

*„Mert ki az közületek, aki tornyot akar építeni, és nem ül le előbb,  
és nem számítja ki a költséget, hogy telik-e mindenre a befejezésig?” Lk 14,28)*



## Költségvetési jogcímrend

**Köszönjük a módosítási javaslatokat!**

**2025-2026**

Kép: Google

## **Bevezetett 2025. évi módosítási javaslatok**

**Módosított: IV. 7. Kamat- és más hozambevételek**

**ÚJ jogcímek:**

**V.3 Közegyháztól kapott intézményi finanszírozás bevétele**

**XVIII.3. Közegyháztól kapott intézményi finanszírozás felhasználása**

Ezekkel a jogcímekkel a jogcím lista már 2025. évben kiegészítésre került, mivel voltak ilyen gazdasági események egyes gyülekezeteknél.

## 2026. évi módosítási javaslatok

ÚJ jogcímek:

**Kérésre:**

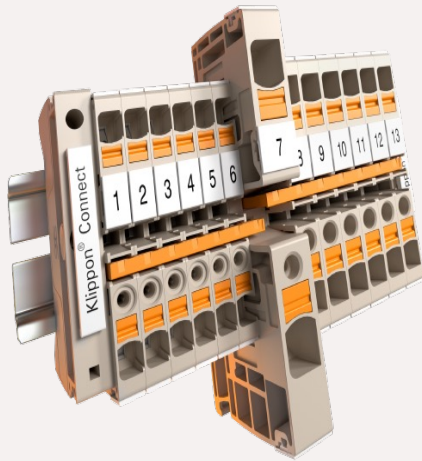
**III.2.2.5. Céladományok - diakóniai célra**

**Bevételek megbontásával azonos kiadások:**

**XVII. 1.5. Zsinati perselypénzek elküldése**

**XVII. 1.7. Lekötött perselypénzek elküldése**

2026. Évtől lesz külön jogcíme a diakóniai célra kapott adományoknak, illetve a céladományozásra gyűjtött perselypénzek elküldését a bevételekkel azonosan bontottuk alá.



## 2D Zárszámadás

### Költségvetési beszámoló 2 DIMENZIÓBAN

Pénzügyi forráselosztás optimalizálása és  
figyelemmel kísérése

Kép: Google

Egyházi szervezetnél a sajátos tevékenységére tekintettel nem a gazdálkodás, a vagyoni jövedelmező hasznosítása a cél, hanem az alaptevékenység (hitélet, misszió, stb) feladatellátása, mely feladatok elvégzéséhez szükséges erőforrások biztosítása jelenti alapvetően a gazdálkodást!

## Miben segíti a gyülekezet döntéshozóit?

2D Zárszámadás



Kép: Google

Ahogy egy ház elektromos hálózatát szekventálja egy villanyórára kötött rendszer, mely az áram optimális elosztását biztosítja, továbbá probléma esetén jelez vagy lekapcsolja a problémás hálózatot, úgy a 2D Zárszámadás is segíti a rendelkezésre álló források hatékony elosztását és felhasználását az egyes célok között, jelez, ha a gazdálkodási egyensúly felborulhat vagy felborult.

A 2D Zárszámadás a for-profit szektorban alkalmazott ún. költségmátrix módszernek egy adaptációja.

Az MRE költségvetési struktúrában teljesen szét vannak választva a bevételek és a kiadások. A bevételek forrás szempontból csoportosítottak, míg a kiadások vegyesen, tevékenységenként vagy ún. költségnemenként.

Ezért egy feladat ellátáshoz szükséges, rendelkezésre álló vagy felhasznált pénzügyi forrás nem az adott cél kiadásaihoz rendelten látható. Továbbá vannak olyan kötött felhasználású források, amikor a forráshoz a kiadásokat egyértelműen hozzá kell rendelni. Ilyen pl. egy pályázati projekt, vagy a céladományra gyűjtött perselypénz vagy pl a tábori részvételi befizetések. Erre eddig pl a projektkódokat lehetett használni az Ariadne-ban, de ezek a kimutatások az egész szervezet szintjére mindenre kiterjedően nem voltak elérhetőek, csak excelben lehetett összerakni.

Nézzük meg ezt a dilemmát egy egyszerű számszaki példán:

**Van-e fedezethiány a JÓ SÁFÁR Egyházközségnél? (Ktgvetési beszámoló adatok: ezer Ft)**

| Megnevezés (adatok eFt-ban)               | Összesen       | Lelkeszi jav. | Hitéleti tev. | IFI           | Táborok       | Céladom.     | Beruházás     | Intézmény      | Vállalk.tev. |
|-------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| Pénzmaradvány nyitó                       | 32 000         |               | 2 000         |               |               |              |               | 30 000         |              |
| <b>BEVÉTELEK</b>                          | <b>319 000</b> | <b>14 000</b> | <b>10 000</b> | <b>3 000</b>  | <b>7 000</b>  | <b>2 000</b> | <b>80 000</b> | <b>200 000</b> | <b>3 000</b> |
| I-III. Egyházfennnt., persely, adomány    | 11 000         | 9 000         |               |               |               | 2 000        |               |                |              |
| IV. 5. Támogatások (Egyház, stb.)         | 21 000         | 5 000         | 10 000        | 3 000         | 3 000         |              |               |                |              |
| IV.10. Vállalkozási tev. bevétele         | 3 000          |               |               |               |               |              |               |                | 3 000        |
| V. 1. Átvett pénzeszközök                 | 200 000        |               |               |               |               |              |               | 200 000        |              |
| V. 2. Elsz. köt.-el kapott bevétel        | 84 000         |               |               |               | 4 000         |              | 80 000        |                |              |
| <b>KIADÁSOK</b>                           | <b>298 000</b> | <b>14 000</b> | <b>17 000</b> | <b>5 000</b>  | <b>10 000</b> | <b>1 000</b> | <b>20 000</b> | <b>230 000</b> | <b>1 000</b> |
| XI.A. Lelkeszek jav.                      | 11 500         | 11 500        |               |               |               |              |               |                |              |
| XI.A. Lelkeszek jav.köztérhei             | 2 500          | 2 500         |               |               |               |              |               |                |              |
| XI.B. Alkalm. jav. és köztérhei           | 8 000          |               | 8 000         |               |               |              |               |                |              |
| XII. Gyülekezeti élet kiadásai            | 17 000         |               | 3 000         | 4 000         | 10 000        |              |               |                |              |
| XIII. Igazgatási kiadások                 | 3 000          |               | 2 000         | 1 000         |               |              |               |                |              |
| XIV. Egyházi ingatlanok fenntartása       | 4 000          |               | 4 000         |               |               |              |               |                |              |
| XV.Felújítás és beruházás                 | 20 000         |               |               |               |               |              | 20 000        |                |              |
| XVII.1.b. Lekötött perselyp. elküld.      | 1 000          |               |               |               |               | 1 000        |               |                |              |
| XVII.8. Váll. tev.- Egyéb ing. fenntartás | 1 000          |               |               |               |               |              |               |                | 1 000        |
| XVIII. 1. Átadott pénzeszközök            | 230 000        |               |               |               |               |              |               | 230 000        |              |
| <b>TÖBBLET / HIÁNY</b>                    | <b>21 000</b>  | <b>0</b>      | <b>-5 000</b> | <b>-2 000</b> | <b>-3 000</b> | <b>1 000</b> | <b>60 000</b> | <b>0</b>       | <b>2 000</b> |
| Pénzmaradvány záró                        | 53 000         | 0             | -5 000        | -2 000        | -3 000        | 1 000        | 60 000        | 0              | 2 000        |

|                                   |         |  |       |  |  |       |        |  |        |
|-----------------------------------|---------|--|-------|--|--|-------|--------|--|--------|
| Tartalék átcsoportosítás          | 0       |  | 2 000 |  |  |       |        |  | -2 000 |
| Tartalék képzés kötelezettsége    | -61 000 |  |       |  |  | 1 000 | 60 000 |  |        |
| Szabadfelhasználású pénzmaradvány | -8 000  |  |       |  |  |       |        |  |        |

Az Egyházközség pénzügyi kimutatása a jelenlegi költségvetés struktúrában nézve optimálisnak tűnik, a záró pénzkészlete több, mint a nyitó, úgy tűnik, hogy vagyona nőtt. Azonban nézzük meg, hogy mit látunk, ha szétszedjük tevékenységeinként a bevételi forrásokat és a kiadásokat?

Mindjárt kiderült, hogy 8 millió Ft forráshiánya van annak ellenére, hogy 53 millió Ft volt a záró „pénzvagyona”, ami így nem is a saját vagyona, hiszen 60 millió Ft el nem költött és beruházási célra kapott pénznek meg kellene lennie!

**JÓ SÁFÁR Egyházközség - ARIADNE - 2D Zárszámadás (adatok: ezer Ft)**

| Kontrolling kódok / tevékenységek                       | Összesen       | Saját hitéleti bevételek | Lekötött hitéleti bevételek | Kapott támogatások | Saját célra pályázati | Hitéleti célú ingatlanok bevételei | Vállalk. célú ingatlanok bevételei | Átvett pénzeszk. | Egyéb    |
|---------------------------------------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------|----------|
| <b>BEVÉTELI FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>                       | <b>351 000</b> | <b>9 000</b>             | <b>8 000</b>                | <b>21 000</b>      | <b>80 000</b>         | <b>2 000</b>                       | <b>1 000</b>                       | <b>230 000</b>   | <b>0</b> |
| Pénzmaradvány nyitó                                     | 32 000         |                          | 2 000                       |                    |                       |                                    |                                    | 30 000           |          |
| Tárgyévi bevételek                                      | 319 000        | 9 000                    | 6 000                       | 21 000             | 80 000                |                                    | 3 000                              | 200 000          |          |
| Bevételei forrástartalékok átcsoportosítása             | 0              |                          |                             |                    |                       | 2 000                              | -2 000                             |                  |          |
| <b>FORRÁSOK FELHASZNÁLÁSA ÖSSZESEN</b>                  | <b>298 000</b> | <b>9 000</b>             | <b>15 000</b>               | <b>21 000</b>      | <b>20 000</b>         | <b>2 000</b>                       | <b>1 000</b>                       | <b>230 000</b>   | <b>0</b> |
| Hitéleti tevékenység                                    | 34 000         | 9 000                    | 9 000                       | 16 000             | 0                     | 0                                  | 0                                  | 0                | 0        |
| Lelkészek javadalmazása és közterhei                    | 14 000         | 9 000                    | 0                           | 5 000              | 0                     | 0                                  | 0                                  | 0                | 0        |
| XI. Lelkészek SZJA mentes javadalma                     | 9 000          | 9 000                    |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| XI. Lelkészek SZJA köteles javadalma                    | 2 500          |                          |                             | 2 500              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| XI. Lelkészek egyéb szem.jell.juttatásai                | 0              |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| XI. Lelkészek közterhei                                 | 2 500          |                          |                             | 2 500              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Táborok                                                 | 10 000         |                          | 7 000                       | 3 000              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Gyülekezeti alkalmak                                    | 5 000          |                          |                             | 5 000              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Ifi                                                     | 5 000          |                          | 2 000                       | 3 000              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Egyéb Hitéleti tevékenység                              | 0              |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Misszió                                                 | 1 000          | 0                        | 1 000                       | 0                  | 0                     | 0                                  | 0                                  | 0                | 0        |
| Adományok (pl.lekötött persely)                         | 1 000          |                          | 1 000                       |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Diakónia                                                | 0              |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Működési általános                                      | 8 000          |                          | 5 000                       | 3 000              |                       |                                    |                                    |                  |          |
| Hitéleti ingatlanok fenntartása (közüzem, karbantartás) | 4 000          |                          |                             | 2 000              |                       | 2 000                              |                                    |                  |          |
| Vállalkozási tevékenység                                | 1 000          |                          |                             |                    |                       |                                    | 1 000                              |                  |          |
| Beruházások, felújítások                                | 20 000         |                          |                             |                    | 20 000                |                                    |                                    |                  |          |
| Átadott pénzeszközök                                    | 230 000        |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    | 230 000          |          |
| Egyéb forrásfelhasználás                                | 0              |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |
| <b>FORRÁSOK ZÁRÓEGYENLEGE</b>                           | <b>53 000</b>  | <b>0</b>                 | <b>-7 000</b>               | <b>0</b>           | <b>60 000</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                           | <b>0</b>         | <b>0</b> |
| <b>EBBŐL LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>                          | <b>61 000</b>  |                          | <b>1 000</b>                |                    | <b>60 000</b>         |                                    |                                    |                  |          |
| Szabadfelhasználású pénzmaradvány                       | -8 000         |                          |                             |                    |                       |                                    |                                    |                  |          |

Ez az ARIADNE 2D Zárszámadás példa abban különbözik az előző dián mutatottól, hogy a források típusa szerint szétválasztva mutatja azok cél szerinti felhasználását, azaz, hogy egyes források milyen tevékenységekhez, milyen célból kerültek felhasználásra.

Természetesen ez a tábla az összesítő adatokat mutatja, de a kontrolling kódok segítségével ezek igény szerint részletezhetők. Pl. lekötött hitéleti bevételek megbonthatók Pl. tábori részvételi befizetések, lekötött perselypénzek, stb...

Ez a kimutatás szabadon kezeli a bevételek és kiadások sorrendjét a szervezeti célok szempontjából, ezzel biztosítja az összetartozó bevételi és kiadási sorok összerendelését.

## 2D Zárszámadás főbb funkciói



Tehát az MRE költségvetési struktúrában teljesen szét vannak választva a bevételek és a kiadások. A bevételek forrás szempontból csoportosítottak, míg a kiadások vegyesen, tevékenységenként vagy un. költségnemenként. A források felhasználása a költségvetési sorokból egyértelműen nem állapítható meg.

Ennek áthidalására fejlesztették ki Árpádék az un. Költségvetési beszámoló mátrix riport készítését és az ehhez használatos kontrolling kódrendszer bevezetésének lehetőségét. Ennek főbb funkciói láthatók a dián.