

Posouzení hospodaření obce Lukov v letech 2008-2010

Lucie Šumšalová

Bakalářská práce
2011



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Vyšší odborná škola ekonomická
akademický rok: 2010/2011

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie ŠUMŠALOVÁ**
Osobní číslo: **M080810**
Studijní program: **B 6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Finanční řízení podniku**

Téma práce: **Posouzení hospodaření obce Lukov v letech
2008-2010**

Zásady pro vypracování:

Úvod

I. Teoretická část

- Prostudujte odbornou literaturu týkající se zvoleného tématu.

II. Praktická část

- Formulujte podstatu hospodaření obce Lukov.
- S využitím odborné literatury posuďte analýzu hospodaření obce.
- Navrhněte doporučení pro zlepšení hospodaření obce Lukov.

Závěr

Rozsah bakalářské práce:

Rozsah příloh:

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná**

Seznam odborné literatury:

[1] MARKOVÁ, Hana. Finance obcí, měst a krajů. 1. vyd. Praha : Orac, 2000. 190 s. ISBN 80-86199-23-1.

[2] MELION, Miloslav. Finance obcí. Hradec Králové : E.I.A. – Ekonomická a informační agentura, 1994. 179 s. ISBN 80-85490-41-2(brož.).

[3] PEKOVÁ, Jitka. Hospodaření a finance územní samosprávy. 1. vyd. Praha : Management Press, 2004. 375 s. ISBN 80-7261-086-4.

[4] PROVAZNÍKOVÁ, Romana. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha : Grada Publishing , 2009. 304 s. ISBN 978-80-247-2789-9(brož.).

[5] REKTOŘÍK, Jaroslav, ŠELEŠOVSKÝ, Jan. Audit obcí, ROPO a neziskových organizací: (aneb jak při auditu a kontrole s úspěchem obstát). 1. vyd. Brno : Masarykova univerzita , 1999. 151 s. ISBN 80-210-2063-6(brož.).

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Petra Brázdilová

Vyšší odborná škola ekonomická

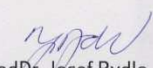
Datum zadání bakalářské práce:

25. února 2011

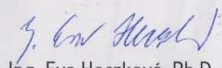
Termín odevzdání bakalářské práce:

29. dubna 2011

Ve Zlíně dne 25. března 2011


PaedDr. Josef Rydlo
zast. děkanka




Ing. Eva Heczková, Ph.D.
zast. ředitel ústavu

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Beru na vědomí, že:

- odevzdáním bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby¹;
- bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k nahlédnutí:
 - bez omezení;
 - pouze prezenčně v rámci Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3²;
- podle § 60³ odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;

¹ zákon č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, § 47b Zveřejňování závěrečných prací:

- (1) Vysoká škola nevydělečně zveřejňuje disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce, u kterých proběhla obhajoba, včetně posudků oponentů a výsledku obhajoby prostřednictvím databáze kvalifikačních prací, kterou spravuje. Způsob zveřejnění stanoví vnitřní předpis vysoké školy.
- (2) Disertační, diplomové, bakalářské a rigorózní práce odevzdané uchazečem k obhajobě musí být též nejméně pět pracovních dnů před konáním obhajoby zveřejněny k nahlížení veřejnosti v místě určeném vnitřním předpisem vysoké školy nebo není-li tak určeno, v místě pracoviště vysoké školy, kde se má konat obhajoba práce. Každý si může ze zveřejněné práce pořizovat na své náklady výpisy, opisy nebo rozmnoženiny.
- (3) Platí, že odevzdáním práce autor souhlasí se zveřejněním své práce podle tohoto zákona, bez ohledu na výsledek obhajoby.

² zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 35 odst. 3:

- (3) Do práva autorského také nezasahuje škola nebo školské či vzdělávací zařízení, užije-li nikoli za účelem přímého nebo nepřímého hospodářského nebo obchodního prospěchu k výuce nebo k vlastní potřebě dílo vytvořené žákem nebo studentem ke splnění školních nebo studijních povinností vyplývajících z jeho právního vztahu ke škole nebo školskému či vzdělávacímu zařízení (školní dílo).

³ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (1) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení mají za obvyklých podmínek právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla (§ 35 odst. 3). Odpírá-li autor takového díla udělit svolení bez vážného důvodu, mohou se tyto osoby domáhat nahrazení chybějícího projevu jeho vůle u soudu. Ustanovení § 35 odst. 3 zůstává nedotčeno.

- podle § 60¹ odst. 2 a 3 mohu užít své dílo - bakalářskou práci - nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s předchozím písemným souhlasem Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše);
- pokud bylo k vypracování bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tj. k nekomerčnímu využití), nelze výsledky bakalářské práce využít ke komerčním účelům.

Prohlašuji, že:

- jsem bakalářskou práci zpracoval/a samostatně a použité informační zdroje jsem citoval/a;
- odevzdaná verze bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

.....

¹ zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, § 60 Školní dílo:

- (2) Není-li sjednáno jinak, může autor školního díla své dílo užít či poskytnout jinému licenci, není-li to v rozporu s oprávněnými zájmy školy nebo školského či vzdělávacího zařízení.
- (3) Škola nebo školské či vzdělávací zařízení jsou oprávněny požadovat, aby jim autor školního díla z výdělku jím dosaženého v souvislosti s užitím díla či poskytnutím licence podle odstavce 2 přiměřeně přispěl na úhradu nákladů, které na vytvoření díla vynaložily, a to podle okolností až do jejich skutečné výše; přitom se přihlédne k výši výdělku dosaženého školou nebo školským či vzdělávacím zařízením z užití školního díla podle odstavce 1.

ABSTRAKT

Cílem mé bakalářské práce je zhodnocení hospodaření obce Lukov v minulých letech. Skládá se ze dvou částí, teoretické a praktické části.

Teoretická část objasňuje základní pojmy týkající se obce a jejího hospodaření, které jsou definovány ve vybrané literatuře.

Praktická část je zaměřena na analýzu hospodaření obce, analýzu příjmů a výdajů.

V závěru práce dochází k celkovému zhodnocení hospodaření obce a případné doporučení pro zlepšení hospodaření obce.

Klíčová slova: obec, rozpočet, hospodaření obce, příjmy, výdaje

ABSTRACT

In my bachelor thesis I attempted to evaluate the financial management of the Lukov municipality in recent years. It consists of two parts: theoretical and practical parts. The theoretical part explains the basic concepts of the municipality and its operations, which are defined in the selected literature. The practical part is focused on the analysis of farming communities, analysis of revenue and expenditure. In the end there is an overall assessment of the management of the municipality and any recommendations for improving management of the municipality.

Keywords: municipality, budget, the financial management of the municipality, revenue, expenditure

Poděkování

Chtěla bych poděkovat starostovi Jiřímu Jangotovi za to, že mi umožnil zde vykonat bakalářskou práci. Dále bych ráda poděkovala účetní obce paní Dagmar Halaškové a místostarostovi Michalovi Teplému za poskytnutí veškerých potřebných informací ke zpracování mé bakalářské práce.

Také bych chtěla poděkovat Ing. Petře Brázdilové za vedení mé bakalářské práce, a za její cenné připomínky.

OBSAH

ÚVOD	11
I TEORETICKÁ ČÁST	12
1 ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVA	13
2 OBEC	14
2.1 DRUHY OBCÍ V ČESKÉ REPUBLICE	14
2.2 POSTAVENÍ A FUNKCE OBCE	14
2.2.1 Samostatná působnost	14
2.2.2 Přenesená působnost.....	15
2.3 PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE.....	15
3 ORGÁNY OBCE	16
3.1 ZASTUPITELSTVO.....	16
3.2 RADA OBCE	17
3.3 STAROSTA	17
3.4 OBECNÍ ÚŘAD	17
3.5 KOMISE A VÝBORY	18
4 MAJETEK OBCE	19
4.1 MAJETKOVÁ A FINANČNÍ STRUKTURA OBCE.....	19
4.2 HOSPODAŘENÍ S MAJETKEM	21
5 ROZPOČET OBCE	22
5.1 CHARAKTERISTIKA	22
5.2 ROZPOČTOVÝ PROCES.....	23
5.2.1 Rozpočtové zásady	23
5.2.2 Rozpočtový výhled.....	23
5.2.3 Vypracování rozpočtu	24
5.2.4 Rozpočtová skladba.....	24
5.2.5 Rozpočtové provizorium	24
5.2.6 Rozpis rozpočtu.....	24
5.2.7 Hospodaření podle rozpočtu a kontrola.....	25
5.2.8 Změny rozpočtu.....	25
5.2.9 Závěrečný účet	25
6 PŘÍJMY A VÝDAJE OBCE	26
6.1 PŘÍJMY	26
6.1.1 Daňové příjmy	26
6.1.2 Nedaňové příjmy	27
6.1.3 Kapitálové příjmy.....	27
6.1.4 Přijaté dotace	27
6.2 VÝDAJE	28
6.2.1 Běžné výdaje	28
6.2.2 Kapitálové výdaje.....	28
6.3 FINANCOVÁNÍ.....	29
7 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY	30

7.1	ANALÝZA PLATEBNÍ SCHOPNOSTI.....	30
7.1.1	Likvidita III. stupně (oběžná, celková)	30
7.1.2	Likvidita II. stupně (pohotová).....	30
7.1.3	Likvidita I. stupně (okamžitá)	31
7.2	UKAZATELÉ ZADLUŽENOSTI	31
7.3	DLUHOVÁ SLUŽBA	31
8	ÚČETNÍ REFORMA 2010.....	32
8.1	ZÁKLADNÍ PRINCIPY ZMĚN	32
8.1.1	Hodnocení finanční pozice a tok hotovosti	32
8.1.2	Výsledek hospodaření a akruální přístup	32
8.1.3	Peněžní toky a akruální princip v účetnictví ÚSC	32
8.2	ZÁKLADNÍ CÍLE ÚČETNÍ REFORMY	32
8.3	ZÁKLADNÍ ZMĚNY V SYSTÉMU ÚČTOVÁNÍ OD ROKU 2010:	33
8.4	VYMEZENÍ NOVÝCH ZÁKLADNÍCH POJMŮ TÝKAJÍCÍCH SE ÚSC	33
8.4.1	Centrální systém účetních informací státu	33
8.4.2	Vybraná účetní jednotka.....	33
8.5	PŘECHOD NA VEDENÍ ÚČETNICTVÍ V PLNÉM ROZSAHU.....	34
8.6	NOVÁ STRUKTURA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	34
8.7	NEMOŽNOST ODCHÝLENÍ SE OD ČESKÝCH ÚČETNÍCH STANDARDŮ.....	34
8.8	POUŽITÍ NOVÝCH METOD	34
II	PRAKTICKÁ ČÁST	35
9	OBEC LUKOV	36
9.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	36
9.2	HISTORIE OBCE LUKOV.....	37
9.3	ZNAK OBCE.....	38
9.4	STRUKTURA OBCE LUKOV	38
9.5	PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE V OBCI LUKOV	39
9.5.1	Základní škola a Mateřská škola Lukov	39
9.5.2	Školní jídelna.....	40
9.6	OBČANSKÁ VYBAVENOST.....	40
9.7	SPOLKY V OBCI.....	41
9.8	FIRMY V OBCI	42
10	ANALÝZA AKTIV	44
10.1	STÁLÁ AKTIVA.....	45
10.2	OBĚŽNÁ AKTIVA.....	47
11	ANALÝZA PASIV	49
11.1	VLASTNÍ ZDROJE	49
11.2	CIZÍ ZDROJE	50
12	ANALÝZA PLNĚNÍ ROZPOČTU PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ.....	52
12.1	CELKOVÉ PŘÍJMY A VÝDAJE V LETECH 2008-2010	52
12.2	ANALÝZA PŘÍJMŮ V LETECH 2008-2010.....	53
12.2.1	Analýza daňových příjmů	53
12.2.2	Analýza nedaňových příjmů.....	55

12.2.3	Analýza kapitálových příjmů	56
12.2.4	Analýza přijatých dotací.....	58
12.3	ANALÝZA VÝDAJŮ V LETECH 2008-2010	59
12.3.1	Běžné výdaje	59
12.3.2	Kapitálové výdaje.....	60
12.4	FINANCOVÁNÍ.....	61
12.5	VYHODNOCENÍ ANALÝZY PLNĚNÍ ROZPOČTU PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ VE SLEDOVANÉM OBDOBÍ	62
13	UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY	63
13.1	UKAZATELE PLATEBNÍ SCHOPNOSTI	63
13.1.1	Likvidita III. stupně (běžná).....	63
13.1.2	Likvidita II. stupně (pohotová).....	63
13.1.3	Likvidita I. stupně (okamžitá).....	64
13.2	UKAZATELE ZADLUŽENOSTI.....	65
13.2.1	Ukazatel věřitelského rizika	65
13.2.2	Koeficient samofinancování.....	65
13.3	DLUHOVÁ SLUŽBA.....	66
13.4	VYHODNOCENÍ FINANČNÍ ANALÝZY V LETECH 2008-2010.....	67
14	NÁVRHY NA ZLEPŠENÍ HOSPODAŘENÍ OBCE.....	68
	ZÁVĚR	69
	RESUMÉ	70
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	71
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	73
	SEZNAM OBRÁZKŮ	74
	SEZNAM TABULEK.....	75
	SEZNAM PŘÍLOH.....	76

ÚVOD

Svoji bakalářskou práci jsem zpracovávala na obecním úřadě v Lukově, kde jsem absolvovala svou závěrečnou praxi. Tato bakalářská práce se zabývá hospodařením obce Lukov v průběhu let 2008-2010, a možnými způsoby zlepšení hospodaření obce v dalších letech. Tato práce obsahuje teoretickou a praktickou část.

V teoretické části jsou shrnuty poznatky z prostudované literatury, jejichž výčet je uveden v seznamu literatury. V teoretické části je stručně přiblížena územní samospráva. Dále zde uvádím základní pojmy týkající se obce. Podrobněji se zaměřuji na orgány obce, jejich pravomoci a činnosti.

V další části se věnuji rozpočtu obce, jeho zásadám a rozpočtovému procesu. Dále navazuje rozdělení příjmů a výdajů obecního rozpočtu. Příjmy rozdělujeme na daňové, nedaňové, kapitálové a přijaté dotace. Výdaje dělíme na běžné a kapitálové.

Na závěr teoretické části jsou uvedeny ukazatelé finanční analýzy, kterými se budu zabývat v praktické části. Jde především o ukazatele platební schopnosti a zadluženosti.

Poslední kapitola teoretické části se věnuje Účetní reformě 2010. Zde uvádím změny, které jsou důležité pro účtování v obcích.

Na teoretickou část navazuje část praktická, která v úvodu představuje obec Lukov, její historii, strukturu orgánů obce, občanskou vybavenost, její příspěvkové organizace a další základní informace. Dále následuje ekonomická analýza aktiv a pasiv, poté analyzuji jednotlivé složky příjmů a výdajů. Další kapitola je věnována ekonomické analýze obce, zaměřena na jednotlivé ekonomické ukazatele.

Závěr bakalářské práce jsem věnovala shrnutí dosavadního hospodaření obce, a na jehož základě jsem se snažila navrhnout případné zlepšení hospodaření pro obec Lukov.

I TEORETICKÁ ČÁST

1 ÚZEMNÍ SAMOSPRÁVA

Územní samospráva je chápána jako forma veřejné vlády a veřejné správy tzn. samostatné spravování věcí veřejných na území menším, než je stát, na základě zákonem stanovené působnosti a ekonomických podmínek. Stát uznává schopnost územní samosprávy spravovat na svém území věci veřejné a předává ji část veřejné správy jako nestátnímu subjektu – obci. Územní samospráva zaznamenává dlouholetou historii a vznikala dvěma způsoby – **přírozeně a uměle**.

Územní samospráva je v ČR dvoustupňová:

- obce – základní územní samosprávné celky
- kraje – vyšší územní samosprávné celky

Každý stupeň územní samosprávy představuje:

- územní celek, geograficky ohraničený,
- společenství občanů,
- samosprávu veřejných záležitostí.[2]

2 OBEC

Právní úpravu obcí nalezneme v zákoně č. 128/2000 Sb., o obcích. Zde je obec charakterizována jako základní územní samosprávné společenství občanů, tvořící územní celek, který je vymezen hranicí území obce.

Obec je veřejnoprávní korporací, která má vlastní majetek. Obec vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost z těchto vztahů vyplývajících. Obec pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů. [13]

2.1 Druhy obcí v České republice

1. obce, které nejsou města,
2. města, v závislosti na počtu obyvatel,
3. obce s pověřenými obecními úřady a obce s rozšířenou působností,
4. statutární města,
5. hlavní město Praha.

Zákon o obcích umožňuje obcím sdružovat se. Rozlišujeme tyto formy spolupráce obcí:

- dobrovolné svazky obcí,
- smlouvy o sdružení,
- jiná seskupení obcí (v současné době požadavek od 3000 obyvatel). [2]

2.2 Postavení a funkce obce

Obec plní tyto funkce vymezené zákonem o obcích:

- vlastní samosprávné funkce, tzv. samostatná působnost
- přenesené funkce, tzv. přenesená působnost

2.2.1 Samostatná působnost

Samostatná působnost obcí je vymezena v zákonech příkladným výčtem a dále jako péče o vytváření podmínek pro rozvoj sociální péče a pro uspokojování potřeb svých občanů v souladu s místními předpoklady a s místními zvyklostmi, především uspokojováním potřeby bydlení, ochrany a rozvoje zdraví, dopravy a spojů, potřeby informací, výchovy a vzdělávání, celkového kulturního rozvoje a ochrany veřejného pořádku. [4]

2.2.2 Přenesená působnost

Orgány všech obcí vykonávají přenesenou působnost ve věcech, které stanoví zvláštní zákony, v základním rozsahu a pro svůj správní obvod. [4]

2.3 Příspěvkové organizace

Pro zabezpečování veřejných statků zřizují v ČR obce a kraje v současné době příspěvkové organizace. Tyto organizace mají samostatnou právní subjektivitu. Proto se příspěvková organizace zapisuje do obchodního rejstříku.

Tyto organizace hospodaří podle svého rozpočtu. Příjmy, které ze své činnosti dosahují, si nechávají pro financování svých výdajů. Příspěvková organizace získává od svého zřizovatele příspěvek na provoz a investice. [1]

3 ORGÁNY OBCE

Obec je spravována svými orgány. Tyto orgány můžeme členit na volené, výkonné a poradní a kontrolní orgány.

Voleným orgánem obce je její zastupitelstvo. Výkonným orgánem obce jsou rada obce, starosta a obecní úřad. Poradní a kontrolní orgány jsou zřizovány jako orgány obce a rady. Jsou to výbory nebo komise.

3.1 Zastupitelstvo

Zastupitelstvo obce rozhoduje o věcech patřících do samostatné působnosti obce. Ve věcech patřících do přenesené působnosti obce rozhoduje jen tehdy, stanoví-li tak zákon o obcích nebo zvláštní zákon. Při stanovení počtu členů zastupitelstva rozhoduje počet obyvatel a velikost územního obvodu.

Do 500 obyvatel	5 - 9 členů
Nad 500 do 3 000 obyvatel	7 - 15 členů
Nad 3 000 do 10 000 obyvatel	11 - 25 členů
Nad 10 000 do 50 000 obyvatel	15 - 35 členů
Nad 50 000 do 150 000 obyvatel	25 - 45 členů
Nad 150 000 obyvatel	35 - 55 členů

Zastupitelstvo obce má rozhodovací pravomoci. Pro rozhodnutí a volbu, musí být nadpoloviční většina všech členů zastupitelstva. Jednání zastupitelstva obce jsou ze zákona veřejná.

Zastupitelstvo obce rozhoduje a schvaluje zejména:

- program rozvoje územního obvodu obce,
- rozpočet obce a závěrečný účet obce,
- rozpočtová opatření,
- zřizování a rušení příspěvkových organizací,
- vydávání obecně závazných vyhlášek obce,
- poskytnutí půjčky,
- smlouvy o poskytnutí dotace,

- emise komunálních obligací. [1]

3.2 Rada obce

Rada obce je výkonným orgánem obce v oblasti samostatné působnosti a za její výkon odpovídá zastupitelstvo obce. V oblasti přenesené působnosti přísluší radě obce rozhodovat, jen stanoví-li tak zákon. Počet členů rady obce je lichý a činí nejméně 5 a nejvýše 11 členů. Rada obce se nevolí v obcích, kde zastupitelstvo obce má méně než 15 členů. Jednání rady obce jsou neveřejná. Radu obce tvoří starosta, místostarosta a další členové rady. [1]

Radě obce je vyhrazeno:

- zabezpečovat hospodaření obce podle schváleného rozpočtu, provádět rozpočtová opatření v rozsahu stanoveném zastupitelstvem obce,
- projednávat a řešit návrhy, připomínky a podněty předložené jí členy zastupitelstva obce nebo komisemi rady obce,
- vydávat nařízení obce,
- projednávat a řešit návrhy, připomínky a podněty předložené jí členy zastupitelstva obce nebo komisemi rady obce,
- rozhodovat o uzavírání nájemních smluv a smluv o výpůjčce. [13]

3.3 Starosta

Starosta zastupuje obec navenek. Starostu volí do funkcí zastupitelstvo obce z řad svých členů. Za výkon své funkce odpovídá zastupitelstvu obce. Starosta je zejména představitelem obce, svolává zastupitelstvo obce, připravuje, svolává a řídí schůze rady obce. Dále odpovídá za objednání a provedení auditu hospodaření obce, jmenuje a odvolává tajemníka obecního úřadu.

Starostu zastupuje místostarosta. Zastupitelstvo obce může zvolit více místostarostů a svěřit jim zabezpečování konkrétních úkolů v samostatné působnosti. Místostarosta zastupuje starostu v době jeho nepřítomnosti. [1]

3.4 Obecní úřad

Obecní úřad tvoří starosta, místostarosta a tajemník obecního úřadu, je-li tato funkce zřízena.

Obecní úřad

a) v oblasti samostatné působnosti

1. plní úkoly, které mu uložilo zastupitelstvo obce nebo rada obce,
2. pomáhá výborům a komisím v jejich činnosti,
3. rozhoduje v případech stanovených zákonem o obcích nebo zvláštním zákonem

b) vykonává přenesenou působnost podle § 61 odst. 1 písm. a) s výjimkou věcí, které patří do působnosti jiného orgánu obce. [13]

3.5 Komise a výbory

Zastupitelstvo obce může zřídit za své iniciativní a kontrolní orgány výbory. Vždy musí být zřízen finanční a kontrolní výbor. Počet členů výboru musí být lichý. Výbor plní úkoly, kterými jej pověří zastupitelstvo obce. Ze své činnosti odpovídá výbor zastupitelstvu obce.

Rada obce může zřídit za své iniciativní a poradní orgány komise. Svá stanoviska a náměty předkládají komise radě obce. Komise je též výkonným orgánem, jestliže jí byl svěřen výkon přenesené působnosti podle § 103 odst. 4 písm. c). Komise je ze své činnosti odpovědna radě obce; ve věcech výkonu přenesené působnosti na svěřeném úseku odpovídá starostovi. [1]

4 MAJETEK OBCE

Majetek je definován jako souhrn majetkových hodnot. Majetek obcí je důležitým ekonomickým předpokladem existence územní samosprávy. [1]

Zásadní majetek získaly obce od státu zákonem 172/1991 Sb. Za majetek obce je nutné považovat všechny věci (movité i nemovité), majetková práva, finanční hotovosti atd. a je nutné si uvědomit, že jako vlastník má obec všechna práva a povinnosti jako kdokoli jiný, tedy má naprosto shodné postavení jako ostatní vlastníci. [18]

Obec jako vlastník majetku má právo majetek držet, užívat a nakládat s ním. Možnosti hospodaření s majetkem ovlivňují i povinnosti a odpovědnost k majetku, který není jednotlivce, ale veřejnoprávní korporace – jedná se o obecní majetek, který tvoří věci i majetková práva, s nimiž obec samostatně hospodář.

Způsob nabytí majetku do obecního vlastnictví může být různý:

- originální – vytvoření majetku,
- koupě majetku,
- zdědění či darování,
- převod právní cestou¹,
- vyvlastnění za náhradu. [1]

4.1 Majetková a finanční struktura obce

Aktiva

Aktiva lze charakterizovat jako „majetek“ účetní jednotky, který je možno členit do jednotlivých druhů podle formy a času.

1) Stálá aktiva

- a) dlouhodobý nehmotný majetek
- b) dlouhodobý hmotný majetek

¹ V období po roce 1991 došlo k velkým přesunům majetku státu na obce zákonnou cestou. Přesunem majetku státu na obce zákonnou cestou se zabývá zákon 172/1991 Sb., který taxativně vyjmenovává majetek ve vlastnictví obcí.

- c) dlouhodobý finanční majetek
- d) dlouhodobé pohledávky

2) Oběžná aktiva

- a) zásoby
- b) krátkodobé pohledávky
- c) krátkodobý finanční majetek

Pasiva

Pasiva neboli zdroje financování majetku vyjadřují, jakým způsobem si obec opatřila svůj majetek. Základním kritériem je hledisko vlastnictví, podle něho se zdroje rozdělují na:

1. Vlastní zdroje
2. Cizí zdroje

Vlastní zdroje

- a) jmění účetní jednotky
- b) fondy účetní jednotky
- c) výsledek hospodaření

Nedílnou součástí vlastních zdrojů je i hospodářský výsledek, pomocí něj můžeme zjistit, zda-li obec hospodařila za počítané účetní období s přebytkem nebo se schodkem.

Cizí zdroje

Do cizích zdrojů financování, které obec využívá ke své činnosti patří:

- a) dlouhodobé závazky
- b) krátkodobé závazky
- c) rezervy

4.2 Hospodaření s majetkem

Majetek obce musí být využíván účelně a hospodárně v souladu se zájmy a úkoly obce, které jí vyplývají ze zákonem vymezené působnosti. Obec je povinna pečovat o zachování a rozvoj svého majetku. Majetek musí být chráněn před zničením, poškozením, odcizením nebo zneužitím. Obec je povinna chránit svůj majetek před neoprávněnými zásahy a včas uplatňovat právo na náhradu škody a právo na vydání bezdůvodného obohacení. Tyto povinnosti se dají označit za obecné zásady, kterými se řídí každý vlastník majetku, a jsou vyjmenovány přímo v zákoně o obcích.

Většina obcí hospodaří s majetkem uvážlivě, dává přednost pronájmu před prodejem, řada obcí zvětšila svojí aktivitou majetek, který získala na základě zákona č. 172/1991 Sb. Zákon o obcích obsahuje přísná pravidla pro nakládání s nepotřebným majetkem. Obec může naložit s majetkem jen způsobem a za podmínek stanovených právními předpisy. Záměr obce prodat, směnit nebo darovat nemovitý majetek, pronajmout jej nebo poskytnout jako výpůjčku, obec zveřejní po dobu nejméně 15 dnů vyvěšením na úřední desce obecního úřadu. [1]

5 ROZPOČET OBCE

5.1 Charakteristika

Rozpočet je druhým z pilířů, vedle majetku, na kterém stojí hospodaření územních samosprávných celků.

Rozpočet je finanční plán, který je zpracován na základě „politického“ zadání, a který slouží k finančnímu a hospodářskému řízení subjektu. Je tvořen vždy na jedno rozpočtové období, které je shodné s kalendářním rokem. [3]

Rozpočet je obecně chápán jako peněžní fond, finanční plán, bilance či nástroj prosazování cílů veřejné politiky. Obce hospodaří podle vlastního rozpočtu příjmů a výdajů a s využitím vlastních peněžních fondů. Pravidla hospodaření s rozpočtovými prostředky jsou od 1. 1. 2001 stanovena nově zákonem č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. [1]

Rozpočet se sestavuje zpravidla jako vyrovnaný, ale může být schválený i jako přebytkový, jestliže některé příjmy daného roku jsou určeny k využití v následujících letech, nebo jsou-li určeny ke splácení jistiny úvěrů. Rozpočet může být schválen jako schodkový pouze v případě, že schodek bude možné uhradit:

- finančními prostředky z minulých let,
- smluvně zabezpečenou půjčkou, úvěrem, návratnou finanční výpomocí,
- prodejem finančních aktiv, vázaných v jiné formě, než jsou peněžní prostředky na bankovním účtu. [3]

Návrh rozpočtu musí být zveřejněn na úřední desce a v elektronické podobě způsobem umožňujícím dálkový přístup nejméně po dobu 15 dnů před zasedáním zastupitelstva.

Funkce rozpočtu:

- alokační
- redistribuční
- stabilizační

5.2 Rozpočtový proces

Rozpočtový proces je základním nástrojem, který vede k dosažení cílů a vnitřní soudržnosti rozpočtové politiky. [3]

Etapy rozpočtového procesu:

- sestavení návrhu územního rozpočtu odpovědným výkonným orgánem,
- projednání a schválení návrhu územního rozpočtu voleným orgánem,
- plnění územního rozpočtu,
- průběžná kontrola plnění výkonnými orgány,
- sestavení přehledu o skutečném vývoji plnění územního rozpočtu za uplynulé rozpočtové období, projednání a následná kontrola, kterou provádějí volené orgány. [2]

5.2.1 Rozpočtové zásady

V průběhu rozpočtového procesu se musí dodržovat rozpočtové zásady obecně platné v celé rozpočtové soustavě tj.:

- každoroční sestavování a schvalování územního rozpočtu,
- reálnost a pravdivost rozpočtu,
- úplnost a jednotnost rozpočtu,
- dlouhodobá vyrovnanost rozpočtu,
- hospodárnost a efektivnost, účetní audit,
- publicita. [2]

5.2.2 Rozpočtový výhled

Dle zákona č. 250/2000 Sb. mají organizace povinnost sestavovat rozpočtový výhled na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet.

Rozpočtový výhled je pomocným nástrojem sloužící pro střednědobé finanční plánování, kdy podkladem k jeho sestavování jsou zejména uzavřené smluvní vztahy a další závazky. [3]

Rozpočtový výhled obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, zejména o dlouhodobějších závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů, a má přispět územním celkům k vytváření podmínek pro dlouhodobější akce, které překračují rámec jednoho rozpočtového roku.

5.2.3 Vypracování rozpočtu

Jak již bylo uvedeno, rozpočet je sestavován na 1 kalendářní rok a je zpracováván v návaznosti na rozpočtový výhled a na základě údajů z rozpisu státního rozpočtu. Po schválení jiných veřejných rozpočtů musí obec odstranit rozdíly v dotačních vztazích povinným rozpočtovým opatřením. Návrh rozpočtu musí být zveřejněn vhodným způsobem na úřední desce a v elektronické podobě po dobu nejméně 15 dnů před jeho projednáním zastupitelstvem. Změny schváleného rozpočtu nelze provádět opravami schváleného rozpočtu, ale pouze rozpočtovými změnami. [3]

5.2.4 Rozpočtová skladba

Rozpočtovou skladbou jsou členěny peněžní operace, které souvisejí s plněním úkolů územních samosprávných celků. [3]

Rozpočtová skladba je systematické, jednotné a přehledné třídění příjmů a výdajů.

5.2.5 Rozpočtové provizorium

Není-li rozpočet schválen před 1. lednem rozpočtového roku, řídí se jeho rozpočtové hospodaření v době do schválení rozpočtu pravidly rozpočtového provizoria. K rozpočtovému provizoriu je třeba zdůraznit, že jde o řešení mimořádné a nelze je využívat ze zástupných důvodů. Bohužel je rozpočtové provizorium řadou obcí běžně užívanou praxí. Rozpočtové provizorium může být schváleno v různých podobách a s různou délkou trvání. [3]

5.2.6 Rozpis rozpočtu

Rozpis rozpočtu se provádí neprodleně po schválení rozpočtu v zastupitelstvu již pouze administrativně a není schvalován žádným orgánem organizace. Rozpis musí odpovídat schválenému rozpočtu a jedná se o technické rozepsání schváleného rozpočtu podle podrobné rozpočtové skladby. Součástí rozpisu rozpočtu je sdělení závazných ukazatelů rozpočtu těm subjektům, kteří jsou povinni se jimi řídit. [3]

5.2.7 Hospodaření podle rozpočtu a kontrola

Finanční hospodaření by mělo být uskutečňováno v souladu se schváleným rozpočtem a měla by být pravidelně prováděna úplná kontrola. Na pravidla hospodaření se vztahuje zákon č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole. [3]

5.2.8 Změny rozpočtu

Rozpočet může být po jeho schválení změněn z důvodů:

- organizačních, např. zřízení nové příspěvkové organizace,
- metodických, např. změna v legislativě ovlivňující finanční hospodaření,
- věcných změn.

Změny rozpočtu se provádějí rozpočtovým opatřením, které se eviduje podle časové posloupnosti. V souladu s ust. § 102 odst. 2 písm. a) zákona č. 128/2000 Sb., o obcích, může provádět rozpočtová opatření rada obce nebo starosta, a to pouze v rozsahu, který stanoví zastupitelstvo obce. [3]

5.2.9 Závěrečný účet

Po skončení kalendářního roku se údaje o ročním hospodaření souhrnně zpracovávají do závěrečného účtu. V závěrečném účtu jsou obsaženy údaje o plnění rozpočtu příjmů a výdajů, informace o finančních operacích, včetně tvorby a použití fondů. Součástí závěrečného účtu je vyúčtování finančních vztahů ke státnímu rozpočtu, rozpočtům krajů, obcí, regionálních rad, státním fondům, Národnímu fondu a jiným rozpočtům a k hospodaření dalších osob. A protože obce jsou povinny si dát přezkoumat své účetnictví za uplynulý kalendářní rok, je součástí závěrečného účtu i zpráva o výsledku přezkoumání hospodaření. Návrh závěrečného účtu je vhodné nejdříve projednat ve finančním výboru a poté jej vhodným způsobem a ve vhodném rozsahu zveřejnit nejméně po dobu 15 dnů před jeho projednáním v zastupitelstvu. [3]

6 PŘÍJMY A VÝDAJE OBCE

Příjmy a výdaje veřejných rozpočtů závazně člení rozpočtová skladba, která je upravena zákonem č. 323/2000 Sb. o rozpočtové skladbě. Cílem rozpočtové skladby je zajistit jednotnost a přehlednost všech veřejných rozpočtů. Rozpočtová skladba vymezuje peněžní operace jako veškerá přijetí a vydání peněžních prostředků na účty a z účtů pro ně zřízených u peněžních ústavů.

Rozpočtovou skladbu třídíme z hlediska:

- odpovědnostního, které je pro obce nepovinné,
- druhového,
- odvětvového,
- konsolidačního. [6]

6.1 Příjmy

Příjmy jsou základem veřejných rozpočtů. Příjmy je možno charakterizovat jako peníze, které byly připsány v bezhotovostní formě na bankovní účet nebo v hotovosti vloženy do pokladny.

Příjmy obce tvoří:

1. daňové příjmy
2. nedaňové příjmy
3. kapitálové příjmy
4. dotace

6.1.1 Daňové příjmy

Daňové příjmy tvoří:

- daň z příjmů, zisku a kapitálových výnosů,
- daně ze zboží a služeb v tuzemsku,
- daně a poplatky z vybraných činností a služeb,
- daně a cla za zboží a služby v zahraničí,

- majetkové daně,
- ostatní daňové příjmy. [6]

6.1.2 Nedaňové příjmy

Nedaňové příjmy nejsou dány zákonem. Výše těchto příjmů závisí na aktivitě obce.

Nedaňové příjmy tvoří:

- příjmy z vlastní činnosti a odvody přebytků organizací s přímým vztahem,
- soudní poplatky,
- příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaňové příjmy,
- přijaté splátky půjčených prostředků. [6]

6.1.3 Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy nejsou pravidelným zdrojem do rozpočtu obce.

Kapitálové příjmy tvoří:

- příjmy z prodeje dlouhodobého majetku a ostatní kapitálové příjmy,
- příjmy z prodeje finančního majetku. [6]

6.1.4 Přijaté dotace

Dotace jsou v zákoně chápány jako nenávratné poskytnuté prostředky ze státního rozpočtu, za které neexistuje „protiplnění“. Nenávratné jsou v tom smyslu, že pokud příjemce splní podmínky, za kterých byly dotace poskytnuty, nevzniká mu vůči státnímu rozpočtu žádný závazek.

Dotace mohou být:

- Běžné dotace
 - účelové
 - neúčelové
- Kapitálové dotace [6]

6.2 Výdaje

Výdaje je možno charakterizovat jako peníze, které byly odepsány v bezhotovostní formě z bankovního účtu nebo vyplaceny v hotovosti z pokladny.

Výdaje obce členíme na:

1. Běžné výdaje
2. Kapitálové výdaje

6.2.1 Běžné výdaje

Běžnými výdaji se pro účely rozpočtové skladby rozumějí neinvestiční výdaje a neinvestiční transfery.

Mezi běžné výdaje zařazujeme:

- výdaje na mzdy,
- neinvestiční nákupy,
- neinvestiční transfery,
 - soukromoprávním subjektům,
 - veřejnoprávním subjektům,
 - obyvatelstvu,
 - do zahraničí,
- neinvestiční půjčky,
- neinvestiční převody Národnímu fondu,
- ostatní neinvestiční výdaje. [6]

6.2.2 Kapitálové výdaje

Kapitálové výdaje slouží k financování dlouhodobých potřeb, které přesahují jedno rozpočtové období.

Mezi kapitálové výdaje patří:

- investiční výdaje,
- nákup akcií a majetkových podílů,

- investiční transfery,
- investiční půjčky,
- investiční převody Národnímu fondu,
- ostatní kapitálové výdaje. [6]

6.3 Financování

Financujícími operacemi se rozumí veškerá přijetí prostředků, a to buď z tuzemska, nebo ze zahraničí a opravné položky k peněžním operacím.

Financování z tuzemska zahrnuje financování rezidentními bankami, domácnostmi, podniky a jinými organizacemi.

Financování ze zahraničí zahrnuje financování nerezidentními bankami, podniky, mezinárodními institucemi a cizími vládami.

Opravné položky k peněžním operacím [6]

Základní vztah jednotlivých okruhů operací v rozpočtové skladbě lze vyjádřit pomocí následující rovnice:

$$Příjmy - Výdaje = Přebytek (+) / schodek (-) = +/- Financování$$

7 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

Finanční analýza představuje systematický rozbor získaných dat, které jsou obsaženy především v účetních výkazech. Finanční analýzy v sobě zahrnují hodnocení firemní minulosti, současnosti a předpovídání budoucích finančních podmínek. [7]

Výsledkem finanční analýzy je posouzení, jak si obec vede ve finanční oblasti ve sledovaném období. Podkladem pro finanční analýzu jsou informace z účetnictví obce, především rozvaha, výkaz zisků a ztrát.

Druhy finanční analýzy:

1. **externí** – čerpá z dat veřejnosti přístupných (rozvaha, výkaz zisků a ztrát, cash flow..)
2. **interní** – čerpá z dat veřejnosti nepřístupných (statistické údaje, články v odborném tisku..)

7.1 Analýza platební schopnosti

Platební schopnost zjišťujeme pomocí poměrových ukazatelů likvidity.

Likvidita znamená okamžitou schopnost obce přeměnit svůj majetek v peníze a těmi vyrovnávat své závazky. Likvidnost je míra obtížnosti přeměny majetku do hotovostní formy. [8]

Ukazatele likvidity může rozdělit na:

7.1.1 Likvidita III. stupně (oběžná, celková)

Celková likvidita hodnotí poměr krátkodobého majetku obce ke krátkodobým cizím zdrojům. Za průměrnou výši tohoto ukazatele se bere interval 1,5 – 2,5.

$$\text{Běžná likvidita} = \text{oběžná aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$$

7.1.2 Likvidita II. stupně (pohotová)

Ukazatel pohotové likvidity snižuje krátkodobá aktiva o zásoby. Pohotová likvidita vyjadřuje, jaká část krátkodobých závazků je krytá pohledávkami a finančním majetkem v případě, že se neprodávají zásoby. Za uspokojivé hodnoty lze považovat hodnoty v intervalu 1,0 - 1,5.

$$\text{Pohotová likvidita} = (\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby}) / \text{krátkodobé závazky}$$

7.1.3 Likvidita I. stupně (okamžitá)

Ukazatel pohotové likvidity snižuje krátkodobá aktiva nejen o zásoby ale i o krátkodobé pohledávky. Minimální hodnota peněžní likvidity se uvádí 20 %. Za uspokojivé hodnoty lze považovat hodnoty pohybující se mezi 0,9 - 1,1.

$$\text{Okamžitá likvidita} = \text{finanční majetek} / \text{krátkodobé závazky}$$

7.2 Ukazatelé zadluženosti

Ukazatel zadluženosti nám udává, že obec financuje svá aktiva jak vlastním tak cizím kapitálem.

$$\text{Ukazatel věřitelského rizika} = \text{cizí zdroje} / \text{celková aktiva} \times 100 (\%)$$

$$\text{Koeficient samofinancování} = \text{vlastní kapitál} / \text{celková aktiva} \times 100 (\%)$$

7.3 Dluhová služba

Vláda ČR přijala usnesení č. 346 o Regulaci zadluženosti obcí a krajů pomocí ukazatele dluhové služby. Stanovená výše ukazatele dluhové služby by neměla překročit 30 %. Pokud obec překročí tuto hranici, skutečnost oznámí Ministerstvo financí dopisem s tím, že by obec měla přijmout taková opatření, aby v příštím období ukazatel dluhové služby nepřekročila. [19]

$$\text{Ukazatel dluhové služby} = \text{dluhová služba} / \text{dluhová základna} \times 100$$

Tab. 1 Dluhová služba a dluhová základna

Číslo řádku	Položka	Odkaz na rozpočtovou skladbu
1	Daňové příjmy	Třída 1
2	Nedaňové příjmy	Třída 2
3	Přijaté dotace	Položka 4112 + 4212
4	Dluhová základna	ř. 1 + ř. 2 + ř. 3
5	Úroky	Položka 5141
6	Splátky jistiny	Položka 8xx2 a 8xx4
7	Splátky leasingu	Položka 5178
8	Dluhová služba	ř. 5 + ř. 6 + ř. 7

Zdroj: [19], vlastní zpracování

8 ÚČETNÍ REFORMA 2010

8.1 Základní principy změn

Mimo cíle reformy je třeba zmínit se o hlavní změně výkaznictví a účetních metod. Jsou dva možné přístupy, na kterých může být založen účetní systém

- přístup na základě peněžního toku,
- akruální přístup.

8.1.1 Hodnocení finanční pozice a tok hotovosti

Ani jeden přístup nemá vliv na aktiva a pasiva, ale především na to, jakou skutečnost považují za důležitou pro hodnocení finanční pozice, zda vznik nákladu a výnosu nebo skutečnou realizaci příjmu a výdaje. Rozdíl je zjevný z názvu -u peněžních toků má přednost jen skutečný, realizovaný příjem a výdej peněz.

8.1.2 Výsledek hospodaření a akruální přístup

Akruální přístup znamená, že se veškeré účetní operace účtují a vykazují v období, kdy se uskutečnily, bez ohledu na to, zda byly zaplacené.

8.1.3 Peněžní toky a akruální princip v účetnictví ÚSC

Účetnictví ÚSC obsahovalo oba přístupy ve smyslu zaúčtování, ale akruální princip jen částečně. Ve smyslu zobrazení ve výkazech byla dána přednost peněžnímu toku. Výhodou účetnictví na základě peněžního toku je vykazování hodnoty, která ukáže skutečný přírůstek peněžních prostředků. Nevýhodou je, že vypovídající schopnost o finanční situaci účetní jednotky je nízká nejen z hlediska času, ale i z hlediska výkonu.

8.2 Základní cíle účetní reformy

- vytvoření účetnictví státu v analogii s účetnictvím podnikatelských subjektů s přihlédnutím ke specifickým státu a jeho suverenitě,
- vytvoření podmínek pro efektivní zajištění informací o hospodářské situaci státu a příslušných vybraných účetních jednotek,
- odstranění roztržitosti jednotlivých evidencí a výkazů účetních jednotek propojených s veřejnými rozpočty a majetkem státu,

- sestavení účetních výkazů za Českou republiku,
- elektronizace a digitalizace účetních záznamů.

8.3 Základní změny v systému účtování od roku 2010:

- rozbití vazeb mezi rozpočtem a účetnictvím,
- rozbití účetních okruhů,
- nový nahléd nad strukturu vlastního jmění,
- zdetailnění struktury výnosů a nákladů,
- změněna směrná účtová osnova v oblasti rozvahových účtů,
- změna systému účtování na podrozvahových účtech.

Zákon o účetnictví, novela č. 304/2008 Sb.

Celá reforma účetnictví v oblasti rozpočtové sféry byla založena novelou zákona o účetnictví č. 304/2008 Sb. Tento zákon vyšel v roce 2008 s účinností od 1. 1. 2010.

Základní aspekty novely zákona o účetnictví ve vazbě na jednotlivé prováděcí předpisy, které se dotýkají účetnictví obcí.

8.4 Vymezení nových základních pojmů týkajících se ÚSC

8.4.1 Centrální systém účetních informací státu

Předpokládá se, že vznikne centrální úložiště účetních dat spravované Ministerstvem financí České republiky. Zákon definuje dva základní cíle existence centrálního úložiště účetních dat:

- má se jednat o prostředek pro sestavování účetních výkazů za ČR,
- má sloužit jako místo, kde budou uloženy účetní informace o vybraných účetních jednotkách.

8.4.2 Vybraná účetní jednotka

Subjekty, které jsou zahrnuty mezi vybrané účetní jednotky, jsou definovány v §1 odst. 3.

Mezi vybrané účetní jednotky mimo jiné patří např. ÚSC, dobrovolné svazky obcí, regionální rady regionů soudržnosti, příspěvkové organizace.

Tyto vybrané účetní jednotky mají definované zvláštní povinnosti týkající se účetních metod.

8.5 Přejed na vedení účetnictví v plném rozsahu

Přejed na vedení účetnictví v plném rozsahu od 1. 1. 2010 předpokládá následující povinnosti:

- účtování o rezervách a opravných položkách,
- účtování o reálné hodnotě,
- účtování v systému podrozvahových účtů.

8.6 Nová struktura účetní závěrky

Zákon o účetnictví definuje závaznou strukturu účetní závěrky. Změny se týkají rozšíření výkazů tvořících účetní závěrku, a to o výkaz o peněžních tocích a výkaz o změnách vlastního kapitálu.

8.7 Nemožnost odchýlení se od Českých účetních standardů

Standardy stanoví zejména bližší popis účetních metod a postupů účtování.

8.8 Použití nových metod

Použití první metody platí pro následující okruhy:

- dlouhodobý majetek,
- opravné položky,
- odpisování majetku,
- ocenění reálnou hodnotou,
- rezervy,
- kurzové rozdíly,
- časové rozlišení. [5]

II PRAKTICKÁ ČÁST

9 OBEC LUKOV

Vesnice Lukov se nachází asi 10 km severovýchodně od krajského města Zlína. Rozprostírá se na úpatí Hostýnských vrchů obklopena romantickou krajinou s krásnými přírodními scenériemi Hostýnských vrchů, které jsou zařazeny do území Natura 2000. Obec byla od pradávna centrem regionu a vyhledávaným turistickým letoviskem. Je jednou z nejstarších obcí v regionu a její existence je neodmyslitelně spjata s hradem Lukov, jehož počátky sahají do první třetiny 13. století. Charakter podhorské vesnice se výrazně změnil za posledních padesát let díky rozvoji průmyslu v nedalekém Zlíně, rozvoji zemědělské činnosti a podnikatelským aktivitám.

Obr. 1 Obec Lukov



9.1 Základní informace

Adresa:	K Lůčkám 350, 763 17 Lukov
IČ:	00284173
Počet obyvatel:	1 748
Kraj	Zlínský
Finanční úřad:	Finanční úřad ve Zlíně
Stavební úřad:	Zlín
Matriční úřad:	Lukov [15]

Pošta:	ANO
Škola:	ANO
Zdravotnické zařízení:	ANO
Policie:	NE
Kanalizace:	ANO
Vodovod:	ANO
Plyn:	ANO [16]

9.2 Historie obce Lukov

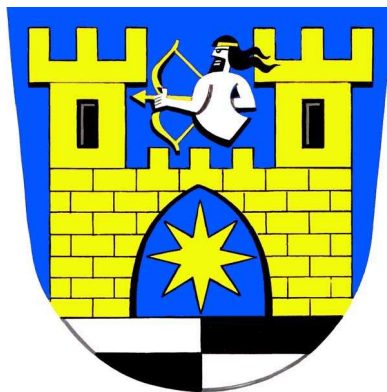
První nepochybná zmínka o obci Lukov pochází z roku 1373, ale hrad zde stál s největší pravděpodobností už v 1. čtvrtině 13. století. Za pravděpodobně nejstarší zprávu o existenci hradu je možné považovat podpis šlechtice Buně z Lukova na listině Přemysla Otakara I. z prosince 1219. Na stavbě hradu se podíleli kameníci velehradské stavební huti, o čemž svědčí nalezené kamenické prvky. O Lukovu se ve svém životopise zmiňuje mezi léty 1333 - 1335 i tehdejší moravský markrabě a pozdější český král Karel IV., který jej vykoupil ze zástavy. Ale už zanedlouho se vrací do držení významného moravského šlechtického rodu Šternberků, kteří jej považovali za své hlavní rodové sídlo. Šternberkové drželi Lukov do roku 1511, potom patřil panům z Kunštátu. V roce 1547 kupují hrad Lukov s panstvím Nekšové z Landeka. V roce 1609 jej sňatkem získal Albrecht z Valdštejna. Za třicetileté války byl dlouhou dobu v držení valašských povstalců a v roce 1643 byl více než tři měsíce obsazen švédskou posádkou. Při jejich ústupu byl hrad vypálen a byly strženy hradební zdi, aby už nemohl sloužit jako pevnost. Od konce 17. století byl hrad dalšími majiteli už jen nouzově opravován a chátral i za dalších majitelů – Rottalů a od roku 1724 Seilernů. V roce 1773 byly z hradu do obce Lukov přeneseny vrchnostenské úřady a tak ztratil význam jako správní centrum panství. Na počátku 19. století je uváděn jako pustý.

Dvě stě let je hrad Lukov opuštěný, ukrytý v lesích nad vesnicí. Měnil se postupně ve zříceninu. Přesto na něm nikdy neutichl život. Stal se lákadlem pro romantiky, snílky, turisty, místem dětských her i zájmem bádání vědců. [14], [17]

9.3 Znak obce

V modrém štítě na stříbro-černě čtvrcené patě se nachází zlatá kvádrová hradba se dvěma věžemi s cimbuřím a černým oknem. Mezi věžemi se nachází stříbrná lidská část kentaura se zlatým napjatým lukem a šípem. V prázdné bráně je zlatá osmicípá hvězda.

Obr. 2 Znak obce



9.4 Struktura obce Lukov

Obecní úřad

Obecní úřad je tvořen starostou, místostarostou, účetní, matrikářkou, referentem a dalšími pracovníky starajícími se o chod obce a opravy obecního majetku.

Zastupitelstvo obce

Zastupitelstvo obce má 15 členů, z toho je 13 neuvolněných. Pro své funkce je uvolněný pouze starosta a místostarosta. Zastupitelstvo obce se schází nejméně jedenkrát za dva měsíce. Zastupitelstvo obce si zřídilo jak kontrolní orgány **finanční a kontrolní výbor**. Předsedou finančního výboru je Ing. Ladislav Plšek. Finanční výbor dohlíží nad hospodařením obce, navrhuje rozpočet obce, vyhlášky o místních poplatcích atd.

Předsedou kontrolního výboru je Věra Pavelková. Kontrolní výbor provádí kontrolní činnost pro ZO dle svého plánu, navrhuje další oblasti kontrolní činnosti.

Rada obce

Rada obce má 5 členů. Rada obce na svém jednání zřídila jako poradní orgány komise:

1. Komise pro kulturu, školství a tělovýchovu

Předsedou komise je Ing. Jana Starobová. Komise podává ZO a RO konkrétní návrhy v této oblasti a aktivně se podílí na jejich realizaci.

2. Technická komise

Předsedou je Rostislav Březík. Komise se vyjadřuje ke stavbám, stavebním úpravám. Dále provádí místní stavební šetření, navrhuje koncepční změny.

3. Sociální komise

Předsedou je Stanislava Hudečková. Komise posuzuje žádosti o byty, navrhuje opatření pro sociální rodiny. Dále má na starosti významné příležitosti v obci jako jsou výročí svatby, životní jubilea.

4. Komise pro životní prostředí

Předsedou je Ing. Leo Mackovik. Komise se zabývá podněty od občanů, a předkládá je RO.[14]

Starosta a místostarosta

Starosta obce je uvolněný člen zastupitelstva obce Lukov. Je volen zastupitelstvem a zastupuje obec navenek. V současné době tuto funkci vykonává Jiří Jangot.

Místostarosta je druhým a posledním členem zastupitelstva obce, který je uvolněný. Také je volen zastupitelstvem obce. Tuto funkci nyní vykonává Michal Teplý, který zastává také funkci tajemníka obce.

9.5 Příspěvkové organizace v obci Lukov

Obec Lukov je zřizovatelem dvou příspěvkových organizací a to Základní škola a Mateřská škola Lukov a Školní jídelna.

9.5.1 Základní škola a Mateřská škola Lukov

První příspěvkovou organizací je základní škola a mateřská škola. Tato příspěvková organizace byla zřízena s účinností k 1. 1. 2003. Součástí školy je Základní škola prvního stupně, školní družina a mateřská škola, která sídlí v budově Obecního úřadu Lukov. Statutárním orgánem školy je ředitel, který ji řídí a plní úkoly vedoucího organizace. Škola hospodaří s finančními prostředky získanými vlastní činností a s prostředky přijatými z rozpočtu zřizovatele, ze státního rozpočtu. Dále hospodaří s prostředky svých fondů a s peněžními dary od fyzických a právnických osob. Hospodaření školy se řídí jejím rozpočtem. Hospodaření a rozpočet školy se člení analyticky na dvě složky:

Základní škola vč. školní družiny a Mateřská škola. Mimo hlavní činnost vede tato příspěvková organizace také činnost doplňkovou. Mezi doplňkovou činností patří např.:

- pronájem učeben a ostatních ploch,
- mimoškolní výchova a vzdělávání,
- organizování kulturních akcí.

9.5.2 Školní jídelna

Druhou příspěvkovou organizací, která vznikla k 1. 1. 2003 je Školní jídelna. Školní jídelna zabezpečuje stravování dětí, žáků a pracovníků škol a školských zařízení. Statutárním orgánem jídelny je ředitel. Jídelna hospodaří s finančními prostředky získanými vlastní činností a s prostředky přijatými z rozpočtu zřizovatele nebo ze státního rozpočtu. Dále hospodaří s prostředky ze svých fondů a s peněžními dary od fyzických a právnických osob. Školní jídelna provozuje jak hlavní tak doplňkovou činnost. K doplňkové činnosti patří zejména:

- stravování důchodců,
- závodní stravování pracovníků OÚ Lukov,
- pronájem jídelny pro společenské akce.

9.6 Občanská vybavenost

V centru obce se nachází obecní úřad, který je zároveň víceúčelovou budovou. Kromě obecního úřadu se zde nachází školní jídelna, mateřská škola, knihovna a volné prostory, které slouží pro setkání členů Klubu maminek a Klubu důchodců. V budově obecního úřadu se nachází tzv. „Startovací byty pro mladé“. Je zde vybudování 8 obecních bytů, které jsou k dispozici na dva roky.

Naproti obecního úřadu se nachází Dům služeb s poštovním úřadem. V téhle budově se nachází kadeřnictví, kosmetika, advokátní kancelář, masna a potraviny. Tyhle prostory jsou ve vlastnictví obce a příjmy z pronájmu plynou do rozpočtu obce.

Dále se v obci nachází kostel sv. Josefa a fara. Vedle kostela je postavena hasičská zbrojnice, kde v přízemí je garáž a v patře se nachází prostory pro konání společenských akcí a důležitých schůzí hasičského sboru. Na zbrojnici má také svou místnost

Klub skautů. Hasičská zbrojnice je majetkem obce, to znamená, že veškeré příjmy ze společenských akcí plynou do rozpočtu obce.

V Lukově se nachází také základní škola, o které jsem se zmiňovala jako o příspěvkové organizaci.

V obci se nachází ještě jedna víceúčelová budova. Není majetkem obce, ale firmy Podhoran Lukov, a. s. . V téhle budově se kromě kanceláří zmiňované firmy nachází zubní ordinace, doktor a samozřejmě lékárna. Obec Lukov pro udržení Zdravotního střediska v obci každoročně financuje spotřebu elektrické energie ve výši 100.000 Kč.

Další významnou budovou v obci je Domov pro seniory. Kapacita DS Lukov je 217 seniorů s různým stupněm soběstačnosti. DS Lukov je příspěvkovou organizací, jejichž zřizovatelem není obec Lukov, ale Zlínský kraj.

9.7 Spolky v obci

V obci Lukov se nachází několik dobrovolných spolků.

Sbor dobrovolných hasičů

Sbor dobrovolných hasičů patří mezi nejstarší spolek v obci. Vznikl v roce 1891 za podpory hraběte Seilerna. Své zázemí si hasiči našli v budově hasičské zbrojnice, kterou si v minulosti sami postavili.

Sportovní klub Lukov

Sportovní klub vznikl v roce 1935. Od samotného počátku rozvíjel svoji činnost v areálu v Padělkách.

Spolek přátel hradu Lukov

Spolek přátel hradu Lukov vznikl v roce 1990 sdružením zájemců o historii a především o zlepšení stavu zřícenin hradu Lukova. Účelem tohoto spolku je sdružovat členy bez rozdílu věku a pohlaví, kteří jsou schopni jakýmkoliv způsobem pomoci při záchraně hradu Lukova. Za více než 20 let Spolek přátel hradu Lukov dokázal proměnit zříceninu hradu ve vyhledávaný turistický cíl.

Skauti Lukov

Skautský oddíl v Lukově vznikl v roce 1999. Do roku 2009 postupně oddílem prošlo kolem 100 členů a v současné době má tři družiny: **Káňata, Kopretiny a Pomměnyky.**

Myslivecké sdružení Lukov-Vlčková

Myslivecké sdružení vzniklo v roce 1950.

Český červený kříž

Český červený kříž vznikl v roce 1914.

Mezi další spolky v Lukově patří např. **ZO českého svazu včelařů, ZO Technických sportů a Svaz chovatelů holubů.**

Vzhledem k pestrosti různých spolků vyplývá, že i kulturní život v obci Lukov je velmi bohatý. K Lukovu patří bohatá plesová sezóna. Tradičně se zde koná Myslivecký ples, Maškarní ples, Ples mladých a Valašský bál, který bývá spojován s pochováváním basy. Tradičně se také v Lukově pořádají končiny spojené s masopustní procházkou.

Mezi další významné akce konané přes rok můžeme zařadit např.:

- sportovní a fotbalové turnaje,
- soutěž „O pohár starosty Lukova“,
- soutěž Hlídek mladých zdravotníků,
- večerní prohlídky na hradě Lukov,
- zájezdy na Sv. Hostýn,
- stavění a kácení máje,
- oslava dne dětí,
- Lukovské hodování,
- Mikulášská nadílka,
- Besedy u cimbálu a mnoho dalšího.

9.8 Firmy v obci

V obci Lukov se nachází několik firem. Mezi největší patří výrobní družstvo Podhoran Lukov, a.s.. Mezi další významné firmy v obci patří např. Karop Ptáček, Tekom-P, Parabel nebo prodejce BIO zeleniny Mgr. Josef Košař. V obci se dále nachází mnoho menších živnostníků, různých oborů.

PODHORAN Lukov, a.s.

Akciovou společností PODHORAN LUKOV, a.s. založilo Obchodní zemědělské družstvo v roce 2001. OZD PODHORAN Lukov vzniklo transformací ZD, dříve JZD PODHORAN Lukov. JZD Lukov vzniklo v roce 1951. Původně se družstvo zabývalo pouze zemědělskou výrobou. V šedesátých letech se činnost rozšířila o opravy autoagregátů, dále o dřevovýrobu a nakonec i o sítotisk a výrobu kontejnerů. V současné době tvoří nezemědělská výroba 98 % a zemědělská 2 % obrátu společnosti.

KAROP s.r.o.

Karop, s.r.o. nabízí kompletní servis automobilů všech značek, pneuservis a odtahovou službu. Firma Karop vznikla v roce 1990.

TEKOM-P, s.r.o.

Firma TEKOM-P, s.r.o. byla založena v roce 1997. Na začátku se firma věnovala dřevovýrobě a tesařským pracím. Firma rozšiřuje postupně své služby především v oblasti výstavby domů a interiérů na klíč.

10 ANALÝZA AKTIV

Pro přehled o celkových aktivech obce Lukov, uvádím srovnání stálých aktiv s oběžnými aktivy pomocí tabulky a následně i grafu. Stálá aktiva tvoří převážnou část majetku obce. Jak je z tabulky vidět stálá aktiva mají tendenci stálého růstu.

Tab. 2 Analýza aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Stálá aktiva	167 347,90	178 704,20	185 318,00
Oběžná aktiva	7 408,60	4 038,80	4 877,00
Celkem	174 756,50	182 7430	190 195,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Tab. 3 Podíl jednotlivých aktiv k celku (v %)

	2008	2009	2010
Stálá aktiva	95,8	97,8	97,4
Oběžná aktiva	4,2	2,2	2,6

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Tabulka vyjadřuje procentuální podíl stálých a oběžných aktiv na celkových aktivech. Z tabulky je patrné, že oběžná aktiva tvoří nepatrnou část z celkových aktiv. Zatímco v roce 2008 oběžná aktiva činila 4,2 % v následujícím roce podíl klesl na 2,2 % a v roce 2010 se podíl mírně zvýšil na 2,6 %.

Obr. 3 Struktura aktiv v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

10.1 Stálá aktiva

Stálá aktiva tvoří převážnou část celkových aktiv obce Lukov. U obce Lukov patří mezi stálá aktiva převážně pozemky a stavby.

Stálá aktiva obce tvoří:

- dlouhodobý nehmotný majetek
- dlouhodobý hmotný majetek
 - pozemky,
 - umělecká díla a předměty,
 - stavby,
 - samostatné movité věci a soubory movitých věcí,
 - drobný a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek
- dlouhodobý finanční majetek

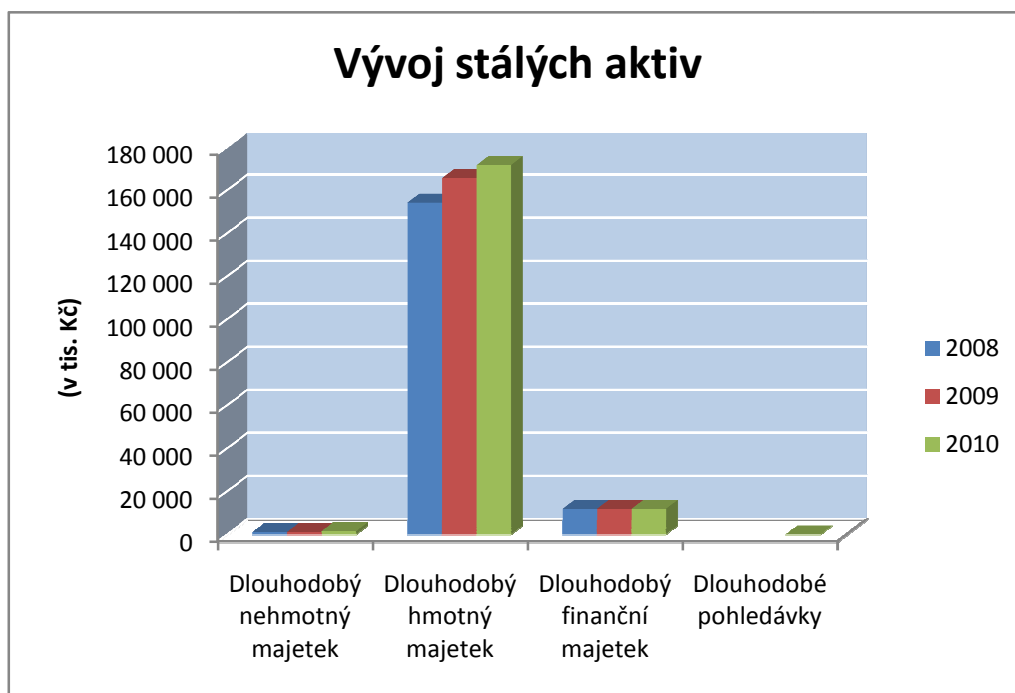
Tab. 4 Struktura stálých aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 076,10	1 078,60	1 551,00
Dlouhodobý hmotný majetek	154 296,80	165 650,60	171 745,00
Dlouhodobý finanční majetek	11 975,00	11 975,00	11 975,00
Dlouhodobé pohledávky			47,00
Stálá aktiva	167 347,90	178 704,20	185 318,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z tabulky je zjevné, že největší část stálých aktiv tvoří dlouhodobý hmotný majetek, který se každoročně zvyšuje. Nejvyšší položky dlouhodobého hmotného majetku tvoří pozemky, stavby a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek. Dlouhodobý nehmotný majetek má v roce 2008 a 2009 přibližně stejné hodnoty a v roce 2010 je nárůst o 475 tis. Kč oproti roku 2008. Dlouhodobý finanční majetek má stále stejné hodnoty ve všech porovnávaných rocích. V roce 2010 se nám v tabulce objevují i dlouhodobé pohledávky, je to finanční půjčka SK Lukov na dva roky.

Obr. 4 Vývoj stálých aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování

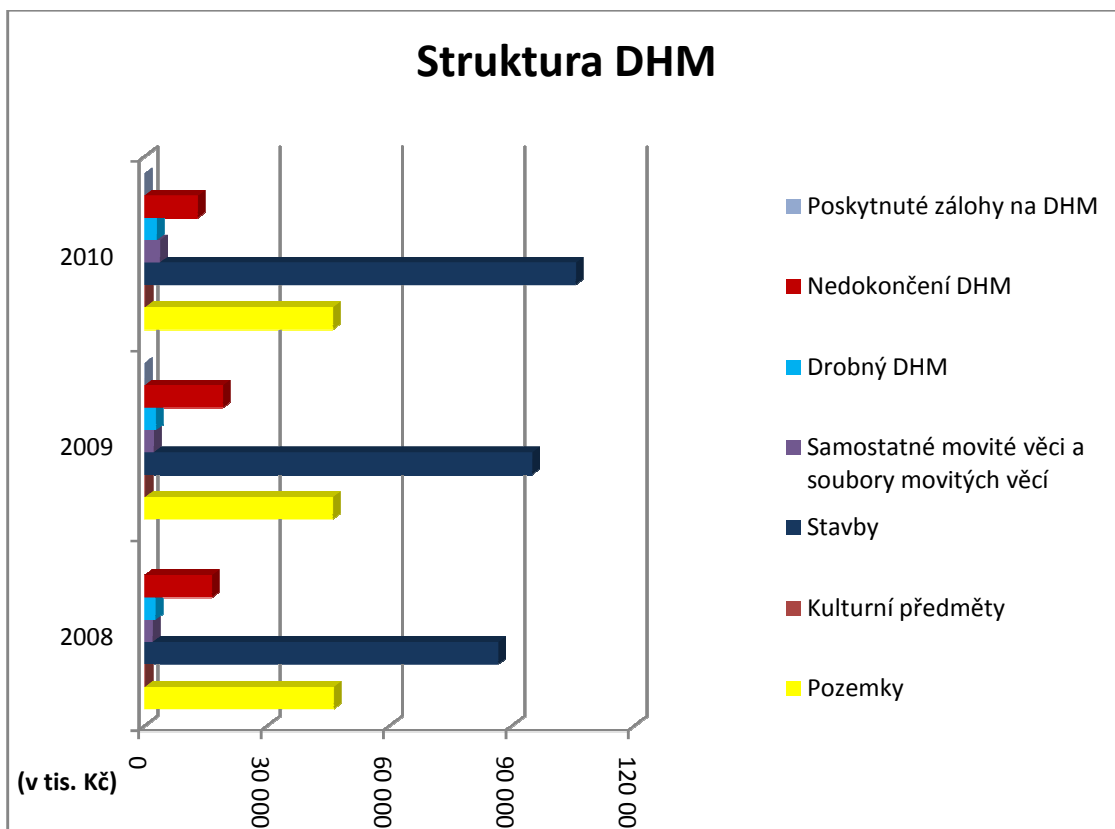
Neboť dlouhodobý hmotný majetek hraje v aktivech nejdůležitější roli, rozhodla jsem se pro přehled uvést strukturu dlouhodobého hmotného majetku.

Tab. 5 Struktura dlouhodobého hmotného majetku v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Pozemky	46 347,38	46 058,05	46 135,00
Kulturní předměty	217,35	217,35	217,00
Stavby	86 602,11	94 983,67	105 603,00
Samostatné movité věci a soubory samostatných věcí	2 030,33	2 289,50	3 799,00
Drobný DHM	2 635,23	2 801,18	2 977,00
Nedokončení DHM	16 464,44	19 211,46	12 994,00
Poskytnuté zálohy na DHM		89,40	20,00
DHM celkem	154 296,84	165 650,62	171 745,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Obr. 5 Struktura dlouhodobého hmotného majetku v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky a následně i grafu je patrné, že největší položkou jsou stavby a pozemky a nedokončený dlouhodobý majetek. Dalšími položkami jsou: kulturní předměty, samostatné movité věci a soubory movitých věcí, drobný dlouhodobý hmotný majetek a poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek. Jak je vidět tak poskytnuté zálohy se objevují pouze v letech 2009 a 2010.

10.2 Oběžná aktiva

Tato položka zastupuje v celkových aktivech nepatrnou část. Největším oběžným aktivem v obci Lukov jsou finanční prostředky na běžném účtu.

Oběžná aktiva se třídí na:

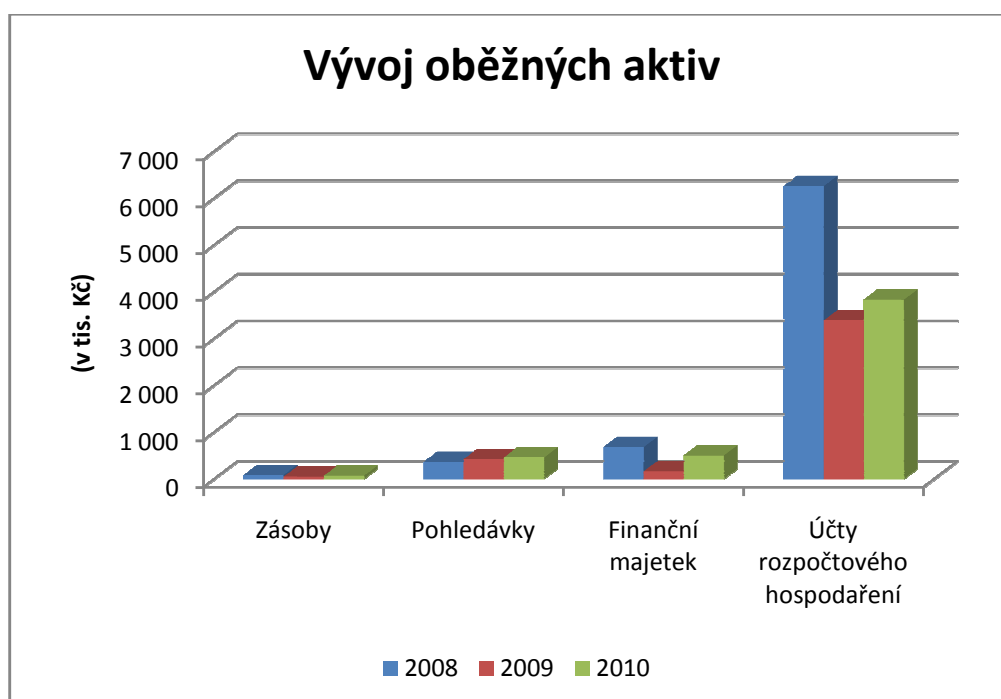
- zásoby,
- pohledávky,
- finanční majetek
- účty rozpočtového hospodaření.

Tab. 6 Struktura oběžných aktiv v letech 2008-2010 (v tis.Kč)

	2008	2009	2010
Zásoby	89,40	53,70	74,00
Pohledávky	368,20	427,50	462,00
Finanční majetek	687,40	165,90	505,00
Účty rozpočtového hospodaření	6 263,50	3 391,80	3 836,00
Oběžná aktiva	7 408,50	4 038,90	4 877,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Obr. 6 Vývoj oběžných aktiv v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

Jak vyplývá z tabulky, a následně i z grafu největší položkou oběžných aktiv jsou účty rozpočtového hospodaření, které zahrnují především peněžní prostředky na běžných účtech. V roce 2008 je stav finančních prostředků na běžném účtu nejvyšší z důvodu prodeje 8 stavebních míst. Naopak nejnižší položkou jsou zásoby ve všech sledovaných letech.

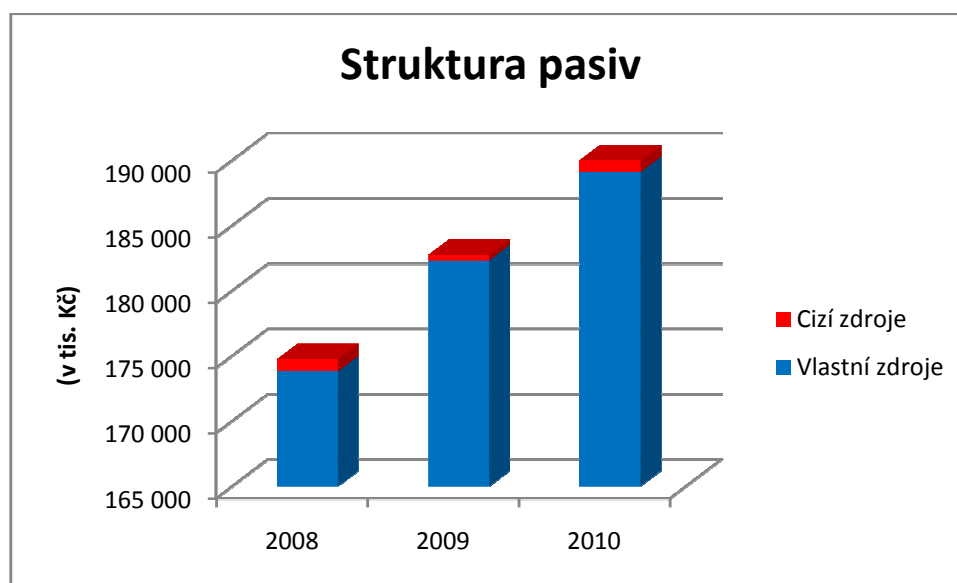
11 ANALÝZA PASIV

Tab. 7 Struktura pasiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Vlastní zdroje	173 802,40	182 305,20	189 108,00
Cizí zdroje	954,20	437,90	1 087,00
Celkem	174 756,60	182 743,10	190 195,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Obr. 7 Struktura pasiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování

Jak je z tabulky a následně i z grafu zjevné, obec Lukov financuje zejména vlastními zdroji. Vlastní zdroje krytí tvoří přes 99% celkových pasiv.

Vývoj jednotlivých složek vlastního a cizího kapitálu bude postupně vysvětlen v další části této kapitoly.

11.1 Vlastní zdroje

Jak jsem již zmínila v předchozí tabulce, vlastní zdroje tvoří hlavní část zdrojů krytí.

Vlastní zdroje krytí rozdělujeme na:

- majetkové fondy,

- finanční a peněžní fondy,
- zdroje krytí prostředků rozpočtového hospodaření,
- výsledek hospodaření.

Tab. 8 Struktura vlastních zdrojů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Majetkové fondy	167 347,97	178 704,27	186 569,00
Finanční a peněžní fondy	70,89	94,14	577,00
Zdroje krytí prostředků rozpočtového hospodaření	260,40	364,20	
Výsledek hospodaření	6 123,16	3 142,57	1 962,00
Vlastní zdroje	173 802,41	182 305,18	189 108,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že vlastní zdroje se každým rokem navyšují. Všechny položky kromě výsledku hospodaření mají rostoucí tendenci. Výsledek hospodaření v roce 2009 klesl oproti roku 2008 o 2 980 590,-- Kč, tedy o 49 %. A v roce 2010 klesl hospodářský výsledek dokonce o 68 % oproti roku 2008. Největší položku tvoří majetkové fondy, které jsou tvořeny fondem dlouhodobého majetku. Tento fond slouží k financování stálých aktiv a má proto stejný vývoj jak stála aktiva.

11.2 Cizí zdroje

V obci Lukov tvoří cizí zdroje krytí pouze 1 % celkových pasiv.

Cizí zdroje tvoří:

- krátkodobé závazky,
- dlouhodobé závazky.

Pro lepší přehled uvádím pouze strukturu krátkodobých závazků, neboť dlouhodobé závazky se vyskytují pouze v roce 2010 a to v částce 117 000,-- Kč. Tuto částku nalezneme v položce návratná finanční výpomoc. Obec Lukov v roce 2009 čerpala návratnou finanční výpomoc na hřbitovní kolumbárium ve výši 234 000,-- Kč. Tuto výpomoc bude obec splácet v následujících dvou letech, proto se částka 117 000,-- Kč objevuje pouze v rozvaze roku 2010.

Tab. 9 Struktura krátkodobých závazků v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Dodavatelé		37,04	252,00
Závazky k účastníkům sdružení	672,13	141,84	352,00
Zaměstnanci	161,62	154,67	152,00
SZ a ZP	91,69	76,90	88,00
Ostatní přímé daně	21,19	19,91	24,00
Jiné závazky	7,57	7,60	13,00
Krátkodobé závazky	954,20	437,96	881,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Obr. 8 Struktura krátkodobých závazků v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

Z grafu je zřejmé, že krátkodobé závazky mají různý vývoj. Nejvyšší byly v roce 2008, poté v roce 2009 klesly o 54 % oproti roku 2008 a v roce 2010 se opět zvýšily. Nejvyšší položkou jsou ve všech sledovaných letech závazky k účastníkům sdružení, a závazky za zaměstnanci. Další položky tvoří sociální zabezpečení a zdravotní pojištění, ostatní přímé daně a jiné závazky.

12 ANALÝZA PLNĚNÍ ROZPOČTU PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ

V této části se věnuji plnění rozpočtu příjmů a výdajů v letech 2008-2010. Veškeré číselné údaje použiji z účetních výkazů, zejména z Výkazu pro hodnocení plnění rozpočtu územních samosprávných celků, dobrovolných svazků obcí a regionálních rad a ze Závěrečného účtu obce Lukov za příslušný rok.

Hodnotit budu zejména, jak se vyvíjel ve sledovaném období rozpočet obce a jeho jednotlivé složky. Tato analýza je provedena z důvodu zjištění, zda příjmy nebo výdaje rostou či klesají, a co z toho plyne pro obec.

12.1 Celkové příjmy a výdaje v letech 2008-2010

Tab. 10 Přehled celkových příjmů a výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Příjmy	Výdaje	Přebytek/schodek
2008	25 821,29	21 545,29	4 276,00
2009	21 644,42	24 619,92	- 2 975,50
2010	20 808,59	20 116,94	691,65

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

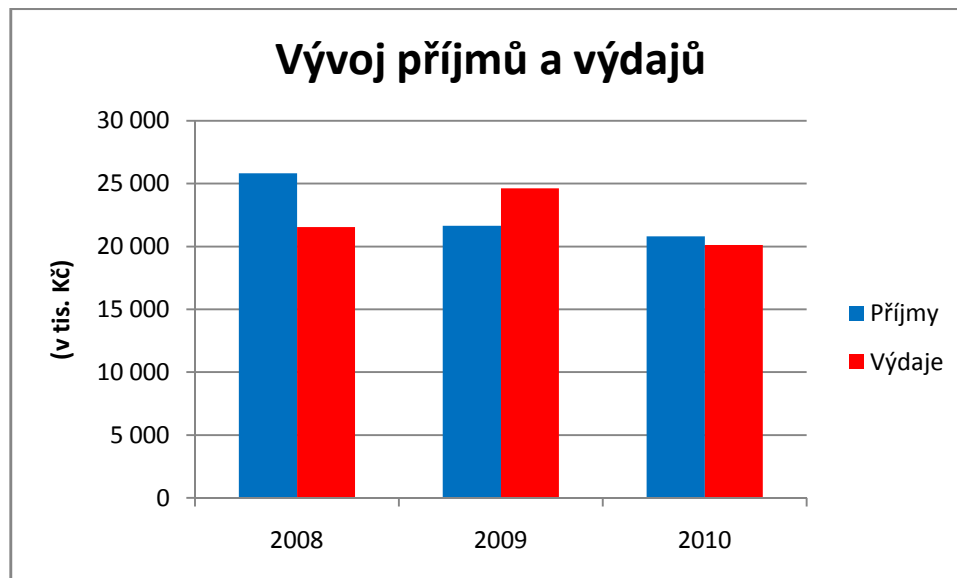
Z výše uvedené tabulky vyplývá, že obec Lukov měla v roce 2008 příjmy vyšší než výdaje. Podle závěrečného účtu hospodařila obec k 31. 12. 2008 s přebytkem 4 276 001,-- Kč. Obec je zřizovatelem PO – Školní jídelny Lukov. Výsledek hospodaření této PO byl vyrovnaný. Dále je zřizovatelem PO – Základní školy a Mateřské školy Lukov, která hospodařila se ziskem ve výši 1 640,-- Kč. Zisk byl převeden do rezervního fondu.

V roce 2009 měla obec Lukov příjmy menší než výdaje. K 31. 12. 2009 obec hospodařila se schodkem ve výši 2 975 495,-- Kč. Obec Lukov musela schodek vyrovnat finančními prostředky z minulých let. Obec Lukov je zřizovatelem PO – Školní jídelny Lukov. Výsledek hospodaření této PO byla ztráta ve výši 45 438,34,-- Kč, která byla způsobena odpisy majetku. Dále je zřizovatelem PO – Základní školy a Mateřské školy Lukov, která hospodařila se ziskem ve výši 2 670,-- Kč. Zisk byl převeden do rezervního fondu.

V roce 2010 byly opět příjmy vyšší než výdaje, což znamená, že obec Lukov hospodařila na konci roku s přebytkem 691 653,-- Kč. Obec Lukov je zřizovatelem PO – Školní jídelny Lukov, která hospodařila se ztrátou 38 195,-- Kč. Důvodem ztráty byly odpisy majetku.

Dále je zřizovatelem PO – Základní školy a Mateřské školy Lukov, která hospodařila se ziskem ve výši 2 670,-- Kč, který byl převeden do rezervního fondu.

Obr. 9 Vývoj příjmů a výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování

12.2 Analýza příjmů v letech 2008-2010

Příjmy jsou základem veřejných rozpočtů. Členíme podle různých hledisek. Příjmy dělíme na daňové příjmy, nedaňové příjmy, kapitálové příjmy a přijaté dotace.

12.2.1 Analýza daňových příjmů

Daňové příjmy tvoří téměř polovinu celkových příjmů. Můžeme je rozdělit na příjmy daňového charakteru nebo poplatkového charakteru. Do daňových příjmů zařazujeme daň z příjmů FO, daň z příjmů PO, daň z přidané hodnoty a daň z nemovitostí. Do příjmů poplatkového charakteru zařazujeme poplatky správní a místní.

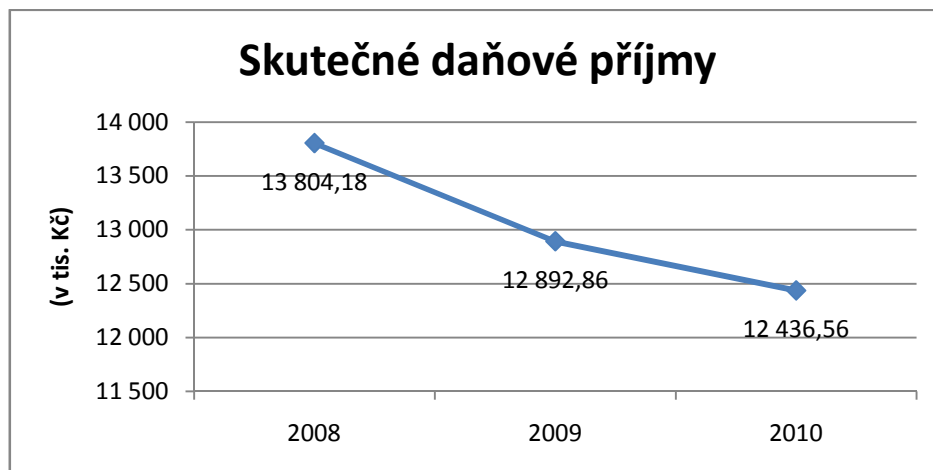
Tab. 11 Přehled daňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

Rok	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	13 928,10	13 804,18	99,11
2009	13 063,00	12 892,86	98,70
2010	12 528,40	12 436,56	99,27

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

V uvedené tabulce srovnávám předpokládané daňové příjmy a skutečné daňové příjmy obce. Jak je vidět daňové příjmy obce Lukov v letech 2008-2010 nepatrně klesají, o čemž vypovídá i % plnění.

Obr. 10 Skutečné daňové příjmy v letech 2008-2010 (v tis. Kč)



Zdroj: vlastní zpracování

Pro lepší přehled uvádím strukturu jednotlivých daňových příjmů.

Tab. 12 Struktura jednotlivých daňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	2008	2009	2010
Daň z příjmů FO ze záv. činnosti	2 675,22	2 573,18	2 561,02
Daň z příjmů FO ze SVČ	959,21	258,26	526,18
Daň z příjmů FO z kapit. výnosů	222,23	216,35	217,36
Daň z příjmů PO	3 861,80	2 436,34	2 534,58
Daň z příjmů PO za obce	22,56	1 394,82	
DPH	5 523,36	5 413,79	5 800,22
Daň z nemovitostí	407,82	432,57	679,80
Místní poplatky	41,25	52,83	33,05
Správní poplatky	90,73	114,72	84,35
Daňové příjmy	13 804,18	12 892,86	12 436,56

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Daňové příjmy jsou největšími a nejdůležitějšími příjmy v roce. Tvoří téměř 60 % všech příjmů, které plynou do rozpočtu. Jak je z tabulky patrné největším příjmem je Daň z přidané hodnoty. Pro rok 2008 a 2009 platily sazby 19 % a 9 %. Pro rok 2010 už jsou platné sazby daně 20 % a 10 %, proto v roce 2010 je odvedená daň z příjmů o 386,43 tis. Kč vyšší než v roce 2009. Neboť od roku 2012 se plánuje zvýšení snížené sazby z 10 % na 14 %, proto usuzuji, že vývoj této daně bude mít stále rostoucí tendenci.

Druhým největším daňovým příjmem je daň z příjmů právnických osob. Tato daň představuje daň ze zisku právnických osob. Jak již jsem zmiňovala, v obci Lukov se nachází velké výrobní družstvo Podhoran Lukov, a.s., které má největší podíl na výši příjmů.

Dalším vysokým daňovým příjmem je daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků. Tuto daň tvoří odvody zaměstnanců. Podíl daně je závislý na zákoně č. 243/2000Sb. a na počtu obyvatel dané obce.

Daň z příjmů fyzických osob ze SVČ, daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů, daň z příjmů právnických osob za obce a daň z nemovitostí jsou už menší příjmy. Daň z nemovitostí může být změněna novou vyhláškou obce, kde dojde k úpravě sazby daně. Proto mohou být rozdíly v jednotlivých letech.

Mezi daňové příjmy patří také správní a místní poplatky. Správní poplatky jsou dány zákonem č. 634/2004 Sb. o správních poplatcích. Proto je obec nemůže měnit, patří sem např. poplatky z ověření podpisu, poplatky za výpisy z Czech pointu, vydání Občanského průkazu a mnoho dalšího. Místní poplatky si obec stanovuje sama svou obecně závaznou vyhláškou. Mezi místní poplatky můžeme zařadit, poplatky za psa, poplatky za provozování výherních hracích automatů a další.

12.2.2 Analýza nedaňových příjmů

Příjmy rozpočtu kromě daňových příjmů tvoří i nedaňové příjmy. Mezi nedaňové příjmy můžeme zahrnout:

- příjmy z poskytování služeb,
- příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a pozemků,
- příjmy z úroků,
- ostatní příjmy.

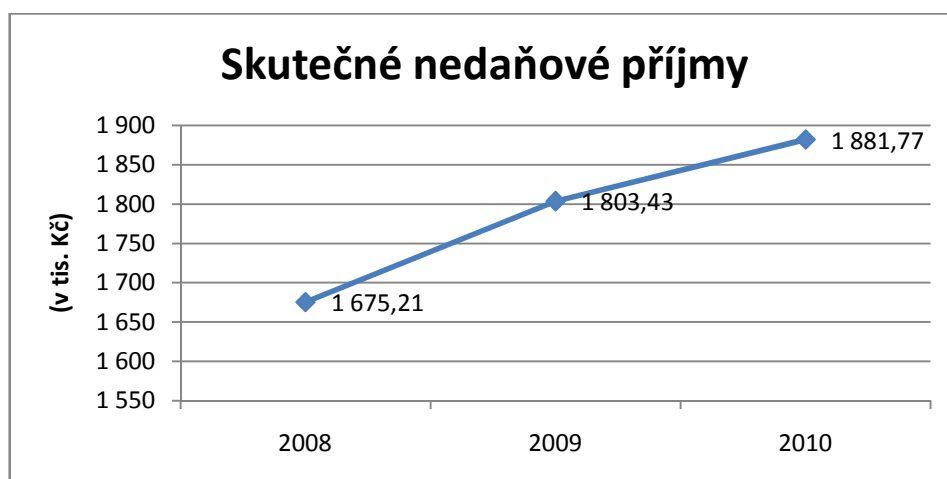
Tab. 13 Vývoj nedaňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	1 630,92	1 675,21	102,72
2009	1 794,00	1 803,43	100,53
2010	1 890,70	1 881,77	99,53

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z uvedené tabulky, která srovnává předpokládané nedaňové příjmy se skutečnými nedaňovými příjmy vyplývá, že skutečné nedaňové příjmy ve sledovaných letech rostou. Tahle skutečnost je pro obec pozitivní. V roce 2008 byly dokonce skutečné nedaňové příjmy vyšší o 2,72% oproti předpokládaným nedaňovým příjmům.

Obr. 11 Skutečné nedaňové příjmy v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

12.2.3 Analýza kapitálových příjmů

Mezi kapitálové příjmy patří zejména příjmy z prodeje akcií, příjmy z prodeje pozemků, nemovitostí a ostatního dlouhodobého investičního majetku.

Obec Lukov nevlastní žádné akcie. Obec Lukov vlastní pozemky, budovu obecního úřadu, budovu Základní školy, budovu Hasičské zbrojnice a především lesy.

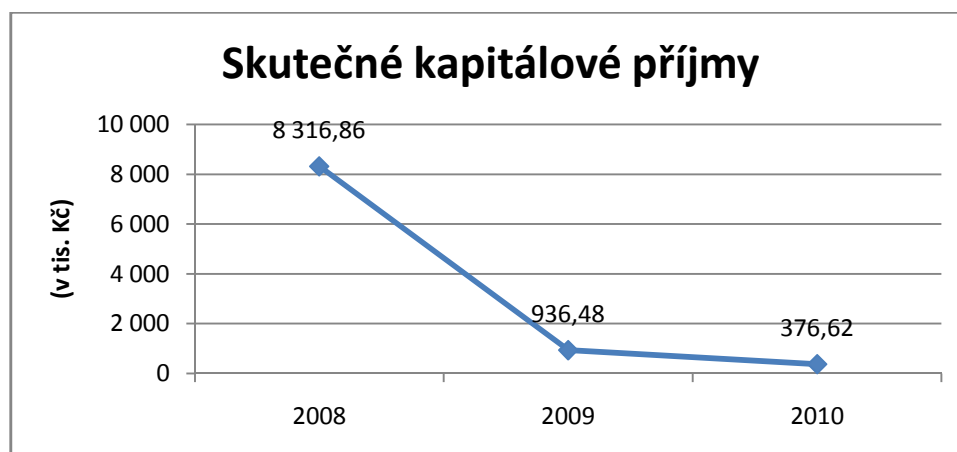
Tab. 14 Vývoj kapitálových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	8 292,80	8 316,86	100,29
2009	937,00	936,48	99,94
2010	377,00	376,62	99,90

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z uvedené tabulky, která srovnává předpokládané kapitálové příjmy se skutečnými kapitálovými příjmy vyplývá, že předpokládané kapitálové příjmy jsou nižší než skutečné kapitálové příjmy. Veliký rozdíl máme v roce 2008, kde kapitálové příjmy činí 8 316 860,- Kč. Důvodem tohoto nárůstu je především prodej pozemků.

Obr. 12 Vývoj skutečných kapitálových příjmů v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

Pro zdůvodnění vysokého nárůstu kapitálových příjmů uvádím strukturu kapitálových příjmů v roce 2008.

Tab. 15 Struktura kapitálových příjmů v roce 2008 (v tis. Kč)

	Příjmy z prodeje pozemků	Příjmy z prodeje ostatního DM	Přijaté příspěvky a investice
2008	7 727,86	574,00	15,00

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Jak je z tabulky patrné největší položku v tomto roce představují příjmy z prodeje pozemku. Důvodem je, že obec v roce 2008 prodala 8 stavebních míst za 7 727 680,- Kč.

12.2.4 Analýza přijatých dotací

Dotace dle zákona o rozpočtových pravidlech představují peněžní prostředky státního rozpočtu, z rozpočtu kraje, státních finančních aktiv nebo Národního fondu poskytnuté právnickým nebo fyzickým osobám na stanovený účel. Dotace jsou v zákoně chápány jako nenávratné poskytnuté prostředky ze státního rozpočtu, za které neexistuje „protiplnění“. Nenávratné jsou v tom smyslu, že pokud příjemce splní podmínky, za kterých byly poskytnuty, nevzniká mu vůči státnímu rozpočtu žádný závazek.

Obec Lukov využívá dotace především na zabezpečení chodu obecního úřadu, dotace pro své příspěvkové organizace, dotace na obnovu Hradu Lukov, dotace pro spolky v obci především pro Sbor dobrovolných hasičů nebo Sportovního klubu Lukov.

Tab. 16 Vývoj přijatých dotací v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

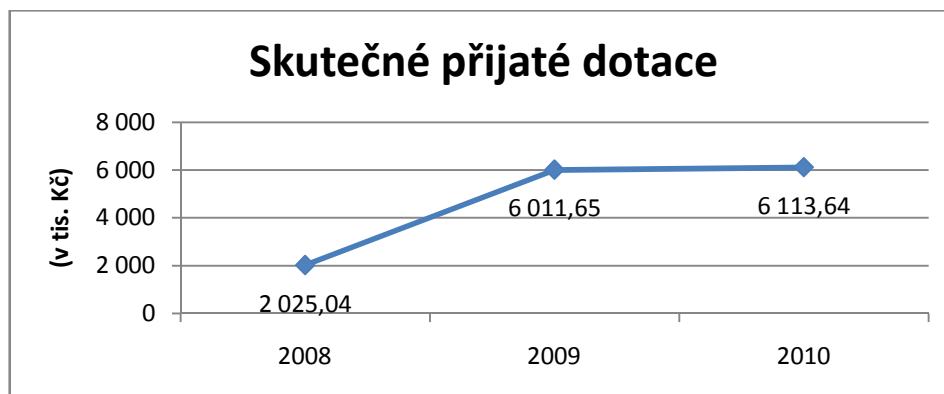
	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	2 024,77	2 025,04	100,01
2009	6 012,00	6 011,65	99,99
2010	6 141,88	6 113,64	99,54

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z uvedené tabulky, která srovnává předpokládané přijaté dotace se skutečnými přijatými dotacemi vyplývá, že předpokládané přijaté dotace jsou vyšší než skutečné přijaté dotace. Veškeré získání dotací závisí na šikovnosti představitelů obce. V roce 2008 obec pracovala na zpracování dalších žádostí o poskytnutí dotace. V tomhle byla úspěšná, neboť získala dotaci ve výši cca 10 mil. Kč. Tato dotace je promítnuta v rozpočtech obce v letech 2009 a 2010. Dotace byla poskytnuta z Regionálního operačního programu Střední Morava na Program Lukov – brána Hostýnských hor.

Ostatní dotace jsou pravidelným příjmem obce Lukov, neboť se jedná o dotace na běžný chod obecního úřadu.

Obr. 13 Skutečné přijaté dotace v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

12.3 Analýza výdajů v letech 2008-2010

Výdaje rozpočtu obce jsou podstatou celého hospodaření obce. O celkových výdajích rozhoduje daná struktura obce. Náklady spojené se zachováním základních služeb pro občany obce jsou různé pro každou obec. Závisí na počtech zaměstnanců, počtu uvolněných členů zastupitelstva, velikosti obce, vlastnictví nemovitého majetku a mnoho dalších.

Celková výše tzv. mandatorních výdajů (stálé výdaje zajišťující chod obce) představuje většinu celkových výdajů. Po odečtení těchto výdajů zůstávají pro obec volné finanční prostředky, o kterých rozhodne zastupitelstvo obce, jak s nimi naloží. Obecně se vychází z dlouhodobého plánu investic.

Výdaje dělíme na dvě základní skupiny: **Běžné výdaje a Kapitálové výdaje**

12.3.1 Běžné výdaje

Mezi běžné výdaje obce můžeme zařadit

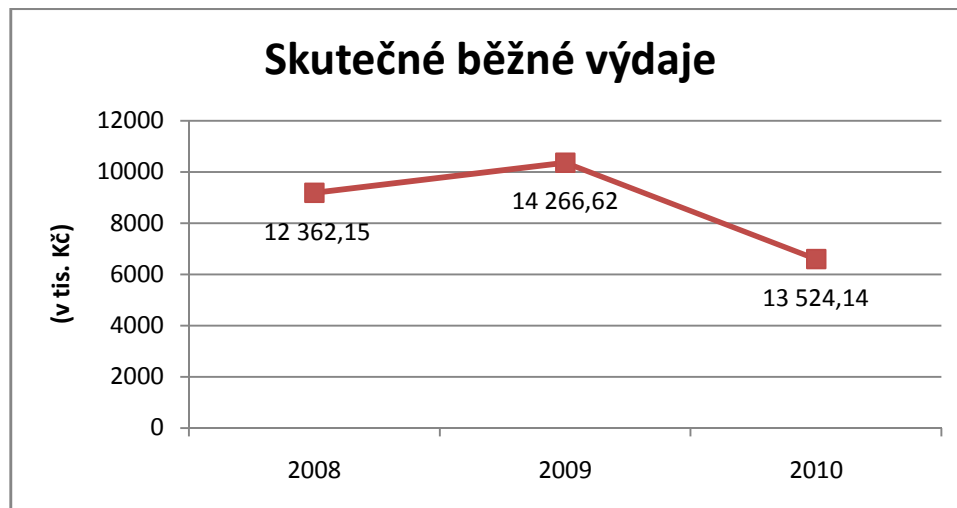
Tab. 17 Vývoj běžných výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	12 447,55	12 362,15	99,31
2009	14 285,00	14 266,62	99,87
2010	13 553,42	13 524,14	99,78

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

V uvedené tabulky je patrné, že obec ani v jednom sledovaném roce nevyčerpala veškeré peněžní prostředky určené na financování běžných výdajů.

Obr. 14 Vývoj skutečných běžných výdajů v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

12.3.2 Kapitálové výdaje

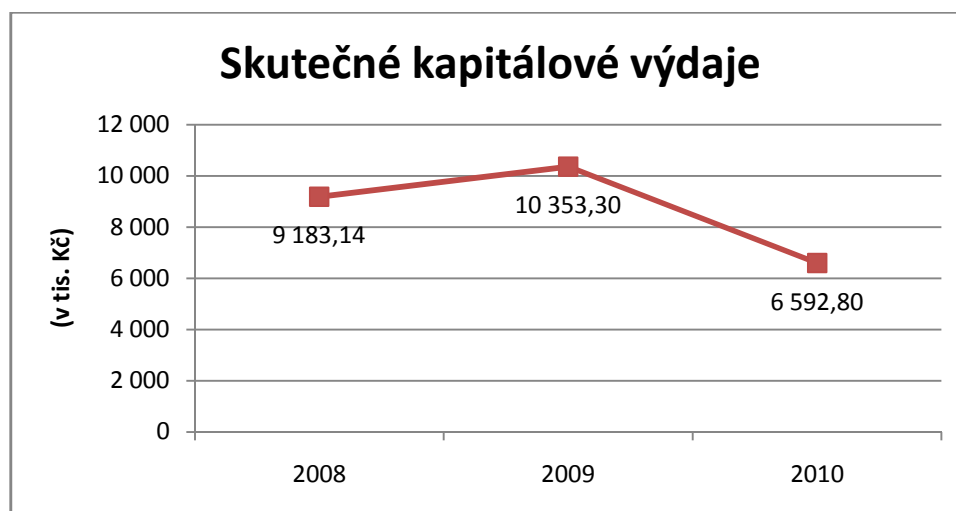
Tab. 18 Vývoj kapitálových výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Předpokládané	Skutečné	% plnění rozpočtu
2008	9 183,45	9 183,14	99,99
2009	10 339,00	10 353,30	100,14
2010	6 686,00	6 592,80	98,61

Zdroj: účetní výkazy, vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že obec Lukov v roce 2008 a 2009 čerpala téměř 100% kapitálové výdaje. Důvodem vysokých kapitálových výdajů ve sledovaných letech jsou dotace, které byly obci odsouhlaseny a tyto finanční prostředky byly hned použity.

Obr. 15 Skutečné kapitálové výdaje v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

12.4 Financování

Obec Lukov financuje hospodaření obce z vlastních zdrojů. Podíl cizích zdrojů na financování hospodaření obce je minimální.

Obec Lukov v roce 2008 nečerpala žádné úvěry ani půjčky. Obec Lukov splácí z minulých let úvěr poskytnutý Ministerstvem financí na stavbu kanalizace Lukov-východ ve výši 366 874,-- Kč. V roce 2010 zaplatí poslední splátku.

V roce 2009 obec čerpala návratnou finanční výpomoc na hřbitovní kolumbárium ve výši 234 000,-- Kč. Tato návratná finanční výpomoc bude splacena v roce 2011. Dále splácí úvěr na stavbu kanalizace Lukov-východ poskytnutou z Ministerstva financí ve výši 130 200,-- Kč.

V roce 2010 obec Lukov nečerpala žádné úvěry ani půjčky. Obec Lukov v roce 2010 splácela opět finanční výpomoc na stavbu kanalizace Lukov-východ poskytnutou z Ministerstva financí ve výši 130 200,-- Kč a návratnou finanční výpomoc na kolumbárium ve výši 117 000,-- Kč.

12.5 Vyhodnocení analýzy plnění rozpočtu příjmů a výdajů ve sledovaném období

Z provedené analýzy příjmů a výdajů vyplývá, že obec Lukov hospodaří se svými finančními prostředky efektivně. Předpokládané příjmy a výdaje se značně neodlišují od skutečných, což znamená, že obec umí správně kalkulovat své příjmy a výdaje.

Z provedených analýz můžeme vyčíst, které příjmy a výdaje obec má, a jak ovlivňují hospodaření obce. Z provedené analýzy vyplývá, že největšími příjmy jsou daňové příjmy, které tvoří téměř 60 % celkových příjmů. Další významnou složkou příjmů jsou přijaté dotace, které byly v roce 2009 a 2010 přes 6 000 000,-- Kč. Opak příjmů jsou výdaje, které hrají v obci Lukov také důležitou roli. Největší položkou jsou běžné výdaje, které podle mého názoru jsou nejdůležitější částí v hospodaření obce. Součástí běžných výdajů jsou mzdy, platy, povinné pojistné za zaměstnance, materiálové výdaje, energie, nájemné, kulturní památky, veřejné osvětlení, placené úroky, neinvestiční příspěvky příspěvkovým organizacím, odměny a mnoho dalšího.

Obec Lukov se snaží hospodařit co nejlépe s majetkem. Aby obec mohla zlepšovat prostředí, potřebuje k tomu dostatek finančních prostředků. Tyto finanční prostředky obec získává většinou z vlastních zdrojů, například prodejem pozemků či nepotřebného dlouhodobého majetku nebo z vybírání místních poplatků. Ale obec může hospodařit také s prostředky získanými z dotací z evropských fondů, ze státního nebo krajského rozpočtu.

13 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY

Pro hodnocení zadluženosti obce a platební schopnosti jsem si vybrala ukazatele likvidity a ukazatele dluhové služby. Potřebné údaje jsem čerpala ze Závěrečného účtu obce Lukov v letech 2008-2010.

13.1 Ukazatelé platební schopnosti

Pomocí ukazatelů platební schopnosti neboli likvidity zjistíme, jak je obec Lukov schopna hradit své krátkodobé závazky.

13.1.1 Likvidita III. stupně (běžná)

Tab. 19 Hodnoty běžné likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Zásoby	Krátkodobé pohledávky	Finanční majetek	Krátkodobé závazky	Běžná likvidita
2008	89,43	368,34	6 950,97	954,19	7,76
2009	53,66	427,49	3 557,72	437,96	9,22
2010	74,00	462,00	4 341,00	970,00	5,03

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že obec Lukov má vysoké hodnoty běžné likvidity. Tyto hodnoty přesahují ve všech sledovaných letech doporučené rozmezí 1,5 – 2,5. To znamená, že obec Lukov má velice dobrou platební schopnost hradit své závazky.

13.1.2 Likvidita II. stupně (pohotová)

Tab. 20 Hodnoty pohotové likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Krátkodobé pohledávky	Finanční majetek	Krátkodobé závazky	Pohotová likvidita
2008	368,34	6 950,97	954,19	7,67
2009	427,49	3 557,72	437,96	9,09
2010	462	4 341	970	4,95

Zdroj: vlastní zpracování

Optimální hodnota tohoto ukazatele je 1,0 - 1,5. Z uvedené tabulky je zřejmé, že tento ukazatel je pro obec Lukov ve všech sledovaných letech pozitivní. Obec Lukov má veliký objem finančních prostředků na účtu, proto nemá problém hradit své závazky.

13.1.3 Likvidita I. stupně (okamžitá)

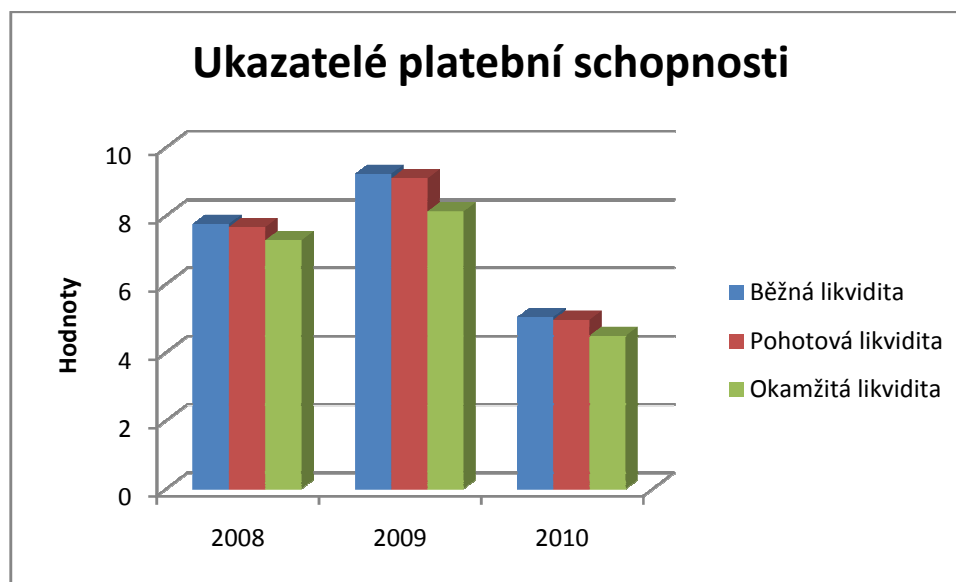
Tab. 21 Hodnoty okamžité likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Finanční majetek	Krátkodobé závazky	Okamžitá likvidita
2008	6 950,97	954,19	7,28
2009	3 557,72	437,96	8,12
2010	4 341,00	970,00	4,48

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že obec Lukov nemá problém hradit své krátkodobé závazky. Důvodem je, že má dostatek peněžních prostředků na svém bankovním účtu.

Obr. 16 Vývoj platební schopnosti v letech 2008-2010



Zdroj: vlastní zpracování

13.2 Ukazatelé zadluženosti

13.2.1 Ukazatel věřitelského rizika

Ukazatel věřitelského rizika je poměr cizích zdrojů k celkovým aktivům. Obec Lukov má ve své rozvaze pouze zástup krátkodobých závazků. Dlouhodobé závazky se objevují pouze v rozvaze roku 2010 v částce 117 000,-- Kč. Je to návratná finanční výpomoc na kolumbárium.

Tab. 22 Hodnoty ukazatele věřitelského rizika v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Cizí zdroje	Celková aktiva	Zadluženost (%)
2008	954,19	174 756,61	0,55
2009	437,96	182 743,14	0,24
2010	1 087,00	190 195,00	0,57

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky je zřejmé, že obec Lukov je nejvíce zadlužena v roce 2010 a naopak nejméně zadlužena je v roce 2009.

13.2.2 Koeficient samofinancování

Tento ukazatel je doplňkový ukazatel k věřitelskému riziku. Součet věřitelského rizika a koeficientu samofinancování musí dát 100 %

Koeficient samofinancování je poměr vlastního kapitálu k celkovým aktivům.

Tab. 23 Hodnoty koeficientu samofinancování v letech 2008-2010 (v tis. Kč)

	Vlastní kapitál	Celková aktiva	Hodnota ukazatele (%)
2008	173 802,41	174 756,61	99,45
2009	182 305,18	182 743,14	99,76
2010	189 108,00	190 195,00	99,43

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky vyplývá, že obec Lukov si svůj majetek kryje vlastním kapitálem. Hodnoty ve všech sledovaných letech jsou přes 99 %.

13.3 Dluhová služba

Tab. 24 Ukazatel dluhové služby v roce 2008

Číslo řádku	Název položky	Zdroj	Stav k 31.21. (v tis. Kč)
1	Daňové příjmy	Rozpočet	13 804,18
2	Nedaňové příjmy	Rozpočet	1 675,21
3	Přijaté dotace	Rozpočet	2 025,04
4	Dluhová základna	ř. 1+2+3	17 504,43
5	Úroky	Rozpočet	0
6	Splátky jistiny	Rozpočet	366,87
7	Splátky leasingu	Rozpočet	0
8	Dluhová služba	ř. 5+6+7	366,87
9	Ukazatel dl. služby	ř. 8 /ř. 4 x 100	2,10

Zdroj: vlastní zpracování

Tab. 25 Ukazatel dluhové služby v roce 2009

Číslo řádku	Název položky	Zdroj	Stav k 31.21. (v tis. Kč)
1	Daňové příjmy	Rozpočet	12 892,86
2	Nedaňové příjmy	Rozpočet	1 803,43
3	Přijaté dotace	Rozpočet	6 011,65
4	Dluhová základna	ř. 1+2+3	20 707,94
5	Úroky	Rozpočet	0
6	Splátky jistiny	Rozpočet	130,20
7	Splátky leasingu	Rozpočet	0
8	Dluhová služba	ř. 5+6+7	130,20
9	Ukazatel dl. služby	ř. 8 /ř. 4 x 100	0,63

Tab. 26 Ukazatel dluhové služby v roce 2010

Číslo řádku	Název položky	Zdroj	Stav k 31.21. (v tis. Kč)
1	Daňové příjmy	Rozpočet	12 436,56
2	Nedaňové příjmy	Rozpočet	1 881,77
3	Přijaté dotace	Rozpočet	6 113,64
4	Dluhová základna	ř. 1+2+3	20 431,97
5	Úroky	Rozpočet	0
6	Splátky jistiny	Rozpočet	247,20
7	Splátky leasingu	Rozpočet	0
8	Dluhová služba	ř. 5+6+7	247,20
9	Ukazatel dl. služby	ř. 8 /ř. 4 x 100	1, 21

Zdroj: vlastní zpracování

13.4 Vyhodnocení finanční analýzy v letech 2008-2010

Z finanční analýzy obce, kterou jsem provedla za období let 2008-2010 jsem zjistila, že zadlužení obce je na minimální úrovni. Pokud by obec Lukov neměla v dalších letech dostatek finančních prostředků na své plánované investice, díky své minimální zadluženosti by neměla problém získat u finančního ústavu úvěr. Pokud by získala obec Lukov v budoucnosti úvěr, musela by si hlídat svou dluhovou službu. Pokud, by dluhová služba překročila hranici 30%, znamenalo by to pro obec složitější získávání dotací ze státního rozpočtu, z krajů nebo z fondů Evropské Unie.

Při zkoumání platební schopnosti neboli likvidity jsem došla k závěrům, že obec Lukov má velice dobrou platební schopnost. Ve všech třech stupních likvidity dosahuje vysokých hodnot, což znamená, že může své závazky hradit okamžitě.

14 NÁVRHY NA ZLEPŠENÍ HOSPODAŘENÍ OBCE

Na základě vypracování této práce bych měla navrhnout doporučení, která by vedla ke zlepšení hospodaření obce Lukov. Tento úkol je pro obec Lukov velice složitý, neboť podle mého názoru obec hospodaří ve sledovaném období velice dobře a efektivně. Při vypracovávání jsem nepostřehla žádný nedostatek v žádné sledované oblasti.

Obec Lukov disponuje s přebytkem finančních prostředků na bankovních účtech. Proto bych navrhla tyto finanční prostředky investovat do rozvoje obce. Doporučila bych investici do sportovního zařízení. Důvodem tohoto doporučení je fakt, že v obci Lukov se nachází pouze fotbalové hřiště a tenisové kurty, které jsou pouze pro členy SK Lukov. Dalším důvodem je, že obyvatelé musí za sportem dojíždět do Zlína.

Obec Lukov již o této možnosti investice uvažuje dlouho, a proti ji zahrnula do svého Programu rozvoj obce. Pokud by obec o této investici uvažovala, může požádat o dotaci z fondů Evropské unie. Jednalo by se o regionální operační systém NUTS II Střední Morava. V prioritní ose 2 jsou zahrnuty i dotace na sportovní zařízení. Dotace jsou poskytovány v maximální výši 85 % z investované částky. Toto sportovní zařízení by mělo vysoké náklady na stavbu, proto bych doporučila obci čerpat úvěr. Přijetím úvěru by se sice zvýšila hodnota ukazatele dluhové služby, ale obec ho má na nízké úrovni, tak ani s úvěrem by nepřesáhla hranici 30 %. Obec Lukov má sice dostatek peněžních prostředků, ale musí mít nějakou finanční rezervu na mimořádné a neočekávané výdaje. Hlavním přínosem tohoto projektu by bylo vytvoření nových pracovních míst v obci, a tím by se snížila i nezaměstnanost, která v minulém roce se pohybovala přes 8 %.

Dalším návrhem by bylo prodloužení cyklostezky z Lešné do Lukova. Doporučila bych investovat do prodloužení cyklostezky, neboť v obci Lukov se nachází hodně mladých sportovně založených lidí. Dalším důvodem je, že v obci se nachází turistická památka Hrad Lukov, který je v letních obdobích stále navštěvován. Na cyklostezku by také mohla být doporučena dotace, která by pokrývala 60 % – 85 % z investované částky.

ZÁVĚR

Cílem mé bakalářské práce „Posouzení hospodaření obce Lukov v letech 2008-2010“ bylo zhodnotit hospodaření obce a případně navrhnout doporučení ke zlepšení.

Pro splnění mého cíle bylo potřeba prostudovat odbornou literaturu, a mé poznatky aplikovat v praktické části. K samotnému řešení praktické části předcházela část teoretická, kde jsem shrnula poznatky o obci dále jsem zmínila teorii k rozpočtu obce, charakterizovala aktiva a pasiva, příjmy a výdaje rozpočtu a v poslední kapitole zmínila ukazatele finanční analýzy, které jsem poté zkoumala v praktické části. Nakonec jsem zmínila i Účetní reformu v roce 2010.

Na začátek praktické části jsem se snažila popsat obec Lukov, její historii, její současnost. Poté jsem začala provádět podrobné analýzy. Nejprve jsem se zaměřila na aktiva a pasiva, a poté na příjmy a výdaje v letech 2008-2010. Pro zpracování analýz jsem využila závěrečné účty, rozvahy a výkazy pro hodnocení plnění rozpočtu ÚSC, regionálních rada a dobrovolných svazků obcí. Po provedení všech analýz jsem došla k závěru, že obec Lukov ve sledovaných obdobích hospodaří efektivně. Nejlépe hospodařila v roce 2008, a to z důvodu, že měla přebytkový rozpočet. S přebytkem obec Lukov hospodařila i v roce 2010. Mezi největší příjmy patří daňové příjmy, které tvoří více než 60 % celkových příjmů. Jedná se především o daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti, dále je to daň z příjmů právnických osob a daň z přidané hodnoty.

V poslední kapitole jsem se věnovala ukazatelům finanční analýzy. A to zejména ukazatelům platební schopnosti a zadluženosti. Při analýze platební schopnosti jsem dospěla k názoru, že platební schopnost obce je na velice dobré úrovni. Obec dosahuje vysokých ukazatelů všech tří stupňů likvidity, což znamená, že nemá problémy kdykoliv uhradit své závazky. Důvodem je vysoké množství finančních prostředků na účtu.

Při analýze zadluženosti se potvrdilo moje očekávání. Jelikož obec Lukov nemá v současné době žádné dlouhodobé ani krátkodobé úvěry, je i její zadluženost minimální. Jediným jejím dlouhodobým závazkem je finanční návratná výpomoc.

Proto bych obci doporučila finanční prostředky investovat do některé z doporučených investic. Nejen, že by tyhle investice zajistili lepší občanskou vybavenost, ale možná by i přilákali nové a mladší obyvatele Lukova.

RESUMÉ

Das Ziel meiner Diplomarbeit "Bewertung der Verwaltung der Gemeinde Lukov in den Jahren 2008-2010" wurde mit der Verwaltung der Gemeinde zu bewerten und gegebenenfalls Empfehlungen zur Verbesserung vorzuschlagen.

Für die Erfüllung des meines Ziel war nötig, um Literatur zu studieren und meine Erkenntnisse im praktischen Teil zu andwenden. Zur eigentlichen Lösung der praktische Teil der vorhergehenden theoretischen Teil, wo ich fasste die Ergebnisse der Gemeinden, wie ich Theorie erwähnt, um den Gemeindehaushalt, dadurch gekennzeichnet, die Aktiva und Passiva, Einnahmen und Ausgaben. Im letzten Kapitel erwähnte Indikatoren der Finanzanalyse, die ich dann am praktischen Teil aussah. Schließlich habe ich auch auf die Reform des Rechnungswesens im Jahr 2010 erwähnt.

Zu Beginn des praktischen Teils, versuchte ich Lukov, seine Geschichte, seine Gegenwart zu beschreiben. Dann begann ich eine detaillierte Analyse durchzuführen. Zuerst richte ich mich auf die Aktiva und Passiva, und dann die Einnahmen und Ausgaben in den Jahren 2008-2010. Für die Bearbeitung der letzten Endes habe ich die Konten, Bilanzen und die Umsetzung der TSU, das Regierungspräsidium und freiwillige Zusammenschlüsse von Gemeinden zu bewerten. Denn die Analyse habe ich festgestellt, dass Lukov in ausgewählten Zeiträumen effektiv verwaltet. Am besten Dorf bis zum Bauernhof in 2008, weil sie Überschuss hatten. Mit einem Überschuss Lukov im Jahr 2010 Bauernhof. Die größten Einnahmen Steuereinnahmen, die von mehr als 60% der Gesamteinnahmen aus. Es geht um eine Steuer auf persönliches Einkommen aus unselbständiger Arbeit, dann es ist Körperschaftsteuer und Mehrwertsteuer.

Das letzte Kapitel ist der Analyse der finanziellen Indikatoren gewidmet. Und vor allem Indikatoren für die Zahlungsfähigkeit und die Schulden. Bei der Zahlungs-fähigkeiten des Analyses bin ich überzeugt, dass die Zahlungsfähigkeit des Dorfes sehr gut ist. Das Dorf ist eine hohe Indikatoren für alle drei Ebenen der Liquidität, so dass es keine Probleme, jederzeit seine Schulden zu begleichen hat bedeutet. Der Grund dafür ist die hohe Zahl der Mittel auf dem Konto. Die Schuldenquote Analyse zu bestätigen meine Erwartungen. Seit Lukov hat derzeit keine langfristige oder kurzfristige Darlehen und seine Schulden sind minimal. Deshalb empfahl ich die Mittel der Gemeinschaft in einigen der empfohlenen Investitionen zu investieren. Die Investition wäre besser Folgeeinrichtungen im Dorf zu gewährleisten, und würde wahrscheinlich mehr Menschen auf Lukov.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

- [1] MARKOVÁ, Hana. *Finance obcí, měst a krajů*. 1. vyd. Praha : Orac, 2000. 190 s. ISBN 80-86199-23-1.
- [2] PEKOVÁ, Jitka. *Hospodaření a finance územní samosprávy*. 1. vyd. Praha : Management Press, 2004. 375 s. ISBN 80-7261-086-4.
- [3] LORENC, Jiří; KAŠPÁRKOVÁ, Jana. *Rozpočtová skladba 2010 pro územní samosprávné celky*. 1. vyd. Polešovice : M LORDY, 2010. 332 s. ISBN 978-80-254-6776-3.
- [4] PROVAZNÍKOVÁ, Romana. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha : Grada Publishing, 2009. 304 s. ISBN 978-80-247-2789-9(brož.).
- [5] NEJEZCHLEB, Lubomír; SCHNEIDEROVA, Ivana. *Účetní reforma 2010 a ÚSC 2010*. Praha : ACHA OBEC ÚČTUJE, 2010. 348 s. ISBN 978-80-254-6862-3.
- [6] SCHNEIDEROVÁ, Ivana. *Rozpočtová skladba v roce 2010 : Rozpočet a účetnictví státu*. vyd. 1. Praha : Obec účtuje, 2009. 238 s. ISBN 978-80-254-5608-8.
- [7] RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza*. 2. aktualiz. vyd. Praha : Grada Publishing, 2008. 120 s. ISBN 978-80-247-2481-2.
- [8] KRAFTOVÁ, Ivana. *Finanční analýza municipální firmy* : C.H.Beck pro praxi. vyd. 1. Praha : C.H.BECK, 2002. 206 s. ISBN 80-7179-778-2.
- [9] HAVLAN, Petr. *Majetek obcí a krajů*. 2. aktualiz. vyd. Praha : LINDE, 2006. 320 s. ISBN 80-7201-708-9.
- [10] LAJTKEPOVÁ, Eva. *Veřejné finance* vyd. 1. Brno : AKADEMICKÉ NAKLADATELSTVÍ CERM, 2007. 151 s. ISBN 978-80-7204-495-5.
- [11] STRECKOVÁ, Yvonne, et al. *Veřejná ekonomie*. Vyd. 1. Praha : Computer Press, 1998. 214 s. ISBN 80-7226-112-6.
- [12] PEKOVÁ, Jitka. *Veřejné finance*. Vyd. 1. Praha : Codex Bohemia, 1999. 496 s. ISBN 80-85963-88-4.

Internetové stránky:

[14] www.lukov.cz

Lukov-Brána Hostýnských hor [online]. 2010 [cit. 2011-04-18]. Historie. Dostupné z WWW: <<http://www.lukov.cz/obec-a-okoli/historie.html>>.

Lukov-Brána Hostýnských hor [online]. 2010 [cit. 2011-04-18]. Spolky v obci. Dostupné z WWW: <<http://www.lukov.cz/obec-a-okoli/spolky/>>.

Lukov-Brána Hostýnských hor [online]. 2010 [cit. 2011-04-18]. Výbory a komise. Dostupné z WWW: <<http://www.lukov.cz/obecni-urad/vybory-a-komise/>>.

[15] www.isu.cz/obce

[16] www.mesta.obce.cz

[17] Hrad Lukov [online]. 2008 [cit. 2011-04-19]. Historie hradu. Dostupné z WWW: <<http://www.hradlukov.cz/index.php?sekce=historie>>.

[18] www.hamplova.cz/majetek-obce-a-hospodareni-s-nim

[19] www.mfcr.cz

Zákony

[20] zákon č. 128/2000 Sb., o obcích

[21] zákon č. 218/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech

Interní zdroje

Rozvaha 2008-2010

Rozpočet 2008-2010

Výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu ÚSC, regionálních rada a dobrovolných svazků obcí

Bakalářské a diplomové práce

DOLEŽALOVÁ, Pavlína. *Projekt zlepšení hospodaření obce Lukov realizací*. Zlín, 2008. 103 s. Diplomová práce. Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, Fakulta managementu a ekonomiky.

DRGOVÁ, Jana. *Analýza hospodaření obce Dolní Lhota v letech 2005-2007 s návrhem na zlepšení hospodaření*. Zlín, 2008. 103 s. Bakalářská práce. Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, Fakulta managementu a ekonomiky.

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

ÚSC	Územní samosprávné celky
PO	Příspěvková organizace
FO	Fyzická osoba
PO	Právnícká osoba
např.	Například
OÚ	Obecní úřad
ZO	Základní organizace
tis.	Tisíc korun
Kč	Korun českých
Tzn.	Takzvaně
SK	Sportovní klub
DHM	Dlouhodobý hmotný majetek
DPH	Daň z přidané hodnoty
SVČ	Samostatná výdělečná činnost

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obr. 1 Obec Lukov	36
Obr. 2 Znak obce	38
Obr. 3 Struktura aktiv v letech 2008-2010	44
Obr. 4 Vývoj stálých aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč).....	46
Obr. 5 Struktura dlouhodobého hmotného majetku v letech 2008-2010.....	47
Obr. 6 Vývoj oběžných aktiv v letech 2008-2010.....	48
Obr. 7 Struktura pasiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč).....	49
Obr. 8 Struktura krátkodobých závazků v letech 2008-2010	51
Obr. 9 Vývoj příjmů a výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč).....	53
Obr. 10 Skutečné daňové příjmy v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	54
Obr. 11 Skutečné nedaňové příjmy v letech 2008-2010.....	56
Obr. 12 Vývoj skutečných kapitálových příjmů v letech 2008-2010	57
Obr. 13 Skutečné přijaté dotace v letech 2008-2010	59
Obr. 14 Vývoj skutečných běžných výdajů v letech 2008-2010	60
Obr. 15 Skutečné kapitálové výdaje v letech 2008-2010	61
Obr. 16 Vývoj platební schopnosti v letech 2008-2010	64

SEZNAM TABULEK

Tab. 1 Dluhová služba a dluhová základna	31
Tab. 2 Analýza aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	44
Tab. 3 Podíl jednotlivých aktiv k celku (v %)	44
Tab. 4 Struktura stálých aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	45
Tab. 5 Struktura dlouhodobého hmotného majetku v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	46
Tab. 6 Struktura oběžných aktiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	48
Tab. 7 Struktura pasiv v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	49
Tab. 8 Struktura vlastních zdrojů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	50
Tab. 9 Struktura krátkodobých závazků v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	51
Tab. 10 Přehled celkových příjmů a výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	52
Tab. 11 Přehled daňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	53
Tab. 12 Struktura jednotlivých daňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	54
Tab. 13 Vývoj nedaňových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	56
Tab. 14 Vývoj kapitálových příjmů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	57
Tab. 15 Struktura kapitálových příjmů v roce 2008 (v tis. Kč)	57
Tab. 16 Vývoj přijatých dotací v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	58
Tab. 17 Vývoj běžných výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	59
Tab. 18 Vývoj kapitálových výdajů v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	60
Tab. 19 Hodnoty běžné likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	63
Tab. 20 Hodnoty pohotové likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	63
Tab. 21 Hodnoty okamžité likvidity v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	64
Tab. 22 Hodnoty ukazatele věřitelského rizika v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	65
Tab. 23 Hodnoty koeficientu samofinancování v letech 2008-2010 (v tis. Kč)	65
Tab. 24 Ukazatel dluhové služby v roce 2008	66
Tab. 25 Ukazatel dluhové služby v roce 2009	66
Tab. 26 Ukazatel dluhové služby v roce 2010	67

SEZNAM PŘÍLOH

P I: Závěrečný účet roku 2008

P II: Závěrečný účet roku 2009

P III: Závěrečný účet roku 2010

PI. ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2008**P I ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2008****Závěrečného účtu Obce LUKOV za rok 2008**

(§ 17 zákona č.250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění platných předpisů).

Údaje o plnění příjmů a výdajů za rok 2008
/ údaje jsou v Kč /

Název	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnění k 31.12.2008	%plnění k uprav. rozpočtu
Třída 1- Daňové příjmy	12 772 000	13 928 100	13 804 179	99,11
Třída 2- Nedaňové příjmy	1 744 000	1 630 920	1 675 207	102,72
Třída 3- Kapitál.příjmy	7 290 000	8 292 800	8 316 860	100,29
Třída 4 – Přijaté transfery	1 137 000	2 024 769	2 025 044	100,01
Příjmy celkem	22 943 000	25 876 589	25 821 290	99,79
Třída 5 – Běžné výdaje	11 354 000	12 447 547	12 362 148	99,31
Třída 6 – Kapitál.výdaje	9 504 000	9 183 450	9 183 141	100
Výdaje celkem	20 858 000	21 630 997	21 545 289	99,60
Saldo: příjmy - výdaje			4 276 001	
Třída 8 – financování				
Přijaté půjčky a úvěry	-	-	-	-
Splátka půjčky		734 000	366 874	49,98
Prostředky min.let p.8115	2 085 000	3 836 592	3 909 127	101,89
Financování celkem				
Přebytek(+), ztráta(-)			+ 4 276 001	

P II ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2009

P II ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2009

Závěrečného účtu Obce LUKOV za rok 2009

(§ 17 zákona č.250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění platných předpisů).

Údaje o plnění příjmů a výdajů za rok 2009
/ údaje jsou v Kč /

Název	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnění k 31.12.2009	%plnění k uprav. rozpočtu
Třída 1- Daňové příjmy	13 825 000	13 063 000	12 892 864,91	98,70
Třída 2- Nedaňové příjmy	1 540 000	1 794 000	1 803 430,51	110,53
Třída 3- Kapitál.příjmy	1 113 000	937 000	936 475,00	99,94
Třída 4 – Přijaté transfery	290 000	6 012 000	6 011 652,60	99,99
Příjmy celkem	16 770 000	21 806 000	21 644 423,02	99,26
Třída 5 – Běžné výdaje	12 104 000	14 285 000	14 266 620,03	99,87
Třída 6 – Kapitál.výdaje	9 880 000	10 339 000	10 353 298,00	100,14
Výdaje celkem	20 984 000	24 624 000	24 619 918,03	99,98
Saldo: příjmy - výdaje			4 276 001	
Třída 8 – financování				
Přijaté půjčky a úvěry	-	234 000	234 000	100,00
Splátky půjček		130 000	130 200	100,15
Prostředky min.let p.8115	4 344 000	2 714 000	2 871 695,01	105,81
Financování celkem				
Přebytek(+), ztráta(-)			- 2 975 495,01	

P III ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2010**P III ZÁVĚREČNÝ ÚČET ROKU 2010****Závěrečného účtu Obce LUKOV za rok 2010**

(§ 17 zákona č.250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění platných předpisů).

Údaje o plnění příjmů a výdajů za rok 2010

/ údaje jsou v Kč /

Název	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Plnění k 31.12.2010	%plnění k uprav. rozpočtu
Třída 1- Daňové příjmy	10 249 000	12 528 400	12 436 559,21	99,27
Třída 2- Nedaňové příjmy	1 420 000	1 890 700	1 881 768,47	99,53
Třída 3- Kapitál.příjmy		377 000	376 622,00	99,90
Třída 4 – Přijaté transfery	568 000	6 141 883,60	6 113 640,80	99,54
Příjmy celkem	12 237 000	20 937 983,60	20 808 590,48	99,38
Třída 5 – Běžné výdaje	12 909 000	13 553 420	13 524 137,27	99,78
Třída 6 – Kapitál.výdaje	1 930 000	6 686 000	6 592 800	98,61
Výdaje celkem	14 839 000	20 239 420	20 116 937,27	99,39
Saldo: příjmy - výdaje			691 653,21	
Třída 8 – financování				
Splátka půjčky kolumbárium	-	117 000	117 000	100,00
Splátka půjčky kanalizace	130 000	130 000	130 200	100,15
Prostředky min.let p.8115	2 732 000	568 563,60	444 453,21	78,17
Financování celkem				
Přebytek(+), ztráta(-)			+ 691 653,21	