ANALIZA PODATAKA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA NA PRIMJERU BORILAČKIH KLUBOVA

Brendel, Hannah Vanessa

Undergraduate thesis / Završni rad

2021

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

Permanent link / Trajna poveznica: https://urn.nsk.hr/urn:nbn:hr:124:120971

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-03-29**

Repository / Repozitorij:

REFST - Repository of Economics faculty in Split

zir.nsk.hr

UNIVERSITY OF SPLIT

dabar

DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

SVEUČILIŠTE U SPLITU

EKONOMSKI FAKULTET

ZAVRŠNI RAD

ANALIZA PODATAKA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA NA PRIMJERU BORILAČKIH KLUBOVA

Mentor:

Mr. Ivana Perica

Student:

Hannah Vanessa Brendel

Split, ožujak, 2021.g.

SADRŽAJ:

1. UVOD 1

1.1. Definiranje problema istraživanja 1

1.2. Cilj istraživanja 1

1.3. Metode rada 1

1.4. Struktura (sadržaj) rada 2

2. RAČUNOVODSTVENI SUSTAV NEPROFITNIH ORGANIZACIJA 3

2.1. Definicija neprofitnih organizacija 3

2.2. Specifičnosti neprofitnih organizacija 4

2.3. Registar neprofitnih organizacija 6

2.4. Financijsko izvještavanje neprofitnih organizacija 6

2.4.1. Bilanca 8

2.4.2. Izvještaj o prihodima i rashodima 8

2.4.3. Bilješke 9

2.4.4. Izvještaj o primicima i izdacima 10

2.4.5. Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava 10

3. PRIMJENA ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA U NEPROFITNOM SEKTORU 12

4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NA PRIMJERU BORILAČKIH KLUBOVA 13

4.1. Judo klub Pujanke Split 13

4.1.1. O klubu 13

4.1.2. Analiza poslovanja kluba 14

4.2. Taekwondo klub Marjan 19

4.2.1. O klubu 19

4.2.2. Analiza poslovanja kluba 20

4.3. Kickboxing klub Mega centar Umag 26

4.3.1. O klubu 26

4.3.2. Analiza poslovanja kluba 27

5. ZAKLJUČAK 33

LITERATURA **35**
Popis slika **37**
Popis tablica **37**
SAŽETAK **38**
SUMMARY **39**

1. UVOD

U ovom završnom radu, analizirat će se podaci financijskih izvještaja neprofitnih organizacija na primjeru borilačkih klubova. U uvodnom dijelu naglasak se stavlja na definiranje problema i ciljeva istraživanja, kao i metode rada te same strukture završnog rada.

1.1. Definiranje problema istraživanja

Problematika koju će rad istraživati je posebnosti sadržaja pozicija financijskih izvještaja i njihove analize kod neprofitnih organizacija.

1.2. Cilj istraživanja

Cilj istraživanja je prikazati sadržaj financijskih izvještaja organizacija koje pripadaju neprofitnom sektoru i na temelju analize pozicija u financijskim izvještajima ocijeniti poslovanje borilačkih klubova u Hrvatskoj.

1.3. Metode rada

U radu će se koristiti sljedeće metode:

- Metoda deskripcije
- Metoda komparacije
- Metoda analize

Metoda deskripcije uključiti će opisivanje ključnih činjenica, procesa i pojmova. Tom metodom, kreirat će se teorijski okvir završnog rada i objasniti rezultati. Metodom komparacije usporedit će se sličnosti, odnosno razlike promatranih financijskih izvješća odabranih neprofitnih organizacija. Metodom analize raščlanit će se kretanje poslovanja izabranih neprofitnih organizacija na sastavne elemente kako bi se mogli promatrati njihovi odnosi, uzroci i posljedice.

1.4. Struktura (sadržaj) rada

Završni rad sastoji se od pet poglavlja.

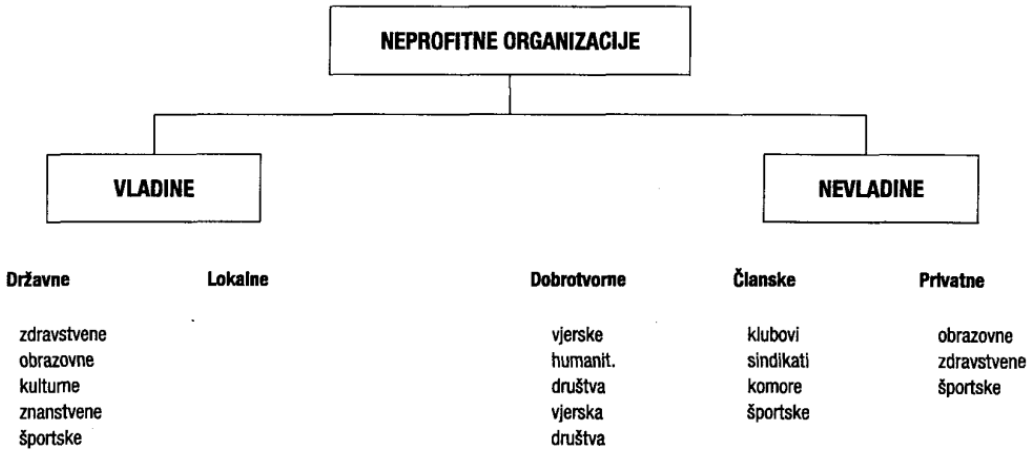
Prvo poglavlje obuhvaća uvodni dio koji definira problem i ciljeve istraživanja te metode rada. Drugi dio obuhvaća definiranje pojma računovodstvenog sustava neprofitnih organizacija, treći dio obuhvaća primjenu analize financijskih izvještaja u neprofitnom sektoru, četvrti dio obuhvaća analizu financijskih izvještaja na primjeru borilačkih klubova te posljednji odnosno peti dio obuhvaća zaključak završnog rada, korištena literature i popis slika i tablica.

2. RAČUNOVODSTVENI SUSTAV NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

U ovom poglavlju će se definirati koncept neprofitnih organizacija, njihove specifičnosti, registar neprofitnih organizacija te na koji način neprofitne organizacije vrše financijsko izvještavanje.

2.1. Definicija neprofitnih organizacija

Neprofitne organizacije predstavljaju organizacije koje su formirane od strane ljudi čiji je zajednički interes ostvarenje neprofitnih ciljeva te je njihova svrha promicanje opće dobrobiti i javnog interesa na načine koji ne krše zakon i javnu politiku (Smith, et al., 2006.). Shodno tome, neprofitne organizacije moraju baš kao i tvrtke osigurati da su prihodi veći od troškova, također je karakteristično da neprofitna organizacija nije u vlasništvu jedne osobe, već je u vlasništvu javnosti zbog toga što je njena imovina namijenjena dobrotvornim, obrazovnim, književnim, znanstvenim ili vjerskim svrhama (Fritz, 2019.).



Slika 1. Kategorizacija neprofitnih organizacija (primjer RH)

Izvor: Rukavina, K. (1994.) *Karakteristike neprofitnih i neprofitabilnih organizacija u odnosu na profitne i profitabilne*. [Mrežno] Dostupno na: https://hrcak.srce.hr/index.php?show=clanak&id_clanak_jezik=331484

Ključni čimbenici neprofitnih organizacija (Rukavina, 1994., str. 86):

- “Ne postoje mjerila uspješnosti izražena kroz kategoriju profita,
- Porezi su diferencirani,
- Postoji tendencija k uslužnim djelatnostima,
- U poslovnoj politici ograničeni su ciljevi i strategije,
- Postoji ovisnost o novčanoj potpori,
- Veća razina političkog utjecaja,
- Nemaju primjerenu menadžersku kontrolu.”

2.2. Specifičnosti neprofitnih organizacija

Izvori prihoda neprofitnih organizacija variraju, neke se uzdržavaju uz pomoć donacija, dok druge ovise o prihodima od prodaje usluga ili proizvoda, a veći dio ili cijeli prihod primaju od vlade. Način upravljanja ima širok raspon, seže od autokracije neovisnih upravitelja izabranih između potomaka humanitarnih donatora pa sve do predstavničkih odbora sastavljenih od dužnosnika ili direktora izabranih od strane članova organizacije (Klepić, 2015.).

Obilježja neprofitnih organizacija:

- “Odsustvo mjerenja profita,
- Razlika u poreznim i zakonskim ograničenjima,
- Razvoj neprofitnih organizacija usmjeren je pretežito na pružanje usluga,
- Veća su ograničenja neprofitnih organizacija u određivanju ciljeva i formuliranju strategija,
- Manja zavisnost od financijske podrške stranaka,
- Dominatnost visokog stupnja profesionalizma,
- Različitost u načinu upravljanja neprofitnim organizacijama,
- Različitosti u strukturi upravljanja,
- Važnost političkog utjecaja,
- Tradicija neprimjerene upravljačke kontrole” (Vašiček, 2016., str. 4 i 5).

Neprofitne organizacije se dijele s osnova vlasništva, osnivača ili osnivačkih prava na ove vrste neprofitnih organizacija:

- “Državne neprofitne organizacije,
- Nevladine neprofitne organizacije,
- Javne neprofitne organizacije,
- Privatne neprofitne organizacije” (Vašiček, 2016., str. 6).



Slika 2. Podjela neprofitnih organizacija

Izvor: Vašiček , D. i V. (2016.) *Računovodstvo proračunskih i neprofitnih organizacija.* [Mrežno] Dostupno na: https://www.unirepository.svkri.uniri.hr/islandora/object/efri:2283

Nedržavne neprofitne organizacije se dalje dijele prema klasifikaciji djelatnosti:

- “Kultura i rekreacija,
- Obrazovanje i istraživanje,
- Zdravstvo,

- Socijalne usluge,
- Okoliš,
- Razvoj i stanovanje,
- Pravo, zagovaranje i politika,
- Filantropsko posredovanje i promoviranje volonterstva,
- Međunarodne aktivnosti,
- Religija,
- Poslovne i strukovne udruge, sindikati" (Vašiček, 2016., str. 6).

2.3. Registar neprofitnih organizacija

Ministarstvo financija u elektroničkom obliku vodi registar neprofitnih organizacija.

Registar neprofitnih organizacija vođen je od strane Ministarstva financija u elektroničkom obliku. Prilikom registracije, neprofitnim organizacijama dodjeljuje se redni broj upisa (RNO) koji je neponovljiv i jedinstven te, prilikom upisa, Ministarstvo ne izdaje rješenje o upisu u Registar. Podaci u Registru neprofitnih organizacija su javni i vidljivi na web stranici Ministarstva financija (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15).

2.4. Financijsko izvještavanje neprofitnih organizacija

Zakonom o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija uređuje se pravni okvir financijskog poslovanja, elementi računovodstvenog sustava neprofitnih organizacija te sljedeće stavke:

- "Načela sustava financijskog poslovanja,
- Izrada i izvršavanje financijskih planova,
- Izvještavanje o potrošnji proračunskih sredstava,
- Računovodstvena načela i poslove,
- Poslovne knjige i knjigovodstvene isprave,

- Popis imovine i obveza,
- Načela iskazivanja imovine, obveza i vlastitih izvora te priznavanja prihoda, rashoda, primitaka i izdataka,
- Financijsko izvještavanje,
- Reviziju godišnjih financijskih izvještaja i njihovu javnu objavu,
- Nadzor nad financijskim poslovanjem i računovodstvom,
- Ostala područja značajna za financijsko poslovanje i računovodstvo neprofitnih organizacija" (Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14, članak 1.)

Neprofitne organizacije prinuđene su prikupljati podatke te sastavljati financijske izvještaje, pri tom poštujući načela urednog knjigovodstva, koja se potom predaju Ministarstvu financija ili drugim institucijama koje je Ministarstvo za tu svrhu zadužilo. Pripremljeni financijski izvještaji moraju biti istiniti i prikazati točnu sliku financijskog stanja neprofitne organizacije za naznačenu poslovnu godinu. Organizacije koje nisu bile aktivne tijekom poslovne godine te nemaju podatke o imovini i obvezama, trebaju priložiti izjavu o neaktivnosti nadležnom tijelu.

Financijski izvještaji odražavaju financijsko stanje i financijski promet nekog poslovnog subjekta ili organizacije te promjene vrijednosti i količine imovine, obveza, prihoda, rashoda i vlastitih redstava. Ako je neprofitna organizacija ostvarila više od 10 milijuna kuna prihoda u prethodnoj poslovnoj godini, treba je revidirati i provesti u skladu s propisima o reviziji. Ako je prihod između 3 i 10 milijuna kuna, financijski izvještaji šalju se na reviziju. Sve neprofitne organizacije, osim sindikata i udruga poslodavaca, dužne su na svojim web stranicama objaviti financijska izvješća do kraja lipnja tekuće godine (Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14).

Voditelj službe računovodstva odgovoran je za prikupljanje podataka i formiranje financijskih izvještaja neprofitnih organizacija. To je osoba koja istovremeno vodi računovodstvene poslove organizacije ili može biti neka druga pravna ili fizička osoba kojoj je dodijeljeno vođenje računovodstva. Financijske izvještaje, kao i sve ostale izvještaje povezane s računovodstvom, potpisuje njihov zakonski zastupnik i odgovoran je za njihovu istinitost, vjerodostojnost i

predaju. (Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14)

Neprofitne organizacije dužne su sastavljati sljedeća financijska izvješća:

- "Bilancu,
- Izvještaj o prihodima i rashodima,
- Bilješke" (Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i registru neprofitnih organizacija, NN 67/17, članak 5.)

2.4.1. Bilanca

Bilanca je jedan od osnovnih financijskih izvještaja koji pruža informacije o imovini, obvezama i vlastitim resursima poslovnog subjekta na određeni datum. Imovina uključuje sve resurse u vlasništvu neprofitnih organizacija i očekuje se da će u budućnosti pružiti određene ekonomske koristi. S druge strane, obveze predstavljaju sve odljeve resursa iz neprofitne organizacije odnosno nepodmirene dugove. Vlastiti izvor predstavlja sve ono što je organizaciji preostalo nakon podmirenih obveza. Glavni izvor podataka koji se unose u bilancu je glavna knjiga organizacije. Glasi pravilo da ukupna imovina mora biti jednaka ukupnoj pasivi i vlastitim resursima (Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14).

2.4.2. Izvještaj o prihodima i rashodima

Uz bilancu, izvještaj o prihodima i rashodima je jedan od temeljnih financijskih izvještaja neprofitnih organizacija koje su obveznici dvojnog knjigovodstva. Za razliku od bilance, ovo financijsko izvješće prikazuje prihode, rashode te financijski rezultat organizacije.

Prema *Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija*, financijski izvještaji predaju se:

- "Za poslovnu godinu: u roku od 60 dana do isteka izvještajnog razdoblja,

- Za razdoblje od 1. siječnja do 30. lipnja: U roku od 30 dana po isteku izvještajnog razdoblja,
- Za razdoblja od 1. siječnja do 31. ožujka i od 1. siječnja do 30. rujna: U roku od 20 dana po isteku izvještajnog razdoblja" (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15, članak 10.)

Obrazac izvještaja o prihodima i rashodima sastoji se od:

- "Računa iz računskog plana,
- Opis,
- AOP oznaku,
- Ostvareno prethodne godine,
- Ostvareno u izvještajnom razdoblju,
- Indeks ostvarenja u odnosu na isto razdoblje prethodne godine" (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15, članak 8.)

2.4.3. Bilješke

Prema *Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija,* Bilješke predstavljaju dopunu podataka uz financijske izvještaje, te mogu biti opisne, brojčane ili kombinirane. Obvezne Bilješke uz Bilancu su:

- "Pregled ugovornih odnosa i slično koji, uz ispunjene određenih uvjeta, mogu postati obveza ili imovina,
- Pregled stanja i rokova dospijeća dugoročnih i kratkoročnih kredita i zajmova te posebno robnih kredita i financijskih najmova (leasing)." (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15, članak 9.).

U Bilješkama uz Izvještaj o prihodima i rashodima navode se razlozi većih odstupanja u odnosu na ostvarenje prethodne godine (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15).

2.4.4. Izvještaj o primicima i izdacima

Neprofitne organizacije koje zadovoljavaju uvjete iz članka 9. stavka 2. *Zakona za vođenje jednostavnog knjigovodstva* nalaze se u sustavu jednostavnog knjigovodstva (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15).

Podaci koji se evidentiraju u izvještaju o primicima i izdacima odnose se na sve ostvarene primitke i izdatke u poslovnoj godini na koju se izvještaj odnosi te se sastoji od:

- "Rednog broja,
- Opisa,
- AOP oznake,
- Ostvarenog u prethodnoj poslovnoj godini,
- Ostvarenog u tekućoj poslovnoj godini" (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15, članak 12.).

2.4.5. Izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava

Prema *Pravilniku o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija*: "Svaka organizacija koja prima sredstva iz javnih izvora dužna je sastaviti izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava za poslovnu godinu i dostaviti ga davatelju sredstava u roku od 60 dana od isteka poslovne godine. Ukoliko davatelj sredstava to zatraži, izvještaj o potrošnji proračunskih sredstava može se sastavljati i za razdoblja u tijeku poslovne godine. Obrazac: PROR-POT se sastoji od:

- "Općih podataka,
    - Primatelj sredstava,
    - Davatelj sredstava,
    - Naziv projekta/programa/ostalo,
    - Razdoblje izvještavanja,
- Financijskih podataka,
- Ostalih javnih izvora financiranja,

- Bilješki” (Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, NN 31/15, članak 15.).

3. PRIMJENA ANALIZE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA U NEPROFITNOM SEKTORU

Uz analizu povijesnih podataka, analiza financijskih izvještaja teži i ka analizi budućnosti, s posebnim naglaskom na sigurnost i uspješnost poslovanja. Kada se pružaju potrebne informacije donositeljima odluka, važno je naglasiti pravovremenost traženih informacija, a manje se usredotočiti na preciznost. Točnost pruženih podataka zahtijeva puno vremena, što može uzrokovati kašnjenje i uzrokovati neupotrebljivost informacije. (Šlibar, 2010.)

Sljedeće metode analize koriste se u analizi financijskih izvještaja:

- Financijski izvještaji koji omogućuju praćenje promjena kroz nekoliko obračunskih razdoblja
- Razni indeksi omogućuju praćenje promjena
- Strukturni i financijski izvještaji
- Analiza pomoću pokazatelja
- Posebne analize (točka pokrića, prognoziranje novčanog tijeka)

Alati i postupci za analizu financijskih izvještaja dijele se na usporedive financijske izvještaje, strukturirane financijske izvještaje i pokazatelje financijske analize. Horizontalna analiza koristi usporedive financijske izvještaje, a vertikalna analiza koristi strukturirane izvještaje. S druge strane, pokazatelji financijske analize koriste se kao pojedinačni pokazatelji, skupine pokazatelja, sustavi pokazatelja i sveobuhvatni pokazatelji. (Šlibar, 2010.)

Horizontalna analiza koristi se za praćenje promjena trendova različitih stavki u financijskim izvještajima. Na temelju tih promjena, mogu se pratiti poslovne performanse i poslovna sigurnost poduzeća. Za horizontalnu analizu koriste se razne tablice temeljene uglavnom na osnovnim indeksima. S druge strane, vertikalna analiza potrebna je za usporedbu jednogodišnjih podataka financijskih izvještaja. Ova analiza vrlo je korisna za uspoređivanje s konkurentima i za usporedbu podataka tvrtke u doba inflacije. (Šlibar, 2010.)

4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NA PRIMJERU BORILAČKIH KLUBOVA

U ovom poglavlju će se analizirati financijska izvješća na primjeru tri odabrana borilačka kluba:

- Judo klub Pujanke Split
- Taekwondo klub Marjan
- Kickboxing klub Mega centar Umag

uz korištenje temeljnih instrumenata i postupaka analiziranja.

4.1. Judo klub Pujanke Split

4.1.1. O klubu

Judo klub Pujanke započeo je s radom 1998.g. pod vodstvom prof. Voje Vujevića, majstora juda, kada je dobio odobrenje od ravnatelja O.Š. "Pujanke" Borisa Vidovića da može podučavati djecu tom borilačkom vještinom. Tadašnji treninzi odvijali su se u atomskom skloništu te su imali veliki interes i odaziv djece. Otvaranje i rad ove judo škole bio je jedan od prvih pokušaja otvaranja Judo škole u povijesti grada Splita te se pokazalo vrlo uspješnim potezom jer su vrata ove judo škole i dan danas otvorena. (Judo klub Pujanke, n.d.)

Judo klub Pujanke Split upisan je u Registar neprofitnih organizacija 02.03.2010.g. sa sjedištem na adresi Vukovarska 127 u Splitu. Prema pravnom obliku, ovaj klub djeluje kao udruga i obveznik je vođenja dvojnog knjigovodstva.



Slika 3. Grb Judo kluba Pujanke

Izvor: Judo klub Pujanke Split (n.d.) *Povijest JK Pujanke* [Mrežno] Dostupno na: http://www.judoklubpujanke.com/povijestkluba.html

4.1.2. Analiza poslovanja kluba

U nastavku će se prikazati horizontalna i vertikalna analiza financijskih izvještaja kluba te analiza s obzirom na pokazatelje.

Tablica 1. Horizontalna analiza stavki bilance Judo kluba Pujanke

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	2016.	2017.	2018.	2017. – 2016.	% promjena	2018. – 2017.	% promjena	2018. – 2016.	% promjena
Aktiva									
Nefinancijska imovina	1 500	10 971	17 094	9 471	631,40	6 123	55,81	15 594	1 039,60
Postrojenja i oprema	14 224	26 642	35 492	12 417	87,30	8 850	33,22	21 268	149,52
Prijevozna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina	96 720	67 836	94 967	-28 884	-29,86	27 131	39,99	-1 753	-1,81
Novac u banci i blagajni	5 353	67 836	94 967	62 483	11,67	27 131	39,99	89 614	1 674,09
Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja	16 664	0	0	-16 664	-100	0	0	-16 664	-100

od radnika te za više plaćene poreze i ostalo									
Ukupno imovina	98 220	78 807	112 061	-19 413	-19,76	33 253	42,19	13 841	14,09
Pasiva									
Obveze	8 751	21 049	15 895	12 298	140,53	-5 154	-24,49	7 144	81,64
Obveze za rashode	8 751	21 049	15 895	12 298	140,53	-5 154	-24,49	7 144	81,64
Obveze za kredite i zajmove	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vlastiti izvori	89 469	57 759	96 166	-31 710	-35,44	38 407	66,50	6 697	7,49
Ukupno obveze i vlastiti izvori	147 649	95 274	60 185	-52 375	-35,47	-35 089	-36,83	-87 464	-59,24

Izvor: Izrada autora prema podacima iz bilance

Iz Tablice 1 odnosno iz prikaza horizontalne analize stavki bilance judo kluba Pujanke vidljivo je smanjenje ukupne imovine u 2017.g. u odnosu na 2016.g. i to u iznosu od 19 413 HRK (-19,76%). Uzrok tome je smanjenje financijske imovine u iznosu od 28 884 HRK (-29,86%) i smanjenje stavke depozit, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 16 664 HRK (-100%). U pasivi, ukupne obveze i vlastiti izvori bilježe pad u iznosu od 52 375 HRK (-35,47%). Uzrok tome je smanjenje stavke vlastiti izvori u iznosu od 31 710 HRK (-35,44%).

S druge strane, došlo je do rasta nefinancijske imovine u iznosu od 9 471 HRK (631,40%), postrojenja i opreme u iznosu od 12 417 HRK (87,30%) te novca u banci i blagajni u iznosu od 62 483 HRK (11,67%). U pasivi, stavke koje su pokazale rast su obveze i obveze za rashode u iznosu od 12 298 HRK (140,53%).

Ukupna imovina u 2018.g. u odnosu na 2017.g. bilježi rast od 33 253 HRK (42,19%). Uzrok tome je rast u svim stavkama, nefinancijska imovina u iznosu od 6 123 HRK (55,81%), postrojenja i oprema u iznosu od 8 850 HRK (33,22%) te financijska imovina i novac u blagajni u iznosu od 27 131 HRK (39,99%). U pasivi, vidljiv je pad ukupnih obveza i vlastitih izvora u iznosu od 35 089 HRK (-36,83%) uzrok tome je pad stavki obveze i obveze za rashode u iznosu od 5 154 HRK (-24,49%), dok s druge strane vlastiti izvori bilježe rast u iznosu od 38 407 HRK (66,50%).

U 2018.g. u odnosu na 2016.g. ukupna imovina bilježi rast u iznosu od 13 841 HRK (14,09%). Uzrok tome je rast u stavci novac u banci i blagajni u iznosu od 89 614 HRK (1 674,09%), zatim rast stavke postrojenja i oprema u iznosu od 21 268 HRK (149,52%) te rast stavke nefinancijska imovina u iznosu od 15 594 HRK (1 039,60%).

S druge strane, pad je vidljiv u stavkama financijska imovina u iznosu od 1 753 HRK (-1,81%) te depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 16 664 HRK (-100%).

Tablica 2. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Judo kluba Pujanke

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	2016.	2017.	2018.	2017. – 2016.	% promjena	2018. – 2017.	% promjena	2018. – 2016.	% promjena
Prihodi									
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	59 350	98 460	136 872	39 110	65,90	38 412	39,01	77 522	130,62
Prihodi od imovine	62	12	33	-50	-80,65	21	175	-29	-46,77
Prihodi od donacija	467 817	443 518	593 844	-24 299	-5,19	150 326	33,89	126 027	26,94
Ostali prihodi	0	20 000	0	20 000	100	-20 000	-100	0	0
Ukupno prihodi	527 229	561 990	730 749	34 761	6,59	168 759	30,03	203 520	38,60
Rashodi									
Rashodi za radnike	161 108	229 717	231.276	68 609	42,59	1 559	0,68	70 168	43,55
Materijalni rashodi	416 188	375 320	461.511	-40 868	9,82	86 191	22,96	45 323	10,89
Rashodi amortizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	4 222	5 185	4 496	963	22,81	-4 222	-81,43	274	6,49
Donacije	88 870	66 876	61 290	-21 994	-24,75	-5 586	-8,35	-27 580	-31,03
Ostali rashodi	0	0	859	0	0	859	100	859	100
Ukupni rashodi	670 388	677 098	759 432	6 710	1	82 334	12,16	89 044	13,28

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja prihoda i rashoda

Prema podacima iz Tablice 2. može se zaključiti da su prihodi judo kluba Pujanke u 2017.g. u odnosu na 2016.g. narasli za 34 761 HRK (6,59%). Uzrok tome je rast prihoda od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 39 110 HRK (65,90%) te u ostalim prihodima za 20 000 HRK

(100%). Što se tiče rashoda, u 2017.g. u odnosu na 2016.g., povećali su se za 6 710 HRK (1%). Uzrok tome je rast rashoda za djelatnike u iznosu od 68 609 HRK (42,59%) i financijski rashodi u iznosu od 963 HRK (22,81%).

U 2018.g. prihodi su porasli za 168 759 HRK (30,03%) u odnosu na 2017.g. Uzrok tome je rast u svim stavkama; prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 38 412 HRK (39,01%), prihodi od imovine 21 HRK (175%) te prihodi od donacija 150 326 HRK (33,89%). S druge strane, rashodi u 2018.g. su se povećali za 82 334 HRK (12,16%) u odnosu na 2017.g., uzrok tome je rast u stavkama rashodi za radnike u iznosu od 1 559 HRK (0,68%), materijalni rashodi u iznosu od 86 191 HRK (22,96%) te ostali rashodi u iznosu od 859 HRK (100%).

U 2018.g. u odnosu na 2016.g., prihodi su se povećali za 203 520 HRK (38,60%), uzrok tome je rast prihoda u stavkama prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 77 522 HRK (130,62%) te prihodi od donacija u iznosu od 126 027 HRK (26,94%). Što se tiče rashoda, u 2018.g. su se povećali za 89 044 HRK (13,28%) u odnosu na 2016.g., uzrok tome je rast u stavkama rashodi za radnike u iznosu od 70 168 HRK (43,55%), materijalni rashodi u iznosu od 45 323 HRK (10,89%), financijski rashodi u iznosu od 274 HRK (6,49%) te ostali rashodi u iznosu od 859 HRK (100%).

Tablica 3. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Judo kluba Pujanke

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Aktiva						
Nefinancijska imovina	1 500	10 971	17 094	1,54	13,92	15,25
Financijska imovina	95 720	67 836	94 967	98,46	86,08	84,75
Ukupno imovina	97 220	78 807	112 061	100	100	100
Pasiva						
Obveze	8 751	21 049	15 895	8,91	26,71	14,18
Vlastiti izvori	89 469	57 759	96 166	91,09	73,29	85,82
Ukupno pasiva	98 220	78 808	112 061	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz bilance

Prema Tablici 3 može se zaključiti da je udio nefinancijske imovine, koja se sastoji od proizvedene dugotrajne imovine, u 2016.g. u ukupnoj imovini bio 1,54%, a financijske imovine, koja se sastoji od novca u banci i blagajni i depozita, jamčevnih pologa i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo, 98,46%. Sljedeće godine udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 13,92%, a financijske imovine 86,08% te u 2018.g. udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 15,25%, a financijske imovine 84,75%. U sve tri promatrane godine najveći udio u financijskoj imovini imao je novac u banci i blagajni.

U 2016.g. udio obveza, koje se sastoji od obveza za rashode i obveza za radnike, u ukupnoj pasivi iznosi 8,91%, dok vlastiti izvori iznose 91,09%. Sljedeće godine udio obveza u ukupnoj pasivi iznosi 26,71%, dok vlastiti izvori iznose 73,29% te u posljednoj 2018.g. udio obveza u ukupnoj pasivi iznosi 14,18%, a vlastiti izvori iznose 85,82%.

Tablica 4. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Judo kluba Pujanke

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Prihodi						
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	0	0	0	0	0	0
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	59 350	98 460	136 872	11,26	17,52	18,73
Prihodi od imovine	62	12	33	0,01	0,002	0,005
Prihodi od donacija	467 817	443 518	593 844	88,73	78,92	81,27
Ostali prihodi	0	20 000	0	0	3,56	0
Ukupno prihodi	527 229	561 990	730 749	100	100	100
Rashodi						
Rashodi za radnike	161 108	229 717	231 276	24,03	33,93	30,45
Materijalni rashodi	416 188	375 320	461 511	62,08	55,43	60,77
Rashodi amortizacije	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	4 222	5 185	4 496	0,63	0,77	0,59
Donacije	88 870	66 876	61 290	13,26	9,88	8,07

Ostali rashodi	0	0	859	0	0	0,11
Ukupno rashodi	670 388	677 098	759 432	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja o prihodima i rashodima

Najveći udio u ukupnim prihodima je u stavci prihodi od donacija u iznosu većem od 78% u sve tri godine. Nakon njih je stavka prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 11,26% u 2016.g., 17,52% u 2017.g. te 18,73% u 2018.g. Najmanji udio prihoda za sve tri godine je zabilježen u stavci prihodi od imovine, u 2016.g. u iznosu od 0,01%, u 2017.g. u iznosu od 0,002% te u 2018.g. u iznosu od 0,005%. Stavka prihodi od prodaje roba i pružanja usluga u sve tri godine nema zabilježen udio (0%). 2017.g. je jedina godina u kojoj je zabilježen udio u stavci ostali prihodi u iznosu od 3,56%.

S druge strane, najveći udio u ukupnim rashodima je u stavci materijalni rashodi u iznosu većem od 55% u sve tri godine. Nakon materijalnih rashoda, slijedi stavka rashodi za radnike u iznosu od 24,03% u 2016.g., 33,93% u 2017.g. te 30,45% u 2018.g. Zatim slijedi stavka donacije, u 2016.g. u iznosu od 13,26%, u 2017.g. u iznosu od 9,88% te u 2018.g. u iznosu od 8,07%. Najmanji udio rashoda za sve tri godine je zabilježen u stavci financijski rashodi, u 2016.g. u iznosu od 0,63%, u 2017.g. u iznosu od 0,77% te u 2018.g. u iznosu od 0,59%. Stavka ostali rashodi je prisutna jedino u 2018.g. u iznosu od 0,11% dok stavka rashodi amortizacija nije prisutna ni u jednoj godini (0%).

4.2. Taekwondo klub Marjan

4.2.1. O klubu

Taekwondo klub Marjan osnovan je u kolovozu 2000. godine. Kako bi klub započeo s radom, osnivači kluba su bili primoreni stupiti u kontakt s raznim osnovnim školama kako bi imale dostupne dvorane za održavanje treninga, no bez uspjeha.

Poziv ravnatelja O.Š. Skalice gosp. Mate Mamića omogućio je službeno otvorenje i početak poslovanja Taekwondo kluba Marjan. Prva godina poslovanja nije bila izrazito uspješna, nedostajalo je opreme, novca, termina, te samih članova kojih je bilo samo 6 i 9 osnivača.

Druga godina poslovanja bilježi izrazit rast te tada klub broji već preko 40 članova te se daljni rast članova i termina za treninge zabilježio u svim sljedećim godinama. Proširenjem kluba do Solina, još se više povećao broj upisanih članova te klub danas broji više od 550 članova te 107 termina treninga tjedno. (Taekwondo klub Marjan, n.d.)

Taekwondo klub Marjan upisan je u Registar neprofitnih organizacija 10.08.2009.g. sa sjedištem na adresi Šimićeva 9E u Splitu. Prema pravnom obliku, ovaj klub djeluje kao udruga te je obveznik vođenja dvojnog knjigovodstva.



Slika 4. Grb taekwondo kluba Marjan

Izvor: Taekwondo klub Marjan (n.d.) *Povijest Taekwondo kluba Marjan* [Mrežno] Dostupno na: http://www.tkdmarjan.hr/wp/?page_id=178

4.2.2. Analiza poslovanja kluba

U nastavku će se prikazati vertikalna i horizontalna analiza financijskih izvještaja kluba te analiza s obzirom na pokazatelje.

Tablica 5. Horizontalna analiza stavki bilance Taekwondo kluba Marjan

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**2017. – 2016.**	**% promjena**	**2018. – 2017.**	**% promjena**	**2018. – 2016.**	**% promjena**
Aktiva									
Nefinancijska imovina	346 493	765 422	689 242	418 929	120,91	-76 180	-9,95	342 749	98,92
Postrojenja i oprema	780 943	1 366 496	1 519 320	585 553	74,98	152 824	11,18	728 377	94,55
Prijevozna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina	952 516	195 308	286 050	-757 208	-79,50	90 742	46,46	-666 466	-69,97
Novac u banci i blagajni	748 016	117 493	208 470	-630 523	-84,29	90 977	77,43	-539 546	-72,13
Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo	0	36 235	36 000	36 235	100	-235	-0,65	36 000	100
Ukupno imovina	2 827 968	2 480 954	2 739 082	-347 014	-12,27	258 128	10,40	-88 886	-3,14
Pasiva									
Obveze	122 729	795 325	958 793	672 596	548,03	163 468	20,55	836 064	681,23
Obveze za kredite i zajmove	0	391 004	224 929	391 004	100	-166 075	-42,47	224 929	100
Vlastiti izvori	1 176 280	165 405	16 499	-1 010 875	-0,86	-148 906	-90,03	-1 159 781	-98,60
Ukupno obveze i vlastiti izvori	1 299 009	1 351 734	1 200 221	52 725	4,06	-151 513	-11,21	-98 788	-7,60

Izvor: izrada autora prema podacima iz bilance

Iz Tablice 5 odnosno iz prikaza horizontalne analize stavki balance Taekwondo kluba Marjan vidljivo je smanjenje ukupne imovine u 2017.g. u odnosu na 2016.g. u iznosu od 347 014 HRK (-12,27%), uzrok tome je smanjenje u stavci financijska imovina i to u iznosu od 757 208 HRK (-79,50%). U pasivi, ukupne obveze i vlastiti izvori bilježe porast u iznosu od 52 725 HRK (4,06%) u 2017.g. u odnosu na 2016.g., uzrok tome je porast u stavci obveza u iznosu od 672 596 HRK (548,03%).

S druge strane, došlo je do rasta nefinancijske imovine u iznosu od 418 929 HRK (120,91%), uzrok tome je rast stavki postrojenja i opreme u iznosu od 585 553 HRK (74,98%) te depozita,

jamčevnih pologa i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 36 235 HRK (100%).

Ukupna imovina u 2018.g. u odnosu na 2017.g. bilježi rast ukupne imovine u iznosu od 258 128 HRK (10,40%). Uzrok tome je rast u stavkama postrojenja i oprema u iznosu od 152 824 HRK (11,18%), financijska imovina 90 742 HRK (46,46%) te novac u banci i blagajni u iznosu od 90 977 HRK (77,43%). S druge strane, pad je zabilježen u stavci nefinancijske imovine u iznosu od 76 180 HRK (-9,95%). U pasivi je zabilježen pad ukupnih obveza i vlastitih izvora u iznosu od 151 513 HRK (-11,21%) u 2018.g. u odnosu na 2017.g. Uzrok tome je pad u stavkama obveze za kredite i zajmove u iznosu od 166 075 HRK (-42,47%) i vlastiti izvori u iznosu od 148 906 HRK (-90,03%) dok obveze bilježe rast u iznosu od 163 468 HRK (20,55%).

Ukupna imovina u 2018.g. u odnosu na 2016.g. bilježi pad u iznosu od 88 886 HRK (-3,14%). Uzrok tome je pad u stavkama financijska imovina u iznosu od 666 466 HRK (-69,97%) i novac u banci i blagajni u iznosu od 539 546 HRK (-72,13%). S druge strane, rast je zabilježen u stavkama nefinancijska imovina u iznosu od 342 749 HRK (98,92%), postrojenja i oprema u iznosu od 728 377 HRK (94,55%) i depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 36 000 HRK (100%).

Pasiva u 2018.g. u odnosu na 2016.g. bilježi pad u iznosu od 98 788 HRK (-7,60%). Uzrok tome je pad u stavci vlastiti izvori u iznosu od 1 159 781 HRK (-98,60%). Preostale stavke bilježe rast, obveze u iznosu od 836 064 HRK (681,23%) i obveze za kredite i zajmove u iznosu od 224 929 HRK (100%).

Tablica 6. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Taekwondo kluba Marjan

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**2017. – 2016.**	**% promjena**	**2018. – 2017.**	**% promjena**	**2018. – 2016.**	**% promjena**
Prihodi									
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	2 246 530	2 409 779	2 979 028	163 249	7,27	569 249	23,62	732 498	32,61
Prihodi od imovine	543	5 402	22	4 859	894,84	-5 380	-99,59	-521	-95,95
Prihodi od	39 000	4 998	51 095	-34 002	-87,18	46 097	922,31	12 095	31,01

donacija									
Ostali prihodi	1 365 733	1 093 878	1 888 935	-271 855	-19,91	795 057	72,68	523 202	38,31
Ukupno prihodi	3 651 806	3 514 057	4 919 080	-137 749	-3,77	1 405 023	39,98	1 267 274	34,70
Rashodi									
Rashodi za radnike	883 396	935 712	1 018 883	52 316	5,92	83 171	8,89	135 487	15,34
Materijalni rashodi	2 140 559	3 347 736	3 490 196	1 207 177	56,40	142 460	4,26	1 349 637	63,05
Rashodi amortizacije	152 356	187 509	229 154	35 153	23,07	41 645	22,21	76 798	50,41
Financijski rashodi	26 382	31 684	22 696	5 302	20,10	-8 988	-28,37	-3 686	-13,97
Donacije	379 792	138 339	180 899	-241 453	-63,58	42 560	30,77	-198 893	-52,37
Ostali rashodi	220 884	100 250	172 056	-120 634	-54,61	71 806	71,63	-48 828	-22,11
Ukupni rashodi	3 803 369	4 741 230	5 113 884	937 861	24,66	372 654	7,86	1 310 515	34,46

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja prihoda i rashoda

Prema podacima iz Tablice 6. može se zaključiti da su se prihodi Taekwondo kluba Marjan u 2017.g. u odnosu na 2016.g. smanjili za 137 749 HRK (-3,77%). Uzrok tome je smanjenje prihoda u stavkama prihodi od donacija u iznosu od 34 002 HRK (-87,18%) i ostali prihodi u iznosu od 271 855 HRK (-19,91%). U ostalim stavkama zabilježen je rast prihoda, prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 163 249 HRK (7,27%) i prihodi od imovine u iznosu od 4 859 HRK (894,84%). Rashodi su se povećali u 2017.g. u odnosu na 2016.g. u iznosu od 937 861 HRK (24,66%), uzrok tome je rast u stavkama rashodi za radnike u iznosu od 52 316 HRK (5,92%), materijalni rashodi u iznosu od 1 207 177 HRK (56,40%), rashodi amortizacije u iznosu od 35 153 HRK (23,07%) te financijski rashodi u iznosu od 5 302 HRK (20,10%).

U 2018.g. u odnosu na 2017.g., prihodi bilježe rast u iznosu od 1 405 023 HRK (39,98%). Uzrok tome je rast prihoda u stavkama prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 569 249 HRK (23,62%), prihodi od donacija u iznosu od 46 097 HRK (922,31%) te ostali prihodi u iznosu od 795 057 HRK (72,68%). Rashodi su se povećali u 2018.g. u odnosu na 2017.g. u iznosu od 372 654 HRK (7,86%), uzrok tome je rast rashoda za radnike u iznosu od 83 171 HRK (8,89%), rast materijalnih rashoda u iznosu od 142 460 HRK (4,26%), rashodi amortizacije u iznosu od 41 645 HRK (22,21%), donacije u iznosu od 42 560 HRK (30,77%) te ostali rashodi u iznosu od 71 806 HRK (71,63%).

U 2018.g. u odnosu na 2016.g. prihodi bilježe rast u iznosu od 1 267 274 HRK (34,70%). Uzrok tome je rast prihoda u stavkama prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 732 498 HRK (32,61%), prihodi od donacija u iznosu od 12 095 HRK (31,01%) te ostali prihodi u iznosu od 523 202 HRK (38,31%). Rashodi u 2018.g. u odnosu na 2016.g. bilježe rast u iznosu od 1 310 515 HRK (34,46%), uzrok tome je rast rashoda za radnike 135 487 HRK (15,34%), materijalni rashodi u iznosu od 1 349 637 HRK (63,05%) te rashodi amortizacije u iznosu od 76 798 HRK (50,41%).

Tablica 7. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Taekwondo kluba Marjan

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Aktiva						
Nefinancijska imovina	346 493	765 422	689 242	26,67	79,67	70,67
Financijska imovina	952 516	195 308	286 050	73,33	20,33	29,33
Ukupno imovina	1 299 012	960 730	975 292	100	100	100
Pasiva						
Obveze	122 729	795 325	958 793	9,45	82,78	98,31
Vlastiti izvori	1 176 280	165 405	16 499	90,55	17,22	1,69
Ukupno pasiva	1 299 009	960 730	975 292	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz bilance

Prema Tablici 7. može se zaključiti da je udio nefinancijske imovine, koja se sastoji od proizvedene dugotrajne imovine, u 2016.g. u ukupnoj imovini bio 26,67%, a financijske imovine, koja se sastoji od novca u banci i blagajni i zajmova, 73,33%. Sljedeće godine udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 79,67%, a financijske imovine 20,33 te u 2018.g. udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 70,67%, a financijske imovine 29,33%. U prvoj godini u financijskoj imovini najveći udio je imao novac u banci, dok su u preostale dvije najveći udio imale postrojenja i oprema.

U 2016.g. udio obveza, koje se sastoje od obveza za rashode, iznosi 9,45%, dok vlastiti izvori iznose 90,55%. Sljedeće godine udio obveza iznosi 82,78%, dok vlastiti izvori iznose 17,22% te u 2018.g. udio obveza iznosi 98,31%, dok vlastiti izvori 1,69%. U 2017.g. i 2018.g. u obvezama najveći udio imaju obveze za rashode.

Tablica 8. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Taekwondo kluba Marjan

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Prihodi						
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	160 595	204 799	44 998	4,21	5,51	0,91
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	2 246 530	2 409 779	2 979 928	58,93	64,80	60,02
Prihodi od imovine	543	5 402	22	0,01	0,15	0,0004
Prihodi od donacija	39 000	4 998	51 095	1,02	0,13	1,03
Ostali prihodi	1 365 733	1 093 878	1 888 935	35,82	29,41	38,05
Ukupno prihodi	3 812 401	3 718 856	4 964 978	100	100	100
Rashodi						
Rashodi za radnike	883 396	935 712	1 018 883	53,13	67,15	62,75
Rashodi amortizacije	152 356	187 509	229 154	9,16	13,46	14,11
Financijski rashodi	26 382	31 684	22 696	1,59	2,27	1,40
Donacije	379 792	138 339	180 899	22,84	9,93	11,14
Ostali rashodi	220 884	100 250	172 056	13,28	7,19	10,60
Ukupno rashodi	1 662 810	1 393 494	1 623 688	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja o prihodima i rashodima

Najveći udio u ukupnim prihodima je u stavci prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu većem od 58% u sve tri godine. Nakon njih je stavka ostali prihodi u iznosu od 35,82% u 2016.g., 29,41% u 2017.g. i 38,05% u 2018.g. Najmanji udio prihoda za sve tri godine je zabilježen u prihodima od imovine, u 2016.g. u iznosu od 0,01%, u 2017.g. u iznosu od 0,15% i u 2018.g. u iznosu od 0,0004%.

S druge strane, najveći udio u rashodima je u stavci rashodi za radnike u iznosu većem od 53% u sve tri godine. Nakon njih je stavka rashodi za amortizacije u iznosu od 9,16% u 2016.g., 13,46% u 2017.g. i 14,11% u 2018.g. Najmanji udio rashoda za sve tri godine je zabilježen u

financijskim rashodima, u 2016.g. u iznosu od 1,59%, u 2017.g. u iznosu od 2,27% i u 2018.g. u iznosu od 1,40%.

4.3. Kickboxing klub Mega centar Umag

4.3.1. O klubu

Kickboxing klub Mega centar Umag djeluje od 1997.g. Od osnutka kluba bilježe vrhunske sportske rezultate i uspjehe te je njihov klub priznat na domaćoj i međunarodnoj razini. Prostorija gdje se odvijaju treninzi je modernog uređenja i opremljen najsuvremenijom opremom za izvođenje treninga, veličine 200 m2. Treneri ovog poznatog sportskog kluba nastoje usavršiti svoje vještine praćenjem noviteta u borilačkom i sportskom svijetu te su također organizatori poznatog borilačkog okupljanja i cjelovečernje manifestacije pod imenom Mega Fight festival borilačkog sporta i vještina. (Kickboxing klub Mega centar Umag, n.d.)

Kickboxing klub Mega centar Umag upisan je u Registar neprofitnih organizacija 18.03.2013.g. sa sjedištem na adresi Jadranska 75 u Umagu. Prema pravnom obliku, ovaj klub djeluje kao udruga i vodi dvojno knjigovodstvo iako zadovoljava uvjete za vođenje jednostavnog knjigovodstva.

Slika 5. Grb Kickboxing kluba Mega centar Umag

Izvor: Kickboxing klub Mega Centar Umag (n.d.) [Mrežno] Dostupno na: https://www.facebook.com/megacentar.umag/

4.3.2. Analiza poslovanja kluba

U nastavku će se prikazati vertikalna i horizontalna analiza financijskih izvještaja kluba te analiza s obzirom na pokazatelje.

Tablica 9. Horizontalna analiza stavki bilance Kickboxing kluba Mega centar Umag

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**2017. – 2016.**	**% promjena**	**2018. – 2017.**	**% promjena**	**2018. – 2016.**	**% promjena**
Aktiva									
Nefinancijska imovina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijevozna sredstva	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina	33 516	37 363	29 281	3 847	11,48	- 8 082	-21,63	- 4 235	- 12,64
Novac u banci i blagajni	6 331	3 118	16 173	- 3 213	- 50,75	13 055	418,70	9 842	155,46
Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo	20 897	22 605	3 108	1 708	8,17	- 19 497	-86,25	-17 789	-85,13
Ukupno imovina	60 744	63 086	48 562	2 342	3,86	-14 524	-23,02	-12 182	-20,05
Pasiva									
Obveze	38 904	42 408	22 992	3 504	9,01	-19 416	-45,78	-15 912	-40,90
Obveze za kredite i zajmove	2 040	2 040	0	0	0	-2 040	-100	-2 040	-100
Vlastiti izvori	- 5 388	- 5 044	6 289	344	-6,38	11 333	-224,68	11 677	-216,72
Ukupno obveze i vlastiti izvori	35 556	39 404	29 281	3 848	10,82	-10 123	-25,69	-6 275	-17,65

Izvor: izrada autora prema podacima iz bilance

Iz Tablice 9 odnosno iz prikaza horizontalne analize stavki bilance Kickboxing kluba Mega centar Umag vidljivo je povećanje ukupne imovine u 2017.g. u odnosu na 2016.g. u iznosu od 2 342 HRK (3,86%), uzrok tome je povećanje u stavkama financijska imovina u iznosu od 3 847 HRK (11,48%) te depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 1 708 HRK (8,17%). U pasivi, ukupne obveze i vlastiti izvori bilježe porast u

iznosu od 3 848 HRK (10,82%) u 2017.g. u odnosu na 2016.g., uzrok tome je porast zabilježen u stavci obveza u iznosu od 3 504 HRK (9,01%). S druge strane, došlo je do pada novca u banci i blagajni u iznosu od 3 213 HRK (-50,75%).

Ukupna imovina u 2018.g. u odnosu na 2017.g. bilježi pad ukupne imovine u iznosu od 14 524 HRK (-23,03%). Uzrok tome je pad u stavkama financijska imovina u iznosu od 8 082 HRK (-21,63%) te depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 19 497 HRK (-86,25%). S druge strane, rast je zabilježen u stavci novac u banci i blagajni u iznosu od 13 055 HRK (418,70%). U pasivi je zabilježen pad ukupnih obveza i vlastitih izvora u iznosu od 10 123 HRK (-25,69%) u 2018.g. u odnosu na 2017.g. Uzrok tome je pad stavki obveze u iznosu od 19 416 HRK (-45,78%) i obveze za kredite i zajmove u iznosu od 2 040 HRK (-100%).

Ukupna imovina u 2018.g. u odnosu na 2016.g. bilježi pad u iznosu od 12 182 HRK (-20,05%). Uzrok tome je pad u stavkama financijska imovina u iznosu od 4 235 HRK (-12,64%) i depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo u iznosu od 17 789 HRK (-85,13%). S druge strane, rast je zabilježen u stavci novac u banci i blagajni u iznosu od 9 842 HRK (155,46%). U pasivi je zabilježen pad ukupnih obveza i vlastiti izvora u iznosu od 6 275 HRK (-17,65%) u 2018.g. u odnosu na 2016.g. Uzrok tome je pad obveza u iznosu od 15 912 HRK (-40,90%), obveze za kredite i zajmove 2 040 HRK (-100%), dok s druge strane vlastiti izvori bilježe rast u iznosu od 11 677 HRK (216,72%).

Tablica 10. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Kickboxing kluba Mega centar Umag

Iznosi po godinama u HRK									
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**2017. – 2016.**	**% promjena**	**2018. – 2017.**	**% promjena**	**2018. – 2016.**	**% promjena**
Prihodi									
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15 500	18 800	21 900	3 300	21,29	3 100	16,49	6 400	41,29
Prihodi od imovine	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prihodi od donacija	48 200	16 600	6 838	-31 600	-65,56	-9 762	-58,81	-41 362	-85,81

Ostali prihodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno prihodi	63 700	35 400	28 738	-28 300	-44,43	-6 662	-18,82	-34 962	-54,89
Rashodi									
Rashodi za radnike	3 708	29 183	35 299	25 475	687,03	6 116	20,96	31 591	851,97
Materijalni rashodi	58 178	44 338	43 507	-13 840	-23,79	-831	-1,87	-14 671	-25,22
Rashodi amortizacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	574	1 145	1 199	571	99,48	54	4,72	625	108,89
Donacije	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali rashodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupni rashodi	62 460	74 666	80 005	12 206	19,54	5 339	7,15	17 545	28,09

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja prihoda i rashoda

Prema podacima iz Tablice 10. može se zaključiti da su se prihodi Kickboxing kluba Mega centar Umag u 2017.g. u odnosu na 2016.g. smanjili za 28 300 HRK (-44,43%). Uzrok tome je manjenje prihoda stavci prihodi od donacija u iznosu od 31 600 HRK (-65,56%). Jedina stavka koja je zabilježila rast prihoda je prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 3 300 HRK (21,29%), dok su ostale stavke nepromijenjene. Rashodi su se u 2017.g. u odnosu na 2016.g. povećali za 12 206 HRK (19,54%). Uzrok tome je rast rashoda za radnike 25 475 HRK (687,03%) te financijski rashodi u iznosu od 571 HRK (99,48%). Smanjenje rashoda je zabilježeno u stavci materijalni rashodi u iznosu od 13 840 HRK (-23,79%) dok su ostale stavke nepromijenjene.

U 2018.g. u odnosu na 2017.g. prihodi bilježe pad u iznosu od 6 662 HRK (-18,82%). Uzrok tome je pad prihoda u stavci prihodi od donacija u iznosu od 9 762 HRK (-58,81%). Jedina stavka koja bilježi rast prihoda je prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 3 100 HRK (16,49%), dok su ostale stavke nepromijenjene. Rashodi su se u 2018.g. u odnosu na 2017.g. povećali za 5 339 HRK (7,15%). Uzrok tome je rast rashoda za radnike u iznosu od 6 116 HRK (20,96%) te financijskih rashoda u iznosu od 54 HRK (4,72%), dok s druge strane stavka materijalni rashodi bilježe pad u iznosu od 831 HRK (-1,87%). Ostale stavke su nepromijenjene.

U 2018.g. u odnosu na 2016.g. prihodi bilježe pad u iznosu od 34 962 HRK (-54,89%). Uzrok tome je pad u stavci prihodi od donacija u iznosu od 41 362 HRK (-85,81%). Jedina stavka koja bilježi rast prihoda je prihodi od članarina i članskih doprinosa u iznosu od 6 400 HRK (41,29%), dok su ostale stavke nepromijenjene. Rashodi su se u 2018.g. u odnosu na 2017.g.

povećali za 17 545 HRK (28,09%). Uzrok tome je rast rashoda u stavkama rashodi za radnike u iznosu od 31 591 HRK (851,97%) i financijski rashodi u iznosu od 625 HRK (108,89%). S druge strane, stavka materijalni rashodi bilježi pad u iznosu od 14 671 HRK (-25,22%) dok su ostale stavke nepromijenjene.

Tablica 11. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Kickboxing kluba Mega centar Umag

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Aktiva						
Nefinancijska imovina	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina	33 516	37 363	29 281	100	100	100
Ukupno imovina	33 516	37 363	29 281	100	100	100
Pasiva						
Obveze	38 904	42 408	22 992	116,08	113,50	78,52
Vlastiti izvori	-5 388	-5 044	6 289	-16,08	-13,50	21,48
Ukupno pasiva	33 516	37 364	29 281	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz bilance

Prema Tablici 11. Može se zaključiti da je udio nefinancijske imovine u 2016.g. u ukupnoj imovini bio 0%, a financijske imovine, koja se sastoji od novca u banci i blagajni i depozita, jamčevnih pologa i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo, bio 100%. Sljedeće godine udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 0%, a financijske imovine 100% te u 2018.g. udio nefinancijske imovine u ukupnoj imovini iznosi 0%, a financijske imovine 100%. U sve tri odine u financijskoj imovini najveći udio je imala stavka depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo.

U 2016.g. udio obveza, koje se sastoje od obveza za rashode i obveza za radnike, iznosi 116,08%, dok vlastiti izvori iznose -16,08%. Sljedeće godine udio obveza iznosi 113,50%, dok vlastiti izvori iznose -13,50% te u 2018.g. udio obveza iznosi 78,52%, dok vlastiti izvori iznose 21,48%. U sve tri godine, u stavki obveza, najveći udio imaju obveze za rashode.

Tablica 12. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Kickboxing kluba Mega centar Umag

Iznosi po godinama u HRK						
Položaj	**2016.**	**2017.**	**2018.**	**% udio 2016.**	**% udio 2017.**	**% udio 2018.**
Prihodi						
zz	4 800	39 610	62 600	7,01	52,81	68,54
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15 500	18 800	21 900	22,63	25,06	23,98
Prihodi od imovine	0	0	0	0	0	0
Prihodi od donacija	48 200	16 600	6 838	70,36	22,13	7,49
Ostali prihodi	0	0	0	0	0	0
Ukupno prihodi	68 500	75 010	91 338	100	100	100
Rashodi						
Rashodi za radnike	3 708	29 183	35 299	86,60	96,22	96,71
Rashodi amortizacije	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	574	1 145	1 199	13,40	3,78	3,29
Donacije	0	0	0	0	0	0
Ostali rashodi	0	0	0	0	0	0
Ukupno rashodi	4 282	30 328	36 498	100	100	100

Izvor: izrada autora prema podacima iz izvještaja prihoda i rashoda

Najveći udio u ukupnim prihodima je u stavci prihodi od donacija za 2016.g. (70,36%). Nakon njih je stavka prihodi od članarina i članskih doprinosa (22,63%) te najmanji udio ima stavka prihodi od prodaje i pružanja usluga (7,01%). Stavke prihodi od imovine i ostali prihodi nemaju udio (0%). S druge strane, najveći udio u ukupnim rashodima je u stavci rashodi za radnike (86,60%) te najmanji udio ima stavka financijski rashodi (13,40%). Stavke rashodi amortizacije, donacije i ostali rashodi nemaju udio (0%).

Za 2017.g. najveći udio u ukupnim prihodima je u stavci prihodi od prodaje i pružanja usluga (52,81%). Nakon njih je stavka prihodi od članarina i članskih doprinosa (25,06%) te najmanji udio ima stavka prihodi od donacija (22,13%). Stavke prihodi od imovine i ostali prihodi nemaju udio (0%). S druge strane, najveći udio u ukupnim rashodima je u stavci rashodi za radnike (96,22%) te najmanji udio ima stavka financijski rashodi (3,78%). Stavke rashodi amortizacije, donacije i ostali rashodi nemaju udio (0%).

Za 2018.g. najveći udio u ukupnim prihodima je u stavci prihodi od prodaje i pružanja usluga (68,54%). Nakon njih je stavka prihodi od članarina i članskih doprinosa (23,98%) te najmanji udio ima stavka prihodi od donacija (7,49%). Stavke prihodi od imovine i ostali prihodi nemaju udio (0%). S druge strane, najveći udio u ukupnim rashodima je u stavci rashodi za radnike (96,71%) te najmanji udio ima stavka financijski rashodi (3,29%). Stavke rashodi amortizacije, donacije i ostali rashodi nemaju udio (0%).

5. ZAKLJUČAK

Kada je riječ o neprofitnim organizacijama, potrebno je naglasiti da pod tim pojmom postoji mnoštvo organizacijskih oblika, od udruga i zaklada do institucija i vjerskih zajednica, pa sve do političkih stranaka i drugih oblika organizacija. Temeljni cilj neprofitnih organizacije nije profit, već stvaranje javne dobrobiti i djelovanje ka zadovoljenju interesa članova.

Kako bi dobili potrebne informacije o poslovanju neprofitnih organizacija, dužne su voditi financijske izvještaje, što je sukladno Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija. U teorijskom dijelu ovog završnog rada, definirale su se neprofitne organizacije, navele specifičnosti istih te sličnosti i razlike u odnosu na profitne organizacije. S druge strane, u praktičnom dijelu su se analizirali podaci financijskih izvještaja odnosno bilance i izvještaja prihoda i rashoda, primjenjujući horizontalnu i vertikalnu analizu u periodu od 2016. – 2018.g. na primjeru odabranih borilačkih klubova, a to su:

- Judo klub Pujanke Split
- Taekwondo klub Marjan
- Kickboxing klub Mega centar Umag

Primjenjivanjem horizontalne i vertikalne analizu, omogućeno je praćenje i usporedba bilanci i izvještaja prihoda i rashoda navedenih klubova kroz godine poslovanja.

Analiza je pokazala da je Judo klub Pujanke u 2016.g. imao rashode veće od prihoda, te se taj trend nastavio kroz sve tri analizirane godine. Uzimajući u obzir rezultate provedene analize, može se zaključiti da je klub poslovao negativno, te nije poželjan nastavak ovakvog trenda.

Taekwondo klub Marjan od 2016.g. posluje s većim rashodima od prihoda, te se taj trend nastavlja kroz sljedeće dvije godine. Uzimajući u obzir rezultate provedene analize, ovakav rezultat nije poželjan jer je klub poslovao negativno, te nastavak ovakvog trenda nije poželjan.

Kickboxing klub Mega centar Umag je jedini od analiziranih klubova u 2016.g. imao prihode veće od rashoda, međutim taj trend se nije nastavio u sljedeće dvije godine, te klub posluje negativno. Uzimajući u obzir rezultate provedene analize, može se zaključiti da je klub prvu

godinu poslovao pozitivno, zatim se trend promijenio u negativno, te nije poželjan nastavak ovakvog trenda.

Navedeni zaključci potkrijepljeni su horizontalnom i vertikalnom analizom te analizom prema pokazateljima uz pomoć korištenja stvarnih podataka.

LITERATURA

1. Fritz, J. (2019.). The Basics of Nonprofit Charitable Organizations. [Mrežno] Dostupno na: https://www.thebalancesmb.com/non-profit-4161501 Pristupljeno: 10.05.2021.
2. Judo klub Pujanke Split. (n.d.) *Povijest JK Pujanke* [Mrežno] Dostupno na: www.judoklubpujanke.com/povijestkluba.html Pristupljeno: 12.05.2021.
3. Kickboxing klub Mega centar Umag. (n.d.) *O klubu* [Mrežno] Dostupno na: https://www.mega-centar.com/klub/ Pristupljeno: 24.05.2021.
4. Klepić, Z. (2015.) *Menadžment neprofitnih organizacija*. [Mrežno] Dostupno na: https://ef.sum.ba/sites/default/files/nastavni-materijali/1.1.%20definiranje.pdf Pristupljeno: 10.05.2021.
5. *Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija.* (2015.) Zagreb: Narodne novine
6. Rukavina, K. (1994.) *Karakteristike neprofitnih i neprofitabilnih organizacija u odnosu na profitne i neprofitabilne* [Mrežno] Dostupno na: https://hrcak.srce.hr/indekx.php?show=clanak&id_clanak_jezik=331484 Pristupljeno: 10.05.2021.
7. Smith, D. H., Stebbins, R. A. & Dover, M. A. (2006.) *A Dictionary of Nonprofit Terms and Concepts.* Bloomington: Indiana University Press. [Mrežno] Dostupno na: https://books.google.hr/books?hl=hr&lr=&id=wt2A7jN6HdgC&oi=fnd&pg=PP1&dq=A+Dictionary+of+Nonprofit+Terms+and+Concepts&ots=VkAfF-3msb&sig=DOfxQTnZXdoqN2x0f_MHqbqh9fQ&redir_esc=y#v=onepage&q=A%20Dictionary%20of%20Nonprofit%20Terms%20and%20Concepts&f=false Pristupljeno: 12.05.2021.
8. Šlibar, D. (2010.) Instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja. Zagreb: Poslovni konzultant u tvrtki Omega [Mrežno] Dostupno na: https://www.omega-software.hr/UserDocsImages/Clanci/Financije%20-%20Analiza%20FI.pdf Pristupljeno: 26.05.2021.
9. Taekwondo klub Marjan Split. (n.d.) Povijest Taekwondo klub Marjan [Mrežno] Dostupno na: http://www.tkdmarjan.hr/wp/?page_id=178 Pristupljeno: 21.05.2021.

10. Vašiček, D. i V. (2016.) *Računovodstvo proračunskih i neprofitnih organizacija* [Mrežno] Dostupno na: https://www.unirepository.svkri.uniri.hr/islandora/object/efri:2283 Pristupljeno: 10.05.2021.
11. *Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija*. (2014.) Zagreb: Narodne novine

Popis slika

Slika 1. Kategorizacija neprofitnih organizacija (primjer RH)

Slika 2. Podjela neprofitnih organizacija

Slika 3. Grb Judo kluba Pujanke

Slika 4. Grb Taekwondo kluba Marjan

Slika 5. Grb Kickboxing kluba Mega centar Umag

Popis tablica

Tablica 1. Horizontalna analiza stavki bilance Judo kluba Pujanke

Tablica 2. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda judo kluba Pujanke

Tablica 3. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Judo kluba Pujanke

Tablica 4. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda judo kluba Pujanke

Tablica 5. Horizontalna analiza stavki bilance Taekwondo kluba Marjan

Tablica 6. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Taekwondo kluba Marjan

Tablica 7. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Taekwondo kluba Marjan

Tablica 8. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Taekwondo kluba Marjan

Tablica 9. Horizontalna analiza stavki bilance Kickboxing kluba Mega centar Umag

Tablica 10. Horizontalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Kickboxing kluba Mega centar Umag

Tablica 11. Vertikalna analiza pojedinih stavki bilance Kickboxing kluba Mega centar Umag

Tablica 12. Vertikalna analiza pojedinih stavki izvještaja prihoda i rashoda Kickboxing kluba Mega centar Umag

SAŽETAK

Udruge, zaklade, obrazovne, vjerske zajednice i dr. predstavljaju oblike neprofitnih organizacija formiranih od strane ljudi čiji glavni cilj ne predstavlja stjecanje i raspodjela dobiti među članovima, već zadovoljavanje javnog interesa i promicanje opće dobrobiti. Sukladno tome, neprofitne organizacije nisu u vlasništvu jedne osobe, već su u vlasništvu javnosti i svoj prihod usmjeravaju ka realizaciji neprofitnih ciljeva. Na području cijele Republike Hrvatske, neprofitne organizacije koje aktivno sudjeluju u promicanju opće dobrobiti, upisane su u Registar neprofitnih organizacija koji je vođeno od strane Ministarstva financija. Njihovo djelovanje je zakonski definirano, a svaka od upisanih neprofitnih organizacija ima obvezu sastavljanja financijskih izvještaja koja su potrebna za analizu poslovanja organizacija. U ovom završnom radu, analiziralo se poslovanje odabranih borilačkih klubova te su doneseni zaključci o njihovom uspješnom ili neuspješnom poslovanju te je li takvo poslovanje poželjno da se provodi u budućnosti ili ne, uz pomoć korištenja prikladnih alata i postupaka.

Ključne riječi: neprofitne organizacije, analiza financijskih izvještaja, financijsko izvještavanje, računovodstvo neprofitnih organizacija

SUMMARY

Associations, foundations, educational, religious communities, etc. are forms of non-profit organizations formed by people whose main goal is not the acquisition and distribution of profit among members, but the satisfaction of the public interest and the promotion of the common good. Accordingly, non-profit organizations are not owned by one person, they are owned by the public and direct their income towards the realization of non-profit goals. On the territory of the entire Republic of Croatia, non-profit organizations that actively participate in promoting the common good are registered in the Register of non-profit organizations maintained by the Ministry of Finances. Their activies are legally defined and each of the registered non-profit organization has the obligation to compile financial statements necessary for the analysis of the operations of organizations. In this final paper, the business of martial arts clubs was analyzed and conclusions were made about whether their business was successful or unsuccessful and whether such business is desirable to conduct in the future or not, using appropriate tools and procedures.

Key words: non-profit organizations, analysis of financial statements, financial reporting, accounting for non-profit organizations