

Rozpočtový výhled města Zbirohu

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ dopady novely rozpočtového určení daní účinné od 1. 1. 2017 na finance města
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 5 let (2017 až 2021)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla 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	24
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	26
DOPORUČENÍ	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	28
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 Zbiroh (dále jen **město** nebo **Zbiroh**) tímto dokumentem naplňuje povinnost mít rozpočtový výhled danou 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,
- 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 2017 až 2021 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 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 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

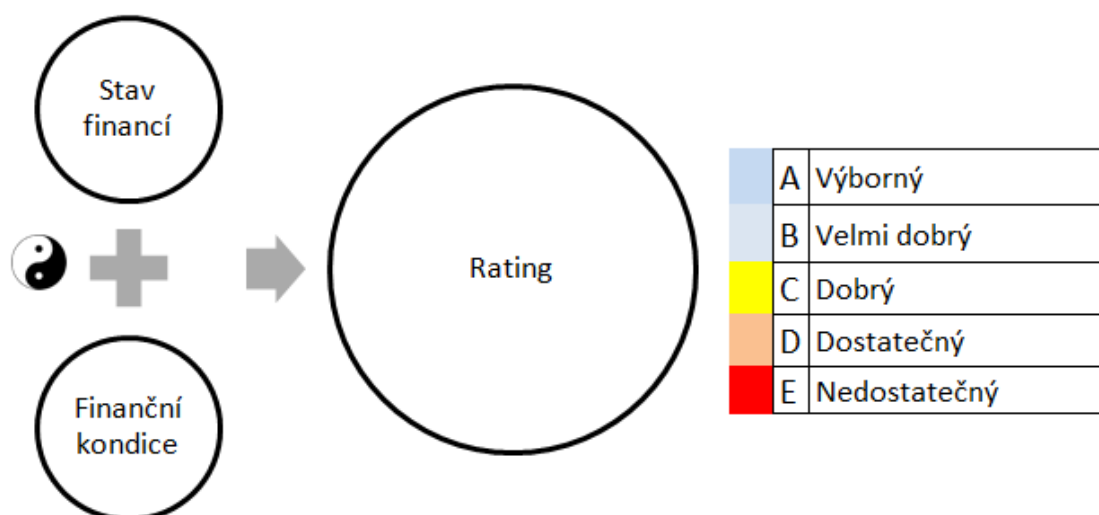
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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)

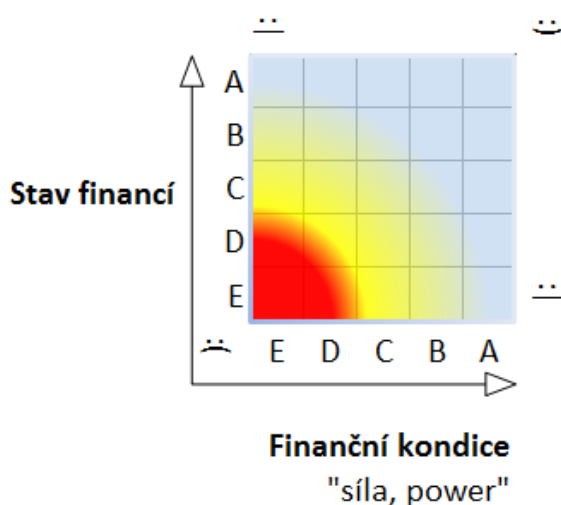
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 nezbyvalo 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 zahrnuté **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

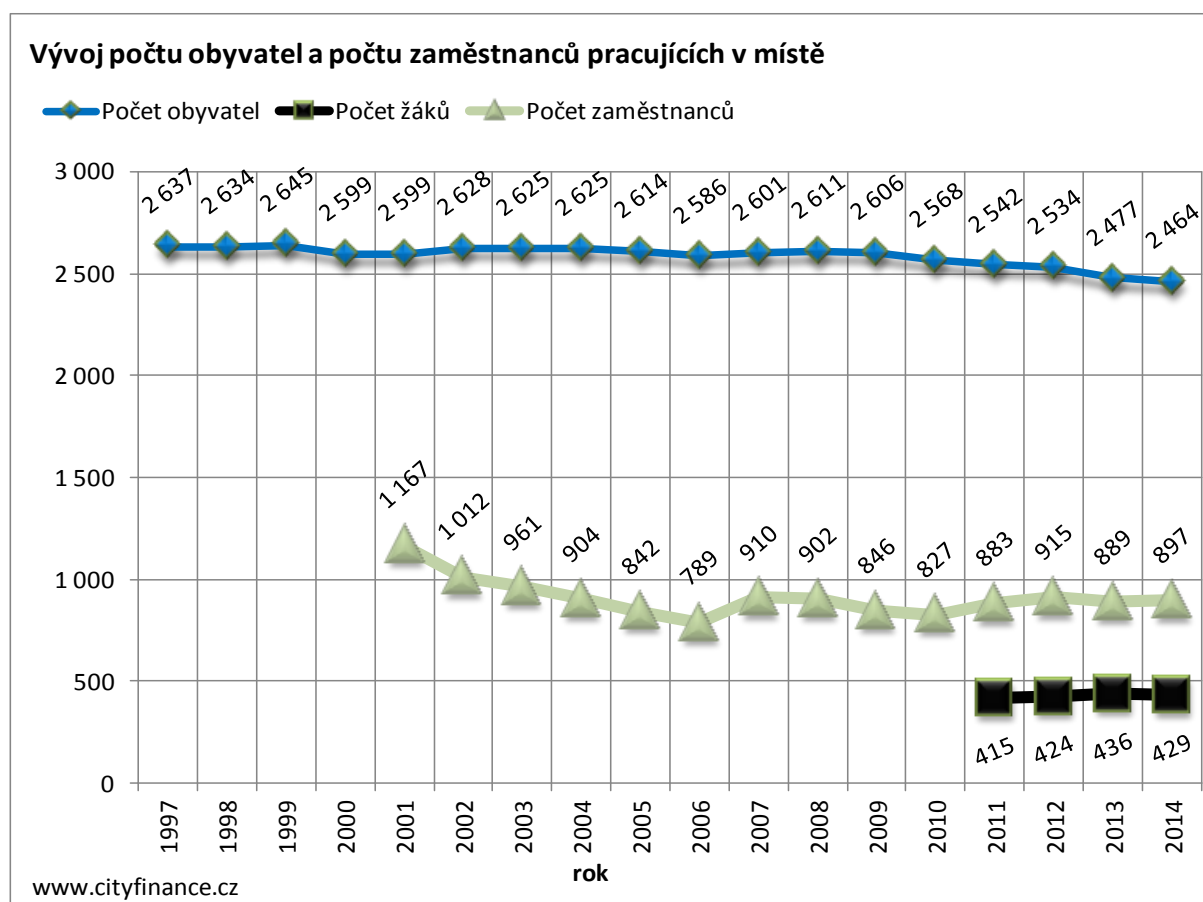
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, **klesal** a pokles poslední roky gradoval. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 2 464. Co obyvatel, to aktuálně 14,4 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední sledované 4 roky klesl počet obyvatel o 104 a způsobený **negativní dopad na roční daňové příjmy** města lze stanovit přibližně na **1,5 mil. Kč**. Vliv úbytku obyvatel průměrně zhoršoval daňové příjmy města o cca 350 tis. Kč ročně (průměr za 4 roky) a dlouhodobý průměr 123 tis. Kč ročně (průměr za 17 let). Kč. **Od roku 1997** ubylo 173 obyvatel a **škoda na daňových příjmech města přesáhla 2,5 mil. Kč ročně**. Úbytek obyvatel je **vážný problém města** mající dopady do financí. Úbytek počtu obyvatel má také negativní dopad na prognózy výnosů daní a negativně se dotýká schopnosti města výhledově financovat řadu služeb. Úbytek obyvatel klade však také menší nároky na výdaje a vybrané služby.

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



Zdroj: MFČR, 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 se od hospodářské recese v roce 2009 **vyvíjel lépe** a příznivý vývoj v ČR se promítl svým stínem do situace ve Zbirohu v oblasti počtu zaměstnanců. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno pouze 897 zaměstnanců, ale s **dobrým trendem**. 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 Zbirohu 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	2 637	2 634	2 645	2 599	2 599	2 628	2 625	2 625	2 614	2 586	2 601	2 611	2 606	2 568	2 542	2 534	2 477	2 464	
Počet zaměstnanců					1 167	1 012	961	904	842	789	910	902	846	827	883	915	889	897	
Počet žáků															415	424	436	429	
INDEXY																			
	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	99,4	99,9	100,4	98,3	100,0	101,1	99,9	100,0	99,6	98,9	100,6	100,4	99,8	98,5	99,0	99,7	97,8	99,5	99,0
Počet zaměstnanců	100,1					86,7	95,0	94,1	93,1	93,7	115,3	99,1	93,8	97,8	106,8	103,6	97,2	100,9	102,1
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	-10	-3	11	-46	0	29	-3	0	-11	-28	15	10	-5	-38	-26	-8	-57	-13	-104
Změna daňových příjmů v tis. Kč	-123	-20	49	-405	0	198	-23	0	-105	-233	151	117	-44	-388	-240	-86	-856	-202	-1 383
Změna počtu obyvatel																			

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 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** závisí část daňových příjmů. **Počet žáků byl stabilní** a celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno **429 žáků**.

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.

Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **3,5 mil. Kč** ovšem za zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy 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 217 mil. Kč a výdaji celkem 199 mil. Kč (přebytek 18 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy města 544 mil. Kč a výdaje 543 mil. Kč (mírný přebytek 1 mil. Kč). Město z dlouhodobého hlediska **hospodařilo vyrovnaně, poslední období od 2010 spíše přebytkově a rozpočtově správně.**

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Zbirohu

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	19 894	17 132	11 757	22 885	14 515	17 978	20 190	20 129	24 949	21 498	26 199	30 472	23 156	26 219	23 440	27 272	37 184	38 223	35 511
2. Nedaňové příjmy	6 249	5 725	7 454	9 393	11 035	10 890	7 751	7 528	6 107	7 536	5 885	7 806	7 617	6 053	7 549	6 013	7 295	8 265	7 358
3. Kapitálové příjmy	48	795	15 285	2 080	3 715	2 211	1 620	6 184	3 007	2 493	3 233	3 034	700	582	156	11 682	318	528	0
4. Přijaté dotace	3 800	4 784	8 300	9 739	9 929	14 376	23 855	37 054	6 754	13 050	48 249	26 594	18 682	9 833	7 100	5 078	14 689	9 114	8 904
Příjmy celkem	29 990	28 435	42 796	44 097	39 194	45 456	53 415	70 896	40 817	44 576	83 567	67 905	50 155	42 686	38 245	50 046	59 486	56 131	51 773
5. Běžné výdaje	16 476	23 756	21 819	27 379	26 998	30 725	45 248	47 335	38 830	31 299	30 210	36 149	27 792	33 133	32 067	30 760	37 637	33 051	39 170
6. Kapitálové výdaje	9 658	6 549	14 090	16 597	20 322	17 639	15 591	16 398	4 027	15 983	75 251	24 454	28 634	6 022	2 726	2 541	21 076	25 465	9 793
Výdaje celkem	26 134	30 305	35 908	43 976	47 320	48 363	60 839	63 733	42 857	47 282	105 461	60 603	56 426	39 156	34 793	33 301	58 713	58 515	48 963
Saldo příjmů a výdajů	3 856	-1 869	6 887	121	-8 126	-2 908	-7 424	7 163	-2 040	-2 705	-21 894	7 302	-6 271	3 530	3 452	16 745	773	-2 384	2 810

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	24 949	21 498	26 199	30 472	23 156	26 219	23 440	27 272	37 184	38 223	35 511
2. Nedaňové příjmy	6 107	7 536	5 885	7 806	7 617	6 053	7 549	6 013	7 295	8 265	7 358
3. Kapitálové příjmy	3 007	2 493	3 233	3 034	700	582	156	11 682	318	528	0
4. Přijaté dotace	6 754	13 050	48 249	26 594	18 682	9 833	7 100	5 078	14 689	9 114	8 904
Příjmy celkem	40 817	44 576	83 567	67 905	50 155	42 686	38 245	50 046	59 486	56 131	51 773
5. Běžné výdaje	38 830	31 299	30 210	36 149	27 792	33 133	32 067	30 760	37 637	33 051	39 170
6. Kapitálové výdaje	4 027	15 983	75 251	24 454	28 634	6 022	2 726	2 541	21 076	25 465	9 793
Výdaje celkem	42 857	47 282	105 461	60 603	56 426	39 156	34 793	33 301	58 713	58 515	48 963
Saldo příjmů a výdajů	-2 040	-2 705	-21 894	7 302	-6 271	3 530	3 452	16 745	773	-2 384	2 810

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	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105	86	122	116	76	113	89	116	136	103	93	112,1
2. Nedaňové příjmy	104	123	78	133	98	79	125	80	121	113	89	100,8
3. Kapitálové příjmy	811	83	130		23	83	27	7503	3	166	0	1917,9
4. Přijaté dotace	133	193	370	55	70	53	72	72	289	62	98	130,1
Příjmy celkem	106	109	187	81	74	85	90	131	119	94	92	109,1
5. Běžné výdaje	101	81	97	120	77	119	97	96	122	88	119	106,2
6. Kapitálové výdaje	212	397	471	32	117	21	0	93	829	121	38	270,5
Výdaje celkem	110	110	223	57	93	69	89	96	176	100	84	113,8

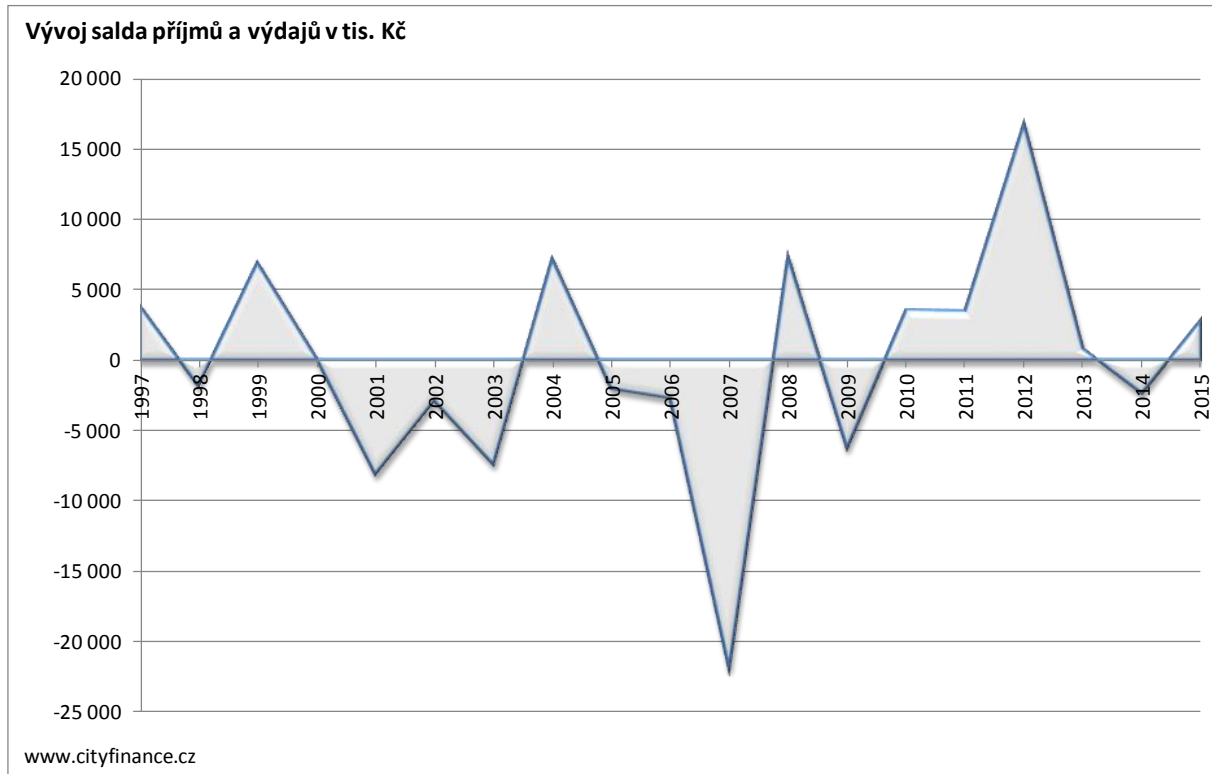
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

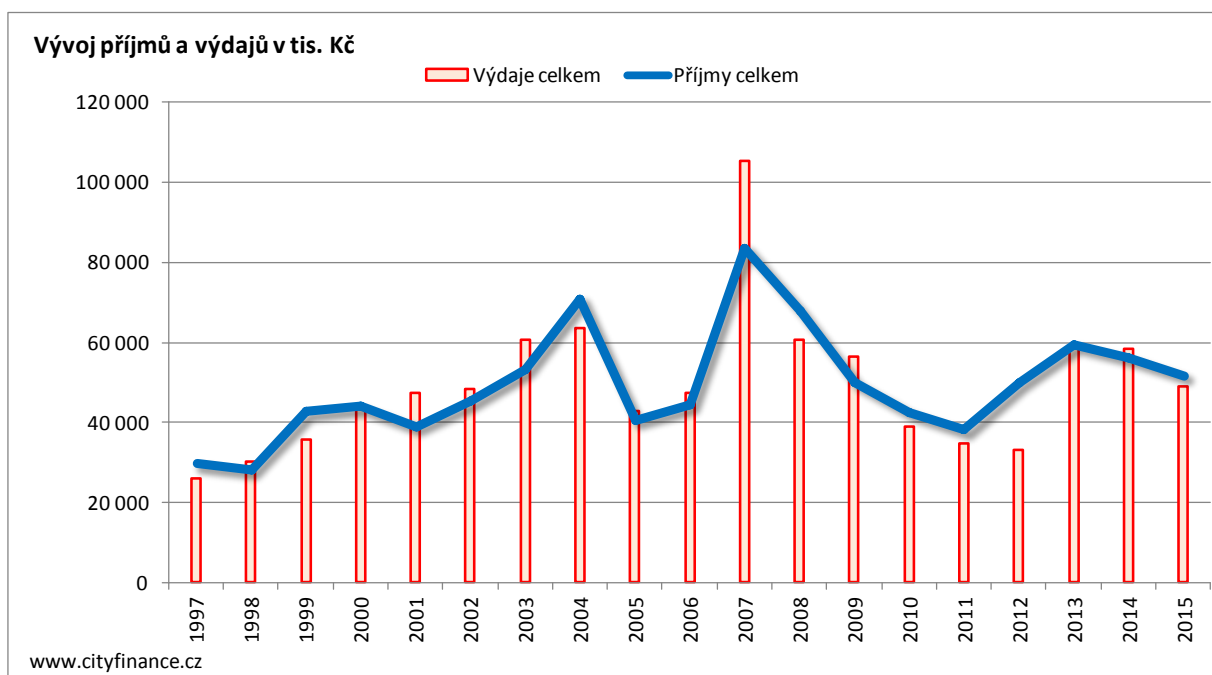
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficity vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů) mezi roky.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Zbirohu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

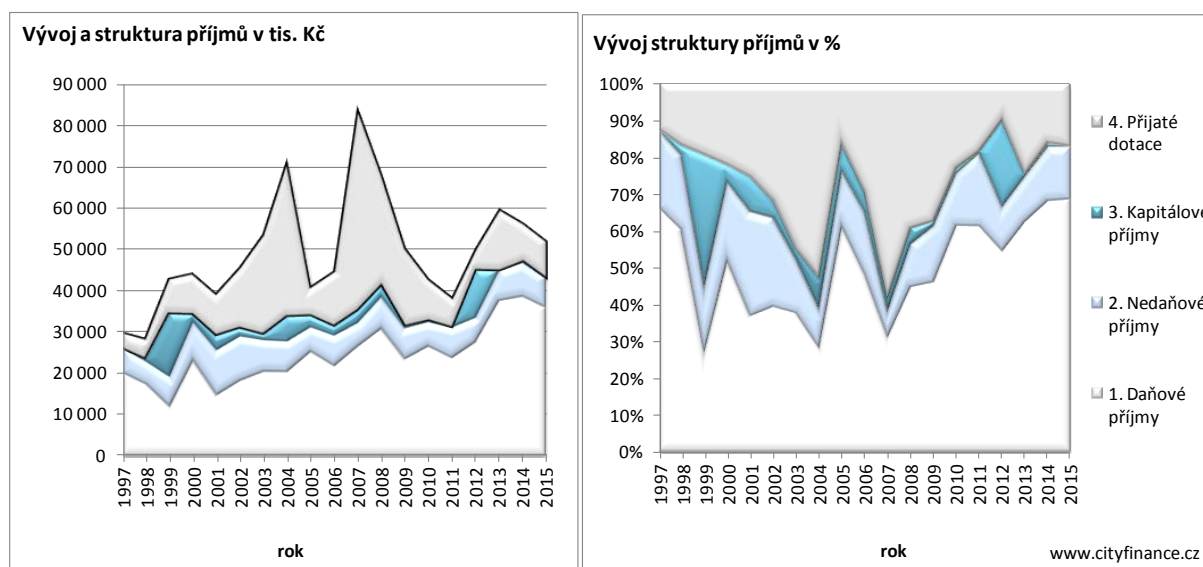
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Zbirohu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly stagnační trend. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), 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 (Zbirohu se netýkalo). Drobné zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla cca 5 mil. Kč po očištění o vliv zrušení dotací financování školství. Dále působily pozitivně lepší výnosy daní a dotační politika, ale byl tu již uváděný negativní vliv úbytku obyvatel. Roční obrat celkových příjmů města přesahuje za běžné situace aktuálně cca 45 mil. Kč včetně běžných neinvestičních dotací.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Zbirohu

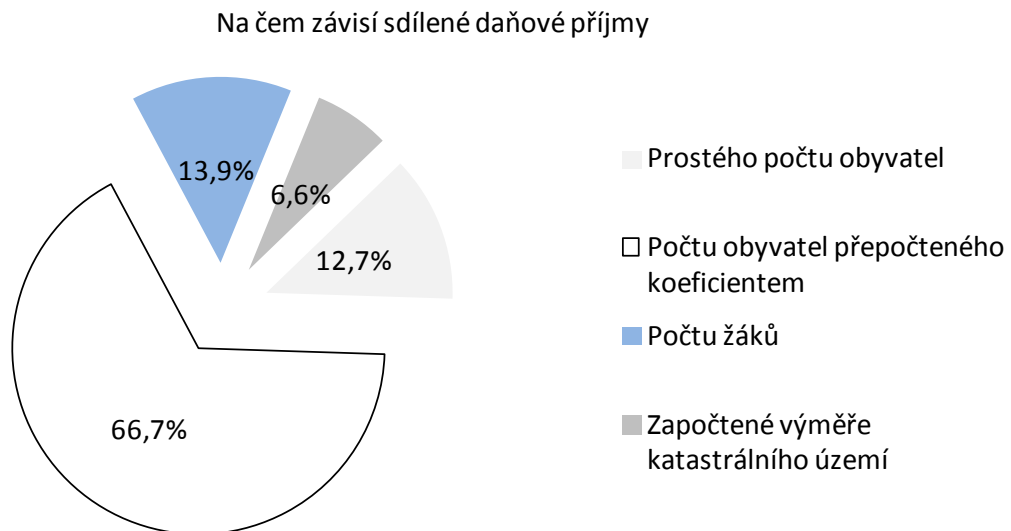


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Zbirohu se od roku 1999 **výrazně stabilizovala**. Bylo to dáno růstem podílu daňových příjmů na příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl roste). Klesl význam dotací, i když je stále podstatný a prakticky vymizel vliv kapitálových příjmů. Zohledníme-li vliv mimořádných dotací, můžeme s jistotou hovořit o **stabilní základně příjmů a velice dobře předvídatelných příjmech**.

Nedaňové příjmy města představovaly zajímavý doplněk. Tvořily běžně cca 7,5 a pocházely především z vlastní činnosti 5,9 mil. Kč (pronájmy majetku 5,5 mil. Kč z toho 3,2 mil. Kč z pozemků (lesy) a 2,2 mil. Kč z ostatních nemovitostí), příjmy z prodeje nekapitálového majetku a odvody přebytků organizací s přímým vlivem apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním. Ovšem u pronájmů majetku (zejména bytů) je třeba vnímat vysoké náklady, zejména odpisy.

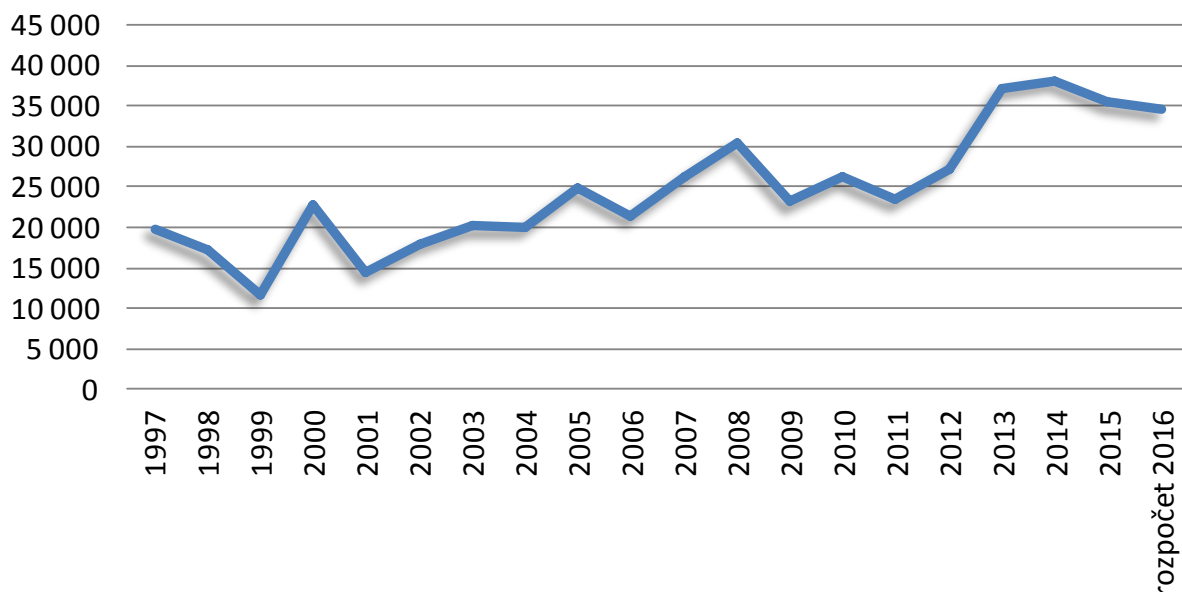
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Zbiroh po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Zbirohu

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

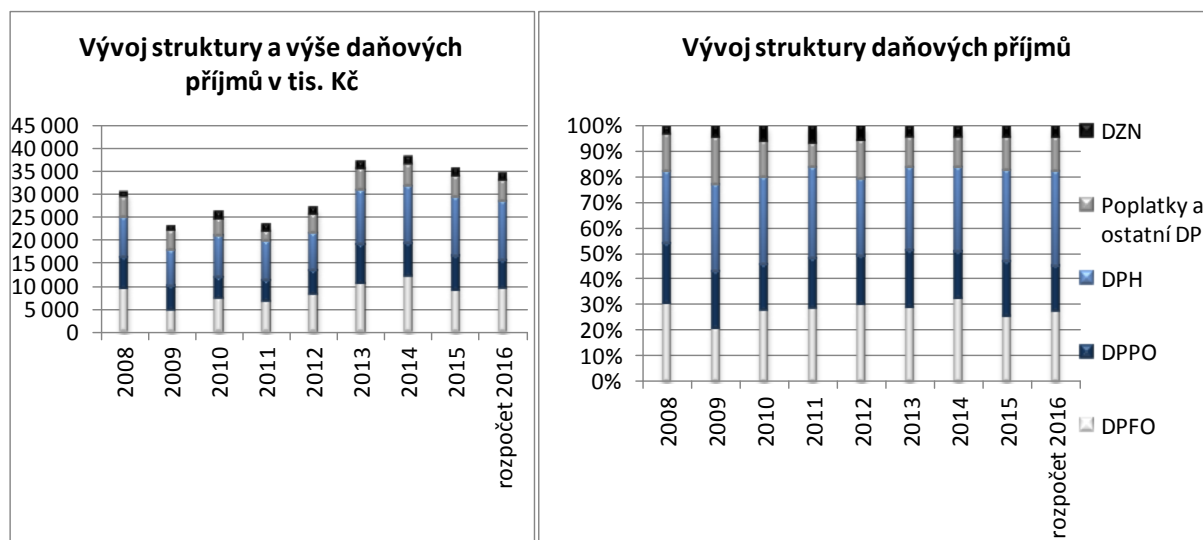
Daňové příjmy Zbirohu představují za běžné situace cca 2/3 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí. Od roku 2012 se daňové

příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v RUD (2013) reagují na ekonomický vývoj ČR a svou roli zde v poklesu sehrála daň z podnikání fyzických osob. Bohužel novela tzv. RUD město dále výrazně postihne. tato daň prakticky vymizí z příjmů města s negativním ročním dopadem do příjmů cca 2 mil. Kč.

Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR, což je dobře, ale také bohužel podléhají změně počtu obyvatel města. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. Jak vidno na předchozím grafu, **Zbiroh dobře a opatrně predikuje daňové příjmy** s ohledem na negativní vývoj počtu obyvatel a s využitím skeptičtějších prognóz vývoje ekonomiky.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Zbirohu



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

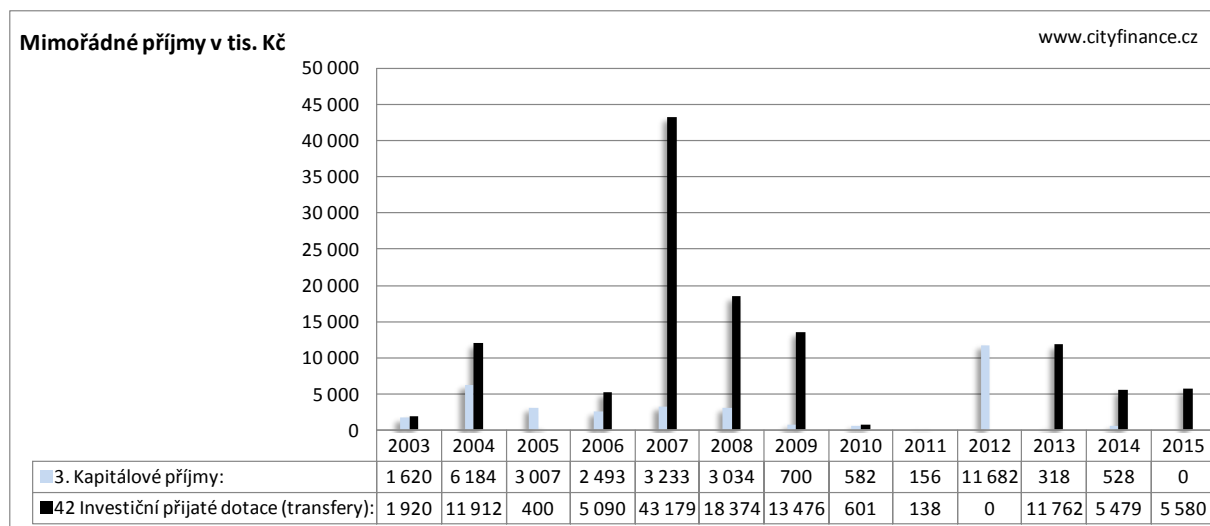
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

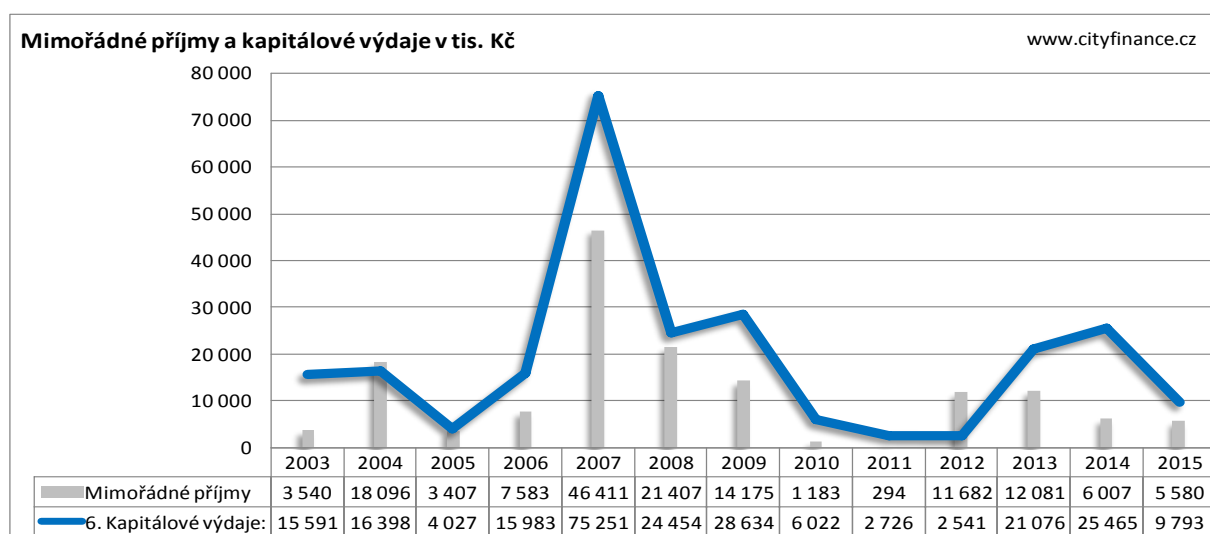
Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než **45 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 (**mandatorní výdaje** města z rozpočtu na 2016 činí cca **33 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o opravy zahrnuté do běžných výdajů a s ohledem na další nepovinné výdaje v části běžných výdajů). Kladný rozdíl příjmů k pokrytí nutných výdajů (mandatorních) je dostatečně zajištěn, ale vzhledem k postupující stagnaci **bude nutné nadále držet a ideálně zmrazit mandatorní výdaje** vyjma platů.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Zbirohu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

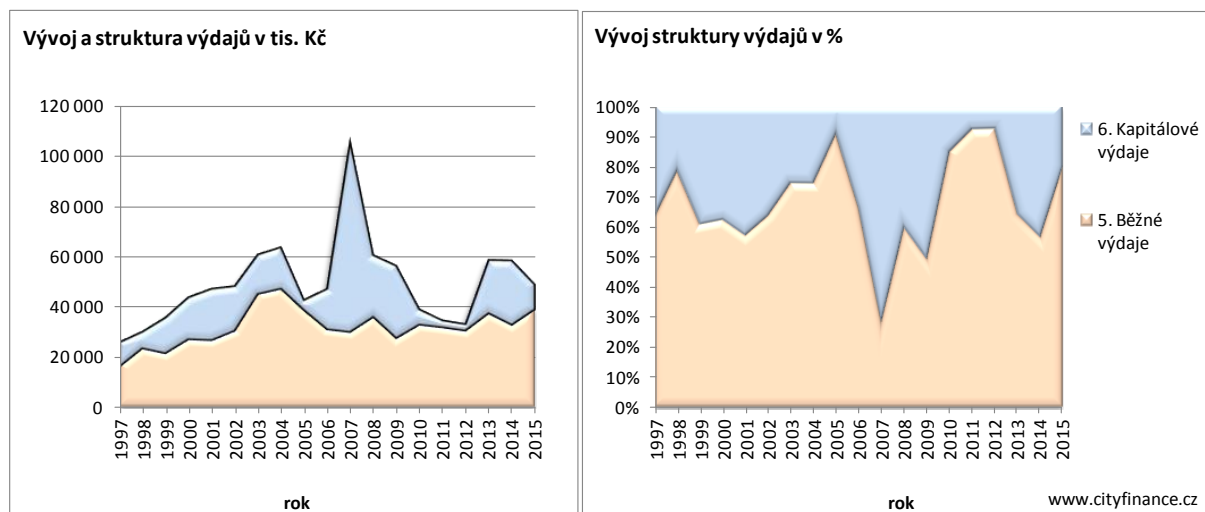
Zbiroh v posledních 3 letech po odmlce začal opět využívat investiční dotace. Zbiroh za poslední 4 roky získal **36 mil. Kč** mimořádných příjmů, z toho 23 mil. Kč investiční dotace a 13 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 59 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím dalších 23 mil. Kč**. Město bylo na dotacích poměrně málo závislé. Vždy záleží na smysluplnosti projektů, riskantní jsou pro město všechny projekty nákupu zcela nového majetku kladoucího nároky na provozní výdaje bez finančních výnosů. U každého majetku, který neplní poslání města, **je nutné zajistit adekvátní finanční výnosy ke krytí výdajů** (máme na mysli zejména komerční provozy, bytový fond, zdravotnictví a sociální oblast z toho v posledních dvou případech se jedná o oblasti, které musí ze zákona zajišťovat stát z příjmů z daňových poplatníků neb obce neinkasují příjmy na krytí těchto výdajů, ty inkasuje je stát).

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

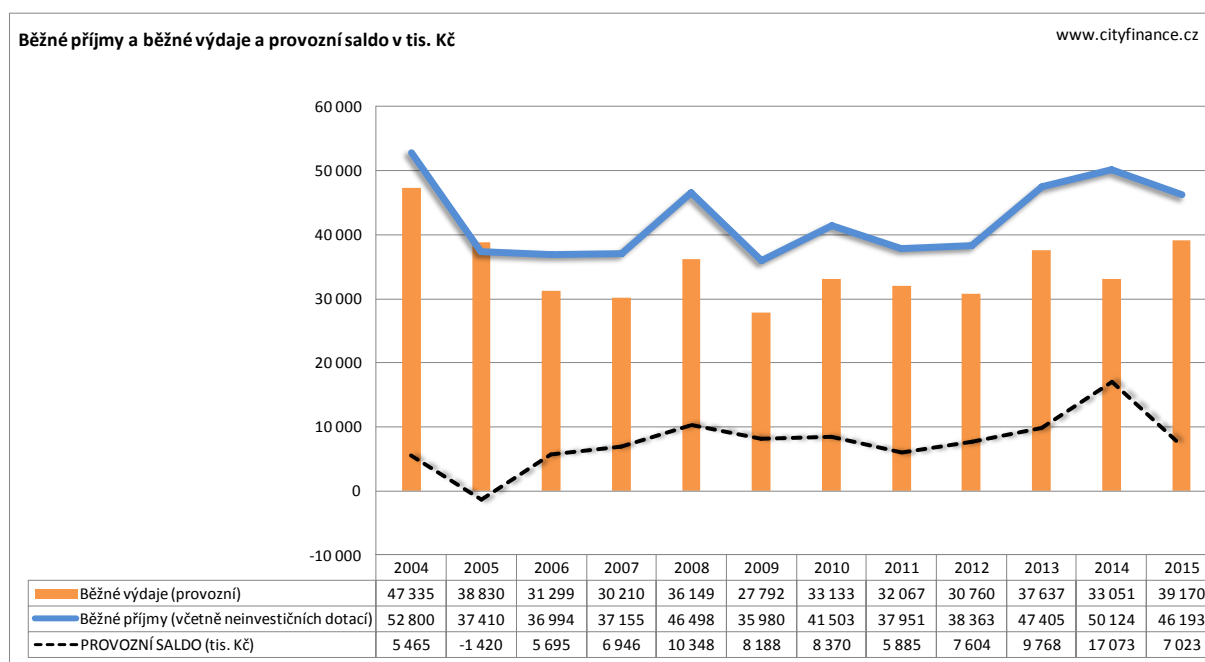
Výdaje města charakterizovala rozumná a dobrá **investiční aktivita** (co do objemu i zacílení investic) **z více než 1/3 krytá dotacemi**. Konaly se především výdaje na obnovu majetku.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Zbirohu



Pro Zbiroh existuje určité **riziko spočívající ve schopnosti města udržet provozní výdaje** (běžné), což je nadále nutné s ohledem na pokles obyvatel. Zvýšená investiční aktivita musí být vyvážena potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se stanou dlouhodobě neudržitelné, ale to je nyní málo aktuální, ovšem výhledově se to může nabývat na váze. **Dosud byl trend dobrý**, až na výkyv 2015 daný o 3 mil. Kč vyššími výdaji na opravy, což nebylo nic špatného, naopak, viz graf níže čárkovaná čára.

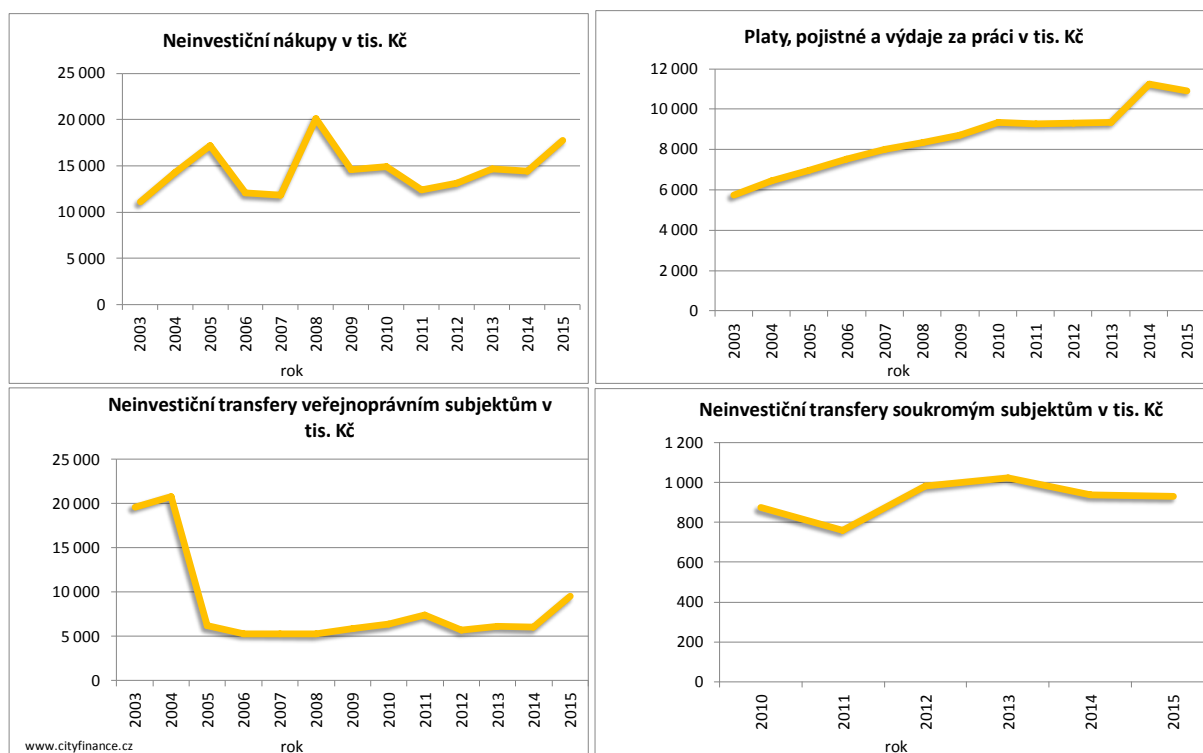
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Zbirohu a saldo



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, také bytů a dalšího majetku a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a zásadní obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí a velice často se **přijímají chybně provizorní řešení** nebo některá města trpí naopak **megalomanií či stěradáním staveb nebo bytů**. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční pasti, kdy **rozvoj a obnova majetku může záviset později na dotacích** a dlužích.

Městu se zatím dařilo, zejména poslední roky, udržet růst provozních výdajů pod růstem běžných příjmů, což bylo dobré a bude to rozebíráno také dále v části věnované provoznímu saldu.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Zbirohu



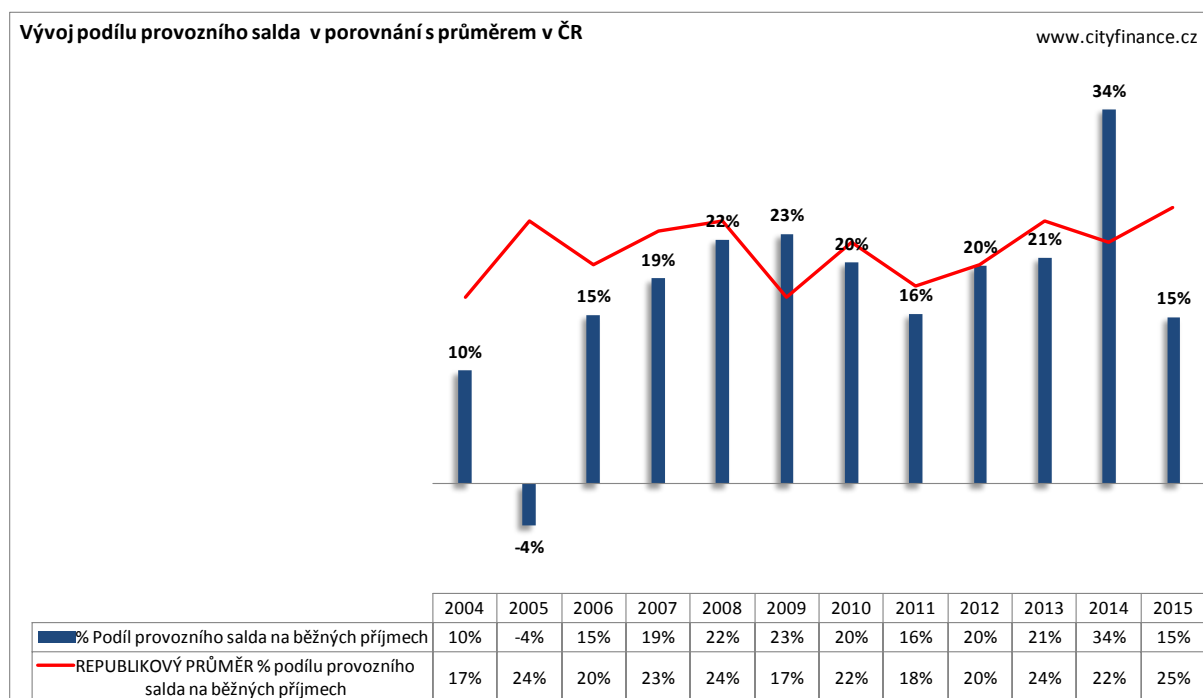
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Zbiroh zejména na straně růstů platů a transferů veřejnoprávním subjektům (s ohledem na pokles počtu obyvatel).

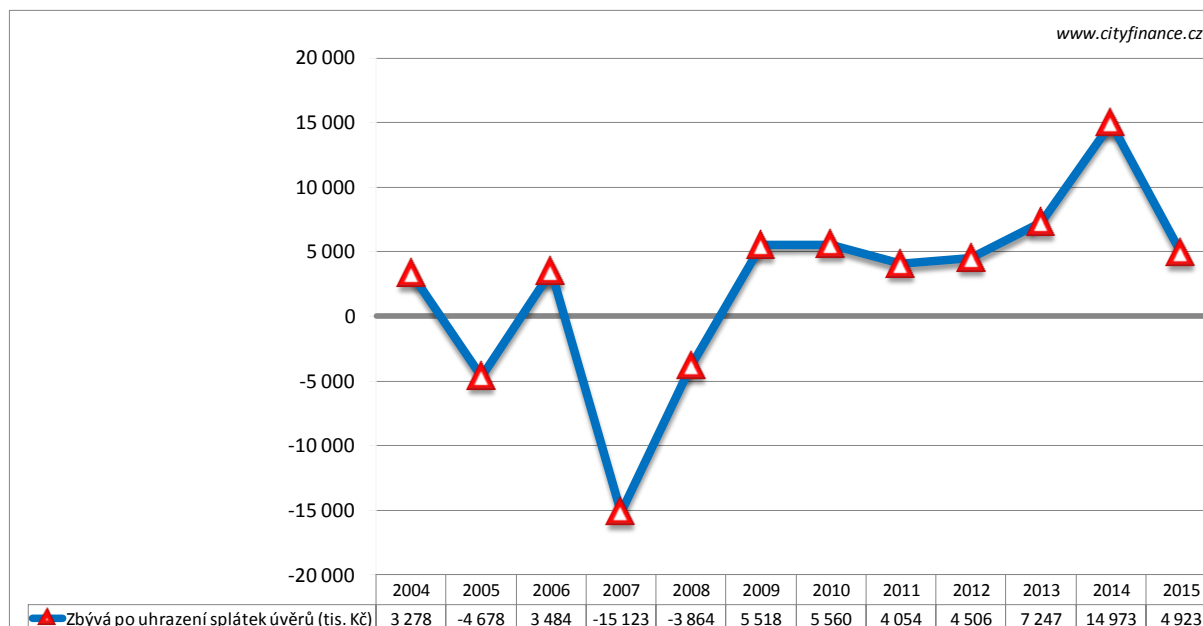
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje 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 město 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 Zbirohu zaznamenala dobrý a především stabilní trend hodně posílený dobrým vývojem příjmů daný vnější ekonomikou. Finanční kondice Zbirohu se také zásluhou změny tzv. RUD (zákona o rozpočtovém určení daní) v roce 2013 **vyhoupla nad republikový průměr** (viz [graf](#) 2014). Stabilní **provozní saldo** je nadále jedna z hlavních deviz financí města za posledních 3 roky. Celkově došlo k tomu, že finanční kondice města byla v posledních 10 let a v roce 2014 byla nejlepší v horizontu sledovaných 15 let.

Graf 13. Porovnání provozního salda Zbirohu k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Graf 14. Vývoj provozního salda Zbirohu po úhradě splátek jistin dluhů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Zbirohu

	tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	52 800	37 410	36 994	37 155	46 498	35 980	41 503	37 951	38 363	47 405	50 124	46 193
5 Běžné výdaje (provozní)	47 335	38 830	31 299	30 210	36 149	27 792	33 133	32 067	30 760	37 637	33 051	39 170
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 188	3 259	2 211	22 069	14 212	2 670	2 810	1 830	3 097	2 521	2 100	2 100
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 465	-1 420	5 695	6 946	10 348	8 188	8 370	5 885	7 604	9 768	17 073	7 023
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	3 278	-4 678	3 484	-15 123	-3 864	5 518	5 560	4 054	4 506	7 247	14 973	4 923
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	10%	-4%	15%	19%	22%	23%	20%	16%	20%	21%	34%	15%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	1 024	1 418	1 502	6 721	10 162	1 222	2 082	3 903	17 568	15 901	11 375	3 806
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	5 020	-3 654	4 902	-13 621	2 858	15 680	6 781	6 136	8 409	24 815	30 874	16 298
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 924	-15 390	-416	162	9 342	-10 518	5 524	-3 552	412	9 042	2 719	7 830
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	2 087	-8 505	-7 531	-1 089	5 940	-8 357	5 342	-1 067	-1 307	6 878	-4 587	8 410

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

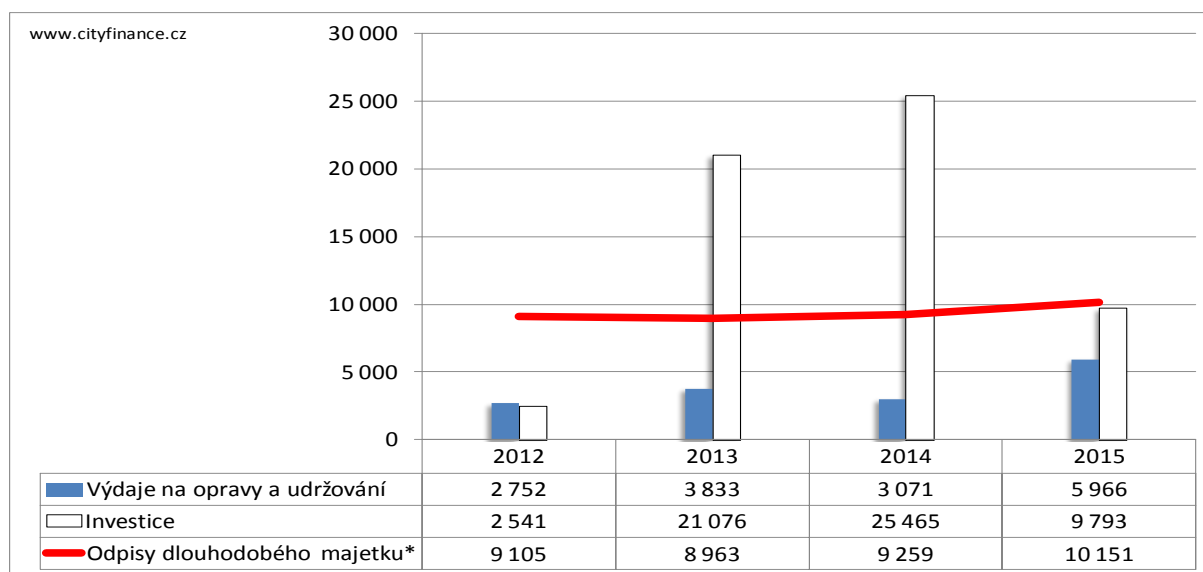
Jelikož do obnovy majetku směřuje významný objem financí města a město modernizuje majetek, tento vliv způsobuje **kolísání provozního salda** a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na **objem oprav** realizovaný prostřednictvím města a jeho organizací a také **notně krytý dotacemi, které zkreslovaly finance.**

Majetek Zbirohu, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 400 mil. Kč (rok 2015 celkem 393 mil. Kč). Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 10 mil. Kč ročně**¹¹ (z účetnictví odpisy za 2015 byly 10,1 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a hlavně stav majetku. **Obnova majetku města je vícezdrojová** a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů města (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky organizací (investičními i neinvestičními).

Vzhledem k vícezdrojovému a ve městech obecně poměrně nepřehlednému způsobu financování obnovy majetku lze učinit pouze odborný odhad, zda byl v posledních letech majetek města obnovován z finančního hlediska dostatečně. Lze sdělit závěr, že **město vynakládalo do obnovy majetku spíše vyšší částku, s ohledem na investice** (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy).

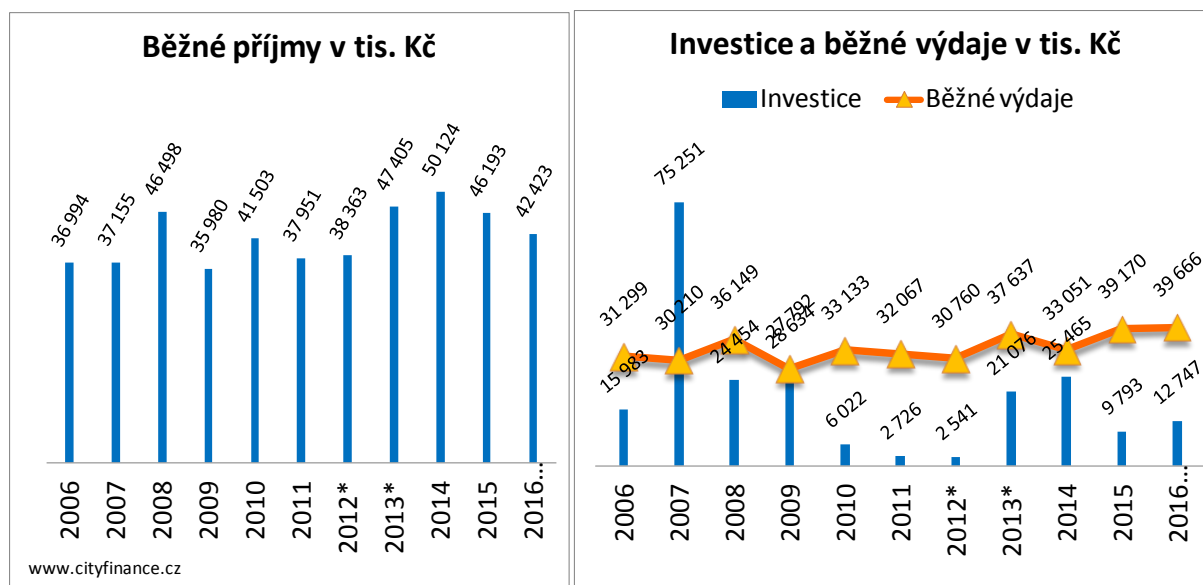
Graf 15. Vývoj financování obnovy majetku Zbirohu v tis. Kč včetně investic, které zahrnují také pořizování nového majetku



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

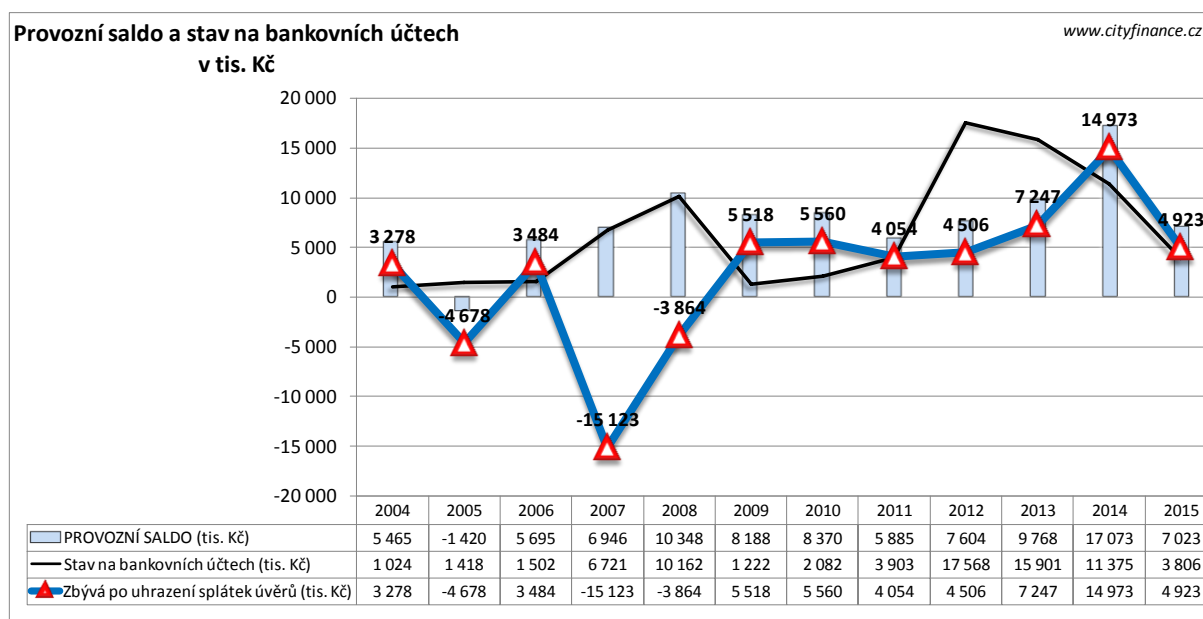
Podstatné je, že Zbiroh je schopný finančně zajistit postupnou obnovu (údržbu) většiny svého majetku a s využitím dotací rychleji a rozsáhleji, ale již aktuálně nemůže budovat zcela nové věci, pokud se části majetku město nezbaví.

¹¹ 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 běžných příjmů, běžných výdajů a investic Zbirohu

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Zbirohu

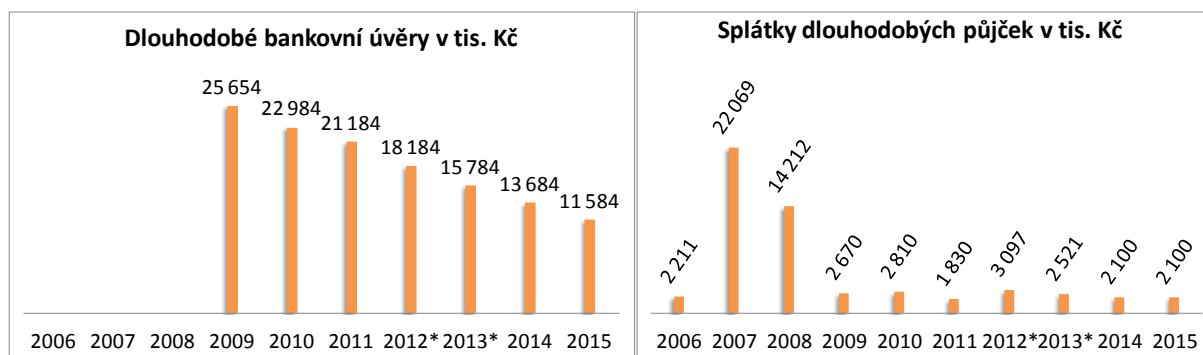
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponuje **malou finanční rezervou, která zajišťuje provozní likviditu města**. Na běžném účtu a účtech fondů bylo ke konci roku 2015 celkem cca 3,8 mil. Kč¹².

¹² Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

Zbiroh má poměrně nízký dluh k 31. 12. 2015 se zůstatkem **11,6 mil. Kč** dlouhodobých bankovních úvěrů. Strop bezpečné výše zadlužení města je při zohlednění stabilní základny příjmů a stabilního výsledku provozního hospodaření na úrovni 60 mil. Kč¹³. Uvažujeme s maximálním časovým rozložením splátek a také započítáváme aktuální stav a vývoj sazeb finančního trhu pro obec. Podle návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti je sice limit nižší, ale zákonným způsobem stanovená výše má za cíl nastavit spíše mechanismus splátek než výši dluhu. Dle bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiva je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti více než opatrná a i s ohledem na limity zákona by městu neměla činit komplikace, ovšem při **naplnění a respektování našich doporučení** dále (viz **Rozpočtový výhled**).

Graf 18. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků Zbirohu a vývoj splátek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁴ Zbiroh nemá a nemají proto význam ve finančním plánování výhledu města.

Graf 19. Vývoj dlouhodobých pohledávky za dlužníky Zbirohu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹³ 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.

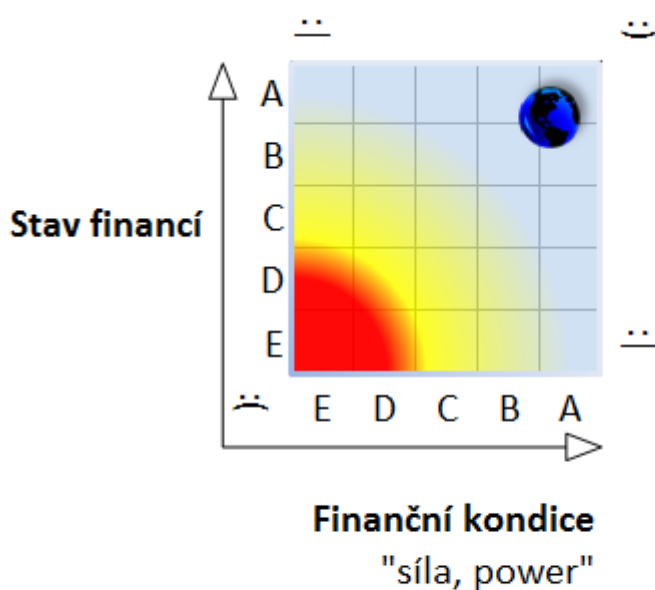
¹⁴ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Zbirohu se bylo posledních 10 let stabilní a za poslední období se ještě zlepšilo (zlepšení přinesly hlavně vnější vlivy, ale také dobrá finanční morálka města) a hodnotíme ho aktuálně známkou **A**, tedy **výborné s riziky**. Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** Zbirohu zakládáme především na stabilním provozním saldu s dobrým dlouhodobým trendem posledních let a výborným výsledkem. Městu se dařilo udržet růst běžných výdajů pod úrovní růstu běžných příjmů (rok 2016 ovlivnily vysoké opravy). Bohužel tu stále existuje také riziko redukce obyvatel a tím i příjmů a je stále pro město velkou výzvou, jak zajistí udržení mandatorních výdajů (běžných) a zda udrží své finance v dobrém kurzu trvalé udržitelnosti;
- **A- (výborný s mínusem) stav financí** zakládáme na existenci rezerv pouze na zajištění běžné provozní likvidity a existenci poměrně nízkého dluhu.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají ve vnějších vlivech. Městu škodí **úbytek obyvatel** a poškodí jej také **novela RUD** (postihne město od 1. 1. 2017) má **silně negativní dopad** minimálně **2 mil. Kč, spíše 5 mil. Kč** s ohledem na uplynulý vývoj a další predikci výnosu. Dopad bude dán tím, že po uplatnění registračních pokladen připravuje město o 30% lokálního výnosu silně progresivní daně z podnikání fyzických osob, který má pro město značný lokální potenciál, ale nahrazuje ho výnosem DPH, který je s ohledem na lokální situaci u daně z podnikání poměrně zanedbatelný.

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 a výborná finanční kondice.	Dluh
Stabilní běžné příjmy , včetně příjmů z lesů.	Pokles výnosu daně z nemovitostí a úbytek obyvatel s negativními dopady do příjmů.
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku.	
Finanční rezerva , výborná finanční likvidita.	
Rezerva v poměrně likvidním majetku – bytový fond.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Podléhání tlaku na pořizování nového majetku bez finančního zajištění příjmů na provoz.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Stagnace běžných příjmů města úbytkem obyvatel (pravidelných) a vlivem stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁵ .
	Riziko podléhání tlaku na růst provozních výdajů vyjma oprav.
	Rizika plynoucí z dotací .

¹⁵ 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. Míňeno 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 byrokratizací 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

Zbiroh dle dosavadních očekávání dostojí svým dosavadním závazkům. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017¹⁶.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující doporučení, řazená dle významu sestupně především s ohledem na úbytek obyvatel a finanční trendy. Bez realizace doporučení bude finanční budoucnost Zbirohu podstatně horší. **Město by se mělo zaměřit na obnovu svého majetku**, vodovody, školy, chodníky, náměstí, sokolovna, parkovací místa... a realizovat následující **finanční opatření**:

1) Prodat 3/4 bytového fondu (cca 250 až 300 bytů) a finance použít k obnově infrastruktury města.

Bytový fond není u 90 % obcí v ČR dlouhodobě výnosný a jeho vlastnictví obcemi a vydělávání na nájemnících není dobrou politikou zajišťující dobrý stav a budoucnost bytového fondu. Prodej bytového fondu **by se projevil velmi pozitivně** jak do navýšení disponibilního kapitálu o cca 80 až 100 mil. Kč, tak do snížení odpisů (nákladů). **Městu by se lépe finančně dýchalo.**

2) Zvýšit koeficient daně z nemovitosti dle ustanovení zákona č. 338/1992 Sb.

§ 12 Místní koeficient

Obec může obecně závaznou vyhláškou pro všechny nemovité věci na území celé obce stanovit jeden místní koeficient ve výši 2, 3, 4 nebo 5. Tímto koeficientem se vynásobí daň poplatníka za jednotlivé druhy pozemků, zdanitelných staveb nebo zdanitelných jednotek, popřípadě jejich souhrny, s výjimkou pozemků uvedených v § 5 odst. 1.

§ 16a

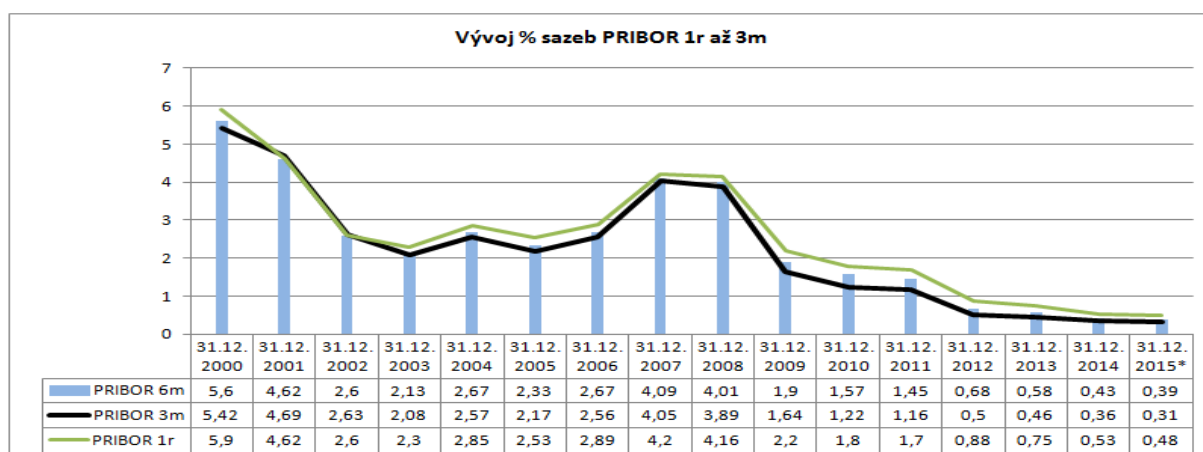
(1) **Obecně závaznou vyhlášku vydanou obcí** podle ustanovení § 4 odst. 1 písm. v) a x), § 6, § 9 odst. 1 písm. w), § 11 a 12 **je obec povinna zaslat v jednom vyhotovení správci daně do pěti dnů ode dne nabytí její platnosti**, přičemž **obecně závazná vyhláška musí nabýt platnosti nejpozději do 1. října** předchozího zdaňovacího období a účinnosti nejpozději do 1. ledna následujícího zdaňovacího období; má-li vyhláška zpětnou účinnost, je neplatná.

¹⁶ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

3) Přijmout nový úvěrový rámec 50 mil. Kč a realizovat cíle města zaměřené na obnovu majetku a modernizaci. Cílem opatření je zajistit a **udržet do budoucna výbornou finanční likviditu města související s investicemi a projekty** zlepšujících infrastrukturu a atraktivitu města.

- a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro samosprávy se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých samosprávou 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 samosprávy na tzv. **floatingové¹⁷ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,02 %¹⁸ až +0,4 % p.a.¹⁹ (**výsledný úrok je cca 0,4% až 0,7% p.a.**).
- b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

Graf 20. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR



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

4) Pokud bude trvat úbytek obyvatel, je nutné reagovat tak, aby využití všech služeb a kapacity zařízení města bylo efektivní. Nadále **redukovat nebo zmrazit mandatorní výdaje vyjma platů**. Městu ubývá cca 26 obyvatel ročně (průměr za posledních 5 let) a negativní finanční dopad je cca 300 tis. Kč ročně do příjmů.

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 POZ. Nejedná se o překlep, skutečně 0,02 % p.a.

¹⁹ Per annum (lat.) – ročně nebo za rok.

Definice finančního potenciálu města

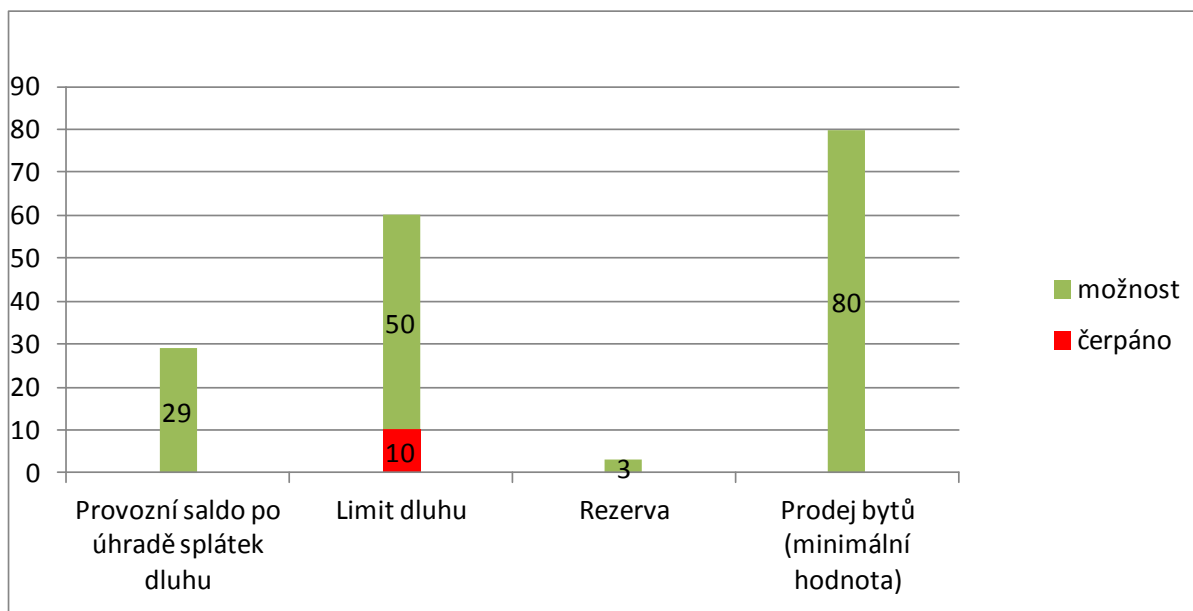
Město Zbiroh při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 36 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů se zahrnutím cca 2 mil. Kč běžných oprav neinvestičního charakteru) s tím, že:

- cca 7 mil. Kč město použije na úmor dluhu;
- zbývajících 29 mil. Kč doporučujeme využít zejména na investice do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících redukci běžných výdajů a zvýšení atraktivity města pro podnikání a bydlení. Město by mělo správně vydat na obnovu majetku **50 mil. Kč (odpisy)**. Nesoulad je dán tím, že zkratka **bytový fond není udržitelný**.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let (od 2017 do 2021) **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv:**

- minimálně s celkem **29 mil. Kč** bez nových dluhů,
- plus nových cca 50 mil. Kč dluhů do stropu bezpečné zadluženosti je to **až cca 79 mil. Kč,**
- při využití maximální zadluženosti a všech finančních rezerv a při prodeji bytového fondu s výnosem min 80 mil. Kč a je k dispozici cca **160 mil. Kč** (viz grafické vyjádření níže).

Graf 21. Znázornění finančních možností Zbirohu na období 2017 až 2021 bez dotací v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k úbytku obyvatel města a k aktuální ekonomické situaci ČR, konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2021:

- **Udržení běžných výdajů** na objemech pod 38 mil. Kč bez oprav, praktické zmrazení běžných výdajů vyjma platů a oprav;
- **Růst platů** o 4% ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Umořování dosavadního dluhu;**
- **Skeptický vývoj** sdílených daní oproti predikci MFČR (výhled počítá pouze s 2,7% ročním růstem daňových příjmů);
- **Negativní dopad Novelu RUD** s účinností od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** bez oprav alespoň na 5 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: **Dobrá trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly vyvinout lépe než běžné výdaje (bez mimořádných oprav) a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobrá provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 4 mil. Kč**, ideální provozní saldo je **11 mil. Kč** (nebo cca 25 % běžných příjmů, průměr v ČR²⁰ za 2015) nebo vyšší. 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 **60 mil. Kč** ideálně při maximálním rozložení splátek (cca 20 let).

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

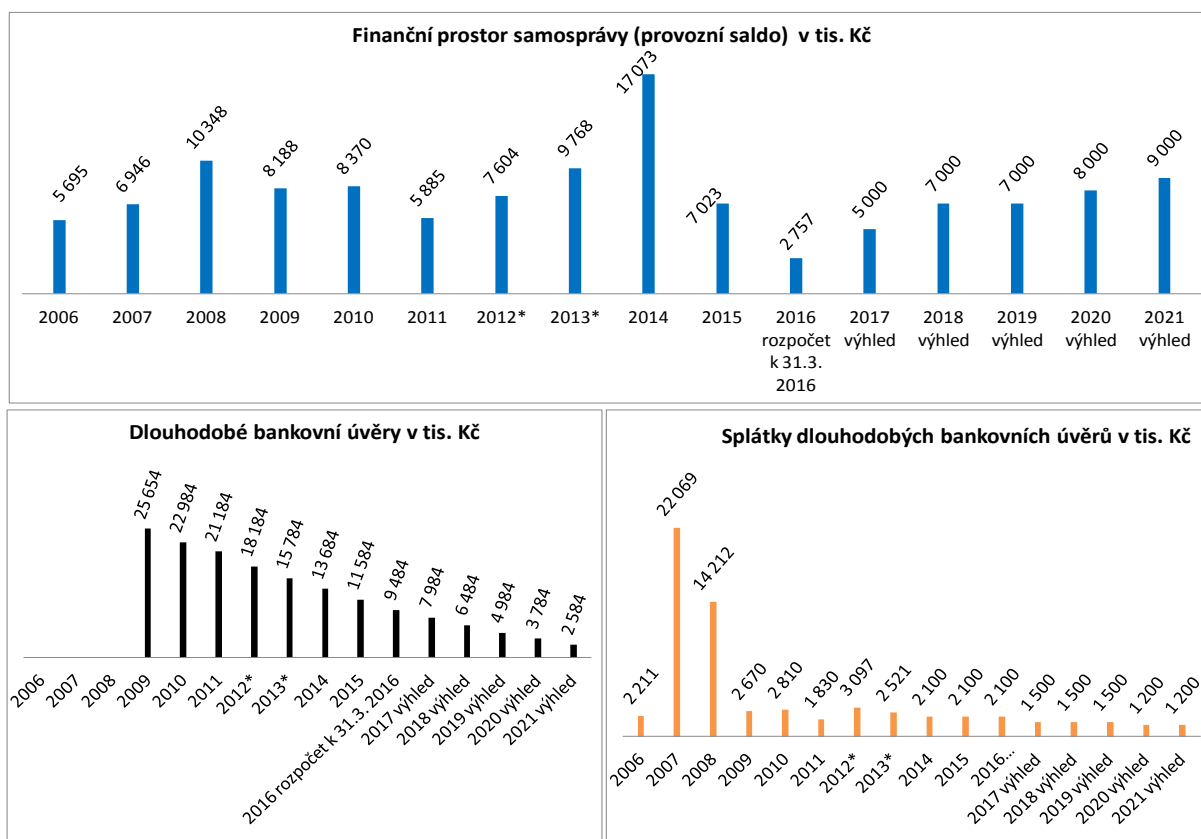
²⁰ skutečnost 2014

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

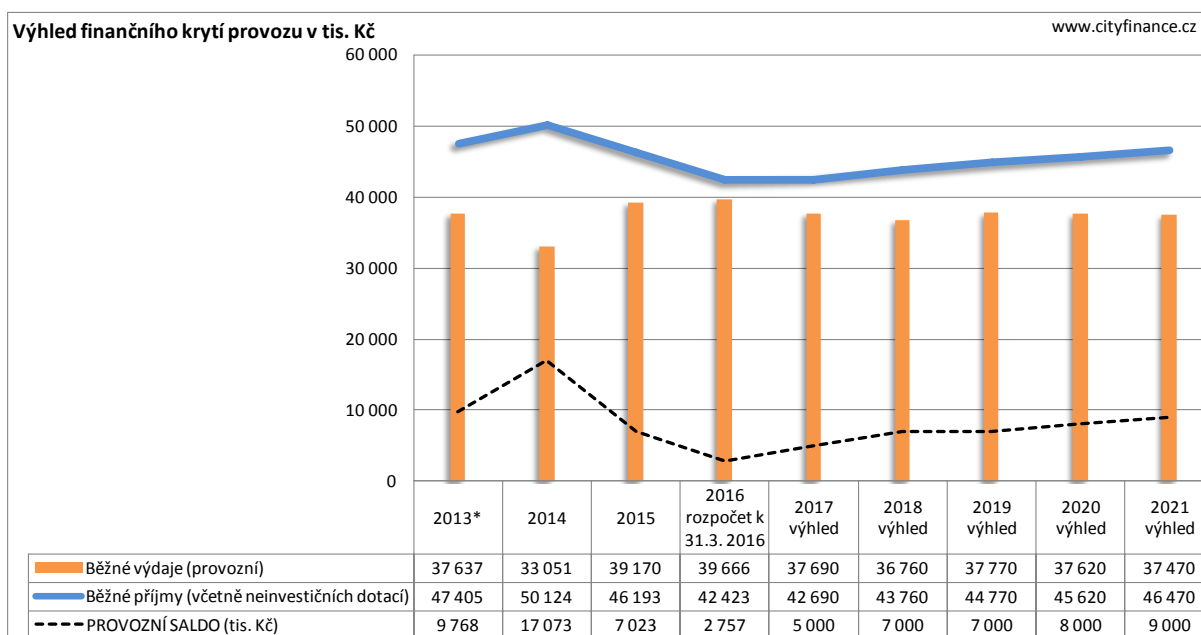
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Zbirohu



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 Zbirohu

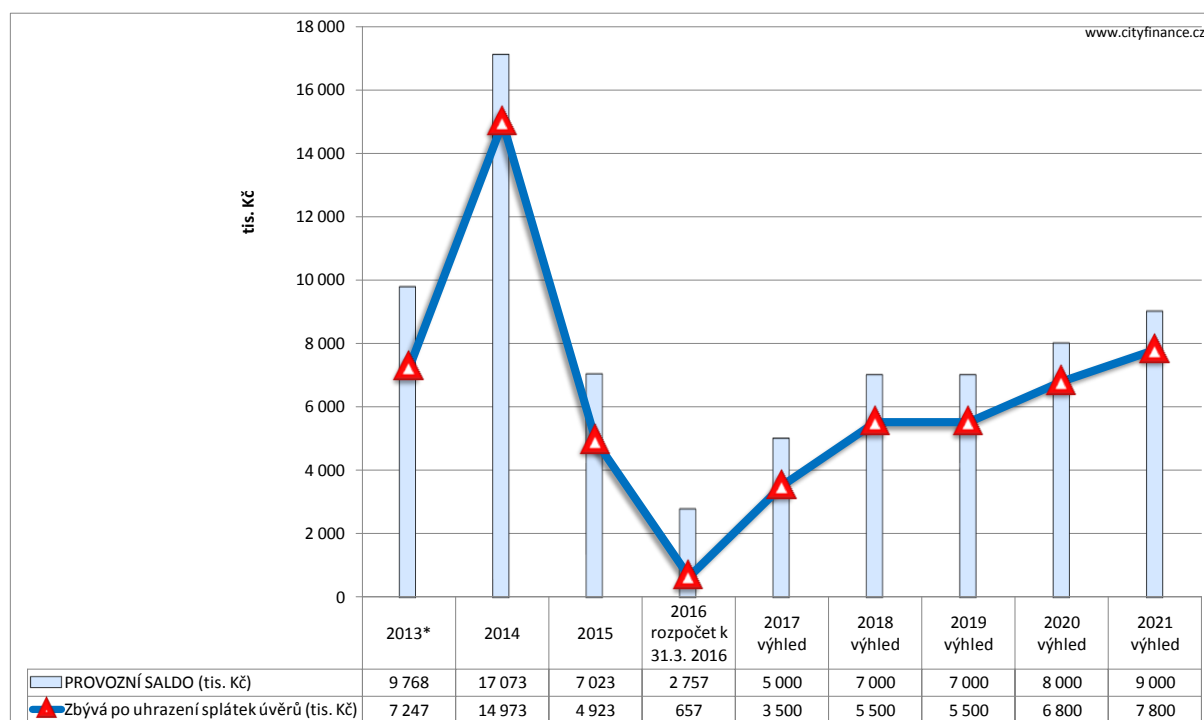


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Zbirohu

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet k 31.3. 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	47 405	50 124	46 193	42 423	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470	223 310
5	Běžné výdaje (provozní)	37 637	33 051	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	187 310
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	9 768	17 073	7 023	2 757	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000	36 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	21%	34%	15%	6%	12%	16%	16%	18%	19%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 521	2 100	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200	6 900
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	7 247	14 973	4 923	657	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800	29 100
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	15 901	11 375	12 089	15	3 515	9 015	14 515	21 315	29 115	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	24 815	30 874	16 298	12 746	3 515	9 015	14 515	21 315	29 115	
f	Stavby (tis. Kč)	382 245	395 936								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	24%	6%	-8%	-8%	1%	3%	2%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	22%	-12%	19%	1%	-5%	-2%	3%	0%	0%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	9 042	2 719	-3 931	-3 770	267	1 070	1 010	850	850	4 047
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	6 878	-4 587	6 119	496	-1 976	-930	1 010	-150	-150	-2 196

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Graf 24: Výhled provozního salda Zbirohu

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *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 Zbirohu

Rozpočtový výhled									tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	2016 rozpočet k 31.3. 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	35 511	34 632	35 190	36 260	37 270	38 120	38 970	105,0	2,7
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 063	6 361	7 000	7 400	7 800	8 200	8 400		5,0
3	1112	DPFO OSVČ	2 312	2 350	50	50	100	100	100		25,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	683	662	720	740	750	750	750		1,0
5	1121	DPPO	6 337	6 172	6 700	7 000	7 300	7 600	8 000		4,9
6	1122	DPPO za obce	1 240	0	900	900	900	900	900		0,0
7	1211	DPH	12 604	12 798	13 600	14 000	14 300	14 500	14 800		2,2
8	133 až 135	Místní poplatky	4 032	4 019	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	575	620	620	620	620	620	620		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	1 665	1 650	1 600	1 550	1 500	1 450	1 400		-3,1
11	2	Nedaňové příjmy	7 358	5 375	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	100,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 926	5 161	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	197	5							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 015	209							
15	24	Přijaté splátky půjček	220	0							Suma 2017 až 2021
16	3	Kapitálové příjmy	0	16	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 904	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	128,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	3 324	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	5 580	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 429	2 356	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470	105,0	2,2
22	5	Běžné výdaje	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	104,0	-0,1
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	10 883	11 760	12 200	12 700	13 200	13 750	14 150		4,0
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	17 784	19 058	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		0,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjektům	929	1 056	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávními subjektům..	9 536	7 681	7 900	8 000	8 100	8 200	8 300		1,3
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	37	82							
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	1	29	2 590	1 060	1 470	670	20		-24,8
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	9 793	12 747	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	48 963	52 413	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	107,0	-0,1
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 810	-9 974	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000		20,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	46 193	42 423	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470	104,9	2,2
33	5	Běžné výdaje (provozní)	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	104,0	Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	7 023	2 757	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000		36 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200		6 900
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	710	-12 074	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800		
38		8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 810	9 974	-5 000	-7 000	-7 000	-8 000	-9 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470		
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	12 089	15	3 515	9 015	14 515	21 315	29 115		Suma 2017 až 2021
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	4 923	657	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800		29 100
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	45 298	42 363	42 590	43 660	44 670	45 520	46 370		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	4,64%	4,96%	3,52%	3,44%	3,36%	2,64%	2,59%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	11 584	9 484	7 984	6 484	4 984	3 784	2 584		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	393 371								Suma 2017 až 21
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			-6 500	-4 500	-4 500	-3 200	-2 200		-20 900

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.,

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				60 000
54 359	32 615	je 60%	příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Zbirohu s pohledem na finance od roku 2011

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet k 31.3. 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1	1	Daňové příjmy	23 440	27 272	37 184	38 223	35 511	34 632	35 190	36 260	37 270	38 120	38 970
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	4 190	4 259	5 835	5 874	6 063	6 361	7 000	7 400	7 800	8 200	8 400
3	1112	DPFO OSVČ	2 089	3 473	4 234	5 744	2 312	2 350	50	50	100	100	100
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	363	428	569	645	683	662	720	740	750	750	750
5	1121	DPPO	3 703	4 355	5 175	6 176	6 337	6 172	6 700	7 000	7 300	7 600	8 000
6	1122	DPPO za obce	838	830	3 291	985	1 240	0	900	900	900	900	900
7	1211	DPH	8 377	8 272	11 891	12 533	12 604	12 798	13 600	14 000	14 300	14 500	14 800
8	133 až 135	Místní poplatky	1 878	3 756	4 080	3 966	4 032	4 019	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
9	1361	Správní poplatky	374	264	479	623	575	620	620	620	620	620	620
10	1511	Daň z nemovitostí	1 628	1 635	1 629	1 679	1 665	1 650	1 600	1 550	1 500	1 450	1 400
11	2	Nedaňové příjmy	7 549	6 013	7 295	8 265	7 358	5 375	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 492	5 397	6 354	5 356	5 926	5 161	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					197	5					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	400	367	781	2 734	1 015	209					
15	24	Přijaté splátky půjček					220	0					
16	3	Kapitálové příjmy	156	11 682	318	528	0	16	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	7 100	5 078	14 689	9 114	8 904	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	6 962	5 078	2 927	3 636	3 324	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	138	0	11 762	5 479	5 580	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 109	2 735	2 460	2 455	2 429	2 356	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	38 245	50 046	59 486	56 131	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470
22	5	Běžné výdaje	32 067	30 760	37 637	33 051	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	9 270	9 290	9 333	11 240	10 883	11 760	12 200	12 700	13 200	13 750	14 150
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	12 415	13 168	14 706	14 455	17 784	19 058	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávní subjektům	761	980	1 025	935	929	1 056	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávní subjektům.	7 481	5 783	6 190	6 054	9 536	7 681	7 900	8 000	8 100	8 200	8 300
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	1 477	14	28	30	37	82					
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	662	1 525	6 355	337	1	29	2 590	1 060	1 470	670	20
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 726	2 541	21 076	25 465	9 793	12 747	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	34 793	33 301	58 713	58 515	48 963	52 413	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	3 452	16 745	773	-2 384	2 810	-9 974	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	37 951	38 363	47 405	50 124	46 193	42 423	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470
33	5	Běžné výdaje (provozní)	32 067	30 760	37 637	33 051	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	5 885	7 604	9 768	17 073	7 023	2 757	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	199	0	50	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 830	3 097	2 521	2 100	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 821	13 647	-1 698	-4 484	710	-12 074	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 452	-16 745	-773	2 384	-2 810	9 974	-5 000	-7 000	-7 000	-8 000	-9 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	38 444	50 046	59 536	56 131	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	38 444	50 046	59 536	56 131	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470
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	3 903	17 568	15 901	11 375	12 089	15	3 515	9 015	14 515	21 315	29 115
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	4 054	4 506	7 247	14 973	4 923	657	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	34 098	36 020	46 939	48 944	45 298	42 363	42 590	43 660	44 670	45 520	46 370
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	1 830	3 097	2 521	2 100	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	5,37%	8,60%	5,37%	4,29%	4,64%	4,96%	3,52%	3,44%	3,36%	2,64%	2,59%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	21 184	18 184	15 784	13 684	11 584	9 484	7 984	6 484	4 984	3 784	2 584
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	389 009	371 557	382 245	395 936	393 371						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							-6 500	-4 500	-4 500	-3 200	-2 200

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 žáka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

54 359 32 615 je 60% příjmy za 4 roky

tis. Kč

60 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Zbirohu

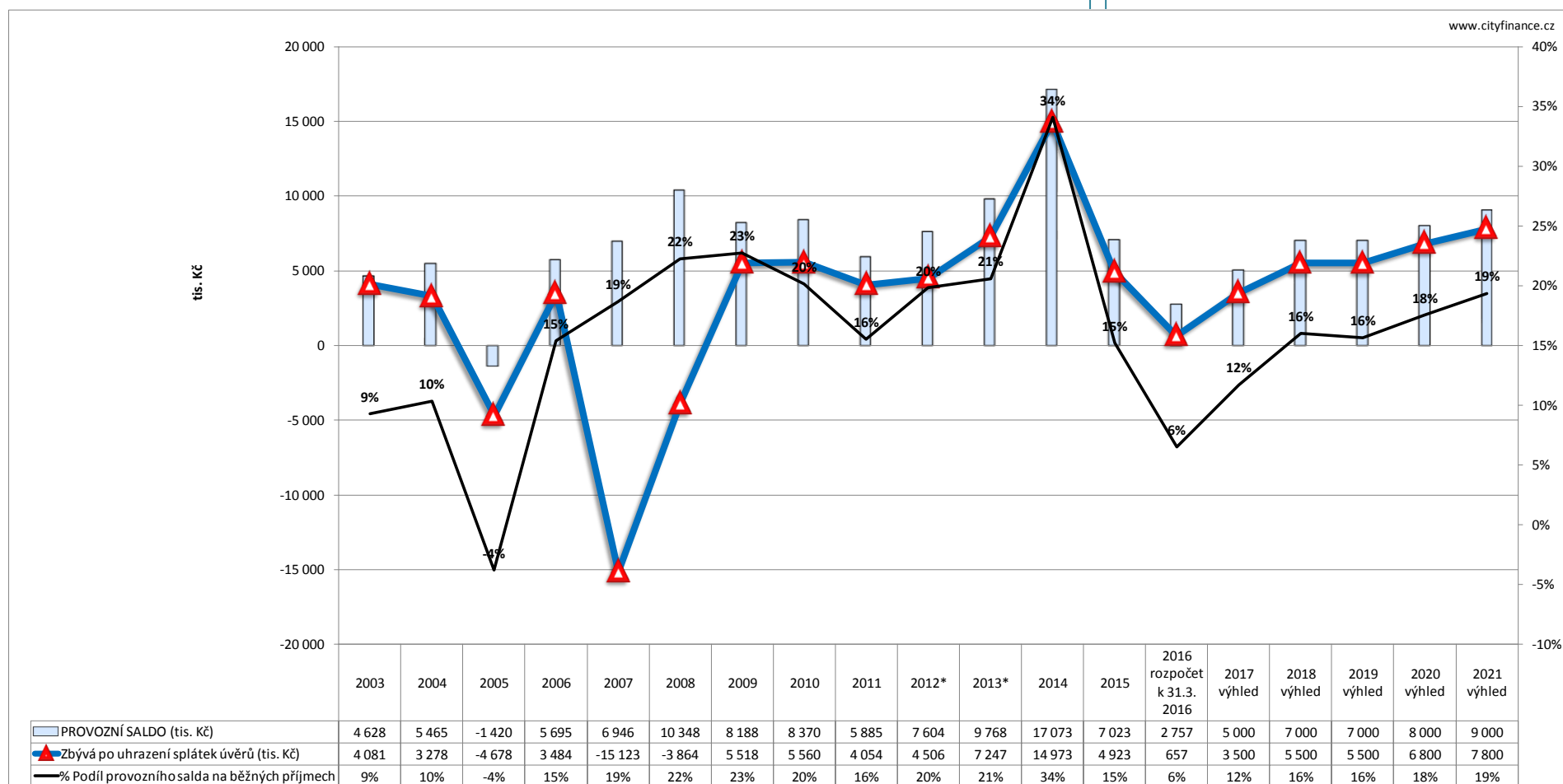
Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet k 31.3. 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017	
1	1	Daňové příjmy	37 184	38 223	35 511	34 632	35 190	36 260	37 270	38 120	38 970	105,0	2,7	
11	2	Nedaňové příjmy	7 295	8 265	7 358	5 375	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	100,3	0,0	
16	3	Kapitálové příjmy	318	528	0	16	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 689	9 114	8 904	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	128,0		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 927	3 636	3 324	2 416	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 762	5 479	5 580	0	0	0	0	0	0			
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 460	2 455	2 429	2 356	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400			
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	59 486	56 131	51 773	42 439	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470	105,0	2,2	
22	5	Běžné výdaje	37 637	33 051	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	104,0	-0,1	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	21 076	25 465	9 793	12 747	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	58 713	58 515	48 963	52 413	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	100,3	-0,1	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	773	-2 384	2 810	-9 974	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000			
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	47 405	50 124	46 193	42 423	42 690	43 760	44 770	45 620	46 470	tis.Kč		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	37 637	33 051	39 170	39 666	37 690	36 760	37 770	37 620	37 470	104,0	Suma 2017 až 2021	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	9 768	17 073	7 023	2 757	5 000	7 000	7 000	8 000	9 000	36 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 521	2 100	2 100	2 100	1 500	1 500	1 500	1 200	1 200	6 900		
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	15 901	11 375	12 089	15	3 515	9 015	14 515	21 315	29 115			
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	7 247	14 973	4 923	657	3 500	5 500	5 500	6 800	7 800	29 100		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	13 684	13 684	11 584	9 484	7 984	6 484	4 984	3 784	2 584			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	50 000		
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					-6 500	-4 500	-4 500	-3 200	-2 200	-20 900		
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč			
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					60 000			
						54 359	32 615	je 60% příjmů za 4 roky						
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"														

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 Zbirohu


Zdroj: www.cityfinance.cz

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	24

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZBIROHU A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZBIROHU	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU	20
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU	32
TABULKA 7. ROZPOČTOVÝ VÝHLED ZBIROHU	34
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED ZBIROHU S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2011	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED ZBIROHU	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZBIROHU	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ZBIROHU	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZBIROHU	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ ZBIROHU	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE ZBIROH PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZBIROHU	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZBIROHU	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ZBIROHU	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) ZBIROHU	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ZBIROHU	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY ZBIROHU A SALDO	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZBIROHU	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	20
GRAF 15. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU ZBIROHU V TIS. KČ VČETNĚ INVESTIC, KTERÉ ZAHRNÚJÍ TAKÉ POŘIZOVÁNÍ NOVÉHO MAJETKU	21
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC ZBIROHU	22
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO ZBIROHU	22
GRAF 18. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ ZBIROHU A VÝVOJ SPLÁTEK	23
GRAF 19. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY ZBIROHU	23
GRAF 20. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR	27
GRAF 21. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ZBIROHU NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ V MIL. KČ	28
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU ZBIROHU	31
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ZBIROHU	31
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU	32
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZBIROHU	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 poradcem 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.