

Rozpočtový výhled obce Litvínovice

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ dopady novely rozpočtového určení daní účinné od 1. 1. 2017 na finance obce
- ✓ stanovení finančního potenciálu obce na 5 let (2017 až 2021)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	29
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ OBCE	30
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ OBCE	31
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	33
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	38
OBRÁZKY	38
TABULKY	38
GRAFY	38
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	39
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	39

Úvod

Obec Litvínovice (dále jen **obec** nebo **Litvínovice**) tímto dokumentem naplňuje povinnost mít rozpočtový výhled danou zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Rozpočtový výhled se podle zákona vytváří na období dvou až pěti let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděné v § 3 citovaného zákona. Zejména analyzuje **finanční zdraví** (rating), trendy a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a dává **doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti obce**, podpořit zdravý vývoj financí a schopnost obce dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a pokud možno ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na vývoj hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 213/2015 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 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 hospodáří 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

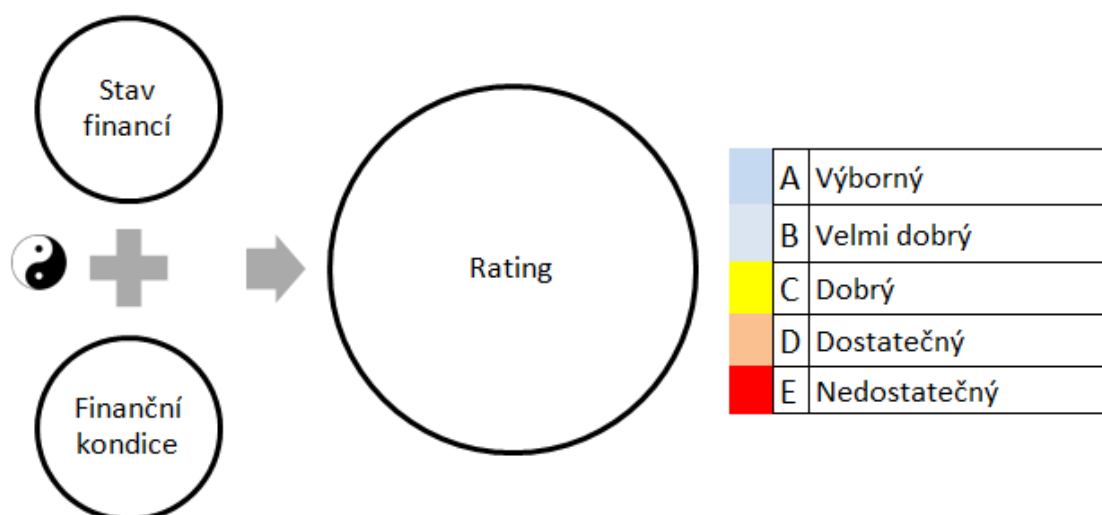
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s citem² 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, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

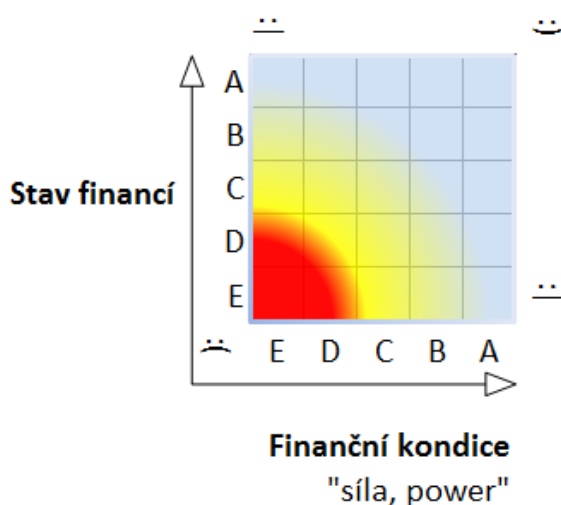
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost obce“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance

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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

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

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba (ODPISY)
Podnikatelé (fyzické osoby)*	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Velikost katastru	Ceny nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Daň z nemovitostí	Efektivita organizací a společností
Místní poplatky	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Vlastní činnost	Zaměstnanci – kvalita a produktivita
Podniky, pronájmy majetku atd.	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Dotace	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na výkon státní správy	Investice
Na provoz zařízení samosprávy	Politika rozvoje a řízení projektů
Investiční dotace	Obnova majetku
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy
Výnosy z finančních investic	

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

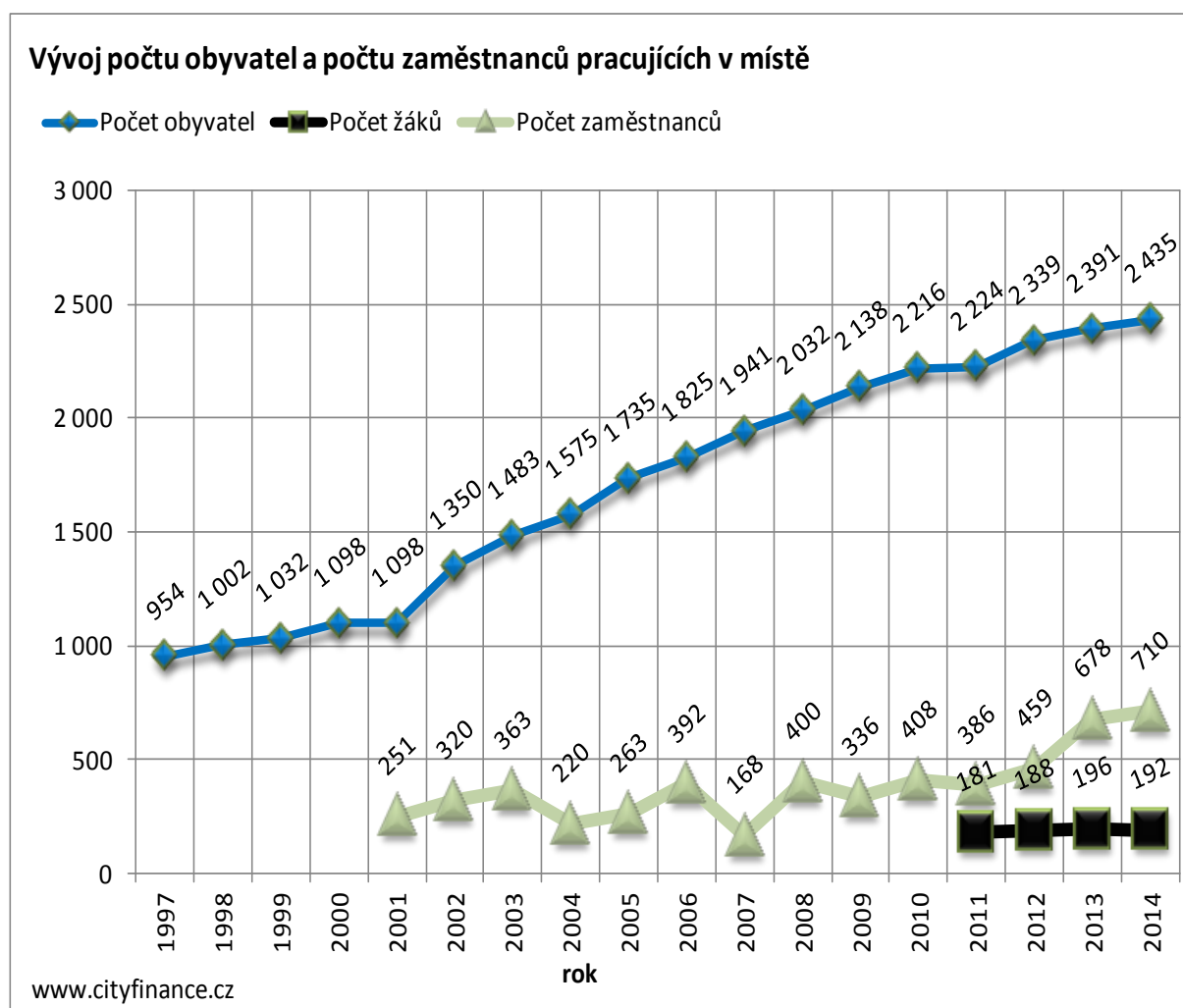
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ obce, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska rostl. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 2435. Co obyvatel, to aktuálně 10,5 tis. Kč daňových příjmů za rok. Celkem od roku 2000 v obci přibýlo 1337 obyvatel. Za poslední 4 roky přibýlo více než 219 obyvatel. Celkově měl přírůstek obyvatel za poslední 4 roky **pozitivní finanční efekt** na příjmy obce ve výši cca 2 mil. Kč. Za posledních 17 let byl průměrný pozitivní efekt z přírůstku obyvatel 663 tis. Kč ročně. Rostoucí počet obyvatel **zakládá dobrou finanční budoucnost obce** v oblasti příjmů v porovnání s průměrem ČR.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce také **vzrostl**. Na území (katastru) obce bylo v roce 2014 evidováno pouze 710 zaměstnanců. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje nepatrná část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Litvínovic a dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů obce

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Počet obyvatel	954	1 002	1 032	1 098	1 098	1 350	1 483	1 575	1 735	1 825	1 941	2 032	2 138	2 216	2 224	2 339	2 391	2 435	
Počet zaměstnanců					251	320	363	220	263	392	168	400	336	408	386	459	678	710	
Počet žáků															181	188	196	192	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011
Počet obyvatel	104,5	105,0	103,0	106,4	100,0	123,0	109,9	106,2	110,2	105,2	106,4	104,7	105,2	103,6	100,4	105,2	102,2	101,8	102,4
Počet zaměstnanců	122,1					127,5	113,4	60,6	119,5	149,0	42,9	238,1	84,0	121,4	94,6	118,9	147,7	104,7	116,5
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	87	48	30	66	0	252	133	92	160	90	116	91	106	78	8	115	52	44	219
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	663	302	208	402	0	1 530	819	740	1 483	637	940	867	684	655	67	958	525	445	1 995

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

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

Počet žáků¹⁰ v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Litvínovice měly evidováno v roce 2014 celkem **192 žáků**. Obci bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **1,6 mil. 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 (záleží na mnoha okolnostech),

⁸ Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁹ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

¹⁰ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila s příjmy celkem 107 mil. Kč a výdaji také celkem 107 mil. Kč (**vyrovnané hospodaření**). Za 10 let dosáhly příjmy obce 243 mil. Kč a výdaje 240 mil. Kč (mírný přebytek 3 mil. Kč).

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Litvínovic

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	6 127	6 309	7 152	6 695	5 914	8 199	9 133	12 671	16 078	12 916	15 722	19 357	13 794	18 614	18 509	19 493	24 160	24 618	25 589
2. Nedaňové příjmy	1 050	884	972	1 451	1 131	1 088	453	820	1 018	969	1 353	1 492	1 616	1 531	1 548	1 794	2 112	1 881	2 408
3. Kapitálové příjmy	12 131	6 627	4 493	745	4 418	4 493	93	2 317	3 648	488	7 516	427	131	7 462	33	1 286	55	487	288
4. Přijaté dotace	288	1 884	1 017	3 796	8 192	3 037	19 063	4 522	151	6 970	256	575	1 791	1 734	1 408	920	739	689	651
Příjmy celkem	19 596	15 703	13 634	12 686	19 655	16 817	28 743	20 330	20 895	21 343	24 847	21 851	17 331	29 341	21 498	23 493	27 066	27 676	28 936
5. Běžné výdaje	6 253	5 221	4 733	11 774	6 074	9 880	27 546	15 656	10 947	13 226	11 505	13 028	14 504	15 435	13 162	12 557	14 338	12 712	16 696
6. Kapitálové výdaje	13 586	11 583	3 402	6 696	17 666	6 656	192	1 257	3 605	16 638	13 562	8 372	6 602	1 844	5 205	4 699	2 206	8 935	35 278
Výdaje celkem	19 839	16 804	8 135	18 470	23 740	16 536	27 738	16 914	14 552	29 864	25 067	21 399	21 106	17 278	18 366	17 256	16 545	21 647	51 975
Saldo příjmů a výdajů	-243	-1 101	5 500	-5 784	-4 085	281	1 005	3 417	6 344	-8 520	-219	452	-3 775	12 063	3 132	6 238	10 521	6 029	-23 039

tis. Kč

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	9 133	12 671	16 078	12 916	15 722	19 357	13 794	18 614	18 509	19 493	24 160	24 618	25 589
2. Nedaňové příjmy	453	820	1 018	969	1 353	1 492	1 616	1 531	1 548	1 794	2 112	1 881	2 408
3. Kapitálové příjmy	93	2 317	3 648	488	7 516	427	131	7 462	33	1 286	55	487	288
4. Přijaté dotace	19 063	4 522	151	6 970	256	575	1 791	1 734	1 408	920	739	689	651
Příjmy celkem	28 743	20 330	20 895	21 343	24 847	21 851	17 331	29 341	21 498	23 493	27 066	27 676	28 936
5. Běžné výdaje	27 546	15 656	10 947	13 226	11 505	13 028	14 504	15 435	13 162	12 557	14 338	12 712	16 696
6. Kapitálové výdaje	192	1 257	3 605	16 638	13 562	8 372	6 602	1 844	5 205	4 699	2 206	8 935	35 278
Výdaje celkem	27 738	16 914	14 552	29 864	25 067	21 399	21 106	17 278	18 366	17 256	16 545	21 647	51 975
Saldo příjmů a výdajů	1 005	3 417	6 344	-8 520	-219	452	-3 775	12 063	3 132	6 238	10 521	6 029	-23 039

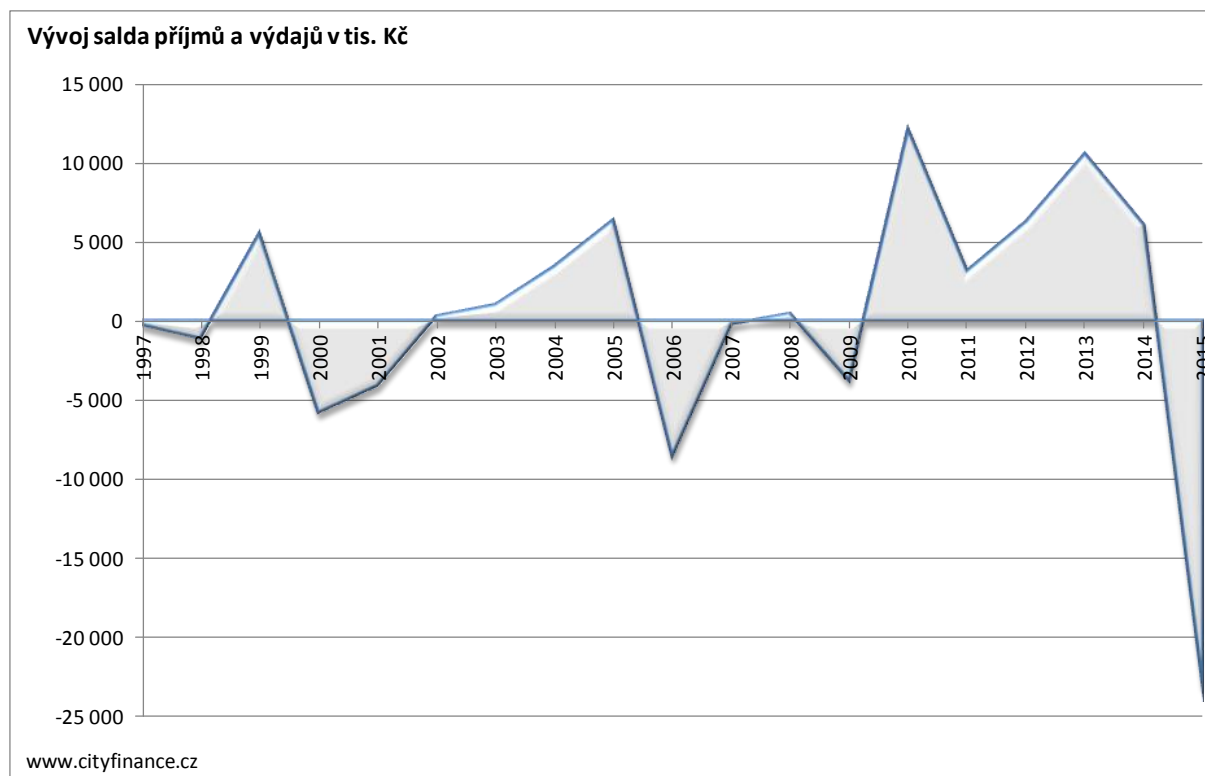
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	107	139	127	80	122	123	71	135	99	105	124	102	104	108,8
2. Nedaňové příjmy	110	181	124	95	140	110	108	95	101	116	118	89	128	112,7
3. Kapitálové příjmy	1213	2481		13	1540		31	5706	0	3882	4	888	59	1208,4
4. Přijaté dotace	567	24	3	4616	4	224	311	97	81	65	80	93	94	83,3
Příjmy celkem	106	71	103	102	116	88	79	169	73	109	115	102	105	107,8
5. Běžné výdaje	105	57	70	121	87	113	111	106	85	95	114	89	131	107,4
6. Kapitálové výdaje	165	656	287	462	82	62	79	28	0	90	47	405	395	234,3
Výdaje celkem	122	61	86	205	84	85	99	82	106	94	96	131	240	140,2

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

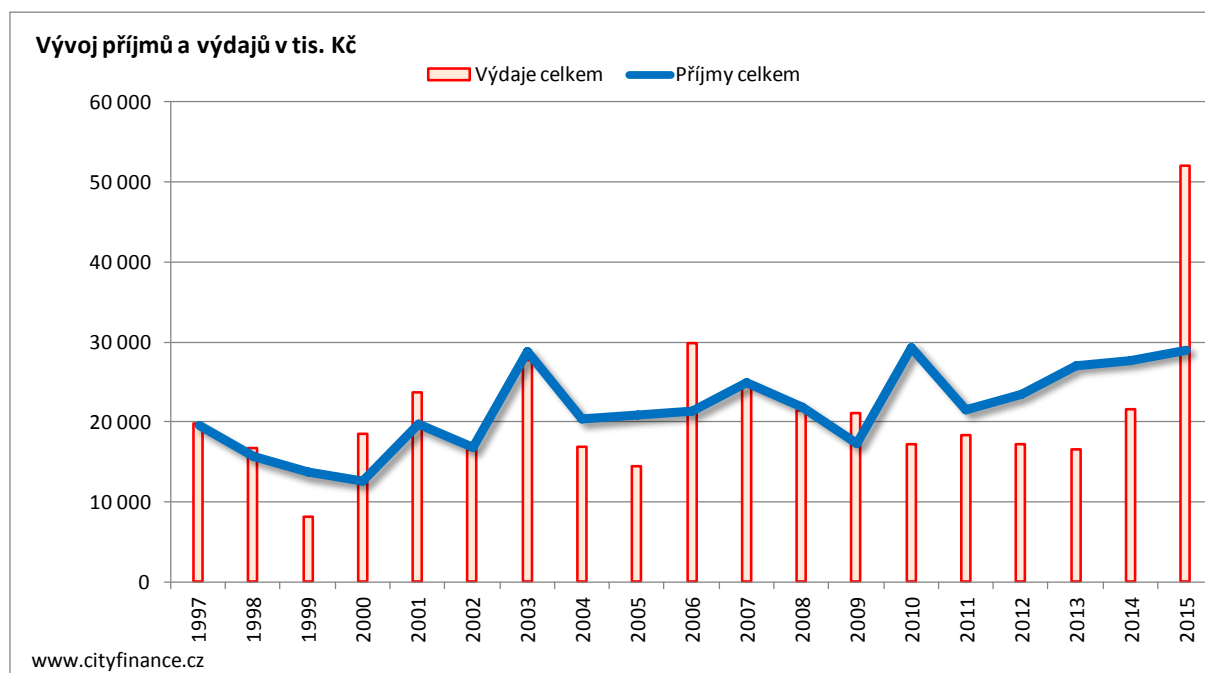
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. Obec z dlouhodobého hlediska **hospodařila rozpočtově naprosto správně a zodpovědně**.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Litvínovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

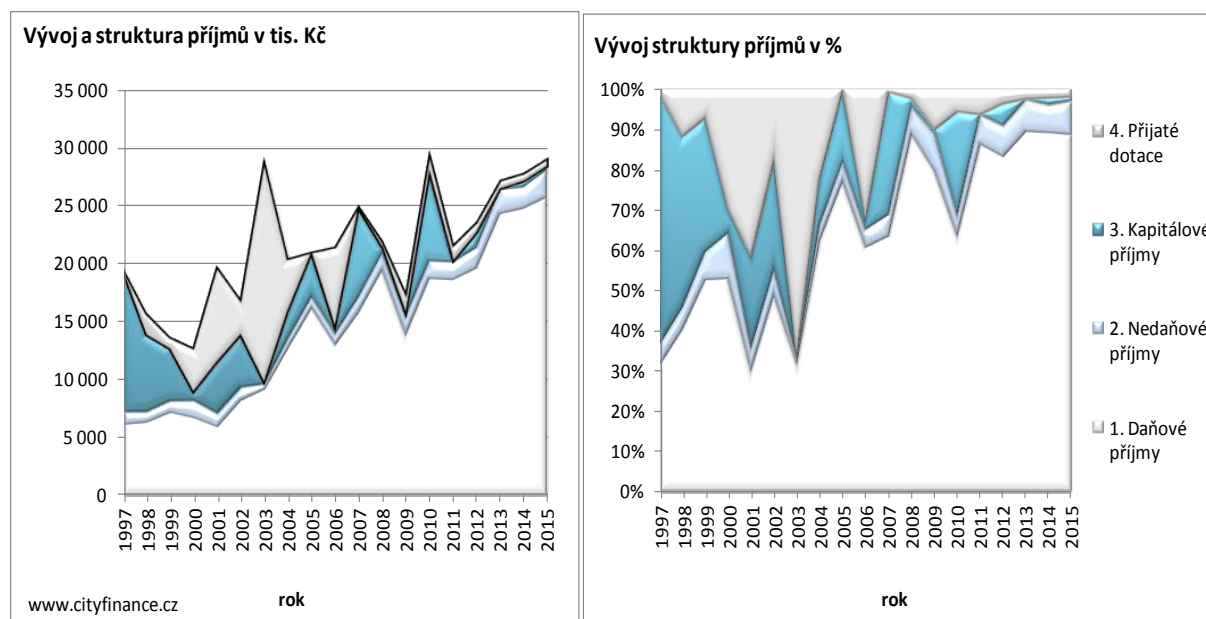
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Litvínovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obce měly stabilní trend, jelikož musíme zohlednit vliv dotací a struktury daňových příjmů. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem

(Litvínovic se netýkalo), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce (Litvínovic se netýkalo). Rok **2009** byl poznamenán negativními dopady tzv. finanční krize, negativní dopad v řádu 7 mil. Kč proti původnímu očekávání. Zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která obci přinesla pozitivní dopad cca 2,5 mil. Kč po zohlednění zrušených dotací na financování školství, kdy se dotace na školství přesunuly do daňových příjmů novelou RUD. Dále působily pozitivně **lepší výnosy daní podpořené přírůstkem obyvatel** a dotační politika. Roční obrát celkových příjmů obce dosahuje za běžné situace aktuálně téměř 30 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Litvínovic

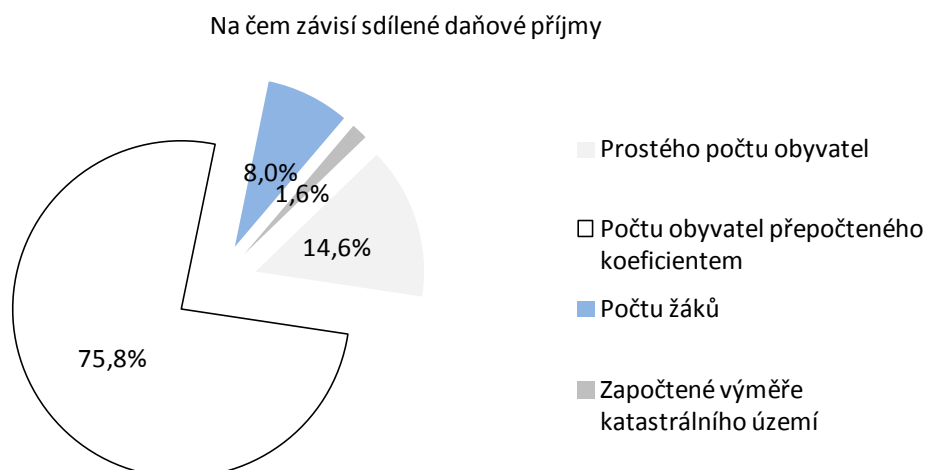


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Litvínovic odpovídala velikosti obce a byla **vysoce stabilní, zejména posledních 5 let**. Kolísání způsobovaly především dotace (2001, 2003 a 2006) a kapitálové příjmy (do 1999, 2001 a 2002, 2005, 2007 a 2010). To je dáno zásadním podílem daňových příjmů v příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl naprosto ovládá příjmy, což je dobré pro stabilitu).

Nedaňové příjmy obce tvořily běžně cca 1,7 až 2,4 mil. Kč a **nehraly významnou roli** (méně než 10% všech příjmů) a pocházely především z vlastní činnosti (pronájmy majetku 1,6 mil. Kč a vlastní činnost 0,3 mil. Kč, poskytování služeb), doplňkem byly příjmy z prodeje a ostatní nedaňové příjmy apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním.

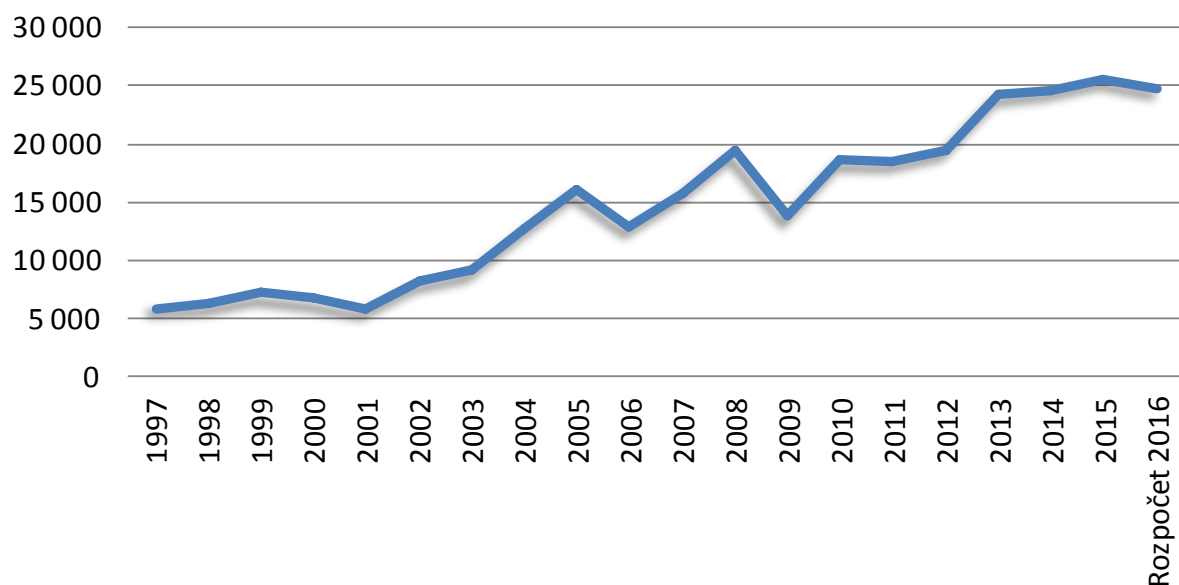
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Litvínovice po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Litvínovic

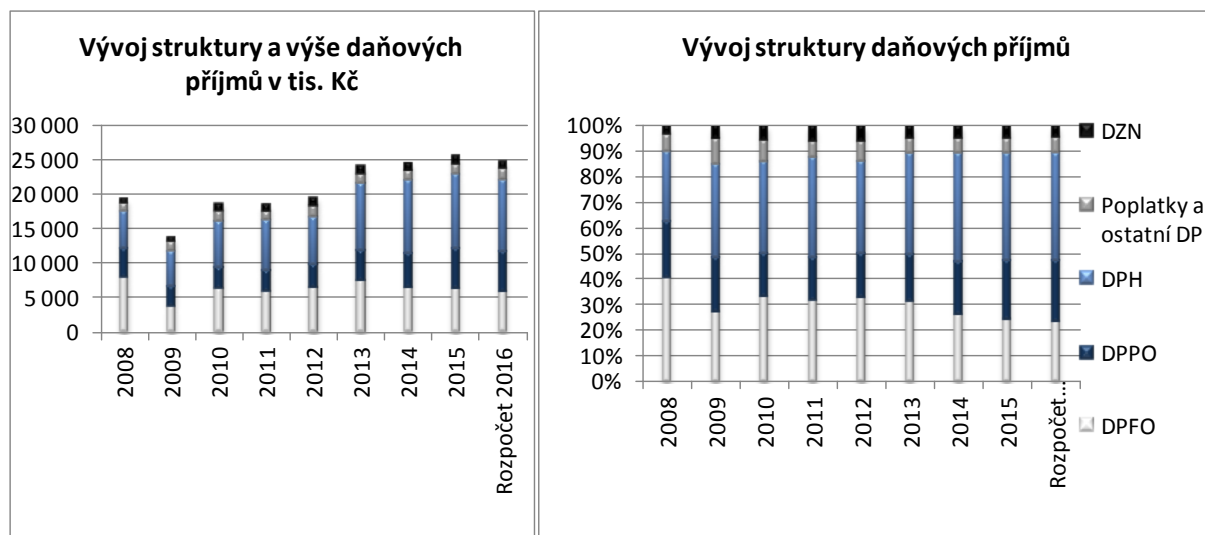
Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Litvínovic představovaly za běžné situace **90 %**. Podle novely RUD závisí sdílené daňové příjmy obce na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy obce měly do roku 2009 progresivní trend posílený novelou tzv. RUD v roce 2013. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. **V obci lze čekat u sdílených daní díky růstu počtu obyvatel dobrý vývoj** v souladu s pozitivním očekáváním vývoje ekonomiky.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Litvínovic**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

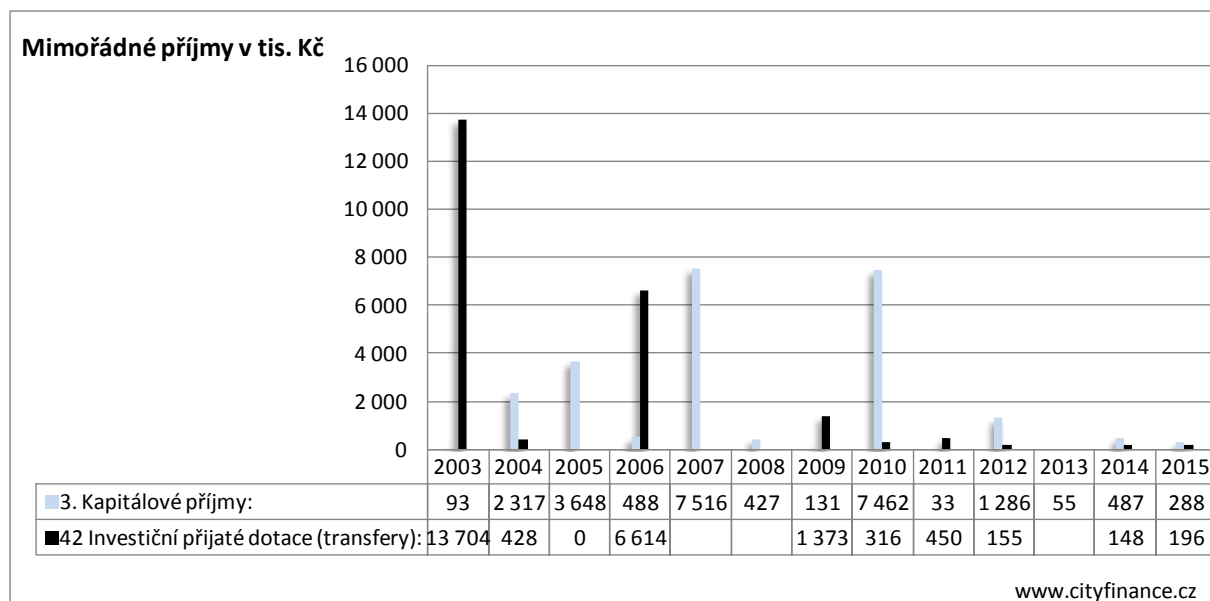
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

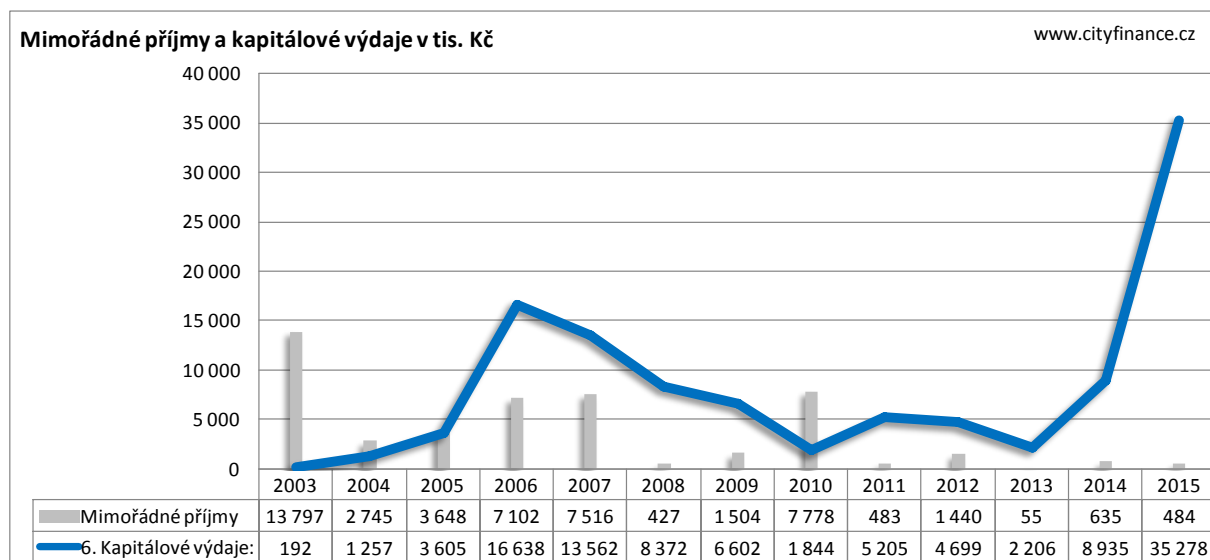
Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je někde na úrovni více než **27 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů obce a pokrývá to pohodlně běžné výdaje obce (**mandatorní výdaje** obce činí cca **12 až 13 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o opravy a některé nákupy zahrnuté do běžných výdajů). Kladný rozdíl je bohatě zajištěn. Ostatně analyzujeme tento fakt dále v části věnované provoznímu saldu obce.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Litvínovic

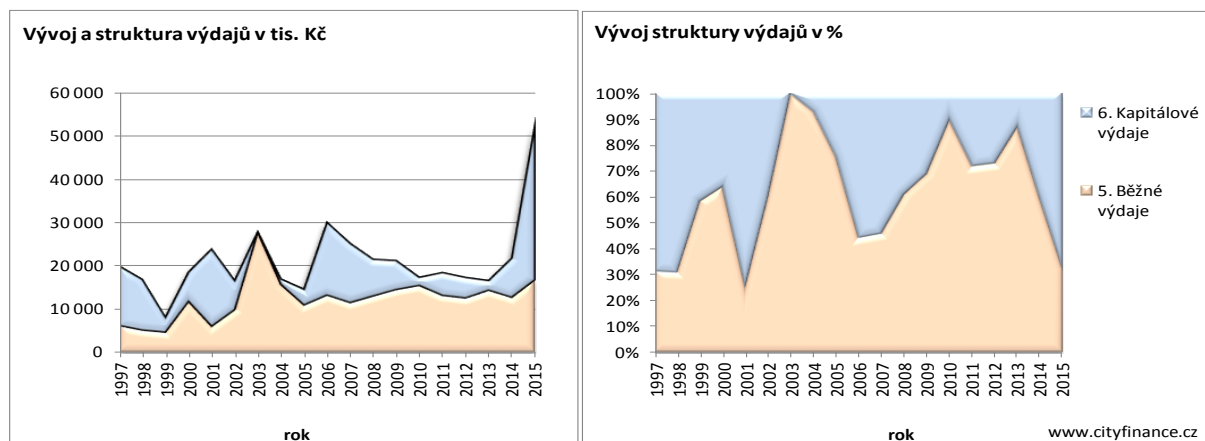
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Litvínovic za poslední 4 roky dosáhly výše **2,6 mil. Kč**, z toho 0,5 mil. Kč investiční dotace a 2,1 mil. Kč kapitálových příjmů. Obec za poslední 4 roky **investovala 51,1 mil. Kč**, obec tedy k mimořádným příjmům přidala 48,5 mil. Kč dalších finančních zdrojů z běžných příjmů a investovala. Obec je nyní sice **dlouhodobě finančně absolutně soběstačná**.

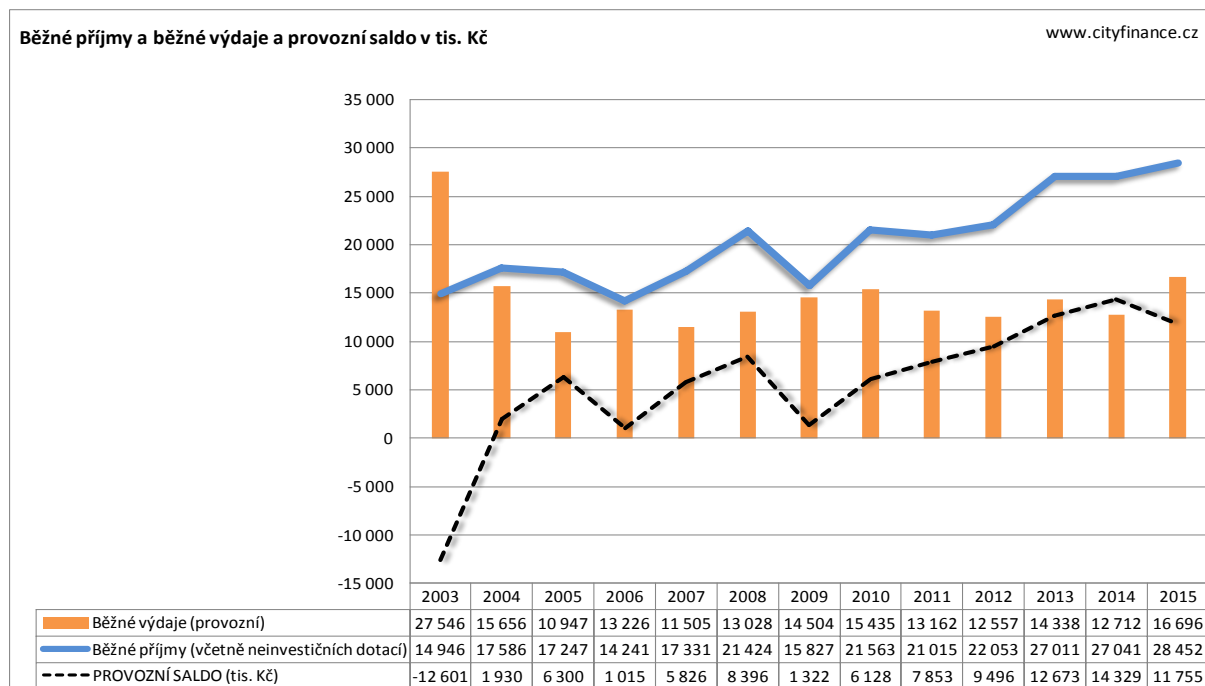
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Litvínovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje obce charakterizovala **silná a zdravá investiční aktivita** (co do objemu i cílů). Blahodárný vliv správně zacílených investic lze obci přičíst k dobru a projevuje se ve financích pozitivně. **Obec uplatňovala zdravou a rozumnou finanční politiku.**

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Litvínovic

Litvínovice realizovaly správnou rozpočtovou finanční politiku na straně financování provozu obce, kdy výdaje na provoz obce nikterak dramaticky nevzrostly, naopak. **Výsledek udržení běžných výdajů obce i v období růstu je obdivuhodný a vzácný.** Jak je vidět také na následujícím grafu.

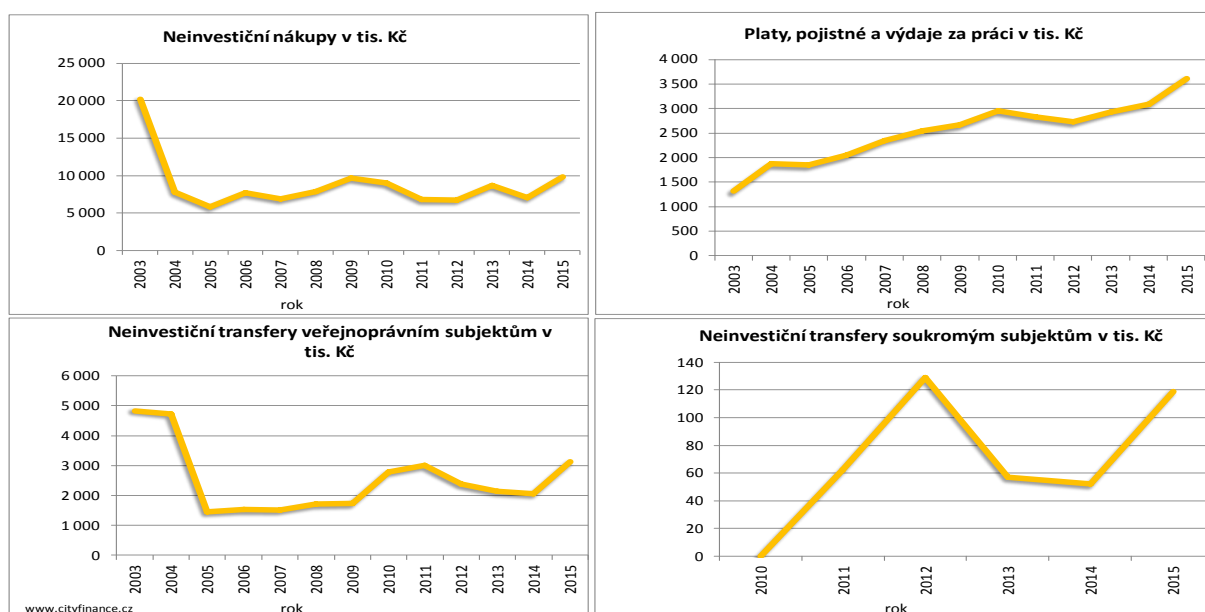
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Litvínovic a saldo

Pro Litvínovice existuje velmi malé **riziko investiční pasti** s ohledem na budování majetku **spočívající ve schopnosti obce udržet provozní výdaje** (běžné) v odpovídajícím poměru. Nadále je třeba věnovat zvýšenou pozornost

mandatorním výdajům a majetku kladoucího nároky na výdaje¹¹. Litvínovice mají **plán investic**, který **nastaven velmi vyváženě** s ohledem na dopady do provozního hospodaření.

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a zásadní obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí a velice často se **přijímají chybně provizorní řešení** nebo některá města i obce trpí naopak megalomanií. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční pasti, kdy **rozvoj a obnova majetku závisí na dotacích a dlouhodobých dluhých**.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Litvínovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Litvínovice zásadní s ohledem na růst obce. Pokud obec zvládne udržet provozní saldo na dobré úrovni, nehrozí problémy.

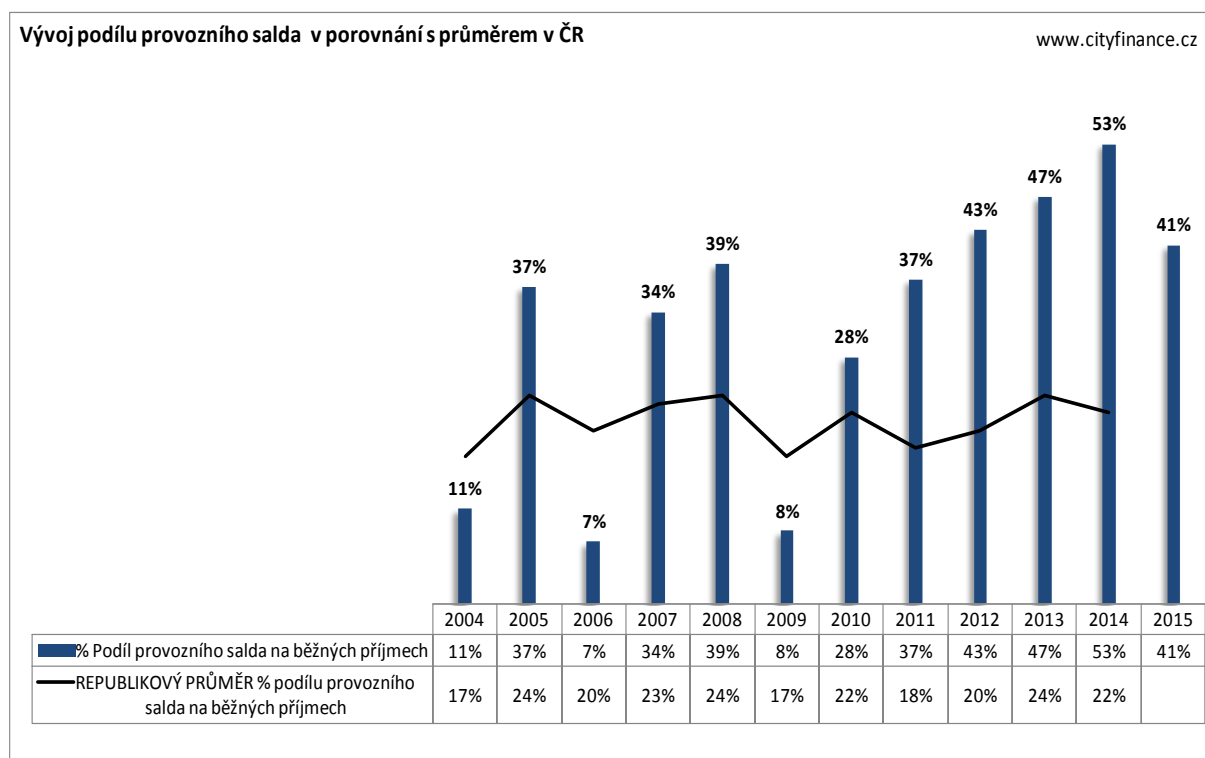
Obec má skvěle stabilní stav financování provozu. Podstata změny spočívala v udržení vývoje běžných výdajů v poměru k běžným příjmům. **Střídmý růst a přísné posuzování („krocení“) růstu trvalých provozních výdajů** (mandatorních) a rozumné investice s ohledem na růst obce je zásadní i do budoucna.

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

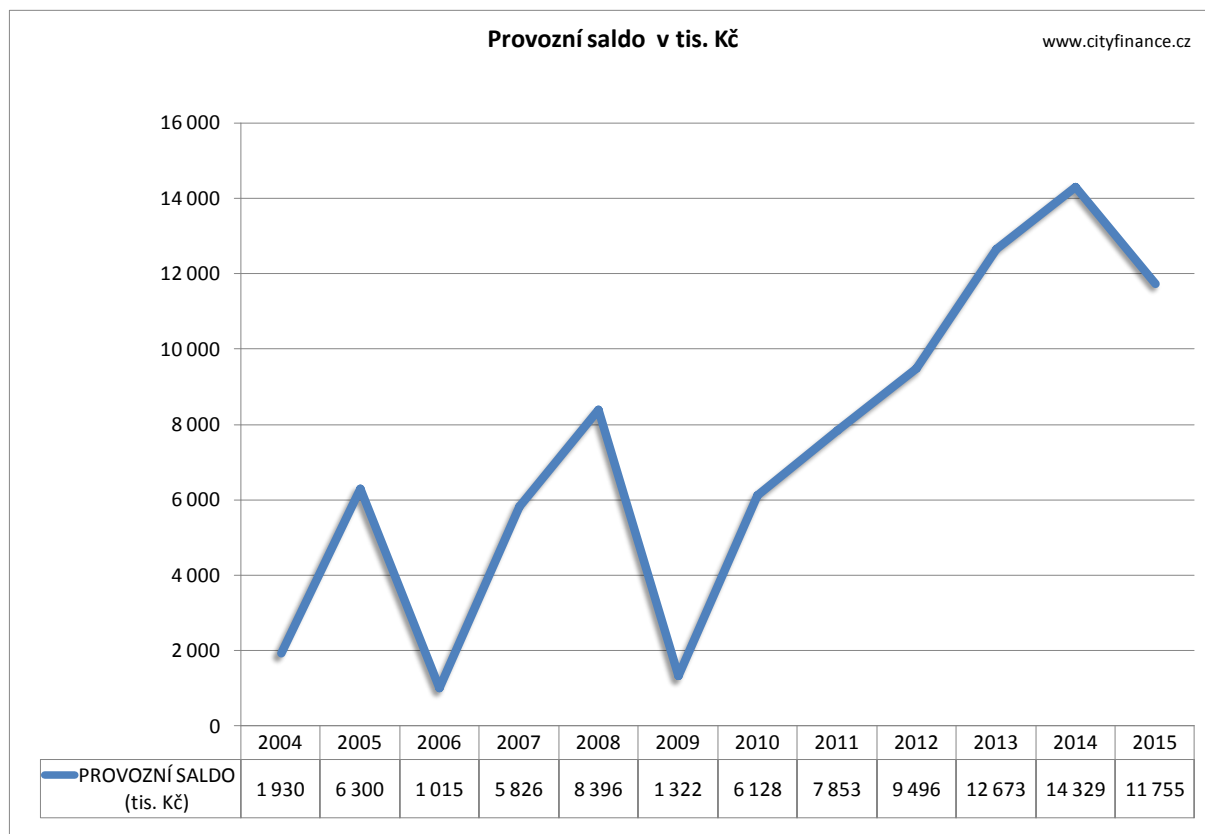
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy obce označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku obce) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu obce, včetně obnovy majetku (neinvestiční, opravy). 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 většinou nezajímají o stav majetku obce, pokud jím obec neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ obce a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** obce, **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod. Provozní saldo je **existenčně zásadní finanční údaj**.

Finanční kondice Litvínovic zaznamenala od roku 2009 **výborný trend**. Porovnání s ostatními obcemi ukazuje na **výtečnou finanční kondici** Litvínovic. Vzhledem k průměru mají Litvínovice **2x lepší provozní saldo**, což je velice vzácné a ukazuje to na **téměř unikátní styl hospodaření**, neboť 90% příjmů tvoří daňové příjmy a Litvínovice si nijak uměle nevylepšují pozici, **a to navzdory tomu, že je obec poměrně malá** (viz [grafy dále](#)).

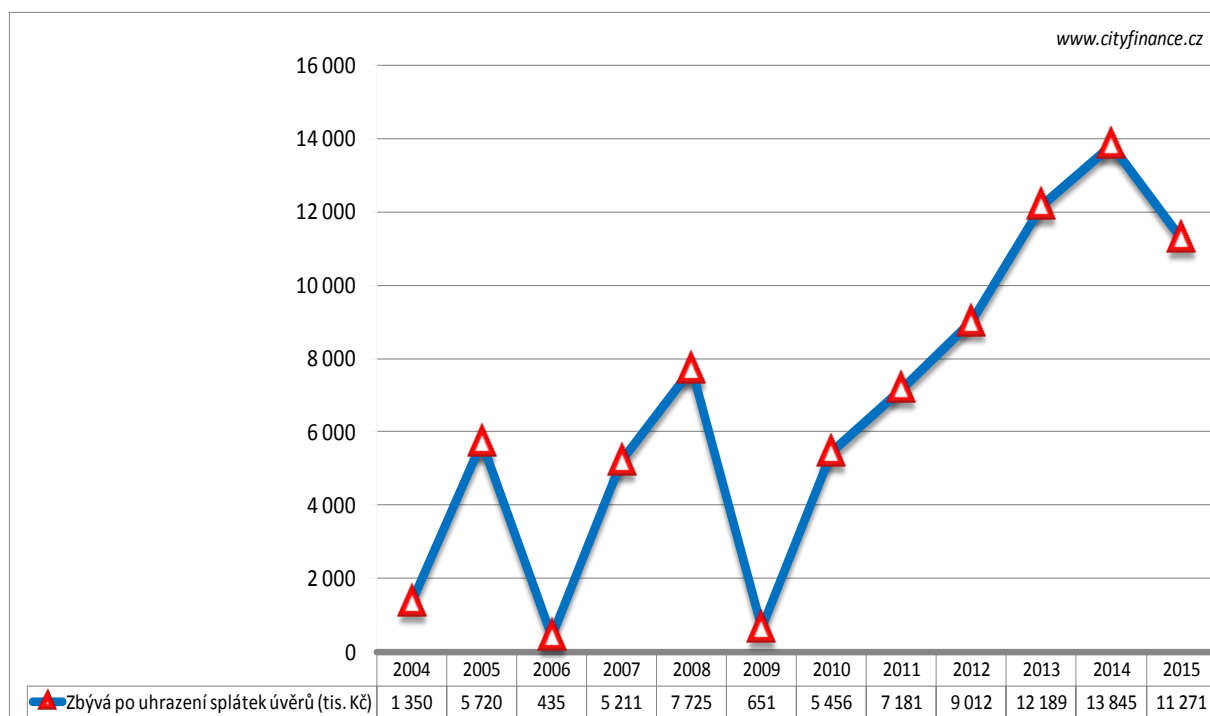
Graf 13. Porovnání provozního salda Litvínovic k průměru v ČR



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

Graf 14. Vývoj Provozního salda Litvínovic

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

Graf 15. Vývoj provozního salda Litvínovic po úhradě splátek jistin dluhů

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

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Litvínovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	tis. Kč
1+2+4	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	17 586	17 247	14 241	17 331	21 424	15 827	21 563	21 015	22 053	27 011	27 041	28 452	
5	Běžné výdaje (provozní)	15 656	10 947	13 226	11 505	13 028	14 504	15 435	13 162	12 557	14 338	12 712	16 696	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	580	580	580	615	672	672	672	672	484	484	484	484	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	1 930	6 300	1 015	5 826	8 396	1 322	6 128	7 853	9 496	12 673	14 329	11 755	
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	1 350	5 720	435	5 211	7 725	651	5 456	7 181	9 012	12 189	13 845	11 271	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	11%	37%	7%	34%	39%	8%	28%	37%	43%	47%	53%	41%	
	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)	498	11 988	6 271	8 693	8 473	4 026	15 417	17 877	23 630	29 668	35 245	9 477	tis. Kč
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	4 737	6 218	12 424	11 482	16 418	9 124	9 483	22 598	26 889	35 819	43 513	46 517	Suma od 2013
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 640	-339	-3 006	3 090	4 093	-5 597	5 736	-548	1 038	4 958	30	1 411	6 399
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-11 890	-4 709	2 279	-1 721	1 522	1 477	931	-2 273	-605	1 781	-1 627	3 985	4 139

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

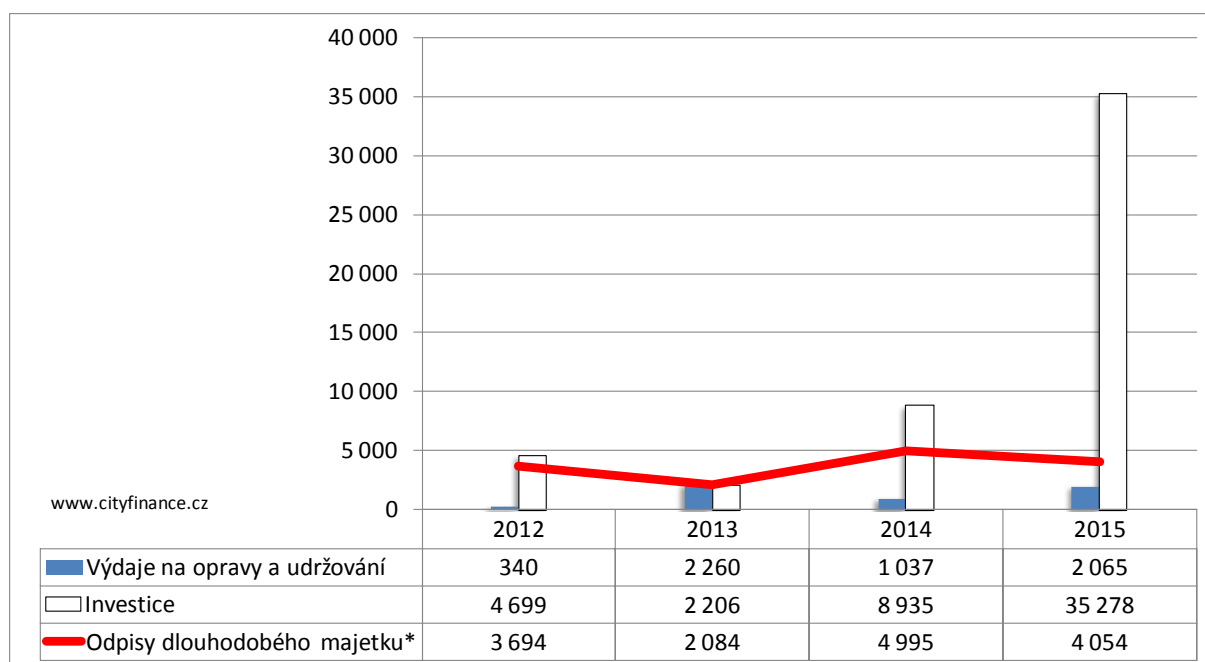
Jelikož do obnovy majetku (zejména opravy) směřuje významný objem financí obce a obec modernizuje majetek, tento vliv způsobuje **kolísání provozního salda** a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na **objem oprav** realizovaný prostřednictvím obce, což je vidno na výsledku 2015. **Provozní saldo je výborné a zakládá obci na rychlejší plnění cílů.**

Majetek Litvínovic, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 145 mil. Kč. Velmi orientačně obec potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 2 mil. Kč ročně**¹² (z účetnictví odpisy za 2014 byly dokonce 4 mil. Kč, ale počítá se s prodejem plynofikace za 17 mil. Kč). **Obnova majetku obce je vícezdrojová** a realizuje se především způsoby:

1. způsobem běžných výdajů obce (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. prostřednictvím školy.

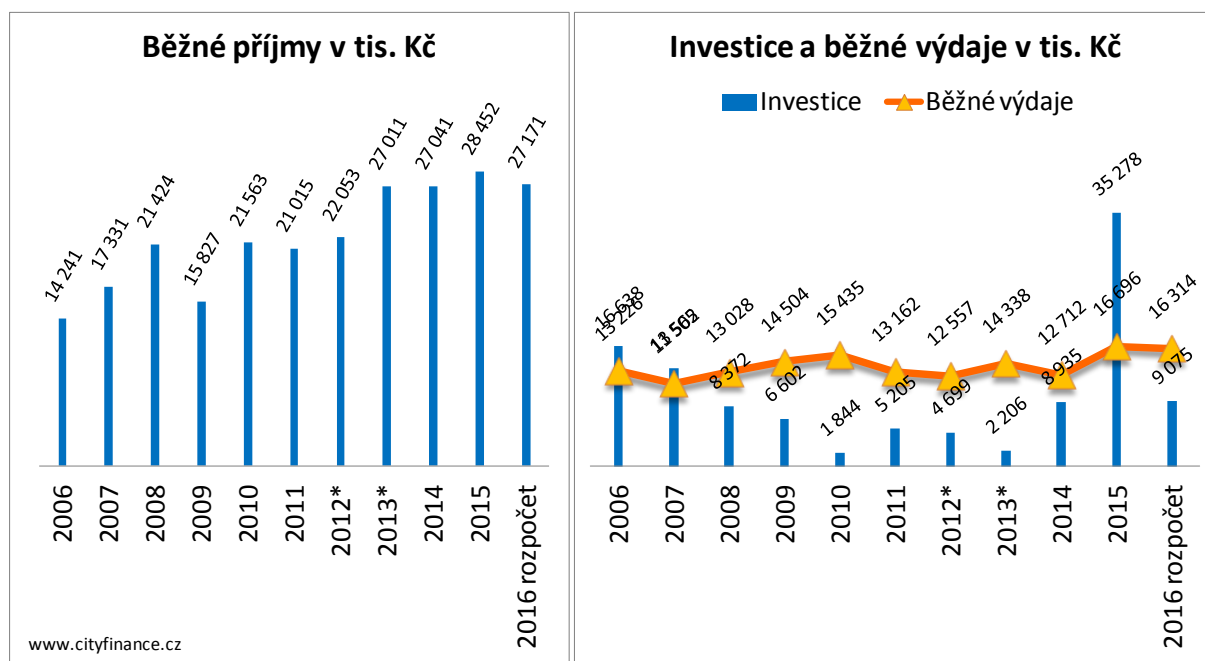
Vzhledem k vícezdrojovému a v obcích i městech obecně poměrně nepřehlednému způsobu financování obnovy majetku lze učinit pouze odborný odhad, zda je majetek obce obnovován z finančního hlediska dostatečně. Vzhledem k objemu oprav a investic lze sdělit závěr, že **obec vynakládala do obnovy majetku odpovídající, spíše vyšší částku** (vyplývá z dalšího grafu).

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 16. Vývoj financování obnovy majetku Litvínovic v tis. Kč včetně investic zahrnujících i pořízení nového majetku

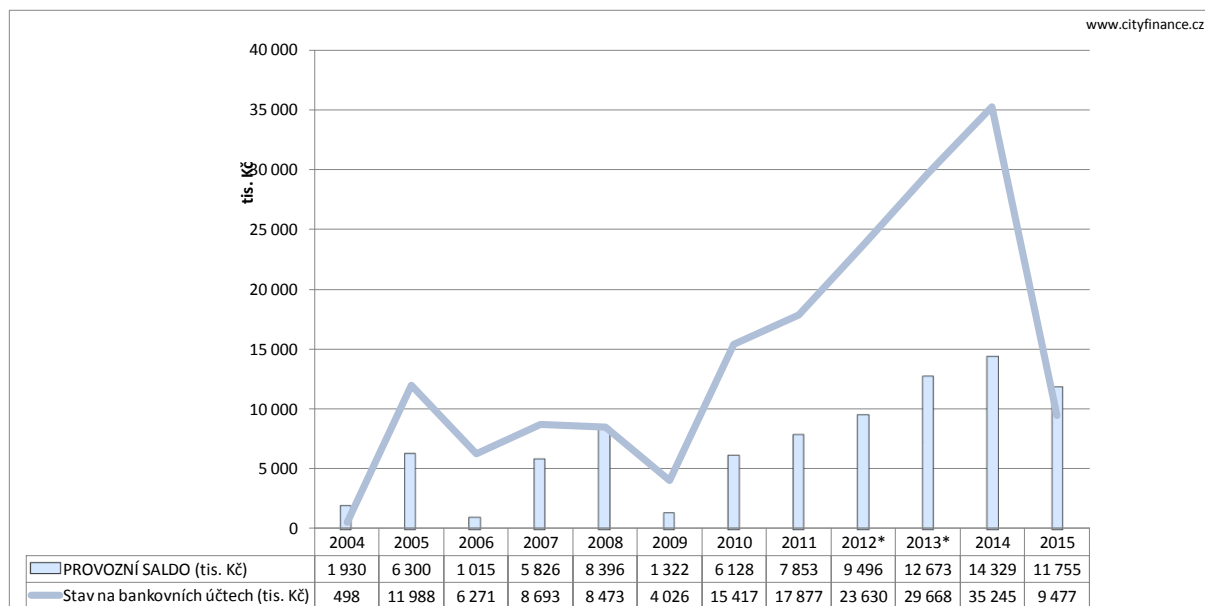
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podstatné je, že **Litvínovice jsou finančně schopné** bezpečně zajistit údržbu a obnovu veškerého svého majetku a **také budovat nový majetek**. Obec má záměry investic do 2018 v souhrnné výši 42 mil. Kč, což je odpovídající.

Graf 17. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Litvínovic

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18: Základní finanční aktiva a provozní saldo Litvínovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

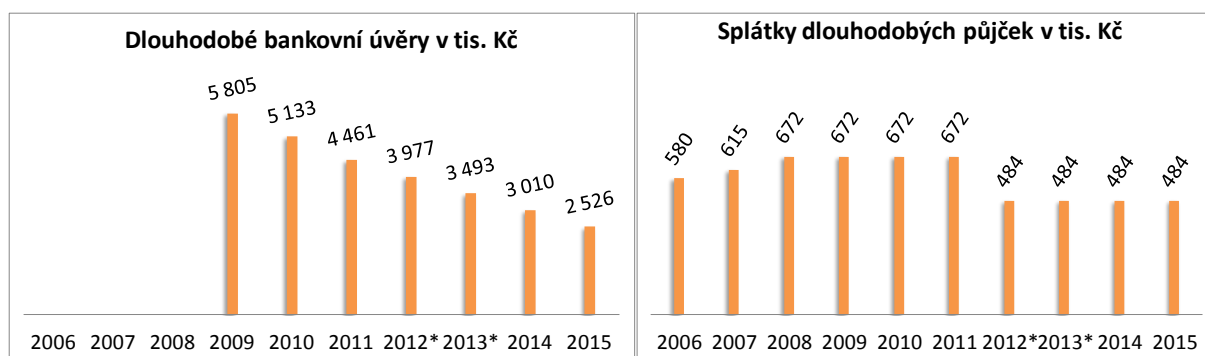
Obec disponuje určitou **finanční rezervou na řízení cash flow**¹³, což bylo pro řízení běžné likvidity obce zcela dostačující a obec má cca 6 mil. Kč na rezervách kapitálových nástrojů a termínovaných vkladů.

Litvínovice mají malý dluh k 31. 12. 2015 se zůstatkem **2,5 mil. Kč** dlouhodobých bankovních úvěrů. Strop bezpečné výše zadlužení obce je při zohlednění stabilního a excelentního výsledku, dobrého trendu a s ohledem na stabilitu a výši provozního salda v posledních letech na úrovni 60 mil. Kč¹⁴, avšak podle návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti je limit nižší, ale tímto způsobem stanovená výše neodpovídá realitě a má za cíl nastavit spíše mechanismus splátek než výši dluhu. Dle bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiva je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti dostatečně opatrná a i s ohledem na limity zákona by obci nečinila vážnější problém při splácení a dostatečné dlouhodobosti a při respektování našich doporučení dále (viz **Rozpočtový výhled**).

¹³ Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

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. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

Graf 19. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Litvínovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky Litvínovic¹⁵ jsou nulové, proto nehrají roli ve finančním plánování výhledu obce.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Litvínovic

obec nemá

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

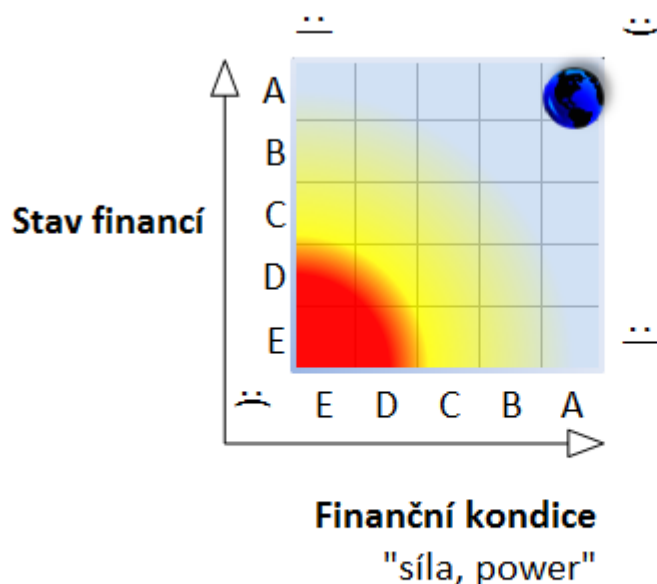
¹⁵ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Litvínovic hodnotíme známkou **A**, tedy **výborné**. Tuto známku udělujeme velice vzácně a opíráme jí o:

- **A (výbornou) finanční kondici** Litvínovic, která je na excelentní 2x lepší úrovni než-li je průměr v ČR. Provozní saldo mělo výborný trend. Dále jsou tu enormně stabilní příjmy z 90% napojené na vybrané daně a pouze malá část příjmů je odvislá od lokálního vývoje ekonomiky. Obec navíc skvěle zvládla uřídit finančně svůj růst, kdy přírůstek obyvatel také zakládá vyšší a lepší vývoj daňových příjmů.
- **A (výborný) stav financí** zakládáme na velmi nízkém, až nepodstatném dluhu a na existenci rezerv na základní řízení cash flow. Dále je tu možnost prodeje plynofikace s příjmy téměř 18 mil. Kč. Podstatný je také výborný trend.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví obce



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 obce.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí obce spočívají ve vnějších vlivech s ohledem na změny zákonů. **Obec poškodí novela RUD** (dopadne na obec od 1. 1. 2017) bude mít negativní dopad výhledově ve výši **více než 1 mil. Kč**. Negativní dopad bude dán zejména tím, že po uplatnění registračních pokladen připravuje obec o 30% lokálního výnosu silně progresivní daně z podnikání fyzických osob, který má pro obec značný lokální potenciál a nahrazuje ho nejhůře se vyvíjícím, a s ohledem na spotřebu a daňové změny, nejistým výnosem DPH.

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
Stabilní a výborná finanční kondice s excelentním výsledkem a výborným trendem provozního salda.	Dluh, ale ten je s ohledem na potenciál obce a její možnosti velmi nízký.
Stabilní běžné příjmy vázané především na sdílené daňové příjmy.	
Dobrá finanční likvidita	
Přírůstek obyvatel – zakládá lepší vývoj daňových příjmů	
Finanční rezerva	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku a s potenciálem k novým investicím.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací a úvěru .	Rizika plynoucí ze změny daňových zákonů .
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Stagnace běžných příjmů obce v důsledku vlivu stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁶ .

¹⁶ Dle názoru zpracovatele: Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik zejména EU, Asie a Ruska a neustálé změny daní v ČR s trvale rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti, který způsobovalo dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Míněno zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů a růstem administrativní zátěže podnikatelů. Špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem); Zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizací podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a příliš vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu a převádění povinností na obce a další subjekty, zejména v sociální politice, i když obce nejsou příjemci podílu ze sociálního pojištění a v přenesené daňové povinnosti...

Rozpočtový výhled

Litvínovice mají precizně vypracované záměry (projekty za 42 mil. Kč a záměr prodeje plynofikace ve výši 17,8 mil. Kč) a **dostojí svým dosavadním závazkům**. Pro rozpočtový výhled je výchozím rok 2017¹⁷.

Litvínovice jsou schopné bez problémů zajistit nejen obnovu svého majetku, ale také další rozvoj obce a investice, případně další služby a nový majetek obce sloužící občanům.

Bez realizace níže uvedených doporučení bude finanční budoucnost obce méně stabilní a realizace jejích záměrů v plném rozsahu méně pravděpodobná.

Doporučení

Ve vztahu ke zjištěním a s ohledem na zajištění budoucnosti obce doporučujeme:

1) Pokračovat v dosavadní finanční politice.

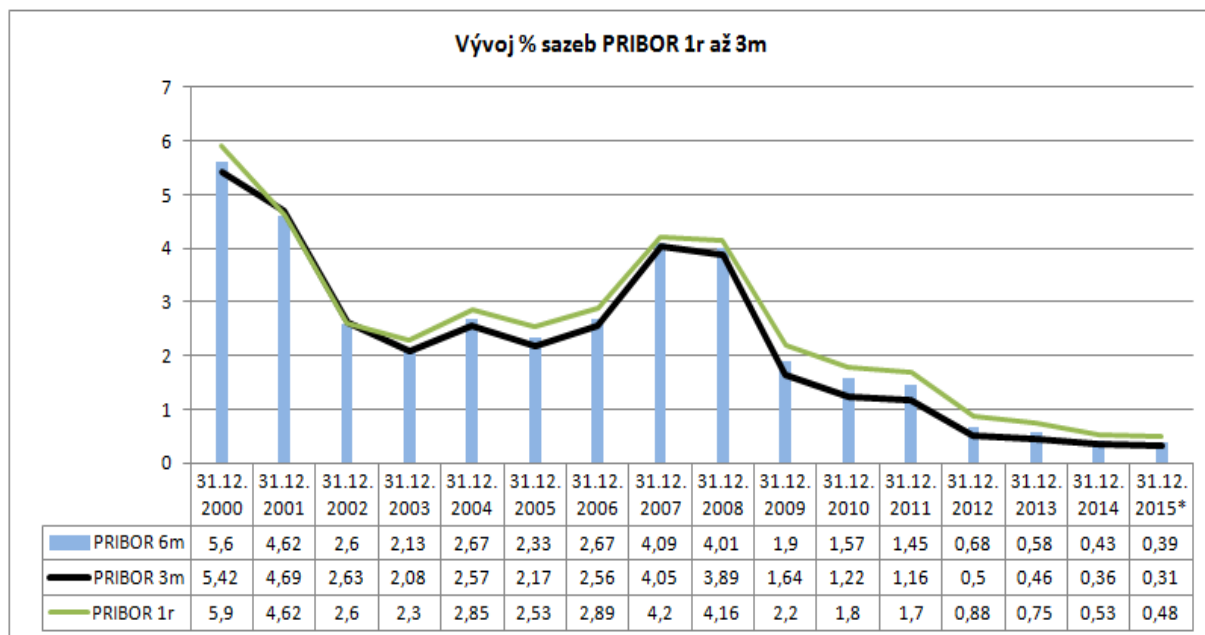
2) Přijmout úvěrový rámec 50 mil. Kč a rychleji realizovat cíle obce s cílem **zajistit finanční likviditu obce související s investicemi a projekty** zlepšujících infrastrukturu a atraktivitu obce.

- a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro samosprávy se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých samosprávou úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že samosprávy na tzv. **floatingové¹⁸ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0 až +0,4 % p.a.¹⁹.
- b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

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

¹⁸ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

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

Graf 21. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR

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

Definice finančního potenciálu obce

Litvínovice při dodržení rozpočtového výhledu budou schopná následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 64 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů bez oprav investičního charakteru) s tím, že:

- cca 2 mil. Kč obec použije na splátky (úmor) dosavadního dluhu;
- zbývajících 62 mil. Kč doporučujeme využít na investice dle plánů obce, jejichž součástí jsou i opravy a obnova majetku obce, stejně jako v rozumné míře budování nového majetku. Největší výzvou bude z hlediska provozních výdajů tělocvična;
- obec může získat **dalších 17,8 mil. Kč prodejem plynofikace**.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let **bez dotací, kapitálových příjmů a nových dluhů** minimálně s celkem **62 mil. Kč** a při maximálním bezpečném zadlužení plus nových cca 120 mil. Kč (celkem 60 mil. Kč limit bezpečného dluhu). Celkem tedy je k využití bezpečně **až cca 120 mil. Kč financí** zajistitelných obcí plus současné rezervy a prodej plynofikace.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2021:

- **Udržení běžných výdajů** na objemech max. hranice 20 mil. Kč;
- **Splácení dluhu**;
- **Skeptický vývoj sdílených daní** oproti predikci MFČR a oproti dosavadnímu vývoji. Výhled počítá s průměrným růstem daňových příjmů pouze 2 % (5x méně než dosud a 4x méně než s čím počítá pro obce MF ČR);
- **Růst platů** o 4% ročně;
- **Dopady novely RUD** účinnou od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** bez oprav alespoň na 12 mil. Kč bez větších oprav, které saldo mohou snížit.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí obce

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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly dlouhodobě vyvíjet lépe než běžné výdaje.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme běžné kladné provozní saldo **alespoň 3 mil. Kč, ideální provozní saldo je 6 mil. Kč** (nebo cca 25 % běžných příjmů, 22 % byl průměr v ČR²⁰ za 2014) a **excelentní je 10 mil. Kč**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **60 mil. Kč**. Dle návrhu zákona o rozpočtové zodpovědnosti je limit vyšší, ale objektivnější, viz text v analýze.

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

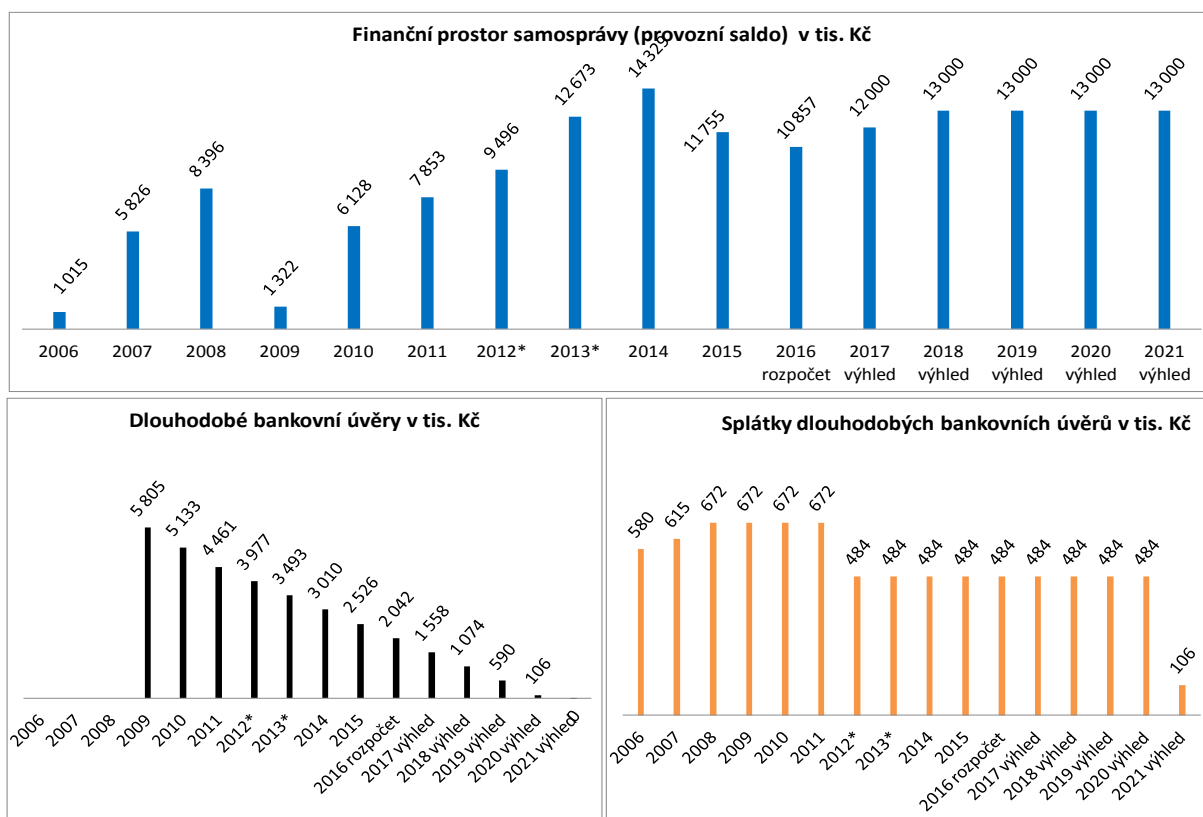
²⁰ skutečnost 2014

²¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí obce

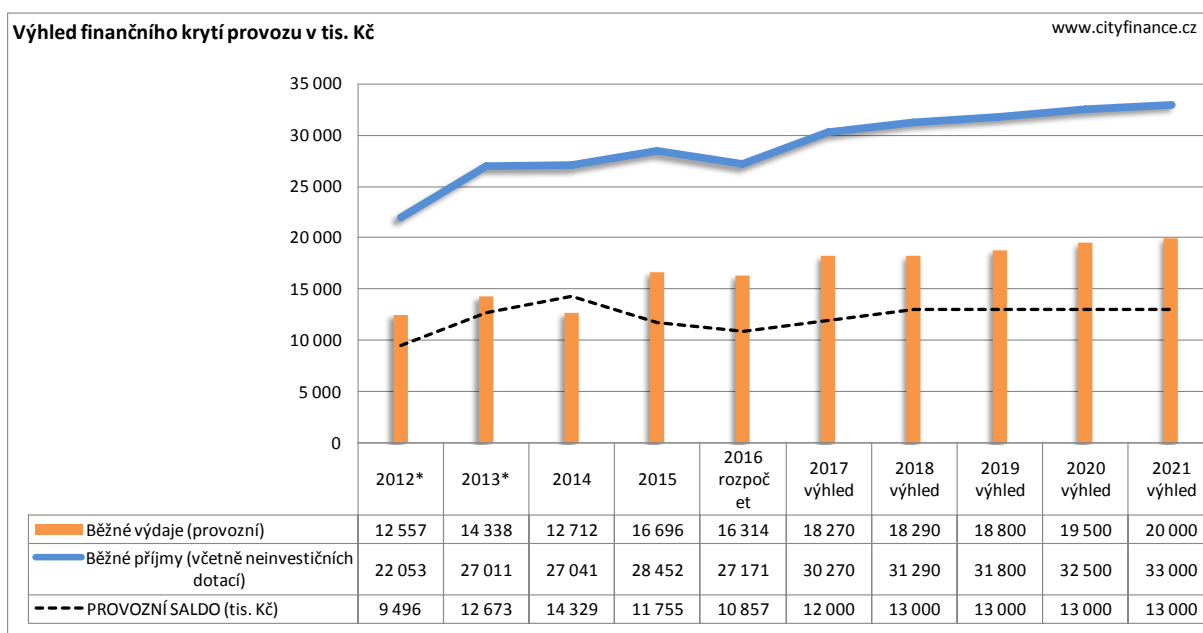
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Litvínovic



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

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Litvínovic

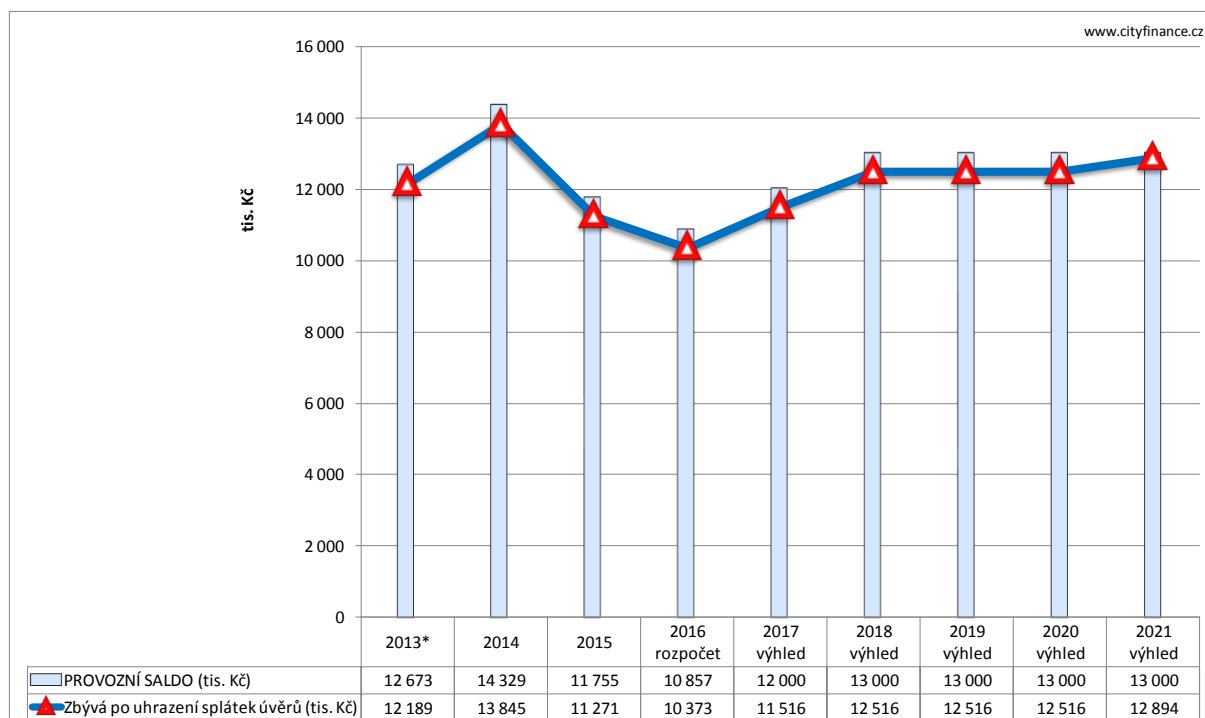


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Litvínovic

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	27 011	27 041	28 452	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000	158 860
5	Běžné výdaje (provozní)	14 338	12 712	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	94 860
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	12 673	14 329	11 755	10 857	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000	64 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	47%	53%	41%	40%	40%	42%	41%	40%	39%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	484	484	484	484	484	484	484	484	484	2 042
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	12 189	13 845	11 271	10 373	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894	61 958
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	29 668	35 245	9 477	10 794	22 310	34 826	47 342	59 858	72 752	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	35 819	43 513	46 517	19 849	22 310	34 826	47 342	59 858	72 752	
f	Stavby (tis. Kč)	145 768	144 763								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	22%	0%	5%	-5%	11%	3%	2%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	14%	-11%	31%	-2%	12%	0%	3%	4%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 958	30	1 411	-1 281	3 099	1 020	510	700	500	5 829
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	1 781	-1 627	3 985	-382	1 956	20	510	700	500	3 686

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

Graf 24: Výhled provozního salda Litvínovic a po zohlednění úmoru dluhů


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

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí **dále tabulky**.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017²². Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

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

²² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Rozpočtový výhled Litvínovic

Rozpočtový výhled										tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017		
1	1	Daňové příjmy	25 589	24 757	27 820	28 840	29 350	30 050	30 550	111,3	2,0		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	4 674	4 556	6 000	6 400	6 600	7 000	7 300		4,3		
3	1112	DPFO OSVČ	1 056	600	100	110	110	110	110		2,0		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	557	600	620	630	640	640	640		0,6		
5	1121	DPPO	5 431	5 580	5 800	6 000	6 200	6 400	6 500		2,4		
6	1122	DPPO za obce	388	387	380	380	380	380	380		0,0		
7	1211	DPH	10 732	10 411	12 000	12 400	12 500	12 600	12 700		1,2		
8	133 až 135	Místní poplatky	1 366	1 438	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		0,0		
9	1361	Správní poplatky	72	70	70	70	70	70	70		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	1 312	1 115	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	2 408	1 983	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	108,1	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 960	1 962	1 960	1 960	1 960	1 960	1 960		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	0									
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	448	21	40	40	40	40	40				
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0							Suma 2017 až 2021		
16	3	Kapitálové příjmy	288	20	0	0	0	0	0		0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	651	431	450	450	450	450	450	438,3			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	455	431	450	450	450	450	450				
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	196	0									
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	423	431	450	450	450	450	450				
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000	109,6	1,8		
22	5	Běžné výdaje	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	111,6	1,9		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	3 618	4 455	4 650	4 800	5 000	5 200	5 600		4,1		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	9 820	8 791	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000		0,0		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	119	110	110	110	110	110	110		0,0		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	3 114	2 877	2 800	2 900	3 000	3 100	3 200		2,9		
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	24	80									
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	2	1	2 710	2 480	2 690	3 090	3 090		2,8		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	35 278	9 075	0	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	51 975	25 389	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	115,7	-12,3		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-23 039	1 802	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000		-31,3		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	28 452	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000	110,9	3,2		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	111,6	Suma 2017 až 2021		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	11 755	10 857	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000		64 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	484	484	484	484	484	484	106		2 042		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-23 523	1 318	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	23 039	-1 802	-12 000	-13 000	-13 000	-13 000	-13 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000				
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000				
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	9 477	10 794	22 310	34 826	47 342	59 858	72 752		Suma 2017 až 2021		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	11 271	10 373	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894		61 958		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	28 419	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	484	484	484	484	484	484	106				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	1,70%	1,78%	1,60%	1,55%	1,52%	1,49%	0,32%				
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	2 526	2 042	1 558	1 074	590	106	0				
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč		
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	179 377								Suma 2017 až 21		
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		10 000		
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			11 516	12 516	12 516	12 516	12 894		61 958		

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 (příspěvy na záka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				60 000
26 793	16 076	je 60%	příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhou třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1	1	Daňové příjmy	18 509	19 493	24 160	24 618	25 589	24 757	27 820	28 840	29 350	30 050	30 550
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 222	3 244	4 236	4 614	4 674	4 556	6 000	6 400	6 600	7 000	7 300
3	1112	DPFO OSVČ	2 356	2 787	2 846	1 227	1 056	600	100	110	110	110	110
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	292	350	458	511	557	600	620	630	640	640	640
5	1121	DPPO	3 041	3 426	4 410	5 154	5 431	5 580	5 800	6 000	6 200	6 400	6 500
6	1122	DPPO za obce	0	0	0	0	388	387	380	380	380	380	380
7	1211	DPH	7 239	6 923	9 569	10 480	10 732	10 411	12 000	12 400	12 500	12 600	12 700
8	133 až 135	Místní poplatky	1 116	1 463	1 341	1 325	1 366	1 438	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
9	1361	Správní poplatky	115	102	108	89	72	70	70	70	70	70	70
10	1511	Daň z nemovitostí	1 128	1 198	1 193	1 217	1 312	1 115	1 350	1 350	1 350	1 350	1 350
11	2	Nedaňové příjmy	1 548	1 794	2 112	1 881	2 408	1 983	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 477	1 714	1 993	1 744	1 960	1 962	1 960	1 960	1 960	1 960	1 960
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					0	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	70	80	118	137	448	21	40	40	40	40	40
15	24	Přijaté splátky půjček					0	0					
16	3	Kapitálové příjmy	33	1 286	55	487	288	20	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 408	920	739	689	651	431	450	450	450	450	450
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	958	766	739	541	455	431	450	450	450	450	450
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	450	155	0	148	196	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	638	686	394	414	423	431	450	450	450	450	450
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	21 498	23 493	27 066	27 676	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000
22	5	Běžné výdaje	13 162	12 557	14 338	12 712	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	2 826	2 728	2 936	3 090	3 618	4 455	4 650	4 800	5 000	5 200	5 600
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	6 824	6 810	8 717	7 098	9 820	8 791	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	62	129	57	52	119	110	110	110	110	110	110
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	2 991	2 363	2 124	2 052	3 114	2 877	2 800	2 900	3 000	3 100	3 200
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	20	33	15	7	24	80					
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	439	495	489	413	2	1	2 710	2 480	2 690	3 090	3 090
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	5 205	4 699	2 206	8 935	35 278	9 075	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	18 366	17 256	16 545	21 647	51 975	25 389	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	3 132	6 238	10 521	6 029	-23 039	1 802	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	21 015	22 053	27 011	27 041	28 452	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)	13 162	12 557	14 338	12 712	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNI SALDO	7 853	9 496	12 673	14 329	11 755	10 857	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	672	484	484	484	484	484	484	484	484	484	106
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 460	5 754	10 037	5 545	-23 523	1 318	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 132	-6 238	-10 521	-6 029	23 039	-1 802	-12 000	-13 000	-13 000	-13 000	-13 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	21 498	23 493	27 066	27 676	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	21 498	23 493	27 066	27 676	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000
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	17 877	23 630	29 668	35 245	9 477	10 794	22 310	34 826	47 342	59 858	72 752
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	7 181	9 012	12 189	13 845	11 271	10 373	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	20 694	21 973	26 665	26 913	28 419	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	672	484	484	484	484	484	484	484	484	484	106
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	3,25%	2,20%	1,82%	1,80%	1,70%	1,78%	1,60%	1,55%	1,52%	1,49%	0,32%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	4 461	3 977	3 493	3 010	2 526	2 042	1 558	1 074	590	106	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	134 122	147 513	145 768	144 763	179 377						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							11 516	12 516	12 516	12 516	12 894

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				60 000
26 793	16 076	je 60%	příjmů za 4 roky	

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

POZ. Rozpis třídy, 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 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Litvínovic

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	24 160	24 618	25 589	24 757	27 820	28 840	29 350	30 050	30 550	111,3	2,0
11	2	Nedaňové příjmy	2 112	1 881	2 408	1 983	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	108,1	0,0
16	3	Kapitálové příjmy	55	487	288	20	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	739	689	651	431	450	450	450	450	450	438,3	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	739	541	455	431	450	450	450	450	450		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	148	196	0	0	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	394	414	423	431	450	450	450	450	450		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	27 066	27 676	28 936	27 191	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000	109,6	1,8
22	5	Běžné výdaje	14 338	12 712	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	111,6	1,9
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 206	8 935	35 278	9 075	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	16 545	21 647	51 975	25 389	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	108,1	-12,3
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 521	6 029	-23 039	1 802	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	27 011	27 041	28 452	27 171	30 270	31 290	31 800	32 500	33 000		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	14 338	12 712	16 696	16 314	18 270	18 290	18 800	19 500	20 000	111,6	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	12 673	14 329	11 755	10 857	12 000	13 000	13 000	13 000	13 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	1	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	484	484	484	484	484	484	484	484	106		
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	29 668	35 245	9 477	10 794	22 310	34 826	47 342	59 858	72 752		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	12 189	13 845	11 271	10 373	11 516	12 516	12 516	12 516	12 894		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	3 010	3 010	2 526	2 042	1 558	1 074	590	106	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		10 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					11 516	12 516	12 516	12 516	12 894		61 958

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

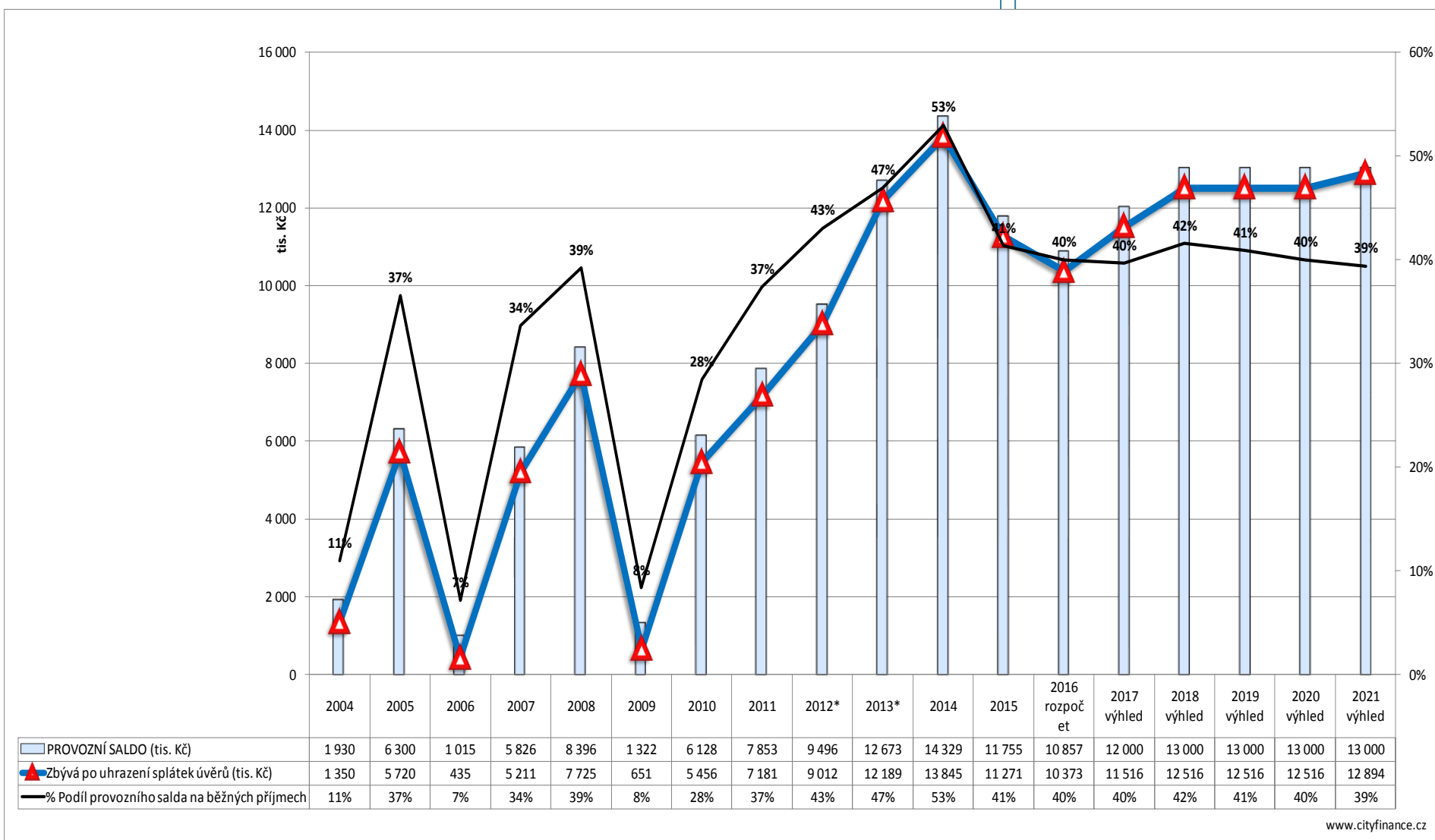
DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		60 000
26 793	16 076	je 60% příjmů za 4 roky

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 Litvínovic


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
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCE	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU LITVÍNOMIC A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OBCE	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LITVÍNOMIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC	32
TABULKA 7. ROZPOČTOVÝ VÝHLED LITVÍNOMIC	34
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED LITVÍNOMIC S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2011	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED LITVÍNOMIC	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU LITVÍNOMIC	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU LITVÍNOMIC	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LITVÍNOMIC	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ LITVÍNOMIC	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE LITVÍNOVICE PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LITVÍNOMIC	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LITVÍNOMIC	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ LITVÍNOMIC	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) LITVÍNOMIC	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ LITVÍNOMIC	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY LITVÍNOMIC A SALDO	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LITVÍNOMIC	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC	20
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	20
GRAF 16. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU LITVÍNOMIC V TIS. Kč VČETNĚ INVESTIC ZAHRNUTÝCH I POŘÍZOVÁNÍ NOVÉHO MAJETKU	22
GRAF 17. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC LITVÍNOMIC	22
GRAF 18: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO LITVÍNOMIC	23
GRAF 19. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK LITVÍNOMIC	24
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY LITVÍNOMIC	24
GRAF 21. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR	28
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU LITVÍNOMIC	31
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU LITVÍNOMIC	31
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC A PO ZOHLEDNĚNÍ ÚMORU DLUHŮ	32
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LITVÍNOMIC	37

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF²³ a EFQM²⁴, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁵. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²³ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁴ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁵ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.