

Střednědobý výhled rozpočtu města Jílového u Prahy

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	23
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	25
DOPORUČENÍ	25
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU JÍLOVÉHO	26
ZÁVĚR	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	28
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	29
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	30
PŘÍLOHY	33
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	33
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JÍLOVÉHO – POVINNÉ INFORMACE	37
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	38
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	38
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	40
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	42
OBRÁZKY	42
TABULKY	42
GRAFY	42
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	43
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	43

Úvod

Město Jílové u Prahy (dále jen **město** nebo **Jílové**) stanovuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. a zákona č. 24/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Ze střednědobého výhledu se vychází při sestavování rozpočtu a využívá se jako pomocný nástroj finančního řízení a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti** samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- rozpočet 2017 ze systému Monitor státní pokladny MF ČR,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997,
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 276/2017 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu ročně **aktualizován**, jediné tak město zajistí reakci financí na změny zákonů a aktuální ekonomickou situaci.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

Podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

Počet žáků

Podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

POZOR. Splátky úvěrů nejsou vedeny jako rozpočtové výdaje a přebytky rozpočtu mohou být použity jednak na splácení úvěrů z minulosti nebo slouží k vytvoření finanční rezervy do budoucna na realizaci jiných projektů. Proto přebytek rozpočtu se rozhodně nerovná definici „to jsou peníze, které zbývají“.

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

Bez přebytků a deficitů nelze zajistit hospodaření, ale platí, že podle zákona by měly být rozpočty dlouhodobě vyrovnané.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Součástí běžných výdajů jsou i opravy, které často působí pocitově jako investice. Podstatné je, aby bylo provozní saldo obce/městyse/města po snížení o splátky dluhů vždy kladné (výjimku může tvořit nárazově řešení problematiky cash flow a velké opravy).

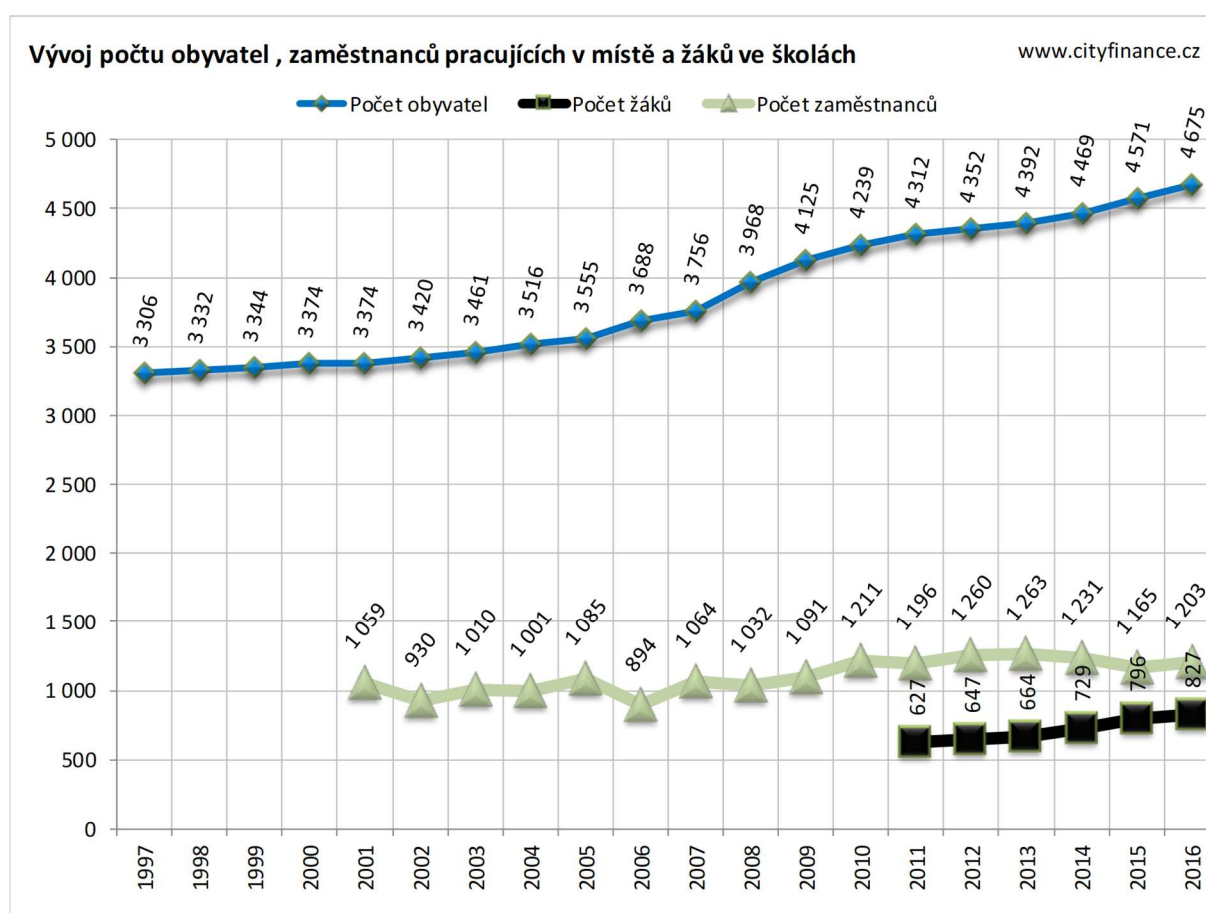
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz [Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy](#).

Analýza

Počet obyvatel¹ města, na kterém závisí daňové příjmy ukazuje **trvalý růst**. Od roku 2013 se počet obyvatel města zvýšil o 283 (+6,4 %) s aktuálním pozitivním dopadem do **ročních daňových příjmů** města ve výši **4,2 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl v roce 2016 celkem 4675. Co obyvatel, to aktuálně cca 14,7 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy).

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Jílového



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

¹ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce **stagnoval. Podnikání a práci se na území města poslední roky nedařilo** a trend zde byl přesně opačný než v ČR. Příkladáme to efektu „magnetu“ Prahy, kam se za prací dojíždí. Pokles byl od roku 2013 celkem 60 zaměstnanců (4,8 %). Na území města bylo v roce 2016 evidováno pouze 1203 zaměstnanců. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale hlavně má sociální dopady.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Jílového s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet obyvatel	3 374	3 420	3 461	3 516	3 555	3 688	3 756	3 968	4 125	4 239	4 312	4 352	4 392	4 469	4 571	4 675
Počet zaměstnanců	1 059	930	1 010	1 001	1 085	894	1 064	1 032	1 091	1 211	1 196	1 260	1 263	1 231	1 165	1 203
Počet žáků											627	647	664	729	796	827
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr od 2013
Počet obyvatel	102,4	101,4	101,2	101,6	101,1	103,7	101,8	105,6	104,0	102,8	101,7	100,9	101,8	102,3	102,3	101,7
Počet zaměstnanců	103,2	87,8	108,6	99,1	108,4	82,4	119,0	97,0	105,7	111,0	98,8	105,4	100,2	97,5	94,6	97,4
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
roční průměr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	72	46	41	55	39	133	68	212	157	114	73	40	40	77	102	104
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	764	319	302	426	348	1 144	653	2 420	1 564	1 254	832	463	589	998	1 321	1 498

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (tzv. „**RUD**“).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet dětí a žáků **výrazně roste**. Ve školských zařízeních města bylo v roce 2016 evidováno celkem **827 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů **podle počtu žáků** v roce 2016 převedeno cca **7,5 mil. Kč** a novela RUD od roku 2018 příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **11,3 mil. Kč** (letos se očekává cca 8,4 mil. Kč).

² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Školy, včetně školek jsou obecně značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Vývoj celkové **balance** rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s **přebytkem 22,5 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 62,4 mil. Kč. Město hospodařilo dle zákona **rozpočtově správně**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jílového

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	23 718	25 456	27 258	31 684	31 716	36 056	45 291	41 105	46 630	49 140	50 352	64 619	57 904	59 217	67 353
2. Nedaňové příjmy	5 773	7 569	11 694	6 337	4 507	5 080	5 428	6 039	9 837	5 691	6 160	6 802	8 787	9 076	8 342
3. Kapitálové příjmy	4 690	2 650	2 348	8 505	3 479	7 124	3 255	5 059	15 070	6 281	5 161	1 419	912	2 701	7 090
4. Přijaté dotace	31 843	31 117	25 385	9 503	14 044	8 218	7 962	8 581	14 713	14 302	11 018	39 929	18 364	36 291	18 554
Příjmy celkem	66 024	66 792	66 685	56 030	53 745	56 478	61 936	60 784	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	107 285	101 339
5. Běžné výdaje	60 217	54 536	62 049	41 093	48 046	37 978	45 662	46 772	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	70 606	63 738
6. Kapitálové výdaje	9 476	16 655	5 369	8 246	14 426	10 784	13 080	14 611	23 398	14 133	19 485	44 011	32 525	43 641	13 915
Výdaje celkem	69 693	71 191	67 418	49 339	62 472	48 763	58 742	61 384	68 533	65 862	70 433	101 048	91 853	114 247	77 652
Saldo příjmů a výdajů	-3 669	-4 398	-733	6 691	-8 727	7 716	3 194	-600	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-6 961	23 687

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	31 684	31 716	36 056	45 291	41 105	46 630	49 140	50 352	64 619	57 904	59 217	67 353
2. Nedaňové příjmy	6 337	4 507	5 080	5 428	6 039	9 837	5 691	6 160	6 802	8 787	9 076	8 342
3. Kapitálové příjmy	8 505	3 479	7 124	3 255	5 059	15 070	6 281	5 161	1 419	912	2 701	7 090
4. Přijaté dotace	9 503	14 044	8 218	7 962	8 581	14 713	14 302	11 018	39 929	18 364	36 291	18 554
Příjmy celkem	56 030	53 745	56 478	61 936	60 784	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	107 285	101 339
5. Běžné výdaje	41 093	48 046	37 978	45 662	46 772	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	70 606	63 738
6. Kapitálové výdaje	8 246	14 426	10 784	13 080	14 611	23 398	14 133	19 485	44 011	32 525	43 641	13 915
Výdaje celkem	49 339	62 472	48 763	58 742	61 384	68 533	65 862	70 433	101 048	91 853	114 247	77 652
Saldo příjmů a výdajů	6 691	-8 727	7 716	3 194	-600	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-6 961	23 687

	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	109	100	114	126	91	113	105	102	128	90	102	114	108,5
2. Nedaňové příjmy	109	71	113	107	111	163	58	108	110	129	103	92	
3. Kapitálové příjmy	148	41	205	46	155	298	42	82	27	64	296	262	108,7
4. Přijaté dotace	127	148	59	97	108	171	97	77	362	46	198	51	164,3
Příjmy celkem	109	96	105	110	98	142	87	96	155	76	125	94	112,7
5. Běžné výdaje	104	117	79	120	102	97	115	98	112	104	119	90	106,3
6. Kapitálové výdaje	107	175	75	121	112	160	0	138	226	74	134	32	116,5
Výdaje celkem	104	127	78	120	104	112	96	107	143	91	124	68	106,7

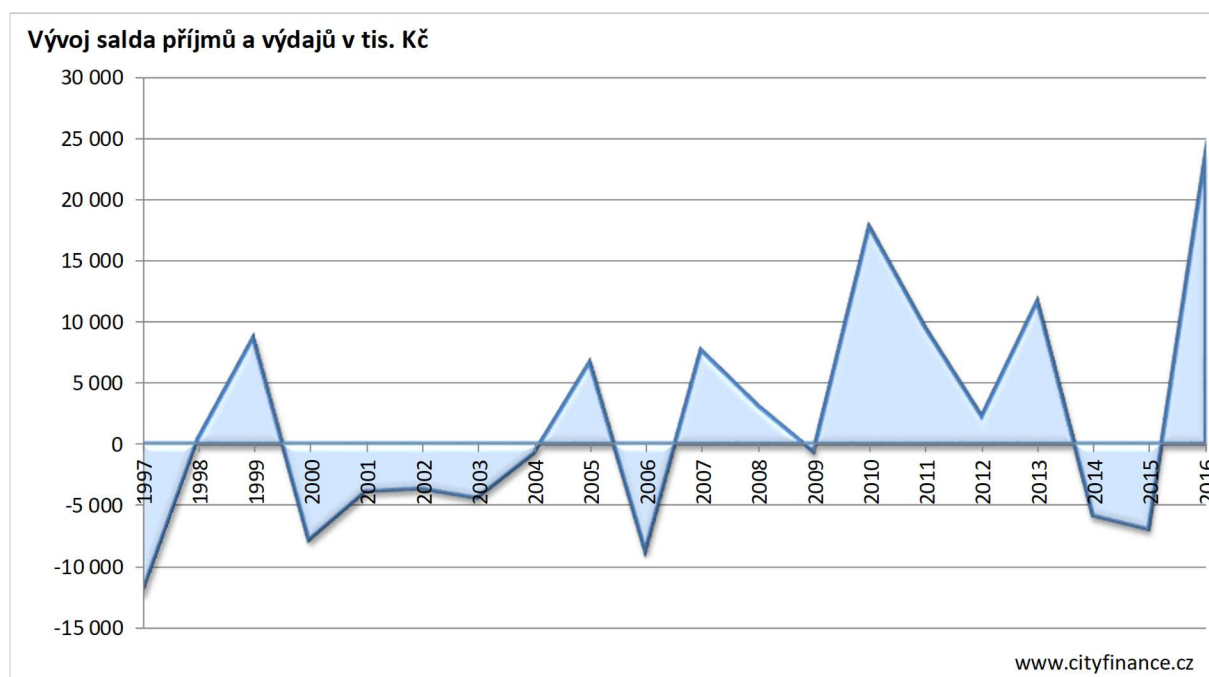
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

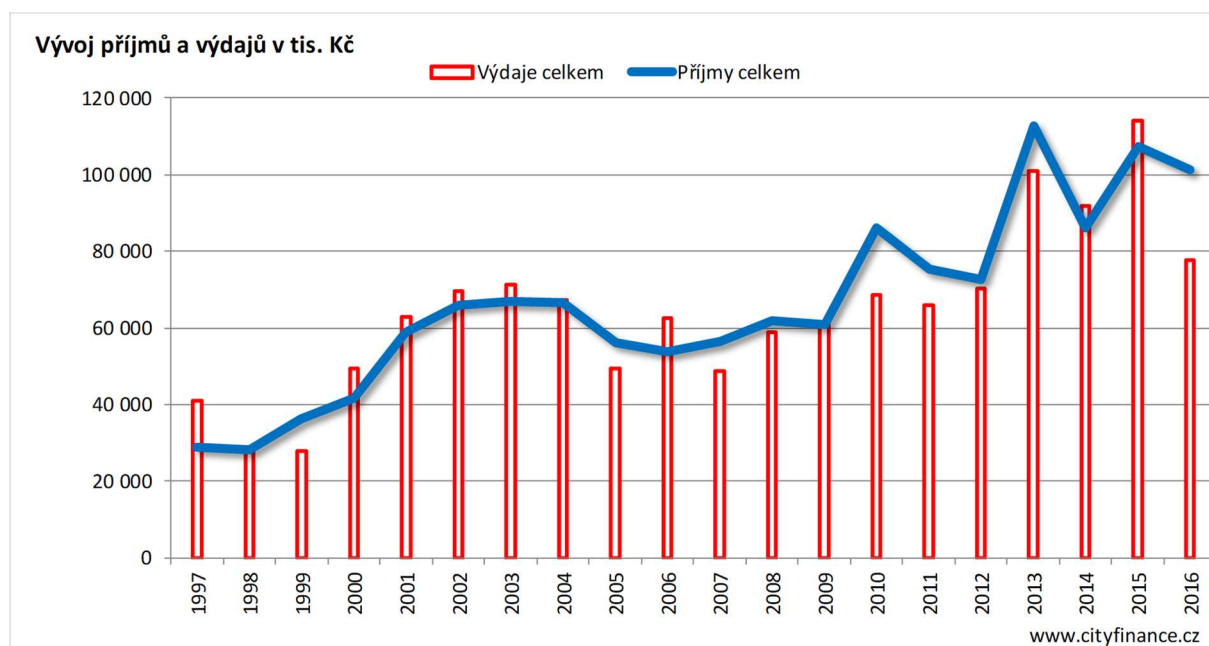
Podrobný **vývoj salda** rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“. Od roku 2007 bylo město prakticky v režimu většího a delšího „nádechu“ a bohatlo.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

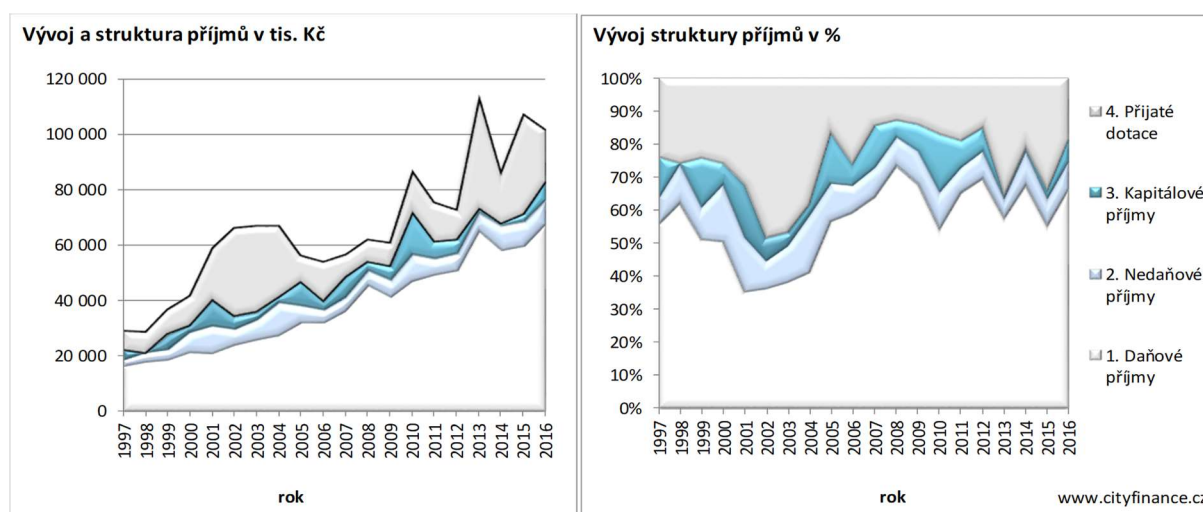
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města byly od roku 2007 v režimu stabilního růstu a posilování jistoty. Vedle dotací měly významný vliv následující skutečnosti. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 a v roce 2012 přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty měst na úřady práce, což se dotklo hlavně velkých měst. Výrazně lepší vývoj příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval **výborný vývoj ekonomiky** posledních let. **Novely RUD v roce 2017 a 2018** jsou v režii nejen výborného vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného RUD na 2018**.

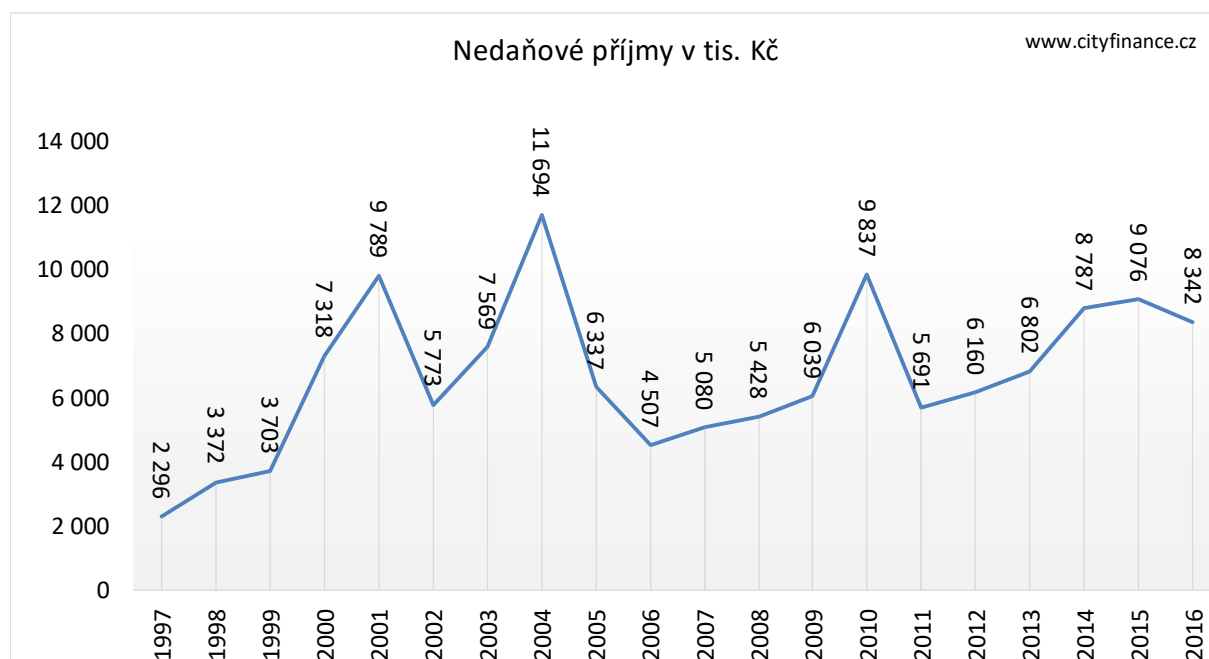
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Jílového



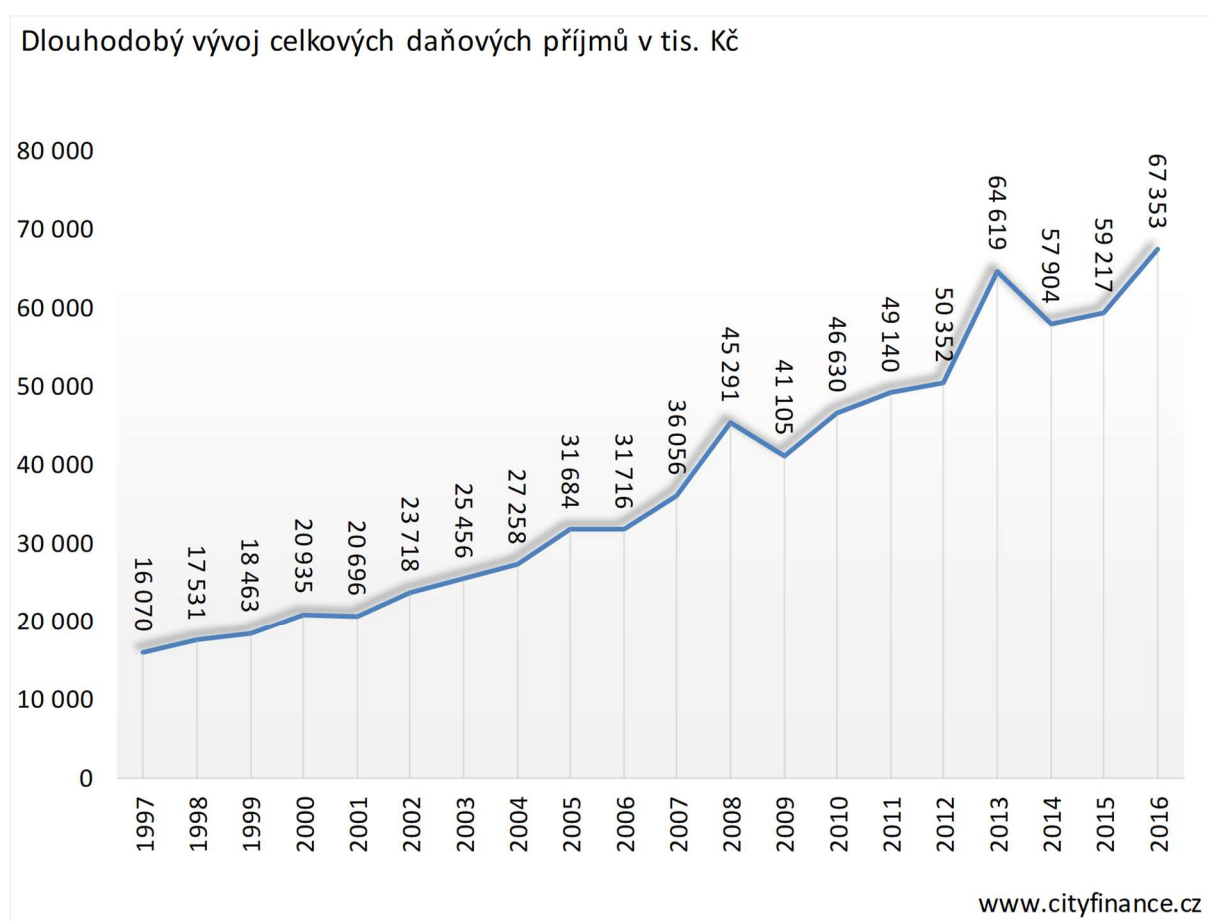
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Jílového byla **vysoce stabilní s vyšším podílem dotací**, než je obvyklé. Výrazně rostla role i výše daňových příjmů, které přinesly výrazný vliv na růst stabilních příjmů města. I když se Jílovému na poli dotací velice dařilo, v případě dotací byly poslední roky v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020 a nelze spoléhat, že by se situace pro samosprávy nějak dramaticky zlepšila. Dominantní role daňových příjmů na příjmech celkem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) je zřejmá.

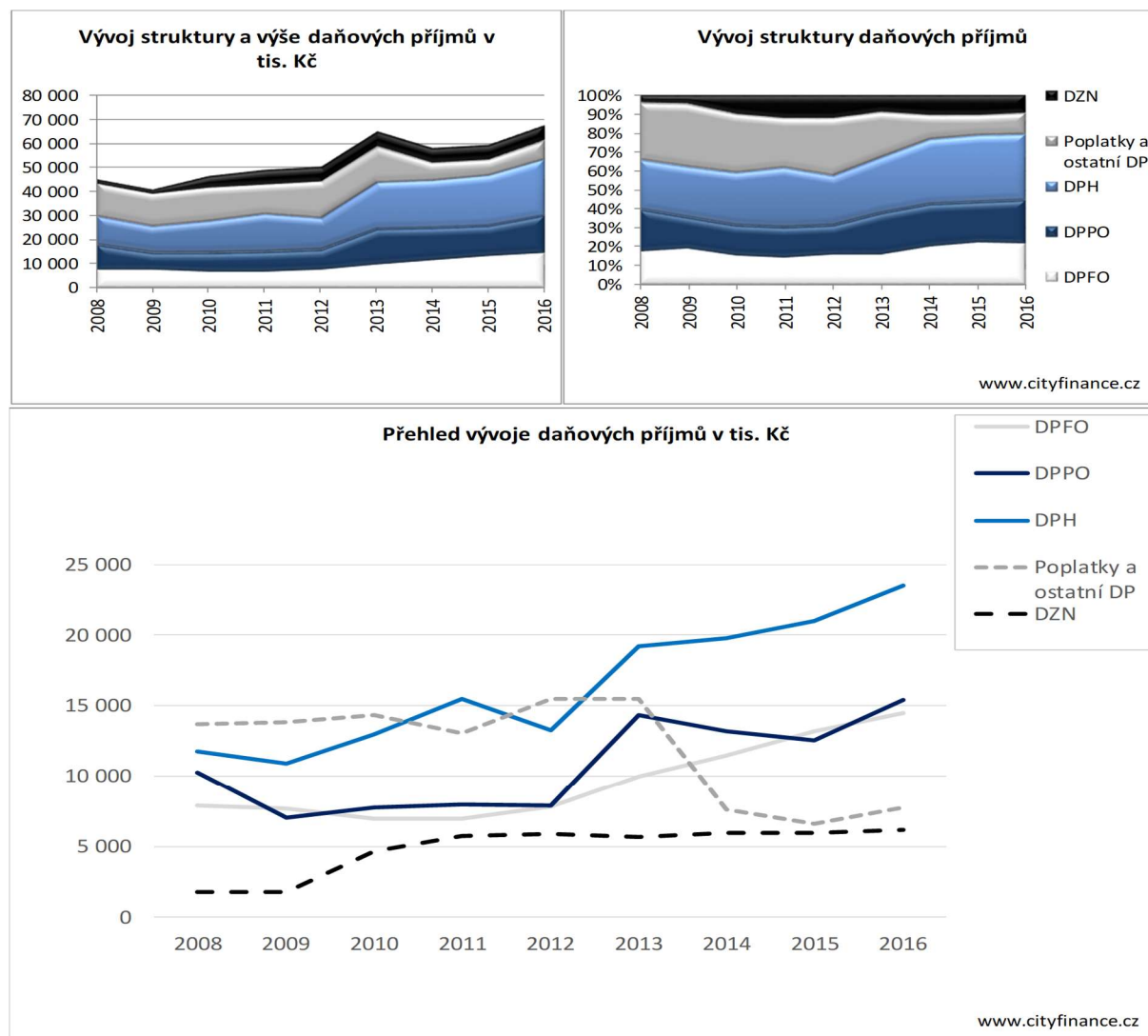
Nedaňové příjmy města spíše stagnovaly a dosáhly 8,3 mil. Kč (za rok 2016). Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti ve výši 7,1 mil. Kč, z toho 4,6 mil. Kč z pronájmů majetku. U vlastní činnosti je třeba důrazně vnímat též náklady, které ve výkazu rozpočtu nejsou a nejedná se tedy o čistý příjem. Zbytek nedaňových příjmů představovaly přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady (prodeje nekapitálového majetku), přijaté sankce, převody přebytků příspěvkových organizací města apod. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů města, jelikož nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Jílového v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Jílového v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Jílového**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy města tvořily 2/3 příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů města **o téměř 14 %**, což byl **jeden z nevyšších růstů za posledních 20 let** (po očištění o změnu v roce 2013, kdy se přesunuly dotace na žáky do daňových příjmů). Tahounem progresu daňových příjmů posledního období byla daň z příjmů fyzických osob (+ 10,2 %) a daň z příjmů právnických osob (+23,2 %). Slušně rostl i výnos DPH (+12,1 %). Rostly také výnosy z poplatků po stagnaci na 2014, což je spojeno s **ukončením činnosti skládky v Jílovém v roce 2013**. Lze očekávat dynamický růst DPH v roce 2017 a 2018 a útlum růstu u daní z podnikání právnických i fyzických osob (zde bude pokles již v roce 2017 změnou RUD, ale naopak výrazně lepší výnos se očekává u DPH).

Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Jílového

	Indexy	90,8	113,4	105,4	102,5	128,3	89,6	102,3	113,7	INDEXY
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
1. Daňové příjmy:	45 291	41 105	46 630	49 140	50 352	64 619	57 904	59 217	67 353	113,7
1111 DPFO ZČ:	5 652	5 600	5 965	5 847	6 888	8 375	9 822	9 879	11 916	120,6
1112 DPFO OSVČ:	1 747	1 596	471	535	398	665	551	907	1 364	150,4
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	474	485	507	565	544	932	1 084	2 358	1 207	51,2
1121 DPPO:	8 219	5 337	6 154	4 459	6 105	8 956	10 377	9 824	12 860	130,9
1122 DPPO za obce:**	1 992	1 678	1 585	3 513	1 795	5 356	2 792	2 702	2 573	
1211 DPH:	11 762	10 856	12 984	15 460	13 269	19 195	19 780	20 999	23 533	112,1
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	12 696	13 000	13 512	12 408	15 245	14 378	6 500	5 540	6 629	119,6
1361 Správní poplatky:	992	806	812	603	241	1 081	1 080	1 055	1 116	105,8
1511 Daň z nemovitostí:	1 758	1 747	4 641	5 748	5 867	5 680	5 917	5 953	6 154	103,4
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
DPFO	7 872	7 681	6 942	6 948	7 830	9 973	11 458	13 144	14 487	110,2
DPPO	10 212	7 015	7 739	7 973	7 900	14 312	13 169	12 526	15 434	123,2
DPH	11 762	10 856	12 984	15 460	13 269	19 195	19 780	20 999	23 533	112,1
Poplatky a ostatní DP	13 688	13 806	14 324	13 010	15 486	15 459	7 580	6 595	7 745	117,4
DZN	1 758	1 747	4 641	5 748	5 867	5 680	5 917	5 953	6 154	103,4

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

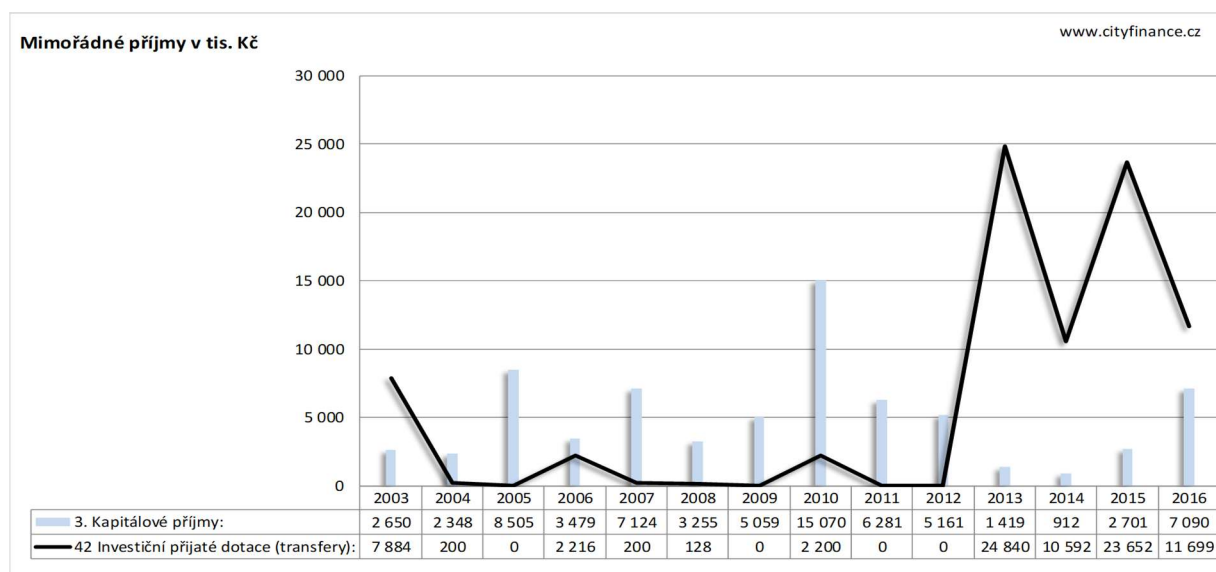
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

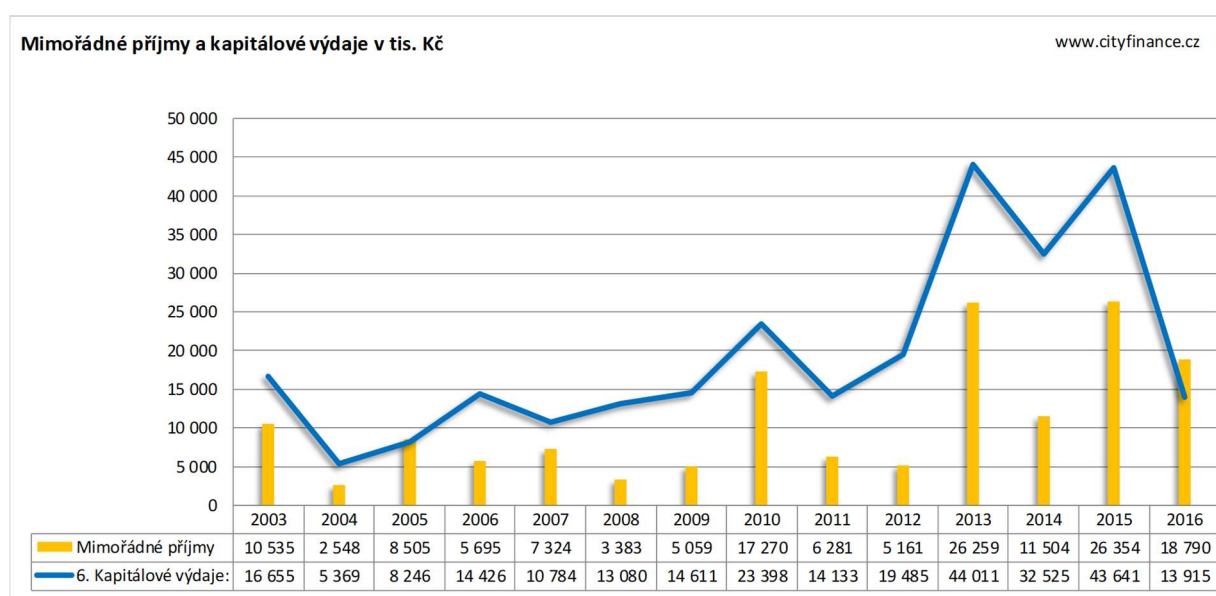
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly poněkud horší období až do roku 2012. Od roku 2012, a zejména po novele RUD v roce 2013, se růst výnosů daňových příjmů města dynamicky zlepšoval až na výkyv v roce 2014 vázaný na již uvedené ukončení činnosti skládky v Jílovém. K celkovému růstu výnosů daní posledních let přispěly nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. **Plánovaná novela RUD na rok 2018** městu zajistí příliv daňových příjmů cca **3,8 mil. Kč** a další výrazný přírůstek daňových příjmů zajistí městu přirozený růst ekonomiky. **Čeká se značná progrese výnosů daní na rok 2018.** Novela RUD v roce 2018 městu výrazně přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město velmi příznivá a dále posiluje strukturu příjmů ve prospěch daňových příjmů. **Posílena je celková jistota příjmů města a jeho finanční soběstačnost.**

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Jílového

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

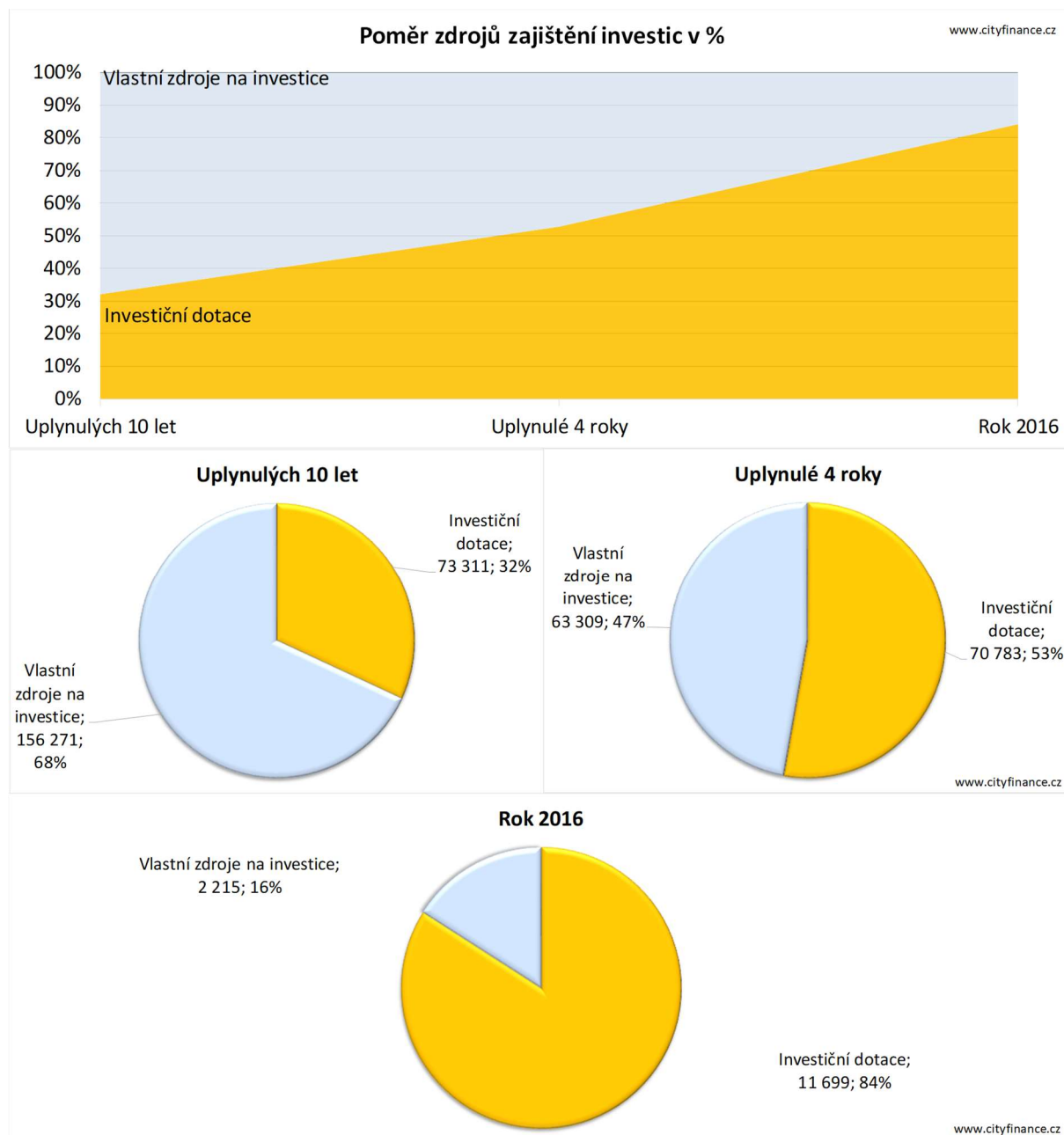
Město zažívalo **od roku 2013 nástup úspěchů na poli dotací** navzdory klasickému průběhu na poli **mimořádných příjmů v ČR**. Investiční dotace ukončením minulého dotačního období v roce 2013 prakticky ukončily svou nejvýznamnější éru a pro obce již neměly takový význam jako do roku 2012. Jílové dokázalo neuvěřitelně mobilizovat příjmy z dotací a bylo **velice úspěšné na poli dotací**. Jílové získalo za poslední 4 roky mimořádné investiční příjmy téměř **83 mil. Kč**, z toho představovaly kapitálové příjmy 12 mil. Kč a 71 mil. Kč investiční dotace. Město za **poslední 4 roky investovalo** celkem **134 mil. Kč**. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo Jílové na investice doplnit dalších **51 mil. Kč** z vlastních běžných zdrojů. **Výtečně lze hodnotit poslední roky zvýšenou investiční aktivitu města a dotační management.**

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Jílového

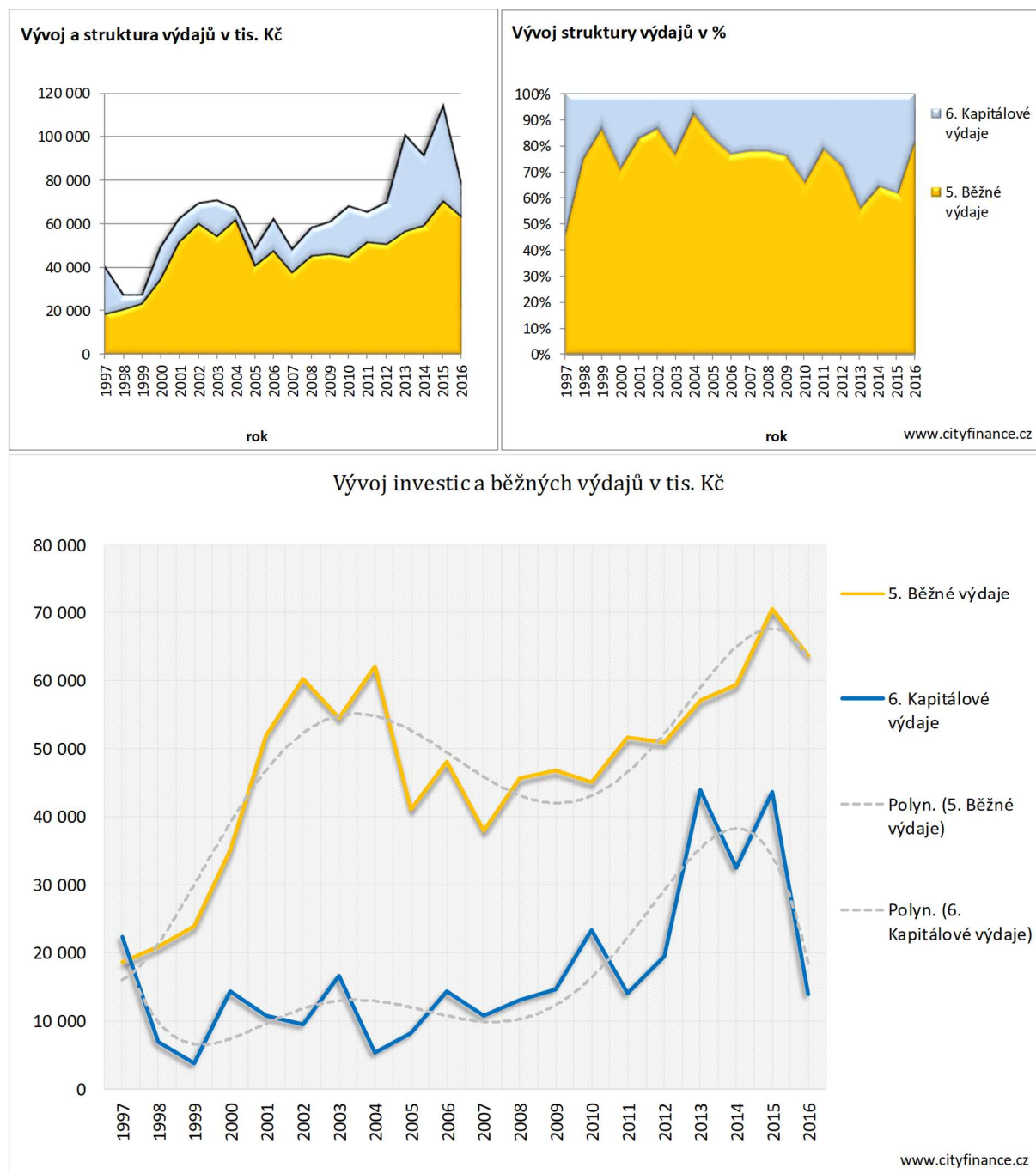
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Jílové byly **investiční dotace** velice **významným zdrojem** příjmů. Schopnost města zajistit dotace byla excelentní. Zatímco v ČR podíl dotací na investicích obcí klesal, v Jílovém tomu bylo přesně opačně. Investiční dotace kryly za 10 let 32 % investic a v roce 2016 to bylo 84 %. Nadále se vyplatí zaměřit síly města na investice do modernizace majetku a rozvoj infrastruktury k bydlení a podnikání.

Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Jílového

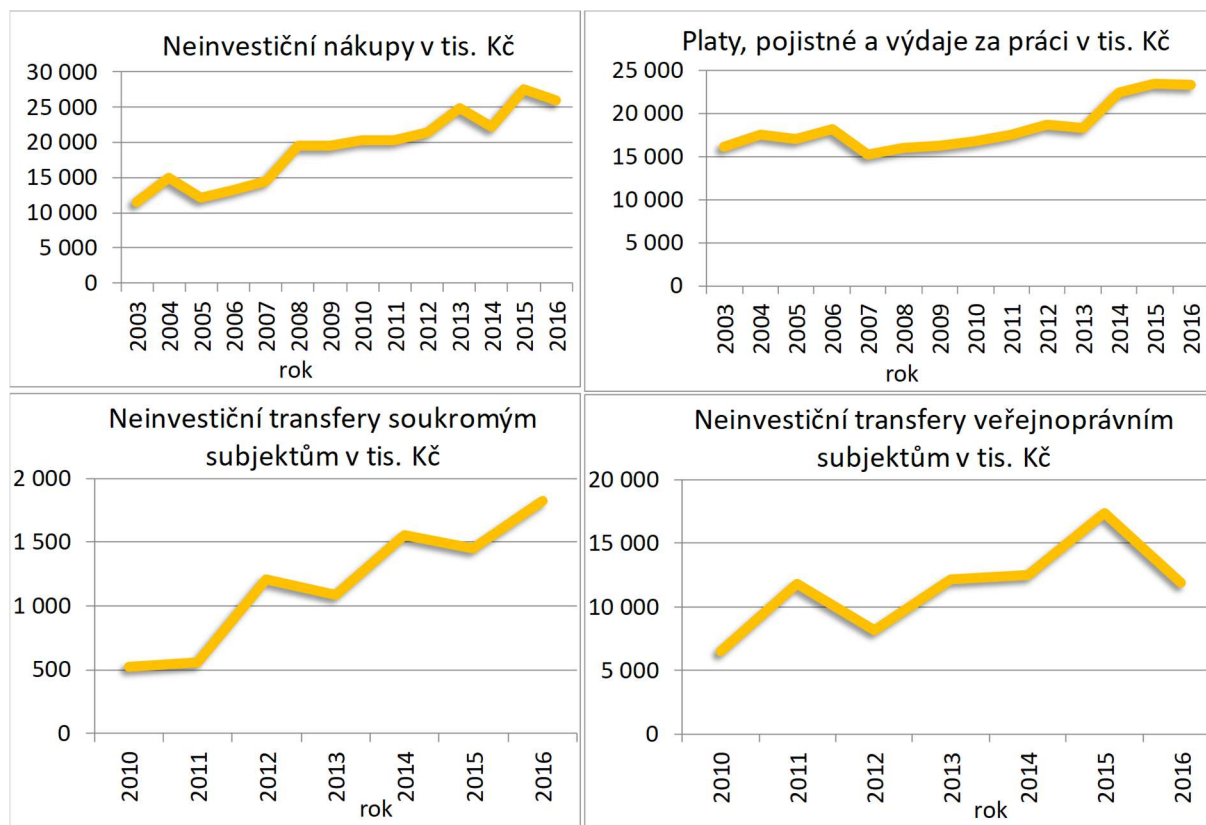


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Jílového

Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

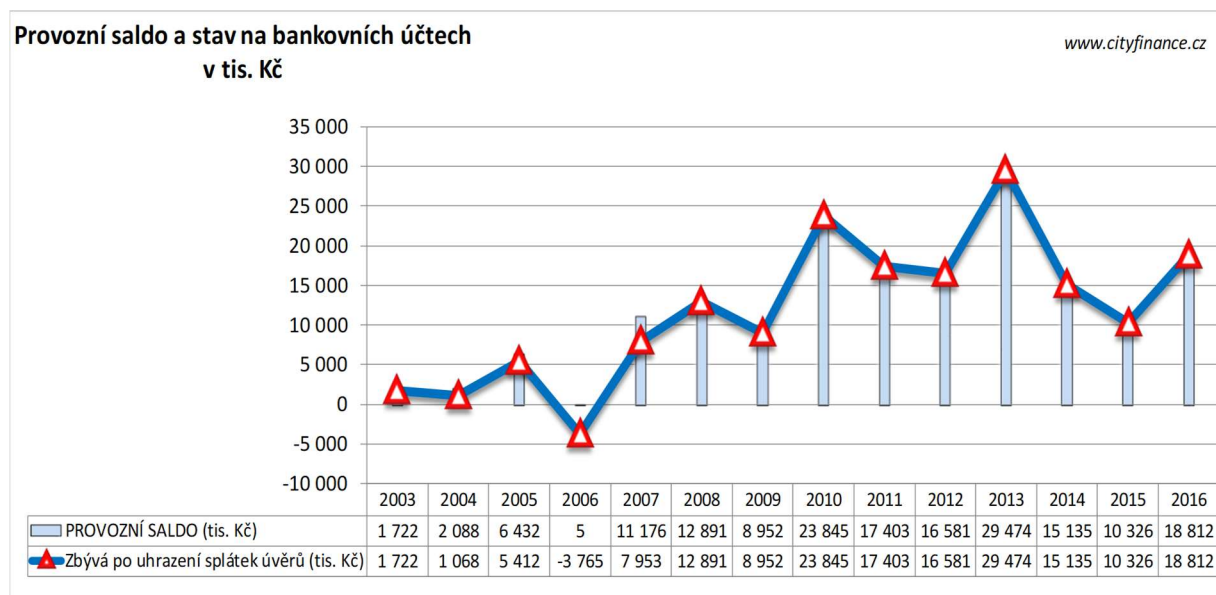
Výdaje Jílového jely po kolejích klasického vývoje, kdy sice **rostl význam investic, ale rostly i běžné výdaje**. Důležitá bude odhodlanost města zajistit a prosadit pokračování vyššího podílu investic, tedy klást důraz na projekty inovující dosavadní majetek a rozšiřující infrastrukturu k prosperitě města a zároveň **zajistit vyšší střídmost u provozních výdajů (viz další graf)**. Běžné výdaje totiž rozhodně porostou a tlaky na jejich růst budou velké. Očekává se nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR (bez výrazného nárůstu produktivity práce).

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů JílovéhoZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně generovaný potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Je však třeba ještě kalkulovat s částkou na opravy, kterou samospráva také disponuje na straně běžných výdajů.

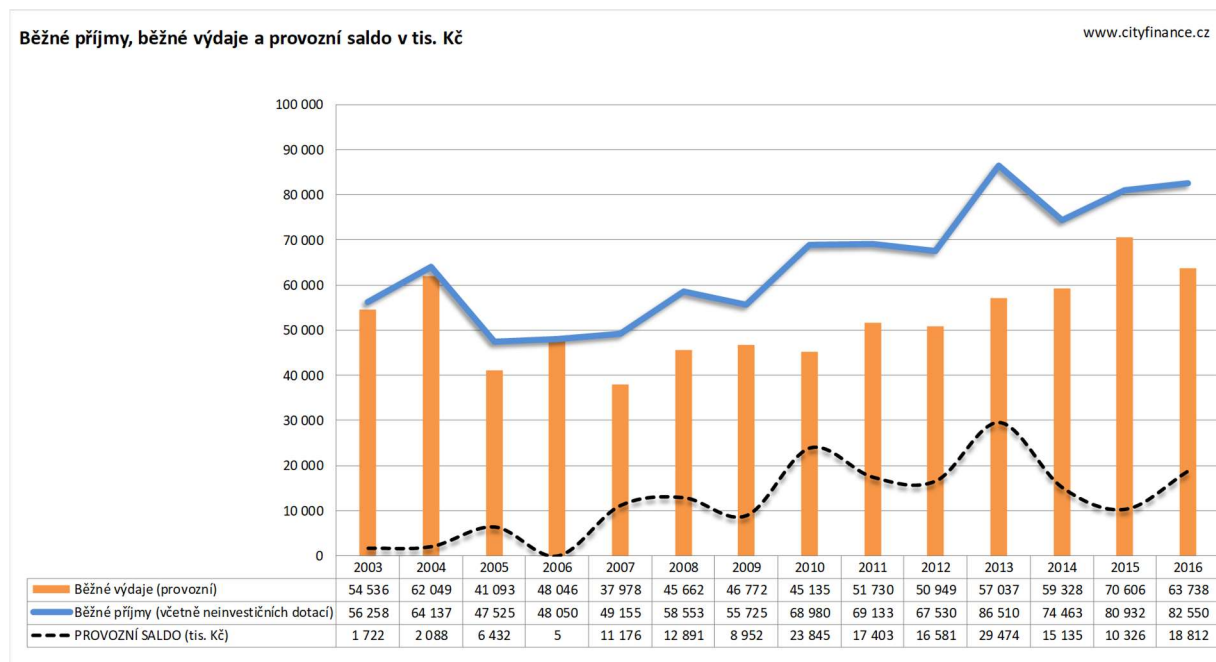
Město nástupem roku 2007 ozdravilo finance a **v letech 2010 až 2013 mělo vůbec nejlepší finanční kondici** (ukazuje [graf níže](#)). Od roku 2010 se zásadním způsobem zlepšila finanční likvidita a provozní saldo. Město se i v letech snažilo udržet slušný **provozní výsledek**. Provozní saldo města dosáhlo v roce 2016 téměř **19 mil. Kč** (23 % běžných příjmů s tím, že průměr v ČR byl 27 %).

Graf 13. Vývoj provozního salda Jílového



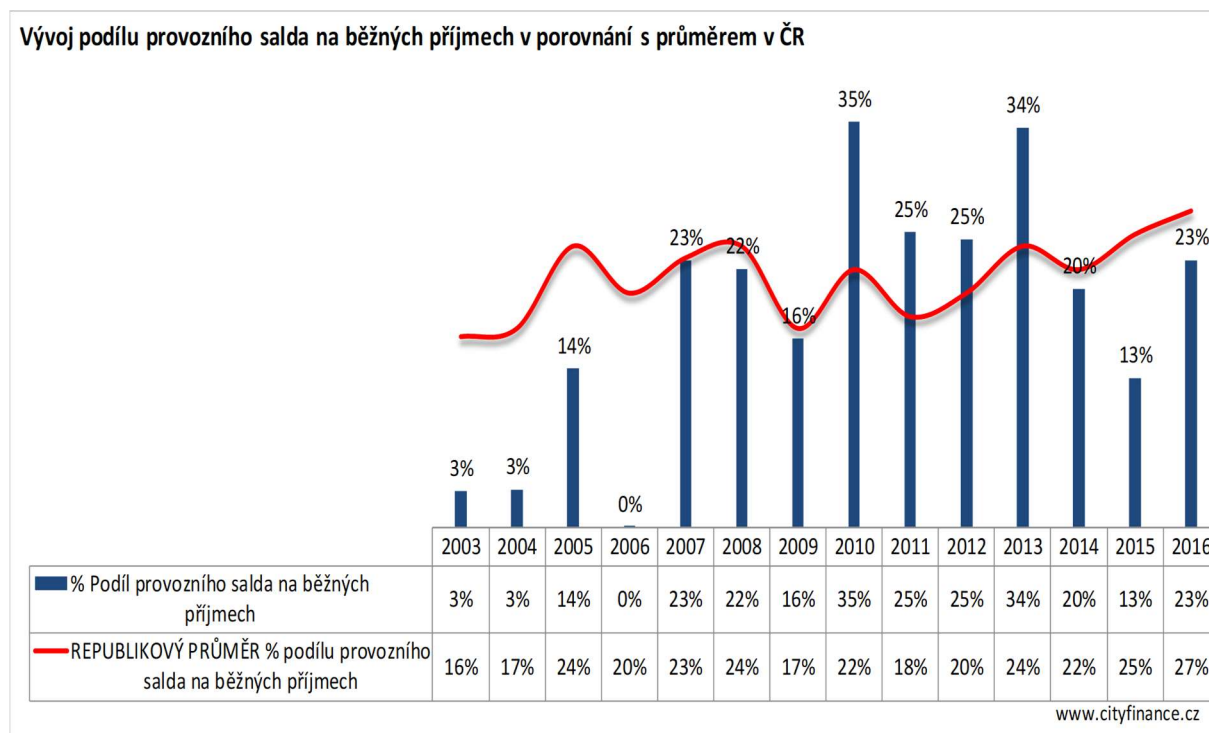
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přerušovaná čára na [předchozím grafu](#) ukazuje dobré stabilní výsledky financování provozu. Důležité bude zohlednění oprav. V době vysokých investic bývají vysoké i opravy a ty provozní saldo sráží opticky níže.

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Jílového s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jílového

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, bez zohlednění odpisů majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	55 725	68 980	69 133	67 530	86 510	74 463	80 932	82 550
5 Běžné výdaje (provozní)	46 772	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	70 606	63 738
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	8 952	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	10 326	18 812
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	8 952	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	10 326	18 812
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	35%	25%	25%	34%	20%	13%	23%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	9 382	27 017	36 751	39 256	49 537	44 379	37 429	61 133
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	18 814	33 227	44 420	53 332	68 730	64 672	54 704	56 241
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-2 829	13 255	153	-1 603	18 981	-12 048	6 469	1 618
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 110	-1 637	6 594	-781	6 088	2 291	11 278	-6 868
								12 789

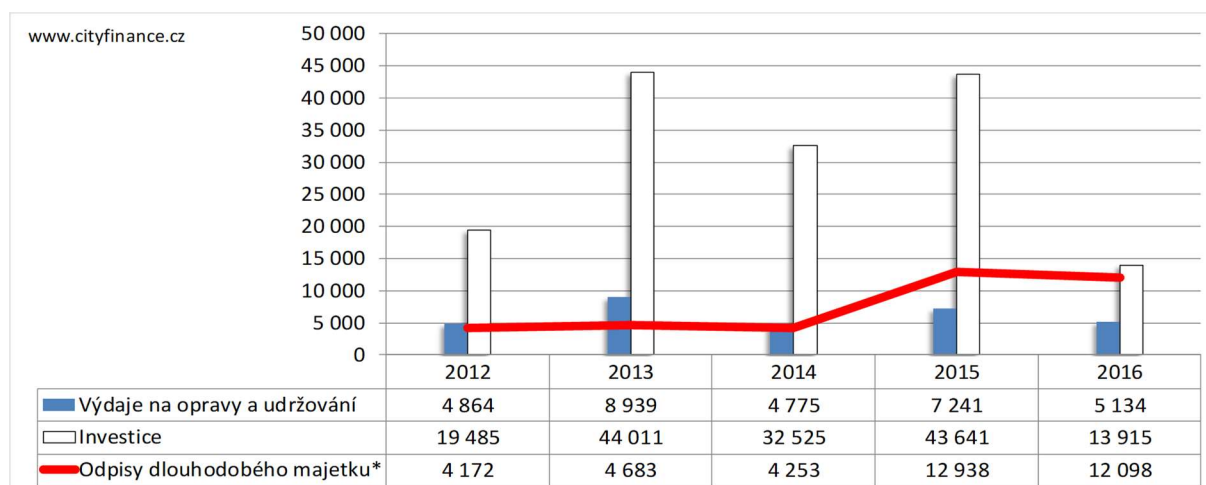
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a Jílové buduje a modernizuje svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Jílového výrazně narostl**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **246 mil. Kč** (v roce 2016 a v roce 2014 to bylo jen 160 mil. Kč, tj. nárůst o 54 %). Město potřebuje na obnovu (reprodukcii) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **12 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016⁵). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Když město majetek buduje a odepisuje, rostou také finanční požadavky na reprodukci majetku i provoz. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím a společností města (investičními i neinvestičními).

Město **precizně zajišťovalo výdaje na reprodukci majetku**. Město vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2012** město vynaložilo do **majetku cca 185 mil. Kč** (opravy 31 mil. Kč) s tím, že na **reprodukcii** by dostačovalo cca 38 mil. Kč. Město zajistilo výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku cca +147 mil. Kč (počítáno od roku 2012).

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Jílového v tis. Kč

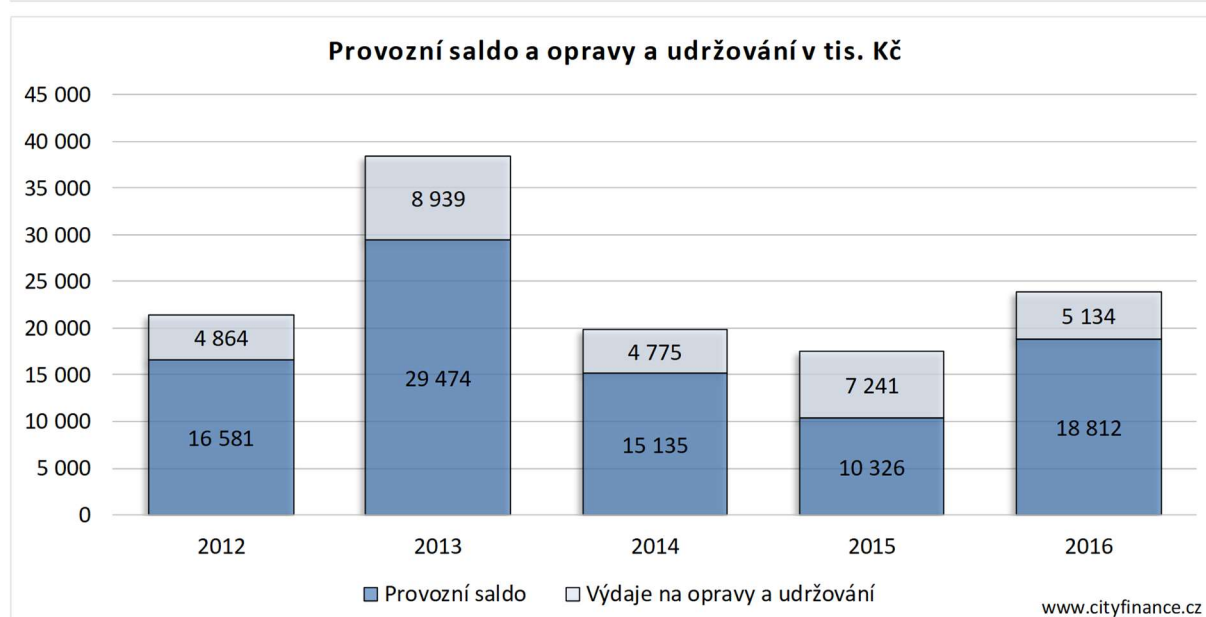
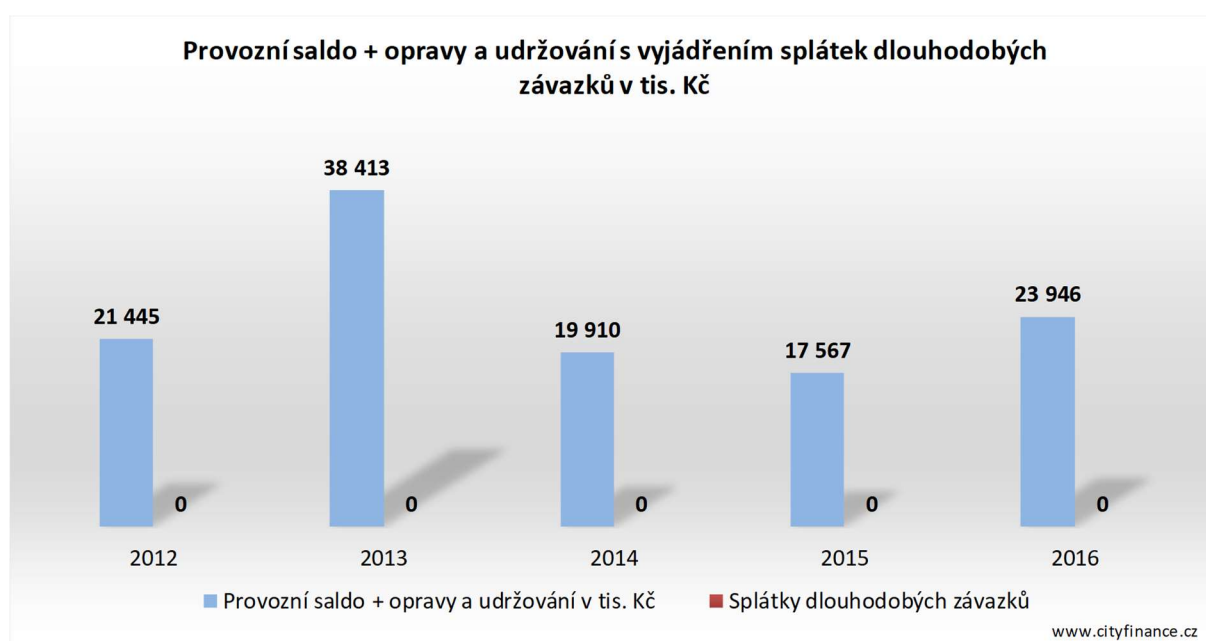


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Opravy a provozní saldo představují ročně vlastní finanční potenciál města (bez rezerv), který je využíván také ke splácení dlouhodobých závazků. Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu Jílového viz grafy dále**, s vědomím případné potřeby splátek dlouhodobých závazků a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi. Jílové mohlo využít v roce 2016 **celkem cca 24 mil. Kč** vlastních prostředků bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho cca 19 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy. **Finanční potenciál byl od roku 2014 stabilní a výborný s celkově dobrým trendem s vyšším podílem investic**

Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Jílového bez finančních rezerv



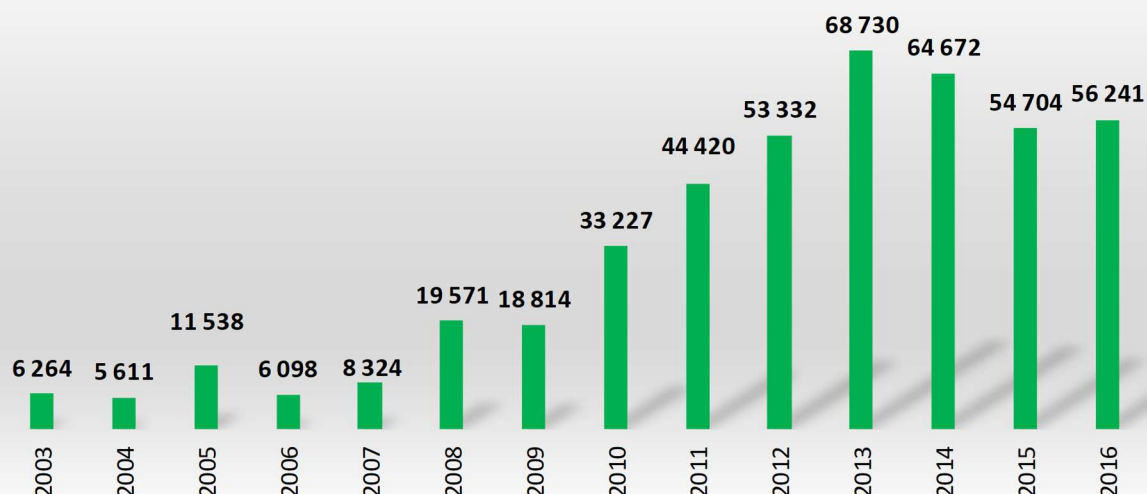
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Město v minulosti dokázalo také kumulovat **kapitál na účtech** k nákupům budoucích investic či oprav. Zohlednění finančních aktiv (rezerv), o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje, i když ho snížíme o splátky úvěrů a výdaje na opravy ponecháme stranou jako rezervu. Výsledkem je po zohlednění cizích financí (dotací a dluhů) evidentní **zotavení financí města od roku 2009 do roku 2013 a poté udržení výborného finanční likvidity a síly, a to i s výrazně vyšším podílem investic. viz graf dále.**

Graf 18. Vývoj celkového finančního potenciálu Jílového bez oprav a s opravami

Okamžitý finanční potenciál samosprávy v tis. Kč

(Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku)

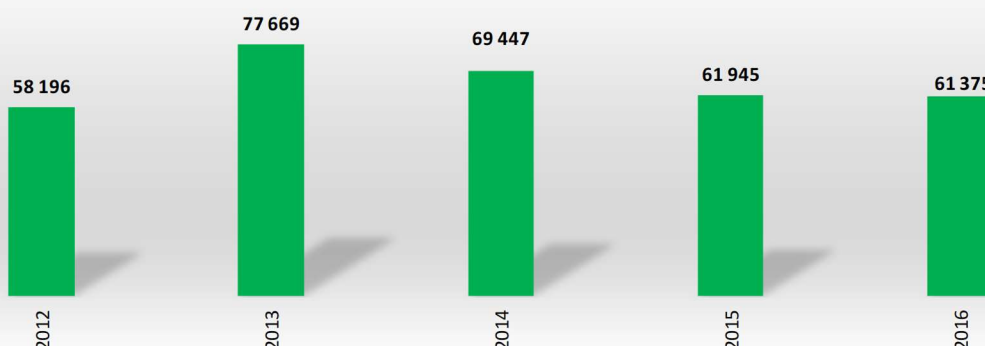


www.cityfinance.cz

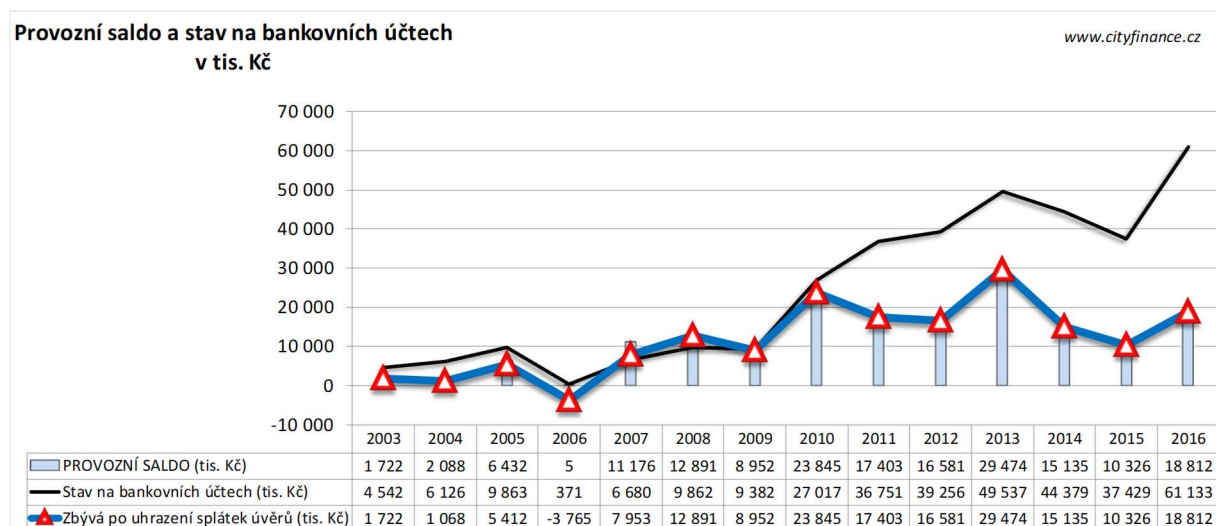
Celkový okamžitý finanční potenciál samosprávy v tis. Kč

(Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku + opravy a udržování)

www.cityfinance.cz

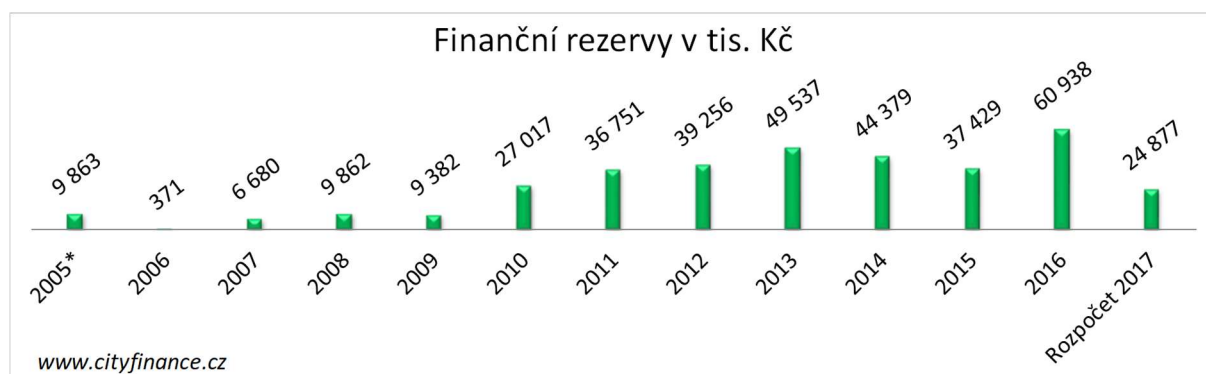


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Graf 19: Základní finanční aktiva a provozní saldo Jílového

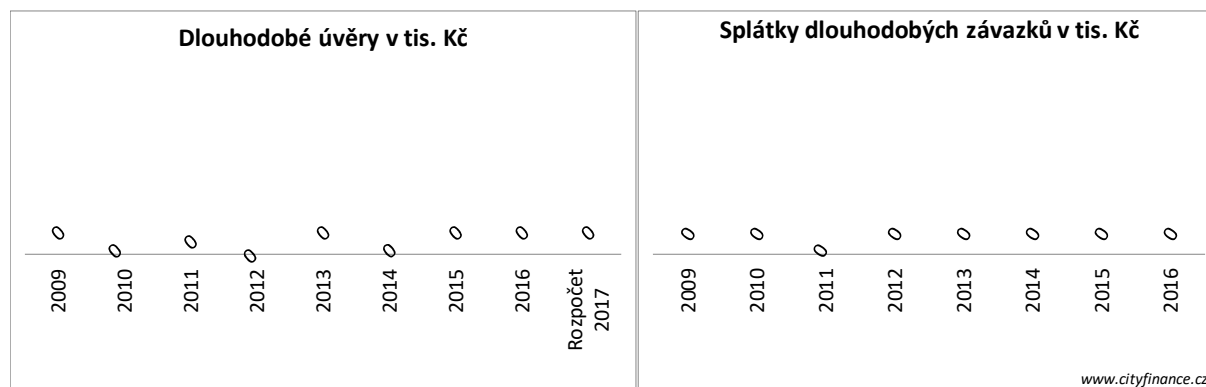
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Jílové disponovalo na konci roku 2016 **finanční rezervou**⁶. Zůstatek základního účtu města činil k 31. 12. 2016 cca 61 mil. Kč. Město má **v roce 2017 plánován deficit**, který plánovalo **krýt vlastními rezervami**. Očekáváme nejen vyšší plnění sdílených daňových příjmů o cca 8 mil. Kč. Jistě se nevyčerpají ani veškeré výdaje rozpočtu a jejich část se vrátí a některé další příjmy budou jistě též vyšší. **Finanční likvidita Jílového byla dosud výborná.**

Graf 20. Vývoj základních finančních rezerv Jílového, včetně rozpočtu 2017

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Graf 21. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Jílového

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Jílové nemělo 31. 12. 2016 dluh. Strop bezpečné zadluženosti lze stanovit výrazně výše než dříve, a to ve výši max. **150 mil. Kč⁷**. Navýšení bylo zajištěno nejen změnami zákonů (zejména RUD), ale také stabilizací provozního hospodaření města posledních let (útlum vysokého utrácení na provoz). Připomeňme, že samospráva běžně ovládala, po úhradě provozu města, částku cca **20 až 24 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Jílového bez finančních rezerv**) z toho 10 až 19 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **7,5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 8 až 12 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí stanovovanou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město **mizivé**, proto nehrají roli ve výhledu.

Graf 22. Vývoj dlouhodobých pohledávek Jílového

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

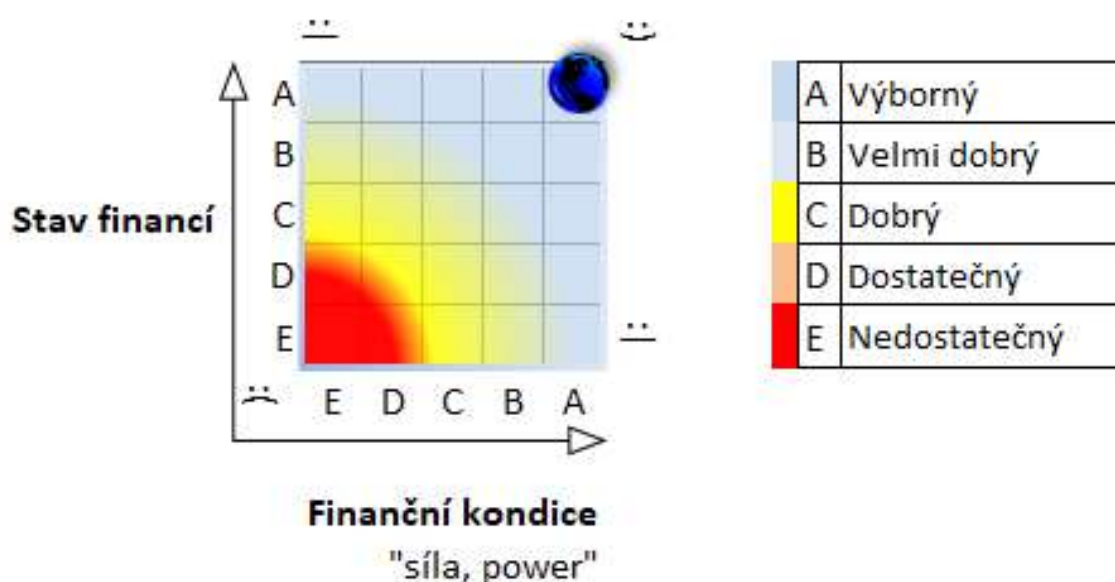
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Jílového hodnotíme známkou **AA**, tedy **výbornou a nejlepší možnou**. Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** města opíráme o stabilní a výborné provozní saldo. Město udrželo výbornou finanční sílu, a to i s výrazně vyšším podílem investic. Finance města prokázaly pevnou stabilitu struktury příjmů a výborný trend daňových příjmů s vysokým důrazem na obnovu majetku a investice na straně výdajů. Skvělý byl dotační management a zajištění investic do rozvoje a reprodukce majetku
- **A+ (výborný s plusem za excelenci) stav** financí zakládáme na bezdlužnosti, finančním rezervám a ohled bereme na rezervy obsažené v rozpočtu 2017.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Jílového



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především v zajištění schopnosti udržet provozní výdaje nadále na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k **vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů**. Porostou platy a ceny, a tedy také porostou požadavky na výdaje. **Příležitosti spatřujeme v zajištění vysokého podílu investic** do projektů zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a **podmínky pro podnikání**, bydlení a vzdělávání. Zejména vhodné jsou projekty snižující provozní výdaje, **obnovující pořízený majetek** a zajišťující budování infrastruktury pro rozvoj města.

Dále uvádíme pro rekapitulaci **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborné a stabilní provozní saldo .	
Finanční rezerva a výborná finanční likvidita .	
Stabilní běžné příjmy zejména vysoký růst sdílených daňových příjmů.	
Příkladný dotační a investiční management .	
Příkladné zajištění investic a oprav majetku města (reprodukce majetku).	
Bezdlužnost .	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií a investice snížující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	Vysoké požadavky a růst provozních výdajů a hrozby růstu cen a platů a příliš rychlý růst provozních výdajů města.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Rizika plynoucí z dotací .
Investice do zatraktivnění města, zejména do vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.	Stagnace běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.

Střednědobý výhled rozpočtu

Jílové dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

Doporučení

- 1. Realizovat investice do dosavadního pořízeného majetku města a do projektů dle plánu investic** s přednostním řešením projektů přinášejících snižování provozních výdajů a zlepšujících infrastrukturu k podnikání.
- 2. Pokračovat v politice důrazu na investice a tlaku na redukci provozních výdajů.** Upřednostňovat investice snižující provozní výdaje a nadále **přísně posuzovat růst provozních výdajů.** Má-li být docílena žádoucí vysoká míra investic, doporučujeme zlepšit finanční likviditu na celé období 2018 až 2022 zajištěním **Investičního úvěrového rámce.**
- 3. Pro realizaci plánu investic zajistit cash flow v podobě Investičního úvěrového rámce.**

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu Jílového

Finanční potenciál Jílového je zmapován na období **2018 až 2022**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

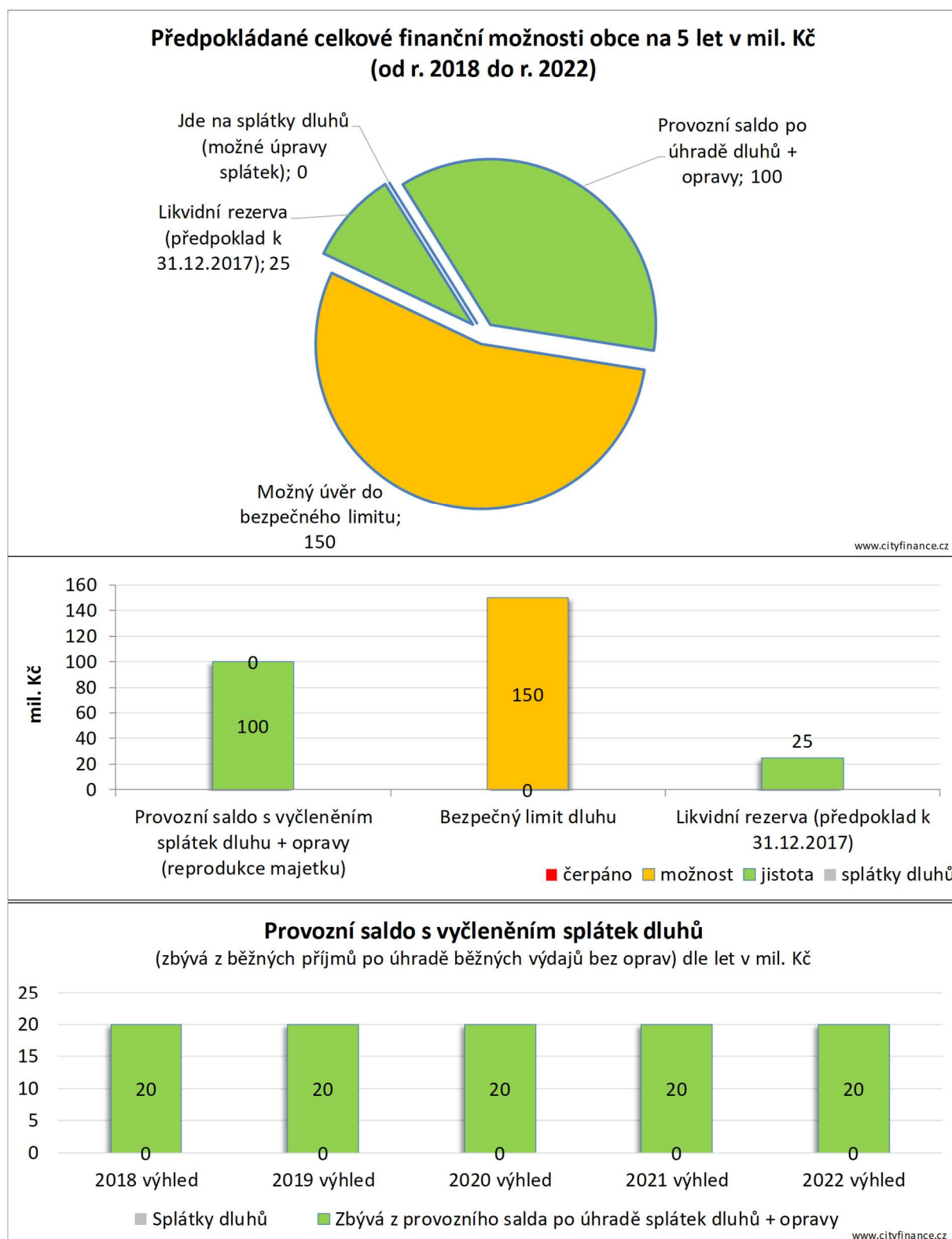
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku, bytů)

Dle těchto předpokladů bude moci **Jílové v období 2018 až 2022** využít celkem až cca **275 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **100 mil. Kč** (průměrně 20 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkové provozní saldo po přičtení oprav je počítáno 100 mil. Kč a 0 mil. Kč bude použito na úmor aktuálního dluhu (Jílové je bez dluhu);
 - alespoň 60 mil. Kč (12 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **25 mil. Kč** předpokládané **finanční rezervy** na konci roku 2017. Reálně **však předpokládáme výrazně vyšší rezervu**, a to lepším výsledkem roku 2017 na straně příjmů (očekáváme o cca 8 mil. Kč lepší daňové příjmy) a nenaplněním plánu výdajů a tím návrat části rezerv.
- C. **až 150 mil. Kč** nového Investičního úvěrového rámce **do limitu 150 mil. Kč** bezpečné zadluženosti. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 61 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme opět, že samospráva běžně ovládala, po úhradě provozu města, částku cca **20 až 24 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Jílového bez finančních rezerv**) z toho 10 až 19 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **7,5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 8 až 12 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí stanovovanou dle bankovních standardů.

Graf 23. Znázornění finančních možností Jílového na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Jílové má finanční potenciál z vlastních zdrojů v období 2018 až 2022 po zajištění provozu a připočtení oprav minimálně cca **125 mil. Kč** (provozní saldo + opravy + rezervy v rozmezí let 2018 až 2022) + až **150 mil. Kč** může zajistit nový Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení 150 mil. Kč = **275 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv, takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Město má plán investic ve výši 275 mil. Kč vlastních zdrojů, tedy **na limitu svých možností**.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na reprodukci majetku v disponibilních zdrojích** (opravy kumulovány do přebytků), stejně tak investice budou čerpány z disponibilních zdrojů v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy. **Výhled v sobě zahrnuje** na období let 2018 až 2022:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,5 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **8,1 %**);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je zahrnutá rezerva na běžných výdajích v celkové výši cca **18,4 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 3,7 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu přispěje cca **3,8 mil. Kč** dalším navýšením a zlepšením daňového příjmu (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 6 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 20 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Následující ukazatele a pravidla pro sestavování rozpočtů vedou k udržení a stabilizaci plnění řízení financí. Dodržování ukazatelů finančního zdraví se projeví v zajištění stability a dobrého trendu financí samosprávy.

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 15 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **150 mil. Kč**.

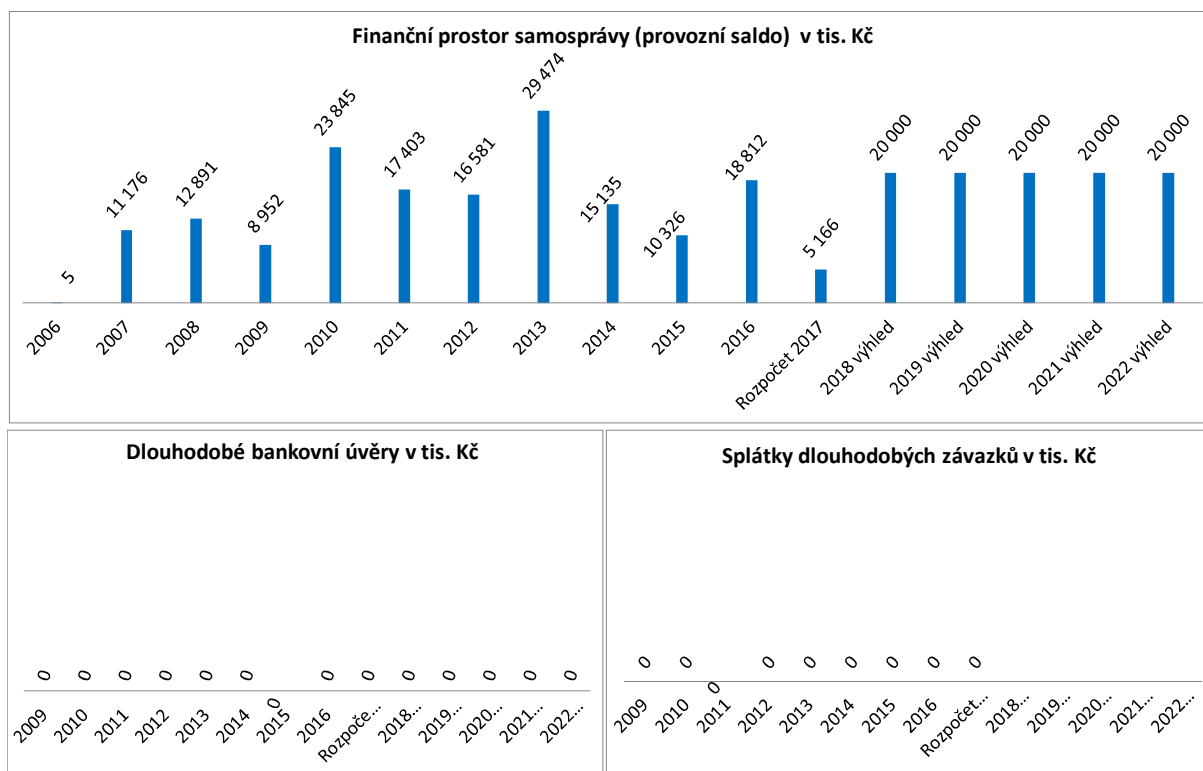
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

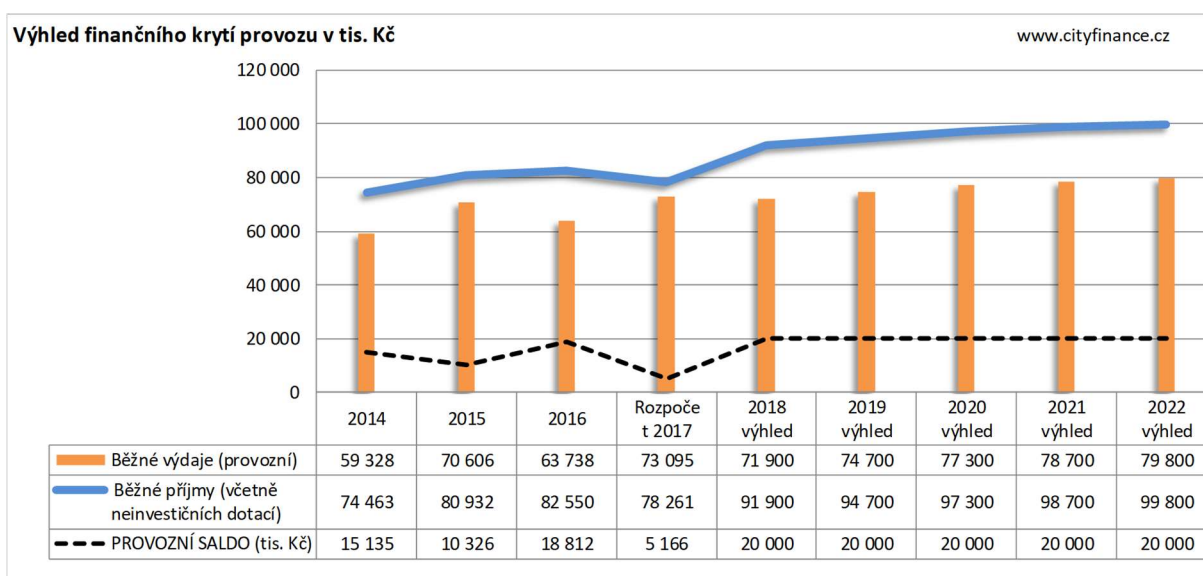
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 24. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Jílového



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 25. Výhled finančního krytí běžného provozu Jílového



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Jílového

										tis. Kč
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	74 463	80 932	82 550	78 261	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800	482 400
5 Běžné výdaje (provozní)	59 328	70 606	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800	382 400
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	15 135	10 326	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	100 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	13%	23%	7%	22%	21%	21%	20%	20%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	15 135	10 326	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	100 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	44 379	37 429	60 938	24 877	44 877	64 877	84 877	104 877	124 877	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	64 672	54 704	56 241	66 104	44 877	64 877	84 877	104 877	124 877	
f Stavby (tis. Kč)	160 773	240 678								
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-14%	9%	2%	-5%	17%	3%	3%	1%	1%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	4%	19%	-10%	15%	-2%	4%	3%	2%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-12 048	6 469	1 618	-4 289	13 639	2 800	2 600	1 400	1 100	21 539
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	2 291	11 278	-6 868	9 357	-1 195	2 800	2 600	1 400	1 100	6 705

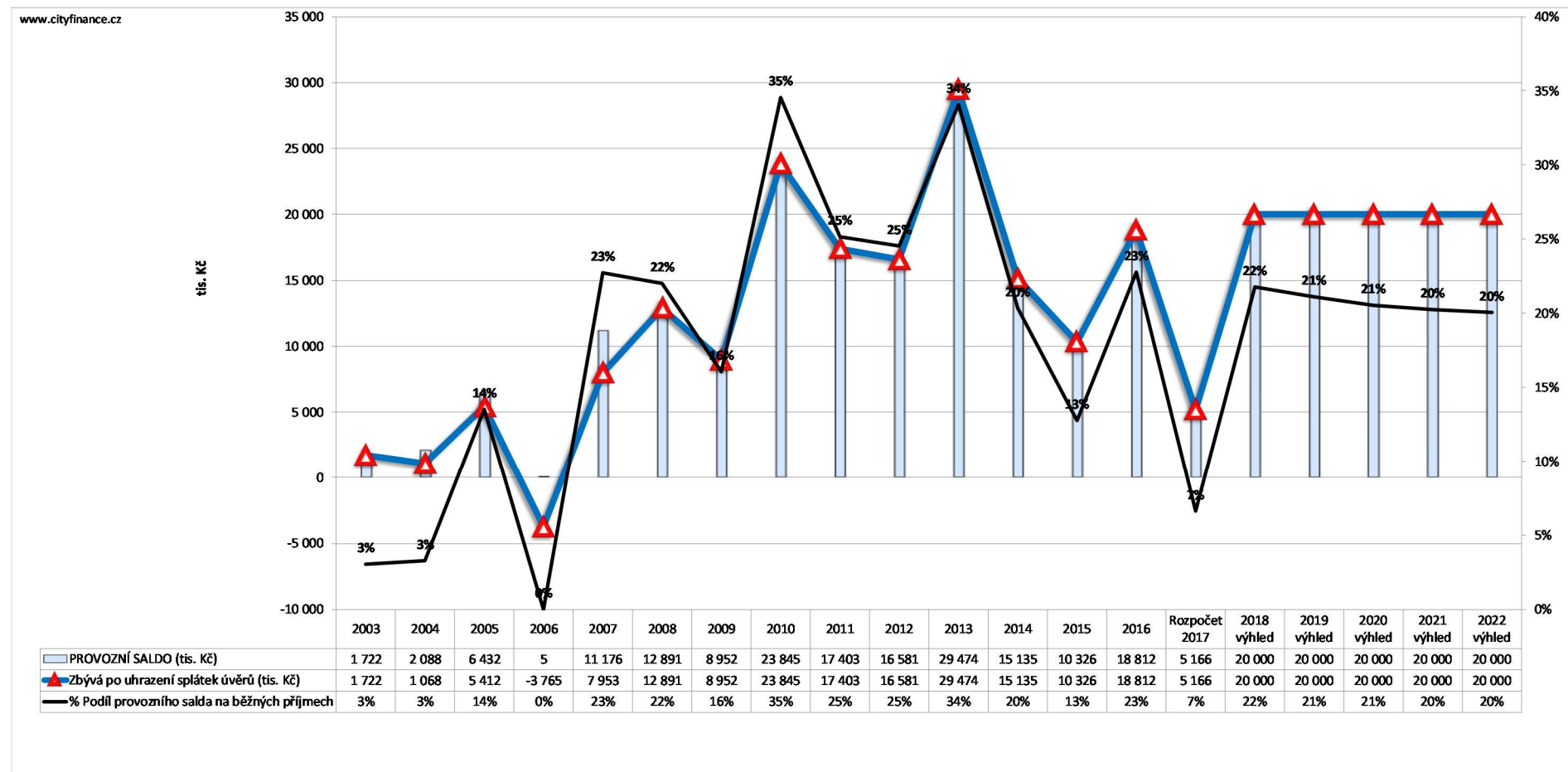
POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Graf 26: Výhled provozního salda Jílového

POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

Graf 27. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Jílového s výhledem



Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jílového

Rozpočtový výhled									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018	
1	1	Daňové příjmy	67 353	65 113	78 400	81 200	83 800	85 200	86 300	8,1	2,5	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	11 916	12 200	15 400	16 300	17 000	17 800	18 500		5,0	
3	1112	DPFO OSVČ	1 364	300	400	500	500	500	500		6,3	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 207	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0	
5	1121	DPPO	12 860	12 650	13 500	14 000	14 600	15 000	15 100		3,0	
6	1122	DPPO za obce	2 573	2 608	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0	
7	1211	DPH	23 533	24 500	32 400	33 700	35 000	35 200	35 500		2,4	
8	133 až 138	Místní poplatky	6 629	5 295	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0	
9	1361	Správní poplatky	1 116	960	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	6 154	5 600	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200		0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	8 342	6 910	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	6,1	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	7 121	6 110	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		150								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	816	650								
15	24	Přijaté splátky půjček		0							Suma 2018 až 2022	
16	3	Kapitálové příjmy	7 090	3 060	0	0	0	0	0		0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 554	18 151	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500	23,4		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	6 855	6 238	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 699	11 913								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	10 759	5 536	5 800	5 800	5 800	5 800	5 800		0,0	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800	7,7	2,1	
22	5	Běžné výdaje	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800	5,5	2,7	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	23 328	26 411	28 000	29 500	31 000	33 000	34 700		6,0	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	25 956	33 726	27 300	27 500	27 500	27 500	27 500		0,2	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 820	1 617	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600		0,0	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	11 887	10 648	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	746	693	500	500	500	500	500		Suma 2018 až 2022	
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	2 500	3 600	4 700	4 100	3 500		18 400	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	13 915	56 200	0	0	0	0	0		0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	77 652	129 295	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800	4,9	2,7	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	23 687	-36 061	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		0,0	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	82 550	78 261	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800	9,2	2,1	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800	5,5	Suma 2018 až 2022	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		100 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0							0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	23 687	-36 061	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000			
38		8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-23 687	36 061	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Základní běžný účet	60 938	24 877	44 877	64 877	84 877	104 877	124 877		Suma 2018 až 2022	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		100 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	86 454	77 559	91 200	94 000	96 600	98 000	99 100			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	450	450	450	450	450	450	450		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	246 690								Suma 2018 až 22	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		60 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			8 000	8 000	8 000	8 000	8 000		40 000	

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)

POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč 150 000

101 840 61 104 je 60% příjmů za 4 roky

92 183

18 437

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jílového s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled			tis.Kč										
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	50 352	64 619	57 904	59 217	67 353	65 113	78 400	81 200	83 800	85 200	86 300
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 888	8 375	9 822	9 879	11 916	12 200	15 400	16 300	17 000	17 800	18 500
3	1112	DPFO OSVČ	398	665	551	907	1 364	300	400	500	500	500	500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	544	932	1 084	2 358	1 207	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
5	1121	DPPO	6 105	8 956	10 377	9 824	12 860	12 650	13 500	14 000	14 600	15 000	15 100
6	1122	DPPO za obce	1 795	5 356	2 792	2 702	2 573	2 608	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
7	1211	DPH	13 269	19 195	19 780	20 999	23 533	24 500	32 400	33 700	35 000	35 200	35 500
8	133 až 138	Místní poplatky	15 245	14 378	6 500	5 540	6 629	5 295	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
9	1361	Správní poplatky	241	1 081	1 080	1 055	1 116	960	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
10	1511	Daň z nemovitostí	5 867	5 680	5 917	5 953	6 154	5 600	6 200	6 200	6 200	6 200	6 200
11	2	Nedaňové příjmy	6 160	6 802	8 787	9 076	8 342	6 910	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 883	5 021	4 718	6 126	7 121	6 110	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						150					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 152	845	3 998	2 893	816	650					
15	24	Přijaté splátky půjček						0					
16	3	Kapitálové příjmy	5 161	1 419	912	2 701	7 090	3 060	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	11 018	39 929	18 364	36 291	18 554	18 151	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	11 018	15 089	7 772	12 639	6 855	6 238	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	24 840	10 592	23 652	11 699	11 913					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	7 481	5 088	5 207	5 263	10 759	5 536	5 800	5 800	5 800	5 800	5 800
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	72 691	112 769	85 967	107 285	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
22	5	Běžné výdaje	50 949	57 037	59 328	70 606	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	18 735	18 242	22 381	23 440	23 328	26 411	28 000	29 500	31 000	33 000	34 700
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	21 388	24 827	22 150	27 550	25 956	33 726	27 300	27 500	27 500	27 500	27 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	1 209	1 090	1 557	1 447	1 820	1 617	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávními subjekty..	8 153	12 160	12 465	17 360	11 887	10 648	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	1 464	718	774	808	746	693	500	500	500	500	500
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						0	2 500	3 600	4 700	4 100	3 500
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	19 485	44 011	32 525	43 641	13 915	56 200	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	70 433	101 048	91 853	114 247	77 652	129 295	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	2 258	11 721	-5 886	-6 961	23 687	-36 061	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	67 530	86 510	74 463	80 932	82 550	78 261	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
33	5	Běžné výdaje (provozní)	50 949	57 037	59 328	70 606	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	16 581	29 474	15 135	10 326	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0					
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 258	11 721	-5 886	-6 961	23 687	-36 061	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 258	-11 721	5 886	6 961	-23 687	36 061	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	72 691	112 769	85 967	107 285	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	72 691	112 769	85 967	107 285	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet	39 256	49 537	44 379	37 429	60 938	24 877	44 877	64 877	84 877	104 877	124 877
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	16 581	29 474	15 135	10 326	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	63 993	76 509	71 898	73 555	86 454	77 559	91 200	94 000	96 600	98 000	99 100
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	803	0	1 426	450	450	450	450	450	450	450
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	157 095	157 984	160 773	240 678	246 690						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)							8 000	8 000	8 000	8 000	8 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)

POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

150 000

101 840 61 104 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Jílového

Kumulovaný rozpočtový výhled									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	67 353	65 113	78 400	81 200	83 800	85 200	86 300
11	2	Nedaňové příjmy	8 342	6 910	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
16	3	Kapitálové příjmy	7 090	3 060	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 554	18 151	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	6 855	6 238	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 699	11 913	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	10 759	5 536	5 800	5 800	5 800	5 800	5 800
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	101 339	93 234	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
22	5	Běžné výdaje	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	13 915	56 200	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	77 652	129 295	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	23 687	-36 061	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	82 550	78 261	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800
33	5	Běžné výdaje (provozní)	63 738	73 095	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0
42	0	Základní běžný účet	60 938	24 877	44 877	64 877	84 877	104 877	124 877
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	18 812	5 166	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	450	450	450	450	450	450	450
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)									tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav									150 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ									
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									
101 840 61 104 je 60% příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Jílového – povinné informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.***tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	91 900	94 700	97 300	98 700	99 800	482 400
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	71 900	74 700	77 300	78 700	79 800	382 400
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	100 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	450	450	450	450	450	
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	100 000
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						25 000
9		Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):						125 000

* finanční zdroje a potřeby dlouhodobě realizovaných záměrů (**Vypočte se = provozní saldo - splátky dluhů + opravy**)

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

www.cityfinance.cz

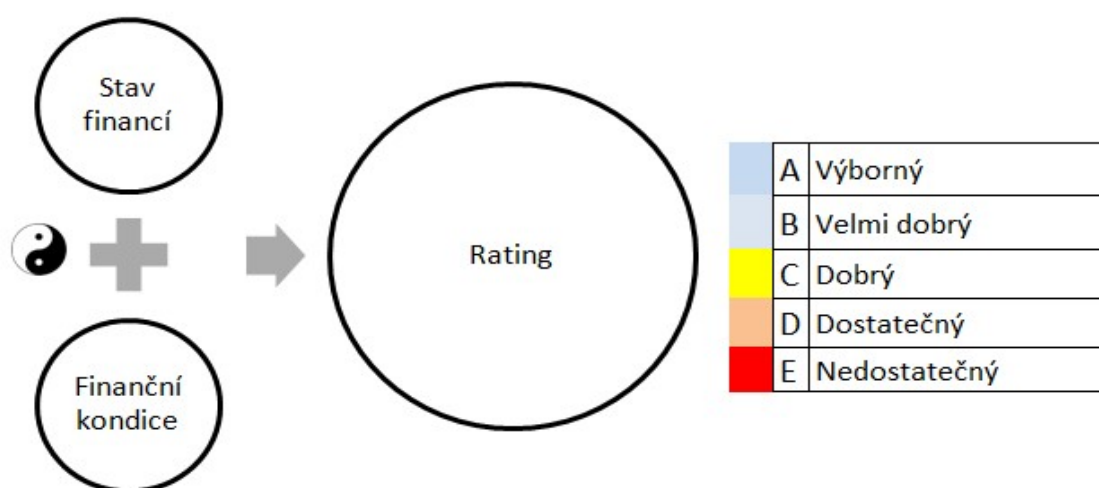
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

Samospráva může získat ucelený pohled na finance pouze tehdy, má-li souhrnné informace v časové řadě a v souvislostech. Bez těchto svodných údajů se může stát, že se finance snadno vymknou kontrole. Zhodnotíme nyní celkový vývoj financí samosprávy. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí samosprávy a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

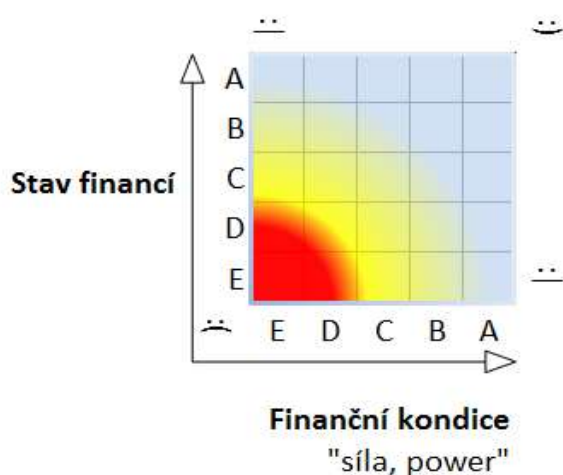
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „žhnoucímu slunci“ se město/městys/obec nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (balance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba
Velikost katastru	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Daň z nemovitostí	Ceny nakupovaných služeb a zboží – kvalita a kvantita, vývoj cen a spotřeby
Místní poplatky	Efektivita organizací a společností
Vlastní činnost	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Podniky, pronájmy majetku atd.	Zaměstnanci – kvalita a produktivita, počty a růst mezd
Dotace	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Obnova majetku
Výnosy sdílených daní v ČR	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy – úroky a poplatky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JÍLOVÉHO	23
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	38
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	41

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JÍLOVÉHO S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE LET 5	
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO.....	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	23
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO.....	31
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JÍLOVÉHO.....	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JÍLOVÉHO S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JÍLOVÉHO.....	36
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	37
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU JÍLOVÉHO	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JÍLOVÉHO.....	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVÉHO.....	7
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO V TIS. Kč.....	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO V TIS. Kč	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE JÍLOVÉHO	12
GRAF 10. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ JÍLOVÉHO	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ JÍLOVÉHO.....	16
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO S PRŮMĚREM V ČR.....	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU JÍLOVÉHO V TIS. Kč	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU JÍLOVÉHO BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JÍLOVÉHO BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 19: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO JÍLOVÉHO	21
GRAF 20. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH FINANČNÍCH REZERV JÍLOVÉHO, VČETNĚ ROZPOČTU 2017.....	21
GRAF 21. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ JÍLOVÉHO.....	22
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK JÍLOVÉHO	22
GRAF 23. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JÍLOVÉHO NA OPRAVY A INVESTICE V OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč	27
GRAF 24. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU JÍLOVÉHO	30
GRAF 25. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JÍLOVÉHO.....	30
GRAF 26: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	31
GRAF 27. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO S VÝHLEDEM	32

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.