Rozpočtový výhled obce Těšetice

s analýzou financí a ratingem

na roky 2015 až 2018

Obsahuje:
- ✓ **analýzu financí** obce uzavřenou **ratingem** dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (**SWOT** analýza)
- ✓ stanovení **finančních možností** obce včetně **stropu bezpečné zadluženosti**
- ✓ nastavení **ukazatelů rozpočtů** a **pravidel řízení finančního zdraví**
- ✓ doporučení

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

OBSAH

ÚVOD 3

Vybrané použité termíny 4
Počet obyvatel 4
Počet žáků 4
Počet zaměstnanců 4
Provozní saldo 4

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCE 5

Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) 5
Stav financí 5
Finanční kondice 5
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví 6
Úvod do finančního hospodaření 7
Analýza 9
Závěr finanční analýzy 23
Doporučení 23

ROZPOČTOVÝ VÝHLED 25

Definice finančního potenciálu obce 25
Doporučení 25
Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu 26
Navržení ukazatelů (pravidel) stability financí 26
Dopady rozpočtového výhledu do financí 27

PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM 30

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ 34

Obrázky 34
Tabulky 34
Grafy 34

KONTAKT 35

Úvod

Obec Těšetice (dále jen **obec** nebo **Těšetice**) tímto dokumentem naplňuje povinnosti dané jí 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 souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděných v § 3 uváděného zákona. Zejména analyzuje **vývoj financí**, **trendy** a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení obce** 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 dlouhodobou **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti obce,** podpořit zdravý vývoj financí a schopnost obce **dostát svým závazkům**. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na změny financí, zákonů, aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti[1]. Ve výhledu je také stanovena **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 obce bylo použito zejména těchto zdrojů:

- návrh rozpočtu obce na rok 2014 (rozpočtová opatření, stav k 30. 9. 2014),
- 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. 186 ze dne 25. srpna 2014, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů
- upravená predikce výnosů daní www.cityfinance.cz na roky 2015 až 2018 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Analýza finančního zdraví obce

Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

Použili jsme stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv dle metodiky Cityfinance, a.s., která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy založenou současně na hodnocení stavu financí a finanční kondice samosprávy. Jiné společnosti obvykle stanovují rating čistě softwarově bez posudku odborníka. Rating Cityfinance, a.s. vyhodnocuje nejen vstupy ze softwarových propočtů ukazatelů a trendů, ale stanovuje ho finanční specialista na samosprávy. Rating finančního zdraví může být v rozmezí „výborné" až „nedostatečné".

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví

Výborné	Výborná finanční kondice a výborný stav financí.
Velmi dobré	Nejhůře velmi dobrá finanční kondice a stav financí.
Dobré	Nejhůře dobrá finanční kondice a stav financí.
Dostatečné	Nejhůře dostatečná finanční kondice nebo stav financí.
Nedostatečné	Nedostatečná finanční kondice a zároveň stav financí.

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou[2] zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

Finanční kondice

Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je vývojový.[3]

[2] Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, stavu finanční obnovy majetku…

[3] Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**[4] je znalost **vývoje, stavu trendu a potenciálu financí,** poté lze stanovit finanční koncepci.

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

Obrázek 1: Podstata řízení finančního zdraví obce dle Cityfinance



Zdroj: www.cityfinance.cz

[4] www.cityfinance.cz

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). Tyto výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, příspěvkové organizace, organizační složky, úřad 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 výdaje většinou na rozvoj. 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[6]. Města, městyse a obce financují opravy a havárie, ale nevytváří většinou odpovídající finanční zdroje (rezervy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet zdroje na další odpisy. Výsledkem je zanedbaný obecní majetek.

Ideální stav by byl, kdyby byly v rozpočtu samosprávy pokryty z běžných příjmů základní provozní výdaje[7] a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

[5] Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

[6] Stejný problém řeší stát ve svých financích.

[7] Tzn. kladné provozní saldo.

Obrázek 2. 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
Výše daně z příjmů z podnikatelů v katastru obce	**Ceny** nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Velikost **katastru**	**Efektivita** organizací a společností
Daň z **nemovitostí**	**Smlouvy** – ceny vs. dodávky
Vlastní činnost	**Zaměstnanci** – kvalita a produktivita
Podniky, pronájmy majetku atd.	**Správa dluhu** - vše 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 kapitálu
Prodeje majetku	
Zhodnocení finančních rezerv	

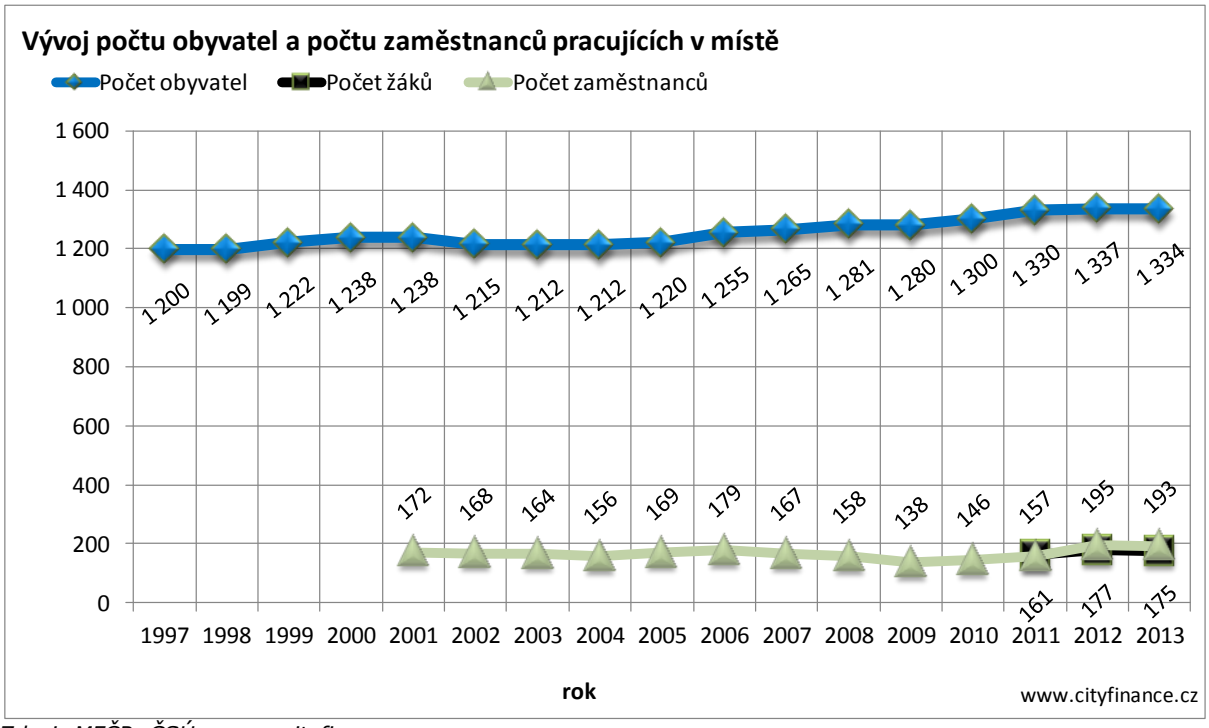
Zdroj: www.cityfinance.cz, Cityfinance a.s.

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 podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

Analýza

Počet obyvatel[8] obce, na kterém závisí daňové příjmy, **stoupal**. Počet obyvatel byl v roce 2013 celkem 1 334 a za poslední 4 roky počet obyvatel vzrostl o 54. Rostoucí počet obyvatel měl pozitivní dopady do daňových výnosů obce. Tímto vlivem obec získala nových cca 470 tis. Kč ročně. Co obyvatel, to aktuálně téměř 10,8 tis. Kč daňových příjmů ročně.

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Těšetic



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců[9]**,** kteří mají v katastru obce místo výkonu práce byl celkem za 4 roky **také rostoucí**. Počet zaměstnanců docílil v roce 2013 počtu 193.

[8] 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.

[9] 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.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Těšetic

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Počet obyvatel	1 200	1 199	1 222	1 238	1 238	1 215	1 212	1 212	1 220	1 255	1 265	1 281	1 280	1 300	1 330	1 337	1 334
Počet zaměstnanců					172	168	164	156	169	179	167	158	138	146	157	195	193
Počet žáků															161	177	175

INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*
	průměr za 10 let	**1998**	**1999**	**2000**	**2001**	**2002**	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**průměr od 2010**
Počet obyvatel	***101,0***	*99,9*	***101,9***	***101,3***	*100,0*	*98,1*	*99,8*	*100,0*	***100,7***	***102,9***	***100,8***	***101,3***	*99,9*	***101,6***	***102,3***	***100,5***	*99,8*	*101,0*
Počet zaměstnanců	***102,1***					*97,7*	*97,6*	*95,1*	***108,3***	***105,9***	*93,3*	*94,6*	*87,3*	***105,8***	***107,5***	***124,2***	*99,0*	*109,1*

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	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	8	-1	23	16	0	-23	-3	0	8	35	10	16	-1	20	30	7	-3	**54**
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	65	-10	99	73	0	-142	-20	0	67	281	83	156	-9	178	263	58	-33	**467**

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Změnu počtu obyvatel v roce 2011 (viz tabulka výše) má částečně a svědomí v tom roce Českým statistickým úřadem provedené 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 užívána zkratka „RUD").

Počet žáků[10] v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2013 bylo ve školských zařízeních obce evidováno 175 žáků. Obci bylo z roku 2012 na rok 2013 převedeno **do daňových příjmů** podle počtu žáků **1,3 mil. Kč** ovšem za současného **zrušení dotací a příspěvků na žáka** od státu i od obcí. Školská zařízení jsou značně závislá na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a kolem 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů.

Z výše uvedeného vyplývá **vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem.**

[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.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že obec ročně hospodařila s příjmy nebo výdaji v objemu řádově od 9 do 35 mil. Kč.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Těšetic

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Daňové příjmy	5 761	12 402	5 273	5 630	6 861	7 512	8 127	8 943	10 162	10 075	10 555	12 457	11 174	11 561	11 680	11 050	14 494
2. Nedaňové příjmy	2 094	2 547	2 403	2 358	2 351	2 814	1 273	1 302	992	1 208	1 613	1 382	1 989	1 473	1 974	4 093	2 334
3. Kapitálové příjmy	1 530	51	39	62	15	1 285	2 632	1 341	748	309	161	38	171	1	1 164	115	1
4. Přijaté dotace	735	1 852	5 040	1 179	646	2 457	12 556	7 658	5 117	1 634	1 359	2 418	1 853	2 043	1 453	816	10 909
Příjmy celkem	**10 121**	**16 852**	**12 755**	**9 229**	**9 873**	**14 068**	**24 589**	**19 243**	**17 019**	**13 226**	**13 688**	**16 295**	**15 187**	**15 079**	**16 271**	**16 074**	**27 737**
5. Běžné výdaje	9 039	10 910	9 666	7 083	6 944	10 534	14 692	14 712	10 103	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049
6. Kapitálové výdaje	2 092	3 014	11 034	3 654	3 053	3 212	9 253	5 475	7 194	2 382	3 700	2 178	1 310	2 477	2 625	1 884	21 856
Výdaje celkem	**11 131**	**13 925**	**20 701**	**10 736**	**9 996**	**13 745**	**23 945**	**20 187**	**17 297**	**13 481**	**14 099**	**14 980**	**14 276**	**14 749**	**15 156**	**15 890**	**34 905**
Saldo příjmů a výdajů	**-1 010**	**2 928**	**-7 946**	**-1 508**	**-124**	**323**	**643**	**-944**	**-279**	**-255**	**-411**	**1 315**	**911**	**330**	**1 114**	**184**	**-7 168**

INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*
	průměr za 10 let	***1998***	***1999***	***2000***	***2001***	***2002***	***2003***	***2004***	***2005***	***2006***	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***	***2013***	*průměr za posledních 4 roky*
1. Daňové příjmy	*106,6*	*215,3*	*42,5*	*106,8*	*121,8*	*109,5*	*108,2*	*110,0*	*113,6*	*99,1*	*104,8*	*118,0*	*89,7*	*103,5*	*101,0*	*94,6*	*131,2*	*107,6*
2. Nedaňové příjmy	*113,6*	*121,6*	*94,3*	*98,1*	*99,7*	*119,7*	*45,2*	*102,2*	*76,2*	*121,8*	*133,5*	*85,7*	*143,9*	*74,0*	*134,1*	*207,3*	*57,0*	*118,1*
3. Kapitálové příjmy	*76,2*	*3,3*	*76,3*	*159,6*	*24,4*	*8475,8*	*204,8*	*51,0*	*55,8*	*41,3*	*51,9*	*23,7*	*450,7*	*0,8*		*9,9*	*0,6*	*3,8*
4. Přijaté dotace	*207,2*	*251,9*	*272,2*	*23,4*	*54,8*	*380,4*	*511,0*	*61,0*	*66,8*	*31,9*	*83,2*	*177,8*	*76,7*	*110,3*	*71,1*	*56,2*	*1336,7*	*393,6*
Příjmy celkem	***103,9***	*166,5*	***75,7***	***72,4***	*107,0*	*142,5*	*174,8*	***78,3***	***88,4***	***77,7***	*103,5*	*119,0*	***93,2***	***99,3***	*107,9*	***98,8***	*172,6*	***119,6***
5. Běžné výdaje	*99,8*	*120,7*	*88,6*	*73,3*	*98,0*	*151,7*	*139,5*	*100,1*	*68,7*	*109,9*	*93,7*	*123,1*	*101,3*	*94,7*	*102,1*	*111,8*	*93,2*	*100,4*
6. Kapitálové výdaje	*191,9*	*144,1*	*366,1*	*33,1*	*83,5*	*105,2*	*288,1*	*59,2*	*131,4*	*33,1*	*155,3*	*58,9*	*60,2*	*189,0*	*0,0*	*71,8*	*1160,3*	*355,3*
Výdaje celkem	***108,5***	*125,1*	*148,7*	*51,9*	*93,1*	*137,5*	*174,2*	*84,3*	*85,7*	*77,9*	*104,6*	*106,2*	*95,3*	*103,3*	*102,8*	*104,8*	*219,7*	***132,6***

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

tis. Kč

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Daňové příjmy	10 075	10 555	12 457	11 174	11 561	11 680	11 050	14 494
2. Nedaňové příjmy	1 208	1 613	1 382	1 989	1 473	1 974	4 093	2 334
3. Kapitálové příjmy	309	161	38	171	1	1 164	115	1
4. Přijaté dotace	1 634	1 359	2 418	1 853	2 043	1 453	816	10 909
Příjmy celkem	**13 226**	**13 688**	**16 295**	**15 187**	**15 079**	**16 271**	**16 074**	**27 737**
5. Běžné výdaje	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049
6. Kapitálové výdaje	2 382	3 700	2 178	1 310	2 477	2 625	1 884	21 856
Výdaje celkem	**13 481**	**14 099**	**14 980**	**14 276**	**14 749**	**15 156**	**15 890**	**34 905**
Saldo příjmů a výdajů	**-255**	**-411**	**1 315**	**911**	**330**	**1 114**	**184**	**-7 168**

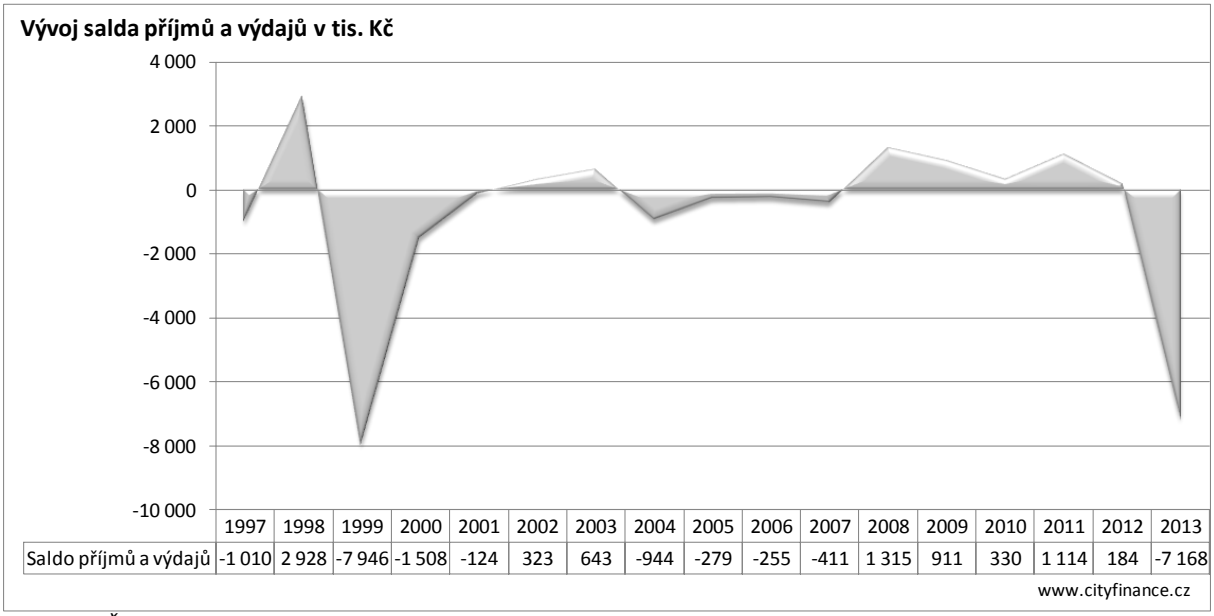
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***	***2013***	*průměr za posledních 4 roky*
1. Daňové příjmy	*106,6*	*104,8*	*118,0*	*89,7*	*103,5*	*101,0*	*94,6*	*131,2*	*107,6*
2. Nedaňové příjmy	*113,6*	*133,5*	*85,7*	*143,9*	*74,0*	*134,1*	*207,3*	*57,0*	*118,1*
3. Kapitálové příjmy	*76,2*	*51,9*	*23,7*	*450,7*	*0,8*		*9,9*	*0,6*	*3,8*
4. Přijaté dotace	*207,2*	*83,2*	*177,8*	*76,7*	*110,3*	*71,1*	*56,2*	*1336,7*	*393,6*
Příjmy celkem	***103,9***	*103,5*	*119,0*	***93,2***	***99,3***	*107,9*	***98,8***	*172,6*	***119,6***
5. Běžné výdaje	*99,8*	*93,7*	*123,1*	*101,3*	*94,7*	*102,1*	*111,8*	*93,2*	*100,4*
6. Kapitálové výdaje	*191,9*	*155,3*	*58,9*	*60,2*	*189,0*	*0,0*	*71,8*	*1160,3*	*355,3*
Výdaje celkem	***108,5***	*104,6*	*106,2*	*95,3*	*103,3*	*102,8*	*104,8*	*219,7*	***132,6***

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Obec přišla v důsledku **hospodářské recese v roce 2009** řádově o 2,4 mil. Kč na daňových příjmech. To výrazně negativně ovlivnilo hospodaření roku 2009, ale obec tuto situaci zvládla.

Rozpočty obce byly od roku 2010 výsledně **deficitní -5,5 mil. Kč**. Deficity byly užity k opravám a projektům obnovy majetku obce. Celkově obec hospodařila rozpočtově správně, tedy deficit vykrývala úvěry, které splácí a vyrovnává postupně deficit.

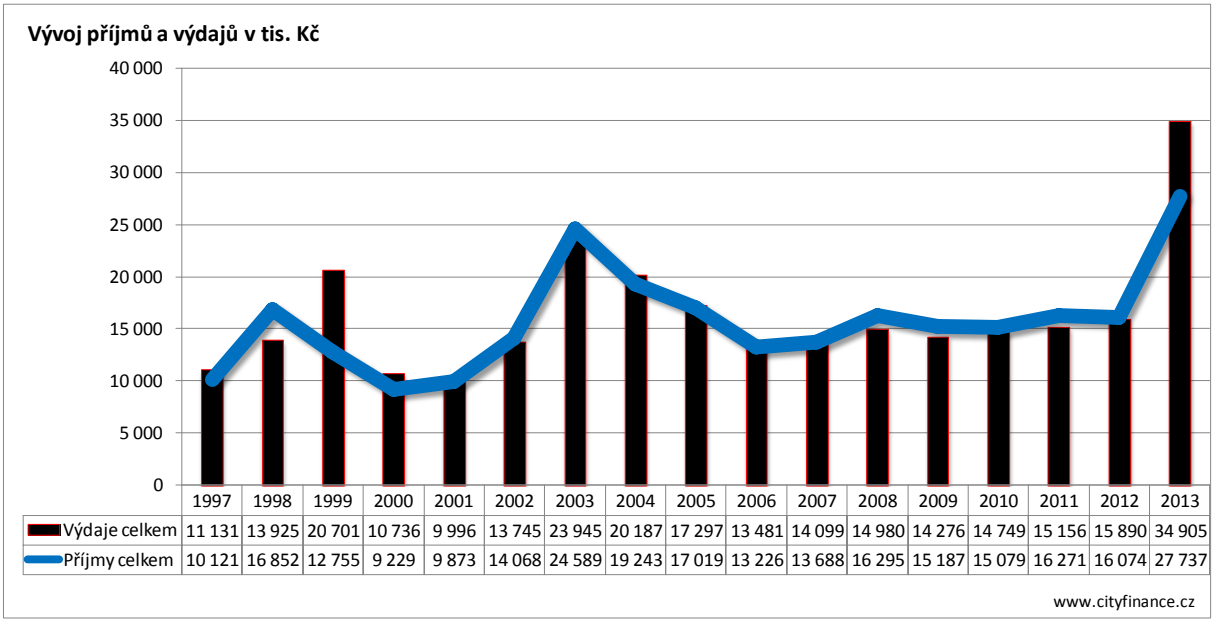
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Těšetic



	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Saldo příjmů a výdajů	-1 010	2 928	-7 946	-1 508	-124	323	643	-944	-279	-255	-411	1 315	911	330	1 114	184	-7 168

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Těšetic

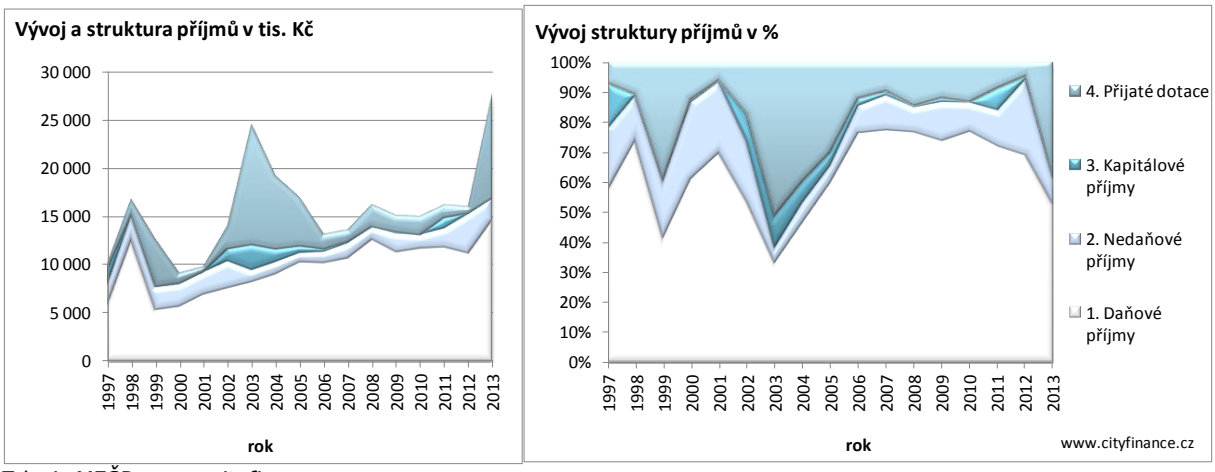


	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Výdaje celkem	11 131	13 925	20 701	10 736	9 996	13 745	23 945	20 187	17 297	13 481	14 099	14 980	14 276	14 749	15 156	15 890	34 905
Příjmy celkem	10 121	16 852	12 755	9 229	9 873	14 068	24 589	19 243	17 019	13 226	13 688	16 295	15 187	15 079	16 271	16 074	27 737

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje měly stabilní trend s tím, že v roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, což se obce netýkalo a v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv). Patrný je vliv investic a dotací na příjmy i výdaje.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Těšetic

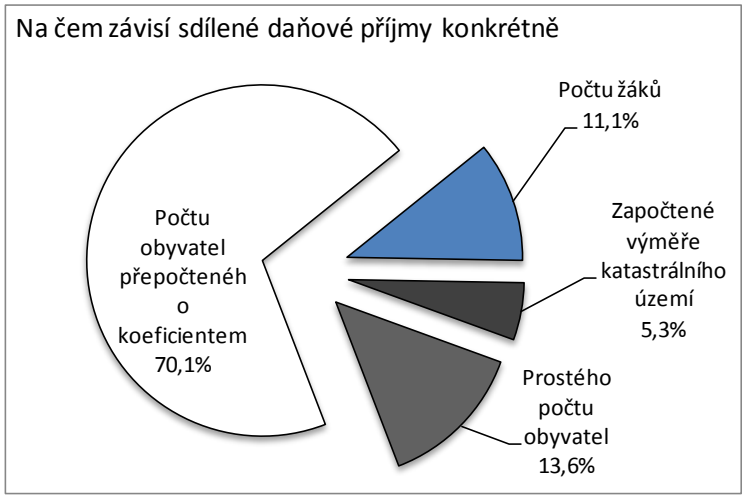


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů obce byla velmi stabilní, na to na to jak je obec malá. Finance ovlivňovaly zejména dotace.

Nedaňové příjmy obce ve výši cca 1,4 mil. Kč ročně pocházely především z oblastí navázaných na pronájmy, odpadové hospodářství a další ekonomickou činnost apod. Ve většině oblastí, vyjma ekonomické činnosti (která se do rozpočtu promítá svým výsledkem) musíme zohledňovat také značné požadavky na výdaje obce.

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

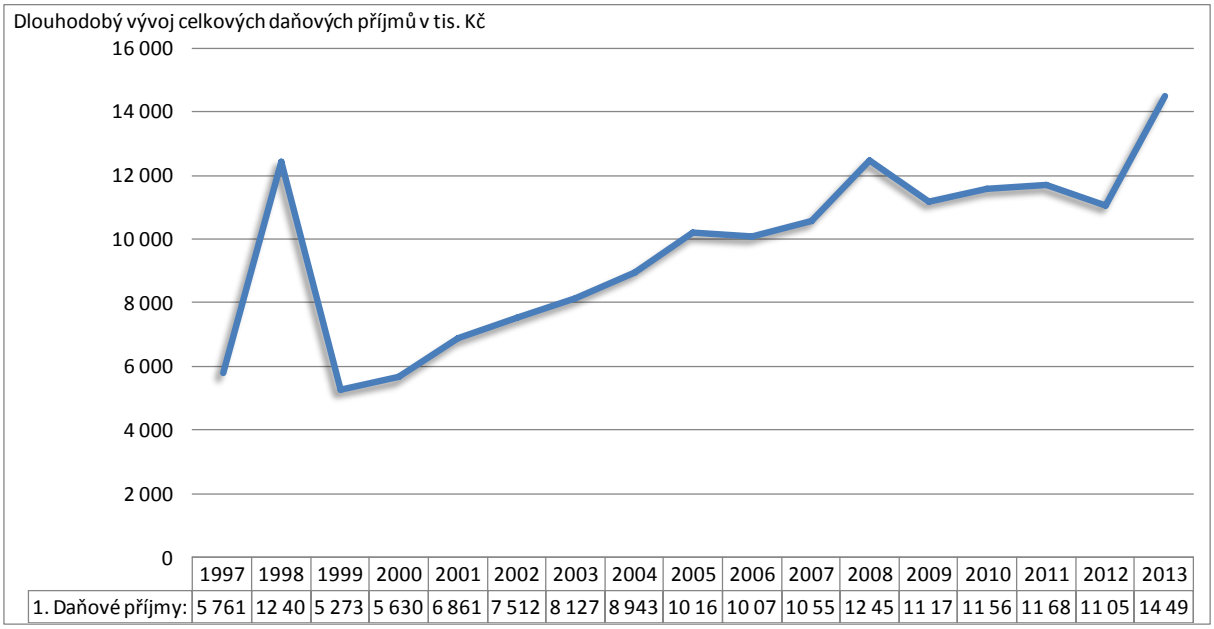


Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy představovaly po změnách cca 70 % příjmů a jejich váha, výrazně vzrostla. Podle RUD závisí daňové příjmy obce na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím grafem (u každé obce je to jinak). Vedle počtu obyvatel je tu také **od roku 2013 nový a značný vliv počtu žáků.**

Daňové příjmy obce měly po stagnaci od roku 2009 opět rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly velmi značnou újmu světovou finanční krizí a do roku 2012 nedosáhly původní výše roku 2008. Novela RUD situaci v roce 2013 výrazně vylepšila, ale součástí daňových příjmů se staly příspěvky na žáky. Je nutné nadále finance obce plánovat s velkou opatrností k příjmům, což se zatím velmi zodpovědně dělo. Obec více podléhá vnějším vlivům daňových změn. Ty udává vláda a vnější ekonomické prostředí.[11]

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Těšetic



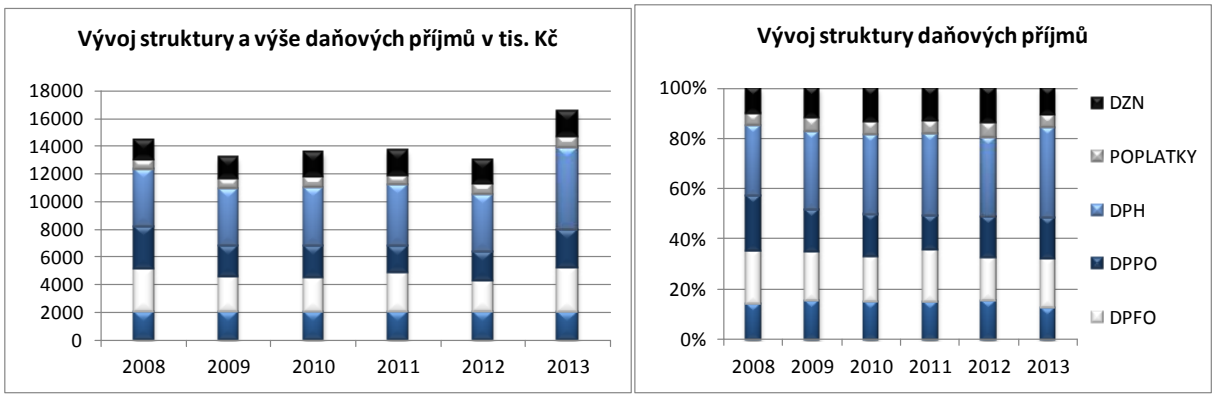
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Daňové příjmy:	5 761	12 40	5 273	5 630	6 861	7 512	8 127	8 943	10 16	10 07	10 55	12 45	11 17	11 56	11 68	11 05	14 49

Zdroj:MF ČR, www.cityfinance.cz

Vyšší vazba obce na daňové příjmy posílila stabilizaci příjmů, ale obec podléhá makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem, tedy závislé na změnách daných Parlamentem a ekonomickými trendy. Lze proto uvést riziko stagnace výnosů daňových příjmů po roce 2014.

[11] Míněno např. připravovanou změnu DPH vznikem třetí sazby a zrušení poklesu základní sazby, dále v médiích uváděné zhoršování podmínek pro živnostníky omezováním paušálů, růstem administrativní zátěže, snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy a podnikání. Budování sociálně slabší vrstvy a perzekucí podnikatelů. Zvyšování výdajů na dávky, nezaměstnané a důchodce. Finanční znevýhodnění práce a podnikání, progresivní zdaňování odvádějící vedení firem a manažery do zahraničí, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, zvyšování sociálního a zdravotního pojištění a nákladů, růstu nákladů státního dluhu atd. *(poz. jde o názor zpracovatele)*

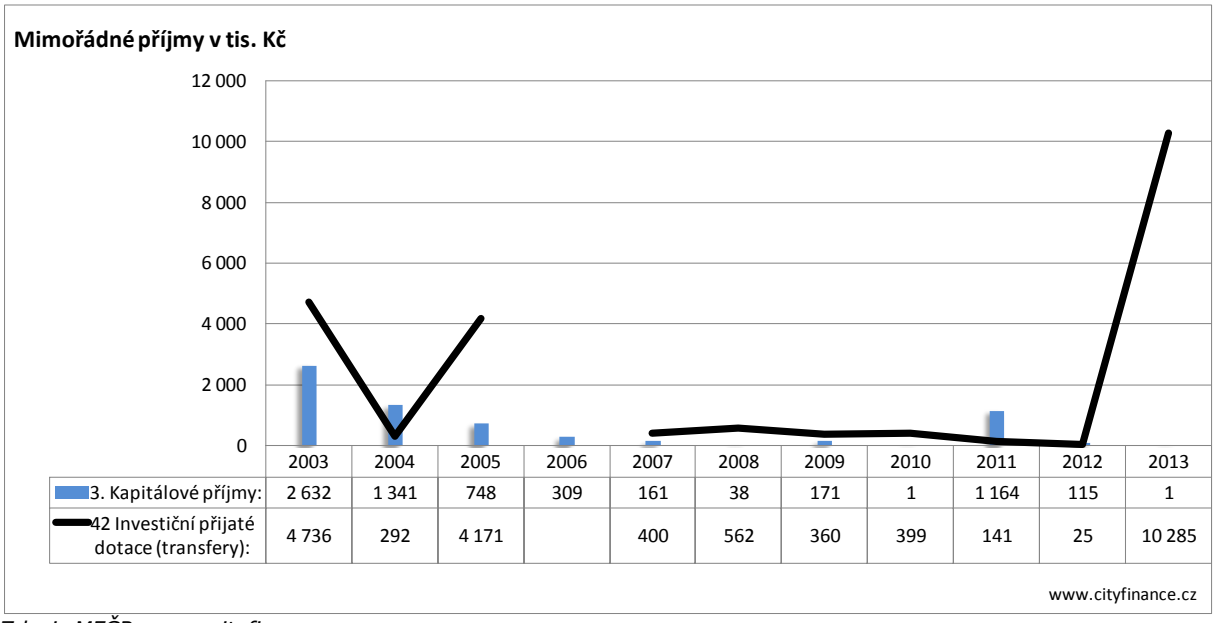
Graf 7: Struktura daňových příjmů Těšetic



Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je někde na úrovni **16 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů obce.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Těšetic

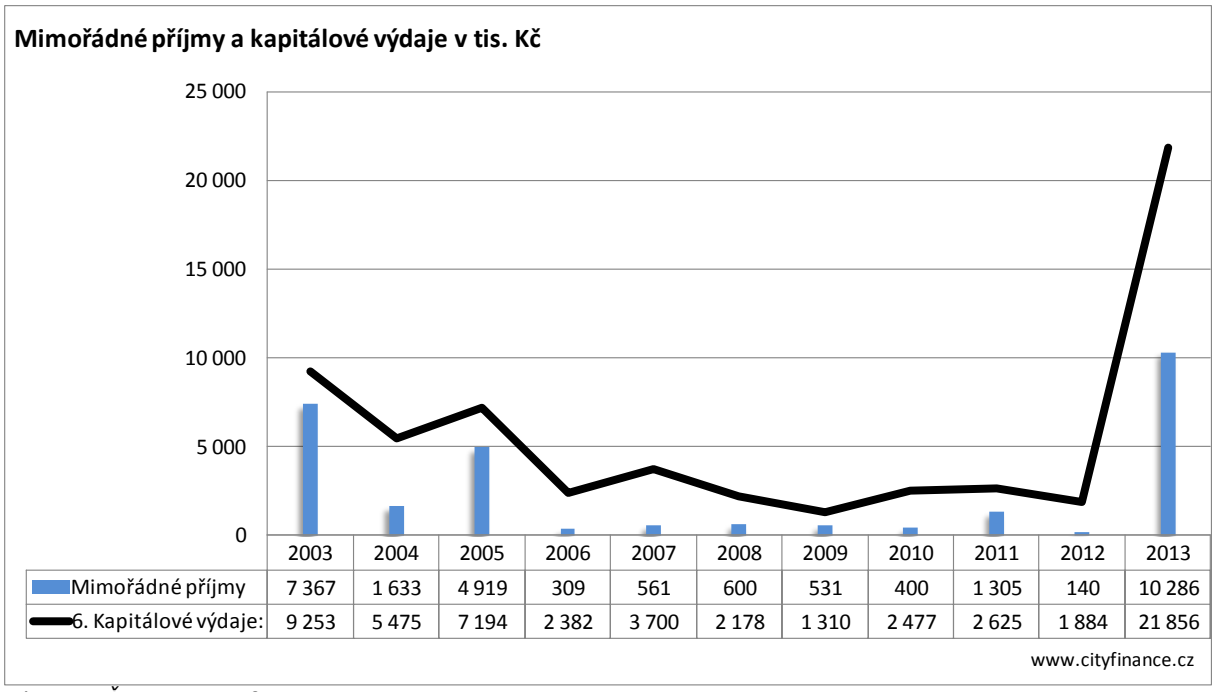


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
3. Kapitálové příjmy:	2 632	1 341	748	309	161	38	171	1	1 164	115	1
42 Investiční přijaté dotace (transfery):	4 736	292	4 171		400	562	360	399	141	25	10 285

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy obce celkem od roku 2010 do roku 2013 dosáhly výše 10,8 mil. Kč investiční dotace a 1,3 mil. Kč kapitálových příjmů. Obec tedy získala od roku 2010 do roku 2013 celkem **12,1 mil. Kč mimořádných příjmů**. Obec vždy veškeré mimořádné příjmy investovala, jak vidno z grafu dále. Celkem od roku 2010 do roku 2013 obec **investovala 28,8 mil. Kč.**

Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje Těšetic

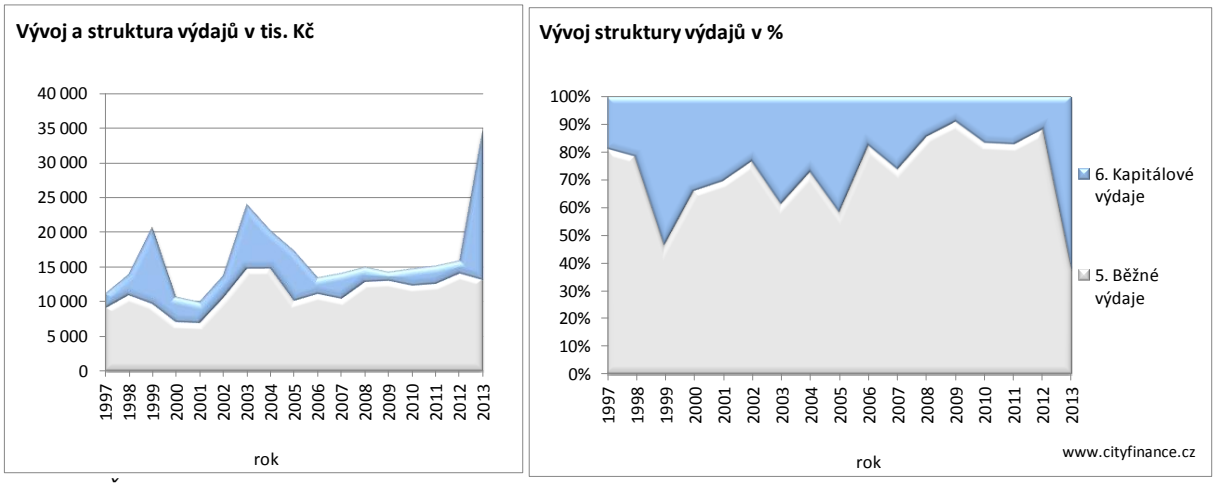


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Mimořádné příjmy	7 367	1 633	4 919	309	561	600	531	400	1 305	140	10 286
6. Kapitálové výdaje:	9 253	5 475	7 194	2 382	3 700	2 178	1 310	2 477	2 625	1 884	21 856

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje obce vykazovaly trvale dobrou výši investic. Naopak běžné výdaje držela obec dle výkazů poměrně na uzdě, čímž zajistila nejen stabilizaci a dobrou finanční kondici, ale především splácení nově vznikajících úvěrových závazků.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Těšetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

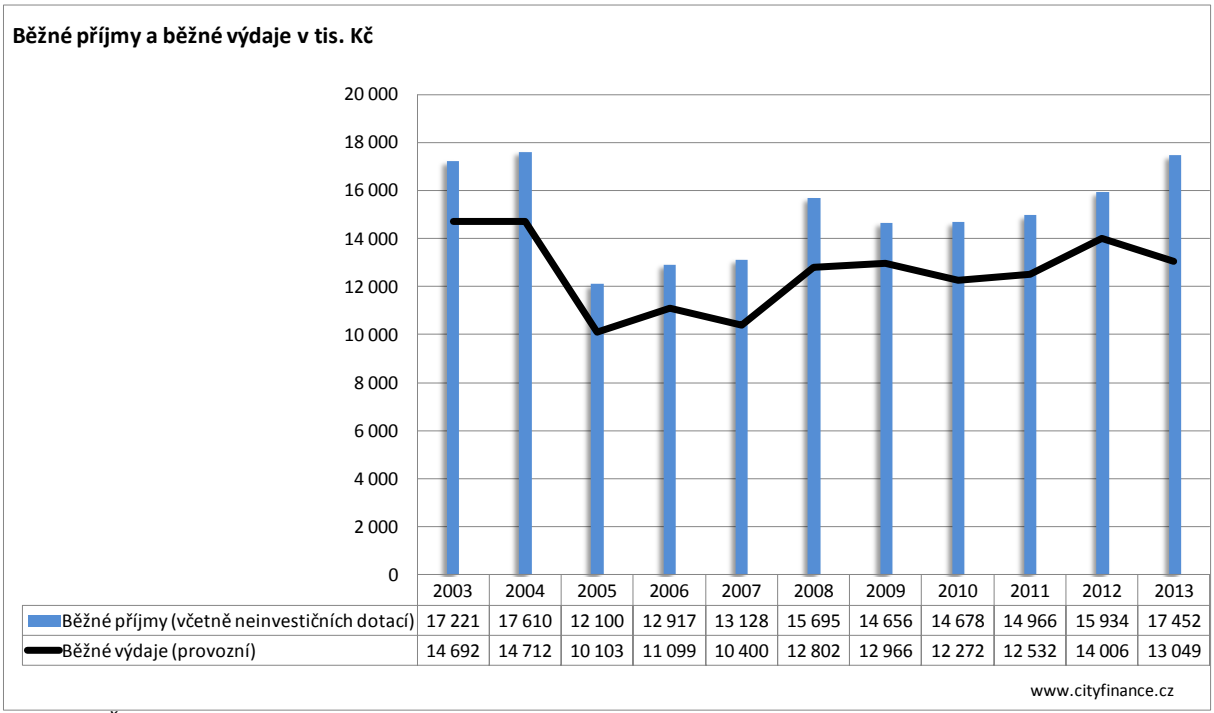
Riziko investiční pasti se Těšetic netýkalo. Avšak do budoucna je třeba vnímat, že pro finance mnohých měst a obcí je obecně riskantní strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje[12] a zejména potřebu

[12] Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. **Těšetice realizují rozumné projekty nezatěžující běžné provozní výdaje.**

Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více 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 pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často v pozadí. Nejen malé obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti a často závisí na dotacích a dluzích.

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Těšetic

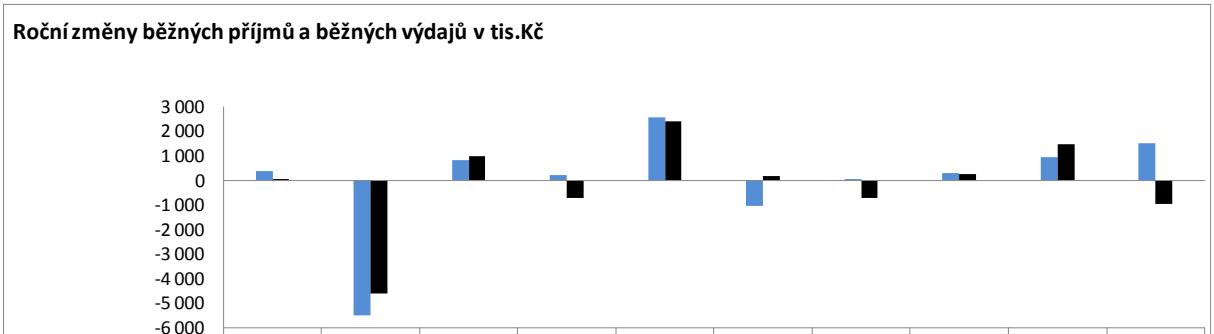


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	17 221	17 610	12 100	12 917	13 128	15 695	14 656	14 678	14 966	15 934	17 452
Běžné výdaje (provozní)	14 692	14 712	10 103	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Kladně lze hodnotit to, že obec hospodařila vždy z finančního hlediska provozních výdajů velmi příkladně a s ohledem na běžné příjmy.

Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Těšetic

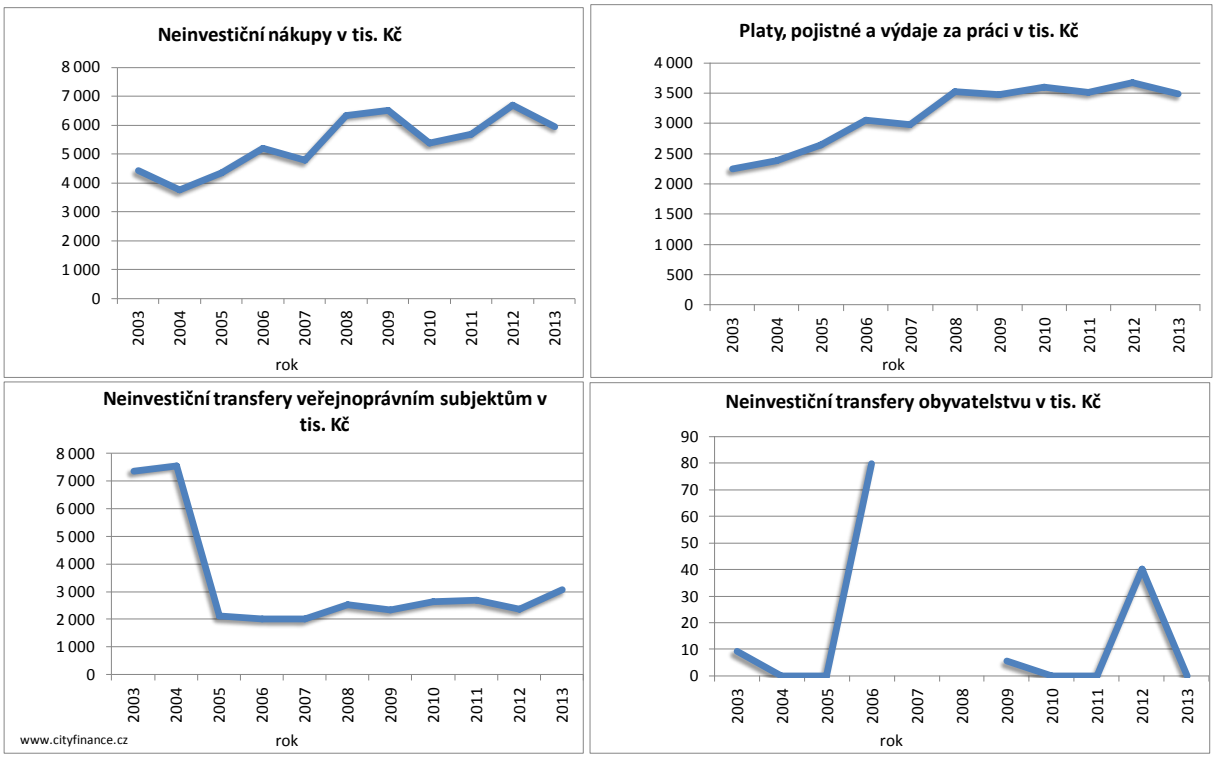


www.cityfinance.cz	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	389	-5 511	817	211	2 567	-1 039	22	288	968	1 518
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	19	-4 609	996	-700	2 403	164	-693	259	1 475	-957

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro finance obce by byla oslabující každá situace, při které by se běžné příjmy vyvíjely hůře než běžné výdaje za předpokladu, že by tato situace přetrvala.

Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Těšetic



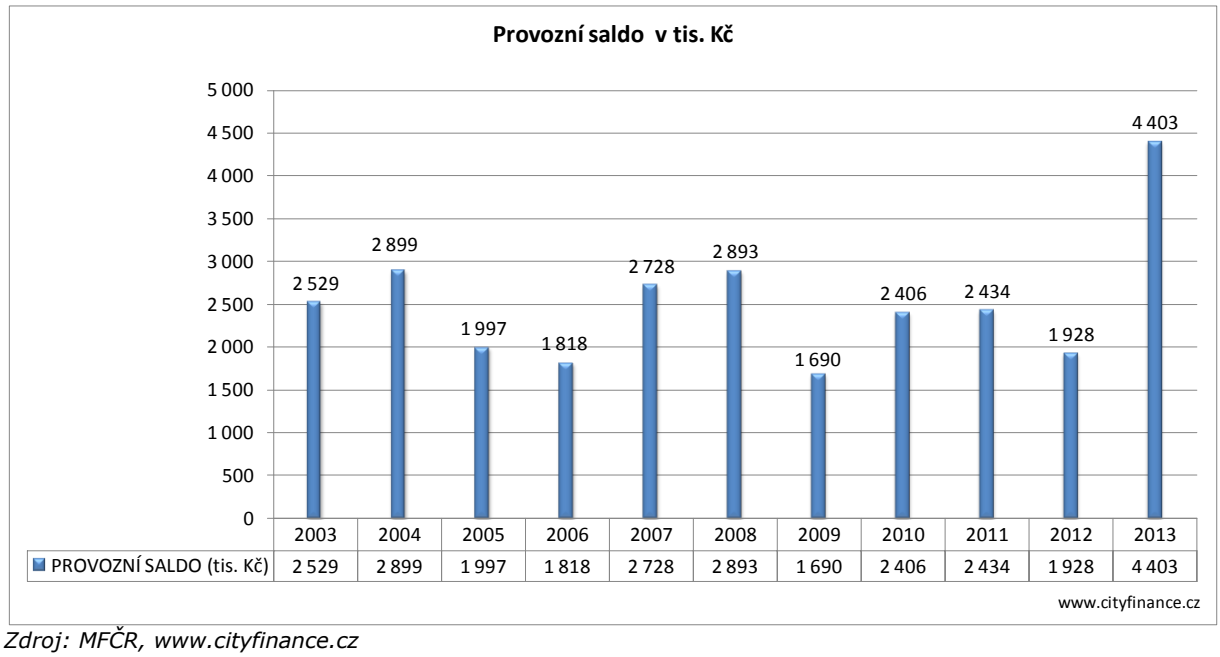
POZ. V roce 2005 se změnily toky financí na školství a v roce 2012 se změnilo vyplácení sociálních dávek. Velké poklesy příjmů a výdajů v těchto letech neovlivnila samospráva. Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

V roce 2005 stát změnil financování školství, proto zde klesly transfery veřejnoprávním subjektům a v roce 2012 se přesunuly sociální transfery, ale to se Těšetic netýkalo, viz graf. Riziko růstu běžných výdajů je u Těšetic především na straně neinvestičních nákupů a neinvestičních transferů.

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 obce označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku obce) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu obce, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které obci ročně zbývají na „volnou útratu", tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku obce, 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 obce, pokud jím obec neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu" obce a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** obce (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Obec měla nebývale stabilní a zároveň dlouhodobě dobré provozní saldo, které za poslední 4 roky obec ještě zlepšila. Pozitivně zapůsobil zejména výsledek roku 2013, kdy kladně zapůsobila novela RUD, která navýšila daňové příjmy obce. Celkem za čtyřleté období vzrostly běžné příjmy o 2,8 mil. Kč, ale běžné výdaje vzrostly pouze o 83 tis. Kč. Tím se obci **zlepšilo provozní saldo za poslední 4 roky o 2,8 mil. Kč** na výsledných **4,4 mil. Kč v roce 2013**.

Graf 14. Vývoj provozního salda Těšetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

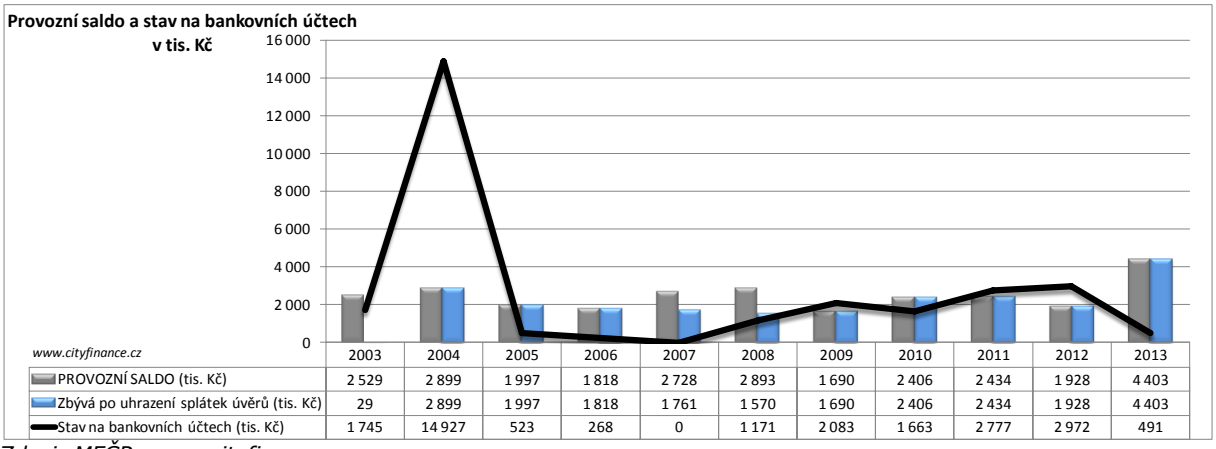
Tabulka 4. Vývoj provozního salda hospodaření Těšetic

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	17 221	17 610	12 100	12 917	13 128	15 695	14 656	14 678	14 966	15 934	17 452
5	Běžné výdaje (provozní)	14 692	14 712	10 103	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**2 529**	**2 899**	**1 997**	**1 818**	**2 728**	**2 893**	**1 690**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**15%**	**16%**	**17%**	**14%**	**21%**	**18%**	**12%**	**16%**	**16%**	**12%**	**25%**
b	Uhrazené splátky půjček	2 500	0	0	0	968	1 323	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	29	2 899	1 997	1 818	1 761	1 570	1 690	2 406	2 434	1 928	4 403
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	1 745	14 927	523	268	0	1 171	2 083	2 412	2 777	2 972	491
e=c+d	**Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)**		**4 643**	**16 923**	**2 340**	**2 029**	**1 570**	**2 862**	**4 489**	**4 846**	**4 705**	**7 375**
f	**Stavby (tis. Kč)**				**90 016**	**91 001**	**99 177**	**99 932**	**100 252**	**67 054**	**65 124**	**83 801**
ANO= když f/50 > c	**Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb**	-	-	-	**ANO**	**NE**	**NE**	**NE**	**ANO**	**ANO**	**ANO**	**ANO**
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ		2%	-31%	7%	2%	20%	-7%	0%	2%	6%	10%
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ		0%	-31%	10%	-6%	23%	1%	-5%	2%	12%	-7%
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)		389	-5 511	817	211	2 567	-1 039	22	288	968	1 518
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)		19	-4 609	996	-700	2 403	164	-693	259	1 475	-957

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 15: Provozní saldo a stav na bankovních účtech Těšetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

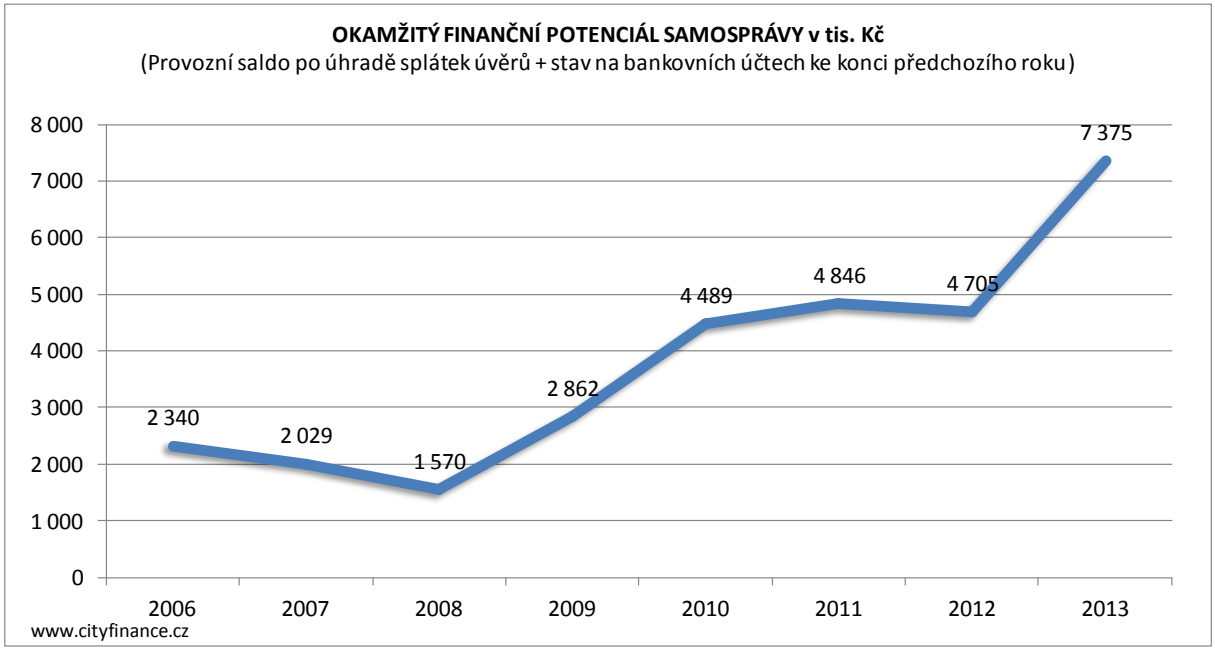
Majetek Těšetic, přesněji jen stavby, lze hrubě odhadovat na 100 mil. Kč (záleží, jak zohledníme data rozvahy versus realita, tedy reálné hodnoty i z hlediska náročnosti oprav, stavu objektů atd.). Velmi orientačně obec **potřebuje na odpisy dlouhodobého majetku (staveb) alespoň 3 mil. Kč[13] ročně** pouze na stavby (samotné odpisy dlouhodobého investičního majetku), pokud volíme obnovovací interval cca 50 let nebo vyjdeme s odpisů.

[13] Samosprávy od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají správně sloužit k refinancování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z výsledovky.

Obec **nedisponuje významnější finanční rezervou.** Ke konci roku 2013 sice bylo na účtech, termínovaných vkladech a fondech obce (krátkodobý finanční majetek) rezerva pouze cca 0,45 mil. Kč[14].

Finančním potenciálem obce lze velmi hrubě a orientačně vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů (dohromady převážně krátkodobý finanční majetek) spolu s provozním saldem roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „**finanční akceschopnost**" obce bez využití případných nových dluhů daného roku.

Graf 16. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Těšetic



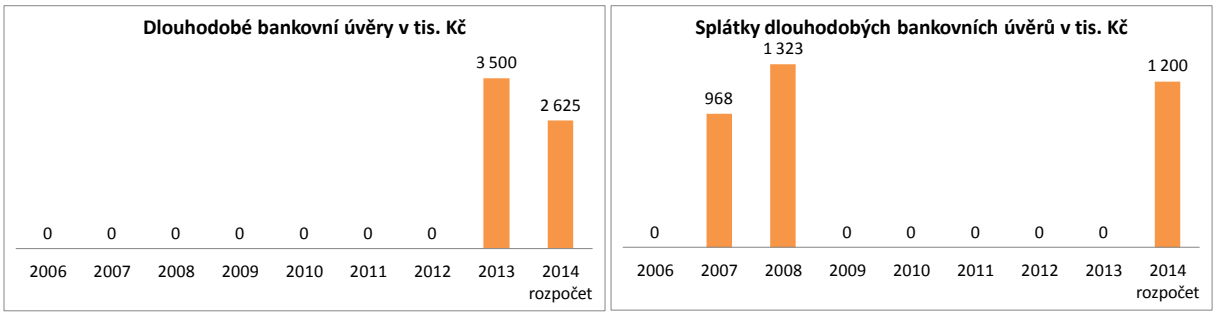
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Výše uvedený finanční potenciál zkreslovaly důsledky úvěrů a jiných závazků.

[14] Krátkodobý finanční majetek.

Obec má úvěrové závazky. Obec měla k 31. 12. 2013 sice zůstatek jen **3,5 mil. Kč** dlouhodobých úvěrů[15], ale existuje závazek dalších 8 mil. Kč. **Obec bude splácet cca 1,2 až 1,8 mil. Kč. Bezpečná výše zadlužení obce je cca 20 mil. Kč**[16]. Sazby PRIBOR jsou aktuálně velmi nízko a diskontní sazba je na technické nule 0,05%.

Graf 17. Zůstatky dlouhodobých závazků a splátek Těšetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky[17] jsou velmi nízké a nehrají žádnou roli ve finanční analýze ani výhledu.

[15] ARIS WEB 60M řádek 190 rozvahy, od roku 2010 ÚFIS 01M řádek 113.

[16] Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z trendu provozního salda, trendu běžných příjmů a výhledu daňových příjmů. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že město by mělo být schopné během pěti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do 10 let bezpečně splatit.

[17] ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Těšetic je velmi dobré s plusem s tím, že finanční kondice obce je výborná a stav financí velmi dobrý.

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví obce

Celkové hodnocení	Hodnocení finanční kondice	Hodnocení stavu financí
Výborné	**ANO**	
Velmi dobré +		**ANO**
Dobré		
Dostatečné		
Nedostatečné		

Zdroj: www.cityfinance.cz, Cityfinance a.s.

Kladně hodnotíme především zlepšené a výborné provozní saldo, celkově dobrý trend financí z hlediska finanční kondice, plánování financí a investic.

Slabinou financí je dluh obce navíc posazený na fix 2,22 % p. a., neexistence finanční rezervy a vnější hrozby dané vývojem ekonomiky ČR.

Doporučení

Obec by měla rozhodně **udržet dobré provozní saldo** a nadále zachovat střídmost provozních výdajů, které by rozhodně neměly růst vyjma výdajů nárazového charakteru, související s investicemi.

Obec by neměla fixovat úvěry. Peníze jsou velmi levné, ekonomická stagnace a znehodnocování měny bez vidiny růstu HDP se sazbou diskontní sazby na 0,05 % (technická nula). Se sazbou bez fixace by se obec dostala z úroků 2,22 % na 0,45 %. Fixace také obec bohužel zbavuje možnosti předčasně splatit dluh. Obec si může dovolit nést riziko změn sazeb z úvěrů. **Pokud je to ještě možné měla by obec úvěr 8 mil. K4 s fixací nečerpat a vzít nový na plovoucí úrok** PRIBOR 3M + cca 0,2 % (dle soutěže).

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

Tabulka 6. SWOT analýza financí obce (řazeno sestupně dle významu)

Silné stránky	Slabé stránky
Výborné a stabilní **provozní saldo.**	**Dluh**
Dobrý trend financí od roku 2010.	Neexistence finanční **rezervy**
Finanční **potenciál k obnově majetku** obce.	
Plánování financí s ohledem na investice.	
Příležitosti	**Ohrožení (rizika)**
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) **a nástrojů** snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu organizací.	**Budování nového majetku** náročného na provoz, údržbu a obnovu a v ohrožení je údržba a obnova současného majetku obce.
Využití **dotací nového období.**	Rizika z cenové a **finanční nestability ČR**[18]**.**
	Stagnace běžných příjmů.
	Růst cen vstupů a **hrozba poklesu dotací** státu na školská zařízení.

Zdroj: www.cityfinance.cz

[18] Rizika měnová, deflace a deficitů státního rozpočtu.

Rozpočtový výhled

Obec Těšetice dostojí svým závazkům.

Definice finančního potenciálu obce

Obec Těšetice při dodržení rozpočtového výhledu bude schopna **za 4 roky vygenerovat 18 mil. Kč** z provozního salda (vlastních příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude obec potřebovat cca **6 mil Kč na úhradu splátek** dosavadních dluhů, **zbude cca 12 mil. Kč**. Podrobnější rozpis základní finanční úvahy bez dotací a kapitálových příjmů uvádí tabulka. Zbývajících 12 bychom doporučovali investovat do obnovy dosavadního majetku obce. Obec potřebuje na odpisy dlouhodobého investičního majetku totiž cca 3 mil. Kč ročně.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může obec sáhnout k dlouhodobému úvěru až 20 mil. Kč, což považujeme za bezpečný strop zadluženosti.

Doporučení

1. Udržet dobré provozní saldo alespoň ve výši 3,5 mil. Kč.
2. Nebudovat nový majetek zatěžující provozní výdaje.
3. Obnovovat majetek obce.
4. Vytvořit finanční rezervu alespoň 2 mil. Kč.
5. Obnova majetku obce přijde průměrně na 3 mil. Kč ročně.
6. Dluhy čerpat na plovoucí sazby, nefixovat je.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Předpokladem pro plnění rozpočtového výhledu je nebo lépe, rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2015 až 2018:

1. Zmrazení běžných výdajů;
2. Splácení dluhů;
3. Stagnaci běžných příjmů.

Navržení ukazatelů (pravidel) stability financí

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

1. PRAVIDLO: STABILNĚ **DOBRÝ TREND** FINANCOVÁNÍ PROVOZU - Běžné příjmy volebního období by se měly vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **DOBRÝ PROVOZNÍ VÝSLEDEK** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň **2,5 mil. Kč**[19]**, ideálně však 4 mil. Kč nebo 1/3 běžných příjmů**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje[20], s jistotou je třeba v krizi mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem není zde myšleno na rezervy a obnovu majetku v budoucnu.
3. PRAVIDLO: **DLUHY POD KONTROLOU** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **20 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí tabulky (viz**. Tabulka 8. Rozpočtový výhled**)

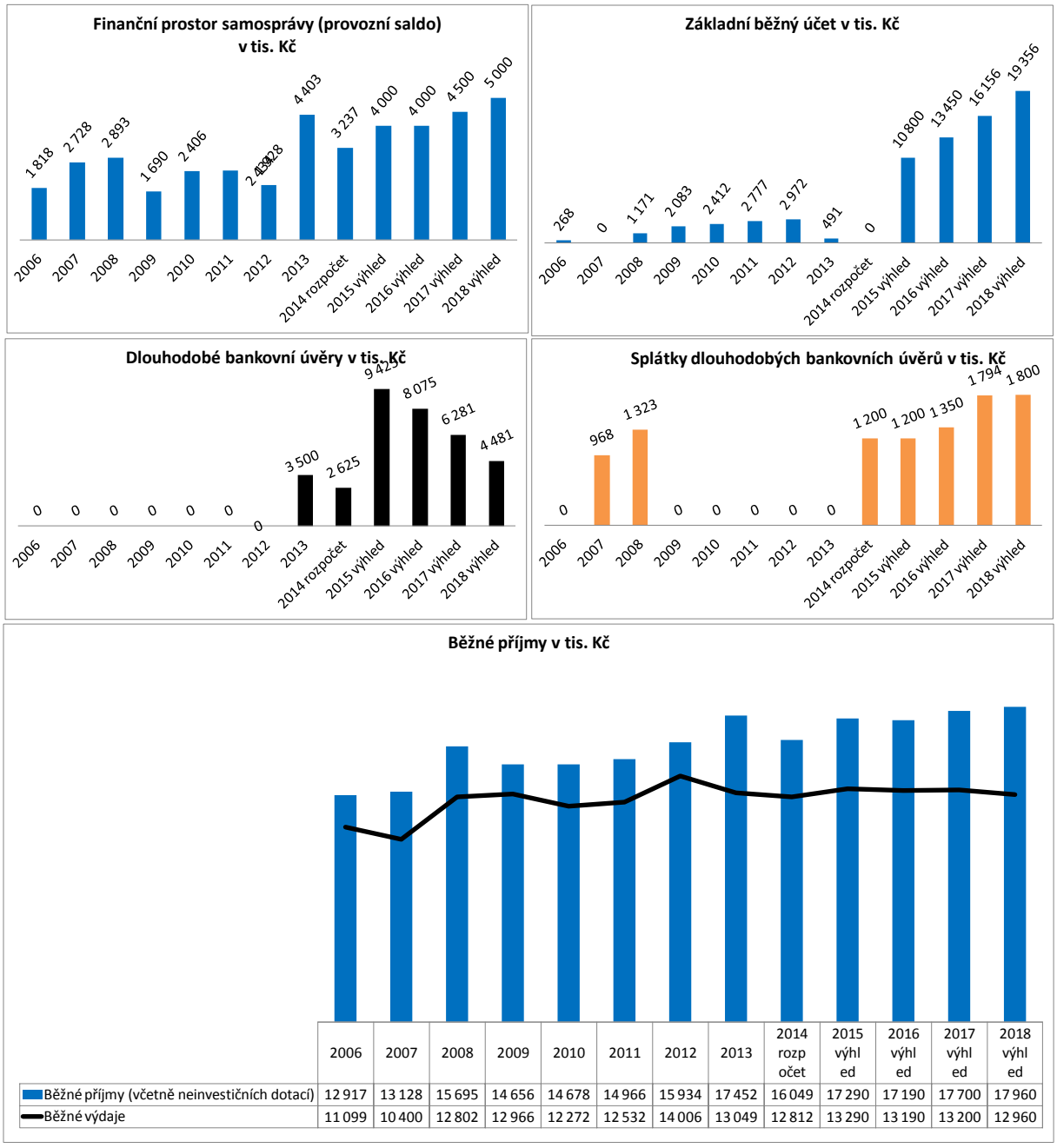
[19] Jde o minimum.

[20] 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

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí Těšetic.

Graf 18. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Těšetic



Běžné příjmy v tis. Kč

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	12 917	13 128	15 695	14 656	14 678	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960
Běžné výdaje	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960

Zdroj: www.cityfinance.cz

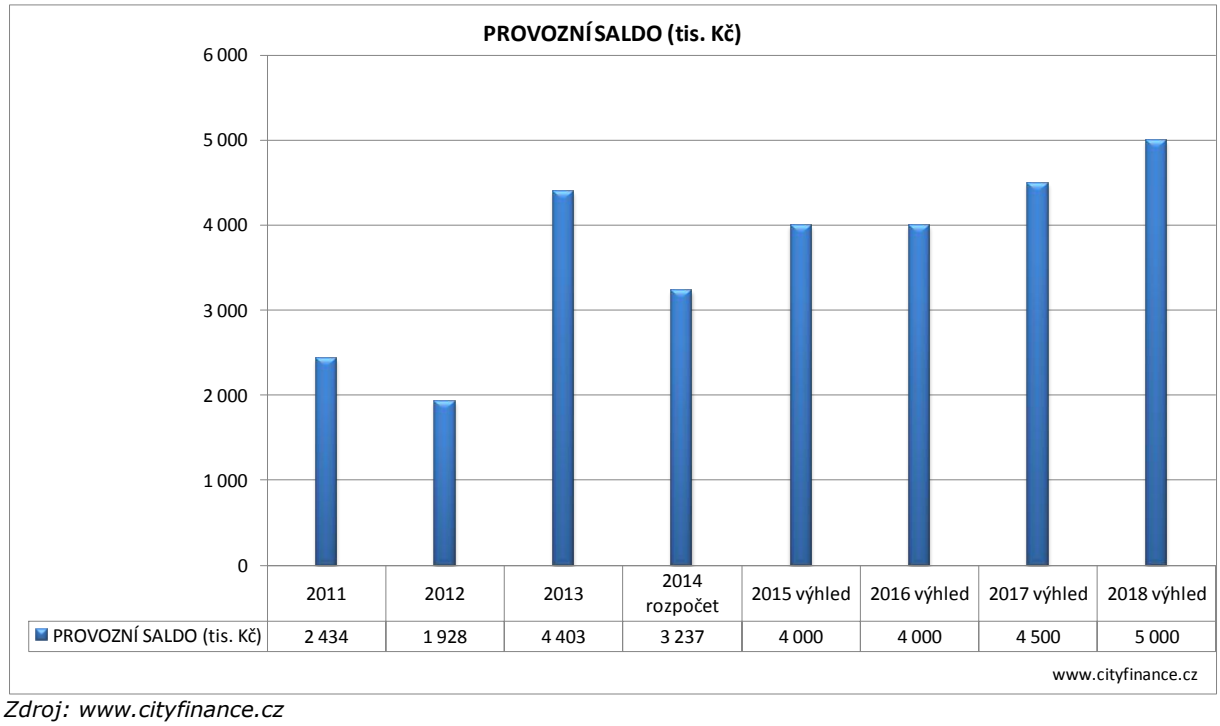
Tabulka 7. Výhled provozního salda Těšetic

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	CELKEM 2015 až 2018
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960	**70 140**
5	Běžné výdaje (provozní)	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960	**52 640**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**3 237**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**	**17 500**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**16%**	**12%**	**25%**	**20%**	**23%**	**23%**	**25%**	**28%**	
b	Uhrazené splátky půjček	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800	**6 144**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	2 434	1 928	4 403	2 037	2 800	2 650	2 706	3 200	**11 356**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	2 777	2 972	491	0	10 800	13 450	16 156	19 356	
e=c+d	**Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)**	**4 846**	**4 705**	**7 375**	**2 528**	**2 800**	**13 450**	**16 156**	**19 356**	
f	**Stavby (tis. Kč)**	**67 054**	**65 124**	**83 801**						
ANO= když f/50 > c	**Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb**	**ANO**	**ANO**	**ANO**						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	2%	6%	10%	-8%	8%	-1%	3%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	2%	12%	-7%	-2%	4%	-1%	0%	-2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	288	968	1 518	-1 403	1 241	-100	510	260	**1 911**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	259	1 475	-957	-237	478	-100	10	-240	**148**

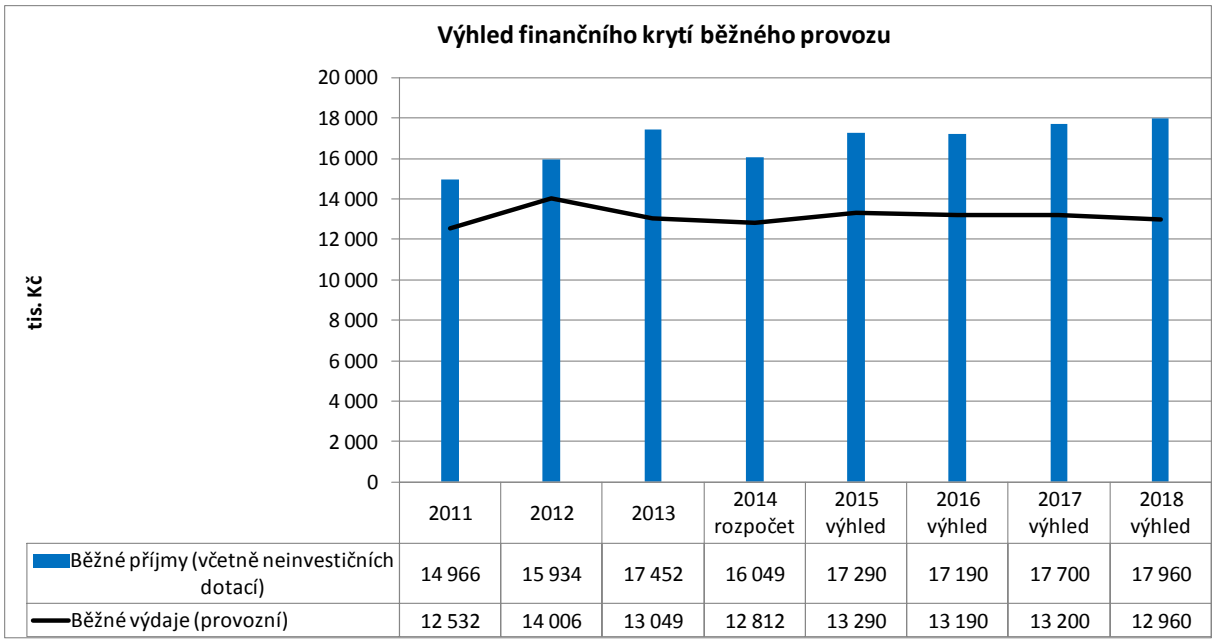
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 19: Výhled provozního salda Těšetic



Zdroj: www.cityfinance.cz

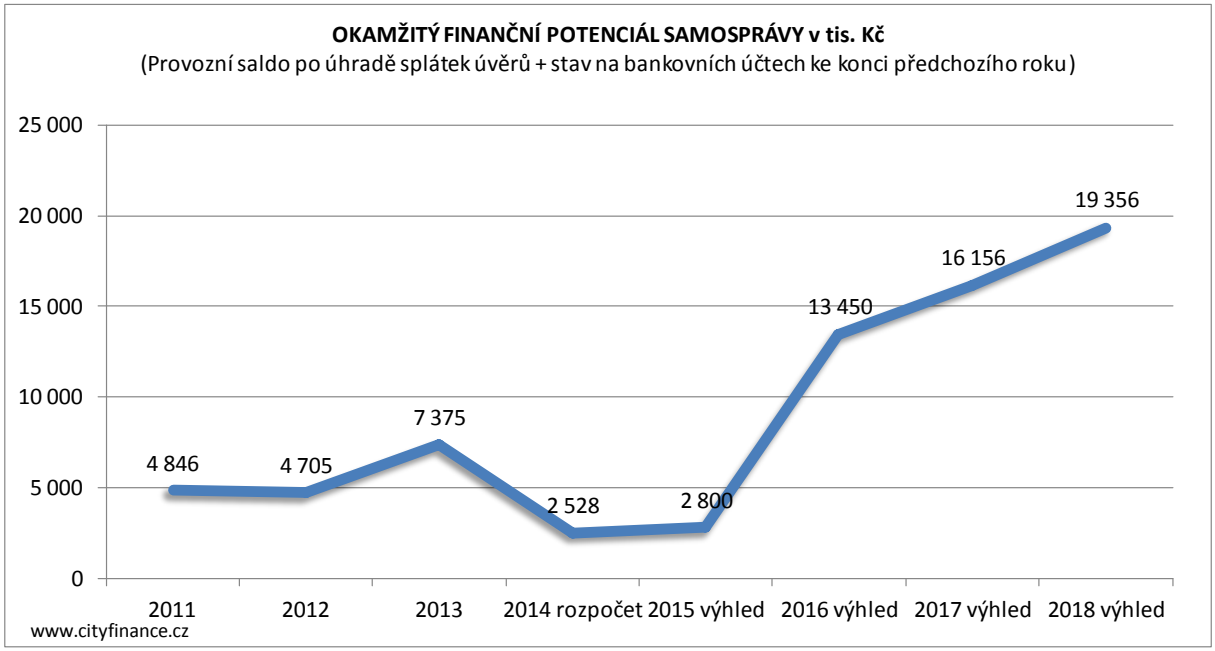
Graf 20. Výhled finančního krytí běžného provozu Těšetic



	2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960
Běžné výdaje (provozní)	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 21. Výhled „okamžitého finančního potenciálu" Těšetic



Zdroj: www.cityfinance.cz

Finanční potenciál zahrnuje od 2014 kumulativně zbylé výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva včetně přijatých úvěrů.

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí dále tabulky.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2016[21], i když uvádíme i návrh 2015. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Finanční potenciál je kumulován, vyjma krytí navržených projektů, z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což neznamená, že nemohou být 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.

- **Zpracovatel plánoval kapitálové příjmy i výdaje do výše uvedené v úvodu výhledu.** Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.

[21] Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet"

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Těšetic

Rozpočtový výhled Těšetice *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	INDEXY průměr 2000 až 2013	INDEXY 2018/ 2014
1	**1**	**Daňové příjmy**	**11 561**	**11 680**	**11 050**	**14 494**	**13 628**	**15 240**	**15 440**	**15 950**	**16 210**	***108,1***	***118,9***
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 829	1 964	1 949	2 770	2 840	3 000	3 050	3 100	3 130		*110,2*
3	1112	DPFO OSVČ	465	729	45	151	217	250	200	200	200		*92,2*
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	162	175	212	289	290	300	320	350	370		*127,6*
5	1121	DPPO	1 979	1 867	2 129	2 730	2 640	2 880	3 000	3 110	3 170		*120,1*
6	1122	DPPO za obce	302	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	1211	DPH	4 269	4 424	4 138	5 920	5 000	6 210	6 300	6 620	6 750		*135,0*
8	133 až 135	Místní poplatky	683	664	733	810	796	800	800	800	820		*103,0*
9	1361	Správní poplatky	56	46	34	31	45	30	0	0	0		*0,0*
10	1511	Daň z nemovitostí	1 814	1 811	1 810	1 792	1 800	1 770	1 770	1 770	1 770		*98,3*
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**1 473**	**1 974**	**4 093**	**2 334**	**1 874**	**1 500**	**1 200**	**1 200**	**1 200**	***107,7***	***64,0***
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 189	1 425	1 484	1 654	1 464	1 500	1 200	1 200	1 200		*82,0*
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					1						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	184	91	1 682	217	349	0	0	0	0		
15	24	Přijaté splátky půjček					60						
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**1**	**1 164**	**115**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**2 043**	**1 453**	**816**	**10 909**	**0**	**550**	**550**	**550**	**550**	***232,1***	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	1 644	1 312	791	624	547	550	550	550	550		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	399	141	25	10 285	1 130						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	582	585	578	407	408	400	400	400	400		
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**15 079**	**16 271**	**16 074**	**27 737**	**15 502**	**17 290**	**17 190**	**17 700**	**17 960**	***112,5***	***115,9***
22	**5**	**Běžné výdaje**	**12 272**	**12 532**	**14 006**	**13 049**	**12 812**	**13 290**	**13 190**	**13 200**	**12 960**	***106,7***	***101,2***
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	3 605	3 513	3 680	3 484	3 652	3 750	3 800	3 900	3 900		*106,8*
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje	5 376	5 686	6 711	5 950	6 077	6 000	6 000	6 000	6 000		*98,7*
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	0	0	283	300	300	300	300		*106,0*
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	2 658	2 696	2 388	3 074	2 764	2 700	2 700	2 700	2 700		*97,7*
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	0	0	40	0	4						*0,0*
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	633	636	1 188	541	32	540	390	300	60		*187,5*
29	**6**	**Kapitálové výdaje** (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	**2 477**	**2 625**	**1 884**	**21 856**	**2 717**	**0**	**0**	**0**	**0**		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**14 749**	**15 156**	**15 890**	**34 905**	**15 529**	**13 290**	**13 190**	**13 200**	**12 960**	***114,6***	***83,5***
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**330**	**1 114**	**184**	**-7 168**	**-27**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**		*-18518,5*
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	14 678	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960	*108,0*	*111,9*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	12 272	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960	**Suma 2015 až 18**	
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**3 237**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**		**17 500**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	3 500	0	8 000					**8 000**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800		**6 144**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	330	1 114	184	-3 668	-1 227	10 800	2 650	2 706	3 200		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ** ("+" je další "dluh", "-" opak)	**-330**	**-1 114**	**-184**	**7 168**	**27**	**-4 000**	**-4 000**	**-4 500**	**-5 000**		
39	ř.21+ř.35	PŘÍJMY VŠECHNY (včetně dluhů)	15 079	16 271	16 074	31 237	15 502	25 290	17 190	17 700	17 960	*108,5*	*115,9*
40	ř.30+ř.36	VÝDAJE VŠECHNY (včetně splátek a úspor)	15 079	16 271	16 074	31 237	15 502	25 290	17 190	17 700	17 960	*107,3*	*115,9*
41	**ř.38-ř.39**	**KONTROLNÍ SALDO ÚPLNÉ** (včetně financování)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		**Základní běžný účet** a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 84 až 88 ÚFIS 01M)	2 412	2 777	2 972	491	0	10 800	13 450	16 156	19 356	**Suma 2015 až 18**	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů (SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU)**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**2 037**	**2 800**	**2 650**	**2 706**	**3 200**		**11 356**
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	13 616	14 239	15 721	17 234	15 910	17 140	17 040	17 550	17 810		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,54%	7,00%	7,92%	10,22%	10,11%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	0	0	0	3 500	2 625	9 425	8 075	6 281	4 481		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	577	0	150	105						*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	100 252	67 054	65 124	83 801						**Suma 2015 až 18**	
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU = ODPISY DLOUHODOBÉHO MAJETKU**						**3 000**	**3 000**	**3 000**	**3 000**		**12 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**						**-200**	**-350**	**-294**	**200**		**-644**

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚR	20 000

Vysvětlivky:

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Těšetic s pohledem na finance od roku 2006

Rozpočtový výhled Těšetice *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled
1	**1**	**Daňové příjmy**	**10 075**	**10 555**	**12 457**	**11 174**	**11 561**	**11 680**	**11 050**	**14 494**	**13 628**	**15 240**	**15 440**	**15 950**	**16 210**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 691	1 942	1 892	1 795	1 829	1 964	1 949	2 770	2 840	3 000	3 050	3 100	3 130
3	1112	DPFO OSVČ	764	451	1 018	629	465	729	45	151	217	250	200	200	200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	107	126	164	162	162	175	212	289	290	300	320	350	370
5	1121	DPPO	1 978	2 285	2 837	2 011	1 979	1 867	2 129	2 730	2 640	2 880	3 000	3 110	3 170
6	1122	DPPO za obce	316	255	298	209	302	0	0	0	0	0	0	0	0
7	1211	DPH	3 193	3 359	4 064	4 053	4 269	4 424	4 138	5 920	5 000	6 210	6 300	6 620	6 750
8	133 až 135	Místní poplatky	578	666	659	659	683	664	733	810	796	800	800	800	820
9	1361	Správní poplatky	69	92	42	67	56	46	34	31	45	30	0	0	0
10	1511	Daň z nemovitostí	1 379	1 380	1 484	1 590	1 814	1 811	1 810	1 792	1 800	1 770	1 770	1 770	1 770
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**1 208**	**1 613**	**1 382**	**1 989**	**1 473**	**1 974**	**4 093**	**2 334**	**1 874**	**1 500**	**1 200**	**1 200**	**1 200**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 063	1 215	1 274	1 804	1 189	1 425	1 484	1 654	1 464	1 500	1 200	1 200	1 200
13	22	Přijaté sankční platby a vratky									1				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	145	327	109	185	184	91	1 682	217	349	0	0	0	0
15	24	Přijaté splátky půjček									60				
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**309**	**161**	**38**	**171**	**1**	**1 164**	**115**	**1**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**1 634**	**1 359**	**2 418**	**1 853**	**2 043**	**1 453**	**816**	**10 909**	**0**	**550**	**550**	**550**	**550**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	1 634	959	1 856	1 493	1 644	1 312	791	624	547	550	550	550	550
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	400	562	360	399	141	25	10 285	1 130				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	299	300	314	318	582	585	578	407	408	400	400	400	400
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**13 226**	**13 688**	**16 295**	**15 187**	**15 079**	**16 271**	**16 074**	**27 737**	**15 502**	**17 290**	**17 190**	**17 700**	**17 960**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**11 099**	**10 400**	**12 802**	**12 966**	**12 272**	**12 532**	**14 006**	**13 049**	**12 812**	**13 290**	**13 190**	**13 200**	**12 960**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	3 055	2 986	3 522	3 481	3 605	3 513	3 680	3 484	3 652	3 750	3 800	3 900	3 900
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje	5 196	4 780	6 347	6 515	5 376	5 686	6 711	5 950	6 077	6 000	6 000	6 000	6 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	20	0	0	0	0	0	0	283	300	300	300	300
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	2 038	2 027	2 551	2 363	2 658	2 696	2 388	3 074	2 764	2 700	2 700	2 700	2 700
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	80	0	0	5	0	0	40	0	4				
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	731	587	383	602	633	636	1 188	541	32	540	390	300	60
29	**6**	**Kapitálové výdaje** (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	**2 382**	**3 700**	**2 178**	**1 310**	**2 477**	**2 625**	**1 884**	**21 856**	**2 717**	**0**	**0**	**0**	**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**13 481**	**14 099**	**14 980**	**14 276**	**14 749**	**15 156**	**15 890**	**34 905**	**15 529**	**13 290**	**13 190**	**13 200**	**12 960**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**-255**	**-411**	**1 315**	**911**	**330**	**1 114**	**184**	**-7 168**	**-27**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	12 917	13 128	15 695	14 656	14 678	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960
33	5	Běžné výdaje (provozní)	11 099	10 400	12 802	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**1 818**	**2 728**	**2 893**	**1 690**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**3 237**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	1 111	1 180	0	0	0	0	3 500	0	8 000			
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	968	1 323	0	0	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-255	-268	1 171	911	330	1 114	184	-3 668	-1 227	10 800	2 650	2 706	3 200
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ** ("+" je další "dluh", "-" opak)	**255**	**411**	**-1 315**	**-911**	**-330**	**-1 114**	**-184**	**7 168**	**27**	**-4 000**	**-4 000**	**-4 500**	**-5 000**
39	ř.21+ř.35	PŘÍJMY VŠECHNY (včetně dluhů)	13 226	14 799	17 475	15 187	15 079	16 271	16 074	31 237	15 502	25 290	17 190	17 700	17 960
40	ř.30+ř.36	VÝDAJE VŠECHNY (včetně splátek a úspor)	13 226	14 799	17 475	15 187	15 079	16 271	16 074	31 237	15 502	25 290	17 190	17 700	17 960
41	**ř.38-ř.39**	**KONTROLNÍ SALDO ÚPLNÉ** (včetně financování)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		**Základní běžný účet** a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 84 až 88 ÚFIS 01M)	268	0	1 171	2 083	2 412	2 777	2 972	491	0	10 800	13 450	16 156	19 356
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů (SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU)**	**1 818**	**1 761**	**1 570**	**1 690**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**2 037**	**2 800**	**2 650**	**2 706**	**3 200**
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	11 582	12 469	14 153	13 481	13 616	14 239	15 721	17 234	15 910	17 140	17 040	17 550	17 810
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	968	1 323	0	0	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	7,76%	9,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,54%	7,00%	7,92%	10,22%	10,11%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	3 500	2 625	9 425	8 075	6 281	4 481
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	231	375	403	511	0	577	0	150	105				
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	90 016	91 001	99 177	99 932	100 252	67 054	65 124	83 801					
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU = ODPISY DLOUHODOBÉHO MAJETKU**										**3 000**	**3 000**	**3 000**	**3 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**										**-200**	**-350**	**-294**	**200**

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚV	20 000

Vysvětlivky:

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Těšetic

Rozpočtový výhled Těšetice *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2009	2010	2011	2012	2013	2014 rozpočet	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	INDEXY průměr 2000 až 2013	INDEXY 2018/ 2014
1	1	Daňové příjmy	11 174	11 561	11 680	11 050	14 494	13 628	15 240	15 440	15 950	16 210	***108,1***	*118,9*
11	2	Nedaňové příjmy	1 989	1 473	1 974	4 093	2 334	1 874	1 500	1 200	1 200	1 200	***107,7***	*64,0*
16	3	Kapitálové příjmy	171	1	1 164	115	1	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 853	2 043	1 453	816	10 909	0	550	550	550	550	***232,1***	*#DIV/0!*
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery)*	*1 493*	*1 644*	*1 312*	*791*	*624*	*547*	*550*	*550*	*550*	*550*		
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*360*	*399*	*141*	*25*	*10 285*	*1 130*	*0*	*0*	*0*	*0*		
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*318*	*582*	*585*	*578*	*407*	*408*	*400*	*400*	*400*	*400*		
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**15 187**	**15 079**	**16 271**	**16 074**	**27 737**	**15 502**	**17 290**	**17 190**	**17 700**	**17 960**	***112,5***	*115,9*
22	5	Běžné výdaje	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960	***106,7***	*101,2*
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	1 310	2 477	2 625	1 884	21 856	2 717	0	0	0	0		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**14 276**	**14 749**	**15 156**	**15 890**	**34 905**	**15 529**	**13 290**	**13 190**	**13 200**	**12 960**	***107,7***	*83,5*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**911**	**330**	**1 114**	**184**	**-7 168**	**-27**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	14 656	14 678	14 966	15 934	17 452	16 049	17 290	17 190	17 700	17 960		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	12 966	12 272	12 532	14 006	13 049	12 812	13 290	13 190	13 200	12 960	**Suma 2015 až 18**	
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**1 690**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**3 237**	**4 000**	**4 000**	**4 500**	**5 000**		**17 500**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	3 500	0	8 000	0	0	0		**8 000**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	1 200	1 200	1 350	1 794	1 800		**6 144**
42	0	Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 84 až 88 ÚFIS 01M)	2 083	2 412	2 777	2 972	491	0	10 800	13 450	16 156	19 356	**Suma 2015 až 18**	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů (SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU)**	**1 690**	**2 406**	**2 434**	**1 928**	**4 403**	**2 037**	**2 800**	**2 650**	**2 706**	**3 200**		**11 356**
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	3 500	2 625	9 425	8 075	6 281	4 481		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	511	0	577	0	150							*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	99 932	100 252	67 054	65 124							**Suma 2014 až 18**	
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU = ODPISY DLOUHODOBÉHO MAJETKU**						**0**	**3 000**	**3 000**	**3 000**	**3 000**		**12 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**						**0**	**-200**	**-350**	**-294**	**200**		**-644**

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	20 000

Vysvětlivky:

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1: Podstata řízení finančního zdraví obce dle Cityfinance 6
Obrázek 2. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy 8

Tabulky

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví 5
Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Těšetic 10
Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Těšetic 11
Tabulka 4. Vývoj provozního salda hospodaření Těšetic 20
Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví obce 23
Tabulka 6. SWOT analýza financí obce (řazeno sestupně dle významu) 24
Tabulka 8. Výhled provozního salda Těšetic 28
Tabulka 9. Rozpočtový výhled Těšetic 31
Tabulka 10. Rozpočtový výhled Těšetic s pohledem na finance od roku 2006 32
Tabulka 11. Kumulovaný rozpočtový výhled Těšetic 33

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Těšetic 9
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Těšetic 12
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Těšetic 12
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Těšetic 13
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Těšetice po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na hlavních sdílených daňových příjmech 13
Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Těšetic 14
Graf 7: Struktura daňových příjmů Těšetic 15
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Těšetic 15
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje Těšetic 16
Graf 10. Vývoj struktury výdajů Těšetic 16
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Těšetic 17
Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Těšetic 18
Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Těšetic 18
Graf 14. Vývoj provozního salda Těšetic 19
Graf 15: Provozní saldo a stav na bankovních účtech Těšetic 20
Graf 16. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Těšetic 21
Graf 17. Zůstatky dlouhodobých závazků a splátek Těšetic 22
Graf 18. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Těšetic 27
Graf 19: Výhled provozního salda Těšetic 28
Graf 20. Výhled finančního krytí běžného provozu Těšetic 29
Graf 21. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Těšetic 29

Kontakt

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