

Rozpočtový výhled města Českého Brodu 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 volební období včetně
- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ nastavení **ukazatelů (pravidel) stability financí**
- ✓ **doporučení**

LUDĚK TESAŘ
— CITYFINANCE —

OBSAH

ÚVOD.....	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA.....	5
STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice</i>	5
<i>Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY.....	24
<i>Základní doporučení</i>	24
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA.....	26
DOPORUČENÍ	26
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	27
NAVRŽENÍ UKAZATELŮ (PRAVIDEL) STABILITY FINANČÍ	28
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ.....	29
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	32
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	36
OBRÁZKY	36
TABULKY	36
GRAFY	36
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	37

ÚVOD

Město Český Brod (dále jen **město** nebo **Český Brod**) 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 souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděných v § 3 uváděného zákona. Zejména analyzuje **vývoj financí, trendy** a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení města** 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 také stanovena **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 obce bylo použito zejména těchto zdrojů:

- 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. 186 ze dne 25. srpna 2014, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů
- aktuální predikce výnosů daní www.cityfinance.cz na roky 2016 až 2018 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

¹ 2 až 5 let

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 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.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA

STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)

Použili jsme stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv dle metodiky Cityfinance, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností, je zaměřená na praxi samosprávy založenou současně na hodnocení stavu financí a finanční kondice samosprávy. Rating Cityfinance vyhodnocuje nejen vstupy ze softwarových propočtů ukazatelů a trendů, ale stanovuje ho finanční specialista na samosprávy. Rating finančního zdraví může být v rozmezí „výborné“ až „nedostatečné“.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví

Výborné	Výborná finanční kondice a výborný stav financí.
Velmi dobré	Nejhůře velmi dobrá finanční kondice a stav financí.
Dobré	Nejhůře dobrá finanční kondice a stav financí.
Dostatečné	Nejhůře dostatečná finanční kondice nebo stav financí.
Nedostatečné	Nedostatečná finanční kondice a zároveň stav financí.

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stav financí

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

Finanční kondice

Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.³

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

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

Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**⁴ je znalost **vývoje, stavu trendu a potenciálu financí**, poté lze stanovit finanční koncepci.

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**.

Obrázek 1: Podstata řízení finančního zdraví města dle Cityfinance



Zdroj: www.cityfinance.cz

⁴ www.cityfinance.cz

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). Tyto výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, příspěvkové organizace, organizační složky, úřad apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou výdaje většinou na rozvoj. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/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 problém⁶. Města, městyse a obce financují opravy a havárie, ale nevytváří většinou odpovídající finanční zdroje (rezervy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet zdroje na další odpisy. Výsledkem je zanedbaný obecní majetek.

Ideální stav by byl, kdyby byly v rozpočtu samosprávy pokryty z běžných příjmů základní provozní výdaje⁷ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

⁶ Stejný problém řeší stát ve svých financích.

⁷ Tzn. kladné provozní saldo.

Obrázek 2. 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	
Prodeje majetku	
Zhodnocení finančních rezerv	

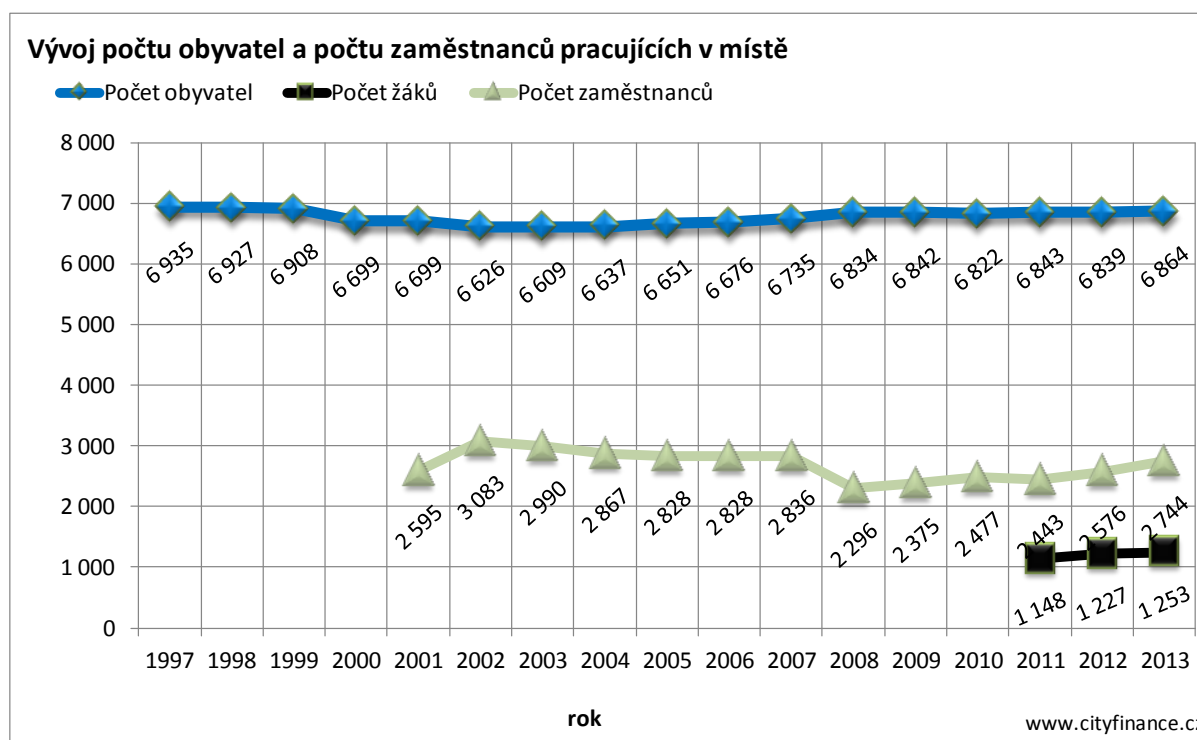
Zdroj: www.cityfinance.cz

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.

ANALÝZA

Počet obyvatel⁸ města, na kterém závisí daňové příjmy, byl **stabilní** (resp. mírně rostl). Počet obyvatel byl v roce 2013 celkem 6 864. Co obyvatel, to aktuálně 13 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel o 22 a způsobený celkový přírůstek na příjmech lze stanovit na 283 tis. Kč ročně. Stabilní počet obyvatel má mírně pozitivní vliv na prognózy výnosů daní proti republikovému vývoji.

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Českého Brodu



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁹, kteří mají v katastru města místo výkonu práce byl od hospodářské recese rostoucí. **Na území (katastru) města se dařilo práci a podnikání** a počet zaměstnanců docílil v roce 2013 počtu 2 744.

⁸ 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.

⁹ 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.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Českého Brodu

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	
Počet obyvatel	6 935	6 927	6 908	6 699	6 699	6 626	6 609	6 637	6 651	6 676	6 735	6 834	6 842	6 822	6 843	6 839	6 864	
Počet zaměstnanců					2 595	3 083	2 990	2 867	2 828	2 828	2 836	2 296	2 375	2 477	2 443	2 576	2 744	
Počet žáků															1 148	1 227	1 253	
INDEXY																		
	průměr za 10 let	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	průměr od 2010
Počet obyvatel	100,4	99,9	99,7	97,0	100,0	98,9	99,7	100,4	100,2	100,4	100,9	101,5	100,1	99,7	100,3	99,9	100,4	100,1
Počet zaměstnanců	99,4				118,8	97,0	95,9	98,6	100,0	100,3	81,0	103,4	104,3	98,6	105,4	106,5	103,7	

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	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	-4	-8	-19	-209	0	-73	-17	28	14	25	59	99	8	-20	21	-4	25	22
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	33	-37	-87	-1 303	0	-496	-133	224	128	226	586	1 061	76	-211	206	-40	329	283

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

Změnu počtu obyvatel v roce 2011 (viz tabulka výše) má částečně a svědomí v tom roce Českým statistickým úřadem provedené 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 užívána zkratka „RUD“).

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2013 bylo ve školských zařízeních města evidováno 1 253 žáků. Městu bylo **do daňových příjmů** podle počtu žáků v roce 2014 převedeno **11 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí 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 kolem 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů.

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

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.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 674 mil. Kč a výdaji celkem 698 mil. Kč (deficit 24 mil. Kč). Za poslední 4 roky se příjmy vyvíjely lépe než výdaje.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Českého Brodu

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	34 177	32 303	31 518	41 752	38 782	44 980	51 642	53 084	60 735	60 377	66 841	73 233	64 793	72 106	66 996	68 557	84 339	90 298
2. Nedaňové příjmy	6 833	3 270	2 891	2 334	2 285	3 034	1 636	4 251	9 548	2 012	3 557	14 831	6 794	3 605	3 049	3 796	2 555	4 803
3. Kapitálové příjmy	1 492	0	20 796	18	1 101	362	55	1 021	599	51	1 595	6 500	1 184	165	0	0	7 907	0
4. Přijaté dotace	34 430	27 700	25 414	25 531	54 952	65 371	92 882	71 409	56 204	53 328	69 514	81 122	78 004	81 890	100 845	62 426	82 068	96 461
Příjmy celkem	76 932	63 273	80 620	69 635	97 121	113 747	146 215	129 766	127 087	115 768	141 508	175 686	150 775	157 766	170 890	134 779	176 869	191 562
5. Běžné výdaje	50 572	45 928	40 025	52 319	67 877	77 080	98 236	100 154	74 693	86 434	105 166	130 836	120 167	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608
6. Kapitálové výdaje	43 176	19 083	18 048	12 212	23 577	39 933	42 507	45 344	50 814	18 186	33 709	44 955	45 510	35 041	44 629	52 015	92 116	25 827
Výdaje celkem	93 748	65 011	58 073	64 531	91 453	117 013	140 743	145 498	125 508	104 620	138 875	175 791	165 677	158 932	176 506	142 601	197 077	181 435
Saldo příjmů a výdajů	-16 816	-1 738	22 547	5 104	5 667	-3 266	5 472	-15 733	1 579	11 148	2 632	-105	-14 902	-1 166	-5 616	-7 823	-20 208	10 127

	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 za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105,5	94,5	97,6	132,5	92,9	116,0	114,8	102,8	114,4	99,4	110,7	109,6	88,5	111,3	92,9	102,3	123,0	107,1	106,3
2. Nedaňové příjmy	147,4	47,9	88,4	80,7	97,9	132,8	53,9	259,8	224,6	21,1	176,8	416,9	45,8	53,1	84,6	124,5	67,3	188,0	116,1
3. Kapitálové příjmy	#DIV/0!	0,0	#DIV/0!	0,1	6255,7	32,9	15,2	1856,2	58,7	8,4	3152,8	407,5	18,2	13,9	0,0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,0	#DIV/0!
4. Přijaté dotace	101,5	80,5	91,7	100,5	215,2	119,0	142,1	76,9	78,7	94,9	130,4	116,7	96,2	105,0	123,1	61,9	131,5	117,5	108,5
Příjmy celkem	103,3	82,2	127,4	86,4	139,5	117,1	128,5	88,7	97,9	91,1	122,2	124,2	85,8	104,6	108,3	78,9	131,2	108,3	106,7
5. Běžné výdaje	102,4	90,8	87,1	130,7	129,7	113,6	127,4	102,0	74,6	115,7	121,7	124,4	91,8	103,1	106,4	68,7	115,9	148,3	109,8
6. Kapitálové výdaje	104,5	44,2	94,6	67,7	193,1	169,4	106,4	106,7	112,1	35,8	185,4	133,4	101,2	77,0	0,0	116,5	177,1	28,0	80,4
Výdaje celkem	105,3	69,3	89,3	111,1	141,7	127,9	120,3	103,4	86,3	83,4	132,7	126,6	94,2	95,9	111,1	80,8	138,2	92,1	105,5

tis. Kč

		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy		60 377	66 841	73 233	64 793	72 106	66 996	68 557	84 339	90 298
2. Nedaňové příjmy		2 012	3 557	14 831	6 794	3 605	3 049	3 796	2 555	4 803
3. Kapitálové příjmy		51	1 595	6 500	1 184	165	0	0	7 907	0
4. Přijaté dotace		53 328	69 514	81 122	78 004	81 890	100 845	62 426	82 068	96 461
Příjmy celkem		115 768	141 508	175 686	150 775	157 766	170 890	134 779	176 869	191 562
5. Běžné výdaje		86 434	105 166	130 836	120 167	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608
6. Kapitálové výdaje		18 186	33 709	44 955	45 510	35 041	44 629	52 015	92 116	25 827
Výdaje celkem		104 620	138 875	175 791	165 677	158 932	176 506	142 601	197 077	181 435
Saldo příjmů a výdajů		11 148	2 632	-105	-14 902	-1 166	-5 616	-7 823	-20 208	10 127

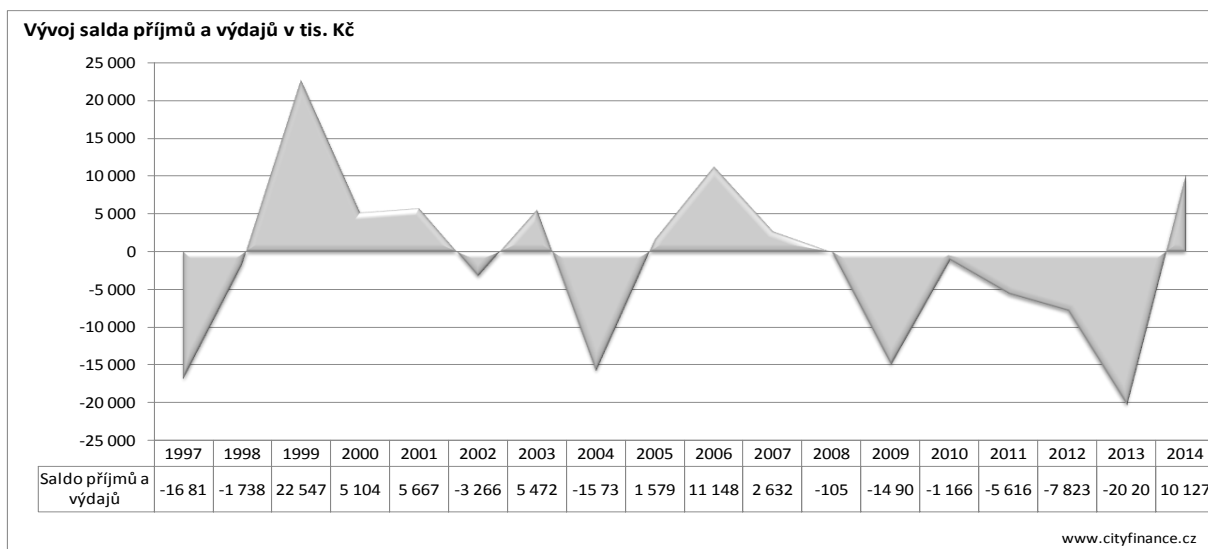
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105,5	110,7	109,6	88,5	111,3	92,9	102,3	123,0	107,1	106,3
2. Nedaňové příjmy	147,4	176,8	416,9	45,8	53,1	84,6	124,5	67,3	188,0	116,1
3. Kapitálové příjmy	#DIV/0!	3152,8	407,5	18,2	13,9	0,0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,0	#DIV/0!
4. Přijaté dotace	101,5	130,4	116,7	96,2	105,0	123,1	61,9	131,5	117,5	108,5
Příjmy celkem	103,3	122,2	124,2	85,8	104,6	108,3	78,9	131,2	108,3	106,7
5. Běžné výdaje	102,4	121,7	124,4	91,8	103,1	106,4	68,7	115,9	148,3	109,8
6. Kapitálové výdaje	104,5	185,4	133,4	101,2	77,0	0,0	116,5	177,1	28,0	80,4
Výdaje celkem	105,3	132,7	126,6	94,2	95,9	111,1	80,8	138,2	92,1	105,5

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

Město přišlo v důsledku **hospodářské recese v roce 2009** řádově o 15 mil. Kč na daňových příjmech. To výrazně negativně ovlivnilo hospodaření roku 2009.

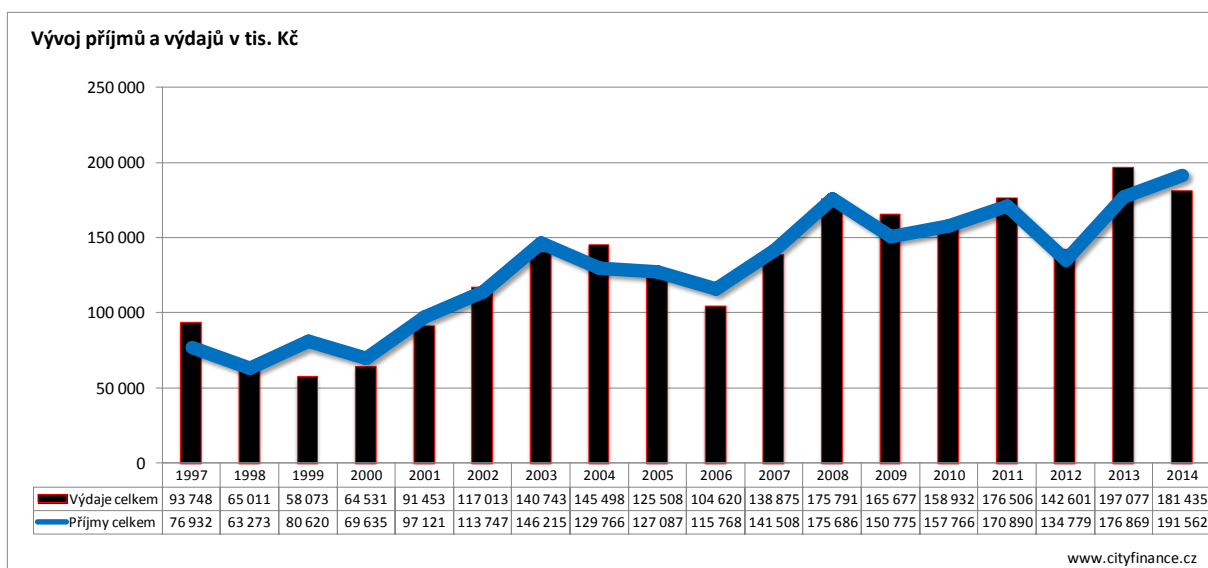
Rozpočty města byly za posledních **4 roky mírně deficitní (24 mil. Kč)**. Za posledních **10 let město hospodařilo prakticky vyrovnaně**, resp. s mírným deficitem opět **24 mil. Kč**. Město hospodařilo rozpočtově správně, neboť pro deficity zajistilo krytí.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Českého Brodu

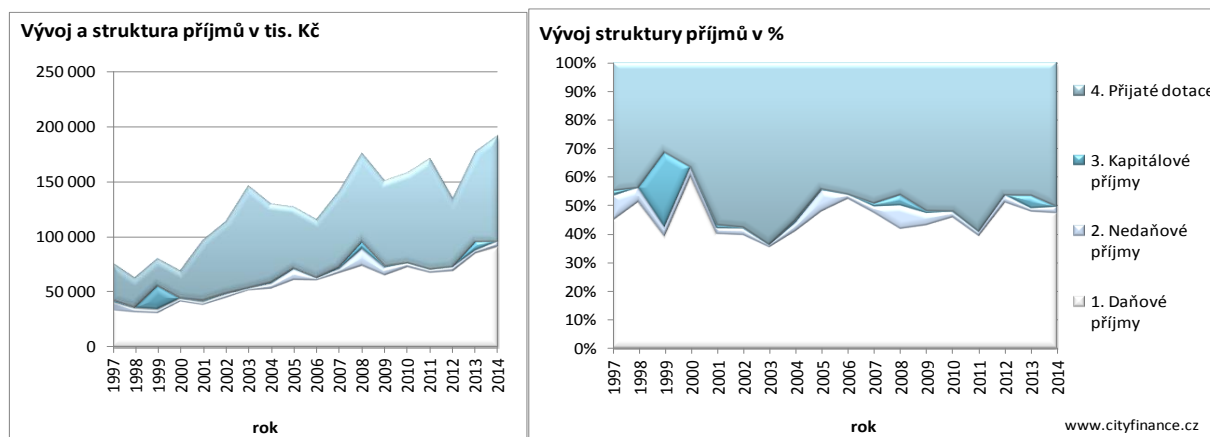


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje měly rostoucí trend s tím, že v roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv). Rok **2009** poznamenaly dopady světové finanční recese a značný pokles příjmů i výdajů v roce **2012** byl dál

odlivem agendy vyplácení sociálních dávek na úřady práce a v roce **2013** posílila příjmy města novela RUD a značný byl vliv dotací.

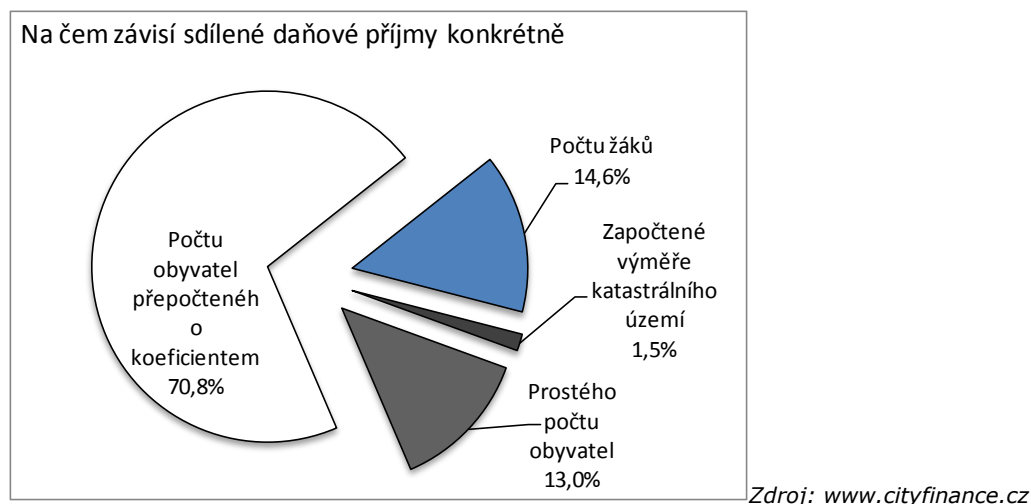
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Českého Brodu



Struktura příjmů města **se stabilizovala** především přesunem agendy vyplácení sociálních dávek na úřady práce v roce **2012**, kdy vzrostl podíl daňových příjmů města a dále novelou RUD v roce **2013**, která fakticky významně zvýšila příjmy města o 9 mil. Kč a zároveň přesunula část příspěvků na školství do oblasti jistějších daňových příjmů (dopad po očištění cca 6 mil. Kč). Přesto byl oproti jiným městům **v Českém Brodě velký význam dotací**.

Nedaňové příjmy města ve výši řádově 2 až 4,8 mil. Kč ročně (2014) byly velmi nízké s nestabilní základnou a pocházely především z prodeje nekapitálového majetku (2,5 mil. Kč v roce 2014) oblastí navázaných na pronájmy majetku, odpadové hospodářství, ekonomickou činnost apod. Ve většině oblastí, vyjma ekonomické činnosti (která se do rozpočtu promítá svým výsledkem) musíme zohledňovat také značné požadavky na výdaje města.

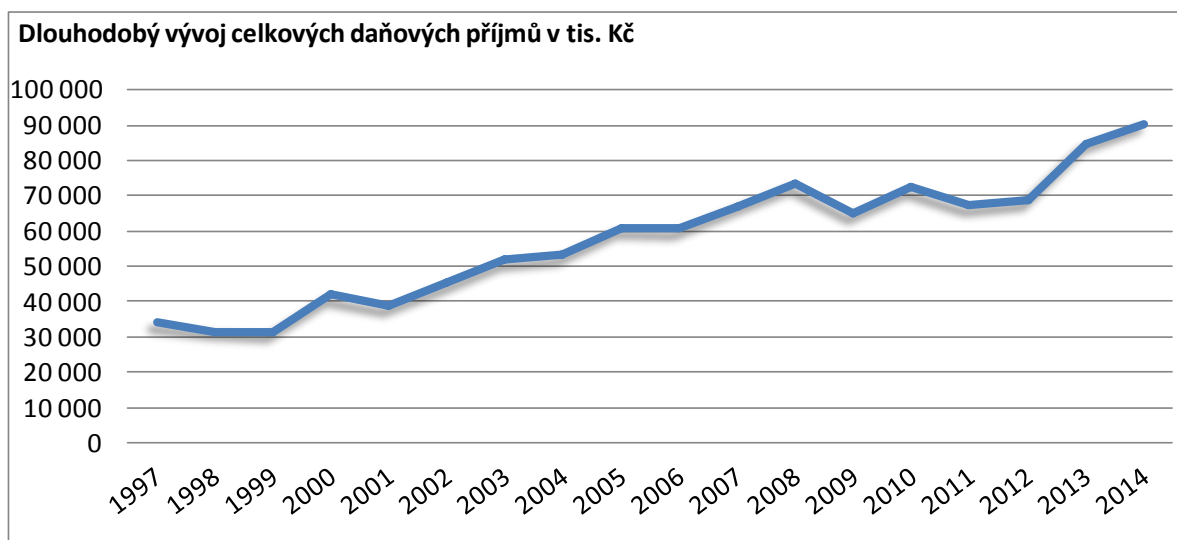
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Český Brod po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na hlavních sdílených daňových příjmech v roce 2014



Daňové příjmy představovaly po změnách cca 50 % příjmů a jejich váha kolísala především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím grafem (u každé obce je to jinak). Vedle počtu obyvatel je tu také **od roku 2013 nový a značný vliv počtu dětí a žáků**. Povšimněme si náznaků mírného ochlazení, stagnace, vývoje daňových příjmů v roce 2014, která by měla pokračovat také v roce 2015 a dalších letech. Vliv bude mít očekávaný pokles inkasa daní a nestabilní vývoj ekonomiky závislý v ČR především na automobilovém průmyslu, **navzdory optimismu ministra financí doporučujeme plánovat spíše o mnoho skeptičtější vývoj daní**.

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly velmi značnou újmu světovou finanční krizí a do roku 2012 nedosáhly původní výše roku 2008 (i bez zohlednění financování školství). Novela RUD situaci v roce 2013 mírně vylepšila, ale je nutné **připravit město spíše na umírněný vývoj daňových příjmů od roku 2015** daný zejména nadále nepříznivým vývojem ekonomiky ČR a EU, změnami daní ve vazbě na politiku vlády¹¹. **Město velmi dobře reagovalo a připravilo správně rozpočet daňových příjmů na rok 2015.**

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Českého Brodu

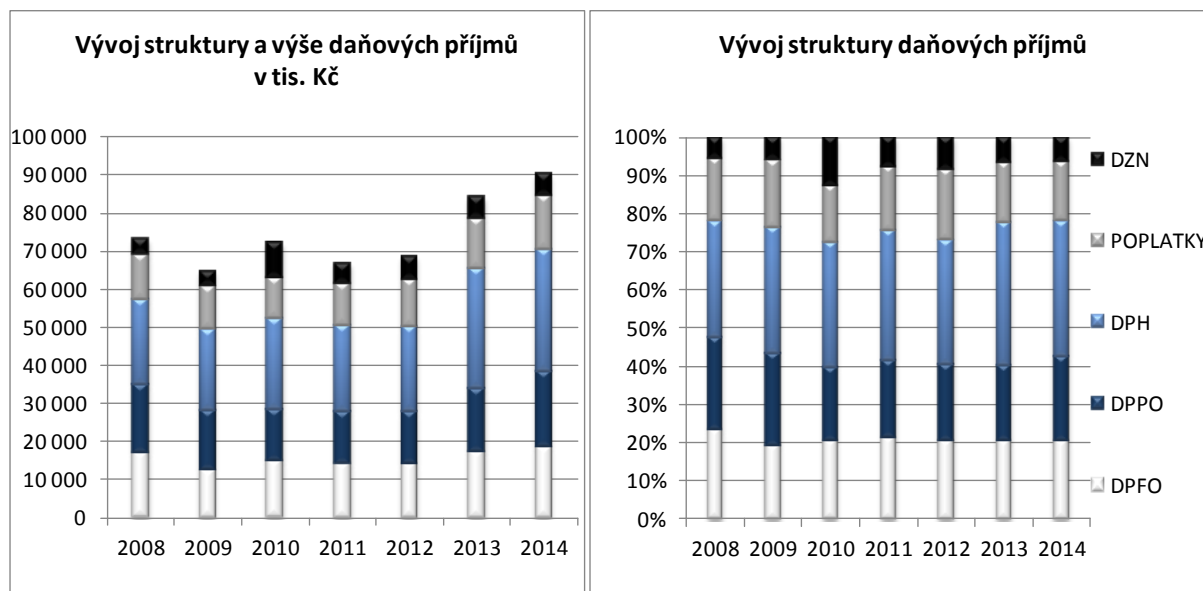


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

¹¹ Míneňo např. připravovanou redukcí DPH vznikem třetí sazby a zrušení poklesu základní sazby, dále v médiích uváděné zhoršování podmínek pro živnostníky, snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, posílení dávek nezaměstnaným a důchodů, finanční znevýhodnění práce a podnikání, progresivní zdaňování odvádějící vedení firem a manažery do zahraničí, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování sociálního a zdravotního pojištění a nákladů, růstu nákladů státního dluhu atd.

Vyšší vazba města na daňové příjmy způsobila to, že **město více než dosud podléhá makroekonomickému vývoji** v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem, tedy závislé na změnách daných Parlamentem a ekonomickými trendy. Lze proto uvést **riziko poklesu výnosů daňových příjmů po roce 2014**.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Českého Brodu



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

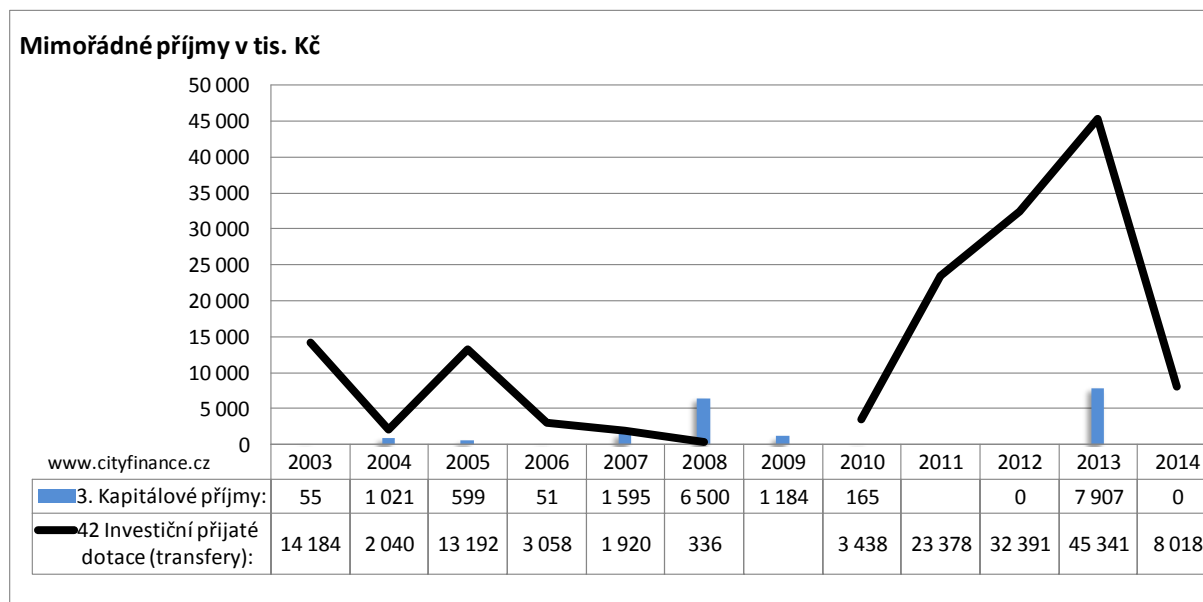
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni **130 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města.

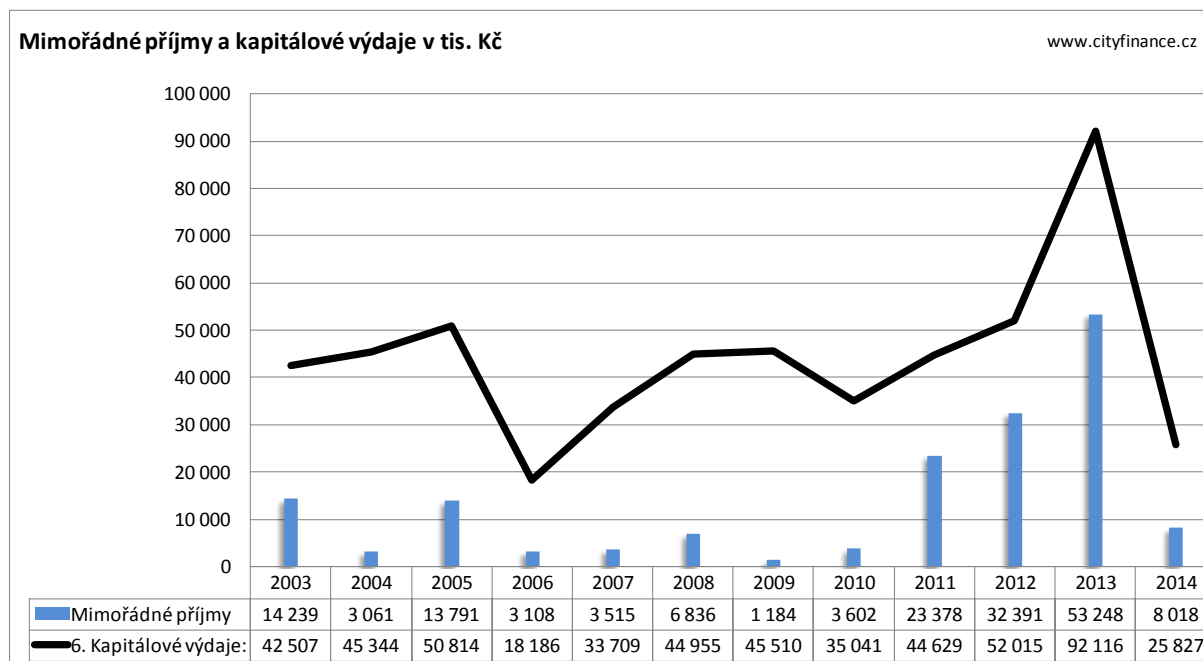
Mimořádné příjmy Českého Brodu celkem za poslední 4 roky dosáhly výše 109 mil. Kč investiční dotace a 8 mil. Kč kapitálových příjmů. Město tedy získalo za poslední 4 roky celkem **117 mil. Kč mimořádných příjmů** a za stejné období **město investovalo 215 mil. Kč. Investiční aktivita města** byla v porovnání s jinými městy velmi značná, stejně jako **aktivita získávání dotací**.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

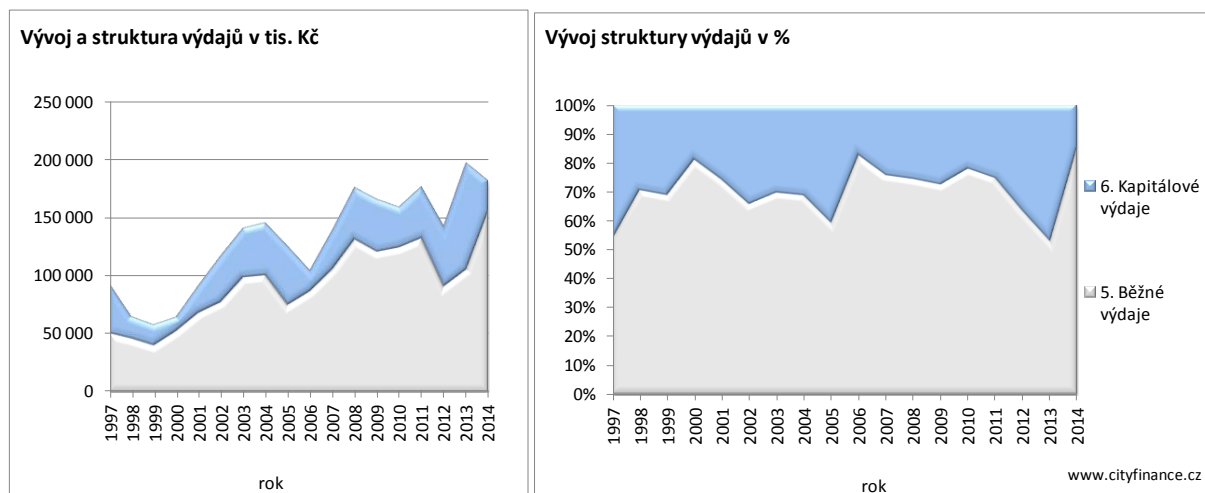
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města se nevyvíjely příliš pozitivním způsobem. Město za posledních 4 roky hodně investovalo, ale stále se jeví jako náročný provoz. **Dobry trend financí** nebyl zajištěn na straně výdajů, ale **vznikl převážně na straně příjmů**. Bohužel poměrně **vysoké běžné výdaje byly a jsou slabinou města**.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Českého Brodu

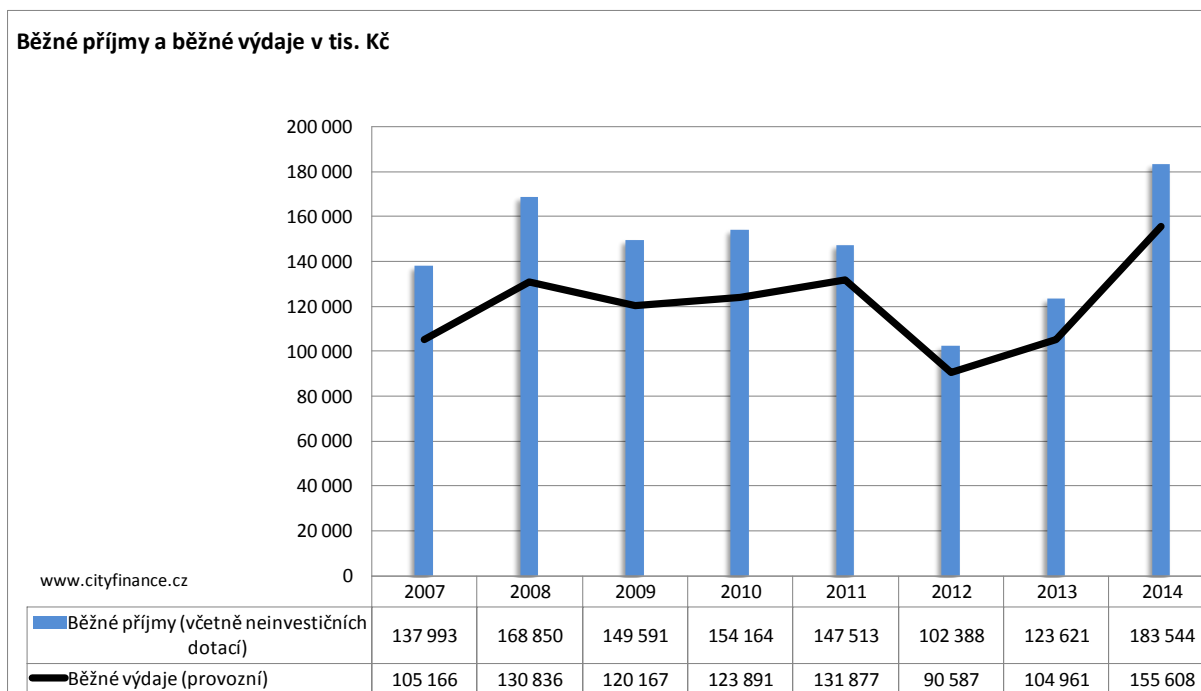


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Určité riziko investiční pasti pro Český Brod existuje. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance měst a obcí je obecně riskantní strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹² 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.

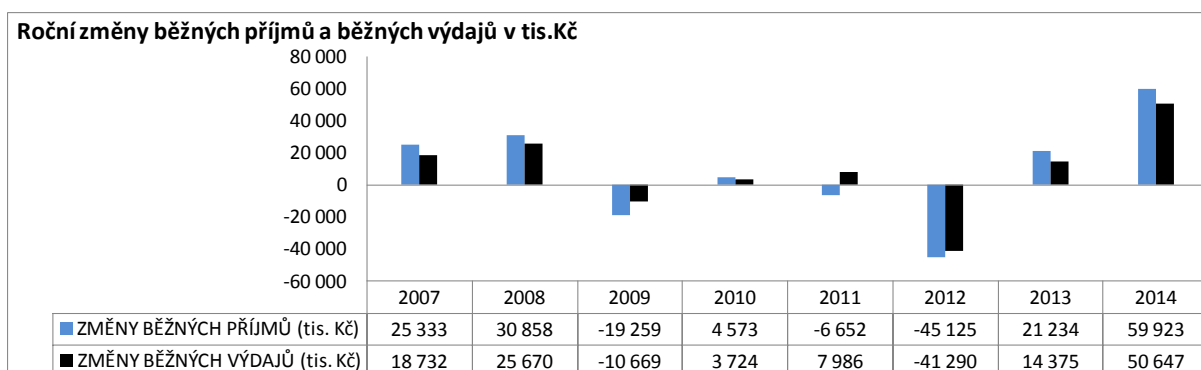
Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu** (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se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

¹² Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Českého Brodu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

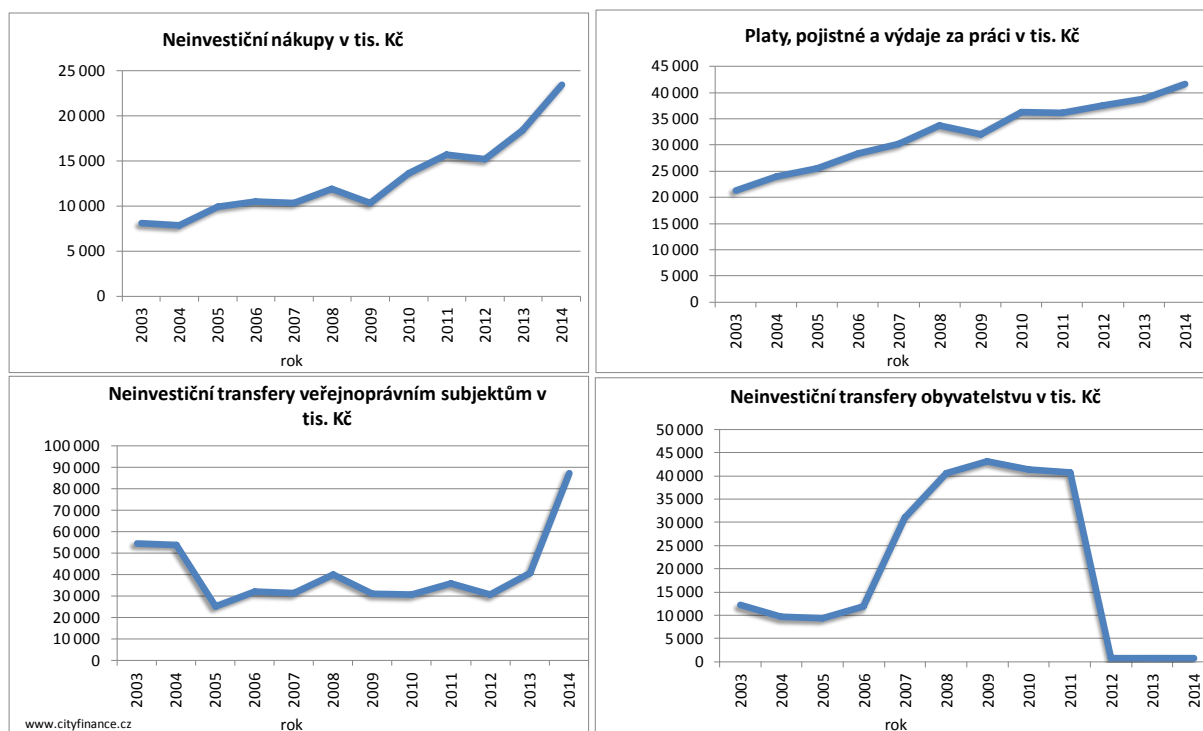
Město se naštěstí nepotýkalo s tolika negativními jevy na své finance a tlak na schopnost financovat provoz z dlouhodobého hlediska existoval a existovat bude. Přesto město **hospodařilo vždy z finančního hlediska provozních výdajů správně**, i když zdůrazňujeme, že by pozornost zasluhoval opravdu vysoký nárůst běžných výdajů. Důležité je nepodléhat tlaku na zvyšování provozních výdajů vyjma oprav.

Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Českého Brodu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Teprve **poslední 2 roky město zlepšilo své provozní hospodaření o 16 mil. Kč (ale pozor!)** došlo k tomu tak, že vzrostly běžné příjmy o 81 mil. Kč a běžné výdaje o 65 mil. Kč. Jinak řečeno nebylo toho docíleno úsporami, ale zajistil to výborný vývoj běžných příjmů a značnou roli sehrály dotace.

Pro finance města je oslabující každá situace, při které se běžné příjmy vyvíjejí hůře než běžné výdaje za předpokladu, že tato situace přetrvala.

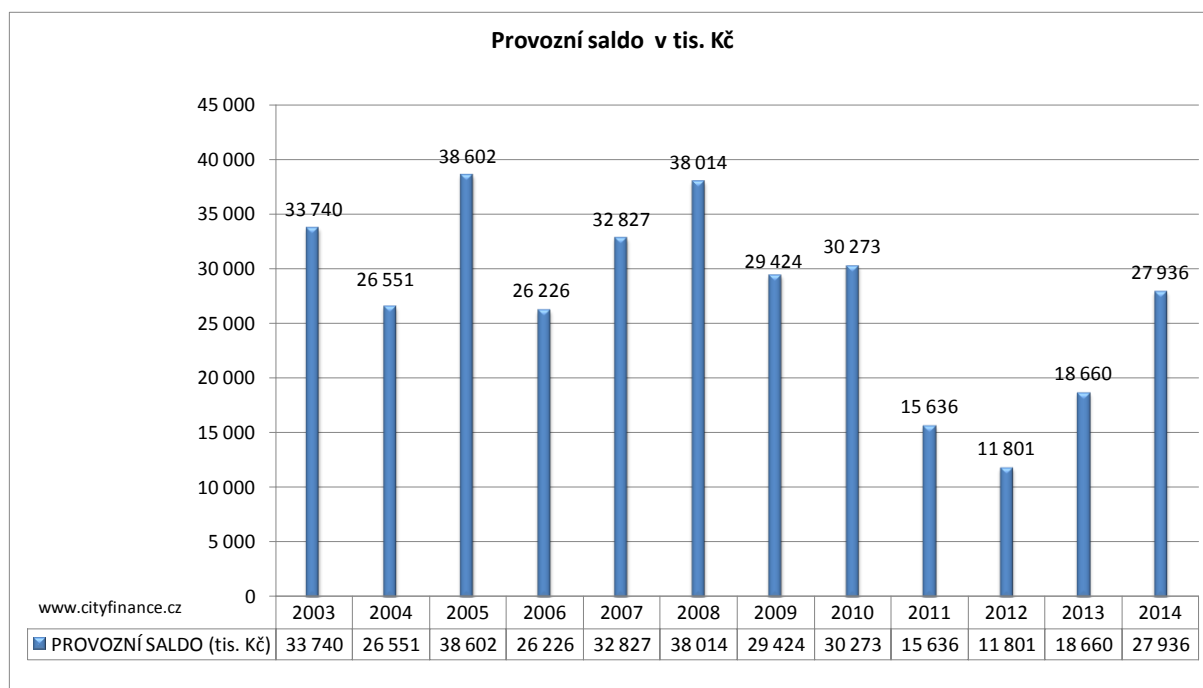
Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Českého Brodu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

V roce 2005 stát změnil financování školství, proto zde klesly transfery veřejnoprávním subjektům a v roce 2012 se přesunuly sociální transfery na úřady práce, což ukazuje poslední graf. **Riziko růstu běžných výdajů** je u Českého Brodu především na straně **neinvestičních transferů a nákupů. Hodně však údaje zkreslovaly dotace, to zdůrazňujeme.**

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

Graf 14. Vývoj provozního salda Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

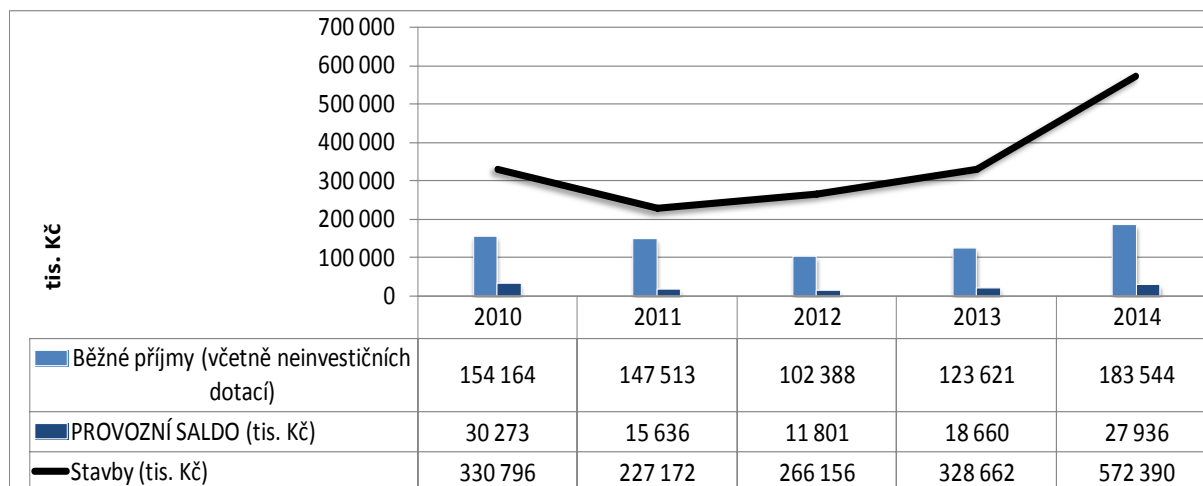
Provozní saldo města lze považovat **stále za nízké**, avšak jeho **vývoj** (trend), **byl od roku 2012 velmi dobrý**. Město docílilo v roce 2014 nejlepšího provozního salda za poslední 4 roky. Dlouhodobě je však vidět, že zlepšení bylo především výsledkem velmi dobrého růstu běžných příjmů a stále je znám vysoká provozní zátěž a vliv očekávaného zhoršeného vývoje ekonomiky ČR (rozpočet města 2015).

Tabulka 4. Vývoj provozního salda hospodaření Českého Brodu

	tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	131 976	126 705	113 296	112 660	137 993	168 850	149 591	154 164	147 513	102 388	123 621	183 544
5 Běžné výdaje (provozní)	98 236	100 154	74 693	86 434	105 166	130 836	120 167	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608
Uhrazené splátky půjček	-5 644	-7 574	-10 672	-8 951	-3 331	-3 552	-11 593	-36 957	-22 243	-5 788	-13 630	-6 470
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	33 740	26 551	38 602	26 226	32 827	38 014	29 424	30 273	15 636	11 801	18 660	27 936
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	28 096	18 977	27 930	17 275	29 495	34 462	17 831	-6 684	-6 608	6 013	5 030	21 466
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	26%	21%	34%	23%	24%	23%	20%	20%	11%	12%	15%	15%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	16%	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	6 177	4 318	3 049	5 247	4 548	1 095	763	1 050	862	898	2 060	14 909
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	34 273	25 154	32 248	20 325	34 742	39 010	18 925	-5 920	-5 558	6 875	5 928	23 526
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)		-5 271	-13 409	-636	25 333	30 858	-19 259	4 573	-6 652	-45 125	21 234	59 923
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)		1 918	-25 460	11 740	18 732	25 670	-10 669	3 724	7 986	-41 290	14 375	50 647

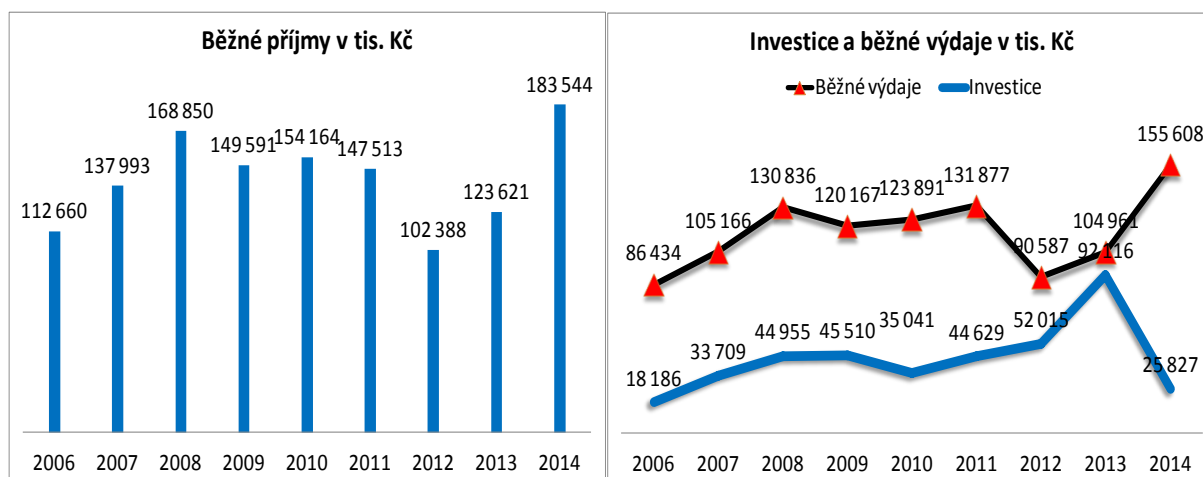
Zdroj: www.cityfinance.cz

Nárůsty objemu běžných příjmů a objemu běžných výdajů se postaraly o to, že opticky v absolutních hodnotách vypadá provozní saldo, lépe avšak % podílem na běžných příjmech **bylo nadále pod průměrem ČR**. Město celkem dosáhlo **28 mil. Kč** provozního salda (**15 % běžných příjmů**, průměr v ČR byl 22 % běžných příjmů). Město se stále zdaleka nevzpamatovalo z důsledků dopadů světové finanční krize (-15 mil. Kč). **Město přesto navzdory všemu, dosáhlo finančních cílů a zaslouží si za dobrý trend financí uznání.**

Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Českého Brodu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek Českého Brodu, přesněji jen stavby, lze hrubě odhadovat na 0,6 mld. Kč (záleží, jak zohledníme data rozvahy a realitu, v rozvaze je údaj 572 mil. Kč za rok 2014). Velmi orientačně **město potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku alespoň 14 mil. Kč ročně¹³** (viz odpisy dlouhodobého majetku ve výsledovce). Pozitivní je, že **město je schopno zajistit prostředky na obnovu majetku ve formě výdajů na opravy**, ale již mu příliš nezbyvá na další investice bez dalších finančních zdrojů (zejména dotací a úvěrů).

Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Českého Brodu

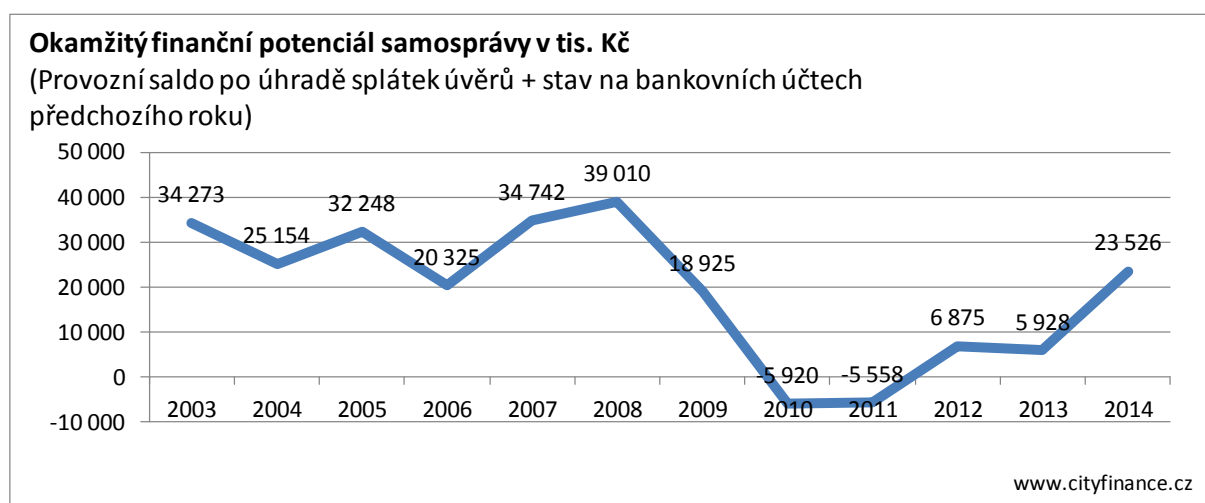
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹³ 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).

Město má základní **finanční rezervy na zvládnutí cash flow**. Krátkodobý finanční majetek ke konci roku 2014 zohledňující výši běžného účtu a účtů fondů dosáhl ke konci roku 2012 cca **15 mil. Kč¹⁴** (základní účet města celkem). Zkreslení finančních rezerv způsobují dotace a potřeba splátek dosavadních závazků.

Finančním potenciálem města lze velmi hrubě a orientačně vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů spolu s provozním saldem roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „**finanční akceschopnost**“ města bez využití případných nových dluhů daného roku.

Graf 17. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Českého Brodu



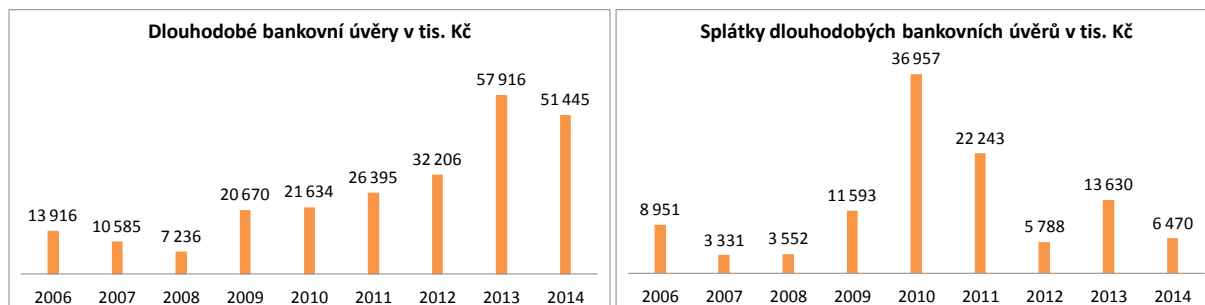
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Výše uvedený finanční potenciál zkreslují dotace, úvěry a půjčky.

¹⁴ Krátkodobý finanční majetek. Základní běžný účet a účty fondů. ARIS WEB 60M řádek 96, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 87 a 88 rozvahy.

Město má úvěrové závazky. Město mělo k 31. 12. 2014 zůstatek **51 mil. Kč** dlouhodobých úvěrů¹⁵ a po započtení dalších dlouhodobých závazků má město dlouhodobé závazky na úrovni cca 72 mil. Kč. **Bezpečná výše dlouhodobého zadlužení** se zlepšila a spatřujeme ji aktuálně někde na úrovni **100 mil. Kč**¹⁶. **Město vždy splácelo své dluhy.**

Graf 18. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁷ představují zatím zanedbatelnou částku, ale město by je nemělo podcenit.

Graf 19. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky města Českého Brodu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹⁵ ARIS WEB 60M řádek 190 rozvahy, od roku 2010 ÚFIS 01M řádek 113.

¹⁶ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z trendu provozního salda, trendu běžných příjmů a výhledu daňových příjmů. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že město by mělo být schopné během pěti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do 10 let bezpečně splatit.

¹⁷ ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY

Finanční zdraví Českého Brodu se od roku 2012 výrazně zlepšilo a je nyní velmi dobré, s tím, že finanční kondice je na velmi dobré úrovni a stejně tak stav financí je velmi dobrý.

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví města

Celkové hodnocení	Hodnocení finanční kondice	Hodnocení stavu financí
Výborné		
Velmi dobré	ANO	ANO
Dobré		
Dostatečné		
Nedostatečné		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Kladně hodnotíme trend a stabilizaci finanční kondice v letech 2012 až 2014, zejména zlepšené provozní saldo spolu s výtečným vývojem na straně běžných příjmů města. Za excelentní považujeme finanční výsledky města v oblasti investiční aktivity v souvislosti se schopností získávat dotace. Město má finanční kondici dostatečnou k obnovování svého dosavadního majetku.

Slabinou stavu a vývoje financí města je to, že město svůj rozvoj vykoupilo vysokými dotacemi s přechodným zvýšením zadlužení. Město má poměrně nízký stav finančních aktiv rezerv, čímž má nižší schopnost obrany proti vnějším vlivům. Výsledky investic by měly být vidět na straně snížení nákladovosti provozu, pakliže by tomu tak nebylo, nadále slabší finanční kondice města by mohla začít způsobovat problémy.

Základní doporučení

- Město by se mělo zaměřit na redukci provozních výdajů (vyjma oprav majetku) a zlepšit provozní saldo a nadále stabilizovat a **nezvyšovat provozní výdaje vyjma oprav**.
- **Nezvyšovat objem majetku** typu staveb a soustředit se na obnovu dosavadních staveb a majetku a pořizovat nové úsporné technologie provozu.
- Zavést a udržet **system financování obnovy majetku** po vzoru měst Benešova, Žamberka, Lanškrouna¹⁸, Mohelnice a Františkových lázní, kde dochází k blokaci financí na obnovu majetku a plánování akcí na bázi konsolidace majetku.

¹⁸ <http://denik.obce.cz/clanek.asp?id=6669225>

- Zajistit alespoň **minimální část 10 mil. Kč finančních rezerv** na likvidním kapitálovém účtu na bázi Nobelova fondu a z výnosů vytvářet fond obnovy majetku a dotovat neziskové veřejně prospěšné aktivity bez ztráty majetku.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Dobrý trend provozního salda	Dluh
Stabilní a výborný vývoj běžných příjmů , podpořen stabilním počtem obyvatel	Nízká finanční rezerva
Dostatek financí na obnovu dosavadního majetku	Nadále poměrně nízké provozní saldo
Vysoká schopnost získávat dotace	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Stagnace běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu .	Riziko tlaku na výdaje z organizací a společností města apod. zdrojů.
	Rizika plynoucí z dotací.

Zdroj: www.cityfinance.cz

ROZPOČTOVÝ VÝHLED

Český Brod bezpečně dostojí svým dosavadním závazkům.

DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA

Český Brod při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný do roku 2019 (od roku 2015 včetně) **vygenerovat 123 mil. Kč** z provozního salda (vlastních příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude město potřebovat:

- **33 mil. Kč na splátky dluhů;**
- **90 mil. Kč k využití s tím, že:**
 - 70 mil. Kč minimálně by mělo směřovat do oprav a investic spojených s dosavadním majetkem města;
 - 20 mil. Kč bezpečně zbývá na ostatní cíle.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může město dosáhnout zůstatku celkového dlouhodobého zůstatku úvěru až **100 mil. Kč (bezpečný strop zadlužení)**, což znamená dalších 50 mil. Kč možných zdrojů.

Reálné finanční možnosti města jsou na následujících 5 let včetně roku 2015 bez zvýšení zadlužení 90 mil. Kč, při maximálním zadlužení pak 140 mil. Kč.

To vše je uvedeno bez dotací!

DOPORUČENÍ

1. Město by se mělo **zaměřit na redukci provozních výdajů** (vyjma oprav) a nezvyšovat za žádných běžných okolností provozní výdaje vyjma oprav.
2. **Nezvyšovat objem majetku** typu staveb a soustředit se na obnovu dosavadních staveb a majetku a pořizovat nové úsporné technologie provozu.
3. Zavést a udržet **system financování obnovy majetku** po vzoru měst Benešova, Žamberka, Lanškrouna¹⁹, Mohelnice a Františkových lázní, kde dochází k blokaci financí na obnovu majetku a plánování akcí na bázi konsolidace majetku.
4. Zajistit alespoň **minimální část 10 mil. Kč finančních rezerv** na likvidním kapitálovém účtu na bázi Nobelova fondu a z výnosů vytvářet fond obnovy majetku a dotovat neziskové veřejně prospěšné aktivity bez ztráty majetku.
5. **V případě čerpání úvěru** využít nejnižší plovoucí úrokové sazby, rozhodně nefixovat úrok.

¹⁹ <http://denik.obce.cz/clanek.asp?id=6669225>

PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU

Předpokladem pro plnění rozpočtového výhledu je nebo lépe, rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2015 až 2019:

1. Splácení dluhů;
2. Zmrazení běžných příjmů (1 mil. Kč) vyjma oprav;
3. Redukce běžných výdajů postupně o 11 mil. Kč a zlepšení provozního salda z 16% na 23% běžných příjmů (resp. z 20 mil. Kč²⁰ na 30 mil. Kč).

²⁰ rozpočet 2015

NAVRŽENÍ UKAZATELŮ (PRAVIDEL) STABILITY FINANČÍ

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

1. PRAVIDLO: STABILNĚ **DOBŘÝ TREND** FINANCOVÁNÍ PROVOZU - Běžné příjmy volebního období by se měly vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně) a měly by tak být sestavovány také rozpočty.
2. PRAVIDLO: **DOBŘÝ PROVOZNÍ VÝSLEDEK** - za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň **20 mil. Kč²¹, ideálně však 20 % běžných příjmů**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²², s jistotou je třeba v krizi mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem není zde myšleno na rezervy a obnovu majetku v budoucnu.
3. PRAVIDLO: **DLUHÝ POD KONTROLOU** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **100 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí tabulky, viz **Tabulka 8. Rozpočtový výhled**

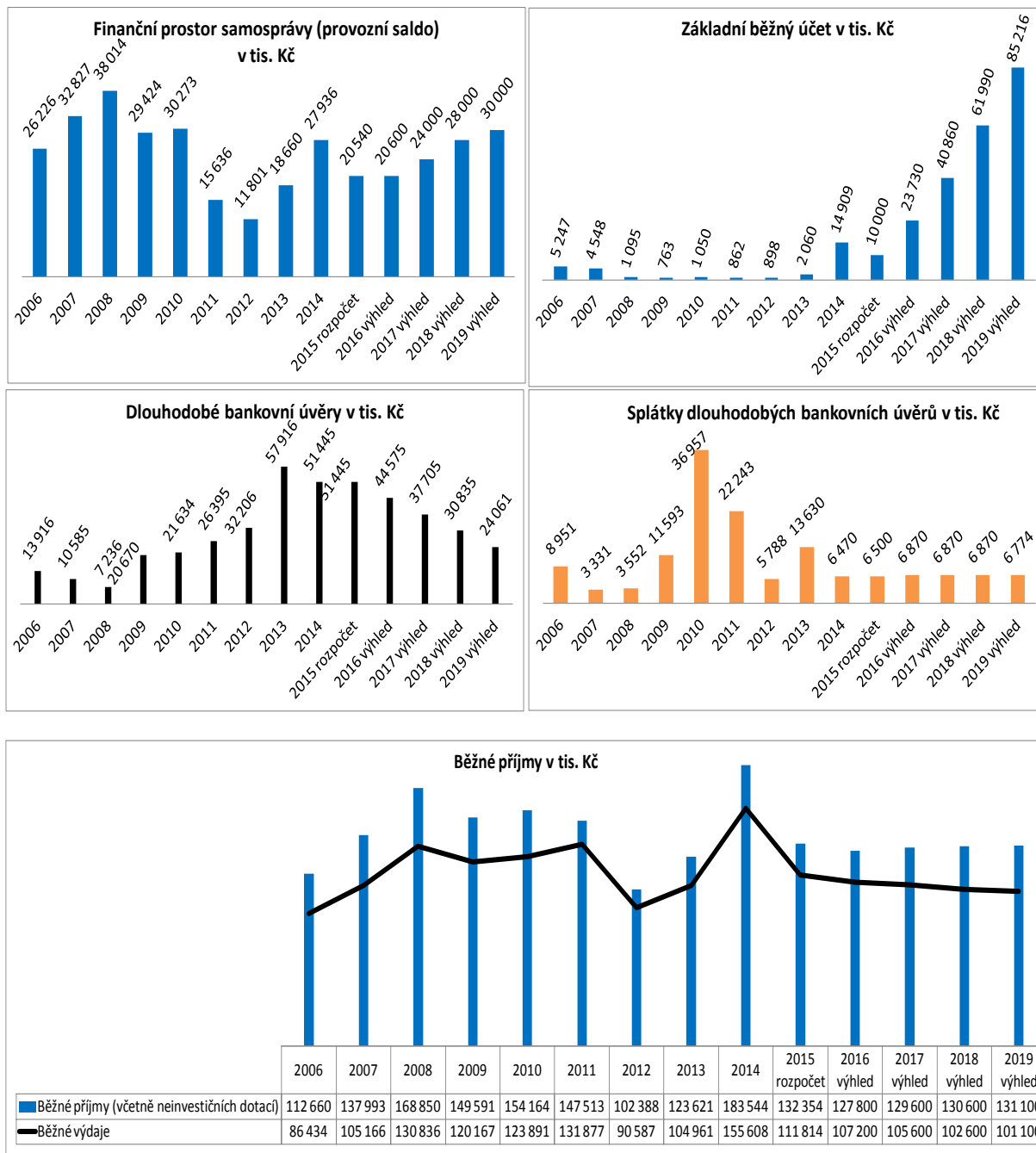
²¹ Jde o minimum.

²² Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí Českého Brodu.

Graf 20. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Českého Brodu



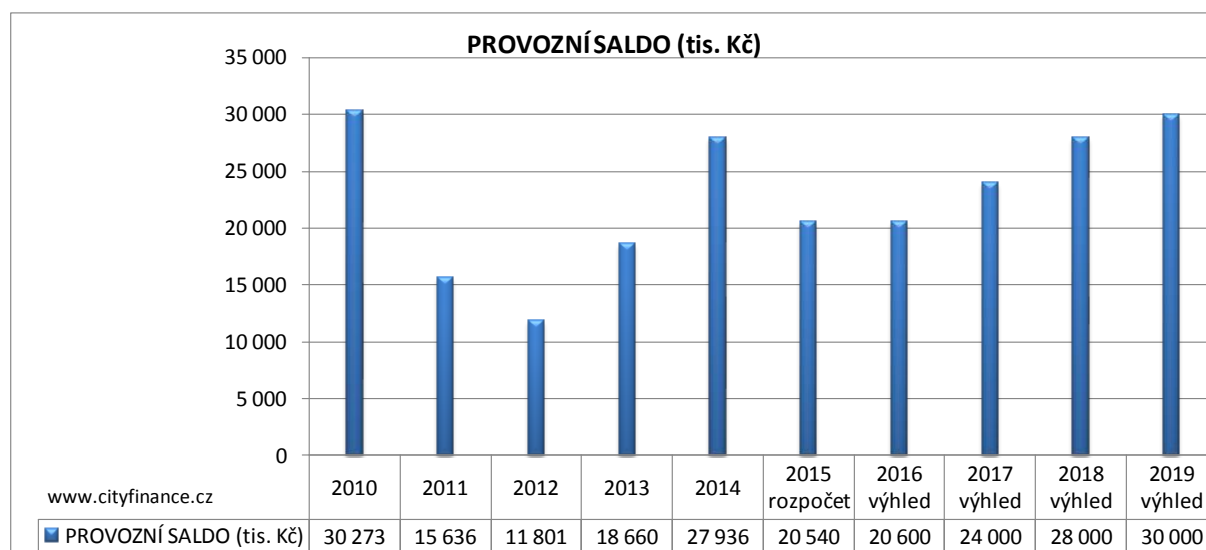
Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 7. Výhled provozního salda Českého Brodu

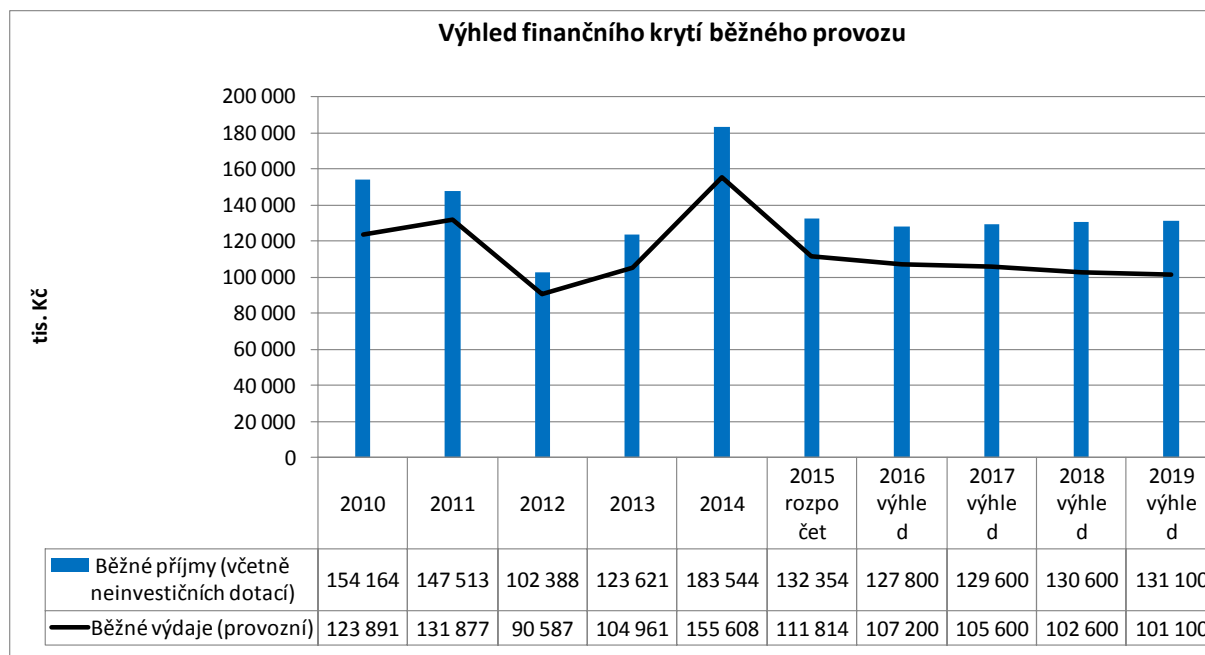
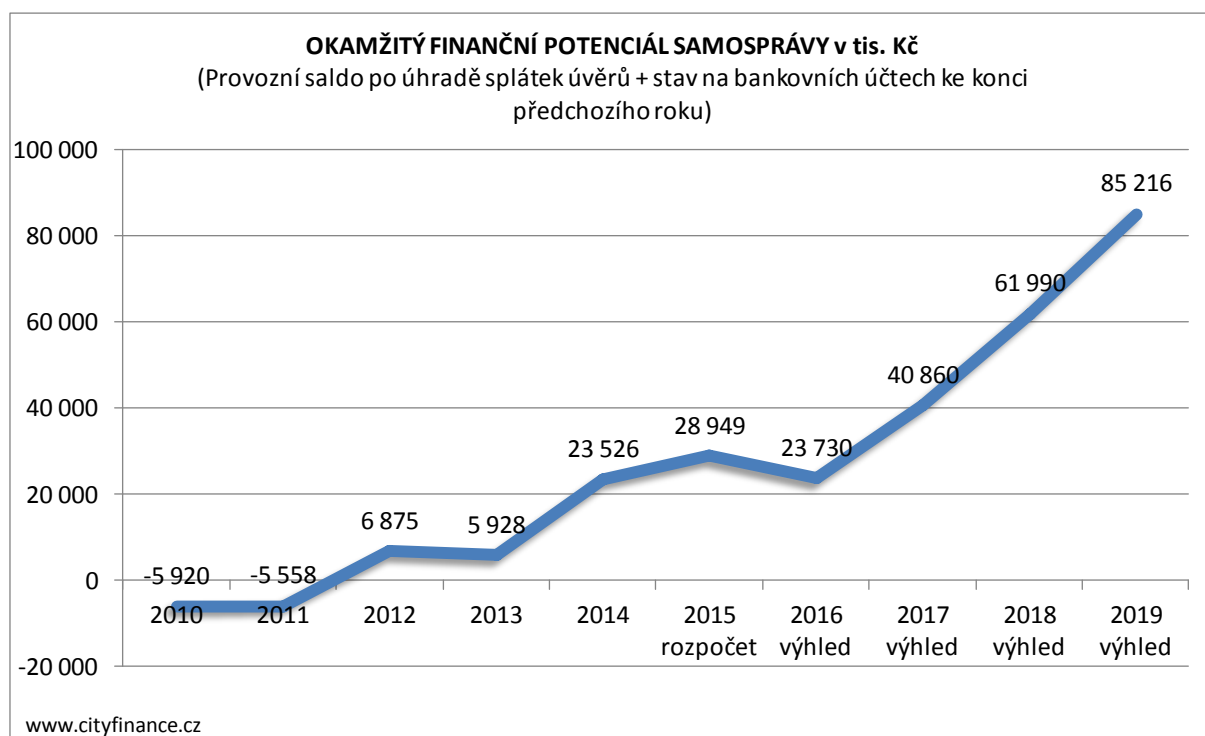
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2010	2011	2012	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	CELKEM 2015 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	154 164	147 513	102 388	123 621	183 544	132 354	127 800	129 600	130 600	131 100	651 454
5	Běžné výdaje (provozni)	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	102 600	101 100	528 314
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	30 273	15 636	11 801	18 660	27 936	20 540	20 600	24 000	28 000	30 000	123 140
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	11%	12%	15%	15%	16%	16%	19%	21%	23%	
b	Uhrazené splátky půjček	36 957	22 243	5 788	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 870	6 774	33 884
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-6 684	-6 608	6 013	5 030	21 466	14 040	13 730	17 130	21 130	23 226	89 256
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	1 050	862	898	2 060	14 909	10 000	23 730	40 860	61 990	85 216	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-5 920	-5 558	6 875	5 928	23 526	28 949	23 730	40 860	61 990	85 216	
f	Stavby (tis. Kč)	330 796	227 172	266 156	328 662	572 390						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	NE	NE	ANO	NE	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	3%	-4%	-31%	21%	48%	-28%	-3%	1%	1%	0%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	6%	-31%	16%	48%	-28%	-4%	-1%	-3%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 573	-6 652	-45 125	21 234	59 923	-51 190	-4 554	1 800	1 000	500	-1 254
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	3 724	7 986	-41 290	14 375	50 647	-43 794	-4 614	-1 600	-3 000	-1 500	-10 714

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 21: Výhled provozního salda Českého Brodu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Českého BroduZdroj: www.cityfinance.cz**Graf 23. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Českého Brodu**

Finanční potenciál zahrnuje od 2016 kumulativně zbylé výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva včetně přijatých úvěrů a výdajů na odpisy.

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí dále tabulky.

PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2016²³. 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, vyjma krytí navržených projektů, z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což neznámá, že nemohou být 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.

²³ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Českého Brodu

Rozpočtový výhled		tis.Kč							INDEXY		
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2013	2018/2014
1	1	Daňové příjmy	84 339	90 298	87 890	86 900	88 700	89 700	90 200	106,0	100
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	14 560	15 996	17 000	18 000	18 500	18 500	19 000		119
3	1112	DPFO OSVČ	1 366	669	1 400	700	1 000	1 000	1 000		149
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 514	1 747	1 600	2 000	2 000	2 000	2 000		114
5	1121	DPPO	14 592	16 728	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000		96
6	1122	DPPO za obce	1 763	3 171	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		95
7	1211	DPH	31 645	32 280	31 500	30 000	31 000	32 000	32 000		99
8	133 až 135	Místní poplatky	8 876	9 556	7 790	7 000	7 000	7 000	7 000		73
9	1361	Správní poplatky	4 412	4 365	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500		103
10	1511	Daň z nemovitostí	5 611	5 786	5 600	5 700	5 700	5 700	5 700		99
11	2	Nedaňové příjmy	2 555	4 803	4 420	900	900	900	900	135,3	19
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	225	552	420	400	400	400	400		72
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		1 924	2 000						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	599	2 327	900	500	500	500	500		
15	24	Přijaté splátky půjček		0	1 100						
16	3	Kapitálové příjmy	7 907	0	0	0	0	0	0		#DIV/0!
17	4	Přijaté dotace (transfery)	82 068	96 461	70 040	40 000	40 000	40 000	40 000	114,7	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	36 728	88 443	40 044	40 000	40 000	40 000	40 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	45 341	8 018	29 996						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného datačního vztahu	15 024	15 205	15 200	15 200	15 200	15 200	15 200		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	176 869	191 562	162 350	127 800	129 600	130 600	131 100	109,1	68
22	5	Běžné výdaje	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	102 600	101 100	107,3	65
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	38 891	41 736	44 151	44 000	44 000	44 000	44 000		105
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	18 448	23 474	22 519	20 000	19 000	18 000	17 000		72
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	2 023	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		89
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	40 807	87 465	41 961	37 000	36 000	35 000	35 000		40
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	968	869	1 280	1 000	1 000	1 000	1 000		115
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	5 847	41	103	3 400	3 800	2 800	2 300		5610
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	92 116	25 827	52 536	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	197 077	181 435	164 350	107 200	105 600	102 600	101 100	111,0	56
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-20 208	10 127	-2 000	20 600	24 000	28 000	30 000		296
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	123 621	183 544	132 354	127 800	129 600	130 600	131 100	114,8	71
33	5	Běžné výdaje (provozní)	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	102 600	101 100	Suma 2015 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNI SALDO	18 660	27 936	20 540	20 600	24 000	28 000	30 000		123 140
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	35 000	0	6 500	0	0	0	0		6 500
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 870	6 774		33 884
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 162	3 657	-2 000	13 730	17 130	21 130	23 226		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	20 208	-10 127	2 000	-20 600	-24 000	-28 000	-30 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	211 869	191 562	168 850	127 800	129 600	130 600	131 100		68
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	211 869	191 562	168 850	127 800	129 600	130 600	131 100		68
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	2 060	14 909	10 000	23 730	40 860	61 990	85 216	Suma 2015 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	5 030	21 466	14 040	13 730	17 130	21 130	23 226		89 256
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	101 918	110 306	107 510	103 000	104 800	105 800	106 300		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 870	6 774		
46	ř.45/ř.44 **	Ukazatel dluhové služby	13,37%	5,87%	6,05%	6,67%	6,56%	6,49%	6,37%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	57 916	51 445	51 445	44 575	37 705	30 835	24 061		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	2 419	2 379	2 400	2 400	2 000	2 000	2 000		
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	328 662	572 390						Suma 2015 až 19	
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		70 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			40	-270	3 130	7 130	9 226		19 256

Vysvětlivky:

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ**STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

tis. Kč

100 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Českého Brodu 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	72 106	66 996	68 557	84 339	90 298	87 890	86 900	88 700	89 700	90 200
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	10 777	11 270	11 505	14 560	15 996	17 000	18 000	18 500	18 500	19 000
3	1112	DPFO OSVČ	3 156	2 089	1 463	1 366	669	1 400	700	1 000	1 000	1 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	901	975	1 166	1 514	1 747	1 600	2 000	2 000	2 000	2 000
5	1121	DPPO	10 980	10 201	11 065	14 592	16 728	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000
6	1122	DPPO za obce	2 755	3 202	2 486	1 763	3 171	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
7	1211	DPH	23 687	22 787	22 334	31 645	32 280	31 500	30 000	31 000	32 000	32 000
8	133 až 135	Místní poplatky	5 701	5 984	8 685	8 876	9 556	7 790	7 000	7 000	7 000	7 000
9	1361	Správní poplatky	4 859	5 175	3 985	4 412	4 365	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
10	1511	Daň z nemovitostí	9 289	5 315	5 867	5 611	5 786	5 600	5 700	5 700	5 700	5 700
11	2	Nedaňové příjmy	3 605	3 049	3 796	2 555	4 803	4 420	900	900	900	900
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	489	583	718	225	552	420	400	400	400	400
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					1 924	2 000				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	473	290	883	599	2 327	900	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček					0	1 100				
16	3	Kapitálové příjmy	165	0	0	7 907	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	81 890	100 845	62 426	82 068	96 461	70 040	40 000	40 000	40 000	40 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	78 453	77 467	30 035	36 728	88 443	40 044	40 000	40 000	40 000	40 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 438	23 378	32 391	45 341	8 018	29 996				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	19 266	16 307	16 226	15 024	15 205	15 200	15 200	15 200	15 200	15 200
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	157 766	170 890	134 779	176 869	191 562	162 350	127 800	129 600	130 600	131 100
22	5	Běžné výdaje	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	102 600	101 100
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	36 237	36 168	37 558	38 891	41 736	44 151	44 000	44 000	44 000	44 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	13 636	15 687	15 195	18 448	23 474	22 519	20 000	19 000	18 000	17 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	0	0	2 023	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	30 649	35 772	30 588	40 807	87 465	41 961	37 000	36 000	35 000	35 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	41 327	40 724	753	968	869	1 280	1 000	1 000	1 000	1 000
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	2 043	3 526	6 493	5 847	41	103	3 400	3 800	2 800	2 300
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	35 041	44 629	52 015	92 116	25 827	52 536	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	158 932	176 506	142 601	197 077	181 435	164 350	107 200	105 600	102 600	101 100
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-1 166	-5 616	-7 823	-20 208	10 127	-2 000	20 600	24 000	28 000	30 000
32	1+2+4+1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	154 164	147 513	102 388	123 621	183 544	132 354	127 800	129 600	130 600	131 100
33	5	Běžné výdaje (provozní)	123 891	131 877	90 587	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	102 600	101 100
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	30 273	15 636	11 801	18 660	27 936	20 540	20 600	24 000	28 000	30 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	38 409	27 672	13 646	35 000	0	6 500	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 957	22 243	5 788	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 870	6 774
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	286	-187	36	1 162	3 657	-2 000	13 730	17 130	21 130	23 226
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	1 166	5 616	7 823	20 208	-10 127	2 000	-20 600	-24 000	-28 000	-30 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	196 175	198 562	148 425	211 869	191 562	168 850	127 800	129 600	130 600	131 100
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	196 175	198 562	148 425	211 869	191 562	168 850	127 800	129 600	130 600	131 100
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	1 050	862	898	2 060	14 909	10 000	23 730	40 860	61 990	85 216
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-6 684	-6 608	6 013	5 030	21 466	14 040	13 730	17 130	21 130	23 226
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	94 977	86 352	88 579	101 918	110 306	107 510	103 000	104 800	105 800	106 300
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	36 957	22 243	5 788	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 870	6 774
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	38,91%	25,76%	6,53%	13,37%	5,87%	6,05%	6,67%	6,56%	6,49%	6,37%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř. 113+114 ÚFIS 01M)	21 634	26 395	32 206	57 916	51 445	51 445	44 575	37 705	30 835	24 061
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	412	60	2 965	2 419	2 379	2 400	2 400	2 000	2 000	2 000
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	330 796	227 172	266 156	328 662	572 390					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE						40	-270	3 130	7 130	9 226

Vysvětlivky:

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 agentury sociální na úřady práce

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ 100 000

tis. Kč

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Českého Brodu

Rozpočtový výhled								tis. Kč		INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2013	2018/ 2014	
1	1	Daňové příjmy	84 339	90 298	87 890	86 900	88 700	90 200	106,0	99,9	
11	2	Nedaňové příjmy	2 555	4 803	4 420	900	900	900	135,3	18,7	
16	3	Kapitálové příjmy	7 907	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	82 068	96 461	70 040	40 000	40 000	40 000	114,7	41,5	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	36 728	88 443	40 044	40 000	40 000	40 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	45 341	8 018	29 996	0	0	0			
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	15 024	15 205	15 200	15 200	15 200	15 200			
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	176 869	191 562	162 350	127 800	129 600	131 100	109,1	68,4	
22	5	Běžné výdaje	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	101 100	107,3	65,0	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	92 116	25 827	52 536	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	197 077	181 435	164 350	107 200	105 600	101 100	135,3	55,7	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-20 208	10 127	-2 000	20 600	24 000	30 000			
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	123 621	183 544	132 354	127 800	129 600	131 100			
33	5	Běžné výdaje (provozní)	104 961	155 608	111 814	107 200	105 600	101 100	Suma 2015 až 18		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	18 660	27 936	20 540	20 600	24 000	30 000	123 140		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	35 000	0	6 500	0	0	0	6 500		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	13 630	6 470	6 500	6 870	6 870	6 774	33 884		
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	2 060	14 909	10 000	23 730	40 860	85 216	Suma 2015 až 19		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	5 030	21 466	14 040	13 730	17 130	23 226	89 256		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 ř.113+114 ÚFIS 01M)	51 445	51 445	51 445	44 575	37 705	24 061			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	2 419						tis. Kč		
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	1 437 642						Suma 2014 až 18		
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)		0	14 000	14 000	14 000	14 000	70 000		
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE		0	40	-270	3 130	9 226	19 256		

Vysvětlivky:

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

DOPORUČENÝ ÚDAJ**STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

tis. Kč

100 000

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ

OBRÁZKY

OBRÁZEK 1: PODSTATA ŘÍZENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA DLE CITYFINANCE	6
OBRÁZEK 2. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8

TABULKY

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

GRAFY

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČESKÉHO BRODU	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ČESKÉHO BRODU.....	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU.....	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE ČESKÝ BROD PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA HLAVNÍCH SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH V ROCE 2014.....	13
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE ČESKÉHO BRODU.....	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU.....	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY ČESKÉHO BRODU	18
GRAF 12. ROČNÍ ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO BRODU	18
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO BRODU.....	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	20
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB ČESKÉHO BRODU	21
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC ČESKÉHO BRODU.....	21
GRAF 17. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČESKÉHO BRODU.....	22
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ ČESKÉHO BRODU	23
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY MĚSTA ČESKÉHO BRODU.....	23
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU ČESKÉHO BRODU.....	29
GRAF 22: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO BRODU	30
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ČESKÉHO BRODU.....	31
GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ ČESKÉHO BRODU	31

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



Ing. Luděk Tesař je ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z praxe MF ČR, ÚV ČR a samospráv, spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, bývalý poradce tehdejšího ministra financí a místopředsedy vlády Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Ing. Michala Rabase, poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR, spoluzakladatel společnosti a značky Regionservis s.r.o. a zakladatel renomované značky Cityfinance (www.cityfinance.cz) autor mnoha odborných článků, seminářů a konferencí.