

# Rozpočtový výhled města Mnichovo Hradiště

## s analýzou financí a ratingem

---

do roku 2019

Obsahuje:

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

Doporučení stručně (podrobně v materiálu):

1. **Udržet** stav financí a **zajistit** obrat negativního výsledku provozního salda 2014.
2. **Nezvyšovat** běžné výdaje vyjma oprav a platů.
3. Úvěry **čerpat** s plovoucí sazbou.
4. **Založit** kapitálový účet s portfoliem po vzoru Nobelova fondu a uložit na něj část finančních rezerv s možností využít REPO operace.

## **OBSAH**

<b>ÚVOD</b>	<b>3</b>
<b>VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY</b>	<b>4</b>
POČET OBYVATEL	4
POČET ŽÁKŮ	4
POČET ZAMĚSTNANCŮ	4
SALDO ROZPOČTU	4
PROVOZNÍ SALDO	4
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ</b>	<b>5</b>
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
<b>EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)</b>	<b>5</b>
STAV FINANČÍ	5
FINANČNÍ KONDICE (SÍLA)	6
<b>ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ</b>	<b>7</b>
<b>ANALÝZA</b>	<b>9</b>
<b>ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY</b>	<b>26</b>
<b>DOPORUČENÍ</b>	<b>28</b>
<b>ROZPOČTOVÝ VÝHLED</b>	<b>29</b>
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	29
NAVRŽENÍ UKAZATELŮ (PRAVIDEL) ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ	30
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	31
<b>PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM</b>	<b>34</b>
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ</b>	<b>38</b>
OBRÁZKY	38
TABULKY	38
GRAFY	38
<b>KONTAKT A PROFIL ZPRACOVATELE</b>	<b>39</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	39

## Úvod

---

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

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit dlouhodobou **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti 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 budoucnosti<sup>1</sup>. Ve výhledu **je nastavena strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- rozpočet města na rok 2015,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 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](http://www.cityfinance.cz) na roky 2016 až 2019 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 **pravidelně aktualizován**.

---

<sup>1</sup> 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 znamená, že v rozpočtu je přebytek výdajů. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů (např. na výstavbu) nebo obec využije finanční prostředky uspořené v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR prakticky pouze státní rozpočet.

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

### Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

## Analýza finančního zdraví

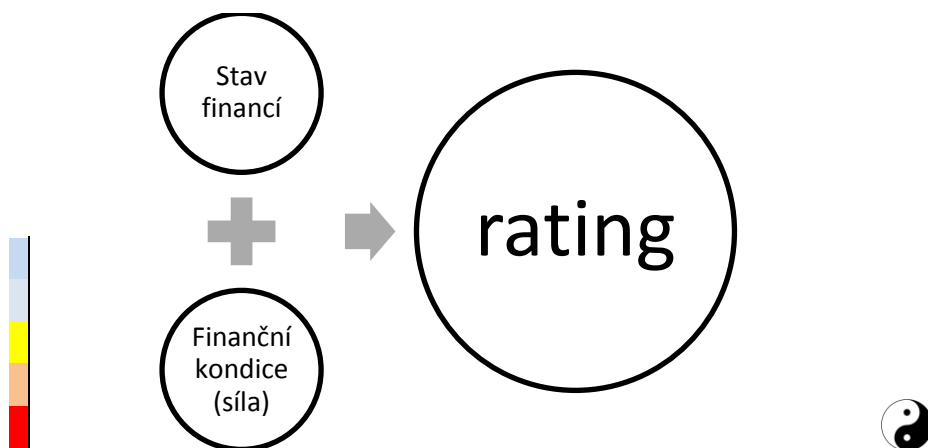
### Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**<sup>2</sup> 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](http://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 veličinou<sup>3</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>2</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Finanční kondice (síla)

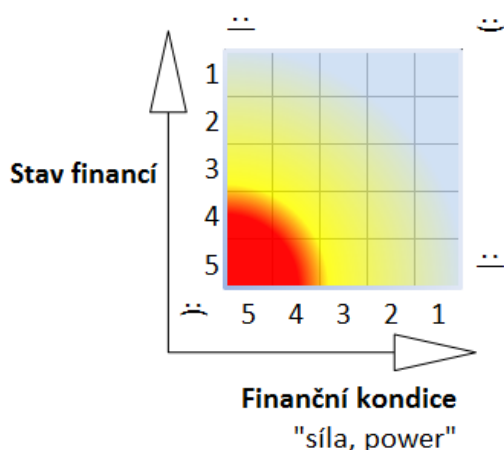
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>4</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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 města 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](http://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.

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

<sup>4</sup> 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**<sup>5</sup> 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.

---

<sup>5</sup> Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>6</sup> 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
<b>Počet obyvatel</b>	<b>Provoz</b>
<b>Počet žáků</b>	<b>Objem a stav majetku</b> – údržba (ODPISY)
<b>Podnikatelé</b> (fyzické osoby)	<b>Majetek udržitelný</b> = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Výše daně z příjmů z podnikatelů v katastru obce	<b>Ceny</b> nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Velikost <b>katastru</b>	<b>Efektivita</b> organizací a společností
Daň z <b>nemovitostí</b>	<b>Smlouvy</b> – ceny vs. dodávky
Místní <b>poplatky</b>	<b>Zaměstnanci</b> – kvalita a produktivita
<b>Vlastní činnost</b>	<b>Správa dluhu</b> - výše a ceny dluhů
Podniky, pronájmy majetku atd.	<b>Úřad a samospráva</b> – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
<b>Dotace</b>	<b>Investice</b>
Na výkon státní správy	Politika rozvoje a <b>řízení projektů</b>
Na provoz zařízení samosprávy	<b>Obnova majetku</b>
Investiční dotace	Rozložení <b>portfolia aktiv vč. kapitálu</b>
<b>Počet zaměstnanců</b> pracujících v katastru	<b>Náklady na dluhy</b>
<b>Prodeje</b> majetku	
<b>Zhodnocení finančních rezerv</b>	

Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

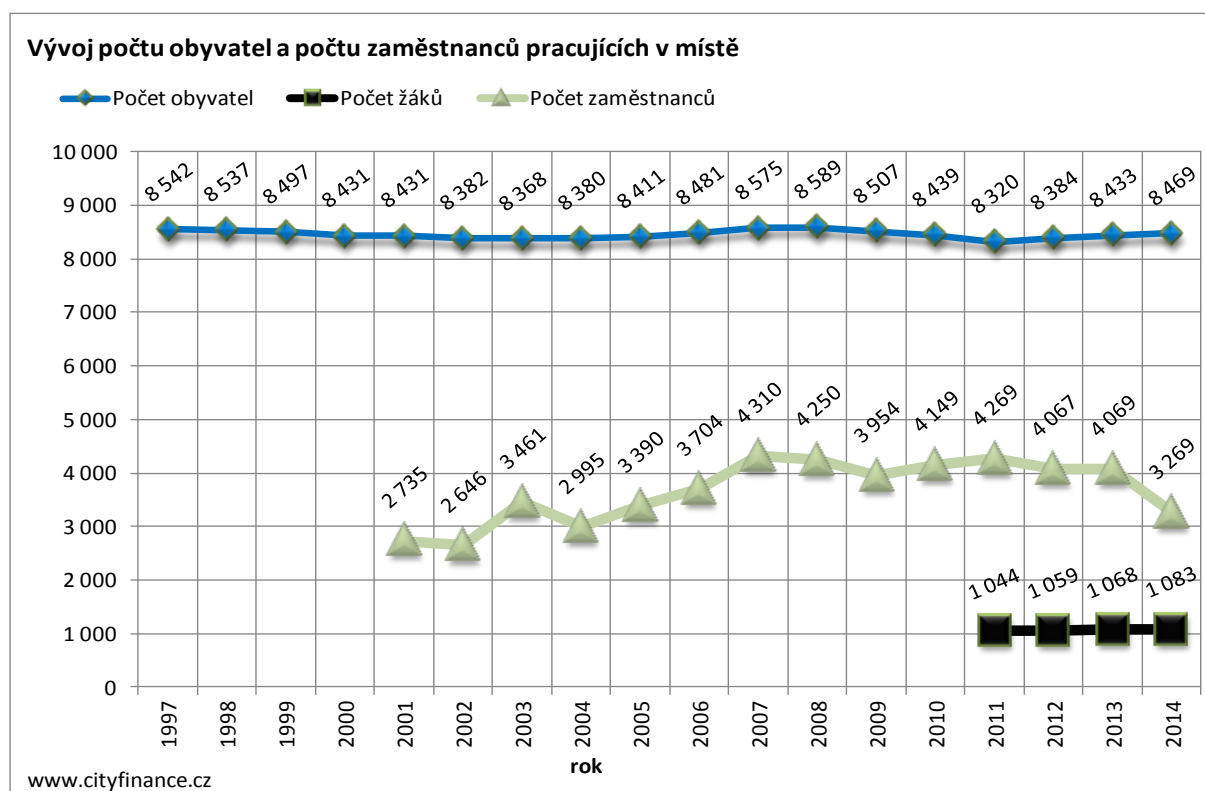
<sup>6</sup> tzn. kladné provozní saldo.



## Analýza

**Počet obyvatel<sup>7</sup>** města, na kterém závisí daňové příjmy, byl z dlouhodobého hlediska **stabilní s projevem růstu za poslední 4 roky**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 8 469. Co obyvatel, to aktuálně 12,2 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel o 1,8 %, celkem o 149 obyvatel. Růst obyvatel města způsobil roční růst příjmů města o **0,54 mil. Kč** (měřeno dle skutečnosti daňových příjmů na obyvatele v roce 2014) oproti roku 2010.

### Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Vývoj počtu zaměstnanců**, kteří mají v katastru města místo výkonu práce byl po úpadku v roce 2009 mírně pozitivní, ale od roku 2011 klesal o 1000 zaměstnanců, téměř o 1/4. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>8</sup>.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti

**Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Mnichova Hradiště**

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	INDEX 14/11
Počet obyvatel	8 542	8 537	8 497	8 431	8 431	8 382	8 368	8 380	8 411	8 481	8 575	8 589	8 507	8 439	8 320	8 384	8 433	8 469	101,8
Počet zaměstnanců					2 735	2 646	3 461	2 995	3 390	3 704	4 310	4 250	3 954	4 149	4 269	4 067	4 069	3 269	76,6
Počet žáků															1 044	1 059	1 068	1 083	103,7
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	100,1	99,9	99,5	99,2	100,0	99,4	99,8	100,1	100,4	100,8	101,1	100,2	99,0	99,2	98,6	100,8	100,6	100,4	100,1
Počet zaměstnanců	100,0					96,7	130,8	86,5	113,2	109,3	116,4	98,6	93,0	104,9	102,9	95,3	100,0	80,3	94,6
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	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	-4	-5	-40	-66	0	-49	-14	12	31	70	94	14	-82	-68	-119	64	49	36	30
Změna daňových příjmů v tis. Kč	1	-30	-272	-428	0	-311	-102	95	276	632	873	145	-735	-674	-1 120	623	597	440	540
Změna počtu obyvatel																			

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů, proto je zde značný výkyv v počtu obyvatel. 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 žáků<sup>9</sup>** v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** závisí část daňových příjmů. Celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno 1083 žáků. Městu bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **8,7 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a kolem 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší nejednotně.

Z výše uvedeného vyplývá vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a trvajícím **hrozba úbytku zaměstnanců**.

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.

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

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 629,6 mil. Kč a výdaji celkem 651,5 mil. Kč (mírný deficit 21,9 mil. Kč). Za 10 let dosáhly příjmy města objemu 1570 mil. Kč a výdaje 1566 mil. Kč, tedy z dlouhodobého hlediska dosáhlo město mírného přebytku 4 mil. Kč (přesně 3,6 mil. Kč před zaokrouhlením).

Příjmy se městu za poslední 4 roky vyvinuly lépe než výdaje, což bylo dobře.

### Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Mnichova Hradiště

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	44 589	51 235	57 730	54 628	49 508	53 252	60 844	66 549	74 962	76 609	79 641	89 232	76 228	83 698	78 293	81 635	102 668	103 463
2. Nedaňové příjmy	3 959	4 443	9 883	8 057	13 561	10 822	6 558	5 216	3 739	3 781	4 108	3 580	4 800	7 250	6 598	6 911	6 158	5 573
3. Kapitálové příjmy	0	516	29 625	100	1 122	417	165	250	7 570	1 318	2 172	486	5 952	4 227	6 112	3 475	1 768	1 012
4. Přijaté dotace	25 385	72 047	78 582	26 508	19 008	30 020	76 166	83 801	39 007	92 102	62 003	65 393	74 340	78 181	77 937	92 308	26 304	29 396
<b>Příjmy celkem</b>	<b>73 933</b>	<b>128 242</b>	<b>175 820</b>	<b>89 293</b>	<b>83 199</b>	<b>94 511</b>	<b>143 733</b>	<b>155 815</b>	<b>125 277</b>	<b>173 810</b>	<b>147 924</b>	<b>158 691</b>	<b>161 320</b>	<b>173 356</b>	<b>168 941</b>	<b>184 329</b>	<b>136 898</b>	<b>139 444</b>
5. Běžné výdaje	38 171	47 114	60 125	66 369	62 451	66 422	108 329	112 248	85 077	96 122	120 129	129 913	131 576	135 246	129 981	77 522	95 013	101 603
6. Kapitálové výdaje	44 720	63 835	88 656	25 072	31 598	44 209	46 448	54 477	26 095	96 174	16 385	25 557	22 121	30 523	65 742	137 685	18 157	25 773
<b>Výdaje celkem</b>	<b>82 891</b>	<b>110 949</b>	<b>148 781</b>	<b>91 441</b>	<b>94 049</b>	<b>110 631</b>	<b>154 776</b>	<b>166 725</b>	<b>111 172</b>	<b>192 296</b>	<b>136 514</b>	<b>155 470</b>	<b>153 697</b>	<b>165 769</b>	<b>195 723</b>	<b>215 207</b>	<b>113 170</b>	<b>127 376</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-8 958</b>	<b>17 292</b>	<b>27 039</b>	<b>-2 148</b>	<b>-10 850</b>	<b>-16 120</b>	<b>-11 043</b>	<b>-10 910</b>	<b>14 105</b>	<b>-18 486</b>	<b>11 410</b>	<b>3 221</b>	<b>7 623</b>	<b>7 587</b>	<b>-26 782</b>	<b>-30 879</b>	<b>23 728</b>	<b>12 068</b>

tis. Kč

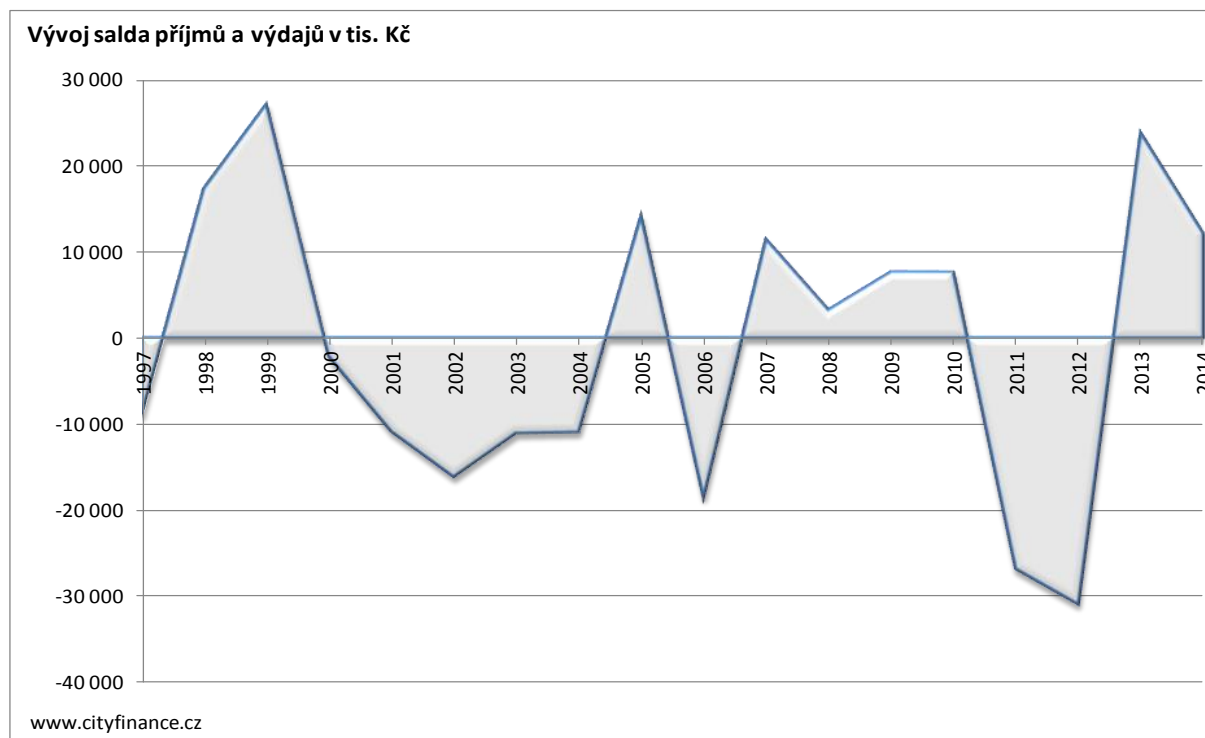
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	74 962	76 609	79 641	89 232	76 228	83 698	78 293	81 635	102 668	103 463
2. Nedaňové příjmy	3 739	3 781	4 108	3 580	4 800	7 250	6 598	6 911	6 158	5 573
3. Kapitálové příjmy	7 570	1 318	2 172	486	5 952	4 227	6 112	3 475	1 768	1 012
4. Přijaté dotace	39 007	92 102	62 003	65 393	74 340	78 181	77 937	92 308	26 304	29 396
<b>Příjmy celkem</b>	<b>125 277</b>	<b>173 810</b>	<b>147 924</b>	<b>158 691</b>	<b>161 320</b>	<b>173 356</b>	<b>168 941</b>	<b>184 329</b>	<b>136 898</b>	<b>139 444</b>
5. Běžné výdaje	85 077	96 122	120 129	129 913	131 576	135 246	129 981	77 522	95 013	101 603
6. Kapitálové výdaje	26 095	96 174	16 385	25 557	22 121	30 523	65 742	137 685	18 157	25 773
<b>Výdaje celkem</b>	<b>111 172</b>	<b>192 296</b>	<b>136 514</b>	<b>155 470</b>	<b>153 697</b>	<b>165 769</b>	<b>195 723</b>	<b>215 207</b>	<b>113 170</b>	<b>127 376</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>14 105</b>	<b>-18 486</b>	<b>11 410</b>	<b>3 221</b>	<b>7 623</b>	<b>7 587</b>	<b>-26 782</b>	<b>-30 879</b>	<b>23 728</b>	<b>12 068</b>

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	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105	102	104	112	85	110	94	104	126	101	106,1
2. Nedaňové příjmy	103	101	109	87	134	151	91	105	89	90	93,8
3. Kapitálové příjmy	484	17	165		1225	71	145	57	51	57	77,4
4. Přijaté dotace	103	236	67	105	114	105	100	118	28	112	89,6
<b>Příjmy celkem</b>	<b>100</b>	<b>139</b>	<b>85</b>	<b>107</b>	<b>102</b>	<b>107</b>	<b>97</b>	<b>109</b>	<b>74</b>	<b>102</b>	<b>95,7</b>
5. Běžné výdaje	101	113	125	108	101	103	96	60	123	107	96,3
6. Kapitálové výdaje	118	369	17	156	87	138	0	209	13	142	91,1
<b>Výdaje celkem</b>	<b>102</b>	<b>173</b>	<b>71</b>	<b>114</b>	<b>99</b>	<b>108</b>	<b>118</b>	<b>110</b>	<b>53</b>	<b>113</b>	<b>98,3</b>

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

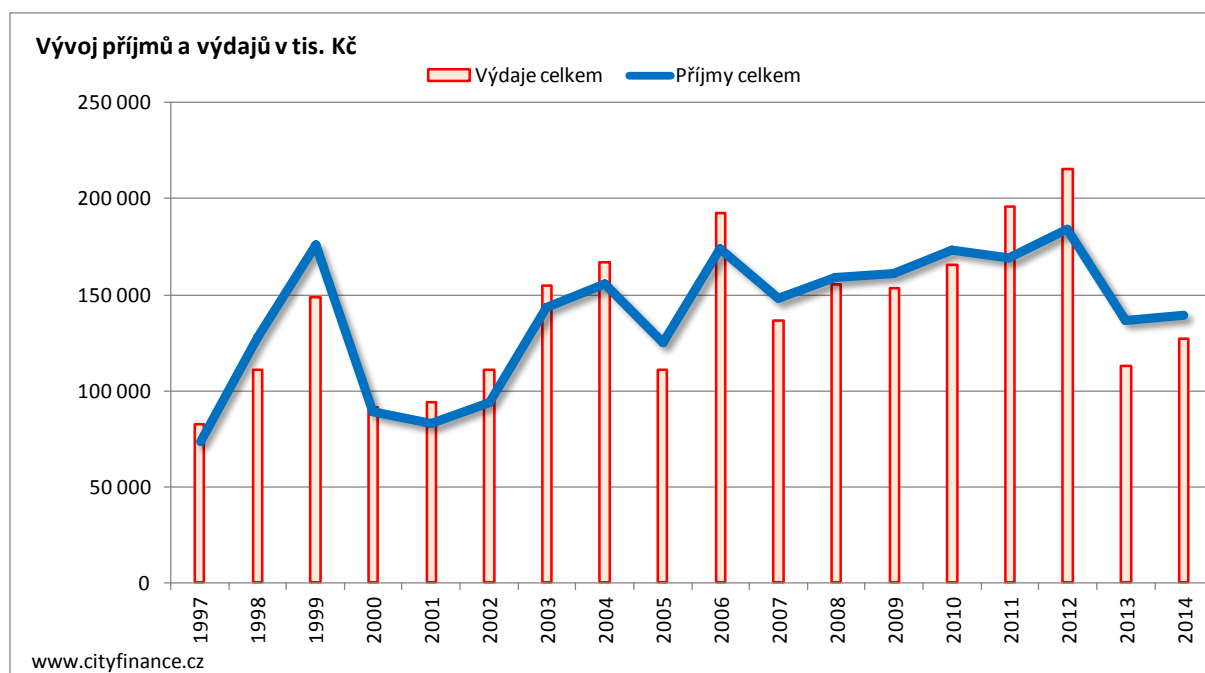
**Rozpočty** města byly z dlouhodobého hlediska prakticky **vyrovnané** a město hospodařilo rozpočtově správně. Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají.

**Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Mnichova Hradiště**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Mnichova Hradiště**

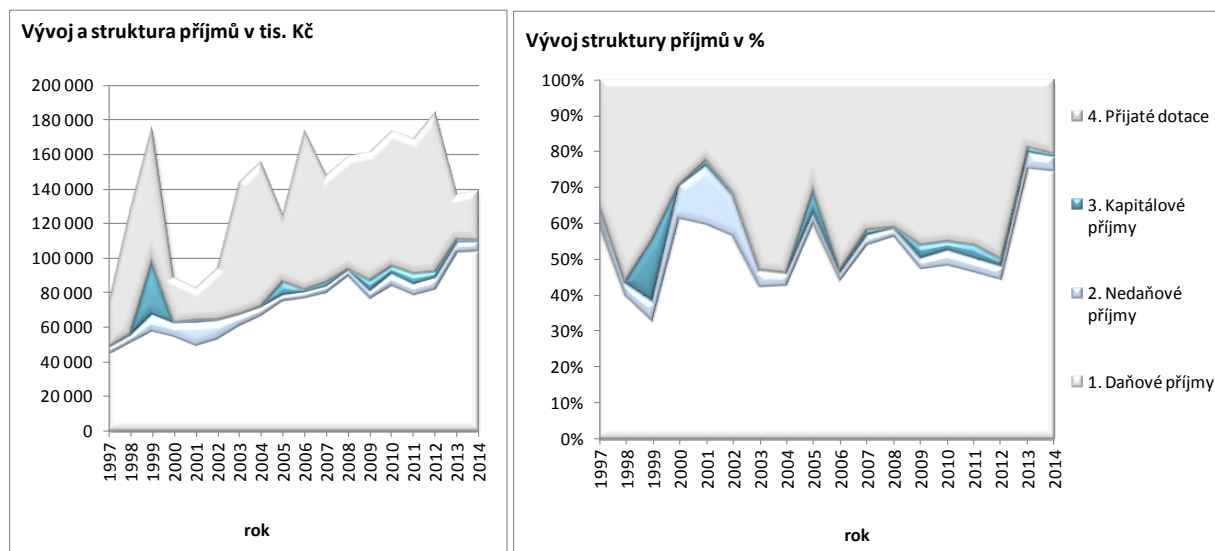


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Mnichova Hradiště měly spíše klesající trend s tím, že většinu vlivů, které zasáhly město, uvádím níže:

1. Rok **2002**, ukončily činnost okresní úřady a kompetence přešly na tzv. **ORP**<sup>10</sup> (město) a kraj. Na základě této fáze reformy veřejné správy od roku 2003 město disponovalo dotacemi na přenesený výkon státní správy.
2. Rok **2005** se změnilo **financování školství**. Změna toku dotací mimo rozpočet města, kompetence přešla na kraj.
3. Rok **2009** – meziroční propad daňových příjmů o cca 13 mil. Kč a ještě vyšší celkový dopad **světové finanční krize** oproti plánovaným příjmům.
4. Rok **2012** - přesun agendy vyplácení **sociálních transferů** z města na Úřady práce. Sociální transfery již od 1. 1. 2012 nejsou součástí rozpočtu města.
5. Rok **2013** – **novela RUD** přinesla cca 20 mil. Kč daňových příjmů, po očištění o vliv přesunu financování školství z příspěvků do daňových příjmů a o běžné změny výnosů daní, byl čistý pozitivní efekt v případě Mnichova Hradiště někde na úrovni cca +10 mil. Kč. **Rok 2013 ovlivnilo v Mnichově Hradišti také ukončení velkého objemu investičních dotací** (vidno na [grafu](#)).

**Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Mnichova Hradiště**



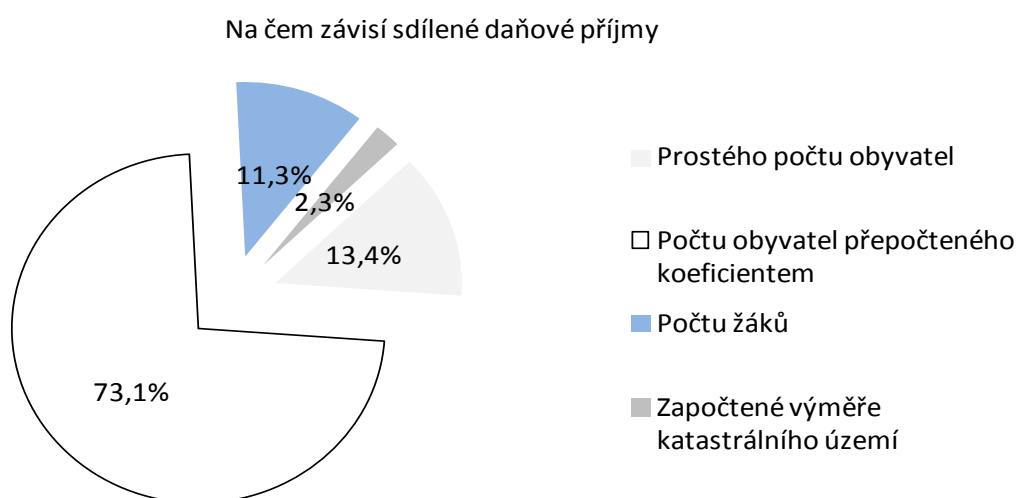
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>10</sup> Obecní úřady obcí s rozšířenou působností (tzv. ORP, též obce III. stupně) jsou mezičlánkem přenesené působnosti státní správy mezi krajskými úřady a obecními úřady. Obecní úřady obcí s rozšířenou působností mají oproti ostatním obecním úřadům některé oblasti působnosti navíc, a to nejen pro svůj vlastní, základní správní obvod, ale zpravidla i pro další obce v okolí.

**Struktura příjmů** Mnichova Hradiště se velmi silně stabilizovala. Na celkových příjmech města vzrostla značně váha daňových příjmů a poklesl podíl dotací. Můžeme s jistotou hovořit o **stabilní** struktuře příjmů.

**Nedaňové příjmy** města ve výši cca 5 mil. Kč pocházely především z oblastí navázaných na pronájmy majetku, odpadové hospodářství, ekonomickou činnost apod. Ve většině oblastí, vyjma ekonomické činnosti (která se do rozpočtu promítá svým výsledkem) musíme zohledňovat také značné požadavky na výdaje města.

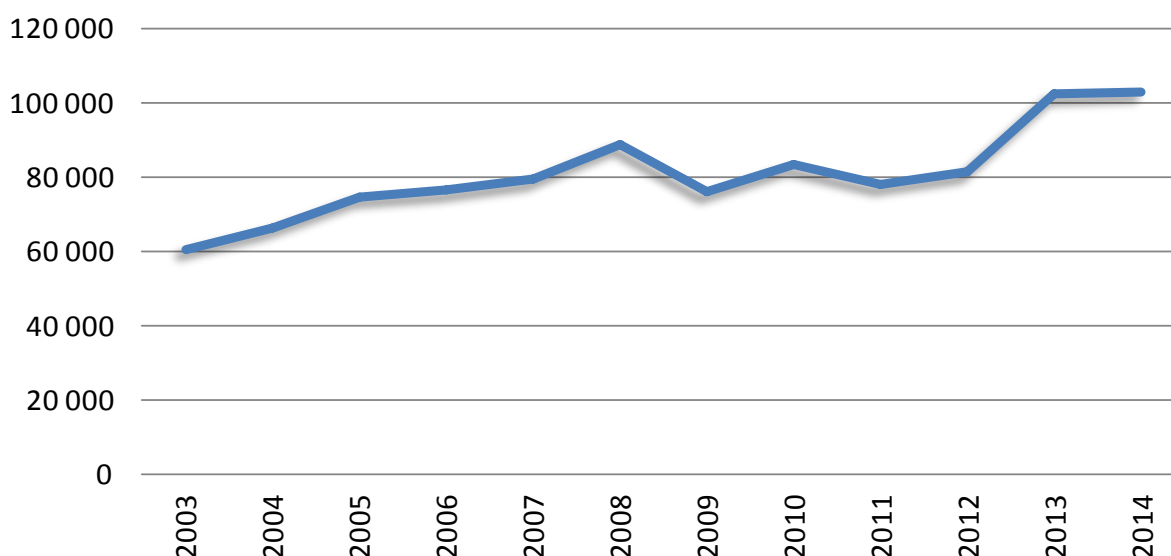
**Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Mnichovo Hradiště po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech**



Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Mnichova Hradiště**

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Daňové příjmy** Mnichova Hradiště představují za běžné situace cca 3/4 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 a novela RUD v roce 2013 situaci vylepšila. Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik EU, Asie a Ruska a stabilní prognózy není možné stanovit vlivem neustálých změn daní, nestabilním a rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti<sup>11</sup>.

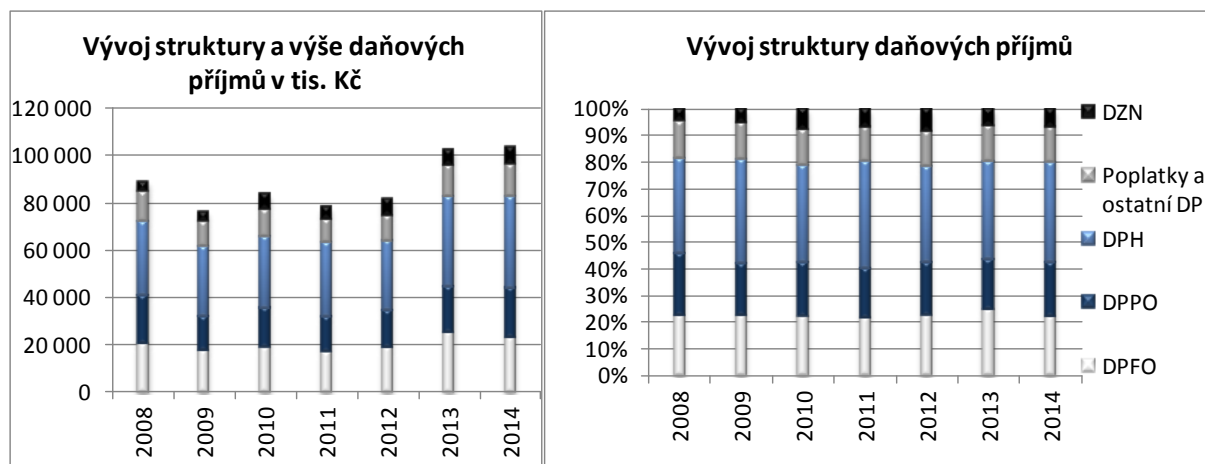
Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že město podléhá především makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. **Město dobře plánuje předpověď daňových výnosů**, když se drží mírně skeptičtější verze prognóz, jak je tomu také u rozpočtu na rok 2015.

---

<sup>11</sup> Míněno zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů. 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 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...



## Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Mnichova Hradiště



**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

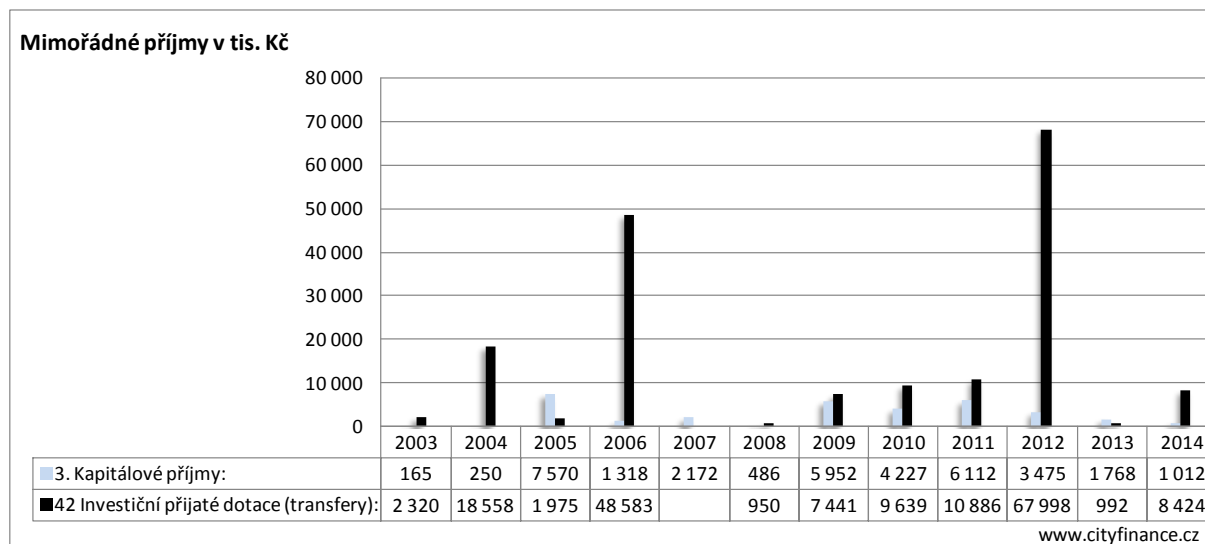
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Stabilní a téměř jistá základna příjmů** města je někde na úrovni **120 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města.

## Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Mnichova Hradiště

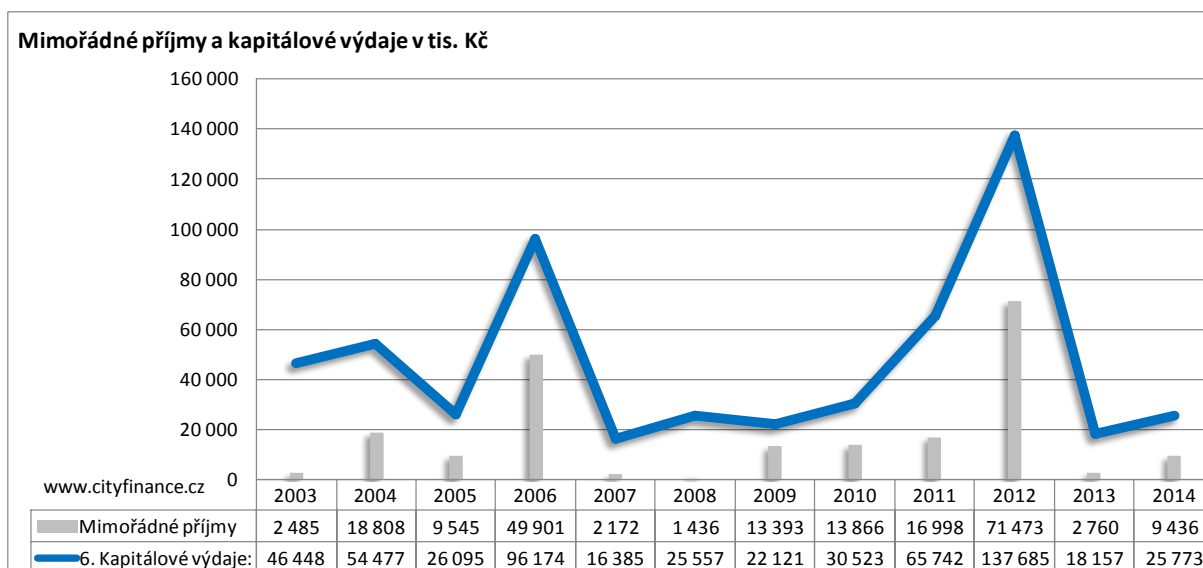


Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Mimořádné příjmy** Mnichova Hradiště celkem za poslední 4 roky dosáhly výše 100,7 mil. Kč, z toho bylo 88,3 mil. Kč investičních dotací a 12,4 mil. Kč kapitálových příjmů. Za stejné období město **investovalo 247,4 mil. Kč (o 146,7 mil. Kč více)**.



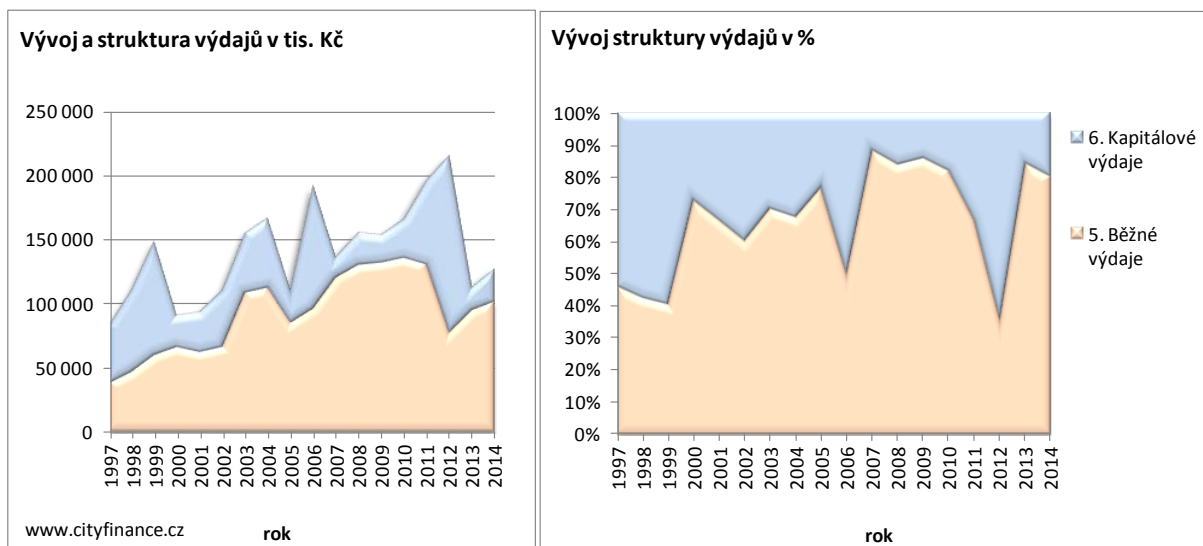
## Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Výdaje města** charakterizoval dynamický vývoj běžných výdajů za roky 2013 a 2014 a je třeba vývoj běžných výdajů korigovat s ohledem na vlastní možnosti běžných příjmů města. Vyšší vývoj běžných výdajů měly na svědomí také výdaje vážící se k dotačním akcím, proto by se měly usadit nakonec níže, pod doběhnutí investičních dotací.

## Graf 10. Vývoj struktury výdajů Mnichova Hradiště



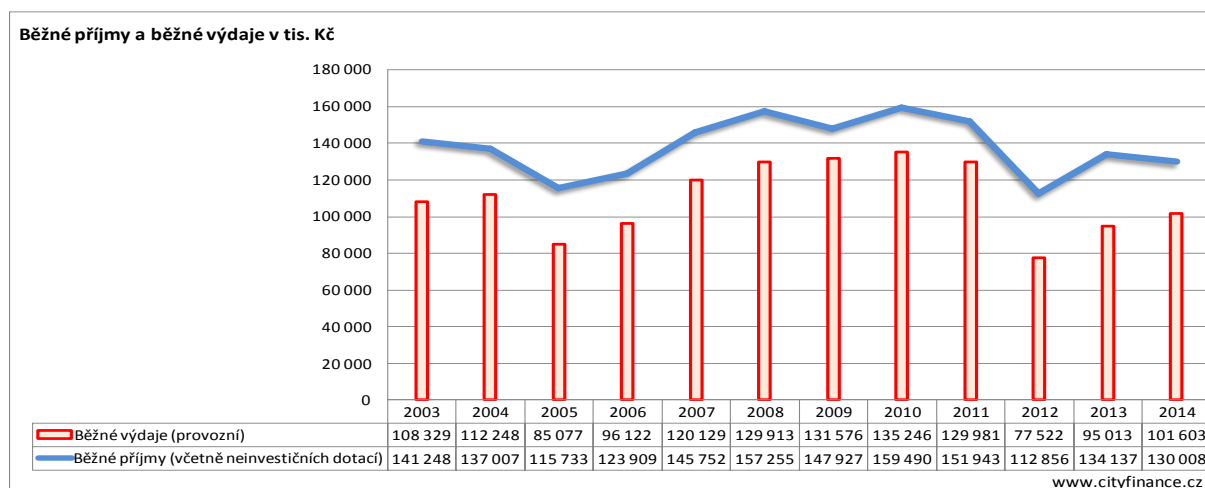
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Mnichovo Hradiště existuje **malé riziko investiční pasti**. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance města je obecně riskantní strategie budování

nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje<sup>12</sup> a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů.

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

### Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

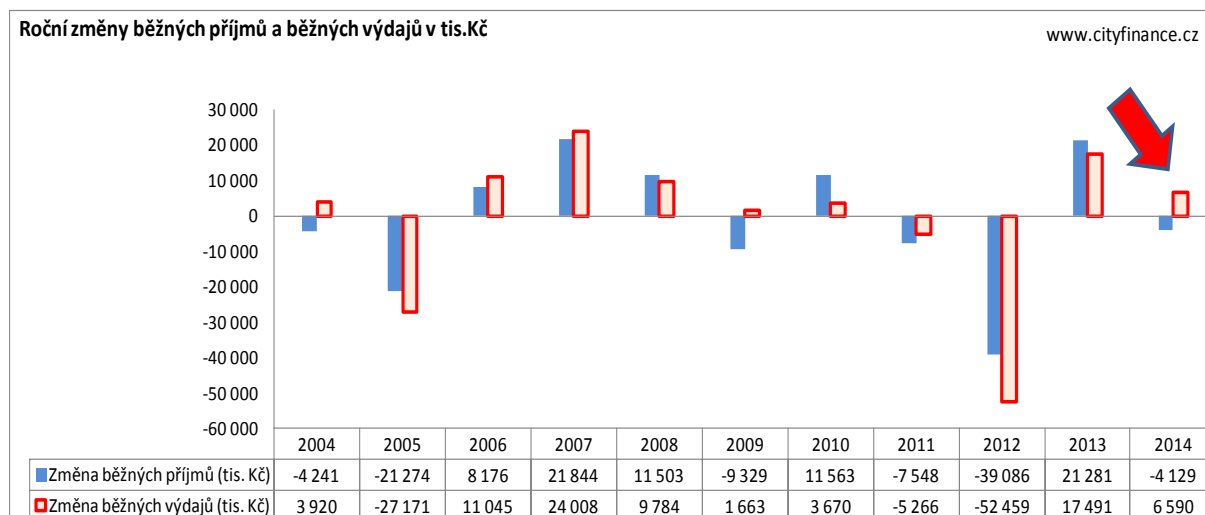
Je nutné zdůraznit, že Mnichovo Hradiště v letech **2011, 2012 a 2013 budovalo kanalizaci** v pořizovací ceně cca 160 mil. Kč včetně DPH. Kanalizace se budovala pro ekonomickou činnost města. **Dopad této mimořádné akce zkreslil hodnoty běžných výdajů v režimu DPH<sup>13</sup>**, celkem v roce 2011 bylo na běžných výdajích reálně méně o 4 mil. Kč a v roce 2012 méně dokonce o 19,5 mil. a v roce 2013 méně o 2,5 mil. Kč. Hlavně v roce 2012 vratka tato akce ovlivnila výši běžných výdajů, které byly 77 mil. Kč.

<sup>12</sup> Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

<sup>13</sup> Účetně úhrada faktury = cena včetně DPH, položka 6121, vratka DPH = mínus položka 5362.

Město hospodařilo od roku 2012 z finančního hlediska provozních výdajů mnohem lépe, ale **dynamika běžných výdajů v roce 2014 nebyla dobrá**. Provozní rozpočet se stal skokově napjatějším (viz **graf**).

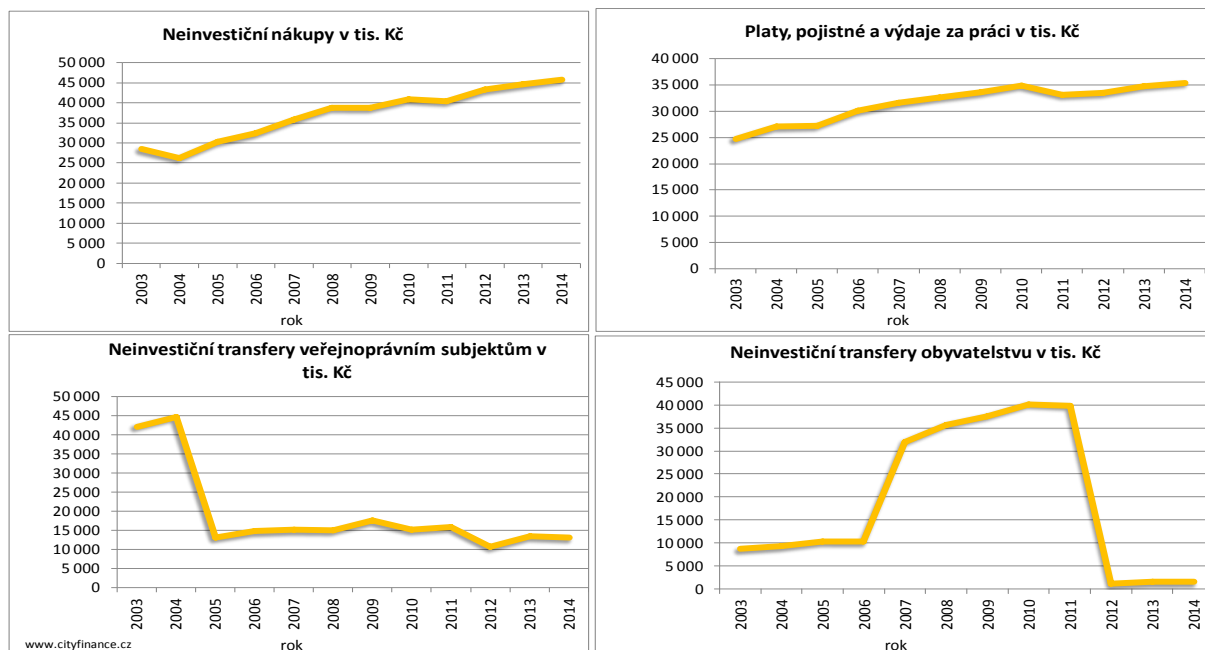
### Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro finance města může být **oslabující každá situace**, při které se **trvale běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje**.

### Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů Mnichova Hradiště

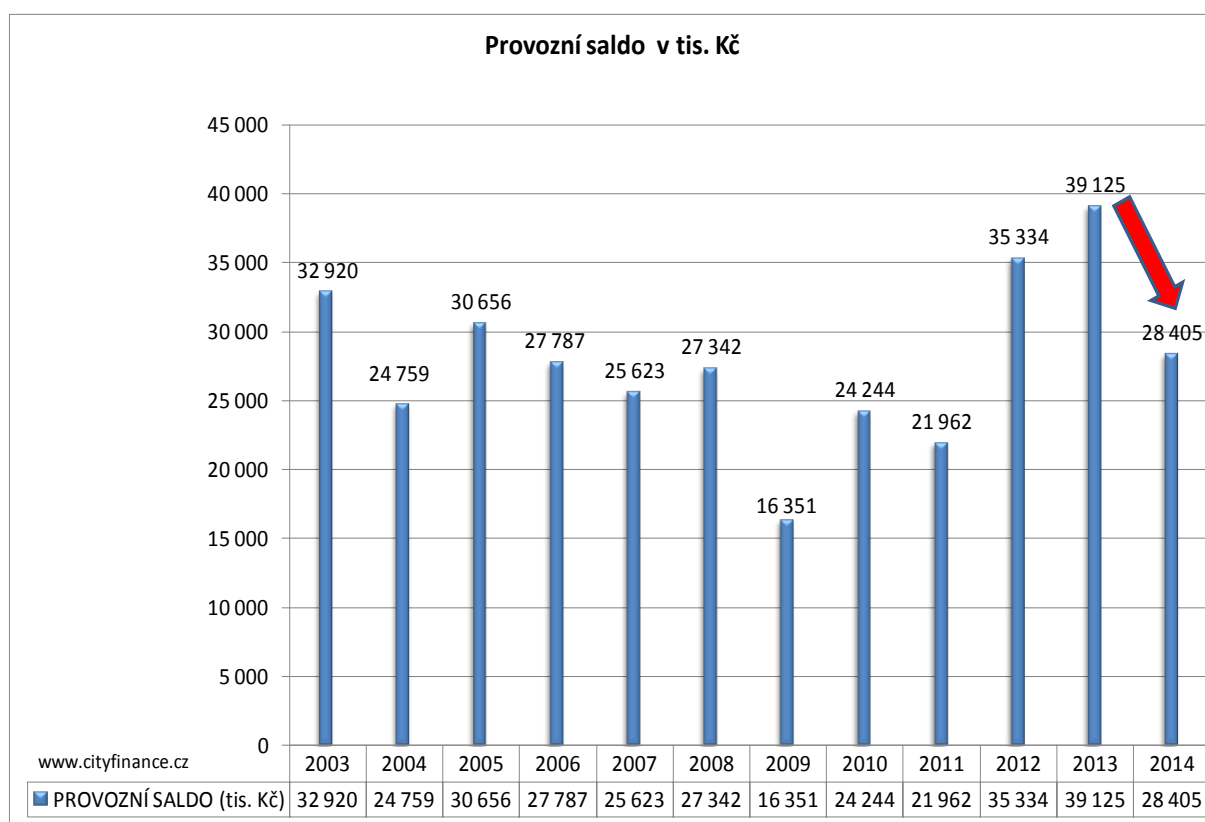


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Riziko růstu běžných výdajů je Mnichova Hradiště poměrně vysoké** a je třeba více udržovat na uzdě provozní výdaje vyjma rekonstrukcí (oprav a investic do dosavadního majetku). Zejména je třeba hlídat strukturu a vývoj **neinvestičních nákupů**, jejichž růst je rizikem.

**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 (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 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 obec 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.

**Graf 14. Vývoj provozního salda Mnichova Hradiště**

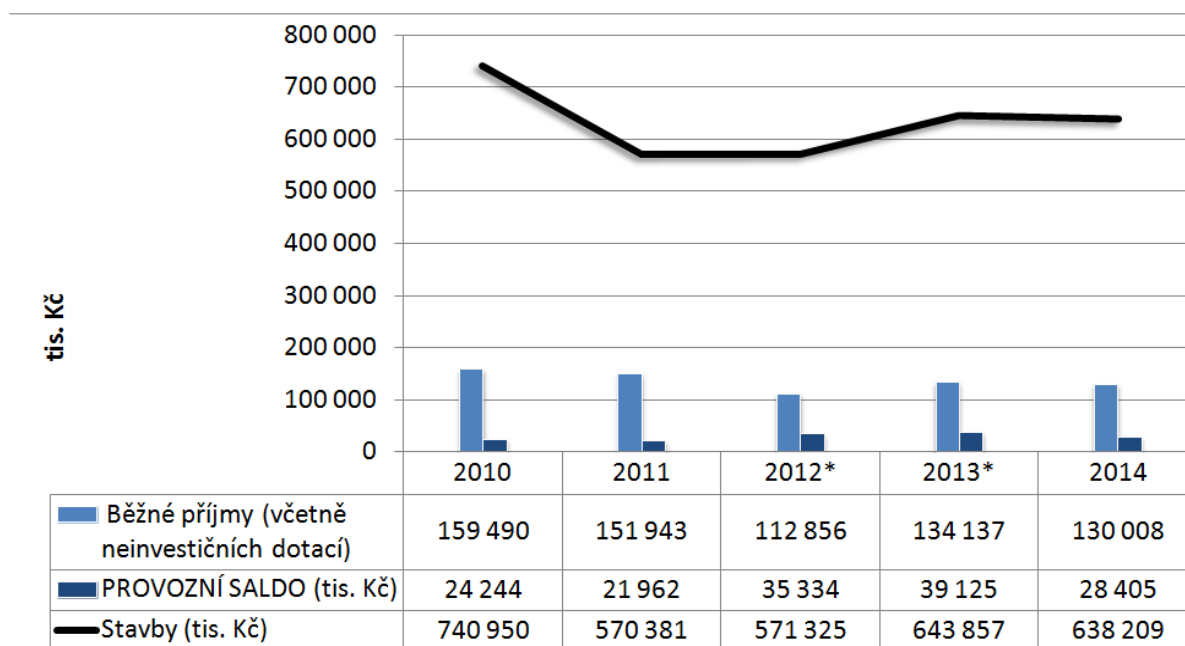


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Mnichovo Hradiště mělo dobré provozní saldo za celou dobu 2012 až 2014, ale vývoj mezi lety 2013 a 2014 působí znepokojení.** V roce 2013 město docílilo nejlepšího provozního salda v novodobé historii města a již v roce 2012 se dostalo se za republikový průměr, ale bohužel **je tu negativní vývoj 2014.** Provozní saldo dosáhlo v roce 2014 celkem **28,4 mil. Kč** (22 % běžných příjmů, což je republikový průměr).



### Graf 16: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Mnichova Hradiště



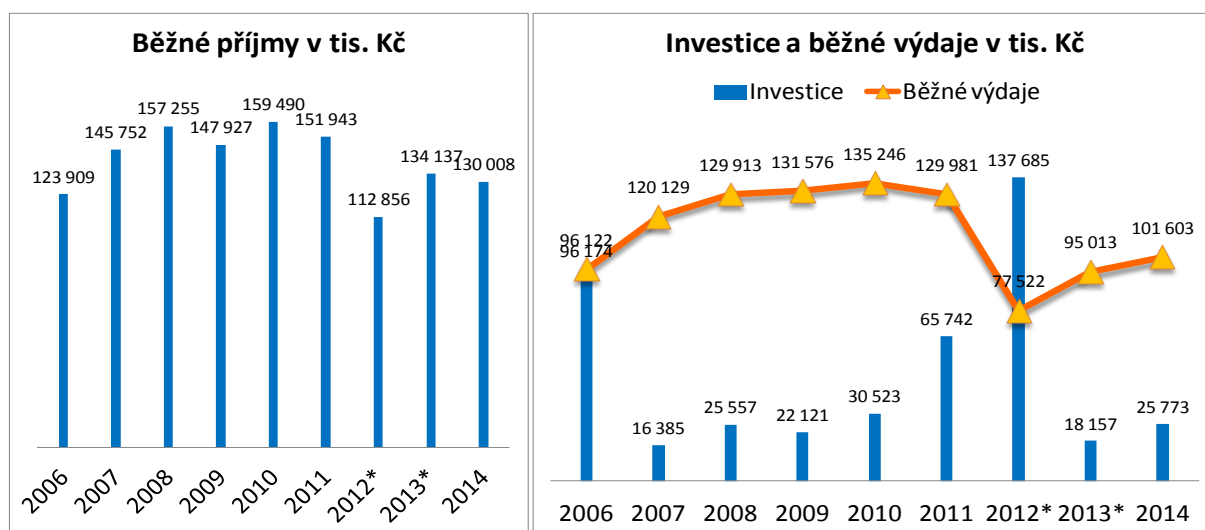
\*2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, \*2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Majetek Mnichova Hradiště, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 638 mil. Kč (r. 2014). Velmi orientačně **město potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 15 mil. Kč ročně<sup>14</sup>, což město dává**. Skutečná potřeba bude ale pravděpodobně vyšší neb účetnictví v těchto případech neodráží skutečný stav majetku a skutečné finanční nároky staveb, včetně technologických celků. Pozitivní je, že **město dosud má finance na údržbu a rekonstrukce svého majetku** (potažmo běžné výdaje a investice do dosavadního majetku). Všimněte si dynamiky utrácení běžných výdajů za poslední 3 roky níže s ohledem na dynamiku běžných příjmů mezi lety 2013 a 2014.

<sup>14</sup> 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).

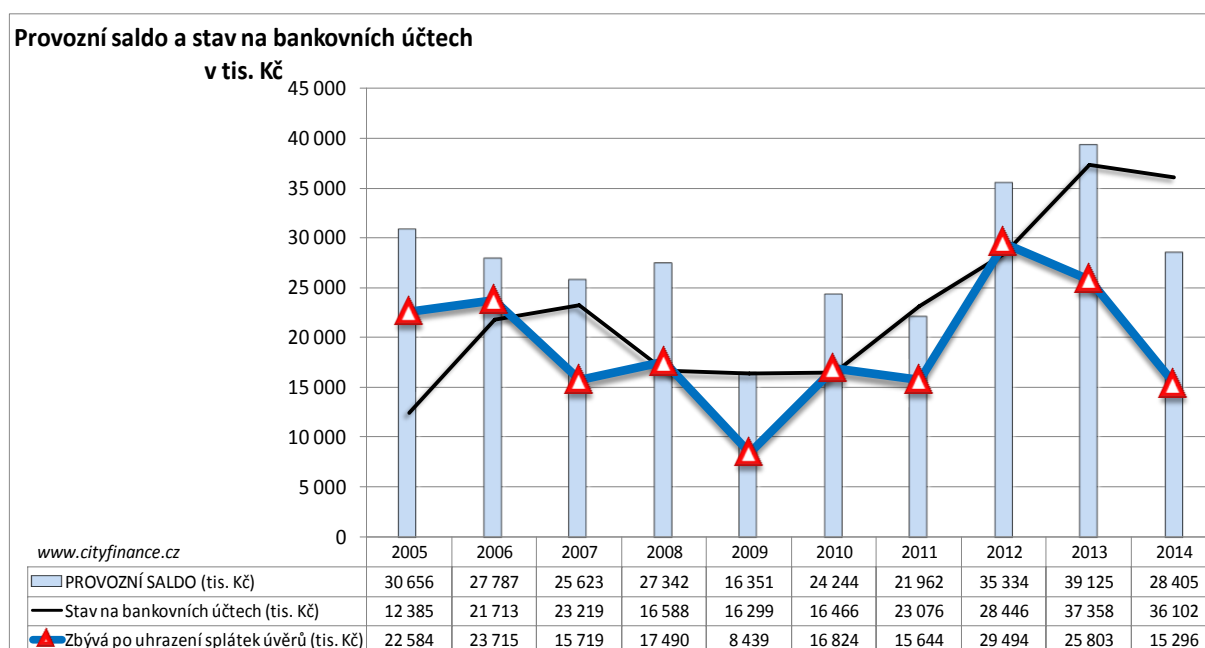
**Graf 17. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Mnichova Hradiště**



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 18: Základní finanční aktiva a provozní saldo Mnichova Hradiště**



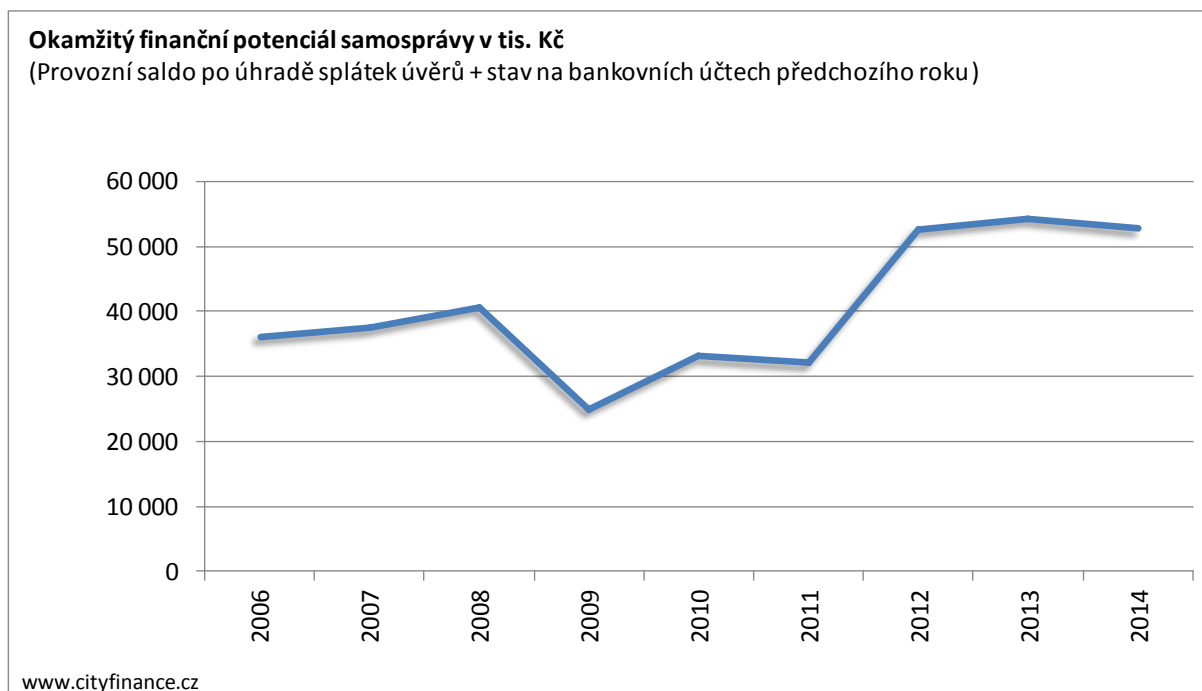
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město má základní **finanční rezervu**. Ke konci roku 2014 mělo město rezervu cca **36 mil. Kč<sup>15</sup>**, což dostačuje ke krytí toků financí v průběhu roku a na případné havárie a mimořádné stavy i rezervy na základní běžné investiční situace.

<sup>15</sup> Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.



## Graf 19. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Finančním potenciálem** města 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“ města bez využití případných nových dluhů v daném roce. Finanční potenciál města ovlivňoval tok dotací a splátky dluhů. Celkově **došlo od roku 2009 ke zlepšení finančního potenciálu města.**

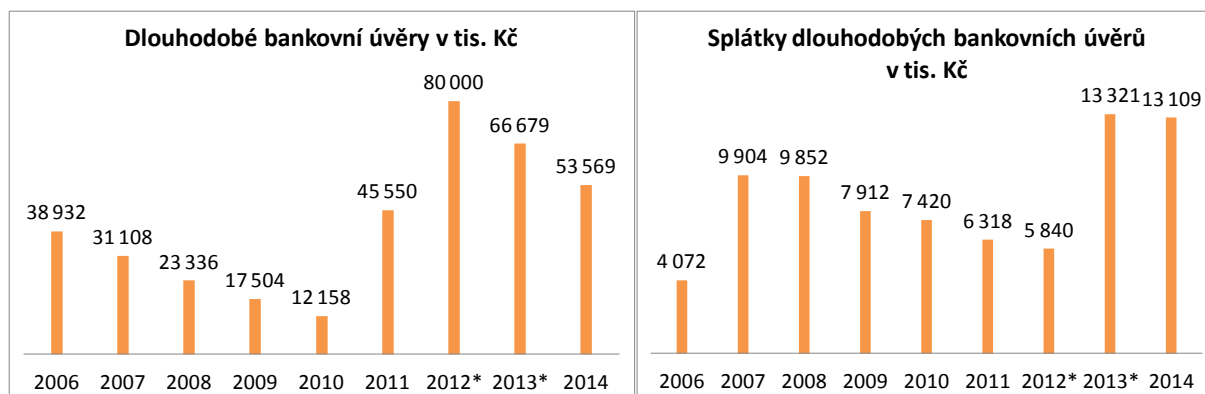
**Mnichovo Hradiště má dluh.** Město mělo k 31. 12. 2014 zůstatek **54 mil. Kč** dlouhodobého úvěru<sup>16</sup>. **Bezpečnou výši zadlužení** spatřujeme na úrovni **90 mil. Kč**<sup>17</sup>.

<sup>16</sup> Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)

<sup>17</sup> 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.



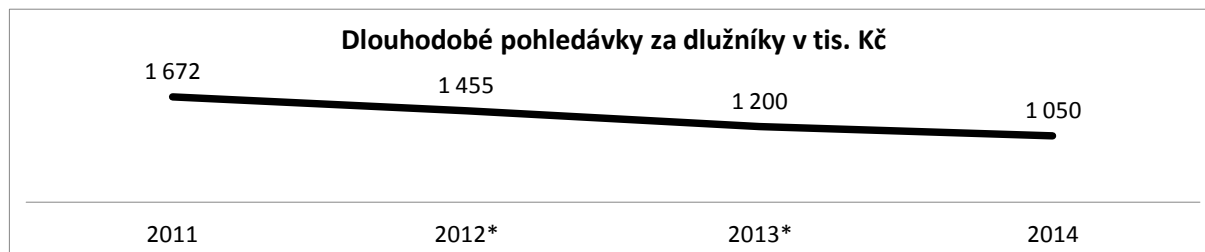
## Graf 20. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Dlouhodobé pohledávky<sup>18</sup>** Mnichova Hradiště **efektivně klesaly** a v roce 2014 docílily 1 mil. Kč.

## Graf 21. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Mnichova Hradiště



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

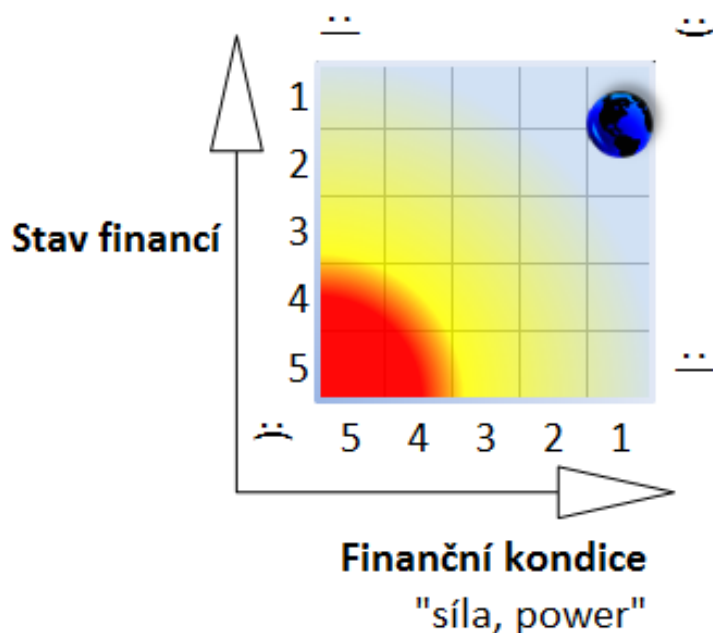
<sup>18</sup> ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

**Finanční zdraví Mnichova Hradiště** hodnotím aktuálně jako **výborné** s tím, že:

- finanční kondice je výborná;
- a stav financí je také výborný s mínusem za dluh.

### Tabulka 5. Rating - hodnocení finančního zdraví Mnichova Hradiště



*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](http://www.cityfinance.cz)

**Kladně hodnotím** zejména dobré provozní saldo města, jeho způsob řízení ekonomickým odborem a existenci finančních rezerv. Město si také může dovolit obnovovat svůj majetek a činí tak a je schopné vytvořit finanční polštář k vyššímu podílu rekonstrukcí a investic. Pozitivní je také vysoká stabilita běžných příjmů města.

**Slabiny** financí spatřuji v negativní změně provozního salda na rok 2014, kdy město vydalo na běžné výdaje více, než co mu umožnil potenciál běžných příjmů, což sice oslabilo finanční kondici města, ale město budovalo nové lokality k bydlení a infrastrukturu. Mírným nedostatkem je dluh, ale zde nevidím problém, dluh je v souvislosti existence finanční rezervy a finančního potenciálu města poměrně nízký. Existují rizika pocházející z vnějšku. Hlavní je riziko stagnace daňových příjmů a rizika plynoucí z dotací (vratky, podmínky dotace jako termíny, veřejné zakázky atp.).

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
<b>Dobré provozní saldo.</b>	V roce 2014 <b>špatný vývoj</b> provozního salda.
<b>Finanční rezerva.</b>	<b>Dluh.</b>
<b>Dostatek zdrojů</b> pro udržování a obnovu majetku města (rekonstrukce v podobě oprav i investic).	
<b>Stabilní struktura příjmů.</b>	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití <b>dotací</b> nového období.	Riziko <b>tlaku na provozní výdaje</b> z budov a organizací města.
Zavádění nových <b>technologií snižujících provozní výdaje</b> (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	<b>Stagnace</b> běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky.
	Rizika plynoucí z <b>dotací</b> .

Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Doporučení

---

1. **Udržet stav financí a zajistit obrat negativního výsledku provozního salda 2014**, při zohlednění mimořádných rekonstrukcí (oprav).
2. **Nezvyšovat běžné výdaje vyjma rekonstrukcí (oprav)** a platů.
  - Pokud možno při tvorbě rozpočtu na 2016 a dalších dodržet navržená pravidla stability financí.
3. **Úvěry čerpat s plovoucí sazbou** a za podstatně lepších úroků než fixních.
4. **Založit kapitálový účet** s konzervativním portfoliem po vzoru Nobelova fondu a státem pořízených Norských fondů. Uložit na tento likvidní účet část finančních rezerv (cca 20 mil. Kč). Portfolio postavit z nejlepších konzervativních otevřených podílových fondů světa, které mají 100% likviditu s možností využít REPO<sup>19</sup> operace bez přerušení investice a se zachováním výnosů.

---

<sup>19</sup> REPO operace je poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

## Rozpočtový výhled

Mnichovo Hradiště dostojí svým dosavadním závazkům.

### Definice finančního potenciálu města

Mnichovo Hradiště při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 118 mil. Kč** z provozního salda (vlastních příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude město potřebovat:

- **40 mil. Kč** na úhradu splátek dosavadních dluhů;
- alespoň **60 mil. Kč** bychom doporučili využít **na rekonstrukce majetku** (město potřebuje alespoň 15 mil. Kč ročně, ale již nyní určitou část na opravy v běžných výdajích vydává, takže tato suma by výrazně urychlila opravy a investice);
- Na ostatní cíle tedy bezpečně zbývá **18 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může město sáhnout k dlouhodobému úvěru až do bezpečné výše 90 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky **bez dotací, kapitálových příjmů a rezerv** minimálně s celkem **78 mil. Kč bez zadlužení** a s celkem 168 mil. Kč při maximálním bezpečném zadlužení města (plus dosavadní finanční rezervy).

### Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci ČR, konzervativněji na straně příjmů. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2016 až 2019:

1. Konzervativní růst běžných příjmů postupně o celkem 13 mil. Kč (tj. průměrně o 2,4 % ročně) a mírný růst provozních výdajů oproti rozpočtu 2015 postupně o celkem 9 mil. Kč (tj. průměrně o 2,2 % ročně);
2. Udržení provozního salda ve výši 28 mil. Kč a jeho stabilně dobrý trend;
3. Oddlužení města.

## Navržení ukazatelů (pravidel) rozpočtů pro stabilitu financí

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 15 mil. Kč, **ideální provozní saldo je alespoň 30 mil. Kč** (22% běžných příjmů, což je průměr v ČR<sup>20</sup>). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje<sup>21</sup>, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **90 mil. Kč**.

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

---

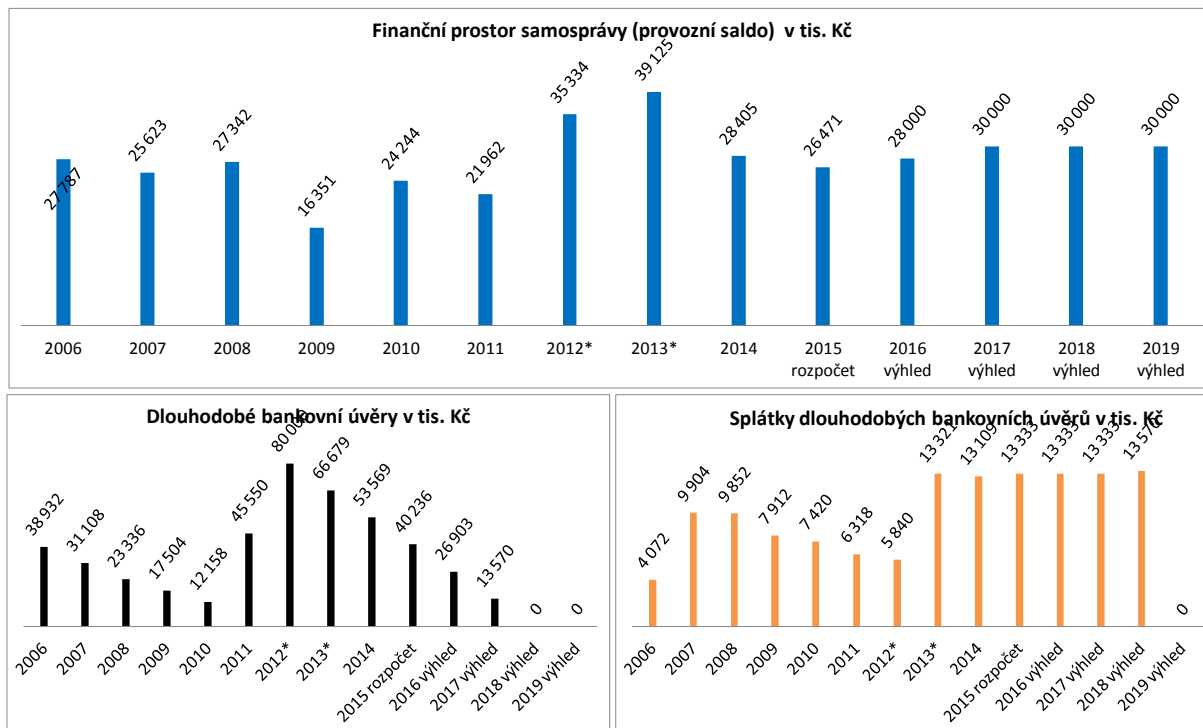
<sup>20</sup> skutečnost 2014

<sup>21</sup> 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

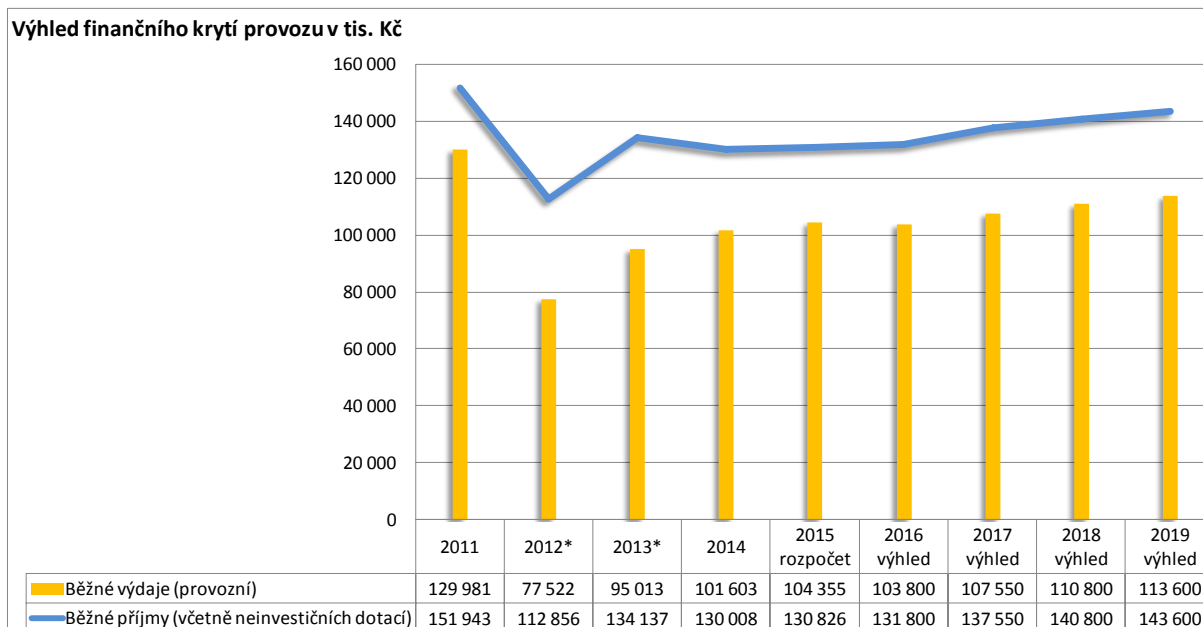
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

### Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Mnichova Hradiště



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

### Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Mnichova Hradiště

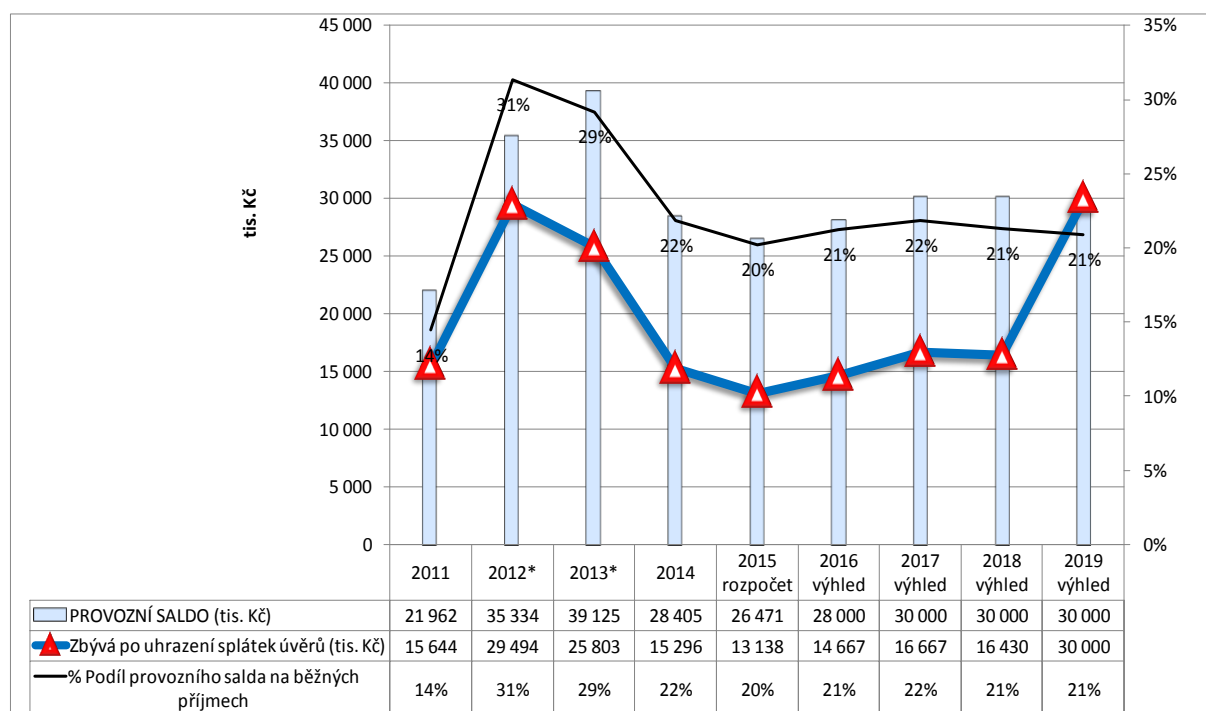


Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. \*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, \*2013 novela RUD

**Tabulka 7. Výhled provozního salda Mnichova Hradiště**

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	151 943	112 856	134 137	130 008	130 826	131 800	137 550	140 800	143 600	684 576
5	Běžné výdaje (provozní)	129 981	77 522	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600	540 105
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	21 962	35 334	39 125	28 405	26 471	28 000	30 000	30 000	30 000	144 471
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	31%	29%	22%	20%	21%	22%	21%	21%	
b	Uhrazené splátky půjček	6 318	5 840	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0	53 569
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	15 644	29 494	25 803	15 296	13 138	14 667	16 667	16 430	30 000	90 902
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	23 076	28 446	37 358	36 102	31 810	46 477	63 144	79 574	109 574	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	32 110	52 570	54 249	52 654	49 240	46 477	63 144	79 574	109 574	
f	Stavby (tis. Kč)	570 381	571 325	643 857	638 209						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-5%	-26%	19%	-3%	1%	1%	4%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-4%	-40%	23%	7%	3%	-1%	4%	3%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-7 548	-39 086	21 281	-4 129	818	974	5 750	3 250	2 800	12 774
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-5 266	-52 459	17 491	6 590	2 752	-555	3 750	3 250	2 800	9 245

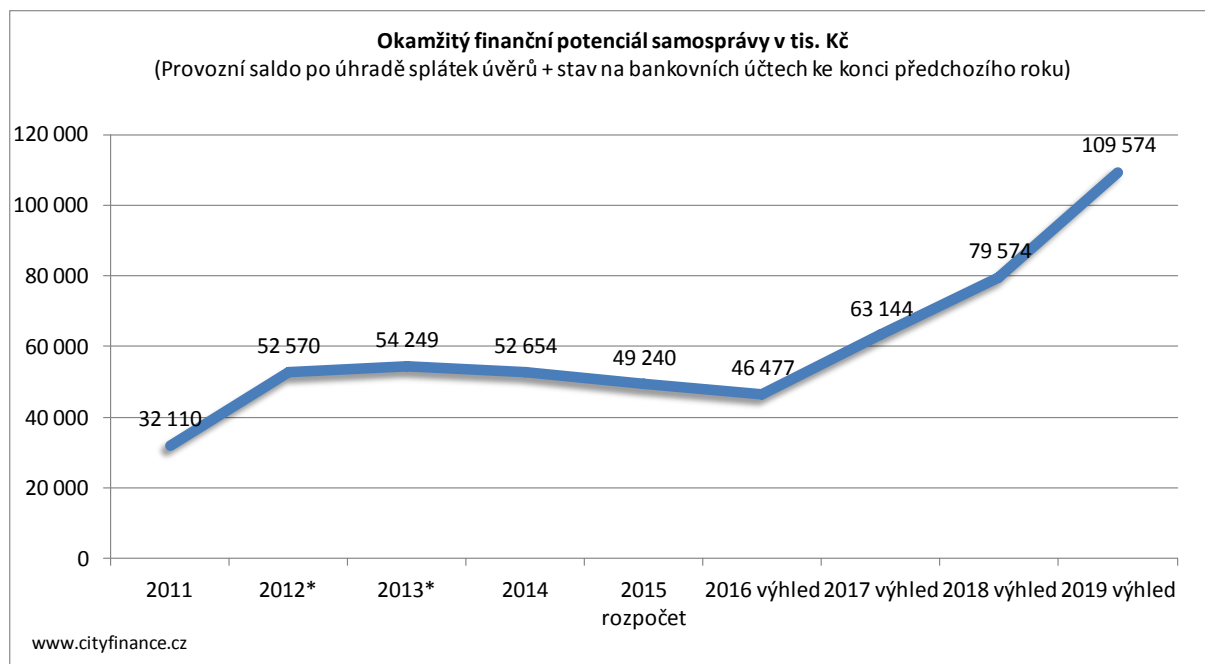
Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. \*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, \*2013 novela RUD

**Graf 24: Výhled provozního salda Mnichova Hradiště**


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



## Graf 25. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Mnichova Hradiště



Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://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).

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

## **Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem**

---

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017<sup>22</sup>, 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.

---

<sup>22</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

# Tabulka 8. Rozpočtový výhled Mnichova Hradiště

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	102 668	103 463	104 734	109 600	115 350	118 600	121 400	105,2	3,5	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 892	19 449	19 500	21 800	23 000	24 500	26 000		6,7	
3	1112	DPFO OSVČ	4 542	1 115	1 000	1 000	2 000	2 000	2 000		15,9	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 795	2 068	2 000	2 300	2 350	2 400	2 400		3,2	
5	1121	DPPO	17 396	19 792	20 188	21 200	22 000	22 700	23 000		3,2	
6	1122	DPPO za obce	2 071	1 458	1 666	1 500	1 500	1 500	1 500		0,6	
7	1211	DPH	37 550	38 849	40 290	41 300	44 000	45 000	46 000		3,7	
8	133 až 135	Místní poplatky	9 510	9 533	9 490	9 500	9 500	9 500	9 500		-0,1	
9	1361	Správní poplatky	4 285	4 237	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		-1,1	
10	1511	Daň z nemovitostí	6 626	6 962	6 600	7 000	7 000	7 000	7 000		0,1	
11	2	Nedaňové příjmy	6 158	5 573	5 488	2 200	2 200	2 200	2 200	101,2	-12	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 956	2 225	1 770	1 700	1 700	1 700	1 700		-4,7	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			2 126							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 037	785	972	500	500	500	500			
15	24	Přijaté splátky půjček			620							
16	3	Kapitálové příjmy	1 768	1 012	295	0	0	0	0		-20,0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	26 304	29 396	26 984	20 000	20 000	20 000	20 000	116,1		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	25 311	20 972	20 604	20 000	20 000	20 000	20 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	992	8 424	6 380							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	13 341	13 503	13 604	13 700	13 800	13 800	13 800			
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600	105,0	0,6	
22	5	Běžné výdaje	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600	105,6	2,4	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	34 840	35 492	36 285	37 800	39 200	40 900	42 500		3,9	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	44 664	45 933	48 326	45 000	45 000	45 000	45 000		-0,4	
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	1 850	2 230	5 302	5 000	5 000	5 000	5 000		24,8	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	13 559	13 188	11 932	12 000	12 000	12 000	12 000		-1,8	
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	1 502	1 535	2 510	1 500	1 000	1 000	1 000		-7,0	
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	-1 404	3 225	0	2 500	5 350	6 900	8 100		30,2	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	18 157	25 773	24 105	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	113 170	127 376	128 460	103 800	107 550	110 800	113 600	106,6	-2,2	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	23 728	12 068	9 041	28 000	30 000	30 000	30 000		29,7	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	134 137	130 008	130 826	131 800	137 550	140 800	143 600	108,9	2,1	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600	Suma 2016 až 19		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	39 125	28 405	26 471	28 000	30 000	30 000	30 000	118 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0	40 236		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	10 407	-1 041	-4 292	14 667	16 667	16 430	30 000			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-23 728	-12 068	-9 041	-28 000	-30 000	-30 000	-30 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600	1		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600	1		
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	37 358	36 102	31 810	46 477	63 144	79 574	109 574	Suma 2016 až 19		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	25 803	15 296	13 138	14 667	16 667	16 430	30 000	77 764		
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	122 167	122 538	123 826	125 500	131 350	134 600	137 400			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0			
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	10,90%	10,70%	10,77%	10,62%	10,15%	10,08%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	66 679	53 569	40 236	26 903	13 570	0	0			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	1 200	1 050	740	700	700	700	700	tis. Kč		
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	643 857	638 209						Suma 2016 až 19		
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				15 000	15 000	15 000	15 000	60 000		
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				-333	1 667	1 430	15 000	17 764		

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 (příspěvy na žaka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				90 000
157 403	94 442	je 60%	přímů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 9. Rozpočtový výhled Mnichova Hradiště s pohledem na finance od roku 2010

Rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
1	1	Daňové příjmy	83 698	78 293	81 635	102 668	103 463	104 734	109 600	115 350	118 600	121 400
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	14 579	14 867	14 903	18 892	19 449	19 500	21 800	23 000	24 500	26 000
3	1112	DPFO OSVČ	2 775	667	1 806	4 542	1 115	1 000	1 000	2 000	2 000	2 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 173	1 220	1 792	1 795	2 068	2 000	2 300	2 350	2 400	2 400
5	1121	DPPO	14 298	13 197	14 526	17 396	19 792	20 188	21 200	22 000	22 700	23 000
6	1122	DPPO za obce	2 561	1 728	1 421	2 071	1 458	1 666	1 500	1 500	1 500	1 500
7	1211	DPH	30 379	31 314	29 493	37 550	38 849	40 290	41 300	44 000	45 000	46 000
8	133 až 135	Místní poplatky	7 097	6 337	7 435	9 510	9 533	9 490	9 500	9 500	9 500	9 500
9	1361	Správní poplatky	4 111	3 587	3 295	4 285	4 237	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
10	1511	Daň z nemovitostí	6 726	5 377	6 963	6 626	6 962	6 600	7 000	7 000	7 000	7 000
11	2	Nedaňové příjmy	7 250	6 598	6 911	6 158	5 573	5 488	2 200	2 200	2 200	2 200
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 066	2 767	1 823	1 956	2 225	1 770	1 700	1 700	1 700	1 700
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						2 126				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	3 059	901	1 979	1 037	785	972	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček						620				
16	3	Kapitálové příjmy	4 227	6 112	3 475	1 768	1 012	295	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	78 181	77 937	92 308	26 304	29 396	26 984	20 000	20 000	20 000	20 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	68 543	67 051	24 311	25 311	20 972	20 604	20 000	20 000	20 000	20 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	9 639	10 886	67 998	992	8 424	6 380				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	17 955	15 053	14 789	13 341	13 503	13 604	13 700	13 800	13 800	13 800
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	173 356	168 941	184 329	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600
22	5	Běžné výdaje	135 246	129 981	77 522	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	34 988	33 216	33 538	34 840	35 492	36 285	37 800	39 200	40 900	42 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	40 928	40 463	43 329	44 664	45 933	48 326	45 000	45 000	45 000	45 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	2 064	2 092	1 930	1 850	2 230	5 302	5 000	5 000	5 000	5 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	15 294	15 953	10 830	13 559	13 188	11 932	12 000	12 000	12 000	12 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	40 251	39 856	1 156	1 502	1 535	2 510	1 500	1 000	1 000	1 000
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	1 721	-1 600	-13 261	-1 404	3 225	0	2 500	5 350	6 900	8 100
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	30 523	65 742	137 685	18 157	25 773	24 105	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	165 769	195 723	215 207	113 170	127 376	128 460	103 800	107 550	110 800	113 600
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	7 587	-26 782	-30 879	23 728	12 068	9 041	28 000	30 000	30 000	30 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	159 490	151 943	112 856	134 137	130 008	130 826	131 800	137 550	140 800	143 600
33	5	Běžné výdaje (provozní)	135 246	129 981	77 522	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	24 244	21 962	35 334	39 125	28 405	26 471	28 000	30 000	30 000	30 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	39 710	40 290	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	7 420	6 318	5 840	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	167	6 610	3 571	10 407	-1 041	-4 292	14 667	16 667	16 430	30 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-7 587	26 782	30 879	-23 728	-12 068	-9 041	-28 000	-30 000	-30 000	-30 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	173 356	208 651	224 619	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	173 356	208 651	224 619	136 898	139 444	137 501	131 800	137 550	140 800	143 600
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	16 466	23 076	28 446	37 358	36 102	31 810	46 477	63 144	79 574	109 574
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	16 824	15 644	29 494	25 803	15 296	13 138	14 667	16 667	16 430	30 000
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	108 902	99 944	103 335	122 167	122 538	123 826	125 500	131 350	134 600	137 400
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	7 420	6 318	5 840	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	6,81%	6,32%	5,65%	10,90%	10,70%	10,77%	10,62%	10,15%	10,08%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	12 158	45 550	80 000	66 679	53 569	40 236	26 903	13 570	0	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010		1 672	1 455	1 200	1 050	740	700	700	700	700
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	740 950	570 381	571 325	643 857	638 209					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							15 000	15 000	15 000	15 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							-333	1 667	1 430	15 000

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 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 záhrada RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
<b>STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>				<b>90 000</b>
157 403	94 442	je 60%	příjmy za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

**Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled Mnichova Hradiště**

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	102 668	103 463	104 734	109 600	115 350	118 600	121 400	105,2	3,5
11	2	Nedaňové příjmy	6 158	5 573	5 488	2 200	2 200	2 200	2 200	101,2	-12,1
16	3	Kapitálové příjmy	1 768	1 012	295	0	0	0	0	116,1	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	26 304	29 396	26 984	20 000	20 000	20 000	20 000		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	25 311	20 972	20 604	20 000	20 000	20 000	20 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	992	8 424	6 380	0	0	0	0		
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	13 341	13 503	13 604	13 700	13 800	13 800	13 800		
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>136 898</b>	<b>139 444</b>	<b>137 501</b>	<b>131 800</b>	<b>137 550</b>	<b>140 800</b>	<b>143 600</b>	105,0	0,6
22	5	Běžné výdaje	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600	105,6	2,4
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	18 157	25 773	24 105	0	0	0	0		
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>113 170</b>	<b>127 376</b>	<b>128 460</b>	<b>103 800</b>	<b>107 550</b>	<b>110 800</b>	<b>113 600</b>	101,2	-2,2
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>23 728</b>	<b>12 068</b>	<b>9 041</b>	<b>28 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	134 137	130 008	130 826	131 800	137 550	140 800	143 600		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	95 013	101 603	104 355	103 800	107 550	110 800	113 600	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO</b>	<b>39 125</b>	<b>28 405</b>	<b>26 471</b>	<b>28 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>30 000</b>	<b>118 000</b>	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	13 321	13 109	13 333	13 333	13 333	13 570	0	<b>40 236</b>	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	37 358	36 102	31 810	46 477	63 144	79 574	109 574	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů</b>	<b>25 803</b>	<b>15 296</b>	<b>13 138</b>	<b>14 667</b>	<b>16 667</b>	<b>16 430</b>	<b>30 000</b>	<b>77 764</b>	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	53 569	53 569	40 236	26 903	13 570	0	0	tis. Kč	
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	1 200								
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	1 437 642								
50	výsledovka	<b>FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)</b>				15 000	15 000	15 000	15 000	<b>60 000</b>	
51	ř.43 - ř.50	<b>ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE</b>				<b>-333</b>	<b>1 667</b>	<b>1 430</b>	<b>15 000</b>	<b>17 764</b>	

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>				<b>90 000</b>
157 403	94 442	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

## 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 MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	21
TABULKA 5. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	26
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU) .....	27
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	32
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	35
TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED MNICHOVA HRADIŠTĚ S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010 .....	36
TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	37

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE MNICHOVO HRADIŠTĚ PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH .....	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	16
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	17
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	18
GRAF 12. ROČNÍ ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	19
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	20
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	22
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	23
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	23
GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	24
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	25
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	25
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	31
GRAF 22. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	31
GRAF 23: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	32
GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ MNICHOVA HRADIŠTĚ .....	33

## Kontakt a profil 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, CAF<sup>23</sup> a EFQM<sup>24</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>25</sup>. 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](http://www.cityfinance.cz)

<sup>23</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>24</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>25</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.