



Investičný plán 2012 - *finančná analýza*

Cieľ analýzy

- **poskytnúť informácie** pre poslancov OcZ potrebné **pre zodpovedné rozhodnutie o investičnom pláne obce** na rok 2012, s ohľadom na finančné možnosti obce a s ohľadom na riziká, ktoré môžu spôsobiť schodok hospodárenia obce a súvisiace zníženie finančných úspor obce.

Zhrnutie záverov

1. Plánované investičné akcie sú v celkovej sume vyššie ako dostupné zdroje – **OcZ sa musí rozhodnúť, či zrealizuje všetky návrhy za cenu rozpočtového schodku (a teda zníženia finančných úspor obce) alebo nezrealizuje všetky zamýšľané investície a hospodárenie obce v roku 2012 bude môcť skončiť s prebytkovým / vyrovnaným rozpočtom.**
2. rozpočet obce na rok 2012 je oproti rozpočtom z minulých rokov nastavený v mnohých položkách **reálne** (napr. reálne dosiahnuteľné príjmy) a zároveň **prísne** (vyžaduje dosiahnutie úspor vo výdavkoch) – detailnou analýzou bolo vyčíslené, že hrozí riziko nedosiahnutia plánovaných príjmov resp. potrebných úspor vo výške **57.580 eur**. **Pri nastavení plánu investičných akcií na rok 2012 odporúčam podmieniť realizáciu investícií v sume 57.580 eur kontrolou skutočného dosiahnutia plánovaných príjmov / úspor a teda realizovať ich pomienečne najskôr v 3.Q 2012.**
3. Pre zjednodušenie kontroly dosiahnutia plánovaného rozpočtu by bolo vhodné **pripraviť a priebežne kontrolovať plán úsporných opatrení v súlade s rizikovými položkami rozpočtu – v časti výdavky.**
4. V minulých rokoch sa preukázalo, že rozpočet je dôležité plánovať ako prebytkový (vznikli neplánované požiadavky na výdavky, prípadne plánovaný rozpočet sa z objektívnych / subjektívnych dôvodov nedodrжал). Z dôvodu rozpočtovej opatrnosti je dobré **rozpočet plánovať ako prebytkový s tým, že na základe skúsenosti z minulých rokov navrhujem rozpočtový prebytok minimálne vo výške 20.000 eur.**

Finančné požiadavky v súlade s návrhom investičných akcií	144 000
Dostupné zdroje v rozpočte pre rok 2012	120 391

Finančné možnosti v súlade s odporúčaniami:	
- požadované zdroje nedostupné pre investície - redukovať požiadavky	23 609
- minimálny plánovaný prebytok rozpočtu	20 000
- investičné prostriedky - podmienené plnením rozpočtu	57 580
- investičné prostriedky - okamžite dostupné	42 811



1. Dostupné finančné zdroje na krytie investičných akcií

Investičné akcie v roku 2012 plánované OcZ, ktoré bude obec realizovať z vlastných zdrojov, môžu byť kryté:

1. dostupnými zdrojmi z rozpočtu roku 2012,
2. dostupnými finančnými prostriedkami obce z prebytkov minulých rozpočtov (finančné úspory obce).
3. bankovým úverom

1. Dostupné zdroje rozpočtu na rok 2012

V schválenom rozpočte na rok 2012 obec vyčlenila časť zdrojov na investičné akcie a zároveň plánuje rozpočtový prebytok:

5. Zdroje vyčlenené na investičné akcie = **110.000 eur** (* príloha 1)
6. Plánovaný rozpočtový prebytok = **10.391 eur**
7. **SPOLU = 120.391 eur – dostupné zdroje v rozpočte 2012**

POZOR, je značné RIZIKO, že plánovaný prebytok rozpočtu obce nemusí byť dosiahnutý!

Toto **riziko vychádza zo skutočnosti**, že plánovaný rozpočet vychádza z predpokladu, že obec bude realizovať **v oblasti výdavkov úsporné opatrenia** a oproti roku 2011 dosiahne vo viacerých položkách nižšie výdavky (v rozpočte napr. nie sú vyčlenené prostriedky na niektoré v roku 2011 využívané služby). A taktiež, že **v oblasti príjmov budú na rozdiel od roku 2011 plánované príjmy dodržané** (keďže plánované príjmy sa oproti roku 2011 zrealizovali).

Taktiež je riziko, že **plánovaný príjem z podielových daní nedosiahne stanovenú výšku** (v dôsledku nižšieho ako plánovaného výberu daní MF SR – aktuálne riziko poklesu cca. 6 %).

Riziko – neovplyvniteľné obcou - Príjmy – podielové dane	30 000
1 – Podmienené zlepšením výberu – Príjmy	4 530
2 – Podmienené úsporami – Výdavky	23 050
3 – Príjmy / Výdavky – zväžiť zmenu rozpočtu	5 600
RIZIKO – ovplyvniteľné obcou	27 580

* vid' príloha 2

- ak chceme Investičné akcie v roku 2012 financovať len z rozpočtových zdrojov na tento rok (a teda udržať rozpočet vyrovnaný), je **nevyhnutné podmieniť realizáciu investícií v sume 57 580 eur reálnym plnením plánovaného rozpočtu** v oblasti príjmov i výdavkov (v prípade neplnenia upraviť investičný plán obce na rok 2012 a všetky plánované investície nerealizovať !).



2. Finančné úspory obce z minulých rokov

Úspory vytvorené z prebytkov minulých rozpočtov obce (finančné prostriedky na bankových účtoch a v pokladni) sa členia na účelovo viazané – teda zdroje, ktoré obec nemôže použiť na financovanie investícií (napr. prostriedky vyčlenené na uzatvorenie skládky) a na prostriedky, ktoré účelovo viazané nie sú (bežné účty, pokladňa, termínované vklady):

Účelovo neviazané	140 754,39
Termínované vklady	86 028,28
Bežné účty + pokladňa	54 726,11
Účelovo viazané	36 747,03

* *vid' príloha 3*

- ak sa obec rozhodne, že v roku 2012 **chce investovať i za cenu schodkového rozpočtu a na krytie investícií použije úspory z rokov minulých, môže použiť zdroje v sume 140.754,39 eur.**
- POZOR, vyčerpať všetky zdroje bez ponechania primeranej rezervy môže viesť k **platobnej neschopnosti a bankrotu obce** 😊 !
- Finančné úspory by obec mala použiť len v kritickom prípade, napr. na riešenie havarijných stavov.

2. Požadované finančné zdroje na krytie investičných akcií

Na ostatnom OcZ boli stanované návrhy investičných akcií obce, ktoré už sčasti v schválenom rozpočte obce na rok 2012 zahrnuté sú a sčasti v schválenom rozpočte zahrnuté nie sú.

- Keby mala obec realizovať všetky návrhy investičných akcií na rok 2012, potrebovala by prostriedky **vo výške 144.000 eur** (*vid' príloha 1*).
- Ak nechce obec realizovať investície z úspor ale len z rozpočtových prostriedkov roku 2012 pri zachovaní prebytkového rozpočtu, **je potrebné spraviť výber investícií v súlade s dostupnými zdrojmi.**

Mgr. Michal Pyšný, hlavný kontrolór obce, 8.3.2012



Príloha 1 – Investičný plán na rok 2012

V Kláštore pod Znievom, 8.3.2012 (v €)			
Investičný plán obce pre rok 2012 - pracovná verzia			
Položka	Názov	Schválený rozpočet	Aktualizácia požiadaviek
01.1.1.6	Výmena okien OcÚ, dvere	4 000	1 000
01.1.1.6	Leasing auta	3 000	2 200
03.2.0	Požiarna zbrojnica - brána	5 000	5 000
04.5.1.2	Údržba komunikácií + dopr. značenie	10 000	10 000
07.6.0	Zdravotníctvo - výmena okien	1 500	1 500
KV 08.1.0	kúpa ihriska s umelou trávou	2 000	2 000
08.2.0.3	KD Kláštor - inter. vybavenie	10 500	10 500
08.4.0	Sobášna sieň - okná, int. vyb.	6 000	6 000
KV 9	štúdie jedálne ZŠ	3 000	3 000
09.1.1.1	Oprava strechy MŠ	5 000	5 000
09.1.2.1	Výmena okien ZŠ	15 000	15 000
KV 04.5.1.2	Rekonštrukcia ul. Lesná	45 000	53 000
03.2.0	Stará PZ - kanalizácia, električka	-	800
06.4.0	Osvetlenie uličiek	-	4 000
08.2.9	Kino - fasáda (PÚ - vyjadrenie k oknám)	-	10 000
08.2.9	Kino - interiér	-	5 000
08.2.9	Kino - soc. zariadenie	-	5 000
KV 9	Projektová dokumentácia - jedáleň	-	5 000
???	Iné (kanalizácia, ...)	-	-
SPOLU:		110 000	144 000

Poznámky:

- červeným uvedené položky (kurzíva) je potrebné spresniť – stavebná komisia
- spracoval Ľudovít Smik



Príloha 2 – Rizikové položky rozpočtu (riziko nedodržania rozpočtu s dopadom na potenciálny vznik schodku v rozpočte)

Riziko - neovplyvniteľné obcou - Príjmy - podielové dane	30 000
---	---------------

1 - Podmienené zlepšením výberu - Príjmy	4 530
2 - Podmienené úsporami - Výdavky	23 050
3 - "Nedositelné" Príjmy / Výdavky - zväžiť zmenu rozpočtu	5 600
RIZIKO - ovplyvniteľné obcou	27 580

ROZPOČET OBCE Kláštor pod Znievom - ROK 2012 - PRÍJMY			Stav 2011		Riziková suma
121	Daň z nehnuteľností				
121001	Z pozemkov	18 000	15 096	1	3 000
121002	Zo stavieb	22 000	19 853	1	1 200
133	Dane za špecifické služby				
133003	za nevýherné hracie prístroje	330		1	330
133012	Za verejné priestranstvo	600	636	3	-800
223	Poplatky a platby z nepriem. a náhod. predaja a služieb				
221004	adm. Poplatky	4 000	3 606	3	400
223001	popl. a služby	3 000	1 911	3	1 000

ROZPOČET OBCE Kláštor pod Znievom - ROK 2012 - VÝDAVKY			Stav 2011		Riziková suma
01.1.1.6	Obce				
610	Mzdy, platy pracovníkom OcÚ	48 000	49 290	2	2 500
620	Poistné a príspevok do poisťovní	18 000	20 068	2	2 100
630	Tovary a služby				
	- Poštové služby a telekomunikačné služby	3 600	4 599	2	1 000
633	Materiál	1 500	4 498	2	2 500
634	Dopravné	2 350	6 652	2	1 500
635	Rutinná a štandardná údržba				
	- Rutinná a štandardná údržba	700	1 279	2	0
637	Služby				
	- Propagácia, reklama a inzercia	2 300	3 210	2	900
	- Všeobecné služby	3 000	4 628	2	1 600
03.2.0	Ochrana pred požiarmi				
634	Dopravné	1 100	2 250	2	1 000
05.1.0	Nakladanie s odpadmi				
	Zber, odvoz a uskladnenie komunálneho odpadu, údržba komunikácií				
1.					
610	Mzdy	6 000	6 530	2	500
634	Dopravné	5 500	7 367	2	1 800
06.2.0	Rozvoj obcí				
	Údržba obecnej zelene - kosenie, opíľovanie stromov, starostlivosť o exteriér				
1.					
610	Mzdy	6 300	6 530	2	300
630	Tovary a služby				
634	Dopravné - Palivo, mazivá, oleje, špeciálne kvapaliny	2 000	2 709	2	700
634	Dopravné - Servis, údržba, opravy	1 500	1 699	2	200
08.2.0	Kultúrne služby		18 487		



08.2.0.3 Klubové a špeciálne kultúrne zariadenia				
2.	Kultúrny dom Kláštor - interiérové vybavenie	10 500	9 400	3 000
08.2.0.5 Knižnice				
1.	Obecná knižnica	100	573	450
08.4.0 Náboženské a iné spoločenské služby				
1.	Sobášna sieň - výmena okien, interiérové vybavenie	6 000	2 000	2 000
09.1.1.1 Predškolská výchova s bežnou starostlivosťou				
1.	Výdavky MŠ - zdroj zriaďovateľ	63 700	2	6 000

Poznámky:

- určenie výšky rizika vychádza z porovnania nastaveného rozpočtu pre rok 2012 s výsledkom v roku 2011, pričom odhad bol očistený o jednorázové položky v roku 2011 ap. tak, aby vyjadroval reálne hroziace riziko pre rok 2012, ktoré je potrebné minimalizovať úsporami resp. zlepšením príjmov.
- pri spracovaní návrhu rozpočtu sa vychádzalo z predpokladu, že potrebné úsporné opatrenia budú realizované (riziko teda nie je výsledok zle nastaveného rozpočtu).

Príloha 3 – Finančné prostriedky obce k 31.12.2011

Účet	Názov	Druh	k 31.12.2011
21100	Pokladnica	ÚN	79,66
22100	Bežný účet VÚB	ÚN	2 660,82
22102	DEXIA ZBU	ÚN	51 578,76
22103	ŠJ pri MŠ	ÚV	9 648,63
22104	VÚB a.s. dot. účet	ÚV	85,85
22107	DEXIA popl. skládka	ÚV	26 172,02
22108	DEXIA čerpací	ÚN	406,87
22109	Term. vklad I. DEXIA	ÚN	36 237,40
22110	Term. vklad II. DEXIA	ÚN	49 790,88
22199	BÚ finančných fondov	ÚV	840,53
	SPOLU		177 501,42

Účelovo neviazané (ÚN)	140 754,39
Termínované vklady	86 028,28
Bežné účty + pokladňa	54 726,11
Účelovo viazané (ÚV)	36 747,03