

# A Soproni Felsőoktatásért Alapítvány

## XIV. Soproni Pénzügyi Napok

**„Gazdaságvédelem és pénzügyi kiutak”  
pénzügyi, adózási és számviteli szakmai és tudományos  
konferencia**

**Sopron, 2020. október 1-2.**

### KONFERENCIAKÖTET



**Soproni Egyetem  
Lámfalussy Sándor Közgazdaságtudományi Kar  
Pénzügyi és Számviteli Intézet**

**KIADJA:**

A Soproni Felsőoktatásért Alapítvány  
9400 Sopron, Erzsébet utca 9.

**SZERKESZTŐK:**

Dr. KOVÁCS Tamás  
Dr. SZÓKA Károly

**TECHNIKAI SZERKESZTŐ:**

Dr. RESPERGER Richárd



ISBN 978-615-80230-6-1 (elektronikus)

A kötet a XIV. Soproni Pénzügyi Napok konferenciára küldött tanulmányokat tartalmazza.

© A Soproni Felsőoktatásért Alapítvány

SOPRON, 2020

## IN MEMORIAM DR. SZEMJON VIKTÓRIA

Dr. KOVÁCS Tamás

Vikit Esztergomban ismertem meg, a Széchenyi tér egyik kávézójának teraszán ültünk le beszélgetni. Bár ő nem vette zokon, de máig furdal kicsit a lelkiismeret azért, mert otthon felejtettem a pénztárcámat és rögtön az első találkozásunkkor meg kellett hívatnom magamat. A kávézás tényleg jól sikerült, úgy gondolom, megtaláltuk a közös hangot, s később sikerült együtt dolgoznunk. Sajnos nem eleget... Október 1-jén vártuk, hogy bejelentkezzen online a konferencián és megtartsa előadását a tudományos szekcióban. Nem értük el. Mint később kiderült, előző este rosszul lett, három és fél hét küzdelem után pedig – mindössze 35 évesen – távozott közülünk.

Szemjon Viktória 1985-ben született Nagybereznán. 2002-ben kezdte meg felsőfokú tanulmányait, 2007-ben kapta meg a Kárpátaljai Állami Egyetem gazdálkodási szakán, számvitel és auditálás szakirányon okleveles magiszteri diplomáját. Ezt követően a felsőoktatásban helyezkedett el és elkezdte a doktori képzést. 2010-ben a Zsitomiri Állami Technológiai Egyetemen szerezte meg számvitel szaktudományból a doktori fokozatot, miután sikeresen megvédte „A befektetett eszközök könyvvitele Ukrajnában és Magyarországon: összehasonlító elemzés” című értekezését. 2015-ben az Ungvári Nemzeti Egyetemen szerezte meg az egyetemi docens címet. Doktori címét Magyarországon 2018-ban a Szent István Egyetemen honosította. Oktatói pályafutása a Kárpátaljai Egyetemen indult, majd tanított a Zsitomiri Állami Technológiai Egyetemen és az Ungvári Nemzeti Egyetemen is. A II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskolán 2011-ben kezdte munkáját, 2018-ban tanszékvezető-helyettes lett.

Nagyszerű, vidám, elkötelezett kollégánk örökre hiányozni fog.



# TARTALOM

<b>Online oktatási platformok üzleti modelljei felsőoktatási intézmények számára</b> <i>Dr. Bethlendi András – Szócs Árpád</i> .....	6
<b>Fókuszban a digitalizáció – A pandémia vállalatokra gyakorolt hatásai</b> <i>Dr. Böcskei Elvira – Kis Vencel</i> .....	16
<b>A Chiemgauer és a Wörgl-i helyi pénz működése 2020-ban</b> <i>Dr. Cseh Balázs – Dr. Kovács Tamás – Dr. Varga József</i> .....	22
<b>A szegedi szűken értelmezett kreatív ipar gazdasági tevékenységének komplex elemzése</b> <i>Csonka-Ambrus Ágnes</i> .....	23
<b>A pénzügyi kultúra pénz leértékelődéshez kapcsolódó hitei magyar felsőoktatási hallgatók körében</b> <i>Dr. Csorba László</i> .....	43
<b>A gördülő diók alapítványi befektetési portfólió első negyedéve (2020. április–július)</b> <i>Cziráki Gábor</i> .....	62
<b>A koronavírus hatásai a lakossági hitelpiacon</b> <i>Dancsik Bálint</i> .....	71
<b>A pénzügyi tudatosság formálásának lehetőségei a középfokú oktatásban</b> <i>Fejes Judit Katalin</i> .....	80
<b>A magyar agrár vállalkozások eszköz- és tőkeszerkezetének sajátosságai</b> <i>Dr. Gál Veronika Alexandra – Koroseczné Dr. Paolin Rita – Dr. Parádi-Dolgos Anett</i> .....	89
<b>A COVID-19 járvány okozta hatások a számvitelre és a beszámoló készítésre</b> <i>Dr. Hegedűs Mihály</i> .....	90
<b>A Covid-19 szervezetekre gyakorolt hatásának HR aspektusai és szervezetfejlesztési lehetőségei</b> <i>Dr. Kópházi Andrea</i> .....	98
<b>A pénzügyi kultúra és pénzügyi tudatosság helyzete</b> <i>Dr. Kovács Tamás – Dr. Szóka Károly</i> .....	104
<b>A nem pénzügyi jelentéstétel szabályozása Magyarországon</b> <i>Lippai-Makra Edit</i> .....	113
<b>Új válság, új megoldások</b> <b>A Magyar Nemzeti Bank szerepe a gazdaság újraindításában</b> <i>Dr. Parragh Bianka</i> .....	126

# TARTALOM

<b>Latin-amerikai szuveréncsődök a 19. században</b> <i>Póra András</i> .....	<b>144</b>
<b>Társadalmi felelősségvállalás számviteli dilemmái</b> <i>Sereg Nikolett – Dr. Böcskei Elvira</i> .....	<b>152</b>
<b>Zöld kötvény befektetések hazai és külföldi szemmel</b> <i>Dr. Solt Eszter Éva</i> .....	<b>163</b>
<b>A munkavégzés körülményeinek megváltozása a pandémia idején egy primer kutatás tükrében</b> <i>Dr. Széles Zsuzsanna – Dr. Baranyi Aranka – Dr. Csernák József</i> .....	<b>171</b>
<b>A KKV-k számviteli és adózási kérdései Ukrajnában</b> <i>Dr. Szemjon Viktória</i> .....	<b>187</b>
<b>Államadósság-kezelési stratégiák alakulása Közép-Európa országaiban</b> <i>Tóth Balázs</i> .....	<b>188</b>
<b>A viszontbiztosított állományátruházás gazdasági és jogi kérdései</b> <i>Dr. Vértesy László – dr. Széplaki Valéria</i> .....	<b>208</b>

## **A COVID-19 JÁRVÁNY OKOZTA HATÁSOK A SZÁMVITELRE ÉS A BESZÁMOLÓKÉSZÍTÉSRE**

### ***The Impact of COVID-19 on Accounting and Preparation***

**Dr. HEGEDŰS Mihály PhD**, főiskolai tanár<sup>15</sup>

*Tomori Pál Főiskola*

#### **Absztrakt**

2019 novemberében azonosították az új koronavírus először a világon, ami azóta már világjárvánnyá vált és terjedése egyelőre megállíthatatlan. Magyarországon már a vírus második hulláma zajlik. A világjárvány terjedése számos intézkedést követelt Magyarországon is, ahogy az egész világban. Hazánkban több gazdaság-, illetve egészségvédő rendelkezést hozott meg a kormány. A COVID-19 járvány nem csak a mindennapi életre, hanem szinte a gazdaság minden területére hatással van, többek között a turizmusra, számviteli területekre is. A beszámolókészítés vonatkozásában 2020 tavaszán változást jelentettek be, a 2019. év beszámolóinak elkészítési határidejét május 31-ről szeptember 30-ra tolták ki, ezzel is segítve a gazdálkodó szervezetek boldogulását a nem mindennapi helyzetben. Számviteli szempontból fontos az adózás területén meghozott döntések figyelembevétele is, mint például az idegenforgalmi adó ideiglenes megszüntetése. Jelen helyzetben sok tapasztalatot szerzünk, hogy hogyan lehet egy járvány idején is boldogulni, illetve az általa kiváltott válságot kezelni. Ezt a jártasságot, szakértelmet el kell raktározni, kamatoztatni kell a megszerzett tudást, hiszen a 2020. évből tanulva nem tudhatjuk, hogy mikor lesz rá újra szükség.

*Kulcsszavak: COVID-19, számvitel, beszámolókészítés, járvány, változások*

*JEL-kódok: M41, M42*

#### **Abstract**

In November 2019, the new coronavirus was identified for the first time in the world, which has since become a pandemic and its spread is unstoppable for the time being. The second wave of the virus is already taking place in Hungary. The spread of the pandemic required many measures in Hungary as well as all over the world. In Hungary, the government has adopted several economic and health protection regulations. The COVID-19 epidemic affects not only everyday life, but almost all areas of the economy, including tourism and accounting areas. A change in the preparation of the financial statements was announced in the spring of 2020, the deadline for the preparation of the financial statements for 2019 was extended from 31 May to 30 September, thus helping the economic organizations to thrive in the unusual situation. From an accounting point of view, it is also important to take into account decisions made in the field of taxation, such as the temporary abolition of the tax on tourism. In the current situation, we are gaining a lot of experience on how to thrive during an epidemic and how to deal with the crisis it triggers. We need to store this skill and expertise, we need to make use of the acquired knowledge, because learning from 2020, we cannot know when it will be needed again.

*Keywords: COVID-19, accounting, preparation of financial statements, epidemic, changes*

*JEL Codes: M41, M42*

---

<sup>15</sup> hegedus@hkaudit.hu

## 1. Bevezetés

2019. év őszének végén, novemberben bukkant fel először az új koronavírus Kínában. „Kezdetben 2019-nCoV (új koronavírus) névvel illették, majd az Egészségügyi Világszervezet (WHO) javaslatára SARS-CoV-2-re keresztelték a korábbi SARS-CoV-val (Severe Acute Respiratory Syndrome – súlyos heveny légúti tünetegyüttes vírusa) való rokonsága alapján. Az általa okozott betegséget COVID-19-nek (COVID: coronavirus disease – koronavírus okozta megbetegedés 2019) nevezik.” (Szentendre város hivatalos honlapja, 2020) Azóta már az egész világon jelen van és gyors ütemben, folyamatosan terjed továbbra is. Magyarországon 2020 tavaszán számos intézkedést kellett meghoznia a vírus megfékezése érdekében a kormánynak, amelyek között nemcsak az emberek egészségét védő, hanem gazdaságvédelmi rendelkezések is szerepelnek.

Hazánkban jelenleg a járvány második hulláma zajlik, amely 2020 szeptemberétől tart. Az első hullám szigorúhoz képest, amikor kijárási tilalom vagy éppen vásárlási idősáv volt, a jelenlegi intézkedések, mint hogy szinte mindenhol kötelező a maszkviselés, sokkal gyengébbek, viszont mindennél fontosabb, hogy ezeket betartsuk és vigyázzunk egymás és a saját egészségünkre.

## 2. Koronavírusról általánosan

A koronavírusok „a nevüket az elektronmikroszkóppal látható, koronára emlékeztető, felszíni kitüremkedéseik alapján kapott koronavírus törzsek alapvetően az állatoknál fordulnak elő, némelyek képesek az emberben is fertőzést okozni. Az 1960-as évektől ismert kórokozóként ismert koronavírusok mind állatról emberre, mind emberről emberre terjedhetnek.” (Szentendre város hivatalos honlapja, 2020)

„A koronavírus ugyanúgy terjed, mint az influenza, cseppfertőzéssel, vagyis az orrból vagy szájból származó apró cseppeken keresztül terjed emberről emberre. A vírus tehát köhögéssel, tüsszentéssel, kilégzéssel kerül a környezetbe. Ezért is fontos a maszk viselése, a több mint 1,5 méteres védőtávolság és az alapvető higiéniai szabályok betartása, mert azzal megfertőződhet valaki, hogy a cseppekkel szennyezett tárgyakhoz vagy felületekhez ér, majd a szeméhez, orrához vagy szájához nyúl.” (Tájékoztató oldal a koronavírusról, 2020)

A szakértők szerint néhány egyszerű szabály betartásával sokat tehetünk az érdekében, hogy ne fertőződjünk meg, illetve, ha esetlegesen elkaptuk a vírust, akkor ne adjuk tovább. Az alapvető és könnyen betartható szabályok, javaslatok a következők:

- alapos és gyakori kézmosás,
- 1,5 méteres védőtávolság,
- maszk megfelelő viselése, tehát a maszk takarja el az orrot és a száját is,
- vírus tüneteinek észlelése esetén otthonmaradás, házi orvos értesítése,
- zsúfolt helyszínek, csoportosulások kerülése,
- látogatási tilalom betartása a kórházakban és az időotthonokban,
- gyakori szellőztetés,
- köhögés, tüsszentés esetén eldobható zsebkendőt használata, amit utána rögtön ki kell dobni,
- lázas beteggel való érintkezés kerülése,
- megszokott üdvözlési formák (kézfogás, puszi, ölelés) kerülése,
- immunrendszer erősítése. (Tájékoztató oldal a koronavírusról, 2020)

### 3. A járvány hatásai

A COVID-19 járvány a gazdaság összes területére hatással van. Nem csak az egészségünk, hanem az ország gazdaságának védelme is fontos szempont volt a kormány számára, amikor is 2020 tavaszán különböző intézkedéseket vezetett be.

2020 márciusában a kormány úgy döntött, hogy az szakközépiskoláknak, szakiskoláknak, szakgimnáziumoknak, gimnáziumoknak, majd a főiskoláknak, egyetemeknek is át kell térniük az online oktatásra. Nem is lenne ezzel gond, hiszen már jó ideje arról beszélünk, hogy egyre nagyobb teret hódít magának a digitalizáció, a digitális megoldásokkal rendkívül sok mindent elintézhetünk gyorsan és egyszerűen, viszont az oktatási rendszer még nem volt felkészülve arra, hogy egyik napról a másikra át kelljen térni digitális oktatásra, idő kellett az alkalmazkodáshoz.

A tavaszi tapasztalatok azt mutatják, hogy igen is van helye a mai világban az online kapcsolattartásnak, digitális konferenciáknak, e-oktatásnak, elterjedtebb lett a digitális aláírás, a felhő használata és ezenkívül számos digitális megoldás utat tört magának ebben a rendkívüli járvány helyzetben. Ezekről a technológiákról, megoldásokról évek óta hallani, viszont eddig csak a gyorsan fejlődő, alkalmazkodó vállalatok alkalmazták, amelyek számára fontos volt az újabb és újabb lehetőségek kihasználása a fejlődés és hatékonyság növelés érdekében, viszont a járvány elterjedésének hatása fordulatot hozott és egyre több társaság, szervezet döntött amellett, hogy a helyzet kezelése érdekében szükséges a változás és fejlődés.

Számos munkahely bevezette a home-office lehetőséget, hogy a munka zökkenőmentesen tudjon tovább haladni. Az otthoni munkavégzés megkezdésekor mindenki kereste a törvényt vagy rendeletet, amiben megtalálja a home-office szabályait, viszont azt kellett tapasztalni, hogy nincs szabályozva, a 2012. évi I. törvény a munka törvénykönyvéről csak a távmunka előírásairól rendelkezik. Sokan összekeverik a távmunka és home-office fogalmakat, pedig nem ugyanarról van szó, amit a következő, 1. számú táblázat is szemléltet.

#### 2. táblázat: Távmunka és home office különbségei

Távmunkavégzés	Home office
atipikus szerződés	„átlagos” munkaszerződésben is lehet
meghatározott munkavégzési hely	a munkavállaló bárhol lehet
rendszeresen és jellemzően az adott helyen dolgozik a munkavállaló	eseti jelleggel is kiköthető
a munkáltató ellenőrzése korlátok között van	az ellenőrzésre nincsenek különös szabályok

*Forrás: Sipka (2020)*

A járvány és az amiatt bevezetett rendelkezések hatásai miatt a gazdaság húzóágazata, a turizmus veszélybe került, így a kormány azon döntése, hogy változtat az idegenforgalmi adó mértékén, indokolt volt. A Magyar Közlönyben megjelent 140/2020. számú kormányrendelet 4. pontjában szerepelnek az idegenforgalmi adó felfüggesztésével és az azzal összefüggő költségvetési rendelkezésekkel kapcsolatos információk. A kormányrendelet szerint az idegenforgalmi adót nem kell beszedni és megfizetni 2020. december 31-ig. Fontos azonban, hogy a be nem szedett adó mértékéről bevallást kell készíteni, mert ez alapján lesz jogosult az adott települési önkormányzat vissza nem térítendő költségvetési támogatásra, melynek összege megegyezik a bevallott, de meg nem fizetett adó mértékével. (Igazságügyi Minisztérium, 2020a)

A turizmus gazdasági ágazat, illetve az embereke jólétének védelme érdekében a kormány 2020 tavaszán úgy határozott, hogy a Széchenyi Pihenő Kártya formájában – béren



kívüli juttatásként – adható összeget megemeli, illetve mentesíti a szociális hozzájárulási adó alól 2020. június 30-ig. A Kormány 225/2020. (V. 22.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv keretében a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében szükséges adózási könnyítésekről szóló 140/2020. (IV. 21.) Korm. rendeletet módosítja a téren, hogy a Széchenyi Pihenő Kártya keretében adható összegek emelését, illetve szociális hozzájárulási adómentességét 2020. december 31-ig meghosszabbítja. (Igazságügyi Minisztérium, 2020b) A korábbi keretösszegek emelése után a maximálisan utalható összegek a következőképpen néznek ki:

- szálláshely alszámlára legfeljebb évi 400 ezer forint (korábban 225 ezer forint),
- vendéglátás alszámlára legfeljebb évi 265 ezer forint (korábban 150 ezer forint),
- szabadidő alszámlára legfeljebb évi 135 ezer forint (korábban 75 ezer forint) utalható. (Igazságügyi Minisztérium, 2020a)

A Magyar Közlönyben megjelent 140/2020. számú kormányrendelet rendelkezik továbbá az adókötelezettségek teljesítésével kapcsolatos könnyítésekről, adóigazgatási szabályokról, az egészségügyi szolgáltatásra való jogosultság fennállásáról, illetve a szociális hozzájárulási adó mértékének csökkentése és az azzal összefüggő további eltérő rendelkezésekről is. Számviteli szempontból a legfontosabb rendelkezés, amelyről a kormányrendeletben szó van, a beszámolókészítési határidő változása. (Igazságügyi Minisztérium, 2020a)

#### **4. Beszámolókészítési változások**

„A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti beszámolókra (ideértve a törvény felhatalmazása alapján kiadott sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek szerinti beszámolókat is) vonatkozó beszámoló készítési, nyilvánosságra hozatali, letétbehelyezési és közzétételi, továbbá benyújtási (leadási, megküldési) határidők – amennyiben azok e rendelet hatálybalépésének napja és 2020. szeptember 30. között esedékesek – 2020. szeptember 30-ig meghosszabbodnak, azzal, hogy ezen beszámolókra épülő további számviteli kötelezettségek határidejét ettől a naptól kell számítani.” (Igazságügyi Minisztérium, 2020a)

A Társaságok saját maguk dönthettek 2020. évben arról, hogy élnek-e a lehetőséggel, hogy a járvány helyzet miatt kialakult események hatására az eredeti május 31-i határidő helyett később adják be a beszámolót. Sok kérdést felvet a könyvvizsgálókban, számviteli szakemberekben, hogy biztosan jó választás-e, ha egy társaság, szervezet elhalasztja a beszámoló beadásának határidejét. A beszámoló és az éves adóbevallások halasztása, csaknem 550 ezer céget, szervezetet érintett.

A beszámoló készítésének célja, hogy megbízható és valós képet kapjanak a beszámoló adatainak felhasználói „a gazdálkodó vagyona, annak összetételéről (eszközeiről és forrásairól), pénzügyi helyzetéről és tevékenysége eredményéről.” (Pénzügyi Sziget) Ami azt jelenti, hogy egy gazdálkodó szervezet stakeholderei a beszámolóban közzétett információkat használják fel tájékozódásra, abból tudnak információt szerezni. Innentől kezdve pedig felmerül a kérdés, hogy ha egy gazdálkodó nem készíti el a beszámolóját az eredeti, május 31-i dátumig, akkor honnan szerezzenek a társaság érintettjei információt, illetve jogosan romolhat-e a gazdaságban a társasággal szembeni pénzügyi bizalom.

A stakeholderok, mint a szállítók, versenytársak, vevők, más egyéb érintettek alapozhatnak arra egy a beszámolót később elkészítő társaság esetében, hogy ez egy jel azzal kapcsolatban, hogy az adott cég pénzügyi helyzete a válság miatt megingott és ezt minél később akarja közölni. Tehát nagyon fontos, hogy a beszámolót készítő gazdálkodók mérlegeljék, hogy a beszámoló adatait kik használják fel és az esetleges későbbi határidő választása milyen hatással lesz a későbbiekben az adott társaság életére. Természetesen vannak esetek, amikor elkerülhetetlen a jelenlegi pandémiás helyzetben a beszámolókészítés halasztása, olyan

esetekben, amikor a Társaságon belül megbetegedés történik és nem lehetséges a beszámoló összeállítása, ilyenkor indokolt a halasztás, viszont mint könyvvizsgáló minden általam könyvvizsgált társaságnak azt javasoltam a kormányrendelet kihirdetése után, hogy lehetőség szerint tartsa az eredeti határidőt. Ezt a javaslatot azzal is indokoltam, hogy az adott társaság érintettjei számára pozitívumot jelent, hogy ha egy ilyen bizonytalan helyzetben továbbra is azt látja az adott cég részéről, hogy folytatja működését és információt is kaphat arról, hogy milyen tartalékokkal rendelkezik a gazdálkodó, kell-e a jövőben attól félni, hogy a járványhelyzet megingatja a társaság pénzügyi stabilitását. (Killik, 2020)

A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (MKVK) még 2020 márciusában írt arról, hogy a járvány hatásai az éves beszámolók könyvvizsgálatára jelentősek lesznek. A könyvvizsgálóknak több szempontot kell figyelembe venni az éves beszámolók auditja során és különös figyelmet kell fordítaniuk egyes kérdésekre, mint például:

- „átmeneti, vagy végleges csökkenések, illetve leállások a termelésben (a szolgáltatásnyújtásban), kapacitás- és létszám leépítések, átszervezések, üzem- vagy üzlet bezárások stb.,
- jelentős mértékű (várható vagy már bekövetkezett) elmaradások az értékesítési bevételekben (akár az előzőekkel összefüggésben, illetve az ellátási láncokban mutatkozó fennakadások miatt),
- előzőekkel összefüggésben a szerződéses kötelezettségek teljesítésében bekövetkező nehézségek, vis major helyzet lehetséges jövőbeni pénzügyi kihatásai (késedelmes vagy nem teljesítési kötbérek, szerződés-módosítások, szerződés megszüntetések, -elállás miatti bánatpénz, kártérítési kötelezettségek stb.),
- fizetési nehézségek a jelentős vevőknél, a határidőn túli kintlévőségek jelentős növekedése,
- likviditási problémák, a likviditás-menedzselésben rejlő rendkívüli kockázatok, a szükséges mértékű finanszírozási források hiánya vagy drágulása,
- a jövőre vonatkozó üzleti tervek megalapozottsága, megbízhatósága, a már elkészített üzleti tervek szükséges módosítása,
- a mérleg fordulónapját követően előállott csődhelyzet vagy annak várható bekövetkezése,
- munkaerő elbocsátások, illetve más esetekben az elérhető munkaerő hiánya és annak kedvezőtlen hatásai az üzletmenetre,
- a mérleg tételek (a készletek (leltár), követelések, befektetések, értékpapírok) pénzügyi beszámolási célú értékelése, a szükséges értékvesztések megképzése,
- a hitelszerződésekben foglalt feltételek (hitel kovenánsok) teljesíthetősége, az ezek nem teljesítésének következményei és ezek megjelenítése a pénzügyi beszámolóban,
- a vállalkozás folytatására való képtelenség, illetve az ezzel kapcsolatos lényeges bizonytalanság fennállása.”

## 5. Vállalkozás folytatásának elve

„A vállalkozás folytatásának elve azt jelenti, hogy a számviteli törvény szerint a beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során abból kell kiindulni, hogy a gazdálkodó a belátható jövőben is fenn tudja tartani működését, folytatni tudja tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.” (Sztanó, 2013)

A legfontosabb kérdés a pandémiás helyzetben, hogy a vállalkozások tudják-e folytatni tevékenységüket. Emiatt is hasznos, ha a beszámoló készítést nem hagyják a vállalatok a későbbi időpontra, hanem az eredeti május 31-hez tartják magukat, hogy minél több információ álljon rendelkezésre arról, hogy milyen a cég helyzete.

„A COVID-19 koronavírus járvány jelentős romlást okozott egyes társaságok gazdasági helyzetében, másoknál pedig növelte a bizonytalanságot. A menedzsmentnek értékelnie kell azon eseményeket és körülményeket, melyek egyedileg vagy együttesen okozhatják a vállalkozás folytatása elvének sérülését, illetve különösen súlyos gazdasági problémákkal küzdő társaságok esetén vizsgálnia kell, hogy továbbra is készítheti-e a vállalkozás folytatása elvére alapozva a pénzügyi kimutatásait.” (Rakó, 2020)

A vállalkozás folytatásának elve a többi alapelv érvényesülésének feltételét jelenti, tehát, ha a vállalkozásról feltételezhető, hogy sérül a vállalkozás folytatásának elve, akkor a számviteli alapelvek sem tudnak érvényesülni. Az alapelveket a 2000. évi C. törvény a számvitelről rögzíti a 15-16. §-ában. 13 számviteli alapelvet különböztetünk meg, amelyek 3 csoportba sorolhatóak.

### 3. táblázat: Számviteli alapelvek

Csoport	Alapelv
Tartalmi elvek	Teljesség elve
	Valódiság elve
	Óvatosság elve
	Összemérés elve
Tartalomra ható kiegészítő elvek	Tartalom elsődlegessége a formával szemben
	Egyedi értékelés elve
	Bruttó elszámolás elve
	Időbeli elhatárolás elve
	Lényegesség elve
	Költség haszon összevetésének elve
Formai elvek	Világosság elve
	Folytonosság elve
	Következetesség elve

*Forrás: 2000. évi C. törvény a számvitelről*

### 6. Összegzés

Jelenleg a legfontosabb, hogy a saját és embertársaink egészségét szem előtt tartva tartsuk be a szabályokat, amelyeket megfogalmaztak a szakértők, mint a gyakori kézmosás, összejövetelek kerülése és az odafigyelés.

A járvány helyzetből sokat tanulhattunk mind egészségügyi, mind gazdasági szempontból. Az embereknek rá kellett jönniük, hogy mi a fontos, hogy hogyan óvják magukat és szeretteiket. A gazdaságvédelmi intézkedések is jelentős változást hoztak a gondolkodásmódban. A gazdaság összes szereplőjének el kell fogadni az új technológiákat, digitális megoldásokat és ezekhez alkalmazkodniuk kell.

A számviteli területeken tevékenyekedők számos relatív új vagy kevésbé ismert technológiát kell alkalmazniuk, ám ez a későbbiekben számos előnnyel járhat. Ha a szakemberek megfelelően implementálják a digitalizációs megoldásokat, akkor a jövőre nézve növekedhet a hatékonyságuk, kihasználhatják a lehetőségeket, amelyek az új technikák nyújtanak. Az e-alírást hirtelen terjedése, amely egyébként már Magyarországon 1999 óta létező technológia, lehetővé teszi, hogy bárhol, bármikor egy számítógép vagy telefon segítségével hiteles aláírás legyen készíthető (NETLOCK, 2019). Így nincs szükség a papír alapú szerződésekre, kivárni a hosszú postázási időket vagy éppen személyes találkozásra, ami pandémiás helyzetben egyébként is kerülendő. A másik technológia, amit előtérbe helyezett a COVID-19 miatt kialakult helyzet, a felhő alapú alkalmazások használata, a felhő használata adattárolásra. A felhő tárhelyek lehetővé teszik fájlok tárolását, megosztását és az azokon való munkát (pCloud).

Véleményem szerint fontos alkalmazkodnunk a XXI. századi technológiákhoz, alkalmaznunk kell őket, hiszen hatékonyabbak lehetünk általa és bármilyen helyzetben folytatható velük a munka, így számviteli területeken nem annyira kiszolgáltatottak a munkáltatók és munkavállalók. A beszámolóképzésre és számvitelre is jelentős hatásai voltak és vannak, sőt a következő évben is lesznek az új típusú koronavírus hatásai. A társaságok működését befolyásolja a járvány, számos társaság tönkre mehet a vírus miatti válsághelyzetben, lesznek, akik tudják kezelni vagy akik esetében meg sem látszik a változás, de mindenképpen számolni kell azzal a számviteli szakembereknek, hogy az eddigi papír alapú, személyes találkozásokon alapuló, irodához kötött munkavégzés nem folytatható minden esetben és egy esetleges következő járványra vagy vészhelyzetre tervet kell kidolgozniuk, hogy ne álljanak le az egyes munkafolyamatok.

A beszámolóképzés elhalasztása, az Idegenforgalmi adó átmeneti mentesség, a HIPA várható csökkenése, a szolidaritási hozzájárulás címen beszedett összeg nehéz helyzetbe hozta az önkormányzatokat, fő kérdés, hogy a kormány a kieső bevételek milyen mértékben tudja pótolni. Úgy vélem az elkövetkező időben számos önkormányzat kénytelen lesz leállítani a már megkezdett, vagy tervezett beruházásait, és feltehetően sokan létszámleépítésre is kényszerülnek.

2020. szeptember 27-én az 550 ezer gazdasági társaságból 120 ezer még nem adta be a beszámolót, a társasági és a helyi iparüzési adóbevallást.

Az adatok azt mutatják, hogy a kormányzati könnyítés nem érte el a kívánt hatást, a társaság (hasonlóan a korábban megszokott) utolsó időpontig kívárnak a közzététellel. A stakeholderek számára egy  $\frac{3}{4}$  évvel később közzétett beszámolókból a megelőző és a tárgyév levonható következtetései csekély hozzáadott értékkel bírnak.

## Irodalomjegyzék

### *Internetes források:*

Igazságügyi Minisztérium (2020a): Magyar Közlöny. 82. szám. Letöltve:

<https://magyarkozlony.hu/dokumentumok/c7c34e5eb3b10a739d2ff56fa10d1e6f8942bb8c/megtekintes> (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

Igazságügyi Minisztérium (2020b): Magyar Közlöny. 118. szám. Letöltve:

<https://magyarkozlony.hu/dokumentumok/21183aad913f03d5adba5c1e9f71f64154a15927/megtekintes> (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

Killik L. (2020): Beszámoló közzétételi határideje: 2020. szeptember 30. Letöltve: <http://mgi-bpo.hu/hu/news/beszamolo-kozzeteteli-hatarideje-2020-szeptember-30> (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara (2020): Letöltve:

[https://mkvk.hu/hu/szervezet/bizottsagok/szakertoi/kozlemenyek/koronavirus\\_jarvany\\_hatasai\\_a\\_konyvvizsgalatra](https://mkvk.hu/hu/szervezet/bizottsagok/szakertoi/kozlemenyek/koronavirus_jarvany_hatasai_a_konyvvizsgalatra) (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

NETLOCK (2019): 20 év telt el, és még mindig kőkorszakban vagyunk e-aláírások terén, de már látni az alagút elejét... Letöltve: <https://netlock.hu/e-alairas-20-eve/> (Utolsó letöltés: 2020. 09. 28.)

pCloud: Europe's most secure cloud storage. Letöltve: <https://www.pcloud.com//eu> (Utolsó letöltés: 2020. 09. 28.)

Pénzügy Sziget: Beszámolási kötelezettség. Letöltve:

[https://penzugysziget.hu/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1838:20b-tetel&catid=26&Itemid=7#h5-beszamolo-celja](https://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1838:20b-tetel&catid=26&Itemid=7#h5-beszamolo-celja) (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

- Rakó Á. (2020): COVID-19 és a vállalkozás folytatásának elve. Letöltve:  
<https://home.kpmg/hu/hu/home/tanulmanyok/2020/03/covid-19-es-a-vallalkozas-folytatasanak-elve.html> (Utolsó letöltés: 2020.10.07.)
- Szentendre város hivatalos honlapja (2020): Koronavírus kisokos. Letöltve:  
<https://szentendre.hu/koronavirus-kisokos/> (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)
- Sipka P. (2020): A home office kihívásai. Letöltve:  
[https://www.youtube.com/watch?v=dAbOOwaB4L8&feature=emb\\_logo](https://www.youtube.com/watch?v=dAbOOwaB4L8&feature=emb_logo) (Utolsó letöltés: 2020.10.07.)
- Sztanó I. (2013): Számvitel alapjai. Letöltve:  
[https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007\\_c3\\_1065\\_1067\\_szamvitelalappai\\_scorm/7\\_1\\_szamviteli\\_alapelvek\\_gHIxlbRnza1kP0kw.html](https://regi.tankonyvtar.hu/hu/tartalom/tamop412A/0007_c3_1065_1067_szamvitelalappai_scorm/7_1_szamviteli_alapelvek_gHIxlbRnza1kP0kw.html) (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)
- Tájékoztató oldal a koronavírusról (2020): Megelőzés. Letöltve:  
<https://koronavirus.gov.hu/megelozes> (Utolsó letöltés: 2020.10.06.)

### *Törvények, jogszabályok*

2000. évi C. törvény a számvitelről. Letöltve:  
<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv> (Utolsó letöltés: 2020.10.07.)