

Rozpočtový výhled obce Jenštejn s analýzou financí a ratingem

do roku 2019

Obsahuje:

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

OBSAH

| | |
|---|-----------|
| Úvod | 3 |
| Vybrané použité termíny | 4 |
| Počet obyvatel | 4 |
| Počet žáků | 4 |
| Počet zaměstnanců | 4 |
| Saldo rozpočtu | 4 |
| Provozní saldo | 4 |
| Analýza finančního zdraví | 5 |
| Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví | 5 |
| Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating) | 5 |
| Stav financí | 5 |
| Finanční kondice (síla) | 6 |
| Úvod do finančního hospodaření | 7 |
| Analýza | 9 |
| Závěr finanční analýzy | 24 |
| Doporučení | 26 |
| Rozpočtový výhled | 27 |
| Definice finančního potenciálu obce | 27 |
| Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu | 27 |
| Navržení ukazatelů (pravidel) rozpočtů pro stabilitu financí | 28 |
| Dopady rozpočtového výhledu do financí obce | 29 |
| Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem | 32 |
| Seznam tabulek a grafů | 37 |
| Obrázky | 37 |
| Tabulky | 37 |
| Grafy | 37 |
| Kontakt a profil zpracovatele | 38 |
| Profesní profil zpracovatele | 38 |

Úvod

Obec Jenštejn (dále jen **obec** nebo **Jenštejn**) 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 minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděné v § 3 citovaného zákona. Zejména analyzuje **finanční zdraví (rating)**, **trendy** a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a **dává doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit 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 ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu **je nastavena strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

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

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

¹ 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

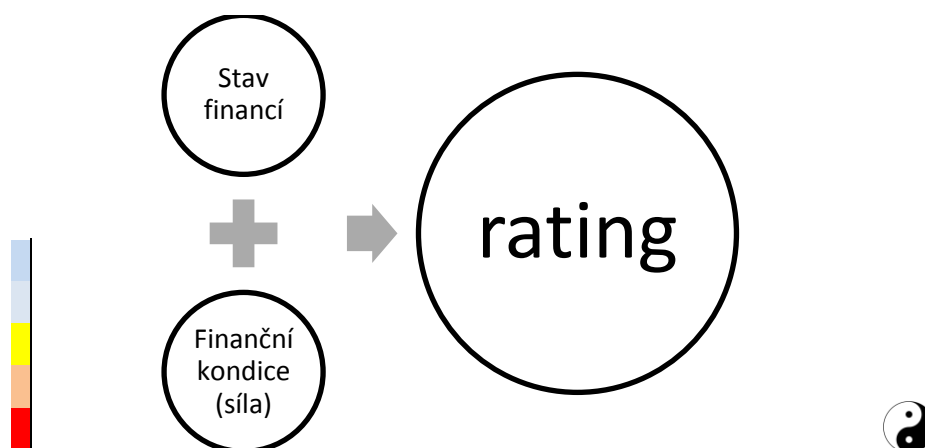
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**² je znalost **stavu financí** a **finanční kondice**. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout finanční strategii (resp. výhled).

Samospráva může získat ucelený pohled na finance 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**.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv Cityfinance, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení je odstupňováno známkami jako ve škole.

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

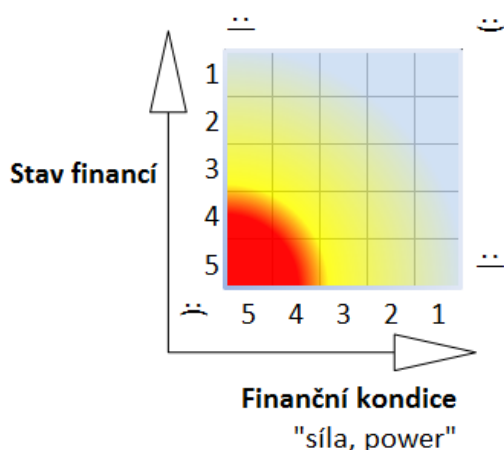
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost obce“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

| | |
|---|-----------------|
| 1 | Výborný/ná |
| 2 | Velmi dobrý/rá |
| 3 | Dobrý/rá |
| 4 | Dostatečný/ná |
| 5 | Nedostatečný/ná |

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). **Pozice obce v matici stanovuje výsledný rating**, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění. Tím naplňujeme naše principy pocitové ekonomie. Cityfinance, finance s citem.

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není). Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

| PŘÍJMY | VÝDAJE |
|--|---|
| Počet obyvatel | Provoz |
| Počet žáků | Objem a stav majetku - údržba (ODPISY) |
| Podnikatelé (fyzické osoby) | Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku |
| 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 |
| Místní poplatky | Zaměstnanci - kvalita a produktivita |
| Vlastní činnost | Správa dluhu - výše a ceny dluhů |
| Podniky, pronájmy majetku atd. | Úřad a samospráva - lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů |
| Dotace | Investice |
| Na výkon státní správy | Politika rozvoje a řízení projektů |
| Na provoz zařízení samosprávy | Obnova majetku |
| Investiční dotace | Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu |
| Počet zaměstnanců pracujících v katastru | Náklady na dluhy |
| Prodeje majetku | |
| Zhodnocení finančních rezerv | |

Zdroj: www.cityfinance.cz

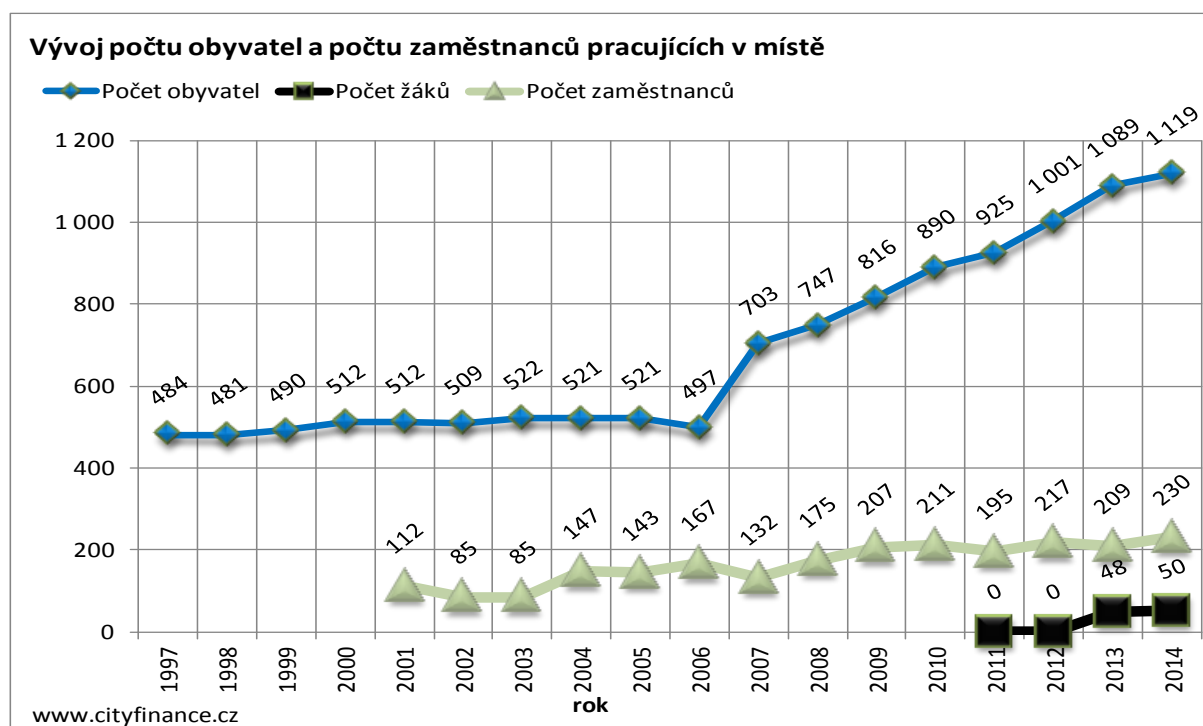
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ obce, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska od roku 2006 **dynamicky roste**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem oproti minulosti dvojnásobný a dosáhl 1119 obyvatel. Jen za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel o 229 (růst o 1/4). Co obyvatel, to aktuálně 10 tis. Kč daňových příjmů. Obci se za poslední 4 roky zlepšily daňové příjmy jen pouze z důvodu růstu počtu obyvatel o více než 2 mil. Kč. Průměrně roste počet obyvatel o 6 % ročně, to je velmi dynamický růst.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Vývoj počtu zaměstnanců, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce stoupl na 230 zaměstnanců v roce 2014. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸.

⁷ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

⁸ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

| | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | |
|---|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------------------|
| Počet obyvatel | 484 | 481 | 490 | 512 | 512 | 509 | 522 | 521 | 521 | 497 | 703 | 747 | 816 | 890 | 925 | 1 001 | 1 089 | 1 119 | |
| Počet zaměstnanců | | | | | 112 | 85 | 85 | 147 | 143 | 167 | 132 | 175 | 207 | 211 | 195 | 217 | 209 | 230 | |
| Počet žáků | | | | | | | | | | | | | | | 0 | 0 | 48 | 50 | |
| INDEXY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | INDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | NDEXY | |
| | průměr za 10 let | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | průměr od 2011 |
| Počet obyvatel | 107,7 | 99,4 | 101,9 | 104,5 | 100,0 | 99,4 | 102,6 | 99,8 | 100,0 | 95,4 | 141,4 | 106,3 | 109,2 | 109,1 | 103,9 | 108,2 | 108,8 | 102,8 | 105,9 |
| Počet zaměstnanců | 111,7 | | | | 75,9 | 100,0 | 172,9 | 97,3 | 116,8 | 79,0 | 132,6 | 118,3 | 101,9 | 92,4 | 111,3 | 96,3 | 110,0 | | 102,5 |
| DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY | | | | | | | | | | | | | | | | | | tis.Kč | |
| | roční průměr | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | za poslední 4 roky |
| Změna počtu obyvatel | 37 | -3 | 9 | 22 | 0 | -3 | 13 | -1 | 0 | -24 | 206 | 44 | 69 | 74 | 35 | 76 | 88 | 30 | 229 |
| Změna daňových příjmů v tis. Kč | 318 | -11 | 42 | 107 | 0 | -21 | 89 | -9 | 0 | -254 | 1 854 | 435 | 508 | 737 | 268 | 586 | 768 | 301 | 1 923 |
| Změnou počtu obyvatel | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

Počet žáků⁹ v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních obce evidováno 50 žáků. Obci bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **400 tis. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší nejednotně.

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

⁹ 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 za poslední 4 roky hospodařila s příjmy celkem 41,6 mil. Kč a výdaji celkem 43,4 mil. Kč (deficit 1,8 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy obce objemu 99 mil. Kč a výdaje 103 mil. Kč, tedy z dlouhodobého hlediska dosáhla obec **mírného deficitu 4 mil. Kč**.

Příjmy se obci za poslední 4 roky vyvinuly hůře než výdaje, ale to je při prudkém rozvoji obce normální. Příjmy nabíhají se zpožděním a nároky obyvatel nečekají.
Pro obec bude těžší řídit finance v období růstu.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jenštejna

tis. Kč

| | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 1. Daňové příjmy | 1 806 | 1 708 | 2 307 | 2 482 | 2 804 | 3 611 | 3 578 | 4 540 | 4 585 | 5 265 | 6 328 | 7 383 | 6 006 | 8 869 | 7 087 | 7 715 | 9 500 | 11 233 |
| 2. Nedaňové příjmy | 194 | 126 | 297 | 305 | 600 | 299 | 204 | 143 | 140 | 241 | 188 | 320 | 1 501 | 266 | 661 | 708 | 989 | 1 441 |
| 3. Kapitálové příjmy | 683 | 23 | 1 277 | 1 000 | 3 002 | 4 813 | 2 398 | 0 | 502 | 2 100 | 4 612 | 5 517 | 297 | 145 | 331 | 301 | 191 | 139 |
| 4. Přijaté dotace | 99 | 268 | 251 | 2 720 | 506 | 26 | 13 | 213 | 9 | 154 | 2 210 | 194 | 95 | 524 | 267 | 292 | 368 | 390 |
| Příjmy celkem | 2 782 | 2 125 | 4 132 | 6 507 | 6 913 | 8 749 | 6 193 | 4 895 | 5 237 | 7 760 | 13 337 | 13 413 | 7 898 | 9 805 | 8 346 | 9 018 | 11 048 | 13 203 |
| 5. Běžné výdaje | 1 112 | 1 315 | 1 471 | 1 593 | 1 697 | 1 651 | 2 049 | 2 852 | 2 523 | 3 340 | 7 282 | 14 771 | 10 041 | 6 837 | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 |
| 6. Kapitálové výdaje | 5 250 | 2 356 | 992 | 3 915 | 6 287 | 4 822 | 4 706 | 280 | 7 203 | 1 846 | 4 244 | 1 288 | 149 | 11 | 1 530 | 5 024 | 6 106 | 2 053 |
| Výdaje celkem | 6 362 | 3 671 | 2 463 | 5 508 | 7 984 | 6 472 | 6 755 | 3 133 | 9 726 | 5 185 | 11 526 | 16 058 | 10 190 | 6 848 | 7 130 | 12 284 | 13 967 | 9 993 |
| Saldo příjmů a výdajů | -3 580 | -1 546 | 1 669 | 999 | -1 071 | 2 277 | -562 | 1 762 | -4 490 | 2 575 | 1 811 | -2 645 | -2 292 | 2 957 | 1 216 | -3 267 | -2 919 | 3 210 |

tis. Kč

| | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 1. Daňové příjmy | 4 540 | 4 585 | 5 265 | 6 328 | 7 383 | 6 006 | 8 869 | 7 087 | 7 715 | 9 500 | 11 233 |
| 2. Nedaňové příjmy | 143 | 140 | 241 | 188 | 320 | 1 501 | 266 | 661 | 708 | 989 | 1 441 |
| 3. Kapitálové příjmy | 0 | 502 | 2 100 | 4 612 | 5 517 | 297 | 145 | 331 | 301 | 191 | 139 |
| 4. Přijaté dotace | 213 | 9 | 154 | 2 210 | 194 | 95 | 524 | 267 | 292 | 368 | 390 |
| Příjmy celkem | 4 895 | 5 237 | 7 760 | 13 337 | 13 413 | 7 898 | 9 805 | 8 346 | 9 018 | 11 048 | 13 203 |
| 5. Běžné výdaje | 2 852 | 2 523 | 3 340 | 7 282 | 14 771 | 10 041 | 6 837 | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 |
| 6. Kapitálové výdaje | 280 | 7 203 | 1 846 | 4 244 | 1 288 | 149 | 11 | 1 530 | 5 024 | 6 106 | 2 053 |
| Výdaje celkem | 3 133 | 9 726 | 5 185 | 11 526 | 16 058 | 10 190 | 6 848 | 7 130 | 12 284 | 13 967 | 9 993 |
| Saldo příjmů a výdajů | 1 762 | -4 490 | 2 575 | 1 811 | -2 645 | -2 292 | 2 957 | 1 216 | -3 267 | -2 919 | 3 210 |

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

| | průměr za 10 let | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | průměr za poslední 4 roky |
|----------------------|---------------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|---------------------------------|
| 1. Daňové příjmy | 111 | 101 | 115 | 120 | 117 | 81 | 148 | 80 | 109 | 123 | 118 | 107,5 |
| 2. Nedaňové příjmy | 165 | 98 | 173 | 78 | 170 | 470 | 18 | 249 | 107 | 140 | 146 | 160,3 |
| 3. Kapitálové příjmy | #DIV/0! | ##### | 418 | 220 | 120 | 5 | 49 | 228 | 91 | 63 | 72 | 113,8 |
| 4. Přijaté dotace | 409 | 4 | 1647 | 1431 | 9 | 49 | 554 | 51 | 110 | 126 | 106 | 98,0 |
| Příjmy celkem | 115 | 107 | 148 | 172 | 101 | 59 | 124 | 85 | 108 | 123 | 120 | 108,8 |
| 5. Běžné výdaje | 120 | 88 | 132 | 218 | 203 | 68 | 68 | 82 | 130 | 108 | 101 | 105,2 |
| 6. Kapitálové výdaje | 336 | 2570 | 26 | 230 | 30 | 12 | 7 | 0 | 328 | 122 | 34 | 120,9 |
| Výdaje celkem | 132 | 310 | 53 | 222 | 139 | 63 | 67 | 104 | 172 | 114 | 72 | 115,4 |

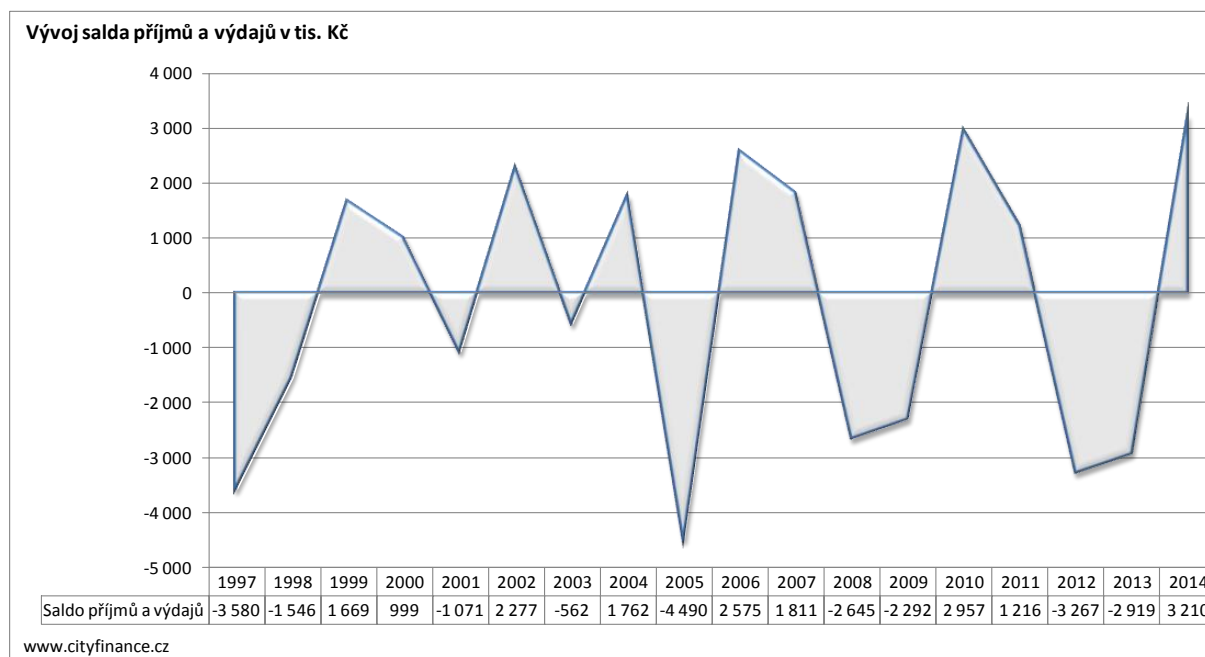
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

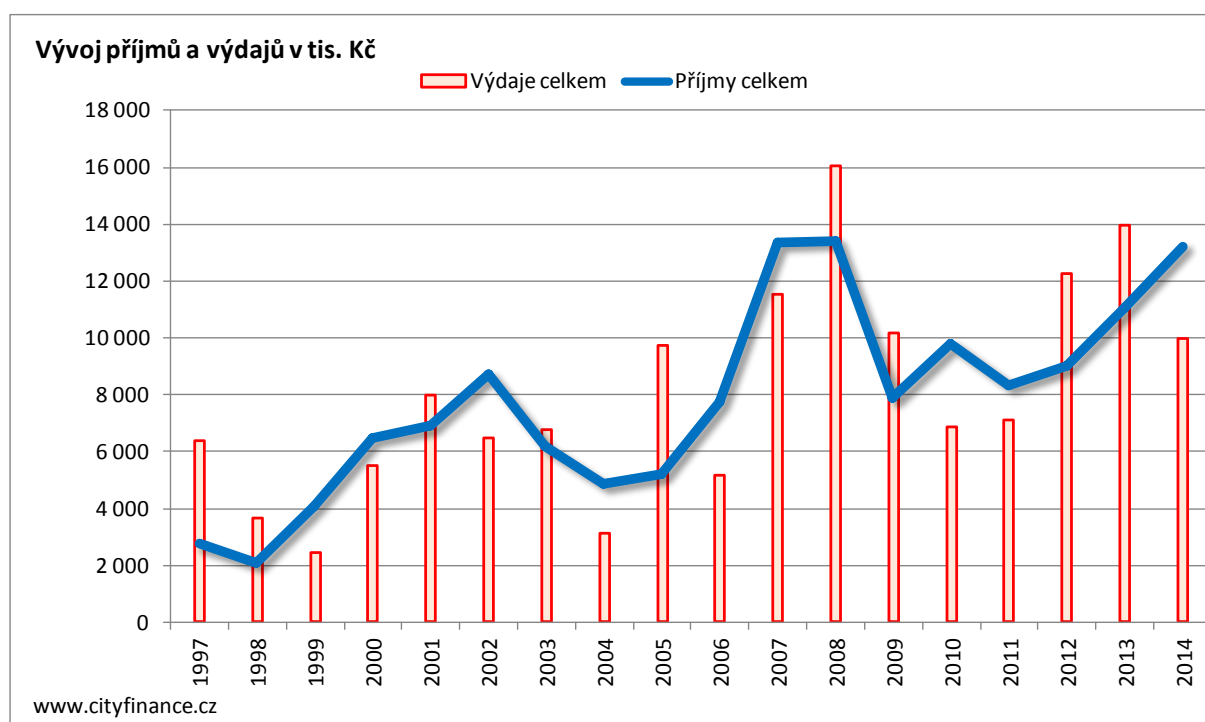
Rozpočty obce byly z dlouhodobého hlediska **mírně deficitní** a deficity byly způsobeny především rozvojem obce a bytovou výstavbou. Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky je vyrovnávají. **Dýchání rozpočtu obce střídáním přebytků a deficitů je přirozené a v období rozvoje obce správné a nevyhnutelné řešení.**

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

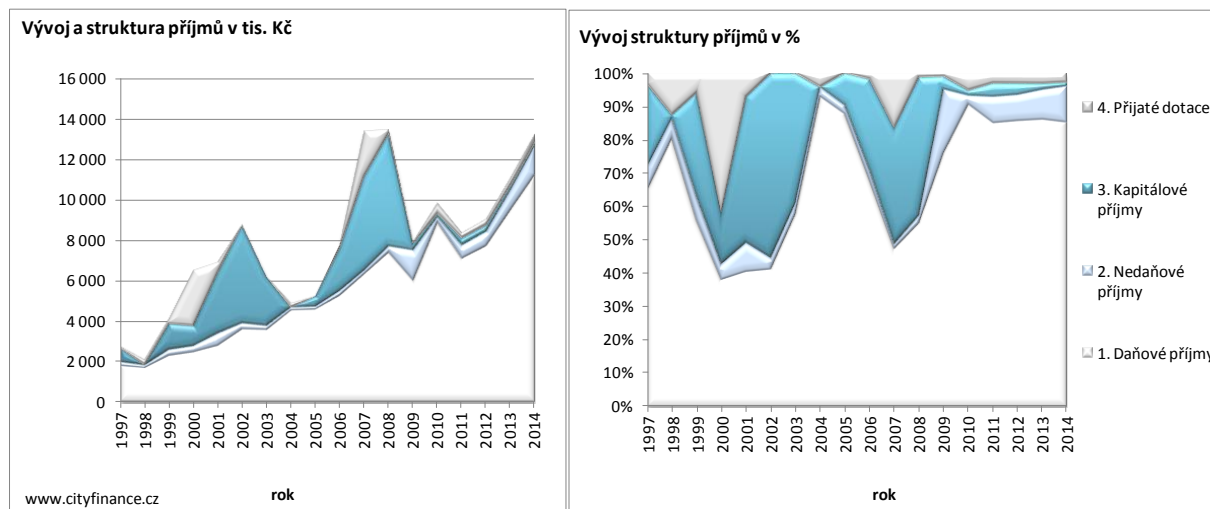
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Jenštejna měly spíše progresivní trend s výkyvy danými vnějšími vlivy a rozvojem obce a jejich běžný obrat přesahoval 10 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Jenštejna

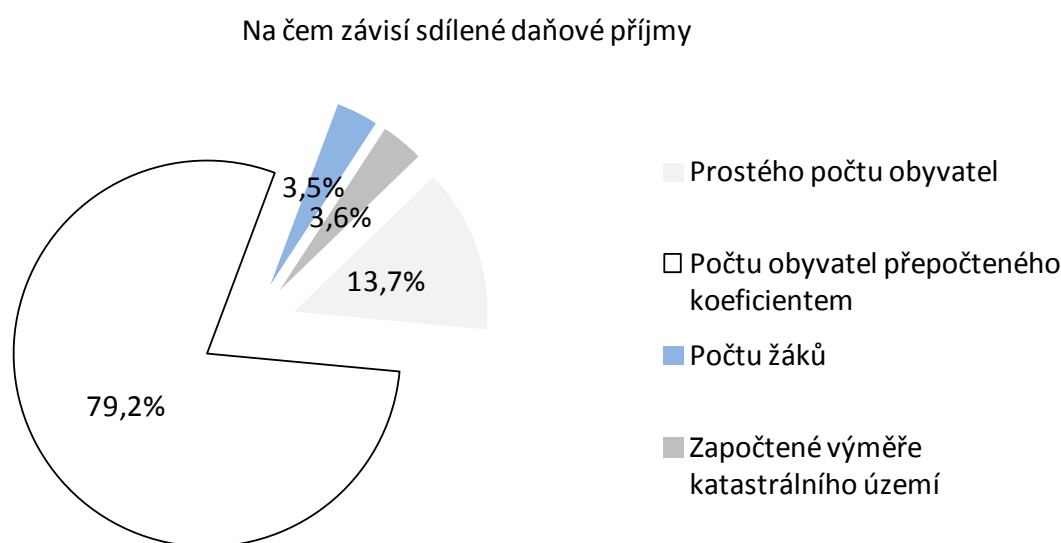


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Jenštejna je **velmi stabilní**. Období prodeje pozemků vylepšilo příjmy obce a v posledních 6 letech se jednalo o velmi stabilní strukturu příjmů obce. Vysoká váha daňových příjmů, které po stagnačním období v letech 2009 vzrostly je jistotou příjmů obce.

Nedaňové příjmy obce tvořily cca 1 mil. Kč a pocházely především z pronájmů (630 tis.. Kč), zbytek příjmů z poskytování služeb (odpadové hospodářství apod.), přijatých sankcí, vratek transferů, výnosů z finančního majetku apod.

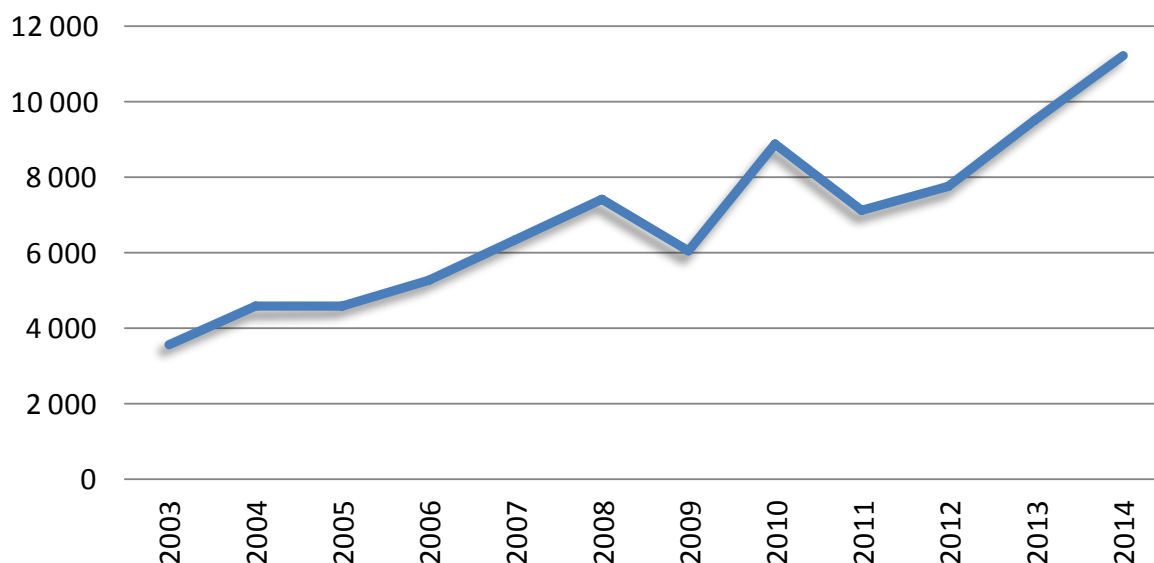
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Jenštejn po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Jenštejna

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

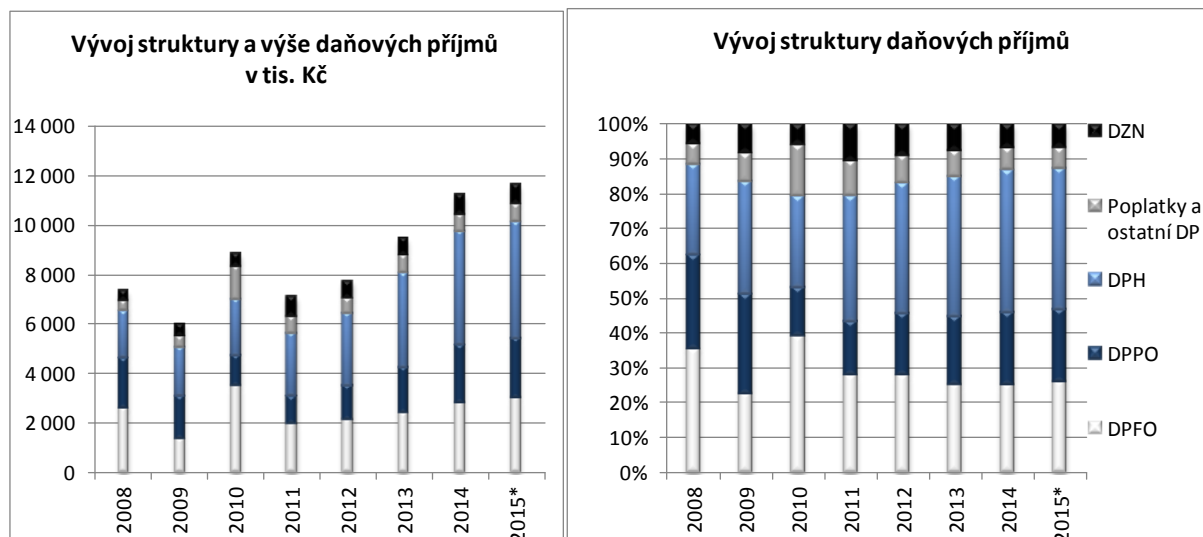
Daňové příjmy Jenštejna představují za běžné situace více než 80 % veškerých příjmů a jejich váha byla vysoce stabilní. Může kolísat především ve vazbě na dotace a kapitálové příjmy. Podle novely RUD závisí daňové příjmy obce na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy obce měly od roku 2009 dynamicky rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí (negativní dopad cca 2 mil. Kč) a **novela RUD** v roce 2013 situaci obce **o cca 1,5 mil. Kč** čistého (po zohlednění úbytku dotací na žáky). Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik EU, Asie a Ruska a stabilní prognózy není možné stanovit vlivem neustálých změn daní a dynamickému růstu obce. Svou roli hraje nestabilní a rozpačitý stav a vývoj české ekonomiky a společnosti¹⁰.

¹⁰ Míněno zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů. Špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem); Zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizací podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro

Vysoká vazba obce na daňové příjmy způsobuje to, že finance obce naprosto podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. **Obec dobře plánuje předpověď daňových výnosů**, když se drží skeptické verze prognóz, jak je tomu také u rozpočtu na rok 2015.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Jenštejna



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

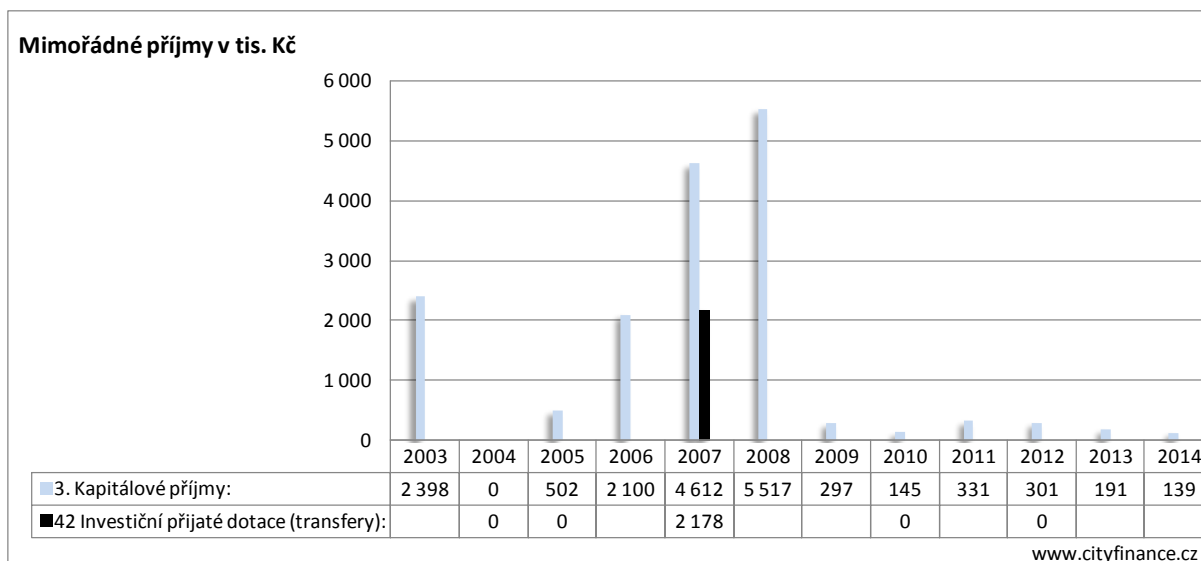
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz, *předpoklad Cityfinance ze zdroje MF ČR

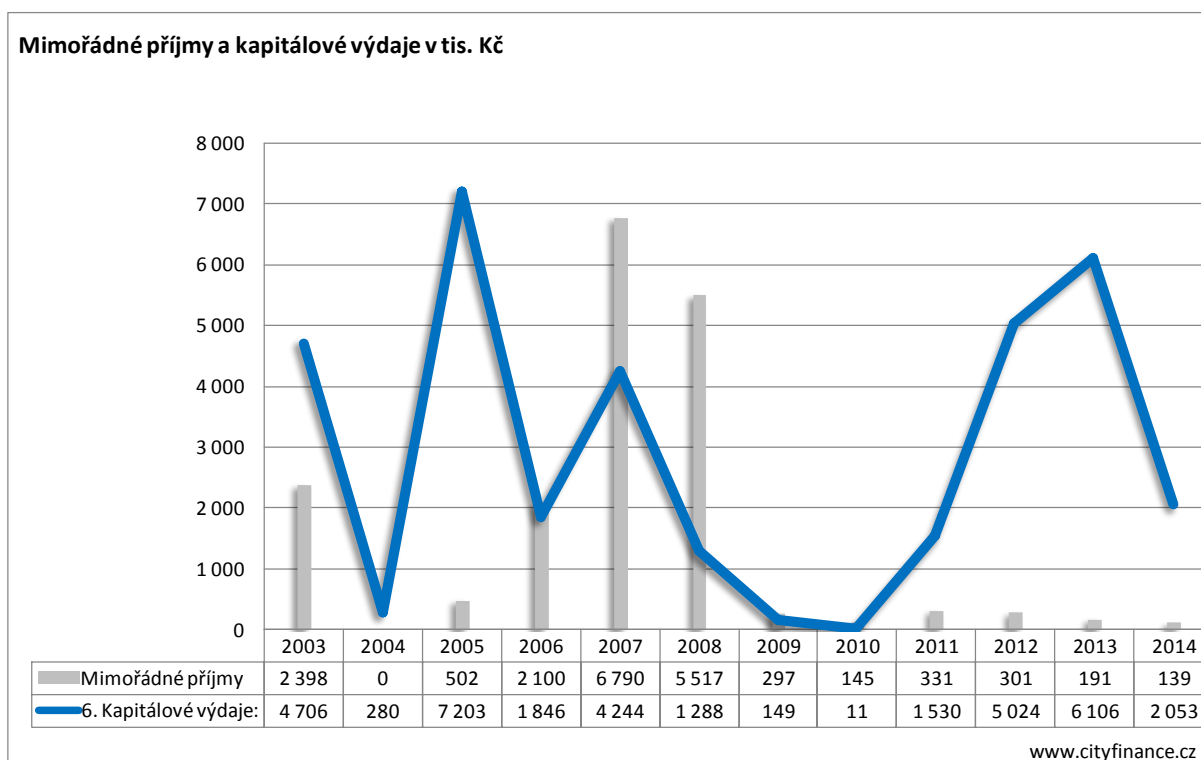
Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je někde na úrovni **12 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů obce.

střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu...

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Jenštejna

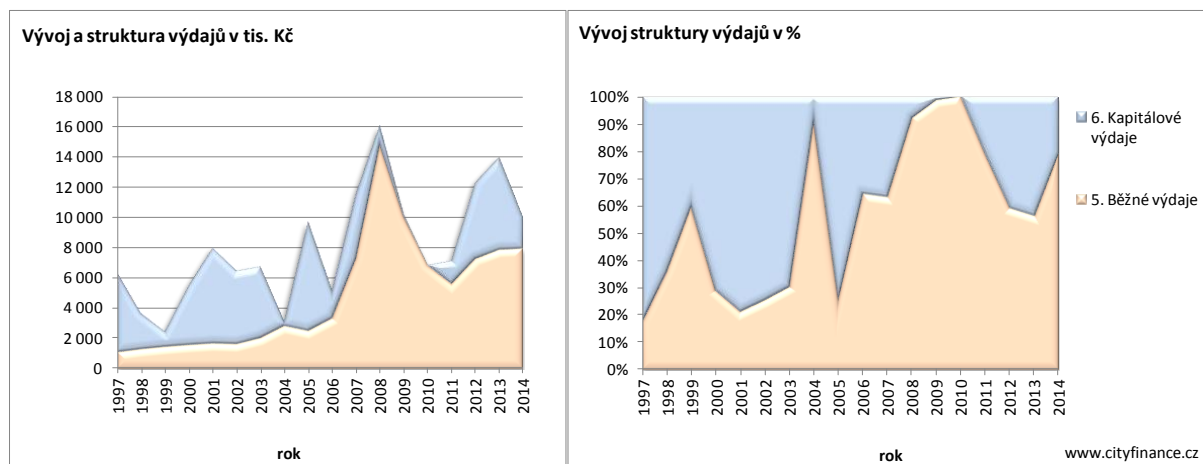
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Jenštejna eskalovaly v roce 2007 a 2008, od toho roku byly minimální.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje obce charakterizovala zvýšená investiční aktivita v posledních 4 letech. Obec za 4 roky investovala skoro 15 mil. Kč a rozvoj obce sebou nesl zvýšené investice a také nezbytný a **poměrně rychlý růst běžných výdajů, bez kterého je rozvoj obce nemyslitelný.**

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Jenštejna

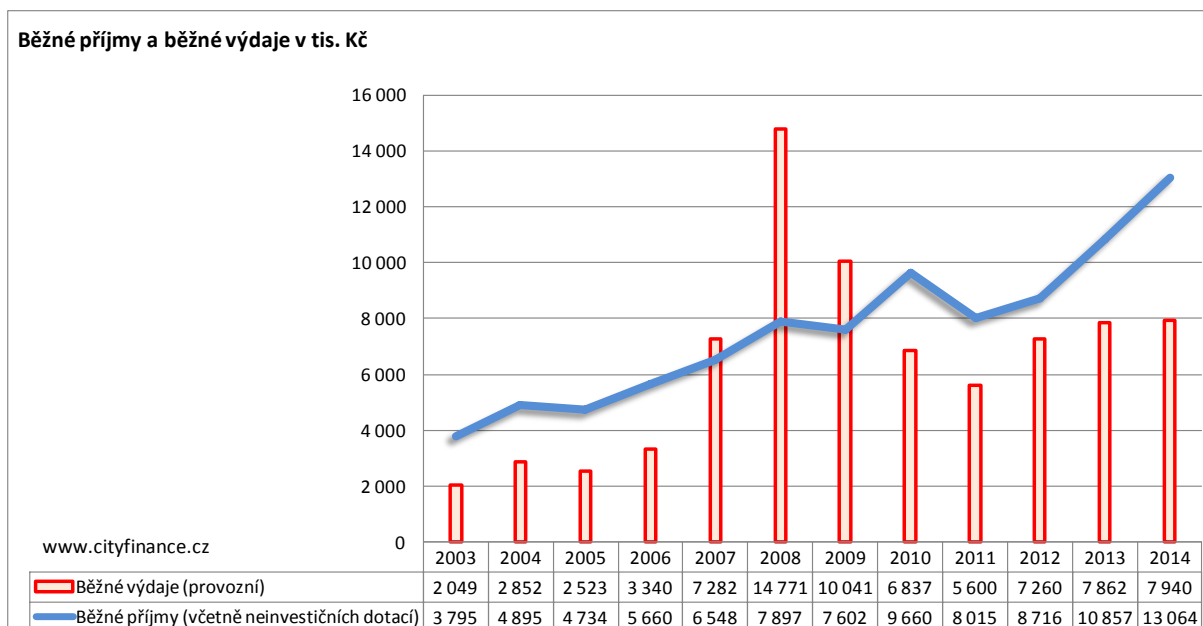
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Jenštejn existuje **riziko investiční pasti ve vztahu k rozvoji**. Jde o to, aby obec nebudovala něco, co v budoucnosti plně nevyužije. V období růstu obce se tohle špatně posuzuje a **bez budování majetku se v rostoucí obci nelze obejít**. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance obce je obecně riskantní budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹¹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů.

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 často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často v pozadí. Obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti, aniž by si toho byly vědomy, ale často ví pouze, že jejich rozvoj závisí na dotacích a dlužích.

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

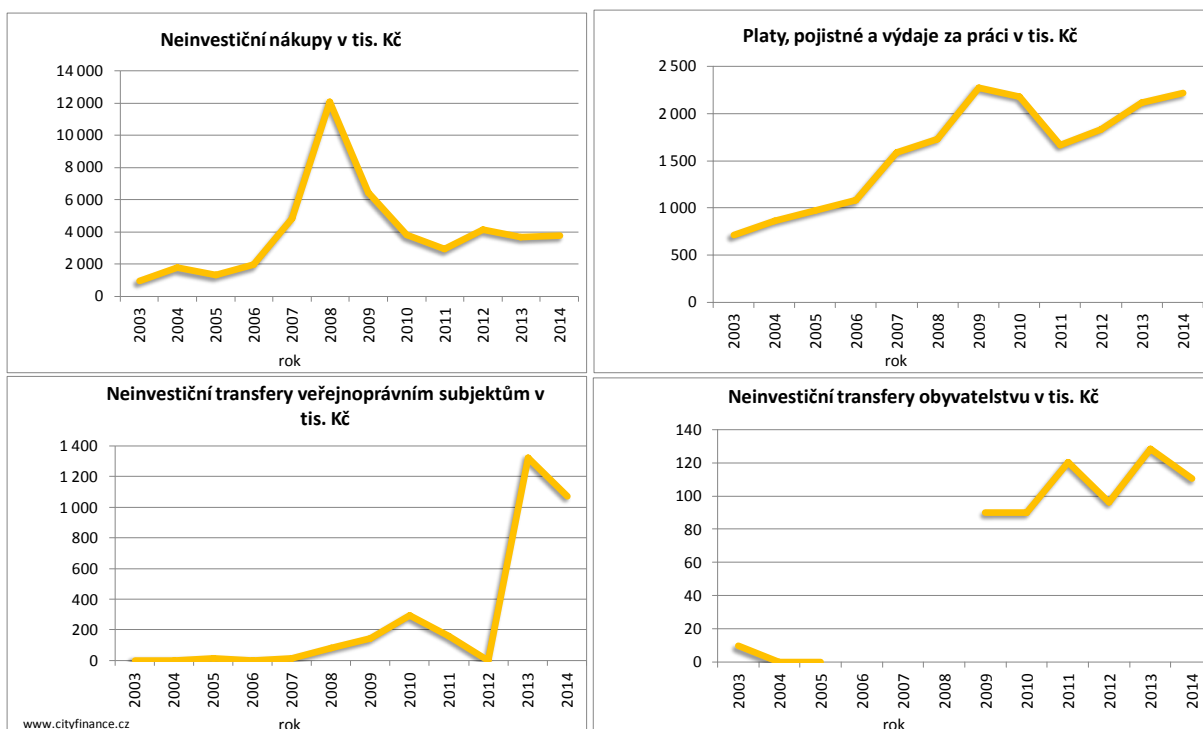
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Jenštejn až na mimořádné výjimky vždy pokrýval běžné výdaje z běžných příjmů, což je skvělé zjištění, které není ve všech obcích samozřejmostí. Je evidentní, že Jenštejn od roku 2010 vykazuje výtečné krytí financování provozu. Pro finance obce může být oslabující každá situace, při které se trvale běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje a tato situace přetrvává, proto je třeba bedlivě posuzovat růsty trvalých provozních výdajů (mandatorních).

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Jenštejna



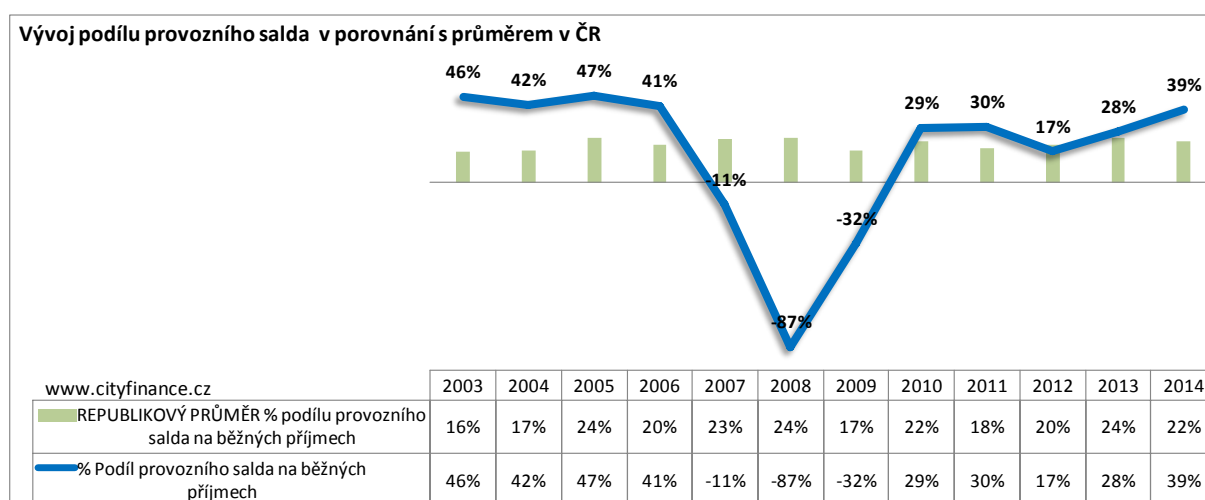
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Jenštejn složitě identifikovatelné a **vztahované k rozvoji obce**. Je přirozené, že obec začala zajišťovat školku a zřejmě přibudou postupně další služby.

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 jí 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.

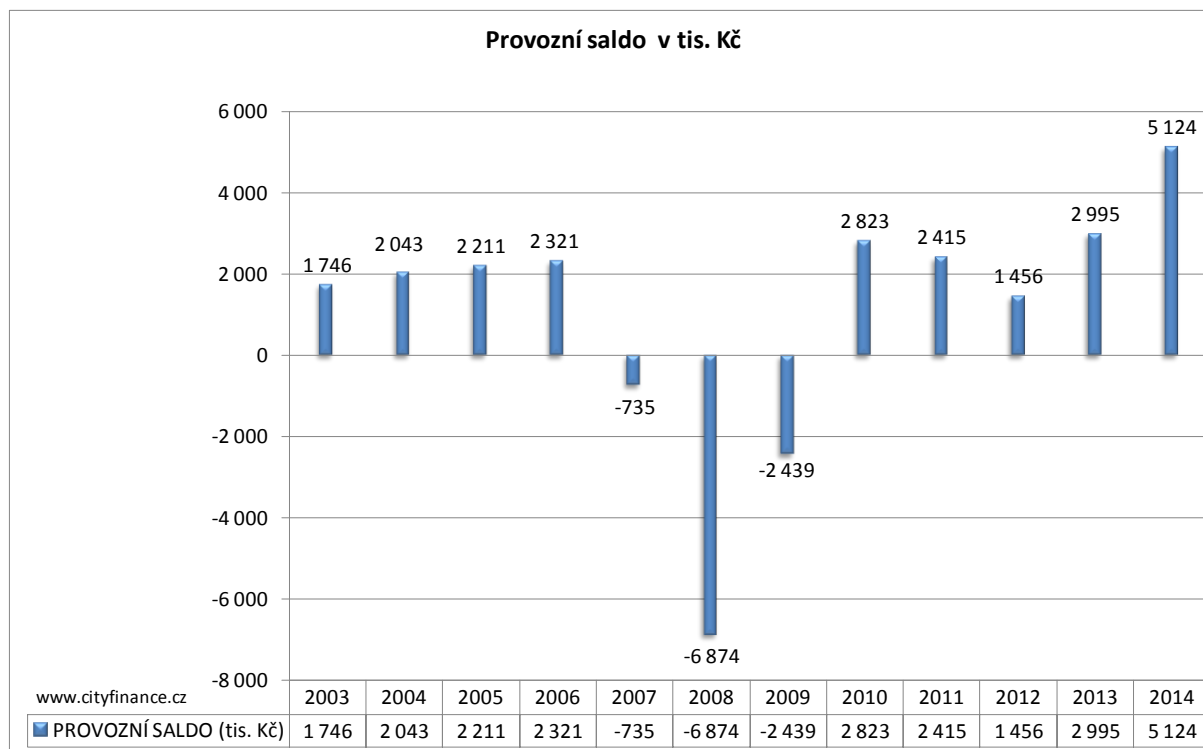
Jenštejn zajišťoval rozvoj a také byl zasažen finanční krizí v 2009. Přesto všechno byla finanční kondice obce vždy výborná. Obec hospodařila naprosto vždy, zohledníme-li nestandardní roky z finančního hlediska provozních výdajů správně (viz [graf](#)). Obec docílila také dobrého provozního salda a **rok 2014 dopadl excelentně**.

Graf 13. Vývoj provozního salda v % k běžným příjmům



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Jenštejn měl od roku 2013 opět výborné a nadprůměrné provozní saldo s trendem jeho zlepšování. Rok 2014 byl z finančního hlediska velmi zdravým rokem. Provozní saldo dosáhlo 39 % na běžných příjmech (v ČR je průměr 22 %) a rok **2014 přinesl výborné provozní saldo 5,1 mil. Kč**.

Graf 14. Vývoj provozního salda Jenštejna


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jenštejna

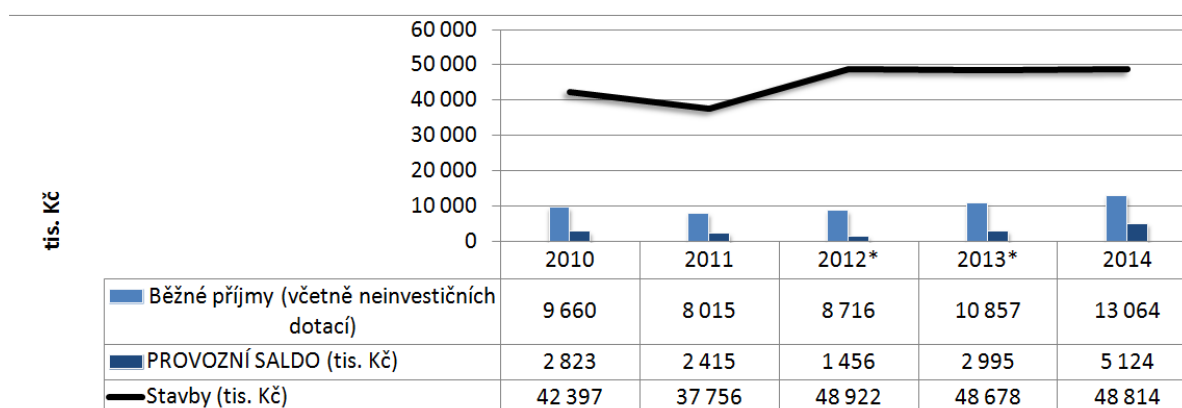
| Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby) | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
|---|--------------|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------------|
| 1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací) | 4 895 | 4 734 | 5 660 | 6 548 | 7 897 | 7 602 | 9 660 | 8 015 | 8 716 | 10 857 | 13 064 |
| 5 Běžné výdaje (provozní) | 2 852 | 2 523 | 3 340 | 7 282 | 14 771 | 10 041 | 6 837 | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 |
| Uhrazené splátky půjček | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -931 |
| PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč) | 2 043 | 2 211 | 2 321 | -735 | -6 874 | -2 439 | 2 823 | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 5 124 |
| Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč) | 2 043 | 2 211 | 2 321 | -735 | -6 874 | -2 439 | 2 823 | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 4 193 |
| % Podíl provozního salda na běžných příjmech | 42% | 47% | 41% | -11% | -87% | -32% | 29% | 30% | 17% | 28% | 39% |
| REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech | 17% | 24% | 20% | 23% | 24% | 17% | 22% | 18% | 20% | 24% | 22% |
| Stav na bankovních účtech (tis. Kč) | 5 681 | 1 007 | 3 582 | 5 393 | 2 748 | 457 | 3 414 | 4 630 | 11 363 | 9 036 | 10 112 |
| Provozní saldo po úhradě splátek úvěru + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč) | 5 777 | 7 892 | 3 328 | 2 848 | -1 481 | 310 | 3 280 | 5 828 | 6 086 | 14 358 | 13 229 |
| Změna běžných příjmů (tis. Kč) | 1 100 | -161 | 926 | 887 | 1 349 | -295 | 2 058 | -1 645 | 701 | 2 141 | 2 207 |
| Změna běžných výdajů (tis. Kč) | 804 | -329 | 816 | 3 943 | 7 488 | -4 730 | -3 204 | -1 237 | 1 660 | 602 | 78 |
| | | | | | | | | | | | Suma od 2013 |
| | | | | | | | | | | | 4 348 |
| | | | | | | | | | | | 680 |

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Excelentní finanční kondice obce a její zlepšení za poslední 2 roky je naprosto zřetelná a zakládá dobré finanční možnosti obce do budoucnosti.

Majetek Jenštejna, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 49 mil. Kč (r. 2014). Objem majetku obce jejím rozvojem poroste. Velmi orientačně **obec potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 1 mil. Kč ročně¹²**. Skutečná potřeba bude však pravděpodobně vyšší neb účetnictví v těchto případech neodráží skutečný stav majetku a skutečné finanční nároky staveb, včetně technologických celků bývají vyšší. Pozitivní je, že **obec dosud pohodlně měla finance na údržbu a rekonstrukce svého majetku**.

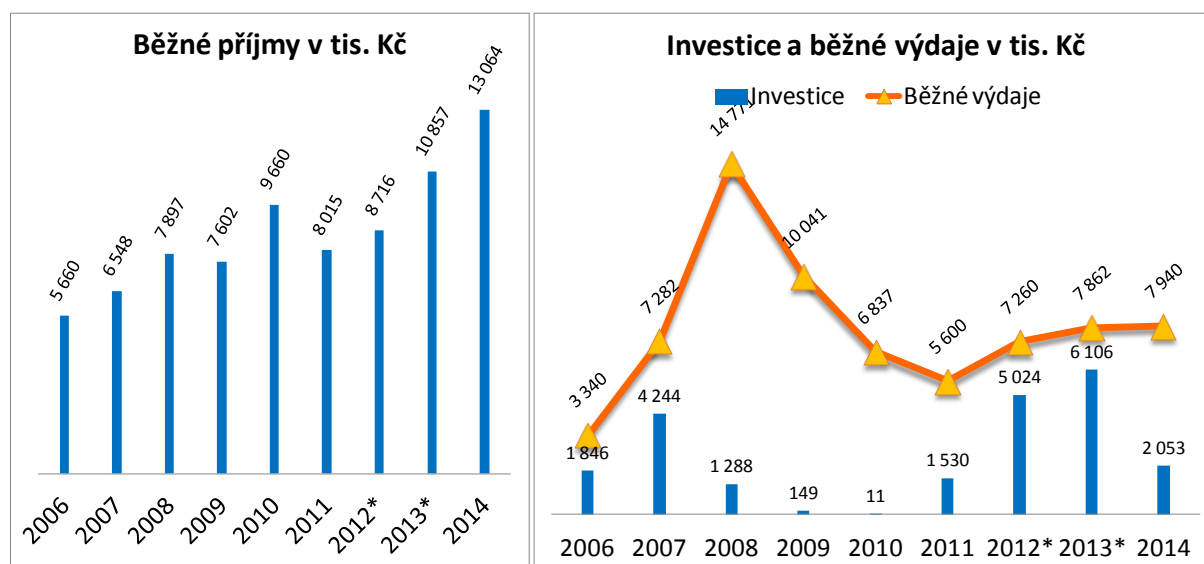
Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Jenštejna



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Jenštejna

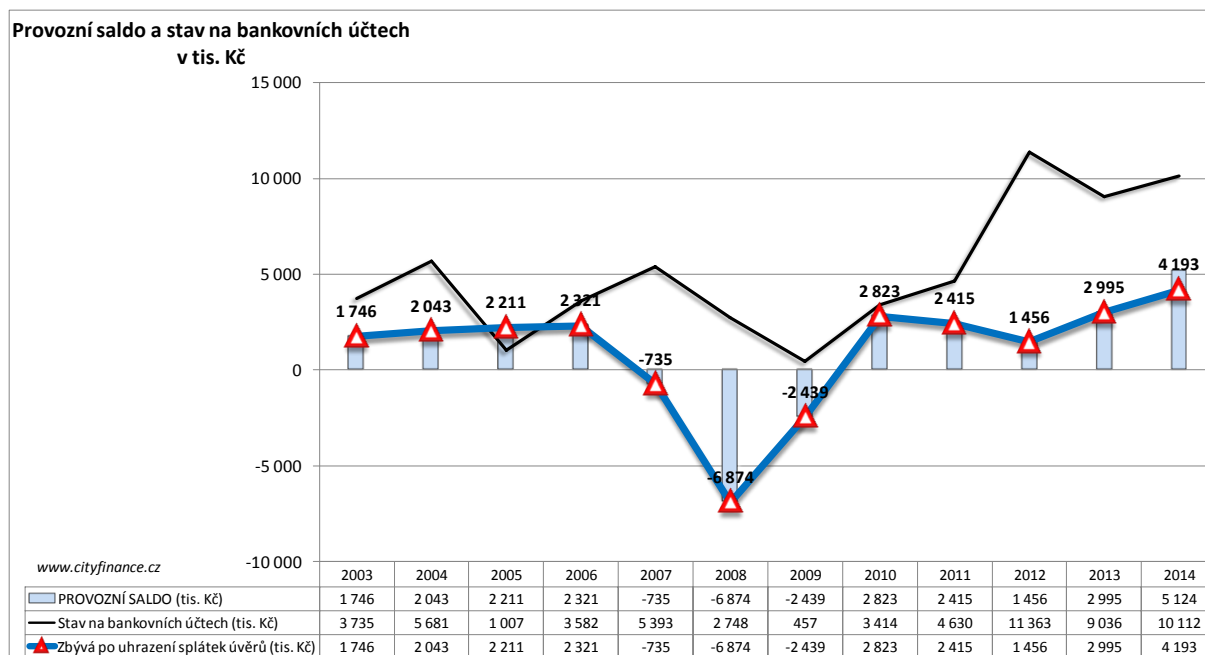


*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹² Odpisy - obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

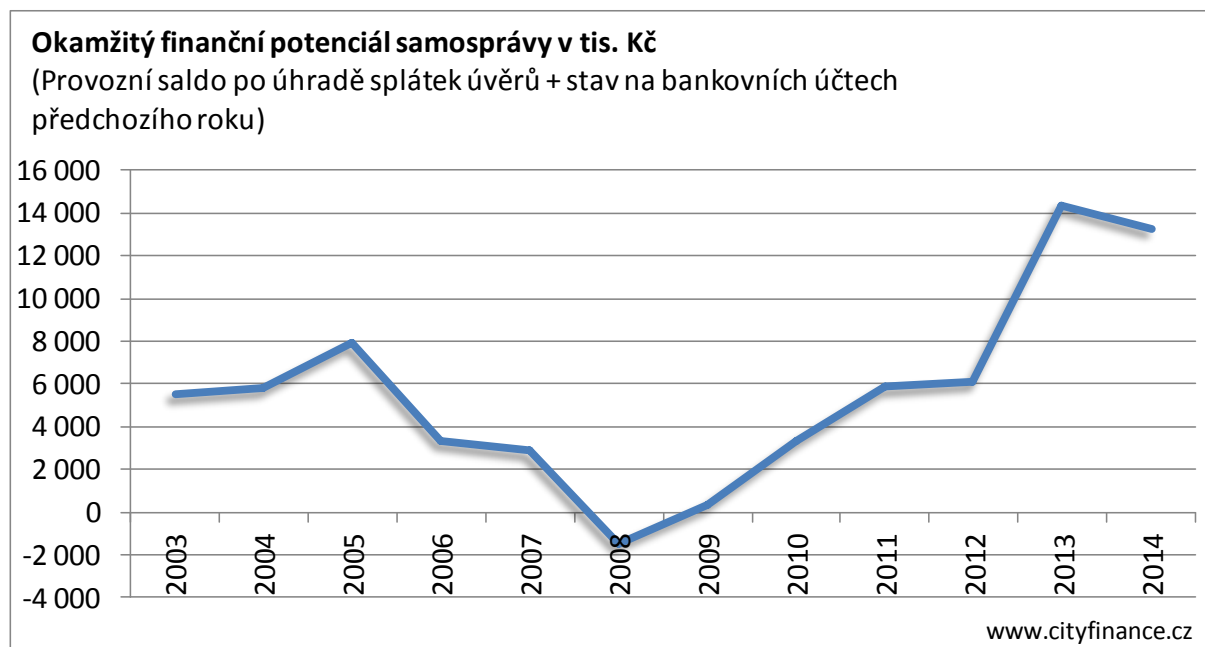
Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec má **finanční rezervu nejen na krytí cash flow**. Ke konci roku 2014 měl Jenštejn rezervu cca **10 mil. Kč¹³**, což dostačuje nejen ke krytí cash flow, ale také na základní investice a finance k dotacím a obnově majetku obce.

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Jenštejna



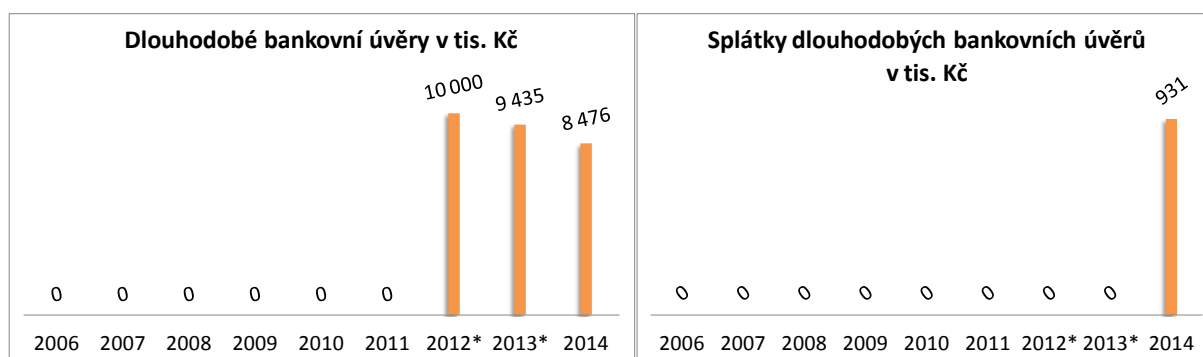
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

¹³ Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.

Finančním potenciálem obce lze velmi hrubě a pouze pro orientaci vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů spolu s provozním saldem daného roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „finanční akceschopnost“ obce bez využití případných nových dluhů v daném roce. Celkově **došlo od roku 2008 ke zlepšení finančního potenciálu Jenštejna.**

Jenštejn má malý dluh. Obec měla k 31. 12. 2014 zůstatek **8,4 mil. Kč** dlouhodobého úvěru. **Bezpečnou výši zadlužení** lze spatřovat pohodlně na úrovni **20 mil. Kč¹⁴**. Obec se nachází aktuálně zhruba pod polovinou limitu bezpečné zadluženosti a má ještě prostor v případě vysoké potřeby či nouze.

Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁵ Jenštejna jsou nulové.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Jenštejna

Obec nemá dlouhodobé pohledávky.

¹⁴ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit.

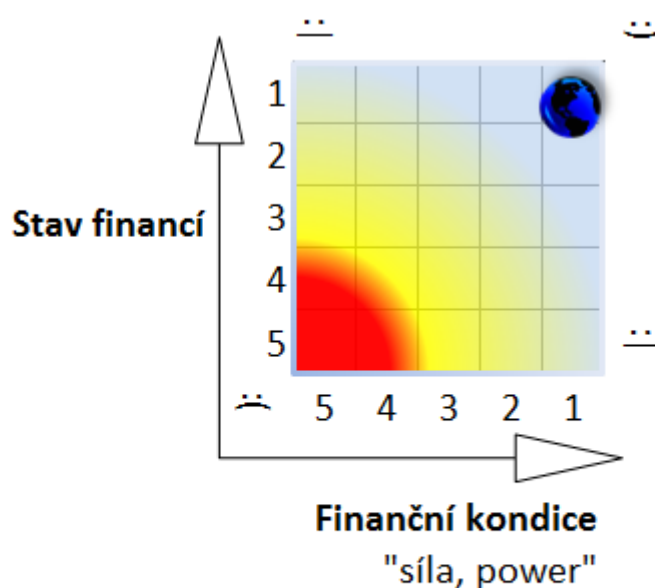
¹⁵ ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Jenštejna hodnotím aktuálně jako **výborné** s tím, že:

- finanční kondice je výborná s dobrým trendem zlepšení provozního salda za poslední 4 roky¹⁶ až na nadprůměrných 39 % na běžných příjmech (5,1 mil. Kč) a pozitivní je stabilní základna příjmů s dynamickým růstem počtu obyvatel. Obec má dostatek financí na obnovu svého majetku;
- Stav financí je také výborný s mínusem za dluh (8,4 mil. Kč v roce 2014), ale s finanční rezervou (10 mil. Kč v roce 2014).

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví Jenštejna



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika vidím v tom, že obec roste a bude těžké zajistit soulad růstu běžných výdajů s potenciálem příjmů tak, aby obec nepřehnal vybudování podmínek (zázemí a služeb) pro bydlení a podnikání. Vnější rizika jsou v poklesu ekonomické stability a růstu ekonomiky a je třeba nepodcenit zejména rizika plynoucí z dotací.

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

¹⁶ zejména velký vliv novely RUD v roce 2013.

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

| Silné stránky financí | Slabé stránky financí |
|---|---|
| Výborné provozní saldo se skvělým trendem . | Dluh. |
| Stabilní struktura příjmů a růst počtu obyvatel. | |
| Dobrá finanční rezerva . | |
| Dostatek zdrojů pro udržování a obnovu majetku obce (rekonstrukce v podobě oprav i investic). | |
| | |
| Příležitosti financí | Ohrožení (rizika) financí |
| Uvážlivé využití dotací nového období. | Riziko neúměrného tlaku na provozní výdaje obce a plynoucí z nárůstu činností. |
| Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu. | Stagnace běžných příjmů obce (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky. |
| | Rizika plynoucí z dotací . |

Zdroj: www.cityfinance.cz

Doporučení

- 1. Udržet výborné provozní saldo**, při zohlednění mimořádných rekonstrukcí (oprav a investic do dosavadního majetku a rozvoje infrastruktury).
- 2. Případné úvěry čerpat pouze s plovoucí sazbou** a za podstatně lepších úroků než fixních, **nevyužívat hypotéky** (mají cca o 1 až 2 % vyšší úroky než běžné úvěry pro obce).
- 3. Zpracovat plán obnovy majetku a strategii obce** s důrazem na vytváření **podmínek pro podnikání a bydlení**. Provést zároveň konsolidaci majetku obce s cílem revidovat a modernizovat podmínky pro podnikání a bydlení.
- 4.** Pokud by obec držela vyšší finanční aktiva, tak jako dosud, uložit tyto na **kapitálový účet ve formě likvidních otevřených podílových fondů** po vzoru Nobelova fondu a státního fondu Norska. **Rozhodně se nikdy a za žádnou cenu nezbavovat likvidity dosavadních finančních aktiv obce.** Zachovat 100% likviditu finančních aktiv. Minimálně by měla obec **dlouhodobě uložit cca 3 mil. Kč na řešení krizových stavů** (titul rezervy je dán zákonem) a záložní zdroj při financování rozvoje obce.

Rozpočtový výhled

Jenštejn dostojí svým dosavadním závazkům.

Definice finančního potenciálu obce

Jenštejn při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 18 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude obec potřebovat:

- **4 mil. Kč** na úhradu splátek dosavadních dluhů;
- alespoň **4 mil. Kč** bychom doporučili využít **na rekonstrukce majetku** (obec potřebuje alespoň 1 mil. Kč ročně, ale již nyní určitou část na opravy v běžných výdajích vydává, takže tato suma by výrazně urychlila opravy a investice);
- Na ostatní cíle tedy bezpečně zbývá **10 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může obec sáhnout k dlouhodobému úvěru až do bezpečné výše 20 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv** minimálně s celkem **14 mil. Kč** plus dosavadní finanční rezervy a možnost čerpat cca 11 mil. Kč nových dluhů.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci ČR a zákonným změnám k obcím a růstu Jenštejna velmi konzervativně na straně příjmů. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2016 až 2019:

1. **Konzervativní růst běžných příjmů** o 3 mil. Kč;
2. **Konzervativní vývoj běžných výdajů** (zachování provozního salda alespoň na 3 mil. Kč);
3. **Splácení dosavadních dluhů obce** v objemu 4 mil. Kč.

Navržení ukazatelů (pravidel) rozpočtů pro stabilitu financí

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně) a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** - za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 2 mil. Kč, **ideální provozní saldo je alespoň 4 mil. Kč** (22% běžných příjmů, což je průměr v ČR¹⁷). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje¹⁸, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **20 mil. Kč**.

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

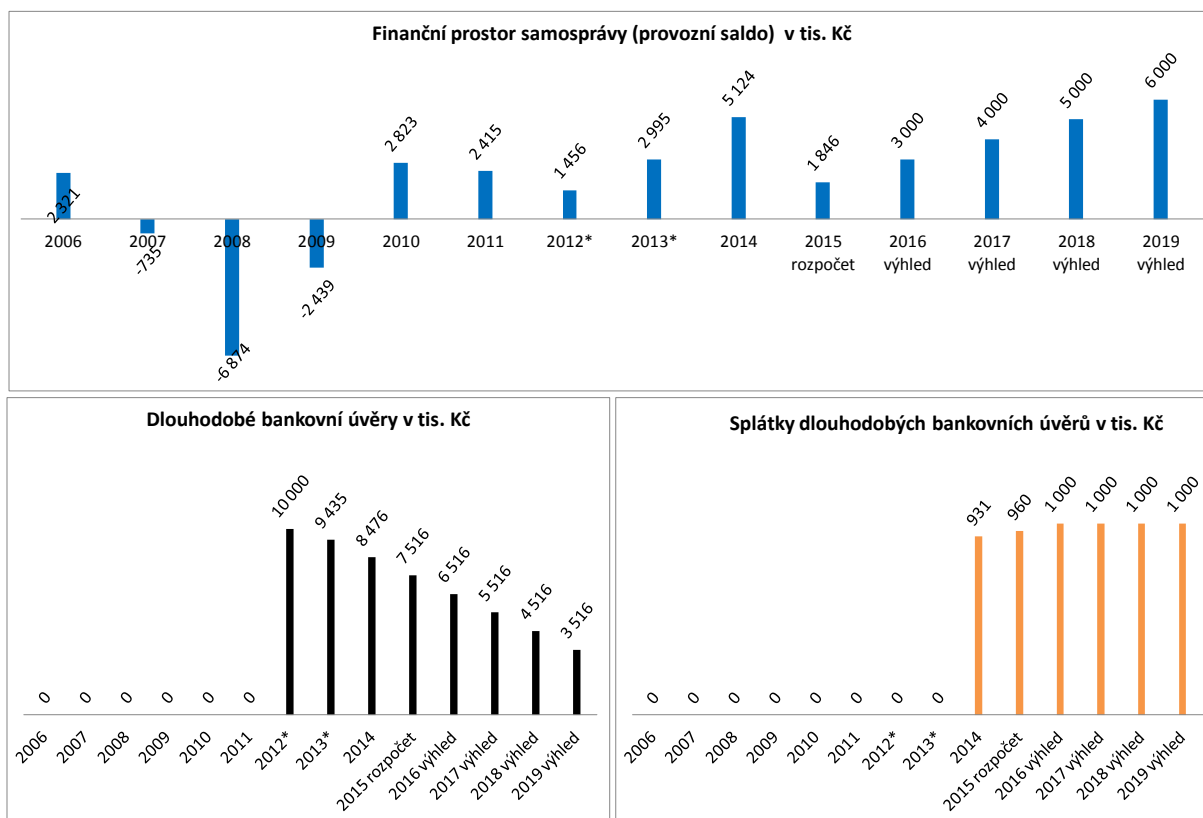
¹⁷ skutečnost 2014

¹⁸ 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 obce

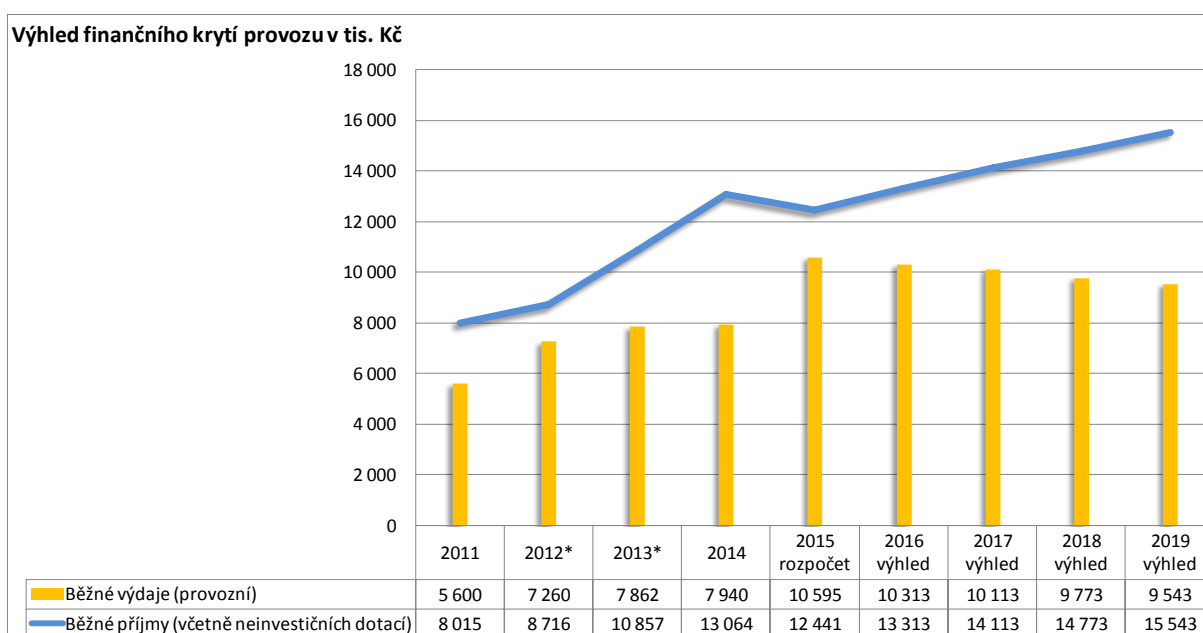
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Jenštejna



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

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Jenštejna

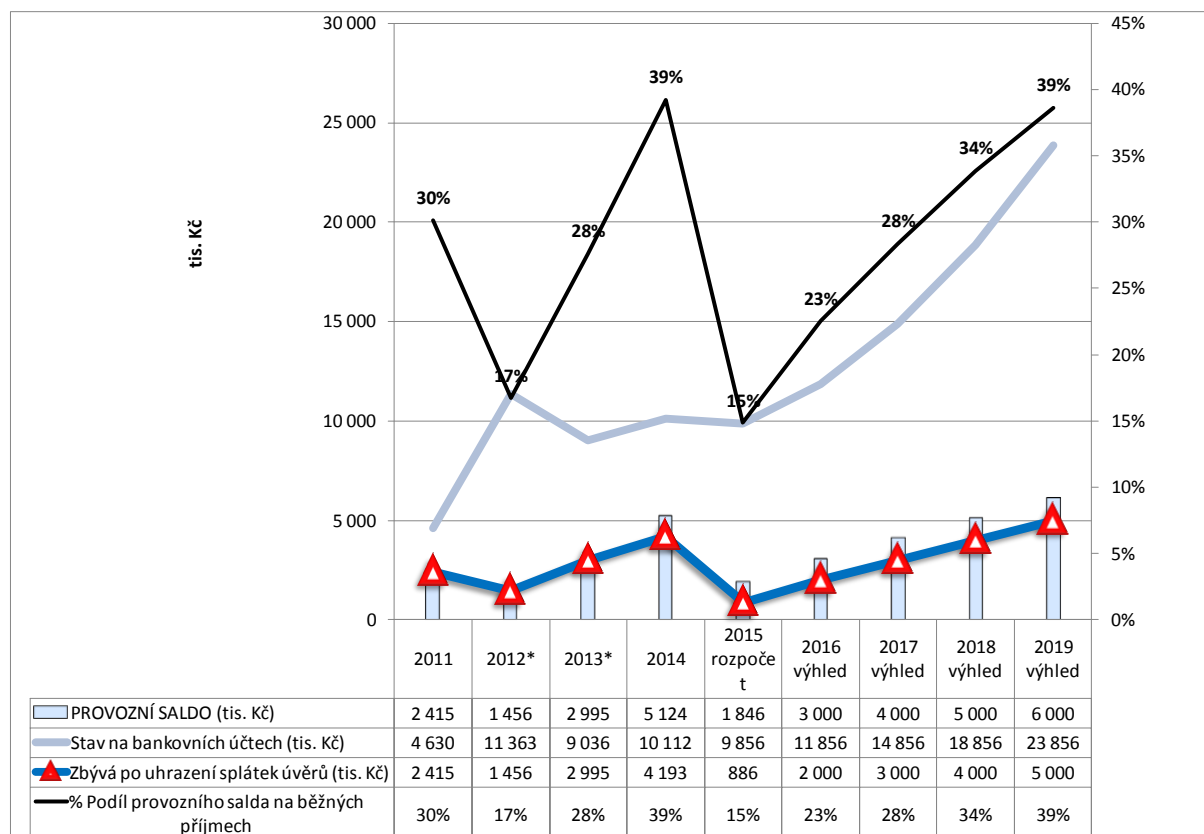


Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

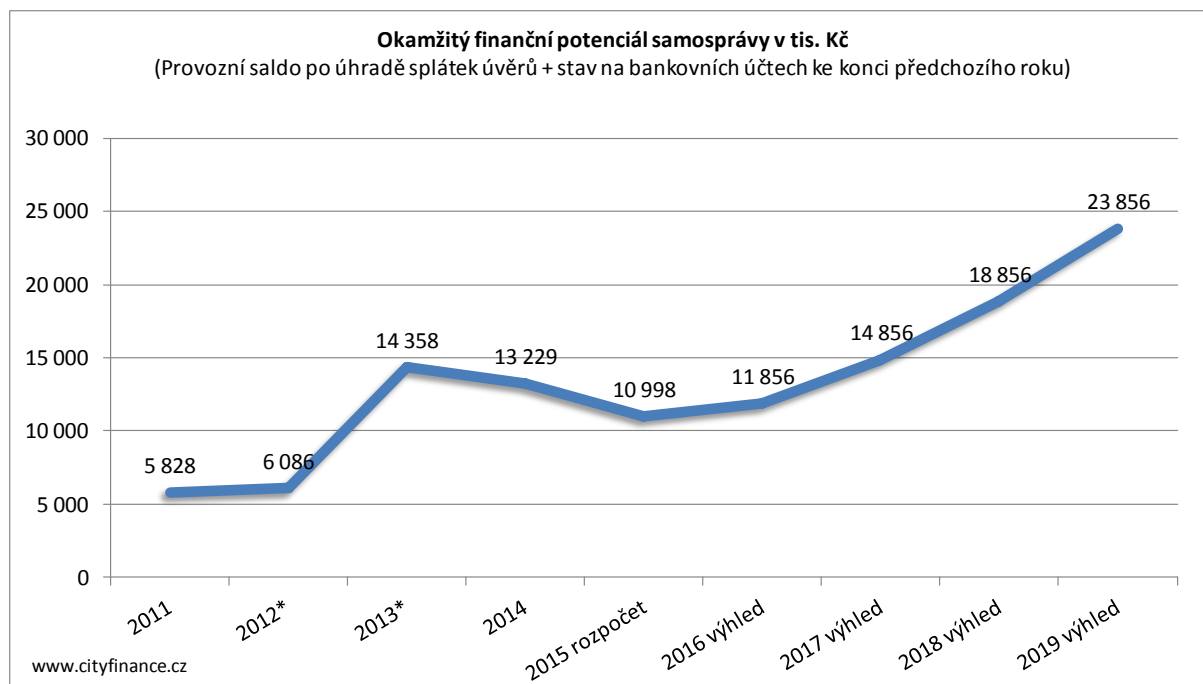
Tabulka 7. Výhled provozního salda Jenštejna

| | | | | | | | | | | | tis. Kč |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|---------|
| Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby) | 2011 | 2012* | 2013* | 2014 | 2015 rozpočet | 2016 výhled | 2017 výhled | 2018 výhled | 2019 výhled | CELKEM 2016 až 2019 | |
| 1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací) | 8 015 | 8 716 | 10 857 | 13 064 | 12 441 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | 70 183 | |
| 5 Běžné výdaje (provozní) | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | 50 337 | |
| a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč) | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 5 124 | 1 846 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 | 19 846 | |
| % Podíl provozního salda na běžných příjmech | 30% | 17% | 28% | 39% | 15% | 23% | 28% | 34% | 39% | 4 960 | |
| b Uhrazené splátky půjček | 0 | 0 | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 4 960 | |
| c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč) | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 4 193 | 886 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 14 886 | |
| d Stav na bankovních účtech (tis. Kč) | 4 630 | 11 363 | 9 036 | 10 112 | 9 856 | 11 856 | 14 856 | 18 856 | 23 856 | | |
| e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč) | 5 828 | 6 086 | 14 358 | 13 229 | 10 998 | 11 856 | 14 856 | 18 856 | 23 856 | | |
| f Stavby (tis. Kč) | 37 756 | 48 922 | 48 678 | 48 814 | | | | | | | |
| ANO= když f/50 > c | ANO | ANO | ANO | ANO | | | | | | | |
| % ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ | -17% | 9% | 25% | 20% | -5% | 7% | 6% | 5% | 5% | | |
| % ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ | -18% | 30% | 8% | 1% | 33% | -3% | -2% | -3% | -2% | | |
| ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč) | -1 645 | 701 | 2 141 | 2 207 | -623 | 872 | 800 | 660 | 770 | 3 102 | |
| ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč) | -1 237 | 1 660 | 602 | 78 | 2 655 | -282 | -200 | -340 | -230 | -1 052 | |

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

Graf 23: Výhled provozního salda Jenštejna


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

Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Jenštejna

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

Finanční potenciál zahrnuje od 2016 kumulativně výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva (bez přijatých úvěrů, finančních výpomocí, bez dotací a bez kapitálových příjmů), včetně dosavadního zůstatků na základním účtu. **Obec o těchto financích rozhodne v rámci své kompetence.**

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí [dále tabulky](#).

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017¹⁹, ale uvádíme i předpoklad pro plánování roku 2016. 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 z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.
- **Zpracovatel plánoval kapitálové příjmy i výdaje do výše uvedené v úvodu výhledu.** Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.

¹⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Jenštejna

| Rozpočtový výhled | | | | | | | | | tis.Kč | | |
|-------------------|---|--|---------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|-----------------------------------|
| ř. | Druhové třídění dle rozp. skladby | Údaje | 2013* | 2014 | 2015 rozpočet | 2016 výhled | 2017 výhled | 2018 výhled | 2019 výhled | průměr 2000 až 2014 | průměrná % změna 2019/ 2014 |
| 1 | | 1 Daňové příjmy | 9 500 | 11 233 | 11 008 | 12 073 | 12 873 | 13 533 | 14 303 | 112,8 | 5,5 |
| 2 | 1111 | DPFO ze závislé činnosti | 1 666 | 2 135 | 2 260 | 2 500 | 2 600 | 2 800 | 3 000 | | 8,1 |
| 3 | 1112 | DPFO OSVČ | 561 | 469 | 200 | 100 | 500 | 500 | 500 | | 1,3 |
| 4 | 1113 | DPFO zvláštní sazba (srážková) | 182 | 237 | 220 | 270 | 270 | 280 | 300 | | 5,4 |
| 5 | 1121 | DPPO | 1 765 | 2 253 | 2 130 | 2 500 | 2 600 | 2 700 | 2 800 | | 4,9 |
| 6 | 1122 | DPPO za obce | 60 | 60 | 132 | 100 | 100 | 100 | 100 | | 13,4 |
| 7 | 1211 | DPH | 3 817 | 4 584 | 4 600 | 5 100 | 5 300 | 5 600 | 6 000 | | 6,2 |
| 8 | 133 až 135 | Místní poplatky | 714 | 710 | 743 | 700 | 700 | 700 | 700 | | -0,3 |
| 9 | 1361 | Správní poplatky | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | -2,0 |
| 10 | 1511 | Daň z nemovitostí | 723 | 783 | 720 | 800 | 800 | 850 | 900 | | 3,0 |
| 11 | | 2 Nedaňové příjmy | 989 | 1 441 | 1 088 | 900 | 900 | 900 | 900 | 145,1 | -8 |
| 12 | 21 | Příjmy z vlastní činnosti a odvody | 788 | 709 | 714 | 700 | 700 | 700 | 700 | | -0,2 |
| 13 | 22 | Přijaté sankční platby a vratky | | | 0 | | | | | | |
| 14 | 23 | Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy | 179 | 233 | 374 | 200 | 200 | 200 | 200 | | |
| 15 | 24 | Přijaté splátky půjček | | | 0 | | | | | | |
| 16 | | 3 Kapitálové příjmy | 191 | 139 | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 | | -20,0 |
| 17 | | 4 Přijaté dotace (transfery) | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 | 410,7 | |
| 18 | 41 | Neinvestiční přijaté dotace (transfery) | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 | | |
| 20 | 42 | Investiční přijaté dotace (transfery) | 0 | 0 | 0 | | | | | | |
| | | z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu | 166 | 180 | 0 | 190 | 190 | 190 | 190 | | |
| 21 | 1+2+3+4 | PRÍJMY CELKEM | 11 048 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | 109,2 | 3,5 |
| 22 | | 5 Běžné výdaje | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | 119,0 | 4,0 |
| 23 | 50 | Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné | 2 120 | 2 218 | 2 613 | 2 700 | 2 800 | 2 900 | 3 000 | | 7,1 |
| 24 | 51 | Neinvestiční nákupy a související výdaje** | 3 701 | 3 802 | 5 270 | 4 500 | 4 500 | 4 500 | 4 500 | | 3,7 |
| 25 | 52 | Neinvestiční trans. soukr. subj. | | 0 | 183 | | | | | | |
| 26 | 53 | Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům.. | 1 325 | 1 072 | 2 013 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | | 8,0 |
| 27 | 54 až 56 | Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. | 129 | 110 | 130 | | | | | | -20,0 |
| 28 | 59 | Ostatní neinvestiční výdaje | 587 | 738 | 386 | 1 613 | 1 313 | 873 | 543 | | -5,3 |
| 29 | 6 | 6 Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ) | 6 106 | 2 053 | 1 207 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 30 | 5+6 | VÝDAJE CELKEM | 13 967 | 9 993 | 11 802 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | 121,0 | -0,9 |
| 31 | ř.21 - ř.30 | SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ | -2 919 | 3 210 | 704 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 | | 17,4 |
| 32 | 1+2+41 | Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací) | 10 857 | 13 064 | 12 441 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | 112,5 | 3,8 |
| 33 | 5 | Běžné výdaje (provozní) | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | | |
| 34 | ř.32-ř.33 | PROVOZNÍ SALDO | 2 995 | 5 124 | 1 846 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 | | 18 000 |
| 35 | 8123 | Přijaté dlouhodobé půjčky | 592 | 0 | 0 | | | | | | 0 |
| 36 | 8124 | Uhrazené splátky dlouhodobých půjček | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | | 4 000 |
| 37 | ř.31+ř.35-ř.36 | Změna stavu na účtech a finančního majetku | -2 327 | 2 279 | -256 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | | |
| 38 | 8 | FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak) | 2 919 | -3 210 | -704 | -3 000 | -4 000 | -5 000 | -6 000 | | |
| 39 | ř.21+ř.35 | Příjmy veškeré (včetně dluhů) | 11 641 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | | |
| 40 | ř.30+ř.36+ř.39 | Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor) | 11 641 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | | |
| 41 | ř.38-ř.39 | Kontrolní saldo úplné (včetně financování) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 42 | | Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů | 9 036 | 10 112 | 9 856 | 11 856 | 14 856 | 18 856 | 23 856 | | |
| 43 | ř.34-ř.36 | Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů | 2 995 | 4 193 | 886 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | | 14 000 |
| 44 | ř.1+ř.11+ř.17 | Dluhová základna | 10 655 | 12 854 | 12 096 | 13 163 | 13 963 | 14 623 | 15 393 | | |
| 45 | ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141 | Dluhová služba | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | | |
| 46 | ř.45/ř.44 %* | Ukazatel dluhové služby | 0,00% | 7,25% | 7,94% | 7,60% | 7,16% | 6,84% | 6,50% | | |
| 47 | rozvaha | Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M) | 9 435 | 8 476 | 7 516 | 6 516 | 5 516 | 4 516 | 3 516 | | |
| 48 | rozvaha | Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 49 | rozvaha | Stavby (účet 021 ÚFIS 01M) | 48 678 | 48 814 | | | | | | | |
| 50 | výsledovka | FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj) | | | | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | | 4 000 |
| 51 | ř.43 - ř.50 | ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE | | | | 1 000 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | | 10 000 |

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

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

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

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

| DOPORUČENÝ ÚDAJ | | tis. Kč |
|--|-------|-------------------------|
| STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ | | 20 000 |
| 10 404 | 6 242 | je 60% příjmy za 4 roky |

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Jenštejna s pohledem na finance od roku 2010

| Rozpočtový výhled | | | | | | | | | | | tis.Kč | |
|-------------------|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ř. | Druhové třídění dle rozp. skladby | Údaje | 2010 | 2011 | 2012* | 2013* | 2014 | 2015 rozpočet | 2016 výhled | 2017 výhled | 2018 výhled | 2019 výhled |
| 1 | 1 | Daňové příjmy | 8 869 | 7 087 | 7 715 | 9 500 | 11 233 | 11 008 | 12 073 | 12 873 | 13 533 | 14 303 |
| 2 | 1111 | DPFO ze závislé činnosti | 1 177 | 1 277 | 1 353 | 1 666 | 2 135 | 2 260 | 2 500 | 2 600 | 2 800 | 3 000 |
| 3 | 1112 | DPFO OSVČ | 2 208 | 573 | 581 | 561 | 469 | 200 | 100 | 500 | 500 | 500 |
| 4 | 1113 | DPFO zvláštní sazba (srážková) | 100 | 118 | 204 | 182 | 237 | 220 | 270 | 270 | 280 | 300 |
| 5 | 1121 | DPPO | 1 221 | 1 097 | 1 305 | 1 765 | 2 253 | 2 130 | 2 500 | 2 600 | 2 700 | 2 800 |
| 6 | 1122 | DPPO za obce | 0 | 0 | 68 | 60 | 60 | 132 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| 7 | 1211 | DPH | 2 312 | 2 567 | 2 887 | 3 817 | 4 584 | 4 600 | 5 100 | 5 300 | 5 600 | 6 000 |
| 8 | 133 až 135 | Místní poplatky | 1 302 | 681 | 629 | 714 | 710 | 743 | 700 | 700 | 700 | 700 |
| 9 | 1361 | Správní poplatky | 19 | 13 | 4 | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 10 | 1511 | Daň z nemovitostí | 530 | 760 | 686 | 723 | 783 | 720 | 800 | 800 | 850 | 900 |
| 11 | 2 | Nedaňové příjmy | 266 | 661 | 708 | 989 | 1 441 | 1 088 | 900 | 900 | 900 | 900 |
| 12 | 21 | Příjmy z vlastní činnosti a odvody | 251 | 433 | 469 | 788 | 709 | 714 | 700 | 700 | 700 | 700 |
| 13 | 22 | Přijaté sankční platby a vratky | | | | | | 0 | | | | |
| 14 | 23 | Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy | 15 | 228 | 239 | 179 | 233 | 374 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| 15 | 24 | Přijaté splátky půjček | | | | | | 0 | | | | |
| 16 | 3 | Kapitálové příjmy | 145 | 331 | 301 | 191 | 139 | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | 4 | Přijaté dotace (transfery) | 524 | 267 | 292 | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 |
| 18 | 41 | Neinvestiční přijaté dotace (transfery) | 524 | 267 | 292 | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 |
| 20 | 42 | Investiční přijaté dotace (transfery) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | |
| | | z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu | 197 | 162 | 177 | 166 | 180 | 0 | 190 | 190 | 190 | 190 |
| 21 | 1+2+3+4 | PRÍJMY CELKEM | 9 805 | 8 346 | 9 018 | 11 048 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 |
| 22 | 5 | Běžné výdaje | 6 837 | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 |
| 23 | 50 | Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné | 2 182 | 1 672 | 1 837 | 2 120 | 2 218 | 2 613 | 2 700 | 2 800 | 2 900 | 3 000 |
| 24 | 51 | Neinvestiční nákupy a související výdaje** | 3 820 | 2 949 | 4 161 | 3 701 | 3 802 | 5 270 | 4 500 | 4 500 | 4 500 | 4 500 |
| 25 | 52 | Neinvestiční trans. soukr. subj. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 183 | | | | |
| 26 | 53 | Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům.. | 295 | 160 | 0 | 1 325 | 1 072 | 2 013 | 1 500 | 1 500 | 1 500 | 1 500 |
| 27 | 54 až 56 | Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. | 90 | 121 | 96 | 129 | 110 | 130 | | | | |
| 28 | 59 | Ostatní neinvestiční výdaje | 450 | 699 | 1 166 | 587 | 738 | 386 | 1 613 | 1 313 | 873 | 543 |
| 29 | 6 | Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ) | 11 | 1 530 | 5 024 | 6 106 | 2 053 | 1 207 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | 5+6 | VÝDAJE CELKEM | 6 848 | 7 130 | 12 284 | 13 967 | 9 993 | 11 802 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 |
| 31 | ř.21 - ř.30 | SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ | 2 957 | 1 216 | -3 267 | -2 919 | 3 210 | 704 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 |
| 32 | 1+2+41 | Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací) | 9 660 | 8 015 | 8 716 | 10 857 | 13 064 | 12 441 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 |
| 33 | 5 | Běžné výdaje (provozní) | 6 837 | 5 600 | 7 260 | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 |
| 34 | ř.32-ř.33 | PROVOZNÍ SALDO | 2 823 | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 5 124 | 1 846 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 |
| 35 | 8123 | Přijaté dlouhodobé půjčky | 0 | 0 | 10 000 | 592 | 0 | 0 | | | | |
| 36 | 8124 | Uhrazené splátky dlouhodobých půjček | 0 | 0 | 0 | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| 37 | ř.31+ř.35+ř.36 | Změna stavu na účtech a finančního majetku | 2 957 | 1 216 | 6 733 | -2 327 | 2 279 | -256 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 |
| 38 | 8 | FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak) | -2 957 | -1 216 | 3 267 | 2 919 | -3 210 | -704 | -3 000 | -4 000 | -5 000 | -6 000 |
| 39 | ř.21+ř.35 | Příjmy veškeré (včetně dluhů) | 9 805 | 8 346 | 19 018 | 11 641 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 |
| 40 | ř.30+ř.36+ř.39 | Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor) | 9 805 | 8 346 | 19 018 | 11 641 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 |
| 41 | ř.38-ř.39 | Kontrolní saldo úplné (včetně financování) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 42 | | Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů | 3 414 | 4 630 | 11 363 | 9 036 | 10 112 | 9 856 | 11 856 | 14 856 | 18 856 | 23 856 |
| 43 | ř.34-ř.36 | Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů | 2 823 | 2 415 | 1 456 | 2 995 | 4 193 | 886 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 |
| 44 | ř.1+ř.11+ř.17 | Dluhová základna | 9 333 | 7 910 | 8 601 | 10 655 | 12 854 | 12 096 | 13 163 | 13 963 | 14 623 | 15 393 |
| 45 | ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141 | Dluhová služba | 0 | 0 | 0 | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| 46 | ř.45/ř.44 *% | Ukazatel dluhové služby | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 7,25% | 7,94% | 7,60% | 7,16% | 6,84% | 6,50% |
| 47 | rozvaha | Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M) | 0 | 0 | 10 000 | 9 435 | 8 476 | 7 516 | 6 516 | 5 516 | 4 516 | 3 516 |
| 48 | rozvaha | Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 | rozvaha | Stavby (účet 021 ÚFIS 01M) | 42 397 | 37 756 | 48 922 | 48 678 | 48 814 | | | | | |
| 50 | výsledovka | FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj) | | | | | | | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 |
| 51 | ř.43 - ř.50 | ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE | | | | | | | 1 000 | 2 000 | 3 000 | 4 000 |

DOPORUČENÝ ÚDAJ tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ 20 000
 10 404 6 242 je 60% příjmy za 4 roky

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

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

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Jenštejna

| Kumulovaný rozpočtový výhled | | | | | | | | | | tis.Kč INDEXY | |
|------------------------------|-----------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|----------------------------|
| ř. | Druhové třídění dle rozp. skladby | Údaje | 2013 | 2014 | 2015 rozpočet | 2016 výhled | 2017 výhled | 2018 výhled | 2019 výhled | průměr 2000 až 2014 | průměrná % změna 2019/2014 |
| 1 | 1 | Daňové příjmy | 9 500 | 11 233 | 11 008 | 12 073 | 12 873 | 13 533 | 14 303 | 112,8 | 5,5 |
| 11 | 2 | Nedaňové příjmy | 989 | 1 441 | 1 088 | 900 | 900 | 900 | 900 | 145,1 | -7,5 |
| 16 | 3 | Kapitálové příjmy | 191 | 139 | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 17 | 4 | Přijaté dotace (transfery) | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 | 410,7 | |
| 18 | 41 | Neinvestiční přijaté dotace (transfery) | 368 | 390 | 345 | 340 | 340 | 340 | 340 | | |
| 20 | 42 | Investiční přijaté dotace (transfery) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 0 | 0 | z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu | 166 | 180 | 0 | 190 | 190 | 190 | 190 | | |
| 21 | 1+2+3+4 | PŘÍJMY CELKEM | 11 048 | 13 203 | 12 506 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | 109,2 | 3,5 |
| 22 | 5 | Běžné výdaje | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | 119,0 | 4,0 |
| 29 | 6 | Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!) | 6 106 | 2 053 | 1 207 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| 30 | 5+6 | VÝDAJE CELKEM | 13 967 | 9 993 | 11 802 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | 145,1 | -0,9 |
| 31 | ř.21 - ř.30 | SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ | -2 919 | 3 210 | 704 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 | | |
| 32 | 1+2+41 | Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací) | 10 857 | 13 064 | 12 441 | 13 313 | 14 113 | 14 773 | 15 543 | | |
| 33 | 5 | Běžné výdaje (provozní) | 7 862 | 7 940 | 10 595 | 10 313 | 10 113 | 9 773 | 9 543 | Suma 2016 až 19 | |
| 34 | ř.32-ř.33 | PROVOZNÍ SALDO | 2 995 | 5 124 | 1 846 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 6 000 | 18 000 | |
| 35 | 8123 | Přijaté dlouhodobé půjčky | 592 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| 36 | 8124 | Uhrazené splátky dlouhodobých půjček | 0 | 931 | 960 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | | 4 000 |
| 42 | 0 | Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů | 9 036 | 10 112 | 9 856 | 11 856 | 14 856 | 18 856 | 23 856 | Suma 2016 až 19 | |
| 43 | ř.34-ř.36 | Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů | 2 995 | 4 193 | 886 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | 5 000 | 14 000 | |
| 47 | rozvaha | Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M) | 8 476 | 8 476 | 7 516 | 6 516 | 5 516 | 4 516 | 3 516 | | |
| 48 | rozvaha | Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010 | 0 | | | | | | | | tis. Kč |
| 49 | rozvaha | Stavby (účet 021 ÚFIS 01M) | 1 437 642 | | | | | | | Suma 2016 až 19 | |
| 50 | výsledovka | FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj) | | | | 1 000 | 1 000 | 1 000 | 1 000 | | 4 000 |
| 51 | ř.43 - ř.50 | ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE | | | | 1 000 | 2 000 | 3 000 | 4 000 | | 10 000 |

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

| | | | | |
|--|-------|--------|------------------|---------------|
| DOPORUČENÝ ÚDAJ | | | | tis. Kč |
| STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ | | | | 20 000 |
| 10 404 | 6 242 | je 60% | příjmů za 4 roky | |

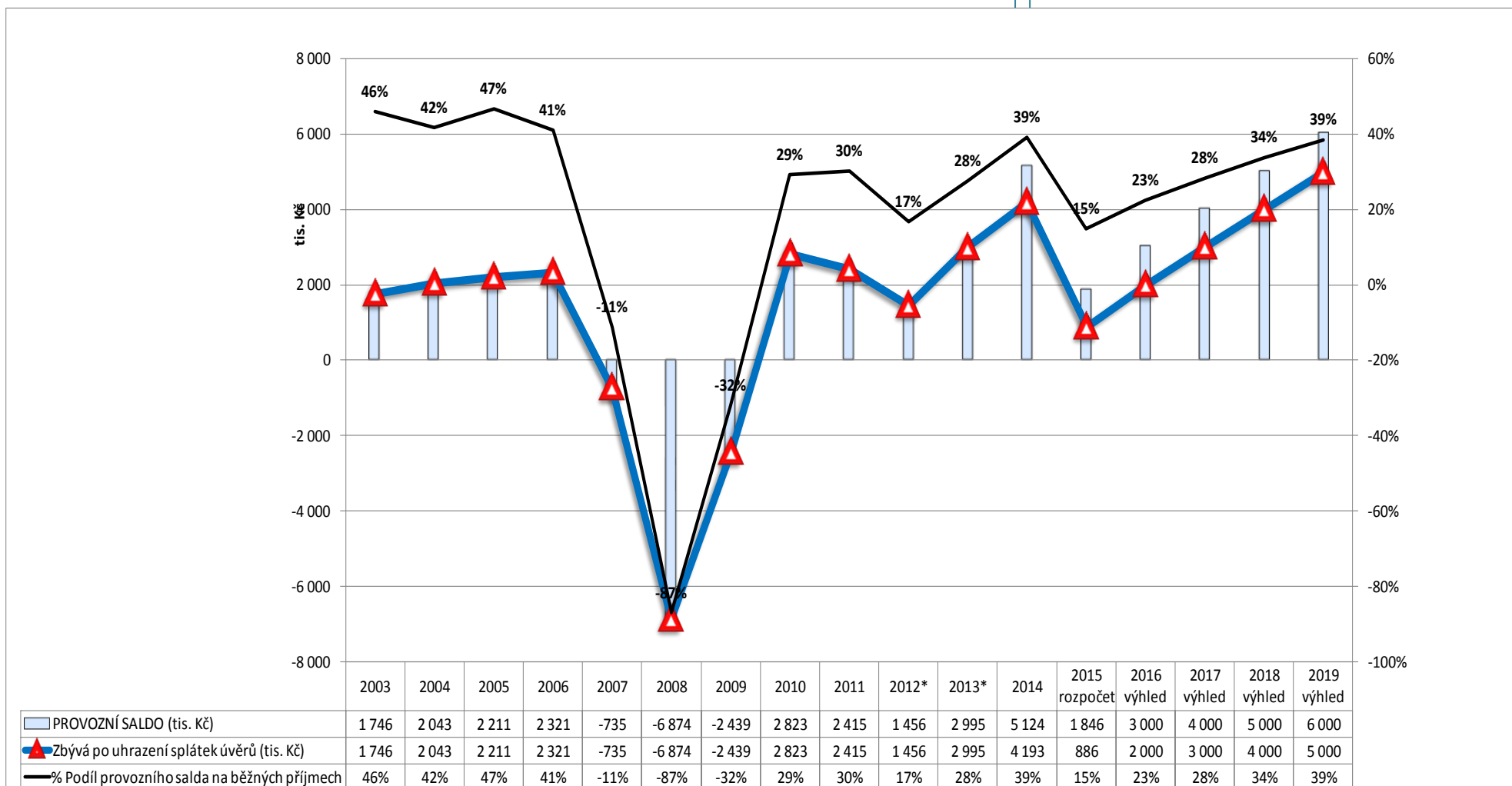
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Jenštejna



Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

| | |
|--|---|
| OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE | 5 |
| OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE | 6 |
| OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY | 8 |

Tabulky

| | |
|--|----|
| TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)..... | 6 |
| TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JENŠTEJNA | 10 |
| TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JENŠTEJNA | 11 |
| TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA | 20 |
| TABULKA 5. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JENŠTEJNA..... | 24 |
| TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU) | 25 |
| TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA | 30 |
| TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JENŠTEJNA | 33 |
| TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED JENŠTEJNA S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010..... | 34 |
| TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED JENŠTEJNA | 35 |

Grafy

| | |
|---|----|
| GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JENŠTEJNA | 9 |
| GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JENŠTEJNA | 12 |
| GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JENŠTEJNA..... | 12 |
| GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ JENŠTEJNA | 13 |
| GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE JENŠTEJN PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH | 13 |
| GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA..... | 14 |
| GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA..... | 15 |
| GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA..... | 16 |
| GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) JENŠTEJNA | 16 |
| GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JENŠTEJNA..... | 17 |
| GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY JENŠTEJNA | 18 |
| GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JENŠTEJNA..... | 18 |
| GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA V % K BĚŽNÝM PŘÍJMŮM..... | 19 |
| GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA | 20 |
| GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB JENŠTEJNA | 21 |
| GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC JENŠTEJNA..... | 21 |
| GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO JENŠTEJNA | 22 |
| GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JENŠTEJNA..... | 22 |
| GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK JENŠTEJNA | 23 |
| GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY JENŠTEJNA..... | 23 |
| GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU JENŠTEJNA..... | 29 |
| GRAF 22. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JENŠTEJNA..... | 29 |
| GRAF 23: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA | 30 |
| GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ JENŠTEJNA | 31 |
| GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA | 36 |

Kontakt a profil zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²² International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.