

# A kriptovaluták szerepe a fenntartható gazdaságban

XVI. SOPRONI PÉNZÜGYI NAPOK  
pénzügyi, adózási és számviteli szakmai és tudományos konferencia  
Sopron, 2022. szeptember 28–30.

## KONFERENCIAKÖTET

**Szerkesztők:**

Széles Zsuzsanna – Resperger Richárd – Szőke Tünde Mónika



SOPRONI EGYETEM KIADÓ

Sopron, 2022

**Közreadja:**  
SOPRONI EGYETEM  
LÁMFALUSSY SÁNDOR KÖZGEZDASÁGTUDOMÁNYI KAR

**Felelős kiadó: Prof. Dr. Fábián Attila**  
**a Soproni Egyetem rektora**

**Szerkesztők:**  
Széles Zsuzsanna  
Resperger Richárd  
Szőke Tünde Mónika

**Lektorok:**

Bazsóné Bertalan Laura	Obádovics Csilla
Baranyi Aranka	Paár Dávid
Bartók István	Pappné Vancsó Judit
Jankó Ferenc	Papp-Váry Árpád
Keresztes Gábor	Széles Zsuzsanna
Kópházi Andrea	Szóka Károly
Kovács Tamás	Tóth Balázs István
Mészáros Katalin	Varga József
Németh Nikoletta	

**Technikai szerkesztő:**  
Takács Eszter

**A könyv a Soproni Egyetem és a Magyar Nemzeti Bank közötti együttműködés keretében, a Magyar Nemzeti Bank támogatásával készült.**

ISBN 978-963-334-451-4 (nyomtatott)

Nyomdai kivitelezés: OOK-Press Kft.  
Felelős vezető: Szűcs Judit

©Minden jog fenntartva.

# TARTALOM

<b>PLENÁRIS ELŐADÁSOK .....</b>	<b>7</b>
<b>Költségvetési stabilitás és gazdaságpolitikai mozgástér 2022 őszén –     2022: a növekvő kockázatok éve</b>	
KOVÁCS Árpád.....	9
<b>Hogyan támogatják a számvevőszékek a fenntartható fejlődési célok     elérését?</b>	
PULAY Gyula.....	23
<b>FENNTARTHATÓSÁG A GAZDASÁG FÓKUSZÁBAN .....</b>	<b>39</b>
<b>Bulgária: az eurozóna 21. tagja?</b>	
FERKELT Balázs.....	41
<b>Egy fenntartható pénzügyi rendszer, a parciális iszlám bankrendszer     szabályozása Európában</b>	
CSEH Balázs.....	54
<b>ZÖLD PÉNZÜGYEK ÉS ZÖLD SZÁMVITEL A GYAKORLATBAN .....</b>	<b>65</b>
<b>ESG szemlélet az államkötvénypiacokon</b>	
BODÓ Regina .....	67
<b>A nem pénzügyi információk közzétételi standardjai bevezetésének     vállalati kihívásai</b>	
BARTÓK István János.....	82
<b>A 4/2013-as (I.11) kormányrendelet kapcsolata az önkormányzati     alrendszert érintő reformokkal</b>	
TÓTH Balázs.....	93
<b>A változók dinamizálásának hatása logisztikus regresszió alapuló     csődelőrejelzési modellek esetében</b>	
SZÁNTÓ Tünde Katalin .....	110
<b>A pénzügyi tudatosság vizsgálata egy primer kutatás tükrében</b>	
BARANYI Aranka – BENCSIK Márta – CSERNÁK József.....	122
<b>A beszámolóik összehasonlíthatósága a magyar számviteli törvény     függvényében</b>	
TÓTH Rita – KOVÁCS Tamás.....	139
<b>Zöld pénzügyi megoldások Magyarországon</b>	
SZÉLES Zsuzsanna – SIDLOVICSNÉ TÓTH Ildikó – BARANYI Aranka .....	147
<b>Audit Planning, Literature Review</b>	
TÓTH, Gábor – SZÉLES, Zsuzsanna .....	161

<b>ZÖLD GAZDASÁGFEJLESZTÉS</b>	
<b>– FENNTARTHATÓ MEGOLDÁSOK .....</b>	<b>169</b>
<b>Lean alkalmazás a szállodaiparban</b>	
PANKOTAY Fruzsina Magda.....	171
<b>Szelektív hulladékgyűjtés Vas megye háztartásaiban</b>	
MÉSZÁROS Katalin – NÉMETH Nikolett.....	178
<b>Az egyetemi szféra piaci finanszírozásának elmúlt pár éves eredményei</b>	
CZIRÁKI Gábor .....	194
<b>A környezetvédelem és a fenntarthatóság megjelenése a középiskolai</b>	
<b>oktatásban néhány tantárgyi példafeladaton keresztül</b>	
RESPERGER Richárd .....	206
<b>Benchmarking alapú termékfejlesztés a csomagküldő szektorban</b>	
HACKL János.....	224
<b>A távmunka aktuális kérdései nagyvállalatok esetében</b>	
KERESZTES Gábor – TÓTH Dorina Anikó.....	241
<b>A rövid ellátási láncok szerepe a fenntartható városi</b>	
<b>élelmiszerellátásban</b>	
BAZSÓNÉ BERTALAN Laura.....	259
<b>A geoparkok szerepe a helyi gazdaságfejlesztésben a Novohrad-Nógrád</b>	
<b>UNESCO Globális Geopark példáján keresztül</b>	
PAPPNÉ VANCSÓ Judit.....	274
<b>Edukációs tevékenység a TikTokon? – tapasztalatok egy pénzügyi</b>	
<b>tudatosság kampány példáján</b>	
PIRGER Tamás – LIPTÁK Katalin – HORVÁTH Kata.....	288
<b>How do Generation Y and Z Relate to the Practices of Companies</b>	
<b>Towards Sustainability? Focusing on Cafés and Catering Units</b>	
<b>Specializing in Non-Alcoholic Drinks in Sopron and Győr</b>	
NYIKOS, Bendegúz Richárd – MÉSZÁROS, Katalin.....	296
<b>FENNTARTHATÓ GAZDASÁG,</b>	
<b>FENNTARTHATÓ FINANSZÍROZÁS.....</b>	<b>311</b>
<b>Emelkedő energiaárak, kamatok és infláció hatása az alternatív</b>	
<b>energiát felhasználó projektek megtérülésére</b>	
CZIPF Csongor .....	313
<b>Hogyan szolgálja a közösségi finanszírozás a fenntarthatóságot?</b>	
HORVÁTH András.....	335
<b>A pénzügyi kultúra pénzleértékeléssel kapcsolatos hiedelmei az egri</b>	
<b>felsőoktatási hallgatók körében</b>	
CSORBA László.....	348
<b>A digitális jegybankpénz (CBDC) – mint a pénz új megjelenési formája</b>	
<b>– vizsgálata a felhasználói szempontok előtérbe helyezésével</b>	
MIZSAK Márta – KERÉNYI Ádám.....	372

<b>Miért döntünk a vállalati életciklusoknak megfelelő pénzügyi menedzselés mellett? – Kutatási részeredmények a magyar KKV-szektorban</b>	
ANTAL Anita – KATITS Etelka .....	384
<b>Az intellektuális tőkeelemek közzététele az éves jelentésekben – a tartalomelemzéses módszer problematikája</b>	
KOVÁCS Zsuzsanna Ilona.....	406
<b>A CSOK-támogatás addicionális gyermekvállalásra gyakorolt hatása és az újjépítésű ingatlanok családalapítást ösztönző hatása az ország nyugati és középső régióiban</b>	
OBÁDOVICS Csilla – PLÖCHL Kata .....	418
<b>Fenntartható aktív turizmus</b>	
HOSCHEK Mónika – MÉSZÁROS Katalin – NÉMETH Nikoletta.....	442
<b>A KRIPTOVALUTÁK ÉS A BLOCKCHAIN TÉRHÓDÍTÁSA.....</b>	<b>459</b>
<b>Blokklánc alapú technológiai újítások az egészségügyben</b>	
KUCSÉBER László Zoltán – SÁGI Judit .....	461
<b>Fashion Industry Projects Realized with the Use of Web3</b>	
PAULOVICS, Ágnes .....	469
<b>A sport pénzügyi irányai a kriptovaluták rendszerében</b>	
FARAGÓ Beatrix – GÓSI Zsuzsanna – GAJZÁGÓ Gergő.....	489
<b>A természetgazdálkodással összefüggő társadalmi konfliktusok és azok kezelésének gyakorlatai a hazai erdőgazdaságoknál</b>	
BEDNÁRIK Éva – JÁMBORI Zsuzsanna – TAKÁTS Alexandra.....	503

# A beszámolók összehasonlíthatósága a magyar számviteli törvény függvényében

*TÓTH Rita<sup>1</sup> – KOVÁCS Tamás<sup>2</sup>*

**Abstract:** A magyar számviteli rendszer szabályozása háromszáz éves múltra tekint vissza. A számviteli szabályozások legfőbb célja, hogy valós képet nyújtson a vállalkozás vagyoni, pénzügyi jövedelmi helyzetéről, és annak alakulásáról a tulajdonosok és a piaci szereplők, illetve a többi érintett számára. A számviteli törvény hatálya viszont nem terjed ki egyes gazdálkodókra, illetve a magyar beszámolási rendszer jelenleg és korábban is differenciált volt a vállalkozások közt, mely a beszámoló részletezettségében mutatkozott meg.

E cikk célja egyrészt felmérni, hogy milyen arányban vannak azok a vállalkozások, amelyek készítenek számviteli beszámolót, és ezen vállalkozások beszámolási részletezettsége alapján milyen mértékben lehet a vállalkozások vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét összehasonlítani.

A tanulmány másik irányvonala a vállalkozások általa alkalmazott számviteli politikák eltéréseinek a lehetőségét vizsgálja, illetve, hogy ezek az eltérések milyen hatással vannak a vállalkozás a jövedelmi vagyoni és pénzügyi helyzet bemutatására.

Jogosan merül fel a kérdés: össze lehet-e hasonlítani két vagy több magyar vállalkozás beszámolóját, a nyilvános adatokból lehet-e következtetéseket levonni?

**Kulcsszavak:** számviteli politika, összehasonlíthatóság, reprezentatív minta

**JEL-kódok:** M41, M48

---

## The Comparability of the Accounting Reports Based on the Hungarian Accounting Act

**Abstract:** The Hungarian accounting system has been regulated for three hundred years. The main purpose of accounting regulations is to provide a true and fair view of the assets, financial position and profitability of a company and its development for its owners and market participants, as well as for other stakeholders. However, the scope of the Accounting Act does not extend to individual enterprises, and the Hungarian

---

<sup>1</sup> Tóth Rita PHD hallgató (*PhD-student*)

Soproni Egyetem Széchenyi István Gazdálkodás- és Szervezéstudományok Doktori Iskola  
(*University of Sopron István Széchenyi Economics and Management Doctoral School*)

<sup>2</sup> Dr. Kovács Tamás egyetemi docens (*Associate Professor*)

Soproni Egyetem, Lámfalussy Sándor Közgazdaságtudományi Kar  
(*University of Sopron Alexandre Lamfalussy Faculty of Economics*)

reporting system is and has been differentiated between enterprises, which is reflected in the level of detail in the accounts.

The aim of this paper is, on the one hand, to assess the proportion of enterprises that prepare accounting reports and, on the other hand, to assess the extent to which the financial position and financial performance of enterprises can be compared on the basis of the reporting detail of these enterprises.

The other strand of the thesis examines the possibility of differences in the accounting policies adopted by enterprises and the impact of these differences on the presentation of the enterprise's financial and financial position.

But then the question arises: is it possible to compare the accounts of two or more Hungarian companies, or can these conclusions be drawn from public data?

**Keywords:** accounting policy, comparability, representative sample

**JEL Codes:** M41, M48

---

## Bevezetés

A számviteli szabályozások legfőbb célja, hogy valós képet nyújtson a vállalkozás vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, és annak alakulásáról a tulajdonosok és a piaci szereplők, illetve a többi érintett számára.

Egy gazdálkodó szervezet tulajdonosai a beszámolóban közzétett információkat használják fel tájékozódásra, abból tudnak információt szerezni (Hegedűs, 2020).

A számviteli szabályozás keretében a vállalkozásoknak beszámoló készítési kötelezettségük van, melyet közzé kell tenni.

A valós kép megalkotásához egyik alapvető feltétel, hogy a vállalkozások által közzé tett beszámolók tartalmának értelmezése azonos alapon történjen, illetve, hogy összehasonlítható legyen hasonló vállalkozások beszámolóival.

A számviteli törvény hatálya viszont nem terjed ki minden egyes gazdálkodókra, illetve a magyar beszámolási rendszer jelenleg és korábban is differenciált volt a vállalkozások közt, mely a beszámoló részletezettségében mutatkozott meg, arról nem is beszélve, hogy a számviteli szabályozáson belül több kulcsfontosságú dologgal kapcsolatban is döntési kötelezettségünk van, melyek hatással lehetnek a beszámolók értelmezésére, elemzésére.

A cikk célja egyrészt felmérni, hogy milyen arányban vannak azok a vállalkozások, amelyek készítenek számviteli beszámolót, és ezen vállalkozások beszámolási részletezettsége alapján milyen mértékben lehet a vállalkozások vagyoni, pénzügyi, és jövedelmi helyzetét összehasonlítani.

A tanulmány másik irányvonala a vállalkozások általa alkalmazott számviteli politikák eltéréseinek a lehetőségét vizsgálja, illetve, hogy ezek az eltérések milyen hatással vannak a vállalkozás jövedelmi, vagyoni és pénzügyi helyzetének bemutatására.

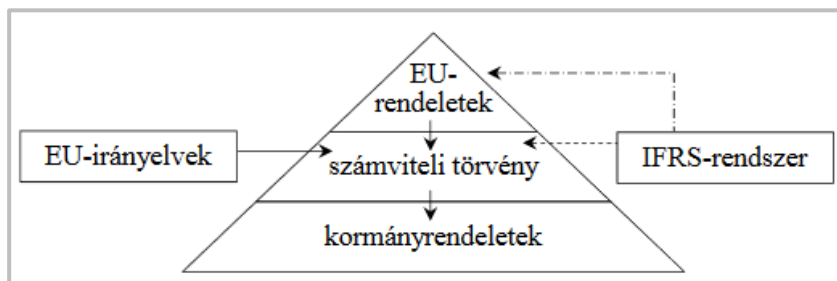
De akkor felmerül a kérdés össze lehet-e hasonlítani két vagy több magyar vállalkozás beszámolóját, vagy a nyilvános adatokból lehet e következtetéseket levonni?

## A magyar számviteli rendszer

### *A magyar számviteli jogrend hierarchiája*

A különböző országokban eltérő számviteli rendszerek alakultak ki az eltérő politikai, kulturális, jogi, adózási rendszerek és egyéb tényezők miatt. A magyar számviteli rendszer kialakulása 300 éves múltra tekint vissza és a kontinentális jogrendszeren alapul, melynek egyik jellemzője, hogy a közzététel vonatkozásában kevesebb információ nyilvánosságra hozatalára törekszik. (Borbély, 2012)

A globalizáció a magyar számvitel fejlődésére is hatással volt, mivel a beszámolókból nyerhető információk összehasonlíthatóságának érdekében a számviteli rendszerek harmonizációja elkerülhetetlen. Az 1. ábra a jogi szabályozás általános felépítését mutatja.



**1. ábra: A magyar számviteli jogrend hierarchiája**

Forrás: Tóth (2012) 4. oldal alapján, idézi Fityó (2017)

A különböző számviteli rendszerek, így a magyar számviteli rendszerek esetében is az egységesítés alapját a nemzetközi irányelvek képezik.

A számviteli rendszerek konvergenciójában jelentős szerepet játszik az IFRS elterjedése is, hisz ennek köszönhetően a pénzügyi beszámolók szabályozása egyre közelebb kerülnek egymáshoz.

A magyar számviteli rendszernek, mint az Európai Unió tagja a 78/60/EGK az éves beszámoló elkészítésének rendjéről szól, míg 83/349/EGK pedig a konszolidációs eljárások szabályozására ad iránymutatást, és mivel a Római Szerződés 189. cikkelye szerint az irányelvekben foglaltak átvétele kötelező a tagok számára, így Magyarország vonatkozásában is kötelező.

### *A magyar számviteli rendszer jellemzői*

A magyar számviteli szabályozás adatszolgáltatása, elsődlegesen a piac szereplői számára kívánnak objektív információkat juttatni. Főbb jellemzője, hogy



alapelvekre épül, mely egyrészt szab, egyfajta keretet másrészt segítenek az eligazodásban is.

A legfőbb alapelv, az általános alapelv a vállalkozás folytatásának elve. E mellett tartalmi elvek közé sorolhatjuk a teljesség, a valódiság, az óvatosság és az összemérés elvét, míg a formai elvek a világosság, a folytonosság és a következetesség elve.

A alapelvek csoportosításában a harmadik csoport a tartalomra ható kiegészítő elvek, mint a tartalom elsődlegessége a formával szemben elv, az egyedi értékelés, a bruttó elszámolás, az időbeli elhatárolás, a lényegesség és a költség haszon elve (Siklósi et al., 2021).

Az alapelvek betartása és mindenkori figyelembevétele kötelező és nélkülözhetetlen.

### ***A magyar számviteli rendszer hatálya***

A jelenleg hatályos számviteli törvényünk a 2000. évi C. törvény, hatálya nem terjed ki az egyéni vállalkozókra, a polgári jogi társaságokra, az építőközösségekre, a külföldi székhelyű vállalkozások kereskedelmi képviselőire és egyes adózási formák esetén, mint például a kisadózó vállalkozások tételes adóját alkalmazókra.

### **1. táblázat: A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint**

Kód	Gazdálkodási forma	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
11	Gazdasági társaság	574 194	548 355	527 791	516 989	508 609	503 544	503 066	516 149
113	Korlátolt felelősségű társaság	412 636	398 161	385 938	380 082	376 304	375 884	380 870	398 016
114	Részvénytársaság	6 105	6 305	6 518	6 783	7 083	7 351	7 700	8 150
116	Közkereseti társaság	4 314	3 884	3 540	3 299	3 096	2 850	2 603	2 403
117	Betéti társaság	151 139	140 005	131 795	126 825	122 126	117 459	111 893	107 580
12, 15	Szövetkezet	4 249	4 577	4 817	4 865	4 539	3 845	3 436	3 173
124	Agrárgazdasági szövetkezet	763	686	632	574	532	510	481	462
13	Egyéb jogi személyiségű vállalkozás	6 044	6 089	6 172	5 991	6 074	6 168	6 281	6 415
14	Jogi személyiségű európai gazdasági vállalkozás	30	32	33	36	35	34	32	33
1	Jogi személyiségű vállalkozás	584 517	559 053	538 813	527 881	519 257	513 591	512 815	525 770
21	Jogi személyiség nélküli gazdálkodó szervezet	578	526	466	389	333	268	210	179
22	Gazdasági tevékenységet végző jogalany	1 247	1 274	1 306	1 338	1 413	1 415	1 456	1 502
228	Egyéni cég	548	532	522	544	564	545	540	538
21, 22	Jogi személyiség nélküli társas vállalkozás	1 825	1 800	1 772	1 727	1 746	1 683	1 666	1 681
1, 21, 22	Társas vállalkozás	586 342	560 853	540 585	529 608	521 003	515 274	514 481	527 451
23	Önálló vállalkozó	1 115 463	1 130 025	1 156 651	1 189 993	1 236 486	1 279 135	1 295 875	1 329 408
231	Egyéni vállalkozó	393 525	400 493	420 671	450 901	493 958	531 617	556 191	586 368

Kód	Gazdálkodási forma	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>1, 2</b>	<b>Vállalkozás összesen</b>	<b>1 701 805</b>	<b>1 690 878</b>	<b>1 697 236</b>	<b>1 719 601</b>	<b>1 757 489</b>	<b>1 794 409</b>	<b>1 810 356</b>	<b>1 856 859</b>
3	Költségvetési szervek és költségvetési rend szerint gazdálkodó szervek	12 866	12 757	12 636	12 704	12 683	12 825	12 683	12 575
5, 6	Nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezet	127 254	128 271	129 609	130 305	130 361	129 767	130 350	131 217
5	Jogi személyiségű nonprofit szervezet	86 212	85 626	85 820	85 167	83 830	82 803	82 045	82 132
57	Nonprofit gazdasági társaság	3 758	3 888	3 988	4 045	4 157	4 204	4 202	4 280
6	Jogi személyiség nélküli nonprofit szervezet	41 042	42 645	43 789	45 138	46 531	46 964	48 305	49 085
7, 921, 931, 932, 961	Egyéb gazdasági szervezet	5 597	5 798	6 620	7 805	8 275	8 750	9 104	8 931
	<b>Összesen</b>	<b>1 847 522</b>	<b>1 837 704</b>	<b>1 846 101</b>	<b>1 870 415</b>	<b>1 908 808</b>	<b>1 945 751</b>	<b>1 962 493</b>	<b>2 009 582</b>

Forrás: KSH (2022)

Ha megvizsgáljuk a regisztrált gazdasági szervezeteket, megállapíthatjuk, hogy az egyéni vállalkozók száma kiemelkedően magas, több évre visszamenőlegesen is látható, hogy megközelíti a gazdasági társaságok számát.

Az egyéni vállalkozások a nyilvántartási kötelezettségüket és adatszolgáltatásukat az egyszerűsített szabályok szerint készítik, mely jelentősen eltér a számviteli szabályokat alkalmazó gazdasági társaságok nyilvántartásától, mivel a pénzforgalmi teljesítéshez köthető mind az árbevétel mind a költségek elszámolása.

Az egyéni vállalkozások e mellett nem tesznek közzé nyilvánosan az adott üzleti év tekintetében pénzügyi kimutatást, de ha lenne is ilyen adatszolgáltatási kötelezettségük, az említett különbségnek köszönhetően amúgy sem lehetne a két kimutatás összehasonlítható.

### ***A magyar számviteli rendszer beszámolóinak részletezettsége***

Alapesetben minden vállalkozásnak éves beszámolót kellene készítenie, melynek része a mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet és az üzleti jelentés bár az utóbbit nem szükséges közzétenni.

Bizonyos kritériumok esetén lehetőség van egyszerűsített éves beszámoló készítésére is.

Az éves beszámoló és az egyszerűsített éves beszámoló részletezettsége eltérő. A egyszerűsített éves beszámoló eredmény kimutatását tekintve például nem részletezi az anyagjellegű ráfordítások, a személy jellegű ráfordítások kategóriákat, így azok részletes elemzését nem teszi lehetővé. Tekintettel arra, hogy az anyagjellegű ráfordítások kategórián belül az egyes költségek, ráfordí-

tások aránya iparáganként eltérő, a valós kép megalkotása során lényeges információk veszhetnek el azok összevonásával a vállalkozás megítélése tekintetében. A 2. táblázat a közzétett beszámolók számát mutatja a beszámoló típusa szerint.

**2. táblázat: A közzétett beszámolók száma**

Beszámoló típusa	2005	2009	2013	2015
Éves beszámoló	32 211	33 464	24 220	23 093
Egyszerűsített éves beszámoló	307 370	341 212	366 619	332 487
Sajátos egyszerűsített éves beszámoló		19 654		
Mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló			60 181	82 911
<b>Összesen</b>	<b>339 581</b>	<b>394 330</b>	<b>451 019</b>	<b>438 491</b>

Forrás: Filyó (2017)

Mivel a vállalkozások túlnyomó többségben egyszerűsített éves beszámolót készítenek, ebből adódóan az összehasonlításuk során nem lehet minden korrekciós tényezőt kiszűrni, így a valós kép megalkotása során is bizonytalanság merülhet fel.

### ***A magyar számviteli rendszer és a számviteli politika***

A Számviteli törvény értelmében a számviteli politika elkészítése a számviteli törvény hatálya alá tartozó minden vállalkozás számára kötelező.

A számviteli politika rögzíti azokat jelentős szabályokat előírásokat, módszereket, melyek az adott vállalkozás szempontjából rögzíti az elszámolás alapjait. Ilyen tényező a lényegesség, a jelentős és nem jelentős fogalom meghatározása is. E mellett a számviteli politikában kerül meghatározásra a törvény által biztosított választási lehetőségek közti döntés.

Ilyen lehetőségek például a teljesség igénye nélkül:

- az eszközök és a források értékelésének szabályzata,
- önköltségszámítás rendje,
- a mérleg eredmény kimutatás választott formája,
- a céltartalék képzés szabályai,
- az értékvesztés és értékvesztés visszaírásának elszámolása,
- értékcsökkenési politika.

A fenti döntési lehetőségek egy részének, illetve a gyakorlatban megvalósuló, a törvényi kereteken belül maradó számvitelnek eredménybefolyásoló hatása lehet (Wickert et al., 2019). Bár az adótörvény szerint az adózás előtti eredményt növelő és csökkentő tételek a társasági adó bevallás szerves részei, külső vállalkozások esetén ezek feltérképezése nem megvalósítható, mivel az

adóbevallások nem nyilvánosak, és a beszámolók részét képező kiegészítő melléklet sem tartalmazza, így az összehasonlítás esetében nem biztosított a korrekciók kiszűrésének lehetősége.

### **A magyar számviteli rendszer és a nem várt gazdasági eredmények**

A 2020-ban világjárvánnyá váló koronavírus járvány (SARS-CoV-2) válságot okozott és villámgyorsan igazi kihívássá változott. Olyan kihívássá, mely nem csupán gazdasági jellegű, hiszen emberéleteket is követelt és társadalmi hatásokkal is járt. A COVID-19 tehát olyan válság, illetve azt okozó tényező, melyet mindenki lát, tapasztal, a hatásaival szembesült már (Szóka, 2020).

A KKV-szektor gyorsan veszélybe került, de a nagyobb vállalatok is megszenvedték a káros hatásokat, a tőzsdék is a mélybe zuhantak, amely a járvány miatti bizonytalanságból fakadtak (Hegedűs, 2021). A Magyar Könyvvizsgálói Kamara (MKVK) már 2020 márciusában írt arról, hogy a járvány hatásai az éves beszámolók könyvvizsgálatára jelentősek lesznek és több szempontot kell figyelembe venni, hiszen a szokásos ügymenethez képest kivételesen felmerülő költségek, ráfordítások, illetve árbevételek is előfordulnak (Hegedűs, 2020).

Hasonló a helyzet a jelenleg tartó Ukrajna és Oroszország közti háború tekintetében, mivel globális hatásai vannak, melyek vonatkozásában mai napig nem tudjuk, hogy átmeneti, vagy olyan hatások, melyek velünk maradnak.

A fentiekre tekintettel a számviteli rendszeren belül jelenleg arra nincs lehetőség, hogy ezeket a rendkívüli változásokat könnyedén kiszűrjük, mivel a beszámolók részletezettsége és az információ hiánya nem teszi lehetővé (Tóth, 2022).

### **Következtetések, összefoglaló**

Magyarországon a vállalkozásoknak csak töredéke tartozik a számviteli törvény hatálya alá, így a letétbe helyezett beszámolók mennyisége is töredéke a regisztrált gazdasági társaságok tekintetében.

A számviteli törvény hatálya alá tartozó vállalkozások esetében a beszámoló részletezettsége, illetve a vállalkozások eltérő számviteli politikái miatt a közös alapra helyezés sem valósítható meg.

A fentiek alapján a vállalkozás adatainak elemzése, más vállalkozással való összehasonlításuk csak számos korrekciós tényező felderítését követően lehetséges, melyekhez sok esetben kellő információval nem rendelkezünk.

## Irodalomjegyzék

- Borbély K. (2012): Fejezetek a számvitel történetéből. Sopron: Gazdasági Tudásközpont Alapítvány. ISBN: 9789638917362
- Filyó J. (2017): Kis- és középvállalkozások számviteli beszámolási rendszerének elemzése a szabályozás és az alkalmazott gyakorlat tükrében. Doktori értekezés. Budapesti Corvinus Egyetem. DOI: <https://doi.org/10.14267/phd.2017036>
- Hegedűs M. (2020): A COVID-19 járvány okozta hatások a számvitelre és a beszámolóképzésre. In: XIV. Soproni Pénzügyi Napok : „Gazdaságvédelem és pénzügyi kiutak” pénzügyi, adózási és számviteli szakmai és tudományos konferencia. 90–97.
- Hegedűs M. (2021): A covid-19 hatása a gazdaságra. In: XV. Soproni Pénzügyi Napok „Fenntartható gazdaság – fenntartható pénzügyek” pénzügyi, adózási és számviteli szakmai és tudományos konferencia. 159–177.
- KSH. (2022): 9.1.1.2. A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14 [https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0002.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0002.html)
- Siklósi Á. – Sisa K. – Veress, A. (2021): Könyvvezetés és beszámolóképzés. Saldo kiadó. ISBN: 9789636386047.
- Szóka K. (2020): Controlling kihívások a pandémia (Covid-19) idején – újratervezés és prioritások. *Gazdaság és Társadalom* 13(1):57–72.  
DOI: <https://doi.org/10.21637/GT.2020.1.04>
- Tóth R. (2022): A Covid-19 és az összehasonlító minta meghatározásának problémái Magyarország vonatkozásában a transzferár-nyilvántartások készítése kapcsán. *Közelítések* 2022(1) DOI: <https://doi.org/10.25116/kozelitesek>
- Wickert I. – Szarvas-Fekete T. – Ágoston A. (2019): Kreativitás és valóság a gazdálkodás eredményének meghatározásában. *Acta Scientiarum Socialium*, (49):27–40. DOI: <https://doi.org/10.33566/asc.2529>
2000. évi C. törvény a számvitelről  
<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0000100.tv>