# Systém rozpočtové skladby (třída 8 – financování)

***Zpracoval Ing. Martin Tocauer, leden 2019***

Systém rozpočtové skladby vychází z druhového třídění, které se jako jediné používá u všech peněžních operací tříděných rozpočtovou skladbou. Připomeňme si 7 tříd druhového třídění:

Třída 1 – daňové příjmy

Třída 2 – nedaňové příjmy

Třída 3 – kapitálové příjmy

Třída 4 – přijaté transfery

Třída 5 – běžné výdaje

Třída 6 – kapitálové výdaje

Třída 8 – financování

Rozpočtová skladba se používá výhradně na těchto syntetických účtech:

231 – Základní běžný účet ÚSC

236 – Běžné účty fondů ÚSC

261 – Pokladna (pouze v režimu tzv. oddělených pokladen)

281 – Krátkodobé úvěry (pouze v některých případech)

451 – Dlouhodobé úvěry (pouze v některých případech)

Prostřednictvím rozpočtové skladby se netřídí a součástí rozpočtu nejsou účty vedlejší hospodářské činnosti (účet 241) a cizích či sdružených prostředků (účet 245).

**Základní rovnice rozpočtové skladby:**

|  |
| --- |
| Příjmy (tř. 1 - 4) – výdaje (tř. 5 - 6) |
| = |
| Saldo (rozdíl) příjmů a výdajů |
| *(+ přebytek / - schodek)* |
| = |
| **+/- Financování (tř. 8)** |

**Možné operace v třídě 8 (financování) se znaménkem plus:**

* Přijaté prostředky, které musí být ve stanovené době splaceny (např. přijatý úvěr od banky, přijatá návratná finanční výpomoc od kraje, vydání vlastních dluhopisů).
* Převod prostředků na základní běžný účet z termínovaných vkladových účtů (termínované vkladové účty se netřídí rozpočtovou skladbou).
* Zapojení vlastních prostředků z minulých let (pol. 8115 s kladným znaménkem).

**Přijaté návratné zdroje (úvěr, půjčka, návratná finanční výpomoc) jsou vždy operace třídy 8 (financování), z hlediska systematiky rozpočtu se nejedná o příjmy.**

**Možné operace v třídě 8 (financování) se znaménkem mínus:**

* Poskytnuté půjčky, nákup akcií, cizích dluhopisů (vše za účelem zhodnocení dočasně volných peněžních prostředků).
* Převod prostředků na termínované vkladové účty (termínované vkladové účty se netřídí rozpočtovou skladbou).
* Splátky dříve přijatých půjčených prostředků.
* Zvýšení stavu peněžních prostředků (pol. 8115 se záporným znaménkem).

Prostředky poskytované **za účelem jejich zhodnocení** jsou operacemi v třídě 8 (financování). Obce se v těchto případech chovají obdobně jako tržní subjekty, které se snaží maximalizovat zisk (úrokový výnos) tím, že např. ukládají prostředky na termínované účty, nakupují akcie za účelem zhodnocení prostředků apod. (rozpočtová skladba tento způsob zhodnocování prostředků nazývá jako tzv. aktivní operace řízení likvidity). V rozpočtové skladbě se pro vydané prostředky za účelem jejich zhodnocení používají položky 8118 (krátkodobé) nebo 8128 (dlouhodobé).

Obce mohou rovněž prostředky návratně poskytnout nikoliv za účelem jejich zhodnocení, ale **za účelem podpory** **příjemce** (občana, jiné obce …). V těchto případech se obce chovají jako veřejnoprávní subjekty; jedná se především o poskytování návratných finančních výpomocí (bezúročných) podle zákona č. 250/2000 Sb. Rozpočtová skladba tento způsob podpory nazývá jako akt rozpočtové politiky, který se klasifikuje jako výdaj (nikoliv financování); položka se volí z podseskupení 56xx (neinvestiční půjčené prostředky) nebo 64xx (investiční půjčené prostředky).

## Klasifikace rozpočtu (přebytkový, schodkový, vyrovnaný)

Souhrnná výše třídy 8 (financování) je vždy opačné číslo k číslu vyjadřujícímu rozdíl mezi příjmy a výdaji:

*Varianta 1 – přebytkový rozpočet (tis. Kč)*

|  |  |
| --- | --- |
| Příjmy (tř. 1 - 4) | 20 000 |
| Výdaje (tř. 5 - 6) | 17 000 |
| **Saldo** | **3 000** |
| Financování (tř. 8) | -3 000 |
| Součet salda a financování | 0 |

*Varianta 2 – schodkový rozpočet (tis. Kč)*

|  |  |
| --- | --- |
| Příjmy (tř. 1 - 4) | 18 000 |
| Výdaje (tř. 5 - 6) | 20 000 |
| **Saldo** | **-2 000** |
| Financování (tř. 8) | 2 000 |
| Součet salda a financování | 0 |

*Varianta 3 – vyrovnaný rozpočet (tis. Kč)*

|  |  |
| --- | --- |
| Příjmy (tř. 1-4) | 20 000 |
| Výdaje (tř. 5-6) | 20 000 |
| **Saldo** | **0** |
| Financování (tř. 8) | 0 |
| Součet salda a financování | 0 |

Součet salda (rozdílu mezi příjmy a výdaji) a financování je vždy roven 0, to ale nemá na klasifikaci rozpočtu žádný vliv. Pro určení, zda je rozpočet *přebytkový*, *schodkový* nebo *vyrovnaný*, se porovnávají pouze příjmy a výdaje realizované během jednoho roku.

Přebytkový rozpočet = příjmy rozpočtu jsou větší než jeho výdaje.

Schodkový rozpočet = příjmy rozpočtu jsou menší než jeho výdaje.

Vyrovnaný rozpočet = příjmy a výdaje rozpočtu jsou ve stejné výši.

Třída 8 (financování) do této klasifikace nevstupuje; úlohou financování je rozdíl mezi příjmy a výdaji vyrovnat prostředky z jiných let. Financování vyjadřuje, jakým způsobem je:

1. **naloženo s přebytkem** u přebytkového rozpočtu (celkové financování je záporné). Uživatel rozpočtu z financování získá informaci, zda prostředky tvořící přebytek zůstaly na účtech obce (k použití v dalších letech), zda byly investovány za účelem jejich zhodnocení nebo zda jimi byla např. uhrazena splátka jistiny úvěru čerpaného v minulých letech.
2. **kryt schodek** u schodkového rozpočtu (celkové financování je kladné). Uživatel rozpočtu z financování získá informaci, zda schodek rozpočtu je kryt vlastními prostředky z minulých let nebo zda obec na pokrytí schodku čerpala návratné zdroje (půjčku, úvěr, návratnou finanční výpomoc či prostředky z emise a prodeje komunálních dluhopisů).

Pojmy *přebytkový* či *schodkový* rozpočet mohou být bez znalosti jejich přesného významu poměrně zavádějící. Schodkový rozpočet nemusí znamenat (a často neznamená) „špatný“, tomuto pojmu nelze bez dalších souvislostí přiřazovat jeho obecný význam. S přebytkovým rozpočtem je to obdobné. Přebytek rozpočtu automaticky neznamená, že došlo (dojde) ke zvýšení stavu peněz. Z klasifikace rozpočtu jako přebytkového či schodkového vyplývá pouze, zda příjmy daného roku jsou větší či menší než jeho výdaje.

*Příklad na klasifikaci rozpočtu*

*Obec v letech 2013 – 2017 spořila na investici, kterou plánovala realizovat v roce 2018. V roce 2018 zrealizovala investici za 20 mil. Kč. Celkové plnění rozpočtu v letech 2013 – 2019 bylo následující (v mil. Kč):*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** |
| Příjmy | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 40 |
| Výdaje | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 48 | 28 |
| Saldo | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | -18 | 12 |
| *ZBÚ k 31.12.* | *2* | *4* | *6* | *8* | *10* | *2* | *4* |
| *Úvěr* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *10* | *0* |

*V letech 2013 – 2017 byl vytvářen každoroční přebytek rozpočtu ve výši 2 mil. Kč (prostředky byly kumulovány na základním běžném účtu, pro zjednodušení se v příkladu nepředpokládá jejich případné zhodnocování).*

*V roce 2018 došlo k realizaci investičního výdaje ve výši 20 mil. Kč (nárůst výdajů z 28 na 48 mil. Kč). Výdaj byl financován vlastními prostředky z minulých let ve výši 8 mil. Kč (pokles prostředků na ZBÚ z 10 na 2 mil. Kč) a čerpáním krátkodobého úvěru ve výši 10 mil. Kč. V roce 2018 byl vykázán schodek rozpočtu 18 mil. Kč. Ovšem můžeme tento schodek hodnotit jako něco negativního? Velmi pravděpodobně nikoliv. Obec realizovala investici, na kterou cíleně spořila v minulých letech. Schodek ve výši 18 mil. Kč neznamená nic jiného než rozdíl mezi příjmy a výdaji jednoho roku. V roce 2019 obec přijala dotaci ve výši 10 mil. Kč (ex post), kterou použila na úhradu úvěru a realizovala přebytek ve výši 12 mil. Kč; přebytek se promítl do zvýšení stavu peněz jen o 2 mil. Kč, protože část z přebytku ve výši 10 mil. Kč byla použita na splacení úvěru na předfinancování dotace z minulého roku.*

*Shrnutí příkladu s uvedením položek financování (mil. Kč)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2013 - 2017** | **2018** | **2019** |
| Příjmy | 30 | 30 | 40 |
| Výdaje | 28 | 48 | 28 |
| Saldo | 2 | -18 | 12 |
| *Financování* | *-2* | *18* | *-12* |
| *8113* | *0* | *10* | *0* |
| *8114* | *0* | *0* | *-10* |
| *8115* | *-2* | *8* | *-2* |

*Shrnutí příkladu – celkové příjmy a výdaje rozpočtů ve sledovaném období (mil. Kč)*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **2013 - 2019** |
| Příjmy | 220 |
| Výdaje | 216 |
| Saldo | 4 |

*Hospodaření obce je v delším časovém období v zásadě (plus mínus) vyrovnané. Při hodnocení hospodaření je třeba myslet na to, že údaje jednoho ročního rozpočtu jsou vždy vytrženy z kontextu delšího časového období (jeden roční rozpočet je příliš krátké období k utvoření si názoru na hospodaření a finanční pozici obce).*

*Příklad na klasifikaci rozpočtu*

*Údaje z rozboru hospodaření za březen 2019:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **Schválený rozpočet** | **Rozpočet po změnách** | **Výsledek od počátku roku** |
| Příjmy celkem po konsolidaci | 196 936 200,00 | 198 211 100,00 | 46 299 836,98 |
| Výdaje celkem po konsolidaci | 233 863 900,00 | 240 138 800,00 | 40 537 543,61 |
| Saldo příjmů a výdajů | -36 927 700,00 | -41 927 700,00 | 5 762 293,37 |
| Třída 8 – financování | 36 927 700,00 | 41 927 700,00 | -5 762 293,37 |

*Rozpočet byl schválen jako schodkový se schodkem 36,9 mil. Kč; upravený rozpočet k 31. 3. 2019 (po poslední provedené změně k tomuto dni) je schodkový se schodkem 41,9 mil. Kč; skutečné plnění za první čtvrtletí je přebytkové s přebytkem 5,7 mil. Kč.*

## Položka 8115

Položka 8115 vyjadřuje změnu stavu prostředků na účtech, které se třídí rozpočtovou skladbou, tj. na účtech 231, 236 a pokud obec účtuje pokladnu v tzv. režimu oddělených pokladen, tak i 261. Výše položky se určí jako rozdíl mezi počátečním a konečným stavem prostředků na těchto účtech.

Při skutečném plnění rozpočtu položka vyjadřuje, jak se ve sledovaném období (např. měsíc, čtvrtletí, pololetí, rok) změnil stav peněz na uvedených účtech, zda peníze přibyly či ubyly. Z položky 8115 nelze poznat, proč peníze přibyly nebo ubyly, ale pouze že se tak stalo.

Ve schváleném (upraveném) rozpočtu položka vyjadřuje, v jaké výši je plánována změna stavu peněz na účtech v daném roce. Pokud se v rozpočtu plánuje pokles peněz, je rozpočtování položky 8115 povinné (viz níže).

***Příklad na určení výše položky 8115***

*Obec měla stav peněz na účtech k 1. 1. ve výši 5 mil. Kč a k 31. 12. ve výši 7 mil. Kč. Určíme výši položky 8115.*

*Výpočet: počáteční stav 5 – konečný stav 7 = - 2*

*Položka 8115 je záporná = peníze přibyly (konečný stav je vyšší než počáteční).*

*Obec měla stav peněz na účtech k 1. 1. ve výši 5 mil. Kč a k 31. 12. ve výši 2 mil. Kč. Určíme výši položky 8115.*

*Výpočet: počáteční stav 5 – konečný stav 2 = + 3*

*Položka 8115 je kladná = peníze ubyly (konečný stav je menší než počáteční).*

Software generuje plnění na položce 8115 pouze podle změny stavu prostředků na příslušných účtech (231, 236, příp. 261) za období jednoho roku, resp. vždy od počátku roku do okamžiku, ke kterému se stav položky zjišťuje (měsíc, čtvrtletí, pololetí, či celý rok). Položka 8115 vyjadřuje pouze změnu stavu peněz, nic nevypovídá o výši počátečního a konečného stavu, jen o tom, zda peníze ve sledovaném období přibyly nebo ubyly.

O položce 8115 se reálně neúčtuje, ekonomický software její plnění generuje automaticky po každém zaúčtovaném pohybu peněz na příslušných účtech. Pro názornost si ukážeme několik příkladů pohybu peněz na základním běžném účtu (účet 231):

***Příklad***

***A) zaúčtování přijatého správního poplatku (100 Kč)***

Zaúčtování: 231 MD (pol. 1361) / 605 D

Operace má následující dopad na plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjem | 100 |
| Výdaj | 0 |
| Saldo | 100 |
| Financování | -100 |
| ***Pol. 8115*** | ***-100*** |

Zaúčtovali jsme příjem ve výši 100 Kč, a protože se jedná o přírůstek stavu peněz na účtu, software automaticky generuje položku 8115 v záporné výši (- 100). Záporná položka 8115 znamená, že peníze přibyly.

Položka 8115 vyjadřuje rozdíl mezi počátečním stavem a konečným stavem peněz na účtech. Pokud by např. stav peněz na účtech před zaúčtováním operace byl 6 345 843 Kč, po zaúčtování příjmu ve výši 100 Kč je zůstatek 6 345 943 Kč. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 345 843 - 6 345 943 = - 100 (pohyb na položce 8115).

***B) zaúčtování úhrady faktury za poskytnuté právní služby (2 000 Kč)***

Zaúčtování: 321 MD / 231 paragraf 6171 položka 5166 D

Operace má následující dopad na plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjem | 0 |
| Výdaj | 2 000 |
| Saldo | - 2 000 |
| Financování | 2 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***2 000*** |

Zaúčtovali jsme výdaj ve výši 2 000 Kč, a protože se jedná o úbytek stavu peněz na účtu, software automaticky generuje položku 8115 v kladné výši (+ 2 000). Kladná položka 8115 znamená, že peníze ubyly.

Položka 8115 vyjadřuje rozdíl mezi počátečním stavem a konečným stavem peněz na účtech. Pokud by např. stav peněz na účtech před zaúčtováním operace byl 6 345 943 Kč, po zaúčtování výdaje ve výši 2 000 Kč je zůstatek 6 343 943 Kč. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 345 943 - 6 343 943 = 2 000 (pohyb na položce 8115).

***C) zaúčtování úhrady faktury za technické zhodnocení budovy základní školy (100 000 Kč)***

Zaúčtování: 321 MD / 231 (paragraf 3113 položka 6121) D

Operace má následující dopad na plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjem | 0 |
| Výdaj | 100 000 |
| Saldo | - 100 000 |
| Financování | 100 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***100 000*** |

Zaúčtovali jsme výdaj ve výši 100 000 Kč, a protože se jedná o úbytek stavu peněz na účtu, software automaticky generuje položku 8115 v kladné výši (+ 100 000). Kladná položka 8115 znamená, že peníze ubyly.

Položka 8115 vyjadřuje rozdíl mezi počátečním stavem a konečným stavem peněz na účtech. Pokud by např. stav peněz na účtech před zaúčtováním operace byl 6 343 943 Kč, po zaúčtování výdaje ve výši 100 000 Kč je zůstatek 6 243 943 Kč. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 343 943 - 6 243 943 = 100 000 (pohyb na položce 8115).

***D) zaúčtování přijaté sdílené daně z přidané hodnoty (150 000 Kč)***

Zaúčtování: 231 MD (pol. 1211) / 684 D

Operace má následující dopad na plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjem | 150 000 |
| Výdaj | 0 |
| Saldo | 150 000 |
| Financování | -150 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***-150 000*** |

Zaúčtovali jsme příjem ve výši 150 000 Kč, a protože se jedná o přírůstek stavu peněz na účtu, software automaticky generuje položku 8115 v záporné výši (- 150 000). Záporná položka 8115 znamená, že peníze přibyly.

Položka 8115 vyjadřuje rozdíl mezi počátečním stavem a konečným stavem peněz na účtech. Pokud by např. stav peněz na účtech před zaúčtováním operace byl 6 243 943 Kč, po zaúčtování příjmu ve výši 150 000 Kč je zůstatek 6 393 943 Kč. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 243 943 - 6 393 943 = - 150 000 (pohyb na položce 8115).

***E) zaúčtování splátky jistiny úvěru z minulých let (50 000 Kč)***

Zaúčtování: 451 MD / 231 (pol. 8124) D

Operace má následující dopad na plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjem | 0 |
| Výdaj | 0 |
| Saldo | 0 |
| Financování | 0 |
| ***Pol. 8115*** | ***50 000*** |
| *Pol. 8124* | *- 50 000* |

Zaúčtovali jsme splátku jistiny úvěru ve výši 50 000 Kč (operace třídy 8 financování), a protože se jedná o úbytek stavu peněz na účtu, software automaticky generuje položku 8115 v kladné výši (+ 50 000). Kladná položka 8115 znamená, že peníze ubyly.

Položka 8115 vyjadřuje rozdíl mezi počátečním stavem a konečným stavem peněz na účtech. Pokud by např. stav peněz na účtech před zaúčtováním operace byl 6 393 943 Kč, po zaúčtování splátky jistiny úvěru ve výši 50 000 Kč je zůstatek 6 343 943 Kč. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 393 943 - 6 343 943 = + 50 000 (pohyb na položce 8115).

Shrnutí dopadu pohybů A) – E) do plnění rozpočtu:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjmy | 150 100 |
| Výdaje | 102 000 |
| Saldo | 48 100 |
| Financování | - 48 100 |
| ***Pol. 8115*** | ***1 900*** |
| *Pol. 8124* | *- 50 000* |

Ve sledovaném období jsme zaúčtovali příjmy 150 100 Kč, výdaje 102 000 Kč a splátku jistiny úvěru 50 000 Kč (operace třídy 8 financování). Plnění rozpočtu reprezentované těmito pohyby je přebytkové s přebytkem 48 100 Kč. Změna stavu peněz na účtech ale výši přebytku neodpovídá (způsobeno splátkou úvěru).

V příkladu byl počáteční stav peněz na účtech ve výši 6 345 843 a konečný zůstatek ve výši 6 343 943. Rozdíl mezi počáteční a konečným stavem = 6 345 843 - 6 343 943 = 1 900 (celkové plnění položky 8115).

*Závěr příkladu*

Ve sledovaném období (pohyby A – E) bylo plnění rozpočtu přebytkové s přebytkem ve výši 48 100 Kč; stav finančních prostředků na účtech se zvýšil o 1 900 Kč.

***Příklad na určení výše položky 8115***

*Obec má k 1. 1. 2019 na základním běžném účtu počáteční zůstatek 11 mil. Kč, na účtech peněžních fondů 900 tis. Kč a v oddělené pokladně 100 tis. Kč; v průběhu roku 2019 realizovala příjmy 40 mil. Kč, výdaje 44 mil. Kč, čerpala úvěr 8 mil. Kč (přijatý na ZBÚ) a hradila splátku úvěru z minulých let 2 mil. Kč. Určíme plnění na pol. 8115 k 31. 12. 2019.*

*Počáteční stav ZBÚ 11 + počáteční stav fondů 0,9 + počáteční stav oddělené pokladny 0,1 + příjmy 40 – výdaje 44 + přijatý úvěr 8 – splátka úvěru 2 = konečný stav 14.*

*PS 12 mil. Kč – KS 14 = - 2 = pol. 8115 (peníze přibyly o 2 mil. Kč).*

Finanční prostředky obce se v průběhu roku zvýšily o 2 mil. Kč, ačkoliv plnění rozpočtu bylo schodkové, neboť celkové příjmy dosáhly výše 40 mil. Kč a výdaje 44 mil. Kč (schodek ve výši 4 mil. Kč). Tato skutečnost je způsobena tím, že v rozpočtu se nepovažuje přijatý úvěr za příjem a splátka úvěru za výdaj (jedná se o financující operace).

Ve výkazu pro hodnocení plnění rozpočtu (FIN 2-12 M) je položka 8115 uvedena v části III. výkazu, který obsahuje rozpis jednotlivých položek v třídě 8 – financování.

Z části III. výkazu FIN 2-12 M se např. dozvíme tento údaj:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **Pol.** | **Schv. rozpočet** | **Upr. rozpočet** | **Plnění** |
| Změny stavu krátk. prostředků … | 8115 | 1 000 000,00 | 1 000 000,00 | -2 174 172,50 |

Výkaz FIN 2-12 M obsahuje bližší informace k plnění pol. 8115 v části VI. (stavy a změny stavů na bankovních účtech a v pokladně):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Položka (název)** | **PS k 1.1.** | **Stav ke konci období** | **Změna stavu** |
| ZBÚ ÚSC | 15 355 585,00 | 17 540 347,50 | -2 184 762,50 |
| Běžné účty fondů ÚSC | 450 432,00 | 419 842,00 | 30 590,00 |
| Běžné účty celkem | 15 806 017,00 | 17 960 189,50 | -2 154 172,50 |
| Pokladna | 0,00 | 20 000,00 | -20 000,00 |

Součet změny stavu na běžných účtech (ve výkazu jako součet základních běžných účtů a účtů peněžních účtů) a pokladny (pokud je účtovány v režimu tzv. oddělených pokladen) odpovídá plnění položky 8115 v části III. výkazu.

***Příklad***

*Z údajů o plnění položek třídy 8 (financování) k 31. 12. určíme, zda obci během roku přibyly či ubyly peníze a zda plnění rozpočtu bylo přebytkové či schodkové.*

Obec A

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **Pol.** | **SR** | **UR** | **Plnění** |
| **Financování celkem** |  | **-750 000,00** | **2 206 820,66** | **2 206 820,06** |
| Uhrazené splátky krátkodob … | 8114 | -750 000,00 | -720 000,00 | -720 000,00 |
| Změna stavu… | 8115 | 0,00 | 1 126 820,66 | 1 126 820,06 |
| Dlouhodobé přijaté půjčené… | 8123 | 0,00 | 1 800 000,00 | 1 800 000,00 |
|  |  |  |  |  |

Obci v průběhu roku ubyly peníze o 1 127 tis. Kč, celkové plnění rozpočtu bylo schodkové se schodkem 2 207 tis. Kč. Schodek jsme zjistili z celkového financování, protože vždy platí, že financování je v souhrnné hodnotě opačným číslem k číslu vyjadřujícímu rozdíl mezi příjmy a výdaji (rozdíl mezi příjmy a výdaji tak musel být - 2 207 tis. Kč; pokud jsou výdaje větší než příjmy, je rozpočet schodkový).

Peníze ubyly o menší částku, než jaké výše dosáhl schodek. To je způsobeno tím, že obec přijala na úvěrech více než kolik zaplatila na jejich splátkách. Schodek rozpočtu tak byl z části 1 080 tis. Kč financovaný přijatým úvěrem (1 800 – 720 tis.) a z části snížením prostředků na vlastních účtech (1 127 tis. Kč).

Obec B

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **Pol.** | **SR** | **UR** | **Plnění** |
| **Financování celkem** |  | **2 250 000,00** | **22 279 000,00** | **3 520 620,12** |
| Změna stavu… | 8115 | 2 500 000,00 | 2 500 000,00 | -4 966 170,82 |
| Dlouhodobé přijaté půjčené… | 8123 | 0,00 | 20 000 000,00 | 8 706 973,14 |
| Uhrazené splátky dlouhodob … | 8124 | -250 000,00 | -221 000,00 | -220 182,20 |
|  |  |  |  |  |

Obci v průběhu roku přibyly peníze o 4 966 tis. Kč, ačkoliv celkové plnění rozpočtu bylo schodkové (schodek 3 521 tis. Kč). To je způsobeno přijetím dlouhodobého úvěru na základní běžný účet, který z hlediska systému rozpočtu není součástí příjmů.

Obec C

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **Pol.** | **SR** | **UR** | **Plnění** |
| **Financování celkem** | 8000 | 4 335 800,00 | 4 335 800,00 | -1 573 997,77 |
| Změna stavu… | 8115 | 5 035 800,00 | 5 035 800,00 | -873 989,77 |
| Uhrazené splátky dlouhodob … | 8124 | -700 000,00 | -700 000,00 | -700 008,00 |

Obci v průběhu roku přibyly peníze o 874 tis. Kč, celkové plnění rozpočtu bylo přebytkové s přebytkem 1 574 tis. Kč. Část přebytku ve výši 700 tis. Kč byla použita na splátku úvěru čerpaného v minulých letech.

**Povinné rozpočtování pol. 8115**

**Položka 8115 se povinně rozpočtuje, pokud je kladná**, tj. v situacích, kdy je prostřednictvím položky vyjadřován plánovaný pokles finančních prostředků na účtech.

Rozpočet je plán příjmů a výdajů na jeden rok, resp. do 31. 12. roku, na který je sestaven. Pokud příjmy běžného roku nestačí k pokrytí výdajů, je třeba do rozpočtu zapojit další zdroje; jedním ze zdrojů krytí jsou vlastní prostředky na účtech obce k 31. 12. předchozího roku.

***Příklad***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjmy | 40 000 000 |
| Výdaje | 43 000 000 |
| Saldo | - 3 000 000 |
| Financování | 3 000 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***3 000 000*** |

V tomto případě byl sestaven schodkový rozpočet (schodek 3 mil. Kč). Financování schodku je určeno vlastními prostředky na účtech obce k 31. 12. předchozího roku. Pro zapojení financování tímto způsobem je podmínkou, aby prostředky byly k 31. 12. (resp. 1. 1.) na účtech k dispozici. Položka 8115 ve výši + 3 mil. Kč vyjadřuje plánovaný pokles peněz během roku o 3 mil. Kč. Pokud např. k 31. 12. předchozího roku bylo na účtech 12 mil. Kč, takto sestavený rozpočet vyjadřuje plánovaný zůstatek peněz na účtech k 31. 12. následujícího roku 9 mil. Kč.

Platí, že zůstatek peněz na účtech nejsou příjmem rozpočtu následujícího roku, ale lze je do rozpočtu zapojit prostřednictvím financování (pol. 8115).

***Příklad***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjmy | 44 000 000 |
| Výdaje | 42 000 000 |
| Saldo | + 2 000 000 |
| Financování | - 2 000 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***- 2 000 000*** |

V tomto případě byl sestaven přebytkový rozpočet (přebytek 2 mil. Kč). Rozpočtem se plánuje, že k 31. 12. roku, na který je sestaven, se meziročně zvýší stav prostředků o 2 mil. Kč. Pokud např. k 31. 12. předchozího roku bylo na účtech 12 mil. Kč, takto sestavený rozpočet vyjadřuje plánovaný zůstatek peněz na účtech k 31. 12. následujícího roku 14 mil. Kč.

Záporná položka 8115 (zvýšení stavu peněz na účtech) se nemusí povinně rozpočtovat, protože v tomto případě nevyjadřuje zdroj krytí. Její vyjádření v rozpočtu je vhodné (pro úplnost), ale nikoliv povinné.

***Příklad***

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kč** |
| Příjmy | 44 000 000 |
| Výdaje | 42 000 000 |
| Saldo | + 2 000 000 |
| Financování | - 2 000 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***+ 1 000 000*** |
| ***Pol. 8124*** | ***- 3 000 000*** |

V tomto případě byl sestaven přebytkový rozpočet s přebytkem ve výši 2 mil. Kč (stejně jako v předchozím příkladu), ale struktura financování je jiná. Tímto rozpočtem se neplánuje zvýšení stavu prostředků na účtech obce o 2 mil. Kč, ale naopak jejich pokles o 1 mil. Kč (byť je rozpočet přebytkový). Je to způsobenou plánovanou splátkou úvěru ve výši 3 mil. Kč. Položka 8115 je kladná, proto je její rozpočtování povinné.

**Maximální výše rozpočtované kladné pol. 8115**

Kladnou pol. 8115 lze do rozpočtu zapojit maximálně ve výši zůstatku:

* finančních prostředků na základních běžných účtech (účty 231) k 31. 12. předchozího roku
* finančních prostředků na účtech peněžních fondů (účty 236) k 31. 12. předchozího roku
* finančních prostředků v pokladně (účet 261), pokud obec účtuje pokladnu v režimu tzv. oddělených pokladen

V případě zapojení kladné položky 8115 ze zůstatku účtů peněžních fondů (účty 236) je třeba pozor na účelovost těchto prostředků, která je dána pravidly (statutem) fondu (do rozpočtu lze zapojit zůstatek fondu jen ke krytí výdajů, ke kterým je fond účelově určen, nikoliv ke krytí jiných výdajů rozpočtu).

*Příklad*

*Obec vykazuje v roce 2019 následující konečné zůstatky. Může pro rok 2020 sestavit schodkový rozpočet se schodkem ve výši 2 200 000 Kč a tento schodek krýt vlastními prostředky?*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **SU** | **AU** | **Text** | **KZ 2016** |
| 231 | xxxx | Základní běžné účty | 2 000 000 |
| 236 | xxxx | Účty peněžních fondů | 400 000 |
| 261 | xxxx | Pokladna (oddělená) | 50 000 |

*Řešení: může, ale jen za předpokladu, že součástí výdajů rozpočtu jsou i výdaje peněžního fondu, které budou kryty zůstatkem účtu peněžního fondu, jehož použití je účelové v souladu se schváleným statutem fondu (minimálně ve výši 150 tis., maximálně ve výši 400 tis. Kč). Pokud by nebylo splněno, nebylo by možné takový rozpočet schválit.*

*Pokud by v rozpočtu nebyl plánovaný pokles prostředků na účtech peněžních fondů (část položky 8115), schválit takový rozpočet by možné nebylo, protože k financování schodku by bylo možné použít pouze prostředky ze ZBÚ (2 mil. Kč) a z oddělené poklady (50 tis.). Zbývajících 150 tis. Kč by nebylo možné krýt zůstatkem fondů, pokud by použití těchto prostředků neodpovídalo pravidlům fondu (jedná se o účelové prostředky).*

Na maximální možnou výši zapojení vlastních prostředků z minulých let je třeba myslet i při provádění změn rozpočtu v průběhu roku.

***Příklad***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Schválený rozpočet na rok 2019** | **Upravený rozpočet po 6. RO (k 30. 9.)** |
| Příjmy | 44 000 000 | 45 000 000 |
| Výdaje | 42 000 000 | 54 000 000 |
| Saldo | + 2 000 000 | - 9 000 000 |
| Financování | - 2 000 000 | + 9 000 000 |
| ***Pol. 8115*** | ***- 2 000 000*** | ***+ 9 000 000*** |

Ačkoliv byl rozpočet na rok 2019 schválen jako přebytkový (přebytek 2 mil. Kč a plánovaný přírůstek prostředků rovněž 2 mil. Kč), v průběhu roku se rozpočtovými změnami charakter rozpočtu změnil a k 30. 9. 2019 je upravený rozpočet schodkový (schodek 9 mil. Kč a plánovaný úbytek peněz rovněž 9 mil. Kč). Zapojování kladné položky 8115 je v průběhu celého roku 2019 možné provádět pouze do výše zůstatku prostředků na účtech k 31. 12. 2018. Není možné do rozpočtu zapojit více prostředků z minulých let, než kolik bylo reálně k 31. 12. 2018 na účtech obce.

Pokud obce neplánují hospodařit v provizoriu, schvalují rozpočet na další rok obvykle v listopadu či prosinci. Rozpočet na rok 2020 může být schválen např. dne 8. 12. 2019. Případná maximální výše kladné položky 8115 zapojená v rozpočtu vychází z odhadované výše zůstatku prostředků na účtech (231, 236, příp. 261) k 31. 12. 2019. Pokud se v následujícím roce ukáže, že v rozpočtu bylo zapojeno více vlastních prostředků, než odpovídá konečnému zůstatku k 31. 12. 2019, je třeba provést rozpočtové opatření a situaci vyřešit buď snížením výdajů nebo odůvodněným zvýšením příjmů nebo zapojením návratných zdrojů (např. smluvně zabezpečeným úvěrem).

**Shrnující příklady variant sestavených rozpočtů**

Příklad – přebytkový rozpočet

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **mil. Kč** | **Poznámka** |
| Příjmy celkem | 20 | *Přebytkový rozpočet, přebytek ve výši 2.* |
| Výdaje celkem | 18 |
| Saldo příjmů a výdajů | 2 |
| **Financování celkem** | **- 2** | *Prostředky z přebytku zůstávají na účtech obce. Položka 8115 záporná = peníze přibydou.* |
| Položka 8115 | - 2 |

Příklad – schodkový rozpočet

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **mil. Kč** | **Poznámka** |
| Příjmy celkem | 20 | *Schodkový rozpočet, schodek ve výši 2.* |
| Výdaje celkem | 22 |
| Saldo příjmů a výdajů | - 2 |
| **Financování celkem** | **2** | *Takto se standardně sestavuje schodkový rozpočet v situaci, kdy obec má prostředky na svých účtech a nemusí proto čerpat návratné zdroje (úvěr …). Podmínkou pro takové rozpočtování je dostatek prostředků k 31. 12. předchozího roku na účtech obce. Položka 8115 kladná = peníze ubydou.* |
| Položka 8115 | 2 |

Příklad – schodkový rozpočet

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **mil. Kč** | **Poznámka** |
| Příjmy celkem | 20 | *Schodkový rozpočet, schodek ve výši 4.* |
| Výdaje celkem | 24 |
| Saldo příjmů a výdajů | - 4 |
| **Financování celkem** | **4** | *Schodkový rozpočet krytý dlouhodobými návratnými zdroji (úvěrem). Položka 8115 nulová = stav peněz na účtech se nezmění.* |
| Položka 8115 | 0 |
| Položka 8123 | 4 |

*Příklad – přebytkový rozpočet*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **mil. Kč** | **Poznámka** |
| Příjmy celkem | 20 | *Přebytkový rozpočet, přebytek ve výši 2.* |
| Výdaje celkem | 18 |
| Saldo příjmů a výdajů | 2 |
| **Financování celkem** | **-2** | *Celý přebytek rozpočtu je určen ke splátce jistiny úvěru z minulých let. Ačkoliv je rozpočet přebytkový, plánuje se, že se stav peněz na účtech v průběhu roku nezmění.* |
| Položka 8115 | 0 |
| Položka 8124 | -2 |

Příklad – přebytkový rozpočet

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Popis** | **mil. Kč** | **Poznámka** |
| Příjmy celkem | 20 | *Přebytkový rozpočet, přebytek ve výši 0,5.* |
| Výdaje celkem | 19,5 |
| Saldo příjmů a výdajů | 0,5 |
| **Financování celkem** | **-0,5** | *Ačkoliv je rozpočet přebytkový, plánuje se, že stav peněz na účtech v průběhu roku poklesne. Je to způsobeno tím, že vytvořený přebytek běžného roku nepokryje výši splátky jistiny úvěru čerpaného v minulých letech, proto jsou zapojeny další zdroje (vlastní prostředky z minulých let).* |
| Položka 8115 | 1,5 |
| Položka 8124 | -2 |