

Sastavljanje financijskih izvještaja na primjeru neprofitne organizacije BK Maraton Beciklin

Štuljan, Marija

Undergraduate thesis / Završni rad

2022

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Polytechnic of Međimurje in Čakovec / Međimursko veleučilište u Čakovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:110:984979>

Rights / Prava: [In copyright](#) / [Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-10-06**



Repository / Repozitorij:

[Polytechnic of Međimurje in Čakovec Repository -
Polytechnic of Međimurje Undergraduate and
Graduate Theses Repository](#)



MEĐIMURSKO VELEUČILIŠTE U ČAKOVCU
PREDDIPLOMSKI STRUČNI STUDIJ MENADŽMENT TURIZMA I
SPORTA

Marija Štuljan

**SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NA
PRIMJERU NEPROFITNE ORGANIZACIJE BK
MARATON BECIKLIN**

ZAVRŠNI RAD

Čakovec, kolovoz 2022.

MEĐIMURSKO VELEUČILIŠTE U ČAKOVCU
PREDDIPLOMSKI STRUČNI STUDIJ MENADŽMENT TURIZMA I
SPORTA

Marija Štuljan

**SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NA
PRIMJERU NEPROFITNE ORGANIZACIJE BK
MARATON BECIKLIN**

**COMPILING FINANCIAL STATEMENTS ON THE
EXAMPLE OF A NON-PROFIT ORGANIZATION BK
MARATON BECIKLIN**

ZAVRŠNI RAD

Mentor:

Toni Miljak, mag. oec., v. pred.

Čakovec, kolovoz 2022.

ZAHVALA

Veliku zahvalu za prihvaćanje mentorstva te pomoć u pronalasku teme upućujem svojem mentoru Toniju Miljaku, mag. oec. Želim mu zahvaliti na povjerenju, konstruktivnosti i stručnoj pomoći prilikom izrade završnog rada. Prativši cijeli proces nastajanja ovog završnog rada, uklonio je sve moje nedoumice i uvijek davao prave smjernice i savjete za uspješan rad.

Nadalje, želim zahvaliti predsjedniku BK Maraton Beciklina Matiji Meštriću koji mi je rado dostavio sve potrebne materijale o BK Maraton Beciklinu te tako omogućio izradu ovog završnog rada.

Također, veliko hvala svim ostalim profesorima na Međimurskom veleučilištu u Čakovcu na prenesenom stručnom znanju i prilici za učenje i kritičko promišljanje u kontekstu turizma i sporta.

Čakovec, 23. veljače 2022.

država: **Republika Hrvatska**
Predmet: **Poslovne financije - izvanredni**
Područje: **10 DRUŠTVENO-HUMANISTIČKO PODRUČJE**

ZAVRŠNI ZADATAK br. 2021-MTS-I-81

Pristupnik: **Marija Štuljan (0313024224)**
Studij: **izvanredni preddiplomski stručni studij Menadžment turizma i sporta**
Smjer: **Menadžment sporta**

Zadatak: **Sastavljanje financijskih izvještaja na primjeru neprofitne organizacije BK Maraton Beciklin**

Opis zadatka:

Zakonom o računovodstvu definirani su godišnji financijski izvještaji i obveza njihovog sastavljanja prema vrsti i veličini pravne osobe. Cilj rada je opisati godišnje izvještaje i njihov sadržaj prema specifičnostima pojedinih pravnih osoba (dionička društva, društva s ograničenom odgovornošću, udruge, zajednice, zaklade, jedinice lokalne uprave i samouprave). Također, student će iz samih izvještaja dati osvrt na financijski položaj i rezultate poslovanja konkretnog subjekta tijekom promatranog razdoblja.

Zadatak uručen pristupniku: 23. veljače 2022.
Rok za predaju rada: 20. rujna 2022.

Mentor:

Predsjednik
Povjerenstva za završni ispit:

Sažetak

Na dan 30. lipnja 2022. g. u Republici Hrvatskoj registrirano je 52.485 neprofitnih organizacija. Većina, od navedenog broja, su udruge s neznatnim priljevom novčanih sredstava. Samo na području grada Novog Marofa registrirano je više od 75 raznih neprofitnih organizacija, a u ovom završnom radu analizirat će se vođenje neprofitnog računovodstva i sastavljanje financijskih izvještaja u neprofitnoj organizaciji BK Maraton Beciklin iz Novog Marofa. Naglasak je na vođenju računovodstva u neprofitnim organizacijama, naročito udrugama s malim primitcima.

U ovom završnom radu prikazat će se način vođenja računovodstva, kojim zakonima i pravilnicima je propisano vođenje računovodstva u neprofitnim organizacijama, kako i na koji način se vodi dvojno računovodstvo te tko su obveznici vođenja dvojnog računovodstva. Osim dvojnog računovodstva pojasnit će se i pojam jednostavnog računovodstva, tko ga može voditi te koji su kriteriji za donošenje Odluke o vođenju jednostavnog računovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela. Prikazat će se način na koji se sastavljaju financijski izvještaji neprofitnih organizacija. Također, posebno će se analizirati financijski izvještaji u prethodne tri godine i način vođenja računovodstva na konkretnom primjeru sportske neprofitne organizacije Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof.

Na kraju završnog rada i nakon provedene analize doći će se do zaključka zašto je potrebno voditi računovodstvo u neprofitnim organizacijama, bez obzira na njihove male primitke i mali broj poslovnih promjena, kao i činjenicu da je većina udruga ionako registrirana zbog nekog društvenog, u ovom radu rekreativnog, sportskog djelovanja kako bi se promovirao sport i zdrav način života te poticalo sve ljude, od onih najmlađih pa do najstarijih, na kretanje i rekreaciju.

Ključne riječi: BK Maraton Beciklin, financijski izvještaji, neprofitne organizacije, računovodstvo neprofitnih organizacija, udruge

SADRŽAJ

Sažetak	I
1. UVOD.....	1
1.1. Problem istraživanja	1
1.2. Predmet analize.....	1
1.3. Cilj rada	2
2. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI.....	3
2.1. Pojam računovodstva.....	3
2.2. Nefitne organizacije i vođenje njihovog računovodstva	3
2.2.1. Dvojno računovodstvo u nefitnim organizacijama	5
2.2.2. Jednostavno računovodstvo u nefitnim organizacijama.....	7
2.3. Financijsko izvještavanje u nefitnim organizacijama	7
2.3.1. Financijski izvještaji u sustavu dvojnog računovodstva.....	8
2.3.2. Financijski izvještaji u sustavu jednostavnog računovodstva	10
2.3.3. Izjava o neaktivnosti.....	10
2.3.4. Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava.....	10
3. BIKLISTIČKI KLUB MARATON BECIKLIN NOVI MAROF.....	12
4. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI UDRUGE BK MARATON BECIKLIN I NJIHOVA ANALIZA	19
4.1. Horizontalna analiza	23
4.2. Vertikalna analiza.....	25
5. ZAKLJUČAK.....	28
LITERATURA	30
POPIS TABLICA	31
POPIS SLIKA.....	31
POPIS GRAFIKONA.....	31
PRILOZI.....	32

1. UVOD

1.1. Problem istraživanja

Problem istraživanja polazi od činjenice da postoji veliki broj neprofitnih organizacija, poput manjih udruga, zaklada, klubova, s neznatnim novčanim sredstvima na raspolaganju, a koje su obvezne voditi računovodstvo na temelju Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija. Navedeno je određeno čl. 2. stavak 1. navedenog Zakona. S obzirom na znatan broj manjih neprofitnih organizacija koje ostvaruju male priljeve, postavlja se pitanje je li potrebno voditi dvojno računovodstvo ili je dovoljno vođenje jednostavnog računovodstva. Tu odluku može donijeti zakonski zastupnik neprofitne organizacije temeljem Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija čl. 9. stavka 2. ukoliko je:

- vrijednost imovine neprofitne organizacije na kraju svake od prethodne tri godine uzastopno manja od 230.000,00 kuna i
- godišnji prihod neprofitne organizacije u svakoj od prethodne tri godine uzastopno manji od 230.000,00 kuna godišnje (NN, 121/2014).

Navedene organizacije ne raspolažu dovoljno širokim znanjem o vođenju financijskog poslovanja neprofitnog računovodstva koje iziskuje spomenuti Zakon, stoga će se provesti intervju s predsjednikom sportske udruge BK Maraton Beciklin i detaljna analiza računovodstvenog poslovanja na primjeru spomenute sportske udruge.

1.2. Predmet analize

Predmet analize u ovom završnom radu je način vođenja računovodstva u sportskim udrugama, način vođenja računovodstva – samostalno ili je taj posao povjeren knjigovodstvenom servisu, potom evidentiraju li udruge događaje u svojim poslovnim knjigama po načelu jednostavnog ili dvojnog računovodstva, kako i na koji način se usavršavaju i prate zakonske propise koji se odnose na financijsko poslovanje te predstavlja li vođenje financijskog računovodstva velik trošak udruzi. Detaljnije će se analizirati financijsko poslovanje i vođenje računovodstva na primjeru udruge Biciklističkog kluba Maraton Beciklin (u daljnjem tekstu: BK Maraton Beciklin) i to analizom javno dostupnih godišnjih financijskih izvještaja same Udruge. Također, provest će se intervju s predsjednikom Udruge kako bi se pojedine stavke iz izvještaja bolje razumjele.

1.3. Cilj rada

Cilj završnog rada je prikazati način vođenja računovodstva u neprofitnim organizacijama, odnosno udrugama te prikazati način sastavljanja financijskih izvještaja u neprofitnim organizacijama.

Rezultat računovodstvenog praćenja poslovanja i knjigovodstvenog evidentiranja nastalih poslovnih promjena su financijski izvještaji. Sastavljanje financijskih izvještaja propisano je zakonskim odredbama za trgovačka društva, druge pravne i fizičke osobe s ciljem osiguranja informacija o financijskom stanju i uspješnosti poslovanja (Dimitrić, Horvatić-Kapelac, Novokmet, 2019).

Financijski izvještaji predstavljaju završnu fazu računovodstvene obrade podataka te su nosioci računovodstvenih informacija organizacije. Prema članku 4. stavak 6. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, financijska izvješća i druga izvješća sadrže poslovne informacije koje omogućuju upravljanje i kontrolu poslovanja neprofitne organizacije. Informacije moraju biti odgovarajuće, ažurne, točne i dostupne radi učinkovite komunikacije na svim razinama neprofitne organizacije, izgradnje prikladnog upravljačkog sustava informacija, s točno određenom ulogom svakog zaposlenika uključenog u financijsko upravljanje i kontrole te dokumentiranja svih procesa i transakcija (NN, br.121/2014, 2014).

Financijski izvještaji moraju pružiti objektivnu i realnu sliku financijskog položaja i poslovanja neprofitne organizacije, a ujedno trebaju svima prikazati pouzdane informacije o financijskom stanju organizacije.

Na području grada Novog Marofa djeluje više od 75 udruga od kojih je 35 sportskih udruga te će se u radu prikazati način vođenja računovodstva i sastavljanja financijskih izvještaja na konkretnom primjeru neprofitne organizacije Biciklistički klub Maraton Beciklin čije će se poslovanje analizirati na temelju javnih računovodstvenih informacija što će u konačnici rezultirati prikazom uspješnosti upravljanja i poslovanja neprofitne organizacije.

2. GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

Godišnji financijski izvještaji određeni su zakonskim aktima. Dalje u radu definirat će se pojam računovodstva, njegov način vođenja kao i sami godišnji financijski izvještaji.

2.1. Pojam računovodstva

Može se reći da sam pojam računovodstva seže daleko u povijest, u stari vijek kad su trgovci počeli voditi bilješke o svojoj trgovini, odnosno o primljenom i potrošenom novcu, o svojim prihodima i rashodima kako bi znali kolika im je zarada. Kako su se razvijale gospodarske djelatnosti, tako se razvijala i sve veća potreba za vođenjem računovodstva. U početku je to bilo jednostavno računovodstvo, a kasnije, s razvojem poslovnih subjekata, Dubrovčanin Benedikt Kotruljević u svojoj knjizi „O trgovini i savršenom trgovcu“ postavlja temelje današnjeg suvremenog dvojnog računovodstva.

U Republici Hrvatskoj računovodstvo je regulirano Zakonom o računovodstvu (NN 78/2015) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2016. godine, a kasnije je dopunjen s nekoliko Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o računovodstvu (NN 120/2016., 116/2018., 42/2020., 47/2020.) te Uredbom o izmjenama i dopunama Zakona o računovodstvu (NN 134/2015.). Zakonom su propisani obveznici vođenja financijskog računovodstva, knjigovodstvene isprave i poslovne knjige koje obveznici moraju voditi, određeni su standardi financijskog izvještavanja te još mnoge druge obveze i načini vođenja financijskog računovodstva.

U hrvatskom računovodstvenom sustavu, sa stajališta vrsta poslovnih subjekata, postoji više vrsta računovodstva, a u ovom radu će se, kao što je prethodno i istaknuto, detaljnije obraditi računovodstvo neprofitnih organizacija.

2.2. Neprofitne organizacije i vođenje njihovog računovodstva

Neprofitne organizacije osnovane su i u pravilu obavljaju djelatnost kojoj nije cilj stjecanje dobiti. Neprofitne organizacije imaju obvezu upisati se u Registar neprofitnih organizacija koji vodi Ministarstvo financija u elektroničkom obliku i javno je dostupan na mrežnim stranicama Ministarstva financija. U Registru se mogu naći svi podatci o neprofitnoj organizaciji potrebni za praćenje obveza načina vođenja računovodstva, odnosno podatak je li neprofitna organizacija obveznik vođenja dvojnog ili jednostavnog računovodstva. Temeljem Zakona o

financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/2014.) zakonski zastupnik udruge može donijeti Odluku o vođenju jednostavnog računovodstva, ali samo pod uvjetom da vrijednost imovine udruge ne prelazi 230.000,00 kuna i da godišnji prihod udruge ne prelazi 230.000,00 kuna i to u svakoj od prethodne tri godine uzastopno.

Računovodstvo neprofitnih organizacija uređeno je Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN 121/2014.) koji je stupio na snagu 1. siječnja 2015. godine. Osim navedenog Zakona, na vođenje računovodstva neprofitnih organizacija odnosi se i Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu (NN 1/2015., 25/2017., 96/2018., 103/2018.) i Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija (NN 31/2015., 67/2017., 115/2018., 21/2021.).

Članak 2. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija navodi obveznike primjene ovog zakona, odnosno da se odredbe odnose na domaće i strane udruge i njihove saveze, zaklade, fundacije, ustanove, umjetničke organizacije, komore, sindikate, udruge poslodavaca te sve druge pravne osobe kojima temeljni cilj osnivanja i djelovanja nije stjecanje dobiti, za koje iz posebnih propisa proizlazi da su neprofitnog karaktera (u daljnjem tekstu: neprofitna organizacija). Odredbe navedenog Zakona koje se odnose na vođenje poslovnih knjiga i upis u Registar neprofitnih organizacija primjenjuju se na političke stranke. Odredbe navedenog Zakona koje se odnose na dostavu izvještaja o potrošnji proračunskih sredstava, kontrole na licu mjesta o utrošku proračunskih sredstava te financijski nadzor sredstava iz javnih izvora primjenjuju se na vjerske zajednice. Odredbe navedenog Zakona ne odnose se na poduzetnike na koje se primjenjuju odredbe Zakona o računovodstvu, te na jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave i proračunske korisnike upisane u Registar proračunskih i izvanproračunskih korisnika, a koji financijsko poslovanje i računovodstvo vode u skladu sa Zakonom o proračunu. Odredbe navedenog Zakona ne odnose se niti na ustanove kojima su osnivači fizičke osobe i druge pravne osobe koje su, sukladno propisima koji uređuju poreze, obveznici utvrđivanja i plaćanja poreza na dobit za svoju ukupnu djelatnost (NN br.121/2014, 2014).

Člankom 3. stavkom 1. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija određeno je da se poslovanje neprofitne organizacije treba temeljiti na načelu dobrog financijskog upravljanja i kontrola te načelu javnosti i transparentnosti (NN 121/2014).

Na navedeni način osigurava se sigurnost da će neprofitne organizacije koristiti sredstva namjenski i učinkovito te da će svoje financijske izvještaje javno objavljivati.

2.2.1. Dvojno računovodstvo u neprofitnim organizacijama

Kao što je prethodno navedeno, prema Pravilniku o neprofitnom računovodstvu i računskom planu neprofitne organizacije obvezne su prve tri godine voditi dvojno računovodstvo, a nakon toga ako vrijednost imovine i godišnji prihod u svakoj od te tri godine ne prelazi 230.000,00 kuna, zakonski zastupnik može donijeti Odluku o vođenju jednostavnog računovodstva.

Specifičnost dvojnog računovodstva je da se svaka poslovna promjena evidentira istovremeno na dva različita računa iz računskog plana čime se automatski provjerava točnost proknjiženih promjena jer iznos na dugovnoj strani mora biti jednak iznosu na potražnoj strani računa iz računskog plana. Računski plan propisan je Pravilnikom o neprofitnom računovodstvu i računskom planu.

Obveznici vođenja dvojnog računovodstva obvezni su napraviti godišnji program rada i financijski plan koji donosi nadležno tijelo neprofitne organizacije i to do 31. prosinca tekuće godine za sljedeću godinu. Ukoliko postoji potreba, tijekom godine donosi se Izmjena i dopuna financijskog plana.

Neprofitne organizacije koje vode dvojno računovodstvo obvezne su voditi Zakonom propisane poslovne knjige: dnevnik, glavnu knjigu i pomoćne knjige. U dnevnik se podatci unose slijedom vremenskog nastanka poslovne promjene, a u glavnu knjigu podatci se unose po računskom planu kojeg propisuje ministar financija u Pravilniku o neprofitnom računovodstvu i računskom planu.

Članak 14. stavak 2. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija određuje da „neprofitna organizacija, koja je obveznik vođenja dvojnog računovodstva, obvezno vodi sljedeće pomoćne knjige:

1. knjigu dugotrajne nefinancijske imovine – po vrsti, količini i vrijednosti (nabavna i otpisana)
2. knjigu kratkotrajne nefinancijske imovine (zaliha materijala, proizvoda i robe) – po vrsti, količini i vrijednosti
3. knjigu financijske imovine i obveza, i to: potraživanja i obveza (po subjektima, računima, pojedinačnim iznosima, rokovima dospelosti, zateznim kamatama i dr.), primljenih i izdanih vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata (po vrstama, subjektima, pojedinačnim

vrijednostima, dospjelošću, stanjima), potraživanja i obveza po osnovi primljenih zajmova i kredita te danih zajmova (po vrstama, subjektima, pojedinačnim vrijednostima, dospjelošću, stanjima i obračunatim kamatama)

4. knjigu (dnevnik) blagajni (kunska, devizna, porto i druge) i

5. evidenciju putnih naloga i korištenja službenih vozila“ (NN 121/2014).

Osim navedenih pomoćnih knjiga, vode još i evidenciju danih i primljenih jamstava i garancija, knjigu ulaznih računa i knjigu izlaznih računa, a po potrebi još i ostale pomoćne evidencije.

Poslovne knjige vode se za poslovnu godinu koja je u pravilu jednaka kalendarskoj te se otvaraju na početku poslovne godine 1. siječnja ili danom osnivanja. Poslovne knjige zaključuju se i potpisuju od strane zakonskog zastupnika na kraju godine te se čuvaju sukladno rokovima propisanim Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija.

Rokovi čuvanja poslovnih knjiga su:

- najmanje jedanaest godina čuvaju se dnevnik, glavna knjiga i knjiga primitaka i izdataka
- najmanje sedam godina čuvaju se pomoćne knjige, knjiga blagajne, knjiga ulaznih računa, knjiga izlaznih računa i popis dugotrajne imovine.

Knjigovodstvene isprave na temelju kojih su uneseni podatci u dnevnik, glavnu knjigu i knjigu primitaka i izdataka čuvaju se najmanje jedanaest godina, dok se isprave na temelju kojih su uneseni podatci u pomoćne knjige čuvaju sedam godina. Trajno se čuvaju obračuni plaća i analitičke evidencije o plaćama.

Neprofitna organizacija obvezna je na početku poslovanja popisati svu imovinu i obveze, a isto tako obvezna je na kraju svake godine obaviti popis imovine i obveza i uskladiti stvarno stanje s knjigovodstvenim stanjem. Popis obavlja povjerenstvo koje se osniva prema statutu organizacije ili nekom drugom najvišem općem aktu organizacije. Samim popisom imovine i obveza kontrolira se granica od 230.000,00 kuna koja je jedan od ključnih uvjeta za donošenje Odluke o načinu vođenja dvojnog ili jednostavnog računovodstva.

Prema Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija neprofitna organizacija obvezna je sastavljati i predavati financijske izvještaje.

2.2.2. Jednostavno računovodstvo u neprofitnim organizacijama

Neprofitne organizacije koje su donijele Odluku o vođenju jednostavnog računovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela vode svoje računovodstvo, kao i što sam naziv govori, na jednostavniji način. Takvu odluku većinom donose male udruge s malim godišnjim prihodima.

Prema Pravilniku o neprofitnom računovodstvu i računskom planu takve organizacije dužne su voditi sljedeće poslovne knjige:

1. knjigu blagajne
2. knjigu primitaka i izdataka
3. knjigu ulaznih računa
4. knjigu izlaznih računa i
5. popis dugotrajne nefinancijske imovine (NN 1/2015).

Osim navedenih poslovnih knjiga neprofitna organizacija može voditi i dodatne druge knjige i pomoćne evidencije prema svojim potrebama.

U sustavu jednostavnog računovodstva razlikuje se način i obrasci financijskog izvještavanja u odnosu na izvještavanje u dvojnomo knjigovodstvu. Neprofitna organizacija koja vodi jednostavno računovodstvo sastavlja samo godišnji financijski izvještaj o primitcima i izdatcima na kraju poslovne godine za prethodnu godinu i to na Obrascu G-PR-IZ-NPF koji je propisan i sastavni je dio Pravilnika o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i računskom planu.

2.3. Financijsko izvještavanje u neprofitnim organizacijama

Svaka neprofitna organizacija, bez obzira vodi li jednostavno ili dvojno računovodstvo, obvezna je sastavljati financijske izvještaje.

Prema Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija neprofitna organizacija koja vodi dvojno računovodstvo obvezna je sastavljati i predavati polugodišnje i godišnje financijske izvještaje koji su propisani navedenim Pravilnikom, a to su :

- Bilanca na Obrascu: BIL-NPF

- Izvještaj o prihodima i rashodima na Obrascu: PR-RAS-NPF (NN, br.31/2015, 2015) i
- Bilješke.

Neprofitne organizacije koje vode jednostavno računovodstvo sastavljaju godišnji financijski izvještaj o primitcima i izdatcima na Obrascu: G-PR-IZ-NPF i Bilješke.

U slučaju da neka neprofitna organizacija nije imala nikakvih poslovnih promjena i nema u svojim knjigama podatke o imovini i obvezama, mora sastaviti i predati Ministarstvu financija Izjavu o neaktivnosti na propisanom Obrascu: IZJAVA-NPF.

Neprofitna organizacija koja ostvaruje sredstva iz javnih izvora državnog proračuna ili proračuna jedinica lokalne i regionalne samouprave obvezna je davatelju sredstava dostaviti Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava na Obrascu: PROR-POT.

Za sastavljanje financijskih izvještaja i u dvojnog i u jednostavnom knjigovodstvu odgovorna je osoba kojoj je povjereno vođenje računovodstvenih poslova, a financijske izvještaje potpisuje zakonski predstavnik te je odgovoran za njihovu vjerodostojnost i predaju.

Članak 37. stavak 1. Zakona o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija određuje da se financijski izvještaji neprofitne organizacije javno objavljuju putem Registra neprofitnih organizacija (NN 121/2014).

2.3.1. Financijski izvještaji u sustavu dvojnog računovodstva

Neprofitna organizacija koja vodi dvojno računovodstvo obvezna je sastavljati financijske izvještaje koji se predaju FINA-i (institucija nadležna za obradu podataka za potrebe Ministarstva financija).

Neprofitna organizacija predaje godišnji financijski izvještaj u roku od 60 dana od isteka razdoblja na obrascima: Bilanca (BIL-NPF), Izvještaj o prihodima i rashodima (PR-RAS-NPF) i Bilješke.

Za polugodišnji financijski izvještaj za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja u roku od 30 dana po isteku izvještajnog razdoblja, neprofitna organizacija predaje Izvještaj o prihodima i rashodima na obrascu PR-RAS-NPF.

Na mrežnim stranicama Ministarstva financija objavljen je set obrazaca u elektroničkom obliku s ugrađenim kontrolama te neprofitna organizacija popunjava onaj obrazac koji je obvezna predati (<https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/financijsko-izvjestavanje/116>).

Referentna stranica kompleta obrazaca sastoji se od:

- zaglavlja obrasca koje sadrži: naziv obveznika, poštanski broj, mjesto, adresu sjedišta, RNO broj (broj iz Registra neprofitnih organizacija), matični broj, OIB, račun (IBAN), šifru djelatnosti prema NKD-u, šifru županije, grada ili općine te oznaku razdoblja za koje se izvještaj predaje
- podnožja obrasca koje sadrži: ime i prezime zakonskog zastupnika i potpis zakonskog zastupnika, datum sastavljanja izvještaja, ime i prezime osobe za kontakt odnosno osobe koja je sastavila izvještaj, broj telefona i adresa e-pošte.

Bilanca na Obrascu: BIL-NPF sadrži:

- stupac 1 – račun iz računskog plana
- stupac 2 – opis
- stupac 3 – AOP oznaka
- stupac 4 – stanje 1. siječnja godine za koju se sastavlja izvještaj, odnosno na dan početka poslovanja u toku godine
- stupac 5 – stanje 31. prosinca godine za koju se sastavlja izvještaj, odnosno na dan prestanka poslovanja
- stupac 6 – indeks promjene stanja (upisuje se cijeli broj bez decimala) (NN, br.31/2015, 2015).

Izvještaj o prihodima i rashodima na Obrascu: PR-RAS-NPF sadrži:

- stupac 1 – račun iz računskog plana
- stupac 2 – opis
- stupac 3 – AOP oznaka
- stupac 4 – ostvareno prethodne godine
- stupac 5 – ostvareno u izvještajnom razdoblju
- stupac 6 – indeks ostvarenja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine (upisuje se cijeli broj bez decimala) (NN 31/2015).

Bilješke su dopuna financijskim izvještajima te se sastavljaju kako bi se dodatno pojasnile neke poslovne promjene te da se pojasne veća odstupanja u odnosu na ostvarenje u prethodnoj godini. Bilješke se ne predaju FINA-i, nego se čuvaju u arhivi neprofitne organizacije.

2.3.2. Financijski izvještaji u sustavu jednostavnog računovodstva

Neprofitna organizacija koja vodi jednostavno računovodstvo sastavlja i predaje financijski izvještaj FINA-i jednom godišnje, odnosno na kraju poslovne godine u roku od 60 dana od isteka poslovne godine.

Takve neprofitne organizacije predaju Godišnji financijski izvještaj o primitcima i izdatcima na Obrascu: G-PR-IZ-NPF koji sadrži:

- stupac 1 – redni broj
- stupac 2 – opis
- stupac 3 – AOP oznaka
- stupac 4 – ostvareno u prethodnoj poslovnoj godini
- stupac 5 – ostvareno u tekućoj poslovnoj godini (NN 31/2015).

Uz Obrazac: G-PR-IZ-NPF sastavljaju još i Bilješke u kojima je potrebno navesti i objasniti veća odstupanja u odnosu na ostvarenje iz prethodne godine. Bilješke se ne predaju FINA-i, nego se čuvaju u arhivi neprofitne organizacije

2.3.3. Izjava o neaktivnosti

Neprofitne organizacije koje u protekloj poslovnoj godini nisu imale nikakvih poslovnih promjena i nisu imale u svojim poslovnim knjigama iskazane nikakve podatke o imovini i obvezama, sastavljaju Izjavu o neaktivnosti u roku od 60 dana od isteka poslovne godine.

Izjava o neaktivnosti sastavlja se na Obrascu: IZJAVA-NPF koja je propisana Pravilnikom o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija.

2.3.4. Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava

Neke neprofitne organizacije ostvaruju sredstva iz javnih izvora, iz državnog proračuna i proračuna lokalne i područne (regionalne) samouprave, te su stoga obvezne sastaviti Izvještaj

o potrošnji proračunskih sredstava na Obrascu: PROR-POT koji sadrži najmanje sljedeće podatke:

I. Opći podatci koji sadrže naziv primatelja sredstava, davatelja sredstava, naziv projekta/programa/ostalo i razdoblje izvještavanja.

II. Financijski podatci

III. Ostali javni izvori financiranja (projekta/programa/ostalo, za koji se izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava podnosi)

IV. Bilješke (o provedenim aktivnostima vezanim uz realizaciju projekta/programa/ostalo, postignutim rezultatima i slično) (NN 31/2015).

Davatelj sredstava može ovaj obrazac proširiti i dopuniti drugim podacima koji su mu potrebni ovisno o tome što financira. Isto tako, davatelj sredstava može od neprofitne organizacije zahtijevati dodatnu vjerodostojnu dokumentaciju na temelju koje je rashod ili izdatak evidentiran.

Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava neprofitne organizacije obvezne su dostaviti davatelju sredstava u roku od 60 dana od isteka poslovne godine, ali ako davatelj sredstava zatraži, može se dostavljati i tijekom poslovne godine.

3. BIKIKLISTIČKI KLUB MARATON BECIKLIN NOVI MAROF

U tablici 1. dan je kratki pregled osnovnih informacija o Biciklističkom klubu Maraton Beciklin Novi Marof.

Tablica 1. Osnovne informacije Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof

Puni naziv	Biciklistički klub Maraton Beciklin Novi Marof
Skraćeni naziv	BK Maraton Beciklin
Adresa sjedišta	Kolodvorska 15, 42220 Novi Marof
OIB	58716804899
Predsjednik Udruge:	Matija Meštrić

Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

Logotip kluba prikazan je u nastavku.

Slika 1. Logotip Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof



Izvor: Meštrić, Matija: Logo BK Maraton Beciklin

Biciklistički klub Maraton Beciklin Novi Marof (dalje: BK Maraton Beciklin) neprofitna je organizacija koja je osnovana s ciljem okupljanja djece, mladeži i svih zainteresiranih građana za rekreacijsku i natjecateljsku vožnju bicikla na regionalnim, državnim i međunarodnim natjecanjima u biciklizmu. BK Maraton Beciklin osnovan je 2007. godine sa svega deset članova dok početkom srpnja 2022. godine klub ima šezdeset članova od kojih je pet

licenciranih članova. Licencirani članovi dobivaju licencu Hrvatskog biciklističkog saveza na godinu dana koju za njih zatraži klub te se licenca svake godine produžuje pod uvjetom da članovi aktivno treniraju i sudjeluju na natjecanjima. Licencirani članovi imaju pravo nastupati i biti rangirani na državnim i međunarodnim natjecanjima što je i razlog licenciranja članova kluba. Ujedno, licencirani igrači moraju svakih šest mjeseci obavezno obavljati liječnički pregled kako bi mogli nastupiti na navedenim natjecanjima.

Na inicijativu desetak rekreativnih biciklista s područja grada Novog Marofa, osnovan je 2007. godine Biciklistički klub Maraton Beciklin. U osnivanje kluba krenuli su vođeni željom da biciklizam učine privlačnim djeci, mladima i ostalim građanima. Još 2005. godine osnivači Kluba krenuli su s promoviranjem biciklizma organizirajući, u suradnji s mladima, prvu biciklijadu u Novom Marofu pod nazivom „Šic na bic“ koja se nastavila održavati svake godine. Tako je 2022. godine održana sedamnaesta po redu biciklijada „Šic na bic“ na kojoj, već tradicionalno, sudjeluje tristotinjak rekreativnih biciklista iz svih krajeva Hrvatske.

Statutom BK Maraton Beciklina u članku 6. određene su djelatnosti kluba, a one su:

- planiranje rada i razvitka biciklističkog sporta
- osiguravanje uvjeta za sudjelovanje na službenim biciklističkim natjecanjima
- organiziranje utrka i prvenstava domaćeg i međunarodnog karaktera, kao i drugih manifestacija u cilju promicanja biciklizma
- osiguravanje uvjeta za aktivno i rekreacijsko bavljenje biciklizmom
- pojedinačno podučavanje osnovama biciklizma kroz treninge i odgovarajuću stručnu literaturu
- informiranje javnosti o radu i rezultatima Kluba
- poticanje razumijevanja i usvajanja etičkih vrijednosti kroz bavljenje sportom
- poduzimanje mjera i stvaranje uvjeta za unapređivanje stručnog rada
- poduka i treniranje djece i mladeži
- jačanje suradnje sa srodnim organizacijama u Hrvatskoj i izvan nje (Statut Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof, 2017).

Spomenute djelatnosti predstavljaju cilj i svrhu djelovanja BK Maraton Beciklin.

Od istaknutijih aktivnosti BK Maraton Beciklina treba izdvojiti godišnju organizaciju po jednog kola ciklokros lige kontinentalne Hrvatske, a 2018. godine BK Maraton Beciklin je sudjelovao u projektu „Želim voziti bicikl“ pod pokroviteljstvom Ministarstva turizma i sporta.

Već godinama klub organizira Cross ligu Lužec, trail utrku na domaćem šumskom terenu u Izletištu Lužec koja okuplja sve više trkača iz cijele Hrvatske. Unatrag nekoliko godina Klub je, osim biciklističkih treninga, počeo održavati treninge trčanja i to s naglaskom na trail trčanje pa je to i jedan od razloga naglog porasta broja članova jer se osim biciklista učlanjuju i trkači. Dalje u radu navest će se neki od najvećih uspjeha kluba.

U 2012. godini BK Maraton Beciklin dobio je mladu nadu Matiju Meštrića koji je svojim trudom, treninzima i uz podršku svih članova počeo nizati brojne uspjehe te je tri puta proglašavan najboljim hrvatskim biciklistom MTB Elite. Samim time učinio je Klub poznatim u cijeloj Hrvatskoj, ali i izvan granica Hrvatske.

Matija Meštrić bio je:

- četiri puta državni prvak u XCO disciplini brdskog biciklizma, i to četiri godine u nizu (2018.-2020.)
- 2019. godine državni prvak u XCM disciplini
- pet puta državni prvak u CX kategoriji
- 2018. godine nastupa za reprezentaciju Hrvatske na Europskom XCO prvenstvu te osvaja četrdesetdrugo mjesto u kategoriji U23
- 2020. godine nastupa za reprezentaciju Hrvatske na Svjetskom XCO prvenstvu u Elite M kategoriji te osvaja 79. mjesto. U kampu na spomenutom Svjetskom prvenstvu reprezentaciji se pridružuje Matijin mlađi brat Josip, odrađujući s njima tromjesečne pripreme te nastupa za reprezentaciju, ali zbog tehničkih problema na biciklu krajem utrke mora odustati.

Na sljedećoj stranici na slici 2. prikazan je Matija Meštrić na Europskom XCO prvenstvu.

Slika 2. Matija Meštrić na Europskom XCO prvenstvu



Izvor: Meštrić Matija, osobne fotografije

Osim Matije, za reprezentaciju Hrvatske na Europskom XCO prvenstvu u kategoriji U15 nastupa i Timotej Kocen, također član kluba BK Maraton Beciklin te osvaja 7. mjesto.

Drugi uspješni biciklist koji niže uspjehe u dresu BK Maraton Beciklina je Ivan Heged koji iza sebe ima mnogo odvoženih utrka od kojih izdvaja najbolje:

- 2014. godine osvaja Veliku Kajkavijanu
- 2016. godine osvaja HardCro
- 2016. godine 4. mjesto na Cestovnoj kakavijani
- 2020. godine 2. mjesto na utrci Tour de Kaj
- 2021. godine 2. mjesto na Nacionalnom prvenstvu kronometar
- 2021. godine 3. mjesto na Nacionalnom prvenstvu cesta
- 2022. godine 2. mjesto na Roller Coaster Zagreb
- 2022. godine 5. mjesto na Nacionalnom prvenstvu Učka
- 2022. godine 2. mjesto na Nacionalnom prvenstvu kronometar i
- 2022. godine 8. mjesto na Nacionalnom prvenstvu cesta.

Na slici 3., a koja se nalazi na sljedećoj stranici, prikazan je Ivan Heged na svečanom postolju na Nacionalnom prvenstvu kronometar 2022. godine.

Slika 3. Ivan Heged, 2. mjesto na Nacionalnom prvenstvu kronometar 2022. godine



Izvor: Meštrić Matija, osobne fotografije

BK Maraton Beciklin unatrag nekoliko godina počinje uvoditi treninge trčanja te zbog toga klub ima nagli porast broja članova trkača koji ubrzo ostvaruju vrhunske rezultate.

Braća Meštrić polako napuštaju biciklizam te sve više treniraju trail trčanje te i na tom području sporta ostvaruju izvanredne rezultate. Rekorderi su iznimno teške i zahtjevne utrke „24 sata Ivančice“, drže prvo i drugo mjesto tri godine zaredom, pa su tako 2022. godine napravili 17 uspona na vrh Ivančice, odnosno napravili su 91 kilometar s 10400 metara visinske razlike.

2022. godine Josip Meštrić postavlja rekord staze na utrci 1M-Sljeme gdje je 52 kilometara s 2800 metara visinske razlike istrčao u vremenu 5.12,52. On je 2022. godine postavio rekord staze na utrci Traversa dok je njegov brat Matija utrku završio odmah iza njega na drugom mjestu. Josip Meštrić 2022. godine osvaja peto mjesto na izuzetno teškoj utrci Istria 100 by UTMB na stazi dugoj 68 kilometara.

Na dan 17. srpnja 2022. godine Josip nastupa na državnom prvenstvu u planinskom trčanju na duge staze te na stazi dugoj 42 kilometara s 2000 metara visinske razlike osvaja drugo mjesto te tako postaje viceprvak Hrvatske u planinskom trčanju na duge staze.

Svojim vrhunskim rezultatima braća Meštrić izborili su nastup na ovogodišnjem izdanju Ultra Trail du Mont Blanc koji se održava u kolovozu 2022. godine gdje će nastupiti na najdužoj dionici koja iznosi 170 kilometara s oko 10000 metara visinske razlike.

Slika 4. Josip Meštrić viceprvak Hrvatske 2022. godine u planinskom trčanju na duge staze



Izvor: Meštrić Matija, osobne fotografije

Osim braće Meštrić, sjajne rezultate i postolja osvaja Josip Mijaković koji za klub nastupa od 2021. godine.

Neki od uspjeha Josipa Mijakovića u dresu BK Maraton Beciklina su:

- osvojena 25. zimska brdska liga „Ivančica 2021./2022.“
- 2. mjesto na Koprivničkom polumaratonu
- 1. mjesto na 28. međunarodnoj brdskoj utrci „Ivančica 2022.“
- 1. mjesto u svih osam kola dravske lige 2022. godine te visokopozicionirani rezultati na brojnim drugim utrkama.

Na slici 5. prikazan je Josip Mijaković na postolju na 28. međunarodnoj brdskoj utrci Ivančica 2022.

Slika 5. Josip Mijaković, 1. mjesto na 28. međunarodnoj brdskoj utrci „Ivančica 2022.“



Izvor: Meštrić Matija, osobne fotografije

Nova mlada nada BK Maraton Beciklina je petnaestogodišnji Dominik Kunić koji aktivno trenira Enduro MTB disciplinu nastupivši na tek dvije utrke. Na jednoj je osvojio četrnaesto mjesto od ukupno sedamdeset i četiri natjecatelja, što je s obzirom na njegove godine uspješan rezultat, dok je na drugoj imao pad.

Slika 6. Dominik Kunić, Enduro liga Nepar & Mali Pariz



Izvor: Meštrić Matija, osobne fotografije

Valja istaknuti kako članovi nastupe na utrkama uglavnom financiraju iz svojih vlastitih sredstava.

4. GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI UDRUGE BK MARATON BECIKLIN I NJIHOVA ANALIZA

S obzirom na to da Klub ostvaruje primitke manje od 230.000,00 kuna godišnje, a vrijednost imovine ne prelazi 230.000,00 kuna, donesena je Odluka o vođenju jednostavnog računovodstva te primjeni novčanog računovodstvenog načela. Predsjednik Kluba prikuplja sam svu računovodstvenu dokumentaciju te ju predaje knjigovodstvenom servisu koji za Klub vodi poslovne knjige te na kraju godine sastavlja godišnji financijski izvještaj. Članarina Klubu uplaćuje se na žiroračun Kluba ili u blagajnu koju vodi tajnik Kluba. Isto tako, sve račune prema dobavljačima podmiruje predsjednik Kluba. Na kraju godine saziva se Skupština Kluba te joj se podnosi godišnje financijsko izvješće kao i općenito izvješće o aktivnostima i radu Kluba u prethodnoj godini.

U ovom poglavlju analizirat će se financijski izvještaji udruge BK Maraton Beciklin u prethodne tri godine koji su javno dostupni na mrežnim stranicama Ministarstva financija. Budući da BK Maraton Beciklin vodi jednostavno računovodstvo, sastavljali su i predavali Godišnji izvještaj o primitcima i izdatcima na obrascu G-PR-IZ-NPF, a čiji se usporedni prikaz za razdoblje 2019.-2021. godine daje u nastavku u Tablici 2.

Tablica 2. Prikaz godišnjeg izvještaja o primitcima i izdatcima udruge BK Maraton Beciklin

Godišnji izvještaj o primitcima i izdatcima (G-PR-IZ-NPF)			
Opis (stavka iz G-PR-IZ-NPF)	2019.	2020.	2021.
Primitci od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 001)		0	20.510
Primitci od članarina i članskih doprinosa (AOP 002)	450	0	4.600
Donacije od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 008)	26.800	26.500	30.500
Donacije od građana i kućanstava (AOP 009)		3.021	2.400
Primitci od kamata i ostale financijske imovine (APO 011)	1	2	2
Ostali primitci (od naknade štete, refundacija i sl.) (AOP 014)		0	610
PRIMITCI UKUPNO (AOP 015)	27.251	29.523	58.622

Izdatci za naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (AOP 021)	1.000	0	0
Izdatci za usluge (AOP 022)	449	3.775	1.581
Izdatci za materijal i energiju (AOP 023)	1.735	14.793	42.916
Izdatci za kamate i usluge platnog prometa (AOP 024)	656	766	947
Izdatci za dane donacije (AOP 025)	0	500	0
Ostali izdatci (AOP 027)	24.492	1.445	4.990
IZDATCI UKUPNO (AOP 028)	28.332	21.279	50.434
VIŠAK/MANJAK PRIMITAKA TEKUĆE POSLOVNE GODINE (AOP 029)	-1.081	8.244	8.188
VIŠAK/MANJAK PRIMITAKA - PRENESEN IZ PRETHODNE POSLOVNE GODINE (AOP 030)	22.510	21.429	29.673
Stanje novčanih sredstava na računu (AOP 031)	18.700	29.673	34.240
Stanje novčanih sredstava u blagajni (AOP 032)	2.729	0	3.621

Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

Temeljem podataka navedenih u Tablici 2., može se zaključiti da su u 2019. godini ostvareni primitci od članarina i donacija u ukupnom iznosu od 27.251,00 kunu dok su ukupni izdatci iznosili 28.332,00 kune, iz čega proizlazi manjak na kraju 2019. godine u iznosu od 1.081,00 kunu. No, kad se manjku pribroji ostavreni višak iz prethodnih godina, na kraju 2019. godine Udruga je ostvarila pozitivan rezultat u iznosu od 21.429,00 kuna.

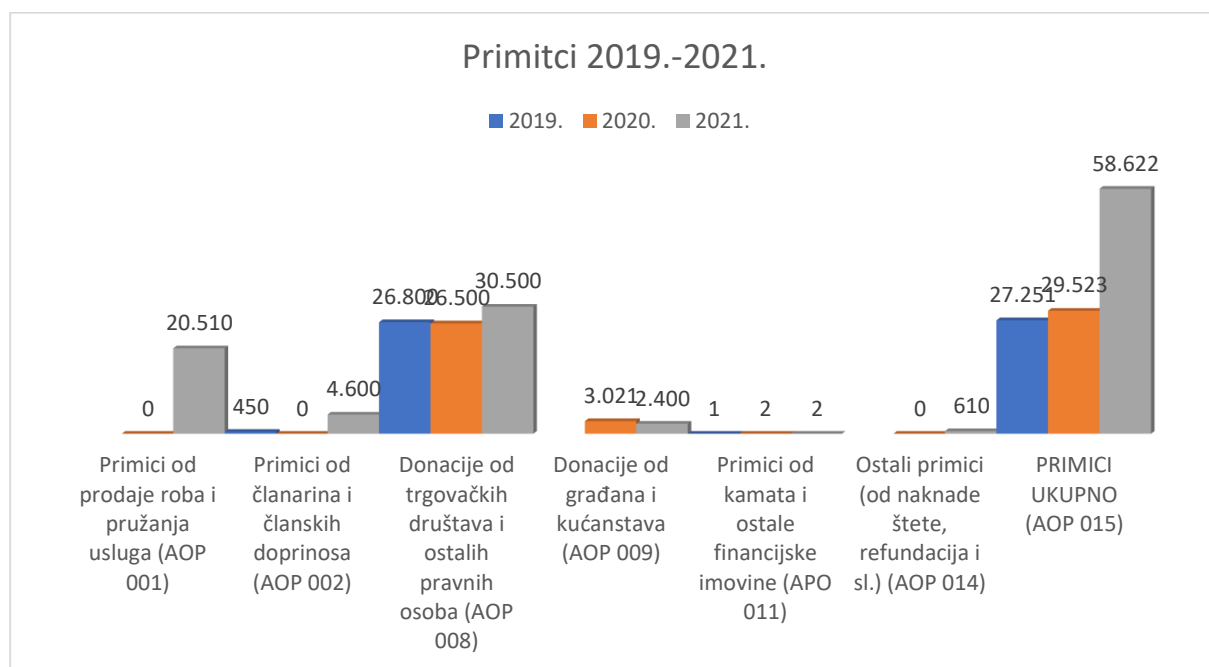
U 2020. godini Udruga je ostvarila primitke od donacija trgovačkih društava i građana u ukupnom iznosu od 29.523,00 kune dok su ukupni izdatci za 2020. godinu iznosili 21.279,00 kuna. Iz navedenog se vidi da je u 2020. godini ostvaren višak u iznosu od 8.244,00 kune i kad se k tome pribroji preneseni višak iz prethodnih godina, sveukupni višak na kraju 2020. godine iznosi 29.673,00 kune.

U 2021. godini Udruga je ostvarila primitke od prodaje roba i pružanja usluga, od članarina i članskih doprinosa, od donacija trgovačkih društava i građana te ostale primitke u ukupnom iznosu od 58.622,00 kuna dok su ukupni izdatci za 2021. godinu iznosili 50.434,00 kuna. Iz navedenog se vidi da je u 2021. godini ostvaren višak u iznosu od 8.188,00 kuna i kad se k tome pribroji preneseni višak iz prethodnih godina, sveukupni višak na karaju 2021. godine iznosi 37.861,00 kunu.

Iz navedene analize financijskih izvještaja Udruge u posljednje tri godine vidi se da Udruga ostvaruje male primitke, odnosno ne prekoračuje prag od 230.000,00 kuna koji je uvjet za vođenje dvojnog računovodstva, stoga je Udruga i donijela Odluku o vođenju jednostavnog računovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela te vodi jednostavno računovodstvo. Isto tako, vidljivo je znatno povećanje primitaka i izdataka u 2021. godini u odnosu na prethodne godine, a razlog tome je naglo povećanje članova kluba i organizacija sportskih natjecanja.

U nastavku rada daje se grafički prikaz primitaka 2019.-2021. godine iz javno dostupnih Godišnjih financijskih izvještaja (G-PR-IZ-NPF) BK Maraton Beciklina (grafikon 1.)

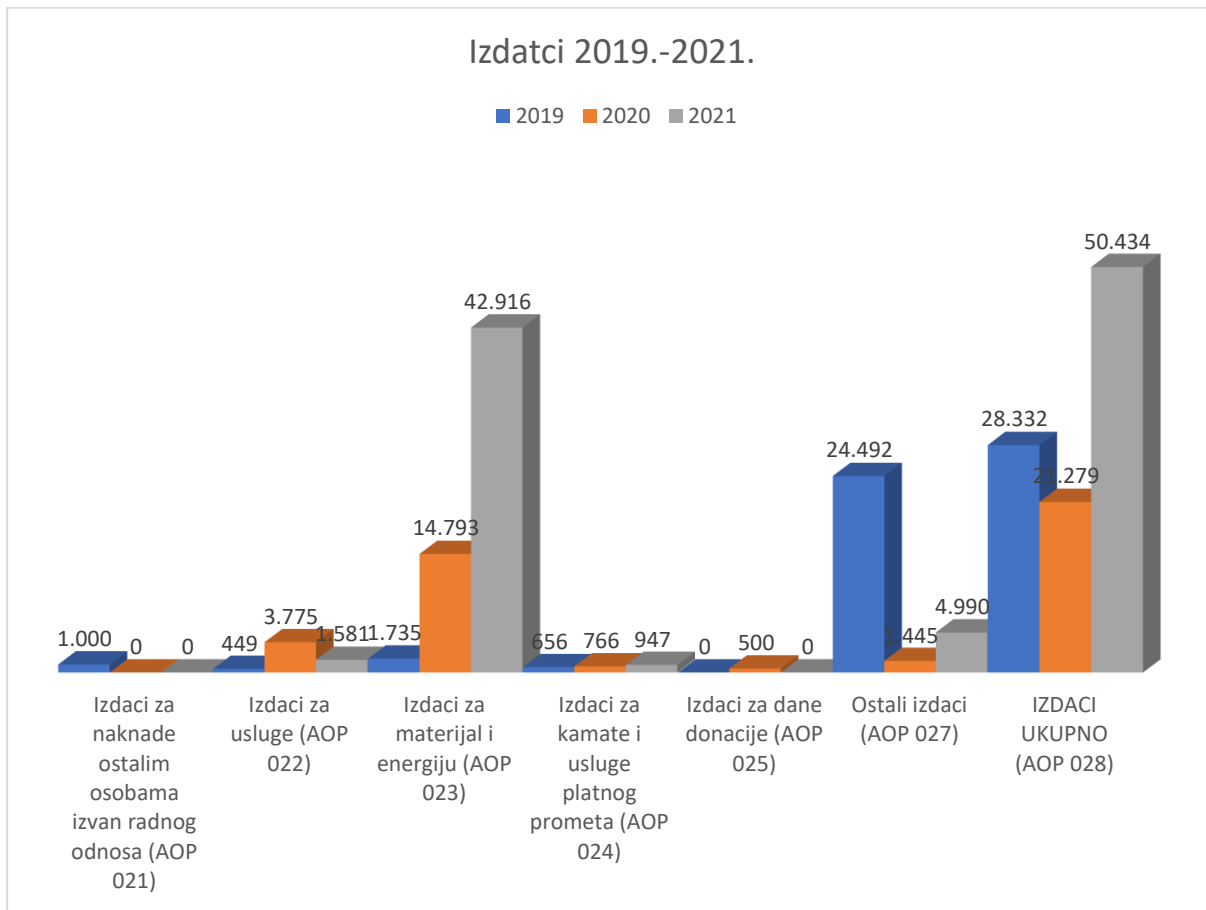
Grafikon 1. Primitci 2019.-2021. godine



Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

U grafikonu 2. dan je grafički prikaz izdataka BK Maraton Beciklin za razdoblje 2019.-2021. a koji je napravljen temeljem godišnjih financijskih izvještaja.

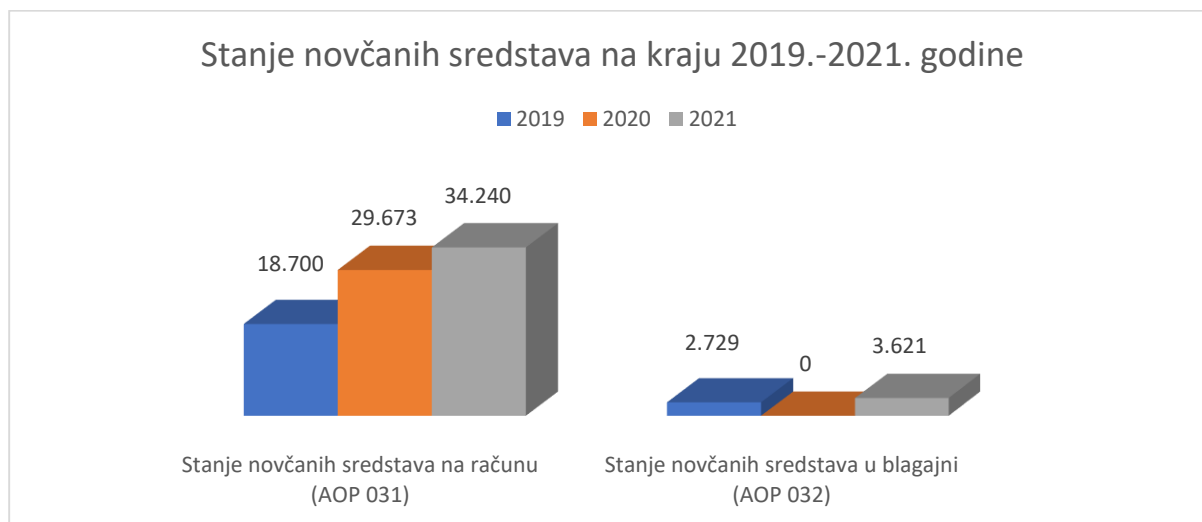
Grafikon 2. Izdatci 2019.-2021. godine



Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

Grafikon 3. prikazuje stanje novčanih sredstava BK Maraton Beciklina na kraju 2019.-2021. godine iz kojeg se može uočiti porast novčanih sredstava iz godine u godinu.

Grafikon 3. Stanje novčanih sredstava na kraju 2019.-2021. godine



Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

Dalje u radu prikazat će se horizontalna i vertikalna analiza financijskih izvještaja BK Maraton Beciklin za 2020. i 2021. godinu.

4.1. Horizontalna analiza

Horizontalna analiza je usporedni prikaz stavki iz financijskih izvještaja promatrane organizacije za više uzastopnih godina, uz izračun apsolutnih i relativnih promjena. Apsolutna promjena je razlika između stanja pojedine stavke tekuće godine i stanja stavke prethodne godine.

Za izračun relativne promjene koristi se sljedeća formula:

$$\text{relativna promjena(\%)} = (\text{iznos tekuće godine} - \text{iznos prethodne godine}) / \text{iznos prethodne godine} \times 100$$

Horizontalna analiza daje informacije o poslovanju organizacije, odnosno pokazuje nam posluje li organizacija uspješno ili s gubitkom.

U nastavku se daje prikaz horizontalne analize neprofitne organizacije BK Maraton Beciklin (tablica 3).

Tablica 3. Horizontalna analiza godišnjih financijskih izvještaja udruge BK Maraton Beciklin

Godišnji izvještaj o primitcima i izdadcima (G-PR-IZ-NPF)				
Opis (stavka iz G-PR-IZ-NPF)	2021.	2020.	Razlika (povećanje/ smanjenje)	Relativna razlika (%)
Primitci od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 001)	20.510	0	20.510	100
Primitci od članarina i članskih doprinosa (AOP 002)	4.600	0	4.600	100
Donacije od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 008)	30.500	26.500	4.000	15,09
Donacije od građana i kućanstava (AOP 009)	2.400	3.021	-621	-20,56
Primitci od kamata i ostale financijske imovine (AOP 011)	2	2	0	0,00
Ostali primitci (od naknade štete, refundacija i sl.) (AOP 014)	610	0	610	100,00
PRIMITCI UKUPNO (AOP 015)	58.622	29.523	29.099	98,56
Izdatci za usluge (AOP 022)	1.581	3.775	-2.194	-58,12
Izdatci za materijal i energiju (AOP 023)	42.916	14.793	28.123	190,11
Izdatci za kamate i usluge platnog prometa (AOP 024)	947	766	181	23,63
Izdatci za dane donacije (AOP 025)	0	500	-500	-100,00
Ostali izdatci (AOP 027)	4.990	1.445	3.545	245,33
IZDATCI UKUPNO (AOP 028)	50.434	21.279	29.155	137,01
Višak/manjak primitaka tekuće poslovne godine (AOP 029)	8.188	8.244	-56	-0,68
Višak/manjak primitaka - prenesen iz prethodne poslovne godine (AOP 030)	29.673	21.429	8.244	38,47
Stanje novčanih sredstava na računu (AOP 031)	34.240	29.673	4.567	15,39
Stanje novčanih sredstava u blagajni (AOP 032)	3.621	0	3.621	100,00

Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

Na temelju horizontalne analize može se zaključiti da su u 2021. godini ukupni primitci porasli za 29.099,00 kuna, odnosno za čak 98,56 % u odnosu na 2020. godinu. U strukturi primitaka vidi se porast primitaka od prodaje roba i usluga te primitaka od članarina i članskih doprinosa u 2021. godini i to za 100 % odnosno na 2020. godinu u kojoj takvih primitaka nije bilo. U strukturi primitaka vidi se smanjenje primitaka od donacija od građana i kućanstava za 20,56 %.

Također, u 2021. godini porasli su i ukupni izdatci za 29.155,00 kuna, odnosno za 137,01 % u odnosu na 2020. godinu. Taj porast izdataka vidi se u izdatcima za materijal i energiju gdje dolazi do povećanja u 2021. godini za 28.123,00 kuna, odnosno za 190,11 % u odnosu na 2020. godinu. Povećanje se vidi i kod ostalih izdataka za 245,33 % dok su se izdatci za usluge u 2021. godini smanjili za 58,12 % u odnosu na 2020. godinu, kao i izdatci za dane donacije kojih u 2021. godini nije bilo. Zbog navedenog povećanja primitaka i nasuprot tome povećanja izdataka u 2021. godini ostvaren je višak u iznosu od 8.188,00 kuna koji je gotovo jednak prethodnoj godini. Kad se višku pribroji preneseni višak iz 2020. godine, vidi se da BK Maraton Beciklin na kraju 2021. godine raspolaže s više novčanih sredstava nego na kraju 2020. godine, odnosno na kraju 2021. godine imaju 8.188,00 kuna više nego na kraju 2020. godine.

4.2. Vertikalna analiza

Vertikalna analiza prikazuje postotni udjel svake stavke iz financijskog izvješća organizacije u odnosu na ukupan zbroj. Na primjer, u godišnjem izvješću će svaka stavka od primitaka i izdataka biti prikazana u odnosu na ukupne primitke i izdatke.

Vertikalna analiza radi se pomoću sljedećih formula:

Udjel pojedine godine = vrijednost pojedine stavke primitka / ukupni primitci x 100

Udjel pojedine godine = vrijednost pojedine stavke izdataka / ukupni izdatci x 100

Promjena (postotni poeni) = udjel tekuće godine – udjel prethodne godine

Vertikalna analiza može se raditi usporedno za više godina, a u nastavku je prikaz vertikalne analize za 2020. i 2021. godinu za BK Maraton Beciklin (tablica 4).

Tablica 4. Vertikalna analiza godišnjih financijskih izvještaja udruge BK Maraton Beciklin

Godišnji izvještaj o primitcima i izdatcima (G-PR-IZ-NPF)					
Opis (stavka iz G-PR-IZ-NPF)	2021.	2020.	Udjel (2021)	Udjel (2020)	Promjena (postotni poeni)
Primitci od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 001)	20.510	0	34,99	0,00	34,99
Primitci od članarina i članskih doprinosa (AOP 002)	4.600	0	7,85	0,00	7,85
Donacije od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 008)	30.500	26.500	52,03	89,76	-37,73
Donacije od građana i kućanstava (AOP 009)	2.400	3.021	4,09	10,23	-6,14
Primitci od kamata i ostale financijske imovine (APO 011)	2	2	0,00	0,01	-0,01
Ostali primitci (od naknade štete, refundacija i sl.) (AOP 014)	610	0	1,04	0,00	1,04
PRIMITCI UKUPNO (AOP 015)	58.622	29.523	100,00	100,00	
Izdatci za usluge (AOP 022)	1.581	3.775	3,13	17,74	-14,61
Izdatci za materijal i energiju (AOP 023)	42.916	14.793	85,09	69,52	15,57
Izdatci za kamate i usluge platnog prometa (AOP 024)	947	766	1,88	3,60	-1,72
Izdatci za dane donacije (AOP 025)	0	500	0,00	2,35	-2,35
Ostali izdatci (AOP 027)	4.990	1.445	9,89	6,79	3,10
IZDATCI UKUPNO (AOP 028)	50.434	21.279	100,00	100,00	

Izvor: izrada autora prema dostupnim podacima

U strukturi primitaka godišnjeg financijskog izvještaja vidi se da je udjel primitaka od prodaje roba i usluga porastao za 34,99 postotna poena u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu. Također, porastao je udjel primitaka od članarina i članskih doprinosa za 7,85 postotna poena, odnosno oba primitka nisu bila ostvarena u 2020. godini. S druge strane, smanjio se udjel

donacija od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba za 37,73 postotna poena, kao što se vidi, i smanjenje donacija od građana i kućanstava za 6,14 postotna poena.

U strukturi izdataka vidi se značajan porast izdataka za materijal i energiju u 2021. godini u odnosu na 2020. godinu s 69,52 % na 85,09 % odnosno za 15,57 postotna poena. Nasuprot tome vidi se smanjenje izdataka za usluge sa 17,74 % na 3,13 %, odnosno smanjenje za 14,61 postotni poen.

5. ZAKLJUČAK

Zakonskim propisima određeno je da su neprofitne organizacije dužne uredno voditi jednostavno ili dvojno računovodstvo te sastavljati i predavati financijske izvještaje izuzev onih neprofitnih organizacija koje tokom godine nisu imale nikakvih poslovnih promjena. Takve neprofitne organizacije dužne su predati Ministarstvu financija Izjavu o neaktivnosti.

Zakonskim propisima određeni su kriteriji prema kojima neprofitne organizacije mogu donijeti Odluku o vođenju jednostavnog računovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela te se udruge s primitcima manjim od 230.000,00 kuna uglavnom odlučuju na vođenje jednostavnog računovodstva jer im je navedeno praktičnije s obzirom da nemaju puno poslovnih promjena tijekom godine. Osim toga, većinu računovodstvenih poslova tada odrađuju sami pa je to u konačnici jeftinije za samu udruhu.

U ovom završnom radu napravljena je analiza financijskih izvještaja za razdoblje 2019.-2021. godine na primjeru udruge BK Maraton Beciklin. Iz prikaza ukupnih primitaka navedene udruge tijekom promatranog razdoblja razvidno je da su primitci u svakoj promatranoj godini manji od 230.000,00 kuna. Temeljem navedenog, Udruga primjenjuje zakonsko pravo vođenja jednostavnog računovodstva. Primjena navedenog oblika bilježenja poslovnih promjena omogućava samoj Udruzi niže troškove budući da tajnik i predsjednik Udruge obavljaju većinu poslova vezanih uz računovodstvo, izuzev sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja.

Temeljem horizontalne analize utvrđeno je da su ukupni primici Udruge, odnosno BK Maraton Beciklin, u 2021. godini za 98,56 % viši u odnosu na 2020. godinu. Navedeno povećanje posljedica je ostvarenih primitaka od prodaje roba i pružanja usluga, od članarina i članskih doprinosa te od naknada šteta, refundacija i sl., a koji nisu bili ostvareni u 2020. godini. Iako je BK Maraton Beciklin u 2021. godini ostvario ukupno povećanje primitaka, iznos primitaka ostvarenih temeljem donacija od građana i kućanstava u 2021. godini manji je za 20,56 % u odnosu na prethodnu godinu, odnosno iznosio je 2.400,00 kn (2020. godine donacije od građana i kućanstava iznosile su 3.021,00 kn).

Od ukupih primitaka u 2021. godini pojedinačni najveći iznos primitaka bio je od donacija trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba te je iznosio 30.500,00 kn što čini udio od 52,03 %

u ukupnom iznosu primitaka. Navedene donacije su i u 2020. godini imale najveći udio u ukupnim primitcima (čak 89,76 %).

Osim primitaka, i izdatci su u 2021. godini bili viši u odnosu na 2020. godinu i to za 137,01 %. Izdatci za materijal i energiju, kamate i usluge platnog prometa te ostali izdatci bili su u 2021. godini viši u odnosu na 2020. godinu, dok su izdatci za usluge bili niži. U 2021. godini BK Maraton Beciklin nije imao izdatke za dane donacije, dok su navedeni izdatci u 2020. godini iznosili 500,00 kuna.

Izdatci za materijal i energiju pojedinačno su najveći izdatci tijekom 2020. i 2021. godine. U 2020. godini navedeni izdatci čine 69,52 % ukupnih izdataka, a u 2021. godini 85,09 % ukupnih izdataka. Temeljem navedenog, može se zaključiti da je u 2021. godini ostvaren porast izdataka za materijal i energiju za 15,57 %.

Konačno, u 2021. godini višak primitaka tekuće poslovne godine iznosio je 8.188,00 kn što je za 0,68 % manje nego li je navedeni višak iznosio na kraju 2020. godine (8.244,00 kuna). Ukoliko se u obzir uzmu viškovi primitaka koji su preneseni iz prethodnih poslovnih godina, tada višak primitaka na posljednji dan 2021. godine iznosi 29.673,00 kn i za 38,47 % viši je u odnosu na stanje godinu dana prije (21.429,00 kn).

Temeljem provedene vertikalne i horizontalne analize financijskih izvještaja BK Maraton Beciklin, može se zaključiti da je analiza financijskih izvještaja izuzetno bitna za svaku udrugu budući da se njenim provođenjem može odrediti udio svakog pojedinog primitka, odnosno izdatka, kao i sam njegov značaj za financije Udruge. Udruge s iznosima primitaka manjim od 230.000,00 kn, a u koju spada i promatrana udruga BK Maraton Beciklin, izrazito su ovisne o prikupljenim donacijama kojima financiraju vlastite aktivnosti te je stoga potrebno redovito i u skladu sa savim pozitivnim zakonskim propisima evidentirati poslovne promjene te planirati raspolaganje sredstvima kako se ne bi dovele u situaciju nedovoljno raspoloživih sredstava kojima ne bi mogle podmiriti tekuće poslovanje.

LITERATURA

1. Bedenik, G. (2020). Računovodstvo neprofitnih organizacija. Završni rad. Zagreb: Ekonomski fakultet.
2. Dimitrić, M., Horvatić-Kapelac, M., Novokmet, M. (2019) Računovodstvo 1. 2.izdanje, Zagreb: Alka script d.o.o. Dostupno na: <https://www.alkascript.hr/index.php/katalog-proizvoda/srednje-skole/ekonomska-skola/racunovodstvo?format=raw&task=download&fid=495>(pristupljeno 27.12.2021.)
3. Dimitrić, M., Horvatić-Kapelac, M., Novokmet, M. (2019) Računovodstvo 4, Zagreb: Alka script d.o.o. Dostupno na: <https://www.alkascript.hr/index.php/katalog-proizvoda/srednje-skole/ekonomska-skola/racunovodstvo?format=raw&task=download&fid=495> (pristupljeno 2.6.2022.)
4. Ministarstvo financija, Registar neprofitnih organizacija, Izvještaji. Dostupno na: <https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Details?handler=Details&id=26395>
5. Ministarstvo financija, Registar neprofitnih organizacija, Institucionalni okvir. Dostupno na: <https://mfin.gov.hr/istaknute-teme/neprofitne-organizacije/institucionalni-okvir/117>
6. Narodne novine (2014). Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija. Zagreb: Narodne novine d.d., 121/2014.
7. Narodne novine (2015). Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu. Zagreb: Narodne novine d.d., 1/2015.
8. Narodne novine (2015). Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija. Zagreb: Narodne novine d.d., 31/2015.
9. Perkušić, D. (2016). Osnove računovodstva. Split: Sveučilište u Splitu. Dostupno na: https://www.oss.unist.hr/sites/default/files/file_attach/Osnove%20ra%C4%8Dunovodstva%20RIF%20-%20Dijana%20Perku%C5%A1i%C4%87.pdf (pristupljeno 27.12.2021.)
10. Statut Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof (2017).
11. Žager, K., Mamić Sačer, I., Sever, S., Žager, L., (2008) Analiza financijskih izvještaja, Zagreb: Masmedia.

POPIS TABLICA

Tablica 1. Osnovne informacije Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof	12
Tablica 2. Analiza godišnjih financijskih izvještaja udruge BK Maraton Beciklin	19
Tablica 3. Horizontalna analiza godišnjih financijskih izvještaja udruge BK Maraton Beciklin.....	24
Tablica 4. Vertikalna analiza godišnjih financijskih izvještaja udruge BK Maraton	26

POPIS SLIKA

Slika 1. Logotip Biciklističkog kluba Maraton Beciklin Novi Marof	12
Slika 2. Matija Meštrić na Europskom XCO prvenstvu	15
Slika 3. Ivan Heged, 2. mjesto na Nacionalnom prvenstvu kronometar 2022. godine	16
Slika 4. Josip Meštrić viceprvak Hrvatske 2022. godine u planinskom trčanju na duge staze	17
Slika 5. Josip Mijaković, 1. mjesto na 28. međunarodnoj brdskoj utrci „Ivančica 2022.“	18
Slika 6. Dominik Kunić, Enduro liga Nepal & Mali Pariz	18

POPIS GRAFIKONA

Grafikon 1. Primitci 2019.-2021. godine	21
Grafikon 2. Izdatci 2019.-2021. godine	22
Grafikon 3. Stanje novčanih sredstava na kraju 2019.-2021. godine	23

PRILOZI

Intervju s predsjednikom BK Maraton Beciklin:

1. Vode li samostalno računovodstvo Kluba ili je povjereno knjigovodstvenom servisu?
2. Ako vode samostalno, smatraju li da troše previše vremena na poslove računovodstva?
3. Ako poslove računovodstva radi knjigovodstveni servis, predstavlja li im to veliki trošak za Klub?
4. Izvršava li knjigovodstveni servis na vrijeme sve knjigovodstvene poslove, imaju li problema s knjigovodstvenim servisom što se tiče redovitog financijskog izvještavanja?
5. Prikupljaju li članarinu uplatom na žiroračun ili u gotovini?
6. Prikuplja li članarinu Klub sam ili knjigovodstveni servis?
7. Vode li jednostavno ili dvojno računovodstvo?
8. S koliko članova je Klub osnovan, a koliko članova Klub ima danas?
9. Koji su najveći uspjesi Kluba i članova Kluba?
10. Koje događaje Klub organizira?