

Rozpočtový výhled města Heřmanův Městec

s analýzou financí a ratingem

do roku 2019

Obsahuje:

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

OBSAH

Úvod	3
Vybrané použité termíny	4
Počet obyvatel	4
Počet žáků	4
Počet zaměstnanců	4
Saldo rozpočtu	4
Provozní saldo	4
Analýza finančního zdraví	5
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví	5
Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)	5
Stav financí	5
Finanční kondice (síla)	6
Úvod do finančního hospodaření	7
Analýza	9
Závěr finanční analýzy	25
Doporučení	27
Rozpočtový výhled	28
Definice finančního potenciálu města	28
Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu	28
Navržení ukazatelů (pravidel) rozpočtů pro stabilitu financí	29
Dopady rozpočtového výhledu do financí města	30
Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem	33
Seznam tabulek a grafů	38
Obrázky	38
Tabulky	38
Grafy	38
Kontakt a profil zpracovatele	39
Profesní profil zpracovatele	39

Úvod

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

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

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

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

Město 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 hospodářsky dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

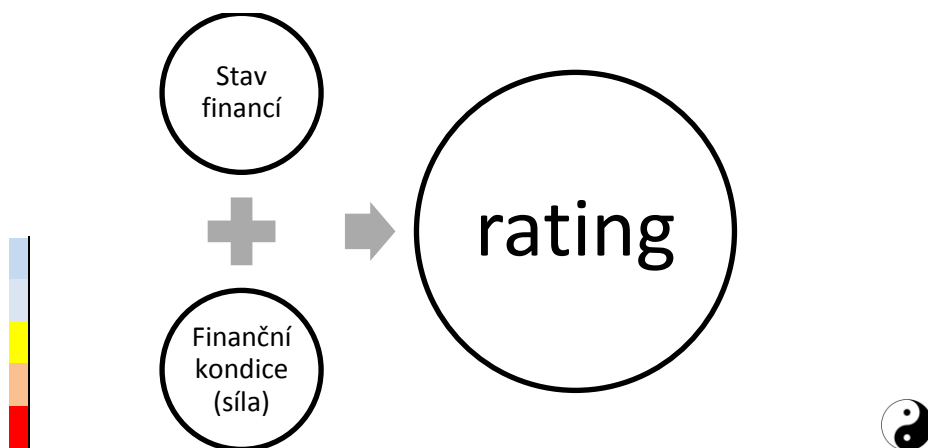
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

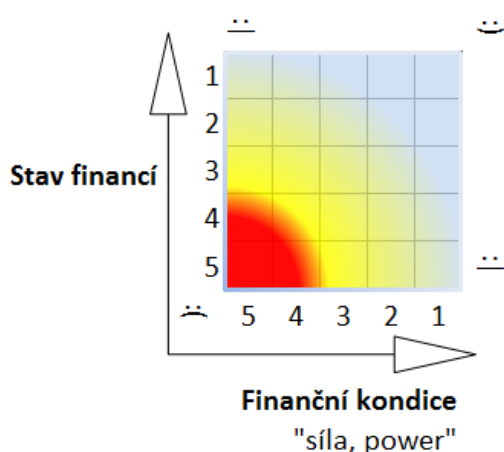
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které 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
Výše daně z příjmů z podnikatelů v katastru obce	Ceny nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Velikost katastru	Efektivita organizací a společností
Daň z nemovitostí	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Místní poplatky	Zaměstnanci – kvalita a produktivita
Vlastní činnost	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Podniky, pronájmy majetku atd.	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Dotace	Investice
Na výkon státní správy	Politika rozvoje a řízení projektů
Na provoz zařízení samosprávy	Obnova majetku
Investiční dotace	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Náklady na dluhy
Prodeje majetku	
Zhodnocení finančních rezerv	

Zdroj: www.cityfinance.cz

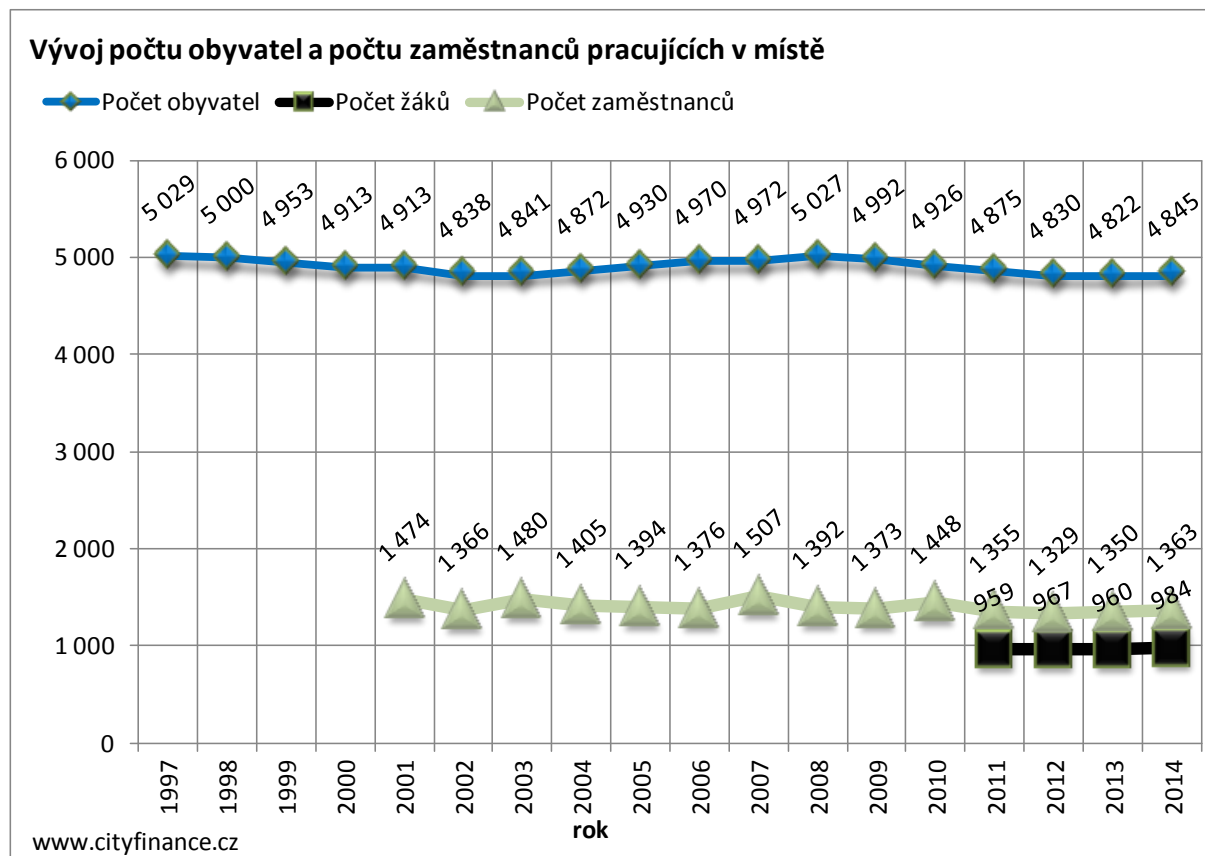
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska od roku 2008 **klesl se stabilizací v posledních 3 letech**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 4845. Co obyvatel, to aktuálně 11,7 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Za poslední 4 roky klesl počet obyvatel celkem o 81 obyvatel.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Vývoj počtu zaměstnanců, kteří mají v katastru města místo výkonu práce upadal od roku 2007 na 1363 zaměstnanců v roce 2014, ale za poslední 4 roky je stabilní s náznakem růstu. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸.

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

⁸ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Heřmanova Městce

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	INDEX 14/11		
Počet obyvatel	5 029	5 000	4 953	4 913	4 913	4 838	4 841	4 872	4 930	4 970	4 972	5 027	4 992	4 926	4 875	4 830	4 822	4 845	99,4		
Počet zaměstnanců					1 474	1 366	1 480	1 405	1 394	1 376	1 507	1 392	1 373	1 448	1 355	1 329	1 350	1 363	100,6		
Počet žáků															959	967	960	984	102,6		
INDEXY 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		100,0	99,4	99,1	99,2	100,0	98,5	100,1	100,6	101,2	100,8	100,0	101,1	99,3	98,7	99,0	99,1	99,8	100,5	99,6	
Počet zaměstnanců		99,4				92,7	108,3	94,9	99,2	98,7	109,5	92,4	98,6	105,5	93,6	98,1	101,6	101,0	98,6		
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	
Změna počtu obyvatel		-11	-29	-47	-40	0	-75	3	31	58	40	2	55	-35	-66	-51	-45	-8	23	-81	
Změna daňových příjmů v tis. Kč zménou počtu obyvatel		-51	-114	-205	-148	0	-474	20	213	443	313	17	478	-280	-530	-409	-367	-88	271	-593	

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
Změna počtu obyvatel	-11	-29	-47	-40	0	-75	3	31	58	40	2	55	-35	-66	-51	-45	-8	23
Změna daňových příjmů v tis. Kč	-51	-114	-205	-148	0	-474	20	213	443	313	17	478	-280	-530	-409	-367	-88	271
Změnou počtu obyvatel																		-593

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 města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** závisí část daňových příjmů. Celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno 984 žáků. Městu bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **7,9 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, z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší nejednotně.

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

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 město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 324,4 mil. Kč a výdaji celkem 293,2 mil. Kč (přebytek 31,2 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy města objemu 803,7 mil. Kč a výdaje 777,4 mil. Kč, tedy z dlouhodobého hlediska dosáhlo město **přebytku 26,3 mil. Kč**.

Příjmy se městu za poslední 4 roky vyvinuly lépe než výdaje.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Heřmanova Městce

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	18 013	19 712	21 636	18 189	31 127	30 556	31 530	33 483	37 671	38 947	41 120	43 654	39 914	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046
2. Nedaňové příjmy	4 508	5 130	4 954	5 909	4 720	4 819	4 093	5 306	5 169	4 825	6 308	9 265	7 892	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152
3. Kapitálové příjmy	2 019	9 568	11 519	9 242	6 241	726	1 161	2 054	2 615	8 934	4 269	4 160	3 625	1 248	1 383	782	1 595	1 495
4. Přijaté dotace	12 913	12 697	20 476	21 615	52 541	55 896	55 024	62 907	22 698	39 319	18 625	19 128	25 533	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609
Příjmy celkem	37 454	47 106	58 585	54 954	94 628	91 997	91 808	103 750	68 153	92 025	70 322	76 207	76 964	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302
5. Běžné výdaje	25 644	26 697	36 327	37 790	75 222	78 663	72 725	76 317	46 655	50 080	46 413	47 767	48 698	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947
6. Kapitálové výdaje	16 523	43 222	8 473	13 739	19 229	12 520	20 640	34 392	22 021	32 519	8 445	30 361	49 193	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425
Výdaje celkem	42 167	69 919	44 800	51 529	94 451	91 182	93 365	110 709	68 675	82 598	54 857	78 128	97 891	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372
Saldo příjmů a výdajů	-4 713	-22 812	13 785	3 425	177	814	-1 557	-6 959	-522	9 426	15 465	-1 921	-20 927	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	33 483	37 671	38 947	41 120	43 654	39 914	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046
2. Nedaňové příjmy	5 306	5 169	4 825	6 308	9 265	7 892	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152
3. Kapitálové příjmy	2 054	2 615	8 934	4 269	4 160	3 625	1 248	1 383	782	1 595	1 495
4. Přijaté dotace	62 907	22 698	39 319	18 625	19 128	25 533	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609
Příjmy celkem	103 750	68 153	92 025	70 322	76 207	76 964	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302
5. Běžné výdaje	76 317	46 655	50 080	46 413	47 767	48 698	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947
6. Kapitálové výdaje	34 392	22 021	32 519	8 445	30 361	49 193	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425
Výdaje celkem	110 709	68 675	82 598	54 857	78 128	97 891	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372
Saldo příjmů a výdajů	-6 959	-522	9 426	15 465	-1 921	-20 927	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	113	103	106	106	91	99	99	101	135	107	110,5
2. Nedaňové příjmy	104	97	93	131	147	85	84	94	94	144	73	101,2
3. Kapitálové příjmy	120	127	342	48		87	34	111	57	204	94	116,3
4. Přijaté dotace	107	36	173	47	103	133	189	92	32	151	110	96,4
Příjmy celkem	102	66	135	76	108	101	124	95	66	141	104	101,6
5. Běžné výdaje	98	61	107	93	103	102	106	109	87	106	110	102,8
6. Kapitálové výdaje	213	64	148	26	360	162	102	0	8	1188	70	316,4
Výdaje celkem	102	62	120	66	142	125	104	84	60	155	96	98,7

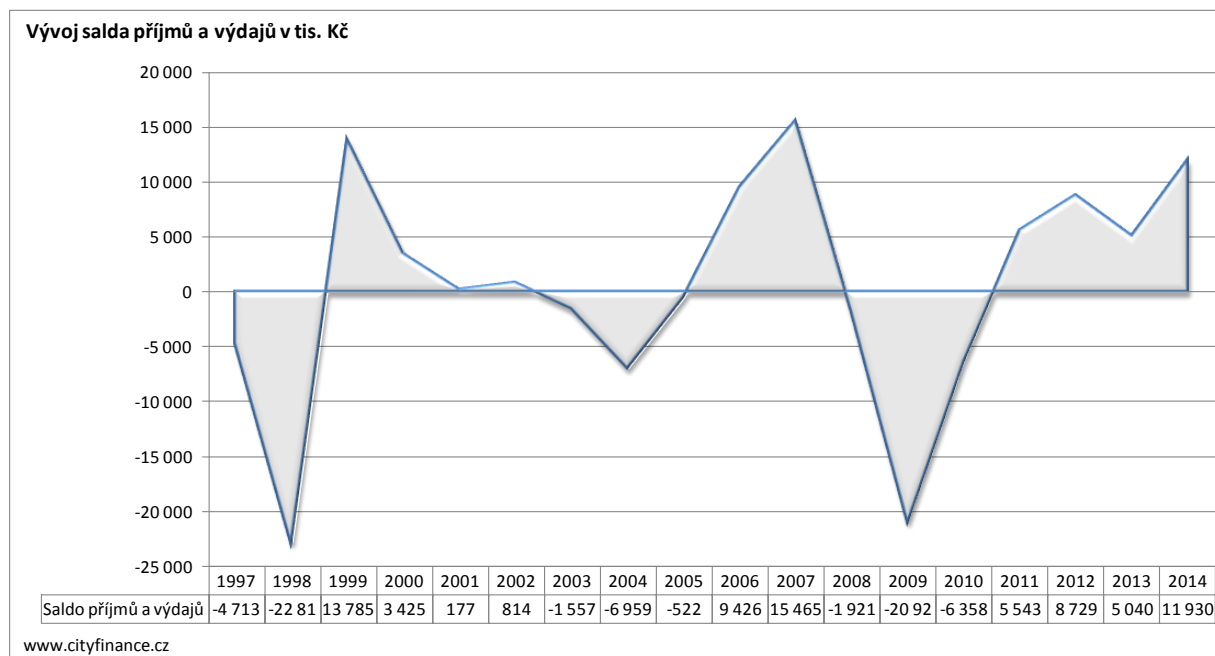
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

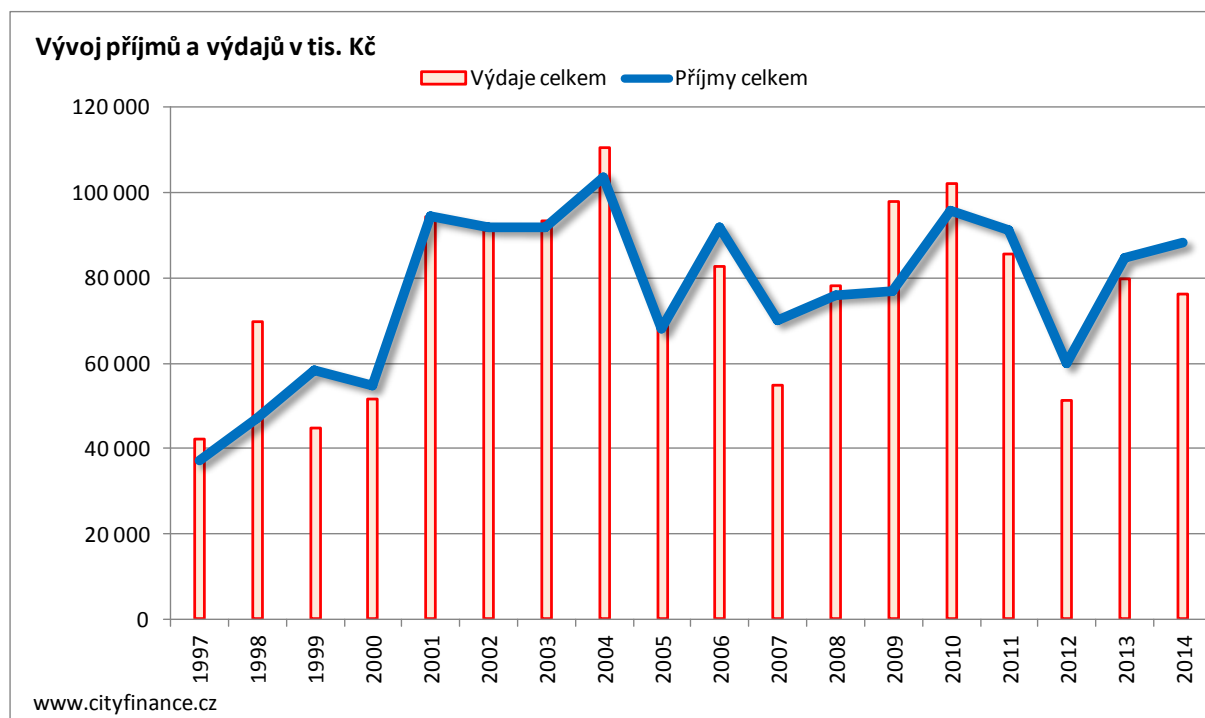
Rozpočty města byly z dlouhodobého hlediska **přebytkové** a deficity byly způsobeny především investicemi do infrastruktury a bytovou výstavbou. Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. Od roku 2011 město docilovalo přebytků rozpočtu.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

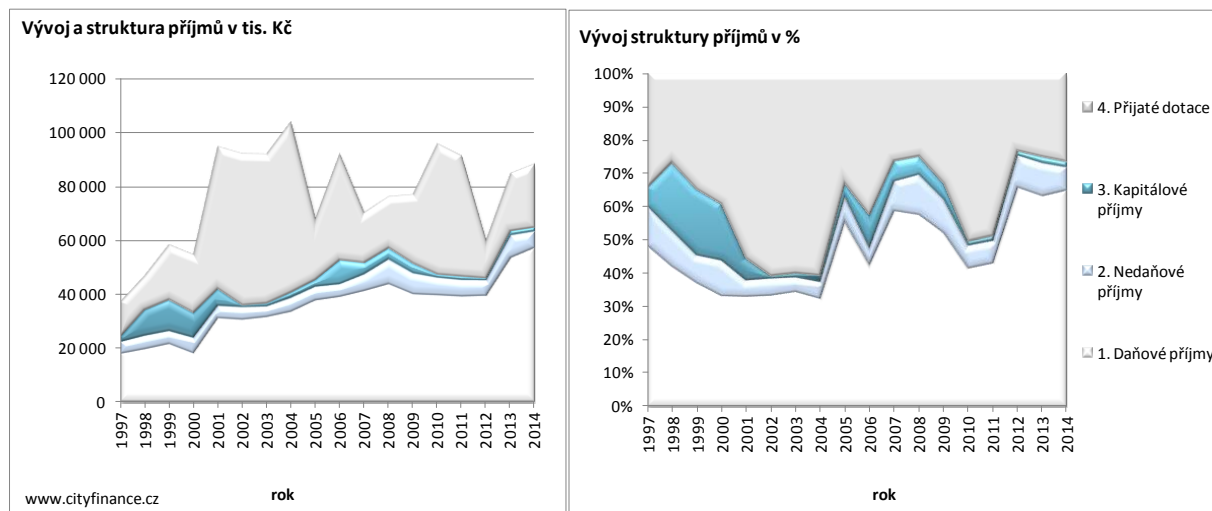
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Heřmanova Městce měly spíše stabilní objemy s výkyvy danými vnějšími vlivy a jejich běžný obrat přesahoval 60 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Heřmanova Městce

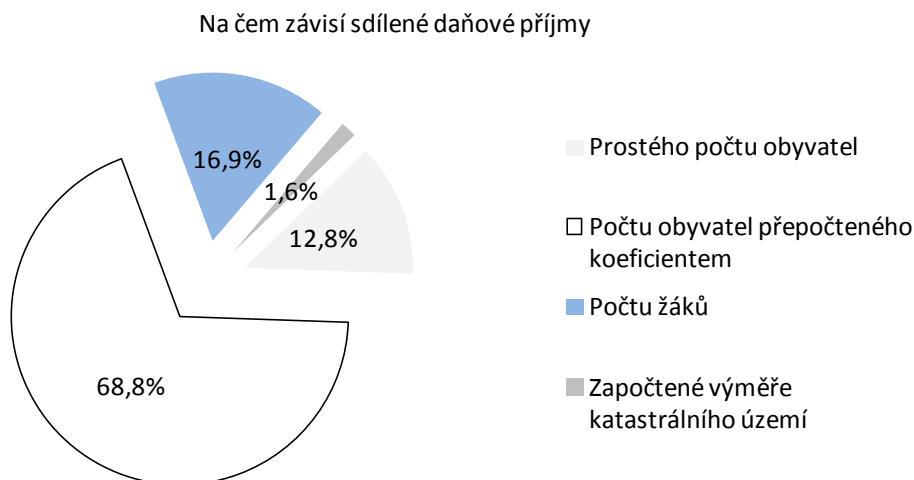


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Heřmanova Městce se **značně stabilizovala**. Na celkových příjmech města vzrostla váha daňových příjmů, které po stagnačním období v letech 2009 až 2012 rostly a poklesl podíl dotací z jiných veřejných rozpočtů a kapitálových příjmů. Hospodářská činnost pocházela z lesního hospodářství (+3,8 mil. Kč) negována náklady na sportovní halu, kino a ostatní. Můžeme s jistotou hovořit o **stabilní** struktuře příjmů.

Nedaňové příjmy města tvoří cca 6 mil. Kč a pocházely především z pronájmů (3,5 mil. Kč), zbytek příjmů z poskytování služeb (odpadové hospodářství apod.), přijatých sankcí, vratek transferů, výnosů z finančního majetku apod.

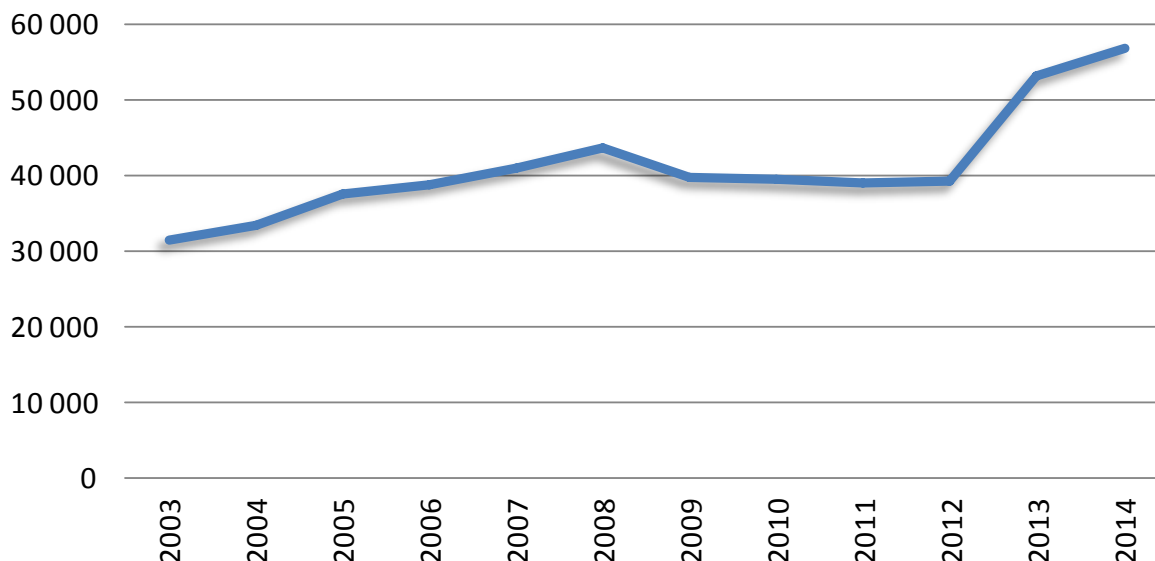
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Heřmanův Městec po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Heřmanova Městce

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

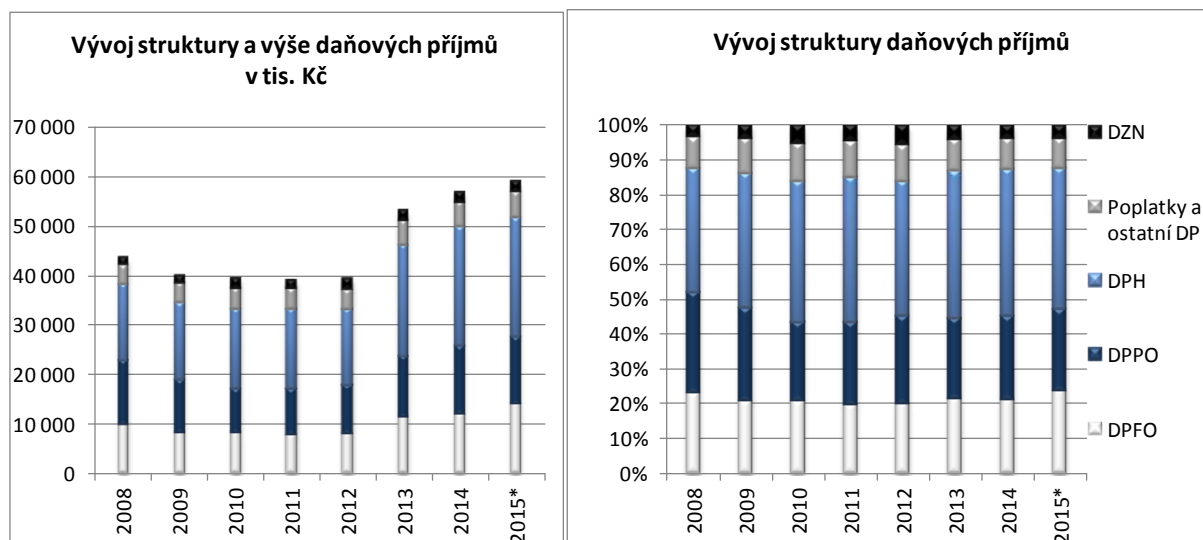
Daňové příjmy Heřmanova Městce představují za běžné situace více než 60 % veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí (negativní dopad cca 7 mil. Kč) a **novela RUD** v roce 2013 situaci města o **cca 7 mil. Kč** čistého (po zohlednění úbytku dotací na žáky). Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik EU, Asie a Ruska a stabilní prognózy není možné stanovit vlivem neustálých změn daní, nestabilním a rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti¹⁰.

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

Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. **Město dobře plánuje předpověď daňových výnosů**, když se drží skeptické verze prognóz, jak je tomu také u rozpočtu na rok 2015, kde se čeká o 4 mil. Kč méně než u aktuální prognózy.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Heřmanova Městce



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

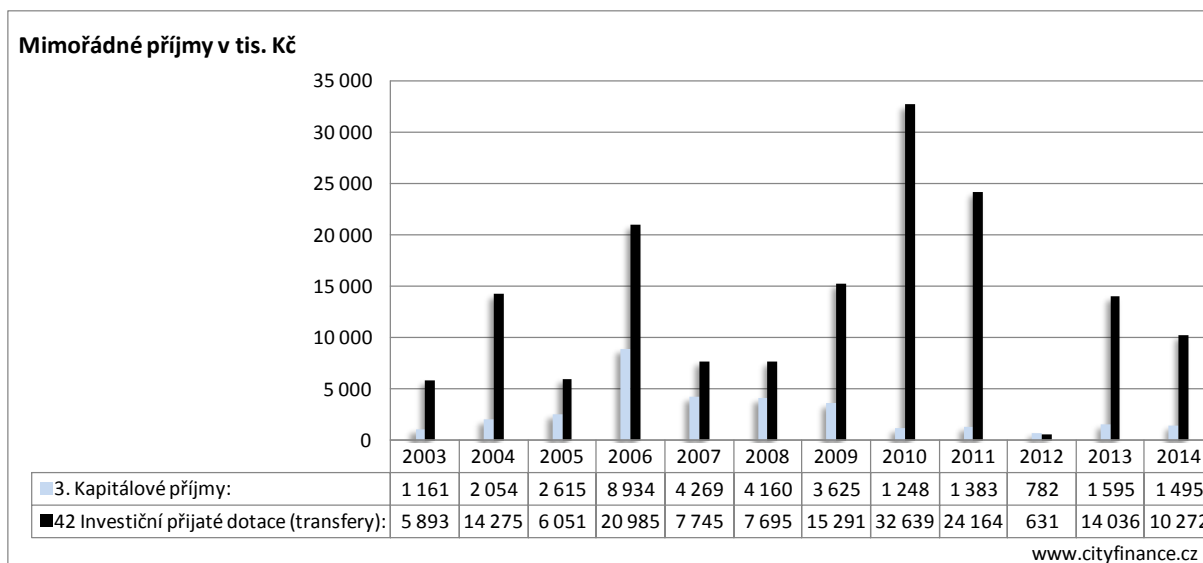
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

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

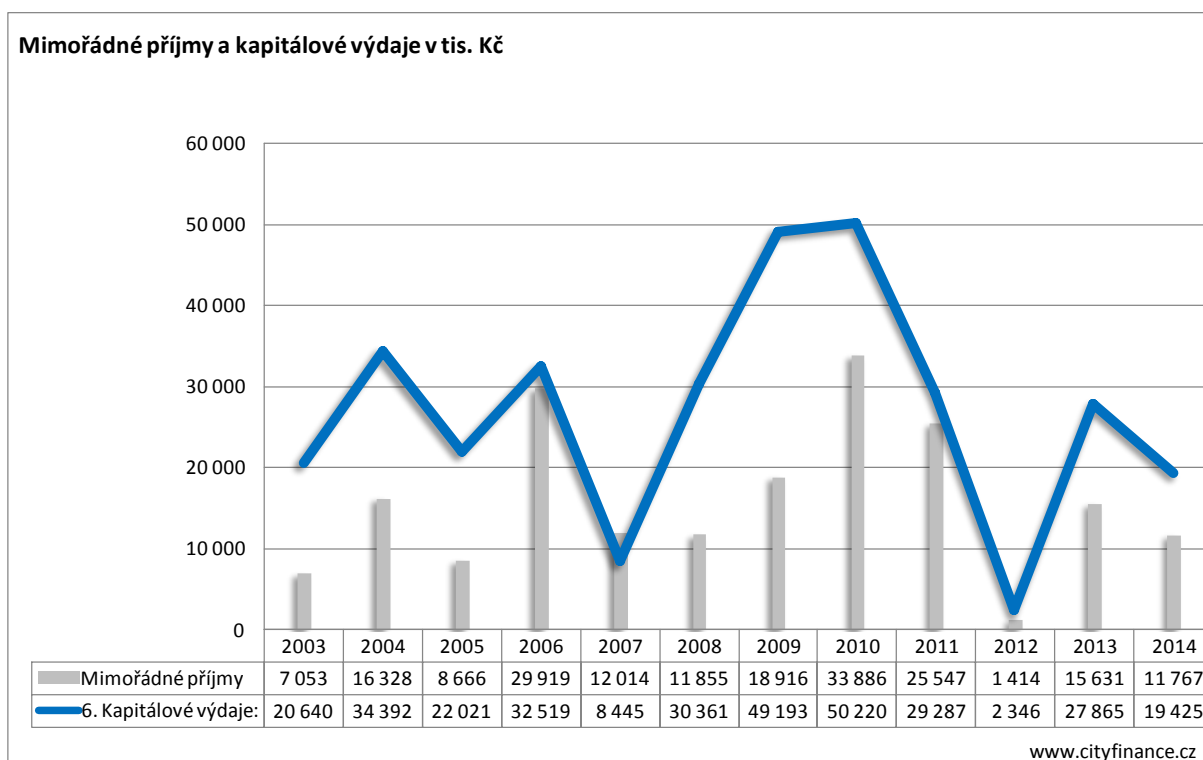
Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni **65 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města.

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

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Heřmanova Městce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

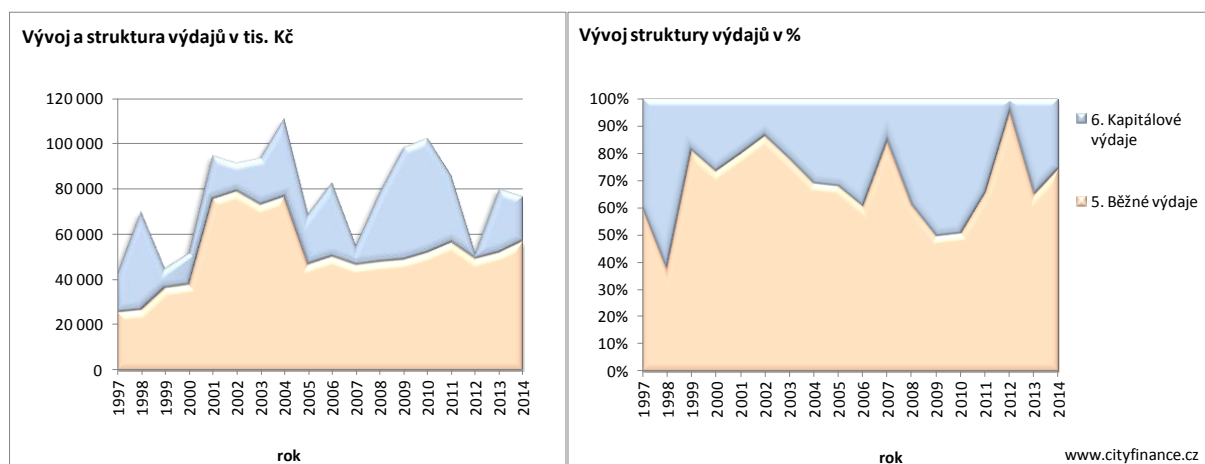
Mimořádné příjmy Heřmanova Městce eskalovaly v roce 2010 a za poslední 4 roky dosáhly celkem 54,4 mil. Kč, z toho 49,1 mil. Kč investičních dotací a 5,3 mil. Kč kapitálových příjmů (investice byly 78,9 mil. Kč za stejné období, tedy o 24,5 mil. Kč více, město tedy veškeré mimořádné příjmy investovalo a přidalo další finance).

Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Heřmanova Městce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala zvýšená, ale **rozumná investiční aktivita** v letech 2007 až 2014 (míněno nikterak přehnaná). Město za posledních 10 let investovalo 272 mil. Kč, přičemž získalo za stejné období 170 mil. Kč mimořádných příjmů. Rozvoj města sebou nesl také **poměrně rychlý růst běžných výdajů v letech 2012 až 2014**, které činily v posledních dvou letech více než **70%** podíl na celkových výdajích. Naštěstí výrazně vzrostla také výše běžných příjmů. Každá mince má naštěstí dvě strany.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Heřmanova Městce



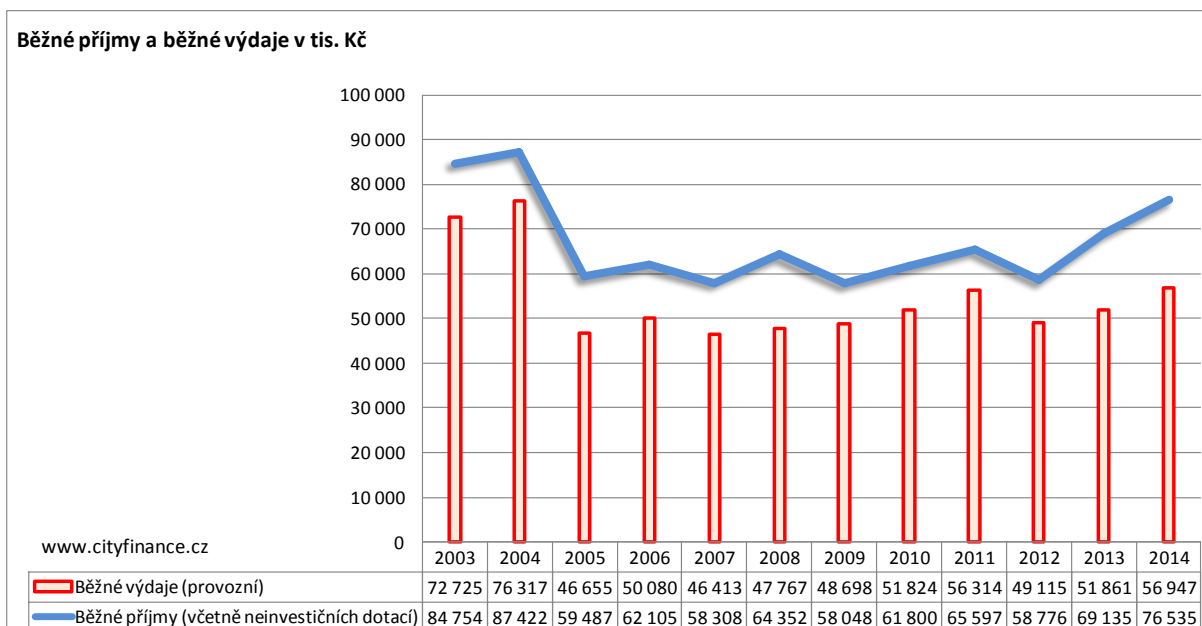
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Heřmanův Městec existuje **malé riziko investiční pasti**. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance města je obecně riskantní strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹¹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů.

Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu** (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často v pozadí. Obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti, aniž by si toho byly vědomy, ale často ví pouze, že jejich rozvoj závisí na dotacích a dluzech.

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

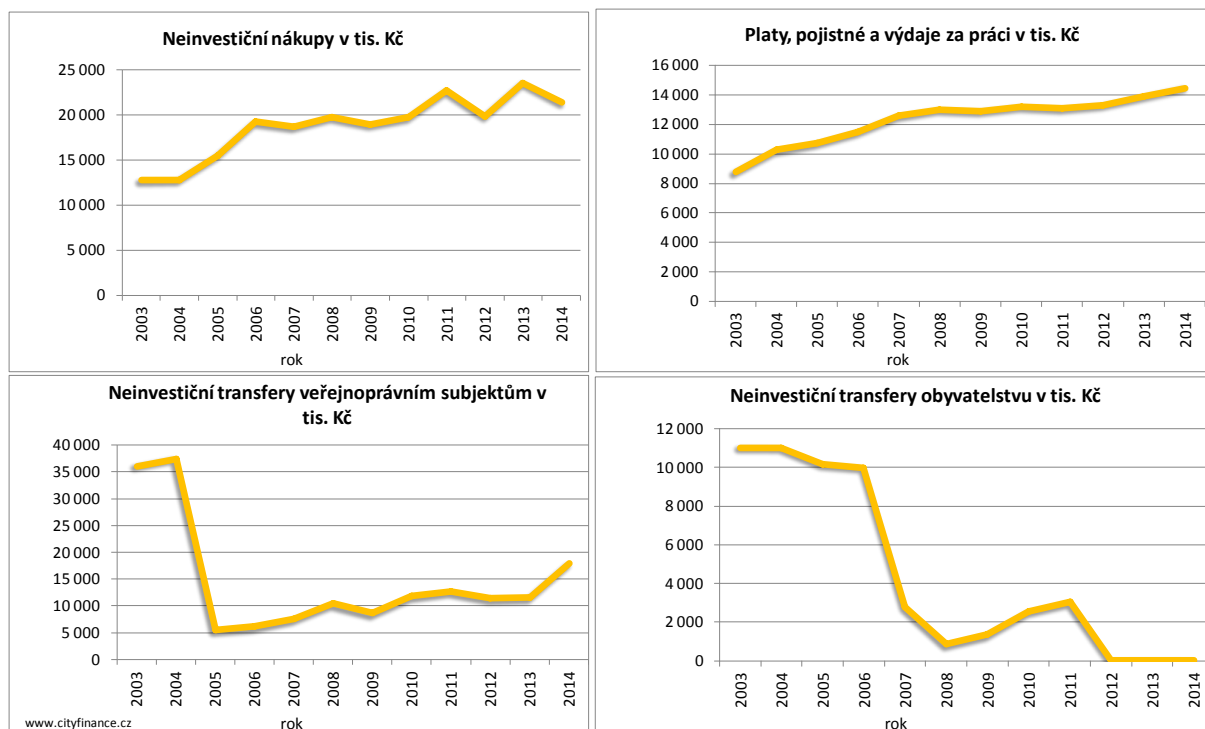
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Heřmanův Městec vždy pokryl běžné výdaje z běžných příjmů, což je skvělé zjištění, které není ve všech městech bohužel samozřejmostí. Pro finance města může být oslabující každá situace, při které se trvale běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje a tato situace přetrvá, proto je třeba bedlivě posuzovat růsty trvalých provozních výdajů (mandatorních).

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

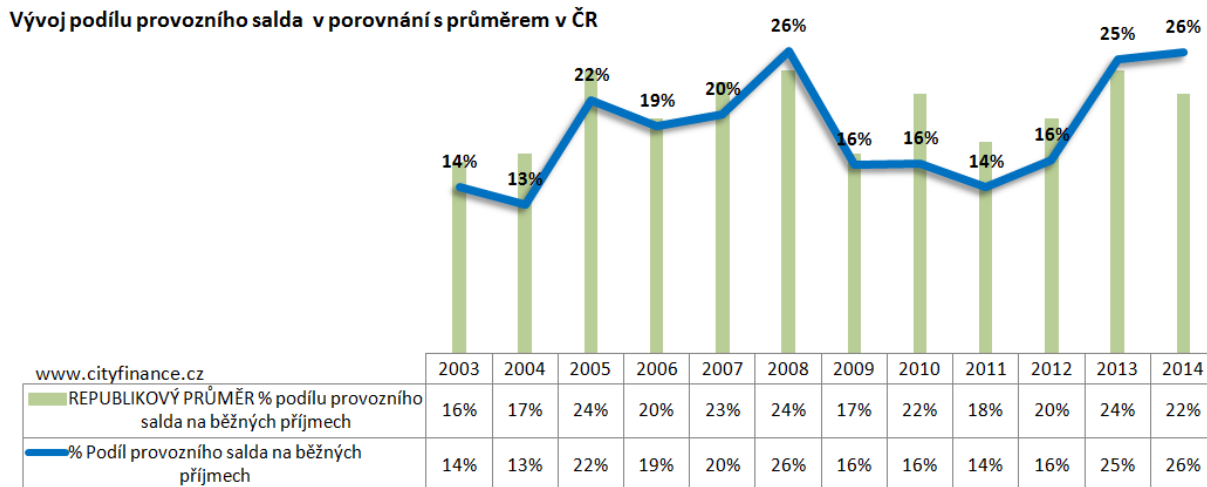
Riziko růstu běžných výdajů je pro Heřmanův Městec naprosto jisté, a to nejen s ohledem na zřízení **městské policie**, výrazně **narostly také transfery** veřejným subjektům a je třeba v rámci města bedlivě **posuzovat jejich růst v souladu s růstem běžných příjmů**.

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 města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku města) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu města, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít obec na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku města, pokud jím město neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ města a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** města (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Heřmanův Městec byl zasažen finanční krizí a po roce 2009 nebyla finanční kondice města dobrá a provozní saldo se v porovnání s průměrem zhoršilo. Obrat přinesla až novela RUD v roce 2013, které město „spasila“ a skutečně výtečný výsledek přinesl až rok 2014. Město hospodařilo od roku 2013 z finančního hlediska provozních výdajů správně a navrátilo se do let 2008, kdy bylo provozní saldo poměrem k běžným příjmům nejlepší (viz [graf](#)). Ovšem **rok 2014 přinesl vůbec nejlepší nadprůměrný výsledek provozního salda**. Domníváme se, že běžné výdaje byly očištěny o některé nárůsty roku 2013, ale také o opravy.

Graf 13. Vývoj provozního salda v % k běžným příjmům

Vývoj podílu provozního salda v porovnání s průměrem v ČR



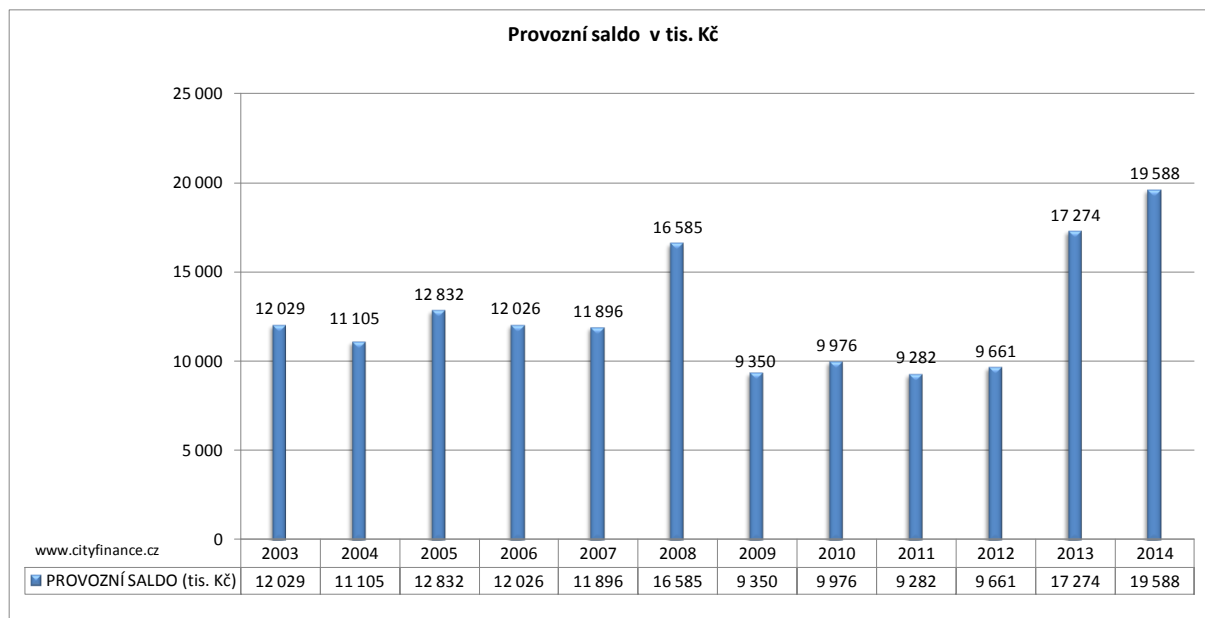
POZ. V roce 2005 došlo ke změně toku výdajů a příjmů na školství a v roce 2012 odlivu sociálních dávek na úřady práce.

rok 2013 přinesl zlepšení příjmů novelou RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Heřmanův Městec měl od roku 2013 velmi dobré nadprůměrné provozní saldo s tendencí zlepšení. Rok 2014 byl z finančního hlediska velmi zdravým rokem. Provozní saldo dosáhlo 25 % na běžných příjmech (v ČR je průměr 22 %) a rok **2014 přinesl nejlepší provozní saldo v novodobé historii města**. Provozní saldo města v roce 2014 přesáhlo **19,5 mil. Kč a považujeme jej za výborné**.

Graf 14. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	tis. Kč
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	87 422	59 487	62 105	58 308	64 352	58 048	61 800	65 597	58 776	69 135	76 535	
5 Běžné výdaje (provozní)	76 317	46 655	50 080	46 413	47 767	48 698	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	
Uhrazené splátky půjček	-4 853	-5 158	-1 684	-4 596	-1 921	-307	-326	-4 021	-362	-385	-414	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	11 105	12 832	12 026	11 896	16 585	9 350	9 976	9 282	9 661	17 274	19 588	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	6 252	7 674	10 342	7 299	14 663	9 043	9 650	5 262	9 298	16 889	19 174	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	13%	22%	19%	20%	26%	16%	16%	14%	16%	25%	26%	
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	5 395	18 951	26 694	37 562	33 739	12 486	9 479	11 002	19 366	23 993	35 509	tis. Kč
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	24 483	13 069	29 293	33 993	52 226	42 782	22 136	14 741	20 300	36 255	43 166	Suma od 2013
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 668	-27 935	2 618	-3 797	6 044	-6 304	3 752	3 796	-6 821	10 360	7 399	17 759
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	3 592	-29 663	3 425	-3 667	1 355	931	3 126	4 490	-7 199	2 746	5 086	7 832

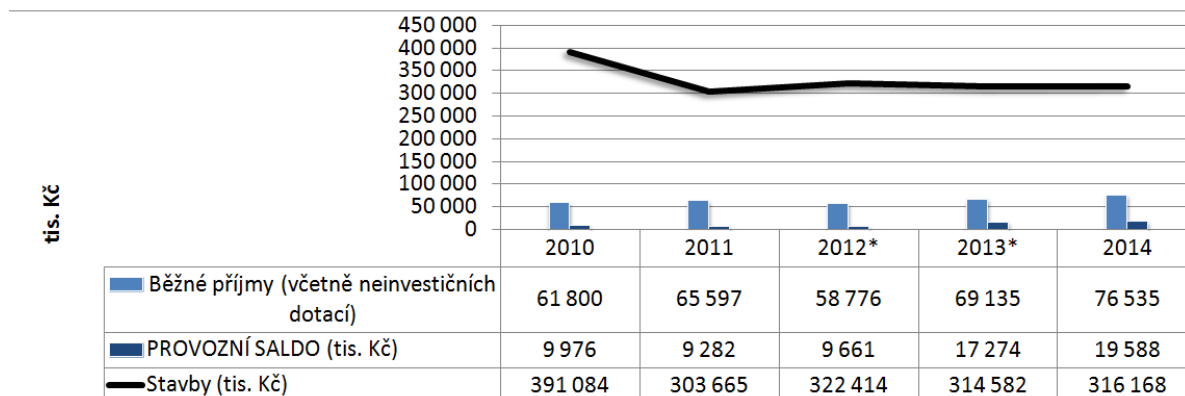
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Excelentní stabilizace finanční kondice města za poslední 3 roky je naprosto zřetelná, i když většina zásluh připadá novele RUD, rok 2014 dopadl ještě lépe.

Majetek Heřmanova Městce, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 316 mil. Kč (r. 2014). Dle srovnání má město výhodu v tom, že nemá příliš mnoho majetku, měřeno účetní hodnotou k srovnatelně velkým městům. To zlepšuje městu finance a umožňuje mu to napřít finanční potenciál směrem ke

zlepšování stavu majetku, k modernizaci a zlepšování rozsahu i kvality služeb. Velmi orientačně **město potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 9 mil. Kč ročně¹²** (8,2 mil. Kč z účetnictví za 2014). Skutečná potřeba bude však pravděpodobně vyšší neb účetnictví v těchto případech neodráží skutečný stav majetku a skutečné finanční nároky staveb, včetně technologických celků bývají vyšší. Pozitivní je, že **město dosud pohodlně mělo finance na údržbu a rekonstrukce svého majetku.**

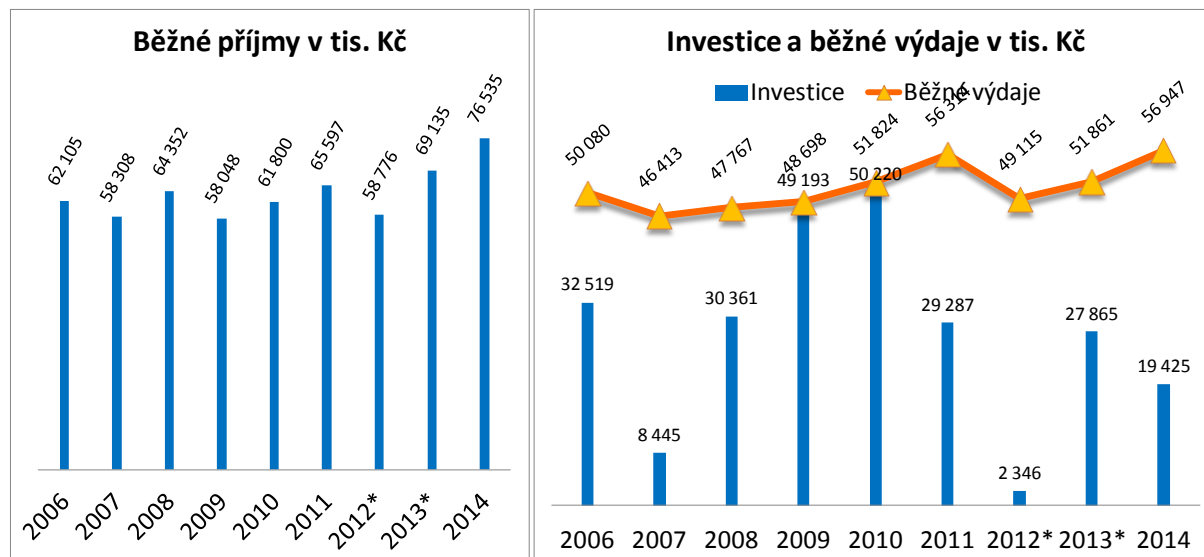
Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Heřmanova Městce



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Heřmanova Městce

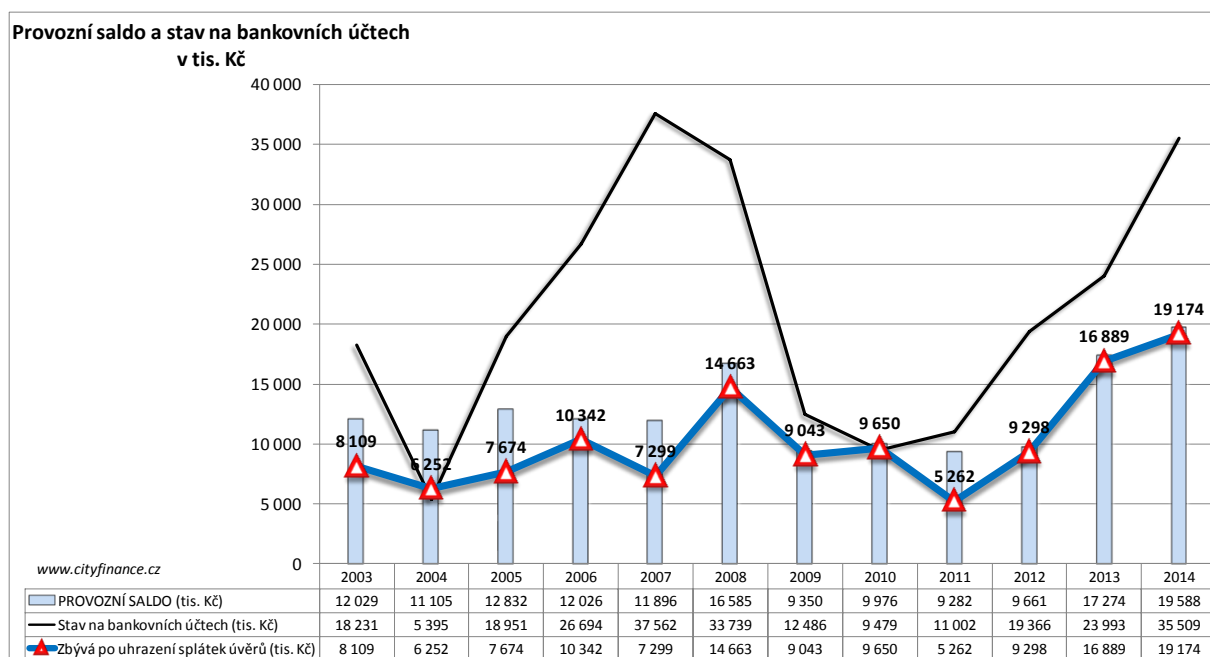


*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

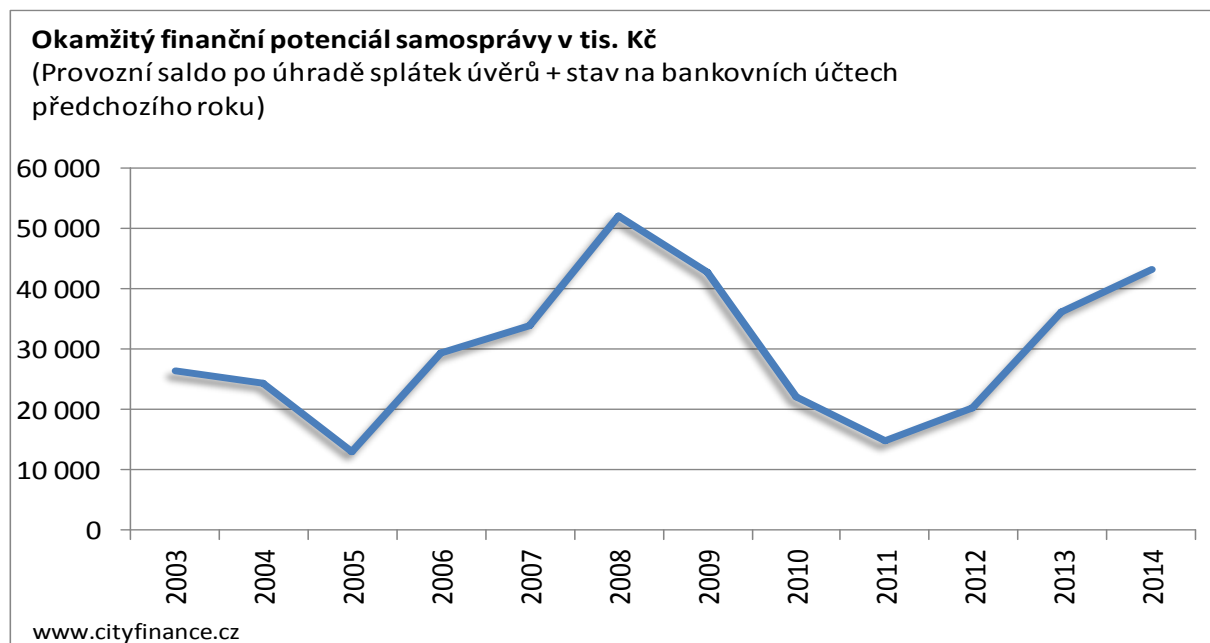
Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město má **finanční rezervu nejen na krytí cash flow**. Ke konci roku 2014 mělo město rezervu cca **35 mil. Kč¹³**, což dostačuje nejen ke krytí cash flow, ale také na investice a finance k dotacím a obnově majetku města.

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Heřmanova Městce



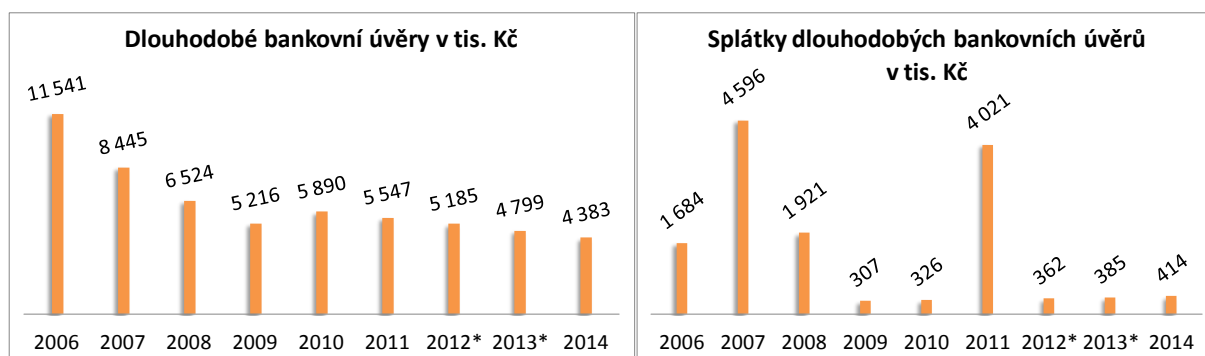
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Finančním potenciálem města lze velmi hrubě a pouze pro orientaci vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů spolu s provozním saldem daného roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „finanční akceschopnost“ města bez využití případných nových dluhů v daném roce. Finanční potenciál města ovlivňoval tok dotací a splátky dluhů. Celkově **došlo od roku 2010 ke zlepšení finančního potenciálu města.**

Heřmanův Městec má malý dluh. Město mělo k 31. 12. 2014 zůstatek **4,4 mil. Kč** dlouhodobého úvěru v podobě hypotéky¹⁴. Hypotéky jsou bohužel pro města velmi nevýhodné a drahé i s nejlepším úrokem 2 % s tím, že města sama mohou získat úroky úvěrů bez ručení majetkem se sazbou cca 0,4 % až 1 % p. a. Město přeplácí úvěr o cca 40 tis. Kč ročně. Hypotéka je uzavřena od roku 2002 do roku 2023. V letošním roce bohužel proběhla fixace s novou nižší sazbou 2% do 24. 9. 2018. Město mělo hypotéku splatit a ušetřit 80 tis. Kč ročně na úrocích. **Bezpečná výše zadlužení** vychází dle připravované právní úpravy bohužel na nízkých **48 mil. Kč**, ale podle běžných standardů ji lze spatřovat pohodlně na úrovni **80 mil. Kč**¹⁵. Město je na aktuálně prakticky s minimem dluhu a má tu v případě nejvyšší nutnosti či nouze velký polštář finančních možností k dosažení limitu bezpečné zadluženosti.

Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

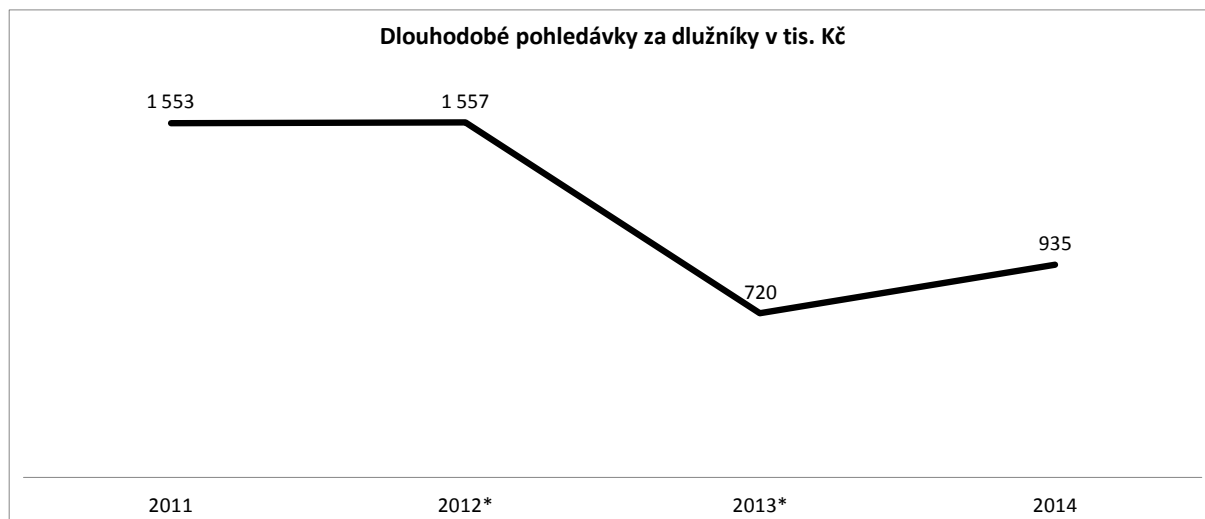
¹⁴ Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)

¹⁵ 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 4 roky.

Dalším dlouhodobým závazkem Heřmanova Městce je 18,4 mil. Kč ostatních dlouhodobých závazků v podobě dvou **závazkových smluv**. Bytovka v Lukách, kde je závazek do roku 2025 po výstavbě bytovky a závazek čp. 6 z nájemní smlouvy na úpravu prostor (postupně se snižuje). Tyto závazky nejsou problém a neovlivňují rozpočtový výhled.

Dlouhodobé pohledávky¹⁶ Heřmanova Městce jsou zanedbatelné a navíc se vyvíjely dobře. Klesly a celkem v roce 2014 nepřesáhly 1 mil. Kč.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

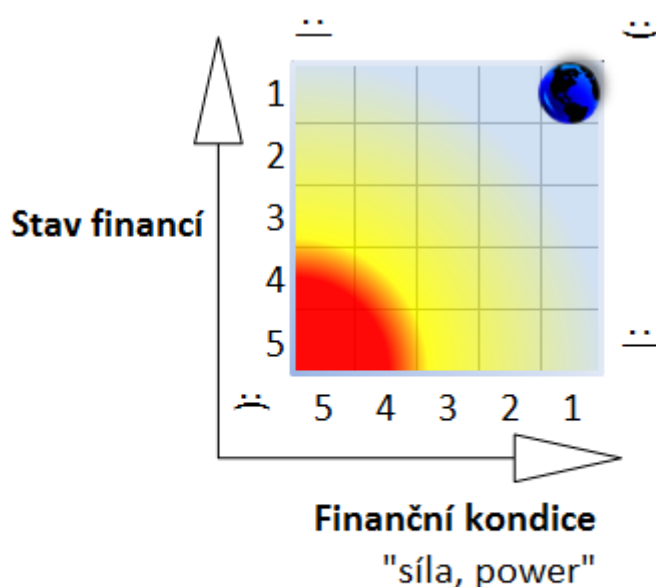
¹⁶ ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

Závěr finanční analýzy

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

- finanční kondice je výborná s dobrým trendem zlepšení provozního salda za poslední 4 roky¹⁷ až na nadprůměrných 26 % na běžných příjmech (19,6 mil. Kč) a pozitivní je stabilní základna příjmů se stabilizací počtu obyvatel, který přestal klesat, rizikem je růst běžných výdajů. Město má dostatek financí na obnovu svého majetku;
- a stav financí je také výborný s dobrou finanční rezervou a drobným nedostatkem za zbytečně drahou, ale velmi nízkou hypotéku.

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví Heřmanova Městce



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika vidím v tom, že město má značný dostatek finančního prostoru a může proto snadno sklouznout od svého poslání vytvářet podmínky pro podnikání a bydlení k pořizování nadbytečného majetku a nemusí odolat bujení požadavků na rozpočet města z různých stran pod různými zdánlivě zdůvodnitelnými záminkami. Pokud město odolá těmto vnitřním rizikům, má hostečný finanční potenciál zajistit rychlou rekonstrukci městského majetku a infrastruktury a zajistit dobrou budoucnost podmínek pro podnikání ve městě, jehož nízký podíl k počtu obyvatel zasluhuje zvýšenou **pozornost ve strategii města pro jeho**

¹⁷ zejména velký vliv novely RUD v roce 2013.

budoucnost. Vnější rizika v poklesu ekonomické stability a růstu ekonomiky existují vždy a je třeba nepodcenit zejména rizika plynoucí z dotací.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborné provozní saldo se skvělým trendem .	Zbytečně drahý malý dluh .
Stabilní struktura příjmů a stabilizace počtu obyvatel.	Nízký podíl podnikání a práce na katastru města vzhledem k počtu obyvatel.
Dobrá finanční rezerva .	
Dostatek zdrojů pro udržování a obnovu majetku města (rekonstrukce v podobě oprav i investic).	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Riziko neúměrného tlaku na provozní výdaje z budov a organizací města a plynoucí z nárůstu činností.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Stagnace běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky.
	Rizika plynoucí z dotací .

Zdroj: www.cityfinance.cz

Doporučení

- 1. Udržet výborné provozní saldo**, při zohlednění mimořádných rekonstrukcí (oprav a investic do dosavadního majetku a rozvoje infrastruktury). Zaměřit se na krocení neinvestičních transferů veřejnoprávním subjektům, které nejvíce vzrostly v rozpočtu na rok 2015 (z roku 2014 na rozpočet 2015 vzrostly o 5,3 mil. Kč, tedy o 29 % a rok předtím nastal růst o 6 mil. Kč, o 52 %). Celkem vzrostly neinvestiční transfery za 2 roky dle rozpočtu 2015 o 11,7 mil. Kč z původních 11,5 mil. Kč na 23,2 mil. Kč, tedy o téměř 100 %. Je třeba posoudit podstatu tohoto růstu. Může být dán organizačními změnami i růstem rozsahu a kvality služeb. Růst cen to nebude, naopak.
- 2. Případné úvěry čerpat v budoucnu s plovoucí sazbou** a za podstatně lepších úroků než fixních a **nevyužívat hypotéky** (mají cca o 1 až 2 % vyšší úroky než běžné úvěry pro obce), **splatit celou hypotéku po ukončení fixace dne 24. 9. 2018.**
- 3. Zpracovat plán obnovy majetku a strategii města** s důrazem na vytváření **podmínek pro podnikání a bydlení**. Provést zároveň konsolidaci majetku města s cílem revidovat a modernizovat podmínky pro podnikání a bydlení. Prohloubit (zahájit) dialog s podnikateli a zaměstnavateli tak, aby město reagovalo na jejich poptávku.
- 4.** Pokud by město déle drželo vyšší finanční aktiva, tak jako dosud, uložit tyto na **kapitálový účet ve formě otevřených podílových fondů** po vzoru Nobelova fondu a státního fondu Norska. **Rozhodně se nikdy a za žádnou cenu nezbavovat likvidity dosavadních finančních aktiv města.** Zachovat 100% likviditu finančních aktiv. Minimálně by mělo město **dlouhodobě uložit cca 10 mil. Kč na řešení krizových stavů** (titul rezervy je dán zákonem).

Rozpočtový výhled

Heřmanův Městec dostojí svým dosavadním závazkům.

Definice finančního potenciálu města

Heřmanův Městec při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 103 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude město potřebovat:

- **4 mil. Kč** na úhradu splátek dosavadních dluhů;
- alespoň **36 mil. Kč** bychom doporučili využít **na rekonstrukce majetku** (město potřebuje alespoň 9 mil. Kč ročně, ale již nyní určitou část na opravy v běžných výdajích vydává, takže tato suma by výrazně urychlila opravy a investice);
- Na ostatní cíle tedy bezpečně zbývá **63 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může město sáhnout k dlouhodobému úvěru až do bezpečné výše 80 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv** minimálně s celkem **99 mil. Kč** (plus dosavadní finanční rezervy).

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

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

1. **Nárůst požadavků na rozpočet založením městské policie** a zajištěním městského sportovního zařízení a další rezervu na straně výdajů (3,6 mil. Kč oproti rozpočtu 2015).
2. **Konzervativní růst běžných výdajů** oproti dosavadnímu trendu tak, aby se běžné příjmy rozpočtů vyvíjely lépe než běžné výdaje, vyjma oprav a rekonstrukcí, které je třeba posuzovat zvlášť;
3. **Udržení provozního salda** alespoň ve výši **20 mil. Kč** a jeho stabilně dobrý trend;
4. **Úplné oddlužení města** splacením dluhů města v objemu 4 mil. Kč ročně.

Navržení ukazatelů (pravidel) rozpočtů pro stabilitu financí

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 10 mil. Kč, **ideální provozní saldo je alespoň 20 mil. Kč** (22% běžných příjmů, což je průměr v ČR¹⁸). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje¹⁹, 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 **80 mil. Kč**, dle plánovaného zákony o rozpočtové zodpovědnosti je to skeptických 48 mil. Kč.

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

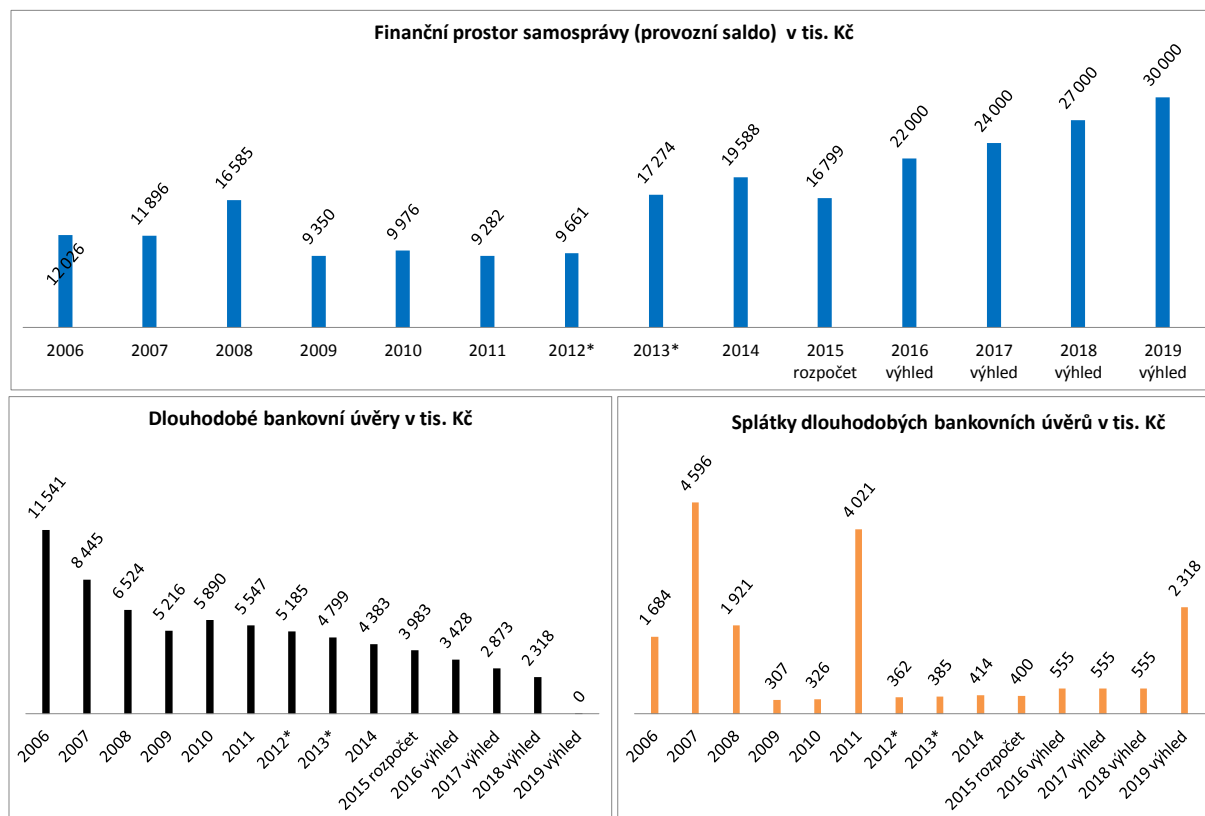
¹⁸ skutečnost 2014

¹⁹ 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 města

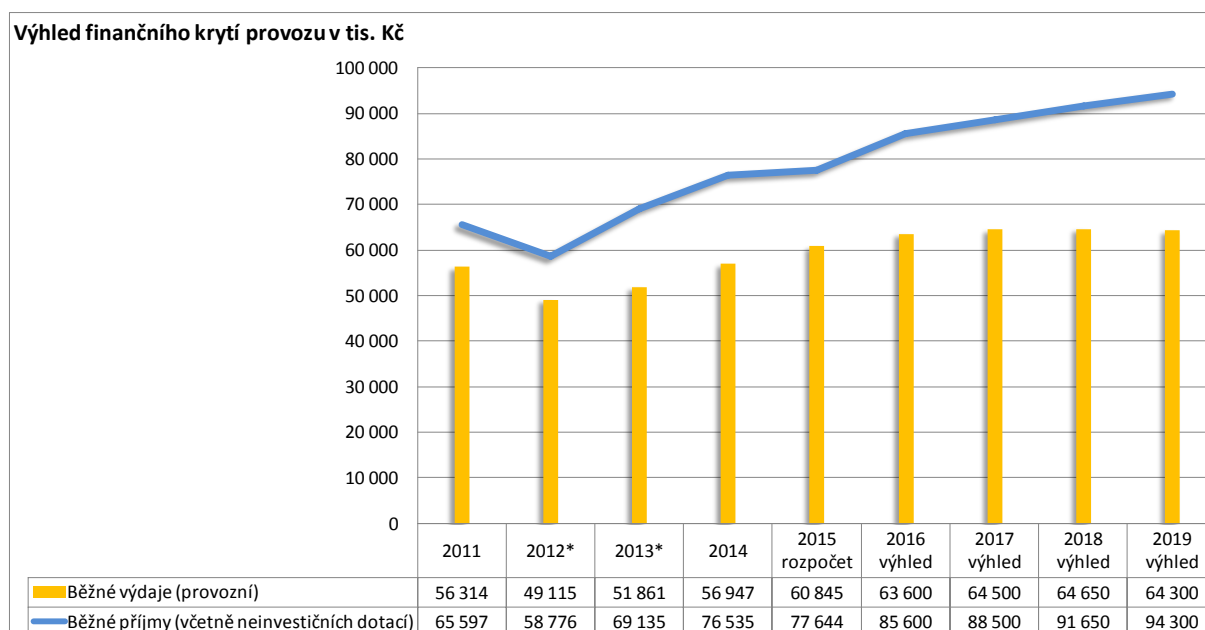
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Heřmanova Městce



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

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Heřmanova Městce



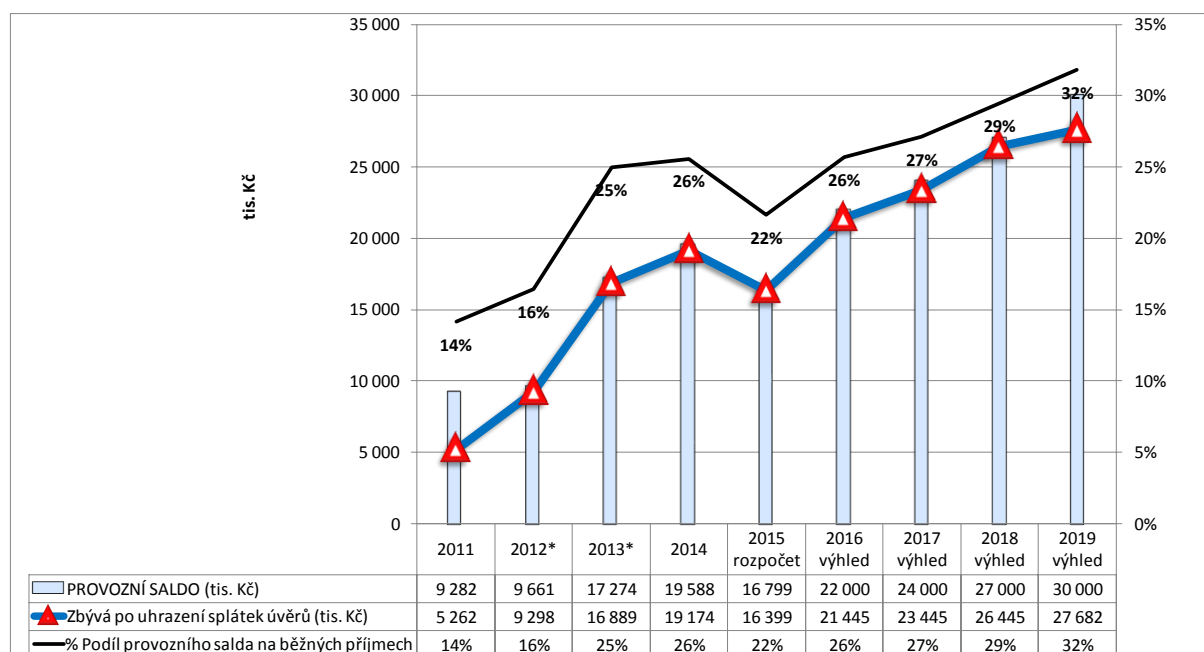
Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Tabulka 7. Výhled provozního salda Heřmanova Městce

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	65 597	58 776	69 135	76 535	77 644	85 600	88 500	91 650	94 300	437 694
5	Běžné výdaje (provozní)	56 314	49 115	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300	317 895
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	9 282	9 661	17 274	19 588	16 799	22 000	24 000	27 000	30 000	119 799
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	16%	25%	26%	22%	26%	27%	29%	32%	4 383 115 416
b	Uhrazené splátky půjček	4 021	362	385	414	400	555	555	555	2 318	
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	5 262	9 298	16 889	19 174	16 399	21 445	23 445	26 445	27 682	
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	11 002	19 366	23 993	35 509	63 329	84 775	108 220	134 665	162 347	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	14 741	20 300	36 255	43 166	51 908	84 775	108 220	134 665	162 347	
f	Stavby (tis. Kč)	303 665	322 414	314 582	316 168						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	NE	ANO	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	6%	-10%	18%	11%	1%	10%	3%	4%	3%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	9%	-13%	6%	10%	7%	5%	1%	0%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	3 796	-6 821	10 360	7 399	1 109	7 956	2 900	3 150	2 650	16 656
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	4 490	-7 199	2 746	5 086	3 898	2 755	900	150	-350	3 455

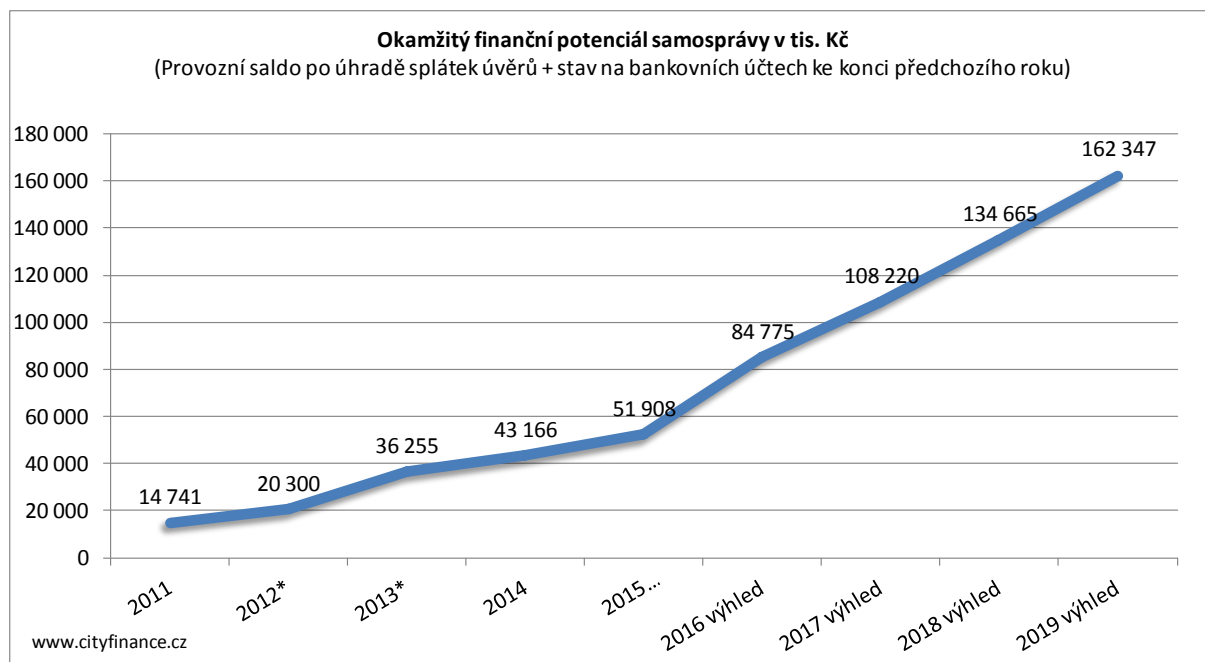
Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Graf 23: Výhled provozního salda Heřmanova Městce



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

Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Heřmanova Městce



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

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

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017²⁰, ale uvádíme i předpoklad pro plánování roku 2016. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.
- **Zpracovatel plánoval kapitálové příjmy i výdaje do výše uvedené v úvodu výhledu.** Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.

²⁰ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Heřmanova Městce

Rozpočtový výhled									tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/2014	
1	1	Daňové příjmy	53 283	57 046	54 281	61 900	64 800	67 950	70 600	109,9	4,8	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	9 889	9 874	11 000	12 800	13 500	14 400	15 500		11,4	
3	1112	DPFO OSVČ	536	994	500	500	1 200	2 000	2 000		20,3	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 078	1 238	1 000	1 300	1 400	1 450	1 500		4,2	
5	1121	DPPO	10 336	11 852	10 500	12 700	13 100	13 500	14 000		3,6	
6	1122	DPPO za obce	1 858	1 698	1 884	1 800	1 800	1 800	1 800		1,2	
7	1211	DPH	22 507	24 095	23 000	26 000	27 000	28 000	29 000		4,1	
8	133 až 135	Místní poplatky	4 237	4 389	3 997	4 000	4 000	4 000	4 000		-1,8	
9	1361	Správní poplatky	669	704	600	600	600	600	600		-3,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	2 172	2 202	1 800	2 200	2 200	2 200	2 200		0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	8 466	6 152	6 000	4 700	4 700	4 700	4 700	102,8	-5	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	7 383	4 978	4 344	4 300	4 300	4 300	4 300		-2,7	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			15							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	470	623	656	400	400	400	400			
15	24	Přijaté splátky půjček			985							
16	3	Kapitálové příjmy	1 595	1 495	3 500	0	0	0	0		-20,0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	21 422	23 609	26 440	19 000	19 000	19 000	19 000	116,4		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	7 386	13 337	17 363	19 000	19 000	19 000	19 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	14 036	10 272	9 077							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 497	4 473	4 491	4 500	4 500	4 500	4 500			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300	107,1	1,4	
22	5	Běžné výdaje	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300	106,1	2,6	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	13 875	14 464	17 524	18 200	18 900	19 600	20 300		8,1	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	23 583	21 366	15 804	16 000	16 000	16 000	16 000		-5,0	
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	2 226	2 000	2 000	2 000	2 000			
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	11 562	17 904	23 245	18 000	18 000	18 000	18 000		0,1	
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	79	56	321						-20,0	
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	2 762	3 156	1 725	9 400	9 600	9 050	8 000		30,7	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	27 865	19 425	1 156	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	79 726	76 372	62 001	63 600	64 500	64 650	64 300	108,3	-3,2	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 040	11 930	28 220	22 000	24 000	27 000	30 000		30,3	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	69 135	76 535	77 644	85 600	88 500	91 650	94 300	113,4	4,6	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300	Suma 2016 až 19		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	17 274	19 588	16 799	22 000	24 000	27 000	30 000	103 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0					0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	385	414	400	555	555	555	2 318	3 983		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	4 655	11 516	27 820	21 445	23 445	26 445	27 682			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-5 040	-11 930	-28 220	-22 000	-24 000	-27 000	-30 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300			
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300			
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	23 993	35 509	63 329	84 775	108 220	134 665	162 347	Suma 2016 až 19		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	16 889	19 174	16 399	21 445	23 445	26 445	27 682	99 017		
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	66 247	67 671	64 772	71 100	74 000	77 150	79 800			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	385	414	400	555	555	555	2 318			
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,58%	0,61%	0,62%	0,78%	0,75%	0,72%	2,90%			
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	4 799	4 383	3 983	3 428	2 873	2 318	0			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	720	935							tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	314 582	316 168						Suma 2016 až 19		
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				9 000	9 000	9 000	9 000	36 000		
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				12 445	14 445	17 445	18 682	63 017		

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚR		80 000
81 100	48 660	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
1	1	Daňové příjmy	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046	54 281	61 900	64 800	67 950	70 600
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	7 212	6 596	6 716	9 889	9 874	11 000	12 800	13 500	14 400	15 500
3	1112	DPFO OSVČ	459	459	437	536	994	500	500	1 200	2 000	2 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	561	654	772	1 078	1 238	1 000	1 300	1 400	1 450	1 500
5	1121	DPPO	7 448	6 853	7 575	10 336	11 852	10 500	12 700	13 100	13 500	14 000
6	1122	DPPO za obce	1 467	2 341	2 211	1 858	1 698	1 884	1 800	1 800	1 800	1 800
7	1211	DPH	16 056	16 256	15 292	22 507	24 095	23 000	26 000	27 000	28 000	29 000
8	133 až 135	Místní poplatky	3 682	3 590	3 929	4 237	4 389	3 997	4 000	4 000	4 000	4 000
9	1361	Správní poplatky	526	484	284	669	704	600	600	600	600	600
10	1511	Daň z nemovitostí	2 132	1 840	2 159	2 172	2 202	1 800	2 200	2 200	2 200	2 200
11	2	Nedaňové příjmy	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152	6 000	4 700	4 700	4 700	4 700
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 136	5 368	4 888	7 383	4 978	4 344	4 300	4 300	4 300	4 300
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						15				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	361	181	429	470	623	656	400	400	400	400
15	24	Přijaté splátky půjček						985				
16	3	Kapitálové příjmy	1 248	1 383	782	1 595	1 495	3 500	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609	26 440	19 000	19 000	19 000	19 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	15 617	20 283	13 534	7 386	13 337	17 363	19 000	19 000	19 000	19 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	32 639	24 164	631	14 036	10 272	9 077				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	6 845	5 839	5 242	4 497	4 473	4 491	4 500	4 500	4 500	4 500
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300
22	5	Běžné výdaje	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	13 193	13 072	13 304	13 875	14 464	17 524	18 200	18 900	19 600	20 300
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	19 720	22 685	19 879	23 583	21 366	15 804	16 000	16 000	16 000	16 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	27	0	0	0	2 226	2 000	2 000	2 000	2 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	11 762	12 675	11 391	11 562	17 904	23 245	18 000	18 000	18 000	18 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	2 552	3 041	50	79	56	321				
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	4 597	4 814	4 491	2 762	3 156	1 725	9 400	9 600	9 050	8 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425	1 156	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372	62 001	63 600	64 500	64 650	64 300
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930	28 220	22 000	24 000	27 000	30 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	61 800	65 597	58 776	69 135	76 535	77 644	85 600	88 500	91 650	94 300
33	5	Běžné výdaje (provozní)	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	9 976	9 282	9 661	17 274	19 588	16 799	22 000	24 000	27 000	30 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	3 677	0	0	0	0	0				
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	326	4 021	362	385	414	400	555	555	555	2 318
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 007	1 522	8 367	4 655	11 516	27 820	21 445	23 445	26 445	27 682
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	6 358	-5 543	-8 729	-5 040	-11 930	-28 220	-22 000	-24 000	-27 000	-30 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	99 364	91 144	60 190	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	99 364	91 144	60 190	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	9 479	11 002	19 366	23 993	35 509	63 329	84 775	108 220	134 665	162 347
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	9 650	5 262	9 298	16 889	19 174	16 399	21 445	23 445	26 445	27 682
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	53 029	51 153	50 483	66 247	67 671	64 772	71 100	74 000	77 150	79 800
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	326	4 021	362	385	414	400	555	555	555	2 318
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,62%	7,86%	0,72%	0,58%	0,61%	0,62%	0,78%	0,75%	0,72%	2,90%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	5 890	5 547	5 185	4 799	4 383	3 983	3 428	2 873	2 318	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	1 485	1 553	1 557	720	935					
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	391 084	303 665	322 414	314 582	316 168					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							9 000	9 000	9 000	9 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							12 445	14 445	17 445	18 682

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚR				80 000
81 100	48 660	je 60%	příjmy za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Heřmanova Městce

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/2014
1	1	Daňové příjmy	53 283	57 046	54 281	61 900	64 800	67 950	70 600	109,9	4,8
11	2	Nedaňové příjmy	8 466	6 152	6 000	4 700	4 700	4 700	4 700	102,8	-4,7
16	3	Kapitálové příjmy	1 595	1 495	3 500	0	0	0	0	116,4	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	21 422	23 609	26 440	19 000	19 000	19 000	19 000		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	7 386	13 337	17 363	19 000	19 000	19 000	19 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	14 036	10 272	9 077	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 497	4 473	4 491	4 500	4 500	4 500	4 500		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	84 766	88 302	90 221	85 600	88 500	91 650	94 300	107,1	1,4
22	5	Běžné výdaje	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300	106,1	2,6
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	27 865	19 425	1 156	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	79 726	76 372	62 001	63 600	64 500	64 650	64 300	102,8	-3,2
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 040	11 930	28 220	22 000	24 000	27 000	30 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	69 135	76 535	77 644	85 600	88 500	91 650	94 300		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	51 861	56 947	60 845	63 600	64 500	64 650	64 300	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	17 274	19 588	16 799	22 000	24 000	27 000	30 000	103 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	385	414	400	555	555	555	2 318	3 983	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	23 993	35 509	63 329	84 775	108 220	134 665	162 347	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	16 889	19 174	16 399	21 445	23 445	26 445	27 682	99 017	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	4 383	4 383	3 983	3 428	2 873	2 318	0	tis. Kč	
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	720								
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	1 437 642								
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				9 000	9 000	9 000	9 000	Suma 2016 až 19	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				12 445	14 445	17 445	18 682	63 017	

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

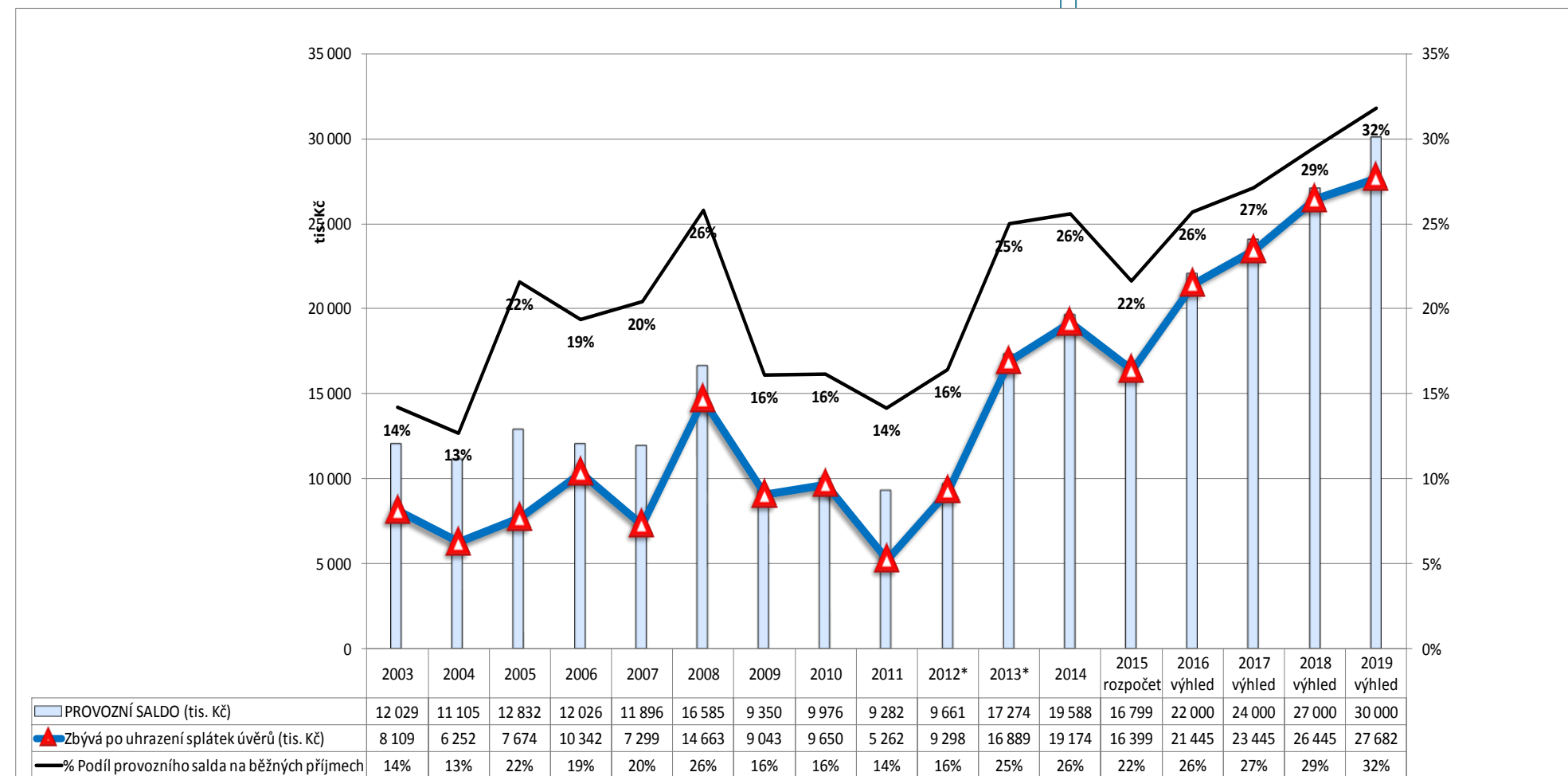
DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				80 000
81 100	48 660	je 60%	příjmů za 4 roky	

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 Heřmanova Městce

Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

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

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU HEŘMANOVA MĚSTCE	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	20
TABULKA 5. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	25
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	31
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED HEŘMANOVA MĚSTCE	34
TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED HEŘMANOVA MĚSTCE S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	35
TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED HEŘMANOVA MĚSTCE	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU HEŘMANOVA MĚSTCE	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE HEŘMANŮV MĚSTEC PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH.....	13
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) HEŘMANOVA MĚSTCE.....	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY HEŘMANOVA MĚSTCE	18
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	18
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA V % K BĚŽNÝM PŘÍJMŮM.....	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	20
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB HEŘMANOVA MĚSTCE	21
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC HEŘMANOVA MĚSTCE	21
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO HEŘMANOVA MĚSTCE	22
GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HEŘMANOVA MĚSTCE.....	22
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK HEŘMANOVA MĚSTCE	23
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY HEŘMANOVA MĚSTCE.....	24
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU HEŘMANOVA MĚSTCE.....	30
GRAF 22. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HEŘMANOVA MĚSTCE.....	30
GRAF 23: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	31
GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ HEŘMANOVA MĚSTCE	32
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	37

Kontakt a profil zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmána 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, CAF²¹ a EFQM²², strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²³. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²¹ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²² EFQM (European Foundation for Quality Management).

²³ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.