

Financijski plan udruga

Prema Zakonu o financijskom poslovanju i računovodstvu neprofitnih organizacija (NN broj 121/2014.), koji se primjenjuje od 1. 1. 2015. g., sve udruge koje vode dvojno knjigovodstvo imaju obvezu do kraja ove godine na najvišim tijelima udruge donijeti dva važna dokumenta za poslovanje u dolazećoj 2016. g. - program rada i financijski plan. Zakonodavac je obvezao udruge da program rada i financijski plan moraju donijeti do 31. 12. tekuće godine za sljedeću poslovnu godinu.

Podsjećamo da je za nedonošenje programa rada i financijskog plana do 31. prosinca tekuće godine predviđena novčana kazna:

- od 5.000,00 do 200.000,00 kn za neprofitnu organizaciju koja vodi dvojno knjigovodstvo;
- od 5.000,00 do 20.000,00 kn za zakonskog zastupnika neprofitne organizacije.

Sadržaj financijskog plana

Financijski plan sastoji se od:

- plana prihoda i rashoda;
- plana zaduživanja i otplata;
- obrazloženja financijskog plana

(udruge koje neće donositi odluke o zaduženju imat će samo naslovnu stranicu plan zaduženja).

U prilogu vam dostavljamo ogledni primjerak sastavljanja financijskog plana kojeg svaki korisnik može prilagoditi svojim potrebama, tj. može prilagoditi stavke prihoda i rashoda prema zadanim kontima skupine koje redom obuhvaćaju:

I. PRIHODI

31 - PRIHODI OD PRODAJE ROBE I PRUŽENIH USLUGA - obuhvaćaju prihode koje udruge ostvari od kupaca prodajom roba ili/i pružanjem usluga.

32 - PRIHODI OD ČLANARINA I ČLANSKIH DOPRINOSA - obuhvaćaju prihode koji se ostvaruju od obveznih kontinuiranih uplata članova udruge.

33 - PRIHODI PO POSEBNIM PROPISIMA - obuhvaćaju prihode koje neprofitna organizacija ostvaruje u skladu sa Zakonom i drugim propisima iz Državnog proračuna i proračuna jedinica lokalne samouprave.

34 - PRIHODI OD IMOVINE - obuhvaćaju prihode od financijske i prihode od nefinancijske imovine.

Prihodi od financijske imovine su: kamate za dane kredite i zajmove, na oročena sredstva, depozite po viđenju, zatezne kamate, pozitivne tečajne razlike.

Prihodi od nefinancijske imovine su: prihodi od zakupa i iznajmljivanja imovine te ostali prihodi od nefinancijske imovine.

35 - PRIHODI OD DONACIJA- obuhvaćaju novac i drugu imovinu koju, bez obveze vraćanja ili protučinidbe, neprofitna organizacija dobije iz Državnog proračuna, proračuna jedinica lokalne i regionalne samouprave, od inozemnih vlada i međunarodnih institucija, od trgovačkih društava i drugih pravnih osoba, te od građana i kućanstava.

36 - OSTALI PRIHODI - obuhvaćaju prihode od naknade štete, refundacija te prihode od prodaje dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine. Unutar ove skupine evidentira se otpis obveza i naplaćena otpisana potraživanja.

37 - PRIHODI OD POVEZANIH NEPROFITNIH ORGANIZACIJA - obuhvaćaju tekuće i kapitalne prijenose koje neprofitna organizacija ostvari od drugih neprofitnih organizacija s kojima je povezana osnivačkim, odnosno drugim općim aktima.

II. RASHODI

41 - RASHODI ZA RADNIKE - obuhvaćaju plaće u bruto iznosu, ostale rashode za radnike - jubilarne nagrade, otpremnine, darove djeci radnika, smrtni slučaj te doprinose na plaću.

42 - MATERIJALNI RASHODI - obuhvaćaju troškove korištenja usluga i dobara za redovno funkcioniranje i obavljanje djelatnosti. Naknade troškova radnicima uključuju rashode za službena putovanja, rashode za prijevoz, rad na terenu i odvojeni

život te rashode za stručno usavršavanje radnika. Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa uključuju naknade za rad (porezi, doprinosi i sl.), naknade za službena putovanja. Tekuće i investicijsko održavanje podrazumijeva aktivnosti kojima se imovina održava ili vraća u funkcionalno stanje, kao što su: servisiranje uređaja i opreme, uređenje unutarnjih i vanjskih zidova, popravci i zamjene dotrajalih dijelova, periodični remont opreme i sl., te troškovi natjecanja.

43 - RASHODI AMORTIZACIJE - obuhvaćaju obračun amortizacije u vijeku uporabe prema propisanim stopama amortizacije (amortizacija se počinje obračunavati od prvog idućeg mjeseca u kojem je imovina predana u upotrebu).

44 - FINANCIJSKI RASHODI - obuhvaćaju rashode za kamate, rashode za bankarske usluge i usluge platnog prometa, negativne tečajne razlike, zatezne kamate te ostale nespomenute financijske rashode.

45 – DONACIJE su tekući i kapitalni prijenosi sredstava inozemnim vladama i međunarodnim organizacijama, jedinicama lokalne, regionalne samouprave, građanima i kućanstvima, poduzetnicima, te ostalim krajnjim korisnicima. Tekuće donacije uključuju i prijenos u naravi kao što su hrana, odjeća, lijekovi koje neprofitna organizacija može davati krajnjim korisnicima.

46 - OSTALI RASHODI - obuhvaćaju kazne, penale, naknade štete, neotpisanu vrijednost i druge rashode otuđene i rashodovane imovine, otpisana potraživanja, rashode za ostala porezna davanja, te ostale nespomenute rashode.

47 - RASHODI VEZANI UZ FINANCIRANJE POVEZANIH NEPROFITNIH ORGANIZACIJA - obuhvaćaju tekuće ili kapitalne prijenose sredstava drugim neprofitnim organizacijama s kojima je neprofitna organizacija povezana osnivačkim, odnosno drugim općim aktom