

„Mondd meg nekem, mi van a házádban ?” (2Kir.4,2)

KI TUDJA A TARTALMÁT?

(2) d) GAZDÁLKODÁS

SZÖVEGES

ÉRTÉKELÉSE



MIÉRT ÉRTÉKELÉS?



KINEK NEM KELL KÉSZÍTENIE?

14 § (3) Kizárólag hitéleti tevékenységet végző egyházközségek zárszámadása

„Akinak gazdálkodását átvállalt állami **közfeladat** finanszírozás nem érinti, és gazdálkodási-**vállalkozási** tevékenységet **nem folytat.**”

(Gtv. Értelmező rend. 9. pont)

ZÁRSZÁMADÁS - MRE GTV. 14. § (2)-(3)

- a) éves **költségvetési beszámoló** a tervhez képesti eltérésekkel
- b) vagyoni helyzetről: mérleg
- c) eredménykimutatás
eredménylevezetés
- d) presbiteri jegyzőkönyv (szöveges helyett)

TARTALOM DILEMMA

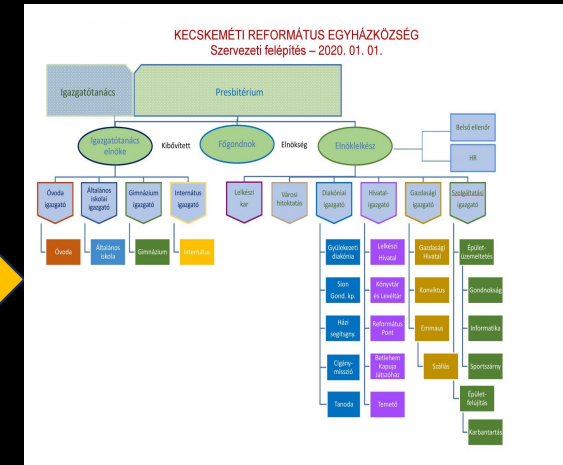
Mit szeretne látni és mit láthat a Presbitérium...??



EGYSZERŰTŐL

„Csak” HITÉLETI tevékenység

Röviden a lényegét!



.....KOMPLEXIG

Ingatlan hasznosító és/vagy
Intézményfenntartó

TARTALOMJEGYZÉK

MUNKACSOPORTUNK JAVASLATA - nem előírás!!!

..... Református Egyházközség 2026. évi gazdálkodásának értékelése



Tartalomjegyzék (javaslat):

+ minden hitéleti tevékenységet végzőre vonatkozik

+ ingatlanl rendelkezőkre vonatkozik

+ ingatlan hasznosítókra, gazdasági-vállalkozási tevékenységet végzőkre vonatkozik

+ intézményfenntartókra vonatkozik

+ pályázati források, támogatások felhasználóira vonatkozik

1. Gazdálkodás általános összefoglaló értékelése

2. Egyéb bemutatása

3. Értékelésére vonatkozó fontosabb szabályok

4. Értékeléséhez kapcsolódó gazdálkodás elemzése és értékelése

5. Bevételek és kiadások

6. Helyzet bemutatása

7. Helyzet jelentős változásai

8. Ingatlan bemutatása

9. Ingatlan hasznosítása és más gazdasági-vállalkozási tevékenység(ek) bemutatása

10. Intézmény(ek) bemutatása

11. Elszámolási kötelezettséggel járó pénzügyi források bemutatása

12. Tartalékok állományának és felhasználásának jogcím szerinti bemutatása

13. Nem számszerűsíthető vagyonelemek és kötelezettségek bemutatása

14. Összeállította, ellenőrizte, jóváhagyta

Akkor mi legyen a „menüben” ????

ZÁRSZÁMADÁS - MRE GTV. 14. § (2)

- a) éves költségvetési beszámoló a tervhez képesti eltérésekkel
- b) vagyoni helyzetről: **mérleg**
- c) **eredménykimutatás** *(kettős könyvelés)*
eredménylevezetés (14 § (3) -kizárólag hitéleti tev.)



d) a gazdálkodás szöveges értékelése

Lényeges információk:

- a számokból nem láthatók
- döntésekhez szükséges

Következő elemzéseket javasoljuk!

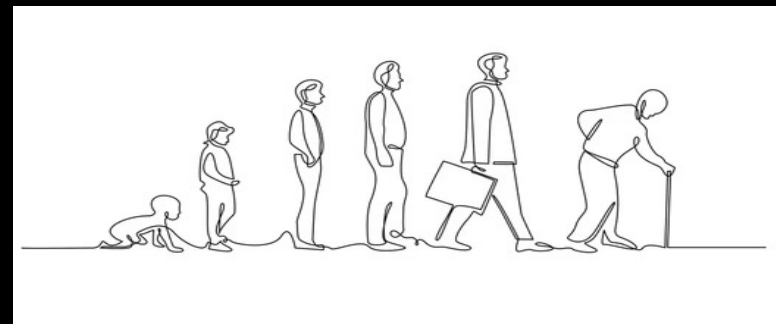
SZÁMOKBÓL NEM LÁTHATÓ!

Hitéleti és missziós tevékenységek bemutatása

**Erőforrások hatékony elosztása:
2D Zárszámadás**

**Legfőbb forrás:
elkötelezett egyháztagek befizetései**

- taglétszám és korösszetétel alakulása
- 1 főre jutó befizetések változása



ÁLTALÁNOS ELEMZÉS

Gazdálkodás, **költségvetés** (bevétel-kiadás) értékelése

Megnevezés	2021. év tény	2022. év tény	Megoszlás %	Változás EFt	Változás %	2023. év terv
Értékesítés nettó árbevétele	330 521	455 879	17%	125 358	138%	391 002
Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0		0		0
Egyéb bevételek	1 918 131	2 160 026	81%	241 895	113%	2 548 149
ebből: a.) egyházi támogatások	734 651	771 866	29%	37 215	105%	776 460
b.) központi kgtvetési támogatások továbbutalásra	908 826	968 410	36%	59 584	107%	1 025 934
c.) központi kgtvetési támogatások	163 435	270 640	10%	107 205	166%	234 925
d.) helyi önkormányzati támogatások	1 463	1 803	0%	340	123%	0
e.) egyéb támogatások	109 756	147 307	6%	37 551	134%	483 023
f.) továbbutalási céllal kapott támogatások	0	0	0%	0	0	0
Pénzügyi műveletek bevételei	4 162	52 411	2%	48 249	1259%	52 000
Összes bevétel	2 252 814	2 668 316	100%	415 502	118%	2 991 151

**Jelentős
változások
magyarázata**



TERV-TÉNY vagy ELŐZŐ ÉV - TÁRGYÉV változás: Ft és %

ÖSSZETÉTEL, MEGOSZLÁS, LÉTSZÁMRA VETÍTETT

ÁLTALÁNOS ELEMZÉS

Pénzügyi, **likviditási helyzet** értékelése



Likviditás
elemzése



Bevételek – kiadások időbeli egyensúlyának elemzése

Grafikon: Esztergály Előd Egyházközségi diagnosztika

ÁLTALÁNOS ELEMZÉS

Jelentős **vagyoni helyzet** változások magyarázata

Fordulónapi pénzügyi helyzet

Állampapír és bankbetét állományok és tervezett felhasználásuk

Eszközállomány változása
(beszerzés, értékesítés, selejtezés)

INGATLANOK bemutatása

- tárgyévi fenntartás és felújítás
- karbantartási és felújítási terv
- ingatlanok hasznosítása



INGATLAN HASZNOSÍTÁS

GAZDASÁGI-**VÁLLALKOZÁSI** TEVÉKENYSÉG BEMUTATÁSA, ADÓZÁSA

Megnevezés	HITÉLETI tevékenység			VÁLLALKOZÁSI tevékenység			Összes tev. eredménye
	Közvetlen	Felosztott általános	Alaptevé. Összesen	Közvetlen	Felosztott általános	Vállalk. összesen	
Bevétel	45 000		45 000	10 000		10 000	55 000
Költség	35 000	5 000	40 000	4 000	1 000	5 000	45 000
Eredmény			5 000	6 000	-1 000	5 000	10 000
Adóalap csökkentő: LEKÖTÖTT TARTALÉK	.	.	.	.	.	-5 000	
Adóalap növelő	.	.	.	.	.	0	.
Adóalap	.	.	.	.	.	0	.

*Társasági adóról szóló
1996. évi LXXXI. tv. 9.§ (5) bek.*

LEKÖTÖTT TARTALÉK KÉPZÉS:

hitéleti célú ingatlanfenntartás,
kulturális, nevelési, oktatási,
szociális, egészségügyi,
gyermekvédelmi,
sport, tudományos,
műemlékvédelmi...

<https://www.ariadne.roda.eu/reformatus/szamoca/tajekoztatok/tematikus/tao/>

INTÉZMÉNY FENNTARTÓK
MÉRLEG - Egyéb tartós tulajdoni részesedés (2023-tól):
Intézmény vagyoni helyzetének jelentős változásai

**Fenntartói szempontból
rövid értékelés a jelentősről !**
(intézmény saját beszámolója részletes)

TEVÉKENYSÉG vs GAZDÁLKODÁS

KÖLTSÉGVETÉSI FORRÁSOK
és felhasználásuk jelentős változása

**Fenntartótól
HASZNÁLATRA
ÁTADOTT VAGYON**



Elszámolási kötelezettséggel járó pénzügyi források

TÁMOGATÁS , PÁLYÁZAT BEMUTATÁSA

- Feltételek
- Megvalósítás
- Elszámolás
- Tartalék képzés és felhasználás

Több évet
érinthet

PÉNZÜGYI
KIMUTATÁSOK
ELKÜLÖNÍTETT
NYILVÁNTARTÁS



TARTALÉK KÉPZÉS ÉS FELHASZNÁLÁS



Fotó: Google

- **Kötelezettségvállalással terhelt (pl. fel nem használt támogatás)**
- **Utófinanszírozás esetén saját tartalék felhasználása a támogatott kiadásokra**
- **Céladományok**
- **Eszközpótlás, felújítás terv – écsé**
- **Gazdasági-vállalk. tev. eredményéből Tao tv. sz. lekötött tartalék képzés**
- **Szabad felhasználású tartalék**

Nem számszerűsíthető vagyonelemek és kötelezettségek bemutatása



Például:

- Jogok – használati, bérleti...
- Hosszútávú szerződések –antenna
- Ingyenes használatban – pl.intézmény
- Kötelezettségek – jelzálog, garancia, értékesítési tilalom...

Zárszámadást összeállította, ellenőrizte, jóváhagyta

ELLENŐRİZENDŐ
Egyházközség és intézményeire vonatkozó törvények/jogszabályok
1994. évi II. tv. Magyarországi Református Egyház (MRE) Alkotmánya
2000. évi C. Számviteli törvény (Sztv.)
296/2013. sz. az egyházi jogi személyek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet (296/2013. Korm.)
2013. évi IV. tv. a magyarországi református egyház gazdálkodásáról szóló törvény
INTÉZMÉNY: vizsgált évre vonatkozó. évi XC. törvény Magyarország XXXX. évi központi költségvetéséről (XXXX Ktgv. tv.)
INTÉZMÉNY: 2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról (Áht)
INTÉZMÉNY: 368/2011. (XII. 31.) Korm.rend. az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról (368/2011. Korm.)
INTÉZMÉNY: 489/2013. (XII. 18.) Korm. rendelet az egyházi és nem állami fenntartású szociális, gyermekjóléti és gyermekvédelmi szolgáltatók, intézmények és hálózatok állami
INTÉZMÉNY: 2011. évi CXCV. törvény a nemzeti köznevelésről (Közev.tv.)
Pénzügyi helyzet
Az egyházközség saját bevételei fedezetet biztosítanak-e a kiadásokra?
Mennyi az egyházközség szabad felhasználású pénzvagyona?
Van-e pénzügyi befektetése az egyházközségnek?
Diverzifikálja-e az egyházközség a pénzügyi vagyonát? (amennyiben több, mint 100.000 EUR-nak megfelelő Ft összeg)
Mekkora az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított összegen felüli rész? (amennyiben több, mint 100.000 EUR-nak megfelelő Ft összeg)
Hogyan alakultak az egyházközség hitéleti bevételei az előző évhez képest?
Van-e az egyházközségnek ingatlanja, amit bérbead
Mekkora volt a bérbeadásból befolyt pénzügyi összeg?
Mennyi az egyháztagok által fizetett átlagos éves egyházfenntartói járulék?
Van-e alapítványa az egyházközségnek?
Amennyiben igen, mennyi a vagyona 12.31-én

Évközi ellenőrzések eredményei:

- Számvizsgálók
- Számvevők
- Hatóságok

Összeállította - (mérlegképes vagy sem)

Zárszámadást ellenőrizte - (számvizsgálók, könyvvizsgáló)

Aláíró felelősök

