

Rozpočtový výhled obce Opatovice nad Labem

s analýzou financí a ratingem

do roku 2019

Obsahuje:

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

Doporučení stručně (podrobně v materiálu):

1. **Udržet** dosažený výborný stav financí.
2. **Založit** Fond obnovy majetku obce.
3. **Nezvyšovat** běžné výdaje vyjma oprav.

OBSAH

Úvod	3
Vybrané použité termíny	4
Počet obyvatel	4
Počet žáků	4
Počet zaměstnanců	4
Saldo rozpočtu	4
Provozní saldo	4
Analýza finančního zdraví	5
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví	5
Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)	5
Stav financí	5
Finanční kondice (síla)	6
Úvod do finančního hospodaření	7
Analýza	9
Závěr finanční analýzy	23
Doporučení	25
Rozpočtový výhled	26
Definice finančního potenciálu obce	26
Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu	26
Navržení ukazatelů (pravidel) stability financí	27
Dopady rozpočtového výhledu do financí	28
Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem	31
Seznam tabulek a grafů	35
Obrázky	35
Tabulky	35
Grafy	35
Kontakt na zpracovatele	36
Profesní profil zpracovatele	36

Úvod

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

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

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- rozpočet obce 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
- upravená predikce výnosů daní www.cityfinance.cz na roky 2015 až 2018 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Obec může díky plánování lépe zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, **měl by být** rozpočtový výhled **pravidelně aktualizován**.

¹ 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

Záporné saldo znamená, že v rozpočtu je přebytek výdajů. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů (např. na výstavbu) nebo obec využije finanční prostředky uspořené v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR prakticky pouze státní rozpočet.

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

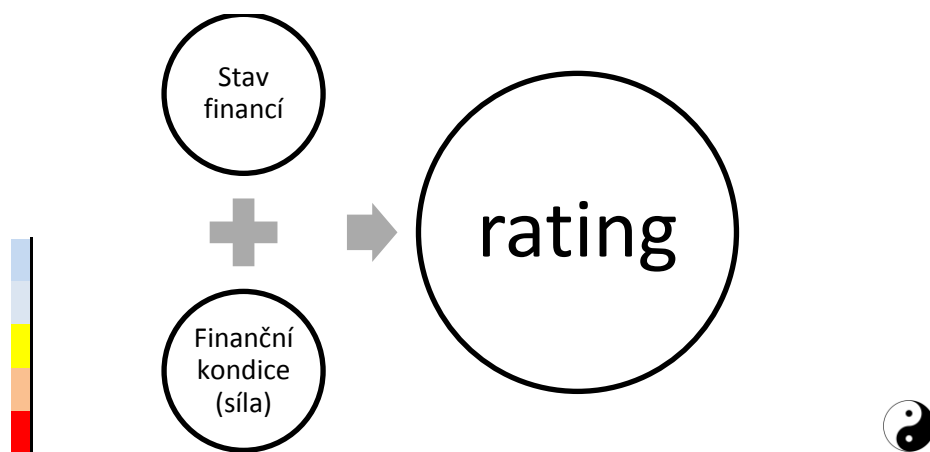
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**² je znalost **vývoje, stavu trendu a potenciálu financí**, poté lze stanovit finanční.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

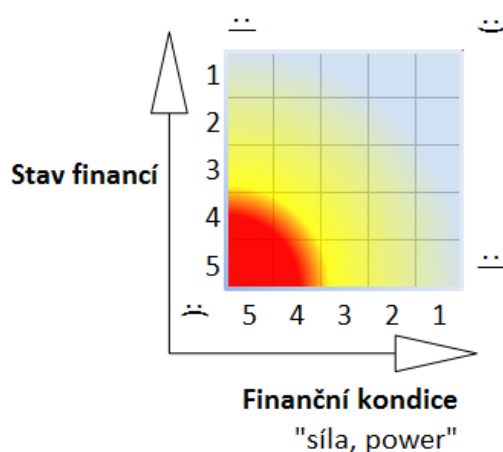
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost obce“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). **Pozice 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 „slunci“ se obec (město) nachází, tím více jsou jeho finance v ohrožení.

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

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

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

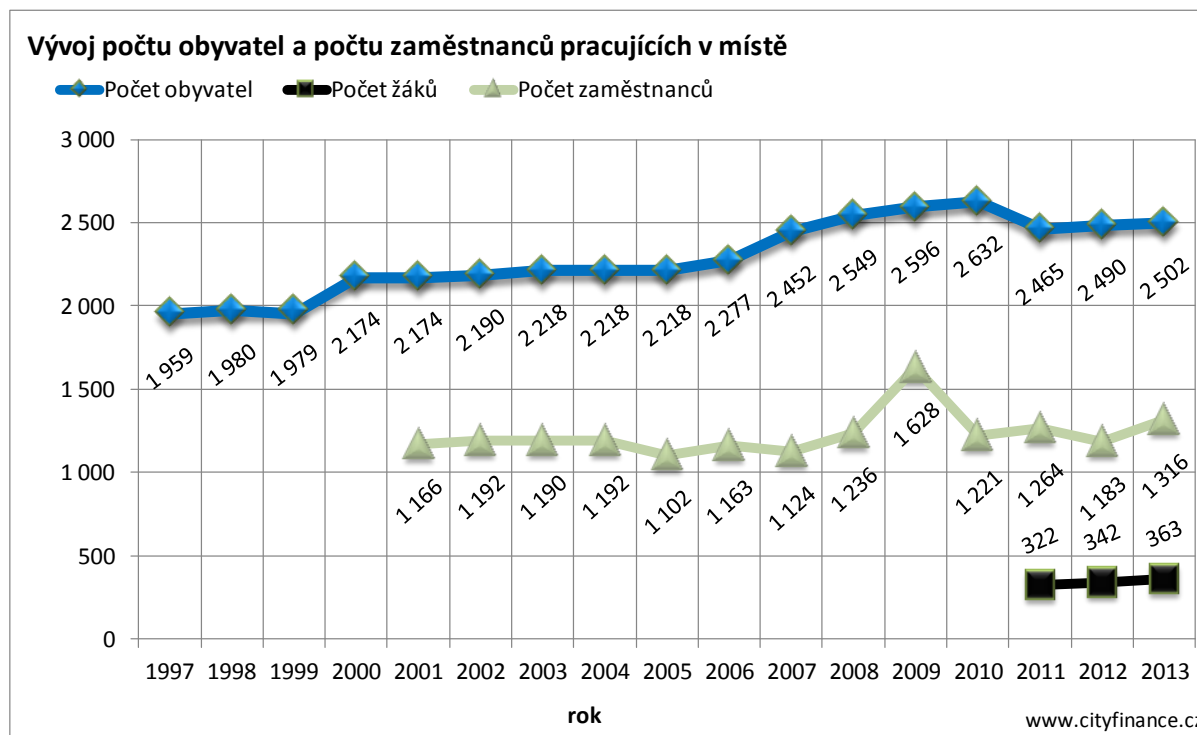
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ obce, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska rostl. Počet obyvatel byl v roce 2013 celkem 2502. Co obyvatel, to aktuálně 11,6 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Po poklesu v roce 2011 počet obyvatel vzrostl o 37 obyvatel. Pokles obyvatel v roce 2011 mohl být způsoben do té doby vyšší aktivitou dlouhodobějších stavebních prací v katastru obce. Přírůstek obyvatel má pozitivní vliv na prognózy výnosů daní.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Vývoj počtu zaměstnanců, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce byl také **pozitivní**. Na území (katastru) obce se dařilo práci a podnikání a počet zaměstnanců docílil čísla 1316. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸.

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

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

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Opatovic

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	
Počet obyvatel	1 959	1 980	1 979	2 174	2 174	2 190	2 218	2 218	2 218	2 277	2 452	2 549	2 596	2 632	2 465	2 490	2 502	
Počet zaměstnanců					1 166	1 192	1 190	1 192	1 102	1 163	1 124	1 236	1 628	1 221	1 264	1 183	1 316	
Počet žáků																322	342	363
INDEXY																		
INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY INDEXY																		
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	průměr od 2010
Počet obyvatel	101,3	101,1	99,9	109,9	100,0	100,7	101,3	100,0	100,0	102,7	107,7	104,0	101,8	101,4	93,7	101,0	100,5	99,1
Počet zaměstnanců	102,0					102,2	99,8	100,2	92,4	105,5	96,6	110,0	131,7	75,0	103,5	93,6	111,2	95,8
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	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	34	21	-1	195	0	16	28	0	0	59	175	97	47	36	-167	25	12	37
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	255	123	-6	1 262	0	98	183	0	0	423	1 364	906	367	418	-1 425	228	140	368

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 na 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 užívaná zkratka „RUD“).

Počet žáků⁹ v zařízeních obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** závisí část daňových příjmů. Celkem v roce 2013 bylo ve školských zařízeních obce evidováno 363 žáků. Obci bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **2,9 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a 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.

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

Vývoj celkové bilance ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila s příjmy celkem 183,9 mil. Kč a výdaji celkem 168,1 mil. Kč (přebytek 15,8 mil. Kč).

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Opatovic

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	10 236	11 571	11 734	14 074	11 784	13 449	14 474	16 383	17 298	16 339	19 106	23 797	20 253	30 557	21 032	22 693	26 888	29 121
2. Nedaňové příjmy	4 497	1 947	11 335	2 467	3 514	4 432	5 416	8 559	5 163	5 732	7 704	10 688	10 025	11 910	12 627	13 294	12 811	14 029
3. Kapitálové příjmy	11 163	19 561	4 516	1 943	363	75	827	109	927	3 668	5 669	5 032	1 632	1 212	315	270	234	292
4. Přijaté dotace	895	1 949	1 517	928	6 874	7 235	9 440	17 347	10 827	29 515	1 133	2 552	1 344	14 409	3 082	10 760	4 433	12 067
Příjmy celkem	26 791	35 028	29 103	19 412	22 537	25 191	30 157	42 398	34 215	55 254	33 613	42 068	33 254	58 087	37 056	47 017	44 366	55 509
5. Běžné výdaje	11 168	9 218	11 805	15 275	19 423	28 423	29 659	30 537	15 237	22 631	23 000	30 025	25 504	31 336	26 008	30 993	31 616	30 315
6. Kapitálové výdaje	9 761	8 272	4 889	3 323	9 180	5 966	1 304	12 421	22 519	46 836	14 653	14 612	7 758	29 386	5 044	12 182	8 091	23 855
Výdaje celkem	20 929	17 490	16 694	18 598	28 603	34 389	30 963	42 959	37 756	69 467	37 653	44 638	33 262	60 722	31 051	43 174	39 707	54 170
Saldo příjmů a výdajů	5 862	17 538	12 409	815	-6 067	-9 198	-806	-561	-3 540	-14 213	-4 040	-2 570	-8	-2 634	6 005	3 843	4 659	1 339

tis. Kč

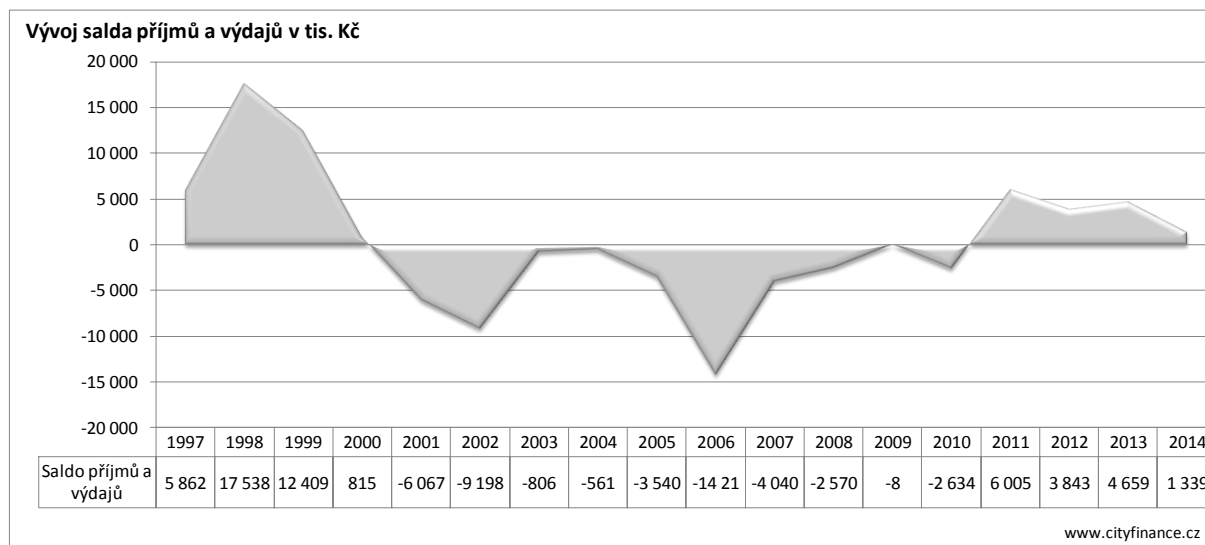
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	16 339	19 106	23 797	20 253	30 557	21 032	22 693	26 888	29 121
2. Nedaňové příjmy	5 732	7 704	10 688	10 025	11 910	12 627	13 294	12 811	14 029
3. Kapitálové příjmy	3 668	5 669	5 032	1 632	1 212	315	270	234	292
4. Přijaté dotace	29 515	1 133	2 552	1 344	14 409	3 082	10 760	4 433	12 067
Příjmy celkem	55 254	33 613	42 068	33 254	58 087	37 056	47 017	44 366	55 509
5. Běžné výdaje	22 631	23 000	30 025	25 504	31 336	26 008	30 993	31 616	30 315
6. Kapitálové výdaje	46 836	14 653	14 612	7 758	29 386	5 044	12 182	8 091	23 855
Výdaje celkem	69 467	37 653	44 638	33 262	60 722	31 051	43 174	39 707	54 170
Saldo příjmů a výdajů	-14 213	-4 040	-2 570	-8	-2 634	6 005	3 843	4 659	1 339

INDEXY	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	108,6	116,9	124,6	85,1	150,9	68,8	107,9	118,5	108,3	100,9
2. Nedaňové příjmy	112,3	134,4	138,7	93,8	118,8	106,0	105,3	96,4	109,5	104,3
3. Kapitálové příjmy	180,7	154,6	88,8	32,4	74,2	26,0	85,4	86,9	124,7	80,8
4. Přijaté dotace	228,4	3,8	225,1	52,7	1072,3	21,4	349,2	41,2	272,2	171,0
Příjmy celkem	110,8	60,8	125,2	79,0	174,7	63,8	126,9	94,4	125,1	102,5
5. Běžné výdaje	104,6	101,6	130,5	84,9	122,9	83,0	119,2	102,0	95,9	100,0
6. Kapitálové výdaje	221,3	31,3	99,7	53,1	378,8	0,0	241,5	66,4	294,8	150,7
Výdaje celkem	112,3	54,2	118,6	74,5	182,6	51,1	139,0	92,0	136,4	104,6

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

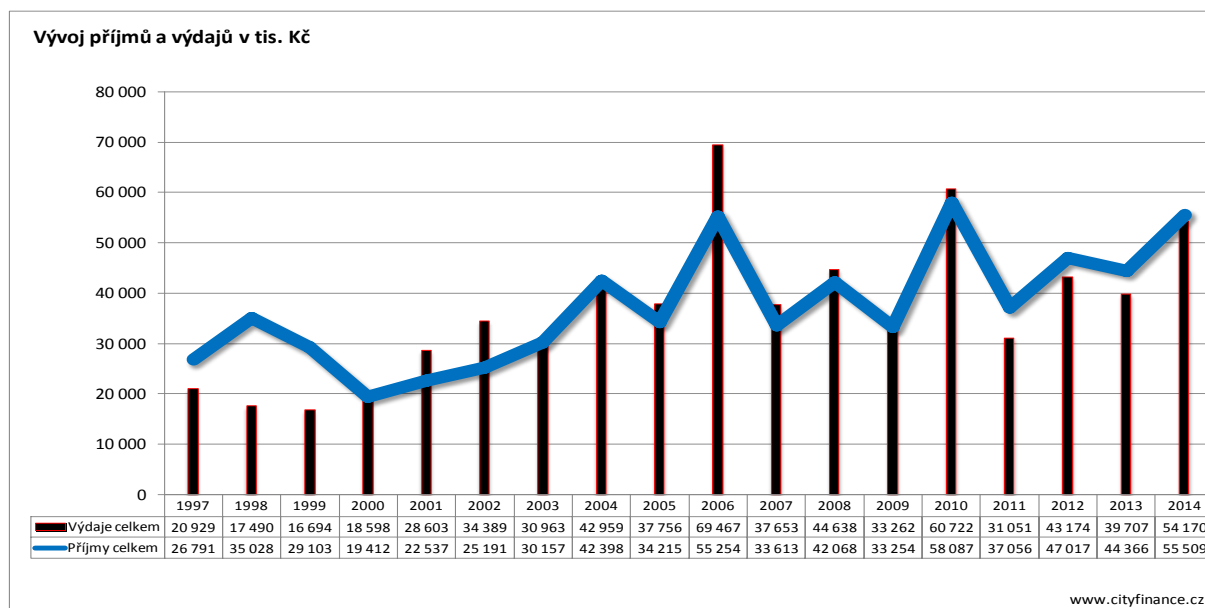
Rozpočty obce byly v posledním období z dlouhodobého hlediska **přebytkové** a dluh je pozůstatkem deficitů rozpočtů v letech 2001 až 2009. Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

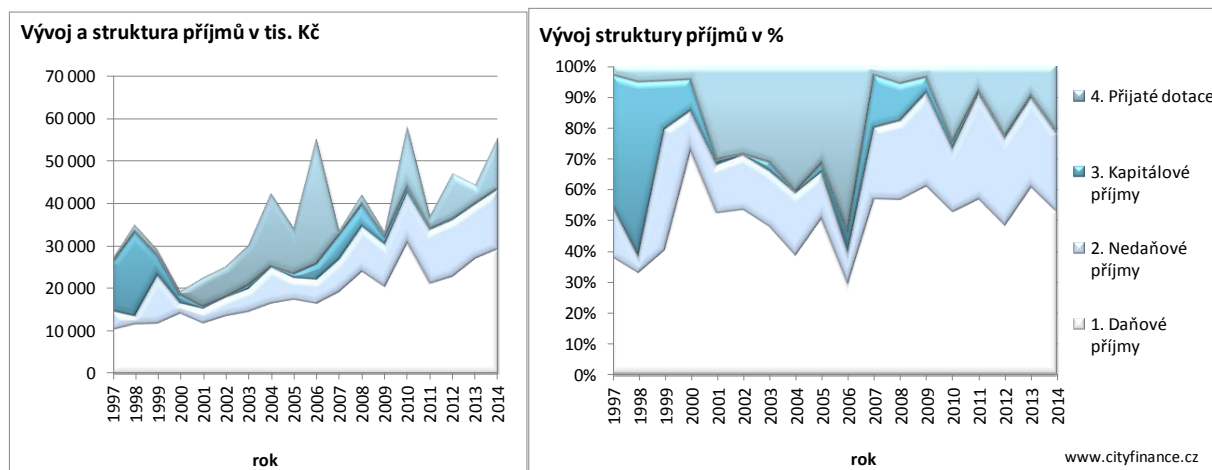
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje měly obce měly spíše rostoucí trend s tím, že v roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (obce se netýkalo), 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 dán odlivem agendy vyplácení sociálních dávek na úřady práce (obce se netýkalo). V roce **2013** proběhla novela RUD, která pozitivně ovlivnila malé a střední obce.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Opatovic

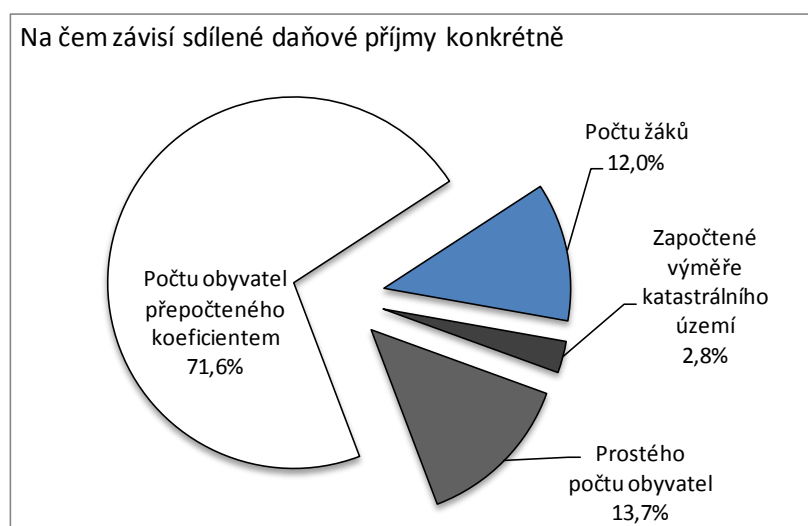


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů obce je stabilní.

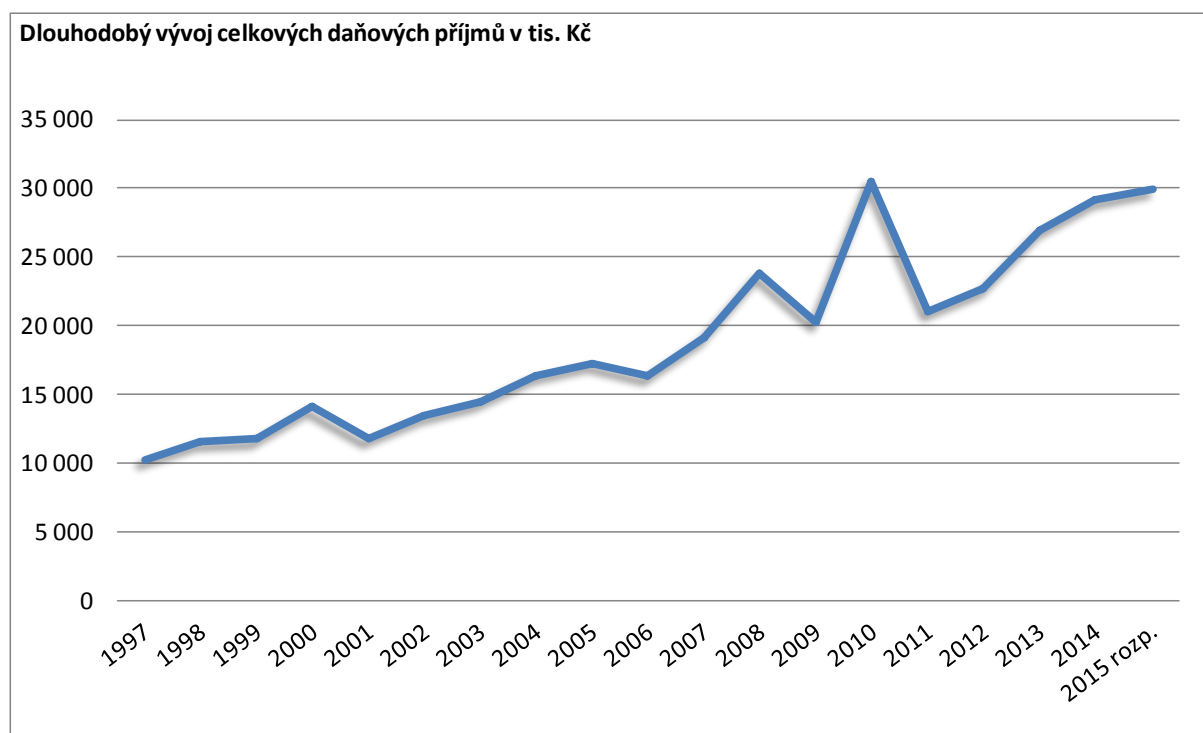
Nedaňové příjmy obce ve výši cca 14 mil. Kč pocházely především z oblastí navázaných na pronájmy majetku (bytové hospodářství), odpadové hospodářství, ekonomickou činnost apod. Ve většině oblastí, vyjma ekonomické činnosti (která se do rozpočtu promítá svým výsledkem) musíme zohledňovat také značné požadavky na výdaje obce. Tímto zohledněním zejména oblast bytového hospodářství není v naprosté většině případů zisková, jak se mnozí domnívají, a to zejména s ohledem na uplatňování odpisů, kteréžto náklady často nejsou zohledňovány a z krátkodobého hlediska vnímány jako relevantní.

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy představovaly po změnách cca 50 až 60 % příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na nedaňové příjmy a dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy obce 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.**

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Opatovic

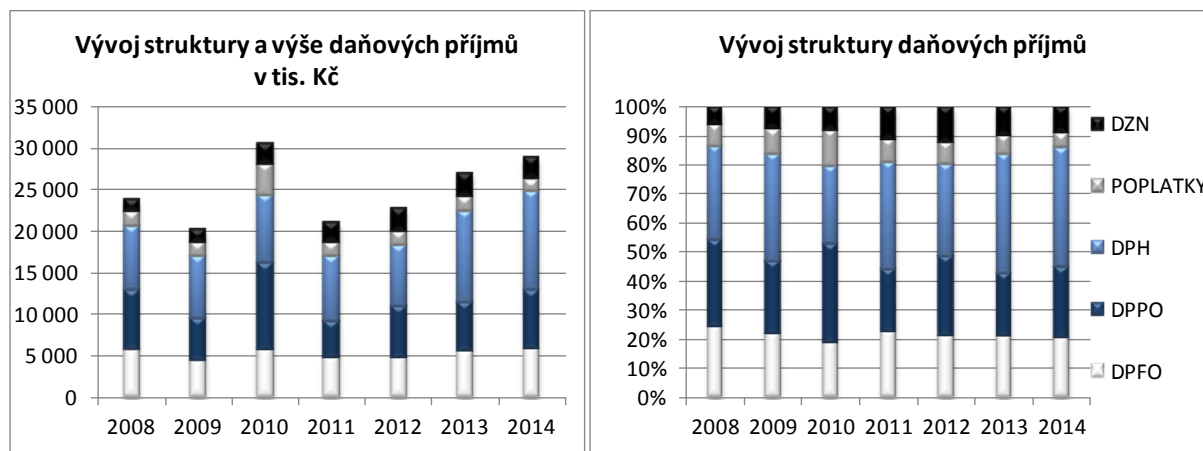
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy obce měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí cca 5 mil. Kč a novela RUD v roce 2013 situaci mírně vylepšila (o cca 1 mil. Kč čistého po zohlednění přesunu financování škol). Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik EU, Asie a Ruska a stabilní prognózy není možné stanovit vlivem neustálých změn daní, nestabilním a rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti¹⁰.

¹⁰ Míněno nestabilní prostředí pro podnikání a práci nevhodné příliš častými změnami daňových zákonů, velmi špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem), dále zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizací podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění práce, omezení obrátů v podnikání, progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nesmyslných nákupů z dotací, které výsledně zatíží provozní výdaje a užitek podnikání nepřinesou, trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu...

Vysoká vazba obce na daňové příjmy způsobuje to, že obec podléhá makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Opatovic



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

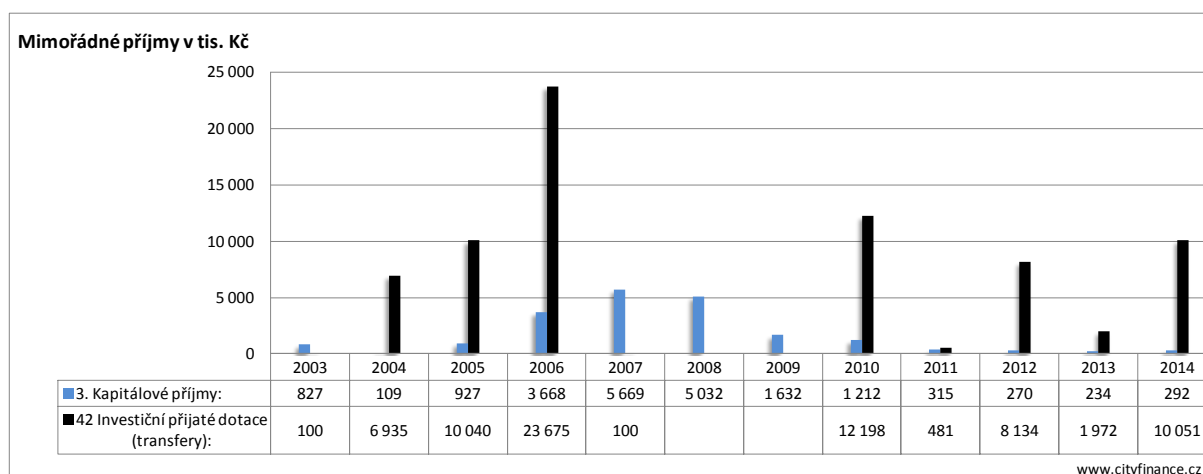
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je někde na úrovni **40 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů obce.

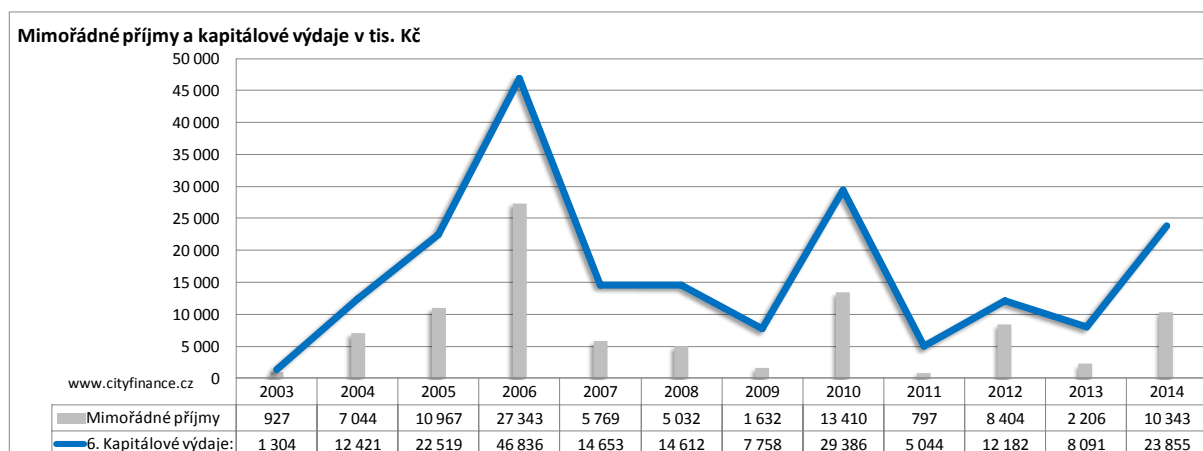
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Opatovic celkem za poslední 4 roky dosáhly výše 22 mil. Kč, z toho bylo 21 mil. Kč investičních dotací a 1 mil. Kč kapitálových příjmů. Za stejné období Opatovice **investovaly 49 mil. Kč (tedy o 27 mil. Kč více)**.

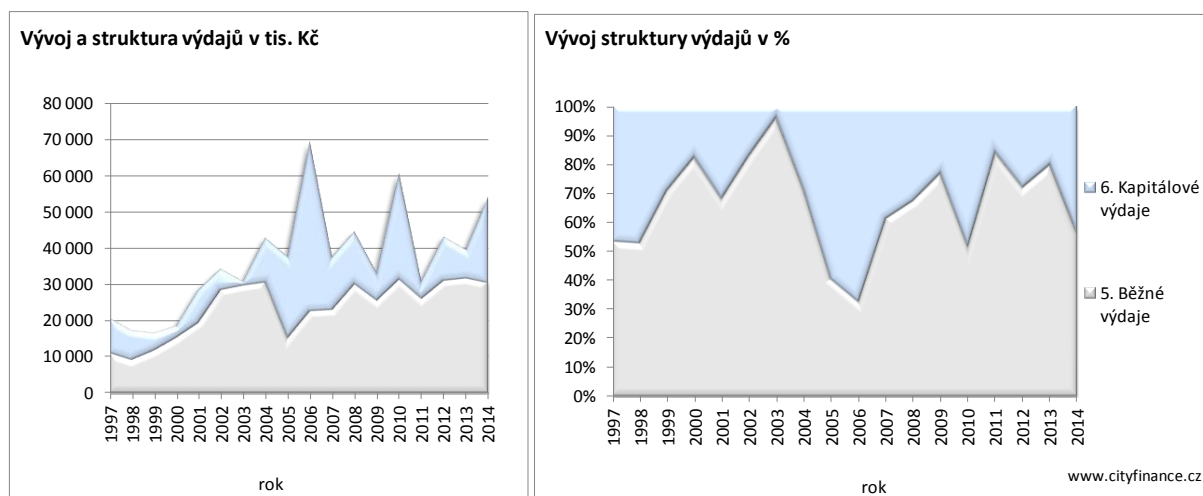
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje obce charakterizoval stabilní a správný vývoj běžných výdajů a dobrý podíl investic ve výdajích.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

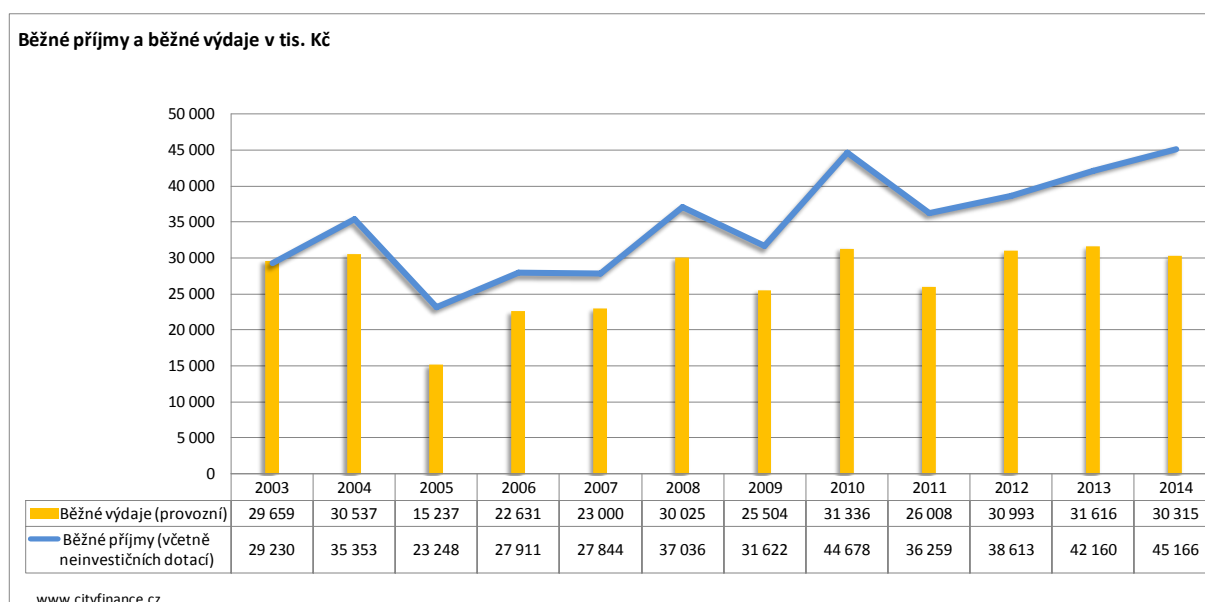
Pro Opatovice existuje pouze malé riziko investiční pasti. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance mnohých měst a obcí je obecně riskantní strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹¹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy

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

projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů.

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

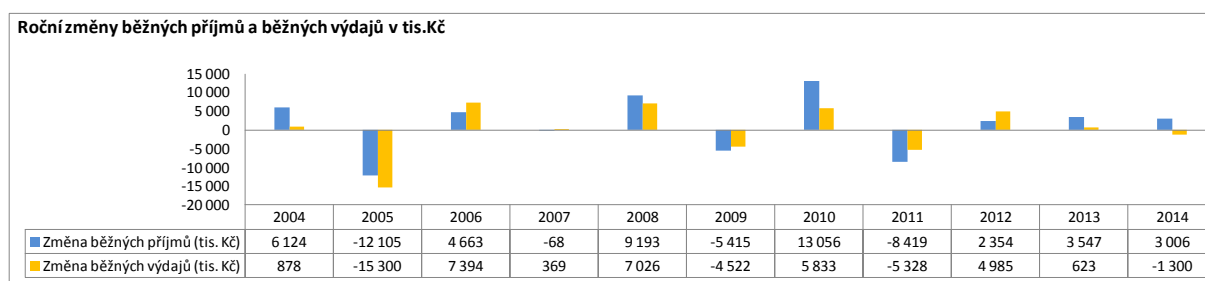
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

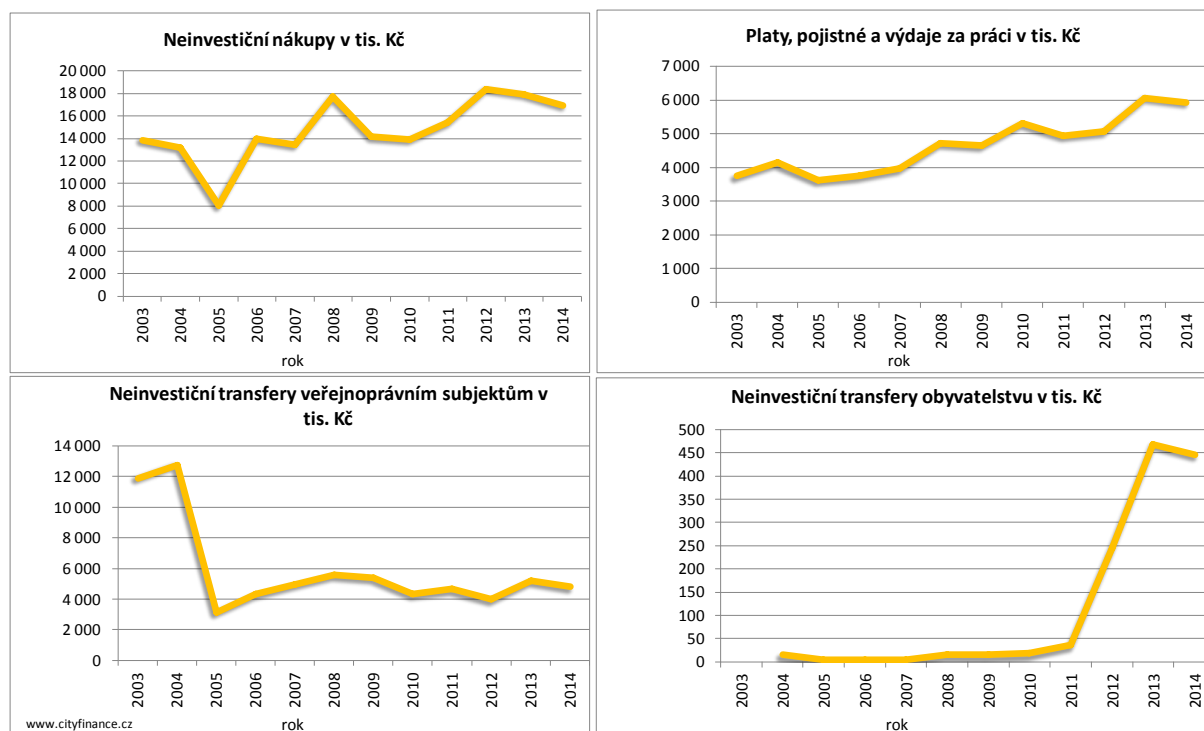
Obec hospodařila vždy z finančního hlediska provozních výdajů správně a s ohledem na běžné příjmy.

Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro finance obce může být oslabující každá situace, při které se na trvalo běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje.

Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Opatovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

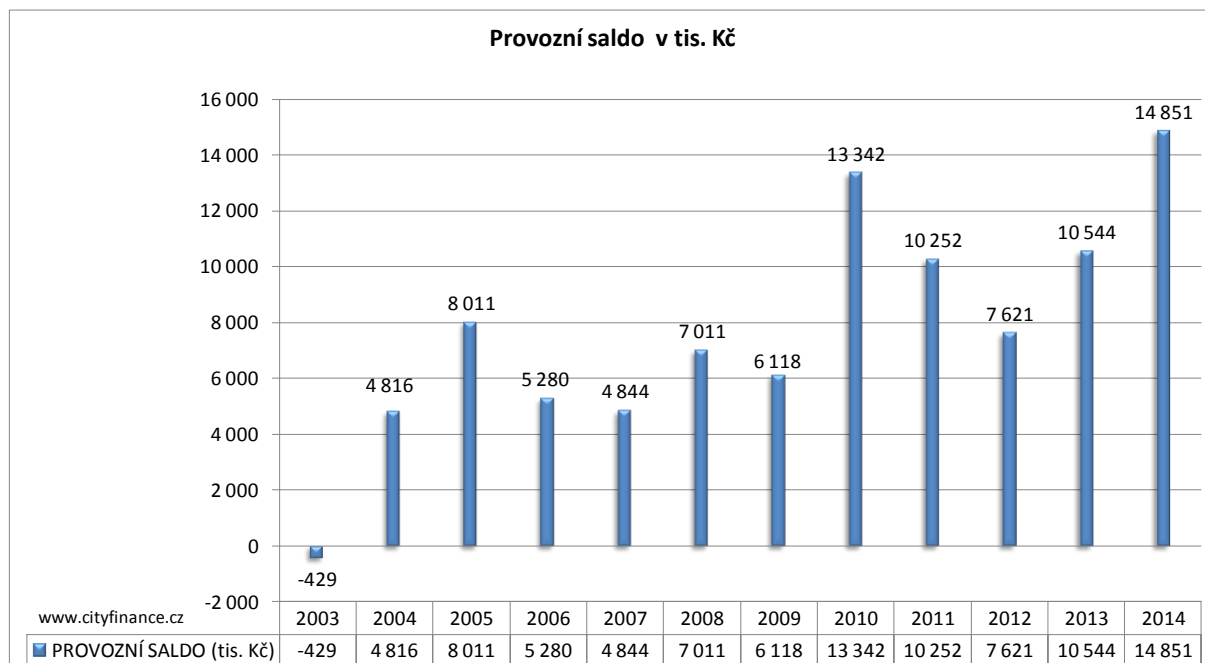
V roce 2005 stát změnil financování školství, proto zde klesly transfery veřejnoprávním subjektům a v roce 2012 se přesunuly sociální transfery na úřady práce, což se týkalo pouze tzv. ORP¹². Riziko růstu běžných výdajů je u Opatovic nízké a je třeba nadále udržovat na uzdě provozní výdaje vyjma rekonstrukcí.

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

¹² Obecní úřady obcí s rozšířenou působností (tzv. ORP, též obce III. stupně) jsou mezičlánkem přenesené působnosti státní správy mezi krajskými úřady a obecními úřady. Obecní úřady obcí s rozšířenou působností mají oproti ostatním obecním úřadům některé oblasti působnosti navíc, a to nejen pro svůj vlastní, základní správní obvod, ale zpravidla i pro další obce v okolí.

a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít obec na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku obce, pokud jím obec neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ obce a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** obce (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Graf 14. Vývoj provozního salda Opatovic



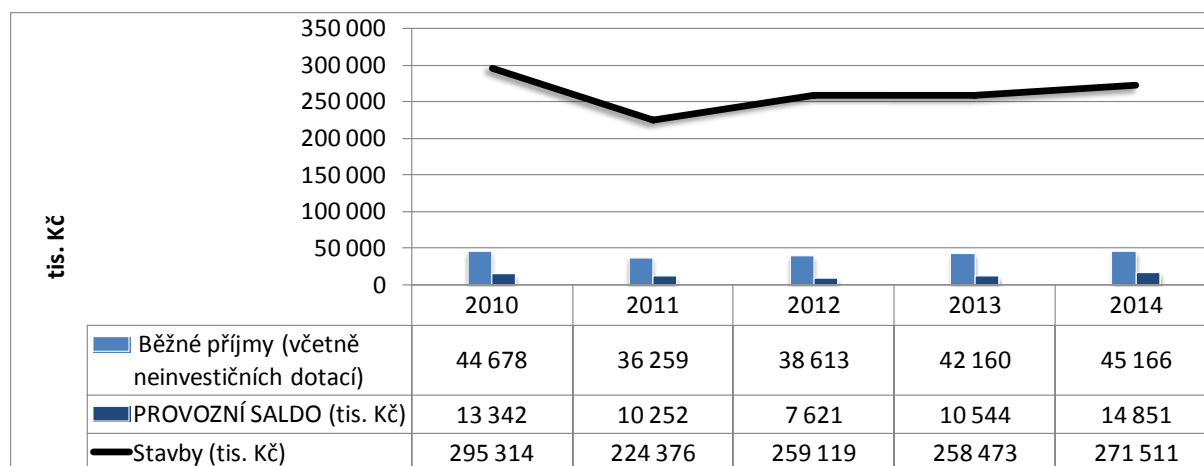
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Provozní saldo obce a jeho **vývoj** ukazuje na velmi pěknou práci obce v dlouhodobém období. Negativní vlivy pocházely především z venčí (krize 2009, horší vývoj běžných příjmů) a je jisté, že některé roky byly vyšší opravy (rekonstrukce). Provozní saldo bylo **výborné a na velikost obce překvapivě velice stabilní**. Celkem dosáhlo téměř 15 mil. Kč (33 % běžných příjmů, poz. republikový průměr byl 22 %) v roce 2014 a bylo **nejlepší v novodobé historii obce**. Provozní saldo slouží k tvorbě rezerv, splácí se z něho dluhy a vytváří zdroje na rekonstrukce, investice a opravy.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Opatovic

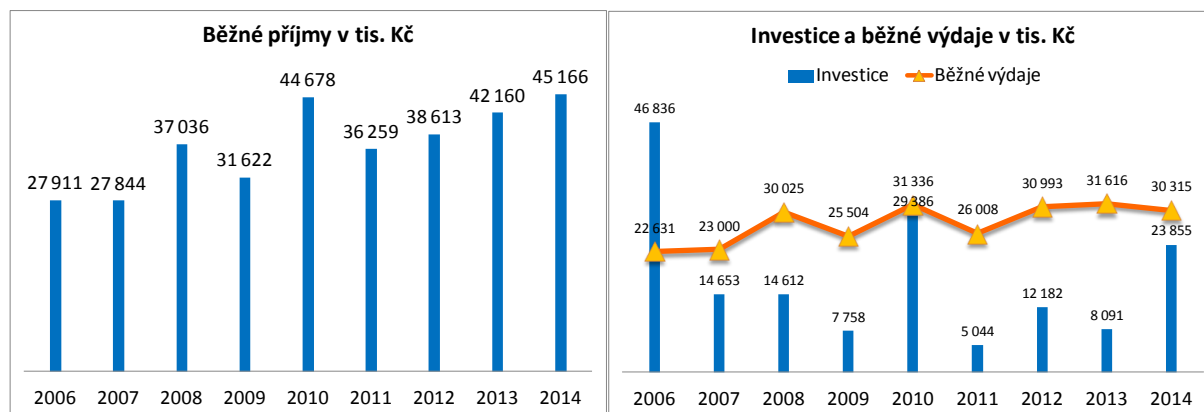
	tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	29 230	35 353	23 248	27 911	27 844	37 036	31 622	44 678	36 259	38 613	42 160	45 166
5 Běžné výdaje (provozní)	29 659	30 537	15 237	22 631	23 000	30 025	25 504	31 336	26 008	30 993	31 616	30 315
Uhrazené splátky půjček	0	0	-2 910	-6 912	-7 375	-4 891	-5 236	-10 599	-21 406	-5 642	-4 562	-4 224
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-429	4 816	8 011	5 280	4 844	7 011	6 118	13 342	10 252	7 621	10 544	14 851
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-429	4 816	5 101	-1 632	-2 531	2 120	882	2 743	-11 155	1 979	5 983	10 627
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-1%	14%	34%	19%	17%	19%	19%	30%	28%	20%	25%	33%
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)	335	6 039	170	257	565	643	232	141	1 578	146	344	595
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-94	5 151	11 140	-1 463	-2 275	2 684	1 525	2 975	-11 013	3 557	6 129	10 970
Změna běžných příjmů (tis. Kč)		6 124	-12 105	4 663	-68	9 193	-5 415	13 056	-8 419	2 354	3 547	3 006
Změna běžných výdajů (tis. Kč)		878	-15 300	7 394	369	7 026	-4 522	5 833	-5 328	4 985	623	-1 300
												488

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Opatovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek Opatovic, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 272 mil. Kč (r. 2014). Velmi orientačně **obec potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku alespoň 5 mil. Kč ročně¹³** (viz odpisy dlouhodobého majetku ve výsledovce 5,4 mil. Kč v roce 2014). Skutečná potřeba bude ale vyšší neb účetnictví v těchto případech neodráží skutečný stav a rozsah staveb. Pozitivní je, že **obec je díky politice svého dosavadního hospodaření pohodlně schopna zajistit prostředky na obnovu svého majetku** ve formě výdajů na rekonstrukce a opravy (potažmo běžné výdaje a investice do majetku).

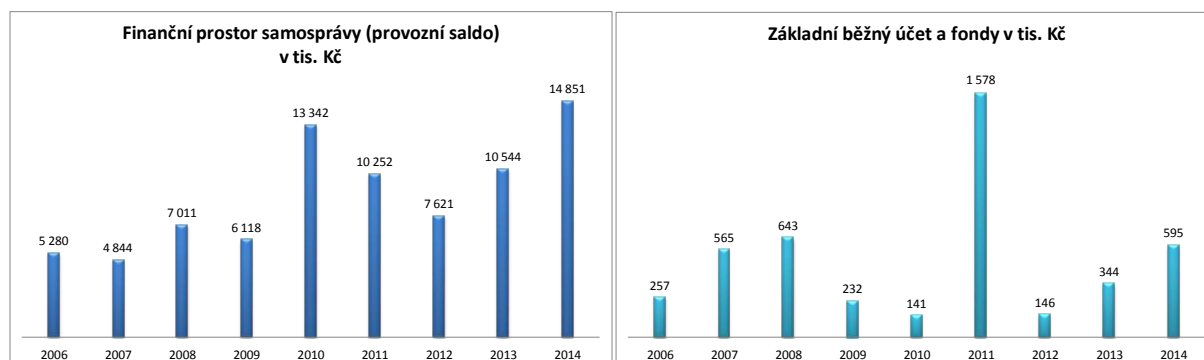
Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Opatovic

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, účet 551).

Obec má **finanční rezervy jen ke krytí cash flow**. Ke konci roku 2014 měly Opatovice menší rezervu cca 0,6 mil. Kč¹⁴, což dostačuje ke krytí toků financí v průběhu roku.

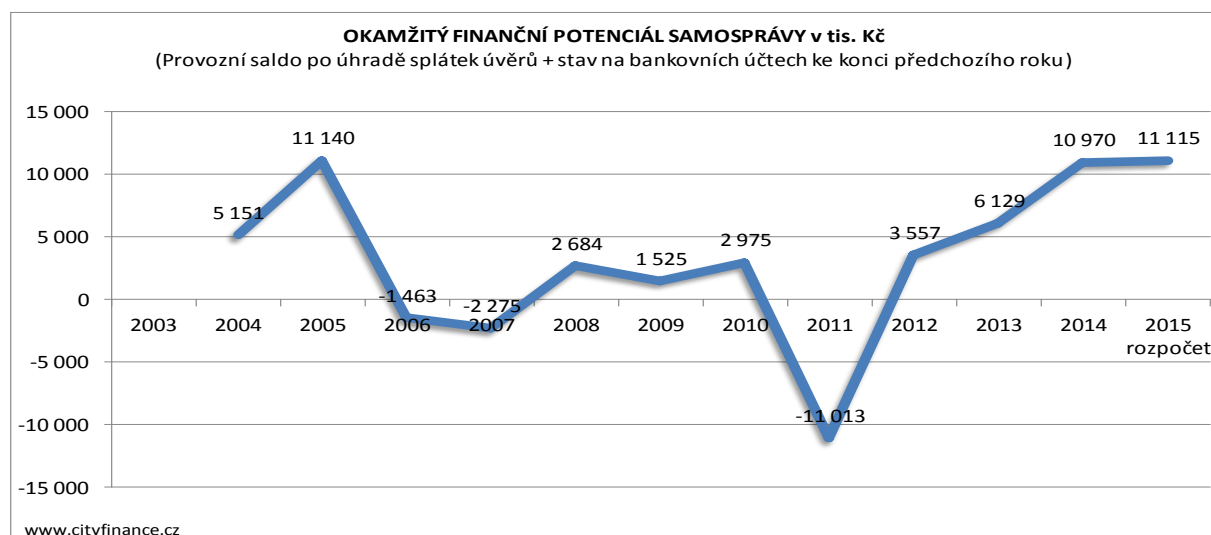
Graf 17: Základní finanční aktiva Opatovic a provozní saldo



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Opatovic



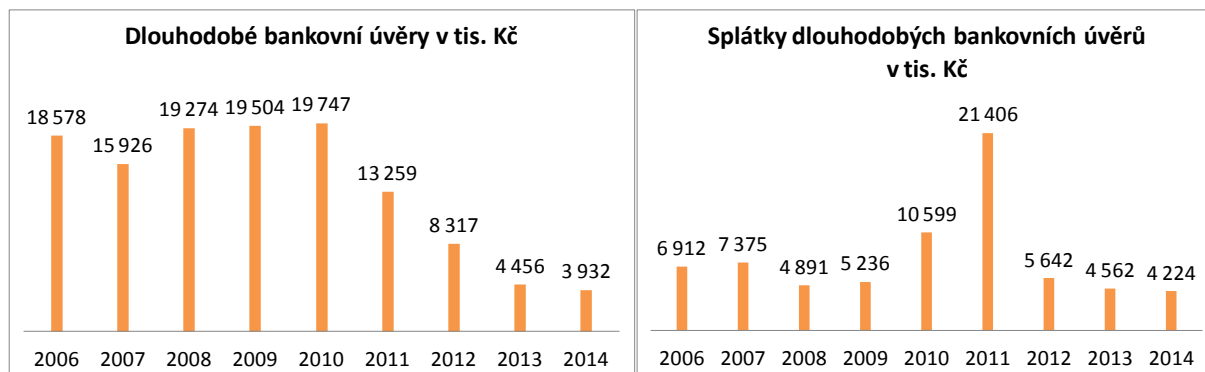
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Výše uvedený finanční potenciál zkresluje úvěry a půjčky.

¹⁴ Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.

Opatovice jsou prakticky bez dluhů. Obec měla k 31. 12. 2014 zůstatek **3 932 mil. Kč** dlouhodobých úvěrů¹⁵ a ke konci roku 2015 je možné považovat obec za bezdlužnou. **Bezpečnou výši zadlužení** spatřují na **50 mil. Kč**¹⁶.

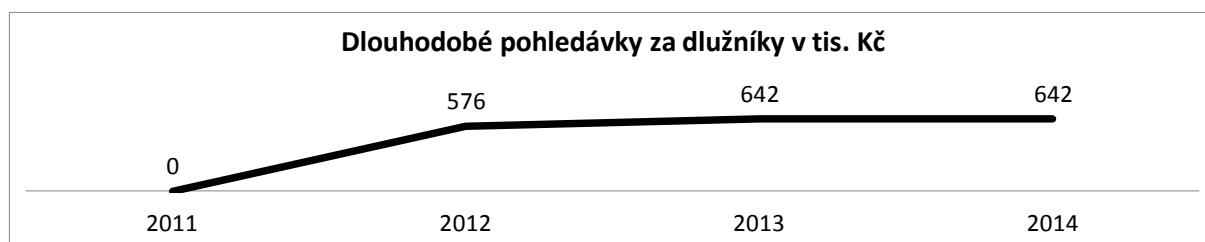
Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁷ představují zatím rozumnou částku a byly stabilní. Je třeba dbát na to, aby se nezvyšovaly.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Opatovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹⁵ Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)

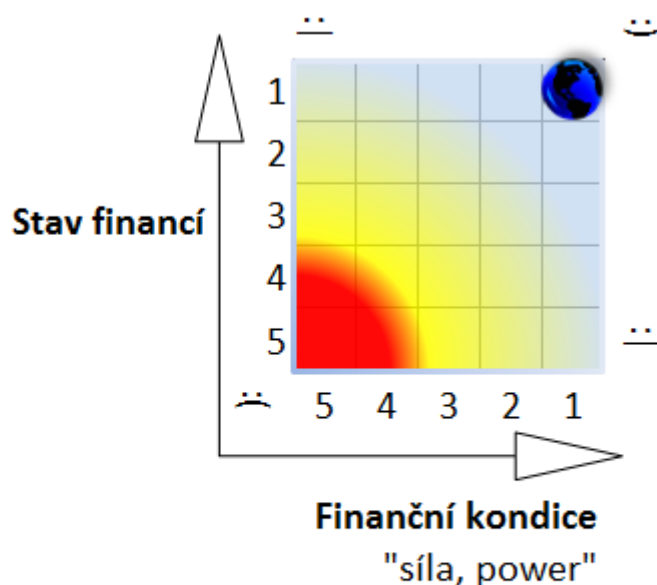
¹⁶ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z trendu provozního salda, trendu běžných příjmů a výhledu daňových příjmů. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že město by mělo být schopné během pěti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby 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 Opatovic nad Labem je výborné s tím, že jak finanční kondice je výborná, tak stav financí je výborný. Toto hodnocení uděluji velmi vzácně. Vývoj financí posledních let byl v Opatovicích excelentní. Začínali jsme spolupracovat a zažili situaci napjatých financí obce v roce 2009 a postupnou prací se finance obce zlepšovaly každým rokem až k současnému příkladnému stavu.

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví Opatovic nad Labem



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zdroj: www.cityfinance.cz

Kladně hodnotím výtečný vývoj a zlepšení finanční kondice obce. Zejména praktické vyrovnaní dluhů, dosažení výborného provozního salda a stabilitu financí, která je u takto velké obce vzácná. Obec si může dovolit obnovovat svůj majetek a vytvořit finanční polštář k rekonstrukcím a investicím.

Slabiny stavu financí jsem nenalezl a existují pouze rizika do budoucnosti a rizika daná vně obce. Hlavní je riziko stagnace daňových příjmů a rizika plynoucí z dotací.

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
Výborný vývoj a dosažený stav financí	
Výborné a stabilní provozní saldo	
Stabilní trend financí	
Dostatek zdrojů pro cash flow a udržování a obnovu majetku obce (rekonstrukce v podobě oprav i investic)	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Stagnace běžných příjmů obce (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Rizika plynoucí z dotací .
	Riziko tlaku na provozní výdaje z organizací a společností obce apod.

Zdroj: www.cityfinance.cz

Doporučení

1. **Udržet dosavadní výborný stav financí**, alespoň provozní saldo při zohlednění mimořádných oprav.
2. **Založit Fond obnovy majetku obce.** Zahajovací portfolio 5 mil. Kč postavit po vzoru Nobelova fondu z nejlepších konzervativních otevřených podílových fondů a plnit fond o 5 mil. Kč ročně (cca ve výši odpisů staveb). Výnosy a zdroje fondu by kryly rekonstrukce majetku obce bez toho, aby hodnota fondu klesala. Fond lze použít i na financování dotací s možností využít REPO¹⁸ operace v případě krizových stavů (povodně, sněhové kalamity, výpadek příjmů apod.)
3. **Nezvyšovat běžné výdaje vyjma oprav** a stanovit:
 - Plán obnovy majetku obce (staveb);
 - Pokud možno při tvorbě rozpočtu na 2016 a dalších dodržet nastavená pravidla stability financí.

¹⁸ REPO operace je poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

Rozpočtový výhled

Opatovice nad Labem dostojí svým závazkům.

Definice finančního potenciálu obce

Obec při dodržení rozpočtového výhledu bude schopná následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 60 mil. Kč** z provozního salda (vlastních příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude obec potřebovat:

- 0 Kč na úhradu splátek dosavadních dluhů, zbývá cca 60 mil. Kč;
- cca **20 mil. Kč na obnovu majetku** (obec potřebuje alespoň 5 mil. Kč ročně, ale již nyní značnou část na opravy v běžných výdajích vydává, takže tato suma by výrazně urychlila opravy a investice);
- **Na ostatní cíle** tedy bezpečně zbývá **40 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může obec sáhnout k dlouhodobému úvěru až do 50 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky bez dotací a kapitálových příjmů s celkem **60 mil. Kč bez zadlužení** a s celkem 110 mil. Kč při maximálním zadlužení obce.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat obezřetně a vzhledem k aktuální ekonomické situaci velice konzervativně až pesimisticky na straně příjmů. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2016 až 2019:

1. Pesimistický a pouze mírný růst běžných příjmů o 2,2 mil. Kč a nezvyšování provozních výdajů vyjma oprav a platů;
2. Udržení provozního salda ve výši 15 mil. Kč.

Navržení ukazatelů (pravidel) stability financí

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: **Dobry 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: **Dobry provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň **5 mil. Kč¹⁹**, **ideálně však 1/3 běžných příjmů**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²⁰, 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: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **50 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí tabulky. Viz **Tabulka 8. Rozpočtový výhled**

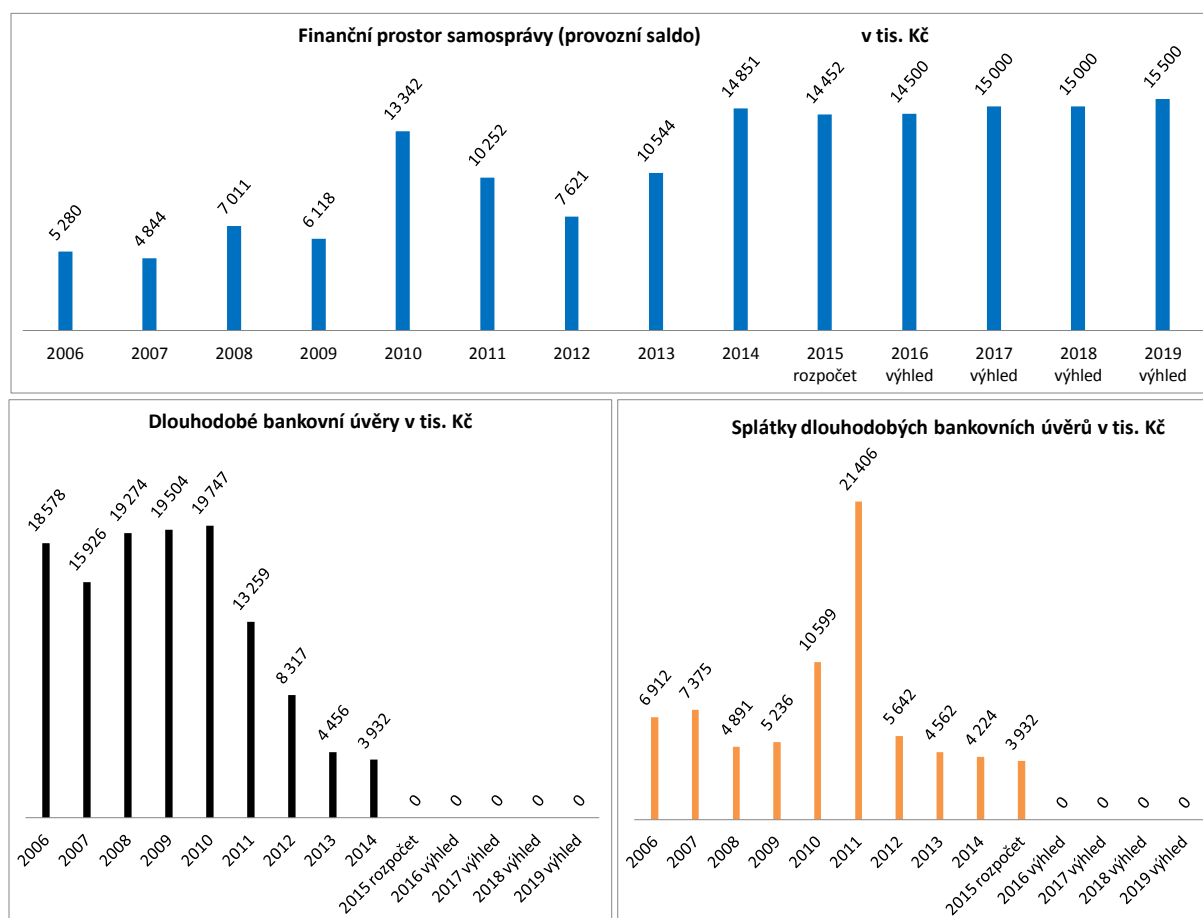
¹⁹ Jde o minimum.

²⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

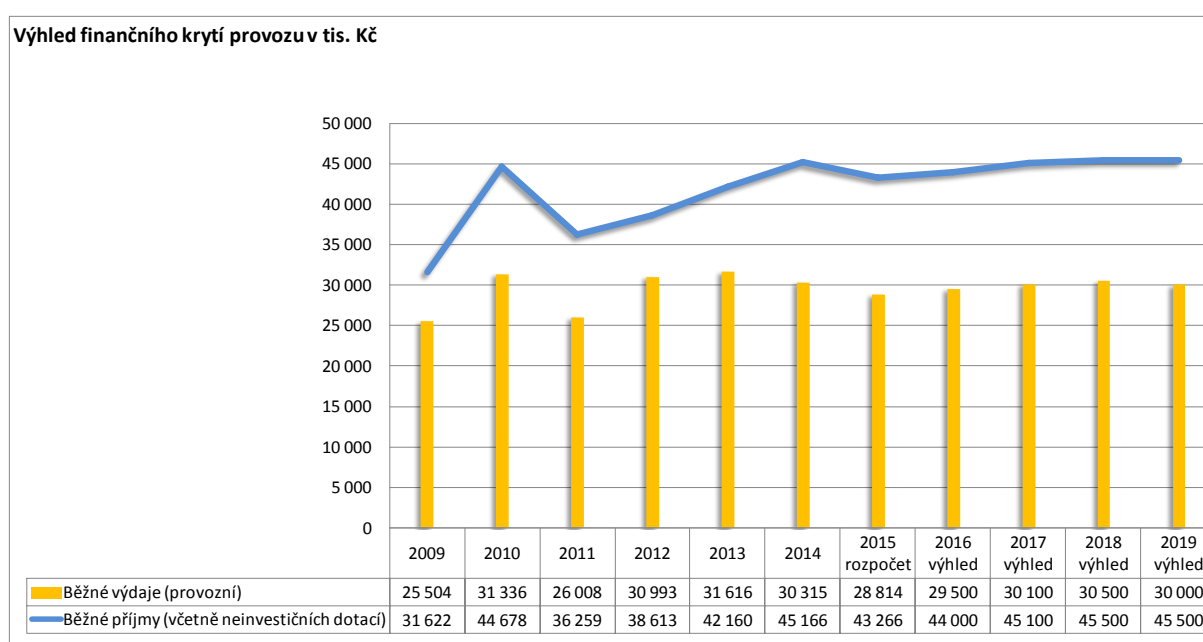
Dopady rozpočtového výhledu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Opatovic



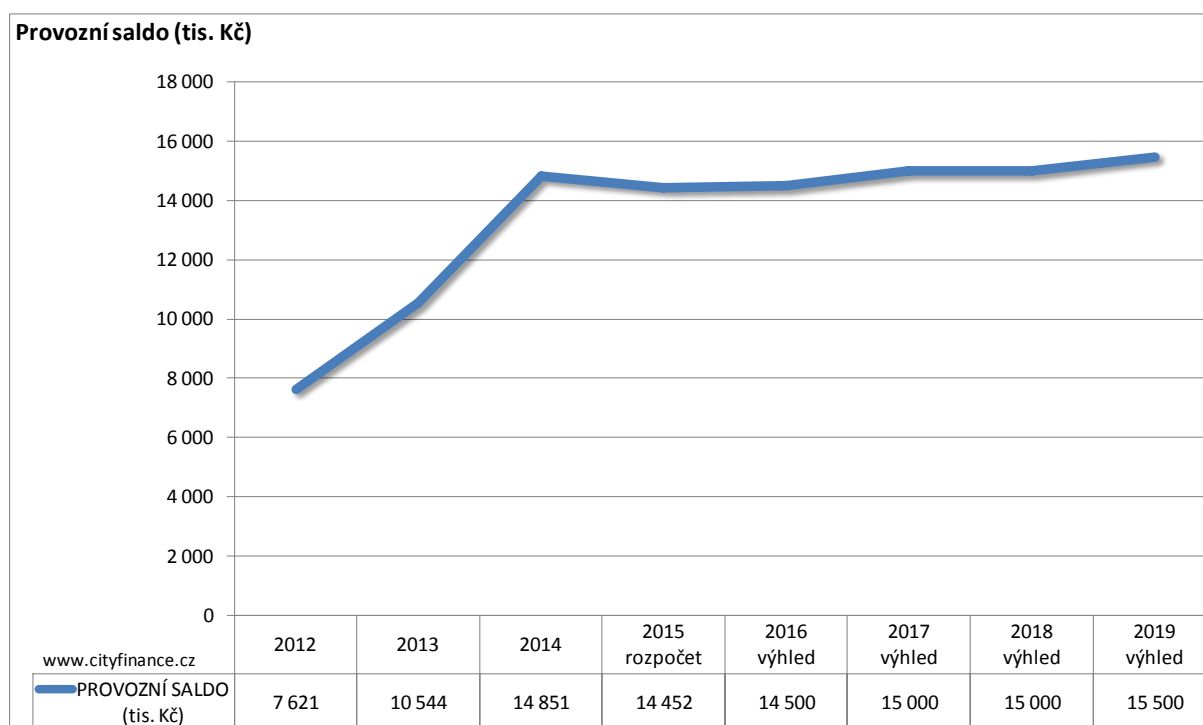
Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Opatovic



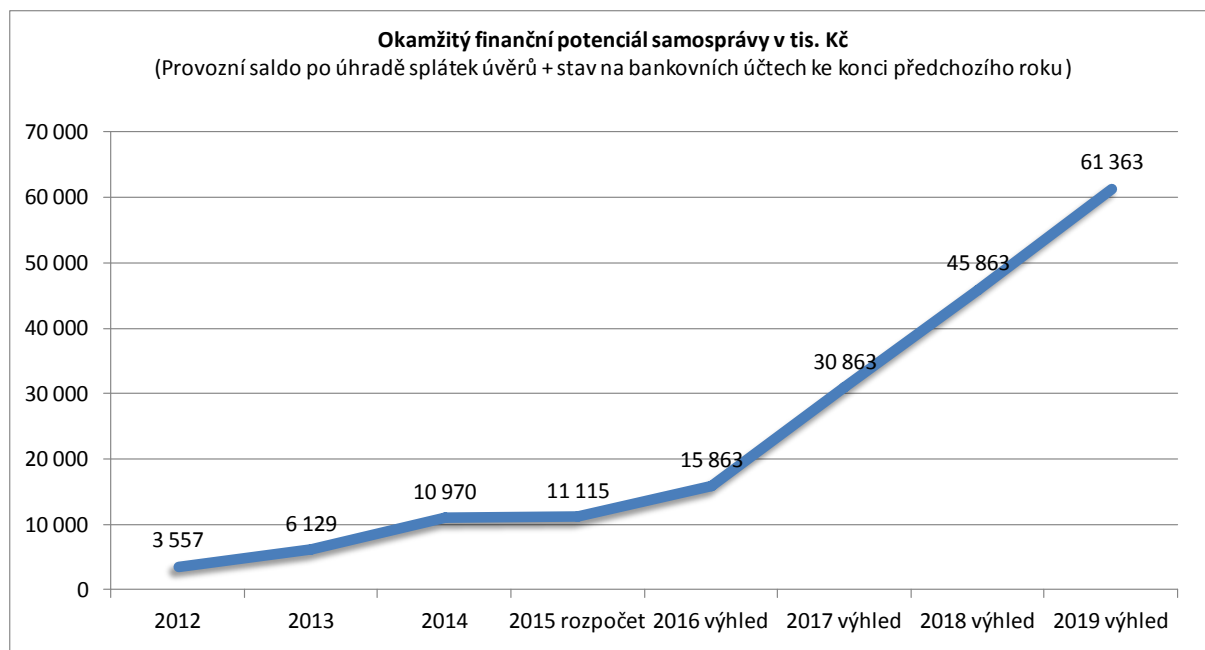
Zdroj: www.cityfinance.cz

									tis. Kč
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	CELKEM 2015 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	42 160	45 166	43 266	44 000	45 100	45 500	45 500	223 366
5	Běžné výdaje (provozní)	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000	148 914
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	10 544	14 851	14 452	14 500	15 000	15 000	15 500	74 452
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	25%	33%	33%	33%	33%	33%	34%	
b	Uhrazené splátky půjček	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0	3 932
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	5 983	10 627	10 520	14 500	15 000	15 000	15 500	70 520
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	344	595	1 363	15 863	30 863	45 863	61 363	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	6 129	10 970	11 115	15 863	30 863	45 863	61 363	
f	Stavby (tis. Kč)	258 473	271 511						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	9%	7%	-4%	2%	2%	1%	0%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	2%	-4%	-5%	2%	2%	1%	-2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	3 547	3 006	-1 900	734	1 100	400	0	2 234
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	623	-1 300	-1 501	686	600	400	-500	1 186

Graf 23: Výhled provozního salda Opatovic



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Opatovic

Zdroj: www.cityfinance.cz

Finanční potenciál zahrnuje od 2016 kumulativně zbylé výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva (bez přijatých úvěrů, finančních výpomocí, bez dotací a bez kapitálových příjmů).

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí dále tabulky.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2016²¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

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

²¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Opatovic

Rozpočtový výhled									tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/ 2014
1	1	Daňové příjmy	26 888	29 121	29 921	31 000	32 100	32 500	32 500	107,1	2,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	4 898	5 124	5 522	6 400	6 600	7 000	7 000		7,3
3	1112	DPFO OSVČ	202	171	375	200	600	600	600		50,1
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	522	607	561	800	800	800	800		6,4
5	1121	DPPO	5 024	5 806	5 542	6 000	6 000	6 000	6 000		0,7
6	1122	DPPO za obce	824	1 249	1 716	1 700	1 700	1 700	1 700		7,2
7	1211	DPH	10 925	11 805	11 746	11 500	12 000	12 000	12 000		0,3
8	133 až 135	Místní poplatky	1 620	1 372	1 663	1 600	1 600	1 600	1 600		3,3
9	1361	Správní poplatky	136	73	95	100	100	100	100		7,4
10	1511	Daň z nemovitostí	2 737	2 635	2 700	2 700	2 700	2 700	2 700		0,5
11	2	Nedaňové příjmy	12 811	14 029	12 366	11 000	11 000	11 000	11 000	115,9	-4
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	11 241	12 394	11 014	11 000	11 000	11 000	11 000		-2,2
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			441						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	700	775	911	0	0	0	0		
15	24	Přijaté splátky půjček			0						
16	3	Kapitálové příjmy	234	292	241	0	0	0	0		-20,0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 433	12 067	1 991	2 000	2 000	2 000	2 000	252,4	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 461	2 016	980	2 000	2 000	2 000	2 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 972	10 051	1 012						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	436	440	442	500	500	500	500		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	44 366	55 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500	112,9	-3,6
22	5	Běžné výdaje	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000	108,5	-0,2
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	6 072	5 927	5 948	6 500	6 800	6 900	7 000		3,6
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	17 897	16 908	15 981	16 000	16 000	16 000	16 000		-1,1
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	10	10						-20,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	5 197	4 777	6 403	6 500	6 500	6 500	6 500		7,2
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	468	444	247						-20,0
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	1 981	2 248	225	500	800	1 100	500		-15,6
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	8 091	23 855	11 005	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	39 707	54 170	39 820	29 500	30 100	30 500	30 000	115,9	-8,9
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 659	1 339	4 700	14 500	15 000	15 000	15 500		211,5
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	42 160	45 166	43 266	44 000	45 100	45 500	45 500	110,2	0,1
33	5	Běžné výdaje (provozní)	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	10 544	14 851	14 452	14 500	15 000	15 000	15 500	60 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	3 000	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	98	115	768	14 500	15 000	15 000	15 500		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-4 659	-1 339	-4 700	-14 500	-15 000	-15 000	-15 500		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	44 366	58 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500		-4
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	44 366	58 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500		-4
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	344	595	1 363	15 863	30 863	45 863	61 363	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	5 983	10 627	10 520	14 500	15 000	15 000	15 500	60 000	
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	40 135	43 590	42 729	42 500	43 600	44 000	44 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	11,37%	9,69%	9,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	4 456	3 932	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	642	642	500	400	300	300	300		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	258 473	271 511						Suma 2016 až 19	
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				5 000	5 000	5 000	5 000	20 000	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				9 500	10 000	10 000	10 500	40 000	

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

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Opatovic 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	30 557	21 032	22 693	26 888	29 121	29 921	31 000	32 100	32 500	32 500
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	4 129	4 246	4 119	4 898	5 124	5 522	6 400	6 600	7 000	7 000
3	1112	DPFO OSVČ	1 277	154	269	202	171	375	200	600	600	600
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	320	352	395	522	607	561	800	800	800	800
5	1121	DPPO	3 893	3 677	3 885	5 024	5 806	5 542	6 000	6 000	6 000	6 000
6	1122	DPPO za obce	6 489	789	2 339	824	1 249	1 716	1 700	1 700	1 700	1 700
7	1211	DPH	8 164	7 724	7 223	10 925	11 805	11 746	11 500	12 000	12 000	12 000
8	133 až 135	Místní poplatky	3 699	1 603	1 600	1 620	1 372	1 663	1 600	1 600	1 600	1 600
9	1361	Správní poplatky	147	114	115	136	73	95	100	100	100	100
10	1511	Daň z nemovitostí	2 440	2 373	2 750	2 737	2 635	2 700	2 700	2 700	2 700	2 700
11	2	Nedaňové příjmy	11 910	12 627	13 294	12 811	14 029	12 366	11 000	11 000	11 000	11 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	9 857	9 900	10 179	11 241	12 394	11 014	11 000	11 000	11 000	11 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						441				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 196	1 205	2 092	700	775	911	0	0	0	0
15	24	Přijaté splátky půjček						0				
16	3	Kapitálové příjmy	1 212	315	270	234	292	241	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 409	3 082	10 760	4 433	12 067	1 991	2 000	2 000	2 000	2 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 211	2 600	2 626	2 461	2 016	980	2 000	2 000	2 000	2 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	12 198	481	8 134	1 972	10 051	1 012				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 088	934	961	436	440	442	500	500	500	500
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	58 087	37 056	47 017	44 366	55 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500
22	5	Běžné výdaje	31 336	26 008	30 993	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	5 312	4 942	5 061	6 072	5 927	5 948	6 500	6 800	6 900	7 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	13 904	15 393	18 393	17 897	16 908	15 981	16 000	16 000	16 000	16 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	15	0	10	10				
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	4 322	4 631	3 963	5 197	4 777	6 403	6 500	6 500	6 500	6 500
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	17	36	244	468	444	247				
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	7 781	1 006	3 316	1 981	2 248	225	500	800	1 100	500
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	29 386	5 044	12 182	8 091	23 855	11 005	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	60 722	31 051	43 174	39 707	54 170	39 820	29 500	30 100	30 500	30 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-2 634	6 005	3 843	4 659	1 339	4 700	14 500	15 000	15 000	15 500
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	44 678	36 259	38 613	42 160	45 166	43 266	44 000	45 100	45 500	45 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)	31 336	26 008	30 993	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	13 342	10 252	7 621	10 544	14 851	14 452	14 500	15 000	15 000	15 500
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	10 142	14 218	0	0	3 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	10 599	21 406	5 642	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 091	-1 184	-1 799	98	115	768	14 500	15 000	15 000	15 500
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	2 634	-6 005	-3 843	-4 659	-1 339	-4 700	-14 500	-15 000	-15 000	-15 500
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	68 230	51 274	47 017	44 366	58 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	68 230	51 274	47 017	44 366	58 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500
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	141	1 578	146	344	595	1 363	15 863	30 863	45 863	61 363
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	2 743	-11 155	1 979	5 983	10 627	10 520	14 500	15 000	15 000	15 500
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	43 554	34 593	36 948	40 135	43 590	42 729	42 500	43 600	44 000	44 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	10 599	21 406	5 642	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	24,33%	61,88%	15,27%	11,37%	9,69%	9,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	19 747	13 259	8 317	4 456	3 932	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	12 000	0	576	642	642	500	400	300	300	300
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	295 314	224 376	259 119	258 473	271 511					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							5 000	5 000	5 000	5 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							9 500	10 000	10 000	10 500

Vysvětlivky:

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb., *2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

50 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Opatovic

Rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/ 2014
1	1	Daňové příjmy	26 888	29 121	29 921	31 000	32 100	32 500	32 500	107,1	2,3
11	2	Nedaňové příjmy	12 811	14 029	12 366	11 000	11 000	11 000	11 000	115,9	-4,3
16	3	Kapitálové příjmy	234	292	241	0	0	0	0	252,4	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 433	12 067	1 991	2 000	2 000	2 000	2 000		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 461	2 016	980	2 000	2 000	2 000	2 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 972	10 051	1 012	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	436	440	442	500	500	500	500		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	44 366	55 509	44 519	44 000	45 100	45 500	45 500	112,9	-3,6
22	5	Běžné výdaje	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000	108,5	-0,2
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	8 091	23 855	11 005	0	0	0	0	115,9	-8,9
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	39 707	54 170	39 820	29 500	30 100	30 500	30 000		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 659	1 339	4 700	14 500	15 000	15 000	15 500		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	42 160	45 166	43 266	44 000	45 100	45 500	45 500	Suma 2016 až 19	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	31 616	30 315	28 814	29 500	30 100	30 500	30 000	60 000	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	10 544	14 851	14 452	14 500	15 000	15 000	15 500	60 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	3 000	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	4 562	4 224	3 932	0	0	0	0	0	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	344	595	1 363	15 863	30 863	45 863	61 363	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	5 983	10 627	10 520	14 500	15 000	15 000	15 500	60 000	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	3 932	3 932	0	0	0	0	0	tis. Kč	
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	642								
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	1 437 642							Suma 2016 až 19	
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				5 000	5 000	5 000	5 000	20 000	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				9 500	10 000	10 000	10 500	40 000	
Vysvětlivky:			DOPORUČENÝ ÚDAJ							tis. Kč	
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ							50 000	

Zdroj: www.cityfinance.cz

LUDEK TESAŘ
CITYFINANCE

Finance s citem, hodnota navždy.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

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

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OPATOVIC	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OPATOVIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	19
TABULKA 5. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OPATOVIC NAD LABEM	23
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	24
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	29
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED OPATOVIC	32
TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED OPATOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	33
TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED OPATOVIC	34

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OPATOVIC	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU OPATOVIC	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OPATOVIC	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ OPATOVIC	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE OPATOVICE PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA HLAVNÍCH SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	13
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC	15
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) OPATOVIC	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ OPATOVIC	16
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY OPATOVIC	17
GRAF 12. ROČNÍ ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ OPATOVIC	17
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OPATOVIC	18
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	19
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB OPATOVIC	20
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC OPATOVIC	20
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA OPATOVIC A PROVOZNÍ SALDO	21
GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU OPATOVIC	21
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK OPATOVIC	22
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY OPATOVIC	22
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU OPATOVIC	28
GRAF 22. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU OPATOVIC	28
GRAF 23: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OPATOVIC	29

GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ OPATOVIC.....	30
--	----

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 a ÚV ČR, 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. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF a EFQM, strategickém a projektovém řízení dle mezinárodních standardů IPMA, pořadatel tradiční konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Autor mnoha odborných článků a poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a více na www.cityfinance.cz