

Zpracováno dne 04. 03. 2013

Rozpočtový výhled obce JÍLOVIŠTĚ s analýzou financí obce

na roky 2014 až 2017
při schválení platný do roku 2014

Obsahuje:

analýzu financí obce

uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí
(SWOT analýza financí)

posouzení finančního zdraví obce

stanovení finančních možností obce

doporučený strop bezpečné zadluženosti

návrh pravidel pro sestavení rozpočtů obce

doporučení

LUDĚK TESAŘ
— CITYFINANCE —

Inq. Luděk Tesař, mobil: 602 690 061, www.cityfinance.cz, ludek.tesar@cityfinance.cz

OBSAH

ÚVOD	1
ANALÝZA FINANČÍ OBCE	2
TEORETICKÝ ÚVOD	2
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY.....	15
DOPORUČENÍ A PRAVIDLA PRO TVORBU ROZPOČTŮ OBCE	16
DOPORUČENÍ	16
PRAVIDLA PRO SESTAVENÍ ROZPOČTŮ OBCE.....	17
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ OBCE	18
ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST A KOMENTÁŘ	21
KOMENTÁŘ K TABULKÁM VÝHLEDU	21
PŘÍLOHA 1: ROZPOČTOVÝ VÝHLED OBCE - TABULKA.....	22
PŘÍLOHA 2: KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED	24
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	25
OBRÁZKY.....	25
TABULKY	25
GRAFY	25
ZPRACOVATEL	26
ŽIVOTOPIS	26
KONTAKT.....	27

ÚVOD

Obec Jíloviště (dále jen **obec** nebo **Jíloviště**) tímto dokumentem naplňuje povinnosti dané jí zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. 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 a zabývá se také příležitostmi v oblasti financí.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit dlouhodobou **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 rekapitulovat pravidelně hospodaření samosprávy, právě zejména s ohledem na rizika a příležitosti financí. Výhodou rozpočtového výhledu je velká možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Na základě výhledu je možné **připravit včas strategii hospodaření a financí**. Výhled se využívá zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Rozpočtový výhled se 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.

Ke zpracování rozpočtového výhledu obce bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost roku 2012
- rozpočet obce na rok 2013
- výkazy plnění rozpočtu FIN 2-12M
- systém ARIS Web MF ČR
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR
- predikce výnosů daní na roky 2013 až 2015 MF ČR dle státního rozpočtu snížená a upravená www.cityfinance.cz
- státního rozpočet na rok 2013
- makroekonomická predikce MFČR a zprávy o finanční stabilitě z ČNB
- vývoj makroekonomických indikátorů Českého statistického úřadu

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

¹ 2 až 5 let

ANALÝZA FINANČÍ OBCE

Předpokladem pro **řízení financí obce s citem²** je znalost **vývoje, trendu a stavu financí**.

Stanovit správně finanční koncepci a výhled znamená především znát trendy a stav financí, příležitosti a ohrožení. 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. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry. Následně ve výhledu navrhneme doporučení, která může samospráva obce využít dle svého uvážení.

TEORETICKÝ ÚVOD

Při posuzování finanční kondice obce 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 (prodeje majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/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/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/město 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

² www.cityfinance.cz

zahrnutý **výdaje na odpisy**³ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém⁴. Města a obce financují opravy a havárie, ale nevytváří často 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 výdaje⁵ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 1. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Podnikatelé (fyzické osoby)	Objem a stav majetku ⁶ - údržba
Výše daně z příjmů z podnikatelů v katastru obce	Ceny nakupovaných služeb 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.	
Dotace	Výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad – lidé a efektivita jeho chodu
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Odpisy
Prodeje majetku	Politika udržitelnosti - potřebné výdaje na obnovu majetku

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 podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

³ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

⁴ Stejný problém řeší stát ve svých financích.

⁵ Tzn. tzv. kladné provozní saldo.

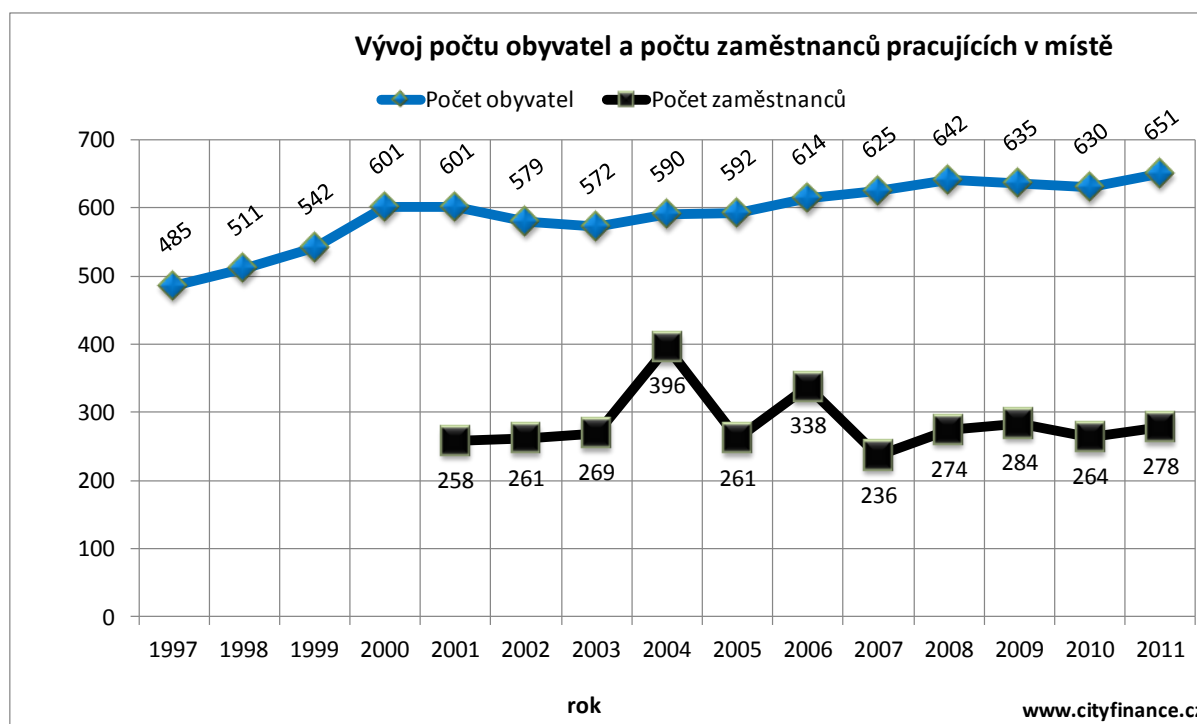
⁶ Majetek typu budov, lidí a infrastruktury vyžaduje nejvíce zdrojů.

ANALÝZA

Počet obyvatel obce, na kterém závisí většina příjmů⁷, od roku 2006 spíše stagnoval. Od roku 2006 kolísavě vzrostl počet obyvatel obce o 37 obyvatel a obec měla k 1. 1. 2011 celkem 651 obyvatel⁸. Počet obyvatel má přímý vliv na daňové příjmy. Obec má cca 10,5 tis. Kč daňových příjmů na obyvatele a po novele RUD od roku 2013 to má být cca 12 tis. Kč na obyvatele. **Přírůstek obyvatel nebyl podpořen v referendu** a plány obce na její růst byly dosavadními obyvateli zrušeny. **Tím došlo k omezení budoucích finančních zdrojů obce v souvislosti s budováním nových věcí v obci a vzrostla finanční rizika.**

Počet zaměstnanců, kteří mají na katastru obce místo výkonu práce také spíše stagnoval. Tento údaj má na příjmy obce minimální vliv a je významný spíše ze sociálního hlediska. Na katastru obce má místo výkonu práce cca 280 zaměstnanců.

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících na katastru Jíloviště



Zdroj: www.cityfinance.cz

⁷ Především daňové příjmy.

⁸ Podle údajů ČSÚ k 1. 1. 2011.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Jíloviště

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	
Počet obyvatel	485	511	542	601	601	579	572	590	592	614	625	642	635	630	651	
Počet zaměstnanců					258	261	269	396			338	236	274	284	264	
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	průměr od 2006
Počet obyvatel	100,8	105,4	106,1	110,9	100,0	96,3	98,8	103,1	100,3	103,7	101,8	102,7	98,9	99,2	103,3	101,3
Počet zaměstnanců	103,5					101,2	103,1	147,2	65,9	129,5	69,8	116,1	103,6	93,0	105,3	102,4

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY V tis. Kč

	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	za 14 let
Změna počtu obyvatel	11,9	26	31	59	0	-22	-7	18	2	22	11	17	-7	-5	21	166
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	224,6	703	410	1 465	0	-128	-49	161	19	199	91	178	-70	-54	219	3 144

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

Vývoj celkové bilance obce ukazuje, že obec ročně hospodařila s příjmy nebo výdaji od 5 mil. Kč do 22 mil. Kč ročně.

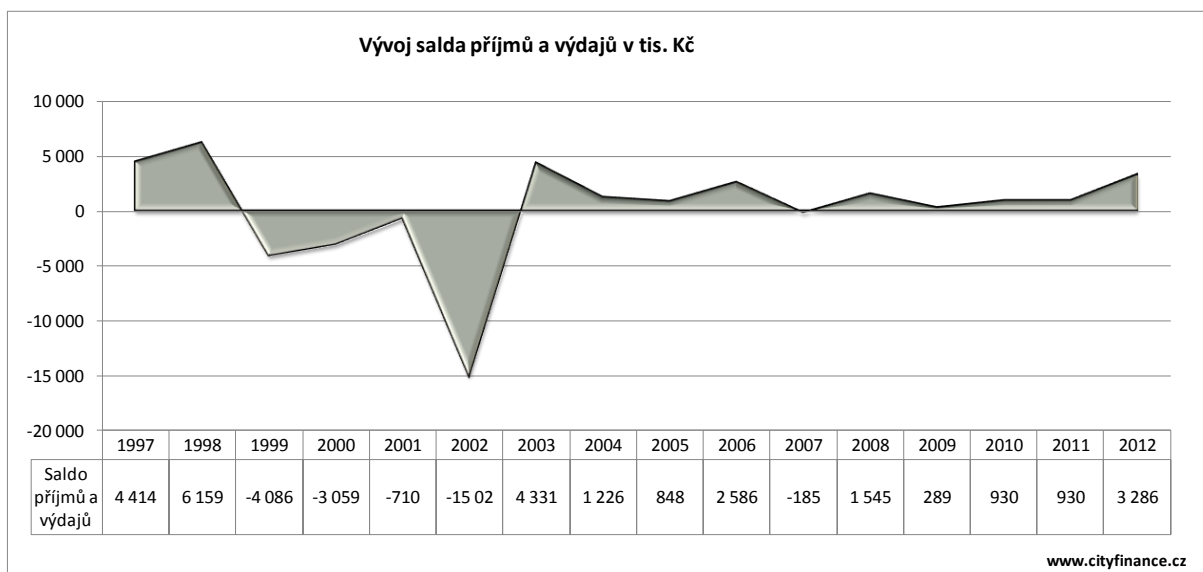
Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jíloviště

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	
1. Daňové příjmy	7 466	13 818	7 169	14 919	4 121	3 380	4 023	5 293	5 674	5 560	5 155	6 710	6 328	6 797	6 791	
2. Nedaňové příjmy	202	254	693	734	1 369	592	6 493	510	207	267	174	770	806	1 391	910	
3. Kapitálové příjmy	1 231	0	0	26	34	2 875	1 160	100	48	1 656	533	748	192	69	5 285	
4. Přijaté dotace	202	584	1 158	34	42	96	80	247	59	5 778	431	1 579	65	2 625	148	
Příjmy celkem	9 100	14 656	9 021	15 714	5 566	6 943	11 756	6 149	5 988	13 261	6 293	9 807	7 391	10 882	13 134	
5. Běžné výdaje	3 162	3 963	5 949	4 249	3 829	4 972	3 926	4 403	3 655	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	
6. Kapitálové výdaje	1 524	4 533	7 158	14 524	2 446	16 992	3 499	520	1 485	5 818	1 427	3 350	1 080	3 348	3 384	
Výdaje celkem	4 687	8 496	13 106	18 773	6 276	21 964	7 425	4 923	5 140	10 676	6 478	8 262	7 102	9 953	9 186	
Saldo příjmů a výdajů	4 414	6 159	-4 086	-3 059	-710	-15 021	4 331	1 226	848	2 586	-185	1 545	289	930	3 948	
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	průměr za posledních 5 let
1. Daňové příjmy	106,2	185,1	51,9	208,1	27,6	82,0	119,0	131,6	107,2	98,0	92,7	130,2	94,3	107,4	99,9	104,9
2. Nedaňové příjmy	216,8	125,8	273,5	105,9	186,4	43,3	1096,7	7,8	40,7	128,9	65,0	443,0	104,7	172,7	65,4	170,1
3. Kapitálové příjmy	1986,1	0,0		133,9	8348,8	40,4	8,6	47,8	3467,6	32,2	140,5	25,7	35,7	7714,2	1589,6	
4. Přijaté dotace	1489,8	289,5	198,2	3,0	121,3	230,5	83,7	307,2	23,8	9832,1	7,5	365,9	4,1	4037,8	884,2	
Příjmy celkem	121,2	161,0	61,6	174,2	35,4	124,7	169,3	52,3	97,4	221,5	47,5	155,8	75,4	147,2	120,7	109,3
5. Běžné výdaje	105,8	125,3	150,1	71,4	90,1	129,8	79,0	112,1	83,0	132,9	104,0	97,3	122,6	109,7	87,9	104,3
6. Kapitálové výdaje	211,0	297,4	157,9	202,9	16,8	694,6	20,6	14,9	285,4	391,9	24,5	234,7	32,2	310,1	101,1	140,5
Výdaje celkem	126,9	181,3	154,3	143,2	33,4	350,0	33,8	66,3	104,4	207,7	60,7	127,5	86,0	140,1	92,3	101,3

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

V roce 2009 proběhla Světová finanční krize. Tento rok přinesl negativní dopad do příjmů obce. **Světová finanční krize** způsobila, že daňové příjmy se vyvíjely hůře a obec připravila o cca 1 mil. Kč v roce 2009 a zhoršila finance v dalších letech.

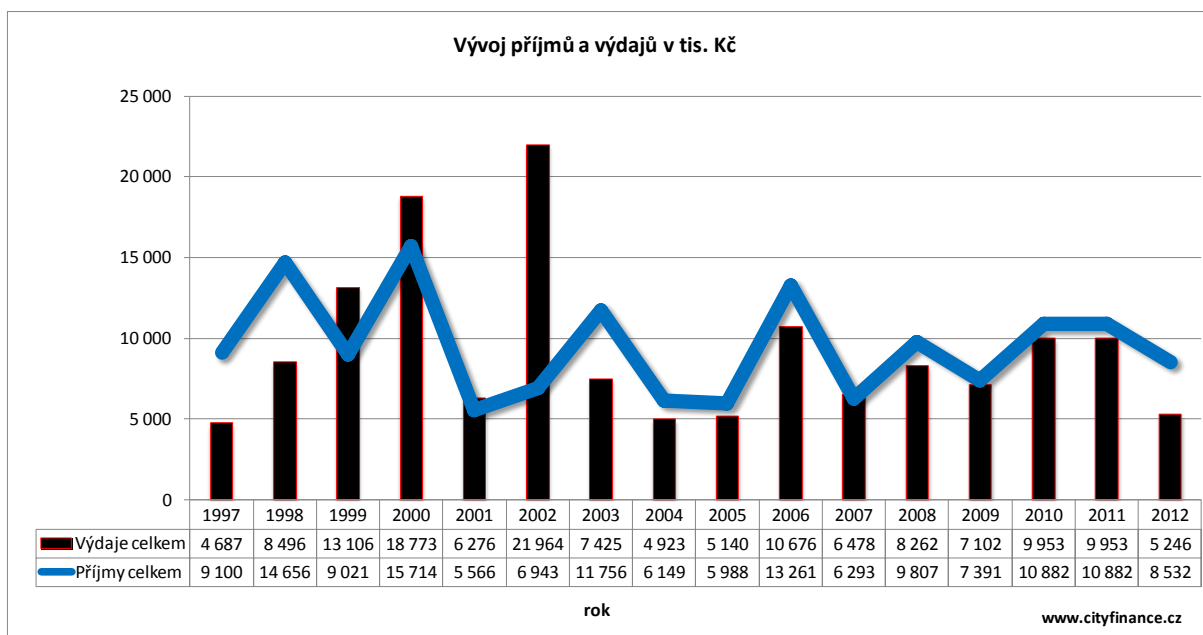
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jíloviště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozpočty obce byly z dlouhodobého hlediska **přebytkové**. Dalo by se říci, že z pohledu salda rozpočtu obec hospodařila dlouhodobě velmi vzorně.

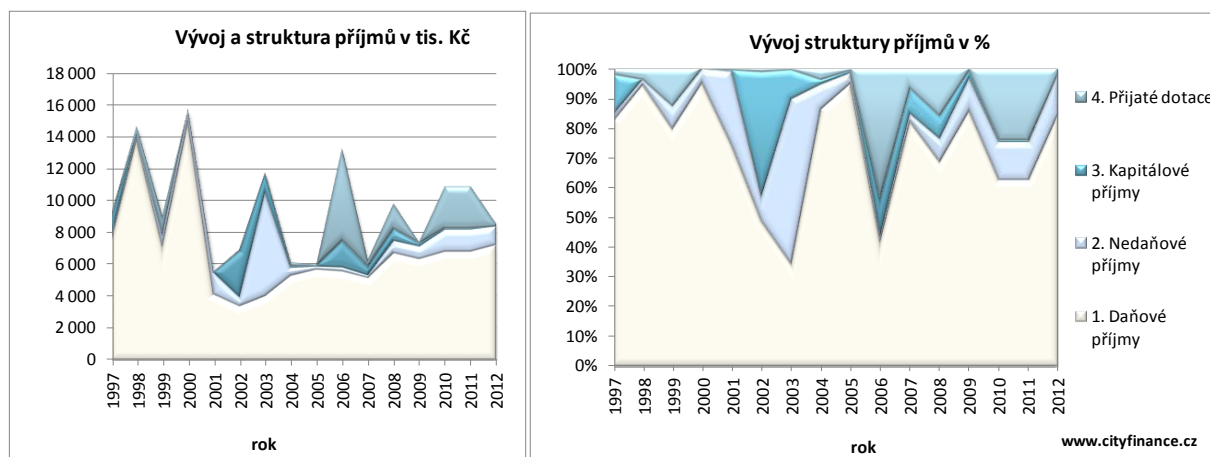
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jíloviště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec hospodařila s financemi vždy s ohledem na stav příjmů. Výkyv příjmů a jejich pokles v roce 2007 způsobily propady výnosů daně z příjmů podnikajících fyzických osob a ukončené prodeje (pravděpodobně obecních pozemků) a v roce 2009 zmiňované dopady finanční krize. Podobně v roce 2012 došlo k utlumení investic.

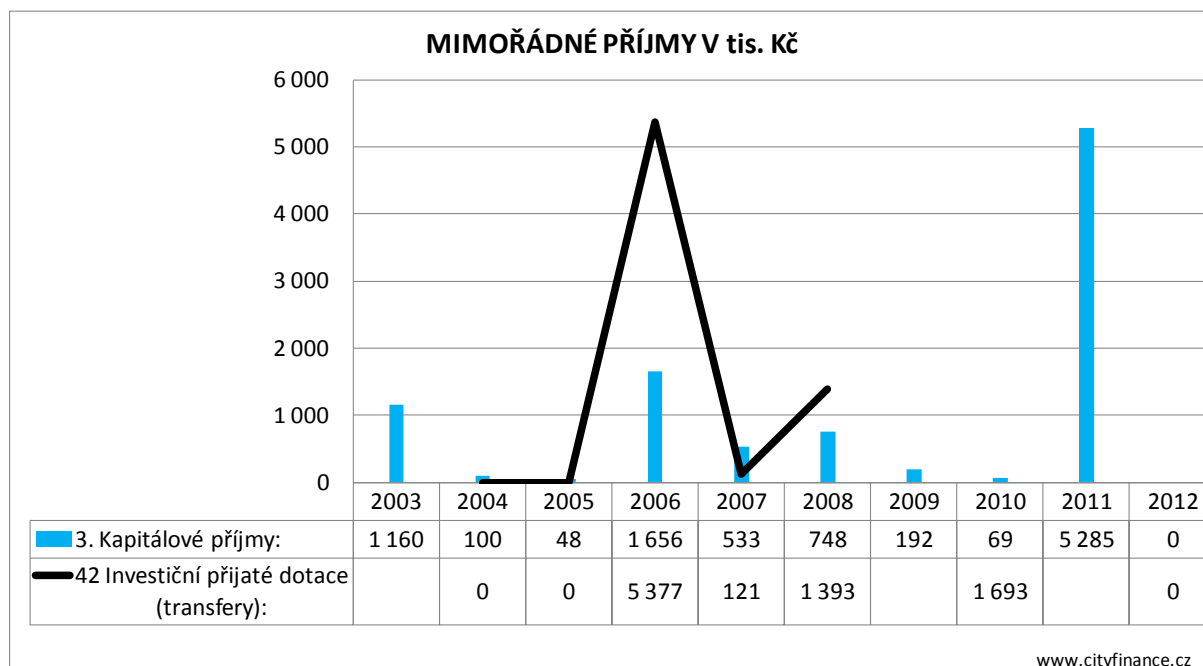
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Jíloviště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Základna příjmů obce byla stabilní a představovaly jí především daňové příjmy ze 70 až 90% vlivem. Dotace tvořily doplněk příjmů. Kapitálové příjmy byly též doplňkové a byly realizovány zejména v letech 2003 až 2005 a plynule od roku 2008. Základna příjmů obce je sice stabilní, ale o to silnější je vazba příjmů obce na vývoj ekonomiky státu. Dominantním **rizikem je proto vyšší závislost příjmů obce na vývoji ekonomiky ČR**. Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je po novele RUD někde na úrovni 8 až 9 mil. Kč ročně. (vycházíme z běžných příjmů, zejména daňových a stabilních nedaňových příjmů)

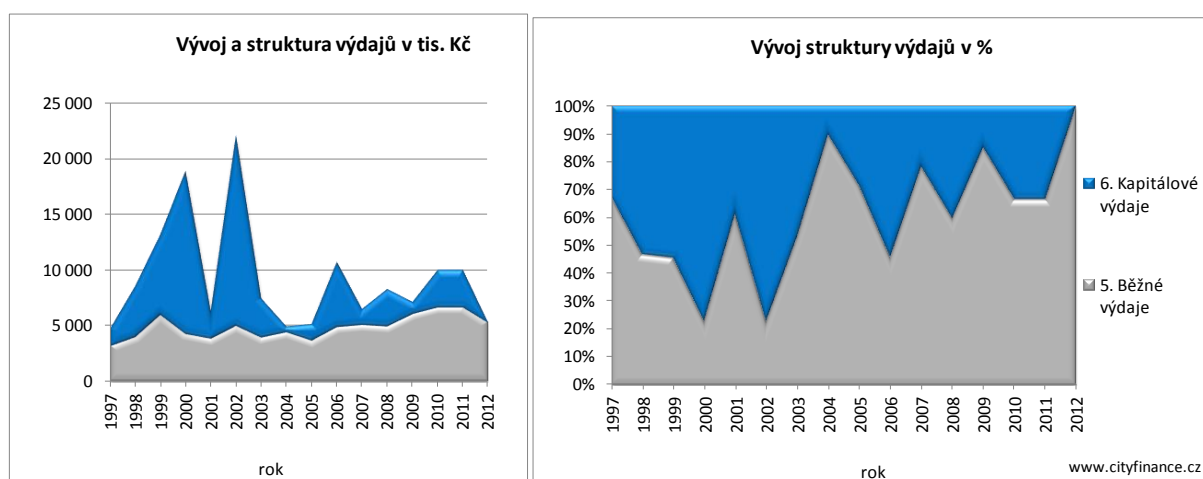
Graf 5: Vývoj mimořádných příjmů Jíloviště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Při hodnocení výdajů lze konstatovat poměrně vysoký růst tzv. běžných výdajů od roku 2008. Rok 2012 a jeho výsledek byl však opět velmi dobrý. Poklesly běžné výdaje. Výdaje obce značně ovlivňovaly dotace. Zvýšené dotace sebou přinášely i zvýšené běžné výdaje obce. Obec také značně investovala. **U rozvoje obce je třeba bedlivě dbát na to, aby se dlouhodobě vyvíjely lépe běžné příjmy než běžné výdaje** a zejména motivovat tedy občany aby se hlásili do obce k trvalému bydlení. Obec získá od státu příjmy jen na své občany. Existuje tu při rozvoji obce trvale **hrozba vyšší dynamiky růstu běžných výdajů** obce, což by mohlo obec ohrozit **zvláště v období stagnace ekonomiky ČR**.

Graf 6. Vývoj struktury výdajů Jíloviště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec za posledních 11 let do roku 2012 investovala 41 mil. Kč, tedy cca 64 tis. Kč na obyvatele, což je excelentní výše související s výstavbou základní infrastruktury (nejčastěji kanalizace, vodovod). Je zřejmé, že **nelze do budoucna realizovat podobnou investiční aktivitu**, zejména když zdroje dotací obcím vysychají.

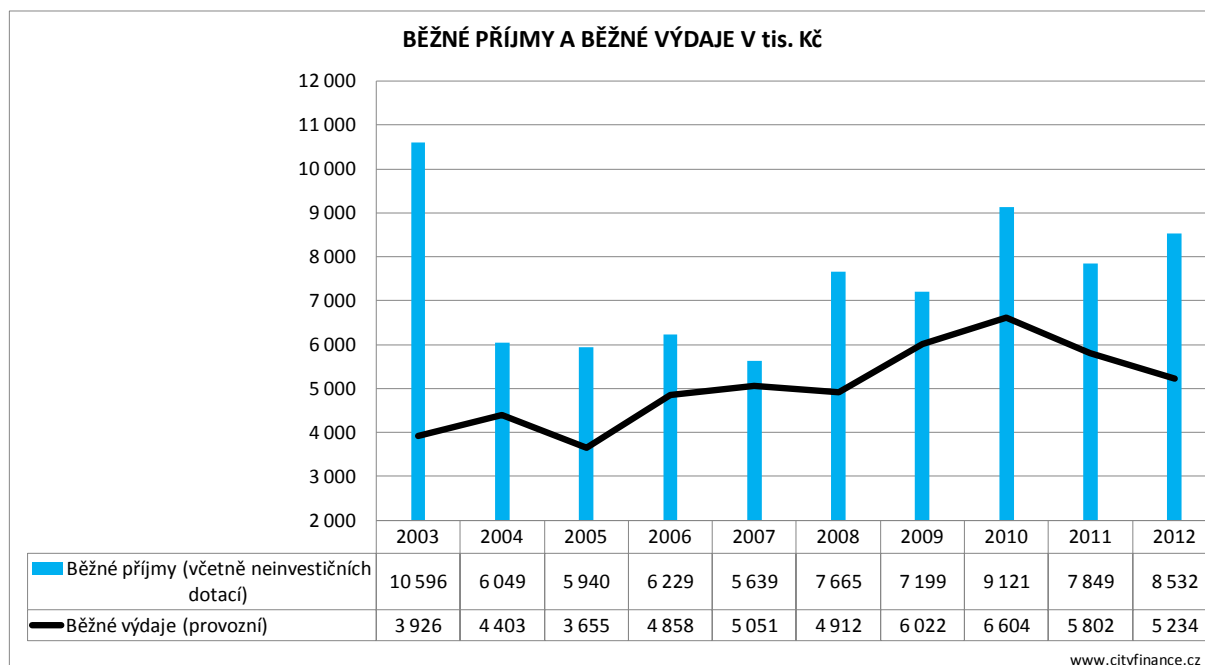
Pro finance běžných (tedy nerostoucích) obcí **je obecně velmi riskantní budovat nový majetek**, který vyvolává tlak na výdaje⁹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tak tomu ale v případě Jíloviště nebylo.

Mnohé obce i města si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku 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,

⁹ Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, která je nezbytná.

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. **Malé obce však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti** a často závisí na dotacích a dluzích.

Graf 7. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Jíloviště

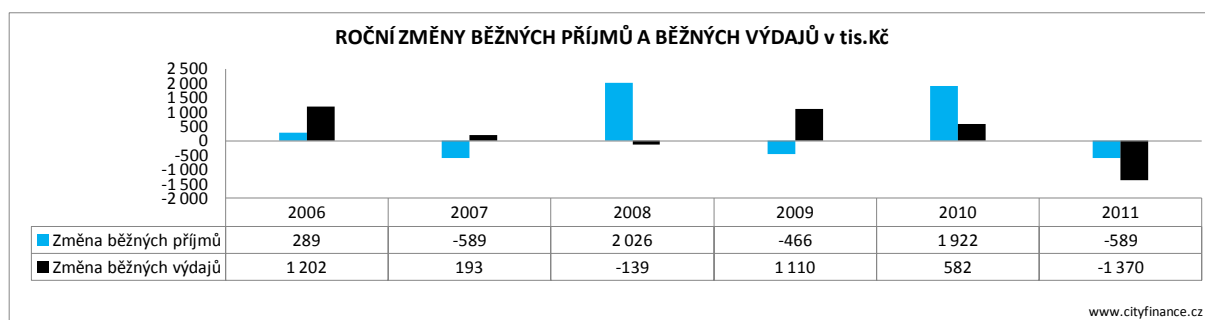


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec si dlouhodobě držela vždy běžné výdaje pod úroveň běžných příjmů, což bylo velmi dobré. Pakliže bude obec zadlužena, je třeba vydávat jen minimum prostředků na prostý provoz obce.

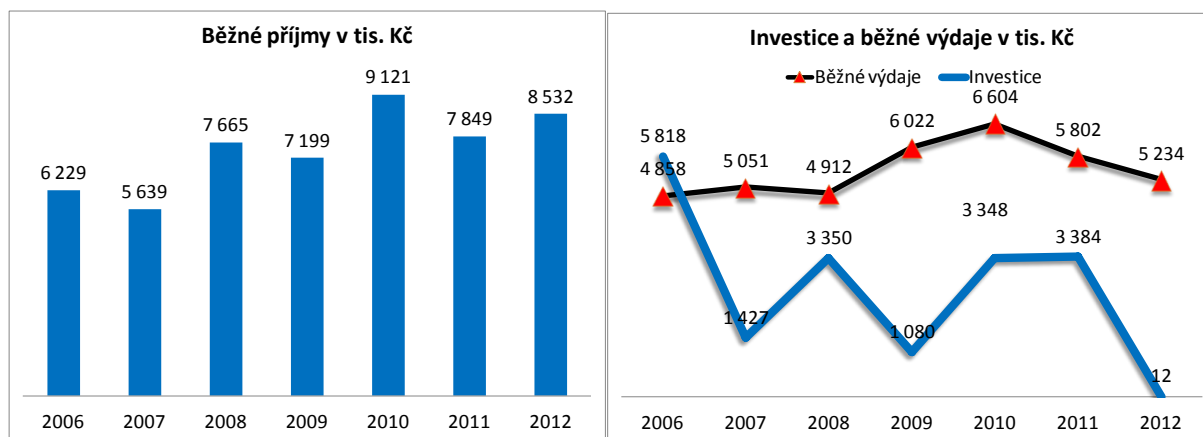
Hlavní hrozbou financí obce je stagnace **ekonomiky státu** a nižší daňové příjmy spolu se stagnací počtu obyvatel Jíloviště.

Graf 8. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Jíloviště



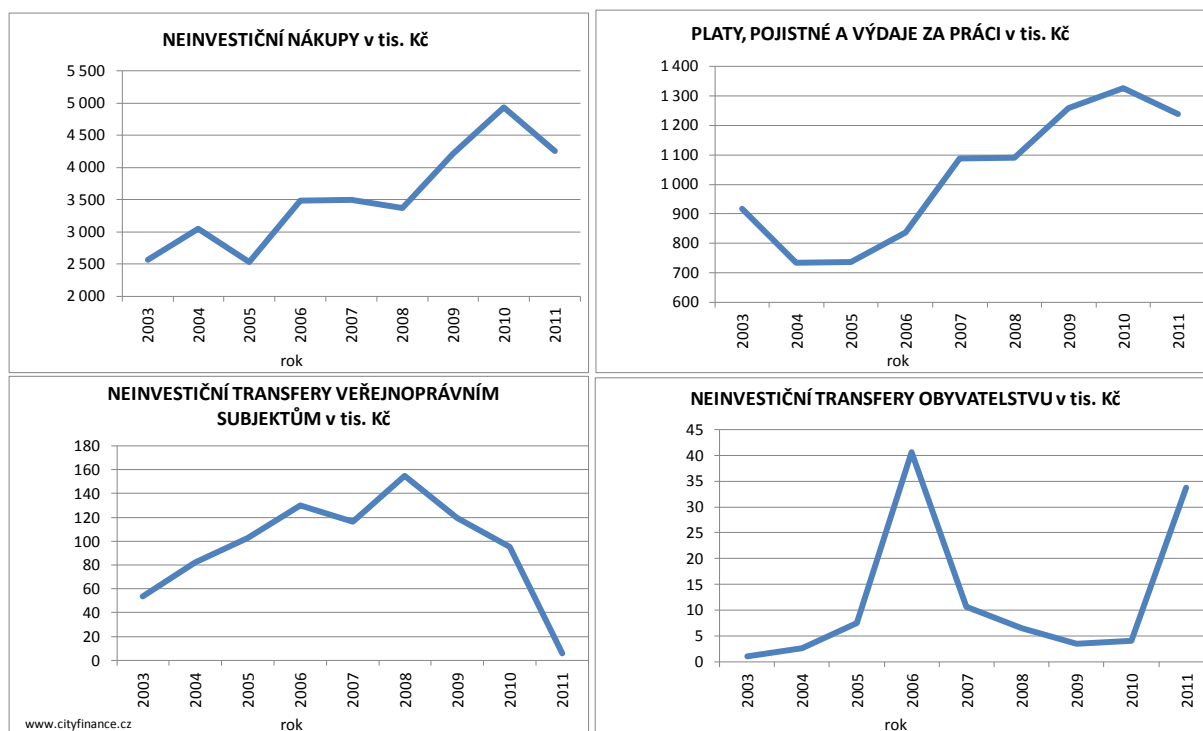
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 9. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Jíloviště



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 10. Podrobnější vývoj běžných výdajů Jíloviště



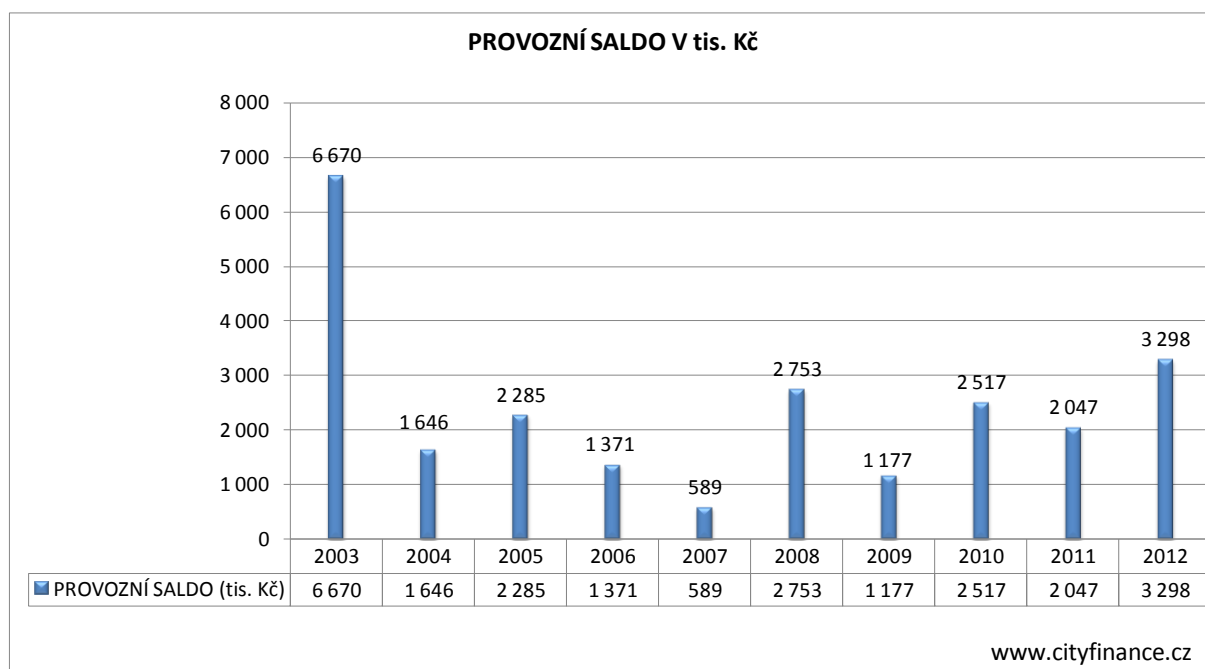
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Je třeba bedlivě zvažovat, zda jde většina **nákupů** do obnovy dosavadního, pro občany nebo klienty obce užitečného a efektivně sloužícího, majetku a služeb. Nadále, tak jako dosud, by si obec měla pohlídat, aby realizované obnovy majetku pokud možno nezpůsobovaly nadměrné zvýšení provozních výdajů v budoucnu. **Obec Jíloviště dosud výtečně zvládla řídit běžné výdaje ve vazbě na své možnosti. Hrozbu na straně výdajů představuje budování nového majetku kladoucího požadavky na provoz.**

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce 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 jí obec neručí za úvěr. **Provozní saldo vyjadřuje „finanční prostor samosprávy“, tedy finanční sílu obce a potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku obce, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv** apod.

Z provozního salda obce se hradí investice, úmor dluhů a vytváří se z něho finanční rezervy do budoucnosti na obnovu majetku obce či větší investice.

Graf 11. Vývoj provozního salda Jíloviště



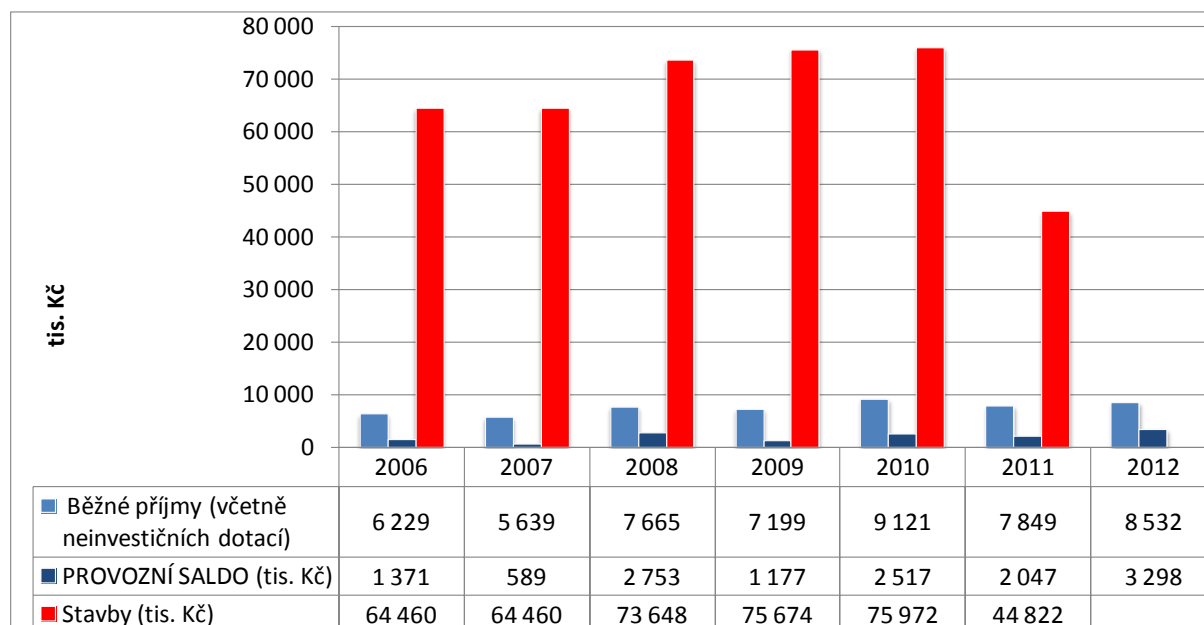
Pro budoucí splácení úvěrů je naprosto zásadní provozní saldo. Tedy to co zbude z běžných příjmů obce po úhradě běžných výdajů. **Provozní saldo obce je velmi dobré a běžně přesahuje 2 mil. Kč.** Nižší hodnotu v roce 2009 zapříčinila především ekonomická recese a rok 2013 dopadl výtečně a hodnotu 3,2 mil. Kč, tedy 39% na běžných příjmech lze považovat za excelentní. Provozní saldo na úrovni 1/3 běžných příjmů je velmi dobrý výsledek zaručující dlouhodobé financování obce se zohledněním rizik.

Tabulka 3. Vývoj provozního salda hospodaření Jíloviště

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	10 596	6 049	5 940	6 229	5 639	7 665	7 199	9 121	7 849	8 532
5	Běžné výdaje (provozní)	3 926	4 403	3 655	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	5 234
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	6 670	1 646	2 285	1 371	589	2 753	1 177	2 517	2 047	3 298
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	63%	27%	38%	22%	10%	36%	16%	28%	26%	39%
b	Uhrazené splátky půjček	4 744	320	350	2 150	500	550	600	650	680	700
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	1 926	1 326	1 935	-779	89	2 203	577	1 867	1 367	2 598
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	2 004	4 138	3 401	3 860	3 178	4 084	3 773	4 053	7 321	9 907
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech (tis. Kč)	3 929	5 464	5 335	3 081	3 266	6 287	4 350	5 920	8 688	12 505
f	Stavby (tis. Kč)	-	-	-	64 460	64 460	73 648	75 674	75 972	44 822	-
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	-	-	-	NE	NE	ANO	NE	ANO	ANO	-
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ		-43%	-2%	5%	-9%	36%	-6%	27%	-14%	8,7%
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ		12%	-17%	33%	4%	-3%	23%	10%	-12%	-9,8%
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)		-4 547	-109	289	-589	2 026	-466	1 922	-1 272	683
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)		477	-748	1 202	193	-139	1 110	582	-802	-568

Zdroj: www.cityfinance.cz

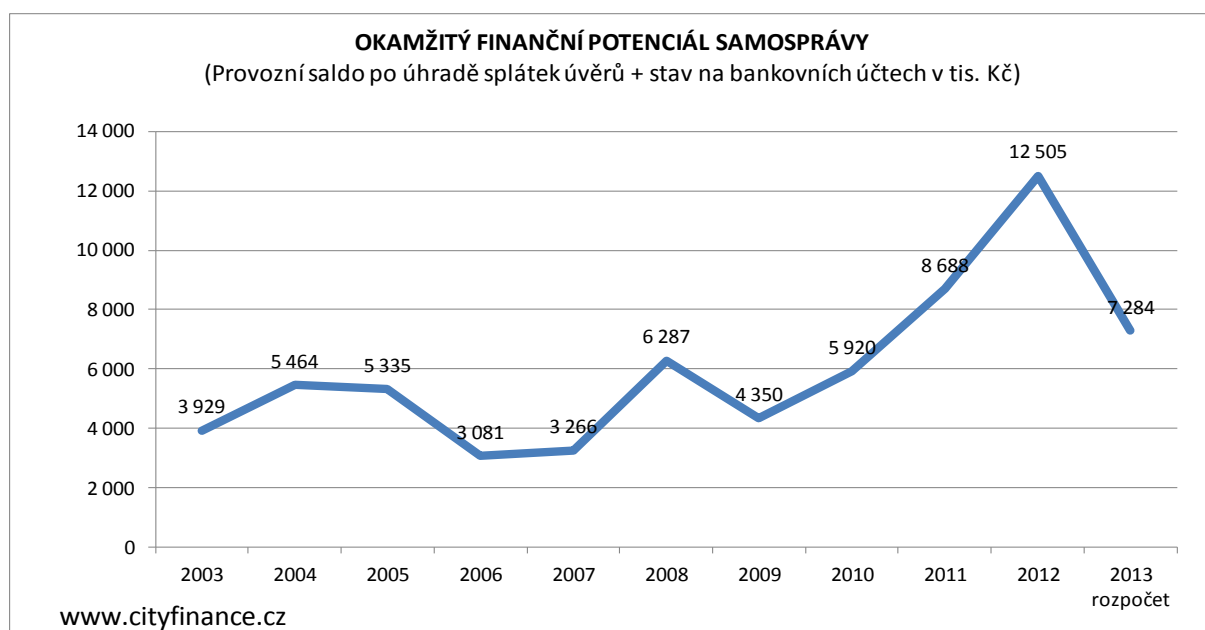
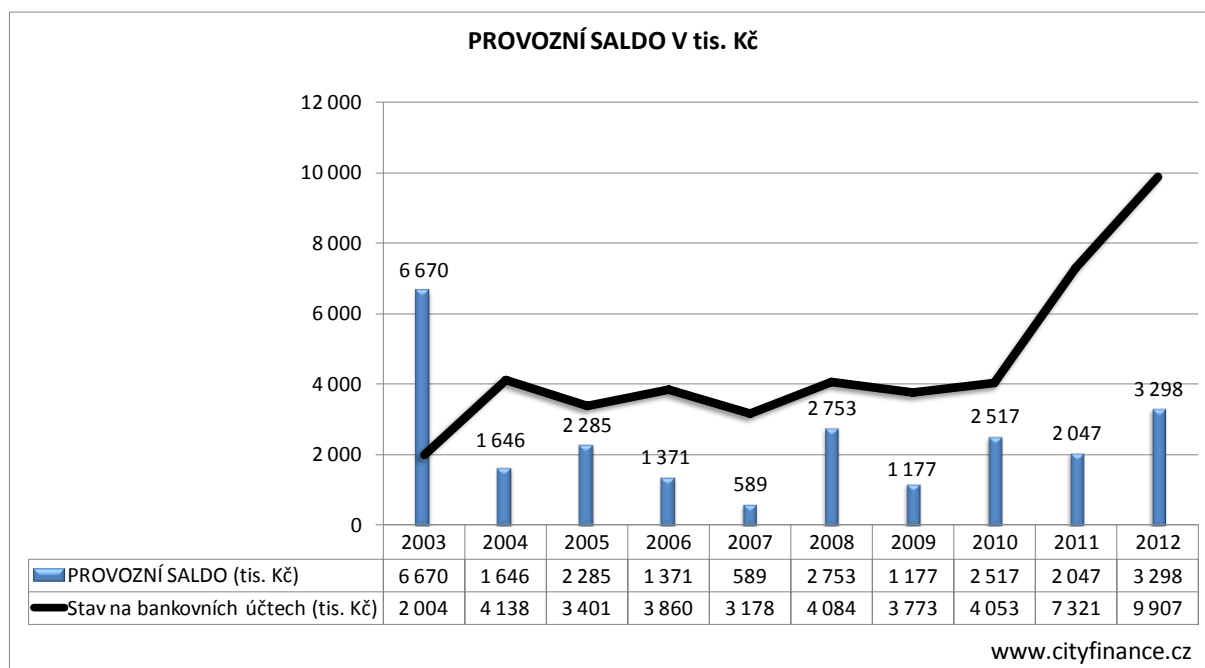
Graf 12: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Jíloviště



Na obnovu majetku obce, tedy zejména staveb je zapotřebí strádat cca 1 až 1,5 mil. Kč ročně. Obec má hrubě orientačně za cca 44 až 75 mil. Kč staveb a tento majetek by měl být do 50 let postupně veškerý obnoven (odtud výše 1,5 mil. Kč * 50 let = 75 mil. Kč bez zohlednění inflace). **Výtečné je, že obec dosud byla a je schopna generovat prostředky na obnovu svého majetku.**

Obec **disponuje dostačující finanční rezervou**. Ke konci roku 2012 bylo na účtech obce cca 10 mil. Kč¹⁰. Obec však využila část svého finančního zůstatku na krytí deficitu rozpočtu 2013. Okamžitým finančním potenciálem obce lze poté vnímat hodnoty zůstatku na účtech k danému datu spolu s provozním saldem po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně jakási „finanční akceschopnost“ obce bez využití případných nových dluhů.

Graf 13. Finanční rezervy a provozní saldo Jíloviště

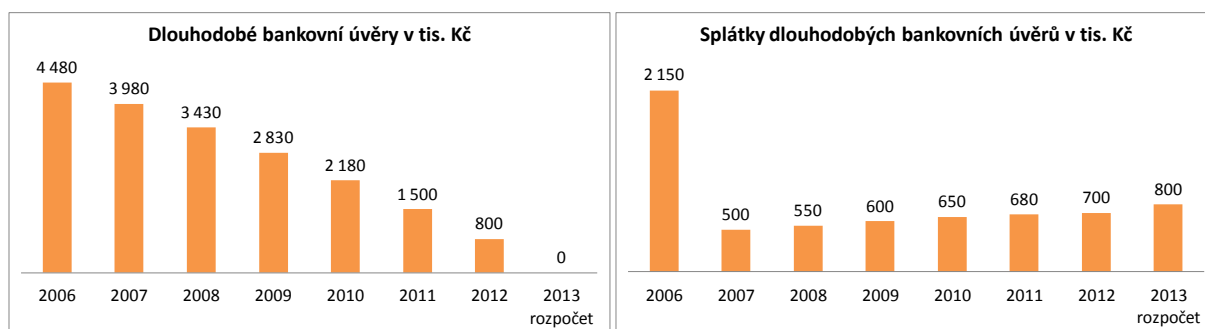


Zdroj: www.cityfinance.cz

¹⁰ ARIS WEB 60M řádek 96, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 87 a 88 rozvahy.

Obec prakticky **nemá dluh**¹¹ dle rozpočtu 2013. Obec dlouhodobě poctivě splácela své dluhy a v tomto roce 2013 má být opět po dlouhých letech naprosto bez dluhů. Existují tlaky k dluhům dané především spoluúčastí financí obce v případě dotací a také potřeba budovat majetek. **Bezpečný strop dlouhodobé zadluženosti obce** spatřujeme na úrovni **15 mil. Kč**. Vycházíme při tom ze zkušenosti, vývoje provozního salda, trendu financování obce a predikce vývoje ekonomiky.

Graf 14. Zůstatky dlouhodobých závazků a splátky Jíloviště



Zdroj: www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹² obce jsou nulové, a proto nehrají významnější roli ve finančním plánování.

¹¹ ARIS WEB 60M řádek 190 rozvahy, od roku 2010 ÚFIS 01M řádek 113

¹² ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy

ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY

Finanční kondice obce je velmi dobrá zvýšenou pozornost při rozvoji obce je třeba věnovat vývoji běžných provozních výdajů. Nejsilnějšími stránkami financí obce je dobrý trend financí, oddlužení obce, finanční rezerva a vytvoření a udržení velmi dobrého provozního salda a v neposlední řadě také schopnost obce vytvářet dostatek prostředků na obnovu svých staveb. Nejvýznamnější slabiny a hrozby financí obce představuje budování nových majetků s dopadem na růst provozních výdajů, stagnace ekonomiky a růst cen (nákladů) vstupů a v případě čerpání dotací v budoucnu se může vyskytnout riziko související s dotací (jako je riziko porušení podmínek dotace, riziko dodavatele staveb, poskytovatele dotace atp.).

Dále uvádíme SWOT analýzu financí (řazeno dle významu).

Tabulka 4. SWOT analýza financí obce (řazeno dle významu)

Silné stránky	Slabé stránky
Nezadluženost	
Finanční rezerva	
Dobré provozní saldo	
Schopnost vytvářet dostatek zdrojů na obnovu dosavadních staveb	
Příležitosti	Ohrožení (rizika)
Růst obce – s tím souvisí možnost vybudovat další zázemí (školka) , ale pouze při vytvoření podmínek pro růst počtu obyvatel obce	Růst nákladů , zejména cen nakupovaných služeb a zboží zejména v souvislosti s budováním nového majetku
	Negativní vývoj ekonomiky ČR
	Dotace a rizika s tím spojená

DOPORUČENÍ A PRAVIDLA PRO TVORBU ROZPOČTŮ OBCE

Obec bude schopna dostát svým závazkům. Jíloviště při dodržení výhledu dokáže od roku 2013 do roku 2017 vygenerovat z běžných příjmů po úhradě běžných výdajů cca 2,5 až 3,5 mil. Kč ročně (výhled počítá s 11 mil. Kč od 2013 do 2017, částka je kumulovaná na položce kapitálové výdaje, to však neznamená, že obec nemůže prostředky využít jinak, tedy k opravám dosavadního majetku, či do rezerv). Jíloviště si může dovolit bezpečně splácet úvěr až do celkové výše 15 mil. Kč. Dluhy však nedoporučujeme a jsou akceptovatelné v případě nejvyšší nouze či nejvyšší potřeby.

Rozpočtový výhled je postaven zejména na těchto faktech

- **Nezadluženost;**
- **Stagnace běžných příjmů i výdajů;**
- Běžné příjmy ročně cca 8,5 mil. Kč, běžné výdaje ročně max. 6 mil. Kč;
- Je **bez investičních dotací a kapitálových příjmů.**

DOPORUČENÍ

1. Obec by měla **držet provozní saldo trvale i nadále nad 2,5 mil. Kč** ročně s výjimkou let vyžadujících velké opravy.
2. Obec je stále příliš malá na zodpovědné budování zařízení školského typu bez dotací. **Vzhledem** ke kombinaci zastavení růstu obce a očekávané prohlubující se ekonomické stagnaci **nedoporučujeme zvyšování provozních výdajů obce** budováním školky apod. Přesto, že by obec zřejmě finančně těsně zvládla nové zařízení, při jeho vybudování by vzrostly obci provozní výdaje.

Existuje však finančně ideální cesta jak docílit školky a budovy úřadu, sice pakliže by se podařilo nakoupit vhodný objekt do výše 8 mil. Kč s limitem přestavby dalších 8 mil. Kč. V takovém případě bychom doporučovali zajistit moderní na provoz a energeticky nenáročné řešení i za cenu zvýšených investičních výdajů. Pro řešení školky však považujeme za naprostý předpoklad územní plán počítající s rozšiřováním lokalit pro bydlení. S výhledem růstu obce alespoň na 900 obyvatel bychom vybudování zamýšlené školky doporučovali. vycházíme ze zkušeností z ostatních obcí, vývoje ekonomiky a stavu a trendu financí Jíloviště.

3. **Strop bezpečné zadluženosti obce je 15 mil. Kč,** vyšší úvěr rozhodně nedoporučujeme.

PRAVIDLA PRO SESTAVENÍ ROZPOČTŮ OBCE

Rozpočty obce by měly být zpracovávány s následujícími pravidly:

1. PRAVIDLO: **KLADNÝ PROVOZNÍ VÝSLEDEK** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň **2 mil. Kč**¹³. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje¹⁴. Výjimku mohou u obce tvořit mimořádné velké opravy či investice (dotace apod.).
2. PRAVIDLO: **DLUHÝ POD KONTROLOU** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **15 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí tabulky (viz. **Tabulka 6. Rozpočtový výhled**, **Tabulka 8. Kumulovaný rozpočtový výhled**).

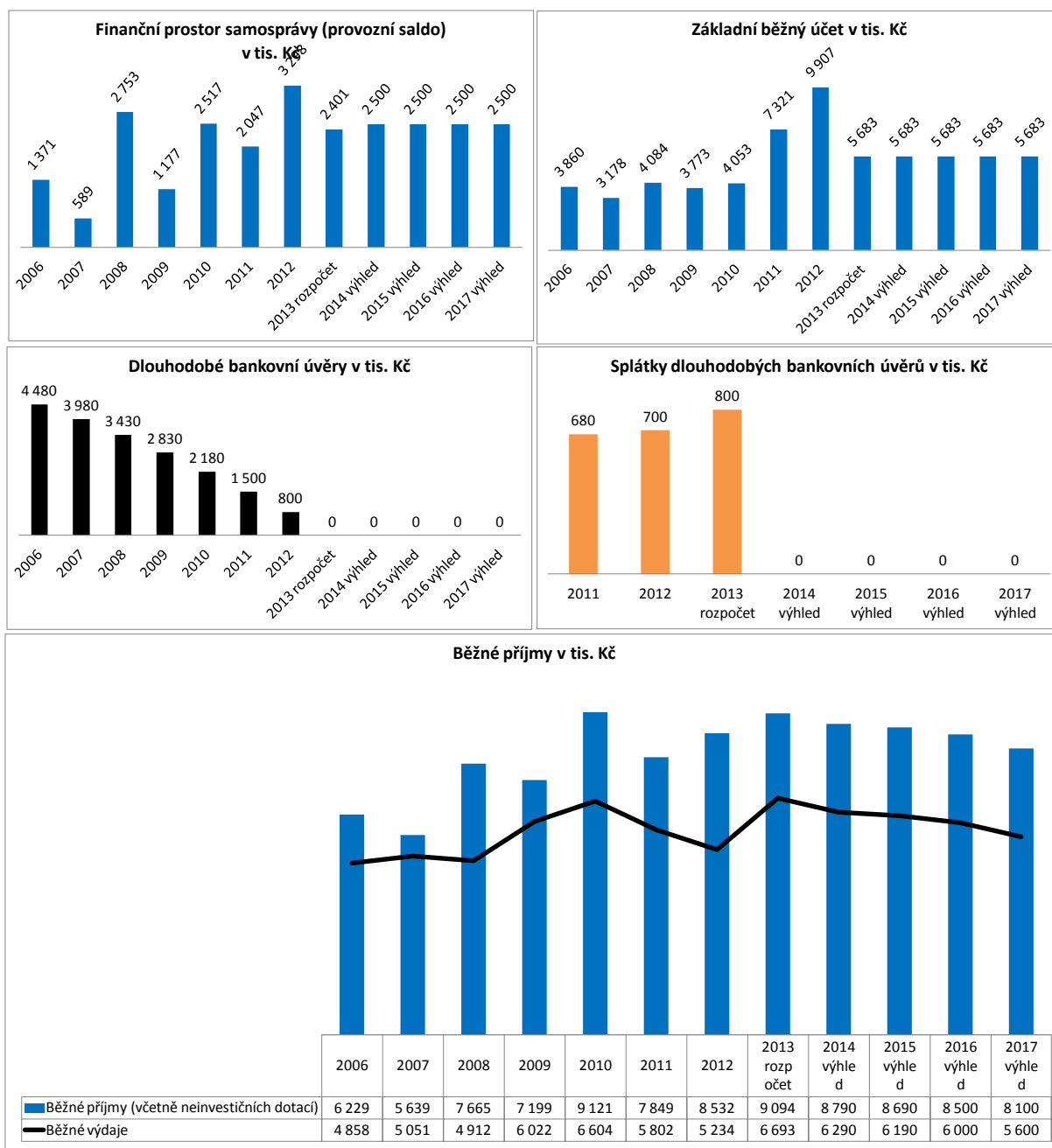
¹³ Jde o minimum.

¹⁴ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ OBCE

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 15. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Jíloviště



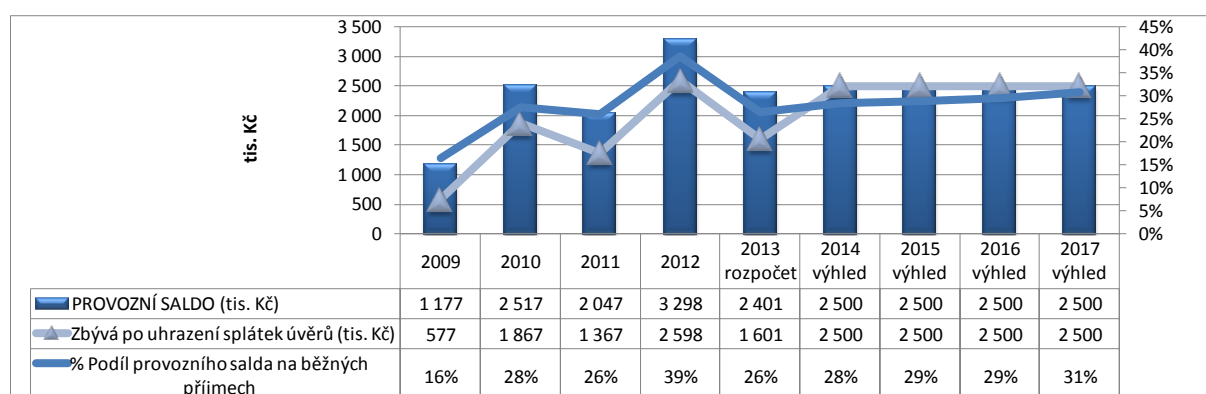
Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Výhled provozního salda Jíloviště

		tis. Kč									CELKEM 2013 až 2017
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2009	2010	2011	2012	2013 rozpočet	2014 výhled	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	7 199	9 121	7 849	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	43 174
5	Běžné výdaje (provozní)	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	30 773
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	1 177	2 517	2 047	3 298	2 401	2 500	2 500	2 500	2 500	12 401
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	28%	26%	39%	26%	28%	29%	29%	31%	
b	Uhrazené splátky půjček	600	650	680	700	800	0	0	0	0	800
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500	11 601
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	3 773	4 053	7 321	9 907	5 683	5 683	5 683	5 683	5 683	28 414
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech (tis. Kč)	4 350	5 920	8 688	12 505	7 284	8 183	8 183	8 183	8 183	40 015
f	Stavby (tis. Kč)	75 674	75 972	44 822							
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	NE	ANO	ANO	-	-	-	-	-	-	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-6%	27%	-14%	8,7%	6,6%	-3,3%	-1,1%	-2,2%	-4,7%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	23%	10%	-12%	-9,8%	27,9%	-6,0%	-1,6%	-3,1%	-6,7%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-466	1 922	-1 272	683	562	-304	-100	-190	-400	-432
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	1 110	582	-802	-568	1 459	-403	-100	-190	-400	366

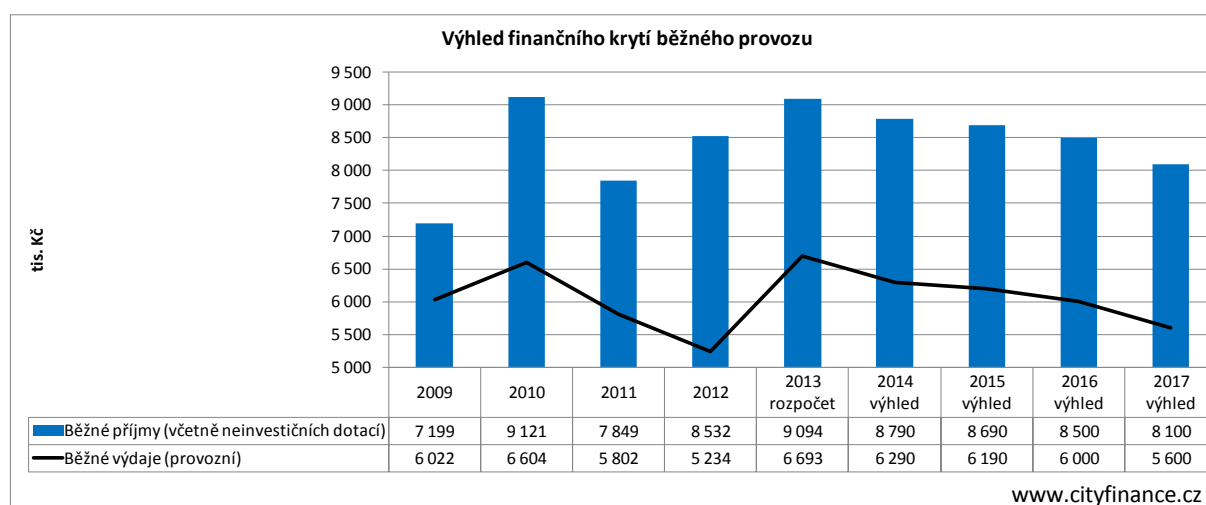
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 16: Výhled - provozní saldo Jíloviště



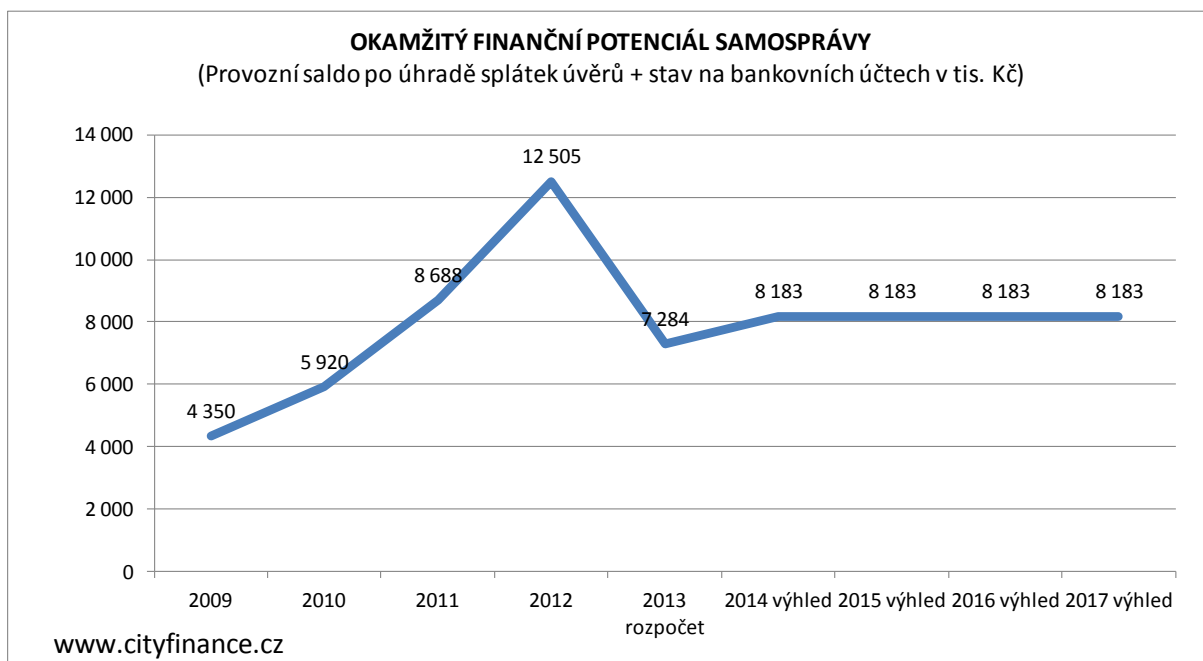
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 17. Výhled finančního krytí běžného provozu Jíloviště



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 18. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Jíloviště



Výše uvedenou tabulku lze vnímat jako prostředky, které bude moci obec použít na výstavbu obnovy majetku nebo na jiné projekty z vlastního finančního potenciálu. Úvěr bude moci být navíc cca 15 mil. Kč max.

Laicky řečeno sama obec může využít zůstatku na účtech + cca 2,5 mil. Kč provozního salda ročně a max. 15 mil Kč úvěru, to je tedy cca **max. 30 mil. Kč celkem od roku 2014 do roku 2017**. Pokud tedy bude obec šetřit na provozu, nebude problém zabezpečit obnovu majetku obce a případně jiné projekty.

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí dále tabulky.

ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST A KOMENTÁŘ

KOMENTÁŘ K TABULKÁM VÝHLEDU

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2014¹⁵. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu je úmyslně s investičními dotacemi počítáno mimo saldo!** Jinak řečeno do výdajů je zahrnuta jen výše investičních výdajů obce hrazená z vlastních zdrojů. Dotace budou na straně příjmů a výdajů působit neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Je to proto, že dotace zdaleka netečou tak, jak se plánovalo a jejich finanční toky jsou velice těžko předpověditelné. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo.
- **Každý prodej majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.** Zpracovatel neplánoval kapitálové příjmy.

¹⁵ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

PŘÍLOHA1: ROZPOČTOVÝ VÝHLED OBCE - TABULKA

Tabulka 6. Rozpočtový výhled Jíloviště

Rozpočtový výhled Jíloviště											tis. Kč		INDEXY
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2009	2010	2011	2012	2013 rozpočet	2014 výhled	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	průměr 2000 až 2011	2017/2012
1	1	Daňové příjmy	6 328	6 797	6 791	7 223	7 963	7 750	7 650	7 460	7 060	99,1	97,7
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 009	1 053	1 088	1 150	1 400	1 400	1 400	1 300	1 300		113,0
3	1112	DPFO OSVČ	669	849	793	852	870	800	700	700	700		82,2
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	86	86	93	114	140	150	150	150	150		131,6
5	1121	DPPO	1 073	1 051	972	1 111	1 280	1 300	1 300	1 200	1 100		99,0
6	1122	DPPO za obce	4	13	0	161	50	50	50	50	50		31,1
7	1211	DPH	2 165	2 262	2 306	2 249	2 620	2 500	2 500	2 500	2 200		97,8
8	133 až 135	Místní poplatky	454	439	451	465	482	490	490	500	500		107,5
9	1361	Správní poplatky	50	50	48	61	60	60	60	60	60		98,4
10	1511	Daň z nemovitostí	818	994	1 040	1 060	1 061	1 000	1 000	1 000	1 000		94,3
11	2	Nedaňové příjmy	806	1 391	910	1 156	990	900	900	900	900	214,0	77,9
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	707	1 277	781	1 021	817	800	800	800	800		78,4
13	22	Přijaté sankční platby a vratky				0	0						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	81	109	124	135	173	100	100	100	100		
15	24	Přijaté splátky půjček				0	0						
16	3	Kapitálové příjmy	192	69	5 285	0	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	65	2 625	148	153	141	140	140	140	140	1365,4	91,5
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	65	933	148	153	141	140	140	140	140		91,5
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	1 693	0	0	0						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	15	170	127	126	117	120	120	120	120		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	113,4	94,9
22	5	Běžné výdaje	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	1 258	1 327	1 238	1 269	1 326	1 400	1 400	1 400	1 400		110,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	4 212	4 933	4 251	3 394	4 716	3 400	3 400	3 300	3 300		97,2
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	0	100	151	0	0	0	0		0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	120	95	6	361	349	350	350	350	350		97,0
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	4	4	34	108	141	100	100	100	100		92,6
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	429	244	273	2	10	1 040	940	850	450		22500,0
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	1 080	3 348	3 384	12	5 825	2 500	2 500	2 500	2 500	193,4	20833,3
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	7 102	9 953	9 186	5 246	12 518	8 790	8 690	8 500	8 100	20,5	154,4
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	289	930	3 948	3 286	-3 424	0	0	0	0		0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	7 199	9 121	7 849	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	106,1	94,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 177	2 517	2 047	3 298	2 401	2 500	2 500	2 500	2 500	10,2	75,8
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0						
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	600	650	680	700	800	0	0	0	0		0,0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-311	280	3 268	2 586	-4 224	0	0	0	0		0,0
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-289	-930	-3 948	-3 286	3 424	0	0	0	0		0,0
39	ř.21+ř.35	PŘÍJMY VŠECHNY (včetně dluhů)	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	113,4	94,9
40	ř.30+ř.36	VÝDAJE VŠECHNY (včetně splátek a úspor)	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	123,2	94,9
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)	3 773	4 053	7 321	9 907	5 683	5 683	5 683	5 683	5 683		57,4
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500	257,4	96,2
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	7 149	8 358	7 828	8 505	9 070	8 770	8 670	8 480	8 080	106,0	95,0
45	ř.36+leasing pol. 5178	Dluhová služba	600	650	680	700	800	0	0	0	0		0,0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	8,39%	7,78%	8,69%	8,23%	8,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,0
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	2 830	2 180	1 500	800	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	735	0	0	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Slavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	75 674	75 972	44 822								
50	ř.43	SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500		11 601

Vysvětlivky:

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

*2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb., *2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce

DOPORUČENÝ ÚDAJ

tis. Kč

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

15 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 7. Rozpočtový výhled Jíloviště s pohledem na finance od roku 2006

Rozpočtový výhled Jíloviště														tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013 rozpočet	2014 výhled	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	průměr 2000 až 2011	2017/2012	
1	1	Daňové příjmy	5 560	5 155	6 710	6 328	6 797	6 791	7 223	7 963	7 750	7 650	7 460	7 060	99,1	97,7	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	894	1 058	1 077	1 009	1 053	1 088	1 150	1 400	1 400	1 400	1 300	1 300		113,0	
3	1112	DPFO OSVČ	1 326	570	1 056	669	849	793	852	870	800	700	700	700		82,2	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	0	62	86	86	86	93	114	140	150	150	150	150		131,6	
5	1121	DPPO	960	1 117	1 487	1 073	1 051	972	1 111	1 280	1 300	1 300	1 200	1 100		99,0	
6	1122	DPPO za obce	0	0	6	4	13	0	161	50	50	50	50	50		31,1	
7	1211	DPH	1 550	1 463	2 113	2 165	2 262	2 306	2 249	2 620	2 500	2 500	2 500	2 200		97,8	
8	133 až 135	Místní poplatky	436	453	443	454	439	451	465	482	490	490	500	500		107,5	
9	1361	Správní poplatky	55	63	49	50	50	48	61	60	60	60	60	60		98,4	
10	1511	Daň z nemovitostí	340	370	394	818	994	1 040	1 060	1 061	1 000	1 000	1 000	1 000		94,3	
11	2	Nedaňové příjmy	267	174	770	806	1 391	910	1 156	990	900	900	900	900	214,0	77,9	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	157	129	672	707	1 277	781	1 021	817	800	800	800	800		78,4	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky							0	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	60	7	93	81	109	124	135	173	100	100	100	100			
15	24	Přijaté splátky půjček							0	0							
16	3	Kapitálové příjmy	1 656	533	748	192	69	5 285	0	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	5 778	431	1 579	65	2 625	148	153	141	140	140	140	140	1365,4	91,5	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	401	310	185	65	933	148	153	141	140	140	140	140		91,5	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	5 377	121	1 393	0	1 693	0	0	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	9	14	15	15	170	127	126	117	120	120	120	120			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	13 261	6 293	9 807	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	113,4	94,9	
22	5	Běžné výdaje	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	838	1 089	1 090	1 258	1 327	1 238	1 269	1 326	1 400	1 400	1 400	1 400		110,3	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	3 485	3 499	3 369	4 212	4 933	4 251	3 394	4 716	3 400	3 400	3 300	3 300		97,2	
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	0	0	0	0	100	151	0	0	0	0		0,0	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	130	116	155	120	95	6	361	349	350	350	350	350		97,0	
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obvy.	41	11	7	4	4	34	108	141	100	100	100	100		92,6	
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	364	336	292	429	244	273	2	10	1 040	940	850	450		22500,0	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	5 818	1 427	3 350	1 080	3 348	3 384	12	5 825	2 500	2 500	2 500	2 500	193,4	20833,3	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	10 676	6 478	8 262	7 102	9 953	9 186	5 246	12 518	8 790	8 690	8 500	8 100	20,5	154,4	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	2 586	-185	1 545	289	930	3 948	3 286	-3 424	0	0	0	0		0,0	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	6 229	5 639	7 665	7 199	9 121	7 849	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	106,1	94,9	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 371	589	2 753	1 177	2 517	2 047	3 298	2 401	2 500	2 500	2 500	2 500	10,2	75,8	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0							
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 150	500	550	600	650	680	700	800	0	0	0	0		0,0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	436	-685	995	-311	280	3 268	2 586	-4 224	0	0	0	0		0,0	
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 586	185	-1 545	-289	-930	-3 948	-3 286	3 424	0	0	0	0		0,0	
39	ř.21+ř.35	PRÍJMY VŠECHNY (včetně dluhů)	13 261	6 293	9 807	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	113,4	94,9	
40	ř.30+ř.36	VÝDAJE VŠECHNY (včetně splátek a úspor)	13 261	6 293	9 807	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	123,2	94,9	
41	ř.38-ř.39	KONTROLNÍ SALDO ÚPLNÉ (včetně financování)	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)	3 860	3 178	4 084	3 773	4 053	7 321	9 907	5 683	5 683	5 683	5 683	5 683		57,4	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-779	89	2 203	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500	257,4	96,2	
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	5 836	5 343	7 495	7 149	8 358	7 828	8 505	9 070	8 770	8 670	8 480	8 080	106,0	95,0	
45	ř.36+leasing pol. 5178	Dluhová služba	2 150	500	550	600	650	680	700	800	0	0	0	0		0,0	
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	36,84%	9,36%	7,34%	8,39%	7,78%	8,69%	8,23%	8,82%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,0	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	4 480	3 980	3 430	2 830	2 180	1 500	800	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	129	114	155	735	0	0	0	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	64 460	64 460	73 648	75 674	75 972	44 822									
50	ř.43	SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU	-779	89	2 203	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500		11 601	

Vysvětlivky:

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

*2003 vznikl ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb., *2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce

DOPORUČENÝ ÚDAJ	tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	15 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

PŘÍLOHA 2: KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED

Tabulka 8. Kumulovaný rozpočtový výhled Jíloviště

Rozpočtový výhled Jíloviště														tis.Kč		INDEX	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013 rozpočet	2014 výhled	2015 výhled	2016 výhled	2017 výhled	průměr 2000 až 2011	2017/2012	
1	1	Daňové příjmy	5 560	5 155	6 710	6 328	6 797	6 791	7 223	7 963	7 750	7 650	7 460	7 060	99,1	97,7	
11	2	Nedaňové příjmy	267	174	770	806	1 391	910	1 156	990	900	900	900	900	214,0	77,9	
16	3	Kapitálové příjmy	1 656	533	748	192	69	5 285	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	5 778	431	1 579	65	2 625	148	153	141	140	140	140	140	1365,4	91,5	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	401	310	185	65	933	148	153	141	140	140	140	140	0,0	91,5	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	5 377	121	1 393	0	1 693	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	9	14	15	15	170	127	126	117	120	120	120	120	0,0	0,0	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	13 261	6 293	9 807	7 391	10 882	13 134	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	113,4	94,9	
22	5	Běžné výdaje	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	5 818	1 427	3 350	1 080	3 348	3 384	12	5 825	2 500	2 500	2 500	2 500	193,4	20833,3	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	10 676	6 478	8 262	7 102	9 953	9 186	5 246	12 518	8 790	8 690	8 500	8 100	20,5	154,4	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 586	-185	1 545	289	930	3 948	3 286	-3 424	0	0	0	0	0,0	0,0	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	6 229	5 639	7 665	7 199	9 121	7 849	8 532	9 094	8 790	8 690	8 500	8 100	106,1	94,9	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	4 858	5 051	4 912	6 022	6 604	5 802	5 234	6 693	6 290	6 190	6 000	5 600	104,4	107,0	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 371	589	2 753	1 177	2 517	2 047	3 298	2 401	2 500	2 500	2 500	2 500	10,2	75,8	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0	0,0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 150	500	550	600	650	680	700	800	0	0	0	0	0,0	0,0	
42	0	Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 84 až 88 ÚFIS 01M)	3 860	3 178	4 084	3 773	4 053	7 321	9 907	5 683	5 683	5 683	5 683	5 683	0,0	57,4	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-779	89	2 203	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500	257,4	96,2	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř. 113+114 ÚFIS 01M)	4 480	3 980	3 430	2 830	2 180	1 500	800	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	129	114	155	735	0	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	64 460	64 460	73 648	75 674	75 972	44 822								Suma 2013 až 17	
50	ř.43	SCHOPNOST KUMULACE KAPITÁLU	-779	89	2 203	577	1 867	1 367	2 598	1 601	2 500	2 500	2 500	2 500		11 601	

Vysvětlivky:

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

DOPORUČENÝ ÚDAJ

tis. Kč

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**15 000**

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

OBRÁZKY

OBRÁZEK 1. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	3
---	---

TABULKY

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JÍLOVIŠTĚ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVIŠTĚ	5
TABULKA 3. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA HOSPODAŘENÍ JÍLOVIŠTĚ	12
TABULKA 4. SWOT ANALÝZA FINANCÍ OBCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU).....	15
TABULKA 5. VÝHLED PROVOZNIHO SALDA JÍLOVIŠTĚ.....	19
TABULKA 6. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVIŠTĚ	22
TABULKA 7. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVIŠTĚ S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2006	23
TABULKA 7. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED JÍLOVIŠTĚ	24

GRAFY

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH NA KATASTRU JÍLOVIŠTĚ	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JÍLOVIŠTĚ	6
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JÍLOVIŠTĚ	6
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ JÍLOVIŠTĚ	7
GRAF 5: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVIŠTĚ.....	7
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JÍLOVIŠTĚ	8
GRAF 7. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY JÍLOVIŠTĚ	9
GRAF 8. ROČNÍ ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ JÍLOVIŠTĚ.....	9
GRAF 9. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC JÍLOVIŠTĚ	10
GRAF 10. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JÍLOVIŠTĚ	10
GRAF 11. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA JÍLOVIŠTĚ.....	11
GRAF 12: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNIHO SALDA A STAVEB JÍLOVIŠTĚ	12
GRAF 13. FINANČNÍ REZERVY A PROVOZNÍ SALDO JÍLOVIŠTĚ	13
GRAF 14. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ A SPLÁTKY JÍLOVIŠTĚ	14
GRAF 15. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU JÍLOVIŠTĚ	18
GRAF 16: VÝHLED - PROVOZNÍ SALDO JÍLOVIŠTĚ.....	19
GRAF 17. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JÍLOVIŠTĚ	19
GRAF 18. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ JÍLOVIŠTĚ	20

ZPRACOVATEL

ŽIVOTOPIS

Ing. Luděk Tesař, PMF

Neumannova 1470/12, 156 00 Praha 5 – 602 690 061 – tesar.ludek@seznam.cz

Praxe	<p>Nezávislý odborník na veřejné finance, řízení a kvalitu veřejné správy 2010 – dosud Specializace na pomoc samosprávě při dosahování cílů, hospodaření a finance měst a obcí, strategické, projektové a procesní řízení, řízení podle cílů, nástroje kvality (ISO, CAF, BSC), vzdělávání managementu,</p> <p>Jednatel a expert na rozvoj veřejné správy Region servis s.r.o., držitel certifikace ISO 9001:2008 2007 – 2010 Racionalizace a řešení veřejné správy měst a jejich společností a organizací, koučování – poradenství – tréninky a projekty v oblasti veřejná správa a podnikání</p> <p>Vedoucí kanceláře hejtmána Pardubický kraj, Pardubice 2006-2007 Mezinárodní úvěr od EIB, práce pro umírajícího hejtmána Ing. Michala Rabase</p> <p>Ředitel samostatného odboru v sekci předsedů vlád a vedoucích úřadu vlády Úřad vlády ČR, Praha 2002 – 2006 Zavedení ISO 9001:2000 na Úřadě vlády ČR Implementace projektového řízení podle mezinárodních standardů IMPA, PMBOOK a ISO 10006 Příprava a zavedení mezinárodní metodiky RIA do státní správy – hodnocení dopadu regulace</p> <p>Poradce ministra financí a místopředsedy vlády Ministerstvo financí ČR, Praha 2002 - 2006 Organizační, finanční, procesní a informační audit ministerstva financí (projekt OFPIA) Projekt posílení příjmů krajů a obcí, spolupráce s tzv. Bezděkovou skupinou</p> <p>Vrchní ministerský rada Ministerstvo financí ČR, Praha 1998 – 2002 Nový zákon o rozpočtovém určení daní Analytická činnost, např. a zadluženosti obcí Zahájení činnosti krajů</p>
Kvalifikace	<p>Certifikovaný projektový manažer dle mezinárodních standardů IPMA Certifikát ECDL Mnoho absolvovaných manažerských tréninků k doložení certifikáty Úřadu vlády ČR</p>
Pravidelná lektorská činnost	<p>Tréninky a školení např. současného předsedy vlády Jana Fischera Od roku 2007 – lektor Vysoké školy CEVRO Institut, Od 2002 - lektor NOVEKO, s.r.o., Od roku 2006 – pravidelný trenér a lektor Ministerstva vnitra – Institutu státní správy ČR; 2000 – 2002 – lektor Institutu místní správy MV Praha se specializací na veřejné finance; Od roku od 1998 – pravidelný lektor Vzdělávacího centra pro veřejnou správu (VCVŠČR), lektor mnoha dalších institucí.</p>
Publikační činnost	<p>CEVRO, Liberální institut, Praha; Moderní obec – ECONOMIA, a.s., Praha; Obec a finance – TRIADA s.r.o., Praha; Daně a právo v praxi - ASPI Publishing s.r.o., Praha; Veřejná správa – Ministerstvo vnitra ČR, Praha; Bankovníctví - ECONOMIA, a.s., Praha; Ročenka HN 2001 - ECONOMIA, a.s., Praha; Parlamentní zpravodaj, Praha; http://euro.kurzy.cz/; mnoho televizních debat na ČT aj.</p>

KONTAKT



LUDĚK TESAŘ
— CITYFINANCE —

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

156 00 Praha 5 – Zbraslav