

# MIKROGAZDÁLKODÓI BESZÁMOLÓK

**Dr. Kardos Barbara, egyetemi docens**

Budapesti Gazdasági Egyetem, Pénzügyi és Számviteli Kar, Számvitel  
Tanszék

email cím: [kardos.barbara@uni-bge.hu](mailto:kardos.barbara@uni-bge.hu)

**Balázsiné Dr. Farkas Katalin, egyetemi docens**

Budapesti Gazdasági Egyetem, Pénzügyi és Számviteli Kar, Számvitel  
Tanszék

email cím: [balazsinefarkas.katalin@uni-bge.hu](mailto:balazsinefarkas.katalin@uni-bge.hu)

**Dr. Török Martina Zsófia, főiskolai docens**

Budapesti Gazdasági Egyetem, Pénzügyi és Számviteli Kar, Számvitel  
Tanszék

email cím: [torok.martinazsofia@uni-bge.hu](mailto:torok.martinazsofia@uni-bge.hu)

## **Absztrakt**

A mikrogazdálkodói beszámoló készítésére közel egy évtizede lehetősége van a magyarországi mikrogazdálkodóknak. A szabályozás az EU-s szabályozással összhangban a legkisebb gazdálkodóegységek adminisztráció-csökkentését célozva, az adóelőírásokat szem előtt tartó szabályok alkalmazása mellett várja el a beszámolóképzési kötelezettséget a célcsoporttól. A mikrogazdálkodói beszámolóképzése során alkalmazandó szabályrendszer kialakítása a gyakorlatban alkalmazott, megfigyelt megoldásokon alapult szakértők, szakmai szervezetek véleményének kikérésével. Az alkalmazás lehetőségének megnyílását követően növekvő arányban választották a vállalkozások ezt a beszámolási formát, azonban több esetben megfigyelhető, hogy az alkalmazás nem teljeskörű, illetve nem pontos. A tanulmányban kitérünk a szabályrendszer tartalmára, kritikus pontjaira, adatszolgáltatási kötelezettségekre majd megosztjuk az empirikus kutatásunk eredményeit, amely alapján képet kaphatunk az alkalmazási gyakorlat.

## **1. Szabályozási háttér - elterjedés**

A Mikrogazdálkodói beszámoló készítésének lehetősége 2013. üzleti évtől adott a vállalkozások számára. Az Igazságügyi Minisztérium (továbbiakban: IM) Céginformációs szolgálatának adatai szerint évről-évre egyre több vállalkozás készít ténylegesen mikrogazdálkodói beszámolót, jóllehet az ilyen típusú beszámolót készítőik száma messze elmarad a lehetségestől.

Az 1. számú táblázat tartalmazza összefoglalva a 2014-2020. években évente benyújtott mikrogazdálkodói egyszerűsített éves, egyszerűsített éves és éves beszámoló darabszámát a céginformációs szolgálat közlése alapján.

Az egyszerűsített éves beszámoló és éves beszámoló darabszáma azokat a beszámolókat tartalmazza, ahol kizárólag a számviteli törvény került megadásra, és nem egyéb jogszabály (pl. a *hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól* szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet vagy a *számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól* szóló 479/2016. (XII. 28.) Korm. rendelet) alapján készítették a beszámolókat.

| Beszámoló típus | Mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló | Arány | Egyszerűsített éves beszámoló | Arány | Éves beszámoló | Arány | Összesen       |
|-----------------|--|-------|-------------------------------|-------|----------------|-------|----------------|
| Év              |  |       |                               |       |                |       |                |
| <b>2014</b>     | 60 340   | 13%   | 366 195                       | 81%   | 25 638         | 6%    | <b>454 187</b> |
| <b>2015</b>     | 70 839   | 16%   | 349 190                       | 78%   | 24 304         | 5%    | <b>446 348</b> |
| <b>2016</b>     | 82 079   | 18%   | 338 374                       | 76%   | 23 284         | 5%    | <b>445 753</b> |
| <b>2017</b>     | 90 613   | 20%   | 332 454                       | 75%   | 18 623         | 4%    | <b>443 707</b> |
| <b>2018</b>     | 95 062   | 22%   | 319 168                       | 74%   | 17 215         | 4%    | <b>433 463</b> |
| <b>2019</b>     | 103 841  | 24%   | 316 499                       | 72%   | 16 875         | 4%    | <b>439 234</b> |
| <b>2020</b>     | 106 772  | 25%   | 303 698                       | 71%   | 16 629         | 4%    | <b>429 119</b> |
| <b>2021</b>     | 123 613  | 28%   | 301 815                       | 68%   | 16 837         | 4%    | <b>444 285</b> |
| <b>2022</b>     | 130 102  | 30%   | 282 608                       | 65%   | 16 007         | 4%    | <b>433 6</b>   |

**1. táblázat: Beszámoló típusok megoszlása 2014-2022. üzleti években,**

Forrás: IM Céginformációs szolgálat (Adatközlés 2022.02.02 és 2023.07.31.)

**2. A beszámoló formájának megválasztása**

A vállalkozások a beszámoló formájának megválasztásánál a beszámolóadatait (árbevétel, mérlegfőösszeg, létszám) kell, hogy figyelembe vegyék. A nyilvánosságra hozott beszámolók vizsgálata alapján jóval nagyobb arányban lenne lehetőség a mikrogazdálkodói beszámoló választásának.

Mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolót készíthet az a könyvvizsgálatra nem kötelezett vállalkozó, amely esetében két egymást

követő üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő, a nagyságot jelző három mutatóérték közül bármelyik kettő nem haladja meg az alábbi határértéket:

- a) a mérlegfőösszeg a 100 millió forintot,
- b) az éves nettó árbevétel a 200 millió forintot,
- c) az üzleti évben átlagosan foglalkoztatottak száma a 10 főt.

Az ORBIS adatszolgáltatónál elérhető adatok (lekérdezés 2022.02.25) alapján a 2020 és a 2021 üzleti évekre számviteli beszámolót készítő társas vállalkozások közül

- a mérlegfőösszege 308.581 db,
- az árbevétele 235.931 db,
- a foglalkoztatottak létszáma 119.321 db

vállalkozásnak alacsonyabb az értékhatárnál két egymást követő évben.

A számokból arra lehet következtetni a lekérdezés alapján, hogy a mérlegfőösszeg és árbevétel kritériumnak 235.931 db vállalkozás felel meg, amelyekben belül a létszám kritériumnak 119.321 db vállalkozás felel meg. Mivel az Sztv szerint két kritérium teljesítése elegendő a választáshoz összesen a 2020-as és a 2021-es beszámoló adatai alapján 2022-re 235.931 db vállalkozás választhatta volna a mikrogazdálkodói beszámolót, azaz a 2021-ben beszámolót közzétett vállalkozások 53,1%-a lett volna jogosult mikrogazdálkodói beszámoló készítésére. Filyó (2017) tanulmánya szerint a 2015-ös társasági bevallási adatok alapján 421 ezer vállalkozásból közel 389 ezer felel meg a mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló készítési lehetőségének, azaz a társasági adóalanyok több mint 92%-a készíthetett volna akkor mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolót. Az évek múlásával a határértékek változatlanok maradtak, ami magyarázata lehet annak, hogy már csak a mikrovállalkozások alig több mint fele készíthetne mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolót.

### **3. Mikrogazdálkodói beszámoló eltérései**

A **beszámoló formájára** vonatkozó döntést az üzleti év megkezdése előtt, legkésőbb az üzleti év első napján a **vezető tisztségviselő** jogosult meghozni és ezt írásban rögzíteni. A vezető tisztségviselő erre vonatkozó **nyilatkozatát** bizonylatok megőrzésére vonatkozó határidőig meg kell őrizni. Azaz nyolcéves megőrzési idő érvényes a nyilatkozatra is.

A vezető tisztségviselőt tájékoztatni kell a lehetőségről és vizsgálni szükséges a jogszabályi előírásoknak való megfelelést. Ha azonban megvan a szándék és az előírásoknak való megfelelés, akkor célszerű lehet az adminisztrációs terhek csökkentése érdekében megalkotott beszámoló típus választása, melynek előnye, hogy nem szükséges részeként elkészíteni a kiegészítő mellékletet, illetve mellé az üzleti jelentést, valamint az összevont mérleg és eredménykimutatás soroknak köszönhetően, jóval alacsonyabb a nem megfelelő besorolás kockázata, továbbá a mikrogazdálkodói beszámoló választása esetén **nincs a vállalkozásnak Számviteli politika, illetve kapcsolódó belső szabályzatokra vonatkozó készítési kötelezettsége**. Ezzel együtt a beszámolót felhasználóként azt is látjuk, hogy a mikrogazdálkodói beszámoló információtartalma (pontosan az összevonások okán) nehezen, – mondhatni alig – értékelhető.

#### 4. Értékelési szabályok

Az adminisztrációs csökkentési cél mellett a mögöttes alapelvek is eltérnek a mikrogazdálkodói beszámoló készítésekor, e beszámoló típus esetében a szabályosság kerül előtérbe. Az értékelési eljárások között nincs választási lehetősége a mikrogazdálkodói beszámolót választóknak, hanem a rendeletben meghatározottak szerint kell eljárniuk.

- ✓ **Bekerülési értékben** nem kell figyelembe venni a kapcsolódó és járulékos költségeket.
- ✓ **Saját termelésű készletek** értékelhetőek a még felmerülő költségekkel és várható haszonnal csökkentett eladási áron.
- ✓ Tárgyi eszközöknél és immateriális javaknál a társasági adó törvény szerinti **értékcsökkenési leírási kulcsok** alkalmazandók.
- ✓ **Terven felüli értékcsökkenés** elszámolása csak a könyv szerinti érték legalább 30%-os csökkenése esetén szükséges (Bt, Kkt, egyéni cég nem kell, hogy alkalmazza a kötelező leértékelési szabályt).
- ✓ **Értékvesztés** elszámolása készletek, befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok esetében csak a könyv szerinti érték legalább 30%-os csökkenése esetén szükséges (Bt, Kkt, egyéni cég nem kell, hogy alkalmazza a kötelező leértékelési szabályt).
- ✓ **Követelések** értékelése során a 200 ezer forint feletti tételek esetében kell értékvesztést elszámolni a **mérlegkészítés időpontjában**

**meghatározott hátralékos napok száma alapján** (180 napon túl 30%, 270 napon túl 50% és 365 napon túl 100%).

- ✓ **Behajthatatlan követelésnek minősíthető** külön bizonyítás nélkül a 200 ezer forintot meg nem haladó bekerülési értékű, 180 napja lejárt esedékességű követelés is. (Ez csak lehetőség!)
- ✓ **A devizás tételeket a fordulónapon átértékelni nem kell**, nem lehet.

## 5. Számviteli törvény előírásaitól eltérő szabályok

Az értékelési területen kívül vannak más területeken is eltérő szabályok a kormányrendeletben.

- ✓ Az ellenőrzés megállapításai **nem jelentős összegű hibának** minősülnek. Azaz soha nem készül mikrogazdálkodói beszámoló három oszlopos formában.
- ✓ A bruttó érték 2%-át, vagy a 200 ezer forintot meg nem haladó összegű tevékenységek nem minősülnek felújításnak, azok **karbantartásnak** minősülnek (ha nem beruházások).
- ✓ Alapítás-átszervezés értéke, és kísérleti fejlesztés értéke nem mutatható ki, azaz ezek a költségek nem aktiválhatók.
- ✓ Céltartalék nem képezhető a jövőbeli költségekre.
- ✓ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír eladásakor, beváltásakor nem kell a kamatot elkülöníteni az ügylet eredményhatásától.
- ✓ A szerződés elszámolási egységére vonatkozó előírások nem alkalmazhatók.
- ✓ Az időbeli elhatárolások elve sajátosan érvényesül és csak nagyon ritka esetekben a mikrogazdálkodóknál.
  - ✓ Járó kamat aktív időbeli elhatárolása csak akkor kerül kimutatásra, ha éven túli a kamatperiódus, vagy ha kettő vagy több év múlva esedékes, de a tárgyévhez kapcsolódik.
  - ✓ A fordulónapot követő kettő, vagy annál több évhez kapcsolódó tárgyévben felmerült költségeket kell csak aktív időbeli elhatárolni.
  - ✓ Az 1 millió forint feletti átvállalt, pénzügyileg még nem rendezett kötelezettség lesz csak halasztott ráfordítás, azaz aktív időbeli elhatárolás.
  - ✓ Fizetendő kamat passzív időbeli elhatárolása csak akkor kerül kimutatásra, ha éven túli a kamatperiódus, vagy ha kettő vagy több év múlva esedékes, de a tárgyévhez kapcsolódik.

- ✓ A fordulónapot követő kettő, vagy annál több évhez kapcsolódó tárgyévben felmerült bevételeket kell csak passzív időbeli elhatárolni.
- ✓ Csak az 1 millió forint feletti Sztv szerinti halasztott bevételek kerülnek elszámolásra passzív időbeli elhatárolásként.

## 6. Adatközlési kötelezettség

A mikrogazdálkodói beszámoló választásának tényét a **társasági adóbevalláson is jelölni kell**, és a jelölés mellett a mérleg és eredménykimutatáshoz kapcsolódó munkalapok kitöltése nem kell, hogy teljeskörűen megtörténjen.

Beszámolóhoz kapcsolódó adatközlési kötelezettségek:

### **Mérleghez kapcsolódó adatközlési kötelezettségek:**

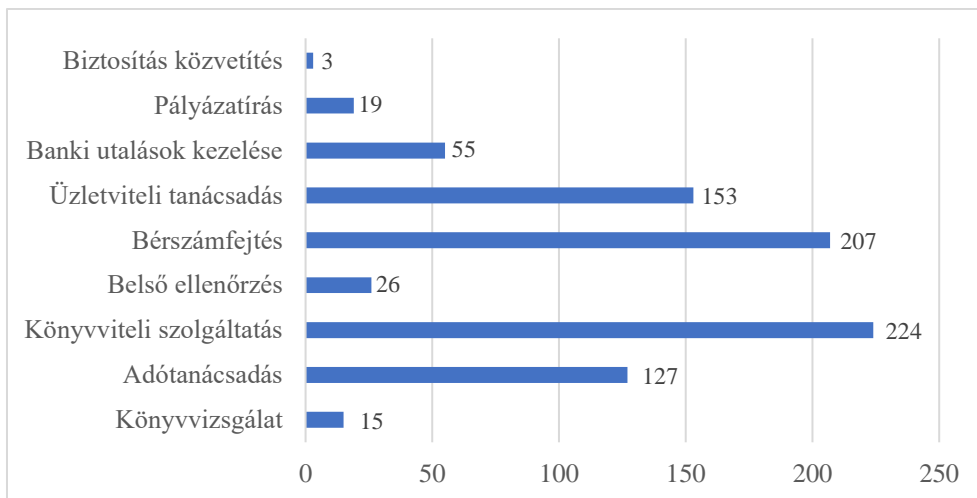
- A mérlegen fel kell tüntetni a **mérlegkészítés időpontját**. A mérlegkészítés időpontja az a fordulónapot követő a közzétételt megelőző nap, amely időpontig figyelembe kell venni az adott üzleti évhez kapcsolódó gazdasági események eredmény és/vagy vagyonhatását.
- A **beszámolót készítő személy** kilétét jelölni kell, illetve annak tényét, hogy Ő szerepel-e a regisztrált mérlegképes könyvelők nyilvántartásában. (10 millió forintos árbevétel felett a vállalkozás jogszabály alapú kötelezettsége regisztrált mérlegképes könyvelőt megbízni a beszámoló készítéssel, ennek elmulasztása Art. alapján szankcionálható.)
- **Kapcsolt felekkel bonyolított ügyleteket**, amennyiben azok nem a piaci körülményeknek megfelelően kerültek megkötésre, ilyen ügylet hiányában ennek tényét. Itt a kapcsolt fél fogalmába a magánszemélyek és a vállalkozások is beletartozhatnak!
- **Kisértékű tárgyi eszközök értékhatárt, ha az 200 ezer forint alatti.**
- Készletekről vezetett évközi értékbeli nyilvántartás tényét vagy annak hiányát.
- Bt, Kkt és egyéni cég dönthet úgy, hogy nem alkalmazza a rendelet szerinti terven felüli értékcsökkenés, értékvesztés, céltartalék képzés szabályait, erről nyilatkoznia kell csupán. Fontos, hogy ez a szabály csak a jelölt társasági formákra vonatkozik, azaz a rendelet szerinti értékelési szabályokat a Kft-nek mindenképpen alkalmazniuk kell.

## 7. Empirikus kutatás eredményei

Az előzőekben összefoglalt szabályrendszer áttekintésében látható, hogy jelentősebb és apróbb eltérések is vannak a számviteli törvény előírásaihoz képest, ha a számviteli szolgáltató a mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló (továbbiakban: MEÉB) formát választja.

2022. novemberében a több mint ezer fő részvételével megtartott Adónavigátor Konferencián -amely hagyományosan a mikro és kisvállalkozások könyvelőinek szóló, adóváltozások témakörét feldolgozó konferencia- arról kérdeztük a gyakorló szakembereket, hogy mi a véleményük a mikrogazdálkodói beszámolóról, mennyire ismerik annak szabályrendszerét és az adminisztrációs csökkentési cél véleményük szerint mennyire érvényesül ennek a beszámoló típusnak az alkalmazása esetén. A résztvevők élő és online formában is becsatlakozhattak. A résztvevők közül *297 fő külső számviteli szolgáltató* töltötte ki a kérdőívet. A téma szempontjából az ő válaszaikat tartjuk relevánsnak, mivel jellemzően a mikrogazdálkodók külső számviteli szakembert bíznak meg a könyvelési, adóbevallási és egyéb számvittel kapcsolatos szolgáltatási feladattal.

A számviteli szakemberek által nyújtott szolgáltatások vizsgálata alapján elmondható (1. ábra), hogy a könyvviteli szolgáltatás, és a bérszámfejtés a leggyakoribb, kéz a kézben jár, azonban ez a két szolgáltatás típus nem feltétlen kapcsolódik össze. Az adótanácsadás és az üzletviteli tanácsadás következik a nyújtott szolgáltatások rangsorában és meglepő módon a banki utalások is megjelennek a kitöltők negyedénél. A könyvelőkkel szemben nagymértékben megjelenik a kapcsolódó szolgáltatások nyújtása, ami mellett többlet terhet jelenthet a MEÉB eltérő szabályrendszerének alkalmazása az elterjedtebb éves, egyszerűsített éves beszámoló mellett.



**1. ábra: Számviteli szolgáltatók különböző szolgáltatásai**

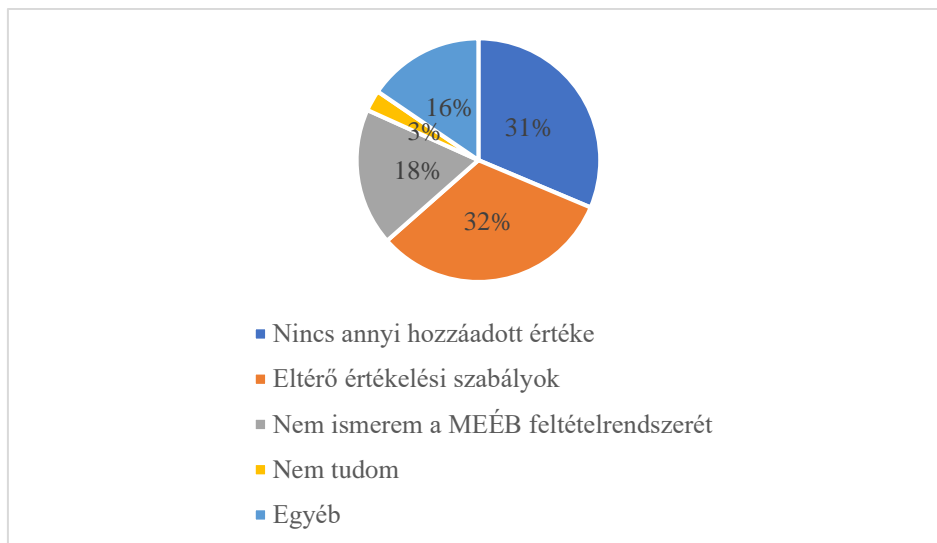
Forrás: saját szerkesztés

A válaszadók átlagosan 32 cég részére könyvelnek kettős könyvviteli rendszerben és 22 vállalkozás részére vezetnek bevételi nyilvántartást, valamint 21 egyéb számviteli szolgáltatást nyújtanak.

A válaszadók átlagosan 2 db Éves beszámolót, 19 db Egyszerűsített éves beszámolót és 7 db Mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolót készítettek 2021. üzleti évre az átlag 3 egyéb (civil szervezeti) beszámoló mellett.

A 2. ábra választ ad arra, hogy miért nem népszerű a MEÉB a könyvelők körében. A válaszadók több mint fele esetében igaz az, hogy bár lenne lehetőség ügyfeleik esetében mikrogazdálkodói beszámoló készítésére, de nem vagy nem minden esetben választják a mikrogazdálkodói beszámolót. A válaszok szerint a számviteli szolgáltatók 63,5%-a nem értékeli pozitívan a MEÉB készítésének lehetőségét. A válaszadók 32,1%-a ódzkodik az eltérő szabályozás alkalmazása miatt, vagyis a válaszadók véleménye szerint a MEÉB egyszerűsítéseinek alkalmazásával megvalósuló idő nyeresége nem ér annyit, amit az eltérő szabályrendszer elsajátításának és nyomon követésének ráfordítása lenne. 18,3% beismerten nem ismeri a MEÉB feltételrendszerét. Érdekes, hogy a válaszadók 60%-a inkább kedvezőnek ítéli meg a MEÉB kapcsán megjelenő egyszerűsítéseket és szűkített választási lehetőségeket, hisz a jogalkotó jószándékában, de mégsem alkalmazza. A nem feltétlen konzisztens válaszadásokból arra lehet következtetni, hogy sokaknak még hiányosak az ismereteik a MEÉB feltételeiről és szabályairól.





**2. ábra: Miért nem választják a könyvelők a MEÉB-et?**

Forrás: saját szerkesztés

A MEÉB alkalmazók körében is kritikusán értékelik a kormányrendelet egyes előírásait. A MEÉB-et készítő vállalkozások többsége (60%) a kormányrendelet szerinti számlatükröt használja, bár 40% véleménye szerint ez nehézséget okoz, de 28% azt mondja, hogy ez nem visszatartó erő.

Az értékelési részletszabályokra vonatkozóan feltett kérdések kapcsán a tárgyi eszköz bekerülési érték eltérő szabályairól a válaszadók harmadának (36,6%) nincs ismerete, a terv szerinti értékcsökkenés vonatkozásában pedig egyszerűsített éves beszámoló készítése mellett is a Tao leírási kulcsokat alkalmazzák (49%). A válaszadók 76,8%-a szerint nem okoz nehézséget, hogy a készletek esetében csak az átlagáras értékelési eljárás alkalmazható. 71,2% szerint a követelések értékelése inkább nem befolyásolja az eredmény alakulását. A válaszadók harmada (35,6%) él csak a 200 eFt-nál alacsonyabb összegű 180 napja lejárt követelések behajthatatlanként történő leírásával. Az időbeli elhatárolások és az összemérés elvének korlátozott érvényesülése a MEÉB-et készítők 31,5%-át nem zavarja, hiszen a normál szabályok szerint kezelik az elhatárolásokat a MEÉB készítése során is, míg 32% egyértelműen hátrányként éli meg, így ez a terület azonosítható leginkább „érzékenynek”. Mindezek mellett a számviteli szakemberek 58,8%-a úgy ítéli meg, hogy a MEÉB megbízható és valós képet ad a vállalkozás vagyoni-, pénzügyi-, és jövedelmi helyzetéről. A megbízhatóság kérdése szubjektív és számos cikk foglalkozik a minőség (Budai et al., 2021, Budai-Denich, 2022) és a csalások (Hegedűs, 2014) kérdésével, de a téma kifejtése túlmutat jelenlegi tanulmányunk keretein. A fenti információkból levonható az a következtetés, hogy azok a válaszadók, akik a MEÉB-et választják is sokszor hibrid módon

alkalmazzák az értékelési, elszámolási módokat. A kutatás során kiemelésre került egy kritikus terület, az időbeli elhatárolások szabályainak alkalmazása visszatérő témakör a mikrogazdálkodók körében. A konkrét szakmai kérdés vonatkozásban, mely szerint a 2023. januárban kiszámlázott 2022. decemberi igénybe vett szolgáltatás hogyan kell elszámolásra kerüljön MEÉB alkalmazása mellett a válaszadók mindössze 42,5%-a válaszolt helyesen, mely szerint 2022-ben kell költségként és szállítói kötelezettségként elszámolni. Azaz a válaszadók több mint fele helytelen megoldást választott, azaz nem értelmezi, alkalmazza megfelelően az időbeli elhatárolásokra vonatkozó szabályt.

## 8. Összegzés

A mikrogazdálkodói beszámoló készítés lehetősége kommunikáltan az adminisztráció csökkentés érdekében, a gyakorlatban alkalmazott megoldások elfogadásával került megnyitásra, azonban az alkalmazás elmúlt évtizede még kevésnek bizonyult a szabályrendszer teljes elsajátításához, illetve a szabályrendszer ismerete mellett csak akkor kerül alkalmazásra, ha az pozitívan tudja befolyásolni az adófizetési kötelezettséget, azaz az elszámolásoknak köszönhetően csökkenteni tudja azt, illetve, ha a számviteli szakembernek valódi tehercsökkentés jelent (pl. hiba besorolás miatt). Ameddig nincs rákényszerítve a váltásra a számviteli szakember, addig a mikrogazdálkodói beszámoló lehetőségét várhatóan továbbra is csak az arra jogosult vállalkozások töredéke fogja választani. Mert bár a választás a vezető tisztségviselő feladata és felelőssége, de biztosak lehetünk benne, hogy ezt a döntést meg fogja vitatni a számviteli szakemberrel. Véleményünk szerint a könnyebbséget nem a minimális adattartalmú kiegészítő melléklet el nem készítése, hanem a szabályzatok nélkülözhetősége jelenti. A számviteli szakemberek az eltérő szabályozás megismerésének időigényével állítják szembe a beszámoló elkészítése során megspórolható kiegészítő melléklet időigényét. Mivel ez utóbbi jellemzően nem jelentős az egyszerűsített éves beszámoló esetén, így nem jelent értékelhető könnyebbséget annak elhagyása. Javasoljuk a kötelező továbbképzések során a MEÉB által biztosított lehetőségek és nem kötelezettségek nyomatékosítását. A számviteli szakembereknek fel kellene ismerni, hogy a MEÉB választása további előnyökkel járhat: csökkenti az adminisztrációs terhet és ezzel a bírság kockázatát (pl. szabályzatok elhagyhatósága miatt). A potenciális alkalmazók nagyságrendjének és a közzétételi arányok ismeretében továbbra is indokoltnak, szükségesnek tartjuk a témakör oktatását a felsőoktatásban kiemelten a pénzügy és számvitel alapszakon. A gyakorló számviteli szakemberek számára a szakmai továbbképzéseken szükséges lenne kiemelni a MEÉB alkalmazásának előnyeit.

## Irodalomjegyzék

2000. évi C. törvény a számvitelről  
398/2012. (XII. 20.) Kormányrendelet a mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolóról
- Budai, E. – Denich, E. – Hajdú, D. (2021): Financial Reporting quality at SMEs – a theoretical approach. *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica* 23:1, pp. 109-121.
- Budai, E. – Denich, E. (2022): Financial reports quality from a student perspective. *Acta Academiae Beregsasiensis-Economics* 2:2, pp. 220-231.
- Filyó, J. (2017): Kis- és középvállalkozások számviteli beszámolási rendszerének elemzése a szabályozás és az alkalmazott gyakorlat tükrében, [http://phd.lib.uni-corvinus.hu/971/25/Filyo\\_Janka\\_dhu.pdf](http://phd.lib.uni-corvinus.hu/971/25/Filyo_Janka_dhu.pdf), letöltés: 2023.02.25.
- Hegedűs, M. (2014): A család motivációi és hatása a kis- és középvállalkozói szektorban. Taylor: Gazdálkodás- és Szervezéstudományi Folyóirat: A Virtuális Intézet Közép-Európa Kutatására Közleményei 2064-4361 6 (1-2 No. 14-15). pp. 562-571.
- Igazságügyi Minisztérium (2023): *Benyújtott számviteli beszámoló darabszáma kapott tájékoztatás alapján*