
Abstracts

The Role And Challenges Of Fair Value Accounting In Financial Reporting

KORNÉL TÓTH

The accounting information systems of companies usually handle and manage a great amount of data, which are presented in a consolidated form in the companies' financial statements. In today's fast changing economic environment these data have to relay relevant information about the income and financial conditions of firms for representing a reliable and fair picture. Because of the last decade's challenges in case of some balance-sheet items the valuation method is much rather based on fair value than book value in order to increase the usefulness of the annual reports. Among the instruments that could be valued at fair value financial assets and liabilities play an important role, because in the globalizing world economy capital revenues become more and more significant, and investors provide resources only for those investment opportunities that have the maximum yield. Fair value accounting could provide a framework for measuring the reliability and the usefulness of information in financial statements, especially in the case of instruments without active markets. The article illustrates the role and the economic background of fair value accounting, and its relation with the annual report, and as a part of it presents the changes in regulation of fair value measurement because of the current financial crisis.

Keywords: financial reporting, international accounting standards, fair value, financial instruments, financial crisis.

The definition and determination of asset value, cash-flow value and value added for financial institutions

ANDRÁS TAKÁCS

During the last few decades, a lot of different company valuation methods have been worked out and published in the international literature. All of these original models have been created for manufacturing, servicing and merchandising companies, we can hardly find any publications dealing with the valuation of financial institutions. This is even more valid in the Hungarian literature.

rature. In this article the author describes the special reporting liability of financial institutions according to the Hungarian legislation and, based on this, the application of company valuation methods on financial institutions.

Keywords: company valuation, net asset value, discounted cash flow, value added, balance sheet of banks, income statement of banks.

* * *

Entrepreneurial activity in Romania

ÁGNES NAGY, ISTVÁN PETE, LEHEL ZOLTÁN GYÖRFY, ANNAMÁRIA BENYOVSZKI, TÜNDE PETRA PETRU

The aim of this article is the study of the entrepreneurial activity in Romania over the 2007-2008 time periods, based on the results of the GEM Adult Population Survey data. The international comparison which emphasizes the role and the place of Romania in global entrepreneurship is followed by the study of the individual perceptions and social-demographic factors which influence the different type of entrepreneurial activity.

Keywords: entrepreneurship, economic development, entrepreneurial culture, early stage entrepreneurship, established entrepreneurship, entrepreneurial motivation.

* * *

Modelling inflation persistence in fixed and predetermined prices models

ZSUZSANNA HAUCK

This paper focuses on inflation persistence in fixed and predetermined prices models. Being aware of inflation persistence measures is important in dynamic macroeconomic models because it has a great influence on costs of disinflation policy.

The analysis shows that despite of the fact that there are no big differences in the model assumptions, the growing length of the contracts means growing differences concerning inflation persistence and so disinflation costs.

Keywords: fix prices models, predetermined prices models, inflation persistence, disinflation policy, periodicity, real rigidity.

* * *

The effect of network cooperation on the competitiveness of small- and medium sized enterprises – an international comparison

ANDREA NÉMETHNÉ GÁL

In recent years the importance of cluster cooperation is increasingly emphasized both in the fields of scientific research and economic policy. As for the competitiveness of SMEs, the possibility or rather the skill and ability of joining different clusters or networks, is a really important factor to be considered. This study presents the features of clustering within the network of suppliers and SMEs, and it also studies the effects of clustering on the competitiveness of SMEs, using the data of a Hungarian primary research work and several international surveys as well. The main target of the analysis is the Hungarian SME sector, and the data of the Central and Eastern European countries are also analysed in this comparative study.

Keywords: cluster, network, small- and medium sized enterprises, competitiveness, cooperation.

Cuprins

TIBOR COLȚEA	
Scrisoare de mulțumire.....	3
KORNÉL TÓTH	
Rolul și provocările contabilității la valoarea justă în raportările financiare.....	5
ANDRÁS TAKÁCS	
Definiția și determinarea valorii contabile și valorii bazate pe fluxuri de numerar în cazul instituțiilor financiare.....	19
NAGY ÁGNES, PETE ISTVÁN, GYÖRFY LEHEL ZOLTÁN, BENYOVSZKI ANNAMÁRIA, PETRU TÜNDE PETRA	
Activitatea antreprenorială în România.....	37
ZSUZSANNA HAUCK	
Modelarea persistenței inflației în modele ale prețurilor fixe și predeterminate.....	45
ANDREA NÉMETHNÉ GÁL	
Efectul cooperăției în rețele asupra competitivității IMM-urilor – o comparație internațională.....	67
FERENC CSOMAFÁY	
Învățământ modern și de calitate	81
CSABA PÁSZTOR	
Noutăți în legislația economică și financiară.....	85
Știri.....	88
Rezumatele studiilor în limba română și engleză.....	94

Contents

TIBOR COLȚEA

Letter of Recognition and Thanks.....3

KORNÉL TÓTH

The Role And Challenges Of Fair Value Accounting In Financial Reporting.....5

ANDRÁS TAKÁCS

The definition and determination of asset value, cash-flow value and value added for financial institutions.....19

ÁGNES NAGY, ISTVÁN PETE, LEHEL ZOLTÁN GYÖRFY, ANNAMÁRIA BENYOVSZKI, TÜNDE PETRA PETRU

Entrepreneurial activity in Romania.....37

ZSUZSANNA HAUCK

Modelling inflation persistence in fixed and predetermined prices models.....45

ANDREA NÉMETHNÉ GÁL

The effect of network cooperation on the competitiveness of small- and medium sized enterprises – an international comparison.....67

FERENC CSOMAFÁY

Modern Qualitative Education81

CSABA PÁSZTOR

Novelties in the Field of Economical and Financial Law.....85

News.....88

Abstracts in Romanian and English.....94

Számunk szerzői

Dr. Nagy Ágnes

egyetemi docens, BBTE, Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar,
Kolozsvár

Dr. Pete István

egyetemi docens, BBTE, Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar,
Kolozsvár

Dr. Benyovszki Annamária

egyetemi adjunktus, BBTE, Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar,
Kolozsvár

Dr. Petru Petra

egyetemi adjunktus, BBTE, Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar,
Kolozsvár

Drd. Györfy Lehel

egyetemi adjunktus, BBTE, Közgazdaság- és Gazdálkodástudományi Kar,
Kolozsvár

Dr. Takács András

egyetemi adjunktus, Pécsi Tudományegyetem

Némethné Gál Andrea

főiskolai docens, Modern Üzleti Tudományok Főiskolája, Tatabánya

Hauck Zsuzsanna

PhD hallgató, Pécsi Tudományegyetem

Tóth Kornél

Külső óraadó, Debreceni Egyetem, Közgazdaságtudományi Kar

Közlési feltételek

A Közgazdász Fórum gazdasági, tudományos, a CNCSIS által akkreditált szakfolyóirat amely kéthavi rendszerességgel jelenik meg. Javítani szeretnénk mind a tartalom, mind a kivitelezés színvonalán, jelen tájékoztató is ezt a célt szolgálja.

Kérjük Önt, mint munkatársat, hogy az alábbi követelmények szerint készítse el dolgozatát:

1. A szerkesztőség a gazdaság területén elvégzett kutatás következtetéseit, gyakorlati vagy elméleti újdonságokat tartalmazó dolgozatokat, szakmai vitanyanyagot, gazdaságpszichológiai felmérések elemzését összefoglaló anyagokat, kutatói és tudományos rendezvényeket ismertető beszámolókat, könyvismertetőket fogad el közlésre.

2. A dolgozatot számítógépes word állomány formájában kérjük, a megírásakor használjon 12-es normál Times New Roman betűtípust, terjedelme minimum 15000, maximum 35000 leütés lehet (beszámolók, könyvismertetők esetében maximum 20000 leütés).

3. Az első oldal a tanulmány címét, alatta a szerző(k) nevét, tudományos titulusát, elérhetőségét (lábjegyzet formában) és egy 5–10 soros magyar nyelvű kivonatot kell tartalmazzon 6–7 kulcsszóval ellátva.

4. Kiemelésre italic stílust használjon, tegye dőltbe a kiemelendő szavakat vagy gondolatokat, és ne használja sem a bold stílust (kövér, félkövér), sem az aláhúzást, sem a verzált (nyomtatott), sem a kiemelendő szó betűi közé tett szóközt. Idézőjellel kizárólag idézeteket emeljen ki, amelyre a magyar macskakörmököt használja, mégpedig idézet kezdetekor lent („), a végén pedig fent (”). Kiemelést csak indokolt esetben használjon. A kiemelt szavakat toldalékokkal együtt kurziválja.

5. Művek, folyóiratok címét mindig dőlttel emelje ki, és nem idézőjellel. Címek esetén a toldalékokat normál, álló betűtípussal tapassza a címhez.

6. A dolgozat címeit, alcímeit, al-alcímeit bold stílussal különítse el a szöveg egészétől.

7. Az új bekezdéseket enterrel jelölje (nem tabbal vagy sorkihagyással, sem szóközökkel).

8. A szó és írásjelek között (pont, vessző, pontosvessző, kettőspont, felkiáltójel, kérdőjel) nincs szóköz, csak az írásjelek után.

9. A számok esetében a 0 (tehát a nullás) helyett ne használjon O betűt. A számokat szövegben 10 000-en felül hátulról számolva hármassával tagoljuk, mégpedig szóközzel és nem pontokkal, pl. 18 325 655. A számokat 9999-ig nem tagoljuk, tehát nem használunk szóközt. A táblázatot Word formátumban kérjük. (fénymásolatot, fotót, webmásolatot nem fogadunk el.)

10. Amennyiben egy táblázatban egymás alatt szerepelnek ezres, illetve tízezres vagy annál nagyobb számok, az 1000 és 9999 közötti számokat is tagoljuk. A táblázatnak mindig legyen címe a táblázat fölött és forrása a táblázat alatt. Vigyázat: táblázatban egyesek egyesek alá, tízesek tízesek alá, tizedesvessző utánszintén. Íme egy példa, egy fiktív táblázat:

1. táblázat. A feketeteretek begyűjtése tonnában számolva

Értékesítés éve	Hónap		
	március	május	szeptember
2000	20 000,000	22 500,000	1 150 660,000
2001	9 000,050	6 560,000	256 980,000
2002	9 000,500	6 560,550	256 980,565

Forrás: Fekete Lajos: *Növénytermesztés* II. kötet. Dubai, Klorofill Kiadó, 342. (Vagy pedig) Forrás: saját szerkesztés

A táblázatot ne színezzé, Autoformat-ot se használjon, mert azzal nehezíti a tördelő munkáját. Ajánlott a fentihez hasonló egyszerű változat, a fejléc pedig automatikusan kiadványra jellemző színt kapja. Bonyolultabb (a fenti példánál több sort és oszlopottartalmazó) táblázatokat kérjük Excel-állományként is mellékelni. A táblázat kigondolásakor legyen tekintettel a kiadvány méreteire (130/190mm – kihasználható felület). Excelben készült Grafikon esetén kérjük, mellékelve küldje el az eredeti Excel-állományt. A képformátumban továbbított grafikon vagy bármilyen más ábra fehér-feketében kerül majd a lapba, ezért vegye figyelembe, hogy ilyen formában is értelmezhető legyen. Ez esetben a word dokumentum mellett (amely az ábrát kicsinyített formában a szerző által meghatározott helyen már tartalmazza) kérjük, küldje el elektronikus formában az eredeti képet a lehető legjobb minőségben (ajánlott formátumok: *.jpg, *.tif). A CorelDRAW vagy Photoshop programmal készítettábrákat is küldje el az eredeti formátumban (*.cdr illetve *.psd).

11. Jegyzetek készítésekor válasszuk a lábjegyzetelést, és használjuk a számítógépes automata jegyzetelést az 1,2,3... jelzéssel. Amennyiben csak a hivatkozás helyét adja meg, ezt ne tegye lábjegyzetbe, hanem kerek zárójelben tüntesse fel azt, a következők szerint: szerző családneve és a megjelenés éve, és ha indokolt, akkor oldalszám is. Pl: (Gyerőffy 1997. 55).

12. Irodalomjegyzék készítésekor alkalmazzuk az évszámkiemelő bibliográfiát:

Szerb Antal 1994. A magyar irodalom története. 11. kiadás. Budapest, Magvető Kiadó. Amennyiben két vagy több szerzője van a könyvnek, ezek neveit nagyköötőjellel kapcsoljuk össze. A cím után – ha van ilyen – feltüntetjük a kötet számát. Katona Imre – Ortutay Gyula (szerk.) 1975. Magyar népdalok. 1–2. kötet. Budapest, Szépirodalmi Kiadó

Az alcímeket nem kurziváljuk. A tanulmánykötetben való megjelenést In-nel jelöljük. Hajnal István 1986. A kis nemzetek történetírásának munkaközösségéről. In Ring Éva (szerk.): Helyünk Európában. Nézetek és koncepciók a XX. századi Magyarországon. 1. kötet, Budapest, Magvető, 624–645. Folyóiratban való megjelenést ugyanerre a mintára jelölünk, In nélkül: Kiss Péter 1990. Századvég, VI. évf. 2. sz. 229–235.

13. Mivel a B+ kategóriának egyik fontosabb követelménye az idegen nyelvű ki-vonat, kérjük csatoljon dolgozatához minimum 10, maximum 20 soros román (külföldi szerzőkre ez nem érvényes), illetve angol nyelvű kivonatot, mely a dolgozat főtéziseit és a dolgozat 5–10 kulcsszavát tartalmazza.

14. A szerzők a dolgozatukkal együtt 5–10 kulcsszót is kötelesek beküldeni.

15. Plágiumnak minősül, ha egy szerző egy másik szerző szövegének részét vagy egészét, illetve más szerző ötleteit, elméleteit a forrás pontos és nyilvánvaló megjelölése nélkül, saját szellemi termékeként tünteti fel, illetve teszi közzé. A plágium a szerzői jogok megsértése, más szellemi termékének jogtalan felhasználása.

– Plágiumnak minősül a pontos, oldalszámossal hivatkozással el nem látott, szó szerinti idézet, illetve a forrás, évszám megjelölése nélküli, de nem szó szerint átvett tartalom.

– Plágiumnak minősül továbbá az is, ha a hivatkozott tartalom meghaladja a kézirat szövegének 30%-át (önhivatkozásokat is beleszámítva).

– Plágium esetén: a kézirat visszautasításra kerül; csak átdolgozás után nyújtható be újra, legkorábban egy évvel a plágiumnak minősített kézirat leadását követően. Ez alatt az egy éves időszak alatt a kézirat szerzője egyedül vagy társszerzőkkel együtt nem jelentethet meg tanulmányt a Közgazdász Fórumban.

– Egy kézirat plágiumnak minősítéséről a Főszerkesztő és a Főszerkesztő-helyettes dönt a szaklektori vélemény alapján.

16. A Közgazdász Fórum nem közöl olyan tanulmányt, amely kizárólag internetes honlapokra hivatkozik. Az internetes hivatkozások esetén a hivatkozott weboldal pontos struktúráját kell megadni a teljes elérési úttal (alkönyvtárral) együtt, illetve a weboldalon szereplő szerzőt. Továbbá fel kell tüntetni a weboldal letöltésének pontos dátumát is.
