



... podpora správnych rozhodnutí

**ANALÝZA A HODNOTENIE
ÚROVNE, SPÔSOBU A STAVU HOSPODÁRENIA,
VEDENIA ÚČTOVNEJ EVIDENCIE
A VÝKAZNÍCTVA
OBCE GÁŇ**

15. február 2012

OBSAH

I. ČASŤ	4
EXUCUTIVE SUMMARY	4
A. ZADANIE	4
B. ZHRNUTIE	4
II. ČASŤ	7
VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
A. PREDMET PROJEKTU	7
B. METODOLOGICKÁ POZNÁMKA A PREHLÁSENIA	7
III. ČASŤ	9
ANALYTICKÁ ČASŤ	9
A. Charakteristika a analýza nefinančných faktorov a skutočností charakterizujúcich rizikový profil obce	9
B. Charakteristika a analýza finančných faktorov a skutočností charakterizujúcich rizikový profil obce	32

I. ČASŤ

EXUCUTIVE SUMMARY

A. ZADANIE

Predmetom analýzy je posúdenie úrovne, spôsobu a stavu hospodárenia a finančného zdravia obce Gáň. Analýza je určená pre obec (obec Gáň). Cieľom analýzy je definovanie finančného zdravia obce, rizík súvisiacich s rozpočtovým procesom, kvalitou rozpočtu a výkazníctva obce a úrovne dodržiavania finančnej disciplíny a rozpočtových pravidiel.

Spracovateľom analýzy je spoločnosť AB Ratings and Services, s.r.o. Spoločnosť AB Ratings and Services, s.r.o. zastrešuje tím profesionálnych analytikov, ktorí pri poskytovaní analytických služieb vychádzajú z dôverného poznania komunálneho sektora. Pracovníci spoločnosti majú dlhoročné skúsenosti z oblasti bankovníctva, riadenia rizika, ohodnocovania pohľadávok, reštrukturalizačných a ozdravných procesov spoločností a vlastnia jedinečné know how z oblasti poskytovania ratingových hodnotení. Analytický potenciál spoločnosti, znalosť nielen komunálneho, ale aj korporátneho prostredia a dlhoročná prax pracovníkov v oblasti finančných služieb vytvárajú predpoklady pre kvalitné poskytovanie analytických služieb klientom.

B. ZHRNUTIE

Finančné hospodárenie obce je vzhľadom na výšku dane z nehnuteľnosti **prebytkové** a obec nemusí riešiť problémy súvisiace s platobnou neschopnosťou. Je však nutné v rámci rozpočtového procesu vnímať aj tú skutočnosť, že **obec je vo veľkej miere závislá od platobnej schopnosti jedného subjektu**, čím je jej zraniteľnosť pomerne vysoká.

Rozpočet obce je nutné označiť ako výrazne nevyvážený, a to z pohľadu medziročných zmien. Ide však najmä o oblasť formálneho výkazníctva, nakoľko obec **časť kapitálových výdavkov vykazovala ako bežné**, čo pri zvýšenej investičnej činnosti spôsobilo významnú kolísavosť rozpočtu a zníženú kvalitu rozpočtového procesu pre budúce obdobie (nie je vytvorená dostatočná možnosť porovnávania).

Obec nečerpala žiadne nenávratné zdroje financovania a nevyužívala tak doteraz možnosti externého financovania rozvoja obce. **Proces podávania žiadostí o nenávratné dotácie je nutné zefektívniť**, spružniť, nakoľko v roku 2013 končí súčasné programové obdobie. Vyhlásenie nových výziev a stanovenie priorít na úrovni národného plánu po roku 2013 môže byť tak ovplyvnené definovaním nových priorít na úrovni Európskej únie a dohodovacím konaním o prioritách na úrovni národnej.

Z hľadiska tvorby a schvaľovania VZN obce, obec a jej orgány by mali venovať zvýšenú pozornosť aktuálnej platnej legislatíve a vyvarovať sa preberaním ustanovení VZN z minulých období. Jednotlivé VZN je potrebné aktualizovať a opätovne sa zamyslieť nad významom, aktuálnosťou a potrebou niektorých ustanovení. Ide najmä o definovanie kompetencií a procesného riadenia komisií, rozpočtového procesu, atď. **Urýchlene je nutné novelizovať VZN o miestnych daniach**, nakoľko predmetné VZN upravuje niektoré oblasti spôsobom, ktorý je v rozpore so zákonom. Obec tak buď bude porušovať vlastné VZN alebo zákon.

Obec nevykazuje vysoký stav pohľadávok, avšak **v procese evidovania, doručovania a vymáhania pohľadávok je potrebné implementovať určité drobné zmeny. Celkovo je však procesný systém starostlivosti o pohľadávky implementovaný správne.** Zmeny sa týkajú okamihu zavedenie pohľadávok do účtovníctva. O pohľadávkach je nutné účtovať v čase ich vzniku a nie úhrady, ako je tomu doteraz. **Vysokú pozornosť je nutné venovať formálnej stránke doručovania rozhodnutí** – platobných výmerov, nakoľko presné stanovenie doručenia je základným predpokladom pre prípadné vymáhanie pohľadávok obce.

Dôslednému prevereniu by malo byť podrobené vyznačovanie právoplatnosti a vykonateľnosti rozhodnutí obce, kde obec nezabezpečuje tento proces pri všetkých pohľadávkach správnym spôsobom.

Podstatnej zmene by mala podliehať aj oblasť kontroly vykonávaná hlavným kontrolórom. Kontrola musí byť vykonávaná vo všetkých oblastiach, ktoré sú stanovené zákonom (pokladničná hotovosť, dotácie, rozpočet obce vrátane strednodobého výhľadu, atď.). Rovnako **je dôležité zabezpečiť aj dodržiavanie finančnej kontroly** v zmysle zákona o finančnej kontrole a vnútornom audite.

Obec má schválené VZN upravujúce možnosti poskytovania dotácií. Uvedené dotácie však obec vlastnými rozhodnutiami striktne nedodržuje. Zákonnou podmienkou poskytnutia dotácie pre právnickú alebo fyzickú osobu podnikajúcu a pôsobiacu na území obce je, že podporované aktivity musia mať verejno a všeobecno-prospešný charakter, majú podporovať športové, kultúrne, voľnočasové aktivity a sú určené pre obyvateľov obce, t.j. podporované činnosti majú byť vykonávané na území obce. Obec poskytuje vysoký objem finančných prostriedkov pre telovýchovnú jednotu, združujúcu úzku skupinu športovcov, ktorí majú vo väčšine prípadov trvalý pobyt v iných obciach. **Tým, že telovýchova neposkytuje možnosť športového využitia rôznym vekovým skupinám, vrátane detí a mládeže**, ale len cca šiestim futbalistom (údaj je poskytnutý zástupcami obce z propagačného materiálu) s trvalým pobytom na území obce Gáň, **nie je splnená podmienka verejného a všeobecného charakteru podporovanej činnosti a najmä z prostriedkov obce obec Gáň podporuje obyvateľov iných obcí.** Z dotácie sú hradené aj prenájmy telovýchovných zariadení v iných mestách (obciach), čím sa zvyšuje efektívnosť využívania športových zariadení iných obcí z prostriedkov obce Gáň. Bolo by vhodné pri rozhodovaní o poskytovaní dotácií

zohľadniť skutočnosť, že **obec na druhej strane v rovnakej, resp. v porovnateľnej miere nepodporuje žiadnu inú aktivitu pre zlepšenie podmienok a možnosti kultúrneho, športového, spoločenského vyžitia obyvateľov obce.** Dotácie sú poskytované z verejných zdrojov a nie je možné ich využívať len pre veľmi úzku skupinu ľudí.