



Donošenje financijskog plana neprofitne organizacije za 2023.

Igor Milinović, mag. oec.

Pravilnik o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (Nar. nov., br. 119/2015 - u nastavku teksta: Pravilnik) propisuje metodologiju izrade financijskog plana, izmjene i dopune financijskog plana, kao i način i uvjete izvršavanja financijskog plana neprofitne organizacije (udruge, zaklade i dr.). Odredbe Pravilnika odnose se na cjelokupnu djelatnost neprofitne organizacije, uključujući i gospodarsku djelatnost. Financijski plan neprofitne organizacije izrađuje se skladno tome Pravilniku za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2023., a mora se donijeti do 31.12.2022. Financijski plan neprofitne organizacije za 2023. godinu sastavlja u eurima. Više o ovoj temi možete pročitati u nastavku članka.

1. Obveza izrade financijskog plana u eurima

U Narodnim novinama broj 57/22 objavljen je Zakon o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: Zakon). Prema odredbama Zakona, od 1.1.2023. službena valuta u Republici Hrvatskoj postaje euro.

Vezano uz sastavljanje financijskih planova, u čl. 69. st. 1. i 2. toga Zakona je navedeno sljedeće:

„Članak 69.

(1) Proračuni, **financijski planovi** i drugi prateći dokumenti koji se u godini koja prethodi godini uvođenja eura pripremaju za razdoblja nakon dana uvođenja eura, a čija obveza sastavljanja, donošenja i objavljivanja proizlazi iz odredaba propisa kojim se uređuje sustav proračuna, **financijsko poslovanje neprofitnih organizacija** te drugih posebnih propisa, kao i podzakonskih propisa koji su doneseni na temelju njih, sastavljaju se, donose i objavljuju na način da se **vrijednosti u njima iskazuju u euru**.

(2) Ako akti iz stavka 1. ovoga članka sadržavaju i usporedne podatke za godine koje prethode danu uvođenja eura, podaci za te godine preračunavaju se iz kune u euro radi bolje usporedivosti podataka, uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i skladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz ovoga Zakona.“

Dakle, financijski planovi koji se donose u 2022. godini a odnose se na 2023. godinu, sastavljaju se na način da su vrijednosti u njima iskazuju u eurima. Nema obveze iskazivanja vrijednosti i u kunama, tj. nema obveze dvojnog iskazivanja vrijednost. Naravno, nema zapreke da se u financijskim planovima uz vrijednostima u eurima iskažu i vrijednosti u kunama ako tako žele donosioci financijskih planova.

Ako financijski planovi za 2023. godinu sadržavaju usporedne podatke koji se odnose na prethodnu 2022. godinu, ti se podaci preračunavaju se iz kune u euro uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i skladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje propisanih Zakonom.

Fiksni tečaj konverzije je 7,53450 kuna za 1 euro.

Preračunavanje izvršava se primjenom punoga brojčanog iznosa fiksnog tečaja konverzije te zaokruživanjem dobivenog iznosa u skladu s matematičkim pravilima zaokruživanja, pri čemu **se dobiveni rezultat zaokružuje i to na dvije decimale, a na temelju treće decimale**.

Pri preračunavanju primjenjuje se sljedeće matematičko pravilo zaokruživanja:

- ako je **treća decimala manja od pet**, druga decimala ostaje **nepromijenjena**,
- ako je **treća decimala jednaka ili veća od pet**, druga decimala **povećava se za jedan**.

U nastavku dajemo primjer preračunavanja i zaokruživanja iznosa iz kuna u eure prema fiksnom tečaju konverzije 1 eur = 7,53450 kn:



Iznos u kunama	Iznos eura dobiven preračunavanjem iz kune	Iznos eura dobiven preračunavanjem iz kune nakon zaokruživanja
79,99 kn	10,6164974 eur	10,62 eur
129,32 kn	17,1637136 eur	17,16 eur
20 kn	2,65445617 eur	2,65 eur

2. Tko je obavezan a tko nije izraditi financijski plan

Odredbе Pravilnika, pa tako i obveza sastavljanja financijskog plana, odnose se na neprofitne organizacije koje su **obveznici vođenja dvojnog knjigovodstva**. Dakle, odredbe Pravilnika **NE primjenjuje** se na neprofitne organizacije koje vode **jednostavno knjigovodstvo**.

Također, odredbe Pravilnika **NE primjenjuju** se na neprofitne organizacije koje vode dvojno knjigovodstvo, a koje su zadovoljile zakonske uvjete da mogu voditi jednostavno knjigovodstvo, ali NISU donijele Odluku o vođenju jednostavnog knjigovodstva. Da posjetimo, neprofitna organizacija može voditi jednostavno knjigovodstvo umjesto dvojnog knjigovodstva ako ima vrijednost imovine uzastopno u prethodne tri godine manju od 230.000,00 kuna (30.526,25 eura) na razini godine i godišnje prihode uzastopno u prethodne tri godine manje od 230.000,00 kuna (30.526,25 eura) na razini godine.

Kakvo knjigovodstvo vodi neprofitna organizacija?	Mora li neprofitna organizacija izraditi financijski plan?
Jednostavno knjigovodstvo	NE
Dvojno knjigovodstvo	DA
Dvojno knjigovodstvo (ali neprofitna organizacija ima uvjete da može voditi jednostavno knjigovodstvo)	NE

3. Program rada

Zakon o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija, u članku 5. stavku 2, propisuje da neprofitna organizacija koja je obveznik vođenja dvojnog knjigovodstva obvezna je izraditi godišnji program rada i financijski plan za njegovu provedbu. Odredbe Pravilnika ne propisuju način izrade godišnjeg programa rada. Stoga, neprofitna organizacija sama odlučuje kako će izgledati program rada.

U nastavku dajemo primjer jednostavnijeg programa rada udruge:

PROGRAM RADA UDRUGE DOBRIH LJUDI ZA 2023. GODINU

- 1) Organiziranje savjetovališta za osobe s određenim problemima uz stručnu pomoć pravnik, ekonomista, psihologa i liječnika.
- 2) Redovita izrada sadržaja za web stranicu udruge.
- 3) Predstavljanje brošure udruge o načinu pomaganja ljudi u nevolji.
- 4) Organiziranje mjesečnih susreta osoba s određenim problemima i stručnjaka koji mogu pomoći u rješavanju problema.
- 5) Organiziranje besplatnih radionica o pomaganju osobama u nevolji.
- 6) Suradnja na realizaciji radio emisije o pomaganju osobama u nevolji na radio postaji BIJELI RADIO jednom mjesečno.

- 7) Suradnja s drugih udruga koje imaju iste ili slične ciljeve kao i naša udruga.
- 8) Pisanje zamolbi, žalbi te drugih akata važnih za članove udruge i drugim osobama koje imaju određene probleme.
- 9) Davanje donacije u iznosu 400,00 eura za kupnju lijekova bolesnim osobama koje nisu u mogućnosti same si platiti lijek.
- 10) Sudjelovanje u Danima otvorenih vrata udruge.
- 11) Shodno novonastalim okolnostima i spoznajama dopunjavati će se ovaj program rada.

U Zagrebu, dana 15.12.2022.

Predsjednica udruge:
Maja Majić

Dakle, godišnji program rada neprofitne organizacije može biti i detaljnije napisan te drugačije strukturiran. Tako primjerice, u praksi neprofitne organizacije često u godišnjem programu rada **po mjesecima preciziraju** aktivnosti koje će se provoditi.

4. Usvajanje financijskog plana

Neprofitna organizacija koja je obveznik primjene Pravilnika, obvezna je izraditi financijski plan za provedbu godišnjeg programa rada.

Prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija i Pravilnika, prijedlog financijskog plana neprofitne organizacije za sljedeću godinu **priprema zakonski zastupnik** i dostavlja ga skupštini, odnosno tijelu koje je temeljem statuta neprofitne organizacije ovlašteno za njegovo donošenje.

Financijski plan za sljedeću godinu donosi skupština neprofitne organizacije, odnosno tijelo koje je temeljem statuta neprofitne organizacije za to ovlašteno, najkasnije do 31. prosinca tekuće godine za iduću godinu. Međutim, prema članku 18. Zakona o udrugama, skupština usvaja plan rada i financijski plan za sljedeću kalendarsku godinu i izvješće o radu za prethodnu kalendarsku godinu.

Stoga, ako prijedlog financijskog plana udruge za 2023. godinu bude donesen do 31. prosinca 2022. od tijela koje je temeljem statuta udruge ovlašteno za njegovo donošenje, taj bi financijski plan trebala usvojiti i skupština udruge tijekom 2023. godine.

Napominjemo da nakon što se usvoji financijski plana NIJE ga potrebno dostavljati niti jednoj nadležnoj instituciji.

5. Što čini financijski plan

Financijski plan neprofitne organizacije sastoji se od:

- a) plana prihoda i rashoda,
- b) plana zaduživanja i otplata te
- c) obrazloženja financijskog plana.

Uz navedeno, financijski plan može (dakle ne postoji obveza) sadržavati i plan novčanih tijekova.

Preporuča se da u financijskom planu bude vidljiv planirani rezultat poslovanja za koji se očekuje da će ga neprofitna organizacija ostvariti na dan 31. prosinca godine koja prethodi godini za koju se donosi financijski plan.

Rezultat poslovanja sastoji se od prenesenog manjka, odnosno viška iz prethodnih godina i očekivanog manjka, odnosno viška za godinu koja prethodi godini za koju se donosi financijski plan.

Preneseni manjkovi, odnosno viškovi iz prethodnih godina ne moraju biti nužno pokriveni, odnosno iskorišteni (utrošeni) u godini za koju se sastavlja financijski plan.

5.1. Plan prihoda i rashoda

PLAN PRIHODA I RASHODA priprema se najmanje na razini skupine iz Računskog plana za neprofitne organizacije.

To znači da se prihodi moraju planirati najmanje kroz sljedeće pozicije:

- 1) prihodi od prodaje roba i pružanja usluga;
- 2) prihodi od članarina i članskih doprinosa;
- 3) prihodi po posebnim propisima;
- 4) prihodi od imovine;
- 5) prihodi od donacija;
- 6) ostali prihodi;
- 7) prihodi od povezanih neprofitnih organizacija.

Rashodi se moraju planirati najmanje kroz sljedeće pozicije:

- 1) rashodi za radnike;
- 2) materijalni rashodi;
- 3) rashodi amortizacije;
- 4) financijski rashodi;
- 5) donacije;
- 6) ostali rashodi;
- 7) rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija.

Dakle, ovo su minimalne pozicije prihoda i rashoda koje mora imati Plan prihoda i rashoda.

Primjer 1. - Plan prihoda i rashoda (s minimalnim pozicijama):

PLAN PRIHODA I RASHODA ZA 2023.

	POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
3	PRIHODI		
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	100	90
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15.000	15.500
33	Prihodi po posebnim propisima	500	500
34	Prihodi od imovine	0	0
35	Prihodi od donacija	11.000	12.000
36	Ostali prihodi	2.000	1.600
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	0	0
4	RASHODI		
41	Rashodi za radnike	19.000	19.500
42	Materijalni rashodi	5.200	5.400
43	Rashodi amortizacije	1.000	1.000
44	Financijski rashodi	30	25
45	Donacije	0	0
46	Ostali rashodi	3.200	3.640
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija	0	0
	Ukupno prihodi	28.600	29.690
	Ukupno rashodi	28.430	29.565
	Višak/manjak prihoda razdoblja	170	125
	Preneseni višak/manjak iz prethodnih godina	-70	100
	Ostatak viška/manjka za prijenos u narednu godinu	100	225

Neprofitna organizacija, ako želi, može izraditi Plan prihoda i rashoda i na nižoj razini računa iz Računskog plana za neprofitne organizacije (npr. podskupina ili odjeljka). U nastavku dajemo primjer detaljnijeg Plana prihoda i rashoda koji je napravljen na temelju odjeljka iz Računskog plana za neprofitne organizacije (podaci iz Primjera 1.)

BESPLATNO ZA PRETPLATNIKE ČASOPISA RiPup SVAKODNEVNO KORIŠTENJE STRUČNE TELEFONSKE KONZULTANTSKE SLUŽBE!

Porezni i pravni stručnjaci, svakim radnim danom, neograničeno, bez naplate telefonskih impulsa!

RAČUNOVODSTVO
i POREZI u praksi



**20
godina**

**rješavamo vaše
poslovne izazove**

iz područja računovodstva,
poreza, plaća i naknada,
radnih odnosa i
trgovačkog prava

**Stručno, praktično,
brzo i točno!**

01 49 21 739

01 48 36 046

(temeljem PIN-a)

www.racunovodstvo-porezi.hr

**Primjer 2. – Plan prihoda i rashoda (s pozicijama odjeljka iz Računskog plana):****PLAN PRIHODA I RASHODA ZA 2023.**

		POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
3		PRIHODI		
31		Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	100	90
	311	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	100	90
	3111	Prihodi od prodaje roba		
	3112	Prihodi od pružanja usluga	100	90
32		Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15.000	15.500
	321	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15.000	15.500
	3211	Članarine	15.000	15.500
	3212	Članski doprinosi		
33		Prihodi po posebnim propisima	500	500
	331	Prihodi po posebnim propisima	500	500
	3311	Prihodi po posebnim propisima iz proračuna	500	500
	3312	Prihodi po posebnim propisima iz ostalih izvora		
34		Prihodi od imovine	0	200
	341	Prihodi od financijske imovine		200
	3411	Prihodi od kamata za dane zajmove		
	3412	Prihodi od kamata po vrijednosnim papirima		
	3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju		
	3414	Prihodi od zateznih kamata		200
	3415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika		
	3416	Prihodi od dividendi		
	3417	Prihodi od dobiti trgovačkih društava, banaka i ostalih financijskih institucija po posebnim propisima		
	3418	Ostali prihodi od financijske imovine		
	342	Prihodi od nefinancijske imovine		
	3421	Prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine		
	3422	Ostali prihodi od nefinancijske imovine		
35		Prihodi od donacija	11.000	12.000
	351	Prihodi od donacija iz proračuna	8.000	9.000
	3511	Prihodi od donacija iz državnog proračuna		
	3512	Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave	8.000	9.000
	352	Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija		
	3521	Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija		
	353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	3.000	3.000
	3531	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	3.000	3.000
	354	Prihodi od građana i kućanstava		
	3541	Prihodi od građana i kućanstava		
	355	Ostali prihodi od donacija		
	3551	Ostali prihodi od donacija		
36		Ostali prihodi	3.200	3.640
	361	Prihodi od naknade štete i refundacija		
	3611	Prihodi od naknade šteta		
	3612	Prihodi od refundacija		
	362	Prihodi od prodaje dugotrajne imovine	1.000	1.140
	3621	Prihodi od prodaje dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine	1.000	1.140
	363	Ostali nespomenuti prihodi	2.200	2.500
	3631	Otpis obveza	1.200	1.000
	3632	Naplaćena otpisana potraživanja		

		POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
	3633	Ostali nespomenuti prihodi	1.000	1.500
37		Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	0	0
	371	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija		
	3711	Tekući prihodi od povezanih neprofitnih organizacija		
	3712	Kapitalni prihodi od povezanih neprofitnih organizacija		
4		Rashodi		
41		Rashodi za radnike	19.000	19.500
	411	Plaće	8.600	8.900
	4111	Plaće za redovan rad	8.600	8.900
	4112	Plaće u naravi		
	4113	Plaće za prekovremeni rad		
	4114	Plaće za posebne uvjete rada		
	412	Ostali rashodi za radnike	4.720	4.563
	4121	Ostali rashodi za radnike	4.720	4.564
	413	Doprinosi na plaće	5.680	6.063
	4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	2.400	2.445
	4132	Doprinosi za zapošljavanje	80	358
	4133	Doprinosi za mirovinsko osiguranje koje plaća poslodavac	3.200	3.260
	4134	Posebni doprinos za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom		
42		Materijalni rashodi	5.200	5.400
	421	Naknade troškova radnicima		
	4211	Službena putovanja		
	4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život		
	4213	Stručno usavršavanje radnika		
	422	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično		
	4221	Naknade za obavljanje aktivnosti		
	4222	Naknade troškova službenih putovanja		
	4223	Naknade ostalih troškova		
	4224	Ostale naknade		
	423	Naknade volonterima	1.200	1.400
	4231	Naknade za obavljanje djelatnosti	1.200	1.400
	4232	Naknade troškova službenih putovanja		
	4233	Naknade ostalih troškova		
	4234	Ostale naknade		
	424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	2.000	2.000
	4241	Naknade za obavljanje aktivnosti	2.000	2.000
	4242	Naknade troškova službenih putovanja		
	4243	Naknade ostalih troškova		
	4244	Ostale naknade		
	425	Rashodi za usluge	2.000	2.000
	4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	500	500
	4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		
	4253	Usluge promidžbe i informiranja		
	4254	Komunalne usluge		
	4255	Zakupnine i najamnine	500	500
	4256	Zdravstvene i veterinarske usluge		
	4257	Intelektualne i osobne usluge	600	600
	4258	Računalne usluge		
	4259	Ostale usluge	400	400
	426	Rashodi za materijal i energiju		
	4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi		



		POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
	4262	Materijal i sirovine		
	4263	Energija		
	4264	Sitni inventar i auto gume		
429		Ostali nespomenuti materijalni rashodi		
	4291	Premije osiguranja		
	4292	Reprezentacija		
	4293	Članarine		
	4294	Kotizacije		
	4295	Ostali nespomenuti materijalni rashodi		
43		Rashodi amortizacije	1.000	1.000
431		Amortizacija	1.000	1.000
	4311	Amortizacija	1.000	1.000
44		Financijski rashodi	30	25
441		Kamate za izdane vrijednosne papire		
	4411	Kamate za izdane mjenice		
442		Kamate za primljene kredite i zajmove		
	4421	Kamate za primljene kredite banaka i ostalih kreditora		
	4422	Kamate za primljene robne i ostale zajmove		
	4423	Kamate za odobrene, a nerealizirane kredite i zajmove		
443		Ostali financijski rashodi	30	25
	4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	30	25
	4432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula		
	4433	Zatezne kamate		
	4434	Ostali nespomenuti financijski rashodi		
45		Donacije		
451		Tekuće donacije		
	4511	Tekuće donacije		
	4512	Stipendije		
452		Kapitalne donacije		
	4521	Kapitalne donacije		
46		Ostali rashodi	3.200	3.640
461		Kazne, penali i naknade štete		
	4611	Naknade šteta pravnim i fizičkim osobama		
	4612	Penali, ležarine i drugo		
	4613	Naknade šteta radnicima		
	4614	Ugovorene kazne i ostale naknade šteta		
462		Ostali nespomenuti rashodi	3.200	3.640
	4621	Neotpisana vrijednost i drugi rashodi otuđene i rashodovane dugotrajne imovine		
	4622	Otpisana potraživanja	3.200	3.640
	4623	Rashodi za ostala porezna davanja		
	4624	Ostali nespomenuti rashodi		
47		Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija	0	0
471		Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija		
	4711	Tekući rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija		
	4712	Kapitalni rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija		
		Ukupno prihodi	28.600	29.690
		Ukupno rashodi	28.430	29.565
		Višak/manjak prihoda razdoblja	170	125
		Preneseni višak/manjak iz prethodnih godina	-70	100
		Ostatak viška/manjka za prijenos u narednu godinu	1.00	225

Prihodi i rashodi koji se iskazuju za 2022. godinu još uvijek NISU poznati u trenutku izrade Plana prihoda i rashoda te ih se stoga treba procijeniti.

Treba napomenuti da se prihodi i rashodi planiranju po računovodstvenom načela nastanka događaja. Računovodstveno načelo nastanka događaja znači da se:

- recipročni prihodi (prihodi na temelju isporučenih dobara i usluga) priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o naplati;
- nerekipročni prihodi (prihodi po posebnim propisima, donacije, članarine, pomoći, doprinosi i ostali slični prihodi) 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 isto razdoblje;
- donacije povezane s izvršenjem ugovorenih programa (projekata i aktivnosti) priznaju u bilanci kao odgođeni prihod uz priznavanje u prihode izvještajnog razdoblja razmjerno troškovima provedbe ugovorenih programa (projekata i aktivnosti);
- donacije povezane s nefinancijskom imovinom koja se amortizira priznaju u bilanci kao odgođeni prihod uz priznavanje u prihode izvještajnog razdoblja na sustavnoj osnovi razmjerno troškovima upotrebe nefinancijske imovine u razdoblju korištenja;
- rashodi priznaju u izvještajnom razdoblju na koje se odnose neovisno o plaćanju;
- rashodi za utrošak kratkotrajne nefinancijske imovine priznaju u trenutku stvarnog utroška, odnosno prodaje i
- troškovi nabave dugotrajne imovine kapitaliziraju, a u rashode priznaju tijekom korisnog vijeka upotrebe (putem amortizacije).

5.2. Plan zaduživanja i otplata

Plan zaduživanja i otplata sadrži visinu planiranih:

- primitaka od: dugoročnog zaduživanja temeljem primljenih kredita i zajmova, primitaka od prodaje vrijednosnih papira, dionica i udjela u glavnici, primitaka od povrata glavnice danih zajmova
- izdataka od: danih dugoročnih zajmova, ulaganja u vrijednosne papire, dionice i udjele u glavnici te otplata glavnice primljenih dugoročnih kredita i zajmova.

Plan zaduživanja i otplata mora sadržavati i najviši iznos do kojega se neprofitna organizacija može jednokratno kratkoročno zadužiti, kao i najviši iznos do kojega neprofitna organizacija može jednokratno dati kratkoročne zajmove.

Razumljivo je da neprofitne organizacije koje neće donositi odluke o zaduženju u Planu zaduživanja i otplata naznačit će da neprofitna organizacija neće imati primitke po osnovu zaduživanja kako niti izdatke po osnovu otplata.

Telefon za konzultacije

01/48 36 046 ; 01/49 21 739

Ponedjeljkom i četvrtkom
od 11.00 do 15.30 sati,
utorkom, srijedom i petkom
od 8.30 do 13.00 sati.

BESPLATNO ZA PRETPLATNIKE

Primjer:

PLAN ZADUŽENJA I OTPLATA ZA 2023.

Udruga planira uzeti dugoročni kredit na 3 godine za adaptaciju uredskih prostorija. Kredit će iznositi 20.000 eura.

Ostali elementi kredita:

- nominalna kamatna stopa: 7,20%;
- efektivna kamatna stopa: 7,45%
- mjesečni anuitet 619 eura;
- ukupni iznos kredita koji će se otplatiti 22.297,00 eura;
- ukupni iznos kamata koji će se otplatiti 2.297,00 eura.

Udruga se neće tijekom 2023. godine kratkoročno zaduživati niti davati kratkoročne zajmove.

Primjer – određivanje najvišeg iznosa kratkoročnog zaduživanja i odobravanja zajmova:

PLAN ZADUŽENJA I OTPLATA ZA 2023.

Udruga se može jednokratno kratkoročno zadužiti tijekom 2023. godine najviše do 500,00 eura.

Udruga može tijekom 2023. godine odobravati jednokratne pozajmice povezanim udrugama najviše do 300,00 eura po pojedinoj udruzi.

Primjer – udruga se ne planira zaduživati:

PLAN ZADUŽENJA I OTPLATA ZA 2023.

Udruga tijekom 2023. godine neće se dugoročno niti kratkoročno zaduživati te neće imati izdatke po osnovi otplata.

Udruga tijekom 2023. godine neće odobravati zajmove.

5.3. Plan novčanih tijekomova

Neprofitna organizacija može, ako to želi, donijeti i Plan novčanih tijekomova. Primici i izdaci u Planu novčanih tijekomova planiraju se u skladu s novčanim računovodstvenim načelom (načelom blagajne), što znači da se primici i izdaci planiraju na temelju planiranog iznosa uplata i predviđenih isplata, uključujući i obračunska plaćanja (kompensacije, cesije i sl.).

U nastavku dajemo primjer mogućeg izgleda Plana novčanih tijekomova.

Plan novčanih tijekomova za razdoblje 1.1. do 31.12.2023.

POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
NOVČANI PRIMICI:		
Novčani primici od poslovnih aktivnosti (članarine, prodaja roba i usluga, donacije, dr.)	30.000	32.000
Novčani primici od investicijskih aktivnosti (prodaja dugotrajne nefinancijske imovine, prodaja dionica i udjela, kamate, dividende i dr.)	1.000	1.000
Novčani primici od financijskih aktivnosti (primici od povrata zajma i dr.)	500	500
UKUPNO NOVČANI PRIMICI	31.500	33.500
NOVČANI IZDACI:		
Novčani izdaci od poslovnih aktivnosti (plaćanje dobavljačima, plaće, donacije i dr.)	29.500	30.000



POZICIJA	IZVRŠENJE 2022 (u eurima)	PLAN 2023 (u eurima)
Novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (kupnja dugotrajne nefinancijske imovine, kupnja dionica i udjela, kamate, i dr.)	1.500	1.000
Novčani izdaci od financijskih aktivnosti (otplata kredita i pozajmica, financijski leasing)	400	700
UKUPNO NOVČANI IZDACI	31.400	31.700
NOVČANI TIJEK:		
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA 1.1.2023.	200	300
UKUPNO NOVČANI PRIMICI U 2023.	31.500	33.500
UKUPNO NOVČANI IZDACI U 2023.	31.400	31.700
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA 31.12.2023.	300	2.100

5.4. Obrazloženje financijskog plana

Obrazloženje financijskog plana obvezno se sastoji od:

- 1) obrazloženja skupina prihoda i rashoda te
- 2) obrazloženja programa, aktivnosti i projekata koji se planiraju provoditi u godini za koju se donosi financijski plan.

Obrazloženje skupina prihoda i rashoda mora sadržavati parametre koji su se koristili kod izračuna potrebnih sredstava za svaku od skupina prihoda i rashoda.

Obrazloženje programa, aktivnosti i projekata mora sadržavati poveznicu sa programom rada i potrebnim sredstvima za njihovu provedbu.

Dakle, trebali bi svaku poziciju prihoda i rashoda koju imamo u financijskom planu obrazložiti i navesti parametre na temelju kojih smo planirali određeni prinos.

Primjer – Obrazloženje financijskog plana

Udruga dobrih ljudi
Zagreb, Ilica 555
OIB: 17562849873

Obrazloženje financijskog plana

PRIHODI:

- 31 - PRIHODI OD PRODAJE ROBE I PRUŽENIH USLUGA - obuhvaćaju prihode u iznosu 90 eura koji se odnose na usluge povremenog savjetovanja.
- 32 - PRIHODI OD ČLANARINA I ČLANSKIH DOPRINOSA – obuhvaća članarinu za 2023. godinu koja iznosi 100 eura po osobi. U 2023. godini planira se sljedeći prihod od članarine:

Članovi u 2023.	Broj članova	Iznos članarine po jednoj osobi (u eurima)	Ukupni prihod od članarine u 2023. (u eurima)
Članovi fizičke osobe	105	100	10.500
Članovi pravne osobe	50	100	5.000
UKUPNO	155	100	15.500

Udruga planira povećanje broja članova za 5 novih članova, a što je posljedica većeg broja aktivnosti udruge u 2023. godini.

- 34 - PRIHODI OD IMOVINE – obuhvaća prihode od zateznih kamata u iznosu 200 eura koje udruga planira obračunati u 2023. godini.

- 35 - PRIHODI OD DONACIJA- obuhvaća donacije koje će dodeliti grad Zagreb u iznosu 9.000 eura te donacije od raznih trgovačkih društava u iznosu 3.000 eura.

- 36 - OSTALI PRIHODI – obuhvaća razne ostale prihode i to:

- a) prihode od prodaje automobila udruge marke KIA Shuma u iznosu 1.140 eura;
- b) prihode od otpisa obveza po osnovu zajma koje je dalo društvo Poduzetnik d.o.o. u iznosu 1.000 eura;
- c) prihode po osnovu naplaćenih potraživanja koja su prijašnjim razdobljima otpisana Udruzi ljubitelja prirode a koja će biti naplaćena u iznosu 1.500 eura.

- 37 - PRIHODI OD POVEZANIH NEPROFITNIH ORGANIZACIJA – Udruga neće imati prihode od povezanih neprofitnih organizacija.

RASHODI:

- 41 - RASHODI ZA RADNIKE – obuhvaćaju rashode po osnovu plaće u neto iznosu, porez na dohodak i prirez te doprinose iz i na plaću iznosu 19.500 eura. Udruga ima jednog zaposlenog radnika na puno radno vrijeme.

- 42 - MATERIJALNI RASHODI - obuhvaćaju troškove volontera u iznosu 1.400 eura, troškove naknada u iznosu 2.000 eura te ostale materijalne rashode (telefon, zakupnina, ostale usluge) u iznosu 2.000 eura.

- 43 - RASHODI AMORTIZACIJE – obuhvaća troškove amortizacija u iznosu 1.000 eura koja se odnosi na raznu dugotrajnu materijalnu imovinu koju udruga posjeduje.

- 44 - FINANCIJSKI RASHODI - obuhvaćaju rashode za bankarske usluge i usluge platnog prometa u iznosu 25 eura.

- 45 – DONACIJE – udruga neće imati troškove vezane za donacije.

- 46 - OSTALI RASHODI – obuhvaćaju rashode po osnovu otpisa potraživanja od društva Trgovac d.d. u stečaju.

- 47 - RASHODI VEZANI UZ FINANCIRANJE POVEZANIH NEPROFITNIH ORGANIZACIJA – udruga neće imati rashoda vezanih uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija.

U Zagrebu, dana 15.12.2022.

Predsjednica udruge:
Maja Majić

6. Preraspodjela na stavkama rashoda

Preraspodjelom sredstava na stavkama financijskog plana mijenjaju se iznosi na stavkama rashoda usvojenog financijskog plana na način da se određene stavke rashoda smanjuju, a druge povećavaju u istom iznosu. Preraspodjela sa stavke rashoda financijskog plana koja se smanjuje može se izvršiti do postotka kojeg odredi skupština, odnosno tijelo koje je temeljem statuta neprofitne organizacije ovlašteno za donošenje financijskog plana. Preraspodjelu izvršava zakonski zastupnik.

Objavite svoje financijske izvještaje u RiPup-u

Cijena: **980⁰⁰ kn** + PDV

T: **01 / 49 21 737**

Primjer odluke o preraspodjeli sredstava:

Na redovnoj sjednici Skupštine Udruge dobrih ljudi održanoj dana 15. prosinca 2022. u Zagrebu, sukladno čl. 22. Statuta i čl. 18. Pravilnik o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (Nar. nov., br.119/15) donesena je sljedeća:

ODLUKA O PRERASPODJELI SREDSTAVA

Članak 1.

Preraspodjelom sredstava na stavkama financijskog plana mijenjaju se iznosi na stavkama rashoda usvojenog financijskog plana na način da se određene stavke rashoda smanjuju, a druge povećavaju u istom iznosu.

Članak 2.

Preraspodjela sa stavke rashoda financijskog plana koja se smanjuje može se izvršiti do 10% ukupnog rashoda koji su planirani financijskom planu određene godine.

Članak 3.

Preraspodjelu u skladu s odredbama ove Odluke izvršava zakonski zastupnik.

Članak 4.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja od kada se i primjenjuje.

Predsjednik skupštine:

Primjer odluke skupštine udruge o tome kada se radi izmjene i dopune financijskog plana s obzirom na odstupanje u planu prihoda i rashoda:

Na redovnoj sjednici Skupštine Udruge dobrih ljudi održanoj dana 15. prosinca 2022. u Zagrebu, sukladno čl. 22. Statuta i čl. 19. Pravilnik o sustavu financijskog upravljanja i kontrola te izradi i izvršavanju financijskih planova neprofitnih organizacija (Nar. nov., br.119/15) donesena je sljedeća:

ODLUKA

Članak 1.

Kriterij za izmjenu i dopunu Financijskog plana Udruge dobrih ljudi u slučaju odstupanja u planu prihoda i rashoda je sljedeći:

- ukoliko odstupanja u planu prihoda i/ili rashoda od usvojenog Financijskog plana bude veća od 25%, napraviti će se izmjene i dopune Financijskog plana koje će se dati na usvajanje Skupštini.

Članak 2.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja od kada se i primjenjuje.

Ova odluka se primjenjuje do njezinog opoziva.

Predsjednik skupštine:

Izmjene i dopune financijskog plana nije potrebno provoditi za manje planirane ili neplanirane obveze za rashode koji se financiraju iz osiguranih sredstava.

U nastavku dajemo primjer odluke skupštine udruge o rebalansu financijskog plana tijekom 2023. godine.

Primjer Odluke o rebalansu financijskog plana

Skupština Udruge dobrih ljudi na svojoj 3. sjednici od 26. listopada 2023. godine u Zagrebu pod točkom 3 dnevnog reda donosi:

ODLUKU

o rebalansu financijskog plana za 2023. godinu

Točka 1.**PRIHODI**

U poziciji **PRIHODI OD IMOVINE** planirani iznos 200 eura treba povećati u iznosu 400 eura te planirani iznos prihoda od donacija iznosi **600** eura.

U poziciji **PRIHODI OD DONACIJA** planirani iznos od 12.000 eura treba umanjiti za 2.000 eura te planirani iznos prihoda od donacija iznosi **10.000** eura.

Dodati novu stavku:

PRIHODI OD POVEZANIH NEPROFITNIH ORGANIZACIJA - povećati u iznosu **100** eura.

Točka 2.**RASHODI**

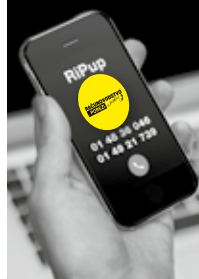
Poziciju: **MATERIJALNI RASHODI** s planiranih 5.400 eura treba smanjiti za 1.600 eura te ukupna svota iznositi će **3.800** eura.

7. Izmjene i dopune (rebalans) financijskog plana

Izmjene i dopune (rebalans) financijskog plana provode se tijekom godine po postupku za donošenje financijskog plana. Izmjene i dopune financijskog plana obvezno se provode u slučaju značajnih odstupanja nastalih prihoda i rashoda u odnosu na planirane, a posebice u slučaju nastanka novih obveza za čije podmirenje sredstva nisu osigurana, odnosno smanjenja prihoda uz čije je ostvarenje vezano podmirenje već nastalih obveza. Neprofitna organizacija u svom statutu ili drugim općim aktima utvrđuje što se smatra značajnim odstupanjem.

Telefon za konzultacije

01/48 36 046 i 01/49 21 739



Ponedjeljkom i četvrtkom
od 11.00 do 15.30 sati,
utorkom, srijedom i petkom
od 8.30 do 13.00 sati.

www.racunovodstvo-porezi.hr



Poloziciju: **OSTALI RASHODI** s planiranih 3.640 eura treba povećati za 100 eura te ukupna svota iznositi će **3.740** eura.

Točka 3.

Ostale stavke pozicije prihoda i rashoda ostaju nepromijenjene.

Točka 4.

Financijski plana za 2023. godinu nakon provedenih promjena navedenih u točkama 2. i 3. ove Odluke je sljedeći:

	POZICIJA	PLAN 2023. (u eurima)
3	PRIHODI	
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	90
32	Prihodi od članarina i članskih doprinosa	15.500
33	Prihodi po posebnim propisima	500
34	Prihodi od imovine	600
35	Prihodi od donacija	10.000
36	Ostali prihodi	1.400
37	Prihodi od povezanih neprofitnih organizacija	100
4	RASHODI	
41	Rashodi za radnike	19.500
42	Materijalni rashodi	3.800
43	Rashodi amortizacije	1.000
44	Financijski rashodi	25
45	Donacije	0
46	Ostali rashodi	3.740
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija	0
	Ukupno prihodi	29.690
	Ukupno rashodi	29.565
	Višak/manjak prihoda razdoblja	125
	Preneseni višak/manjak iz prethodnih godina	100
	Ostatak viška/manjka za prijenos u narednu godinu	225

Točka 5.

Ova Odluka se primjenjuje danom donošenja.

U Zagrebu, 26. listopada 2023.

Predsjednik skupštine:

8. Izvršenje financijskog plana

Zakonski zastupnik odgovoran je za zakonito i pravilno izvršavanje financijskog plana neprofitne organizacije.

Financijski plan neprofitna organizacija izvršava se u skladu s raspoloživim financijskim sredstvima i dospjelim obvezama. Financijska sredstva koriste se prema namjenama i u visini utvrđenoj financijskim planom neprofitne organizacije.

9. Obveza potpisa ili druge oznake na knjigovodstvenoj ispravi

Svaki rashod i izdatak iz financijskog plana mora se temeljiti na vjerodostojnoj knjigovodstvenoj ispravi (račun, ugovor, i dr.) kojom se dokazuje obveza plaćanja.

Zakonski zastupnik, odnosno osoba koju on ovlasti odobrava plaćanje potpisom ili drugom oznakom na vjerodostojnoj knjigovodstvenoj ispravi.

10. Preuzimanje obveza

Neprofitna organizacija može preuzimati nove obveze koje imaju financijski učinak isključivo ako su predviđene financijskim planom, odnosno ako su sredstva za njihovo podmirenje osigurana. Zakonski zastupnik neprofitne organizacije može preuzeti višegodišnje ugovorne obveze koje imaju financijski učinak do visine utvrđene statutom ili drugim općim aktom.

11. Zaduživanje neprofitne organizacije

Neprofitna organizacija može se dugoročno i kratkoročno zaduživati, izuzev ako statutom ili drugim općim aktom nije utvrđeno drugačije. Ugovor o dugoročnom zaduživanju sklapa zakonski zastupnik, odnosno osoba koju on za to ovlasti temeljem posebnog akta, a do visine utvrđene financijskim planom neprofitne organizacije.

12. Deponiranje novčanih sredstava

Neprofitna organizacija može deponirati raspoloživa novčana sredstva, izuzev ako statutom ili drugim općim aktom nije utvrđeno drugačije.

Upravljanje novčanom imovinom neprofitne organizacije mora biti u skladu s načelom sigurnosti, likvidnosti i isplativosti ulaganja. ■

Bilješke
