

**ODBORNÉ STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY  
OBCE TERCHOVÁ K NÁVRHU PROGRAMOVÉHO  
ROZPOČTU OBCE TERCHOVÁ NA ROKY 2023 – 2025**

**Terchová, 30. 11. 2022**

**ODBORNÉ STANOVISKO HLAVNEJ KONTROLÓRKY OBCE TERCHOVÁ K  
NÁVRHU PROGRAMOVÉHO ROZPOČTU OBCE TERCHOVÁ NA ROKY  
2023 – 2025**

Podľa § 18f ods. 1 písm. c) zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších predpisov predkladám odborné stanovisko k návrhu rozpočtu obce Terchová na rok 2023 (ďalej len „stanovisko“).

### **A. Základná charakteristika návrhu rozpočtu**

Pri spracovaní stanoviska som vychádzala z posúdenia návrhu programového rozpočtu obce Terchová (ďalej len „návrh rozpočtu“) na roky 2023 – 2025, ktorý bol spracovaný v zmysle § 9 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov („ďalej len zákon o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy“). V návrhu rozpočtu sú uvedené údaje o skutočnom plnení rozpočtu obce za predchádzajúce dva roky, schválený rozpočet bežného rozpočtového roka, údaje o očakávanej skutočnosti bežného rozpočtového roka a rozpočet na 3 nasledujúce roky v súlade s čl. 9 ods. 1 o zákona č. 493/2011 Z. z. o rozpočtovej zodpovednosti.

Takto predložený rozpočet obsahuje príjmy a výdavky, v ktorých sú vyjadrené finančné vzťahy k rozpočtu štátu, k právnickým a fyzickým osobám – podnikateľom pôsobiacim na území obce, ako aj obyvateľom žijúcim na tomto území vyplývajúce zo zákonov a z iných všeobecne záväzných právnych predpisov, zo všeobecne záväzných nariadení obce, ako aj z uzatvorených zmlúv.

Návrh rozpočtu je zostavený ako programový, t. j. zdôrazňujúci vzťah medzi rozpočtovanými výdavkami a očakávanými výstupmi a výsledkami realizovaných rozpočtových programov a podprogramov. V návrhu je rozpočtovaných 14 programov, ktoré obsahujú podprogramy slúžiace k plneniu zámeru jednotlivých programov na roky 2023 – 2025.

Nakoľko pri zostavovaní rozpočtu na rok 2023 a jeho posúdení nebol ešte schválený štátny rozpočet, návrh rozpočtu vychádza z východísk návrhu štátneho rozpočtu na rok 2023 zverejnených Ministerstvom financií SR a Radou pre rozpočtovú zodpovednosť v nadväznosti na očakávanú skutočnosť v roku 2022.

Pri zostavovaní návrhu rozpočtu na roky 2023 - 2025 obecný úrad vychádzal z:

- aktuálnych prognóz daňových príjmov verejnej správy na roky 2023 – 2025 a očakávaných dopadov z legislatívnych zmien,

- vývoja príjmov a výdavkov v predchádzajúcom období, t. j. zo skutočného plnenia rozpočtu k 31.12.2021, z monitoringu vývoja rozpočtu v roku 2022 a očakávaného plnenia k 31.12.2022,
- zohľadnení požiadaviek predložených z obecného úradu, rozpočtovej a príspevkovej organizácie obce.

Konštatujem, že predložený návrh rozpočtu sa vnútorne člení v súlade s ustanovením § 10 ods. 3 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy na:

- bežné príjmy a bežné výdavky (bežný rozpočet),
- kapitálové príjmy a kapitálové výdavky (kapitálový rozpočet),
- finančné operácie.

Návrh rozpočtu v oblasti príjmov ako aj v oblasti výdavkov je rozpísaný podľa príslušnej ekonomickej klasifikácie. Vo výdavkovej časti je rozpočet členený na jednotlivé programy, podprogramy a prvky. Príjmová časť návrhu rozpočtu je spracovaná na základe kvalifikovaného odhadu v členení podľa rozpočtovej klasifikácie.

Vzhľadom k tomu, že návrh programového rozpočtu na rok 2023 podlieha schvaľovaciemu procesu v obecnom zastupiteľstve a návrh rozpočtu na roky 2024– 2025 je informatívny a nie je záväzný, v ďalších častiach sa odborné stanovisko bude týkať návrhu rozpočtu obce na rok 2023.

Pre rok 2023 obce nie sú povinné dodržiavať ustanovenia § 10 ods. 7 a 9 zákona č. 583/2004 Z. z. (povinnosť zostaviť svoj bežný rozpočet ako vyrovnaný alebo prebytkový a obmedzenia pre použitie rezervného fondu obce) a ustanovenie § 17 ods. 2 (použitie návratných zdrojov financovania iba na kapitálové výdavky); v tomto období obce nie sú povinné uplatňovať vo vzťahu k zabezpečeniu vyrovnanosti bežného rozpočtu ani ustanovenia § 12 ods. 3 (zabezpečiť vyrovnanosť bežného rozpočtu) a §14 ods. 3 ( po 31.8. rozpočtového roka vykonávať iba také zmeny rozpočtu, ktorými sa nezvýši schodok rozpočtu obce). Obec Terchová pri návrhu rozpočtu na rok 2023 túto možnosť nevyužila. Bežný rozpočet je zostavený ako vyrovnaný.

## **B. Členenie rozpočtu**

Návrh predkladaného rozpočtu na rok 2023 je zostavený ako vyrovnaný, pričom:

- celkové príjmy obce sú rozpočtované vo výške 4 653 087,00 €.
- celkové výdavky obce sú rozpočtované vo výške 4 653 087,00 €.

Vývoj celkových príjmov a výdavkov za roky 2020, 2021, schválený rozpočet na rok 2022, očakávaná skutočnosť roku 2022 a návrh rozpočtu na rok 2023 je nasledovný:

	Skutočnosť 2020	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet 2022	Očakávaná skutočnosť 2022	Návrh rozpočtu 2023	Návrh rozpočtu 2024	Návrh rozpočtu 2025
Príjmy obec	4 049 686,05	4 571 038,57	3 691 960,00	5 353 932,00	4 554 587,00	3 935 003,00	3 741 003,00
Príjmy RO	137 848,10	102 168,23	98 500,00	124 805,00	98 500,00	98 500,00	98 500,00
<b>Príjmy celkom</b>	<b>4 187 534,15</b>	<b>4 673 206,80</b>	<b>3 790 460,00</b>	<b>5 478 737,00</b>	<b>4 653 087,00</b>	<b>4 033 503,00</b>	<b>3 839 503,00</b>
Výdavky obec	2 375 944,88	2 627 126,39	2 291 697,00	3 554 265,00	2 884 946,00	2 359 964,00	2 169 064,00
Výdavky RO	1 618 753,48	1 770 062,10	1 498 763,00	1 906 299,00	1 768 141,00	1 665 641,00	1 665 641,00
<b>Výdavky celkom</b>	<b>3 994 698,36</b>	<b>4 397 188,49</b>	<b>3 790 460,00</b>	<b>5 460 564,00</b>	<b>4 653 087,00</b>	<b>4 025 605,00</b>	<b>3 834 705,00</b>
<b>Hospodárenie</b>	<b>192 835,79</b>	<b>276 018,31</b>	<b>0,00</b>	<b>18 173,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 898,00</b>	<b>4 798,00</b>

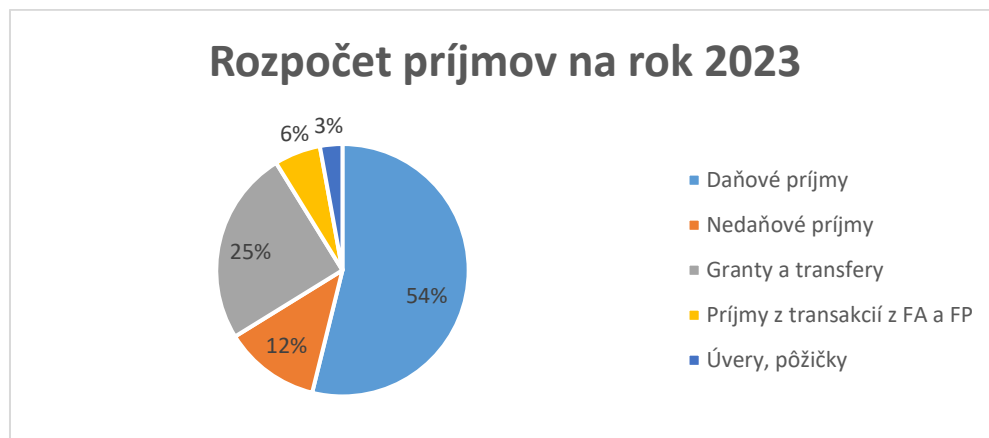
Z prehľadu celkového rozpočtu je zrejmé, že návrh rozpočtu je vo výdavkovej časti na rok 2023 vyšší oproti schválenému rozpočtu na rok 2022 o sumu 862 627,00 €, ale je nižší ako očakávaná skutočnosť na rok 2022, rozdiel činí 807 477,00 €.

V návrhu rozpočtu na rok 2023 sú príjmy rozpočtované v celkovej výške 4 653 087,00 €.

Prehľad celkových rozpočtovaných príjmov podľa hlavných kategórií je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Hlavná kategória	Názov	Suma v /€/
100	Daňové príjmy	2 506 300
200	Nedaňové príjmy	574 120
300	Granty a transfery	1 162 583
400	Príjmy z transakcií z FA a FP	276 260
500	Úvery, pôžičky	133 824
<b>Návrh rozpočtu príjmov na rok 2023</b>		<b>4 653 087</b>

Percentuálny podiel príjmov je uvedený v nasledujúcom grafe:



*\*zaokrúhlenie na celé %*

Z uvedených údajov je zrejmé, že najvyššie príjmy obce predstavujú daňové príjmy (53,86 %) a následne príjmy v kategórii 300 - Tuzemské granty a transfery (24,99 %). Pri určovaní predpokladaných príjmov na kategórii 100 – Daňové príjmy obec vychádzala zo schváleného rozpočtu VS.

V návrhu rozpočtu obce na rok 2023 sú výdavky rozpočtované v celkovej výške 4 653 087,00 € spolu s rozpočtovou organizáciou Základná škola s materskou školou Terchová. Výdavky tejto rozpočtovej organizácie predstavujú 1 768 141,00 €, čo predstavuje nárast o 269 378,00 € oproti schválenému rozpočtu na rok 2022, avšak tieto výdavky sú rozpočtované o 138 158,00 € nižšie ako je očakávaná skutočnosť za rok 2022.

Prehľad celkových rozpočtovaných výdavkov (vrátane finančných operácií) podľa programov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

<b>Program</b>	<b>Názov programu</b>	<b>Suma v €</b>
<b>1</b>	Plánovanie, manažment a kontrola	78 500
<b>2</b>	Propagácia a marketing	54 100
<b>3</b>	Interné služby	161 400
<b>4</b>	Služby občanom	306 924
<b>5</b>	Bezpečnosť	12 800
<b>6</b>	Odpadové hospodárstvo	160 600
<b>7</b>	Komunikácie	116 228
<b>8</b>	Vzdelávanie	2 050 405
<b>9</b>	Šport a rekreácia	60 130
<b>10</b>	Kultúra	302 200
<b>11</b>	Prostredie pre život	206 400
<b>12</b>	Bývanie a občianska vybavenosť	148 600
<b>13</b>	Sociálne služby	47 400
<b>14</b>	Administratíva	947 400
<b>Návrh rozpočtu výdavkov v programovej štruktúre na rok 2023</b>		<b>4 653 087</b>

Percentuálny podiel príjmov je uvedený v nasledujúcom grafe:



\*zaokrúhlenie na celé %

## C. Bežný rozpočet

### C.1 Bežné príjmy

Hlavná kategória	Názov	Suma v €	Podiel v %
100	Daňové príjmy	2 506 300	60,82
200	Nedaňové príjmy	464 120	11,26
300	Granty a transfery	1 150 583	27,92
<b>Návrh rozpočtu príjmov na rok 2023</b>		<b>4 121 003</b>	<b>100,00</b>

V návrhu rozpočtu sú bežné príjmy rozpočtované v celkovej výške 4 121 003,00 € z toho:

- **daňové príjmy** v predpokladanej výške 2 506 300,00 € čo je 60,82 % z celkových bežných príjmov.

Odhad v návrhu rozpočtu je konzervatívny, určený správne na základe schváleného rozpočtu VS.

V roku 2023 sa očakáva výber dane z príjmu fyzických osôb mierne vyšší ako očakávaná skutočnosť roku 2022.

Najvyšší objem z daňových príjmov predstavuje každoročne výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve, ktorý je rozpočtovaný v podpoložke 111 003 Daň z príjmu fyzických osôb vo výške **2 107 000,00 €**. Táto daň je príjmom obcí v zmysle zákona č. 564/2004 Z. z. o rozpočtovom určení výnosu dane z príjmov územnej samospráve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a rozdeľovaná podľa kritérií určených Nariadením vlády SR č. 668/2004 Z. z. o rozdeľovaní výnosu dane z príjmov územnej samospráve.

Dane z majetku sú navrhnuté v predpokladanej výške **165 000,00 €**.

Dane za tovary a služby sú rozpočtované vo výške **234 300,00 €**, čo predstavuje mierny nárast oproti predchádzajúcemu roku.

- **nedaňové príjmy** sú v predpokladanej výške **464 120 €**, čo je 11,26 % z celkových bežných príjmov obce. Tieto príjmy predstavujú príjmy z podnikania a vlastníctva majetku, najmä za prenájmy majetku vo výške 236 900,00 €, administratívne poplatky a iné administratívne poplatky a platby vo výške 227 020,00 €, úroky a iné nedaňové príjmy vo výške 200,00 €.
- **granty a transfery** v predpokladanej výške **1 150 583,00 €**, čo je 26,92 % z celkových bežných príjmov.

## C.2 Bežné výdavky

Rozpočet celkových bežných výdavkov obce na rok 2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Program	Názov programu	Suma v €	Podiel v %
1	Plánovanie, manažment a kontrola	58 500	1,44
2	Propagácia a marketing	54 100	1,33
3	Interné služby	161 400	3,97
4	Služby občanom	63 100	1,55
5	Bezpečnosť	12 800	0,31
6	Odpadové hospodárstvo	160 600	3,95
7	Komunikácie	116 228	2,86
8	Vzdelávanie	2 050 405	50,46
9	Šport a rekreácia	44 600	1,10
10	Kultúra	302 200	7,44
11	Prostredie pre život	165 400	4,07
12	Bývanie a občianska vybavenosť	128 600	3,16
13	Sociálne služby	47 400	1,17
14	Administratíva	698 400	17,19
<b>Návrh rozpočtu výdavkov v programovej štruktúre na rok 2023</b>		<b>4 063 733</b>	<b>100</b>

Návrh rozpočtu bežných výdavkov na rok 2023 je v porovnaní s očakávanou skutočnosťou roku 2022 nižší o 187 770,00 €.

## D. Kapitálový rozpočet

### D.1 Kapitálové príjmy

Kapitálové príjmy sú na rok 2023 rozpočtované vo výške 122 000,00 €.

Kapitálové príjmy sa skladajú:

- z príjmu z predaja pozemkov vo výške 110 000,00 €,
- z príjmov za kapitálové granty a transfery vo výške 12 000,00 € - dotácia futbalového zväzu na výstavbu šatní.

## D.2 Kapitálové výdavky

Kapitálové výdavky sú na rok 2023 rozpočtované vo výške 340 354,00 €.

Návrh rozpočtovaných kapitálových výdavkov (hlavná kategória 700) podľa programov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Program	Názov programu	Suma v €	Podiel v %
1	Plánovanie, manažment a kontrola	20 000	5,88
2	Propagácia a marketing	0	0,00
3	Interné služby	0	0,00
4	Služby občanom	243 824	71,64
5	Bezpečnosť	0	0,00
6	Odpadové hospodárstvo	0	0,00
7	Komunikácie	0	0,00
8	Vzdelávanie	0	0,00
9	Šport a rekreácia	15 530	4,56
10	Kultúra	0	0,00
11	Prostredie pre život	41 000	12,05
12	Bývanie a občianska vybavenosť	20 000	5,88
13	Sociálne služby	0	0,00
14.	Administratíva	0	0,00
<b>Návrh rozpočtu výdavkov v programovej štruktúre na rok 2023</b>		<b>340 354</b>	<b>100</b>

Kapitálové výdavky sú v návrhu rozpočtu na rok 2023 podľa podprogramov rozpočtované nasledovne:

Podprogram 1. 4 Plánovanie obce: 20 000,00 € na územný plán obce.

Podprogram 4. 5 Cintorínske, pohrebné a náboženské služby: 40 000,00 € - výdavky spojené s dokončením cintorína pod Oblazom a 203 824,00 € na výdavky súvisiace s prestavbou domu smútku na novom cintoríne.

Podprogram 9. 3 Prevádzka a údržba športových zariadení: 15 530,00 € na výdavky súvisiace s výstavbou futbalových šatní (12 000,00 € dotácia + 3 530,00 €).

Podprogram 11. 1 Verejné osvetlenie: 41 000,00 € - výdavky na splátky diela - Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová - 3 406,60 € x 12 mesiacov - zmluva uzatvorená so spoločnosťou KOOR s. r. o. dňa 29.10.2021.

Podprogram 12. 1 Rozvoj obce a bývania: 20 000,00 € - výdavky súvisiace s dokončením diela – Zdravotné stredisko (vybavenie zdravotníckeho zariadenia - informačný systém, rampa, zdravotnícke prístroje).

## **E. Finančné operácie**

### **E.1 Finančné operácie – príjmové**

Na rok 2023 sú príjmové finančné operácie rozpočtované vo výške 410 084,00 €.

### **E.2 Finančné operácie - výdavkové**

Na rok 2023 sú finančné operácie vo výdavkovej časti rozpočtované vo výške 249 000,00 € v podprograme 14. 1 Správa obce.

Sú to výdavky na splácanie istiny z komerčného úveru a zo ŠFRB. Výdavky na splácanie komerčného úveru a splátky úverov zo ŠFRB.

## **F. Návrh rozpočtu na rok 2023**

Súhrnný návrh rozpočtu obce na rok 2023 v členení na bežný rozpočet, kapitálový rozpočet a finančné operácie je nasledovný:

<b>Návrh rozpočtu obce na rok 2023</b>		
<b>Bežný rozpočet</b>	<b>Príjmy</b>	4 121 003,00
	<b>Výdavky</b>	4 063 733,00
	<b>Prebytok</b>	<b>57 270,00</b>
<b>Kapitálový rozpočet</b>	<b>Príjmy</b>	122 000,00
	<b>Výdavky</b>	340 354,00
	<b>Schodok</b>	<b>-218 354,00</b>
<b>Finančné operácie</b>	<b>Príjmy</b>	410 084,00
	<b>Výdavky</b>	249 000,00
	<b>Prebytok</b>	<b>161 084,00</b>
<b>Celkom</b>	<b>Príjmy</b>	4 653 087,00
	<b>Výdavky</b>	4 653 087,00
	<b>Rozdiel</b>	<b>0</b>

Konštatujem, že schodok kapitálového rozpočtu je vykrytý prebytkom bežného rozpočtu a rozpočtu finančných operácií. Celkový rozpočet obce je navrhnutý ako vyrovnaný.

## **G. Posúdenie súladu návrhu rozpočtu na rok 2023 s príslušnou legislatívou**

Návrh Programového rozpočtu obce na rok 2023 je spracovaný v súlade s platnou legislatívou. Návrh rozpočtu je zostavený tak, aby bolo zabezpečené plnenie základných funkcií a kompetencií obce Terchová, plnenie základných povinností spojených so samostatným hospodárením a nakladaním s majetkom obce a príjmami obce. Zároveň v sebe zahŕňa aj možné riziká vyplývajúce zo súčasnej situácie v štáte a odhadov plnenia príjmovej časti rozpočtu s dopadom na výdavkovú časť rozpočtu.

## **H. Záverečné zhodnotenie**

Návrh programového rozpočtu obce Terchová na roky 2023 – 2025 bol zverejnený na úradnej tabuli obce a na webovom sídle obce v zákonom stanovenej lehote (najmenej 15 dní pred jeho schválením) v súlade s § 9 ods. 2 zákona č. 369/1990 Zb. o obecnom zriadení v znení neskorších prepisov dňa 30. 11. 2022.

Konštatujem, že predložený Návrh rozpočtu obce Terchová na rok 2023 je spracovaný v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a

**odporúčam obecnému zastupiteľstvu predložený návrh rozpočtu schváliť a rozpočet na roky 2024 a 2025 zobrať na vedomie.**

Ing. Lenka Tomaníčková, PhD.  
hlavná kontrolórka obce Terchová, v. r.