

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

A 2012 december 11-i GTE Országos Elnökségi ülés 2. sz. napirendjét (14:45-15:15)

előkészíti: **Dr. Igaz Jenő** ügyvezető igazgató

korreferátum: **Baracska László** könyvvizsgáló

Az előterjesztés írásos előzményei:

- Dr. Igaz Jenő: A GTE 2012 ELSŐ FÉLÉV GAZDÁLKODÁSA v02-120531. PDF
- Dr. Igaz Jenő: GTE KÖLTSÉGVETÉSI TERVEZETE 2013 v06 120917. PDF
- 01./09./2012. (09.18.) ÜIG számú GTE ügyvezető igazgatói körlevél
- 01./10./2012. (10.16.) ÜIG számú GTE ügyvezető igazgatói körlevél
- Dr. Igaz Jenő: GYORSJELENTÉS A GTE LIKVIDITÁSÁRÓL 121115. PDF

GTE ELŐREJELZÉS 2013. ÉVRE

Az egyesületi gazdálkodás likviditási helyzetének alakulását, a gazdálkodás összesített adatainak havonkénti, vagy két hetenkénti, vagy szükség esetén hetenkénti, monitoringozásával követhetjük nyomon. Az előrejelzés a tervezés fázisában is ezzel a módszerrel készíthető. A „Cash-flow” összesítő táblák a bevételek és kiadások tervezett összevetése nyomán kiadódó pénzügyi helyzetet jelzik, amelyből követhető az adott időpontban az Egyesület gazdálkodásának szabadságát döntően befolyásoló „fedezet” állománya. A munkaszámok bevételeinek és kiadásainak eredményeként kiadódó „egyenleg”, mint „fedezet” mellett, az egyesületi gazdálkodás fedezetéhez hozzájárul még az „egyesületi általános költség” önköltségi szintű „egyesületi elvonása”, valamint a „kinnlevőségek” lekönyvelt főkönyvi szintű még be nem folyt követelése. A fizetőképesség megőrzésének esélyeivel szoros összefüggésben vannak az „elszámolási betétszámla” állományának állapota, valamint az „értékpapír portfólió” alakulása, továbbá a „kézi pénztár” állomány és a „valutapénztár” állomány értékészletének helyzete. A GTE likviditási helyzetének megítélését a „cash”-készpénz állomány és annak készletingadozása jellemzi:

A 2012. év gazdálkodási eredményeinek elemzéséből annak a következtetésnek a levonására juthatunk, hogy a 2013. év gazdálkodása az un. „bázis”-szemléletet követve az előző év előirányzatait visszafogottan megközelítve, rendkívüli takarékosági intézkedések mellett, a bevételek és kiadások megengedhető korlátait betartva, **a szokásos gazdálkodási technikákkal fenntartható lesz.** Ez azt jelenti, hogy a költségvetés tervezésekor az un. „egyesületi elvonásokat” a bázisév tapasztalataihoz mérve tervezhetjük be. Bár hosszabb távon célszerűnek mutatkozna az un. „egyesületi elvonásokat” kisebb értéken tartani, a gazdálkodás jelenlegi helyzetében, a bizonytalan kimenetelű és egyre csökkenő mértékű bevételtes tevékenységek miatt a „25%-os egyesületi elvonás” ($m=1,2500$), illetve a munkaszámonként csak 3,75%-os nyereség-visszaforgatás mellett a legalább „21,25%-os egyesületi fedezet” ($m=1,2125$), megkövetelése látszik a tervezés számára kiindulási alapnak. A „költségvetési fedezeti pont” [F] megközelítő meghatározásához elvégeztünk néhány előszámítást, a feltételezett „működési típusú költségeket összesítő költségvetési munkapontra” $M_{(MK); (MB)}$ és valószínűsíthető 25%-os vagy 21,25%-os szintű egyesületi „költségvetési elvonásra” vonatkozóan:

(MB)= 5;... 7,5; (MK)= 5;... 25; (MH)= 0;...-25; $m=25\%$

1.sz. táblázat

Sorszám	(MB) [MFt]	(MK) [MFt]	(MH) [MFt]	m	m.(MK)	[(MB) – m.(MK)]	(1-m)	$x_F =$ [$\frac{J}{(1-m)}$] [MFt]	C_{KF} $x_F-(MK)$ [MFt]	C_{BF} $y_F-(MB)$ [MFt]
7.	7,5	10	- 2,5		12,50	-5,00		20	10	12,50
8.		15	- 7,5		18,75	-11,25		45	30	37,50
9.		17,5	- 10,00		21,875	-14,375		57,5	40	50
10.		20	- 12,50		25,00	-17,50		70	50	62,50
11.		25	- 17,5		31,25	-23,75		95	70	87,50

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

(MB)= 5;... 7,5; (MK)= 5;... 25; (MH)= 0;...-25; m=21,25%

2.sz. táblázat

Sorszám	(MB) [MFt]	(MK) [MFt]	(MH) [MFt]	m	m.(MK)	[(MB) – m.(MK)]	(1-m)	$x_F =$ []/(1-m) [MFt]	CK_F $x_F \cdot (MK)$ [MFt]	CB_F $y_F \cdot (MB)$ [MFt]
7.	7,5	10	- 2,5		12,125	-4,625		21,764	11,764	14,264
8.		15	- 7,5		18,1875	-10,6875		50,294	35,294	42,794
9.		17,5	- 10,00		21,2187	-13,7187		64,558	47,058	57,058
10.		20	- 12,50		24,25	-16,75		78,823	58,823	71,323
11.		25	- 17,5		30,3125	-22,8125		107,352	82,352	99,852

A „kötségvetési fedezeti pont” [F] megközelítő eléréséhez minimálisan szükséges „összesített egyesületi árbevétel” (AB) és megengedhető legnagyobb, utókalkulált „összesített egyesületi kiadás” (UK) az előszámítások alapján, az előre jelzett feltételezett „működési típusú költségeket (MK) és bevételeket (MB) összesítő költségvetési munkapontra” $M_{[(MK); (MB)]}$ és a valószínűsíthető egyesületi szintű „költségvetési elvonásra” kiterjedően:

- | | | |
|--|--------------------|------------------|
| • valószínűsíthető „költségvetési elvonás” | 25%-os vagy | 21,25%-os |
| • feltételezett „működési típusú bevételek” (MB) | 7,50 – EFt | 7,50 – EFt |
| • feltételezett „működési típusú költségek” (MK) | 20,00 – EFt | 20,00 – EFt |
| • megengedett „költségvetési működési hiány” (MH) | -12,50 – EFt | -12,50 – EFt |
| • szükséges „összesített egyesületi árbevétel” (AB) | 70,00 – EFt | 78,82 – EFt |
| • megkövetelt „összesített célszerűtlen egyesületi bevétel” (CB) | 62,50 – EFt | 71,32 – EFt |
| • utókalkulált „összesített egyesületi kiadás” (UK) | 50,00 – EFt | 58,82 – EFt |

Az előző év első negyedévének bázisán, a becsléskor **valószínűsíthető heti árbevétel ~2.250,- EFt/hét** az első negyedévben; a megengedhető kiadás az árbevétel **75%-a**, (UK)= 0,75x(AB); a kinnlevőség az árbevétel **7,5%-a** (KL)= ~0.075x(AB); a befolyt egyesületi általános költség az árbevétel **17,5%-a**, (AK)= ~0.175x(AB); Az elszámolási betétszámla állományt a becslésben a „fedezet”-nek (F) a „kinnlevőséggel” (KL) csökkentett, „számított egyenleg” (EE) értékével vesszük azonosnak. Ezen feltételekkel tervezve állítjuk elő az első negyedév „fore cast”-ját.

TERVEZETT „CASH FLOW” ÖSSZESÍTŐ TÁBLA 2013. január elejétől május közepéig:

3.sz. táblázat

Egyesületi kumulált összesítés:	02. Hét 2013. JAN. -01.13.	05. Hét 2013. JAN. -01.31.	07. Hét 2013. FEBR. -02.17.	09. Hét 2012. MÁRC. -03.03.	11. Hét 2013. MÁRC. -03.17.	13. Hét 2013. MÁRC. -03.31.	15. Hét. 2013 ÁPR. -04. 14.	17. Hét. 2013 ÁPR. -04. 28.	19. Hét. 2013 MÁJ. -05. 12.
[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]
Bevétel	4.500.000	9.000.000	13.500.000	18.000.000	22.500.000	27.000.000	31.750.000	36.250.000	40.750.000
Kiadás	3.375.000	6.750.000	10.125.000	13.500.000	16.875.000	20.250.000	23.812.500	27.187.500	30.562.500
Fedezet	1.125.000	2.250.000	3.375.000	4.500.000	5.625.000	6.750.000	7.937.500	9.062.500	10.187.500
9999	750.000	1.575.000	1.751.191	3.150.000	3.937.500	4.725.000	5.550.000	6.343.750	7.131.250
Kinnlevő	-350.000	-1.000.000	-1.125.000	-1.350.000	-1.500.000	-2.000.000	-2.385.000	-2.718.750	-3.056.250
Egyenleg	775.000	1.250.000	2.250.000	3.150.000	4.125.000	4.750.000	5.552.500	6.343.750	7.131.250
Értékpappir	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734
Pénztár	100.000	150.000	150.000	200.000	250.000	300.000	350.000	400.000	300.000
Valuta	150.000	150.000	300.000	300.000	300.000	150.000	150.000	150.000	150.000
Elsz. bet.szla.	775.000	1.250.000	2.250.000	3.150.000	4.125.000	4.725.000	5.552.500	6.343.750	7.131.250
Cash készpénz (változás)	+775.000	+ 475.000	+1.000.000	+ 900.000	+1.000.000	+ 600.000	+ 827.0000	+ 791.250	+ 787.500

A tervezési feltételek keretei között, az előre jelzett kéthetes ciklusokban, a „bevételek” és „kiadások” folyamatos diszkrét növekedése mellett képződött „fedezetek” és „egyesületi elvonások”, az elszámolási betétszámla állományon „cash” keletkezését is prognosztizálják, amely az Egyesület első negyedéves személyi jellegű kifizetéseinek és az irodai rezsinek a fedezetét valószínűsítik megtermelni, ezzel a **GTE 2013. első negyedéves pénzügyi-, gazdasági- túlélésének esélyét is előre jelzik.** Az első negyedév részletes előtervezésével, a bázis szemléletű költségvetésben a **2012. év „cash flow” megfigyelései alapján** állapítjuk meg az éves gazdálkodás további negyedévenkénti alakulását. A továbbiakban a negyedévenkénti tiszta **árbevételt a megelőző negyedév 80%-ában állapítjuk meg**, a becsült negyedévenkénti előrejelzésben így 100%-80%-64%-51,2% bevételi sort követünk. (Az éves előirányzat ismeretében ezek **negyedévenként: 34,02%-27,22%-21,73%-17,01% bevételi színvonalat jeleznek elő).**

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

**A TERVEZETT NEGYEDÉVENKÉNTI „CASH FLOW” ÖSSZESÍTŐ TÁBLA 2013. ÉVRE:
2013. januártól - december végéig**

4.sz. táblázat

Tételek	Negyedévenkénti tiszta összesítés:				GTE	Egyesületi kumulált negyedéves összesítés:			
	I. Név 2013. MÁRC. -03.31.	II. Név. 2013 JÚNI. -06. 30.	III.Név 2013 SZEPT. -09. 30.	IV. Név 2013 DEC. -12. 31.	2013. tárgyévi összesített terv	I. Név 2013. MÁRC. -03.31.	II. Név. 2013 JÚNI. -06. 30.	III.Név 2013 SZEPT. -09. 30.	IV. Név 2012 DEC. -12. 31.
	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]	[Ft]
Bevétel	27.000.000	21.600.000	17.250.000	13.500.000	79.350.000	27.000.000	48.600.000	65.850.000	79.350.000
Kiadás	20.250.000	16.200.000	12.937.500	10.125.000	59.512.500	20.250.000	36.450.000	49.387.500	59.512.500
Fedezet	6.750.000	5.400.000	4.312.500	3.375.000	19.837.500	6.750.000	12.150.000	16.462.500	19.837.500
9999	4.725.000	3.780.000	3.018.750	2.362.500	13.886.250	4.725.000	8.505.000	11.523.750	13.886.250
Kinnlevő	-2.000.000	-1.620.000	-1.293.750	-1.012.500	-1.012.500	-2.000.000	-1.620.000	-1.293.750	-1.012.500
Egynleg	4.750.000	3.780.000	3.018.750	2.362.500	15.911.250	4.750.000	10.530.000	13.548.750	15.911.250
Értékpapír	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734	140.734
Pénztár	300.000	150.000	200.000	200.000	200.000	300.000	150.000	200.000	200.000
Valuta	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
Elsz. bet.szla.	4.725.000	3.780.000	3.018.750	2.362.500	2.362.500	4.725.000	3.780.000	3.018.750	2.362.500
Cash-készpénz (változás)	+ 4.725.000	- 945.000	-761.250	-656.250	-656.250	+ 4.725.000	- 945.000	-761.250	-656.250

A negyedévenkénti tervezett bevételek-kiadások összesítésével **kiadódik a GTE 2013. évre becsült teljeskörű költségvetési terve**, amelyet első lépésben az előző évek bevételi-likviditási tervei előirányzatainak sorával összehasonlítva tekinthetünk át, és az összeadásnál korrigáltunk az egyes munkaszámcsoportokra 2013. évre előjelzett, leosztott részösszegekkel:

A GTE TELJESKÖRŰ KÖLTSÉGVETÉSI TERVE 2013. ÉVRE

„Bevételi-likviditási” tervek

5.sz. táblázat

Tevékenységek	Árbevétel [EFt]				Költség [EFt]				Eredmény [EFt]			
	2010 terv	2011 terv	2012 terv	2013 éves terv	2010 terv	2011 terv	2012 terv	2013 éves terv	2010 terv	2011 terv	2012 terv	2013 éves terv
Munkaszámonként	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]
Működési:	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]
1000	11.300	9.300	7.600	7.500	34.100	39.900	33.200	20.000	-22.800	- 30.600	-25.600	-12.500
Célszerinti:												
2000	6.050	5.000	5.000	0	4.775	3.750	3.750	0	1.275	1.250	1.250	0
3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4000	40.395	30.000	30.000	31.500	33.627	22.500	22.500	23.775	6.768	7.500	7.500	7.725
5000	17.700	24.000	24.000	0	16.000	21.000	21.000	0	1.700	3.000	3.000	0
7000	46.700	42.000	42.000	25.900	33.455	31.500	31.500	23.025	13.245	10.500	10.500	2.875
8000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Célsz. bevételes:	110.845	101.000	101.000	57.400	87.857	78.750	78.750	46.800	22.988	22.250	22.250	10.600
9999	20.945	14.875	14.875	13.886	0	0	0	0	0	14.875	14.875	13.886
Célsz. fedezet :	131.790	115.875	115.875	71.286	87.857	78.750	78.750	46.800	22.988	37.125	37.125	24.486
Célszerinti össz:	143.090	125.175	125.175	78.786	121.957	118.650	118.650	66.800	188	6.525	6.525	11.986
Vállalkozási:												
6000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mindösszesen:	125.873	125.175	125.175	78.786	121.957	118.650	118.650	66.800	188	6.525	6.525	11.986
Visszaforgatott költség:						+ 3.188	+ 3.188	+1.916		- 3.188	- 3.188	-1.916
Költségvet. eredmény:		125.175	125.175	78.786		121.838	121.838	68.716	188	3.337	3.337	10.070
Költségvetési hiány:				0				0	0	0	0	0

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

A GTE TELJESKÖRŰ KÖLTSÉGVETÉSI TERVE 2013. ÉVRE

A 2012. október 16-án szétküldött **01./10./2012. (10.16.) ÜIG számú ügyvezető igazgatói körlevél**, amely az Országos Elnökségi ülés szeptember 11.-én meghozott határozatának megfelelően, adatszolgáltatást sürgető felszólítást tartalmazott a GTE valamennyi önálló szerveződésű szervezeti egységeinek választott vezetői (elnökök, titkárok), továbbá az egyesület Országos Elnöksége reszortfelelős alelnökei, valamint a szaklapok főszerkesztői és a klubok titkárai, továbbá az egyesület munkaszámokkal hitelesített gazdálkodási tevékenységeiben megbízott témavezetőinek címezve, és amelyben megerősítettük, hogy a **01.09./2012. (09.18.) ÜIG számú, GTE ügyvezető igazgatói körlevél**, amelynek témája: felhívás a 2012. III. negyedévi elszámolás és a 2013. évi költségvetés előrejelzéseinek és szükséges módosításainak előkészítéséről volt, tekintettel arra, hogy a körlevélben közzétett határidőre elenyésző reagálás és érdemi válasz érkezett, a GTE Országos Elnöksége határozatának végrehajtása érdekében, ismételten felszólítjuk az érintetteket, az Egyesület fennmaradását és közhasznú működését döntően meghatározó költségvetési adatszolgáltatás felelős és maradéktalan sürgős teljesítésére!

A körlevélben kértük, hogy valamennyi szervezeti egységünk, átgondoltan készítsen a negyedik negyedévre előre jelzést, un. „**likviditási tervet**”, lehetőség szerint **havi bontásban**, abból a célból, hogy a 2012. év még hátralévő részére, a tervezett bevételek és felmerülő kiadások várható ütemezését áttekinthessük, és azokat összesítve, az egyesület likviditási helyzetét betervezhessük. Más eszközök hiányában, az előre nem látható, iktatott szerződésekkel időben be nem tervezett, visszamenőlegesen kezdeményezett megállapodások utólagos el nem ismerésével, a kiadások kifizetésének megtagadásával tud csak az Egyesület reagálni a pénzügyi helyzet stabilitásának fenntartása érdekében. A „**likviditási előrejelzést**” egységesen, a levélhez mellékelte táblázat felhasználásával kértük megadni, **2012. október 15-i határidőre**, amelyet a „GTE ... szervezetének költségvetési adatszolgáltatása 2012. IV. negyedévre” címezve a körlevélhez csatoltunk.

Az egyesületi gazdálkodás normális ügymenetének betartásával, a harmadik negyedéves elszámolást, a **bevételek és kiadások teljes részletezésével**, a témafelelős vezetőktől **önállóan kértük elkészíteni**. Miután a „göngyöltett” gazdálkodási adatok bemutatását az Egyesület ügyvezető szervezete által vezetett főkönyvi kivonat eleve produkálja, ezért a témavezetőktől csak a tényleges tárgynegyedéves gazdálkodási események bizonylatolt elszámolását kértük. Már a költségvetés tervezésekor elvártuk, hogy minden negyedévet eredményesen kell lezárni, és erről a GTE-vel időarányosan el is kell számolni. Nem tudjuk elfogadni, hogy az év közben megtermelt eredményt az utolsó negyedév veszteséges gazdálkodásával feléljék! Ennek időben történő elkerülése érdekében volt szükség a negyedik negyedéves „likviditási előrejelzés” egyeztetett elkészítésére, és aki elmulasztotta volna, attól visszamenőleg kértük pótolni az első-, a második – és a harmadik-tárgynegyedéves kimutatásokat is! A negyedik negyedév elszámolását az éves zárójelentés részeként lesz.

A GTE Országos Elnöksége már 2012. szeptember 11.-i ülésén foglalkozott az Egyesület 2013. évi költségvetésének előkészítésével. Az ügyvezetői körlevélhez mellékelte anyagban valamennyi szervezetünk gazdálkodásért felelős vezetője megtalálhatta az egyesületi szinten, a jövő évre előirányzott költségvetési keretszámokat. Ezek a keretszámok megszabták azokat a lehetőségeket, amelyeket az egyesületi költségvetés tervezése, sufficites költségvetési elvárás mellett, az egyes célszerű tevékenységi területeken, az alrendszerek összesítésével, mint követendő és elvárt céllal, előirányzott. Már a körlevélben is jeleztük, hogy ha az előirányzatoktól a „bevételek terv” valamint a „kiadási terv” adatainak, a munkaszámokhoz tartozó, lebontott előirányzatok betarthatatlansága miatt el kell térnünk, az „egyesületi költségvetést” módosítani kényszerülünk és a „működési célú” kiadásokat drasztikus intézkedésekkel le kell faragnunk! Ez a helyzet be is következett, hiszen hiába kaptunk szép számú visszajelzést (összesen 12darabot a 21 területi és 29 szakmai, összesen 50 szervezetünk egy negyedétől!; lásd: GÉP; M&G; Gépjármű Szo.; Gyártási rendszerek Szo.; Háztartási gépek Szo.; Hegesztési Szo.; Mezőgépipari Szo.; Hajdú-Bihar megyei; Mosonmagyaróvári; Szabolcs-Szatmár-Bereg megyei; Tolna megyei; szervezeteink; és az Ipari Minőségi Klub), szervezeteink nem igazolták vissza a költségvetés tervezetében meghírdetett elvárásainkat, főleg sem a területi, sem a szakmai szervezetek nem vállaltak tanfolyamszervezést, nem terveztek be konferenciát, nem vállaltak bevétel nélküli tanulmányutak szervezését. Ennek következményeként „A GTE TELJESKÖRŰ KÖLTSÉGVETÉSI TERVE 2013. ÉVRE” táblázatba, már csak azok a konkrétumok kerültek beépítésre, amelyek mögött van szakosztályi, vagy területi szervezeti visszaigazolt vállalás. A munkaszámokért felelős témavezetők (szaklapok főszerkesztői, rendezvények szervezéséért felelős szakosztályok vezetőitől kapott adatszolgáltatás alapján) által megadott költségvetési adatokat az adott munkaszámcsoportok előirányzatainak rögzítésénél iránymutatónak tekintettük.

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

A GTE 2013. éves előirányzatai bevételi szinten $[(AB) \approx 78.786, -Eft]$ a bázisul választott 2012. évhez képest $(78.786/125.175)$ **62,94%-os csökkentett árbevételi tervet** jelentenek. Az Egyesület **betervezett** $[(\Sigma K) \approx 68.716, -Eft]$ **kiadásai** a tavaji tervezett bázishoz képest $(68.716/121.838)$ **56,39%-os csökkentett megengedett költség szintet** irányoznak elő. A költségvetési tervezés adatai alapján a 2013. évre kiadódó közvetlen költség/ árbevétel szint $(66.800/78.786)$ **84,78%-os** lenne, amely **+7.710,-Eft-al** meghaladja a megengedhető közvetlen költség $(KK) \leq (AB) \times 75\% = 59.089, -Eft$ határértékét, és a megvalósítható utókalkulált költség $(UK)_{MAX} \leq (AB) 78,75\% = 62.043, -Eft$ elfogadható nagyságát is. Ehhez a költségszinthez eleve nagyobb $(AB) \geq (KK)/0,75 = [(68.716, -Eft)/0,75] = 91.621, -Eft$ árbevétel tartozna. Mindez arra mutat rá, hogy az elfogadott költségvetési előirányzaton felüli árbevétel elérése minden áron kívánatos lenne.

Az Egyesület „működési típusú bevételei” (7.500,- Eft) az előző évre előirányzott (7.600,-Eft) érték **98,68%-át** célozzák be, ugyanakkor a „működési típusú költségek” (20.000,-Eft) az előző éves előirányzatnak (33.200,- Eft) csak **60,24%-át** teszik ki. A „célszerinti bevételek” tevékenységek „bevételei”-re (57.400,- Eft), az előző éves előirányzat (101.000,-Eft) **56,41%-át**, azaz **43,58%-al** kevesebbet irányoztak elő, mint a megelőző évben. A „célszerinti bevételek” tevékenységek „kiadásai” (46.800,- Eft) az előző évi előirányzat (78.750,- Eft) **59,42%-át** éri csak el, ezzel is megmutatva azt a fegyelmezett visszafogottságot, amit a 2013. év gazdálkodásától elvárunk. Az „egyesületi elvonás” (17,5%-os) mértéke (13.886,- Eft), mindösszesen az előző évre betervezett előirányzat (14.875,- Eft) **93,35%-át**, az „összes árbevétel” (78.786,- Eft) **17,62%-át** elérni üzzük ki célul. A „működési költségek hiánya” (-12.500,-Eft), a ténylegesen „felhasználandó működési költségkeret” (20.000,-Eft) **62,50%-a**, ebből következik, hogy a „működési költségeknek” **több mint a kétharmad része** eleve **fedezetlen** „működési költséghiány”-t tetelez fel az egész elkövetkezendő gazdálkodási évben.

Az éves költségvetésben, a Parétó sorba rendezett bevétel tevékenységek közül, a költségvetésben előirányzott bevételek tekintetében a **szaklapok** kiadása: **39,98%-al** vezet a felsorolást, és ezt követi a **konferenciák** szervezése: **32,87%-al**, majd a **működési típusú bevételek**: **9,51%-al** folytatják a sort, ezt kellene követni a **pályázati** tevékenységeknek és az **oktatási** tevékenységeknek, végül a **tanulmányutak** szervezésének és a **vállalkozási** tevékenységeknek, azonban mindezek a tevékenységek a 2013. évi költségvetésben **0%-0%-os árbevétellel** zárják a sort. Az Egyesület megélhetőségét döntően biztosító két portfólió elem, a konferenciák szervezése (7000-es munkaszámok) és a szaklapok kiadása (4000-es munkaszámok) esetében fontos lesz, hogy már az I. negyedéves „bevételi tervet” is időarányosan teljesíthessük! A „**konferenciái szervezés**” előző évi saját előirányzatához képest **61,66%-ban csökkentett** elvárásokkal (a tervezett bevételek: 25.900,-Eft /42.000,-Eft- viszonyítva); a „**szaklapok kiadása**” pedig szintén a saját előirányzatához képest **105%-ban növelt** teljesítményű elvárásnak néz elébe (a tervezett bevételek 31.500,- Eft /30.000,-Eft –hoz viszonyítva!). A GTE költségvetési tervezési folyamatában látható, hogy **totálisan összeomlott a „pályázati portfólió”**, amellyel együtt, szinte félve kell kimondani, de az „**oktatási tevékenység**”, ugyanolyan sorscsapásként összeomolva, saját előző évi előirányzatához képest abszolút nulla vállalással.

A költségek tekintetében a 2013. évben, a költségvetésben előre betervezeten túlköltekezésével, a „**szaklapok kiadása**” viszi el a pálmát, még a tavaji saját előirányzatához képest is **105,66%-ban** túllépve az előző évi kereteket. A „**szaklapok költségei**” az előző évre betervezett 22.500,-Eft-hoz képest **23.775,-Eft-al**, az előző évi előirányzatot **5,66%-al** meghaladva, (az egyesületi összkiadásokhoz – 66.800,- Eft – viszonyítva: **35,59%** szinten!) terhelik meg a költségvetésben előirányzott tervezett költségeket fedezni kívánó gazdálkodást. A GTE „**működési költségei**” a az előző évben tervezetthez képest (33.200,- Eft) **60,24%-os** szinten, alatta maradnak a költségvetésben megengedett költségeknek, ezzel példát mutatva a takarékoságot elváró teherviselésben. Az **egyesületi portfólió összes többi elemei** a költségvetésben előirányzott „**0**” szinten maradva, elérhetővé tették, hogy a költségekben az elvárt visszafogottság érvényesülhessen!

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

**A GTE TELJESKÖRŰ KÖLTSÉGVETÉSI TERVE 2013. ÉVRE NEGYEDÉVENKÉNTI BONTÁSBAN
„Bevételi-likviditási” tervek I-IV. negyedév** 6.sz. táblázat

Tevékenységek	Árbevétel [EFt]				Költség [EFt]				Eredmény [EFt]			
	2013 I.név terv	2013 II. név terv	2013 III. név terv	2013 éves terv	2013 I.név terv	2013 II. név terv	2013 III. név terv	2013 éves terv	2013 6. terv	2013 II. név terv	2013 III. név terv	2013 éves terv
Működési:	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]	[EFt]
1000	4.000	5.500	6.500	7.500	5.000	10.000	15.000	20.000	-1.0600	-4.500	-8.500	-12.500
Célszerinti:												
2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4000	6.250	14.500	18.750	31.500	4.700	9.400	15.700	23.775	1.500	3.100	5.050	7.725
5000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7000	4.600	4.600	13.000	25.900	450	3.450	6.000	23.025	150	1.150	3.250	2.875
8000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Célsz. bevételes:				57.400	78.750	35.781	11.578	46.800	22.250	15.816	1.907	10.600
9999	4.725	8.505	11.523	13.886	0	0	0	0	4.725	8.505	11.523	13.886
Célsz. fedezet :				71.286	78.750	35.781	11.578	46.800	37.125	21.943	3.942	24.486
Célszerinti össz:	27.000	48.600	65.850.	78.786	118.650	54.594	15.976	66.800	6.525	8.118	360	11.986
Vállalkozási:												
6000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mindösszesen:	27.000	48.600	65.850.	78.786	20.250	36.450	49.387	66.800	6.750	12.150	16.462	11.986
Visszaforgatott költség:								1.916				- 1.916
Költségv. eredmény:				78.786				69.063				10.070
Költségvetési hiány:				0				0	0	0	0	0

6./ a.) sz. táblázat

Részletezve	Árbevétel [EFt]				Költség [EFt]				Eredmény [EFt]			
	2013 I.név terv	2013 II. név tény	2013 III. név terv	2013 éves terv	2013 I.név terv	2013 II. név tény	2013 III. név terv	2013 éves terv	2013 I.név terv	2013 II. név tény	2013 III. név terv	2013 éves terv
Célszerinti:	[EFt]	[EFt]	[EFt]		[EFt]	[EFt]	[EFt]		[EFt]	[EFt]	[EFt]	
4000	6.250	14.500	18.750	31.500	4.700	9.400	15.700	23.775	1.500	3.100	5.050	7.725
4372 M&G 2013	5.000	10.000	15.000	24.500	3.750	7.500	11.250	18.375	1.250	2.500	3.750	6.125
4373 Gép 2013	1.250	2.500	3.750	5.000	950	1.900	2.800	3.750	300	600	950	1.250
4375 Gép pályázat	0	2.000	0	2.000	0	0	1.650	1.650	0	0	350	350
7000	4.600	4.600	12.600	25.900	450	3.450	6.000	23.025	150	1.150	2.000	2.875
7252 FISITA 2012	0	0	0	0	0	0	0	3.000	0	0	0	-3.000
7266 Gépip Konf.	0	4.000	0	4.000	0	3.000	0	3.000	1.000	0	0	1.000
7268 Heg.Mesterk.	600	600	600	2.400	450	450	450	1.800	150	150	0	600
7269 27. Heg.Konf.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7270 Gyártás2013.	0	0	4.000	4.000	0	0	0	3.000	0	0	0	1.000
7271 44.Autó Busz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7272 34.Balat.Ank.	0	0	8.000	8.000	0	0	6.000	6.000	0	0	2.000	2.000
7273 OMMF.Pály.	4.000	0	0	4.000	0	0	0	3.600	0	0	0	400
7274 Háztart.Kész.	0	0	0	3.000	0	0	0	2.250	0	0	0	750
7275 GéptervSzem	0	0	0	500	0	0	0	375	0	0	0	125

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

TERVEZETT MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS KÖLTSÉGEK KIMUTATÁSA: „PÉNZÜGYI-KÖLTSÉGTERV”

TERVEZETT MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK 2013.

7.sz. táblázat

Tevékenységek	2012. évi TERV [E Ft] (20%-80%) + (50%-50%) egyesületi fedezetmegosztással				2013. évi TERV [E Ft] (20%-80%) + (50%-50%) egyesületi fedezetmegosztással			
	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	GTEmük.fed.	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	GTEmük.fed.
Munkaszámonként								
Működési költségek:		(Szervez.	(Egyesület			(Szervez.	(Egyesület	
Működési bevételek:		működése)	fedezete)			működése)	fedezete)	
Tagdíj (egyéni, jogi)	5.500	2.000	3.500	3.500	5.500	2.000	3.500	3.500
Egyéni tagdíjak	2.500	500	2.000	2.000	2.500	500	2.000	2.000
Jogi tagdíjak	3.000	1.500	1.500	1.500	3.000	1.500	1.500	1.500
Támogatás (közh.;sponzor)	2.000	600	1.400	1.400	2.000	600	1.400	1.400
Közhasznú tám.	500	0	500	500	500	0	500	500
Egyéb támogatás	1.200	600	600	600	1.200	600	600	600
SZJA 1% APEH	300	0	300	300	200	0	200	200
Klubok befiz. 10%	50	0	50	50	50	0	50	50
Egyéb bevételek	0	0	0	0	0	0	0	0
Ingatlan értékesítés / vétel	0	0	0	0	0	0	0	0
Késedelmi kamat	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi bevétel	50	0	50	50	50	0	50	50
Működési bevét. össz. :	7.600	2.600	5.000	5.000	7.500	2.500	5.000	5.000

TERVEZETT MEGENGEDHETŐ MŰKÖDÉSI KIADÁSOK 2013.

8.sz. táblázat

Tevékenységek	2012. évi TERV [E Ft] 10%+7,5% +50% (3,75%-3,75%) egyesületi fedezetmegosztással				2013. évi TERV [E Ft] 10%+7,5% +50% (3,75%-3,75%) egyesületi fedezetmegosztással			
	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	GTEmük.fed.	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	GTEmük.fed.
Munkaszámonként								
Működési kiadások:								
1100 Vezető testületek	0	3.000	- 3.000	- 3.000	0	1.000	- 1.000	- 1.000
1200 Szerv. működése	2.600	2.600	0	0	2.500	2.500	0	2.500
1250 Egyesületi célú progr.	0	1.000	- 1.000	- 1.000	0	500	- 500	- 500
1310 Terembérlet, üzemelt	0	3.000	- 3.000	- 3.000	0	2.000	- 2.000	- 2.000
1320 Szem. jellegű. költség	0	16.000	- 16.000	- 16.000	0	12.000	- 12.000	- 12.000
1330 Rezsi költség	0	1.500	- 1.500	- 1.500	0	500	- 500	- 500
1340 Javítás, felújítás	0	500	- 500	- 500	0	400	- 400	- 400
1350 Irodai műk. rezsi	0	1.500	- 1.500	- 1.500	0	500	- 500	- 500
1400 Nemzetközi kapcsolat	0	1.000	- 1.000	- 1.000	0	000	000	000
1500 Egyesül. kiadvány	0	2.000	- 2.000	- 2.000	0	500	- 500	- 500
1600 Egyéb általános kiadás	0	1.000	- 1.000	- 1.000	0	000	.000	000
1700 Költségvetési tartalék	0	100	- 100	- 100	0	100	- 100	- 100
Egyesületi működési fedezet:	5.000		5.000	5.000	5.000	0	5.000	5.000
Működési kiadások összesen:	7.600	33.200	- 25.600	- 25.600	7.500	20.000	- 12.500	- 20.000

A GTE működési bevételeinek (MB) és működési kiadásainak (MK) a bázisév adataival való összehasonlítása egyértelművé teszi, hogy az Egyesület **működési bevételeinek visszafogásával**, a realitásokhoz történő jobb igazításával, feladtunk minden olyan felesleges reményt, amely a GTE társadalmi elismertségének visszaigazolatlán elvárásait a költségvetés működési bevételeinek (egyéni tagdíjak, jogi tagdíjak, közhasznú- és szponzori támogatások, SZJA 1%-ok felajánlása, klubok befizetései, egyéb pénzügyi műveletekhez köthető bevételek, stb.) jobb színben való feltüntetésével igyekszik ellensúlyozni. Nyilvánvalóvá vált azonban az is, hogy csakis **a működési kiadások jelentős racionalizálásával**, mint takarékosági intézkedésekkel tudjuk a fennmaradást biztosítani. Ennek érdekében **1/3-ára csökkentettük a vezető testületek működési költségkeretét; az egyesületi célú programok költségvetési támogatását a felére; a terembérlet és üzemeltetési költségeket a felére vettük vissza; a személyi jellegű költségeket a 3/4-ére; a rezsi költségeket és az irodai működési rezsit az 1/3-ára csökkentettük, az egyesületi kiadvány, a „Gépipar” fedezetét szintén harmadolni kényszerültünk; a nemzetközi kapcsolatok támogatásáról és az egyéb általános egyesületi kiadásokról le kellett mondanunk.**

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

TERVEZETT KÖLTSÉGVETÉSI EREDMÉNYEK

9.sz. táblázat

Tevékenységek	2012. évi TERV [EFt] 10%+7,5% +7,5%-ból 50% (3,75%-3,75%) egyesületi fedezetmegosztással				2013. évi TERV [EFt] 10%+7,5% +7,5%-ból 50% (3,75%-3,75%) egyesületi fedezetmegosztással				
	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	GTE működési fedezet	Bevétel	Kiadás	Egyenleg	Visszaforgható költség	GTE működési fedezet
Célszerinti tevékenység:									
1000-es működési költségek:	7.600	33.200	- 25.600	- 25.600	7.500	20.000	- 12.500	0	- 12.500
2000-es oktatási tevékenység:	1.500	1.000	500	325	0	0	0	0	0
Okt. előírt fedezet 7,5%			175	175	0	0	0	0	0
Okt. munkasz. befiz. 10%			150	150	0	0	0	0	0
Okt. elvárt eredm.: +7,5%		0	175	87	0	0	0	0	0
3000-es bev. centr. rendezv.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalkozói fedezet 7,5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalk. centrumok 10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Centr. elvárt eredm.:+ 7,5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4000-es szaklapok kiadói tev.	20.300	18.550	1.750	1.000	31.500	23.775	7.725		6.600
Szaklapok fedezete 7,5%			1.125				2.360		2.360
Szaklap befizetés: 10%			2.000				3.150		3.150
Szaki. elvárt eredm.: +7,5%			1.125	388			2.185	1.095	1.090
E-Gépipar	300	1.800	- 1.500	(-1.500)	0	0	0	0	0
GÉP	5.000	3.750	1.250	(+ 1.062)	5.000	3.750	1.250	150	(+ 1.100)
MŰANYAG ÉS GUMI	15.000	13.000	2.000	(+ 1.438)	24.500	18.375	6.125	945	(+ 5.150)
GÉP pályázat					2.000	1.650	350	0	(+ 350)
5000-es működési célú tevék.	5.000	3.750	1.250	875	0	0	0	0	0
Működési célú rendezvény	5.000	3.750	1.250	875	0	0	0	0	0
Pályázatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szerződéses tevékenység	0	0	0	0	0	0	0		0
Rend. tevék.fedezet: 7,5%			375	(375)	0	0	0		0
Egyéb pénz. bevét. 10%			500	(500)			0	0	0
Célsz.műk.tev.eredm.:+7,5%			375	187			0	0	0
7000-es konferenciák, rendezv	36.140	23.625	12.515	5.250	25.900	23.025	2.875		2.054
FISITA 2012	6.140	0	6.140	0	0	3.000	-3.000		-3.000
Egyesületi rendezvények	30.000	23.625	6.375	5.250	25.900	20.025	5.875		5.054
Rendezv. fedezete 7,5%			2.250	(2.250)			(1.643)		(1.643)
Rendezv. befizetése 10%			3.000	(3.000)			(2.590)		(2.590)
Rend. elvárt eredm.:+7,5%			2.250	1.125			(1.642)	821	821
8000-es tanulmányutak	0	0	0	0	0	0	0		0
Tanulmányut fedezete 7,5%				0					0
Tanulmányut befizetése 10%				0					0
Tanut. elvárt eredm.: 7,5%	0	0	0	0	0	0	0		0
Célsz. bevételes tev. össz:	62.940	46.925	14.415	9.068	63.700	46.800	10.600	1.916	8.654
9999-es az árbevételek önköltség szintű levonása:10+7,5%-a:	11.014	0	11.014	11.014	13.886	0	13.886		13.886
Célsz.tev. fedezet összes:	73.954	46.925	25.429	20.082	77.586	46.800	24.486		22.540
Célsz.bev.+műk.tev. össz:	81.554	80.125	- 171	- 5.518	85.086	66.800	11.986		10.040
Vállalkozási tevékenység:									
6000-es szakértői tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalk. fedezete összes:				0					0
Vállalk. Befizetése: 10%									
Vállalk. elvárt eredm.: 7,5%	0			0	0				0
GTE mindösszesen:	81.554	80.125	- 171	- 5.518	85.086	66.800	11.986	- 1.916	10.040
Visszaforgható költségek:		1.963	- 1.963			1.916	- 1.916		
Költségvetési eredmény:	81.554	82.088		- 5.518	85.086	68.716	10.070		10.040
Költségvetési hiány:			- 2.134				0		

Összefoglalva: az egyesületi sufficites költségvetéshez **25%-os „egyesületi elvonás”** tartozik. Minden munkaszámnál szükség van **17,5% egyesületi általános költség** befizetésre és ezen az önköltségi szinten felül még **további +7,5% egyesületi fedezet előállítására**. Ennek megfelelően, kötelezően legalább 3,75% egyesületi nyereség realizálása szükséges úgy, hogy a megtermelt minimálisan 7,5% nyereség felét a költségvetésbe kell befizetni, és az **50%-50% fedezetmegosztás elvét betartva**, a másik felét (3,75%-ot) pedig a témavezető visszaforgathatja az elszámolható költségek között, a saját munkaszáma előkalkulációjának készítésekor már előre betervezett, általa

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

meghatározott céljaira. **Ez az elv a mindenkori egyenleg 50%-50% megosztására vonatkozik és nem határolódik el a minimálisan elvárható 7,5% szintre!**

A egyesületi költségvetés végrehajtási alapelvei

A „sufficites” egyesületi költségvetés ezen alapelvek alapján úgy tartható, hogy érvényesítjük minden árbevétel (A) és közvetlen költség szinthez $[(KK)/(A)] \leq 75\%$ annak a feltételnek a teljesülését, hogy az árbevételből (A) kivonva utókalkulált közvetlen költség (UK) értékét, az így megmaradó egyesületi egyenlegnek (EE) nagyobbak kell lennie, mint az egyesületi fedezet (GTEF) és az egyesületi önköltségi szintű általános költség (AK) összege. Az utókalkulált közvetlen költség (UK) a munkaszámla lekönyvelt közvetlen költség (KK) és az utókalkulációban számbavett visszaforgatható fedezet (FV) összegeként adódik ki. Így a költségvetésben előírt nyereség (ΣE) szintje az egyesületi egyenleggel (EE) kézben tartható lesz.

A költségvetés önköltség számítási alapelvei:

Az egyesület fenntartási költségeihez egyesületi önköltségi szintű általános költség címén, a bevételek **minimum 17,5%-át kitevő közvetett-költségként** befizetését várjuk el. Az így kalkulált **egyesületi általános költség (AK)**, az ügyek intézéséhez ténylegesen szükséges egyesületi ráfordításokat sem fedezi teljes egészében, ebben nincs semmilyen fejlesztési- vagy nyereségtartalék, éppen ezért a GTE számára szükséges a további ún. „fedezetmegosztás”, vagyis az elvárt eredmény visszaforgatása a GTE célszerű társadalmi működése nyilvánvaló forráshiányának pótlására. A GTE számára megmaradó, a célszerű társadalmi működés forráshiányának pótlására felhasználható **egyesületi fedezethányad (GTEF)** nagyságának megállapítása az önköltség számítási metodika alappillére. A könyv szerinti fedezet megosztása az egyesületi fedezet (GTEF) és a visszaforgatható fedezet (FV) előzetesen megállapított $[(GTEF\%)/(FV\%)=50\%/50\%]$ megosztásának (split-jének), az arányára és az árbevétel (A) valamint a közvetlen költség (KK) szinthez $[(KK)/(A)] \leq 75\%$] rendelhető hozzá. A költségvetési előirányzat az önköltség megállapításához, az általános költséget és az elvárt eredményt figyelembe vevő kalkulációs alapelvre épült, és mint általános önköltségképzési gyakorlatot továbbra is érvényben tartjuk.

Azaz a gazdálkodási tevékenység közvetlen költségeihez hozzá kell adni az egyesületi önköltségi szintű általános költséget, valamint a fedezetmegosztás során visszaforgatott eredménnyel megnövelt ún. „utókalkulált közvetlen költséget”, és az így kapott összes költség lesz az önköltség; továbbá az önköltség és az árbevétel különbsége adja a könyv szerinti eredményt.

A költségvetés eredmény érdekeltségi alapelvei:

a bevételek megtervezésekor elvárható, hogy minden gazdasági esemény eredménnyel végződjön, azaz képződjön fedezet. A tervezés megkönnyítéséhez az önköltség számítás szabályozása alapján, irányelvként azt kérjük követni, hogy ennek **a fedezetnek a nagysága legalább 8-10% legyen.**

Az egyesület **érdekeltségi elvének érvényesítésekor** tisztán kell látni, hogy **szétválasztandók:**

- a.) az **utólagos elszámolású rendezvények** (pl.: konferenciák) és
- b.) a **folyamatos, „évközi kivétekkel”** terhelt **célszerű tevékenységek** (pl.. szaklapok); valamint
- c.) a **több szervező részvételével szervezett, megosztott eredményű rendezvények**

a.) **Az utólagos elszámolású rendezvények** esetén a közvetlen költségek **nem tartalmazhatják** a szervezők megbízási díjait vagy számláit, így a rendezvény előkalkulált egyenlege magas, következés képen a közvetlen költségek az árbevételhez viszonyítva alacsonyak. Az egyesület érdekeltségi elvének érvényesítésekor szeretnénk tudatosítani, hogy a **könyv szerinti fedezet megosztása** az egyesületi fedezet (GTEF) és a visszaforgatható fedezet (FV) előzetesen megállapított $[(GTEF\%)/(FV\%)]$ megosztásának (split-jének) **50%-50%** arányára alapozható.

A visszaforgatható fedezet (FV) **20%-a mindenkor a témagazda rendelkezési körébe tartozik**, a könyv szerinti **fedezet további maradvány része** a gazdasági tevékenységet végző **szervezeti egység célszerű tevékenységeit támogató** felhasználási körébe illetve a **vállalkozás továbbfolytatásának biztosítására** használható.

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

A könyv szerinti fedezet megosztásaként arányosított másik rész, az egyesületi fedezet (GTEF) pedig az egyesület célszerinti tevékenységeinek költségviselésére történő visszaforgatásra szolgál.

b.) A folyamatos, évközi pénzkivétekkel terhelt célszerinti tevékenységek során a szervezésben és lebonyolításban résztvevők folyamatosan érvényesítik részesedésüket a közvetlen költségek között, plusz rendszeres eredményprémiumot is elvárnak negyed- vagy félévenként. Ezért a tevékenység egyenlege alacsony. Ebben az esetben is a könyv szerinti **fedezet megosztásából származó érdekeltségi hányad (FV) 20%-a a témagazda rendelkezési körébe tartozik, amely év közben folyamatosan kummulálódik.** A könyv szerinti **fedezet maradvány része pedig teljes egészében az egyesület célszerinti tevékenységeinek költségviselésére történő visszaforgatásra szolgál,** mivel a gazdasági tevékenységet végző **szervezeti egység célszerinti tevékenységeit támogató** felhasználási körében illetve a **vállalkozás továbbfolytatásának biztosítására** használható részét, időközben a közvetlen költségek között már folyamatosan érvényesíthette. Az évközi **kivétek kummulált összege nem haladhatja meg a fedezet 30%-át** illetve a **prémium a fedezet 20%-át!** Ez egyszerűsítve azt jelenti, hogy **az évközi kivétek teljes összege nem haladhatja meg az egyesületi fedezet (GTEF) maradványát.**

A negyedévenkénti elszámolási tételek **az éves érdekeltségi hányad előlegének tekinthetők.** Ebből következik, hogy a negyedévenkénti egyenletes mértékű fedezetkivétek esetenként **nem haladhatják meg az éves tervezett kivétek egynegyedét,** és minden az érdekeltségi rendszerben szereplő tételnek **likvid pénzügyi „cash” fedezettel** kell rendelkeznie. A negyedévenkénti elszámolások minden gazdálkodási ciklust lezárnak, un. „göngyöltett” eredmény nem képződik. Minden negyedévben újra indul a **folyamatos, évközi pénzkivétekkel terhelt célszerinti tevékenységek tárgynegyedévi gazdálkodása,** amelyen belül csak a tárgynegyedévi bevételek és kiadások elszámolása jelenti a gazdálkodás alapját. Az előző tárgynegyedévekben kummulált fedezetet, mivel azt az előző tárgynegyedéves elszámolás végén lezártunk tekintünk, nem lehet átvinni a következő tárgynegyedév fedezetére. A megbízási szerződéseket vagy egy egész éves időtartamra, a teljesítést kellő időben megelőzően, kell kétoldalú megállapodás alapján az egész évre szólóan előre megkötni, vagy a tárgynegyedévekre szóló megállapodásokat már a tárgynegyedév első hónapjában hitelesen, a teljesítést időben megelőzően, meg kell kötni, azokat ugyanazon a naptári napon iktatni, és elszámolásukról a teljesítések igazolásával, a lejárat határidőt követően intézkedni. Az év végi elszámolás a munkaszám teljes évi lezárásával történik. Év végi befejezetlen állományt elhatárolni, csak a következő évre vonatkozó, befolyt bevételek vagy előjelzett költségek hitelesen igazolható, tételes kimutatása mellett van lehetőség, nyereségelhatárolás az Egyesület nonprofit, közhasznú gazdálkodási státusza alapján, nem megengedett.

c.) A több szervező részvételével szervezett, megosztott eredményű rendezvények esetén ugyanúgy, ahogyan a **utólagos elszámolású rendezvényeknél** láttuk, a közvetlen költségek nem tartalmazzák a szervezők megbízási díjait vagy számláit, így a rendezvény előkalkulált egyenlege magas, következésképpen a közvetlen költségek az árbevételhez viszonyítva alacsonyak. Az egyesület érdekeltségi elvének érvényesítésekor a **könyv szerinti fedezet megosztása,** az egyesületi fedezet (**GTEF**) és a visszaforgatható fedezet (**FV**) előzetesen megállapított **[(GTEF%)/(FV%)]** megosztásának (split-jének) **a szervezésben résztvevők számának előre megállapított osztalék arányára** alapozható. Ha a GTE keretében rendezett konferencia, tanfolyam, kiállítás szervezésben **két szervezet** vesz részt, a **könyv szerinti fedezet három egyenlő részre oszlik,** ha a szervezésben **három szervezet** vesz részt, a **könyv szerinti fedezet négy egyenlő részre oszlik** és így tovább, értelemszerűen. Az Egyesületet a könyv szerinti fedezet rá eső egy egységnyi része, az egyesületi fedezet (**GTEF**) illeti meg, a többi résztvevőt szerződéses megállapodásban előre rögzített fedezethányad illeti meg, amit a GTE **számla ellenében** befogad és átutalással az utókalkuláció kölcsönös elfogadását követően kifizet. Minden bevétel rendezvény esetén a bevételek 17,5%-a az egyesületi általános költség alapja, amelyet a befolyt bevételekből a GTE a 9999-es munkaszámon elkülönítetten tart nyilván, az utókalkulált elszámolás alapja az árbevétel 82,5%-a.

AZ EGYESÜLETI ELVONÁS BÍRÁLATA

A tervezett költségvetési eredmények összefoglaló részében kinyilatkoztatott elvek rögzítését követően, bírálat érte a költségvetés tervezését abból a szempontból, hogy nem „**fix összegű elvonást**” tervez az egyesületi általános költség rovatban, hanem a több éves, szokásos egyesületi gyakorlatot követve, a „**fedezetmegosztás elvét**” alkalmazva a rendezvények, tanfolyamok szervezőit megrövidíti azzal, hogy a munkaszámokon kimutatható egyenleg **50%-50%-os megosztásával, gyakorlatilag még az eredmény felét is elveszi a közreműködőktől**, ahol is végeredményben a munkát végzik és a hozzáadott értéket állítják elő. Arról nincs vita, hogy egy, az árbevételarányos fix összeggel hozzá kell járulni az Egyesület fenntartásához, de a megtermelt eredmény ilyen mértékű elvonása „lehetetlenné teszi”, „megöli” a rendezvényeket, tanfolyamokat, szaklapokat, vállalkozásokat!

A költségvetés kalkulációiban ez úgy jelenik meg, hogy **17,5%** egyesületi általános költség (**ÁK**) és a kötelezően előírt **7,5%** nyereség (**N**) felének, tehát további **3,75%** fedezetnek a képzését várjuk el minden gazdálkodási munkaszámtól. Magyarán, a munkaszámok gazdasági előtervezésekor azt kérjük, hogy az árbevétel (**AB**) és a közvetlen költségek (**KK**) különbsége [(**E**)= (**AB**) - (**KK**)] legalább **25%** legyen, amelyből az „egyesületi elvonás” (**EE**) mértéke **21,25%**, a munkaszámok utókalkulált költségei (**UK**) pedig legfeljebb az árbevétel **78,75%-át** érhetik el. Ezt a mindenkori nyereség (**N**) felének az „egyesületi elvonás” (**EE**) részeként való kezelésével kívántuk biztosítani.

Az egyesületi költségvetés készítésekor, évek óta visszamenőleg két alapelv következetes megtartására épült az egyesületi gazdálkodás. Ezek:

- „egyesületi általános költség” (**AK**) önköltség szintű beszámítása, és
- a „fedezetmegosztás” elveinek [(**FV**)/(**EF**)=1] költségkalkulációs számbavétele.

Az egyik alapelv annak széleskörű konszenzuson alapuló elfogadása, hogy az önköltség-számítás természetes része annak költségvetési kezelése, hogy a közvetlen költségen (**KK**) felül „egyesületi általános költség” (**AK**) címén minden munkaszám hozzájárul az egyesületi szervezeti élet választott vezető testületeinek az alapszabályban és a közgyűlés által meghatározott tevékenysége fenntartásához, az egyesület ügyvezető szervezete törvényben meghatározott működési feltételeinek biztosításához, továbbá az un. működési típusú bevételek (**MB**) és működési célú költségek (**MK**) fedezethiánya [(**ME**)=(**MB**)-(**MK**)] pótlásához. Ezt az „egyesületi általános költséget” (**AK**) az „egyesületi költségvetés” évről-évre az árbevétel (**AB**) százalékában állapítja meg. A jelenleg érvényes elvárás [(**AK**)=(**AB**)x**17,5%**]. Nyilvánvaló, hogy ez a működési fedezethiány (**ME**) csupán az általános költséggel nem egészíthető ki a szufficites gazdálkodás elvárható szintjén [(**EN**)≥**0**]. Ahol az egyesületi elvonás (**EE**), gyakorlatilag a költségvetési egyenleggel (**ΣE**) azonos mértékű fedezet elvárását fejezi ki. [(**ΣE**)= (**ΣAB**)-(**ΣUK**)]

Amíg egy-egy munkaszám önköltség-számításakor van értelme a nyereségtartalmú egyenleg (**E**) meghatározásának, [(**E**)=(**AB**)-(**OK**)=(**N**)], ahol a nyereség (**N**) az árbevétel (**AB**) és az önköltség (**OK**) különbsége, az egyesületi szintű nyereség (**EN**), a nonprofit szemléletű gazdálkodásban elveszíti jelentőségét. A GTE nem törekszik nyereség előállítására, az egész éves gazdálkodás során keletkezett eredményét nem oszthatja fel, azt teljes egészében alapszabályában meghatározott célja szerinti tevékenységeinek forráshiányából adódó fedezet hiányának pótlására kell visszaforgatnia.

A munkaszámok önköltsége (**OK**) a költségvetés tervezésekor a közvetlen költség (**KK**) és az önköltség szintű általános költség (**AK**) összegezéséből adódik. [(**OK**)= (**KK**) + (**AK**)]. Az egyesületi szolgáltatások „eladási ára”, vagyis ezekből a munkaszámonként tervezhető árbevétel (**AB**), az önköltség nyereséggel [(**N**)≥**0**] megnövelt összegeként kell kiadódjon:

$$[(\mathbf{AB}) \geq (\mathbf{OK}) + (\mathbf{N}) = (\mathbf{KK}) + (\mathbf{AK}) + (\mathbf{N})],$$

ahol a munkaszámonkénti nyereség minimális értékére az egyesületi költségvetés az **árbevétel +7,5%-át** irányozta elő, azaz

$$[(\mathbf{AB})_{\text{MIN}} \geq (\mathbf{OK})_{\text{MAX}} + (\mathbf{N})_{\text{MIN}} = (\mathbf{KK})_{\text{MAX}} + (\mathbf{AK})_{\text{ONK}} + (\mathbf{N})_{\text{MIN}}],$$
$$[(\mathbf{AB})_{\text{MIN}} \geq \sim 0,75 \times (\mathbf{AB}) + \sim 0,175 \times (\mathbf{AB}) + \sim 0,075 \times (\mathbf{AB})],$$

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

Az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti elvek alapján a költségvetési kalkuláció:

tervezett árbevétel	$(AB) =$	100%
megengedhető közvetlen költség	$(KK)_{MAX} = (AB) \times 75\% =$	75%
előírt egyenleg	$(E)_{MIN} = (AB) \times 25\% =$	25%
ebből egyesületi elvonás	$(EE)_{MIN} = (AB) \times 21,25\% =$	21,25%
visszaforgatható fedezet	$(FV)_{MIN} = (AB) \times 3,75\% =$	3,75%
megvalósult utókalkulált költség	$(UK)_{MAX} = (KK) + (FV) =$	78,75%

Az átlátható önköltség-számítási és szolgáltatási árbevétel számítási séma alapján, természetesen a konkrét munkaszámokhoz kapcsolódó egyesületi szolgáltatások árkalkulációjakor felfelé el lehet térni az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátaitól, következés képen lehet

a megengedett közvetlen költség	$(KK) \leq (AB) \times 75\% =$	lehet \leq 75%
az előírt egyenleg	$(E) \geq (AB) \times 25\% =$	lehet \geq 25%
ebből egyesületi fedezet	$(EF)_{MAX} = (E) \times 50\% \geq (AB) \times 21,25\%$	\geq 21,25%
ebből egyesületi elvonás	$(EE)_{MAX} = [(AK)_{ONK} + (EF)_{MAX}]$	lehet \geq 21,25%
visszaforgatható fedezet	$(FV)_{MAX} = (E) \times 50\% \geq (AB) \times 3,75\%$	lehet \geq 3,75%
a megvalósult utókalkulált költség	$(UK)_{MAX} = (KK) + (FV) =$	lehet \leq 78,75%

Azért, hogy a nyereség (N) visszaforgatható része (FV) ne rugaszkodjon el az egyesületi költségvetésben tervezett előirányzottakhoz képest, a likviditási szempontból monitoringizott költségvetésben kézbe tartható, szokásos mértéktől, amely súlyos zavarokat okozhat a gazdálkodás likviditásának fenntarthatóságában, vezettük be a „fedezetmegosztás” elvét úgy, hogy aki nyereséget akar kivenni egy-egy munkaszámból, tanfolyamból, vagy rendezvényből, annak osztoznia kelljen a nyereség 50%-50%-os megosztásával az egyesülettel. Azon lehet vitatkozni, hogy ez az egyesületi elvonás jogos-e vagy méltánytalan, de több, mint 10 éves gyakorlat igazolja a működőképességét és betarthatóságát.

A következőkben konkrét példa segítségével vizsgáljuk meg egy egyesületi célszerű tevékenységhez kötődő munkaszám kalkulációját többféle szempont érvényesítésével!

Az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti elvek betartásával:

tervezett árbevétele	$(AB) =$	600.000,- Eft
megengedhető közvetlen költség	$(KK) = (AB) \times 75\% =$	450.000,- Eft
előírt egyenleg	$(E) = (AB) \times 25\% =$	150.000,- Eft
ebből egyesületi elvonás	$(EE) = (AB) \times 21,25\% =$	127.500,- Eft
visszaforgatható fedezet	$(FV) = (AB) \times 3,75\% =$	22.500,- Eft
megvalósult utókalkulált költség	$(UK) = (KK) + (FV) =$	472.500,- Eft
tervezett közvetlen költség/árbevétel arány:	$(KK)/(AB) = 450/600 = 0,750$	75,0%
megvalósult költség/árbevétel arány:	$(UK)/(AB) = 472,500/600 = 0,7875$	78,75%
egyesületi összelvonás:	$(EE) =$	150.000,- Eft
tervezett költségvetési hatékonyság:	$(EH) = (EE)/(AB) = 150/600 = 0,250$	25,0%
szervezői hatékonyság	$(SZH) = (FV)/(AB) = 22,5/600 = 0,0375$	3,75%

Induljunk ki abból, hogy ugyanezen munkaszám	tervezett árbevétele	$(AB) = 600.000,-$ Eft
	tervezett költsége	$(KK) = 200.000,-$ Eft
	tervezett egyenlege	$(E) = 400.000,-$ Eft

Látható, hogy a szervezők kifejezetten a nyereség előállítására törekednek, hiszen az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti elvek betartásával ennek a munkaszámnak a megengedhető közvetlen költsége ugyan 450.000,- Eft lehetne, azaz így 250.000,- Eft-al kisebb kiadás betervezésével $(KK) = 200.000,-$ Eft, ugyanakkora árbevétel mellett, 250.000,- Eft-al nagyobb nyereség realizálását tervezik. Ennek a kalkulációnak nyilvánvalóan az ad alapot, hogy az egyesületi költségvetési modell minimalizált korlátok szerinti kalkulációjában az előírt egyenleg csak 150.000,- Ft lenne, amelyből az egyesületi elvonás $(EE) = (AB) \times 21,25\% = 127.500,-$ Eft, és ebben benne van a 17,5% egyesületi általános költség valamint az elvárható minimális nyereség egyesületi 3,75%-os része. Így a visszaforgatható fedezet arányosan, csak $(FV) = (AB) \times 3,75\% = 22.500,-$ Eft lenne, amely mellett érthetően, semmilyen motiváció nem várható el a munkaszám lebonyolításában résztvevők vagy kezdeményezők részéről.

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

Ha az 50-50%-os fedezetmegosztás alapján a GTE költségvetésében előre jelzett elvek szerint hajtjuk végre a kalkulációt:

egyesületi elvonás:	$(EE) = (AK) + (EF) = (AB) \times 17,5\% + (E) \times 50\%$	
általános költség	$(AK) = (AB) \times 17,5\% =$	105.000,- E Ft
egyesületi fedezet	$(EF) = (E) \times 50\% =$	200.000,- E Ft
egyesületi elvonás	$(EE) = 105.000 + 200.000 =$	305.000,- E Ft
a visszaforgatható fedezet	$(FV) = (E) \times 50\% =$	200.000,- E Ft
amelyből a témavezető része	$(TV) = (FV) \times 20\% =$	40.000,- E Ft
a szervező szervezeté	$(SZV) = (FV) \times 80\% =$	160.000,- E Ft
az utókalkulált költség	$(UK) = (KK) + (FV) =$	400.000,- E Ft
tervezett közvetlen költség/árbevétel arány:	$(KK)/(AB) = 200/600 = 0,333$	33,3%
megvalósult		
költség/árbevétel arány:	$(UK)/(AB) =$	400/600 = 0,666 66,6%
egyesületi összfelvonás:	$(EE) =$	305.000,- E Ft
tervezett költségvetési hatékonyság:	$(EH) = (EE)/(AB) = 305/600 = 0,5083$	50,83%
szervezői hatékonyság	$(SZH) = (FV)/(AB) = 200/600 = 0,333$	33,3%

Jól látható, hogy **ha az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti** elvek érvényesülnek és a munkaszám szervezői csak a minimális előírt egyesületi nyereség 50-50%-os megosztásából adódó 3,75%-ot forgatják vissza a munkaszám utókalkulált költségei közé, viszont a munkaszám közvetlen költségeit elköltik a megengedhető 75%-os szintig, az egyesületi elvonás pedig csak 21,25% lesz. A megvalósult költség/árbevétel arány $[(UK)/(AB)] = 78,75\%$; az egyesületi összfelvonás $(EE) = 150.000,- E Ft$; **a tervezett költségvetési hatékonyság:** $[(EH) = (EE)/(AB)] = 25,0\%$; míg a **szervezői hatékonyság** $[(SZH) = (FV)/(AB)] = 3,75\%$.

Amennyiben érvényesül az 50-50%-os fedezetmegosztás, és a GTE költségvetésében előre jelzett elvek szerint hajtjuk végre a kalkulációt, az árbevétel 17,5%-ából eredő általános költség $(AK) = 105.000,- E Ft$; és az egyesületi fedezet $(EF) = 200.000,- E Ft$; összegeként kiadódó egyesületi elvonás $(EE) = 305.000,- E Ft$; a visszaforgatható fedezet pedig $(FV) = 200.000,- E Ft$, azaz a tervezetthez képest a teljes nyereség helyett csak annak fele lesz visszaforgatható a munkaszámra, a másik fele pedig az egyesületi működési költségek hiányának fedezetére kerül az egyesületi elvonás részeként felhasználásra. A munkaszámra visszaforgatható fedezet részeként a témavezető része $(TV) = (FV) \times 20\% = 40.000,- E Ft$, a szervező szervezetnek $(SZV) = 160.000,- E Ft$ lesz a saját céljaira felhasználható. Miután az utókalkulált költség $(UK) = (KK) + (FV) = 400.000,- E Ft$, így a tervezett közvetlen költség/árbevétel arányhoz $[(KK)/(AB)] = 200/600 = 33,3\%$ képest a megvalósult költség/árbevétel arány $[(UK)/(AB)] = 400/600 = 66,6\%$, az előkalkulációkor tervezett duplája.

Itt mutatkozik meg az, hogy a nyereség kivételével együtt járó költségvisszaforgatás a tervezetthez képest annak kétszerese lesz, tehát a tervezett egyenleg nem $(E) = 400.000,- E Ft$, hanem csak $(F) = 200.000,- E Ft$, tehát a költségvisszaforgatás következtében a tervezettnél csak a fele! Az egyesületi összfelvonás: $(EE) = 305.000,- E Ft$ amely most nagyobb, mint, ha az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti elvek érvényesülnének, mert akkor az egyesületi összfelvonás: $(EE) = 150.000,- E Ft$ volt. A tervezett **költségvetési GTE hatékonyság:** $(EH) = (EE)/(AB) = 305/600 = 50,83\%$, a **szervezői hatékonyság** $(SZH) = (FV)/(AB) = 200/600 = 33,3\%$.

Amennyiben nem érvényesül a fedezetmegosztás:

tervezett árbevétel	$(AB) = 600.000,- E Ft$	
tervezett költség	$(KK) = 200.000,- E Ft$	
tervezett egyenleg	$(E) = 400.000,- E Ft$	
egyesületi elvonás:	$(EE) = (AK) + (EF) = (AB) \times 17,5\% + (AB) \times 7,5\% = (AB) \times 25\%$	
általános költség	$(AK) = (AB) \times 17,5\% =$	105.000,- E Ft
egyesületi fedezet	$(EF) = (AB) \times 7,5\% =$	45.000,- E Ft
egyesületi elvonás	$(EE) = (AB) \times 25\% = 105.000 + 45.000 =$	150.000,- E Ft
a visszaforgatható fedezet	$(FV) = (E) - (EE) =$	250.000,- E Ft
amelyből a témavezető része	$(TV) = (FV) \times 20\% =$	50.000,- E Ft
a szervező szervezeté	$(SZV) = (FV) \times 80\% =$	200.000,- E Ft
az utókalkulált összköltség	$(UK) = (KK) + (FV) =$	450.000,- E Ft

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

tervezett közvetlen költség/árbevétel arány: (KK)/(AB)=200/600=0,333	33,3%
megvalósult	
költség/árbevétel arány: (UK)/(AB)= 450/600=0,750	75,0%
egyesületi összelvonás: (EE)=	150.000,- Eft
tervezett költségvetési hatékonyság: (EH)= (EE)/(AB)= 150/600=0,250	25,0%
szervezői hatékonyság (SZH)=(FV)/(AB)= 250/600=0,416	41,6%

Amennyiben a **szervezők nem fogadják el az 50-50%-os fedezetmegosztást** és igényt tartanak a teljes nyereségre, az **egyesületi elvonás csak az árbevétel 25%-a** lesz. A **visszaforgatható közreműködői fedezet 41,66%-a** lesz az árbevételnek, tehát a költségvetésben előre jelzethez képest, a visszaforgatott fedezettel jelentősen meg fog növekedni az utókalkulált összköltség, azzal szemben, mintha az egyesületi költségvetési előirányzat minimális korlátai szerinti elvek betartásával gazdálkodtunk volna, csak most, az egyesületi részesedés lesz lényegesen kisebb, miközben a közreműködők érdekeltsége növekszik meg **+8,3%-al** (33,3% helyett 41,6%-ra).

A GTE fenntartásához, és a működési költség fedezethiányának pótlásához szükséges egyesületi elvonás biztosítja, hogy a törvénynek megfelelően az Egyesület a gazdálkodása során elért eredményét ne ossza fel, és azt az Alapszabályban meghatározott tevékenységére fordítsa. **Az eredmény „privatizációja”** két féle módon juthat érvényre:

1. a szervezők nem fogadják el az 50-50%-os fedezetmegosztást és igényt tartanak a teljes nyereségre, és ezáltal az utókalkulált közvetlen költségekkel, a közreműködői fedezetet elvonják, vagy
2. a szervezők a közvetlen költségek között, szerződéses megbízási alapon számlák benyújtásával az utókalkulációt megelőzően még a közreműködői közvetlen költségekkel vonják el a fedezetet.

Mindkét törekvés alapvetően a **„civil törvény” és a „GTE alapszabálya” alapelveinek megkerülését jelenti**, mivel eleve a nonprofittevékenységet végző gazdálkodás eredménynek a felosztásához vezet.

A GTE Alapszabályában rögzített elvek alapján:

a GTE vállalkozási tevékenységet csak közhasznú céljainak megvalósítása érdekében, a közhasznú tevékenység veszélyeztetése nélkül végez. **Az Egyesület a gazdálkodása során elért eredményét nem osztja fel**, azt az Alapszabályban meghatározott tevékenységére fordítja. (lásd: Alapszabály (6); (10); (11) paragrafusai:

(6) Az Egyesület önálló jogi személyiséggel, önkormányzattal rendelkező civil szervezet, amely korábban az 1989 évi II. törvény és a közhasznú szervezetekről szóló 1997 évi CLVI. törvény előírásai, újabban az azt helyettesítő 2011 évi CLXXV. „Az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról” törvény, mint hatályos jogszabályok szerint közhasznú szervezetként működik.

Tagjai a 2005 évi LXXXVIII törvény 2§ (1) bekezdése szerint: **közérdekű önkéntes tevékenységük** során, a GTE, mint fogadó szervezet számára, meghatározott tevékenységi körben **ellenszolgáltatás nélkül végzett munkaként**, szerződéses önkéntes jogviszonyban szolgáltatnak; „...kivéve, ha a felek úgy állapodnak meg, hogy **azt más jogviszony keretében végzik**, (pl.: polgári megbízási jogviszonyban, társadalmi szervezet képviseletében, illetve egyház tagjaként.) működnek közre...”

(10) Az Egyesület vagyonával önállóan gazdálkodik, **tagdíjából és egyéb bevételekből fedezi a céljai elérése érdekében végzett tevékenységek költségeit**. Az Egyesület tartozásaiért saját vagyonával felel. A tagok - a tagdíj megfizetésén túl - a szervezet tartozásaiért saját vagyonukkal nem felelnek.

(11) Az Egyesület váltót, illetve más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki, illetve **vállalkozási tevékenysége fejlesztéséhez** közhasznú tevékenységét veszélyeztető mértékű **hitelt nem vehet fel**.

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

Ha a GTE nem nonprofit egyesületként, és nem a **2011. évi CLXXV.**, az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló törvény adta kötelezettségeket és lehetőségeket alapul véve végezné tevékenységét, hanem az un. **2006. évi IV. törvény**, a gazdasági társaságokról, illetve az **1997. évi CXLIV** a Magyarország területén székhellyel rendelkező gazdasági társaságokról szóló törvény, a cégtörvény, illetve a **2011. évi CXCVII. törvény** a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szabályait követve kellene működni, nyilvánvalóan a profit és a piac elvárásai szerint járna el! **Ha ugyanezt a tevékenységet a profit szférában végeznék**, akkor nyilvánvalóan nyereség előállítására lenne a cél. A nyereséget pedig minden vállalkozásban először le kell adózni, majd ezt követően, a **tulajdonosok osztalék formájában** juthatnak hozzá. Azonban a vállalkozásban résztvevő **szereződött alvállalkozók számára a nyereség nem hozzáférhető**. A subcontractorok számára a **vállalkozás haszonmegosztásáról** eleve már a **jogviszonyt létesítő szerződés keretében előre meg kell állapodni** a törvényes keretek betartásával. Ugye ez egy más világ, mint amilyenben, a GTE keretében eddig vállalkoztunk? Nem beszélve arról, hogy a GTE rendezvények eredményeit, szokás szerint három, vagy négy részre osztva, a közreműködő több jogi személy között, az érdekeltségi rendszer egyoldalú átírásával, kezdeményezik a munkaszámok előkalkulációiban, már a tevékenység beindításakor, szervezetink megosztani, általában az Egyesületi költségvetés bevételei terhére. Ugyanakkor a szervezéssel járó kockázatot, a tevékenység előfinanszírozását (körlevelek szétküldése, számlázás és számlakibocsátás, stb.), a kinnlevőségek fedezethiányából adódó előfinanszírozási felelősséget, az adó és járulékfizetési kötelezettségből eredő esetleges terheket, nem a társszervezők, hanem a GTE gazdálkodása kell felvállalja!

A GTE nem nonprofit alapokra épülő, vállalkozási gazdálkodási stratégiáját „Az Egyesület célja szerinti és vállalkozási tevékenységeinek helyzete” c napirend részletes kidolgozásával tervezzük megvitatni. A „GTE Jövőképéből adódó egyesületi Stratégiai Cselekvési Program” részeként meghirdetett: „**Az Egyesület célja szerinti és vállalkozási tevékenységeinek helyzete**” c napirendet januárra halasztjuk, ezen témakörön belül tervezzük megvitatni azt a lehetőséget, hogy az egyesület oktatási, rendezvényszervezési, szakértői és egyéb vállalkozási tevékenységét nem a GTE célszerűen, hanem vállalkozási tevékenységei keretében végezzük, a profit és a piac elvárásai szerint.

Az egyesület **érdekeltségi elvének érvényesítésekor** tisztán kell látni, hogy **kettéválasztandók**:

- a.) az **utólagos elszámolású rendezvények** (pl.: konferenciák) és
- b.) a **folyamatos, „évközi kivétekkel” terhelte célszerűen tevékenységek** (pl.: szaklapok)

a.) Az utólagos elszámolású rendezvények

Az utólagos elszámolású rendezvények esetén a közvetlen költségek nem tartalmazzák a szervezők megbízási díjait vagy számláit, így a rendezvény előkalkulált egyenlege magas, következésképpen a közvetlen költségek az árbevételhez viszonyítva alacsonyok. Az egyesület érdekeltségi elvének érvényesítésekor szeretnénk tudatosítani, hogy a **könyv szerinti fedezet megosztása** az egyesületi fedezet (GTEF) és a visszaforgatható fedezet (FV) előzetesen megállapított **[(GTEF%)/(FV%)]** megosztásának (50%-50% split-jének) az arányára alapozható.

A visszaforgatható fedezet (FV) **20%-a** mindenkor a **témagazda rendelkezési körébe tartozik**, a könyv szerinti fedezet további maradvány része a gazdasági tevékenységet végző **szervezeti egység célszerűen tevékenységeit támogató** felhasználási körébe illetve a **vállalkozás továbbfolytatásának biztosítására** használható.

A könyv szerinti fedezet megosztásaként arányosított másik rész, az egyesületi fedezet (GTEF) pedig **az egyesület célszerűen tevékenységeinek költségviselésére történő visszaforgatásra** szolgál.

b.) A folyamatos, évközi pénzkivétekkel terhelte célszerűen tevékenységek

A folyamatos, évközi pénzkivétekkel terhelte célszerűen tevékenységek során a szervezésben és lebonyolításban résztvevők folyamatosan érvényesítik részesedésüket a közvetlen költségek között, plusz rendszeres eredményprémiumot is elvárhatnak negyed- vagy félévenként. Ezért a tevékenység egyenlege alacsony. Ebben az esetben is a könyv szerinti **fedezet 20%-a a témagazda rendelkezési körébe tartozik**, amely év közben folyamatosan kummulálódik. A könyv szerinti **fedezet maradvány része** pedig **teljes egészében az egyesület célszerűen tevékenységeinek költségviselésére történő visszaforgatásra szolgál**, mivel a gazdasági

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATA

tevékenységet végző **szervezeti egység célszerű tevékenységeit támogató** felhasználási körében illetve a **vállalkozás továbbfolytatásának biztosítására** használható részét, időközben a közvetlen költségek között már folyamatosan érvényesíthette. Az évközi **kivétek kumulált összege nem haladhatja meg a fedezet 30%-át illetve a prémium a fedezet 20%-át!** Ez egyszerűsítve azt jelenti, hogy az évközi kivétek teljes összege nem haladhatja meg az egyesületi fedezet (GTEF) maradványát.

Határozati javaslat:

02./12./ 2012. (12.11.) számú GTE OE HATÁROZAT

A GTE 2013. ÉVI GAZDÁLKODÁSI ELŐIRÁNYZATÁRÓL

A GTE Országos Elnökségi 2012 december 11-i ülésének 2. sz. napirendjében megtárgyalta és megvitatta a GTE 2013. évi gazdálkodási előirányzatát, amelyet az előterjesztésben bemutatott számok és érvek alapján elfogadott és a Közgyűlésnek elfogadásra javasolva előterjeszt

Szavazás: a jelenlévők egyhangú/többségi egyetértésével elfogadva
(I:....; N:....; T:....)