

Rozpočtový výhled Dolní Olešnice

s analýzou financí a ratingem

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 rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
POČET OBYVATEL	4
POČET ŽÁKŮ	4
POČET ZAMĚSTNANCŮ	4
SALDO ROZPOČTU	4
PROVOZNÍ SALDO	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
STAV FINANCÍ	5
FINANČNÍ KONDICE (SÍLA)	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
DOPORUČENÍ	27
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	28
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	28
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ OBCE	29
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANCÍ OBCE	30
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	33
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	38
OBRÁZKY	38
TABULKY	38
GRAFY	38
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	39
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	39

Úvod

Obec Dolní Olešnice (dále jen **obec** nebo **Olešnice**) 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 obce 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:

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

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

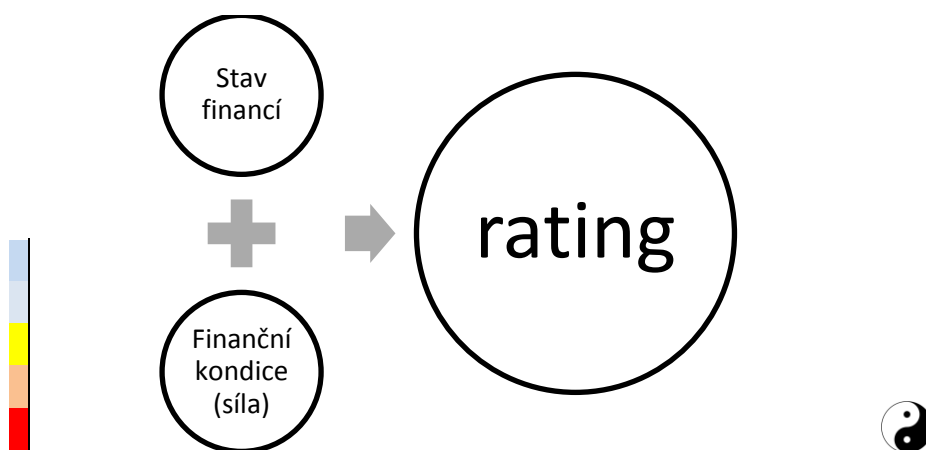
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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

Samospráva může získat ucelený pohled na finance 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)

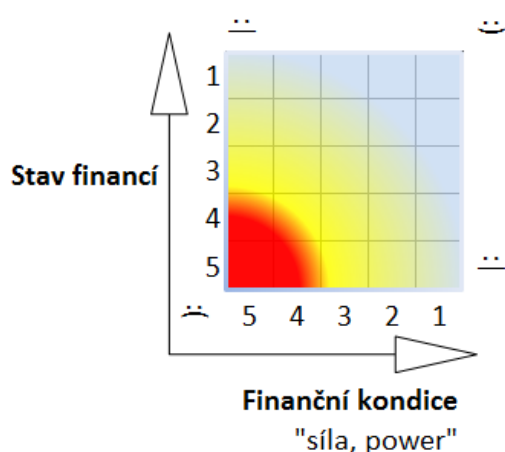
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost obce“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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. Tím naplňujeme naše principy pocitové ekonomie. Cityfinance, finance s citem.

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (balance) 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	
Udržení reálné hodnoty rezerv	

Zdroj: www.cityfinance.cz

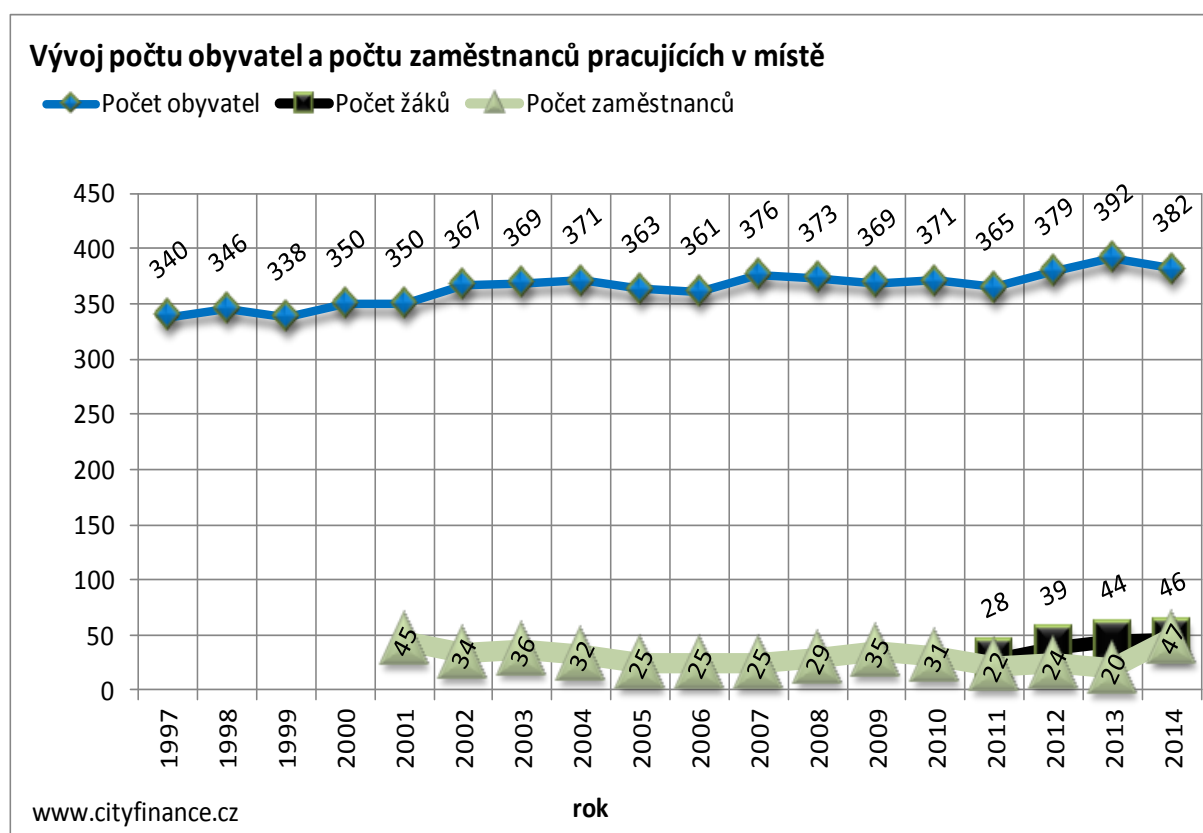
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ obce, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska **mírně roste**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 382. Co obyvatel, to aktuálně 12,4 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel o 17, avšak je třeba počítat také s tím, že na rok 2014 počet obyvatel o 10 klesl. Dlouhodobě byl počet obyvatel pozitivní a mělo to vliv na stabilitu sdílených daňových příjmů, u kterých je kritérium počtu obyvatel dominantní při dělení výnosů daní sdílených se státním rozpočtem.

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



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.

Vývoj počtu zaměstnanců, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce byl **stabilní a za poslední rok velmi pozitivní** (může to být způsobeno i firmami v oblasti stavební činnosti projektů obce). Na katastru obce nalezlo práci 47 zaměstnanců. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁸.

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Počet obyvatel	340	346	338	350	350	367	369	371	363	361	376	373	369	371	365	379	392	382	
Počet zaměstnanců					45	34	36	32	25	25	25	29	35	31	22	24	20	47	
Počet žáků															28	39	44	46	
INDEXY																			
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011
Počet obyvatel	100,3	101,8	97,7	103,6	100,0	104,9	100,5	100,5	97,8	99,4	104,2	99,2	98,9	100,5	98,4	103,8	103,4	97,4	100,8
Počet zaměstnanců	108,2					75,6	105,9	88,9	78,1	100,0	100,0	116,0	120,7	88,6	71,0	109,1	83,3	235,0	124,6

Zdroj: ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet žáků⁹ v zařízení obce, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2014 bylo ve školském zařízení obce evidováno 46 žáků. Obci bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **369 tis. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší nejednotně.

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

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

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

Vývoj celkové bilance ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila s příjmy celkem 31 mil. Kč a výdaji celkem 28,6 mil. Kč (přebytek 2,4 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy obce 61,7 mil. Kč a výdaje 57,5 mil. Kč (přebytek 4,2 mil. Kč). **Obec dosáhla z dlouhodobého hlediska přebytkového hospodaření a hospodařila podle zákona rozpočtově správně.**

Příjmy se obci za poslední 4 roky vyvinuly hůře než výdaje.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Olešnice

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	1 446	1 293	1 349	1 226	1 893	2 016	2 132	2 548	2 616	2 563	2 750	3 482	3 136	3 669	3 176	3 238	4 187	4 751
2. Nedaňové příjmy	438	758	641	854	1 236	1 391	1 424	1 282	1 257	1 332	1 554	1 899	1 264	2 007	2 005	3 130	2 608	2 310
3. Kapitálové příjmy	307	99	919	199	74	81	14	2	247	246	126	66	38	19	18	11	0	24
4. Přijaté dotace	481	1 013	268	530	213	284	2 138	1 988	445	370	341	259	483	613	138	351	1 216	3 786
Příjmy celkem	2 672	3 164	3 177	2 809	3 416	3 772	5 709	5 820	4 565	4 511	4 771	5 706	4 920	6 309	5 338	6 730	8 011	10 871
5. Běžné výdaje	2 312	2 885	2 661	2 470	3 278	3 329	5 372	5 410	3 587	3 861	4 001	3 863	4 814	4 611	4 129	5 774	5 966	5 718
6. Kapitálové výdaje	404	500	121	150	539	301	374	121	290	1 268	1 695	715	13	187	0	1 176	1 417	4 420
Výdaje celkem	2 716	3 385	2 782	2 620	3 817	3 630	5 746	5 531	3 877	5 130	5 697	4 578	4 827	4 797	4 129	6 950	7 383	10 138
Saldo příjmů a výdajů	-44	-221	395	188	-400	143	-36	289	688	-619	-926	1 128	93	1 511	1 209	-219	628	734

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	2 016	2 132	2 548	2 616	2 563	2 750	3 482	3 136	3 669	3 176	3 238	4 187	4 751
2. Nedaňové příjmy	1 391	1 424	1 282	1 257	1 332	1 554	1 899	1 264	2 007	2 005	3 130	2 608	2 310
3. Kapitálové příjmy	81	14	2	247	246	126	66	38	19	18	11	0	24
4. Přijaté dotace	284	2 138	1 988	445	370	341	259	483	613	138	351	1 216	3 786
Příjmy celkem	3 772	5 709	5 820	4 565	4 511	4 771	5 706	4 920	6 309	5 338	6 730	8 011	10 871
5. Běžné výdaje	3 329	5 372	5 410	3 587	3 861	4 001	3 863	4 814	4 611	4 129	5 774	5 966	5 718
6. Kapitálové výdaje	301	374	121	290	1 268	1 695	715	13	187	0	1 176	1 417	4 420
Výdaje celkem	3 630	5 746	5 531	3 877	5 130	5 697	4 578	4 827	4 797	4 129	6 950	7 383	10 138
Saldo příjmů a výdajů	143	-36	289	688	-619	-926	1 128	93	1 511	1 209	-219	628	734

INDEXY														INDEXY	
	průměr za 10 let	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr za poslední 4 roky	
1. Daňové příjmy	107	106	120	103	98	107	127	90	117	87	102	129	113	107,8	
2. Nedaňové příjmy	110	102	90	98	106	117	122	67	159	100	156	83	89	107,0	
3. Kapitálové příjmy		18	10		99	51		57	51	94	62	0			
4. Přijaté dotace	152	752	93	22	83	92	76	187	127	23	254	346	311	233,6	
Příjmy celkem	108	151	102	78	99	106	120	86	128	85	126	119	136	116,4	
5. Běžné výdaje	102	161	101	66	108	104	97	125	96	90	140	103	96	107,1	
6. Kapitálové výdaje		124	32	239	437	134	42	2	1388	0		121	312	144,1	
Výdaje celkem	110	158	96	70	132	111	80	105	99	86	168	106	137	124,5	

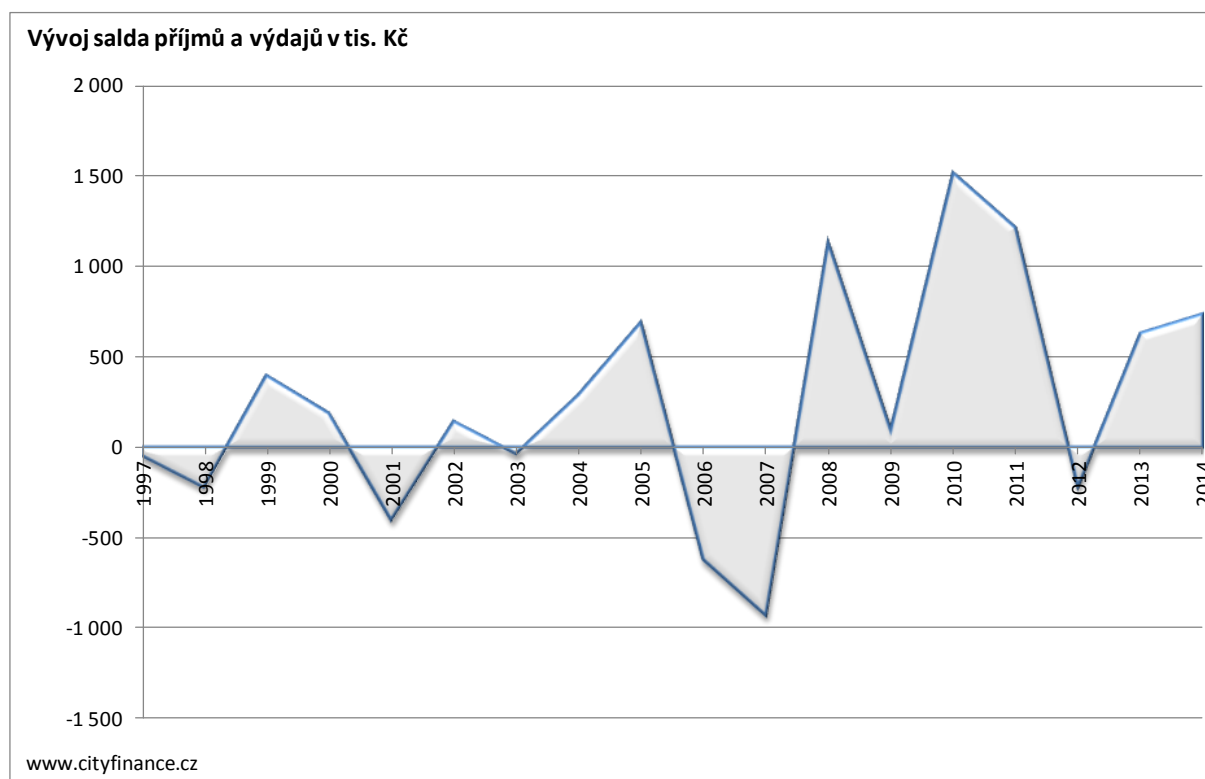
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

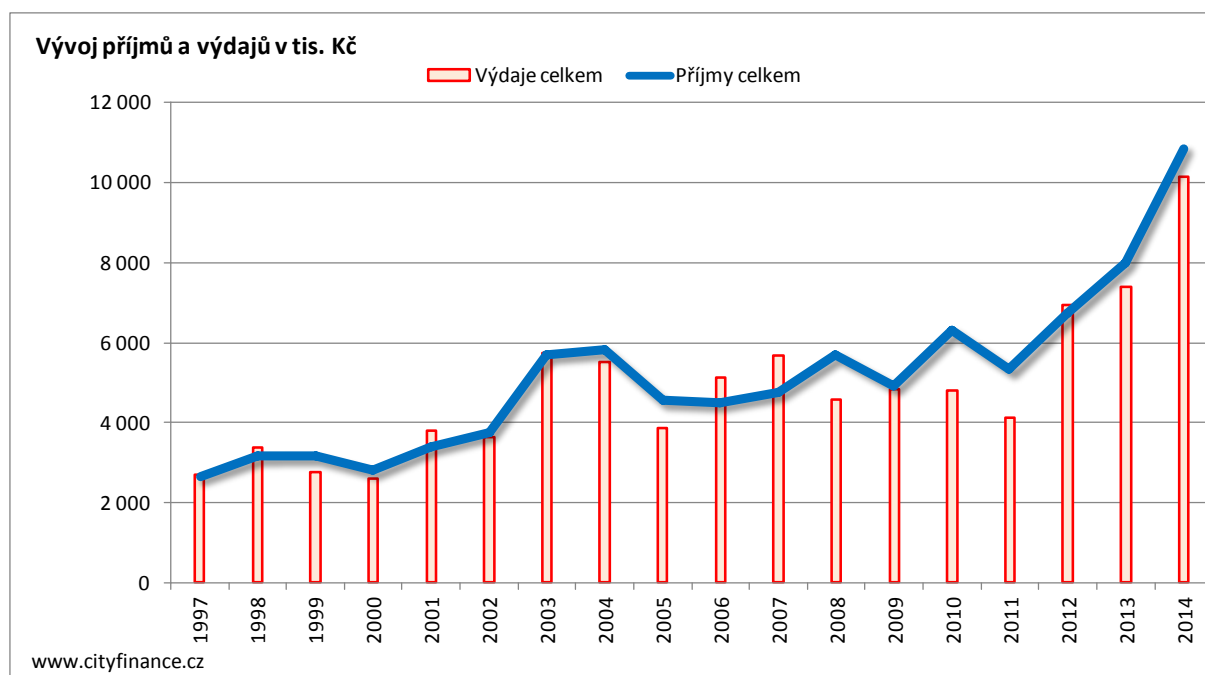
Podrobný vývoj salda rozpočtu obce znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

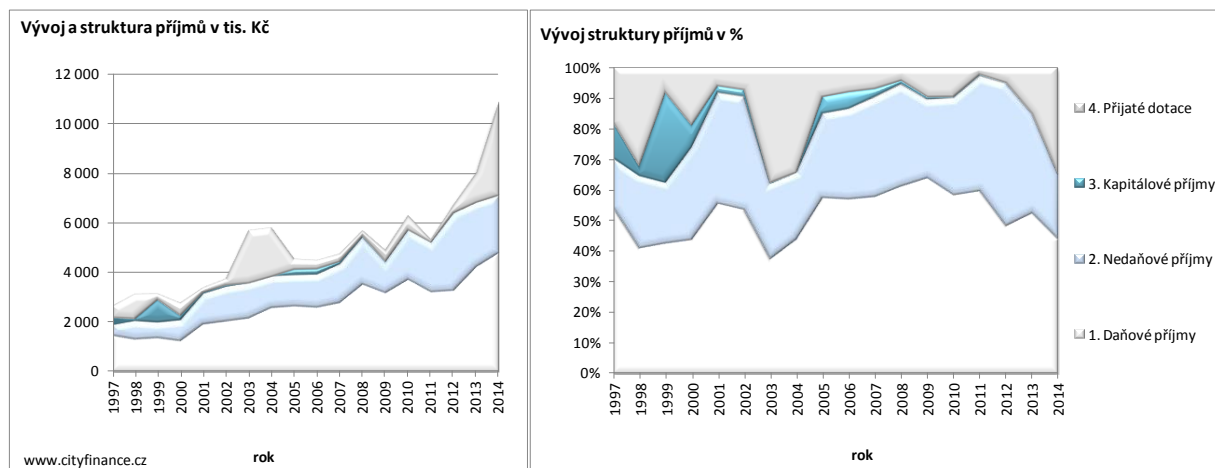
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Olešnice měly od roku 2011 dynamický trend. Posílení příjmů přinesla také novela tzv. RUD v roce 2013, která obci navýšila daňové příjmy o cca 600 tis. Kč po očištění vlivu změny financování školství (pokles dotací, růst DP). Příjmy posledních let posilovaly také dotace.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Olešnice

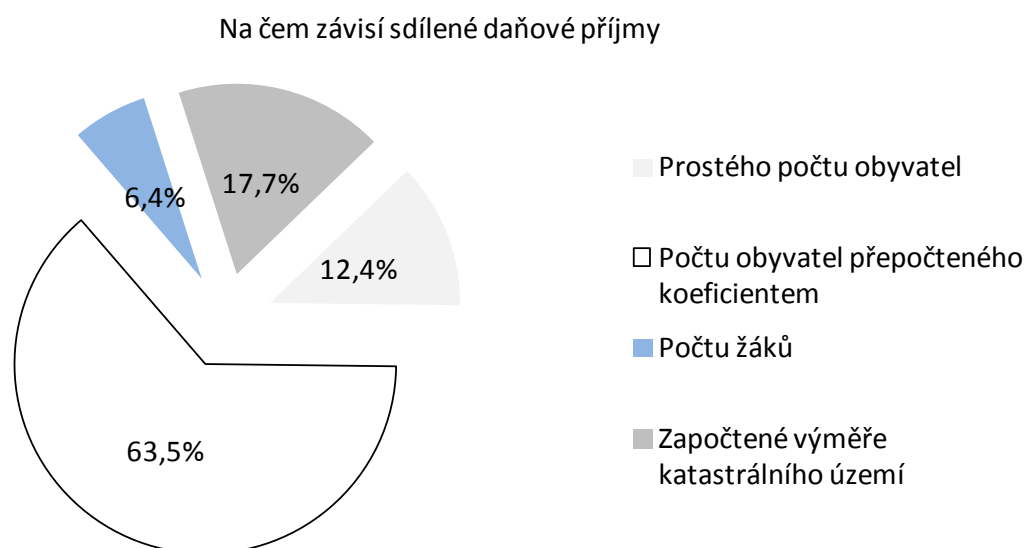


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Olešnice se vyznačuje **vysokou stabilitou**. Na celkových příjmech obce bez dotací vzrostla váha daňových příjmů, které po stagnačním období v letech 2009 až 2012 rostly. Obec od roku 2013 začala také čerpat více příjmů z dotací. Můžeme s jistotou hovořit o velice stabilní struktuře příjmů.

Nedaňové příjmy obce tvořily cca 2,3 mil. Kč a pocházely především z poskytování služeb (odpadové hospodářství apod.), pronájmu majetku, prodeje nekapitálového majetku, výnosů z finančního majetku apod.

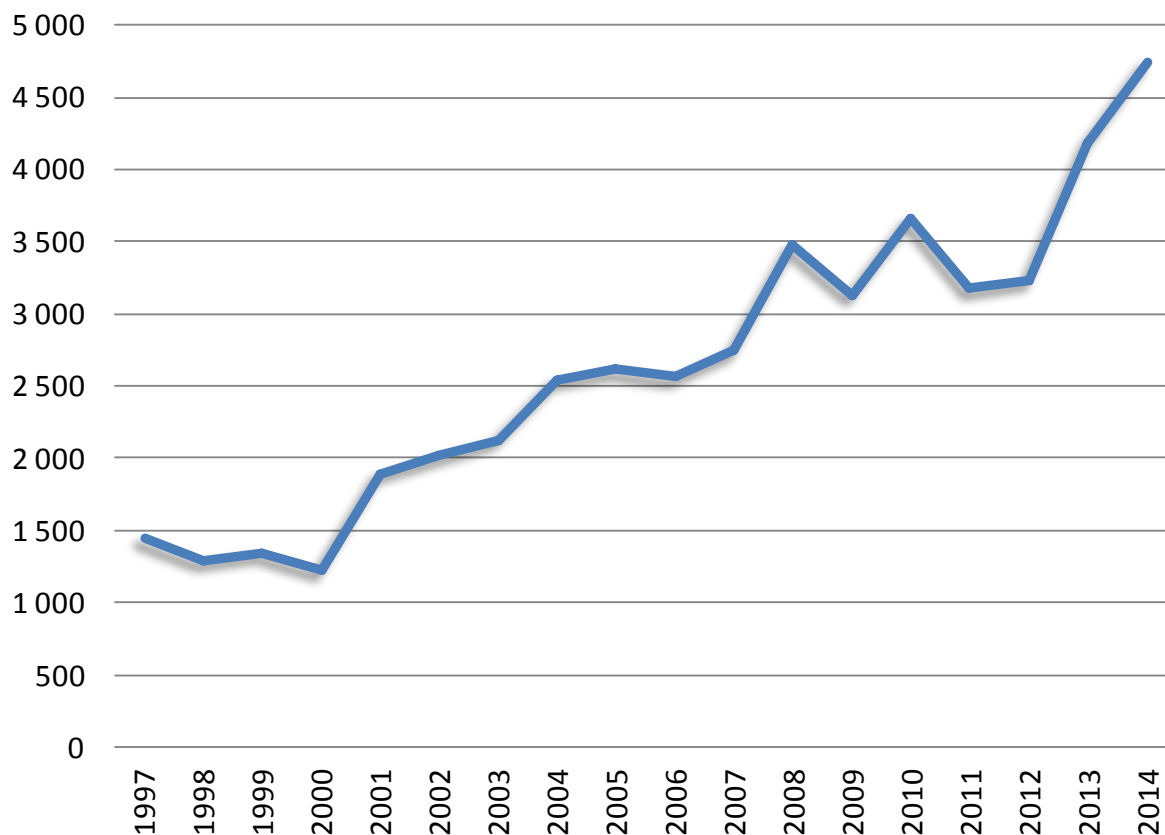
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Olešnice po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Olešnice

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč

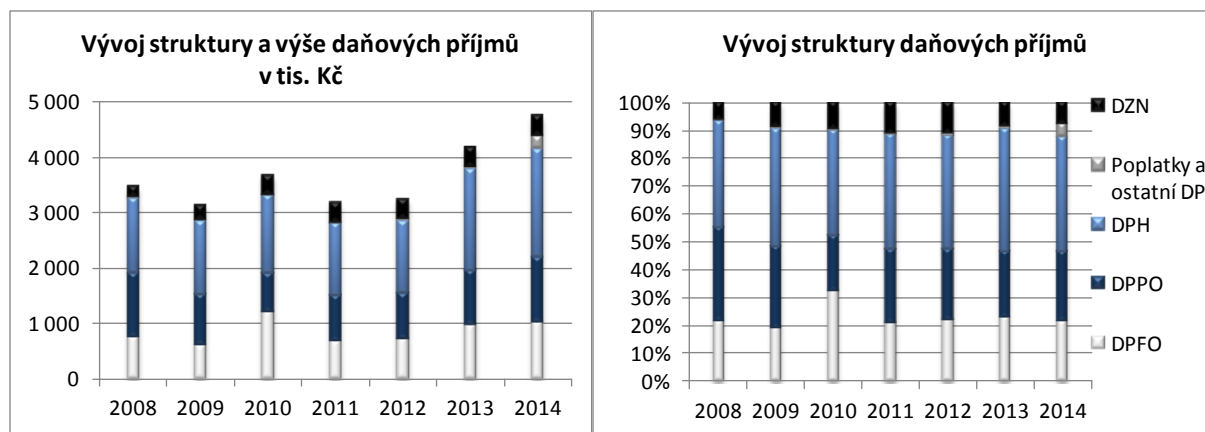


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy obce měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí a novela RUD v roce 2013 situaci obce vylepšila.

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

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Olešnice**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

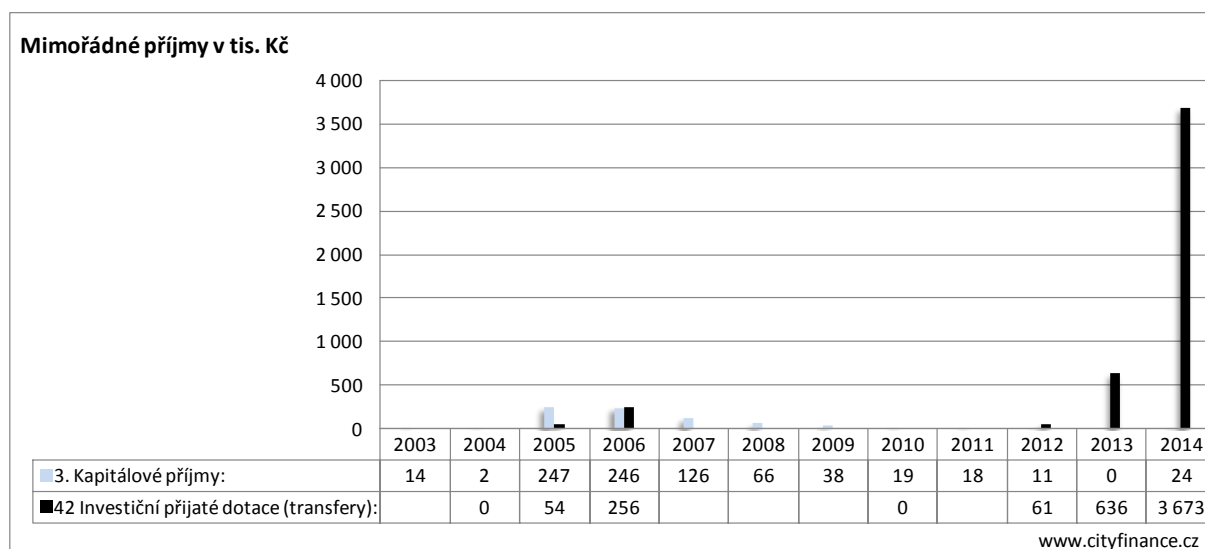
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

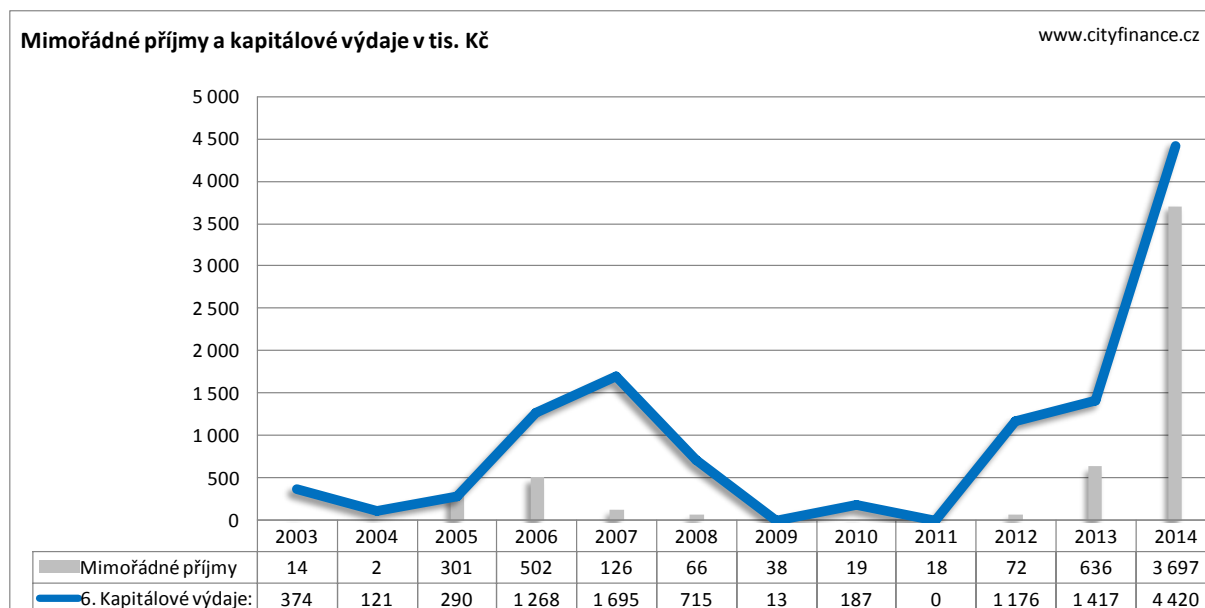
Zdroj: www.cityfinance.cz, *předpoklad Cityfinance ze zdroje MF ČR

Stabilní a téměř jistá základna příjmů obce je někde na úrovni 6,5 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 OlešniceZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Olešnice ukazují úspěšné získání dotace. Investiční výdaje obce byly vždy podstatně vyšší než mimořádné příjmy. Obec investovala více než získávala z dotací a kapitálových příjmů.

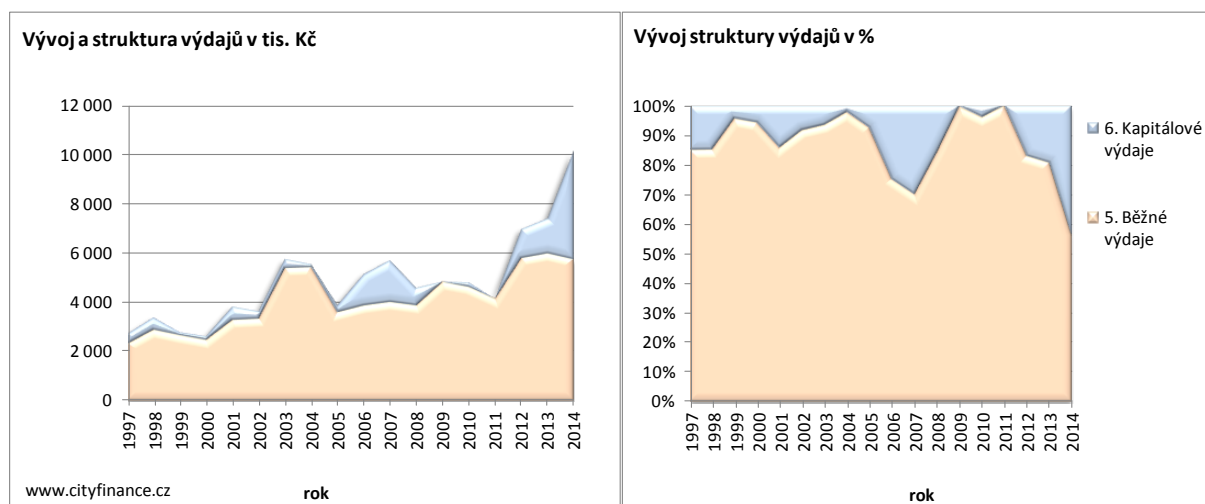
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje obce charakterizovala zvýšená **investiční aktivita** větší měrou krytá investičními dotacemi. Vedle výdajů do vodovodů a kanalizace obec plánuje další výdaje na zateplování, což lze jedinečně podporovat jako velice rozumné.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

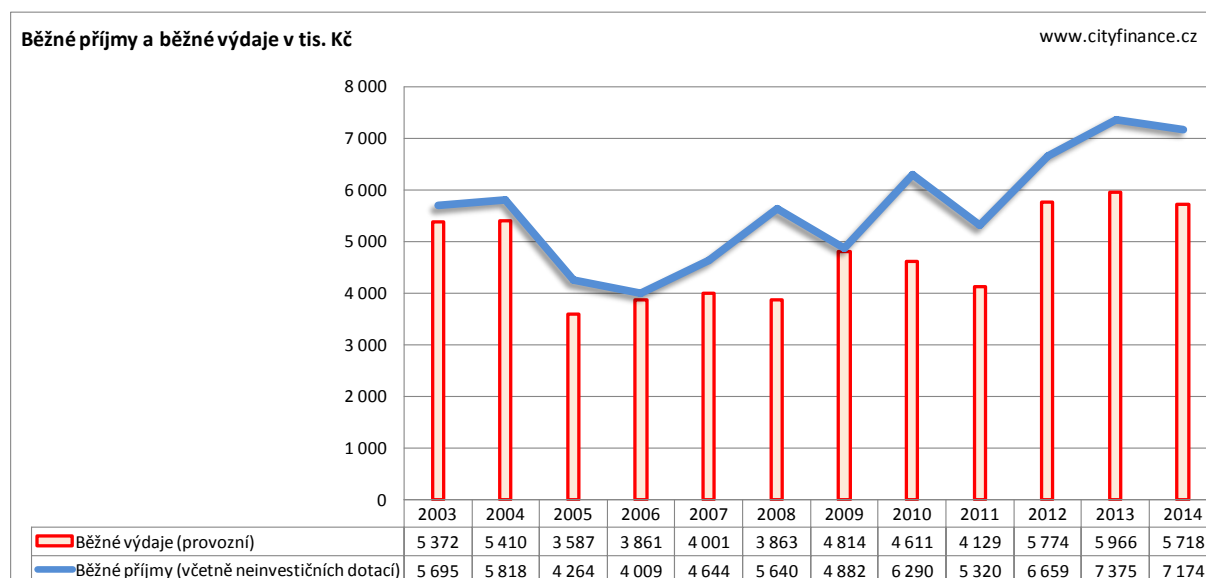
Pro finance Olešnice **existuje pouze velmi malé riziko investiční pasti a bujení majetku kladoucího zvýšené nároky na finance**. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance obce je obecně riskantní každá strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹⁰ a zejména potřebu financí na

¹⁰ Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit následným zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tento růst musí být vyvážen potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti obce se výrazně zúží.

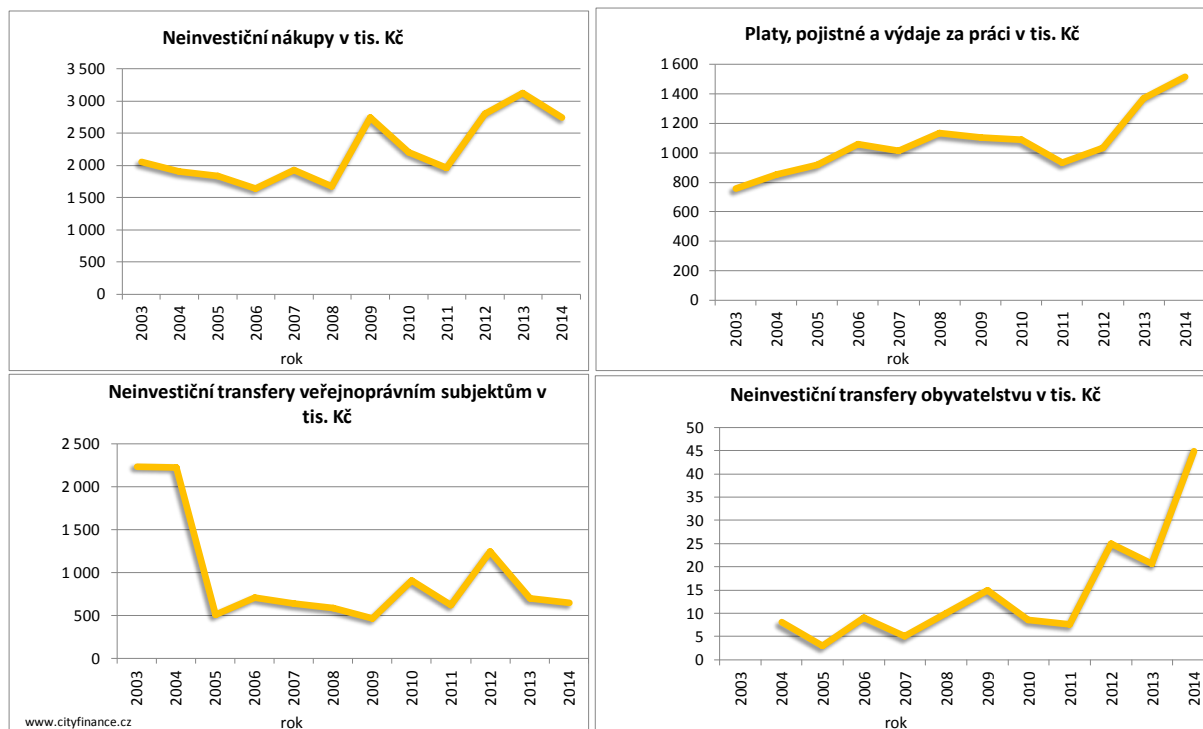
Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu** (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných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

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec měla před i po finanční krizi 2009 vždy dobrý poměr mezi běžnými příjmy a výdaji. Situace byla na velikost obce velice stabilní. Pro finance obce může být oslabující každá situace, při které se trvale běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje a tato situace přetrvává, proto **je třeba bedlivě posuzovat růsty trvalých provozních výdajů** (mandatorních), ke kterým v obci může docházet.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Olešnice

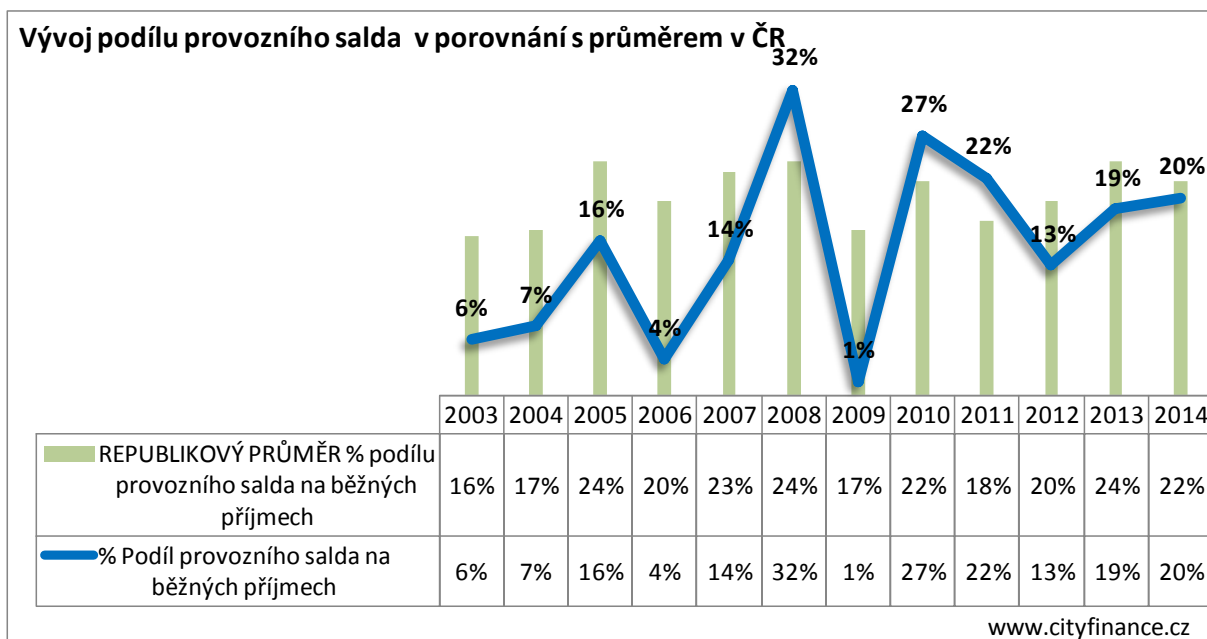
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Olešnici rovnoměrně rozvrženo a s ohledem na cíle je poměrně nízké.

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 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 obci ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku obce, na splátky dluhů či na úspory a tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít obec na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku obce, pokud 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.

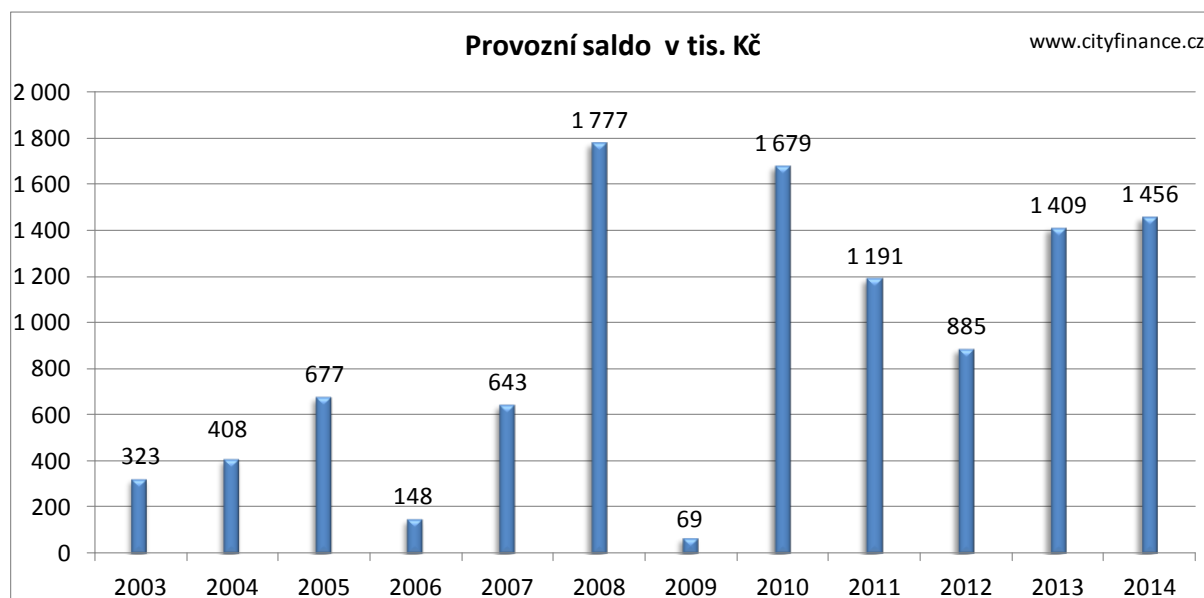
Finanční kondice Olešnice je v porovnání s ostatními obcemi prakticky na úrovni průměru v ČR (viz graf). Olešnici velmi tvrdě zasáhla finanční krize v roce 2009, ale obec velmi pružně reagovala. Na to jak je obec malá má velmi stabilní hodnoty provozního salda trvale od roku 2010, což je velmi dobře.

Graf 13. Porovnání provozního salda Olešnice k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního salda Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Olešnice

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 dotací)	5 695	5 818	4 264	4 009	4 644	5 640	4 882	6 290	5 320	6 659	7 375	7 174
5 Běžné výdaje (provozní)	5 372	5 410	3 587	3 861	4 001	3 863	4 814	4 611	4 129	5 774	5 966	5 718
Uhrazené splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	323	408	677	148	643	1 777	69	1 679	1 191	885	1 409	1 456
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	323	408	677	148	643	1 777	69	1 679	1 191	885	1 409	1 456
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	6%	7%	16%	4%	14%	32%	1%	27%	22%	13%	19%	20%
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)	626	550	1 603	984	58	1 187	1 280	2 791	4 000	3 781	4 409	5 291
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	949	1 034	1 227	1 751	1 627	1 835	1 255	2 959	3 982	4 885	5 190	5 865
Změna běžných příjmů (tis. Kč)		123	-1 554	-255	635	995	-757	1 407	-970	1 339	716	-201
Změna běžných výdajů (tis. Kč)		38	-1 823	275	140	-138	951	-203	-482	1 645	192	-248

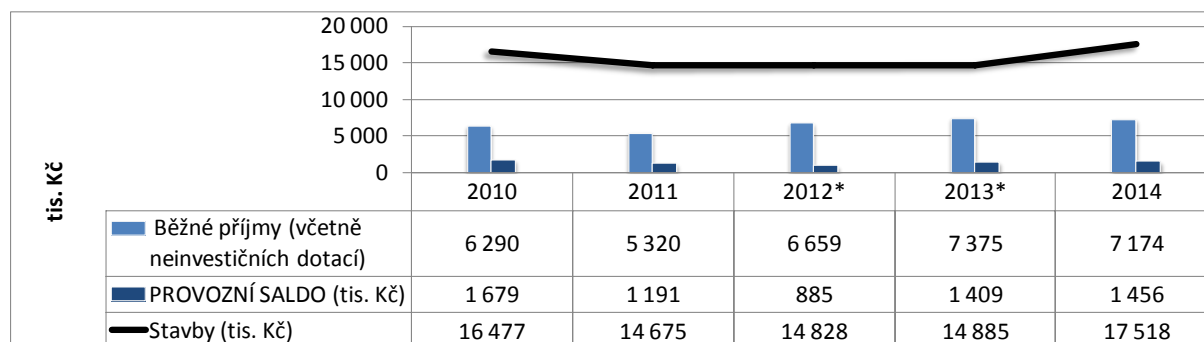
tis. Kč

Suma od 2013

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

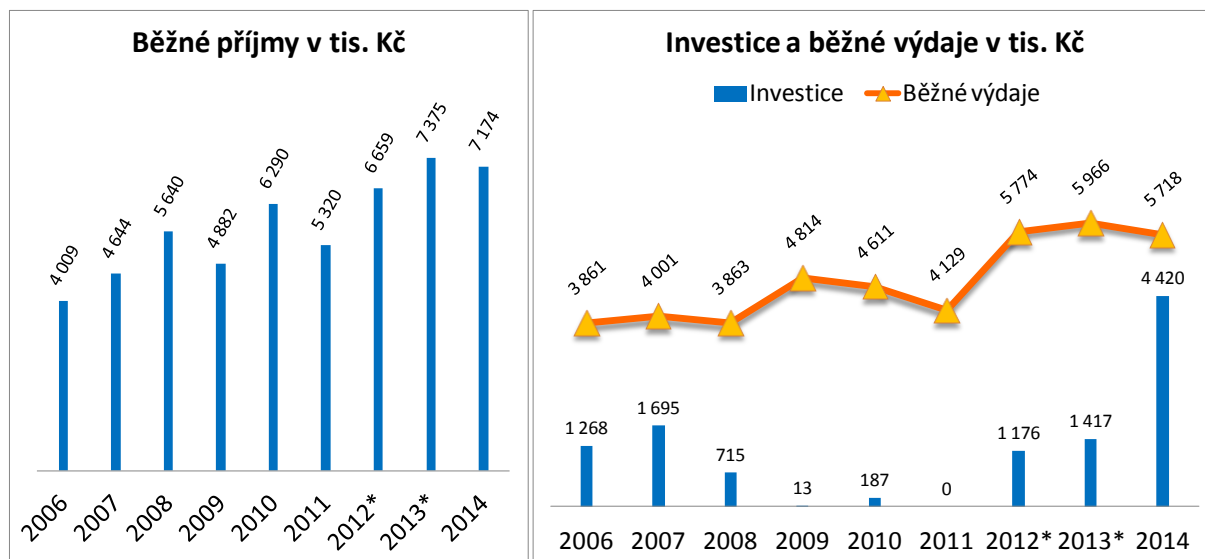
Majetek Olešnice, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 17,5 mil. Kč (r. 2014). Velmi orientačně **potřebuje obec na údržbu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 250 tis. Kč ročně¹¹** (z účetnictví odpisy za 2014 byly 233 tis. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou mnohem vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Skutečné finanční nároky staveb, zejména infrastruktury, včetně technologických celků bývají mnohdy násobně vyšší, a to také s ohledem na stav majetku. Pozitivní je, že **obec vytvářela potenciál financí k udržování a rekonstrukci svého dosavadního majetku** (Poz. Vyjma vodovodů a kanalizací, kde je speciální režim financování z příjmů.).

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

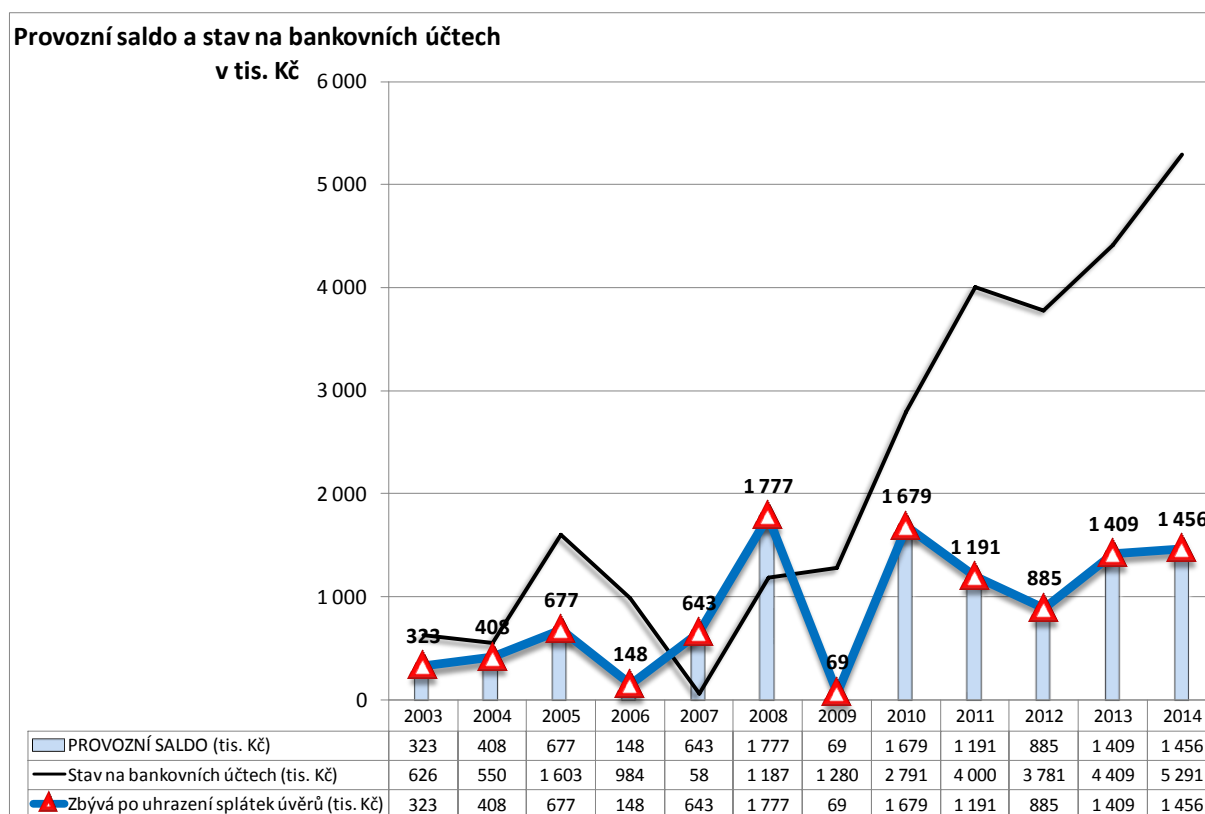


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 Olešnice

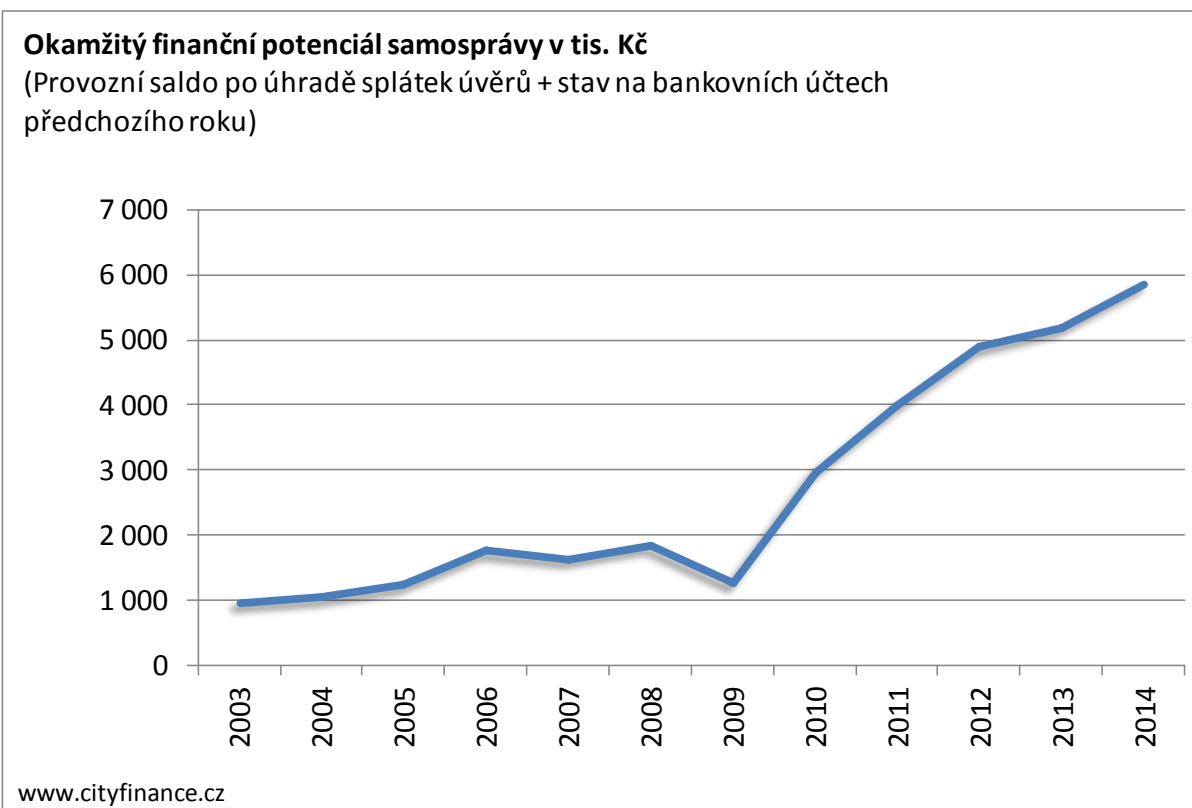
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Olešnice

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec měla **ke konci roku 2014** dostačující **finanční rezervu 5,2 mil. Kč**. Obec si zajistila dostatečnou finanční rezervu na řízení cash flow i zvládání krizových stavů.

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Olešnice

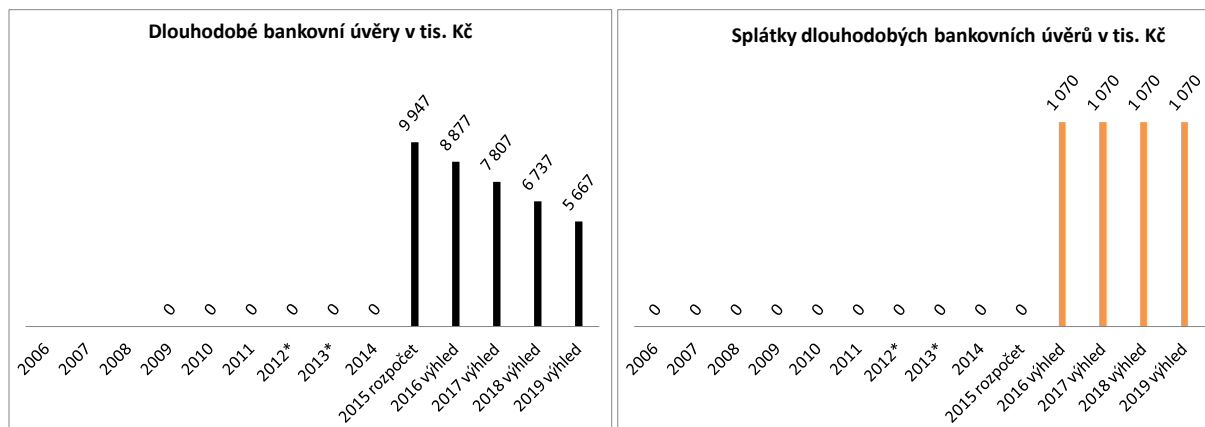


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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 obce bude ovlivňovat a již ovlivňuje tok dotací a budoucí splátky dluhů. Celkově **došlo od roku 2009 ke zlepšení finančního potenciálu obce.**

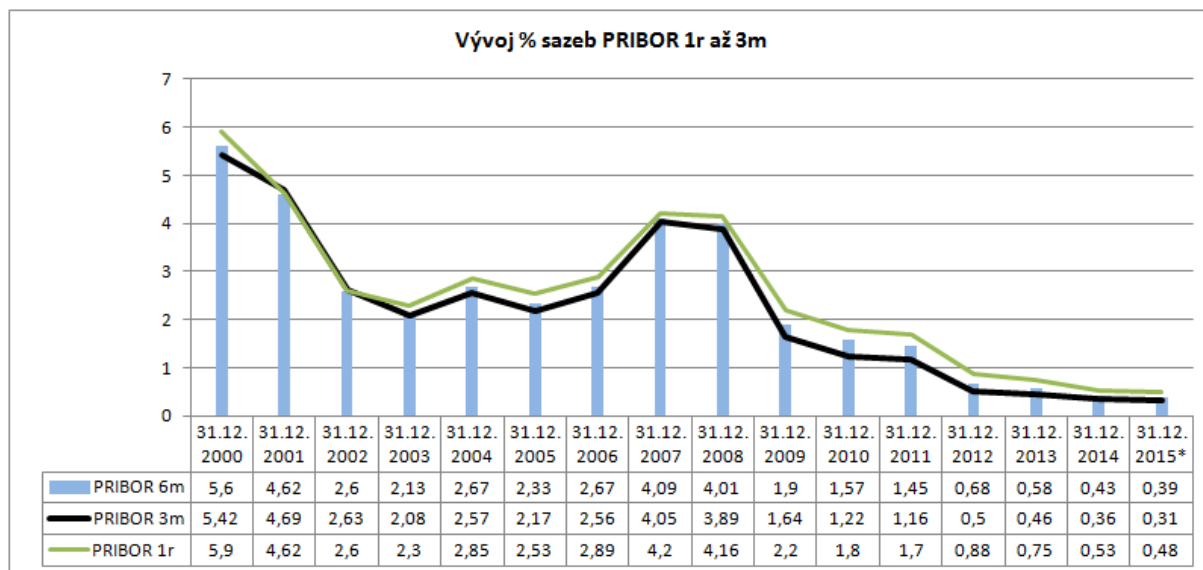
Olešnice má dluh. Obec má mít k 31. 12. 2015 zůstatek **9,9 mil. Kč** dlouhodobých úvěrů. **Strop bezpečné výše zadlužení obce je dosažena a je to 10 mil. Kč¹².** Je škoda, že obec částečně úvěr zafixovala na 1,6% p.a., což je drahé v současném období přetlaku veřejných financí a levných peněz.

Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Olešnice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹² Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za 4 roky.

Graf 20. Vývoj úrokových sazeb

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

Dlouhodobé pohledávky¹³ Olešnice jsou velmi nízké a nemají proto význam ve finančním plánování výhledu.

Graf 21. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Olešnice

obec nemá

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

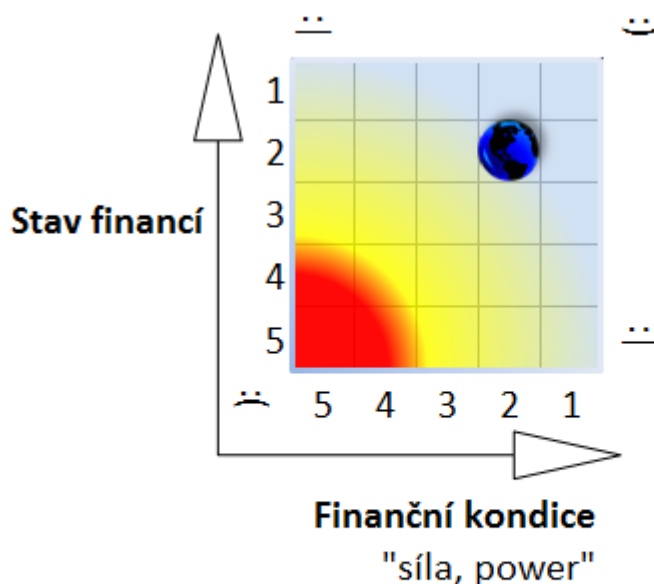
¹³ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Olešnice hodnotím aktuálně jako **velmi dobré** s tím, že:

- finanční kondice je velmi dobrá + za dobrý trend a stabilizaci od roku 2010, včetně zlepšení provozního salda;
- a stav financí velmi dobrý za dosažený strop bezpečné zadluženosti.

Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví obce



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí obce jsou především vně obce, nejen s vývojem ekonomiky, ale také rizika spojená s čerpáním dotací. Obec aktuálně vytváří finance akorát dostačující ke splátkám dluhů.

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
Stabilní běžné příjmy a růst počtu obyvatel.	Dluh na stropě bezpečných možností s poměrně vysokým úrokem (na poměry obcí).
Dobrý trend provozního salda od roku 2009 a stabilní finanční kondice obce.	
Finanční rezervy .	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Rizika plynoucí z dotací .
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Stagnace běžných příjmů obce (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky, daňovými změnami apod. ¹⁴ .

Zdroj: www.cityfinance.cz

¹⁴ 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 způsobuje dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Míněno 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...

Doporučení

Jelikož obec má jen těsně finanční potenciál na splátky dluhů a jen sporadicky navíc na údržbu a modernizace svého dosavadního majetku, soustředíme naše doporučení pouze na tři body:

- 1. Pokusit se konsolidovat úvěry** – nechat si od banky spočítat náklady (poplatky a úroky) za předčasné splacení dluhů a nový úvěr čerpat za tzv. **floatingové**¹⁵ sazby (odvozené od **PRIBOR**), zde by obec obdržela úrok **PRIBOR +0,1 % až max 0,5% p.a.**¹⁶ a ušetřila by cca 50 až 70 tis. Kč ročně na úrocích. Zároveň s ohledem na cíle a udržení cash flow a oprav rozložit splátky do delšího časového období na 20 let s možností předčasného splacení bez penále.
- 2. Snížit provozní výdaje obce bez oprav** s cílem **zvětšit finanční prostor samosprávy alespoň na objem 1 mil. Kč, což je potřeba na splátky dluhu.** Docílit toho redukcí běžných výdajů (bez oprav) a realizací dalšího doporučení.
- 3. Nebudovat nový majetek (provozně náročný) a investovat do projektů zateplení a snižování provozních výdajů** z důvodu **zachování potenciálu obce k opravám a modernizaci majetku a ke splátkám dluhů.**

¹⁵ 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.

¹⁶ Per annum (lat.) – ročně nebo za rok.

Rozpočtový výhled

Olešnice dostojí svým dosavadním závazkům.

Definice finančního potenciálu obce

Obec Dolní Olešnice při dodržení rozpočtového výhledu bude schopná následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 6,2 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude obec potřebovat:

- **4,3 mil. Kč** na úhradu splátek dosavadních dluhů;
- alespoň **1 mil. Kč** bychom doporučili využít **na rekonstrukce majetku** (obec potřebuje alespoň 250 tis. Kč ročně);
- Na ostatní cíle tedy bezpečně zbývá **0,9 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může obec docílit dlouhodobého úvěru až do bezpečné výše 10 mil. Kč, což se stalo. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv** minimálně s celkem **1,9 mil. Kč** (po úhradě splátek dluhů **plus dosavadní finanční rezervy**).

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

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

1. **Redukci provozních výdajů oproti rozpočtu 2015** o 1,5 mil. Kč na objemu cca 6,3 mil. Kč;
2. **Zlepšení provozního salda na 2 mil. Kč** bez oprav a rekonstrukcí, ale to není nutné, ovšem **je nutné**, aby obec měla na úhradu splátek dluhů (cca **1 mil. Kč**);
3. **Splácení dlouhodobých závazků obce.**

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí obce

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 obce.

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly vyvinout lépe než běžné výdaje.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 1 mil. Kč (kritická výše na splátky dluhů), **ideální provozní saldo je 2 mil. Kč** (cca 1/4 běžných příjmů, průměr v ČR je 22 % běžných příjmů¹⁷). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje¹⁸, 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 **10 mil. Kč**.

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

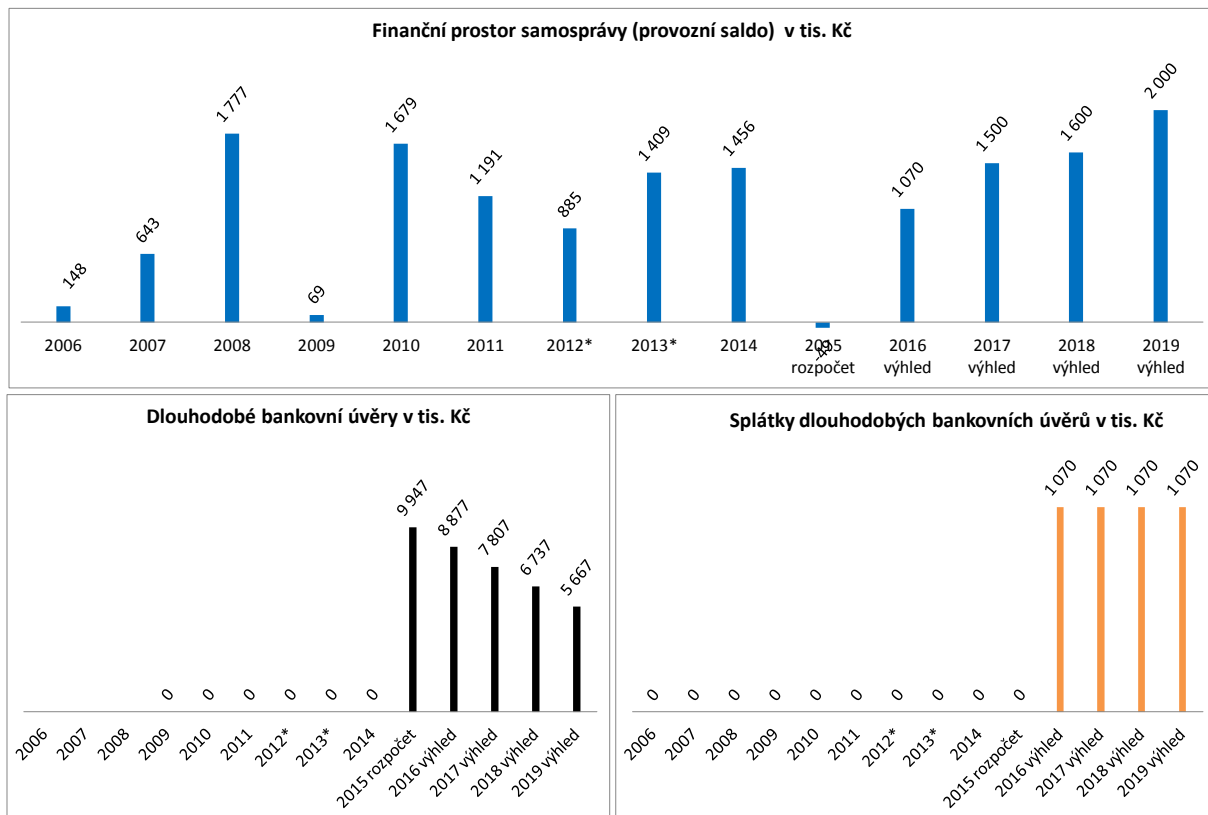
¹⁷ skutečnost 2014

¹⁸ 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 obce

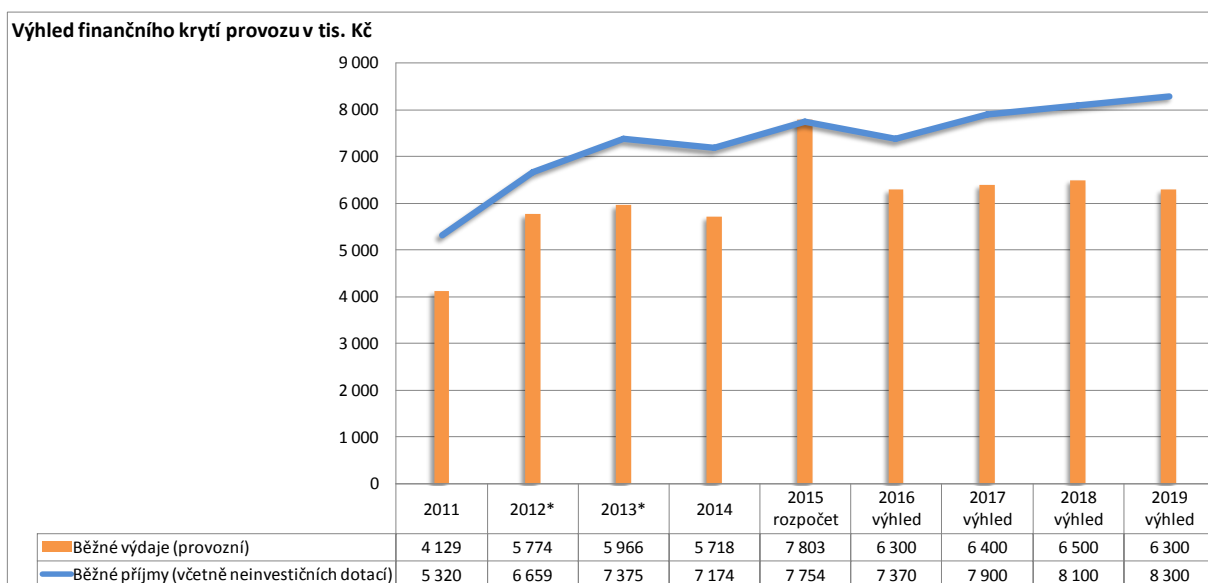
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Olešnice



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

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Olešnice



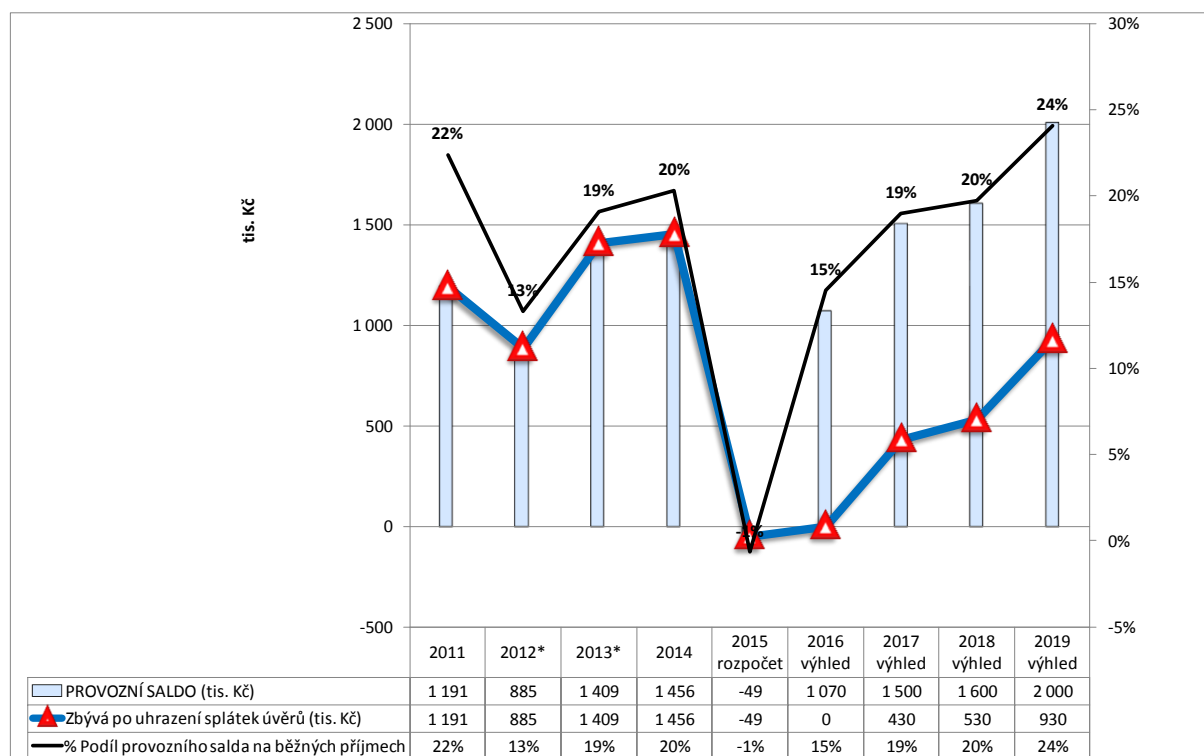
Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Tabulka 7. Výhled provozního salda Olešnice

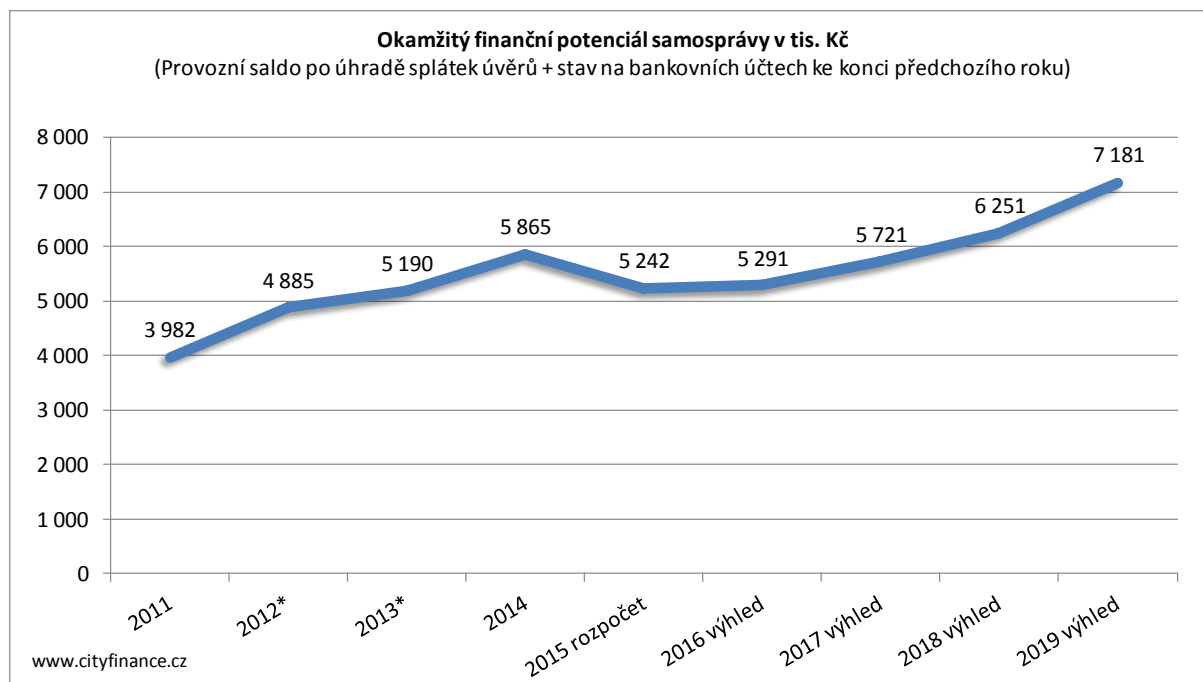
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	tis. Kč CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	5 320	6 659	7 375	7 174	7 754	7 370	7 900	8 100	8 300	39 424
5	Běžné výdaje (provozní)	4 129	5 774	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300	33 303
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	1 191	885	1 409	1 456	-49	1 070	1 500	1 600	2 000	6 121
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	22%	13%	19%	20%	-1%	15%	19%	20%	24%	
b	Uhrazené splátky půjček	0	0	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070	4 280
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	1 191	885	1 409	1 456	-49	0	430	530	930	1 841
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	4 000	3 781	4 409	5 291	5 291	5 291	5 721	6 251	7 181	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	3 982	4 885	5 190	5 865	5 242	5 291	5 721	6 251	7 181	
f	Stavby (tis. Kč)	14 675	14 828	14 885	17 518						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-15%	25%	11%	-3%	8%	-5%	7%	3%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-10%	40%	3%	-4%	36%	-19%	2%	2%	-3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-970	1 339	716	-201	580	-384	530	200	200	546
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-482	1 645	192	-248	2 085	-1 503	100	100	-200	-1 503

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

Graf 24: Výhled provozního salda Olešnice



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

Graf 25. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Olešnice

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

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

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017¹⁹, ale uvádíme i předpoklad pro plánování roku 2016. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

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

¹⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Olešnice

Rozpočtový výhled									tis.Kč		INDEXY
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/ 2014
1	1	Daňové příjmy	4 187	4 751	4 614	5 020	5 450	5 650	5 850	111,4	4,6
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	856	891	960	980	1 100	1 200	1 250		8,1
3	1112	DPFO OSVČ	21	18	27	10	30	30	30		13,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	89	105	97	110	120	120	120		2,8
5	1121	DPPO	732	998	947	1 020	1 100	1 130	1 200		4,0
6	1122	DPPO za obce	247	188	244	200	200	200	200		1,2
7	1211	DPH	1 850	1 961	1 802	2 100	2 300	2 370	2 450		5,0
8	133 až 135	Místní poplatky	29	215	227	220	220	220	220		0,4
9	1361	Správní poplatky	9	8	10	10	10	10	10		4,4
10	1511	Daň z nemovitostí	354	365	300	370	370	370	370		0,3
11	2	Nedaňové příjmy	2 608	2 310	2 313	2 200	2 300	2 300	2 300	110,4	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 326	2 248	2 000	2 200	2 300	2 300	2 300		0,5
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			19						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	265	44	271						
15	24	Přijaté splátky půjček			23						
16	3	Kapitálové příjmy	0	24	54	0	0	0	0		-20,0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 216	3 786	27 355	150	150	150	150	181,5	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	580	113	827	150	150	150	150		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	636	3 673	26 528						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	66	69	71	70	70	70	70		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	8 011	10 871	34 336	7 370	7 900	8 100	8 300	112,0	-4,7
22	5	Běžné výdaje	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300	108,5	2,0
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	1 372	1 519	1 738	1 800	1 880	1 960	2 030		6,7
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	3 129	2 740	3 111	2 400	2 400	2 400	2 400		-2,5
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	10						#DIV/0!
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	704	654	1 353	700	700	700	700		1,4
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	21	45	25						-20,0
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	740	760	1 566	1 400	1 420	1 440	1 170		10,8
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	1 417	4 420	36 480	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	7 383	10 138	44 283	6 300	6 400	6 500	6 300	113,7	-7,6
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	628	734	-9 947	1 070	1 500	1 600	2 000		34,5
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	7 375	7 174	7 754	7 370	7 900	8 100	8 300	111,9	3,1
33	5	Běžné výdaje (provozní)	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 409	1 456	-49	1 070	1 500	1 600	2 000	6 170	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	148	9 947	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070	4 280	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	628	882	0	0	430	530	930		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-628	-734	9 947	-1 070	-1 500	-1 600	-2 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	8 011	11 020	44 283	7 370	7 900	8 100	8 300		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	8 011	11 020	44 283	7 370	7 900	8 100	8 300		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	4 409	5 291	5 291	5 291	5 721	6 251	7 181	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	1 409	1 456	-49	0	430	530	930	1 890	
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	6 861	7 130	6 998	7 290	7 820	8 020	8 220		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	14,68%	13,68%	13,34%	13,02%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	9 947	8 877	7 807	6 737	5 667		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	11	23	0						
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	14 885	17 518						Suma 2016 až 19	
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				250	250	250	250	1 000	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				-250	180	280	680	890	

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				10 000
7 738	4 643	je 60%	přijímá za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
1	1	Daňové příjmy	3 669	3 176	3 238	4 187	4 751	4 614	5 020	5 450	5 650	5 850
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	560	567	603	856	891	960	980	1 100	1 200	1 250
3	1112	DPFO OSVČ	584	47	44	21	18	27	10	30	30	30
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	53	58	68	89	105	97	110	120	120	120
5	1121	DPPO	646	635	608	732	998	947	1 020	1 100	1 130	1 200
6	1122	DPPO za obce	69	199	219	247	188	244	200	200	200	200
7	1211	DPH	1 393	1 302	1 315	1 850	1 961	1 802	2 100	2 300	2 370	2 450
8	133 až 135	Místní poplatky	16	14	23	29	215	227	220	220	220	220
9	1361	Správní poplatky	9	12	14	9	8	10	10	10	10	10
10	1511	Daň z nemovitostí	339	343	345	354	365	300	370	370	370	370
11	2	Nedaňové příjmy	2 007	2 005	3 130	2 608	2 310	2 313	2 200	2 300	2 300	2 300
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 982	1 987	3 083	2 326	2 248	2 000	2 200	2 300	2 300	2 300
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						19				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	17	17	27	265	44	271				
15	24	Přijaté splátky půjček						23				
16	3	Kapitálové příjmy	19	18	11	0	24	54	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	613	138	351	1 216	3 786	27 355	150	150	150	150
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	613	138	290	580	113	827	150	150	150	150
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0	61	636	3 673	26 528				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	132	113	112	66	69	71	70	70	70	70
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	6 309	5 338	6 730	8 011	10 871	34 336	7 370	7 900	8 100	8 300
22	5	Běžné výdaje	4 611	4 129	5 774	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	1 088	933	1 033	1 372	1 519	1 738	1 800	1 880	1 960	2 030
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	2 208	1 965	2 802	3 129	2 740	3 111	2 400	2 400	2 400	2 400
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	0	0	0	0	0	10				
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	913	629	1 249	704	654	1 353	700	700	700	700
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	9	8	25	21	45	25				
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	393	594	665	740	760	1 566	1 400	1 420	1 440	1 170
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	187	0	1 176	1 417	4 420	36 480	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	4 797	4 129	6 950	7 383	10 138	44 283	6 300	6 400	6 500	6 300
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	1 511	1 209	-219	628	734	-9 947	1 070	1 500	1 600	2 000
32	1+2+4	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	6 290	5 320	6 659	7 375	7 174	7 754	7 370	7 900	8 100	8 300
33	5	Běžné výdaje (provozni)	4 611	4 129	5 774	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 679	1 191	885	1 409	1 456	-49	1 070	1 500	1 600	2 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	148	9 947	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 511	1 209	-219	628	882	0	0	430	530	930
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 511	-1 209	219	-628	-734	9 947	-1 070	-1 500	-1 600	-2 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	6 309	5 338	6 730	8 011	11 020	44 283	7 370	7 900	8 100	8 300
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	6 309	5 338	6 730	8 011	11 020	44 283	7 370	7 900	8 100	8 300
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	2 791	4 000	3 781	4 409	5 291	5 291	5 291	5 721	6 251	7 181
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	1 679	1 191	885	1 409	1 456	-49	0	430	530	930
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	5 809	5 294	6 480	6 861	7 130	6 998	7 290	7 820	8 020	8 220
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,68%	13,68%	13,34%	13,02%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	9 947	8 877	7 807	6 737	5 667
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	11	23	0				
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	16 477	14 675	14 828	14 885	17 518					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							250	250	250	250
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							-250	180	280	680

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.,

DOPORUČENÝ ÚDAJ

tis. Kč

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

7 7384 643je 60%příjmů za 4 roky

10 000

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				10 000
7 738	4 643	je 60%	příjmů za 4 roky	

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)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Olešnice

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/2014
1	1	Daňové příjmy	4 187	4 751	4 614	5 020	5 450	5 650	5 850	111,4	4,6
11	2	Nedaňové příjmy	2 608	2 310	2 313	2 200	2 300	2 300	2 300	110,4	-0,1
16	3	Kapitálové příjmy	0	24	54	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 216	3 786	27 355	150	150	150	150	181,5	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	580	113	827	150	150	150	150		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	636	3 673	26 528	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	66	69	71	70	70	70	70		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	8 011	10 871	34 336	7 370	7 900	8 100	8 300	112,0	-4,7
22	5	Běžné výdaje	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300	108,5	2,0
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	1 417	4 420	36 480	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	7 383	10 138	44 283	6 300	6 400	6 500	6 300	110,4	-7,6
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	628	734	-9 947	1 070	1 500	1 600	2 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	7 375	7 174	7 754	7 370	7 900	8 100	8 300		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	5 966	5 718	7 803	6 300	6 400	6 500	6 300	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	1 409	1 456	-49	1 070	1 500	1 600	2 000	6 170	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	148	9 947	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	1 070	1 070	1 070	1 070	4 280	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	4 409	5 291	5 291	5 291	5 721	6 251	7 181	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	1 409	1 456	-49	0	430	530	930	1 890	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	9 947	8 877	7 807	6 737	5 667	tis. Kč	
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	11								
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	1 437 642								
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				250	250	250	250	1 000	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				-250	180	280	680	890	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)					DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč	
					STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					10 000	
					7 738 4 643 je 60% příjmu za 4 roky						

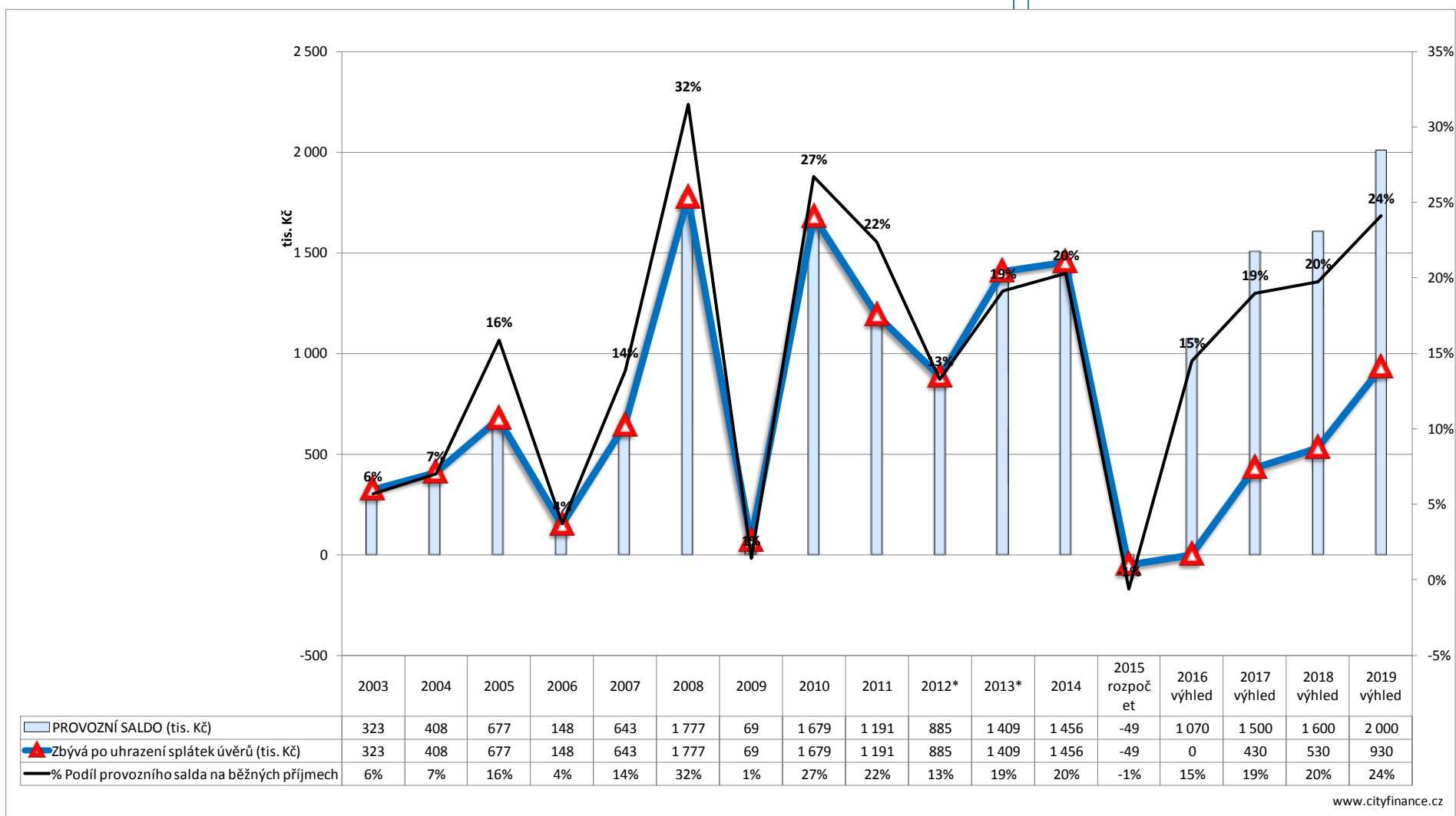
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

*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 26. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Olešnice



Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

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

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OLEŠNICE	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OLEŠNICE	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE	20
TABULKA 6. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCE	25
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 9. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE	31
TABULKA 10. ROZPOČTOVÝ VÝHLED OLEŠNICE	34
TABULKA 11. ROZPOČTOVÝ VÝHLED OLEŠNICE S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	35
TABULKA 12. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED OLEŠNICE	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU OLEŠNICE	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU OLEŠNICE	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OLEŠNICE	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ OLEŠNICE	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE OLEŠNICE PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	13
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OLEŠNICE	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ OLEŠNICE	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ OLEŠNICE	15
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) OLEŠNICE	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ OLEŠNICE	16
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY OLEŠNICE	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ OLEŠNICE	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE	19
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB OLEŠNICE	20
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC OLEŠNICE	21
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO OLEŠNICE	21
GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU OLEŠNICE	22
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK OLEŠNICE	23
GRAF 20. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB	24
GRAF 21. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY OLEŠNICE	24
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU OLEŠNICE	30
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU OLEŠNICE	30
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE	31
GRAF 25. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ OLEŠNICE	32
GRAF 26. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA OLEŠNICE	37

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, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²² International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.