

Obec Ropice  
Obecní úřad Ropice

# Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015 - 2035



*analytická část*

strategická perspektiva č. 9

## Finance a financování obce

*Motto: „Svorností malé obce vzkvétají, nsvorností velké obce hynou.“*

05. 09. 2016

Mgr. Uršula Waniová  
starostka obce

Ing. Jiří Pindór  
místostarosta obce

Schváleno usnesením zastupitelstva obce Ropice č. 13/4/2016 ze dne 05. 09. 2016,  
platný od 06. 09. 2016

## 1. ÚVOD

### 1.1. Obecně

Vedení obce stanovilo věc „Financí a financování obce“ strategickou perspektivou č. 9 strategie rozvoje obce.

Situační analýza této strategické oblasti-perspektivy je nedílnou součástí analytické části Strategického plánu rozvoje obce Ropice 2015-2035, navazuje na ni a úzce s ní souvisí, ale v dané oblasti je samostatně použitelným věcně příslušným analytickým materiálem.

### 1.2. Pracovní skupina-tým pro strategickou oblast-perspektivu

	Role:	Obsazení – stávající funkce	Obsazení - osoby:
1.	Předsedající pracovní skupině-týmu	Předseda finančního výboru	Ing. Martina Opachová
2.	Politický garant strategické oblastí-perspektivy	Starosta	Mgr. Uršula Waniová
3.	Manažer strategické oblastí-perspektivy	Účetní a rozpočtář (nastupující)	Ing. Kateřina Szotkowská
4.	Člen pracovní skupiny-týmu	Člen finančního výboru	Ing. Lucie Ligocká
5.	Člen pracovní skupiny-týmu	Účetní a rozpočtář (zastupující)	Marcela Šubertová
6.	Člen pracovní skupiny-týmu	Účetní a rozpočtář (odcházející)	Alžběta Szkanderová
7.	Člen pracovní skupiny-týmu	Člen finančního výboru	Ing. Gabriela Szmeková

## 2. SITUAČNÍ ANALÝZA

### 2.1. Popis strategické oblasti-perspektivy jako celku

Tato oblast-perspektiva a její dílčí oblasti-osy představují finance a financování obce, jejich správu, nakládání s nimi-hospodaření, zhodnocování a využívání, jako strategickou záležitost obce z důvodů:

- Finance jsou „krví“ fungování každé organizace a tedy i obce, pokud jsou řádně spravované, a slouží svému účelu, tak ne jen že podmiňují, ale dále podporují funkčnost, provozuschopnost, činnosti a aktivity obce (správu obce) v jednotlivých strategických oblastech (představují zdroje a prostředky).
- Objem financí obce (v jeho souhrnu) představuje miliónové a vyšší hodnoty, což je významným kapitálem obce.
- Finance obce, jako předmět hodnoty, jsou spojené s rizikem vědomého neoprávněného užívání-zneužívání a zcizování, čímž obci jako vlastníkově potom vzniká škoda, a tím také snižování zmíněného kapitálu, zdrojů a prostředků pro zajištění a podporu požadované kvality života obce.
- Finance obce jsou také spojené s rizikem nedbalého a nezodpovědného nakládání s nimi, což má stejné dopady jako v předcházejícím bodě.

- Případně vzniklé nedostatky ve správě financí a financování obce, mrhání s nimi nebo jejich zcizování, jsou citlivým tématem pro veřejné mínění obyvatel obce a celé veřejnosti, což významně ovlivňuje vnímání postavení vedení obce jako dobrého hospodáře a jeho úspěšnost v očích veřejnosti.

Finance a financování obce je důležitou perspektivou při strategickém rozhodování. Jejím úkolem je zajišťování finančních zdrojů na uspokojení potřeb občanů, rozvoj svého území a ochranu veřejného zájmu.

## 2.2. Analýza skladby dílčích strategických oblastí-os

Strategická oblast-perspektiva je dekomponovaná do následujících dílčích strategických oblastí-os:

- Evidence financí a finančních operací obce, včetně jejich organizací
- Vyrovnané hospodaření obce
- Zadluženost, závazky a pohledávky obce
- Zhodnocování vlastních prostředků a zdrojů
- Využívání evropský strukturálních fondů - dotací

## 2.3. Popis stávajícího stavu jednotlivých dílčích strategických oblastí-os

### 2.3.1. Evidence financí a finančních operací obce, včetně jejich organizací

Obec hospodaří s finančními prostředky v české měně v hotovosti a bezhotovostně. Pro obě formy existuje evidence formou pokladního a bankovního deníku.

Finanční operace jsou následně odděleně zachyceny na syntetických a analytických účtech. Porovnáním těchto obou evidencí je zajištěna správnost účtování a kontrola zůstatků. Jsou pravidelně inventarizovány.

Finance obce a nakládání s nimi - finanční operace (financování obecních aktivit) jsou řádně evidované, podložené–dokladované, dokumentované a v souladu s platnou legislativou (zákon č. 128/2000, Sb. o obcích, zákon č. 250/2000, Sb. o rozpočtových pravidlech, zákon č. 243/2000, Sb. o rozpočtovém určení daní, zákon č. 563/1991, Sb. o účetnictví,...) a s interními předpisy obce (směrnice ....)

Finanční prostředky obce jsou uloženy:

- v obecní pokladně dostatečně zabezpečené proti zcizení
- na bankovních účtech (využívané bankovní služby byly vybrané ve výběrovém řízení a jsou každým rokem předmětem přezkoumání a hodnocení spokojenosti s nimi)

O jejich stavu a pohybech jsou vedené:

- pokladní evidence – pokladní knihy
- bankovní evidence – výpisy bankovních účtů
- a je o nich účtováno v účetní evidenci obce

S finančními prostředky obce je nakládáno plánovitě, a to výhradně na základě zastupitelstvem schváleného rozpočtu obce (dále také jen rozpočet).

Zákonem požadovaný rozpočtový výhled je představou vedení obce o požadavcích na finanční prostředky v následujících 5-ti letech.

Rozpočet je po formální stránce sestavovaný a strukturovaný v souladu s legislativně danou rozpočtovou skladbou a požadavky vedení obce.

Rozpočet je zásadně vyrovnaný (plánované příjmy a výdaje obce se rovnají).

Jelikož obec doposud nepracovala se strategickým plánem rozvoje obce (dále také jen SPRO) sestavování rozpočtu má operativní charakter, tj. roční plánování rozdělení předpokládaných příjmů obce pro zajištění:

- nezbytného provozu obce
- související nezbytné spotřeby
- navržených činností-aktivit
- a navržených investic

Čerpání finančních prostředků ze schváleného rozpočtu je prováděno výhradně na základě rozhodnutí rady obce nebo zastupitelstva obce a je vždy dokladováno.

V případě následného vzniku potřeby a požadavků na změnu schváleného rozpočtu, je tato změna provedená jako řízený proces obdobným způsobem, jako samotné sestavení a schválení původního rozpočtu. Pozn. Rozpočtová opatření do 300 tis. Kč schvaluje rada obce v období mezi dvěma jednáními zastupitelstva, nad tuto částku změnu schvaluje zastupitelstvo obce.

Návrhy rozpočtu obce a případně jeho změny:

- zpracovává hlavní účetní obce
- ke schválení předkládá starostka obce

Rozpočet obce schvaluje zastupitelstvo obce – změny viz pozn. výše.

Rozpočtové opatření rady obce (do 300 tisíc) bere následující zastupitelstvo na vědomí.

-----

O finančních prostředcích obce, jejich pohybech, nakládání a hospodaření s nimi je vedená legislativně daná účetní evidence. Účetní osnova je strukturovaná kromě legislativních ustanovení dle potřeb a požadavků vedení obce.

Účetnictví obce vede hlavní účetní obce.

-----

Schválený rozpočet a vedené účetnictví obce by měly tvořit komplementární dvojici, která dokumentově vypovídá o finančních plánech (budoucnosti) a finanční skutečnosti (historii) obce.

Finance obce a nakládání s nimi jsou každým rokem prokazatelně inventarizované. Inventarizace probíhá na základě požadavků a rozhodnutí zastupitelstva obce, které jmenuje inventarizační komisi. Učiněná zjištění jsou zdokumentována. O zjištěných inventurních rozdílech, jako i o akceptaci průběhu celé inventarizace, rozhodne zastupitelstvo obce v rámci schvalování závěrečného účtu.

Správa financí a financování obce je předmětem závěrečného vyúčtování hospodaření obce (závěrečného účtu obce) za uplynulé fiskální období (uplynulý kalendářní rok).

Finance a financování obce jsou vedené a spravované:

- v souladu s platnou legislativou, interními předpisy obce a rozhodnutími zastupitelstva a rady obce
- plně, bezezbytku a věcně správně
- transparentně (otevřeně, přehledně a srozumitelně)

-----

Kontrolní činnost nad správou financí a financování obce má:

- finanční výbor zastupitelstva obce – jako pracovní odborný a poradní orgán přezkoumává návrhy rozpočtů, jejich změny, čerpání a vyúčtování.
- kontrolní výbor zastupitelstva obce – jako pracovní odborný a poradní orgán mimo jiné také kontroluje hospodaření obce a tak nepřímo i správu financí a financování obce.
- rady obce – pravidelně na svém jednání projednává a vyhodnocuje stav finančních prostředků obce a hospodaření s nimi.
- zastupitelstvo obce – pravidelně na svém jednání projednává a vyhodnocuje stav finančních prostředků obce a hospodaření s nimi.
- starosta obce – jako statutární orgán a představitel obce schvaluje (podepisuje) provedení radou obce schválených finančních operací, kontroluje provedení schválených finančních operací a čerpání rozpočtu.
- hlavní účetní a rozpočtář obce – jako výkonný správce financí a financování obce vede rozpočtovou a účetní evidenci a doklady provedených finančních operací a na této úrovni provádí základní-primární kontrolu správnosti (sebekontrolu).

-----

Samostatnou, ale neoddělitelnou kapitolou je správa financí a financování organizací zřizovaných obcí (základní škola, mateřská škola, ....).

Tyto organizace a jako samostatné právnické osoby také samostatně hospodaří. Ale obec, jako jejich zřizovatel:

- organizaci zřizuje a schvaluje statutární listiny, jmenuje statutární orgány a schvaluje jejich odměňování (mzdy, odměny, ...), schvaluje a poskytuje příspěvek na jejich provoz a činnost.
- vyžaduje k předložení a ke schválení plán činnosti a rozpočet jejich hospodaření.
- vyžaduje jejich transparentní hospodaření a úplnou, správnou a srozumitelnou evidenci o něm.
- vyžaduje pravidelné zprávy a doložení o plnění schválených plánů, a tedy i o hospodaření a plnění schváleného rozpočtu.
- samostatně provádí pravidelné kontroly plnění schválených plánů, a tedy i hospodaření a plnění schváleného rozpočtu (veřejnosprávní kontrola je prováděná 2x ročně)
- vyžaduje předkládání zpráv o kontrolní činnosti ostatních-externích kontrolních orgánů a jejich zjištěných-výsledcích (Česká školní inspekce, Krajská hygienická správa, BOZP a PO)
- vyžaduje k předložení a ke schválení závěrečné zprávy a doložení plnění stanovených plánů činnosti a rozpočtu jejich hospodaření.

### 2.3.2. Vyrovnané hospodaření obce

Obec hospodaří s vyrovnaným rozpočtem příjmové i výdajové části. Viz výše.

### 2.3.3. Zadluženost, závazky a pohledávky obce

Obec nečerpá žádné úvěry, úvěry a půjčky neposkytuje.

Závazky a pohledávky jsou vedeny v evidenci pohledávek a závazků a následně zachyceny na syntetických účtech. Jsou pravidelně inventarizovány.

Výše závazků obce je v souladu se schváleným rozpočtem obce a tedy nepředstavuje žádné riziko.

Výše pohledávek obce je pod kontrolou – obec dosud neviduje žádné nedobytné pohledávky a tedy ani tyto nepředstavují žádné riziko.

### 2.3.4. Zhodnocování vlastních prostředků a zdrojů

Finanční prostředky jsou ukládány na běžný účet s běžnou úrokovou sazbou. Část finančních prostředků je využívána pro zhodnocení obecních nemovitostí.

### 2.3.5. Využívání evropský strukturálních fondů - dotací

Obec využívá zdroje ESF ke své hlavní činnosti. Jedná se o budování nebo rekonstrukce komunikací, pořizování investičního majetku, rekonstrukce brownfieldu, zvyšování bezpečnosti chodců. Dotace jsou využívány a vyúčtovávány v souladu s podmínkami dotace.

Využívání zdrojů ESF je dostačující vzhledem k vyhlášeným dotačním programům

## 3. SWOT ANALÝZA

### 3.1. Analýza silných, slabých stránek, příležitostí a hrozeb

#### Perspektiva „Finance a financování“

	Silné stránky (Strengths):	Možná opatření k jejich využití:
1.	Dobrá likvidita, dobrý rating, kvalitní zaměstnanci.	
2.	Neexistence problémových pohledávek.	
3.	Výhodné postavení vůči odběratelům.	

#### Perspektiva „Finance a financování“

	Slabé stránky (Weaknesses):	Možná opatření k jejich nápravě:
1.	Nejsou zjištěné.	

#### Perspektiva „Finance a financování“

	Příležitosti (Opportunities):	Možná opatření k jejich využití:
1.	Využívat dalších možností	Využívání dotačních programů.

	financování.	<p>V současnosti to je prakticky jediný významný dostupný zdroj dalšího financování mimo standardně přerozdělované daně a státní rozpočet.</p> <p>Obec má přirozeně malý obecní úřad a tedy odpovídající správní aparát. Proto vyhledává, spolupracuje a využívá služeb kompetentních, seriózních a spolehlivých poskytovatelů souvisejících odborných služeb.</p> <p>Žádná (byť sebe větší) organizace není schopna vycházet jen z vlastních zdrojů a je tak vždy odkázána na externí partnery a dodavatele. V této souvislosti je důležitý jejich výběr a hodnocení jejich kvality (jako všude jinde, tak i zde platí Gausova křivka rozložení ...)</p>
--	--------------	---

### Perspektiva „Finance a financování“

	Hrozby (Threats):	Možná opatření k jejich potlačení:
1.	Redukce financování státem.	<p>Hledání a využívání dalších zdrojů financování, naučit se s nimi pracovat a reprodukovat je.</p> <p>Obec má přirozeně malý obecní úřad a tedy odpovídající správní aparát. Proto vyhledávat, spolupracovat a využívat služeb kompetentních, seriózních a spolehlivých poskytovatelů souvisejících odborných služeb.</p> <p>Žádná (byť sebe větší) organizace není schopna vycházet jen z vlastních zdrojů a je tak vždy odkázána na externí partnery a dodavatele. V této souvislosti je důležitý jejich výběr a hodnocení jejich kvality (jako všude jinde, tak i zde platí Gausova křivka rozložení ...).</p>
2.	Politická nestabilita.	<p>Podporovat systémové řízení a správu obce - eliminovat tak operativní a intuitivní rozhodování a jednání orgánů a představitelů obce, nemluvě o nekontrolovaném nechtěném prosazování a uplatňování osobních nebo úzce-skupinových zájmů.</p> <p>Transparentně a s podporou veřejnosti (komunitně) plánovat ve všech časových rovinách: - dlouhodobě – strategicky na 20 let - středně době – programově na jedno volební období krátkodobě – roční rozpočet obce</p> <p>Plánování provádět jako stabilní systémově řízený proces, který uvedený operativní a intuitivní přístup bude vytěšňovat.</p> <p>Potom i případná politická změna bude tak mít svou kulturu a nebude tak snadno umožňovat nežádoucí</p>



projevy.

## 3.2. Možnosti a příležitosti zlepšení a dalšího rozvoj

### 3.2.1. Jednotná, správná, úplná a transparentní evidence financí a finančních operací obce, včetně jejich organizací

Obec evidenci financí a finančních operací povede nadále podrobně.

Stále zlepšovat transparentnost (přehlednost a srozumitelnost) sestaveného rozpočtu a vedeného účetnictví. Využívat systémových prostředků rozpočtové skladby, rozpočtové a účetní věty – doplňkových příznaků ORG (sledování aktivit), ORJ (sledování kompetentů-středisek).

### 3.2.2. Efektivní a vyrovnané hospodaření obce

Zachovat a udržovat stávající přístup. Vyrovnané hospodaření je prevencí proti neřízenému zadlužování oce.

### 3.2.3. Řízená zadluženost, závazky a pohledávky obce

Zadlužování obce není cílem její stávající politické reprezentace. Pokud by k tomu mělo dojít, tak jen v případě významné investiční akce, které bude předcházet řádná příprava a eliminace všech možných rizik.

### 3.2.4. Efektivní zhodnocování vlastních prostředků a zdrojů

Zaměřit se na zvýšení efektivity řízení cash-flow obce – likvidity závazků a pohledávek.

### 3.2.5. Účinné a efektivní využívání evropský strukturálních fondů - dotací

Hledání a využívání dalších zdrojů financování, především dotačních programů, naučit se s nimi pracovat a reprodukovat je.

Obec má přirozeně malý obecní úřad a tedy odpovídající správní aparát. Proto vyhledává, spolupracuje a využívá služeb kompetentních, seriózních a spolehlivých poskytovatelů souvisejících odborných služeb.

Žádná (byť sebe větší) organizace není schopna vycházet jen z vlastních zdrojů a je tak vždy odkázána na externí partnery a dodavatele. V této souvislosti je důležitý jejich výběr a hodnocení jejich kvality (jako všude jinde, tak i zde platí Gausova křivka rozložení ...)

## 4. ZÁVĚR PRO NÁVRHOVOU ČÁST

Nebyly nalezeny žádné nedostatky nebo další možnosti jak lépe a efektivněji využít vlastních prostředků a zdrojů.

Ropice je obcí do 1600 obyvatel s obecním úřadem s cca 10-ti pracovníky, tedy relativně malá municipální organizace.



Své finance a financování spravuje a vede v souladu s platnou legislativou ke spokojenosti příslušných kontrolních orgánů.

Ale i obec takové velikosti anebo právě takové velikosti, má principiálně stejné potřeby a požadavky na informace pro rozhodování a řízení obce, jako obec podstatně větší anebo město. Rozdíl je jen v počtu vedených agend a v objemu pořizovaných a zpracovávaných dat.

Proto jednoduchost pořízení dat, rychlost jejich zpracování, věrohodnost a snadná a rychlá dostupnost tak získaných informací pro potřeby vedení obce jsou významné prvky pro zlepšování rozhodovacích procesů řízení a zvyšování kvality obce.

Cestou k tomu je stálé zlepšování (optimalizace) procesů správy financí a financování obce, využívání systémových, technických a sw prostředků.

Cílem je: Vedení obce má pro potřeby řízení k dispozici informace vždy, když je potřebuje.

Je možné předpokládat, že obec Ropice, s ohledem na svou velikost, nikdy nebude disponovat takovými finančními prostředky z přerozdělování daní a státního rozpočtu, jaké by ke svému rozvoji potřebovala a chtěla. Proto její další rozvoj bude spojen s obratností vedení obce, jak dokáže najít, získat a zapojit jiné finanční zdroje a jejich prostředky.

Nyní se nabízí ESF. Zde je zřejmě nevyužitý prostor.

Jinou možností je využít blízkosti poměrně velkých průmyslových měst, jejich správních orgánů, podniků, firem a propojit své zájmy s jejich. Ropice disponuje potenciálem životního prostředí, turistiky, cestovního ruchu, rekreace, odpočinku, volného času, .... (na území obce vybudovaný golfový areál ledacos naznačuje, ...)

Dále, „pustit do obce finančně disponované osoby“ a dát jim prostor k umístění jejich finančních prostředků v obci. Územní plán počítá s využitím některých ploch k podnikatelským aktivitám.

## 5. NÁVRHOVÁ ČÁST

Na základě této analytické části strategického plánu rozvoje obce je zpracovaná jeho návrhová část, viz dokument:

Strategický plán rozvoje obce Ropice  
2015 - 2035

návrhová část - strategie

Strategická perspektiva č. 9. Finance a financování obce

## 6. REALIZAČNÍ ČÁST

Kompozice strategických cílů návrhové části strategického plánu rozvoje obce je dále rozpracovaná do jeho realizační části, tzv. akčního plánu, viz dokument:

Strategický plán rozvoje obce Ropice  
2015 - 2035

realizační část – akční plán

Strategická perspektiva č. 9. Finance a financování obce

V Ropici, dne 05. 09. 2016

Mgr. Uršula Waniová  
starostka obce  
politický garant strategické oblasti-perspektivy „Finance a financování obce“

Ing. Kateřina Szotkowská  
účetní a rozpočtář  
manažer strategické oblasti-perspektivy „Finance a financování obce“

Projednáno a schváleno usnesením zastupitelstva obce Ropice č. 13/4/2016 ze dne 05.09.2016

Mgr. Uršula Waniová  
starostka obce

Ing. Jiří Pindór  
místostarosta obce

## 7. PŘEHLED DOKUMENTŮ ANALYTICKÉ ČÁSTI

- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Kvalita života obce
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 1, Životní prostředí
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 2, Bezpečnost obce a v obci
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 3. Sociální, zdravotní a vzdělávací záležitosti
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 4, Hospodářský rozvoj
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 5, Kultura, volný čas, sport, občanské záležitosti a komunikace s veřejností
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 6, Výstavba obce
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 7, Doprava, dopravní obslužnost, dopravní infrastruktura
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 8, Majetek obce
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 9, Finance a financování obce
- Strategický plán rozvoje obce Ropice 2015-2035, analytická část  
Strategická perspektiva č. 10, Kvalita veřejné správy