

# **Projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací vybraného investičního záměru**

Bc. Pavlína Doležalová

---

Diplomová práce  
2008

 Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně  
Fakulta managementu a ekonomiky

---

# ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Pavlína DOLEŽALOVÁ**  
Studijní program: **N 6202 Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Finance**

Téma práce: **Projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací  
vybraného investičního záměru**

Zásady pro vypracování:

## Úvod

### I. Teoretická část

- Provedte literární rešerši pramenů zabývajících se problematikou veřejné správy, rozpočtování, financování a hospodaření v podmínkách obcí ČR.
- Charakterizujte finanční ukazatele aplikovatelné na obec.
- Popište způsoby hodnocení efektivity investičního záměru.

### II. Praktická část

- Analyzujte a zhodnoťte vývoj stavu financování a hospodaření obce Lukov.
- Charakterizujte vybraný investiční záměr a posuďte jeho efektivnost.
- Vypracujte projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací vybraného investičního záměru.

## Závěr

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

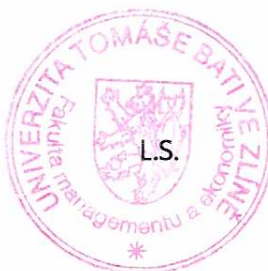
Seznam odborné literatury:

- [1] GRÜNWARD, R., HOLEČKOVÁ, J. Finanční analýza a plánování podniku. 1. dotisk druhého vydání vyd. Praha : Vysoká škola ekonomická v Praze – Nakladatelství Oeconomica, 2004. 182 s. ISBN 80-245-0684-X.  
[2] HRABALOVÁ, S. Teorie a praxe rozvoje měst a obcí. Brno : Masarykova univerzita, 2004. 93 s. ISBN 80-210-3356-8.  
[3] MARKOVÁ, H. Finance obcí, měst a krajů. 1. vyd. Praha: Orac, 2000. 190 s. ISBN 80-86199-23-1.  
[4] PEKOVÁ, J. Hospodaření a finance územní samosprávy. Praha : MANAGEMENT PRESS, 2004. 375 s. ISBN 80-7261-086-4.  
[5] VALACH, J. Finanční řízení podniku. 2. aktualizované a rozšířené vyd. Praha : Ekopress, 1999, dotisk – 2001, 2. dotisk – 2003. 324 s. ISBN 80-86119-21-1.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Bohumila Žižková  
Ústav financí a účetnictví  
Datum zadání diplomové práce: 14. března 2008  
Termín odevzdání diplomové práce: 5. května 2008

Ve Zlíně dne 14. března 2008

  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*děkan*



  
doc. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková  
*ředitel ústavu*

## **ABSTRAKT**

Cílem této diplomové práce je zlepšit hospodaření obce Lukov realizací vybraného investičního záměru. Teoretická část se v úvodu zaměřuje na pojem obec jako základní článek územní samosprávy, charakterizuje funkce a orgány obce, rozpočtové hospodaření a dává přehled o ukazatelích finanční analýzy, které lze aplikovat na obec. V praktické části je provedena velmi podrobná analýza rozpočtové hospodaření, tedy příjmů a výdajů obce v jednotlivých letech a následně je provedena finanční analýza obce. V závěru práce dochází k celkovému zhodnocení hospodaření obce a jsou zde představeny investiční záměry, které by měly zlepšit hospodaření obce a také život obyvatel v obci.

Klíčová slova: obec, rozpočet, příjmy, výdaje, analýza, financování, investiční záměr

## **ABSTRACT**

The purpose of this graduate work is the improvement of the economic affairs of the Lukov municipality through the realisation of a chosen investment plan. The preliminary theoretical part concentrates on defining the municipality as a fundamental component of regional autonomy, characterizes the function and authorities of the municipality, its economical budgeting and offers an overview of the financial analyses which can be applied by the municipality. The practical part contains a very detailed analysis of economical budgeting, i.e. the municipality's revenues and expenditures over each year, followed by a financial analysis of the municipality. The conclusion of this work comprises a valuation of the municipality's budgeting as well as introducing investment plans which should improve the municipality's economical affairs and the standard of life for inhabitants therein.

Keywords: municipality, budget, revenues, expenditures, analysis, financing, investment plan

## **PODĚKOVÁNÍ**

Chtěla bych poděkovat především paní Ing. Bohumile Žižkové za velmi užitečnou metodickou pomoc, kterou mi poskytla při zpracování mé diplomové práce. Dále bych chtěla poděkovat starostovi obce Lukov panu Jiřímu Jangotovi, který mně byl vždy ochoten poskytnout veškeré dostupné informace pro zpracování této práce a za vstřícné jednání při spolupráci s ostatními pracovníky obecního úřadu.

# OBSAH

<b>ÚVOD</b> .....	<b>9</b>
<b>I TEORETICKÁ ČÁST</b> .....	<b>10</b>
<b>1 OBEC – ZÁKLADNÍ ČLÁNEK ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVY</b> .....	<b>11</b>
1.1 CHARAKTERISTIKA A POSTAVENÍ OBCE .....	11
1.2 FUNKCE OBCE.....	12
1.3 OBČANÉ OBCE .....	12
1.4 ORGÁNY OBCE A ČINNOST ORGÁNŮ OBCE .....	13
1.4.1 Zastupitelstvo obce.....	13
1.4.2 Rada obce .....	14
1.4.3 Starosta obce a místostarosta obce .....	15
1.4.4 Obecní úřad .....	15
1.4.5 Poradní a kontrolní orgány obce .....	16
1.4.6 Neziskové organizace obce .....	16
1.5 FORMY SDRUŽENÍ OBCÍ .....	17
1.5.1 Svazky obcí .....	17
<b>2 ROZPOČTOVÉ HOSPODAŘENÍ OBCE A NÁSTROJE FINANČNÍHO ŘÍZENÍ</b> .....	<b>19</b>
Nástroje finančního řízení na úrovni obce.....	19
2.1 ROZPOČTOVÝ VÝHLED OBCE .....	19
2.2 PLÁN POKLADNÍHO PLNĚNÍ ROZPOČTU (CASH BUDGET).....	20
2.3 ROZPOČET OBCE.....	21
<b>3 OBSAH ROZPOČTU-ROZPOČTOVÁ SKLADBA</b> .....	<b>23</b>
3.1 PŘÍJMY ROZPOČTU.....	23
3.1.1 Daňové příjmy .....	24
3.1.2 Nedaňové příjmy .....	25
3.1.3 Kapitálové příjmy.....	26
3.1.4 Přijaté dotace .....	26
3.2 VÝDAJE ROZPOČTU.....	26
<b>4 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY</b> .....	<b>28</b>
4.1 ANALÝZA PLATEBNÍ SCHOPNOSTI.....	29
4.1.1 Okamžitá likvidita.....	29
4.1.2 Pohotová likvidita .....	30
4.1.3 Běžná likvidita .....	30
4.1.4 Pracovní kapitál.....	30
4.2 ANALÝZA ZADLUŽENOSTI.....	31
4.2.1 Ukazatel věřitelského rizika .....	32
4.2.2 Ostatní ukazatele zadluženosti .....	32

4.3	ANALÝZA MÍRY SOBĚSTAČNOSTI .....	32
4.4	ANALÝZA FINANČNÍ STABILITY .....	33
4.4.1	Ukazatel dluhové služby .....	33
4.4.2	Ukazatel dluhové kapacity .....	35
<b>5</b>	<b>INVESTIČNÍ ZÁMĚR .....</b>	<b>36</b>
5.1	TYPY INVESTIČNÍCH ZÁMĚRŮ .....	36
5.2	FINANCOVÁNÍ INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU OBCE .....	36
5.2.1	Úvěr, půjčky .....	37
5.2.2	Cenné papíry.....	37
5.2.3	Finanční leasing.....	37
5.2.4	Směnka.....	38
5.2.5	Půjčka od občanů obce.....	38
5.2.6	Dotace.....	38
5.3	INVESTIČNÍ PROJEKTY.....	39
5.4	VEŘEJNÉ ZAKÁZKY.....	39
<b>II</b>	<b>PRAKTICKÁ ČÁST .....</b>	<b>42</b>
<b>6</b>	<b>CHARAKTERISTIKA OBCE LUKOV .....</b>	<b>43</b>
6.1	HISTORIE A SOUČASNOST OBCE .....	43
6.2	OBECNÍ ÚŘAD LUKOV.....	45
6.3	STATISTICKÉ ÚDAJE OBCE LUKOV .....	47
6.4	PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE ZŘÍZENÉ OBCÍ .....	48
6.4.1	Školní jídelna .....	48
6.4.2	Základní škola .....	48
<b>7</b>	<b>ANALÝZA PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ROZPOČTOVÉHO HOSPODAŘENÍ V LETECH 2004-2007 .....</b>	<b>49</b>
7.1	VÝŠE CELKOVÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OBCE LUKOV V LETECH 2004–2007 .....	49
7.2	ANALÝZA PŘÍJMŮ OBECNÍHO ROZPOČTU V LETECH 2004-2007 .....	50
7.2.1	Analýza daňových příjmů.....	50
7.2.2	Analýza nedaňových příjmů.....	53
7.2.3	Analýza kapitálových příjmů .....	54
7.2.4	Analýza přijatých dotací.....	56
7.2.5	Příjmy rozpočtu dle druhového členění.....	57
7.3	ANALÝZA VÝDAJŮ OBECNÍHO ROZPOČTU V LETECH 2004–2007 .....	58
7.3.1	Analýza běžných výdajů.....	58
7.3.2	Analýza kapitálových výdajů .....	59
7.3.3	Výdaje rozpočtu dle druhového členění.....	61
7.4	VYHODNOCENÍ ANALÝZY ROZPOČTOVÉHO HOSPODAŘENÍ V LETECH 2004– 2007.....	62
<b>8</b>	<b>UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY .....</b>	<b>64</b>
8.1	UKAZATELE PLATEBNÍ SCHOPNOSTI.....	64
8.1.1	Okamžitá likvidita.....	64

8.1.2	Pohotová likvidita .....	65
8.1.3	Běžná likvidita .....	66
8.1.4	Pracovní kapitál.....	67
8.2	UKAZATELE ZADLUŽENOSTI .....	67
8.2.1	Ukazatel věřitelského rizika .....	67
8.2.2	Ostatní ukazatele zadluženosti .....	68
8.3	UKAZATELE MÍRY SOBĚSTAČNOSTI.....	69
8.3.1	Ukazatel míry soběstačnosti .....	69
8.3.2	Ukazatel míry samofinancování .....	70
8.4	UKAZATELE FINANČNÍ STABILITY .....	71
8.4.1	Ukazatel dluhové služby .....	71
8.4.2	Ukazatel dluhové kapacity .....	72
8.5	VYHODNOCENÍ FINANČNÍ ANALÝZY V LETECH 2004–2007 .....	72
<b>9</b>	<b>CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU OBCE LUKOV .....</b>	<b>74</b>
9.1	LOKALITA PADĚLKY .....	74
9.1.1	Varianta A – výstavba rodinných domů .....	74
9.1.2	Varianta B – průmyslová zóna .....	79
9.2	LOKALITA HRADSKÁ .....	82
9.2.1	Optimistická varianta .....	83
9.2.2	Pesimistická varianta.....	87
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>91</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....</b>	<b>93</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK .....</b>	<b>95</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>96</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>97</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>99</b>



## ÚVOD

Téma mé diplomové práce jsem nazvala „**Projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací vybraného investičního záměru**“. V diplomové práci se budu zabývat problematikou hospodaření obce Lukov v letech 2004–2007 a možnými způsoby zlepšení hospodaření obce v dalších letech, a to především vhodným investičním záměrem, který v diplomové práci představím. Tato práce obsahuje teoretickou a praktickou část.

V teoretické části je uvedena charakteristika obce jako základního článku územní samosprávy. Jsou zde charakterizovány orgány a činnost orgánů obce, funkce obce a další skutečnosti vztahující se k obci. V další kapitole se zabývám rozpočtovým hospodařením obce, kde je velký prostor věnován především rozpočtu obce. Dále navazuje rozdělení příjmů a výdajů obecního rozpočtu, definování jejich jednotlivých druhů a finanční analýza ukazatelů, které lze aplikovat na obec. Poslední velmi významná kapitola teoretické části práce se zabývá způsoby financování investičních záměrů a jsou zde definovány jednotlivé typy investičních záměrů. Závěr této kapitoly je věnován teorii k investičním projektům a veřejným zakázkám.

Na teoretickou část navazuje část praktická, která v úvodu představuje obec Lukov. Poté následuje podrobná analýza jednotlivých druhů příjmů a výdajů rozpočtového hospodaření ve sledovaných letech 2004–2007. V další kapitole je uvedena finanční analýza obce v jednotlivých letech, ve které je pozornost zaměřena na ukazatele platební schopnosti, ukazatele zadluženosti, ukazatele míry soběstačnosti a ukazatele finanční stability.

V poslední části práce jsou charakterizovány dva investiční záměry, které by jejich realizací mohly zlepšit hospodaření a finanční situaci, ale také celkový vzhled obce a život obyvatel v obci. Na závěr jsou uvedeny výhody a nevýhody, které plynou obci i obyvatelům z těchto investičních záměrů.

## **I. TEORETICKÁ ČÁST**

## 1 OBEC – ZÁKLADNÍ ČLÁNEK ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVY

Obec je základním článkem územní samosprávy a samostatným právním subjektem. Postavení obce ve veřejné správě je stále významnější. Je to výsledkem dlouhodobě probíhající decentralizace kompetencí a odpovědnosti za zabezpečování veřejných statků pro obyvatelstvo ze státu na územní samosprávu. [4], [8] a [9]

### 1.1 Charakteristika a postavení obce

Obec je základní územní jednotkou státu, reprezentantem veřejných zájmů a zájmů občanů, nositelem veřejné moci. Tvoří ji obyvatelstvo, které společně užívá vymezené území a které má právo na samosprávu zakotvené v ústavě.

*V právním smyslu je obec tvořena třemi základními znaky. Jsou to:*

- a) území,
- b) občané s trvalým nebo přechodným pobytem, s čestným občanstvím nebo s provozovnou na území obce a další fyzické osoby a právnické osoby, např. majitelé nemovitostí na území obce,
- c) samospráva veřejných záležitostí v hranicích obce (na katastrálním území obce). [8], [9]

*Obec jako základní územně samosprávní celek:*

- a) je veřejnoprávní korporací - společenství členů, tzn. občanů s trvalým bydlištěm a firem se sídlem v hranicích obce,
- b) je reprezentantem veřejných zájmů občanů a ostatních subjektů (firem) daného územního společenství,
- c) pečuje o všestranný sociálně ekonomický rozvoj svého území a o potřeby občanů, které jsou ve veřejném zájmu, schvaluje územní plán obce,
- d) je samostatným ekonomickým subjektem, tzn. právnickou osobou (má právní subjektivitu),
- e) zabezpečuje veřejné služby pro své občany,
- f) může zakládat obecní podniky, vkládat svůj majetek do společných podniků zakládaných společně s jinými obcemi nebo se soukromým sektorem,

- g) musí mít určitou finanční suverenitu vymezenou příslušným zákonem, která ji dovolu-  
je být alespoň z části finančně nezávislá na státu,
- h) v mezích zákona je nositelem veřejné moci. [4], [8] a [9]

## 1.2 Funkce obce

**Samostatná působnost obce** – obec při své činnosti sleduje a hájí zájmy občanů, kteří na jejím území žijí. V rámci samostatné působnosti spravuje své záležitosti samostatně a stát může do její působnosti zasahovat, jen pokud to vyžaduje ochrana zákona, a to takovým způsobem, který je stanoven zákonem. To znamená, že obec sama rozhoduje a vykonává svá rozhodnutí s ohledem na charakter a specifika svého území. Svým občanům obec zabezpečuje potřeby v oblasti bydlení, ochrany a rozvoje zdraví, dopravy a spojů, potřeby informací, výchovy a vzdělání, celkového kulturního rozvoje a ochrany veřejného pořádku.

**Přenesená působnost** – v rámci této působnosti obec vykonává státní správu. Stát na ni přenesl část svých výkonných pravomocí, aby se výkon státní správy přiblížil občanovi. Rozhodovací pravomoc však zůstává v kompetenci státu. Obec je státu zodpovědná za to, jak vykonává přenesenou působnost. [3], [8] a [9]

## 1.3 Občané obce

Občané se podílejí na řízení obce:

- *nepřímo prostřednictvím volených zástupců*, v ČR zvolených do zastupitelstva obce ve veřejných komunálních volbách vyhlašovaných prezidentem republiky podle volebního zákona,
- *přímo*, a to dobrovolnou prací, např. v různých komisích obecního úřadu, nebo aktivní účastí na veřejných schůzích obce, resp. zasedáních zastupitelstva obce.

Občané obce jsou osoby s trvalým bydlištěm, osoby s čestným občanstvím, osoby právnické nebo fyzické se sídlem na území obce a ostatní fyzické a právnické osoby.

O zabezpečování úkolů, které se dotýkají obce nebo jejích občanů rozhodují volené orgány obcí. Při rozhodování orgánů obce se uplatňuje pravidlo nadpoloviční většiny všech členů příslušného orgánu. [4], [8] a [9]

Občané, kteří mají v obci trvalé bydliště a zároveň jsou občany ČR starší 18 let, mohou volit členy zastupitelstva. Dále mají právo rozhodovat při referendu konaném v obci. [10]

## 1.4 Orgány obce a činnost orgánů obce

Obec má určitou vnitřní strukturu a zákon o obcích vyjmenovává jednotlivé orgány obce, jejich pravomoci, působnost a jejich vzájemnou provázanost. Orgány obce jsou povinny zabezpečit úkoly v přenesené působnosti.

### *Orgány se člení na:*

- volené orgány (zastupitelstvo),
- výkonné orgány (rada obce, starosta, obecní úřad),
- poradní orgány,
- kontrolní orgány.

### 1.4.1 Zastupitelstvo obce

Zastupitelstvo obce je nejvyšším voleným orgánem obce. Je složeno z jednotlivých členů zastupitelstva, jejichž počet se odvíjí od velikosti obce a pohybuje se v určitých hranicích, které stanoví zákon o obcích. Členové jsou voleni v komunálních volbách na dobu čtyřletého volebního období.

Zastupitelstvo obce se schází dle potřeby, nejméně však jednou za tři měsíce. Zasedání jsou veřejná. Vydává **jednací řád**. Je schopno se usnášet, když je přítomna nadpoloviční většina všech jeho členů.

### *Zastupitelstvo obce rozhoduje a schvaluje:*

- program rozvoje územního obvodu obce, územně plánovací dokumentaci,
- rozpočet obce a závěrečný účet obce za uplynulé rozpočtové období, rozpočtovou prognózu,
- rozpočtová opatření,
- výši osobních a věcných nákladů obecního úřadu, musí však respektovat příslušné předpisy,

- přijetí nebo převzetí úvěru nebo půjčky, poskytnutí dotace, převzetí dluhu, přistoupení k dluhu, převzetí ručitelského závazku, přistoupení k závazku,
- poskytnutí půjčky,
- smlouvy o poskytnutí dotace,
- emise komunálních obligací,
- založení, zřízení nebo zánik neziskových organizací nebo právnických osob,
- obecně závazné vyhlášky v rámci samostatné působnosti (nesmějí být v rozporu se zákony a ostatními obecně závaznými předpisy), atd.

Jednou z nejdůležitějších pravomocí zastupitelstva obce je, že volí z řad členů zastupitelstva starostu a místostarosty a také další členy rady, stanovuje jejich počet a má také právo je odvolat z funkce. [3], [8] a [9]

#### **1.4.2 Rada obce**

Rada obce je výkonným orgánem obce. Její jednání jsou neveřejná. V rámci samostatné působnosti podléhá zastupitelstvu, v rámci přenesené působnosti obce (výkonu státní správy) jí přísluší rozhodovat jen pokud tak stanoví zákon. Jedná se o orgán operativní, schází se častěji než zastupitelstvo obce a může reagovat rychleji na problémy, které vzniknou.

Počet členů rady obce je lichý, v současné době nesmí přesahovat jednu třetinu počtu členů zastupitelstva. Pokud má zastupitelstvo méně než 15 členů, rada obce se nevolí. V čele rady obce je starosta, jeho zástupci-místostarostové a další členové.

#### ***Pravomoci rady obce, které souvisí s hospodařením obce. Rada obce:***

- připravuje materiály pro jednání zastupitelstva,
- zabezpečuje plnění usnesení zastupitelstva,
- zabezpečuje hospodaření obce, provádí rozpočtová opatření podle usnesení zastupitelstva obce,
- rozhoduje o uzavírání nájemních smluv a smluv o výpůjčce (nebo to vykonává příslušný odbor obecního úřadu),
- plní funkce zřizovatele nebo zakladatele (řídí organizační složky a další organizace),

- rozhoduje o záležitostech obce jako jediného společníka obchodní společnosti,
- ukládá pokuty v samostatné působnosti,
- schvaluje organizační řád obecního úřadu,
- zřizuje výkonné orgány obecního úřadu - odbory a oddělení s jejich placenými zaměstnanci, atd. [3], [7] a [8]

### 1.4.3 Starosta obce a místostarosta obce

*Starosta obce* je představitelem obce a zastupuje obec navenek. Je také statutárním orgánem obce, který je odpovědný zastupitelstvu obce. Ve své funkci setrvává až do zvolení nového starosty. Svolává zastupitelstvo obce a zpravidla řídí zasedání zastupitelstva obce a rady obce. Podepisuje různé podklady a listiny, připravuje, svolává a řídí schůze rady obce, podepisuje její usnesení společně s dalším pověřeným členem rady. Odpovídá za objednání a provedení auditu hospodaření obce. Jedna z jeho dalších funkcí je jmenování a odvolávání tajemníka obecního úřadu se souhlasem ředitele krajského úřadu. Pokud není funkce tajemníka zřízena, plní jeho funkce starosta obce.

*Místostarosta obce* zastupuje starostu v době jeho nepřítomnosti, jedná a rozhoduje ve všech věcech, které jsou svěřeny starostovi. [3], [7] a [8]

### 1.4.4 Obecní úřad

Obecní úřad vykonává administrativně organizační činnosti. Tyto činnosti souvisejí se samosprávnou i přenesenou působností obce nebo jejích orgánů. Je výkonným orgánem obce. Obecní úřad řídí starosta, kterému pomáhají jeho zástupci - místostarostové a případně jmenovaný tajemník. Obecní úřad je dále tvořen zaměstnanci ve výkonných výborech. Čím je obec větší, tím je organizační struktura obecního úřadu složitější a naopak.

*V rámci přenesené působnosti:* vykonává státní správu v rozsahu stanoveném zákonem o obcích, která je svěřena do působnosti příslušné komise obecního úřadu nebo zvláštního orgánu.

*V rámci samostatné působnosti:* plní úkoly, které jsou mu uloženy zastupitelstvem obce, pomáhá komisím a výborům v jejich činnosti, řídí organizace, které obec zřídila pro zabezpečení veřejných statků. [7], [8] a [9]

#### 1.4.5 Poradní a kontrolní orgány obce

**Výbory** jsou iniciativními a kontrolními orgány zastupitelstva obce, kterému také předkládají svá stanoviska a návrhy. V každé obci musí být zřízen finanční a kontrolní výbor. V obcích, ve kterých žije alespoň 10 % obyvatel hlásících se k jiné než české národnosti, se zřizuje výbor pro národnostní menšiny. Předsedou výboru je člen zastupitelstva. Počet členů výboru je vždy lichý. Počet výborů závisí na rozhodnutí zastupitelstva obce.

**Finanční výbor** – kontroluje hospodaření s majetkem obce, včetně finančních prostředků a plní další úkoly, které stanoví zastupitelstvo obce.

**Kontrolní výbor** – dohlíží na plnění usnesení zastupitelstva obce a rady obce a dodržování právních předpisů.

Finanční a kontrolní výbory musí být nejméně tříčlenné. Jejich členy nemohou být starosta, tajemník, místostarostové ani další členové, kteří se zabývají hospodařením obce.

**Komise** jsou iniciativními a poradními orgány rady obce. Mohou předkládat návrhy a náměty. Komise může být i výkonným orgánem (např. přestupková nebo stavební komise). Její předseda by však musel prokázat zvláštní odbornou způsobilost v oblasti svěřené přenesené působnosti. Ze své činnosti je komise odpovědná radě obce a při výkonu přenesené působnosti odpovídá starostovi.

Dalším poradním orgánem mohou být **veřejné schůze občanů**. Na těchto schůzích by měli být občané pravidelně seznamováni s činností, dalšími směry rozvoje obce a s hospodařením obce. Veřejné schůze umožňují zjistit názory a preference občanů a využít jich při zlepšování úrovně řízení a hospodaření obce. A také umožňují zkvalitnit občanskou kontrolu. [3], [4] a [8]

#### 1.4.6 Neziskové organizace obce

Obce mohou ke správě svého majetku zakládat a zřizovat různé formy organizací. Dle rozpočtových pravidel územních rozpočtů mohou obce zřizovat nebo zakládat:

##### **Příspěvková organizace**

Příspěvkové organizace jsou zřizovány většinou pro činnosti, které jsou neziskové a které vyžadují samostatnou právní subjektivitu. Tyto organizace jsou tedy právními osobami zapsanými v obchodním rejstříku a účetními jednotkami. Svoji činnost řídí především



podle zákona o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Obec stanoví příspěvkové organizaci majetková práva k majetku, např. zda ho může organizace pronajímat. Hospodaření příspěvkové organizace je pod kontrolou zřizovatele (obce). Příspěvkovými organizacemi jsou např. školská zařízení, základní školy, divadla, kina, atd. [3], [7]

### **Organizační složka obce**

Ve většině případů se jedná jen o organizační oddělení některých činností, které obec vykonává. Organizační složka obce nemá právní subjektivitu, tzn. že vystupuje jménem svého zřizovatele a není ani účetní jednotkou. Dosahuje malé příjmy, které odvádí do rozpočtu zřizovatele. Hospodaření se tedy řídí rozpočtem obce. Ve formě organizačních složek jsou zřizovány např. informační centra, knihovny, atd. [3], [9]

### **Obchodní společnosti**

Obce mohou zakládat obchodní společnosti, a to akciové společnosti nebo společnosti s ručením omezeným. Tyto společnosti jsou samostatnými právními subjekty a nejsou při své činnosti vázány ustanovením rozpočtových pravidel, ani jinými souvisejícími zákony. Při své činnosti se řídí ustanoveními obchodního zákoníku. Obce zakládají obchodní společnosti, když předpokládají, že výkonem dané činnosti budou realizovat zisk. Může se jednat např. o dopravní podniky, správy bytových domů.

### **Obecně prospěšná společnost**

Obecně prospěšné společnosti poskytují veřejnosti obecně prospěšné služby za předem stanovených podmínek. Jsou právními osobami zapsanými do obchodního rejstříku. Pokud při své činnosti vytvářejí zisk, tak ho musí použít na poskytování služeb, pro které byla společnost zřízena. [3]

## **1.5 Formy sdružení obcí**

### **1.5.1 Svazky obcí**

Obce mají významné oprávnění v oblasti samostatné působnosti, a to vytvářet tzv. *svazky obcí* za účelem společného plnění vybraných úkolů veřejné správy. Jde o sdružení svého druhu, které je právníkou osobou a odpovídá svým majetkem za nesplnění svých povinností. Jedná se o formu spolupráce mezi obcemi, která je upravena zákonem č. 128/2000 Sb., o obcích, a to na základě smlouvy o vytvoření dobrovolného svazku obcí.

Být členem svazku obcí je právo a nikoliv povinností obcí. Rozhodnutí o vytvoření svazku obcí nebo vstup do již vytvořeného svazku je na zastupitelstvu obce. Při založení členství obce ve svazku obcí je uzavírána smlouva o vytvoření svazku obcí.

Svazky obcí nebo tzv. mikroregiony zakládají obce také za účelem, aby mohly společně usilovat o finance, a to jak z domácích zdrojů, tak ze zahraničí (v minulosti například z programů SAPARD, v současnosti ze strukturálních fondů Evropské unie). [2], [6] a [10]

## 2 ROZPOČTOVÉ HOSPODAŘENÍ OBCE A NÁSTROJE FINANČNÍHO ŘÍZENÍ

Rozpočty územních celků tvoří v ČR spolu se státním rozpočtem a rozpočty státních fondů určitou propojenou soustavu, ve které jsou jednotlivé články samostatné a současně mezi sebou provázané.

O rozpočtu lze obecně říci, že je to peněžní fond, finanční plán, bilance, ale také nástroj prosazování cílů veřejné politiky. Obce i kraje hospodaří podle vlastního rozpočtu příjmů a výdajů a s využitím vlastních peněžních fondů. Pravidla hospodaření s rozpočtovými prostředky jsou od 1.1.2001 určena nově zákonem č. 250/2000 Sb., o územních rozpočtech. Dále se řídí zákonem č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosu jednotlivých daní, který se rozpočtu krajů i obcí významně dotýká stejně jako rozpočtová pravidla celostátní, upravená zákonem č. 218/2000 Sb., která obsahují některá obecná ustanovení společná pro celou rozpočtovou soustavu.

Obec sestavuje svůj rozpočet, který bilancuje příjmy s výdaji potřebnými na zajištění potřeb lokálního veřejného sektoru v příslušném rozpočtovém období. Dlouhodobým cílem hospodaření obce by měl být vyrovnaný rozpočet, kdy příjmy se rovnají výdajům. [7]

### Nástroje finančního řízení na úrovni obce

Pro finanční řízení obcí a měst se využívají zejména:

- rozpočtový výhled obce,
- plán pokladního plnění rozpočtu obce,
- rozpočet obce.

Tyto nástroje mají obci zajistit efektivnost hospodaření obce, její dlouhodobě vyrovnané hospodaření a jednotlivé činnosti obce může obec plánovat.

### 2.1 Rozpočtový výhled obce

Rozpočtový výhled je novým, pomocným nástrojem územních samosprávných celků, který slouží pro střednědobé finanční plánování rozvoje jeho hospodářství.

Rozpočtový výhled by měl zabezpečit dlouhodobě vyrovnané hospodaření obce a koordinovat z tohoto pohledu i investiční aktivitu obce. Měl by hlavně zobrazovat předpokládané finanční toky v závislosti na uskutečnění strategického plánu rozvoje obce, vycházet z cílů ve strategickém plánu obsažených co se týká sladění demografického, sociálního, ekonomického a ekologického vývoje území obce. Význam rozpočtového výhledu je především v tom, že umožňuje rychlou orientaci ve financování rozvoje obce, vypovídá o jejich budoucích potřebách a zdrojích jejich krytí.

Sestavuje se na období 2 až 5 let následujících po roce, na který je sestaven roční rozpočet. Ze současného znění zákona o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů jasně nevyplývá, zda mají obce povinnost rozpočtový výhled sestavovat. Dle Ministerstva financí mají obce povinnost rozpočtový výhled sestavovat a pokud by ho nesestavily, tak jim hrozí sankce.

#### **Rozpočtový výhled se sestavuje pro:**

- kapitálovou část rozpočtu,
- běžnou část rozpočtu.

K vyhodnocování plnění rozpočtového výhledu by mělo docházet alespoň jednou ročně, nejlépe zároveň s vyhodnocením plnění ročního rozpočtu.

*Rozpočtový výhled slouží pro* souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, především o dlouhodobějších závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Má přispět k vytváření podmínek pro dlouhodobější akce, které překračují rámec jednoho rozpočtového roku.

## **2.2 Plán pokladního plnění rozpočtu (cash budget)**

Plán pokladního plnění rozpočtu se využívá ke krátkodobému plánování příjmů a výdajů během rozpočtového období, například formou platebního kalendáře. V krátkodobém plánu příjmů a výdajů by měl být sledován pohyb peněžních prostředků na bankovním účtu - jejich časové rozložení.

Tento plán umožňuje získat přehled o tom, kolik peněžních prostředků bude obec v určitém období potřebovat, aby byla schopna uhradit plánované výdaje. Hlavním důvodem využívání tohoto plánu je, aby byla v každém okamžiku zajištěna likvidita obce.

## 2.3 Rozpočet obce

Rozpočet obce zobrazuje finanční hospodaření obce na daný kalendářní rok. Je krátkodobým nástrojem řízení obce. Jedná se o klíčový nástroj pro vyjádření a realizaci jednotlivých politik obce. Rozpočet je určitou bilancí příjmů a výdajů, kdy rozdíl mezi nimi je vyrovnáván financujícími operacemi.

Rovnice, která pro rozpočtové hospodaření platí je:

$$\text{příjmy} - \text{výdaje} = \text{financování}$$

Nyní blíže vysvětlím, co znamená kategorie *financování*. Financování nám říká, z jakých zdrojů byl kryt deficit rozpočtu nebo jak obec naložila s přebytkem rozpočtu.

Jak obec může hradit deficit rozpočtu:

- obec přijme cizí prostředky, u kterých jí vznikne závazek, je v budoucnosti splatit (např. úvěr, půjčka, vydání obligací nebo vydání směnky),
- obec uhradí deficit ze svých prostředků (např. z naspořených prostředků na svých bankovních účtech nebo prodá určitá finanční aktiva, která má ve svém držení za účelem uložení svých dočasně volných prostředků).

### Druhy rozpočtů:

- a) příjmy = výdaje  $\Rightarrow$  vyrovnaný rozpočet
- b) příjmy > výdaje  $\Rightarrow$  přebytkový rozpočet
- c) příjmy < výdaje  $\Rightarrow$  schodkový (deficitní) rozpočet

V případě přebytkového rozpočtu se tvoří rozpočtová rezerva. Dlouhodobě schodkový rozpočet se musí vyrovnat návratnými finančními prostředky, vede k zadlužení obce (např. půjčka, úvěr nebo výnos z prodeje vlastních dluhopisů). Dlouhodobým cílem hospodaření obce by měl být vyrovnaný rozpočet. Účetnictví obcí podléhá povinnému auditu. Tato povinnost vyplývá ze zákona o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů.

### Rozpočet je možné charakterizovat jako:

- *decentralizovaný peněžní fond*, který se tvoří, rozděluje a používá na principu nenávratnosti, nedobrovolnosti a neekvivalence,
- *balance*, která z účetního hlediska dává přehled o příjmech a výdajích,

- důležitý rozpočtový *plán*, podle kterého se v rozpočtovém období hospodaří,
- nástroj k *prosazování lokálních a regionálních* zájmů a preferencí obyvatelstva daného území,
- *nástroj financování* potřeb lokálního a regionálního veřejného sektoru,
- *nástroj řízení*.

**Rozpočtové zásady:**

- zásada každoročního sestavování a schvalování rozpočtu,
- zásada reálnosti a pravdivosti, tzn. reálný odhad příjmů a výdajů rozpočtu, aby při jeho plnění nedocházelo k výrazným odchylkám,
- zásada úplnosti a jednotnosti rozpočtu,
- zásada publicity - cílem je důkladná informovanost všech občanů o hospodaření obce.

Je důležité zdůraznit, že publicita rozpočtu se mine účinkem, pokud není rozpočet sestavován ve srozumitelné formě. Je totiž velmi složité se vyjadřovat k rozpočtu, když jeho struktura a obsahu rozumějí jen tvůrci. [3], [7] a [9]

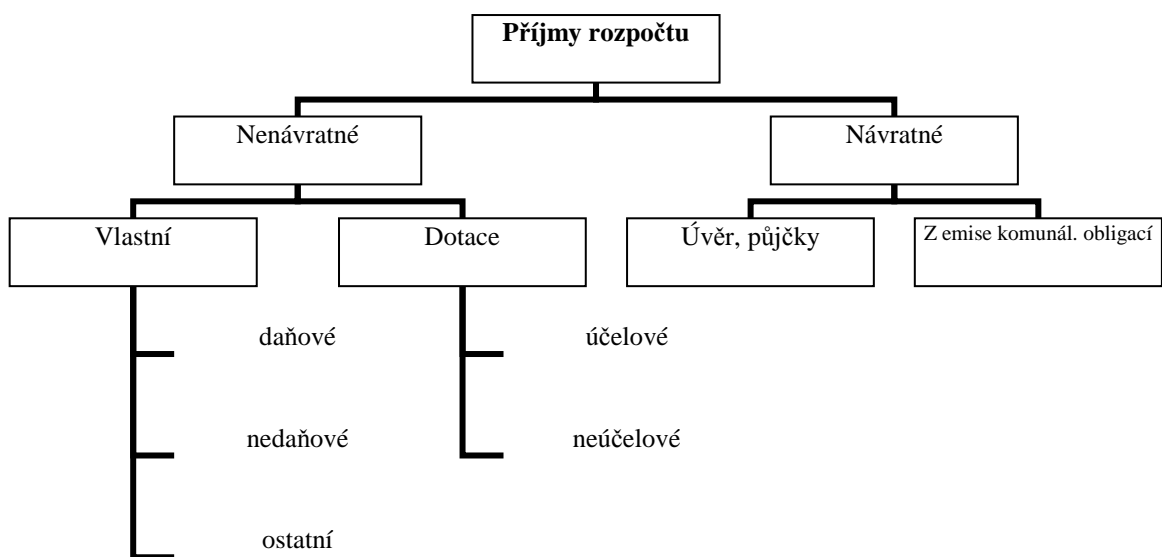
### 3 OBSAH ROZPOČTU-ROZPOČTOVÁ SKLADBA

Obsahem rozpočtu jsou příjmy, výdaje a ostatní peněžní operace, včetně tvorby a použití peněžních fondů, dotace a případně i návratné finanční výpomoci.

#### 3.1 Příjmy rozpočtu

Příjmy rozpočtů územních samosprávných celků jsou tvořeny platnou rozpočtovou skladbou. Obecně je vhodné, aby příjmy rozpočtů obcí byly:

- *dostatečně výnosné* – kvůli dosažení požadované míry finanční soběstačnosti,
- *závislé na aktivitě obce* – jedná se o většinu nedaňových příjmů, například příjmy z pronájmu majetku ve vlastnictví obce, příjmy z podnikání ve vedlejší činnosti,
- *plánovatelné* – v krátkodobém, střednědobém i dlouhodobém časovém horizontu,
- *administrativně nenáročné* na správu a výběr – náklady na správu a výběr daní by měly být minimální. [8]



Obr. 1. Rozdělení příjmů rozpočtu obce

Zdroj:[9]

Další významné členění je na běžné a kapitálové příjmy.

**Běžné příjmy** jsou příjmy, které se každoročně opakují (většina z nich). Neopakují se však ve stejném objemu. Používají se na financování běžných, každoročně se opakujících potřeb. Běžné příjmy můžeme dále členit na daňové a nedaňové příjmy.

**Kapitálové příjmy** jsou jednorázové, většinou se pravidelně neopakují. Jsou především účelové a využívají se k financování dlouhodobých potřeb, např. na pořízení investic, ze kterých budou mít přínos budoucí generace. Kapitálové příjmy můžeme dále členit na vlastní příjmy a příjmy z přerozdělovacích procesů (nenávratné a návratné transfery). [8]

### 3.1.1 Daňové příjmy

Významnou skupinou příjmů obecních rozpočtů tvoří příjmy daňového či poplatkového charakteru. Jedná se o daně, jejichž výnos či jeho část jsou určeny do rozpočtu obce a místní a správní poplatky. [7]

Rozpočtová pravidla vymezují daňové určení, tzn. stanovují druhy daní, které jsou vybírány podle platných daňových zákonů. Jedná se o tzv. svěřené daně a sdílené daně.

**Svěřené daně** – jejich celý výnos plyne přímo do rozpočtů obcí.

**Sdílené daně** – stanoví podíl na celostátně vybíraných daních, který bude příjmem rozpočtu obce.

#### **Do rozpočtu obce plynou tyto daňové příjmy:**

- 100 % daně z nemovitosti (příjemce je obec, na jejímž území se nemovitost nachází),
- 100 % daně z příjmu právnických osob (v případě, že poplatníkem této daně je samotná obec),
- 30 % daně z příjmu fyzických osob samostatně výdělečně činných (dle bydliště FO),
- 1,5 % výnosu daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti (počet zaměstnanců, kteří mají místo výkonu práce v obci),
- 20,59 % z výnosu následujících daňových příjmů – daně z přidané hodnoty, daně z příjmu právnických osob, daně z příjmu FO ze závislé činnosti, daně z příjmu FO placené srážkou, 60 % daně z příjmu FO samostatně výdělečně činných.

Výše uvedené daňové příjmy jsou mezi obce přerozdělovány procentem stanoveným vyhláškou MF. Toto procento lze vypočítat jako poměr násobku počtu obyvatel obce a koeficientu velikostní kategorie obce k součtu těchto násobků všech obcí v ČR.



**Mezi daňové příjmy, které mohou obce svou aktivitou ovlivnit patří:**

- daň z nemovitosti – obce mají pravomoc ze zákona stanovit koeficient pro výpočet daně,
- daň z příjmů právnických osob, kdy je poplatníkem obec (je třeba vzít v úvahu, že toto není faktický příjem obce, protože stejná částka se objevuje i ve výdajích obce jako daňová povinnost),
- 30 % daně z příjmu FO samostatně výdělečně činných (obec by měla podpořit podnikatelskou aktivitu na území dané obce),
- místní poplatky.

Je třeba říci, že více než 80 % daňových příjmů obcí je přerozdělováno v závislosti na počtu obyvatel obce a velikostním koeficientem, který je přiřazen jednotlivým velikostním kategoriím a ten zvyhodňuje větší obce. [3], [9]

**Místní, správní a ostatní poplatky**

Do daňových příjmů patří také místní poplatky. Zákon č. 565/1990 Sb., o místních poplatcích stanovuje jaké místní poplatky mohou obce využívat. Obec si může stanovit, zda bude daný poplatek vybírat a v jaké výši a vyhlásí ho obecně závaznou vyhláškou. Mezi nejčastější místní poplatky, které mohou obce vybírat patří např. poplatek ze psů, poplatek za komunální odpad, poplatek ze vstupného, poplatek z ubytovací kapacity.

**Správní poplatky** vybírá obec, která poskytuje služby, které jsou jimi zpoplatněny.

K **ostatním poplatkům** patří poplatky související se sankcemi za znečišťování životního prostředí, poplatky za ukládání odpadů a poplatky za odnětí zemědělské a lesní půdy.

[3], [7]

**3.1.2 Nedaňové příjmy**

Nedaňové příjmy se označují jako nenávratné. Tyto příjmy neplynou z nějaké povinnosti uložené zákonem, ale z určité aktivity obce či jiných subjektů ve prospěch obce. Mezi tyto příjmy můžeme zařadit:

- výnos majetku, který má obec ve vlastnictví a z vlastního hospodaření,
- příjmy z hospodaření subjektů, které obec založila nebo zřídila,

- příjmy z pronájmu nebo z prodeje majetku ve vlastnictví obce,
- příjmy z obchodování s cennými papíry,
- uživatelské poplatky,
- nahodilé, nepravidelné příjmy. [7], [9]

### 3.1.3 Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy jsou zvláštní kategorie vlastních příjmů obce, která zahrnuje příjmy z prodeje dlouhodobého majetku obce a přijaté peněžní dary a příspěvky na pořízení tohoto majetku. Jedná se o příjmy jednorázové, neopakovatelné. Od roku 2000 neustále klesá podíl kapitálových příjmů v obecních rozpočtech, protože již nedochází k tak velkému objemu prodejů obecního majetku. [3]

### 3.1.4 Přijaté dotace

Dotace, které plynou do rozpočtů obcí lze členit dle různých kritérií:

1. **dle poskytovatele** - dotace ze státního rozpočtu, dotace z prostředků Evropské unie, dotace ze státních mimorozpočtových fondů, dotace z rozpočtů územních samosprávných celků, dotace od dalších subjektů.
2. **dle účelu** - účelové dotace (jsou určeny na konkrétní akce), neúčelové dotace (nemají vymezeny konkrétní podmínky užití).
3. **dle financování výdajů** - běžné dotace (jsou poskytovány na financování běžných neinvestičních potřeb), kapitálové dotace (jsou určeny k financování jednorázových investičních akcí).

Kapitálové dotace tvoří asi jednu třetinu dotací směřujících do rozpočtů obcí. [3]

## 3.2 Výdaje rozpočtu

O výdajích lze říci, že jsou nenávratné platby a poskytované návratné půjčky za účelem realizování rozpočtové politiky v členění na běžné a kapitálové. Rozhodující část výdajů rozpočtu obcí jsou alokační výdaje na zabezpečení veřejných statků. Výdaje rozpočtu obce lze členit podle různých hledisek a lze je rozdělit do určitých kategorií:

**a) z hlediska rozpočtového plánování**

*Plánované* – jejich vývoj můžeme v daném rozpočtovém roce poměrně dobře předvídat. Jedná se například o výdaje na provoz obecního úřadu.

*Neplánované* – nahodilé výdaje, které se vyskytnou v průběhu rozpočtového období. Jestli se vyskytnou a v jaké výši lze předpokládat jen těžko. Do této skupiny výdajů můžeme zahrnout například podpory při živelných pohromách nebo sankce za porušení rozpočtové kázně.

*Mandatorní* – takové výdaje, které musí obec ze svého rozpočtu vynaložit, protože jí to ukládá zákon, právní norma nebo vyplývají ze smluvních závazků obce.

*Nemandatorní* – vynaložení těchto výdajů závisí na politické vůli zastupitelstva obce.

**b) z hlediska ekonomického (druhové členění)**

*Běžné výdaje* - jedná se o největší skupinu výdajů rozpočtů obcí. Financují se jimi běžné, většinou pravidelně se opakující potřeby v příslušném roce (financování statků a služeb z obecních rozpočtů). Výše těchto výdajů závisí na rozsahu, struktuře a kvalitě poskytovaných veřejných statků a služeb. Jsou často nazývány provozními výdaji. Můžeme zde zahrnout například výdaje na financování obecní policie, na veřejné osvětlení, apod.

*Kapitálové výdaje* – financují dlouhodobé potřeby obce, především investice, které přesahují jedno rozpočtové období. Vynakládáním těchto výdajů pořizuje obec nový dlouhodobý majetek nebo zhodnocuje majetek pořízený. Vynakládání kapitálových výdajů by mělo vycházet z dlouhodobého plánu obce a také z dlouhodobého plánu finančního hospodaření obce, a to z toho důvodu, aby prostředky rozpočtu obce byly opravdu efektivně využity. Další členění – **návratné výdaje** (např. půjčky - většinou bezúročné, kterými obec podporuje místní podnikatele, občany v tíživé sociální situaci, neziskové organizace) a **nenávratné výdaje**. [3], [8] a [9]

## 4 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

Finanční analýza je úzce propojena s účetnictvím a finančním řízením obce, spojuje tyto dva nástroje řízení, jejichž význam v tržní ekonomice vystupuje výrazně do popředí. Účetnictví poskytuje data a informace pro finanční rozhodování, a to pomocí základních finančních výkazů: rozvahy, výkazu zisků a ztráty a přehledu o peněžních tocích (cash-flow). Účetnictví slouží pro ekonomické rozhodování. Samotné výstupy účetnictví ještě nepodávají úplný obraz o hospodaření a finanční situaci obce, o nebezpečích, o silných a slabých stránkách, trendech a celkové kvalitě hospodaření. Proto je vhodné využívat metodu finanční analýzy.

Finanční analýza je formalizovaná metoda, která srovnává získané údaje mezi sebou navzájem a rozšiřuje tak jejich vypovídací schopnost. Dává přehled o celkovém hospodaření, majetkové a finanční situaci obce, odpovídá také na otázku, zda přijmout různá opatření, využít tyto informace pro řízení a rozhodování.

**Finanční analýza** představuje ohodnocení minulosti a současnosti, doporučuje vhodné řešení do předpokládané budoucnosti finančního hospodaření obce, směřuje k poznání, co do budoucna podnikové finance vydrží, předpovídá finanční perspektivy obce.

**Cíle finanční analýzy:** identifikovat finanční zdraví obce, identifikovat slabiny obce, které by mohly vést k problémům, určit silné stránky obce, vyjádřit komplexně majetkovou a finanční situaci obce.

### **Druhy finanční analýzy:**

- externí finanční analýza – čerpá ze zveřejňovaných a jiným způsobem veřejně dostupných finančních a účetních informací.
- interní finanční analýza – k dispozici má veškeré údaje finančního, manažerského nebo vnitropodnikového účetnictví, statistiky, údaje z kalkulací, údaje z plánu, atd.

**Uživatelé účetních informací a finanční analýzy jsou:** manažeři, investoři, obchodní partneři (odběratelé, dodavatelé), banky a jiní věřitelé, konkurenti, zaměstnanci, stát a jeho orgány.

Hlavní důraz je kladen na vypovídací schopnost poměrových ukazatelů, způsob jejich interpretace, vzájemné vazby a závislosti a jaký význam je jim přisuzován pro posouzení ekonomické situace obce. Je důležité vzít v úvahu, že poměrové ukazatele nepředstavují

zcela přesná měřítko pro sledované charakteristiky hospodaření obce, ale mají spíše orientační charakter. [1], [12]

## 4.1 Analýza platební schopnosti

Finanční situaci obce, tedy její platební schopnost, zjišťujeme pomocí poměrových ukazatelů likvidity. S pomocí ukazatelů likvidity ověřujeme schopnost obce hradit své závazky, tedy platit včas své finanční povinnosti. Trvalá platební schopnost je jednou z hlavních podmínek úspěšné existence obce.

**Likvidita** znamená schopnost obce přeměnit svůj majetek na prostředky, které je možné použít k úhradě závazků. Tento pojem vyjadřuje také míru schopnosti a připravenosti obce uhradit stávající krátkodobé peněžní závazky včas a v plné výši, jakmile nastane jejich splatnost.

**Likvidnost** označuje míru obtížnosti přeměny majetku do peněžní formy. Jde o to, jak je možné realizovat jejich přeměnu v peníze. Například zásoby jsou obecně likvidnější než dlouhodobý hmotný majetek.

Ukazatele likvidity lze rozdělit na:

- likviditu 1. stupně = peněžní (okamžitá) likvidita
- likviditu 2. stupně = pohotová likvidita
- likvidita 3. stupně = běžná likvidita

### 4.1.1 Okamžitá likvidita

$$OL = \frac{\text{fin.majetek}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (1)$$

Dle struktury rozvahy finančním majetkem rozumíme peníze, ceniny, účty v bankách a krátkodobý finanční majetek. Minimální hodnota peněžní likvidity se uvádí 20 % (tj. 0,2). Za uspokojivé hodnoty tohoto ukazatele lze považovat hodnoty pohybující se mezi 0,9-1,1.

#### 4.1.2 Pohotová likvidita

$$PL = \frac{\textit{krátkodobé pohledávky} + \textit{fin. majetek}}{\textit{krátkodobé závazky}} \quad (2)$$

Tento ukazatel dává do poměru jen tzv. pohotová oběžná aktiva ke krátkodobým dluhům. Ukazatel je vhodné upravit o nedobytné pohledávky (pohledávky po lhůtě splatnosti). Čím je hodnota ukazatele pohotové likvidity vyšší, tím je úhrada krátkodobých peněžních závazků jistější. Za optimální hodnotu je považován interval 1,0 – 1,5. Vyšší hodnota ukazatele bude příznivější pro věřitele, méně pro vedení obce.

#### 4.1.3 Běžná likvidita

$$BL = \frac{\textit{zásoby} + \textit{krátkodobé pohledávky} + \textit{fin.majetek}}{\textit{krátkodobé závazky}} \quad (3)$$

Běžná likvidita ukazuje, kolikrát jsou pokryty oběžnými aktivy krátkodobé dluhy obce, tedy kolika jednotkami (Kč) oběžných aktiv je kryta jedna jednotka (1 Kč) krátkodobých dluhů. Znamená to, kolikrát je obec schopná uspokojit své krátkodobé věřitele, pokud by proměnila veškerý krátkodobý oběžný majetek v daném okamžiku v hotovost. Smyslem tohoto ukazatele je především to, že pro úspěšnou činnost obce má zásadní význam hrazení krátkodobých závazků z těch položek aktiv, které jsou pro tento účel určeny, a ne např. tak, že by byla nucena prodávat dlouhodobý hmotný majetek. Výše tohoto ukazatele je třeba vždy brát s ohledem na konkrétní podmínky příslušné obce. Za přiměřenou výši tohoto ukazatele se bere interval 1,5 – 2,5.

Nevýhody ukazatele běžné likvidity: nepřihlíží ke struktuře oběžných aktiv z hlediska jejich likvidnosti, tzn. doby potřebné na jejich přeměnu na peněžní prostředky, bezprostředně použitelné k úhradě finančních závazků obce. Nebere v úvahu strukturu krátkodobých závazků z hlediska doby splatnosti.

#### 4.1.4 Pracovní kapitál

Pracovní kapitál je dlouhodobý zdroj, který má obec k dispozici pro financování běžného chodu obce.

Pracovní kapitál můžeme vymezit více způsoby:

1. **Pracovní kapitál I** (je vypočítán na základě klasické definice pracovního kapitálu):

$$PK = \text{oběžná aktiva} - \text{krátkodobé závazky} \quad (4)$$

oběžné aktiva = zásoby, krátkodobé pohledávky, finanční majetek

2. **Pracovní kapitál II:**

Vhodnější je ukazatel čistého pracovního kapitálu, který bere v úvahu i nevyfakturované krátkodobé pohledávky a krátkodobé závazky obce, zahrnuje tedy i krátkodobé dohadné účty aktivní a pasivní.

3. **Pracovní kapitál III:**

Tento typ zahrnuje do výpočtu pracovního kapitálu i položky ostatních aktiv a ostatních pasiv. Jedná se o příjmy příštích období, které představují určitou pohledávku, která sice je součástí výsledku hospodaření, ale její inkaso nastane až později. Podobně je tomu u výdajů příštích období, kde se jedná o budoucí závazek a budoucí tok peněz směrem ven z obce. [1], [5]

## 4.2 Analýza zadluženosti

Pojem zadluženost vyjadřuje skutečnost, že obec využívá k financování svých aktiv a činností cizí zdroje (dluh). Použití cizích zdrojů ovlivňuje výnosnost i riziko. V praxi nepřichází v úvahu, aby obec financovala veškerá svá aktiva z kapitálu vlastního, nebo naopak jen z cizího kapitálu. Na financování aktiv se tedy podílí v určité míře jak vlastní kapitál, tak i kapitál cizí. Obecná zásada je, že vlastní kapitál má být pokud možno vyšší než cizí, protože cizí kapitál je nutné splatit.

Ukazatele zadluženosti sledují vztah mezi cizími a vlastními zdroji. Vysoká zadluženost nemusí být negativní charakteristikou obce. Při analýze zadluženosti je vhodné zjistit objem majetku, který má obec pořízen na leasing (aktiva leasingu nejsou totiž zobrazena v rozvaze, ale pouze jako náklady ve výkazu zisku a ztráty). V případě, že obec využívá leasingu, měla by objem leasingových závazků přičíst k objemu závazků, protože budoucí leasingové splátky představují v podstatě stejný dluh jako splátky úvěru, jen nejsou zachyceny v rozvaze pronajímatele.

#### 4.2.1 Ukazatel věřitelského rizika

Základním ukazatelem zadluženosti je poměr celkových závazků (krátkodobých i dlouhodobých) k celkovým aktivům, nazývaný také ukazatelem věřitelského rizika.

$$UVR = \frac{\text{celkové závazky}}{\text{celková aktiva}} \quad (5)$$

Platí, že čím vyšší je hodnota ukazatele, tím vyšší je zadluženost obce a tím vyšší je riziko věřitelů. Pro výši ukazatele nelze stanovit nějaké přesné zásady.

#### 4.2.2 Ostatní ukazatele zadluženosti

K měření zadluženosti se používá také ukazatel poměru vlastního kapitálu k celkovým aktivům, který je doplňkovým ukazatelem k ukazateli věřitelského rizika. Jejich součet se rovná 1 (100 %). Tento ukazatel se používá pro hodnocení hospodářské a finanční stability obce.

$$\frac{\text{vlatní kapitál}}{\text{celková aktiva}} \quad (6)$$

Třetí ukazatel zadluženosti, který úzce navazuje na předchozí dva poměrové ukazatele a je jejich kombinací (dává do poměru jejich čitatele). Jedná se o ukazatel, který vyjadřuje poměr mezi celkovými závazky a vlastním kapitálem.

$$\frac{\text{celkové závazky}}{\text{vlastní kapitál}} \quad (7)$$

V případě, že obec využívá výrazněji leasingové formy financování, měla by si objem leasingových závazků při výpočtu přičíst k objemu závazků, protože budoucí leasingové splátky představují stejný dluh jako splátky úvěru, bohužel však nejsou zachyceny v rozvaze.

[5], [12]

### 4.3 Analýza míry soběstačnosti

Ukazatele míry soběstačnosti se řadí k poměrovým ukazatelům, které se aplikují na obec.

Soběstačnost charakterizuje vnitřní úroveň rozpočtu a jeho nezávislost na státním rozpočtu.



$$MS = \frac{VP}{CP} \quad (8)$$

kde:  $MS$  ..... míra soběstačnosti

$VP$  ..... vlastní příjmy obce

$CP$  ..... celkové příjmy obce

S ukazatelem míry soběstačnosti je úzce spjat další ukazatel, který se nazývá míra samofinancování.

$$\text{Míra samofinancování} = \frac{VP}{CV} \quad (9)$$

kde:  $VP$  ..... vlastní příjmy obce

$CV$  ..... celkové výdaje obce [16]

#### 4.4 Analýza finanční stability

Finanční stabilita znamená odolnost proti zhroucení financí obce v důsledku nedostatku cizích zdrojů. Dluhy vedou ke ztrátě důvěryhodnosti v očích věřitelů. K základním předpokladům důvěry věřitelů je výnosnost a likvidita. Finančně stabilní je obec, která vykazuje dostatečné zdroje na dluhovou službu, vyplývající ze stávajících dlouhodobých závazků a bankovních úvěrů. [1]

Významným ukazatelem této skupiny je ukazatel dluhové služby.

##### 4.4.1 Ukazatel dluhové služby

Dle usnesení č. 346 o Regulaci zadluženosti obcí a krajů, které vláda ČR přijala dne 14. dubna 2004, obce a kraje vyhodnocují ukazatel dluhové služby. Tímto usnesením byl také schválen postup MF při hodnocení zadluženosti obcí a krajů, definice a výpočet ukazatele dluhové služby.

Ministr financí sleduje zadluženost obcí a krajů a každoročně musí vládě předávat zprávu o vývoji zadluženosti obcí a krajů. Obcím, které překročí stanovenou výši ukazatele dluhové služby ve výši 30 %, oznámí tuto věc dopisem ministr financí a doporučí jim, aby přijaly takové opatření, aby v příštím roce ukazatel dluhové služby nepřekročily. Ministr financí požádá dotčené obce, aby zdůvodnily, proč překročily tento ukazatel a oznámily MF, jaká

opatření budou přijata. Ministr financí vyhodnotí všechny podklady a zváží všechny skutečnosti, které vedly k překročení dané hranice. Přitom bude brát v úvahu:

- celkovou zadluženost obce,
- celkovou zadluženost obce v přepočtu na 1 obyvatele,
- daňovou výtěžnost vztaženou na 1 obyvatele obce,
- trend zadluženosti v minulých letech,
- velikost obce,
- celkovou finanční situaci obce.

V případě, že by obec překročila ukazatel dluhové služby i v dalším roce, předá MF seznam těchto obcí poskytovatelům prostředků ze státního rozpočtu a státních fondů, aby při projednávání žádostí těchto obcí o dotaci, o půjčku nebo o návratnou finanční výpomoc přihlédli k této skutečnosti.

### **Definice a výpočet ukazatele dluhové služby**

#### 1. Dluhová služba

Obsah dluhové služby se definuje takto:

- zaplacené úroky (položka 5141 rozpočtové skladby),
- uhrazené splátky vydaných dluhopisů (položky 8xx2 rozpočtové skladby),
- splátky jistin (položky 8xx4 rozpočtové skladby),
- splátky leasingu (položka 5178 rozpočtové skladby).

#### 2. Dluhová základna

Dluhová základna obsahuje:

- skutečně dosažené daňové příjmy v tř. 1 a nedaňové příjmy v tř. 2 za daný kalendářní rok, plus
- dotace souhrnného finančního vztahu (položky 4112 a 4212 rozpočtové skladby)

$$\text{ukazatel dluhové služby (v \%)} = \frac{\text{dluhová služba}}{\text{dluhová základna}} * 100 \quad (10)$$

Veškeré číselné údaje určené k výpočtu ukazatele dluhové služby jsou obsaženy ve výkaze pro hodnocení plnění rozpočtu. [14], [15]

Tab. 1. Výpočet ukazatele dluhové služby

Č. řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	třída 1
2	nedaňové příjmy (po konsolidaci)	třída 2
3	přijaté dotace – finanční vztah	položka 4112 + 4212
4	<b>dluhová základna</b>	ř. 1 + ř. 2 + ř. 3
5	Úroky	položka 5141
6	splátky jistin a dluhopisů	položky 8xx2 a 8xx4
7	splátky leasingu	položka 5178
8	dluhová služba	ř. 5 + ř. 6 + ř. 7
9	<b>Ukazatel dluhové služby</b>	ř. 8 děleno ř. 4

Zdroj:[14]

#### 4.4.2 Ukazatel dluhové kapacity

Ukazatel dluhové kapacity nám dává přehled o objemu prostředků, které mohou obce věnovat v jednotlivých letech na dluhovou službu. Je vypočítán jako rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji. Jedná se tedy o přebytek běžného účtu rozpočtu. Když má obec závazky z minulých období, přebytek běžného účtu se o ně snižuje. Dluhová kapacita tedy obci říká, kolik prostředků je v běžném rozpočtu obce k dispozici na splácení ročních splátek dluhu a obsluhu dluhu, po odečtení závazků z minulosti. Obce mohou také poměřovat předpokládanou dluhovou kapacitu k dluhové službě. Tento ukazatel by měl být pro všechna období větší než jedna. [3]

## 5 INVESTIČNÍ ZÁMĚR

Definice investičního záměru je předmětem vyhlášky č. 231/2005 Sb. o účasti státního rozpočtu na financování programů pořízení a reprodukce majetku ze dne 17. května 2005, která nenabyla účinnosti a byla nahrazena vyhláškou č. 560/2006 Sb., která nabyla účinnosti dnem 1. ledna 2007.

Investiční záměr je důležitým dokumentem při dotačním řízení u ministerstev ČR. Právě na základě investičního záměru, který je nedílnou součástí žádosti o dotaci, je akce registrována. Tvorbě investičního záměru budu následně věnovat zvýšenou pozornost.

### 5.1 Typy investičních záměrů

- Investiční záměr stavební akce – definuje stavbu a určuje časový průběh přípravy a realizace stavby,
- Investiční záměr nestavební akce – definuje pořízení, technické zhodnocení a opravy strojů a zařízení, pořízení a technické zhodnocení nehmotného majetku, pořízení nemovitostí a dalších činností zabezpečujících schválené cíle programu, vymezuje a zdůvodňuje akci věcně a funkčně, určuje její časový průběh,
- Investiční záměr akce výstavby, obnovy a provozování informačních a komunikačních technologií,
- Investiční záměr ve zjednodušeném rozsahu – pro akce, jejichž financování je nižší než 10 mil. Kč, případně u akcí nad 10 mil. Kč, u kterých řídicí orgán udělí výjimku. [21]

Investiční záměr musí být zpracován poměrně podrobně. Od prvotního záměru k projektu je dlouhá cesta. Pod pojmem projekt si lze představit konkrétní akci, která má svého nositele, a která je připravena k realizaci. Projekty se realizují za účelem pozitivní změny dosavadního stavu a mají vždy svůj časový, finanční a prostorový rámeček. [6]

### 5.2 Financování investičního záměru obce

Obce mohou své rozvojové projekty financovat dvěma základními způsoby:

1. z vlastních zdrojů – např. prodejem nepotřebného a nevyužívaného majetku nebo nasporením potřebných peněžních prostředků.

2. z cizích zdrojů – obce si určitou formou prostředky půjčí s tím, že je v budoucnu musí splatit. Obce musí zvážit únosnost zadlužení z hlediska objemu, nákladů, trvání dluhu a formy dluhu. [3]

### 5.2.1 Úvěr, půjčky

Obce mohou využít jako zdroj finančních prostředků pro svůj rozpočet úvěr. *Úvěr* je poskytován na základě úvěrové smlouvy (upravuje obchodní zákoník). Věřitel poskytuje dlužníkovi peněžní prostředky, které se dlužník zavazuje vrátit a zaplatit za jejich poskytnutí úrok. Rozlišujeme úvěr krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý. *Půjčka* je upravena ve smlouvě o půjčce, kdy jsou poskytovány peněžní prostředky dlužníkovi na určitou věc. Půjčka je většinou bezúročná.

### 5.2.2 Cenné papíry

Dalším ze zdrojů financování investic ve veřejném sektoru mohou být výnosy z emise cenných papírů. Emisí dlouhodobých cenných papírů lze získat potřebné peněžní prostředky za situace, že je nelze získat jinak. S emisí jsou spojeny také náklady vlastní emise a úrokové náklady, které nemusí být malé a mohou snížit výnos. [7], [9]

### 5.2.3 Finanční leasing

Jednou z možností financování investičních potřeb obcí souvisejících se zabezpečením veřejných statků je i tzv. komunální (municipální) leasing, finanční nebo operativní pronájem.

*Nevýhoda:* financování pořízení investice leasingem je finančně náročné.

*Výhoda:* rychlost pořízení investice, pružnost splátkového kalendáře, který může být přizpůsoben finančním možnostem obce, obec může uskutečnit investici i v případě, že nemůže využít návratné finanční prostředky - např. úvěr, emitování obligací nebo získat návratné bezúročné půjčky.

V současné době se i v ČR začíná využívat tato metoda financování investičních záměrů obcí prostřednictvím služeb leasingových společností. Tyto společnosti obcím pronajímají movitý a nemovitý majetek pro zabezpečování veřejných statků. Leasingové operace jsou většinou zajištěny budoucími příjmy rozpočtu obce. [8]

#### 5.2.4 Směnka

V ČR není zatím využívání směnek obcemi příliš rozšířeno. Směnka může vystupovat jako platební prostředek a nahrazovat hotové peníze. Vystavením směnky si obec může obstarat finanční prostředky s možností uhradit finanční závazky s určitým odstupem. Směnky jsou upraveny zákonem směnečným a šekovým č. 191/1950, ve znění pozdějších předpisů.

#### 5.2.5 Půjčka od občanů obce

Zejména menší obce zvažují možnost vypůjčit si na financování investičních záměrů od jednotlivých občanů obce formou půjček. Výhodou této možnosti financování je, že pokud si obec půjčí od občanů, kteří budou přesvědčení o prospěšnosti takto financované investice, nebudou požadovat tak vysoký úrok, jaký by obec musela zaplatit, pokud by si půjčovala peníze jiným způsobem. K nevýhodám patří vysoká administrativní náročnost celé operace (uzavření, evidování a vyplňování velkého počtu smluv o půjčce). Problematické je také stanovení veškerých podmínek půjčky.

Na závěr této kapitoly je třeba podotknout, že obce by neměly přijímat dlouhodobější zadlužení k financování běžných výdajů, protože je zřejmé, že financování běžných výdajů přijetím dluhu je dlouhodobě neudržitelné a svědčí o nezdravém hospodaření obce. [3]

#### 5.2.6 Dotace

##### ➤ *ze státního rozpočtu a státních fondů*

Jedná se o nenávratně poskytnuté prostředky ze státního rozpočtu, kdy příjemce dotace musí splnit podmínky, za kterých mu byla dotace poskytnuta. Podíl dotací na příjmech obecních rozpočtů je stále hodně vysoký. Existují různé formy dotací, např. běžné účelové dotace, kapitálové účelové dotace, globální dotace, atd.

##### ➤ *ze strukturálních fondů EU*

Fondy EU jsou nástrojem pro realizaci politiky hospodářské a sociální soudržnosti Evropské unie, která má za cíl snižovat rozdíly mezi regiony a členskými státy EU a míry zaostávání nejvíce znevýhodněných regionů. Z fondů EU je financován například rozvoj dopravy a dopravní infrastruktury, rozvoj lidských zdrojů, ochrana životního prostředí, zlepšování kvality služeb poskytovaných veřejnou správou, rozvoj měst a obcí, program rozvoje venkova, rozvoj cestovního ruchu.

*Operační programy 2007-2013*: společný regionální operační program, operační program infrastruktura, operační program rozvoj venkova a multifunkční zemědělství, operační program rozvoj lidských zdrojů, operační program průmysl a zemědělství.

[7], [22]

### 5.3 Investiční projekty

Projekty jsou součástí strategického řízení každé obce. V současné době se v mnoha organizacích provádí velká část jednorázových prací formou projektů. Při realizaci projektů je velmi důležité splnění následujících požadavků: specifické provedení, časový plán a finanční rozpočet.

#### *Proces řízení projektů:*

1. definování projektových cílů,
2. plánování – jak budou splněny cíle, tzn. specifikace provedení, časový plán a finanční rozpočet,
3. vedení – řízení podřízených pracovníků a jiných subjektů (např. subdodavatelů), aby svou práci vykonávali efektivně a včas,
4. sledování (monitorování) – kontrola stavu a postupu projektových prací,
5. ukončení – ověření, že hotový úkol odpovídá aktuální definici toho, co se mělo udělat a uzavření všech nedokončených prací, např. dokumentace.

Je nutné vyhnout se projektům, které neodpovídají dlouhodobým cílům organizace a jejím současným a v nejbližší době dostupným zdrojům. Také je nutné vyhnout se projektům, jejichž návrhy nemají šanci zvítězit v nabídkovém řízení a těm, které jsou pro organizaci bezvýznamné. [11]

### 5.4 Veřejné zakázky

Při zadávání veřejných zakázek se postupuje podle zákona č. 137/2006, Sb. o veřejných zakázkách. *Veřejná zakázka* je vymezena jako úplatná smlouva uzavřená mezi zadavatelem a jedním nebo více dodavateli. Zadavatelem je veřejný, dotovaný a sektorový zadavatel.

*Veřejným zadavatelem je:* ČR, státní příspěvkové organizace, územní samosprávný celek, jiná právnická osoba, která je zřízena za účelem uspokojování potřeb veřejného zájmu, které nemají průmyslovou nebo obchodní povahu a je financována převážně státem nebo jiným veřejným zadavatelem.

*Předmětem veřejné zakázky je* úplatné poskytnutí dodávek, služeb nebo úplatné provedení stavebních prací. Dle ceny je můžeme rozdělit na nadlimitní veřejné zakázky, podlimitní veřejné zakázky a veřejné zakázky malého rozsahu.

***Postup při přidělování veřejných zakázek:***

1. Před zahájením zadávacího řízení musí zadavatel určit cenu předmětu veřejné zakázky (např. celkovou cenu za služby nebo provedené stavební práce) a zahájí řízení. Existují různé druhy zadávacího řízení. Následně zadavatel vyhotoví zadávací dokumentaci, která obsahuje technické podmínky veřejné zakázky.
2. Uchazeči nebo zájemci musí splnit kvalifikační předpoklady dle zákona o veřejných zakázkách. Uchazeč může ve stanovené lhůtě podat pouze jednu nabídku, a to písemně v listinné podobě nebo elektronicky v uzavřené obálce označené názvem veřejné zakázky.
3. Pro otevírání obálek s nabídkami jmenuje zadavatel komisi, která musí být minimálně tříčlenná.
4. Poté následuje otevírání obálek s nabídkami. Komise nesmí otevřít obálku s nabídkou do uplynutí lhůty pro podání nabídek. Komise otevírá obálky podle pořadového čísla a kontroluje zda je nabídka úplná (zpracována v požadovaném jazyku, podepsána oprávněnou osobou a zda obsahuje všechny náležitosti stanovené zákonem).
5. Zadavatel ustanoví hodnotící komisi, která má minimálně pět členů.
6. O otevírání obálek sepisuje komise protokol o otevírání obálek. Hodnotící komise posuzuje nabídky uchazečů z hlediska splnění zákonných požadavků a požadavků zadavatele a současně posuzuje výši nabídkových cen ve vztahu k předpokládané ceně předmětu veřejné zakázky.
7. O posuzování a hodnocení nabídek pořídí hodnotící komise písemnou zprávu. Zadavatel je povinen přidělit veřejnou zakázku uchazeči, jehož nabídka byla vyhodnocena jako ekonomicky nejvýhodnější.



8. Poté zasílá uchazečům rozhodnutí o přidělení veřejné zakázky. S vybraným uchazečem uzavírá zadavatel rámcovou smlouvu.
9. Zadavatel je povinen uveřejnit informaci o uzavření smlouvy, na základě které se veřejná zakázka uskuteční.

Podrobný a rozsáhlý postup pro přidělování veřejných zakázek je uveden v zákoně č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách. [2], [13]

## **II. PRAKTICKÁ ČÁST**

## 6 CHARAKTERISTIKA OBCE LUKOV

### 6.1 Historie a současnost obce

Vesnice Lukov se nachází asi 10 km severovýchodně od krajského města Zlína. Leží na úpatí Hostýnských vrchů.

Lukov je jednou z nejstarších obcí v regionu a její existence je spojena s hradem Lukovem. První zmínka o hradu byla v roce 1219. Ve své době to byl velmi mocný hrad, který byl součástí pevné sítě hradů, které tvořily ochranu východní hranice Českého království. O důležitosti hradu svědčí i to, že se o něm zmiňuje i sám Karel IV. ve svém životopise jako o jednom z hradů, který jako první vykoupil na Moravě zpět pro královskou korunu.

Roku 1724 získal hrad do svého vlastnictví vysoký dvorský úředník Jan Fridrich - hrabě ze Seilern-Aspang. Z hradu byly postupně přemístěny vrchnostenské kanceláře dolů do vesnice, až byl na konci 18. století opuštěn úplně a stal se zdrojem levného stavebního materiálu.

Mezi dřevěnými chalupami starousedlíků se začaly objevovat první kamenné stavby, většinou spojené s hospodářskou činností Seilernů. Ve vesnici stojí mohutná budova bývalého pivovaru. Jeho střechu zdobí točitý barokní komín. Přestavba pivovaru se uskutečnila v roce 1769. V současné době je zde restaurace s penzionem. Ve středu obce stojí budova č. p. 33, kterou projektoval stavitel František Pšenčík, žák a později asistent významného architekta Dušana Jurkoviče. Vedle této budovy stojí lukovská škola, která vznikla přestavbou hospodářského stavení.

Dalšími významnými stavbami v obci jsou:

- kostel, který byl postaven v roce 1810. Vedle kostela se nachází fara s nedávno obnovenou fasádou,
- domov důchodů,
- jednopatrová vila Tuskulum obklopena rozlehlým parkem. Byla postavena v tyrolském stylu Seilerny v roce 1894. Dnes je v budově a přistavených prostorách zřízen luxusní hotel, který nabízí služby a ubytování na nejvyšší úrovni,

- víceúčelová budova družstva Podhoran, která byla postavena v roce 1977 a slouží především k administrativnímu chodu družstva, ale i jako zdravotní středisko a pořádají se zde společenské akce,
- v roce 1982 byla dostavěna budova, ve které sídlí obecní úřad, mateřská škola a školní jídelna. Na této stavbě byla postavena střešní vestavba s obecními byty, která byla dokončena v roce 1996,
- v roce 1990 vznikl Dům služeb s poštovním úřadem, prodejnou potravin a dalšími provozovny.

V roce 1999 byl Lukov vyhlášen vesnicí roku v regionu střední Morava.

Obec byla vždy centrem regionu a vyhledávaným turistickým letoviskem s nabídkou ubytovacích služeb a stravování (Penzion na Pivovaře, Hotel Tuskulum), místem turistických cest, ale i rekreačních pobytů v početných chatových a zahrádkářských koloniích. [17], [18]



*Obr. 2. Obec Lukov*

Zdroj: [17]

V obci se rozvíjí bohatý spolkový život ve sdruženích jako je například Sbor dobrovolných hasičů, Červený kříž, Sportovní klub, Myslivecké sdružení.

Obec Lukov je členem následujících svazků obcí:

- a) Svazek měst a obcí,

- b) Zlínský region,  
c) Lukovské podhradí (členy jsou následující obce - Lukov, Racková, Lukoveček, Fryšták, Vlčková, Kašava, Držková, Podkopná Lhota, Trnava, Všemina).

Obec ročně přispívá za svou účast v těchto spolcích, a to výší poplatků, které jsou odsouhlasené sdružením. Obec Lukov si členstvím v těchto svazcích upevňuje pozici při schvalování nejrůznějších dotací.

Více než 50 let obec vydává časopis Lukovský zpravodaj. [19]

## 6.2 Obecní úřad Lukov

Adresa                      Obecní úřad Lukov  
                                    K Lůčkám 350  
                                    763 17 Lukov  
  
IČO:                          00284173

### Orgány obce

- 15-ti členné obecní zastupitelstvo,
- 5-ti členná obecní rada,
- 2 výbory (finanční a kontrolní výbor),
- 4 komise (technická komise, sociální komise, komise pro kulturu, školství a tělovýchovu, komise pro strategický rozvoj obce).

### Pracovníci obecního úřadu

***Starosta***                                      Jiří Jangot

Starosta je statutární zástupce obce. Je uvolněný člen zastupitelstva obce od 3.11.2006.

***Místostarosta***                                      Ing. Jiří Holík

Místostarosta je uvolněný člen zastupitelstva obce od 7.11.2006.

***Ekonomický pracovník***                      Dagmar Halašková

Pracovní náplň ekonomického pracovníka je vedení ekonomických agend obce, poplatky, evidence majetku, zpracování mezd, evidence obyvatel, atd.

**Referent vnitřních věcí**      Lenka Marušáková

Pracovní náplní referenta je agenda pasů a občanských průkazů, agenda odpadů, bytová agenda, korespondence, atd.

## **Výbory**

### **Finanční výbor**

předseda – Ing. Josef Julina

členové – Aleš Košař, Aleš Roman

Finanční výbor dohlíží nad hospodařením obce, navrhuje rozpočet obce, vyhlášky o místních poplatcích a zabývá se investicemi obce.

### **Kontrolní výbor**

předseda – Ing. Jana Starobová

členové – Ing. Karel Beneš, Petr Ptáček

Kontrolní výbor provádí kontrolní činnost pro obecní zastupitelstvo dle svého plánu, navrhuje další oblasti kontrolní činnosti.

## **Komise**

### **Komise pro kulturu, školství a tělovýchovu**

předseda – Mgr. Zdeňka Krmášková

členové - Ing. Jiří Holík, Ing. Jana Starobová, Aleš Roman,

Michal Teplý

Komise pro kulturu, školství a tělovýchovu podává obecnímu zastupitelstvu a obecní radě konkrétní návrhy v této oblasti a aktivně se podílí na jejich realizaci.

### **Technická komise**

předseda – Rostislav Březík

členové – Jiří Jangot, Ing. Miroslav Vacek, Ing. Karel Beneš

Technická komise se vyjadřuje ke stavbám, stavebním úpravám a udržovacím pracím. Provádí místní stavební šetření a navrhuje koncepční změny územně plánovací dokumentace.

**Sociální komise**

předseda – Věra Pavelková

členové – Stanislava Hudečková, Marie Ponížilová

Sociální komise se zabývá vyhledáváním sociálně potřebných osob, navrhuje opatření, posuzuje žádosti o byty, má na starosti jubilanty a sbor pro občanské záležitosti.

**Komise pro strategický rozvoj**

předseda – Michal Teplý

členové - Ing. Jiří Holík, Ing. Leo Mackovik, Ing. František

Mikeščík

Komise pro strategický rozvoj navrhuje náměty pro rozvoj obce, její propagaci a prezentaci na internetových stránkách. Vyhledává vhodné dotační tituly.

**Funkce tajemníka** obecního úřadu v Lukově není zřízena, a proto jeho úkoly vykonává starosta obce. [19]

**6.3 Statistické údaje obce Lukov**

Statut	obec
Katastrální výměra	1 086 ha
Počet obyvatel	1 761
Z toho produktivního věku	869
Průměrný věk	39,3
Pošta	ano
Zdravotnické zařízení	ano
Policie	ne
Kanalizace	ano
Vodovod	ano
Plynofikace	ano [20]

## 6.4 Příspěvkové organizace zřízené obcí

Obecní úřad Lukov je od 1. ledna 2003 zřizovatelem dvou příspěvkových organizací, a to školní jídelny, která vznikla na základě zřizovací listiny č.j. 02/2002 a základní školy, která vznikla na základě zřizovací listiny č.j. 01/2002.

### 6.4.1 Školní jídelna

Školní jídelna je samostatnou příspěvkovou organizací, která zabezpečuje stravování dětí, žáků, pracovníků škol a školských zařízení. Statutárním orgánem je ředitelka školní jídelny. Jídelna hospodaří s finančními prostředky získanými vlastní činností a s prostředky přijatými z rozpočtu zřizovatele nebo ze státního rozpočtu, a to v rámci finančních vztahů stanovených zřizovatelem. Dále hospodaří s prostředky svých fondů a s peněžními dary od fyzických a právnických osob. Hospodaření jídelny se řídí jejím rozpočtem a je členěno na hlavní činnost a doplňkovou činnost. Účetně jsou příjmy a výdaje obou složek sledovány analyticky odděleně. Doplňková činnost školní jídelny zahrnuje stravování důchodců, stravování pracovníků obecního úřadu Lukov, pronájem jídelny pro společenské akce a poskytování a zprostředkování dalších služeb s tím spojených.

### 6.4.2 Základní škola

Druhou příspěvkovou organizací je základní škola (zajišťuje výuku od 1. do 5. třídy). Její součástí je i mateřská škola. Statutárním orgánem školy je ředitel, který řídí a plní úkoly vedoucí organizace v rozsahu stanoveném obecně platnými právními předpisy. Škola hospodaří s finančními prostředky získanými vlastní činností a s prostředky přijatými z rozpočtu zřizovatele, ze státního rozpočtu, a to v rámci vztahů stanovených zřizovatelem. Dále hospodaří s prostředky svých fondů a s peněžními dary od fyzických a právnických osob. Hospodaření školy se řídí jejím rozpočtem a ten je členěn analyticky na dvě složky: základní škola včetně školní družiny a mateřské školy. Účetně jsou náklady a výnosy obou středisek sledovány analyticky odděleně. Příjmy z doplňkové činnosti musí být využity na zabezpečení hlavní činnosti. Doplňková činnost zahrnuje např. pronájem učeben a ostatních ploch, mimoškolní výchova a vzdělávání, organizování veřejných sportovních a kulturních akcí, atd.



## 7 ANALÝZA PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ROZPOČTOVÉHO HOSPODAŘENÍ V LETECH 2004-2007

Nyní provedu analýzu rozpočtového hospodaření obce v letech 2004-2007, ve které budu vycházet z výkazu pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí pro jednotlivé roky. Budu hodnotit především, jak se změnil v jednotlivých letech plánovaný rozpočet od skutečného rozpočtu v položkách daňových, nedaňových, kapitálových příjmů, přijatých dotací, běžných výdajů a kapitálových výdajů. Tato analýza příjmů a výdajů bude provedena z toho důvodu, abych zjistila jakou mají jednotlivé příjmy a výdaje tendenci, zda rostou, klesají a co z toho pro obec vyplývá.

### 7.1 Výše celkových příjmů a výdajů obce Lukov v letech 2004–2007

Nejprve je třeba zhodnotit, jaké měla obec Lukov celkové příjmy a celkové výdaje ve sledovaných letech 2004-2007 a jak tedy celkově hospodařila, zda se schodkem nebo s přebytkem rozpočtu. Tato komplexní analýza příjmů a výdajů je velmi důležitá, protože se od ní budou odvíjet všechny další skutečnosti.

Tab. 2. Výše příjmů a výdajů obce Lukov v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Rok	Příjmy	Výdaje	Přebytek/Schodek
2004	20 364 338,02	20 992 622,79	- 628 284,77
2005	14 598 216,92	12 789 563,44	1 808 653,48
2006	19 572 611,52	22 721 393,89	- 3 148 782,37
2007	15 096 590,17	15 626 032,38	- 529 442,21

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že obec Lukov měla v roce 2004 vyšší výdaje než příjmy. K 31.12.2004 tedy hospodařila se schodkem ve výši 628 284,77 Kč. Obec tedy vykazovala ztrátu. Aby se příjmy rovnaly výdajům, musela tuto ztrátu uhradit finančními prostředky z minulých let, které si obec našetřila z vlastních příjmů v minulých letech.

V roce 2005 měla obec vyšší příjmy než výdaje. K 31.12.2005 hospodařila s přebytkem ve výši 1 808 653,48 Kč. Obec se v tomto roce nepouštěla do nákladných investic a více spořila oproti předchozím rokům, aby měla finanční prostředky do budoucna. Nacházela se tedy v dobré finanční situaci.

V roce 2006 měla obec vyšší výdaje než příjmy. K 31.12.2006 hospodařila se schodkem ve výši 3 148 782,37 Kč. Obec musela schodek rozpočtu vyrovnat finančními prostředky z minulých let, které ušetřila.

V roce 2007 hospodařila obec opět se schodkovým rozpočtem, a to ve výši 529 442,21 Kč. Aby se i v tomto roce rovnaly příjmy výdajům, musela obec uhradit schodek rozpočtu finančními prostředky z minulých let, které ušetřila.

## 7.2 Analýza příjmů obecního rozpočtu v letech 2004-2007

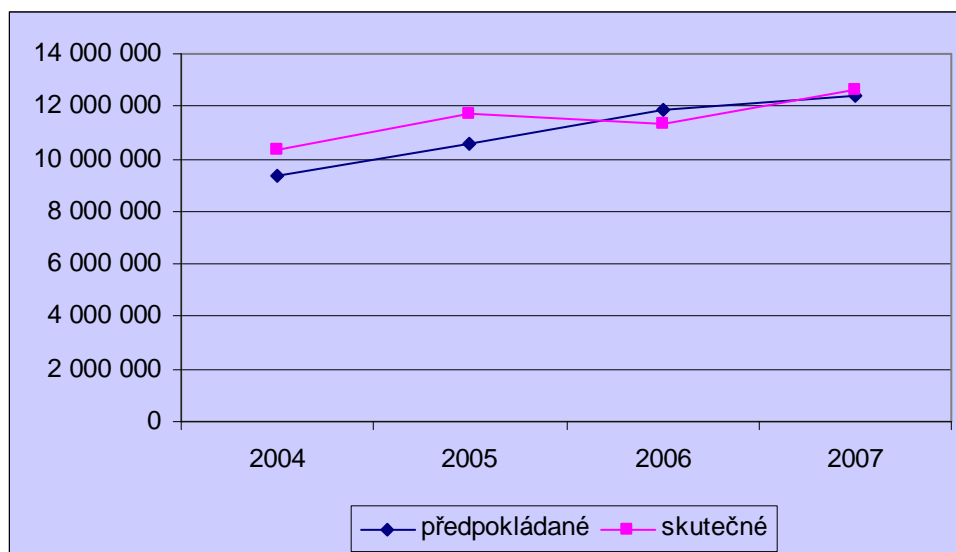
### 7.2.1 Analýza daňových příjmů

Daňové příjmy jsou velmi významné příjmy obecního rozpočtu. Na celkových příjmech obce se podílejí asi z jedné poloviny. Do daňových příjmů obce zahrnujeme daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou, daň z příjmů právnických osob, daň z přidané hodnoty, daň z podnikání fyzických osob a daň z nemovitosti. Mezi další příjmy patří také různé poplatky vybírané obcí, jako např. poplatek ze psů, poplatek za lázeňský a rekreační pobyt, poplatek za užívání veřejného prostranství, poplatky ze vstupného a správní poplatky.

*Tab. 3. Srovnání předpokládaných daňových příjmů a skutečných daňových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)*

Rok	Předpokládané	Skutečné	Plnění rozpočtu
<b>2004</b>	9 358 000,00	10 373 310,00	110,85 %
<b>2005</b>	10 560 000,00	11 735 434,00	111,13 %
<b>2006</b>	11 852 000,00	11 329 034,00	95,59 %
<b>2007</b>	12 383 050,60	12 638 605,85	102,06 %

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 3. Předpokládané a skutečné daňové příjmy v letech 2004-2007

#### Komentář:

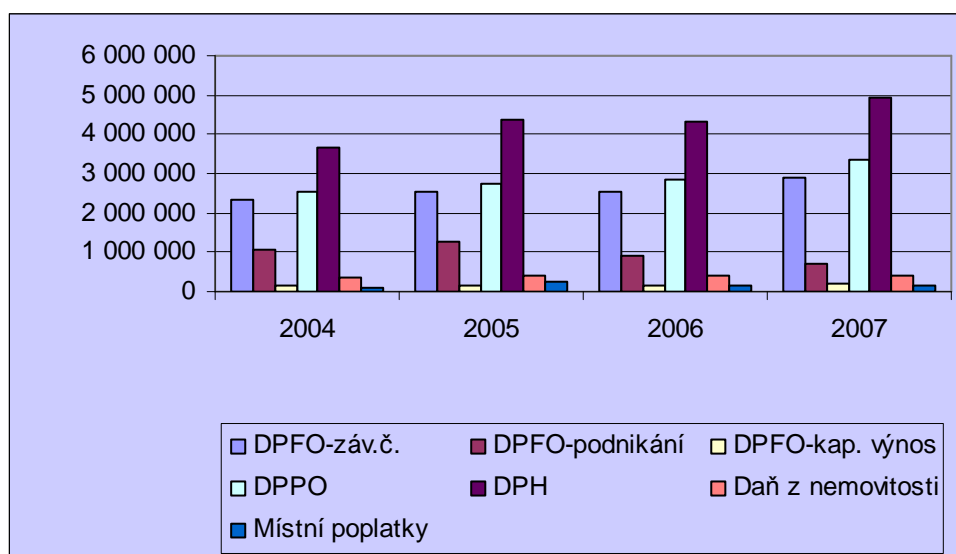
Z výše zobrazené tabulky a grafu, které srovnávají předpokládané a skutečné daňové příjmy je zřejmé, že skutečné daňové příjmy obce Lukov v letech 2004, 2005 a 2007 rostly a byly vyšší než předpokládané, o čemž vypovídá procentní plnění rozpočtu. V roce 2006 byly skutečné daňové příjmy nižší než předpokládané, a to o 4,41 %. Tato skutečnost byla zřejmě dána tím, že bylo stanoveno příliš vysoké plánované číslo těchto daňových příjmů v rozpočtu obce. Na druhou stranu je z analýzy patrné, že skutečné daňové příjmy měly od roku 2004 vzrůstající trend a až v roce 2006 poklesla jejich výše. Dle vyjádření starosty obce v tom sehrálo důležitou roli společné zdanění manželů, protože díky tomu, že Finanční úřad vrací daňovým subjektům přeplatky na dani z příjmů FO z důvodu výpočtu společného zdanění manželů, tak obcím plyne do rozpočtu o to méně finančních prostředků z této daně.

Daňové příjmy jsou jedny z nejvýznamnějších příjmů obce, proto je nyní budu podrobně analyzovat. Z hlediska daňových příjmů jsou příjmem obce celý výnos daně z nemovitosti a místní poplatky. Z ostatních daňových příjmů má obec pouze určité procento příjmů. Jedná se o podíly na celostátních daních upravené zákonem č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní, ve znění pozdějších předpisů, jejichž výše je pro obec velmi významná.

Tab. 4. Výše a podíl jednotlivých daňových příjmů na celkových daňových příjmech v letech 2004–2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Daňové příjmy	Rok			
	2004	2005	2006	2007
<b>Daň z příjmů FO ze závislé činnosti</b>	2 362 398,00	2 517 693,00	2 549 515,00	2 880 309,95
<b>Daň z podnikání FO</b>	1 058 962,00	1 269 709,00	897 679,00	716 228,99
<b>Daň z příjmů FO-kapitál. výnos</b>	158 340,00	133 444,00	154 733,00	179 716,09
<b>Zrušené daně-příjem</b>	103 734,00	43 711,00	–	–
<b>Daň z příjmů PO</b>	2 529 700,00	2 755 262,00	2 867 224,00	3 370 224,99
<b>DPH</b>	3 667 219,00	4 362 048,00	4 328 242,00	4 941 070,00
<b>Daň z nemovitosti</b>	368 478,00	419 437,00	400 439,00	411 629,23
<b>Místní poplatky</b>	124 479,00	234 130,00	131 202,00	139 426,60
<b>Celkem</b>	<b>10 373 310,00</b>	<b>11 735 434,00</b>	<b>11 329 034,00</b>	<b>12 638 605,85</b>

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 4. Výše jednotlivých daňových příjmů v letech 2004-2007

**Komentář:**

Z výše uvedené tabulky a zobrazeného grafu je na první pohled vidět, že největší podíl z daňových příjmů zaujímá daň z přidané hodnoty. Dalším výrazným příjmem je daň z příjmů právnických osob, která zahrnuje daň z příjmů právnických osob placenou obcí a podíl 20,59 % z celostátního hrubého výnosu daně z příjmů právnických osob. Dále je významná také daň z příjmů FO ze závislé činnosti, která má v jednotlivých letech vzrůstající tendenci. Ostatní daňové příjmy nejsou charakterizovány v rozpočtu obce tak vysokými částkami jako předchozí tři jmenované daně, ale pro obec jsou také velmi důležitými příjmy.

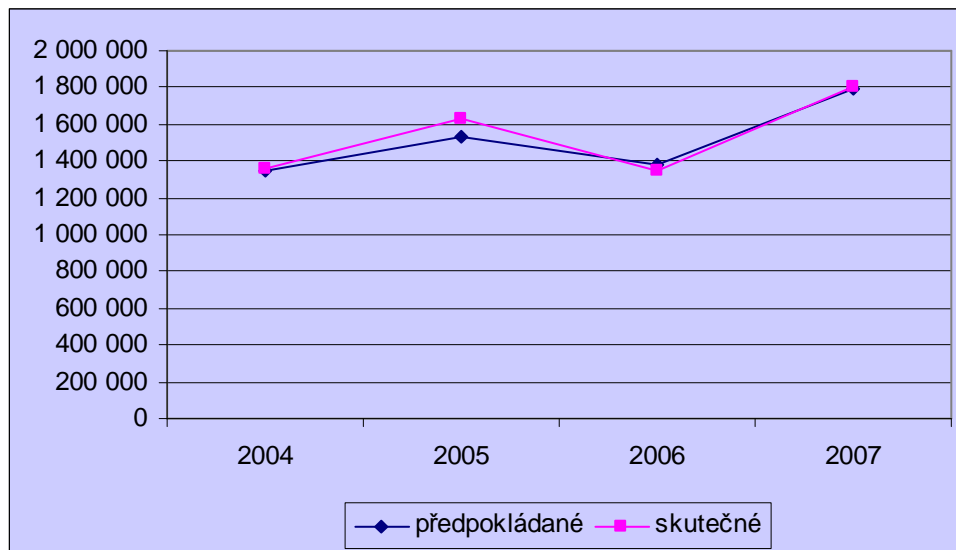
**7.2.2 Analýza nedaňových příjmů**

Z významných nedaňových příjmů obce můžu jmenovat přijaté splátky půjček od obyvatelstva, přijaté úroky, příjmy pro školství a zdravotnictví, příjmy z pronájmu nemovitostí a pozemků, příjmy za sběr a svoz komunálního odpadu.

*Tab. 5. Srovnání předpokládaných nedaňových příjmů a skutečných nedaňových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)*

<b>Rok</b>	<b>Předpokládané</b>	<b>Skutečné</b>	<b>Plnění rozpočtu</b>
<b>2004</b>	1 343 000,00	1 359 827,17	101,25 %
<b>2005</b>	1 532 000,00	1 627 123,92	106,21 %
<b>2006</b>	1 380 000,00	1 346 065,52	97,54 %
<b>2007</b>	1 790 930,00	1 799 894,32	100,50 %

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 5. Předpokládané a skutečné nedaňové příjmy v letech 2004-2007

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky i zobrazeného grafu, které srovnávají předpokládané nedaňové příjmy a skutečné nedaňové příjmy, je patrné, že skutečné nedaňové příjmy rostly v roce 2004, 2005 a 2007 oproti předpokládaným nedaňovým příjmům, což je pro obec pozitivní. Tato skutečnost je zřejmá z tabulky v položce procentního plnění rozpočtu. V roce 2006 byly skutečné nedaňové příjmy nižší než předpokládané, a to o 2,46 %.

#### 7.2.3 Analýza kapitálových příjmů

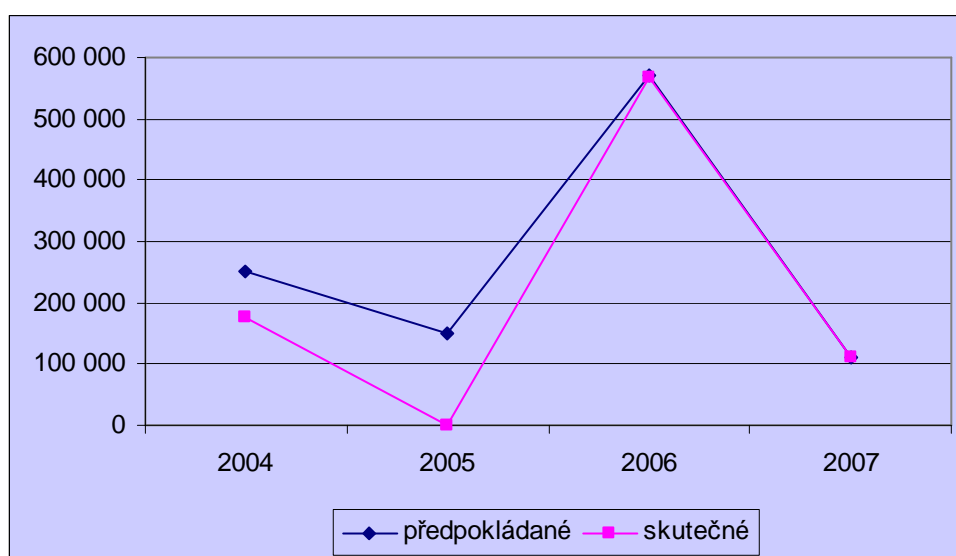
Do kapitálových příjmů lze zahrnout například prodej akcií, příjmy z prodeje nemovitostí ve vlastnictví obce.

Obec Lukov vlastní akcie Vodovodů a kanalizací. Tyto akcie jsou v současné době neprodejné. Dále obec vlastní 20 ha pozemků, budovu obecního úřadu, budovu základní školy, budovu hasičské zbrojnice a 39 ha lesa. Dle sdělení starosty není v budoucnu záměrem obce rozprodávat majetek, který obec vlastní. Rozprodávat bude obec pouze majetek, který nevyužívá a neplynou jí z tohoto majetku žádné příjmy.

Tab. 6. Srovnání předpokládaných kapitálových příjmů a skutečných kapitálových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Rok	Předpokládané	Skutečné	Plnění rozpočtu
2004	250 000,00	175 670,00	70,27 %
2005	150 000,00	500,00	0,33 %
2006	571 000,00	566 109,00	99,14 %
2007	112 300,00	112 371,00	100,06 %

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 6. Předpokládané a skutečné kapitálové příjmy v letech 2004-2007

### Komentář:

Z výše uvedené tabulky a zobrazeného grafu, které srovnávají předpokládané kapitálové příjmy a skutečné kapitálové příjmy v jednotlivých letech, je na první pohled zřejmé, že skutečné kapitálové příjmy ve sledovaných letech vždy klesly oproti předpokládaným kapitálovým příjmům. Pouze v roce 2007 mírně převyšovaly skutečné kapitálové příjmy nad předpokládanými. Velký rozdíl je znám především v roce 2005. Dle sdělení starosty je tento propastný rozdíl z toho důvodu, že obec měla v plánovaných kapitálových příjmech zahrnutý předpokládaný zisk z prodeje akcií, které obec vlastní a dále předpokládaný zisk z prodeje pozemků ve vlastnictví obce. Tyto předpokládané prodeje se neuskutečnily, a proto jsou skutečné kapitálové příjmy v tomto roce tak nízké.

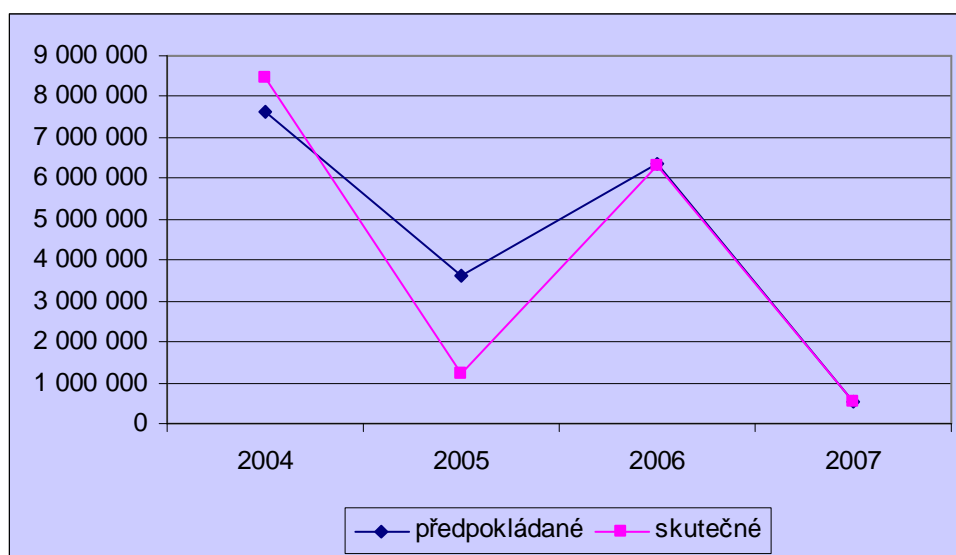
### 7.2.4 Analýza přijatých dotací

Do přijatých dotací lze zahrnout například dotaci zabezpečující chod obecního úřadu, tzv. globální dotaci, dotaci od školského úřadu, dotaci na ochranu životního prostředí, dotaci pro příspěvkové organizace, příspěvky na opravy hradu Lukov, příspěvky pro Sbor dobrovolných hasičů.

Tab. 7. Srovnání předpokládaných přijatých dotací a skutečných přijatých dotací v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Rok	Předpokládané	Skutečné	Plnění rozpočtu
2004	7 610 250,00	8 455 530,85	111,11 %
2005	3 620 272,00	1 235 159,00	34,12 %
2006	6 374 314,00	6 331 403,00	99,33 %
2007	546 000,00	545 719,00	99,95 %

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 7. Předpokládané a skutečné přijaté dotace v letech 2004-2007

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky a zobrazeného grafu, které srovnávají předpokládané přijaté dotace se skutečnými přijatými dotacemi, je patrné, že v roce 2004 jsou skutečné přijaté dotace vyšší než předpokládané, a to o 11,11 %. V roce 2005 je vidět velký pokles skutečných



přijatých dotací oproti předpokládaným o téměř 65 %. V roce 2006 a 2007 došlo také k mírnému poklesu skutečných přijatých dotací oproti předpokládaným.

### 7.2.5 Příjmy rozpočtu dle druhového členění

Nejvyšší podíl z celkových příjmů obce Lukov zauímají daňové příjmy, a to přes 50 % z celkových příjmů. Především daň z příjmů FO a PO, DPH jsou velmi významným přínosem pro obecní rozpočet.

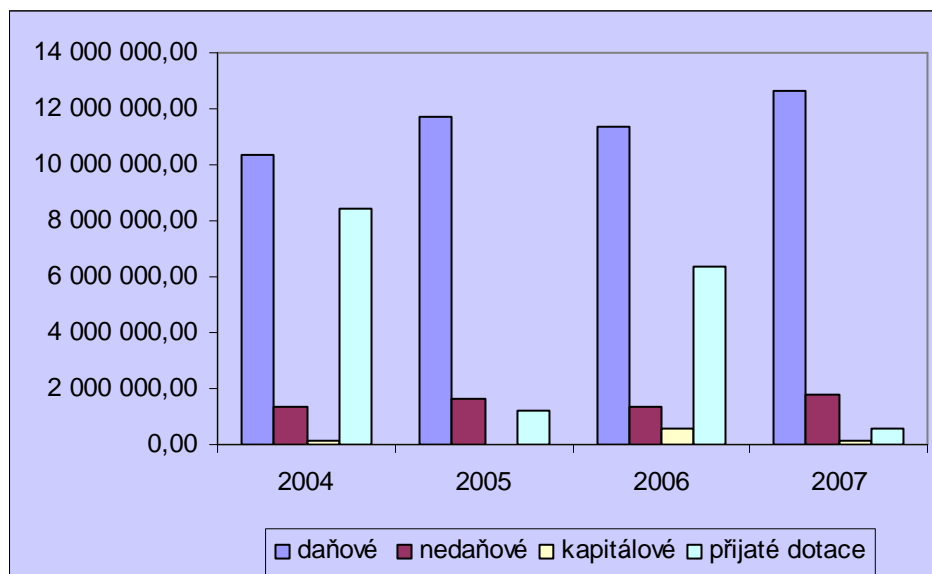
Další velkou položkou obecního rozpočtu jsou přijaté dotace, které v roce 2004 a 2006 tvořily v rozpočtu významnou částku v poměru k celkovým příjmům.

Co se týká nedaňových příjmů rozpočtu a kapitálových příjmů, tak i tyto příjmy jsou pro obec velmi důležité, i když jejich částky nejsou tak vysoké.

*Tab. 8. Výše a podíl jednotlivých druhů příjmů na celkových příjmech obce Lukov v letech 2004–2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)*

<b>Příjmy</b>		<b>2004</b>		<b>2005</b>
<b>Daňové</b>	10 373 310,00	50,94 %	11 735 434,00	80,39 %
<b>Nedaňové</b>	1 359 827,17	6,68 %	1 627 123,92	11,15 %
<b>Kapitálové</b>	175 670,00	0,86 %	500,00	0,003 %
<b>Přijaté dotace</b>	8 455 530,85	41,52 %	1 235 159,00	8,46 %
<b>Celkem</b>	<b>20 364 338,02</b>	<b>100 %</b>	<b>14 598 216,92</b>	<b>100 %</b>
<b>Příjmy</b>		<b>2006</b>		<b>2007</b>
<b>Daňové</b>	11 329 034,00	57,88 %	12 638 605,85	83,72 %
<b>Nedaňové</b>	1 346 065,52	6,88 %	1 799 894,32	11,92 %
<b>Kapitálové</b>	566 109,00	2,89 %	112 371,00	0,74 %
<b>Přijaté dotace</b>	6 331 403,00	32,35 %	545 719,00	3,62 %
<b>Celkem</b>	<b>19 572 611,52</b>	<b>100 %</b>	<b>15 096 590,17</b>	<b>100 %</b>

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004–2007, vlastní zpracování



Obr. 8. Výše jednotlivých druhů příjmů v letech 2004-2007

### 7.3 Analýza výdajů obecního rozpočtu v letech 2004–2007

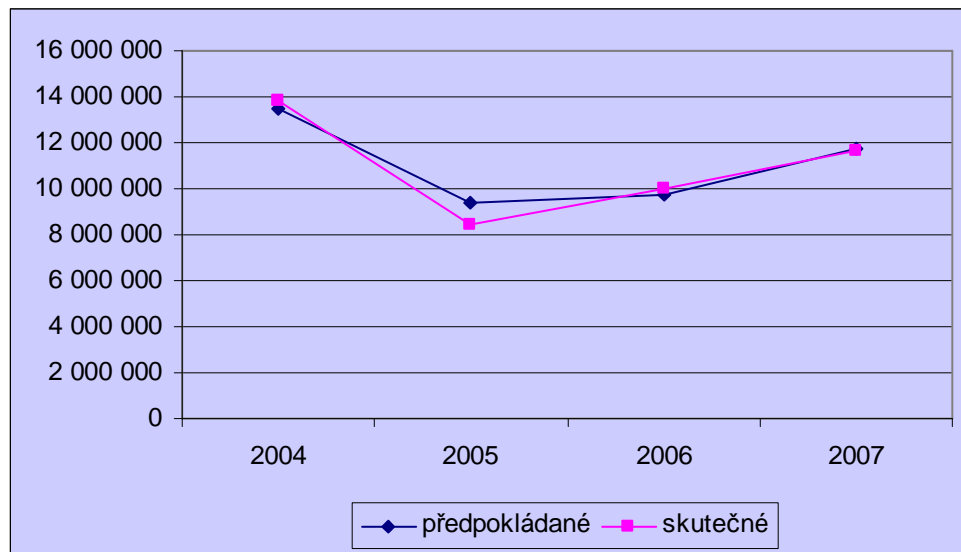
#### 7.3.1 Analýza běžných výdajů

K významným běžným výdajům se řadí výdaje na státní správu, na požární ochranu, na podpory a dávky sociálního zabezpečení, na sběr a svoz komunálních odpadů, na provoz veřejné silniční dopravy, na dávky zdravotně postiženým občanům, na činnost místní správy, na provoz knihovny, na odměny členů zastupitelstva, na veřejné osvětlení.

Tab. 9. Srovnání předpokládaných běžných výdajů a skutečných běžných výdajů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Rok	Předpokládané	Skutečné	Plnění rozpočtu
2004	13 471 250,00	13 804 380,86	102,47 %
2005	9 375 360,00	8 466 781,57	90,31 %
2006	9 723 314,00	9 974 205,89	102,58 %
2007	11 756 118,00	11 673 710,88	99,30 %

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 9. Předpokládané a skutečné běžné výdaje v letech 2004-2007

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky a zobrazeného grafu je zřejmé, že běžné výdaje obec v roce 2004 a v roce 2006 čerpala o více než 2 % více než byly plánované výdaje. Naopak v roce 2005 a 2007 obec nevyčerpala veškeré peněžní prostředky určené na financování běžných výdajů. V tomto roce bylo tedy část peněžních prostředků uspořeno.

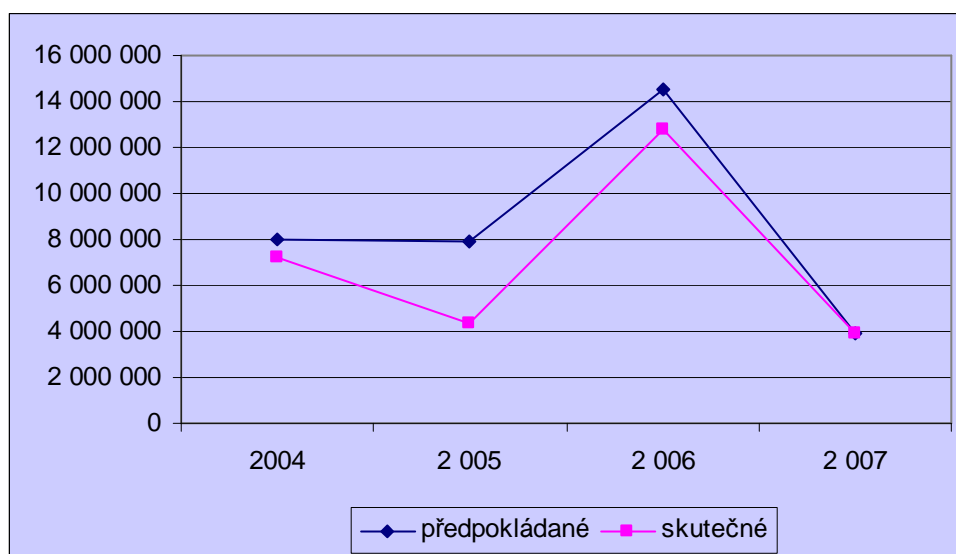
#### 7.3.2 Analýza kapitálových výdajů

Mezi významné kapitálové výdaje obce patří například výdaje na výstavbu parkoviště v obci, na stavbu místní komunikace, na vybudování vodovodu a kanalizace v určitých částech obce, na opravu místního hradu, na zpracování projektu na přístavbu tělocvičny základní školy, na rozšíření veřejného osvětlení, na výstavbu solárního zařízení pro základní školu.

Tab. 10. Srovnání předpokládaných kapitálových výdajů a skutečných kapitálových výdajů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Rok	Předpokládané	Skutečné	Plnění rozpočtu
2004	8 003 000,00	7 188 241,93	89,82 %
2005	7 906 912,00	4 322 781,87	54,67 %
2006	14 485 000,00	12 747 188,00	88,00 %
2007	3 954 000,00	3 952 321,50	99,96 %

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



Obr. 10. Předpokládané a skutečné kapitálové výdaje v letech 2004-2007

### Komentář:

Z výše uvedené tabulky a zobrazeného grafu je zřejmé, že ani v jednom roce obec nečerpala kapitálové výdaje na 100 %. Nejvíce ze sledovaných let byly čerpány v roce 2004 a 2007 a o něco méně v roce 2006. V tomto roce byla v rozpočtu schválena nejvyšší částka na kapitálové výdaje. Dle sdělení starosty obce byla položka kapitálových výdajů v roce 2006 tak vysoká, protože byla obci poskytnuta dotace ze Státního fondu životního prostředí ve výši 12 mil. Kč na vybudování a rekonstrukci kanalizační sítě. Tyto prostředky byly následně využity na tuto investici.

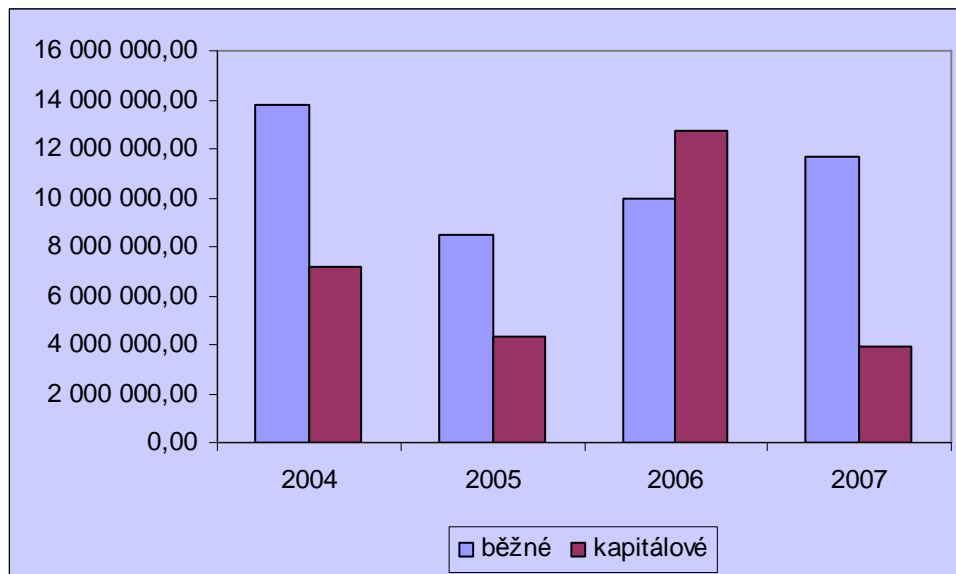
### 7.3.3 Výdaje rozpočtu dle druhového členění

Výdaje obce jsou velmi důležitou položkou v rozpočtu obce. Nejvyšší podíl z celkových výdajů obce Lukov zaujímají v roce 2004, 2005 a 2007 běžné výdaje, a to přes 60 % z celkových výdajů. V roce 2006 byly kapitálové výdaje vyšší než běžné výdaje a zaujímaly nejvyšší částku za sledované roky. V roce 2006 obec uskutečňovala investici do vybudování a rekonstrukce kanalizační sítě.

Tab. 11. Výše a podíl jednotlivých druhů výdajů na celkových výdajích obce Lukov v letech 2004–2007 (číselné údaje uvedeny v Kč)

Výdaje		2004		2005
<b>Běžné</b>	13 804 380,86	65,76 %	8 466 781,57	66,20 %
<b>Kapitálové</b>	7 188 241,93	34,24 %	4 322 781,87	33,80 %
<b>Celkem</b>	<b>20 992 622,79</b>	<b>100 %</b>	<b>12 789 563,44</b>	<b>100 %</b>
Výdaje		2006		2007
<b>Běžné</b>	9 974 205,89	43,90 %	11 673 710,88	74,71 %
<b>Kapitálové</b>	12 747 188,00	56,10 %	3 952 321,50	25,29 %
<b>Celkem</b>	<b>22 721 393,89</b>	<b>100 %</b>	<b>15 626 032,38</b>	<b>100 %</b>

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004–2007, vlastní zpracování



Obr. 11. Výše jednotlivých druhů výdajů v letech 2004–2007

#### 7.4 Vyhodnocení analýzy rozpočtového hospodaření v letech 2004–2007

K provedené analýze rozpočtového hospodaření v letech 2004–2007 lze říci, že obec hospodaří se svými peněžními prostředky efektivně. Plánovaný rozpočet se v jednotlivých letech příliš neodlišuje od skutečného rozpočtu obce. Obec tedy správně kalkuluje své příjmy a výdaje.

Z provedené analýzy rozpočtového hospodaření můžeme vyčíst jaké druhy příjmů a výdajů obec má, v jaké výši a jakým způsobem pak ovlivňuje majetek obce toto hospodaření. Z provedené analýzy vyplývá, že největšími příjmy jsou daňové příjmy obce a přijaté dotace. Na druhé straně pak jsou výdaje, které souvisí především se správou obecního majetku (rekonstrukce, opravy a údržba obecního majetku). Další významné částky ve výdajové stránce rozpočtu jsou příspěvky zřizovatele svým příspěvkovým organizacím, platy a odměny členům zastupitelstva, atd.

Obec Lukov se snaží co nejlépe hospodařit se svým majetkem. Proto, aby obec mohla neustále zlepšovat strukturu majetku, musí mít dostatek peněžních prostředků. Tyto peněžní prostředky obec získává především ze svých vlastních zdrojů, jako například příjmy za výběr různých poplatků, prodej a pronájem majetku obce. Mezi významné zdroje peněžních prostředků, které obec má možnost získat, patří peněžní prostředky z dotací z evropských fondů, ze státního a krajského rozpočtu. Pomocí těchto peněžních prostředků

může obec uskutečňovat různé projekty, které významně působí na zlepšení celkového vzhledu obce, zlepšení kvality života pro občany v obci a v neposlední řadě také pro ekonomický rozvoj obce.

## 8 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

Pro zjišťování zadluženosti a dalších ekonomických veličin obce Lukov jsem použila ukazatele platební schopnosti, ukazatele zadluženosti, ukazatele míry soběstačnosti a finanční stability. Finanční analýza bude provedena v letech 2004–2007.

### 8.1 Ukazatele platební schopnosti

Pomocí ukazatelů platební schopnosti (likvidity) budu zkoumat, jak je obec schopná zaplatit v krátkodobém horizontu své závazky. Obec nedisponuje žádnými krátkodobými obchodovatelnými cennými papíry, proto ani v jednom z následujících výpočtů tato položka není zahrnuta.

Položka finanční majetek, která je obsažena v čitateli všech vzorců na výpočet likvidity, zahrnuje peníze v pokladně, na běžném účtu a na běžném účtu peněžních fondů. Obec Lukov měla během sledovaných let zřízeny běžné účty u Komerční banky (běžný a termínovaný účet), České spořitelny (účet pro sdružování prostředků na půjčky občanům od Státního fondu rozvoje bydlení, účet pro sdružování finančních prostředků od FO na vybudování inženýrských sítí) a ČSOB-Poštovní spořitelny. Položka běžný účet peněžních fondů zahrnuje peníze na opravy a modernizaci bytového fondu. Tento účet má obec založený u České spořitelny od roku 2002.

#### 8.1.1 Okamžitá likvidita

Tab. 12. Hodnoty okamžité likvidity v letech 2004-2007

Rok	Finanční majetek	Krátkodobé závazky	Okamžitá likvidita
2004	4 762 859,58	1 941 440,40	2,453
2005	7 117 759,70	2 854 208,00	2,494
2006	3 053 445,65	538 711,00	5,668
2007	2 608 450,61	504 890,10	5,166

Zdroj: rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování



**Komentář:**

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že obec Lukov dosahuje vysokých hodnot ukazatele okamžité likvidity ve všech sledovaných letech. Tyto hodnoty výrazně přesahují minimální hodnotu okamžité likvidity, která je uvedena v odborné literatuře a pohybuje se kolem 20 % (tj. 0,2). Je to dané také tím, že obec má velký objem peněžních prostředků na svých bankovních účtech a oproti tomu nízké krátkodobé závazky. V roce 2006 a 2007 dosahuje obec Lukov nejvyšší hodnotu ukazatele okamžité likvidity ze všech sledovaných let.

**8.1.2 Pohotová likvidita**

*Tab. 13. Hodnoty pohotové likvidity v letech 2004-2007*

<b>Rok</b>	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>Finanční majetek</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>Pohotová likvidita</b>
<b>2004</b>	272 880,00	4 762 859,58	1 941 440,40	2,594
<b>2005</b>	352 301,70	7 117 759,70	2 854 208,00	2,617
<b>2006</b>	311 695,80	3 053 445,65	538 711,00	6,247
<b>2007</b>	245 660,50	2 608 450,61	504 890,10	5,653

**Zdroj:** rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

**Komentář:**

V odborných knihách je optimální hodnota ukazatele pohotové likvidity prezentována jako interval 1,0 – 1,5. Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že tento ukazatel vychází pro obec také pozitivně ve všech sledovaných letech. Nejvyšších hodnot obec dosahuje v roce 2006 a 2007. Přestože má obec v roce 2004 a 2005 vysoké krátkodobé závazky, má také velký objem peněžních prostředků na svých bankovních účtech, proto je schopná tyto závazky kdykoliv uhradit.

## 8.1.3 Běžná likvidita

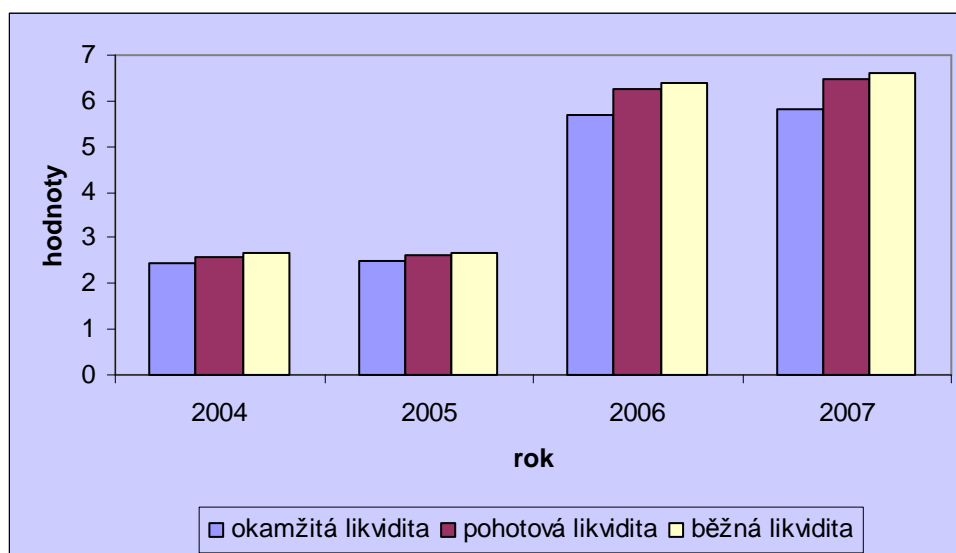
Tab. 14. Hodnoty běžné likvidity v letech 2004-2007

Rok	Zásoby	Krátkodobé pohledávky	Finanční majetek	Krátkodobé závazky	Běžná likvidita
2004	111 898,50	272 880,00	4 762 859,58	1 941 440,40	2,651
2005	99 293,00	352 301,70	7 117 759,70	2 854 208,00	2,652
2006	67 990,58	311 695,80	3 053 445,65	538 711,00	6,373
2007	56 382,73	245 660,50	2 608 450,61	504 890,10	5,765

Zdroj: rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

**Komentář:**

Z výše zobrazené tabulky je zřejmé, že obec dosahuje vysokých hodnot ukazatele běžné likvidity ve sledovaných letech. Tyto hodnoty přesahují doporučené hodnoty, které jsou uvedeny v odborné literatuře v rozmezí 1,5-2,5. Lze tedy říci, že obec Lukov má velmi dobrou platební schopnost, a to především v letech 2006 a 2007. Obec je v každém okamžiku schopná uhradit všechny své krátkodobé závazky.



Obr. 12. Vývoj ukazatele platební schopnosti v letech 2004-2007

### 8.1.4 Pracovní kapitál

Pracovní kapitál budu počítat na základě klasické definice. U položky oběžných aktiv budu brát v úvahu zásoby, krátkodobé pohledávky a finanční majetek.

Tab. 15. Hodnoty pracovního kapitálu v letech 2004-2007

Rok	Oběžná aktiva	Krátkodobé závazky	Pracovní kapitál
2004	5 147 638,08	1 941 440,40	3 206 197,68
2005	7 569 354,40	2 854 208,00	4 715 146,40
2006	3 433 132,03	538 711,00	2 894 421,03
2007	2 910 493,84	504 890,10	2 405 603,74

Zdroj: rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že pracovní kapitál, který se vypočítá jako rozdíl oběžných aktiv a krátkodobých závazků vychází pro všechny sledované roky kladně. Nejvyšší hodnota byla vypočítána v roce 2005, a to 4 715 146,40 Kč. Závěrem lze říci, že obec má za všechny sledované roky k dispozici dostatek peněžních zdrojů pro financování běžného chodu obce.

## 8.2 Ukazatele zadluženosti

### 8.2.1 Ukazatel věřitelského rizika

Ukazatel věřitelského rizika je poměr celkových závazků (krátkodobých i dlouhodobých) k celkovým aktivům. Obec Lukov má ve svých rozvahách za čtyři sledované roky zobrazeny pouze krátkodobé závazky. Obec nemá v současné době žádné dlouhodobé ani krátkodobé úvěry. Jediným jejím závazkem jsou dvě přijaté návratné finanční výpomoci. Tyto půjčky jsou bezúročné a obec je řádně splácí. První z nich je od Státního fondu rozvoje bydlení, která byla v letech 2001 a 2002 určena na půjčky občanům na bydlení. Občané nyní splácí půjčky obci, a ta je převádí na účet Státního fondu rozvoje bydlení. Druhá půjčka byla určena na kanalizaci a obec ji bude splácet do roku 2010. Přijaté návratné finanční

výpomoci jsou v rozvaze zobrazeny ve vlastních zdrojích krytí. Obec Lukov nevyužívá ani leasingového financování, proto leasing nebude započítán v závazcích.

Tab. 16. Hodnoty ukazatele věřitelského rizika v letech 2004-2007

Rok	Celkové závazky	Celková aktiva	Ukazatel věřitelského rizika
2004	1 941 440,40	142 740 349,90	0,014
2005	2 854 208,00	149 264 512,81	0,019
2006	538 711,00	158 387 915,27	0,003
2007	504 890,10	162 719 084,49	0,003

Zdroj: rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že obec Lukov je nejvíce zadlužena v roce 2005. V tomto roce má nejvyšší cizí zdroje. Nejméně zadlužená je v roce 2007. Z celkového pohledu lze říci, že zadlužení obce je minimální.

#### 8.2.2 Ostatní ukazatele zadluženosti

K dalším ukazatelům, kterými budu hodnotit zadluženost obce Lukov, patří **ukazatel poměru vlastního kapitálu k celkovým aktivům**. Jedná se o doplňkový ukazatel k ukazateli věřitelského rizika. Jejich součet se rovná 1 (100 %).

Tab. 17. Hodnoty ukazatele poměru vlastního kapitálu k celkovým aktivům v letech 2004-2007

Rok	Vlastní kapitál	Celková aktiva	Hodnota ukazatele
2004	140 798 909,50	142 740 349,90	0,986
2005	146 410 304,81	149 264 512,81	0,981
2006	157 849 204,27	158 387 915,27	0,997
2007	162 214 194,39	162 719 084,49	0,997

Zdroj: rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

**Komentář:**

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že z 99 % (pokud vypočítané hodnoty ukazatele vynásobíme 100, dostaneme procentní vyjádření ukazatele) je celkový majetek obce krytý vlastním kapitálem. Pokud k hodnotám vypočítaných ukazatelů přičteme hodnoty ukazatele věřitelského rizika, dostaneme 1 (100 %). Můžeme tedy říci, že obec je finančně stabilní.

Další z ukazatelů zadluženosti, který navazuje na předchozí dva poměrové ukazatele a je jejich kombinací, je ukazatel, který vyjadřuje poměr mezi celkovými závazky a vlastním kapitálem.

*Tab. 18. Hodnoty ukazatele poměru celkových závazků k vlastnímu kapitálu v letech 2004-2007*

Rok	Celkové závazky	Vlastní kapitál	Hodnota ukazatele
2004	1 941 440,40	140 798 909,50	0,014
2005	2 854 208,00	146 410 304,81	0,019
2006	538 711,00	157 849 204,27	0,003
2007	504 890,10	162 214 194,39	0,003

**Zdroj:** rozvaha obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

**Komentář:**

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že obec má převahu vlastního kapitálu nad cizím kapitálem, a proto je minimálně zadlužená. Nejméně je obec Lukov zadlužená v roce 2006 a 2007. V ostatních letech je zadlužení o něco větší, ale v poměru k vlastnímu kapitálu je to zanedbatelná částka.

### 8.3 Ukazatele míry soběstačnosti

#### 8.3.1 Ukazatel míry soběstačnosti

Ukazatele míry soběstačnosti se řadí k poměrovým ukazatelům, které se aplikují na obec.

Ve vzorci ukazatele míry soběstačnosti jsou obsaženy vlastní příjmy obce a celkové příjmy obce. K vlastním příjmům řadíme daňové příjmy, nedaňové příjmy a kapitálové příjmy. Do celkových příjmů řadíme všechny příjmy obce.

Tab. 19. Hodnoty ukazatele míry soběstačnosti v letech 2004-2007

Rok	Vlastní příjmy	Celkové příjmy	Míra soběstačnosti
2004	11 908 807,17	20 364 338,02	0,5848
2005	13 363 057,92	14 598 216,92	0,9154
2006	13 241 208,52	19 572 611,52	0,6765
2007	14 550 871,17	15 096 590,17	0,9639

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše zobrazené tabulky je zřejmé, že ve sledovaných letech je ukazatel míry soběstačnosti vyšší než 50 %. To znamená, že podíl vlastních příjmů na celkových příjmech obce ve sledovaných letech je vyšší než 50 %. Nejvyšší hodnota ukazatele byla dosažena v roce 2005 (91,54 %) a v roce 2007 (96,39 %).

#### 8.3.2 Ukazatel míry samofinancování

S ukazatelem míry soběstačnosti je spojen další ukazatel, který se nazývá míra samofinancování.

Tab. 20. Hodnoty ukazatele míry samofinancování v letech 2004-2007

Rok	Vlastní příjmy	Celkové výdaje	Míra samofinancování
2004	11 908 807,17	20 992 622,79	0,5673
2005	13 363 057,92	12 789 563,44	1,0448
2006	13 241 208,52	22 721 393,89	0,5828
2007	14 550 871,17	15 626 032,38	0,9312

Zdroj: výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše zobrazené tabulky vyplývá, že výdaje obce jsou kryty více než z 50 % vlastními příjmy obce. V roce 2005 jsou dokonce vlastní příjmy obce vyšší než celkové výdaje a ukazatel míry samofinancování je ve výši 104,48 %.

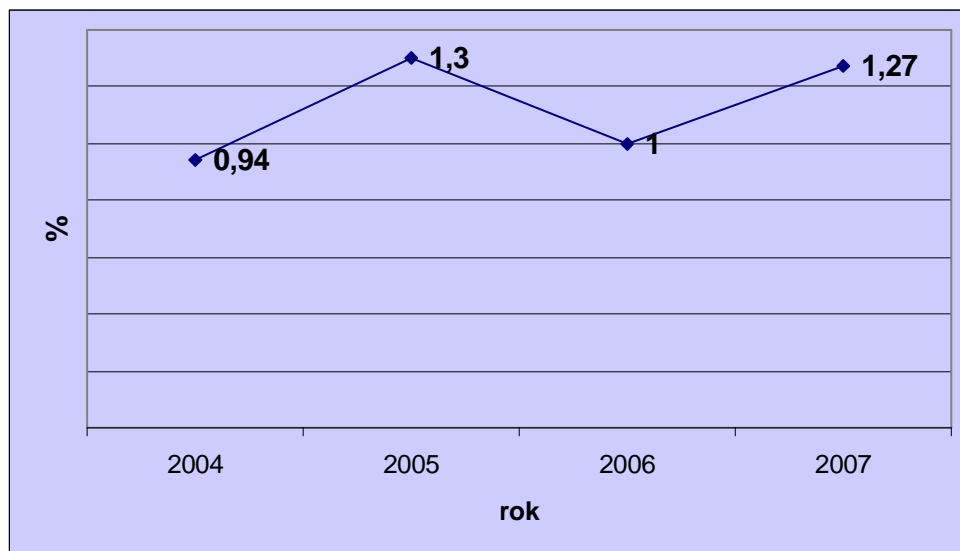
## 8.4 Ukazatele finanční stability

Mezi ukazatele finanční stability, které budu aplikovat na obec patří ukazatel dluhové služby a ukazatel dluhové kapacity.

### 8.4.1 Ukazatel dluhové služby

Obec musí povinně každý rok vyhodnocovat ukazatel dluhové služby. Pokud obec překročí stanovenou hodnotu ukazatele ve výši 30 %, oznámí tuto věc obci dopisem ministr financí a obec musí přijmout takové opatření, aby v příštím roce ukazatel nepřekročila.

Obec Lukov nevyužívá leasingové formy financování proto ve vypočtených tabulkách, které jsou uvedeny v příloze P I – IV, není leasing vyčíslen. Obec nesplácí žádné dlouhodobé ani krátkodobé bankovní úvěry.



Obr. 13. Vývoj ukazatele dluhové služby v letech 2004-2007

#### Komentář:

Hodnoty ukazatele dluhové služby za sledované roky 2004–2007 vychází pro obec velmi pozitivně, ani zdaleka nedosahují maximální výše 30 % zadlužení stanovenou Ministerstvem financí. Zadlužení obce je minimální. Hodnoty ve sledovaných letech vychází kolem 1 %.

#### 8.4.2 Ukazatel dluhové kapacity

Ukazatel dluhové kapacity nám dává přehled o objemu prostředků, které mohou obce věnovat v jednotlivých letech na dluhovou službu. Je vypočítán jako rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji. Do běžných příjmů patří daňové a nedaňové příjmy.

Tab. 21. Dluhová kapacita v letech 2004-2007

Rok	Běžné příjmy	Běžné výdaje	Dluhová kapacita
2004	11 733 137,17	13 804 380,86	- 2 071 243,69
2005	13 362 557,92	8 466 781,57	4 895 776,35
2006	12 675 099,52	9 974 205,89	2 700 893,63
2007	14 438 500,17	11 673 710,88	2 764 789,29

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

#### Komentář:

Z výše uvedené tabulky je patrné, že dluhová kapacita byla v roce 2004 vypočítána jako záporné číslo, a to ve výši - 2 071 243,69 Kč. To znamená, že běžné příjmy v tomto roce byly nižší než běžné výdaje. V letech 2005-2007 byla dluhová kapacita vypočítána jako kladné číslo. V roce 2005 ve výši 4 895 776,35 Kč, v roce 2006 ve výši 2 700 893,63 Kč a v roce 2007 ve výši 2 764 789,29 Kč. V těchto letech by obec mohla dluhovou kapacitu použít na případné splácení ročních splátek dluhu a obsluhu dluhu.

#### 8.5 Vyhodnocení finanční analýzy v letech 2004–2007

Z finanční analýzy obce, která byla provedena v letech 2004-2007, lze vyhodnotit, že zadluženost obce je minimální a na velmi nízké úrovni. Pokud by obec v budoucnu neměla vlastní peněžní prostředky nebo nezískala by je díky dotacím na některou z investičních akcí, kterou by uskutečňovala, byla by na základě vyhodnocení ukazatele dluhové služby schopná splácet i úvěr. V případě přijetí úvěru by obec musela bedlivě sledovat výši ukazatele dluhové služby, protože pokud by překročila stanovenou hranici ukazatele, tak by byla vystavena sledování Ministerstva financí a musela by zdůvodnit, proč tento ukazatel překročila a také přijmout opatření k nápravě. V této souvislosti by bylo pro ni složitější získávat dotace ze státního rozpočtu, krajského rozpočtu i z fondů Evropské unie atd.



Při zkoumání likvidity, tedy platební schopnosti obce jsem dospěla k závěru, že platební schopnost obce Lukov je velmi dobrá. Obec dosahuje vysokých hodnot ukazatelů okamžité, pohotové a běžné likvidity, a proto je v každém okamžiku schopná uhradit okamžitě své splatné závazky. Při podrobném zkoumání finanční situace bylo dále zjištěno, že obec má dostatek peněžních prostředků na svých bankovních účtech.

## 9 CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍHO ZÁMĚRU OBCE LUKOV

V následující kapitole budou představeny dva investiční záměry obce, které by dle mého názoru mohly zlepšit hospodaření obce Lukov, ať už peněžními prostředky, které by plynuly z těchto projektů do obecního rozpočtu nebo zkvalitněním života obyvatel v obci.

### 9.1 Lokalita Padělky

Obec Lukov se dlouhodobě rozhoduje, co uskuteční s nevyužitými pozemky, které jsou ve vlastnictví obce. Jedná se o rozsáhlé pole, louky a pastviny, které lemují vesnici. V roce 2003 obec získala státní tzv. účelovou dotaci na výstavbu kanalizace. Tato dotace byla použita na vybudování kanalizace v jižní okrajové části obce, která se nazývá lokalita Padělky. Obec si pro tuto investiční akci nechala vypracovat průvodní zprávu urbanistické koncepce. V současné době jsou v této lokalitě kanalizace a přípojky na ostatní inženýrské sítě vybudovány, ale plocha je zatím využívána pouze pro zemědělskou účely. Obec předpokládala, že by část této oblasti v budoucnu sloužila jako stavební parcely pro případné zájemce o výstavbu rodinných domků. Předchozí vedení obce však zřejmě nebralo v úvahu skutečnost, že touto oblastí povede v budoucnu rychlostní komunikace, která je v územním plánu začleněna již několik let. Rychlostní komunikace nazvaná R49 bude napojena na dálniční síť a povede od Kroměříže přes Hulín, Fryšták, Lukov, Velikovou směrem na Slovensko. Rychlostní komunikace, jejíž výstavba bude zahájena nejdříve v roce 2010, povede mezi obcemi Lukov a Štípa v nezastavěné zóně. Z výše uvedeného důvodu je vhodné vypracovat obci projekt, jak s touto lokalitou naložit a využít přítomných inženýrských sítí v souvislosti s výstavbou rychlostní komunikace, která v této oblasti v blízké budoucnosti povede. Vhodně vypracovaný projekt by mohl do rozpočtu obce přinést peněžní prostředky, zlepšit hospodaření obce i celkový vzhled obce. Následně budu srovnávat dvě varianty, které by obec mohla využít. Varianta A by se týkala výstavby rodinných domů a varianta B průmyslové zóny.

#### 9.1.1 Varianta A – výstavba rodinných domů

Ve variantě A budu řešit výstavbu rodinných domů, kterou obec původně zamýšlela, a to i přesto, že tato oblast nebude zcela klidné místo pro bydlení. Pokud však vezmeme v úvahu, že v okolí rychlostní komunikace budou postaveny protihlukové stěny, o které obec Lukov i další okolní obce usilují, bydlení zde bude určitě klidnější než v centru blíz-

kého krajského města Zlína, odkud by mohli případní zájemci o bydlení přicházet. Dále je třeba vzít v úvahu skutečnost, že budoucí rychlostní komunikace nebude v těsné blízkosti této zastavěné oblasti. Současnému zastupitelstvu obce se podařilo prosadit, aby rychlostní komunikace byla odkloněna dál od obce Lukov. Navíc domky budou obklopeny přírodou a v blízkosti lesa.

Můj návrh pro tuto variantu zní, aby obec část pozemků, které v lokalitě Padělky vlastní, odprodala developerské firmě (realitní agentuře), která by zajistila výstavbu 19 samostatně stojících rodinných domků o výměře asi 850 m<sup>2</sup> dle průvodní zprávy urbanistické koncepce. Celková plocha řešeného území dle navrhované studie tvoří cca 6,8 ha. Při výstavbě rodinných domků by se dále počítalo s vybudováním sportovního areálu, který by byl přístupný i obyvatelům obce Lukov, a to například sportovního hřiště, koupaliště, tenisových kurtů a dalších podobných staveb pro individuální rekreaci. Plochu, kde by vzniklo sportoviště by si obec ponechala ve svém vlastnictví a tyto objekty by buď spravovala nebo pronajímala. V této lokalitě je plánována i výstavba cyklostezky, která bude navazovat na již vybudovanou cyklostezku Zlín-Kostelec-Lešná a pokračovat dále do vedlejší obce Fryšták.

Obec by tedy dle mého návrhu část pozemků odprodala příslušné developerské společnosti, která by zajistila výstavbu rodinných domů ve spolupráci s vybranou stavební firmou a následně by zajistila prodej případným zájemcům. Postup ze strany obce při prodeji pozemků developerské společnosti by byl následující:

1. Obec musí zahájit výběrové řízení na veřejnou zakázku dle zákona o veřejných zakázkách tzv. obálkovou metodou. V tomto případě by se dle zákona jednalo o veřejnou zakázku malého rozsahu.
2. Obec musí určit cenu předmětu zakázky a v příslušné dokumentaci uvést technické podmínky předmětu zakázky (např. uvedení subjektů, kterým upřednostní prodej stavebních pozemků - společností, které mají v obci sídlo).
3. Obec určí hodnotící komisi, která po otevření obálek s nabídkami posoudí nabídky uchazečů z hlediska splnění zákonných požadavků a požadavků zadavatele. Dále bude posuzovat výši nabídkových cen ve vztahu k předpokládané ceně předmětu zakázky.
4. Obec přidělí veřejnou zakázku uchazeči, jehož nabídku vyhodnotí jako ekonomicky nejvýhodnější.

Po ukončení výběrového řízení a vybrání uchazeče-developerské společnosti, která zajistí výstavbu rodinných domů, si musí obec ještě právně ošetřit, aby společnost s odprodanými pozemky neměla ve skutečnosti jiný záměr a nepostavila na těchto pozemcích stavbu pro jiné účely než obec usiluje. Také by se mohlo přihodit, že by společnost případnou výstavbu nedotáhla do konce, dostala se z různých důvodů do finančních nebo existenčních problémů a tím by na začátku obce mohlo vzniknout nevzhledné staveniště, které by hyzdilo celkový vzhled obce. Všechny výše uvedené budoucí rizika si obec může ošetřit vhodnými právními smlouvami. Pro obec takové počínání nebude žádnou novinkou. Jak vyplynulo ze sdělení starosty, obec si taková rizika příslušnými smlouvami zajišťuje i v současnosti. Proto obec s vybranou společností musí uzavřít smlouvu o budoucí kupní smlouvě, aby společnost měla jistotu, že jí obec v budoucnu pozemky opravdu prodá a následně uzavře smlouvu o výpůjčce pozemků. Jakmile budou rodinné domy postavené a zkolaudované, přistoupí obec k odprodeji pozemků společnosti. Obec tedy prodá pozemky až po kolaudaci, aby měla zajištěné všechny výše uvedená rizika. O těchto právních postupech bude obec vybrané uchazeče informovat ještě před uskutečněním výběrového řízení.

#### ***Výhody varianty A:***

Mezi největší výhody, které by obci z varianty A plynuly, patří zcela určitě výhoda významného zvýšení počtu obyvatel v obci. To by pro obec znamenalo významný příliv především daňových a nedaňových příjmů do rozpočtu obce, ale i dalších poplatků. Neméně významnou výhodou, kterou budu jmenovat, je významný příliv kapitálových příjmů do rozpočtu obce z prodeje pozemků, které obec vlastní v lokalitě Padělky, a to za tržní ceny, které se dle sdělení starosty pohybují v současné době v obci Lukov v rozmezí 500 - 1000 Kč/m<sup>2</sup>. Tyto ceny se řídí umístěním pozemků, jejich atraktivitou a také dle toho, zda jsou nebo nejsou v dané lokalitě položeny inženýrské sítě. Dle sdělení oslovené realitní kanceláře by se pozemky v této lokalitě mohly prodávat za cenu 700 Kč/m<sup>2</sup>. Ve výpočtech, které jsou provedeny níže, budu tedy vycházet z ceny 700 Kč/m<sup>2</sup>. Mezi výhody, které by plynuly obyvatelům nových rodinných domů je bydlení v blízkosti přírody a v blízkosti krajského města Zlína, které je vzdáleno jen 10 km. Mezi obcí Lukov, okolními obcemi a městem Zlínem je poměrně dobré autobusové spojení. Již tento rok obec počítá s posílením autobusových linek městskou hromadnou dopravou, která bude jezdit zatím jen o víkendů a svátcích a pokud se osvědčí, tak denně.

***Nevýhody varianty A:***

Z varianty A by dle mého názoru obci plynuly jen výhody, které již byly popsány. Nevýhody by se týkaly spíše obyvatelů nově postavených rodinných domů a mohla bych jmenovat např. hluk a znečištění ovzduší z rychlostní komunikace, která má být v budoucnu v blízkosti obce postavena.

**Dopady varianty A na rozpočtové hospodaření v položkách jednotlivých příjmů a výdajů obce:*****1. Dopad varianty A na rozpočtové hospodaření v položce kapitálových příjmů***

Před uskutečněním investičního záměru	<b>0,00 Kč</b>
Po uskutečnění investičního záměru	19 st. parcel x 850 m <sup>2</sup> x 700 Kč/m <sup>2</sup> = <b>11 305 000,00 Kč</b>

Dle výše uvedeného výpočtu je zřejmé, že obec Lukov by realizací výše uvedeného investičního záměru, tedy prodejem pozemků realitní kanceláři, mohla získat do rozpočtu významné finanční prostředky v částce 11 305 000,00 Kč. V současné době, kdy obec bezplatně poskytuje pozemky zemědělcům, nemá z těchto pozemků žádný zisk. Pokud by realizovala navržený investiční záměr, tak by při prodeji 19 stavebních parcel o rozloze 850 m<sup>2</sup>/1 stavební parcelu za cenu 700 Kč/m<sup>2</sup> (cena je stanovena odhadem oslovenou realitní kanceláří) získala 11 305 000,00 Kč. Tyto finanční prostředky by obec případně mohla použít na vybudování uvažovaného sportoviště na pozemcích v této lokalitě, které by si ponechala ve vlastnictví.

***2. Dopad varianty A na rozpočtové hospodaření v položce daňových a nedaňových příjmů***

Realizace navrhovaného investičního záměru – varianty A by měla zcela určitě dopad i na daňové a nedaňové příjmy obce. Avšak vyčíslení těchto příjmů je v této chvíli velmi složité a problematické, proto nemohou být v této práci uvedeny. V současné době totiž nevíme, kolik by zde bydlelo nových obyvatel, kolik z těchto obyvatel by bylo ekonomicky činných, to znamená kolik by jich bylo zaměstnáno a mnoho dalších podmínek ke zjištění těchto příjmů obce.

***3. Dopad varianty A na rozpočtové hospodaření v položce přijatých dotací***

Co se týká ostatních příjmů obce konkrétně přijatých dotací, tak ty nijak neovlivní přijetí navrhovaného investičního záměru.

#### 4. Dopad varianty A na rozpočtové hospodaření v položce běžných a kapitálových výdajů

Běžné a kapitálové výdaje by zůstaly také nezměněny, protože kanalizaci a inženýrské sítě již obec vybudovala v předchozích letech.

Nyní naznačím pouze obecně bez číselných údajů, které jsou opět problematicky zjistitelné, jaký by byl dopad varianty A na vybrané ukazatele finanční analýzy. Zda by po uskutečnění investičního záměru rostly nebo klesaly.

Tab. 22. Dopad varianty A na vybrané ukazatele finanční analýzy

Ukazatel	Změna ukazatele
Likvidita	↑
Zadluženost	↓
Míra soběstačnosti	↑
Ukazatel dluhové služby	↓

**Zdroj:** vlastní zpracování

#### Komentář:

Po uskutečnění výše uvedeného investičního záměru – varianty A by se jednoznačně změnila jednotlivé ukazatele finanční analýzy.

*Platební schopnost* obce neboli ukazatele likvidity by vzrostly. Obec by měla dostatek peněžních prostředků a mohla by kdykoliv uhradit své splatné závazky.

Obec již před uskutečněním varianty A dosahovala nízkých hodnot *ukazatelů zadluženosti*. Proto po uskutečnění investičního záměru by zadlužení obce bylo opravdu minimální nebo také žádné.

*Ukazatel míry soběstačnosti* by také vzrostl, protože obec by měla díky uskutečnění varianty A větší objem vlastních příjmů, které by se zvýšily především díky položce kapitálových příjmů.

Hodnota *ukazatele dluhové služby* by uskutečněním varianty A poklesla, protože by se snížilo zadlužení obce.

### 9.1.2 Varianta B – průmyslová zóna

Ve variantě B bych řešila namísto výstavby rodinných domů využití dané lokality Padělky jako průmyslové zóny. To by pro obec znamenalo odprodej pozemků soukromému investovi, který by v obci uskutečňoval podnikatelskou činnost. Obec by se dle mého názoru přikláněla spíše k podpoře drobného podnikání. Výběrové řízení obálkovou metodou by u této veřejné zakázky probíhalo ve stejném duchu jako u varianty A – výstavby rodinných domů. Chtěla bych pouze zdůraznit, že obec by si v dokumentaci, která by obsahovala technické podmínky pro tuto veřejnou zakázku mohla upřednostnit firmy, které mají sídlo v obci Lukov nebo by mohla zvýhodnit určitý obor podnikání, který by chtěla, aby se v obci Lukov uskutečňoval.

#### *Výhody Varianty B*

Pokud by na okraji obce vznikla průmyslová zóna, znamenalo by to pro obec významný a dlouhodobý příliv peněžních prostředků především v oblasti daňových příjmů od daného podnikatelského subjektu nebo více subjektů, kteří by v obci měli sídlo. Obci by plynuly příjmy z odvodů veškerých daní. Významný by byl příjem z daně z přidané hodnoty, daně z příjmů právnických osob a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti. Další výhodou, kterou budu jmenovat, je významný příliv kapitálových příjmů z prodeje pozemků do rozpočtu obce. Pro obyvatele by realizace průmyslové zóny znamenala tvorbu nových pracovních míst přímo v obci. Nemuseli by dojíždět za prací do okolních obcí nebo do města Zlína. Velkou výhodou pro průmyslovou zónu by bylo její napojení na dálniční síť díky rychlostní komunikaci, která v blízkosti ní povede a tedy výborné dopravní spojení s celou ČR.

#### *Nevýhody varianty B*

Mezi nevýhody, které by vznikly v případě realizace průmyslové zóny, můžeme zařadit hluk a znečištění ovzduší, jejichž intenzitu nelze v současné době určit, protože záleží jakou podnikatelskou činnost by zde soukromý investor uskutečňoval a jaké by si dala obec podmínky při výběrovém řízení. Je zřejmé, že obec by si v podmínkách, které jsou součástí výběrového řízení, mohla tuto skutečnost ošetřit omezením pouze na určité obory podnikání. Obci bych proto doporučovala, aby velmi zvažila podnikatelské činnosti, které nechce, aby se v obci uskutečňovaly, protože by mohly narušit životní prostředí, vzhled obce a v neposlední řadě klidný život obyvatel. K nevýhodám vzniku průmyslové zóny bych na

závěr chtěla podotknout, že případný hluk a znečištění ovzduší by život obyvatel nemusel až tak ovlivnit, protože lokalita Padělky je na jižním okraji obce a sousedí s fotbalovým hřištěm, proto hluk by musel být opravdu intenzivní, aby ho obyvatelé slyšeli.

### **Dopady varianty B na rozpočtové hospodaření v položkách jednotlivých příjmů a výdajů obce:**

#### *1. Dopad varianty B na rozpočtové hospodaření v položce kapitálových příjmů*

Pokud by obec zvolila a uskutečnila variantu B, tak by pozemky mohla prodávat za stejnou cenu jako u varianty A a získala by do obecního rozpočtu v položce kapitálových příjmů částku ve výši 11 305 000,00 Kč.

#### *2. Dopad varianty B na rozpočtové hospodaření v položce daňových a nedaňových příjmů*

Díky realizaci a uskutečnění varianty B by se obci zvýšily daňové i nedaňové příjmy, a to především v položce daně z přidané hodnoty, daně z příjmů právnických osob, daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a různých poplatků. Tento předpoklad vychází ze skutečnosti, že pokud by v nově vzniklé průmyslové zóně působily firmy nebo jedna větší firma, tak je zaručen příjem výše uvedených daní do obecního rozpočtu

#### *3. Dopad varianty B na rozpočtové hospodaření v položce přijatých dotací*

Co se týká ostatních příjmů obce konkrétně přijatých dotací, tak ty nijak neovlivní přijetí navrhovaného investičního záměru.

#### *4. Dopad varianty B na rozpočtové hospodaření v položce běžných a kapitálových výdajů*

Podobně jako u varianty A lze říci, že běžné a kapitálové výdaje by zůstaly nezměněny, protože inženýrské sítě a kanalizace již byly v obci vybudovány v předchozích letech.

Nyní naznačím pouze obecně bez číselných údajů, které jsou bohužel problematicky zjistitelné, jaký by byl dopad varianty B na vybrané ukazatele finanční analýzy. Zda by po uskutečnění investičního záměru rostly nebo klesaly.



Tab. 23. Dopad varianty B na vybrané ukazatele finanční analýzy

Ukazatel	Změna ukazatele
Likvidita	↑
Zadluženost	↓
Míra soběstačnosti	↑
Ukazatel dluhové služby	↓

**Zdroj:** vlastní zpracování

### **Komentář:**

Po uskutečnění výše uvedeného investičního záměru – varianty B by se jednoznačně změnil jednotlivé ukazatele finanční analýzy.

*Platební schopnost* obce neboli ukazatele likvidity by vzrostly. Obec by měla dostatek peněžních prostředků a mohla by kdykoliv uhradit své splatné závazky.

Obec již před uskutečněním varianty B dosahovala nízkých hodnot *ukazatelů zadluženosti*. Proto po uskutečnění investičního záměru by zadlužení obce bylo opravdu minimální nebo také žádné.

*Ukazatel míry soběstačnosti* by také vzrostl, protože obec by měla díky uskutečnění varianty B větší objem vlastních příjmů, které by se zvýšily především díky položce kapitálových příjmů.

Hodnota *ukazatele dluhové služby* by uskutečněním varianty B poklesla, protože by se snížilo zadlužení obce.

### **Komentář k variantě A a B:**

Na závěr je nutné říci, že obě varianty A i B mají své klady a zápory, ale ke zlepšení hospodaření obce by určitým podílem přispěly obě. Můj názor je takový, že pokud obec nebude v budoucnu realizovat jednu z variant uvedených investičních záměrů u lokality Padělky, tak zbytečně přijde o příjmy, které jí z případného využití této lokality mohou plynout. Já osobně bych se přikláněla k variantě A, tedy výstavbě rodinných domů. Tuto variantu bych zvolila z toho důvodu, že v současné době je mnoho lidí, kteří se chtějí stěhovat z města na vesnici a myslím si, že by neměl být pro obec problém tyto pozemky prodat

některé z realitních kanceláří. Zároveň by se obec nemusela obávat hluku a znečišťování životního prostředí, které by vznikly při realizaci varianty B - průmyslové zóny.

## 9.2 Lokalita Hradská

Při zjišťování, v kterých částech obec vlastní pozemky, které nejsou nijak využity, jsem dospěla k názoru, že v severovýchodní části obce se nachází nevyužitá lokalita Hradská. V této části obce by dle mého názoru mohla vzniknout nová ulice rodinných domů. Dle sdělení starosty začala obec v minulém roce v této části vykupovat pozemky, které nejsou v jejím vlastnictví, aby vlastnila souvislé pásmo stavebních parcel. Zatím však nebylo rozhodnuto k jakému účelu budou využity. Jedná se o velmi atraktivní lokalitu, ve které by mohla obec dle sdělení starosty prodávat pozemky za tržní cenu 1000 Kč/m<sup>2</sup>. Obec by i v tomto případě musela provést výběrové řízení veřejné zakázky obálkovou metodou, jak bylo popsáno již u předchozího investičního záměru. Cena předmětu veřejné zakázky by zde byla stanovena minimálně ve výši 1000 Kč/m<sup>2</sup>.

Ministerstvo pro místní rozvoj jako jednu z poskytovaných dotací nabízí obcím dotaci na „Podporu výstavby technické infrastruktury pro rok 2008“.

### Cíl podpory

Cílem je rozšířit nabídku zainvestovaných pozemků pro následnou výstavbu bytových domů, rodinných domů a bytových a rodinných domů.

### Vymezení pojmů

Technickou infrastrukturou se rozumí dopravní a technická infrastruktura, kterou jsou:

- pozemní komunikace,
- vodovod,
- kanalizace.

### Charakter a výše podpory

Podpora se poskytuje obcím jako účelová investiční dotace na realizaci vybraných akcí na výstavbu technické infrastruktury. Maximální výše dotace je pro rok 2008 stanovena na částku 50 tis. Kč (pro rok 2007 byla na částku 80 tis. Kč) na jeden byt následně postavený na pozemku zainvestovaném prostřednictvím tohoto programu.

### Příjemce dotace

Příjemce dotace a zároveň stavebníkem technické infrastruktury je obec.

Na poskytnutí této formy dotace je vázána celá řada podmínek, například stavební práce musí být zahájeny do konce příslušného roku, kdy je dotace přidělena, dotaci lze použít pouze na úhradu faktur za provedené práce a dodávky zhotovitele výstavby, pozemek, na kterém bude provedena výstavba technické infrastruktury, je ve vlastnictví obce a na pozemku nevázne zástavní právo ve prospěch třetí osoby, atd. Přesné podmínky pro poskytnutí dotace a pro použití dotace jsou uvedeny na internetových stránkách Ministerstva pro místní rozvoj. Obec by všechny tyto podmínky splnila. [23]

V této lokalitě se ve vlastnictví obce dle katastrální mapy nachází pozemky o rozloze 7 603 m<sup>2</sup>. Dle navrhovaného rozdělení pozemků by zde mohlo vzniknout 7 stavebních parcel. Nejmenší stavební pozemek by měl velikost 900 m<sup>2</sup> a největší by měl velikost 1 103 m<sup>2</sup>.

Dle sdělení starosty by přepokládané náklady na inženýrské sítě v této lokalitě pro rozlohu o velikosti 7 603 m<sup>2</sup> činily 3 500 000 Kč. Tato částka byla zjištěna na základě velikosti rozlohy a předchozí investiční akce, kdy se inženýrské sítě pokládaly v jiné části obce. Obec by tedy v této části vybudovala inženýrské sítě, na které by mohla získat dotaci od Ministerstva pro místní rozvoj a pak by tyto stavební parcely prodala zájemcům, kteří by zde postavili rodinné domy.

Nyní bude provedena optimistická a pesimistická varianta. To znamená, že optimistická varianta bude v případě, že Ministerstvo pro místní rozvoj poskytne obci výše uvedenou dotaci. Pesimistická varianta by byla v případě, že Ministerstvo pro místní rozvoj neposkytne obci dotaci a nesníží jí tím náklady na výstavbu inženýrských sítí.

#### **9.2.1 Optimistická varianta**

Optimistická varianta zahrnuje možnost, že by obci byla poskytnuta dotace od Ministerstva pro místní rozvoj ve výši 350 000,00 Kč (tzn. 7 stavebních parcel a na každou poskytnuta dotace ve výši 50 000,00 Kč), která by jí pokryla část nákladů na výstavbu kanalizace a inženýrských sítí pro stavební parcely.

Tab. 24. Předpokládané náklady a zisk z investičního záměru u optimistické varianty

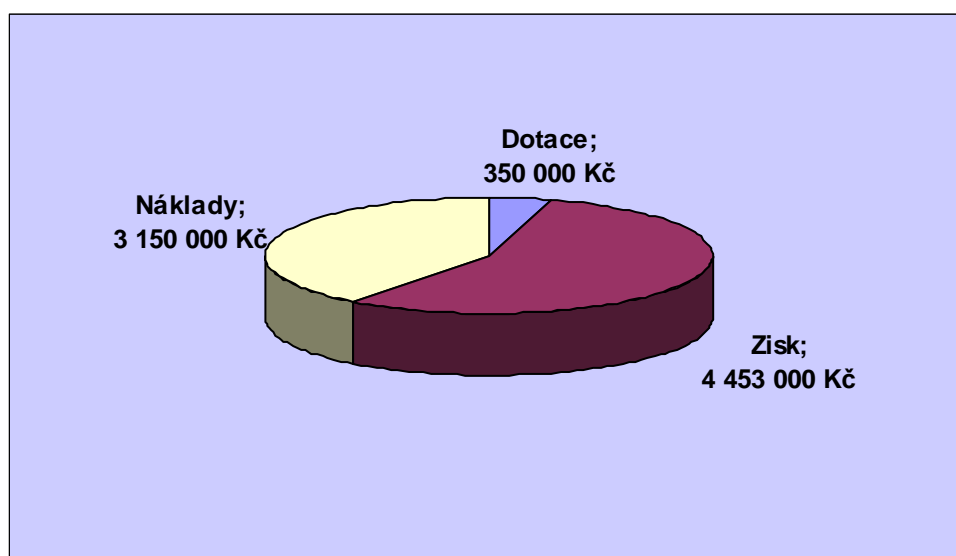
Počet stav. parcel	Dotace	Ostatní náklady	Zisk
7	350 000,00 Kč	3 150 000,00 Kč	7 603 000,00 Kč
<b>Celkové náklady obce na projekt</b>		<b>Zisk obce z projektu</b>	
3 150 000,00 Kč		7 603 000,00 Kč	

**Zdroj:** vlastní zpracování

**Celkový zisk z daného investičního projektu po odečtení nákladů:** 4 453 000,00 Kč

**Komentář:**

Výše uvedená tabulka zobrazuje, že pokud Ministerstvo pro místní rozvoj poskytne obci dotaci na 7 stavebních parcel ve výši 350 000,00 Kč, bude mít obec díky poskytnuté dotaci ostatní náklady na vybudování kanalizace a inženýrských sítí ve výši 3 150 000,00 Kč (celkové náklady na inženýrské sítě a kanalizaci 3 500 000,00 Kč ponížené o dotaci 350 000,00 Kč). Zisk obce při prodeji 7 stavebních parcel by byl 7 603 000,00 Kč a celkový zisk z daného investičního záměru po odečtení nákladů by byl 4 453 000,00 Kč.



Obr. 14. Výše nákladů, dotace a zisku u optimistické varianty

Tab. 25. Dopad optimistické varianty na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008

<b>Příjmy</b>	<b>Změna</b>	<b>Plánovaný rozpočet</b>	<b>Výše změny</b>
<b>Daňové</b>	Ano	12 724 000,00	nelze vyčíslit
<b>Nedaňové</b>	Ano	1 744 000,00	nelze vyčíslit
<b>Kapitálové</b>	Ano	7 290 000,00	7 603 000,00
<b>Přijaté dotace</b>	Ano	1 185 000,00	350 000,00
<b>Výdaje</b>	<b>Změna</b>	<b>Plánovaný rozpočet</b>	<b>Výše změny</b>
<b>Běžné</b>	Ne	11 354 000,00	-
<b>Kapitálové</b>	Ano	9 504 000,00	3 500 000,00

**Zdroj:** plánovaný rozpočet na rok 2008, vlastní zpracování

#### **Komentář:**

U optimistické varianty, u které by část nákladů na daný investiční záměr pokryla dotace od Ministerstva pro místní rozvoj, by obec realizovala zisk po odečtení nákladů ve výši 4 453 000,00 Kč. U výše zobrazené tabulky, která popisuje dopady optimistické varianty na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008, slouží jako podklad pro číselné hodnoty u příjmů a výdajů obce plánovaný rozpočet na rok 2008. V tabulce je zobrazeno, u kterých druhů příjmů a výdajů se projeví změna v případě realizace daného investičního záměru. Pokud lze výši změny vyčíslit, tak je uvedeno v jaké výši. Změna se projeví u daňových a nedaňových příjmů. Tato změna bohužel nelze v současné době vyčíslit. Dále se změna projeví u kapitálových příjmů, přijatých dotací a kapitálových výdajů.

Tab. 26. Podíl jednotlivých plánovaných příjmů a výdajů na celkových plánovaných příjmech a výdajích v roce 2008 a vyčíslení změny u optimistické varianty

<b>Příjmy</b>	<b>Plánované příjmy</b>	<b>% plnění</b>	<b>Výše změny</b>	<b>Plán. příjmy – změna výše</b>
<b>Daňové</b>	12 724 000,00	55 %	nelze vyčíslit	12 724 000,00
<b>Nedaňové</b>	1 744 000,00	8 %	nelze vyčíslit	1 744 000,00
<b>Kapitálové</b>	7 290 000,00	32 %	7 603 000,00	14 893 000,00
<b>Přijaté dotace</b>	1 185 000,00	5 %	350 000,00	1 535 000,00
<b>Celkem</b>	22 943 000,00	100 %	7 953 000,00	30 896 000,00
<b>Výdaje</b>	<b>Plánované výdaje</b>	<b>% plnění</b>	<b>Výše změny</b>	<b>Plán. výdaje – změna výše</b>
<b>Běžné</b>	11 354 000,00	54 ,%	-	11 354 000,00
<b>Kapitálové</b>	9 504 000,00	46 %	3 500 000,00	13 004 000,00
<b>Celkem</b>	20 858 000,00	100 %	3 500 000,00	24 358 000,00

**Zdroj:** plánovaný rozpočet na rok 2008, vlastní zpracování

#### **Komentář:**

Výše uvedená tabulka nám říká, jaké má obec Lukov plánované příjmy a výdaje pro rok 2008. V tabulce jsou uvedeny i změny, které lze v současné době vyčíslit. Tyto změny by se projevily v číselném vyjádření jednotlivých příjmů a výdajů uskutečněním výše uvedeného investičního záměru v lokalitě Hradská. Z tabulky je zřejmé, že obec by dle plánovaného rozpočtu na rok 2008 vykazovala přebytkový rozpočet a při uskutečnění investičního záměru by obec také vykazovala přebytkový rozpočet, tzn. že v obou případech by byly příjmy vyšší než výdaje rozpočtu. Při uskutečnění investičního záměru by byl přebytek rozpočtu ještě vyšší, protože by se zvýšily především kapitálové příjmy, ale i daňové a nedaňové příjmy, které nelze v současné době vyčíslit.

### 9.2.2 Pesimistická varianta

Pesimistická varianta zahrnuje možnost, že by obci nebyla poskytnuta dotace od Ministerstva pro místní rozvoj ve výši 350 000,00 Kč, protože by nesplnila některou z podmínek pro poskytnutí dotace.

Tab. 27. Předpokládané náklady a zisk z investičního záměru u pesimistické varianty

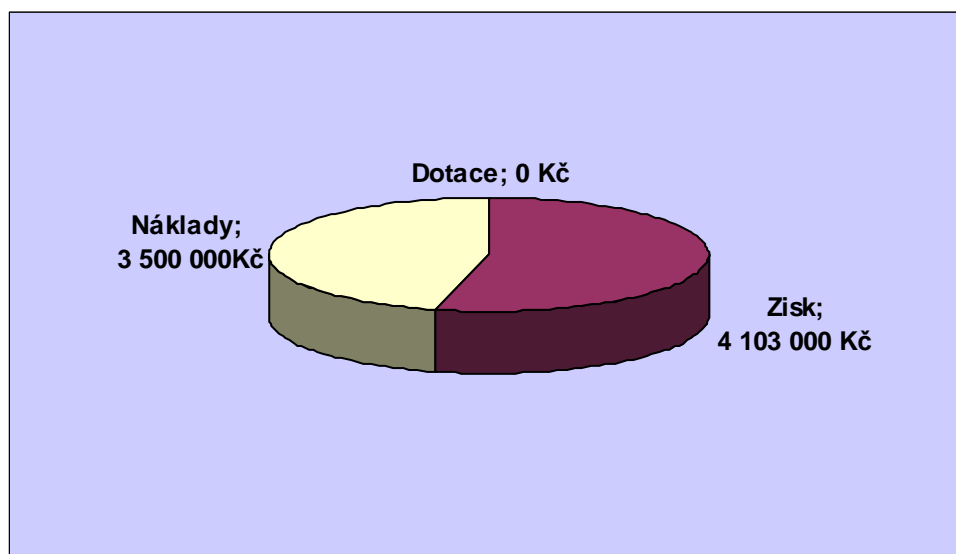
Počet stav. Parcel	Dotace	Ostatní náklady	Zisk
7	0,00 Kč	3 500 000,00 Kč	7 603 000,00 Kč
<b>Celkové náklady obce na projekt</b>		<b>Zisk obce z projektu</b>	
3 500 000,00 Kč		7 603 000,00 Kč	

**Zdroj:** vlastní zpracování

**Celkový zisk z daného investičního projektu po odečtení nákladů:** 4 103 000,00 Kč

#### Komentář:

Výše uvedená tabulka zobrazuje variantu, že pokud Ministerstvo pro místní rozvoj neposkytne obci dotaci na 7 stavebních parcel ve výši 350 000,00 Kč, tak obec bude mít náklady na vybudování kanalizace a inženýrských sítí ve výši 3 500 000,00 Kč. Zisk obce při prodeji 7 stavebních parcel by byl 7 603 000,00 Kč a celkový zisk z daného investičního záměru po odečtení nákladů by byl 4 103 000,00 Kč.



Obr. 15. Výše nákladů, dotace a zisku u pesimistické varianty

Tab. 28. Dopad pesimistické varianty na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008

<b>Příjmy</b>	<b>Změna</b>	<b>Plánovaný rozpočet</b>	<b>Výše změny</b>
<b>Daňové</b>	Ano	12 724 000,00	nelze vyčíslit
<b>Nedaňové</b>	Ano	1 744 000,00	nelze vyčíslit
<b>Kapitálové</b>	Ano	7 290 000,00	7 603 000,00
<b>Přijaté dotace</b>	Ne	1 185 000,00	-
<b>Výdaje</b>	<b>Změna</b>	<b>Plánovaný rozpočet</b>	<b>Výše změny</b>
<b>Běžné</b>	Ne	11 354 000,00	-
<b>Kapitálové</b>	Ano	9 504 000,00	3 500 000,00

**Zdroj:** plánovaný rozpočet na rok 2008, vlastní zpracování

#### **Komentář:**

U pesimistické varianty, u které by obci nebyla poskytnuta dotace od Ministerstva pro místní rozvoj, by obec realizovala zisk ve výši 4 103 000,00 Kč. Tento zisk by zvýšil kapitálové příjmy v rozpočtu obce. U výše zobrazené tabulky, která popisuje dopady na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008, slouží jako podklad pro číselné hodnoty u příjmů a výdajů obce plánovaný rozpočet obce na rok 2008. Z tabulky vyplývá, u kterých položek příjmů a výdajů se při realizaci výše uvedeného investičního záměru projeví změna výše konkrétní položky. Pokud lze v současné době tato změna vyčíslit, tak je uvedeno v jaké výši. Změna se projeví u daňových a nedaňových příjmů. Tato změna bohužel nelze vyčíslit. Dále se změna projeví u kapitálových příjmů a kapitálových výdajů.



Tab. 29. Podíl jednotlivých plánovaných příjmů a výdajů na celkových plánovaných příjmech a výdajích v roce 2008 a vyčíslení změny u pesimistické varianty

<b>Příjmy</b>	<b>Plánované příjmy</b>	<b>% plnění</b>	<b>Výše změny</b>	<b>Plán. příjmy – změna výše</b>
<b>Daňové</b>	12 724 000,00	55 %	nelze vyčíslit	12 724 000,00
<b>Nedaňové</b>	1 744 000,00	8 %	nelze vyčíslit	1 744 000,00
<b>Kapitálové</b>	7 290 000,00	32 %	7 603 000,00	14 893 000,00
<b>Přijaté dotace</b>	1 185 000,00	5 %	-	1 185 000,00
<b>Celkem</b>	22 943 000,00	100 %	7 603 000,00	30 546 000,00
<b>Výdaje</b>	<b>Plánované výdaje</b>	<b>% plnění</b>	<b>Výše změny</b>	<b>Plán. výdaje – změna výše</b>
<b>Běžné</b>	11 354 000,00	54 , %	-	11 354 000,00
<b>Kapitálové</b>	9 504 000,00	46 %	3 500 000,00	13 004 000,00
<b>Celkem</b>	20 858 000,00	100 %	3 500 000,00	24 358 000,00

**Zdroj:** plánovaný rozpočet na rok 2008, vlastní zpracování

#### **Komentář:**

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, jaké má obec Lukov plánované příjmy a výdaje pro rok 2008. V tabulce jsou zobrazeny také změny, které lze v současné době vyčíslit. Tyto změny by se projevil v číselném vyjádření jednotlivých příjmů a výdajů uskutečněním výše uvedeného investičního záměru. Z tabulky dále vyplývá, že obec by dle plánovaného rozpočtu pro rok 2008 vykazovala přebytkový rozpočet, tzn. že příjmy obce by byly vyšší než výdaje obce. V případě uskutečnění investičního záměru by obec vykazovala také přebytkový rozpočet. V tomto případě by byl přebytek rozpočtu ještě vyšší, protože by se zvýšila položka kapitálových příjmů, daňových příjmů a nedaňových příjmů, které však nelze v současné době vyčíslit.

#### **Výhody investičního záměru-lokality Hradská:**

Z výše uvedených výpočtů vyplývá, že při obou variantách by obec Lukov dosahovala zisk, pokud by investiční záměr uskutečnila. Mezi další významnou výhodou patří skutečnost, že

díky realizaci investičního záměru by se v obci zvýšil počet obyvatel. Jednalo by se především o zájemce o stavební parcely včetně jejich rodin. To by znamenalo zvýšení daňových a nedaňových příjmů plynoucích do rozpočtu obce od obyvatel, ale i kapitálových příjmů do rozpočtu obce z prodeje stavebních parcel. Je zřejmé, že díky realizaci tohoto investičního záměru by se celkově zlepšilo hospodaření obce. Na závěr je třeba říci, že obci se vyplatí tento investiční záměr uskutečnit, a to v případě optimistické varianty i pesimistické varianty, protože při obou variantách by realizovala zisk.

## ZÁVĚR

Cílem diplomové práce na téma „Projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací vybraného investičního záměru“ bylo zlepšit hospodaření obce daným investičním záměrem. Popsat veškeré výhody a nevýhody, které by obci z jeho realizace plynuly a zhodnotit, zda opravdu zefektivní hospodaření obce.

Pro splnění zadaného cíle bylo třeba nejprve prostudovat odbornou literaturu a další zdroje, které jsou popsány v teoretické části a poté je aplikovat v praktické části. Samotnému projektu tedy předcházela teoretická část, kde byly obecně shrnuty poznatky z municipální sféry, teorie k rozpočtu obce, charakterizovány příjmy a výdaje rozpočtu, ukazatele finanční analýzy, teorie k investičnímu záměru, k investičním projektům a veřejným zakázkám.

V úvodu praktické části se můžeme seznámit s obcí Lukov. Poté byla provedena podrobná analýza hospodaření obce Lukov, tedy analýza příjmů a výdajů v letech 2004–2007. Po provedené analýze jsem dospěla k názoru, že obec ze sledovaných let nejlépe hospodařila v roce 2005, a to z toho důvodu, že měla přebytkový rozpočet. I když dosahovala v ostatních letech rozpočet schodkový, tak lze říci, že v těchto letech více investovala a schodky rozpočtu uhradila naspořenými prostředky z minulých let. Po celkovém zhodnocení hospodaření jsem dospěla k názoru, že obec Lukov hospodaří efektivně se svými peněžními prostředky. Obec tedy správně kalkuluje své příjmy a výdaje. Mezi největší příjmy rozpočtu patří daňové příjmy, které tvoří více než 50 % celkových příjmů obce. Jedná se především o daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, daň z příjmů právnických osob a daň z přidané hodnoty.

V další kapitole jsem provedla výpočet ukazatelů finanční analýzy, a to konkrétně analýzu platební schopnosti, zadluženosti, míry soběstačnosti a finanční stability. Při zkoumání likvidity tedy platební schopnosti obce jsem dospěla k názoru, že platební schopnost obce je velmi dobrá. Obec dosahuje vysokých hodnot zkoumaných ukazatelů, a proto je v každém okamžiku schopná uhradit okamžitě své závazky. Je to dané i tím, že obec má na svých bankovních účtech dostatečné množství peněžních prostředků.

Při analýze zadluženosti jsem zjistila, že obec Lukov nemá v současné době žádné dlouhodobé ani krátkodobé bankovní úvěry. Jejím jediným dlouhodobým závazkem, který však ve skutečnosti v rozvaze v závazcích zobrazen není (je uveden ve vlastních zdrojích krytí), jsou dvě bezúročné návratné finanční výpomoci. Po provedení všech potřebných výpočtů

lze říci, že obec Lukov je minimálně zadlužená. Vlastní kapitál obce několikrát převyšuje cizí kapitál.

K dalším zkoumaným ukazatelům patří ukazatele míry soběstačnosti, ze kterých vyplývá, že obec hradí své výdaje z více než poloviny vlastními příjmy obce, což je pro obec velmi pozitivní zjištění. V roce 2005 byly dokonce vlastní příjmy obce vyšší než celkové výdaje.

Posledním, významným a velmi specifickým ukazatelem, který je určen a aplikovatelný jen na obce je ukazatel dluhové služby. Tento ukazatel je zařazen do skupiny ukazatelů finanční stability. Na základě výpočtu bylo zjištěno, že obec je minimálně zadlužená a pod procentní hranicí zadluženosti stanovenou Ministerstvem financí.

V poslední kapitole jsou řešeny navrhované investiční záměry, které by měly zlepšit hospodaření obce Lukov. Jedná se o lokalitu Padělky, kde jsou navrhnuty dvě varianty, jak by měla obec naložit s nevyužitými pozemky a dále lokalita Hradská, kde by dle mého názoru mohla vzniknout nová ulice s několika domy. Oba investiční záměry mají své klady a zápory, které jsou v této části zmíněny. Je třeba říci, že více převažují výhody pro obec při realizaci navrhovaných investičních záměrů.

Na závěr bych chtěla konstatovat, že obec Lukov dle provedených analýz hospodaří dobře. Má dostatek peněžních prostředků na bankovních účtech, nemá žádné bankovní úvěry, a proto je zadlužení obce minimální. Obci bych doporučila, aby zvážila aplikování navrhovaných investičních záměrů, které by znamenaly pro obec další přísun peněžních prostředků do rozpočtu obce a především by se využily plochy v obci, které jsou do dnešního dne nevyužité. Tím by se zlepšil i celkový vzhled obce.

## SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

### Monografie:

- [1] GRÜNWARD, Rolf, HOLEČKOVÁ, Jaroslava. *Finanční analýza a plánování podniku*. 1. dotisk druhého vydání vyd. Praha : Vysoká škola ekonomická v Praze - Nakladatelství Oeconomica, 2004. 182 s. ISBN 80-245-0684-X.
- [2] HAVLAN, Petr. *Majetek obcí a krajů v platné právní úpravě*. Praha : LINDE PRAHA, 2004. 375 s. ISBN 80-7201-453-6.
- [3] HRABALOVÁ, S. *Teorie a praxe rozvoje měst a obcí*. Brno : Masarykova univerzita, 2004. 93 s. ISBN 80-210-3356-8.
- [4] KÁŇA, Pavel. *Základy veřejné správy*. Ostrava : MONTANEX, 2004. 302 s. ISBN 80-7225-139-2.
- [5] KISLINGEROVÁ, Eva, HNILICA, Jiří. *Finanční analýza - krok za krokem*. 1. vyd. Praha : C. H. Beck, 2005. 137 s. ISBN 80-7179-321-3.
- [6] KOLEKTIV AUTORŮ. *Příručka člena zastupitelstva obce po volbách 2006*. 1. vyd. Praha : SMO ČR, 2006. 180 s. ISBN 80-978-80-239-8318-0.
- [7] MARKOVÁ, Hana. *Finance obcí, měst a krajů*. 1. vyd. Praha : ORAC, 2000. 190 s. ISBN 80-86199-23-1.
- [8] PEKOVÁ, Jitka. *Hospodaření a finance územní samosprávy*. Praha : MANAGEMENT PRESS, 2004. 375 s. ISBN 80-7261-086-4.
- [9] PEKOVÁ, Jitka, PILNÝ, Jaroslav. *Veřejná správa a finance veřejného sektoru*. Praha : ASPI Publishing, 2002. 442 s. ISBN 80-86395-21-9.
- [10] PRŮCHA, Petr. *Veřejná správa a samospráva*. 1. vyd. Praha : Vysoká škola aplikovaného práva, 2004. 241 s. ISBN 80-86775-03-08.
- [11] ROSENAU, Milton D. *Řízení projektů*. Eva Brumovská. 3. vyd. Brno : Computer Press, 2007. 344 s. Praxe manažera. Obsahuje rejstřík. ISBN 978-80-251-1506-0.
- [12] VALACH, Josef. *Finanční řízení podniku*. 2. aktualizované a rozšířené vyd. Praha : Ekopress, 1999, dotisk - 2001, 2. dotisk - 2003. 324 s. ISBN 80-86119-21-1.

[13] z. č. 137/2006 Sb., o veřejných zakázkách, ve znění pozdějších předpisů

#### Internetové zdroje:

[14] *Ministerstvo financí* [online]. Dostupný z WWW: <[http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/ver\\_rozpocety\\_12197.html](http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/hs.xsl/ver_rozpocety_12197.html)>.

[15] *Archiv Jihomoravský kraj* [online]. Dostupný z WWW: <[http://archiv.kr-jihomoravsky.cz/metlisty/oe/Dluhova\\_sluzbaregulace%20zadluzenosti\\_obci\\_a\\_kraju.htm](http://archiv.kr-jihomoravsky.cz/metlisty/oe/Dluhova_sluzbaregulace%20zadluzenosti_obci_a_kraju.htm)>.

[16] *Vysoká škola ekonomická v Praze* [online]. Dostupný z WWW: <<http://nb.vse.cz/%7EPEKOVA/soubory/sitMF400-2.doc>>.

[17] *Obec Lukov* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.lukov.cz/historie.htm>>.

[18] *Obec Lukov* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.volny.cz/oulukov/historie.html>>.

[19] *Obecní úřad Lukov* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.lukov.cz/ou/default.htm>>.

[20] *Statistické údaje obcí* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.mesta.obce.cz/zsu/vyhledat-8897.htm>>.

[21] *Investiční záměry* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.enviagentura.cz/investicni-zamer/>>.

[22] *Strukturální fondy EU* [online]. Dostupný z WWW: <<http://www.strukturalni-fondy.cz/>>.

[23] *Ministerstvo pro místní rozvoj* [online]. Dostupný z WWW: <[http://www.mmr.cz/uploads/MMR\\_Temata/BYTOVA\\_POLITIKA/Programy\\_Dotace\\_BP/080125\\_Program\\_TI\\_02.pdf](http://www.mmr.cz/uploads/MMR_Temata/BYTOVA_POLITIKA/Programy_Dotace_BP/080125_Program_TI_02.pdf)>.

#### Ostatní zdroje:

Interní materiály obce Lukov

**SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK**

BL	běžná likvidita
CP	celkové příjmy
CV	celkové výdaje
ČR	Česká republika
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DPH	daň z přidané hodnoty
DPPO	daň z příjmů právnických osob
EU	Evropská unie
FO	fyzická osoba
MF	Ministerstvo financí
MS	míra soběstačnosti
OL	okamžitá likvidita
PK	pracovní kapitál
PL	pohotová likvidita
PO	právnická osoba
UVR	ukazatel věřitelského rizika
VP	vlastní příjmy

**SEZNAM OBRÁZKŮ**

<i>Obr. 1. Rozdělení příjmů rozpočtu obce .....</i>	<i>23</i>
<i>Obr. 2. Obec Lukov.....</i>	<i>44</i>
<i>Obr. 3. Předpokládané a skutečné daňové příjmy v letech 2004-2007 .....</i>	<i>51</i>
<i>Obr. 4. Výše jednotlivých daňových příjmů v letech 2004-2007 .....</i>	<i>52</i>
<i>Obr. 5. Předpokládané a skutečné nedaňové příjmy v letech 2004-2007.....</i>	<i>54</i>
<i>Obr. 6. Předpokládané a skutečné kapitálové příjmy v letech 2004-2007 .....</i>	<i>55</i>
<i>Obr. 7. Předpokládané a skutečné přijaté dotace v letech 2004-2007.....</i>	<i>56</i>
<i>Obr. 8. Výše jednotlivých druhů příjmů v letech 2004-2007 .....</i>	<i>58</i>
<i>Obr. 9. Předpokládané a skutečné běžné výdaje v letech 2004-2007.....</i>	<i>59</i>
<i>Obr. 10. Předpokládané a skutečné kapitálové výdaje v letech 2004-2007 .....</i>	<i>60</i>
<i>Obr. 11. Výše jednotlivých druhů výdajů v letech 2004–2007 .....</i>	<i>62</i>
<i>Obr. 12. Vývoj ukazatele platební schopnosti v letech 2004-2007.....</i>	<i>66</i>
<i>Obr. 13. Vývoj ukazatele dluhové služby v letech 2004-2007.....</i>	<i>71</i>
<i>Obr. 14. Výše nákladů, dotace a zisku u optimistické varianty .....</i>	<i>84</i>
<i>Obr. 15. Výše nákladů, dotace a zisku u pesimistické varianty .....</i>	<i>87</i>



**SEZNAM TABULEK**

<i>Tab. 1. Výpočet ukazatele dluhové služby.....</i>	<i>35</i>
<i>Tab. 2. Výše příjmů a výdajů obce Lukov v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč) .....</i>	<i>49</i>
<i>Tab. 3. Srovnání předpokládaných daňových příjmů a skutečných daňových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>50</i>
<i>Tab. 4. Výše a podíl jednotlivých daňových příjmů na celkových daňových příjmech v letech 2004–2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>52</i>
<i>Tab. 5. Srovnání předpokládaných nedaňových příjmů a skutečných nedaňových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>53</i>
<i>Tab. 6. Srovnání předpokládaných kapitálových příjmů a skutečných kapitálových příjmů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>55</i>
<i>Tab. 7. Srovnání předpokládaných přijatých dotací a skutečných přijatých dotací v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>56</i>
<i>Tab. 8. Výše a podíl jednotlivých druhů příjmů na celkových příjmech obce Lukov v letech 2004–2007(číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>57</i>
<i>Tab. 9. Srovnání předpokládaných běžných výdajů a skutečných běžných výdajů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>58</i>
<i>Tab. 10. Srovnání předpokládaných kapitálových výdajů a skutečných kapitálových výdajů v letech 2004-2007 (číselné údaje uvedeny v Kč).....</i>	<i>60</i>
<i>Tab. 11. Výše a podíl jednotlivých druhů výdajů na celkových výdajích obce Lukov v letech 2004–2007 (číselné údaje jsou uvedeny v Kč).....</i>	<i>61</i>
<i>Tab. 12. Hodnoty okamžité likvidity v letech 2004-2007.....</i>	<i>64</i>
<i>Tab. 13. Hodnoty pohotové likvidity v letech 2004-2007 .....</i>	<i>65</i>
<i>Tab. 14. Hodnoty běžné likvidity v letech 2004-2007.....</i>	<i>66</i>
<i>Tab. 15. Hodnoty pracovního kapitálu v letech 2004-2007.....</i>	<i>67</i>
<i>Tab. 16. Hodnoty ukazatele věřitelského rizika v letech 2004-2007 .....</i>	<i>68</i>
<i>Tab. 17. Hodnoty ukazatele poměru vlastního kapitálu k celkovým aktivům v letech 2004-2007.....</i>	<i>68</i>
<i>Tab. 18. Hodnoty ukazatele poměru celkových závazků k vlastnímu kapitálu v letech 2004-2007.....</i>	<i>69</i>
<i>Tab. 19. Hodnoty ukazatele míry soběstačnosti v letech 2004-2007.....</i>	<i>70</i>

---

<i>Tab. 20. Hodnoty ukazatele míry samofinancování v letech 2004-2007 .....</i>	<i>70</i>
<i>Tab. 21. Dluhová kapacita v letech 2004-2007 .....</i>	<i>72</i>
<i>Tab. 22. Dopad varianty A na vybrané ukazatele finanční analýzy .....</i>	<i>78</i>
<i>Tab. 23. Dopad varianty B na vybrané ukazatele finanční analýzy .....</i>	<i>81</i>
<i>Tab. 24. Předpokládané náklady a zisk z investičního záměru u optimistické varianty.....</i>	<i>84</i>
<i>Tab. 25. Dopad optimistické varianty na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008.....</i>	<i>85</i>
<i>Tab. 26. Podíl jednotlivých plánovaných příjmů a výdajů na celkových plánovaných příjmech a výdajích v roce 2008 a vyčíslení změny u optimistické varianty.....</i>	<i>86</i>
<i>Tab. 27. Předpokládané náklady a zisk z investičního záměru u pesimistické varianty.....</i>	<i>87</i>
<i>Tab. 28. Dopad pesimistické varianty na rozpočtové hospodaření obce v roce 2008.....</i>	<i>88</i>
<i>Tab. 29. Podíl jednotlivých plánovaných příjmů a výdajů na celkových plánovaných příjmech a výdajích v roce 2008 a vyčíslení změny u pesimistické varianty.....</i>	<i>89</i>

## SEZNAM PŘÍLOH

- P I Ukazatel dluhové služby v roce 2004
- P II Ukazatel dluhové služby v roce 2005
- P III Ukazatel dluhové služby v roce 2006
- P IV Ukazatel dluhové služby v roce 2007
- P V Volně vložené CD

## PŘÍLOHA P I: UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY V ROCE 2004

Č. řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	10 373 310,00
2	Nedaňové příjmy (po konsolidaci)	1 359 827,17
3	přijaté dotace – finanční vztah	8 455 530,85
4	dluhová základna (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)	20 188 668,02
5	Úroky	12 481,93
6	splátky jistin a dluhopisů	177 246,07
7	splátky leasingu	-
8	dluhová služba (ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	189 728,00
9	<b>Ukazatel dluhové služby (ř. 8/ř. 4)</b>	<b>0,94 %</b>

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

## PŘÍLOHA P II: UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY V ROCE 2005

Č. řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	11 735 434,00
2	nedaňové příjmy (po konsolidaci)	1 627 123,92
3	přijaté dotace – finanční vztah	1 235 159,00
4	dluhová základna (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)	14 597 716,92
5	Úroky	11 054,60
6	splátky jistin a dluhopisů	178 673,40
7	splátky leasingu	-
8	dluhová služba (ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	189 728,00
9	<b>Ukazatel dluhové služby (ř. 8/ř. 4)</b>	<b>1,30 %</b>

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

### PŘÍLOHA P III: UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY V ROCE 2006

Č. řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	11 329 034,00
2	nedaňové příjmy (po konsolidaci)	1 346 065,52
3	přijaté dotace – finanční vztah	6 331 403,00
4	dluhová základna (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)	19 006 502,52
5	Úroky	9 583,95
6	splátky jistin a dluhopisů	180 144,05
7	splátky leasingu	-
8	dluhová služba (ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	189 728,00
9	<b>Ukazatel dluhové služby (ř. 8/ř. 4)</b>	<b>1,00 %</b>

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování

## PŘÍLOHA P IV: UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY V ROCE 2007

Č. řádku	Název položky	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	daňové příjmy (po konsolidaci)	12 638 605,85
2	nedaňové příjmy (po konsolidaci)	1 799 894,32
3	přijaté dotace – finanční vztah	545 719,00
4	dluhová základna (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3)	14 984 219,17
5	Úroky	8 068,69
6	splátky jistin a dluhopisů	181 659,31
7	splátky leasingu	-
8	dluhová služba (ř. 5 + ř. 6 + ř. 7)	189 728,00
9	<b>Ukazatel dluhové služby (ř. 8/ř. 4)</b>	<b>1,27 %</b>

**Zdroj:** výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu obce Lukov 2004-2007, vlastní zpracování