

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra ekonomiky



Diplomová práce

Ekonomika města Kostelec nad Černými lesy

Bc. Karolína Dědourková

© 2022 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Karolína Dědourková

Veřejná správa a regionální rozvoj

Název práce

Ekonomika města Kostelec nad Černými lesy

Název anglicky

The analysis of the economy of the town of Kostelec nad Černými lesy

Cíle práce

Cílem diplomové práce je zhodnocení hospodaření města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016 – 2020 za použití vybraných metod finanční analýzy. Na základě zjištěných výstupů vymezit závěry, návrhy a doporučení pro stabilizaci a budoucí rozvoj města.

Metodika

1. Studium odborné literatury
2. Vymezení teoretických přístupů
3. Základní charakteristika obce
4. Finanční a majetková analýza, vlastní výpočty
5. Závěry, návrhy a doporučení

Doporučený rozsah práce

60-80 stran textu

Klíčová slova

rozpočet, příjmy, výdaje, finanční analýza, majetek, účetní výkazy

Doporučené zdroje informací

- BALÍK, Stanislav. Komunální politika: obce, aktéři a cíle místní politiky. Praha: Grada, 2009. Politologie (Grada). ISBN 978-80-247-2908-4.
- KISLINGEROVÁ, Eva a Jiří HNILICA. Finanční analýza: krok za krokem. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008. C.H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7179-713-5.
- KRAFTOVÁ, Ivana. Finanční analýza municipální firmy. V Praze: C.H. Beck, 2002. C.H. Beck pro praxi. ISBN 80-717-9778-2.
- MÁČE, Miroslav. Účetnictví a finanční řízení. Praha: Grada, 2013. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-4574-9.103
- PROVAZNÍKOVÁ, Romana. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-5608-0.
- STIGLITZ, Joseph E. a Jay K. ROSENGARD, 2015. Economics of the Public Sector. W. W. Norton & Company, 923 s. ISBN 9780393937091.
- TOTH, Petr. Financování obcí – sociálně ekonomický rozvoj systému: výstup z projektu GAČR 402/03/1235. Praha: Oeconomica, 2005. ISBN 80-245-0957-1.

Předběžný termín obhajoby

2021/22 LS – PEF

Vedoucí práce

Ing. Helena Řezbová, Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 14. 9. 2021

prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 5. 10. 2021

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 31. 03. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Ekonomika města Kostelec nad Černými les“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 31.03.2022

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Heleně Řezbové, Ph.D. za její vstřícný přístup, odborné vedení, cenné rady a připomínky při psaní této diplomové práce. Dále mé poděkování patří zaměstnancům Městskému úřadu Kostelec nad Černými lesy, především vedoucí odboru financí paní Bc. Petře Benešové za poskytnutí podkladů a spolupráci.

Ekonomika města Kostelec nad Černými lesy

Abstrakt

Hlavním cílem diplomové práce je zhodnocení hospodářské situace města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období v letech 2016–2020 za použití vybraných metod finanční analýzy. Práce je rozdělena do dvou částí.

První část se zabývá teoretickými východisky z odborné literatury. V této části jsou charakterizovány základní pojmy jako je obec, její působnost, orgány obce, rozpočet obce, příjmy a výdaje obce, finanční a majetková analýza, poměrové ukazatele finanční analýzy a soustava informačních a monitorujících ukazatelů.

Praktická část se zprvu věnuje základní charakteristice vybraného města Kostelec nad Černými lesy a jeho sociálně demografické struktuře. Následuje analýza rozpočtů města a účetních výkazů, na jejímž základě je poté provedena finanční a majetková analýza, analýza poměrových ukazatelů a soustava informačních a monitorujících ukazatelů.

V závěru diplomové práce jsou zhodnoceny výsledky hospodaření města Kostelec nad Černými lesy a jsou navržena vhodná doporučení pro budoucí stabilizaci ekonomiky a rozvoj tohoto města.

Klíčová slova: obec, rozpočet, příjmy, výdaje, finanční a majetková analýza, poměrové ukazatele, účetní výkazy

Economy of the town of Kostelec nad Černými lesy

Abstract

The main objective of the thesis is to evaluate the economic situation of the town of Kostelec nad Černými lesy in the monitored period 2016–2020 using selected methods of financial analysis. The thesis is divided into two parts.

The first part deals with the theoretical background from the literature. In this part, basic concepts such as the municipality, its scope, municipal authorities, municipal budget, municipal revenues and expenditures, financial and property analysis, ratio indicators and a set of information and monitoring indicators are characterized.

The practical part is initially devoted to the basic characteristics of the selected town of Kostelec nad Černými lesy and its socio-demographic structure. This is followed by an analysis of the town's budgets and financial statements, on the basis of which a financial and asset analysis, an analysis of ratio indicators and a set of information and monitoring indicator are then carried out.

The thesis concludes by evaluating the results of the management of the town of Kostelec nad Černými lesy and proposes suitable recommendations for the future stabilization of the economy and development of the town.

Keywords: municipality, budget, revenues, expenditures, financial and property analysis, ratios, financial statements

Obsah

1 Úvod	10
2 Cíl práce a metodika	11
2.1 Cíl práce.....	11
2.2 Metodika	11
3 Teoretická východiska	17
3.1 Obec	17
3.2 Orgány obce.....	17
3.3 Působnost obce	19
3.4 Rozpočet obce.....	20
3.4.1 Příjmy rozpočtu obce.....	23
3.4.2 Výdaje rozpočtu obce	25
3.5 Majetek obce.....	26
3.6 Obec jako municipální firma	26
3.7 Finanční analýza	27
3.7.1 Analýza poměrových ukazatelů	28
Ukazatele autarkie	28
Ukazatele rentability.....	29
Ukazatele likvidity.....	30
Ukazatele aktivity	31
Ukazatele financování	32
Ukazatele produktivity	33
Ukazatele investičního rozvoje/útlumu	33
3.8 Finanční a majetková analýza obcí (FAMA).....	34
3.8.1 Zdroje informací.....	34
3.8.2 Ukazatele finanční a majetkové analýzy	37
3.9 Rating.....	39
3.10 Scoring.....	40
3.11 Soustava ukazatelů SIMU.....	41
3.12 Model KAMF a BAMF	42
3.12.1 Klasifikační analýza municipálních firem (KAMF).....	43
3.12.2 Bilanční analýza municipálních firem (BAMF).....	43
4 Vlastní práce	45
4.1 Základní charakteristika města Kostelec nad Černými lesy	45
4.1.1 Demografická struktura města.....	49
4.2 Analýza rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy.....	51

4.2.1	Analýza běžného rozpočtu	51
	Běžné příjmy.....	51
	Daňové příjmy	54
	Nedaňové příjmy	56
	Běžné transfery	57
	Běžné výdaje.....	59
4.2.2	Saldo běžného rozpočtu.....	63
4.2.3	Analýza kapitálového rozpočtu	65
	Kapitálové příjmy	65
	Kapitálové výdaje	69
4.2.4	Saldo kapitálového rozpočtu	71
4.3	Finanční a majetková analýza města Kostelec nad Černými lesy	72
4.4	Finanční analýza poměrových ukazatelů města Kostelec nad Černými lesy ...	84
4.4.1	Ukazatele autarkie	84
4.4.2	Ukazatele likvidity.....	85
4.4.3	Ukazatele financování	87
4.4.4	Ukazatel zadluženosti a samofinancování.....	88
4.5	Soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU).....	90
5	Závěr	93
6	Seznam použitých zdrojů	98
6.1	Knižní zdroje.....	98
6.2	Internetové zdroje	100
7	Seznam obrázků, tabulek a grafů.....	101
7.1	Seznam obrázků.....	101
7.2	Seznam tabulek.....	101
7.3	Seznam grafů	102
7.4	Seznam použitých zkratk	103
Přílohy	104

1 Úvod

V České republice je dvoustupňový systém dělení veřejné správy. Vyššími územně samosprávnými celky jsou kraje a nižšími (základními) územně samosprávnými celky jsou obce.

Obec je veřejnoprávní korporací, která má svá práva a povinnosti a vykonává samostatnou a přenesenou působnost. V rámci samostatné působnosti hospodaří se svým majetkem, pečuje o rozvoj svého území a zabezpečuje potřeby svých obyvatel. Přenesená působnost obce spočívá se výkonu státní správy, která jí byla svěřena státem.

Obce hospodaří na základě rozpočtu, který je složen z příjmů a výdajů. Úkolem rozpočtu je zabezpečení obce a financování jejích potřeb. Obyvatelé obcí si ze svých řad volí zastupitelstvo obce, ze kterého je následně zvolen starosta obce reprezentující obec navenek.

V první části diplomové práce jsou na základě odborné literatury vymezeny základní pojmy, jako je obec, působnost obce, orgány obce, rozpočet, příjmy a výdaje, finanční a majetková analýza, analýzy poměrových ukazatelů a soustava informačních a monitorujících ukazatelů.

Druhá část je zaměřena na představení města Kostelec nad Černými lesy, jeho sociálně demografickou strukturu a občanská vybavenost města. Po seznámení s městem je provedena analýza rozpočtu, finanční a majetková analýza města a následně jsou vypočteny ve sledovaném období 2016–2020 jednotlivé ukazatele, které jsou uvedeny v metodice. Výsledky jednotlivých analýz jsou poté vyhodnoceny.

Závěr diplomové práce se věnuje získaným výsledkům a jejich zhodnocení, na jejichž základě jsou následně navržena vhodná doporučení směřující ke stabilizaci rozvoje města Kostelec nad Černými lesy.

Vzhledem k tomu, že v analyzovaném městě Kostelec nad Černými lesy dlouhodobě pobývám a měla jsem možnost získat unikátní data a informace, rozhodla jsem se zpracovat tuto diplomovou práci.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem této diplomové práce je zhodnotit hospodaření města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020 za použití vybraných metod finanční analýzy. Následně na základě zjištěných výsledků vymezit závěry, návrhy a doporučení pro stabilizaci a budoucí rozvoj města.

Dílní cíle diplomové práce:

1. vymezení teoretických východisek,
2. charakteristika vybraného města Kostelec nad Černými lesy,
3. analýza hospodaření města,
4. vyhodnocení výsledků a zpracování doporučení.

2.2 Metodika

Diplomová práce se zabývá ekonomikou města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaných letech 2016–2020. Práce bude rozdělena na dvě části.

Teoretická část bude zpracována za použití odborné literatury, především knih, publikací, zákonů a odborných internetových zdrojů.

V praktické části bude nejprve charakterizováno město Kostelec nad Černými lesy, jeho občanská vybavenost a sociálně demografická struktura. Dále bude zhodnocen rozpočet města v letech 2016–2020 na základě získaných interních dat města. Hodnocen bude reálný rozpočet města. Analýza rozpočtu města bude rozdělena na běžný a kapitálový rozpočet, kde bude použit bazický index pro porovnání jednotlivých položek rozpočtu. Odůvodnění a vysvětlení odchylek příjmů a výdajů bude popsáno na základě konfrontace s vedoucí odboru financí Městského úřadu Kostelec nad Černými lesy paní Bc. Petrou Benešovou. Příjmy a výdaje budou rozděleny do přehledných tabulek a grafů a následně slovně vyhodnoceny. Součástí praktické části bude zhodnocení situace města pomocí ukazatelů finanční a majetkové analýzy, analýzy poměrových ukazatelů a pomocí soustavy informačních a monitorujících ukazatelů. Podklady k výpočtu těchto ukazatelů budou účetní výkazy města, konkrétně rozvahy a výkazy zisků a ztrát za sledované období.

Jednotlivé ukazatele, vzorce a položky včetně odkazů na jednotlivé řádky výkazů, které budou využity v této diplomové práci, jsou uvedeny níže.

Bazický index časové řady

$$\frac{q_i}{q_0}$$

q_i – hodnota období, které je počítáno (pro tuto práci v letech 2016, 2017, 2018, 2019, 2020)

q_0 – hodnota výchozího roku (pro tuto práci rok 2016)

Finanční analýza poměrových ukazatelů

Tabulka 1: Poměrové ukazatele finanční analýzy

Název ukazatele	Vzorec	Odkaz na řádky
Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů	$\frac{\text{výnosy z hlavní činnosti}}{\text{náklady z hlavní činnosti}} \times 100$	$\frac{V \text{ ř. 30}}{V \text{ ř. 1}}$
Celková autarkie na příjmové a výdajové bázi	$\frac{\text{neinvestiční příjmy}}{\text{neinvestiční výdaje}} \times 100$	$\frac{F \text{ ř. 11}}{F \text{ ř. 17}}$
Běžná likvidita	$\frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}}$	$\frac{R \text{ ř. 17}}{R \text{ ř. 56}}$
Pohotová likvidita	$\frac{(\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby})}{\text{krátkodobé závazky}}$	$\frac{(R \text{ ř. 17} - R \text{ ř. 18})}{R \text{ ř. 56}}$
Okamžitá likvidita	$\frac{\text{krátkodobý finanční majetek}}{\text{krátkodobé závazky}}$	$\frac{R \text{ ř. 32}}{R \text{ ř. 56}}$
Míra finanční nezávislosti	$\frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{celkový kapitál}} \times 100$	$\frac{R \text{ ř. 40}}{R \text{ ř. 39}}$
Míra zadluženosti vlastního kapitálu	$1 + \frac{\text{cizí kapitál}}{\text{vlastní kapitál}}$	$1 + \frac{R \text{ ř. 51}}{R \text{ ř. 40}}$
Celková zadluženost	$\frac{\text{cizí kapitál}}{\text{aktiva celkem}} \times 100$	$\frac{R \text{ ř. 51}}{R \text{ ř. 1}} \times 100$
Ukazatel samofinancování	$\frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{aktiva celkem}} \times 100$	$\frac{R \text{ ř. 40}}{R \text{ ř. 1}} \times 100$

Zdroj: Kraftová (2002); Otrusínová, Kubíčková (2011); Růčková (2015); odkaz na řádky Výkaz zisků a ztrát (V) podle Přílohy III, Rozvahy (R) podle Přílohy II a řádky FAMA (F) podle Přílohy I

Finanční a majetková analýza (FAMA)

Tabulka 2: Základní ukazatele finanční a majetkové analýzy (FAMA)

Číslo řádku	Název položky	Přiřazení položek dle druhové rozpočtové skladby
1	DPFO ze závislé činnosti	1111
2	DPFO z vlastní činnosti	1112–1119
3	DPPO bez obcí	1121
4	DPPO za obce	1122
5	DPH	1211
6	Daň z nemovitosti	1511
7	Místní poplatky	1341–1349
8	Daňové příjmy celkem	1111–1705
9	Příjmy z vlastní činnosti	2111–2151
10	Neinvestiční dotace	4111–4160
11	Běžně se opakující příjmy	ř. 8+9+10
12	Ostatní příjmy	2210–2482
13	Kapitálové příjmy	3111–3202
14	z toho z prodeje dlouhodobého majetku	3111–3119
15	Kapitálové dotace	4211–4240
16	Příjmy celkem (po konsolidaci)	Součet (ř. 11+12+13+15)
17	Běžné výdaje	5011–5909
18	Investiční výdaje	6111–6909
19	Výdaje celkem (po konsolidaci)	Součet (ř. 17+18)
20	Financování	8111–8902
21	z toho splátky úvěrů a půjček	8112+8114+8122+ 8124+8212+8214+ 8222+8224+5141+ 5142+5143+5149
22	Výsledek hospodaření	Součet (16-(19+20))
23	Stavby	Rozvaha ř. 9
24	Dlouhodobý hmotný majetek	Rozvaha ř. 6
25	Majetek celkem	Rozvaha ř. 1
26	Počet obyvatel	dle dat Českého statistického úřadu

Zdroj: Toth (2005)

Tabulka 3: Finanční a majetkové ukazatele

Název ukazatele	Vzorec	Odkaz na řádky
Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele	$\frac{\text{příjmy celkem}}{\text{počet obyvatel}}$	$\frac{\text{ř. 16}}{\text{ř. 26}}$
Vlastní příjmy na obyvatele	$\frac{\text{vlastní příjmy}}{\text{počet obyvatel}}$	$\frac{\text{ř. 9}}{\text{ř. 26}}$
Daňové příjmy na 1 obyvatele	$\frac{\text{daňové příjmy celkem}}{\text{počet obyvatel}}$	$\frac{\text{ř. 8}}{\text{ř. 26}}$
Míra soběstačnosti	$\frac{\text{příjmy z vlastní činnosti}}{\text{příjmy celkem}}$	$\frac{\text{ř. 9}}{\text{ř. 16}}$
Hrubá úspora	příjmy celkem – běžné výdaje	ř.16 – ř. 17
Míra krytí běžných výdajů	$\frac{\text{běžné výdaje}}{\text{běžně se opakující příjmy}}$	$\frac{\text{ř. 17}}{\text{ř. 11}}$
Míra závislosti na neopakovatelných příjmech	$\frac{\text{běžně se opakující příjmy}}{\text{příjmy celkem}} \times 100$	$\frac{\text{ř. 11}}{\text{ř. 16}}$
Investiční podíl	$\frac{\text{investiční výdaje}}{\text{celkové výdaje}}$	$\frac{\text{ř. 18}}{\text{ř. 19}}$
Hodnota majetku na 1 obyvatele	$\frac{\text{hodnota majetku celkem}}{\text{počet obyvatel}}$	$\frac{\text{ř. 25}}{\text{ř. 26}}$

Zdroj: Toth (2005); odkaz řádky FAMA podle Přílohy I

Soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU)

Tabulka 4: Soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU)

Číslo ukazatele	Název položky	Zdroj údajů	
1	Počet obyvatel	Český statistický úřad	
2	Příjem celkem (po konsolidaci)	Finanční výkaz FIN 2–12 M	Rozpočtová skladba třída 1+2+3+4 (po konsolidaci)
3	Úroky	Finanční výkaz FIN 2–12 M	Rozpočtová skladba položka 5141
4	Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků	Finanční výkaz FIN 2–12 M	Rozpočtová skladba položky 8112,8122, 8212, 8222, 8114, 8124, 8214, 8224
5	Dluhová služba celkem	Součet ukazatelů 3 a 4	
6	Ukazatel dluhové služby v %	Podíl ukazatelů 5 a 2	
7	Průměr příjmů za poslední 4 roky	Průměr ukazatele 2 za poslední 4 roky	
8	Zadluženost	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	Syntetický účet 281, 282, 283, 289, 322, 326, 362, 451, 452, 453, 456, 457
9	Pravidlo rozpočtové odpovědnosti	Podíl ukazatelů 8 a 7	
10	Aktiva celkem	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ – BRUTTO"	ř. 1
11	Cizí zdroje	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	ř. 51
12	Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům	Podíl ukazatelů 11 a 10	
13	Oběžná aktiva	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ – NETTO"	ř. 17
14	Krátkodobé závazky	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	ř. 57
15	Celková likvidita	Podíl ukazatelů 13 a 14	

16	Stav na bankovních účtech	Účetní výkaz – rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ – BRUTTO"	Syntetický účet 068, 231, 236, 241, 244
17	Stav na bankovních účtech zřízených příspěvkových organizací	Účetní výkaz – rozvaha příspěvkové organizace, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ – BRUTTO"	Syntetický účet 068, 241, 243, 244
18	Zadluženost zřízených příspěvkových organizací	Účetní výkaz – rozvaha příspěvkové organizace, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	Syntetický účet 281, 289, 326, 451, 452

Zdroj: Ministerstvo financí České republiky (2018)

3 Teoretická východiska

3.1 Obec

Smíšená ekonomika je tvořena veřejným a soukromým sektorem, ke kterým bývá v současné době připojován i tzv. neziskový sektor. Veřejný sektor je v České republice spravován státní správou a samosprávou, které jako celek představují veřejnou správu. Pro veřejný sektor jsou charakteristické dva základní druhy institucí – státní instituce a samosprávné instituce, jejichž role jsou vymezeny zákonem. Rozhodování a jednání těchto aktérů by mělo odpovídat potřebám společnosti, kritériem při rozhodování je tedy veřejný zájem. Realizace těchto veřejných aktivit je financována ze soustavy veřejných rozpočtů (Ochrana, Pavel, Vítek, 2010).

Stiglitz (1997) se zabývá čtyřmi otázkami v ekonomii veřejného sektoru, kterými jsou: co se má vyrábět, jak, pro koho a jak se uskutečňují kolektivní rozhodnutí. V poslední otázce se zabývá způsobem, jakým jsou přijímána kolektivní rozhodnutí. Tato otázka hraje ve veřejném sektoru velmi významnou roli.

Územní samospráva je upravena Ústavou České republiky v Hlavě VII. V České republice existuje tzv. dvoustupňová územní samospráva, která se člení na obce (základní územní samosprávné celky) a kraje (vyšší územní samosprávné celky). Obec je vždy součástí vyššího územního samosprávného celku (Ústavní zákon č. 1/1993).

Dle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), v platném znění, je obec *„základním územním samosprávným společenstvím občanů; tvoří územní celek, který je vymezen hranicí území obce. Obec je veřejnoprávní korporací, má vlastní majetek. Obec vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost z těchto vztahů vyplývajících.“*

Základními znaky obce dle Kadeřábkové a Pekové (2012) je vlastní území obce, občané obce, samosprávná působnost, právní základ obce a ekonomický základ obce.

3.2 Orgány obce

Obec zajišťuje svou činnost prostřednictvím svých orgánů, které jsou dány zákonem o obcích. Mezi orgány obcí patří zastupitelstvo obce, rada obce, starosta, obecní úřad a zvláštní orgány obce (Zákon č.128/2000 Sb., o obcích).

Zastupitelstvo obce

Zastupitelstvo obce se skládá z členů zastupitelstva, kteří jsou voleni přímo občany dané obce. Členové zastupitelstva jsou voleni na 4leté volební období. Mandát člena vzniká tedy zvolením a funkce je veřejná. Počet členů se odvíjí především od počtu obyvatel a velikosti územního obvodu obce (Balík, 2009).

Tabulka 5: Počet členů zastupitelstva obce

Počet obyvatel obce	Počet členů zastupitelstva
do 500	5–15
500–3 000	7–15
3 000–10 000	11–25
10 000–50 000	15–35
50 000–150 000	25–45
nad 150 000	35–55

Zdroj: Zákon č. 128/2000 Sb. – Zákon o obcích (2021)

Zastupitelstvo rozhoduje ve věcech spadajících do samostatné působnosti, například schvaluje rozpočet obce, vydává obecně závazné vyhlášky obce, rozhoduje o vyhlášení místního referenda, navrhuje změny katastrálních území a zřizuje a ruší výbory. Zastupitelstvo se schází dle potřeby, nejméně jedenkrát za 3 měsíce. Zasedání jsou ze zákona veřejná (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Rada obce

Rada obce je orgánem výkonným a ze své činnosti se zodpovídá zastupitelstvu obce. Skládá se ze starosty, místostarosty a dalších členů rady, kteří jsou voleni z řad zastupitelstva obce. Počet členů je vždy lichý (nejméně 5 a nejvíce 11 členů). V obcích, kde má zastupitelstvo méně než 15 členů, se rada obce nevolí a její činnost vykonává starosta obce. Rada obce se schází dle potřeby, tyto schůze jsou neveřejné. Ze schůze rady obce se pořizuje zápis, který následně podepisuje starosta obce spolu s místopředsedou nebo jiným radním. Mezi hlavní úkoly rady obce patří například zabezpečit hospodaření obce podle schváleného rozpočtu, vydávat nařízení obce, projednávat a řešit návrhy, připomínky a podněty předložené členy zastupitelstva nebo komisemi rady obce, rozdělovat pravomoci v obecním úřadu, zřizovat a rušit komise rady obce, schvalovat organizační řád obecního úřadu a kontrolovat plnění úkolů obecním úřadem (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Starosta

Hlavním posláním starosty je zastupování obce navenek. Starosta a místostarosta (místostarostové) jsou voleni do svých funkcí zastupitelstvem obce ze svých řad. Starosta (popřípadě jeho zástupci) připravuje, svolává a řídí schůze rady, odpovídá za objednání a provedení auditu hospodaření obce a jmenuje a odvolává tajemníka obecního úřadu (se souhlasem okresního úřadu). V případě, že není funkce tajemníka obecního úřadu zřízena, plní její funkci starosta a plní tak funkci statutárního orgánu zaměstnavatele (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Obecní úřad

Obecní úřad je tvořen starostou, místostarostou (místostarosty), zaměstnanci obecního úřadu a tajemníkem obecního úřadu, je-li tato funkce zřízena (Balík, 2009). V obcích s pověřeným obecním úřadem a obcích s rozšířenou působností musí být funkce tajemníka obecního úřadu vždy povinně zvolena. Tajemník je za výkon své funkce a plnění úkolů v rámci samostatné i přenesené působnosti odpovědný starostovi (Koudelka, 2007).

Zvláštní orgány obce

Jako své iniciativní a kontrolní orgány může zastupitelstvo obce zřizovat výbory. Vždy je zřizován finanční a kontrolní výbor. Počet členů je lichý, předsedou je vždy člen zastupitelstva (výjimkou je předseda osadního výboru) a jeho hlavní funkcí je plnit úkoly uložené zastupitelstvem, kterému se také ze své činnosti zodpovídá (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Rada obce může zřizovat komise, které také představují výkonný orgán.

3.3 Působnost obce

Působnost obce členíme na samostatnou působnost a přenesenou působnost. V rámci samostatné působnosti spravuje obec aktivity a záležitosti svěřené zákonem v zájmu obce a jejích občanů. Do samostatné působnosti mohou orgány státu a krajů zasahovat jen tehdy, vyžaduje-li to zákon, a to v rozsahu, která zákon stanoví. Přenesená působnost představuje výkon některých činností pro stát, které byly na obec delegovány zákonem. Výkon přenesené působnosti se řídí zákony a jinými právními předpisy (Kadeřábková, Peková, 2012).

V České republice rozlišujeme podle míry rozsahu svěřené přenesené působnosti 3 kategorie obcí a jejich obecní zřízení:

- a) Obce I. kategorie – obce s běžnými obecními úřady,
- b) Obce II. kategorie – obce s pověřenými úřady,
- c) Obce III. kategorie – obce s rozšířenou působností.

Z tohoto rozdělení vyplývá, že obce III. kategorie vykonávají nejvíce státní správy (Řezníčková, 2019).

3.4 Rozpočet obce

K plnění jednotlivých úkolů obce vyplývajících, ať už ze samosprávné či přenesené funkce, jsou potřeba finanční prostředky. Rozpočet obce patří mezi veřejné rozpočty, poněvadž je součástí státního rozpočtu. Rozpočet obce bývá také označován jako decentralizovaný peněžní fond, ve kterém se shromažďují jak příjmy získané na základě přerozdělení v rozpočtové soustavě, tak i příjmy vytvořené obcí v rámci vlastní činnosti (Provazníková, 2015).

Rozpočty obcí se řídí rozpočtovými pravidly, které udává zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů.

S rozpočtem obce je nakládáno stejně jako s ostatními veřejnými rozpočty v rozpočtové soustavě, kde se využívá nenávratného, neekvivalentního a nedobrovolného způsobu financování (Provazníková, Sedláčková, 2009).

Mezi nejdůležitější funkce rozpočtu patří dle Hamerníkové a Maaytové (2010) funkce alokační, stabilizační, redistribuční, autorizační, kontrolní, řídicí a informační.

Při navrhování, schvalování, kontrole nebo uplatňování sankcí musí být dodržovány rozpočtové zásady, které jsou obecně platné v celé rozpočtové soustavě. Mezi rozpočtové zásady patří: každoroční sestavování a schvalování rozpočtu, reálnost a pravdivost rozpočtu, úplnost a jednotnost, dlouhodobá vyrovnanost, hospodárnost a efektivnost (účetní audit) a publicita (informovanost občanů) (Peková, 2004).

Rozpočet se sestavuje zpravidla na jeden kalendářní rok, kdežto rozpočtový proces jako takový je mnohem delší a většinou zahrnuje dobu 1,5 až 2 roky. V první fázi se provádí analýza minulosti a stanovují se priority pro dané rozpočtové období, ve druhé fázi se sestavuje návrh rozpočtu, který je následně projednáván a po jeho schválení realizován. Poté se kontroluje plnění rozpočtu, přehled o skutečném plnění rozpočtu poskytne závěrečný účet. Po následné kontrole se aktualizuje program rozvoje a rozpočtového

výhledu (Provazníková, 2015). Pokud není rozpočet chválen do začátku rozpočtového období, obec hospodaří podle tzv. rozpočtového provizoria (Řezníčková, 2019). Rozpočtové provizorium znamená, že daná obec hospodaří dle skutečnosti stejného období v předchozím rozpočtovém období nebo dle plánovaného rozpočtu (Peková, 2004).



Dle Kadeřábkové a Pekové (2012) můžeme na rozpočet obce nahlížet z několika hledisek, a to:

- a) rozpočet jako bilance – účetní hledisko, bilancuje příjmy a výdaje, musí být vyrovnána,
- b) rozpočet jako finanční plán, podle kterého se v rozpočtovém období hospodaří,
- c) rozpočet jako nástroj prosazování cílů municipální a regionální politiky.

Zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ukládá obcím a krajům sestavovat spolu s ročním rozpočtem také rozpočtový výhled, který slouží ke střednědobému finančnímu plánování.

Rozpočet obce se dělí na běžnou a kapitálovou část rozpočtu dle závazné rozpočtové skladby. Běžné příjmy se každý rok opakují (v nestejném objemu) a slouží územní samosprávě k financování běžných, každoročně se opakujících potřeb (především zabezpečování veřejných statků) (Peková, 2011).

Tabulka 6: Obecné schéma běžné části rozpočtu

Příjmy	Výdaje
Daňové:	– všeobecné veřejné služby
– svěřené daně	– veřejný pořádek
– sdílené daně	– vzdělání
– místní (a regionální) daně	– péče o zdraví
– správní poplatky	– bydlení
Nedaňové:	– komunální služby
– uživatelské poplatky za služby	– na podnikání
– příjmy z pronájmu majetku	– ostatní běžné výdaje (A3 placené pokuty apod.)
– příjmy od vlastních neziskových organizací	– placené úroky
– zisk z podnikání	– běžné dotace jiným rozpočtům
– ostatní	
Přijaté transfery:	
– běžné (neinvestiční) dotace ze státního rozpočtu	
– běžné (neinvestiční) dotace ze státních fondů	
– od územních rozpočtů	
– ostatní běžné příjmy (nahodilé, přijaté dary, za sankce apod.)	

Zdroj: Peková (2011)

Tabulka 7: Obecné schéma kapitálové části rozpočtu

Příjmy	Výdaje
– z prodeje majetku	– na investice
– kapitálové (investiční) přijaté dotace z rozpočtové soustavy	– kapitálové dotace jiným rozpočtům
– příjmy z investičních úvěrů a půjček apod.	– na nákup obligací, akcií
– příjmy z emise vlastních obligací	– poskytované střednědobé a dlouhodobé půjčky
– dary na investice	– splátky dříve přijatých půjček
– přebytek běžné části rozpočtu	– na krytí deficitu běžné části rozpočtu

Zdroj: Peková (2011)

3.4.1 Příjmy rozpočtu obce

Příjmy rozpočtu obce jsou rozděleny do 4 skupin:

- a) daňové příjmy,
- b) nedaňové příjmy,
- c) transfery a dotace,
- d) úvěry, či půjčky.

První tři označujeme jako nenávratné příjmy: tyto příjmy jsou nejdůležitějším zdrojem financování potřeb obce. Úvěry a půjčky jsou spojené s povinností řádného splacení za předem stanovených podmínek, a proto jsou označovány jako návratné příjmy (Provazníková, 2015).

Za nejdůležitější složku rozpočtů územních samosprávných celků jsou považovány daňové příjmy, neboť tvoří 55 až 65 % celkových příjmů obcí. Mají tak výrazný vliv na finanční stabilitu dané obce (Řezníčková, 2019).

Daňové příjmy

Daňové příjmy mají charakter nenávratných příjmů. Jak je již zřejmé z tabulky 2, patří do daňových příjmů svěřené daně, sdílené daně, místní daně a správní poplatky (Peková, 2004).

Zákon č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní, stanovuje tzv. daňové určení, které vymezuje druhy daní, které jsou vybírány podle celostátně platných daňových zákonů, jejichž celý výnos plyne do územních rozpočtů – **svěřené daně**, nebo jejich podíl, který bude příjmem územního rozpočtu – **sdílené daně**. Podíl na výnosech sdílených daních připadající územnímu celku se určuje podle podílu počtu obyvatel v počtu obyvatel České republiky nebo podílem vybrané daně na území daného územního celku (Peková, 2004).

Mezi sdílené daně, o jejichž výnos se obec dělí s dalšími systémy rozpočtové soustavy, patří například daň z přidané hodnoty. Svěřenou daní, jejíž celý výnos připadá obci, je například daň z nemovitosti (Provazníková, Sedláčková, 2009).

Dalšími daňovými příjmy obce jsou **správní poplatky**, které mají charakter příjmů z vlastní správní činnosti, jejich výše je jednotná po celé České republice. Řídí se zákonem o správních poplatcích (Červenka, 2009).

Zákon vymezuje soustavu **místních daní** a stanovuje základní pravidla pro jejich určení, kterými se musí obec řídit. Vybírání místních poplatků je specifickou pravomocí

obce. O tom, jaké a v jaké výši budou obyvatelé obce platit místní poplatky, rozhoduje zastupitelstvo dané obce. Obec může zavést následující poplatky:

- a) poplatek ze psů,
- b) poplatek z pobytu,
- c) poplatek za užívání veřejného prostranství,
- d) poplatek ze vstupného,
- e) poplatek za povolení k vjezdu s motorovým vozidlem do vybraných míst a částí měst,
- f) poplatek za zhodnocení stavebního pozemku možností jeho připojení na stavbu vodovodu nebo kanalizace,
- g) poplatky za komunální odpad.

Nedaňové příjmy

Strukturu a výši nedaňových příjmů může na základě svého rozhodnutí územní samospráva svými aktivitami ovlivnit. Mezi nedaňové příjmy patří příjmy od vlastních neziskových organizací, z vlastního podnikání, z pronájmu či z prodeje majetku, z obchodování s cennými papíry a užitelské poplatky (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Transfery a dotace

Územně samosprávné celky, z důvodu výkonu úkolů v rámci přenesené působnosti, nejsou zcela finančně soběstačné, a tak je zde nutné podpořit jejich činnost určitými finančními prostředky ze státního rozpočtu (Peková, Pilný, Jetmar, 2008).

Nejvýznamnější část dotací do územního rozpočtu plyne ze státního rozpočtu a územní samosprávy na ni mají nárok ze zákona. Jde o tzv. **nárokovatelné dotace**. Územně samosprávné celky mohou také na základě žádosti získat **nenárokovatelné dotace** z rozpočtových kapitol některých ministerstev či některých státních fondů (Peková, 2004).

Dotace se dále člení dle jejich účelu na **účelové**, které se poskytují územně samosprávnému celku za konkrétním účelem či aktivitou, a **neúčelové**, které nemají přesně stanovený způsob jejich využití (Holeček, 2009).

Úvěry a půjčky

Územně samosprávné celky se mohou během svého hospodaření dostat do situace, kdy mají ve svém rozpočtu (krátkodobý či dlouhodobý) nedostatek finančních prostředků na krytí svých potřeb a musí tak tento nedostatek nahradit návratnými zdroji, které musí následně vrátit svým věřitelům. Tyto návratné příjmy jsou spojeny s úrokovým zatížením. Kromě splátky jistiny musejí splatit také úrok, což však může významně zatížit budoucí hospodaření. Do návratných příjmů patří úvěry, příjmy z emise obligací, návratné půjčky a finanční výpomoci od jiných subjektů (Peková, 2004).

3.4.2 Výdaje rozpočtu obce

Dle Provazníkové (2015) „*rozsah výdajů územních samospráv ovlivňuje rozpočtové omezení ze strany příjmů a rozsah odpovědnosti i pravomocí obecní a regionální úrovně za zabezpečení škály veřejných statků a služeb.*“

Výdaje územní samosprávy můžeme dělit z několika hledisek, kterými jsou:

- a) ekonomické hledisko – běžné a kapitálové výdaje,
- b) rozpočtové skladby – druhové a funkční výdaje,
- c) infrastruktury – ekonomické a sociální výdaje,
- d) funkce veřejných financí – alokační, redistribuční a stabilizační,
- e) rozpočtové plánování – plánované a neplánované (Provazníková, 2015).

Běžné výdaje provozní slouží k financování běžných potřeb, které se každý rok opakují. Mezi tyto běžné výdaje můžeme zařadit například platy zaměstnanců, nákup materiálu, nákup služeb, spotřeba vody a energií. Oproti tomu **kapitálové výdaje**, jejichž charakter je investiční, jsou určeny k financování dlouhodobých potřeb (majetku) a splácení půjček na financování investic, které obvykle přesahují období jednoho rozpočtového roku (Císařová, Pavel, 2008). Kapitálovými výdaji jsou výdaje na realizaci jednotlivých projektů (výstavba, nákup nemovitostí, rekonstrukce budov). O jejich velikosti rozhodují orgány obce a vždy je nutné předem zvážit přínos projektu pro danou obec, pro koho bude určena, užitek a zda obec disponuje potřebnými finančními prostředky nebo zda je třeba využít návratné prostředky (Žehrová, Pfeiferová, 2006).

Výdaje územních rozpočtů, které je možné téměř přesně určit předem, jsou označovány jako **plánované výdaje**. Mají mandatorní charakter a zpravidla jde o běžné a opakující se výdaje. Pokud by se stalo, že by z nějakého důvodu došlo k neplnění příjmů rozpočtu, územní celek je i přesto povinen tyto příjmy vynaložit. **Neplánované výdaje**

jsou takové výdaje, u kterých nelze předem odhadnout jejich vznik a jsou spíše nahodilé (Provazníková, 2015). Obec hradí neplánované výdaje zpravidla ze svých rezerv (Pařízková, 2008).

3.5 Majetek obce

Právo obce vlastnit majetek a hospodařit s ním vychází přímo ze zákona. Majetek můžeme z účetního hlediska členit na majetek dlouhodobý a oběžný.

Dlouhodobý majetek se dále dělí na:

- a) dlouhodobý hmotný majetek – pozemky, budovy, stavby, stroje, haly, dopravní prostředky, nedokončené investice a pronajatý dlouhodobý majetek,
- b) dlouhodobý nehmotný majetek – software, ocenitelná práva,
- c) dlouhodobý finanční majetek – akcie, vklady společností a další cenné papíry (Máče, 2006).

Do oběžného majetku patří především zásoby, náhradní díly, peníze, šeky, ceniny, cenné papíry a podobně (Synek, 2011).

3.6 Obec jako municipální firma

Nemalou a významnou část veřejného sektoru spravují municipální firmy, jejichž primárním úkolem je zabezpečovat a produkovat veřejné produkty, rozvoj vztahů a vylepšovat a pečovat o vlastní majetek (Kraftová, 2002).

Slovo municipalita vychází z latinského slova municipium, které ve středověku symbolizovalo města s částečnou či úplnou vlastní správou. Samotné slovo municipalita znamená městská samospráva (ABZ.cz, 2011).

V České republice působí v municipální sféře 2 typy územně samosprávných celků, kterými jsou základní územní samosprávné celky, **obce**, a vyšší územní samosprávné celky, **kraje**. Jejich postavení je upraveno zákonem č. 128/2000 Sb., o obcích a zákonem č. 129/2000 Sb., o krajích (Kraftová, 2002).

Municipality jsou neziskovými organizacemi. Nejdůležitějším smyslem jejich existence není zisk a podnikání, ale dosahování užitku. To však neznamená, že municipální firmy nemohou realizovat zisk, ale znamená to, že tento zisk musí využít pro rozvoj firmy a pro další činnosti (Kraftová, 2002).

Finanční řízení a hospodaření ve veřejném sektoru dle Otrusinové a Kubíčkové (2011) spočívá v dodržování základních principů tzv. „3E“: Economy (hospodárnosti), Efficiency (efektivnosti) a Effectiveness (účelnosti).

3.7 Finanční analýza

K hodnocení finančního zdraví podniku existuje dnes díky neustálému rozvoji věd již celá řada metod a postupů. Klíčové je zvolit vhodnou metodu, při jejímž výběru bychom měli mít na mysli účelnost, nákladnost a spolehlivost analýzy. Vybraná metoda by měla odpovídat předem stanovenému cíli (Růčková, 2015).

Finanční analýza poskytuje veškeré nezastupitelné a podstatné informace o jednotlivých stránkách finanční situace daného subjektu a je tak nedílnou složkou finančního řízení (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

Hlavním cílem finanční analýzy je komplexní zhodnocení finanční situace subjektu, při kterém je odhalena celá řada významných skutečností, důležitých nejen pro zhodnocení minulosti, ale zejména pro odhad a stanovení prognóz budoucího vývoje (Knápková, Pavelková, Remeš, Šteker, 2017).

Cíle finanční analýzy dle Sedláčka (2011) jsou:

- a) posouzení vlivu vnitřního i vnějšího prostředí podniku,
- b) analýza dosavadního vývoje podniku,
- c) komparace výsledků analýzy v prostoru,
- d) analýza vztahů mezi ukazateli (pyramidální rozklad),
- e) poskytnutí informací pro rozhodování do budoucna,
- f) analýza variant budoucího vývoje a výběr nejvhodnější varianty,
- g) interpretace výsledků včetně návrhů ve finančním plánování a řízení podniku.

Hodnocení finančního zdraví každé organizace, bez ohledu na právní formu a zdroje financování, je velice významné, a to jak z pohledu ex ante, tak ex post. V oblasti municipální sféry je však nezbytné zohlednit specifičnosti spojené s procesy municipálních jednotek, zejména jako důsledek jiného principu financování. Finanční analýza poskytuje několik metod a ukazatelů odpovídajících nepodnikatelskému prostředí. Vedle základního pilíře financování – rozpočtu – mají možnost vykonávat tzv. doplňkové činnosti za účelem efektivního využití majetku a odbornosti svých zaměstnanců. Tato doplňková činnost musí

být prováděna jako zisková a zisk musí následně využít pro podporu hlavní činnosti (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

Při výběru oblastí a ukazatelů ke sledování municipální firmy se volí ty nejrelevantnější, díky kterým se získá co nejvíce informací, například o dosahování stanovených cílů, silných a slabých stránkách finančního řízení a možném ohrožení v budoucnosti. Je nezbytné, aby při interpretaci výsledků jednotlivých ukazatelů byl brán ohled na vnější a vnitřní podmínky hodnocené municipální firmy (Kraftová, 2002).

Dle Scholleové (2017) jsou základní zdroje k získání informací pro finanční analýzu účetní závěrka (rozvaha, výkaz zisků a ztrát a výkaz cash flow) a informace například o vlastnících firmy, produktech, technologiích, struktuře, dodavatelích a odběratelích. Doplňujícími údaji mohou dále být informace statistického charakteru a zprávy o situaci na trzích (finance, produkty, materiál a práce).

3.7.1 Analýza poměrových ukazatelů

Analýza poměrových ukazatelů je jednou z nejpoužívanějších a nejrozšířenějších metod hodnocení finančního zdraví podniku, a to především díky své nenákladnosti a rychlosti získání výstupů (Sedláček, 2011).

Na rozdíl od analýzy absolutních ukazatelů, kde jsou jednotlivé položky sledovány v čase nebo ve vztahu k jedné veličině, analýza poměrových ukazatelů počítá poměr položek vzájemně mezi sebou (Kislingerová, Hnilica, 2008).

Otrusinová a Kubíčková (2011) charakterizují strukturovaný soubor ukazatelů finanční analýzy municipální firmy, do kterého řadí ukazatele autarkie, rentability, aktivity, produktivity, investičního rozvoje, financování a likvidity. Všechny tyto ukazatele nejsou stejně významné a některé mají pouze doplňující charakter.

Ukazatele autarkie

Ukazatele autarkie jsou typickými ukazateli municipálního podniku. **Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů** znázorňuje, v jaké míře je municipální firma soběstačná z hlediska pokrytí nákladů hlavní činnosti z dosažených výnosů. Jedná se tedy o poměr výnosů z hlavní činnosti k nákladům na hlavní činnosti, který bývá zpravidla vyčíslován v %. V ideálním případě by měl dosahovat ukazatel autarkie hodnot vyšších než 100 %. V takovém případě jsou výnosy vyšší než náklady (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

$$\frac{\text{výnosy z hlavní činnosti}}{\text{náklady na hlavní činnost}} \quad (1)$$

Celková autarkie na bázi příjmů a výdajů udává, zda firma generovala příjmy v dostačující míře. Pokud je hodnota tohoto ukazatele rovna nebo větší než 100 %, příjmy pokryly veškeré výdaje (Kraftová, 2002).

$$\frac{\text{příjmy}}{\text{výdaje}} \times 100 \quad (2)$$

Dalším významným ukazatelem municipální firmy je **autarkie příjmů z neinvestiční dotace na celkové provozní příjmy** (Kraftová, 2002).

$$\frac{\text{neinvestiční dotace}}{\text{neinvestiční příjmy}} \times 100 \quad (3)$$

Ukazatele rentability

„Rentabilita je měřítkem schopnosti podniku vytvářet nové zdroje, dosahovat zisku použitím investovaného kapitálu.“ (Růčková, 2015).

Přestože ukazatele rentability dle Kraftové (2002) patří ve finančních analýzách soukromých ziskových podniků k tradičně sledovaným oblastem, u municipálních firem však představuje problém, neboť smyslem těchto firem není zisk. Zde je důležité mít na paměti, že municipální firmy realizují vedle své hlavní činnosti také činnosti doplňkové. Obě činnosti mají z hlediska rentability odlišné cíle. Hlavní činnost má za cíl vyrovnanost nákladů a výnosů, kdežto doplňková činnost má za cíl zisk.

Rentabilita nákladů doplňkové činnosti představuje poměr hospodářského výsledku doplňkové činnosti a nákladů vynaložených na doplňkové činnosti. Cílem nákladové rentability je její maximalizace. Pokud by výsledek tohoto ukazatele měl sklon k záporné hodnotě, je žádoucí zavést nutná opatření k odvrácení tohoto trendu, nebo by se měla municipální firma své doplňkové činnosti vzdát (Kraftová, 2002).

$$\frac{\text{hospodářský výsledek doplňkové činnosti}}{\text{náklady doplňkové činnosti}} \quad (4)$$

Pokud firma realizuje doplňkovou činnost a vykazuje ztrátu z hlavní činnosti, je vhodné počítat i **míru pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem doplňkové činnosti**. Tento ukazatele zachycuje, v jaké míře je doplňková činnost naplňována, tzn. jak velká část ztráty z hlavní činnosti je pokryta ziskem z činnosti doplňkové. V případě, že firma

vykazuje kladný zisk, nemá význam tento ukazatel aplikovat (Otrusinová, Kubičková, 2011).

$$\frac{\text{hospodářský výsledek DČ}}{\text{hospodářský výsledek HČ}} \quad (5)$$

Ukazatele likvidity

Schopnost podniku hradit své krátkodobé závazky vyjadřují ukazatele likvidity, které pracují s položkami oběžných aktiv a krátkodobých závazků (Knápková, Pavelková, Remeš, Šteker, 2017).

Obvykle se využívají tři základní ukazatele, které poměřují to, čím je možno platit, s tím, co je nutno zaplatit. Mezi tyto ukazatele patří okamžitá likvidita, pohotová likvidita a běžná likvidita (Růčková, 2015).

Při rozhodování municipální firmy o akcentování některého z ukazatelů přihlíží firma k míře výskytu zásob a pohledávek. Předmětem hodnocení ve většině případů bývá okamžitá a pohotová likvidita (Kraftová, 2002).

Běžná likvidita je vyjádřena poměrem oběžných aktiv (krátkodobý finanční majetek, peněžní prostředky, krátkodobé pohledávky a zásoby) a krátkodobých závazků. Reflektuje, kolikrát by byla firma schopna uspokojit své věřitele při přeměně veškerých svých oběžných aktiv na peněžní prostředky (Scholleová, 2017). Doporučená hodnota běžné likvidity, likvidity III. stupně, by se měla pohybovat okolo čísla 2 (Vodáková, 2013). Dle Knápkové, Pavelkové, Remeše a Šteker (2017) by měla být v rozmezí 1,5–2,5. Je možné se také setkat s rozmezím 1,5–2 z důvodu možné existence některých omezení, například není brána v úvahu struktura krátkodobých závazků z hlediska doby splatnosti či oběžných aktiv z hlediska jejich likvidnosti (Růčková, 2015).

$$\frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (6)$$

U **pohotové likvidity** jsou od běžných aktiv odečteny zásoby, které nejdou tak snadno přeměnit na peníze (Scholleová, 2017). Ukazatel pohotové likvidity neboli likvidity II. stupně by měl dle Knápkové, Pavelkové, Remeše a Šteker (2017) a Máče (2006) nabývat hodnot v rozmezí 1–1,5. Schopnost podniku, bez nutnosti prodávat své zásoby, vyrovnat se svými závazky platí v případě, že je číselný ukazatel (poměr 1:1). Vyšší hodnota ukazatele bude příznivější pro věřitele, ale již ne tolik pro akcionáře a firmu (Růčková, 2015).

$$\frac{(\text{oběžná aktiva} - \text{zásoby})}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (7)$$

Okamžitá likvidita neboli likvidita I. stupně je vyjádřena poměrem finančního majetku a krátkodobých závazků a měla by nabývat dle Knápkové, Pavelkové, Remeše a Štekera (2017) hodnot v rozmezí 0,2–0,5. Dle Růčkové (2015) je doporučená hodnota převzatá z americké literatury v rozmezí 0,9–1,1. Pro Českou republiku byla dolní mez rozšířena dle Ministerstva průmyslu a obchodu na 0,2, která však již bývá považována za kritickou. Nutno dodat, že nedodržení těchto hodnot vždy nemusí znamenat finanční potíže firmy.

$$\frac{\text{krátkodobý finanční majetek} + \text{peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (8)$$

Veškeré stupně likvidity je vhodné sledovat v delší časové řadě, abychom získali co nejobektivnější náhled.

Ukazatele aktivity

Dle Scholleové (2017) ukazatele aktivity zobrazují, jak je podnik schopný využít jednotlivé majetkové části, zda má přebytek či nedostatek produktivních aktiv a nebude tak moci uskutečňovat růstové příležitosti v budoucnu. Tyto ukazatele aktivity jsou dány:

- a) počtem obrátů (obratovostí) – počet obrátek za určité období,
- b) dobou obratu – průměrná doba trvání jedné obrátky.

V zájmu firem je co nejvíce zkrátit dobu obratu a zároveň zvýšit počet obrátek (maximalizace obrátek a minimalizace doby obratu).

Jak velká část celkových aktiv se obrátí v ročních výnosech, to zjistíme vypočtením **obratu kapitálu** (Otrusinová, Kubičková, 2011):

$$\frac{\text{výnosy (celkem hlavní činnost)}}{\text{pasiva (vlastní kapitál a cizí zdroje)}} \quad (9)$$

Obrat aktiv vyjadřuje, kolikrát za rok se celková aktiva obrátí. Doporučená hodnota tohoto ukazatele je minimálně na úrovni 1 (Scholleová, 2017).

$$\frac{\text{tržby}}{\text{aktiva}} \quad (10)$$

Hodnota **doby obratu zásob** udává, kolik dní jsou zásoby v daném podniku vázány až do fáze jejich spotřeby či jejich prodeje (Sedláček, 2011).

$$\frac{\text{zásoby}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (11)$$

Hodnota **obratu zásob** vyjadřuje, kolikrát za rok se přemění zásoby v ostatní formy oběžného majetku (Sedláček, 2011).

$$\frac{\text{tržby}}{\text{zásoby}} \quad (12)$$

Doba splatnosti pohledávek vyjadřuje, kolik dnů musí firma čekat, než dostane za výrobky a služby, které už prodala, zaplacené. Během doby počínající od předání výrobků poskytuje firma odběratelům výrobků obchodní úvěr (Scholleová, 2017).

$$\frac{\text{pohledávky}}{\text{tržby}} \times 360 \quad (13)$$

Míra vázanosti stálých aktiv ve výnosech informuje o tom, jak rychle se stálá aktiva obnoví z dosažených ročních výnosů. Výsledek vyjadřuje počet let (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

$$\frac{\text{stálá aktiva}}{\text{výnosy (celkem z hlavní činnosti)}} \quad (14)$$

Nižší počet let představuje vyšší intenzitu využívání stálých aktiv při tvorbě výkonu.

Ukazatele financování

Tyto ukazatele mají u municipálních firem odlišnou pozici než ve firmách působících v soukromém sektoru. Je zde úzká spjatost rozpočtu a účetnictví (Kraftová, 2002).

Podle Otrusinové a Kubíčkové (2011) jsou ve finanční analýze municipálních firem zastoupeny nejčastěji následující ukazatele financování:

Ukazatel **finanční samostatnosti** (ukazatel stability) by neměl dosahovat hodnot nižších než 30 %, což by mohlo znamenat nestabilitu firmy. Pozornost by ale měla být věnována těm hodnotám, které jsou menší než 50 % (Kraftová, 2002).

$$\frac{\text{vlastní kapitál}}{\text{celkový kapitál}} \times 100 \quad (15)$$

Ukazatel věřitelského rizika hodnotí, v jaké míře se podílí cizí kapitál na finančních zdrojích (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

$$\frac{\text{stav kapitálu}}{\text{stav cizího kapitálu}} \times 100 \quad (16)$$

Míra zadluženosti vlastního kapitálu neboli finanční páky (Kraftová, 2002)

$$1 + \frac{\text{cizí kapitál}}{\text{vlastní kapitál}} \quad (17)$$

Míra oddlužování udává podíl cizího kapitálu, který by bylo možné splatit z vytvořeného cash flow za jeden rok.

$$\frac{\text{cash flow}}{\text{cizí kapitál}} \quad (18)$$

V případě převrácení hodnoty je možno získat počet let, za které by bylo možné stávající objem cizích zdrojů uhradit při stávajícím objemu cash flow (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

Ukazatele produktivity

Tyto ukazatele u municipálních firem představují obměnu ukazatelů rentability. Místo zisku se zde využívají hodnoty představující objem výkonu. Z oblasti objemu jsou za vstupní veličinu často považovány vynaložené pracovní síly (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

Produktivita práce z přidané hodnoty

$$\frac{\text{přidaná hodnota}}{\text{počet pracovníků}} \quad (19)$$

Produktivita kapitálu z přidané hodnoty

$$\frac{\text{přidaná hodnota}}{\text{celkový kapitál}} \quad (20)$$

Ukazatele investičního rozvoje/útlumu

Ukazatele investičního rozvoje/útlumu mají ve finanční analýze municipalit oproti standardně prováděným finančním analýzám firem podstatný význam, neboť se vyskytuje za podmínek, kdy nefunguje pravidlo tržního mechanismu. V případě municipálních firem se rozhoduje o zabezpečení veřejných produktů v rozhodovacím procesu v rámci veřejné volby. Zde je důležité posoudit, v jaké kvantitě a kvalitě je majetek municipální firmy umožňující tvorbu veřejných produktů (Kraftová, 2002).

Tyto ukazatele se zaměřují hlavně na míru opotřebení dlouhodobého majetku a podíl odpisů na financování investičních aktivit a také popisují stav i hospodaření s dlouhodobým majetkem (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

Koeficient opotřebení dlouhodobého majetku nám vyjadřuje míru opotřebování investičního majetku (Otrusínová, Kubíčková, 2011).

$$\frac{\textit{oprávky}}{\textit{dlouhodobá aktiva}} \quad (21)$$

Míra investičního rozvoje poskytuje informace o tom, v jaké míře je firma schopna obnovovat a rozšiřovat svůj dlouhodobý majetek (Kraftová, 2002).

$$\frac{\textit{investice}}{\textit{odpisy}} \quad (22)$$

3.8 Finanční a majetková analýza obcí (FAMA)

Primárním cílem finanční a majetkové analýzy dle Totha (2005) je zhodnotit finanční a majetkovou situaci obce a následně porovnat výsledky s hodnotami srovnatelných obcí z pohledu velikosti obce. Jedná se o jednu z nejosvědčenějších součástí analytických postupů rozvoje municipalit. Sleduje stav majetku obce a jeho předpokládaný vývoj, vývoj příjmů a výdajů, stav zadlužení a plánování investic. Proto musí být provedena nejen retrospektivní analýza, ale také prospektivní analýza ukazatelů.

Na začátku finanční analýzy je prováděna analýza retrospektivní, která zahrnuje posouzení dosavadního vývoje. Čím delší je sledované období při retrospektivní analýze, tím je možné získat cennější údaje pro určení budoucího vývoje. Je však důležité brát ohled na určité faktory, které mohou působit jednorázově či opakovaně. V prostředí, kde se podmínky nemění rychle a neočekávaně, je použití výsledků méně omezené než v prostředí, kde se podmínky mění dynamicky a neočekávaně. Poté následuje prospektivní analýza, kde se budoucí vývoj určuje na základě získaných výsledků retrospektivní analýzy či odhadem založeným na současných znalostech předpokladů vývoje. Každá z těchto variant má svá pro a proti a volí se tak jejich vhodná kombinace (Toth, 2005).

3.8.1 Zdroje informací

Hlavní zdroje informací pro komplexní a racionální zhodnocení tvoří 6 výchozích okruhů, mezi které patří vývoj počtu obyvatel, rozvaha aktiv a pasiv (vývoj majetku obce), vývoj obecního rozpočtu, dluhová služba, investiční program municipalit a privatizační program obce.

Vývoj počtu obyvatel

Prvním a základním ukazatelem, který je klíčový pro vytvoření relativních ukazatelů finanční a majetkové analýzy, je vývoj počtu obyvatel. Tento ukazatel nám dává představu o velikosti dané obce, která je stěžejní k výběru vhodných obcí k provedení komparační analýzy (Toth, 2005).

Vývoj majetku obce

K zabezpečování svých potřeb, veřejných statků a služeb potřebuje mít obec svůj majetek, bez kterého by nemohla vykonávat žádnou činnost. Aby byla její činnost co nejefektivnější, musí svůj majetek řádně evidovat a oceňovat, musí mít zpracované plány jeho využití a odhady finanční náročnosti (Toth, 2005).

U velké většiny majetku obce dnes však není známa jeho současná hodnota a majetek tak bývá často evidován v původní pořizovací ceně, která ale většinou nebývá srovnatelná s jeho současnou hodnotou. To je zapříčiněno jednak tím, že obce nemusely svůj majetek odepisovat, a zároveň rapidní změnou cen v posledních letech. V současné době nám nejobjektivnější výsledky k určení hodnoty majetku přináší expertní odhad (Toth, 2005).

Vývoj rozpočtu obce

Rozpočet obce je tvořen příjmy a výdaji. Příjmy je velmi obtížné rozdělit na běžné a kapitálové, neboť nelze přesně určit jejich budoucí využití. Hospodaření jednotlivých obcí může být rozdílné, a proto není možné mít jednotný postup třídění příjmů. Mezi provozní příjmy dle Totha (2005) patří daně, poplatky a dotace, mezi investiční například příjmy z prodeje majetku, úvěry a dary. Oproti rozdělení příjmů je dělení výdajů poněkud snazší. Do běžných výdajů patří výdaje na zajištění chodu obce, kterými jsou například výdaje na výkon státní správy, dopravu, školství, zdravotnictví a také splátky jistiny a úroků z úvěru. Do investičních výdajů spadají například výdaje na akce, nákup akcií a příspěvky příspěvkovým organizacím.

Dluhová služba

Pro budoucí vývoj financí a sestavování rozpočtu je velmi důležité brát v potaz dluhovou službu. Zde je sledován rozsah úvěrů, jejich výše, splácení a úhrada úroků. Při rozhodování o přijetí úvěru je důležité myslet nejen na jeho účelnost, ale i na to, aby splácení daného úvěru nepředstavovalo do budoucna pro obec příliš velkou zátěž, která by mohla ovlivnit její další činnosti a fungování (Toth, 2005).

Úvěrové prostředky by neměly sloužit k financování běžných výdajů. V případě, že obec nemá dostatek financí na provoz statků a služeb, měla by hledat jiné východisko než zadlužení a předejít tak možným velkým problémům. Existují zde ale také výjimečné situace, jako jsou například živelní pohromy, kdy obce využívají překlenovací úvěr k vyřešení této mimořádné situace (Toth, 2005).

Obce nejčastěji využívají bankovní úvěry, přičemž banky v rámci prověření platební schopnosti snižují možnost zadlužení obce. Dalšími nástroji jsou obligace, leasingy a úvěry od různých fondů (Toth, 2005).

V České republice je otázce zadluženosti obcí věnována značná pozornost. K eliminaci vzniku zadlužení obcí používala vláda do roku 2008 jako nepřímý nástroj tzv. ukazatel dluhové služby všech obcí a krajů, jehož výpočet pravidelně každý rok provádělo Ministerstvo financí ČR. Vláda tak sledovala míru zadlužení jednotlivých subjektů (Císařová, Pavel, 2008). Usnesení vlády 346/2004 o regulaci zadluženosti obcí a krajů pomocí ukazatele dluhové služby bylo nahrazeno usnesením vlády 1395/2008 o monitoringu hospodaření obcí, které již bylo od té doby následně dvakrát aktualizováno, a to 695/2010 a 722/2012 (Blažková, Kraftová, 2014).

Investiční program municipalit

V momentě sestavování rozpočtu obce je nutné brát také ohled na výdaje spojené s pořízením investic. Nové investice bývají velmi drahé a vyžadují opakované náklady na jejich údržbu a provoz, které by obec měla být schopna platit. Proto se zde obce potýkají s klíčovou otázkou, zda není efektivnější vynaložit finanční prostředky na opravu či přeměnu stávajícího majetku obce než pořizovat zcela nový majetek. Toto rozhodnutí by mělo být založeno na inventuře stávajícího majetku a promyšlení možností, jak s tímto majetkem naložit (Toth, 2005).

Výchozí fází v plánování investic obce je stanovení priorit. Největší prioritu musí mít vždy investice do infrastruktury. Investice vycházejí z potřeb dané obce a současně

z nákladů na její provoz. Protože obce hospodaří s omezenými zdroji, nemohou veškeré investice provádět v okamžiku vzniku potřeb, ale musí vždy vybrat ty nejpotřebnější, které zvládnou v dalších letech udržovat a provozovat. V následující fázi obce pak promyslí, kolik mohou investovat a kolik jsou schopny platit za provoz investice, včetně úroků a splátek v případě financování úvěrem (Toth, 2005).

3.8.2 Ukazatele finanční a majetkové analýzy

Pro potřeby hodnocení finančního hospodaření obcí z několika hledisek byla navržena soustava relativních ukazatelů, které se vztahují jak k počtu obyvatel, tak i k hodnotě majetku obce. Tyto ukazatele můžeme sledovat retrospektivně i prospektivně. Doporučuje se sledovat časovou řadu údajů za 10 let. Po dokončení výpočtů relativních ukazatelů je možné porovnat výsledky s ostatními obcemi (Toth, 2005).

Vzorečky výpočtu ukazatelů finanční a majetkové analýzy dle Totha (2005) jsou následující:

Ukazatel **celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele** se běžně využívá k vyjádření finanční síly obce. Protože celkové příjmy zahrnují i úvěry, půjčky nebo dotace, může dojít při komparaci mezi jednotlivými obcemi k určitému zkreslení.

$$\frac{\text{příjmy celkem}}{\text{počet obyvatel}} \quad (23)$$

Ukazatel **vlastní příjmy na obyvatele** je přesnější než celkové příjmy na obyvatele, neboť vlastní příjmy neobsahují vnější zdroje (půjčky, dotace). Používá se k porovnávání finanční síly mezi jednotlivými obcemi.

$$\frac{\text{vlastní příjmy}}{\text{počet obyvatel}} \quad (24)$$

Daňové příjmy na 1 obyvatele představují daňovou výtěžnost dané obce a zohledňuje pouze příjmy z daní a místních poplatků a jejich přepočet na obyvatele. Obce mohou ovlivnit pouze výši jednotlivých místních poplatků a daní z nemovitosti, ostatní mohou ovlivnit jen nepřímo. Ukazatel odráží ekonomické činnosti, mzdy a platy občanů obce.

$$\frac{\text{daňové příjmy celkem}}{\text{počet obyvatel}} \quad (25)$$

Zastoupení vlastních příjmů v příjmech celkových v % vyjadřuje **míra soběstačnosti**. Příjmy z vlastní činnosti jsou celkové příjmy očištěné od dotací a úvěrů.

$$\frac{\text{příjmy z vlastní činnosti}}{\text{příjmy celkem}} \quad (26)$$

Po odečtení běžných výdajů od celkových příjmů získáme informaci o přebytku celkových příjmů. Jedná se o prostředky, které lze využít na financování investičních výdajů. Nelze však využít celou částku, neboť jsou v celkových příjmech zahrnuty i příjmy z externích zdrojů. Tento ukazatel se nazývá **hrubá úspora**.

$$\text{celkové příjmy} - \text{běžné výdaje} \quad (27)$$

přebytek celkových příjmů očištěných od úvěrů a splátek, který lze celý využít na financování investičních vyjadřuje ukazatel **čistá úspora**

$$(\text{celkové příjmy} - \text{splátky úvěrů a půjček}) - \text{běžné výdaje} \quad (28)$$

Podílem běžných výdajů a běžně se opakujících příjmů zjistíme schopnost obce financovat své běžné výdaje z běžně se opakujících příjmů, aniž by čerpala cizí prostředky. Ukazatel **míra krytí běžných výdajů** se vyjadřuje v %.

$$\frac{\text{běžné výdaje}}{\text{běžně se opakující příjmy}} \quad (29)$$

U ukazatele **běžně se opakující příjmy na 1 milion majetku** je nutné brát ohled na problém s oceňováním majetku. Vyjadřuje schopnost rozpočtu pečovat o majetek obce.

$$\frac{\text{běžně se opakující příjmy}}{\text{hodnota majetku obce}} \quad (30)$$

Ukazatel **míra závislosti na neopakovatelných příjmech** informuje o tom, v jaké míře je rozpočet obce závislý na běžně se neopakovatelných příjmech v %.

$$\left(\frac{\text{běžně se opakující příjmy}}{\text{příjmy celkem}} \right) \times 100 \quad (31)$$

Podílem investičních výdajů a celkových výdajů je možné získat informace o rychlosti reprodukce a rozvoje majetku obce. Výsledek ukazatele **investiční podíl** se zobrazuje v %.

$$\frac{\text{investiční výdaje}}{\text{celkové výdaje}} \quad (32)$$

Míru samofinancování investic lze vypočítat jak z hrubé, tak z čisté úspory.

$$\frac{\text{hrubá úspora}}{\text{investiční výdaje}} \quad (33)$$

$$\frac{\text{čistá úspora}}{\text{investiční výdaje}} \quad (34)$$

Díky ukazateli **hodnota majetku na 1 obyvatele** můžeme porovnávat jednotlivé obce z hlediska úrovně majetkové vybavenosti.

$$\frac{\text{hodnota majetku celkem}}{\text{počet obyvatel}} \quad (35)$$

Informace o **zadlužení obce** lze získat podílem celkových ročních splátek a běžně se opakujících příjmů nebo podílem celkových ročních splátek na běžných výdajích. Jde o zatížení pravidelných příjmů obce splácením dluhů v %. Do splátek obce patří například splátky úroků, jistin leasingů a emitovaných směnec.

$$\frac{\text{celkové roční splátky}}{\text{běžně se opakující příjmy}} \quad (36)$$

Dluhová služba v sobě zahrnuje například splacené úroky, splátky jistiny a leasingů. Obsahem dluhové základny jsou skutečně dosažené daňové příjmy, nedaňové příjmy a dotace souhrnného finančního vztahu. Tento ukazatel můžeme vypočítat také jako podíl splátek úvěrů a půjček z běžně se opakujících příjmů.

$$\frac{\text{dluhová služba}}{\text{dluhová základna}} \quad (37)$$

3.9 Rating

Rating dle Vinše a Lišky (2005) představuje nezávislé hodnocení, jehož výstupem je odpovídající ratingová známka. Tato známka vyjadřuje schopnost daného subjektu plnit své závazky včas a řádně. Ratingová známka vychází z ratingové stupnice, je celosvětově plně porovnatelná (skrze odvětví i regiony) a poskytuje tak investorům možnost zjistit bonitu subjektu, do kterého chce investovat.

Rating analyzuje daný subjekt, nikoli investici jako takovou, nehodnotí výnosnost investice a zároveň také nezahrnuje další rizika, kterým může být například změna úrokové sazby (Vinš, Liška, 2005).

S ratingem jsme se mohli setkat poprvé na začátku 20. století, kdy ratingové agentury primárně hodnotily dluhopisové instrumenty. Postupem času a vlivem požadavků trhu a potřeb investorů se však agentury začaly orientovat i na některé další předměty hodnocení a začaly se vyvíjet různé typy ratingových hodnocení. Rating můžeme rozlišit například z časového hlediska, podle cílového trhu a jeho denominace (Vinš, Liška, 2005).

Rating se nezabývá pouze hodnocením finanční kondice obcí, ale také například hodnocením státu, krajů a podniků. V současné době rating neslouží pouze věřitelům, ale poskytuje také občanům dané obce cenné informace o tom, zda zastupitelé hospodaří s obecními penězi zodpovědně. Tyto informace mohou mít zásadní význam například pro poskytovatele dotací a další subjekty, které zvažují spolupráci s obcí (Vinš, Liška, 2005).

Výpočet ukazatele souhrnného hodnocení obcí lze provést buď prostřednictvím posouzení experta přímo na místě hodnoceného subjektu nebo automatizovaným přístupem. Při výpočtu se využívají údaje z veřejně dostupných zdrojů. Rating umožňuje snadný komparz obcí mezi sebou (Deník veřejné správy, 2014).

V České republice se touto oblastí zabývá společnost CRIF – Czech Credit Bureau, a. s., která vyvinula metodiku iRating. Hodnocené obci je udělena jedna ze 7 ratingových stupňů, kde je nejlepším výsledkem stupeň A (bez rizika) a nejhorším C- (vysoké riziko) (iRating, 2021).

3.10 Scoring

Vedle ratingu se můžeme setkat i s tzv. scoringem, který představuje tzv. oznámkování bonity analyzovaného subjektu za použití bodové metody hodnocení (Toth, 2005).

Výhodou scoringu oproti ratingu je mnohem menší náročnost, a to jak z hlediska zpracování, času tak i ceny (Sedláček, 2011).

V tabulce 8 je znázorněno porovnání ratingu a scoringu dle Vinše a Lišky (2005).

Tabulka 8: Porovnání ratingu a scoringu

Položka	Rating	Scoring
Zdroj dat	hodnocený subjekt, externí zdroje	hodnocený subjekt
Charakter dat	kvantitativní i kvalitativní s pohledem do budoucna	převážně kvantitativní, důvěryhodné jsou minulé výsledky
Analýzu provádí	ratingový tým, tj. min. 2 lidé	1 analytik
Způsob hodnocení	analýza s převahou kvalitativních faktorů	automatizovaný proces s důrazem na kvantitativní část
Výsledek	známka na základě rozhodnutí ratingového výboru	výstup dle automatizovaného výpočtu z PC
Doba hodnocení	1 až 2 měsíce	do 2. týdne
Cenová náročnost	řádově ve statisících Kč	min. poplatek
Užití	pro nestandardní nebo významné dlouhodobé kontrakty	pro standardní nebo menší obchody krátkodobějšího charakteru

Zdroj: Vinš, Liška (2005)

3.11 Soustava ukazatelů SIMU

Ministerstvo financí České republiky (MFČR) na základě usnesení vlády ze dne 3. října 2012 č. 722 každoročně monitoruje hospodaření jednotlivých obcí prostřednictvím soustavy informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU). Tato soustava obsahuje vzájemně propojené ukazatele, které se dělí do dvou skupin:

- a) **informativní ukazatele** – počet obyvatel obce, příjem celkem (po konsolidaci), úroky, uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků, dluhová služba celkem, ukazatel dluhové služby (v %), průměr příjmů za poslední 4 roky, zadluženost, aktiva celkem, cizí zdroje, oběžná aktiva, krátkodobé závazky, stav na bankovních účtech, stav na bankovních účtech zřízených příspěvkových organizací, zadluženost zřízených příspěvkových organizací,
- b) **monitorující ukazatele** – pravidlo rozpočtové odpovědnosti, podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům (v %), celková (běžná) likvidita (Ministerstvo financí ČR, 2018).

Pravidlo rozpočtové odpovědnosti bylo přidáno do ukazatelů po nabytí účinnosti zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. Nyní je považováno

za primární a ostatní ukazatele mu byly přizpůsobeny. Díky tomuto ukazateli jsou do monitoringu zahrnuty i kraje. Smyslem monitoringu hospodářské situace obcí je komplexní, transparentní a objektivní zhodnocení stavu hospodaření a zadluženosti individuálních obcí na území České republiky. Po provedení výpočtu MFČR vyhodnotí výsledky výpočtu. Potřebnými podklady k výpočtu jsou finanční a účetní výkazy obcí vždy k 31. 12. daného roku (Ministerstvo financí ČR, 2018).

Pravidlo rozpočtové odpovědnosti se vypočítá podílem zadluženosti a průměrem příjmů za poslední 4 roky. Hodnota tohoto ukazatele se vyjadřuje v % a neměla by překročit hranici 60 %.

$$\frac{\text{zadluženost}}{\text{průměr příjmů za poslední 4 roky}} \quad (38)$$

Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům zachycuje míru zadlužení majetku dané obce či kraje. Hodnota se vyjadřuje v % a správně by neměla překročit 25 %.

$$\frac{\text{cizí zdroje}}{\text{aktiva celkem}} \quad (39)$$

Ukazatel **celkové likvidity** zobrazuje, zda a jak je obec schopna platit své krátkodobé závazky. Podíl oběžných aktiv a krátkodobých závazků by měl být větší než 1. Pokud je hodnota tohoto ukazatele pod hranicí 1, dostává se obec do platební neschopnosti.

$$\frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}} \quad (40)$$

Po vyhodnocení výsledků osloví ministr financí v dopise obce, které překročí hranice hodnot u všech třech ukazatelů a požádá je o zdůvodnění neuspokojivého stavu a stanovisko zastupitelstva dané obce, neboť to může představovat riziko hospodářských problémů. Ne vždy to však musí znamenat, že se daná obec vyskytuje ve skličující finanční situaci. Vláda České republiky je informována MFČR o výsledcích monitoringu po vyjádření těchto obcí (Ministerstvo financí ČR, 2018).

3.12 Model KAMF a BAMF

Hodnocení finančního zdraví a bonity municipální firmy je možné pomocí aplikace syntetických ukazatelů finanční analýzy, konkrétně využitím klasifikační analýzy municipálních firem (KAMF) a bilanční analýzy municipální firmy (BAMF) (Kraftová, 2002).

3.12.1 Klasifikační analýza municipálních firem (KAMF)

Tento model je zaměřený na hodnocení bonity municipální firmy a je dostupný ve dvou verzích. První varianta je určena pro municipální firmy bez doplňkové činnosti (KAMF) a druhá pro municipální firmy, které realizují vlastní doplňkovou činnost (KAMF*) (Kraftová, 2002).

Mezi ukazatele KAMF patří:

- a) ukazatel autarkie,
- b) ukazatel okamžité likvidity,
- c) ukazatel obratu kapitálu,
- d) ukazatel produktivity práce.

Ukazatele KAMF jsou kromě ukazatele okamžité likvidity hodnoceny pozitivně při své maximalizaci.

Mezi ukazatele KAMF* se řadí:

- a) ukazatel autarkie (ve vazbě na hlavní činnost),
- b) nákladová rentabilita doplňkové činnosti,
- c) míra zabezpečení ztráty z hlavní činnosti (pouze pokud vykazuje ztráty z hlavní činnosti).

Z důvodu sjednocení interpretace jsou ukazatele vypočteny v %. Celkový výsledek je prostý aritmetický průměr, významnosti jednotlivých indikátorů nejsou aplikovány (Kraftová, 2002).

3.12.2 Bilanční analýza municipálních firem (BAMF)

BAMF neboli bilanční analýza je založena na zohledňování zvláštností municipálních firem a je vhodná pro obce bez ohledu na to, zda realizují doplňkovou činnost či nikoli. Model BAMF je tvořen 7 analyzovanými oblastmi, z nichž první 4 jsou tradičně analyzované oblasti, další 3 hodnocené oblasti jsou nad rámec tradičních oblastí. Zde je jejich výčet:

- a) likvidita (L) – pohotová likvidita,
- b) aktivita (A) – poměr doby obratu krátkodobých pohledávek a doby obratu krátkodobých závazků,
- c) financování (F) – poměr vlastního a cizího kapitálu,
- d) rentabilita (R) – míra krytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z doplňkové činnosti,

- e) autarkie (A) – na bázi výnosů a nákladů,
- f) produktivita práce (P) – přidaná hodnota vytvořená jedním průměrným pracovníkem,
- g) míra rozvoje/útlumu (I) – míra krytí opravek potřebnými brutto investicemi (Kraftová, 2002).

$$\text{Bonita municipální firmy} = \frac{L + A + F + R + A + P + I}{7}$$

Výsledek následně porovnááme s hodnotou 1. V případě, že je bonita obce nižší než 1, hodnocení bonity obce je negativní, v případě dosažení alespoň 1, je bonita obce hodnocena jako pozitivní (Kraftová, 2002).

4 Vlastní práce

4.1 Základní charakteristika města Kostelec nad Černými lesy

Historie města

Historie města Kostelec nad Černými lesy sahá až do rané doby českých knížat Přemyslova rodu. První historicky doložené zmínky se datují do roku 1344. V tomto roce král Jan Lucemburský směnil s panem Ješkem z Náchoda kostelecký hrad a osadu za Náchod. Roku 1489 byla ves Kostelec povýšena na městečko a získala práva konání trhů a provozování řemesel. V roce 1736 se město vykoupilo z poddanství. Název Černý Kostelec byl změněn na dnešní název Kostelec nad Černými lesy v roce 1920. Po Bitvě na Bílé hoře byl do roku 1930 v držení Lichtenštejnů.

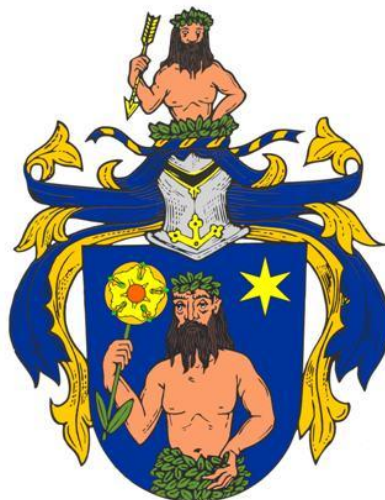
V 19. století místní radní neudělili souhlas se stavbou železnice přes město a z toho důvodu zde neexistuje žádný těžší průmysl. Tradice města má kořeny v hrnčířství a keramice, na jejíž počest jsou každoročně pořádány keramické trhy, jako kulturně-historická atrakce (Kostelec nad Černými lesy, 2006).

Geografická poloha

Město Kostelec nad Černými lesy se nachází ve Středočeském kraji – NUTS II Střední Čechy v okrese Praha-východ a leží asi 30 km východně od hlavního města Prahy. Město se nachází v nadmořské výšce okolo 400 m. Jak je již patrné z názvu, okolo města jsou husté jehličnaté lesy. Město se skládá ze dvou částí, kterými jsou Kostelec nad Černými lesy a Svatbín. Rozloha katastrálního území města činí 1 771 ha. Město Kostelec nad Černými lesy spadá do obvodu obce s rozšířenou působností Říčany (Kostelec nad Černými lesy, 2006).

Na obrázku 1 je zobrazen znak obce Kostelec nad Černými lesy.

Obrázek 1: Znak obce Kostelec nad Černými lesy



Zdroj: Kostelec nad Černými lesy, 2020 (2021)

Dostupnost

Přes území města Kostelec nad Černými lesy prochází silnice I/2, která spojuje města Říčany a Kutná Hora, silnice II/108 v úseku Stříbrná Skalice a Přistoupim a několik silnic III. třídy spojujících malé obce v okolí. Městem vedou dvě příměstské autobusové linky (Praha, Háje – Kutná Hora, Praha, Háje – Uhlířské Janovice) a několik meziměstských linek, z nichž dvě končí v nedaleko vzdáleném městě Český Brod, kde vede vlaková trať Praha – Kolín. Dopravcem autobusových linek je společnost ČSAD POLKOST, spol. s r. o., která sídlí ve městě Kostelec nad Černými lesy.

Občanská vybavenost

Z výše uvedeného lze konstatovat, že má město Kostelec nad Černými lesy kvalitní dopravní obslužnost. Ve městě se nachází 20 autobusových zastávek.

Občanská vybavenost města je na vysoké úrovni. Občanům je poskytována široká škála služeb. Ve městě se nachází mateřská, základní a praktická škola. Kapacita základní školy je 920 žáků, probíhá zde výuka dětí 1. až 9. stupně základního vzdělání. Nachází se přímo v centru města a disponuje vlastní jídelnou. Školu využívají i děti z okolních obcí.

Město je zřizovatelem tří příspěvkových organizací – Základní škola, Mateřská škola a Technické služby města Kostelec nad Černými lesy a má vlastní čističku odpadních vod.

Kostelec nad Černými lesy je členem svazku obcí Mikroregion Černokostecko, NY – KO, jehož předmětem činnosti je podnikání v oblasti nakládání s odpady, a JEKOZ, který si klade za společný cíl pitnou vodu pro všechny připojené obce. Město je také členem místních akčních skupin (MAS) Podlipansko, Pošembeří a Posázaví.

Ve městě dále působí spolek dobrovolných hasičů, který vykonává svou činnost pro dalších 14 obcí v blízkém okolí.

Zdravotnické služby zde poskytují 2 praktiční lékaři, dva dětské lékaři, jedna lékařka zabývající se ženským lékařstvím a 3 stomatologové. Město vzhledem ke své velikosti disponuje poměrně velkým množstvím obchodů s potravinami a dalším zbožím. Bezpečnost města zajišťuje městská policie. Nedaleko náměstí Smiřických má pobočku Česká pošta, která poskytuje občanům své služby.

Ve městě se také nachází domov pro seniory, který byl do roku 2016 příspěvkovou organizací města.

V oblasti sportu město disponuje fotbalovým hřištěm, sokolovnou (sportovní víceúčelovou halou), kde se pořádají kulturní akce, a několika dětskými hřišti.

Mezi neznámější místní tradice patří každoročně pořádané keramické trhy.

Památky

První významnou památkou města Kostelec nad Černými lesy je knížecí zámek z roku 1562, ve kterém dnes sídlí Školní lesní podnik České zemědělské univerzity. Původní stavbou byl gotický hrad přestavěný na renesanční zámek. Byl postaven Jaroslavem I. Smiřickým ze Smiřic, který v místě původního opevnění vystavěl zámeckou kapli sv. Vojtěcha. Kaple je nejen velice vyhledávaným místem pro svatební obřady a koncerty, ale také slouží jako aula Fakulty lesnické a enviromentální České zemědělské univerzity.

Uprostřed náměstí stojí farní kostel svatých Andělů strážných z roku 1735. Další významnou památkou je bývalý hřbitovní kostel Jana Křtitele z roku 1600, který byl vypálen Švédy, opraven a následně vyhořel. Po požáru byl v roce 1756 stržen a na jeho místě stojí nynější svatostánek. Významnou památku dále představuje muzeum hrncířství, které původně sloužilo jako radnice, a bývalý pivovar z roku 1842, kde se dnes nachází Pivovarské muzeum.

Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy

Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy je zobrazena v následující tabulce 9.

Tabulka 9: Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy k 31. 12. 2020 v korunách

Dlouhodobý nehmotný majetek	1 480 979
Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	1 092 411
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	388 568
Dlouhodobý hmotný majetek	623 213 011
Pozemky	82 084 333
Kulturní předměty	10 001
Stavby	390 319 357
Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	18 568 156
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	192 000
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	132 039 164
Dlouhodobé pohledávky	1 739 000
Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé	1 000
Dlouhodobé poskytnuté zálohy	48 000
Ostatní dlouhodobé pohledávky	1 690 000

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvahy města Kostelec nad Černými lesy (2021)

Největší podíl na majetku města Kostelec nad Černými lesy má dlouhodobý hmotný majetek. V následující tabulce 10 je možno vidět přehled nejvýznamnějších staveb města Kostelec nad Černými lesy zařazených do užívání od roku 2000. Největší podíl zaujímá vodní hospodářství (čističky odpadních vod, vodovody, kanalizace, splaškové kanalizace), jehož pořizovací cena je 255 197 516 korun. Dalšími čtyřmi největšími položkami jsou základní škola, budova mlýna (u které byla provedena konverze a využita pro účely základní školy), mateřská škola a školní jídelna. Je třeba zmínit, že město klade velký důraz na zajištění kvalitního rozvoje a vzdělání dětí. Mezi další velké položky patří stezky, cyklostezky, dopravní značení, silnice a chodníky. Pro město je důležité, aby svým občanům zlepšovalo kvalitu veřejné infrastruktury. Dále je zde možno vidět kontejnerovou školu, hasičskou zbrojnici, veřejné osvětlení a muzeum hrnčířství. Do skupiny hřišť spadá celkem 5 hřišť – basketbalové hřiště na základní škole, dětské hřiště Svatbín, multifunkční hřiště, hřiště Smíchov a fotbalové hřiště Amerika. Kontejnerových hnízd se ve městě nachází celkem pět a jsou rovnoměrně rozmístěny, aby byly přístupné všem. Město spravuje veřejné pohřebiště. Rozptylová loučka dosahuje hodnoty 27 331 korun.

Tabulka 10: Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Název položky	Pořizovací cena
Vodovod, čistička odpadních vod, kanalizace, splašková kanalizace	255 197 516
Základní škola	76 838 113
Budova mlýna	54 516 735
Mateřská škola	36 809 639
Školní jídelna	27 767 861
Stezky	18 010 357
Dopravní značení, ulice, chodníky	13 469 015
Skládka Peklov	12 556 377
Kontejnerová škola	11 596 357
Hasičská zbrojnice	11 228 850
Bytové jednotky	9 316 934
Autobusové zastávky	7 208 672
Muzeum	5 292 675
Hřiště	2 407 790
Veřejné osvětlení	2 333 439
Rybník Tintěrák	2 084 732
Kontejnerová hnízda	536 484
Osvětlení kostela	246 439
Kotelna	184 725
Rozhlas	83 505
Válcová plakátovací plocha	75 625
Studna – Svatbín	32 217
Rozptylová loučka	27 331

Zdroj: vlastní zpracování na základě interních podkladů města (2021)

4.1.1 Demografická struktura města

V tabulce 11 je zaznamenána demografická struktura obyvatelstva města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020. Data jsou uvedena vždy k 31. 12. daného roku. Z tabulky vyplývá, že počet obyvatel je stabilní a během sledovaného období má rostoucí tendenci. Od roku 2016 do roku 2020 se počet obyvatel zvýšil celkem o 143 osob, tj. o 3,91 %.

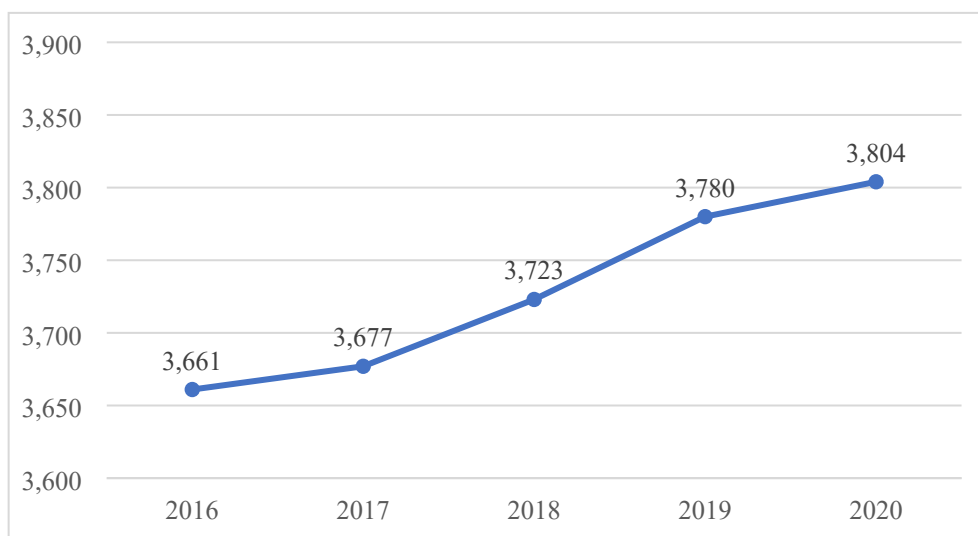
Tabulka 11: Počet obyvatel města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Počet obyvatel	3 661	3 677	3 723	3 780	3 804
Bazický index v %	100,00	100,44	101,69	103,25	103,91

Zdroj: vlastní zpracování dle ČSÚ (2021)

Pro lepší přehlednost je vývoj počtu obyvatelstva města Kostelec nad Černými lesy znázorněn v grafu 1.

Graf 1: Vývoj počtu obyvatel města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 11 (2021)

Sociálně-demografická struktura obyvatelstva obce

V tabulce 12 je uvedena sociálně-demografická struktura obyvatelstva města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020. Veškerá data jsou vždy uvedena k 31. 12. daného roku.

Jak již bylo zmíněno výše, má celkový počet obyvatel rostoucí tendenci. Z tabulky 12 je možno vidět, že v každém sledovaném roce je podíl žen na celkových obyvatelích nepatrně vyšší než podíl mužů. Dle věkových kategorií má největší zastoupení ve všech sledovaných letech věková skupina 15–64 let, a to v průměru 64,75 %, druhou největší skupinou jsou lidé ve věku 65 a více, kteří představují v průměru 18,92 % a nejmenší zastoupení má kategorie dětí do 15, a to v průměru 16,33 %. Příznivější situace by byla, kdyby zastoupení předproduktivní skupiny bylo vyšší než zastoupení postproduktivní skupiny. Z tabulky vyplývá, že průměrný věk obyvatel města Kostelec nad Černými lesy

ve sledovaném období nepatrně narůstá. Oproti výchozímu roku se průměrný věk zvýšil o 0,6 let.

Tabulka 12: Sociálně-demografická struktura obyvatelstva města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020

Rok/název položky	Počet obyvatel celkem	v tom podle pohlaví		v tom ve věku (let)			Průměrný věk
		muži	ženy	0–14	15–64	65 a více	
2016	3 661	1 788	1 873	594	2 405	662	41,4
2017	3 677	1 803	1 874	599	2 401	677	41,6
2018	3 723	1 834	1 889	602	2 410	711	42
2019	3 780	1 878	1 902	626	2 417	737	42
2020	3 804	1 882	1 922	624	2 438	742	42

Zdroj: vlastní zpracování dle ČSÚ (2021)

4.2 Analýza rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy

Tato kapitola je zaměřena na analýzu běžného a kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy za sledované období 2016–2020. Zastupitelstvo města každý rok k 31. 12. schvaluje rozpočet na následující rozpočtové období (zpravidla kalendářní rok).

4.2.1 Analýza běžného rozpočtu

Běžný rozpočet sleduje běžné příjmy a výdaje, jejichž rozdílem zjistíme saldo běžného rozpočtu, a určíme, zda je rozpočet vyrovnaný, schodkový nebo přebytkový. Položky běžného rozpočtu jsou relativně stabilní, neboť se každý rok opakují.

Běžné příjmy

Příjmy běžného rozpočtu se skládají z daňových příjmů, nedaňových příjmů a běžných (neinvestičních) transferů. V tabulce 13 je možné vidět výši celkových běžných příjmů ve sledovaných letech 2016–2020 a výši jednotlivých položek.

Tabulka 13: Běžné příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Daňové příjmy	52 382 517	59 936 892	63 772 326	73 209 754	70 517 115
Nedaňové příjmy	6 696 547	6 664 489	6 296 990	7 037 869	6 471 095
Běžné transfery	5 160 127	6 798 779	16 413 802	13 690 055	14 019 640
Běžné příjmy celkem	64 239 191	73 400 160	86 483 118	93 937 678	91 007 850
Bazický index v %	100,00	114,26	134,63	146,23	141,67
Podíl běžných příjmů na celkových příjmech v %	97,97	89,96	87,95	62,51	82,04

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 13 vyplývá, že běžné příjmy se podílejí na celkových příjmech města v průměru

z 84 % a jejich průměrná hodnota se pohybuje okolo 81 813 599 korun. Vývoj trendu běžných příjmů má v prvních 4 letech sledovaného období rostoucí tendenci, pouze v roce 2020 nastal propad o 2 929 828 korun oproti předchozímu roku. Tento celkový výkyv byl způsoben nižšími daňovými a nedaňovými příjmy. Nejvyšších běžných příjmů bylo dosaženo v roce 2019 (93 937 678 Kč), naopak nejnižších příjmů bylo dosaženo v roce 2016 (64 239 191 Kč).

Největší část běžných příjmů tvoří příjmy daňové, které se na celkových běžných příjmech podílejí v průměru z 78,47 %. Tyto příjmy nemůže město ovlivnit, jejich výše totiž závisí na přidělení dle rozpočtového určení daní. Naproti tomu nedaňové příjmy jsou městem ovlivnitelné. Nejnižších hodnot dosahovaly v roce 2018 (52 382 517 Kč), v následujícím roce 2019 dosahovaly naopak hodnot nejvyšších (73 209 754 Kč).

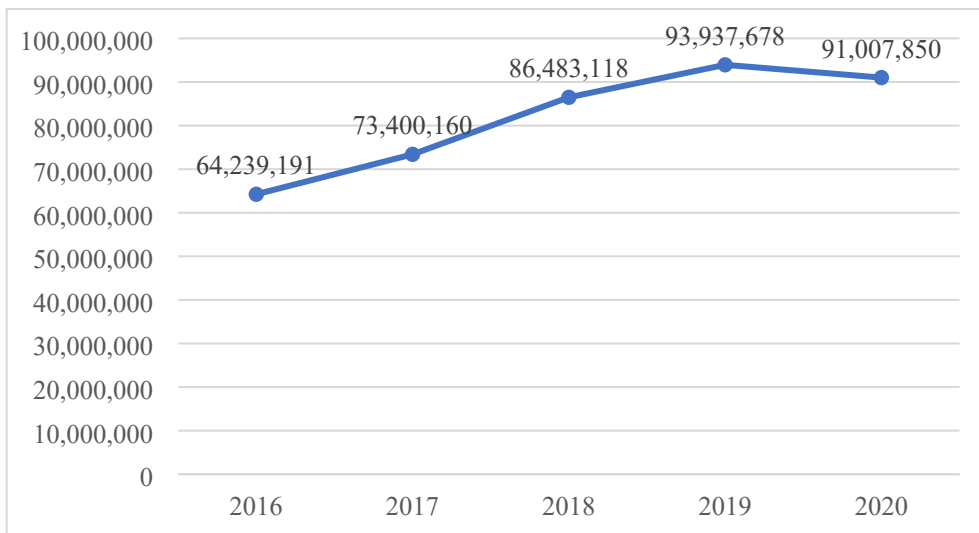
Běžné transfery slouží především k financování zabezpečení potřeb vykonávajících v rámci přenesené působnosti a pravidelně se opakují. Nejvyšších hodnot dosáhly běžné transfery v roce 2018, kdy došlo oproti předchozímu roku k nárůstu o 9 615 023 Kč.

Bazický index informuje o tom, o kolik % se změnila výše běžných příjmů v jednotlivých letech sledovaného období oproti výchozímu roku 2016. V roce 2017 došlo ke zvýšení běžných příjmů o 14,26 %, v roce 2018 o 34,63 %, v roce 2019 téměř o polovinu (46,23 %) oproti výchozímu roku 2016. V roce 2020 došlo k poklesu celkových

běžných příjmů oproti předchozímu roku, ale i tak došlo ke zvýšení o 41,67 % oproti výchozímu roku 2016.

Vývoj běžných příjmů rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy je pro lepší znázornění převeden do následujícího grafu 2.

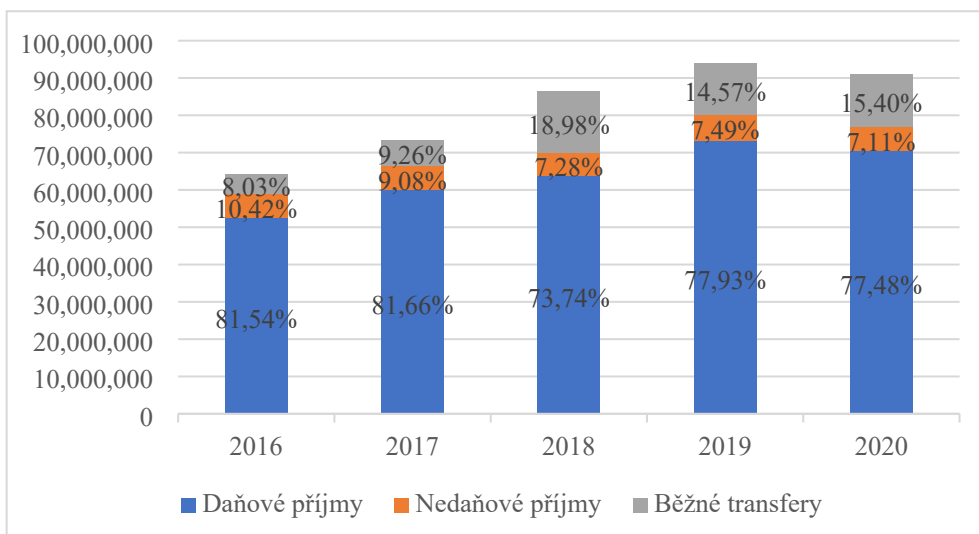
Graf 2: Vývoj běžných příjmů rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 13 (2021)

Z grafu 3 je možné vidět podíl jednotlivých položek v % na celkových běžných příjmech.

Graf 3: Podíl jednotlivých položek příjmů běžného rozpočtu v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 13 (2021)

Daňové příjmy

Největší složku běžných příjmů tvoří daňové příjmy, které se rozdělují do dvou kategorií: daně sdílené, mezi které patří daň z přidané hodnoty, daň z příjmu fyzických osob, daň z příjmu právnických osob a daň v oblasti hazardních her, a daně svěřené, které plynou přímo do rozpočtu obce. U sdílených daní je zákonem stanovený postup pro výpočet podílu obcí na celostátním inkasu, při kterém se zohledňuje především počet obyvatel, velikost katastrálního území a počet dětí mateřských a základních škol zřízených danou obcí. Svěřené daně a místní poplatky mají spíše doplňkový charakter ve struktuře daňových příjmů. Struktura daňových příjmů města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020 je uvedena v tabulce 14.

Tabulka 14: Daňové příjmy města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Daň z příjmů fyzických osob	12 021 314	13 158 821	15 314 190	17 519 866	16 778 704
Daň z příjmů právnických osob	12 006 406	14 038 551	12 116 939	13 960 771	11 838 550
Daň z přidané hodnoty	19 271 013	22 604 380	27 526 161	29 212 479	29 401 529
Místní poplatky z vybraných činností a služeb	2 798 549	2 794 133	2 788 252	2 868 328	2 918 518
Ostatní odvody z vybraných činností a služeb	2 715 555				
Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění v oblasti hazardních her		3 710 065	2 820 833	6 434 597	6 459 182
Správní poplatky	1 333 830	1 304 893	955 924	964 298	817 539
Poplatky a odvody v oblasti životního prostředí	581	55 073	582	13 289	6 033
Daň z nemovitých věcí	2 235 268	2 270 976	2 249 444	2 236 126	2 297 060
Daňové příjmy celkem	52 382 516	59 936 892	63 772 325	73 209 754	70 517 115
Bazický index v %	100,00	114,42	121,74	139,76	134,62
Podíl daňových příjmů na běžných příjmech v %	81,54	81,66	73,74	77,93	77,48

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 14 je zjevné, že největší podíl na daňových příjmech ve sledovaném období má daň z přidané hodnoty, jejíž vývoj má rostoucí tendenci. V průměru tvoří daň z přidané hodnoty 39,85 % zdrojů daňových příjmů města. Největší podíl na daňových příjmech tvořila daň z přidané hodnoty v roce 2018 (43,16 %), naopak nejmenší v roce 2016 (36,79 %).

Dalšími významnými položkami jsou daně z příjmu fyzických a právnických osob, které se na daňových příjmech podílely společně v rozmezí 40,58 %–45,87 %.

Pro město Kostelec nad Černými lesy tak hrají významnou roli zejména daně sdílené. Za velmi stabilní příjem do rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy lze považovat daň z nemovitostí, která se pohybuje v průměru okolo 2 297 065 Kč. Výši daně z nemovitých věcí může město ovlivnit místním koeficientem, daňový základ a sazbu daně však ovlivní jen velmi málo.

Město Kostelec nad Černými lesy vybírá 4 místní poplatky, a to místní poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů, poplatek za užívání veřejného prostranství, poplatek ze psů a poplatek za provozovaný výherní hrací přístroj.

Jak je možné také vidět z tabulky 14, od 1. 1. 2017 se nově v příjmech objevují daně, poplatky a jiná obdobná peněžítá plnění v oblasti hazardních her, jejichž podíl na daňových příjmech činí v průměru 4 856 169 korun.

Město Kostelec nad Černými lesy vybírá správní poplatky za různé administrativní operace z oblasti činnosti stavebního úřadu (například stavební povolení, povolení k odstranění staveb atd.). Stavební úřad vykonává tyto činnosti i pro ostatní obce v blízkém okolí. Do správního obvodu stavebního úřadu spadá celkem 20 obcí.

Daňové příjmy zastávají ve sledovaném období každý rok minimálně 73 % z celkových běžných příjmů. Daňové příjmy je tak možné považovat za hlavní zdroj financování města Kostelec nad Černými lesy. Nejvyšší podíl měly daňové příjmy na celkových běžných příjmech v roce 2017 (81,66 %) a nejnižší v roce 2018 (73,74 %).

Z bazického indexu, který nám ukazuje, o kolik procent se daňové příjmy změnily v jednotlivých letech oproti výchozímu roku 2016, je zjevné, že se v roce 2017 zvýšily daňové příjmy o 14,42 %, v roce 2018 o 21,74 % a v roce 2019 byla zaznamenána největší změna, a to navýšení o 39,76 %. V roce 2020 se daňové příjmy zvýšily o 34,62 % oproti roku 2016.

Nedaňové příjmy

Nedaňové příjmy mají charakter nahodilých, nárazových příjmů a nedají se tak jednoznačně určit. Jde o příjmy z aktivit obce, a i přesto, že nedosahují takové výše jako příjmy daňové, tvoří významnou složku běžných příjmů. Tyto příjmy a jejich výši může město svým rozhodnutím ovlivnit. V tabulce 15 je zobrazena struktura nedaňových příjmů města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020.

Tabulka 15: Nedaňové příjmy města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy z pronájmu majetku	3 905 174	4 471 412	4 277 753	4 793 361	4 591 931
Příjmy z vlastní činnosti	838 653	788 198	713 736	1 077 467	522 667
Výnosy z finančního majetku	3 159	3 977	4 891	6 132	97 188
Ostatní nedaňové příjmy	1 261 261	1 327 582	1 189 137	1 019 210	1 130 610
Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	44 052	1 305			
Přijaté sankční platby a vratky transferů	578 748	36 616	85 472	96 700	89 700
Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	65 500	35 400	26 000	45 000	39 000
Nedaňové příjmy celkem	6 696 547	6 664 490	6 296 989	7 037 870	6 471 096
Bazický index v %	100,00	99,52	94,03	105,10	96,63
Podíl nedaňových příjmů na běžných příjmech v %	10,42	9,08	7,28	7,49	7,11

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 15 je patrné, že největší podíl na nedaňových příjmech mají příjmy z pronájmu majetku, které se pohybují v průměru okolo 4 407 926 korun. Největší podíl na celkových nedaňových příjmech měly v roce 2020, a to 70,96 %. Jedním z největších a stálých příjmů z pronájmu majetku je pronájem prostor společnosti MARKER CZ, s. r. o., který ročně činí 1 690 000 korun. Další příjmy z pronájmu plynou z pronájmu zemědělských pozemků a pronájmu lesů Školnímu lesnímu podniku. Příjem z pronájmu lesů činí 650 000 korun ročně. Zbytek příjmů tvoří nepravidelné drobné pronájmy půdy.

Nejvýznamnější položkou příjmů z vlastní činnosti jsou příjmy z poskytování služeb a výrobků. Do této položky patří příjmy za vstupné do Muzea hrnčířství, dále příjmy z poskytování služeb místní městské knihovny, příjmy z prodeje propagačních materiálů a příjmy z inzerce a reklam v Černokosteleckém zpravodaji.

Výnosy z finančního majetku v roce 2020 několikanásobně vzrostly z důvodu zrušení termínovaného vkladu města Kostelec nad Černými lesy.

Ostatní nedaňové příjmy lze označit ve sledovaném období za stabilní, nedochází zde tedy k žádným extrémním výkyvům. V průměru se pohybují okolo 1 185 560 korun a jejich podíl na celkových nedaňových příjmech je v průměru 17,92 %. Tato položka zahrnuje také příjmy z parkovacích automatů. Město disponuje třemi parkovacími automaty, které se nacházejí na náměstí Smiřických. Dále se do této položky řadí příjmy z keramických trhů, které město pořádá pravidelně každý rok již od roku 1988, dále příjmy z prodeje odpadkových pytlů či z pokut udělených strážníky Městské policie Kostelec nad černými lesy.

Zastupitelstvo města nechce ve vlastním zájmu dlouhodobě prodávat žádný majetek města, ale je ochotno majetek maximálně pronajímat. V roce 2016 nicméně došlo k prodeji hasičského auta.

Město Kostelec nad Černými lesy poskytuje svým občanům bezúročně sociální půjčky ze sociálního fondu. Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva je možno také vidět v tabulce 15. Jejich podíl na celkových nedaňových příjmech města se pohybuje pod hranicí 1 % ve všech sledovaných letech.

Z bazického indexu, který udává, o kolik procent se změnila výše nedaňových příjmů oproti výchozímu roku 2016, vyplývá, že nedaňové příjmy v roce 2017 poklesly o 0,48 %, v roce 2018 o 5,97 % a v roce 2020 o 3,37 % oproti výchozímu roku. Jediný rok ve sledovaném období, kdy nedaňové příjmy oproti roku 2016 vzrostly, byl rok 2019, kdy byl nárůst o 5,1 %.

Podíl nedaňových příjmů na celkových běžných příjmech je oproti daňovým příjmům malý, ve sledovaném období se pohybuje v rozmezí 7,11–10,42 %.

Běžné transfery

Běžnými transfery města jsou financovány pravidelně se opakující výdaje v daném rozpočtovém období, které jsou směřovány k financování provozních potřeb města. Struktura běžných transferů města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období

2016–2020 je zobrazena v tabulce 16. Jednotlivé transfery jsou rozříděny z hlediska poskytovatelů a zahrnují i položku převod z vlastních fondů.

Tabulka 16: Běžné transfery města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	3 726 300	3 939 800	4 183 300	4 476 000	4 634 000
Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	1 086 269	2 446 367	1 623 846	8 501 548	2 036 407
Neinvestiční přijaté transfery ze všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	101 800	98 685	290 296	180 935	4 907 690
Převod z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	187 958	257 127	10 100 360	263 538	2 000 000
Neinvestiční přijaté transfery od obcí	57 800	56 800	116 000	157 511	171 100
Neinvestiční přijaté transfery od krajů			100 000	10 000	144 598
Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně				100 523	125 845
Běžné transfery celkem	5 160 127	6 798 779	16 413 802	13 690 055	14 019 640
Bazický index v %	100,00	131,76	318,09	265,30	271,69
Podíl běžných transferů na běžných příjmech v %	8,03	9,26	18,98	14,57	15,40

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 16 vyplývá, že se běžné transfery podílejí na celkových běžných příjmech města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období v průměru z 13,25 %.

Vyjma roku 2019 tvoří největší podíl běžných transferů města neinvestiční transfery ze státního rozpočtu, jejichž vývoj má ve sledovaném období rostoucí tendenci. Tyto příjmy chodí městu automaticky a nemusí si o ně žádat. Jedná se především o dotace na státní správu, výkon přenesené působnosti na přípravu a zabezpečení akceschopnosti a přípravu voleb.

V roce 2019 měly největší podíl na běžných transferech ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu, které jsou určeny na podporu kulturního dění ve městě, konkrétně Městské knihovny a Muzea hrncířství a také z dotací na popelnice a odpadové nádoby.

V roce 2020 došlo k rapidnímu nárůstu neinvestičních přijatých transferů z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu. Oproti výchozímu roku 2016 se tyto neinvestiční transfery zvýšily téměř 49krát. Město obdrželo kompenzační bonus v podobě jednorázového příspěvku ve výši 1 250 korun na 1 obyvatele z důvodu výkyvů daňových příjmů v důsledku restrikcí pandemie COVID-19. Příspěvek městu Kostelec nad Černými lesy činil 4 755 000 korun.

Město zajišťuje výkon přenesené působnosti ve věcech přestupků pro 14 obcí v blízkém okolí. Pro tyto obce vykovává svou činnost i Sbor dobrovolných hasičů města Kostelec nad Černými lesy. Z těchto činností městu plynou neinvestiční přijaté transfery od obcí.

Neinvestiční přijaté transfery od krajů představují dotace pro jednotky sboru dobrovolných hasičů na financování jejich akceschopnosti a také pořízení a obnovení techniky.

Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně obdrželo město v letech 2019 a 2020 od Svazu obcí NY – KO, jehož předmětem činnosti je podnikání v oblasti nakládání s odpady za třídění plastů.

Z bazického indexu, který udává o kolik procent se změnila struktura běžných transferů v jednotlivých letech sledovaného období oproti výchozímu roku 2016, je možno vidět, že největších hodnot dosahovaly běžné transfery v roce 2018, kdy jsou oproti výchozímu roku až 3krát vyšší.

Běžné výdaje

Běžné výdaje města jsou využívány k neinvestičním nákupům, k úhradě mzdových nákladů a k financování neinvestičních transferů. Město ve velké míře rozhoduje o tom, na co budou tyto prostředky využity, a je tak zřejmé, že město může své finance ovlivňovat skrze výdaje. Běžné výdaje a bazický index, který udává o kolik procent se změnila jejich struktura oproti výchozímu roku 2016, zobrazuje tabulka 17.

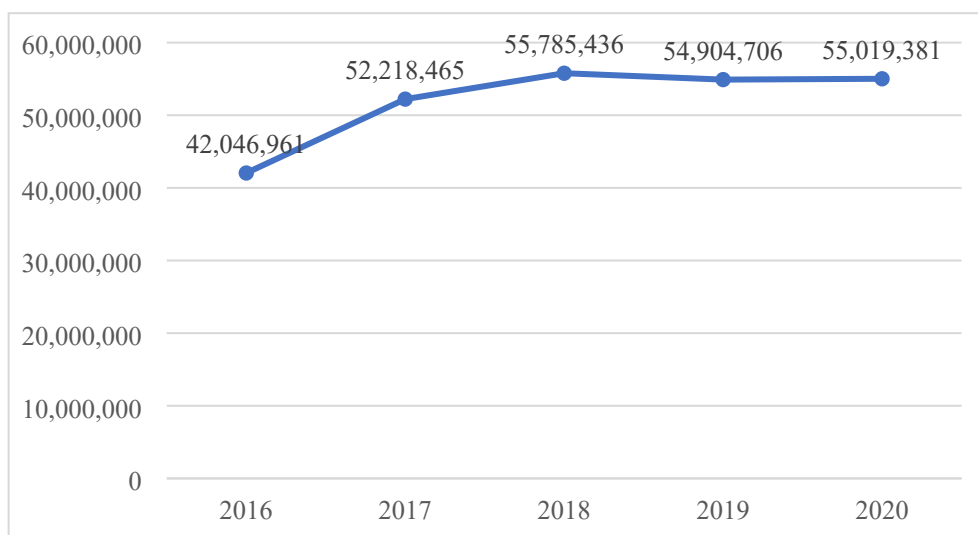
Tabulka 17: Běžné výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Běžné výdaje	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Běžné výdaje celkem	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Bazický index v %	100,00	124,19	132,67	130,58	130,85
Podíl běžných výdajů na celkových výdajích v %	85,52	66,89	61,28	36,01	43,12

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Pro lepší znázornění jsou běžné výdaje města Kostelec nad Černými lesy převedeny do následujícího grafu 4.

Graf 4: Vývoj běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 17 (2021)

Nejvyšších hodnot dosahovaly běžné výdaje v roce 2018 (55 785 436 Kč) a nejnižších v roce 2016 (42 046 961 Kč). Nejvýraznější změna běžných výdajů byla zaznamenána ve sledovaném období mezi rokem 2016 a 2017, kdy běžné výdaje vzrostly o 10 171 504 Kč.

Z bazického indexu vyplývá, že běžné výdaje v roce 2017 vzrostly o 24,19 %, v roce 2018 o 32,67 %, v roce 2019 o 30,58 % a v roce 2020 o 30,85 % oproti výchozímu roku 2016.

V následující tabulce 18 jsou zobrazeny běžné výdaje města Kostelec nad Černými lesy dle odvětvového zatřídění ve sledovaném období 2016–2020.

Tabulka 18: Běžné výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách (odvětvové třídění)

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Činnost místní správy	12 708 392	14 257 279	14 911 959	15 593 853	18 111 221
Vzdělání	7 510 833	11 152 073	13 854 894	13 081 042	9 103 470
Bydlení, komunální služby a rozvoj území	5 357 284	5 614 643	5 881 321	5 877 878	6 335 947
Ochrana životního prostředí	3 767 610	3 917 865	4 460 006	4 813 530	7 247 487
Doprava	2 455 997	3 824 430	4 438 257	5 165 318	2 968 409
Finanční operace	2 151 090	5 251 581	3 188 057	1 951 386	1 831 276
Zastupitelské orgány a volby	1 874 836	1 947 440	2 802 365	1 930 051	1 683 430
Bezpečnost a veřejný pořádek, ochrana obyvatelstva	1 610 361	1 612 693	1 624 293	1 917 464	2 279 360
Vodní hospodářství	689 204	1 823 541	816 010	1 790 683	3 538 786
Kultura, církve a sdělovací prostředky	1 799 059	1 323 611	2 041 219	1 649 157	885 864
Požární ochrana	860 914	592 367	1 001 810	723 011	583 354
Sport a zájmová činnost	554 813	900 940	765 246	411 332	450 775
Služby sociální péče	706 569				
Běžné výdaje celkem	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Bazický index v %	100,00	124,19	132,67	130,58	130,85

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Jak je možno vidět z tabulky 18, má největší podíl na běžných výdajích města Kostelec nad Černými lesy činnost místní správy. Do této položky se řadí výdaje na chod městského úřadu, platy jeho zaměstnanců, povinné pojištění na sociálním zabezpečení, veřejné zdravotní pojištění a úrazové pojištění. Platy zaměstnanců v pracovním poměru tvoří téměř polovinu těchto výdajů. V roce 2020 se výdaje na činnost místní správy zvýšily oproti výchozímu roku 2016 o 42,51 %.

Druhou nejvyšší položkou jsou výdaje na vzdělání. Město Kostelec nad Černými lesy je zřizovatelem mateřské a základní školy. Převažující část výdajů tvoří tedy neinvestiční příspěvky těmto příspěvkovým organizacím.

Do položky bydlení, komunální služby a rozvoj území se řadí výdaje na komunální služby města a územní rozvoj, platy zaměstnanců v pracovním poměru, technické služby a veřejné osvětlení.

Další významnou položkou je ochrana životního prostředí. Zde jsou finanční prostředky vynakládány na ochranu přírody a krajiny, ochranu a sanaci půdy a podzemní vody, péči o vzhled města a veřejnou zeleň a sběr a svoz odpadů. Tyto výdaje mají rostoucí vývoj. V roce 2020 došlo k významnému nárůstu o 92,36 % oproti výchozímu roku 2016.

Do položky doprava jsou zahrnuty výdaje vynaložené na dopravní značení, opravy a údržbu silnic, opravy a údržbu autobusových zastávek a dopravní obslužnost. Nejvyšších hodnot dosahují výdaje na dopravu v roce 2019. Tento nárůst byl ovlivněn navýšením množství oprav a v témže roce se také opravovala zastávka na náměstí Smiřických a demontovala se zastávka v ulici Kutnohorská.

Finanční operace představují úroky a poplatky bankovním institucím, konkrétně z bankovních úvěrů. Město má dva bankovní úvěry, které sloužily k vybudování splaškové kanalizace I. etapa.

Zastupitelské orgány a volby zahrnují odměny zastupitelům zastupitelstva, povinné pojištění na sociálním zabezpečení a na veřejné zdravotní pojištění, cestovné, pohoštění, školení a telefony.

Největší zastoupení v položce bezpečnost a veřejný pořádek, ochrana obyvatelstva mají platy zaměstnancům v pracovním poměru, výdaje na pohonné hmoty a maziva, výdaje na oděv a obuv.

Do vodního hospodářství spadá pitná voda, odvádění a čištění odpadních vod, nakládání s kaly a úpravy drobných vodních toků. V roce 2020 se tyto výdaje oproti výchozímu roku 2016 zvýšily až 5krát. Tento nárůst byl způsoben zvýšením výdajů na vodu a opravami vodovodů.

Kultura, církve a sdělovací prostředky zahrnují činnosti knihovnické, činnosti muzeí a galerií, ostatní záležitosti kultury, rozhlas a televizi. Město každoročně pořádá keramické trhy, jejichž konání přináší městu příjmy, ale zároveň představuje pro město výdaje.

Sport a zájmová činnost je nejmenší položkou běžných výdajů. Zahrnuje dotace ve výši 400 000 korun spolkům na jejich zájmovou činnost a výdaje na zajišťování opravy a údržby dětských hřišť.

Jak je možno vidět v tabulce 18, služby sociální péče se ve sledovaném období objevují pouze v roce 2016. Tyto výdaje představují výdaje na provoz domova pro seniory, který byl do roku 2016 příspěvkovou organizací města. Platy zaměstnanců činí 66,2 % těchto výdajů, a to konkrétně 467 400 korun.

Bazický index uvádí, o kolik procent se změnilы běžné výdaje v jednotlivých letech oproti výchozímu roku 2016. Z tabulky 18 je možno vidět, že k největší změně došlo v roce 2018, kdy došlo k nárůstu běžných výdajů o 32,67 %. V roce 2020 byl nárůst běžných výdajů oproti výchozímu roku o 30,85 %.

4.2.2 Saldo běžného rozpočtu

Po odečtení celkových běžných příjmů od celkových běžných výdajů získáme saldo, které informuje o hospodaření města. Pokud je saldo kladné, město hospodařilo s přebytkem, naopak při záporném saldu bylo hospodaření města v daném období deficitní. V tabulce 19 je zobrazena hodnota salda a procentuální vyjádření salda na celkových běžných příjmech města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020.

Tabulka 19: Saldo běžných příjmů a výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Běžné příjmy celkem	64 239 191	73 400 160	86 483 118	93 937 678	91 007 850
Běžné výdaje celkem	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Saldo	22 192 230	21 181 695	30 697 682	39 032 972	35 988 469
% salda na příjmech	34,55	28,86	35,50	41,55	39,54

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

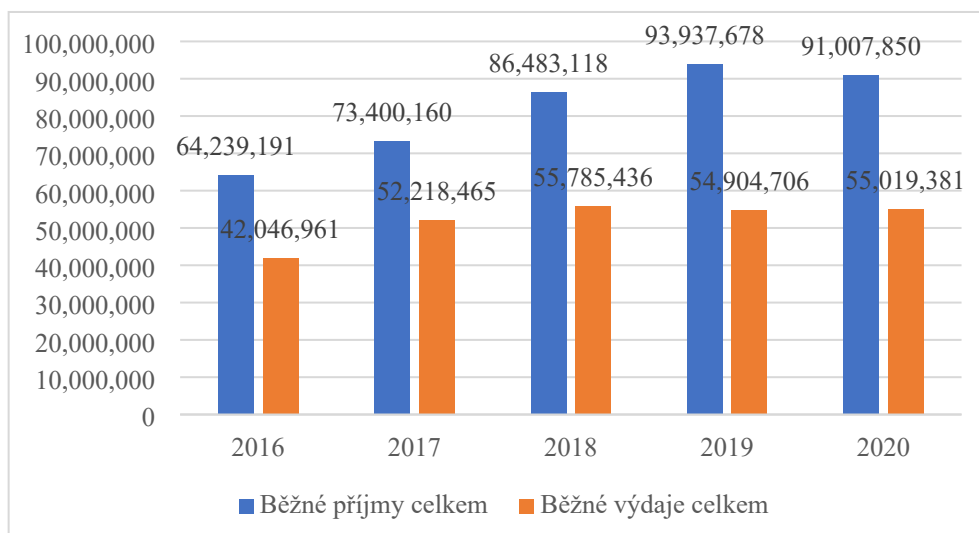
Z tabulky 19 vyplývá, že město Kostelec nad Černými lesy v celém sledovaném období 2016–2020 hospodaří s přebytkem. Největší přebytek město vykazovalo v roce 2019, kdy běžné příjmy přesahovaly běžné výdaje o 39 032 972 Kč. Naopak nejnižší saldo bylo v roce 2017 (21 181 695 Kč).

Větší vypovídající schopnost oproti saldu, které představuje pouze absolutní číselné vyjádření rozdílu, má ukazatel procentuálního vyjádření salda na celkových běžných

příjmech. Tento ukazatel udává, kolik procent z celkových běžných příjmů města zůstává městu k dalšímu hospodaření. Největší podíl salda na celkových běžných příjmech byl v roce 2019 (41,55 %) a nejmenší v roce 2017 (28,86 %).

V následujícím grafu 5 jsou graficky znázorněny celkové běžné příjmy a výdaje.

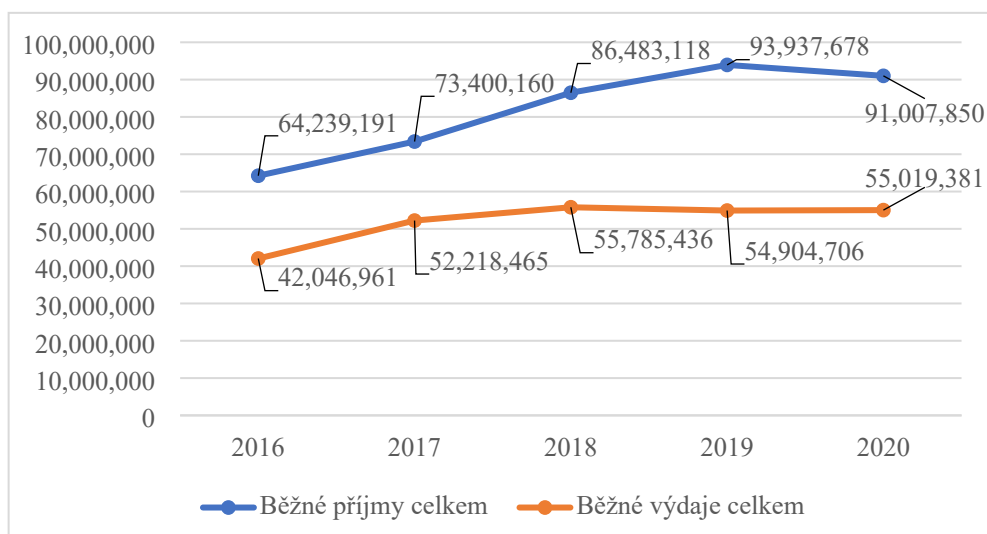
Graf 5: Příjmy a výdaje běžného rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 19

V grafu 6 je možno vidět změnu celkových běžných výdajů rozpočtu v závislosti na celkových běžných příjmech rozpočtu.

Graf 6: Vývoj příjmů a výdajů rozpočtu v závislosti na běžných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 19 (2021)

4.2.3 Analýza kapitálového rozpočtu

Do kapitálového rozpočtu patří položky investičního charakteru, které jsou většinou jednorázové a neopakují se každé rozpočtové období. Kapitálový rozpočet bilancuje kapitálové příjmy a kapitálové výdaje.

Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy se nemusí každé rozpočtové období opakovat, řadíme je proto mezi nepravidelné příjmy obce. Kapitálové příjmy se dělí na kapitálové příjmy a kapitálové transfery. Příjmy kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020 jsou zobrazeny v tabulce 20.

Tabulka 20: Kapitálové příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Kapitálové příjmy	165 600	112 500	786 010	4 103 202	57 048
Kapitálové transfery	1 168 477	8 083 837	11 063 018	52 224 573	19 863 860
Kapitálové příjmy celkem	1 334 077	8 196 337	11 849 028	56 327 775	19 920 908
Bazický index v %	100,00	614,38	888,18	4222,23	1493,24
Podíl kapitálových příjmů na celkových příjmech v %	2,03	10,04	12,05	37,49	17,96

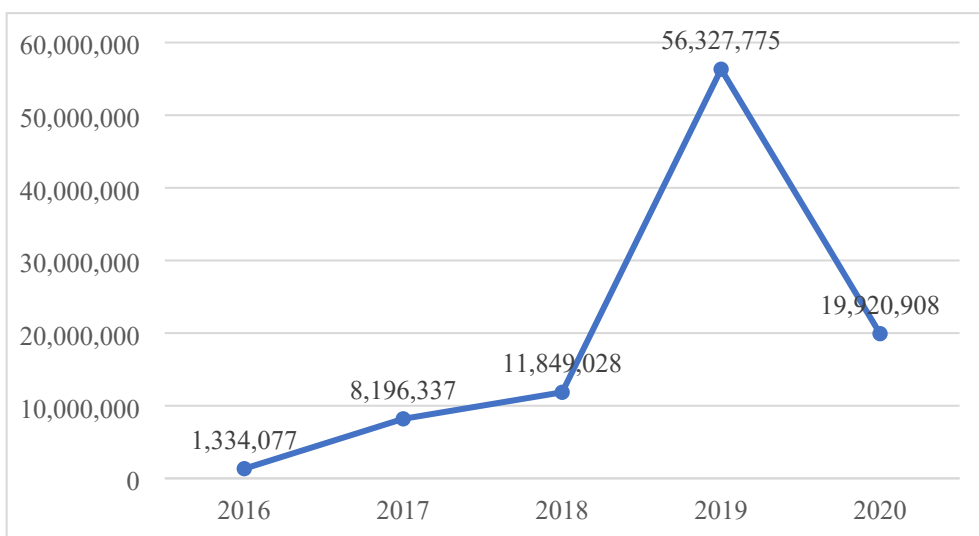
Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 20 je zjevné, že kapitálové transfery zastupují největší podíl na kapitálových příjmech města. V jednotlivých letech sledovaného období tvoří vždy alespoň 87 % kapitálových příjmů.

Bazický index vyjadřující o kolik procent se změnila struktura kapitálových příjmů oproti výchozímu roku 2016 udává, že k největšímu nárůstu kapitálových příjmů došlo v roce 2019, a to o 420 %. Tento nárůst byl způsoben především rapidním zvýšením kapitálových transferů, které jsou následně detailněji rozebrány v tabulce 22.

Pro lepší znázornění je vývoj kapitálových příjmů vyobrazen v grafu 7.

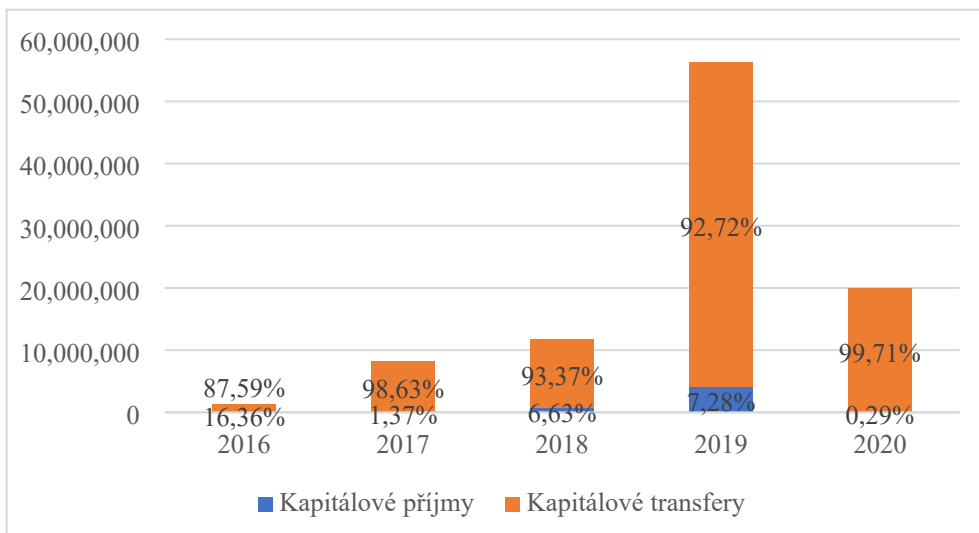
Graf 7: Vývoj kapitálových příjmů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 20 (2021)

Podíl jednotlivých položek kapitálových příjmů je zobrazen v grafu 8.

Graf 8: Podíl jednotlivých položek příjmů kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 21 (2021)

4.2.3.1.1 Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy jsou tvořeny ostatními kapitálovými příjmy, příjmy z prodeje pozemků a příjmy z prodeje ostatního dlouhodobého majetku. Struktura těchto položek je znázorněna v tabulce 21.

Tabulka 21: Kapitálové příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Ostatní kapitálové příjmy		81 000	422 000	3 081 202	53 598
Příjmy z prodeje pozemků	218 250	31 500	364 010		3 450
Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku				1 022 000	
Kapitálové příjmy celkem	218 250	112 500	786 010	4 103 202	57 048
Bazický index v %	100,00	51,55	360,14	1880,05	26,14
Podíl kapitálových příjmů na kapitálových příjmech v %	16,36	1,37	6,63	7,28	0,29

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z výše uvedené tabulky je patrné, že největší podíl mají na kapitálových příjmech kromě roku 2016 ostatní kapitálové příjmy. V roce 2019 byl zaznamenán největší nárůst ostatních kapitálových příjmů. Ostatní kapitálové příjmy městu plynou z vodovodní kanalizace, konkrétně za kanalizační přípojky.

Příjmy z prodeje pozemků se týkají pouze drobných pozemků, neboť zastupitelstvo obce nechce prodávat majetek a pozemky města.

Nejmenší podíl na celkových kapitálových příjmech měly kapitálové příjmy v roce 2020 (0,29 %) a naopak největší podíl měly v roce 2016 (16,36 %).

Z bazického indexu, který udává, o kolik procent se v jednotlivých letech sledovaného období změnil kapitálové příjmy oproti výchozímu roku 2016, je možno vidět velice výraznou změnu v roce 2019, kdy kapitálové příjmy vzrostly téměř 19krát. Hlavní příčinou bylo zvýšení příjmů plynoucích z vodovodní kanalizace (kanalizační přípojky) a z prodeje hasičského auta.

4.2.3.1.2 Kapitálové transfery

Kapitálové (investiční) transfery představují jednorázové transfery, které slouží ke krytí dlouhodobých investičních potřeb města. Jejich výše se odvíjí od konkrétních realizovaných investičních projektů a samozřejmě také od toho, jak je město úspěšné v žádostech o poskytnutí dotačních prostředků k realizaci svých záměrů. V tabulce 22 jsou

zobrazeny kapitálové (investiční) transfery města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020.

Tabulka 22: Kapitálové transfery rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu		7 260 000			
Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	60 000		10 189 348	51 468 846	19 081 102
Investiční přijaté transfery od krajů	574 418				
Investiční přijaté transfery od obcí	534 059	823 837	873 670	755 727	782 758
Kapitálové transfery celkem	1 168 477	8 083 837	11 063 018	52 224 573	19 863 860
Bazický index v %	100,00	691,83	946,79	4469,46	1699,98
Podíl kapitálových transferů na kapitálových příjmech v %	87,59	98,63	93,37	92,72	99,71

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Kapitálové transfery zaujímají velice značnou část na celkových kapitálových příjmech. Největší podíl zastávaly v roce 2020, kdy se podílely na celkových kapitálových příjmech z 99,71 %. Jak je možno vidět z tabulky 22, nejvyšších hodnot dosahovaly kapitálové transfery v roce 2019 (52 224 573 korun).

V roce 2017 město Kostelec nad Černými lesy přijalo investiční dotace na výstavbu objektu kontejnerové školy pro Základní školu Kostelec nad Černými lesy. Základní škola se dlouhodobě potýkala s problémem nedostatečné kapacity. Nedochozí tam pouze děti z města, ale také děti ze širokého odvodu (Černé Voděrady, Jevany, Konojedy, Kozojedy, Krupá, Nučice, Oleška, Oplany, Prusice, Vyžlovka a Výžerky).

Projekt *Zvýšení bezpečnosti chodů* ve městě Kostelec nad Černými lesy byl realizován v roce 2018. Cílem tohoto projektu bylo zvýšení bezpečnosti cílových skupin při pohybu po městě a posílení mobility osob s omezenou schopností pohybu a orientace a zároveň zpřístupnění zastávek hromadné dopravy v ulici Pražská a Kutnohorská. Tohoto cíle bylo dosaženo prostřednictvím rekonstrukce chodníků ve 3 částech ulic města.

Celkové náklady tohoto projekty byly 8 782 600 korun. Dotace ze státního rozpočtu České republiky činily 441 550 korun a dotace z Evropské unie 7 506 350 korun. Zbytek byl financován ze zdrojů příjemce dotace.

Současně přijalo město v roce 2018 dotace z Evropské unie ve výši 7 312 074 korun na nákup cisternové automobilové stříkačky pro Sbor dobrovolných hasičů Kostelec nad Černými lesy. Cílem tohoto projektu bylo navýšit připravenost k řešení a řízení rizik a katastrof, na základě čehož bylo dosaženo vyšší ochrany života, osob, majetku a hospodářských aktivit.

V roce 2019 byl realizován projekt *Konverze mlýna* za budovou základní školy. Dotace ze státního rozpočtu činily 2 282 938 korun a dotace z Evropské unie 45 658 756 korun. Cílem toho projektu bylo vybudování 6 nových učeben v budově již nefunkčního mlýna v pavilonu základní školy, které umožní zlepšení podmínek výuky odborných předmětů. Tím došlo také ke zvýšení kvality infrastruktury pro vzdělání.

Dalším projektem v roce 2019 byl projekt *Splašková kanalizace II. etapa 2. část*. Předmětem projektu byla výstavba kanalizace ve městě o celkové délce 3,04 km. Výstavba proběhla v ulicích „Zahradní“ a „Lázeňská“. Projekt Splašková kanalizace byl z 85 % spolufinancován dotacemi z EU – Fondem soudržnosti v rámci Operačního programu životní prostředí. Přiznané a vyplacené dotace činily 25 262 165 korun.

V rámci projektu *Navýšení kapacity mateřské školy* došlo v roce 2020 k rozšíření kapacity mateřské školy o 41 míst. Byla provedena nástavba 2 kmenových tříd s kapacitou 25 míst pro děti od 3 do 6 let věku a třída s kapacitou 16 míst pro děti mladší 3 let. Nástavba byla realizována na přízemní technický pavilon mateřské školy. Projekt byl financován z dotací Evropské unie – Evropský fond pro regionální rozvoj.

Investiční přijaté transfery od obcí představují příjmy zaměřené na školský obvod. Jak již bylo zmíněno, škola je spádová, základní školu tedy využívají nejen děti z města Kostelec nad Černými lesy, ale také děti z okolních obcí. Žáků dojíždějících z okolních obcí je přibližně polovina. Městu tak náleží od příslušné obce příspěvek 2 000 Kč ročně na jednoho dojíždějícího žáka.

Kapitálové výdaje

V tabulce 23 jsou zobrazeny kapitálové výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020.

Tabulka 23: Kapitálové výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Budovy, haly a stavby	3 912 458	16 861 126	31 368 206	96 897 933	65 398 529
Stroje, přístroje a zařízení	162 306	8 931 468	636 325	136 627	7 175 219
Výpočetní technika			300 935	86 205	
Pozemky	2 414 172		16 110		
Nadlimitní věcná břemena			200 000		
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	54 450	60 500			
Investiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	300 000		2 729 521	429 133	
Investiční transfery neziskovým a podobným organizacím	275 000				
Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu				15 000	
Kapitálové výdaje celkem	7 118 386	25 853 094	35 251 097	97 564 898	72 573 748
Bazický index v %	100,00	363,19	495,21	1370,60	1019,53
Podíl kapitálových výdajů na celkových výdajích v %	14,48	33,11	38,72	63,99	56,88

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 23 je zřejmé, že největší kapitálové výdaje mělo město Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období v roce 2019 (97 564 898 Kč). To bylo způsobeno vysokými náklady na konverzi mlýna za budovou základní školy a náklady na splaškovou kanalizaci (II. etapa 2. část).

Město Kostelec nad Černými lesy spravuje 3 příspěvkové organizace, kterými jsou základní škola, mateřská škola a technické služby. Těmto příspěvkovým organizacím poskytuje účelové dotace.

V roce 2019 poskytlo město Kostelec nad Černými lesy v rámci investičních půjčených prostředků obyvatelstvu bezúročnou půjčku obyvatele města na výstavbu kanalizační přípojky z důvodu špatné finanční situace dotyčné osoby.

Nejmenších kapitálových výdajů bylo dosaženo v roce 2016 (7 118 386 Kč), neboť v tomto roce nebyly realizovány žádné velké projekty.

Bazický index udává, o kolik procent se kapitálové transfery v jednotlivých letech změnilo oproti výchozímu roku 2016. Z tabulky vyplývá, že v roce 2017 došlo k nárůstu o 263,19 %, v roce 2018 o 395,21 %. Největší nárůst byl zaznamenán v roce 2019, a to o 1 270,6 %. V roce 2020 došlo oproti předchozímu roku k poklesu kapitálových transferů.

4.2.4 Saldo kapitálového rozpočtu

Hodnota salda kapitálových příjmů a výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 je zobrazena v tabulce 24.

Tabulka 24: Saldo kapitálových příjmů a výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

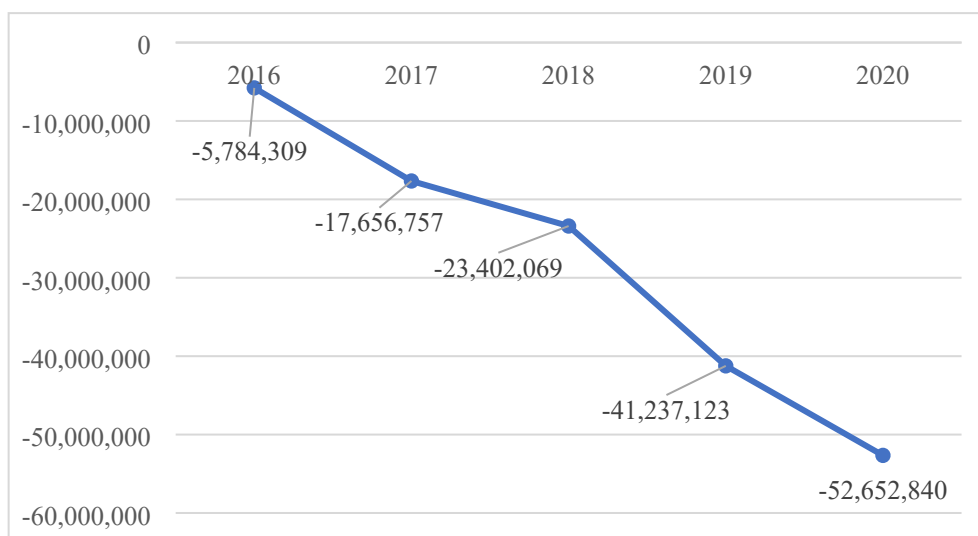
Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Kapitálové příjmy celkem	1 334 077	8 196 337	11 849 028	56 327 775	19 920 908
Kapitálové výdaje celkem	7 118 386	25 853 094	35 251 097	97 564 898	72 573 748
Saldo	-5 784 309	-17 656 757	-23 402 069	-41 237 123	-52 652 840

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 24 je patrné, že saldo kapitálového rozpočtu jednotlivých let sledovaného období je vždy deficitní. Nejvyšších záporných hodnot dosahovalo saldo kapitálového rozpočtu v roce 2020 (52 652 840 Kč). Tento výsledek znamená, že město musí buď čerpat své peněžní rezervy nebo se zadlužit.

Pro lepší znázornění je vývoj salda kapitálového rozpočtu vyobrazen v následujícím grafu 9.

Graf 9: Vývoj salda kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 24 (2021)

4.3 Finanční a majetková analýza města Kostelec nad Černými lesy

Finanční a majetková analýza se na rozdíl od ostatních finančních analýz zaměřuje kromě rozpočtových aspektů i na komplexní pojetí sociálně-ekonomického rozvoje. Analýza vychází ze základních ukazatelů rozpočtu města dle druhového členění, dále ze základních ukazatelů o majetku města a počtu obyvatel.

Finanční ukazatele

Ukazatelem finanční síly obce jsou **celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele**. V tabulce 25 jsou zobrazeny výchozí hodnoty a výsledek tohoto ukazatele. Celkové příjmy představují běžně se opakující příjmy, které zahrnují daňové příjmy, neinvestiční dotace, příjmy z vlastní činnosti, kapitálové příjmy, kapitálové dotace a ostatní příjmy.

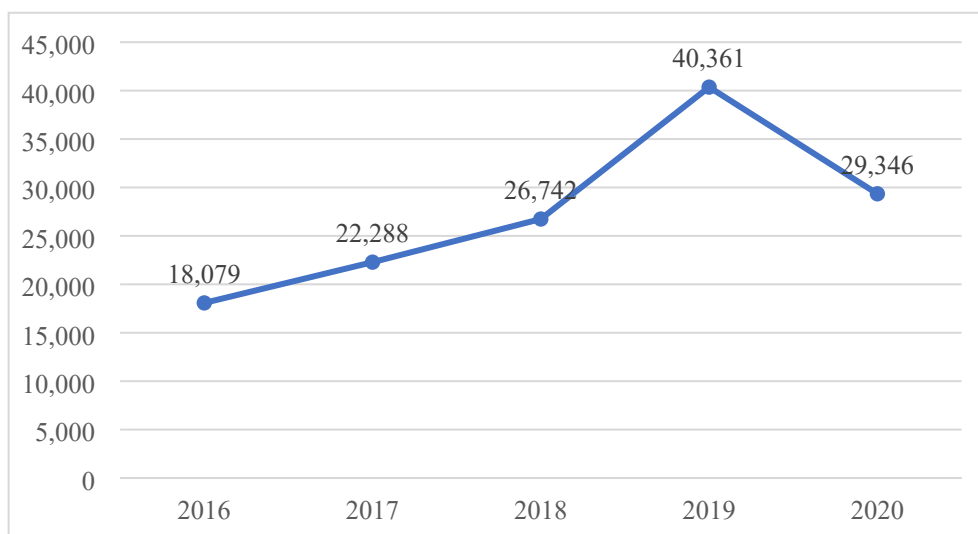
Tabulka 25: Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy celkem	65 573 267	81 596 498	98 332 146	150 265 453	110 928 759
Počet obyvatel	3 627	3 661	3 677	3 723	3 780
Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele	18 079	22 288	26 742	40 361	29 346

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj celkových rozpočtových příjmů na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy je zobrazen v grafu 10.

Graf 10: Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 25 (2021)

Z grafu 10 je možné vidět, že celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy mají ve sledovaném období kromě roku 2020 rostoucí vývoj. Ve výchozím roce 2016 činily celkové příjmy na 1 obyvatele 18 079 Kč, na konci sledovaného období v roce 2020 činily 29 346 Kč, což představuje navýšení o 62,3 %. K narušení jinak rostoucího trendu došlo pouze v roce 2020, kdy celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele poklesly o 11 015 Kč oproti předchozímu roku 2019. To bylo zapříčiněno nižšími celkovými příjmy do rozpočtu v daném roce 2020 a zároveň také

zvýšením počtu obyvatel o 53 osob, kdy došlo k rozdělení celkových příjmů mezi větší počet obyvatel.

Ukazatelem finanční síly obce, kdy jsou příjmy očištěny od úvěrů a dotací, jsou **vlastní příjmy na obyvatele**. Výchozí hodnoty a výsledek tohoto ukazatele jsou zobrazeny v tabulce 26.

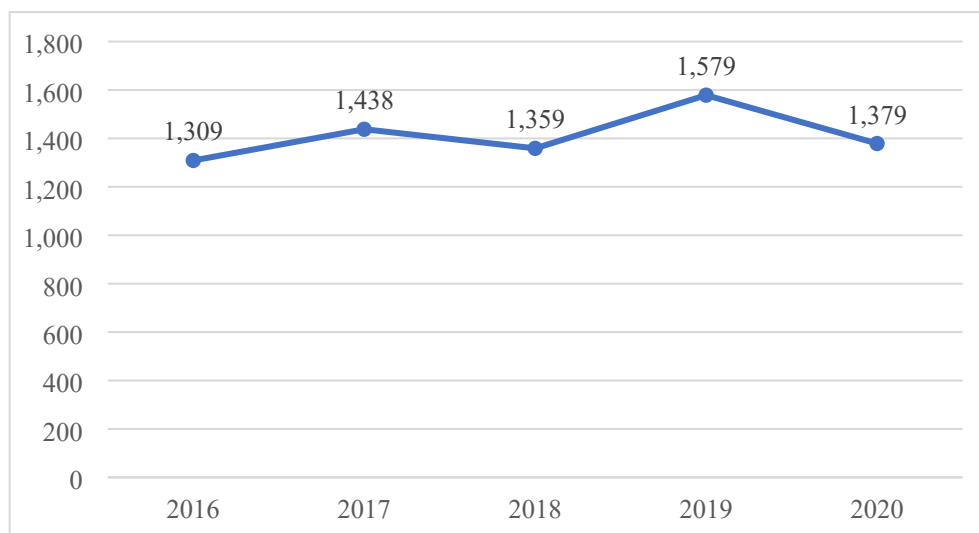
Tabulka 26: Vlastní příjmy na obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy z vlastní činnosti	4 746 986	5 263 586	4 996 381	5 876 959	5 211 786
Počet obyvatel	3 627	3 661	3 677	3 723	3 780
Vlastní příjmy na obyvatele	1 309	1 438	1 359	1 579	1 379

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj ukazatele vlastních příjmů na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy je zobrazen v grafu 11.

Graf 11: Vlastní příjmy na obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 26 (2021)

Z grafu 11 je patrné, že vlastní příjmy na 1 obyvatele nemají ve sledovaném období pravidelný vývoj, ale ani zde nedochází k žádným extrémním výkyvům. K nejvýraznějšímu zvýšení ukazatele došlo v roce 2019, a to o 220 Kč oproti předchozímu

roku 2018. Současně v roce 2019 dosáhly vlastní příjmy na 1 obyvatele ve sledovaném období svého maxima. Počet obyvatel se ve sledovaném období pohybuje relativně konstantně. Nepravidelné výkyvy se objevují v příjmech z vlastní činnosti. Stálou položku tvoří příjem z pronájmu movitých věcí. Město je vlastníkem vodovodů ve městě a pronajímá je společnosti Energie AG Kolín, a. s. Tyto příjmy tvoří téměř 95 % z příjmu z pronájmu movitých věcí. Zbytek tvoří příjmy z poskytování služeb a výrobků.

Ukazatel **daňové příjmy na 1 obyvatele** vyjadřuje daňovou vytíženost města (konkrétně příjmů z daní a místních poplatků) v přepočtu na 1 obyvatele. Město může daňové příjmy ovlivnit pouze z malé části, a to prostřednictvím výše místních poplatků. Tabulka 27 zobrazuje výchozí hodnoty a výsledek tohoto ukazatele.

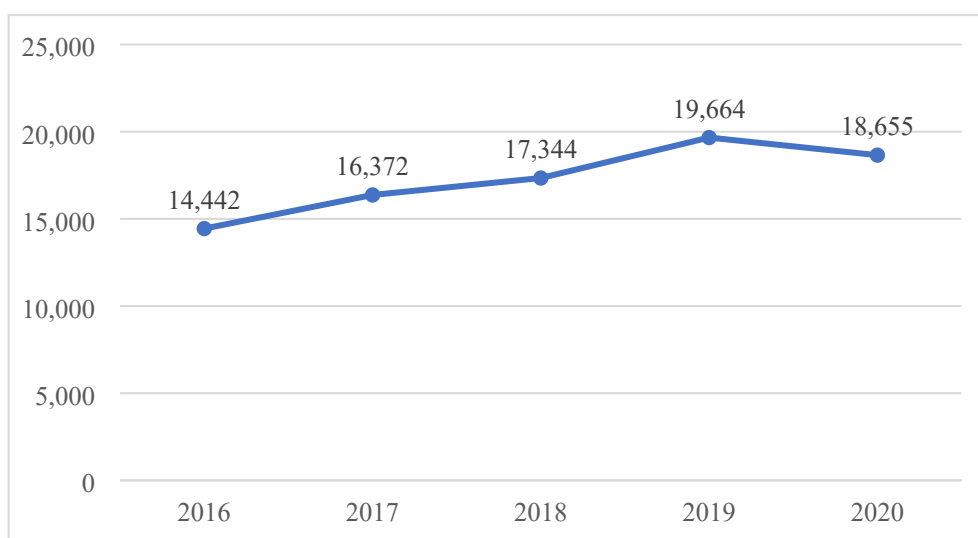
Tabulka 27: Daňové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Daňové příjmy celkem	52 382 517	59 936 892	63 772 326	73 209 754	70 517 115
Počet obyvatel	3 627	3 661	3 677	3 723	3 780
Daňové příjmy na 1 obyvatele	14 442	16 372	17 344	19 664	18 655

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj ukazatele daňových příjmů na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy je znázorněn v grafu 12.

Graf 12: Daňové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 27 (2021)

Z grafu vyplývá, že stejně tak, jak se zvyšovaly daňové příjmy města, zvyšoval se i vývoj daňových příjmů na 1 obyvatele, který má kromě roku 2020 (kdy dochází k poklesu oproti předchozímu roku 2019 o 1 009 Kč) rostoucí tendenci.

Ukazatel **míry soběstačnosti** vyjadřuje procentuální zastoupení vlastních příjmů v příjmech celkových, kde jsou vlastní příjmy získány očištěním celkových příjmů od daňových příjmů, dotací a úvěrů. V tabulce 28 jsou zobrazeny výchozí hodnoty a výsledek tohoto ukazatele v %.

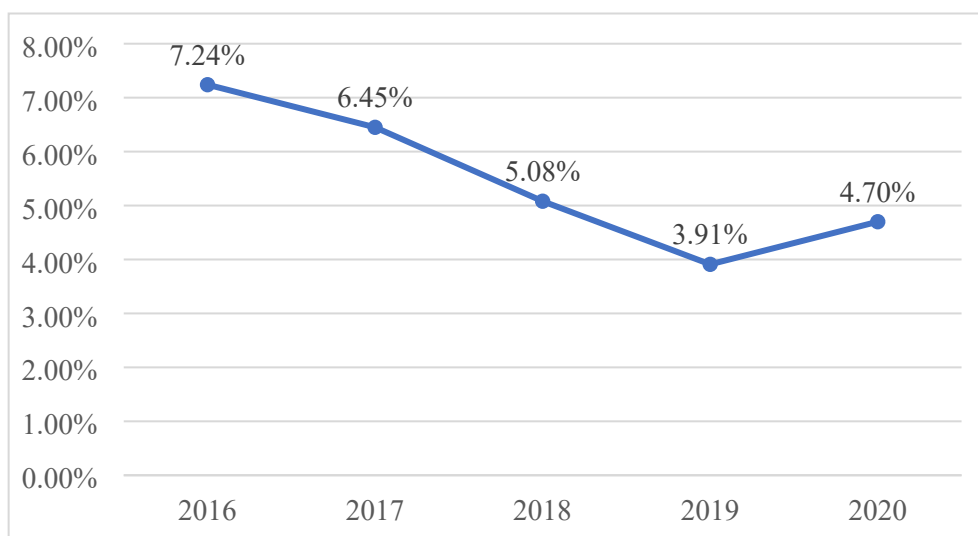
Tabulka 28: Míra soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy z vlastní činnosti	4 746 986	5 263 586	4 996 381	5 876 959	5 211 786
Příjmy celkem	65 573 267	81 596 498	98 332 146	150 265 453	110 928 759
Míra soběstačnosti v %	7,24	6,45	5,08	3,91	4,70

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

V grafu 13 je znázorněn vývoj ukazatele míry soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy.

Graf 13: Míra soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 28 (2021)

Z grafu 13 je patrné, že míra soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy má ve sledovaném období klesající tendenci kromě roku 2020, kdy došlo k nárůstu o 0,79 % oproti roku 2019. Od výchozího roku 2016 do roku 2019 došlo k poklesu o 3,33 %. Tento vývoj byl zapříčiněn vysokými celkovými příjmy města.

Ukazatel **hrubá úspora** představuje úsporu, která vznikne v případě odečtení běžných výdajů od celkových výdajů rozpočtu. Tato úspora může být dále využita k financování investičních výdajů. Tabulka 29 obsahuje výchozí hodnoty a výsledek tohoto ukazatele.

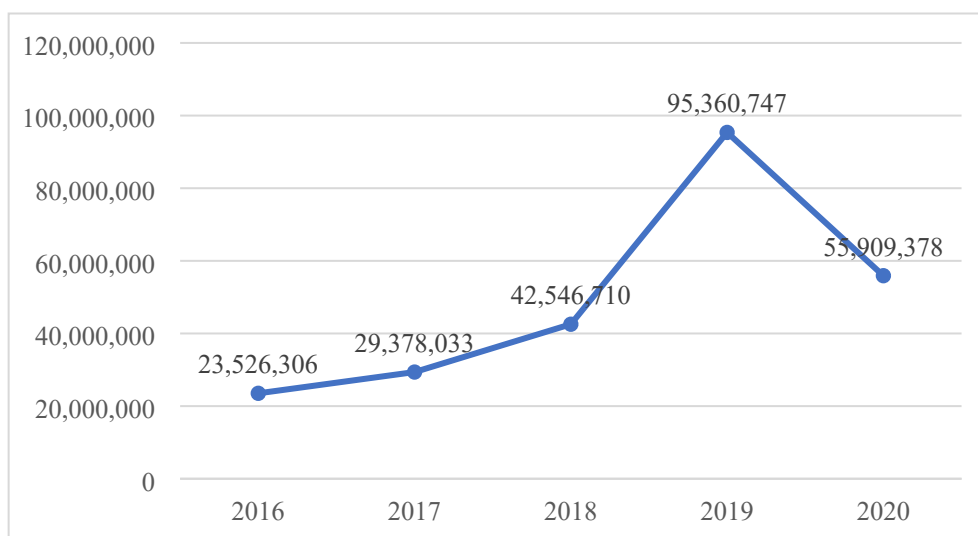
Tabulka 29: Hrubá úspora města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy celkem	65 573 267	81 596 498	98 332 146	150 265 453	110 928 759
Běžné výdaje	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Hrubá úspora	23 526 306	29 378 033	42 546 710	95 360 747	55 909 378

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj ukazatele hrubá úspora města Kostelec nad Černými lesy je zobrazen v grafu 14.

Graf 14: Hrubá úspora města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 29 (2021)

Z grafu 14 je zjevné, že vývoj hrubé úspory města Kostelec nad Černými lesy byl od roku 2016 do roku 2019 rostoucí. V roce 2019 dosáhla ve sledovaném období hrubá úspora svého maxima, a to 95 360 747 Kč. Z tabulky 29 je patrné, že maximální hodnoty bylo dosaženo z důvodu vyšších celkových příjmů oproti ostatním rokům ve sledovaném období. V následujícím roce 2020 došlo k prudkému poklesu o 41,37 % (o 39 451 369 Kč).

Míra krytí běžných výdajů je ukazatel, který informuje o tom, jak je město schopno pokrýt běžné výdaje běžně se opakujícími příjmy bez toho, aniž by čerpalo cizí prostředky. Tento ukazatel by neměl překročit hranici 100 %. Pokud by taková situace nastala, bylo by nutné, aby si město zajistilo další finanční prostředky na jeho fungování (například prodejem majetku, půjčkou). Výchozí hodnoty a výsledek vyjádřený v % jsou zobrazeny v tabulce 30.

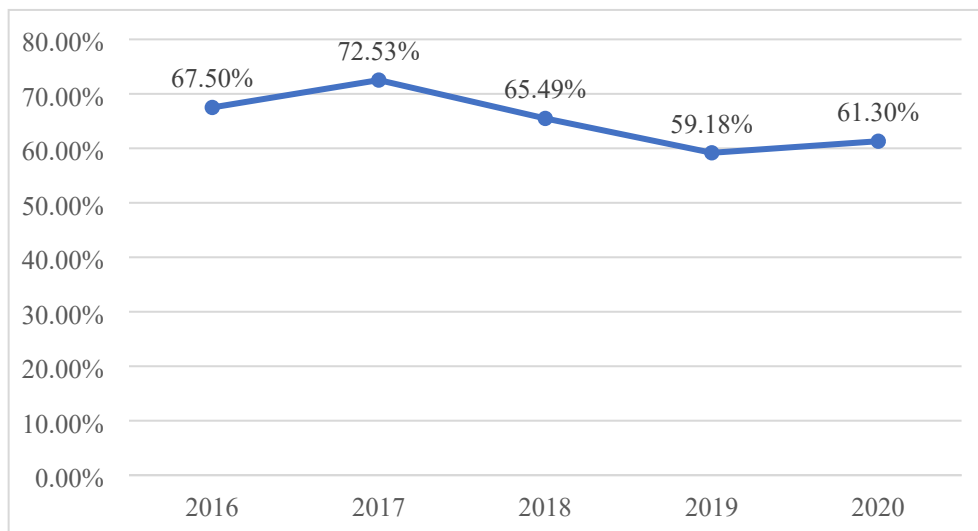
Tabulka 30: Míra krytí běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Běžné výdaje	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Běžně se opakující příjmy	62 289 630	71 999 257	85 182 509	92 776 768	89 748 541
Míra krytí běžných výdajů v %	67,50	72,53	65,49	59,18	61,30

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

V grafu 15 je znázorněn vývoj míry krytí běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v %.

Graf 15: Míra krytí běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 30 (2021)

Z grafu 15 je možno vidět, že v celém sledovaném období je město Kostelec nad Černými lesy schopno financovat své běžné výdaje prostřednictvím běžně se opakujících příjmů bez nutnosti potřeby cizích prostředků. Nicméně výdaje zaujímají ve sledovaném období v průměru 65,2 % na příjmech, ze kterých jsou financovány. Nejméně příznivých výsledků míry krytí běžných výdajů dosáhlo město Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období v roce 2017 (72,53 %), to znamená, že po zaplacení veškerých výdajů městu zbývalo pouze 27,47 % běžně se opakujících příjmů na jeho další hospodaření.

Ukazatel **míra závislosti na neopakovatelných příjmech** informuje, v jaké míře závisí rozpočet města na běžně se neopakujících příjmech (kapitálové příjmy, investiční dotace a ostatní příjmy). V tabulce 31 jsou zobrazeny výchozí hodnoty a výsledek ukazatele v %.

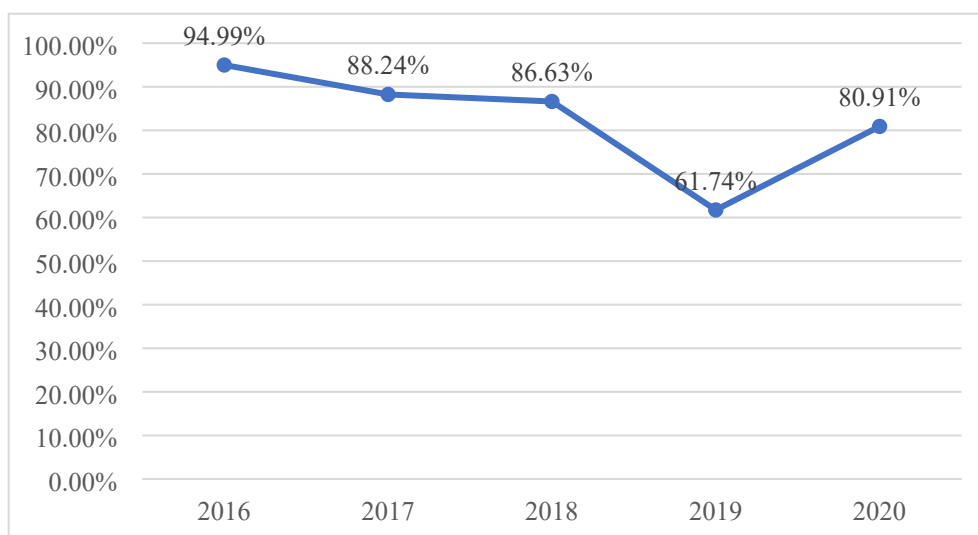
Tabulka 31: Míra závislosti na neopakovatelných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Běžně se opakující příjmy	62 289 630	71 999 257	85 182 509	92 776 768	89 748 541
Příjmy celkem	65 573 267	81 596 498	98 332 146	150 265 453	110 928 759
Míra závislosti na neopakovatelných příjmech v %	94,99	88,24	86,63	61,74	80,91

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj ukazatele míra závislosti na neopakovatelných příjmech v % města Kostelec nad Černými lesy je znázorněn v grafu 16.

Graf 16: Míra závislosti na neopakovatelných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 31 (2021)

Investiční podíl je důležitým ukazatelem, který informuje o tom, jaká část výdajů obce jde do investic a jaká část slouží k zajištění běžného chodu města. V tabulce 32 jsou zobrazeny výchozí hodnoty a výsledek ukazatele v %.

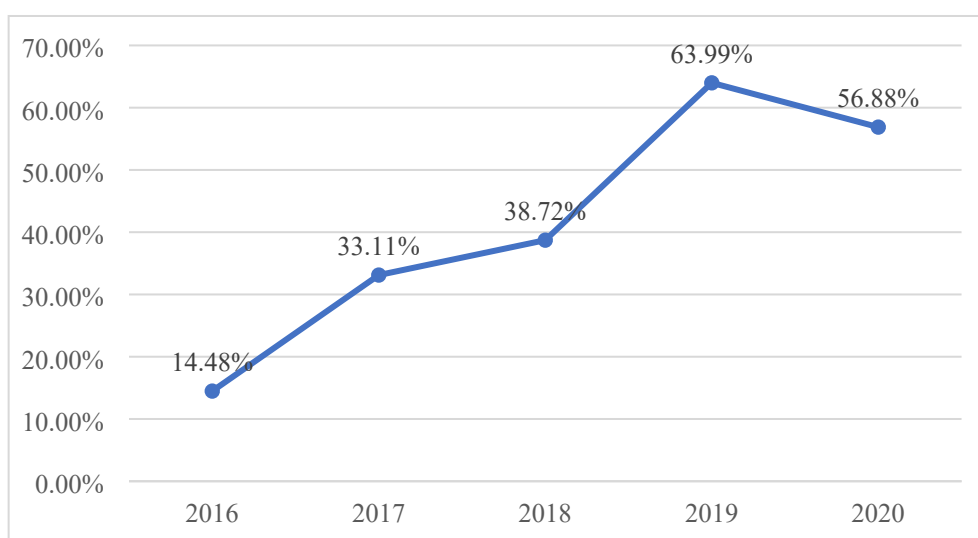
Tabulka 32: Investiční podíl města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Kapitálové výdaje	7 118 386	25 853 094	35 251 097	97 564 898	72 573 748
Celkové výdaje	49 165 347	78 071 559	91 036 534	152 469 604	127 593 129
Investiční podíl v %	14,48	33,11	38,72	63,99	56,88

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

V grafu 17 je znázorněn vývoj ukazatele investiční podíl města Kostelec nad Černými lesy v %.

Graf 17: Investiční podíl města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 32 (2021)

V grafu 17 je možno vidět, že největší podíl investic na celkových výdajích byl v roce 2019 (63,99 %), neboť v tomto roce dosahovalo město Kostelec nad Černými lesy nejvyšších kapitálových výdajů z důvodu vysokých nákladů na velké projekty (konverze mlýna za budovou základní školy a splašková kanalizace) a celkových výdajů. Naopak nejnižší hodnoty měl tento ukazatel v roce 2016 (14,48 %), což bylo způsobeno nízkými kapitálovými výdaji a oproti nim vysokými celkovými výdaji.

Majetkové indikátory

Majetek města patří ke klíčovým znakům fungování územní samosprávy. Prostřednictvím majetku město zajišťuje své potřeby a poskytuje služby svým obyvatelům. V tabulce 33 je zachycen stav majetku města Kostelec nad Černými lesy.

Tabulka 33: Stav majetku města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Stálá aktiva	445 894 163	460 038 213	482 055 838	568 673 666	626 432 989
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 706 657	1 706 393	1 631 258	1 556 123	1 480 979
Dlouhodobý hmotný majetek	435 737 507	453 261 820	475 354 580	563 719 044	623 213 011
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky	8 450 000	5 070 000	5 070 000	3 398 500	1 739 000
Oběžná aktiva	46 414 323	59 193 138	54 081 095	121 785 094	92 619 525
Zásoby	250 181	213 483	176 996	165 882	160 351
Krátkodobé pohledávky	1 743 078	7 375 685	8 409 734	47 294 096	25 842 522
Krátkodobý finanční majetek	44 421 064	51 603 970	45 494 365	74 325 116	66 616 653
Aktiva celkem	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 33 je patrné, že celková hodnota aktiv města Kostelec nad Černými lesy má ve sledovaném období rostoucí tendenci. K pravidelným růstům docházelo i ve třídě stálých aktiv, kde tvoří nejvýznamnější položku dlouhodobý hmotný majetek (pozemky a budovy ve vlastnictví města). Ve třídě oběžných aktiv zaujímá největší podíl ve sledovaném období krátkodobý finanční majetek (peněžní prostředky v pokladně a na běžných účtech).

Hodnota majetku na 1 obyvatele je ukazatel, který je nejzákladnějším indikátorem v majetkové části finanční a majetkové analýzy města. Tento ukazatel slouží ke stanovení úrovně majetkové vybavenosti města a je možné jej porovnávat s dalšími obcemi. Výchozí hodnoty a výsledek ukazatele je zobrazen v tabulce 34.

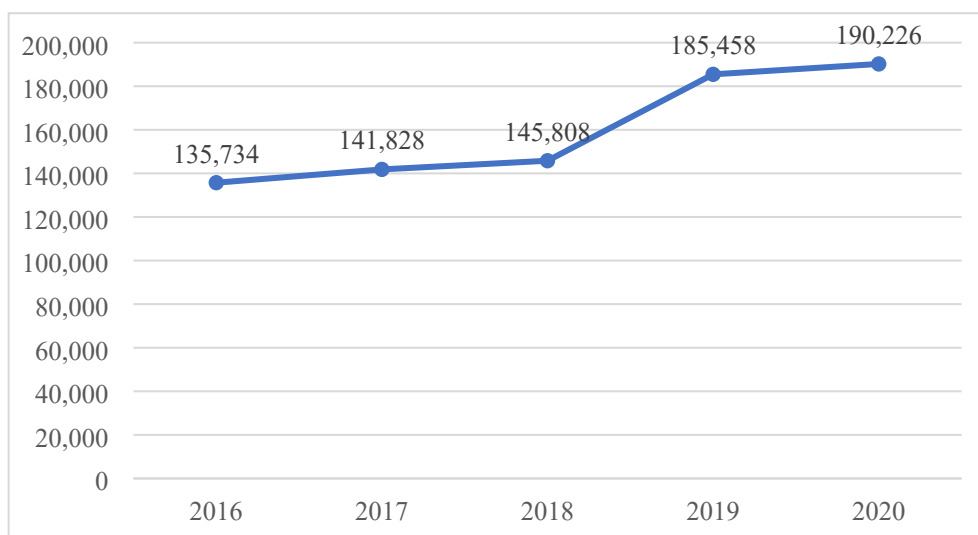
Tabulka 34: Hodnota majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Majetek celkem	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
Počet obyvatel	3 627	3 661	3 677	3 723	3 780
Hodnota majetku na 1 obyvatele	135 734	141 828	145 808	185 458	190 226

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Vývoj hodnoty majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy je znázorněn v grafu 18.

Graf 18: Hodnota majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách



Zdroj: vlastní zpracování na základě tabulky 34 (2021)

Z grafu 18 je patrné, že vývoj hodnoty majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy má ve sledovaném období rostoucí tendenci. Ve výchozím roce 2016 byla hodnota majetku na 1 obyvatele města 135 734 Kč, v roce 2020 190 226 Kč, což je nárůst o 40 %. Hlavní příčinou tohoto vývoje je rostoucí hodnota majetku města Kostelec nad Černými lesy.

4.4 Finanční analýza poměrových ukazatelů města Kostelec nad Černými lesy

4.4.1 Ukazatele autarkie

Typickým ukazatelem pro municipální sféru je ukazatel autarkie, který odráží míru soběstačnosti municipality z hlediska pokrytí nákladů výnosy nebo výdajů příjmy.

Ukazatel autarkie z hlavní činnosti

Tento ukazatel je počítán na bázi výnosů a nákladů a udává, v jaké míře je město soběstačné na základě pokrytí nákladů hlavní činnosti svými výnosy. V tabulce 35 jsou zobrazeny výchozí hodnoty a výsledek ukazatele autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů v %.

Tabulka 35: Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Výnosy celkem	66 670 961	74 109 639	79 770 324	92 055 898	91 952 358
Náklady celkem	49 776 770	58 371 071	61 492 299	60 069 873	64 305 140
Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů v %	133,94	126,96	129,72	153,25	142,99

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozpočtů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Doporučená hodnota ukazatele autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů je dle Kraftové (2002) 100 %. Město Kostelec nad Černými lesy tuto doporučenou hodnotu přesahuje v každém roce sledovaného období a vykazuje tak výborné hodnoty. Nejvyšších hodnot dosahuje v roce 2019 (153,25 %), naopak nejnižších v roce 2017 (126,96 %). Z těchto hodnot vyplývá, že město Kostelec nad Černými lesy nemá problémy s pokrytím nákladů výnosy a jeho výnosy značně převyšují náklady. Je tedy na místě zvážit, jak tento přebytek finančních prostředků efektivně využít.

Ukazatel celkové autarkie

Tento ukazatel je počítán na bázi příjmů a výdajů. Pozoruje, zda vyprodukované příjmy pokryly veškeré výdaje. V následující tabulce 36 jsou zobrazeny výchozí hodnoty

a výsledek ukazatele celkové autarkie na příjmové a výdajové bázi města Kostelec nad Černými lesy v %.

Tabulka 36: Celková autarkie na příjmové a výdajové bázi města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Neinvestiční příjmy	62 289 630	71 999 257	85 182 509	92 776 768	89 748 541
Neinvestiční výdaje	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
Celková autarkie na příjmové a výdajové bázi v %	148,14	137,88	152,70	168,98	163,12

Zdroj: vlastní zpracování na základě výkazů zisku a ztrát města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Stejně jako u ukazatele autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů je u ukazatele celkové autarkie na příjmové a výdajové bázi doporučena hodnota 100 % (Kraftová, 2002). Z tabulky 36 je zjevné, že město Kostelec nad Černými lesy tuto doporučenou hodnotu značně přesahuje v každém roce sledovaného období. Nejvyšší hodnoty dosáhlo město v roce 2019, a to 168,98 %. Naopak nejnižší hodnotu lze zaznamenat v roce 2017, kdy byla hodnota ukazatele 137,88 %.

4.4.2 Ukazatele likvidity

Ukazatel likvidity informuje o tom, jak je město schopné hradit své krátkodobé závazky. Rozlišují se tři úrovně ukazatele podle stupně likvidnosti majetkových složek v čitateli.

Výchozí data a výsledek **běžné likvidity (likvidity III. stupně)** města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020 jsou zobrazeny v tabulce 37.

Tabulka 37: Běžná likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	46 414 323	59 193 138	54 081 095	121 785 094	92 619 525
Krátkodobé závazky	3 196 906	3 744 960	6 074 212	5 914 463	3 477 744
Běžná likvidita	14,52	15,81	8,90	20,59	26,63

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Tento ukazatel udává, kolikrát jsou krátkodobé závazky pokryty oběžnými aktivy města. Oběžná aktiva jsou součtem zásob, krátkodobých pohledávek a krátkodobého

finančního majetku. Doporučená hodnota běžné likvidity dle Kraftové (2002) je 1,5–2,5. Z tabulky 37 je patrné, že výsledek běžné likvidity města Kostelec nad Černými lesy ani v jednom roce sledovaného období nesplňuje doporučené hodnoty. Nejvíce se doporučené hodnotě přiblížil rok 2018 (8,9). V roce 2016 pokryla oběžná aktiva krátkodobé závazky 14krát, v roce 2017 15krát, v roce 2019 20krát a nejvíce krát (26krát) tomu bylo v roce 2020. Hodnoty ukazatele běžné likvidity jsou daleko vyšší než doporučené rozmezí. Vliv na hodnotu běžné likvidity má i fakt, že město má v porovnání s oběžnými aktivy nízké krátkodobé závazky.

Pohotová likvidita (likvidita II. stupně) udává, kolikrát jsou krátkodobé závazky pokryty krátkodobými pohledávkami a krátkodobým finančním majetkem. Tento ukazatel informuje o krátkodobé finanční stabilitě města. Výchozí data a výsledek likvidity II. stupně města Kostelec nad Černými lesy jsou zobrazeny v tabulce 38.

Tabulka 38: Pohotová likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	46 414 323	59 193 138	54 081 095	121 785 094	92 619 525
Krátkodobé závazky	3 196 906	3 744 960	6 074 212	5 914 463	3 477 744
Zásoby	250 181	213 483	176 996	165 882	160 351
Pohotová likvidita	14,44	15,75	8,87	20,56	26,59

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Doporučená hodnota pohotové likvidity je dle Kraftové (2002) 1–1,5. Z tabulky 38 je patrné, že město Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období ani v jednom roce tyto doporučené hodnoty nesplňuje. Výsledné hodnoty pohotové likvidity jsou výrazně vyšší, než je doporučené rozmezí. Nejvyšší hodnoty dosahovala v roce 2020 (26,59) a nejnižší v roce 2018 (8,87).

Okamžitá likvidita (likvidita I. stupně) udává, jak je město schopno okamžitě krýt krátkodobé závazky z krátkodobého finančního majetku. Výchozí data a výsledek likvidity I. stupně města Kostelec nad Černými lesy jsou zobrazeny v tabulce 39.

Tabulka 39: Okamžitá likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Krátkodobý finanční majetek	44 421 064	51 603 970	45 494 365	74 325 116	66 616 653
Krátkodobé závazky	3 196 906	3 744 960	6 074 212	5 914 463	3 477 744
Okamžitá likvidita	13,90	13,78	7,49	12,57	19,16

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Dle Kraftové (2002) je doporučená hodnota ukazatele okamžité likvidity 0,2–0,5. Jak je možno vidět z tabulky 39, město Kostelec nad Černými lesy tyto doporučené hodnoty ve sledovaném období nesplňuje. Opět se zde vyskytují hodnoty nad hranicí doporučených hodnot, stejně jako tomu bylo u běžné a pohotové likvidity. Nejvyšších hodnot bylo dosaženo v roce 2020, kdy bylo město schopno krýt krátkodobé závazky až 19krát, naopak nejnižších hodnot dosahovalo v roce 2018, kdy bylo schopno krýt krátkodobé závazky 7,5krát.

Z výše uvedených tabulek je patrné, že město Kostelec nad Černými lesy dosahuje ve sledovaném období nadprůměrně vysokých výsledků oproti doporučeným hodnotám ukazatelů likvidity a mělo by tak zvážit vhodný způsob zhodnocení volných finančních prostředků.

4.4.3 Ukazatele financování

Míra finanční nezávislosti představuje stabilitu obce. Výchozí hodnoty pro její výpočet a výsledek je možno vidět v tabulce 40.

Tabulka 40: Míra finanční nezávislosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Vlastní kapitál	476 389 477	504 900 332	524 467 258	604 631 142	649 947 310
Celkový kapitál	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
Míra finanční nezávislosti v %	96,77	97,24	97,82	87,57	90,39

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Doporučená hodnota míry finanční nezávislosti pro municipální firmu je dle Kraftové (2002) nad 70 %. Město Kostelec nad Černými lesy toto kritérium splňuje ve všech letech sledovaného období. Hodnota míry nezávislosti v letech 2016–2018 se

pohybovala stabilně okolo 97 %. V roce 2019 došlo oproti předchozímu roku k poklesu o 10,25 %. V tomto roce došlo ke zvýšení vlastního kapitálu a také k výraznému zvýšení cizího kapitálu, konkrétně dlouhodobých závazků. V následujícím roce 2020 se míra finanční nezávislosti zvýšila a opět přesahovala hranici 90 %. Celkově lze hodnotit tento ukazatel velice kladně. Město Kostelec nad Černými lesy disponuje vysokým podílem vlastního kapitálu na celkovém kapitálu města a je tak do jisté míry finančně nezávislé na cizích zdrojích.

Míra zadluženosti vlastního kapitálu neboli finanční páka naznačuje, zda město Kostelec nad Černými lesy preferuje vlastní zdroje či cizí zdroje financování. Výchozí hodnoty pro výpočet toho ukazatele a výsledek je možno vidět v tabulce 41.

Tabulka 41: Míra zadluženosti vlastního kapitálu (finanční páka) města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Cizí kapitál	15 919 009	14 331 019	11 669 675	85 827 619	69 105 205
Vlastní kapitál	476 389 477	504 900 332	524 467 258	604 631 142	649 947 310
Míra zadluženosti vlastního kapitálu (finanční páka)	1,03	1,03	1,02	1,14	1,11

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 41 je zjevné, že ve sledovaném období 2016–2020 je míra zadlužení vlastního kapitálu stabilní. Nedochozí k žádným velkým výkyvům, vlastní kapitál značně převyšuje cizí kapitál. Průměrná hodnota tohoto ukazatele je 1,07.

4.4.4 Ukazatel zadluženosti a samofinancování

Ukazatel celkové zadluženosti vyjadřuje, jak je město finančně závislé na cizích zdrojích. Tento ukazatel bývá také označován jako ukazatel věřitelského rizika. Čím je výsledná hodnota vyšší, tím vyšší riziko představuje pro věřitele. Doplnuje se spolu s ukazatelem samofinancování a jejich součet je roven 100 %. Ten zachycuje dlouhodobou finanční stabilitu a určuje, do jaké míry je město schopno svými zdroji pokrýt vlastní prostředky. Výchozí hodnoty a výsledky těchto ukazatelů města Kostelec nad Černými lesy jsou zobrazeny v tabulce 42.

Tabulka 42: Celková zadluženost a ukazatel samofinancování města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Cizí zdroje	15 919 009	14 331 019	11 669 675	85 827 619	69 105 205
Aktiva celkem	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
Vlastní kapitál	476 389 477	504 900 332	524 467 258	604 631 142	649 947 310
Celková zadluženost v %	3,23	2,76	2,18	12,43	9,61
Ukazatel samofinancování v %	96,77	97,24	97,82	87,57	90,39

Zdroj: vlastní zpracování na základě rozvah města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Z tabulky 42 je patrné, že se ukazatel celkové zadluženosti města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období pohybuje v rozmezí 2,18 %–12,43 %. V případě, že by hodnota tohoto ukazatele překročila 30 %, je daná municipalita považována za problematickou. Nejvyšší hodnoty dosáhla v roce 2019 (12,43 %). Ukazatel samofinancování se ve sledovaném období pohybuje v rozmezí 87,57 %–97,24 %. Město Kostelec nad Černými lesy lze tedy považovat za municipalitu, která dlouhodobě hospodaří bez dluhu a jeho finanční nezávislost je velmi vysoká.

4.5 Soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU)

K hodnocení hospodářské situace města slouží soustava informačních a monitorujících ukazatelů (SIMU). Monitoring obsahuje 15 informativních ukazatelů a 3 monitorující ukazatele. Tyto ukazatele jsou kontrolovány Ministerstvem financí ČR.

Informativní ukazatele

Tabulka 43: Informativní ukazatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Počet obyvatel	3 627	3 661	3 677	3 723	3 780
Příjem celkem (po konsolidaci)	65 573 267	81 596 498	98 332 146	150 265 453	110 928 759
Úroky	184 364	84 895	70 088	77 172	757 235
Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků	3 085 728	1 512 992	1 367 544	1 367 544	3 395 264
Dluhová služba celkem	3 270 092	1 597 887	1 437 632	1 444 716	4 152 499
Ukazatel dluhové služby v %	4,99	1,96	1,46	0,96	3,74
Průměr příjmů za poslední 4 roky	68 505 174	75 493 711	77 859 162	98 941 841	110 280 714
Zadluženost	8 008 640	6 495 648	5 128 104	32 928 106	40 365 296
Aktiva celkem	660 773 022	665 720 669	693 792 517	857 402 918	898 565 473
Cizí zdroje	20 403 753	14 331 019	11 669 675	85 827 619	69 105 205
Oběžná aktiva	58 480 333	59 193 138	54 081 095	121 785 094	92 619 525
Krátkodobé závazky	7 681 650	3 744 960	6 074 212	5 914 463	3 477 744
Stav na bankovních účtech	44 204 169	51 440 054	45 271 267	74 259 249	66 574 172
Stav na bankovních účtech zřízených příspěvkových organizací	11 518 626	13 287 358	11 509 559	17 572 651	16 209 220
Zadluženost zřízených příspěvkových organizací	0	0	4 464 767	0	0

Zdroj: vlastní zpracování na základě účetních výkazů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Monitorující ukazatele

Tabulka 44: Monitorující ukazatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020

Název položky/rok	2016	2017	2018	2019	2020
Pravidlo rozpočtové odpovědnosti v %	11,69	8,60	6,59	33,28	36,60
Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům v %	3,09	2,15	1,68	10,01	7,69
Celková likvidita	7,61	15,81	8,90	20,59	26,63

Zdroj: vlastní zpracování na základě účetních výkazů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 (2021)

Dle Ministerstva financí ČR by hodnota pravidla rozpočtové odpovědnosti neměla překročit 60 %. Jak je možno vidět v tabulce 44, má vývoj tohoto ukazatele města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období od roku 2016 do roku 2018 klesající tendenci a vykazuje velice pozitivní výsledky. V roce 2019 došlo oproti roku 2018 ke zvýšení tohoto ukazatele o 26,69 %. Nejvyšší hodnoty dosahuje ukazatel v roce 2020 (36,60 %). Zvyšující se hodnoty jsou způsobeny nárůstem zadluženosti města.

Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům zachycuje míru zadlužení majetku daného města a hodnota by neměla překročit 25 %. Z tabulky 44 plyne, že město Kostelec nad Černými lesy toto kritérium splňuje ve všech letech sledovaného období. Nejlepších výsledků dosahuje v roce 2017 (1,68 %). Nejhorších výsledků bylo dosaženo v roce 2019 (10,01 %), ale i tak se nepřibližuje ke zmiňované hranici. V následujícím roce 2020 došlo opět k poklesu ukazatele. Hospodaření města na základě tohoto ukazatele může být hodnoceno za velmi dobré.

Hodnota celkové likvidity, která vyjadřuje, jak je město schopné splatit své krátkodobé výsledky, by neměla být nižší než 1. V takovém případě město není schopné dostát svým krátkodobým závazkům a může mu hrozit insolvence. Z tabulky 44 je opět možno vidět, že hodnota tohoto ukazatele města Kostelec nad Černými lesy se vyskytuje ve všech letech sledovaného období nad touto hranicí. Příliš vysoké hodnoty však nejsou pro město vhodné. V takové situaci to znamená, že město operuje s velkým objemem peněz, který by mohla investovat výhodněji. Ministerstvo financí ČR doporučuje, aby se hodnota celkové likvidity nacházela v rozmezí 2,5–3. Tuto hranici město Kostelec nad Černými lesy přesahuje ve všech sledovaných letech.

Město Kostelec nad Černými lesy splňuje v celém sledovaném období kritéria pro monitorující ukazatele a tento výsledek lze hodnotit velice kladně.

5 Závěr

Cílem diplomové práce bylo zhodnotit hospodaření města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období 2016–2020. K naplnění tohoto cíle byla provedena analýza rozpočtu města, finanční a majetková analýza, analýza poměrových ukazatelů a soustava informativních a monitorujících ukazatelů. Jako podklady k těmto analýzám byly využity závěrečné účty, výkazy zisků a ztrát a rozvahy.

Diplomová práce byla rozdělena do dvou částí. První část byla zaměřena na teoretická východiska, na jejímž základě byla popsána daná problematika, byly vymezeny základní pojmy, jako je obec, její orgány, působnost obce, rozpočet obce, majetek obce a ukazatele jednotlivých analýz. Druhá část byla rozdělena do pěti tematických kapitol.

V první kapitole bylo charakterizováno zvolené město Kostelec nad Černými lesy z geograficko-demografických hledisek. Počet obyvatel má ve sledovaném období rostoucí vývoj. Od roku 2016 do roku 2020 došlo k nárůstu o 3,91 %. Největší zastoupení má ve městě dle věkových kategorií skupina obyvatel ve věku 15 až 64 let.

Druhá kapitola se zaměřila na zhodnocení rozpočtového hospodaření města ve sledovaných letech 2016–2020. Rozpočet byl rozdělen a analyzován na běžný a kapitálový.

Město Kostelec nad Černými lesy hospodařilo ve sledovaném období 2016–2020 v letech 2016, 2017 a 2018 s přebytkovým rozpočtem. To znamená, že celkové příjmy města byly vždy vyšší než celkové výdaje. V roce 2019 došlo k velkému nárůstu celkových příjmů oproti roku 2018 (o 51 933 307 Kč) a rapidně se zvýšily také celkové výdaje, a to o 61 433 070 Kč. Tento nárůst byl způsoben dotačními projekty, které byly v roce 2019 ve městě realizovány – Konverze mlýna za budovou základní školy a Splašková kanalizace II. etapa 2. část. V důsledku vysokých výdajů byl rozpočet města v tomto roce deficitní. V roce 2019 činilo saldo rozpočtu -2 204 151 Kč. V následujícím roce 2020 se saldo rozpočtu zvýšilo na -16 664 370 Kč.

Celkové příjmy města měly ve sledovaném období rostoucí vývoj do roku 2019, kdy také dosáhly svého maxima (150 265 453 Kč). V následujícím roce 2020 došlo k poklesu o 39 336 694 Kč, avšak oproti výchozímu roku 2016 byly příjmy skoro 2krát tak vysoké.

Analýza rozpočtu se nejdříve zabývá strukturou a vývojem běžných příjmů, které mají klíčovou roli, neboť se na celkových příjmech ve sledovaném období podílí

v průměru z 84,09 %. Největší část běžných příjmů tvoří příjmy daňové (v průměru z 78,47 %) z nichž jsou pro město nejdůležitější daně sdílené. Ty se podílejí na daňových příjmech v průměru z 93,75 %. Oproti výchozímu roku 2016 se sdílené daně v roce 2020 zvýšily o 38,4 %. Zbylé daňové příjmy tvoří místní a správní poplatky města.

Menší část běžných příjmů plyne městu z nedaňových položek. Tyto příjmy lze považovat za stabilní. Jejich výše se v průměru pohybuje okolo 6 633 398 Kč. Ve sledovaném období nedošlo k žádným významným změnám. Největšími příjmy města jsou příjmy z pronájmu majetku. Město pronajímá prostory společnosti MARKER CZ, s. r. o. za 1 690 000 Kč ročně a lesy Školnímu lesnímu podniku za 650 000 Kč ročně.

Neinvestiční přijaté transfery se na běžných příjmech podílejí v rozmezí 8,03–18,98 %. Tyto transfery slouží městu především k zajištění jeho chodu (výkon přenesené působnosti, městská knihovna, Muzeum hrncířství, hasiči, městská policie, nakládání s odpady). Oproti roku 2016 se v roce 2020 běžné transfery zvýšily o 171,69 %. Hlavním důvodem tohoto nárůstu bylo daňové vyrovnání městu v souvislosti s restrikcemi pandemie COVID-19.

Podíl kapitálových příjmů na celkových příjmech se pohyboval v rozmezí 2,03–37,49 %. Tyto příjmy jsou příjmem jednorázovým, slouží k investičním záměrům a proto jsou ve sledovaném období velmi kolísavé. Nejvyšších hodnot dosahovaly v roce 2019, kdy se oproti výchozímu roku 2016 zvýšily až 42krát (o 54 993 698 Kč). Tato změna byla způsobena realizovanými dotačními projekty (konverze mlýna za budovou základní školy a výstavba splaškové kanalizace), ke kterým došlo v roce 2019.

Vývoj celkových výdajů byl podobný jako vývoj celkových příjmů. Od roku 2016 do roku 2019 měly výdaje rostoucí tendenci. V roce 2020 došlo k poklesu oproti předchozímu roku 2019 o 16,32 %, avšak oproti výchozímu roku se zvýšily o 159,51 %. Běžné výdaje se pohybovaly v průměru okolo 51 994 989 Kč. Nejvyšší položkou jsou výdaje na činnost místní správy, do které spadají platy zaměstnanců, povinné pojištění na sociální, zdravotní a úrazové pojištění, elektrická energie a nákup softwarů a počítačových programů. Další velkou položkou je vzdělání. Jak již bylo uvedeno, město je zřizovatelem mateřské a základní školy a zkvalitňování výuky řadí na přední příčky svého zájmu.

Kapitálové výdaje jsou v jednotlivých letech spojeny s náklady na dotační projekty. Mezi největší patřily konverze mlýna na budovou základní školy (2019), splašková kanalizace (2019), kontejnerová škola (2017) a oprava chodníků a autobusových zastávek

(2018). Kapitálové výdaje se v roce 2020 oproti výchozímu roku zvýšily 10krát (konkrétně o 65 455 362 Kč). Nejvyšší kapitálové výdaje města byly v roce 2019 (97 564 898 Kč).

Ve třetí kapitole diplomové práce byla provedena finanční a majetková analýza města Kostelec nad Černými lesy, kde byly hodnoceny finanční a majetkové indikátory. Hospodaření města Kostelec nad Černými lesy ve sledovaném období na základě finanční a majetkové analýzy lze hodnotit kladně. Ukazatel celkových rozpočtových příjmů na 1 obyvatele má ve sledovaném období rostoucí vývoj kromě roku 2020. Hodnota ukazatele se pohybovala v rozmezí 18 079– 40 361 Kč. Nejvyšších hodnot dosahoval ukazatel v roce 2019, neboť v tomto roce mělo město největší celkové příjmy rozpočtu. Počet obyvatel na změnu tohoto ukazatele nemá příliš velký vliv, neboť zde nejsou zaznamenány žádné velké výkyvy. Vlastní příjmy na obyvatele mají nestálý vývoj. V porovnání s výchozím rokem 2016 vzrostly v roce 2020 z 1 309 na 1 379 Kč. Ve sledovaném období nedošlo k žádným velkým výkyvům, neboť příjmy z vlastní činnosti patří mezi stabilnější položky. Daňové příjmy na 1 obyvatele vzrostly v roce 2020 o 29,18 % oproti výchozímu roku 2016. Hodnotu tohoto ukazatele ovlivňují daňové příjmy města, které město však může ovlivnit pouze v nepatrné míře prostřednictvím místních poplatků. Z ukazatele míry soběstačnosti lze říci, že procentuální zastoupení vlastních příjmů v příjmech celkových je malé. Ve výchozím roce bylo zastoupení vlastních příjmů v příjmech celkových 7,24 % a v roce 2020 4,70 %. Hrubá úspora informuje o tom, kolik finančních prostředků při odečtení běžných výdajů od celkových příjmů může být dále využito k financování investičních výdajů. V roce 2016 tato úspora činila 23 526 306 Kč, v roce 2020 vzrostla na 55 909 378 Kč. Z ukazatele míry krytí běžných výdajů je zjevné, že město je schopno financovat své běžné výdaje prostřednictvím běžně se opakujících příjmů bez nutnosti potřeby cizích prostředků v celém sledovaném období. Ukazatel investičního podílu udává, že výdaje města byly v letech 2016, 2017 a 2018 směřovány především k zajištění běžného chodu města, kdežto v roce 2019 a 2020 převládaly z důvodu velkých investičních projektů výdaje kapitálové. Ukazatele hodnoty majetku na 1 obyvatele má ve sledovaném období rostoucí vývoj. V roce 2020 došlo nárůstu o 43,83 % oproti výchozímu roku 2016.

Dílčím cílem čtvrté kapitoly bylo zhodnotit hospodaření města na základě poměrových ukazatelů finanční analýzy. Jako první byly počítány ukazatele autarkie, které jsou typické pro municipální sféru. Ukazatel autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů se pohybovala ve sledovaném období v rozmezí 126,88–154,66 % a ukazatel celkové autarkie na příjmové a výdajové bázi v rozmezí 137,88–168,98 %. Doporučená

hodnota těchto dvou ukazatelů je 100 %. Město Kostelec nad Černými lesy toto kritérium ve všech sledovaných letech převyšuje u obou ukazatelů, je tudíž vhodné zaměřit se na vyšší zhodnocení dočasně volných prostředků.

Ukazatele likvidity byly počítány ve třech úrovních. Ukazatel běžné likvidity se pohyboval v rozmezí 8,90–26,63, ukazatel pohotovostní likvidity v rozmezí 8,87–26,59 a ukazatel okamžité likvidity v intervalu 7,49–19,16. Všechny hodnoty dosahovaly ve sledovaném období nadprůměrných výsledků, což vypovídá o nedostatečném využívání finančních prostředků města. Dalšími počítanými ukazateli byly ukazatel zadluženosti a samofinancování, které se navzájem doplňují a jejich součet je roven 1 (respektive 100 %). Ukazatel zadluženosti se pohyboval ve sledovaných letech v intervalu 2,18–12,43 % a ukazatel samofinancování v rozmezí 87,57–97,82 %. Finanční nezávislost města byla ve sledovaném období velmi vysoká. Lze tedy říci, že město Kostelec nad Černými lesy hospodaří dlouhodobě bez dluhu a neřadí se tak mezi problematická města.

Poslední pátá kapitola se zabývá hodnocením hospodaření města na základě soustavy informačních a monitorujících ukazatelů (SIMU). Město Kostelec nad Černými lesy splňuje v celém sledovaném období kritéria monitorujících ukazatelů určených Ministerstvem financí ČR a zle tak tento výsledek hodnotit velice kladně.

Na základě získaných dat z provedených analýz lze o městě Kostelec nad Černými lesy říci, že si ve svém hospodaření vede velice zdatně. Na základě těchto výsledků jsou městu Kostelec nad Černými lesy navržena následující doporučení.

Z demografického vývoje vyplývá, že počet obyvatel v důchodovém věku ve sledovaném období roste a růst bude i nadále. Na základě tohoto zjištění je městu Kostelec nad Černými lesy navrhován projekt s mezigenerační tematikou, který by zamezoval sociální izolaci seniorů. Myšlenkou tohoto projektu je aktivnější zapojení seniorů do života a rozšíření sociálních vazeb. Jednou týdně budou probíhat 60minutové kurzy keramiky pod vedením lektora v prostorech základní školy. Kapacita kurzu bude 20 míst. Cílovou skupinou tohoto projektu budou obyvatelé starší 6 let s primárním zaměřením na obyvatele v důchodovém věku. Předpokládaný počet zúčastněných je odhadován na 16 lidí v každém kurzu. Cena jedné lekce je 70 Kč a výtěžek bude sloužit k pokrytí nákladů (viz Příloha V). K naplnění tohoto projektu město investuje finanční prostředky na technické vybavení pro daný kurz ve výši 82 172 Kč (viz Příloha IV). V návaznosti na navrhovaný kurz keramiky je možno rozšířit dle zájmu občanů kurzy o jiné tematické oblasti, například kurzy na počítači (či tabletu, telefonu), lekce cvičení, doučování cizích jazyků, kurzy pletení, vaření,

zahradničení a tvořivé dílny. Vzhledem k predikci rozpočtu pro rok 2022 je očekáván přebytkový rozpočet, což představuje volné prostředky pro realizaci tohoto projektu bez nutnosti zajištění bankovního úvěru.

Dalším návrhem je kompletní výměna oken a vstupních dveří městského úřadu, která by městu přinesla návratnost v podobě snížení provozních výdajů na vytápění budovy. Město investovalo v posledních letech primárně do oblasti školství, a tak je vhodná doba se pustit do takového projektu. Cílem je snížení spotřeby energie na vytápění budovy městského úřadu o 20 %, zároveň tak snížit produkci emisí znečišťujících látek do ovzduší a vytvoření komfortnějšího prostředí uvnitř budovy (AZ EKOTHERM, 2022). Celkové náklady tohoto projektu na základě nezávazné poptávky u společnosti OKNOSTYL group s. r. o. jsou 1 065 125 Kč (nabídka ke dni 2. 2. 2022). Město bude tento projekt financovat prostřednictvím úvěru. Na tento projekt je možné získat dotaci z Operačního programu Životní prostředí poskytovaného Evropskou unií (Fond soudržnosti). Za předpokladu získání výše zmíněné dotace by bylo pokryto až 40 % z celkové částky projektu (426 050 Kč).

Výměna bude prováděna po etapách, aby došlo k minimálnímu omezení chodu městského úřadu. Bude se jednat o výměnu 30 ks dřevěných oken za plastová a výměnu vstupních dveří. První etapa se bude týkat výměny oken a vstupních dveří směrem k náměstí Smiřických, ve druhé etapě budou vyměněna okna situovaná do dvora úřadu.

Výdaje na vytápění se ve sledovaném období pohybují okolo 480 744 Kč ročně, v roce 2021 se jednalo o náklady ve výši 505 580 Kč. Pokud by projekt počítal s 20procentní úsporou za energie, jednalo by se o úsporou ve výši 101 116 Kč ročně (vztaženo na rok 2021). Při stabilní ceně energií by se návratnost projektu v případě, že město získá 40 % z dotací na tento projekt, začala projevovat prostřednictvím snížení provozních výdajů po téměř 6 a půl letech. Bez dané dotace je návratnost projektu necelých 11 let.

Vzhledem k tomu, že se dá předpokládat nárůst cen energií, může tento fakt výrazně ovlivnit dobu návratnosti, respektive ji zkrátit.

6 Seznam použitých zdrojů

6.1 Knižní zdroje

BALÍK, Stanislav. 2009. *Komunální politika: obce, aktéři a cíle místní politiky*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 250 s. ISBN 978-80-247-2908-4.

CÍSAŘOVÁ, Eliška a PAVEL, Jan. 2008. *Průvodce komunálními rozpočty, aneb Jak může informovaný občan střežit obecní pokladnu*. 1. vyd. Praha: Transparency International. 94 s. ISBN 978-80-87123-06-5.

ČERVENKA, Miroslav. 2009. *Soustava veřejných rozpočtů*. Praha: Leges, Student (Leges). 208 s. ISBN 978-80-87212-11-0.

HOLEČEK, Jan. 2009. *Obec a její rozvoj v širších souvislostech*. 1. vyd. Brno: GaREP. 74 s. ISBN 978-80-904308-2-2.

HAMERNÍKOVÁ, Bojka a MAAAYTOVÁ, Alena. 2010. *Veřejné finance*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. 340 s. ISBN 9788073574970.

KADERÁBKOVÁ, Jaroslava a PEKOVÁ, Jitka. 2012. *Územní samospráva – udržitelný rozvoj a finance*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. 300 s. ISBN 978-80-7357-910-4.

KISLINGEROVÁ, Eva a HNILICA, Jiří. 2008. *Finanční analýza: krok za krokem*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck. 135 s. ISBN 978-80-7179-713-5.

KNÁPKOVÁ, Adriana, PAVELKOVÁ, Drahomíra, REMEŠ, Daniel a ŠTEKER, Karel. 2017. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3. kompletně aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 232 s. ISBN 978-80-271-0563-2.

KOUDELKA, Zdeněk. 2007. *Samospráva*. 1. vyd. Praha: Linde. 399 s. ISBN 978-80-7201-665-5.

KRAFTOVÁ, Ivana. 2002. *Finanční analýza municipální firmy*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, C.H. Beck pro praxi. 206 s. ISBN 80-7179-778-2.

MÁČE, Miroslav. 2006. *Finanční analýza obchodních a státních organizací: praktické příklady a použití*. 1. vyd. Praha: Grada. 155 s. ISBN 80-247-1558-9.

OCHRANA, František, PAVEL, Jan a VÍTEK, Leoš. 2010. *Veřejný sektor a veřejné finance: financování nepodnikatelských a podnikatelských aktivit*. 1. vyd. Praha: Grada. Expert (Grada). 264 s. ISBN 978-80-247-3228-2.

OTRUSINOVÁ, Milana a KUBÍČKOVÁ, Dana. 2011. *Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck, C.H. Beck pro praxi. 178 s. ISBN 978-80-7400-342-4.

- PAŘÍZKOVÁ, Ivana. 2008. *Finance územní samosprávy*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita. 238 s. ISBN 978-80-210-4511-8.
- PEKOVÁ, Jitka. 2004. *Hospodaření a finance územní samosprávy*. 1. vyd. Praha: Management Press. 376 s. ISBN 80-7261-086-4.
- PEKOVÁ, Jitka, PILNÝ Jaroslav a JETMAR Marek. 2008. *Veřejná správa a finance veřejného sektoru*. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: ASPI. 712 s. ISBN 978-80-7357-351-5.
- PEKOVÁ, Jitka. 2011. *Finance územní samosprávy: teorie a praxe v ČR*. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. 588 s. ISBN 978-80-7357-614-1.
- PROVAZNÍKOVÁ, Romana a SEDLÁČKOVÁ Olga. 2009. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 304 s. ISBN 978-80-247-2789-9.
- PROVAZNÍKOVÁ, Romana. 2015. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 288 s. ISBN 978-80-247-5608-0.
- RŮČKOVÁ, Petra. 2015. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 5. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 160 s. ISBN 978-80-247-5534-2.
- ŘEZNÍČKOVÁ, Kristýna. 2019. *Financování a hospodaření územních samosprávných celků*. 1. vyd. Olomouc: Univerzita Palackého. 208 s. ISBN 978-80-244-5548-8.
- SEDLÁČEK, Jaroslav. 2011. *Finanční analýza podniku: obce, aktéři a cíle místní politiky*. 2. aktualiz. vyd. Brno: Computer Press, a.s. 160 s. ISBN 978-802-5133-866.
- SCHOLLEOVÁ, Hana. 2017. *Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 272 s. ISBN 978-80-271-0413-0.
- SYNEK, Miloslav. 2011. *Manažerská ekonomika*. 5. vyd. Praha: Grada Publishing, a.s. 480 s. ISBN 978-80-247-3494-1.
- STIGLITZ, Joseph E. 1997. *Ekonomie veřejného sektoru*. 1. vyd. Praha: Grada. 661 s. ISBN 80-716-9454-1.
- TOTH, Petr. a kol. 2005. *Financování obcí – sociálně ekonomický rozvoj systému. Výstup z projektu GAČR 402/03/1235*. 1. vyd. Praha: Oeconomica. 326 s. ISBN 80-245-0957-1.
- VINŠ, Petr a LIŠKA, Václav. 2005. *Rating*. 1. vyd. Praha: C.H. Beck. 109 s. ISBN 80-7179-807-X.
- VODÁKOVÁ, Jana. 2012. *Aktuální účetnictví ve veřejném sektoru*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 192 s. ISBN 978-80-7357-890-9.
- ŽEHROVÁ, Jana, PFEIFEROVÁ, Daniela. 2006. *Finance municipalit*. 1. vyd. Praha: Česká zemědělská univerzita. 124 s. ISBN: 80-213-1418-4.

6.2 Internetové zdroje

BLAŽKOVÁ, Petra a Ivana KRAFTOVÁ, 2014. *Veřejná správa 2014, sborník příspěvků z vědecké konference: Vztah zadluženosti obcí k jejich ekonomické odolnosti (případ Královéhradeckého kraje)* [online]. Pardubice: Univerzita Pardubice [cit. 2021-08-05]. ISBN 978-80-7395-828-2. Dostupné z: <<https://download.upce.cz/fes/vs/sbornikvs2014.pdf#page=32>>

Monitoring hospodaření územních samosprávných celků | Hospodaření obcí | Ministerstvo financí ČR. Ministerstvo financí ČR [online]. Copyright © 2005 [cit. 2021-07-20]. Dostupné z: <<https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/uzemni-rozpocty/hospodareni-obci/monitoring-hospodareni-uzemnich-samospra>>

Deník veřejné správy [on-line]. [cit. 2021-08-10]. Dostupné z: <<http://www.dvs.cz>>

iRating – Informace o obcích. Informace o obcích [online]. [cit. 2021-08-14]. Dostupné z: <<https://www.informaceobcich.cz/sluzby/irating/>>

ABZ.cz: slovník cizích slov – online hledání [online]. Copyright © [cit. 2021-08-15]. Dostupné z: <<https://slovník-cizich-slov.abz.cz/web.php/slovo/municipalita>>

128/2000 Sb. Zákon o obcích. Zákony pro lidi – Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 2021-09-19]. Dostupné z: <<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128>>

250/2000 Sb. Zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Zákony pro lidi – Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 2021-09-19]. Dostupné z: <<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250?text=250%2F2000>>

1/1993 Sb. Ústava České republiky. Zákony pro lidi – Sbírka zákonů ČR v aktuálním konsolidovaném znění [online]. Copyright © AION CS, s.r.o. 2010 [cit. 2021-09-20]. Dostupné z: <<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1993-1>>

Kostelec nad Černými Lesy: Titulní stránka. Kostelec nad Černými Lesy: Titulní stránka [online]. Dostupné z: <<http://www.kostelecncz.cz/>>

Jak dokážou okna ušetřit náklady na energii. Dřevěná a špaletová okna, dveře, zimní zahrady | AZ EKOTHERM [online]. Copyright © 2022 AZ EKOTHERM spol. s r.o., vytvořila eBRÁNA s.r.o. [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <<https://drevenaokna.eu/novinka-jak-dokazou-okna-usetrit-naklady-na-energii>>

7 Seznam obrázků, tabulek a grafů

7.1 Seznam obrázků

Obrázek 1: Znak obce Kostelec nad Černými lesy	46
--	----

7.2 Seznam tabulek

Tabulka 1: Poměrové ukazatele finanční analýzy	12
Tabulka 2: Základní ukazatele finanční a majetkové analýzy (FAMA)	13
Tabulka 3: Finanční a majetkové ukazatele	14
Tabulka 4: Soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU)	15
Tabulka 5: Počet členů zastupitelstva obce	18
Tabulka 6: Obecné schéma běžné části rozpočtu	22
Tabulka 7: Obecné schéma kapitálové části rozpočtu	22
Tabulka 8: Porovnání ratingu a scoringu	41
Tabulka 9: Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy k 31. 12. 2020 v korunách	48
Tabulka 10: Struktura majetku města Kostelec nad Černými lesy v korunách	49
Tabulka 11: Počet obyvatel města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	50
Tabulka 12: Sociálně-demografická struktura obyvatelstva města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	51
Tabulka 13: Běžné příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	52
Tabulka 14: Daňové příjmy města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	54
Tabulka 15: Nedaňové příjmy města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	56
Tabulka 16: Běžné transfery města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	58
Tabulka 17: Běžné výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	60
Tabulka 18: Běžné výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách (odvětvové třídění)	61
Tabulka 19: Saldo běžných příjmů a výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	63
Tabulka 20: Kapitálové příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	65
Tabulka 21: Kapitálové příjmy rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	67
Tabulka 22: Kapitálové transfery rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	68
Tabulka 23: Kapitálové výdaje rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	70
Tabulka 24: Saldo kapitálových příjmů a výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	71

Tabulka 25: Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	73
Tabulka 26: Vlastní příjmy na obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	74
Tabulka 27: Daňové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	75
Tabulka 28: Míra soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	76
Tabulka 29: Hrubá úspora města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	77
Tabulka 30: Míra krytí běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	78
Tabulka 31: Míra závislosti na neopakovatelných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	80
Tabulka 32: Investiční podíl města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	81
Tabulka 33: Stav majetku města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	82
Tabulka 34: Hodnota majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	83
Tabulka 35: Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	84
Tabulka 36: Celková autarkie na příjmové a výdajové bázi města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	85
Tabulka 37: Běžná likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	85
Tabulka 38: Pohotovlá likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	86
Tabulka 39: Okamžitá likvidita města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	87
Tabulka 40: Míra finanční nezávislosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	87
Tabulka 41: Míra zadluženosti vlastního kapitálu (finanční páka) města Kostelec nad Černými lesy v korunách	88
Tabulka 42: Celková zadluženost a ukazatel samofinancování města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	89
Tabulka 43: Informativní ukazatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	90
Tabulka 44: Monitorující ukazatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	91

7.3 Seznam grafů

Graf 1: Vývoj počtu obyvatel města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	50
Graf 2: Vývoj běžných příjmů rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	53
Graf 3: Podíl jednotlivých položek příjmů běžného rozpočtu v letech 2016–2020	53

Graf 4: Vývoj běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	60
Graf 5: Příjmy a výdaje běžného rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	64
Graf 6: Vývoj příjmů a výdajů rozpočtu v závislosti na běžných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	64
Graf 7: Vývoj kapitálových příjmů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	66
Graf 8: Podíl jednotlivých položek příjmů kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	66
Graf 9: Vývoj salda kapitálového rozpočtu města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	72
Graf 10: Celkové rozpočtové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	73
Graf 11: Vlastní příjmy na obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	74
Graf 12: Daňové příjmy na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	76
Graf 13: Míra soběstačnosti města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	77
Graf 14: Hrubá úspora města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	78
Graf 15: Míra krytí běžných výdajů města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	79
Graf 16: Míra závislosti na neopakovatelných příjmech města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	80
Graf 17: Investiční podíl města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020	81
Graf 18: Hodnota majetku na 1 obyvatele města Kostelec nad Černými lesy v letech 2016–2020 v korunách	83

7.4 Seznam použitých zkratk

DPFO – Daň z příjmů fyzických osob

DPPO – Daň z příjmů právnických osob

DPH – Daň z přidané hodnoty

Přílohy

Příloha I – Podkladová data pro model FAMA v korunách

Příloha II – Rozvaha města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Příloha III – Výkaz zisků a ztrát města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Příloha IV – Náklady na technické vybavení kurzu keramiky

Příloha V – Odhadované měsíční náklady na kurz keramiky

Příloha VI – Náklady na výměnu oken a vstupních dveří městského úřadu

Příloha I – Podkladová data pro model FAMA v korunách

Č. ř.	Položka	Číslo položky	2016	2017	2018	2019	2020
1	DPFO ze závislé činnosti	1111	10 349 666	11 803 379	13 786 657	15 712 944	15 110 724
2	DPFO z vlastní činnosti	1112–1119	1 671 648	1 355 442	1 527 533	1 806 922	1 667 980
3	DPPO bez obcí	1121	10 792 496	11 156 441	11 200 569	12 979 991	10 732 560
4	DPPO za obce	1122	1 213 910	2 882 110	916 370	980 780	110 590
5	DPH	1211	19 271 013	22 604 380	27 526 161	29 212 479	29 401 529
6	Daň z nemovitosti	1511	2 235 268	2 270 976	2 249 444	2 236 126	2 297 060
7	Místní poplatky	1341–1349	427 289	366 412	371 360	403 586	381 011
8	Daňové příjmy celkem	1111–1705	52 382 517	59 936 892	63 772 326	73 209 754	70 517 115
9	Příjmy z vlastní činnosti	2111–2151	4 746 986	5 263 586	4 996 381	5 876 959	5 211 786
10	Neinvestiční dotace	4111–4160	5 160 127	6 798 779	16 413 802	13 690 055	14 019 640
11	Běžně se opakující příjmy	ř. 8+9+10	62 289 630	71 999 257	85 182 509	92 776 768	89 748 541
12	Ostatní příjmy	2210–2482	1 898 666	1 400 903	1 300 610	1 160 910	1 259 310
13	Kapitálové příjmy	3111–3202	200 000	112 500	786 010	4 103 202	57 048
14	z toho z prodeje dlouhodobéh o majetku	3111–3119	0	31 500	364 010	1 022 000	3 450
15	Kapitálové dotace	4211–4240	1 168 477	8 083 837	11 063 018	52 224 573	19 863 860
16	Příjmy celkem (po konsolidaci)	Součet (ř. 11+12+13+15)	65 556 773	81 596 497	98 332 147	150 265 453	110 928 759
17	Běžné výdaje	5011–5909	42 046 961	52 218 465	55 785 436	54 904 706	55 019 381
18	Investiční výdaje	6111–6909	7 118 386	25 853 094	35 251 097	97 564 898	72 573 748
19	Výdaje celkem (po konsolidaci)	Součet (ř. 17+18)	49 165 347	78 071 559	91 036 533	152 469 604	127 593 129
20	Financování	8111–8902	-16 407 921	-3 524 939	-7 295 613	2 204 151	16 664 370

21	z toho splátky úvěru a půjček	8112+8114+8122+8124+8212+8214+8222+8224+5141+5142+5143+5149	-3 085 728	-1 512 992	-1 367 544	-1 367 544	-3 395 264
22	<u>Výsledek hospodaření</u>	Součet ((16-(19+20))	32 799 347	7 049 877	14 591 227	-4 408 302	-33 328 740
23	Stavby		341 280 680	348 403 214	344 351 167	343 274 097	390 319 357
24	Dlouhodobý hmotný majetek		435 737 507	453 261 820	475 354 580	563 719 044	623 213 011
25	Majetek celkem		492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
26	Počet obyvatel		3 627	3 661	3 677	3 723	3 780

Zdroj: vlastní zpracování (2021)

Příloha II – Rozvaha města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Č. ř.	Název položky	2016	2017	2018	2019	2020
1	Aktiva celkem	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
2	Stálá aktiva	445 894 163	460 038 213	482 055 838	568 673 666	626 432 989
3	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 706 657	1 706 393	1 631 258	1 556 123	1 480 979
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	228 854	1 317 825	1 242 690	1 167 555	1 092 411
5	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 477 803	388 568	388 568	388 568	388 568
6	Dlouhodobý hmotný majetek	435 737 507	453 261 820	475 354 580	563 719 044	623 213 011
7	Pozemky	82 409 404	82 069 672	82 084 761	82 084 761	82 084 333
8	Kulturní předměty	96 504	96 504	10 001	10 001	10 001
9	Stavby	341 280 680	348 403 214	344 351 167	343 274 097	390 319 357
10	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	7 401 875	15 465 137	14 957 901	13 405 881	18 568 156
11	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	0	0	200 000	196 000	192 000
12	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	4 549 044	7 227 294	33 750 750	124 748 304	132 039 164
13	Dlouhodobé pohledávky	8 450 000	5 070 000	5 070 000	3 398 500	1 739 000
14	Poskytnuté návratné finanční výpomoci dlouhodobé	0	0	0	18 500	1 000
15	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	0	0	0	0	48 000
16	Ostatní dlouhodobé pohledávky	8 450 000	5 070 000	5 070 000	3 380 000	1 690 000
17	Oběžná aktiva	46 414 323	59 193 138	54 081 095	121 785 094	92 619 525
18	Zásoby	250 181	213 483	176 996	165 882	160 351
19	Materiál na skladě	158 251	120 275	74 811	67 102	63 773
20	Zboží na skladě	91 930	93 208	102 185	98 780	96 577
21	Krátkodobé pohledávky	1 743 078	7 375 685	8 409 734	47 294 096	25 842 522
22	Odběratelé	1 171 512	393 901	348 400	0	0
23	Krátkodobé poskytnuté zálohy	0	0	0	178 350	531 470
24	Jiné pohledávky z hlavní činnosti	49 166	27 660	120 309	19 380	30 180
25	Poskytnuté návratné finanční výpomoci krátkodobé	17 000	5 000	0	0	0
26	Pohledávky za zaměstnanci	5 400	2 000	34 000	16 032	18 558

27	Pohledávky za vybranými ústředními vládními institucemi	0	17 272	10 700	0	0
28	Krátkodobé poskytnuté zálohy na transfery	0	0	4 464 767	0	0
29	Náklady příštích období	0	0	0	680	0
30	Příjmy příštích období	0	0	0	94 604	149
31	Dohadné účty aktivní	500 000	6 929 852	3 431 558	46 985 050	25 262 165
32	Krátkodobý finanční majetek	44 421 064	51 603 970	45 494 365	74 325 116	66 616 653
33	Termínované vklady krátkodobé	0	0	0	10 000 000	500
34	Běžný účet	12 605 063	17 194 393	6 497 050	9 530 609	11 277 362
35	Základní běžný účet územních samosprávných celků	31 472 847	34 043 114	38 575 475	29 532 133	48 501 225
36	Běžné účty fondů územních samosprávných celků	126 260	202 547	198 743	25 196 507	6 795 086
37	Ceniny	65 450	72 050	71 040	48 640	21 240
38	Pokladna	151 445	91 866	152 058	17 227	21 241
39	Pasiva celkem	492 308 486	519 231 350	536 136 933	690 458 761	719 052 515
40	Vlastní kapitál	476 389 477	504 900 332	524 467 258	604 631 142	649 947 310
41	Jmění účetní jednotky a upravující položky	383 707 988	395 734 010	396 100 277	418 061 841	452 264 049
42	Jmění účetní jednotky	405 696 205	405 592 888	405 300 652	380 055 765	398 470 527
43	Transfery na pořízení dlouhodobého majetku	75 817 285	87 946 623	88 605 126	135 811 577	151 599 024
44	Oceňovací rozdíly při prvotním použití metody	-93 883 703	-93 883 703	-93 883 703	-93 883 703	-93 883 703
45	Opravy předcházejících účetních období	-3 921 798	-3 921 798	-3 921 798	-3 921 798	-3 921 798
46	Fondy účetní jednotky	126 260	202 547	198 743	25 196 507	6 813 086
47	Ostatní fondy	126 260	202 547	198 743	25 196 507	6 813 086
48	Výsledek hospodaření	92 555 229	108 963 775	128 168 238	161 372 794	190 870 175
49	Výsledek hospodaření běžného účetního období	28 378 769	16 408 546	19 204 463	33 204 556	29 497 381

50	Výsledek hospodaření předcházejících účetních období	64 176 460	92 555 229	108 963 775	128 168 238	161 372 794
51	Cizí zdroje	15 919 009	14 331 019	11 669 675	85 827 619	69 105 205
52	Dlouhodobé závazky	12 722 103	10 586 059	5 595 463	79 913 156	65 627 461
53	Dlouhodobé úvěry	8 008 640	6 495 648	5 128 104	32 928 106	40 365 296
54	Ostatní dlouhodobé závazky	4 713 463	4 090 411	467 359	0	0
55	Dlouhodobé přijaté zálohy na transfery	0	0	0	46 985 050	25 262 165
56	Krátkodobé závazky	3 196 906	3 744 960	6 074 212	5 914 463	3 477 744
57	Dodavatelé	579 366	245 093	415 213	123 803	123 803
58	Zaměstnanci	740 690	719 407	863 500	872 916	1 191 284
59	Sociální zabezpečení	259 478	280 216	343 693	328 783	368 543
60	Zdravotní pojištění	113 400	122 072	148 799	145 749	167 986
61	Ostatní daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění	84 825	89 931	134 980	129 102	203 656
62	Daň z přidané hodnoty	258 822	1 524 972	175 007	145 355	98 218
63	Krátkodobé přijaté zálohy na transfery	500 000	188 942	3 431 558	0	144 598
64	Výdaje příštích období	0	0	0	3 264 472	197 283
65	Výnosy příštích období	553 356	524 778	495 960	476 252	436 808
66	Dohadné účty pasivní	86 900	30 000	47 700	178 350	517 870
67	Ostatní krátkodobé závazky	20 069	19 549	17 802	249 681	27 695

Zdroj: vlastní zpracování (2021)

Příloha III – Výkaz zisků a ztrát města Kostelec nad Černými lesy v korunách

Hlavní činnost

Č. ř.	Název položky	2016	2017	2018	2019	2020
1	NÁKLADY CELKEM	49 776 770	58 371 071	61 492 299	60 069 873	64 305 140
2	Náklady z činnosti	37 704 234	44 618 924	48 364 229	48 445 606	51 466 606
3	Spotřeba materiálu	1 027 445	1 307 198	1 415 394	1 108 193	1 027 229
4	Spotřeba energie	2 090 476	2 027 715	1 983 401	1 674 548	1 600 343
5	Prodané zboží	18 435	22 118	35 809	137 813	6 903
6	Opravy a udržování	1 998 225	4 938 816	5 883 693	5 254 516	4 262 181
7	Cestovné	4 633	5 560	10 941	41 383	15 354
8	Náklady na reprezentaci	22 530	18 535	25 543	19 407	6 800
9	Ostatní služby	6 841 098	8 741 030	8 823 165	10 344 330	9 500 624
10	Mzdové náklady	10 643 886	11 134 542	13 313 855	13 953 971	15 785 519
11	Zákonné sociální pojištění	3 459 079	3 633 896	4 192 906	4 462 840	4 870 093
12	Jiné sociální pojištění	19 778	21 140	43 850	49 058	71 349
13	Zákonné sociální náklady	5 700	0	8 000	28 480	557 436
14	Jiné sociální náklady	150 070	101 000	16 000	13 200	296 844
15	Jiné daně a poplatky	10 562	15 712	124 497	3 712	4 312
16	Dary a jiná bezúplatná předání	40 350	46 914	48 590	41 564	34 452
17	Odpisy dlouhodobého majetku	8 908 840	8 971 798	10 065 993	10 394 082	10 642 320
18	Prodaný dlouhodobý hmotný majetek	405 156	0	0	0	0
19	Prodané pozemky	0	1 137 515	450 600	0	1 628
20	Tvorba a zúčtování opravných položek	21 826	-113 234	-80 662	97 443	907
21	Náklady z vyřazených pohledávek	750	116 900	1 390	1 900	0
22	Náklady z drobného dlouhodobého majetku	577 739	1 066 621	1 415 625	501 783	2 322 556
23	Ostatní náklady z činnosti	1 457 655	1 420 149	585 640	297 383	459 756
24	Finanční náklady	184 364	84 895	70 088	77 173	757 235
25	Úroky	184 364	84 895	70 088	77 172	757 235
26	Náklady na transfery	10 674 261	10 785 142	12 141 613	10 566 315	10 975 309
27	Náklady vybraných místních vládních institucí na transfery	10 674 261	10 785 142	12 141 613	10 566 315	10 975 309
28	Daň z příjmů	1 213 910	2 882 110	916 370	980 780	1 105 990

29	Daň z příjmů	1 213 910	2 882 110	916 370	980 780	1 105 990
30	VÝNOSY CELKEM	66 670 961	74 109 639	79 770 324	92 055 898	91 952 358
31	Výnosy z činnosti	10 491 267	10 497 975	9 481 927	10 738 368	9 264 016
32	Výnosy z prodeje vlastních výrobků	0	0	0	0	0
33	Výnosy z prodeje služeb	1 224 413	935 105	915 787	1 187 721	526 655
34	Výnosy z pronájmu	3 223 000	3 460 100	3 325 000	3 537 643	3 693 567
35	Výnosy z prodaného zboží	19 770	25 244	27 100	116 622	54 119
36	Výnosy ze správních poplatků	1 333 830	1 305 593	953 944	952 127	817 932
37	Výnosy z místních poplatků	2 812 701	2 789 053	2 803 330	2 856 154	2 899 632
38	Jiné výnosy z vlastních výkonů	581	55 073	582	13 289	6 033
39	Jiné pokuty a penále	125 000	38 766	69 400	93 000	91 400
40	Výnosy z prodeje materiálu	43 467	1 305	0	0	876
41	Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku kromě pozemků	1 003 554	6 741	0	1 022 000	0
42	Výnosy z prodeje pozemků	0	1 168 210	450 600	0	4 650
43	Ostatní výnosy z činnosti	704 952	712 786	936 185	959 812	1 169 153
44	Finanční výnosy	3 083	-328 125	360 632	5 873	97 188
45	Úroky	3 083	3 793	4 653	5 873	97 188
46	Výnosy z přecenění reálnou hodnotou	0	-331 917	355 979	0	0
47	Výnosy z transferů	7 927 054	8 156 995	9 900 197	11 947 819	15 816 129
48	Výnosy vybraných místních vládních institucí z transferů	7 927 054	8 156 995	9 900 197	11 947 819	15 816 129
49	Výnosy ze sdílených daní a poplatků	48 249 557	55 782 793	60 027 568	69 363 838	66 775 025
50	Výnosy ze sdílené daně z příjmů fyzických osob	12 079 374	13 158 821	15 314 191	17 519 866	16 778 704
51	Výnosy ze sdílené daně z příjmů právnických osob	11 980 567	14 038 551	12 116 939	13 960 771	11 838 550
52	Výnosy ze sdílené daně z přidané hodnoty	19 302 499	22 604 380	27 526 161	29 212 479	29 401 529
53	Výnosy ze sdílených majetkových daní	2 169 991	2 270 976	2 557 831	2 219 059	2 297 060
54	Výnosy z ostatních sdílených daní a poplatků	2 717 126	3 710 065	2 512 446	6 451 663	6 459 182

55	Výsledek hospodaření					
56	Výsledek hospodaření před zdaněním	18 108 101	18 620 678	19 194 395	32 966 805	28 753 208
57	Výsledek hospodaření běžného účetního období	16 894 191	15 738 568	18 278 025	31 986 025	27 647 218

Hospodářská činnost

Č. ř.	Název položky	2016	2017	2018	2019	2020
1	NÁKLADY CELKEM	2 140 710	2 681 911	2 574 958	2 489 457	2 225 412
2	Náklady z činnosti	2 140 710	2 681 911	2 574 958	2 489 457	2 225 412
3	Spotřeba materiálu	102 563	61 971	58 655	73 440	120 103
4	Spotřeba energie	1 435 449	1 269 339	1 423 768	1 478 064	996 892
5	Prodané zboží	0	0	0	0	0
6	Opravy a udržování	144 313	950 475	663 927	439 910	615 394
7	Cestovné	0	0	0	0	0
8	Náklady na reprezentaci	0	0	0	0	0
9	Ostatní služby	386 561	309 517	325 703	415 263	445 926
10	Mzdové náklady	42 850	47 585	51 088	44 830	28 383
11	Zákonné sociální pojištění	0	0	0	0	0
12	Jiné sociální pojištění	0	0	0	0	0
13	Zákonné sociální náklady	0	0	0	0	0
14	Jiné sociální náklady	0	0	0	0	0
15	Jiné daně a poplatky	0	0	0	0	0
16	Dary a jiná bezúplatná předání	0	0	0	0	0
17	Odpisy dlouhodobého majetku	0	0	0	0	0
18	Prodaný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0
19	Prodané pozemky	0	0	0	0	0
20	Tvorba a zúčtování opravných položek	0	0	0	0	0
21	Náklady z vyřazených pohledávek	0	0	0	0	0
22	Náklady z drobného dlouhodobého majetku	0	23 707	0	18 633	4 225
23	Ostatní náklady z činnosti	28 975	19 316	51 816	19 316	14 487

24	Finanční náklady	0	0	0	0	0
25	Úroky	0	0	0	0	0
26	Náklady na transfery	0	0	0	0	0
27	Náklady vybraných místních vládních institucí na transfery	0	0	0	0	0
28	Daň z příjmů	0	0	0	0	0
29	Daň z příjmů	0	0	0	0	0
30	VÝNOSY CELKEM	13 625 288	3 351 890	3 501 397	3 707 988	4 075 574
31	Výnosy z činnosti	13 622 877	3 349 022	3 498 800	3 706 491	4 073 709
32	Výnosy z prodeje vlastních výrobků	0	13 580	0	0	0
33	Výnosy z prodeje služeb	1 452 379	1 193 344	1 258 999	1 315 459	1 100 772
34	Výnosy z pronájmu	12 170 498	2 142 098	2 239 801	2 391 033	2 972 937
35	Výnosy z prodaného zboží	0	0	0	0	0
36	Výnosy ze správních poplatků	0	0	0	0	0
37	Výnosy z místních poplatků	0	0	0	0	0
38	Jiné výnosy z vlastních výkonů	0	0	0	0	0
39	Jiné pokuty a penále	0	0	0	0	0
40	Výnosy z prodeje materiálu	0	0	0	0	0
41	Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku kromě pozemků	0	0	0	0	0
42	Výnosy z prodeje pozemků	0	0	0	0	0
43	Ostatní výnosy z činnosti	0	0	0	0	0
44	Finanční výnosy	2 411	2 868	2 597	1 496	1 866
45	Úroky	2 411	2 868	2 597	1 496	1 866
46	Výnosy z přecenění reálnou hodnotou	0	0	0	0	0
47	Výnosy z transferů	0	0	0	0	0
48	Výnosy vybraných místních vládních institucí z transferů	0	0	0	0	0
49	Výnosy ze sdílených daní a poplatků	0	0	0	0	0
50	Výnosy ze sdílené daně z příjmů fyzických osob	0	0	0	0	0
51	Výnosy ze sdílené daně z příjmů právnických osob	0	0	0	0	0

52	Výnosy ze sdílené daně z přidané hodnoty	0	0	0	0	0
53	Výnosy ze sdílených majetkových daní	0	0	0	0	0
54	Výnosy z ostatních sdílených daní a poplatků	0	0	0	0	0
55	Výsledek hospodaření					
56	Výsledek hospodaření před zdaněním	11 484 578	669 978	926 439	1 218 531	1 850 163
57	Výsledek hospodaření běžného účetního období	11 484 578	669 978	926 439	1 218 531	1 850 163

Zdroj: vlastní zpracování (2021)

Příloha IV – Náklady na technické vybavení kurzu keramiky

Název položky	Cena za kus	Počet kusů	Cena
Vypalovací pec + příslušenství	47 584 Kč	1	47 584 Kč
Hrnčířské kruhy	14 944 Kč	2	29 888 Kč
Sada keramického náradí	235 Kč	20	4 700 Kč
Cena celkem			82 172 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nezávazné poptávky u společnosti ARTIK STUDIO, s. r. o. (2021)

Příloha V – Odhadované měsíční náklady na kurz keramiky

Mzda lektora	1 600 Kč
Keramická hlína	272 Kč
Energie, voda	384 Kč
Provoz pece	456 Kč
Materiál	372 Kč
Úklid	480 Kč
Celkové měsíční náklady	3 564 Kč

Zdroj: vlastní zpracování (2021)

Příloha VI – Náklady na výměnu oken a vstupních dveří městského úřadu

Cena výrobků celkem	792 475 Kč
Montáž	50 142 Kč
Doprava	2 706 Kč
Demontáž dřevěných prvků	12 504 Kč
Ekologická likvidace	14 090 Kč
Žaluzie	33 425 Kč
Parapety	20 854 Kč
Cena celkem bez DPH	926 196 Kč
DPH 15 %	138 929 Kč
Cena celkem s DPH	1 065 125 Kč

Zdroj: vlastní zpracování na základě nezávazné poptávky u společnosti OKNOSTYL group, s. r. o. (2021)