

Rozpočtový výhled města Benešova

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

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

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	29
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	30
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	31
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

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

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

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

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

¹ 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec 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

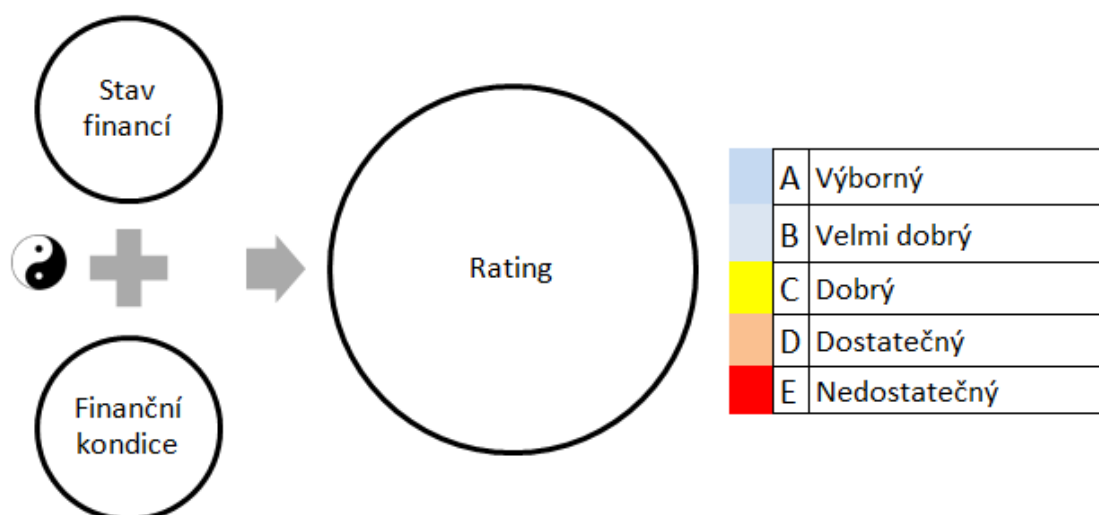
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

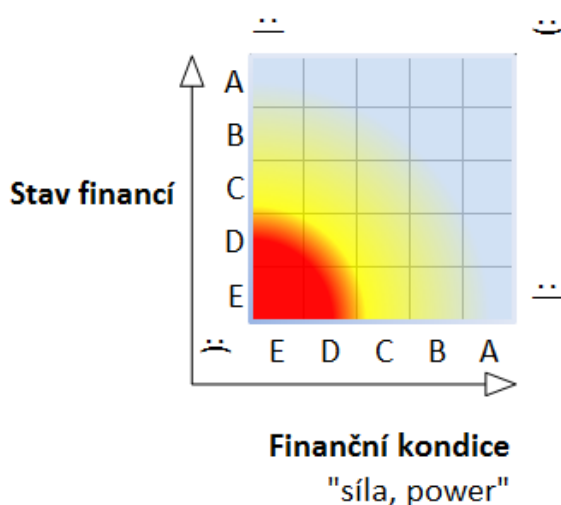
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance

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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

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

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

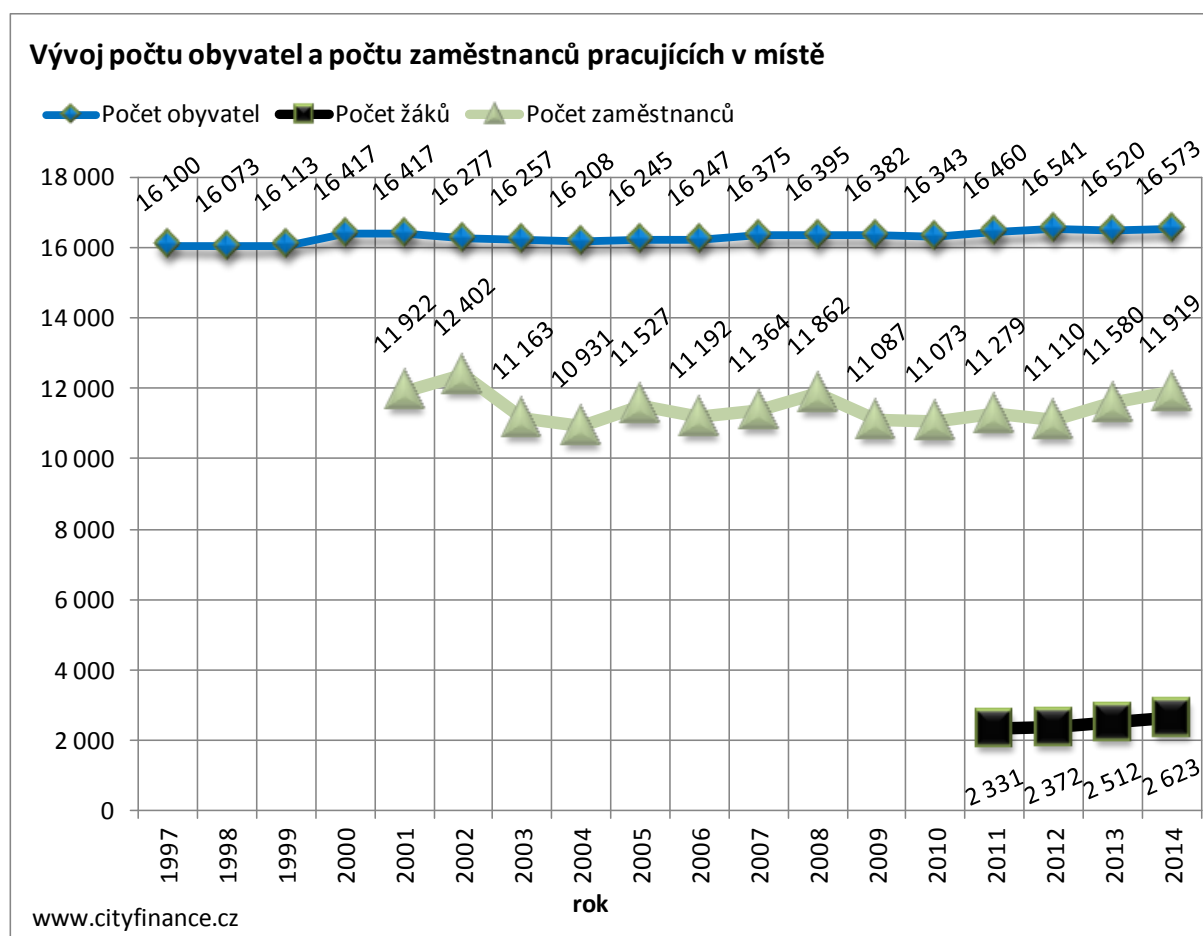
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, **mírně roste**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 16 573. Co obyvatel, to aktuálně 15,1 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední sledované 4 roky vzrostl počet obyvatel o 230 a působil **pozitivní dopad** na daňové příjmy města. Vliv počtu obyvatel dlouhodobě průměrně zlepšoval daňové příjmy města o cca 300 tis. Kč ročně (průměr za 17 let) ale spíše o **700 tis. Kč ročně** (průměr za poslední 4 roky). Stabilní počet obyvatel zakládá dobrou prognózu daňových příjmů oproti průměru v ČR.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2010 **rostl** a poměrně příznivý vývoj ekonomiky v ČR se do situace v Benešově v oblasti počtu zaměstnanců odráží. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno 11 919 zaměstnanců a **Benešov rozhodně není klasickou lokalitou, kde by se za prací dojíždělo do Prahy**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹.

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

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014		
Počet obyvatel	16 100	16 073	16 113	16 417	16 417	16 277	16 257	16 208	16 245	16 247	16 375	16 395	16 382	16 343	16 460	16 541	16 520	16 573		
Počet zaměstnanců					11 922	12 402	11 163	10 931	11 527	11 192	11 364	11 862	11 087	11 073	11 279	11 110	11 580	11 919		
Počet žáků															2 331	2 372	2 512	2 623		
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY		
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011	
Počet obyvatel	100,2	99,8	100,2	101,9	100,0	99,1	99,9	99,7	100,2	100,0	100,8	100,1	99,9	99,8	100,7	100,5	99,9	100,3	100,4	
Počet zaměstnanců	100,9					104,0	90,0	97,9	105,5	97,1	101,5	104,4	93,5	99,9	101,9	98,5	104,2	102,9	101,9	
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			tis.Kč	
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky	
Změna počtu obyvatel	28	-27	40	304	0	-140	-20	-49	37	2	128	20	-13	-39	117	81	-21	53	230	
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	290	-158	274	2 438	0	-1 269	-202	-558	422	22	1 512	272	-155	-462	1 340	958	-289	777	2 785	

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

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

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** závisí část daňových příjmů. **Počet žáků roste** a celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno **2623 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **21,6 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od

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

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

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

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 (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 1819 mil. Kč a výdaji celkem 1 766 mil. Kč (**přebytek 53 mil. Kč**). Za 10 let dosáhly příjmy města 4 448 mil. Kč a výdaje 4 317 mil. Kč (přebytek 131 mil. Kč). Město z dlouhodobého hlediska hospodařilo přebytkově.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Benešova

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	101 098	93 915	110 441	131 664	121 951	147 507	164 282	184 468	185 194	181 775	193 414	222 572	195 066	193 443	188 469	195 663	227 625	242 900	250 942
2. Nedaňové příjmy	68 345	78 376	85 907	89 315	102 933	107 911	105 781	108 974	97 476	109 314	128 981	142 031	14 096	14 753	15 360	14 733	18 341	18 564	16 907
3. Kapitálové příjmy	13 426	17 570	34 319	14 525	26 151	22 572	36 864	15 697	11 713	6 202	8 194	8 596	8 943	5 885	4 692	5 137	3 798	6 207	7 340
4. Přijaté dotace	38 470	22 438	28 081	34 486	42 168	56 822	163 980	160 249	88 911	86 754	151 433	144 106	217 642	187 513	199 093	99 319	182 473	327 314	202 122
Příjmy celkem	221 339	212 297	258 748	269 991	293 204	334 812	470 907	469 388	383 293	384 045	482 022	517 305	435 747	401 593	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311
5. Běžné výdaje	149 434	151 450	162 187	180 735	201 703	231 224	341 858	366 596	286 156	301 078	356 647	386 299	327 115	302 454	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768
6. Kapitálové výdaje	60 351	66 297	70 378	88 516	72 368	116 556	92 252	108 131	91 697	92 101	107 837	94 508	88 284	120 988	58 179	78 234	152 343	319 273	199 994
Výdaje celkem	209 784	217 747	232 565	269 252	274 071	347 780	434 110	474 727	377 853	393 179	464 484	480 807	415 399	423 443	373 820	316 778	397 866	581 900	469 762
Saldo příjmů a výdajů	11 554	-5 449	26 183	739	19 134	-12 968	36 796	-5 339	5 439	-9 134	17 538	36 498	20 348	-21 849	33 795	-1 926	34 371	13 086	7 549

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	164 282	184 468	185 194	181 775	193 414	222 572	195 066	193 443	188 469	195 663	227 625	242 900	250 942
2. Nedaňové příjmy	105 781	108 974	97 476	109 314	128 981	142 031	14 096	14 753	15 360	14 733	18 341	18 564	16 907
3. Kapitálové příjmy	36 864	15 697	11 713	6 202	8 194	8 596	8 943	5 885	4 692	5 137	3 798	6 207	7 340
4. Přijaté dotace	163 980	160 249	88 911	86 754	151 433	144 106	217 642	187 513	199 093	99 319	182 473	327 314	202 122
Příjmy celkem	470 907	469 388	383 293	384 045	482 022	517 305	435 747	401 593	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311
5. Běžné výdaje	341 858	366 596	286 156	301 078	356 647	386 299	327 115	302 454	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768
6. Kapitálové výdaje	92 252	108 131	91 697	92 101	107 837	94 508	88 284	120 988	58 179	78 234	152 343	319 273	199 994
Výdaje celkem	434 110	474 727	377 853	393 179	464 484	480 807	415 399	423 443	373 820	316 778	397 866	581 900	469 762
Saldo příjmů a výdajů	36 796	-5 339	5 439	-9 134	17 538	36 498	20 348	-21 849	33 795	-1 926	34 371	13 086	7 549

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	103	112	100	98	106	115	88	99	97	104	116	107	103	107,5
2. Nedaňové příjmy	97	103	89	112	118	110	10	105	104	96	124	101	91	103,2
3. Kapitálové příjmy	100	43		53	132	105	104	66	80	109	74	163	118	116,3
4. Přijaté dotace	119	98	55	98	175	95	151	86	106	50	184	179	62	118,7
Příjmy celkem	104	100	82	100	126	107	84	92	101	77	137	138	80	108,1
5. Běžné výdaje	100	107	78	105	118	108	85	92	104	76	103	107	103	97,0
6. Kapitálové výdaje	114	117	85	100	117	88	93	137	0	134	195	210	63	150,4
Výdaje celkem	104	109	80	104	118	104	86	102	88	85	126	146	81	109,3

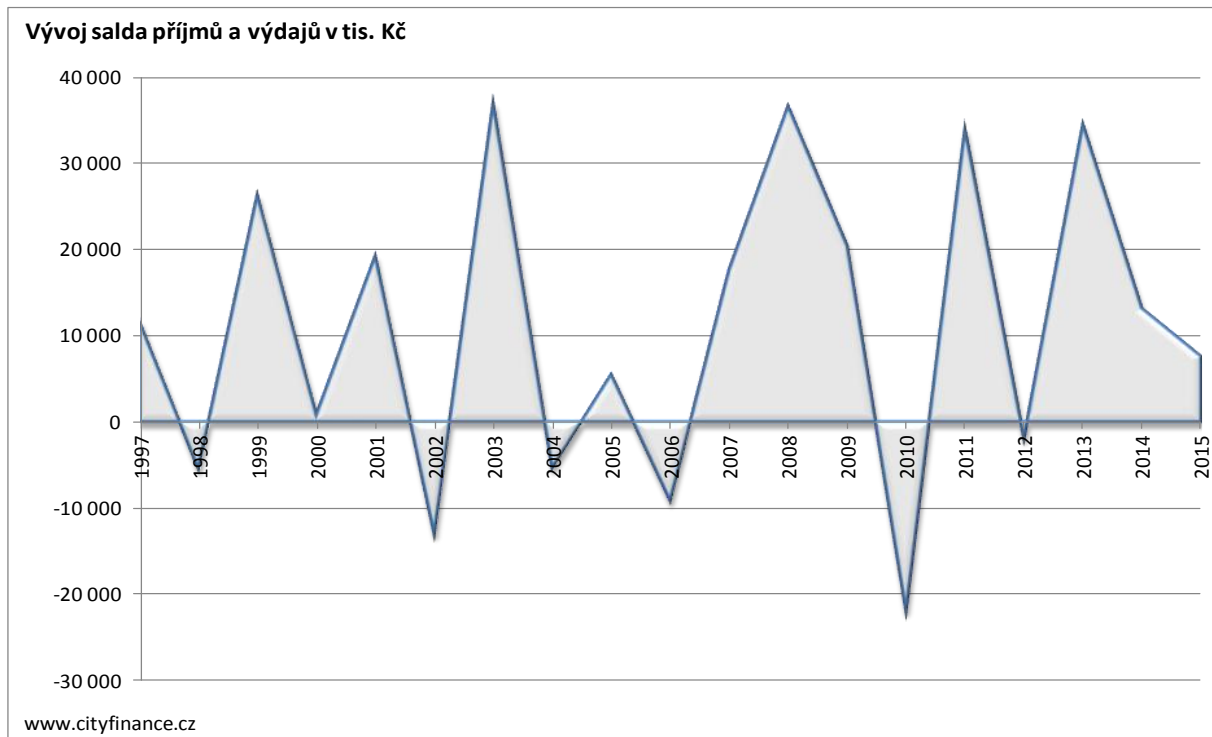
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

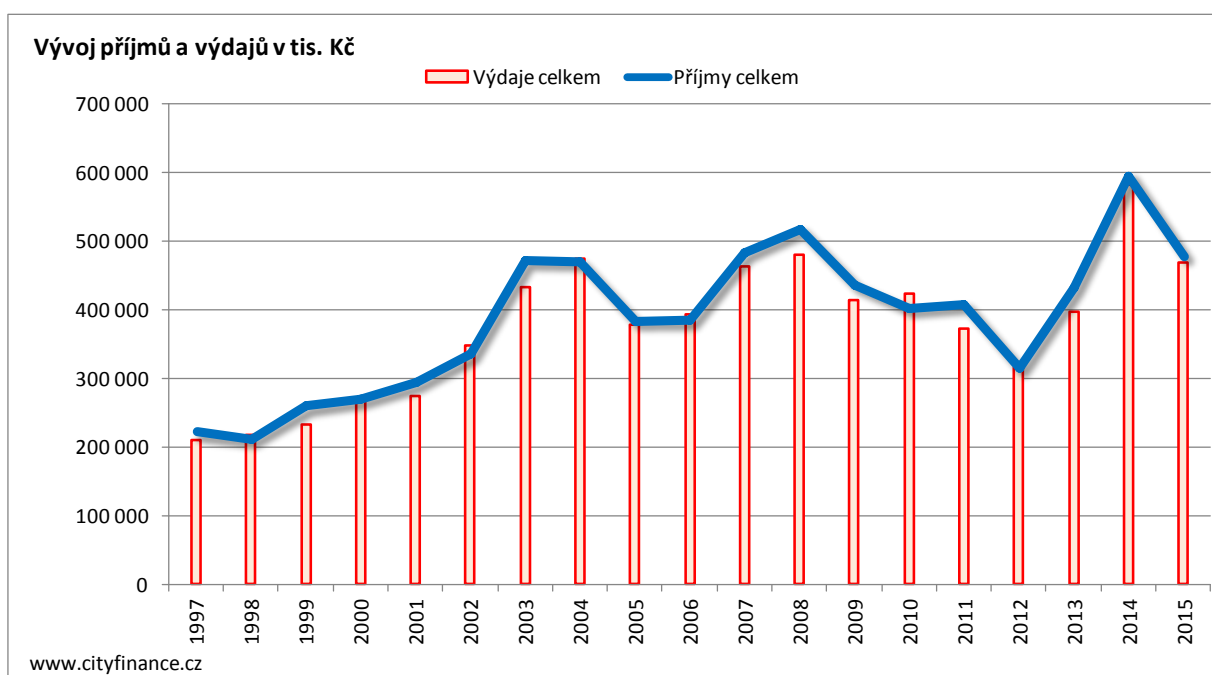
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. **Město hospodařilo rozpočtově naprosto správně, zřetelná je převaha přebytků**

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

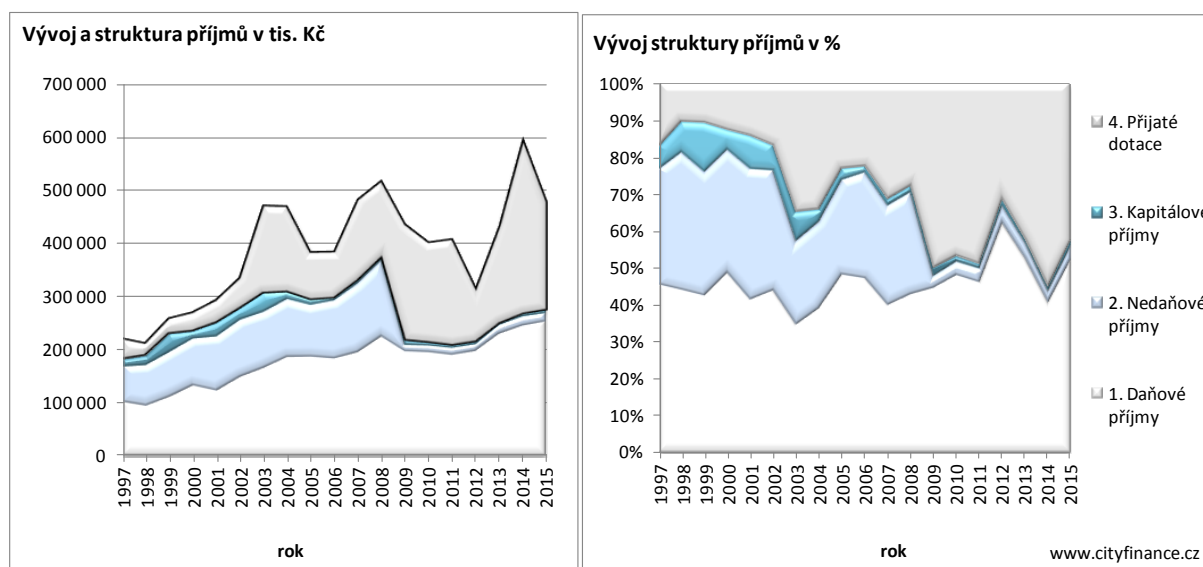
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly **rostoucí trend**. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce (odliv). Velmi drobné zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla mírně pozitivní (spíše neutrální) efekt, zohledníme-li, že zrušené dotace financování školství byly přesunuty do daňových příjmů. Pozitivně působily lepší výnosy daní a dotační politika. Roční obrat celkových příjmů města dosahuje za běžné situace aktuálně cca 470 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Benešova

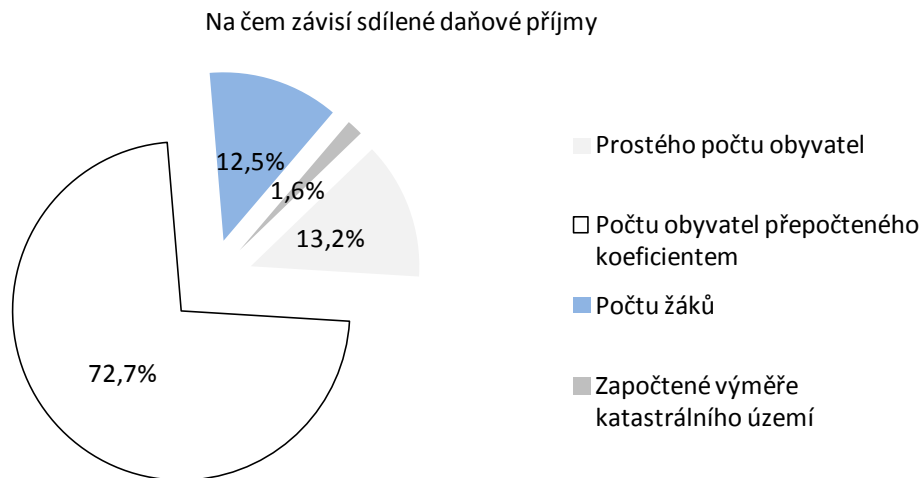


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Benešova byla dlouhodobě silně stabilní s převahou daňových příjmů. Dotace pocházely též z převodů **hospodářské činnosti** města. Zohledníme-li vliv mimořádných dotací, můžeme s jistotou hovořit o **silně stabilní základně příjmů** a velice dobře předvídatelných příjmech, **se zřetelnou celkovou progresí**.

Nedaňové příjmy města byly málo významné a tvoří běžně výrazně méně než 17 mil. Kč a pocházely především z vlastní činnosti (především poskytování služeb 5,6 mil. Kč) a odvody přebytků organizací s přímým vlivem, příjmy z prodeje a ostatní nedaňové příjmy, a konečně také příjmy ze sankčních plateb a vratek transferů apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním, ale pro Benešov jsou zanedbatelné.

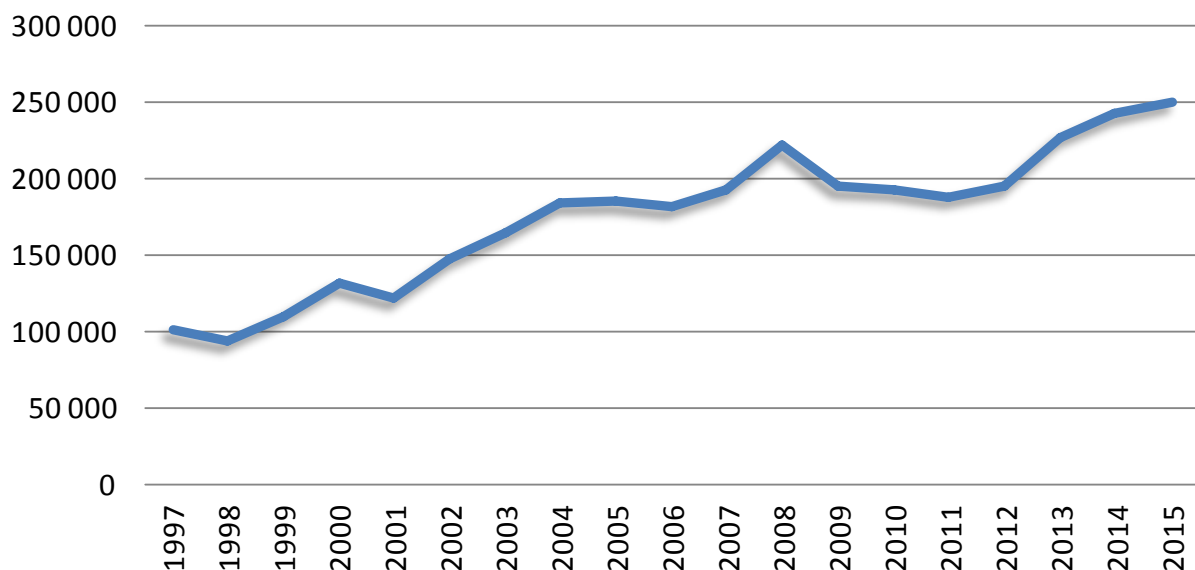
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Benešov po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Benešova

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč

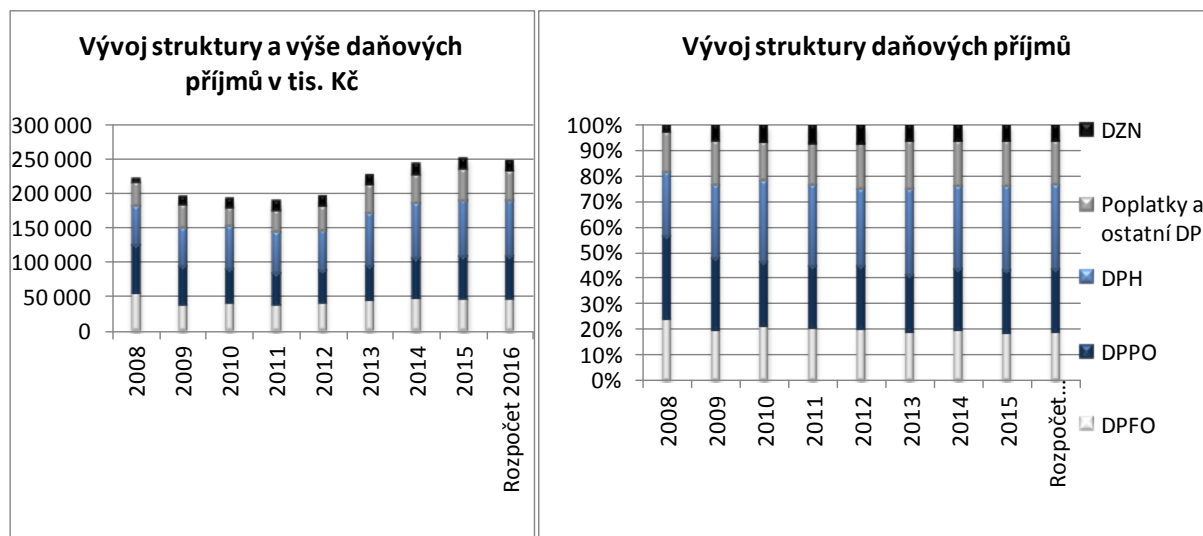


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Benešova představují za běžné situace více než 50 % 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). Město rozumně počítá s opatrnějšími příjmy, než které vychází z predikce MF ČR.

Daňové příjmy města měly do roku 2008 **rostoucí trend** s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Benešova



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

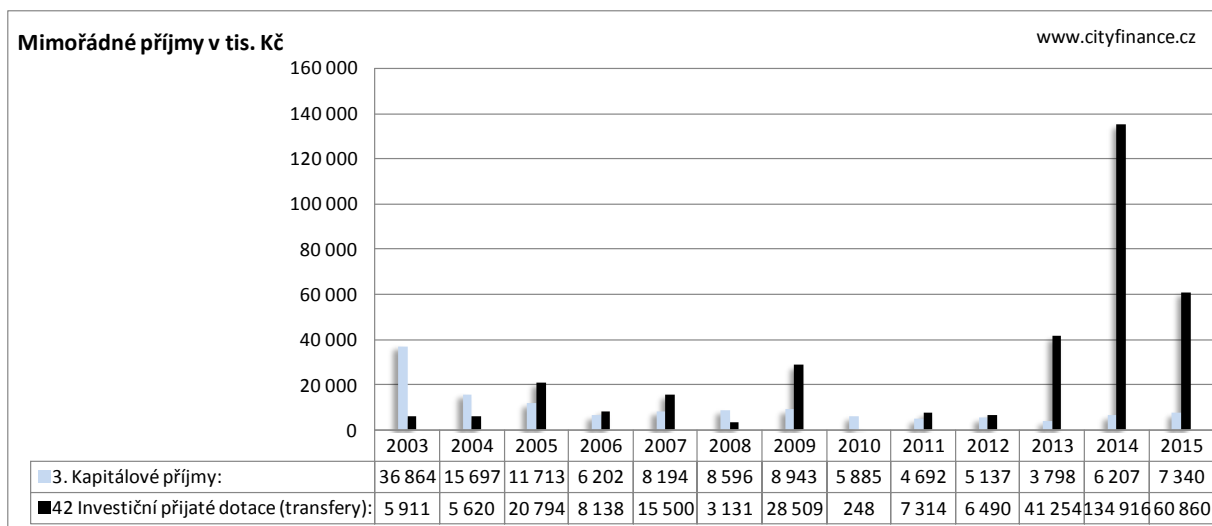
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

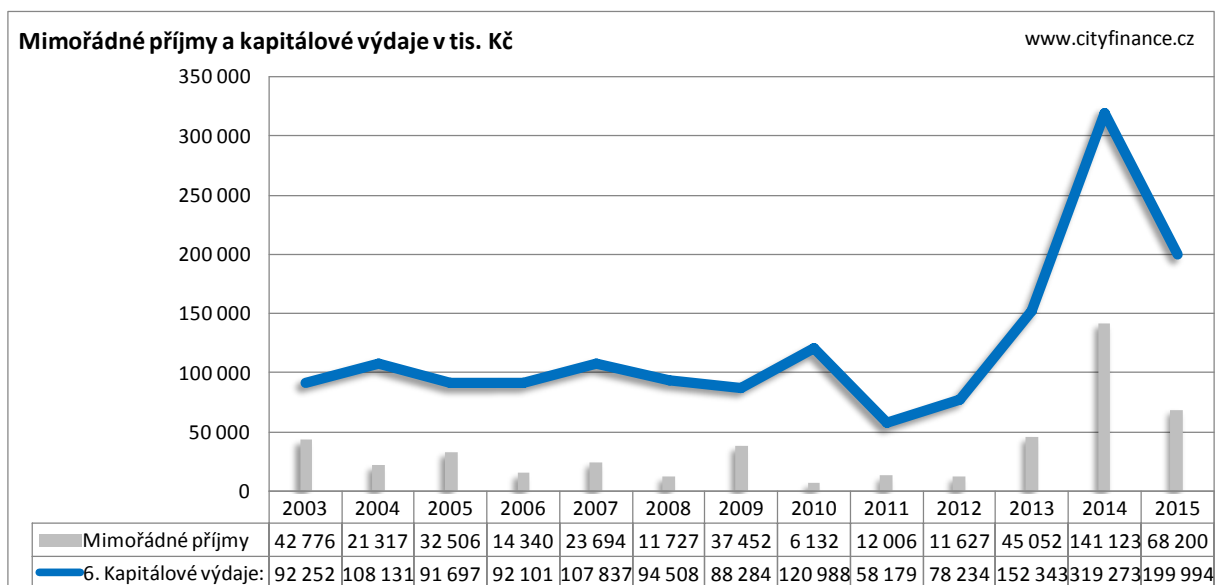
Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než **400 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města (**mandatorní výdaje** města z rozpočtu na 2016 činí necelých **230 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o opravy zahrnuté do běžných výdajů). **Kladný rozdíl je bohatě zajištěn.** Ostatně analyzujeme tento fakt dále v části věnované provoznímu saldu města.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Benešova

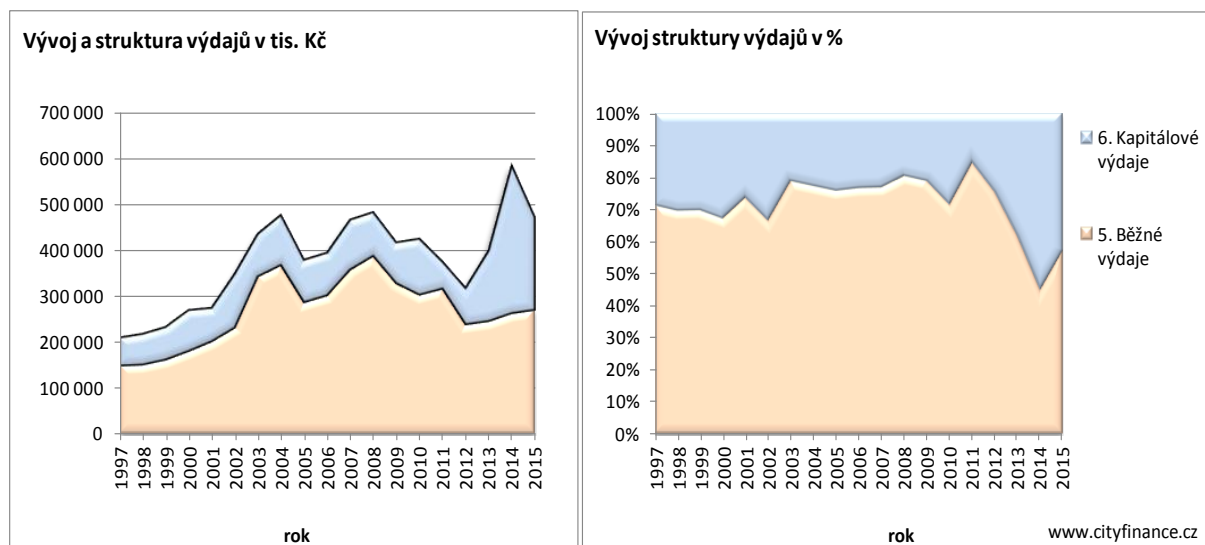
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Benešova za poslední 4 roky dosáhly výše **266 mil. Kč**, z toho 244 mil. Kč investiční dotace a 22 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 749 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím dalších 483 mil. Kč**. Město je dlouhodobě finančně soběstačné i bez dotací, ale dotace i kapitálové příjmy výrazně zlepšují potenciál města, zejména u projektů investic s pozitivním dopadem do podnikatelského prostředí a do redukce provozních výdajů (zejména mandatorních).

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

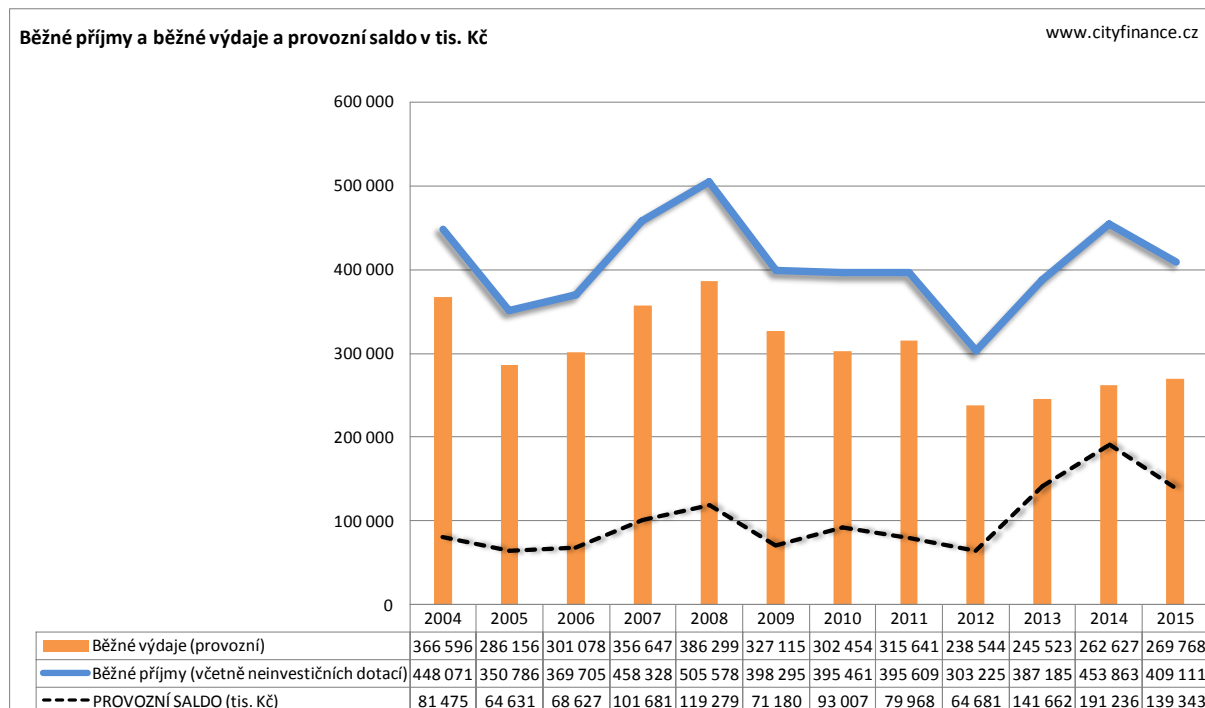
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala velice vysoká **investiční aktivita** (co do objemu) **z 1/3 krytá dotacemi**. Konaly se opravy, investice do infrastruktury a další výdaje zaměřené na obnovu majetku a investice.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Benešova

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje měly strukturu s převahou provozních výdajů (běžných), ale zvýšená investiční aktivita města je zřetelně patrná. Podíl běžných výdajů město zvládlo dlouhodobě regulovat (pozor. v roce 2012 je vliv odlivu sociálních transferů). Obecně vysoké běžné výdaje jsou vždy rizikem, pokud nejsou směřovány do oprav majetku města a jsou konzumovány na provoz, což naštěstí není případ Benešova, jak ukazuje čárkovaná čára v grafu znázorňující provozní saldo. **Excelentní trend provozního hospodaření let 2012 až 2015 je zřejmý a bylo by dobré dosaženou výši provozního salda udržet.**

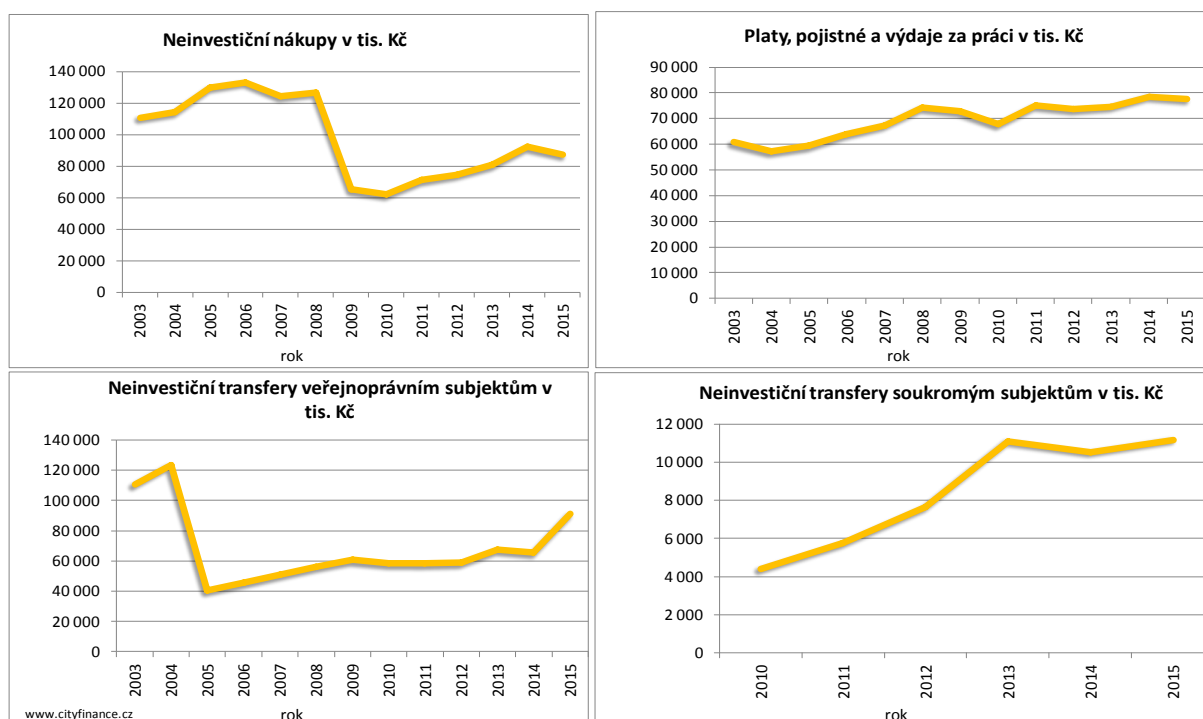
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Benešova a saldo

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

Pro Benešov existuje spíše než riziko investiční pasti bujení provozních výdajů plynoucích ze špatného stavu energeticky náročného majetku (zejména zimní stadion a kulturní dům). Zvýšenou pozornost je třeba věnovat stavu majetku a mandatorním výdajům a majetku kladoucího nároky na výdaje¹¹. **Obnova majetku i za cenu vysokých investic s blahodárným vlivem do kvality a financování provozu veškerých zařízení města je více než žádoucí.**

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. To rozhodně není případ Benešova, protože **Benešov jako jedno z prvních měst v ČR zavedl systém financování obnovy majetku** a blokuje finance na odpisy za účelem obnovy dosavadního majetku, i nově pořizovaného. Benešov tím zaujal zodpovědný přístup majetku a nežije na jeho úkor stavu majetku jako mnohá jiná města.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Benešova



Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

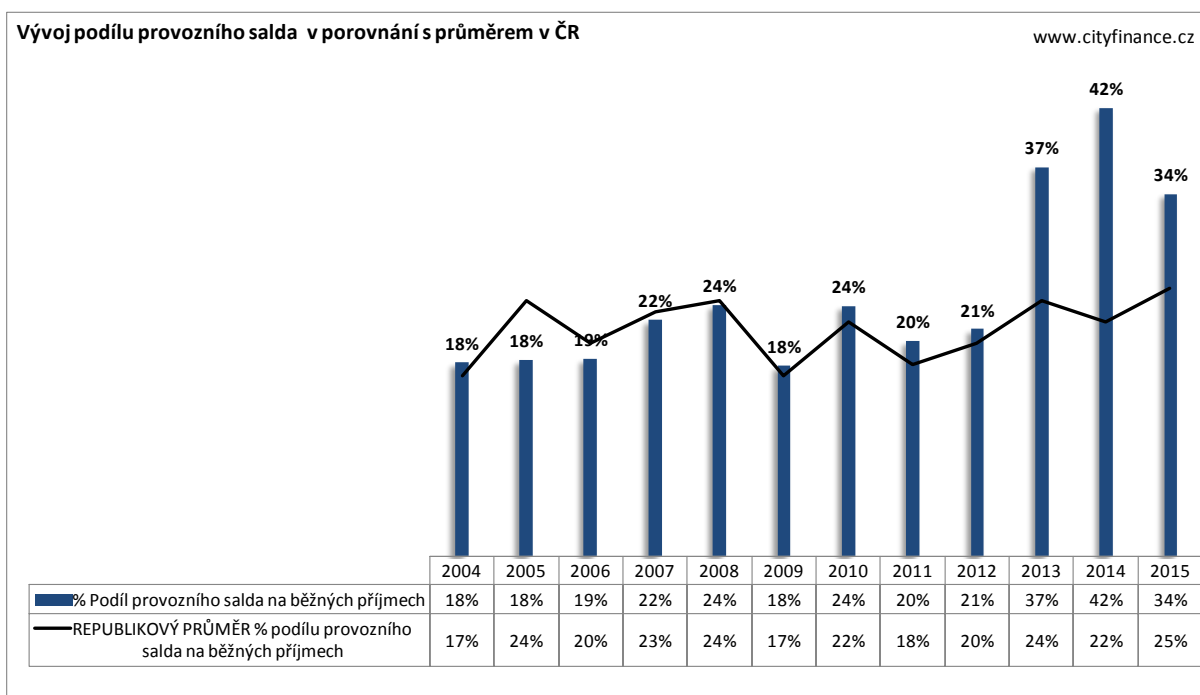
Riziko růstu běžných výdajů je pro Benešov minimální a bude zřejmě souviset především s celkovým růstem služeb a v souladu s růstem finanční síly města.

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

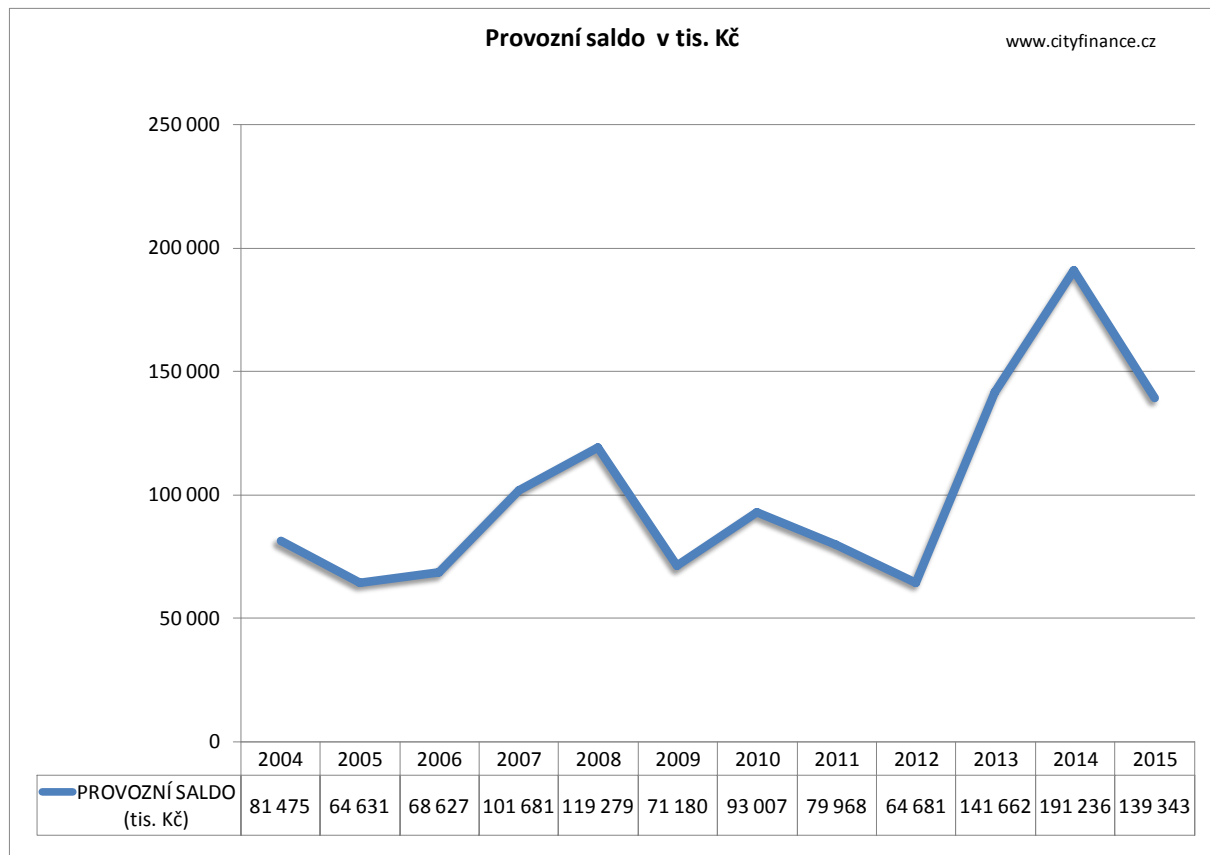
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje 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 město na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku města, pokud jím město neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ města a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** města (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Finanční kondice Benešova byla vždy výborná, ale od roku 2009 nadprůměrná a s výborným trendem. Benešov má bez nadsázky **excelentní finanční kondici**. Zejména provozní saldo dosahuje více než 30 % běžných příjmů s tím, že v ČR je průměrem 25%. Město docílilo starým výhledem nastaveného rámce a **dosáhlo opravdu výborného výsledku**. V porovnání s ostatními většími městy je finanční kondice Benešova excelentní (viz [graf](#)). Po zohlednění oprav, struktury transferů a dynamiky růstu platů daných vládou a s ohledem na rozpočet a záměry města v opravách a investicích **by bylo záhodno stav udržet**.

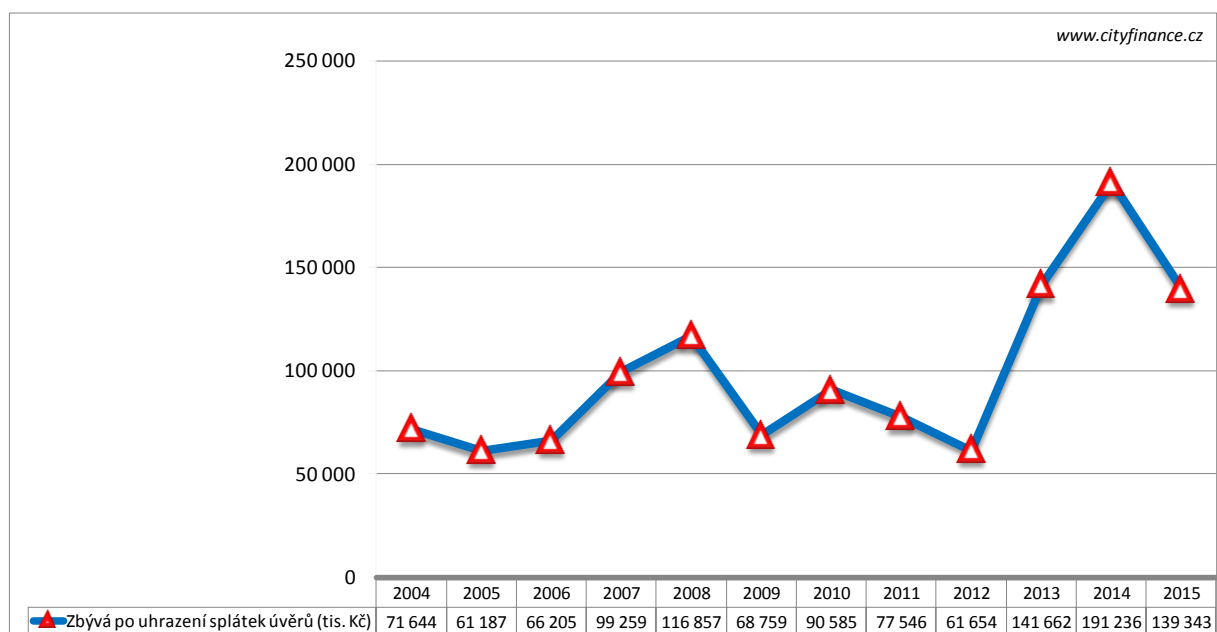
Graf 13. Porovnání provozního salda Benešova k průměru v ČR



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

Graf 14. Vývoj Provozního salda Benešova

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna RUD v r. 2013

Graf 15. Vývoj provozního salda Benešova po úhradě splátek jistin dluhů

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

Za sledované období byly vždy finance Benešova zdravě a udržitelně nastavené.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Benešova

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	tis. Kč
1+2+4	Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	448 071	350 786	369 705	458 328	505 578	398 295	395 461	395 609	303 225	387 185	453 863	409 111	
5	Běžné výdaje (provozní)	366 596	286 156	301 078	356 647	386 299	327 115	302 454	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 831	3 444	2 422	2 422	2 422	2 422	2 422	2 422	3 026	0	0	0	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	81 475	64 631	68 627	101 681	119 279	71 180	93 007	79 968	64 681	141 662	191 236	139 343	
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	71 644	61 187	66 205	99 259	116 857	68 759	90 585	77 546	61 654	141 662	191 236	139 343	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	18%	18%	19%	22%	24%	18%	24%	20%	21%	37%	42%	34%	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	1 752	80 724	69 169	91 285	125 362	143 289	119 018	150 391	105 438	139 809	152 896	196 950	tis. Kč
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	165 543	62 939	146 930	168 428	208 142	194 121	233 874	196 565	212 045	247 100	331 045	292 239	Suma od 2013
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	19 940	-97 285	18 918	88 623	47 250	-107 283	-2 834	148	-92 384	83 960	66 678	-44 752	105 886
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	24 738	-80 440	14 922	55 570	29 652	-59 184	-24 660	13 187	-77 097	6 979	17 104	7 141	31 224

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

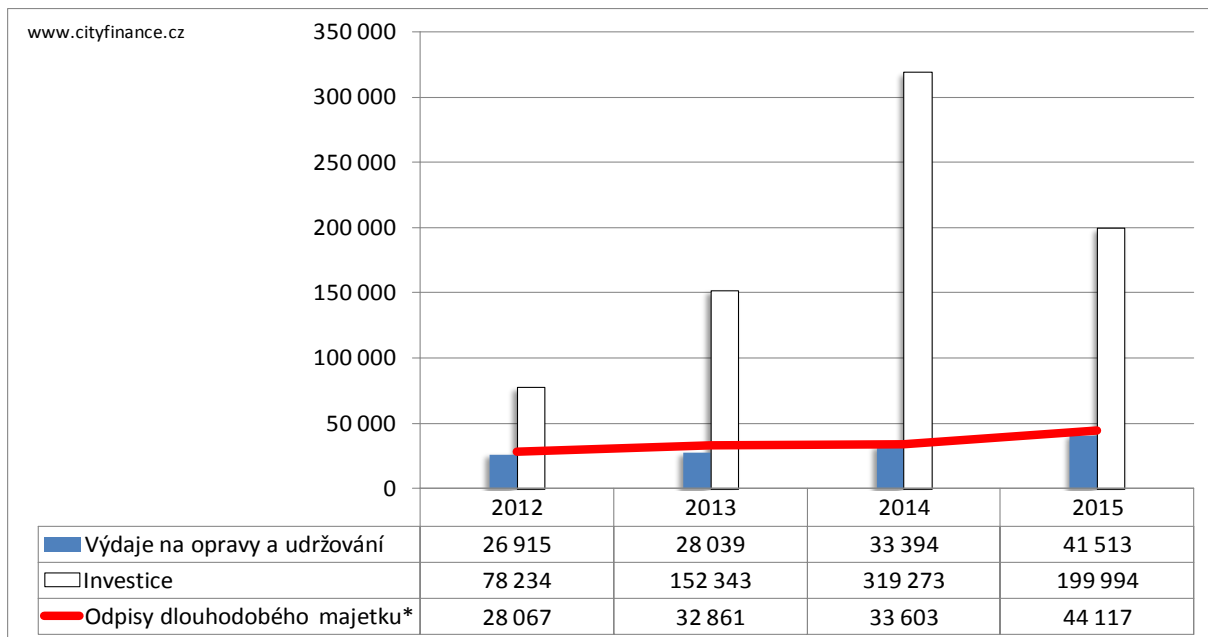
Majetek Benešova, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 3,1 mld. Kč. Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 50 mil. Kč ročně¹²** (z účetnictví odpisy za 2015 byly 44 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. **Obnova majetku města je vícezdrojová** a realizuje se především třemi způsoby:

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

Vzhledem k vícezdrojovému a ve městech obecně poměrně nepřehlednému způsobu financování obnovy majetku lze učinit u většiny měst pouze odborný odhad, zda je majetek města obnovován z finančního hlediska dostatečně. **Benešov však zavedl systém obnovy majetku**, kdy propojil fond obnovy majetku s odpisy a zajistil tak přehledné finanční toky obnovy majetku ke krytí jeho obnovy. Vzhledem k vysokému objemu investic lze sdělit závěr, že **město vynakládalo do obnovy majetku mnohem vyšší částku** (vyplývá z dalšího grafu), ale **hodně práce město ještě čeká**.

¹² 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 financování obnovy majetku Benešova v tis. Kč včetně investic zahrnujících i pořizování nového majetku

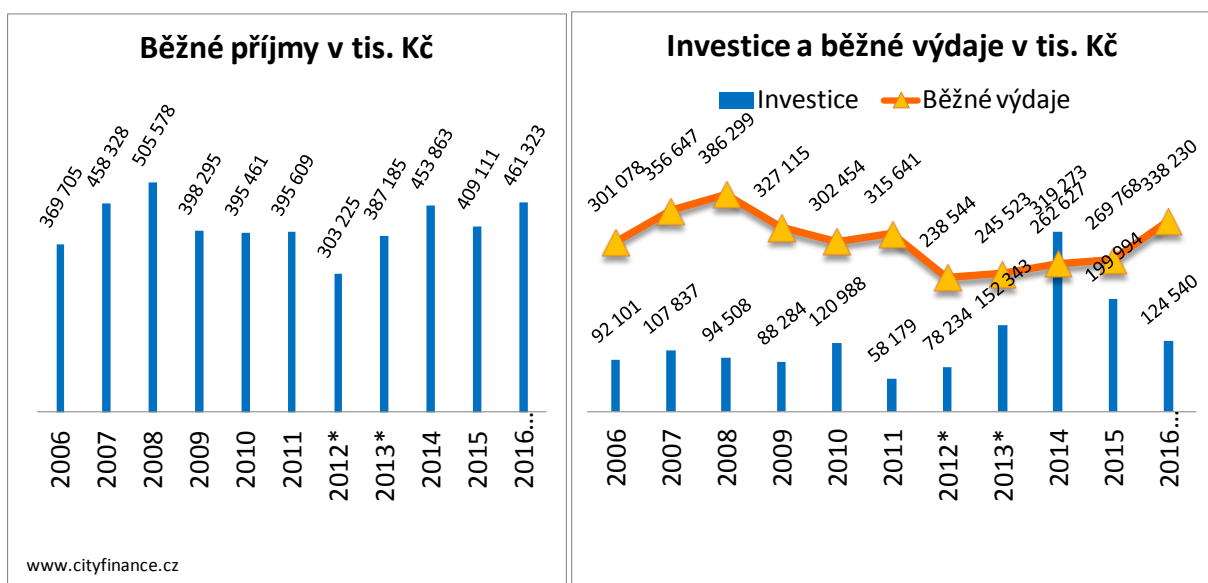


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Bez ohledu na předchozí graf zdůrazňujeme potřebu uvědomit si, že obnova majetku města je realizována uvedenými způsoby a že **dluh vůči veřejnému majetku města Benešova je z hluboké minulosti** obrovský a vyžádá si velkou potřebu výdajů na jeho modernizaci.

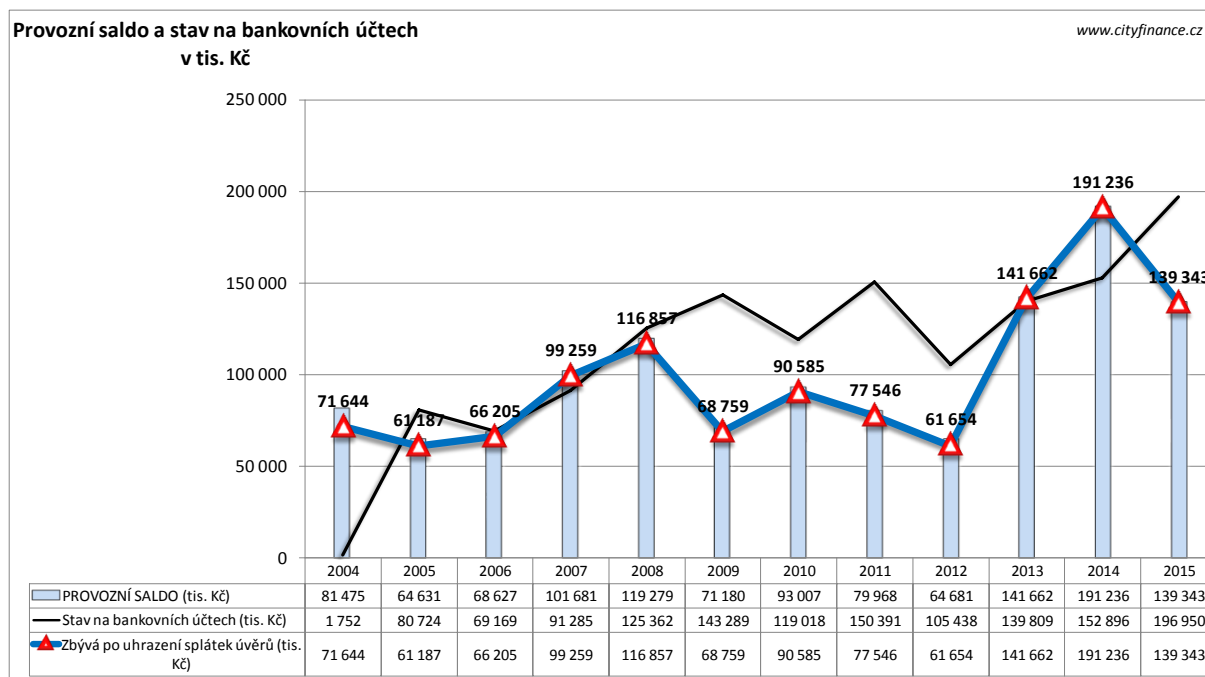
Podstatné je, že Benešov je schopný finančně zajistit postupnou obnovu (údržbu) většiny svého majetku a s využitím dotací a úvěru mnohem rychleji a rozsáhleji a s možným pozitivním dopadem do provozních výdajů a kvality služeb.

Graf 17. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Benešova



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18: Základní finanční aktiva a provozní saldo Benešova

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

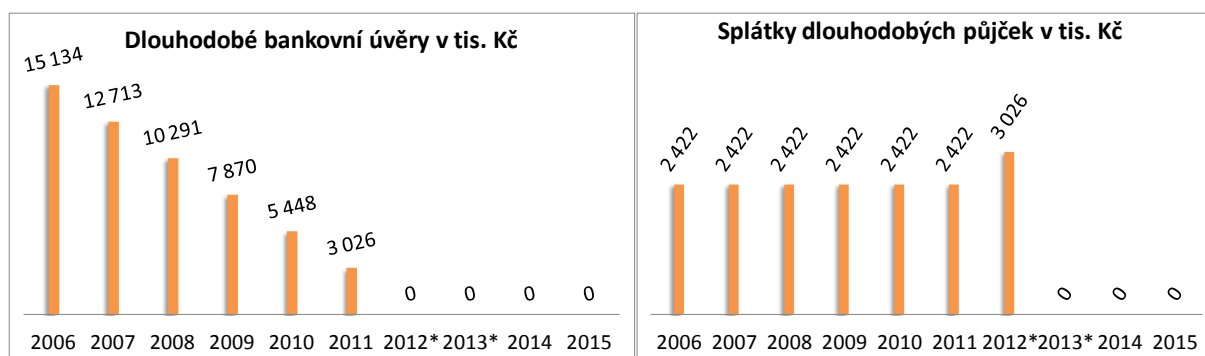
Město disponuje **významnou peněžní finanční rezervou**. Na běžném účtu a účtech fondů bylo ke konci roku 2015 celkem cca 196 mil. Kč¹³ a město disponuje rezervou cca 41 mil. Kč cenných papírů.

Benešov nemá dluh. Strop bezpečné výše zadlužení města je při zohlednění progresivního a velmi stabilního výsledku od roku 2009 trvale udržitelného a s ohledem na výtečnou finanční kondici města a s ohledem na aktuální stav, vývoj a predikci finančního trhu a s ohledem na bankovní standardy rizik reálně na bezpečné úrovni 600 mil. Kč¹⁴.

¹³ Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

¹⁴ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

Graf 19. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek a novela RUD

Dlouhodobé pohledávky¹⁵ Benešova jsou prakticky mizivé úrovni 25 mil. Kč.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

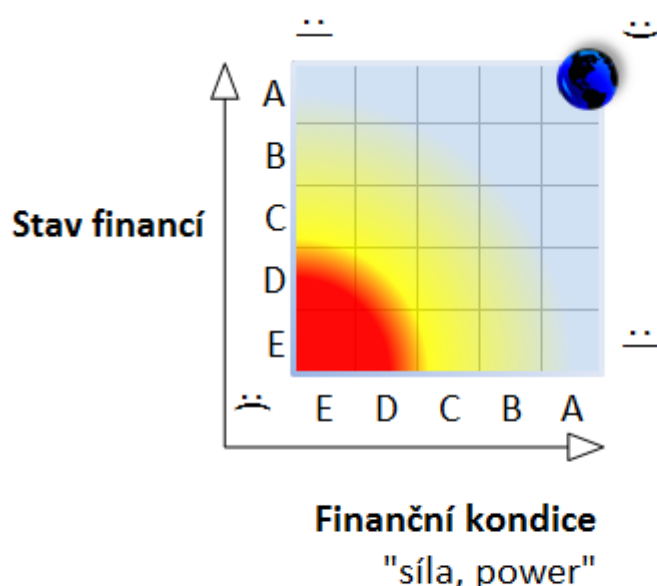
¹⁵ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Benešova vždy za sledované období bylo výborné, ovšem od roku 2009 s výborným trendem dalšího zlepšení. Aktuálně je možné Benešovu udělit nejlepší možné hodnocení **A**, tedy **výborné**. Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou) finanční kondici** Benešova, kterou město docilovalo vytrvale a navíc s výborným trendem od roku 2009 a stabilní příjmy s minimálními výkyvy pravidelných příjmů. Město je schopné díky výborné finanční kondici zajistit obnovu zaostalejšího svého majetku a realizovat strategické cíle.
- **A (výborný) stav financí** zakládáme na existenci značných rezerv, výborné likviditě je tu také podstatná rezerva na straně příjmů daná jejich opatrnou prognózou v rozpočtu na 2016.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají ve vnějších vlivech. Městu značně škodí pomalá obnova a budování infrastruktury státem a krajem. Novela RUD (dopadne na město od 1. 1. 2017) má pozitivní dopad 1,5 mil. Kč s výhledem celkově negativního dopadu. Negativní dopad bude dán zejména tím, že po uplatnění registračních pokladen připravuje město o 30% lokálního výnosu silně progresivní daně z podnikání fyzických osob, který má pro město značný lokální potenciál a nahrazuje ho nejhůře se vyvíjícím, a s ohledem na stagnující spotřebu a daňové změny, nejistým výnosem DPH. Je třeba též vnímat rizika dotací a rizika financování školství i přeneseného výkonu státní správy státem. Negativem je též nestabilita daňové politiky v posledních 10-ti letech a rozpačitý makroekonomický vývoj (vysvětleno dále v poznámce pod čarou).

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní a stabilní finanční kondice, zejména provozní saldo .	
Významné finanční rezervy a výborná likvidita.	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku	
Rostoucí běžné příjmy .	
Dostatek podnikání na území města.	
Stabilní počet obyvatel s mírně pozitivním trendem.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Rychlejší obnova zanedbaného majetku města .	Stagnace běžných příjmů města v důsledku rizika stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁶ .
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.	

¹⁶ Dle názoru zpracovatele: Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik zejména EU, Asie a Ruska a neustálé změny daní v ČR s trvale rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti, který způsobovalo dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Mírně 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 byrokratizaci podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a příliš vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu a převádění povinností na obce a další subjekty, zejména v sociální politice, i když obce nejsou příjemci podílu ze sociálního pojištění a v přenesené daňové povinnosti...

Rozpočtový výhled

Benešov jako zavedl systém financování obnovy majetku a blokuje finance na odpisy za účelem obnovy dosavadního majetku, i nově pořizovaného. Benešov tím zaujal zodpovědný přístup majetku a nežije na jeho úkor stavu majetku jako mnohá jiná města. **Nejvíce práce a výdajů však bude s obnovou staršího majetku ve vazbě na Strategický plán města.**

Benešov dle dosavadních očekávání a při zvážení poskytnutých doporučení dostojí svým dosavadním závazkům. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017¹⁷.

Doporučení

Vzít finanční rezervy a potenciál města napříť do **obnovy zaostalého majetku, zejména majetku náročného na provozní výdaje (zimní stadion, kulturní dům aptd.)**. Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující konkrétní doporučení, řazená dle významu sestupně:

- 1) Udržet docílený stav provozního salda** – zkvalitňovat stav majetku s pozitivním dopadem na provozní výdaje a růst kvality a rozsahu služeb.
- 2) Rozpustit větší část rezerv do projektů obnovy zaostalého majetku města.**
- 3) Zajistit likviditu všech finančních rezerv** - po ukončení státních obligací tyto prostředky převést na účty města ke krytí investic.
- 4) Přijmout úvěrový rámec 500 mil. Kč** s cílem **zajistit finanční likviditu města** s ohledem na strategické cíle, a to v předstihu.
 - a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily a úroky z úvěrů pro města se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých městem úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že města na tzv. **floatingové¹⁸ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,1 až +0,5 % p.a.¹⁹.

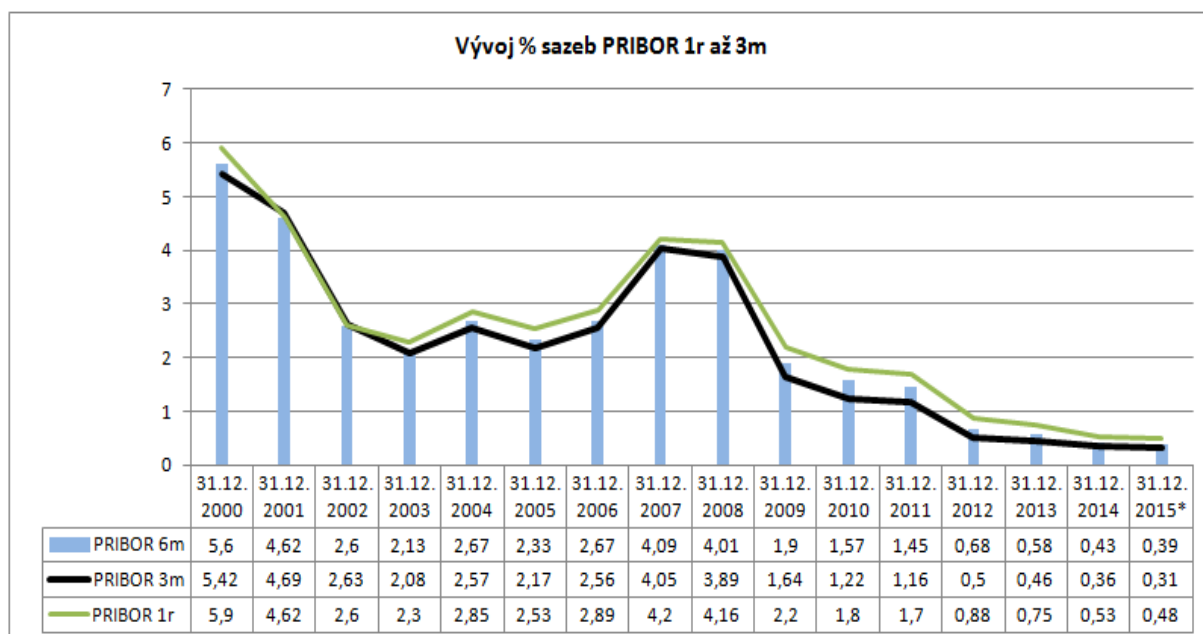
¹⁷ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

¹⁸ 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.

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

- b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

Graf 21. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR



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

Definice finančního potenciálu města

Benešov při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný následujících 5 let, počínaje rokem **2017 do 2021**, vygenerovat minimálně cca **644 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů bez oprav investičního charakteru) s tím, že tyto zdroje lze navýšit:

- město může získat **další finance prodejem části bytového fondu**;
- je možné bezpečně postupně rozpustit cca **200 mil. Kč** finančních rezerv (zbudou finance ze státních dluhopisů, celkem cca 40 mil. Kč k řízení likvidity);
- je možné sáhnout k **600 mil. Kč** úvěrového rámce, který může a nemusí samospráva čerpat.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let **bez dotací, kapitálových příjmů a úvěrů** minimálně s celkem **844 mil. Kč** a při využití maximálním bezpečným zadlužení plus nových cca 600 mil. Kč. Celkem může město k financování svých cílů **v následujících 5 letech až cca 1 444 mil. Kč financí plus dotace a výnos z prodeje bytů.**

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2021:

- **Udržení běžných výdajů** na objemech max. hranice 325 mil. Kč;
- **Skeptický vývoj sdílených daní** oproti predikci MFČR a oproti dosavadnímu vývoji. Výhled počítá s průměrným růstem daňových příjmů pouze 2 % (3x méně než dosud a 2x méně než s čím počítá pro obce MF ČR);
- **Růst platů** o 4% ročně;
- **Dopady novely RUD** účinnou od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** alespoň na 120 mil. Kč a na 90 mil. Kč bez oprav, které mohou saldo opticky snížit.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 60 mil. Kč**, optimální provozní saldo je **100 mil. Kč** (nebo cca 25 % běžných příjmů, 25 % byl průměr v ČR²⁰ za 2015), **excelentní** vyšší než **120 mil. Kč**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **600 mil. Kč**. Dle návrhu zákona o rozpočtové zodpovědnosti je limit prakticky identický.

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

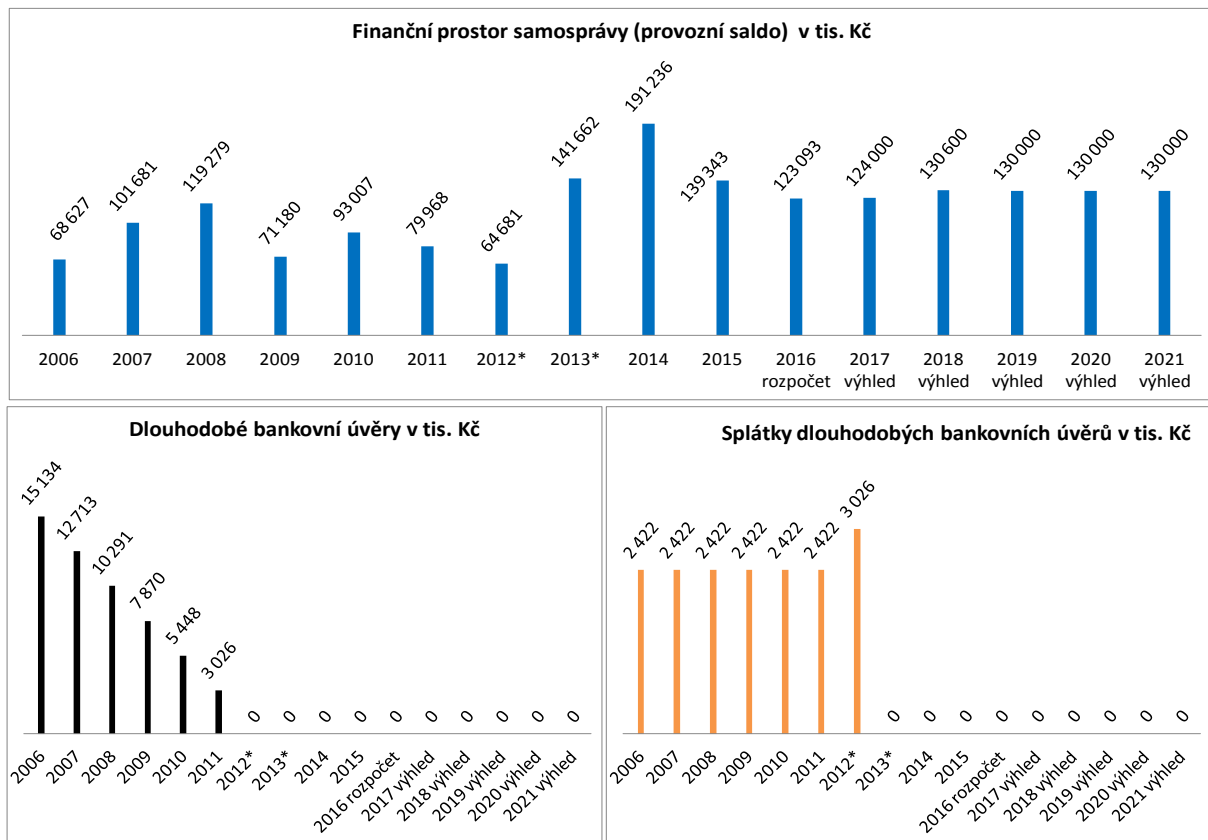
²⁰ skutečnost 2014

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

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

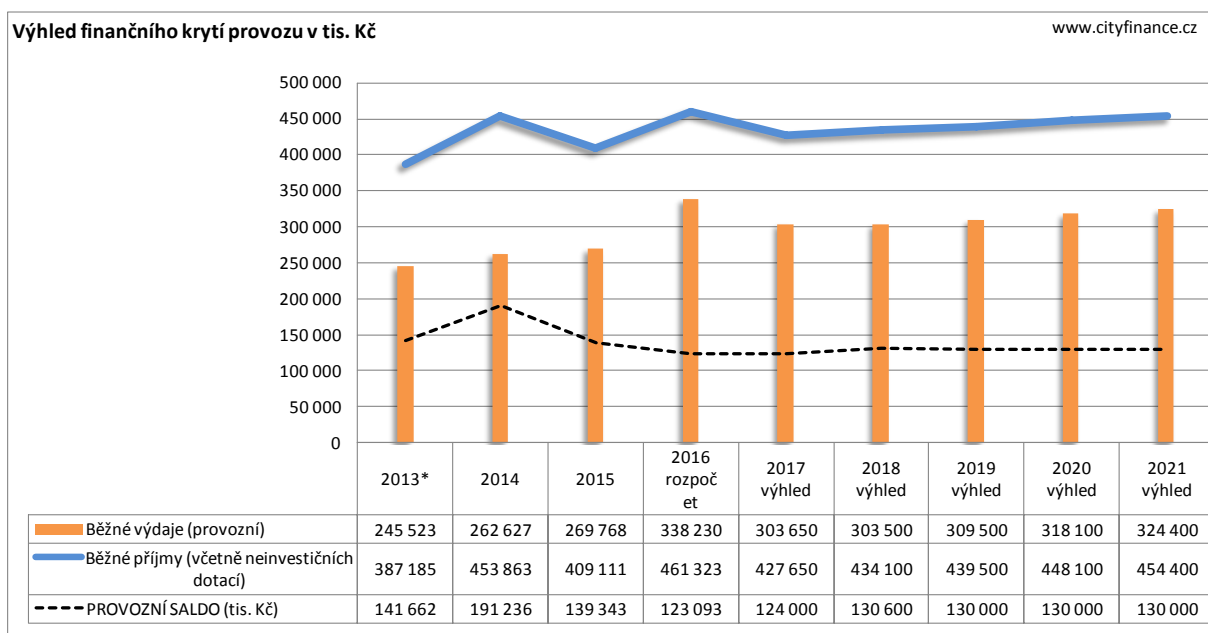
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 22. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Benešova



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

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu Benešova

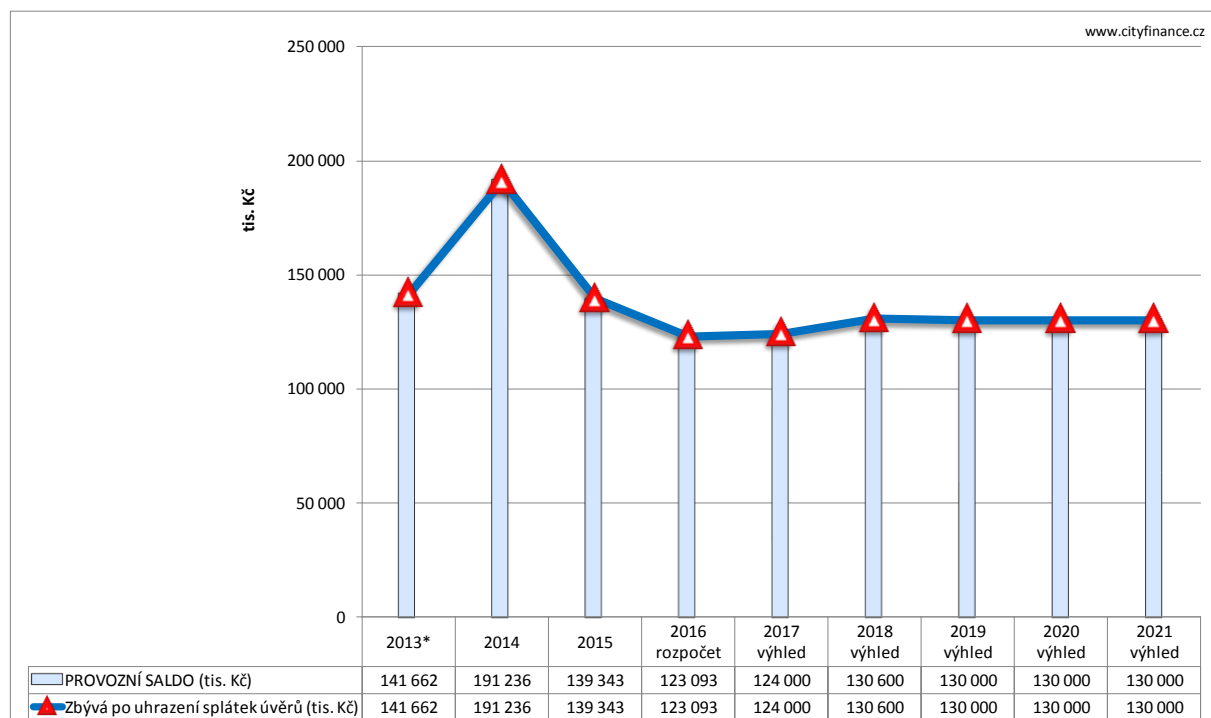


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Benešova

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	387 185	453 863	409 111	461 323	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400	2 203 750
5	Běžné výdaje (provozní)	245 523	262 627	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	1 559 150
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000	644 600
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	37%	42%	34%	27%	29%	30%	30%	29%	29%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000	644 600
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	139 809	152 896	196 950	199 107	323 107	453 707	583 707	713 707	843 707	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	247 100	331 045	292 239	320 043	323 107	453 707	583 707	713 707	843 707	
f	Stavby (tis. Kč)	2 769 656	2 876 594								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	28%	17%	-10%	13%	-7%	2%	1%	2%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	7%	3%	25%	-10%	0%	2%	3%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	83 960	66 678	-44 752	52 212	-33 673	6 450	5 400	8 600	6 300	-6 923
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	6 979	17 104	7 141	68 462	-34 580	-150	6 000	8 600	6 300	-13 830

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

Graf 24: Výhled provozního salda Benešova

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

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

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

Důležité upozornění!

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

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

Tabulka 7. Rozpočtový výhled Benešova

Rozpočtový výhled										tis.Kč	INDEXY
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017
1	1	Daňové příjmy	250 942	248 167	266 350	272 800	278 200	286 800	293 100	104,8	2,0
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	39 197	39 200	48 500	51 800	53 100	55 700	58 000		3,9
3	1112	DPFO OSVČ	2 507	2 500	250	300	400	400	400		12,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	4 449	4 500	4 700	4 800	4 800	4 800	4 800		0,4
5	1121	DPPO	41 307	41 300	44 000	46 000	49 000	53 000	55 000		5,0
6	1122	DPPO za obce	20 322	20 000	20 000	19 000	18 000	18 000	18 000		-2,0
7	1211	DPH	81 895	81 900	90 000	92 000	94 000	96 000	98 000		1,8
8	133 až 135	Místní poplatky	31 538	30 820	30 500	30 500	30 500	30 500	30 500		0,0
9	1361	Správní poplatky	13 471	11 747	12 100	12 100	12 100	12 100	12 100		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	16 256	16 200	16 300	16 300	16 300	16 300	16 300		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	16 907	34 963	11 300	11 300	11 300	11 300	11 300	98,8	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 431	6 385	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	6 120	25 419							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 356	3 159	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0							Suma 2017 až 2021
16	3	Kapitálové příjmy	7 340	3 500	0	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	202 122	178 297	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	125,6	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	141 262	178 193	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	60 860	104							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	31 759	32 338	33 000	34 000	35 000	35 000	35 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400	105,9	1,3
22	5	Běžné výdaje	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	104,1	1,4
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	77 452	82 800	85 000	89 500	93 100	96 800	102 000		4,0
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	87 554	105 488	90 000	90 000	91 000	95 000	100 000		2,2
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	11 173	2 254	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	91 442	146 455	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000		0,0
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	2 147	66							
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	0	1 167	25 650	21 000	22 400	23 300	19 400		-4,9
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	199 994	124 540	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	469 762	462 770	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	105,5	-6,2
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	7 549	2 157	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000		324,4
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	409 111	461 323	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400	106,4	2,2
33	5	Běžné výdaje (provozní)	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	104,1	Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000		644 600
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	7 549	2 157	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-7 549	-2 157	-124 000	-130 600	-130 000	-130 000	-130 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400		
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	196 950	199 107	323 107	453 707	583 707	713 707	843 707		Suma 2017 až 2021
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000		644 600
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	299 608	315 468	310 650	318 100	324 500	333 100	339 400		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	25 946	25 946	25 000	20 000	20 000	20 000	20 000		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	3 114 889								Suma 2017 až 21
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		250 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			74 000	80 600	80 000	80 000	80 000		394 600

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 žaka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		600 000
454 847	272 908	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Benešova s pohledem na finance od roku 2011

Rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1	1	Daňové příjmy	188 469	195 663	227 625	242 900	250 942	248 167	266 350	272 800	278 200	286 800	293 100
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	30 732	29 613	36 780	40 138	39 197	39 200	48 500	51 800	53 100	55 700	58 000
3	1112	DPFO OSVČ	5 084	5 886	2 811	2 607	2 507	2 500	250	300	400	400	400
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 519	3 110	3 498	4 138	4 449	4 500	4 700	4 800	4 800	4 800	4 800
5	1121	DPPO	28 533	32 156	35 058	39 598	41 307	41 300	44 000	46 000	49 000	53 000	55 000
6	1122	DPPO za obce	16 874	15 775	15 916	18 751	20 322	20 000	20 000	19 000	18 000	18 000	18 000
7	1211	DPH	60 231	59 243	75 483	79 069	81 895	81 900	90 000	92 000	94 000	96 000	98 000
8	133 až 135	Místní poplatky	18 167	25 072	31 118	30 766	31 538	30 820	30 500	30 500	30 500	30 500	30 500
9	1361	Správní poplatky	12 348	9 754	11 995	12 107	13 471	11 747	12 100	12 100	12 100	12 100	12 100
10	1511	Daň z nemovitostí	13 982	15 055	14 965	15 727	16 256	16 200	16 300	16 300	16 300	16 300	16 300
11	2	Nedaňové příjmy	15 360	14 733	18 341	18 564	16 907	34 963	11 300	11 300	11 300	11 300	11 300
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 863	5 939	7 130	8 539	6 431	6 385	6 300	6 300	6 300	6 300	6 300
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					6 120	25 419					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 009	2 972	3 626	4 512	4 356	3 159	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
15	24	Přijaté splátky půjček					0	0					
16	3	Kapitálové příjmy	4 692	5 137	3 798	6 207	7 340	3 500	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	199 093	99 319	182 473	327 314	202 122	178 297	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	191 779	92 829	141 219	192 399	141 262	178 193	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	7 314	6 490	41 254	134 916	60 860	104					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	34 560	34 234	31 383	31 606	31 759	32 338	33 000	34 000	35 000	35 000	35 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400
22	5	Běžné výdaje	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	75 011	73 534	74 603	78 534	77 452	82 800	85 000	89 500	93 100	96 800	102 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	71 425	75 012	80 926	92 385	87 554	105 488	90 000	90 000	91 000	95 000	100 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	5 762	7 641	11 088	10 517	11 173	2 254	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	58 522	59 067	67 804	65 788	91 442	146 455	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	86 686	1 511	1 958	2 357	2 147	66					
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	18 235	21 780	9 144	13 046	0	1 167	25 650	21 000	22 400	23 300	19 400
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	58 179	78 234	152 343	319 273	199 994	124 540	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	373 820	316 778	397 866	581 900	469 762	462 770	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	33 795	-1 926	34 371	13 086	7 549	2 157	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	395 609	303 225	387 185	453 863	409 111	461 323	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400
33	5	Běžné výdaje (provozní)	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	79 968	64 681	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 422	3 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	31 373	-4 953	34 371	13 086	7 549	2 157	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-33 795	1 926	-34 371	-13 086	-7 549	-2 157	-124 000	-130 600	-130 000	-130 000	-130 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	150 391	105 438	139 809	152 896	196 950	199 107	323 107	453 707	583 707	713 707	843 707
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	77 546	61 654	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	238 390	244 630	277 350	293 070	299 608	315 468	310 650	318 100	324 500	333 100	339 400
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 422	3 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	1,02%	1,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	3 026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	2 073	114	483	11 064	25 946	25 946	25 000	20 000	20 000	20 000	20 000
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	2 672 751	2 707 231	2 769 656	2 876 594	3 114 889						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							74 000	80 600	80 000	80 000	80 000

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 žáka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		600 000
454 847	272 908	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Benešova

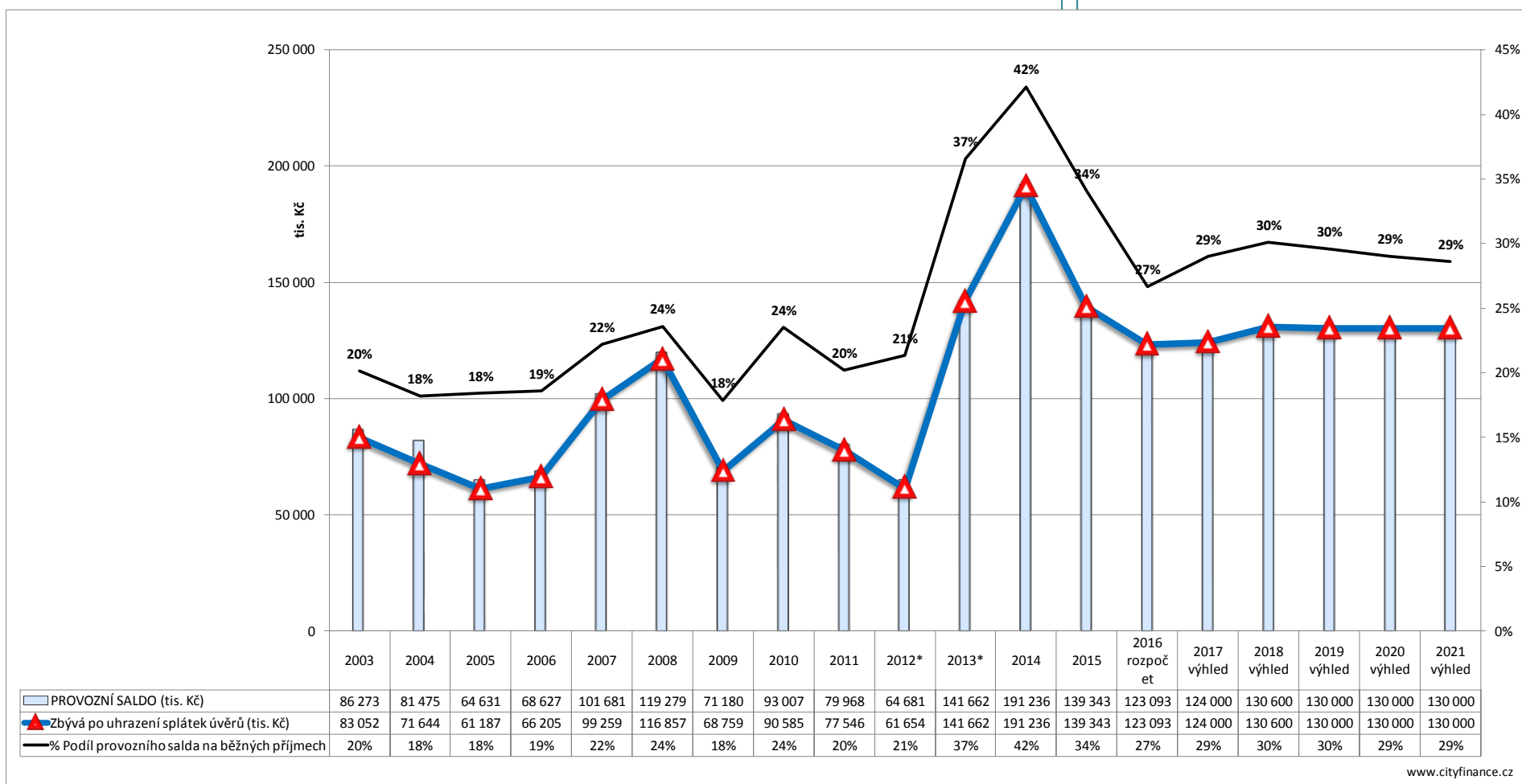
Kumulovaný rozpočtový výhled												tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017		
1	1	Daňové příjmy	227 625	242 900	250 942	248 167	266 350	272 800	278 200	286 800	293 100	104,8	2,0		
11	2	Nedaňové příjmy	18 341	18 564	16 907	34 963	11 300	11 300	11 300	11 300	11 300	98,8	0,0		
16	3	Kapitálové příjmy	3 798	6 207	7 340	3 500	0	0	0	0	0				
17	4	Přijaté dotace (transfery)	182 473	327 314	202 122	178 297	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	125,6			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	141 219	192 399	141 262	178 193	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000				
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	41 254	134 916	60 860	104	0	0	0	0	0				
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	31 383	31 606	31 759	32 338	33 000	34 000	35 000	35 000	35 000				
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	432 237	594 986	477 311	464 927	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400	105,9	1,3		
22	5	Běžné výdaje	245 523	262 627	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	104,1	1,4		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	152 343	319 273	199 994	124 540	0	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	397 866	581 900	469 762	462 770	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	98,8	-6,2		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	34 371	13 086	7 549	2 157	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000				
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	387 185	453 863	409 111	461 323	427 650	434 100	439 500	448 100	454 400	tis.Kč			
33	5	Běžné výdaje (provozní)	245 523	262 627	269 768	338 230	303 650	303 500	309 500	318 100	324 400	104,1	Suma 2017 až 2021		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000	644 600			
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0		
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	139 809	152 896	196 950	199 107	323 107	453 707	583 707	713 707	843 707				
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	141 662	191 236	139 343	123 093	124 000	130 600	130 000	130 000	130 000	644 600			
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	483	11 064	25 946	25 946	25 000	20 000	20 000	20 000	20 000				
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	250 000			
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					74 000	80 600	80 000	80 000	80 000	394 600			
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč			
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						600 000			
						454 847	272 908	je 60%		příjmů za 4 roky					
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"															

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

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Benešova


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
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU BENEŠOVA A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ BENEŠOVA	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	32
TABULKA 7. ROZPOČTOVÝ VÝHLED BENEŠOVA	34
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED BENEŠOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2011	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED BENEŠOVA	36

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU BENEŠOVA	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU BENEŠOVA	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ BENEŠOVA	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ BENEŠOVA	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE BENEŠOV PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) BENEŠOVA	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ BENEŠOVA	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY BENEŠOVA A SALDO	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BENEŠOVA	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	20
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	20
GRAF 16. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU BENEŠOVA V TIS. KČ VČETNĚ INVESTIC ZAHRNUTÝCH I POŘÍZOVÁNÍ NOVÉHO MAJETKU	22
GRAF 17. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC BENEŠOVA	22
GRAF 18: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO BENEŠOVA	23
GRAF 19. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK BENEŠOVA	24
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY BENEŠOVA	24
GRAF 21. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR	28
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU BENEŠOVA	31
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU BENEŠOVA	31
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	32
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	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, CAF²³ a EFQM²⁴, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁵. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²³ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²⁴ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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