

Střednědobý výhled rozpočtu obce Jenštejn

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ **v Příloze povinné informace ke zveřejnění na úřední desku**
- ✓ analýzu financí samosprávy s ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	4
<i>Stav financí</i>	4
<i>Finanční kondice (síla)</i>	5
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	6
ANALÝZA	8
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	8
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	10
DOPORUČENÍ	10
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU	11
ZÁVĚR FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JENŠTEJNA V LETECH 2018 AŽ 2022	11
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	13
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	14
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	15
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	17
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JENŠTEJNA – POVINNÉ INFORMACE KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESKU A KE SCHVÁLENÍ V ZASTUPITELSTVU	21
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	23
OBRÁZKY	23
TABULKY	23
GRAFY	23
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	24
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	24

Úvod

Obec Jenštejn (dále jen **obec** nebo **Jenštejn**) stanovuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je již zpracován v režimu zákona o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, tedy ve znění zákona č. 24/2017 Sb., účinného k 21.2.2017. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že obec dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Střednědobý výhled rozpočtu se využívá jako pomocný nástroj finančního řízení zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti** samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2016 a rozpočet 2017,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 272/2016 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance 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** střednědobý výhled rozpočtu **pravidelně aktualizován**.

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 citem¹ je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou² zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹ www.cityfinance.cz

² Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnově majetku...

Finanční kondice (síla)

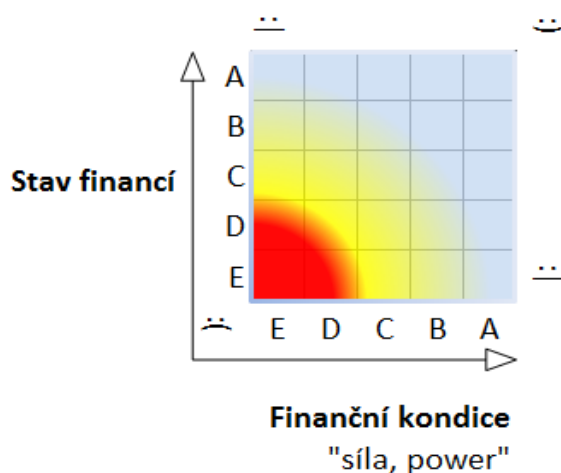
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.³ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice obce v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance

POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuté **výdaje na odpisy**⁴ 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 (balance) 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.

⁴ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁵ 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)
Bydlící podnikatelé (fyzické osoby samostatně výdělečně činné)*	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Velikost katastru	Ceny nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Daň z nemovitostí	Efektivita organizací a společností
Místní poplatky	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Vlastní činnost	Zaměstnanci – kvalita a produktivita
Podniky, pronájmy majetku atd.	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Dotace	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na výkon státní správy	Investice
Na provoz zařízení samosprávy	Politika rozvoje a řízení projektů
Investiční dotace	Obnova majetku
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

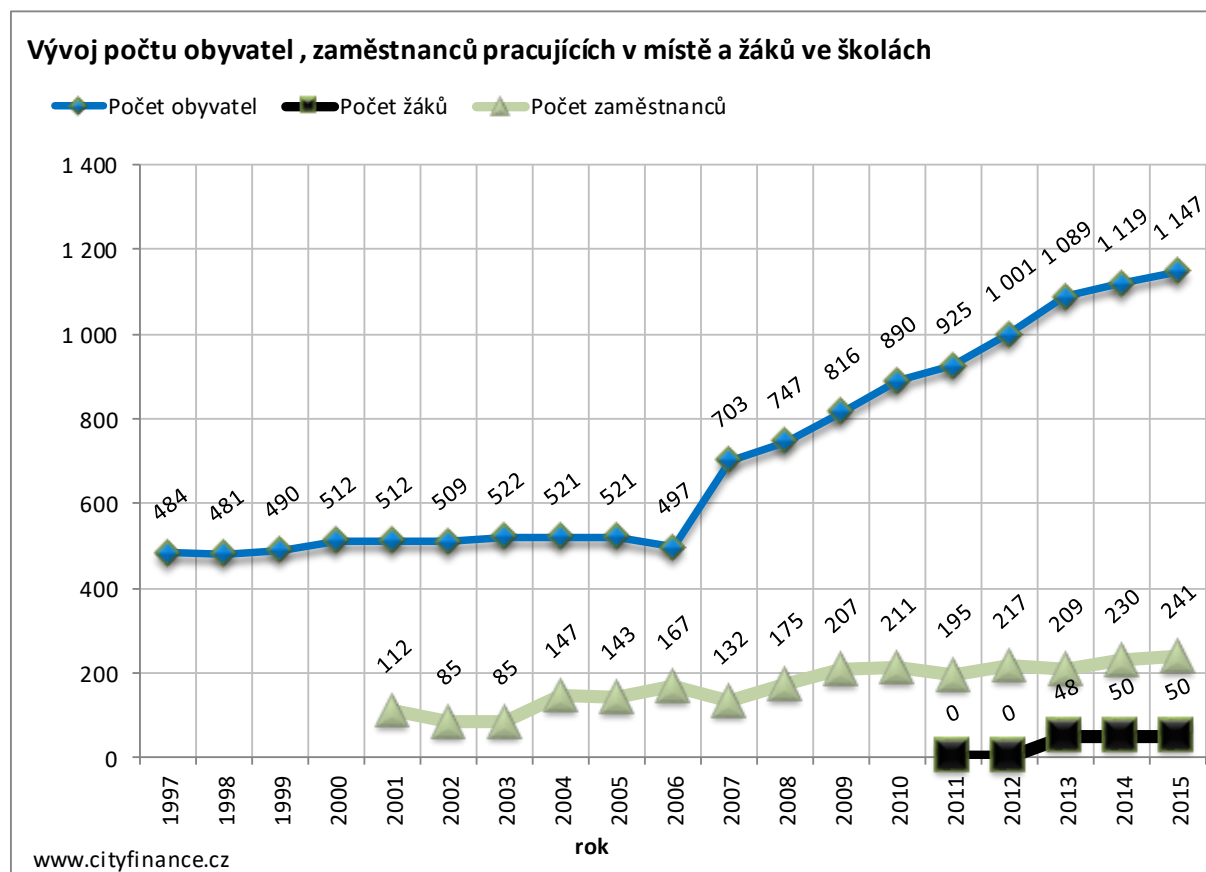
Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁵ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁶ obce, na kterém závisí daňové příjmy, dlouhodobě **rostl**. Počet obyvatel obce byl v roce 2015 celkem 1147. Poslední sledovaný rok přibýlo 28 obyvatel s pozitivním dopadem do daňových příjmů 278 tis. Kč. **Za poslední 4 roky** přibýlo 222 obyvatel **(+19 %)** s pozitivním dopadem do daňových příjmů obce téměř 2,6 mil. Kč (na současná čísla). Co obyvatel, to aktuálně 11,7 tis. Kč ročně daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁷, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce po dlouhodobě **rostl**. Na území obce bylo v roce 2015 evidováno 241 zaměstnanců,

⁶ 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.

⁷ Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

o 39 více než v roce 2013. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje nepatrná část (1,5 %) podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸, ale hlavně má příznivé sociální dopady.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Jenštejna s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	INDEX 15/12
Počet obyvatel	484	481	490	512	512	509	522	521	521	497	703	747	816	890	925	1 001	1 089	1 119	1 147	114,6
Počet zaměstnanců					112	85	85	147	143	167	132	175	207	211	195	217	209	230	241	111,1
Počet žáků															0	0	48	50	50	
INDEXY																				
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr od 2012
Počet obyvatel	108,8	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	102,5	105,6
Počet zaměstnanců	106,3					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	104,8	105,6
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	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	28	222
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	318	-11	42	107	0	-21	89	-9	0	-254	1 854	435	508	737	268	586	768	301	278	1 933

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

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

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

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

Počet žáků⁹ v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. **Počet žáků byl stabilní a zvýšená poptávka po školských službách je řešena projektem obce v rámci svazku.** Celkem v roce 2015 bylo ve školce evidováno **50 žáků**. Obci bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2016 převedeno **458 tis. Kč**.

Školky, včetně škol jsou značně závislé na dotacích státu. **Rolí obce, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek,** zejména nemovitý, jako budova, hřiště apod.

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.

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 64 mil. Kč a výdaji 63 mil. Kč, tj. byl docílen přebytek 1 mil. Kč (přesně 1345 tis. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy i výdaje obce 126 mil. Kč s **vyrovnaným** hospodařením. Obec hospodařila podle zákona **rozpočtově správně**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Jenštejna

tis. Kč

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	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	11 394	13 429
2. Nedaňové příjmy	305	600	299	204	143	140	241	188	320	1 501	266	661	708	989	1 441	1 194	1 542
3. Kapitálové příjmy	1 000	3 002	4 813	2 398	0	502	2 100	4 612	5 517	297	145	331	301	191	139	75	0
4. Přijaté dotace	2 720	506	26	13	213	9	154	2 210	194	95	524	267	292	368	390	2 733	9 327
Příjmy celkem	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	15 394	24 298
5. Běžné výdaje	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	10 586	13 134
6. Kapitálové výdaje	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	2 762	12 157
Výdaje celkem	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	13 348	25 291
Saldo příjmů a výdajů	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	2 047	-993

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	4 585	5 265	6 328	7 383	6 006	8 869	7 087	7 715	9 500	11 233	11 394	13 429
2. Nedaňové příjmy	140	241	188	320	1 501	266	661	708	989	1 441	1 194	1 542
3. Kapitálové příjmy	502	2 100	4 612	5 517	297	145	331	301	191	139	75	0
4. Přijaté dotace	9	154	2 210	194	95	524	267	292	368	390	2 733	9 327
Příjmy celkem	5 237	7 760	13 337	13 413	7 898	9 805	8 346	9 018	11 048	13 203	15 394	24 298
5. Běžné výdaje	2 523	3 340	7 282	14 771	10 041	6 837	5 600	7 260	7 862	7 940	10 586	13 134
6. Kapitálové výdaje	7 203	1 846	4 244	1 288	149	11	1 530	5 024	6 106	2 053	2 762	12 157
Výdaje celkem	9 726	5 185	11 526	16 058	10 190	6 848	7 130	12 284	13 967	9 993	13 348	25 291
Saldo příjmů a výdajů	-4 490	2 575	1 811	-2 645	-2 292	2 957	1 216	-3 267	-2 919	3 210	2 047	-993

	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	112	115	120	117	81	148	80	109	123	118	101	118	115,2
2. Nedaňové příjmy	159	173	78	170	470	18	249	107	140	146	83	129	124,3
3. Kapitálové příjmy	90	418	220	120	5	49	228	91	63	72	54	0	47,4
4. Přijaté dotace	348	1647	1431	9	49	554	51	110	126	106	702	341	318,6
Příjmy celkem	117	148	172	101	59	124	85	108	123	120	117	158	129,1
5. Běžné výdaje	124	132	218	203	68	68	82	130	108	101	133	124	116,7
6. Kapitálové výdaje	134	26	230	30	12	7	0	328	122	34	135	440	182,5
Výdaje celkem	128	53	222	139	63	67	104	172	114	72	134	189	127,1

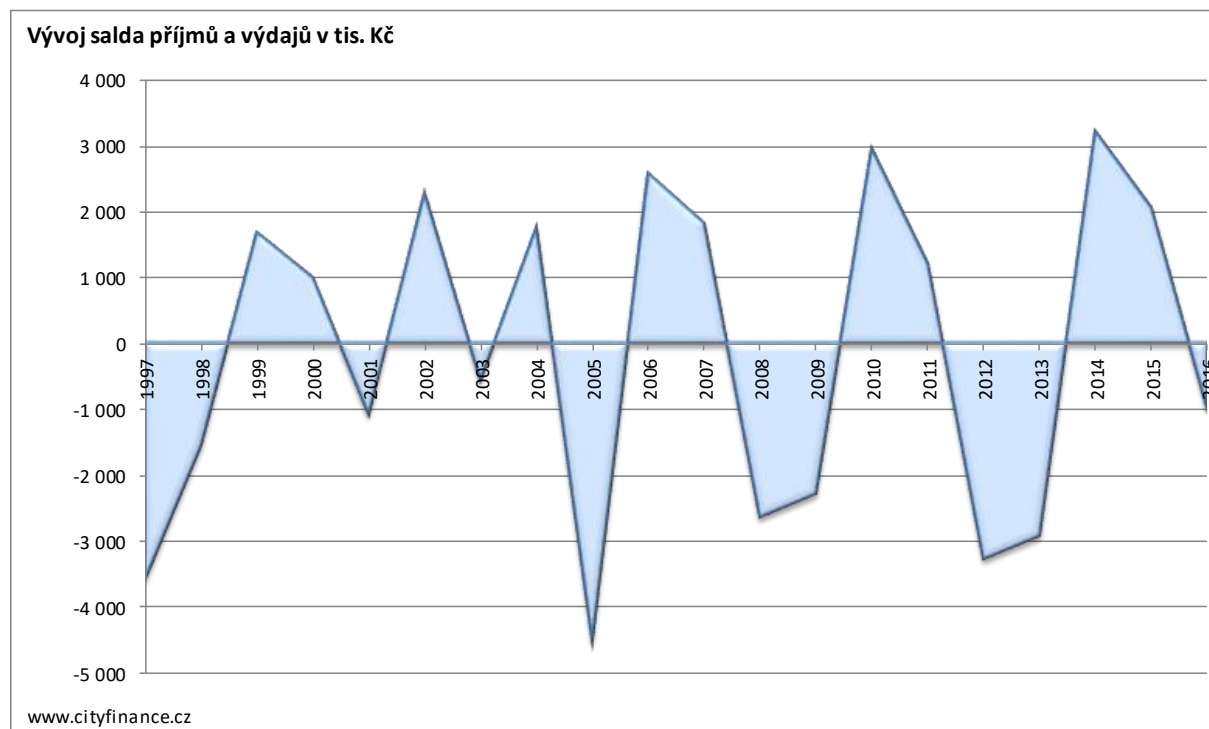
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

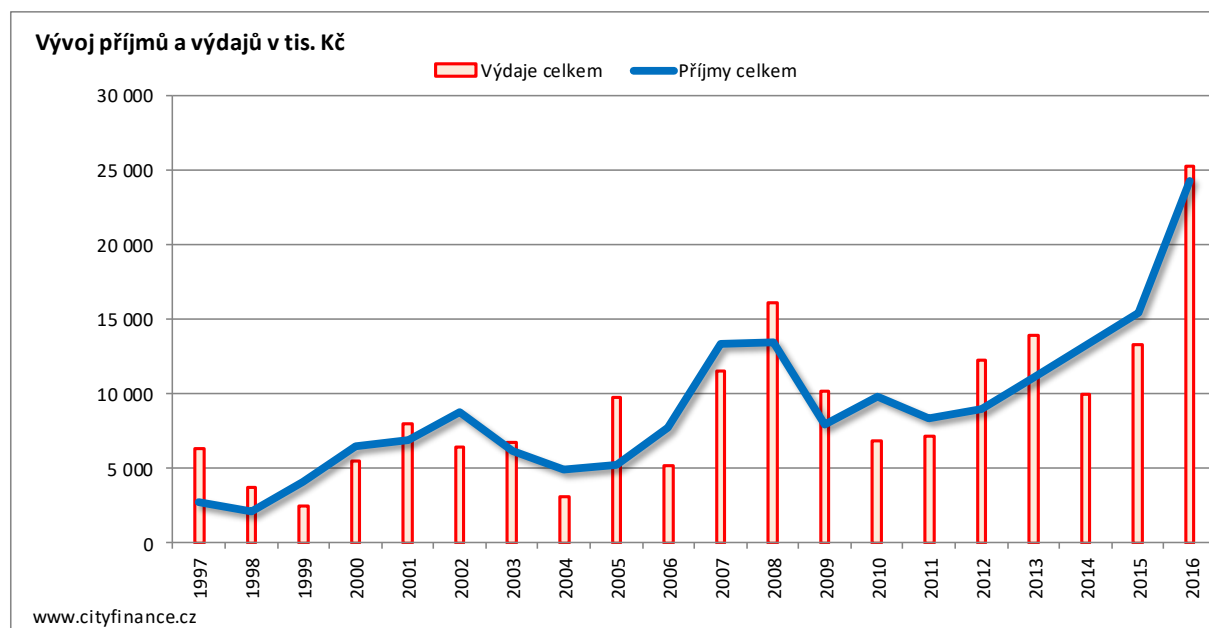
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. **Obec střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchala“**, což je správně.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

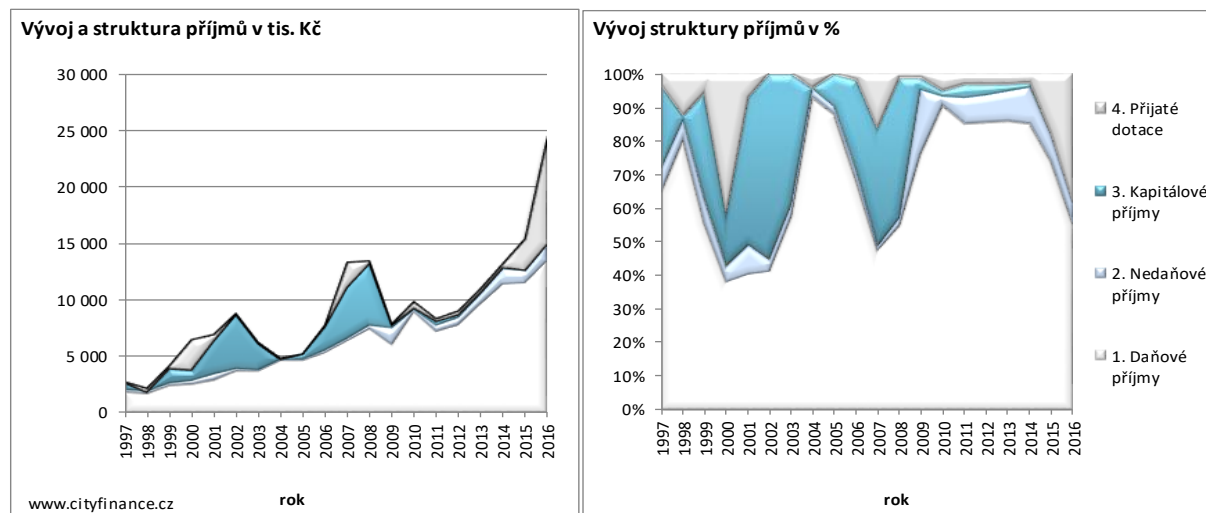
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Jenštejna ovlivnily v delší minulosti hlavně růst počtu obyvatel, dotace, světová krize **2009**. Podstatná změna pro obec nastala také novelou tzv. RUD v roce **2013**, která obci přinesla pozitivum v přesunu dotací na žáky do RUD.

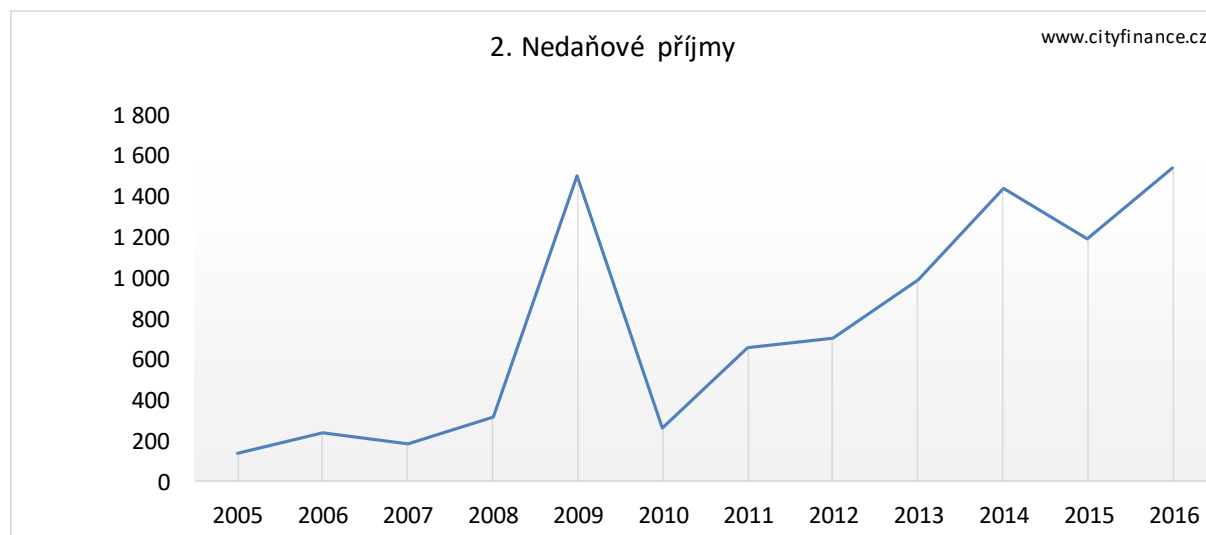
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

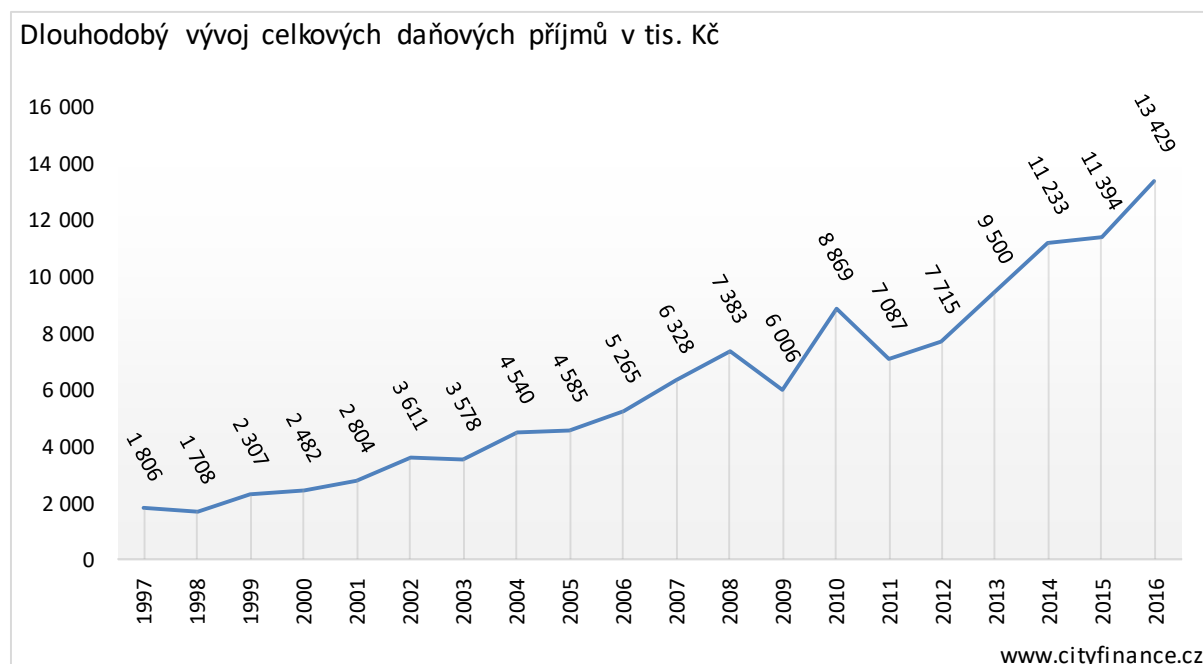
Struktura příjmů Jenštejna byla **stabilní**. Z dlouhodobého pohledu je vidět jasná převaha daňových příjmů na příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl). **Poslední období významnou měrou vstupují do příjmů Jenštejna dotace.**

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Jenštejna v tis. Kč

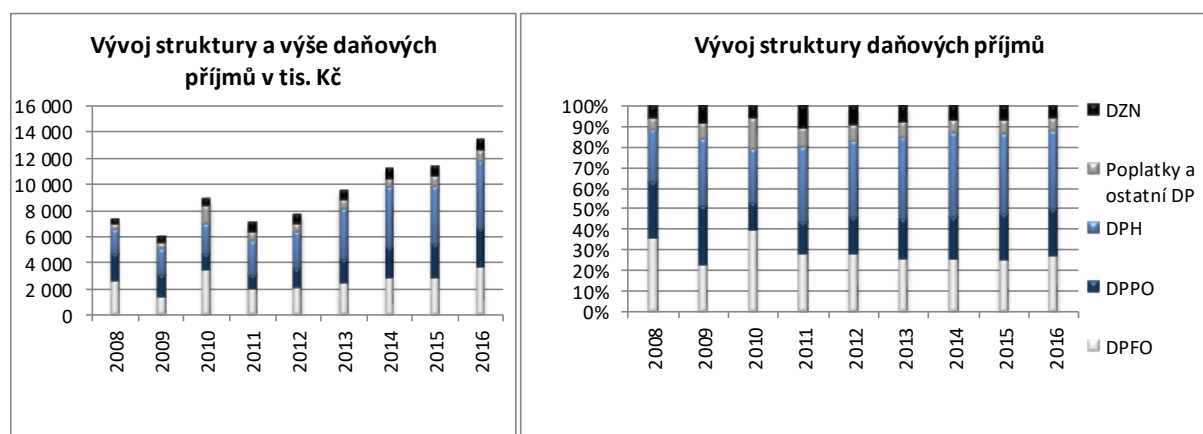


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Nedaňové příjmy obce v běžné výši řádově 1,5 mil. Kč (r. 2016) pocházely především z pronájmu majetku 0,6 mil. Kč, vlastní činnosti a prodeje majetku. Nedaňové příjmy nejsou pro Jenštejn ani stabilní, ani důležité, ale nereagují tak urputně na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Jenštejna

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

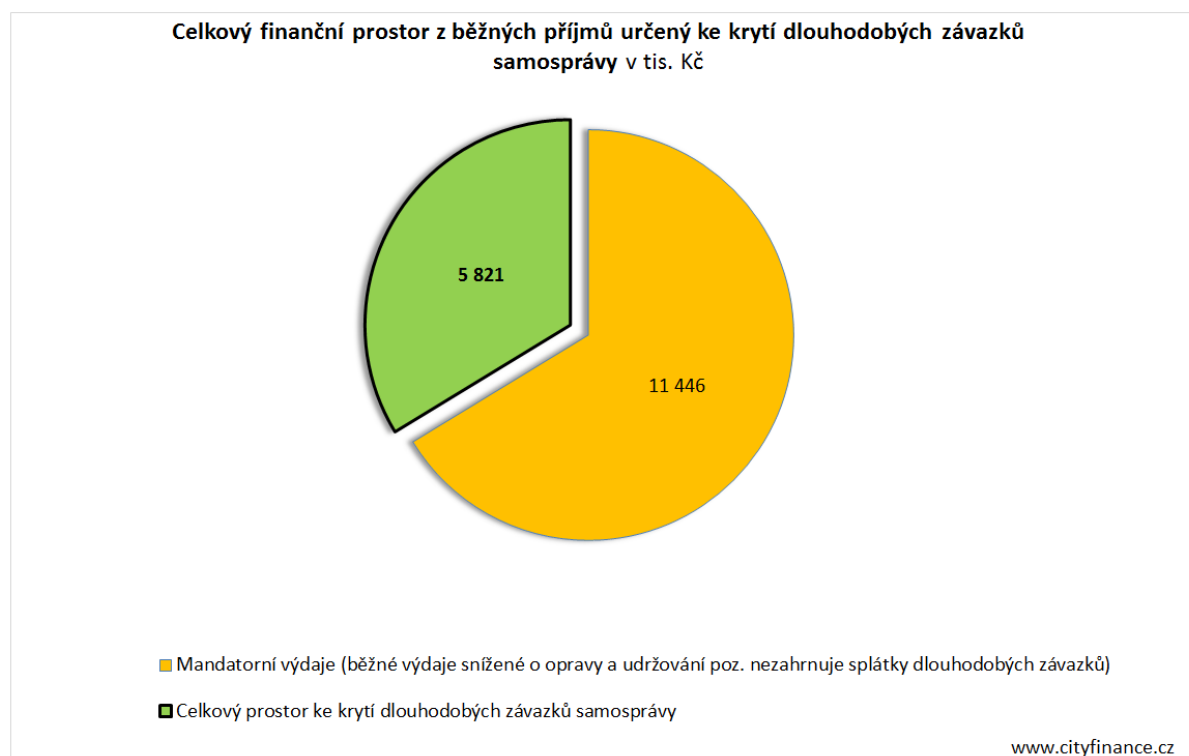
Daňové příjmy Jenštejna po úpadku v roce 2009 zažívaly dlouhodobě **dynamický růst**. Představovaly za běžné situace 3/4 příjmů obce, ale výše dotací je krátkodobě srážela opticky až k hladině 55 %. Pozitivně na daňové příjmy působil především vývoj ekonomiky a novela RUD v roce 2013. Podle RUD závisí zásadní část daňových příjmů především na počtu obyvatel, který roste, ale také jsou tu ukazatele počtu žáků, rozloha katastrálního území a počet zaměstnanců. **Novela tzv. RUD** Jenštejnu od 1. 1. 2017 **ubere odhadované příjmy od původního RUD o cca 1 mil. Kč** (propočten proveden na datech rozpočtu 2017).

Dopady by měly být výhledově méně negativní, protože obce sice přišla o lokální výnos dynamické daně z podnikání FO, ale náplastí má být nárůst podílu na DPH. Daňové příjmy potáhne, vedle růstu ekonomiky, nárůst počtu plátců DPH (nárůst podnikatelů přiznávajících nové obraty v souvislosti s povinností registračních pokladen) a postupná legalizace výnosů z podnikání (registrační pokladny). Pozitivní je také **výsledný stabilizační efekt daňových příjmů**.

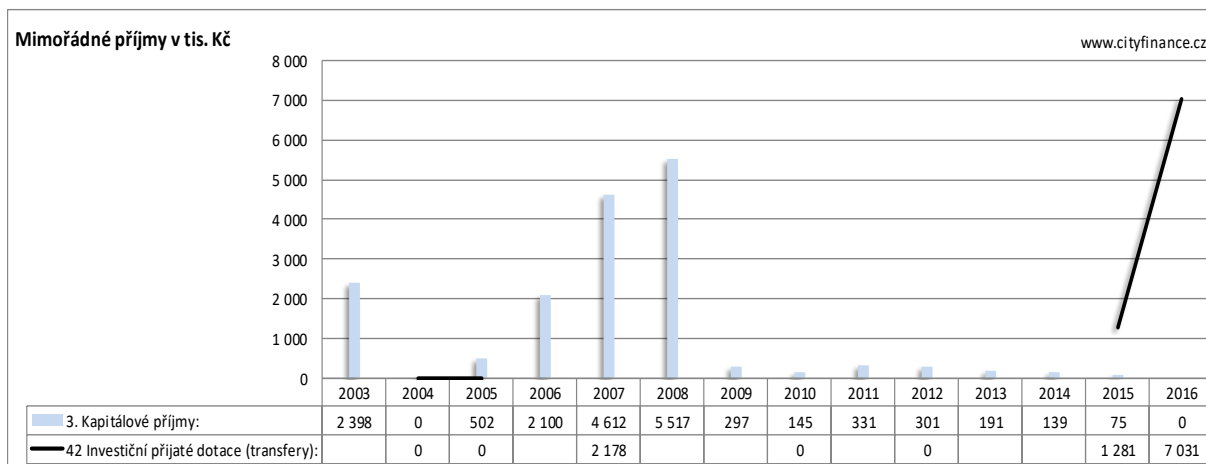
Mezi daňovými příjmy obce převažují ty sdílené se státním rozpočtem, což je dobře, protože to dále posiluje dosavadní stabilitu příjmů obce.

Graf 8: Vyčíslení celkového finančního prostoru z běžných příjmů Jenštejna za 2016 určeného ke krytí závazků

	tis. Kč
Běžné příjmy	17 267
Mandatorní výdaje (běžné výdaje snížené o opravy a udržování poz. nezahrnuje splátky dlouhodobých závazků)	11 446
Celkový prostor ke krytí dlouhodobých závazků samosprávy	5 821
Splátky dosavadních dlouhodobých závazků	832
Potřeba reprodukce majetku	1 788
Zbývá po úhradě splátek závazků a po zajištění reprodukce majetku	3 201

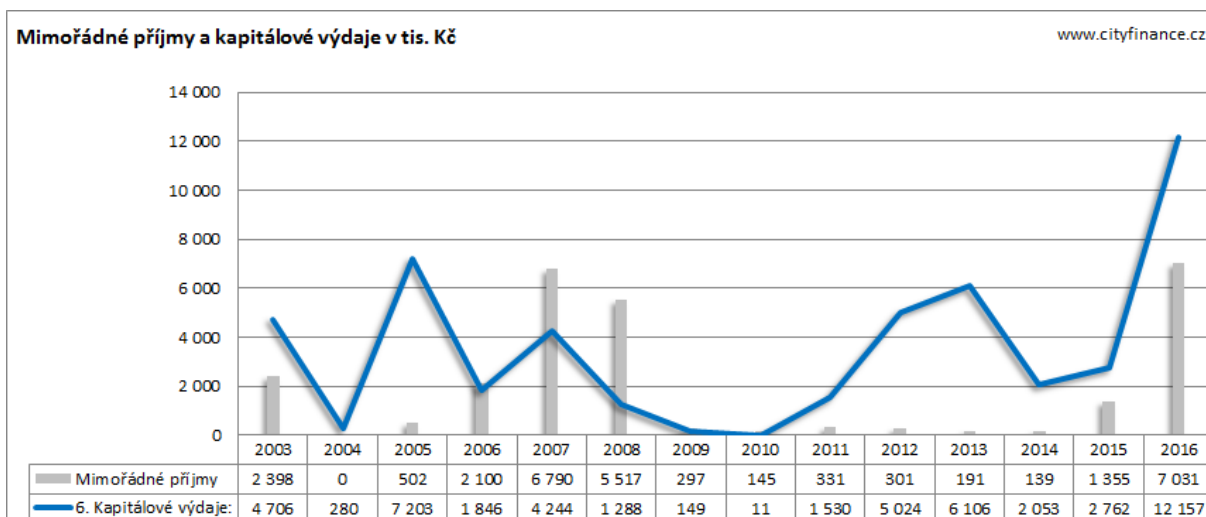


Jenštejnu zbývalo v roce 2016 **z běžných příjmů po pokrytí provozu** (bez oprav) celkem **5,8 mil. Kč** ke krytí závazků a oprav. Když obec uhradila ještě splátky dosavadních dluhů 0,8 mil. Kč a měla by pokrýt také reprodukci majetku 1,7 mil. Kč (**viz dále v části věnované obnově majetku**), i tak by stále zbývalo **3,2 mil. Kč** (**viz tabulka nad grafem výše**). Znamená to, že Jenštejn má finanční prostor k růstu, protože **je schopný finančně zajistit provoz, úhradu dlouhodobých závazků, včetně reprodukce majetku**.

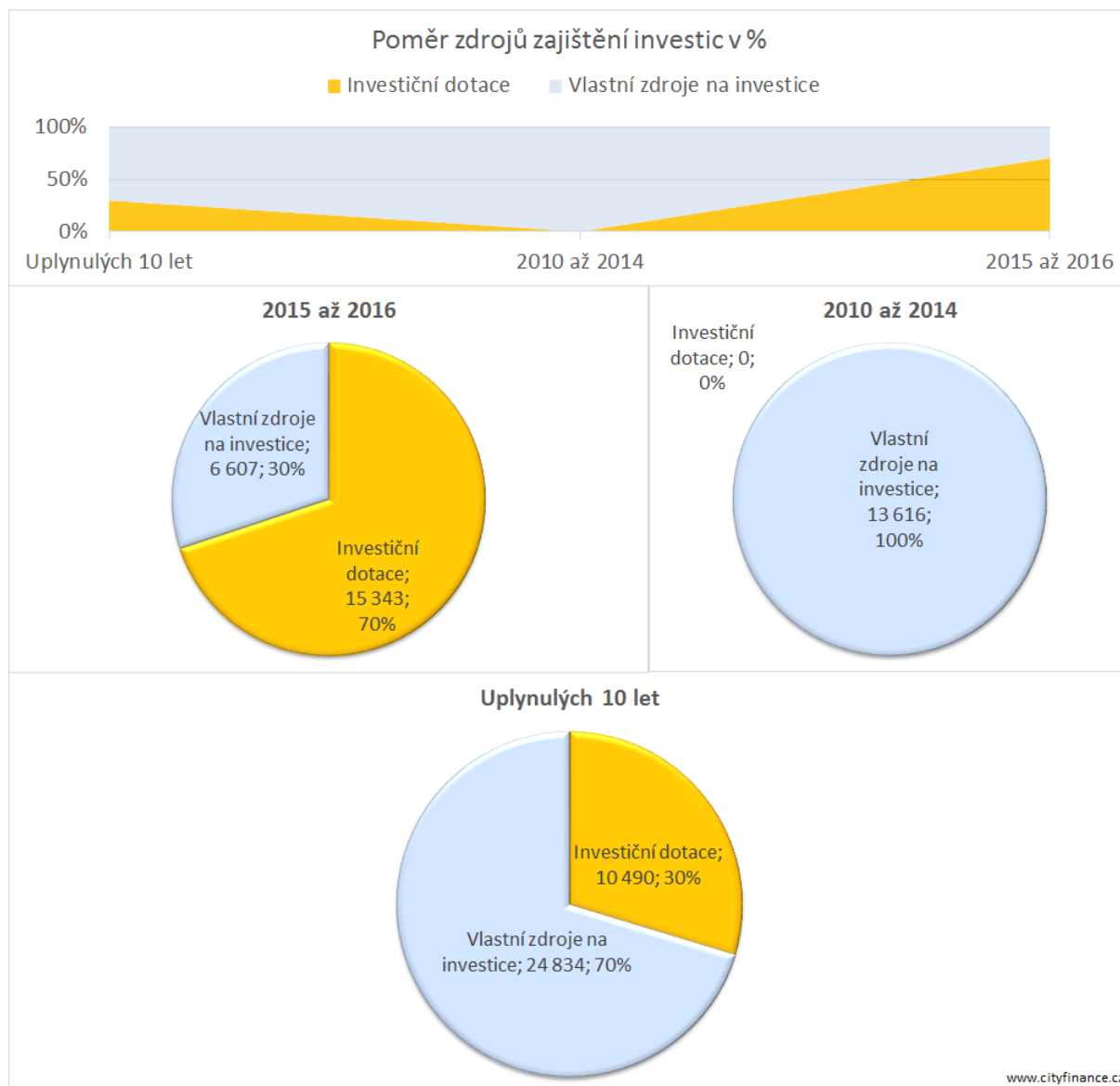
Graf 9: Vývoj mimořádných investičních příjmů Jenštejna

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Jenštejn po dlouhé době začal čerpat investiční dotace (od roku 2015) a **oživil investice**. Obec za poslední 4 roky **získala 8,7. mil. Kč** mimořádných investičních příjmů, z toho 8,3 mil. Kč investičních dotací a 0,4 mil. Kč kapitálových příjmů. Jenštejn za poslední 4 roky **investoval více než 23 mil. Kč**, tj. obec přilila za 4 roky na investice 14,3 mil. Kč dalších financí. Investice byly kryty převážně z vlastních příjmů, event. na konto provozních dotací, jak ukazují **další grafy**. **Dlouhodobě kryly investiční dotace pouze 1/4 investic.**

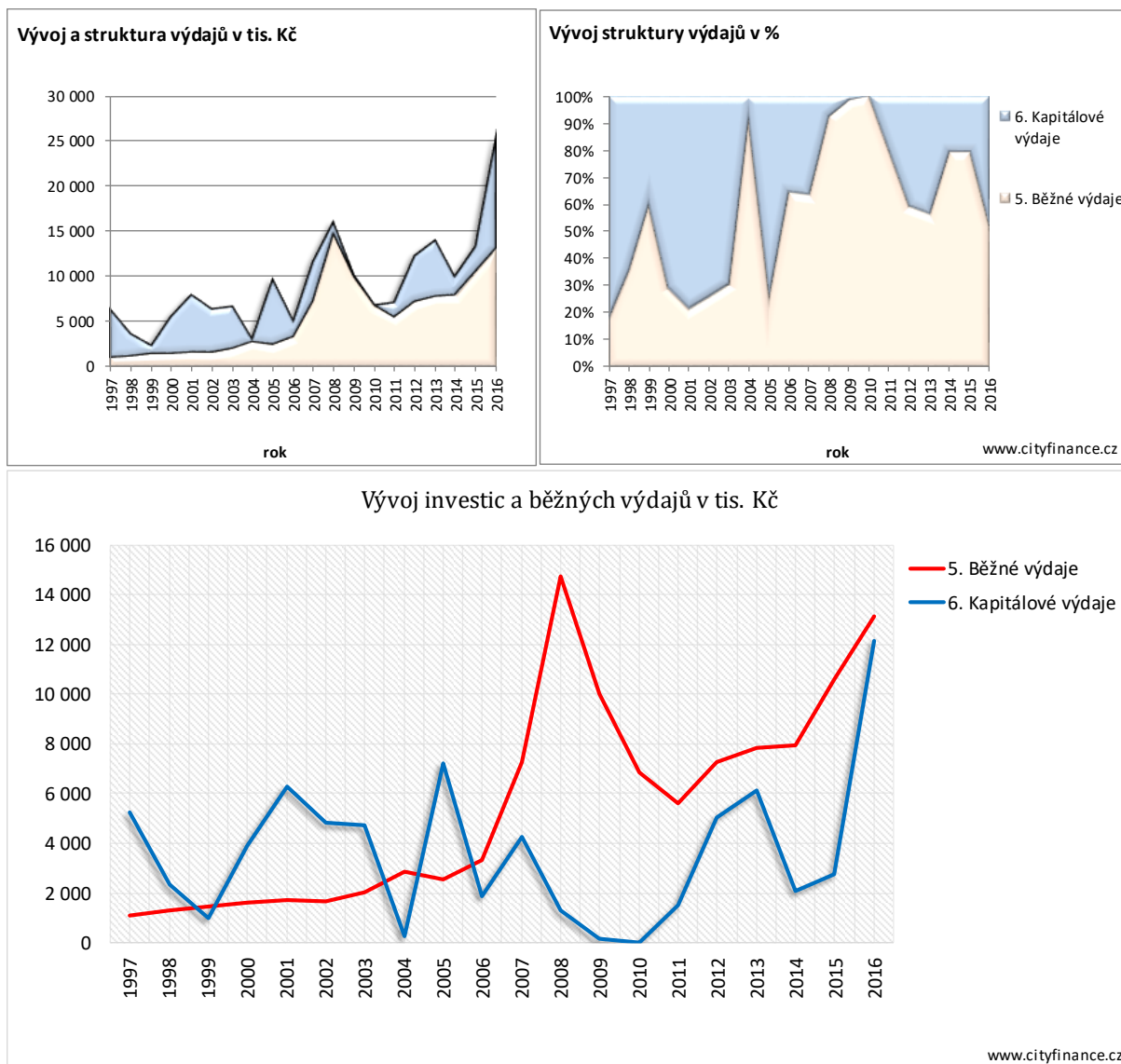
Graf 10. Mimořádné příjmy a investice Jenštejna

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 11. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Jenštejna

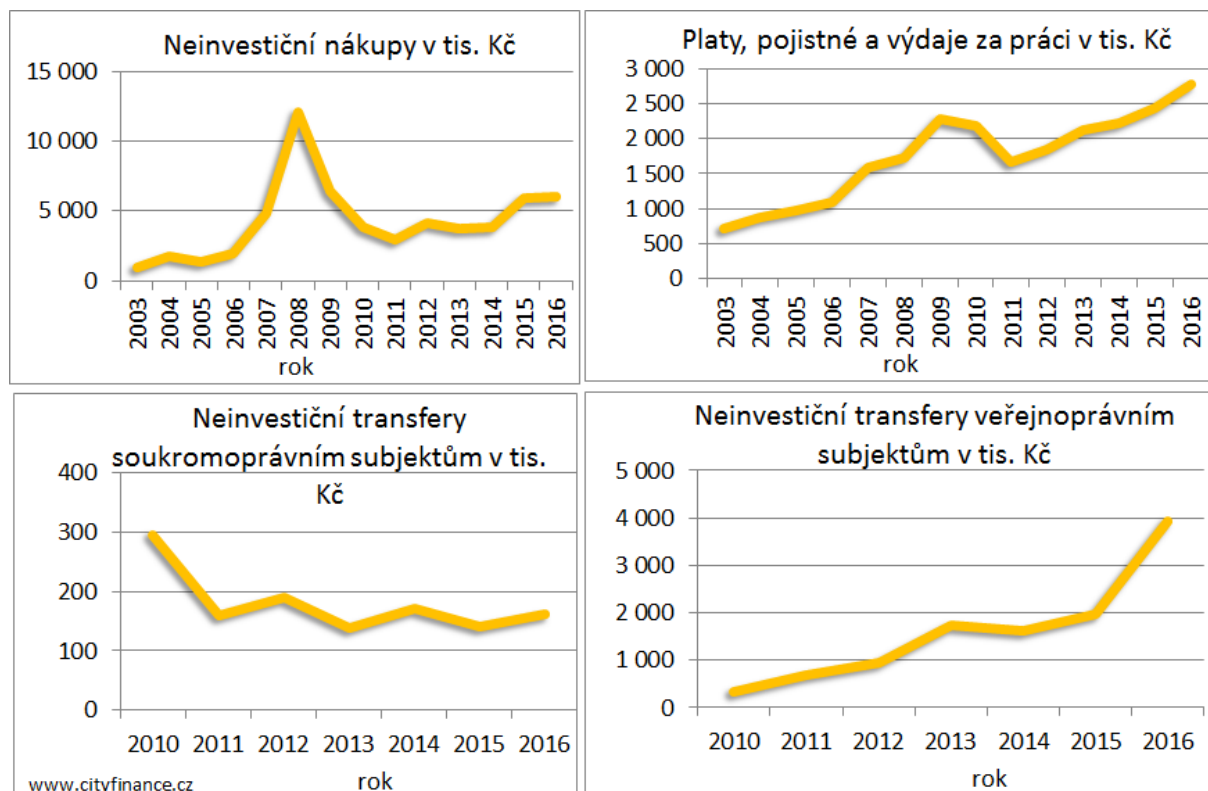
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 12. Vývoj struktury výdajů Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

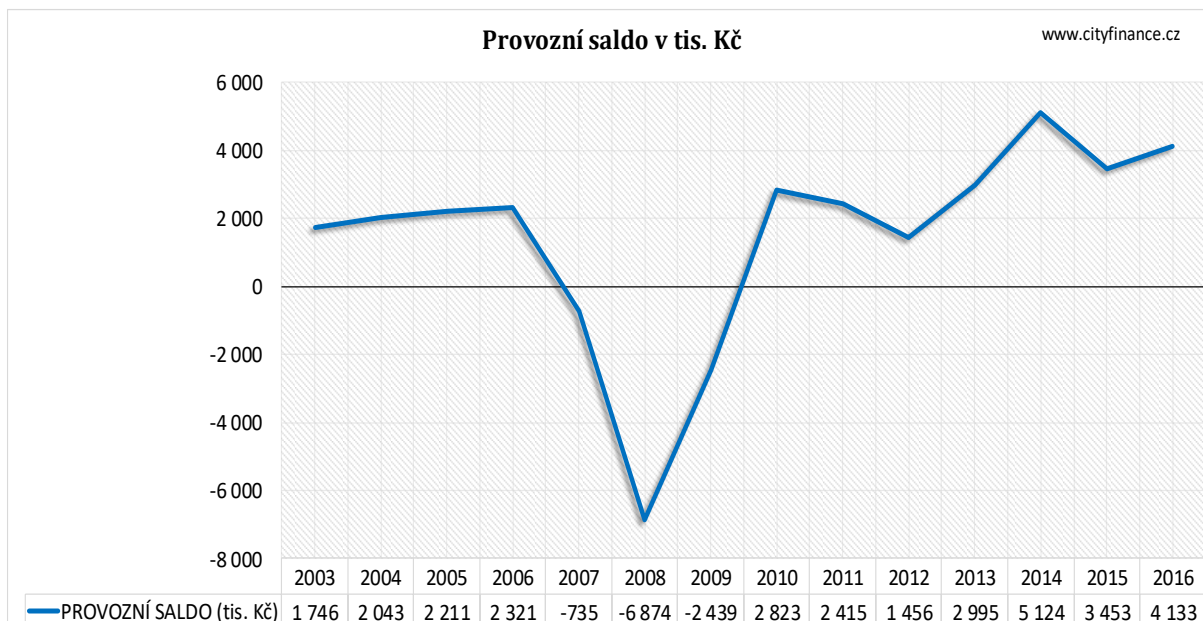
Jenštejn **realizuje dynamickou politiku nárůstu investic i běžných výdajů, která odpovídá růstu počtu obyvatel v obci.** Samozřejmě, že je s tím spojeno riziko spočívající ve schopnosti udržet po kontrolou růst běžných výdajů ve vazbě na růst příjmů a obyvatel obce. Řídit finance a projekty obce **v situaci dynamických změn a růstu obce** je náročné a vždy je s tím spojené **riziko udržet běžné výdaje pod kontrolou. To se však dosud obci Jenštejn daří.**

Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Jenštějna

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

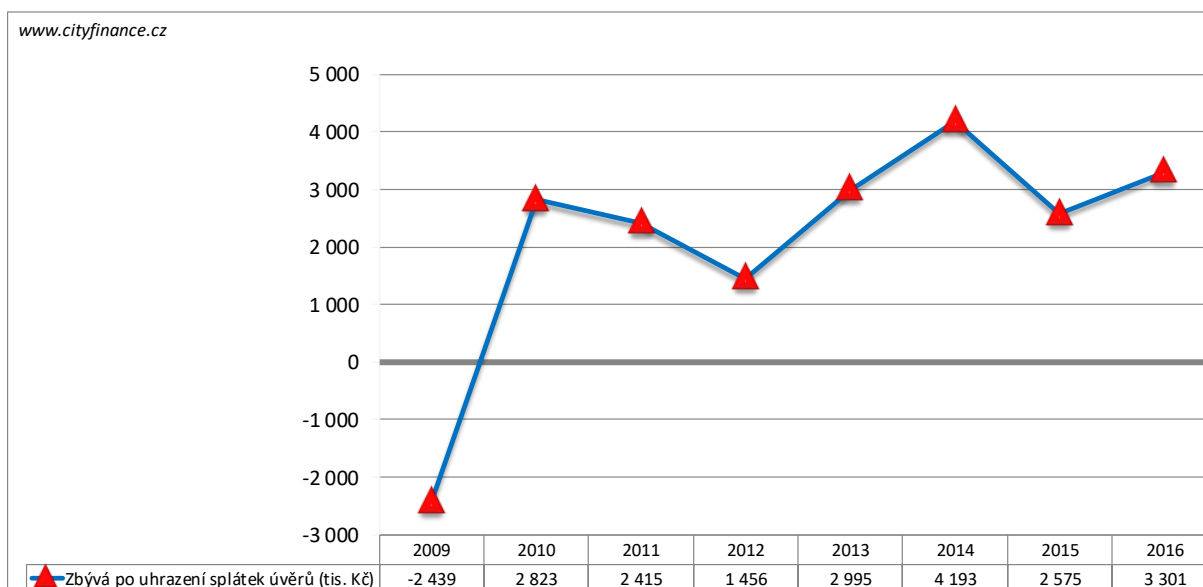
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních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

Provozní saldo je silnou stránkou financí obce, jak ukazují grafy dále. Provozní saldo přesahuje **4 mil. Kč** (24 % běžných příjmů) a je nadále **výborné a stabilní s dobrým trendem od roku 2012**.

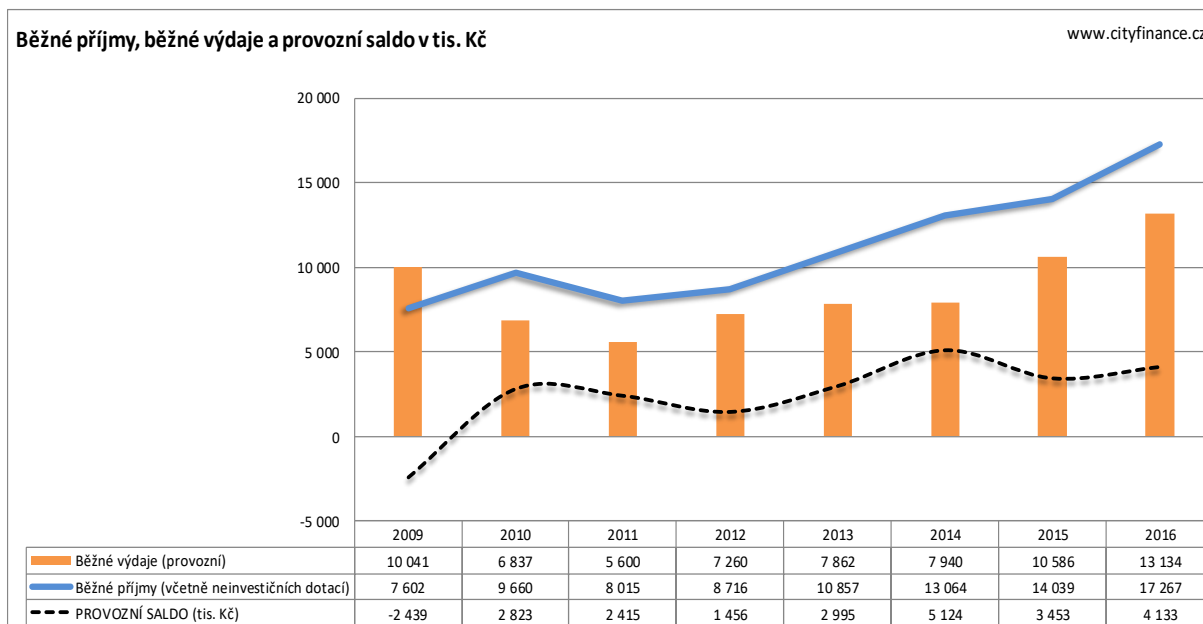
Graf 14. Vývoj provozního salda Jenštejna

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Také **po zajištění splátek** mělo provozní saldo **stabilní výši a dobrý trend**. Situace je výborná jak v provozním saldu, tak v provozním saldu po úhradě splátek dlouhodobých dluhů.

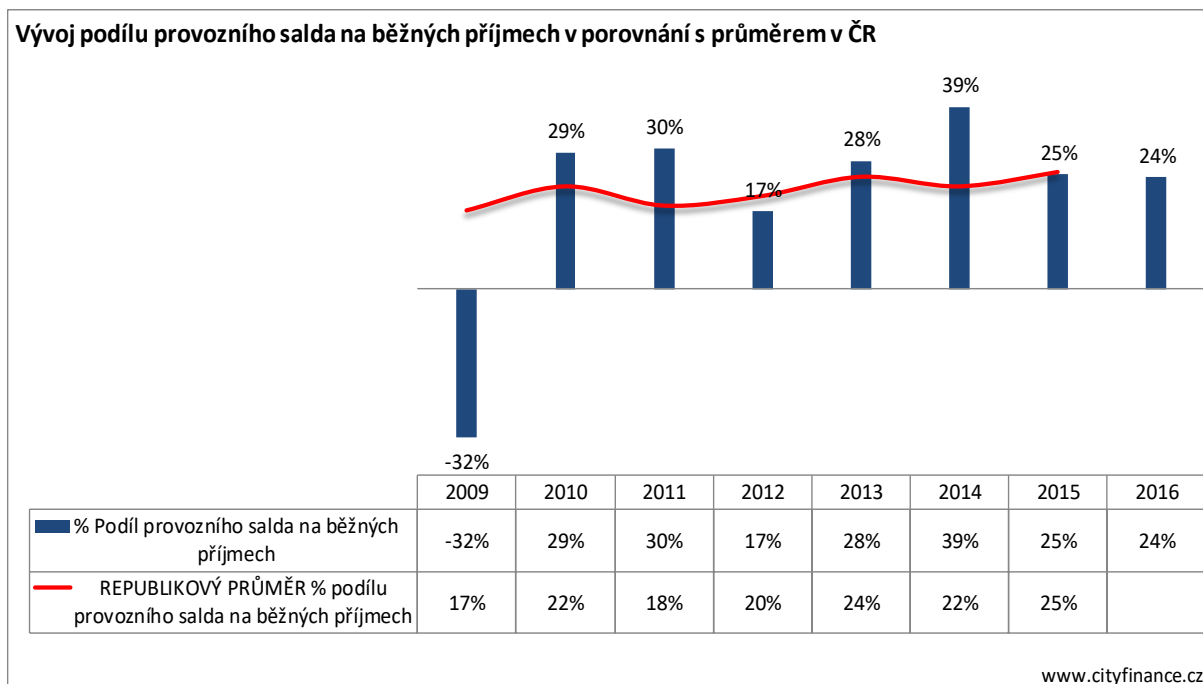
Graf 15. Vývoj provozního salda Jenštejna po úhradě splátek dluhů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Jenštejna

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční kondice Jenštejna je **dlouhodobě stabilní a výborná**. Provozní saldo bylo v roce 2016 celkem 24 % na běžných příjmech s tím, že průměr ČR výrazně přesáhne 25 % (výsledky ještě nejsou), ale i tak je **Jenštejn s ohledem na vysoký podíl oprav a investic ve výborné a nebývale stabilní finanční kondici**.

Graf 17. Porovnání provozního salda Jenštejna k průměru v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Stabilní a výborné provozní saldo zajišťuje **možnost nových investic obce**.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Jenštejna

ovšem POZOR, bez zohľadnení odpisů majetku!

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)								tis. Kč	
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	7 602	9 660	8 015	8 716	10 857	13 064	14 039	17 267	
5 Běžné výdaje (provozní)	10 041	6 837	5 600	7 260	7 862	7 940	10 586	13 134	
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	931	879	832	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-2 439	2 823	2 415	1 456	2 995	5 124	3 453	4 133	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-2 439	2 823	2 415	1 456	2 995	4 193	2 575	3 301	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-32%	29%	30%	17%	28%	39%	25%	24%	
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%		
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	457	3 414	4 630	11 363	9 036	10 112	11 254	11 066	tis. Kč
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	310	3 280	5 828	6 086	14 358	13 229	12 686	14 555	Suma od 2013
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-295	2 058	-1 645	701	2 141	2 207	975	3 228	8 551
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-4 730	-3 204	-1 237	1 660	602	78	2 646	2 548	5 874

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Od roku 2013 se běžné příjmy Jenštejna vyvinuly lépe než běžné výdaje. Výsledkem bylo **zlepšení provozního salda o 2,7 mil. Kč.**

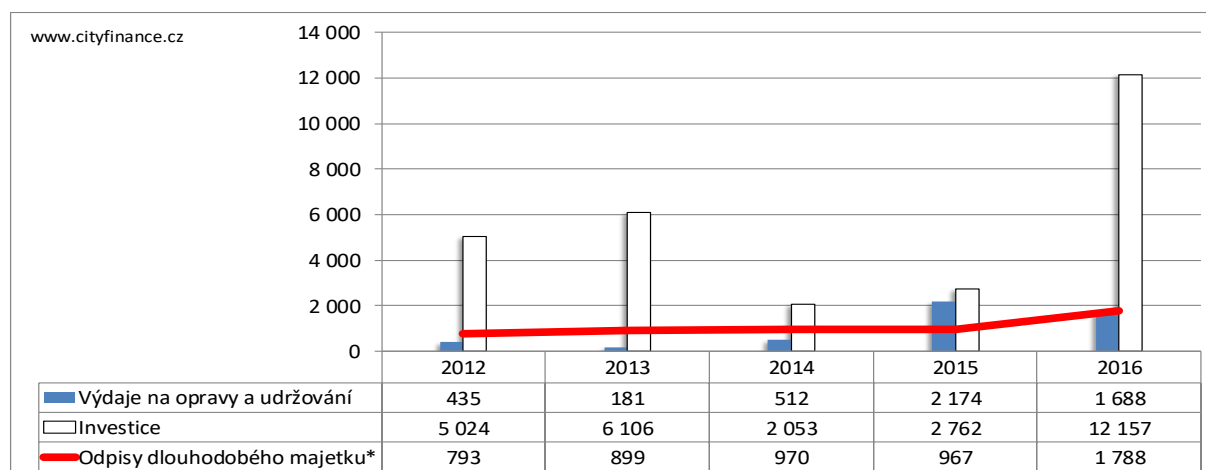
Do **obnovy majetku** směřuje významný objem financí obce a obec postupně modernizuje majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem oprav realizovaný prostřednictvím obce. Majetek Jenštejna, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 48 mil. Kč. Velmi orientačně obec potřebuje na obnovu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 1 mil. Kč ročně, **ideálně 2 mil. Kč¹⁰** (z účetnictví odpisy dlouhodobého majetku za 2016 byly 1,7 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku obce je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Jenštejn zodpovědně zajišťoval finance na reprodukci svého majetku tím, že trvale vynakládal do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku samosprávy). Naopak od roku 2012 Jenštejn přilil k potřebě obnovy majetku ve výši cca 5,4 mil. Kč **dalších 27 mil. Kč** (na opravách a investicích, mínus odpisy, ovšem včetně nových staveb). **Graf ukazuje** limit nutné obnovy majetku vyznačeným červenou čarou a výdaje na opravy a investice (sloupcové grafy).

¹⁰ 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).

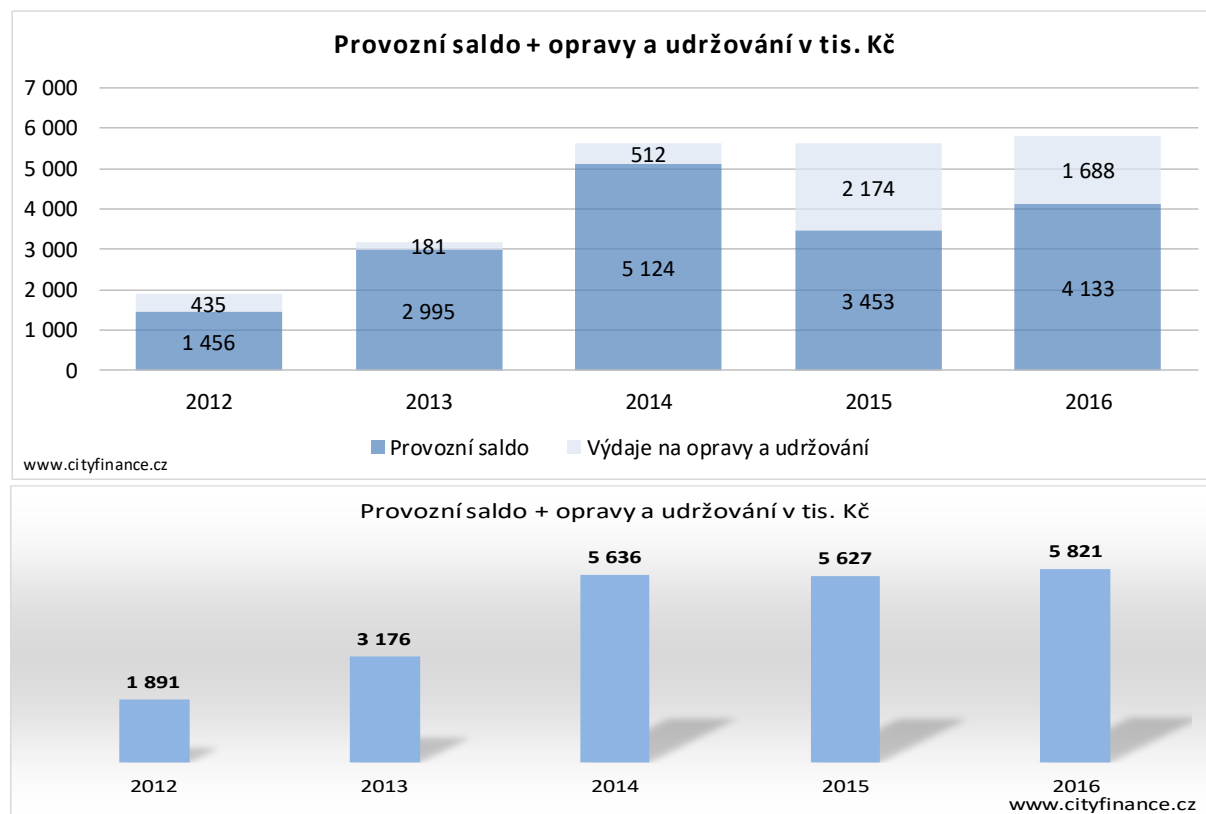
Graf 18. Vývoj financování obnovy majetku Jenštejna v tis. Kč, včetně investic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

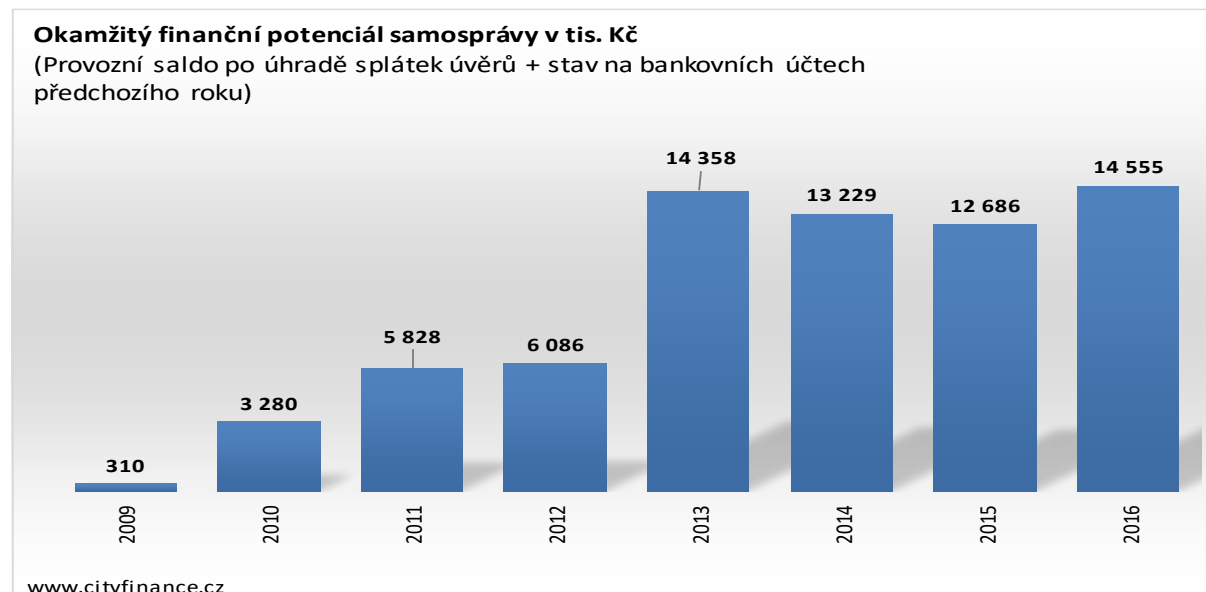
Pokud bychom výdaje na opravy (běžné výdaje) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu obce**, s vědomím potřeby splátek dluhů a s vědomím, že i opravy mohly být dopovány dotacemi. Jenštejn může využít až zmiňovaných **5,8 mil. Kč ročně k úhradě svých závazků, včetně reprodukce majetku. Tato částka byla stabilní od roku 2014.**

Graf 19. Vývoj finančního potenciálu Jenštejna bez rezerv a bez odpočtu splátek dluhů

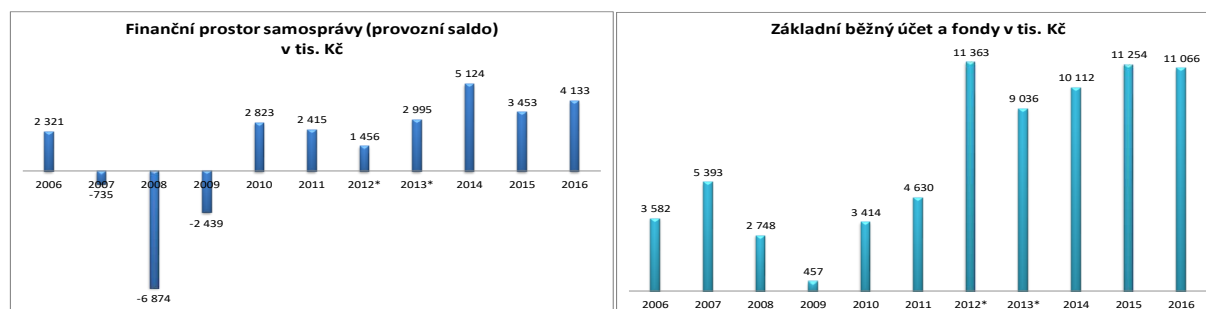
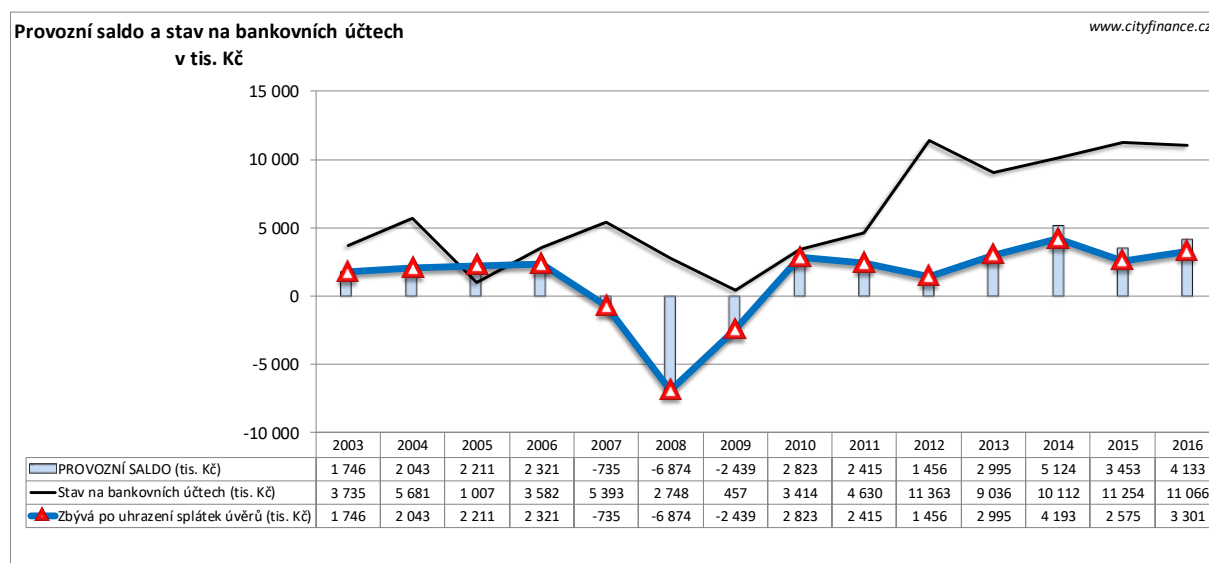


Když zohledníme ještě likvidní finanční aktiva (zůstatky na účtech), o kterých mohla rozhodovat samospráva a přičetli bychom je k financím, které zbývaly v jednotlivých letech z provozního salda, a naopak odečetli splátky dluhů, **výborný vývoj finančního potenciálu od roku 2013** se potvrdil.

Graf 20. Vývoj celkového finančního potenciálu Jenštejna s rezervami



Graf 21: Základní finanční aktiva a provozní saldo Jenštejna

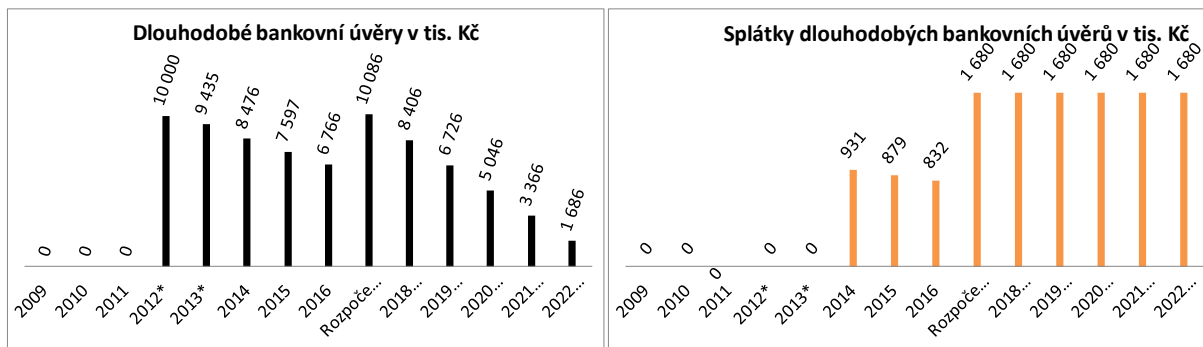


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Jenštejn **disponoval finanční rezervou**¹¹. Na konci roku 2016 bylo na účtech obce přibližně **11 mil. Kč**. **Finanční likvidita obce je silná** a dostačuje také ke krytí financování investic či řešení krizových stavů.

Jenštejn **na konci roku 2017** plánuje zůstatek **dlouhodobých závazků** přibližně **10 mil. Kč**. **Splátky má obec nastavené zbytečně rychlé** a neprospívají budoucí finanční likviditě obce. Díky aktuálně výborné a stabilní finanční kondici obce s dobrým trendem a stabilními příjmy se zvýšil strop **bezpečného zadlužení na 30 mil. Kč**¹² (původně 20 mil. Kč).

Graf 22. Vývoj dlouhodobých úvěrů a splátek Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Dlouhodobé pohledávky¹³ Jenštejna **byly velmi nízkých 250 tis. Kč**, takže nehrají roli svou výší ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Jenštejna



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

¹¹ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

¹² 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 a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 20 let bezpečně splatit.

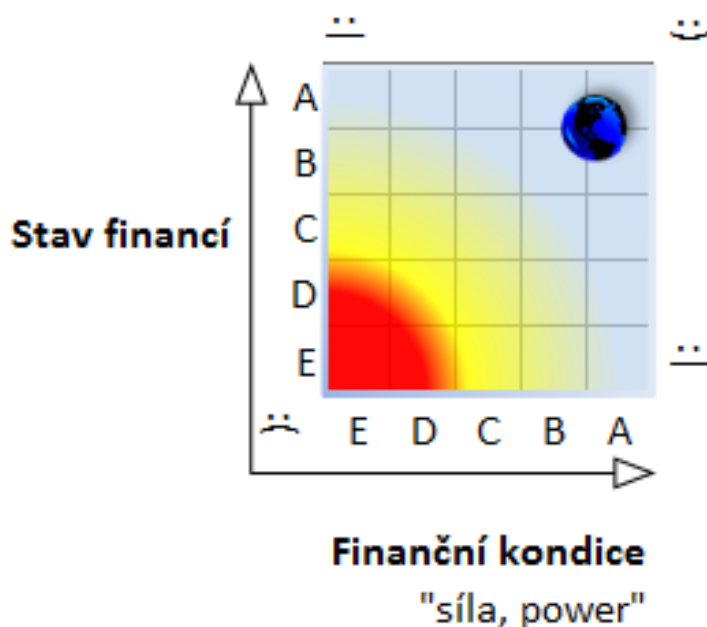
¹³ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Jenštejna hodnotíme aktuálně známkou **A** tedy **výborné**. Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou) finanční kondici** Jenštejna odvozujeme především z trendu, stability a výborného výsledku provozního salda. Výborná byla finanční politika na straně běžných výdajů i zvýšený podíl investic, což odpovídalo růstu obce. Výbornou finanční kondici podtrhovala stabilní základna příjmů, která dává dobré vyhlídky do budoucna.
- **A- (výborný s mínusem) stav financí** zakládáme na výborném stavu finančních rezerv a likviditě. Mínus je uděleno za dluh, který je sice nízký, ale plánovaná vysoká výše splátek omezuje vyhlídky finanční likvidity obce.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví Jenštejna



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí obce spočívají především ve vnějších vlivech založených na růstu ekonomiky, dotacích a vývoji počtu obyvatel. Hlavní rizika vnitřní spočívají ve schopnosti obce řídit finanční likviditu ve vazbě na investice a schopnost pracovat s dotacemi.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborné provozní saldo.	
Stabilní trend provozního salda.	
Finanční rezerva.	
Růst počtu obyvatel.	
Stabilní běžné příjmy, zejména vysoký podíl daňových.	
Dostatek finanční kondice a zodpovědné výdaje na reprodukcí majetku (opravy) a investice.	
Finanční nezávislost na dotacích – poměrně dostatek vlastních možností obce do budoucna.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Rizika plynoucí z dotací.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Neúměrný růst provozních výdajů s nárůstem činností.
	Stagnace běžných příjmů obce vlivem vnější ekonomiky.

Střednědobý výhled rozpočtu

Jenštejn dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018¹⁴, i když výhled uvádí také rok 2017, aby byl výhled pomocným nástrojem finančního plánování s kontinuitou.

Doporučení

- 1. Zvýšit investiční možnosti a současně posílit finanční likviditu přijetím Investičního úvěrového rámce až do výše 30 mil. Kč** – využít finance na investice čerpané v horizontu 3 let s rozložením splátek na 20 let, což by při plném čerpání přineslo snížení splátek oproti současnosti o 300 tis. Kč ročně a zároveň by se zvýšila investiční kapacita o 20 mil. Kč a obec své potřebné projekty zajistila rychleji. Případně rozložit splátky současných 10 mil. Kč, čímž by klesly splátky o 1,3 mil. Kč ročně a obec by si o to více prostředků uvolnila pro současnost.
- 2. Nadále je žádoucí udržet zvýšený důraz na investice** inovujících a budujících potřebný majetek a infrastrukturu obce. Jinak řečeno, doporučujeme obci realizovat větší spektrum svých plánovaných akcí, zejména těch s pozitivním dopadem do provozu (snížení provozních výdajů).

¹⁴ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu

Jenštejn při dodržení střednědobého výhledu rozpočtu bude schopný následujících 5 let, počínaje rokem 2018 do 2022:

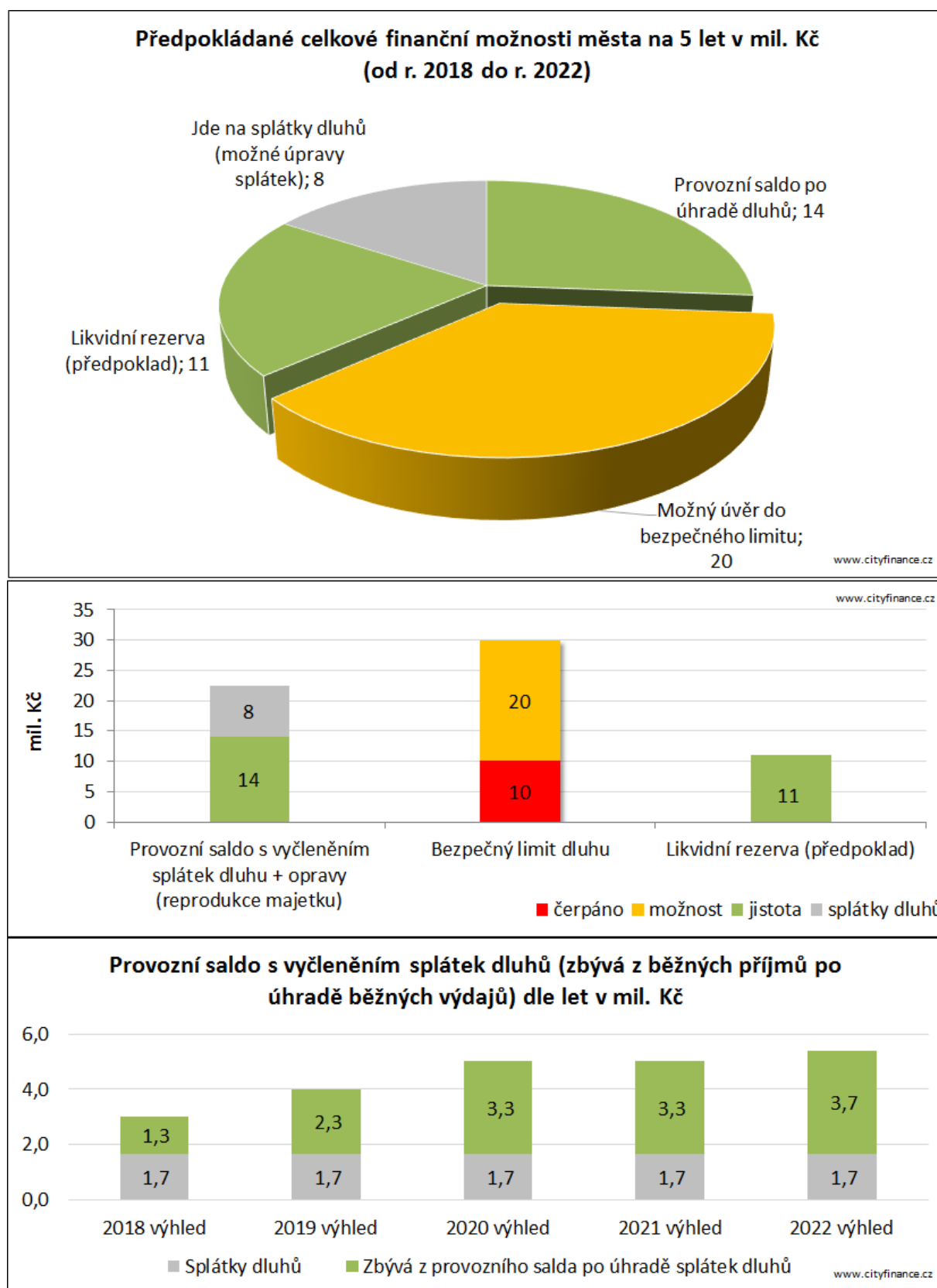
- A. Vygenerovat minimálně cca **22,4 mil. Kč z provozního salda** (běžné příjmy – běžné výdaje), s tím, že:
- - 8,4 mil. Kč bude potřeba na úmor aktuálního dluhu;
 - Výsledkem je **14 mil. Kč** vlastních financí k využití v daném období a v tom je 8,5 mil. Kč na reprodukci majetku (opravy a investice dosavadního majetku obce).
- B. Využít **finanční rezervu** s předpokladem **11 mil. Kč** (po zajištění rozpočtu 2017)
- C. Při využití limitu bezpečného dluhu bude moci Jenštejn v letech 2018 až 2022 operovat s celkem až dalšími **20 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení**. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba myslet na splátky každého dluhu nad 9,5 mil. Kč (60 % průměru příjmů za 4 roky), které musí být zajištěny ve výši 5 % dluhu nad tuto hranici. Aktuálně **samospráva ovládala částku 5,8 mil. Kč** po pokrytí provozu obce bez oprav a z toho 4,1 mil. Kč činilo provozní saldo (**viz Graf 19. Vývoj finančního potenciálu Jenštejna bez rezerv**). Kdyby šla na splátky dluhů necelá ½ provozního salda (tedy po zajištění reprodukce majetku), **může Jenštejn naprosto bezpečně splácet 2 mil. Kč ročně** s tím, že minimálně 2 mil. Kč ročně stále zbyde z provozního salda, tedy po pokrytí 1,7 mil. Kč oprav. 2 mil. Kč úmoru ročně, při rozložení na 20 let je 40 mil. Kč, ale počítáme raději se širokým spektrem rizik a strop bezpečného zadlužení posuzujeme ještě o 10 mil. Kč níže a zároveň 2x přísněji než bankovní standardy, čímž zvyšujeme finanční bezpečnost obce.

Závěr finančních možností Jenštejna v letech 2018 až 2022

Jenštejn dostojí svým dosavadním závazkům a bude schopný pokrýt i své investiční plány v letech 2018 až 2022 do výše **25 mil. Kč vlastních financí** po úhradě splátek dosavadních závazků a v případě potřeby bude moci obec využít až **20 mil. Kč nového investičního úvěrového rámce**. Celkem bude Jenštejn schopný disponovat v 5 letech (2018 až 2020) s **45 mil. Kč při dosažení stropu bezpečné zadluženosti s využitím rezerv bez dotací a kapitálových příjmů**.

Přehled finančních možností Jenštejna znázorňují dále grafy a tabulky.

Graf 24. Znázornění finančních možností Jenštejna na období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled rozpočtu **nezahrnuje výdaje na reprodukci** majetku v doporučené výši 1,7 mil. Kč ročně mil. Kč, ty jsou v disponibilních zdrojích, a naopak již **v sobě zahrnuje na období let 2018 až 2022:**

- **Rezervy** na krytí provozních výdajů ve výši celkem **10,3 mil. Kč;**
- **Růst výdajů na platy** o 4 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Růst příspěvku na výkon státní správy** v roce 2018 o avízovaných 5 %;
- **Skeptický vývoj daňových příjmů** oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 3,6 % ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému ročnímu klouzavému průměru 12,4 % od roku 2000);
- **Udržení provozního salda** nad 3 mil. Kč;
- Zahrnuje **úhradu splátek** dlouhodobých dluhů ve výši 8,4 mil. Kč.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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 samosprávy.

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 na každý rok.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek – ideální provozní saldo je 4 mil. Kč** (nebo 25 % běžných příjmů, což byl v roce 2015 průměr v ČR¹⁵) a **excelentní 5 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁶, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **30 mil. Kč**.

Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

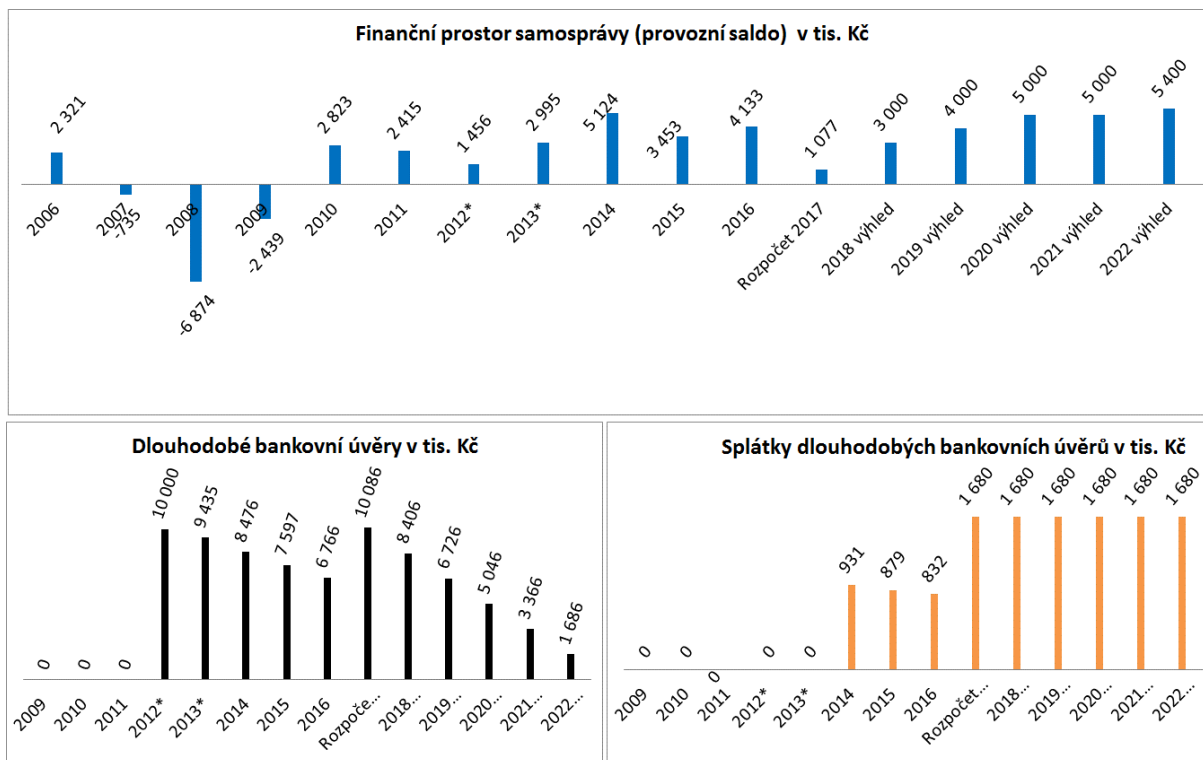
¹⁵ Rok 2016 dopadne ještě lépe.

¹⁶ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

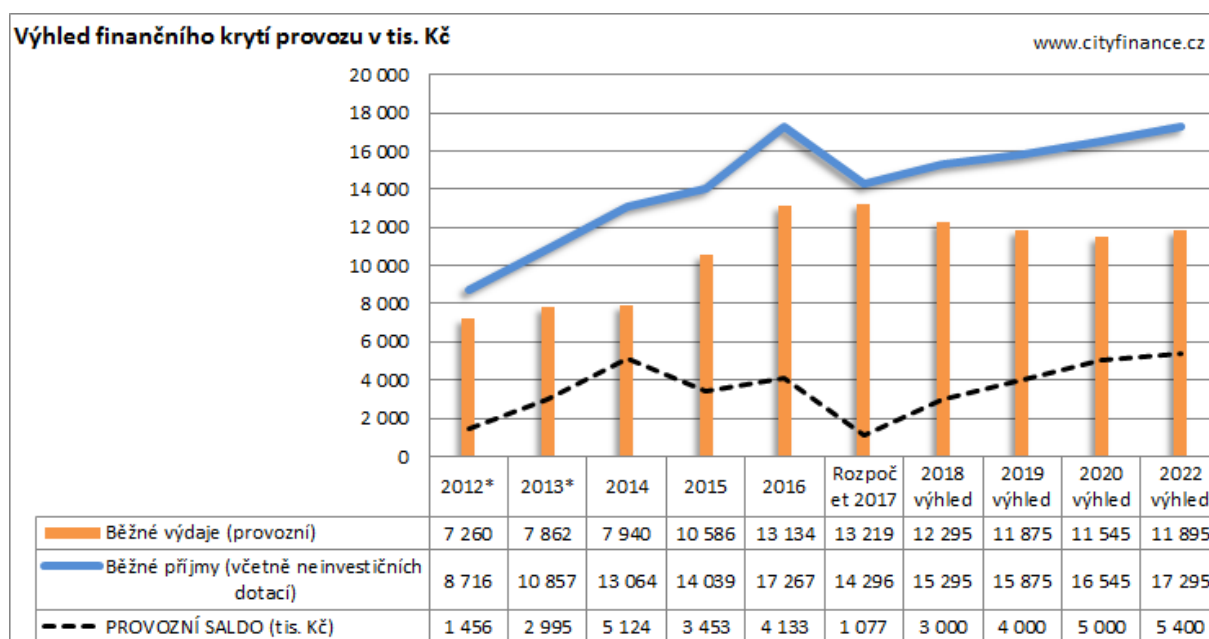
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Jenštejna



Zdroj: MFČR, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Jenštejna



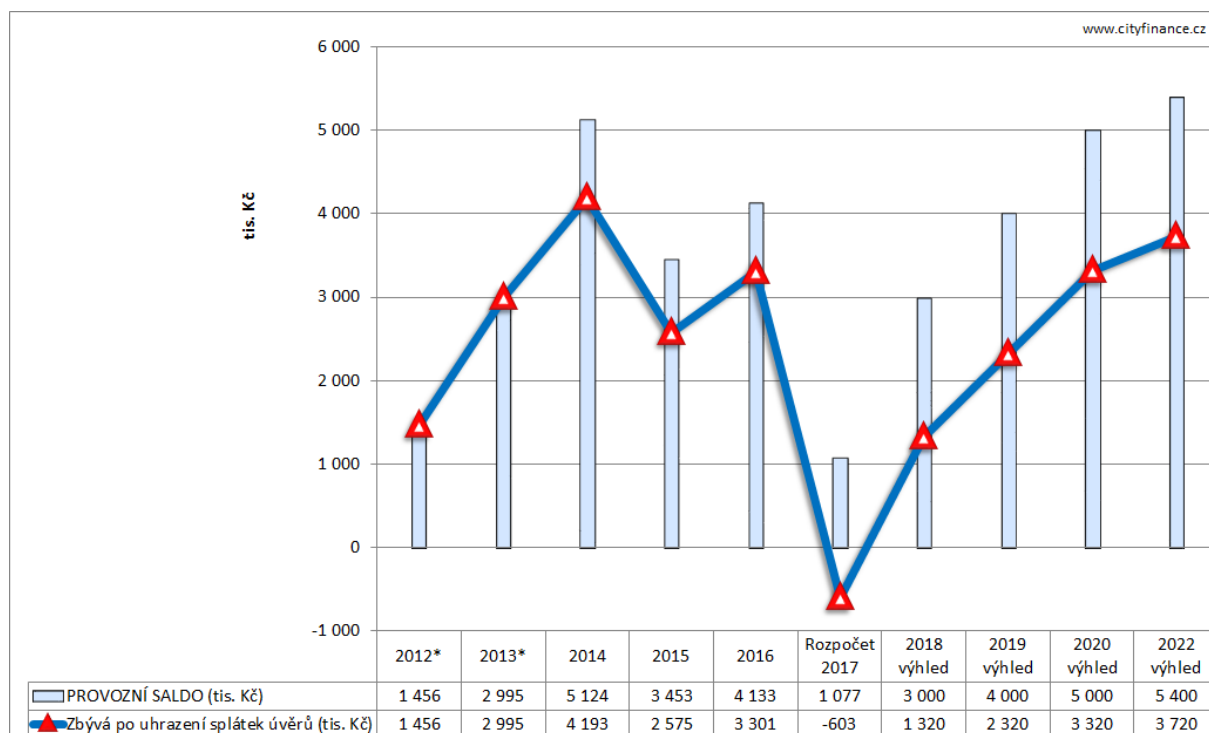
Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Jenštejna

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2012*	2013*	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	8 716	10 857	13 064	14 039	17 267	14 296	15 295	15 875	16 545	17 295	65 010
5	Běžné výdaje (provozní)	7 260	7 862	7 940	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 895	47 610
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	1 456	2 995	5 124	3 453	4 133	1 077	3 000	4 000	5 000	5 400	17 400
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	28%	39%	25%	24%	8%	20%	25%	30%	31%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	931	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	6 720
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	1 456	2 995	4 193	2 575	3 301	-603	1 320	2 320	3 320	3 720	10 680
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	11 363	9 036	10 112	11 254	11 066	11 066	12 386	14 706	18 026	25 066	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	6 086	14 358	13 229	12 686	14 555	10 463	12 386	14 706	18 026	21 746	
f	Stavby (tis. Kč)	48 922	48 678	48 814								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PRÍJMŮ	9%	25%	20%	7%	23%	-17%	7%	4%	4%	5%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	30%	8%	1%	33%	24%	1%	-7%	-3%	-3%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PRÍJMŮ (tis. Kč)	701	2 141	2 207	975	3 228	-2 971	999	580	670	750	2 999
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	1 660	602	78	2 646	2 548	85	-924	-420	-330	350	-1 324

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

Graf 27: Výhled provozního salda Jenštejna po úhradě splátek dluhů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu uvádí **dále tabulky**.

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018¹⁷. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

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

¹⁷ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jenštejna

Rozpočtový výhled											tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhov. třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018		
1	1	Daňové příjmy	11 394	13 429	12 757	13 795	14 375	15 045	15 495	15 795	12,4	3,6		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 171	2 529	2 600	2 900	3 100	3 400	3 500	3 600		6,0		
3	1112	DPFO OSVČ	412	857	170	100	130	150	150	150		12,5		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	261	271	270	250	250	250	250	250		0,0		
5	1121	DPPO	2 421	2 803	2 600	2 900	3 100	3 300	3 500	3 600		6,0		
6	1122	DPPO za obce	132	184	184	180	180	180	180	180		0,0		
7	1211	DPH	4 445	5 132	5 400	5 800	5 950	6 100	6 200	6 300		2,2		
8	133 až 135	Místní poplatky	762	823	799	800	800	800	800	800		0,0		
9	1361	Správní poplatky	6	15	14	15	15	15	15	15		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	784	815	720	850	850	850	900	900		1,5		
11	2	Nedaňové příjmy	1 194	1 542	984	900	900	900	900	900	40,2	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	726	680	704	700	700	700	700	700		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		1	0									
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	401	681	280	200	200	200	200	200				
15	24	Přijaté splátky půjček		180	0							Suma 2018 až 2022		
16	3	Kapitálové příjmy	75	0	703	0	0	0	0	0		0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	2 733	9 327	4 162	600	600	600	600	600	324,5			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	1 452	2 296	555	600	600	600	600	600		0,0		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 281	7 031	3 607									
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	195	202	405	425	425	425	425	425		0,0		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	15 394	24 298	18 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295	12,7	3,3		
22	5	Běžné výdaje	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	20,2	-0,8		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	2 445	2 785	2 384	2 500	2 600	2 700	2 800	2 900		4,0		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	5 941	6 003	5 543	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	141	161	196	150	150	150	150	150		0,0		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	1 958	3 941	3 674	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0		
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	130	244	50							Suma 2018 až 2022		
28		Rezerva na běžné výdaje		0	1 372	2 645	2 125	1 695	2 045	1 845		10 355		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 762	12 157	8 707	0	0	0	0	0		0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	13 348	25 291	21 926	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	26,1	-0,8		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	2 047	-993	-3 320	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400		20,0		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	14 039	17 267	14 296	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295	12,9	3,3		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	20,2	Suma 2018 až 2022		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	3 453	4 133	1 077	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400		22 400		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	5 000							0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680		8 400		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 168	-1 825	0	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 047	993	3 320	-3 000	-4 000	-5 000	-5 000	-5 400				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	15 394	24 298	23 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295				
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	15 394	24 298	23 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295				
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0				
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	11 254	11 066	11 066	12 386	14 706	18 026	21 346	25 066		Suma 2018 až 2022		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	2 575	3 301	-603	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720		14 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	12 782	15 173	14 146	15 120	15 700	16 370	16 820	17 120				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	6,87%	5,48%	11,88%	11,11%	10,70%	10,26%	9,99%	9,81%				
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní závazky (úvěry)	7 597	6 766	10 086	8 406	6 726	5 046	3 366	1 686				
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	250	250	250	250	250	250	250				
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	48 283									Suma 2018 až 22		
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				1 700	1 700	1 700	1 700	1 700		8 500		
51	ř.43	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)				1 320	2 320	3 320	3 320	3 720		14 000		
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.). ***součty účtů 068+231+236+241					DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč				
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho."					STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					30 000				
*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,					15 986 9 592 ie 60% příjmů za 4 roky					20 140				

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.) ***součty účtů 068++231+236+241

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVÉRŮ

tis. Kč

30 000

20 140

15 986 9 592 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Jenštejna s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012*	2013*	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	7 715	9 500	11 233	11 394	13 429	12 757	13 795	14 375	15 045	15 495	15 795
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 353	1 666	2 135	2 171	2 529	2 600	2 900	3 100	3 400	3 500	3 600
3	1112	DPFO OSVČ	581	561	469	412	857	170	100	130	150	150	150
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	204	182	237	261	271	270	250	250	250	250	250
5	1121	DPPO	1 305	1 765	2 253	2 421	2 803	2 600	2 900	3 100	3 300	3 500	3 600
6	1122	DPPO za obce	68	60	60	132	184	184	180	180	180	180	180
7	1211	DPH	2 887	3 817	4 584	4 445	5 132	5 400	5 800	5 950	6 100	6 200	6 300
8	133 až 135	Místní poplatky	629	714	710	762	823	799	800	800	800	800	800
9	1361	Správní poplatky	4	10	3	6	15	14	15	15	15	15	15
10	1511	Daň z nemovitostí	686	723	783	784	815	720	850	850	850	900	900
11	2	Nedaňové příjmy	708	989	1 441	1 194	1 542	984	900	900	900	900	900
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	469	788	709	726	680	704	700	700	700	700	700
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					1	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	239	179	233	401	681	280	200	200	200	200	200
15	24	Přijaté splátky půjček					180	0					
16	3	Kapitálové příjmy	301	191	139	75	0	703	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	292	368	390	2 733	9 327	4 162	600	600	600	600	600
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	292	368	390	1 452	2 296	555	600	600	600	600	600
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0	0	1 281	7 031	3 607					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	177	166	180	195	202	405	425	425	425	425	425
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	9 018	11 048	13 203	15 394	24 298	18 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295
22	5	Běžné výdaje	7 260	7 862	7 940	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	1 837	2 120	2 218	2 445	2 785	2 384	2 500	2 600	2 700	2 800	2 900
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	4 161	3 701	3 802	5 941	6 003	5 543	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	189	138	172	141	161	196	150	150	150	150	150
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	962	1 746	1 619	1 958	3 941	3 674	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	137	111	157	130	244	50					
28		Rezerva na běžné výdaje					0	1 372	2 645	2 125	1 695	2 045	1 845
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	5 024	6 106	2 053	2 762	12 157	8 707	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	12 284	13 967	9 993	13 348	25 291	21 926	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-3 267	-2 919	3 210	2 047	-993	-3 320	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	8 716	10 857	13 064	14 039	17 267	14 296	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295
33	5	Běžné výdaje (provozní)	7 260	7 862	7 940	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 456	2 995	5 124	3 453	4 133	1 077	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	10 000	592	0	0	0	5 000					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	0	0	931	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	6 733	-2 327	2 279	1 168	-1 825	0	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	3 267	2 919	-3 210	-2 047	993	3 320	-3 000	-4 000	-5 000	-5 000	-5 400
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	19 018	11 641	13 203	15 394	24 298	23 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	19 018	11 641	13 203	15 394	24 298	23 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	11 363	9 036	10 112	11 254	11 066	11 066	12 386	14 706	18 026	21 346	25 066
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	1 456	2 995	4 193	2 575	3 301	-603	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	8 601	10 655	12 854	12 782	15 173	14 146	15 120	15 700	16 370	16 820	17 120
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	931	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	7,25%	6,87%	5,48%	11,88%	11,11%	10,70%	10,26%	9,99%	9,81%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní závazky (úvěry)	10 000	9 435	8 476	7 597	6 766	10 086	8 406	6 726	5 046	3 366	1 686
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	250	250	250	250	250	250	250
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	48 922	48 678	48 814	48 283							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
51	ř.43	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)							1 320	2 320	3 320	3 320	3 720

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.) ***součty účtů 068+*231+236+241
POZ. Rozpis tříd, případné seskupení položek je ekvivalentem "Z" toho:
*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.

DOPORUČENÝ ÚDAJ
STŘEP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

15 9869 592ie 60%přímů za 4 roky

tis. Kč
30 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.) ***součty účtů 068+231+236+241

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

30 000

15 986 9 592 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Jenštejna

Kumulovaný rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	
1	1	Daňové příjmy	9 500	11 233	11 394	13 429	12 757	13 795	14 375	15 045	15 495	15 795	
11	2	Nedaňové příjmy	989	1 441	1 194	1 542	984	900	900	900	900	900	
16	3	Kapitálové příjmy	191	139	75	0	703	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	368	390	2 733	9 327	4 162	600	600	600	600	600	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	368	390	1 452	2 296	555	600	600	600	600	600	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0	1 281	7 031	3 607	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	166	180	195	202	405	425	425	425	425	425	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	11 048	13 203	15 394	24 298	18 606	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295	
22	5	Běžné výdaje	7 862	7 940	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	6 106	2 053	2 762	12 157	8 707	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	13 967	9 993	13 348	25 291	21 926	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-2 919	3 210	2 047	-993	-3 320	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	10 857	13 064	14 039	17 267	14 296	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)	7 862	7 940	10 586	13 134	13 219	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	Suma 2018 až 2022
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	2 995	5 124	3 453	4 133	1 077	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400	22 400
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	592	0	0	0	5 000	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	0	931	879	832	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	8 400
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	9 036	10 112	11 254	11 066	11 066	12 386	14 706	18 026	21 346	25 066	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	2 995	4 193	2 575	3 301	-603	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720	14 000
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní závazky (úvěry)	8 476	8 476	7 597	6 766	10 086	8 406	6 726	5 046	3 366	1 686	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	250	250	250	250	250	250	250	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	8 500
51	ř.43	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)						1 320	2 320	3 320	3 320	3 720	14 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.) ***součty účtů 068++231+236+241							DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč	
							STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					30 000	
							15 986 9 592 je 60% příjmů za 4 roky						

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Jenštejna – povinné informace ke zveřejnění na úřední desku a ke schválení v zastupitelstvu

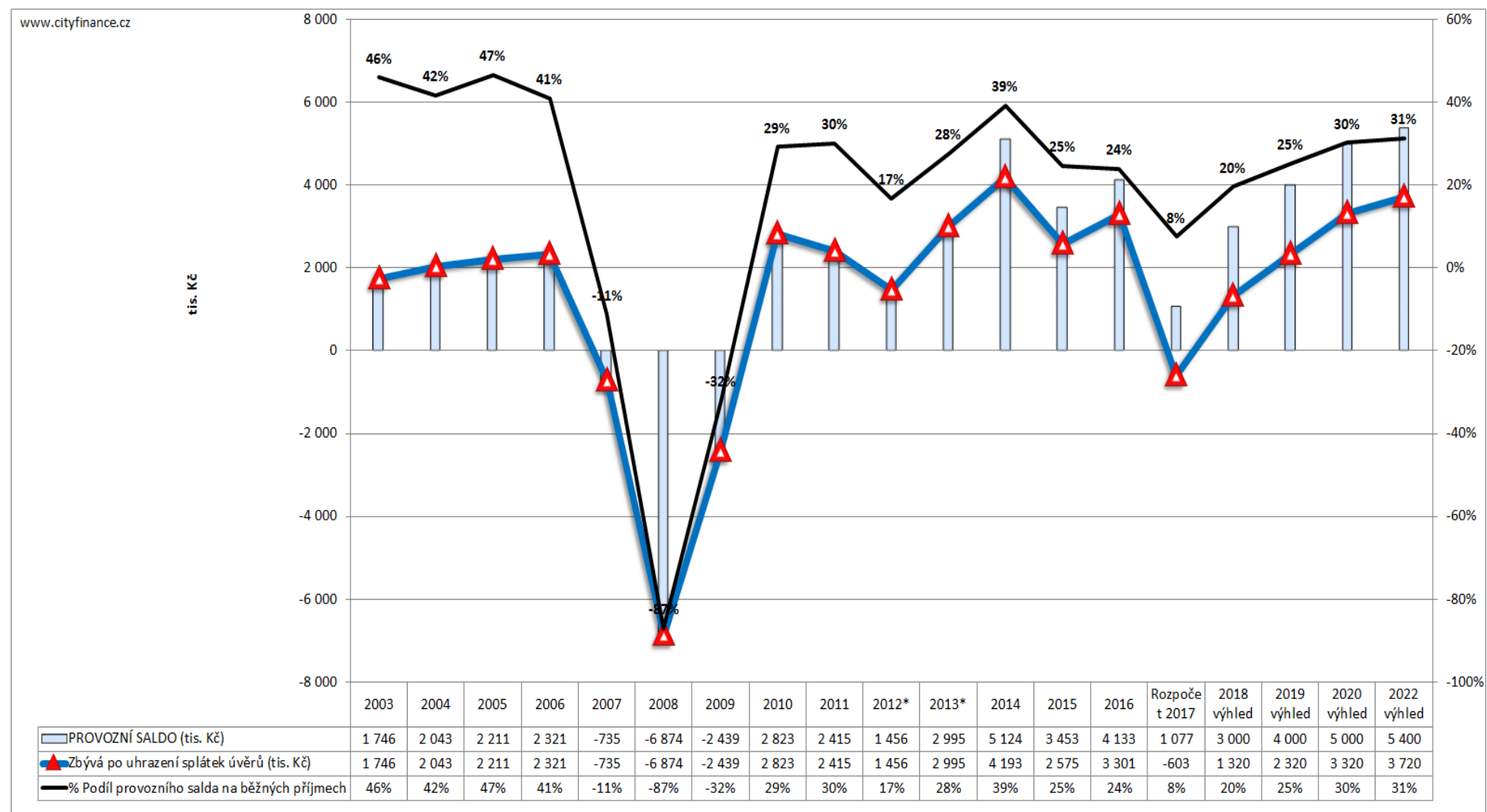
Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb. zveřejňované na úřední desce a též ke schválení zastupitelstvem

tis.Kč

Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM
1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	15 295	15 875	16 545	16 995	17 295	82 005
5+6	VÝDAJE CELKEM	12 295	11 875	11 545	11 995	11 895	59 605
ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	3 000	4 000	5 000	5 000	5 400	22 400
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	1 680	1 680	1 680	1 680	1 680	8 400
rozvaha	Dlouhodobé bankovní závazky (úvěry)	8 406	6 726	5 046	3 366	1 686	25 230
rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	250	250	250	250	250	1 250
	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	1 320	2 320	3 320	3 320	3 720	14 000

Střednědobý výhled rozpočtu je zveřejněn na internetových stránkách samosprávy a je k dispozici v listinné podobě k nahlédnutí na úřadě samosprávy.

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Jenštejna

Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	4
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	7
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ JENŠTEJNA	8

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JENŠTEJNA S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE LET	9
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JENŠTEJNA	0
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA	4
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	9
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA	16
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JENŠTEJNA	18
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JENŠTEJNA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	19
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU JENŠTEJNA	20
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DECE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	21

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU JENŠTEJNA	8
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU JENŠTEJNA	1
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ JENŠTEJNA	1
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ JENŠTEJNA	2
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA V TIS. Kč	2
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA	3
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA	3
GRAF 8: VYČÍSLENÍ CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA ZA 2016 URČENÉHO KE KRYTÍ ZÁVAZKŮ	4
GRAF 9: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ JENŠTEJNA	5
GRAF 10. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE JENŠTEJNA	5
GRAF 11. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ JENŠTEJNA	6
GRAF 12. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ JENŠTEJNA	0
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ JENŠTEJNA	1
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA	2
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	2
GRAF 16. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY JENŠTEJNA	3
GRAF 17. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA K PRŮMĚRU V ČR	3
GRAF 18. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU JENŠTEJNA V TIS. Kč, VČETNĚ INVESTIC	5
GRAF 19. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU JENŠTEJNA BEZ REZERV A BEZ ODPOČTU SPLÁTEK DLUHŮ	5
GRAF 20. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU JENŠTEJNA S REZERVAMI	6
GRAF 21: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO JENŠTEJNA	6
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ A SPLÁTEK JENŠTEJNA	7
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK JENŠTEJNA	7
GRAF 24. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ JENŠTEJNA NA OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč	12
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU JENŠTEJNA	15
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU JENŠTEJNA	15
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	16
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA JENŠTEJNA	22

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmána Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis 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, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. 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. 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

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.