

Mi a Számviteli politika ?



Ha a számviteli politikára gondolunk, akkor mi jut eszünkbe?
Egy hosszú, unalmas, kötelező szabályzat?

Mi a Számviteli politika ?



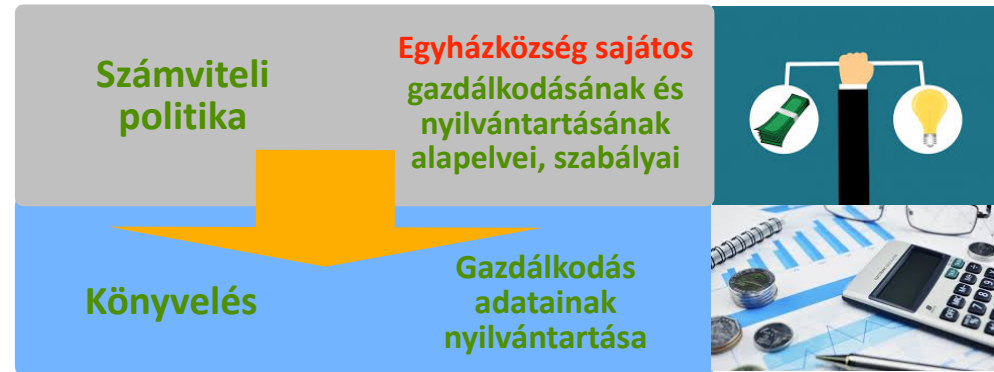
Vagy talán ez a római katonák által kialakított teknős alakzat?

Munkacsoportunk erre a páncélokkal védett teknős alakzatra asszociált.

Az egyes pajzsok egyen-egyenként és összességében is a gyülekezet gazdálkodása védelmét szolgálja.

Mi a Számviteli politika ?

Kötelező - lsd. Gazdálkodási tv. 13 §-ban

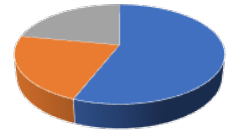


- Fontos kiemelni, hogy az irányított szervezet gazdálkodásának sajátosságaira vonatkozó elveket és szabályokat tartalmazza, mert:
- egyházközségek is különböző tevékenységűek pl. csak hitéleti, vagy van intézményes is, vagy még vállalkozik is, a tevékenységek struktúrája is más-más,
 - ezek az elvek segítik egyensúlyban tartani a gazdálkodást,
 - meghatározza a nyilvántartás rendszerét is, azaz a könyvelési eljárásokat és folyamatot is szabályozza,
 - mindenki számára elérhető - pl. vezető vagy könyvelő váltás esetén, vagy külső ellenőrzéskor már információt ad a gyülekezet gazdálkodásának és nyilvántartásának elveiről.

ÁSZ ellenőrzés és elemzés 2020

ÁSZ 2014-17 között 50 nem állami intézmény fenntartónál ellenőrizte a szabályos működést, az elkülönített nyilvántartásokat, stb.

50 nem állami intézményfenntartó - szabályzatok



■ Elkészítette a szabályzatokat
■ Nem rendelkezett szabályzatokkal
■ Hiányos szabályzatokkal rendelkezett

50 nem állami intézményfenntartó - beszámoló



■ Elkészítette a számviteli beszámolót
■ Nem készített számviteli beszámolót
■ Szabálytalan beszámolót készített

ÁSZ következtetése: "amelyik nem állami fenntartó **nem** vagy nem a teljes ellenőrzött időszakban **rendelkezett számviteli politikával** és az annak keretében elkészítendő szabályzatokkal, az az ellenőrzött időszakban nem állított össze jogszabálynak megfelelő **számviteli beszámolót sem,**"és "az a fenntartó a külön jogszabályban előírt **elkülönített számviteli nyilvántartását sem alakította ki.**"

Intézményfenntartók - kettős könyvvitelt vezető, állami normatívában/támogatásban részesülnek.

Az 50-ből többség alapítványi, 11 egyházi fenntartó.

Az intézménnyel rendelkezők többségének van számvit. segítsége vagy szakmai munkatársa, ezért a többségnek van SZP-ja és megfelelő formátumú és tartalmú pénzügyi beszámolója és nyilvántartása.

Érdemes átgondolni a szervezetünk gazdálkodásának sajátosságait, és hogy milyen szabályok vonatkoznak a szervezetünkre, sok egyszerűsítés alkalmazható, ha a SZP-ba beleírjuk.

Nem véletlen, hogy a SZT-en túl az Egyház gazdálkodási tv-e kötelezően előírja a SZP készítését.

Miben segített a munkacsoportunk?

Számviteli politika minták összeállítása az Egyházközségek sajátos gazdálkodásához

Biblia: hú sáfár

világi szabályok:
2000. évi C tv. számvitelről
296/2013 és 489/2013 Korm.
rendeletek

**Egyház saját
szabályai:**
2013. évi IV. tv és Vhu
gazdálkodásról

Jogszabályok összesen
kb. 300 oldal



SZÁMVITELI POLITIKA
MINTA 2021

SZP minták:
kb. 20-30 oldal

LETÖLTÖM

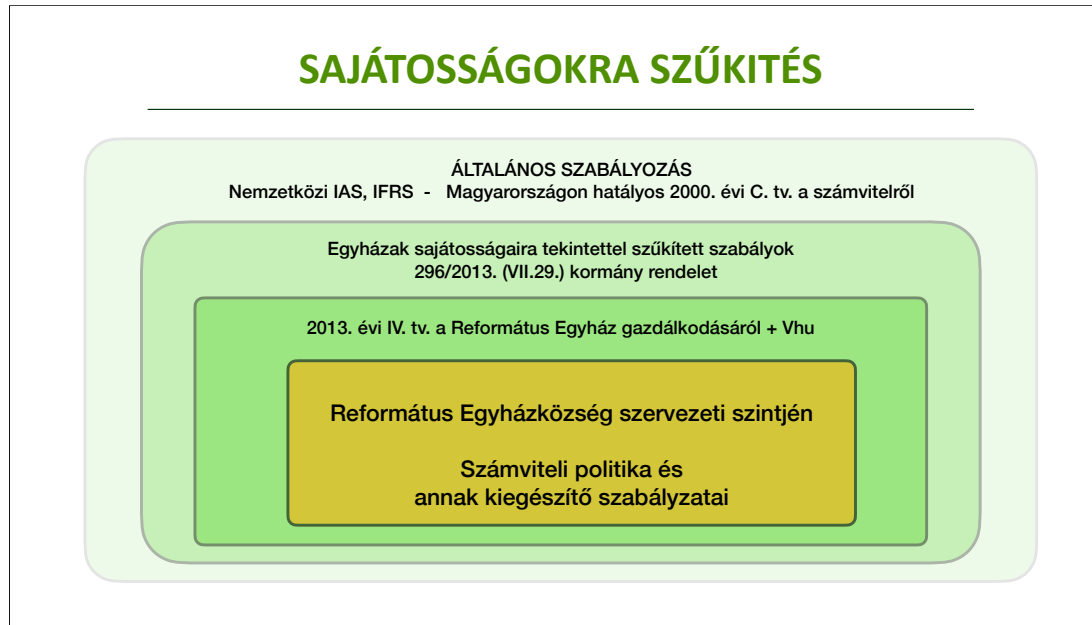
Célunk mindenki számára egyértelműen **alkalmazható eljárásrend** összeállítása.

Azzal is tisztában kell lennünk, hogy nincs az egyházközségek többségének erőforrása a szabályok átnézésére és szűrésére, valamint a szabályzatok elkészítésére.

Célunk: egyházközség sajátosságaira tekintettel alkalmazható számviteli eljárásrend kialakítása, valamint a kis gyülekezeteknek segítség és időmegtakarítás. SZP-ban a minimális kötelezettséget meghatározni, hogy ne tegyenek többet, mint amit feltétlenül szükséges!
Csak a számviteli nyilvántartásokra Mo-on 300-nál több oldal jogszabály vonatkozik, melyből a kis gyülekezetekre vonatkozó sajátos szabályok 20-30 oldalas SZP-ba befoglalhatók.

Hálásak vagyunk minden szakmai segítségért!

SAJÁTOSÁGOKRA SZŰKÍTÉS



Hogyan is történt a sajátosságokra szűkítés?

A jogszabályok minden szintjén egyes előírások

- mindenkire kötelezők,
- vagy választhatók könnyítő szabályok,
- vagy csak bizonyos méret, tevékenység, stb. esetén alkalmazandók.

Ezen túl a szervezeti struktúrák is sajátosak: méret, tevékenység, környezet, ... , melyek meghatározzák az alkalmazandó jogszabályi előírásokat.

SZP - ban kell tisztázni és megfogalmazni az adott szervezetre/egyházközségre vonatkozó sajátos szabályokat, eljárási rendet!

Számviteli politika tartalma

Kötelező tartalmi elemek:
pl. alapelvek, kötelező szabályzatok, stb.

Számviteli Tv.

Választható a kötelezőn belül:
pl. beszámoló formája, tartalékképzés, stb.

Például beszámoló készítés és könyvvizetés meghatározása:

ÁLTALÁNOS SZABÁLY SZTV 9 § (1): kettős könyvvitellel alátámasztott éves beszámoló
DE 9 § (2): Egyszerűsített éves beszámolót készíthet... mutatókból 2 érték alatti (Mrd)

Egyházak sajátosságaira szűkített 296/2013. (VII.29.) kormányrendelet
5 § (2) összes **bevétel 2 egymást követő évben évenként nem éri el az 50 millió Ft**, akkor **egyszeres** könyvvitellel alátámasztott egyszerűsített beszámolót készíthet.
2 § és 5 § (4) **ÉS ha nem végez vállalkozási tevékenységet**, akkor a beszámoló formáját és tartalmát az **Egyház belső szabályában** határozza meg.

Egyház belső szabálya: 2013. évi IV. tv. a Ref. Egyház gazdálkodásáról + Vhu
14 § **Zárszámadás tartalma és részei:**
Ktgvetési beszámoló, mérleg, eredménykimutatás, szöveges értékelés

GTv 14 § (3) szerint **csak hitéleti** tevékenységű
Egyházköztség
Zárszámadás csak eredménylevezetés és presbitériumi jk

Nézzük meg konkrét példán keresztül a szabályok szűkítését:

Első lépésként minden szervezet annak meghatározásával kezd, hogy milyen tartalmú és formátumú beszámolót kell készíteni és azt milyen könyvvizetéssel kell alátámasztania.

SZTV szerint általánosan kötelező az éves beszámoló, melyet kettős könyveléssel vezetett nyilvántartás alapján kell elkészíteni.

Jogszabály tartalmaz a kisebb vagy sajátos gazdálkodókra vonatkozó egyszerűsítő szabályokat, melyek választhatók - lsd a feltételes módot az SZTV-ben "készíthet":

- egyszerűsített éves beszámolót készíthet: mérlegfőössz: 1,2 Mrd, árbej: 2,4 Mrd, létszám 50 fő)
- sajátos tevékenységük, szervezeti formájukra tekintettel kormányrendeletekbe foglalt egyszerűsítő szabályok, pl. Egyházakra vonatkozó korm.rend., mely szerint 2 egymástkövető évben az 50 m Ft éves bevétel alatti szervezet egyszeres könyveléssel alátámasztott egyszerűsített beszámolót készíthet, DE!! az értékhatárt évenként külön-külön kell vizsgálni és nem két év átlagában! pl. évi 20 m Ft éves bev mellett egyik évben 120 m Ft támogatást kap, de következő évben ismét 20 m Ft az éves bevétele, akkor maradhat egyszeresben. Mit jelent egyszerűsített besz.-t alátámasztó egyszeres könyvelés? = pénzforgalmi könyvelés
- Korm.rendelet megengedi, hogy a vállalt.tev-t nem végző Egyházköztség beszámolójának formáját és tartalmát az Egyház belső, Tv-ben határozza meg. Gtv-ben a beszámoló formája zárszámadás, tartalma: Ktgvetési beszámoló, mérleg, EK, szöveges.
- Gtv-brn további könnyítés a csak hitéleti tevékenységet végző kis Egyházközségeknél, hogy csak eredménylevezetést kell készíteni és szöveges helyett presbitériumi jk. kell.

Ariadne menüben: Számviteli politika minták

vállalkozási tevékenységet nem folytató egyházközségeknek

Elkészítésének szempontjai méretük és tevékenységük alapján:



A jogszabályi szűkítés eredményeképpen 3 féle SZP minta készült.

DE! A minták csak azokra vonatkoznak, amely Egyházközségek nem vállalkoznak!!! Ahol van vállalkozási tevékenység - azokra az általános szabályok vonatkoznak!!!!

Ariadne programba beépített kérdőív segít, hogy a SZTv és Gtv alapján a sajátosságokra szűkítés megtörténjen - Árpád részletesen majd bemutatja.

Kérdőív alapján 3 féle minta lesz letölthető:

- mindháromnál a költségvetési beszámoló terv-tény összehasonlítás benne van
- csak hitéleti - egyszeres (pénzforgalmi könyvelés napló fk-ben) és csak eredménylevezetés
- 50 m Ft alatt és/vagy nem csak hitéleti tev. - egyszerűsített besz. - egyszerűsített mérleg, eredménylevezetés, szöveges
- 50 m Ft felett és/vagy intézményes - egyszerűsített éves besz. - mérleg, EK, szöveges

Egyházközségek többsége csak hitéleti tevékenységet végez és két egymást követő évben évenként az éves bevétele nem éri el az 50 millió Ft-t

Kizárólag hitéleti tevékenység ...

Akinek gazdálkodását :

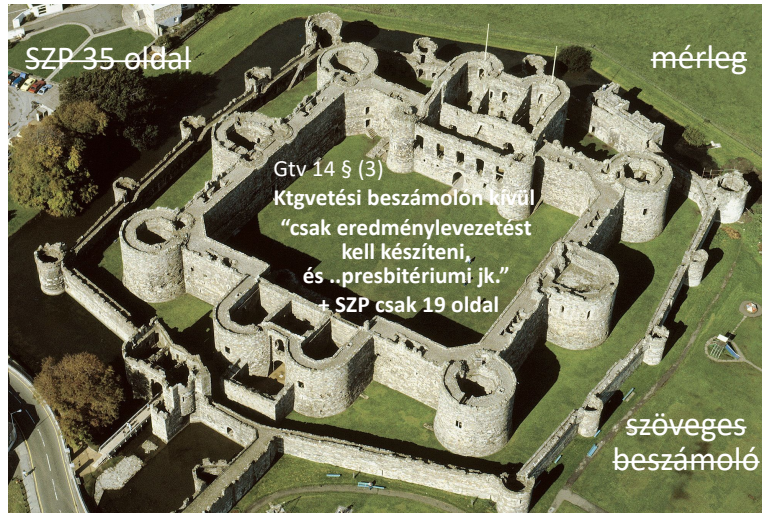
- átvállalt **állami közfeladat finanszírozás nem érinti** (akinek nincs intézménye)

- és gazdálkodási-**vállalkozási tevékenységet nem folytat**

(részletesen lsd.

Gtv-Vhu 1/A (5)

“Nem minősül gazdasági-vállalkozási tevékenységnek:...”



FONTOS LÁTNI - hogy a mintákkal a csak hitéleti tevékenységet végző kis Egyházközségeknek segítünk a legtöbbet, mert

- kész SZP-t kapnak

- melyben egyértelműen meg van határozva, hogy miért kell csak a lehető legegyszerűbb könyvvezetést és zárszámadást készíteniük, azaz elegendő az eredményelvezés és presbitériumi jk.

- nem kell sem mérleg, sem szöveges!

Tehát kis túlzással “várfalat” vagy “teknős pajzsot” kaptak a SZP-val!

Kikre vonatkozik, azaz kik a csak hitéleti vagy alaptevékenységűek?

Vhu 1/A (5) részletesen beidéztek a SZP-ba, nem kell keresgetni.

Ha az ebben felsoroltakon kívül van más tev-e, akkor már egy szinttel feljebb kell lépnie a számviteli nyilvántartásaiban!

Számviteli politika részei

- **általános** gazdálkodási és számviteli **szabályok**
- **eszközök és források értékelési eljárásainak** szabálya (önálló melléklet vagy a számviteli politika önálló fejezete - mintákban az általános szabályokba belefoglaltuk)
- **pénzkezelési** szabályok (reformatus.hu/dokumentumkereso/)
- **leltározási** és selejtezési szabályok (reformatus.hu/dokumentumkereso/)
- **kötelezettségvállalási és utalványozási** szabályok (reformatus.hu/dokumentumkereso/)
- **számlatükör, számlarend, jogcímrend**

Presbitérium hagyja jóvá. **Kötelező érvényű**, attól eltérni csak a számviteli politika módosítása, illetve a módosított szabályzatok elfogadása után lehetséges.

10

Mi készült el most a számviteli politika részeiből:

- minták az általános szabályokat tartalmazzák, melybe beépítettük az értékelési szabályokat, azaz nem kell külön eszközök és források értékelési szabályzat
- számlatükör, számlarend - jogcímrenddel összehangolva

A többi szabályzat minta a reformatus.hu honlapon már megtalálható.

Számlarend minta jogcímrend szerint - csak kettősnek

Mi a számlatükör és a számlarend? - mindennapi eszköz arra, hogy a FK számlára mit könyvelünk és mikor, mely a jogcímrend útmutatóval összehangoltan és egyeztetetten, de a kettős könyvelésnek megfelelően is tartalmazza az útmutatást.

A költségvetési jogcímrend és a kettős könyvelés összefüggéseinek és kapcsolatának egységesítésével az Egyházon belüli egységes alkalmazását segíti.

Jogcím sor	FK szám	Megnevezés	Mérleg / eredménykimutatás sora	Adatforrás	Számlarend magyarázat	Ellenszámla
II.1.	9121	II. 1. Gyülekezeti (templomi) perselypénzek	I.1. Egyházi működés ellátmánya	penzforgalmi tétel	jóváírás / bevétel növekedés Bevétel növekedésként kell elszámolni a templomi perselypénzeket, amelyeket az adakozók név nélkül adnak, kivéve, ha azt borítékba téve és azon írásban feltüntetve valamely egyedi célra adják.	381 Pénztár, 384 Bank
II.2.	9122	II. 2. Nem templomi perselypénzek	I.1. Egyházi működés ellátmánya	penzforgalmi tétel	jóváírás / bevétel növekedés Bevétel növekedésként kell elszámolni a gyülekezeti tereben lévő, vagy más helyiségekben lévő perselyekben összegyűlt összeget, valamint olyan alkalmak perselypénzét, amelyek nem a templomban folynak le.	381 Pénztár, 384 Bank
II.3.	9123	II. 3. Szórványok - perselypénzek	I.1. Egyházi működés ellátmánya	penzforgalmi tétel	jóváírás / bevétel növekedés Bevétel növekedésként kell elszámolni a szórványokban tartott istentiszteletek perselypénzeit.	381 Pénztár, 384 Bank
II.4.	9124	II. 4. Szegények megsegítésére	I.1. Egyházi működés ellátmánya	penzforgalmi tétel	jóváírás / bevétel növekedés Ezt a jogcímet a Zsinati Tanács 2018.12.12-i ülésén állapította meg. Amennyiben a gyülekezetben külön ilyen célra történik perselypénz gyűjtés, akkor annak bevételét ezen a jogcímen kell elszámolni.	381 Pénztár, 384 Bank

A számlarend, számlatükör a kettős könyvvitelt vezetőik számára ad útmutatást, azaz mindennapi eszköz, hogy mikor, mit hogyan kell könyvelni a kettős könyvelésnek megfelelően.

A számlarend kialakításánál a már alkalmazott jogcímrendhez készült útmutatóból indultunk ki annak érdekében, hogy az Egyházon belüli egységes alkalmazását segítsük.

A számlarend felépítése excelben történt, hogy könnyen bővíthető legyen, illetve gyorsan lehessen keresni benn.

Felépítésében egyértelműen összerendelhető a költségvetési sor és a mérleg/EK sor, illetve a költségvetési jogcímkódhoz és FK számhoz tartozó tartalom és előírás.

Összességében kb. 25 oldal, ami tovább bővíthető, igény szerint alakítható.



12

Az adminisztrációs feladatok részleteiben ne veszítsük el a fókuszunkat, hogy keresztyénként hová is kell fordulnunk elsősorban iránymutatásért?

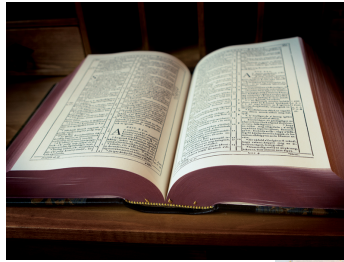
Pihenésképpen nézzünk meg egy kisfilmet a “Szőnyeg”-ről.

<https://www.youtube.com/watch?v=0GqyNr2DTXQ>

Mit mond ez a film az emberről?

Isten szavát keressük, hol? a Bibliában!

Biblia és pénz



- 2350 versben szó van pénzről és/vagy anyagi javakról
- Jézus 38 példabeszédéből 14-ben a vagyonon keresztül tanít



KEVE Társaság : "Compass" <https://keve.org>

13

Mennyi igevers foglalkozik a pénzügyi, anyagi kérdésekkel? Segítség: imával és hittel kevesebb, mint 500.

Miért, mert Isten is tudja, hogy a pénz és a vele járók (hatalom, vagyon...) nagy bálvánnyá válhatnak!

Hogyan kerülhetjük el? Biblia tanulmányozással - mert mindenre ad útmutatást! - Compass - 9 hetes Biblia tanulmányozó sorozat a pénzügyekről

Mit kell megértenünk?

Tulajdon és sáfárság - az ember szerepe

Az **ÚRÉ** a föld és ami betölti, a földkerekség és a rajta lakók. (Zsoltár 24,1)

Márpedig a **sáfároktól** elsősorban azt követelik, hogy mindegyikük **hűségesnek** bizonyuljon. (1Korintus 4,2)



“Az Egyház a **sáfártól megkívánt hűséggel** gondoskodik arról, hogy **gazdálkodása** mindenhol és mindenkor **ékes rendben történjen.**” = megalkotta a gazdálkodási törvényét!

14

Mit kell megértenünk? Hogy mi Isten és mi a mi szerepünk?

Gondoljuk át ennek a jelentőségét: A világ teremtője és fenntartója ránk bízta alkotását? Érezzük ennek a súlyát és felelősségét?

**Várjuk a módosítási és
kiegészítési javaslatokat!**

Köszönöm a figyelmet

**és az imatámogatást
a hűséges sáfárokért!**

Somogyi Melinda

A minták csak V1 verziók, ezért köszönettel várjuk a gazdálkodási tapasztalatok alapján a változtatási és kiegészítési javaslatokat!