

SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA NA PRIMJERU TURISTIČKE ZAJEDNICE

Matijašević, Bruno

Undergraduate thesis / Završni rad

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://um.nsk.hr/um:nbn:hr:124:290843>

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

Download date / Datum preuzimanja: **2024-07-14**

Repository / Repozitorij:

[REFST - Repository of Economics faculty in Split](#)



UNIVERSITY OF SPLIT



SVEUČILIŠTE U SPLITU

EKONOMSKI FAKULTET

ZAVRŠNI RAD

**SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
NEPROFITNIH ORGANIZACIJA NA
PRIMJERU TURISTIČKE ZAJEDNICE**

Mentor:

prof. dr. sc. Ramljak Branka

Student:

Bruno Matijašević

Split, lipanj, 2017.

SADRŽAJ:

1.UVOD.....	3
1.1.CILJ RADA	4
1.2.METODE RADA.....	4
1.3.STRUKTURA RADA.....	4
2.ULOGA TURISTIČKIH ZAJEDNICA U GOSPODARSTVU HRVATSKE	5
2.1.OBILJEŽJA I VRSTE NEPROFITNIH ORGANIZACIJA.....	5
2.2.RAČUNOVODSTVO NEPROFITNIH ORGANIZACIJA	6
2.2.1.POSLOVNE KNJIGE	7
2.2.2.KNJIGOVODSTVENE ISPRAVE.....	8
2.2.3. RAČUNSKI PLAN	9
2.3. OBILJEŽJA TURISTIČKIH ZAJEDNICA	9
3.ZAKONODAVNI OKVIR ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA U RH	11
3.1.KONCEPTI I NAČELA FINACIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA	11
3.2.NAČELA PRIZNAVANJA ELEMENATA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA....	12
3.3.TEMELJNI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI.....	12
3.3.1.BILANCA	14
3.3.2.RAČUN PRIHODA I RASHODA	16
3.3.3.SKRAĆENI RAČUN PRIHODA I RASHODA	18
3.3.4.IZVJEŠTAJ O PRIMICIMA I IZDACIMA	20
3.3.5.BILJEŠKE	21
3.4. REVIZIJA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	21
4.SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA NA PRIMJERU TURISTIČKE ZAJEDNICE BAŠKA VODA.....	22
4.1.FINACIJSKI IZVJEŠTAJI TZ BAŠKA VODA.....	22
4.1.1.BILANCA	22
4.1.2. RAČUN PRIHODA I RASHODA	30
5.ZAKLJUČAK	40

POPIS TABLICA	41
POPIS SLIKA	41
LITERATURA.....	42
SADRŽAJ/SUMMARY.....	43

1. UVOD

Neprofitne organizacije su one čiji je primarni cilj ostvarivanje određenog javnog, općeg ili zajedničkog interesa pojedinaca i šire zajednice, a ne ostvarivanje profita. To su uglavnom udruge, zaklade, fondacije, ustanove, komore, političke stranke, sindikati, vjerske i turističke zajednice i dr.

U ovom radu posebna pozornost ukazati će se na turističke zajednice kroz primjer.

Financijski izvještaji pružaju uvid u imovinu, obveze, kapital, prihode, rashode, dobit/gubitak i novčane tokove poduzeća internim i eksternim korisnicima. Sastavljaju se kako bi dali informacije o financijskom stanju, položaju i uspješnosti poduzeća.

Temeljni financijski izvještaji neprofitnih organizacija su:

1. Bilanca
2. Izvještaj o prihodima i rashodima
3. Skraćeni račun prihoda i rashoda
4. Bilješke uz financijske izvještaje

Institucionalni okvir neprofitnih organizacija obuhvaća:

- Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija
- Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu
- Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija
- Pravilnik o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija,

uz to vežu se i sljedeći propisi iz turizma:

- Zakon o turističkim zajednicama i promicanju hrvatskog turizma
- Zakon o članarinama u turističkim zajednicama
- Zakon o boravišnoj pristojbi,¹

te će se koristiti za izradu dijela ovog rada.

¹ Narodne novine 152/08, Zagreb, 2008.

1.1.CILJ RADA

Primarni cilj ovog rada je ukazati na pojam neprofitnih organizacija, točnije, turističkih zajednica, njihove značajke, financijske izvještaje, zakonodavni okvir za sastavljanje financijskih izvještaja, te samo poslovanje organizacije. Za primjer će se koristiti podaci turističke zajednice općine Baška Voda.

1.2.METODE RADA

Za izradu ovog rada koristit će se sljedeće metode:

- Metoda komparacije
- Metoda deskripcije
- Metoda analize
- Metoda sinteze
- Ostale metode

1.3.STRUKTURA RADA

Rad će obuhvatiti pet temeljnih dijelova uključujući uvod i zaključak. Uz njih, u prvom dijelu rada pobliže ćemo se upoznati s pojmom neprofitne organizacije, turističke zajednice i njenim djelovanjem.

Treći i četvrti dio ukazat će pozornost na okvire financijskog izvještavanja, standarde i primjenu istih, te temeljne financijske izvještaje neprofitnih organizacija uz primjer turističke zajednice općine Baška Voda.

2. ULOGA TURISTIČKIH ZAJEDNICA U GOSPODARSTVU HRVATSKE

2.1. OBILJEŽJA I VRSTE NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

U određenju neprofitne organizacije nije toliko bitan njen pravni oblik, koliko svrha i cilj osnivanja. Osnovna razlika neprofitnih i profitnih organizacija jest ostvarivanje, odnosno neostvarivanje profita.

Dijelimo ih u dvije skupine:

- javne neprofitne organizacije (državne-korisnici proračuna)
- privatne neprofitne organizacije (nedržavne)

Neprofitne organizacije u pravilu se ne financiraju prodajom proizvoda i usluga na tržištu, već sredstvima državnog proračuna, putem raznih donacija, članarina i drugih izvora.²

Razlike profitnih i neprofitnih organizacija:

1. Odsustvo mjerenja profita
2. Razlike u poreznim i zakonskim određenjima
3. Razvoj neprofitnih organizacija usmjeren je pružanju usluga
4. Veća su ograničenja neprofitnih organizacija u određivanju ciljeva i formuliranju strategija
5. Manja zavisnost od financijske podrške stranaka/klijenata
6. Dominantnost visokog stupnja profesionalizma
7. Različitosti u načinu upravljanja neprofitnim organizacijama
8. Različitosti u strukturi upravljanja/podjeli ovlasti
9. Važnost političkog utjecaja
10. Tradicija neprimjerene upravljačke kontrole³

² V.Vašiček, I.Maletić, I.J.Bajo, D.L.Galek, K.Sirovica, D.Vašiček: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RIF, Zagreb, 2008., str.9

³ V.Vašiček, D.Vašiček, K.Sirovica: Računovodstvo neprofitnih organizacija, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2005., str.13

Temeljni oblici neprofitnih organizacija su: domaće i strane udruge i njihovi savezi, zaklade, fondacije, ustanove, umjetničke organizacije, komore, sindikati, udruge poslodavaca, političke stranke, vjerske, turističke zajednice i dr.⁴

2.2.RAČUNOVODSTVO NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

Pri definiranju računovodstva neprofitnih organizacija potrebno je uzeti u obzir sve specifične djelatnosti neprofitne organizacije i osigurati računovodstvene informacije koje će biti potpora upravljanju neprofitnom organizacijom i služiti za eksterno izvještavanje.⁵

Državne neprofitne organizacije objavljene u Registru korisnika proračuna obveznici su primjene proračunskog računovodstva.

Računovodstvo neprofitnih organizacija ima mnogo sličnosti, kao i razlika, sa poduzetničkim računovodstvom. Sličnosti u pogledu primjene sustava dvojnog knjigovodstva, vođenju poslovnih knjiga, izradi temeljnih financijskih izvještaja, knjigovodstvenim ispravama i sl. S druge strane kao razlike bi se mogle navesti profit, modificirano načelo nastanka događaja i dr.

Osnovna računovodstvena načela, svake, pa i neprofitne organizacije su:

- istinitost
- točnost
- pouzdanost
- dosljednost
- opreznost
- isticanje biti iznad forme
- pojedinačno iskazivanje pozicija

Neprofitna organizacija dužna je prikupljati podatke i sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige te sastavljati financijske izvještaje na način kojim se omogućava provjera poslovnih događaja, utvrđivanje financijskog položaja i poslovanja neprofitne organizacije, poštujući pri tome temeljna načela urednog knjigovodstva.

⁴ www.zakon.hr (posjećeno 17.06.2017.)

⁵ V.Vašiček, I.Maletić, I.J.Bajo, D.L.Galek, K.Sirovica, D.Vašiček: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RIF, Zagreb, 2008., str.9

Neprofitna organizacija vodi knjigovodstvo po načelu dvojnog knjigovodstva, a prema rasporedu računa iz računskog plana za neprofitne organizacije. Obvezna je izrađivati godišnji program rada i financijski plan za njegovu provedbu. Financijski plan neprofitne organizacije sastoji se od plana prihoda i rashoda, plana zaduživanja i otplata i obrazloženja financijskog plana.⁶

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 kuna i
- godišnji prihod neprofitne organizacije u svakoj od prethodne tri godine uzastopno manji od 230.000,00 kuna godišnje.

Neprofitna organizacija prve tri godine od osnivanja obvezna je voditi dvojno knjigovodstvo.⁷

2.2.1.POSLOVNE KNJIGE

Tablica 1: Poslovne knjige

JEDNOSTAVNO KNJIGOVODSTVO	DVOJNO KNJIGOVODSTVO
Knjiga blagajne	Dnevnik
Knjiga primitaka i izdataka	Glavna knjiga
Knjiga ulaznih računa	Pomoćne knjige
Knjiga izlaznih računa	Knjiga dugotrajne nefinancijske imovine
Popis dugotrajne nefinancijske imovine	Knjiga kratkotrajne nefinancijske imovine
	Knjiga financijske imovine i obveza
	Knjiga blagajni
	Evidenciju danih i primljenih jamstava i garancija
	Knjiga ulaznih računa
	Knjiga izlaznih računa
	Ostale pomoćne evidencije

Izvor: www.mfin.hr/ vlastita izrada autora

⁶ www.mfin.hr/ (posjećeno 17.06.2017.)

⁷ www.zakon.hr/ (posjećeno 17.06.2017.)

Poslovne knjige se vode na način da osiguraju ispravnost i kontrolu unesenih podataka, čuvanje i mogućnost korištenja istih, dobivanje uvida u promet i stanja na računima glavne knjige te vremenski slijed unosa poslovnih događaja.

Poslovne knjige čuvaju se:

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

2.2.2.KNJIGOVODSTVENE ISPRAVE

Knjiženje i evidentiranje poslovnih događaja u poslovnim knjigama temelji se na vjerodostojnim, istinitim, urednim i prethodno kontroliranim knjigovodstvenim ispravama. Knjigovodstvena isprava je pisani dokument ili elektronički zapis o nastalom poslovnom događaju.

Knjigovodstvene isprave čuvaju se:

- trajno – obračun plaće, naknade plaće, analitička evidencija o plaćama za koje se plaćaju obvezni doprinosi
- najmanje jedanaest godina- isprave na temelju kojih su podaci uneseni u dnevnik, glavnu knjigu i knjigu primitaka i izdataka
- najmanje sedam godina - isprave na temelju kojih su podaci uneseni u pomoćne knjige, izuzev knjige primitaka i izdataka, te knjigu blagajne, knjigu ulaznih računa, knjigu izlaznih računa te popis dugotrajne nefinancijske imovine.⁸

⁸ N. Dremel, L.J. Javor, G. Parać, L.T. Jarža: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 2004., str.39

2.2.3. RAČUNSKI PLAN

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.⁹

Računski plan sastoji se od sedam razreda, a to su:

- 0 – Nefinancijska imovina
- 1 – Financijska imovina
- 2 – Obveze
- 3 – Prihodi
- 4 – Rashodi
- 5 – Vlastiti izvori
- 6 – Izvanbilančni zapisi

2.3. OBILJEŽJA TURISTIČKIH ZAJEDNICA

Turističke zajednice osnivaju se radi promicanja i unapređenja turizma Republike Hrvatske i gospodarskih interesa pravnih i fizičkih osoba koje pružaju ugostiteljske i druge turističke usluge ili obavljaju drugu djelatnost neposredno povezanu s turizmom na način da upravljaju destinacijom na razini za koju su osnovane.

Sustav turističkih zajednica čine: turističke zajednice mjesta, turističke zajednice općina, turističke zajednice gradova, turističke zajednice područja, turističke zajednice županije, Turistička zajednica Grada Zagreba i Hrvatska turistička zajednica.

Ciljevi turističkih zajednica su:

- poticanje razvoja i unapređivanje postojećeg turističkog proizvoda i razvoja novih turističkih proizvoda
- promocija turističkog proizvoda
- razvijanje svijesti o važnosti i gospodarskim, društvenim i drugim učincima turizma, o potrebi i važnosti očuvanja i unapređenja elemenata turističkog proizvoda, a osobito zaštite okoliša kao i prirodne i kulturne baštine.

⁹ Narodne novine: Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, Zagreb, 2015.

Djelovanje turističkih zajednica temelji se na **načelu opće korisnosti**. Njena je glavna funkcija u određenoj destinaciji kvalitetno zadovoljiti gosta bez ostvarenja dobiti.

Tijela turističke zajednice su skupština, turističko vijeće, nadzorni odbor te predsjednik turističke zajednice.¹⁰

Glavne prihode turistička zajednica ostvaruje putem boravišne pristojbe i članarina, ali i putem proračuna, gospodarske djelatnosti, priloga i darova, i sl.

Turistička mjesta razvrstavaju se po svom značenju za turizam u četiri turistička razreda: A, B, C i D. Razvrstavanje u turističke razrede provodi se prema sljedećim kvantitativnim i kvalitativnim kriterijima:

Kvantitativni:

- petogodišnji prosjek ostvarenog broja turističkih noćenja
- broj turističkih noćenja po stanovniku
- vrijednost prometa u ugostiteljskoj djelatnosti po stanovniku
- petogodišnji prosjek ostvarenog broja turističkih noćenja po krevetu/smještajnoj jedinici

Kvalitativni:

- turistički i smještajni ugostiteljski kapaciteti odgovarajuće kvalitete
- razina izgrađenosti infrastrukture
- prirodna i kulturna baština
- stanje organiziranosti zdravstvene zaštite
- uređenost javnih površina
- dodatna ponuda: sport, kultura, trgovine i sl.¹¹

¹⁰ www.zakon.hr (posjećeno 19.06.2017.)

¹¹ Narodne novine: Zakon o članarinama u turističkim zajednicama, Zagreb (2008.)

3. ZAKONODAVNI OKVIR ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA U RH

3.1. KONCEPTI I NAČELA FINANCIJSKOG IZVJEŠĆIVANJA NEPROFITNIH ORGANIZACIJA

Općeprihvaćeni koncepti koje primjenjuju svi subjekti kao i neprofitne organizacije te turističke zajednice su:

1. KONCEPT SUBJEKTA - računovodstvo se vodi za subjekte/izvještajne jedinice, a ne za osobe koje ih posjeduju
2. KONCEPT NEOGRANIČENOG VREMENA POSLOVANJA - pretpostavka da će izvještajna jedinica kontinuirano poslovati
3. KONCEPT PERIODIČNOSTI - zahtijeva izvješćivanje u određenim vremenskim intervalima
4. KONCEPT NOVČANOG MJERENJA - ili koncept stabilne valute, prema kojem se u financijskim izvještajima prikazuju samo činjenice koje je moguće izraziti novčano, te vrijedi pretpostavka da se kupovna moć ne mijenja

Uz navedene koncepte vrijedi spomenuti i neka osnovna načela, poput:

1. KONZISTENTNOSTI - ili dosljednosti, što znači da se na isti način treba postupati sa sličnim/istim transakcijama kroz uzastopna obračunska razdoblja kako bi se olakšalo uspoređivanje financijskih izvještaja
2. ZNAČAJNOST - potrebno je objaviti sve stavke koje značajno utječu na procjene i donošenje odluka
3. POTPUNOST - financijski izvještaji trebaju sadržavati sve bitne informacije da se sagleda poslovanje izvještajne zajednice kao cjeline¹²

¹² V. Brkanić, T. Domazet, M. Habek, D.L.Galek, L.T.Jarža, I. Uroić, K. Vranar: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 1998., str.56

3.2.NAČELA PRIZNAVANJA ELEMENATA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Računovodstveno iskazivanje poslovnih događaja definirano je trenutkom priznavanja prihoda, primitaka, rashoda i izdataka, kao i imovine i obveza u financijskim izvještajima. Propisano je **načelo nastanka događaja** za iskazivanje prihoda, rashoda, imovine te obveza. Računovodstveno načelo nastanka događaja znači da se:

- recipročni prihodi (prihodi na temelju isporučenih dobara i usluga) priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose pod uvjetom da se mogu izmjeriti neovisno o naplati
- nerecipročni prihodi (prihodi po posebnim propisima, donacije, članarine, pomoći, doprinosi i sl.) priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose pod uvjetom da su raspoloživi/naplaćeni u izvještajnom razdoblju, a mogu se priznati u izvještajnom razdoblju ako su naplaćeni najkasnije do trenutka predočavanja financijskih izvještaja za to razdoblje
- rashodi priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju
- rashodi za utrošak kratkotrajne nefinancijske imovine priznaju u trenutku stvarnog utroška/ prodaje
- troškovi nabave dugotrajne imovine kapitaliziraju, a u rashode priznaju tijekom korisnog vijeka upotrebe.

Primici i izdaci priznaju se uz primjenu **novčanog računovodstvenog načela**.¹³

3.3.TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Ponašanje poslovnih subjekata u Republici Hrvatskoj regulirano je kroz različite standarde i postoji zasebna regulativa za profitno orijentirane subjekte (poduzeća) i neprofitne organizacije i državne institucije.

Neprofitna organizacija obveznik vođenja dvojnog knjigovodstva sastavlja financijske izvještaje prikazane u sljedećoj tablici:

¹³ Narodne novine: Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Zagreb, 2014.

Tablica 2: Financijski izvještaji neprofitnih organizacija

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ	OBRAZAC	RAZDOBLJE	ROK PREDAJE
Bilanca	BIL-NPF	1. siječnja do 31. prosinca	60 dana
Račun prihoda i rashoda	PR-RAS-NPF	1. siječnja do 30. lipnja	30 dana
		1. siječnja do 31. prosinca	60 dana
Skraćeni račun prihoda i rashoda	S-PR-RAS-NPF	1. siječnja do 31. ožujka	20 dana
		1. siječnja do 30. rujna	20 dana
Bilješke		1. siječnja do 31. prosinca	60 dana

Izvor: Narodne novine: Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija/ vlastita izrada autora

Neprofitna organizacija obveznik vođenja jednostavnog knjigovodstva sastavlja godišnji financijski izvještaj o primicima i izdacima na Obrascu: G-PR-IZ-NPF, za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca uz rok predaje od 60 dana.

Neprofitna organizacija koja je u jednostavnom knjigovodstvu, a tijekom poslovne godine ostvari prihod veći od 230.000,00 kn, odnosno vrijednost imovine veću od 230.000,00 kn, od sljedeće poslovne godine obveznica je dvojnoga knjigovodstva i sastavljanja te predavanja financijskih izvješća.¹⁴

Izvješća se predaju u Ministarstvo financija.

Statusne promjene kod neprofitnih organizacija su:

- spajanje dvije ili više neprofitnih organizacija u novu jedinicu
- pripajanje jedne ili više neprofitnih organizacija postojećoj jedinici
- podjela neprofitne organizacije u dvije ili više novih jedinica

¹⁴ M.Djurkinjak, ACT Konto: Osnove financija za neprofitne organizacije i odgovori na najčešća pitanja, Centar za civilne inicijative, Zagreb, 2014., str.11

Neprofitne organizacije kod kojih je došlo do statusnih promjena moraju u roku od 60 dana sastaviti financijske izvještaje.¹⁵

3.3.1.BILANCA

Bilanca je sustavni pregled imovine, kapitala i obveza na određeni dan. Imovina subjekta nastaje iz proteklih transakcija ili drugih poslovnih događaja, predstavlja resurse od kojih se očekuju buduće koristi u obavljanju djelatnosti. Obveze predstavljaju dužnost i odgovornost da se nešto izvrši na određeni način. Kapital je najjednostavnije definirati kao ostatak imovine nakon pokrića obveza.

Imovina se knjiži prema nabavnoj ili procijenjenoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini kupovna cijena uvećana za ovisne troškove. Procijenjena vrijednost utvrđuje se u iznosu koji bi se postigao prodajom te imovine.

Obrazac bilance sastoji se od:

- STUPAC 1 - račun iz računskog plana
- STUPAC 2 - opis/naziv računa
- STUPAC 3 - AOP oznaka
- STUPAC 4 - stanje 1. siječnja
- STUPAC 5 - stanje 31. prosinca
- STUPAC 6 - indeks promjene stanja između prethodna dva razdoblja

¹⁵ Narodne novine: Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Zagreb, 2014.

Linko vi	Novosti	Upute	RefStr	BIL	PR-RAS-NPF	S-PR-RAS-NPF	G-PR-IZ-NPF	Kontrole	Šifre
Vrsta posla: 708								Obrazac BIL-NPF	

BILANCA

Potrebno je odabrati razdoblje i označiti postoji li obveza vođenja dvojnog ili jednostavnog knjigovodstva

Naziv obveznika: _____

Pošanski broj: _____ Mjesto: _____

Adresa sjedišta: _____

Račun (IBAN): _____ RNO broj: _____

Šifra djelatnosti: _____ Matični broj: _____

Šifra grada/općine: _____ OIB: _____

Oznaka razdoblja: _____

Šifra županije: _____

Verzija Excel datoteke: 5.0.6.

Iznosi u kunama bez lipa

Slika 1: Zaglavlje obrasca bilance

Izvor: www.fina.hr

Tablica 3: Bilanca

Oznaka u rač. planu	AKTIVA	Oznaka u rač. planu	PASIVA
	IMOVINA		OBVEZE I VLASTITI IZVORI
0	Nefinancijska imovina	2	Obveze
01	Neproizvedena dugotrajna imovina	24	Obveze za rashode
02	Proizvedena dugotrajna imovina	25	Obveze za vrijednosne papire
03	Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti	26	Obveze za kredite i zajmove
04	Sitni inventar	29	Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja
05	Nefinancijska imovina u pripremi	5	Vlastiti izvori
06	Proizvedena kratkotrajna	51	Vlastiti izvori

1	Financijska imovina	512	Revalorizacijska rezerva
11	Novac u banci i blagajni	5221	Višak prihoda
12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo	5222	Manjak prihoda
13	Zajmovi		
14	Vrijednosni papiri		
15	Dionice i udjeli u glavnici		
16	Potraživanja za prihode		
19	Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda		
	IZVANBILANČNI ZAPISI	6	
	Aktiva	61	
	Pasiva	62	

Izvor: www.fina.hr/vlastita izrada autora

3.3.2. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Račun prihoda i rashoda je sustavni pregled prihoda, rashoda i financijskog rezultata u određenom razdoblju. Prihodi su povećanje ekonomskih koristi u obliku priljeva/povećanja imovine i smanjenja obveza. Rashodi predstavljaju odljev/smanjenje sredstava i povećanje obveza. Financijski rezultat predstavlja razliku prihoda i rashoda, te može biti dobit ili gubitak, odnosno **višak/manjak prihoda**.

Obrazac računa prihoda i rashoda sadrži ove podatke:

- STUPAC 1 - račun iz računskog plana
- STUPAC 2 - opis/naziv računa
- STUPAC 3 - AOP oznaka
- STUPAC 4 - ostvareno prethodne godine
- STUPAC 5 - ostvareno u tekućoj godini
- STUPAC 6 - indeks promjene

IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA

Potrebno je odabrati razdoblje i označiti postoji li obveza vođenja dvojnog ili jednostavnog knjigovodstva

Naziv obveznika: _____
 Poštanski broj: _____ Mjesto: _____
 Adresa sjedišta: _____
 Račun (IBAN): _____ RNO broj: _____
 Šifra djelatnosti: _____ Matični broj: _____
 Šifra grada/općine: _____ OIB: _____
 Oznaka razdoblja: _____
 Šifra županije: _____
 Iznosi u kunama bez lipa

Verzija Excel datoteke: 5.0.6.

Slika 2: Zaglavlje obrasca izvještaja o prihodima i rashodima

Izvor: www.fina.hr

Tablica 4: Račun prihoda i rashoda

Oznaka u rač. planu	OPIS
3	PRIHODI
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa
33	Prihodi po posebnim propisima
34	Prihodi od imovine
35	Prihodi od donacija
36	Ostali prihodi
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija
4	RASHODI
41	Rashodi za radnike
42	Materijalni rashodi
43	Rashodi amortizacije
44	Financijski rashodi
45	Donacije
46	Ostali rashodi
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija

	UKUPNI PRIHODI
	VIŠAK PRIHODA
	MANJAK PRIHODA

Izvor: www.fina.hr/vlastita izrada autora

3.3.3. SKRAĆENI RAČUN PRIHODA I RASHODA

Skraćeni račun prihoda i rashoda sadrži određene podatke o prihodima i rashodima, ulaganjima, plaćama i prosječnom broju zaposlenih za tekuće i za odgovarajuće razdoblje prethodne godine.

Vrsta posla: 709	Obrazac S-PR-RAS-NPF
SKRAĆENI IZVJEŠTAJ O PRIHODIMA I RASHODIMA	
Potrebno je odabrati razdoblje i označiti postoji li obveza vođenja dvojnog ili jednostavnog knjigovodstva	
Naziv obveznika: _____	
Poštanski broj: _____	Mjesto: _____
Adresa sjedišta: _____	
Račun (IBAN): _____	RNO broj: _____
Šifra djelatnosti: _____	Matični broj: _____
Šifra grada/općine: _____	OIB: _____
	Oznaka razdoblja: _____
	Šifra županije: _____
Verzija Excel datoteke: 5.0.6.	Iznosi u kunama bez lila

Slika 3: Zaglavlje obrasca skraćenog izvještaja o prihodima i rashodima

Izvor: www.fina.hr

Tablica 5: Skraćeni račun prihoda i rashoda

Oznaka u rač. planu	OPIS
3	PRIHODI
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa
33	Prihodi po posebnim propisima
34	Prihodi od imovine
35	Prihodi od donacija
36	Ostali prihodi

37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija
4	RASHODI
41	Rashodi za radnike
42	Materijalni rashodi
43	Rashodi amortizacije
44	Financijski rashodi
45	Donacije
46	Ostali rashodi
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija

Izvor: [www.fina.hr/vlastita izrada autora](http://www.fina.hr/vlastita_izrada_autora)

3.3.4. IZVJEŠTAJ O PRIMICIMA I IZDACIMA

Primici predstavljaju priljeve, a izdaci odljeve novca i novčanih ekvivalenata.

Vrsta posla: 710

Obrazac
G-PR-IZ-NPF

GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ O PRIMICIMA I IZDACIMA

Potrebno je odabrati razdoblje i označiti postoji li obveza vođenja dvojnog ili jednostavnog knjigovodstva

Naziv obveznika: _____
 Poštanski broj: _____ Mjesto: _____
 Adresa sjedišta: _____
 Račun (IBAN): _____ RNO broj: _____
 Šifra djelatnosti: _____ Matični broj: _____
 Šifra grada/općine: _____ OIB: _____
 Oznaka razdoblja: _____
 Šifra županije: _____

Verzija Excel datoteke: 5.0.6.

Iznosi u kunama bez lipa

Red. Br.	OPIS	AOP	Ostvareno u prethodnoj poslovnoj godini	Ostvareno u tekućoj poslovnoj godini	Index (5/4)
1	2	3	4	5	6
I. PRIMICI					
1.	Primici od prodaje roba i pružanja usluga	001			-
2.	Primici od članarina i članskih doprinosa	002			-
3.	Primici iz javnih izvora na temelju posebnih zakona	003			-
4.	Primici od donacija (AOP 005 do 010)	004	0	0	-
4.1.	iz državnog proračuna	005			-
4.2.	iz proračuna jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave	006			-
4.3.	od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	007			-
4.4.	od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	008			-
4.5.	od građana i kućanstava	009			-
4.6.	iz ostalih izvora	010			-
5.	Primici od kamata i ostale financijske imovine	011			-
6.	Primici od zakupa, iznajmljivanja i ostale nefinancijske imovine	012			-
7.	Primici od prodaje dugotrajne imovine	013			-
8.	Ostali primici (od naknade štete, refundacija i sl.)	014			-
	PRIMICI UKUPNO (AOP 001 do 004 + 011 do 014)	015	0	0	-
II. IZDACI					
1.	Izdaci za radnike (AOP 017+018)	016	0	0	-
1.1.	Plaće (bruto)	017			-
1.2.	Doprinosi na plaću	018			-
2.	Izdaci za naknade troškova radnicima (službena putovanja, prijevoz, stručno usavršavanje)	019			-
3.	Izdaci za naknade volonterima	020			-
4.	Izdaci za naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (službeni put i ostalo)	021			-
5.	Izdaci za usluge (pošta, telefon, najamnina, komunalne, računalne, intelektualne usluge i sl.)	022			-
6.	Izdaci za materijal i energiju (uredski materijal, sirovine, energija, sitni inventar i auto gume)	023			-
7.	Izdaci za kamate i usluge platnog prometa	024			-
8.	Izdaci za dane donacije	025			-
9.	Izdaci za nabavu dugotrajne imovine	026			-
10.	Ostali izdaci (reprezentacija, članarina, kotizacija, premije osiguranja i sl.)	027			-
	IZDACI UKUPNO (AOP 016 + 019 do 027)	028	0	0	-
III.	VIŠAK/MANJAK PRIMITAKA TEKUĆE POSLOVNE GODINE (AOP 015-028)	029	0	0	-
IV.	VIŠAK/MANJAK PRIMITAKA - PRENESEN IZ PRETHODNE POSLOVNE GODINE	030			-

Slika 4: Izvještaj o primicima i izdacima

Izvor: www.fina.hr

3.3.5. BILJEŠKE

Svrha bilješki je da eksternim i internim korisnicima informacija iz financijskih izvještaja pruže dodatne informacije i objašnjenja podataka. Mogu biti opisne, brojčane ili kombinirane te moraju biti potpune, istinite, jasne i pregledne. Obavezno sadrže:

- obrazloženje odstupanja od planiranih prihoda i izdataka
- broj djelatnika na početku godine
- broj djelatnika na kraju godine
- strukturu viška prihoda nad rashodima¹⁶

Bilješke uz npr. bilancu su pregled ugovornih odnosa i slično, koji mogu postati obveza/imovina (hipoteke, sporovi u tijeku, itd.)

3.4. REVIZIJA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Revizija je postupak ispitivanja dokumentacije, isprava, izvješća, poslovnih knjiga, računovodstvenih isprava i svega potrebnog da bi se potvrdila istinitost navedenog. Nakon provedbe revizije sastavlja se revizorsko izvješće u kojem revizor izražava svoje mišljenje. To izvješće sastoji se od osvrta na nalaze revizije poslovanja za prethodnu godinu, revizija poslovanja za tekuću godinu, nalaz i mišljenje o financijskim izvještajima.

Financijsko izvješće neprofitne organizacije koja je u prethodnoj godini imala prihod od 3 do 10 milijuna kuna podliježe revizijskom uvidu.

Financijsko izvješće neprofitne organizacije koja je u prethodnoj godini imala prihod iznad 10 milijuna kuna podliježe reviziji koja se obavlja sukladno revizijskim propisima.

Neprofitne organizacije dužne su na svojim internetskim stranicama objaviti do 30. lipnja tekuće godine rezultate revizijskoga uvida, odnosno rezultate revizije financijskih izvješća za proteklu godinu.¹⁷

¹⁶ V.Vašiček, D.Vašiček, K.Sirovica: Računovodstvo neprofitnih organizacija, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2005., str.65

¹⁷ M.Djurkinjak, ACT Konto: Osnove financija za neprofitne organizacije i odgovori na najčešća pitanja, Centar za civilne inicijative, Zagreb, 2014., str.16

4. SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA NA PRIMJERU TURISTIČKE ZAJEDNICE BAŠKA VODA

Baška Voda dio je istoimene općine u kojoj se nalazi još pet mjesta - Promajna, Bratuš, Krvavica, Bast i Topići. Nalazi se južno od Splita, na zapadnom dijelu Makarske Rivijere, u podnožju planine Biokovo.

Nekad naselje težaka i ribara, trgovaca i pomoraca, Baška Voda je izrasla u suvremeno turističko mjesto sa svim potrebnim sadržajima i obilježjima malog mediteranskog gradića.

U Baškoj Vodi, kao i u ostalim mjestima općine, nalaze se brojni hoteli, privatni pansioni, kampovi i apartmanski. Glavna djelatnost lokalnog stanovništva je turizam. Zanimljiva je činjenica da za vrijeme turističke sezone u Općini Baška Voda boravi najveći broj turista od svih turističkih mjesta Makarske rivijere.¹⁸

4.1. FINACIJSKI IZVJEŠTAJI TZ BAŠKA VODA

Za potrebe ovog završnog rada koristit će se podaci pronađeni na službenim Internet stranicama navedene turističke zajednice, a to su bilanca i račun prihoda i rashoda za 2012. i 2013. godinu.

4.1.1.BILANCA

Tablica 6: Bilanca TZ Baška Voda (2013.)

Naziv obveznika: Turistička zajednica Općine Baška Voda
Poštanski broj: 21320
Adresa sjedišta: Baška Voda, Obala Sv.Nikole 31
Šifra djelatnosti: 9411
Šifra grada/općine: 9
RNO broj: 2097
Matični broj: 00172936
OIB: 95000336574
Oznaka razdoblja: 2013-12
Šifra županije: 17

¹⁸ www.baskavoda.hr (posjećeno 22.06.2017.)

Oznaka u rač. planu	OPIS	AOP	Stanje 1. 1.	Stanje 31. 12.	Index
IMOVINA					
	IMOVINA (AOP 002+074)	001	878.558	1.055.574	120,1
0	Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	002	39.953	68.322	184,9
01	Neproizvedena dugotrajna imovina (AOP 004+008-017)	003	0	0	-
02	Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 019+023+031+034+039+042-046)	018	36.953	68.322	184,9
022	Postrojenja i oprema (AOP 024 do 030)	023	399.329	440.635	110,3
0221	Uredska oprema i namještaj	024	52.928	68.547	129,5
0222	Komunikacijska oprema	025	22.013	22.013	100,0
0223	Oprema za održavanje i zaštitu	026	7.816	7.816	100,0
0225	Instrumenti, uređaji i strojevi	028	113.801	113.801	100,0
0227	Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	030	202.771	228.458	112,7
026	Nematerijalna proizvedena imovina (AOP 043 do 045)	042	80.410	83.452	103,8
0261	Ulaganja u računalne programe	043	80.410	83.452	103,8
029	Ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine	046	442.786	455.765	102,9
03	Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti (AOP 048)	047	0	0	-
04	Sitni inventar (AOP 052+053-054)	051	0	0	-
042	Sitni inventar u uporabi	053	20.753	25.956	125,1
049	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	054	20.753	25.956	125,1
05	Nefinancijska imovina u pripremi (AOP 056 do 059+062+063)	055	0	0	-

06	Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	064	0	0	-
1	Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	074	841.605	987.252	117,3
11	Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	075	841.605	828.306	98,4
111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	076	841.192	826.910	98,3
1111	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	077	841.192	826.910	98,3
113	Novac u blagajni	081	413	1.396	338,0
12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095)	083	0	0	-
13	Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	100	0	0	-
14	Vrijednosni papiri (AOP 106+109+112+115+118+121-124)	105	0	0	-
15	Dionice i udjeli u glavnici (AOP 126+129-132)	125	0	0	-
16	Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	133	0	158.946	-
165	Ostala nespomenuta potraživanja	140	0	158.946	-
19	Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda (AOP 143+144)	142	0	0	-
OBVEZE I VLASTITI IZVORI					
	OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	145	878.557	1.055.575	120,1
2	Obveze (AOP 147+174+182+190)	146	43.972	49.152	111,8
24	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	147	43.972	49.152	111,8
241	Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	148	27.079	32.894	121,5
2411	Obveze za plaće – neto	149	16.600	20.465	123,3

2414	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	152	2.205	2.378	107,8
2415	Obveze za doprinose iz plaća	153	4.701	5.711	121,5
2416	Obveze za doprinose na plaće	154	3.573	4.340	121,5
242	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	156	16.893	16.258	96,2
2425	Obveze prema dobavljačima u zemlji	161	16.893	16.258	96,2
25	Obveze za vrijednosne papire (AOP 175+178-181)	174	0	0	-
26	Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189)	182	0	0	-
29	Odgodeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja (AOP 191+192)	190	0	0	-
5	Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	195	834.585	1.006.423	120,6
51	Vlastiti izvori (AOP 197+198)	196	0	0	-
511	Vlastiti izvori	197	0	0	-
512	Revalorizacijska rezerva	198			-
5221	Višak prihoda	199	834.585	1.006.423	120,6
5222	Manjak prihoda	200			-
IZVANBILANČNI ZAPISI					
61	Izvanbilančni zapisi – aktiva	201			-
62	Izvanbilančni zapisi – pasiva	202	0	0	-

Izvor: TZ Baška Voda

Tablica 7: Bilanca TZ Baška Voda (2012.)

Naziv obveznika: Turistička zajednica Općine Baška Voda					
Poštanski broj: 21320					
Adresa sjedišta: Baška Voda, Obala Sv.Nikole 31					
Šifra djelatnosti: 9411					
Šifra grada/općine: 9					
RNO broj: 2097					
Matični broj: 00172936					
OIB: 95000336574					
Oznaka razdoblja: 2012-12					
Šifra županije: 17					
Oznaka u rač. planu	OPIS	AOP	Stanje 1. 1.	Stanje 31. 12.	Index
IMOVINA					
	IMOVINA (AOP 002+074)	001	948.218	878.558	92,7
0	Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	002	76.100	36.953	48,6
01	Neproizvedena dugotrajna imovina (AOP 004+008-017)	003	0	0	-
02	Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 019+023+031+034+039+042-046)	018	76.100	36.953	48,6
022	Postrojenja i oprema (AOP 024 do 030)	023	376.416	399.329	106,1
0221	Uredska oprema i namještaj	024	38.428	52.928	137,7
0222	Komunikacijska oprema	025	22.013	22.013	100,0
0223	Oprema za održavanje i zaštitu	026	7.816	7.816	100,0
0225	Instrumenti, uređaji i strojevi	028	113.801	113.801	100,0
0227	Uređaji, strojevi i oprema za ostale namjene	030	194.359	202.771	104,3
026	Nematerijalna proizvedena imovina	042	80.410	80.410	100,0

	(AOP 043 do 045)				
0261	Ulaganja u računalne programe	043	80.410	80.410	100,0
029	Ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine	046	380.726	442.786	116,3
03	Plemeniti metali i ostale pohranjene vrijednosti (AOP 048)	047	0	0	-
04	Sitni inventar (AOP 052+053-054)	051	0	0	-
042	Sitni inventar u uporabi	053	19.975	20.753	103,9
049	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	054	19.975	20.753	103,9
05	Nefinancijska imovina u pripremi (AOP 056 do 059+062+063)	055	0	0	-
06	Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	064	0	0	-
1	Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	074	872.118	841.605	96,5
11	Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	075	870.798	841.605	96,6
111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	076	870.203	841.192	96,7
1111	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	077	870.203	841.192	96,7
113	Novac u blagajni	081	595	413	69,4
12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095)	083	0	0	-
13	Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	100	0	0	-
14	Vrijednosni papiri (AOP 106+109+112+115+118+121-124)	105	0	0	-
15	Dionice i udjeli u glavnici (AOP 126+129-132)	125	0	0	-
16	Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	133	0	0	-

19	Rashodi budućih razdoblja i nedospjela naplata prihoda (AOP 143+144)	142	1.320	0	0,0
191	Rashodi budućih razdoblja	143	1.320	0	0,0
OBVEZE I VLASTITI IZVORI					
	OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	145	948.217	878.557	92,7
2	Obveze (AOP 147+174+182+190)	146	224.771	43.972	19,6
24	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	147	224.771	43.972	19,6
241	Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	148	24.892	27.079	108,8
2411	Obveze za plaće – neto	149	16.443	16.600	101,0
2414	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	152	2.133	2.205	103,4
2415	Obveze za doprinose iz plaća	153	2.322	4.701	202,5
2416	Obveze za doprinose na plaće	154	3.994	3.573	89,5
242	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	156	179.252	16.893	9,4
2425	Obveze prema dobavljačima u zemlji	161	179.252	16.893	9,4
249	Ostale obveze (AOP 171 do 173)	170	20.627	0	0,0
2493	Obveze za predujmove, depozite, primljene jamčevine i ostale nespomenute obveze	173	20.627	0	0,0
25	Obveze za vrijednosne papire (AOP 175+178-181)	174	0	0	-
26	Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189)	182	0	0	-
29	Odgođeno plaćanje rashoda i prihodi budućih razdoblja (AOP 191+192)	190	0	0	-
5	Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	195	723.446	834.585	115,4
51	Vlastiti izvori (AOP 197+198)	196	0	0	-
511	Vlastiti izvori	197	0	0	-
512	Revalorizacijska rezerva	198			-

5221	Višak prihoda	199	723.446	834.585	115,4
5222	Manjak prihoda	200			-
IZVANBILANČNI ZAPISI					
61	Izvanbilančni zapisi – aktiva	201			-
62	Izvanbilančni zapisi – pasiva	202	0	0	-

Izvor: TZ Baška Voda

U prikazanim tablicama bilanci navedene su samo one pozicije koje su se mijenjale.

Iz prikaza možemo zaključiti sljedeće:

➤ **IMOVINA**

- 2012. godine došlo je do smanjenja imovine za 7,3% i to u najvećoj mjeri radi smanjenja nefinancijske proizvedene dugotrajne imovine (51,4%). Također se je smanjila i financijska imovina, ali ne u tolikoj mjeri (3,5%).
- 2013. godine situacija se mijenja u korist povećanja imovine turističke zajednice za 20,1% gdje nefinancijska proizvedena dugotrajna imovina ovaj put bilježi značajan rast od čak 84,9% za što je u najvećoj mjeri zaslužno povećanje pozicije uredske opreme i namještaja. Za povećanje imovine zaslužan je i rast financijske imovine za 17,3%, a ponajviše rast novca u blagajni gdje je indeks promjene čak 338,0.

➤ **OBVEZE**

- 2012. godine na obvezama turističke zajednice zabilježeno je značajno smanjenje i to za 80,4% što znači da su obveze većim dijelom podmirene. Čist primjer su obveze za materijalne rashode, odnosno obveze prema dobavljačima koje su sa 179.252kn na početku godine, došle na iznos od 16.893kn na kraju godine. S druge strane značajno povećanje obveza očituje se u doprinosima iz plaće gdje je evidentno povećanje od 102,5%.
- 2013. vidljiv je porast obveza za 11,6%. Povećale su se obveze za neto plaće, doprinose iz plaće i doprinose na plaću. Za razliku od prethodne godine uočavamo znatno manje smanjenje na poziciji obveza prema dobavljačima, svega 3,8%.

➤ **VLASTITI IZVORI**

- 2012. godine zabilježen je rast vlastitih izvora za 20,6% radi ostvarenog viška prihoda.
- 2013. godine također je ostvaren višak prihoda pa vlastiti izvori rastu za 15,4%

4.1.2. RAČUN PRIHODA I RASHODA

Tablica 8: Račun prihoda i rashoda TZ Baška Voda (2013.)

Naziv obveznika: Turistička zajednica Općine Baška Voda					
Poštanski broj: 21320					
Adresa sjedišta: Baška Voda, Obala Sv.Nikole 31					
Šifra djelatnosti: 9411					
Šifra grada/općine: 9					
RNO broj: 2097					
Matični broj: 00172936					
OIB: 95000336574					
Oznaka razdoblja: 2013-12					
Šifra županije: 17					
Oznaka u rač. planu	OPIS	AOP	Ostvareno prethodne godine	Ostvareno u izvještajnom razdoblju	Indeks
PRIHODI					
3	PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+032+041)	001	2.887.289	3.219.544	111,5
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	002	0	0	-
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa (AOP 006+007)	005	265.521	285.777	107,6
3211	Članarine	006	256.521	285.777	107,6
33	Prihodi po posebnim propisima (AOP 009+010)	008	2.476.627	2.723.479	110,0
3312	Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora	010	2.476.627	2.723.479	110,0
34	Prihodi od imovine (AOP 012+021)	011	29.779	30.342	101,9
341	Prihodi od financijske imovine	012	1.779	6.342	356,5

	(AOP 013 do 020)				
3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	015	1.779	6.342	356,5
342	Prihodi od nefinancijske imovine (AOP 022+023)	021	28.000	24.000	85,7
3421	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	022	28.000	24.000	85,7
35	Prihodi od donacija (AOP 025+028 do 031)	024	12.500	21.000	168,0
353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	029	12.500	21.000	168,0
36	Ostali prihodi (AOP 033+036+037)	032	102.862	156.946	154,5
363	Ostali nespomenuti prihodi (AOP 038 do 040)	037	102.862	156.946	154,5
3633	Ostali nespomenuti prihodi	040	102.862	156.946	-
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija (AOP 042+043)	041	0	0	-
RASHODI					
4	RASHODI (AOP 045+057+098+099+110+115+126)	044	2.723.609	3.047.705	111,9
41	Rashodi za radnike (AOP 046+051+052)	045	390.393	473.178	121,2
411	Plaće (AOP 047 do 050)	046	331.182	403.714	121,9
4111	Plaće za redovan rad	047	331.182	403.714	121,9
412	Ostali rashodi za radnike	051	6.999	8.100	115,7
413	Doprinosi na plaće (AOP 053 do 056)	052	52.212	61.364	117,5
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	053	46.582	54.504	117,0

4132	Doprinosi za zapošljavanje	054	5.630	6.863	121,9
42	Materijalni rashodi (AOP 058+062+067+072+077+087+092)	057	1.465.855	1.679.598	114,6
421	Naknade troškova radnicima (AOP 059 do 061)	058	30.575	70.089	229,2
4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	060	3.326	2.485	74,7
4213	Stručno usavršavanje radnika	061	27.249	67.514	247,8
425	Rashodi za usluge (AOP 078 do 086)	077	1.136.470	1.369.827	120,5
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	078	28.140	24.737	87,9
4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	079	27.555	29.770	108,0
4253	Usluge promidžbe i informiranja	080	153.624	202.376	131,7
4254	Komunalne usluge	081	453.321	435.930	96,2
4255	Zakupnine i najamnine	082	32.750	32.750	100,0
4256	Zdravstvene i veterinarske usluge	083	18.650	12.500	67,0
4257	Intelektualne i osobne usluge	084	413.511	619.044	149,7
4259	Ostale usluge	086	8.919	12.720	142,6
426	Rashodi za materijal i energiju (AOP 088 do 091)	087	258.824	184.487	71,3
4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	088	6.867	11.320	164,8
4262	Materijal i sirovine	089	244.641	160.727	65,7
4263	Energija	090	6.538	7.237	110,7
4264	Sitan inventar i auto gume	091	778	5.203	668,8
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 093 do 097)	092	39.986	55.195	138,0
4291	Premije osiguranja	093	5.596	7.791	136,8
4292	Reprezentacija	094	31.934	43.437	136,0
4295	Ostali nespomenuti materijalni	097	2.356	3.967	168,4

	rashodi				
43	Rashodi amortizacije	098	9.523	12.978	136,3
44	Financijski rashodi (AOP 100+101+105)	099	4.183	5.899	141,0
443	Ostali financijski rashodi (AOP 106 do 109)	105	4.183	5.899	141,0
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	106	4.179	5.899	141,2
4433	Zatezne kamate	108	4		0,0
45	Donacije (AOP 111+114)	110	75.649	72.855	96,3
451	Tekuće donacije (AOP 112+113)	111	75.649	72.855	96,3
4511	Tekuće donacije	112	75.649	72.855	96,3
46	Ostali rashodi (AOP 116+121)	115	778.006	803.197	103,2
462	Ostali nespomenuti rashodi (AOP 122 do 125)	121	778.006	803.197	103,2
4624	Ostali nespomenuti rashodi	125	778.006	803.197	103,2
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija (AOP 127+128)	126	0	0	-
	UKUPNI RASHODI (AOP 044-131 ili 044+132)	133	2.723.609	3.047.705	111,9
	VIŠAK PRIHODA (AOP 001-133)	134	163.680	171.839	105,0
5221	Višak prihoda – preneseni	136	670.905	834.585	124,4
	Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 134+136-135-137-138)	139	834.585	1.006.424	120,6

Izvor: TZ Baška Voda

Tablica 9: Račun prihoda i rashoda TZ Baška Voda (2012.)

Naziv obveznika: Turistička zajednica Općine Baška Voda					
Poštanski broj: 21320					
Adresa sjedišta: Baška Voda, Obala Sv.Nikole 31					
Šifra djelatnosti: 9411					
Šifra grada/općine: 9					
RNO broj: 2097					
Matični broj: 00172936					
OIB: 95000336574					
Oznaka razdoblja: 2012-12					
Šifra županije: 17					
Oznaka u rač. planu	OPIS	AOP	Ostvareno prethodne godine	Ostvareno u izvještajnom razdoblju	Indeks
PRIHODI					
3	PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+032+041)	001	3.288.280	2.887.289	87,8
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	002	1.050	0	0,0
3112	Prihodi od pružanja usluga	004	1.050	0	0,0
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa (AOP 006+007)	005	169.787	265.521	156,4
3211	Članarine	006	169.787	265.521	156,4
33	Prihodi po posebnim propisima (AOP 009+010)	008	3.033.349	2.476.627	81,6
3312	Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora	010	3.033.349	2.476.627	81,6
34	Prihodi od imovine (AOP 012+021)	011	24.169	29.776	123,2
341	Prihodi od financijske imovine (AOP 013 do 020)	012	1.569	1.779	113,4

3411	Prihodi od kamata za dane zajmove	013	342	0	0,0
3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	015	1.227	1.779	145,0
342	Prihodi od nefinancijske imovine (AOP 022+023)	021	22.600	28.000	123,9
3421	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine	022	22.600	28.000	123,9
35	Prihodi od donacija (AOP 025+028 do 031)	024	12.500	12.500	100,0
353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	029	8.000	12.500	156,3
354	Prihodi od građana i kućanstava	030	4.500	0	0,0
36	Ostali prihodi (AOP 033+036+037)	032	47.425	102.862	216,9
361	Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 034+035)	033	46.493	0	0,0
3612	Prihod od refundacija	035	46.493	0	0,0
363	Ostali nespomenuti prihodi (AOP 038 do 040)	037	932	102.862	>>100
3631	Otpis obveza	038	932		-
3633	Ostali nespomenuti prihodi	040		102.862	-
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija (AOP 042+043)	041	0	0	-
RASHODI					
4	RASHODI (AOP 045+057+098+099+110+115+126)	044	2.845.826	2.723.609	95,7
41	Rashodi za radnike (AOP 046+051+052)	045	382.761	390.393	102,0
411	Plaće (AOP 047 do 050)	046	318.712	331.182	103,9
4111	Plaće za redovan rad	047	318.712	331.182	103,9
412	Ostali rashodi za radnike	051	9.200	6.999	76,1
413	Doprinosi na plaće (AOP 053 do	052	54.849	52.212	95,2

	056)				
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	053	49.428	46.582	94,2
4132	Doprinosi za zapošljavanje	054	5.421	5.630	103,9
42	Materijalni rashodi (AOP 058+062+067+072+077+087+092)	057	1.176.908	1.465.855	124,6
421	Naknade troškova radnicima (AOP 059 do 061)	058	35.206	30.575	86,8
4211	Službena putovanja	059	6.737		0,0
4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	060		3.326	-
4213	Stručno usavršavanje radnika	061	28.469	27.249	95,7
425	Rashodi za usluge (AOP 078 do 086)	077	881.315	1.136.470	129,0
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	078	24.982	28.140	112,6
4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	079	32.135	27.555	85,7
4253	Usluge promidžbe i informiranja	080	164.179	153.624	93,6
4254	Komunalne usluge	081	289.318	453.321	156,7
4255	Zakupnine i najamnine	082	38.440	32.750	85,2
4256	Zdravstvene i veterinarske usluge	083	18.450	18.650	101,1
4257	Intelektualne i osobne usluge	084	307.773	413.511	134,4
4259	Ostale usluge	086	6.038	8.919	147,7
426	Rashodi za materijal i energiju (AOP 088 do 091)	087	249.115	258.824	103,9
4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	088	7.636	6.867	89,9
4262	Materijal i sirovine	089	231.172	244.641	105,8
4263	Energija	090	6.316	6.538	103,5
4264	Sitan inventar i auto gume	091	3.991	778	19,5
429	Ostali nespomenuti materijalni	092	11.272	39.986	354,7

	rashodi (AOP 093 do 097)				
4291	Premije osiguranja	093	5.544	5.596	102,7
4292	Reprezentacija	094	3.143	31.934	1.016,0
4295	Ostali nespomenuti materijalni rashodi	097	2.585	2.356	91,1%
43	Rashodi amortizacije	098	9.341	9.523	101,9
44	Financijski rashodi (AOP 100+101+105)	099	4.781	4.183	87,5
443	Ostali financijski rashodi (AOP 106 do 109)	105	4.781	4.183	87,5
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	106	4.781	4.179	87,4
4433	Zatezne kamate	108		4	-
45	Donacije (AOP 111+114)	110	96.600	75.649	78,3
451	Tekuće donacije (AOP 112+113)	111	96.600	75.649	78,3
4511	Tekuće donacije	112	96.600	75.649	78,3
46	Ostali rashodi (AOP 116+121)	115	1.175.435	778.006	66,2
462	Ostali nespomenuti rashodi (AOP 122 do 125)	121	1.175.435	778.006	66,2
4624	Ostali nespomenuti rashodi	125	1.175.435	778.006	66,2
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija (AOP 127+128)	126	0	0	-
	UKUPNI RASHODI (AOP 044-131 ili 044+132)	133	2.845.826	2.723.609	95,7
	VIŠAK PRIHODA (AOP 001-133)	134	442.454	163.680	37,0
5221	Višak prihoda – preneseni	136	280.992	670.905	238,8
	Višak prihoda raspoloživ u sljedećem razdoblju (AOP 134+136-135-137-138)	139	723.446	834.585	115,4

Izvor: TZ Baška Voda

➤ PRIHODI

- 2012. godine ostvareno je manje prihoda u odnosu na prethodnu godinu, 12,2% manje. Smanjenje se ogleda u prihodima po posebnim propisima iz ostalih izvora (18,4%). Svi ostali prihodi su većinom bili veći za razliku od 2011. godine ili na istoj razini, primjerice, povećanje prihoda očituje se u članarinama (56,4%), kamatama na oročena sredstva i depozite po viđenju (45%), donacijama od trgovačkih društava i drugih pravnih osoba (56,3%), dok se na stavki ostalih prihoda bilježi značajan rast od 116,9%.
- 2013. godina bila je povoljnija za TZ Baška Voda što se tiče ostvarenja prihoda, veći su za 11,5%. Posebno značajno su se povećali prihodi od financijske imovine (256,5%), no također i prihodi od donacija (68%), te ostali prihodi (54,5%). Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine za razliku od prethodnog razdoblja pali su za 14,3%.

➤ RASHODI

- 2012. uz prihode, smanjeni su i rashodi TZ, za malih 4,3%. Iako je dosta rashoda za radnike smanjeno, također ih je dosta povećano pa se tu bilježi i blagi rast izdataka, tj. rashoda za radnike od tek 2%. Htio bih ukazati pozornost na stavku reprezentacije čiji je indeks promjene čak 1.016, uz njega veliki porast javlja se kod ostalih materijalnih rashoda (254,7%). Smanjenje se očituje u financijskim rashodima (12,5%), donacijama (21,7%), te kategoriji ostalih rashoda (33,8%).
- 2013. bilježi rast rashoda za 11,9%. Prvo uočavamo veći rast rashoda za radnike u odnosu na prethodno razdoblje, 21,2%. Značajno su se povećale naknade za stručno osposobljavanje radnika, čak 147,8%. (što je u prethodnom razdoblju bilježilo smanjenje od 4,3%). Porasli su i neki rashodi za usluge, od čega najznačajnije stavke sitan inventar i autogume (558,8%), uredski materijal i materijalni rashodi (64,8%), intelektualne i osobne usluge (49,7%), dok je kod drugih vidljivo smanjenje, primjerice zdravstvene i veterinarske usluge za 33%. Financijski rashodi rastu za 41%.

➤ VIŠAK/MANJAK PRIHODA

U oba promatrana razdoblja (2012. i 2013. godine) ostvaren je višak prihoda.

- 2012. godine ostvareno je maleno smanjenje rashoda (4,3%) te dosta veća razlika između ostvarenog viška prihoda u prethodnoj i toj godini (63%), no preneseni višak prihoda bilježio je porast od 138,8%.
- 2013. godine ukupni rashodi su porasli za 11,9%, a u usporedbi sa 2012. ostvaren je višak prihoda veći za 5%. Preneseni višak prihoda bio je 24,4% veći.

5. ZAKLJUČAK

Neprofitne organizacije moguće je podijeliti u dvije skupine: javne neprofitne organizacije (državne-korisnici proračuna) i privatne neprofitne organizacije (nedržavne).

Temeljni oblici neprofitnih organizacija su: domaće i strane udruge i njihovi savezi, zaklade, fondacije, ustanove, umjetničke organizacije, komore, sindikati, udruge poslodavaca, političke stranke, vjerske, turističke zajednice i dr.

Neprofitna organizacija vodi knjigovodstvo po načelu dvojnog knjigovodstva, a prema rasporedu računa iz računskog plana za neprofitne organizacije

Turističke zajednice osnivaju se radi promicanja i unapređenja turizma Republike Hrvatske i gospodarskih interesa pravnih i fizičkih osoba koje pružaju ugostiteljske i druge turističke usluge ili obavljaju drugu djelatnost neposredno povezanu s turizmom. Sustav turističkih zajednica čine: turističke zajednice mjesta, turističke zajednice općina, turističke zajednice gradova, turističke zajednice područja, turističke zajednice županije, Turistička zajednica Grada Zagreba i Hrvatska turistička zajednica.

Temeljni financijski izvještaji neprofitnih organizacija kao i turističkih zajednica su bilanca, izvještaj o prihodima i rashodima, skraćeni račun prihoda i rashoda te bilješke.

Na primjeru turističke zajednice Baška Voda možemo zaključiti sljedeće:

- U 2012. godini smanjenje imovine, obveza, prihoda i rashoda te rast vlastitih izvora
- U 2013. godini povećanje imovine, povećanje obveza te vlastitih izvora, ali i prihoda i rashoda
- U oba razdoblja ostvaren je višak prihoda.

POPIS TABLICA

Tablica 1: Poslovne knjige.....	7
Tablica 2: Financijski izvještaji neprofitnih organizacija.....	13
Tablica 3: Bilanca.....	15
Tablica 4: Račun prihoda i rashoda.....	17
Tablica 5: Skraćeni račun prihoda i rashoda.....	18
Tablica 6: Bilanca TZ Baška Voda (2013.).....	22
Tablica 7: Bilanca TZ Baška Voda (2012.).....	26
Tablica 8: Račun prihoda i rashoda TZ Baška Voda (2013.).....	30
Tablica 9: Račun prihoda i rashoda TZ Baška Voda (2012.).....	34

POPIS SLIKA

Slika 1: Zaglavlje obrasca bilance.....	15
Slika 2: Zaglavlje obrasca izvještaja o prihodima i rashodima.....	17
Slika 3: Zaglavlje obrasca skraćenog izvještaja o prihodima i rashodima.....	18
Slika 4: Izvještaj o primicima i izdacima.....	20

LITERATURA

KNJIGE:

1. V. Brkanić, T. Domazet, M. Habek, D.L.Galek, L.T.Jarža, I. Uroić, K. Vranar: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 1998.
2. M.Djurkinjak, ACT Konto: Osnove financija za neprofitne organizacije i odgovori na najčešća pitanja, Centar za civilne inicijative, Zagreb, 2014.
3. N. Dremel, L.J. Javor, G. Parać, L.T. Jarža: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RRIF, Zagreb, 2004.
4. V.Vašiček, I.Maletić, I.J.Bajo, D.L.Galek, K.Sirovica, D.Vašiček: Računovodstvo neprofitnih organizacija, RIF, Zagreb, 2008.
5. V.Vašiček, D.Vašiček, K.Sirovica: Računovodstvo neprofitnih organizacija, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2005.

ZAKONI I PRAVILNICI:

1. Narodne novine: Pravilnik o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija, Zagreb, 2015.
2. Narodne novine: Pravilnik o neprofitnom računovodstvu i računskom planu, Zagreb, 2015.
3. Narodne novine, br.31/15 ; Pravilnika o izvještavanju u neprofitnom računovodstvu i Registru neprofitnih organizacija
4. Narodne novine 121/14 ; Računovodstvena načela
5. Narodne novine: Zakon o članarinama u turističkim zajednicama, Zagreb (2008.)
6. Narodne novine: Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, Zagreb, 2014.

WEB STRANICE:

1. www.baskavoda.hr
2. www.fina.hr
3. www.lider.media
4. www.mfin.hr
5. www.makarskainfo.com

6. www.opcinabaskavoda.com
7. www.poslovna.hr
8. Studentski.hr
9. www.zakon.hr

SAŽETAK

Neprofitna organizacija je ona čiji je primarni cilj pružanje usluga društvu na neprofitnoj osnovi, a ne ostvarivanje profita. Postoje brojne vrste neprofitnih organizacija poput udruga, zaklada, fondacija, političkih stranaka, sindikata, vjerskih i turističkih zajednica i brojnih drugih. Turističke zajednice osnivaju se radi promicanja turizma i gospodarskih interesa onih osoba koje pružaju ugostiteljske i turističke usluge.

Temeljni financijski izvještaji koji se primjenjuju na sve navedene su bilanca, račun prihoda i rashoda, skraćeni račun prihoda i rashoda te bilješke. Izvještaji podliježu reviziji ili revizijskom uvidu ovisno o ostvarenom prihodu. Također o visini ostvarenih godišnjih prihoda i vrijednosti imovine ovisit će i vođenje jednostavnog, odnosno dvojnog knjigovodstva u neprofitnoj organizaciji.

Ključne riječi: neprofitna organizacija, financijski izvještaji, turistička zajednica

SUMMARY

Main goal of nonprofit organization is providing services on a non-profit basis, not making profit. There are various types of nonprofit organizations like associations, foundations, political parties, trade unions, religious and tourist communities and many others. Tourist boards (communities) are established to promote tourism and economic interests of those who provide catering and tourist services.

Basic financial statements that apply to all of these are the balance sheet, income and expenses statement, shortened income and expenses statement and notes. These financial statements are subject to revision or audit insight depending on earnings (income). Also, the amount of realized annual revenues and the value of the assets will depend on the management of simple, or dual accounting in a non-profit organization.

Key words: nonprofit organization, financial statements, tourist board