

2023-as kérdőív kiértékelése

“Bármit tesztek, tegyétek szívből, mintha az Úrnak és nem embereknek tennétek.” (Kol 3,23)

- A Dunamelléki Református Egyházkerület gyülekezetei körében történt a felmérés
- 2023.11.29. – 2023. 12.27 között
- Google Forms segítségével
- 69 válasz érkezett
- 26,1 %-ban gazdasági, számviteli vezetők, munkatársak
- 24,6 %-ban gondnokok
- 17,4 %-ban lelkészek
- 13,1 %-ban pénztárosok
- 11,6 %-ban presbiterek
- 7,2 %-ban számviteli szolgálók töltötték ki

***„Úgy ragyogjon a ti világosságotok az emberek előtt,
hogy lássák jó cselekedeteiteket, és dicsőítsék a ti mennyei Atyátokat.”
(Mt. 5,16)***

KÖSZÖNÖM

A

KÉRDŐÍVET

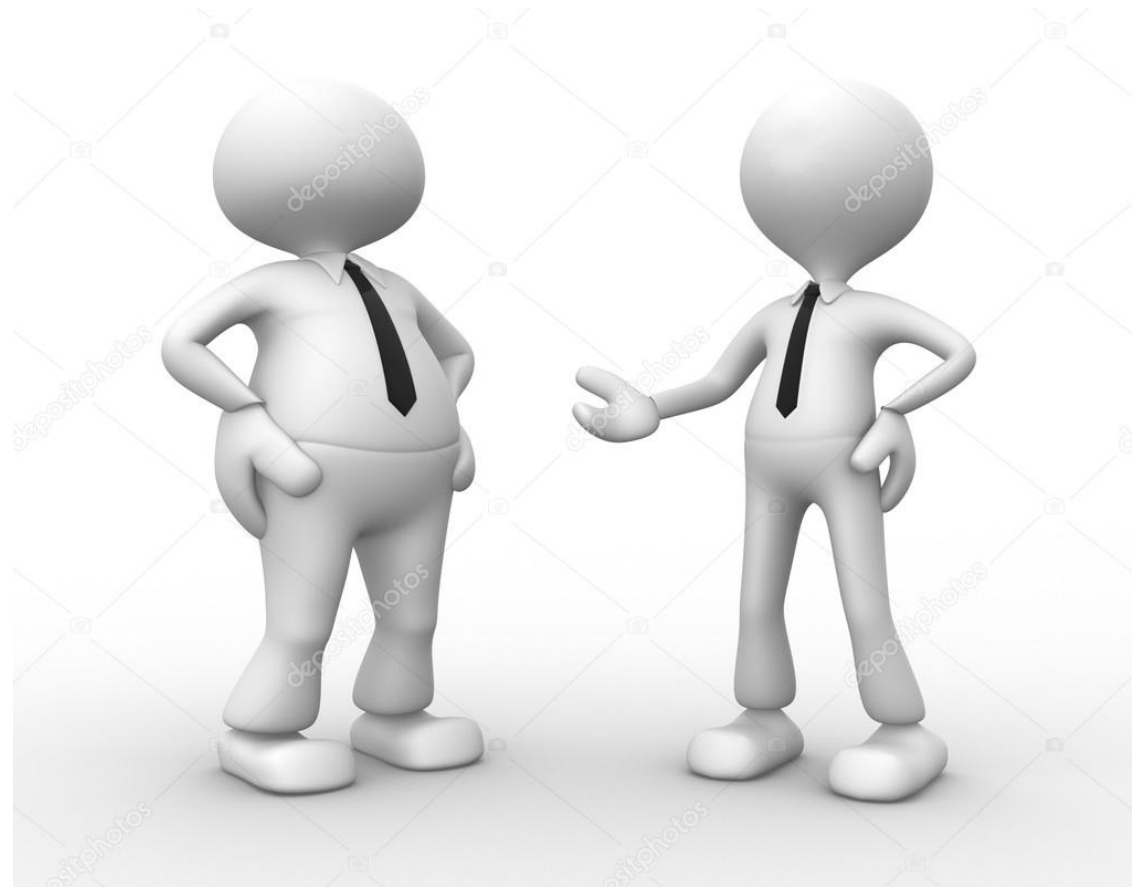
KITÖLTŐKNEK!

**A szakdolgozat titkosított,
nem nyilvános!**



Gyülekezetek készpénzkezelési gyakorlata

Megelőző kontroll



a készpénzállományt két
független személy
megszámlálása után
bevételezik-e a házipénztárba

CÉL: *kizárni azt a kockázatot, hogy a
könyvelt bevétel eltérjen a tényleges
készpénz összegétől*



Felderítő kontroll



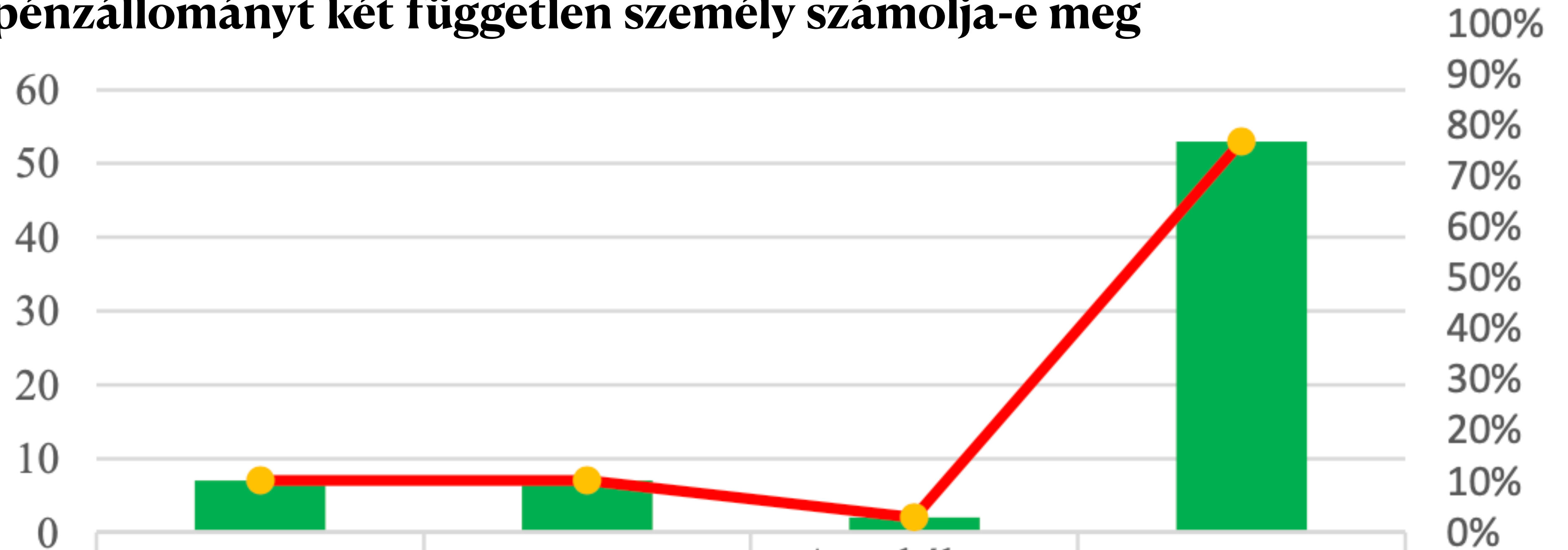
a pénztárovancsot is két
független személy együttes
ellenőrzése keretében végzik-e

CÉL: *utólag ellenőrizni, hogy a pénztárban
elhelyezett készpénz összege megegyezik-e a
könyvelésben szereplő összeggel*

A készpénz bevételezés megelőző kontrolljának alkalmazása a DRE gyülekezeteinél

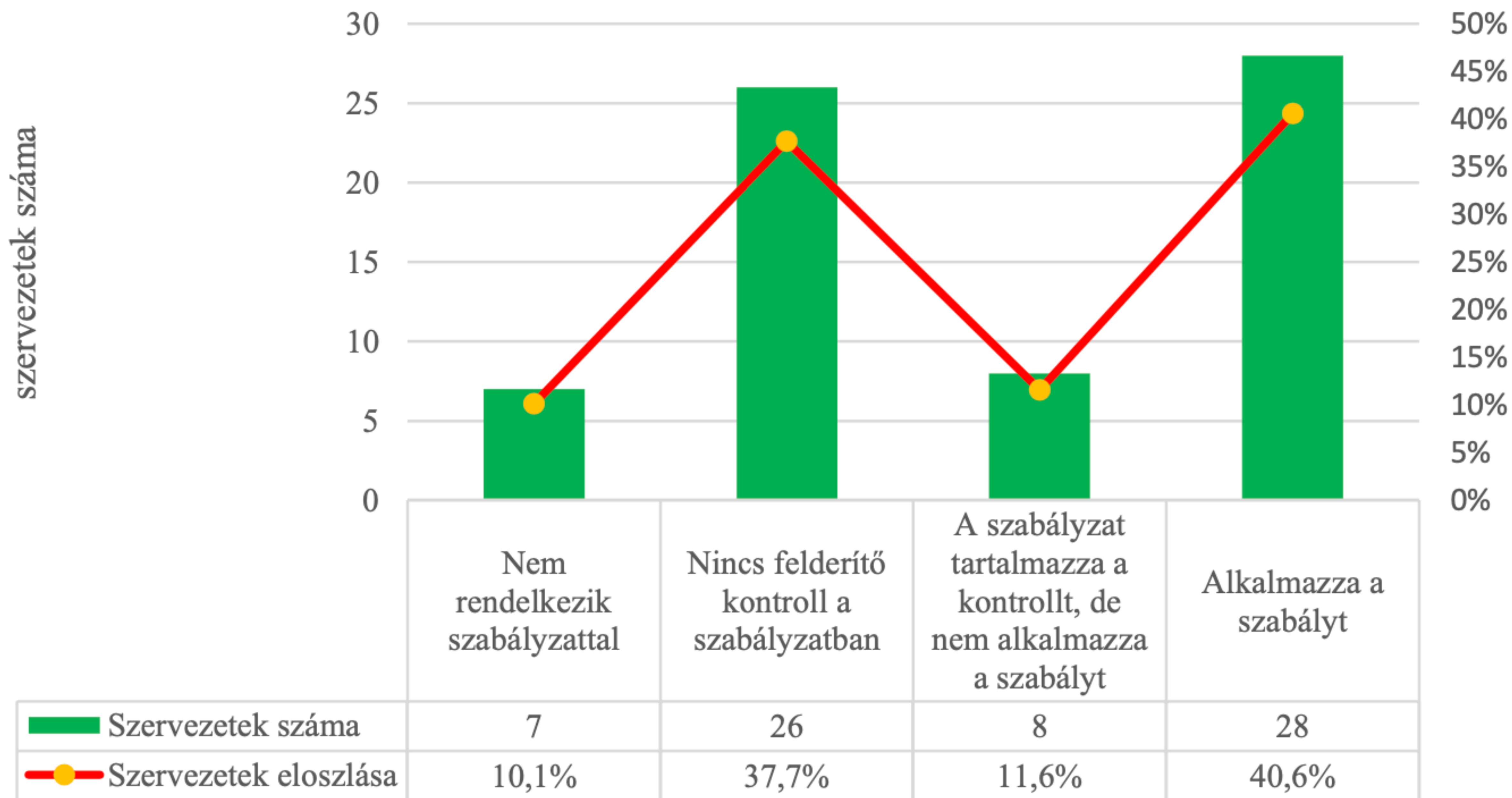
A készpénzállományt két független személy számolja-e meg

szervezetek száma



Szervezetek száma	7	7	2	53
Szervezetek eloszlása	10,1%	10,1%	2,9%	76,8%

A pénztárrovancs alkalmazása a DRE gyülekezeteinél

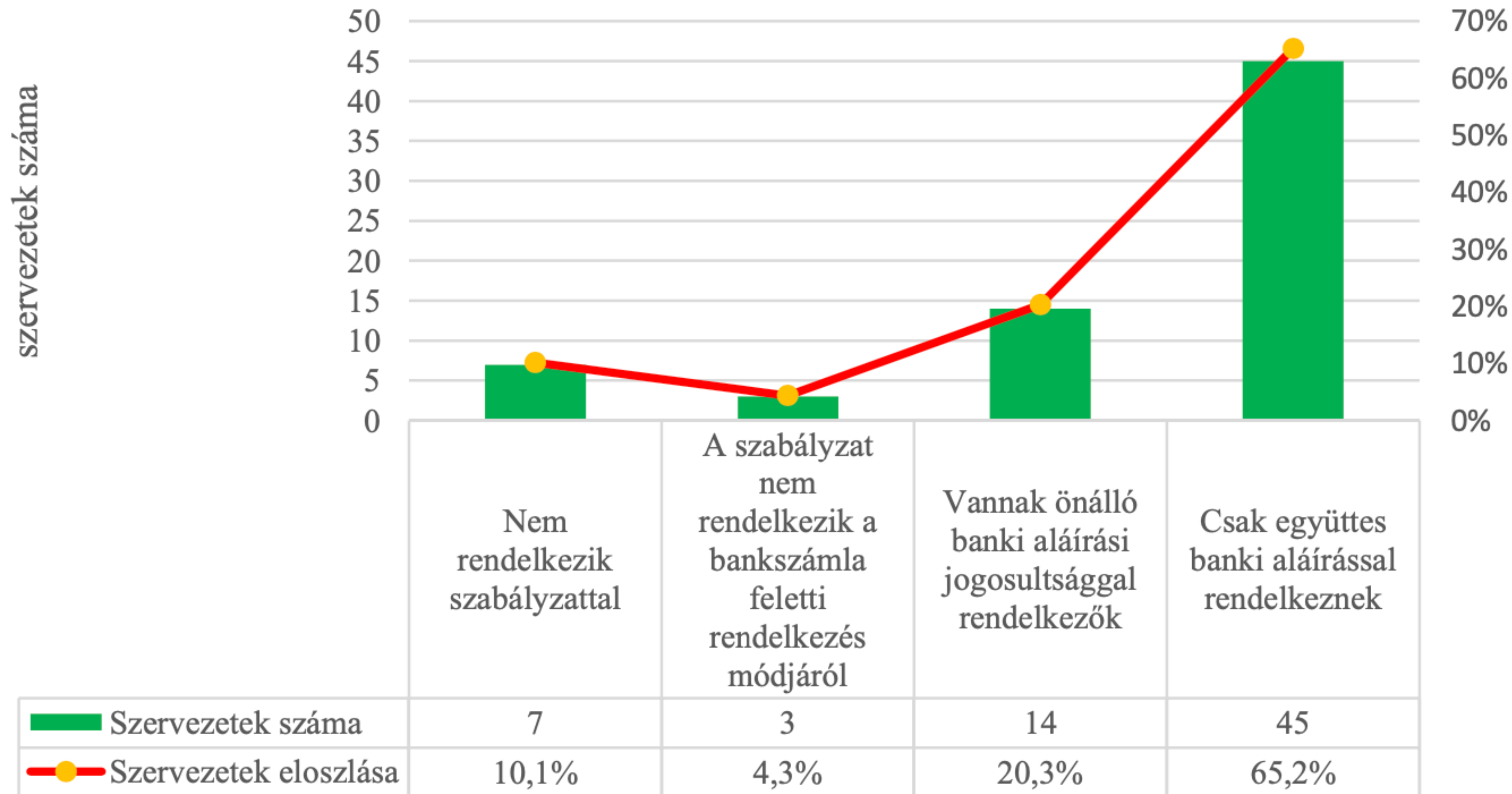


Bankszámla feletti rendelkezés



Az önálló banki aláírási jogosultság kockázatokat eredményez, gépelési hibából adódóan rossz számlaszám vagy összeg kerülhet rögzítésre, bármilyen külső vagy belső hatás okán jogosulatlan kifizetések történhetnek további ellenőrzés nélkül.

A bankszámla feletti rendelkezés módja a DRE gyülekezeteinél



Leltározás

A tárgyi eszközök a gyülekezet vagyonának részét képezik, ezért az ehhez kapcsolódó kontrollok **annak a kockázatát próbálják mérsékelni, hogy a gyülekezet vagyonvesztést szenvedjen el.**

A Magyarországi Református Egyház gazdálkodásáról szóló törvény értelmében az egyházi szervezetek kötelesek évi egy alkalommal ingó és ingatlan vagyontárgyaikról leltárt készíteni.

A leltár szűrőpróbaszerű ellenőrzésének két formája:



A tárgyi eszköz megtalálható-e a leltárban?

A leltárban található tárgyi eszköz a valóságban is megtalálható-e?

A leltározás módja a DRE gyűlekezeteinél

szervezetek száma



■ Szervezetek száma	20	11	15	23
—●— Szervezetek eloszlása	29,0%	15,9%	21,7%	33,3%

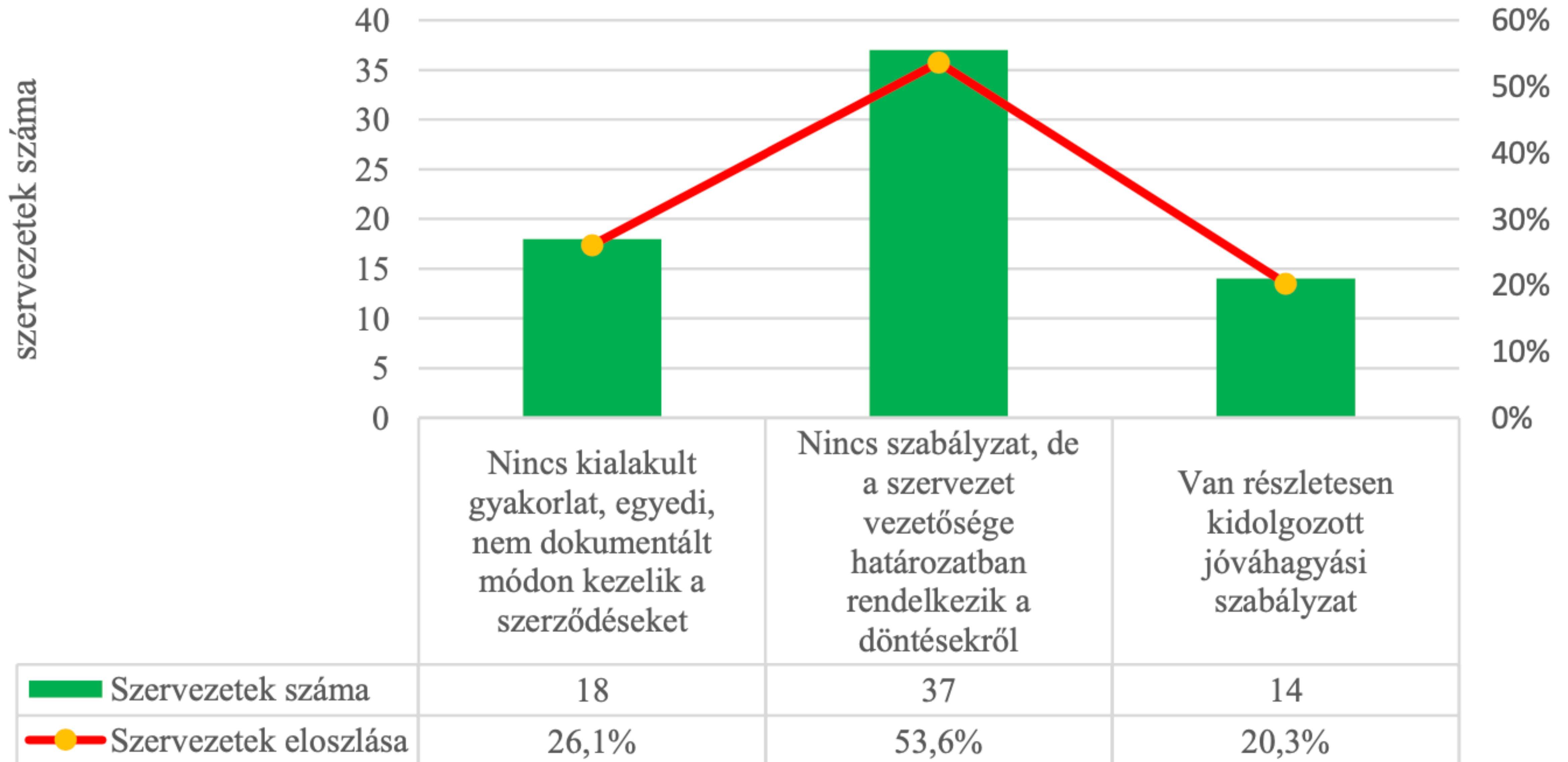
Kötelezettségvállalás



- egy fizetési kötelezettség vállalására vonatkozó, szabályszerűen meg tett jognyilatkozatot jelent.
- Egy szervezet számára elengedhetetlenül fontos valamilyen formában meghatározni azt, hogy **mely személyek milyen módon és mértékig jogosultak az adott szervezet nevében eljárni, kötelezettséget vállalni, szerződéseket kötni.**
- Azon személyek jogosultak eljárni, **akiket a gyűlekezet döntéshozó testülete** vagy elnöksége **képviseleti joggal** ruház fel.
- Az **önálló képviseleti jogosultság kockázatokat testesít meg** egy szervezet számára, hiszen lehetőséget biztosít egy adott személynek, hogy önállóan, további kontroll nélkül döntsön arról, hogy egy a szervezet nevében milyen kötelmet hoz létre.

A kötelezettségvállalás és utalványozás szabályozása és kontrolljai **olyan kockázatokat próbálnak lefedni, hogy a gyűlekezet nevében ne születhessenek jogosulatlan, fizetési kötelezettséggel járó szerződések** vagy megrendelések, illetve olyan számlák ne kerüljenek kifizetésre, melyek hibás összegűek, vagy esetleg meg nem történt gazdasági eseményről kerültek kiállításra

A kötelezettségvállalás gyakorlata a DRE szervezeteknél



Utalványozás

egy kifizetéshez három fontos lépés szükséges:

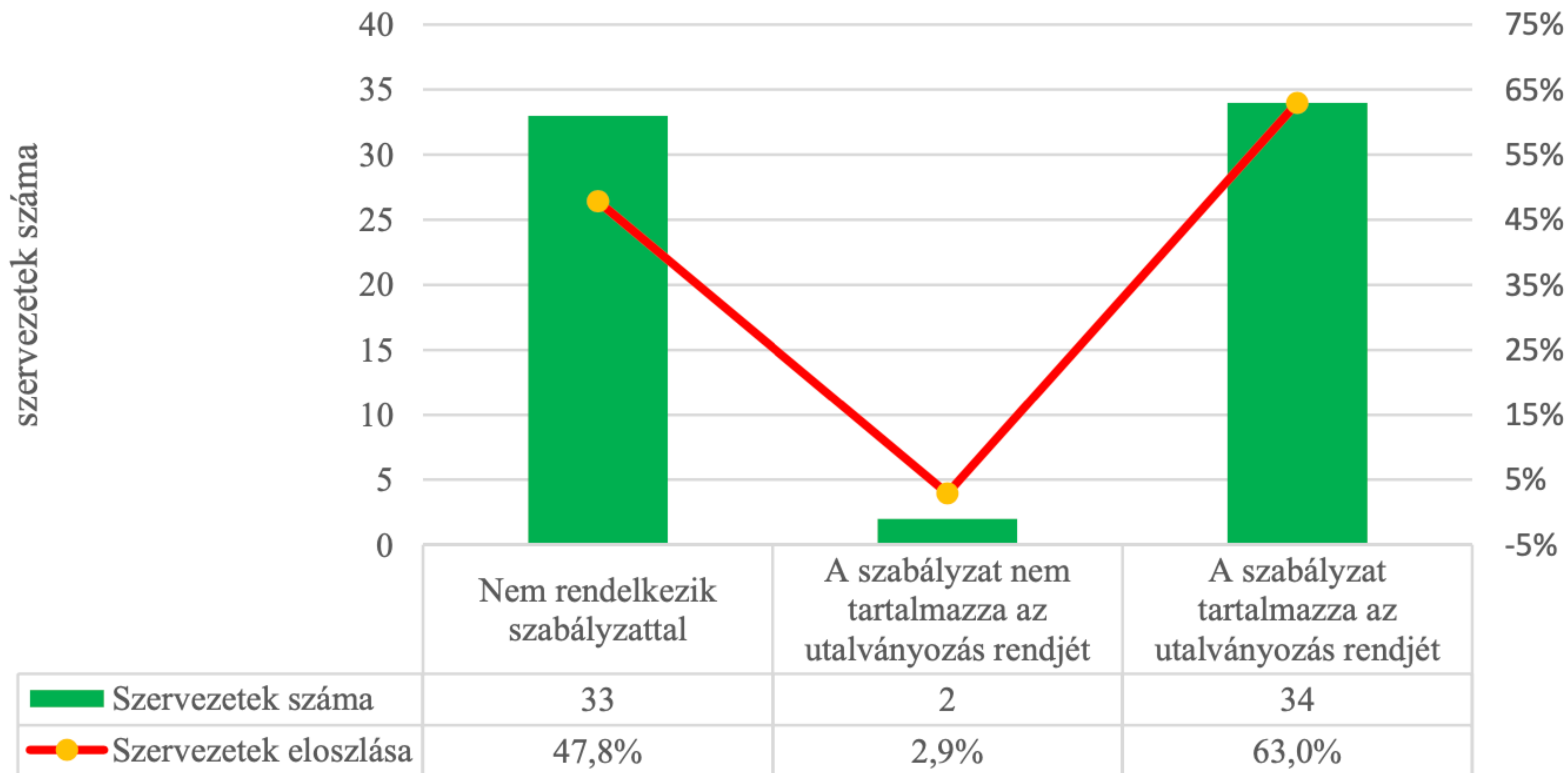
a teljesítés igazolása, az érvényesítés és az utalványozás.

(Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) kormányrendelet 57.§. - 58.§)

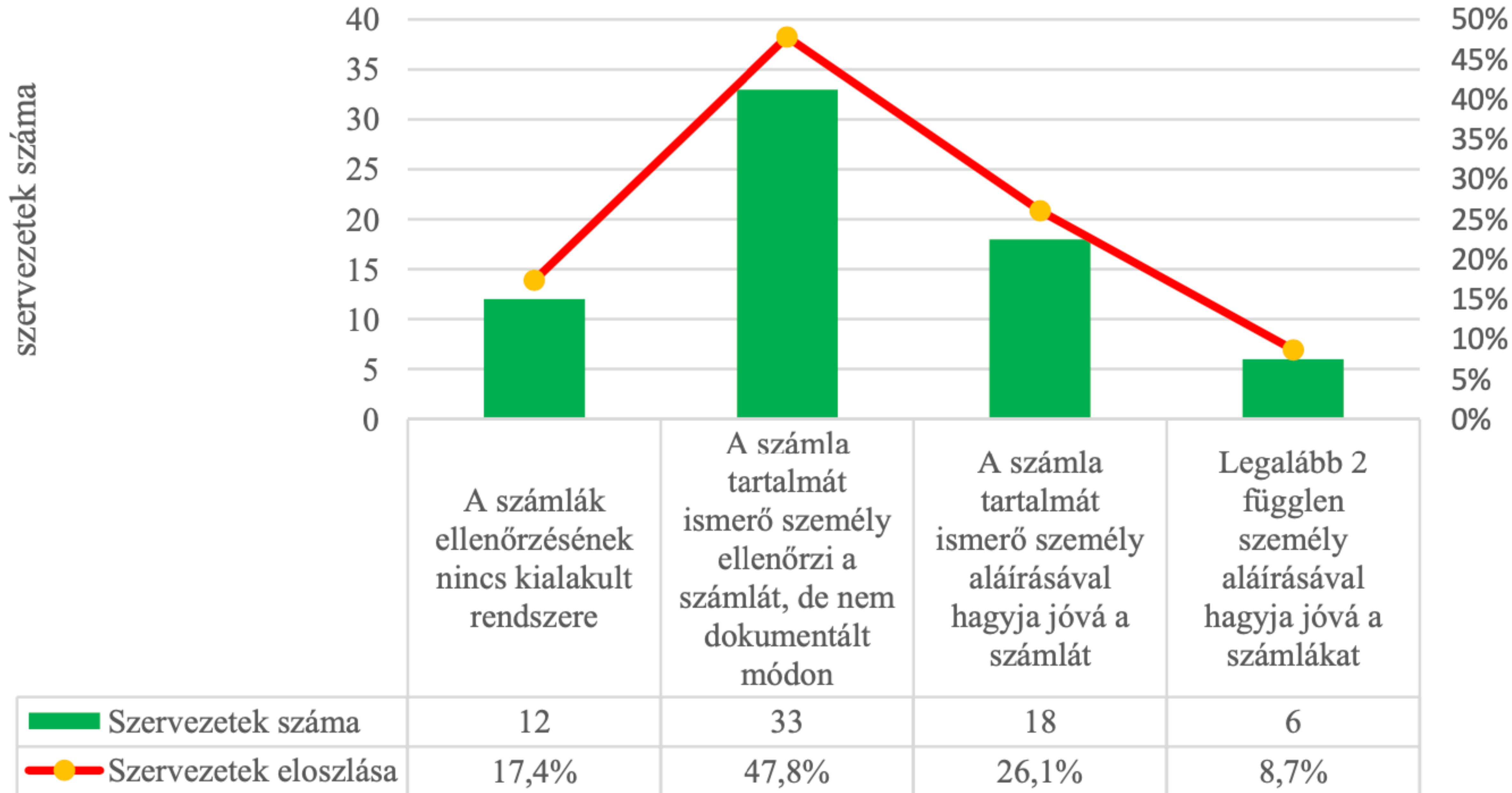


- 1) **A teljesítés igazolása** során az eljáró személy a rendelkezésre álló dokumentumok alapján megállapítja a teljesítés tényét, jogosságát és összegszerűségét.
- 2) A pénzügyi bizonylat beérkezésekor az **érvényesítés** során az ellenőrző személy a teljesítés igazolása alapján a bizonylat összegszerűségét, valamint az egyéb dokumentumok (szerződés, megállapodás) alapján a számla egyéb adatainak megfelelőségét ellenőrzi.
- 3) A kifizetést megelőző utolsó lépés az **utalványozás**, ami gyakorlatilag a kifizetés elrendelését jelenti

Az utalványozás rendjének szabályozása a DRE szervezeteinél



Az utalványozás gyakorlata a DRE gyülekezeteinél

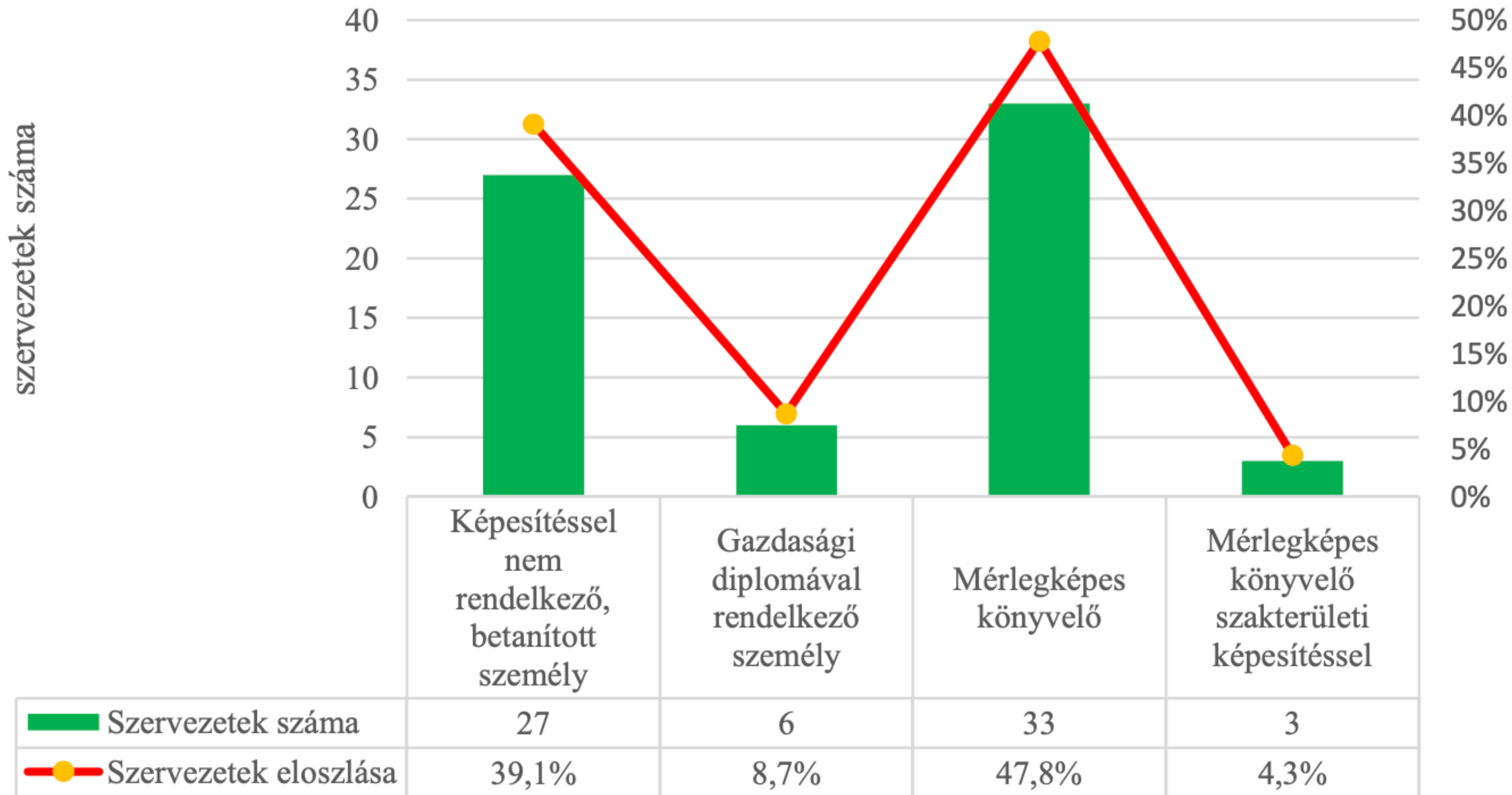


Ki vezeti a könyvelést?



- Számos kockázattal jár, ha ezt a feladatot nem a megfelelő szaktudással, tapasztalattal rendelkező személy látja el.
- Amellett, hogy a gyülekezet könyvelése, beszámolója hibákat tartalmazhat, előfordulhat, hogy a számított adó- vagy járulékbefizetések helytelenek, továbbá a bevallások nem érkeznek be az adóhatósághoz, melynek következménye szélsőséges esetben akár a gyülekezet adószámának felfüggesztése is lehet.

A könyvelést végző személy a DRE gyűlekezeteinél



Konklúzió

- a világi és az egyházi törvényekben előírt szabályzatok elkészítését illetően hiányosságok tapasztalhatóak
- a gyülekezetek körében sok esetben hiányosak a gazdálkodással kapcsolatos ismeretek
- Az egyházközségek 52,2%-a rendelkezik kötelezettségvállalási és utalványozási szabályzattal. Az előírt szabályzatok tekintetében itt tapasztalható a legnagyobb hiányosság. Ennek egyik oka az lehet, hogy a törvény mellékletei között, valamint az online letölthető dokumentumok között sem található a szabályzatra vonatkozó dokumentum minta
- gyakori, hogy a könyvelést a gyülekezet tagjai látják el betanítás útján, vagy mérlegképes könyvelői végzettség nélkül
- A belső kontrollok sok esetben hiányoznak
- a képzésekre, illetve a vezetői kompetenciák növelésére elengedhetetlen szükség van.

