

**BUDAPESTI GAZDASÁGI FŐISKOLA
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**Nonprofit szervezetek sajátos számvitelének és adózási sajátosságainak bemutatása a
Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA) működése alapján**

Belső konzulens: Simonné Romsics Erika

Külső konzulens: Horváthné Nátrán Zita

**Tóth Réka
Nappali tagozat
Pénzügy és számvitel szak
Számvitel szakirány**

2014.



NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: TÓTH RÉKA

Szak/szakirány: PÉNZÜGY-SZÁMVITEL SZAK / SZÁMVITEL SZAKIRÁNY

Neptun kód: BTKCZG A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2014

A szakdolgozat pontos címe: NONPROFIT SZERVEZETEK SAJÁTOS SZÁMVITELÉNEK ÉS ADÓZÁSI SAJÁTOSSAGAINAK BEMUTATÁSA A ZALA MEGYEI VÁLLALKOZÁSTELEPÍTÉSI ALAPÍTVÁNY (ZMVA) MŰKÖDÉSE ALAPJÁN

Belső konzulens neve: SIMONNE ZSÓZSICS ERIKA

Külső konzulens neve: HORVÁTHNÉ NÁTRÁK ZITA

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

NONPROFIT, SZÁMVITEL, ADÓZÁS, ALAPÍTVÁNY, MIKROHITEL

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén kérjük a titkosítási kérelem egy példányát csatolni vagy az eredetit másolatkészítés céljára átadni.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat a főiskola könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. (Kérjük a megfelelőt aláhúzni!) Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett - egy nem kizárólagos, időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik a nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: Zalaegerszeg 2014.01.05.

Tóth Réka
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2014 JAN 06.

Szabó Anna
könyvtári munkatárs



Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	4
2. A nonprofit szektor jellemzői	5
2.1. A nonprofit szervezetek típusai	6
2.2. Nonprofit szektorra vonatkozó jogszabályok:	7
2.3. Nonprofit szervezet létrehozása, nyilvántartása	8
2.4. Nonprofit szervezetek formái, működésének sajátosságai.....	10
2.5. Önkéntes tevékenység.....	10
2.6. Támogatások szerepe a nonprofit szervezetek működésében.....	11
3. Nonprofit szervezetek gazdálkodása	11
3.1. Nonprofit szervezetek bevételei	11
3.2. Nonprofit szervezetek kiadásai.....	13
3.3. A humán erőforrás alakulása a nonprofit szektorban	14
4. Nonprofit szervezetek adózása	15
4.1. Általános forgalmi adó	16
4.2. Társasági adó.....	17
4.3. Személyi jövedelemadó.....	19
4.4. Egyéb adók, illetékek.....	19
5. Nonprofit szervezetek számvitele.....	20
5.1. Könyvvezetés sajátosságai.....	20
5.2. Nonprofit szervezetek által készíthető beszámolók	21
5.3. Eredménykimutatásra vonatkozó sajátosságok.....	23
5.4. Mérlegre vonatkozó sajátosságok.....	25
5.5. Könyvvizsgálati, nyilvánosságra hozatali, letétbe helyezési kötelezettség.....	26
6. ZMVA bemutatása	28
6.1. Története, célja	28
6.2. Programjai, Stratégiája	28
6.3. Vagyoni helyzete	30
6.4. Munkaszervezete, területi irodahálózata.....	31
7. Az Alapítvány könyvvezetésének és beszámolási rendjének szabályai, tekintettel a közhasznú jogállására	34
7.1. Számviteli politika.....	34
7.2. A ZMVA által készített beszámoló.....	39
7.3. Könyvvizsgálat	40

8. Az Alapítvány könyvvizetésének jellemzői	41
8.1. Mikrohitel elszámolás	41
8.2. Projektek elszámolása	50
8.3. Gazdálkodás a 2011 – 2012. évi beszámoló alapján.....	52
9. Adózás	57
9.1. Általános forgalmi adó	57
9.2. Személyi jövedelemadó.....	57
9.3. Társasági adó.....	58
9.4. Egyéb adók	58
10. A ZMVA jövője, szerepe a régió vállalkozásfejlesztésében	58
11. Összegzés	59

1. Bevezetés

A gyakorlati időmet a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványnál töltöttem. Ez idő alatt volt rá lehetőségem, hogy a nonprofit szektorról tanultakat gyakorlati tudással, tapasztalattal is kiegészítsem.

Manapság a médiában egyre többet halljuk az angol nyelvből származó, nonprofit kifejezést. A kifejezés jelentésével sokan nincsenek tisztában, nem tudják azt sem, hogy mely szervezetek tartoznak a nonprofit szektorba.

A szektor az utóbbi évtizedekben rohamos fejlődésnek indult, egyre jelentősebb szerepet kap.

A nonprofit szervezetek működése, célja eltér a vállalkozói szektortól. Külön szabályok vonatkoznak rájuk, melyek meghatározzák a beszámolásra és az adózásra vonatkozó sajátosságait. Ezen sajátosságok keltették fel a figyelmemet.

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány egy országos hálózat tagjaként működik, de szervezetileg és pénzügyileg önálló, közhasznú besorolású nonprofit szervezet, az országos és nemzetközi gazdasági kapcsolatok élénkítését elősegítő magyarországi intézményrendszer egyik fontos eleme.

A Zala Megyei vállalkozásfejlesztési Alapítvány célja Zala megye gazdasági fejlődésének elősegítése, a mikro,- kis,- és középvállalkozások létrehozásának, életben maradásának és főként növekedésének támogatása. Ezt a célt egy hosszú távon öfenntartó központi vállalkozásfejlesztési iroda és megyei aliroda hálózat működésével kívánja elérni.

A dolgozatom célja, hogy bemutassam a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tevékenységét, könyvvezetési, beszámolója és adózási sajátosságait.

2. A nonprofit szektor jellemzői

A nonprofit szervezetek:

- Nem profítcéluak, de alaptervekenységük mellett vállalkozói tevékenységet is végezhetnek. Adózás után a nyereséget nem osztják fel, hanem visszaforgatják.
- Kormánytól független szervezetek, sem jogilag, sem intézményesen nem tartoznak az állami szférába.
- Formális szervezetek, önszerveződéssel jönnek létre.
- Közösségi feladatokat látnak el.
- Nem politikai és nem vallási tevékenységet folytató szervezetek.

A nonprofit szektorba azon társadalmi és gazdasági szervezetek tartoznak, amelyek nem államiak, nem profitorientáltak, és amelyeket bizonyos fokú intézményültség, önkéntesség és a közjó szolgálata jellemez. A nonprofit szektort harmadik szektornak is nevezik.

A három szektor:

- állami szektor (kötségvetési szervezetek)
- piaci szektor (vállalkozói szervezetek)
- nonprofit szektor

További elnevezései még a szektornak:

NGO (non-governmental organization): az államtól és a politikától való elhatárolódást emeli ki.

Civil szervezetek: az állampolgári kezdeményezések fontosságát hangsúlyozzák. Ebben a megközelítésben a nonprofit/civil szervezetek a civil társadalom szervezeti oldalát foglalják magukba.

Öntevékeny (voluntary) szervezetek vagy társadalmi önszerveződések

Jótekonysági, filantróp szervezetek: ez a meghatározás a közjót szolgáló jólét, közhasznúságot, közösségi célokat, motivációkat hangsúlyozza.¹

¹ http://www.esely.org/kiadvanyok/1991_1/anonprofitszektor_fogalma.pdf

Bíró E., 2002, Nonprofit szektor analízis

2.1. A nonprofit szervezetek típusai

A nonprofit szervezetek alapvető típusai:

1. Alapítvány
2. Társadalmi szervezet, egyesület
3. Közalapítvány
4. Köztestület
5. Nonprofit gazdasági társaság

Alapítvány: Magánszemély, jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: alapító) - tartós közérdekű célra - alapító okiratban alapítványt hozhat létre. Alapítvány elsődlegesen gazdasági tevékenység folytatása céljából nem alapítható. Az alapítvány javára a célja megvalósításához szükséges vagyont kell rendelni. Az alapítvány jogi személy.²

Az egyesület olyan önkéntesen létrehozott, önkormányzattal rendelkező szervezet, amely az alapszabályában meghatározott célra alakul, nyilvántartott tagsággal rendelkezik, és céljának elérésére szervezi tagjai tevékenységét. Az egyesület jogi személy.³

A **közalapítvány** olyan alapítvány, amelyet az Országgyűlés, a Kormány, valamint a helyi önkormányzat képviselő-testülete közfeladat ellátásának folyamatos biztosítása céljából hoz létre. Törvény közalapítvány létrehozását kötelezővé tehet. Az Államháztartási törvény 2006-ban hatályon kívül helyezte a Ptk. rendelkezését. Így közalapítványok már nem hozhatók létre, a korábbiak azonban tovább működhetnek.⁴

A köztestület: A köztestület jogi személy. Olyan szervezet, mely önkormányzattal és nyilvántartott tagsággal rendelkezik. Közfeladatokat lát el.⁵

Nonprofit gazdasági társaság: A nonprofit gazdasági társaságok üzletszerű, közös gazdasági tevékenység folytatására alapíthatók. Jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiséggel nem rendelkező formában is alapíthatók.

A gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény értelmében létrehozható olyan gazdasági társaság, mely tevékenysége nem jövedelemszerzésre irányul.⁶

² Ptk. 74/A § (1) bekezdés

³ Ptk. 61.§

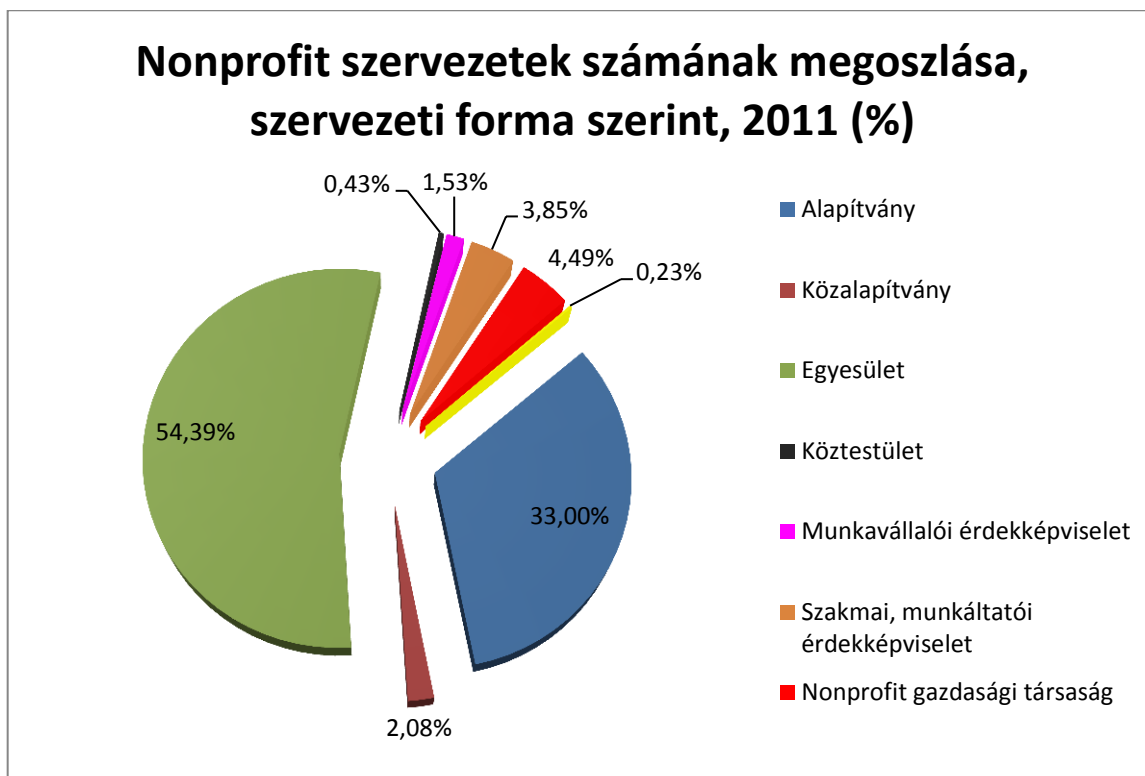
⁴ Ptk. 74/G §

⁵ Ptk. 65. §

⁶ Gt. 4.§ (1)-(4) bekezdés, (4a)- (7) bekezdés

Közhasznú társaságok 2007. július 1. után már nem alapíthatók. 2009. június 30-ával a közhasznú társaság, mint cégforma megszűnt.

1. ábra: Nonprofit szervezetek számának megoszlása, szervezeti forma szerint, 2011



Forrás: Saját szerkesztés, Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján

2.2. Nonprofit szektorra vonatkozó jogszabályok:

A nonprofit szektorra különböző jogszabályok vonatkoznak.

- A 2011. évi CLXXV. törvény, az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról.
- A 2011. évi CLXXXI. törvény a civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról.
- A 342/2011.(XII.29.) Kormányrendelet a számviteli törvényhez kapcsolódó, sajátos számviteli szabályokat tartalmazó kormányrendeletek módosításáról.
- 350/2011(XII.30) Kormányrendelet a civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről.
- 5/2012 (II.16.) KIM rendelet a Nemzeti Együttműködési Alappal kapcsolatos egyes kérdésekről.

- 11/2012 (II.29.) KIM rendelet a civil szervezetek bírósági eljárásokban alkalmazandó űrlapjairól.

Számos jogszabály módosult az új törvényekben foglaltaknak megfelelően:

- A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény
- a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerint felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. Törvény
- az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. Törvény
- a 224/2000.(XII.19.) Kormányrendelet a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól
- az adótörvények, más jogszabályok⁷

2.3. Nonprofit szervezet létrehozása, nyilvántartása

Egyesület létrehozása

Az egyesület olyan önkéntesen létrehozott, önkormányzattal rendelkező szervezet, amely az alapszabályában meghatározott célra alakul, nyilvántartott tagsággal rendelkezik, és céljának elérésére szervezi tagjai tevékenységét. Az egyesület jogi személy. (Ptk. 61. §)

Egyesület létrehozásához legalább tíz személy szükséges, akiknek meg kell állapodni az egyesület céljában, és a képviselő személyében. Ezen kívül el kell, hogy fogadják az egyesület létrehozására vonatkozó alapszabályt, majd kérni a bíróságon a nyilvántartásba vételt.

Az alapszabály elfogadásához alapszabály-tervezet szükséges. Az alapszabály kötelező tartalmi elemeit a Ptk. 62 § (1) bekezdése meghatározza. Az alapszabályban kell rendelkezni az egyesület nevééről, céljáról, székhelyéről, szervezetéről, a tagsági jogviszony keletkezésének és megszűnésének módjáról, feltételeiről.

⁷ Gottgeisl R., 2012, p 3,4,5,6

Az alapítvány létrehozása

Az alapítvány már a XIX. század óta ismert társadalmi intézmény.

Alapítvány alapításához szükséges, hogy az alapító az alapító okiratban vagyonrendelést tegyen és a vagyont rendelkezésre bocsássa, emellett kérni kell az alapítvány törvényszéki nyilvántartásba vételét.

Az alapító okiratban kell meghatározni az alapítvány nevét, célját, székhelyét, rendelkezésre bocsátott vagyont és annak felhasználási módját. (Ptk. 74/B § (1))

Továbbá meg kell határozni a kezelő szervet, mely az alapítványok esetében leggyakrabban a kuratórium, vagy lehet testület is. A kezelő szerv a legfőbb szerv, így jogosult az alapítvány képviselőjére.

Az alapítvány lehet zárt vagy nyílt alapítvány. Zárt alapítványhoz utólag nem lehet csatlakozni, így az alapítványi vagyon nem növelhető. Nyílt alapítvány esetében legalább akkora vagyon szükséges, amekkorából a működés megkezdhető.

Az alapító okiratban ki kell választani egy pénzügyintézetet, melynél letéti számlát kell nyitni. A számlanyitásról a pénzügyintézet igazolást állít ki. Ezen igazolást kell mellékelni a nyilvántartásba vételi kérelemhez.

Készpénz mellett apport is részét képezheti az alapítvány rendelkezésére bocsátott vagyonnak, de erről az alapítónak külön nyilatkozatot kell tenni.

A nyilvántartásba vételi kérelmet az alapítónak kell a bírósághoz benyújtani. Amennyiben az alapító okirat megfelel a törvény előírásának, a nyilvántartásba vétel nem tagadható meg. A nyilvántartásba vételt követően az alapítvány már nem vonható vissza.

Nyilvántartás

2013. január 1. napjától az adatok nyilvántartásba történő átvitele az Országos Bírósági Hivatal feladata. A nyilvántartásba vett szervezetek külön nyilvántartási számot kapnak. Az új rendszer segítségével megvalósul a kapcsolattartás az állami szervekkel. Ennek értelmében 2013.01.01-től kezdve nem kell külön adó – és KSH számot kérni. A nyilvántartásba vétel jogerőre emelkedést követő öt napon belül a bíróság feladata, hogy továbbítsa az adatokat a NAV, valamint a Központi Statisztikai Hivatal felé.

A beérkezés napján a NAV létrehozza az adószámot, a KSH a központi statisztikai számjelet, melyet a bíróság jegyez be, elektronikus úton.

2.4. Nonprofit szervezetek formái, működésének sajátosságai

Nonprofit szervezetek lehetnek:

- adományozó (zömmel alapítványok, közalapítványok)
- adománygyűjtő (alapvetően alapítványok)
- szolgáltatásokat nyújtó (alapítványok, egyesületek, közhasznú társaságok)
- érdekvédelmi szervezetek (egyesületek, köztestületek)
- felhalmozási célú, önszegélyező jellegű (főként egyesületek)
- társadalmi érintkezést szolgáló (egyesületek)
- korábbi államigazgatási tevékenységet átvállaló köztestület

A működési sajátosságok közé sorolható, hogy nem profit megszerzése és felosztása vezérli működésüket. Létrejöttek állampolgári kezdeményezésen alapul. Közösségi motivációt hordoznak, önkéntesen vesznek részt érdekeik és értékeik megjelenítésében. Autonóm módon működnek.⁸

2.5. Önkéntes tevékenység

Aki önkéntes tevékenységet végez önként, ellenszolgáltatás nélkül lemond valamilyen erőforrásról.

Az önkéntesség a társadalmi tőke egyik legfontosabb ereje. Önkéntes tevékenység csak magánszemély által, természetben végezhető. Az adományozásnak az a formája tekinthető közérdekű önkéntes tevékenységnek, amikor egy ember a munkaidejét, szakértelmét adja a fogadószervezetnek. (Civil vhr. 5§ (4) a))

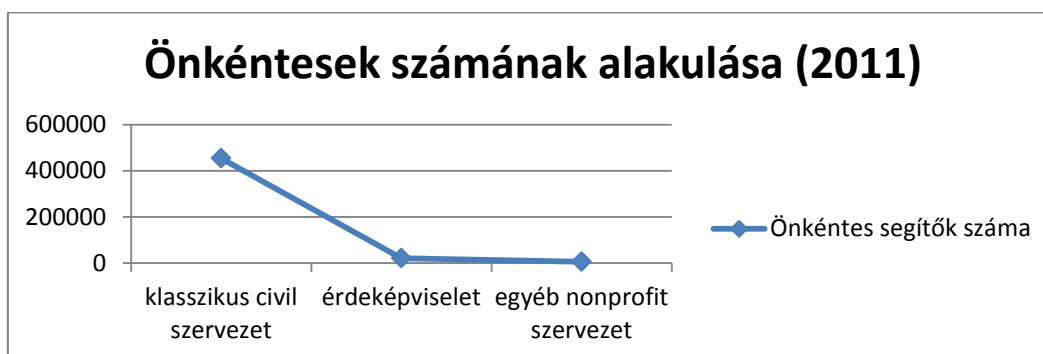
Az önkéntesség mindenképpen sokszínű tevékenység, amelyet éppen színessége okán nehéz kategóriákba sorolni. Két csoport azonban mégis elkülöníthető egymástól: az új típusú önkéntesség elsősorban tudás megszerzésére, a szabadidő hasznos eltöltésére, az önismeret fejlesztésére szolgáló tevékenység, míg a régi típusba azokat a tevékenységeket soroljuk, amelyek a hagyományos polgári értékekhez, szolidaritáshoz, családi indíttatáshoz, esetleg vallásos háttérhez köthetők.

Nemzetközi kutatások adatai szerint a fiatalok tudásszerzésre törekvő önkéntessége növekszik, míg a hagyományos önkéntesek száma csökken.⁹

⁸ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 48, 50,54,64

⁹ Czike Klára-Kuti Éva,2006, p 27

2. ábra: Önkéntesek számának alakulása 2011-ben



Forrás: Saját szerkesztés, Központi Statisztikai hivatal adatai alapján

Az önkéntesek száma szervezeti formánként rendkívül eltérő. Láthatjuk, hogy a klasszikus civil szervezeteknél, több mint 450 000 önkéntes tevékenykedett 2011-ben. Ezzel szemben az érdekviseleteknél csupán 21 421, az egyéb nonprofit szervezeteknél pedig csak 6383 fő önkéntes volt.

2.6. Támogatások szerepe a nonprofit szervezetek működésében

A civil szervezeteknek anyagi-és emberi erőforrásokat kell szerezni. A forrásteremtés során a szervezetek saját bevételeik mellett állami támogatásokat is szerezhettek.

A támogatásokat két csoportba oszthatjuk, beszélhetünk aktív, valamint passzív támogatásokról.

A passzív támogatások kedvezmények, pl.: adókedvezmény, míg az aktív támogatások közvetlen pénzügyi támogatások.¹⁰

3. Nonprofit szervezetek gazdálkodása

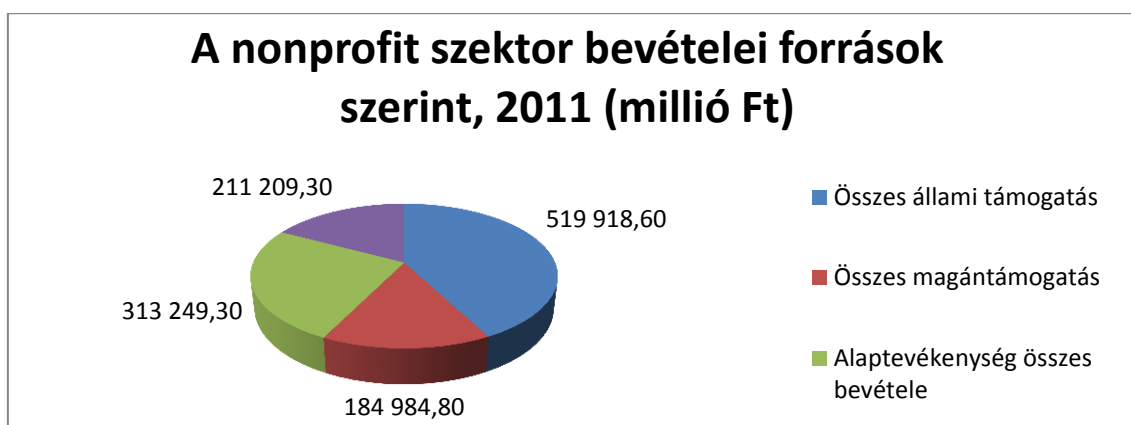
3.1. Nonprofit szervezetek bevételei

- a) „egyesület esetében tagdíj, alapítvány esetében alapítótól kapott befizetés, valamint az alapító által az alapítvány rendelkezésére bocsátott vagyon;
- b) gazdasági-vállalkozási tevékenységből (szolgáltatás nyújtásából) származó bevétel;
- c) a költségvetési támogatás:
 - a pályázat útján, valamint egyedi döntéssel kapott költségvetési támogatás;

¹⁰ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 132

- az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból származó, a költségvetésből juttatott támogatás;
 - az Európai Unió költségvetéséből vagy más államtól, nemzetközi szervezettől származó támogatás;
 - a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerint kiutalt összege;
- d) az államháztartás alrendszeréből közszolgáltatási szerződés ellenértékeként szerzett bevétel;
- e) más szervezettől, illetve magánszemélytől kapott adomány;
- f) befektetési tevékenységből származó bevétel;
- g) az a)-f) pontok alá nem tartozó egyéb bevétel.”¹¹

3. ábra: A nonprofit szektor bevételei források szerint, 2011



Forrás: Saját szerkesztés, Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján

A nonprofit szektor bevétele 2011-ben 1 238 190,1 millió Ft volt. Ennek jelentős részét, 42%-át az állami támogatások tették ki.

Az **állami támogatások** közé tartoznak: normatív költségvetési támogatás; nem normatív költségvetési támogatás; központi alapoktól kapott támogatás; TB alapoktól kapott támogatás; Nemzeti Civil Alapprogramból származó bevétel; SZJA 1%-a; áfa-visszatérítésből származó bevétel; normatív önkormányzati támogatás; nem normatív önkormányzati támogatás; helyi költségvetési intézménytől kapott támogatás; átengedett iparűzési adó.

Az összes magántámogatás csupán 14,9 %-ot tesz ki.

¹¹ Civil tv. 19 § (1) bekezdés

A **magántámogatások**: banki, pénzügyi támogatás; vállalati támogatás; támogatás nonprofit szervezetektől ; lakossági támogatás; külföldi támogatás.

Az alaptevékenységből származó bevétel az összes bevétel 25,3%-a.

Az **alaptevékenységből származó bevételek** közé sorolhatók: tagdíjbevétel magánszemélyektől; tagdíjbevétel jogi személyektől; alaptevékenység bevétele jogi, és magánszemélyektől; alaptevékenység bevétele állami, önkormányzati szervektől.

A **gazdálkodási tevékenység bevételei**: a vállalkozási bevétel; bérleti díjból származó bevétel; kamatbevételek, kamatjóváírás; pénzügyi műveletek bevételei. Ezek az összes bevétel 17,1%-át teszik ki.¹²

Személyi jövedelemadó, mint bevételi forrás a civil szervezetek körében:

A személyi jövedelemadó rendkívül fontos bevételi forrás a civil szervezeteknél.

Az adózó meghatározhatja, hogy mely szervezet támogatására ajánlja fel személyi jövedelemadójának 1 %-át. Az adózó magánszemély rendelkezik személyi jövedelemadójának 1%-ról, vagyis a rendelkező nyilatkozatában megjelöli a kedvezményezett adószámát, és azt eljuttatja az adóhatóságnak. A kedvezményezett szervezetnek nyilvános közlemény formájában kell számot adni a rendelkezett összeg felhasználásáról.¹³

3.2. Nonprofit szervezetek kiadásai

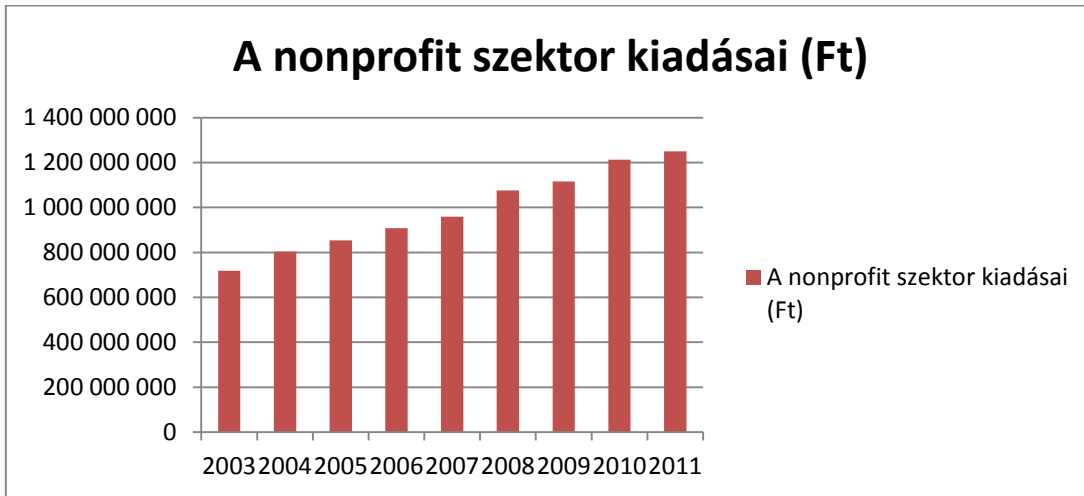
- a)” alpcél szerinti (közhasznú) tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek;
- b) gazdasági vállalkozási tevékenységhez (szolgáltatás nyújtásához) közvetlenül kapcsolódó költségek;
- c) a civil szervezet szerveinek, szervezetének működési költségei (ideértve az adminisztráció költségeit és az egyéb felmerült közvetett költségeket), valamint a több tevékenységhez használt immateriális javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása;
- d) az a)-c) pontok alá nem tartozó egyéb költség.”¹⁴

¹² http://www.ksh.hu/docs/hun/xtabla/nonprofit/tablnpr11_12.html

¹³ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 127

¹⁴ Civil tv. 19§ (1) bekezdés

4. ábra: A nonprofit szektor kiadásai, 2003-2011



Forrás: Saját szerkesztés, a Központi statisztikai Hivatal adatai alapján

A nonprofit szektor kiadásai 2003 és 2011 között jelentősen növekedtek.

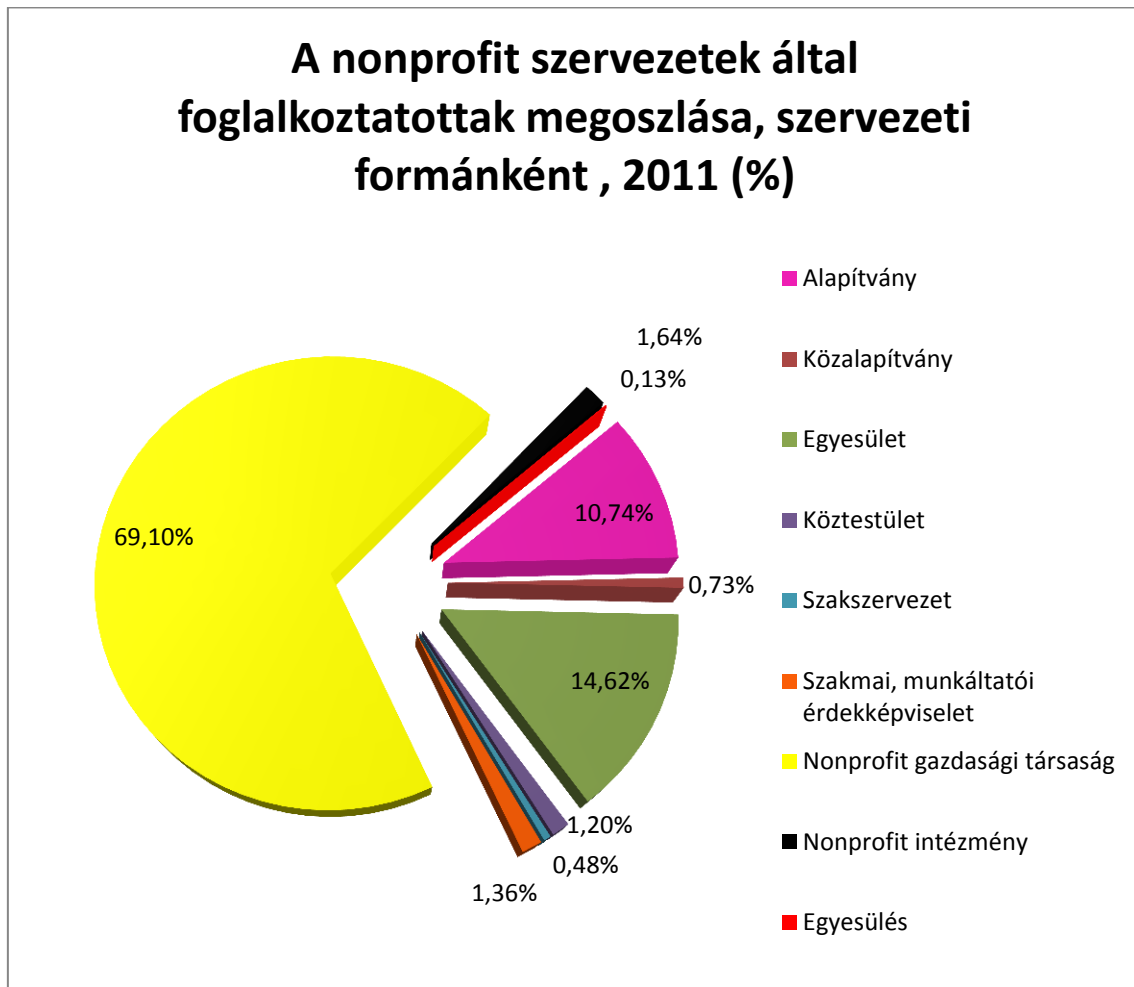
3.3 A humán erőforrás alakulása a nonprofit szektorban

A civil szféra foglalkoztatásban betöltött szerepe kevésbé jelentős, mint az állami vagy üzleti szféráé, hiszen csupán az összes foglalkoztatott 4%-a tevékenykedik ebben a szektorban. Azonban a nonprofit szektorban foglalkoztatottak száma évről-évre jelentősen nőtt, 2011-ben 149 000 főt tudott foglalkoztatni.

A klasszikus civil alapítványok, egyesületek, érdekképviseletek kevésbé járultak hozzá a munkahelyteremtéshez, mint a közalapítványok, vagy a nonprofit gazdasági társaságok.¹⁵

¹⁵ KSH, statisztikai tükör, VII. évfolyam 39. szám, 2013.június 4. , p 1-2.

5. ábra: A nonprofit szervezetek által foglalkoztatottak megoszlása, szervezeti formánként, 2011



Forrás: Saját szerkesztés, Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján

2011-ben a nonprofit szektorban foglalkoztatottaknak jelentős része, 69,10 %-a nonprofit gazdasági társaságokban tevékenykedett. Ez meglepő, hiszen 2011-ben Magyarországon számottevően kevesebb nonprofit gazdasági társaság működött, mint egyesület vagy alapítvány.

Az egyesületek a 149 000 főből, csupán 14,62%-ot, azaz 21 790 főt foglalkoztattak. A foglalkoztatottak számának 10,74%-át foglalkoztatták az alapítványok. A többi szervezeti formánál a foglalkoztatottak aránya kevésbé jelentős.

4. Nonprofit szervezetek adózása

A nonprofit szervezetek tevékenysége sem adómentes, csupán számos adó-és járulékkedvezmény vonatkozik rájuk.

Az adókötelezettség nem egyezik meg az adó fizetésének kötelezettségével, annál bővebb tartalmat határoz meg Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény:

„14. § (1) Az adózó az adó és a költségvetési támogatás megállapítása, megfizetése (kiutalása) érdekében köteles jogszabályban vagy e törvényben előírt:

- a) bejelentésre, nyilatkozattételre,
- b) adómegállapításra,
- c) bevallásra,
- d) adófizetésre és adóelőleg fizetésére,
- e) bizonylat kiállítására és megőrzésére,
- f) nyilvántartás vezetésére (könyvvizetésre),
- g) adatszolgáltatásra,
- h) adólevonásra, adóbeszedésre,
- i) pénzforgalmi számlanyitásra és adóköteles tevékenységével összefüggő kifizetésnek az e törvényben meghatározott módon való teljesítésére.”¹⁶

A civil szervezet köteles adószámot kérni, ha adófizetési kötelezettsége van.

4.1 Általános forgalmi adó

Az általános forgalmi adó egy többfázisú, nettó típusú adó. A termelés és a forgalmazás minden szakaszában a hozzáadott érték után kell megfizetni.

Adóalanynak minősül az a jogképes személy, szervezet, aki (amely) saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat, tekintet nélkül annak helyére, céljára és eredményére.¹⁷

A gazdasági tevékenység üzletszerű, tartós és rendszeres tevékenység, mely célja ellenérték elérése.¹⁸

Egy 2010. évi módosításnak köszönhetően a közcélú adomány, és a közcélú adományozás nem minősül ellenérték fejében történő termékértékesítésnek, valamint szolgáltatásnyújtásnak sem. A közcélú adomány a közhasznú szervezet számára adott termék, szolgáltatás, mely felhasználásával a közhasznú tevékenységet szolgálják.

¹⁶ 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről, 14§ (1) bek.

¹⁷ http://www.nav.gov.hu/data/cms220195/14._fuzet___Tevekenyseget_kezdo_adoalany_afa_kotelezettsége_201_2.pdf

¹⁸ Gottgeisl R., 2012, p 72

Visszamenőleg nem kell módosítani a levont adót, ha a vállalkozás használt eszközeit közcélú adományként adja át. Ha a vállalkozás közhasznú adományozás céljából vesz meg egy terméket, akkor nem vonható le az általános forgalmi adó.¹⁹

4.2. Társasági adó

A társasági adó egy olyan jövedelemadó, melyet a tevékenységből származó jövedelem alapján fizetnek.

A Tao törvényben 2012. január 1-től jelentős változások következtek be. Ezek a változások természetesen hatással voltak a társasági adó bevallásra is.

Adóalanyok a Tao. törvény értelmében: alapítvány, egyesület, közalapítvány.

Az adózás során befolyásoló tényező, hogy a társaság végzett-e vagy sem vállalkozási tevékenységet, valamint, hogy rendelkezik-e közhasznú minősítéssel.

Azon szervezetek, melyek vállalkozási tevékenységet végeznek, kötelesek levezetni az adózás előtti eredményből kiindulva az adóalapot. Abban az esetben is meg kell ezt tenniük, ha nem fizetnek társasági adót, mert veszteségesek. Ezen kívül kötelesek benyújtani a társasági adóbevallást is.

Adóbevallás helyett lehetőség van nyilatkozat tételre is, abban az esetben, ha az adott évben vállalkozási tevékenységből nem értek el bevételt, illetve nem számoltak el a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódóan ráfordításokat. Ezen nyilatkozat megtételére február 25-ig van lehetősége a szervezeteknek.²⁰

Civil szervezetek esetében különböző módosító tételek is vannak:

- adóalap csökkentő tétel a gazdasági- vállalkozási tevékenység nyereségének 20 %-a, amennyiben a civil szervezet közhasznú jogállással rendelkezik
- csökkenteni kell az adóalapot az alapcél szerinti tevékenységhez kapott támogatás összegével, feltéve, ha adótartozása van a civil szervezetnek az adóév utolsó napján
- „közhasznú jogállású szervezet esetében alapcél szerinti tevékenységhez kapott támogatás, juttatás arányos részével, ha a vállalkozási bevétel a kedvezményezett mértéket meghaladja.”

¹⁹ Gottgeisl R., 2012, p 75

²⁰ ADÓ-ÉS PÉNZÜGYI SZAKLAP, XXVII. évfolyam, 2013/3. szám, 13-22. oldal

Ez a kedvezményezett mérték a Tao törvény 9 § (7) bekezdése alapján az összes bevétel 15%-a.

Arányos rész = kedvezményezett mértéket meghaladó vállalkozási bevétel
összes vállalkozási bevétel

Ezen kedvezmények már igénybe vehetők abban az évben, amikor a szervezet közhasznú jogállása jogerőre emelkedett.

Azon szervezetek mentesülnek az adófizetési kötelezettség alól, amelyeknek a vállalkozási tevékenységből származó bevétele nem éri el az összes bevétel 10%-át, vagy a 20 millió forintot. Azonban a mentesség nem vonatkozik a társasági adó bevallásra.

Civil szervezetek esetében is igénybe lehet venni társasági adókedvezményeket:

A Tao törvény a civil szervezetek számára visszatérítési kötelezettség nélkül juttatott adományok meghatározott részét figyelembe veszi, mint társasági adókedvezményt befolyásoló tényezőt.

Az adomány Tao törvény szerinti definíciója eltér a Civil törvényben foglaltaktól.

Az eltérés következménye:

- „csak közhasznú jogállású szervezeteknek juttatott adományt ismer el,
- az adomány vagyoni előnyt az adományozónak (tagjának, részvényesének, vezető tisztségviselőjének, felügyelő bizottsága vagy igazgatósága tagjának, könyvvizsgálójának, illetve ezen személyek közeli hozzátartozójának) az SZJA törvényben meghatározottakon túl nem jelenthet.”²¹

Ha az adományt nem közhasznú szervezeteknek nyújtják, akkor az adóalapot növelni kell az adomány értékével. Ennek oka, hogy azt a könyvelésben kiadásként, ráfordításként elszámolták.²²

Ha az adományt közhasznú szervezetnek nyújtják, akkor nem kell növelni az adózás előtti eredményt, feltéve, ha az adózó rendelkezik az adományozott szervezet által kiállított igazolással.²³

²¹ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 118- 119

²² Tao törvény 3. számú melléklet A) 13.

²³ Tao törvény 3. számú melléklet B) 17.

Közhasznú szervezetnek nyújtott adomány esetében az adományozó csökkentheti adóalapját. Egyszeri adomány esetében az adomány összegének 20 %-ával, míg tartós adomány esetében az adomány összegének 40 %-ával.²⁴

A társasági adó mértéke a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig tíz százalék, az 500 millió forintot meghaladó része után tizenkilenc százalék. Az így meghatározott összeg a számított társasági adó, amelyet – a feltételek fennállása esetén - az adózó adókedvezmény címén csökkenthet. Ha az adózó nem jogosult adókedvezményre, a számított társasági adó lesz a fizetendő adója.²⁵

4.3. Személyi jövedelemadó

Az SZJA célja, hogy a magánszemélyek hozzájáruljanak a közterhekhez, valamint az adóbevételek biztosítása az állami és az önkormányzati költségvetés számára.

SZJA jellemzői: Általános és közvetlen adó, naptári évenként számolják el, az év során adóelőleget kell fizetni, az adó megállapítása önadózással történik, kedvezmények és adómentesség kapható. Az SZJA tárgya a bevétel.²⁶

Az SZJA törvény ugyan nem tartalmaz adókedvezményt az adományozó magánszemély számára, de található benne kedvezményre vonatkozó utalás.

Ha a magánszemély az adományozás során olyan reprezentációs vagy üzleti ajándékot kap, melynek értéke nem haladja meg a minimálbér 25%-át, nem kell utána személyi jövedelemadót fizetnie. A kedvezmény igénybevételének feltétele, hogy az ajándékot adó szervezet részéről az ajándék költsége a közhasznú, illetve alapcél szerinti tevékenység érdekében merült fel. Az üzleti ajándékok, reprezentáció értéke nem haladhatja meg az adóévre vonatkozóan sem az összes ráfordítás, sem az összes bevétel 10%-át.²⁷

4.4. Egyéb adók, illetékek

Iparűzési adó: Ha az egyesületnek, alapítványnak az adóévet megelőző évben vállalkozási tevékenységből származó eredménye után nem keletkezett társasági adó fizetési kötelezettsége, akkor az adóévben mentes az adó alól.

²⁴ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p120

²⁵ Tao tv. 19.§

²⁶ http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=131&Itemid=57

²⁷ SZJA törvény, 70§, 2(a) bekezdés

Szakképzési hozzájárulás: A nonprofit szervezetek az őket terhelő szociális hozzájárulása adó alapját a számvitelről szóló törvény szerint megállapított éves árbevételéből a 2. § (5) bekezdés e) pontjában meghatározott kedvezményezett tevékenysége és a vállalkozási tevékenysége árbevétele arányában kell megosztania.²⁸

Illetékek: Az Illetéktörvényben számos kedvezmény van a civil szervezetekre vonatkozóan. Ezen kedvezmények megilletik a civil szervezeteket függetlenül attól, hogy rendelkeznek-e vagy sem közhasznú jogállással. Speciális kedvezmények vehetők igénybe közhasznú tevékenységhez kapcsolódó adományozás esetén.²⁹

„A közhasznú szervezeteknek a közhasznú tevékenysége kapcsán juttatott ajándék mentes az ajándékozási illeték alól.”³⁰

5. Nonprofit szervezetek számvitele

A nonprofit szervezetek számviteli, könyvelési, beszámolásai szabályait Civil törvény, a Számviteli törvény és a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000 (XII.19.) Korm. rendelet szabályozza.

5.1. Könyvvezetés sajátosságai

Egy civil szervezet vezethet egyszeres és kettős könyvvitelt is. Ennek megítéléséhez figyelembe kell venni az egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeiről szóló 224/2000 (XII.19.) Korm. rendelet előírásait.

❖ Ha a civil szervezet teljes bevétele két egymást követő évben évenként nem haladta meg az 50 millió Forintot, akkor egyszerűsített beszámolót készíthet, egyszeres könyvvitel vezetésével.

Ellenkező esetben viszont egyszerűsített éves beszámolót köteles készíteni, melynek feltétele, hogy kettős könyvvitelt vezessen.³¹

❖ 2012. január 1-je óta köteles áttérni a közhasznú civil szervezet egyszeres könyvvitelről kettős könyvvitelre.³²

²⁸ http://www.nav.gov.hu/nav/ado/egyebkot/tajekoztato_20120209.html

²⁹ Itv. 5.§ (1) bekezdés d), f) pont

³⁰ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 123

³¹ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 104

Az áttérésre vonatkozóan A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírása az irányadóak:

- Az egyszerűsített mérleg alapján nyitómérleget kell készíteni a tárgyévre vonatkozóan, melynek lényege, hogy a mérlegfőösszeg nem változhat, az eredménytartalék összegének pedig meg kell egyeznie, az egyszerűsített mérleg tőkeváltozás és tartalék sorának összegével.
- Az előző évi eredménylevezetés alapján nem kell eredménykimutatást készíteni.
- „Könyvviteli nyitást követően el kell számolni:
 - vevők állományát
 - szállítók nyitómérlegben nem szereplő állományát
 - céltartalék nyitómérleg szerinti összegével azonos összeg
 - kötelezettséggként kimutatott, a tevékenységhez jogszabály vagy államközi megállapodás alapján kapott vissza nem térítendő támogatás még fel nem használt összege
 - további rendkívüli tételek elszámolása.”³³

Ha egy szervezet év közben jön létre, akkor az éves szintre tervezett árbevételének nagysága alapján kell meghatározni a könyvvezetés módját.

Ha a civil szervezet elveszíti közhasznú jogállását, akkor az ezt követő évben dönthet úgy, hogy áttér egyszeres könyvvitel vezetésére.

5.2. Nonprofit szervezetek által készíthető beszámolók

Nonprofit szervezetek készíthetnek:

- egyszerűsített beszámolót, ha egyszeres könyvvitelt vezetnek
- egyszerűsített éves beszámolót, ha kettős könyvvitelt vezetnek³⁴
- éves beszámolót, saját döntés alapján³⁵

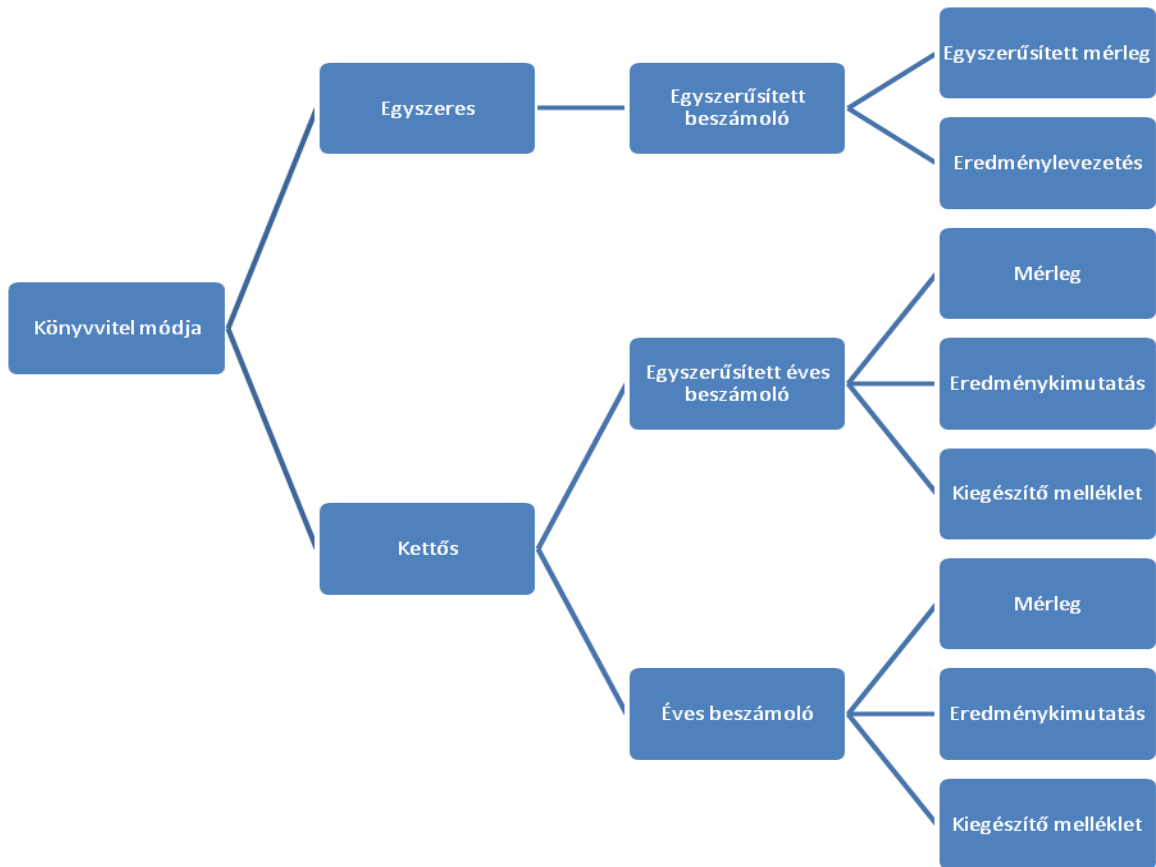
³² Civil tv. 27 § (2) bek.

³³ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p112-113

³⁴ Eszkr. 7.§ (1) bek.

³⁵ Eszkr. 6.§ (4) bek. c) pont

6. ábra: Civil szervezetek számviteli beszámolójának tartalma



Forrás: Saját szerkesztés,

Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, 20. számú táblázat,(p. 106) alapján

Az ábrán láthatjuk, hogy az egyszerűsített beszámoló egyszerűsített mérlegből (1. számú melléklet) és eredménylevezetésből (2. számú melléklet) áll.

Az egyszerűsített éves beszámoló részei: mérleg (3. számú melléklet), eredménykimutatás (4. számú melléklet) és a kiegészítő melléklet.

Az éves beszámoló részei: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet.

Az egyes beszámoló típusoknak vannak kötelező tartalmi elemi.

A tartalmi elemeket a számviteli törvény szerinti egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000 (XII. 19.) Korm. rendelet, a Civil törvény és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény határozza meg.

A beszámolót december 31-ei fordulónappal, a tárgyévet követő év hónapjának végéig, azaz május 31.-éig kell elkészítenie. Kivétel, ha a szervezet év közben jön létre, vagy megszűnik.

A civil szervezet köteles a beszámolóval egyidejűleg közhasznúsági mellékletet készíteni.

„A közhasznúsági mellékletben be kell mutatni:

- a szervezet által végzett közhasznú tevékenységeket,
- ezek célcsoportjait és eredményeit,
- a közhasznú jogálláshoz szükséges adatokat, mutatókat,
- a vagyon felhasználását,
- a közhasznú cél szerinti juttatásokat,
- a vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás összegét, és az abban részesülő vezető tisztségek felsorolását. „³⁶

5.3. Eredménykimutatásra vonatkozó sajátosságok

A nonprofit szervezetek az eredménylevezetésben, vagy eredménykimutatásban egymástól elkülönítve mutatják ki az alaptevékenységhez, illetve a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódó tételeket. Egyszeres könyvvitel esetén eredménylevezetést készítenek.

Az eredménylevezetésben a bevételeket két csoportra osztják:

- pénzügyileg rendezett bevételek
- pénzbevételt nem jelentő bevételek

A pénzügyileg rendezett bevételek közé sorolhatók:

- támogatások
 - alapítói
 - központi költségvetési
 - helyi önkormányzati
 - egyéb
- tagdíjak
- egyéb bevételek

A pénzbevételt nem jelentő bevételek csoportjába tartoznak az egyéb eszköz átadásával, fennálló kötelezettség beszámolásával rendezett értékesítési bevételek.

³⁶ Gottgeisl R., 2012, p 42

A pénzkiadások, ráfordítások csoportosítása:

- ráfordításként érvényesíthető kiadások
- ráfordítást jelentő eszközváltozások
- ráfordítást jelentő elszámolások
- ráfordításként nem érvényesíthető kiadások

A *ráfordításként érvényesíthető kiadások* közé tartoznak az anyag-és árubeszerzés költségei, a személyi jellegű ráfordítások, az egyéb költségek és ráfordítások.

A *ráfordítást jelentő eszközváltozások* közé sorolhatók a nem pénzben kiegyenlített, nem beruházási célú beszerzések; természetbeni juttatások munkavállalóknak; nem pénzben kiegyenlített ráfordítások.

Ráfordítást jelentő elszámolás az értékcsökkenési leírás, az értékvesztés, valamint a kifizetett, vásárolt készletek állományváltozása.

Ráfordításként nem érvényesíthető kiadások a beruházási kiadások és az egyéb kiadások.

A kettős könyvvitelt vezető szervezetek bevételeit az alábbi bontásban tartalmazza az eredménykimutatás:

- értékesítés nettó árbevétele
- aktivált saját teljesítmény értéke
- egyéb bevételek (ebből tagdíj, alapítóktól kapott befizetés, támogatás)
- pénzügyi műveletek bevételei
- rendkívüli bevételek (alapítóktól kapott befizetés, támogatás)

A ráfordítások csoportosítása:

- anyagjellegű ráfordítások
- személyi jellegű ráfordítások
- értékcsökkenési leírás
- egyéb ráfordítások
- pénzügyi műveletek ráfordítási
- rendkívüli ráfordítások³⁷

³⁷ 2000. évi C. törvény a számvitelről, 108.§-114.§

5.4. Mérlegre vonatkozó sajátosságok

Az egyszeres könyvvitelt vezető szervezetek egyszerűsített mérleget készítenek, mely eltér a kettős könyvvitelt vezető szervezetek mérlegétől.

Az egyszerűsített mérlegben mind formai, mind tartalmi különbségek vannak:

- Nem tartalmaz mérlegtételeket, csak főcsoportokat és csoportokat.
- Információt szolgáltató sorokat tartalmaz a követeléseknél, illetve a kötelezettségeknél, melyek elkülönítik a pénzmozgáshoz kapcsolódó, illetve a pénzmozgáshoz nem kapcsolódó tételeket.
- A saját tőkén belül nincsen jegyzett, de be nem fizetett tőke. Nincs értékelési tartalék sem, mivel nincs piaci értéken történő értékelés.
- Nem mutathatók ki: alapítás, átszervezés aktivált értéke; értékhelyesbítés, értékelési tartalék; valós értékelés értékelési különbözete és értékelési tartaléka; aktív időbeli elhatárolások, passzív időbeli elhatárolások, egyéb céltartalék; kötvénytartozások
- Az egyszerűsített mérlegben speciális az eredménytartalék meghatározása is. Az eredménytartalék az összes eszköz és az összes forrás különbsége.
- A céltartalék képzése nem könyvelendő a naplófőkönyvben, csupán a mérlegbe kell beállítani.
- Speciális forrás a tartalék, ami tartalmilag adóztatlan tartalékot jelent. A tartalék lehet pozitív és negatív előjelű összeg is.

Az egyszerűsített mérlegben az értékelésnek különleges esetei vannak.

A saját termelésű készletek esetében a mérlegérték meghatározható az eladási árból kiindulva, ha levonjuk belőle a tervezett hasznot és a várhatóan felmerülő költségeket.

Tárgyi eszköz értékelésénél választási lehetőség, hogy aktiválja-e a felújítási költségeket, az üzembe helyezésig felmerülő kamatokat és egyéb járulékos költségeket, pl.: bankgarancia, kezelési költség, biztosítási díj.

Nem kötelező alkalmazni a maradványértéket, a visszairást, valamint a beruházásokhoz kapcsolódóan kapott kamatok aktiválását.

Vannak kötelező alkalmazások is, melyek értelmében nem mutatható ki a térítés nélkül átvett eszköz, az ajándék, a hagyaték, a negatív üzleti vagy cégérték.

Az áfa megjelenítése a mérlegben: a vevők és a szállítók áfás értéken szerepelnek.

A váltótartozásokat bekerülési értéken kell nyilvántartani, nem névértéken, mivel nem értelmezhető az időbeli elhatárolás.

A visszafizetési kötelezettség nélkül kapott támogatásokat kötelezettséggként kell kimutatni, majd a költségek felmerülésével egyidejűleg átvezetni az adóköteles egyéb bevételekhez.

Az egyszerűsített mérleg összeállítása során jelentős szerepe van az analitikának és a leltárnak, mivel csak analitikából, leltárból állítható össze:

- Immateriális javak, tárgyi eszközök – kivéve az erre adott előlegek
- Készletek – kivéve készletekre adott előlegek
- Követelések egy része, pl.: vevők
- Céltartalék
- Kötelezettségek egy része, pl.: szállítók
- Eredménytartalék és tartalék
- Egyszerűsített mérleg szerinti eredmény³⁸

5.5. Könyvvizsgálati, nyilvánosságra hozatali, letétbe helyezési kötelezettség

A Civil törvény és a számviteli szabályok értelmében 2012-től a civil szervezetek számviteli és közhasznúsági beszámolásában változások következtek be.

Ezen változások értelmében a számviteli beszámoló részei: a mérleg vagy az egyszerűsített mérleg, valamint az eredménykimutatás vagy eredménylevezetés. A beszámoló letétbe helyezésének határideje a tárgyévet követő év május 31., eltérés nem lehetséges. Számviteli beszámolót minden gazdálkodó civil szervezet köteles készíteni.

A közhasznúsági mellékletet (*5. számú melléklet*) a tárgyévet követő év május 31.-ig kell letétbe helyezni, eltérés nem lehetséges. Közhasznúsági mellékletet minden civil szervezet köteles készíteni.

³⁸ 2000.évi C. törvény a számvitelről, 101.§-106.§

A közhasznúsági mellékletnek tartalmaznia kell:

- ✓ a szervezet által végzett közhasznú tevékenységeket
- ✓ ezen tevékenységek fő célcsoportjait és eredményeit
- ✓ a közhasznú jogállás megállapításához szükséges adatokat, mutatókat
- ✓ a vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatást
- ✓ közhasznú cél szerinti juttatások kimutatását
- ✓ vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatások összegét és a juttatásban részesülő vezető tisztségviselők felsorolását

Amennyiben a szervezet könyvvizsgálatnak vetette alá magát, a könyvvizsgálói záradék is része a beszámolónak.

A könyvvizsgálat kötelező minden közalapítványnál, továbbá az egyéb szervezetnél, amelynél a vállalkozási tevékenységből elért éves (éves szintre számított) árbevétel az üzleti évet megelőző két üzleti év átlagában meghaladja a kétszáz millió forintot. Abban az esetben, ha a könyvvizsgálat nem kötelező, az egyéb szervezet saját döntése, hogy megbízza-e egy könyvvizsgálót.

Ha a beszámolót nem ellenőrizte könyvvizsgáló, akkor fel kell tüntetni, hogy:

„A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva.”

A beszámolót az Országos Bírósági Hivatalnál kell letétbe helyezni, ez történhet papír alapon vagy elektronikus úton is.

A civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés, és a közhasznúság egyes kérdéseiről szóló 350/2011. évi XXII. 30. Korm. rendelet határozza meg a formanyomtatványt, amelyet a közhasznúsági melléklet elkészítésénél alkalmazni kell.

A közzététel teszi lehetővé, hogy a civil szervezet tevékenységéről készített beszámolót már nem csak a szervezet székhelyén lehet megtekinteni, hanem interneten is.

Az Országos Bírósági Hivatal az országos névjegyzékben teszi közzé a beszámolót. Ez a közzététel elektronikus beszámoló esetében egy, papír alapú beszámoló esetében húsz munkanapon belül teljesül.

A beszámolót a Civil Információs Portálon is meg lehet tekinteni. Ezen felül, ha a szervezet rendelkezik saját honlappal, ott is köteles közzétenni beszámolóját.³⁹

³⁹ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 106-110

6. ZMVA bemutatása

6.1. Története, célja

„Az 1990-es évek elején az Európai Unió Phare programja és a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által elindított vállalkozásfejlesztési program keretében Magyarország minden megyéjében létrejött az adott térség vállalkozásainak támogatását, a vállalkozói kultúra közvetítését szolgáló helyi vállalkozói központ.”



1992-ben a Zala Megyei Önkormányzat hozta létre a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványt. A Zala Megyei Önkormányzat egyedüli alapítóként működött közre.

Az 1992-ben kitűzött célok nem változtak lényegesen napjainkig sem. Fő cél a megye gazdasági fejlődésének elősegítése, valamint a mikro-, kis -, és középvállalkozások támogatása. Ez a cél egy központi, zalaegerszegi iroda, és alirodák működtetésével valósul meg.⁴⁰

Az alapító okiratban foglaltak szerint, az Alapítvány célja a megye vállalkozásfejlesztési programjának elősegítése és a környezetvédelem.

A célok közül közhasznú tevékenységnek minősül:

- „Nevelés, oktatás, képességfejlesztés, ismeretterjesztés
- Munkaerőpiacon hátrányos helyzetű rétegek képzésének, foglalkoztatásának elősegítése és kapcsolódó szolgáltatások
- Euroatlanti integráció elősegítése
- Környezetvédelem”⁴¹

A vállalkozások fejlesztése érdekében az Alapítvány vállalkozói képzéseket és személyre szabott szaktanácsadást nyújt az ügyfelek számára.

6.2. Programjai, Stratégiája

Magyarország immár 9 éve tagja az Európai Uniónak. Ez módosította az alapító okiratban meghatározott célokat, a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány célja már nem az európai integráció elősegítése, hanem az Unió céljaiban való részvétel.

⁴⁰ <http://www.zmva.hu/cikk/bemutatkozas/59>

⁴¹ ZMVA alapító okirata

A fő azonban továbbra is a mikro-, kis-, és középvállalkozások támogatása. A KKV-k támogatására egy középtávú, 3-4 éves időtartamra szóló stratégiát dolgoztak ki.

A ZMVA, mint közhasznú nonprofit szervezet elsősorban Zala megyében segíti a KKV-k megalakulását, fejlődését, versenyképességnek növelését.

A piacon számos gazdaságfejlesztő szervezet létezik. Vannak köztük profitorientált szervezetek, nonprofit szervezetek, és kormányzati szervezetek is. A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványnak ezt figyelembe kell vennie a stratégiában, hiszen ezek potenciális együttműködő partnerek lehetnek.

Az együttműködésbe bevonják továbbá a kamarákat, a vállalkozói érdekképviseleti és érdekérvényesítő szervezeteket, az ipari és innovációs parkokat, a klasztereket, regionális és fejlesztési ügynökségeket, önkormányzatokat, oktatási és fejlesztési intézményeket.

„A ZMVA folyamatos információnyújtással, tájékoztatással, tanácsadással, üzleti partnerközvetítéssel, kedvezményes hitelkonstrukciókkal, koordinációval, közös pályázatok benyújtásával és elnyerésével, pályázatírással, és a rendelkezésre álló források folyamatos egyeztetésével és munkamegosztással tudja még jobban segíteni a KKV-kat.”

A ZMVA tevékenysége projektekből finanszírozott. 2012-től a vállalati tanácsadó programban akkreditált tanácsadóként vesz részt.

A KKV-k közül azok válhatnak a ZMVA ügyfeleivé, melyek valamilyen okból felkeresik az Alapítványt, részt vesznek tanácsadásokon, rendezvényeken, illetve akiket az Alapítvány keres meg.

A ZMVA működésének finanszírozásához, ingyenes szolgáltatások nyújtásához saját pályázatokat bonyolít, valamint mások által elnyert pályázatok végrehajtását végzi, szerződéses munkákat vállal, hiszen ezek jelentenek azonnali pénzbevételt.

Az elnyert saját pályázatok mellett ezek arányának növelése a cél, hiszen így elő tudják teremteni a pályázatokhoz szükséges önerőt, képesek ellensúlyozni a vissza nem térítendő pályázatok előfinanszírozását.

Az Alapítvány vezető szerepet kíván betölteni a megyében, amit a KKV-k számára nyújtott ingyenes tanácsadás és kedvezményes pályázatírás útján kíván elérni.

Az Alapítvány munkatársainak számos új kihíváshoz kell alkalmazkodni, ezért folyamatosan képzik magukat. Rendkívül fontos számukra az idegen nyelv, az angol ismerete is, mivel az angol az elsődleges gazdasági kommunikációs nyelv.

A ZMVA előadásokon, konferenciákon, workshopokon propagálja szolgáltatásait.

A ZMVA tagja a Pannon Novum Nonprofit Kft-nek, az Enterprise Europe Networknek, a Regionális Innovációs Tanácsnak, a Magyar Vállalkozásfejlesztési Hálózatnak, a Vállalkozói Inkubátorok Szövetségének, a Pannon Gazdasági Hálózatnak, a Pannon Fa-és Bútoripari Klaszternek.

Ezen kívül tagja a Magyar Vállalkozásfejlesztési Hálózat Konzorcium országos hálózatának, ezáltal segít fenntartani a kormányzati támogatások folyamatosságát a KKV-ék részére nyújtott alapszolgáltatások tekintetében.

A ZMVA együttműködik a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvánnyal.

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány operatív programjai (rövid távú, jelenleg futó):

- a. ***Gazdaságfejlesztési Operatív Program 4. Prioritás keretében finanszírozott kombinált Mikrohitel Programok közvetítésére. GOP-211M ÚSZT 2011.-*** jelenleg fel van függesztve. 2014-ben lehetséges, hogy újra indul.
- b. ***Gazdaságfejlesztési Operatív Program 4. Prioritás keretében finanszírozott Mikrohitel Programok közvetítésére. GOP ÚSZT Mikrohitel Program 2011.***
- c. ***Enterprise Europe Network HCE-150225***
- d. ***EU COMPASS 2 horvát-magyar IPA program, hatékony pályázatok téma***
- e. ***LAMAPROM szlovén-magyar ETE program, munkaerőpiac támogatása***⁴²

6.3. Vagyoni helyzete

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány induló vagyona tízmillió forint volt. Az Alapítvány nyitott, korlátozás nélkül bármely természetes és jogi személy csatlakozhat hozzá.

⁴² <http://www.zmva.hu/cikk/127>

Az Alapítvány vagyonát növelik:

- * Mikrohitelezésből származó bevételek
- * Járó kamat, árfolyamnyereség, vállalkozási tevékenységből származó nyereség
- * Pályázatok útján elnyert támogatás

Az Alapítvány vagyona a céljainak elérésére szolgál.

Az Alapítvány vagyonából ötven millió forintot kell kockázati tartalékolás céljára tartalékolni és azt elkülönített bankszámlán kell tartani.

Az Alapítvány működésével, a Vállalkozásfejlesztési Irodával kapcsolatos költségeket az Alapítvány vagyonából kell finanszírozni.

Az Alapítvány vagyonának alakulását a Kuratórium felügyeli.

6.4. Munkaszervezete, területi irodahálózata



A zalaegerszegi vállalkozásfejlesztési iroda látja el az Alapítvány működéséhez szükséges titkársági teendőket. Az irodát a Kuratórium által kinevezett ügyvezető igazgató irányítja. Az alkalmazottak feletti munkáltatói jogokat az ügyvezető igazgató gyakorolja.

Az iroda feladatai és hatásköre:

- „Elkészíti az Alapítvány és az Iroda szervezeti működési szabályzatát és ügyrendjét, s azokat a Kuratórium elé terjeszti
- Elkészíti az Alapítvány és az Iroda éves tervét, költségvetését és azt döntésre a Kuratórium elé terjeszti
- Gondoskodik a térség vállalkozásélénkítési stratégiájának végrehajtásáról az üzleti tervnek megfelelően, dönt a program végrehajtásában közreműködők kiválasztásában.
- Az első három évben fő feladatának tekintette a Phare program és az MVA által finanszírozott vállalkozásfejlesztési program végrehajtását.
- A Kuratórium felhatalmazása alapján gazdálkodik az Alapítvány vagyonával, a Kuratórium döntése alapján az Alapítvány vagyonából befektetéseket végezhet.
- Gondoskodik az Alapítvány könyveinek vezetéséről, vagyonszármazéki mérleg készítéséről, és ellát minden egyéb adminisztratív feladatot.
- Ellát minden egyéb, a Kuratórium által hatáskörébe utalt feladatot.

- Az Alapítvány tevékenységéről a közvéleményt és a vállalkozásokat a médiákon keresztül rendszeresen tájékoztatja.
- Ellátja a Pannon Fa- és Bútoripari Klaszter munkaszervezeti feladatait, melyek a Pannon Fa- és Bútoripari Klaszter Szervezeti és Működési Szabályzatában kerülnek meghatározásra.⁴³

A titkársági teendőkön túl az Iroda meghatározó szerepet tölt be a vállalkozásélénkítésben. Különbőféle szolgáltatások nyújtásával segíti elő a vállalkozások létesítését, fejlesztését.

Ezen szolgáltatások:

- **klasztermenedzselés:** A klaszter egy összekapcsolódó hálózati rendszer, mely kerete a kis- és középvállalkozások együttműködésének.
- **információnyújtás:** Információkat nyújtanak a vállalkozások indításával, működésével kapcsolatban.
- **inkubátorházak működtetése:** Inkubátorházat működtetnek Zalaegerszegen, Lentiben, valamint Zalaszentgróton is. Ezen inkubátorházak otthont adnak a vállalkozásoknak. Zalaegerszegen négy inkubátorház iroda van, jelenleg ebből egy iroda nincs kiadva. Lentiben tizenhét iroda lett kialakítva és mind ki is van adva. Zalaszentgróton öt vállalkozás számára biztosítanak helyet.
- **mikrohitelezés, finanszírozás:** A ZMVA több mikrohitel bonyolításában vesz részt. A hiteleket beruházási és forgóeszköz célra lehet igénybe venni.
- **pályázatok készítése:** Az Alapítvány készít és menedzsel is pályázatokat.
- **üzleti partnerkeresés:** Az EEN adatbázis Európából és azon kívülről is tartalmaz ajánlatokat. Ez az adatbázis külföldi együttműködéshez nyújt segítséget.
- **tanulmányok készítése:** A ZMVA saját felhasználásra és a KKV-k számára készít tanulmányokat.
- **rendezvények szervezése**
- **oktatás, képzés, előadások**
- **kiadványszerkesztés:** Az Alapítvány tevékenységeinek népszerűsítése érdekében kiadványokat szerkeszt.⁴⁴

⁴³ ZMVA alapító okirata

⁴⁴ <http://www.zmva.hu/tema/szolgáltatások/Szolgáltatások>

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány irodahálózata:

- **Zalaegerszeg:** 1993-ban hozták létre. Ez az iroda tizenhárom főt foglalkoztat.
- **Nagykanizsa:** Egy főt foglalkoztat. Tevékenysége: tanácsadás, mikrohitel ügyintézés.
- **Lenti:** Két főt foglalkoztat. Tevékenysége tanácsadás, mikrohitel ügyintézés, inkubátorház működtetés.
- **Keszthely:** Egy főt foglalkoztat. Tevékenysége tanácsadás, mikrohitel ügyintézés.
- **Zalaszentgrót:** Tevékenysége: mikrohitel ügyintézés, inkubátorház működtetés.⁴⁵

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány legfőbb szerve a Kuratórium. A Kuratórium létszáma öt fő. A Kuratórium tagjait megválasztása az Alapító feladata volt. A Kuratórium tagjainak megbízása négy éves időtartamra szól.

A Kuratórium évente legalább négy alkalommal ülésezik, de ha szükséges, akkor gyakrabban is. Ezen ülések általában nem nyilvánosak.

A Kuratórium köteles tájékoztatni az Alapítót az Alapítvány munkájáról. Az Alapítvány működéséről tájékoztatni kell a nyilvánosságot is, minimum egy sajtólapban.

A Kuratórium feladata, hogy stratégiai kérdésekben döntsön.

„A Kuratórium hatásköre:

- gondoskodik az Alapítvány kitűzött céloknak megfelelő működéséről,
- dönt az Alapítvány szervezeti és működési szabályzatáról,
- dönt az Alapítvány éves tervéről,
- dönt a vállalkozók, vállalkozások számára nyújtható vissza nem térítendő, valamint az egyéb juttatásokról,
- gondoskodik az alapítványi vagyon lehetőség szerinti gyarapításáról, biztosítja annak leggondosabb kezelését és minden tőle telhetőt megtesz a csökkenő vagyon pótlására,
- kezdeményezi a Kuratórium tagjainak visszahívását,
- kezdeményezi az Alapító Okirat módosítását, az Alapítvány megszüntetését. Az Alapító Okirat módosítására azonban csak az Alapító jogosult,
- létrehozza a Vállalkozásfejlesztési Irodát,

⁴⁵ ZMVA bemutatkozó kiadvány,2012.

- pályázatot hirdet a Vállalkozásfejlesztési Iroda ügyvezető igazgatójának státuszára és a pályázatok elbírálása alapján - az Alapító egyetértése esetén – kinevezi az ügyvezető igazgatót,
- határoz a Vállalkozásfejlesztési Iroda szervezetéről, költségvetéséről és éves tervéről az ügyvezető igazgató előterjesztése alapján,
- évente beszámoltatja az iroda ügyvezető igazgatóját,
- a Kuratórium felhatalmazása alapján a Kuratórium elnöke gyakorolja az ügyvezető igazgató felett a munkáltatói jogokat
- dönt a feltételhez kötött adományok elfogadásáról, illetve elutasításáról
- a Kuratórium kizárólagos hatásköre az éves beszámoló jóváhagyása és a közhasznúsági jelentés elfogadása.”

A kuratórium határozatképes, ha legalább három fő jelen van. Szavazategyenlőség esetén az elnök dönt. A Kuratórium üléséről jegyzőkönyvet vesznek fel. A jegyzőkönyv az ülés helyét, idejét és az ülés legfontosabb eseményeit tartalmazza. A Kuratórium határozatot hoz.

A határozatokat számmal jelölik és nyilvántartást vezetnek róluk. ⁴⁶

7. Az Alapítvány könyvvezetésének és beszámolási rendjének szabályai, tekintettel a közhasznú jogállására

7.1. Számviteli politika

„A 2011. évi CLXXV. törvény az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról, a 224/2000. (XII.19.) korm. rendelet /módosította a 342/2011. (XII.29.) korm. rendelet /és a 2000. évi C. törvény a számvitelről jogszabályok alapján a ZMVA számviteli politikáját és az ahhoz kapcsolódó szabályzatokat módosítani kell.”⁴⁷

„A számviteli politika a számviteli törvény előírásainak végrehajtásához szükséges módszerek és eljárások összessége, amelyek hatással vannak a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetére, befolyásolják a vállalkozás eredményét.”⁴⁸

⁴⁶ ZMVA alapító okirata

⁴⁷ ZMVA számviteli politika, 2012.01.01.

⁴⁸http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1956%3A02atetel&catid=263&Itemid=362

Az Alapítvány számviteli politikája a számára legmegfelelőbb számviteli rendszer kialakítását készíti elő.

A számviteli politika célja, hogy az Alapítványnál olyan számviteli rendszer működjön, amely alapján a beszámolási rendje megbízható, valós vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetét mutassa be, valamint biztosítsa a szükséges információkat.

A ZMVA számviteli politikájához kapcsolódó szabályzatok:

- számlarend
- számlatükör
- eszközök és források értékelési szabályzata
- eszközök, források leltározási és az eszközök selejtezési szabályzata
- pénzkezelési szabályzat.

A számviteli politika tartalma

A beszámolási forma meghatározása

Az Alapítvány közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készít, tekintettel a közhasznú besorolásra.

A beszámoló készítési időpontjának meghatározása

Az egyszerűsített éves beszámoló készítésének napja tárgyévet követő év április 30. , a fordulónapja az üzleti év december 31-je.

Az értékcsökkenési leírás módszere

Szellemi termékek és vagyoni értékű jogok esetében az értékcsökkenés elszámolása lineáris leírással történik, öt év alatt.

Tárgyi eszközök esetében a beszerzéskor meghatározásra kerül a megtervezett hasznos élettartam. Ezen élettartam alatt, lineáris leírási kulcsok alkalmazásával, évente, a mérleg fordulónapján számolják el a tárgyi eszközök értékcsökkenését.

A lineáris leírási kulcsokat az eszköz beszerzésekor határozzák meg. Az eszközöket egyedileg tartják nyilván, erre szolgál a „Befektetett eszköz nyilvántartó lap.”

Az Alapítvány az értékhelyesbítés lehetőségével nem él, valamint nem képez értékelési tartalékot sem.

Értékvesztések és visszairások elszámolása

- * Gazdasági társaságban lévő tulajdoni részesedést jelentő befektetéseknél megítélésre kerül a gazdasági társaság piaci megítélése, a befektetéskori, könyv szerinti értékhez képest. Amennyiben a gazdasági társaság saját tőkéjének csökkenése tartós és jelentős a csökkenés arányában értékvesztést számolunk el.
- * A mérleg forduló napján fennálló és a mérleg készítés időpontjáig be nem folyt vevőkövetelésekre, mely a vevőkövetelés könyv szerinti értéke és a követelés várható megtérülő összege közötti különbözete, ha az már 6 hónapot meghaladóan fennáll értékvesztést számolunk el.

Céltartalék képzése az adózás előtti eredmény terhére

A számviteli törvény 41.§-ában előírt kötelezettségekre képez az Alapítvány céltartalékot, egyedi minősítések alapján.

Számviteli elszámolás szempontjából minősítést igénylő témakörök

- * Jelentős összegű hiba: „Ha a hiba feltárásának évében, a különböző ellenőrzések során, egy adott üzleti évet érintően feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja a számviteli politikában meghatározott értékhatárt.”
2013-tól megváltozott a jelentős összegű hiba értékhatára. Ha a mérlegfőösszeg 2 %-a egy millió forint alatt van akkor nem a 2 %-ot kell alkalmazni, hanem az egy millió forintos értékhatárt kell figyelembe venni.⁴⁹
- * Nem jelentős összegű hiba: Nem jelentős összegű a hiba, ha az adott üzleti évben feltárt hibák értéke – előjeltől függetlenül – nem haladja meg a mérlegfőösszeg két százalékát.
- * Kisösszegű követelés: A követelés összege nem haladja meg a végrehajtás költségeinek háromszorosát.
- * „Az értékvesztés elszámolása szempontjából jelentősnek és tartósnak tekinthető:
 - a befektetett- és forgóeszközök között nyilvántartott tulajdoni részt jelentő befektetések könyv szerinti és piaci értéke közötti veszteség jellegű különbség,
 - a vevők és adósok minősítése a mérlegkészítéskor rendelkezésre álló információk alapján megállapított követelés könyv szerinti értéke, a követelés várható megtérülési összege közötti veszteségjellegű különbség.”

⁴⁹ 2000. évi C. törvény a számvitelről

- * Az értékvesztés minden esetben jelentős, ha az több, mint a könyv szerinti érték tíz százaléka.
- * Ha a könyv szerinti érték és a piaci érték különbözöt összege magasabb, mint az egy évi terv szerinti értékcsökkenés összege, akkor ez jelentősnek számít a terven felüli értékcsökkenés megállapításakor.
- * Minden egy éven túli változás tartósnak minősül.
- * Devizális tételek értékelésénél az MNB által közzétett hivatalos deviza árfolyamot alkalmazzák. Devizális tételek átértékelése jelentősnek minősül, ha az átértékelés összesített különbözete az adott üzleti évben meghaladja az ötszáz ezer forintot.

Behajthatatlan követelések

Ha a behajtás alá vont követelés felét meghaladó behajtási költséget aránytalannak tekintik, a behajtást nem folytatják.

A lényegesség elve

- * A közhasznú jelentés mellett részletes kimutatást készítenek a kormányzati, uniós, regionális forrásokból megvalósuló projektek pénzügyi és tartalmi megvalósulásáról
- * Részletes kimutatás készül a mikrohitelzés különböző forrásai szerinti megvalósulásáról is.

A számlarend összeállítása

„A számlarend a számlakeret tükörből és a számlaosztályonként szükséges szöveges magyarázatból áll. A számlarend külön, önálló szabályozásban készült. „

Könyvviteli zárlat

A gazdasági események könyvelésének határideje: tárgyhónapot követő 17-e.

Befektetés politika

„Az alapítvány a szabad pénzeszközeit vagyonszerzési céllal rövid, vagy hosszúlejáratú befektetésekből tarthatja. A befektetés állomány csak államilag garantált értékpapír lehet.”

A számviteli politikához kapcsolódó szabályzatok tartalma

Eszközök és források értékelési szabályzata: A 2000. évi C. törvény 14.§ 5. bekezdés (b) pontja alapján készítik el. A számviteli törvény értelmében az értékelésnél a folytonosság elvéből kell kiindulni, ha ezt más jogszabály vagy esemény nem akadályozza. Az előző üzleti év értékelési előírásaitól, csak akkor lehet eltérni, ha a befolyásoló tényezők változása tartósnak minősül.

Az eszközöket, illetve a kötelezettségeket egyenként kell értékelni. Az értékelés során figyelembe kell venni a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érintő és a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált értékcsökkenéseket, értékvesztéseket.

Leltározási és selejtezési szabályzat: A leltárnak tételesen és ellenőrizhető módon kell tartalmaznia az eszközöket és kötelezettségeket, mennyiségben és értékben.

A leltárral szemben támasztott tartalmi követelmények: teljesség, valódiság, világosság.

A leltározás az alapítvány tulajdonát képező, illetőleg használatában lévő eszközök, vagyontárgyak, valamint azok forrásai, továbbá birtokában lévő idegen eszközök valóságban meglévő állományának, mennyiségének megállapítása.

A mérlegkészítés időszakában, a zárlati munkálatok során el kell végezni az eszközök minősítését is. A minősítés alapján számolják el az értékvesztést. Ha az eszköz értékvesztése olyan mértékű, hogy az eszközt használhatatlanná minősítik, és értéke nullára csökken, el kell végezni a selejtezést.

A leltározás és a selejtezés az alapítványi tevékenység során a következőket tartalmazza:

- * leltározás bizonylati rendje,
- * leltár előkészítés,
- * a leltározás időpontja, módja, egyeztetése, ellenőrzése, értékelése, elszámolása,
- * a selejtezés módjának meghatározása, végrehajtása,
- * selejtezési jegyzőkönyv elkészítése és jóváhagyása,
- * a selejtezés könyvviteli elszámolása.

Számlarend: A számlarendi bontásnál az alapítványok és közhasznú szervezetek gazdálkodási rendjéről szóló kormányrendelet előírásait követik.

Az Alapítvány bevételeiben elkülönítendő: közhasznú tevékenység bevételei, gazdasági-vállalkozási tevékenység bevétele.

Az Alapítvány kiadásaiban elkülönítendő: közhasznú tevékenység költségei, gazdasági-vállalkozási tevékenység költsége.

Pénzkezelési szabályzat: Az Alapítvány házipénztárának kialakítása során elsődleges szempont volt, hogy a pénzmegőrzés és tárolás az előírt biztonsági követelményeknek megfeleljen. A pénzkezelés rendjéért az ügyvezető igazgató felel. Felelős azért, hogy a házipénztár a jogszabályi előírásoknak megfelelően működjön, továbbá az elszámolási és nyilvántartási rend kialakításáért.

Az Alapítványnál a készpénzforgalmat a házipénztár biztosítja. A pénztárzárlat után a forintalapú házipénztár napi készpénzállománya nem haladhatja meg a kétszázezer forintot. A valutapénztár állománya pedig nem haladhatja meg az ötszáz eurót.

A készpénzforgalmat a valutapénztár esetében is magyar forintban kell vezetni, de tényleges valutában is nyilván kell tartani a készleten lévő valutát.

A projektekhez kapcsolódó pénzmozgásokat külön nyilvántartásba vett kiadási, bevételi pénztárbizonylatokon és pénztárjelentéseken kell vezetni.

7.2. A ZMVA által készített beszámoló

A ZMVA közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készít. A beszámoló készítésének időpontja a tárgyévet követő év április 30., a fordulónap az üzleti év december 31-je.

A közhasznúsági beszámoló tartalma: számviteli beszámoló, közhasznúsági melléklet

A számviteli beszámoló az egyszerűsített éves beszámoló mérlegéből, az eredménykimutatásból és a kiegészítő mellékletből áll.

A kiegészítő melléklet tartalmazza:

- * Szervezet bemutatása: A szervezet neve, alapítása, elérhetőségei, adószáma, valamint az Alapítvány besorolását, mely szerint közhasznú alapítvány.
- * Számviteli beszámolóra vonatkozó adatok: könyvvizetésre vonatkozó adatok, beszámoló elkészítésért felelős személy, könyvvizsgáló, beszámoló formája, beszámoló fordulónapja, az értékelés szabályai.
- * ZMVA alaptevékenysége: Mikrohitelzésre vonatkozó adatok, Projektek bemutatása.
- * A ZMVA egyéb tevékenysége: Az egyéb bevételek között elszámolt tételek, lekötött pénzeszközökre vonatkozó adatok, valamint a rendkívüli bevételek között elszámolt tételek bemutatása.
- * A ZMVA vállalkozói tevékenysége: Az inkubátorházak működtetése.
- * Vezető tisztségviselők juttatásai: A Kuratórium és a Felügyelő Bizottság tagjai nem részesültek juttatásban.

Az Alapítvány köteles a számviteli beszámolóval egyidejűleg elkészíteni a közhasznúsági mellékletet is.

A közhasznúsági mellékletben bemutatják a közhasznú tevékenységeket, azok célcsoportját, a közhasznú tevékenység főbb eredményeit, és a közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatását.

A közhasznúsági mellékletet első alkalommal a 2012. üzleti évre vonatkozóan kellett elkészíteni, letétbe helyezni és közzétenni a beszámolóval együtt.

A közhasznúsági melléklet elkészítésére vonatkozó általános, minden civil szervezetre vonatkozó kötelezés indoka, hogy a Civil törvény alapján 2012-től elválik a közhasznú tevékenység és a közhasznú jogállás.

Közhasznú tevékenységet bármely szervezet végezhet. Ez a tevékenység a létesítő okiratban megfogalmazott tevékenység.

Közhasznú jogállásúvá azonban csak az a szervezet válhat, mely nem csak közhasznú tevékenységet végez, hanem optimális erőforrással és társadalmi támogatottsággal rendelkezik. A közhasznú jogállást a bíróság nyilvántartásban jegyzi.

A Civil szervezetek gazdálkodása, az adománygyűjtés és a közhasznúság egyes kérdéseiről szóló 350/2011. évi (XXII.30.) Korm. rendelet határozza meg a formanyomtatványt, amelyet a közhasznúsági melléklet elkészítésénél alkalmazni kell.⁵⁰

7.3. Könyvvizsgálat

A könyvvizsgálat árbevételi értékhatár 2013-ban kétszáz millió forint, 2014-től ez a határ háromszáz millió forintra fog változni.

Az Alapítványnál a Kuratórium dönt a könyvvizsgáló személyéről, melyet pályázat útján választanak ki. A könyvvizsgáló szerződése határozott idejű.

Az Alapítvány könyvvizsgálatát független könyvvizsgáló végzi. A könyvvizsgáló felülvizsgálja a beszámoló valódiságát és szabályszerűségét és elkészíti a független könyvvizsgálói jelentést.

Az Alapítvány tiszta záradékot kap.

⁵⁰ Dr. Latorcai Csaba, Szablics Bálint (szerk.), 2013, p 107,109

8. Az Alapítvány könyvvezetésének jellemzői

8.1. Mikrohitel elszámolás

A ZMVA több mikrohitel program lebonyolításában vesz részt. A mikro-vállalkozások beruházási és forgóeszköz célra vehetik igénybe a hiteleket.

A mikrohitel program egy több elemből álló támogatási rendszer. Sokrétű pénzügyi és szakmai segítségnyújtást teremt meg a kis- és középvállalkozások részére. A Mikrohitel Program a Magyar Kormány gazdaságfejlesztési politikájának része.

A hitelezés a ZMVA közhasznú tevékenységéhez tartozik. A közvetítő szervezet a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt-vel kötött szerződés alapján annak lejáratát követően a ZMVA-nak a forrásra vonatkozóan visszatérítési kötelezettsége van.

Valamennyi hiteltípus a mikro-, kis vállalkozások forráshoz juttatását, megerősödését és az uniós integrációját szolgálja.

„A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (MVA) a megyei rendszerben szerveződött Helyi Vállalkozói Központokkal (HVK) , helyi bankfiókokkal együttműködve biztosítja a Mikrohitel Program országos elérhetőségét.”

A Mikrohitel kitűnő lehetőség azon kezdő vállalkozások, illetve mikro-vállalkozások számára, akik nem rendelkeznek megfelelő nagyságú tőkével, nem tudnak fedezetet biztosítani a bankok részére.

A ZMVA által folyósított kölcsönök kedvező kamatozásúak. Emellett segítség a vállalkozások számára az is, hogy nem a szigorú banki elvárásoknak kell, hogy megfeleljenek.⁵¹

„A PHARE programot az Európai Közösség 1989-ben indította útjára eredetileg azzal a céllal, hogy támogatást nyújtson a politikai demokrácia megszilárdításához és a piaci átalakulásokhoz szükséges szakemberek képzéséhez, új intézmények kiépítéséhez.”⁵²

„1990 novemberében az Európai Unió Bizottsága az MVA-t jelölte ki a Phare kis- és középvállalkozás fejlesztési programjának végrehajtására.

A program fő célja volt: a foglalkoztatás és a gazdaság szerkezetátalakításának elősegítése a kis- és középvállalkozói szektor fejlesztésével. Feladatul kapta, hogy irányításával szabályozott pénzügyi kereteken belül, a vállalkozások élénkítését célzó hazai és külföldi pénzforrások célszerűen és hatékonyan kerüljenek felhasználásra.

⁵¹ <http://www.zmva.hu/cikk/szolgaltatasok/Mikrohitel>

⁵² <http://www.vati.hu/index.php?page=main&menu=21810&langcode=hu>

Ez a magánvállalkozások gyarapodását, pénzügyi feltételeinek javítását, szakmai ismereteinek megszerzését és bővítését jelentette a már említett vállalkozások körében. E célok elérése érdekében az Európai Unió az MVA-n keresztül jelentős összegeket nyújtott megyei vállalkozásfejlesztési alapítványok, a Helyi Vállalkozói Központok létrehozására és munkaszervezeteik felállítására, kiképzésére. A megyei alapítványok 1994 év végére az egész országban létre is jöttek.”⁵³

A ZMVA 1992-től Phare forrásokból finanszírozta működésének jelentős részét, azonban ez a forrás 2000-ben megszűnt.

Mikrohitel típusok a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítványnál:

- **HMA: Helyi Mikrohitel Alap**
- **OMA: Országos Mikrohitel Alap**
- **ÚSZT: Új Széchenyi Hitel Program, korábbi néven Új Magyarország Mikrohitel Program (ÚMMP)**
- **ÚSZT-KOM.: Új Magyarország Kombinált Mikrohitel**

A ZMVA a Gazdaságfejlesztési Operatív programból (GOP) pályázott meg támogatást, hogy hitelt nyújthasson mikrovállalkozások számára.

A GOP keretében folyósított hitelek az ÚMMP, majd az ÚSZT és az ÚSZT-KOM. Ezeknek a hiteleknek a jellemzője, hogy a ZMVA-nak kockázatvállalási kötelezettsége van. Ennek oka, hogy a ZMVA a folyósítandó hitelek forrását támogatásként kapta meg. A ZMVA-nak erre a kockázatra évenként tartalékot kell képeznie.

A 2008-ban kezdődő **ÚMMP** folyósítandó hitelek forrását visszatérítendő forrás formájában kapta meg az Alapítvány.

Az Új Magyarország Mikrohitel Program végrehajtására vonatkozó szerződés 2008-ban jött létre a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (MV Zrt.) és a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány között.

A szerződés szerint a forráskezelő szervezet a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a közvetítő pedig a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány.

⁵³ <http://www.mva.hu/alapitvany/tortenet.php>

A szerződés célja az volt, hogy a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes mikrovállalkozások számára a közvetítő, azaz a ZMVA bevonásával mikrohitelt biztosítson.

A hitel felhasználható:

- gépek, berendezések, egyéb tárgyi-eszközbeszerzések és egyéb beruházások finanszírozására
- meglévő üzleti tulajdon vagy bérelt infrastruktúra bővítése és/vagy fejlesztése
- a tevékenység bővítéséhez szükséges forgóeszközök beszerzése.

A szerződésben rögzítésre került az a keretösszeg, amelyet a ZMVA a szerződés időtartama alatt mikrohitelzés céljára felhasználhat.

A szerződés alapján a ZMVA utoljára 2015. december 1-én nyújthat be előfinanszírozás-egység igénylést a társaság felé. Az előfinanszírozás-egység a refinanszírozási viszony alapegysége.

A tőkeszámlán 2016. január 1-én rendelkezésre álló összeg illetve a mikrohitel programszámlára ezt követően visszautalt összegek már nem helyezhetők ki a ZMVA által, hanem az elszámolási tőkeszámlán ekkor meglévő, illetve arra ezt követően befolyó összegeket a ZMVA a refinanszírozás arányában köteles haladéktalanul a mikrohitel programszámlára átutalni.

A ZMVA részére átutalt valamennyi előfinanszírozás-egység utolsó esedékes refinanszírozási kamattal növelt összegét legkésőbb 2026. december 1-ig köteles visszatéríteni az MV Zrt felé.

Az Új Magyarország Mikrohitel programból már nincs folyósítás, csupán visszafizetések vannak.

A **Helyi Mikrohitel Alapot**, mint a kormányzati forrás kezelőjétől a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítványtól (MVA) 2006-ban kapta meg a ZMVA, folyamatos elszámolási kötelezettséggel. A Helyi Mikrohitel Alapból Mikrohitel kézikönyv alapján folyósít a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány.

Az MVA a program keretében biztosított forrásokból HMA működtetésére egy meghatározott összeget bocsátott a HVK-k rendelkezésére. A forrás rendeltetése a program keretében a HMA-ból történő kölcsönnyújtás.

A Helvi Mikrohitel Alappal kapcsolatos elszámolások:

- 1) Az MVA -tól hitelnyújtásra kapott összeg

T 384 Elszámolási betétszámla

K 452 Mikrohitel kötelezettség HMA

Az MVA-tól hitelnyújtásra kapott összeget az Alapítvány a kötelezettségek között tartja nyilván a főkönyvben. Így a megkapott összeg növeli az elszámolási betétszámla egyenlegét, valamint növekszik az Alapítvány HMA mikrohitel kötelezettsége is.

- 2) HMA mikrohitel számla kamata

T 384 Elszámolási betétszámla

K 452 Mikrohitel kötelezettség HMA

A HMA mikrohitel számla kamata növeli az elszámolási betétszámla egyenlegét és a mikrohitel kötelezettséget is.

- 3) Bankköltség elszámolása

T 452 Mikrohitel kötelezettség HMA

K 384 Elszámolási betétszámla

A bankköltséget az Alapítvány a mikrohitel kötelezettséggel szemben számolja el. A bankköltség összegével csökkentik a kötelezettség értékét.

- 4) Hitelállomány kezeléséért kapott jutalék

T 452 Mikrohitel kötelezettség HMA

K 9296 HMA mikrohitel költségtérítés

Az Alapítvány a hitelállomány kezeléséért jutalékot kap, melyet a mikrohitel kötelezettséggel szemben számol el. A jutalék az Alapítvány nyeresége, így a bevételek között számolják el.

- 5) Mikrohitel folyósítás ügyfél részére

T 312 Mikrohitel folyósítás HMA

K 384 Elszámolási betétszámla

Az ügyfél részére folyósított mikrohitel összegét az Alapítvány a követelések között tartja nyilván a főkönyvben. Mikrohitel folyósítás esetén a követelések értéke nő, míg az elszámolási betétszámla egyenlege csökken.

- 6) Ügyfél általi törlesztés

- **Tőke: T 384 Elszámolási betétszámla**

K 312 Mikrohitel törlesztés HMA

- **Kamat: T 384 Elszámolási betétszámla**

K 4525 Mikrohitel ügyfél kamat HMA

A HMA keretében folyósított hitelekről a ZMVA folyamatos analitikát vezet egy banki szoftver segítségével. Az analitika az ügyfelek napi befizetéseit tartalmazza, tőke – és kamatrész szerinti bontásban. A mikrohitel szerződésben rögzített feltételek szerint az ügyfelek bizonyos türelmi idővel vagy, ha ezzel nem élnek, anélkül törlesztik a tőkerészt és a kamatrészt.

Az OMA:

Az Országos Mikrohitel Alapból a MVA és a HVK-k által kidolgozott közös mikrohitel kézikönyv alapján folyósítanak hiteleket. A hitelfolyósítások során ez a kézikönyv az irányadó.

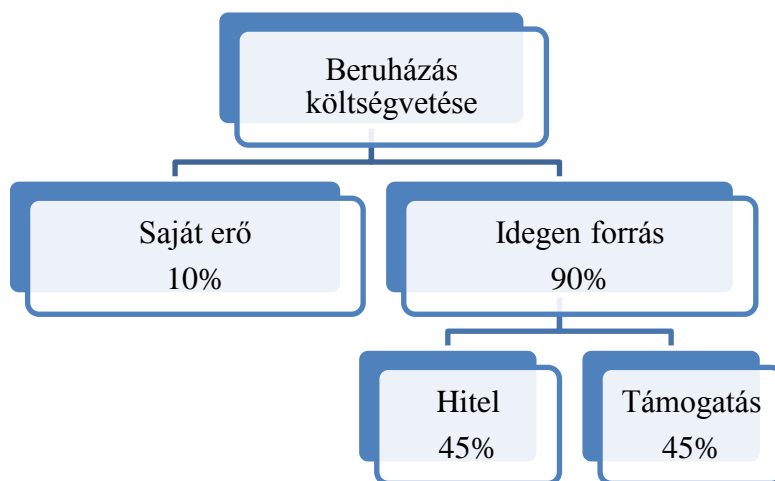
A mikrohitel folyósítások és a hitelkamatok ebben a konstrukcióban nem jelennek meg a ZMVA főkönyvi könyvelésében. A hitelezési tevékenységéért a ZMVA jutalékban részesül. Ez a jutalék a kihelyezett hitelek összegének 4%-a és az ügyfél által fizetett kamat 25%-a. A havi mikrohitel forgalom alapján a ZMVA jelentést küld az MVA részére. Ebben a jelentésben a ZMVA megállapítja számításai alapján a jutalék összegét. A MVA ezt leellenőrzi, majd átutalja a jutalékot a ZMVA részére. Ez a jutalék a hitelezési tevékenység bevétele, tehát az Alapítvány a bevételek között, a 9. számlaosztályban tartja nyilván a főkönyvben.

ÚSZT: Az ÚMMP 2010-től új elnevezéssel, Új Széchenyi Hitel Program néven ment tovább, változatlan feltételekkel. Az ÚSZT végrehajtására vonatkozó szerződés az MV Zrt. és a ZMVA között jött létre.

A szerződés célja, hogy a kereskedelmi banki módszerekkel nem, vagy nem kellő mértékben finanszírozható, de hitelképes mikro-, kis-, és középvállalkozások számára hitelt biztosítsanak. Az MV Zrt. a kihelyezett hitelek teljes összegét, 100%-át refinanszírozza a ZMVA számára. A ZMVA utoljára 2015. november 15-én nyújthat be előfinanszírozás igénylést az MV Zrt. felé. Az előfinanszírozás az MV Zrt. által a ZMVA részére biztosított hitelrefinanszírozás. Az elszámolási tőkeszámlán 2016. január 1-én rendelkezésre álló összeg, illetve a programszámlára ezt követően visszautalt összegek már nem helyezhetők ki a ZMVA által, hanem az elszámolási tőkeszámlán ekkor meglévő, illetve ezt követően befolyt összegeket a ZMVA a refinanszírozás arányában köteles haladéktalanul a programszámlára utalni. A ZMVA az előfinanszírozás utolsó esedékes refinanszírozási kamattal növelt összegét legkésőbb 2026. december 1-ig köteles visszatéríteni az MV Zrt-nek.

ÚSZT-KOM.: 2010-ben jelent meg új hiteltermékként. A ZMVA-t nyilvános pályázat útján nyerte el, hogy közvetítőként mikrohitelt nyújthasson mikroállalkozások számára. Az ÚSZT-KOM. és az ÚSZT közötti különbség, hogy a kombinált mikrohitelt csak fejlesztési célra lehet igénybe venni.

7. ábra: A kombinált mikrohitel lényege



Forrás: Saját szerkesztés

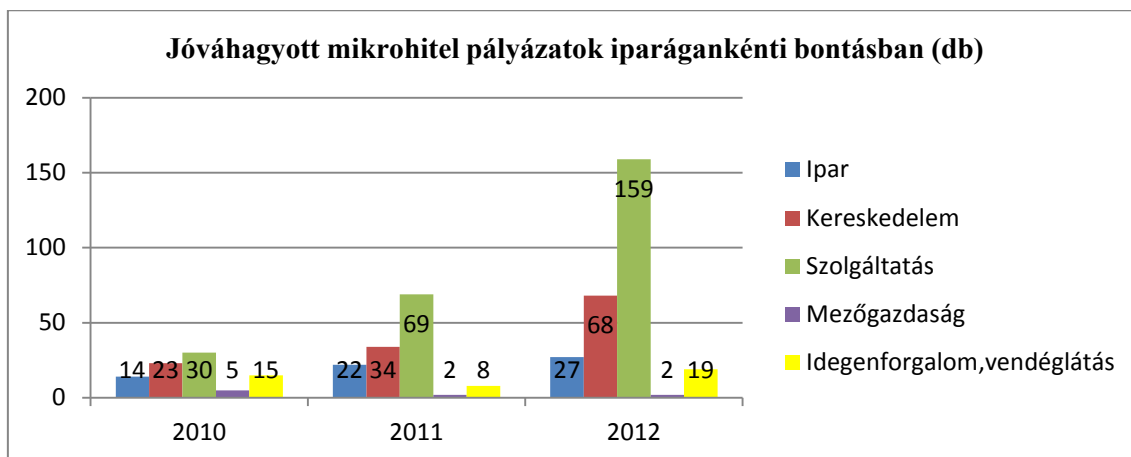
A kombinált mikrohitel konstrukció lényege, hogy a pályázatból származó, utófinanszírozású, vissza nem térítendő támogatást a ZMVA fix kamatozású mikrohitellel, azaz visszatérítendő támogatással kombinálja. A két rész egymástól elválaszthatatlan egységet képez, a kettő csak együtt nyerhető el.

Az ügyfélnek pályázati anyagot kell leadni a ZMVA-nak. A pályázat pozitív elbírálását követően a ZMVA hitelszerződést köt az ügyféllel, ám a vissza nem térítendő támogatást nem a ZMVA, hanem a MAG- Magyar Gazdaságfejlesztési Központ Zrt. bírálja el. Pozitív elbírálás esetén támogatási szerződést köt az ügyféllel. A támogatás rész a ZMVA könyveiben nincs kimutatva.

Az MV Zrt. a hitelek teljes összegét refinanszírozza az Alapítvány számára. Az Alapítvány utoljára 2015. november 15-én nyújthat be előfinanszírozás igénylést az MV Zrt. felé. Az elszámolási tőkeszámlán 2016. január 1-én rendelkezésre álló összeg, illetve a programszámlára ezt követően visszautalt összegek már nem helyezhetők ki az Alapítvány által, hanem az elszámolási tőkeszámlán ekkor meglévő, illetve arra ezt követően befolyó összegeket a ZMVA a refinanszírozás arányában köteles a programszámlára utalni.

2026. december 1-ig az Alapítvány köteles visszatéríteni az előfinanszírozás utolsó refinanszírozási kamattal növelt összegét.

8. ábra: Jóváhagyott mikrohitel pályázatok iparágankénti bontásban

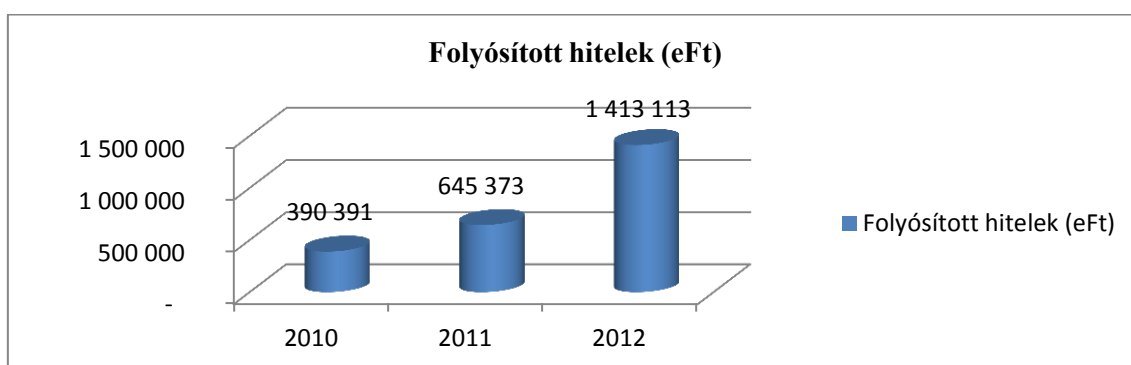


Forrás: Saját szerkesztés, a ZMVA mikrohitel statisztikája alapján

Ha a mikrohitel kihelyezést iparáganként elemezzük, akkor az tapasztalható, hogy a legnagyobb arányt a szolgáltatás és a kereskedelem teszi ki. Ha az ipart vizsgáljuk, láthatjuk, hogy 2011-ben 57,1%-os, 2012-ben pedig 92,8%-os növekedés következett be 2010-hez viszonyítva.

Az idegenforgalomnál, vendéglátásnál azt tapasztaltam, hogy 2011-ben 46,7%-os csökkenés, 2012-ben pedig 26,7%-os növekedés következett be 2010-hez viszonyítva.

9. ábra: Folyósított hitelek összege 2010-2012



Forrás: Saját szerkesztés, a ZMVA mikrohitel statisztikája alapján

A hitelkihelyezések összege 2012-ben volt a legmagasabb.

A kihelyezett hitelösszegeket vizsgálva azt tapasztaltam, hogy 2011-ben 254 982 ezer forintos, azaz 165,3%-os növekedés, 2012-ben pedig 1 022 722 ezer forintos, azaz 261,9%-os növekedés volt tapasztalható 2010-hez képest.

1. táblázat: HMA kötelezettséget növelő és csökkentő tételek

-	452. Mikrohitel kötelezettség HMA	+
* Bankköltség		* Nyitó kötelezettség
* Kapott jutalék elszámolás szerint		* Bankszámla hozama (számlakamat)
		* Ügyfél kamat

Forrás: Saját szerkesztés

2. táblázat: ÚMMP kötelezettséget növelő és csökkentő tételek

-	453. Mikrohitel kötelezettség ÚMMP	+
* igénybe vett támogatás visszautalt összege		* támogatásként folyósított összeg lehívási egységenként
* refinanszírozási betétkamat MV Zrt. által kibocsátott refinanszírozási díjerteszítő alapján		* látra szóló kamat (számlakamat)
		* lekötött betét kamata

Forrás: Saját szerkesztés

3. táblázat: ÚSZT kötelezettséget növelő és csökkentő tételek

-	456. Mikrohitel kötelezettség ÚSZT	+
* igénybe vett támogatás visszautalt összege		* támogatásonként folyósított összeg lehívási egységenként
* refinanszírozási betétkamat az MV Zrt. által kibocsátott refinanszírozási díjerteszítő alapján		* látra szóló kamat (számlakamat)
		* lekötött betét kamata

Forrás: Saját szerkesztés

4. táblázat: ÚSZT-KOM. kötelezettséget növelő és csökkentő tételek

-	456. Mikrohitel kötelezettség ÚSZT-KOM.	+
* igénybevett támogatás visszautalt összege		* támogatásonként elszámolt összeg lehívási egységenként
* refinanszírozási betétkamat MV Zrt. által kibocsátott refinanszírozási díjertesítő alapján		* látra szóló kamat (számlakamat) * lekötött betét kamata

Forrás: Saját szerkesztés

A ZMVA-nak, mint a mikrohitel közvetítőjének, szerződés szerinti számlanyitási kötelezettsége volt. Ennek lényege a mikrohitel elkülönített nyilvántartása.

Bankszámlák:

- ❖ **HMA:** A Helyi Mikrohitel Alaphoz kapcsolódóan egy darab bankszámla van, melyet az Alapítvány a Sberbanknál vezet.
- ❖ **ÚMMP:** Az Új Magyarország Mikrohitel Programhoz kapcsolódóan két darab bankszámla van a Sberbanknál.
Egy tőkeszámla, melyről a mikrohitel folyósítása történik, forgalmát az MV Zrt. ellenőrzi és egy elszámolási számla, melyre az ügyfél általi tőke- és kamatbefizetések érkeznek.
Az elszámolási számláról a tőkebefizetéseket meghatározott időközönként át kell vezetni a tőkeszámlára.
- ❖ **ÚSZT:** Az Új Széchenyi Hitel Programhoz kapcsolódóan is két darab számlát vezet az Alapítvány a Sberbanknál.
Egy tőkeszámlát, melyről a mikrohitel folyósítása történik, forgalmát az MV Zrt. ellenőrzi.
Egy elszámolási számlát, melyre az ügyfél általi tőke-és kamatbefizetések érkeznek. Az elszámolási számlára befolyt tőketörlesztéseket meghatározott időközönként át kell vezetni a tőkeszámlára.
- ❖ **ÚSZT-KOM.:** Szintén két darab számlát vezet az Alapítvány, hasonló feltételekkel, mint az ÚSZT-nél.

8.2. Projektek elszámolása

Projektek:

- * **PHCC:** Időtartama: 2011.10.01.-2013.05.31.

Ausztria-Magyarország határon átnyúló program: Az energia hatékony építészet területén egy újszerű szakképzés, továbbképzés kidolgozása és referensképzés. Hozzájárul a Passzív- és Pluszenergia-házak kivitelezésének minőségbiztosításához. A képzésekben vállalkozók és oktatók vettek részt, elsajátítva az energia hatékony építészet Magyarországon való beépülésének lehetőségét.

A 2012-ben elszámolt támogatás 5 639 000 forint volt. A támogatási arány kilencvenöt százalékos, melyből tíz százalék kormányzati és nyolcvanöt százalék uniós támogatás.

- * **DIFASS:** Időtartama: 2012.01.01.-2014.12.31.

INTERREG IV C keretében megvalósuló projekt célja, hogy feltárja az innovációs lehetőségeket, a nemzetközivé válást és a fenntartható növekedést a KKV-k számára Európában, a finanszírozáshoz való hozzáférés javításával. A projekt keretében különböző tanulmányok készülnek. A globális pénzügyi válság következményeként a kölcsönhöz jutás követelményei tovább nőttek. A kis- és középvállalkozások egyre gyakrabban ütköznek akadályba a hitelkérelmeik során. Az állami pénzügyi források azonban korlátozottak, így a lehető leghatékonyabban kell őket felhasználni.

Épp emiatt fontos a KKV-k régiók közötti pénzügyi támogatása.

2012-ben elszámolt támogatás 9 813 000 forint volt. A támogatási arány kilencvenöt százalékos, melyből tíz százalék kormányzati, nyolcvanöt százalék uniós támogatás.

- * **Enterprise Europe Network (EEN):** Az EEN az Európai Bizottság Vállalkozási és Ipari Főigazgatósága által létrehozott vállalkozásfejlesztési hálózat. A kis- és középvállalkozások üzletfejlesztési törekvéseit szolgálja az Európai Unióban és azon túl.

Az EEN hálózatot több mint ötven ország hatszáz szervezete alkotja. Ezek a szervezetek magas szintű szolgáltatást és gyakorlati támogatást nyújtanak a vállalkozásoknak termékeik és szolgáltatásaik nemzetközi piacokon való megjelenéséhez, üzleti kapcsolatok kialakításához, európai projektek

megvalósításához és forrásszerzéshez. Az EEN szolgáltatásai által körülbelül húszezer vállalkozást tudnak elérni a régióban. Az EEN rendezvényein 2012-ben 752 fő vett részt, tanácsadásban 876 fő részesedett.

2012-ben az EEN projekt támogatási aránya hatvan százalék volt, mely száz százalékban uniós támogatás.

- * **IRIS:** Időtartama: 2009.09.01. – 2013.02.28.

Az IRIS projekt az Ausztria – Magyarország Határon Átnyúló Együttműködési Program 2007 – 2013 keretében megvalósuló projekt, osztrák vezető partnerrel.

A projekt célja, hogy támogassa a határrégióban rejlő innovatív növekedési potenciálokat.

2012-ben 14 002 000 Ft támogatást számoltak el. A támogatási arány kilencvenöt százalék, ebből tíz százalék kormányzati és nyolcvanöt százalék uniós támogatás.

- * **LAMAPROM:** Időtartama: 2011.07.01. – 2014.06.30.

A projekt célja a munkaerő - piaci fejlesztés a szlovén-magyar határtérségben. Általános célkitűzés a határ – menti régió élet- és munkakörülményeinek javítása, a régió versenyképességének növelése. Ezt a célkitűzést a célcsoportok számára nyújtott képzésekkel és munkaügyi szolgáltatásokkal, valamint egy hatékony együttműködési rendszer kiépítésével kívánják elérni.

2012-ben 10 905 000 Ft volt az elszámolt támogatás. A támogatási arány kilencvenöt százalékos volt, melyből nyolcvanöt százalék uniós és tíz százalék kormányzati támogatás.

- * **EU Compass:** Időtartama: 2011.09.01. – 2012.08.31.

EU Compass 2: Időtartama: 2013.03.01. – 2014.02.28.

Magyarország – Horvátország IPA Határon Átnyúló Együttműködési Program.

Célja, hogy elősegítse a határmenti együttműködésen alapuló integrált gazdaságfejlesztést. További cél az Európai Unió tagsággal járó szükséges képességek és kompetenciák kialakítása és erősítése, a célcsoportok sikeres és versenyképes integrációs folyamata érdekében. Célkitűzés továbbá, hogy fejleszteni tudják a magyar – horvát határrégióban a jövőbeli EU –s források lehívási kapacitását, a magasan képzett munkanélküliek és a KKV-k részvételével, a korábbi tapasztalatainak átadásával és az élethosszig tartó tanulást ösztönző közös programok kialakításával.

Az EU Compass projekt keretében 2012-ben 12 401 000 Ft támogatást számoltak el. A támogatási arány kilencvenöt százalékos volt, ebből tíz százalék kormányzati és nyolcvanöt százalék uniós támogatás.

* **ID: WOOD:** 2012. november – 2014.

A projekt célja, hogy elősegítse az innovációt és a kis- és középvállalkozások versenyképességét a faipari szektorban, főként a Dél- Kelet Európai területen. Ezt a szervezeti és műszaki szakmai tapasztalatok megosztásával kívánják elérni.

A projektnek vannak egyedi célja is: nemzetközi hálózat kiépítése, design, szellemi tulajdon és környezetvédelem, az innováció megvalósítása és elősegítése. A támogatási arány kilencvenöt százalékos, ebből tíz százalék kormányzati és nyolcvanöt százalék uniós támogatás.

A ZMVA-nál a projektek a főkönyvi könyvelésben elkülönítetten vannak könyvelve.

Az Alapítvány a költségeit elsődlegesen költséghely, másodlagosan költségnem szerint könyveli.

A projektek költségei között elszámolható költségek:

- közvetlenül kapcsolódnak a projektekhez
- minden saját erővel kapcsolatos költség
- felosztás alapján a projekt céljának megvalósításában és a projektmenedzsmentben közvetlenül közreműködő munkatársak bére és járulékai, illetve egyéb juttatások

Az Alapítványnak támogatási szerződés alapján folyósítanak támogatást. A kapott támogatást az Alapítvány projektenként külön főkönyvi számlán, a 9. számlaosztály 91-es számlacsoportjában számolja el.

A projekt sikeres megkezdése érdekében előleget folyósítanak az Alapítványnak. Az előleg megegyezik a 10%-os kormányzati támogatás összegével. A kapott előleg összegét a 45-ös számlacsoportban, a kötelezettségek között számolják el.

A 85%-os uniós támogatást a 36-os számlacsoportban, a követelések között számolják el.

8.3. Gazdálkodás a 2011 – 2012. évi beszámoló alapján

A Civil törvény módosítása hatással volt a ZMVA beszámolási kötelezettségére is.

A 2011-es üzleti évre vonatkozóan a ZMVA közhasznúsági jelentést készített.

A közhasznúsági jelentés a következőkből épült fel:

- A közhasznú tevékenységről szóló szöveges beszámoló
- Számviteli beszámoló: egyszerűsített éves beszámoló mérlege, eredménykimutatás
- A helyi Önkormányzattól kapott támogatás
- Kimutatás az időbeli elhatárolásokról
- Kimutatás az Új Magyarország Mikrohitel állományról
- A vagyon felhasználásával kapcsolatos kimutatás
- A közhasznú szervezet vezető tisztségviselőinek nyújtott juttatások értéke, illetve összege

2012-től az Alapítvány beszámolási formája is változott. A 2012. üzleti évre vonatkozóan el kellett készítenie a számviteli beszámolót, mely az egyszerűsített éves beszámoló mérlegéből és eredménykimutatásból áll, továbbá a közhasznúsági mellékletet.

A közhasznúsági melléklet tartalmazza:

- a szervezet azonosító adatai
- közhasznú tevékenységek bemutatása
- közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása
- cél szerinti juttatások kimutatása
- vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás
- a közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók

5. táblázat: A ZMVA összes bevétele, 2011-2012

	<i>2011. üzleti év</i>	<i>2012. üzleti év</i>
Összes bevétel (e Ft)	209 396	241 662

Forrás: Saját szerkesztés, a ZMVA beszámolói alapján

A ZMVA összes bevétele 15,4 %-kal növekedett.

2011-ben az Alapítványnak nem volt vállalkozói tevékenységből származó bevétele, csupán közhasznú tevékenységből származó bevétele.

Az összes közhasznú tevékenység bevétele 209 396 ezer forint volt.

Ebből a közhasznú célra, működésre *kapott támogatás* 1 230 ezer forint, melyből 1200 ezer forint a helyi önkormányzattól kapott támogatás, 30 ezer Forint pedig egyéb támogatás, mely két fő adományából származik.

A pályázati úton elnyert támogatás 95 254 ezer forint volt.

A közhasznú tevékenységből származó bevétel összege 95 513 ezer forint.

A mikrohitelzésből származó bevétel 81 174 ezer forint volt.

A közhasznú tevékenységből származó bevételek között számolták el az inkubátorházak működtetéséből származó bevételeket is, melynek összege 10 579 ezer forint volt. A gazdák befizetéseinek összege 3 760 ezer forint volt. A kombinált mikrohitel bevezetése növelte a kamatbevételeket. A külső megbízások a tervhez közeli szinten maradtak, a pénzbeli megtakarításokat pedig kedvező kamat kondícióval sikerült befektetni az Alapítványnak.

Az egyéb bevételek összege pedig 17 399 ezer forint volt.

2012-ben az Alapítványnak alaptevékenységből és vállalkozói tevékenységből származó bevétele is volt.

Az alaptevékenységből származó bevétel 227 377 ezer forint volt.

Ebből az értékesítés nettó árbevétele 202 145 ezer forint. A bevételek ötvenhárom százaléka a mikrohitelzésből, harminchat százaléka pedig a pályázatok végrehajtásából származik.

Az egyéb bevételek összege 4 589 ezer forint. Itt kerül elszámolásra a leselejtezett értékesített tárgyi eszköz bevétele, értékvesztés visszaírás, kerekítések elszámolása. Az egyéb bevétel összege a közhasznú tevékenységet szolgálja.

A pénzügyi műveletek bevételei 14 121 ezer forint volt, mely lekötött pénzeszközökből származó kamatbevétel. Ez is közhasznú tevékenység érdekében kerül felhasználásra.

Rendkívüli bevételek között számoltak el 6 522 ezer forintot, mely a korábbi évek értékcsökkenéssel arányos fejlesztésre jutó támogatások összege.

A vállalkozói tevékenység bevétele pedig 14 285 ezer forint volt. Az Alapítvány Zalaszentgróton és Lentiben 5 és 16 férőhelyes inkubátorházat működtet, Zalaegerszegen pedig négy kiadható helyisége van.

Ezen kívül a vállalkozói tevékenység bevételei között számolják el a más vállalkozások számára végzett pályázatírást is. Ezen tevékenységek eredményét az Alapítvány a közhasznú tevékenység folytatásához használta fel.

6. táblázat: A ZMVA összes ráfordítása 2011-2012

	<i>2011. üzleti év</i>	<i>2012. üzleti év</i>
Összes ráfordítás (e Ft)	197 183	210 358

Forrás: Saját szerkesztés, a ZMVA beszámolója alapján

A ZMVA összes ráfordítása 2012-re 6, 68%-kal, azaz 13 175 ezer forinttal nőtt, a 2011. évi üzleti évhez viszonyítva.

2011-ben a ZMVA összes ráfordítása a közhasznú tevékenység ráfordítása.

Az anyagjellegű ráfordítások értéke 89 864 ezer forint volt. Az anyagjellegű ráfordítások magas összeggel lettek megtervezve. Az előző üzleti év adatai alapján 108 794 ezer forintot terveztek.

A személyi jellegű ráfordítások összege 80 536 ezer forint volt. A személyi jellegű ráfordítások esetében is volt eltérés a terv adatokhoz képest.

12 275 ezer forint értékcsökkenési leírást számoltak el. Ez a terv szinten maradt.

Az egyéb ráfordítások összege 10 459 ezer forint volt, ez is terv szinten maradt.

A pénzügyi műveletek ráfordításainak összege 4 049 ezer forint volt.

Az Alapítvány a 2011. üzleti évben rendkívüli ráfordítást nem számolt el.

2012-ben az Alapítvány összes ráfordítása 210 358 ezer forint volt, melyből 199 617 ezer forint alaptevékenységhez kapcsolódó ráfordítás, 10 741 ezer forint pedig vállalkozói tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás.

Az alaptevékenységhez kapcsolódó ráfordítások között 64 066 ezer forint anyagjellegű ráfordítást, 80 559 ezer forint személyi jellegű ráfordítást, 9 390 ezer forint értékcsökkenési leírást, 36 260 ezer forint egyéb ráfordítást számoltak el. Az alaptevékenységhez kapcsolódó pénzügyi műveletek ráfordításainak összege 9 342 ezer forint volt.

A vállalkozói tevékenységhez kapcsolódó ráfordítások között 6 794 ezer forint anyagjellegű ráfordítást, 3 623 ezer forint személyi jellegű ráfordítást, 324 ezer forint értékcsökkenési leírást számoltak el.

Az Alapítvány eredménykimutatása tájékoztató adatokat is tartalmaz.

A tájékoztató adatok között mutatják ki a központi költségvetési támogatást.

A támogatás lehet helyi önkormányzati költségvetési támogatás; az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás; és normatív támogatás.

7. táblázat: A ZMVA mérlege, 2011-2012

<i>Megnevezés</i>	<i>2011. üzleti év</i>	<i>2012. üzleti év</i>
A. Befektetett eszközök	89 338	83 319
B. Forgóeszközök	1 685 946	3 363 224
C. Aktív időbeli elhatárolások	3 832	6 741
Eszközök	1 779 116	3 453 284
D. Saját tőke	191 103	222 407
E. Céltartalék		
F. Kötelezettségek	1 527 234	3 176 566
G. Passzív időbeli elhatárolások	60 779	54 311
Források	1 779 116	3 453 284

Forrás: Saját szerkesztés, a ZMVA beszámolója alapján

A mérlegben kimutatott eszközök értéke a 2012. üzleti év végén 3 453 284 ezer forint volt. Ez 1 674 168 ezer forinttal, azaz 94,1%-kal magasabb a 2011. üzleti évihez képest.

A növekedést a befektetett eszközök 6,74%-os csökkenése, a forgóeszközök 99,49%-os növekedése és az aktív időbeli elhatárolások 75,91%-os növekedése eredményezte.

Az Alapítvány által alkalmazott amortizációs politika megfelel a Számviteli törvény előírásainak. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök analitikus és főkönyvi nyilvántartása mindkét évben megegyezett a leltárral, illetve a mérlegértékekkel.

A követelések 2011-ről 2012-re 86,68%-kal növekedtek.

A növekedést egyrészt az eredményezte, hogy folyamatosan nő a mikrohitel állomány. Másrészt növekedett a pályázati elszámolásból adódó követelés.

A követelések állománya mindkét évben megegyezett az analitikus nyilvántartásokban és a főkönyvekben.

A pénzeszközök 133,76%-kal növekedtek. A mérlegben bemutatott pénzeszközök kimutatott értéke megegyezett a pénztárjelentés és az utolsó számú bankszámlakivonatával alátámasztott összeggel.

Az induló/jegyzett tőke nem változott az előző évhez képest.

2012-ben az Alapítványnak alaptevékenységből és vállalkozási tevékenységből is volt tárgyévi eredménye. A tárgyi eredmény alaptevékenységből nagyfokú növekedést mutat az előző évhez képest.

A kötelezettségeken belül a hosszú lejáratú kötelezettségek jelentősen növekedtek, amely az NFÜ támogatás USZH és az NFÜ támogatás USZH KOMBI hitel növekedésének eredménye.

9. Adózás

9.1. Általános forgalmi adó

Az Alapítványnak döntően szolgáltatásnyújtásból származik bevétele.

Az Alapítvány adólevonásra, és arra nem jogosító szolgáltatásnyújtást is teljesít. Így a főszabály szerint a tételes elkülönítés az elsődleges.

A pályázatok bonyolításából és a mikrohitelkezésből a ZMVA-nak nem keletkezik áfa fizetési kötelezettsége és áfa levonási joga sem.

Az Alapítvány szolgáltatásai közé tartozik az is, hogy inkubátorházakat működtet. Ezen szolgáltatás nyújtásához kapcsolódóan az Alapítványnak keletkezik áfa fizetési kötelezettsége és áfa levonási joga is. Az Alapítvány a tételes elkülönítés alapján vonhatja le az áfát.

Az Alapítványnak az egyes projekteknél nyilatkoznia kell az áfa státuszáról. Az Alapítványnak nincs áfa levonási joga, így a pályázatok költségelszámolásánál a bruttó elv érvényesül.

Az Alapítvány az általános forgalmi adóval kapcsolatos nyilvántartásait az AD-ACTA számítógépes könyvelő program segítségével vezeti, tételesen elkülönítve.

Az Alapítvány havi áfa bevalló. Az áfa bevallás határideje a tárgyhót követő hó 20. napja, melyet az Alapítvány a NAV által előírt formanyomtatványon nyújt be.

9.2. Személyi jövedelemadó

Az Alapítvány a foglalkoztatáshoz kapcsolódóan érintett a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettségben. A főkönyvi könyvelésben elkülönítetten tartják nyilván a munkaviszonyból származó személyi jövedelemadót, a külföldi napidíjból levont személyi jövedelemadót, a természetbeni juttatások után fizetendő személyi jövedelemadót, és a személyi jövedelemadó előleget a 46-os számlacsoportban.

A dolgozóknak történő kifizetésekről az Alapítványnak havi adóbevallást kell készítenie, személyenként, valamint összesen. A bevallás alapján teljesíti az Alapítvány az adó és járulékfizetési kötelezettségét. A bevallás benyújtásának határideje a tárgyhót követő 12. nap. A bevallást az Alapítvány elektronikus úton teljesíti.

Az SZJA 1% felajánlások az Alapítványnál nem jellemzőek.

9.3. Társasági adó

Az Alapítványnak nem kell a vállalkozási tevékenysége után társasági adót fizetnie, mivel a vállalkozási tevékenység bevétele nem haladja meg az összes bevételének a 10%-át, de legfeljebb 20 millió forintot.

A ZMVA azonban a társasági adó alanya, így az általános adóalanyiság alapján bevallásra kötelezett. A ZMVA 2012-ben köteles volt adóbevallást benyújtani az adóhatósághoz, mert a bevallási időszakban adófizetési kötelezettsége nem keletkezett. Az adóévet követő év május 31-ig kell benyújtania az adóbevallást.

9.4. Egyéb adók

A ZMVA-nál jellemző egyéb adók:

- munkajövedelmet terhelő adók
- béren kívüli juttatások adója
- külföldi napidíj adója

Az egyéb adók tekintetében az Alapítványnál nincs sajátosság.

10. A ZMVA jövője, szerepe a régió vállalkozásfejlesztésében

A bemutatottak alapján úgy vélem, hogy a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány jövője stabilnak mondható.

Manapság egyre több gazdaságfejlesztő szervezet működik a piacon. Ennek ellenére, véleményem szerint az Alapítvány jövője nincs veszélyben.

A gazdasági válság következtében számos vállalkozás jutott csődbe Magyarországon.

Ahhoz, hogy Magyarország gazdasága ismét fellendülhessen új, innovatív vállalkozásokra van szükség. Az új vállalkozások nagy része mikro- és kisvállalkozás.

Az induló vállalkozások azok, melyeknek leginkább hitelre van szüksége, hogy a kezdő tőkét meg tudják szerezni.

„A kezdő vállalkozások és mikroállalkozások részére, akik üzleti tapasztalattal nem rendelkeznek, megfelelő tőkeerőt, fedezetet nem tudnak felmutatni a bankok számára, gyakorlatilag Magyarországon nincs más hitellehetőség, mint a mikrohitel.

A ZMVA egy komplex szaktanácsadási, képzési rendszerrel kiegészítve kedvező kamatozással folyósítja a kölcsönt.

Jelentős segítséget jelent a KKV-k számára, hogy a hitel elbírálása során nem a szigorú banki elvárások érvényesülnek és az eljárás is egyszerűsített.”⁵⁴

11. Összegzés

A dolgozatom keretében a nonprofit szervezetek számviteli és adózási sajátosságait próbáltam bemutatni.

A nonprofit szervezetek főbb jellemzői, hogy nem államiak, nem profitorientáltak, és bizonyos fokú intézményültségig önkéntesség és a közjó szolgálata jellemzi őket.

A nonprofit szervezetek alapvető típusai: Alapítvány; Társadalmi szervezet, egyesület; Közalapítvány; Köztisztviselői egyesület; Nonprofit gazdasági társaság.

A nonprofit szervezetek bevételei: állami támogatások, magántámogatások, alaptevékenységből származó bevételek, gazdálkodási tevékenység bevételei.

Nonprofit szervezetek kiadásai: alapcél szerinti (közhasznú) tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó költségek; gazdasági vállalkozási tevékenységhez (szolgáltatás nyújtásához) közvetlenül kapcsolódó költségek; a civil szervezet szerveinek, szervezetének működési költségei, egyéb költségek.

A nonprofit szervezetek tevékenysége sem adómentes, csupán számos adó- és járulékkedvezmény vonatkozik rájuk.

A nonprofit szervezetek számviteli, könyvelési, beszámolásai szabályait Civil törvény, a Számviteli törvény és a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló

⁵⁴ <http://www.zmva.hu/cikk/szolgáltatások/Mikrohitel>

készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000 (XII.19.) Korm. rendelet szabályozza.

A nonprofit szektorban tevékenykedő szervezetek közhasznúsági beszámolót készítenek.

A közhasznúsági beszámoló részei: számviteli beszámoló, közhasznúsági melléklet.

A közhasznúsági mellékletet első alkalommal a 2012. üzleti évre vonatkozóan kellett elkészíteni, letétbe helyezni és közzétenni a beszámolóval együtt.

A közhasznúsági melléklet elkészítésére vonatkozó általános, minden civil szervezetre vonatkozó kötelezés indoka, hogy a Civil törvény alapján 2012-től elválík a közhasznú tevékenység és a közhasznú jogállás.

A ZMVA egy közhasznú nonprofit szervezet. Legfőbb tevékenysége a mikrohitelzés.

A hitelzés a ZMVA közhasznú tevékenységéhez tartozik. A közvetítő szervezet a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt-vel kötött szerződés alapján annak lejáratát követően a ZMVA-nak a forrásra vonatkozóan visszatérítési kötelezettsége van.

Valamennyi hiteltípus a mikro-, kis vállalkozások forráshoz juttatását, megerősödését és az uniós integrációját szolgálja.

A ZMVA közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készít. A beszámoló készítésének időpontja a tárgyévet követő év április 30., a fordulónap az üzleti év december 31-je.

Az Alapítványt könyvvizsgálati kötelezettség is terheli. A könyvvizsgálatot független könyvvizsgáló végzi.

Az Alapítvány az adóval kapcsolatos bevallásait elektronikus úton teljesíti:

- Az Alapítvány havi áfa bevalló. Az áfa bevallás határideje a tárgyhót követő hó 20. napja, melyet az Alapítvány a NAV által előírt formanyomtatványon nyújt be.
- Az Alapítvány a foglalkoztatáshoz kapcsolódóan érintett a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettségben. A dolgozóknak történő kifizetésekről az Alapítványnak havi adóbevallást kell készítenie, személyenként, valamint összesen. A bevallás alapján teljesíti az Alapítvány az adó és járulékfizetési kötelezettségét. Az SZJA 1% felajánlások nem jellemzőek.
- Az Alapítványnak nem kell a vállalkozási tevékenysége után társasági adót fizetnie, mivel a vállalkozási tevékenység bevétele nem haladja meg az összes bevételének a 10%-át, de legfeljebb 20 millió forintot. A ZMVA azonban a társasági adó alanya, így az általános adóalanyiság alapján bevallásra kötelezett.

Irodalomjegyzék

Könyvek, folyóiratok

- ADÓ –ÉS PÉNZÜGYI SZAKLAP, XXVII. évfolyam, 2013/3. szám, 13-22.oldal
- Bíró Endre: Nonprofit szektor analízis – Civil szervezetek jogi környezete Magyarországon (EMLA Egyesület, Budapest, 2002)
- Czike Klára, Kuti Éva: Önkéntesség, jótékonyság, társadalmi integráció (Nonprofit Kutatócsoport És Önkéntes Központ Alapítvány, Budapest, 2006)
- Gottgeisl Rita: Amit a civilekről tudni lehet, kell és érdemes – Aktuális kérdések alapítványok, egyesületek adózási és számviteli szabályozásával kapcsolatban (Vezinfó Kiadó és Tanácsadó Kft, Budapest, 2012)
- KSH: Statisztikai tükör, 2013. június 4. ,VII. évfolyam, 39. szám, p 1-2.
- Dr. Latorcai Csaba (szerk.), Szablics Bálint (szerk.), Agócs Gergely (közrem.) : Civil szervezetek kézikönyve – jogszabályok magyarázata nem csak civil szervezeteknek (Emberi Erőforrások Minisztériuma, Budapest, 2013)
- ZMVA bemutatkozó kiadvány, 2012.

Internetes források

- A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány története
Letöltés ideje: 2013. december 17.
Hozzáférés (URL):
<http://www.mva.hu/alapitvany/tortenet.php>

- A nonprofit szektor bevételei források szerint, 2011 [online]
Letöltés ideje: 2013. október 24.
Hozzáférés (URL): http://www.ksh.hu/docs/hun/xtabla/nonprofit/tablnpr11_12.html

- A számviteli politika fogalma, szerepe, kialakítása, tartalma, a keretében elkészítendő szabályzatok
Letöltés ideje: 2013. december 1.
Hozzáférés (URL):
http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=1956%3A02atetel&catid=263&Itemid=362

- Kuti Éva- Marschall Miklós: A nonprofit szektor fogalma – Egy definíciós vita és ami mögötte van
Letöltés ideje: 2013. október 24.
Hozzáférés (URL):
http://www.esely.org/kiadvanyok/1991_1/anonprofitszektor_fogalma.pdf

- Phare programok
Letöltés ideje: 2013. december 17.
Hozzáférés (URL):
<http://www.vati.hu/index.php?page=main&menu=21810&langcode=hu>

- Személyi Jövedelemadó
Letöltés ideje: 2013. október 31.
Hozzáférés (URL):
http://penzugysziget.hu/index.php?option=com_content&view=article&id=131&Itemid=57

- Tájékoztató a szakképzési hozzájárulás megállapításának, bevallásának megváltozott szabályairól
Letöltés ideje: 2013. december 17.
Hozzáférés (URL):
http://www.nav.gov.hu/nav/ado/egyebkot/tajekoztato_20120209.html

- Tevékenységet kezdő adóalany ÁFA kötelezettsége
Letöltés ideje: 2013. október 25.
Hozzáférés (URL):
http://www.nav.gov.hu/data/cms220195/14_fuzet_Tevekenyseget_kezdo_adoalany_afa_kotelezettsege_201%202.pdf

- Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány honlapja - Bemutakozás
Letöltés ideje: 2013. november 12.
Hozzáférés (URL):
<http://www.zmva.hu/cikk/bemutakozas/59>

- Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány stratégiája
Letöltés ideje: 2013. november 12.
Hozzáférés (URL):
<http://www.zmva.hu/cikk/127>

- Zala Megyei vállalkozásfejlesztési Alapítvány szolgáltatásai
Letöltés ideje: 2013. november 22.
Hozzáférés (URL):
<http://www.zmva.hu/tema/szolgalattasok/Szolgalattasok>

- Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány - Mikrohitel program
Letöltés ideje: 2013. december 2.
Hozzáférés (URL):
<http://www.zmva.hu/cikk/szolgalattasok/Mikrohitel>

Jogszabályok

- 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről
- 2006. évi törvény a gazdasági társaságokról
- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 2011. évi CLXXV. törvény az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról
- 2003. évi XCII. törvény az adózás rendjéről
- 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról
- 1990. évi XCIII. törvény az illetékekről
- A számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet
- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

Belső anyagok

- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Alapító Okirata
- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Számviteli Politikája
- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Értékelési Szabályzata
- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Szervezeti és Működési Szabályzata
- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Közhasznúsági Beszámoló
- * Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány Stratégiája 2012.évtől kezdődően

Ábrák és táblázatok jegyzéke

<i>1. ábra: Nonprofit szervezetek számának megoszlása, szervezeti forma szerint, 2011</i>	<i>7</i>
<i>2. ábra: Önkéntesek számának alakulása 2011-ben</i>	<i>11</i>
<i>3. ábra: A nonprofit szektor bevételei források szerint, 2011</i>	<i>12</i>
<i>4. ábra: A nonprofit szektor kiadásai, 2003-2011</i>	<i>14</i>
<i>5. ábra: A nonprofit szervezetek által foglalkoztatottak megoszlása, szervezeti formánként, 2011</i>	<i>15</i>
<i>6. ábra: Civil szervezetek számviteli beszámolójának tartalma</i>	<i>22</i>
<i>7. ábra: A kombinált mikrohitel lényege</i>	<i>46</i>
<i>8. ábra: Jóváhagyott mikrohitel pályázatok iparágankénti bontásban</i>	<i>47</i>
<i>9. ábra: Folyósított hitelek összege 2010-2012</i>	<i>47</i>
<i>1. táblázat: HMA kötelezettséget növelő és csökkentő tételek</i>	<i>48</i>
<i>2. táblázat: ÚMMP kötelezettséget növelő és csökkentő tételek</i>	<i>48</i>
<i>3. táblázat: ÚSZT kötelezettséget növelő és csökkentő tételek</i>	<i>48</i>
<i>4. táblázat: ÚSZT-KOM. kötelezettséget növelő és csökkentő tételek</i>	<i>49</i>
<i>5. táblázat: A ZMVA összes bevétele, 2011-2012</i>	<i>53</i>
<i>6. táblázat: A ZMVA összes ráfordítása 2011-2012</i>	<i>55</i>
<i>7. táblázat: A ZMVA mérlege, 2011-2012</i>	<i>56</i>

Melléletek

1. számú melléklet: Az egyszerűsített beszámoló mérlegének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

2. számú melléklet: Az egyszerűsített beszámoló eredménylevezetésének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

3. számú melléklet: Az egyszerűsített éves beszámoló mérlegének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

4. számú melléklet: Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatásának előírt tagolása az egyéb szervezetnél

5. számú melléklet: A 350/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet melléklete: Közhasznúsági melléklet - minta

6. számú melléklet: ZMVA- Egyszerűsített éves beszámoló mérleg, 2012.

7. számú melléklet: ZMVA- Eredménykimutatás, 2012.

1.számú melléklet

Az egyszerűsített beszámoló mérlegének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)
<i>A. Befektetett eszközök</i>
I. Immateriális javak
II. Tárgyi eszközök
III. Befektetett pénzügyi eszközök
<i>B. Forgóeszközök</i>
I. Készletek
II. Követelések
III. Értékpapírok
IV. Pénzeszközök
<i>Eszközök összesen</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)
<i>C. Saját tőke</i>
I. Induló tőke / Jegyzett tőke
II. Tőkeváltozás / Eredmény
III. Lekötött tartalék
IV. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)
V. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből
<i>D. Tartalék</i>
<i>E. Céltartalékok</i>
<i>F. Kötelezettségek</i>
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek
II. Rövid lejáratú kötelezettségek
<i>Források összesen</i>

2. számú melléklet

Az egyszerűsített beszámoló eredménylevezetésének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

Alaptevékenység Vállalkozási tevékenység Összesen

A. Végleges pénzbevételek, elszámolt bevételek (I+II)

I. Pénzügyileg rendezett bevételek

ebből:

- tagdíj, alapítótól kapott befizetés
- támogatások
- egyéb bevételek

II. Pénzbevételt nem jelentő bevételek

B. Végleges pénzkidadások, elszámolt ráfordítások (III+IV+V+VI)

III. Ráfordításként érvényesíthető kiadások

IV. Ráfordítást jelentő eszközváltozások

V. Ráfordítást jelentő elszámolások

VI. Ráfordításként nem érvényesíthető kiadások

C. Tárgyévi pénzügyi eredmény (I-III-VI)

D. Nem pénzben realizált eredmény [II-(IV+V)]

E. Adózás előtti eredmény (I+II)-(III+IV+V)

F. Fizetendő társasági adó

G. Adózott eredmény (E-F)

H. Jóváhagyott osztalék

I. Tárgyévi eredmény (G-H)

Tájékoztató adatok

A. Központi költségvetési támogatás

B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás

C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás

D. Normatív támogatás

E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg

F. Közszolgáltatási bevétel

G. Végleges pénzbevételekből, elszámolt bevételekből a közhasznú tevékenység bevétele

H. Végleges pénzkidadásokból, elszámolt ráfordításokból a közhasznú tevékenység érdekében felmerült pénzkidadás, ráfordítás

I. Végleges pénzkidadásokból, elszámolt ráfordításokból a személyi jellegű ráfordítás (kiadás)

- *ebből:* vezető tisztségviselők juttatásai

3. számú melléklet

Az egyszerűsített éves beszámoló mérlegének előírt tagolása az egyéb szervezetnél

ESZKÖZÖK (AKTÍVÁK)
A. Befektetett eszközök
I. Immateriális javak
II. Tárgyi eszközök
III. Befektetett pénzügyi eszközök
B. Forgóeszközök
I. Készletek
II. Követelések
III. Értékpapírok
IV. Pénzeszközök
C. Aktív időbeli elhatárolások
<i>Eszközök összesen</i>
FORRÁSOK (PASSZÍVÁK)
D. Saját tőke
I. Induló tőke / Jegyzett tőke
II. Tőkeváltozás / Eredmény
III. Lekötött tartalék
IV. Értékelési tartalék
V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből (közhasznú tevékenységből)
VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből
E. Céltartalékok
F. Kötelezettségek
I. Hátrasorolt kötelezettségek
II. Hosszú lejáratú kötelezettségek
III. Rövid lejáratú kötelezettségek
G. Passzív időbeli elhatárolások
<i>Források összesen</i>

4. számú melléklet

Az egyszerűsített éves beszámoló eredménykimutatásának előírt tagolása az egyéb szervezetnél

Alaptevékenység Vállalkozási tevékenység Összesen

- 1.** Értékesítés nettó árbevétele
- 2.** Aktivált saját teljesítmények értéke
- 3.** Egyéb bevételek
ebből:
 - tagdíj, alapítótól kapott befizetés
 - támogatások
- 4.** Pénzügyi műveletek bevételei
- 5.** Rendkívüli bevételek
ebből:
 - alapítótól kapott befizetés
 - támogatások
- A. Összes bevétel (1+2+3+4+5)**
ebből: közhasznú tevékenység bevételei
- 6.** Anyagjellegű ráfordítások
- 7.** Személyi jellegű ráfordítások
ebből: vezető tisztségviselők juttatásai
- 8.** Értékcsökkenési leírás
- 9.** Egyéb ráfordítások
- 10.** Pénzügyi műveletek ráfordításai
- 11.** Rendkívüli ráfordítások
- B. Összes ráfordítás (6+7+8+9+10+11)**
ebből: közhasznú tevékenység ráfordításai
- C. Adózás előtti eredmény (A-B)**
- 12.** Adófizetési kötelezettség
- D. Adózott eredmény (C-12)**
- 13.** Jóváhagyott osztalék
- E. Tárgyévi eredmény (D-13)**

Tájékoztató adatok

- A. Központi költségvetési támogatás
- B. Helyi önkormányzati költségvetési támogatás
- C. Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás
- D. Normatív támogatás
- E. A személyi jövedelamadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján kiutalt összeg
- F. Közszolgáltatási bevétel

5.számú melléklet

A 350/2011. (XII. 30.) Korm. rendelet melléklete:

Közhasznúsági melléklet - minta

1. A szervezet azonosító adatai		
név:		
székhely:		
bejegyző határozat száma:		
nyilvántartási szám:		
képviselő neve:		
2. Tárgyévben végzett alapcél szerinti és közhasznú tevékenységek bemutatása		
3. Közhasznú tevékenységek bemutatása (tevékenységenként)		
közhasznú tevékenység megnevezése:		
közhasznú tevékenységhez kapcsolódó közfeladat, jogszabályhely:		
a közhasznú tevékenység célcsoportja:		
a közhasznú tevékenységből részesülők létszáma:		
a közhasznú tevékenység főbb eredményei:		
4. Közhasznú tevékenység érdekében felhasznált vagyon kimutatása		
Felhasznált vagyonelem megnevezése	Vagyonelem értéke*	Felhasználás célja
5. Cél szerinti juttatások kimutatása		
Cél szerinti juttatás megnevezése	Előző év*	Tárgyév*
6. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás		
Tisztség	Előző év (1)*	Tárgyév (2)*
A. Vezető tisztségviselőknek nyújtott juttatás összesen:		
7. Közhasznú jogállás megállapításához szükséges mutatók		
Alapadatok	Előző év (1)*	Tárgyév (2)*
B. Éves összes bevétel		
ebből:		

C. a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény alapján átutalt összeg		
D. közszolgáltatási bevétel		
E. normatív támogatás		
F. az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás		
G. Korrigált bevétel [B-(C+D+E+F)]		
H. Összes ráfordítás (kiadás)		
I. ebből személyi jellegű ráfordítás		
J. Közhasznú tevékenység ráfordításai		
K. Adózott eredmény		
L. A szervezet munkájában közreműködő közérdekű önkéntes tevékenységet végző személyek száma (főben; a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló 2005. évi LXXXVIII. törvénynek megfelelően)		
Erőforrás-ellátottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (4) a) [(B1+B2)/2>1.000.000,- Ft]	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) b) [K1+K2≥0]	Igen	Nem
Ectv. 32. § (4) c) [(I1+I2-A1-A2)/(H1+H2)≥0,25]	Igen	Nem
Társadalmi támogatottság mutatói	Mutató teljesítése	
Ectv. 32. § (5) a) [(C1+C2)/(G1+G2)≥0,02]	Igen	Nem
Ectv. 32. § (5) b) [(J1+J2)/(H1+H2)≥0,5]	Igen	Nem
Ectv. 32. § (5) c) [(L1+L2)/2≥10 fő]	Igen	Nem

6.számú melléklet

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Statisztikai számjel: 19276991949956920

EGYSZERÜSÍTETT ÉVES BESZÁMOLÓ MÉRLEG
2012. ÉV

(e Ft-ban)

	MEGNEVEZÉS	Előző év 2011.12.31.	Előző évek helyesbítése	Tárgyév 2012.12.31
A)	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	89 338		83 319
	I. Immateriális javak	2 944		2 256
	II. Tárgyi eszközök	85 094		79 963
	III. Befektetett pénzügyi eszközök	1 300		1 100
	IV. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése			0
B)	FORGÓESZKÖZÖK	1 685 946		3 363 224
	I. Készletek			
	II. Követelések	1 227 398		2 291 307
	III. Értékpapírok			
	IV. Pénzeszközök	458 548		1 071 917
C)	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	3832		6 741
	ESZKÖZÖK (aktívák)	1 779 116		3 453 284
D)	SAJÁT TŐKE	191 103		222 407
	I. Induló tőke / Jegyzett tőke	10 000		10 000
	II. Tőkeváltozás/ eredmény	168 890		181 103
	III. Lekötött tartalék			
	IV. Értékelési tartalék			
	V. Tárgyévi eredmény alaptevékenységből	12 213		27 760
	VI. Tárgyévi eredmény vállalkozási tevékenységből			3 544
E)	CÉLTARTALÉK			
F)	KÖTELEZETTSÉGEK	1 527 234		3 176 566
	I. Hátrasorolt kötelezettségek			
	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek	1 189 380		2 817 239
	III. Rövid lejáratú kötelezettségek	337 854		359 327
G)	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	60 779		54 311
	FORRÁSOK (passzívák)	1 779 116		3 453 284

7.számú melléklet

Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány
Statisztikai számjel: 19276991949956920

EREDMÉNYKIMUTATÁS 2012. ÉV

	Megnevezés	Előző év			Előző évek helyesbítése	Tárgyév		
		Alaptevékenység	Vállalkozási tevékenység	Σ		Alaptevékenység	Vállalkozási tevékenység	Σ
1.	Értékesítés nettó árbevétele	191 997		191 997		202 145	14 285	216 430
2.	Aktivált saját teljesítmény értéke							
3.	Egyéb bevételek	17 399		17 399		4 589		4 589
	ebből: tagdíj, alapítótól kapott befizetés							
	támogatások							
4.	Pénzügyi műveletek bevételei					14 121		14 121
5.	Rendkívüli bevételek							
	ebből: alapítótól kapott befizetés							
	támogatások					6 522		6 522
A.	Összes bevétel (1±2+3+4+5)	209 396		209 396		227 377	14 285	241 662
6.	Anyagjellegű ráfordítások	89 864		89 864		64 066	6 794	70 860
7.	Személyi jellegű ráfordítások	80 536		80 536		80 559	3 623	84 182
8.	Értékcsökkenési leírás	12 275		12 275		9 390	324	9 714
9.	Egyéb ráfordítások	10 459		10 459		36 260		36 260
10.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 049		4 049		9 342		9 342
11.	Rendkívüli ráfordítások							
B.	Összes ráfordítás (6+7+8+9+11)	197 183		197 183		199 617	10 741	210 358
C.	Adózás előtti eredmény (A-B)	12 213		12 213		27 760	3 544	31 303
12.	Adófizetési kötelezettség							
D.	Adózott eredmény (C-12)	12 213		12 213		27 760	3 544	31 304
13.	Jóváhagyott osztalék							
E.	Tárgyévi eredmény (D-13)	12 213		12 213		27 760	3 544	31 304

	Tájékoztató adatok							
A	Központi költségvetési támogatás							
B	Helyi önkormányzati költségvetési támogatás	1200		1200				
C	Az Európai Unió strukturális alapjaiból, illetve a Kohéziós Alapból nyújtott támogatás	130 888		130 888		161 800		161 800
D	Normatív támogatás							
E	Személyi jövedelemadó meghatározott részének adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996.évi CXXVI. Tv. alapján kiutalt összeg							
F	Közzolgáltatási bevétel							



SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott,...Tóth Réka... büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2014.január 5.

Tóth Réka
hallgató aláírása



ÖSSZEFOGLALÁS

Nonprofit szervezetek sajátos számvitelének és adózási sajátosságainak bemutatása a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány (ZMVA) működése alapján

szakdolgozat címe

Tóth Réka

Hallgató neve

Pénzügy-számvitel szak, számvitel szakirány

A dolgozatom keretében a nonprofit szervezetek számviteli és adózási sajátosságait próbáltam bemutatni.

Manapság a médiában egyre többet halljuk az angol nyelvből származó, nonprofit kifejezést. A kifejezés jelentésével sokan nincsenek tisztában, nem tudják azt sem, hogy mely szervezetek tartoznak a nonprofit szektorba.

A szektor az utóbbi évtizedekben rohamos fejlődésnek indult, egyre jelentősebb szerepet kap.

A nonprofit szervezetek főbb jellemzői, hogy nem államiak, nem profitorientáltak, és bizonyos fokú intézményültségig önkéntesség és a közjó szolgálata jellemzi őket.

A nonprofit szervezetek működése, célja eltér a vállalkozói sektortól. Külön szabályok vonatkoznak rájuk, melyek meghatározzák a beszámolásra és az adózásra vonatkozó sajátosságaikat.

A nonprofit szervezetek tevékenysége sem adómentes, csupán számos adó- és járulékkedvezmény vonatkozik rájuk.

A nonprofit szervezetek számviteli, könyvelési, beszámolásai szabályait Civil törvény, a Számviteli törvény és a számviteli törvény szerinti egyes egyéb szervezetek beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 224/2000 (XII.19.) Korm. rendelet szabályozza.

A nonprofit szektorban tevékenykedő szervezetek közhasznúsági beszámolót készítenek.

A közhasznúsági beszámoló részei: számviteli beszámoló, közhasznúsági melléklet.

A közhasznúsági mellékletet első alkalommal a 2012. üzleti évre vonatkozóan kellett elkészíteni, letétbe helyezni és közzétenni a beszámolóval együtt.

A közhasznúsági melléklet elkészítésére vonatkozó általános, minden civil szervezetre vonatkozó kötelezés indoka, hogy a Civil törvény alapján 2012-től elválílik a közhasznú tevékenység és a közhasznú jogállás.

A dolgozatom célja, hogy bemutassam a Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány tevékenységét, könyvvezetési, beszámolója és adózási sajátosságait.

A Zala Megyei Vállalkozásfejlesztési Alapítvány egy országos hálózat tagjaként működik, de szervezetileg és pénzügyileg önálló, közhasznú besorolású nonprofit szervezet, az országos és nemzetközi gazdasági kapcsolatok élénkítését elősegítő magyarországi intézményrendszer egyik fontos eleme.

A Zala Megyei vállalkozásfejlesztési Alapítvány célja Zala megye gazdasági fejlődésének elősegítése, a mikro-, kis-, és középvállalkozások létrehozásának, életben maradásának és főként növekedésének támogatása. Ezt a célt egy hosszú távon öfenntartó központi vállalkozásfejlesztési iroda és megyei aliroda hálózat működésével kívánja elérni.

A ZMVA legfőbb tevékenysége a mikrohitelzés.

A hitelzés a ZMVA közhasznú tevékenységéhez tartozik. A közvetítő szervezet a Magyar Vállalkozásfejlesztési Zrt-vel kötött szerződés alapján annak lejáratát követően a ZMVA-nak a forrásra vonatkozóan visszatérítési kötelezettsége van.

Valamennyi hiteltípus a mikro-, kis vállalkozások forráshoz juttatását, megerősödését és az uniós integrációját szolgálja.

A ZMVA közhasznú egyszerűsített éves beszámolót készít. A beszámoló készítésének időpontja a tárgyévet követő év április 30., a fordulónap az üzleti év december 31-je.

Az Alapítványt könyvvizsgálati kötelezettség is terheli. A könyvvizsgálatot független könyvvizsgáló végzi. Az Alapítvány tiszta záradékot kap.

Az Alapítvány az adóval kapcsolatos bevallásait elektronikus úton teljesíti:

- Az Alapítvány havi áfa bevalló. Az áfa bevallás határideje a tárgyhót követő hó 20. napja, melyet az Alapítvány a NAV által előírt formanyomtatványon nyújt be.
- Az Alapítvány a foglalkoztatáshoz kapcsolódóan érintett a személyi jövedelemadó fizetési kötelezettségben. A dolgozóknak történő kifizetésekről az Alapítványnak havi adóbevallást kell készítenie, személyenként, valamint összesen. A bevallás alapján teljesíti az Alapítvány az adó és járulékfizetési kötelezettségét. Az SZJA 1% felajánlások nem jellemzőek.

- Az Alapítványnak nem kell a vállalkozási tevékenysége után társasági adót fizetnie, mivel a vállalkozási tevékenység bevétele nem haladja meg az összes bevételének a 10%-át, de legfeljebb 20 millió forintot. A ZMVA azonban a társasági adó alanya, így az általános adóalanyiság alapján bevallásra kötelezett.