

**Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**  
**Кафедра обліку і аудиту**

Реєстраційний № \_\_\_\_\_

**Кваліфікаційна робота**  
**ПРОБЛЕМИ ГАРМОНІЗАЦІЇ НАЦІОНАЛЬНОГО ОБЛІКУ З**  
**МІЖНАРОДНИМИ СИСТЕМАМИ**  
**ПАСТЕЛЯК КРИСТИНА ЯНОШІВНА**

Студентка IV-го курсу

Освітня програма «Облік і оподаткування»

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Тема затверджена Вченою радою ЗУІ

Протокол № 7 / 27 жовтня 2020 року

Науковий керівник:

**Ганусич Вероніка Олександрівна**  
кандидат економічних наук, доцент

Завідувач кафедри:

**Бачо Роберт Йосипович**  
доктор економічних наук, професор

Робота захищена на оцінку \_\_\_\_\_, «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 року

Протокол № \_\_\_ / 20\_\_

**Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II**  
**Кафедра обліку і аудиту**

**Кваліфікаційна робота**  
**ПРОБЛЕМИ ГАРМОНІЗАЦІЇ НАЦІОНАЛЬНОГО ОБЛІКУ З**  
**МІЖНАРОДНИМИ СИСТЕМАМИ**

Ступінь вищої освіти: бакалавр

Виконала: студентка IV-го курсу  
**ПАСТЕЛЯК КРИСТИНА ЯНОШІВНА**  
Освітня програма «Облік і оподаткування»

Науковий керівник: **Ганусич Вероніка Олександрівна**  
кандидат економічних наук, доцент

Рецензент: **Ценклер Наталія Іванівна**  
доктор економічних наук, доцент,  
завідувач кафедри обліку та оподаткування УТЕІ КНТЕУ

Берегове  
2021

**II. Rákóczi Ferenc Kárpátaljai Magyar Főiskola**  
**Számvitel és Auditálás Tanszék**

**A NEMZETI SZÁMVITEL HARMONIZÁCIÓJÁNAK PROBLÉMÁI A  
NEMZETKÖZI RENDSZEREKKEL**

Szakdolgozat

Képzési szint: alapképzés

Készítette: **PASZTELLÁK KRISZTINA**

IV. évfolyamos hallgató

Képzési program: Számvitel és adóügy

Témavezető: **Hanuszics Veronika**  
**közgazdaságtudományok kandidátusa, docens**

Recenzens: **Cenkler Natália**  
**közgazdaságtudományok doktora, docens**

**KNKGE UNKGI**  
**Számviteli és Adóügyi Tanszékének vezetője**

## ЗМІСТ

<b>ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ .....</b>	<b>6</b>
<b>ВСТУП УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ .....</b>	<b>7</b>
<b>ВСТУП УГОРСЬКОЮ МОВОЮ .....</b>	<b>9</b>
<b>РОЗДІЛ I. МІЖНАРОДНИЙ ДОСВІД ГАРМОНІЗАЦІЇ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ .....</b>	<b>11</b>
1.1. Стандартизація обліку: історія становлення .....	11
1.2. Міжнародні стандарти фінансової звітності як основа міжнародних відносин .....	21
<b>РОЗДІЛ II. ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ОБЛІКУ ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» .....</b>	<b>32</b>
2.1. Організаційно-методологічна характеристика діяльності ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» .....	32
2.2. Аналіз та оцінка економічної діяльності ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» у дзеркалі національних стандартів бухгалтерського обліку .....	54
2.3. Проблеми та можливості організації бухгалтерського обліку ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності .....	59
<b>РОЗДІЛ III. ГАРМОНІЗАЦІЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ІЗ СИСТЕМОЮ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....</b>	<b>64</b>
3.1. Побудова фінансової звітності і трансформація до міжнародних стандартів .....	64
3.2. Проблеми та можливості гармонізації бухгалтерського обліку в Україні на основі міжнародних стандартів фінансової звітності .....	73
<b>ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ .....</b>	<b>80</b>
<b>ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ .....</b>	<b>85</b>
<b>СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....</b>	<b>90</b>

## ДОДАТКИ

<b>АНОТАЦІЯ УКРАЇНСЬКОЮ МОВОЮ</b>
<b>АНОТАЦІЯ УГОРСЬКОЮ МОВОЮ</b>
<b>АНОТАЦІЯ АНГЛІЙСЬКОЮ МОВОЮ</b>

## TARTALOM

<b>SZÓJEGYZÉK</b> .....	6
<b>BEVEZETÉS UKRÁN NYELVEN</b> .....	7
<b>BEVEZETÉS MAGYAR NYELVEN</b> .....	9
<b>FEJEZET I. A SZÁMVITEL HARMONIZÁCIÓJÁNAK NEMZETKÖZI TAPASZTALATA</b> .....	11
1.1. A számvitel standardizálása: a kialakulás története.....	11
1.2. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, mint a nemzetközi kapcsolatok alapja .....	21
<b>FEJEZET II. A TRADEWELT KFT. SZÁMVITELÉNEK MÓDSZERTANI MEGSZERVEZÉSE</b> .....	32
2.1. A TradeWelt Kft. tevékenységének szervezeti és módszertani jellemzése .....	32
2.2. A TradeWelt Kft. gazdasági tevékenységének elemzése és értékelése a nemzeti számviteli standardok tükrében .....	54
2.3. A TradeWelt Kft. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján történő számvitelének megszervezésének problémái és lehetőségei.....	59
<b>FEJEZET III. A SZÁMVITEL HARMONIZÁCIÓJA A NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK RENDSZERÉVEL</b> .....	64
3.1. A pénzügyi beszámoló felépítése és átalakítása a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján.....	64
3.2. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján történő számviteli harmonizáció problémái és lehetőségei Ukrajnában .....	73
<b>KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK UKRÁN NYELVEN</b> .....	80
<b>KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK MAGYAR NYELVEN</b> .....	85
<b>FELHASZNÁLT IRODALOM</b> .....	90
<b>MELLÉKLETEK</b>	
<b>ANNOTÁCIÓ UKRÁN NYELVEN</b>	
<b>ANNOTÁCIÓ MAGYAR NYELVEN</b>	
<b>ANNOTÁCIÓ ANGOL NYELVEN</b>	

## SZÓJEGYZÉK

<b>AICPA</b>	- American Institute of Certified Public Accountants
<b>AISG</b>	- Accountants International Study Group
<b>EDRPOU</b>	- Ukrajna egységes állami nyilvántartása a vállalkozásokról
<b>ENSZ</b>	- Egyesült Nemzetek Szövetsége
<b>EU</b>	- Európai Unió
<b>FRC</b>	- Financial Reporting Council
<b>GDP</b>	- Gross domestic product
<b>G7</b>	- Group of Seven
<b>G20</b>	- Group of Twenty
<b>IAS</b>	- International Accounting Standards
<b>IASB</b>	- International Accounting Standards Board
<b>IASC</b>	- International Accounting Standards Committee
<b>IFAC</b>	- International Federation of Accountants
<b>IFRIC</b>	- International Financial Reporting Interpretations Committee
<b>IFRS</b>	- International Financial Reporting Standards
<b>IOSCO</b>	- International Organization of Securities Commissions
<b>KKV</b>	- Kis- és középvállalkozások
<b>KVED</b>	- Tevékenységek fajtái a szakmakód szerint
<b>NSzS</b>	- Nemzeti Számviteli Standardok
<b>SEC</b>	- Securities and Exchange Commission
<b>SIC</b>	- Standing Interpretations Committee
<b>US GAAP</b>	- United States Generally Accepted Accounting Principles
<b>WFE</b>	- The World Federation of Exchanges

## ВСТУП

Глобалізація – це явище, що впливає на суспільство та на сучасну світову ситуацію не тільки в соціальному, політичному, але і в економічному плані. Жоден окремий бізнес, корпорація, приватний підприємець або державна установа не може уникнути економіки, і з розвитком світу його роль розширюється донині.

Швидкий розвиток і зростання світових економічних відносин вимагає міжнародної зрозумілості та стандартизації бухгалтерської інформації. Чудовим *актуальним* прикладом цього є поява та поширення Міжнародних стандартів фінансової звітності в різних частинах світу. Адаптація цих стандартів є тривалим процесом, який може призвести до різних проблем гармонізації. Це не відрізняється від економічного розвитку України та гармонізації цих стандартів. Рівень економіки та технологій у країні вимагає більш повільного процесу гармонізації. У кваліфікаційній роботі розглядаються проблеми гармонізації, проілюстровані на базі підприємства ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» і розглянуто з позиції державного управління.

*Метою дослідження* є „Проблеми гармонізації національного обліку з міжнародними системами”, тобто опис розвитку та тенденції процесу гармонізації, виявлення та назва відповідних проблем на рівні держави та підприємств. Презентація основних особливостей національної та міжнародної систем бухгалтерського обліку для прогнозування перспектив розвитку української економіки відповідно до внутрішніх можливостей в умовах глобалізації.

*Завдання* кваліфікаційної роботи:

- вивчення історії стандартизації бухгалтерського обліку;
- презентація розробки Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- загальний опис ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та опис можливої гармонізації бухгалтерського обліку;
- експертиза процесів гармонізації та трансформації;

- вивчення можливостей та небезпек процесів гармонізації;
- презентація практичних та теоретичних пропозицій для ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та української економіки.

*Об'єкт* роботи – дослідження проблем гармонізації бухгалтерського обліку, опис та аналіз його перспектив у аспекті ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» і української бухгалтерської системи та економіки.

*Предмет* – гармонізація національного обліку з міжнародними системами бухгалтерського обліку.

У кваліфікаційній роботі дану тему дослідження розглядали з використанням таких *методів дослідження*: збір даних, аналіз, індукція, дедукція, спостереження, порівняння, абстракція, графіка. За допомогою них була досліджена значна частина теми дослідження.

Під час написання роботи було використано та досліджено багато наукової літератури. Роботи наступних вчених допомогли завершити роботу: М.Р. Лучко, Т. Дупнік, Д. Л. Флешер, Барта Агнеш, Т. Мединська, В. Муравйов, В. М. Комплейнт, О. Олійник, В. В. Резінкова та багато інших.

*Інформаційною базою* роботи були переважно нормативно-правові документи, такі як: Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Національні стандарти бухгалтерського обліку, Положення про бухгалтерський облік. Крім того, ознайомлення та застосування міжнародних нормативно-правових документів також активно сприяло робочому процесу, таких як: Міжнародні стандарти фінансової звітності, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та відповідні тлумачення. Однак різні підручники, монографії, наукові дослідження, публікації, дані Державної служби статистики України та інших Інтернет-джерел становили невід'ємну частину роботи.

Зміст кваліфікаційної роботи включає такі елементи: перелік умовних позначень, вступ, 3 розділи, висновки та пропозиції, 53 використаної літератури, 7 додатків, анотація. Загальний об'єм роботи 96 сторінок. Робота містить 16 таблиць та 20 рисунків.



## BEVEZETÉS

A globalizáció – olyan jelenség, amely nemcsak társadalmilag, politikailag, hanem gazdaságilag is befolyásolja a társadalmat és a jelenlegi világhelyzetet. Egyetlen vállalkozás, magánvállalkozó vagy állami intézmény sem kerülheti el a gazdaságot, és a világ fejlődésével szerepe a mai napig bővül.

A világgazdasági kapcsolatok gyors ütemű fejlődése és növekedése a számviteli információ nemzetközi érthetőségét és egységesítését igényli. Ennek egyik kitűnő *aktualitási* példája a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok kialakulása és elterjedése a világ különböző tájain. Ezen standardok adaptálása egy hosszadalmas folyamat, amely különböző harmonizációs problémákhoz vezet. Nincs ez másképp Ukrajna gazdasági fejlődésével és ezen standardok harmonizációjával. Az országai gazdasági- és technológiai szintje egy lassabb harmonizációs folyamatot igényel. A szakdolgozat a harmonizáció számos problémáját vizsgálja, amelyek a TradeWelt Kft. vállalkozás alapján vannak szemléltetve, és amelyek a közigazgatás szempontjából vannak mérlegelve.

„A nemzeti számvitel harmonizációjának problémái a nemzetközi rendszerekkel” témájú kutatás *célja* a harmonizációs folyamat kialakulásának, tendenciájának ismertetése, az ezzel kapcsolatos problémák felismerése és megnevezése állami és vállalkozási szinten. A nemzeti és nemzetközi számviteli rendszerek fő jellemzőinek prezentálása, az ukrán gazdaság fejlődési kilátásainak előrejelzésére a belső képességekkel összhangban a globalizáció összefüggésében.

A szakdolgozat *feladatai*:

- a számviteli standardizáció történetének feltárása;
- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok kialakulásának bemutatása;
- a TradeWelt Kft. általános jellemzése, valamint lehetséges számviteli harmonizációjának ismertetése;
- a harmonizációs és a transzformációs folyamatok vizsgálata;
- a harmonizációs folyamatok lehetőségeinek és veszélyeinek feltárása;

- gyakorlati és elméleti javaslatok bemutatása a TradeWelt Kft. és az ukrán gazdaság számára.

A munka *objektuma* – a számviteli harmonizáció problémáinak feltárása, perspektíváinak ismertetése és elemzése a TradeWelt Kft., az ukrán számviteli rendszer és a gazdaság aspektusában.

*Tárgya* – a nemzeti számvitel harmonizációja a nemzetközi számviteli rendszerekkel.

A szakdolgozatban a következő *kutatási módszerek* alkalmazásával került megvizsgálásra az adott téma: adatgyűjtés, elemzés, indukció, dedukció, megfigyelés, összehasonlítás, absztrakció, grafikus. Ezek segítségével a kutatási téma jelentős része feltárásra került.

A szakdolgozat megalkotása során tudományos szakirodalom is felhasználásra és vizsgálatra került. A következő szakemberek írásai segítették a munka elkészülését: Lucsko M.R., Dupnik T., Flesher D. L., Bartha Ágnes, Medinszka T., Muravjov V., Panaszjuk V.M., Olijnék O., Rezinkova V.V. és még sokan másoké.

A munka információs bázisát képezték elsősorban a normatív-jogi dokumentumok, mint például: Ukrajna „Az ukrainai számviteli és pénzügyi beszámolókról” szóló törvénye, Ukrajna Nemzeti Számviteli Standardjai, Számviteli rendeletek. Ezen felül a nemzetközi normatív-jogi dokumentumok megismerése és alkalmazása is aktívan segítette a munka folyamatát, olyanoké, mint: a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szabványai, a Nemzetközi Számviteli Szabványok, valamint az ezekhez kapcsolódó értelmezések. Mindazonáltal szerves részét képezték a szakdolgozatnak a különböző tankönyvek, monográfiák, tudományos kutatások, publikációk, Ukrajna Statisztikai Hivatalának adatai és egyéb internetes források.

A szakdolgozat tartalmilag a következő elemeket foglalja magába: szójegyzék, bevezetés, 3 fejezet, következtetések és javaslatok, 53 felhasznált irodalom, 7 melléklet, annotáció. A munka teljes terjedelme 96 oldal. A munka 16 táblázatot és 20 ábrát tartalmaz.

# FEJEZET I.

## A SZÁMVITEL HARMONIZÁCIÓJÁNAK NEMZETKÖZI TAPASZTALATA

### 1.1. A számvitel standardizálása: a kialakulás története

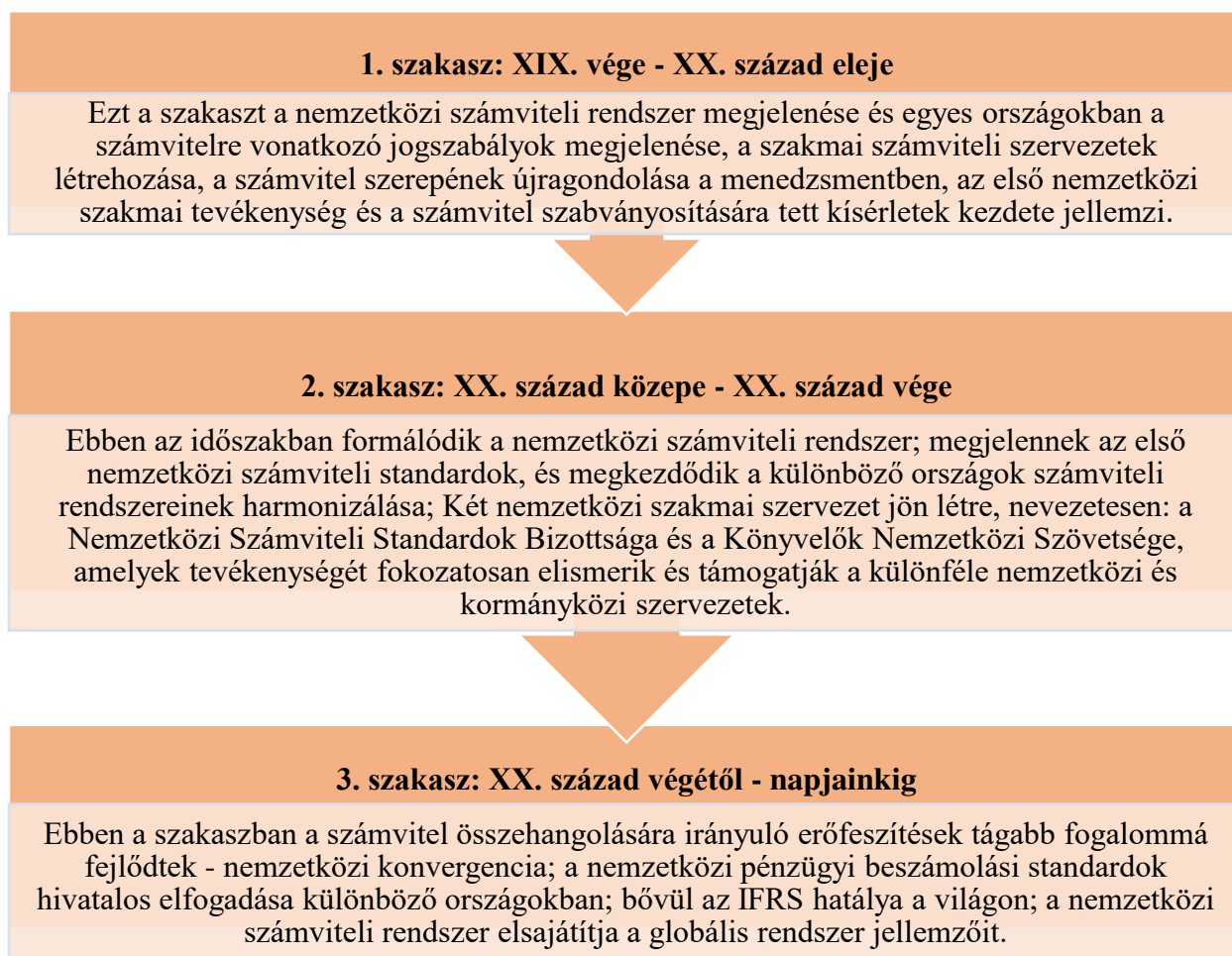
Az elmúlt majdnem 100 év történelmi eseményei mély nyomott hagytak a gazdasági életen. Ha csak a két világháborúra, a hidegháborúra vagy a világ nagy hatalmainak erőfitogtatására gondolunk megjegyezhetjük, hogy ezek mind-mind nagy mértékben befolyásolták a gazdaságot. De ezen negatív események magukkal hozták a változás szelét, amely kiterjesztette a világ gazdálkodóinak lehetőségeit és a vállalkozóknak rá kellett jönniük arra, hogy más-más módon kell alkalmazkodniuk az igényekhez, ha még mindig a versenyképesek akarnak maradni. Ennek következtében transznacionális gazdasági kapcsolatok alakultak ki, amely a fogyasztók körének bővülését, a vállalati kapcsolatok kiszélesedését és az exportigények növekedését hozta magával.

Mivel egyre több multinacionális vállalat jött létre, melyek befektetési lehetőségeket kerestek, ezért a tőkeigénnyel való rendelkezés mértéke is növekedett. Így azon gazdálkodó egységek, amelyek befektetőket kerestek vagy befektetni kívántak, olyan akadályokba ütköztek, amelyek a számviteli információ meg nem értését eredményezték. Annak következtében, hogy a világ országai más-más számviteli törvények és szabályok alapján működnek és nyújtanak be kimutatásokat, megnehezedik egy harmadik független fél bevonásának vagy jól informálásának lehetősége. Mivel a gazdálkodóról kapott információt a potenciális befektetők nem tudták összehasonlítani más vállalkozások adataival, ezért nehézségekbe ütköztek, amelyek a helytelen pénzügyi helyzet megállapítását hozták magukkal. De ez a dilemma nem csak a befektetők körében jelent meg, hanem a kormány és az egyéb döntéshozók közegében is. Orvosolva ezen problémákat, olyan igények és ötletek merültek fel, amelyek a számviteli szabályok egységesítését hívták előmozdítani. Az egységesítés feladata lett a számviteli információ, jelentés tétel egyszerűségének,

következetességének és érthetőségének kidolgozása, mely jól át tudja adni a lényegét az információ felhasználói számára és biztosítja az összehasonlíthatóság opcióját [35, 2-4. o.].

Bármennyire is idillien hangzik, ezen lépések mégsem mentek zökkenőmentesen, hiszen számtalan társadalmi-, kulturális-, jogi- és gazdasági differenciával kellett szembenézni, melyek akár a mai napig megoldatlanok maradtak. Kiemelhetők még a vállalkozások finanszírozási lehetőségei, melyek az országok fejlettségi szintjéhez kötődnek [35, 11. o.].

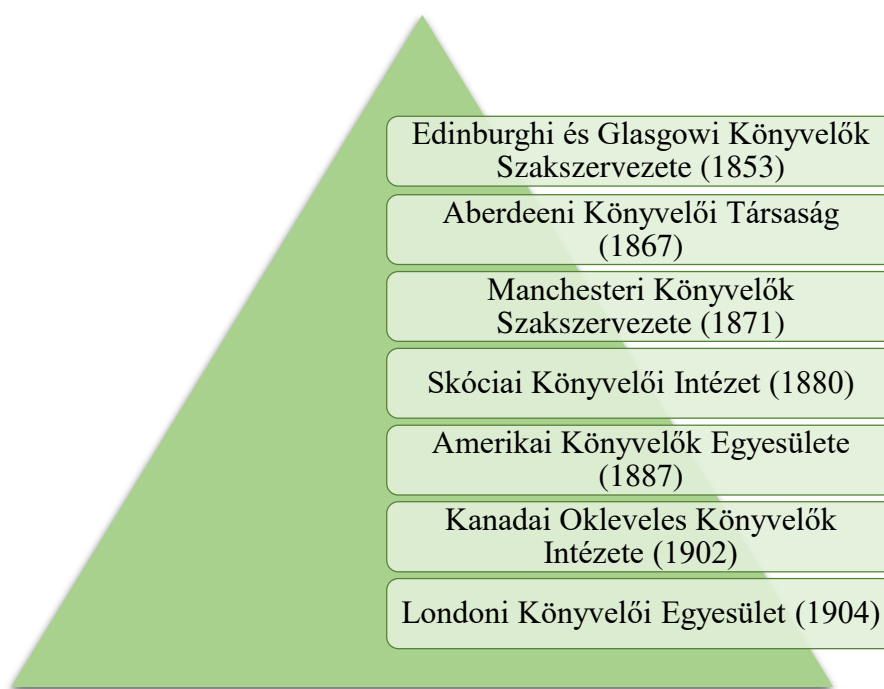
Megjegyezendő, hogy a nemzetközi számviteli rendszerek és szabályozások kialakulása szoros kapcsolatban áll a számviteli fejlődéstörténetével, illetve a könyvelői iskolák és a könyvelői szakma létrejöttével. A legjobban az 1.1. ábra jellemzi a nemzetközi számvitel fejlődéstörténeti szakaszait.



**1.1. ábra. A nemzetközi számviteli rendszer fejlődésének szakaszai**

*Forrás: saját szerkesztés [35] alapján*

A nemzetközi számvitel fejlődésének a XIX. század végi és a XX. század eleji szakasza magával hozta a könyvelői szervezetek létrejöttét és olajozott működését, amelyek befolyásolták a számvitel állami szintű szabályozásának kialakulását és kidolgozását, ezáltal megalapozva és igényt tartva a nemzetközi számviteli rendszer megalkotására. Melnik Natália értekezésében az 1.2. ábrán látható szervezetek létrejöttét emelte ki [21, 504 o.].



### 1.2. ábra. Szervezetek létrejötte Melnik Natália szerint

*Forrás: saját szerkesztés [21] alapján*

Ezen felbuzduláson a számviteli- és pénzügyi szakemberek 1904-ben tartották meg az első Nemzetközi Könyvelői Kongresszust, melynek színhelye az USA volt. Ezen eseményen számos európai ország is képcisltette magát és olyan fontos kérdéseket vitattak meg, mint például a vállalati profit meghatározása, a számviteli szakma megszilárdítása, a könyvizsgálói cégek tevékenységének fejlesztése, a számviteli információ felhasználói igényeinek feltérképezése és kielégítésének lehetőségei, stb.. A Kongresszus aktiválta a nemzetközi szervezeteket és több fontos kérdést kezdtek el megvitatni a szakemberek, így jogosan nevezhető ez az esemény a nemzetközi számviteli rendszer előhírnökének [37, 1. o.].

A második nemzetközi volumenű kongresszusnak már Amsterdam adott otthont 1926-ban, itt a résztvevők egymásközt tudták terjeszteni a saját országukban szerzett könyvelői ismeretüket, megosztották egymással tapasztalataikat, megismerték más-más országok számviteli módszereit, illetve megpróbálták nemzetközileg is elismerhető költségszámítási elemeket kialakítani [34, 78. o.].

Az 1900-as évek elején jelentek meg a multinacionális vállalatok, amelyek a nyersanyagok kitermelésével és értékesítésével foglalkoztak a gyarmatosított országokban, azaz Ázsiában, Afrikában és Dél-Amerikában [29, 46. o.].

A nemzeti számviteli rendszer szükségességéhez az 1929-es nagy gazdasági világválság is hozzájárult. Mint Palija V.F. nemzetközi számvittel és jelentéssel foglalkozó tankönyvében is megemlíti, hogy a tőzsdekrach az egész világra negatív hatással volt egészen huzamos ideig. Rámutatott arra, hogy elsősorban az iparorientált országok pénzügyi jelentéstele és számvitele milyen hiányosságokkal és esetlegesen hibákkal rendelkezik. A szakértők felfedezték, hogy a számviteli alapelvek, illetve a pénzügy beszámoló elkészítésének módszertana is teljesen különbözik nem csak az országok között, hanem akár egy országon belül megtalálható vállalatok között is. Ez a megoldatlan probléma fejtörést és a válság elhúzódását eredményezte [31, 5-6. o.].

Sturmina O. C. szerint ez vezetett többek között az US GAAP létrejöttéhez is, hiszen az Egyesült Államokon belül akkora káosz uralkodott, hogy mind az állam, mind pedig a számviteli szakemberek egy olyan jelentéstele rendszer létrehozását igényelték, melyet a tőzsdéken bejegyzett vállalatok alkalmaztak. Később ezen rendszer kiterjedt más gazdálkodó egységekre is [33, 12-13. o.].

Kijelenthető, hogy az addig ismert számviteli módszerek és jelentéstelek formái már nem voltak elegendőek a felhasználók igényeinek kielégítésére, hiszen egyre inkább kezdett felgyorsulni a világ, valamint új utat törtek maguknak a nemzetközi kapcsolatok, amelyek az információ átláthatóságát, naprakészségét és összehasonlíthatóságát követelték. Így ezt az időszakot tekinthetjük a nemzetközi számviteli szabályok történetének első szakaszának [33, 12-13. o.].

A II. világháború és az azt követő helyreállítás időszaka évekre befagyasztotta ezen törekvéseket, hiszen akkor a társadalom és a gazdaság számára nem ez volt az elsődleges, hanem az, hogy valamilyen módon túléljék a katasztrófát és aztán próbálják újraépíteni azt, ami lerombolásra került. Így maga tudatos igény és érdeklődés az egységesített számviteli rendszer után, a helyreállítás időszakában, csak az 1950-es és 1960-as években jelentkezett. Hiszen az országokat átívelő tőkeáramlás és az integrációs folyamatok, valamint a nemzetközi kereskedelem ekkor kezdte igazán bontogatni szárnyait. Butinec F.F. szerint a transznacionális vállalatok megalakulásával, ezek együttműködésével, valamint az ipari specializációval kapcsolatosan már nem volt megengedhető az, hogy a pénzügyi jelentések eltérő szabványok alapján készüljenek el [14, 524 o.].

Az évszázad közepén történő események tekinthetők a nemzetközi számviteli szabályozás fejlődéstörténet második szakaszának. Ugyanis itt az események felgyorsultak és jelentős változásokat lehetett érzékelni [14,525 o.].

Kiemelkedően fontos megjegyezni, hogy ebben az időszakban olyan jelentős társulások jöttek létre Európában, amelyek mind a mai napig jelen vannak és aktívan befolyásolják a gazdasági életet. Ebben az időszakban jött létre, elsősorban 1951-ben az Európai Szén- és Acél közösség, 1957-ben az Európai Gazdasági Közösség, illetve 1960-ban az Európai Szabadkereskedelmi Társulás [14, 526. o.].

1962-ben már a 8. Nemzetközi Könyvelői Kongresszus került megrendezésre, melynek az American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) volt a szervezője. A Kongresszus fő témája: a világgazdaság számvitelre gyakorolt hatása. Sok résztvevő felvetette, hogy olyan lépéseket kellene tenni, amelyek ösztönzik a számviteli szabályozás, a pénzügyi jelentések és a könyvvizsgálat nemzetközi szintű működését. Számos vita folyt annak előnyeiről és hátrányairól, de abban majdnem egyhangúan egyet értettek a szakemberek, hogy valamilyen szintű harmonizáció elengedhetetlen az akkori gazdasági kapcsolatok esetében [14, 524. o.].

Ezen felbuzduláson az AICPA megalapította a Nemzetközi Kapcsolatok Bizottságát, melynek feladata nem más volt, mint a különböző országok könyvelők közti együttműködésének javítása, valamint olyan programok kidolgozása, melyek

javítják az információcserét és az ötletek megosztását. 1964-ben született meg az első harmonizációs kísérlet, amikor is az AICPA munkatársai közzétették a Számviteli Standardok Felülvizsgálatát 25 országban, mely segítette a további fejlesztéseket [51, 807-837. o.].

A következő fontos lépés 1966-ban történt, amikor a PricewaterhouseCoopers egyik rangidős partnere, Henry Banson ellátogatott Amerikába és Kanadába. Ezzel egyidejűleg Benson volt az Angliai és Walesi Könyvvizsgáló Intézet elnöke, így ő képviseltette magát. Az amerikai és kanadai partnerekkel arra a közös megegyezésre jutottak, hogy megalapítják a Nemzetközi Könyvelői Kutatócsoportot, azaz az Accountants International Study Group-t (AISG), melynek fő feladata kutatások kidolgozása és elvégzése a számvitel és a könyvvizsgálat szférájában, a tárgyaláson megnevezett országokban [51, 807-837. o.].

Az AISG megpróbált olyan harmonizációs törekvések kidolgozására, melyek segítik egyesíteni országaik számviteli rendszerét és könyvvizsgálati gyakorlatát, valamint mérlegelték a számviteli standardok megalkotását. Ez a csoport 10 éves működése alatt közel 20 tanulmányban tárta fel és taglalta, a résztvevő országok (Kanada, Egyesült Királyság, USA) számviteli gyakorlatának sokféleségét, amely rámutatott arra, hogy mennyire is következtelen a pénzügyi beszámoló nemzetközi szinten [51, 807-837. o.].

1967-ben adta ki Gerhard G. Mueller, a nemzetközi könyvelés atyja, „International Accounting” című könyvét, melyben részletesen elemzi és megalapozza a nemzetközi könyvelést. Írásában taglalta, a nemzetközi számvitel ismeretének fontosságát, valamint felhívta figyelmet a könyvelés nemzetek közötti különbségeire és ezeknek a kereskedelemre gyakorolt hatására [40, 220. o.].

1972-ben a 10. Könyvelői Világkongresszuson az AISG tagországai elgondolkodtak egy olyan testület létrehozásán, amely több tagországot foglal magába és a világgazdaságban részvevő országok számvitelét harmonizálva megkönnyíthetnék a kereskedelmet. Ez a gondolat nem maradt gyümölcstelenül, hiszen 1973-ban megalakult a Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete (IASC), melynek első tagjai közé sorolható: Franciaország, Hollandia, Japán, Mexikó,



Kanada, Ausztrália, az Egyesült Királyság, Írország és az USA. A testület székhelye London. Formájában egy non-profit szervezet volt, melynek célja a kezdetekkor a pénzügyi jelentéstétel során alkalmazott szabályok harmonizálás volt. Az IASC első elnöke Henry Benson lett. A XX. század közepén különlegességnek számított, hogy a testület tagjai hivatásos számviteli és könyvvizsgálói szervezetek és csoportok voltak, nem pedig egy adott állam. Az idő haladtával egyre több társulni kívánó szervezet jelentkezett a világ különböző pontjairól. Az első teljes standardgyűjtemény, azaz az IAS, 1975-ben jelent meg [51, 834 o.].

Az IASC tagjainak felelőssége az évek múlásával bővült és jelenleg ők felelősek az IFRS-szabványok, köztük a kkv-kra vonatkozó IFRS kidolgozásáért és közzétételéért. Az igazgatóság feladata az IFRS értelmezési bizottság által kidolgozott IFRS-standardok értelmezésének jóváhagyása is [40].

1977-ben a 11. Könyvelői Világkongresszuson a résztvevők megalapították a Könyvvizsgálók Nemzetközi Szervezetét (IFAC), a szervezet megalapításának célja: a számviteli szakma megszilárdítása. Feladata a magas színvonalú számviteli szabványok kidolgozása a könyvvitel-, a könyvvizsgálat- és az állami szektor területein; oktatás és támogatás megszervezése a már meglévő és még kialakulóban lévő könyvelők számára; a tagok közötti kollektív együttműködések lebonyolítása; közös munka létrehozása a világ más szervezeteivel; képviselői tevékenység, mint a nemzetközi számviteli szakma követe [40, 221. o.].

Tehát a nemzetközi számviteli rendszer fejlődéstörténetének második szakaszában két olyan jelentős szervezet alakult meg, amely keretet adott magának a nemzetközi számviteli standardok kialakításának. Az IASC vállalja a felelőséget minden olyan kérdéssel kapcsolatban, amely a nemzetközi számviteli standardokkal és beszámolási szabványokkal kapcsolatos, míg az IFAC mint nemzetközi szintű szakmai szervezet tevékenykedik és az egyéb könyvelési és könyvvizsgálói kérdésekkel foglalkozik [40, 221. o.].

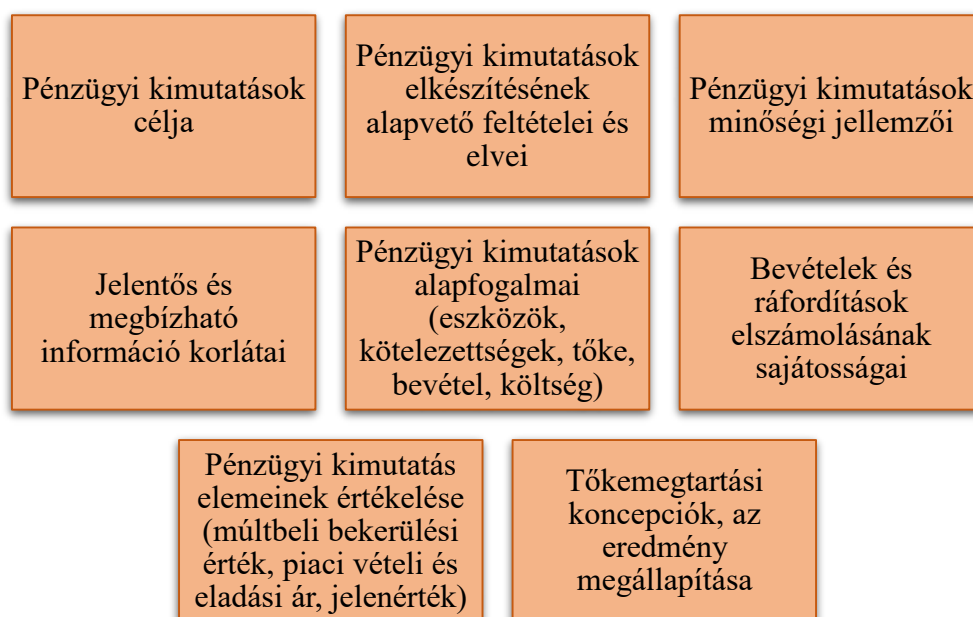
A szervezetek sikere elég hamar meglátszott, hiszen az 1980-as évek derekán már több multinacionális vállalat is támogatta az IASC-t. Többen bejelentették, hogy az éves pénzügyi jelentésük a nemzetközi számviteli rendszer standardainak több

szempontból is megfelelnek, ilyen vállalat volt például General Electric is. Így 1982-re már az IAS-okat alkalmazó országok száma 17-re növekedett [51, 200. o.].

Ámde, nem minden országban érte el a kellő sikert az IASC, hiszen Basoglu B. és Goma A. kutatásait alapjául véve kimondhatjuk, hogy egyes államok túl rugalmasnak tartották az IAS-okat, valamint ezek a standardok nem voltak hiánytalanok, ennek értelmében nem voltak hajlandóak bevezetni ezeket a szabványokat saját rendszerükbe. Mindemellett olyan alternatívákat biztosítottak, amelyek egyes országokban elősegítették a törvény alóli kibújást és ez az országok vezetői számára nem volt kecsegtető megközelítés [36].

Az IASC olyan világpiacon szereplőkkel, mint a Világbank vagy az ENSZ, megalapította a IASC Tanácsadó Csoportját. 1987-ben a csoporthoz csatlakozott Nemzetközi Tőzsdetanácsok Bizottsága is, ezen felül 1990-ben megfigyelőként csatlakozott az Európai Bizottság, valamint az USA Pénzügyi számviteli Standardok Testülete. Majd 1994-ben, az IASC egy Tanácsadó Testületet hozott létre, amelynek feladata a felügyelet és a finanszírozási kérdéseire koncentrálna [35, 15. o.].

1989-ben a IASC egy Keretszabály nevezetű dokumentumát alkotta meg, melyben a nemzetközi számviteli standardok alapjait fogalmazták meg és az 1.3. ábrán szemléltetett tételeket tartalmazta [49, 88-89. o.].



**1.3. ábra. A nemzetközi számviteli standardok alapjainak tételei**

*Forrás: saját szerkesztés [49] alapján*

A nemzetközi számviteli szabályozás fejlődéstörténet harmadik szakaszának tekinthetjük a XX- század végétől egészen napjainkig tartó időszakot.

Az 90-es évek folyamán átvizsgálásra kerültek a standardok, valamint az IAS-ok aktuálizálására is sorkerült, hiszen az első IAS-ok megjelenése óta 15 év telt el, így ezek a standardok már nem tudták kellően felvenni a ritmust a gazdasági fejlődés ütemével. Erre a pontra az IOSCO hívta fel a figyelmet, akik értelmében a tőzsdéken csak az átfogósított IAS-ok lehetnek elfogadottak. A G7 országok, valamint a Pénzügyi Stabilitási Fórum és a Nemzetközi Fizetések Bankjának Bazeli Bankfelügyeleti Bizottsága is jóváhagyta az IAS-ok használatát. A standardok aktualizálása a 2000-es évek elején befejeződött és az IOSCO azt tanácsolja tagjainak, hogy tegyék elérhetővé az IAS-ok alkalmazását a tőzsdéken. Ezzel egyidejűleg azon fejlődő országok, amelyeknek még nem volt kiforrot nemzeti számviteli szabványa alapul vette az IAS-okat, ezek kidolgozására [50, 11. o.].

Annak érdekében, hogy a standardok közérthetők legyen, 1997-ben megalapítják az Állandó Értelmező Bizottságot (SIC) [ 35, 15. o.].

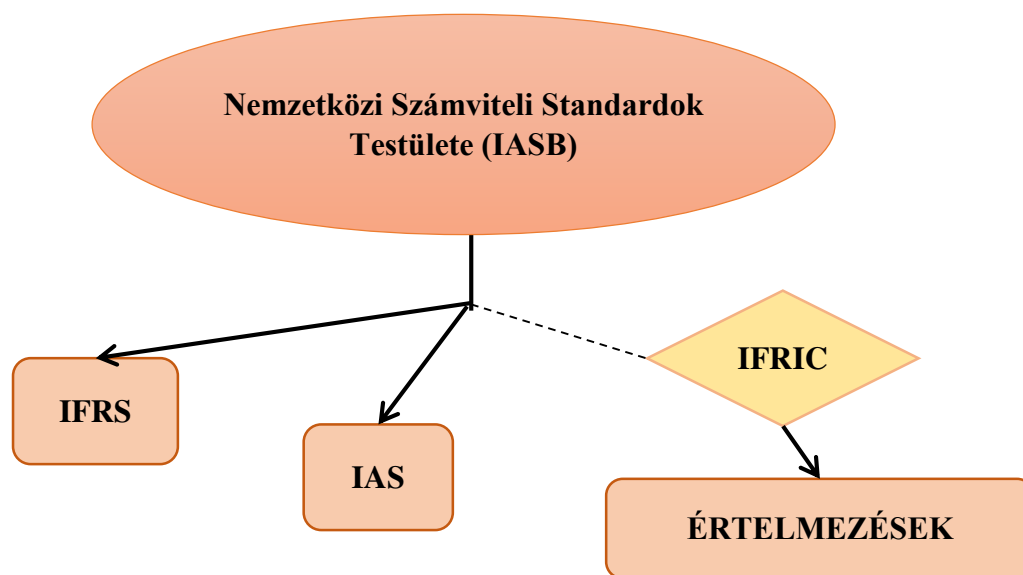
A 2000-es évek elejére az IASC-hoz a világ 104 országából, 143 hivatalos számviteli szervezet volt a tagja [41].

Az ezredforduló egyik legjelentősebb eseménye a Brüsszeli kongresszus, melyen elfogadták az új IASC alkotmányt, ennek értelmében az IASC nevet változtatva 2001. április 1-től már IASB-ként funkcionál. Itt jelentős felépítésbeli változások történtek, valamint céljaik és feladataik is kibővültek. E mellett az IAS megnevezését is IFRS-re bővítették, azaz Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok néven alkalmazzuk. És a harmonizáció helyett a konvergenciára törekedett az IASB, ennek következtében már beszélhetünk nemzetközi konvergenciáról [35, 15. o.].

2002-ben az Állandó Értelmező Bizottság (SIC) is nevet változtat, mely során az Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottságra változtatja nevét, azaz IFRIC-re [35, 15. o.].

2003-ban már a standardok IFRS néven futnak, valamint értelmezését az IFRIC végzi és csatolja [35, 15. o.].

Ennek értelmében a nemzetközi számviteli rendszer az 1.4. ábrával szemléltethető.



#### 1.4. ábra. A nemzetközi számviteli rendszer felépítése

*Forrás: saját szerkesztés [35] alapján*

2005. január 1-én az EU jogszabályi szinten kötelezővé tette az IFRS-ek alkalmazását. Az IFRS-ek és az EU-ban elfogadott értelmezések elérhetőek az EU összes hivatalos nyelvén, és közzéteszik azokat az EU Hivatalos honlapján. Ez a döntés jelentősen kibővítette az IFRS alkalmazási körét a világban, befolyásolta azok további terjesztését és bevezetését a különböző országokban [50, 16. o.].

Az ausztrál Pénzügyi Beszámolási Tanács (FRC) szinte az EU-határozattal egyidejűleg bejelenti az IFRS-ek elfogadását [50, 16. o.].

2002 szeptemberében a Financial Accounting Standard Board és az IASB közös ülést tartott a Connecticuti Norfolkban, és megállapodtak abban, hogy együtt fognak dolgozni az IFRS és az Egyesült Államok számviteli standardjainak (US GAAP) harmonizációját. Ugyanakkor az Egyesült Államok képviselői megállapodtak abban, hogy célszerű olyan magas színvonalú nemzetközi számviteli standardokat bevezetni, amelyek felhasználhatók transznacionális és nemzetközi vállalatok pénzügyi kimutatásainak elkészítésére [41].

Doupnik T. és Perera H. 2007-es kutatásukban rámutattak arra, hogy IASB nem eléggé független, valamint egyes tagjainak képzettsége nem megfelelő és ezen belül a tagok részrehajlósága is megfigyelhető [39, 26-142 o.].

Még ebben az évben a SEC jóváhagyta, hogy az IAS/IFRS-eket alkalmazó vállalatok is jelen legyenek az USA tőzsdéin, érvénybe lépésének ideje pedig 2008-ban történt [39, 26-142. o.].

2009-ben az IASB a KKV-ék számára kidolgozott egy sajátos IFRS rendszert, amelyeket alkalmazva ezen kategóriába tartozó gazdálkodó egységek is készíthetnek éves beszámolót IFRS-ek alapján [49, 90. o.].

Jelentősebb változások nem történtek az évek múlásával, egyedül az IAS IFRS-ekre történő lecserélése, valamint pontosítása tart még mind a mai napig. Valamint az IFRS-eket alkalmazó országok köre egyre bővül.

Ukrajna 2012-ben fogadta el az IFRS-ek alkalmazásáról szóló törvényt, mely az EU-hoz történő csatlakozás egyik alapfeltétele volt. Ez a folyamat 8 év után még mind a mai napig tart [1].

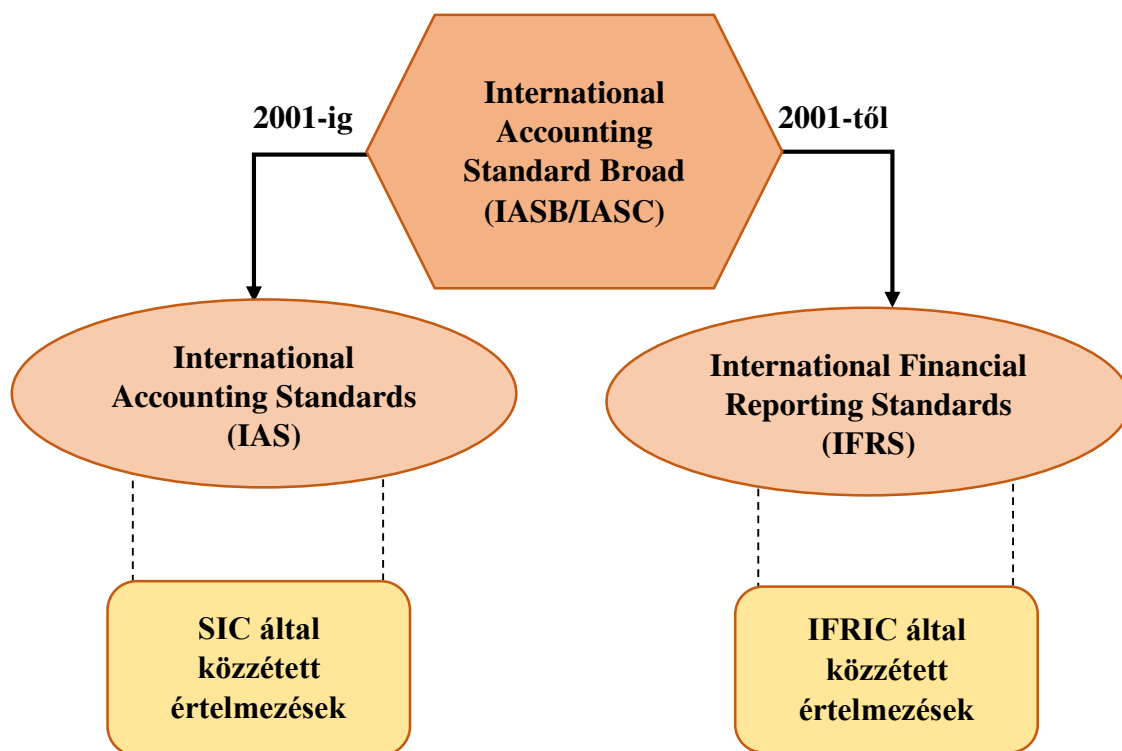
## **1.2. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, mint a nemzetközi kapcsolatok alapja**

A nemzetközi gazdasági kapcsolatok ma már el sem képzelhetők az IFRS-ek nélkül, hiszen ezek biztosítják az információ érthetőségének és összehasonlíthatóságának alapját. Ennek érdekében először is meg kell vizsgálnunk a IASB által kiadott szabványokat és értelmezéseket, amely az ukrajnai fordítás №929\_010 Nemzetközi számviteli Standardok nevet viselő dokumentum alapján az 1.1. táblázatban szereplő elemeket tartalmazza (Melléklet A) [3].

A mellékletben szereplő standardok és értelmezések mind-mind a nemzetközi számviteli rendszer adaptálását és alkalmazásának pontosságát hivatottak elősegíteni. Fontos ugyanis, hogy ha egy állam a nemzetközi kereskedelem színterére is ki szeretne lépni, hogy ne csak a saját szabványaival készített pénzügyi beszámolóikat tudja a befektetők vagy vásárlók számára nyújtani. Vannak olyan

országok, amelyek mind két rendszer alkalmazásával is tökéletesen harmonizáltan működnek, ilyen például Magyarország. Amint jól megfigyelhető, az IASB testülete benne hagyta még a régi IAS szabványokat is, amelyeket úgy vélem az idő előrehaladtával folyamatosan felfogják váltani majd a sokkal részletesebb és pontosabban megfogalmazott IFRS-ek. Az IASB által kiadott szabványok és értelmezések az 1.5. ábrán vannak ábrázolva.

Az IASC által 2001-ig kiadott IAS szabványai mind a mai napig érvényesek, illetve ez a gyűjtemény 29 standardot tartalmaz. A mellékelt értelemezést a SIC testület fogalmazta meg és tette közzé, az IASC jóváhagyásával. A már új nevet viselő IASC, azaz IASB 2001-től bocsájta ki a szabványait, az IFRS-eket, ezekből 14 működik a gazdaságban, valamint az értelmezéseket az IFRIC dolgozta ki [3].



**1.5. ábra. A IASB által kiadott szabványok és értelmezések kapcsolata**

*Forrás: saját szerkesztés [42,43,44,45] alapján*

Az IFRS egyfajta olyan szabványosítás, amelynek nem célja, az összes pénzügyi és számviteli eljárás részletezése és megszabása, hanem inkább egyfajta támpontot ad a mérlegképes könyvelők számára. Ennek köszönhetően előnyben részesíti a könyvelők, illetve pénzügyi szakemberek szakmai függetlenségét,

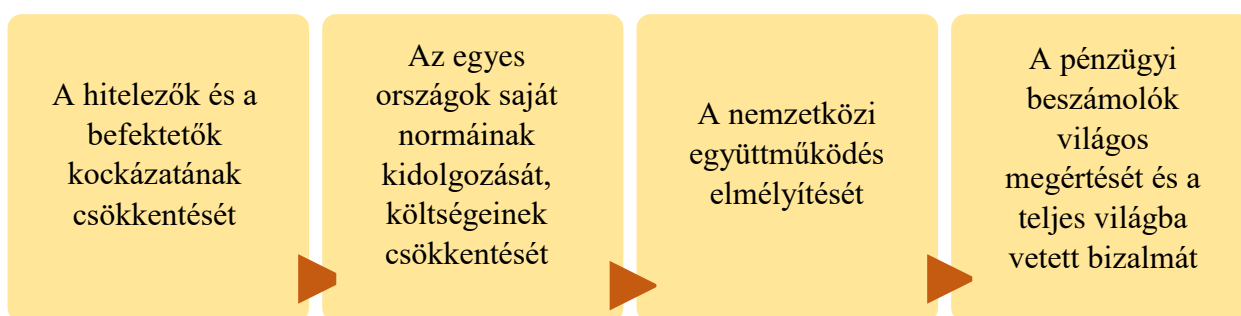
amelynek következtében sok esetben a lelkiismeretükre, illetve a szakmai megítélésükre kell támaszkodniuk [18, 7. o.].

Az IFRS a gazdaságpolitika eszköze, amelynek fő célja a gazdasági egységek tevékenységeire vonatkozó információk átláthatóságának és egyértelműségének biztosítása. Az IFRS kidolgozásának és bevezetésének célja továbbá megbízható alap létrehozása a bevételek és ráfordítások meghatározásához, az eszközök és kötelezettségek értékeléséhez, a meglévő pénzügyi kockázatok közzétételéhez, illetve a teljesítmény összehasonlításához [18, 7. o.].

Az IFRS egyes nemzeti jelentési szabályokkal ellentétben nem elveken, hanem szabályokon alapszik, vagyis a lényeg a folyamat gazdasági következménye. Az IFRS szerinti beszámolási sorrendben rögzített elvek lehetővé teszik, hogy a gazdasági egységek képesek legyenek a valós pénzügyi helyzetük szemléltetésére [18, 7. o.].

Ukrajna 2012-ben az EU intergrációs kereteknek köszönhetően fogadta el az IFRS-ek alkalmazását. A standardok adaptálása még mind a mai napig folyamatban van.

Azon országok, amelyek elfogadják ezen standardokat, biztosítják az 1.6. ábrán látható elemeket.



### 1.6. ábra. Az IFRS-t elfogadó országok biztosítandó elemei

*Forrás: saját szerkesztés [18] alapján*

Mint a gazdasági kapcsolatok alapját képező standardok, a következő előnyöket biztosítják:

- a vezetői döntések meghozatalához szükséges információk könnyebb hozzáféréséhez;

- a jelentések összehasonlíthatóságának biztosítása más szervezetekkel, függetlenül attól, hogy hol található a székhelyük;
- a külföldi befektetések és hitelek bevonásának lehetősége, valamint hozzáférés a külföldi piacokhoz;
- presztízs, a potenciális partnerek nagyobb bizalmának kialakítási lehetősége;
- megbízhatóbb információk;
- összeállítás szabályainak betartása által nyújtott információk átláthatósága, valamint a jelentésre vonatkozó számos magyarázat [18, 8. o.].

Tudni kell azonban, hogy az IFRS-ek önmagukban jogilag nem kötelező érvényű dokumentumok addig, ameddig egy ország kormánya vagy egy efelett álló szabályozó testület fel nem ruházza ezzel a státusszal.

A kutatás során megvizsgálásra került az országok száma, amelyek alkalmazzák az IFRS-eket.

Annak érdekében, hogy a világ minél több államában elérhetőek legyenek az IFRS-ek, az IFRS Alapítvány olyan formákat dolgoz ki, amelyek közelebb hozzák a standardok harmonizációjának lehetőségét az egyes joghatóságokban [45].

A világ 166 országára vannak kidolgozott hatáskörei, amelyek a G20 joghatóságaira is kiterjednek [45].

A világ tájankénti felbontását az 1.1. táblázat ábrázolja.

### 1.1. táblázat

#### Az IFRS világtájankénti alkalmazásának eloszlása 2021-ben

Tájék	Joghatóságok száma	Eloszlás (%)
Európa	44	27
Afrika	38	23
Közel-Kelet	13	8
Ázsia és Óceánia	34	20
Észak- és Dél-Amerika	37	22
<b>Összesen:</b>	<b>166</b>	<b>100</b>

*Forrás: saját szerkesztés [45] alapján*



Megfigyelve a felosztást a legtöbben az európai országok között alkalmazzák az IFRS-eket, de emellett számos olyan égtáj is megtalálható, amely jelentős szereppel bír a világgazdaságban.

A kutatás folyamán három csoportra lehet bontani a világ 166 ország vállalatait, akik alkalmazzák az IFRS-eket:

1. Országok, amelyek teljesen elfogadják a standardokat, mint egyetlen számviteli rendszert: a világ 166 országából 156 nyilvánosan elköteleződött az IFRS-ek mellett, mint magas színvonalú globális számviteli standard. Egyedül Albánia, Belize, Bermuda, a Kajmán-szigetek, Egyiptom, Makaó, Paraguay, Suriname, Svájc és Vietnám mondott erre nemet.

2. Országok, amelyek elkötelezettek a standardok mellett: a világ 166 joghatósága, kivéve azt a nyolcat, amelyek a fentiekben megvannak említve. Ezek mind nyilvánosan vállaltak felelősséget az IFRS adaptálására és alkalmazására, mint egyetlen globális számviteli rendszerre. A nyilvános nyilatkozatok hiányában a nyolc fent említett ország vállalatai közül, csak a tőzsdén bejegyzett társaságok és a pénzügyi intézmények használhatják.

3. Országok, amelyek elfogadták a standardokat: a 166 országból 144 előírja az IFRS-szabványokat a legtöbb nyílt vállalat vagy a tőzsdén bejegyzett vállalkozás és pénzügyi intézmények számára. A megnevezett számú országok között egyetlen ország nem kezdte még el a szabványok alkalmazását. Bhután 2021-ben kezdi el az adaptálási folyamatot [45].

Azon 22 joghatóság, amely még nem adaptálta a szabványokat ezek közül: 12 joghatóság engedélyezi, nem pedig előírja az IFRS-szabványokat (Bermuda, Kajmán-szigetek, Guatemala, Honduras, Japán, Madagaszkár, Nicaragua, Panama, Paraguay, Suriname, Svájc, Kelet-Timor); 1 joghatóság előírja a pénzügyi intézmények számára, amelyek nincsenek bejegyezve a tőzsdén (Üzbegisztán); 1 ország az IFRS-ek teljeskörű átvételét végzi jelenleg (Thaiföld); 1 ország lényegesen, de nem teljesen konvergálja a szabványokat (Indonézia); 7 joghatóság alkalmaz nemzeti- vagy regionális szabványokat (Bolívia, Kína, Egyiptom, India, Makaó KKT, Egyesült Államok, Vietnam) [45].

A 166 ország magában foglalja az Európai Unió (EU) és az Európai Gazdasági Térség (EGT) mind a 31 tagországot, amelyekben az IFRS előírások kötelezőek minden olyan társaság számára, amelynek értékpapírai a szabályozott piacon vannak forgalomban [45].

A 144 ország számos olyan joghatóságot is magában foglal, amelyek szinte szóról szóra átvették az IFRS szabványokat nemzeti számviteli standardjaiként (pl. Ausztrália, Hong Kong, Új-Zéland és Dél-Korea) [45].

A tőzsdével rendelkező 144 joghatóság közül hat nem igényli az IFRS-szabványokat a tőzsdén jegyzett pénzügyi intézmények számára (Argentína, El Salvador, Izrael, Mexikó, Peru, Uruguay), bár más tőzsdén jegyzett társaságok esetében is előírják az IFRS-t. Az összes többi joghatóság előírja az IFRS-t minden tőzsdén jegyzett társaság számára [45].

Azon 144 jogrendszer mintegy 65 %-a, amely előírja az IFRS-szabványok alkalmazását az összes vagy a legtöbb hazai tőzsdén jegyzett társaság számára, kötelezővé teszi az IFRS-szabványokat azoknak a hazai vállalatoknak is, amelyek értékpapírai nem nyilvánosak (általában pénzügyi intézmények és tőzsdén nem jegyzett nagyvállalatok). A 126 joghatóságnak több mint 90 %-a, amely előírja az IFRS-szabványokat az összes vagy a legtöbb hazai tőzsdei társaság számára, szintén előírja vagy engedélyezi az IFRS-szabványokat az összes vagy a legtöbb nem nyilvános tőzsdei társaság számára [45].

KKV-k számára készített IFRS-ek 86 ország előírja vagy engedélyezi ezeket, valamint 9 joghatóság mérlegeli ennek elfogadását [45].

Az tudományos munkám következő pontja a G20 országok világgazdaságra gyakorolt szerepe, valamint az ebből következő IFRS-ek elfogadási és alkalmazási aránya [45].

A hidegháború utáni időszakban az addig uralkodó gazdasági hatalmak szerepe megváltozott, mivel két új szereplő lépett a színre: Kína és India. Ez a változás szembeűnő, ha jól megvizsgáljuk a világ GDP elosztását. Az láthatjuk, hogy míg az 1990-es években az USA és a G7 országok a világ GDP-jének 51,2% termelték ki, addig ez a mutató már 2019-ben visszaesett 39%-ra [47].

Ez jelentős csökkenést mutat az előbbi országok számára. Ugyanebben az időszakban Kína, Japán és India teljes hozzájárulása a világ GDP-jéhez 7,7%-ról 25,43%-ra nőtt. Az a tény, hogy már nem csak az USA és a G7 országai uralják a világgazdaságot a 2010-es évektől egy eléggé meghökkentő kijelentés is lehetne, de mivel tudjuk, hogy Kína, de főképp India „költséghatékonyan” és gyorsan állítja elő termékeit ez számunkra így már egy nem meglepő állítás [48].

Mivel a világgazdaság integráltabbá vált, amely a pénzügyek integrációjának köszönhető nem pedig magának a kereskedelemnek, ezért új megoldásokat keresve, illetve a válságok elkerülése érdekében a világ nagyobb befolyással rendelkező országai megalakították a G20 csoportosulást [47].

Jelenleg a G20 tagjai közé tartozik a G7, az EU, valamint Ausztrália, Argentína, Brazília, India, Oroszország, Egyesült Királyság, Indonézia, Kína, Mexikó, Szaúd-Arábia, Törökország, Dél-Afrika és Dél-Korea [47].

2008-ban a nagy válságot követően a G20 találkozóján a csoportosulás a következő pénzügyi reformokkal kapcsolatos elveket állították fel:

- az átláthatóság és az elszámoltathatóság fokozása az összetett pénzügyi termékek szükséges nyilvánosságra hozatalának javításával; annak biztosítása, hogy a vállalkozások teljes és pontos információt nyújtsanak be pénzügyi helyzetükről; és a stimulusok kiegyenlítése a túlzott kockázatok elkerülése érdekében;
- a szabályozás hatékonyságának növelése a hitelminősítő intézetek szigorú ellenőrzésének biztosításával; megbízható kockázatkezelés; valamint az összes pénzügyi piac, termék és résztvevő felügyelete vagy szabályozása;
- a pénzügyi piacok integritásának előmozdítása a piaci manipulációk és csalások megelőzésével, az összeférhetlenségek elkerülésének elősegítésével és a pénzügyi rendszer terrorizmus, kábítószer-kereskedelem vagy más illegális tevékenységek támogatására történő felhasználásával szembeni védelem révén;
- a nemzetközi együttműködés megerősítése olyan nemzeti törvények és rendeletek elfogadásával, amelyek ösztönöznék a szabályozókat

következetesebbé, koordináltabbá és együttműködőbbé válására a pénzügyi piacok minden szegmensében;

- a nemzetközi pénzügyi intézmények reformja irányításuk és tagságuk korszerűsítésével, hogy a feltörekvő piacok és a fejlődő országok nagyobb arányban szavazzanak és szélesebb körű képviselőket élvezzenek. A velük való együttműködéssel lehetővé válik a sebezhetőségek jobb azonosítása és a stressz előrejelzése, majd gyorsan fellépve kulcsszerepet játszhatunk a válságkezelésben [38].

Ezen elvek nagyban elősegítették az IFRS-ek elterjedését a G20 országaiban, amely nem csak megkönnyítette, hanem valamilyen módon stabilabbá is tette a világgazdaság helyzetét. Valamint ezen országok állítják elő a legtöbb terméket és szolgáltatást a világpiacon, így a konkurens helyzetben való felülkerekedés igényli a jól átlátható és egységes pénzügyi beszámolókat, amelyeknek az IFRS szabványai tudnak keretet nyújtani. Hiszen ebben az esetben még felmérhetőbbé válik a konkurencia, az iparágak szerinti termelés eloszlása, valamint a megfelelő befektetési lehetőségek is jobban szemügyre vehetők. Ennek fényében elemeztem, hogy a jelenlegi állás szerint a G20 országai milyen arányban alkalmazzák az IFRS-eket. A legfrissebb 2017-es adatok alapján azon joghatóságok GDP-je, amelyek megkövetelik vagy megengedik az IFRS- szabványok alkalmazását a hazai nyílt vállalatok számára, az összes bevont joghatóság GDP-jének 54%-át teszi ki. Még ugyanebben az évben azon országok, amelyek nem teszik lehetővé az IFRS-ek alkalmazását a vállalatok számára, az összes ország GDP-jének 46%-át adja. Tehát jól megfigyelhető, hogy többségben vannak azon országok, amelyek alkalmazzák az IFRS-eket, illetve ez kihatással van a világ GDP eloszlására is. Az IFRS 2017-es elemzése alapján az 1.2. táblázatban látható GDP eloszlást tanulmányozható [45].

## 1.2. táblázat

### Az IFRS-t adaptáló országok GDP eloszlása 2017-es adatok alapján

Kategória	GDP, milliárd USD	Eloszlás, %
Az IFRS-szabványokat a hazai nyílt vállalatok és pénzügyi intézmények számára megkövetelő országok GDP-je	39 474,0	46,8

## 1.2. táblázat folytatása

Kategória	GDP, milliárd USD	Eloszlás, %
Országok GDP-je, amelyek nem minden vállalat számára követelik meg az IFRS-eket	50,0	0,1
Országok GDP-je, akik szinte az összes vállalat számára biztosítja az IFRS-eket	5 926,0	7,0
Azon országok GDP-je, amelyek nem igénylik és nem engedélyezik az IFRS-eket.	38 966,0	46,2
<b>166 bevont ország összes GDP-je</b>	<b>84 417,0</b>	<b>100,0</b>

*Forrás: saját szerkesztés [45] alapján*

Ha globális tekintetben megvizsgáljuk a világ gazdasági tevékenységének mértékét, annak GDP eloszlását, akkor segítséget nyújt a Tőzsdék Világszövetségének információja, amely a világ 77 tőzsdéjéről nyújt adatokat. Ebből 3 nem rendelkezik joghatósági profillal az IFRS Alapítvány honlapján [45].

Az 1.3. táblázat nem az IFRS-szabványokat alkalmazó, hanem az azokban a joghatóságokban (országokban) bejegyzett belföldi vállalatok teljes számát mutatja, ahol az IFRS-ek alkalmazása megengedett. Azon országok, amelyek engedélyezik az IFRS-ek alkalmazását, ott a vállalkozások nem mindig adnak pontos információt arról, hogy melyik számviteli rendszert is választották, ezért ez a csekély hibaszázalék bele van kalkulálva az elemzésbe [45].

## 1.3. táblázat

### A IFRS-t adaptáló országok vállalatainak eloszlása a tőzsdén 2018-ban

Követelmények	Belföldi bejegyzett vállalatok	Eloszlás, %
Bejegyzett belföldi vállalatok, amelyek nem rendelkeznek joghatósági profillal	167,0	0,3
Bejegyzett belföldi vállalatok a tőzsdéken, amelyek megkövetelik az IFRS-eket	27 359,0	55,9
Bejegyzett belföldi vállalatok a tőzsdén, amelyek számára engedélyezettek az IFRS-ek	3 931,0	8,0
Bejegyzett belföldi vállalatok a tőzsdén, amelyek számára nem előírt és nem engedélyezettek az IFRS-ek	17 456,0	35,8
<b>Az összes bejegyzett belföldi vállalat a WFE tőzsdéin (2018-ban)</b>	<b>48 913,0</b>	<b>100,0</b>

*Forrás: saját szerkesztés [45] alapján*

2018-as adatok alapján a WFE-tőzsdén, azon vállalkozások, amelyek számára az adott ország tőzsdéi megkövetelik vagy megengedik az IFRS-ek alkalmazását, a bejegyzett vállalkozásoknak nagyjából 64%-a alkalmazza is azt [45].

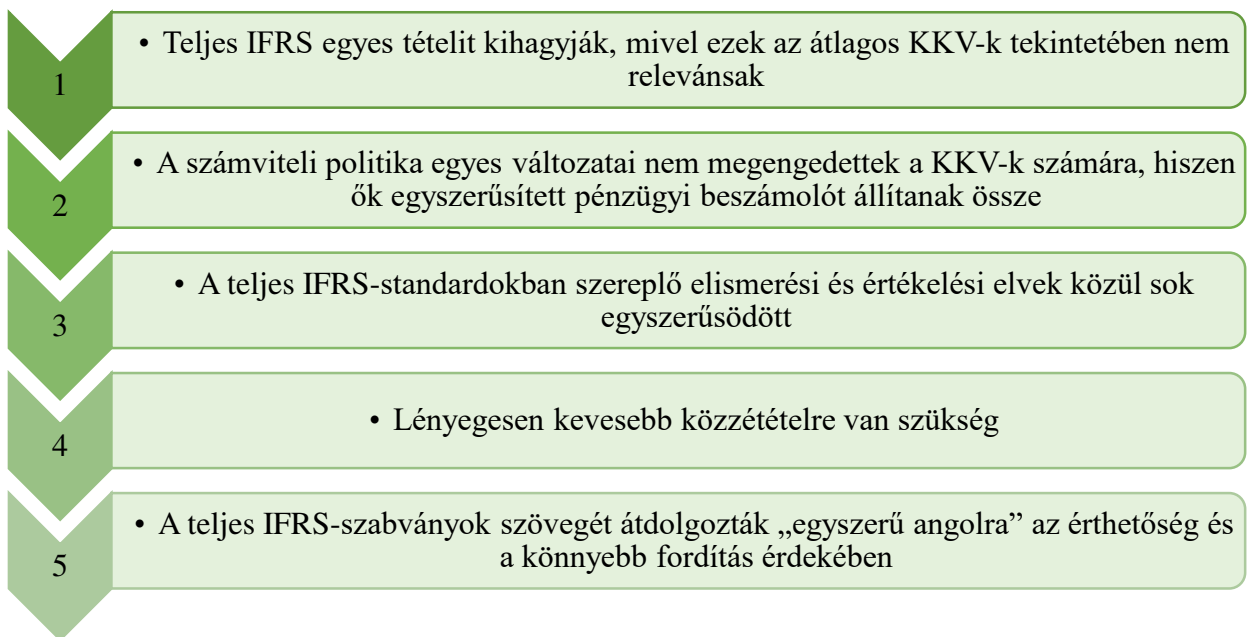
A három ország (India, az Egyesült Államok és Kína) a bejegyzett belföldi vállalatok szinte mindegyikét (87%) teszi ki, amelyeknek nincs szükségük és nem engedélyezik az IFRS alkalmazását [45].

Az elemzés nem szolgáltat információkat a tőzsdén jegyzett társaságokról, amelyek nem tagjai a WFE-nek, ezért nem tartalmaz adatokat számos kis tőzsdén jegyzett társaságok számáról, amelyek megkövetelhetik vagy engedélyezhetik az IFRS-ek alkalmazását [48].

Azt láthatjuk, hogy a tőzsdéken bejegyzett vállalatok túlnyomó részében megkövetelt az IFRS-ek alkalmazása. Ez nem csak a pénzügyi tevékenységekre vonatkozik, hiszen számos olyan vállalat van, amely e tevékenység mellett bő ipari tevékenységgel is rendelkezik. Az IFRS-ek alkalmazása pedig elősegíti ezen vállalatok terjeszkedését és/vagy világpiacra betörő tevékenységét [45].

Az IASB kidolgozott a kis- és középvállalkozások számára Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokat. Ez 35 fejezetből és 2 függelékből áll. Ezen IFRS-nek a lényege, hogy egy egyszerűsített módon tudják adaptálni a vállalkozások a nemzetközi rendszerhez a könyvelésüket és a jelentéstételüket [43].

Az IFRS-ek a KKV-k számára az 1.7. ábrán feltüntetett 5 egyszerűsítést tartalmazzák.



### 1.7. ábra. Az IFRS-ek egyszerűsítései a KKV-k számára

*Forrás: saját szerkesztés [43] alapján*

Az IFRS a KKV-k számára standard lehetőséget biztosít a gazdálkodók számára, hogy alkalmazzák az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés nevű szabványát [43].

Tehát, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) - olyan számviteli standardok, amelyeket a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) adott ki azzal a céllal, hogy közös számviteli nyelvet biztosítson a pénzügyi információk átláthatóságának növelése érdekében [35].

Láthatjuk, hogy a számviteli rendszer elengedhetetlen részét képezi mind a gazdaságnak, mind pedig a társadalmi krízisek kezelésének. Hiszen, ha egy állam jól átlátható képet tud adni a területén belül székelő vállalkozások tevékenységéről, akkor elősegíti a krízisek előrejelzésének és kezelésének dinamikáját, valamint a saját szerepét is tudja növelni vagy csökkenteni ez által.













































































































## ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Під час вивчення теми кваліфікаційної роботи було представлено міжнародний досвід гармонізації бухгалтерського обліку, а також можливості та рішення проблем цієї гармонізації. Крім того, був представлений процес організації бухгалтерського обліку на прикладі ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ». На основі досліджень слід було дослідити етапи організації бухгалтерського обліку, структуру фінансового звіту та можливості трансформації. Отримані з численних джерел та досліджень, також були описані позитивні та негативні наслідки загальних аспектів глобалізації та гармонізації.

У першому розділі кваліфікаційної роботи, дізнавшись про міжнародний досвід гармонізації бухгалтерського обліку, можна зробити висновок, що необхідність гармонізації бухгалтерського обліку була викликана кризою, яка переросла в процес глобалізації, який сприяв постійному розвитку міжнародних відносин на міжнародному рівні бухгалтерської інформації та спрощення бухгалтерського обліку.

Міжнародні стандарти фінансової звітності розглядалися з 1900-х років як основа для міжнародних відносин, що допомагає розробляти активні реакції на кризи, зміцнює відносини з міжнародними партнерами та сприяє прийняттю управлінських та державних рішень.

У другому розділі роботи, висвітлювалась тема організації та методики ведення обліку на ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ». Було представлено організаційно-методологічну характеристику ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та аналіз її бухгалтерських показників. Можна констатувати, що компанія також змогла протистояти епідемічній ситуації, спричиненій Covid-19, і завершити звітний 2020 рік з позитивним показником.

Основною метою будь-якого комерційного підприємства є досягнення цілей, визначених власниками. Зазвичай вони полягають у генеруванні прибутку. Збільшення власного капіталу ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» на 2,65% в 2018-2020 рр. свідчить як про досягнення цієї мети, так і про зміцнення



фінансового потенціалу підприємства. Обсяг власного капіталу ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» дорівнює 487,8 тис. грн. на кінець 2020 р. проти 475,2 тис. грн. в 2018 р.

В 2018 р. ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» сформувало обсяг виручки в розмірі 3 069,7 тис. грн. На кінець періоду дослідження (2020 р.) виручка становить 3 333,9 тис. грн., що на 8,61% більше показника на початок періоду аналізу. Це вказує на здатність підприємства діяти в складних економічних умовах, використовувати наявні конкурентні переваги, задовольняти потреби свого цільового сегменту ринку. Це призводить до того, що у підприємства залишається більше фінансових ресурсів для того, щоб покрити постійні і змінні витрати, заохочувати ефективних співробітників, погашати фінансові зобов'язання, вирішувати інші оперативні та стратегічні завдання.

Кінцевий фінансовий результат діяльності підприємства є найбільш важливим індикатором, що свідчить про здатність підприємства створювати додану вартість, займати стійке ринкове становище за рахунок реалізації якісних бізнес-процесів. Чистий прибуток формується під впливом усіх управлінських рішень, які були зроблені протягом періоду аналізу, а також об'єктивних зовнішніх і внутрішніх процесів. Чистий прибуток товариства становить 525,6 тис. грн. в 2018 р.

Позитивна динаміка показника ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» (приріст 18,06%) говорить про здатність нарощувати обсяг залученого капіталу власників і стійко функціонувати протягом тривалого періоду часу на ринку.

Більш швидке збільшення обсягу запасів підприємства в порівнянні з чистим доходом говорить про те, що підприємство використовує менш ефективні методики, не шукає можливостей вивільнення частини фінансових ресурсів, які загрузли в запасах. Як результат, такі фонди не можна використовувати за альтернативними напрямками. В цілому ефективність управління запасами знижується в 2018-2020 рр.

У третьому розділі роботи представлена гармонізація бухгалтерського обліку на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності. У цьому

розділі підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ надає підприємству свободу розкривати існуючі елементи, які, наприклад, воно не могло представити та оцінити найкращим чином згідно з українським законодавством про бухгалтерський облік. Варіанти трансформації фінансової звітності включають той факт, що бізнесу не потрібно купувати бухгалтерську програму, але це можна легше вирішити за допомогою інших дешевих або безкоштовних програм. Крім того, існують незаперечні економічні та інтеграційні переваги для держави при адаптації МСФЗ, навіть якщо:

- МСФЗ мають чітку економічну логіку та узагальнюють світову практику підготовки фінансової звітності;
- інформація за МСФЗ дозволяє користувачам аналізувати наслідки прийняття рішень, прогнозувати майбутні події та є основою для прийняття стратегічних рішень;
- показники фінансової звітності компаній відповідно до міжнародних стандартів характеризуються порівнянням, що призводить до зростання інвестиційної привабливості таких компаній, тим самим потенційно збільшуючи експорт та імпорт;
- фінансова звітність компаній відповідно до міжнародних стандартів включає не лише кількісні показники економічної діяльності компанії, але й характеристики процесів, що відображають як масштаби, так і якість такої економічної діяльності, що впливає на макроекономіку;
- фінансова звітність за МСФЗ доступна широкому колу споживачів.

Ці переваги можуть призвести до значного економічного розвитку, залучення іноземного капіталу, збільшення експорту та підвищення рівня життя.

Однак для того, щоб якомога швидше вирішити проблеми гармонізації та вжити заходів щодо використання МСФЗ, можна внести такі пропозиції:

- встановлення правових, організаційних та необхідних теоретичних передумов для того, щоб підприємства могли вільно складати фінансову звітність згідно з вимогами МСБО;
- створення ресурсу, на якому міжнародні стандарти постійно оновлюються відповідно до змін законодавства з метою сприяння створенню умов для вільного доступу до інформації;
- постійне підвищення кваліфікації бухгалтерів та забезпечення високого рівня фахівців з фінансової звітності; база підготовки та перепідготовки кадрів завжди повинна відповідати чинним стандартам;
- забезпечення відповідності національної нормативно-правової бази бухгалтерського обліку міжнародним стандартам;
- вдосконалення, оновлення та автоматизація системи державного регулювання у сфері бухгалтерського обліку;
- впровадження та затвердження відповідних Національних стандартів бухгалтерського обліку на державному рівні.

Слід заохочувати наступні пропозиції щодо організації обліку ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» для економічного зростання та гармонізації:

- розробка та реалізація комплексної маркетингової політики компанії забезпечує стійкий розвиток внутрішньої та зовнішньої ринкової конкуренції, досягнення економічних цілей компанії, а саме активізацію та розвиток операційної діяльності, залучення нових клієнтів та підвищення існуючої лояльності. Все це забезпечує приплив фінансових ресурсів для зміцнення позицій ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ»;
- висока рентабельність власного капіталу показує, що доцільно продовжувати інвестувати в роботу компанії, що зміцнює її поточні позиції на регіональному ринку. Це також забезпечує можливість залучення іноземного капіталу та розвитку гармонізованого бухгалтерського обліку;

- важливо не тільки реагувати на наявні фінансові проблеми, але й здійснювати превентивний контроль фінансових ризиків, що призведе до більш стабільної ситуації. В даний час коефіцієнт власного капіталу незначний, що підриває довіру постачальників фінансових ресурсів, оскільки їх інтереси не захищені. Тому важливо прагнути збільшити власний капітал, чого можна досягти, вийшовши на світовий ринок або залучивши інвесторів. Однак, якщо метою є зовнішня торгівля, доцільно складати фінансову звітність відповідно до МСФЗ. Крім того, це може бути необхідним кроком для іноземного власника, оскільки ви можете краще відстежувати рентабельність свого капіталу, вкладеного в бізнес;
- доцільно впровадити планування грошових потоків та планування бюджету на підприємстві, наприклад, використовуючи для цих цілей календар платежів, оскільки це контролює ліквідність компанії.

Слід зазначити, що сучасні вітчизняні традиції господарської та бухгалтерської роботи, включаючи ведення бухгалтерії та звітності, приносять регіону певні переваги, яких не хочеться втрачати. У багатьох випадках ці унікальності дають суть нашого регіону. Однак шкода, заподіяна Covid-19, розмила економіку та рівень життя, що не покращило інтеграційну ситуацію в Україні. Якщо українська економіка хоче набрати темпи глобалізації, вкрай важливо вжити заходів, згаданих вище.

## KÖVETKEZTETÉSEK ÉS JAVASLATOK

A szakdolgozat témájának feltárása során megismerésre kerültek a számviteli harmonizációnak nemzetközi tapasztalatai, valamint ezen harmonizációnak problémái lehetőségei és megoldási javaslatai. Ezek mellett bemutatásra került a TradeWelt Kft. számviteli megszervezésének folyamata. Az általunk elvégzett kutatás alapján feltárandóak voltak a számvitel megszervezésének szakaszai, a pénzügyi beszámoló felépítése és átalakítási lehetőségei. Számtalan forrásból és tanulmányból merítve pedig az általános globalizációs és harmonizációs aspektusok pozitív és negatív hatásai is ismertetve lettek.

A szakdolgozat első fejezetében a számvitel harmonizációjának nemzetközi tapasztalatának megismerése során azt a következtetést vonhatjuk le, hogy a számvitel harmonizációjának igényét egy krízis idézte elő, amely aztán kinőtte magát egy világméretű globalizációs folyamattá, amely elősegítette a nemzetközi kapcsolatok folyamatos fejlődését, a világgazdasági szerepek kialakulását, az életszínvonal növekedését, a számviteli információ nemzetközi szintű közérthetőségét, valamint a könyvelés leegyszerűsítését.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok az 1900-as évektől kezdve látható, hogy a nemzetközi kapcsolatok alapját képezik, elősegítik a krízisekre való proaktív lépések kidolgozását, a nemzetközi partnerekkel való kapcsolatok megerősödését, az vezetői és az állami döntéshozatal elősegítését.

A szakdolgozat második fejezetében a TradeWelt Kft. módszertani megszervezésének témaköre lett körbe járva. Bemutatásra került a TradeWelt Kft. szervezeti-módszertani jellemzése, valamint számviteli mutatóinak elemzése. Kijelenthető, hogy a vállalkozás a Covid-19 okozta járványhelyzetben is képes volt helytállni és pozitív mutatóval zárni a 2020-as beszámolói évet.

Minden kereskedelmi vállalkozás fő célja a tulajdonosok által kitűzött célok elérése. Általában profitorientáltak. A saját tőke 2018-2020 közötti 2,65%-os növekedése mind e cél elérését, mind a vállalkozás pénzügyi potenciáljának

erősödését jelzi. A vállalkozás saját tőkéjének összege 487,8 ezer UAH volt 2020 végén, míg 2018-ban ez az összeg 475,2 ezer UAH-val.

2018-ban a TradeWelt Kft. 3 069,7 ezer UAH bevételt termelt. A vizsgálati időszak végén (2020-ban) a bevétel 3 333,9 ezer UAH, ami 8,61% -kal több, mint az elemzési időszak elején. Ez azt jelzi, hogy a vállalkozás képes nehéz gazdasági körülmények között működni, a meglévő versenyelőnyöket felhasználni, a célpiaci szegmens igényeinek kielégítésére. Ez oda vezet, hogy a vállalatnak több pénzügyi forrása van a fix és változó költségek fedezésére, a hatékony alkalmazottak ösztönzésére, a pénzügyi kötelezettségek visszafizetésére, egyéb operatív és stratégiai feladatok megoldására.

A vállalkozás végső pénzügyi eredménye a legfontosabb mutató, amely azt jelzi, hogy a vállalkozás képes hozzáadott értéket létrehozni, stabil piaci pozíciót elfoglalni a minőségi üzleti folyamatok megvalósításával. A nettó nyereség az elemzési időszak alatt hozott összes vezetői döntés, valamint az objektív külső és belső folyamatok hatására alakul ki. A társaság nettó nyeresége 525,6 ezer UAH volt 2020 végén.

A TradeWelt Kft. mutatóinak pozitív dinamikája (18,06% -os növekedés) azt jelzi, hogy képes növelni a tulajdonosok vonzott tőkéjét és stabilan működni hosszú ideig a piacon.

A társaság készleteinek gyorsabb növekedése a nettó jövedelemhez képest azt sugallja, hogy a vállalat kevésbé hatékony módszereket alkalmaz, és nem keresi a lehetőségeket a készletekbe töltött pénzügyi források egy részének felszabadítására. Ennek eredményeként az ilyen forrásokat nem lehet alternatív területeken felhasználni. Általánosságban elmondható, hogy a készletgazdálkodás hatékonysága 2018-2020 között csökkent.

A szakdolgozat harmadik fejezetében bemutatásra került a számvitel harmonizációja Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján. Ezen részben a pénzügyi beszámoló IFRS szerinti elkészítése megadja a vállalkozás számára a szabadságot, hogy olyan meglévő elemeket mutasson ki, amelyeket például az ukrán számviteli törvénykezés keretében nem jól vagy nem a legjobb

módon tudott feltüntetni és értékelni. A pénzügyi beszámoló transzformációjának lehetőségei közé tartozik, hogy a vállalkozásnak nincs szüksége számviteli program beszerzésére, hanem ez könnyebben megoldható más olcsóbb vagy ingyenes szoftverek és programok segítségével. Ezek mellett az állam számára is vitathatlaan gazdasági és integrációs előnyökkel jár az IFRS-ek adaptálása, mégpedig:

- az IFRS-ekre egyértelmű gazdasági logika jellemző, és általánosítják a pénzügyi kimutatások elkészítésének világgyakorlatát;
- az IFRS-információk lehetővé teszik a felhasználók számára a döntéshozatal következményeinek elemzését, a jövőbeli fejlemények előrejelzését, és ez a stratégiai döntéshozatal alapja;
- a vállalkozások nemzetközi standardok szerinti pénzügyi beszámolójának mutatóit összehasonlítás jellemzi, ami az ilyen vállalkozások befektetési vonzerejének növekedéséhez vezet ezáltal növelve esetlegesen az exportot és az importot;
- a vállalkozások nemzetközi standardok szerinti pénzügyi kimutatásai nemcsak mennyiségi mutatókat tartalmaznak a vállalkozás gazdasági tevékenysége, hanem a folyamatok jellemzői, amelyek tükrözik mind az ilyen gazdasági tevékenység mértékét, mind minőségét, amelyek befolyásolják a makrogazdaságot;
- az IFRS szerint elkészített pénzügyi kimutatások a fogyasztók szélesebb köre számára elérhetőek.

Ezen előnyök jelentős gazdasági fejlődéshez, külföldi tőke bevonásához, export növekedéshez és életszínvonal növekedéséhez vezethet.

Azonban a harmonizációs problémák megoldása és az IFRS használatra vonatkozó intézkedések mihamarabbi megtétele érdekében a következő javaslatok tehetőek meg:

- törvényi, szervezeti és szükséges elméleti előfeltételek kialakítása ahhoz, hogy az üzleti vállalkozások képesek legyenek szabadon elkészíteni a pénzügyi kimutatásokat az IAS követelményeinek megfelelően;

- olyan erőforrás létrehozása, amelyen a jogszabályok változásainak megfelelően folyamatosan frissítik a nemzetközi szabványokat annak érdekében, hogy megkönnyítsék az információkhoz való szabad hozzáférés feltételeinek megeremtését;
- a könyvelők képesítésének stabil javítása és a pénzügyi kimutatásokat készítő szakemberek magas szintjének biztosítása; a képzési és átképzési bázisnak mindig összhangban kell lennie az aktuálisan érvényben lévő szabványokkal;
- a nemzeti számviteli szabályozási és jogi keret összefüggésének biztosítása a nemzetközi normákkal;
- az állami szabályozás rendszerének javítása, aktualizálása és automatizálása a számvitel területén;
- a vonatkozó Nemzeti Számviteli Standardok bevezetése és jóváhagyása állami szinten.

A TradeWelt Kft. számára a számvitel, a gazdasági növekedés és a harmonizáció tekintetében a következő javaslatok szorgalmazandók:

- a vállalkozás átfogó marketingpolitikájának kidolgozása és végrehajtása biztosítja a belföldi- és külföldi piacverseny fenntartható fejlődését, a vállalkozás gazdasági céljainak elérését, nevezetesen az operatív tevékenységek intenzívebbé tételét és fejlesztését, új ügyfelek bevonását, a meglévők lojalitásának növelését. Mindez beáramló pénzügyi forrásokat biztosít a vállalat helyzetének megerősítésére;
- a saját tőke magas megtérülése azt mutatja, hogy tanácsos továbbra is befektetni a vállalkozás munkájába, ami erősíti a jelenlegi regionálispiaci pozícióját. Valamint lehetőséget biztosít a külföldi tőke bevonására és a harmonizált számvitel kidolgozására;
- fontos nemcsak a meglévő pénzügyi problémákra reagálni, hanem a pénzügyi kockázatok megelőző ellenőrzésének végrehajtása is, amely stabilabb helyzetet fog elérni. Jelenleg a saját tőke aránya jelentéktelen, ami csökkenti a pénzügyi források szállítóinak bizalmát, mert érdekeik



nincsenek védve. Ezért fontos törekedni a saját tőke növelésére, amelyet a világpiacra való kilépés vagy a befektetők bevonása érhet el. Azonban ha a külföldi kereskedelem a cél, akkor tanácsos a pénzügyi beszámolók elkészítését az IFRS-ek alapján végezni. Valamint ez a külföldi tulajdonos tekintetében is egy szükséges lépés lehet, hiszen a vállalkozásba helyezett tőkéjének megtérülését jobban nyomon tudja követni;

- célszerű a pénzforgalom tervezését és a költségvetés tervezését megvalósítani a vállalatnál, például fizetési naptár használatával ezekre a célokra, mivel ez ellenőrzi a vállalat likviditását.

Meg kell jegyezni, hogy a gazdasági és számviteli munka ma fennálló hazai hagyományai, beleértve a könyvelést és a beszámolást, bizonyos előnyökkel járnak térségünk számára, amelyeket nem szeretnénk elveszíteni. Sok esetben ezek az egyediségek adják a térségünk esszenciáját. Viszont a Covid-19 okozta károk mind a gazdaságon, mind pedig az életszínvonalon is csorbított, amely nem javította Ukrajna integrációs helyzetét. Ha az ukrán gazdaság szeretné felvenni a globalizáció terjedésének ütemét, akkor a fent említett intézkedések megtétele elengedhetetlen lenne.

## FELHASZNÁLT IRODALOM

1. Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV (зі змінами та доповненнями від 14.11.2020) // Верховна Рада України, 1999. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14#Text>

2. Міжнародний стандарт фінансової звітності для малих та середніх підприємств (МСФЗ для МСП) № 929\_063 (зі змінами та доповненнями від 01.01.2013) // Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 2012. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_063#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_063#Text)

3. Міжнародні стандарти фінансової звітності № 929\_010 (зі змінами та доповненнями) // Верховна Рада України, 2011. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_010#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_010#Text)

4. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 1 (МСБО 1). Подання фінансової звітності № 929\_013 (зі змінами та доповненнями) // Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 2012. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_013#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_013#Text)

5. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 2 (МСБО 2). Запаси № 929\_021 (зі змінами та доповненнями) // Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 2012. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_021#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_021#Text)

6. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 16 (МСБО 16). Основні засоби № 929\_014 (зі змінами та доповненнями) // Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 2012. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929\\_014#Text](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_014#Text)

7. Наказ Про затвердження Методичних рекомендацій по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку № v0356201-00 (зі змінами та доповненнями від 29.12.2000) // Міністерство Фінансів України, 2000.

[Електронний ресурс]. Режим доступу:  
<https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v0356201-00#Text>

8. Наказ Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». № z0336-13 (зі змінами та доповненнями від 23.07.2019.) // Міністерство Фінансів України, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:  
<http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>

9. Наказ Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби" № z0288-00 (зі змінами та доповненнями від 03.11.2020) // Міністерство Фінансів України, 2000. [Електронний ресурс]. Режим доступу:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0288-00#Text>

10. Наказ Про затвердження національне положення(стандарт) бухгалтерського обліку 9 "Запаси" № z0751-99 (зі змінами та доповненнями від 03.11.2020) // Міністерство Фінансів України, 1999. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99#Text>

11. Наказ Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 25 "Спрощена фінансова звітність" № z0161-00 (зі змінами та доповненнями від 03.11.2020) // Міністерство Фінансів України , 2000. [Електронний ресурс]. – Режим доступу:  
<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0161-00#Text>

12. Наказ Про затвердження спрощеного Плану рахунків бухгалтерського обліку № z0389-01 (зі змінами та доповненнями від 23.07.2019) // Міністерство Фінансів України, 2000. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0389-01>

13. Бахчиванжи Л.А. Проблеми та шляхи застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в акціонерних товариствах аграрного сектору / Л.А. Бахчиванжи, К.В. Самокіш // Социально-экономические реформы в контексте интеграционного выбора Украины: материалы международной научно-практической Интернетконференции, 21–22 ноября 2013 г.

[Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.confcontact.com/2013-sotsialno-ekonomicheskie-reformi/1\\_bahchivanzhi.htm](http://www.confcontact.com/2013-sotsialno-ekonomicheskie-reformi/1_bahchivanzhi.htm)

14. Бутинець Ф. Ф. Історія розвитку бухгалтерського обліку. Ч. 1. : навч. посіб. / Ф.Ф. Бутинець – Житомир : ЖІТІ, 1999. – 928 с.

15. Голов С.Ф. Бухгалтерський облік в Україні : аналіз стану та перспективи розвитку: Монографія / С.Ф. Голов. – Київ : Центр учбової літератури, 2007. – 522 с.

16. Державна служба статистики України Середні споживчі ціни на товари (послуги) у 2020 році / Державна служба статистики України, 2020. [Електронний ресурс]. Режим доступу <http://www.ukrstat.gov.ua/>

17. Задорожний З.В. Облік і звітність за міжнародними стандартами.: навчальний посібник (навчально-методичний комплекс)/ Панасюк В.М., Ковальчук Є.К., Бобрівець Л.Я. - Тернопіль: ТНЕУ, 2015. - 304с.

18. Лучко М. Р. Облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами / М. Р. Лучко, І. Д. Бенько. – Тернопіль : Екон. думка ТНЕУ, 2016. – 360 с.

19. Мардус Н. Ю. Особливості організації і методики обліку і аудиту фінансової звітності в умовах адаптації до міжнародних стандартів / Н. Ю. Мардус // Економіка, бізнес-адміністрування, право. – 2017. – № 2 (2), січень-лютий. – с. 254-264.

20. Мединська Т. Альтернативні системи оподаткування малого бізнесу в зарубіжних країнах: досвід для України / Т. Мединська, Р. Слюсар // Збірник наукових праць Державного економіко-технологічного університету транспорту. Сер. : Економіка і управління. - 2014. - Вип. 30. - С. 231-244. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Znpdetut\\_eiu\\_2014\\_30\\_26](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Znpdetut_eiu_2014_30_26)

21. Мельник Н. Історія виникнення і розвитку міжнародної системи обліку / Н. Мельник // Журнал європейської економіки, 2013. - Т. 12, № 4. - С. 507-518. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/jee\\_2013\\_12\\_4\\_8](http://nbuv.gov.ua/UJRN/jee_2013_12_4_8)

22. Муравйов В. Зближення законодавства України з правом Європейського Союзу: сучасний стан та перспективи. / В. Муравйов // Вісник Київського національного університету ім. Т. Шевченка, 2007. № 35–36. С. 47–49.

23. Навчальні матеріали онлайн- Складові організації бухгалтерського обліку / Навчальні матеріали онлайн // Навчальні матеріали онлайн, 2021. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://pidru4niki.com/12631113/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/skladovi\\_organizatsiyi\\_buhgalterskogo\\_obliku](https://pidru4niki.com/12631113/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/skladovi_organizatsiyi_buhgalterskogo_obliku)

24. Навчальні матеріали онлайн- Поняття та принципи побудови звітності / Навчальні матеріали онлайн // Навчальні матеріали онлайн, 2021. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://pidru4niki.com/1237011453276/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/finansova\\_zvitnist](https://pidru4niki.com/1237011453276/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/finansova_zvitnist)

25. Олійник О. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку / О.Олійник. – Чернівці: Українська консалтингова мережа, 2007. – 56 с.

26. Резнікова В. В. Напрями гармонізації бухгалтерського обліку та фінансової звітності суб'єктів господарювання в Україні до європейських стандартів / В. В. Резнікова, О. С. Орлова // Університетські наукові записки., 2014. - № 2. - С. 210-224. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Unzap\\_2014\\_2\\_26](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Unzap_2014_2_26)

27. Шигун М. Стандартизація бухгалтерського обліку в системі прийняття управлінських рішень. / М. Шигун // Вісник ЖДТУ, 2009 - №2 (48)– С. 48-49 [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://eztuir.ztu.edu.ua/1924/1/26.pdf>

28. Кирьянова З.В. Анализ финансовой отчетности: Учебник / З.В. Кирьянова, Е.И. Седова // М: Юрайт, 2013. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://mobile.uchebniki.ws/165707229518/>

29. Мирская экономика и международный бизнес : учебник / В. В. Полякова, Р. К. Щенина. – М. : КНОРУС, 2008. – 688 с.

30. Модеров С. Практика внедрения МСФО в России – трансформация финансовой отчетности / С. Модеров // Международный бухгалтерский учет, 2004, № 12 (72). – С. 6-20

31. Палий В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник – 3-е изд., испр. и доп. / В. Ф. Палий. – М. : ИНФРА-М, 2008. – 512 с.

32. Пыльцов, В. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСФО / В. Пыльцов // Финансовый директор, 2004, № 4. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.evseev-d-a.ru/smi/40712\\_3.htm](http://www.evseev-d-a.ru/smi/40712_3.htm)

33. Штурмина О. С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности : учебное пособие / О. С. Штурмина. – Ульяновск: УлГТУ, 2010. – 247 с.

34. Ahmad S. M. The development of uniform international accounting: an enquiry into the problems, progress and prospects / Suleiman Mumtaz Ahmad. – Monterey, Calif. Naval Postgraduate School, 1975, pp.175.

35. Bartha Ágnes Nemzetközi számviteli ismeretek / Gellért Henriett, Madarasiné dr. Szirmai Andrea// Budapest: Perfekt Gazdasági Tanácsadó Oktató és Kiadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Sanoma company, 2013, о. 304

36. Basoglu. B. International Accounting Standards and Selected Middle East Stock Exchanges/ Basoglu. B Goma. A.// Manhattan College, 2009 [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.luc.edu/orgs/meea/volume4/Basoglu%20Revised.do](http://www.luc.edu/orgs/meea/volume4/Basoglu%20Revised.do)

37. Dennis A. Taking Account of History: How much and how little have changed in a century / Anita Dennis // Journal of Accountancy, 2004. – Vol. 197, No. 5

38. Organisation for Economic Co-operation and Development. Declaration of the Summit on Financial Markets and the World Economy/ Organisation for Economic Co-operation and Development // 2016. [Электронный ресурс]. Режим доступа:

<http://www.oecd.org/g20/summits/washingtondc/declarationofthesummitonfinancialmarketsandtheworldeconomy.htm>

39. Doupnik T. International Accounting/ Doupnik, T., Perera, H // New York, 2007, 164 pp. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pdfpremiumfree.com/download/international-accounting-doupnik-3rd-edition-pdf>

40. Flesher D. L. Gerhard G. Mueller Father of International Accounting Education / D. L. Flesher // Emerald Group Publishing Ltd, 2010, 220 pp. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.amazon.com/Gerhard-Mueller-International-Accounting-Development/dp/0857243330>

41. International Federation of Accountants IFAC History / International Federation of Accountants // International Federation of Accountants, 2021. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ifac.org/about-ifac/organization-overview/history>

42. IFRS Foundation IAS 8 Accounting policies, changes in accounting, estimates and errors / IFRS Foundation // IFRS Foundation, 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-8-accounting-policies-changes-in-accounting-estimates-and-errors/>

43. IFRS Foundation IFRS for SME`s / IFRS Foundation // IFRS Foundation, 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/view-ifrs-smes.html/content/dam/ifrs/publications/html-standards/english/2021/required/sme/>

44. IFRS Foundation International Accounting Standard Board / IFRS Foundation // IFRS Foundation, 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ifrs.org/groups/international-accounting-standards-board/>

45. IFRS Foundation Use of IFRS Standards by jurisdiction / IFRS Foundation // IFRS Foundation, 2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#analysis>

46. IFRS Foundation Who uses IFRS Standards?/ IFRS Foundation// IFRS Foundation, 2021. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#1>

47. NationMaster Group of 7 Countries (G7)/ NationMaster // NationMaster, 2021. [Електронний ресурс]. Режим доступу: [https://www.nationmaster.com/country-info/groups/Group-of-7-countries-\(G7\)](https://www.nationmaster.com/country-info/groups/Group-of-7-countries-(G7))

48. The World Bank Group World Development Indicator / The World Bank Group // The World Bank Group, 2017. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://wdi.worldbank.org/table/4.2>

49. Vajay Julianna A számvitel nemzetközi harmonizációja az 1970-es évektől napjainkig; The International Harmonization of Accounting from the 1970s to the Present Days / J. Vajay // Gazdaság és társadalom, 2015 (különszám). pp. 88-98. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <http://publicatio.uni-sopron.hu/714/>

50. Veron N. The Global Accounting Experiment / N. Veron // Bruegel blueprint series, 2007. 71 p.

51. Zeff, S. A. The Evolution of the IASC into the IASB, and the Challenges it Faces / S. A. Zeff // The accounting review. – 2012. – Vol. 87, No. 3. – pp. 807–837.

52. T/4852. számú törvényjavaslat a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról./ Magyarország kormánya // Magyarország kormánya, 2015. [Електронний ресурс]. Режим доступу: <https://www.parlament.hu/irom40/04852/04852.pdf>

53. TradeWelt Kft. hivatalos honlapja // TradeWelt Limited Liability Company – 2021. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://tradewelt.com.ua/>



# MELLÉKLETEK

## АНОТАЦІЯ

до кваліфікаційної роботи Пастеляк Кристини Яношівни  
на тему: «Проблеми гармонізації національного обліку з міжнародними  
системами»

У кваліфікаційній роботі було досліджено гармонізація національної та міжнародної систем бухгалтерського обліку та їх проблеми. Кваліфікаційна робота базувалася на аналізі та оцінках Міжнародних стандартів фінансової звітності, національної системи бухгалтерського обліку та ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ».

Об'єктом дослідження є гармонізація національного обліку з міжнародними системами бухгалтерського обліку.

Предметом роботи є дослідження проблем гармонізації бухгалтерського обліку, опис та аналіз його перспектив у аспекті ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та української системи бухгалтерського обліку та економіки.

Метою дослідження є опис розвитку та тенденції процесу гармонізації, виявлення відповідних проблем на рівні держави та підприємств.

Завдання, поставлені для досягнення мети:

- вивчення історії стандартизації бухгалтерського обліку;
- загальний опис ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та опис його можливої гармонізації бухгалтерського обліку;
- експертиза процесів гармонізації та трансформації;
- вивчення можливостей та загроз процесів гармонізації;
- презентація пропозицій для ТОВ «ТРИЙДВЕЛТ» та української економіки.

Загальний об'єм роботи 96 сторінок. Робота містить 16 таблиць, 20 рисунків, 53 літературних джерел та 7 додатків.

Ключові слова: бухгалтерський облік, гармонізація, стандартизація, трансформація, МСФЗ, аналіз, інтеграція, економіка, національна система бухгалтерського обліку.

## ANNOTÁCIÓ

Pasztellák Krisztina szakdolgozatához

„A nemzeti számvitel harmonizációjának problémái a nemzetközi rendszerekkel”

témára

A munkában a nemzeti és a nemzetközi számviteli rendszerek harmonizációja és annak problémái lettek feltárva. A szakdolgozat alapját képezték a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok, a nemzeti számviteli rendszer, valamint a TradeWelt Kft. elemzései és értékelései.

A kutatás objektumát képezi a nemzeti számvitel harmonizációja a nemzetközi számviteli rendszerekkel.

A munka tárgya a számviteli harmonizáció problémáinak feltárása, perspektíváinak ismertetése és elemzése a TradeWelt Kft., az ukrán számviteli rendszer és a gazdaság aspektusában.

A kutatás célja a harmonizációs folyamat kialakulásának, tendenciájának ismertetése, az ezzel kapcsolatos problémák felismerése és megnevezése állami és vállalkozási szinten.

A cél eléréséhez kitűzött feladatok:

- a számviteli standardizáció történetének feltárása;
- a TradeWelt Kft. általános jellemzése, valamint lehetséges számviteli harmonizációjának ismertetése;
- a harmonizációs és a transzformációs folyamatok vizsgálata;
- a harmonizációs folyamatok lehetőségeinek és veszélyeinek feltárása;
- javaslatok bemutatása a TradeWelt Kft. és az ukrán gazdaság számára.

A munka során következtetések és javaslatok lettek megfogalmazva a TradeWelt Kft. és a nemzeti számviteli rendszer harmonizációját és standardizációját érintő kérdésekben.

A szakdolgozat teljes terjedelme 96 oldal. A munka 16 táblázatot, 20 ábrát, 53 felhasznált irodalmat és 7 mellékletet tartalmaz.

Kulcsszavak: számvitel, harmonizáció, standardizáció, átalakítás, IFRS, elemzés, integráció, gazdaság, nemzeti számviteli rendszer.

## ANNOTATION

to the qualification work by Pastelyak Kristina Yanoshivna  
on the topic „Problems of harmonization of national accounting with international  
systems”

The harmonization of national and international accounting systems and its problems were explored in the work. The qualification work was based on the analyzes and evaluations of International Financial Reporting Standards, the national accounting system and the TradeWelt LLC.

The object of the research is the harmonization of national accounting with international accounting systems.

The subject of the work is to explore the problems of accounting harmonization, to present and analyze its perspectives in the aspect of TradeWelt LLC. and the Ukrainian accounting system and economy.

The aim of the research is to describe the development and tendency of the harmonization process, to identify and name the related problems at the state and company level.

Tasks set to achieve the aim:

- exploring the history of accounting standardization;
- a general description of the TradeWelt LLC and a description of possible accounting harmonization;
- examination of harmonization and transformation processes;
- exploring the opportunities and threats of harmonization processes;
- presentation of proposals to TradeWelt LLC and the Ukrainian economy.

In the course of the qualification work, conclusions and suggestions were formulated on the issues concerning the harmonization and standardization of TradeWelt LLC and the national accounting system.

The total capacity of the qualification work are 96 pages. The work contains 16 tables, 20 figures, 53 references and 7 appendices.

Keywords: accounting, harmonization, standardization, transformation, IFRS, analysis, integration, economy, national accounting system.

Ім'я користувача:  
Моца Андрій Андрійович

ID перевірки:  
1007901280

Дата перевірки:  
18.05.2021 01:03:22 EEST

Тип перевірки:  
Doc vs Internet

Дата звіту:  
18.05.2021 01:08:30 EEST

ID користувача:  
100006701

Назва документа: Szakdolgozat\_Pasztellák\_Krisztina

Кількість сторінок: 100 Кількість слів: 22293 Кількість символів: 177194 Розмір файлу: 1.11 MB ID файлу: 1007994239

## 3.69% Схожість

Найбільша схожість: 0.96% з Інтернет-джерелом ([https://nmetau.edu.ua/file/conf-nmetau\\_accounting\\_2019\\_part1.pdf](https://nmetau.edu.ua/file/conf-nmetau_accounting_2019_part1.pdf))

3.69% Джерела з Інтернету

860

Сторінка 102

Пошук збігів з Бібліотекою не проводився

## 0% Цитат

Вилучення цитат вимкнене

Вилучення списку бібліографічних посилань вимкнене

## 0% Вилучень

Немає вилучених джерел

## Модифікації

Виявлено модифікації тексту. Детальна інформація доступна в онлайн-звіті.

Замінені символи

9