

Projekt financování investičního záměru obce Bzenec

Bc. Alžběta Felixová

Diplomová práce
2017

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Alžběta Felixová**
Osobní číslo: **M15257**
Studijní program: **N6202 Hospodářská politika a správa**
Studijní obor: **Finance**
Forma studia: **prezenční**

Téma práce: **Projekt financování investičního záměru obce Bzenec**

Zásady pro vypracování:

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši zabývající se problematikou rozvoje a financování obce.

II. Praktická část

- Provedte všeobecnou analýzu aktuálního stavu obce.
- Charakterizujte vybraný investiční záměr a analyzujte jeho finanční náročnost.
- Na základě provedených analýz vypracujte návrh financování investičního záměru a zhodnoťte jeho dopady na hospodaření obce.

Závěr

Rozsah diplomové práce: cca 70 stran
Rozsah příloh:
Forma zpracování diplomové práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

HAMERNÍKOVÁ, Bojka a Alena MAAYTOVÁ. Veřejné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 340 s. ISBN 978-80-7357-497-0.
LEE, Robert D., Ronald Wayne JOHNSON a Philip G. JOYCE. Public budgeting systems. 7th ed. Boston, Mass: Jones and Bartlett Publishers, 2004, 631 s. ISBN 0-7637-3129-3.
PROVAZNÍKOVÁ, Romana. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. aktualiz. a roz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015, 275 s. ISBN 978-80-247-5608-0.
OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví. Praha: C. H. Beck, 2011, 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.
ŠEVIC, Željko. Local public finance in Central and Eastern Europe. Cheltenham: Edward Elgar, 2008, 455 s. ISBN 978-1-84376-658-2.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Adela Poliaková, PhD.
Ústav financí a účetnictví
Datum zadání diplomové práce: 15. prosince 2016
Termín odevzdání diplomové práce: 18. dubna 2017

Ve Zlíně dne 15. prosince 2016



doc. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan



prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
ředitelka ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byla jsem seznámena s tím, že na moji diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen přípouští-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

15.4.2014


.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Cílem mé diplomové práce je navrhnout vhodný způsob financování investičního záměru obce Bzenec. Tímto záměrem je rekonstrukce místní kaple sv. Floriána a Šebestiána. Teoretická část se zaměřuje na charakteristiku obce, vymezení rozpočtu a hospodaření obce, a dále jsou zde popsány možnosti financování investičních záměrů. Praktická část se zabývá představením samotné obce a analýzou jejího všeobecného stavu. Poté pokračuje analýzou hospodaření, včetně výpočtu vybraných ukazatelů finanční analýzy. V dalších kapitolách je charakterizován investiční záměr obce a jsou navrženy možné způsoby jeho financování, spolu s vyhodnocením dopadů těchto návrhů na hospodaření obce.

Klíčová slova: Obec, rozpočet obce, majetek obce, příjmy, výdaje, financování, investiční záměr.

ABSTRACT

The graduation work is focused on finding the appropriate ways of financing investment intention of the municipality Bzenec. The intention is reconstruction of local chapel of St. Florian and Sebastian. The theoretical part is focused on describing the characteristics of municipality, on defining a budget and an economy of municipality. Then there are described possibilities of financing investment intentions. The practical part deal with introduction of the municipality and then there is analyse of general state of the municipality. It continues with an analysis of economy of the municipality, including calculation of indicators of financial analysis. In other chapters there are characteristics of the investment intention and there are find the best ways of financing for the intention, including assessment of impact of these suggestions on economy of the municipality.

Keywords: Municipality, budget of municipality, property of municipality, financing, revenues, costs, investement intention.

Děkuji paní Ing. Adele Poliakové, PhD. za odborné vedení, rady a připomínky, které mi poskytovala po dobu zpracovávání mé diplomové práce.

Dále bych ráda poděkovala paní Ing. Lence Presové, za poskytnutí informací nezbytných pro moji diplomovou práci.

OBSAH

ÚVOD	8
I TEORETICKÁ ČÁST	10
1 ROZVOJ A FINANCOVÁNÍ OBCE	11
1.1 REGIONÁLNÍ POLITIKA A ROZVOJ OBCE	11
1.2 LEGISLATIVNÍ ÚPRAVA OBCE.....	12
1.3 ZÁKLADNÍ POJMY	13
1.3.1 Územní samospráva	13
1.3.2 Znaký obce	13
1.3.3 Působnost obce.....	14
1.3.4 Orgány obce	15
1.4 ROZPOČET OBCE.....	15
1.4.1 Funkce rozpočtu obce	16
1.4.2 Struktura územního rozpočtu	16
1.4.3 Rozpočtový výhled a období.....	17
1.4.4 Rozpočtový proces	17
1.4.5 Rozpočtová skladba	18
1.5 MAJETEK OBCE	19
1.5.1 Vlastnictví majetku	19
1.5.2 Struktura majetku	20
1.5.3 Hospodaření s majetkem	21
1.5.4 Ocenění majetku.....	21
1.6 FINANČNÍ ŘÍZENÍ A HOSPODAŘENÍ.....	22
1.6.1 Finanční hospodaření	22
1.6.2 Finanční řízení.....	22
1.6.3 Finanční analýza.....	22
1.6.4 Finanční a majetková analýza měst a obcí	24
2 INVESTIČNÍ ZÁMĚR A MOŽNOSTI JEHO FINANCOVÁNÍ	26
2.1 INVESTIČNÍ ZÁMĚR.....	26
2.2 MOŽNOSTI FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍCH ZÁMĚRŮ	27
2.2.1 Financování z vlastních zdrojů.....	28
2.2.1.1 Daňové příjmy	28
2.2.1.2 Nedaňové příjmy.....	28
2.2.2 Financování pomocí úvěrů a půjček	29
2.2.3 Financování ze státních a zahraničních zdrojů.....	30
2.2.3.1 Dotace ze státních zdrojů	31
2.2.3.2 Dotace ze zahraničních zdrojů	32
II PRAKTICKÁ ČÁST	34
3 CHARAKTERISTIKA OBCE BZENEC	35
3.1 GEOGRAFICKÁ CHARAKTERISTIKA OBCE BZENEC	35
3.2 HISTORIE OBCE.....	36
3.3 SAMOSPRÁVA OBCE BZENEC	36
3.4 DEMOGRAFICKÉ SLOŽENÍ OBCE BZENEC	37
4 ANALÝZA MOŽNOSTÍ ROZVOJE OBCE BZENEC	38

4.1	VŠEOBECNÁ ANALÝZA AKTUÁLNÍHO STAVU V OBCI BZENEC	38
4.1.1	Přírodní podmínky a životní prostředí	38
4.1.2	Občanská vybavenost	38
4.1.3	Památky a kultura	39
4.1.4	Bydlení	40
4.1.5	Podnikání a nezaměstnanost	40
4.2	ANALÝZA FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ PROSTŘEDNICTVÍM ROZPOČTU	41
4.2.1	Analýza příjmů a výdajů v roce 2013	42
4.2.2	Analýza příjmů a výdajů v roce 2014	44
4.2.3	Analýza příjmů a výdajů v roce 2015	47
4.2.4	Analýza příjmů a výdajů v roce 2016	49
4.2.5	Vývoj příjmů, výdajů a salda rozpočtu obce za sledované období	53
4.3	ANALÝZA FINANČNÍHO ŘÍZENÍ PROSTŘEDNICTVÍM FINANČNÍ ANALÝZY	55
4.3.1	Ukazatel autarkie	55
4.3.2	Ukazatele likvidity	55
4.3.3	Ukazatele zadluženosti	57
4.3.4	Shrnutí výsledků finanční analýzy obce	59
5	CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU	60
5.1	CÍL INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU	60
5.2	PŘEDSTAVENÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU	60
5.3	FINANČNÍ NÁROČNOST INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU	62
6	NÁVRH ŘEŠENÍ FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU OBCE BZENEC A JEHO DOPADY NA FINANCOVÁNÍ OBCE.....	65
6.1	VLASTNÍ ZDROJE	65
6.2	ÚVĚR.....	66
6.2.1	Českomoravská záruční a rozvojová banka	66
6.2.2	Česká spořitelna	69
6.2.3	Komerční banka	71
6.3	DOTACE	74
6.3.1	Dotace z Jihomoravského kraje	75
6.3.2	Dotace z Ministerstva zemědělství.....	75
6.3.3	Dotace z Evropské unie.....	76
6.4	VEŘEJNÁ FINANČNÍ SBÍRKA	77
6.5	VÝBĚR VHODNÉHO ŘEŠENÍ FINANCOVÁNÍ	77
	ZÁVĚR	79
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	81
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	85
	SEZNAM OBRÁZKŮ	87
	SEZNAM TABULEK.....	88
	SEZNAM GRAFŮ	89

ÚVOD

Tématem mé diplomové práce je Projekt financování investičního záměru obce Bzenec. Investičním záměrem, pro který budu navrhovat vhodné financování, je rekonstrukce místní kaple sv. Floriána a Šebestiána. Cílem tohoto investičního záměru je přispět k rozvoji obce, stejně jako k němu přispěly investiční záměry realizované v minulosti. Tyto investice byly financovány různými způsoby a cílem mé práce bude navrhnout vhodný způsob financování pro rekonstrukci kaple.

Pro vypracování teoretické části bude nutné prostudovat odbornou literaturu. Zaměřím se zde na charakteristiku pojmu obec, na vymezení její působnosti a popis orgánů a znaků obce. V další kapitole teoretické části popíši rozpočet, jeho funkce, strukturu a postup sestavování. Dále definuji majetek obce, hospodaření s majetkem a možnosti jeho ocenění. V kapitole věnované finančnímu řízení a hospodaření, krátce vymezím tyto pojmy a také představím finanční analýzu a její jednotlivé ukazatele. V závěrečné kapitole teoretické části pak definuji investiční záměr a co by měl tento záměr obsahovat. Popíši také jednotlivé způsoby financování, konkrétně vlastní zdroje, úvěry, statní zdroje a zdroje z Evropské unie.

V praktické části nejprve představím obec Bzenec z geografického hlediska, dále se budu krátce věnovat historii a organizačnímu členění městského úřadu. Stručně zmíním i demografický vývoj a nezaměstnanost v obci spolu s hlavními podnikatelskými subjekty. V rámci analýzy všeobecného stavu obce charakterizují životní prostředí, občanskou vybavenost a hlavní atraktivity města Bzence. V další kapitole se budu věnovat analýze finančního hospodaření prostřednictvím rozpočtu a výpočtu vybraných ukazatelů finanční analýzy za období 2013-2016. Na konci kapitoly pak toto finanční hospodaření souhrnně zhodnotím. Dále charakterizují vybraný investiční záměr a uvedu jeho finanční náročnost. V závěru mé diplomové práce představím možné způsoby pro jeho financování, a zároveň zhodnotím dopady navržených možností na hospodaření obce Bzenec.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Hlavním cílem mé diplomové práce je navrhnout obci Bzenec vhodný způsob financování investičního záměru, kterým je rekonstrukce místní kaple sv. Floriána a Šebestiána. Daný projekt může být financován z vlastních zdrojů, úvěru a také pomocí finančních prostředků ve formě dotací.

Cílem pro teoretickou část diplomové práce, je zpracování literární rešerše zabývající se problematikou rozvoje a financování obce. K dosažení stanoveného cíle v první části mé práce bude využita zejména metoda popisu.

Dílním cílem praktické části je provedení analýzy hospodaření města, a to pro stanovení rozhodnutí, zda je vhodné daný projekt realizovat vzhledem k finanční situaci obce. Tato analýza bude obsahovat analýzu příjmů a výdajů z hlediska druhového třídění. Hospodaření bude zkoumáno i z hlediska vývoje v čase a dále budou využity vybrané ukazatele finanční analýzy.

V rámci hledání vhodného způsobu financování rekonstrukce, bude provedena analýza bankovních úvěrů jednotlivých bank pro výběr takové banky, která obci poskytne ty nejvhodnější podmínky pro získání úvěru. Hlavními kritérii bude zejména velikost úrokové sazby, velikost pravidelné roční splátky nebo další výhody, které banky nabízí.

Během zpracování mé diplomové práce jsem několikrát navštívila pracovníky Městského úřadu ve Bzenci a formou rozhovoru získávala data potřebná pro zpracování mé práce. Dále jsem s nimi vedla diskuzi k mým návrhům řešení financování projektu. Na základě získaných informací jsem dosáhla stanoveného cíle, tedy navržení vhodného způsobu financování rekonstrukce kaple sv. Floriána a Šebestiána.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 ROZVOJ A FINANCOVÁNÍ OBCE

1.1 Regionální politika a rozvoj obce

Regionální politika je obvykle chápána jako: „*činnost, jejímž úkolem je přispívat ke snižování rozdílů mezi úrovněmi rozvoje jednotlivých regionů a k zabezpečení jejich harmonického rozvoje.*“ (Nová regionální politika, 2002, s. 20) Regionální politika má za cíl rozvoj regionů, zaměřený na jejich soudržnost a zvyšování konkurenceschopnosti. Každý region by měl získat příležitosti vedoucí k jejich vyváženému rozvoji, ve vztahu k jejich potenciálu a specifickým stránkám. (Podpora regionů, © 2012)

Regionální politika je součástí hospodářské politiky státu a je koordinována s regionální politikou EU. Základním nástrojem této politiky, za kterou ze zákona odpovídá Ministerstvo pro místní rozvoj, je nyní Strategie regionálního rozvoje České republiky platná pro období 2014–2020. Z této strategie vychází regionálně zaměřené rozvojové programy, financované výhradně z národních zdrojů nebo spolufinancované ze zdrojů Evropské unie. (Podpora regionů, © 2012) (Peková, Pilný a Jetmar, 2008, s. 162–163) Stěžejní normou regionální politiky je zákon č. 248/2000 Sb., o podpoře regionálního rozvoje, který stanovuje oblasti podpory regionálního rozvoje, vybrané nástroje a působnosti hlavních subjektů.

Nástrojem regionální politiky na decentralizované úrovni jsou programy rozvoje obcí a krajů. Tyto dokumenty se opírají o strategické plánování a dlouhodobou koncepci sociálně-ekonomického rozvoje obce, mikroregionu a kraje. (Peková, Pilný a Jetmar, 2008, s. 163)

Macháček (2004, s. 213) definuje regionální rozvoj jako proces změn pozitivně vnímaných obyvateli, soukromým sektorem a dalšími subjekty. Kadeřábková a Peková (2012, s. 36) pak regionální rozvoj vymezují jako komplexní a dynamický proces, který je ve střednědobém i dlouhodobém období založen na schopnosti lokálních nebo regionálních společenství definovat priority a strategie, jež ovlivní a zabezpečí vyvážený rozvoj jednotlivých regionů a obcí. Cílem je podpora takových aktivit regionálního rozvoje, které povedou ke zvyšování kvality života v jednotlivých sídlech.

Rozvoj území není možný bez zvyšování rozsahu i kvality veřejných služeb, zvyšování kvality technické i občanské infrastruktury, včetně bytového fondu, kladného salda migrace a růstu míry zaměstnanosti. (Macháček, 2004, s. 214)

1.2 Legislativní úprava obce

Existuje velké množství definic obcí v závislosti na tom, který vědní obor se jí zabývá. Lze například najít definice zaměřené na hledisko urbanistické, sociologické, ekonomické aj. (Macháček a Toth, 2011, s. 80)

V § 1 zákona č. 128/2000 Sb., zákon o obcích, ve znění pozdějších předpisů, je obec definována následovně: „*Obec je základním územním samosprávným společenstvím občanů; tvoří územní celek, který je vymezen hranicí území obce.*“ Dále dle § 2 odst. 1: „*Obec je veřejnoprávní korporací, má vlastní majetek. Obec vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost z těchto vztahů vyplývajících.*“

V § 2 odst. 2, zákona č. 128/2000 Sb., zákon o obcích, ve znění pozdějších předpisů, je dále uvedeno, že „*Obec pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů; při plnění svých úkolů chrání též veřejný zájem.*“

Zákon o obcích také upravuje funkce, úkoly, a orgány obcí nebo např. účast občanů na řízení obce.

Další právní normy, které upravují činnost obce jsou (ve znění pozdějších předpisů):

- Zákon č. 1/1993 Sb., Ústava České republiky,
- Zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů,
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví a k němu prováděcí Vyhláška č. 410/2009 Sb., pro některé vybrané účetní jednotky.

Základní druhy obcí, které zákon o obcích rozlišuje, jsou: obce; města, která získala statut města v minulosti nebo města s počtem obyvatel nad 3000; městysy; statutární města. Seznam statutárních měst je uveden v § 4 zákona o obcích. Posledním druhem je Hlavní město Praha členěné na městské části.

Evropská unie využívá pro stanovení NUTS 5, která zahrnuje obce, označení tzv. místní administrativní jednotka (Local Administrative Units 2 – zkr. LAU 2). (Peková, 2011, s. 47)

1.3 Základní pojmy

1.3.1 Územní samospráva

Veřejná správa je chápána jako systém, který je tvořen dvěma hlavními subsystemy. První subsystem je tvořen státní správou, druhý představuje územní samospráva. (Peková, Pilný a Jetmar, 2008, s. 108) Legislativně je územní samospráva zakotvena v zákoně č. 1/1993 Sb., Ústava České republiky, hlava sedmá.

Jak Provazníková (2015, s. 26), tak Peková, Pilný a Jetmar (2008, s. 110–115), ve svých publikacích uvádí, že z hlediska samosprávy existuje v České republice dvoustupňový systém. Obec jako základní územní samosprávný celek je vždy součástí vyššího územního samosprávného celku, tedy kraje.

Pro fungování územní samosprávy je nutné vytvořit předpoklady:

- Legislativní – jsou potřebné zákony, které vytvářejí prostředí pro fungování a činnost územní samosprávy, umožňují územní samosprávě vykonávat všechny její funkce, vymezují její autonomii, rozhodovací pravomoci, odpovědnost nebo pravidla hospodaření. (Peková, 2011, s. 340)
- Ekonomické – jsou předpoklady, které zajišťují fungování jednotlivých subjektů územní samosprávy a umožňují územní samosprávě jako nestátnímu subjektu hospodařit s určitou mírou finanční autonomie a nezávislosti na státu. (Peková, 2011, s. 340) Peková, Pilný a Jetmar (2008, str. 118) pak konkrétně uvádí, že mezi tyto předpoklady patří možnost získávat vlastní finanční prostředky, právo vlastnit majetek a hospodařit s ním v souladu s vlastnickým právem, a sestavování a hospodaření podle vlastního rozpočtu.

Někteří autoři (Žárska a Kozovský, 2007) zdůrazňují i další předpoklady – organizační, personální a informační.

1.3.2 Znaky obce

Znaky, které určují obec, jako samosprávné společenství jsou území, občané a samospráva veřejných záležitostí v hranicích obce, tzn. působnost. (Peková, Pilný a Jetmar, 2008, s. 119) Kadeřábková a Peková (2012, s. 19) doplňují tyto znaky o vystupování v právních vztazích svým jménem, péči o všestranný rozvoj území a vlastní majetek obce, a hospodaření podle vlastního rozpočtu.

Každá část území republiky musí příslušet k některé obci (výjimka platí pouze pro vojenské újezdy, které jsou zřizovány podle zákona o zajišťování obrany České republiky). Obce mohou mít buď jedno ucelené katastrální území, nebo více katastrálních území. (Káňa, 2014, s. 52)

Občany obce jsou podle § 16 odst. 1 zákona o obcích, fyzické osoby, které jsou státními občany České republiky a mají na území obce trvalý pobyt podle § 10 zák. č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

1.3.3 Působnost obce

Působnost obcí se dělí na samostatnou a přenesenou v rozsahu stanoveném zákony. Samostatnou působnost představuje decentralizace veřejné správy, tedy trvalé přenesení působnosti na jiný subjekt než stát. Přenesenou působnost vyjadřuje výraz dekoncentrace, tedy že stát vykonává správu nepřímo jinými subjekty než orgány státní správy. Rozlišení samostatné a přenesené působnosti je uvedeno v Ústavě a ta také uvádí, že prioritu má působnost samostatná. Obce mohou vydávat právní předpisy, jimiž jsou v oblasti samostatné působnosti obecně závazné vyhlášky a v přenesené působnosti nařízení obce. (Peková, 2011, s. 346-347)

V zákoně č. 128/2000 Sb., zákon o obcích, ve znění pozdějších předpisů nalezneme příkladný výčet samostatné působnosti, jedná se např. o:

- Hospodaření obce,
- sestavování rozpočtu a závěrečného účtu obce,
- zřízení obecní policie,
- ukládání pokut za správní delikty atd.

Na základně zvláštních zákonů dále do samostatné působnosti obce patří:

- Místní poplatky – zákon č. 565/1990 Sb., o místních poplatcích,
- zřizování jednotky dobrovolných hasičů a zabezpečení úkolů požární ochrany v obci – zákon č. 133/1985 Sb., o požární ochraně ve znění pozdější předpisů,
- zřizování a správa předškolních zařízení, základní škol, základních uměleckých škol a zařízení jim sloužících atd.

Orgány obcí vykonávají přenesenou působnost ve věcech, které stanoví zvláštní zákony a pro svůj správní obvod, který je totožný s územním obvodem obce.

Jedná se např. o tyto činnosti:

- Vydávání nařízení obce,
- rozhodování o místních a účelových komunikacích,
- projednávání přestupků.

1.3.4 Orgány obce

Autorka Provazníková (2015, s. 28-29) uvádí, že orgánem, který samostatně spravuje obec, je zastupitelstvo. Zastupitelstvo je voleno v komunálních volbách občany obce a má hlavní rozhodovací pravomoci v samostatné působnosti. Zastupitelstvo volí ze svých členů starostu, který zastupuje obec navenek a je odpovědný za výkon své funkce zastupitelstvu. Výkonným orgánem obce je rada obce tvořená starostou a členy zvolenými z řad zastupitelstva.

Dalším orgánem obce je obecní úřad, který plní úkoly, které mu uložilo v samostatné působnosti zastupitelstvo obce nebo rada obce, a dále vykonává přenesenou působnost. V čele obecního úřadu stojí starosta. Obecní úřad dále tvoří místostarosta, tajemník a zaměstnanci obecního úřadu. V každé obci musí být zřízen i finanční a kontrolní výbor. (Provazníková, 2015, s. 28-29)

1.4 Rozpočet obce

Dle zákona o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů č. 250/2000 Sb., je pro obec povinné hospodařit podle ročního rozpočtu. Tyto rozpočty územních samosprávných celků jsou nejpočetnější skupinou veřejných rozpočtů a významně se tak podílí na veřejných příjmech a výdajích. Kadeřábková a Peková (2012, s. 234) uvádí, že vytváření dalších peněžních fondů a jejich využití v systému financování potřeb územní samosprávy je v kompetenci zastupitelstva obce.

Hamerníková a Maatyová (2010, s. 122–123), které doplňuje Lee, Johnson a Joyce (2001, s. 9-17) uvádí, že **územní rozpočet je možné charakterizovat jako:**

- Decentralizovaný peněžní fond, ve kterém se soustřeďují jak příjmy, které obec získá na základě jejich přerozdělení v rozpočtové soustavě, tak příjmy vytvořené jejich vlastní činností, a ty se rozdělují a používají na financování veřejných a smíšených statků,

- rozpočet, který je vytvářen, rozdělován a používán, s využitím nenávratného, neekvivalentního a nedobrovolného způsobu financování,
- rozpočet, který je tokovou veličinou a na příslušném příjmovém a výdajovém účtu nikdy není stav rozpočtovaných příjmů a výdajů, jelikož v rozpočtovém období se z došlých příjmů plynule uhrazují výdaje,
- rozpočet, který je z účetního hlediska bilancí, která bilancuje příjmy a výdaje a musí být vyrovnána,
- důležitý nástroj prosazování regionálních zájmů a preferencí obyvatelstva daného území, nástroj financování potřeb lokálního a regionálního veřejného sektoru,
- finanční plán, podle kterého se v rozpočtovém období hospodaří. Měl by zajistit solventnost obce, a to tak, že připouští pouze ty výdaje obce, které jsou kryty příjmy, které lze reálně očekávat, existujícími rezervami a případně půjčkami, které lze získat a splatit.

1.4.1 Funkce rozpočtu obce

Rozhodující funkcí na úrovni územní samosprávy je funkce alokační, tzn. pomocí finančních prostředků soustředěných v územním rozpočtu jsou financovány různé potřeby. Ve vztahu k sociálně slabšímu obyvatelstvu se omezeně využívá i funkce redistribuční, která tak umožňuje ovlivňovat ekonomický a sociální rozvoj v daném území samosprávy. Třetí je funkce stabilizační, v jejímž případě obec ovlivňuje zčásti i růst ekonomického potenciálu daného území, např. budováním technické infrastruktury. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 233)

Někteří autoři (Žárská a Kozovský, 2007) nebo (Hamerníková a Maatyová, 2010, s. 167) vymezují z jiného hlediska, zejména ve vazbě na veřejný sektor, ještě funkci řídicí, organizační, kontrolní a stimulační.

1.4.2 Struktura územního rozpočtu

Rozpočet obce se zpravidla sestavuje jako běžný a kapitálový. Rozdělení hospodaření na běžné a investiční umožňuje přehledně analyzovat, na co jsou vynakládány daňové i nedaňové příjmy obce. (Provazníková, 2015, s. 60-62)

Běžný rozpočet je bilance běžných příjmů a běžných výdajů, z nichž většina se každoročně opakuje a vztahuje se k danému rozpočtovému roku. Kapitálový rozpočet naopak obsahuje

příjmy a výdaje, které jsou jednorázové, neopakovatelné a přesahují období jednoho rozpočtového roku. Kapitálové příjmy se vztahují na financování investičních potřeb a kapitálový rozpočet by tak měl sloužit ke kumulaci zdrojů, protože výdaje na investiční projekty jsou ve většině případů poměrně velké. (Provazníková, 2015, s. 60-62)

Územní samosprávné celky sestavují rozpočet zpravidla jako vyrovnaný, ale lze jej schválit i jako přebytkový nebo schodkový. Jako přebytkový je schválen v případě, že některé příjmy daného roku jsou určeny ke splacení jistin úvěrů z předchozích let anebo jsou určeny k využití až v dalších letech. Deficitní rozpočet může být schválen v tom případě, že schodek bude možné uhradit finančními prostředky z minulých let nebo úvěrem či půjčkou, která je smluvně zabezpečená. (Provazníková, 2015, s. 60-62)

1.4.3 Rozpočtový výhled a období

Rozpočtový výhled je pomocným nástrojem územního samosprávného celku, který slouží pro střednědobé finanční plánování rozvoje. (Sedmihradská, 2015, 46-47)

Rozpočtový výhled je nástrojem, který by měla využívat i ta nejmenší obec. Zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů dává možnost zvolit si míru podrobnosti členění rozpočtového výhledu. Každý územní samosprávný celek jej sestavuje alespoň ve čtyřech základních ukazatelích – celkové příjmy, celkové výdaje, celkové pohledávky, celkové závazky. (Sedmihradská, 2015, 46-47)

Stejný zákon dále uvádí, že rozpočet obce vychází z rozpočtového výhledu. Roční rozpočet ale není konkrétně vázán údaji, které si obec schválila do svého rozpočtového výhledu.

Peková (2011, s. 407) stejně jako další autoři (Wokoun, Mates, Kadeřábková a kolektiv, 2011) ve své publikaci uvádí, že rozpočtové období na úrovni územní samosprávy je shodné s rozpočtovým obdobím celé rozpočtové soustavy. Jeho délka je jeden rok a kryje se s kalendářním rokem. Rozpočtový proces trvá déle, zpravidla zahrnuje dobu 1,5 až 2 roky.

1.4.4 Rozpočtový proces

Rozpočtový proces lze chápat jako činnost výkonných i volených orgánů.

Zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů č. 250/2000 Sb., neupravuje každý krok přípravy, projednání a schvalování rozpočtu obce. Rozpočtový proces z toho důvodu není u všech obcí stejný, některé zásady a fáze však zůstávají stejné.

První krok rozpočtového procesu, který autorka Peková (2011, s. 220) neuvádí, ale Provazníková (2015, s. 63) ano, je analýza minulosti a stanovení priorit pro rozpočtové období. V dalších krocích již podle obou autorek následuje etapa sestavení návrhu územního rozpočtu zodpovědným výkonným orgánem a poté projednání návrhu rozpočtu v poradních orgánech a voleném orgánu. Návrh územního rozpočtu je schválen voleným orgánem a dochází k plnění územního rozpočtu, za které zodpovídají výkonné orgány. Na doporučení těchto orgánů jsou provedeny případné změny rozpočtu, ty schvalují volené orgány. Následuje průběžná kontrola plnění výkonnými i poradními orgány. Další etapou je sestavení přehledu o skutečném vývoji plnění územního rozpočtu za uplynulé rozpočtové období, který sestavuje příslušný výkonný orgán. Posledním krokem je dle Pekové (2011, s. 220) projednání a následná kontrola, kterou provádí poradní a volené orgány. Autorka Provazníková (2015, s. 63) ovšem proces rozšiřuje o poslední krok, a to je aktualizace programu rozvoje a rozpočtového výhledu.

1.4.5 Rozpočtová skladba

Rozpočtová skladba je jednotné a přehledné třídění příjmů a výdajů. V ČR toto třídění respektuje zásadu závaznosti třídění v celé rozpočtové soustavě a zásadu dlouhodobé stability třídění, která je důležitá pro dlouhodobé rozpočtové analýzy. Dále je to zásada kompatibility s mezinárodními účetními a statistickými standardy a zásada srozumitelnosti, aby bylo možné provádět veřejnou kontrolu, zejména účetní. (Peková, 2011, s. 409-410)

Rozpočtová skladba využívá hlediska třídění:

- **odpovědnostní**, které je pro obce a kraje nepovinné. Toto třídění odráží institucionální pojetí rozpočtu a institucionální pojetí rozpočtové soustavy.
- **druhové**, které je základem třídění a umožňuje propojení na účetnictví. Třídí peněžní operace na příjmy, výdaje a financování. Druhové třídění umožňuje odlišit třídy, seskupení položek, podseskupení položek a jednotlivé položky příjmů a výdajů.

Třída 1 – Daňové příjmy – povinné, neopětované příjmy plynoucí z daní.

Třída 2 – Nedaňové příjmy – příjmy z prodeje neinvestičního majetku, příjmy z prodeje zboží a služeb, příjmy sankční povahy, které nemají vztah k daním atd.

Třída 3 – Kapitálové příjmy – příjmy z prodeje investičního majetku a finančních aktiv, přijaté dary pro investiční účely.

Třída 4 – Přijaté dotace – neopětované a nenávratně inkasované dotace a dary od jiných úrovní vlády a od zahraničních vlád a institucí, členěné na běžné a kapitálové.

Třída 5 – Běžné výdaje – opětované výdaje za zboží a služby neinvestiční povahy a náklady související s pracovní silou, návratně poskytované prostředky jiným subjektům na neinvestiční účely.

Třída 6 – Kapitálové výdaje – opětované výdaje na pořízení hmotného a nehmotného investičního majetku a akcií s majetkovou účastí.

Třída 8 – Financování – má zvláštní postavení. Tato třída obsahuje stavové údaje a součástí jsou položky vyjadřující změnu stavu finančních prostředků na bankovních účtech.

- **odvětvové** – na jaký účel (do jakých odvětví veřejného sektoru) jsou finanční prostředky vydávány. Třídí pouze všechny výdajové operace a u územních rozpočtů vybrané nedaňové a kapitálové příjmy.

- **konsolidační** – konsolidace umožňuje vyloučit duplicity na základě interních transferů mezi fondy a korekci příjmů na straně jedné a korekci výdajů na straně druhé, při započítávání příjmů a výdajů. (Wokoun, Mates, Kadeřábková a kolektiv, 2011, s. 200-204)

Vyhláška o rozpočtové skladbě – Konsolidované znění (2013) dále uvádí třídění zdrojové, doplňkové, programové, účelové, strukturální a transferové.

1.5 Majetek obce

1.5.1 Vlastnictví majetku

Vlastnictví majetku a právo s ním hospodařit v souladu s vlastnickým právem je u územní samosprávy jedním z předpokladů její existence. Hodnota majetku a jeho struktura podle účelu ke kterému slouží, jsou velmi významnými faktory hodnocení bonity a ratingu obce. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 259–266)

Vlastnictví majetku je předpokladem:

- Rozvoje lokálního a regionálního veřejného sektoru, občanské vybavenosti apod.,
- existence a rozvoje vlastní podnikatelské činnosti územní samosprávy,
- možnosti získat úvěr, jelikož územní samospráva může ručit za úvěr svým majetkem, zejména nemovitým. (Kadeřábková a Peková, 2012, 259-269)

Územní samospráva má plnou právní subjektivitu a může proto vstupovat do smluvních vztahů bez jakéhokoliv omezení. Způsob nabytí majetku do obecního vlastnictví může být různý. Jedná se o vytvoření majetku, koupi majetku na trhu, zdědění či darování, převod právní cestou a vyvlastnění za náhradu. Obec může majetek prodávat či pronajímat, vkládat jej do podniků a organizací a v neposlední řadě s ním může i ručit. (Marková, 2003, s. 30)

1.5.2 Struktura majetku

O majetku se vede evidence, provádí se inventarizace, účtuje se o opravách, odpisech atd. Proto je důležité třídění majetku na:

- Hmotný majetek:
 - Nemovitosti (pozemky, budovy)
 - Movité věci (vnitřní zařízení budov, motorová vozidla, kancelářská technika apod.)
 - Majetková práva a pohledávky
 - Peněžní prostředky (hotovosti a vklady na účtech u peněžního ústavu)
- Nehmotná aktiva (software apod.) (Kadeřábková a Peková, 2012, 259-269)

Přehledem majetku z hlediska jeho struktury a zdrojů financování v peněžním vyjádření je rozvaha. Z účetního hlediska se člení majetek na:

- Dlouhodobý majetek, který je využíván dlouhodobě k zajištění úkolů a postupně se opotřebovává. Jedná se o tzv. stálá aktiva. Dlouhodobý majetek se dále člení na:
 - Dlouhodobý hmotný majetek
 - Dlouhodobý nehmotný majetek
 - Dlouhodobý finanční majetek
- Krátkodobý majetek, který se spotřebovává najednou, resp. v průběhu rozpočtového roku. Jedná se o oběžná aktiva. Mohou to být:
 - Zásoby
 - Peněžní prostředky v hotovosti, na účtech, šeky, ceniny
 - Krátkodobý finanční majetek
 - Pohledávky z obchodního styku

- Přechodná aktiva související s časovým rozlišením a kursovými aktivními rozdíly (Kadeřábková a Peková, 2012, 259-269)

Z hlediska vlastnictví se v účetnictví třídí majetek v rámci pasiv na:

- Vlastní zdroje financování stálých a oběžných aktiv (peněžní fondy, majetkové fondy apod.)
- Cizí zdroje krytí (krátkodobé závazky se splatností do jednoho roku a dlouhodobé závazky se splatností nad jeden rok)
- Přechodná pasiva apod. (Kadeřábková a Peková, 2012, 259-269)

1.5.3 Hospodaření s majetkem

Podle toho, k jakému účelu je majetek využíván, jej můžeme členit na majetek, který slouží:

- Veřejně prospěšným účelům, k zabezpečování veřejných statků,
- výkonu samosprávy,
- podnikání. (Kadeřábková a Peková, 2012, 259-269)

Majetek obce musí být využíván účelně a hospodárně v souladu se zájmy a úkoly obce. Povinnosti, kterými se obec jako vlastník majetku řídí, jsou vyjmenovány přímo v zákoně o obcích. Orgány a instituce jsou povinny majetek nejenom chránit před poškozením a zničením, ale i udržovat a opravovat. Péče o majetek je však finančně náročná a často se odsouvá do budoucna. Nepotřebný majetek může územní samospráva využít k podnikání a dosažení dalších příjmů do svého rozpočtu. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 259–266) (Marková, 2003, s. 35)

1.5.4 Ocenění majetku

Ocenění majetku v účetnictví upravuje zákon o účetnictví a obecně se pro ocenění využívá pořizovací cena, reprodukční pořizovací cena, vlastní náklady nebo nominální hodnota. Pro účely prodeje, směny apod. se majetek oceňuje podle zákona o oceňování majetku. (Marková, 2003, s. 35)

1.6 Finanční řízení a hospodaření

V oblasti vynakládání veřejných prostředků jsou rozlišovány dva pojmy, a to finanční hospodaření a finanční řízení. Význam těchto pojmů se prolíná, jejich obsah ale není zcela totožný.

1.6.1 Finanční hospodaření

Pojem finanční hospodaření představuje převážně bezchybné dodržování právních předpisů a metodických pokynů. Jde zejména o obecně platné právní předpisy, předpisy upravující hospodaření konkrétních organizací, daňové zákony, majetkoprávní předpisy a další. Hospodaření územní samosprávy musí být v souladu s koncepcí hospodářské a stabilizační fiskální politiky státu. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 234-237)

Základním nástrojem finančního hospodaření územních samosprávných celků je podle ustanovení zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů, roční rozpočet, který vychází z rozpočtového výhledu.

1.6.2 Finanční řízení

Finanční řízení lze chápat jako ekonomický pojem a je zaměřeno na efektivnost fungování dané organizace. Využívá celý systém nástrojů, například metody manažerského účetnictví, finanční analýzu, plánování, kontrolní systémy atd. (Otrusínová a Kubičková, 2011, s. 11)

1.6.3 Finanční analýza

Cílem finanční analýzy je zejména vyhodnocení silných a slabých stránek ve finančním hospodaření daného subjektu územní samosprávy. Tento nástroj je důležitý pro řízení a slouží voleným a výkonným orgánům územní samosprávy při rozhodování, jaká přijmout opatření pro zlepšení hospodaření v budoucnu. Je také důležitým předpokladem pro získání návratných zdrojů od peněžních ústavů. Finanční analýza není, na rozdíl od finančního účetnictví, upravována žádnými obecně závaznými právními předpisy nebo standardy. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 270-271)

Pro hodnocení hospodaření využívá finanční analýza celou řadu ukazatelů – stavové, tokové, rozdílové a poměrové. Zejména poměrové ukazatele umožňují srovnání v čase – analýzu časového vývoje. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 272) Hlavními oblastmi finanční analýzy v municipální sféře jsou běžné hospodaření, investiční činnost a její financování a hospodaření s majetkem. (Otrusínová a Kubičková, 2011, s. 85)

Základními zdroji dat pro finanční analýzu jsou účetní výkazy – rozvaha, výkaz zisku a ztráty, výkaz cash flow a výkaz o změnách ve vlastním kapitálu, v účetní závěrce doplněné o přílohu. (Otrusínová a Kubíčková, 2011, s. 85)

Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele patří v hodnocení finanční situace k nejčastěji používaným ukazatelům, jedná se např. o:

- ukazatele rentability (výnosnosti)

Municipality vedle své hlavní činnosti realizují často i činnost doplňkovou. Pro hodnocení obou oblastí je vhodné používat odlišné ukazatele – autarkie v podmínkách hlavní činnosti, rentability v podmínkách doplňkové činnosti.

$$\text{Rentabilita} = \frac{\text{Výstup (užitný efekt)}}{\text{Vložené (vynaložené) prostředky}}$$

- ukazatel autarkie

Vyjadřuje míru, v níž je obec soběstačná z hlediska pokrytí nákladů hlavní činnosti z dosažených výnosů. Ukazatel by měl dosahovat hodnot vyšších než 1, tehdy jsou výnosy vyšší než náklady.

$$\text{Autarkie} = \frac{\text{Výnosy z hlavní činnosti}}{\text{Náklady na hlavní činnost}}$$

- ukazatele likvidity

Měří schopnost podniku uspokojit své běžné, krátkodobé závazky. Ukazatele likvidity lze vypočítávat shodně jako u podnikatelských subjektů.

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva}}{\text{Krátkodobé cizí zdroje}}$$

Doporučovaná hodnota je stanovena v rozmezí 1,5-2,5.

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{Krátkodobé pohledávky} + \text{krátkodobý finanční majetek}}{\text{Krátkodobé cizí zdroje}}$$

V případě pohotové likvidity se doporučená hodnota pohybuje v rozmezí 1,0-1,5.

$$\text{Hotovostní likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek}}{\text{Krátkodobé cizí zdroje}}$$

U hotovostní likvidity literatura stanovuje rozmezí doporučených hodnot od 0,2 do 0,5.

U municipálních firem bývá tato hodnota zpravidla na konci roku vyšší.

- ukazatele zadluženosti

Ukazatelé zadluženosti pomáhají v analýze finanční situace územních samosprávných celků určit míru zadlužení, a tak předejít růstu dluhu obcí.

Ukazatel věřitelského rizika – ukazatel charakterizuje finanční úroveň obce.

$$\text{Ukazatel věřitelského rizika} = \frac{\text{Cizí zdroje}}{\text{Aktiva}}$$

Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu – udává zadlužení vlastního kapitálu, tj. kolik jednotek cizího kapitálu je vázáno na jednu jednotku vlastního kapitálu.

$$\text{Ukazatel podílu CK na VK} = \frac{\text{Cizí zdroje}}{\text{Vlastní kapitál}}$$

Ukazatel úrokového krytí – udává, kolikrát zisk převyšuje objem nákladových úroků.

$$\text{Úrokové krytí} = \frac{\text{EBIT}}{\text{Nákladové úroky}}$$

Čím vyšší je hodnota ukazatele, tím lépe hradí obec náklady cizího kapitálu.

Ukazatel krytí dluhové služby – vyhodnocuje schopnost obce hradit úroky cizího kapitálu a splátky jistin. Důležitý je zejména pro banky, pokud si chce obec vzít další úvěr.

$$\text{Ukazatel krytí dluhové služby} = \frac{\text{EAT} + \text{Nákladové úroky} + \text{odpisy}}{\text{Nákladové úroky} + \text{Splátky jistiny}}$$

Čím vyšší je hodnota ukazatele, tím lépe je obec schopná hradit úroky a další platby spojené s poskytováním úvěrů. (Otrusinová a Kubíčková, 2011, s. 96-116)

1.6.4 Finanční a majetková analýza měst a obcí

System ukazatelů, pomocí kterých je možné sledovat a hodnotit ekonomický vývoj měst a obcí se často označuje jako finanční a majetková analýza – zkr. FAMA. Vychází z jednotlivých položek účetních výkazů měst a obcí a využívá různé ukazatele, propočtové a podílové, k nimž patří například hodnota majetku na obyvatele, daňové příjmy na obyvatele, výše dluhu na obyvatele atd. (Toth, 2005, s. 211-212) Důležitý je vývoj využívaných ukazatelů v čase a jejich prostorové porovnání. Předpokladem jsou dostupné informace o vývoji ukazatelů u jiných obcí. Analýza je důležitým krokem k přijetí opatření na zvýšení efektivnosti hospodaření, zvýšení účelnosti využívání majetku atd. (Kadeřábková a Peková, 2012, s. 270)

FAMA není jedinou skupinou ukazatelů, které slouží k hodnocení ekonomického vývoje měst a obcí. Druhou je soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU), na základě které, sleduje a hodnotí Ministerstvo financí České republiky vývoj zadlužení měst a obcí. Rozdíl mezi ukazateli SIMU a FAMA je v rozsahu sledovaných hodnot. FAMA je obsáhlejší a sleduje nejen zadlužení obcí, ale také vývoj jednotlivých složek příjmů a výdajů, a to především ve vztahu k majetkům obcí. (Toth a Michlová, 2014, s. 92-93)

2 INVESTIČNÍ ZÁMĚR A MOŽNOSTI JEHO FINANCOVÁNÍ

2.1 Investiční záměr

Pojem „investiční záměr“ je upraven a definován Vyhláškou č. 560/2006 Sb., o účasti státního rozpočtu na financování programů reprodukce majetku, § 1, a to jako: „*přípravná dokumentace, obsahující ekonomické a technické podklady pro rozhodování správce programu o účasti státního rozpočtu na financování přípravy a realizace akce*“.

Investiční záměr uvádí, co bude žadatel projektem realizovat. Slouží také jako podklad pro hodnocení hospodárnosti a žadatel jej předkládá spolu s projektovou žádostí. (Investiční záměr, © 2001-2009)

Obecně by investiční záměr **stavební akce** měl obsahovat:

- Věcné a funkční vymezení stavby, zdůvodnění nutnosti stavby, stanovení časového harmonogramu, zhodnocení efektivity výstavby,
- nároky na celkové (stavebně-technické, urbanistické, architektonické) řešení stavby, požadavky na tepelné vlastnosti stavebních konstrukcí, odolnost a zabezpečení z hlediska požární a civilní ochrany, souhrnné požadavky na plochy a prostory apod.,
- územně technické podmínky pro přípravu území, napojení na kanalizaci, napojení na rozvodné a komunikační sítě, napojení na dopravní infrastrukturu, vliv stavby na životní prostředí,
- majetkoprávní vztahy doložené snímkem pozemkové mapy a výpisem z katastru nemovitostí,
- požadavky na zabezpečení budoucího provozu stavby energiemi, vodou, pracovníky apod.,
- předpokládanou výši investičních nákladů, propočet neinvestičních nákladů, odhad provozních nákladů, předpokládaný způsob financování. (Vyhláška č. 560/2006 Sb. o účasti státního rozpočtu na financování programů reprodukce majetku)

Investiční záměr **nestavební akce** představuje pořízení, technické zhodnocení a opravy strojů a zařízení, pořízení a technické zhodnocení nehmotného majetku.

Obsahuje zejména:

- zdůvodnění nezbytnosti a vyhodnocení efektivnosti akce,
- stavebně technický popis pořizovaného majetku, služeb nebo nemovitosti včetně charakteristiky pozemku a předpokládaného využití,
- požadavky na zabezpečení podmínek pro hospodárné využívání pořízeného majetku,
- vyhodnocení navrhovaného řešení z hlediska předpisů hygienických, jakostních, bezpečnostních nebo ochrany zdraví při práci, specifikaci funkčních a bezpečnostních požadavků na jakost. (Vyhláška č. 560/2006 Sb. o účasti státního rozpočtu na financování programů reprodukce majetku)

Třetí investiční záměr, který upravuje Vyhláška č. 560/2006 Sb., o účasti státního rozpočtu na financování programů reprodukce majetku, je akce výstavby, obnovy a provozování informačních a komunikačních technologií.

Investiční projekt je zaměřen zejména na výstavbu a nákup nemovitostí, nových strojů a technologií a skládá se z několika fází, ve kterých je potřeba zvážit všechny důležité aspekty investice. (Investiční projekt, © 2012)

Projektový cyklus:

1. Identifikace problému a stanovení cíle
2. Schválení záměru (předběžné zhodnocení, sestavení koncepce projektu)
3. Plán/posouzení (analýzy rizik, cílových skupin, problémů, zadání projektu, sestavení rozpočtů, tvorba pracovních plánů)
4. Schválení projektu (řízení projektu, monitorování, zpracování zpráv)
5. Začátek implementace (revize účelu)
6. Ukončení (závěrečné zprávy projektu)
7. Hodnocení (Marek, Kantor, 2009, s. 62)

2.2 Možnosti financování investičních záměrů

Mezi možnosti financování investičních záměrů obce se řadí financování z vlastních zdrojů obce, dále ze státních zdrojů a velmi časté je také využití možnosti financování ze zdrojů zahraničních.

Lze definovat čtyři kategorie zdrojů příjmů územních rozpočtů:

- Daňové příjmy,
- transfery a dotace,
- nedaňové příjmy
- a úvěry či půjčky.

První tři skupiny příjmů jsou tzv. nenávratné příjmy. Tyto příjmy patří mezi nejdůležitější zdroje financování potřeb lokálního a regionálního veřejného sektoru. Poslední kategorii tvoří návratné příjmy, se kterými je spojena povinnost obce je za určitých podmínek splatit. Tyto příjmy jsou územní samosprávou nejčastěji využívány na financování dlouhodobých investic, jelikož kapitálový rozvoj nebývá obvykle financován pouze z běžných příjmů či dotací. (Hamerníková a Maatyová, 2010, s. 108-123)

2.2.1 Financování z vlastních zdrojů

Pokud si o objemu a struktuře příjmů rozhoduje sama územní samospráva, jedná se o vlastní příjmy obce.

2.2.1.1 Daňové příjmy

Nejvýznamnějším druhem daňového příjmu v rozpočtech obcí je z hlediska objemu podíl na výnosu daně z příjmů. Jedná se výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti či funkčních požitků a o výnos daně z příjmů právnických osob. Do rozpočtů obcí dále jako svěřená daň plyne celý výnos daně z nemovitostí, a to podle místa, kde se nemovitosti nachází. Obce, kterým výnos této daně náleží, mají omezenou daňovou pravomoc a mohou tak výnos z této daně ovlivnit pouze málo. Část daňových příjmů obcí tvoří také správní poplatky. Posledním tradičním příjmem, který má charakter municipálních daní, jsou tzv. místní poplatky, upravené zákonem o místních poplatcích. Místní poplatky si spravují a vybírají obce samy. (Ševic, 2008, s. 144-149)

2.2.1.2 Nedaňové příjmy

Do nedaňových příjmů zařazujeme příjmy obcí z vlastního podnikání, užitelské poplatky, příjmy z vlastní správní činnosti, pokuty a také příjmy ze sbírek a darů.

Příjmy z vlastního podnikání

Dle Provazníkové (2015, s. 89) význam těchto příjmů v posledních desetiletích značně roste. Do této skupiny patří zisk z municipálních podniků, podíly na zisku podniků s majetkovým vkladem obcí, příjmy z pronájmu majetku nebo příjmy z obchodování s cennými papíry.

V případě příjmů z prodeje nebo pronájmu majetku závisí jejich výše na tom, jaký majetek obec vlastní a v jaké kvalitě. Nejvýznamnějším majetkem je půda.

Příjmy z obchodování s cennými papíry nejsou příliš významným příjmem rozpočtu obcí. Předpokladem k jejich získávání je určitá výše disponibilních finančních prostředků. Významnějším příjmem mohou být pro vyšší úroveň územní samosprávy. (Provazníková, 2015, s. 90)

Příjmy z vlastní správní činnosti

Ve většině případů se jedná o poplatky za správní úkony, které obec vykonává v rámci své přenesené působnosti. Pro příjmy územních samospráv mají rozdílný význam, a to podle rozsahu, v jaké jsou zodpovědné za určitý správní proces. (Provazníková, 2015, s. 92)

Ostatní nedaňové příjmy

Příjmy z darů a sbírek představují pro obce spíše nahodilé a nepříliš významné zdroje příjmů. Většinou se jedná o účelové příjmy. (Provazníková, 2015, s. 92)

2.2.2 Financování pomocí úvěrů a půjček

Provazníková (2015, s. 94) úvěry a půjčky považuje za přirozený a nejlepší způsob financování kapitálových výdajů. Investice totiž dokážou vytvářet příjmy, které jsou dostatečné nejen na pokrytí provozních nákladů, ale i na financování splátek půjčky.

Vyšší úroveň vlády má možnost půjčit finanční prostředky těm obcím, které nejsou schopné získat půjčku za obvyklou úrokovou míru na finančním trhu. Jedná se zejména o podporu kapitálových investic, které nejsou financovány z dotačních programů. (Provazníková, 2015, s. 94-96)

Při rozhodování o tom, kolik si daný subjekt územní samosprávy může vypůjčit, je potřeba vycházet z odhadu únosné dluhové služby. Pro obce a regiony jsou důležité zejména podmínky úvěrů a půjček, tj. doba splatnosti úvěru – krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý úvěr, dále podmínky splácení a způsob stanovení úrokové sazby. Na financování investic

a kapitálových výdajů by měl sloužit zejména střednědobý a dlouhodobý úvěr. (Provazníková, 2015, s. 94-96)

Za přijatý úvěr se obec většinou musí zaručit. Může se jednat o ručení majetkem nebo budoucími rozpočtovými příjmy, případně třetí osobou. (Provazníková, 2015, s. 94-96)

Podle metody úvěrování se rozlišují úvěry:

- účelové – banka poskytne finanční prostředky na předem dohodnutý účel. Obec tyto prostředky vede na samostatném účtu a dále je čerpá dle svých potřeb.
- kontokorentní – úvěr je v podobě povoleného přečerpání do konkrétního domluveného úvěrového rámce. Využívá se k překlenutí krátkodobé platební neschopnosti. (Žehrová a Pfeiferová, 2012, s. 104–106)

Směnka

Směnka představuje pro obec poměrně jednoduchý způsob, jak uhradit finanční závazky s časovým odstupem. Rozlišuje se směnka vlastní a cizí. (Žehrová a Pfeiferová, 2012, s. 107)

Leasing

Mezi možnosti financování investičních potřeb územních samospráv patří i financování na základě kontraktů, tzv. komunální leasing – finanční nebo operativní pronájem. Umožňuje tak požadovanou investici pořídit plně nebo zčásti z cizích zdrojů, a to i v případě, že obec nebo region nemůže využít jiné návratné finanční prostředky či kapitálové dotace. (Provazníková, 2015, s. 94-96)

2.2.3 Financování ze státních a zahraničních zdrojů

Dotace je formou poskytnutí určitého množství finančních prostředků, nejčastěji ze státního rozpočtu. Dotace je také chápána jako veřejná podpora zejména investičních nákladů projektu.

Rozlišujeme dvě základní formy dotací:

- Specifické účelové, které jsou poskytovány na předem stanovený účel. Obec je zodpovědná poskytovateli za jejich užití k danému účelu,
- všeobecné neúčelové dotace, které obec obdrží na základě stanoveného kritéria, ale jejich užití je zcela v její kompetenci (v rámci platné legislativy).

Oba typy dotací mohou být používány jak na financování běžných, tak kapitálových výdajů. (Peková, 2011, 261-265)

Účelové dotace mohou být podmíněny tím, že vyžadují od obcí jejich spoluúčast na financování daných výdajů. Dotace bez spoluúčasti jsou dotace, které představují pevnou částku, kterou vyšší vládní úroveň poskytne obci na předem určené statky a služby bez ohledu na to, jestli obec na daný účel vynakládá ještě své finanční prostředky. (Peková, 2011, 261-265)

Pokud mají obce na dotace nárok a získávají je pravidelně, aniž by o ně musely žádat, hovoříme o nárokových dotacích. V opačném případě, kdy obec musí o dotaci zažádat, musí splnit stanovená kritéria a nemá na ni automaticky nárok, jedná se o dotaci nenárokovou. (Peková, 2011, 261-265)

2.2.3.1 Dotace ze státních zdrojů

Dotace ze státních zdrojů mají za úkol dorovnat finanční možnosti obce pro zajištění standardní úrovně a potřeb obce. Peněžní prostředky jsou poskytovány nenávratně, pokud příjemce splní stanovené podmínky. Mezi kritéria rozdělování peněžních prostředků patří počet obyvatel, průměrný příjem na obyvatele, rozloha obce, nebo věková struktura.

Obce mohou získat dotace schválené zákonem o státním rozpočtu. Na tyto dotace mají obce nárok a jsou jim poskytnuty i v případě neplnění státního rozpočtu. Představují tedy stabilní a předvídatelný příjem obcí na daný rozpočtový rok. Většina z nich je poskytována v rámci tzv. souhrnného finančního vztahu státního rozpočtu obcím v úhrnech po jednotlivých krajích. (Provazníková, 2015, s. 135-136)

Z kapitoly všeobecná pokladní správa státního rozpočtu, kterou spravuje Ministerstvo financí, získávají obce např. účelové dotace na výdaje spojené s přípravou a konáním voleb nebo dotace na podporu rozvoje regionálního školství. Z této kapitoly lze územním rozpočtům poskytovat i mimořádné dotace, záleží na vývoji plnění státního rozpočtu. Tyto dotace jsou uvolňovány v průběhu roku a mají neinvestiční i investiční charakter. Jejich skladba je v každém roce různá. (Provazníková, 2015, s. 135-136)

Z rozpočtových kapitol některých ministerstev, jsou obcím poskytovány nenárokové dotace, které mohou být jak běžné, tak kapitálové. Dále jednotlivá ministerstva obcím, na základě jejich žádosti, vyplácí kapitálové dotace v rámci grantových programů. (Provazníková, 2015, s. 135-136)

Ze státních mimorozpočtových fondů jsou většinou vypláceny dotace účelové a kapitálové. Může se jednat např. o dotace ze Státního fondu životního prostředí, které jsou podmíněny poskytnutím vlastních finančních prostředků obcí. Ze Státního fondu rozvoje bydlení jsou vypláceny dotace na podporu bytové výstavby, na údržbu a opravy komunikací to pak jsou dotace ze Státního fondu dopravní infrastruktury. (Provazníková, 2015, s. 135-136)

Obce mohou získávat nenávratné prostředky i od krajů, a to buď v rámci samostatné působnosti kraje (programy vyhlašované jednotlivými kraji), nebo přerzdělením některých typů dotací, jež kraje získaly ze státního rozpočtu. (Provazníková, 2015, s. 135-136)

2.2.3.2 Dotace ze zahraničních zdrojů

Již ve třetím programovém období má ČR možnost se podílet na společných politikách EU včetně politiky hospodářské a sociální soudržnosti. Pro naplnění těchto cílů slouží zejména čtyři strukturální fondy: Evropský fond regionálního rozvoje, Evropský sociální fond, Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova a Evropský námořní a rybářský fond. Fondem doplňkovým, který nepatří mezi strukturální fondy, je Kohezní fond – Fond soudržnosti. Na programové období 2014-2020 byly pro Českou republiku vyčleněny prostředky ve výši téměř 24 miliard eur.

Evropský fond regionálního rozvoje (ERDF) – cílem tohoto fondu je snižování rozdílů v životní úrovni mezi regiony Evropské unie. Z ERDF jsou rozdělovány finanční prostředky především na vytvoření nebo zachování pracovních míst, investice do infrastruktury a na rozvoj aktivit malého a středního podnikání. Z fondu evropského regionálního rozvoje jsou financovány také investice pro rozvoj vzdělání a zdraví obyvatelstva, které přispívají k vyrovnání rozdílů mezi regiony. (Wokoun, 2006, s. 16-18)

Evropský sociální fond (ESF) – cílem tohoto fondu je předcházet nezaměstnanosti a bojovat s ní. Pomáhá rozvíjet schopnosti lidí, zejména těch, kteří mají zvláštní problémy s hledáním práce. Podílí se na boji proti diskriminaci, podporuje sociální programy pro osoby se zdravotním postižením apod. (Wokoun, 2006, s. 19-21)

Evropský zemědělský fond pro rozvoj venkova (EAFRD) – tento fond slouží ke zvýšení konkurenceschopnosti zemědělství a lesnictví, ke zlepšení životního prostředí a ke zvýšení kvality života ve venkovských oblastech. (Strukturální fondy, © 2012)

Evropský námořní a rybářský fond (ENRF) – fond se zaměřuje na pomoc rybářům při přechodu na udržitelný rybolov, financuje projekty, jež zlepšují kvalitu života v evrop-

ských pobřežních oblastech a jejichž prostřednictvím se vytvářejí nové pracovní příležitosti. (Strukturální fondy, © 2012)

Fond soudržnosti – tento fond financuje projekty zaměřené na problematiku životního prostředí a trvale udržitelného rozvoje, dále projekty ve sféře dopravní infrastruktury. Je určený na podporu rozvoje chudších států, ne regionů a podporuje investiční projekty. (Wokoun, 2006, s. 23) Na rozdíl od strukturálních fondů Fond soudržnosti uplatňuje projektový přístup financování rozvojových opatření, je tedy možné z něj financovat přímo jednotlivé projekty. (Provazníková, 2015, s. 145)

Projekty spolufinancované z fondů Evropské unie jsou realizovány pomocí tematických a regionálních operačních programů. Obce čerpají prostředky z EU především z Regionálních operačních programů, Operačního programu Životní prostředí a z Programu rozvoje venkova ČR. Rozhodujícím kritériem pro výběr konkrétního operačního programu je rozloha obce.

Evropská investiční banka – hlavním cílem této finanční instituce je poskytovat převážně dlouhodobé úvěry. Úkolem EIB jako instituce, je přispívat za pomoci kapitálových trhů a využíváním vlastních prostředků k rozvoji jednotného trhu a vyrovnání podmínek konkurenceschopnosti. Financováním programů rozvoje zaostalejších regionů se snaží napomoci naplnění cílů stanovených Evropskou unií. Hlavní úlohou banky je tedy podpora regionálního rozvoje. (Wokoun, 2006, s. 23-27)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 CHARAKTERISTIKA OBCE BZENEC

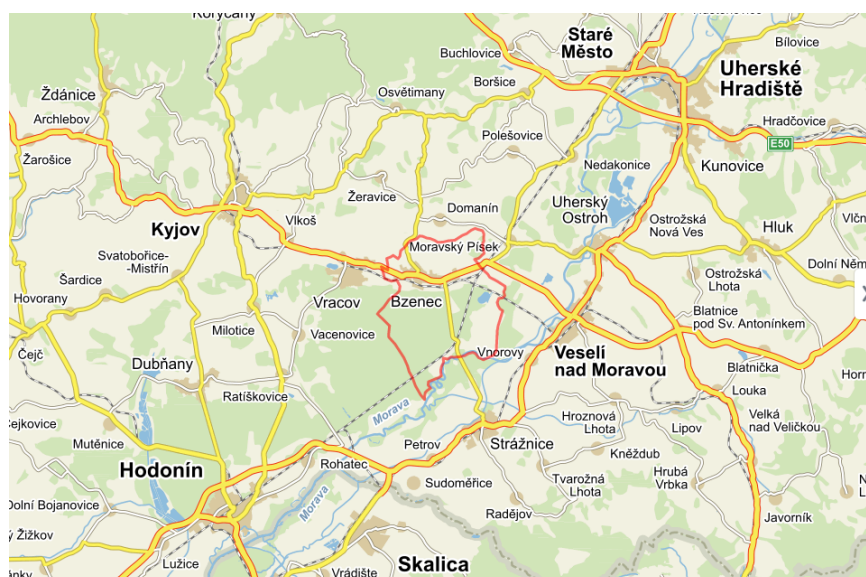
3.1 Geografická charakteristika obce Bzenec

Město Bzenec se nachází v Jihomoravském kraji, v oblasti Slovácka. Leží mezi Kyjovem a Veselím nad Moravou, okresní město Hodonín je vzdáleno 24 km. Slovenská hranice je vzdálená 18 km a tvoří ji pohoří Bílé Karpaty. Město samotné je součástí Kyjovské pahorkatiny. Partnerskými obcemi Bzence jsou Egelu v Německu a Mûrs-Erigné ve Francii. (Historie a současnost, © 2017)

Obec na západní straně sousedí s městem Vracov, na východě je to Moravský Písek, severně od Bzence se nachází Těmice a po silnici na jih lze dojet do města Strážnice.

Rozloha města je 40,34 km² a katastrální území tvoří zejména zalesněné území, které se nachází na jih od města, jak lze vidět v obrázku 1. Podstatnou část území pak kromě zastavěné plochy tvoří zemědělská půda s vinicemi.

Město Bzenec je součástí mikroregionu Bzenecko. Mikroregion je tvořen územím obcí Bzenec, Domanín, Moravský Písek, Syrovín, Těmice a Žeravice. Bzenec je zde jedinou obcí se statutem města a je také sídlem tohoto dobrovolného sdružení obcí. Cílem tohoto mikroregionu je ochrana a prosazování společných zájmů, posílení ekonomické stability regionu a rozvoj kulturních tradic. (Mikroregion Bzenecko, © 2016)



Obrázek 1 Poloha obce (zdroj: mapy.cz, © 2017)

3.2 Historie obce

První ověřená písemná zmínka o Bzenci pochází z roku 1015 a město tedy před dvěma lety oslavilo 1000 let od této první zmínky. Okolo roku 1230 byl Bzenec součástí břeclavského kraje, který se rozděloval na jednotlivé župy, a Bzenec se stal střediskem jedné z nich. Poprvé se o Bzenci jako o městě hovoří v listině krále Jana Lucemburského z roku 1330. V druhé polovině 14. století se pak ve městě začali usazovat židé. Bzenecká židovská obec patřila k nejstarším na Moravě a měla zde i vlastní synagogu. (Historie města, © 2017)

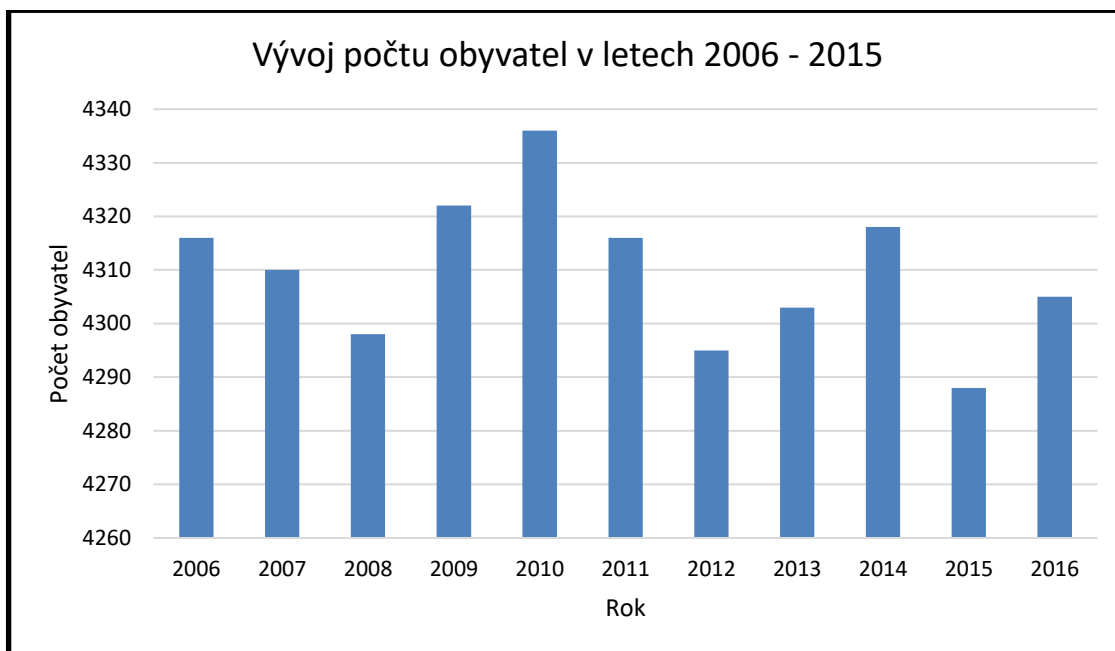
Název Bzenec je vysvětlován dvojím způsobem. Podle starší verze, která vychází z pověsti, bylo jméno spojováno s byzantskou misí Konstantina a Metoděje. Podle novější verze byl název odvozen od místa obrostlého bezem. (Historie města, © 2017)

3.3 Samospráva obce Bzenec

Bzenec je obcí s pověřeným obecním úřadem a v jejím čele stojí patnáctičlenné zastupitelstvo. Zastupitelstvo se schází 1x až 2x za 3 měsíce, a starostou obce je pan Pavel Čejka. Jednání zastupitelstva je ze zákona veřejné a obec jednání vždy vysílá v místní kabelové televizi. Další komunální volby do zastupitelstva proběhnou v příštím roce. Rada města je tvořena 5 členy a dále mezi orgány obce patří kontrolní výbor, finanční výbor a přestupková komise. (Město a samospráva, © 2017)

Organizační strukturu obecního úřadu tvoří starosta, místostarosta, tajemník, správní odbor, stavební úřad, sociální odbor, ekonomický odbor, odbor životního prostředí, odbor investic, odbor majetko-právní, správa majetku, dům kultury, informační centrum a další organizační složky města. Městem s rozšířenou přenesenou působností je pro Bzenec město Kyjov, okresním městem je Hodonín. (Město a samospráva, © 2017)

3.4 Demografické složení obce Bzenec



Graf 1 Vývoj počtu obyvatel v letech 2006-2015 (Zdroj: Český statistický úřad)

Jak lze vidět v grafu 1, počet obyvatel v obci v posledních 10 letech kolísal. Největší počet obyvatel zaznamenal Bzenec v roce 2010, kdy došlo oproti roku 2008 k nárůstu o 38 obyvatel. Další rok počet obyvatel viditelně poklesl a to o 20 obyvatel. Přes 20 obyvatel pak ubylo i v dalším roce. Od roku 2012 začal počet obyvatel naopak narůstat a to až do roku 2014. V následujícím roce došlo opět ke snížení, největšímu za sledované období, a Bzenec tak měl na konci roku 2015 nejnižší počet obyvatel za posledních 10 let.

Z hlediska struktury pohlaví v obci v roce 2015 žilo 2 098 mužů a 2 190 žen. Dle Českého statistického úřadu byl v roce 2015 průměrný věk v obci 42,1 let. Největší část obyvatelstva tvoří věková skupina 15 až 64 let a to 66 %, dále jsou to s 19 % obyvatelé 65+ a třetí skupinu s 15 % tvoří děti ve věku od 0 do 14 let. V obci se v průměru za sledované období každý rok narodilo 40 dětí a 41 osob zemřelo. Počet přistěhovalých i vystěhovalých byl v průměru za posledních deset let 95 osob ročně. Podle informací městského úřadu mělo město Bzenec k 31. 12. 2016 4305 obyvatel a počet obyvatel žijících ve Bzenci tedy znovu narůstá.

4 ANALÝZA MOŽNOSTÍ ROZVOJE OBCE BZENEC

Rozvoj obce je velmi důležitý a jeho plánování by vždy měla předcházet analýza současného stavu obce. Je vhodné, aby každá obec měla vypracován svůj program rozvoje, kde bude jasně vymezena vize rozvoje a dále cíle obce a opatření k jejich dosažení. Město Bzenec v současné době tento rozvojový dokument vypracovaný nemá, a proto bych doporučila obci tento program vytvořit.

4.1 Všeobecná analýza aktuálního stavu v obci Bzenec

4.1.1 Přírodní podmínky a životní prostředí

Přes většinu katastrálního území obce se rozléhá les Doubrava, jehož část je pro své písčité podloží často přezdívána také jako Moravská Sahara. Území Doubravy tvoří zejména borovicové lesy, součástí je také národní přírodní památka Váté písky. Tato oblast je chráněna z důvodu výskytu ohrožených druhů rostlin a živočichů, zejména hmyzu a hub. V obci se nachází rybník Stolařka a dále Bzencem protéká potok Syrovinka. Oblast jižní Moravy, a tedy i Bzenec je z hlediska klimatických podmínek zařazena do teplé oblasti. Písčité podloží pro obec znamená velmi špatnou kvalitu půdy, daří se zde ovšem vinařství a sadařství, např. meruněk či broskví.

Kvalita ovzduší je v obci příznivá, kromě podniku PIKA a.s., který ovšem splňuje stanovené limity, se v blízkosti Bzenec nenachází žádné podniky, které by tuto kvalitu ohrožovaly.

4.1.2 Občanská vybavenost

V obci je základní občanská vybavenost včetně plynofikace a vodovodu. Nachází se zde nejen Mateřská a základní škola, ale také Střední škola gastronomie, hotelnictví a lesnictví a také Základní umělecká škola. Základní školu nenavštěvují pouze děti ze Bzenec, ale také děti z okolních obcí jako jsou Těmice nebo Domanín. Samozřejmostí je také dostatečné množství prodejen potravin a dalšího zboží, restaurací a hotelů. Ve Bzenci se dále nachází knihovna, kulturní dům, pošta a několik bank. Pro sportovní vyžití mohou obyvatelé využít fotbalové hřiště, tenisové kurty a město plánuje výstavbu sportovní haly.

Zdravotní péči v obci zajišťuje několik praktických lékařů pro dospělé a jeden pro děti a dorost. Nachází se zde také tři ordinace zubních lékařů a jedna gynekologická ordinace. Péči o seniory pak zabezpečuje dům s pečovatelskou službou.

Dopravní dostupnost ve městě je zajištěna jak silniční, tak vlakovou a autobusovou dopravou. Obcí prochází silnice I/54 a železniční tratě č. 340 (trasa Brno – Uherské Hradiště) a č. 342 (trasa Bzenec – Moravský Písek). Spojení do okolních vesnic bez železnice umožňuje autobusová doprava. Obyvatelé města v letních měsících pravidelně využívají cyklostezky, turisté pak zejména Bzeneckou vinařskou stezku.

Ve Bzenci funguje velké množství spolků a sdružení, které se zabývají širokým spektrem činností. Jedná se např. o TJ SLOVAN, TJ SOKOL, turistický oddíl SEFOGA, loutkohercké sdružení Kašpárek, myslivecký spolek nebo spolek na ochranu zvířat.

4.1.3 Památky a kultura

Dominantou obce je barokní zámek, jehož první podoba vznikla již na začátku 17. století. V jeho zámecké zahradě se pak nachází největší místní pamětihodnost, a to lípa, která je nejstarším stromem na Moravě.

Mezi další významné památky obce patří zřícenina barokní kaple sv. Floriána a Šebestiána, která se nachází na strmém kopci nad městem, na místě, kde stával v minulosti bzenecký hrad. Dalšími historickými významnostmi jsou kostel sv. Jana Křtitele, židovský hřbitov a synagoga. (Památky a turistické cíle, © 2017)



Obrázek 2 Bzenecký zámek (zdroj: bzenec.cz, © 2017)

Město ve spolupráci s bzeneckými soubory a spolky pořádá každoročně mnoho kulturních akcí, které lákají velké množství turistů a návštěvníků. Jedná se zejména o Bzeneckou pouť k svátku Panny Marie, kdy se konají jak bohoslužby, tak oblíbený trh. Neméně známou slavností je i Bzenecké vinobraní v polovině září, které nabízí jarmark řemeslných výrobků, pouťové atrakce i taneční zábavu. Návštěvníci se každoročně vrací také na Bzenecké svatomartinské slavnosti. Během všech těchto akcí jsou samozřejmě otevřené sklepy, výstavy a koncerty.

Turisty do Bzence často přivádí moravská vinařská stezka a dále přes území Bzence vede žlutá, zelená, modrá i červená turistická trasa. Největší přírodní atraktivitou je národní přírodní památka Váté písky.



Obrázek 3 Moravská Sahara (zdroj: nazeleno.cz, © 2015)

4.1.4 Bydlení

Bzenec patří v okolí Kyjova a Veselí nad Moravou, z hlediska bydlení k jedné z nejatraktivnějších oblastí, a to zejména díky velmi dobré dopravní dostupnosti a občanské vybavenosti. Každoročně je postaveno několik nových rodinných domů a velká část starší zástavby prochází rekonstrukcí. Město samotné provedlo rekonstrukci bytů v budovách bývalých kasáren. Výstavbu nových bytů obec v blízké budoucnosti neplánuje, pouze nezbytné rekonstrukce těch stávajících.

4.1.5 Podnikání a nezaměstnanost

Dle údajů Ministerstva práce a sociálních věcí podíl nezaměstnaných osob v obci v posledních letech klesá. Na konci roku 2016 byla hodnota tohoto podílu 7,26 %, v roce 2014 to však bylo ještě o 2 % více. Nezaměstnanost ve Bzenci je ale stále vyšší ve srovnání s Jihomoravským krajem a Českou Republikou. K 31. 12. 2016 byl podíl nezaměstnaných osob v JMK 6,11 %, v ČR to bylo ještě méně, a to 5,19 %.

Na územní města se nachází několik v okolí významných podniků, a to zejména firma PIKA a.s., zabývající se zpracováním zeleniny, konkrétně výrobou sterilizovaných okurků a zeleninových salátů. Dalšími úspěšnými podniky na územní města jsou RI OKNA a.s. zabývající se výrobou plastových oken a dveří, OSEVA a.s. a další. Místní geologické a klimatické podmínky, vytváří velmi vhodné podmínky pro pěstování vinné révy, a proto se Bzenci nachází velká i malá vinařství v hojném počtu, např. Zámecké vinařství Bzenec s.r.o. nebo vinařství Vinum Moravicum a.s.

Nejvíce registrovaných podniků je podle Českého statistického úřadu v oblasti průmyslu a stavebnictví, a dále asi 200 subjektů podniká v oblasti velkoobchodu, maloobchodu a oprav motorových vozidel.

Shrnutí

Aktuální stav ve Bzenci lze hodnotit jako příznivý, město má kvalitní životní prostředí, dobrou občanskou vybavenost i dopravní dostupnost. Město i jeho obyvatelé kladou velký důraz na udržování kulturních tradic. Památky a kulturní události patří mezi hlavní atraktivity, které přivádí do města turisty a město by tedy o ně mělo pečovat a podporovat je. Dále by se podpora města měla zaměřit na vinařství, které do Bzence přivádí také značné množství návštěvníků. Aby byl celkový rozvoj města prováděn co nejefektivněji, lze doporučit vypracování programu rozvoje města.

Bzenec se také snaží neustále zvyšovat kvalitu života obyvatel, např. provádí pravidelné investice do oprav komunikací a majetku města. Dále je cílem města rozšiřovat občanskou vybavenost, v blízké době plánuje např. výstavbu sportovní haly.

4.2 Analýza finančního hospodaření prostřednictvím rozpočtu

Město tvoří rozpočet a hospodaří s ním podle legislativy. Jednotlivé rozpočty zveřejňuje na svých webových stránkách a plnění rozpočtu sleduje kontrolní i finanční výbor. Analýza hospodaření vychází z podkladů o rozpočtu za období 2013–2016 a procentuální plnění vychází z rozpočtu po úpravách. Obec tvoří jediný fond a to sociální, jehož rozpočet je vždy součástí celkového rozpočtu.

Bzenec vlastní akcie ve společnosti VAK a.s. v celkové výši 101 139 000 Kč. Je také zřizovatelem dvou příspěvkových organizací – Základní a mateřské školy Bzenec a Služeb města Bzence.

V rozpočtu města, je vždy pamatováno na sponzorské příspěvky různým zájmovým organizacím. Jedná se přibližně o 60 organizací, kterým bývají rozděleny příspěvky v rozmezí od 1 000 Kč do 250 000 Kč.

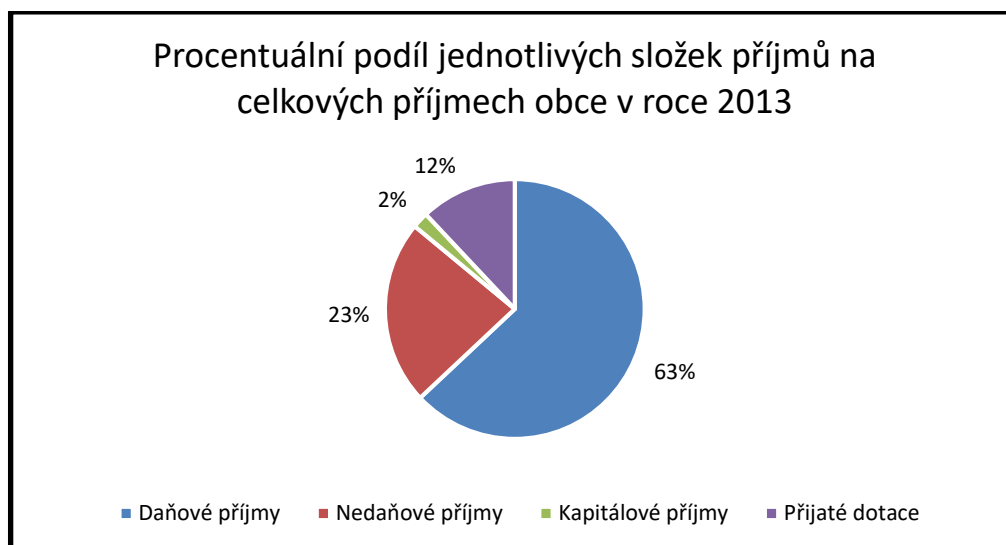
Město Bzenec má několik bankovních účtů, a to u Komerční banky, České národní banky, Unicredit Bank, Sberbank a České spořitelny. Obec má jediný dlouhodobý úvěr, a to hypoteční u Komerční banky. Tento úvěr využila na rekonstrukci bytů a měl by být splacen v letošním roce.

4.2.1 Analýza příjmů a výdajů v roce 2013

Tabulka 1 Rozpočet pro rok 2013, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)

Příjmy obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Daňové	48 010 000	48 525 000	51 124 000	105,36
Nedaňové	26 605 000	19 081 000	18 572 000	97,33
Kapitálové	8 500 000	1 313 000	1 313 000	100,00
Přijaté dotace	0	9 730 000	9 729 000	99,99
Celkem příjmy	83 115 000	78 648 000	80 738 000	102,66
Výdaje obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Běžné	66 625 000	67 471 000	61 112 000	90,58
Kapitálové	15 500 000	10 187 000	10 075 000	98,90
Celkem výdaje	82 125 000	77 658 000	71 187 000	91,67
Financování	990 000	990 000	9 551 000	964,75

Zastupitelstvo rozpočet v prvním analyzovaném roce schválilo jako přebytkový. Celkové příjmy v roce 2013 přesahovaly 83 mil. Kč a výdaje 82 mil. Kč. Po úpravách došlo ke změně příjmů na necelých 79 mil. Kč, výdaje poklesly na necelých 78 mil. Kč. Ve skutečnosti pak příjmy byly vyšší ještě o více jak 2 mil. Kč a výdaje naopak nižší o více jak 6 mil. Kč. Očekávaný přebytek tedy činil 990 tis. Kč, ve skutečnosti však byl mnohonásobně větší a to 9 551 tis. Kč. Tento přebytek byl využit na úhradu splátky úvěru a rozvoj obce. Podrobnější pohled na složky příjmů a výdajů lze vidět v tabulce 2.



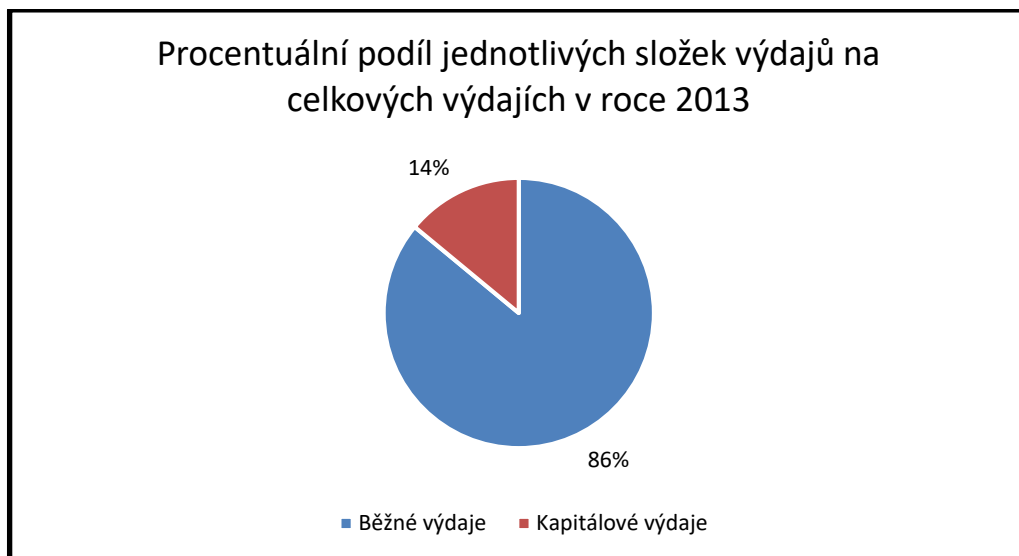
Graf 2 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech v roce 2013

Jak lze vidět v grafu 2, největší část příjmů tvořily příjmy daňové a to 63 % z celkových příjmů. Nejvyšší položkou těchto příjmů byly daně z příjmů fyzických a právnických osob a také daně ze zboží a služeb, které dohromady činily 41 828 tis. Kč, tedy 82 % daňových příjmů. Daně z majetku tvořily 9 % daňových příjmů.

Nedaňové příjmy obsahovaly zejména příjmy z pronájmu nemovitostí a dále se při schvalování rozpočtu počítalo s prodejem areálu Doubrava v hodnotě 3,5 mil. Kč. Tento areál obec vede jako zboží za účelem dalšího prodeje. K prodeji areálu v daném roce nakonec nedošlo.

Přijaté dotace tvořily v roce 2013 12 % celkových příjmů a jak je možné vidět v tabulce 2, ve schváleném rozpočtu nebyly zařazeny žádné dotace, protože obec ještě neměla o transferu na výkon státní správy písemné potvrzení od JMK. Toto potvrzení získala až na začátku roku 2013. Neinvestiční dotace tvořily více než polovinu celkových transferů, a kromě dotace ze státního rozpočtu obsahovaly dále příjmy z Ministerstva práce a sociálních věcí. Toto ministerstvo obci proplatilo dotaci na pečovatelskou službu. V rámci investičních transferů, pak došlo k proplacení dotace na akci zateplení ZŠ a MŠ, a to ze Státního fondu životního prostředí a dále z fondu Evropské unie (ERDF). Od Jihomoravského kraje získalo město dotaci na změnu územního plánu.

Nejmenší část příjmů tvořily po úpravách kapitálové příjmy a obsahovaly zejména příjmy z prodeje pozemků. Obec na začátku roku počítala i s prodejem bytových a nebytových prostor v hodnotě 900 tis. Kč, ten se ovšem neuskutečnil.



Graf 3 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích v roce 2013

Ve výdajové části rozpočtu, běžné výdaje tvořily 86 % a kapitálové 14 % z celkových výdajů. V rámci běžných výdajů se jednalo zejména o neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím a dále o výdaje na platy, pojištění a úhradu energií. Kapitálové výdaje z největší části tvořily výdaje na investiční akci, kterou bylo zateplení základní školy, poté výdaje rekonstrukce šaten sportovního areálu či vybudování parkoviště.

Obec měla v roce 2013 majetek v celkové hodnotě 513 865 000 Kč, z toho dlouhodobý hmotný majetek 383 738 000 Kč (74,7 %), pohledávky 7 195 000 Kč (1,4 %) a krátkodobý finanční majetek 17 383 000 Kč (3,4 %). Dlouhodobé závazky byly k 31. 12. 2013 v hodnotě 9 231 000 Kč a krátkodobé 13 288 000 Kč. Závazky tak tvořily 4,4 % z celkových pasiv. Náklady obce činily 67 698 000 Kč a výnosy 77 931 000 Kč. Bzenec měl tedy na konci roku kladný výsledek hospodaření ve výši 10 233 000 Kč.

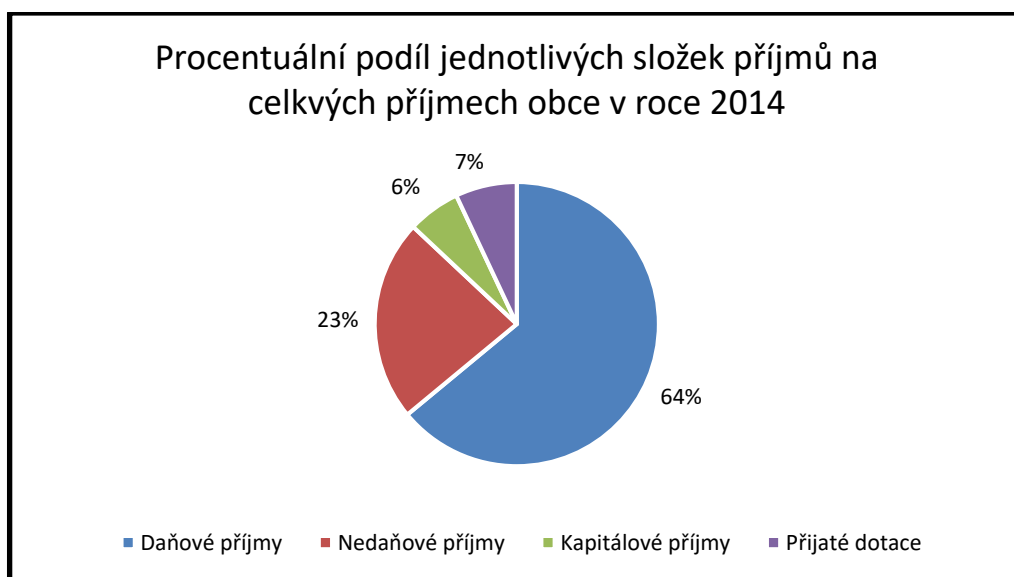
4.2.2 Analýza příjmů a výdajů v roce 2014

Tabulka 2 Rozpočet pro rok 2014, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)

Příjmy obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Daňové	48 280 000	51 080 000	53 571 000	104,88
Nedaňové	19 608 000	20 103 000	19 015 000	94,59
Kapitálové	8 050 000	4 549 000	4 507 000	99,08
Přijaté dotace	4 058 000	6 026 000	6 025 000	99,98

Celkem	79 996 000	81 757 000	83 118 000	101,66
Výdaje obce	Schválené	Po úpravách	Skutečné	Plnění v %
	(v Kč)	(v Kč)	(v Kč)	
Běžné	69 446 000	74 085 000	68 641 000	92,65
Kapitálové	9 470 000	6 432 000	6 227 000	96,81
Celkem	78 916 000	80 516 000	74 868 000	92,99
Financování	1 080 000	1 241 000	8 250 000	664,79

Rozpočet v roce 2014, byl opět schválen jako přebytkový, a byl tvořen příjmy v celkové výši 80 mil. Kč a výdaji ve výši 79 mil. Kč. Po úpravách došlo k navýšení příjmů i výdajů. Skutečné příjmy nakonec činily ještě více a to 83 118 tis. Kč, výdaje naopak méně a to 74 868 tis. Kč. Obec v tomto roce očekávala přebytek 1 080 tis. Kč, avšak stejně jako v předchozím roce byl několikanásobně vyšší a to 8 250 tis. Kč. Přebytek byl tedy opět využit na úhradu splátky hypotečního úvěru.

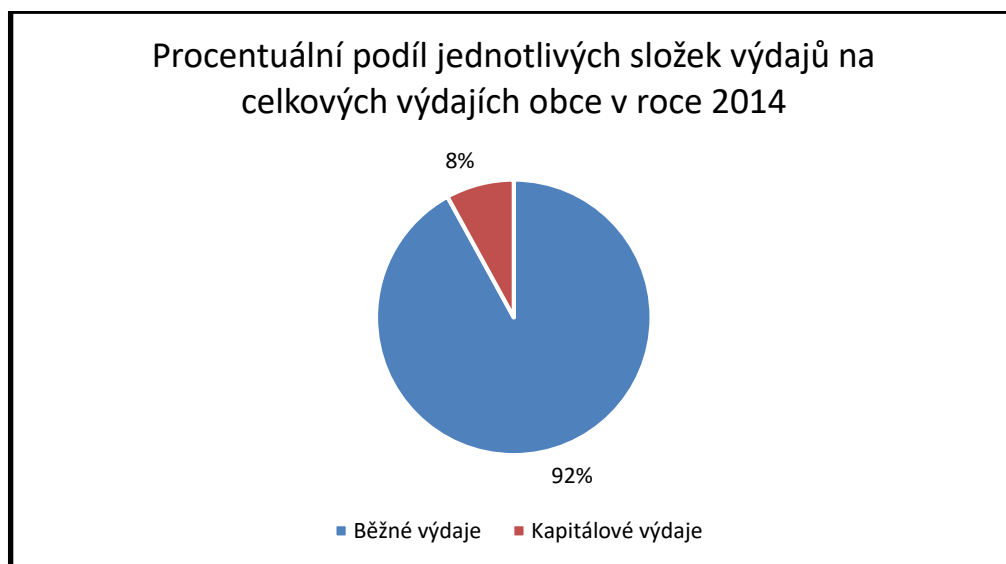


Graf 4 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech obce v roce 2014
 Tak jako v roce předchozím, tvořily daňové příjmy necelých 65 % celkových příjmů. Ve srovnání s minulým rokem došlo u příjmů ze sdílených daní a z DPH k mírnému vzrůstu, příjmy z daně z nemovitostí zůstaly na stejné úrovni. Celkový přírůstek oproti roku 2013 pak činil cca 2,5 mil. Kč (4,5%).

Nedaňové příjmy byly oproti předchozímu roku také vyšší, a to o necelých 500 tis. Kč. Obsahovaly opět zejména příjmy z pronájmu nemovitostí a příjmy z poskytování služeb a výrobků.

U přijatých dotací byl ve schváleném rozpočtu do transferů zařazen pouze transfer na výkon státní správy, další byly zařazeny až po jejich písemném potvrzení nebo po uzavření písemných smluv. Neinvestiční transfery činily v roce 2014 5 549 tis. Kč (92 %) a investiční 477 tis. Kč (8 %). Do investičních transferů byla zahrnuta zbývající část dotace na zateplení ZŠ, obec také obdržela ze Státního zemědělského intervenčního fondu transfer na rekonstrukci šaten TJ SOKOL. V rámci neinvestičních dotací, kromě dotace na výkon státní správy, získala obec také dotace na volby do evropského parlamentu a na volby komunální, které se v roce 2014 konaly. Přijaté dotace byly ve srovnání s rokem 2013 nižší o 62 % (cca 3 mil. Kč).

V případě kapitálových příjmů obec opět získala příjmy z prodeje pozemků v lokalitě Doubrava. Obec prodala také bytové prostory a její kapitálové příjmy byly tedy vyšší o více než 3 mil. Kč ve srovnání s rokem minulým. Oproti původnímu plánu, který byl zahrnut ve schváleném rozpočtu, nedošlo k prodeji nebytových prostor v Kasárnách.



Graf 5 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2014

V rámci běžných výdajů se jednalo opět o neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím. Příspěvek ZŠ a MŠ mírně poklesl a činil 7 mil. Kč, naopak příspěvek na provoz organizace Služby města Bzence vzrostl o cca 500 tis. Kč a činil 9 469 tis. Kč. Příspěvky těmto organizacím, tak činily 24 % běžných výdajů. Celkové běžné výdaje byly

v tomto roce vyšší o 7,5 mil. Kč z toho důvodu, že zde byly zařazeny i výdaje na opravy komunikací a revitalizaci parku.

Kapitálové výdaje byly naopak nižší než v předchozích letech a obsahovaly výdaje na rekonstrukci běžeckého oválu při ZŠ a MŠ nebo výdaje na vybudování nových chodníků a veřejného osvětlení.

Majetek obce v roce 2014 byl v celkové hodnotě 518 478 000 Kč, z toho dlouhodobý hmotný majetek 382 623 000 Kč (73,8 %), pohledávky 6 177 000 Kč (1,2 %) a krátkodobý finanční majetek 24 663 000 Kč (4,6 %). Dlouhodobé závazky oproti předchozímu roku vzrostly o necelé 3 mil. Kč a krátkodobé naopak o 3 mil. Kč poklesly. Oproti roku 2013 byly vyšší o více než 4 mil. Kč náklady obce a výnosy vzrostly o 1 mil. Kč. Na konci roku měl Bzenec kladný výsledek hospodaření ve výši 4 039 000 Kč.

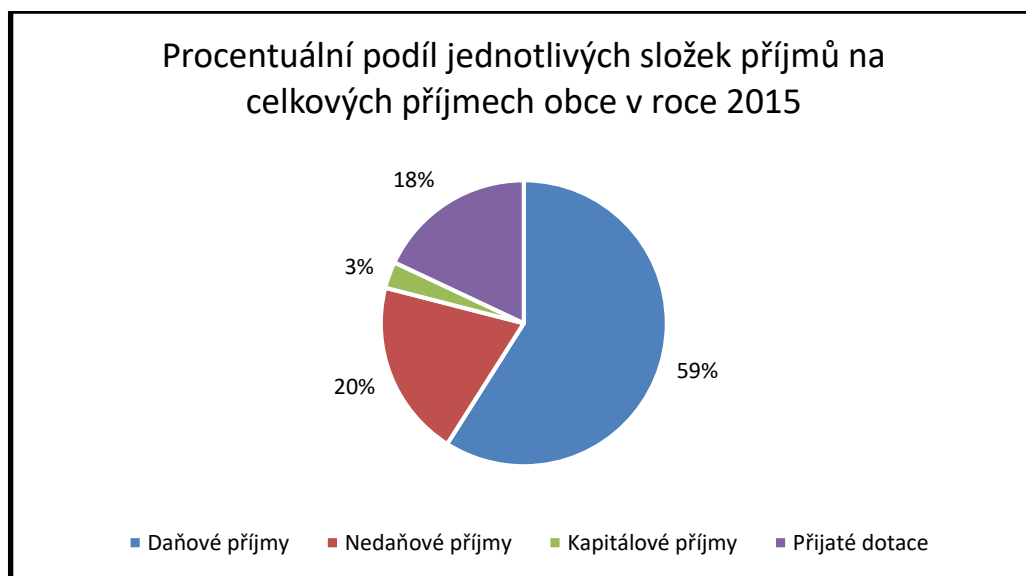
4.2.3 Analýza příjmů a výdajů v roce 2015

Tabulka 3 Rozpočet pro rok 2015, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)

Příjmy obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Daňové	52 960 000	55 120 000	55 355 000	100,43
Nedaňové	17 519 000	18 296 000	18 233 000	100,30
Kapitálové	2 050 000	2 320 000	2 327 000	99,66
Přijaté dotace	4 053 000	17 236 000	17 235 000	99,99
Celkem	76 582 000	92 972 000	93 150 000	100,19
Výdaje obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Běžné	69 159 000	68 145 000	63 436 000	93,09
Kapitálové	14 975 000	20 712 000	20 326 000	98,14
Celkem	84 134 000	88 856 000	83 762 000	94,27
Financování	-7 552 000	4 115 000	9 388 000	228,14

Rozpočet v třetím sledovaném roce byl schválen jako schodkový. Celkové schválené příjmy se v roce 2015 pohybovaly okolo 76,5 mil. Kč, výdaje pak okolo 84 mil. Kč. Po úpra-

vách došlo k navýšení příjmů o 16 390 tis. Kč a výdajů o 4 722 tis. Kč. Ve skutečnosti pak příjmy činily více jak 93 mil. Kč a výdaje více jak 83 mil. Kč. Očekávaný deficit byl 7,5 mil. Kč a měl být dofinancován ze zůstatku finančních prostředků naspořených v minulosti na bankovních účtech města, ve skutečnosti však stejně jako v minulých letech došlo k další úspoře finančních prostředků, a to 9 mil. Kč. Z tohoto přebytku byla opět uhrazena splátka úvěru.



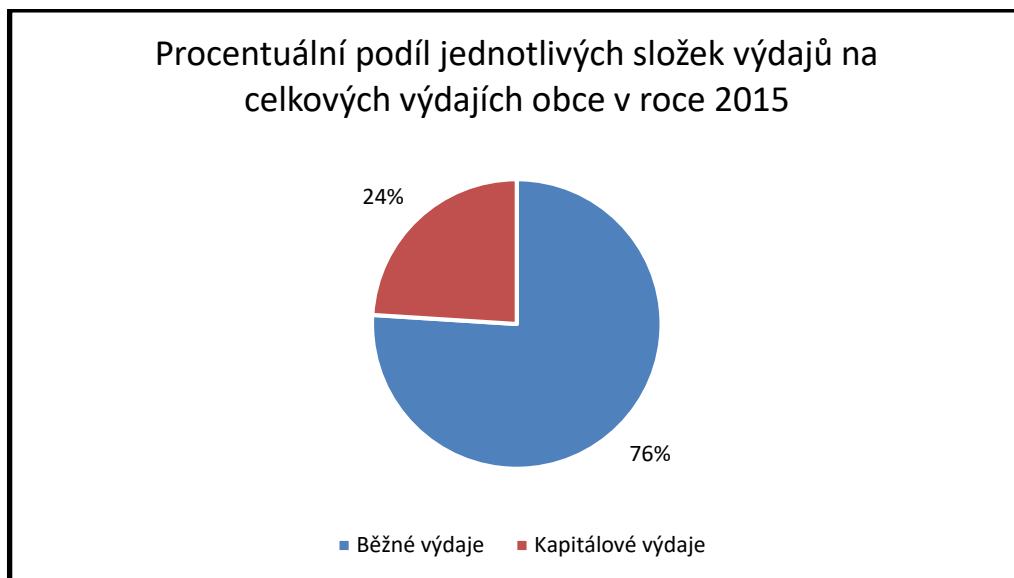
Graf 6 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech obce v roce 2015

Podobně jako v jiných letech získala obec nejvíce příjmů z daní z příjmů fyzických a právnických osob, z daní z nemovitostí a z místních poplatků. Oproti předchozímu roku došlo k nárůstu sdílených daní o 1 246 000 Kč a daň z nemovitostí stoupla o 400 000 Kč. Mírně se zvýšil i příděl z výběru DPH.

Nedaňové příjmy tvořily 20 % z celkových příjmů a meziročně poklesly o cca 800 tis. Kč.

V roce 2015 byly přijaté dotace ve srovnání s předchozím rokem o více než 10 mil. Kč větší. Neinvestiční dotace ve výši 6 280 000 Kč, sloužili kromě úhrady výkonu státní správy, dále na výkon sociální práce a z ERDF získala obec neinvestiční transfer na revitalizaci parku. Investiční dotace získal Bzenec v celkové výši 10 955 000 Kč. V rámci investičních transferů byla proplacena dotace na akci zateplení MŠ, a to ze SFŽP a ERDF. Ze SZIF obdrželo město transfer na rekonstrukci oken kulturního domu a z ROP Jihovýchod na rekonstrukci běžeckého oválu.

Kapitálovými příjmy byly v roce 2015 stejně jako v letech předchozích příjmy z prodeje pozemků v lokalitě Doubrava.



Graf 7 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2015. Výdajovou část rozpočtu tvořily běžné výdaje 76 % a kapitálové 24 % z celkových výdajů. Běžné výdaje kromě pravidelně se opakujících výdajů, obsahovaly výdaje na revitalizaci parku o objemu 1 020 000 Kč. U kapitálových výdajů se pak jednalo o výdaje na zateplení MŠ, proplacení hasičské cisterny, rekonstrukce komunikací a vybudování zpevněné plochy v zámeckém parku.

Obec měla v roce 2015 majetek v celkové hodnotě 522 205 000 Kč, z toho dlouhodobý hmotný majetek 384 043 000 Kč (73,5 %), pohledávky 3 466 000 Kč (0,6 %) a krátkodobý finanční majetek 32 969 000 Kč (6,3 %). Dlouhodobé závazky byly k 31. 12. 2015 v hodnotě 6 952 000 Kč, a tedy značně poklesly, krátkodobé činily 14 885 000 Kč a znamenaly tedy naopak nárůst. Náklady obce činily 74 001 000 Kč, výnosy 85 768 000 Kč a Bzenec měl tedy na konci roku opět kladný výsledek hospodaření, a to ve výši 11 767 000 Kč.

4.2.4 Analýza příjmů a výdajů v roce 2016

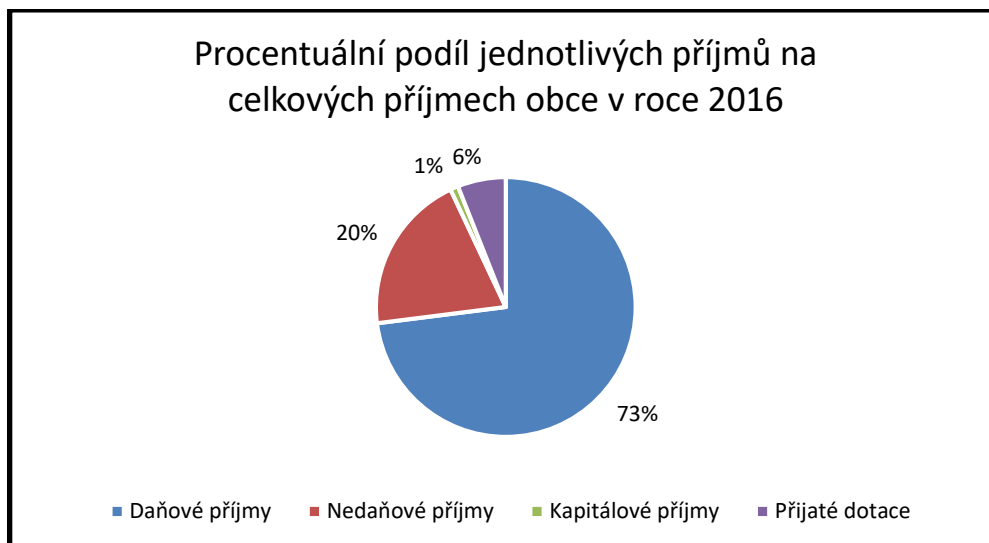
Tabulka 4 Rozpočet pro rok 2016 (zdroj: Výkazy města Bzence pro rok 2016)

Příjmy obce	Schválené (v Kč)	Po úpravách (v Kč)	Skutečné (v Kč)	Plnění v %
Daňové	55 655 000	58 880 000	62 426 000	106,02
Nedaňové	16 700 000	17 427 000	17 296 000	99,25

Kapitálové	450 000	846 000	866 000	102,36
Přijaté dotace	3 980 000	5 508 000	5 507 000	99,98
Celkem	76 785 000	82 661 000	86 095 000	104,15
Výdaje obce	Schválené	Po úpravách	Skutečné	Plnění v %
	(v Kč)	(v Kč)	(v Kč)	
Běžné	66 699 000	66 699 000	64 829 000	97,20
Kapitálové	31 000 000	19 280 000	10 294 000	53,39
Celkem	97 699 000	85 979 000	75 123 000	87,39
Financování	-20 914 000	-3 318 000	10 972 000	330,68

Závěrečný účet obce za rok 2016 ještě nebyl schválen zastupitelstvem a není tedy oficiálně zveřejněn. Vedoucí ekonomického odboru mi tedy poskytla neschválené údaje, které jsem do analýzy hospodaření zahrnula, aby tak provedená analýza byla co nejvíce aktuální.

Tak jako v minulém roce, byl rozpočet na rok 2016 schválen jako schodkový. Celkové příjmy v roce 2016 se pohybovaly přes 76 mil. Kč a výdaje přes 97 mil. Kč. Po úpravách došlo ke změně příjmů na 82 661 000 Kč a výdajů na 85 979 000 Kč. Konečná výše příjmů pak byla 86 mil. Kč a u výdajů to bylo 75 mil. Kč. Očekávaný deficit činil 20 914 000 Kč a měl být dofinancován z naspořených finančních prostředků. Obec ovšem tak jako v předchozích letech finanční prostředky uspořila, a to necelých 11 mil. Kč. Město v tomto roce plánovalo výdaje na rekonstrukci zámku, ke které nakonec v průběhu roku nedošlo. Z přebytku byla opět uhrazena splátka úvěru a prostředky obec šetří na plánované projekty.



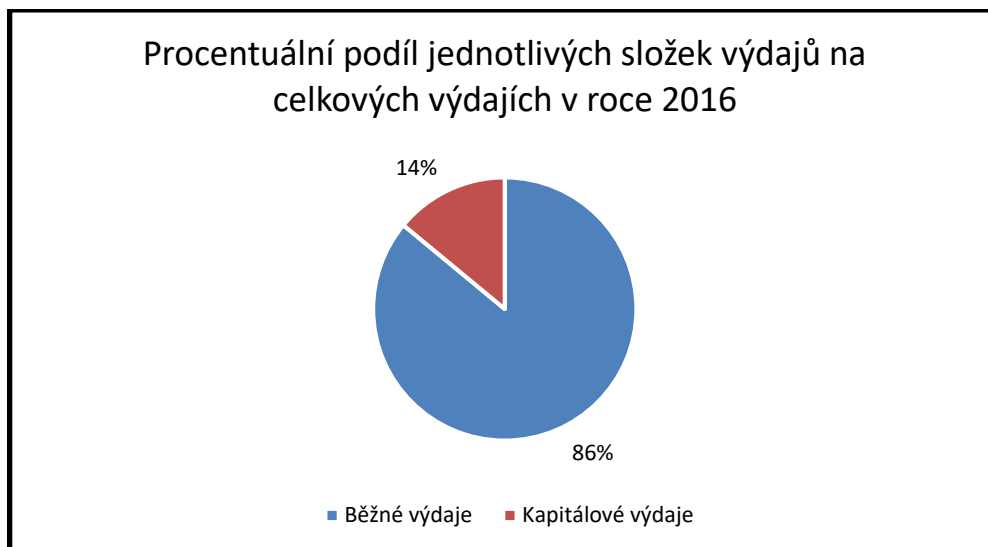
Graf 8 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových výdajích obce v roce 2016

Daňové příjmy ze sdílených daní a DPH oproti předchozímu roku stouply, z toho daně sdílené o 2 885 tis. Kč a příděl z výběru DPH o 1 557 tis. Kč. Naopak daň z nemovitostí meziročně mírně klesla o 102 tis. Kč. Celkově oproti roku 2015 činil přírůstek 13 % (4 340 tis. Kč).

Nedaňové příjmy poklesly o necelý 1 mil. Kč a příjmy z pronájmu majetku tvoří necelých 45 % těchto příjmů.

V rámci přijatých dotací získal Bzenec v roce 2016 pouze neinvestiční dotace, největší byla dotace na výkon státní správy a o to o objemu 3 881 tis. Kč (70 %), z JMK obec obdržela dotaci na výkon sociální práce ve výši 345 tis. Kč a od okolních obcí na základě veřejnoprávních smluv transfery souhrnně ve výši 115 tis. Kč. Z Jihomoravského kraje získala obec také dotaci na les a na přírodní památku Vojenské cvičiště. Na pečovatelskou službu to pak byly prostředky o objemu 655 000 Kč. Z všeobecné pokladniční správy obdržela obec dotaci na volby do krajských zastupitelstev a senátu ve výši 143 000 Kč, její skutečné čerpání však bylo 108 000 Kč.

Kapitálové příjmy tvořily příjmy z prodeje pozemků a nebytového prostoru, prodej staršího automobilu a také přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku – na hasičskou cisternu a rekonstrukci kaple sv. Floriána a Šebestiána.



Graf 9 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2016

Příspěvek zřizovatele, tedy města Bzenec, na provoz pro Základní a mateřskou školu Bzenec, příspěvkovou organizaci, činil v roce 2016 6 783 tis. Kč (10,5 % běžných výdajů). Pro Služby města Bzenec, příspěvkovou organizaci, činil příspěvek na provoz 10 682 tis. Kč (16,5 % běžných výdajů). Do běžných výdajů byly dále začleněny výdaje na opravy oken bytových domů, na opravu statiky zámecké budovy a také výdaje na opravu dětského hřiště. Tyto výdaje proto meziročně vzrostly o více jak 1 300 tis. Kč.

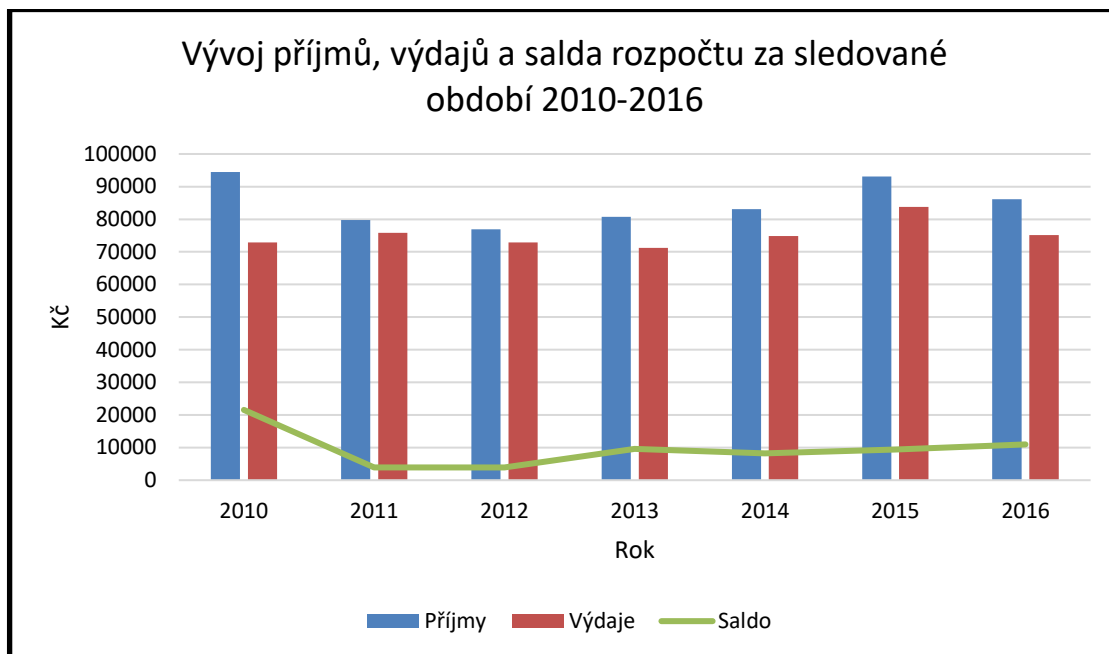
Investiční výdaje města byly v roce 2016 vykázány ve výši 10 294 tis. Kč., oproti roku 2015 tak klesly o více jak 10 mil. Kč. Větší investiční akcí v roce 2016 byla zejména výstavba komunikace Pod Kněží horou o objemu 4 615 tis. Kč. Proběhl také výkup pozemků o celkové výši 780 tis. Kč. Dále byla doplacena nová hasičská cisterna, na jejíž koupi byli v roce 2015 obdrženy dotace z Ministerstva vnitra a z JMK. Město také zakoupilo dvě nová vozidla pro potřeby pečovatelské služby. Začal se budovat nový útulek pro zvířata a byla dokončena část chodníků a odstavná stání. Část investičních výdajů šla také na opravy komunikací a rekonstrukci radnice.

Zůstatek finančních prostředků k 31. 12. 2016 byl 41 989 759 Kč. Součástí tohoto zůstatku je také zůstatek na účtu jediného fondu obce, a to sociálního, ve výši 181 867 Kč.

K 31. 12. 2016 město Bzenec vykázalo dlouhodobý nehmotný majetek ve výši 236 900 Kč, dlouhodobý hmotný majetek ve výši 387 916 000 Kč (z toho pozemky činí 69 836 000 Kč), dlouhodobý finanční majetek ve výši 101 139 000 Kč (akcie VAK, a. s.), dlouhodobé pohledávky ve výši 51 000 Kč a oběžná aktiva činí 51 685 000 Kč.

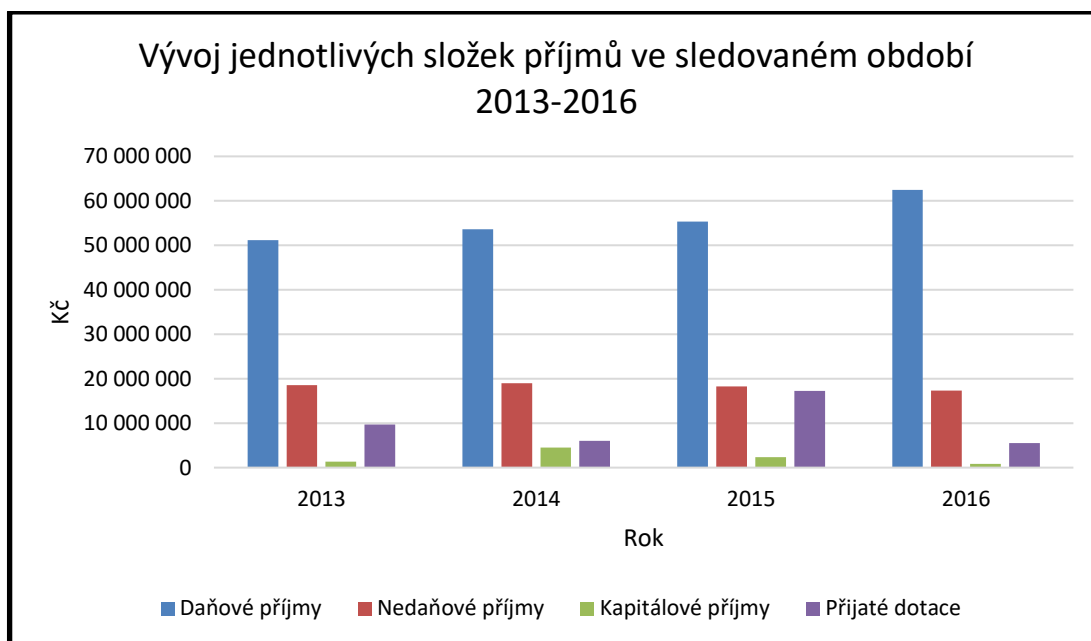
4.2.5 Vývoj příjmů, výdajů a salda rozpočtu obce za sledované období

V následujících grafech je znázorněn vývoj příjmů, výdajů a jejich jednotlivých složek ve sledovaném období.



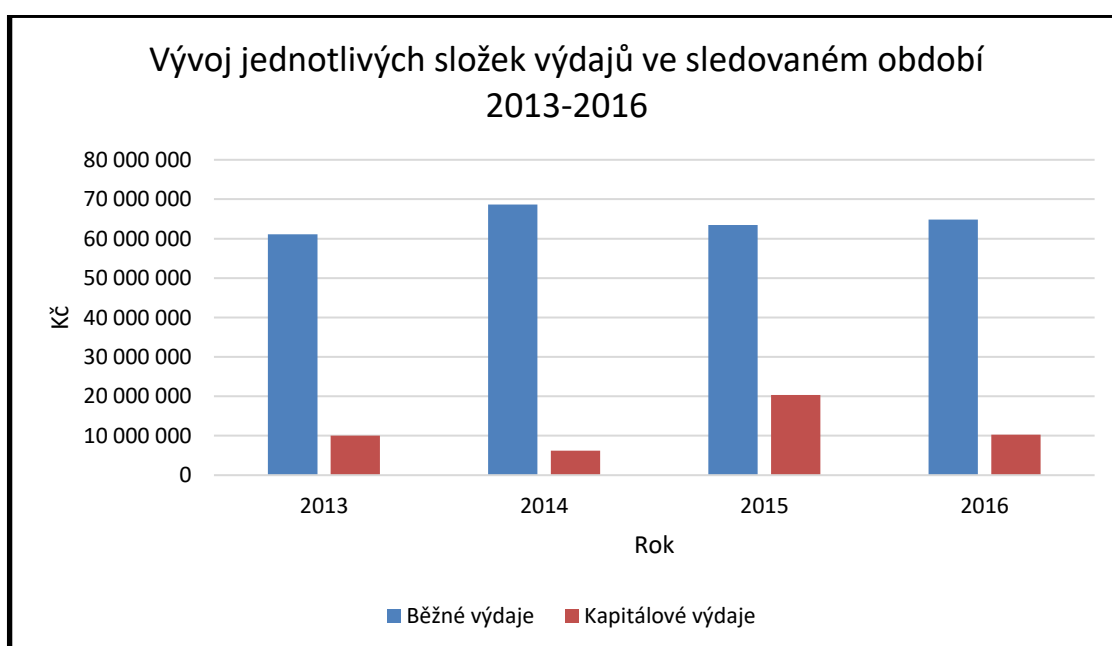
Graf 10 Vývoj příjmů, výdajů a salda rozpočtu za sledované období 2010-2016

Pro lepší analýzu meziroční vývoje rozpočtu bylo analyzované období rozšířeno ještě o roky 2010-2012. V grafu 10 lze tedy vidět, že nejvyššího salda dosáhla obec v roce 2010, kdy její přebytek činil 21 550 000 Kč. Naopak nejnižší přebytek obec zaznamenala další rok, kdy se jednalo o 3 914 000 Kč. Celkové hospodaření obce lze tedy hodnotit pozitivně, jelikož v posledních 7 letech, se Bzenci podařilo vždy dosáhnout vyšších příjmů než výdajů. Tento přebytek obec využívala zejména na úhradu hypotečního úvěru a investičních akcí. Zbylé prostředky spoří na bankovních účtech města na financování svých budoucích investičních projektů.



Graf 11 Vývoj jednotlivých složek příjmů ve sledovaném období 2013-2016

V grafu 11 lze přehledně vidět, že poměr jednotlivých složek příjmů se v čase nemění. Daňové příjmy tedy vždy tvoří největší část, následují nedaňové příjmy, přijaté dotace a poslední složkou jsou příjmy kapitálové. V grafu 11 lze dále vidět, že daňové příjmy každoročně rostou a viditelná změna je také u přijatých dotací, kdy zejména v roce 2015, byly tyto příjmy vyšší ve srovnání s ostatními roky. Důvodem bylo přijetí dotace z ERDF na zateplení mateřské školy o objemu 5 mil. Kč.



Graf 12 Vývoj jednotlivých složek výdajů ve sledovaném období 2013-2016

V grafu 12 lze pak dobře vidět, jakou velkou částí přesahují běžné výdaje nad těmi kapitálovými. U výdajů v průběhu let nedochází k zásadním změnám ve vývoji, pouze v roce 2015 lze zřetelně sledovat nárůst kapitálových výdajů, a to z důvodu uskutečnění finančně náročného zateplení mateřské školy.

4.3 Analýza finančního řízení prostřednictvím finanční analýzy

4.3.1 Ukazatel autarkie

Tabulka 5 Ukazatel autarkie (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Výnosy z hlavní činnosti	77 931	78 995	85 768	86 378
Náklady z hlavní činnosti	67 698	74 956	74 001	69 594
Autarkie	1,1512	1,0539	1,1590	1,2412

Ukazatel autarkie ve všech uvedených letech udává hodnotu vyšší než jedna, a to znamená, že obec bez problémů pokrývá náklady z hlavní činnosti svými dosaženými výnosy z hlavní činnosti. Nejvyšších výnosů dosáhla v roce 2016, nejnižších nákladů v roce 2013.

4.3.2 Ukazatele likvidity

Běžná likvidita

Tabulka 6 Běžná likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Oběžná aktiva	28 447	34 251	36 669	51 685
Krátkodobé závazky	13 288	10 225	14 885	15 846
Běžná likvidita	2,1408	3,3497	2,4635	3,2617

Běžná likvidita umožňuje zjistit, v jaké míře jsou krátkodobé závazky splatné do jednoho roku pokrývány oběžnými aktivy. Stanovení likvidity je velmi důležité z hlediska věřitelů bank, kdy čím vyšší hodnota, tím vyšší jistota úhrady závazků. Z vypočtené likvidity lze zjistit, že obec nemá žádné problémy s nedostatkem oběžných aktiv na uhrazení svých zá-

vazků, naopak v roce 2014 a 2016 byla hodnota vypočtené běžné likvidity vysoká a lze obci doporučit, aby se pohybovala v rámci doporučených hodnot, tedy do hodnoty 2,5.

Pohotová likvidita

Tabulka 7 Pohotová likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Krátkodobé pohledávky + FM	24 578	30 840	36 435	51 528
Krátkodobé závazky	13 288	10 225	14 885	15 846
Pohotová likvidita	1,8496	3,0161	2,4478	3,2518

Pohotová likvidita zobrazuje vyrovnanost mezi krátkodobými pohledávkami a krátkodobými závazky. Stejně jako u běžné likvidity můžeme vidět, že se obec v roce 2014 pohybuje poměrně vysoko nad doporučenými hodnotami. V dalším roce sice poklesla, avšak v roce 2016 opět stoupla a dosáhla za sledované roky nejvyšší hodnoty. Tato vysoká likvidita je způsobena velkým množstvím finančního majetku, který obec šetří na budoucí investice.

Peněžní likvidita

Tabulka 8 Peněžní likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

v tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Finanční majetek	17 383	24 663	32 969	42 705
Krátkodobé závazky	13 288	10 225	14 885	15 846
Peněžní likvidita	1,3082	2,4120	2,2149	2,6950

Pomocí ukazatele peněžní likvidity je obec schopna přesněji uhrazovat své závazky, protože krátkodobý finanční majetek tvoří nejlikvidnější část aktiv, to znamená, že se nejlépe přemění na peněžní prostředky. Taky peněžní likvidita u obce ve sledovaných letech znamenala znepokojivé výsledky díky vysokému stavu krátkodobého finančního majetku. Likvidita se nachází opět značně nad doporučenými hodnotami, které se pohybují okolo 0,5.

4.3.3 Ukazatele zadluženosti

Ukazatel věřitelského rizika

Tabulka 9 Ukazatel věřitelského rizika (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Cizí zdroje	9 231	12 075	6 952	5 729
Celková aktiva	513 865	518 478	522 205	541 028
Ukazatel věřitelského rizika	1,7964 %	2,3289 %	1,3313 %	1,0589 %

Ukazatel věřitelského rizika se ve sledovaných letech, kromě roku 2014 pohybuje mezi 1-2 %. Celková aktiva obce každoročně narůstají, u cizích zdrojů došlo k nárůstu v roce 2014, tyto zdroje však další rok poklesly téměř o polovinu. Ukazatel věřitelského rizika dosáhl nejnižší hodnoty v minulém roce a riziko věřitelů je tedy u obce Bzenec minimální.

Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu

Tabulka 10 Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Cizí zdroje	9 231	12 075	6 952	5 729
Vlastní zdroje	491 347	496 178	500 368	519 453
Ukazatel podílu CZ na VZ	0,018	0,024	0,013	0,011

Prostřednictvím výše uvedeného ukazatele je znázorněn podíl cizího kapitálu na vlastním kapitálu obce. Výsledná hodnota se ve všech sledovaných letech, pohybuje pod hodnotou 1, což představuje nízkou zadluženost. Obec totiž od roku 2014 hodnotu svých cizích zdrojů pouze snižuje.

Ukazatel úrokového krytí

Tabulka 11 Ukazatel úrokového krytí (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Zisk před úroky a daněmi	4 046	12 476	6 017	21 522

Nákladové úroky	196	143	84	42
Ukazatel úrokového krytí	20,64	87,24	71,63	51,24

Prostřednictvím ukazatele úrokového krytí obec zjišťuje, zda vytvořeným ziskem může pokrýt objem nákladových úroků. Obec v žádném ze sledovaných let nemá s tímto hrazením úroků problém a její zisk úroky vysoce převyšuje, zejména v roce 2016. Jelikož má obec pouze jediný dlouhodobý úvěr její nákladové úroky nejsou vysoké.

Ukazatel dluhové služby

Tabulka 12 Ukazatel dluhové služby (Zdroj: Výkazy města Bzenec za období 2013-2016)

V tis. Kč	2013	2014	2015	2016
Daňové příjmy (po konsolidaci)	51 124	53 571	55 3550	62 426
Nedaňové příjmy (po konsolidaci)	18 572	19 015	18 233	17 296
Přijaté dotace	4 070	4 058	4 053	3 881
Dluhová základna	73 766	76 644	77 641	83 603
Úroky	196	143	84	42
Splátky jistin a dluhopisů	990	1 080	1 120	1 240
Splátky leasingu	0	0	0	0
Dluhová služba	1 186	1 223	1 204	1 282
Ukazatel dluhové služby v %	1,6 %	1,6 %	1,55 %	1,53 %

Ukazatel dluhové služby je významným ukazatelem banky při hodnocení žádosti o další úvěr. Doporučená hodnota ukazatele v procentech má být nižší než 30 %. Ve sledovaných letech byla splněna a ukazatel dluhové služby pro město Bzenec dokonce v žádném roce nepřekročil 2 %. Bzenec tedy nemá se zadlužeností žádné problémy a pokud bude obec žádat o úvěr na financování některých budoucích investic, neměl by mít problém tento úvěr získat.

4.3.4 Shrnutí výsledků finanční analýzy obce

V závěru této kapitoly mé diplomové práce bych shrnula výsledky provedené finanční analýzy obce za období 2013–2016.

V první části byla provedena analýza rozpočtu, příjmové i výdajové stránky. Analýza byla provedena za každý rok, kdy jsem uvedla, které hlavní příjmy a výdaje jsou zahrnuty v jednotlivých složkách druhového členění. Obec hospodáří dobře a daří se jí v každém roce dosáhnout přebytku rozpočtu. Obec každoročně hradila splátky hypotečního úvěru a hromadila finanční prostředky, které může použít pro rozvoj obce.

Nejvíce příjmů obci plyne z daní z příjmů FO a PO. Značné množství příjmů tvoří také nedaňové příjmy, které jsou tvořeny zejména příjmy z pronájmu majetku obce. Obci se také kromě roku 2016 podařilo vždy získat příjmy v podobě investičních transferů ze státních zdrojů nebo Evropské unie. Běžné výdaje obce tvoří v průměru 80 % celkových výdajů a jsou tvořeny zejména příspěvky na provoz příspěvkových organizací obce, výdaji na platy, pojištění a energie a dále výdaji na opravy majetku obce. Bzenec se také snažil provádět investiční akce vedoucí k rozvoji obce, kdy mezi ty největší patří zateplení ZŠ a MŠ, rekonstrukce kulturního domu a opravy a budování nových komunikací.

V rámci finanční analýzy jsem vypočítala likviditu obce, která ukázala, že obec nemá žádné problémy s uhrazováním svých závazků naopak množství oběžných aktiv obce je až příliš vysoké. Také zadluženost obce lze hodnotit pozitivně, dluhová služba obce se pohybuje pod 2 %.

5 CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU

5.1 Cíl investičního záměru

Investiční záměrem, kterým se bude dále má diplomová práce zabývat a který hodlá obec v blízké době realizovat, je rekonstrukce kaple. Realizace obnovy této kaple přispěje ke zlepšení vzhledu města a také k rozvoji cestovního ruchu a kulturní činnosti. Město věří, že tato znovuvybudovaná památka přiláká značné množství návštěvníků, jelikož zámek, který je v současné době považován za dominantu města, spíše chátrá. Na jeho celkovou rekonstrukci, která by byla velmi finančně náročná, nemá obec dostatečné množství peněžních prostředků a není možné jej tedy v blízké době otevřít pro veřejnost.

5.2 Představení investičního záměru

Tato kaple byla ve Bzenci vystavěna v roce 1703, v barokním stylu a byla zasvěcena svatému Floriánovi a Šebestiánovi. Kaple se nachází severně na kopci nad městem, jak lze vidět v obrázku 3, který ukazuje současný vzhled pozůstatků kaple.



Obrázek 4 Pozůstatky kaple sv. Floriána (zdroj: bzenec.cz, © 2017)

Obrázek 5 pak zobrazuje, jak kaple vypadala v minulosti. Tomuto vzhledu by se plánovanou rekonstrukcí město chtělo co nejvíce přiblížit. Od svého vystavění tato kaple zažila několik neštěstí. V průběhu 18. století do kaple několikrát uhořel blesk a zapálil střechu. Kaple byla po těchto požárech vždy obnovena, ale v roce 1945 ji do vzduchu vyhodila ustupující německá armáda. Po tomto výbuchu zde až do současnosti zůstaly pouze zděné pozůstatky.



Obrázek 5 Kaple sv. Floriána v minulosti (zdroj: bzenec.cz, © 2017)

Město dlouho zvažovalo, zda zachovat původní torzo beze změny, zda jej odstranit nebo zda postavit kapli novou. Jelikož se ale jedná o stavbu, která má zejména pro místní obyvatele velkou hodnotu, zastupitelstvo rozhodlo, že se přistoupí k rekonstrukci. Nová kaple se tak může stát skutečnou dominantou města, čemuž přispívá zejména umístění nad městem, odkud je pěkný rozhled na město a okolí, jak lze vidět v obrázku 6. Jelikož je majitelem kaple město, nebude využívána pouze pro církevní účely, ale stane se také místem pro konání dalších akcí jako jsou koncerty, výstavy, svatební obřady atd. Součástí kaple bude stejně jako v minulosti také věž, která bude sloužit jako rozhledna a umožní tak, ještě lepší výhled na město a jeho okolí.

Kaple nebude běžně přístupná, otevře se vždy jen v případě konání zmiňovaných akcí, z důvodu obav z vandalismu. Město však uvažuje nad možností, že by zejména v letních měsících byla otevřena kaple denně, aby si ji jak místní, tak turisté, kteří se ve Bzenci přes léto pohybují, mohli důkladně prohlédnout.



Obrázek 6 Pohled na Bzenec z kaple (zdroj: bzenec.cz, © 2017)

Město již má vypracovány většinu podkladů potřebných k realizaci této rekonstrukce a zastupitelstvo města také přistoupilo k vyhlášení výběrového řízení, aby mohlo vybrat spolehlivého dodavatele stavebních prací. V rámci příprav musela obec také požádat Ministerstvo kultury ČR o rozhodnutí, zda prohlásí kapli za památku. Rozhodnutí o prohlášení za památku obci zatím nepřišlo.

Začátek stavebních prací proběhne již v letošním roce, z větší části se pak bude pokračovat v roce příštím. Jak by měla kaple vypadat, lze vidět na obrázku 7.



Obrázek 7 Model kaple (zdroj: bzenec.cz, © 2017)

Po dokončení stavebních prací se přistoupí k zajištění vnitřního vybavení kaple, o jehož podobě není zatím zcela rozhodnuto a dále přijde na řadu i úprava okolí kaple. Bude nutné upravit přístupové cesty ke kapli, které jsou v současné době hodně zanedbané. Na úpravě okolí spolupracuje obec se Zámeckým vinařstvím Bzenec, které již provedlo rekonstrukci jedné z nejstarších viničních tratí v České republice, která se v místě nachází. O tuto plochu se desítky let nikdo nestaral, a proto bylo nutné ji vyčistit, vysadit trávu a poté samozřejmě i vinnou révu. Na kopci budou mít tedy návštěvníci možnost kromě kaple navštívit i naučnou stezku s ukázkou pěstování současných i historických odrůd vinné révy a v blízkosti kaple by měla vzniknout také odpočinková část.

5.3 Finanční náročnost investičního záměru

V současné době město Bzenec disponuje krycím listem rozpočtu celého projektu, ve kterém jsou uvedeny rozpočtové náklady projektu, ty lze vidět v tabulce 13.

Tabulka 13 Rozpočtové náklady (zdroj: Krycí list rozpočtu projektu)

Základní rozpočtové náklady (ZRN)	
HSV celkem	9 221 752
PSV celkem	2 069 187
ZRN celkem	11 290 939
Ostatní rozpočtové náklady (ORN)	
Zařízení staveniště	282 273
Kompletační činnost	135 491
Ostatní náklady neuvedené	564 547
ORN celkem	982 312
ZRN + ORN	12 273 250
Základ pro DPH	12 273 250
DPH – 21 %	2 557 383
Celkem s DPH	14 850 633

HSV – hlavní stavební výroba – zemní práce; základy; svislé a kompletní konstrukce; vodorovné konstrukce; schodišťové konstrukce a rampy; podlahy a podlahové konstrukce.

PSV – přidružená stavební výroba – izolace proti vodě; živičné krytiny; tvrdé krytiny; izolace tepelné; konstrukce tesařské, klempířské, truhlářské a zámečnické; kamenné dlažby; podlahy vlysové a parketové; nátěry a malby.

Na začátku dubna 2017 došlo k navýšení rozpočtovaných nákladů, a tyto celkové náklady nyní činí 15 233 809 Kč, navíc se počítá s rezervou okolo 680 000 Kč. S návratností projektu se nepočítá.

Pokud srovnáme finanční náročnost tohoto projektu s finanční náročností projektů, které obec realizovala ve sledovaných letech, tedy v letech 2013-2016, zjistíme, že se jedná o projekt finančně nejnáročnější. Kapitálové výdaje se totiž v letech 2013-2016 pohybovali v rozmezí od 6 mil. do 20 mil Kč. Rozpočtu obce se také, ovšem velmi mírně, dotknou

roční náklady na provoz kaple, které se dle informací městského úřadu budou pohybovat okolo 10 000 Kč a budou obsahovat zejména náklady na elektřinu.

6 NÁVRH ŘEŠENÍ FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU OBCE BZENEC A JEHO DOPADY NA FINANCOVÁNÍ OBCE

Velmi významnou součástí práce je návrh způsobu získání peněžních prostředků na realizaci projektu. Jak bylo již popsáno v kapitole 2, k úhradě rozpočtovaných nákladů na rekonstrukci kaple sv. Floriána a Šebestiána může město využít návratné a nenávratné prostředky či jejich kombinaci. Při návrhu vhodného řešení financování tohoto projektu pro město Bzenec budu vycházet z analýzy hospodaření města, kterou jsem zpracovala v rámci kapitoly 4.

Město celou tuto investiční akci plánovalo hradit pouze ze svých vlastních prostředků, protože však došlo k odsunutí prací, rozhodla jsem se zjistit, zda je toto rozhodnutí nejvýhodnější a dále jsem vzala v úvahu skutečnost, že město v současné době jedná nad možnost, že volné prostředky budou využity na souběžně probíhající projekt výstavby sportovní haly, a tudíž by na rekonstrukci kaple potřebovala využít jiných zdrojů.

6.1 Vlastní zdroje

Tyto nenávratné prostředky jsou pro připomenutí tvořeny příjmy daňovými a nedaňovými. Pro financování investičního záměru obce z vlastních zdrojů je tedy potřeba nejdříve zjistit, jakou má obec strukturu příjmů a výdajů. Tyto informace jsem zjistila již při analýze hospodaření, ze které vyplynulo, že obci se daří již od roku 2013 svými daňovými a nedaňovými příjmy hradit své běžné výdaje a navíc ještě „uspořít“ pro kapitálovou oblast. V současné době tedy město disponuje dostatečným množstvím peněžních prostředků na pokrytí všech nákladů souvisejících s tímto investičním záměrem a využití pouze vlastních zdrojů by ani nemělo zásadně ohrozit hospodaření města. Tato možnost by kladně ovlivnila zejména likviditu obce, která je dle provedené finanční analýzy značně nad doporučenými hodnotami, na druhou stranu však obec přijde o značnou část prostředků, které by mohla využít i na další připravované projekty. Obec má také možnost tyto zdroje převést na spořicí účet města a zde je zhodnotit. Prostředky však musí být vždy na konci roku převedeny zpět, kvůli správnému vykazování zůstatku bankovních účtů.

Možnost financování vlastními zdroji беру v úvahu jako první návrh financování rekonstrukce kaple sv. Floriána a Šebestiána.

6.2 Úvěr

Jako druhou možnost navrhu využití některého z úvěrů, které bankovní instituce v současnosti nabízí. Výše úvěru, který by obec musela získat činí 15 mil. Kč a vzhledem k nízké dluhové službě a k nízkému podílu cizích zdrojů na celkových pasivech (viz kapitola 4.3.3) lze předpokládat, že obec by neměla problém se získáním úvěru.

Tuto možnost, jak získat potřebné finanční prostředky, tedy cestu zadlužení, zvolila obec již dříve. Jak bylo již zmíněno na začátku kapitoly 4.2 město přistoupilo k přijetí dlouhodobého hypotečního úvěru na rekonstrukci bytů v budovách bývalých Kasáren. Jednalo se o úvěr u Komerční banky, která obci vede i běžný účet a byl ve výši 12 000 000 Kč. Tento úvěr obec splatí v letošním roce poslední splátkou ve výši 630 000 Kč.

Spolupráci při žádosti o úvěr město navazuje nejčastěji se zmiňovanou Komerční bankou. Já při průzkumu bankovních úvěrů dále narazila na úvěr u Českomoravské záruční a rozvojové banky a u České spořitelny, která mě zaujala zejména svou spoluprací s Evropskou investiční bankou.

Jak jsem již popsala v teoretické části, úvěr představuje pro obce velmi dostupný a levný návratný zdroj financování. Obce využívají úvěr zejména při nákladnějších investičních projektech. V prvním kroku musí bance předložit žádost o poskytnutí úvěru, která obsahuje např. požadovaný druh úvěru, výši a měnu úvěru, dobu splatnosti, způsob splácení, způsob zajištění, účel použití, údaje o finanční situaci obce atd. Tato forma financování má na město do budoucna nejvyšší dopady, a proto je nutné tuto možnost posuzovat velmi obezřetně.

Pro výpočet úvěru jsem brala v úvahu dobu splatnosti úvěru 5 nebo 10 let. Tato doba splatnosti se mi po porovnání úrokových sazeb a výše splátek tří bank zdá jako nejvhodnější. Na jednotlivé úrokové sazby jsem se informovala u městského úřadu. Jelikož se výše nákladů stále mění, pro zjednodušení budu počítat s částkou 15 000 000 Kč a zaokrouhlovat na celé Kč.

6.2.1 Českomoravská záruční a rozvojová banka

Jedním z úvěrů, který by se mohla obec pokusit získat je úvěr od Českomoravské záruční a rozvojové banky, která je rozvojovou bankou ČR. Tato banka nyní nabízí Municipální úvěr v programu OBEC 2, kdy příjemci podpory jsou města a obce na území České republiky a svazky obcí vytvořené podle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích.

- Výše úvěru: 8–130 mil. Kč,
- Úroková sazba: pevná nebo pohyblivá
- Doba splatnosti: až 15 let od podpisu smlouvy o úvěr
- Čerpání úvěru: až 30 měsíců od podpisu smlouvy o úvěru, nedočerpání úvěru nepodléhá sankci
- Odklad splátek jistiny úvěru: až o 36 měsíců od podpisu smlouvy o úvěr

Tento úvěr lze využít na pokrytí nákladů na pořízení a rekonstrukci dlouhodobého hmotného majetku a dále na náklady na související projektovou dokumentací. DPH k těmto výdajům, je rovněž způsobilým výdajem, pokud si jeho vrácení nemůže příjemce úvěru nárokovat. Podmínkami pro poskytnutí tohoto úvěru jsou:

- Projekt bude realizován na území ČR,
- projekt musí být zaměřen na zachování a rozvoj majetku ve vlastnictví obce, musí zvyšovat kvalitu života obyvatel nebo zajišťovat ochranu životního prostředí,
- majetek, do kterého se investuje, nesmí být využíván k podnikání. (Municipální úvěr v programu OBEC 2, © 2016)

Výpočet roční splátky úvěru:

$$K = \frac{U \cdot i \cdot (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

K = roční splátka úvěrů a úroků

U = poskytnutý úvěr

i = úroková míra

n = počet, let, za které se počítá úrok

Základní parametry úvěru a jeho výpočet:

Úvěr ve výši 15 000 000 Kč, úrok: 2,3 % na dobu 5 let, 2,8 % na dobu 10 let.

1) Doba splácení 5 let

$$K = \frac{15\,000\,000 \cdot 0,023 \cdot (1+0,023)^5}{(1+0,023)^5 - 1}$$

K = 3 210 486 Kč

Tabulka 14 Úvěr s úrokem 2,3 % se splatností 5 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	Splátka	úmor	KS jistiny
-----	------------	------	---------	------	------------

1	15 000 000	345 000	3 210 486	2 865 486	12 134 514
2	12 134 514	279 094	3 210 486	2 931 392	9 203 122
3	9 203 122	211 672	3 210 486	2 998 814	6 204 308
4	6 204 308	142 699	3 210 486	3 067 787	3 136 521
5	3 136 521	72 140	3 210 486	3 136 521	0
Celkem		1 050 605	16 052 430	15 000 000	

2) Doba splácení 10 let

$$K = \frac{15\,000\,000 * 0,028 * (1+0,028)^{10}}{(1+0,028)^{10} - 1}$$

$$K = 1\,740\,818 \text{ Kč}$$

Tabulka 15 Úvěr s úrokem 2,8 % se splatností 10 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	splátka	úmor	KS jistiny
1	15 000 000	420 000	1 740 818	1 320 818	13 679 182
2	13 679 182	383 017	1 740 818	1 357 801	12 321 381
3	12 321 381	344 999	1 740 818	1 395 819	10 925 562
4	10 925 562	305 916	1 740 818	1 434 902	9 490 660
5	9 490 660	265 738	1 740 818	1 475 080	8 015 580
6	8 015 580	224 436	1 740 818	1 516 382	6 499 198
7	6 499 198	181 978	1 740 818	1 558 840	4 940 358
8	4 940 358	138 330	1 740 818	1 602 488	3 337 870
9	3 337 870	93 460	1 740 818	1 647 358	1 690 512
10	1 690 512	47 334	1 740 818	1 690 512	0
Celkem		2 405 208	17 408 180	15 000 000	

První banka může obci poskytnout investiční úvěr se dvěma pevnými úrokovými sazbami 2,23 % a 2,28 %, ve dvou variantách na 5 let nebo 10 let. Roční úvěrová splátka se u první varianty pohybuje ve výši 3 210 486 Kč a celkové úroky z úvěru ve výši 1 050 605 Kč.

U varianty se splatností 10 let pak činí splátka za rok 1 740 818 Kč, což je o 1 469 668 Kč méně než u první varianty. Hodnota celkových úroků z úvěru, díky delší době splatnosti a vyšší úrokové sazbě stoupla o 1 354 603 Kč.

6.2.2 Česká spořitelna

Při průzkumu bankovních úvěrů, mne zaujala možnost financování projektu pomocí úvěru od České spořitelny. Ta totiž nyní obcím nabízí možnost získat Globální úvěr pro veřejný sektor a zároveň zažádat o přímou investiční podporu od Evropské investiční banky. Tato podpora je určena městům a obcím a jimi zřízeným organizacím za účelem podpory projektů dle podmínek Evropské investiční banky. Podmínkou je, že místo realizace projektu se nachází v regionu NUTS II Severozápad, Jihozápad, Severovýchod nebo Jihovýchod. Tuto podmínku tedy Bzenec, který spadá do NUTS II Jihovýchod, splňuje. Jedná se o nenávratný finanční příspěvek na projekt, který je financovaný zprostředkující bankou a byl zařazen mezi projekty podporované z Globálního úvěru. Výše podpory je 5 % z celkových uznatelných nákladů projektu.

Mezi základními požadavky jsou náklady projektu v rozmezí od 40 tis. do 5 mil. EUR, délka financování je min. 4 roky, projekt musí být připraven k realizaci nebo byl dokončen před méně než 6 měsíci a realizace projektu proběhne do 3 let. Zaměřuje se na široké spektrum oblastí, do které spadá i obnova kaple. (Evropská investiční banka, © 2016)

Při využití úvěru od této banky, lze tedy obci navrhnout, možnost podání žádosti o přímou investiční podporu od Evropské investiční banky ve výši 750 000 Kč.

Základní parametry úvěru a jeho výpočet:

Abych mohla jednotlivé úvěry lépe srovnat, vypočítám splátku úvěru z částky 15 000 000 Kč. Pokud by se však obec pro tento úvěr rozhodla a byla jí přislíbena podpora od EIB, stačil by obci úvěr snížený o tuto podporu, tedy úvěr ve výši 14 250 000 Kč, úrok: 1,91 % na dobu 5 let, 2,21 % na dobu 10 let.

1) Doba splácení 5 let

$$K = \frac{15\,000\,000 * 0,0191 * (1 + 0,0191)^5}{(1 + 0,0191)^5 - 1}$$

$$K = 3\,174\,658 \text{ Kč}$$

Tabulka 16 Úvěr s úrokem 1,91 % se splatností 5 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	Splátka	úmor	KS jistiny
1	15 000 000	286 500	3 174 658	2 888 158	12 111 842
2	12 111 842	231 336	3 174 658	2 943 322	9 168 520
3	9 168 520	175 119	3 174 658	2 999 539	6 168 981
4	6 168 981	117 828	3 174 658	3 056 830	3 112 151
5	3 112 151	59 442	3 174 658	3 112 151	0
Celkem		870 225	15 873 290	15 000 000	

2) Doba splácení 10 let

$$K = \frac{15\,000\,000 \cdot 0,0221 \cdot (1+0,0221)^{10}}{(1+0,0221)^{10} - 1}$$

$$K = 1\,688\,472 \text{ Kč}$$

Tabulka 17 Úvěr s úrokem 2,21 % se splatností 10 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	Splátka	úmor	KS jistiny
1	15 000 000	331 500	1 688 472	1 356 972	13 643 028
2	13 643 028	301 511	1 688 472	1 386 961	12 256 067
3	12 256 067	270 859	1 688 472	1 417 613	10 838 454
4	10 838 454	239 530	1 688 472	1 448 342	9 390 112
5	9 390 112	207 521	1 688 472	1 480 951	7 909 161
6	7 909 161	174 792	1 688 472	1 513 680	6 395 481
7	6 395 481	141 340	1 688 472	1 547 132	4 848 349
8	4 848 349	107 149	1 688 472	1 581 323	3 267 026
9	3 267 026	72 201	1 688 472	1 616 271	1 650 755
10	1 650 755	36 482	1 688 472	1 650 755	0
Celkem		1 882 885	16 884 720	15 000 000	

Investiční úvěr na 5 nebo 10 let, s pevnými úrokovými sazbami 1,91 % a 2,21 %, nabízí obci Česká spořitelna. U první varianty roční úvěrová splátka činí 3 174 658 Kč a celkové úroky z úvěru jsou 870 225 Kč. U varianty se splatností 10 let se splátka za rok pohybuje ve výši 1 688 472 Kč a hodnota celkových úroků z úvěru je 1 882 885 Kč, což je o 1 012 660 Kč více než u varianty první.

6.2.3 Komerční banka

Jako třetí jsem zvolila banku, se kterou má obec již zkušenosti. U této banky obec již dlouho vede běžný účet a také zde využila možnosti úvěru (viz kapitola 6.2).

Tato banka nabízí úvěr v Kč nebo v EUR, který je určený výhradně pro územně samosprávné celky a jejich organizace. Zpravidla slouží k přímým platbám na základě předložených dokladů na účet dodavatele nebo prodávajícího. Banka nabízí splatnost úvěru krátkodobou, střednědobou i dlouhodobou. Úroková sazba je pevná nebo pohyblivá. Čerpání a splácení úvěru je pak prováděno jednorázově nebo postupně ve smluvně stanovených termínech. (Municipální investiční úvěr, © 2017)

Základní parametry úvěru a jeho výpočet:

Úvěr ve výši 15 000 000 Kč, úrok: 1,7 % na dobu 5 let, 1,2 % na dobu 10 let.

1) Doba splácení 5 let

$$K = \frac{15\,000\,000 * 0,017 * (1+0,017)^5}{(1+0,017)^5 - 1}$$

$$K = 3\,156\,139 \text{ Kč}$$

Tabulka 18 Úvěr s úrokem 1,7 % se splatností 5 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	splátka	úmor	KS jistiny
1	15 000 000	255 000	3 156 139	2 901 139	12 098 861
2	12 098 861	205 680	3 156 139	2 950 459	9 148 402
3	9 148 402	155 523	3 156 139	3 000 616	6 147 786
4	6 147 786	104 512	3 156 139	3 051 627	3 096 159
5	3 096 159	52 635	3 156 139	3 096 159	0
Celkem		773 350	15 780 695	15 000 000	

2) Doba splácení 10 let

$$K = \frac{15\,000\,000 * 0,012 * (1 + 0,012)^{10}}{(1 + 0,012)^{10} - 1}$$

$$K = 1\,600\,667 \text{ Kč}$$

Tabulka 19 Úvěr s úrokem 1,2 % se splatností 10 let v Kč

Rok	PS jistiny	úrok	Splátka	úmor	KS jistiny
1	15 000 000	180 000	1 600 667	1 420 667	13 579 333
2	13 579 333	162 952	1 600 667	1 437 715	12 141 618
3	12 141 618	145 699	1 600 667	1 454 968	10 686 650
4	10 686 650	128 240	1 600 667	1 472 427	9 214 223
5	9 214 223	110 571	1 600 667	1 490 096	7 724 127
6	7 724 127	92 690	1 600 667	1 507 977	6 216 150
7	6 216 150	74 594	1 600 667	1 526 073	4 690 077
8	4 690 077	56 281	1 600 667	1 544 386	3 145 691
9	3 145 691	37 748	1 600 667	1 562 919	1 582 772
10	1 582 772	18 993	1 600 667	1 582 772	0
Celkem		1 007 768	16 006 670	15 000 000	

Třetí banka poskytuje obci investiční úvěr opět ve dvou variantách na 5 nebo 10 let a se dvěma pevnými úrokovými sazbami 1,2 % nebo 1,7 %. U první varianty se roční úvěrová splátka pohybuje ve výši 3 156 139 Kč a celkové úroky z úvěru ve výši 773 350 Kč. Roční úvěrová splátka u varianty se splatností 10 let činí 1 600 667 Kč a úroky 1 007 768 Kč.

Nyní lze v tabulce 20 vidět srovnání úroků, splátek a celkové ceny úvěru při době splatnosti 5 let. Nejlépe díky nejnižšímu úroku vychází Komerční banka.

Tabulka 20 Srovnání úroků, splátek a ceny úvěru s dobou splatnosti 5 let v Kč

	ČMZRB	Česká spořitelna	Komerční banka
Úrok celkem	1 050 605	870 225	773 350
Roční splátka	3 210 486	3 174 658	3 156 139

Celkem úvěr	16 052 430	15 873 290	15 780 695
-------------	------------	------------	------------

V tabulce 21 jsou pak srovnány údaje o úrocích, ročních splátkách a celkové ceně úvěru u jednotlivých bankovních institucí při době splatnosti 10 let. Stejně jako u úvěru s dobou splatnosti 5 let nejlépe vychází úvěr od Komerční banky.

Tabulka 21 Srovnání úroků, splátek a ceny úvěru s dobou splatnosti 10 let v Kč

	ČMZRB	Česká spořitelna	Komerční banka
Úrok celkem	2 405 208	1 882 885	1 007 768
Roční splátka	1 740 818	1 688 472	1 600 667
Celkem úvěr	17 408 180	16 884 720	16 006 670

Využití úvěru lze tedy navrhnout jako druhou možnost financování investičního záměru. Jako nejlepší se jeví využití úvěru od České spořitelny, přestože neposkytuje nejvýhodnější úrok. Její největší výhodou je možnost získat nenávratnou investiční podporu od EIB. Dopad tohoto úvěru lze vidět v tabulce 22, dluhová služba obce se při úvěru s dobou splatnosti 5 let pohybuje okolo 4 %, u úvěru na 10 let to je 2,35 %. V obou případech se jedná o nízkou zadluženost, proto navrhuji využít úvěr se splatností na 5 let, kdy sice město bude uhrazovat vyšší splátky, ovšem celková cena úvěru je nižší.

Ve splátkách jistin a dluhopisů je zahrnuta splátka úvěru a v úrocích úroky úvěru. Odhadla jsem výši daňových příjmů, nedaňových příjmů a přijatých dotací podle výše těchto položek v minulých letech a rozpočtového výhledu na roky 2018 a 2019.

Tabulka 22 Vliv úvěru ČS na ukazatel dluhové služby

V tis. Kč	Úvěr na 5 let	Úvěr na 10 let
Daňové příjmy	64 000	64 500
Nedaňové příjmy	16 800	16 900
Přijaté dotace	4 500	4 500
Dluhová základna	85 300	85 900
Úroky	287	332

Splátky jistin a dluhopisů	3 175	1 688
Splátky leasingu	0	0
Dluhová služba	3 462	2 020
Ukazatel dluhové služby v %	4,06 %	2,35 %

Pokud by rekonstrukce nebyla zařazena mezi projekty podporované Globálním úvěrem pro veřejný sektor, lze doporučit úvěr od Komerční banky, která nabízí nejvýhodnější úrok. Dopad úvěru KB na dluhovou službu lze vidět v tabulce 23. Stejně jako při úvěru od České spořitelny by zadluženost Bzenec byla mírná.

Tabulka 23 Vliv úvěru KB na ukazatel dluhové služby

V tis. Kč	Úvěr na 5 let	Úvěr na 10 let
Daňové příjmy	64 000	64 500
Nedaňové příjmy	16 800	16 900
Přijaté dotace	4 500	4 500
Dluhová základna	85 300	85 900
Úroky	255	180
Splátky jistin a dluhopisů	3 156	1 601
Splátky leasingu	0	0
Dluhová služba	3 411	1 781
Ukazatel dluhové služby v %	4,00 %	2,07 %

6.3 Dotace

Dotace, v práci již mnohokrát zmiňované, jsou pro město obrovským potenciálem, co se investiční oblasti týče. Přestože se jedná o cizí zdroj financování, nezatěžují dluhovou službu obce, jelikož se jedná o nenávratný prostředek financování. Z analýzy hospodaření (kapitola 4.2) vyplývá, že nenávratné cizí zdroje jsou běžně používaným zdrojem prostředků sloužících pro financování aktivit města Bzenec. Z tohoto důvodu se budu snažit najít vhodný dotační titul pro spolufinancování rekonstrukce.

Město Bzenec se již několikrát chopilo možnosti čerpat finanční prostředky z fondů Evropské unie, konkrétně doposud zrealizovalo celkem 7 projektů s pomocí těchto dotací. Město Bzenec například získalo dotaci z ROP NUTS II Jihovýchod nebo z Operačního programu Životní prostředí. S čerpáním dotací ze státních zdrojů, má obec také již několik zkušeností. V minulých letech získala několik dotací z Jihomoravského kraje, např. na hasičskou cisternu, dále získala dotace ze SFDI nebo SFŽP (viz kapitola 4.2).



Obrázek 8 Logo ROP Jihovýchod (zdroj: jihovýchod.cz, © 2017)

6.3.1 Dotace z Jihomoravského kraje

Jihomoravský kraj poskytuje obcím dotace, které slouží pro zajištění regionálního rozvoje, pro kulturu a památkovou péči, životní prostředí a další. Jedná se o dotace vhodné spíše na menší projekty, než je mnou zvolený investiční záměr. Dotační program, který by pro projekt rekonstrukce kaple bylo možné využít, se nazývá Podpora památek místního významu v Jihomoravském kraji. Cílem toho programu je podpora obnovy veřejně přístupných drobných památek místního významu, tj. drobných staveb a objektů nebo jejich částí s nepopíratelnou kulturněhistorickou hodnotou, které nejsou prohlášeny kulturními památkami. Obec v tuto chvíli čeká na vyjádření Ministerstva kultury, zda kaple je či není památkou. Pokud by vyjádření bylo zamítavé mohla by obec v příštím roce o tuto dotaci požádat, (v případě že bude tento program spuštěn i v příštím roce) a také záleží, jak velká maximální výše podpory na jeden projekt bude vyčleněna. Pro rok 2017 to bylo maximálně 50 000 Kč a město by tak muselo zvážit, zda žádat o tuto dotaci je pro nic hospodárné, vzhledem k celkovým nákladům na projekt. Pokud by kaple byla ministerstvem uznána jako památka, mohla by obec v příštím roce zvážit využití programu Podpora rozvoje v oblasti kultury a památkové péče, kde lze získat maximální výši podpory na jeden projekt 200 000 Kč.

6.3.2 Dotace z Ministerstva zemědělství

Ze všech dotačních možností, které lze v současné době pro obec a tento projekt najít, se jeví jako nejlepší dotace z Ministerstva zemědělství (Státní zemědělský intervenční

fond), a proto navrhuji její využití. Jedná se o nenávratný zdroj financování z programu 129 660 Údržba a obnova kulturních a venkovských prvků. Rekonstrukce kaple spadá do podprogramu 129 662 Údržba a obnova stávajících kulturních prvků venkovské krajiny, kdy předmětem této dotace jsou památné stavby a objekty kulturně-historických hodnot jako jsou právě kaple, dále zvoničky či kostely, a to v extravilánu i intravilánu obcí do 5000 obyvatel.

Součástí tohoto projektu pak může být i úprava doprovodné zeleně v nejbližším okolí obnovovaného nebo upravovaného objektu ve vzdálenosti max. 3 metrů od objektu.

Výše dotace je maximálně 70 % skutečně vynaložených, uznatelných výdajů projektu. Maximální hodnota poskytnuté dotace činí 700 000 Kč, a proto lze obci navrhnout požádat právě o tuto částku, která uhradí 5 % celkových rozpočtovaných nákladů. Prostředky jsou poskytovány ve formě dotace k hospodářskému výsledku.

Přestože možnost podat žádost o tuto dotaci v tomto roce již proběhla, předpokládám, že bude tento program vytvořen i v příštím roce, a to z důvodu, že stejný program probíhal i v roce 2016 a to za stejných podmínek a ve stejné maximální výši dotace.

Žádost o tuto dotaci se podává elektronickou cestou prostřednictvím portálu RISPF (registrační informační systému programového financování). Tuto žádost obec vytiskne a spolu s přílohami ji v listinné podobě doručí, do 5 kalendářních dnů od podání žádosti elektronickou cestou, na příslušné pracoviště oddělení příjmu žádostí Státního zemědělského intervenčního fondu dle sídla obce.

6.3.3 Dotace z Evropské unie

Jednou z možností, jak zajistit prostředky na rekonstrukci památek je získat finanční prostředky ze strukturálních fondů EU, konkrétně z fondu ERDF – integrovaného regionálního operačního programu. Ministerstvo pro místní rozvoj v letošním roce vyhlásilo několik výzev na zachování, ochranu a obnovu památek. Bzenec však bohužel nesplňuje veškeré podmínky stanovené pro nárok na tyto dotace. Kaple totiž není památkou zapsanou v Seznamu světového dědictví UNESCO, na seznamu národních kulturních památek k 1. lednu 2014 anebo památkou evidovanou v Indikativním seznamu národních kulturních památek k 1. lednu 2014. Dotaci z Evropské unie tedy není možné pro tento projekt navrhnout.

Jelikož se jedná o poměrně finančně náročný projekt a o projekt, na který nelze využít prostředky z EU, lze navrhnout zdroj financování ve formě dotací pouze jako doplňkový, kdy

může pokrýt max. 5 % celkových rozpočtovaných nákladů, a to z dotace Ministerstva zemědělství.

6.4 Veřejná finanční sbírka

Město Bzenec vyhlásilo v loňském roce veřejnou finanční sbírku, která bude sloužit k dofinancování tohoto projektu. Obyvatelé mohou přispívat přímo na účet obce nebo do pokladniček umístěných po městě. Stav účtu k 6.4.2017 je 47 000 Kč a tato částka tak uhradí přibližně 0,3 % celkových rozpočtovaných nákladů. Předpokládá se, že nasbíraná suma se ještě mírně zvýší.

6.5 Výběr vhodného řešení financování

Jak lze vidět v předchozí kapitole, město může uvažovat o využití všech nabízejících se způsobů financování daného investičního záměru, popsaných v teoretické části v kapitole 2, vyjma dotací z Evropské unie.

Mým cílem bylo najít zejména možnost čerpat dotace, které jsou nenávratným zdrojem financování. Bohužel kaple, přestože má svou historickou hodnotu, není stavbou takového významu, aby byla zařazena na seznamu národních kulturních památek a tím pádem, nemá možnost žádat o dotaci z Evropské unie.

Dle aktuálních nabízených možností jednotlivých ministerstev a Jihomoravského kraje jsem vybrala národní dotaci, kterou poskytuje Ministerstvo zemědělství prostřednictvím Státního zemědělského intervenčního fondu. Obec by měla na začátku příštího roku zažádat o dotaci ve výši 700 000 Kč z podprogramu Údržba a obnova stávajících kulturních prvků venkovské krajiny. Výhodou této dotace je, že nezávisí na rozhodnutí, zda je daná stavba kulturní památkou či nikoliv. Toto rozhodnutí totiž město Bzenec v tuto chvíli ještě nezískalo. Tato dotace bohužel pokryje poměrně malou část celkových nákladů projektu, které činí více než 15 mil. Kč.

Jako nejvýhodnější se mi pak na financování zbylých nákladů jeví vlastní zdroje, se kterými počítala i sama obec. Vlastní zdroje navrhuji zejména z toho důvodu, že jich má obec na svém účtu dostatečné množství, a to díky tomu, že v posledních letech, ze svých zdrojů nefinancovala žádné takto finančně náročné investice. Obci navíc i po uhrazení této investice zůstane poměrně značné množství peněžních prostředků, proto by tento způsob neměl hospodaření obce významně ovlivnit. Přestože v odborné literatuře je úvěr považován, za

nejlepší způsob financování investic, já jej navrhuji až jako druhou možnost z toho důvodu, že se nejedná o investici, která by tvořila finanční prostředky na své splátky.

Město v současné době jedná nad možností uvolnění volných prostředků na stavbu sportovní haly na místo rekonstrukce kaple. Proto pokud nevezme v úvahu můj návrh a využije tyto prostředky na stavbu haly, navrhuji pro financování rekonstrukce využít úvěr.

Po provedené analýze bankovních úvěrů jsem jako nejvhodnější zvolila úvěr od České spořitelny v případě, že projekt obce bude zapojen mezi projekty financované z Globálního úvěru pro veřejný sektor a obec tak získá nárok na přímou investiční podporu od Evropské investiční banky. Získala by tak k dotaci od ministerstva zemědělství další nenávratné finanční prostředky ve výši cca 750 000 Kč. Výše úvěru by činila 14 250 000 Kč. Zbytek nákladů, které pravděpodobně dosáhnou 16 mil. Kč, navrhuji uhradit z finanční sbírky a vlastních zdrojů obce.

Může se také stát, že obec dotaci ze SZIF nezíská a nebude ani zařazena mezi projekty financované z úvěru České spořitelny. V tomto případě navrhuji využití úvěru od Komerční banky, která nabídla vhodné podmínky a nejnižší úrok, a dle vypočtené dluhové služby, by úvěr hospodaření obce neměl zásadně ohrozit.

ZÁVĚR

Tématem mé diplomové práce byl Projekt financování investičního záměru obce Bzenec. Za tímto účelem jsem zvolila investiční záměr, kterým je rekonstrukce kaple sv. Floriána a Šebestiána. Cena projektu je ke dni 6. 4. 2017 vyčíslena celkem na 15 233 809 Kč a s jeho návratností se nepočítá.

V teoretické části jsem se na úvod zaměřila na definování pojmu obec, popsala jsem znaky obce a její orgány. Další kapitolu jsem pak věnovala rozpočtu, kde jsem uvedla, jak lze územní rozpočet charakterizovat, jaké jsou jeho funkce a struktura. Poté jsem popsala finanční hospodaření a finanční analýzu obce. V poslední kapitole jsem se zabývala představením pojmu investiční záměr, vymezením jeho obsahu a charakteristikou možných způsobů financování investičního záměru.

V praktické části jsem představila město, kterým se má práce zabývala. Bzenec je malé město v Jihomoravském kraji, s více jak 4000 obyvateli, které klade velký důraz na historii a kulturní tradice. To je také jeden z důvodů, proč se rozhodla přistoupit k obnově kaple, která byla na kopci nad městem od roku 1945 pouze v podobě kamenných pozůstatků. Dále jsem se v této části uvedla, že Bzenec patří do teplé oblasti a daří se zde sadařství a vinařství.

V další kapitole praktické části jsem analyzovala příjmy a výdaje obce Bzenec od roku 2013 do roku 2016. Obec hospodaří s ročním rozpočtem příjmů a výdajů okolo 80 mil. Kč, a z provedené analýzy vyplynulo, že obci se ve sledovaném období dařilo vždy hospodařit s přebytkem. V rámci finanční analýzy jsem spočítala autarkii obce a také likviditu, jejíž hodnoty jsou pro Bzenec vyšší, než jsou ty doporučené. Na závěr kapitoly jsem provedla výpočet dluhové služby obce, která se pohybuje pod 2 %.

Další část diplomové práce jsem věnovala nejprve představení a charakteristice investičního záměru. Uvedla jsem, že nejsilnější stránkou tohoto projektu je zlepšení vzhledu obce, jelikož tato stavba se nachází na dobře viditelném místě. Dojde také k rozšíření kulturní činnosti, protože vznikne nový prostor pro pořádání akcí. Největší hrozbou jsou pro tuto barokní památku vandalové.

Pro financování tohoto záměru jsem obci navrhla využít národní dotace ze Státního zemědělského intervenčního fondu ve výši 700 000 Kč. Zbytek je pak pro obec nejvýhodnější dofinancovat z vlastních zdrojů. Pro případ, že se obec rozhodne volné prostředky využít

na souběžně probíhající projekt, jsem navrhla na dofinancování projektu využití Globálního úvěru pro veřejný sektor od České spořitelny, který je výhodný z toho důvodu, že nabízí nenávratné prostředky ve formě investiční podpory od Evropské investiční banky.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- ČESKO, 2000a. Zákon č. 128/2000 ze dne 12. dubna 2000 o obcích (obecní zřízení). In: Sbírka zákonů České republiky [online]. Částka 38, [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128>
- ČESKO, 2000b. Zákon č. 250/2000 ze dne 9. srpna 2000 o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. In: Sbírka zákonů České republiky [online]. Částka 73, [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250>
- ČESKO, 2002. Vyhláška č. 323/2002 ze dne 19. července 2002 Ministerstva financí o rozpočtové skladbě. In: Sbírka zákonů České republiky [online]. Částka 118, [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>
- ČESKO, 2006. Vyhláška č. 560/2006 ze dne 11. prosince 2006 o účasti státního rozpočtu na financování programů reprodukce majetku. In: Sbírka zákonů České republiky [online]. Částka 181, [cit. 2015-02-10]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2006-560>
- HAMERNÍKOVÁ, Bojka a Alena MAAYTOVÁ, 2010. Veřejné finance. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 340 s. ISBN 978-80-7357-497-0.
- HISTORIE A SOUČASNOST, 2017. *Historie města* [online]. Bzenec [cit. 2017-03-02]. Dostupné z: <http://www.bzenec.cz/mesto-a-samosprava/historie-mesta/>
- FINANCOVÁNÍ INVESTIC, 2017. *Municipální investiční úvěr v Kč nebo EUR* [online]. Komerční banka [cit. 2017-03-28]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/uvery-a-financovani/financovani-investic/municipalni-investicni-uver-v-kc-nebo-v-eur/>
- FONDY EU, 2012. *Informace o fondch EU* [online]. Strukturální fondy [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <https://www.strukturalni-fondy.cz/cs/Fondy-EU/Informace-o-fondech-EU>.
- JAK ZÍSKAT DOTACI, 2017. *10 kroků k získání dotace* [online]. Strukturální fondy [cit. 2017-03-08]. Dostupné z: <https://www.strukturalni-fondy.cz/cs/Jak-na-projekt>
- KADERÁBKOVÁ, Jaroslava a Jitka PEKOVÁ, 2012. Územní samospráva – udržitelný rozvoj a finance. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 297 s. ISBN 978-80-7357-910-4.
- KADERÁBKOVÁ, Jaroslava, Pavel MATES a René WOKOUN, 2004. Úvod do regionálních věd a veřejné správy. 4. vyd. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 447 s. Vysokoškolské učebnice. ISBN 80-86473-80-5.

KÁŇA, Pavel, 2014. Základy veřejné správy: vybrané kapitoly veřejné správy pro studium žáků středních škol. 4. aktualiz. vyd. Ostrava: Montanex, 394 s. ISBN 978-80-7225-407-1.

LEE, Robert D., Ronald Wayne JOHNSON a Philip G. JOYCE, 2004. Public budgeting systems. 7th ed. Boston, Mass.: Jones and Bartlett Publishers, 631 s. ISBN 0-7637-3129-3.

MACHÁČEK, Jaroslav, Petr TOTH a René WOKOUN, 2011. Regionální a municipální ekonomie. Praha: Oeconomica, 199 s. ISBN 9788024518367.

MAREK, Dan a Tomáš KANTOR, 2009. Příprava a řízení projektů strukturálních fondů Evropské unie. 2. aktualiz. a dopl. vyd. Brno: Společnost pro odbornou literaturu – Barrister & Principal, 215 s. ISBN 978-80-87029-56-5.

MARKOVÁ, Hana, 2003. Finance obcí, měst a krajů. Praha: Orac, 190 s. Příručky pro praxi a studium veřejné správy. ISBN 8086199231.

MĚSTA A OBCE, 2017. *Demografické údaje za města Jihomoravského kraje* [online]. Český statistický úřad [cit. 2017-03-08]. Dostupné z: https://www.czso.cz/csu/xb/mesta_a_obce

MĚSTA A OBCE, 2017. *Evropská investiční banka – Globální úvěr pro Veřejný sektor* [online]. Česká spořitelna [cit. 2017-03-28]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute/mesta-a-obce/evropska-investicni-banka---globalni-uver-pro-verejny-sektor/o-produktu-d00015429>

MĚSTO A SAMOSPRÁVA, 2017. *Rozpočty a hospodaření* [online]. Bzenec [cit. 2017-03-20]. Dostupné z: <http://www.bzenec.cz/mesto-a-samosprava/rozpocet-hospodareni/rozpocety-a-hospodareni-mesta/>

MIKROREGION BZENECKO, 2006. Založení mikroregionu Bzenecko [online]. Bzenecko [cit. 2017-03-02]. Dostupné z: <http://www.bzenecko.cz/modules.php?name=News&file=article&sid=2>

MINISTERSTVO PRO MÍSTNÍ ROZVOJ ČR, 2002. Nová regionální politika. Vyd. 1. Praha: MMR, 91 s. ISBN 80-238-8523-5.

NÁRODNÍ DOTACE, 2017. *Dotační program 129 660 Údržba a obnova kulturních a venkovských prvků pro rok 2017* [online]. Státní zemědělský intervenční fond [cit. 2017-03-28]. Dostupné z: <https://www.szif.cz/cs/nd>

OBCE, 2017. *Město Bzenec* [online]. Monitor státní pokladna [cit. 2017-03-15]. Dostupné z: <http://monitor.statnipokladna.cz/2016/obce/detail/00284807>

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ, 2011. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví. V Praze: C.H. Beck, 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

PEKOVÁ, Jitka, 2011. Finance územní samosprávy: teorie a praxe v ČR. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 587 s. ISBN 978-80-7357-614-1.

PEKOVÁ, Jitka, Jaroslav PILNÝ a Marek JETMAR, 2008. Veřejná správa a finance veřejného sektoru. 3. aktualiz. a roz. vyd. Praha: ASPI, 712 s. ISBN 9788073573515.

PRODUKTY A SLUŽBY, 2017. *Municipální úvěr v programu OBEC 2* [online]. Českomoravská záruční a rozvojová banka [cit. 2017-03-28]. Dostupné z: <http://www.cmzrb.cz/produkty-a-sluzby/municipalni-uver-v-programu-obec>

PROVAZNÍKOVÁ, Romana, 2015. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. aktualiz. a roz. vyd. Praha: Grada Publishing, 280 s. Finance. ISBN 978-80-247-5608-0.

REGIONÁLNÍ POLITIKA A CESTOVNÍ RUCH, 2012. *Podpora regionů* [online]. MMR [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <http://www.mmr.cz/cs/Regionalni-politika-a-cestovni-ruch/Podpora-regionu>.

ROP SM, 2011-2009. *Investiční záměr* [online]. ROP Střední Morava [cit. 2017-02-02]. Dostupné z: <http://www.rr-strednimorava.cz/rop-sm/investicni-zamer>

SEDMIHRADSKÁ, Lucie, 2015. Rozpočtový proces obcí. Praha: Wolters Kluwer, 179 s. ISBN 978-80-7478-967-0.

ŠEVIĆ, Željko, c2008. Local public finance in Central and Eastern Europe. Cheltenham: Edward Elgar, 490 s. ISBN 978-1-84376-658-2.

STATISTIKY NEZAMĚSTNANOSTI Z ÚZEMNÍHO HLEDISKA, 2017. *Nezaměstnanost v obcích a mikroregionech* [online]. Integrovaný portál MPSV [cit. 2017-03-08]. Dostupné z: <https://portal.mpsv.cz/sz/stat/nz/uzem>

TOTH, Petr, 2005. Financování obcí – sociálně ekonomický rozvoj systému. Oeconomica, 326 s. ISBN 80-245-0957-1.

TOTH, Petr a Radka MICHLOVÁ, 2014. Ekonomické aktivity obcí a měst. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 127 s. ISBN 978-80-7380-491-6.

TURISTIKA, 2017. *Památky a turistické cíle* [online]. Bzenec [cit. 2017-03-02]. Dostupné z: <http://www.bzenec.cz/turistika/pamatky-turisticke-cile/>

Výkazy města Bzence za období 2013-2016

WOKOUN, René, 2006. *Strukturální fondy a obce I*. Praha: ASPI, 146 s. ISBN 80-7357-138-2.

ŽÁRSKA, Elena a Dušan KOZOVSKÝ, 2008. *Teoretické a praktické aspekty fiskální decentralizace*. Bratislava: Ekonóm, 125 s. ISBN 978-80-225-2466-7

ŽEHROVÁ, Jana a Daniela PFEIFEROVÁ, 2012. *Finance municipalit*. 2. vyd. Praha: ČZÚ – PEF, 168 s., ISBN 978-80-213-2024-6.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

%	Procento
§	Paragraf
aj.	A jiné
a.s.	Akciová společnost
atd.	A tak dále
č.	Číslo
ČR	Česká republika
DPH	Daň z přidané hodnoty
EU	Evropská unie
EIB	Evropská investiční banka
JMK	Jihomoravský kraj
Kč	Koruna česká
km	Kilometr
km ²	Kilometr čtvereční
MPSV	Ministerstvo práce a sociálních věcí
MŠ	Mateřská škola
mil.	Milion
např.	Například
NUTS	Nomenclature des Unités Territoriales Statistiques
OP	Operační program
SZIF	Státní zemědělský intervenční fond
ROP	Regionální operační program
sv.	Svatý
Sb.	Sbírka

SFŽP	Státní fond životního prostředí
s.r.o.	Společnost s ručením omezeným
tis.	Tisíc
tj.	To je
tzn.	To znamená
tzv.	Takzvaný
TJ	Tělovýchovná jednota
zkr.	Zkratka
ZŠ	Základní škola

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 Poloha obce (zdroj: mapy.cz, © 2017).....	35
Obrázek 2 Bzenecký zámek (zdroj: bzenec.cz, © 2017)	39
Obrázek 3 Moravská Sahara (zdroj: nazeleno.cz, © 2015)	40
Obrázek 4 Pozůstatky kaple sv. Floriána (zdroj: bzenec.cz, © 2017)	60
Obrázek 5 Kaple sv. Floriána v minulosti (zdroj: bzenec.cz, © 2017).....	61
Obrázek 6 Pohled na Bzenec z kaple (zdroj: bzenec.cz, © 2017)	61
Obrázek 7 Model kaple (zdroj: bzenec.cz, © 2017)	62
Obrázek 8 Logo ROP Jihovýchod (zdroj: jihovýchod.cz, © 2017).....	75

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Rozpočet pro rok 2013, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)	42
Tabulka 2 Rozpočet pro rok 2014, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)	44
Tabulka 3 Rozpočet pro rok 2015, (zdroj: monitor.statnipokladna.cz)	47
Tabulka 4 Rozpočet pro rok 2016 (zdroj: Výkazy města Bzence pro rok 2016)	49
Tabulka 5 Ukazatel autarkie (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)	55
Tabulka 6 Běžná likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016).....	55
Tabulka 7 Pohotová likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016).....	56
Tabulka 8 Peněžní likvidita (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016).....	56
Tabulka 9 Ukazatel věřitelského rizika (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016)	57
Tabulka 10 Ukazatel podílu cizího kapitálu na vlastním kapitálu (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013-2016).....	57
Tabulka 11 Ukazatel úrokového krytí (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013- 2016).....	57
Tabulka 12 Ukazatel dluhové služby (Zdroj: Výkazy města Bzence za období 2013- 2016).....	58
Tabulka 13 Rozpočtové náklady (zdroj: Krycí list rozpočtu projektu)	63
Tabulka 14 Úvěr s úrokem 2,3 % se splatností 5 let v Kč	67
Tabulka 15 Úvěr s úrokem 2,8 % se splatností 10 let v Kč	68
Tabulka 16 Úvěr s úrokem 1,91 % se splatností 5 let v Kč	70
Tabulka 17 Úvěr s úrokem 2,21 % se splatností 10 let v Kč	70
Tabulka 18 Úvěr s úrokem 1,7 % se splatností 5 let v Kč	71
Tabulka 19 Úvěr s úrokem 1,2 % se splatností 10 let v Kč	72
Tabulka 20 Srovnání úroků, splátek a ceny úvěru s dobou splatnosti 5 let v Kč	72
Tabulka 21 Srovnání úroků, splátek a ceny úvěru s dobou splatnosti 10 let v Kč	73
Tabulka 22 Vliv úvěru ČS na ukazatel dluhové služby.....	73
Tabulka 23 Vliv úvěru KB na ukazatel dluhové služby	74

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1 Vývoj počtu obyvatel v letech 2006-2015 (Zdroj: Český statistický úřad).....	37
Graf 2 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech v roce 2013	43
Graf 3 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích v roce 2013	44
Graf 4 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech obce v roce 2014	45
Graf 5 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2014	46
Graf 6 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových příjmech obce v roce 2015	48
Graf 7 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2015	49
Graf 8 Procentuální podíl jednotlivých složek příjmů na celkových výdajích obce v roce 2016	51
Graf 9 Procentuální podíl jednotlivých složek výdajů na celkových výdajích obce v roce 2016	52
Graf 10 Vývoj příjmů, výdajů a salda rozpočtu za sledované období 2010-2016.....	53
Graf 11 Vývoj jednotlivých složek příjmů ve sledovaném období 2013-2016.....	54
Graf 12 Vývoj jednotlivých složek výdajů ve sledovaném období 2013-2016.....	54