

Rozpočtový výhled města Jílového u Prahy

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 4 roky (2017 až 2020)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ nastavení pravidel rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	29
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	30
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	31
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	33
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	38
OBRÁZKY	38
TABULKY	38
GRAFY	38
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	39
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	39

Úvod

Město Jílové u Prahy (dále jen **město** nebo **Jílové**) tímto dokumentem naplňuje povinnost mít rozpočtový výhled danou mu zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Rozpočtový výhled se podle zákona vytváří na období dvou až pěti let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděné v § 3 citovaného zákona. Zejména analyzuje **finanční zdraví** (rating), trendy a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a dává **doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti města**, podpořit zdravý vývoj financí a schopnost města dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016, původní rozpočtový výhled města,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 213/2015 Sb. s účinností ke dni 1. září 2015, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 2016 až 2019 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, **měl by být** rozpočtový výhled **ročně aktualizován**.

¹ 2 až 5 let

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 hospodáří 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 je více výdajů než příjmů. 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

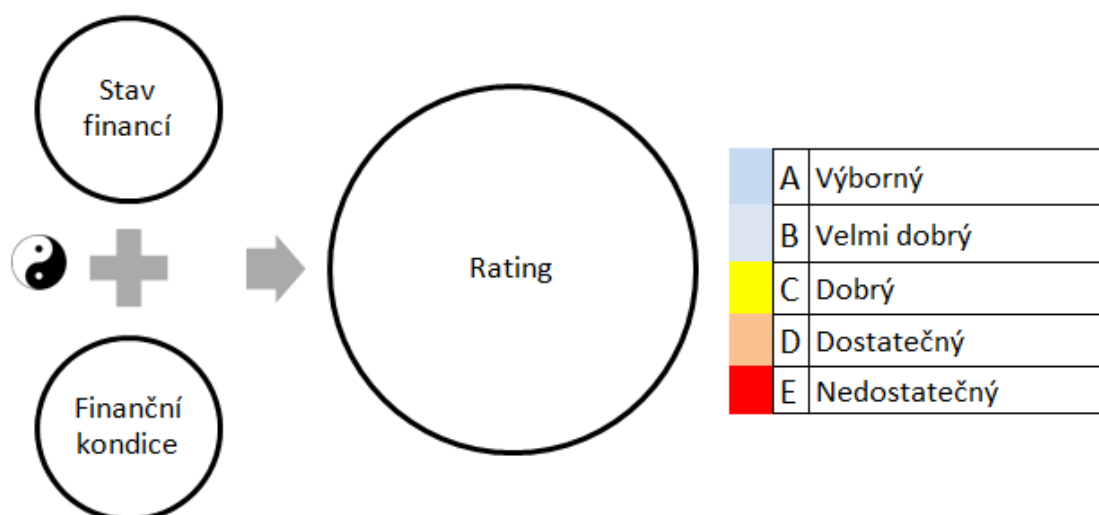
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s cítem² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout **finanční strategii** (resp. výhled).

Samospráva může získat ucelený pohled na finance města 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 města. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí města a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: 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 veličinou³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

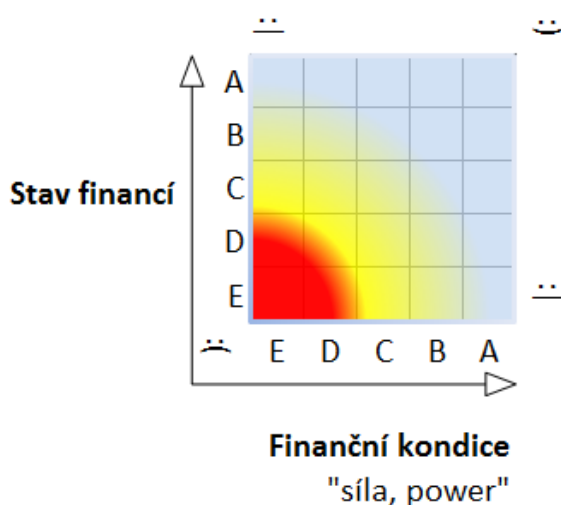
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. 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 (obce) v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 2. 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 obec (město) nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnově majetku...

⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Úvod do finančního hospodaření

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**⁵ 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 (bilance) 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.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

*pouze do 31. 12. 2016, novela RUD ruší od 1. 1. 2017 daňový podíl obcí závisející na bydlišti podnikatelů.

Zdroj: www.cityfinance.cz

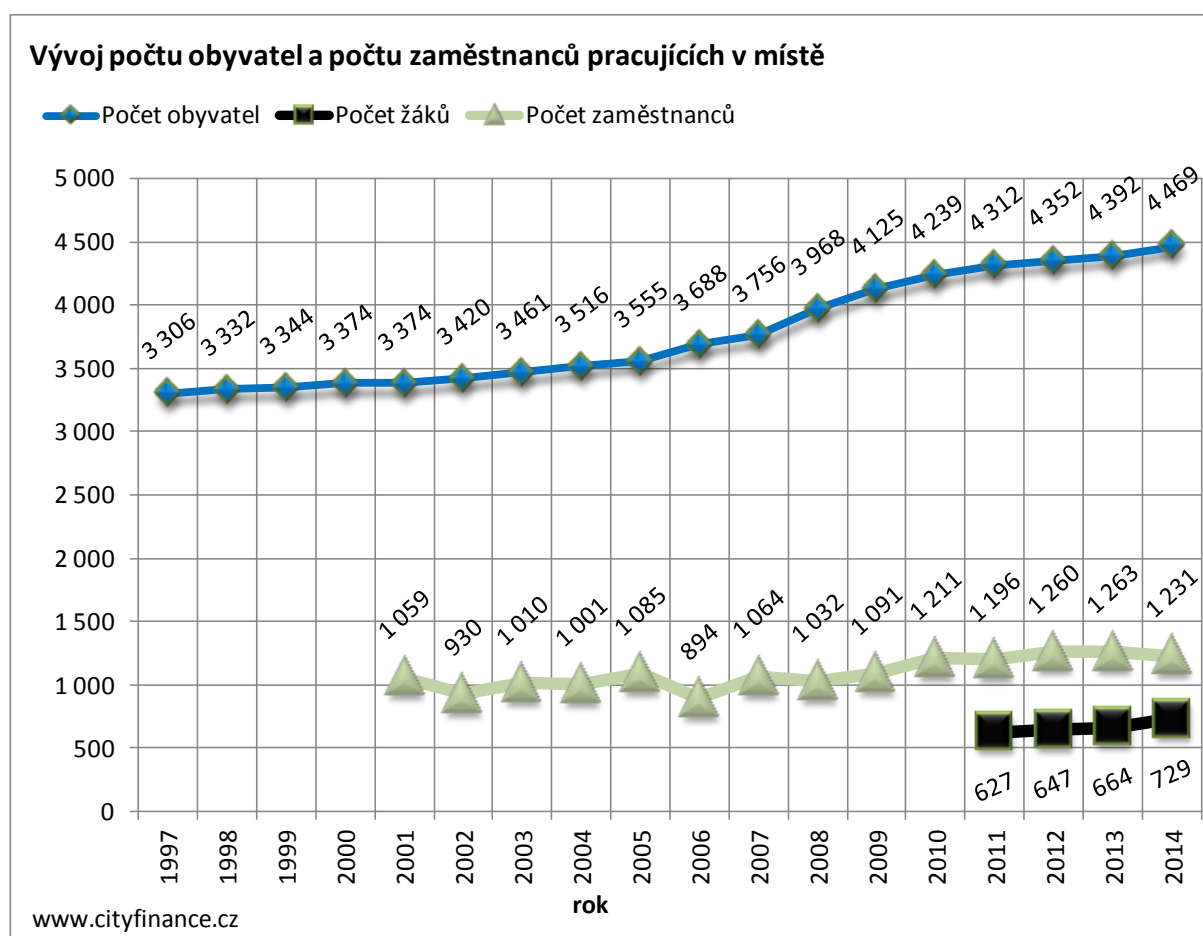
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, **znatelně rostl**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 4469. Co obyvatel, to aktuálně 13,2 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel o 230 a způsobený **pozitivní dopad** na daňové příjmy rozpočtu lze stanovit přibližně na **3 mil. Kč**. Vliv nárůstu obyvatel dlouhodobě průměrně zlepšoval daňové příjmy města o cca 0,7 mil. Kč ročně (průměr za 17 let). Přírůstek obyvatel má i nadále pozitivní dopad na prognózy výnosů daní a pozitivně se dotýká schopnosti města výhledově financovat řadu služeb. Růst počtu obyvatel klade také zvýšené nároky na výdaje a veřejné služby.

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



Zdroj: MFCŘ, ČSÚ a www.cityfinance.cz

⁷ 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 zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce od hospodářské recese v roce 2009 vzrostl a je celkem stabilní. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno 1231 zaměstnanců. Povaha města je taková, že obyvatelé za práci spíše dojíždí. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Jílového a dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů města

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014		
Počet obyvatel	3 306	3 332	3 344	3 374	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		
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		
Počet žáků															627	647	664	729		
INDEXY	INDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY																			
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011	
Počet obyvatel	102,4	100,8	100,4	100,9	100,0	101,4	101,2	101,6	101,1	103,7	101,8	105,6	104,0	102,8	101,7	100,9	100,9	101,8	101,3	
Počet zaměstnanců	102,5					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	100,5	
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			tis.Kč	
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky	
Změna počtu obyvatel	68	26	12	30	0	46	41	55	39	133	68	212	157	114	73	40	40	77	230	
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	688	137	66	186	0	319	302	426	348	1 144	653	2 420	1 564	1 254	832	463	589	998	2 881	

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

tis.Kč

	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	68	26	12	30	0	46	41	55	39	133	68	212	157	114	73	40	40	77	230
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	688	137	66	186	0	319	302	426	348	1 144	653	2 420	1 564	1 254	832	463	589	998	2 881

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 výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (též je užívána zkratka „RUD“).

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. **Počet žáků rostl** a celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno **729 žáků** (od roku 2011 nárůst 102). Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **6 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy

⁸ 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.

⁹ 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.

¹⁰ 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.

jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční **riziko dané způsobem dotačního financování školství státem** a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední **4 roky** hospodařilo s příjmy celkem 420 mil. Kč a výdaji celkem 414 mil. Kč (**přebytek 6 mil. Kč**). Za **10 let** dosáhly příjmy města 814 mil. Kč a výdaje 779 mil. Kč (**přebytek 35 mil. Kč**). Město z dlouhodobého **hospodařilo přebytkově**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jílového

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	16 070	17 531	18 463	20 935	20 696	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	59 213
2. Nedaňové příjmy	2 296	3 372	3 703	7 318	9 789	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
3. Kapitálové příjmy	3 661	49	5 366	2 629	9 397	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
4. Přijaté dotace	6 887	7 348	8 822	10 804	19 015	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	77 125
Příjmy celkem	28 914	28 300	36 354	41 687	58 896	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	148 115
5. Běžné výdaje	18 630	20 953	23 973	35 154	51 975	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	106 438
6. Kapitálové výdaje	22 429	6 952	3 754	14 344	10 762	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	43 640
Výdaje celkem	41 059	27 905	27 727	49 498	62 737	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	150 078
Saldo příjmů a výdajů	-12 145	395	8 628	-7 812	-3 842	-3 669	-4 398	-733	6 691	-8 727	7 716	3 194	-600	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-1 963

tis. Kč

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	25 456	27 258	31 684	31 716	36 056	45 291	41 105	46 630	49 140	50 352	64 619	57 904	59 213
2. Nedaňové příjmy	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
3. Kapitálové příjmy	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
4. Přijaté dotace	31 117	25 385	9 503	14 044	8 218	7 962	8 581	14 713	14 302	11 018	39 929	18 364	77 125
Příjmy celkem	66 792	66 685	56 030	53 745	56 478	61 936	60 784	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	148 115
5. Běžné výdaje	54 536	62 049	41 093	48 046	37 978	45 662	46 772	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	106 438
6. Kapitálové výdaje	16 655	5 369	8 246	14 426	10 784	13 080	14 611	23 398	14 133	19 485	44 011	32 525	43 640
Výdaje celkem	71 191	67 418	49 339	62 472	48 763	58 742	61 384	68 533	65 862	70 433	101 048	91 853	150 078
Saldo příjmů a výdajů	-4 398	-733	6 691	-8 727	7 716	3 194	-600	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-1 963

INDEXY

INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY

INDEXY

	průměr za 10 let	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr za poslední
1. Daňové příjmy	107	107	116	100	114	126	91	113	105	102	128	90	102	105,7
2. Nedaňové příjmy	107	155	54	71	113	107	111	163	58	108	110	129	103	112,8
3. Kapitálové příjmy	126	89	362	41	205		155	298	42	82	27	64	296	117,5
4. Přijaté dotace	159	82	37	148	59	97	108	171	97	77	362	46	420	226,3
Příjmy celkem	114	100	84	96	105	110	98	142	87	96	155	76	172	125,0
5. Běžné výdaje	112	114	66	117	79	120	102	97	115	98	112	104	179	123,5
6. Kapitálové výdaje	121	32	154	175	75	121	112	160	0	138	226	74	134	143,0
Výdaje celkem	114	95	73	127	78	120	104	112	96	107	143	91	163	126,2

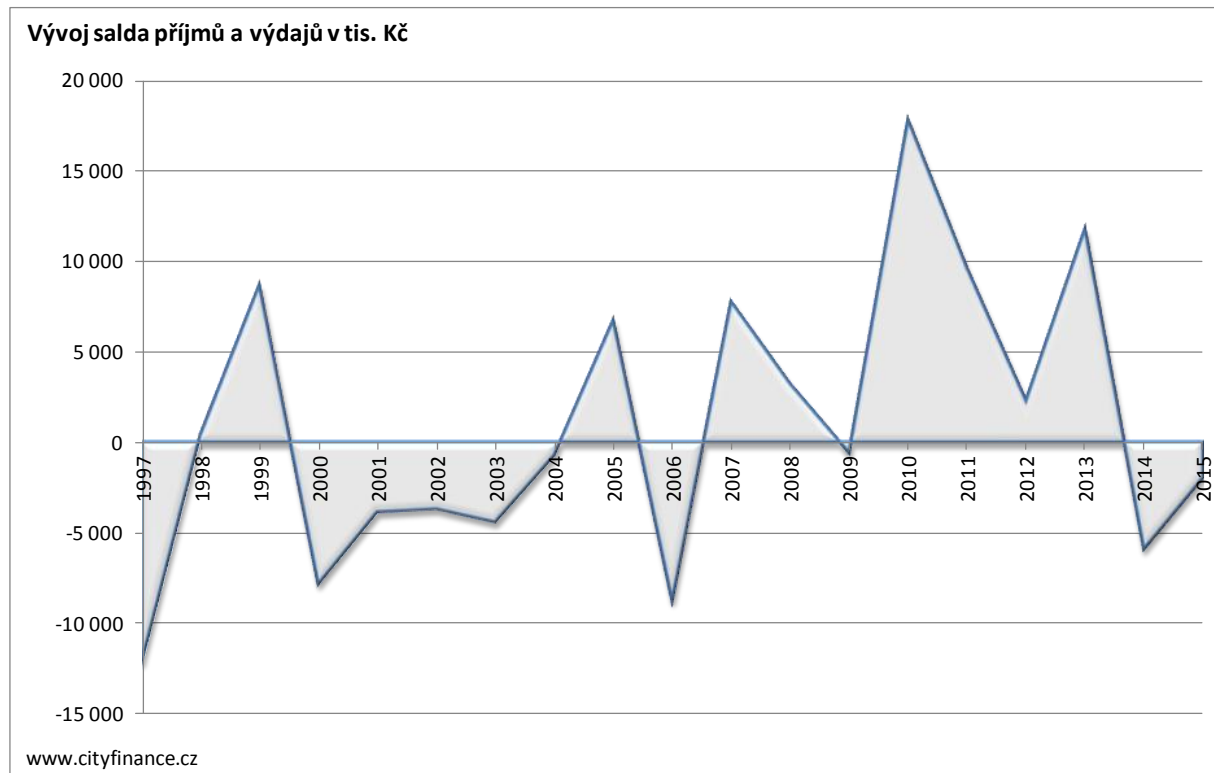
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

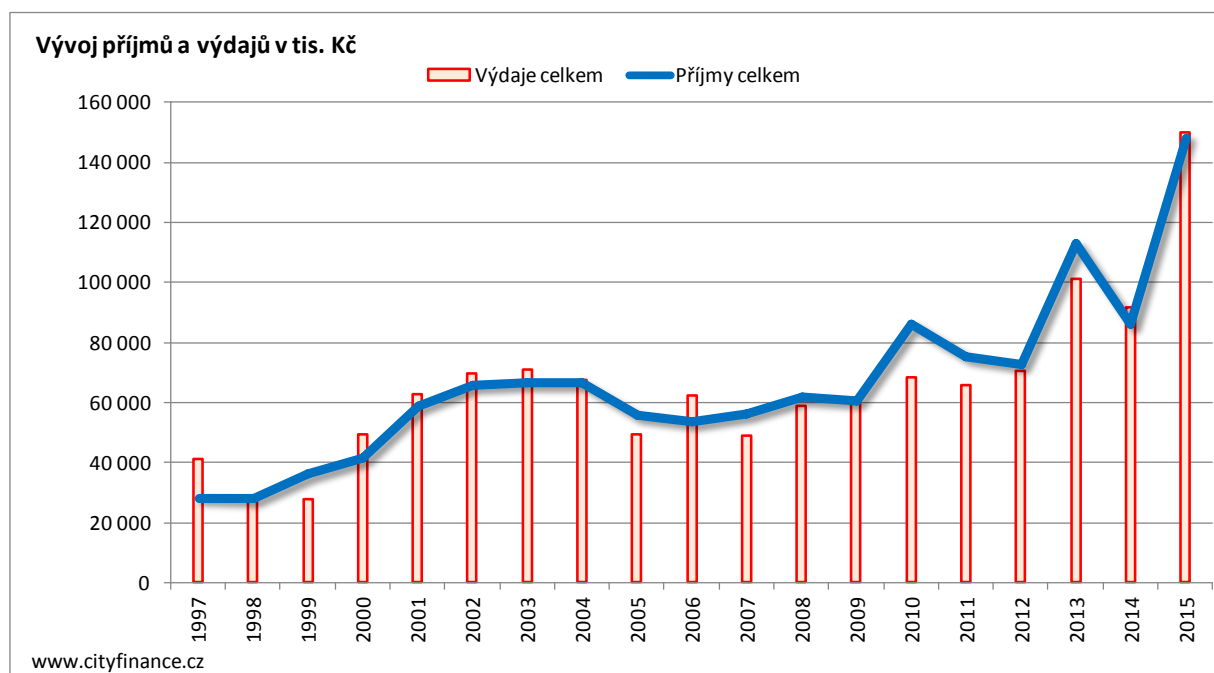
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. **Město hospodařilo rozpočtově naprosto správně.**

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

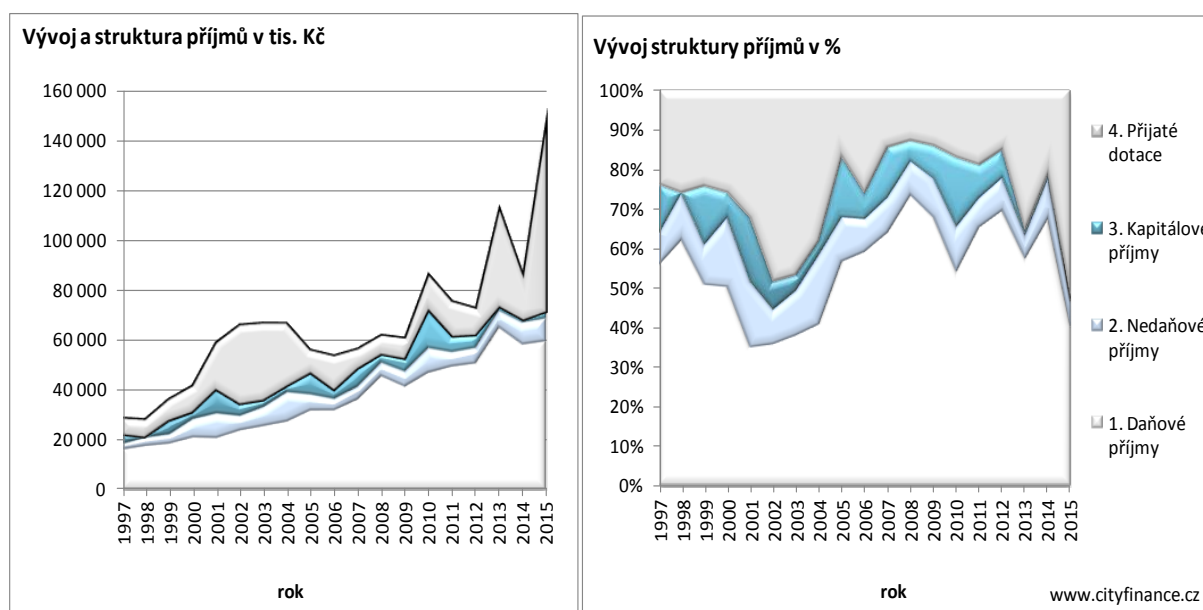
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obcí ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (Jílového se zásadně netýkalo), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce (Jílového se také netýkalo). Celkové příjmy a výdaje města měly od roku 2009 stabilně rostoucí trend daný dotačním hospodařením a růstem daňových příjmů. Zlepšení přinesla také novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla více než 4 mil. Kč po očištění o vliv zrušení dotací financování školství, takže **se plně potvrdily prognózy v původním rozpočtovém výhledu**. Dále působily pozitivně lepší výnosy daní, přírůstek obyvatel a dotační politika města. Roční obrát celkových příjmů města přesahuje za běžné situace cca necelých 80 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Jílového

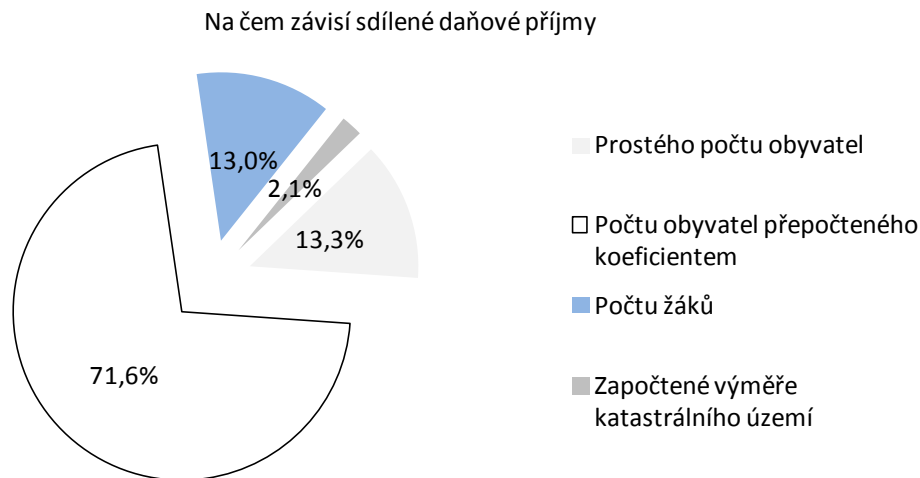


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Jílového potvrdila **stabilní základnu**. Zohledníme-li rok 2015, který byl nestandardní z hlediska převodů cca 45 mil. Kč z vlastní ekonomické činnosti a fondů přes třídu dotací, stabilizovala se váha běžných příjmů s dominantním vlivem daňových příjmů. Můžeme s jistotou hovořit o **velice stabilní struktuře příjmů a dobře predikovatelné budoucnosti**.

Nedaňové příjmy města tvořily cca 9 mil. Kč a pocházely především z vlastní činnosti (cca 5 mil. Kč), především z pronájmů majetku (cca 3,5 mil. Kč), zbytek příjmů z poskytování služeb (odpadové hospodářství apod.), prodeje nekapitálového majetku, vratek transferů apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním.

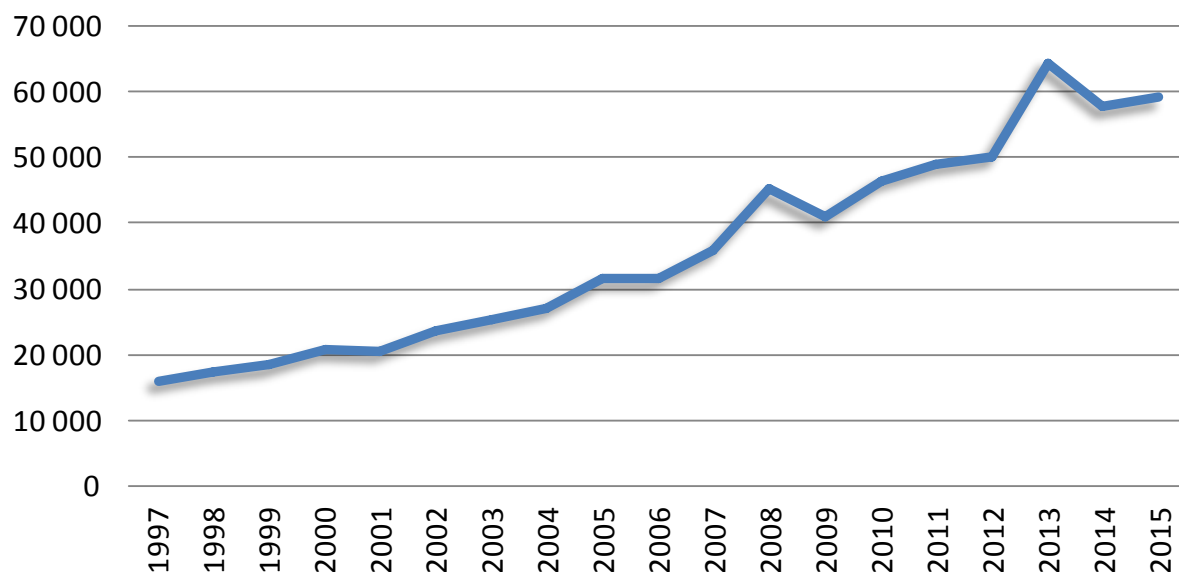
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Jílové po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Jílového

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



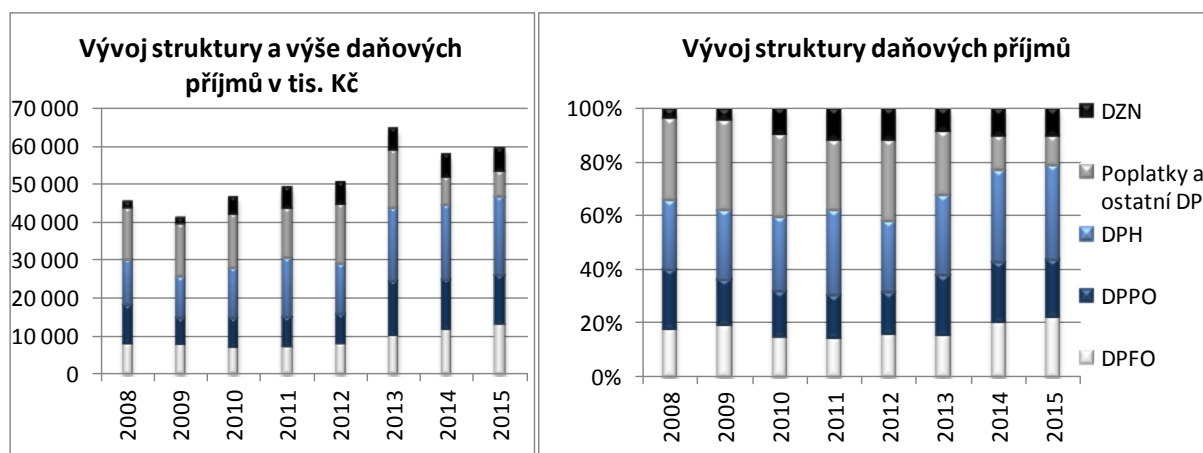
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Jílového představují za běžné situace více než 2/3 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí (negativní dopad cca 8 mil. Kč oproti původně očekávanému vývoji). Od té doby byl vývoj opět

dynamický s tím, že v roce **2013 tu byl vliv ukončení financí plynoucích Jílovému ze skládky**. Roky 2014 i 2015 se daňové příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v RUD (2013) reagují na ekonomický vývoj ČR. Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. Ovšem pozitivní „tah“ **přírůstku obyvatel příjmy Jílového stabilizuje** (oproti většině měst v ČR).

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

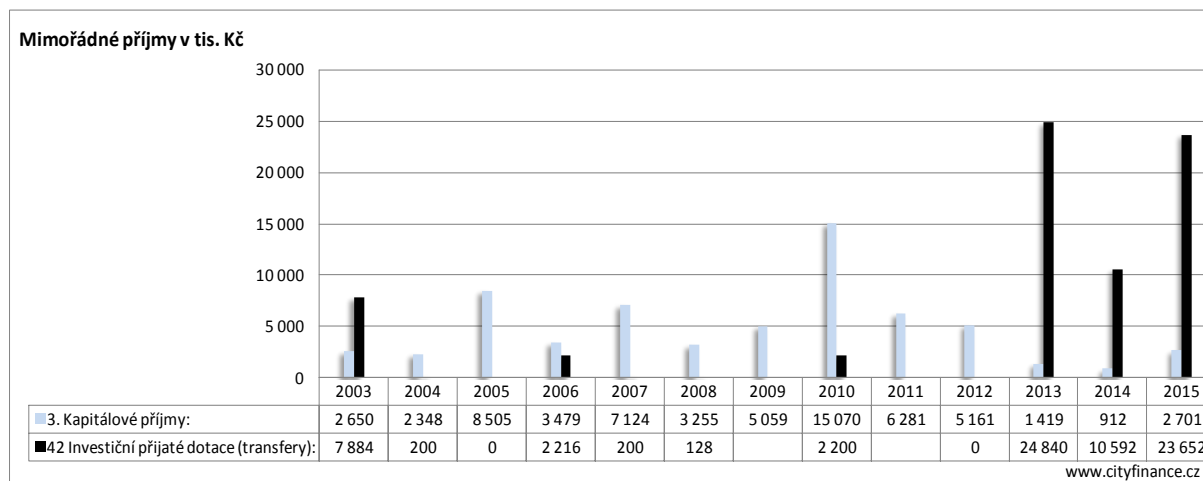
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni necelých 70 mil. Kč ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města (59 mil. Kč skutečnost r. 2014).

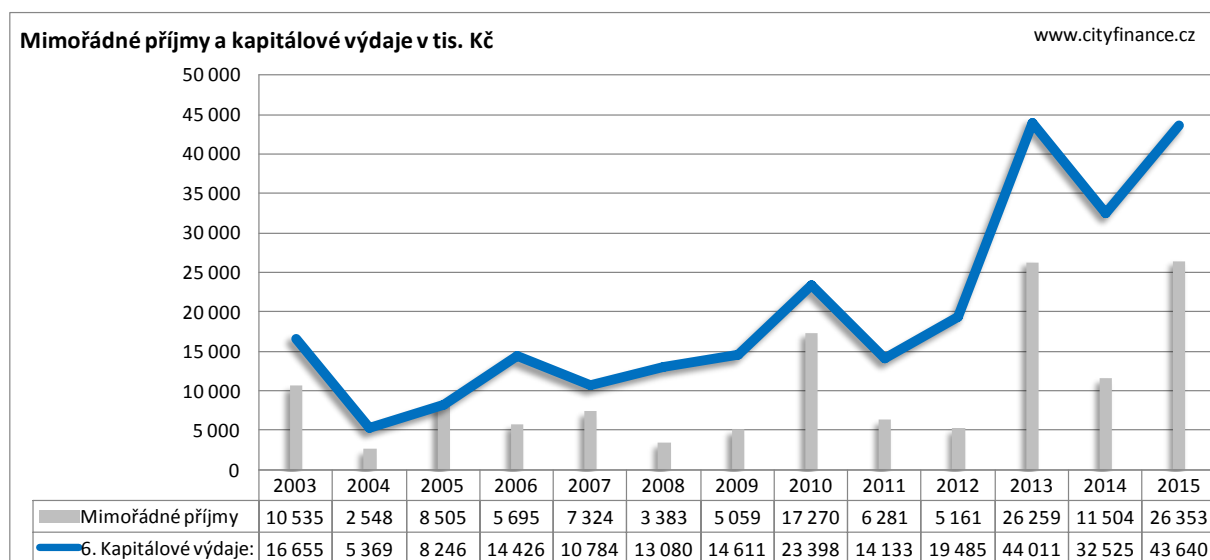
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Jílového za poslední 4 roky dosáhly výše 59 mil. Kč investiční dotace a 10 mil. Kč kapitálových příjmů. Město tedy získalo za poslední 4 roky celkem **69 mil. Kč mimořádných příjmů a investovalo 139 mil. Kč.** Město od roku 2013 začalo intenzivně získávat dotace a značně investovalo do obnovy majetku. **Město přililo za 4 roky k investicím 70 mil. Kč z vlastních financí.** Bez dotací by nebylo možné zajistit takový rozsah obnovy majetku Jílového.

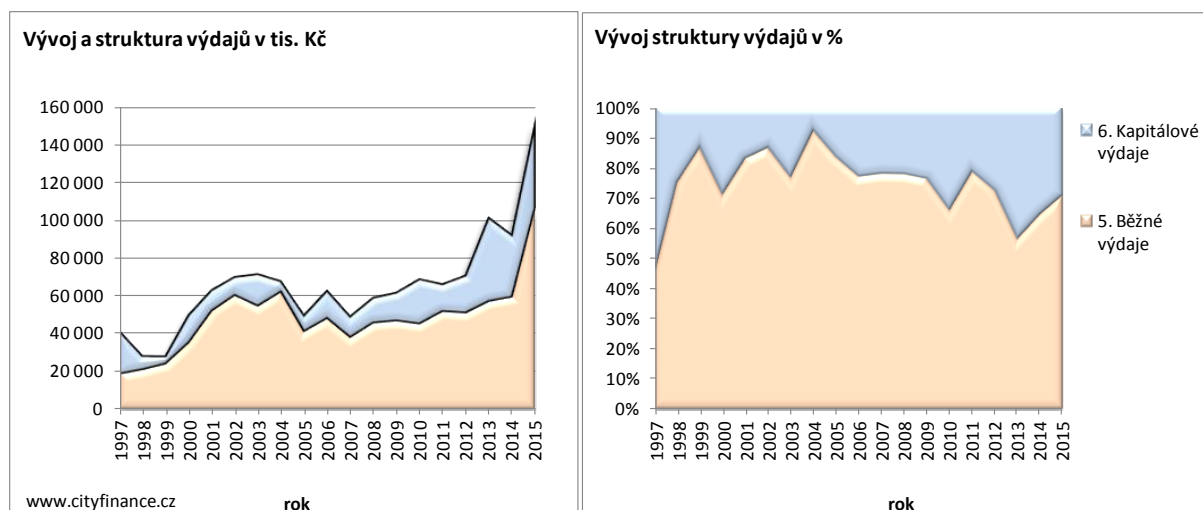
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizoval **vysoký nárůst investiční aktivity** značně krytý investičními dotacemi čerpanými zejména od 2013 a z velké části také financovaný přímo ze zdrojů města.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Jílového



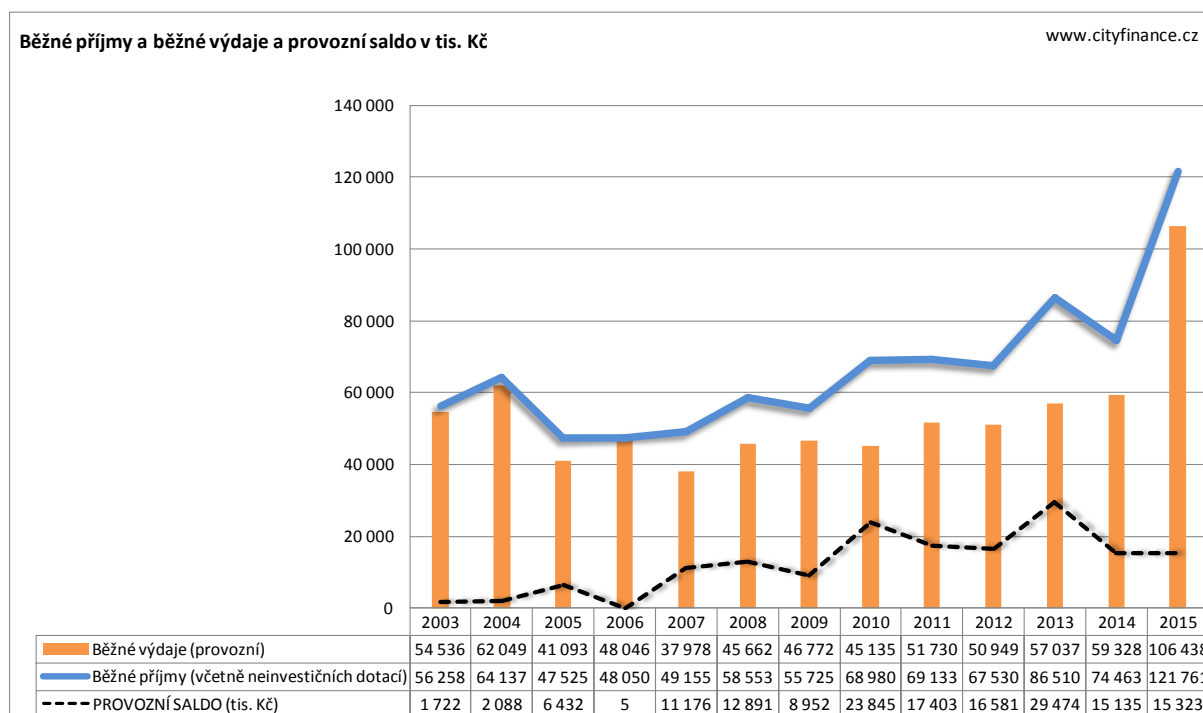
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Jílové existuje **poměrně malé riziko investiční pasti** a bujení majetku kladoucího zvýšené nároky na finance. Toto riziko je malé díky značné

promyšlenosti a strategii investic. Přesto je do budoucna záhodno věnovat nadále zvýšenou pozornost **budování zcela nového majetku a služeb**, který vyvolává tlak na výdaje¹¹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená a nezodpovědně řízená investiční aktivita se může někdy projevit následným zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tento růst musí být vyvážen potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se výrazně zúží. Jílové tímto fenoménem naštěstí zásadně netrpí, **zohledníme-li záměry k obnově majetku a růstu potenciálu města v kvalitě služeb.**

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. **Modernizace a obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí, což naštěstí v Jílovém není.** Obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti, aniž by si toho byly vědomy a často ví pouze, že jejich **rozvoj a obnova majetku závisí na dotacích** a dlužích.

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Jílového a saldo

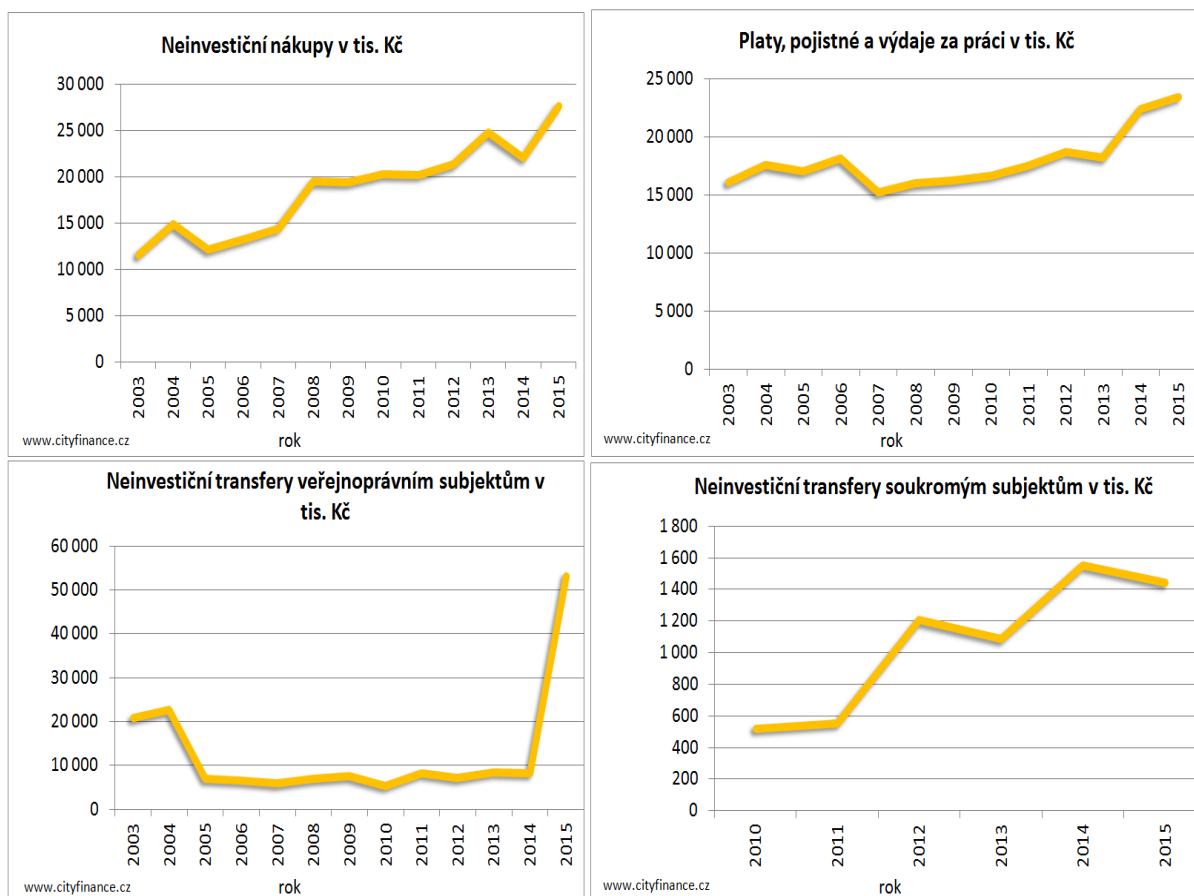


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹¹ Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

Jílové zažívalo nejhorší časy z hlediska financí do roku 2006 a město se dopracovalo i přes těžkosti roku 2009 (světová finanční krize) **velmi dobrému a stabilnímu stavu financování provozu**. Podstata změny spočívala v prosazování lepšího vývoje běžných příjmů před běžnými výdaji a **stabilizaci provozního salda trvale za posledních 9 let s dobrým trendem**. Skoupé posuzování růstu trvalých provozních výdajů (**mandatorních**) a úsilí jejich redukce či „kročení“ spolu s dobrým vývojem běžných příjmů a využití dotací i **chvályhodné změny ve školství a v obnově majetku**, to vše zlepšilo a razantně stabilizovalo situaci finanční kondice města. Výsledkem je, že poslední desetiletí bylo pro finance města **nepřetržitě výborným obdobím**.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Jílového



POZ. V roce 2005 se změnilý tok financí na školství a v roce 2012 se změnilo vyplácení sociálních dávek. Velké poklesy příjmů a výdajů v těchto letech neovlivnila samospráva.

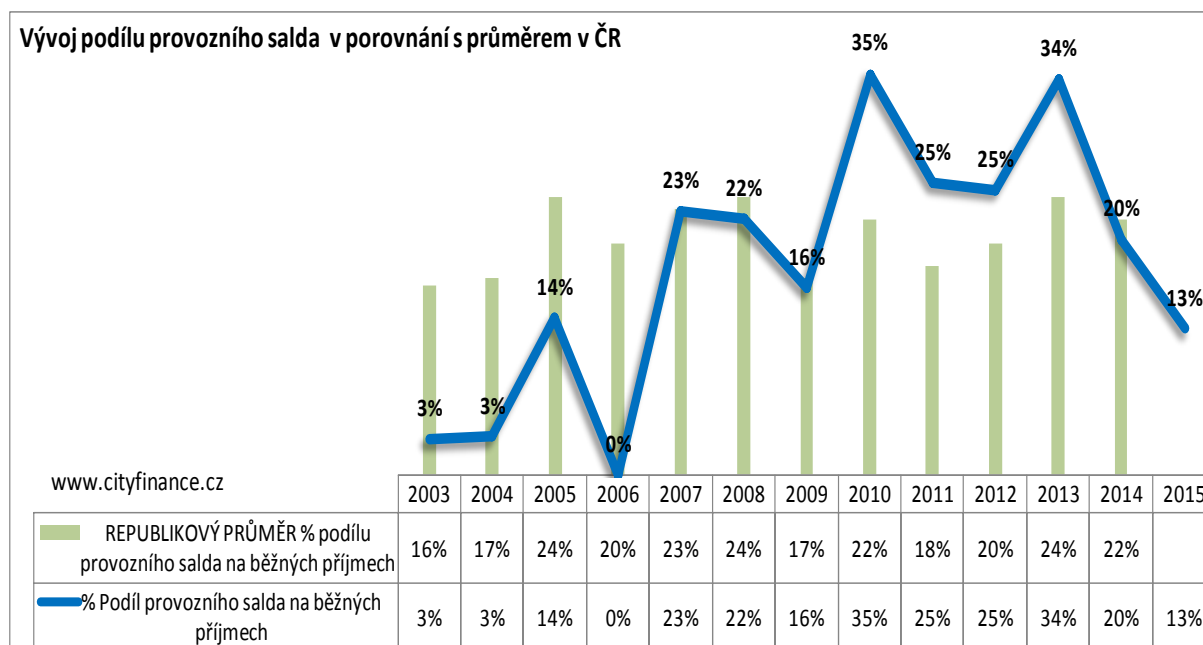
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Jílové středně silné **na straně transferů veřejnoprávním subjektům** a v případném růstu počtu zaměstnanců, spojené se **správnými záměry Jílového aspirovat na pověřený úřad 3 stupně** (tzv. trojku).

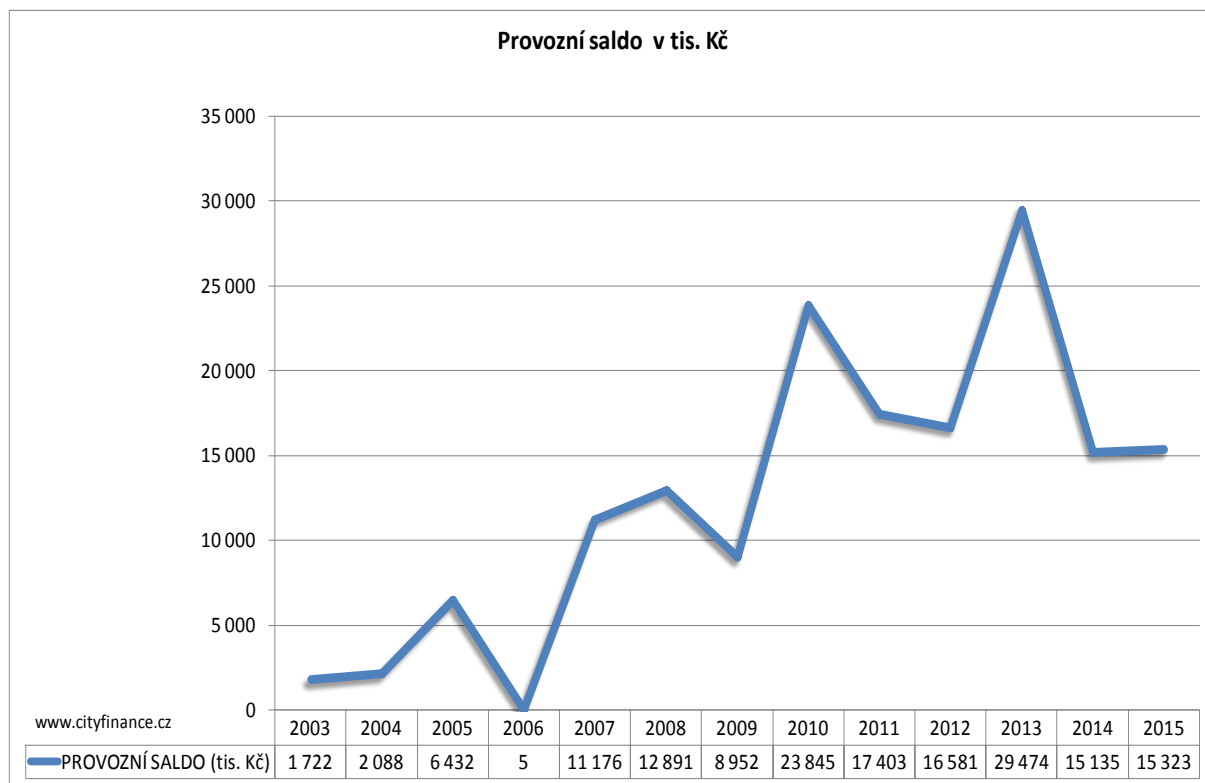
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku města) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu města, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a 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 obec na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku města, pokud jím město neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ města a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** města (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Finanční kondice Jílového byla v porovnání s ostatními městy v roce 2014 průměrná, ale město vykazovalo od roku 2010 trvale nadprůměrné hodnoty a při zohlednění výdajů na opravy a investice do majetku **si Jílové vedlo excelentně**. (viz [graf](#)). Rok 2015 byl nestandardním rokem a i tak nedopadl rozhodně špatně. Po zohlednění struktury transferů a dynamiky růstu platů daných vládou a s ohledem na rozpočet a záměry města v opravách a investicích **bylo provozní saldo stabilní**. Kladně hodnotíme **správné zacílení finanční politiky** města zaměřené na obnovu majetku (prodej nepotřebného majetku či změna jeho užívání celkovou optimalizací – viz školství, pořízení správného majetku a udržení provozních výdajů vyjma oprav atd.).

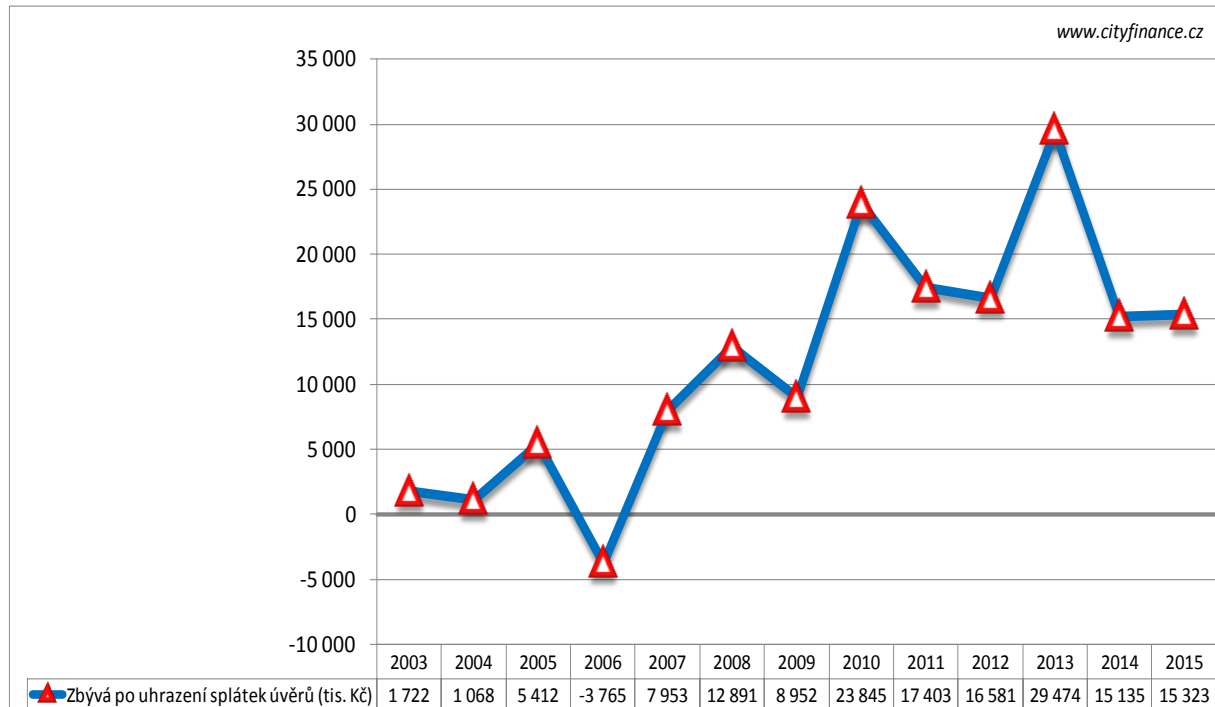
Graf 13. Porovnání provozního salda Jílového k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního salda Jílového

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Vývoj provozního salda Jílového po odpočtu úhrad splátek jistin

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jílového

		tis. Kč					
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2010	2011	2012	2013	2014	2015
1+2+4 1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	68 980	69 133	67 530	86 510	74 463	121 761
5	Běžné výdaje (provozní)	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	106 438
	Uhrazené splátky půjček	0	0	0	0	0	0
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	15 323
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	15 323
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	35%	25%	25%	34%	20%	13%
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	27 017	36 751	39 256	49 537	44 379	42 416
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	33 227	44 420	53 332	68 730	64 672	59 701
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	13 255	153	-1 603	18 981	-12 048	47 298
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-1 637	6 594	-781	6 088	2 291	47 110

tis. Kč

Suma od 2013

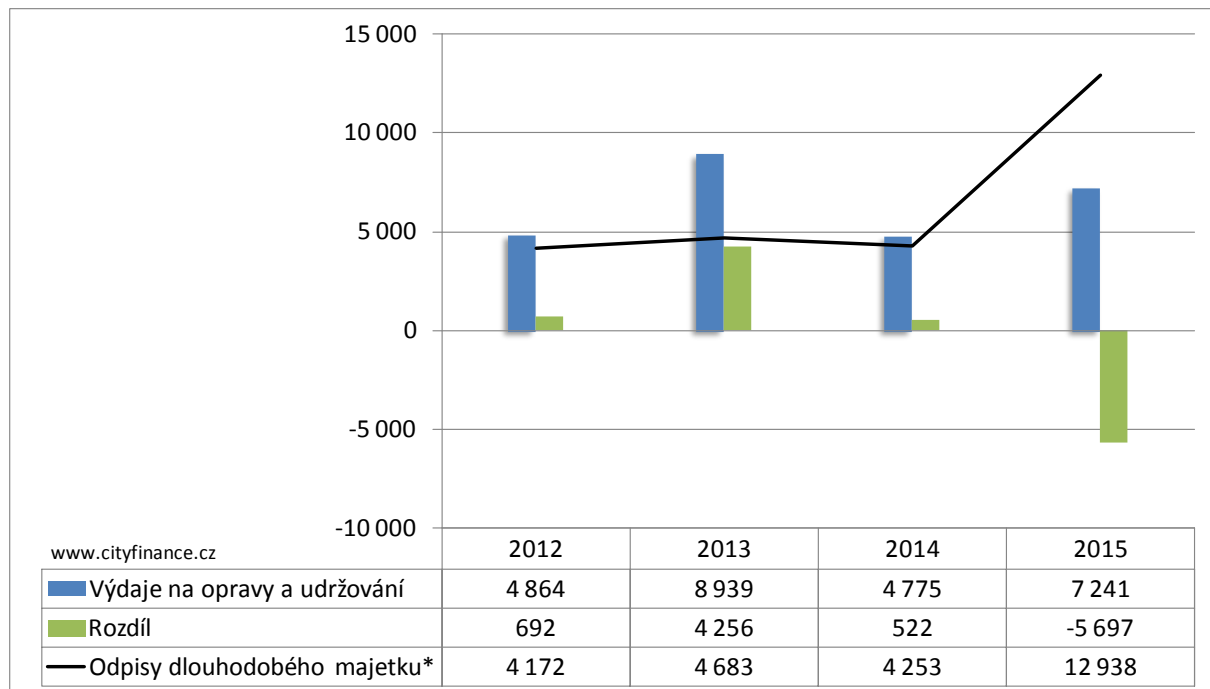
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Jelikož do majetku směřuje velký objem financí města a město přebírá a modernizuje majetek je tu značný vliv obnovy majetku, který způsobuje kolísání provozního salda ve vazbě na opravy realizovanými prostřednictvím města, jeho organizací, a to způsobem běžných výdajů i investic.

Majetek Jílového, přesněji jen stavby, představují z rozvahy více než 160 mil. Kč (r. 2015 celkem 161 mil. Kč, rok 2014 celkem 158 mil. Kč). Velmi orientačně město potřebuje **na údržbu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 5 mil. Kč ročně¹²** (z účetnictví odpisy za 2014 byly 4,7 mil. Kč a za 2015 celkem 7,2 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou mnohem vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. **Jílové dosud vynakládalo na opravy každý rok více než odpovídající částku a zrychleně obnovovalo majetek, což bylo a je správné** kvůli racionálnějšímu provozu opraveného či nového majetku oproti provozu majetku zanedbanému.

Pokud jde o situaci obnovy majetku, bylo město excelentní a udělalo velký kus dobré práce.

¹² 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).

Graf 16. Vývoj financování obnovy majetku Jílového v tis. Kč

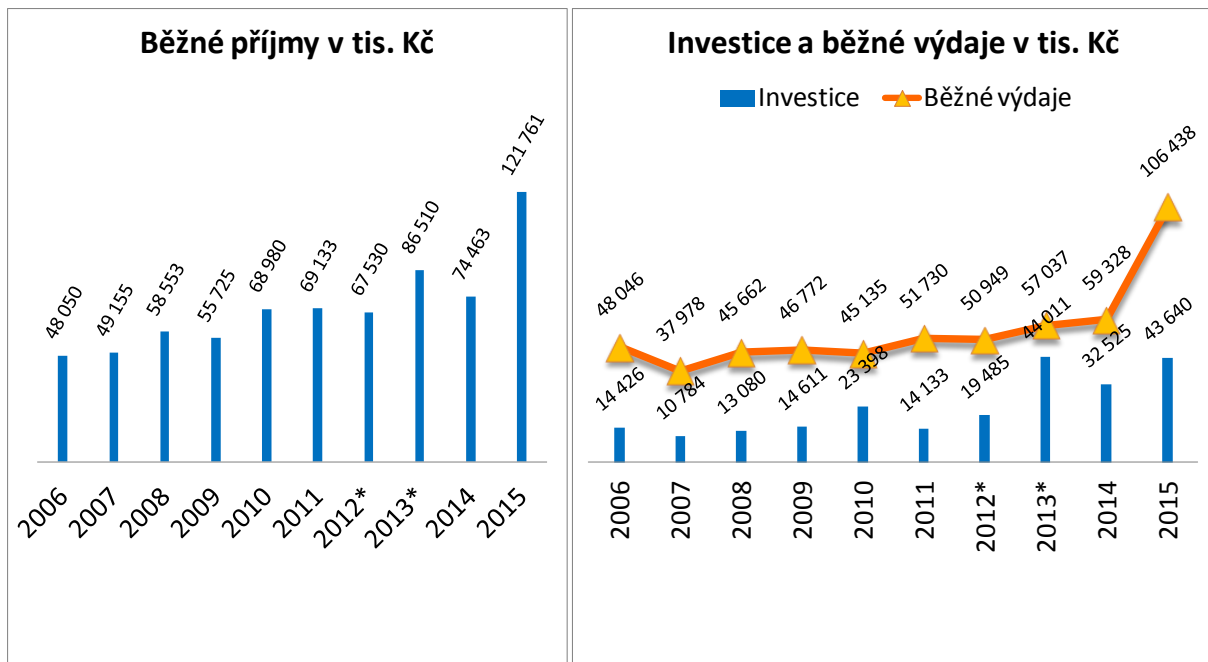
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2015 byl zkreslený velkým objemem investic a přebíráním majetku, kdy narostly odpisy do částky po dlouhé době vyšší než objem oprav, ale prostředky na obnovu majetku města jsou vynakládány několika způsoby:

- přímo organizacemi a společnostmi, které jsou na rozpočet města napojené,
- samotným městem
- a v investicích.

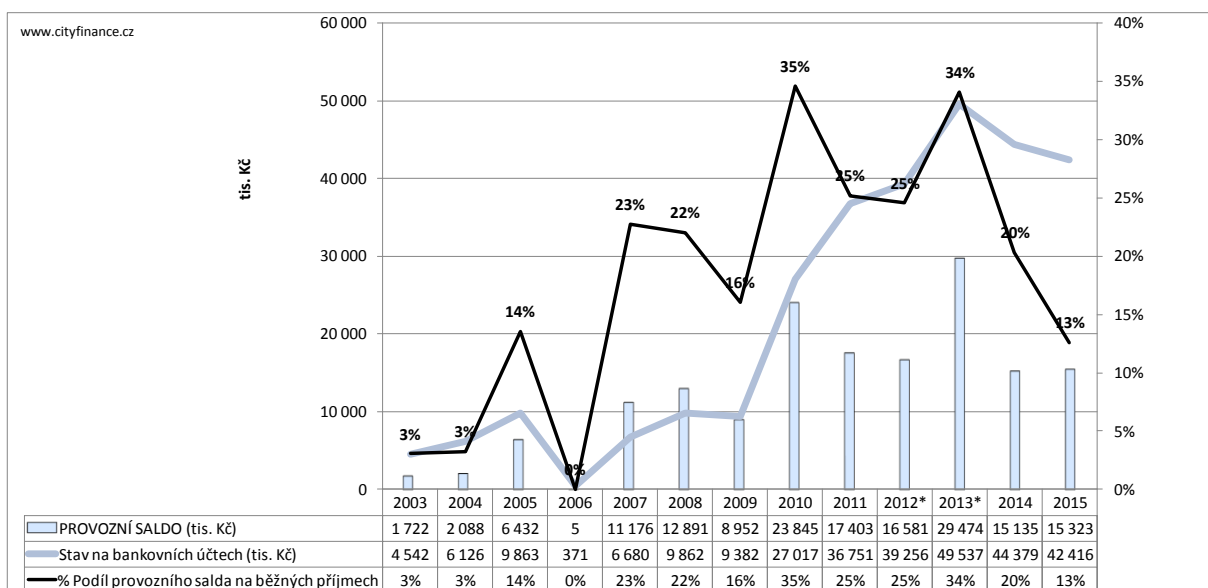
Skutečné finanční nároky staveb, zejména infrastruktury, včetně technologických celků bývají mnohdy i násobně vyšší, a to s ohledem na skutečný stav majetku.

Podstatné je, že Jílové je i bez dotací schopné finančně zajistit postupnou obnovu (údržbu) svého majetku, i když ne tak rychle a rozsáhle jako s využitím dotačních titulů.

Graf 17. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Jílového

*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18: Základní finanční aktiva a provozní saldo Jílového

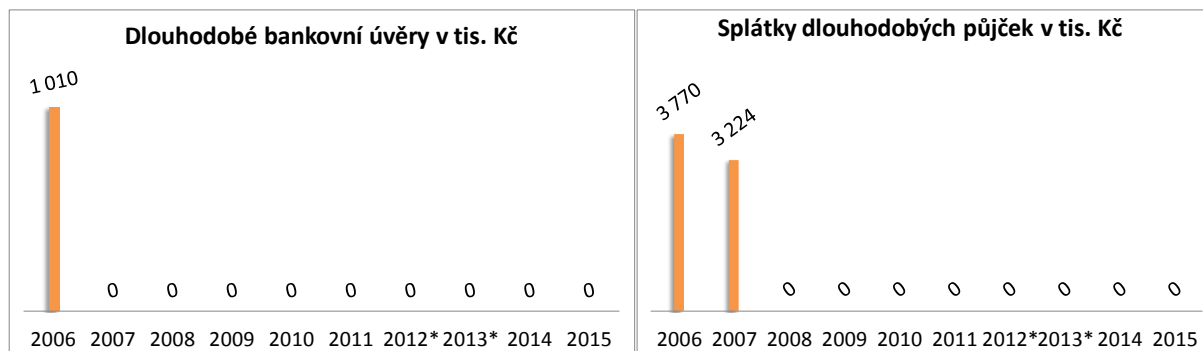
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponuje významnější **peněžní finanční rezervou**. Na běžném účtu a účtech fondů bylo ke konci roku 2015 celkem cca 42 mil. Kč¹³, ale město větší část rezerv zapojuje do dotací, oprav a investic.

¹³ Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

Jílové nemá dluh. Dluhy město splatilo již v roce 2007 a mělo k 31. 12. 2015 zůstatek 0 mil. Kč dlouhodobých bankovních úvěrů. Strop bezpečné výše zadlužení města je při zohlednění stabilního a velmi dobrého výsledku let 2007 až 2015 na úrovni 70 mil. Kč¹⁴.

Graf 19. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁵ Jílového jsou velmi **nízké**, nemají proto význam ve finančním plánování výhledu a současně se řeší a nemají trvalý charakter.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Jílového



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹⁴ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

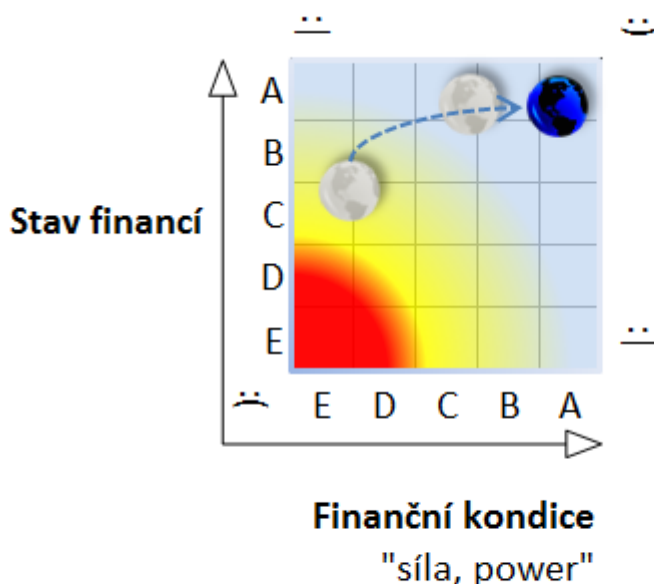
¹⁵ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Jílového je **AA-, tedy výborné s mínusem**. Tato výborná známka je u měst velice vzácná své hodnocení opíráme na:

- A, tedy výbornou finanční kondici Jílového, které z pohledu delšího vývoje značně posílilo a stabilizovalo svou finanční kondici i období zvýšených oprav a investic s mírně vyšší tendencí k růstu běžných výdajů avšak vyvážená pozitivy rozsahu služeb (např. městská policie) a obnovou majetku;
- A-, tedy výborný stav financí s mínusem za rychlejší pokles rezerv a zhoršení likvidity, které je ale nezbytné pro krytí investic a oprav, zejména při kofinancování projektů z dotací a dlouhodobých investic. Zámka je udělena za bezdlužnost a správnou politiku v opravách, investicích a při čerpání dotací.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od roku 2006, přes rok 2012 do roku 2015



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají ve vnějších vlivech. Městu neprospívá ani novela RUD (postihne město dopadem v řádu -1 mil. Kč), ani úbytek obyvatel a je třeba též vnímat rizika dotací, včetně financování školství a přeneseného výkonu státní správy státem.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilní finanční kondice	
Finanční rezerva	
Nezadluženost	
Stabilní běžné příjmy s dobrou a lepší se zaměstnaností na katastru města.	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku a potenciál k investicím.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Riziko podléhání tlaku na provozní výdaje vyjma oprav.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Stagnace běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁶ .
Přírůstek obyvatel.	Rizika plynoucí z dotací .

¹⁶ Dle názoru zpracovatele: Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik zejména EU, Asie a Ruska a neustálé změny daní v ČR s trvale rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti, který způsobovalo dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Méně zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů a růstem administrativní zátěže podnikatelů. Špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem); Zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizaci podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a příliš vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu a převádění povinností na obce a další subjekty, zejména v sociální politice, i když obce nejsou příjemci podílu ze sociálního pojištění a v přenesené daňové povinnosti...

Rozpočtový výhled

Město Jílové dle dosavadních očekávání a při zvážení poskytnutých doporučení dostojí svým dosavadním závazkům.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující doporučení, řazená dle významu sestupně s tím, že **první doporučení považujeme za nanejvýše důležité** z důvodu zajištění úspěchu města při finančním krytím dotačních titulů, investic a oprav. Pokud první doporučení město neakceptuje, můžou se vyskytnout problémy s cash flow a likviditou a město může být paralyzováno ve své snaze čerpat dotace a realizovat rychlejší a účinnější obnovu svého majetku:

1) Přijmout úvěrový rámec 50 mil. Kč s cílem zajistit finanční likviditu města související s rekonstrukcemi a projekty z dotací s ohledem na rekonstrukci pořízeného objektu k radnici a další finance na využití dotačních titulů. **Zajistit neodkladně rekonstrukci a ekonomické využívání objektu vedle radnice a pokračovat dále bez polevování v obnově majetku města.**

- a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro města se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých městem úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že města na tzv. floatingové¹⁷ sazby (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,1 až +0,5 % p.a.¹⁸.
- b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

2) Pro přehlednost bychom doporučili vybudovat systém centrální obnovy majetku města tak, aby mělo město lepší a centrální přehled o stavu majetku, o objemech financí směřujících do oprav a investic dosavadního majetku, a to jak z rozpočtu města, tak z rozpočtů organizací napojených na rozpočet města. Cílem je přehledné centrální řízení financování a obnovy majetku města. Stanovit plán obnovy majetku města a fond obnovy majetku města propojený s odpisy a kapitálovými příjmy. To zajistí lepší přehled

¹⁷ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

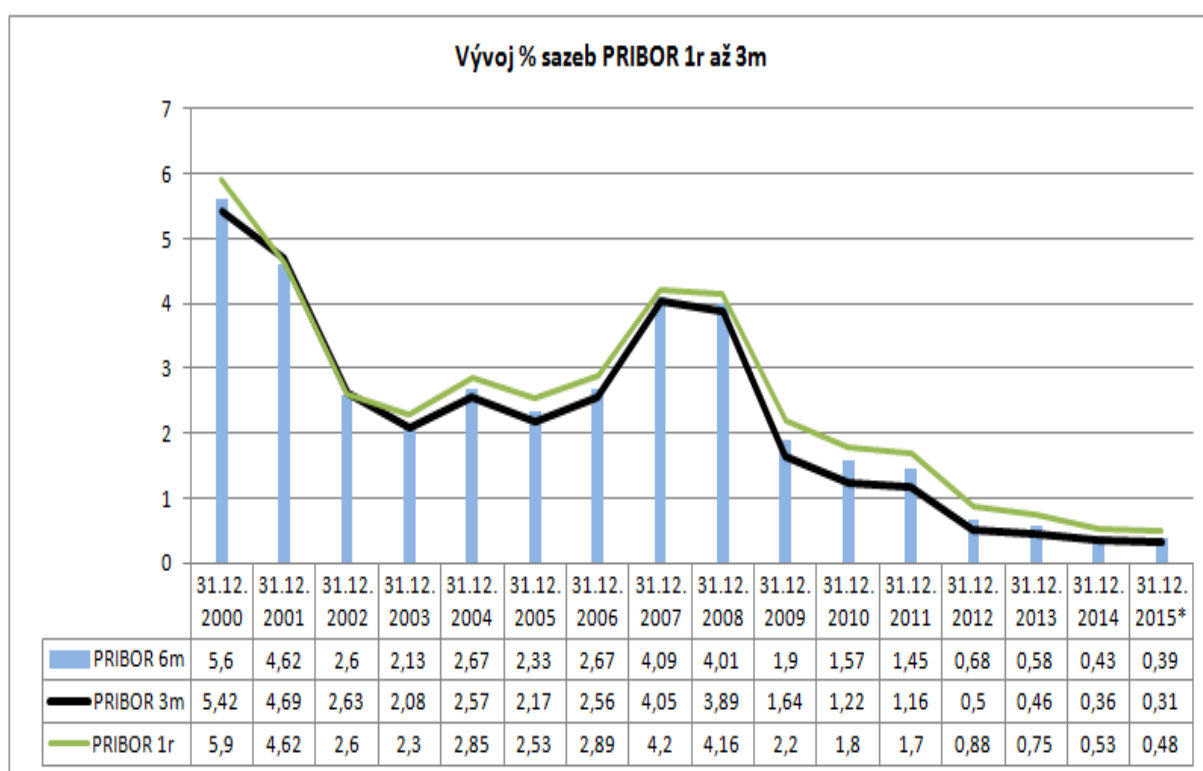
¹⁸ Per annum (lat.) – ročně nebo za rok.

a jistotu města a jeho obyvatel při obnově majetku. Výstupem by mělo být zajištění obnovy majetku pravidly města spočívající ve vytvoření těchto výstupů (možno krýt dotační výzvou 33 z ESF)¹⁹:

- a) **Konsolidace majetku** (typu staveb) s ohledem na stav, potřebnost a náklady;
- b) Vytvoření **Plánu obnovy majetku**;
- c) Ustanovení **Fondu obnovy majetku** (statut) k centrálnímu krytí obnovy.

3) Udržet realizovanou finanční politiku – zaměřenou na realizaci oprav a investic do dosavadního majetku a s pokračováním stabilního provozního salda.

Graf 21. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR



Zdroj: Zdroj: ČNB, *výhled, graf www.cityfinance.cz

¹⁹ Možno krýt např. též dotační výzvou 33 z ESF.

Definice finančního potenciálu města

Město Jílové při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následující 4 roky počínaje rokem 2017 (do 2020) **vygenerovat minimálně cca 55 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů včetně běžných oprav).

Na investice do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících zejména redukci běžných výdajů může město sáhnout k dlouhodobému úvěru až do bezpečné výše 70 mil. Kč.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definované 4 roky **bez dotací a finančních rezerv** minimálně s celkem **55 mil. Kč** a při maximálním zadlužení **až se 125 mil. Kč**, to pouze pokud město zachová dosavadní stabilní provozní saldo.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci ČR a zákonným změnám k obcím, mírně konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2020:

- **Udržení provozních výdajů** na objemech pod 65 mil. Kč bez velkých oprav;
- **Novela RUD účinnou od 1. 1. 2017 město prokazatelně připraví o 1 mil. Kč na výnosu daně z podnikání**, která je ve městě na velmi slušné úrovni a vynahrazení růstem DPH se zdá být sporadické, vzhledem k slabému výsledku této daně za 2015 (Novela RUD bere obcím 30% daně z podnikání a vrací DPH na původní úroveň 21,4 %) a konzervativní vývoj běžných příjmů, zejména daňových oproti predikci MFČR;
- Udržení provozního salda alespoň na 10 mil. Kč.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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 města.

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly vyvinout lépe než běžné výdaje a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 10 mil. Kč**, ideální provozní saldo je 15 mil. Kč excelentní provozní saldo je 20 mil. Kč (cca 25 % běžných příjmů, 22 % byl průměr v ČR²⁰ za 2014). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **70 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí **tabulky a grafy dále**.

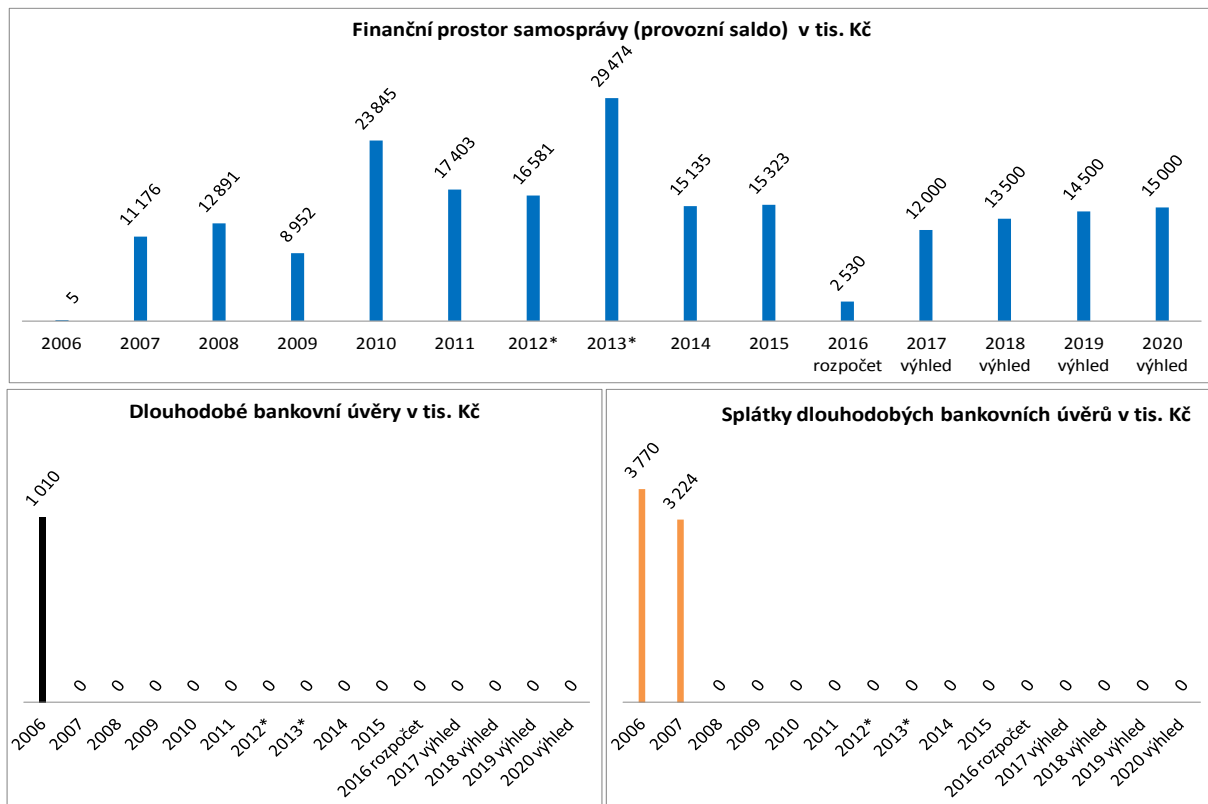
²⁰ skutečnost 2014

²¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

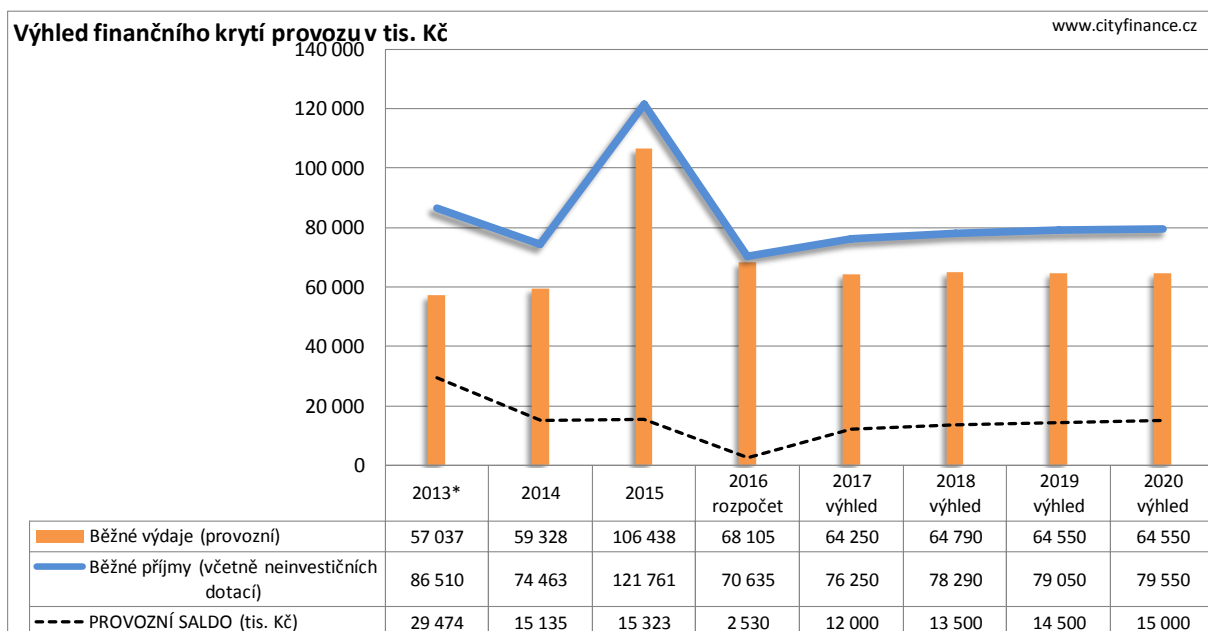
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Jílového



Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Jílového

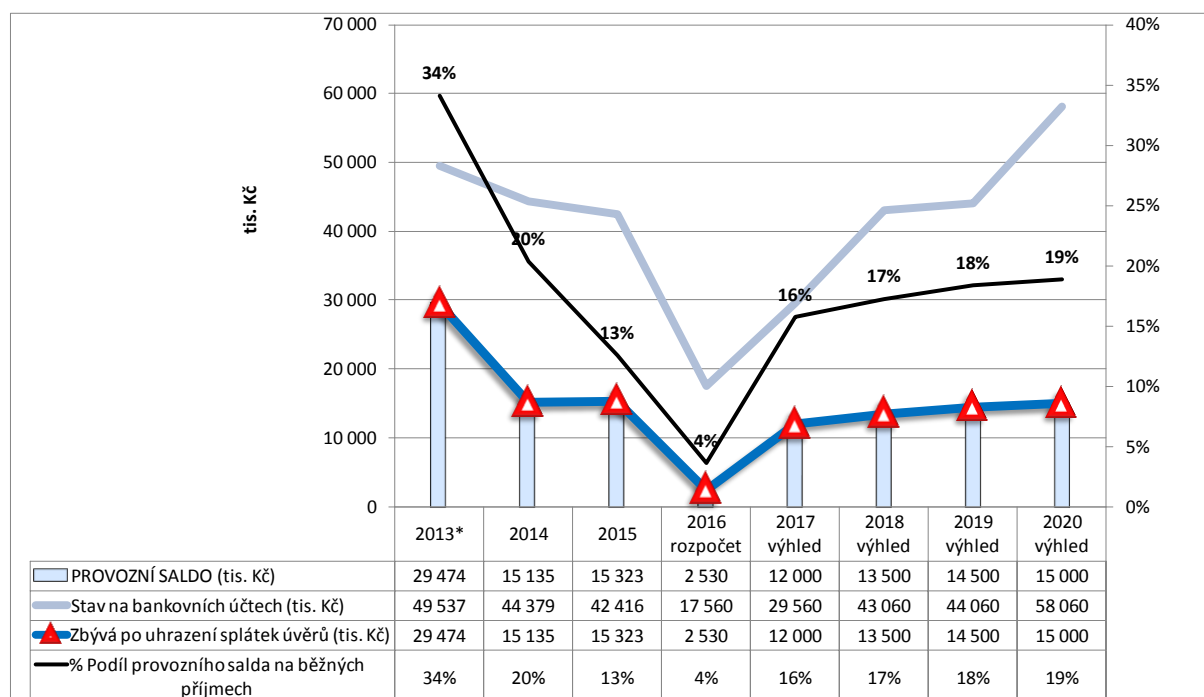


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Jílového

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	86 510	74 463	121 761	70 635	76 250	78 290	79 050	79 550	383 775
5	Běžné výdaje (provozní)	57 037	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	64 550	326 245
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000	57 530
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	34%	20%	13%	4%	16%	17%	18%	19%	0 57 530
b	Uhrazené splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000	
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	49 537	44 379	42 416	17 560	29 560	43 060	44 060	58 060	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	68 730	64 672	59 701	44 945	29 560	43 060	57 560	59 060	
f	Stavby (tis. Kč)	157 984	160 773	0	990 000	990 000	990 000	990 000	990 000	
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	NE	NE	NE	NE	NE	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	28%	-14%	64%	-42%	8%	3%		2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	12%	4%	79%	-36%	-6%	1%		0%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	18 981	-12 048	47 298	-51 126	5 615	2 040	760	500	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	6 088	2 291	47 110	-38 333	-3 855	540	-240	0	-3 555

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 24: Výhled provozního salda Jílového

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 podstatnější novela RUD

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí **dále tabulky**.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017²². Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.
- Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy. **Kapitálové výdaje** obsahují nulové hodnoty s tím, že je stanoven jejich limit krytý z vlastních příjmů a případně avizovaných prodejů majetku. Čerpání limitu kapitálových výdajů dle projektů a dotací stanoví samospráva v rozpočtu.
- **Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem** krytým dostatečně provozním saldem.

²² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Rozpočtový výhled Jílového

Rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2020/ 2015
1	1	Daňové příjmy	57 904	59 213	58 940	64 350	66 390	67 150	67 650	107,7	2,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	9 822	9 878	10 420	12 100	12 800	13 000	13 000		6,3
3	1112	DPFO OSVČ	551	907	520	100	140	150	150		-16,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 084	2 358	1 150	1 250	1 250	1 300	1 300		-9,0
5	1121	DPPO	10 377	9 824	11 000	11 700	12 000	12 500	13 000		6,5
6	1122	DPPO za obce	2 792	2 701	0	2 000	2 000	2 000	2 000		-5,2
7	1211	DPH	19 780	20 999	22 800	24 000	25 000	25 000	25 000		3,8
8	133 až 135	Místní poplatky	6 500	5 539	6 150	6 200	6 200	6 200	6 200		2,4
9	1361	Správní poplatky	1 080	1 055	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		-1,0
10	1511	Daň z nemovitostí	5 917	5 953	5 900	6 000	6 000	6 000	6 000		0,2
11	2	Nedaňové příjmy	8 787	9 076	5 881	6 000	6 000	6 000	6 000	107,1	-7
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 718	6 126	4 846	5 000	5 000	5 000	5 000		-3,7
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		58	90						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	3 998	2 893	945	1 000	1 000	1 000	1 000		Suma 2016 až 2020
15	24	Přijaté splátky půjček		0	0						Suma 2016 až 2020
16	3	Kapitálové příjmy	912	2 701	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 364	77 125	11 698	5 900	5 900	5 900	5 900	143,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	7 772	53 472	5 814	5 900	5 900	5 900	5 900		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 592	23 652	5 884						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 207	5 263	5 104	5 200	5 200	5 200	5 200		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550	111,8	-9,3
22	5	Běžné výdaje	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	64 550	110,5	-7,9
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	22 381	23 448	27 890	29 000	30 200	31 300	32 500		7,7
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	22 150	27 749	29 680	21 000	21 000	21 000	21 000		-4,9
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům		1 447	2 040	2 000	2 000	2 000	2 000		7,7
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	8 205	53 193	7 957	8 000	8 000	8 000	8 000		-17,0
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	572	602	538	500	500	500	500		-3,4
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	6 019	0	0	3 750	3 090	1 750	550		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	32 525	43 640	33 269	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	91 853	150 078	101 374	64 250	64 790	64 550	64 550	110,0	-11,4
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-5 886	-1 963	-24 856	12 000	13 500	14 500	15 000		-172,8
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	74 463	121 761	70 635	76 250	78 290	79 050	79 550	113,4	-6,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	64 550	110,5	Suma 2017 až 2020
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000		55 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-5 886	-1 963	-24 856	12 000	13 500	14 500	15 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	5 886	1 963	24 856	-12 000	-13 500	-14 500	-15 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	44 379	42 416	17 560	29 560	43 060	44 060	58 060		Suma 2017 až 2020
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000		55 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	71 898	73 551	69 925	75 550	77 590	78 350	78 850		
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 bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	1 426	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	160 773								Suma 2017 až 2020
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									0
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			2 530	12 000	13 500	14 500	15 000		55 000

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žaka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

86 710 52 026 je 60% příjmu za 4 roky

tis. Kč

70 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Jílového s pohledem na finance od roku 2010

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled
1	1	Daňové příjmy	46 630	49 140	50 352	64 619	57 904	59 213	58 940	64 350	66 390	67 150	67 650
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	5 965	5 847	6 888	8 375	9 822	9 878	10 420	12 100	12 800	13 000	13 000
3	1112	DPFO OSVČ	471	535	398	665	551	907	520	100	140	150	150
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	507	565	544	932	1 084	2 358	1 150	1 250	1 250	1 300	1 300
5	1121	DPPO	6 154	4 459	6 105	8 956	10 377	9 824	11 000	11 700	12 000	12 500	13 000
6	1122	DPPO za obce	1 585	3 513	1 795	5 356	2 792	2 701	0	2 000	2 000	2 000	2 000
7	1211	DPH	12 984	15 460	13 269	19 195	19 780	20 999	22 800	24 000	25 000	25 000	25 000
8	133 až 136	Místní poplatky	13 512	12 408	15 245	14 378	6 500	5 539	6 150	6 200	6 200	6 200	6 200
9	1361	Správní poplatky	812	603	241	1 081	1 080	1 055	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
10	1511	Daň z nemovitostí	4 641	5 748	5 867	5 680	5 917	5 953	5 900	6 000	6 000	6 000	6 000
11	2	Nedaňové příjmy	9 837	5 691	6 160	6 802	8 787	9 076	5 881	6 000	6 000	6 000	6 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 591	4 560	4 883	5 021	4 718	6 126	4 846	5 000	5 000	5 000	5 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						58	90				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	5 035	1 214	1 152	845	3 998	2 893	945	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček						0	0				
16	3	Kapitálové příjmy	15 070	6 281	5 161	1 419	912	2 701	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 713	14 302	11 018	39 929	18 364	77 125	11 698	5 900	5 900	5 900	5 900
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	12 513	14 302	11 018	15 089	7 772	53 472	5 814	5 900	5 900	5 900	5 900
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 200	0	0	24 840	10 592	23 652	5 884				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	9 528	8 272	7 481	5 088	5 207	5 263	5 104	5 200	5 200	5 200	5 200
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550
22	5	Běžné výdaje	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	64 550
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	16 707	17 508	18 735	18 242	22 381	23 448	27 890	29 000	30 200	31 300	32 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	20 330	20 271	21 388	24 827	22 150	27 749	29 680	21 000	21 000	21 000	21 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjektům						1 447	2 040	2 000	2 000	2 000	2 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávními subjektům..	5 292	8 231	7 099	8 462	8 205	53 193	7 957	8 000	8 000	8 000	8 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	918	1 459	544	557	572	602	538	500	500	500	500
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	1 889	4 261	3 183	4 948	6 019	0	0	3 750	3 090	1 750	550
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	23 398	14 133	19 485	44 011	32 525	43 640	33 269	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	68 533	65 862	70 433	101 048	91 853	150 078	101 374	64 250	64 790	64 550	64 550
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-1 963	-24 856	12 000	13 500	14 500	15 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	68 980	69 133	67 530	86 510	74 463	121 761	70 635	76 250	78 290	79 050	79 550
33	5	Běžné výdaje (provozní)	45 135	51 730	50 949	57 037	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	64 550
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000
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	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	17 717	9 552	2 258	11 721	-5 886	-1 963	-24 856	12 000	13 500	14 500	15 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-17 717	-9 552	-2 258	-11 721	5 886	1 963	24 856	-12 000	-13 500	-14 500	-15 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	86 250	75 414	72 691	112 769	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 050	79 550
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	27 017	36 751	39 256	49 537	44 379	42 416	17 560	29 560	43 060	44 060	58 060
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	23 845	17 403	16 581	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	14 500	15 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	65 995	63 103	63 993	76 509	71 898	73 551	69 925	75 550	77 590	78 350	78 850
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 bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	803	0	1 426	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	195 854	151 080	157 095	157 984	160 773						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)											
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							2 530	12 000	13 500	14 500	15 000

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na záka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				70 000
86 710	52 026	je 60%		příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Jílového

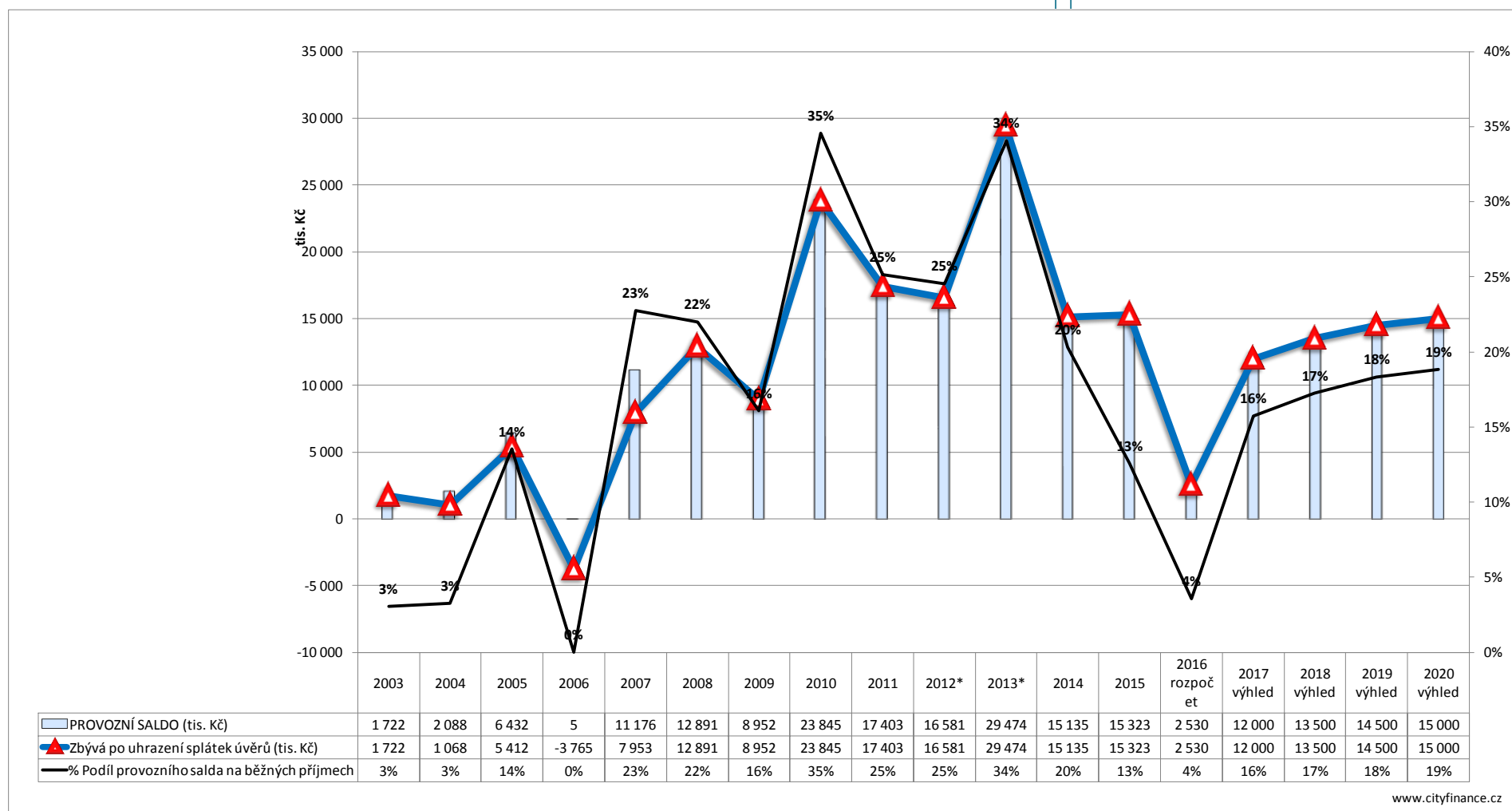
Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2020 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2020/ 2015
1	1	Daňové příjmy	64 619	57 904	59 213	58 940	64 350	66 390	67 650	107,7	2,8
11	2	Nedaňové příjmy	6 802	8 787	9 076	5 881	6 000	6 000	6 000	107,1	-6,8
16	3	Kapitálové příjmy	1 419	912	2 701	0	0	0	0	143,0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	39 929	18 364	77 125	11 698	5 900	5 900	5 900		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	15 089	7 772	53 472	5 814	5 900	5 900	5 900		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	24 840	10 592	23 652	5 884	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 088	5 207	5 263	5 104	5 200	5 200	5 200		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	112 769	85 967	148 115	76 519	76 250	78 290	79 550	111,8	-9,3
22	5	Běžné výdaje	57 037	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	110,5	-7,9
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	44 011	32 525	43 640	33 269	0	0	0	107,1	-11,4
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	101 048	91 853	150 078	101 374	64 250	64 790	64 550		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	11 721	-5 886	-1 963	-24 856	12 000	13 500	15 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	86 510	74 463	121 761	70 635	76 250	78 290	79 550	tis.Kč	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	57 037	59 328	106 438	68 105	64 250	64 790	64 550	110,5	Suma 2016 až 2020
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	15 000	55 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	49 537	44 379	42 416	17 560	29 560	43 060	58 060		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	29 474	15 135	15 323	2 530	12 000	13 500	15 000	55 000	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	803								
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	1 437 642								Suma 2017 až 2020
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				0	0	0	0	0	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				2 530	12 000	13 500	15 000	55 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč	
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				70 000	
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"						86 710 52 026 je 60% příjmů za 4 roky					

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda a dalších klíčových ukazatelů Jílového


Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRAZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRAZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	6
OBRAZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8
OBRAZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD ROKU 2006, PŘES ROK 2012 DO ROKU 2015	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JÍLOVÉHO A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	21
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	32
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVÉHO	34
TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVÉHO S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	35
TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVÉHO	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JÍLOVÉHO	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JÍLOVÉHO	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE JÍLOVÉ PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVÉHO	15
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) JÍLOVÉHO	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	16
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY JÍLOVÉHO A SALDO	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JÍLOVÉHO	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	20
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO PO ODPOČTU ÚHRAD SPLÁTEK JISTIN	20
GRAF 16. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU JÍLOVÉHO V TIS. KČ	22
GRAF 17. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC JÍLOVÉHO	23
GRAF 18: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO JÍLOVÉHO	23
GRAF 19. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK JÍLOVÉHO	24
GRAF 21. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY JÍLOVÉHO	24
GRAF 20. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR	28
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU JÍLOVÉHO	31
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JÍLOVÉHO	31
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JÍLOVÉHO	32
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA A DALŠÍCH KLÍČOVÝCH UKAZATELŮ JÍLOVÉHO	37

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 Regionservis 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, CAF²³ a EFQM²⁴, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁵. 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, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. 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

²³ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁴ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁵ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.