

Střednědobý výhled rozpočtu městyse Okříšky

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

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

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	4
<i>Stav financí</i>	4
<i>Finanční kondice (síla)</i>	5
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	6
ANALÝZA	8
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU	28
ZÁVĚR	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	31
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	32
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	33
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	35
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OKŘÍŠEK –POVINNÉ INFORMACE KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESKU A KE SCHVÁLENÍ V ZASTUPITELSTVU	39
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	41
OBRÁZKY	41
TABULKY	41
GRAFY	41
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	42
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	42

Úvod

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

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

- skutečnost 2016,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 272/2016 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Obec může díky plánování lépe zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, **měl by být** střednědobý výhled rozpočtu **pravidelně aktualizován** (ideálně ročně).

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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

Samospráva může získat ucelený pohled na finance pouze tehdy, má-li souhrnné informace v časové řadě a v souvislostech. Bez těchto svodných údajů se může stát, že se finance snadno vymknou kontrole. Zhodnotíme nyní celkový vývoj financí samosprávy. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí samosprávy a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹ www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

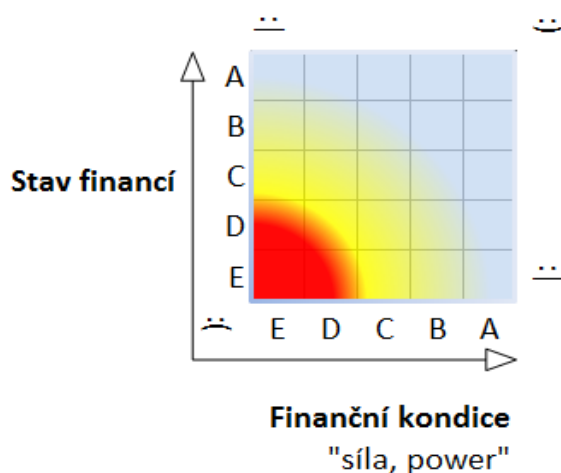
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.³ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance

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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Úvod do finančního hospodaření

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje 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**⁴ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (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.

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

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁵ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

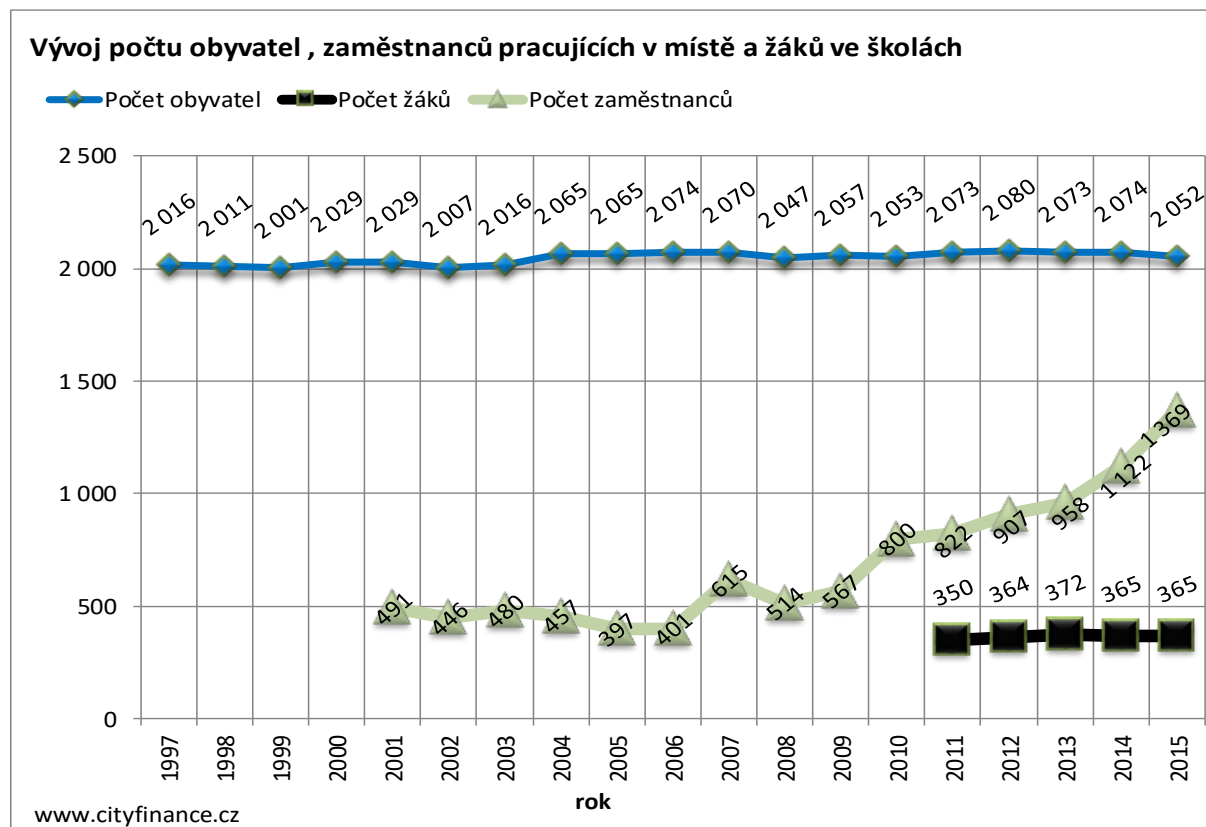
Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁵ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁶ obce, na kterém závisí daňové příjmy byl dlouhodobě **stabilní**. Počet obyvatel obce byl v roce 2015 celkem 2052. Poslední sledovaný rok ubylo 22 obyvatel s negativním dopadem cca 269 tis. Kč do daňových příjmů. Za poslední 4 roky počet obyvatel klesl o 21. Co obyvatel, to aktuálně 13,9 tis. Kč ročně daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁷, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce po hospodářské recesi roku 2009 **značně vzrostl**. Na území (katastru) obce bylo v roce 2015 evidováno dokonce 1369 zaměstnanců. Okříšky jsou místem kam se za prací dojíždí. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu obce na výnosu

⁶ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

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

daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸, ale hlavně má příznivé sociální dopady.

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	INDEX 15/12
Počet obyvatel	2 016	2 011	2 001	2 029	2 029	2 007	2 016	2 065	2 065	2 074	2 070	2 047	2 057	2 053	2 073	2 080	2 073	2 074	2 052	98,7
Počet zaměstnanců					491	446	480	457	397	401	615	514	567	800	822	907	958	1 122	1 369	150,9
Počet žáků															350	364	372	365	365	100,3
INDEXY	INDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr od 2012
Počet obyvatel	99,9	99,8	99,5	101,4	100,0	98,9	100,4	102,4	100,0	100,4	99,8	98,9	100,5	99,8	101,0	100,3	99,7	100,0	98,9	99,7
Počet zaměstnanců	114,7				90,8	107,6	95,2	86,9	101,0	153,4	83,6	110,3	141,1	102,8	110,3	105,6	117,1	122,0		113,8

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	2015	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	3	-5	-10	28	0	-22	9	49	0	9	-4	-23	10	-4	20	7	-7	1	-22	-21
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	19	-17	-41	119	0	-139	53	308	0	63	-30	-190	74	-32	159	58	-77	11	-269	-276

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

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

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

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

Počet žáků⁹ v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. **Počet žáků byl spíše stabilní.** Celkem v roce 2015 bylo ve školce a škole evidováno **365 žáků**. Obci bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2016 převedeny 3,3 mil. Kč. **Na rok 2017** se počítá s částkou téměř dosahující **3414 tis. Kč**, která by měla být přidělena dle kritéria počtu žáků v rámci RUD.

Školy, včetně školek jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech, například do slabého žáka stát investuje navíc asistentku a dalších 50 tis. Kč za rok, ale nadprůměrného žáka žádný nadstandard nečeká), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR

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

⁹ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

nejednotně. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. **Rolí obce, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek**, zejména nemovitý, jako budovy, hřiště apod.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila s příjmy celkem 156 mil. Kč a výdaji 140 mil. Kč, tj. byl docílen **přebytek** 16 mil. Kč. Za 10 let dosáhly příjmy obce 406 mil. Kč a výdaje 394 mil. Kč, tedy opět přebytek. Obec hospodařila **přebytkově** a podle zákona **rozpočtově správně**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Okříšek

tis. Kč

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	8 645	10 174	12 639	11 923	12 989	14 968	14 552	15 670	16 909	15 178	16 509	16 471	17 338	22 684	23 345	25 078	28 592
2. Nedaňové příjmy	2 727	2 097	2 718	3 080	4 544	3 357	3 299	3 207	4 025	4 777	4 564	11 909	5 080	5 702	5 565	5 555	5 913
3. Kapitálové příjmy	111	181	170	37	69	154	94	21	2 758	2 090	2 960	1 191	4 254	204	217	6 590	1 897
4. Přijaté dotace	9 396	23 796	20 403	35 620	20 961	3 259	4 591	15 176	29 461	29 581	6 339	16 079	7 972	7 315	6 284	8 562	2 976
Příjmy celkem	20 878	36 248	35 930	50 661	38 563	21 738	22 536	34 074	53 154	51 626	30 372	45 649	34 644	35 905	35 411	45 786	39 379
5. Běžné výdaje	13 896	19 678	23 122	22 884	24 268	15 172	15 166	15 410	17 190	16 836	19 172	24 080	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827
6. Kapitálové výdaje	10 773	15 978	10 332	27 990	10 725	1 711	4 291	27 101	31 628	47 786	3 112	19 214	9 708	11 834	15 143	17 316	11 386
Výdaje celkem	24 670	35 657	33 454	50 875	34 993	16 882	19 458	42 511	48 818	64 622	22 284	43 294	32 554	31 825	35 865	39 326	33 213
Saldo příjmů a výdajů	-3 792	591	2 476	-214	3 570	4 856	3 078	-8 437	4 336	-12 996	8 088	2 355	2 089	4 080	-454	6 459	6 166

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	14 968	14 552	15 670	16 909	15 178	16 509	16 471	17 338	22 684	23 345	25 078	28 592
2. Nedaňové příjmy	3 357	3 299	3 207	4 025	4 777	4 564	11 909	5 080	5 702	5 565	5 555	5 913
3. Kapitálové příjmy	154	94	21	2 758	2 090	2 960	1 191	4 254	204	217	6 590	1 897
4. Přijaté dotace	3 259	4 591	15 176	29 461	29 581	6 339	16 079	7 972	7 315	6 284	8 562	2 976
Příjmy celkem	21 738	22 536	34 074	53 154	51 626	30 372	45 649	34 644	35 905	35 411	45 786	39 379
5. Běžné výdaje	15 172	15 166	15 410	17 190	16 836	19 172	24 080	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827
6. Kapitálové výdaje	1 711	4 291	27 101	31 628	47 786	3 112	19 214	9 708	11 834	15 143	17 316	11 386
Výdaje celkem	16 882	19 458	42 511	48 818	64 622	22 284	43 294	32 554	31 825	35 865	39 326	33 213
Saldo příjmů a výdajů	4 856	3 078	-8 437	4 336	-12 996	8 088	2 355	2 089	4 080	-454	6 459	6 166

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	107	97	108	108	90	109	100	105	131	103	107	114	113,8
2. Nedaňové příjmy	116	98	97	126	119	96	261	43	112	98	100	106	104,0
3. Kapitálové příjmy	1681		23	13003	76	142	40	357	5	107	3031	29	792,9
4. Přijaté dotace	130	141	331	194	100	21	254	50	92	86	136	35	87,2
Příjmy celkem	111	104	151	156	97	59	150	76	104	99	129	86	104,4
5. Běžné výdaje	104	100	102	112	98	114	126	95	87	104	106	99	99,1
6. Kapitálové výdaje	139	251	632	117	151	7	0	51	122	128	114	66	107,5
Výdaje celkem	117	115	218	115	132	34	194	75	98	113	110	84	101,1

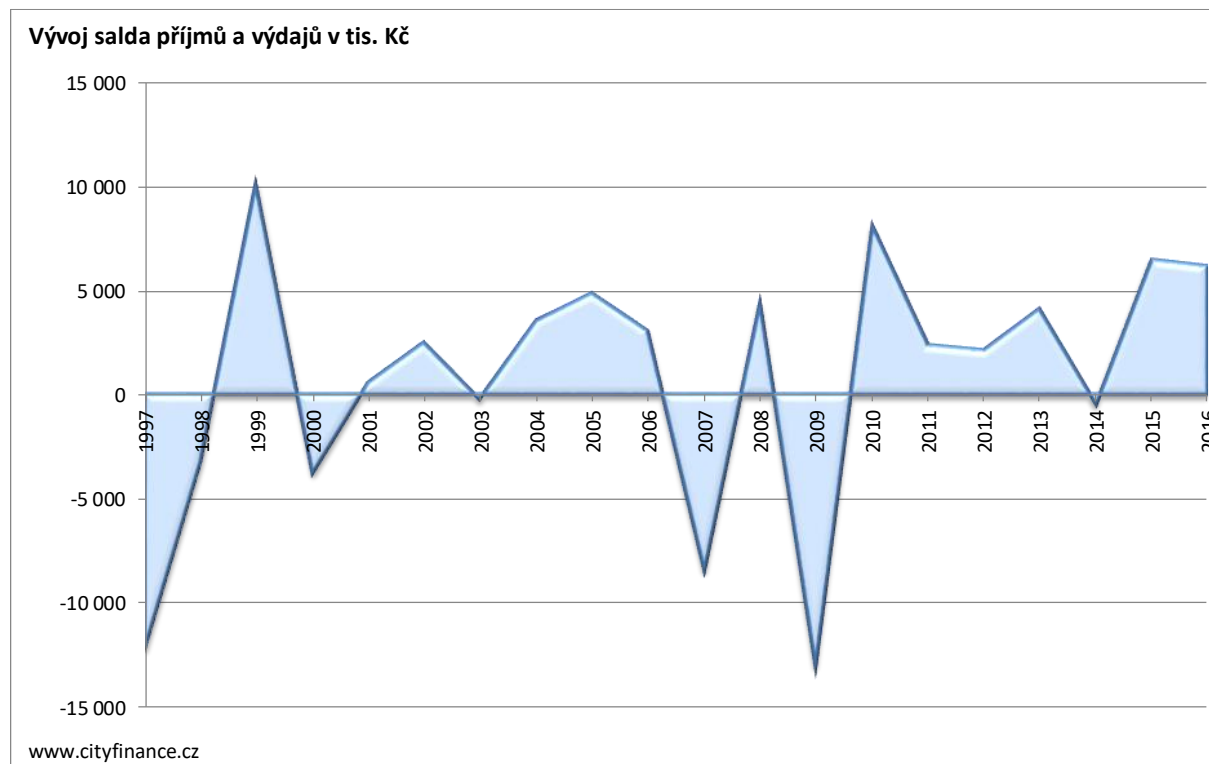
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

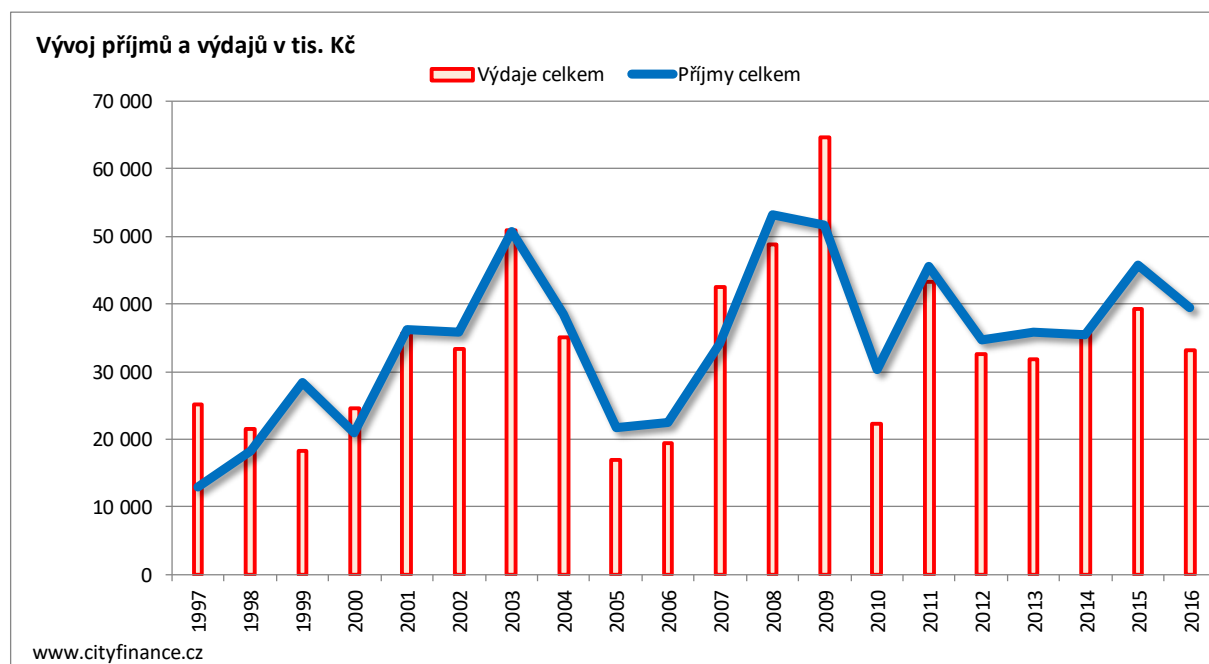
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů) mezi roky, zejména v období toku větších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

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Okříšek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

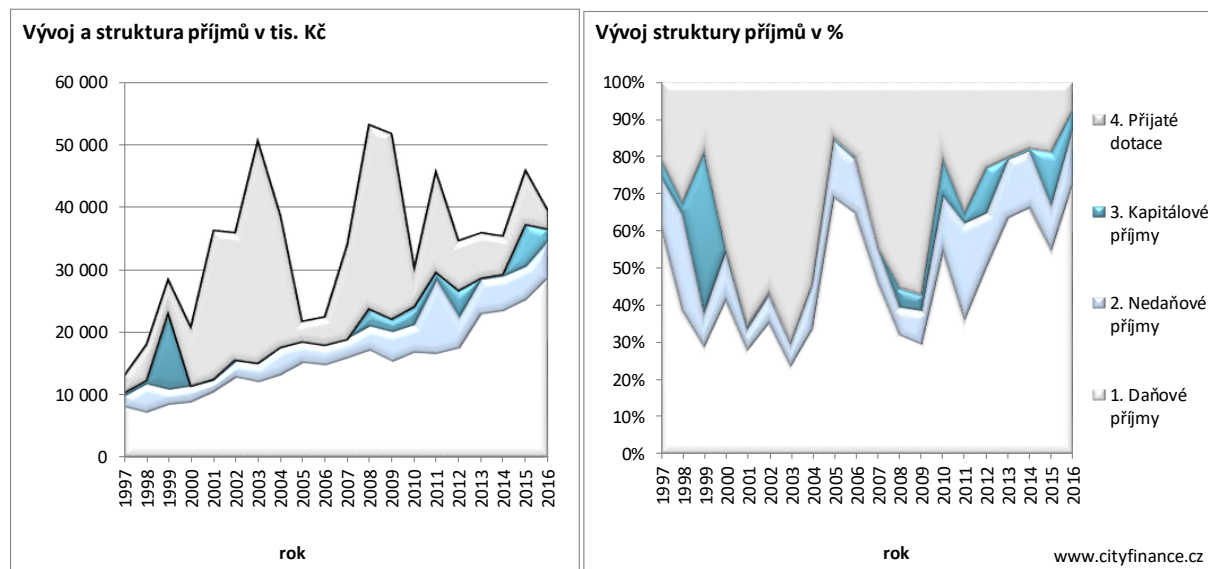
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Okříšek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obce ovlivnily v delší minulosti hlavně dotace a světová krize **2009**. Změnu přinesla také novela tzv. RUD v roce **2013**, která obci přinesla pozitivum v přesunu dotací na žáky do RUD a posílení příjmů a od roku **2012** se skvěle vyvíjela ekonomika a ve vazbě na to příjmy obce, především daňové, viz dole v grafu nejsvětější část spektra.

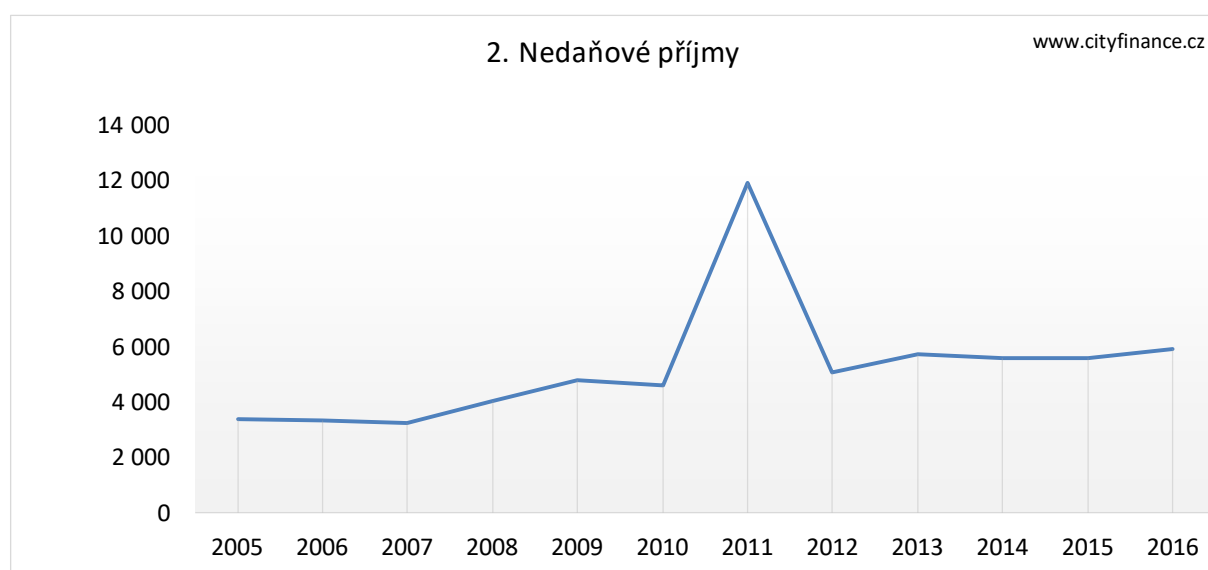
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Okříšek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Okříšek se **zcela zásadně stabilizovala**. Z dlouhodobého pohledu je vidět jasný růst váhy daňových příjmů na příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl vzrostl). Do nízkých hodnot klesl význam dotací a nízký byl také vliv kapitálových příjmů. Doplněk příjmů sehrály nedaňové příjmy.

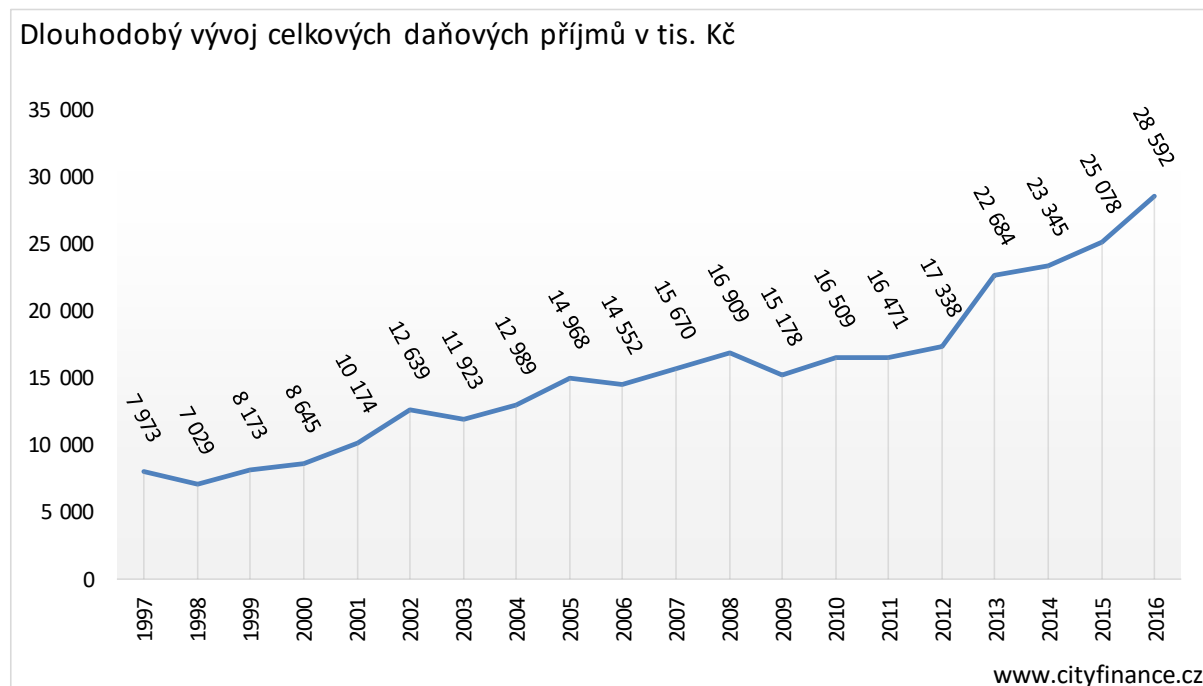
Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Okříšek v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Nedaňové příjmy obce v běžné výši řádově 6 mil. Kč (r. 2016) pocházely především z vlastní činnosti z poskytování služeb a doplňkově z pronájmů majetku poměrově 3:2. Výhodné je, že nereagují tak urputně na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy, které vždy byly základem struktury příjmů obce.

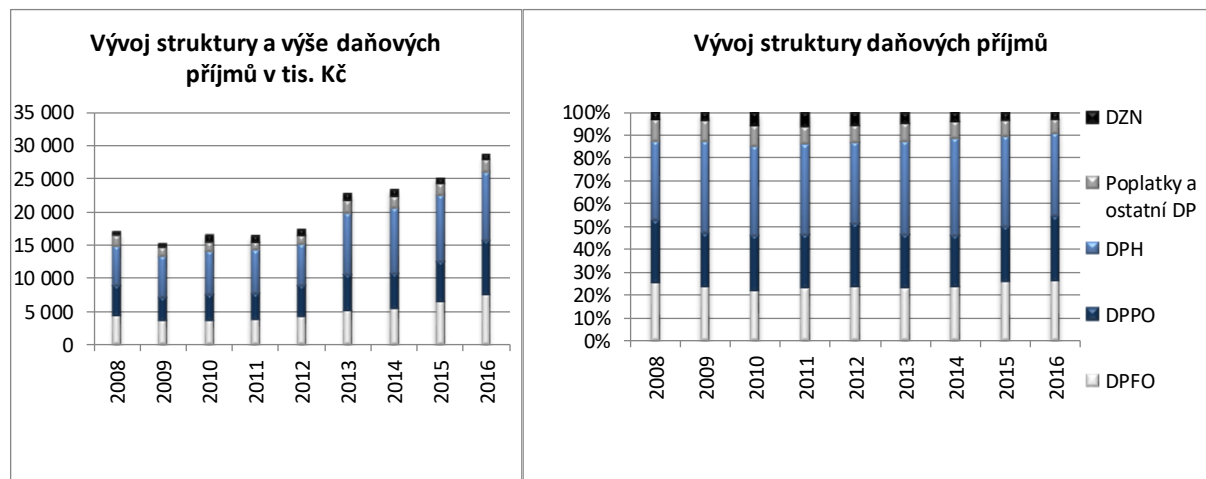
Graf 6: Vývoj daňových příjmů Okříšek



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Okříšek zažívaly **opravdový boom** a představovaly běžně cca 2/3 příjmů obce. Pozitivně působil především vývoj ekonomiky podpořený stabilním počtem obyvatel a v minulosti se projevily pozitivně také změny RUD (rok 2013). Podle RUD závisí zásadní část daňových příjmů obce především na počtu obyvatel, počtu žáků a dalších ukazatelích jako je rozloha katastrálního území a počet zaměstnanců, ale počet obyvatel má zásadní vliv. **Novela tzv. RUD obci od 1. 1. 2017 ubere cca 1,5 mil. Kč** (propočten proveden na datech rozpočtu 2017). Dopady by měly být výhledově o něco méně hrozný, protože obec přišla sice přišla o lokální výnos daně z podnikání FO, ale menší náplastí má být nárůst podílu na DPH. Daňové příjmy potáhne vedle růstu ekonomiky růst DPH, především počtu plátců DPH (čekat lze nárůst podnikatelů přiznávajících nové obraty v souvislosti s povinností registračních pokladen a tím zásadní nárůst plátců DPH) a postupná legalizace výnosů z podnikání (registrační pokladny). Pozitivní je také **výsledný stabilizační efekt daňových příjmů.**

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

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Okříšek**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

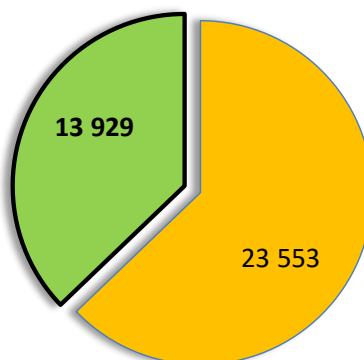
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPFO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz**Graf 8: Vyčíslení celkového prostoru ke krytí závazků po úhradě provozu Okříšek za rok 2016****POZOR NA BĚŽNÉ OPRAVY Z DOTACÍ**

	tis. Kč
Běžné příjmy	37 482
Madatorní výdaje (běžné výdaje snížené o opravy a udržování)	20 926
Madatorní výdaje včetně splátek dlouhodobých závazků	23 553
Zbývající finanční prostor ke krytí závazků	13 929

Prostor, který zbýval v roce 2016 samosprávě z běžných příjmů po pokrytí mandatorních výdajů, včetně splátek závazků v tis. Kč

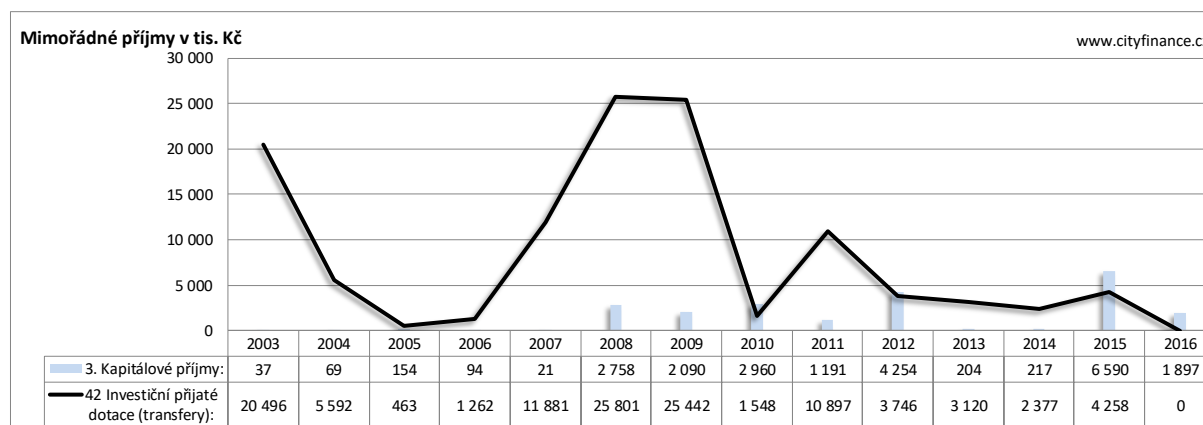


- Madatorní výdaje včetně splátek dlouhodobých závazků
- Zbývající finanční prostor ke krytí závazků

www.cityfinance.cz

Běžné stabilní příjmy obce jsou někde na úrovni více než **37 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů obce a pokrývá to běžné výdaje obce. **Mandatorní výdaje** obce¹⁰ ze skutečnosti 2016 činily cca **7,5 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů (cca 21,8 mil. Kč) snížených o výdaje na opravy a udržování (0,9 mil. Kč). Kladný rozdíl příjmů k pokrytí nutných výdajů (mandatorních) je dosud zajištěn ve výši 13,9 mil. Kč, s rezervou cca **+13 mil. Kč** (po pokrytí splátek dluhů), z čehož je nutno dávat alespoň 5 mil. Kč průměrně ročně do reprodukce majetku obce (rozbor **viz dále v části věnované obnově majetku**). Obec **po zajištění provozu a oprav na prostou reprodukci majetku a úhradě splátek vládně ročně cca 7 až 9 mil. Kč** z běžných příjmů, tedy bez mimořádných příjmů (příjmy z prodejů majetku či investičních dotací).

Graf 9: Vývoj mimořádných příjmů Okříšek



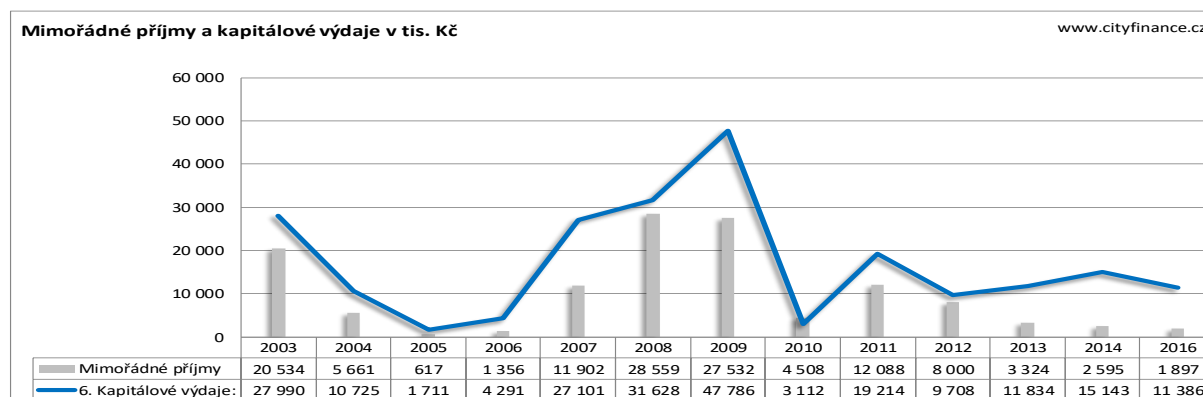
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Okříšky získávaly **mimořádné investiční příjmy** poslední roky sice méně (viz předchozí **graf**), ale na svou velikost nadále vysoce efektivně. Obec za poslední **4 roky získala 16 mil. Kč** mimořádných příjmů, z toho 9 mil. Kč investičních dotací a 7 mil. Kč kapitálových příjmů. Obec za poslední 4 roky **investovala více než 48 mil. Kč**, tj. obec přilila za 4 roky na investice 32 mil. Kč dalších financí. Význam dotací byl v porovnání s objemem investic slušný. **Obec správně investovala a nenechala se zaskočit zabrzděnými dotacemi.**

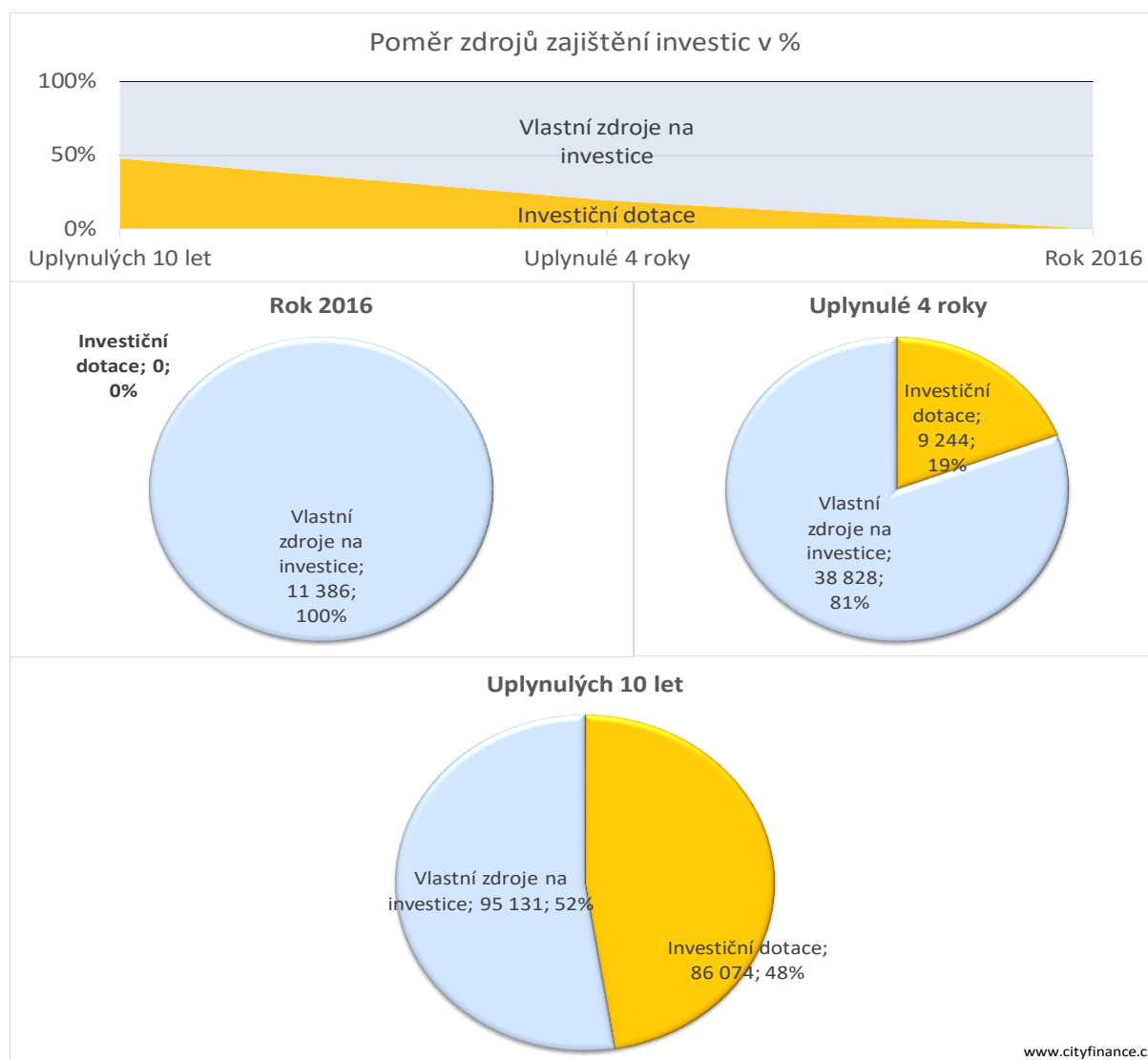
¹⁰ Povinné, závazné výdaje, které nemůže samospráva měnit bez změny zaběhaných norem a technologií (např. výdaje na platy, energie, příspěvky organizacím, zvykové běžné výdaje vynakládané každý rok apod.), zde bez výdajů na opravy a udržování, které zohledňujeme později.

Investice byly kryty převážně z vlastních příjmů a dotace vymizely. Přesto **Okříšky udržely investice do obce**, jak ukazuje **další graf**. Vliv a význam dotací je obcemi dlouhodobě přeceňován, jak ukazují **další grafy**.

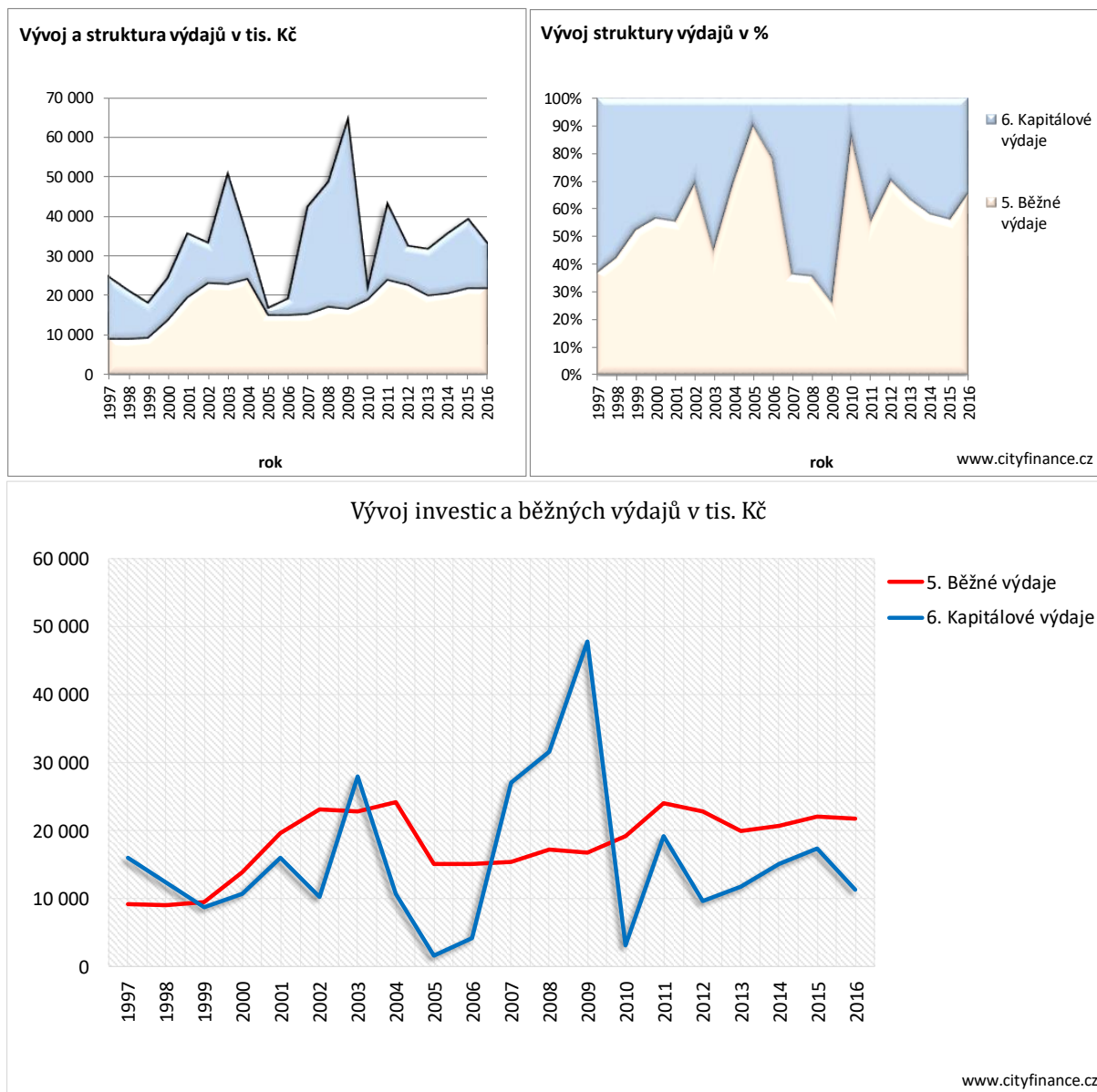
Graf 10. Mimořádné příjmy a investice Okříšek



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



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

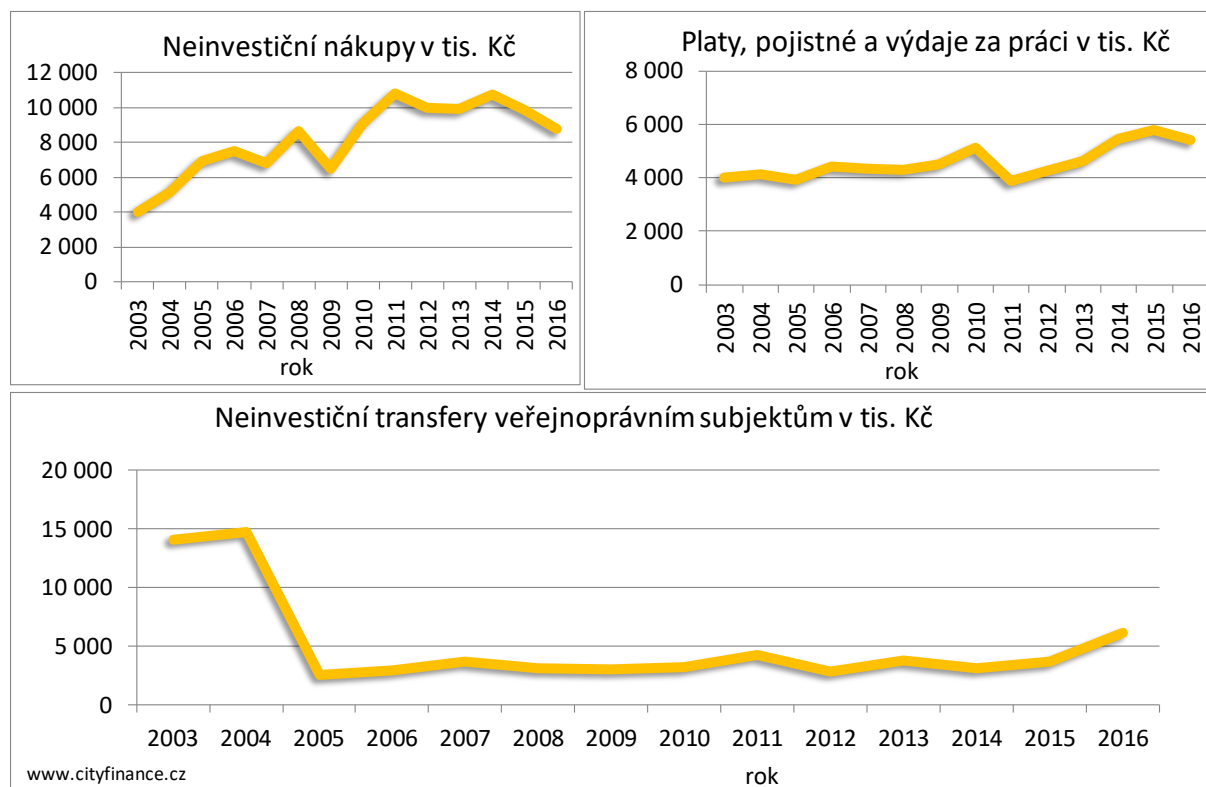
Graf 12. Vývoj struktury výdajů Okříšek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Okříšky existuje velmi nízké riziko spočívající ve schopnosti obce udržet rozumné provozní výdaje (běžné), protože **obec realizuje dobrou politiku provozní střídmosti a výborné úrovně finančního plánování investic.** U nových akcí má zpracovaný přehled investic.

Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční pasti, kdy rozvoj a obnova majetku může záviset později na dotacích a dluhách. Zanedbávání majetku je vždy nejhorší zvolenou taktikou, to ale rozhodně není případ dosavadní finanční politiky Okříšek.

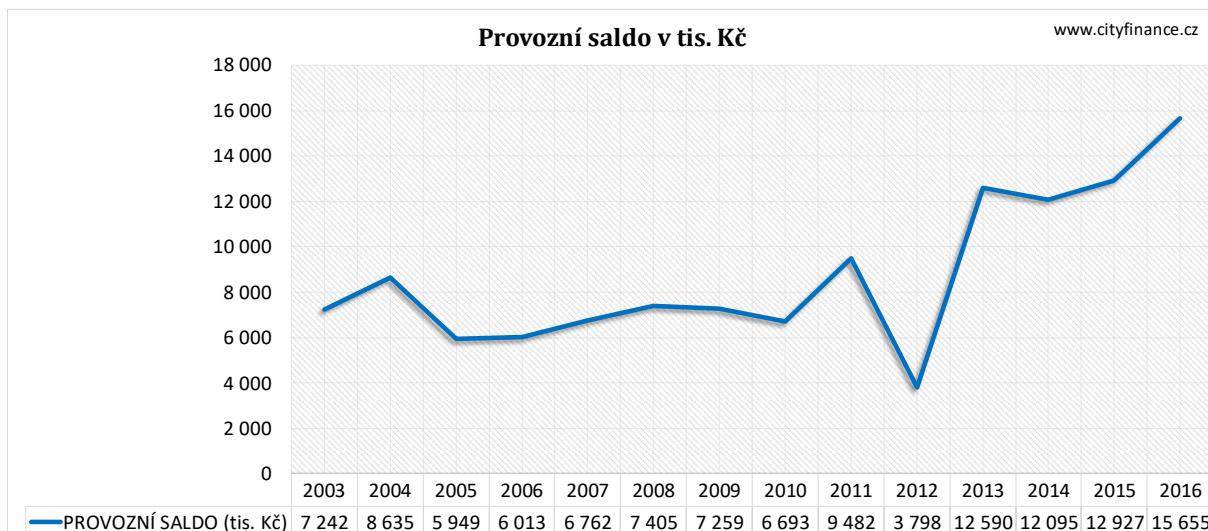
Obec udržela **růst běžných výdajů pod růstem běžných příjmů, což bylo skvělé.**

Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Okříšek

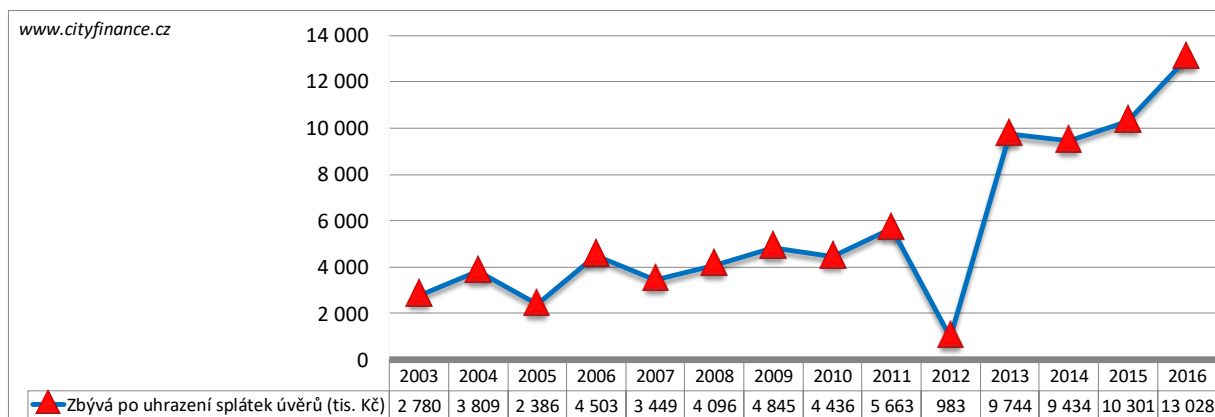
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

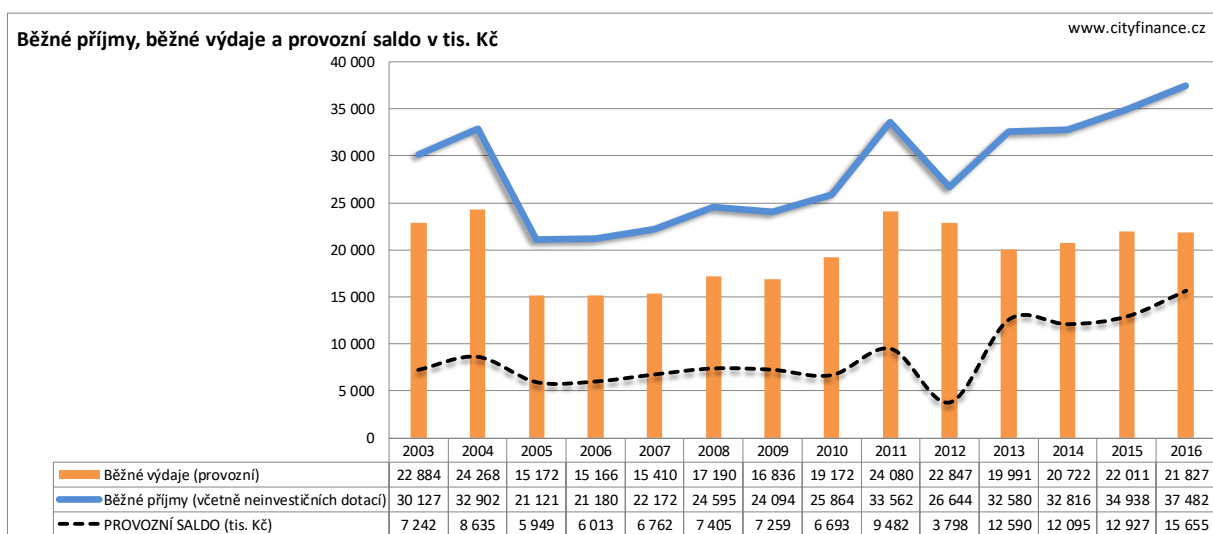
Skvělý vývoj provozního salda ukazují grafy dále. Úspěšné období financí od roku 2012 katapultovalo obec ještě výše do pásma zřetelné finanční prosperity. Provozní saldo se blíží hranici **16 mil. Kč** a svým výsledkem byl rok 2016 **nejlepším rokem v novodobé historii obce. Skvělý byl jak dlouhodobý trend, tak výsledek.**

Graf 14. Vývoj provozního salda Okříšek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Vývoj provozního salda Okříšek po úhradě splátek dluhů

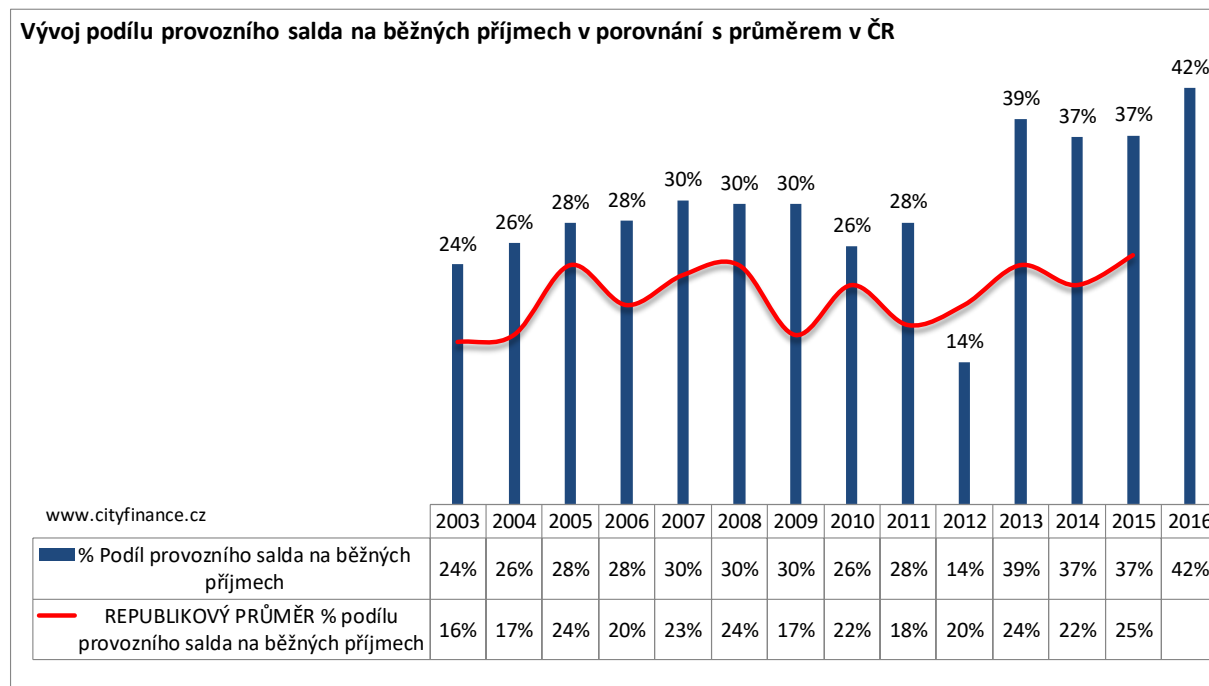
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Okříšek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční kondice Okříšek byla **dlouhodobě excelentní**. Od roku 2012 se situace ještě zlepšila. Provozní saldo Okříšek se vyhouplo na **42 %** na běžných příjmech s tím, že průměr ČR sice výrazně přesáhne zřejmě 25 % (výsledky ještě nejsou), ale i tak skvělý výsledek obce nemá šanci dohnat. Tato excelentní situace zajistila obci kapitál pro budoucnost.

Graf 17. Porovnání provozního salda Okříšek k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Provozní saldo bylo nejen **excelentní**, ale také **vysoce stabilní**. Pro Okříšky se výrazně **otevřely dveře do dimenze nových investic a možností** v nejbližší budoucnosti, aniž by se musela obec za každou cenu „pitvořit“ kvůli dotacím nebo na ně věčně čekat.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Okříšek

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	24 595	24 094	25 864	33 562	26 644	32 580	32 816	34 938	37 482
5 Běžné výdaje (provozní)	17 190	16 836	19 172	24 080	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 309	2 414	2 257	3 819	2 815	2 845	2 661	2 626	2 627
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	7 405	7 259	6 693	9 482	3 798	12 590	12 095	12 927	15 655
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	4 096	4 845	4 436	5 663	983	9 744	9 434	10 301	13 028
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	30%	30%	26%	28%	14%	39%	37%	37%	42%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	1 754	1 186	7 375	5 940	11 472	12 707	9 592	13 414	16 960
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	4 472	6 599	5 622	13 039	6 923	21 217	22 140	19 894	26 443
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	2 423	-501	1 770	7 697	-6 918	5 936	236	2 121	2 544
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 781	-355	2 336	4 908	-1 233	-2 856	731	1 289	-184
Suma od 2013									10 838

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

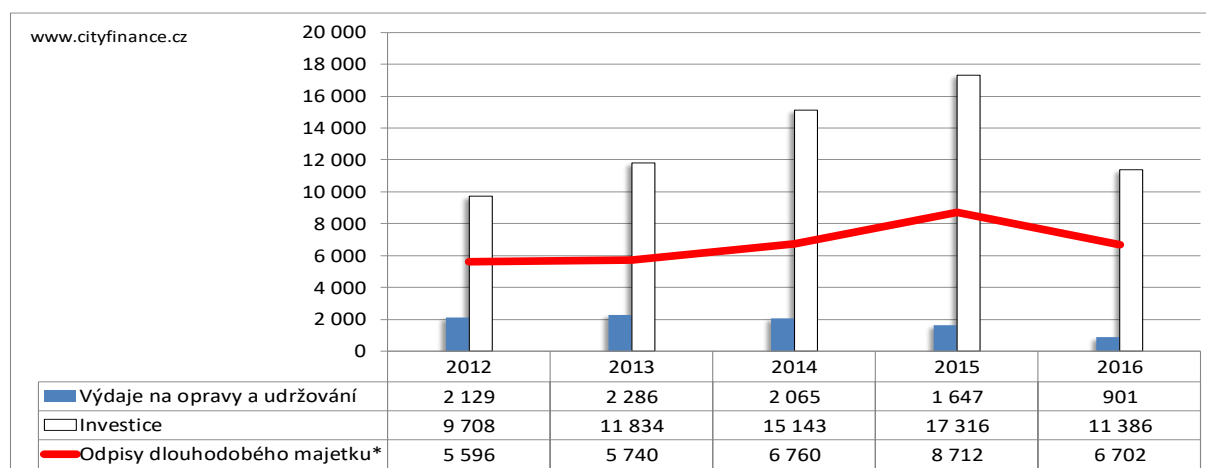
Od roku 2013 se běžné příjmy obce vyvinuly lépe než běžné výdaje. **Výsledkem bylo zlepšení provozního salda o téměř 10 mil. Kč.**

Do **obnovy majetku** směřuje významný objem financí obce a obec postupně modernizuje majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem oprav realizovaný prostřednictvím obce. Majetek Okříšek, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 260 mil. Kč. Velmi orientačně obec potřebuje na obnovu dlouhodobého majetku typu staveb **alespoň 5 mil. Kč ročně¹¹** (z účetnictví odpisy dlouhodobého majetku za 2015 byly dokonce 8,7 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku obce je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Obec zodpovědně obnovovala svůj majetek tím, že trvale vynakládala do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku samosprávy). Naopak od roku 2012 obec přilila k potřebě obnovy majetku ve výši cca 33,5 mil. Kč **dalších 41 mil. Kč** (na opravách a investicích, mínus odpisy). **Graf níže ukazuje** limit nutné obnovy majetku vyznačeným červenou čarou a výdaje na opravy a investice vyznačené sloupcovými grafy (modrý a bílý).

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



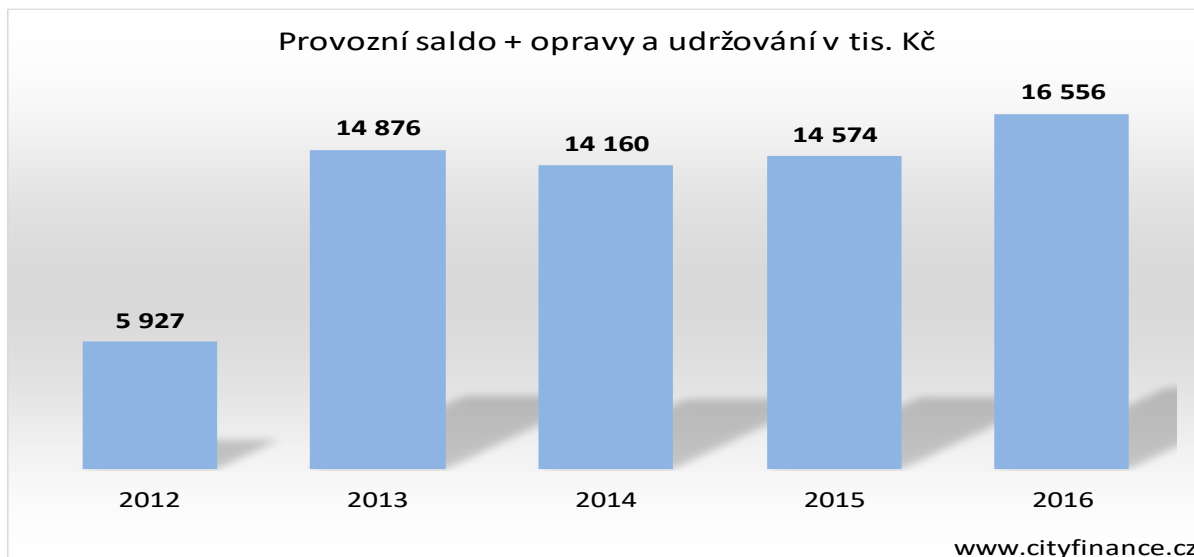
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Okříšky finančními objemy **precizně zajišťovaly reprodukci majetku**.

¹¹ 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).

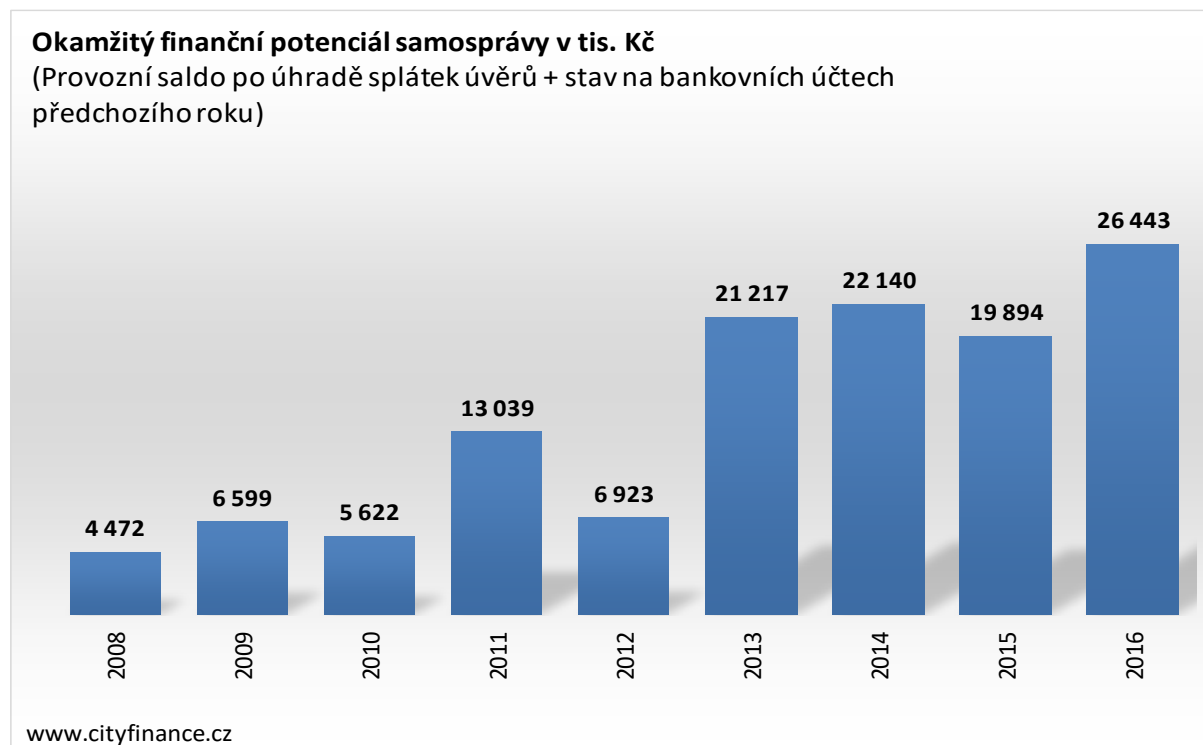
Pokud bychom výdaje na opravy (běžné výdaje) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů minus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu obce**, s vědomím potřeby odpočtu o splátky dluhů a s vědomím, že i opravy mohly být dopovány dotacemi. **Na grafu níže** je vidět, jak se situace od roku 2012 trvale výrazně zlepšovala.

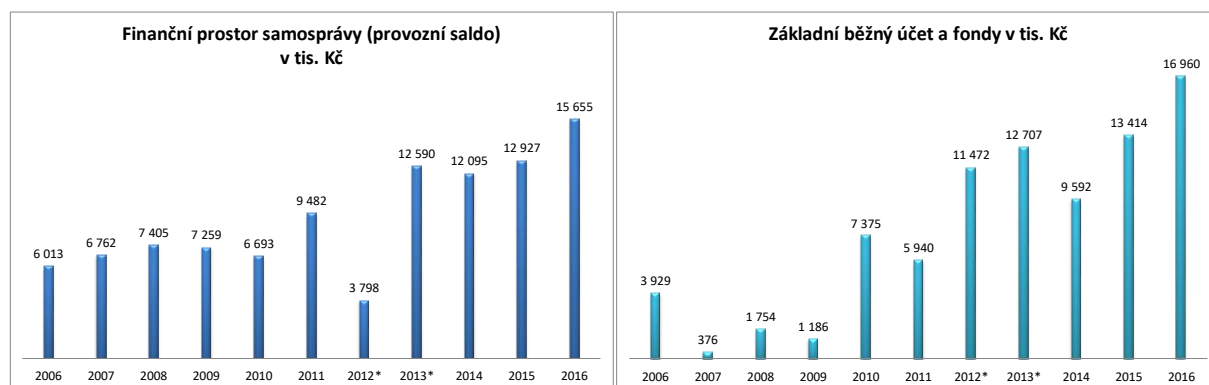
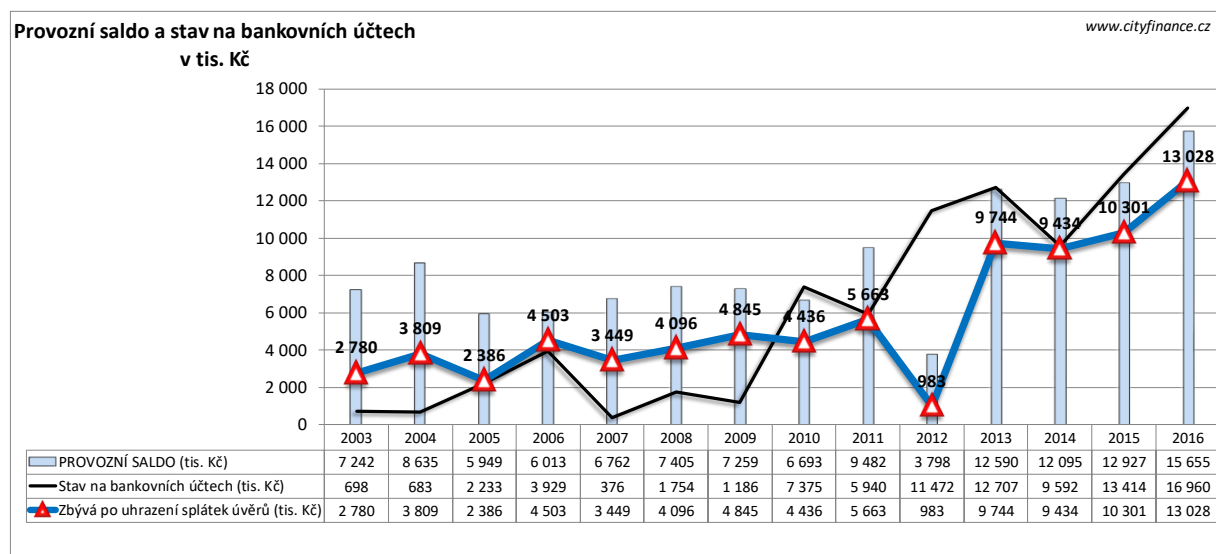
Graf 19. Vývoj finančního potenciálu Okříšek bez rezerv



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

Graf 20. Vývoj celkového finančního potenciálu Okříšek s rezervami



Graf 21: Základní finanční aktiva a provozní saldo Okříšek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Okříšky **disponují finanční rezervou¹²**. Na konci roku 2016 bylo na účtech obce přibližně **17 mil. Kč**. **Finanční likvidita také výborná** a dostačovala i na určité investice i jako rezerva na případné krizové stavy a výpadky příjmů.

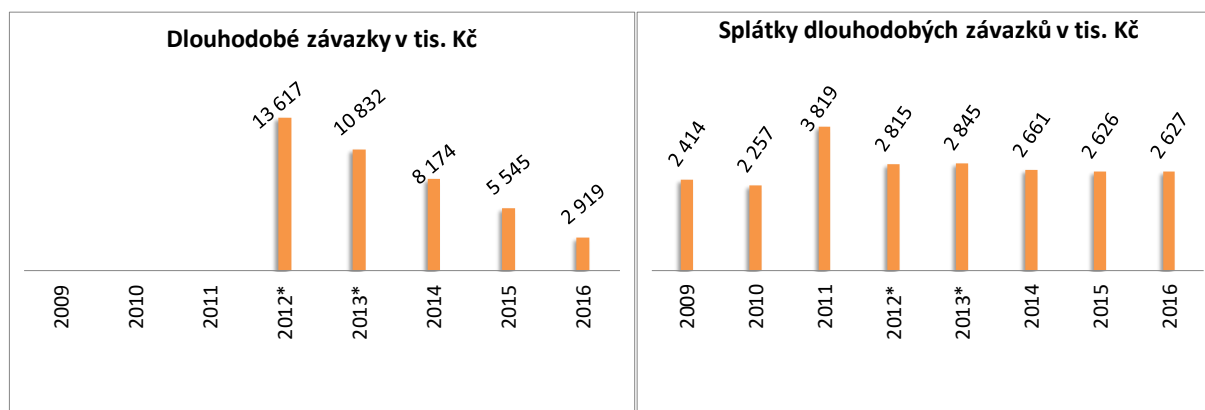
Okříšky již prakticky nemají úvěr, ale mají ještě **drobný dlouhodobý závazek** se zůstatkem **k 31.12.2016 cca 3 mil. Kč**. Díky aktuálně výborné a stabilní finanční kondici obce s dobrým trendem a stabilními příjmy je **strop bezpečné zadluženosti 100 mil. Kč¹³**. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba myslet na splátky každého dluhu nad 23 mil. Kč (60 % průměru příjmů za 4 roky), které musí být zajištěny ve výši 5 % dluhu nad tuto hranici. Aktuálně samospráva

¹² Základní běžný účet a účty fondů. Od 2010 součty účtů 068+231+236+241.

¹³ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 20 let bezpečně splatit.

ovládala částku téměř 16 mil. Kč ročně po úhradě provozu obce (**viz Graf 14. Vývoj provozního salda Okříšek**), ze které odečteme ještě roční potřebu reprodukce majetku 4 mil. Kč (1 mil. Kč byl realizován v roce 2016 + 4 do dorovnání potřeby), zbyde 12 mil. Kč, ze kterých, kdyby šlo na splátky necelá 1/2, **může obec naprosto bezpečně splácet 6 mil. Kč ročně**, při rozložení na 20 let je to 120 mil. Kč plus úroky (splátky lze přitom navýšit, takže se tu nacházíme hluboce pod bankovními standardy). Počítáme raději se širokým spektrem rizik a strop bezpečného zadlužení posuzujeme ještě přísněji než bankovní standardy, čímž zvyšujeme finanční bezpečnost obce.

Graf 22. Vývoj dlouhodobých závazků a splátek Okříšek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁴ Okříšek byly téměř nulové (232 tis. Kč), takže nehrají roli svou výší ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Okříšek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

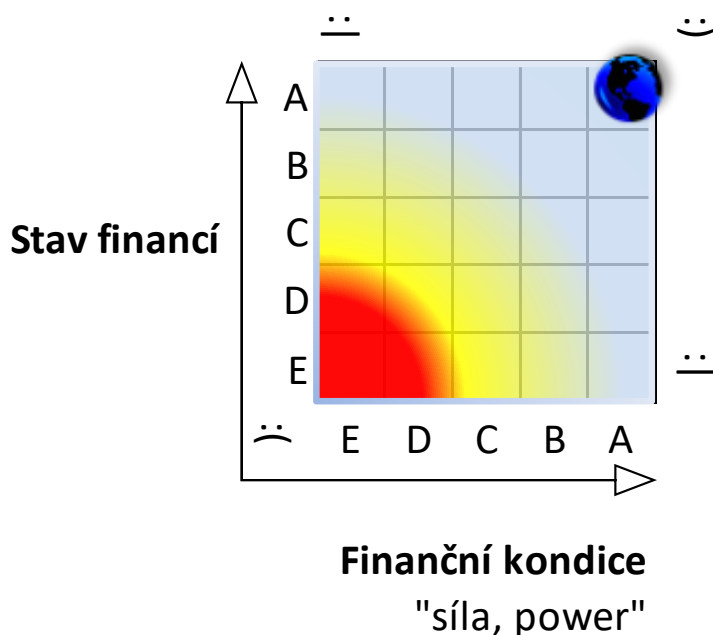
¹⁴ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Okříšek je nejlepší, co kdy bylo a hodnotíme ho aktuálně známkou **A+** tedy **výborné s + za excelenci**. Tuto známku opíráme o:

- **A+** (*výbornou s plusem za excelenci*) finanční **kondici** Okříšek odvozujeme především z trendu, stability a excelentního výsledku provozního salda, silně nadprůměrnému a nejlepšímu v historii obce. Výborná byla finanční politika na straně běžných výdajů, kterou provázela provozní střídmost. Výbornou finanční kondici podtrhovala stabilizace běžných příjmů a excelentní vývoj daňových příjmů.
- **A+** (*výborný s s plusem za excelenci*) **stav financí** zakládáme na praktické bezdlužnosti a výborné finanční likviditě s výbornou výší rezerv. Pozitivní je práce obce při plánování investic a kvalita logického plánování a řízení finančních ukazatelů. Obec výborně řídila finance a zlepšovala stav financí.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví obce



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí obce spočívají především ve vnějších vlivech, zásadní je riziko dotací, vývoje počtu obyvatel a ekonomiky, spolu s tím vybraných sdílených daní. Hlavní rizika vnitřní spočívají ve schopnosti obce řídit provozní výdaje a investice ve vazbě na plány obce.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní a stabilní výše provozního salda.	
Trend provozního salda.	
Stabilní běžné příjmy , zejména posílil podíl daňových.	
Finanční rezervy.	
Střídmost v provozních (běžných) výdajích v čase.	
Dostatek finanční kondice a zodpovědné výdaje na reprodukcí majetku (investice) .	
Reálné a kvalitní finanční plánování a výborná finanční politika.	
Finanční nezávislost na dotacích – poměrně dostatek vlastních možností obce do budoucna.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Rizika plynoucí z dotací .
Uvážlivé využití dotací nového období.	Úbytek obyvatel.
	Čekání na dotace ve stylu čekání na Godota.
	Stagnace běžných příjmů obce vlivem vnější ekonomiky.

Střednědobý výhled rozpočtu

Okříšky dostojí svým dosavadním závazkům a můžou využít ideální doby k realizaci rozsáhlejších investic s rozložením jejich splátek. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018¹⁵, i když výhled uvádí také rok 2017, aby byl výhled pomocným nástrojem finančního plánování s kontinuitou.

Pokud hodlá obec realizovat své investiční plány měla by využít udělených doporučení níže.

Doporučení

- 1) Také nadále je žádoucí pokračovat v provozní střídmosti a zvýšit důraz na investice** inovující dosavadní majetek obce. Jinak řečeno, doporučujeme obci realizovat větší spektrum svých plánovaných akcí, některé **i bez dotací** (vyjma investic do infrastruktury sítí, kanalizace, kde by měly být dotace podmínkou).
- 2) Získat Investiční rámec do výše max. 100 mil. Kč** – k zajištění potřebných investic. Lze kombinovat investiční úvěrový rámec a kontokorent nebo získat investiční úvěrový rámec na kofinancování a předfinancování řešit překlenovacím úvěrem ad hoc. Je třeba, aby si obec byla jistá, že peníze bude skutečně potřebovat, a že je využije, protože požadovat finance bez jistoty čerpání je dražší pro poskytovatele úvěru a odrazit se to může na úrocích.

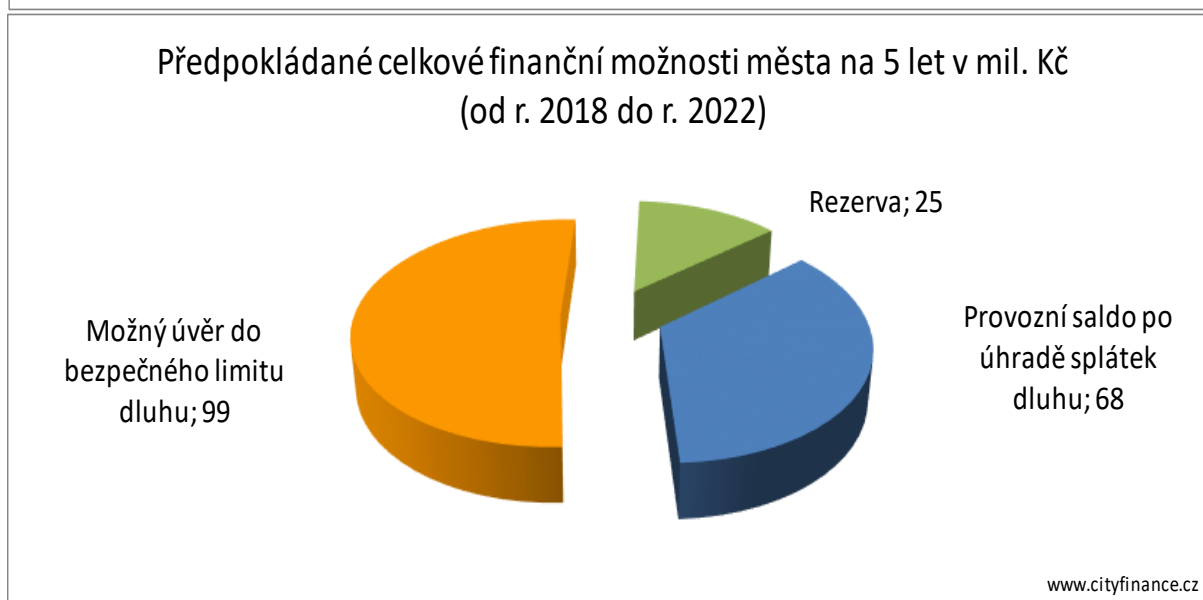
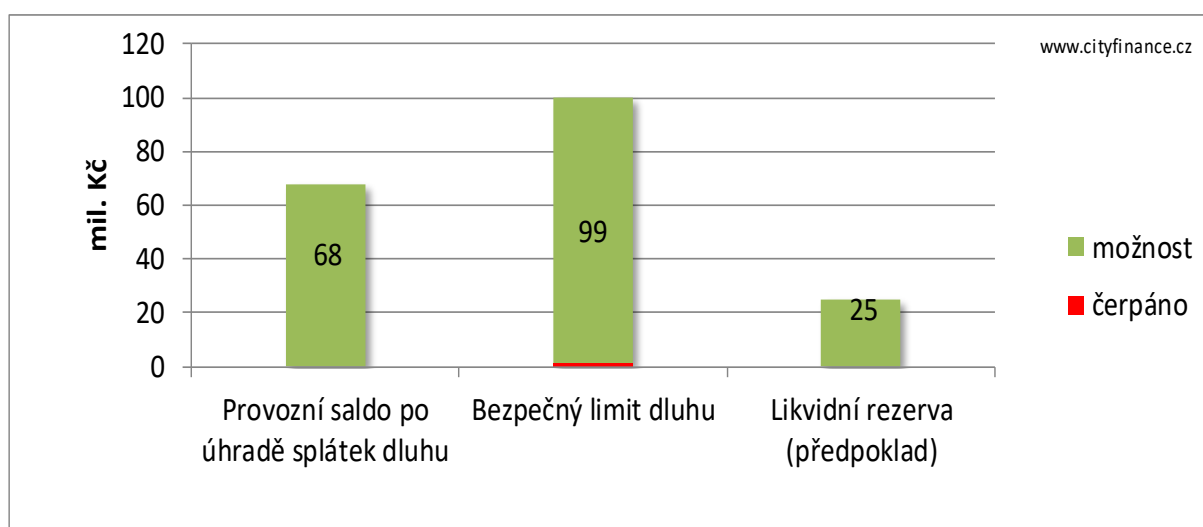
¹⁵ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu

Okříšky při dodržení střednědobého výhledu rozpočtu budou schopné následujících 5 let, **počínaje rokem 2018 do 2022, vygenerovat minimálně** cca 70 mil. Kč z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů, ve kterých je zahrnuta reprodukce majetku) s tím, že:

- cca 2 mil. Kč bude potřeba na úmor aktuálního dluhu;
- zbývá **68 mil. Kč** s tím, že z této částky je potřeba ještě 20 mil. Kč na reprodukci majetku (4 mil. Kč ročně) ve výhledu je pouze 1 mil. Kč ročně na běžné opravy a udržování.

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Při využití limitu bezpečného dluhu budou moci Okříšky v letech 2018 až 2022 operovat s celkem až cca **192 mil. Kč bez dotací a kapitálových příjmů** v následujícím členění:

- **68** mil. Kč vlastních financí z provozního salda po úhradě splátek dluhů;
- **25** mil. Kč vlastních finančních rezerv (je v tom rezerva i dle rozpočtu za 2017, tedy očekávaný zůstatek ke konci 2017);
- až **99** mil. Kč nového investičního úvěrového rámce do dosažení bezpečné výše zadluženosti 100 mil. Kč (1 mil. Kč je očekávaný zůstatek dlouhodobých závazků na konci 2017). Splátky při maximální zadluženosti by dosáhly cca 5 mil. Kč ročně plus úroky cca 0,4 % p. a. s tím, že obec generuje 16 mil. Kč na provozním saldu, tedy i při splácení maximálního dluhu by stále 11 mil. Kč ročně zbývalo (minimálně 7 mil. Kč při nejčernějším scénáři).

Závěr

Okříšky **dostojí svým dosavadním závazkům** a jsou schopné pokrýt i své investiční plány. Dle plánů obec potřebuje cca 133 mil. Kč na investice celkem, z čehož 69 mil. Kč potřebuje vlastních zdrojů a 64 mil. Kč očekává dotací (**viz tabulka dále**). V letech 2018 až 2022 bude obec disponovat minimálně **93 mil. Kč vlastních financí** po úhradě splátek závazků a v případě potřeby bude moci obec využít až **99 mil. Kč nového investičního úvěrového rámce**. Celkem bude obec schopná disponovat v 5 letech s celkem až **192 mil. Kč při dosažení stropu bezpečné zadluženosti a využití rezerv.**

Tabulka 6. Uvažované investice Okříšek

Akce	Celkové náklady	Možnost dotace	Vlastní podíl	Stav připravenosti akce
Revitalizace zeleně	1 600	1 100	500	schválená dotace, vysoutěžená firma, začíná realizace
Nová hasičská cisterna	7 000	6 000	1 000	schválená dotace, vyhlášené výběrové řízení
Dopravní auto pro zásahovou jednotku HZS	900	750	150	schválená dotace, výběrové řízení v roce 2017
Rekonstrukce hasičské zbrojnice na kulturní dům	15 000		15 000	hotová PD, běží stavební řízení, realizace TS
Dokončení rekonstrukce a rozšíření hřbitova	1 200		1 200	stavební povolení, postupná realizace TS
Rekonstrukce zázemí Technických služeb (topárna)	600		600	postupná realizace TS
Rekonstrukce parkovací plochy před Bílým domem a úprava prostranství naproti	1 400		1 400	rozhodnout o definitivní variantě a dokončit PD, poté stavební řízení
Rekonstrukce komunikací a chodníků V Zahradách, U Stadionu, a J. A. Komenského	9 000	1 000	8 000	hotová PD pro ÚR, dokončujeme souhlasy se stavbou s majiteli pozemků, poté stavební řízení
Průmyslová zóna - prodloužení komunikace a inženýrských sítí	1 500		1 500	řešíme realizaci
Rekonstrukce ČOV	19 000	12 000	7 000	hotová PD, běží stavební řízení, čekáme na vhodnější dotaci z OPŽP nebo MZE
Rekonstrukce kanalizace na ulicích Masarykova a Nádražní	19 000	12 000	7 000	hotová PD, běží stavební řízení, čekáme na vhodnější dotaci z OPŽP nebo MZE
Rekonstrukce vodovodu na ulici Masarykova	2 900	1 900	1 000	hotová PD, poté stavební řízení, čekáme na vhodnější dotaci z OPŽP nebo MZE
Bezbariérové řešení ZŠ s rekonstrukcí WC v učebnovém pavilonu a modernizaci učeben	6 500	5 500	1 000	hotová PD, připravujeme podání žádosti do IROP a stavební povolení
Rekonstrukce bývalého ÚM (byty, zázemí pro spolky)	6 500	2 000	4 500	PD do února 2017, poté stavební řízení a podat žádost o dotaci z IROP
Zateplení školní tělocvičny	3 000	2 000	1 000	hotová PD, podaná žádost do IROP a stavební povolení
Rekonstrukce bezbariérových tras (chodníky a přechody Jihlavská, Nádražní, Masarykova)	3 500	2 500	1 000	projekt pro ÚR, dokončujeme souhlasy se stavbou s majiteli pozemků, poté žádost o dotaci na ÚV ČR
Zpevnění komunikací (St. osada, Kopeček, Skalka)	700		700	máme PD na rekonstrukci
Zpevnění komunikace pod Mlýnskou	1 000		1 000	PD do konce ledna 2017
Zpevnění komunikace Pod Strání	800		800	zatím není PD, souvisí s vyřešením kanalizace
Nová autobusová zastávka a parkovací stání na ulici Nádražní (náhradní doprava ČD)	800		800	hotová PD, stavební řízení, poté požádat o dotaci z IROP nebo SFDI
Řešení čištění odpadních vod v lokalitách, kde nelze napojit na kanalizaci (Pod Strání, Přiční)	1 000	800	200	zjišťujeme možnosti a podmínky získání dotace na domácí čistírny, poté průzkum zájmu občanů a podání žádosti
Analýza rizik skládky průmyslových odpadů	800	700	100	připravujeme podání žádosti o dotaci
Revitalizace rybníka Obecník	300		300	připravujeme podání žádost o dotaci
Rekonstrukce chodníku Nádražní (hotel - křižovatka)	400		400	realizace TS
Rekonstrukce chodníku Nádražní (mezi křižovatkami)	250		250	realizace TS
Rekonstrukce hřiště za sokolovnou	7 000	4 500	2 500	objednané doplnění PD o bezbariérové WC, poté stavební povolení a podat žádost o dotaci na MŠMT
Teplotod od bioplynové stanice do zámku	3 700	2 900	800	hotová PD, zatím není vhodná dotace
Chodník Příbyslavice-Okříšky	3 750	1 500	2 250	společně s KSÚSV chceme připravit PD, možnost dotace ze SFDI
Cyklostezka Petrovice-Okříšky	8 500	7 000	1 500	hotová studie, připomínkování pro PD, možnost dotace ze SFDI
Studie nových obytných zón	250		250	zadat studii po schválení nového ÚP
Projekt na biotopové koupaliště	400		400	řešit v tomto volebním období? – zatím nerozhodnuto
Projekt rekonstrukce ulice Sadová	200		200	zadat zpracování PD
Projekt rekonstrukce kanalizace a komunikací Přiční a Tyršova	150		150	zadat zpracování PD
Chodník a přechod na konci ulice Masarykova s odvedením dešťové vody	1 000		1 000	je možné připravovat a realizovat až po rekonstrukci kanalizace
Nové rozvodné skříně veřejného osvětlení	400		400	
Nové kabely veřejného osvětlení	3 500		3 500	částečná příprava (položené aroty) je na ulici Masarykova
CELKEM	133 500	64 150	69 350	
Vysvětlivky:				Akce s již získanou dotací
				Akce s možností získání dotace
				Ostatní akce financované z rozpočtu městyse
				Akce, kde bychom uvažovali o použití úvěrového rámce
				Akce realizované Technickými službami

Zdroj: Okříšky

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled rozpočtu již **v sobě zahrnuje na období let 2018 až 2022:**

- **Rezervy** na krytí zvýšených provozních výdajů ve výši **8,2 mil. Kč**;
- Výdaje na **reprodukcí majetku** ve výši cca 5 mil. Kč (opravy a udržování);
- **Růst výdajů na platy** o 4,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Růst příspěvku na výkon státní správy** v roce 2018 o avízovaných 5 %;
- **Skeptický vývoj daňových příjmů** oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 2 % ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému ročnímu klouzavému průměru 8,2 % od roku 2000);
- **Udržení provozního salda** po odpočtu výdajů na opravy celkem nad 12 mil. Kč.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – **ideální provozní saldo je 10 mil. Kč** (nebo 25 % běžných příjmů, což byl v roce 2015 průměr v ČR¹⁶) a excelentní 15 mil. Kč a více. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁷, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **100 mil. Kč**.

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

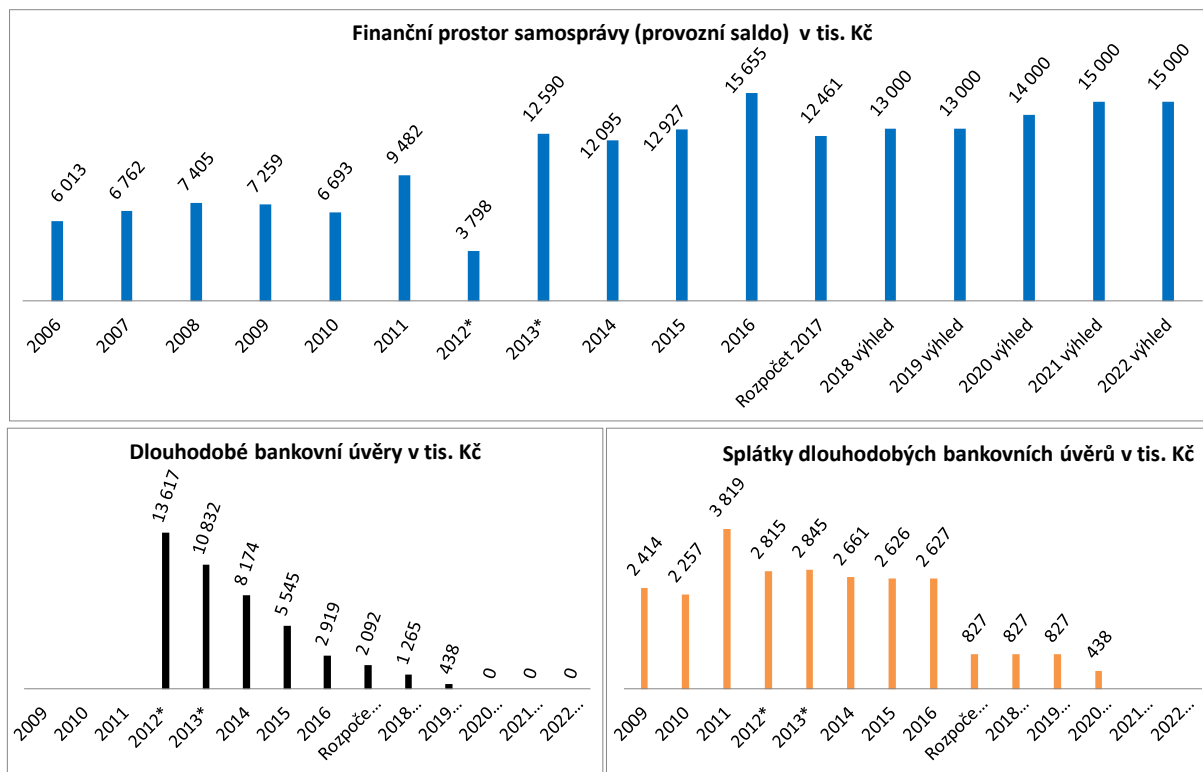
¹⁶ Rok 2016 dopadne ještě lépe.

¹⁷ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

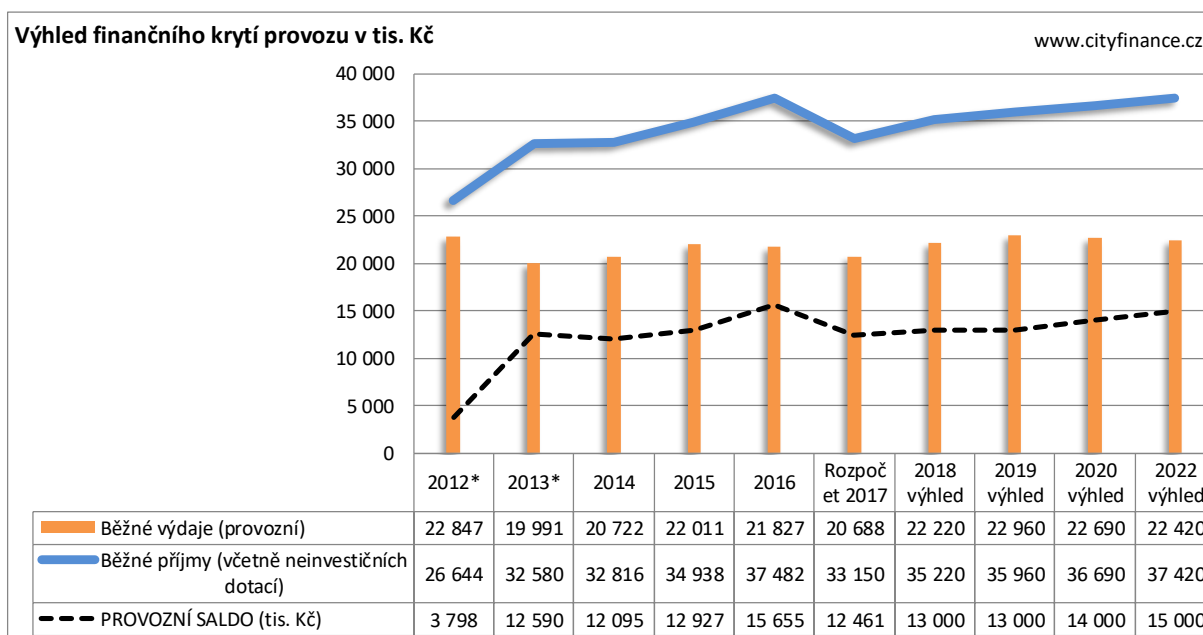
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Okříšek



Zdroj: MFČR, *2013 podstatněji novela RUD

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Okříšek



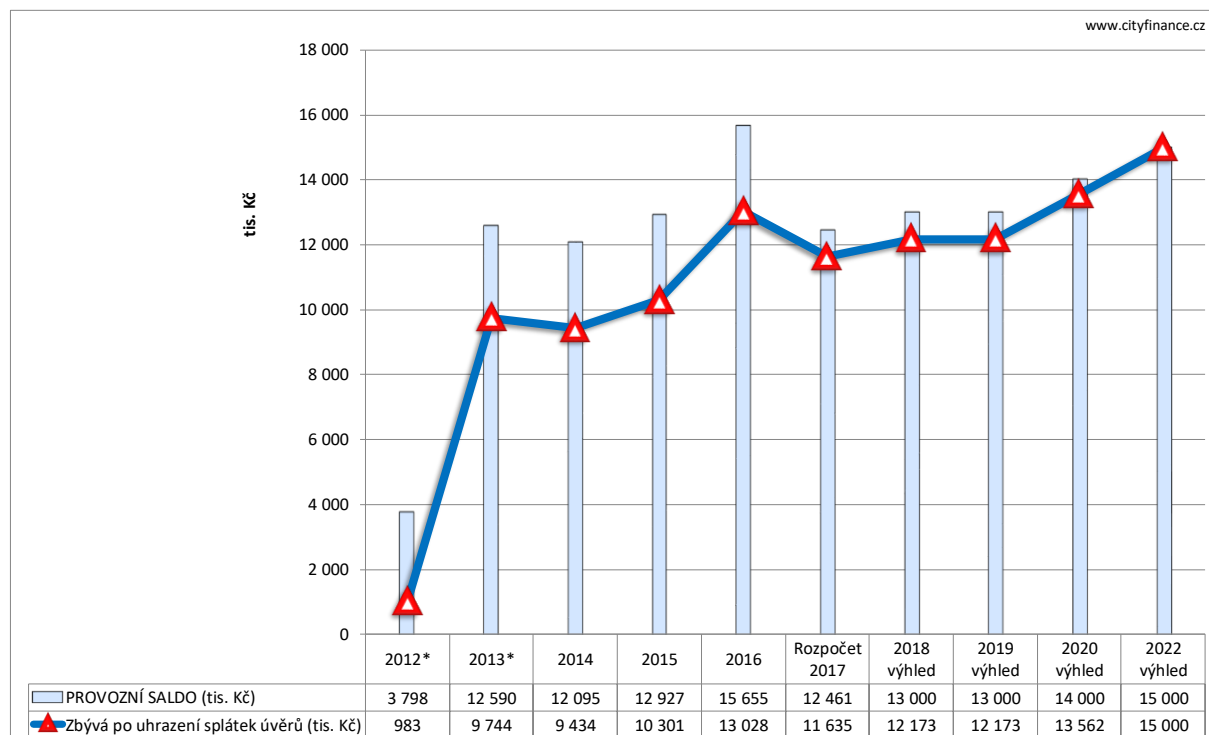
Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 7. Výhled provozního salda Okříšek

		9318,322										tis. Kč
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2012*	2013*	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2022 výhled	CELKEM 2017 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	26 644	32 580	32 816	34 938	37 482	33 150	35 220	35 960	36 690	37 420	178 440
5	Běžné výdaje (provozní)	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 420	110 978
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	3 798	12 590	12 095	12 927	15 655	12 461	13 000	13 000	14 000	15 000	67 461
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	39%	37%	37%	42%	38%	37%	36%	38%	40%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 815	2 845	2 661	2 626	2 627	827	827	827	438	0	2 919
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	983	9 744	9 434	10 301	13 028	11 635	12 173	12 173	13 562	15 000	64 543
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	11 472	12 707	9 592	13 414	16 960	25 241	37 414	49 587	63 149	93 149	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	6 923	21 217	22 140	19 894	26 443	28 594	37 414	49 587	63 149	78 149	
f	Slavby (tis. Kč)	246 449	246 570	252 592								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-21%	22%	1%	6%	7%	-12%	6%	2%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	-5%	-13%	4%	6%	-1%	-5%	7%	3%	-1%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-6 918	5 936	236	2 121	2 544	-4 332	2 070	740	730	730	-62
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	-1 233	-2 856	731	1 289	-184	-1 139	1 532	740	-270	-270	593

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

Graf 27: Výhled provozního salda Okříšek po úhradě splátek dluhů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018¹⁸. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

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

¹⁸ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Okříšek

Rozpočtový výhled										tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled		průměr v % změna 2000 až 2016	průměr v % změna 2022/2018
1		1 Daňové příjmy	25 078	28 592	25 917	28 020	28 760	29 490	29 970	30 220		8,2	2,0
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	5 270	5 657	5 300	6 250	6 670	7 100	7 250	7 350			4,4
3	1112	DPFO OSVČ	680	1 338	1 200	200	270	300	300	300			12,5
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	508	544	500	600	600	600	600	600			0,0
5	1121	DPPO	4 623	5 621	5 300	5 850	5 900	5 970	6 200	6 250			1,7
6	1122	DPPO za obce	1 354	2 459	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000			0,0
7	1211	DPH	10 024	10 307	10 300	11 700	11 900	12 100	12 200	12 300			1,3
8	133 až 135	Místní poplatky	1 189	1 215	1 090	1 100	1 100	1 100	1 100	1 100			0,0
9	1361	Správní poplatky	557	602	527	520	520	520	520	520			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	871	848	700	800	800	800	800	800			0,0
11		2 Nedaňové příjmy	5 555	5 913	5 047	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900		12,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 348	5 749	4 899	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0	0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	157	148	117								
15	24	Přijaté splátky půjček		15	31								Suma 2018 až 2022
16		3 Kapitálové příjmy	6 590	1 897	233	0	0	0	0	0			0
17		4 Přijaté dotace (transfery)	8 562	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300		26,7	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	4 304	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	4 258	0	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 997	2 005	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300			0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420		9,8	1,6
22		5 Běžné výdaje	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420		4,3	0,2
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	5 767	5 420	5 563	5 780	6 000	6 250	6 500	6 760			4,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	9 854	8 755	9 354	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000			0,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	503	639	715	700	700	700	700	700			0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům.	3 669	6 100	4 605	4 700	4 800	4 900	5 000	5 000			1,6
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	198	367	452								Suma 2018 až 2022
28		Rezerva na běžné výdaje		547	0	2 040	2 460	1 840	970	960			8 270
29		6 Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	17 316	11 386	3 587	0	0	0	0	0			0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	39 326	33 213	24 276	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420		12,3	0,2
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	6 459	6 166	9 108	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000			3,8
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	34 938	37 482	33 150	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420		10,6	1,6
33	5	Běžné výdaje (provozní)	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420		4,3	Suma 2018 až 2022
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	12 927	15 655	12 461	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000			70 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0								0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	2 626	2 627	827	827	827	438					2 092
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	3 833	3 539	8 281	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000			
38		8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-6 459	-6 166	-9 108	-13 000	-13 000	-14 000	-15 000	-15 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420			
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420			
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0			
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	13 414	16 960	25 241	37 414	49 587	63 149	78 149	93 149			Suma 2018 až 2022
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	10 301	13 028	11 635	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000			67 908
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	32 630	36 510	33 150	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 626	2 627	827	827	827	438	0	0			
46	ř.45/ř.44 **	Ukazatel dluhové služby	8,05%	7,19%	2,49%	2,35%	2,30%	1,19%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé závazky (jako úvěry, dluhopisy, zápůjčky, výpomoci, směnky a záruky)	5 545	2 919	2 092	1 265	438	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	29	232	232	232	232	232	232	232			tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	259 455										Suma 2018 až 22
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			20 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DLOUHODOBÉ ZÁMĚRY BEZ ÚVĚRŮ A DOTACÍ				8 173	8 173	9 562	11 000	11 000			47 908
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.) ***součty účtů 068++231+236+241										tis. Kč			
POZ Rozpis třídy, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"													
*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,													
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč			
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										100 000		78 873	
39 120 23 472 je 60% příjmů za 4 roky													

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Okříšek s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhov ^é třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012*	2013*	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1		1 Daňové příjmy	17 338	22 684	23 345	25 078	28 592	25 917	28 020	28 760	29 490	29 970	30 220
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 239	4 342	4 575	5 270	5 657	5 300	6 250	6 670	7 100	7 250	7 350
3	1112	DPFO OSVČ	496	393	415	680	1 338	1 200	200	270	300	300	300
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	327	444	429	508	544	500	600	600	600	600	600
5	1121	DPPO	3 201	4 251	4 849	4 623	5 621	5 300	5 850	5 900	5 970	6 200	6 250
6	1122	DPPO za obce	1 536	1 125	484	1 354	2 459	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
7	1211	DPH	6 181	9 260	9 852	10 024	10 307	10 300	11 700	11 900	12 100	12 200	12 300
8	133 až 135	Místní poplatky	1 175	1 349	1 203	1 189	1 215	1 090	1 100	1 100	1 100	1 100	1 100
9	1361	Správní poplatky	163	450	480	557	602	527	520	520	520	520	520
10	1511	Daň z nemovitostí	1 021	1 070	1 058	871	848	700	800	800	800	800	800
11		2 Nedaňové příjmy	5 080	5 702	5 565	5 555	5 913	5 047	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 379	5 498	5 146	5 348	5 749	4 899	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					0	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	138	41	99	157	148	117					
15	24	Přijaté splátky půjček					15	31					
16	3	Kapitálové příjmy	4 254	204	217	6 590	1 897	233	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	7 972	7 315	6 284	8 562	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	4 226	4 194	3 906	4 304	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 746	3 120	2 377	4 258	0	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 902	1 987	1 997	1 997	2 005	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	34 644	35 905	35 411	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
22	5	Běžné výdaje	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	4 254	4 607	5 448	5 767	5 420	5 563	5 780	6 000	6 250	6 500	6 760
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	9 975	9 915	10 738	9 854	8 755	9 354	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávní m subjektům	0	0	0	503	639	715	700	700	700	700	700
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávní m subjektům.	2 784	3 748	3 118	3 669	6 100	4 605	4 700	4 800	4 900	5 000	5 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	39	77	212	198	367	452					
28		Rezerva na běžné výdaje					547	0	2 040	2 460	1 840	970	960
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	9 708	11 834	15 143	17 316	11 386	3 587	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	32 554	31 825	35 865	39 326	33 213	24 276	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	2 089	4 080	-454	6 459	6 166	9 108	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	26 644	32 580	32 816	34 938	37 482	33 150	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
33	5	Běžné výdaje (provozní)	22 847	19 991	20 722	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	3 798	12 590	12 095	12 927	15 655	12 461	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	2 815	2 845	2 661	2 626	2 627	827	827	827	438		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-725	1 234	-3 114	3 833	3 539	8 281	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 089	-4 080	454	-6 459	-6 166	-9 108	-13 000	-13 000	-14 000	-15 000	-15 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	34 644	35 905	35 411	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	34 644	35 905	35 411	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	11 472	12 707	9 592	13 414	16 960	25 241	37 414	49 587	63 149	78 149	93 149
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	983	9 744	9 434	10 301	13 028	11 635	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	25 320	30 372	30 907	32 630	36 510	33 150	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 815	2 845	2 661	2 626	2 627	827	827	827	438	0	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	11,12%	9,37%	8,61%	8,05%	7,19%	2,49%	2,35%	2,30%	1,19%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé závazky (jako úvěry, dluhopisy, zápůjčky, výpomoci, směnky a záručky)	13 617	10 832	8 174	5 545	2 919	2 092	1 265	438	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	29	232	232	232	232	232	232	232
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	246 449	246 570	252 592	259 455							
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DLOUHODOBÉ ZÁMĚRY BEZ ÚVĚRŮ A DOTACÍ							8 173	8 173	9 562	11 000	11 000

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

39 120 23 472 je 60% příjmy za 4 roky

tis. Kč

100 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Okříšek

Kumulovaný rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	22 684	23 345	25 078	28 592	25 917	28 020	28 760	29 490	29 970	30 220
11	2	Nedaňové příjmy	5 702	5 565	5 555	5 913	5 047	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
16	3	Kapitálové příjmy	204	217	6 590	1 897	233	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	7 315	6 284	8 562	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	4 194	3 906	4 304	2 976	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 120	2 377	4 258	0	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 987	1 997	1 997	2 005	2 186	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	35 905	35 411	45 786	39 379	33 383	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
22	5	Běžné výdaje	19 991	20 722	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	11 834	15 143	17 316	11 386	3 587	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	31 825	35 865	39 326	33 213	24 276	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 080	-454	6 459	6 166	9 108	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	32 580	32 816	34 938	37 482	33 150	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420
33	5	Běžné výdaje (provozní)	19 991	20 722	22 011	21 827	20 688	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	12 590	12 095	12 927	15 655	12 461	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	2 845	2 661	2 626	2 627	827	827	827	438	0	0
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů***	12 707	9 592	13 414	16 960	25 241	37 414	49 587	63 149	78 149	93 149
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	9 744	9 434	10 301	13 028	11 635	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000
47	rozvaha	Dlouhodobé závazky (jako úvěry, dluhopisy, zápůjčky, výpomoci, směnky a záruky)	8 174	8 174	5 545	2 919	2 092	1 265	438	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	29	232	232	232	232	232	232	232
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DLOUHODBÉ ZÁMĚRY BEZ ÚVĚRŮ A DOTACÍ						8 173	8 173	9 562	11 000	11 000

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				100 000
39 120	23 472	je 60%	příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

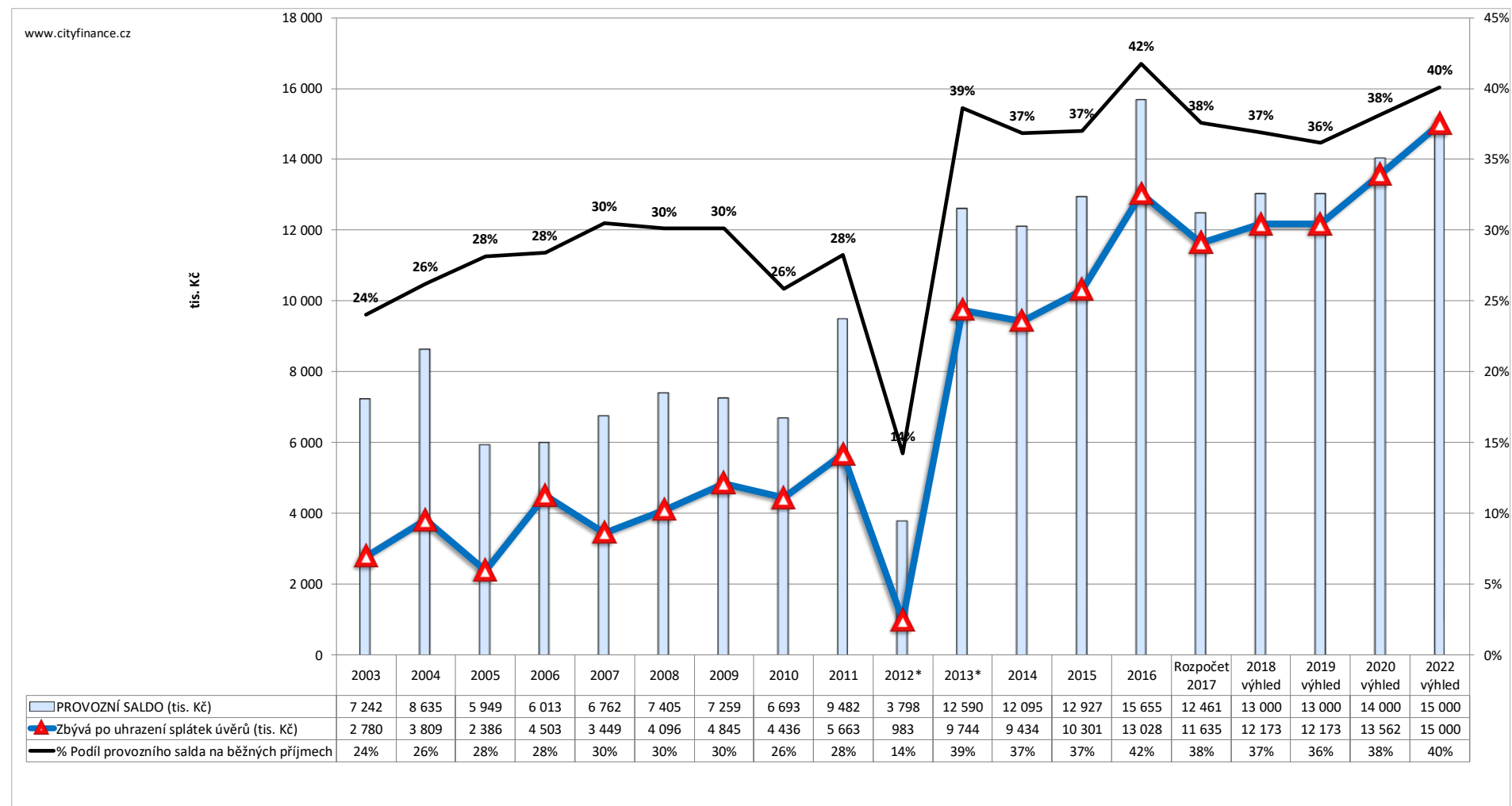
Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem

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

tis.Kč

Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM
1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	35 220	35 960	36 690	37 170	37 420	182 460
5+6	VÝDAJE CELKEM	22 220	22 960	22 690	22 170	22 420	112 460
ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	13 000	13 000	14 000	15 000	15 000	70 000
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	827	827	438	0	0	2 092
rozvaha	Dlouhodobé závazky (jako úvěry, dluhopisy, zápůjčky, výpomoci, směnky a záruky)	1 265	438	0	0	0	1 703
rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	232	232	232	232	232	1 158
	ZBÝVÁ PRO DLOUHODBÉ ZÁMĚRY BEZ ÚVĚRŮ A DOTACÍ	12 173	12 173	13 562	15 000	15 000	67 908

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Okříšek



Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	4
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	7
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCE	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OKŘÍŠEK A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE LET.9	
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OKŘÍŠEK	10
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK	20
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 6. UVAŽOVANÉ INVESTICE OKŘÍŠEK	30
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OKŘÍŠEK	36
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OKŘÍŠEK S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	37
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OKŘÍŠEK	38
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DECE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	39

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OKŘÍŠEK	8
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU OKŘÍŠEK	11
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OKŘÍŠEK	11
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ OKŘÍŠEK	12
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OKŘÍŠEK V TIS. KČ	12
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OKŘÍŠEK	13
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OKŘÍŠEK	14
GRAF 8: VYČÍSLENÍ CELKOVÉHO PROSTORU KE KRYTÍ ZÁVAZKŮ PO ÚHRADĚ PROVOZU OKŘÍŠEK ZA ROK 2016	14
GRAF 9: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ OKŘÍŠEK	15
GRAF 10. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE OKŘÍŠEK	16
GRAF 11. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ OKŘÍŠEK	16
GRAF 12. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ OKŘÍŠEK	17
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OKŘÍŠEK	18
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK	19
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	19
GRAF 16. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY OKŘÍŠEK	19
GRAF 17. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK K PRŮMĚRU V ČR	20
GRAF 18. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU OKŘÍŠEK V TIS. KČ, VČETNĚ INVESTIC	21
GRAF 19. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU OKŘÍŠEK BEZ REZERV	22
GRAF 20. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU OKŘÍŠEK S REZERVAMI	22
GRAF 21: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO OKŘÍŠEK	23
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK OKŘÍŠEK	24
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK OKŘÍŠEK	24
GRAF 24. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ OKŘÍŠEK NA OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	28
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU OKŘÍŠEK	33
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU OKŘÍŠEK	33
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	34
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OKŘÍŠEK	40

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁹ a EFQM²⁰, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²¹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁹ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁰ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²¹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.