**SVAZ MĚST A OBCÍ ČESKÉ REPUBLIKY**

ÚSPORY OBCÍ

A VYUŽÍVÁNÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

**Dotazníkové šetření**

V Praze, 24. října 2016

Obsah

[Otázka 1: Má obec úspory na bankovních účtech? 3](#_Toc465241777)

[Otázka 2: Proč má obec úspory na bankovních účtech? 4](#_Toc465241778)

[Otázka 2: Jiný důvod, proč má obec úspory na bankovních účtech? 5](#_Toc465241779)

[Otázka 3: Uvažuje obec o zhodnocení části volných peněžních prostředků formou investování na finančních trzích? 6](#_Toc465241780)

[Otázka 4: Proč obec neuvažuje o investování? 7](#_Toc465241781)

[Otázka 4: Jiný důvod, proč obec neuvažuje o investování? 8](#_Toc465241782)

[Otázka 5: Využíváte ke zhodnocení finančních prostředků nákup cizích směnek? 10](#_Toc465241783)

[Otázka 6: Co zvažujete při volbě bankovního ústavu pro vedení účtu obce? 11](#_Toc465241784)

[Otázka 6: Jiný důvod, co obce zvažují při volbě bankovního ústavu pro vedení účtu obce? 12](#_Toc465241785)

# Otázka 1: Má obec úspory na bankovních účtech?



ANO: 49 respondentů

NE: 14 respondentů

***Celkem: 63 respondentů***

# Otázka 2: Proč má obec úspory na bankovních účtech?



Čekání na dotace: 3 respondenti

Rezerva v případě mimořádné události: 4 respondenti

Příprava investiční akce anebo jiného většího výdaje: 39 respondentů

Obec má dostatek peněz, proto odkládá: 1 respondent

Jiný důvod: 2 respondenti

***Celkem: 49 respondentů***

# Otázka 2: Jiný důvod, proč má obec úspory na bankovních účtech?

**Celkem respondentů: 2**

**Důvody uvedené respondenty:**

* Důvodů je víc: rezerva na mimořádné situace, příprava investičních akcí a s tím spojené čekání na dotace, plánované opravy neinvestičního charakteru.
* Čekání na dotace, rezerva pro mimořádné události, povinné spoření na obnovu vodohospodářské infrastruktury v budoucnu

# Otázka 3: Uvažuje obec o zhodnocení části volných peněžních prostředků formou investování na finančních trzích?



ANO: 7 respondentů

NE: 42 respondentů

***Celkem: 49 respondentů***

# Otázka 4: Proč obec neuvažuje o investování?



Neznáme dostatečně fungování finančních trhů 0 respondentů

Tento způsob zhodnocení volných peněžních prostředků je příliš riskantní 24 respondentů

Nemáme potřebné znalosti a chybí nám kvalitní poradenství 4 respondenti

Jiný důvod 13 respondentů

***Celkem 41 respondentů***

# Otázka 4: Jiný důvod, proč obec neuvažuje o investování?

**Celkem respondentů: 13**

**Důvody uvedené respondenty:**

* Protože je lepší investovat do dotačně podpořených akcí.
* Finanční trh je nestabilním a obec potřebuje pro svůj rozvoj a investice volné prostředku, ke kterým se může kdykoliv dostat
* Příliš krátké období
* Na investice finanční prostředky nemáme
* Obec projekčně a administrativně připravuje finančně náročné investiční akce, které částečně mohou být spolufinancovány z dotací (rekonstrukce VO, autobusová zastávka a chodník, atd.) případně nebudou předmětem dotací (rekonstrukce části kanalizace pod rekonstruovaným chodníkem, místní komunikace, základní školy, atd.). Proto se nás otázka spekulace s finančními prostředky obce na finančních trzích netýká. Spíše budeme nuceni využít možností získání úvěru pro financování připravovaných akcí.
* Okamžitá likvidita takto zhodnocovaných prostředků není vždy možná při zachování výnosu z finančních prostředků
* Jedná se o prostředky, které na účtech neleží dlouhodobě, jsou připraveny na investiční akce, které se připravují, a proto se nevyčerpají v jednom kalendářním roce. Např. se jedná o zůstatek ke konci roku, protože stejně jako průběžně chodí od státu výnosy z daní, obec musí mít prostředky na průběžné financování. Není možné jeden rok v prosinci dojet do nuly a v lednu s nulou začít. Prostředky, které bychom mohli někam dlouhodobě uložit a nechat zhodnocovat volné nemáme.
* Úspory budou použity na vybudování vodovodu a chodníků v následujících letech
* Obci byla přidělena dotace od GŘ HZS ČR - MV na stavbu nové hasičské zbrojnice a obec šetří na 50 % podíl spolufinancování, což jsou pro obec s 300 obyvateli značné finanční prostředky a obec se nechce zadlužit.
* Plán rozvoje obce - průběžné plnění
* Příprava finančně náročné investiční akce.
* Na investování nemáme volné zdroje, 80 % zdrojů je blokováno ke splácení úvěrů a zbývajících 20 % je připraveno jako spoluúčasti k žádaným dotačním titulům a na předfinancování dotačních titulů.
* Složitost ve vysvětlení výhod investic na finančních trzích pro zastupitele, kteří rozhodují

**Souhrn důvodů do zvolených kategorií**:

|  |  |
| --- | --- |
| 9 respondentů  | Obec nemá dostatek finančních prostředků pro investování na finančních trzích (z důvodu alokace finančních prostředků na plánované/připravené investičních akcí či splácení úvěrů) |
| 2 respondenti | Problematická likvidita (dostat se k finančním prostředkům v případě vzniku naléhavé situace) |
| 1 respondent | Nedostatečné znalosti a obavy zastupitelů obce |
| 1 respondent |  Příliš krátké období |



# Otázka 5: Využíváte ke zhodnocení finančních prostředků nákup cizích směnek?



ANO: 0 respondentů

NE: 63 respondentů

***Celkem: 63 respondentů***

# Otázka 6: Co zvažujete při volbě bankovního ústavu pro vedení účtu obce?



Výši obratu banky 1 respondent

Výši nabízených úrokových výnosů 25 respondentů

Vlastnickou strukturu 13 respondentů

Jiný důvod 24 respondentů

***Celkem 63 respondentů***

# Otázka 6: Jiný důvod, co obce zvažují při volbě bankovního ústavu pro vedení účtu obce?

**Celkem respondentů: 22**

**Důvody uvedené respondenty:**

* Dostupnost banky
* Dostupnost banky
* Flexibilita
* Jsme líní vysoutěžit jinou banku
* Dostupnost a spolehlivost bankovního ústavu
* Banku s běžným účtem máme od počátku existence organizace stále stejnou, neboť máme elektronické bankovnictví, platby SIPA, daňové výnosy z Fu atd.
* Spolehlivost, důvěryhodnost, snadnou dostupnost
* Dobrá spolupráce v minulosti
* Účet je zaveden, a když není důvod ho měnit, proč ho měnit
* Tradice a dostupnost banky
* Pobočka banky ve městě
* Poskytované služby
* Poskytované služby, blízká dostupnost banky
* Výborná spolupráce s naším bankovním ústavem
* Důvěra ve stabilní bankovní ústav
* Vázanost běžného účtu na úvěr u bankovního ústavu.
* Setrvačnost, pohodlí, dostupnost
* Bankovní ústav neměníme.
* Důvěryhodnost a velikost
* Naše banka je zavedena již léta a bez problémů fungujeme
* Soubor celkové kvality služeb a chování se ke klientovi; reference; stabilita na trhu; jednající osobnosti a jejich kvalita; soubor nabízených produktů; speciální péče o klienty a poradenství; zhodnocení prostředků a další kritéria definovaná výběrovým řízením.
* Velikost banky, jistotu, dostupnost v místě působení ÚSC a jejich nabídku služeb

**Souhrn důvodů do zvolených kategorií**:

9 respondentů Dostupnost banky

6 respondentů Setrvačnost a pohodlí

5 respondentů Důvěra/důvěryhodnost

4 respondenti Poskytované služby (rozsah nabídky a kvalita)

3 respondenti Kvalita spolupráce/chování ke klientovi

3 respondenti Spolehlivost

2 respondenti Velikost bankovního ústavu

1 respondent Vazba účtu na úvěr

1 respondent Tradice

1 respondent Flexibilita

