KOMPARATIVNA ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I POKAZATELJA BOKSAČKIH KLUBOVA

Omazić, Marko

Master's thesis / Specijalistički diplomski stručni

2017

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:124:984067

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

KOMPARATIVNA ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I POKAZATELJA BOKSAČKIH KLUBOVA

Mentor:

Doc.dr.sc. Andrijana Rogošić

Student:

Marko Omazić

Split, ožujak, 2017. godine

SADRŽAJ

1. UVOD **1**

1.1. Definicija problema **1**

1.2. Cilj rada **1**

1.3. Metode rada **1**

1.4. Struktura rada **2**

2. RAČUNOVODSTVO NEPROFITNIH ORGANIZACIJA – REGULATIVA I FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE **3**

2.1. Obilježja neprofitnih organizacija **4**

2.2. Vrste neprofitnih organizacija **5**

2.3. Poslovne knjige **6**

2.3.1. Dnevnik 8

2.3.2. Glavna knjiga 9

2.3.3. Pomoćne poslovne knjige 9

2.4. Dvojno knjigovodstvo **10**

2.5. Financijsko izvještavanje **11**

3. ANALIZA POSLOVANJA NEPROFITNIH INSTITUCIJA **15**

3.1. Neprofitne institucije u Hrvatskoj **15**

3.2. Temeljni instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja **21**

4. KOMPARACIJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I POKAZATELJA ODABRANIH BOKSAČKIH KLUBOVA **24**

4.1. Boksački klub „Osijek“ **24**

4.1.2. Bilanca 25

4.1.3. Račun prihoda i rashoda 26

4.1.4. Pokazatelji poslovanja 29

4.1.5. Analiza poslovanja 32

4.2. Boksački klub „Sesvete“ **32**

4.2.1. Bilanca 33

4.2.2. Račun prihoda i rashoda 34

4.2.3. Pokazatelji poslovanja 37
4.2.4. Analiza poslovanja 39
4.3. Boksački klub „Diabolik“ 39
4.3.1. Bilanca 40
4.3.2. Račun dobiti i gubitka 42
4.3.3. Pokazatelji poslovanja 44
4.3.4. Analiza poslovanja 46
4.5. Komparativna analiza bilance boksačkih klubova 46
4.6. Komparativna analiza računa prihoda i rashoda odabranih boksačkih klubova 48
5. ZAKLJUČAK 50
LITERATURA 52
POPIS SLIKA, TABLICA I GRAFIKONA 55
SAŽETAK 57
SUMMARY 57

1. UVOD

Neprofitni status organizacije određuje se registracijom organizacije po posebno propisanoj proceduri, a dodjeljuju ga nadležna ministarstva prema području djelatnosti organizacije. Prema hrvatskom zakonodavstvu, kao neprofitne određene su i državne proračunske organizacije. Neprofitne organizacije bitan su čimbenik političkih i društvenih zbivanja svake države, a poduzimaju različite akcije u javnosti s ciljem promicanja svojih stajališta i interesa, te podrazumijevaju zabranu ostvarivanja prihoda radi stjecanja dobiti za članove i druge fizičke ili pravne osobe. To znači da se svaki prihod mora utrošiti isključivo za obavljanje i unaprjeđenje djelatnosti kojom se ostvaruju ciljevi utvrđeni statutom organizacije.

1.1. Definicija problema

Predmet ovoga rada je računovodstvo neprofitnih organizacija, pa je u skladu s tim potrebno prikazati obilježja i osnovne karakteristike neprofitnih organizacija, njihova poslovanja i djelovanja, te istražiti njihovo poslovanje na primjeru boksačkih klubova u Republici Hrvatskoj.

1.2. Cilj rada

Cilj istraživanja rada je analizom dostupne literature izraditi komparativnu analizu financijskih izvještaja i pokazatelja neprofitnih organizacija na primjeru odabranih boksačkih klubova u Republici Hrvatskoj.

1.3. Metode rada

U radu su korišteni sekundarni podaci prikupljeni iz znanstvenih i stručnih knjiga, članaka te relevantnih Internet stranica. Pri analizi su korištene sljedeće metode: deskripcija, analiza, zaključivanje itd.

1.4. Struktura rada

Rad se sastoji od pet poglavlja.

Prvo poglavlje je uvod u rad, gdje se određuju predmet i cilj rada, te metode prikupljanja podataka potrebnih za izradu rada.

U drugom poglavlju definira se računovodstvo neprofitnih organizacija, sam pojam neprofitnih organizacija, njihova obilježja i vrste, načini knjiženja u dvojnom knjigovodstvu, te obvezne poslovne knjige koje neprofitna organizacija mora voditi. Također, govori se i o financijskom izvještavanju neprofitnih organizacija.

Treće poglavlje donosi financijsku analizu poslovanja specifičnu za neprofitni sektor, odabranih boksačkih klubova u Republici Hrvatskoj.

U četvrtom poglavlju vrši se komparacija financijskih izvještaja odabranih boksačkih klubova.

Peto poglavlje je zaključak rada, u kojem su izneseni glavni nalazi provedene analize.

2. RAČUNOVODSTVO NEPROFITNIH ORGANIZACIJA – REGULATIVA I FINANCIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Neprofitne organizacije bitni su čimbenici političkih i društvenih zbivanja, poduzimaju različite akcije u javnosti, nastoje promicati svoja stajališta i interese, blokirati ili potaknuti donošenje odluka, te bi trebale biti snažan korektiv službene politike. U zakonskim tekstovima Republike Hrvatske nema eksplicitne pravne definicije pojma neprofitne organizacije, a u užem smislu riječi, pojam neprofitne organizacije isključuje političke stranke, sindikate, vjerske zajednice i udruge poslodavaca, a često se javlja i u sinonimičnoj sintagmi nevladina organizacija, odnosno udruga. Neprofitnost razumijeva zabranu ostvarivanja prihoda radi stjecanja dobiti za članove i druge fizičke ili pravne osobe, a svaki se prihod mora utrošiti isključivo za obavljanje i unapređenje djelatnosti kojom se ostvaruju ciljevi utvrđeni statutom organizacije.[1]

Dakle, neprofitne organizacije ipak djeluju kako bi ostvarile neku svrhu, koja je različita od stjecanja dobiti, te im je zabranjeno dijeliti ostvarenu dobit trećim osobama ili ju koristiti radi stjecanja vlastite koristi, te je veoma bitno što ta organizacija radi i koja je njena svrha, a manje je bitan karakter njene pravne osobnosti. Neprofitne organizacije služe javnosti i financiraju se uglavnom iz drugih i ostalih izvora, poput sredstava osnivača, donacija, članarina itd., te uglavnom nastaju kada država ne može ispuniti zahtjeve i potrebe društva.

Jedna od najvažnijih uloga neprofitnih organizacija je javno zagovaranje – stvaranje javne potpore pojedincima, skupinama, projektima, idejama i sl. U pravilu se pomaže onima koji se sami ne mogu izboriti za vlastite interese/ciljeve, a neprofitne organizacije koje ih zagovaraju podupiru i cijene njihove ciljeve i nastojanja. Javno zagovaranje blisko je lobiranju, također čestom u neprofitnom sektoru, a često je i povezano s njim. Lobiranje je utjecaj koji pojedinci ili skupine nastoje ostvariti osobnim intervencijama u državnim ili zakonodavnim institucijama. Briga za društvo, javno zagovaranje, lobiranje, uzajamna pomoć i suradnja među članovima udruga, prijateljima, susjedima i mnoge druge aktivnosti neprofitnih organizacija rezultat su identificiranja pojedinaca i neprofitnih organizacija, tj.

[1] Lučić, M.: Arhiv i nevladine neprofitne organizacije: nadzor nad udrugama i akvizicijska politika, Arhivski vjesnik, No. 46, 2004., str. 54.

njihovih članova, s problemima i situacijama u kojima su njihovi korisnici, suradnici, susjedi, sunarodnjaci, odnosno cijelo društvo. Takav empatijski pristup naziva se solidarnost.[2]

2.1. Obilježja neprofitnih organizacija

Obilježja neprofitnih organizacija s naglaskom na razlike između profitnih i neprofitnih organizacija su sljedeća:

a. Odsustvo mjerenja profita – djelatnost nije usmjerena stvaranju profita, tako da ta mjera nije nužna,
b. Razlika u poreznim i zakonskim određenjima – neprofitne organizacije imaju drugačiji porezni tretman i posebnu zakonsku regulativu u odnosu na profitne organizacije,
c. Razvoj neprofitnih organizacija usmjeren je pretežito na pružanje usluga – područje osnivanja i djelovanja neprofitnih organizacija je pružanje usluga koje su uobičajeno zajedničke, društvene, općekorisne usluge, a koje se ne mogu u potpunosti pružiti kroz tržišni model isporuke,
d. Veća su ograničenja neprofitnih organizacija u određivanju ciljeva i formuliranju strategija – veća je usmjerenost postavljenim strategijama i ciljevima koje je teže mijenjati,
e. Manja zavisnost od financijske podrške stranaka – uspješnost poslovanja profitno orijentiranih jedinica zavisi od financijske podrške klijenata, što ne mora biti slučaj kod neprofitnih organizacija – organizacije financirane prodajom usluga čiji prihod i uspješnost zavise od broja klijenata (npr. privatne škole i bolnice) i jedinice financirane donatorstvom i potporama gdje nema izravne veze između korisnika usluga i izvora financiranja što znači da uspješnost ne zavisi od financijske podrške korisnika, jer korisnik ne plaća primljenu uslugu,
f. Dominantnost visokog stupnja profesionalizma – članovi i aktivisti neprofitnih organizacija obično su profesionalci u određenim područjima, što je izraženi posebno u strukovnim udruženjima (komora liječnika, udruga računovođa itd.),
g. Različitosti u načinu upravljanja neprofitnim organizacijama – neprofitne organizacije nisu čvrsto hijerarhijski organizirane i nemaju strogo određene podjele ovlasti i

[2]Alfirević, N. i sur.: Osnove marketinga i menadžmenta neprofitnih organizacija, Školska knjiga, Zagreb, 2013., str. 19.

odgovornosti, niti izraženo svakodnevno rukovođenje, te često aktivnostima pristupaju kroz timski rad i projektni pristup,

h. Različitosti u strukturi upravljanja/podjeli ovlasti – neprofitnim organizacijama upravljaju skupštine i razni odbori koje izvršne vlasti prenose na imenovane izvršitelje, a postoji niz utjecaja na upravljačke strukture iz raznih izvora, te često može doći do konfliktnosti ciljeva,
i. Važnost političkog utjecaja – neprofitne organizacije mogu biti produžena ruka nečije političke moći, ali i obrnuto, u neprofitnim organizacijama može se koncentrirati značajna politička snaga koja će imati utjecaj na tekuća politička zbivanja,
j. Tradicija neprimjerene upravljačke kontrole – iz ciljeva poslovanja i organizacije neprofitnih organizacija proizlazi odsustvo značajne upravljačke kontrole, a navedeno ne znači da kontrole nema, nego da nije izražena u tako značajnom obujmu kao kod profitno orijentiranih organizacija.[3]

2.2. Vrste neprofitnih organizacija

Neprofitne organizacije prema izvorima financiranja dijele se na:

a. Državne – izravno se financiraju iz proračuna, odnosno fiskalnim i parafiskalnim državnim prihodima,
b. Nedržavne – financiraju se iz dobrovoljnih priloga, donacija, subvencija, članarina i sl. Nedržavne neprofitne organizacije mogu se financirati i iz vlastitih prihoda od prodaje proizvoda, a pojedini se programi mogu financirati sukladno propisima i iz državnog proračuna, iz proračuna jedinica lokalne, područje i regionalne samouprave, te fondova.[4]

Neprofitne organizacije financiraju se kao:

- Dobrotvorne na osnovi donacija (crkve i druge vjerske zajednice, humanitarne organizacije, razne zaklade i sl.) ili na osnovi donacija, dotacija, subvencija (sportski klubovi),
- Članske (gospodarske komore, interesne i poslovne udruge, sindikati),
- Subjekti na komercijalnoj osnovi (privatne ustanove, parkovi i sl.).[5]

[3]Antony, R., Young, D.: Management ControlinNonprofitOrganizations, Irwin, McGraw-Hill, 7th edition, 2002., str. 25.
[4]Vašiček, V., Jermen, A.: Izazovi u financiranju neprofitnih organizacija, Riznica, br. 3., Zagreb, 2011., str. 35.
[5]Vašiček, V. i dr.: Računovodstvo neprofitnih organizacija, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2009., str. 7,

Slika 1: Nedržavne neprofitne organizacije koje se ne financiraju iz proračuna



Izvor: izrada autora

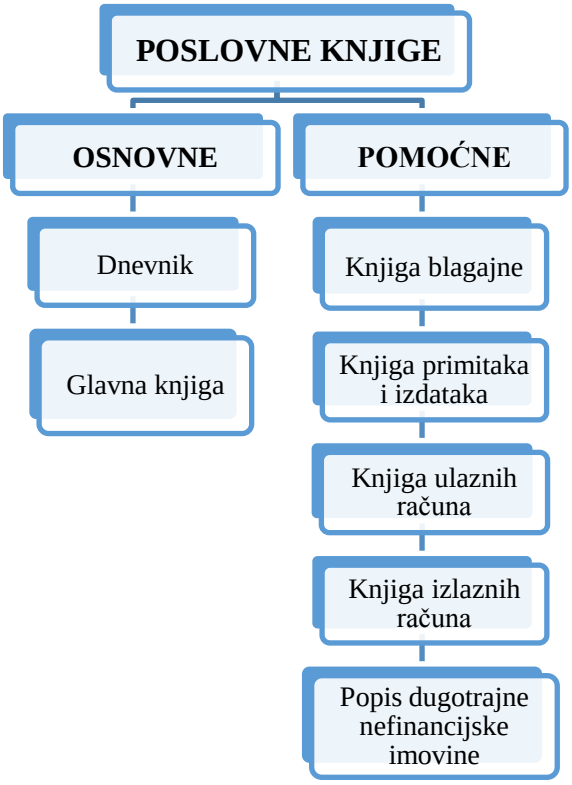
2.3. Poslovne knjige

Poslovne knjige u neprofitnim organizacijama služe kako bi se zabilježili nastali poslovni događaji, te se vode na način da osiguravaju točnost i kontrolu uvedenih podataka, njihovo čuvanje i mogućnost korištenja. Poslovne knjige vode se za poslovnu, odnosno kalendarsku godinu, a otvaraju se početkom poslovne godine (ili danom osnivanja neprofitne organizacije), te se zaključuju na kraju poslovne godine s 31.12.

U računovodstvu neprofitnih organizacija, poslovne knjige dvojnog knjigovodstva jesu:

a. dnevnik – poslovna knjiga u koju se unose knjigovodstvene promjene slijedom vremenskog nastanka,
b. glavna knjiga – sustavna knjigovodstvena evidencija poslovnih događaja nastalih na imovini, obvezama, vlastitim prihodima i rashodima. Unos podataka u glavnu knjigu provodi se po unaprijed pripremljenom računskom planu,
c. pomoćne knjige – analitičke knjigovodstvene evidencije poslovnih događaja koje su u glavnoj knjizi iskazane sintetički i druge pomoćne evidencije o stanju i promjenama imovine i obveza za potrebe nadzora i praćenja poslovanja. Obvezne poslovne knjige jesu: knjiga dugotrajne nefinancijske imovine (po vrsti, količini i vrijednosti), knjiga kratkotrajne nefinancijske imovine, zaliha materijala, proizvoda i robe (po vrsti, količini i vrijednosti), knjiga financijske imovine i obveza, evidencija putnih naloga i korištenja službenih vozila.[6]

[6] Ibid., čl. 12.



Izvor: izrada autora prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija

Ako se poslovne knjige vode kao elektronički zapis, glavna knjiga, odnosno knjiga primitaka i izdataka mora se nakon zaključivanja na kraju poslovne godine zaštititi na način da se onemogući izmjena pojedinih ili svih dijelova ili listova glavne knjige, da je glavnu knjigu moguće u svakom trenutku otisnuti na papir te mora biti potpisana elektroničkim potpisom sukladno propisu koji uređuje elektronički potpis. Ako nije moguće zaštiti poslovne knjige koje se vode kao elektronički zapis na taj način, one se ispisuju na papir i uvezuju u roku 120 dana od isteka poslovne godine na koju se odnose. Poslovne knjige se čuvaju, i to: dnevnik i glavna knjiga – najmanje 11 godina, pomoćne knjige – najmanje 7 godina, knjiga primitaka i izdataka – najmanje 11 godina, knjiga blagajne, ulaznih računa, izlaznih računa i popis dugotrajne nefinancijske imovine najmanje 7 godina. Rok čuvanja poslovnih knjiga počinje teći istekom poslovne godine na koju se poslovne knjige odnose, a osim pomoćnih knjiga, neprofitna organizacija vodi i posebne pomoćne evidencije:

- evidenciju danih i primljenih jamstava i garancija,
- knjigu ulaznih računa,
- knjigu izlaznih računa,

- ostale pomoćne evidencije prema posebnim propisima i svojim potrebama.[7]

2.3.1. Dnevnik

Dnevnik je osnovna poslovna knjiga u koju se unose knjigovodstvene promjene prema vremenu nastanka.[8]

Slika 3: Primjer Dnevnika

Dnevnik br.:_____

Datum	Dokument	Opis	Duguje	Potražuje	Konto knjiženja
		Zbroj strane:			
		Donos:			
		Prijenos:			

Izvor: Tušek, B.: Poslovne knjige, [Internet], raspoloživo na: http://web.efzg.hr/dok/RAC/btusek/rac/5.%20POSLOVNE%20KNJIGE.pdf [09.08.2016.]

Kod kopirne metode istodobno se knjiži i u dnevnik i u glavnu knjigu, pri čemu u dnevniku promjene ostaju upisane kronološkim redoslijedom, a u glavnoj knjizi sistematizirano prema vrsti imovine, obveza, kapitala, prihoda ili rashoda. Kod primjene te metode, izgled dnevnika mora biti identičan izgledu glavne knjige, te obliku slobodnih listova. U uvjetima računalne obrade podataka poslovne knjige ne mijenjaju svoj značaj, već samo izgled – dnevnik je dio baze podataka u kojoj je kronologijom događaja zapisano sve što se dogodilo. Zapis se provodi samo jednom, a dalje se programskim naredbama prenosi u sve potrebne evidencije. I u uvjetima ručne i u uvjetima računalne obrade podataka zbroj dugovne odnosno potražne strane dnevnika mora biti jednak zbroju dugovnih odnosno potražnih strana na kontima glavne knjige. Važnost kontrolne uloge dnevnika je ta da ukoliko je metoda dvojnog knjigovodstva korektno primijenjena, tada će ukupni dugovni promet biti jednak

[7]Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija: op. cit, čl. 15-16.
[8]Barberić, H. et. al.: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 2011., str. 15.

ukupnom potražnom prometu, a uz kontrolnu ulogu, dnevnik olakšava pronalaženje pogrešaka, ali i rekonstrukciju pojedinih događaja koji su na dnevniku zapisani.[9]

2.3.2. Glavna knjiga

Glavna knjiga je osnovna poslovna knjiga u koju se sustavno i kronološki upisuju poslovni događaji na imovini, obvezama, kapitalu, prihodima i rashodima. Ona prikazuje sve nastale poslovne događaje, primarno sintetizirane po pojedinim kontima i nastaje raščlanjivanjem bilance na sastavne dijelove. To je skup sintetičkih konta na kojima se evidentira stanje i promjene na temeljnim računovodstvenim kategorijama. Ukoliko za neku poziciju glavne knjige postoji potreba za višom razinom detalja, tada se bilježenje promjena na toj poziciji izdvaja u zasebnu analitičku evidenciju, a u glavnu knjigu se prenosi samo zbirna vrijednost nastalih promjena.[10]

Slika 4: Primjer Glavne knjige

Naziv konta_____
Šifra konta_____

Datum	Dokument	Opis	Duguje	Potražuje	Saldo

Izvor: Tušek, B.: Poslovne knjige, [Internet], raspoloživo na: http://web.efzg.hr/dok/RAC/btusek/rac/5.%20POSLOVNE%20KNJIGE.pdf [09.08.2016.]

2.3.3. Pomoćne poslovne knjige

Pomoćne knjige jesu 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 koja je obveznik vođenja dvojnog knjigovodstva obvezno vodi sljedeće pomoćne knjige:

1. knjigu dugotrajne nefinancijske imovine – po vrsti, količini i vrijednosti (nabavna i otpisana),

[9]Tušek, B.: Poslovne knjige, [Internet], raspoloživo na: http://web.efzg.hr/dok/RAC/btusek/rac/5.%20POSLOVNE%20KNJIGE.pdf [09.08.2016.]
[10] Tušek, B.: op. cit.

2. knjigu kratkotrajne nefinancijske imovine (zaliha materijala, proizvoda i robe) – po vrsti, količini i vrijednosti,

3. knjigu financijske imovine i obveza, i to: potraživanja i obveza (po subjektima, računima, pojedinačnim iznosima, rokovima dospjelosti, zateznim kamatama i dr.), primljenih i izdanih vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata (po vrstama, subjektima, pojedinačnim vrijednostima, dospjelosti, stanjima), potraživanja i obveza po osnovi primljenih zajmova i kredita te danih zajmova (po vrstama, subjektima, pojedinačnim vrijednostima, dospjelosti, stanjima i obračunatim kamatama),

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

5. evidenciju putnih naloga i korištenja službenih vozila.[11]

Osim pomoćnih knjiga neprofitna organizacija vodi i posebne pomoćne evidencije:

1. evidenciju danih i primljenih jamstava i garancija,

2. knjigu ulaznih računa,

3. knjigu izlaznih računa te

4. ostale pomoćne evidencije prema posebnim propisima i svojim potrebama.[12]

2.4. Dvojno knjigovodstvo

Neprofitna organizacija vodi knjigovodstvo po načelu dvojnog knjigovodstva, a prema rasporedu računa iz računskog plana za neprofitne organizacije. Iznimno, zakonski zastupnik neprofitne organizacije može donijeti Odluku o vođenju jednostavnog knjigovodstva i primjeni novčanog računovodstvenog načela ako je:

- vrijednost imovine neprofitne organizacije na kraju svake od prethodne tri godine uzastopno manja od 230.000,00 kn i
- godišnji prihod neprofitne organizacije u svakoj od tri prethodne godine uzastopno manji od 230.000,00 kn godišnje.[13]

Odluku o jednostavnom knjigovodstvu može podnijeti samo u roku predviđenom za podnošenje financijskih izvještaja za prethodnu poslovnu godinu i važeća je do opoziva ili

[11] Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija: op. cit, čl. 14.
[12] Ibid.
[13] Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14, čl. 9.

dok se ne prelazi 230.000,00 kn, no neprofitna se organizacija, iako ne prelazi taj iznos, može odlučiti na vođenje dvojnog knjigovodstva. Temeljno načelo koje razlikuje jednostavno od dvojnog knjigovodstva je način iskazivanja promjena. Dvojno računovodstvo koristi računski plan za svrstavanje istovrsnih poslovnih promjena i svaku poslovnu promjenu koja se prema temeljnim računovodstvenim načelima treba knjigovodstveno iskazati bilježi na najmanje dva različita mjesta, računa. U praksi se za dvojno knjigovodstvo koristi kontni (računski) plan propisan pravilnikom o neprofitnom računovodstvenom i računskom planu, a koji se sastoji od sljedećih sedam razreda:

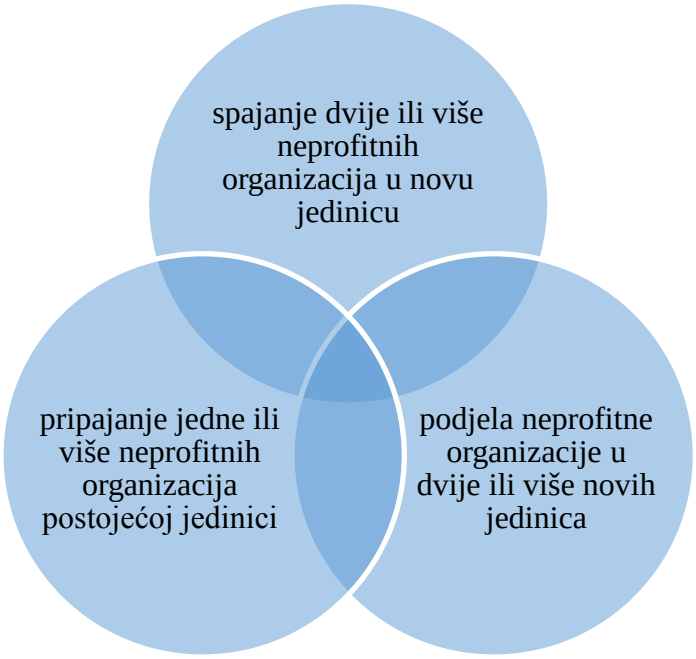
0. nefinancijska imovina,
1. financijska imovina,
2. obveze,
3. prihodi,
4. rashodi,
5. vlastiti izvori i
6. izvanbilančni zapisi.[14]

2.5. Financijsko izvještavanje

Neprofitna organizacija dužna je sastavljati financijske izvještaje, a oni se predaju se Ministarstvu financija, odnosno drugoj instituciji koju Ministarstvo financija ovlasti za zaprimanje i obradu financijskih izvještaja. Financijski izvještaji moraju pružiti objektivnu i realnu sliku financijskog položaja i poslovanja neprofitne organizacije. Neprofitna organizacija sastavlja i podnosi financijske izvještaje na razini pravne osobe s uključenim podacima o poslovanju njezinih organizacijskih dijelova. Neprofitna organizacija koja tijekom poslovne godine nije imala poslovnih događaja, niti u poslovnim knjigama ima podatke o imovini i obvezama, dužna je u roku propisanom za predaju godišnjih financijskih izvještaja Ministarstvu financija dostaviti izjavu o neaktivnosti za prethodnu poslovnu godinu.Financijski izvještaji za razdoblja u tijeku poslovne godine čuvaju se do predaje financijskih izvještaja za isto razdoblje sljedeće godine, a godišnji financijski izvještaji čuvaju se trajno i u izvorniku.[15]

[14]Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija: op. cit, čl. 7-12.
[15]Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija: op. cit, čl. 28.

Slika 5: Statusne promjene kod neprofitnih organizacija



Izvor: Izrada autora prema Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija

Neprofitne organizacije kod kojih je došlo do statusnih promjena moraju sastaviti u roku od 60 dana, s datumom koji prethodi datumu nastanka statusne promjene, financijske izvještaje koji se sastavljaju za poslovnu godinu. Kod statusne promjene spajanja svaka od neprofitnih organizacija koje se spajaju sastavlja financijske izvještaje za poslovnu godinu s datumom koji prethodi datumu spajanja. Financijski izvještaji se konsolidiraju i prema njima se otvaraju računovodstvene knjige jedinice nastale spajanjem. Kod statusne promjene pripajanja neprofitne organizacije koje se pripajaju postojećoj jedinici sastavljaju financijske izvještaje za poslovnu godinu s datumom koji prethodi datumu pripajanja. Postojeća jedinica konsolidira izvještaje pripojenih jedinica i evidentira promjene u svojim računovodstvenim knjigama. Kod statusne promjene podjele, neprofitna organizacija koja se dijeli sastavlja financijske izvještaje za poslovnu godinu na dan podjele, a novonastale jedinice otvaraju nove knjige sa stanjima ovisno o međusobno izvršenoj podjeli imovine i obveza.[16]

Neprofitne organizacije moraju koristiti svoje resurse na način koji je učinkovit, pa se tako resursi koriste da ispune misiju postojanja neprofitne organizacije. Neprofitne

[16]Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija: op. cit, čl. 31.

organizacije mogu shvatiti koliko su učinkovite mjereći svoje poslovanje uz pomoć financijskih analiza, te koriste razne omjere i analize kako bi ispitali svoju učinkovitost pomoću nekoliko elemenata.

Elementi koje koriste neprofitne organizacije za ocjenu svoga rada jesu:

- likvidnost – u posljednjem desetljeću 20. stoljeća neprofitne organizacije postale su vrlo učinkovit način privlačenja sredstava za vlastite potrebe, no s pojavom recesije 2008. godine, morale su drastično smanjiti svoje prihode, te su se zbog toga našle u nezavidnom položaju, pa su u skladu s tim morale skratiti svoje programe na minimum. Posljedica toga je da su brojne neprofitne organizacije bile nedovoljno kapitalizirane te nisu imale dovoljno novčanih sredstava. S druge strane, nekoliko neprofitnih organizacija iznimno je konzervativno po pitanju novca, te čuvaju svoj novac i ne troše ni na kakve programe. Takve neprofitne organizacije mogu biti previše kapitalizirane, što je pogreška, jer je misija neprofitne organizacije osiguranje usluga, a ne čuvanje novca. Rješenje za to je pronaći ravnotežu,
- dugoročna solventnost – razlikuje se od likvidnosti po tome jer ne smatra najvažnijom stvari s koliko novca neprofitna organizacija raspolaže, nego razmišlja o dugoročnoj ekspanziji i rastu. No, dugoročna solventnost može biti i srodna likvidnosti. Određeni iznos duga koji neprofitna organizacija ima utjecat će i na njenu sposobnost za posjedovanje dovoljno novca za podmirenje financijskih obveza,
- učinkovitost – uspoređuje što je zapravo stvoreno neprofitnom organizacijom od resursa kojima su raspolagali, te pokazuje koliko outputa može biti stvoreno od svih resursa u neprofitnoj organizaciji. Učinkovitost je od velikog značaja za ovakvu vrstu organizacije jer države zahtijevaju od neprofitnih organizacija da stvore dovoljan omjer učinkovitosti u poslovanju, a s obzirom da resursi za neprofitne organizacije postaju sve manji, oni se moraju koristiti pažljivo i učinkovito. Omjer učinkovitosti koristi se da se odredi koliko dugo treba neprofitnoj organizaciji da plati svoja dugovanja i račune, ili prikupi dovoljno sredstava,
- profitabilnost – dugo godina neprofitne organizacije smatrale su kako većina njihovih izvora treba biti potrošena, a ne čuvana, te se vjerovali da bi na kraju godine one trebale biti bez viškova, jer bi suprotno ukazivalo na to da neprofitne organizacije ne troše novac koji dobiju od donatora, no danas su mišljenja nešto drugačija, pa voditelji neprofitnih organizacija žele završiti godinu s viškovima sredstava, ali postavlja se pitanje koliko bi se trebalo novca trošiti u tekućoj godini, jer ako se sva sredstva

potroše, neće ostati ništa za budućnost. Neprofitne organizacije pretpostavljaju da će poslovati zauvijek, pa je nužno da imaju plan za budućnost, jer ako odbor i izvršni direktori organizacija ne raspolažu novcem pažljivo, neće imati dovoljno sredstava za budućnost da osiguraju jednak nivo kvalitete usluga. Neprofitne organizacije trebale bi završavati svaku godinu u plusu, pa taj novac čuvati za buduće programe, što se ponajviše odnosi na međugeneracijsku jednakost,

- uklapanje – prihodi i rashodi moraju se podudarati u promatranom razdoblju, pa tako na primjer, plaće su trošak koji neprofitna organizacija ima za svoje zaposlenike, a prihod je povezan s troškom kada se trošak dogodi. Planiranje za uklapanje financiranja za programe i usluge pomaže neprofitnim organizacijama da bolje upravljaju svojim financijama, jer neprofitne organizacije mogu biti različite, a većina njih, bez obzira na veličinu i složenost organizacije, imaju dugoročne i kratkoročne ciljeve, te prema njima planiraju i usklađuju dugoročne i kratkoročne resurse,
- različitost prihoda – koncept diversifikacije nije u potpunosti shvaćen kao drugi koncepti koji su spomenuti, jer neke neprofitne organizacije nemaju potrebu za tim. Ako je organizacija visoko ovisna o jednom izvoru prihoda, poput ugovora s državom, ona bi mogla biti ranjiva kada se dogode promjene u državnoj fiskalnoj politici. Za mnoge neprofitne organizacije razumno je da osiguraju nekoliko izvora prihoda, pa ako dođe do smanjivanja jednog prihoda, neprofitne organizacije imaju i druge opcije, a ne da ovise samo o jednoj. Različitost financijskih resursa može s druge strane, dovesti i do nekih problema, jer će ponekad organizacija osigurati financijski izvor prihoda koji je izvan misije njihova djelovanja, samo zato što je dostupan, te može biti u iskušenju da to napravi jer nije dovoljno likvidna, pa traži prihode gdje god ih može pronaći, no dugoročno gledano, ne preporuča se da neprofitne organizacije prihvaćaju prihode izvan neprofitnih misija.[17]

Ako su odbor i izvršni direktor oprezni, neprofitna organizacija može postojati veoma dugo, pa je veoma važno da se budžeti dobro izbalansiraju, prikupe planirani prihodi, a troškovi posebno prate, kako bi neprofitna organizacija bila u konstantnim viškovima prihoda. Ako neprofitna organizacija zarađuje profit svake godine, to je za nju veoma dobro posebice iz razloga jer to može dovesti do daljnje ekspanzije i širenja, za što je potreban kapital, a nije se pametno širiti ako je organizacija u gubitku. Također, zalihe i viškovi moraju postojati zbog neočekivanih događaja koji se mogu dogoditi u gospodarstvu države, ali i svjetskom

[17]Weikart, L.A. Chen, G., Sermier, E.: Budgetingand Financial Management for NonprofitOrganizations, CQ Press, 2012., str. 135.-138.

gospodarstvu, a mora imati i sredstava za zamjenu imovine koja je dotrajala, a to može uraditi jedino sa viškovima prihoda.

Financijska analiza važan je menadžerski alat za određivanje financijskog zdravlja neprofitne organizacije, a određena je kroz upotrebu financijskih procjena, pomoću kojih se izvršni direktor i odbor informiraju o tome koliko je dobar financijski menadžment u njihovoj organizaciji. Što je bolji financijski menadžment, više će uspjeha imati neprofitna organizacija u ostvarenju svojih ciljeva.[18]

3. ANALIZA POSLOVANJA NEPROFITNIH INSTITUCIJA

Da bih došli do spoznaja o poziciji društva, viziji razvoja te ocijeniti sadašnju poziciju društva te planirat budućnost nužno je raznih analizama doći do kvalitetnih računovodstvenih informacija iz financijskih izvještaja.

Postupkom analize financijskih izvještaja moguće je se koristit nizom raznih postupaka koji uključuju raščlanjivanje i uspoređivanje. Da bi se postupak kvalitetno proveo nužno da osoba koja obavlja analizu raspolaže točnim, urednim, istinitim informacijama. Cilj analize je zainteresiranim osobama pružiti informacije na njima jasan i razumljiv način.

Analiza se može vršiti za kraće vremensko razdoblje koje uključuje tijek poslovne godine ili po završetku poslovne godine duže vremensko razdoblje uključuje dvi ili više godina poslovanja.

Profitna poduzeća posluju na tržišnim načelima i glavni im je cilj ostvarenje profita, dok se neprofitna poduzeća ne zasnivaju na tom načelu tako im financijski pokazatelji nisu isti.

3.1. Neprofitne institucije u Hrvatskoj

U Hrvatskoj do značajnog razvoja građanskih organizacija dolazi po završetku Domovinskog rata, a njihov djelokrug većinom je ograničen na osiguravanje ljudskih prava i osiguranje slobode izvještavanja i pisanja, odnosno razvoj demokracije i zaštitu životinja i okoliša.[19]

Neprofitne organizacije u Hrvatskoj dužne su se upisati u Registar neprofitnih organizacija, koji sadrži sljedeće podatke (naziv neprofitne organizacije,matični broj,osobni

[18]Weikart, L.A. Chen, G., Sermier, E.: op.cit., str. 147.
[19]Škrtić, M., Mikić, M.: O socijalnom poduzetništvu u svijetu i u Republici Hrvatskoj, Zbornik Ekonomskog fakulteta u Zagrebu. Zagreb: Ekonomski fakultet u Zagrebu, 2007., str. 156.

identifikacijski broj,registarski broj upisa u matični Registar,račun,adresu sjedišta,statističku oznaku grada/općine i županije,šifra djelatnosti,osoba za kontakt,telefon/faks, e-mail, internetska stranica,podaci o osobi/osobama ovlaštenim za zastupanje,podaci relevantni za bazu financijskih izvještaja)[20]

Od početka 2000-ih, može se govoriti o pokušajima za potpunijim i sustavnim pristupom potpori i suradnji s neprofitnim organizacijama i drugim relevantnim akterima civilnog društva u RH. U tom je procesu i dalje evidentna važna uloga stranih donatora i potpornih institucija, iako se mora naglasiti da se u Hrvatskoj, unutar svih sektora (profitnog, javnog i civilnog) te akademske zajednice, izdvajaju pojedinci i institucije koji pokušavaju djelovati u smjeru razvoja modela potpore civilnog društva prilagođenog hrvatskim potrebama i stvarnosti. Međutim, dobiveni rezultati su često neproporcionalni uloženim naporima, zbog općih društvenih okolnosti, ali i nedovoljnog angažmana te loše koordinacije aktera unutar samog neprofitnog sektora. Stoga je značajan svaki pokušaj prevladavanja „razmrvljenih" individualnih napora izgradnjom i jačanjem institucionalnih mehanizama potpore civilnom društvu, i to unutar svih sektora – javnog (što se iskazuje u okviru rada Ureda za udruge Vlade RH te Nacionalne zaklade za razvoj civilnog društva), profitnog (što je povezano s afirmacijom koncepta društveno odgovornog gospodarstva, čija bi analiza, na žalost, premašila kako cilj, tako i dozvoljeni opseg rada), ali i samog „trećeg sektora". Kao drugu odrednicu suradnje s neprofitnim organizacijama, treba naglasiti značenje participacije samih subjekata civilnog društva u razvoju metoda i mehanizama potpore odnosno suradnje.

U Republici Hrvatskoj, socijalno poduzetništvo može se ostvariti kroz udruge, zaklade, obrte, zadruge, trgovačka društva, te ustanove. Udruge i zaklade najbrojniji su i najčešći oblici neprofitnih organizacija.

Udruge kao najbrojnije organizacije civilnog društva imaju višestruku ulogu u svakom društvu i ravnopravno sudjeluju u izgradnji demokratskog, otvorenog, uključivog, bogatog i socijalno pravednog, održivog te ekološki osviještenog društva, one su korektiv vlastu te veza između građana i javnog sektora. Objedinjujući načela neprofitnosti, samoorganiziranosti i transparentnosti te priznavanja volonterskog rada, ali i poduzetništva, udruge potiču građane, privatni i javni sektor (prije svega državu) na suradnju u provedbi inicijativa od interesa za opće dobro. Udruge svoje ciljeve ostvaruju različitim zadaćama i aktivnostima u rasponu od

[20]Bosnić, I.: 3. Predavanje: Neprofitni sektor u Hrvatskoj, [Internet] raspoloživo na: www.vsmti.hr/nastava/.../doc.../1253-3-predavanjeneprofitni-sektor-u-hrvatskoj.html [04.09.2016.]

zagovaračkih udruga, koje se bore za prava socijalno ugroženih i manjinskih skupina, preko socijalnih i javnih usluga od općeg interesa na području obrazovanja, zdravstva i socijalne skrbi, pa sve do savjetodavnih uloga pri oblikovanju javnih politika, što se očituje u aktivnom sudjelovanju udruga u donošenju i provedbi pojedinih zakona, nacionalnih programa ili strategija.[21]

Proračun Ureda za udruge sastoji se od pet vrsta prihoda: prihodi iz državnog proračuna, prihodi od igara na sreću, prihodi iz programa pretpristupne pomoći Europske unije, prihodi iz Europskog socijalnog fonda, te pomoć EU za rad Kontakt točke za program Europa za građane.

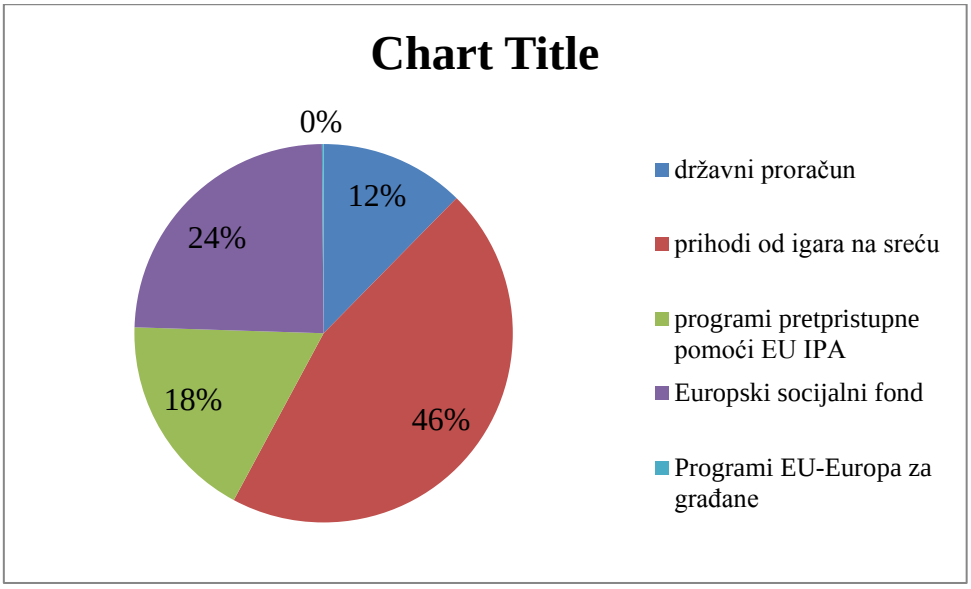
Struktura državnog proračuna za 2015. godinu Ureda za udruge izgleda ovako:

- Državni proračun- 13.882.000,00 kn:
    - Osnovne djelatnosti i programi Ureda za udruge i nacionalno (proračunsko) sufinanciranje EU projekata,
- Prihodi od igara na sreću - 50.989.559,00 kn:
    - Nacionalna zaklada za razvoj civilnog društva - podrška udrugama za razvoj za razvoj zajednice– 46.120.056,00 kn,
    - Ured za udruge - sufinanciranje EU projekata organizacijama civilnog društva– 4.869.503,00kn,
- Programi pretpristupne pomoći EU IPA– 19.771.593,00 kn,
- Operativni program razvoj ljudskih potencijala – Europski socijalni fond– 27.291.000,00 kn.
- Programi Unije – Europa za građane– 165.000,00 kn:
    - potpora Europske komisije radu Uredu za udruge kao Nacionalnoj kontakt točki za program Europa za građane u Republici Hrvatskoj.[22]

Strukturu proračuna Ureda za udruge prikazati će sljedeći grafikon.

[21] Vlada RH: Udruge u Republici Hrvatskoj, Ured za udruge, Zagreb, 2013., str. 3.
[22] Vlada RH: Ured za udruge, financijski dokumenti, [Internet], raspoloživo na: https://udruge.gov.hr/financijski-dokumenti/291 [04.09.2016.]

Grafikon 1: Struktura proračuna Ureda za udruge u 2015. godini (u %)



Izvor: Izrada autora prema podacima Ureda za udruge

Zaklade kao oblik socijalnog poduzetništva mogu osnovati domaće i strane, fizičke i pravne osobe, a imovinu zaklade namjenjuju nekoj svrsi zbog koje se zaklada i osniva. Zaklade se smatraju najsloženijim oblikom socijalnog poduzetništva, jer su poseban oblik menadžmenta i mogu prikupljati sredstva i od javnog i od privatnog sektora sa svrhom ostvarenja ciljeva zaklade.

> Imovinu zaklade čini i imovina koju zaklada stekne gospodarskim iskorištavanjem svoje imovine, npr. zakupnina, najamnina, kamate dividende, prihodi od autorskih prava

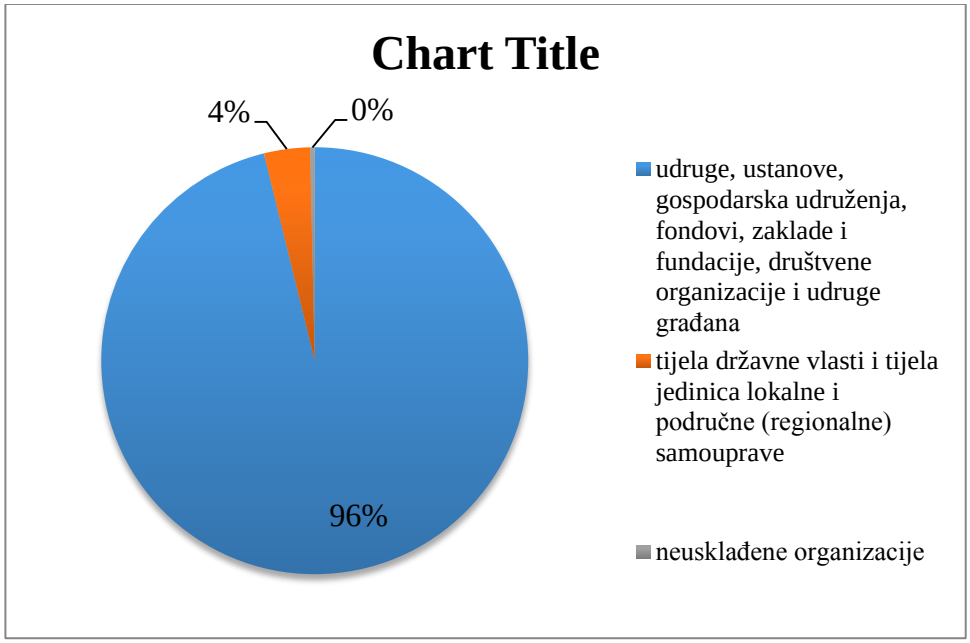
Imovinu zaklade čini i imovina koju zaklada stekne gospodarskim iskorištavanjem svoje imovine, npr. zakupnina, najamnina, kamate dividende, prihodi od autorskih prava patenata, licenci, i sl., prihodi od poljodjelskog, šumskog i drugog zemljišta, prilozima, donacijama i sl., a radi stjecanja imovine zaklada može organizirati određene aktivnosti (dobrotvorne priredbe, prigodnu lutriju, izradu i prodaju prigodnih tiskovina, amblema, znački i sl.).[23]

Prema podacima Državnog zavoda za statistiku iz prosinca 2015. godine[24], u RH je bilo ukupno registrirano 71.133 neprofitnih pravnih osoba, od čega je 68.407 institucija bilo registrirano kao udruge, ustanove, gospodarska udruženja, fondovi, zaklade i fundacije,

[23] Zakon o zakladama i fundacijama NN 64/01, čl. 5.
[24] DZS: Statistički ljetopis RH 2015.

društvene organizacije i udruge građana te ostale organizacije, dok je 2.475 neprofitnih organizacija bilo pravno ustrojeno kao tijela državne vlasti i tijela jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, a 251 organizacija bila je neusklađena. Statistički će se to prikazati na sljedećem grafikonu.

Grafikon 2: Registrirane neprofitne pravne osobe u Republici Hrvatskoj prema aktivnosti i pravno-ustrojbenim oblicima



Izvor: izrada autora prema: Statistički ljetopis RH 2015.

Neprofitne organizacije donose program rada i financijski plan za svaku godinu, a sredstva za rad organizacija (sportskih saveza) najvećim se dijelom osiguravaju u proračunu grada na čijem području djeluju. Odredbama Zakona o sportu propisano je da se za javne potrebe u sportu sredstva osiguravaju iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave, a sportski savez donosi prijedlog programa javnih potreba u sportu, dok jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave, zajedno s godišnjim proračunom donosi program javnih potreba u sportu. Savezi su dužni izvijestiti jedinicu o izvršenju programa javnih potreba, te korištenju i utrošku sredstava. Financijski plan saveza donosi skupština saveza prije početka godine na koju se odnosi, a ako tijekom godine dođe do izmjena programa javnih potreba u sportu, tada je potrebno donijeti izmjene financijskog plana saveza.

Financijskim planom prihode i rashode treba planirati prema vrstama iz računskog plana neprofitnih organizacija, kako bi tijekom godine bilo moguće pratiti njihovo ostvarivanje.[25]

Ministar financija donijelo je Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i registru neprofitnih organizacija, kojim su propisani oblik i sadržaj financijskih izvještaja, izjave o neaktivnosti, razdoblja za koja se financijski izvještaji sastavljaju te obveza i rokovi njihova podnošenja. Također je donesen i Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, kojim je definiran raspored, sadržaj i primjena računa u računskom planu, način vođenja jednostavnog knjigovodstva i primjena novčanog računovodstvenog načela, minimalni sadržaj poslovnih knjiga jednostavnog knjigovodstva, te stope amortizacije. Računskim planom za neprofitne organizacije utvrđene su brojčane oznake i nazivi pojedinih računa po kojima je neprofitna organizacija obvezna knjigovodstveno iskazivati imovinu, obveze i izvore vlasništva, te prihode i rashode.[26]

Bilanca neprofitne organizacije prikazuje događaje iz prošlosti, najčešće prethodne godine, a sastavlja se i vodi po načelu bilančne ravnoteže, što znači da se kroz nju pruža dvostruka slika jedne vrijednosti. Imovina, obveze i vlastiti izvori određuju financijski položaj neprofitne organizacije.

Imovinu čine novčana sredstva koje je udruga stekla uplatom članarina, dobrovoljnim prilozima i darovima, novčana sredstva koje udruga stekne obavljanjem djelatnosti kojima se ostvaruju ciljevi, obavljanjem gospodarske djelatnosti, financiranjem programa i projekata udruge iz državnog proračuna i proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave te fondova i inozemnih izvora, kao i druga novčana sredstva stečena u skladu sa zakonom, njezine nepokretne i pokretne stvari, te druga imovinska prava. Imovina je sastavljena od resursa kojima neprofitna organizacija raspolaže kao rezultat prošlih događaja i od kojih se očekuju buduće koristi u obavljanju djelatnosti, te se dijeli na dugotrajnu, kratkotrajnu, financijsku i nefinancijsku imovinu.[27]

[25]Mahaček, D.: Financijska revizija i računovodstveno poslovanje neprofitnih organizacija, Pravni vjesnik, god. 31, br. 1., str. 12.
[26] Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, Narodne novine, 2015., br. 1., čl. 7.
[27] Zakon o udrugama, NN 74/14, čl. 30.

3.2. Temeljni instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja

Temeljni instrumenti i postupci analize financijskih izvještaja jesu:

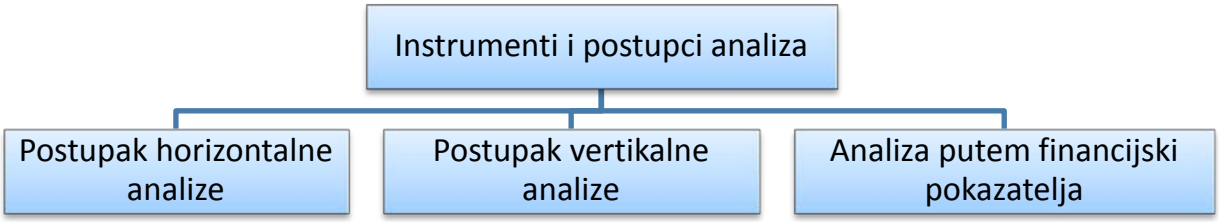
- komparativni financijski izvještaji– postupak horizontalne analize
- strukturni financijski izvještaji – postupak vertikalne analize
- analiza putem pokazatelja

Komparativni financijski izvještaji služe kao temelj za horizontalnu analizu te se promatra kao uspoređivanje.

Nasuprot tome strukturni financijski izvještaji koji služe kao temelj za vertikalnu analizu te se promatraju kao raščlanjivanje.

Kako ni horizontalna ni vertikalna analiza ne pružaju iscrpan prikaz financijskih izvještaja prema tome analizom putem pokazatelja dolazimo do vrijednih informacija važnih za financijsko izvještavanje.

Slika 6: Instrumenti i postupci analize



Izvor: Izrada autora

Horizontalna analiza izvještaja koja omogućava uspoređivanje podataka kroz dulje vremensko razdoblje da bi se otkrile tendencije i dinamika promjena pojedinih bilančnih pozicija (financijskih podataka).[28]

Uspoređuje stavke iz financijskih izvještaja za više godina jer daju sliku prošlih događaja i ne pružaju informacije u onom obliku u kojem su potrebne korisniku pri donošenju odluka.

[28] Smith, J. L., Keith, R. M., Stephens, W. L.: Financial Accounting, op. cit., str. 653

Formula za izračun analize:

$$\text{Postotna promjena} = \frac{\text{Iznos tekuće godine - iznos prethodne godine}}{\text{Iznos prethodne godine}} \times 100$$

Vertikalna analiza podrazumijeva usporedbu koja se najčešće odnosi na jednu poslovnu godinu izračunava se na način da se stavke aktive i pasive izjednače sa 100 dok se ostale stavke izražavaju kao postotak od ukupne aktive ili pasive u bilanci.

Dok se u računu dobiti i gubitka analiza provodi da se s 100 izjednačuju prihodi od prodaje a ostale stavke kao postotak od prodaje.

Formula za izračun vertikalne analize bilance:

$$\text{Postotni udio} = \frac{\text{Vrijednost jedne stavke aktive/pasive}}{\text{Ukupna vrijednost aktive/pasive}} \times 100$$

Formula za izračun vertikalne analize izvještaja o prihodima i rashodima:

$$\text{Postotni udio} = \frac{\text{Stavka izvješća o prihodima i rashodima}}{\text{Ukupni prihod / ukupni rashod}} \times 100$$

Analiza putem pokazatelja kako i sama definicija pokazatelja kaže da se jedna veličina stavlja u odnos sa drugom veličinom samim tim dolazimo do toga da nema smisla dovoditi u vezu bilo koje dvije ekonomske veličine pri analizi financijskih izvještaja. Služe nam kako bi se bolje upoznali sa financijskim stanjem organizacije.

Financijski pokazatelji koji su razvijeni za neprofitne organizacije odnose se na američke neprofitne organizacije te se neki pokazatelji ne mogu primijeniti u izračunu za neprofitne organizacije u Republici Hrvatskoj zbog razlika u sastavljanju financijskih izvješća. Stoga se

navodi kombinacija odabranih financijskih pokazatelja koji se mogu primijeniti u nacionalnim okvirima.[29]

Tablica 1: Način izračuna odabranih financijskih pokazatelja

POKAZATELJ	NAČIN IZRAČUNA
Koeficijent pouzdanosti izvora prihoda	Najveći izvor prihoda (vrsta)/ukupan prihod
Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna	Donacije, potpore i subvencije iz državnog proračuna / ukupan prihod
Koeficijent zarađenih prihoda	Ukupan zarađenih prihod / ukupan prihod
Koeficijent samodostatnosti	Ukupan zarađenih prihod / ukupni rashod
Koeficijent tekuće likvidnosti	Kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze
Odnos rashoda za zaposlene i ukupnih rashoda	Rashodi za zaposlene / ukupni rashodi
Povrat vlastitih izvore/ rentabilnost vlastitih izvore	Promjena vlastitih izvora/ ukupni vlastiti izvori
Interval obrane	Novac, utrživi vrijednosni papiri i potraživanja/ prosječni mjesečni rashodi
Pokazatelj uštede	Razlika prihoda i rashoda/ ukupni rashodi
Koeficijent zaduženosti	Prosječne ukupne obveze/prosječna ukupna imovina
Odnos prihoda	Vrsta prihoda/ ukupan prihod

Izvor:Hladika M., Žigman A. (2012): Financijski pokazatelji za ocjenu poslovanja neprofitnih organizacija. Riznica, br. 10, str. 25-29,

[29]Hladika M., Žigman A. (2012): Financijski pokazatelji za ocjenu poslovanja neprofitnih organizacija. Riznica, br. 10, str. 25-29.

4. KOMPARACIJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I POKAZATELJA ODABRANIH BOKSAČKIH KLUBOVA

Boks je borilački sport u kojem se protivnici slične tjelesne težine udaraju šakama na kojima su podstavljene rukavice. Borba se odvija u ograđenom pravokutnom ringu, u 3 do 12 rundi od po tri minute borbe. Cilj borbe je protivniku uputiti što više udaraca u dijelove tijela iznad pojasa (glava, torzo) te pri tome izbjeći protivnikove udarce. Hrvatska ima bogatu povijest boksa, a mnogi boksači su ostavili značajan trag i u svjetskim okvirima. Najviše se istaknuo Mate Parlov, koji je bio i olimpijski pobjednik te kasnije profesionalni prvak svijeta u poluteškoj kategoriji po verziji WBC-a.[30]

U ovom dijelu rada analizirati će se poslovanje odabranih boksačkih klubova na području Republike Hrvatske. Za analizu su odabrani sljedeći boksački klubovi:

Boks klub Osijek, Boks klub Sesvete i Diabolik.

Komparativna analiza provedena je na tri boksačka kluba u Republici Hrvatskoj, a istraživanje obuhvaća razdoblje od 2013.-2014. godine.

4.1. Boksački klub „Osijek“

Boksački klub „Osijek“ jedan je od najpoznatijih slavonskih boks klubova, koji djeluje kao neprofitna organizacija s ciljem edukacije najmlađih i otvara školu boksa za sve uzraste.

Boksački klub „Osijek“ osnovan je 2008. godine, a te iste godine ostvaren je povijesni rezultat koji osječki boks nije imao punih 39 godina - boksač Ante Čepo osvojio je titulu seniorskog prvaka države u srednjoj kategoriji. Već slijedeće godine Klub počinje s edukacijom najmlađih, otvaranjem škole boksa. Početkom 2010. godine boksački debitanti putuju na prvenstva Hrvatske - kadetsko, juniorsko i seniorsko te osvajaju medalje u svim uzrastima. Stručni trenerski tim Boksačkog kluba Osijek sastoji se od visokoobrazovanih trenera s verificiranim licencama od strane HBS-a. To su treneri koji su imali svojevremeno impozantne natjecateljske rezultate te boksali na najvećim svjetskim smotrama boksača. Boksački klub Osijek dobio je svoju dvoranu u športskom centru Gradski vrt. Dvorana se oprema te izgrađuje u pravu boksačku dvoranu s podnim ringom, mnoštvo boksačkih vreća i ostalim specifičnim boksačkim rekvizitima. U Klubu tada, kao i danas, treniraju tri zasebne sekcije - natjecatelji, škola boksa te rekreativna skupina. Klub kontinuirano djeluje te redovito sudjeluje na natjecanjima iz natjecateljskog kalendara HBS-a te je nositelj kvalitete za boks u

[30] Društvo sportske rekreacije Omega: Boks, [Internet], raspoloživo na: http://www.dsromega.hr/boks.html [11.08.2016.]

gradu Osijeku. Godine 2012. BK Osijek postigao je do tada u gradu Osijeku nikad ostvaren rezultat, titulu „Ekipni prvak Hrvatske u seniorima“, a iste godine junior Luka Mažar postao je prvak na pojedinačnom prvenstvu. Klub je 2014.godine po drugi puta postao ekipni državni prvak u 1.HBL (Prva hrvatska boksačka liga), u kojoj su se natjecali boksači iz svih uzrasnih kategorija, a u navedenoj godini u ligi za Osijek nastupala su 3 mlađa kadeta, 2 kadeta, 2 juniora i 2 seniora. Godine 2015. BK Osijek osvojio je drugo mjesto na ekipnom državnom prvenstvu, u konkurenciji 33 boksačka kluba iz Hrvatske, a u ligi je tijekom 2015. godine nastupilo 14 boksača iz BK Osijek, a najtrofejniji od njih na pojedinačnim državnim prvenstvima su bili: junior Bruno Gajić koji je 3 puta za redom postao državni prvak u kategoriji do 46kg, te državni juniorski viceprvaci Mateo Brekalo (do 70kg) i Ivan Jurkić (do 66 kg).[31]

Boksački klub „Osijek“ neprofitna je organizacija koja udovoljava uvjetima za vođenje jednostavnog knjigovodstva, no ipak se odlučila za vođenje dvojnog knjigovodstva.

4.1.2. Bilanca

Tablica 2:Bilanca Boksačkog kluba "Osijek" za 2013. i 2014. godinu (u kn)

STAVKA	2013.	2014.	2014.-2013.	% promjena	%udio 2013.	% udio 2014.
Sportska i glazbena oprema	0,00	3.083,00	3.083,00	0	0	28,24
Novac na računu tuzemnih poslovnih banaka	4.248,00	7.760,00	3.512,00	82,67	94,56	71,09
Novac u blagajni	244,00	73,00	-171,00	-70,082	5,4	0,67
Ukupno imovina(aktiva)	**4.492,00**	**10.916,00**	**6.424,00**	**143,00**	**100**	**100**
Obveze za kredite i zajmove	0,00	120,00	120,00	0	0	1,10
Vlastiti izvori	4.493,00	10.797,00	6304,00	140	100	98,90
Ukupno obveze i vlastiti izvori (pasiva)	**4.492,00**	**10.916,00**	**6.424,00**	**143,00**	**100**	**100**

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Osijek, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=27791 [10.08.2016.]

[31] Boksački klub Osijek: O nama, [Internet], raspoloživo na: http://www.bk-osijek.com/Page/naslovna/58.aspx [10.08.2016.]

U tablici broj 2. daju se podaci o vrijednosti imovine, obveze i vlastitih izvora u 2013. i 2014. godini. Iz nje vidimo da je ukupna vrijednost imovine te obveza i vlastitih izvora u 2013. godini iznosi 4.492,00 kn dok jenjihova vrijednost u 2014. godini iznosi 10.916,00 kn.

Ukupna vrijednost imovine odnosno obveza i vlastitih izvora iskazana u 2014. godini veća je u odnosu na stanje iskazano u 2013. godini za 6.424,00 kn odnosno za 143,00 % .
Nefinancijska imovina odnosno sportska oprema u 2014. godini se povećala za 3.038,00 kn uglavnom zbog nabavke nove opreme. Novac na računu kod tuzemnih banaka se povećao za 82,67 %te dolazi do smanjenja novca u blagajni za -171,00%.
Uslijed povećanja imovine povećavaju se i obveze i vlastiti izvori za 143 % .
Obveze za kredite i zajmove su se povećale za 120,00 kn te vlastiti izvori su se povećali za 140 % a na to je utjecao ostvareni višak prihoda.
Tablica 2 pokazuje da je u 2013. godini udio financijske imovine odnosno novca na računu tuzemnih poslovnih banaka 94,56% te novca u blagajni 5,4% u ukupnoj vrijednosti aktive. Dok je udio nefinancijske imovine odnosno sportske opreme iznosi 28,24 % ukupne vrijednosti aktive (u 2013. godini nije bilo ove stavke) samim tim novac na računu tuzemnih poslovnih banaka čini 71,09 % te novac u blagajni 0,67 % ukupne aktive. U 2013. godini vlastiti izvori čine 100 % ukupne pasive dok je u 2014. godini malo drugačije 1,10 % čini obveze za kredite i zajmove te 98,90 % vlastiti izvori.

4.1.3. Račun prihoda i rashoda

Tablica 3: Račun prihoda i rashoda Boksačkog kluba "Osijek" za 2013. i 2014. godinu (u kn)

STAVKA	**2013.**	**2014.**	**2014.-2013.**	**% promjena**	**% udio 2013.**	**% udio 2014.**
PRIHODI	**57.828,00**	**75.716,00**				
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	6.120,00	6.120,00	0,00	0	10,58	8,083
Prihodi od imovine	8,00	6,00	-2,00	-33,333	0,014	0,008
Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne	5.000,00	15.000,00	10.000,00	66,67	8,646	19,81

samouprave						
Prihod od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	46.700,00	53.390,00	6.690,00	12,53	80,76	70,51
Ostali prihodi od donacija	0	1.200,00	1.200,00	0	0	1,585
UKUPNI PRIHODI	57.828,00	75.716,00	17.888,00	23,625	100	100
RASHODI	**61.686,00**	**69.412,00**				
Naknade troškova članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično	46.835,00	42.939,00	-3.896,00	-8,319	75,92	61,86
Rashodi za usluge	1.575,00	2.225,00	650,00	41,27	2,553	3,205
Rashodi za materijal i energiju	7.843,00	14.700,00	6.857,00	87,428	12,71	21,18
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	4.592,00	7.918,00	3.326,00	72,43	7,444	11,41
Rashodi amortizacije	0,00	917,00	917,00	0	0	1,321
Financijski rashodi	841,00	713,00	-128,00	-15,22	1,363	1,027
UKUPNI RASHODI	**61.686,00**	**69.412,00**	**7.726,00**	**12,52**	**100**	**100**
VIŠAK PRIHODA	0,00	6.304,00	0			
MANJAK PRIHODA	3.858,00	0,00	-100			
Višak prihoda - preneseni	8.351,00	4.493,00	-46,1981			
Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju	4.493,00	10.797,00	140,3071			

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Osijek, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=27791 [10.08.2016.]

U tablici broj 3za 2013. godinu ukupni prihodi se iznosili 57.828,00 kn a ukupni rashodi su iznosili 61.686,00 kn samim tim vidljiv je manjak prihoda u iznosu 3.858,00 kn odnosno u 2014. godini ukupni prihodi iznose 75.716,00 kn dok ukupni rashodi iznose 69.412,00 kn samim tim vidljiv je višak prihoda u iznosu 6.304,00 kn. 2014. godini dolazi do povećanja i prihoda za 17.888,00 kn odnosno 23,625% u odnosu na 2013. godinu i rashoda za 7.726,00 kn odnosno za 12,52 % u odnosu na 2013. godinu.

Prihodi od članarina za 2013. i 2014. godinu iznose 6.120,00 kn što čini 10,58 % ukupnog prihoda za 2013. godinu te 8,083% ukupnog prihoda za 2014. godinu.

Prihodi od imovine za 2013. godinu iznosi 8,00 kn što čini 0,014 % ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 6,00 kn što ga čini 0,008 % dijelom ukupnog prihoda, znači da dolazi do smanjenja za 33,33 % odnosno za 2,00 kn prihoda u 2014. godini.

Prihod od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne samoupraveu 2013. godini 5.000,00 kn što čini 8,646 % ukupnog prihoda odnosno u 2014. godini prihod iznos 15.000,00 kn što čini 19,81 % što znači da je došlo do povećanja za 66,67% odnosno 10.000,00 kn u 2014. godini.

Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba u 2013. godini iznosi 46.700,00 kn što čini 80,76 % ukupnog prihoda odnosno u 2014. godini 53.390,00 kn što čini 70,51 % ukupnog prihoda što znači da je došlo do povećanja u 2014. godini za 12,53 % odnosno 6.690,00 kn.

Ostali prihod u 2013. godini iznose 0,00 kn dok u 2014. godini dolazi do povećanja 1.200,00 kn što čini 1,585 % ukupnog prihoda.

Prema podacima rashodi za 2013. godinu iznose 61.868,00 kn dok rashodi za 2014. godinu iznose 69.412,00 kn što čini povećanje za 7.726,00 kn odnosno više je za 12,52 %.

Rashodi za naknade troškova članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima za 2013. godinu iznose 46.835,00 kn što čini 75,92 % ukupnog rashoda odnosno za 2014.godinu iznose 42.939,00 kn što čini 61,86 % ukupnog rashoda samim tim dolazi smanjenja u rashoda u 2014. godini za 3.896,00 kn odnosno manji je za 8,319 %.

Rashodi za usluge iznose 1.575,00 kn u 2013. godini što čini 2,553 % ukupno rashoda dok u 2014. godini iznosi 2.225,00 kn što čini 3,205 % ukupno rashoda odnosno rashodi za usluge veći su za 650,00 kn odnosno za 41,27 % u 2014. godini.

Rashodi za materijal i energiju u 2013. godini iznose 7.843,00 kn što čini 12,71 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznosi 14.700,00 kn što čini 21,18 ukupnog rashoda samim tim rashodi u 2014. godini dolazi do povećanja za 6.857,00 kn odnosno za 87,428 % u odnosu na 2013. godinu.

Ostali nespomenuti materijalni rashodi u 2013. godini iznose 4.592,00 kn što čini 7,44% ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznose 7.918,00 kn što čini 11,41 % ukupno rashoda odnosno dolazi do povećanja rashoda za 3.326,00 kn tj. dolazi do povećanja za 72,43 % rashoda u 2014. godini u odnosu na 2013. godini.

Rashodi amortizacije u 2013. godini iznose 0,00 kn a u 2014. godini iznose 917,00 kn što čini 1,321 % ukupnog rashoda.

Financijski rashodi u 2013. godini iznose 841,00 kn što čini 1,363 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznose 713,00 kn što čini 1,027 % ukupnog rashoda samim tim rashodi u 2013. godini su manji za 128,00 kn odnosno za manji su za 15,22 %.

4.1.4. Pokazatelji poslovanja

Tablica 4: Izračun pokazatelja za boksački klub „Osijek“

POKAZATELJ	NAČIN IZRAČUNA	2013. godina	2014. godina
Koeficijent pouzdanosti izvora prihoda	Najveći izvor prihoda (vrsta)/ukupan prihod	46.700/57.828,00=**0,086** **80,76%**	53.390/75.716,00=**0,7051** **70,51%**
Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna	Donacije, potpore i subvencije iz državnog proračuna / ukupan prihod	5.000,00/57.828,00=**0,086** **8,6%**	15.000,00/75.716,00=**0,198** **19,81%**
Koeficijent zarađenih prihoda	Ukupan zarađenih prihod / ukupan	**0**	**0**

	prihod		
Koeficijent samodostatnosti	Ukupan zarađenih prihod / ukupni rashod	**0**	**0**
Koeficijent tekuće likvidnosti	Kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze	4.736,00/0,00=**0**	7.906,00/120,00=**0,6588**
Odnos rashoda za zaposlene i ukupnih rashoda	Rashodi za zaposlene / ukupni rashodi	46.835,00/61.686,00=**0,759** **75,92 %**	42.939,00/69.412,00=**0,618** **61,8 %**
Povrat vlastitih izvore/ rentabilnost vlastitih izvore	Promjena vlastitih izvora/ ukupni vlastiti izvori	3.858,00/4.493,00=**0,8586** **85,86%**	6.304,00/10.797,00=**0,5838** **58,38%**
Interval obrane	Novac, utrživi vrijednosni papiri i potraživanja/ prosječni mjesečni rashodi	4.736,00/5.140,50=**0,921**	7.906,00/5.784,00=**1,366**
Pokazatelj uštede	Razlika prihoda i rashoda/ ukupni rashodi	-3.858,00/61.686,00=**-0,0623** **-6,23%**	6.304,00/69.412,00=**0,0908** **9,08 %**
Koeficijent zaduženosti	Prosječne ukupne obveze/prosječn	374,33/374,33=**1**	10,00/909,67=**0,0109** **1,09%**

	a ukupna imovina		
Odnos prihoda	Prihod od članarina / ukupan prihod	6.120,00/57.828,00=**0,1058** **10,58 %**	6.120,00/75.716,00=**0,0802** **8,02 %**
Odnos prihoda	Prihod od imovine / ukupan prihod	8,00/57.828,00=**1,383** **0,0138 %**	6,00/75.716,00=**7,924** **0,0079 %**

Izvor: Izrada autora

U tablici 4 je prikazan **koeficijent pouzdanosti izvora prihoda**najveći iznos prihoda u obje godine je prihoda od trgovačkih društava i drugih pravnih osoba i kreće se u rasponu od 70,51% do 80,76% .

Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračunapokazuje da u 2013. godini iznose 8,6 % dok su u 2014. godini 19,81 % što znači da dolazi do povećanja prihoda iz državnog proračuna u 2014. godini.

Koeficijent zarađenih prihoda nije moguće izračunati jer nemamo zarađenih prihoda.

Koeficijent samodostatnosti nije moguće izračunati jer nemamo zarađenih prihoda.

Koeficijent tekuće likvidnosti za 2013. godinu nije moguće izračunat jer nemamo obaveza dok u 2014. godini pokazuje da nije sposoban podmirit svoje kratkoročne obveze jer je vrijednost koeficijenta manji od 1.

Udio **rashoda za zaposlene u ukupnim rashodima** veći je u 2013. godini i iznosi 75,92% dok je u 2014. godini iznos 61,8 %.

Povrat vlastitih izvor pokazuje da vlastiti izvori veći za 85,86% u odnosu na stanje iskazano na početkom 2013. godine. Vlastiti izvori u 2014. godini veći su u odnosu na stanje na početku godine za 58,38 %:

Interval obrane pokazuje da se djelatnost može obavljat u prosjeku mjesec dana bez korištenja dugotrajne imovine i da su novčane rezerve dostatne da pokrivaju redovne rashode.

Pokazatelj uštede pokazuje da je u 2013. godini ostvaren negativan pokazatelj iz razloga što su nam rashodi veći od prihoda dok je u 2014. ostvareno 9,08% uštede.

Koeficijent zaduženosti u 2013. godini pokazuje da je sva imovina nabavljena zaduživanjem dok je u 2014. godini 1,09 % imovine nabavljeno zaduživanjem.

Odnos prihodpokazuje da prihod od članarina čini 10,58 % ukupnog prihoda u 2013. godini dok u 2014. godini prihod od članarina čini 8,02 % ukupnog prihoda.

Odnos prihoda pokazuje da prihod od imovine čini 0,0138 % ukupnog prihoda u 2013. godini dok u 2014. godini prihod od imovine čini 0,0079 % ukupnog prihoda.

4.1.5. Analiza poslovanja

Na temelju prikazanih tablica i podataka dolazimo do zaključka da je neprofitna organizacija raspolaže sa malom vrijednošću kako imovine tako i obveza u 2014. godini dolazi do povećanja i prihoda i rashoda, najveći izvor prihoda za neprofitnu organizaciju predstavljaju prihodi od trgovačkih društava a najveća stavka rashoda čine naknade članovima kroz plaće druge oblike obveza. Organizacija ima dosta pouzdane izvore prihoda te u 2014. godini nije sposobno podmirit svoje obveze, jedan od najčešći izvora financiranja prihod od članarina čini mali dio prihoda, uštede su slabe u 2013. godini čak i negativne.

4.2. Boksački klub „Sesvete“

Boksački klub „Sesvete“, osnovan 10.04.2008. godine, te se do sada može pohvaliti sa državnim reprezentativcima u svim dobnim uzrastima, te Olimpijskom brončanom odličju, Svjetskim srebrnim medaljama i Europskom brončanom i zlatnom medaljom, a slovi kao najbolji klub u Hrvatskoj.Navedeni rezultati ostvareni su kroz stručno vodstvo trenera Bone Bošnjaka, trenutnog trenera Hrvatske juniorske boksačke reprezentacije i bivšeg višegodišnjeg trenera najuspješnijeg austrijskog boksačkog kluba „Rapid Beč“. Razvoj i trening novih mladih nada i talenata, usavršavanje postojećih te otvorena mogućnost treninga svim osobama, bez obzira na dob i spol, zainteresiranima za gradnju duha i tijela kroz najpopularniji borilački sport današnjice samo su neki od osnovnih elemenata djelovanja ovoga kluba. Kroz konstantan rad i stručno usavršavanje boks trenera, te praćenje najnovijih događanja i promjena na područjima -ovog sporta, u mogućnosti smo ponuditi za svakoga odgovarajući tip programa i treninga, neovisno radi li se rekreativcu, početniku ili profesionalcu.[32]

[32] Boksački klub Sesvete: O klubu, [Internet], raspoloživo na: http://www.boks-sesvete.hr/o-klubu/ [11.08.2016.]

4.2.1. Bilanca

Tablica 5:Bilanca Boksačkog kluba "Sesvete" za 2013. i 2014. godinu (u kn)

STAVKA	2013.	2014.	2014.-2013.	% promjena	% udio 2013.	% udio 2014.
IMOVINA	**19.163,00**	**16.892,00**	**-2.271,00**	**-11,85**		
Nefinancijska imovina	4.065,00	4.065,00	0,00	0	21,213	24,065
Sportska i glazbena oprema	4.065,00	4.065,00	0,00	0	21,213	24,065
Financijska imovina	15.098,00	12.827,00	-2.271,00	-15,04	78,787	75,935
Novac na računu tuzemnih poslovnih banaka	13.202,00	12.827,00	-375,00	-2,84	68,893	75,935
Novac u blagajni	1.896,00	0,00	-1.896,00	-100	9,8941	0
UKUPNO IMOVINA (AKTIVA)	19.163,00	16.892,00	-2.271,00	-11,85	100	100
OBVEZE I VLASTITI PRIHODI	**19.163,00**	**16.892,00**	**-2.271,00**	**-11,85**		
Obveze prema dobavljačima	12.963,00	5.814,00	-7.149,00	-55,15	67,65	34,42
Obveze za kredite i zajmove	6.200,00	6.200,00	0,00	0,00	32,35	36,70
Vlastiti izvori	0,00	4.878,00	4.878,00	0,00	0,00	28,88
Višak prihoda	0,00	4.878,00	4.878,00	0,00	100	100

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Sesvete, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=8973 [11.08.2016.]

U tablici broj 5 daju se podaci o vrijednosti imovine, obveze i vlastitih izvora u 2013. i 2014. godini. Iz nje vidimo da je ukupna vrijednost imovine te obveze i vlastitih izvora u 2013. godini iznosi 19.163,00 kn dok je njihova vrijednost u 2014. godini iznosi 16.892,00 kn. Ukupna vrijednost imovine odnosno obveza i vlastitih izvora iskazana u 2014. godini manja je u odnosu na stanje iskazano u 2013. godini za 2.271,00 kn. Nefinancijska imovina odnosno sportska oprema je ostala ista u obje godine. U 2014. godini u odnosu na 2013. godinu novac na računu kod tuzemnih banaka se smanjio za 375,00 kn odnosno za 2,84 % te dolazi do smanjenja novca u blagajni za 1.896,00 što je smanjenje za 100 %. Uslijed smanjenja imovine u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu smanjuju se i obveze i vlastiti izvori za 2.271,00 kn ili 11,85 %.

Obveze prema dobavljačima su se u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu umanjile za 7.149,00 kn odnosno manje su za 55,15 %.

Obveze za kredite i zajmove su ostale iste u 2013. i u 2014. godini.

Tablica 5 pokazuje da je u 2013. godini udio financijske imovine odnosno novca na računu tuzemnih poslovnih banaka 68,893 % te novca u blagajni 9,8941% u ukupnoj vrijednosti aktive, dok je udio nefinancijske imovine odnosno sportske opreme iznosi 21,213 % ukupne vrijednosti aktive a u 2014. godini novac na računu tuzemnih poslovnih banaka čini 75,935% i sportska i glazbena oprema čini 24,065% ukupne aktive. U 2013. godini vlastiti izvori čine 100 % ukupne pasive dok je u 2014. godini malo drugačije 1,10 % čini obveze za kredite i zajmove te 98,90 % vlastiti izvori.

4.2.2. Račun prihoda i rashoda

Tablica 6: Račun prihoda i rashoda Boksačkog kluba "Sesvete" za 2013. i 2014. godinu u (kn)

STAVKA	2013.	2014.	2014.-2013.	% promjena	% udio 2013.	% udio 2014.
PRIHODI	**280.605,00**	**257.129,00**	**-23.476,00**	**-8,366**		
Prihodi od članarina i članskih doprinosa	37.350,00	23.025,00	-14.325,00	-38,35	13,31	8,955
Prihodi po posebnim propisima	179.046,00	148.093,00	-30.953,00	-17,29	63,81	57,59

Prihodi od imovine	55.200,00	73.000,00	17.800,00	32,246	19,67	28,39
Prihodi od donacija	9.000,00	13.000,00	4.000,00	44,444	3,207	5,056
Ostali prihodi	9,00	11,00	2,00	22,222	0,003	0,004
RASHODI	**280.605,00**	**252.251,00**	**-28.354,00**	**-10,10**		
Rashodi za radnike	94.764,00	103.723,00	8.959,00	9,454	33,77	41,12
Materijalni rashodi	183.560,00	137.472,00	-46.088,00	-25,11	65,42	54,5
Financijski rashodi	1.451,00	1.056,00	-395,00	-27,22	0,517	0,419
Donacije	0,00	10.000,00	10.000,00	0	0	3,964
UKUPNI RASHODI	280.605,00	252.251,00	-28.354,00	-10,10	100	100
VIŠAK PRIHODA	0,00	4.878,00	4.878,00			

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Sesvete, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=8973 [11.08.2016.]

U tablici broj 6 za 2013. godinu ukupni prihodi se iznosili 280.605,00 kn a ukupni rashodi su iznosili 280.605,00 kn odnosno u 2014. godini ukupni prihodi iznose 257.129,00 kn dok ukupni rashodi iznose 252.251,00 kn samim tim vidljiv je višak prihoda u iznosu 4.878,00 kn. 2014. godini dolazi do smanjenja prihoda za 23.476,00 kn odnosno -8,366% u odnosu na 2013. godinu i rashoda za 28.354,00 odnosno za -10,10 % u odnosu na 2013. godinu.

Prihodi od članarina za 2013. iznose 37.350,00 kn što čini 13,31% ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 23.025,00 kn što čini 8,955 % dijelom ukupnog prihoda, znači da dolazi do smanjenja za 38,35 % odnosno za 14,325,00 kn prihoda u 2014. godini.

Prihod po posebnim propisima za 2013. godinu iznose 179.046,00 kn što čini 63,81 % ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 148.093,00 kn što čini 57,59 % dijelom ukupnog prihoda, prema tome dolazi do smanjenja u 2014. godini za 30.953,00 kn odnosno za 17,29 %.

Prihodi od imovine za 2013. godinu iznosi 55.200,00 kn što čini 19,67 % ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 73.000,00 kn što ga čini 28,39 % dijelom ukupnog prihoda, prema tome dolazi do smanjenja za 32,246 % odnosno za 17.800,00 kn prihoda u 2014. godini.

Prihod od donacija u 2013. godini iznose 9.000,00 kn od čega su donacije od građana 3.000,00 kn te 6.000,00 kn donacije od trgovačkih društava što čini 3,207 % ukupnog prihoda odnosno u 2014. godini prihod iznos 13.000,00 od čega su donacije od građana 1.000,00 kn te 12.000,00kn donacija od trgovačkih društava što čini 5,056 % ukupnog prihoda što znači da je došlo do povećanja za 44,44 % odnosno 4.000,00 kn u 2014. godini.

Ostali prihod u 2013. godini iznose 9,00 kn što čini 0,003 % ukupnog prihoda dok u 2014. godini dolazi do povećanja na 11,00 kn što čini 0,004 % ukupnog prihoda prema tome dolazi do povećanja za 22,22 % odnosno za 2,00 prihoda u 2014. godini.

Prema podacima rashodi za 2013. godinu iznose 280.605,00kn dok rashodi za 2014. godinu iznose 252.251,000 kn što čini smanjenje za 28.354,00 kn odnosno manje je za 10,10 %.

Rashodi za radnike za 2013. godinu iznose 94.764,00 kn što čini 33,77 % ukupnog rashoda odnosno za 2014.godinu iznose 103.723,00 kn što čini 41,12 % ukupnog rashoda samim tim dolazi povećanja u rashoda u 2014. godini za 8.959,00 kn odnosno veći je za 9,454 %.

Materijalni rashodi iznose 183.560,00 kn u 2013. godini a sastoji se od naknada troškova zaposlenim 7.243,00 kn, naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa 28.224,00 kn, rashoda za usluge 27.627,00 kn, rashodi za materija i energiju 34.990,00 kn te ostalih nespomenutih materijalnih troškova 85.476,00 kn što čini 65,42 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznosi 137.472,00 kn a sastoji se naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa 27.232,00 kn, rashoda za usluge 25.533,00 kn, rashoda za materija i energiju 34.204,00 kn te ostalih nespomenutih materijalnih rashoda 50.503,00 knšto čini 54,50 % ukupno rashoda odnosno rashodi za usluge manji su za 46.088,00 kn odnosno za 25,11 % u 2014. godini.

Financijskih rashodiu 2013. godini iznose 1.451,00 kn što čini 0,517 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznosi 1.056,00 kn što čini 0,419% ukupnog rashoda, samim tim rashodi u 2014. godini se smanjuju za 395,00 kn odnosno za 87,428 % u odnosu na 2013. godinu.

Donacije u 2013. godini iznose 0,00 kn dok se u 2014. godini rashodi za donacije povećavaju na 10.000,00 kn što čini 3,964 % ukupnog prihoda.

4.2.3. Pokazatelji poslovanja

Tablica 7: Izračun pokazatelja za boksački klub „Sesvete“

POKAZATELJ	NAČIN IZRAČUNA	2013. godina	2014. godina
Koeficijent pouzdanosti izvora prihoda	Najveći izvor prihoda (vrsta)/ukupan prihod	153.146,00/280.605,00=**0,5457** **54,57%**	117.537,00/257.129,00=**0,4571** **45,71%**
Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna	Donacije, potpore i subvencije iz državnog proračuna / ukupan prihod	153.146,00/280.605,00=**0,5457** **54,57%**	117.537,00/257.129,00=**0,4571** **45,71%**
Koeficijent zarađenih prihoda	Ukupan zarađenih prihod / ukupan prihod	55.200,00/280.605,00=**0,1967** **19,67%**	73.000,00/257.129,00=**0,2839** **28,39%**
Koeficijent samodostatnosti	Ukupan zarađenih prihod / ukupni rashod	55.200,00/280.605,00=**0,1967** **19,67%**	73.000,00/252.251,00=**0,2893** **28,93%**
Koeficijent tekuće likvidnosti	Kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze	**1**5.098,00/12.963,00=**1,1646**	12.827,00/5.814,00=**2,2062**
Odnos rashoda za zaposlene i ukupnih rashoda	Rashodi za zaposlene / ukupni rashodi	103.723,00/252.251,00=**0,4111** **41,11%**	73.288,00/257.856,00=**0,2842** **28,42%**
Povrat vlastitih izvore/	Promjena vlastitih izvora/	**0**	4.878,00/4.878,00=**1**

rentabilnost vlastitih izvore	ukupni vlastiti izvori		
Interval obrane	Novac, utrživi vrijednosni papiri i potraživanja/ prosječni mjesečni rashodi	15.098,00/23.383,75=**0,6456**	12.827,00/21.021=**0,6101**
Pokazatelj uštede	Razlika prihoda i rashoda/ ukupni rashodi	**0**	4.878/252.251,00=**0,0193** **1,933%**
Koeficijent zaduženosti	Prosječne ukupne obveze/prosječna ukupna imovina	1.597,00/1.597,00=**1**	1.002,00/1.408,00=**0,7116** **71,16%**
Odnos prihoda	Prihod od članarina / ukupan prihod	37.350,00/280.605,00=**0,1331** **13,31%**	23.025,00/257.129,00=**0,0895** **8,95%**

Izvor: Izrada autora

U tablici broj 7 je prikazan **koeficijent pouzdanosti izvora prihoda** najveći iznos prihoda u obje godine je prihoda po posebnim propisima iz proračuna i kreće se u rasponu od 45,71% do 54,57% .

Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna pokazuje da u 2013. godini iznose 54,57% dok su u 2014. godini 45,71% što znači da dolazi do smanjenja prihoda iz državnog proračuna u 2014. godini.

Koeficijent zarađenih prihoda prikazuje da je u 2013. god 19,67% prihoda ostvarilo od zakupa i iznajmljivanja imovine dok je 2014. god ostvareno 28,39 % prihoda.

Koeficijent samodostatnostipokazuje da je u 2013. godini 19,67% prihoda ostvarilo od zakupa i iznajmljivanja imovine, a 2014. godine iznosi 28,39 %.

Koeficijent tekuće likvidnosti za 2013. godinu i 2014. godini pokazuje da je sposoban podmirit svoje kratkoročne obveze jer je vrijednost koeficijenta veća od 1.

Udio **rashoda za zaposlene u ukupnim rashodima** veći je u 2013. godini i iznosi 41,11% dok je u 2014. godini iznos 28,42 %.

Povrat vlastitih izvor u 2013. godini nije moguće izračunat, dok u 2014. iznosi 1 što znači da su izvori jednaki.

Interval obrane pokazuje da se djelatnost može obavljat u prosjeku pola mjesec dana bez korištenja dugotrajne imovine i da su novčane rezerve dostatne da pokrivaju redovne rashode.

Pokazatelj uštede pokazuje da je u 2013. nije moguće izračunat jer nemamo razlike između prihoda i rashoda, dok je u 2014. ostvareno 1,933% uštede.

Koeficijent zaduženosti u 2013. godini pokazuje da je sva imovina nabavljena zaduživanjem dok je u 2014. godini 71,16 % imovine nabavljeno zaduživanjem.

Odnos prihodpokazuje da prihod od članarina čini 13,31 % ukupnog prihoda u 2013. godini dok u 2014. godini prihod od članarina čini 8,95 % ukupnog prihoda.

4.2.4. Analiza poslovanja

Na temelju prikazanih podataka i tablica vidimo da organizacija raspolaže malom vrijednošću kako imovine tako i obveza u 2014. godini dolazi do smanjena i jedne i druge stavke najveću stavku imovine čini novac na računima dok su najveće obveze prema dobavljačima. Organizacija ostvaruju veće iznose prihoda i rashoda u usporedbi sa kolegama iz boks kluba Osijek, najveći izvori čini prihod po posebnim propisima kojeg većinu čini prihod od državnog proračuna dok su kod rashoda najveća stavka materijalni rashodi. Organizacija ima dosta dobro pouzdane izvore prihoda, zarađeni prihod čini mali dio ukupnih prihoda, poduzeće je u mogućnosti podmirivat svoje kratkoročne obveze najveći dio rashoda čini rashodi za zaposlene dok se oni u 2014. godini smanjuju. Organizacija je dosta zadužena te njen mali dio prihoda čine prihodi od članarina.

4.3. Boksački klub „Diabolik“

Boksački klub „Diabolik“ iz Zadra je klub koji se nalazi među najboljim hrvatskim boksačkim klubovima, te na državnim prvenstvima osvajaju brojne medalje.

Boksački klub „Diabolik“ osnovan je 1994. godine, kada je i krenuo je sa radom. Njegov osnivač i predsjednik Damir Zrilić i danas trenira i uči mlade boksače kako bi jednog dana postali šampioni. Svaku godinu ovaj klub naniže jedan novi uspjeh, a od svog osnutka, polaznici ovog kluba su osvajali brojne medalje, a takav plan članovi ovog kluba imaju i u budućnosti: održavati uspjehe iz prošlosti i kreirati još blistaviju budućnost. U „Diaboliku“ rastu nove, mlade snage prepune talenta i želje za uspjesima, te se također oformila jedna

poveća ženska grupa boksačica koje su ponos kluba, a mnoge od njih imaju želeraditi u ozbiljnom, profesionalnom boksu.[33]

4.3.1. Bilanca

Tablica 8:Bilanca Boksačkog klub "Diabolik" za 2013. i 2014. godinu (u kn)

STAVKA	2013.	2014.	2014.-2013.	% promjena	% udio 2013.	% udio 2014.
IMOVINA	**113.906,00**	**80.577,00**	**-33.329,00**	**-29,26**		
Nefinancijska imovina	27.720,00	27.720,00	0,00	0,00	24,34	34,40
Proizvedena dugotrajna imovina	27.720,00	27.720,00	0,00	0,00	24,34	34,40
Financijska imovina	86.186,00	52.857,00	-33.329,00	-38,67	0,00	0,00
Novac u banci i blagajni	58.216,00	52.857,00	-5.359,00	-9,21	51,11	65,60
Zajmovi	27.970,00	0,00	-27.970,00	-100,00	24,55	0,00
Ukupno imovina (aktiva)	113.906,00	80.577,0	-33.329,00	-29,26	100	100
OBVEZE I VLASTITI PRIHODI	**113.906,00**	**80.577,00**	**-33.329,00**	**-29,26**	**100**	**100**
Obveze za poreze	263,00	27.720,00	27.457,00	10.439,9	0,24	34,40
Obveze za kredite i zajmove	6.202,00	0,00	-6.202,00	-100	5,44	0,00
Vlastiti izvori	107.441,00	52.857,00	-54.584,00	-50,8037	0,00	65,60
Vlastiti izvori	22.415,00	0,00	-22.415,00	-100	19,68	0,00
Višak prihoda	85.026,00	52.857,00	-32.169,00	-37,8343	74,65	0,00

[33]Najsport: Boksački klub Diabolik Zadar, [Internet], raspoloživo na: http://najsport.com/boksacki-klub-diabolik-zadar/ [11.08.2016.]

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub „Diabolik“, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=34702 [11.08.2016.]

U tablici broj 8. daju se podaci o vrijednosti imovine, obveze i vlastitih izvora u 2013. i 2014. godini. Iz nje vidimo da je ukupna vrijednost imovine te obveze i vlastitih izvora u 2013. godini iznosi 113.906,00 kn dok je njihova vrijednost u 2014. godini iznosi 80.577,00 kn.

Ukupna vrijednost imovine odnosno obveza i vlastitih izvora iskazana u 2014. godini manja je u odnosu na stanje iskazano u 2013. godini za 33.329,00 kn. Nefinancijska imovina odnosno sportska oprema je ostala ista u obje godine odnosno 27.720,00 kn. U 2014. godini u odnosu na 2013. godinu novac u banci i blagajni se smanjio za 5.359,00 kn odnosno za 9,21 % . Zajmovi u 2014. godini su se sveli na nulu što je 100 % promjena.
Uslijed smanjenja imovine u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu smanjuju se i obveze i vlastiti izvori za 33.329,00 kn ili 29,26%.
Obveze za poreze su se u 2014. godini u odnosu na 2013. godinu povećale za 27.457,00 kn odnosno veće su za 10.439,92 %.
Obveze za kredite i zajmove u 2014. god nestaju odnosno njihova vrijednost je 0,00 kn.
Tablica 8 pokazuje da je u 2013. godini udio financijske imovine odnosno novca na računu tuzemnih poslovnih banaka 51,11 % te zajmova 24,55 % u ukupnoj vrijednosti aktive, dok je udio nefinancijske imovine odnosno sportske opreme iznosi 24,34 % ukupne vrijednosti aktive a u 2014. godini novac na računu tuzemnih poslovnih banaka čini 65,60% i sportska i glazbena oprema čini 34,40% ukupne aktive. U 2013. godini obveze za poreze čine 0,24 %, obveze za kredite i zajmove 5,44 %, vlastiti izvori 19,68 % te višak prihoda 74,65 % ukupnih rashoda dok je u 2014. godini malo drugačije obveze za poreze čine 34,40 %, vlastiti izvori 65,60 % ukupnih rashoda.

4.3.2. Račun dobiti i gubitka

Tablica 9:Račun dobiti i gubitka Boksačkog kluba "Diabolik" za 2013. i 2014. godinu (u kn)

STAVKA	2013.	2014.	2014.-2013.	% promjena	% udio 2013.	% udio 2014.
PRIHODI	**120.566,00**	**109.316,00**	**-11.250,00**	**-9,33**		
Prihodi po posebnim propisima	117.415,00	97.000,00	-20.415,00	-17,39	97,39	88,734
Prihodi od imovine	151,00	1,00	-150,00	-99,34	0,125	0,0009
Prihodi od donacija	3.000,00	12.000,00	9.000,00	300,00	2,488	10,977
Ostali prihodi	0,00	315,00	315,00	0,00	0	0,2882
RASHODI	**35.540,00**	**56.459,00**				
Rashodi za radnike	7.649,00	39.069,00	31.420,00	410,77	21,52	69,199
Materijalni rashodi	26.617,00	16.551,00	-10.066,00	-37,82	74,89	29,315
Financijski rashodi	1.274,00	839,00	-435,00	-34,14	3,585	1,486
UKUPNI RASHODI	**35.540,00**	**56.459,00**	**20.919,00**	**58,86**	**100**	**100**
VIŠAK PRIHODA	85.026,00	52.857,00				

Izvor: Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub „Diabolik“, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=34702 [11.08.2016.]

U tablici broj 9 za 2013. godinu ukupni prihodi se iznosili 280.605,00 kn a ukupni rashodi su iznosili 280.605,00 kn odnosno u 2014. godini ukupni prihodi iznose 257.129,00 kn dok ukupni rashodi iznose 252.251,00 kn samim tim vidljiv je višak prihoda u iznosu 4.878,00 kn. 2014. godini dolazi do smanjenja prihoda za 23.476,00 kn odnosno -8,366% u odnosu na 2013. godinu i rashoda za 28.354,00 odnosno za -10,10 % u odnosu na 2013. godinu.

Prihodi od članarina za 2013. iznose 37.350,00 kn što čini 13,31% ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 23.025,00 kn što čini 8,955 % dijelom ukupnog prihoda, znači da dolazi do smanjenja za 38,35 % odnosno za 14,325,00 kn prihoda u 2014. godini.

Prihod po posebnim propisima za 2013. godinu iznose 179.046,00 kn što čini 63,81 % ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 148.093,00 kn što čini 57,59 % dijelom ukupnog prihoda, prema tome dolazi do smanjenja u 2014. godini za 30.953,00 kn odnosno za 17,29 %.

Prihodi od imovine za 2013. godinu iznosi 55.200,00 kn što čini 19,67 % ukupnog prihoda te za 2014. godinu iznosi 73.000,00 kn što ga čini 28,39 % dijelom ukupnog prihoda, prema tome dolazi do smanjenja za 32,246 % odnosno za 17.800,00 kn prihoda u 2014. godini.

Prihod od donacija u 2013. godini iznose 9.000,00 kn od čega su donacije od građana 3.000,00 kn te 6.000,00 kn donacije od trgovačkih društava što čini 3,207 % ukupnog prihoda odnosno u 2014. godini prihod iznos 13.000,00 od čega su donacije od građana 1.000,00 kn te 12.000,00kn donacija od trgovačkih društava što čini 5,056 % ukupnog prihoda što znači da je došlo do povećanja za 44,44 % odnosno 4.000,00 kn u 2014. godini.

Ostali prihod u 2013. godini iznose 9,00 kn što čini 0,003 % ukupnog prihoda dok u 2014. godini dolazi do povećanja na 11,00 kn što čini 0,004 % ukupnog prihoda prema tome dolazi do povećanja za 22,22 % odnosno za 2,00 prihoda u 2014. godini.

Prema podacima rashodi za 2013. godinu iznose 280.605,00kn dok rashodi za 2014. godinu iznose 252.251,000 kn što čini smanjenje za 28.354,00 kn odnosno manje je za 10,10 %.

Rashodi za radnike za 2013. godinu iznose 94.764,00 kn što čini 33,77 % ukupnog rashoda odnosno za 2014.godinu iznose 103.723,00 kn što čini 41,12 % ukupnog rashoda samim tim dolazi povećanja u rashoda u 2014. godini za 8.959,00 kn odnosno veći je za 9,454 %.

Materijalni rashodi iznose 183.560,00 kn u 2013. godini a sastoji se od naknada troškova zaposlenim 7.243,00 kn, naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa 28.224,00 kn, rashoda za usluge 27.627,00 kn, rashodi za materija i energiju 34.990,00 kn te ostalih nespomenutih materijalnih troškova 85.476,00 kn što čini 65,42 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznosi 137.472,00 kn a sastoji se naknada ostalim osobama izvan radnog odnosa 27.232,00 kn, rashoda za usluge 25.533,00 kn, rashoda za materija i energiju 34.204,00 kn te ostalih nespomenutih materijalnih rashoda 50.503,00 kn što čini 54,50 % ukupno rashoda odnosno rashodi za usluge manji su za 46.088,00 kn odnosno za 25,11 % u 2014. godini.

Financijskih rashodi u 2013. godini iznose 1.451,00 kn što čini 0,517 % ukupnog rashoda dok u 2014. godini iznosi 1.056,00 kn što čini 0,419% ukupnog rashoda, samim tim rashodi u 2014. godini se smanjuju za 395,00 kn odnosno za 87,428 % u odnosu na 2013. godinu.
Donacije u 2013. godini iznose 0,00 kn dok se u 2014. godini rashodi za donacije povećavaju na 10.000,00 kn što čini 3,964 % ukupnog prihoda.

4.3.3. Pokazatelji poslovanja

Tablica 10:Izračun pokazatelja za boksački klub „Diabolik“

POKAZATELJ	NAČIN IZRAČUNA	2013. godina	2014. godina
Koeficijent pouzdanosti izvora prihoda	Najveći izvor prihoda (vrsta)/ukupan prihod	117.415,00/120.566,00=**0,973 97,38%**	97.000,00/109.316,00=**0,8873 88,73%**
Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna	Donacije, potpore i subvencije iz državnog proračuna / ukupan prihod	3.000,00/120.566,00=**0,0248 2,48%**	12.000,00/109.316,00=**0,1097 10,97%**
Koeficijent zarađenih prihoda	Ukupan zarađenih prihod / ukupan prihod	**0,00**	**0,00**
Koeficijent samodostatnosti	Ukupan zarađenih prihod / ukupni rashod	**0,00**	**0,00**
Koeficijent tekuće likvidnosti	Kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze	15.098,00/12.963,00=**1,164**	12.827,00/5.814,00=**2,206**
Odnos rashoda	Rashodi za	7.649,00/35.540,00=**0,2152**	39.069,00/56.459,00=**0,6388**

za zaposlene i ukupnih rashoda	zaposlene / ukupni rashodi	**21,52%**	**63,88%**
Povrat vlastitih izvore/ rentabilnost vlastitih izvore	Promjena vlastitih izvora/ ukupni vlastiti izvori	85.252,00/107.441,00=**0,7934** **79,34%**	-54.584,00/52.857,00=**-1,0326** **-103,26%**
Interval obrane	Novac, utrživi vrijednosni papiri i potraživanja/ prosječni mjesečni rashodi	86.186,00/2.962,00=**29,0972**	52.857,00/4.705,00=**11,2342**
Pokazatelj uštede	Razlika prihoda i rashoda/ ukupni rashodi	85.026,00/35.540,00**=2,3924** **239,24%**	52.857,00/56.459,00=**0,9362** **93,62%**
Koeficijent zaduženosti	Prosječne ukupne obveze/prosječna ukupna imovina	9.492,00/9.492,00**=1**	6.715,00/6.715,00=**1**
Odnos prihoda	Prihod od imovine / ukupan prihod	151,00/120.566,00=**0,00125** **0,125%**	1,00/109.316,00=**0,0000091** **0,00091%**

Izvor: Izrada autora

U tablici broj 7 je prikazan **koeficijent pouzdanosti izvora prihoda** najveći iznos prihoda u obje godine je prihoda po posebnim propisima iz proračuna i kreće se u rasponu od 88,73% do 97,38% .

Koeficijent pouzdanosti sredstava dobivenih iz državnog proračuna pokazuje da u 2013. godini iznose 2,48% dok su u 2014. godini 10,97% što znači da dolazi do smanjenja prihoda iz državnog proračuna u 2014. godini.

Koeficijent zarađenih prihoda prikazuje da je u 2013. god i 2014. god iznosi vrijednost 0,00 jer nismo ima li zarađenih prihoda

Koeficijent samodostatnosti pokazuje da je u 2013. godini i 2014. godini iznosi vrijednost 0,00 jer nismo imali zarađenih prihoda.

Koeficijent tekuće likvidnosti za 2013. godinu i 2014. godini pokazuje da je sposoban podmirit svoje kratkoročne obveze jer je vrijednost koeficijenta veća od 1.

Udio **rashoda za zaposlene u ukupnim rashodima** veći je u 2014. godini i iznosi 63,88% dok je u 2014. godini iznos 21,52 %.

Povrat vlastitih izvor u 2013. godini veći su za 79,34 % u odnosu na stanje iskazano početkom godine, vlastiti izvori iskazani u 2014. godini manji su za 103,26%.

Interval obrane pokazuje da se u 2013. godini djelatnost može obavljat29 mjeseci te u 2014. godini 11 mjeseci bez korištenja dugotrajne imovine i da su novčane rezerve dostatne da pokrivaju redovne rashode.

Pokazatelj uštede pokazuje da je u 2013. ostvareno 239,24% uštede , dok je u 2014. ostvareno 93,62% uštede.

Koeficijent zaduženosti u 2013. i 2014. godini pokazuje da je sva imovina nabavljena zaduživanjem.

Odnos prihodpokazuje da prihod od imovine čini 0,125 % ukupnog prihoda u 2013. godini dok u 2014. godini prihod od članarina čini 0,00091 % ukupnog prihoda.

4.3.4. Analiza poslovanja

Na temelju prikazanih podataka i tablica vidimo da je se vrijednost i imovine i obveze smanjila u 2014. godini od cijele imovine najveću stavku čini financijska imovina odnosno novac u banci i blagajni, dok je kod obveza drugačije u 2014. dolazi do povećanja obveza za poreze dok se u 2014. godini obveze za kredite i zajmove u potpunosti podmiruju. Prihodi i su dosta veći u odnosu na rashode i nema nekih velikih promjena tokom ove dvije godine. Kao kod pred hodnika najveću stavku prihoda gotovo cijeli prihod čine prihodi po propisima odnosno prihodi iz državnog proračuna dok je rashoda malo drugačije u 2014. većinu čine rashodi za radnike dok u 2013. godini materijalni čine većinu rashoda.

4.5. Komparativna analiza bilance boksačkih klubova

Komparativnom analizom usporediti će se rad neprofitnih organizacija, odnosno odabranih boksačkih klubova te će dobiveni rezultati biti prikazani na grafikonu. Vidljivo je kako je ostvaren relativan rast bilance, odnosno imovine i obveza samo kod Boksačkog kluba „Osijek“, gdje je imovina Kluba porasla sa 6.424,00 kn u 2013. godini na 10.916,00 kn u

2014. godini, odnosno za 143,01%, dok se kod ostalih boksačkih klubova bilježi pad, odnosno smanjenje imovine i obveza.

Aktiva Boksačkog kluba „Osijek“ porasla je zbog povećanja financijske imovine, dok se pasiva povećala zbog povećanja vlastitih prihoda za 143%. Boksački klub „Sesvete“ bilježi pad imovine i obveza u 2014. godini za -11,85% odnosno za -2.271,00 kn, do čega je došlo zbog smanjenja financijske imovinei smanjenja obveza.Boksački klub „Diabolik“ pad imovine i obveza za -29,26% odnosno za -33.329,00 kn duguje smanjenju financijske imovine te povećanju obveza.

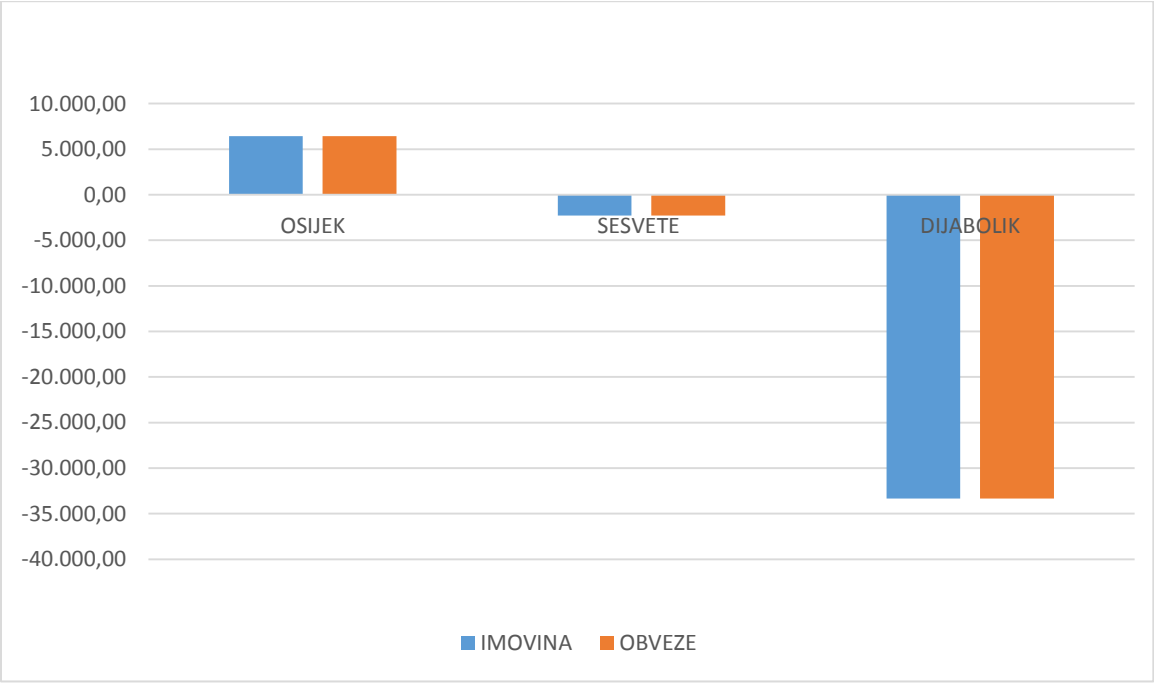
Tablica 11:Komparativna analiza bilance odabranih boksačkih klubova za 2013. i 2014. godinu

	„Osijek“	**„Sesvete“**	**„Diabolik“**
IMOVINA	6.424,00	-2.271,00	-33.329,00
OBVEZE	6.424,00	-2.271,00	-33.329,00

Izvor: Izrada autora

Dobiveni rezultati prikazati će se u sljedećem grafikonu.

Grafikon 3: Komparativna analiza bilance odabranih boksačkih klubova u 2013. i 2014. godinu



Izvor: Izrada autora

Prikazom grafikona bilance odabranih boksačkih klubova u 2013. i 2014. godini dolazimo do zaključka da najveću promjenu pravi boksački klub Diabolik koji ima ekstremnu promjenu

odnosno pad vrijednosti kako imovine tako i obveze što je ozbiljna s obzirom na vrijednost imovine i obveze, dok boksački klub Sesvete kreće normalnim granicama razlike u obje godine u ne znatnu negativnu promjenu, jedino pozitivno kretanje vrijednosti vidljivo je kod boksačkog kluba Osijek koje je osjetna promjena s obzirom na vrijednost prethodne godine.

4.6. Komparativna analiza računa prihoda i rashoda odabranih boksačkih klubova

Analiza računa prihoda i rashoda odabranih boksačkih klubova na teritoriju Republike Hrvatske ukazuje na to da su svi boksački klubovi ostvarivali manje prihode u 2014. godini u odnosu na isto razdoblje 2013. godine, pa je tako Boksački klub „Osijek“ ostvario umanjenje prihoda u iznosu od -23,625%, Od promatranih klubova, Boksački klub „Diabolik“ ostvaruje pad prihoda za -29,26 u 2014. godini, zbog pada prihoda od imovine i prihoda po posebnih propisima, a pad prihoda ostvario je i Boksački klub „Sesvete“ (-11,85%).

Uzimajući u obzir rashode boksačkih klubova, također je vidljiv porast rashoda u svih promatranim klubovima u 2014. godini, pa su tako najviše povećani rashodi u Boksačkom klubu „Diabolik“ (58,56%), dok su u Boksačkom klubu „Sesvete“ smanjeni rashodi za -10,10%.

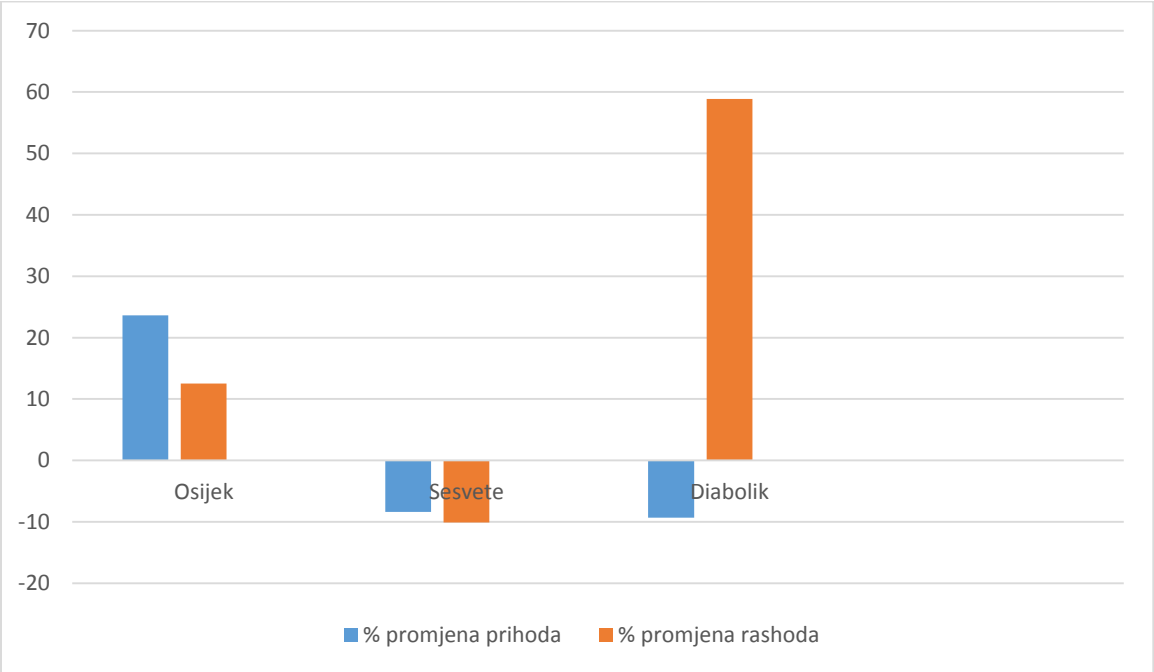
Tablica 12:Kompratívna analiza Računa prihoda i rashoda odabranih boksačkih klubova za 2013. i 2014. godinu

	PRIHODI		**RASHODI**		**% promjena prihodi**	**% promjena rashodi**
	2013.	**2014.**	**2013.**	**2014.**		
„Osijek“	57.828,00	75.716,00	61.686,00	69.412,00	23,625	12,52
„Sesvete“	280.605,00	257.129,00	280.605,00	252.251,00	-8,37	-10,10
„Diabolik“	120.566,00	109.316,00	35.540,00	56.459,00	-9,33	58,86

Izvor: Izrada autora

Dobiveni rezultati prikazati će se u sljedećem grafikonu.

Grafikon 4: Komparativna analiza Računa prihoda i rashoda boksačkih klubova u 2013. i 2014. godini



Izvor: Izrada autora

Prikazom grafikona analize Računa prihoda i rashoda boksačkih klubova ekstremnu promjenu rashoda ima boksački klub Diabolik dok je promjena prihoda dosta manja i u negativnom predznaku, pozitivno kretanje kako prihoda tako i rashoda ima jedino boksački klub Osijek i te promjene nisu ekstremne, dok su kod boksačkog klub Sesvete promjene i prihoda i rashoda u negativnom predznaku.

5. ZAKLJUČAK

Neprofitne organizacije stvaraju se s ciljem ostvarenja neke svrhe, a koja nije samo stjecanje dobiti, te im je u skladu s tim zabranjeno dijeliti dobit koju ostvare na treće osobe, ili tu dobit koristiti u vlastite svrhe. Takve vrste organizacije uglavnom služe javnosti i financiraju se iz drugih i ostalih izvora, poput sredstava osnivača, donacija, članarina itd., te uglavnom nastaju kada država ne može ispuniti zahtjeve i potrebe društva. Jednostavnije rečeno, cilj neprofitne organizacije je šira korist, odnosno javni interes.

Neprofitne organizacije financiraju se putem proračuna i drugih izvora, a ne putem tržišta, a rashodi njihova poslovanja pokrivaju se osiguranim prihodima, koji ne zavise od odnosa ponude i potražnje. Neprofitne organizacije trebaju biti učinkovite kao i profitne organizacije, trebaju se usmjeriti ka inovacijama, produktivnosti, komunikacijama i razvoju te trebaju pomoć volontera i uprave u tome, dok se njihovi ciljevi tiču društvenog ponašanja, poput poboljšanja obrazovanja, sprečavanja nasilja, suzbijanja alkoholizma, uporabe droga itd., a takvi ciljevi su altruistički, kvalitativni, dugoročni, nematerijalni, orijentirani ljudima i nenovčani.

Neprofitne organizacije mogu biti osnovane kao državne i nedržavne, a financiraju se kao dobrotvorne – na osnovi donacija, članske, te kao subjekti na komercijalnoj osnovi, te vode knjigovodstvo po načelu dvojnog knjigovodstva, a prema rasporedu računa iz računskog plana za neprofitne organizacije.

Za analizu poslovanja neprofitnih organizacija na teritoriju Republike Hrvatske odabrana su tri boksačka kluba.

Boks je borilački sport u kojem se protivnici slične tjelesne težine udaraju šakama na kojima su podstavljene rukavice, a borba se odvija u ograđenom pravokutnom ringu, u 3 do 15 rundi od po tri minute borbe. Cilj borbe je protivniku uputiti što više udaraca u dijelove tijela iznad pojasa, te pri tome izbjeći njegove udarce. Zbog činjenice da u boksu nije dozvoljeno protivnika udarati dok je na podu, te da postoje stroga pravila u koji dio tijela i na koji način se smije udarati protivnika, boks se često naziva i plemenitom vještinom.

U radu je promotreno poslovanje sljedećih boksačkih klubova kao neprofitnih organizacija: „Osijek“ iz Osijeka, „Sesvete“ iz Sesveta i „Diabolik“ iz Zadra.

Sva tri boksačka kluba uglavnom rade na temelju dvojnog knjigovodstva, a iz analize bilance vidljivo je kako samo Boksački klub „Osijek“ ostvaruje pozitivne promjene kod imovine i obveza, odnosno njihov porast, dok ostali klubovi bilježe pad imovine.

Promatrajući račune dobiti i gubitka navedenih klubova, može se zaključiti kako svi klubovi posluju relativno zadovoljavajuće dok pad prihoda bilježe klubovi „Sesvete. Kod rashoda je situacija nešto drugačija, te se pad rashoda primjećuje samo kod Boksačkog kluba „Sesvete“, čiji su se rashodi snizili za -10,10%, dok ostala tri boksačka kluba bilježe porast rashoda. Najveći porast rashoda ostvaren je u Boksačkom klubu „Diabolik“, čiji su rashodi porasli za 58,86%, no s obzirom da je to jedini boksački klub od svih analiziranih koji ima višestruko veće prihode od samih rashoda, porast rashoda nije ostavio veće posljedice na poslovanje kluba, te „Diabolik“ ima i najveću ekonomičnost ukupnog poslovanja u odnosu na ostale boksačke klubove.

S obzirom da svi navedeni boksački klubovi djeluju kao neprofitne organizacije čiji je zajednički cilj uglavnom okupljanje mladih, ali i ljudi svih dobnih skupina koji žele izgrađivati duh i tijelo kroz borilački sport, te organizirati sportska natjecanja s ciljem igre, zabave i druženja, može se reći kako klubovi posluju zadovoljavajuće. Kod svih promatranih klubova uočen je porast prihoda od donacija u 2014. godini, što ukazuje na činjenicu da su ih ljudi prepoznali kao mjesta koja uvelike pomažu rastu i razvoju mladih boksačkih nada, ali i mjesta za druženje i rekreacije, stoga se može zaključiti kako klubovi ostvaruju svoju prvotnu svrhu, djelovanje s ciljem javnog interesa i zadovoljenja potreba šire populacije.

LITERATURA

KNJIGE

1. Alfirević, N. i sur.: Osnove marketinga i menadžmenta neprofitnih organizacija, Školska knjiga, Zagreb, 2013.
2. Antony, R., Young, D.: Management ControlinNonprofitOrganizations, Irwin, McGraw-Hill, 7th edition, 2002.
3. Barberić, H. et. al.: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 2011.
4. Vašiček, V. i dr.: Računovodstvo neprofitnih organizacija, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2009.
5. Weikart, L.A. Chen, G., Sermier, E.: Budgetingand Financial Management for NonprofitOrganizations, CQ Press, 2012.
6. Smith, J. L., Keith, R. M., Stephens, W. L.: Financial Accounting, op. cit., str. 653

STRUČNI ČLANCI

1. Lučić, M.: Arhiv i nevladine neprofitne organizacije: nadzor nad udrugama i akvizicijska politika, Arhivski vjesnik, No. 46, 2004.
2. Mahaček, D.: Financijska revizija i računovodstveno poslovanje neprofitnih organizacija, Pravni vjesnik, god. 31, br. 1.
3. Škrtić, M., Mikić, M.: O socijalnom poduzetništvu u svijetu i u Republici Hrvatskoj, Zbornik Ekonomskog fakulteta u Zagrebu. Zagreb: Ekonomski fakultet u Zagrebu, 2007.
4. Vašiček, V., Jermen, A.: Izazovi u financiranju neprofitnih organizacija, Riznica, Zagreb, 2011.
5. Hladika M., Žigman A. (2012): Financijski pokazatelji za ocjenu poslovanja neprofitnih organizacija. Riznica, br. 10, str. 25-29.

ZAKONI i PRAVILNICI

1. Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, Narodne novine, 2015., br. 1., čl. 7.

2. Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, NN 121/14

3. Zakon o udrugama, NN 74/14, čl. 30.
4. Zakon o zakladama i fundacijama NN 64/01

Internet IZVORI

1. Boksački klub Osijek: O nama, [Internet], raspoloživo na: http://www.bk-osijek.com/Page/naslovna/58.aspx [10.08.2016.]
2. Boksački klub Sesvete: O klubu, [Internet], raspoloživo na: http://www.boks-sesvete.hr/o-klubu/ [11.08.2016.]
3. Bosnić, I.: 3. Predavanje: Neprofitni sektor u Hrvatskoj, [Internet] raspoloživo na: www.vsmti.hr/nastava/.../doc.../1253-3-predavanjeneprofitni-sektor-u-hrvatskoj.html [04.09.2016.]
4. Društvo sportske rekreacije Omega: Boks, [Internet], raspoloživo na: http://www.dsromega.hr/boks.html [11.08.2016.]
5. Institut društvenih znanosti Ivo Pilar: Mapiranje novih obzora: Izvještaj o staunju društvenog poduzetništva u 2015., [Internet] raspoloživo na: http://kulturpunkt.hr/sites/default/files/izvjestaj-mapiranje-novih-obzora.pdf [04.09.2016.]
6. Tušek, B.: Poslovne knjige, [Internet], raspoloživo na: http://web.efzg.hr/dok/RAC/btusek/rac/5.%20POSLOVNE%20KNJIGE.pdf [09.08.2016.]
7. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Osijek, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=27791 [10.08.2016.]
8. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Osijek, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=27791 [10.08.2016.]
9. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Sesvete, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=8973 [11.08.2016.]
10. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub Sesvete, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=8973 [11.08.2016.]
11. Statut Boksačkog kluba Sv. Duje, [Internet], raspoloživo na: http://www.boks-sv-duje.hr/status-boks.pdf [11.08.2016.]

12. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub „Diabolik“, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/Bilanca.aspx?id=34702 [11.08.2016.]
13. Ministarstvo financija Republike Hrvatske: Boksački klub „Diabolik“, [Internet], raspoloživo na: https://banovac.mfin.hr/rnoprt/FinancijskoIzvjesce.aspx?id=34702 [11.08.2016.]
14. Najsport: Boksački klub Diabolik Zadar, [Internet], raspoloživo na: http://najsport.com/boksacki-klub-diabolik-zadar/ [11.08.2016.]

OSTALO

1. Vlada RH: Udruge u Republici Hrvatskoj, Ured za udruge, Zagreb, 2013.
2. DZS: Statistički ljetopis RH 2015.

POPIS SLIKA, TABLICA I GRAFIKONA

SLIKE

Slika 1: Nedržavne neprofitne organizacije koje se ne financiraju iz proračuna **6**

Slika 2: Podjela poslovnih knjiga u računovodstvu neprofitnih organizacija ...Error! Bookmark not defined.

Slika 3: Primjer Dnevnika **8**

Slika 4: Primjer Glavne knjige **9**

Slika 5: Statusne promjene kod neprofitnih organizacija **12**

Slika 6: Instrumenti i postupci analize……..16

TABLICE

Tablica 1: Način izračuna odabranih financijskih pokazatelja……...…… 23

Tablica 2: Bilanca Boksačkog kluba "Osijek" za 2013. i 2014. godinu (u kn) 25

Tablica 3: Račun dobiti i gubitka Boksačkog kluba "OSijek" za 2013. i 2014. godinu (u kn) 26

Tablica 4: Izračun pokazatelja za boksački klub Osijek 29

Tablica 5:Bilanca Boksačkog kluba "Sesvete" za 2013. i 2014. godinu (u kn) 33

Tablica 6:Račun dobiti i gubitka Boksačkog kluba "Sesvete" za 2013. i 2014. godinu u (kn) 34

Tablica 7: Izračun pokazatelja za boksački klub Sesvete 37

Tablica 8:Bilanca Boksačkog klub "Diabolik" za 2013. i 2014. godinu (u kn) 40

Tablica 9:Račun dobiti i gubitka Boksačkog kluba "Diabolik" za 2013. i 2014. godinu (u kn) 42

Tablica 10:Izračun pokazatelja za boksački klub Diabolik 44

Tablica 11:Komparativna analiza bilance odabranih boksačkih klubova za 2013. i 2014. godinu 47

Tablica 12:Komprativna analiza Računa dobiti i gubitka odabranih boksačkih klubova za 2013. i 2014. godinu 48

GRAFIKONI

Grafikon 1: Struktura proračuna Ureda za udruge u 2015. godini (u %)……..19

Grafikon 2: Registrirane neprofitne pravne osobe u Republici Hrvatskoj prema aktivnosti i pravno-ustrojbenim oblicima……....20

Grafikon 3:Komparativna analiza bilance odabranih boksačkih klubova u 2013. i 2014. godini…….....48

Grafikon 4:Komparativan analiza Računa dobiti i gubitka boksačkih klubova u 2013. i 2014. godini……...50

SAŽETAK

Neprofitne organizacije primarno djeluju radi neke opće koristi u društvu ili podmiruju neke potrebe koje nije moguće učinkovito podmiriti preko tržišta. To su pravne osobe koje se registriraju po posebnoj proceduri, a koje služe javnoj svrsi i proizvode javna dobra, te mogu biti nadomjestak za vladine institucije u socijalnoj skrbi, zdravstvu, kulturi, sportu itd. Neprofitnim organizacijama upravljaju privatne osobe i institucije, te se ne osnivaju radi ostvarivanja profita, a ukoliko se profit ostvari, on se vraća na kraju financijske godine za osnovne djelatnosti zbog kojih je organizacija osnovana. Neprofitne organizacije uglavnom svoje poslovne knjige vode na temelju dvojnog knjigovodstva.

Ključne riječi: neprofitna organizacija, javna dobrobit, nepostojanje profita, dvojno knjigovodstvo

SUMMARY

Non-profit organizations are primaryestablished for some general well-beingortheymeet some needsthatcannotbesettledbythemarket. They are legalentitieswhich are registeredbyspecial procedure andhave some publiccause, make publicgoodsandcanbesubstitute for governmentinstitutionsinsocial care, health care, culture, sportsetc. Non-profit organizations are guvernedbyprivatepersonsandinstitutionsandthey are notestablished for making profit, but iftheyduringtheirwork make some profit, thenthat profit goesbackinelementaryactivities for whichorganizationisfounded. Non-profit organizations do theirbusinessbased od double-entrybookkeeping.

Keywords: non-profit organization, publiccause, lackof profit, double-entrybookkeeping