

Finanční management a rozpočet obcí - přístupy Komerční banky, a.s.

39. Den malých obcí 2013
5. březen 2013, Praha

NA PARTNERSTVÍ ZÁLEŽÍ



Faktory ovlivňující aktuální stav financí ÚSC

Ekonomické

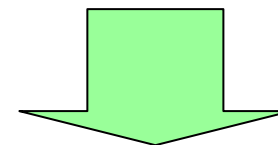
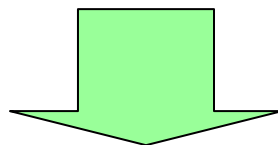
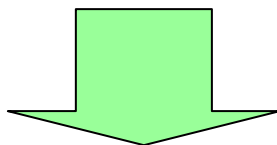
- **Pokračující ekonomická krize** - jednorázový propad daňových příjmů v roce 2009 o 12 – 15 % a jejich stagnace
- **Rostoucí zadluženost SR** - neadekvátní vývoj státního příspěvku na krytí rostoucích činností v oblasti přenesené působnosti ÚSC

Legislativní

- **Novela RUD** - hlavní dopady od 1.1.2013
- **Novela DPH** - dodatečný výnos směřován do důchodové reformy naopak negativní dopad do výdajů obcí, přenesená daňová povinnost
- **Reforma účetnictví Municipalit** - odepisování majetku (účetní ztráta), tvorba zdrojů na obnovu majetku
- **Novela ZoVZ platná od 1.4.2012** - administrativní a časová náročnost (snížení limitu na služby na 1 mil. CZK, povinnost zrušit VZ pokud je předložena nebo zbude pouze 1 nabídka)
- **Změna zákona o rozpočtových pravidlech** - povinné zřízení některých příjmových účtů u ČNB, zvyšování administrativní zátěže při správě financí

Zřízení účtů u ČNB

- Účinnosti zákona č. 501/2012 Sb. od 1.1.2013, kterým se mění **zákon č. 218/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech** a některých souvisejících zákonů
- **Povinné zřízení některých příjmových účtů u ČNB do 2.4.2013** – dotací, návratných finančních výpomocí, výnosů daní nebo podílu na nich, převáděných správcem daně podle zákona upravujícího rozpočtové určení daní
- **Omezení poskytovaných platebních služeb u ČNB** – pouze provedení standardního převodu peněžních prostředků z účtu
- **Úročení účtu u ČNB** – namísto úroků poskytne MF peněžní plnění tento úrok nahrazující (aktuálně 0,05% p.a.)



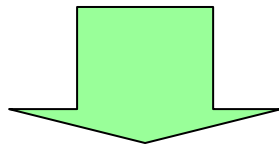
**Možnost vyloučení výnosů daní a podílu na nich na účet u ČNB
oznámením MF a správci daně**

**Převádět případné dotace a návratné finanční výpomoci z účtu u ČNB na
účet u domácí banky**

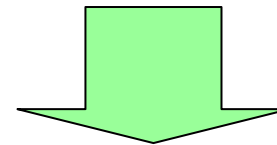
Finanční management

změny externího prostředí

- Ekonomická a finanční krize v roce 2009 a následná ekonomická recese
- Nastartování řady významných reformních změn – zejména legislativního rámce



vyžadují



změny interního prostředí

- Nutnost přechodu od krátkodobého finančního řízení ke strategickému koncepčnímu řízení
- Implementace nových přístupů ve finančním řízení obcí a měst

Finanční koncepce

■ Krátkodobé operativní řízení

- Koresponduje s pravidlem hospodaření obce na základě rozpočtu na jeden rok
- Řeší problémy v horizontu jednoho roku

■ Víceleté strategické řízení

- Koresponduje s dlouhodobými potřebami v oblasti financování investic
- Nutnost vytvoření finanční koncepce – nastavení střednědobých a dlouhodobých finančních cílů

Restrukturalizace majetku obcí a nové INVESTICE

■ **Konsolidace existujícího majetku**

- Redukce majetku - snížení běžných výdajů v oblasti údržby a oprav (pronájem, prodej, privatizace např. bytového fondu, lesní hospodářství)

■ **Plánování investic**

- Prioritizace - upřednostňování smysluplných investičních záměrů
- Získání dotace není hlavním kritériem
- Posouzení efektivity provozu Investice - ztráta / úspora

■ **Investice do energetického hospodářství**

- Dlouhodobá návratnost ale také dlouhodobá životnost - nové technologie (Energeticky úsporné projekty - LED technologie, EPC)
- Obvykle vyšší okamžité pořizovací náklady, úspora v budoucnu

Stabilita rozpočtu

Dlouhodobá stabilita rozpočtu závisí na faktorech:

1. Tvorba zdrojů → přebytek běžného rozpočtu
2. Míra zadluženosti → smysluplné investice
3. Schopnost generovat úspory → úsporná opatření
4. Finanční rezervy rozpočtu → nenadálé události, výpadek příjmů

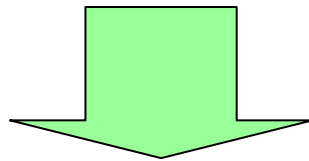
**Nutno stanovit cílové hodnoty jaké chceme v rozpočtu
dlouhodobě dosahovat**

Cíle a ukazatele

1. Tvorba zdrojů v rámci běžného rozpočtu

Přebytek běžného rozpočtu PBR

= Saldo běžného rozpočtu + úroky + leasingové splátky



Zdroj pro splácení dlouhodobých úvěrů

Doporučená hodnota PBR / Běžné příjmy pro města a obce 10 – 30 %

Cíle a ukazatele

2. Řízení míry zadluženosti rozpočtu

Ukazatel krytí dluhové služby

Přebytek běžného rozpočtu PBR / Roční dluhová služba
= více než 1,4 (pro větší obce více než 1,2)

Schopnost splatit dlouhodobé závazky obce

Dlouhodobé závazky / PBR = cca 6 let

Financování

- **Respektování ZoVZ**
- **Výběrové řízení na zajištění financování je specifické** – potřeba poskytnout veškeré nezbytné informace / podklady
- **Informace týkající se ekonomické situace obce**
 - Retrospektivní pohled - Fin 2-12M, rozvaha, výkaz zisků a ztrát, přehled podrozvahových závazků
 - Perspektivní pohled – schválený rozpočet na běžný rok, rozpočtový výhled s komentářem, plán splácení závazků
- **Informace týkající se financované akce**
 - Informace o projektu (celkové náklady, struktura jejich krytí vč. časové harmonogramů), smlouva o poskytnutí dotace, vliv akce na budoucí rozpočty apod.
- **Výše uvedené informace jsou třeba vždy bez ohledu na typ VŘ (malého rozsahu, nadlimitní, podlimitní)**

Kvalita poskytnutých informací úzce souvisí s administrativní náročností výběrového řízení a konečnou nabídkovou cenou

Co vám Komerční banka nabízí?

- Komplexní a kvalitní finanční služby pro obce a města
- Odborné konzultace na vysoké profesionální úrovni založené na dlouhodobé zkušenosti z financování města a obcí
- Týmovou spolupráci se specialisty útvaru KB EU POINT ve všech regionech
- Vyvážený partnerský vztah směřující ke stabilitě

Děkuji Vám za pozornost

Ing. Stanislav Volný

Bankovní poradce – specializované financování

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1

- Tel.: 955 532 662
- Mobil: 602 268 152
- E-mail: s_volny@kb.cz
- www.kb.cz