

Rozpočtový výhled města Studénky

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

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

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	30
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	31
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	32
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	34
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	39
OBRÁZKY	39
TABULKY	39
GRAFY	39
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	40
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	40

Úvod

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

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

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 213/2015 Sb. s účinností ke dni 1. září 2015, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 2017 až 2021 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

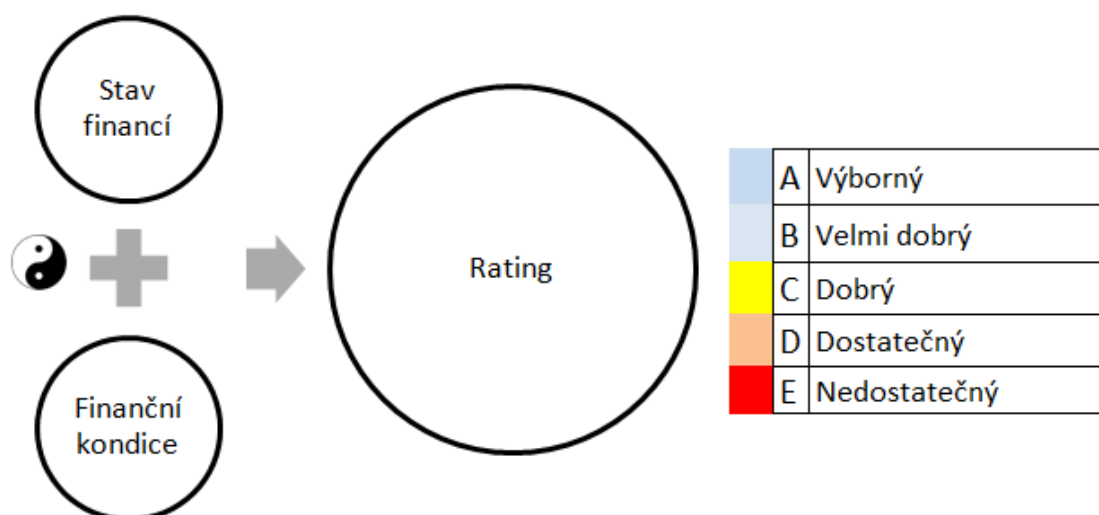
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s citem² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout **finanční strategii** (resp. výhled).

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

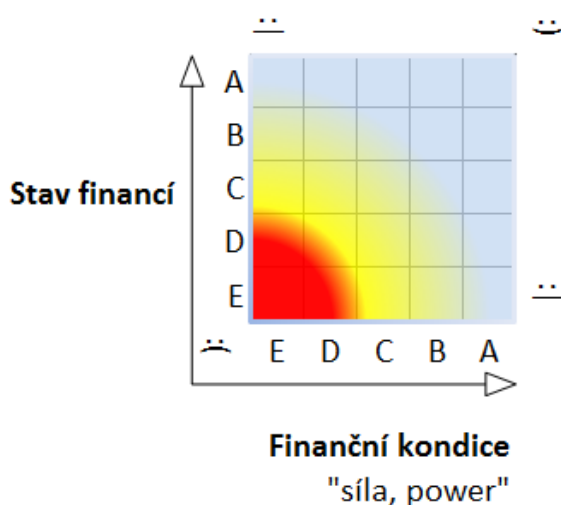
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance

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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma 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 zahrnuté **výdaje na odpisy**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

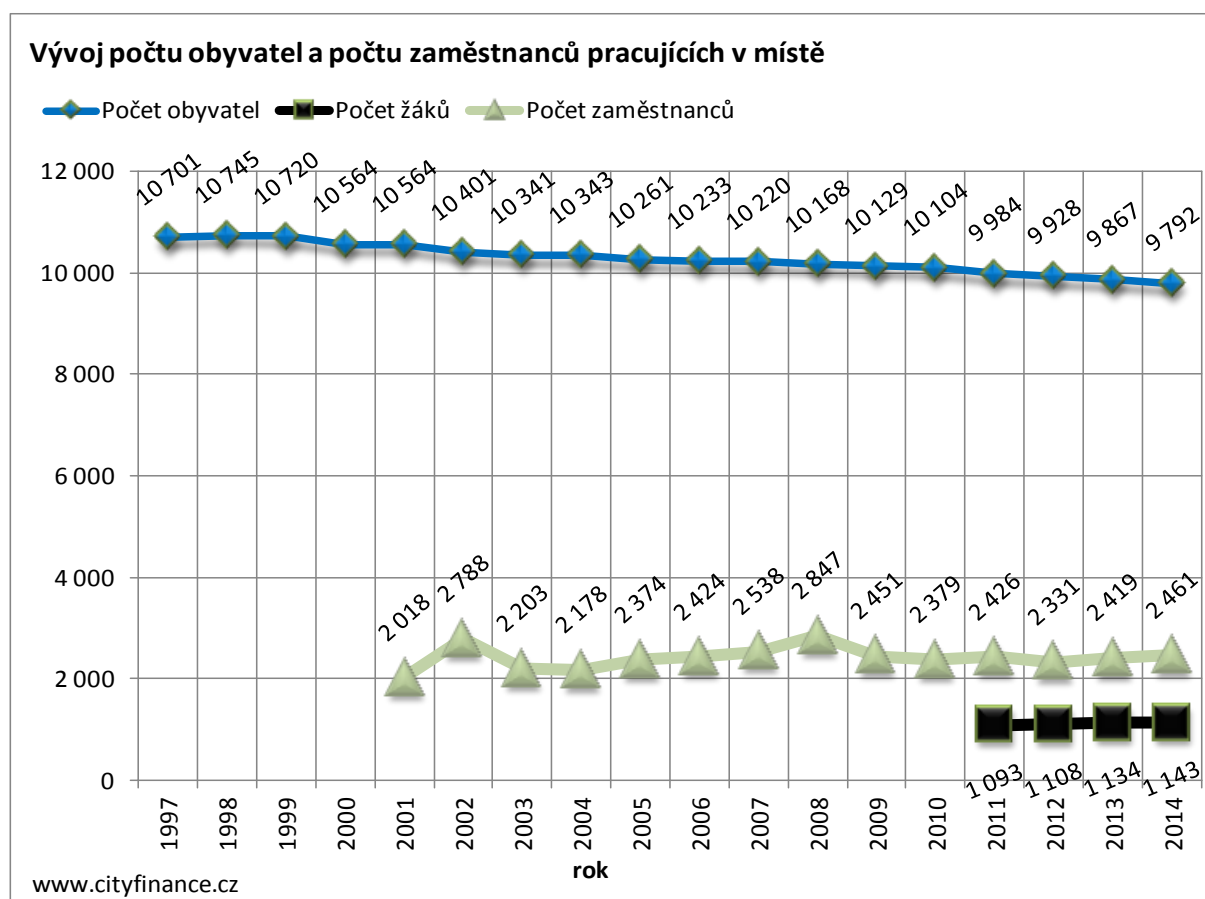
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, **klesal**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 9 792. Co obyvatel, to aktuálně 12,3 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední sledované 4 roky klesl počet obyvatel o 312 a způsobený **negativní dopad** na daňové příjmy města lze stanovit přibližně na více než **3 mil. Kč**. Vliv úbytku obyvatel dlouhodobě průměrně zhoršoval daňové příjmy města o cca 761 tis. Kč ročně (průměr za 4 roky) a dlouhodobý průměr 0,4 mil. Kč ročně (průměr za 17 let). **Kč. Od roku 1997** ubylo 909 obyvatel a **škoda na daňových příjmech města přesáhla 3 mil. Kč ročně**. Úbytek obyvatel je **vážný problém města mající dopady do financí**. Úbytek počtu obyvatel má negativní dopad na prognózy výnosů daní a negativně se dotýká schopnosti města výhledově financovat řadu služeb. Úbytek obyvatel klade však také menší nároky na výdaje a vybrané veřejné služby.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce od hospodářské recese v roce 2009 **stagnoval** a příznivý vývoj v ČR se do situace ve Studénce v oblasti počtu zaměstnanců odráží jen nepatrně. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno pouze 2461 zaměstnanců. Je evidentní, že **nedostatek práce a podnikání je jedním z hlavních problémů, ale také příležitostí města**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹.

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Počet obyvatel	10 701	10 745	10 720	10 564	10 564	10 401	10 341	10 343	10 261	10 233	10 220	10 168	10 129	10 104	9 984	9 928	9 867	9 792	
Počet zaměstnanců					2 018	2 788	2 203	2 178	2 374	2 424	2 538	2 847	2 451	2 379	2 426	2 331	2 419	2 461	
Počet žáků															1 093	1 108	1 134	1 143	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011
Počet obyvatel	99,5	100,4	99,8	98,5	100,0	98,5	99,4	100,0	99,2	99,7	99,9	99,5	99,6	99,8	98,8	99,4	99,4	99,2	99,2
Počet zaměstnanců	101,5					138,2	79,0	98,9	109,0	102,1	104,7	112,2	86,1	97,1	102,0	96,1	103,8	101,7	100,9

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

tis.Kč

	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	-53	44	-25	-156	0	-163	-60	2	-82	-28	-13	-52	-39	-25	-120	-56	-61	-75	-312
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-417	176	-94	-586	0	-1 075	-410	15	-678	-233	-114	-488	-336	-215	-1 035	-510	-649	-850	-3 044

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

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

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

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

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. **Počet žáků byl rostoucí** a celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno **1143 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **9,5 mil. Kč** ovšem za zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu

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

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

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

i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční **riziko dané způsobem dotačního financování školství státem** a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 602 mil. Kč a výdaji celkem 610 mil. Kč (mírný deficit 8 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy města 1471 mil. Kč a výdaje 1499 mil. Kč (deficit 28 mil. Kč). Město z dlouhodobého hlediska **hospodařilo mírně deficitně** (viz přírůstek četnosti červených polí v tabulkách níže).

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Studénky

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	31 503	42 871	40 438	39 668	59 028	68 608	70 711	75 440	84 846	84 986	89 457	95 426	87 299	87 009	86 149	90 378	104 939	110 923	112 489
2. Nedaňové příjmy	13 774	16 399	11 597	15 346	17 040	14 725	17 851	18 303	16 237	14 839	13 605	15 181	13 620	15 147	22 565	13 987	16 586	17 723	19 520
3. Kapitálové příjmy	2 631	21 641	5 300	41 971	18 192	9 248	16 678	1 863	3 492	14 281	5 449	28 536	7 160	1 091	741	939	2 246	119	598
4. Přijaté dotace	16 132	18 646	26 603	27 562	58 204	62 066	93 296	83 120	39 017	34 729	16 858	15 878	15 743	30 789	72 618	23 223	41 582	21 654	25 346
Příjmy celkem	64 040	99 557	83 937	124 547	152 464	154 647	198 537	178 726	143 592	148 834	125 370	155 021	123 822	134 036	182 072	128 527	165 354	150 419	157 953
5. Běžné výdaje	61 180	68 717	76 989	77 472	124 328	137 809	143 023	156 951	120 213	122 784	113 059	113 111	117 257	121 015	105 213	97 394	108 343	115 077	125 573
6. Kapitálové výdaje	16 754	19 244	14 965	8 300	33 657	18 797	45 803	35 191	14 681	16 435	20 546	19 605	17 075	21 882	101 642	34 270	58 619	27 682	42 872
Výdaje celkem	77 934	87 962	91 955	85 772	157 986	156 607	188 825	192 142	134 894	139 219	133 605	132 716	134 332	142 897	206 855	131 665	166 961	142 759	168 445
Saldo příjmů a výdajů	-13 895	11 595	-8 018	38 775	-5 521	-1 960	9 711	-13 416	8 698	9 615	-8 235	22 305	-10 510	-8 861	-24 784	-3 137	-1 607	7 661	-10 492

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	84 846	84 986	89 457	95 426	87 299	87 009	86 149	90 378	104 939	110 923	112 489
2. Nedaňové příjmy	16 237	14 839	13 605	15 181	13 620	15 147	22 565	13 987	16 586	17 723	19 520
3. Kapitálové příjmy	3 492	14 281	5 449	28 536	7 160	1 091	741	939	2 246	119	598
4. Přijaté dotace	39 017	34 729	16 858	15 878	15 743	30 789	72 618	23 223	41 582	21 654	25 346
Příjmy celkem	143 592	148 834	125 370	155 021	123 822	134 036	182 072	128 527	165 354	150 419	157 953
5. Běžné výdaje	120 213	122 784	113 059	113 111	117 257	121 015	105 213	97 394	108 343	115 077	125 573
6. Kapitálové výdaje	14 681	16 435	20 546	19 605	17 075	21 882	101 642	34 270	58 619	27 682	42 872
Výdaje celkem	134 894	139 219	133 605	132 716	134 332	142 897	206 855	131 665	166 961	142 759	168 445
Saldo příjmů a výdajů	8 698	9 615	-8 235	22 305	-10 510	-8 861	-24 784	-3 137	-1 607	7 661	-10 492

	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	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	103	100	105	107	91	100	99	105	116	106	101	107,0
2. Nedaňové příjmy	104	91	92	112	90	111	149	62	119	107	110	99,4
3. Kapitálové příjmy	195	409	38	524	25	15	68	127	239	5	502	218,4
4. Přijaté dotace	114	89	49	94	99	196	236	32	179	52	117	95,0
Příjmy celkem	103	104	84	124	80	108	136	71	129	91	105	98,8
5. Běžné výdaje	101	102	92	100	104	103	87	93	111	106	109	104,8
6. Kapitálové výdaje	95	112	125	95	87	128	0	34	171	47	155	101,7
Výdaje celkem	104	103	96	99	101	106	145	64	127	86	118	98,5

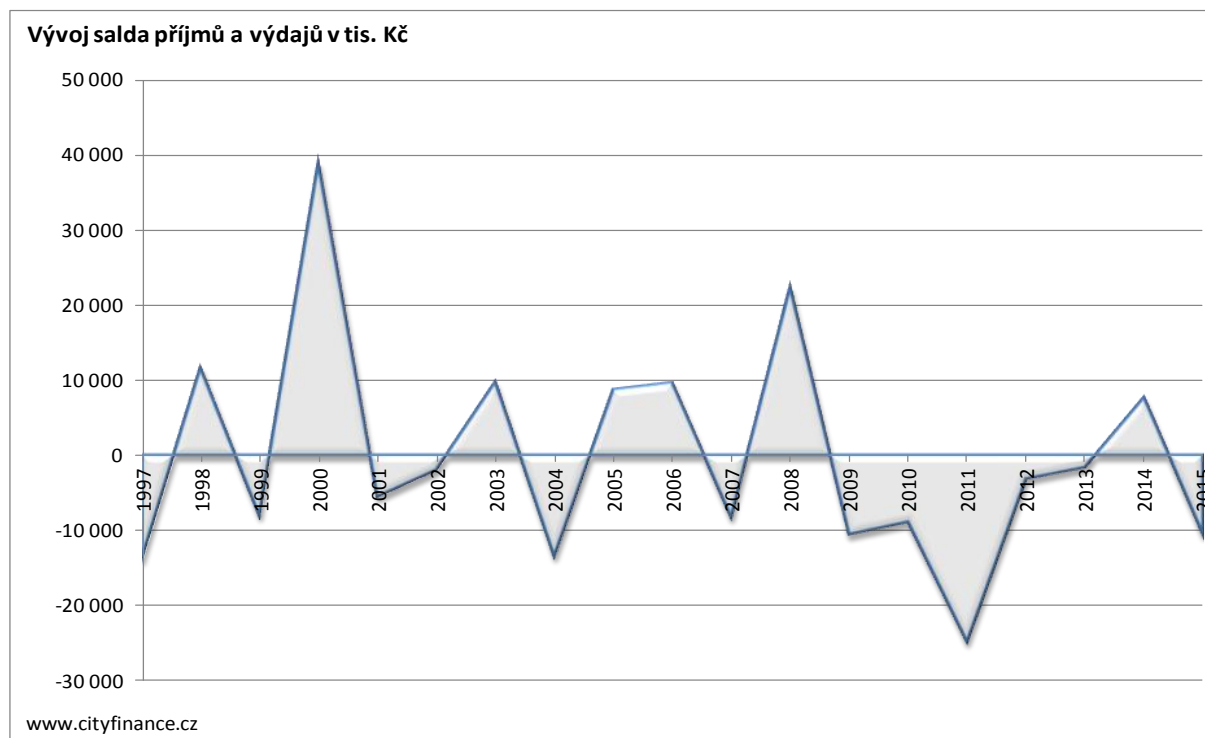
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

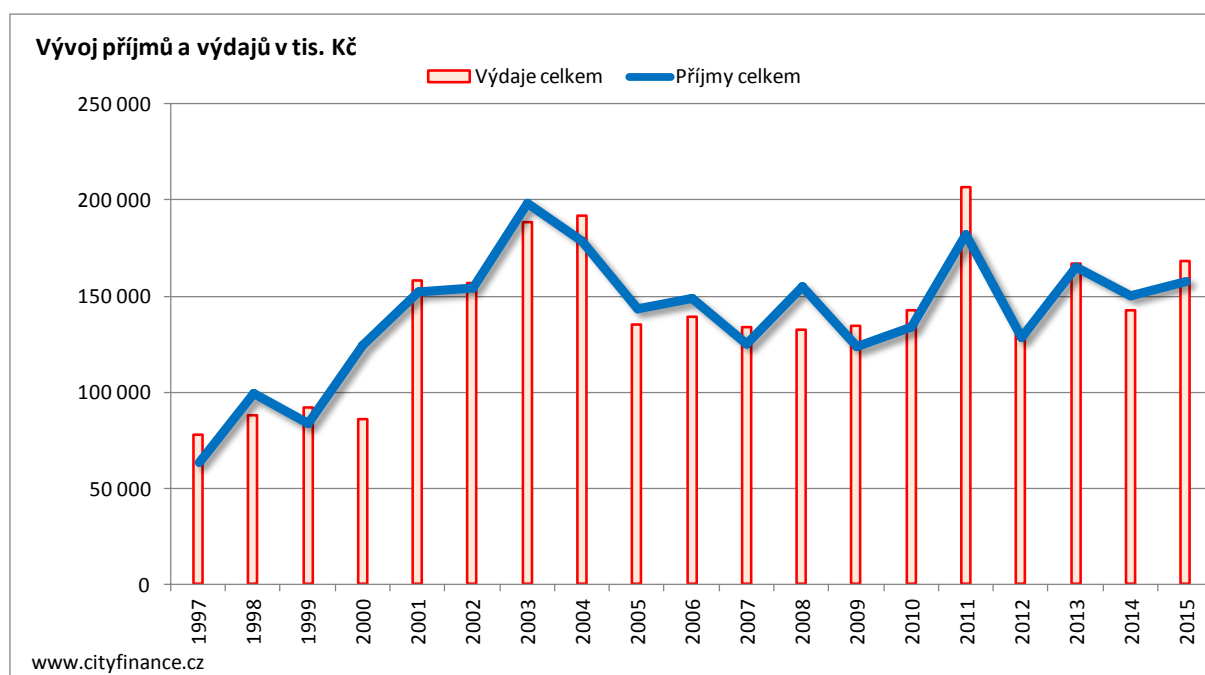
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. **Svou roli v deficitech hrály dotace**, které město do zadlužování táhly, ale dluhy jsou naštěstí momentálně levné, takže se z finančního pohledu nestalo nic vážného.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Studénky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

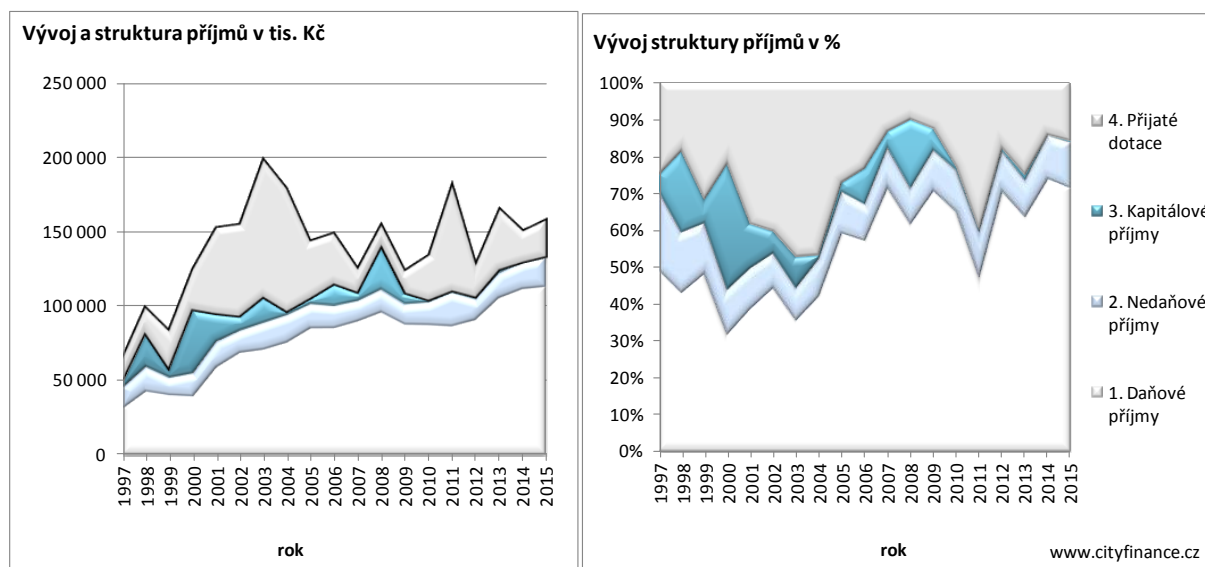
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Studénky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly stagnační trend. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce (odliv). Drobné zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla cca 5 mil. Kč po očištění o vliv zrušení dotací financování školství. Dále působily pozitivně lepší výnosy daní a dotační politika, ale byl tu již uváděný negativní vliv úbytku obyvatel. Roční obrát celkových příjmů města přesahuje za běžné situace aktuálně cca 150 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Studénky

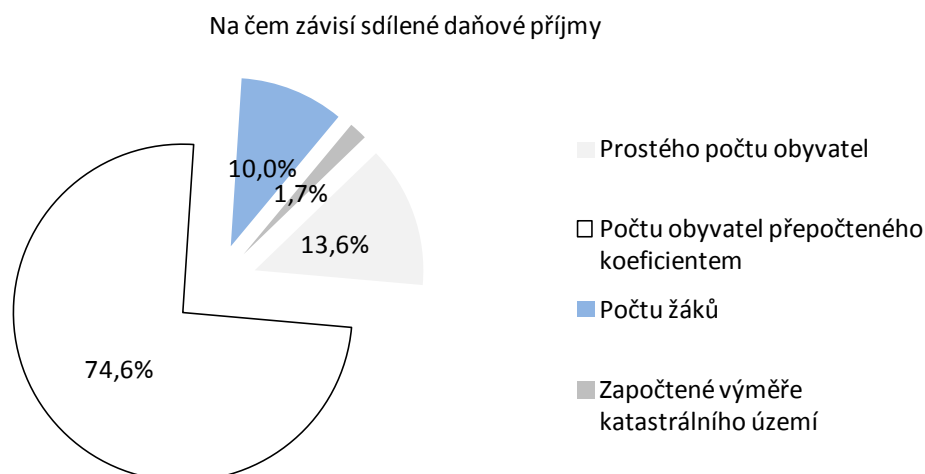


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Studénky se od roku 1999 **značně stabilizovala**. To bylo dáno růstem podílu daňových příjmů (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl rostl). Klesal význam dotací a prakticky vymizel vliv kapitálových příjmů. Zohledníme-li vliv mimořádných dotací, můžeme s jistotou hovořit o **stabilní základně příjmů a velice dobře předvídatelných příjmech**.

Nedaňové příjmy města tvořily běžně cca 15 až 19 mil. Kč a pocházely především z vlastní činnosti (pronájmy majetku a vlastní činnost, poskytování služeb) a odvody přebytků organizací s přímým vlivem, příjmy z prodeje a ostatní nedaňové příjmy, a konečně také příjmy ze sankčních plateb a vratek transferů apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním.

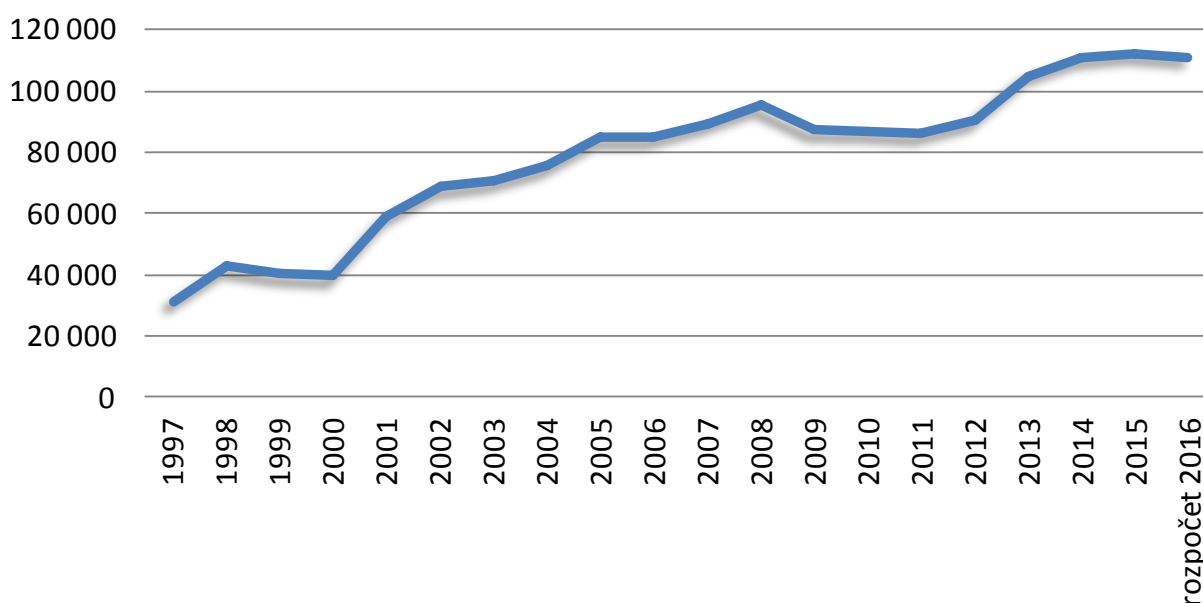
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Studénka po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Studénky

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



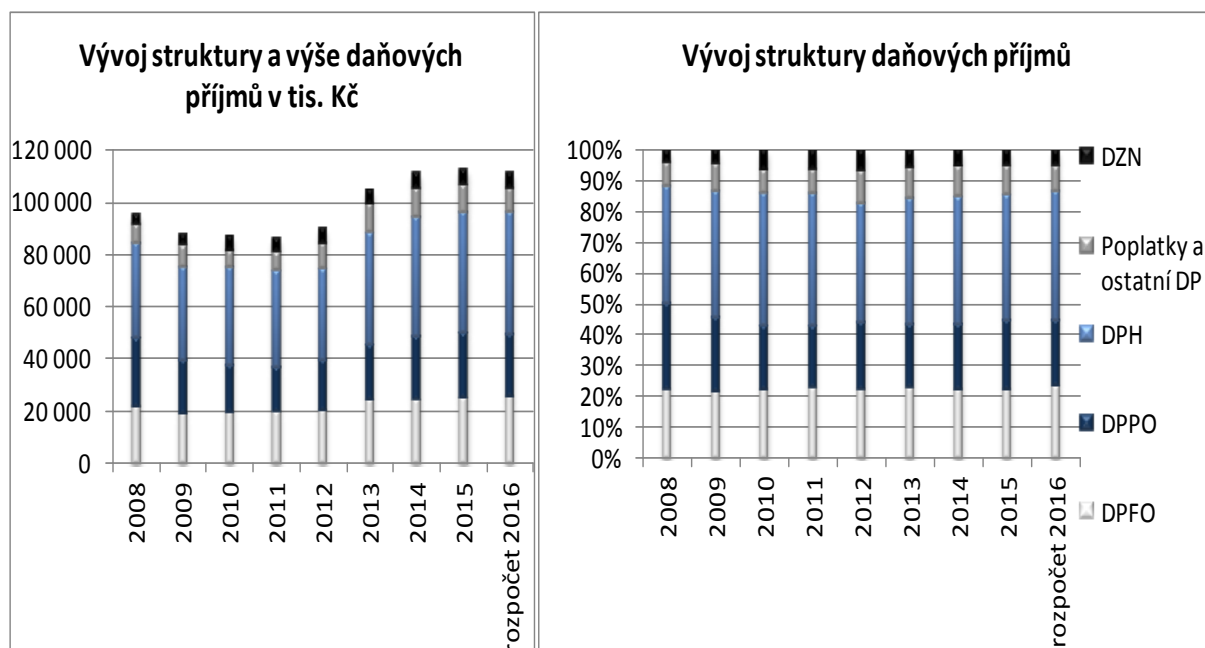
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Studénky představují za běžné situace více než 2/3 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí. Od roku 2012 se daňové příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v RUD (2013) reagují na

ekonomický vývoj ČR. Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. Jak vidno na předchozím grafu, **Studénka dobře a opatrně predikuje daňové příjmy** s ohledem na negativní vývoj počtu obyvatel a opatrnější prognózy vývoje ekonomiky.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Studénky



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

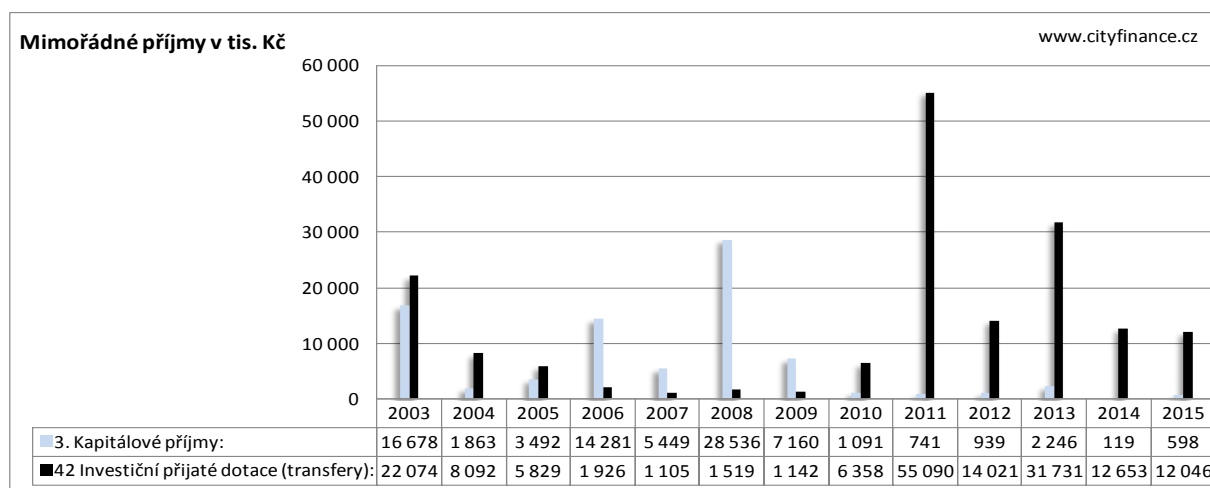
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

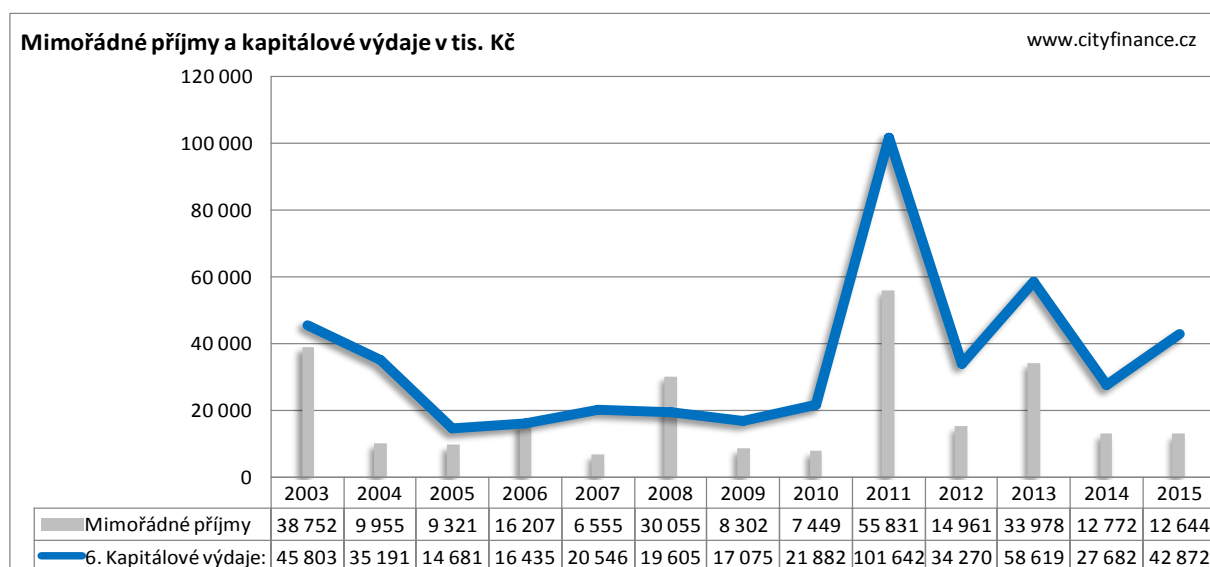
Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než **138 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města (**mandatorní výdaje** města z rozpočtu na 2016 činí necelých **111 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o opravy zahrnuté do běžných výdajů). Kladný rozdíl je zajištěn, ale vzhledem k postupující stagnaci **bude nutné nadále redukovat mandatorní výdaje**.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Studénky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

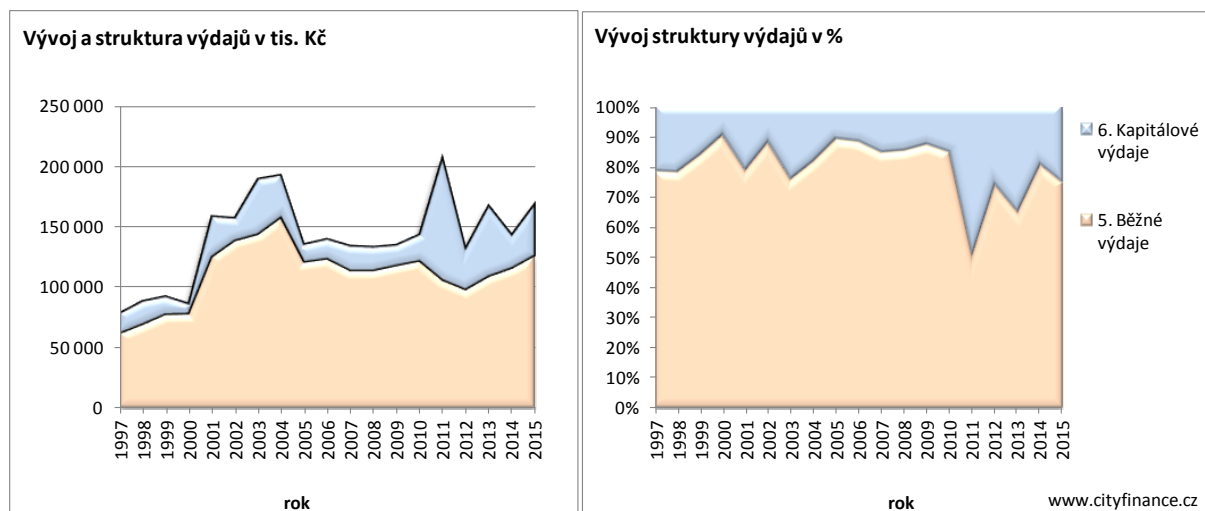
Mimořádné příjmy Studénky za poslední 4 roky dosáhly výše **74 mil. Kč**, z toho 70 mil. Kč investiční dotace a 4 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 163 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím dalších 89 mil. Kč**. Město bylo na dotacích poměrně silně závislé, ovšem za cenu zvýšených vlastních výdajů nad rámec reálných provozních možností, což mohlo zkreslit pohled na finanční možnosti města. Vždy záleží na smysluplnosti projektů, **nebezpečné jsou pro město všechny projekty nákupu nového majetku** kladoucího i malé nároky na provozní výdaje bez finančních výnosů.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala dobrá **investiční aktivita** (co do objemu i zacílení investic) **z necelé poloviny krytá dotacemi**. Konaly se opravy, investice do infrastruktury a další výdaje zaměřené na obnovu majetku (zejména ZŠ Butovická a MŠ Poštovní).

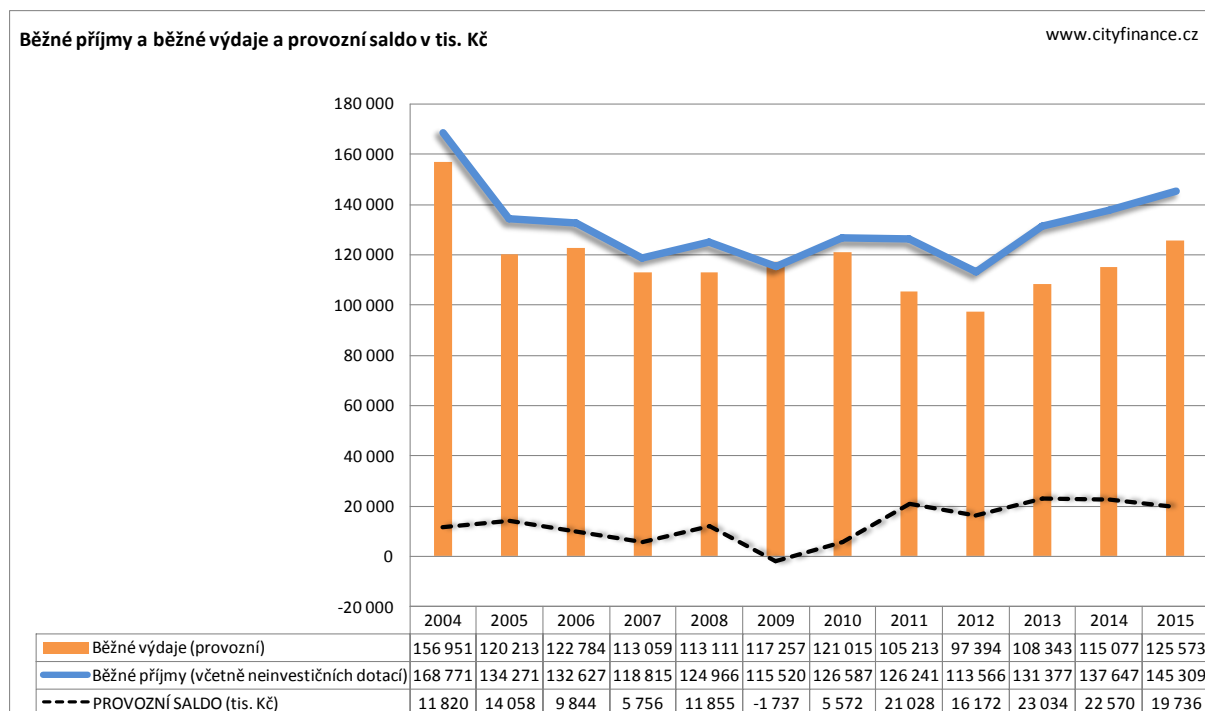
Graf 10. Vývoj struktury výdajů Studénky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Studénku existuje spíše než riziko investiční pasti a bujení majetku **riziko spočívající ve schopnosti města redukovat provozní výdaje** (běžné). Což je nadále nutné s ohledem na pokles obyvatel. Je nutné reagovat redukcí majetku města a udržet vytíženost kapacit služeb. Nežádoucí je majetek kladoucí zvýšené nároky na finance bez patřičného efektu. Zvýšená investiční aktivita musí být vyvážena potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se stanou dlouhodobě neudržitelné. **Navzdory velmi dobrému vývoji běžných příjmů gradovaly více běžné výdaje** a trend nebyl moc dobrý (viz graf níže čárkovaná čára).

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

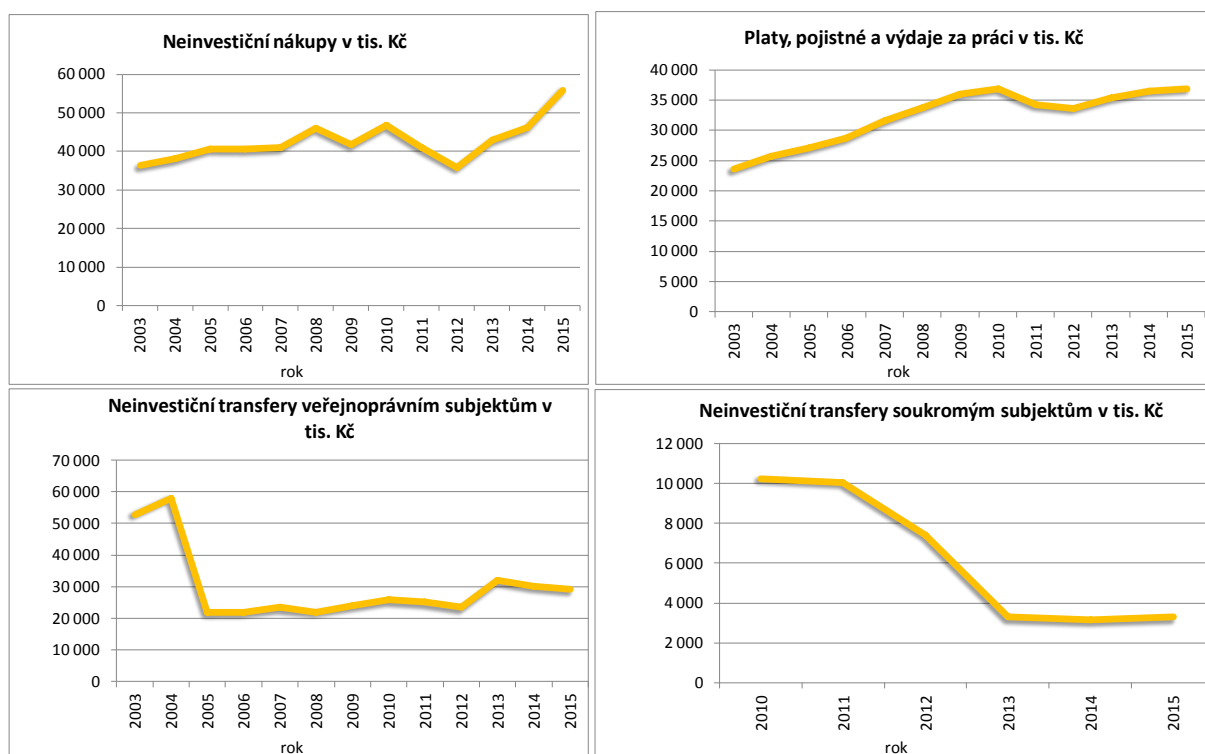


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. rok 2012 odliv sociálních transferů, 2005 odliv transferů na školství, 2009 finanční krize

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného 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 zásadní obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí a velice často se **přijímají chybně provizorní řešení** nebo některá města trpí naopak **megalomanií**. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční past, kdy **rozvoj a obnova majetku závisí na dotacích** a dlužích.

Městu se zatím nedařilo efektivně krotit provozní výdaje, což bude rozebíráno také dále.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Studénky



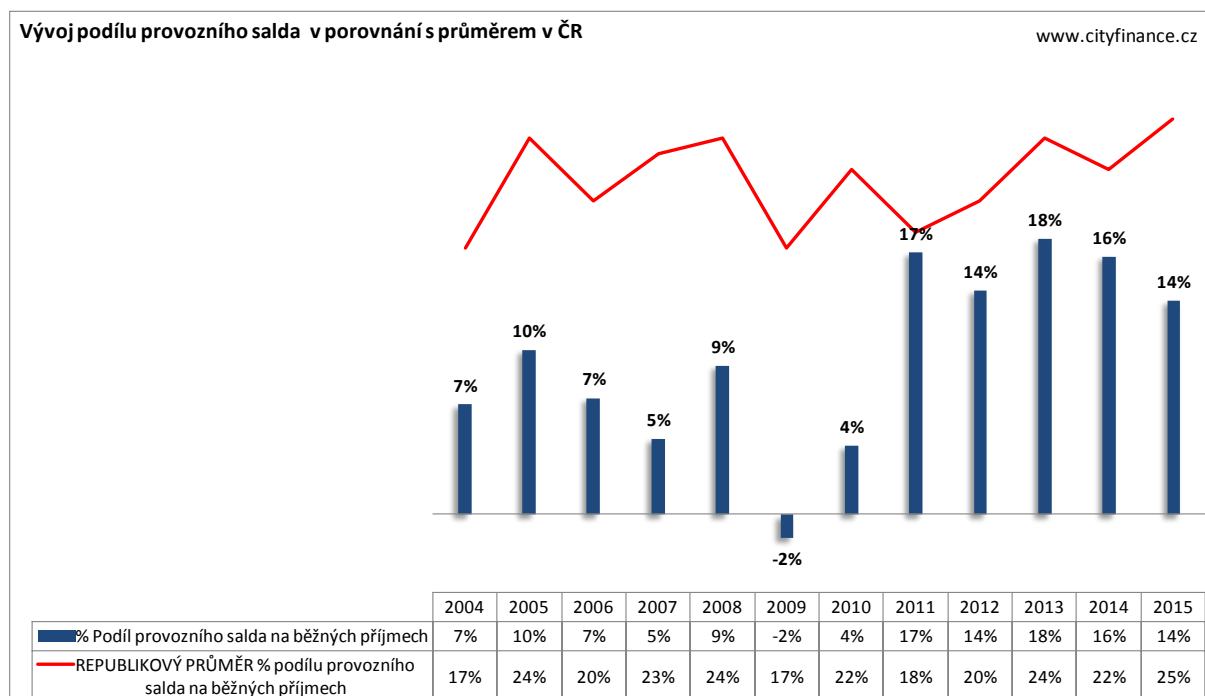
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Studénku zejména na straně růstů neinvestičních nákupů a platů (s ohledem na pokles počtu obyvatel).

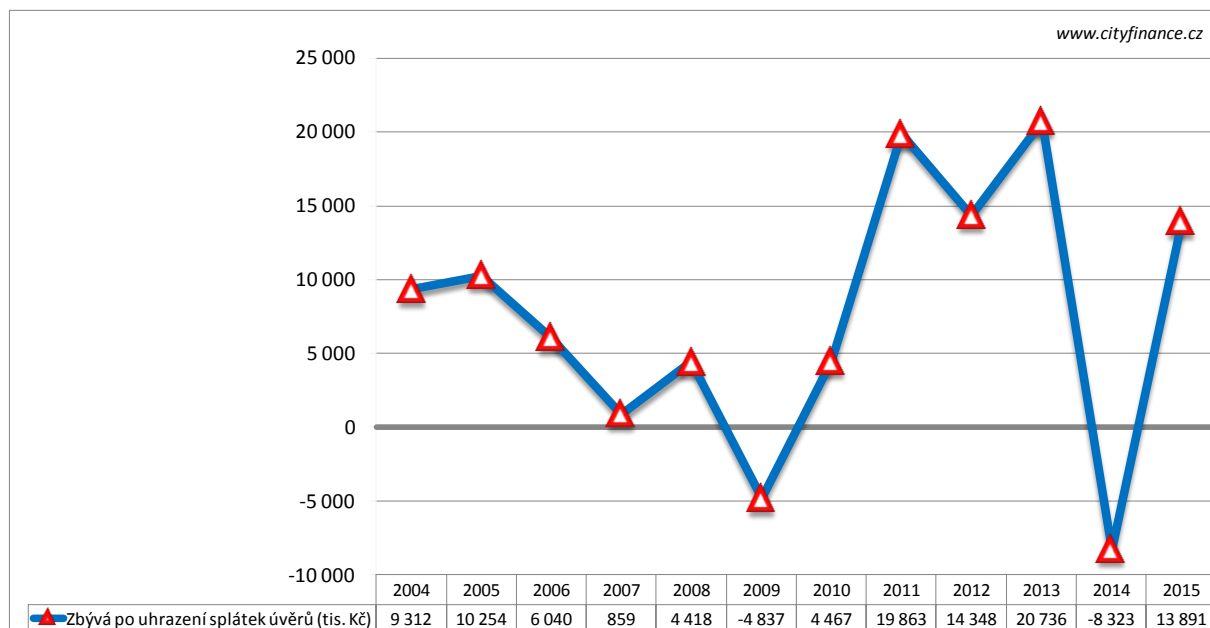
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů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

Finanční kondice Studénky zaznamenala zvrát k lepšímu, a to v roce 2011. Finanční kondice Studénky je **podprůměrná** a od roku 2013 se špatným trendem, což je podstatné (viz [graf](#)). Svou roli zde sice hrála rostoucí výše oprav, ale slabé a **slábnoucí provozní saldo** je nadále jedna z hlavních slabých stránek financí města, avšak zdůrazňujeme, že **s pohledu 10 let se situace značně zlepšila**.

Graf 13. Porovnání provozního salda Studénky k průměru v ČR



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

Graf 14. Vývoj provozního salda Studénky po úhradě splátek jistin dluhů

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

Od roku 2010 byly finance města zdravě a udržitelně nastavené.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Studénky

		tis. Kč							
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1	124 966	115 520	126 587	126 241	113 566	131 377	137 647	145 309
5 Běžné výdaje (provozní)		113 111	117 257	121 015	105 213	97 394	108 343	115 077	125 573
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček		7 437	3 100	1 105	1 165	1 824	2 298	30 893	5 845
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)		11 855	-1 737	5 572	21 028	16 172	23 034	22 570	19 736
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)		4 418	-4 837	4 467	19 863	14 348	20 736	-8 323	13 891
% Podíl provozního salda na běžných příjmech		9%	-2%	4%	17%	14%	18%	16%	14%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech		24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)		36 932	23 322	15 736	10 750	11 510	13 856	28 811	3 806
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)		22 682	32 095	27 789	35 599	25 098	32 246	5 533	42 702
Změna běžných příjmů (tis. Kč)		6 151	-9 446	11 067	-346	-12 675	17 811	6 270	7 662
Změna běžných výdajů (tis. Kč)		53	4 146	3 758	-15 801	-7 819	10 949	6 735	10 496
									28 179

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

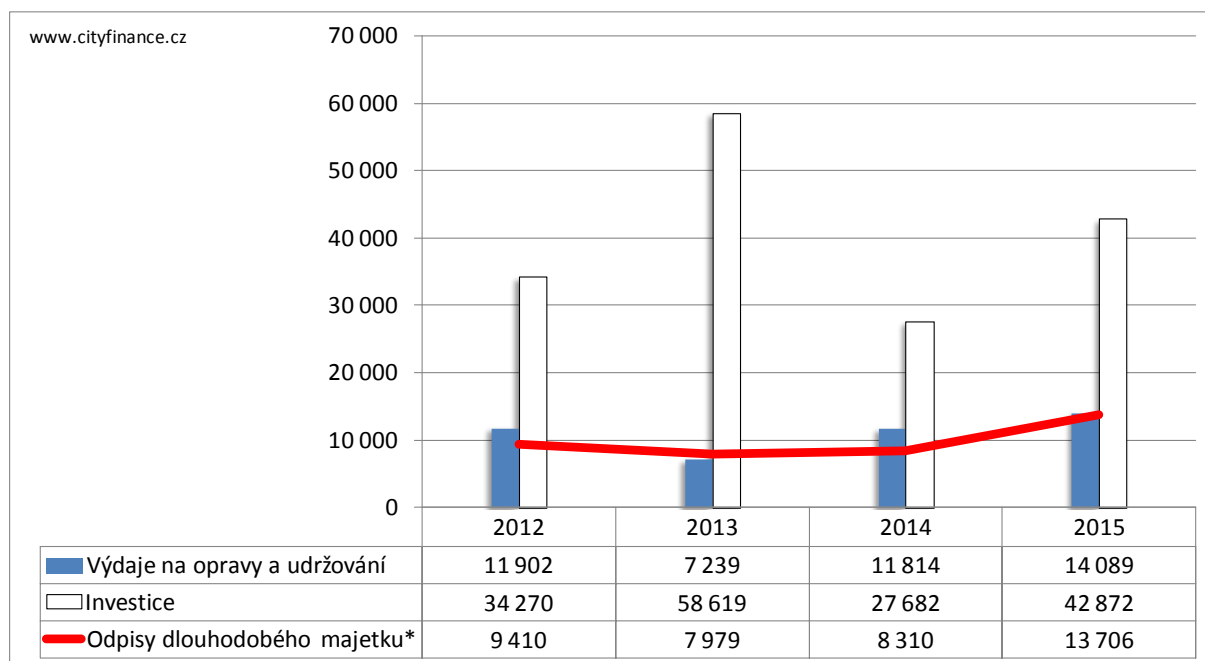
Jelikož do obnovy majetku směřuje významný objem financí města a město modernizuje majetek, tento vliv způsobuje **kolísání provozního salda a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na objem oprav** realizovaný prostřednictvím města a jeho organizací.

Majetek Studénky, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 400 mil. Kč (r. 2015 celkem 391 mil. Kč). Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 10 mil. Kč ročně**¹¹ (z účetnictví odpisy za 2015 byly 13,7 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší než účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. **Obnova majetku města je vícezdrojová** a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů města (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky organizacím (investičními i neinvestičními).

Vzhledem k vícezdrojovému a ve městech obecně poměrně nepřehlednému způsobu financování obnovy majetku lze učinit pouze odborný odhad, zda je majetek města obnovován z finančního hlediska dostatečně. Vzhledem k objemu investic lze sdělit závěr, že **město vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku, s ohledem na investice** (vyplývá z dalšího grafu).

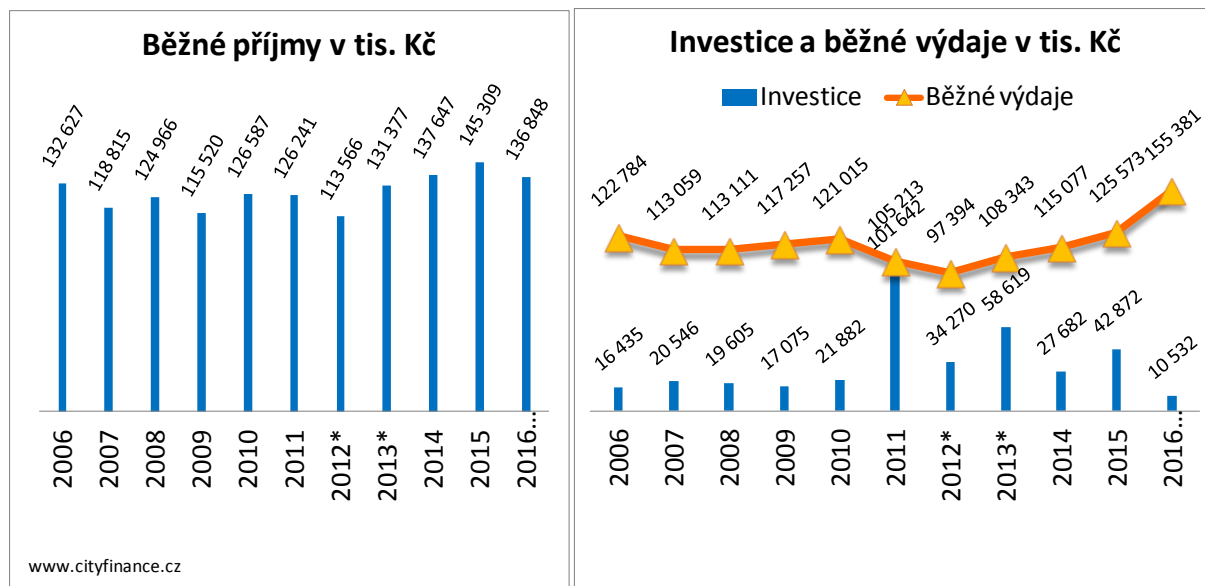
Graf 15. Vývoj financování obnovy majetku Studénky v tis. Kč včetně investic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

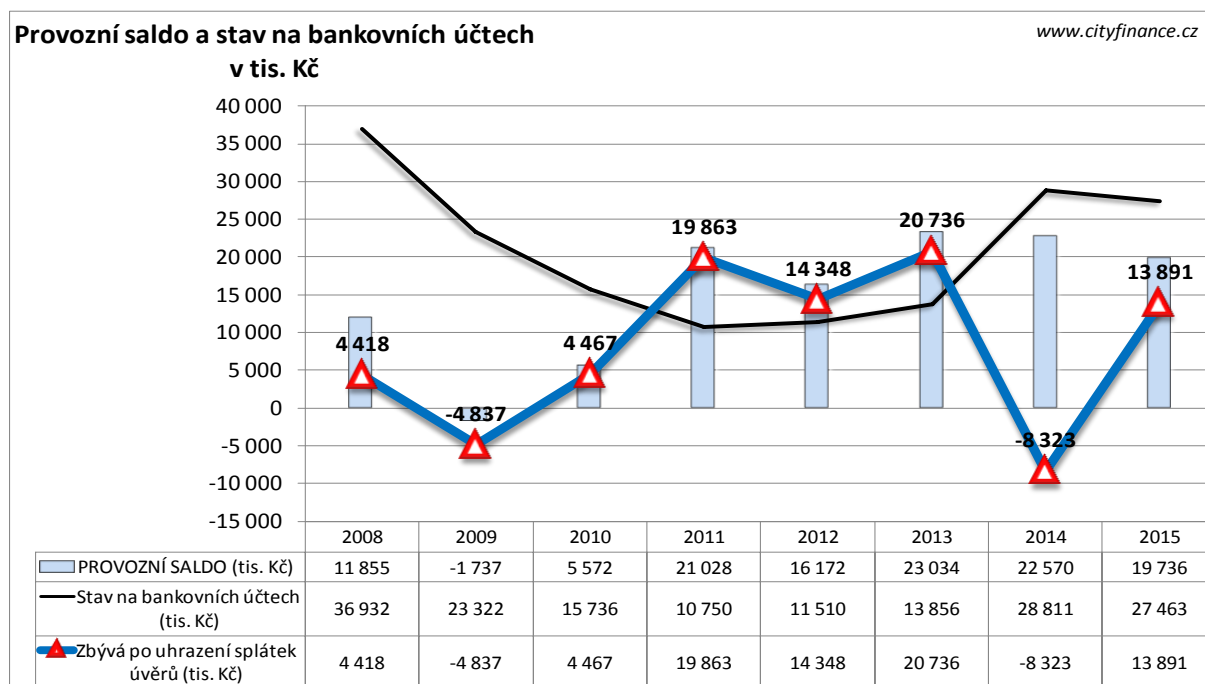
Podstatné je, že Studénka je schopná finančně zajistit postupnou obnovu (údržbu) většiny svého majetku a s využitím dotací rychleji a rozsáhleji.

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).

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


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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Studénky


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponuje **peněžní finanční rezervou, kterou však rozumně blokuje na dotaci v rozpočtu 2016**. Na běžném účtu a účtech fondů bylo ke konci roku 2015 celkem necelých cca 27 mil. Kč¹², ale město veškeré rezervy **zapojuje do rozpočtu 2016** ve vazbě na dotaci ZŠ Sjednocení.

¹² Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

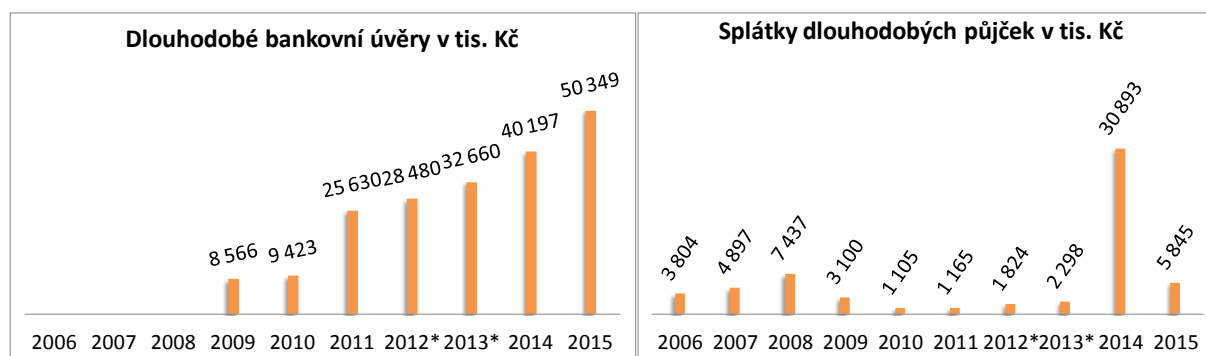
Studénka má dluh k 31. 12. 2015 se zůstatkem **50 mil. Kč** dlouhodobých bankovních úvěrů. Strop bezpečné výše zadlužení města je při zohlednění stabilní základny příjmů a stabilního výsledku provozního hospodaření na úrovni 100 mil. Kč¹³. Uvažujeme s maximálním časovým rozložením splátek a také započítáváme aktuální stav a vývoj sazeb finančního trhu pro obce. Podle návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti je sice limit nižší, ale zákonným způsobem stanovená výše má za cíl nastavit spíše mechanismus splátek než výši dluhu. Dle bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiva je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti dostatečně opatrná a i s ohledem na limity zákona by městu neměla činit komplikace při **naplnění a respektování našich doporučení** dále (viz **Rozpočtový výhled**).

Tabulka 5. Přehled úvěrových závazků Studénky

Bankovní ústav	Účel úvěru	Splatnost úvěru	Smluvní výše úvěru	Skutečná výše úvěru (čerpání)	Výše měsíční splátky	Sjednaná úroková sazba	Výše dluhu k 31.12.2015	Výše dluhu k 31.03.2016
Komerční banka, a. s.	nákup čp. 772	30.9.2017	10 500 000,00	10 500 000,00	92 100,00	7D PRIBOR + 0,01 %	1 934 700,00	1 658 400,00
Komerční banka, a. s.	MŠ Poštovní - sanační práce	30.6.2020	29 000 000,00	16 254 576,33	281 560,00	1M PRIBOR + 0,78 %	15 128 336,33	14 283 656,33
Komerční banka, a. s.	refinancování úvěrů ČMZRB	30.6.2024	27 300 000,00	26 714 054,00	231 360,00	1M PRIBOR + 0,58 %	23 475 014,00	22 780 934,00
Komerční banka, a. s.	ZŠ Butovická - energetická opatření	31.8.2024	10 000 000,00	10 000 000,00	94 350,00	1M PRIBOR + 0,58 %	9 811 300,00	9 528 250,00
Poskytovatel	Účel půjčky	Splatnost půjčky	Smluvní výše půjčky	Skutečná výše půjčky (čerpání)	Výše čtvrtletní splátky	Sjednaná úroková sazba	Výše dluhu k 31.12.2015	Výše dluhu k 31.03.2016
SFŽP	odkanalizování části Studénka I	30.6.2022	6 480 659,10	6 067 891,41	162 016,00	1%	4 123 699,41	3 961 683,41

Zdroj: město

Graf 18. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Studénky



Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

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 je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

Dlouhodobé pohledávky¹⁴ Studénky jsou prakticky mizivé a nemají proto význam ve finančním plánování výhledu města.

Graf 19. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Studénky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

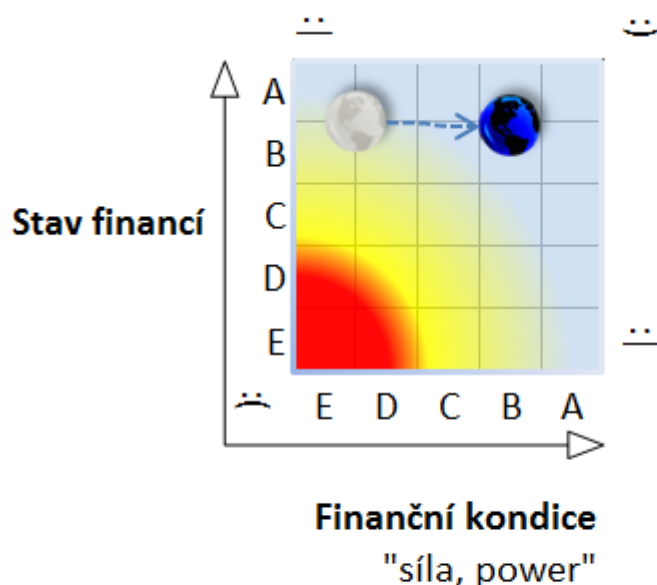
¹⁴ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Studénky se za posledních 10 let výrazně zlepšilo. Existují však také rizika a negativní trendy vnějších vlivů, proto aktuálně hodnotíme finanční zdraví Studénky **B**, tedy **velmi dobré**. Tuto známku opíráme o:

- **B-** (*velmi dobrou s mínusem*) finanční **kondici** Studénky zakládáme především na poměrně stabilním provozním saldu, které se v dlouhodobém horizontu zlepšilo, ale je podprůměrné a sláblo. Město realizovalo také velkou řadu projektů zaměřených na redukci provozních výdajů (zateplování atp.), ale nestačí to. Bohužel tu stále existuje také riziko redukce obyvatel a tím i příjmů a je stále pro město velkou výzvou, jak zajistí redukci mandatorních výdajů (běžných) a zda udrží své finance v dobrém kurzu trvalé udržitelnosti. Jinak řečeno, **nic nedělat by znamenalo postupné zhoršení**. Protože je finanční kondice města stále podprůměrná, existuje tu, navzdory dosavadnímu zlepšení, nadále potřeba posílit provozní saldo politikou **zaměřenou na redukci mandatorních výdajů nebo jejich zmrazení** (s ohledem na růst běžných příjmů by byl efekt pozitivní);
- **B+** (*velmi dobrý s plusem*) **stav financí** zakládáme na existenci rezerv, které sice město rozpouští v rozpočtu na rok 2016, ale existuje tu také mírná rezerva na straně příjmů daná jejich opatrnou prognózou. Zohledňujeme tu, vedle rezerv, také fakt dluhu, který je však na 1/2 maximální bezpečné výše zadluženosti. Likvidita města byla dosud výborná.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od roku 2009 do roku 2015



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají ve vnějších vlivech. Městu škodí úbytek obyvatel, ale novela RUD (postihne město od 1. 1. 2017 má mírně pozitivní dopad +0,5 mil. Kč s výhledem negativního dopadu. Dopad bude dán tím, že po uplatnění registračních pokladen připravuje sice město o 30% lokálního výnosu silně progresivní daně z podnikání fyzických osob, který má pro město určitý malý lokální potenciál, ale nahrazuje ho výnosem DPH, který je s ohledem na situaci ve městě pro město jistější.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Finanční rezerva.	Stále podprůměrné provozní saldo.
Stabilní běžné příjmy.	Vysoké mandatorní výdaje.
Poměrně stabilní finanční kondice , i když podprůměrná.	Dluh
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku , ale bez potenciálu k novým investicím.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Stagnace běžných příjmů města úbytkem obyvatel (pravidelných) a vlivem stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁵ .
Uvážlivé využití dotací nového období.	Riziko podléhání tlaku na provozní výdaje vyjma oprav.
	Rizika plynoucí z dotací.

¹⁵ Dle názoru zpracovatele: Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik zejména EU, Asie a Ruska a neustálé změny daní v ČR s trvale rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti, který způsobovalo dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Míňeno zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů a růstem administrativní zátěže podnikatelů. Špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem); Zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizací podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a příliš vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu a převádění povinností na obce a další subjekty, zejména v sociální politice, i když obce nejsou příjemci podílu ze sociálního pojištění a v přenesené daňové povinnosti...

Rozpočtový výhled

Studénka dle dosavadních očekávání a při zvážení poskytnutých doporučení dostojí svým dosavadním závazkům. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017¹⁶.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující doporučení, řazená dle významu sestupně především na úbytek obyvatel a finanční trendy. Bez realizace doporučení bude finanční budoucnost Studénky horší:

1) Pokud bude trvat úbytek obyvatel, je nutné reagovat tak, aby využití všech služeb a kapacity zařízení města bylo efektivní. Nadále **redukovat mandatorní výdaje** (majetek a případně i počet zaměstnanců) **s ohledem na demografický vývoj.** Městu ubývá cca 50 až 70 obyvatel ročně a negativní dopad je cca 0,7 mil. Kč ročně do daňových příjmů.

2) Stanovit koeficient daně z nemovitosti dle ustanovení zákona č. 338/1992 Sb. ve výši 3

§ 12 Místní koeficient

Obec může obecně závaznou vyhláškou pro všechny nemovité věci na území celé obce stanovit jeden místní koeficient ve výši **2**, 3, 4 nebo 5. Tímto koeficientem se vynásobí daň poplatníka za jednotlivé druhy pozemků, zdanitelných staveb nebo zdanitelných jednotek, popřípadě jejich souhrny, s výjimkou pozemků uvedených v § 5 odst. 1.

§ 16a

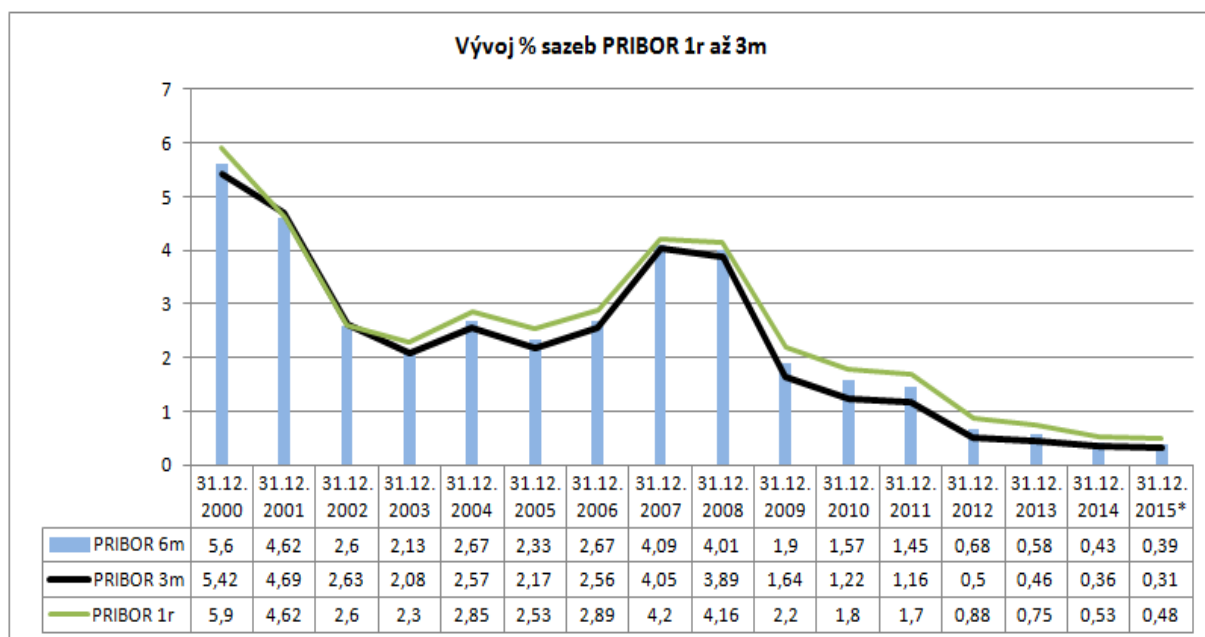
(1) **Obecně závaznou vyhlášku vydanou obcí** podle ustanovení § 4 odst. 1 písm. v) a x), § 6, § 9 odst. 1 písm. w), § 11 a 12 **je obec povinna zaslat v jednom vyhotovení správci daně do pěti dnů ode dne nabytí její platnosti, přičemž obecně závazná vyhláška musí nabýt platnosti nejpozději do 1. října** předchozího zdaňovacího období a účinnosti nejpozději do 1. ledna následujícího zdaňovacího období; má-li vyhláška zpětnou účinnost, je neplatná.

3) Přijmout nový úvěrový rámec 50 mil. Kč (případně 100 a přeúvěrovat dosavadní úvěry, vyjma úvěru na nákup č.p. 722, kde je již úrok minimální) a realizovat cíle města zaměřené na obnovu majetku. Cílem opatření je také **zajistit dobrou finanční likviditu města související s investicemi a projekty** zlepšujících infrastrukturu a atraktivitu města.

¹⁶ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

- a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro samosprávy se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých samosprávou úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že samosprávy na tzv. **floatingové¹⁷ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,02 %¹⁸ až +0,2 % p.a.¹⁹ (**výsledný úrok cca 0,5% až 0,9% p.a.**).
- b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

Graf 20. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR



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

¹⁷ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

¹⁸ POZ. Nejedná se o překlep, skutečně 0,02 % p.a.

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

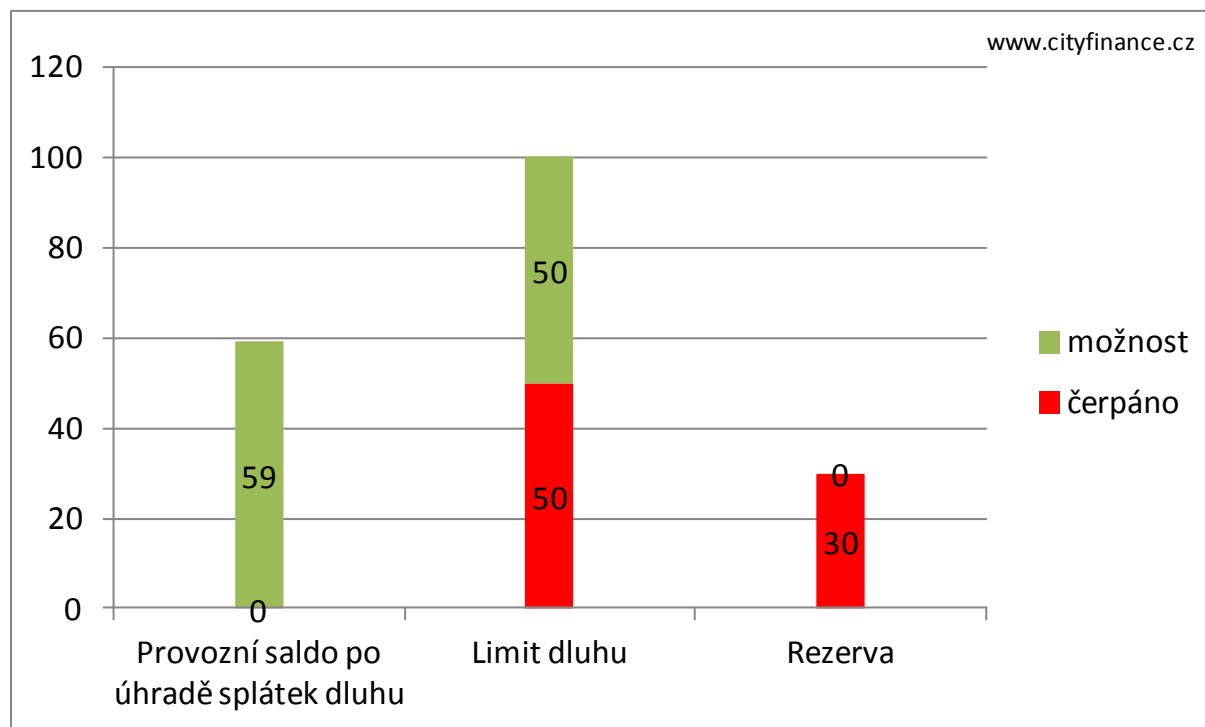
Definice finančního potenciálu města

Město Studénka při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 100 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů bez oprav investičního charakteru) s tím, že:

- cca 41 mil. Kč město použije na úplný úmor dluhu;
- zbývajících 59 mil. Kč doporučujeme využít zejména na investice do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících redukci běžných výdajů a zvýšení atraktivity města pro podnikání a bydlení.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv** minimálně s celkem **59 mil. Kč** a při využití maximálním bezpečným zadlužením plus nových cca 50 mil. Kč. Celkem může město k financování svých cílů v následujících 5 letech (od 2017) využít **až cca 109 mil. Kč financí plus dotace a kapitálové příjmy a dosavadní rezervy** (blokové ve výdajích 2016).

Graf 21. Znázornění finančních možností Studénky na období 2017 až 2021 bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k úbytku obyvatel města a k aktuální ekonomické situaci ČR, konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2020:

- **Udržení mandatorních výdajů** na objemech max. hranice 130 mil. Kč (resp. běžné výdaje pod 140 mil. Kč), praktické zmrazení běžných výdajů vyjma platů a oprav;
- **Růst platů** o 3,4% ročně;
- **Splacení dluhu**;
- **Skeptický vývoj** sdílených daní oproti predikci MFČR (výhled počítá pouze z 2% ročním růstem daňových příjmů);
- **Novelu RUD** účinnou od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** včetně oprav alespoň na 15 mil. Kč.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly vyvinout lépe než běžné výdaje a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 15 mil. Kč**, ideální provozní saldo je **35 mil. Kč** (nebo cca 25 % běžných příjmů, průměr v ČR²⁰ za 2015). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **100 mil. Kč** ideálně při maximálním rozložení splátek (cca 20 let).

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

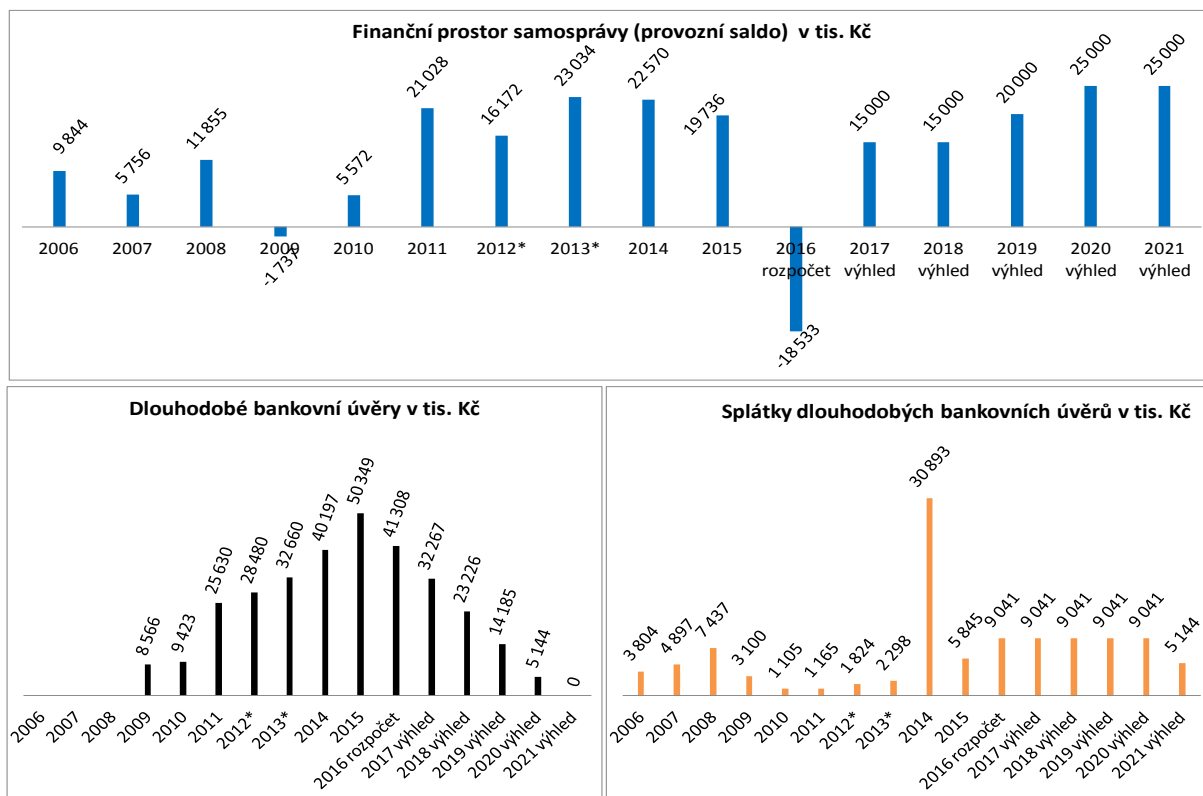
²⁰ skutečnost 2014

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

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

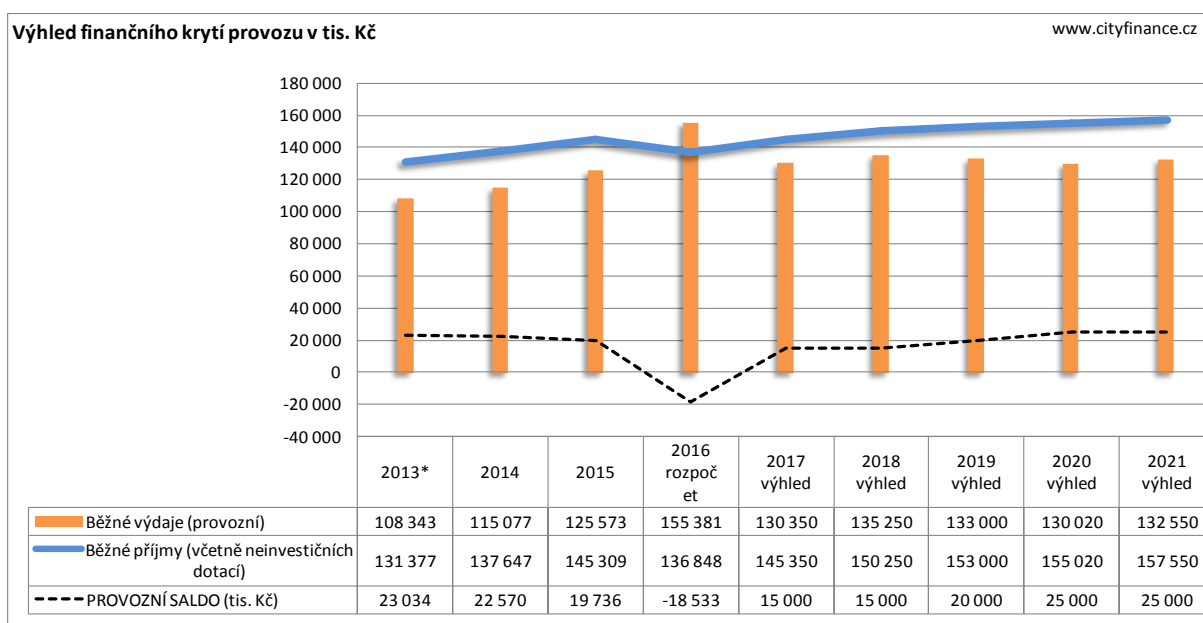
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města. POZ. rok 2016 je u Studénky zkreslený blokací výdajů na dotaci v běžných výdajích přesto, že může jít také o investici.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Studénky



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

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Studénky



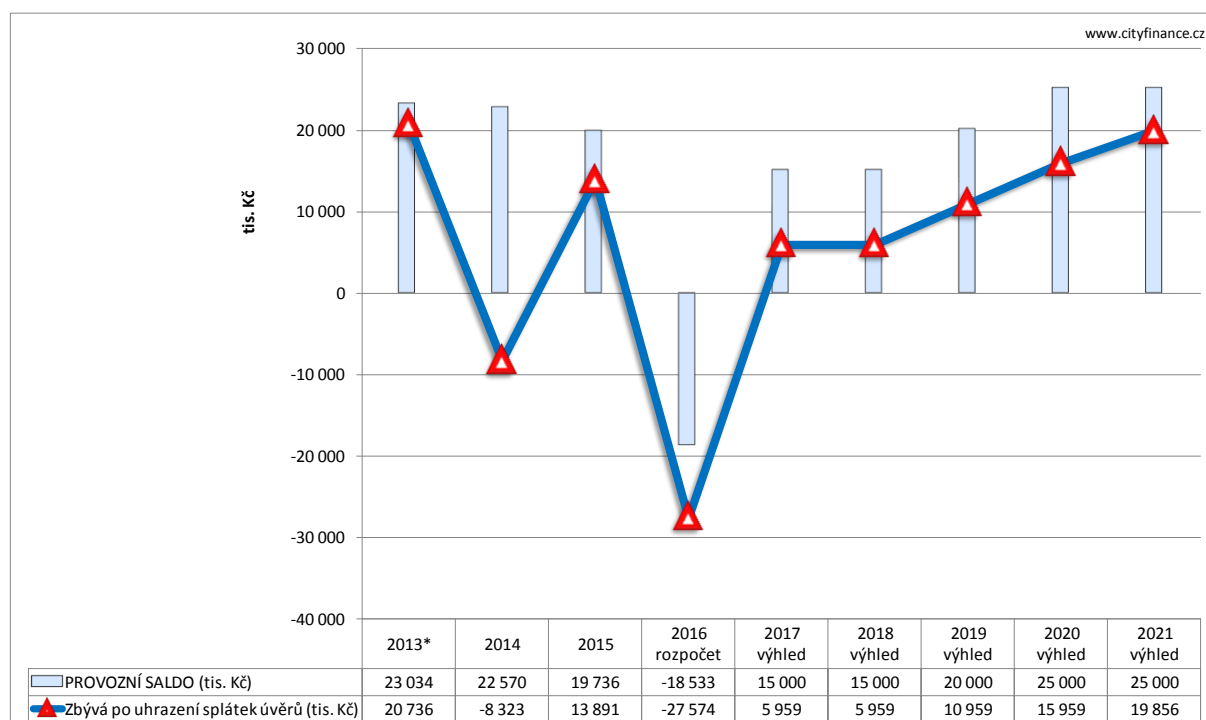
Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 7. Výhled provozního salda Studénky

		tis. Kč									CELKEM 2017 až 2021
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	131 377	137 647	145 309	136 848	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550	761 170
5	Běžné výdaje (provozní)	108 343	115 077	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	661 170
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	23 034	22 570	19 736	-18 533	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000	100 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	18%	16%	14%	-14%	10%	10%	13%	16%	16%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 298	30 893	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144	41 308
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	20 736	-8 323	13 891	-27 574	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856	58 692
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	13 856	28 811	27 463	385	6 344	12 303	23 262	39 221	59 077	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	32 246	5 533	42 702	-111	6 344	12 303	23 262	39 221	59 077	
f	Stavby (tis. Kč)	271 750	396 390								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	16%	5%	6%	-6%	6%	3%	2%	1%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	11%	6%	9%	24%	-16%	4%	-2%	-2%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	17 811	6 270	7 662	-8 461	8 502	4 900	2 750	2 020	2 530	20 702
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	10 949	6 735	10 496	29 808	-25 031	4 900	-2 250	-2 980	2 530	-22 831

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

Graf 24: Výhled provozního salda Studénky



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

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

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

Důležité upozornění!

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

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

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Studénky

Rozpočtový výhled									tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	112 489	111 218	120 350	125 250	128 000	130 020	132 550	107,8	2,0
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	21 150	22 211	25 800	27 300	28 500	29 500	31 000		4,0
3	1112	DPFO OSVČ	1 437	960	150	200	300	320	350		26,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 534	2 489	2 600	2 700	2 700	2 700	2 700		0,8
5	1121	DPPO	23 117	22 924	25 000	26 000	26 500	27 000	27 500		2,0
6	1122	DPPO za obce	1 854	699	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0
7	1211	DPH	45 921	46 816	50 200	52 500	53 500	54 000	54 500		1,7
8	133 až 135	Místní poplatky	9 971	8 514	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	652	705	800	800	800	800	800		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	5 853	5 900	5 800	5 750	5 700	5 700	5 700		-0,3
11	2	Nedaňové příjmy	19 520	16 637	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	103,5	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	17 136	16 051	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	256	122							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 768	164							
15	24	Přijaté splátky půjček	360	300							Suma 2017 až 2021
16	3	Kapitálové příjmy	598	50	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	25 346	19 971	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	116,4	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	13 300	8 993	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	12 046	10 978							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	6 151	5 953	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	157 953	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550	103,6	1,7
22	5	Běžné výdaje	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	104,6	0,3
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	36 843	38 234	39 700	42 300	43 000	44 700	46 500		3,4
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	55 919	55 926	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000		0,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	3 285	3 788							
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	29 005	26 340	26 400	26 400	26 400	26 400	26 400		0,0
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	385	245							
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	136	30 848	9 250	11 550	8 600	3 920	4 650		-9,9
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	42 872	10 532	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	168 445	165 913	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	108,0	-4,3
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-10 492	-18 037	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000		-67,7
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	145 309	136 848	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550	109,1	1,7
33	5	Běžné výdaje (provozní)	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	104,6	Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	19 736	-18 533	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000		100 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	15 349	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144		41 308
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-988	-27 078	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	10 492	18 037	-15 000	-15 000	-20 000	-25 000	-25 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	173 302	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	173 302	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550		
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	27 463	385	6 344	12 303	23 262	39 221	59 077		Suma 2017 až 2021
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	13 891	-27 574	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856		58 692
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	138 160	133 808	142 350	147 250	150 000	152 020	154 550		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	4,23%	6,76%	6,35%	6,14%	6,03%	5,95%	3,33%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	50 349	41 308	32 267	23 226	14 185	5 144	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	169	169	169	169	169	169	169		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	391 171								Suma 2017 až 21
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			-4 041	-4 041	959	5 959	9 856		8 692

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

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.,

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

150 56490 338je 60%příjmů za 4 roky

tis. Kč100 000

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				100 000
150 564	90 338	je 60%	příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Studénky s pohledem na finance od roku 2011

Rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1		1 Daňové příjmy	86 149	90 378	104 939	110 923	112 489	111 218	120 350	125 250	128 000	130 020	132 550
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	17 236	17 508	20 466	21 138	21 150	22 211	25 800	27 300	28 500	29 500	31 000
3	1112	DPFO OSVČ	866	643	1 322	894	1 437	960	150	200	300	320	350
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 487	1 809	2 096	2 388	2 534	2 489	2 600	2 700	2 700	2 700	2 700
5	1121	DPPO	16 080	17 759	20 890	22 829	23 117	22 924	25 000	26 000	26 500	27 000	27 500
6	1122	DPPO za obce	987	1 725	579	1 155	1 854	699	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
7	1211	DPH	37 257	35 053	43 065	45 870	45 921	46 816	50 200	52 500	53 500	54 000	54 500
8	133 až 135	Místní poplatky	6 586	9 602	9 941	9 873	9 971	8 514	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
9	1361	Správní poplatky	319	225	678	824	652	705	800	800	800	800	800
10	1511	Daň z nemovitostí	5 331	6 055	5 902	5 962	5 853	5 900	5 800	5 750	5 700	5 700	5 700
11		2 Nedaňové příjmy	22 565	13 987	16 586	17 723	19 520	16 637	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	13 015	12 522	15 618	16 679	17 136	16 051	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					256	122					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	5 704	800	240	424	1 768	164					
15	24	Přijaté splátky půjček					360	300					
16		3 Kapitálové příjmy	741	939	2 246	119	598	50	0	0	0	0	0
17		4 Přijaté dotace (transfery)	72 618	23 223	41 582	21 654	25 346	19 971	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	17 528	9 201	9 851	9 001	13 300	8 993	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	55 090	14 021	31 731	12 653	12 046	10 978					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	6 892	6 109	6 208	6 179	6 151	5 953	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	182 072	128 527	165 354	150 419	157 953	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550
22		5 Běžné výdaje	105 213	97 394	108 343	115 077	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	34 198	33 621	35 266	36 449	36 843	38 234	39 700	42 300	43 000	44 700	46 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	40 845	35 841	42 798	46 025	55 919	55 926	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	10 018	7 402	3 284	3 160	3 285	3 788					
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům	24 915	23 250	31 832	29 979	29 005	26 340	26 400	26 400	26 400	26 400	26 400
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	7 380	123	81	58	385	245					
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	-12 143	-2 843	-4 918	-594	136	30 848	9 250	11 550	8 600	3 920	4 650
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	101 642	34 270	58 619	27 682	42 872	10 532	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	206 855	131 665	166 961	142 759	168 445	165 913	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-24 784	-3 137	-1 607	7 661	-10 492	-18 037	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	126 241	113 566	131 377	137 647	145 309	136 848	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550
33	5	Běžné výdaje (provozní)	105 213	97 394	108 343	115 077	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550
34	ř.32+ř.33	PROVOZNÍ SALDO	21 028	16 172	23 034	22 570	19 736	-18 533	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	20 963	5 405	7 170	37 770	15 349	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 165	1 824	2 298	30 893	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-4 986	444	3 265	14 537	-988	-27 078	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	24 784	3 137	1 607	-7 661	10 492	18 037	-15 000	-15 000	-20 000	-25 000	-25 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	203 035	133 932	172 525	188 189	173 302	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	203 035	133 932	172 525	188 189	173 302	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550
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	10 750	11 510	13 856	28 811	27 463	385	6 344	12 303	23 262	39 221	59 077
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	19 863	14 348	20 736	-8 323	13 891	-27 574	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	115 606	110 474	127 733	134 825	138 160	133 808	142 350	147 250	150 000	152 020	154 550
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	1 165	1 824	2 298	30 893	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	1,01%	1,65%	1,80%	22,91%	4,23%	6,76%	6,35%	6,14%	6,03%	5,95%	3,33%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	25 630	28 480	32 660	40 197	50 349	41 308	32 267	23 226	14 185	5 144	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	427	237	2 887	190	169	169	169	169	169	169	169
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	310 031	271 188	271 750	396 390	391 171						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							-4 041	-4 041	959	5 959	9 856

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				100 000
150 564	90 338	je 60%	příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Studénky

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč	INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	104 939	110 923	112 489	111 218	120 350	125 250	128 000	130 020	132 550	107,8	2,0
11	2	Nedaňové příjmy	16 586	17 723	19 520	16 637	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	103,5	0,0
16	3	Kapitálové příjmy	2 246	119	598	50	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	41 582	21 654	25 346	19 971	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	116,4	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	9 851	9 001	13 300	8 993	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	31 731	12 653	12 046	10 978	0	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	6 208	6 179	6 151	5 953	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	165 354	150 419	157 953	147 876	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550	103,6	1,7
22	5	Běžné výdaje	108 343	115 077	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	104,6	0,3
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	58 619	27 682	42 872	10 532	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	166 961	142 759	168 445	165 913	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	103,5	-4,3
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-1 607	7 661	-10 492	-18 037	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	131 377	137 647	145 309	136 848	145 350	150 250	153 000	155 020	157 550	tis.Kč	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	108 343	115 077	125 573	155 381	130 350	135 250	133 000	130 020	132 550	104,6	Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	23 034	22 570	19 736	-18 533	15 000	15 000	20 000	25 000	25 000	100 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	7 170	37 770	15 349	0	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 298	30 893	5 845	9 041	9 041	9 041	9 041	9 041	5 144	41 308	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	13 856	28 811	27 463	385	6 344	12 303	23 262	39 221	59 077		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	20 736	-8 323	13 891	-27 574	5 959	5 959	10 959	15 959	19 856	58 692	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	40 197	40 197	50 349	41 308	32 267	23 226	14 185	5 144	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	2 887	190	169	169	169	169	169	169	169		
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					-4 041	-4 041	959	5 959	9 856	8 692	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč		
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					100 000		
						150 564 90 338 je 60% příjmů za 4 roky							

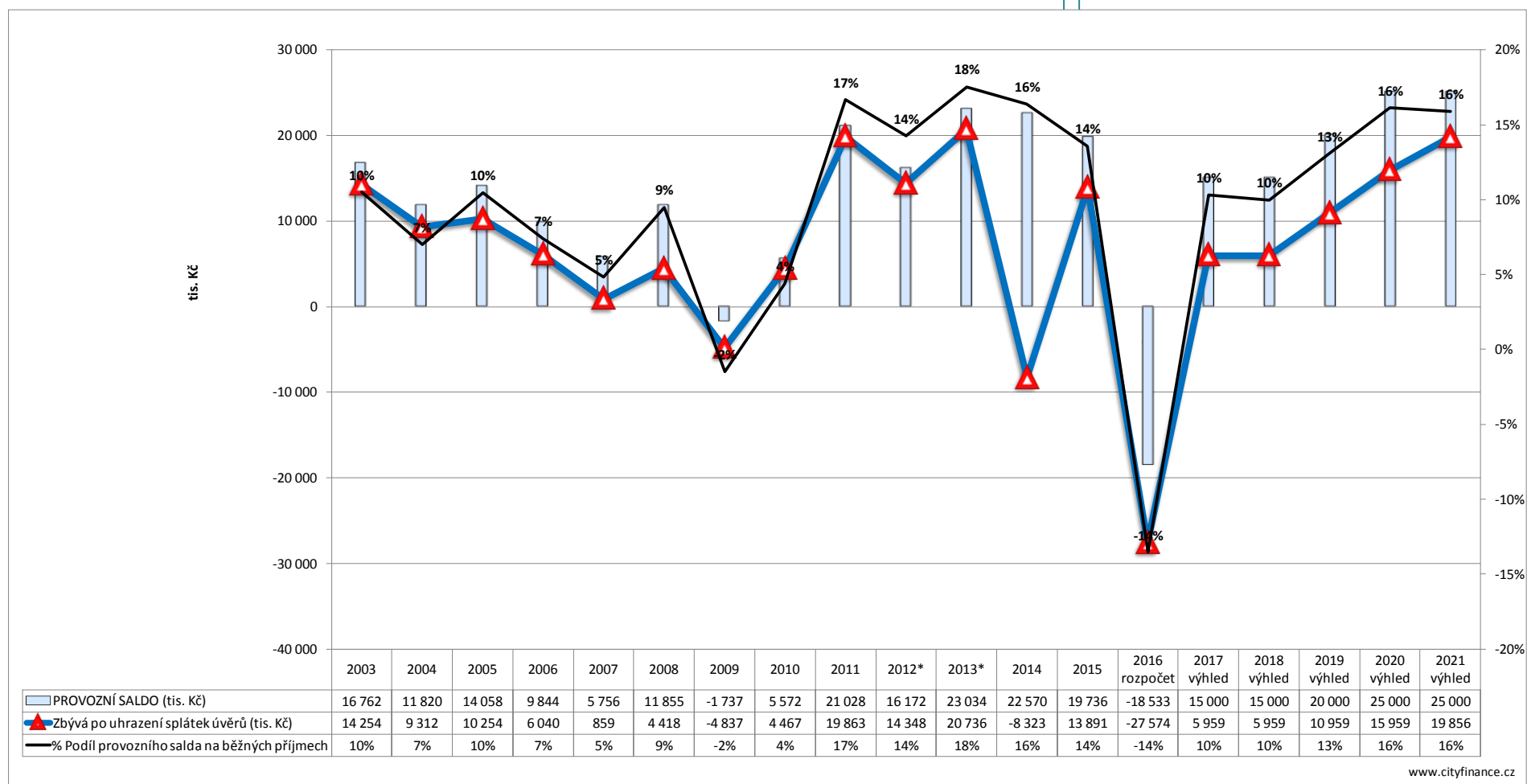
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Studénky



Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	5
OBRÁZEK 2: MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	6
OBRÁZEK 3: NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	8
OBRÁZEK 4: RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD ROKU 2009 DO ROKU 2015.....	25

Tabulky

TABULKA 1: STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	6
TABULKA 2: VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU STUDÉNKY A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA.....	10
TABULKA 3: VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ STUDÉNKY.....	11
TABULKA 4: VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY.....	20
TABULKA 5: PŘEHLED ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ STUDÉNKY.....	23
TABULKA 6: SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU).....	26
TABULKA 7: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY.....	33
TABULKA 8: ROZPOČTOVÝ VÝHLED STUDÉNKY.....	35
TABULKA 9: ROZPOČTOVÝ VÝHLED STUDÉNKY S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2011.....	36
TABULKA 10: KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED STUDÉNKY.....	37

Grafy

GRAF 1: VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU STUDÉNKY.....	9
GRAF 2: VÝVOJ SALDA ROZPOČTU STUDÉNKY.....	12
GRAF 3: VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ STUDÉNKY.....	12
GRAF 4: VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ STUDÉNKY.....	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE STUDÉNKA PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH.....	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ STUDÉNKY.....	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ STUDÉNKY.....	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ STUDÉNKY.....	16
GRAF 9: MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) STUDÉNKY.....	16
GRAF 10: VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ STUDÉNKY.....	17
GRAF 11: VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY STUDÉNKY A SALDO.....	17
GRAF 12: PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ STUDÉNKY.....	18
GRAF 13: POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY K PRŮMĚRU V ČR.....	19
GRAF 14: VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ.....	20
GRAF 15: VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU STUDÉNKY V TIS. Kč VČETNĚ INVESTIC.....	21
GRAF 16: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC STUDÉNKY.....	22
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO STUDÉNKY.....	22
GRAF 18: VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK STUDÉNKY.....	23
GRAF 19: DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY STUDÉNKY.....	24
GRAF 20: VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR.....	28
GRAF 21: ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ STUDÉNKY NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč.....	29
GRAF 22: ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU STUDÉNKY.....	32
GRAF 23: VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU STUDÉNKY.....	32
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY.....	33
GRAF 25: DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA STUDÉNKY.....	38

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

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

²³ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁴ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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