ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA VOLONTERSKIH UDRUGA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Radina, Željana

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

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:124:351147

Rights / Prava: In copyright / Zaštićeno autorskim pravom.

Download date / Datum preuzimanja: **2024-03-28**

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 FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA VOLONTERSKIH UDRUGA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Mentor: dr.sc. Ivana Perica **Student: Željana Radina**

Split, rujan, 2021.

SADRŽAJ

1. UVOD 3

1.1.Problem istraživanja 3

1.2. Ciljevi istraživanja 3

1.3. Metode istraživanja 4

1.4. Struktura rada 4

2. RAČUNOVODSTVENA REGULATIVA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA 5

2.1. O neprofitnim organizacijama 5

2.2. Obilježja računovodstva neprofitnih organizacija 8

3. POSTUPCI U ANALIZI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA 13

3.1. Uloga analize financijskih izvještaja 13

3.2. Horizontalna i vertikalna analiza 14

4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA ODABRANIH VOLONTERSKIH UDRUGA 16

4.1. Horizontalna i vertikalna analiza financijskih izvještaja odabranih udruga 16

4.2. Komparativna analiza odabranih neprofitnih organizacija 36

5. ZAKLJUČAK 40

LITERATURA 43

POPIS TABLICA, GRAFIKONA I SLIKA 45

SAŽETAK 47

SUMMARY 48

1. UVOD

1.1.Problem istraživanja

U suvremenom globaliziranom svijetu neprofitni sektor je sve značajniji element cjelokupnog gospodarstva pojedine države, te kroz svoje djelovanje može utjecati na razvoj ekonomije, ali i društvenog okruženja, pa su samim time neprofitne organizacije prepoznate kao jedan od ključnih elemenata za ekonomski rast. Neprofitne organizacije obuhvaćaju razne udruge čiji temeljni cilj osnivanja i djelovanja ne predstavlja ostvarivanje profita kao što je to slučaj u poduzeća, već im je svrha služenje javnosti i opće dobro. Kako bi se uspješno pratilo poslovanje bilo kojih organizacija, pa tako i neprofitnih ističe se važnost računovodstvenog praćenja poslovanja reguliranog kroz zakonske odredbe. Dakle, ističe se važnost potpunog i istinitog objavljivanja informacija o financijskom položaju i uspješnosti poslovanja, a s ciljem stvaranja relevantne informacijske podloge koja omogućuje mjerenje uspješnosti pojedine organizacije, nezaobilazni izvor informacija predstavljaju financijski izvještaji i njihova analiza. Pritom je važno naglasiti da računovodstveni propisi nisu isti za sve organizacije, što se može uočiti uspoređujući profitne i neprofitne organizacije. Upravo o ovom radu biti će više riječi o računovodstvenoj regulativi neprofitnih organizacija i analizi financijskih izvještaja, pri čemu su za empirijski dio rada odabrane tri neprofitne organizacije: Volonterski centar Zagreb, Volonterski centar Istra i Volonterski centar Slavonski brod. Kroz ovaj rad će biti provedena analiza financijskih izvještaja navedenih udruga kroz trogodišnje razdoblje kako bi se uočili trendovi kroz vrijeme, ali i izvršila usporedba među promatranim organizacijama.

1.2. Ciljevi istraživanja

Cilj rada je teorijski objasniti odrednice neprofitnih organizacija, s naglaskom na njihovu računovodstvenu regulativu, te analizirati financijske izvještaje triju neprofitnih organizacija kako bi se izveli zaključci o njihovom poslovanju.

1.3. Metode istraživanja

Pri pisanju su upotrebljavane znanstvene metode s ciljem jasnijeg pojašnjenja predmeta istraživanja. Metode analize i sinteze korištene su pri raščlambi određenih pojmova i njihovog objašnjavanja. Metodom dedukcije primijenjen je deduktivni način zaključivanja pri čemu se od općih sudova dolazi do posebnih i pojedinačnih zaključaka, dok se indukcijom pomoću analize pojedinačnih podataka dovode opći zaključci. Metodom komparacije uspoređuju različiti pojmovi, dok deskripcija podrazumijeva opis teorijskih pojmova te odnosa, veza i procesa ili tijeka događanja prilikom definiranja predmeta istraživanja. Kroz empirijski dio rada korišteni su podaci iz financijskih izvještaja odabranih neprofitnih organizacija pri čemu je provedena horizontalna i vertikalna analiza te su podaci prikazani tablično i grafički.

1.4. Struktura rada

Rad sadrži pet poglavlja. Nakon uvodnih napomena, slijedi razrada podijeljena na tri poglavlja. Na početku razrade teorijski se objašnjava pojam neprofitnih organizacija, njihova računovodstvena regulativa te postupci u analizi financijskih izvještaja. Posljednje poglavlje razrade detaljno analizira financijske izvještaje odabranih triju neprofitnih organizacija kroz trogodišnje razdoblje.

2. RAČUNOVODSTVENA REGULATIVA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

Uz kratak uvod o neprofitnim organizacijama, nastavak rada donosi uvid u računovodstvenu regulativu neprofitnih organizacija kako bi se uočile razlike prilikom knjiženja promjena u profitnim i neprofitnim organizacijama te odrednice financijskog izvještavanja neprofitnih organizacija.

2.1. O neprofitnim organizacijama

Neprofitne organizacije mogu se definirati kao razne udruge čiji osnovni cilj osnivanja i djelovanja nije ostvarivanje dobiti, odnosno profita. Nastanak i razvitak neprofitnih organizacija može se usko povezati s koncepcijom društvene odgovornosti, koja podrazumijeva način poslovanja u kojem subjekti dobrovoljno i bez ikakve prisile pokušavaju uskladiti svoje poslovanje s potrebama društva u najširem mogućem smislu. Naime, društvena odgovornost se definira kao „inteligentna i objektivna briga za dobrobit društva što ograničava ponašanje pojedinaca i korporacija od krajnje destruktivnih aktivnosti, bez obzira koliko one brzo bile profitabilne te vodi u smjer pozitivnih doprinosa dobru ljudi, što može biti definirano na različite načine“.[1] Dakle, društveno odgovorno poslovanje može imat značajan utjecaj na razvitak cijelog gospodarstva i društvenog okruženja, ne ugrožavajući pritom osnovni cilj svakog poduzeća – ostvarivanje dobiti. Na taj način se kroz svoje djelovanje organizacija prilagođava potrebama društva i na taj način otvara prostor za uspješnije poslovanje.

Neprofitne organizacije mogu se povezati i sa socijalnim poduzetništvom. Naime, profitno poduzetništvo, kao što i sam naziv govori, orijentirano je na ostvarivanje financijske koristi. S druge strane, socijalno poduzetništvo usmjereno je ka visokim vrijednostima transformacijskih dobrobiti koje se pojavljuju, a zatim odražavaju u značajnom dijelu zajednice ili društva u

[1] Kundid, A., (2012): Društveno odgovorno poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj. Sveučilište u Splitu, Split.

cjelini.[2] Također, razlika se očituje i u činjenici da profitni poduzetnički pothvat pretpostavlja da tržište može platiti za inovaciju, dok je socijalni poduzetnički pothvat usmjeren na zanemareno ili ugroženo skupinu koja ne posjeduje dostatna financijska sredstva ili političku moć da ostvari promjene u vlastitu korist.

Promatrajući neprofitni sektor Republike Hrvatske vidljivo je da je on još uvijek nedovoljno razvijen no prostora za napredak još uvijek ima. Početkom 21. stoljeća došlo je do sve većih nastojanja za potpunijim i sustavnijim pristupom sustavu neprofitnih organizacija. Pritom veliku ulogu imaju inozemni donatori i potporne institucije. No važno je spomenuti da se uz strane donatore ističu pojedinci i institucije koje značajno potpomažu razvoj hrvatskog neprofitnog sektora. Ipak, iako se ulažu veliki napori dobiveni rezultati često ne prezentiraju uloženi trud, a uzrok tome su najčešće opće društvene okolnosti te nedostatan angažman i loša koordinacija aktera koji sudjeluju i doprinose neprofitnom sektoru.

Kod osnivanja neprofitnih organizacija nužno ih je upisati u Registar neprofitnih organizacija. Registar neprofitnih organizacija sadrži sljedeće podatke o neprofitnim organizacijama:

- opće podatke: naziv neprofitne organizacije, matični broj, osobni identifikacijski broj, registarski broj upisa u matični Registar, račun, adresa sjedišta, statistička oznaka grada/općine i županije, šifra djelatnosti, osoba za kontakt, telefon/faks, e-mail, internetska stranica
- podatke o osobi/osobama ovlaštenim za zastupanje,
- podatke relevantne za bazu financijskih izvještaja.

Neprofitna organizacija mora se upisati u Registar neprofitnih organizacija na osnovu prijave koja se dostavlja Ministarstvu financija najkasnije 30 dana od upisa u matični registar. Upis u Registar neprofitnih organizacija predstavlja uvjet za dobivanje sredstava iz državnog proračuna, proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave i drugih javnih izvora.[3]

[2] Sisek, B. i Strahonja, M. (2012): Stakeholderski pristup poduzeću. Poslovna izvrsnost, God.6., br.1., Zagreb.
[3] Narodne novine, (2015): Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121.

Prema Zakonu o udrugama[4] sredstva za programe i projekte od interesa za opće dobro u Republici Hrvatskoj mogu se osigurati iz sljedećih izvora:

- državni proračun,
- proračun jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave,
- fondovi Europske unije,
- drugi javni izvori.

Ukoliko posebnim propisom nije drugačije određeno udrugama se odobravaju financijska sredstva iz javnih izvora za sljedeće svrhe[5]:

- organizaciju i provedbu programa i projekata koji omogućuje ispunjavanje ciljeva i prioriteta koji su definirani putem različitih strateških i planskih dokumenata,
- provedbu različitih nacionalnih, regionalnih i lokalnih programa javnih potreba utvrđenih od strane posebnog zakona,
- organiziranje i obavljanje određene javne ovlasti koja je povjerena posebnim zakonom,
- pružanje socijalne usluge temeljem posebnog propisa,
- sufinanciranje obveznog doprinosa korisnika financiranja za provedbu programa i projekata ugovorenih iz fondova Europske unije i inozemnih javnih izvora,
- podrška institucionalnom i organizacijskom razvoju udruge,
- programe ili projekte zapošljavanja,
- donacije i sponzorstva i
- druge oblike i namjene dodjele financijskih sredstava iz javnih izvora.

[4] Narodne novine, (2014): Zakon o udrugama , Narodne novine d.d., Zagreb, broj 74.
[5] Narodne novine, (2014): Zakon o udrugama , Narodne novine d.d., Zagreb, broj 74.

2.2. Obilježja računovodstva neprofitnih organizacija

Prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija[6], „neprofitna organizacija ima obvezu prikupljanja podataka i sastavljanja knjigovodstvenih isprava, vođenja poslovnih knjiga te sastavljanja financijskih izvještaja kako bi se omogućila provjera poslovnih događaja, utvrđivanje financijskog položaja i poslovanja neprofitne organizacije, poštujući pritom osnovna načela urednog knjigovodstva“. Kod računovodstva neprofitnih organizacija, u slučaju isključenja proračuna i proračunskih korisnika, nalaze se deseci tisuća pravnih osoba čiji osnovni cilj predstavlja prikupljanje sredstava s ciljem zadovoljavanja određenih općih potreba. Unatoč tome što im cilj nije stjecanje dobiti, uslijed nedostatka sredstava neprofitne se organizacije ponekad javljaju na tržištu radi stjecanja prihoda. Neovisno o cilju djelovanja pojedine neprofitne organizacije sve se one moraju držati određenih pravila rada, što između ostalog podrazumijeva i pravilno računovodstveno praćenje te financijsko izvještavanje.

Govoreći o računovodstvu neprofitnih organizacija, važno je istaknuti da postoje dvije opcije: vođenje jednostavnog knjigovodstva i vođenje dvojnog knjigovodstva. Nastavak rada donosi detaljniji uvid u odrednice tih dviju vrsta knjigovodstva.

Prema članku 52. Pravilnika o neprofitnom računovodstvu i računskom planu vrijedi sljedeće7:

1. Neprofitna organizacija kojoj je vrijednost imovine na kraju svake od prethodne tri godine uzastopno manja od 230.000,00 kuna i godišnji prihod uzastopno u svakoj od prethodne tri godine manji od 230.000,00 kuna godišnje, može donijeti Odluku o vođenju jednostavnog knjigovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela.

[6] Narodne novine, (2015): Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121.
[7] Narodne novine, (2015): Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu. Narodne novine d.d., Zagreb, broj 1.

2. U godišnji prihod ulaze samo prihodi iz tekuće godine (razred 3), a ne ulazi preneseni višak iz prethodne godine.
3. Odluku donosi zakonski zastupnik neprofitne organizacije u roku predviđenom za podnošenje godišnjih financijskih izvještaja za prethodnu poslovnu godinu.
4. O Odluci neprofitna organizacija izvještava Ministarstvo financija.

Neprofitna organizacija koja primjenjuje vođenje jednostavnog knjigovodstva i novčanog računovodstvenog načela, obvezna je voditi poslovne knjige navedene u tablici 1.

Tablica 1: Poslovne knjige kod vođenja jednostavnog knjigovodstva neprofitne organizacije

POSLOVNA KNJIGA	SVRHA
Knjiga blagajne	U blagajničkom poslovanju rabe se blagajničke uplatnice i blagajničke isplatnice. Blagajnik ispostavlja blagajničku uplatnicu kod svake pojedinačne uplate gotova novca u blagajnu, a blagajničku isplatnicu blagajnik ispostavlja za svaku pojedinačnu isplatu gotova novca iz blagajne.
Knjiga primitaka i izdataka	Primici se iskazuju se primjenom načela naplate, a izdaci se iskazuju primjenom načela stvarnog plaćanja, a koja mogu biti u gotovini, preko žiro-računa ili u naravi, što znači da se Knjiga primitaka i izdataka vodi uvažavajući načelo blagajne.
Knjiga ulaznih računa	U Knjizi ulaznih računa iskazuju se kronološkim redoslijedom podaci o svim primljenim računima dobavljača u poslovnoj godini, bez obzira kada će se račun platiti i bez obzira na način plaćanja.
Knjiga izlaznih računa	U Knjizi izlaznih računa iskazuju se kronološkim redoslijedom podaci o svim izdanim računima kupcima u poslovnoj godini, bez obzira kada će se račun naplatiti i na koji način.
Popis dugotrajne nefinancijske imovine	Koristi se evidentiranje nabavljene dugotrajne nefinancijske imovine, bez obzira na koji način i od koga je nabavljena.

Izvor: Milinović, I.: Vođenje jednostavnog knjigovodstva u 2017.godini. Dostupno na: http://www.poslovni-savjetnik.com/akademija/Jednostavno-knjigovodstvo-za-udruge-IGOR-MILINOVIC.pdf [10.09.2021]

Osim prethodno navedenih poslovnih knjiga neprofitna organizacija može voditi i druge knjige te pomoćne evidencije prema posebnim propisima i svojim potrebama s ciljem olakšanja poslovanja.

Kod dvojnoga knjigovodstva najvažnija odrednica je da se svaka poslovna promjena evidentira usporedno na dva različita konta iz računskog plana, pri čemu uzrokuje promjene suprotne prirode. Samim time, moguća je automatska promjena budući da je iznos koji je proknjižen na dugovnoj strani računa jednak iznosu proknjiženom na potražnoj strani.

Kod dvojnog knjigovodstva, neprofitne organizacije obvezne su voditi poslovne knjige navedene u nastavku[8]:

- dnevnik - knjiga u koju se unose poslovne promjene slijedom vremenskog nastanka,
- glavna knjiga - sustavna knjigovodstvena evidencija poslovnih promjena nastalih na imovini, obvezama, vlastitim izvorima te prihodima i rashodima,
- pomoćne knjige - analitičke knjigovodstvene evidencije poslovnih događaja koji su u glavnoj knjizi iskazani sintetički i druge pomoćne evidencije o stanju i promjenama imovine i obveza za potrebe nadzora i praćenja poslovanja.

Neprofitna organizacija kojoj je vrijednost imovine na kraju svake od prethodne tri godine uzastopno manja od 230.000,00 kuna i godišnji prihod uzastopno u svakoj od prethodne tri godine manji od 230.000,00 kuna godišnje te ako su prošle najmanje tri godine od osnivanja, nije u obvezi vođenja dvojnog knjigovodstva i primjene računovodstvenog načela nastanka događaja.[9] Suprotno tome, ukoliko nisu udovoljeni prethodno navedeni uvjeti, neprofitna organizacija.

[8] Ministarstvo financija: Prijelaz neprofitne organizacije iz sustava jednostavnog u sustav dvojnog knjigovodstva, [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages/dokumenti/neprofitne-organizacije/upute-obavijesti-pitanja/Prijelaz%20iz%20jednostavnog%20u%20dvojno%20knjigovodstvoay.pdf [10.09.2021]

[9]Ministarstvo financija (2021): Uputa za izradu i predaju financijskih izvještaja neprofitnih organizacija za razdoblje za razdoblje od 1.siječnja do 31. prosinca 2020., [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages//dokumenti/neprofitne-organizacije/fin_izvj/upute/2020//Okru%C5%BEnicaa%202020.pdf [10.09.2021.]

Odrednice financijskog izvještavanja neprofitnih organizacija prikazane su u tablici 2 iz koje je vidljivo za koje se razdoblje sastavljaju izvještaji, koje su vrste financijskih izvještaja, nazivi obrazaca te rokovi predaje.

Tablica 2: Odrednice financijskog izvještavanja neprofitnih organizacija

RAZDOBLJE SASTAVLJANJA	VRSTE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	OBRAZAC	ROK PREDAJE
DVOJNO KNJIGOVODSTVO			
Od 01.01. do 31.03.	Skraćeni izvještaj o prihodima i rashodima	S-PR-RAS-NPF	20 dana od isteka izvještajnog razdoblja
Od 01.01. do 31.06.	Izvještaj o prihodima i rashodima	PR-RAS-NPF	30 dana od isteka izvještajnog razdoblja
Od 01.01. do 30.09.	Skraćeni izvještaj o prihodima i rashodima	S-PR-RAS-NPF	20 dana od isteka izvještajnog razdoblja
Godišnje	Bilanca Izvještaj o prihodima i rashodima Bilješke	BIL-NPF PR-RAS-NPF	60 dana od isteka izvještajnog razdoblja
JEDNOSTAVNO KNJIGOVODSTVO			
Godišnje	Izvještaj o primicima i izdacima	G-PR-IZ-NPF	60 dana od isteka izvještajnog razdoblja

Izvor: Narodne novine, (2015): Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i registru neprofitnih organizacija. Narodne novine d.d., Zagreb, broj 31.

Neprofitna organizacija koja je obveznik vođenja dvojnog knjigovodstva ima obveza sastavljanja i predavanja četiri vrste financijskih izvještaja navedenih u nastavku[10]:

[10] Ministarstvo financija (2021): Uputa za izradu i predaju financijskih izvještaja neprofitnih organizacija za razdoblje za razdoblje od 1.siječnja do 31. prosinca 2020., [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages//dokumenti/neprofitne-organizacije/fin_izvj/upute/2020//Okru%C5%BEnicaa%202020.pdf [10.09.2021.]

- bilancu,
- izvještaj o prihodima i rashodima,
- skraćeni izvještaj o prihodima i rashodima
- bilješke uz financijske izvještaje.

S druge strane, neprofitne organizacije obveznici vođenja jednostavnog knjigovodstva imaju obvezu sastavljanja i predavanja izvještaja o primicima i izdacima za prethodnu poslovnu godinu.[11]

[11] Ministarstvo financija (2021): Uputa za izradu i predaju financijskih izvještaja neprofitnih organizacija za razdoblje za razdoblje od 1.siječnja do 31. prosinca 2020., [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages//dokumenti/neprofitne-organizacije/fin_izvj/upute/2020//Okru%C5%BEnicaa%202020.pdf [10.09.2021.]

3. POSTUPCI U ANALIZI FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

Uloga i važnost financijske analize te postupci koji se pritom provode objašnjeni su u nastavku rada.

3.1. Uloga analize financijskih izvještaja

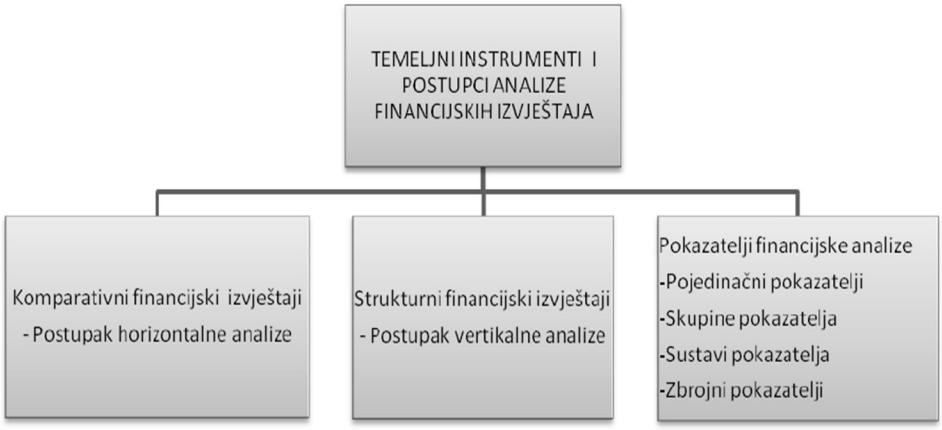
Za stvaranje kvalitetne informacijske podloge koja omogućuje mjerenje uspješnosti poduzeća, nezaobilazni izvor informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i novčanim tokovima predstavljaju financijski izvještaji, a kako bi financijski izvještaji ispunili svoju ulogu moraju biti pouzdani, razumljivi, usporedivi i sastavljeni u skladu sa računovodstvenim načelima i standardima.[12] Uvažavanjem i intenzivnijim korištenjem financijskih izvještaja osigurava se željena uspješnost i sigurnost poslovanja što je ujedno i jedna od pretpostavki dugoročnog rasta i razvitka poduzeća. Stoga se može reći da financijsko izvještavanje služi za pružanje informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i promjenama financijskog položaja subjekta.

Analizom financijskih izvještaja najčešće se pruža usporedba brojčanih pokazatelja iz izvještaja dobivenih na kraju poslovne godine čime se omogućava usporedba tijekom određenog razdoblja. Takva analiza pokazuje promjene na pojedinim stavkama i naziva se horizontalnom analizom.[13] Ipak, detaljnija analiza omogućuje usporedbu pozicija za veći broj godina s ciljem uočavanja određenih trendova na temelju kojih se mogu donijeti kvalitetniji poslovni planovi i odluke za buduća razdoblja. Dakle, kako bi se došlo do zaključka o dinamici promjena, važno

[12] Dečman, N. (2012): Financijski izvještaji kao podloga za ocjenu sigurnosti i uspješnosti poslovanja malih i srednjih poduzeća u RH. Ekonomski pregled, 63 (7-8) , str.448.
[13] Bolfek, B., Stanić, M., Knežević, S. (2012): Vertikalna i horizontalna financijska analiza poslovanja tvrtke. Ekonomski vjesnik, str. 158.

je analizirati razdoblje od par godina čime se dobiva jasnija slika o pozitivnim/negativnim kretanjima i bolja informacijska podloga za planiranje budućih poslovnih aktivnosti.

S ciljem praćenja i razumijevanja strukture kroz određeno razdoblje nužno je izvršiti analizu. Analiza financijskih izvještaja, provodi se putem različitih instrumenata i postupaka što se uglavnom svodi na raščlanjivanja i uspoređivanja dobivenih rezultata. Klasifikacija temeljnih financijskih instrumenata i postupaka analize financijskih izvještaja prikazana je na slici.



Slika 1: Temeljni instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja

Izvor: Bolfek, B., Stanić, M. i Tokić, M. (2011): Struktura bilance kao pokazatelj lošeg poslovanja. Oeconomica Jadertina., str.82.

3.2. Horizontalna i vertikalna analiza

Kod horizontalne analize, za izračunavanje promjena u pozicijama financijskih izvješća i njihovo uspoređivanje može se uzeti određena godina kao bazna, a ostale se onda uspoređuju s njom. Također, mogu se praviti usporedbe svake godine u odnosu na prethodnu. Prilikom horizontalne analize može se pojaviti problem ako se dogode neke značajnije promjene u politici bilanciranja, promjene obračunskih sustava kod izrade financijskih izvješća ili na primjer inflacija. U tom slučaju prvo se moraju uskladiti bitne stavke da bi ovakva analiza uopće imala smisla.[14] Izračun baznih i verižnih indeksa vidljiv je u tablici 3.

[14] Bolfek, B., Stanić, M., Knežević, S. (2012): Vertikalna i horizontalna financijska analiza poslovanja tvrtke, Ekonomski vjesnik, str. 146.-167.

Tablica 3: Izračun baznih i verižnih indeksa

BAZNI INDEKSI:
$\text{Postotna promjena} = \frac{\text{Stanje u tekucem razdoblju} - \text{Stanje u baznom razdoblju}}{\text{Stanje u baznom razdoblju}} \text{x100}$
VERIŽNI INDEKSI:
$\text{Postotna promjena} = \frac{\text{Stanje u tekucem razdoblju} - \text{Stanje u prethodnom razdoblju}}{\text{Stanje u prethodnom razdoblju}} \text{x100}$

Izvor: izrada autora prema: Aljinović Barać, Ž. (2008): Model procjene uspješnosti tvrtke na temelju pokazatelja novčanog tijeka. Doktorska disertacija. Split: Ekonomski fakultet.

Kod vertikalne analize jedna pozicija iz financijskog izvještaja uzima se kao konstanta te se određuje postotni odnos svih ostalih varijabli tj. podataka iz izvještaja u odnosu na uzetu konstantnu varijablu pri čemu se omogućuje usporedba pojedine pozicije iz financijskih izvještaja s povezanima pozicijama u istom izvještaju (najčešće se bazna pozicija izjednačava sa 100, a druga se izražava kao njen postotak). Dakle, vertikalna analiza daje uvid u strukturu izvještaja.[15]

[15] Aljinović Barać, Ž. (2008): Model procjene uspješnosti tvrtke na temelju pokazatelja novčanog tijeka. Doktorska disertacija. Split: Ekonomski fakultet.

4. ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA ODABRANIH VOLONTERSKIH UDRUGA

Nastavak rada donosi detaljnu analizu financijskih izvještaja triju odabranih udruga: Volonterski centar Zagreb, Volonterski centar Istra i Volonterski centar Slavonski brod. Za analizu su odabrani podaci iz bilance i računa dobiti i gubitka te je promatrano trogodišnje razdoblje, od 2018. do 2020. godine, kako bi se uočili trendovi kroz vrijeme, ali i izvršila međusobna usporedba odabranih udruga na temelju podataka iz financijskih izvještaja

4.1. Horizontalna i vertikalna analiza financijskih izvještaja odabranih udruga

Volonterski centar Zagreb predstavlja organizaciju civilnog društva kojoj je temeljni cilj razvoj i promicanje volonterstva pri čemu kroz svoje djelovanje u zajednici daje doprinos osobnom i društvenom razvoju**.** Nastavak donosi uvid u horizontalnu analizu bilance VCZ-a od 2018. do 2020. godine.

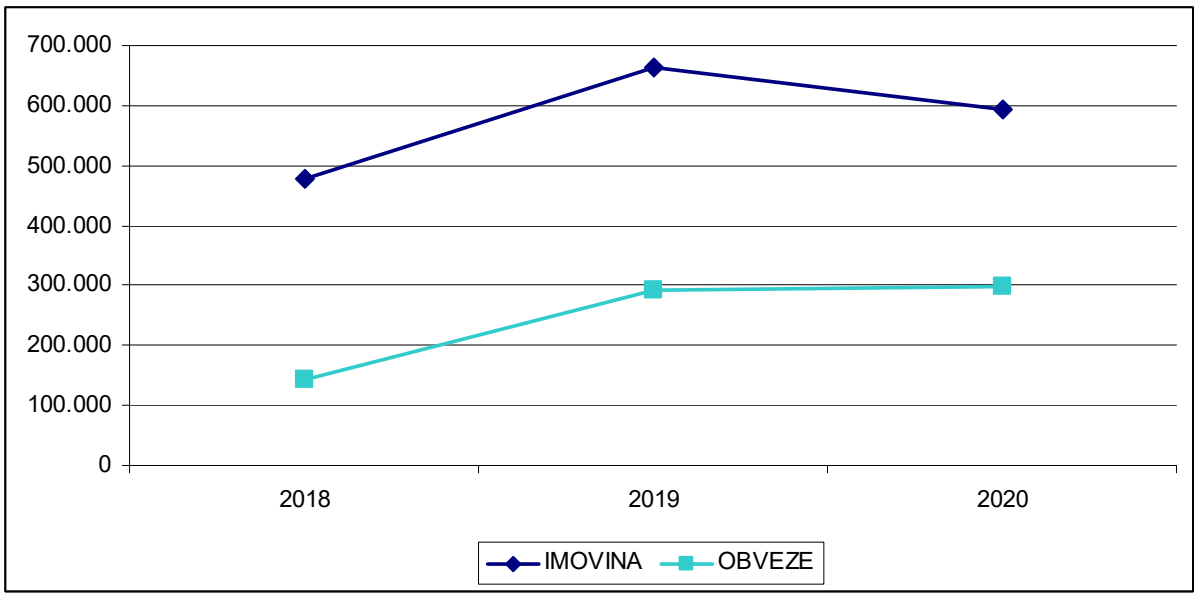
Tablica 4: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Zagreb

	2018	2019	2020	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
IMOVINA	477.855	663.871	592.525	186.016	38,93	-71.346	-10,75
Nefinancijska imovina	112.304	159.119	120.104	46.815	41,69	-39.015	-24,52
Nematerijalna imovina	19.391	19.391	19.391	0	0,00	0	0,00
Financijska imovina	365.551	504.752	472.421	139.201	38,08	-32.331	-6,41
OBVEZE I VLASTITI IZVORI	477.855	663.871	592.525	186.016	38,93	-71.346	-10,75
Obveze	142.540	292.894	298.626	150.354	105,48	5.732	1,96
Obveze za rashode	49.983	56.243	76.011	6.260	12,52	19.768	35,15
Obveze za radnike	42.296	47.159	58.097	4.863	11,50	10.938	23,19
Obveze za materijalne rashode	7.527	8.936	17.890	1.409	18,72	8.954	100,20
Obveze za porez na dodanu vrijednost	160	148	24	-12	-7,50	-124	-83,78

Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	92.557	236.651	222.615	144.094	155,68	-14.036	-5,93
Vlastiti izvori	335.315	370.977	293.899	35.662	10,64	-77.078	-20,78
Višak prihoda	335.315	370.977	293.899	35.662	10,64	-77.078	-20,78

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Promatrajući imovinu i obveze udruge Volonterski centar zagreb uočavaju se oscilacije kroz trogodišnje razdoblje. Naime, obje stavke bilježe rast u 2019. godini, nakon čega slijedi pad u 2020. godini. Porast imovine u 2019. godine najviše uzrokuje nefinancijske imovine, koja značajno opada u 2020. godini. Kada se promatraju obveze, daleko najveći rast kroz trogodišnje razdoblje bilježe obveze za materijalne rashode te odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja. Također, vidljivo je da u svakoj od promatranih godina imovina ima značajno veću vrijednost od obveza. Nakon pozitivnog trenda, odnosno rasta, pad u 2020. godini može se svakako pripisati i utjecaju pandemije COVID-19 koja je ostavila negativne posljedice na brojne poslovne subjekte i organizacije.



Grafikon 1: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Zagreb

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

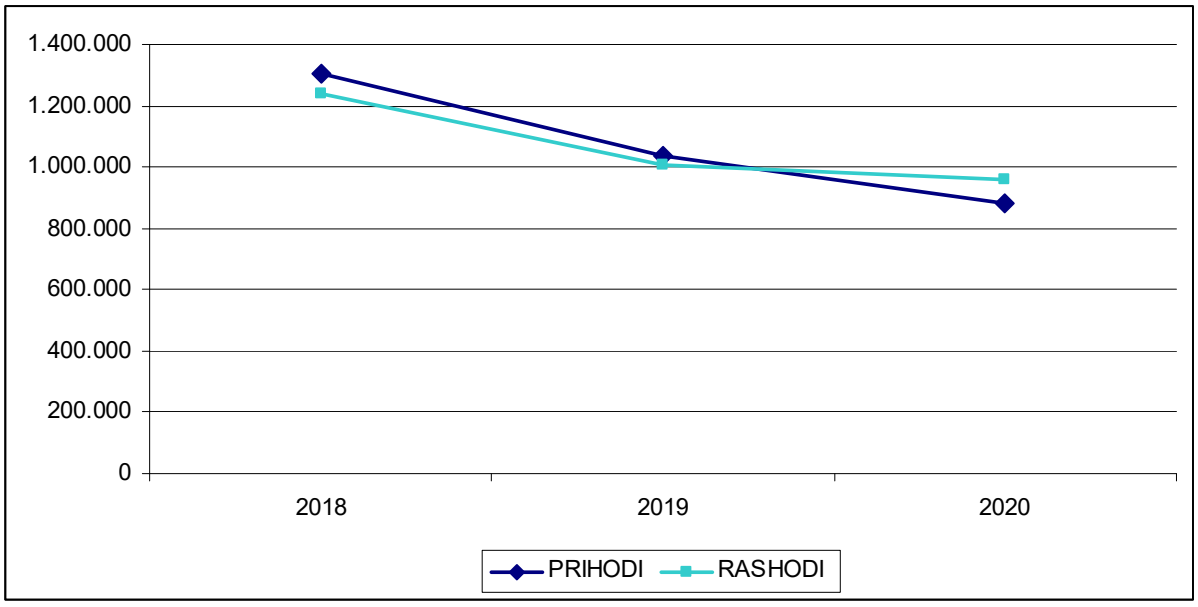
Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine prikazuje tablica i grafikon u nastavku. U prve dvije godine promatranog razdoblja, udruga Volonterski centar Zagreb bilježi veće prihode od rashoda, odnosno ostvaruje pozitivan financijski rezultat. S druge strane, u 2020. godini dolazi do viška rashoda nad

prihodima, odnosno do negativnog financijskog rezultata. Također, može se primijetiti da kroz cijelo promatrano razdoblje i prihodi i rashodi bilježe pad. Značajan pad kod prihoda bilježe prihodi od prodaje roba i pružanja usluga, dok je kod rashoda vidljiv značajan pad rashoda za radnike te velik porast rashoda amortizacije.

Tablica 5: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine

Naziv	2018	2019	2020	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
PRIHODI	1.304.073	1.039.037	882.890	-265.036	-20,32	-156.147	-15,03
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	49.420	27.955	2.261	-21.465	-43,43	-25.694	-91,91
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	9.961	5.970	2.370	-3.991	-40,07	-3.600	-60,30
Prihodi od imovine	1.212	120	338	-1.092	-90,10	218	181,67
Prihodi od donacija	1.214.675	993.798	870.473	-220.877	-18,18	-123.325	-12,41
Ostali prihodi	28.805	11.194	7.488	-17.611	-61,14	-3.706	-33,11
RASHODI	1.240.502	1.004.904	959.968	-235.598	-18,99	-44.936	-4,47
Rashodi za radnike	496.153	456.605	399.290	-39.548	-7,97	-57.315	-12,55
Materijalni rashodi	497.131	421.707	393.133	-75.424	-15,17	-28.574	-6,78
Rashodi amortizacije	9.737	23.855	25.288	14.118	144,99	1.433	6,01
Financijski rashodi	4.411	3.056	4.161	-1.355	-30,72	1.105	36,16
Donacije	227.755	95.457	86.767	-132.298	-58,09	-8.690	-9,10
Ostali rashodi	5.315	4.224	51.329	-1.091	-20,53	47.105	1115,18
UKUPNI RASHODI	1.240.502	1.004.904	959.968	-235.598	-18,99	-44.936	-4,47
VIŠAK PRIHODA	63.571	34.133	0	-29.438	-46,31	-34.133	-100,00
MANJAK PRIHODA	0	0	77.078	0		77.078	
Višak prihoda – preneseni	271.744	336.844	370.977	65.100	23,96	34.133	10,13
Manjak prihoda – preneseni	0	0	0	0		0	
Obveze poreza na dobit po obračunu	0	0	0	0		0	

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/



Grafikon 2: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Zagreb

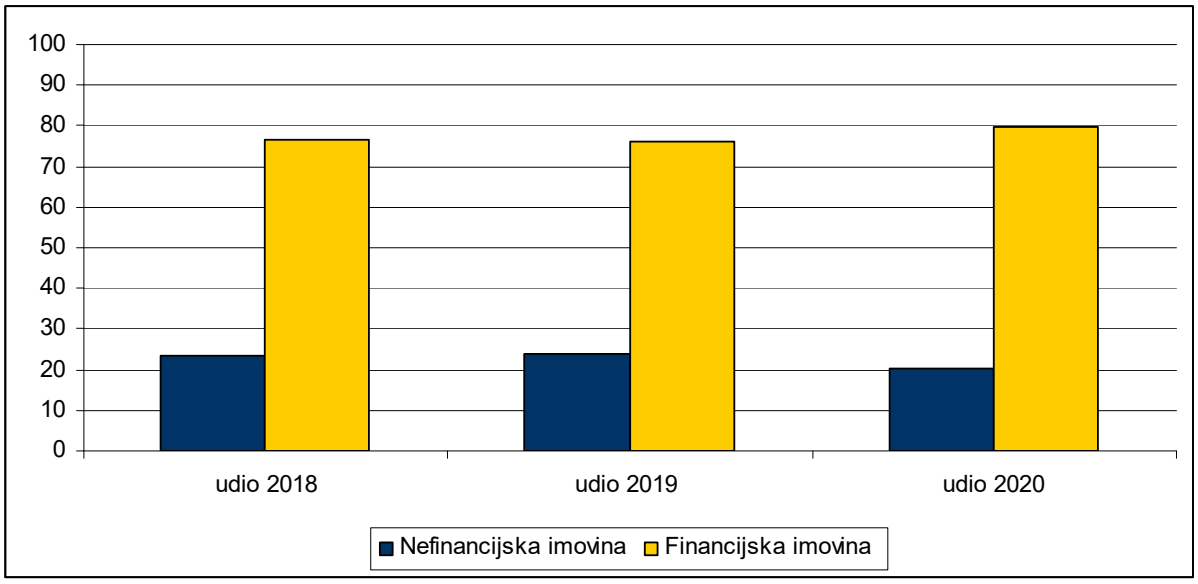
Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Vertikalnu analiza bilance udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine prikazuje tablica 6 i grafikoni u nastavku.

Tablica 6: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine

	2018	2019	2020	Udio 2018	Udio 2019	Udio 2020
IMOVINA	**477.855**	**663.871**	**592.525**	**100**	**100**	**100**
Nefinancijska imovina	112.304	159.119	120.104	23,50	23,97	20,27
Financijska imovina	365.551	504.752	472.421	76,50	76,03	79,73
OBVEZE	**142.540**	**292.894**	**298.626**	**100**	**100**	**100**
Obveze za radnike	42.296	47.159	58.097	29,67	16,10	19,45
Obveze za materijalne rashode	7.527	8.936	17.890	5,28	3,05	5,99
Obveze za porez na dodanu vrijednost	160	148	24	0,11	0,05	0,01
Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	92.557	236.651	222.615	64,93	80,80	74,55

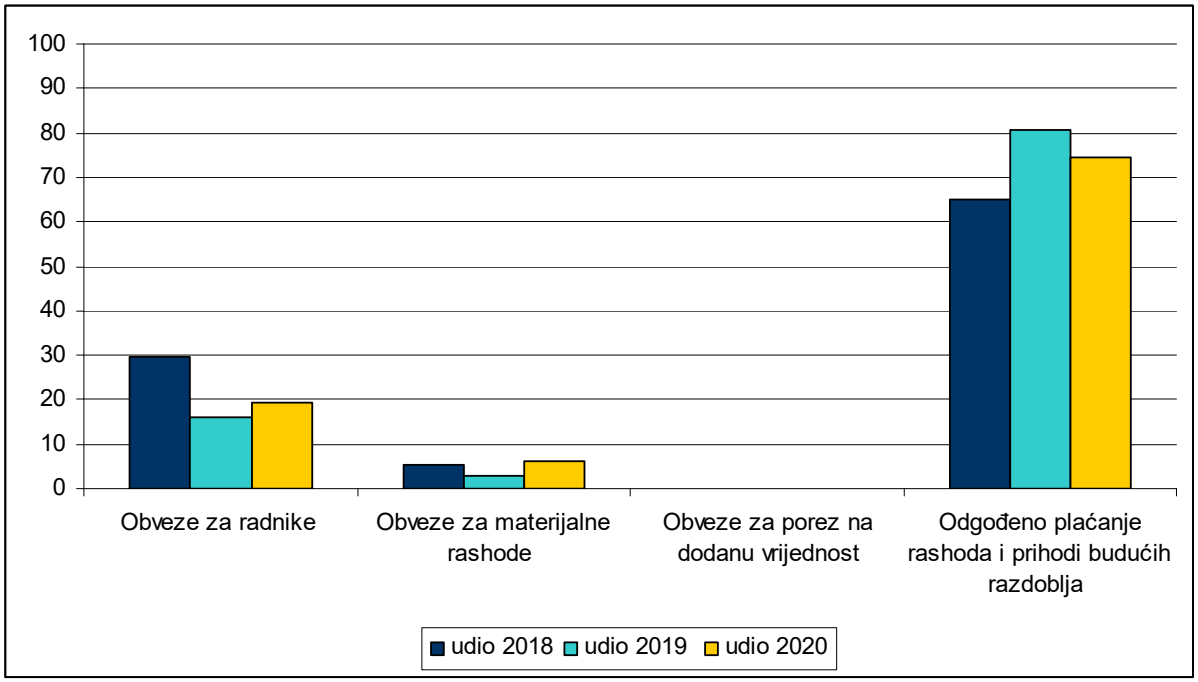
Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/



Grafikon 3: Struktura imovine udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Promatrajući strukturu imovine VCZ-a od 2018. do 2020. godine uočava se da je u svakoj od promatranih godina najveći udio zauzima financijska imovina (preko 70%). Uz navedeno, može se uočiti da u 2020. dolazi do značajnijeg povećanja financijske imovine, te pada udjela nefinancijske imovine u ukupnoj.



Grafikon 4: Struktura obveza udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kod strukture obveza, u cijelom trogodišnjem razdoblju najveći je udio stavke „odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućeg razdoblja“. Nakon toga slijede obveze za radnike, obveze za materijalne rashode te naposljetku obveze za porez na dodanu vrijednost sa najmanjim udjelom.

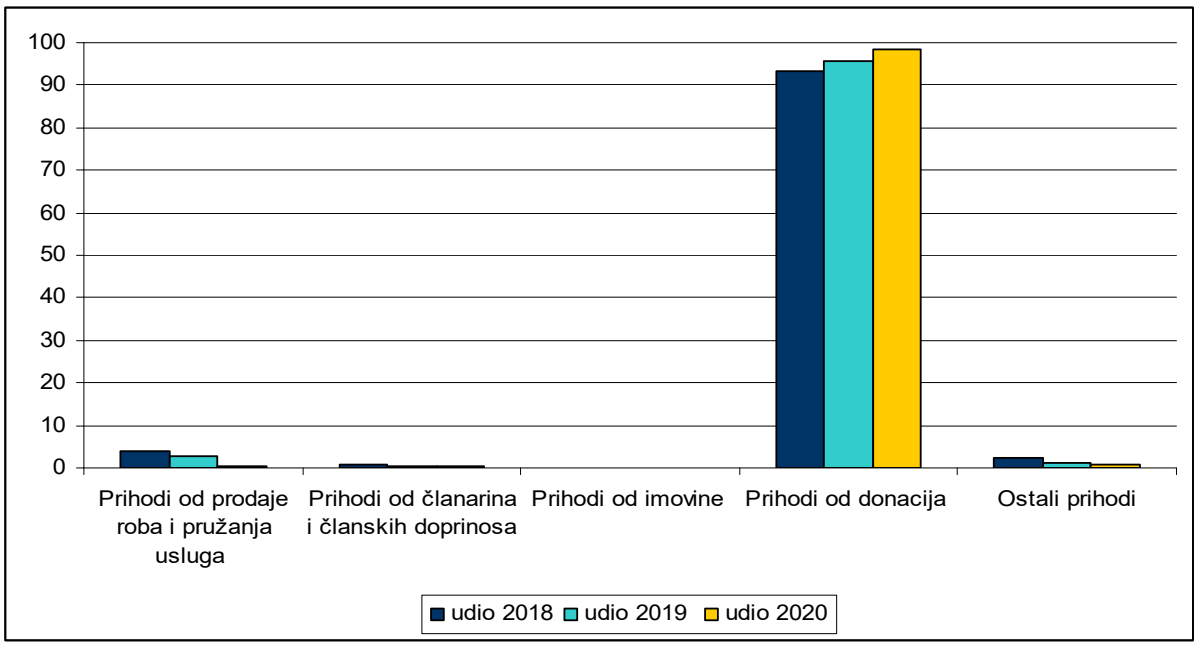
Tablica 7 prikazuje vertikalnu analizu Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb.

Tablica 7: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb

Naziv	2018	2019	2020	Udio 2018	udio 2019	udio 2020
PRIHODI	**1.304.073**	**1.039.037**	**882.890**	**100**	**100**	**100**
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	49.420	27.955	2.261	3,79	2,69	0,26
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	9.961	5.970	2.370	0,76	0,57	0,27
Prihodi od imovine	1.212	120	338	0,09	0,01	0,04
Prihodi od donacija	1.214.675	993.798	870.473	93,14	95,65	98,59
Ostali prihodi	28.805	11.194	7.488	2,21	1,08	0,85
RASHODI	**1.240.502**	**1.004.904**	**959.968**	**100**	**100**	**100**
Rashodi za radnike	496.153	456.605	399.290	40,00	45,44	41,59
Materijalni rashodi	497.131	421.707	393.133	40,07	41,96	40,95
Rashodi amortizacije	9.737	23.855	25.288	0,78	2,37	2,63
Financijski rashodi	4.411	3.056	4.161	0,36	0,30	0,43
Donacije	227.755	95.457	86.767	18,36	9,50	9,04
Ostali rashodi	5.315	4.224	51.329	0,43	0,42	5,35

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

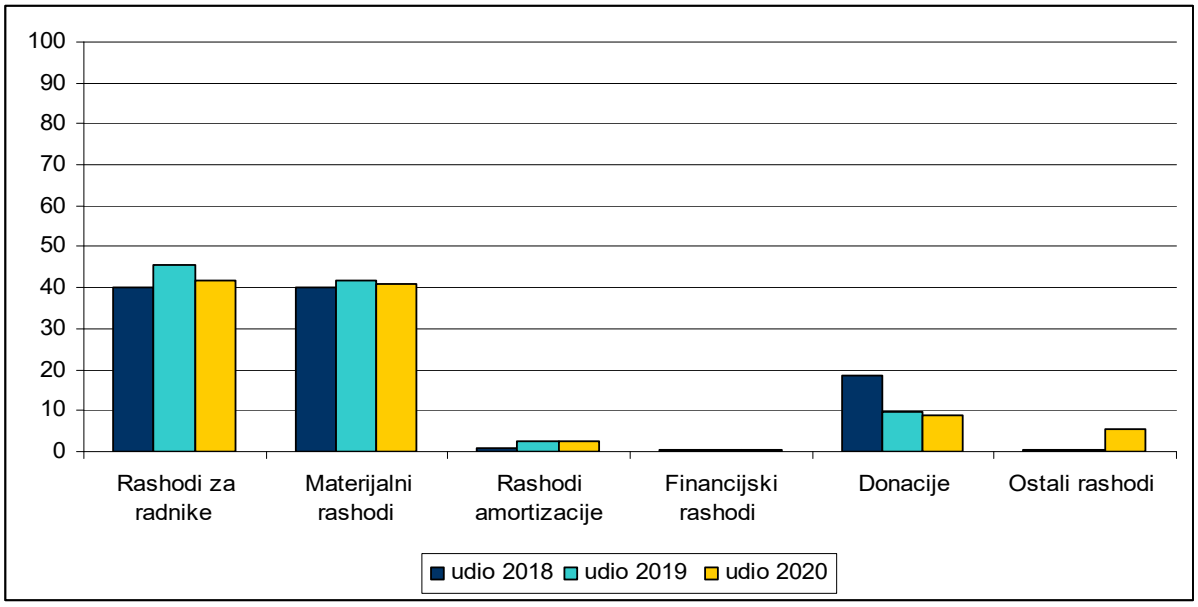
Promatrajući strukturu ukupnih prihoda kroz cijelo promatrano razdoblje je daleko najveći udio prihoda od donacija (u sve tri godine prelazi 90%) te protekom vremena kontinuirano raste. Nakon prihoda od donacija slijede prihodi od prodaje roba i pružanja usluga, ostali prihodi te prihodi od članarina i imovine sa gotovo neznačajnim udjelom u ukupnim prihodima.



Grafikon 5: Struktura ukupnih prihoda udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Promatrajući strukturu rashoda uočava se da najveći udio zauzimaju rashodi za radnike koji obuhvaćaju plaće i doprinose te materijalni rashodi. Značajniji udio u 2018. godini su zauzimali i rashodi za donacije nakon čega slijedi njihov značajniji pad. Najmanji udio u ukupnim rashodima kroz promatrano razdoblje bilježe rashodi amortizacije i ostali rashodi.



Grafikon 6: Struktura ukupnih rashoda udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Volonterski centar Istra osnovan je 21. ožujka 2012. godine kao neprofitna organizacija kako bi se volonterski rad u Istarskoj županiji objedinio, ojačao i razvijao s osnovnim ciljem jačanja civilnog društva i podizanja kvalitete života u županiji.[16]

Analiza financijskih izvještaja udruge Volonterski centar Istra započeta je horizontalnom analizom bilance u nastavku rada.

Tablica 8: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine

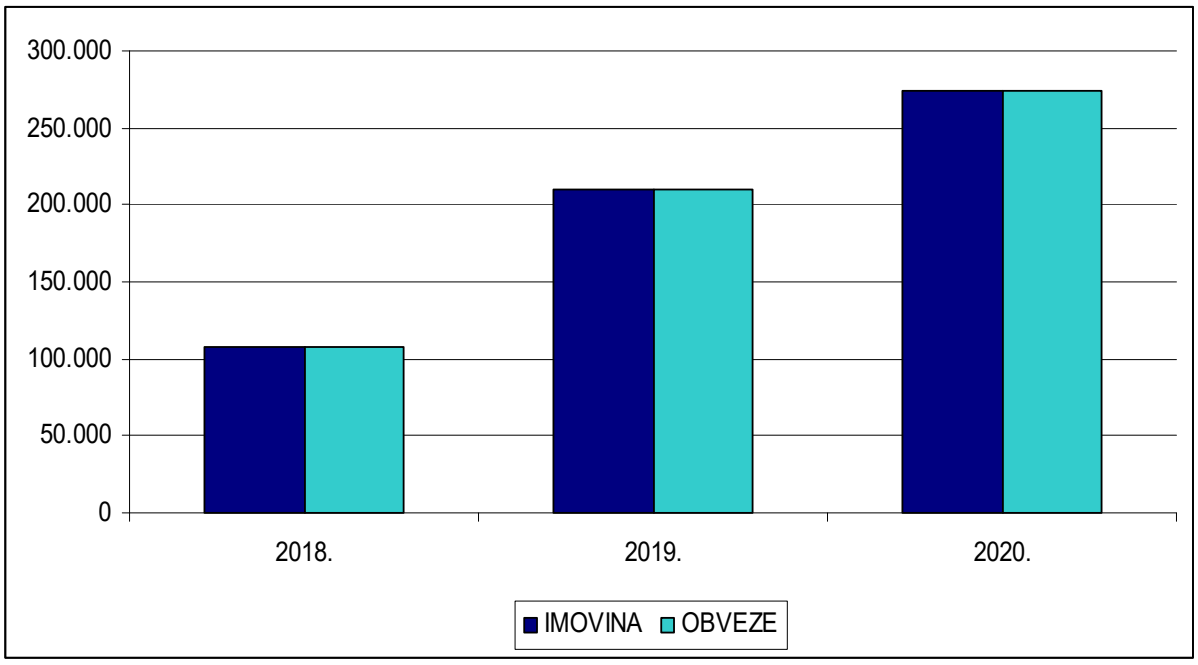
	2018.	2019.	2020.	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
IMOVINA	**107.793**	**209.655**	**273.890**	**101.862**	**94,50**	**483.545**	**30,64**
Nefinancijska imovina	7.662	9.980	18.308	2.318	30,25	28.288	83,45
Proizvedena dugotrajna imovina	7.662	9.980	18.308	2.318	30,25	28.288	83,45
Postrojenja i oprema	19.200	24.044	35.329	4.844	25,23	59.373	46,93
Uredska oprema i namještaj	19.200	24.044	35.329	4.844	25,23	59.373	46,93
Sitni inventar u uporabi	11.538	14.064	17.119	2.526	21,89	31.183	21,72
Ispravak vrijednosti sitnog inventara	13.127	15.226	17.119	2.099	15,99	32.345	12,43
Financijska imovina	100.131	199.675	255.582	99.544	99,41	455.257	28,00
Novac u banci i blagajni	99.131	198.415	252.227	99.284	100,15	450.642	27,12
Novac u banci	98.996	198.246	251.329	99.250	100,26	449.575	26,78
Novac u blagajni	135	169	898	34	25,19	1.067	431,36
OBVEZE I VLASTITI IZVORI	107.792	209.655	273.890	101.863	94,50	483.545	30,64
Obveze	108.035	209.815	273.899	101.780	94,21	483.714	30,54
Obveze za rashode	18.771	18.978	21.084	207	1,10	40.062	11,10
Obveze za radnike	18.211	18.253	18.736	42	0,23	36.989	2,65
Obveze za materijalne rashode	500	725	1.888	225	45,00	2.613	160,41
Obveze za porez na dodanu vrijednost	60	0	460	-60	-100,00	460	

[16] http://www.vci.hr/hr/o-nama/misija_i_vizija/

Odgođeno plaćanje rashoda	89.264	190.837	252.815	101.573	113,79	443.652	32,48
Naplaćeni prihodi budućih razdoblja	89.264	190.837	252.815	101.573	113,79	443.652	32,48
Unaprijed plaćeni prihodi	89.264	190.837	252.815	101.573	113,79	443.652	32,48
Vlastiti izvori	-243	-160	-9	83	-34,16	-169	-94,38
Manjak prihoda	243	160	9	-83	-34,16	169	-94,38

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Može se uočiti da u promatranom trogodišnjem razdoblju imovina i obveze imaju slične vrijednosti te da su u kontinuiranom porastu kroz godine. Najveća postotna promjena vidljiva je u 2019. u odnosu na 2018. godinu kada kod obje promatrane stavke dolazi do rasta većeg od 94%. Kod imovine najveći rast bilježi proizvedena dugotrajna imovina te novac u banci i blagajni, dok kod obveza najveći rast bilježe obveze za materijalne rashode.



Grafikon 7: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

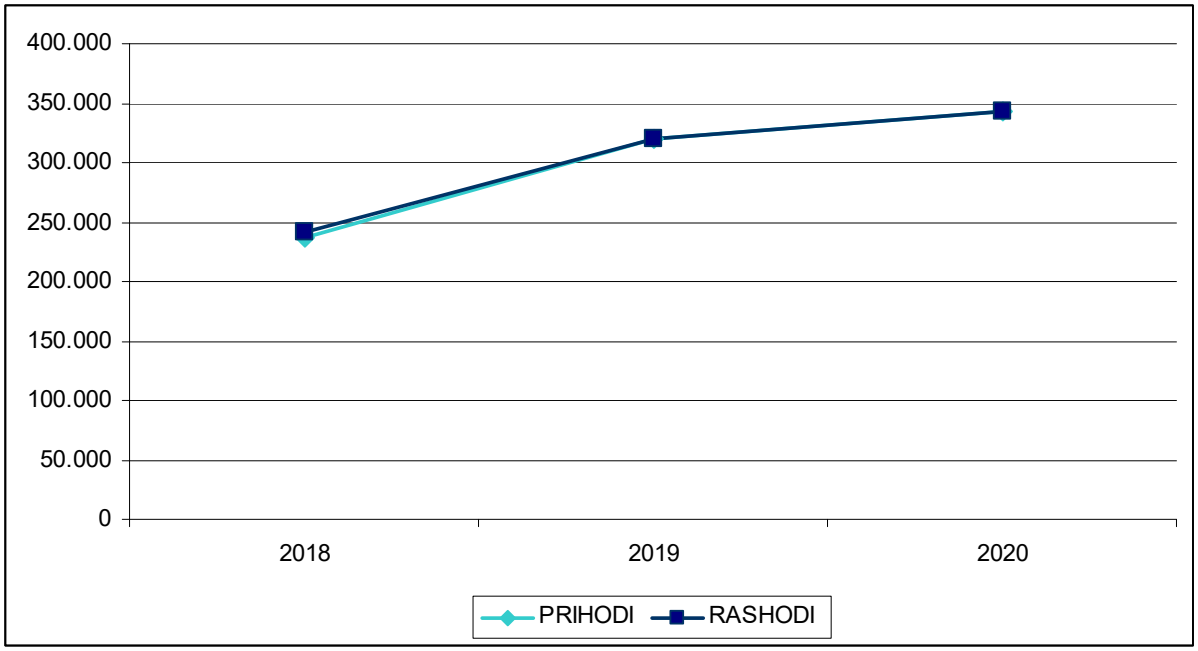
Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra prikazana je sljedećom tablicom.

Tablica 9: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine

Naziv	2018	2019	2020	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
PRIHODI	**237.572**	**319.424**	**342.806**	**81.852**	**34,45**	**23.382**	**7,32**
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	12.000	5.411	200	-6.589	-54,91	-5.211	-96,30
Prihodi od imovine	420	677	2.246	257	61,19	1.569	231,76
Prihodi od donacija	225.152	313.336	340.360	88.184	39,17	27.024	8,62
RASHODI	**241.349**	**319.341**	**342.653**	**77.992**	**32,32**	**23.312**	**7,30**
Rashodi za radnike	169.192	196.142	203.795	26.950	15,93	7.653	3,90
Materijalni rashodi	67.081	118.382	122.557	51.301	76,48	4.175	3,53
Rashodi amortizacije	2.168	2.526	2.957	358	16,51	431	17,06
Financijski rashodi	2.908	2.291	2.314	-617	-21,22	23	1,00
VIŠAK PRIHODA	0	83	153	83		70	84,34
MANJAK PRIHODA	3.777	0		-3.777	-100,00	0	
Višak prihoda – preneseni	3.534	0		-3.534	-100,00	0	
Manjak prihoda – preneseni	0	243	162	243		-81	-33,33

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Može se uočiti kontinuiran rast prihoda i rashoda od 2018. do 2020. godine u udruzi Volonterski centar Istra. Također, u početnoj godini promatranog razdoblja zabilježen je negativan financijski rezultat, dok u posljednje dvije godine dolazi do viška prihoda nad rashodima, odnosno ostvarenja pozitivnog financijskog rezultata što svakako predstavlja pozitivan trend. Dok je kod prihoda od prodaje roba i pružanja usluga zabilježen značajan pad kroz trogodišnje razdoblje, prihodi od donacija doživljavaju velik porast. S druge strane, kod rashoda najveći rast bilježe materijalni rashodi.



Grafikon 8: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

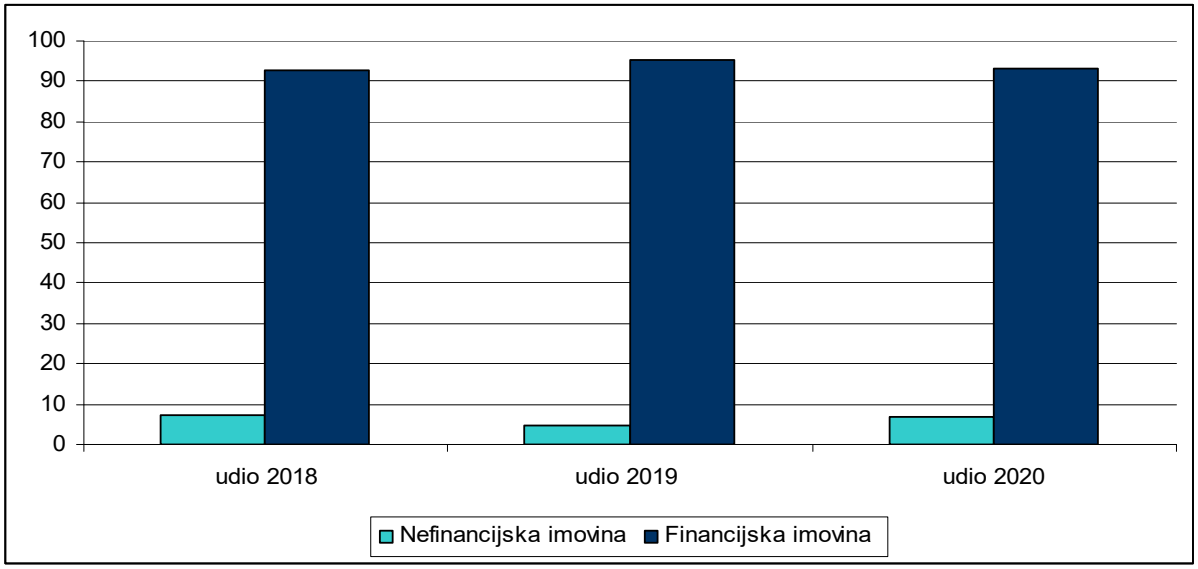
Nastavak donosi vertikalnu analizu bilance Volonterskog centra Istra.

Tablica 10: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Istra

	2018.	2019.	2020.	Udio 2018	Udio 2019	Udio 2020
IMOVINA	**107.793**	**209.655**	**273.890**	**100**	**100**	**100**
Nefinancijska imovina	7.662	9.980	18.308	7,11	4,76	6,68
Financijska imovina	100.131	199.675	255.582	92,89	95,24	93,32
OBVEZE	**108.035**	**209.815**	**273.899**	**100**	**100**	**100**
Obveze za radnike	18.211	18.253	18.736	16,86	8,70	6,84
Obveze za materijalne rashode	500	725	1.888	0,46	0,35	0,69
Obveze za porez na dodanu vrijednost	60	0	460	0,06	0,00	0,17
Odgođeno plaćanje rashoda	89.264	190.837	252.815	82,63	90,95	92,30

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

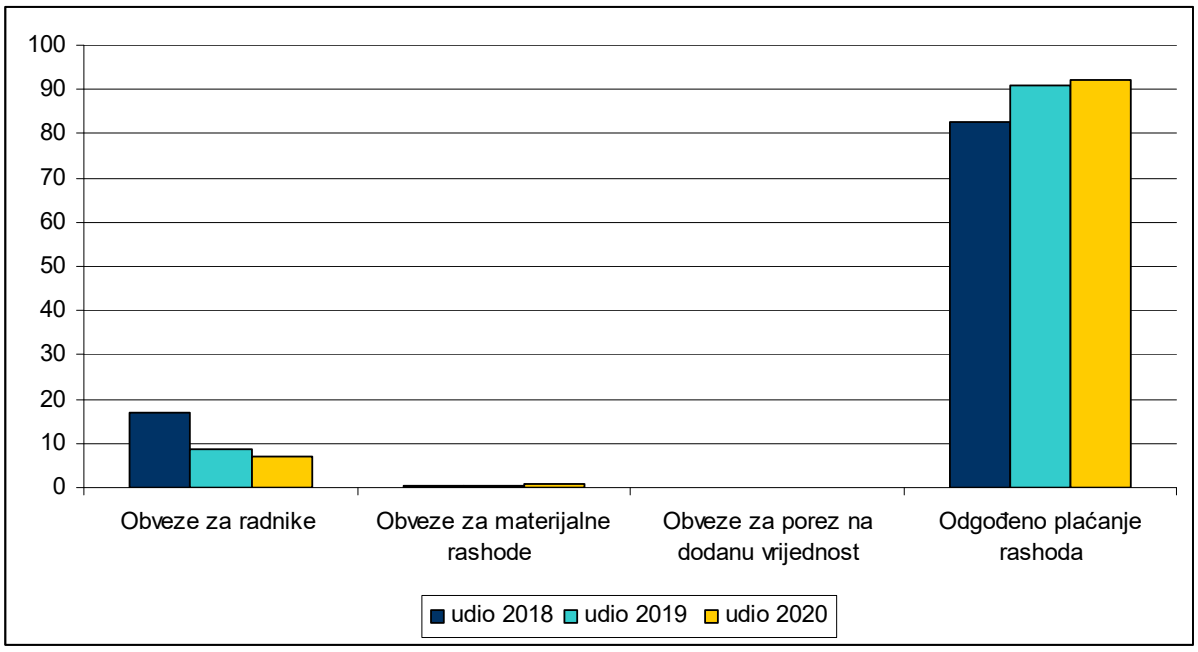
Vidljivo je da najveći udio u ukupnoj imovini zauzima financijska imovina koja kroz sve tri godine bilježi udio veći od 90% u ukupnoj. Također, ona se kroz promatrano razdoblje značajno povećava, kao i nefinancijska imovina.



Grafikon 9: Struktura imovine udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kada se promatra struktura obveza najveći udio u trogodišnjem razdoblju zauzima odgođeno plaćanje rashoda koje iz godine u godinu kontinuirano raste. Značajniji udio u obvezama zauzimaju i obveze za radnike, a najmanji udio u ukupnim obvezama bilježe obveze za materijalne rashodi i obveze a porez na dodanu vrijednost.



Grafikon 10: Struktura obveza udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

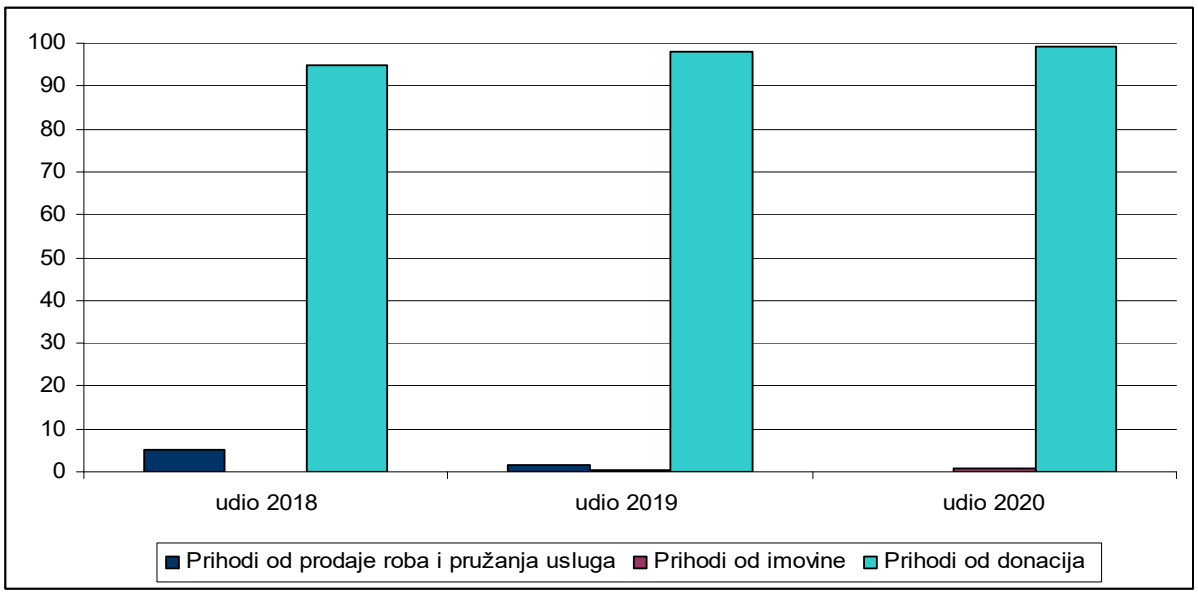
Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine prikazan je tablicom 11.

Tablica 11: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine

Naziv	2018	2019	2020	Udio 2018	Udio 2019	Udio 2020
PRIHODI	**237.572**	**319.424**	**342.806**	**100**	**100**	**100**
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	12.000	5.411	200	5,05	1,69	0,06
Prihodi od imovine	420	677	2.246	0,18	0,21	0,66
Prihodi od donacija	225.152	313.336	340.360	94,77	98,09	99,29
RASHODI	**241.349**	**319.341**	**342.653**	**100**	**100**	**100**
Rashodi za radnike	169.192	196.142	203.795	70,10	61,42	59,48
Materijalni rashodi	67.081	118.382	122.557	27,79	37,07	35,77
Rashodi amortizacije	2.168	2.526	2.957	0,90	0,79	0,86
Financijski rashodi	2.908	2.291	2.314	1,20	0,72	0,68

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

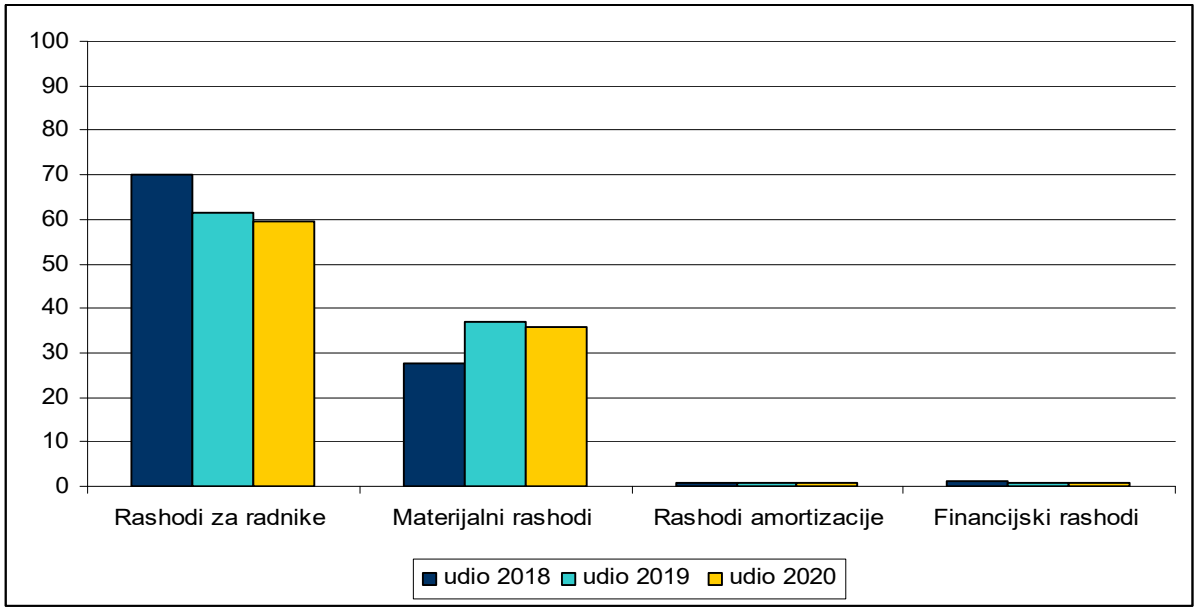
Daleko najveći udio u ukupnim prihodima zauzimaju prihodi od donacije koji kroz sve tri promatrane godine premašuju udio od 90%, te bilježe pozitivan trend, odnosno kontinuiran rast. Na drugom mjestu su prihodi od prodaje roba i pružanja usluga čiji se udio s godinama smanjuje te naposljetku prihodi od imovine sa udjelom manjim od 1% kroz sve tri promatrane godine.



Grafikon 11: Struktura prihoda udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Promatrajući strukturu rashoda udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine, iz sljedećeg grafikona je vidljivo da najveći udio zauzimaju rashodi za radnike, odnosnu isplatu plaća i doprinosa, no protekom godina dolazi do njihova kontinuiranog smanjenja. Značajan udio zauzimaju i materijalni rashodi čiji udio značajnije raste nakon 2018. godine. najmanji udio u ukupnim rashodima bilježe rashodi amortizacije te financijski rashodi.



Grafikon 12: Struktura rashoda udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. (u %)

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Volonterski centar Slavonski Brod kroz svoje djelovanje potiče promicanje ljudskih prava, mira, ljubavi, zaštite okoliša, solidarnosti, interkulturalnosti, civilnog društva, poticanje osobnog razvoja i jačanje inicijativa mladih kroz volonterski rad, te promicanje istog.[17]

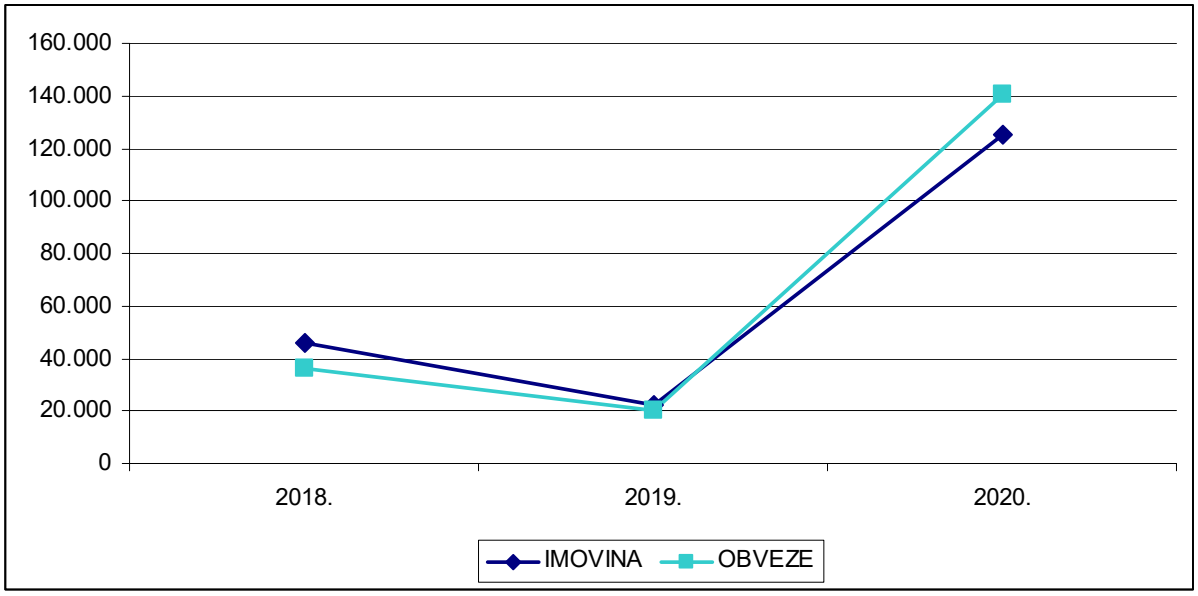
Tablica 12: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

	2018.	2019.	2020.	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
IMOVINA	**45.644**	**21.960**	**125.391**	**-23.684**	**-51,89**	**103.431**	**471,00**
Nefinancijska imovina	3.992	2.841	2.841	-1.151	-28,83	0	0,00
Financijska imovina	41.652	19.119	122.550	-22.533	-54,10	103.431	540,99
Novac u banci i blagajni	37.363	19.119	122.550	-18.244	-48,83	103.431	540,99
Novac u banci	35.849	19.119	122.550	-16.730	-46,67	103.431	540,99
Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	35.793	19.063	122.550	-16.730	-46,74	103.487	542,87
Novac na računu kod inozemnih poslovnih banaka	56	56	0	0	0,00	-56	-100,00
Novac u blagajni	1.514	0		-1.514	-100,00	0	
Zajmovi	1.000	0		-1.000	-100,00	0	
Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda	3.289	0		-3.289	-100,00	0	
OBVEZE I VLASTITI IZVORI	**45.644**	**21.960**	**125.391**	**-23.684**	**-51,89**	**103.431**	**471,00**
OBVEZE	36.191	20.498	140.453	-15.693	-43,36	119.955	585,20
Obveze za rashode	5.125	5.114	1.300	-11	-0,21	-3.814	-74,58
Obveze za plaće – neto	3.500	3.521	0	21	0,60	-3.521	-100,00
Obveze za doprinose iz plaća	874	870	0	-4	-0,46	-870	-100,00
Obveze za doprinose na plaće	751	723	0	-28	-3,73	-723	-100,00
Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	31.066	15.384	138.153	-15.682	-50,48	122.769	798,03
Vlastiti izvori	**9.453**	**1.462**	**-15.062**	**-7.991**	**-84,53**	**-16.524**	**-1130,23**

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

[17] http://vcsb.hr/

Kada se promatraju imovina i obveze udruge Volonterski centar Slavonski brod može se uočiti značajan porast ovih stavki u 2020. godini u odnosu na 2019. kada je njihova vrijednost bila najmanja. Također, u početku promatranog razdoblja imovina je bila veća od obveza, što se mijenja na kraju razdoblja.



Grafikon 13: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Horizontalnu analizu Izvještaj o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine prikazuje tablica.

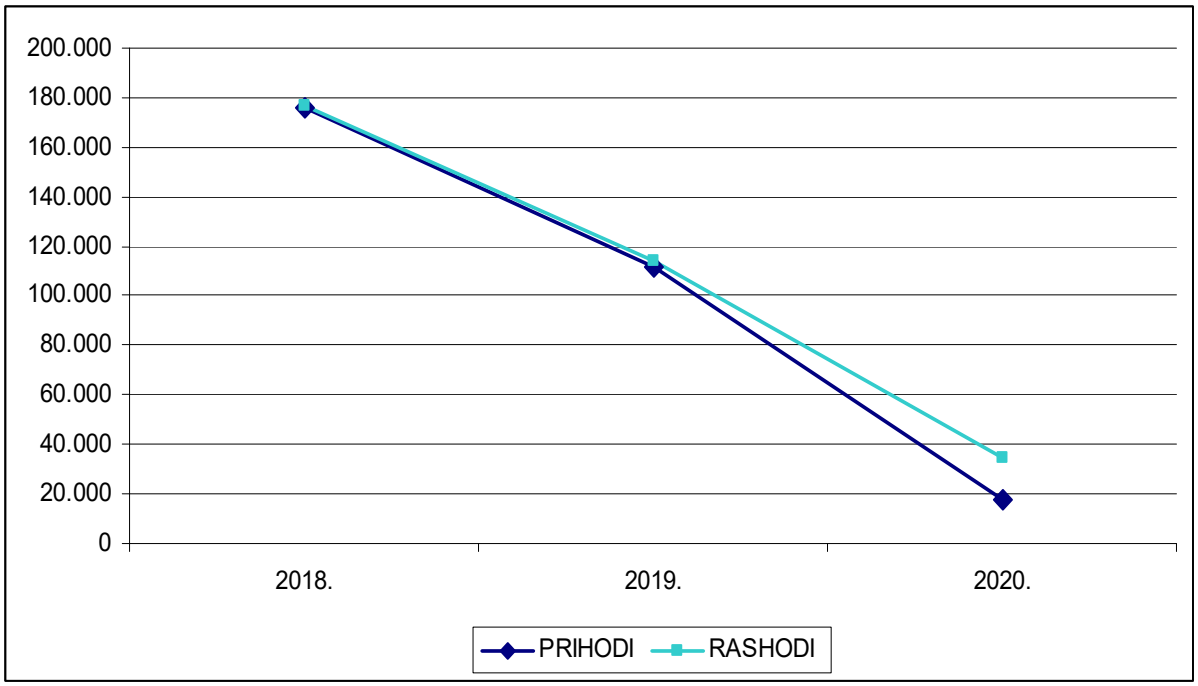
Tablica 13: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

	2018.	**2019.**	**2020.**	2019-2018	% promjena	2020-2019	% promjena
PRIHODI	176.192	111.973	17.884	-64.219	-36,45	-94.089	-84,03
Prihodi po posebnim propisima	5.200	2.800	2.500	-2.400	-46,15	-300	-10,71
Prihodi od donacija	170.992	109.173	15.384	-61.819	-36,15	-93.789	-85,91
Prihodi od donacija iz proračuna	169.992	109.173	15.384	-60.819	-35,78	-93.789	-85,91
Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	1.000	0		-1.000	-100,00	0	
RASHODI	176.857	114.160	34.409	-62.697	-35,45	-79.751	-69,86

Rashodi za radnike	80.272	89.077	15.383	8.805	10,97	-73.694	-82,73
Materijalni rashodi	94.334	21.515	17.675	-72.819	-77,19	-3.840	-17,85
Rashodi za usluge	2.850	2.250	1.900	-600	-21,05	-350	-15,56
Rashodi za materijal i energiju	420	0		-420	-100,00	0	
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	2.610			-2.610	-100,00	0	
Rashodi amortizacije	1.151	1.151		0	0,00	-1.151	-100,00
Financijski rashodi	1.100	2.417	1.351	1.317	119,73	-1.066	-44,10
UKUPNI RASHODI	176.857	114.160	1.351	-62.697	-35,45	-112.809	-98,82

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kroz cijelo promatrano razdoblje dolazi do pada prihoda i rashoda u udruzi Volonterski centar Slavonski brod. Također, uočava se da je kroz sve tri godine zabilježen manjak prihoda nad rashodima, odnosno ostvaren je negativni financijski rezultat.



Grafikon 14: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

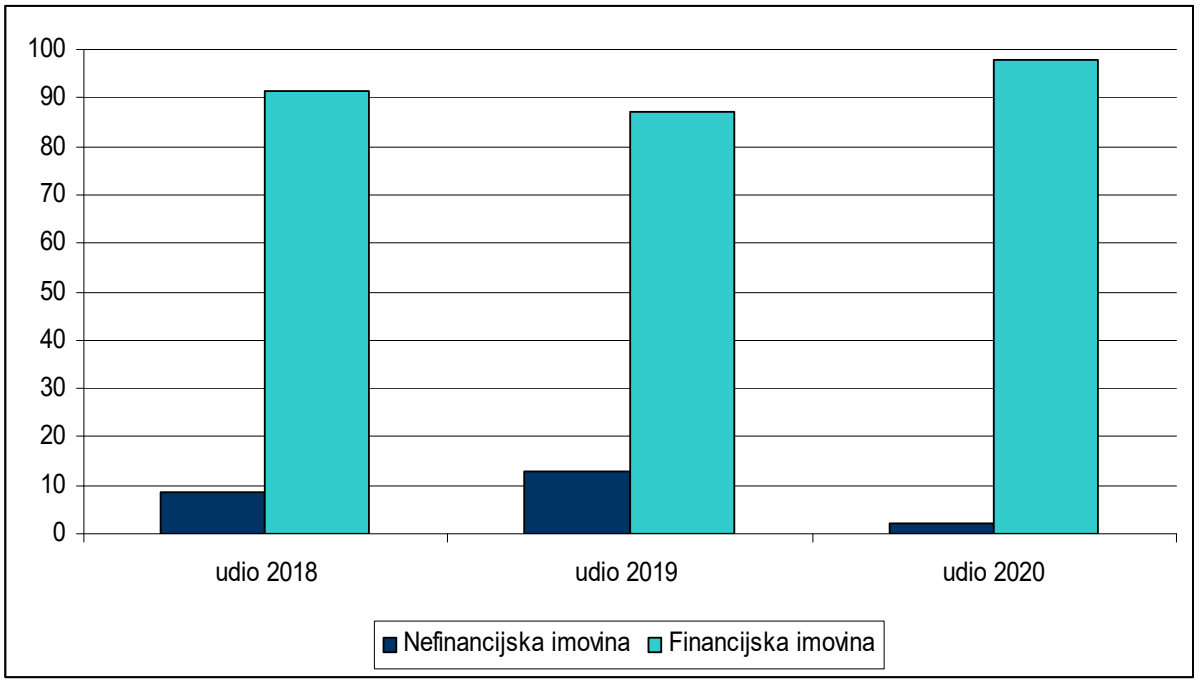
Tablica prikazuje vertikalnu analizu bilance udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine.

Tablica 14: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

	2018.	2019.	2020.	udio 2018	udio 2019	udio 2020
IMOVINA	**45.644**	**21.960**	**125.391**	**100**	**100**	**100**
Nefinancijska imovina	3.992	2.841	2.841	8,75	12,94	2,27
Financijska imovina	41.652	19.119	122.550	91,25	87,06	97,73
OBVEZE	**36.191**	**20.498**	**140.453**	**100**	**100**	**100**
Obveze za rashode	5.125	5.114	1.300	14,16	24,95	0,93
Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja	31.066	15.384	138.153	85,84	75,05	98,36

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

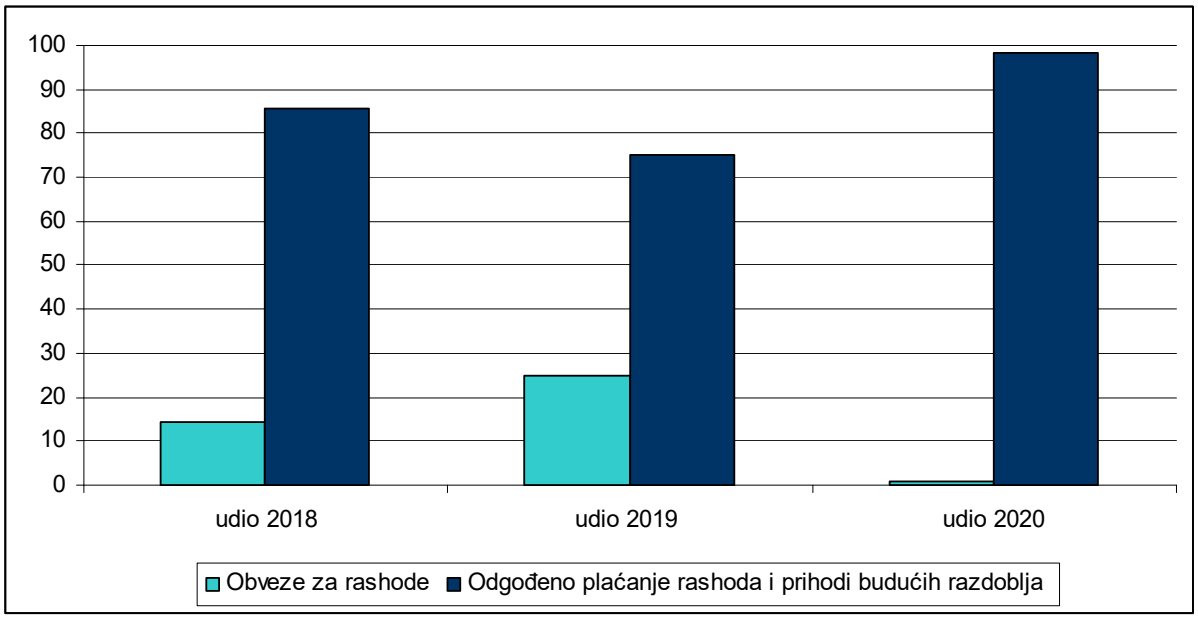
U ukupnoj imovini daleko najveći udio zauzima financijska imovina kroz cijelo trogodišnje razdoblje što je posebice vidljivo u 2020. godini kada njen udio premašuje 97%.



Grafikon 15: Struktura imovine udruge Volonterski centar Slavonski brod do 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Gledajući strukturu obveze, najveći udio zauzima odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućeg razdoblja, a zatim slijede obveze za rashode.



Grafikon 16: Struktura obveza Volonterski centar Slavonski brod do 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

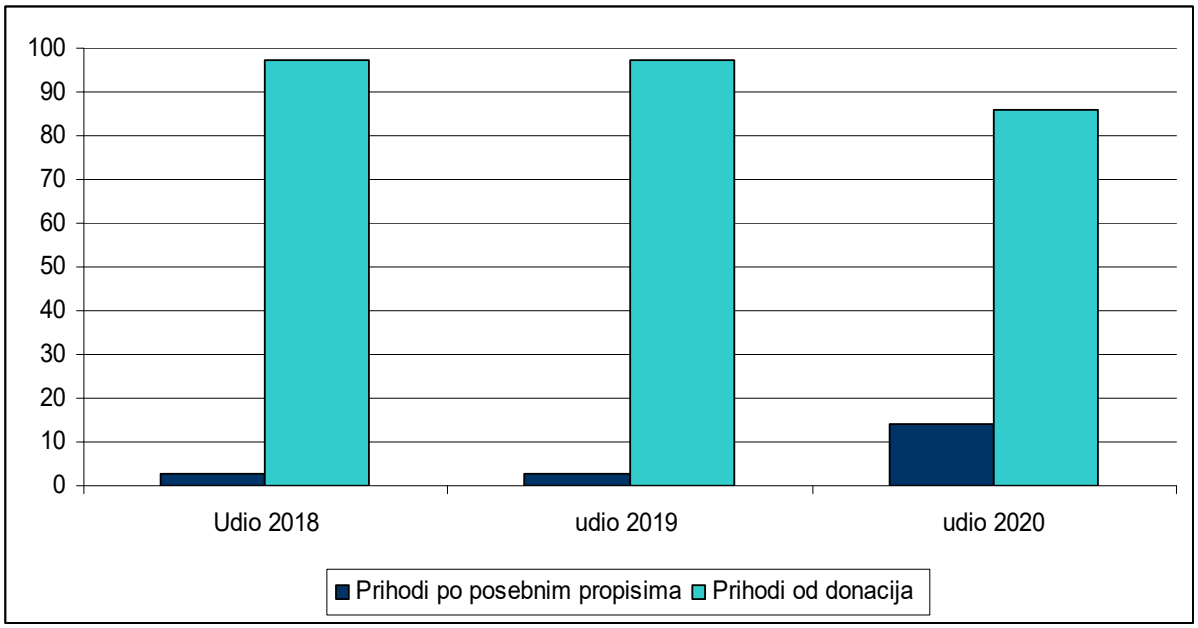
Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine prikazana je tablicom 15.

Tablica 15: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

	2018.	2019.	2020.	udio 2018	udio 2019	udio 2020
PRIHODI	176.192	111.973	17.884	**100**	**100**	**100**
Prihodi po posebnim propisima	5.200	2.800	2.500	2,95	2,50	13,98
Prihodi od donacija	170.992	109.173	15.384	97,05	97,50	86,02
RASHODI	**176.857**	**114.160**	**34.409**	**100**	**100**	**100**
Rashodi za radnike	80.272	89.077	15.383	45,39	78,03	44,71
Materijalni rashodi	94.334	21.515	17.675	53,34	18,85	114,90
Rashodi amortizacije	1.151	1.151		0,65	1,01	0,00
Financijski rashodi	1.100	2.417	1.351	0,62	2,12	

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

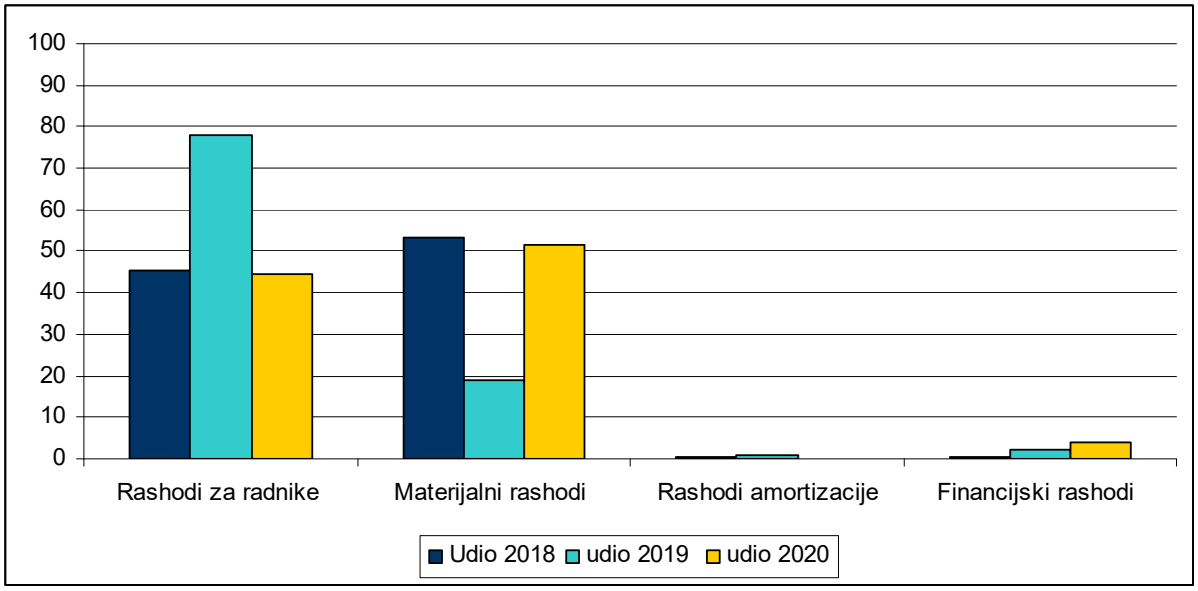
U strukturi prihoda, prihodi od donacija bilježe daleko najveći udio kroz cijelo promatrano razdoblje. Ipak, može se uočiti njihov značajniji pad u 2020. godini kada dolazi do rasta udjela prihoda po posebnim propisima.



Grafikon 17: Struktura prihoda udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kod strukture rashoda ističe se udio rashoda za radnike i materijalnih rashoda dok najmanji udio u ukupnim rashodima bilježe rashodi amortizacije i financijski rashodi. Također, može se uočiti da je u 2019. godini došlo do značajnog porasta udjela rashoda za radnike te smanjenja udjela materijalnih rashoda. Osim navedenog, uočava se kontinuiran rast financijskih rashoda kroz cijelo promatrano razdoblje.



Grafikon 18: Struktura rashoda udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

4.2. Komparativna analiza odabranih neprofitnih organizacija

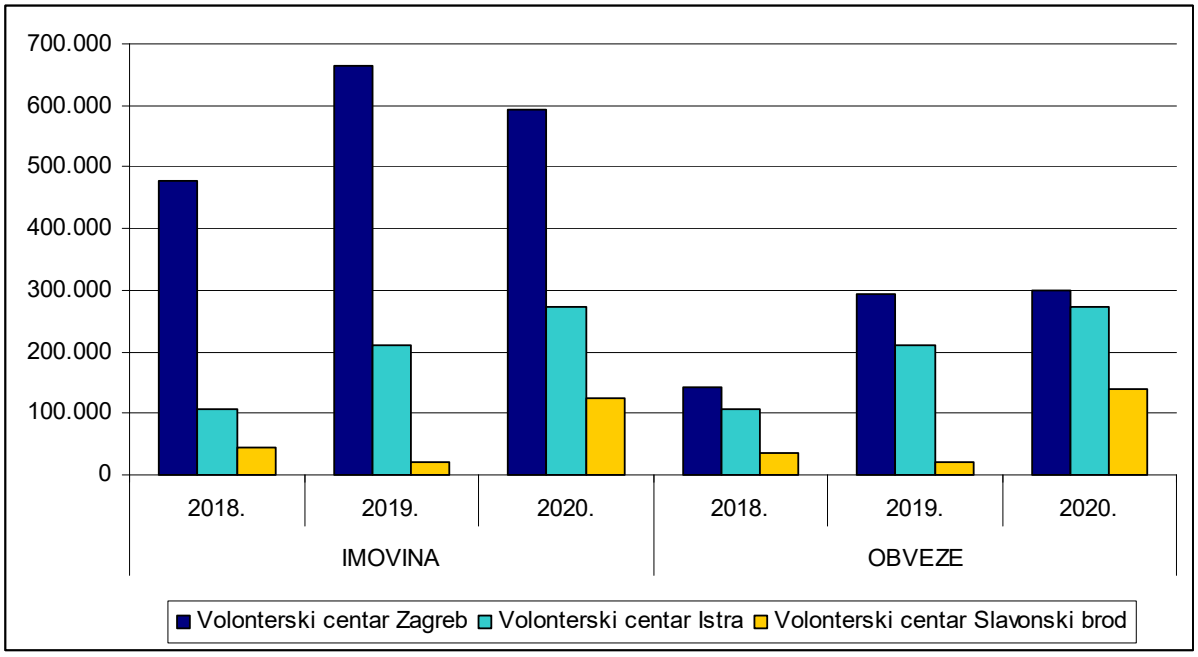
Nastavak rada donosi uvid u komparativnu analizu odabranih neprofitnih organizacija kroz trogodišnje razdoblje temeljem tabličnog i grafičkog prikaza, a analiza započinje tablicom koja prikazuje imovinu i obveze odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. godine.

Tablica 16: Imovina i obveze odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. godine

	IMOVINA			OBVEZE		
	2018.	**2019.**	**2020.**	**2018.**	**2019.**	**2020.**
Volonterski centar Zagreb	477.855	663.871	592.525	142.540	292.894	298.626
Volonterski centar Istra	107.793	209.655	273.890	108.035	209.815	273.899
Volonterski centar Slavonski brod	45.644	21.960	125.391	36.191	20.498	140.453

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kada se uspoređuju imovina i obveze triju odabranih organizacija vidljivo je da je njihova vrijednost najveća kod Volonterskog centra Zagreb u svakoj od promatranih godina, što se posebice ističe u stavci imovine. Na drugom mjestu po vrijednosti imovine i obveza je Volonterski centra Istra za koji se može primijetiti kontinuiran rast imovine i obveza kroz trogodišnje razdoblje. Najmanju vrijednost imovine i obveza bilježi Volonterski centar Slavonski brod.



Grafikon 19: Imovina i obveze odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020.

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

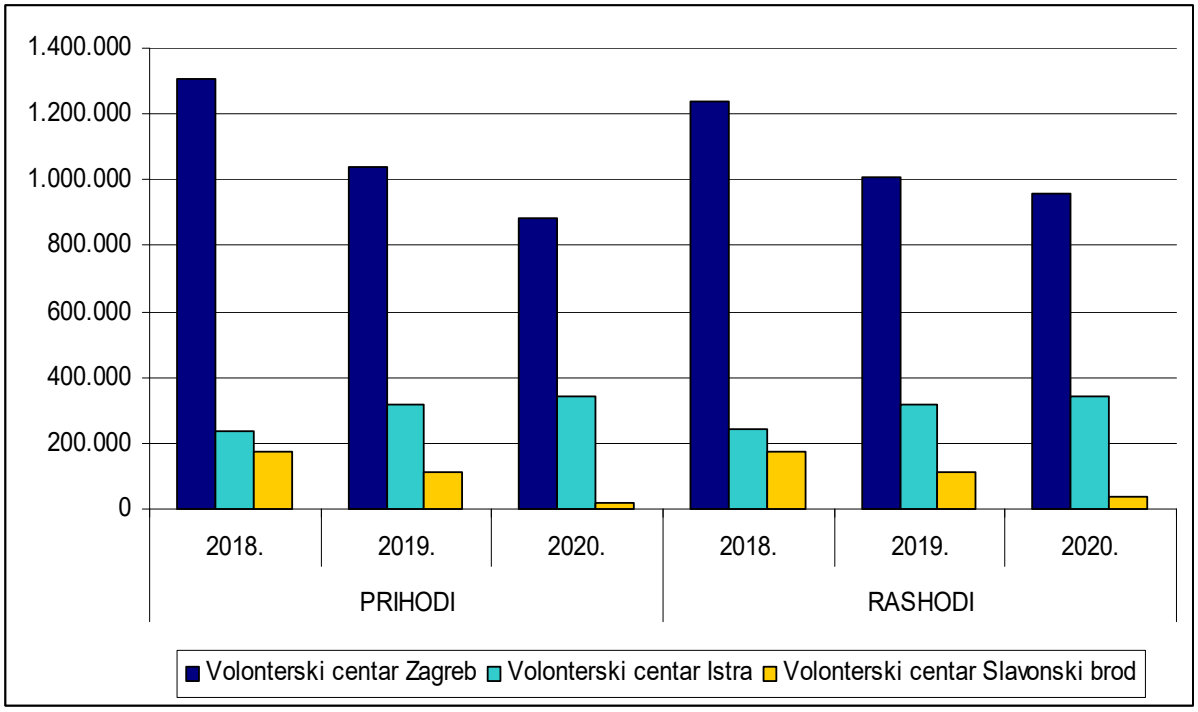
Usporedba prihoda i rashoda odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. godine vidljivi su u nastavku.

Tablica 17: Prihodi i rashodi odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020.

	PRIHODI			RASHODI		
	2018.	**2019.**	**2020.**	**2018.**	**2019.**	**2020.**
Volonterski centar Zagreb	1.304.073	1.039.037	882.890	1.240.502	1.004.904	959.968
Volonterski centar Istra	237.572	319.424	342.806	241.349	319.341	342.653
Volonterski centar Slavonski brod	176.192	111.973	17.884	176.857	114.160	34.409

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Kao i u slučaju imovine i obveza, najveću vrijednost prihoda i rashoda kroz cijelo razdoblju bilježi Volonterski centar Zagreb. Ipak, protekom godina ta vrijednost se kontinuirano smanjuje što je i slučaju kod Volonterskog centra Slavonski brod dok kod Volonterskog centra Istra vrijednost prihoda i rashoda bilježi kontinuirano povećanje kroz godine.



Grafikon 20: Prihodi i rashodi odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. godine

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

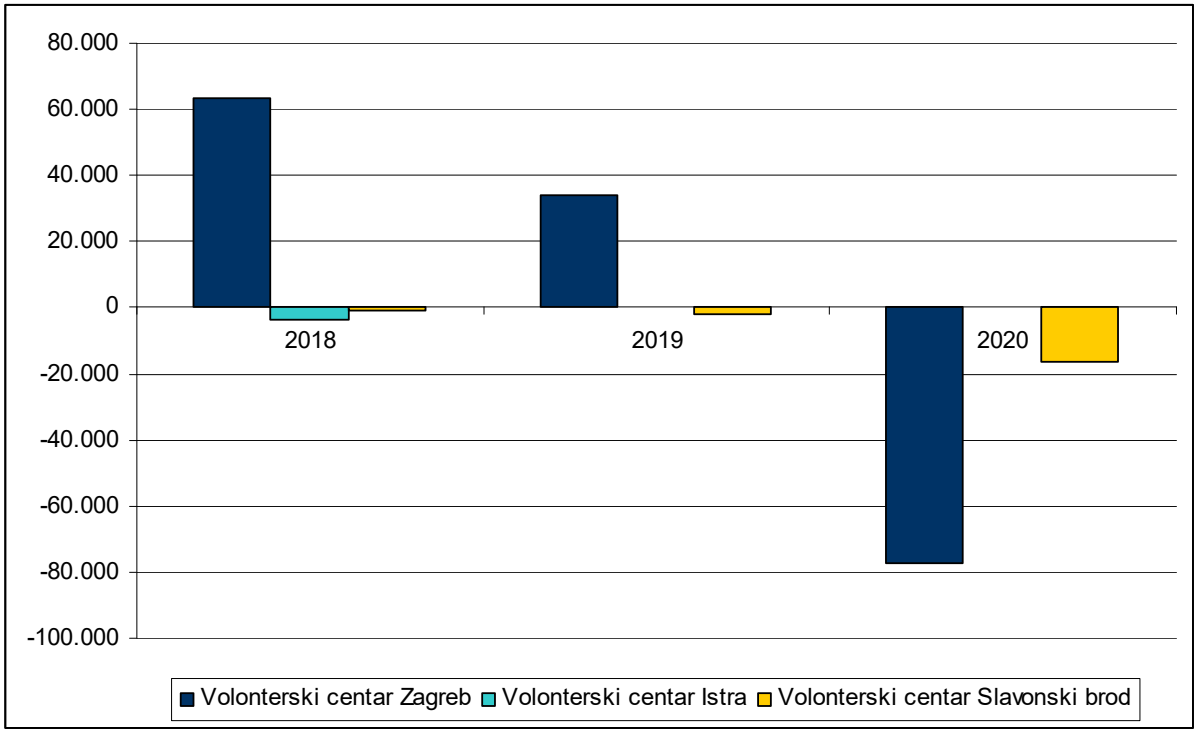
Tablica: Financijski rezultat odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020.

	2018	2019	2020
Volonterski centar Zagreb	63.571	34.133	-77.078
Volonterski centar Istra	-3.777	83	153
Volonterski centar Slavonski brod	-665	-2.187	-16.525

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

Vidljivo je da Volonterski centar Zagreb u prve dvije godine promatranog razdoblja ostvaruje višak prihoda nad rashodima dok je u 2020. ostvaren negativni financijski rezultat. Volonterski centar Istra nakon negativnog financijskog rezultata iz 2018. ostvaruje višak prihoda nad

rashodima u 2019. i 2020. godini. Negativan financijski rezultat kroz cijelo trogodišnje razdoblje ostvaren je kod Volonterskog centra Slavonski brod.



Grafikon 21: Financijski rezultat odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020.

Izvor: izrada autora prema: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/

5. ZAKLJUČAK

Iz prethodno napisanog može se zaključiti da neprofitni sektor može značajno doprinijeti općem dobru i društvenom razvoju pojedinog područja, ali i cjelokupnog gospodarstva, utječući pritom pozitivno na ekonomski rast i razvoj. Dakle, temeljni cilj neprofitnih organizacija nije ostvarivanje dobiti kao što je to slučaj u profitnih organizacija, već kroz svoje djelovanje nastoje služiti javnosti te kroz volonterske aktivnosti ostvarivati opće i društvene ciljeve.

Uz razlike u samoj svrsi djelovanja, neprofitne organizacije razlikuju se od profitnih i kada se govori o računovodstvenoj regulativi. Ipak, važno je naglasiti da se neprofitne organizacije moraju držati određenih pravila rada, što između ostalog podrazumijeva i pravilno računovodstveno praćenje te financijsko izvještavanje. Kada se govori o računovodstvu neprofitnih organizacija, postoje dvije opcije: vođenje jednostavnog knjigovodstva i vođenje dvojnog knjigovodstva. Neprofitna organizacija kojoj je vrijednost imovine na kraju svake od prethodne tri godine uzastopno manja od 230.000,00 kuna i godišnji prihod uzastopno u svakoj od prethodne tri godine manji od 230.000,00 kuna godišnje, može donijeti Odluku o vođenju jednostavnog knjigovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela. Neprofitna organizacija koja primjenjuje vođenje jednostavnog knjigovodstva i novčanog računovodstvenog načela, obvezna je voditi ove poslovne knjige: knjiga blagajne, knjiga primitaka i izdataka, knjiga ulaznih računa, knjiga izlaznih računa i popis dugotrajne nefinancijske imovine.

Kod dvojnog knjigovodstva, neprofitne organizacije obvezne su voditi dnevnik, glavnu knjigu i pomoćne knjige te imaju obvezu sastavljanja i predavanja četiri vrste financijskih izvještaja: bilanca, izvještaj o prihodima i rashodima, skraćeni izvještaj o prihodima i rashodima te bilješke uz financijske izvještaje.

Financijsko izvještavanje služi za pružanje informacija o financijskom položaju, uspješnosti poslovanja i promjenama financijskog položaja subjekta. Stoga se na temelju analize financijskih izvještaja može dobiti uvid u poslovanje pojedine organizacije što je vidljivo i na temelju ovog rada kojim su analizirani financijski izvještaji triju neprofitnih organizacija: Volonterski centar Zagreb, Volonterski centar Istra i Volonterski centar Slavonski brod.

U empirijskom dijelu rada provedena je horizontalna i vertikalna analiza bilance i izvještaj o prihodima i rashodima triju odabranih organizacija kroz trogodišnje razdoblje: od 2018. do 2020. godine s ciljem uočavanja promjena kroz vrijeme.

Promatrajući imovinu i obveze udruge Volonterski centar zagreb uočava se da obje stavke bilježe rast u 2019. godini, nakon čega slijedi pad u 2020. godini. Također, vidljivo je da u svakoj od promatranih godina imovina ima značajno veću vrijednost od obveza. U prve dvije godine promatranog razdoblja, udruga Volonterski centar Zagreb bilježi veće prihode od rashoda, odnosno ostvaruje pozitivan financijski rezultat. S druge strane, u 2020. godini dolazi do viška rashoda nad prihodima, odnosno do negativnog financijskog rezultata. U ukupnoj imovini u svakoj od promatranih godina najveći udio zauzima financijska imovina (preko 70%). Kod strukture obveza, u cijelom trogodišnjem razdoblju najveći je udio stavke „odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućeg razdoblja“, a promatrajući strukturu ukupnih prihoda kroz cijelo promatrano razdoblje je daleko najveći udio prihoda od donacija (u sve tri godine prelazi 90%) te protekom vremena kontinuirano raste. Kod rashoda najveći udio zauzimaju rashodi za radnike koji obuhvaćaju plaće i doprinose te materijalni rashodi.

Analizirajući financijske izvještaje Volonterskog centra Istra može se uočiti da u promatranom trogodišnjem razdoblju imovina i obveze imaju slične vrijednosti te da su u kontinuiranom porastu kroz godine. također, zabilježen je i kontinuiran rast prihoda i rashoda od 2018. do 2020. godine u udruzi Volonterski centar Istra. U početnoj godini promatranog razdoblja ostvaren je negativan financijski rezultat, dok u posljednje dvije godine dolazi do viška prihoda nad rashodima. Najveći udio u ukupnoj imovini zauzima financijska imovina koja kroz sve tri godine bilježi udio veći od 90% u ukupnoj. Promatrajući strukturu obveza najveći udio u trogodišnjem razdoblju zauzima odgođeno plaćanje rashoda koje iz godine u godinu kontinuirano raste. Daleko najveći udio u ukupnim prihodima zauzimaju prihodi od donacije koji kroz sve tri promatrane godine premašuju udio od 90%, te bilježe pozitivan trend, odnosno kontinuiran rast, dok kod rashoda najveći udio zauzimaju rashodi za radnike, odnosno isplatu plaća i doprinosa, no protekom godina dolazi do njihova kontinuiranog smanjenja.

Kada se promatraju imovina i obveze udruge Volonterski centar Slavonski brod može se uočiti značajan porast ovih stavki u 2020. godini u odnosu na 2019. kada je njihova vrijednost bila

najmanja. Kroz cijelo promatrano razdoblje dolazi do pada prihoda i rashoda te je kroz sve tri godine zabilježen manjak prihoda nad rashodima, odnosno ostvaren je negativni financijski rezultat. U ukupnoj imovini najveći udio zauzima financijska imovina kroz cijelo trogodišnje razdoblje što je posebice vidljivo u 2020. godini kada njen udio premašuje 97%. Gledajući strukturu obveza, najveći udio zauzima odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućeg razdoblja, a zatim slijede obveze za rashode. U strukturi prihoda, prihodi od donacija zauzimaju najveći udio kroz cijelo promatrano razdoblje. Kod strukture rashoda ističe se udio rashoda za radnike i materijalnih rashoda dok najmanji udio u ukupnim rashodima bilježe rashodi amortizacije i financijski rashodi.

LITERATURA

1. Aljinović Barać, Ž. (2008): Model procjene uspješnosti tvrtke na temelju pokazatelja novčanog tijeka. Doktorska disertacija. Split: Ekonomski fakultet.

2. Bolfek, B., Stanić, M., Knežević, S. (2012): Vertikalna i horizontalna financijska analiza poslovanja tvrtke. Ekonomski vjesnik, str. 146.-167.

3. Bolfek, B., Stanić, M. i Tokić, M. (2011): Struktura bilance kao pokazatelj lošeg poslovanja. Oeconomica Jadertina., str.76-87.

4. Dečman, N. (2012): Financijski izvještaji kao podloga za ocjenu sigurnosti i uspješnosti poslovanja malih i srednjih poduzeća u RH. Ekonomski pregled, 63 (7-8) 446-467.

5. Kundid, A., (2012): Društveno odgovorno poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj. Sveučilište u Splitu, Split.

6. Milinović, I.: Vođenje jednostavnog knjigovodstva u 2017.godini. Dostupno na: http://www.poslovni-savjetnik.com/akademija/Jednostavno-knjigovodstvo-za-udruge-IGOR-MILINOVIC.pdf [10.09.2021.]

7. Ministarstvo financija (2021): Uputa za izradu i predaju financijskih izvještaja neprofitnih organizacija za razdoblje za razdoblje od 1.siječnja do 31. prosinca 2020., [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages//dokumenti/neprofitne-organizacije/fin_izvj/upute/2020//Okru%C5%BEnicaa%202020.pdf [10.09.2021.]

8. Ministarstvo financija: Prijelaz neprofitne organizacije iz sustava jednostavnog u sustav dvojnog knjigovodstva, [Internet], raspoloživo na: https://mfin.gov.hr/UserDocsImages/dokumenti/neprofitne-organizacije/upute-obavijesti-pitanja/Prijelaz%20iz%20jednostavnog%20u%20dvojno%20knjigovodstvoay.pdf [10.09.2021]

9. Sisek, B. i Strahonja, M. (2012): Stakeholderski pristup poduzeću. Poslovna izvrsnost,.6 (1)., 129-145

10. Narodne novine, (2015): Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 121.

11. Narodne novine, (2014): Zakon o udrugama , Narodne novine d.d., Zagreb, broj 74.

12. Narodne novine, (2015): Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i registru neprofitnih organizacija. Narodne novine d.d., Zagreb, broj 31.

13. Registar neprofitnih organizacija, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/ [11.09.2021.]

14. http://www.vci.hr/hr/o-nama/misija_i_vizija/

15. http://vcsb.hr/

POPIS TABLICA, GRAFIKONA I SLIKA

Tablica 1: Poslovne knjige kod vođenja jednostavnog knjigovodstva neprofitne organizacije…….7
Tablica 2: Odrednice financijskog izvještavanja neprofitnih organizacija……..…9
Tablica 3: Izračun baznih i verižnih indeksa…….13
Tablica 4: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Zagreb……..…14
Tablica 5: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine……..…16
Tablica 6: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine……17
Tablica 7: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Zagreb……...19
Tablica 8: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine……21
Tablica 9: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine……..23
Tablica 10: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Istra……...…24
Tablica 11: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine……..26
Tablica 12: Horizontalna analiza bilance udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine…….28
Tablica 13: Horizontalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……..29
Tablica 14: Vertikalna analiza bilance udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……..31
Tablica 15: Vertikalna analiza Izvještaja o prihodima i rashodima udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine…….32
Tablica 17: Prihodi i rashodi odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020……37

Grafikon 1: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Zagreb……15
Grafikon 2: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Zagreb……..…17

Grafikon 3: Struktura imovine udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)……..18
Grafikon 4: Struktura obveza udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)……..18
Grafikon 5: Struktura ukupnih prihoda udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)……..20
Grafikon 6: Struktura ukupnih rashoda udruge Volonterski centar Zagreb od 2018. do 2020. godine (u %)…….….20
Grafikon 7: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine..…22
Grafikon 8: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine……24
Grafikon 9: Struktura imovine udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine (u %)……..25
Grafikon 10: Struktura obveza udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. godine (u %)……..25
Grafikon 11: Struktura prihoda udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. (u %)…..26
Grafikon 12: Struktura rashoda udruge Volonterski centar Istra od 2018. do 2020. (u %)…. 26
Grafikon 13: Imovina i obveze udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……29
Grafikon 14: Prihodi i rashodi udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……30
Grafikon 15: Struktura imovine udruge Volonterski centar Slavonski brod do 2018. do 2020. godine……31
Grafikon 16: Struktura obveza Volonterski centar Slavonski brod do 2018. do 2020. godine……...32
Grafikon 17: Struktura prihoda udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……33
Grafikon 18: Struktura rashoda udruge Volonterski centar Slavonski brod od 2018. do 2020. godine……...34
Grafikon 19: Imovina i obveze odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. ……..35
Grafikon 20: Prihodi i rashodi odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020. godine……...….36
Grafikon 21: Financijski rezultat odabranih neprofitnih organizacija od 2018. do 2020…….37

Slika 1: Temeljni instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja……...…12

SAŽETAK

Neprofitni sektor može značajno doprinijeti općem dobru i društvenom razvoju pojedinog područja, a temeljni cilj neprofitnih organizacija nije ostvarivanje dobiti kao što je to slučaj u profitnih organizacija, već kroz svoje djelovanje nastoje služiti javnosti te kroz volonterske aktivnosti ostvarivati opće i društvene ciljeve. Uz razlike u samoj svrsi djelovanja, neprofitne organizacije razlikuju se od profitnih i kada se govori o računovodstvenoj regulativi, a ovim radom dan je uvid u temeljne odrednice računovodstva i financijskog izvještavanja neprofitnih organizacija. Empirijskim dijelom rada provedena je detaljna analiza odabranih neprofitnih organizacija u Hrvatskoj s ciljem izvođenja zaključaka o strukturi financijskih izvještaja i kretanju stavki kroz trogodišnje razdoblje.

Ključne riječi: neprofitne organizacije, računovodstvo, analiza financijskih izvještaja

SUMMARY

The non-profit sector can significantly contribute to the general good and social development of a particular area, and the basic goal of non-profit organizations is not to make a profit as is the case with for-profit organizations, but to serve the public and achieve general and social goals. In addition to differences in the very purpose of action, non-profit organizations differ from for-profit organizations when it comes to accounting regulations, and this paper provides an insight into the basic determinants of accounting and financial reporting of non-profit organizations. The empirical part of the paper conducted a detailed analysis of selected non-profit organizations in Croatia with the aim of drawing conclusions on the structure of financial statements and the movement of items over a three-year period.

Keywords: non-profit organizations, accounting, analysis of financial statements