

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Diplomová práce**

**Ekonomika města Kralupy nad Vltavou**

**Gabriela Millerová**

© 2022 ČZU v Praze



## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Gabriela Millerová

Ekonomika a management  
Provoz a ekonomika

Název práce

**Ekonomika města Kralupy nad Vltavou**

Název anglicky

**Economy of the city Kralupy nad Vltavou**

---

### Cíle práce

Cílem diplomové práce je na základě finanční analýzy města Kralupy nad Vltavou za roky 2015-2019 vymezit závěry, návrhy a doporučení pro budoucí stabilizaci a rozvoj města.

### Metodika

1. vymezení teoretických přístupů – finanční analýza obce/města
2. základní charakteristika obce/města
3. vlastní výpočty, metody finanční analýzy
4. závěry, návrhy a doporučení

Teoretická část bude čerpat z českých i zahraničních zdrojů, z knih (ISBN) a odborných časopisů (ISSN).

Aplikační část bude zpracována v programu Excel, data budou uspořádána do přehledných tabulek a grafů, včetně odpovídajících komentářů.

Budou aplikovány vzorce finanční analýzy a další ekonomická vyhodnocení.

## **Doporučený rozsah práce**

60-80 stran textu

## **Klíčová slova**

obec, příjmy obce, výdaje obce, rozpočet, finanční a majetková analýza

---

## **Doporučené zdroje informací**

- KRAFTOVÁ, Ivana, 2002. Finanční analýza municipální firmy. Vyd. 1. Praha: C.H. Beck. C.H. Beck pro praxi. ISBN 80-717-9778-2
- MÁČE, Miroslav, 2012. Účetnictví pro územní samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech. Praha: Grada. Účetnictví a daně. ISBN 978-80-247-3637-2.
- OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBÍČKOVÁ, 2011. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví. V Praze: C. H. Beck. C. H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7400-342-4
- PEKOVÁ, Jitka, 2004. Hospodaření a finance územní samosprávy. Praha: Management Press. ISBN 80-7261-086-4
- PROVAZNÍKOVÁ, Romana, 2015. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, ISBN 978-80-247-5608-0
- RŮČKOVÁ, Petra, 2015. Finanční analýza – metody, ukazatele, využití v praxi. Praha: Grada Publishing, ISBN 978-80-247-5534-2

---

## **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 19. 10. 2021

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 28. 03. 2022

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Ekonomika města Kralupy nad Vltavou" 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 neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 28.3.2022

---

## **Poděkování**

Ráda bych touto cestou poděkovala Ing. Heleně Řezbové, Ph.D. za cenné rady, vstřícný přístup, odbornou pomoc a připomínky při vedení této diplomové práce. Dále děkuji zaměstnancům městského úřadu Kralupy nad Vltavou za poskytnutí potřebných podkladů a informací.

# Ekonomika města Kralupy nad Vltavou

## Abstrakt

Cílem diplomové práce je analýza finančního hospodaření města Kralupy nad Vltavou v letech 2015-2020. Teoretická část práce je zpracovávána na základě znalostí získaných z odborné literatury, relevantních internetových zdrojů a legislativy, které se týkají charakteristiky, podstaty rozpočtu a finanční analýzy obce. Úvod praktické části je věnován představení města včetně jeho historie. Dále obsahuje analýzu rozpočtu města za dané období z pohledu příjmové a výdajové stránky včetně struktury a vývoje jednotlivých položek. Nakonec jsou vypočítány a vyhodnoceny vybrané ukazatele finanční analýzy doplněné o klasické poměrové ukazatele. Na základě výsledků praktické části jsou v závěru vymezeny návrhy a doporučení pro budoucí rozvoj města Kralupy nad Vltavou.

**Klíčová slova:** obec, rozpočet, příjmy, výdaje, finanční analýza, hospodaření obce, poměrové ukazatele, investice, SIMU

# Economy of the city Kralupy nad Vltavou

## Abstract

The aim of the diploma thesis is to analyze the financial management of the town of Kralupy nad Vltavou in the years 2015-2020. The theoretical part of the work is processed on the basis of knowledge gained from the literature, relevant Internet resources and legislation, which relate to the characteristics, nature of the budget and financial analysis of the municipality. The introduction to the practical part is devoted to the introduction of the city, including its history. It also contains an analysis of the city budget for the period in terms of revenue and expenditure, including the structure and development of individual items. Finally, selected indicators of financial analysis are calculated and evaluated, supplemented by classic ratios. Based on the results of the practical part, proposals and recommendations for the future development of the town of Kralupy nad Vltavou are defined in the conclusion.

**Keywords:** municipality, budget, revenues, expenditures, financial analysis, municipality management, ratios, investments



# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>11</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>12</b>
2.1 Cíl práce .....	12
2.2 Metodika .....	12
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>14</b>
3.1 Územní samospráva .....	14
3.2 Obec .....	14
3.2.1 Orgány obce.....	15
3.2.2 Působnost obce .....	17
3.3 Rozpočet obce .....	18
3.3.1 Rozpočtový proces.....	19
3.3.2 Rozpočtová skladba .....	20
3.4 Příjmy.....	21
3.4.1 Daňové příjmy .....	21
3.4.2 Nedaňové příjmy.....	22
3.4.3 Dotace a transfery .....	23
3.4.4 Úvěry a půjčky.....	23
3.5 Výdaje .....	24
3.6 Majetek obce .....	25
3.7 Účetní a finanční výkazy obce .....	26
3.8 Analýza stavových ukazatelů.....	26
3.8.1 Horizontální analýza .....	26
3.8.2 Vertikální analýza .....	27
3.9 Finanční stabilita obce.....	28
3.10 Finanční analýza.....	29
3.10.1 Ukazatele rentability .....	29
3.10.2 Likvidita.....	31
3.10.3 Ukazatele autarkie.....	32
3.10.4 Ukazatele aktivity .....	32
3.10.5 Ukazatele financování.....	34
3.10.6 Ukazatele investičního rozvoje či útlumu.....	35
3.11 Model KAMF.....	35
3.12 Model BAMF .....	36
3.13 Soustava informativních a monitorujících ukazatelů.....	37
<b>4 Praktická část .....</b>	<b>39</b>

4.1	Charakteristika města Kralupy nad Vltavou .....	39
4.1.1	Základní informace .....	39
4.1.2	Historie.....	39
4.1.3	Dopravní síť .....	40
4.1.4	Občanská vybavenost.....	40
4.1.5	Demografické údaje .....	40
4.2	Analýza rozpočtu Kralupy nad Vltavou.....	41
4.2.1	Příjmy rozpočtu.....	41
4.2.1.1	Daňové příjmy .....	43
4.2.1.2	Nedaňové příjmy .....	45
4.2.1.3	Přijaté transfery.....	45
4.2.1.4	Kapitálové příjmy .....	47
4.2.2	Běžné příjmy .....	48
4.2.3	Celkové výdaje.....	49
4.2.4	Běžné výdaje .....	51
4.2.5	Saldo příjmů a výdajů .....	52
4.2.6	Příjmy a výdaje na obyvatele .....	54
4.3	Finanční analýza.....	60
4.3.1	Analýza aktiv a pasiv .....	60
4.3.2	Ukazatele autarkie.....	61
4.3.3	Ukazatele likvidity .....	62
4.3.4	Ukazatele aktivity .....	63
4.3.5	Ukazatele financování/zadluženosti.....	64
4.3.6	Ukazatele rentability .....	65
4.3.7	Monitorující ukazatele SIMU .....	67
<b>5</b>	<b>Závěr.....</b>	<b>69</b>
<b>6</b>	<b>Seznam použitých zdrojů.....</b>	<b>75</b>
<b>7</b>	<b>Přílohy .....</b>	<b>79</b>

# 1 Úvod

V České republice je systém veřejné správy dvoustupňový, vyšším stupněm územní samosprávy jsou kraje a nižším stupněm jsou obce. Obec tvoří územní celek, který se vymezuje hranicí území obce. Obec hospodaří s vlastním majetkem na základě vlastních finančních prostředků a sestaveného rozpočtu. Způsob hospodaření se pak odráží na rozvoji obce a kvalitě poskytovaných služeb občanům. Územní samosprávné celky se od soukromého sektoru liší smyslem či cílem fungování. Municipality nemají za cíl maximalizovat zisk, ale uspokojit potřeby občanů.

Finanční analýza obcí je důležitou součástí efektivního hospodaření s vlastním rozpočtem. Pomocí ní je možné vyhodnotit finanční situaci a případně predikovat vývoj hospodaření do budoucna, nastavit jistá opatření a určit prioritní oblast financování. Rozpočet slouží k financování veřejných statků a služeb a pro zajištění finančních prostředků pro ekonomický růst a rozvoj do budoucna. Rozpočet se skládá z příjmů, které jsou tvořeny vlastními a svěřenými prostředky a výdajů. Obec může zřizovat organizace pro plnění svých samosprávných funkcí.

Diplomová práce se věnuje ekonomice města Kralupy nad Vltavou v letech 2015–2020. Je rozdělena do dvou hlavních částí. První část se věnuje teoretickým východiskům, která jsou nastudována z odborné literatury. Jsou zde vysvětleny pojmy týkající se územní samosprávy, rozpočtu, příjmů a výdajů rozpočtu a finanční analýzy přizpůsobené pro municipality. Druhá část se zabývá představením města Kralupy nad Vltavou, analýzou rozpočtu a hospodaření s ním a aplikací finanční analýzy pomocí metod pro hodnocení finanční stability municipality a poměrovými ukazateli.

Na základě výsledků a poznatků z praktické části je formulován závěr a doporučení pro budoucí rozvoj města včetně návrhu na získání dalších prostředků a zhodnocení investičního projektu na renovaci okolí sídliště.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem diplomové práce je zhodnocení hospodaření obce Kralupy nad Vltavou v letech 2015-2020 za použití finanční analýzy a vymezení závěrů, návrhů a doporučení pro budoucí stabilizaci hospodaření a rozvoj obce.

Díličí cíle práce:

1. vymezení teoretických přístupů,
2. charakteristika obce,
3. analýza hospodaření dle rozpočtu a výpočet finančních ukazatelů,
4. vyhodnocení výsledků, formulace závěrů a doporučení.

### **2.2 Metodika**

Diplomová práce bude tvořena dvěma hlavními částmi, a to částí teoretickou a praktickou.

Teoretická část bude tvořena literární rešerší. Podklady pro zpracování rešerše budou získány prostudováním odborné literatury, ověřených internetových zdrojů a zákonů. Na základě toho budou vymezeny pojmy charakteristické pro veřejné samosprávné celky, působnost obce, orgány obce. Dále pak pojmy týkající se rozpočtu a finanční analýzy pro municipální firmy. Vše bude doplněno o ukazatele a metody finanční analýzy.

V praktické části bude představena obec z historického a demografického hlediska. Zdrojem této části je především oficiální webová stránka města. V další části bude následovat analýza rozpočtu města, kde budou využity metody vertikální a horizontální analýzy v časové řadě šesti let od roku 2015 do roku 2020, včetně bazického indexu. Rozpočet bude zhodnocen po příjmové a výdajové stránce a jednotlivé části rozpočtu budou zachyceny v přehledných tabulkách. Dále bude vypočteno saldo celkového rozpočtu, saldo běžného rozpočtu a kapitálového. Informace a data budou čerpány především ze závěrečných účtů, skutečného plnění rozpočtů k 31.12 příslušného roku a poskytnutých dat od zaměstnanců úřadu.

Finanční analýza bude čerpat data z rozvahy, výkazu zisku a ztrát a rozpočtu příjmů a výdajů obce vždy k 31.12. daného roku, a dále informace od zaměstnanců úřadu. Tato část bude obsahovat vlastní výpočty, přehledné tabulky a grafy vypracované v MS Excel, včetně komentářů a následného odvození závěrů a doporučení. Budou zde využity vzorce z tabulky č. 1, především vzorce pro vyhodnocení finanční stability města a poměrové ukazatele. V neposlední řadě bude vytvořena soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU).

Posledním dílčím cílem je zhodnocení a porovnání výsledků získaných v praktické části pomocí analýzy hospodaření obce. Dále budou navržena doporučení, která by mohla vést ke stabilizaci a dalšímu rozvoji města.

Vzorce využité v praktické části:

Tabulka 1 Ukazatele a jejich výpočty

Název ukazatele	Vzorec
Vertikální analýza	podíl položky na celku (v %)
Běžné příjmy	daňové příjmy + nedaňové příjmy + neinvestiční transfery
Saldo rozpočtu	příjmy – výdaje
Vlastní příjmy	celkové příjmy - transfery - úroky - splátky úvěrů
Autarkie hlavní činnosti na bázi nákladů a výnosů	výnosy z hlavní činnosti/náklady hlavní činnosti
Autarkie na příjmové a výdajové bázi	výdaje/příjmy
Běžná likvidita	oběžná aktiva/krátkodobé závazky
Pohotová likvidita	(oběžná aktiva-zásoby)/krátkodobé závazky
Okamžitá likvidita	krátkodobý finanční majetek/krátkodobé závazky
Doba obratu pohledávek	krátkodobé pohledávky/(výnosy/360)
Doba obratu závazků	krátkodobé závazky/(výnosy/360)
Obrat kapitálu	vlastní kapitál/výnosy
Koeficient samofinancování	(vlastní kapitál/celková aktiva)*100
Ukazatel věřitelského rizika	(cizí zdroje/celková aktiva)*100
Rentabilita aktiv	(VH před zdaněním/aktiva celkem)*100
Rentabilita vlastního kapitálu	(VH po zdanění/vlastní kapitál)*100
Ukazatel finanční nezávislosti	(vlastní kapitál/celkový kapitál)*100
Míra krytí běžných výdajů	(běžné příjmy/běžné výdaje)*100
Hrubá úspora	celkové příjmy-běžné výdaje
Čistá úspora	celkové příjmy-běžné výdaje-uhrazené splátky
Investiční podíl	(investiční výdaje/celkové výdaje)*100

Zdroj: Kraftová, 2002, Růčková, 2008, Kislingerová, 2008, Otrusínová a Kubičková, 2011, Pavlas, 2015

## **3 Teoretická východiska**

### **3.1 Územní samospráva**

Územní samospráva je forma veřejné vlády a veřejné správy. Umožňuje samostatné spravování veřejných věcí na území menším, než je stát. Každý stupeň je vymezen geograficky, žije v něm společenství občanů a realizuje samosprávu veřejných záležitostí, které se daného společenství týkají. Územní samospráva reprezentuje zájmy a preference občanů a je reprezentantem pluralitního demokratického systému v dané obci či regionu (Provazníková, 2015).

Samospráva je vykonávána vlastními prostředky, na vlastní odpovědnost a vlastním jménem samosprávných celků. Její činnost je zaměřená na řešení vlastních záležitostí. Prostřednictvím územní samosprávy má občan možnost se podílet na řízení veřejných záležitostí nebo kontrole veřejné správy (Peková, Pilný, Jetmar, 2012).

V České republice v současné době existuje dvoustupňový systém územní státní správy. První stupeň tvoří obecní úřady, popřípadě obecní úřady s rozšířenou působností. Druhý stupeň je tvořen krajskými úřady, které vznikly na základě ústavního zákona č. 347/1997 Sb., o vytvoření vyšších územních samosprávných celků (Provazníková, 2015).

### **3.2 Obec**

Zákon č. 128/2000 Sb. o obcích, vymezuje obec jako veřejnoprávní korporaci, která má vlastní majetek. Vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost vyplývající z těchto vztahů. Obec pečuje o všestranný rozvoj svého území a o potřeby svých občanů. Státní orgány a orgány krajů mohou do samostatné působnosti zasahovat, jen vyžaduje-li to ochrana zákona, a jen způsobem, který zákon stanoví (Zákon č. 128/2000 Sb. o obcích).

Charakteristické znaky obce jsou:

- a. vlastní území – tvořeno z jedno či více katastrálních území,
- b. vlastní obyvatelstvo – občané s trvalým či přechodným bydlištěm,
- c. vlastní majetek a hospodaření dle rozpočtu – dle zákona č. 172/1991 Sb., byl předán obcím majetek státu,

- d. právní subjektivita a právotvorba – obce mohou vydávat právní předpisy – nařízení obce a obecně platné vyhlášky,
- e. právo na samosprávu – právo spravovat své vlastní záležitosti samostatně pomocí přímé nebo zastupitelské demokracie, toto právo zaručuje Ústava,
- f. soustava orgánů – zajištění chodu obce (Ponikelský, 2011).

V České republice symbolicky lze rozlišit obce na vesnice, městys a město. Pravomoci u těchto obcí jsou stejné, liší se pouze označením a velikostí obecních orgánů. Vesnice je menší obec, většinou zemědělsky zaměřená. Městysem se žádná obec již nemůže stát, pokud jíím dodnes není. Městem lze nazvat obec, která má alespoň 3 000 obyvatel a zároveň tak stanoví předseda Poslanecké sněmovny po vyjádření vlády. Město, které nabývá zvláštního významu je statutární město. Dělí se na obvody a části, které jsou samosprávné. Takových měst zde máme 23. Hlavní město Praha má specifické postavení, tvoří statutární město, kraj a zároveň je i hlavním městem. Neřídí se zákonem o obcích, ale zákonem o hlavním městě Praze č. 131/2000 Sb. (Balík, 2009).

Občané mohou zasahovat do záležitostí obce přímo – dobrovolnou prací v komisích obce, účastí na veřejných schůzích a v místním referendu, nebo nepřímo – zvolením zástupce do zastupitelstva obce (Balík, 2009).

### **3.2.1 Orgány obce**

#### **Zastupitelstvo**

Zastupitelstvo je nejdůležitějším orgánem obce, zmiňuje se o něm přímo Ústava české republiky. Je to hlavním orgánem řízení obce, má na starosti schvalování programu rozvoje obce, schvalování obecního rozpočtu, zřizování trvalých i dočasných peněžních fondů, vydávání obecně závazných vyhlášek či navrhování změn katastrálních území v obci. Zastupitelstvo má také právo vytvořit výbory, které slouží jako poradní, kontrolní a iniciativní orgány. Vždy musí být zřízen finanční a kontrolní výbor, ostatní jsou nepovinné (Černohorský, 2018).

Zastupitelstvo je kolektivní orgán, který je složen ze zastupitelů, jejichž mandát vzniká zvolením občanů ve volbách. Ke schválení usnesení je vždy potřeba souhlas nadpoloviční většiny členů. Podle zákona je zasedání vždy veřejné. Svolává se dle potřeby, ale nejméně jednou za tři měsíce (Peková, Pilný, Jetmar, 2012).

Počet členů zastupitelstva záleží na počtu obyvatel a velikosti územního obvodu. Pohybuje se v rozmezí od 5 členů v nejmenších obcích až do 55 členů u největších obcí (Zákon č. 128/2000 Sb., o obcích).

### **Rada obce**

Rada obce je výkonným orgánem obce v oblasti samostatné působnosti, který je ze své činnosti odpovědný zastupitelstvu obce. Radě obce přísluší rozhodovat, jen stanoví-li tak zákon. V obce, kde se rada nevolí, vykonává její pravomoc starosta, s výjimkou věcí, které zákon svěřuje zastupitelstvu obce. Radu obce tvoří starosta, místostarosta a další členové volení z řad zastupitelstva. Počet členů je vždy lichý a nesmí přesahovat jednu třetinu počtu zastupitelstva obce. Rada se nevolí v obcích, v nichž má zastupitelstvo méně než 15 členů. V těchto obcích přebírá pravomoci v omezeném rozsahu starosta (Čmejrek, Bubeníček, Čopík, 2010).

### **Starosta**

Starosta je hlavním představitelem obce. Zastává funkci reprezentační, komunikuje s médii a vystupuje jako zástupce občanů ve věcech veřejných. Starosta je odpovědný zastupitelstvu obce, které jej volí a může ho i odvolat. Je volen z řad zastupitelů a jedno funkční období je čtyřleté. Starosta svolává zastupitelstvo a radu obce, pro které připravuje podklady. Nese odpovědnost za informování občanů o veškerém dění v obci (Peková, 2011).

### **Obecní úřad**

Obecní úřad vykonává administrativně organizační činnosti, které souvisejí se samostatnou i přenesenou působností obce. Obecní úřad je tvořen starostou, místostarostou, tajemníkem a úředníky. V rámci samostatné působnosti plní obecní úřad úkoly zastupitelstva a rady obce, pomáhá výborům a komisím v jejich činnosti a řídí organizace, které obec zřídila (Provazníková, 2015).

### **Výbor**

Výbory zřizuje zastupitelstvo jako své iniciativní a kontrolní orgány. Počet členů musí být lichý a nesmí být nižší než 3. Předsedou výboru je vždy jeden z členů zastupitelstva obce. Výbory provádí úkoly na základě podnětu zastupitelstva obce a opačně předkládají návrhy zastupitelstvu pro posouzení. Musí být zřízeny:



- a. finanční výbor, pro kontrolu hospodaření obce s majetkem a finančními prostředky obce,
- b. kontrolní výbor, pro kontrolu plnění usnesení zastupitelstva obce a rady obce a dodržování právních předpisů (Ponikelský, 2011)

### **Komise**

Rada obce může zřídit jako své iniciativní a poradní orgány komise. Právě té komise sděluje své postoje a podněty. Komise se také může stát výkonným orgánem v případě, že jí bude přidělen výkon přenesené působnosti (zákon č. 128/2000 Sb., § 122).

## **3.2.2 Působnost obce**

### **Samostatná působnost**

Státní orgány a orgány krajů mohou do samostatné působnosti zasahovat, jen vyžaduje-li to ochrana zákona, a jen způsobem, který zákon stanoví. Rozsah samostatné působnosti může být omezen jen zákonem. Pravomoc ve věcech samostatné působnosti připadá zastupitelstvu obce. Do samostatné činnosti obce patří všechny záležitosti, které jsou v zájmu obce a občanů obce. Jde zejména o správu vlastního majetku, vytváření a realizování rozpočtu, zřizování a rušení příspěvkových organizací, právnických osob a obecní policie, vydávání obecně závazných vyhlášek, rozhodování o vyhlášení místního referenda, pojmenovávání části obcí i ulic a dalších veřejných prostranství a udělování a odnímání čestného občanství (zákon č. 128/2000., o obcích).

### **Přenesená působnost**

Přenesenou působností rozumíme výkon státní správy, kterou stát přenesl na obce a jejíž rozsah vždy určují zákony. K přenesené působnosti obce dostávají příslušný finanční příspěvek od státu. V přenesené působnosti obec vydává nařízení obce, vydává též správní rozhodnutí, a přitom se řídí zákony a jinými právními předpisy. Při správních rozhodnutích se řídí případně též usneseními vlády a směrnicemi ústředních správních úřadů a opatřeními krajského úřadu učiněnými v rámci kontroly. Do základního rozsahu výkonu přenesené působnosti patří např. evidence obyvatel, pověřený obecní úřad také vydává např. stavební povolení a obecní úřad obce s rozšířenou působností je mj. oprávněn vydávat občanské průkazy a cestovní pasy (Rok v obci, 2021).

### 3.3 Rozpočet obce

Místním rozpočtem rozumíme decentralizovaný peněžní fond, který je nástrojem prosazování místních zájmů obyvatelstva a financuje potřeby veřejné ekonomiky na místní úrovni. Jsou důležitým článkem v soustavě veřejných rozpočtů, protože součástí státního rozpočtu jsou dotace poskytované do rozpočtů obcí a krajů, které v České republice tvoří přibližně 20 % (Černohorský, Teplý, 2011).

Rozpočet je nástrojem financování a zabezpečení obce, který se snaží o soulad plánovaných příjmů a výdajů v daném rozpočtovém období. Územní rozpočet je vytvářen, rozdělován a používán s využitím nenávratného, neekvivalentního a nedobrovolného způsobu financování, typickým pro všechny veřejné rozpočty. V rozpočtu se používají jak příjmy získané přerozdělením v rozpočtové soustavě, tak příjmy z vlastní činnosti obce. Tyto příjmy jsou pak dále přerozdělovány na místní úrovni (Provazníková, 2015).

Rozpočet obcí plní tři základní funkce:

- a. alokační – financování potřeb obce a zajištění veřejných statků,
- b. redistribuční – pomocí přerozdělování veřejných rozpočtů je možné ovlivnit rovnoměrný ekonomický a sociální rozvoj v obcích
- c. stabilizační – na úrovni územní samosprávy ovlivňuje kvalitu života a podporuje růst ekonomického potenciálu daného území (Vojtíšková, 2018).

Rozpočet může být sestaven jako vyrovnaný. Může být schválen jako přebytkový, jestliže jsou příjmy určeny k využití v následujícím období nebo ke splácení jistiny úvěru z předchozích let. Rozpočet se schvaluje jako schodkový jen v případě, že schodek bude možné uhradit finančními prostředky z minulých let nebo z návratných zdrojů splatných z rozpočtu v následujících letech (zákon č. 250/2000 Sb., § 4). Pro výpočet lze použít vzorec (Provazníková, 2015):

$$F_1 + P - V = F_2$$

kde  $F_1$  je stav peněžních prostředků na začátku rozpočtového období,

P jsou příjmy,

V jsou výdaje,

$F_2$  je stav na peněžních prostředků na konci období.

Rozpočtový rok se shoduje s rokem kalendářním, přičemž rozpočtový proces je sestavován na 1,5 – 2 roky. Roční rozpočet se zpracovává v návaznosti na rozpočtový výhled, který je pro obce povinným podle zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů (Provazníková, 2015).

Kapitálový rozpočet se sestavuje jako bilance finančních prostředků na takové druhy příjmů a výdajů, které se pravidelně v průběhu jednoho rozpočtového roku neopakují. Slouží obci k záměrnému a dlouhodobému shromažďování finančních prostředků na realizaci finančně náročných projektů, na které nelze zajistit finanční prostředky z běžného jednorozpočtového rozpočtu obce. Jde například o zajištění vlastních prostředků na výstavbu obecního vodovodu, rekonstrukci školní budovy aj. Kapitálový rozpočet může získat příjmy z prodeje stavebních pozemků, jež jsou ve vlastnictví obce nebo z prodeje budov, které jsou pro obec méně použitelné aj. Kapitálový rozpočet je vzhledem k nepravidelnosti jak na straně příjmů, tak na straně výdajů v krátkém časovém období (1-2 roky) neprovázaný (Pilný, 2000).

Na veřejný rozpočet lze nahlížet i jako na finanční plán na dané rozpočtové období a jako na finanční obraz veřejných politik. Rozpočet je nástrojem krátkodobého plánování. Tím se rozumí skutečnost, že veřejný rozpočet obsahuje na dané rozpočtové období cíle výdajových aktivit, získávání zdrojů, jejich zamýšlenou alokaci a užití (Maaytová, Ochrana, Pavel, 2015).

### **3.3.1 Rozpočtový proces**

Tento proces představuje analýzu minulých let, stanovení hlavních priorit obce a na jejich základě sestavení rozpočtového výhledu a rozpočtu, jeho následné schválení, případné úpravy rozpočtu, samotné hospodaření v souladu s rozpočtem, průběžnou kontrolu a v neposlední řadě zhodnocení hospodaření ve formě závěrečného účtu (Lorenc, Kašpárková, 2017).

Nejnáročnější etapou rozpočtového procesu je sestavování návrhu rozpočtu. Návrh rozpočtu vytváří zpravidla finanční odbor, který vychází z požadavků všech odborů a požadavků příspěvkových organizací (Provazníková, 2015).

Rozpočtový proces zahrnuje tyto etapy (Peková, 2004):

- a. sestavení návrhu územního rozpočtu,

- b. projednání a schválení návrhu,
- c. plnění územního rozpočtu a případné provádění změn,
- d. kontrola plnění,
- e. sestavení přehledu o skutečném vývoji plnění územního rozpočtu za uplynulé rozpočtové období a kontrola.

### 3.3.2 Rozpočtová skladba

Rozpočtová skladba je základním standardem pro peněžní operace veřejných rozpočtů. Jednotným postupem podle tohoto klasifikačního předpisu je umožněno srovnatelné sledování příjmů, výdajů, salda hospodaření a jeho financování v soustavě veřejných rozpočtů České republiky. Rozpočtová skladba se používá jako analytika peněžních operací. Jako třídící kód se nastavuje vždy, když je plánována nebo se uskutečňuje operace na některém bankovním účtu. Každou peněžní operaci lze zařadit do některého ze tří okruhů, kterými jsou příjmy, výdaje a financování (Máče, 2012).

Dle Vyhlášky č. 323/2002 Sb. o rozpočtové skladbě, mají příjmy a výdaje závazné členění. Čtyři základní druhy třídění, které využívá rozpočtová skladba:

- a. kapitolní,
- b. druhové,
- c. odvětvové,
- d. konsolidační.

**Kapitolní neboli odpovědnostní třídění** je povinně aplikováno u státního rozpočtu, pro územní a krajské rozpočty je nepovinné.

**Druhové třídění** rozděluje položky na příjmy, výdaje a financování. Transakcím jsou přiřazovány čtyřmístné kódy. První číslo označuje třídu, druhé seskupení položek, třetí podseskupení položek a čtvrté položku. Z tohoto kódu je tak možné zjistit, zda se jednalo o příjem či výdaj. Příjmové operace jsou rozděleny do 4 tříd, výdajové do 2 tříd a zvláště financování 1 třída (Lorenc, Kašpárková, 2018).

**Odvětvové třídění** třídí příjmy a výdaje podle odvětví, aby bylo zřejmé, z které oblasti byl konkrétní příjem realizován, nebo za jakým účelem byl konkrétní výdaj použit. Rovněž odvětvovému třídění jsou přiřazovány čtyřmístné kódy. První číslo označuje skupinu, druhé

oddíl, třetí pododdíl a čtvrté paragraf. V české republice je 6 skupin oblastí (Lorenc, Kašpárková, 2018).

**Konsolidační třídění** rozpočtu nám dává přehled o výdajích a příjmech probíhajících uvnitř soustavy veřejných rozpočtů. Třídí příjmy a výdaje na záznamové jednotky (Máče, 2012).

### 3.4 Příjmy

Na příjmy se může pohlížet z více hledisek. Právě jejich třídění napomáhá monitorovat jejich vývoj a je také nástrojem pro jejich řízení. Z hlediska návratnosti je dělíme na nenávratné a návratné. Rozhodujícími příjmy obcí jsou příjmy nenávratné, tvoří je především příjmy daňové, nedaňové a přijaté dotace. Mezi návratné příjmy patří úvěry, půjčky a příjmy z emise obligací. Z ekonomického pohledu můžeme příjmy rozdělit na příjmy vlastní a cizí. Dle druhového hlediska do skupiny vlastních příjmů patří příjmy daňové, nedaňové a kapitálové. Do skupiny cizích příjmů spadají přijaté dotace (Lajtkepová, 2013).

#### 3.4.1 Daňové příjmy

Daňové příjmy jsou jedním z nejvýznamnějších zdrojů obce. Ovlivňují jejich finanční stabilitu a kvalitu života. Tvoří přibližně větší polovinu celkových příjmů.

Daňové příjmy jsou tvořeny příjmy ze sdílených, svěřených a místních daní. Výnos ze sdílených a svěřených daní mohou obce ovlivňovat jen nepřímo, a to vytvářením vhodných podmínek pro podnikání, zvyšování kvality života nebo například výstavbu nových bytových jednotek. Tím se zvýší zájem o obec a zvýší se počet poplatníků (Kadeřábková, Peková, 2012).

**Sdílené daně** obec získává dle zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní. Jedná se o daň z přidané hodnoty a daň z příjmů fyzický a právnických osob, které se následně přerozdělují mezi jednotlivé obce a kraje. Podíly na daní určují, jaké množství z vybraných finančních prostředků připadne na obce a kraje jako celek. Mezi kritéria systému rozpočtového určení patří počet obyvatel, výměra katastrálního území, počet dětí navštěvující mateřskou a základní školu zřízenou obcí. Kritéria počtu obyvatel jsou přepočítávány koeficienty (Černohorský, 2018).

**Svěřená daň** je výnos z daně z nemovitosti. Příjemcem je obec, na které se nemovitost nachází. Pro daň z nemovitosti jsou nastavené koeficienty, které si obec může o stupeň upravit.

**Místní daně** mají fakultativní charakter, což znamená, že obec sama rozhoduje, zda určité poplatky budou, či nebudou vybírat. Místní poplatky vstupují přímo do rozpočtu obce. Výše poplatků je stanovena závaznou vyhláškou dané obce a musí být v souladu se zákonem o místních poplatcích, které určují horní hranici poplatků nebo rozpětí sazeb. Nejčastěji se lze setkat s těmito poplatky: poplatek za psa, poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt, odvoz komunálního odpadu, poplatek za užívání veřejného prostranství, poplatek za povolení k vjezdu s motorových vozidlem do vybraných míst obce a další (Pelc, 2013).

Další jsou **správní poplatky**, které vybírá obec v rámci přenesené působnosti. Můžu se jednat například o udělování koncesí, živnostenských oprávnění nebo činnosti stavebního úřadu. Sazby správní poplatků jsou pevně stanoveny. Příjmy se liší podle rozsahu působnosti obce. Obec má pouze povinnost vykonat administrativní úkon, jehož platbu nemůže ovlivnit, jelikož je dána zákonem (Provazníková, 2015).

### 3.4.2 Nedaňové příjmy

Nedaňové příjmy má obec možnost ovlivnit. Mezi nejčastější nedaňový příjem se řadí **příjmy z vlastního podnikání**. Jedná se především o municipální a regionální podniky. Příjem u takových podniků není vždy zaručen, protože hospodaří na principu neziskového podniku. Jsou vždy ovlivněny určitým podnikatelským rizikem.

**Příjmy z obecního majetku**, nejčastěji pronájem bytů a obecní půdy, tvoří značnou část nedaňových příjmů (Provazníková, 2015).

**Uživatelské poplatky** může obec dle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích ukládat v povinnost hradit na základě obecně závazné vyhlášky. Pomocí těchto poplatků obec financuje běžné místní služby. Nejčastěji se jedná o veřejné služby jako odvoz komunálního odpadu, čištění odpadních vod apod. Pokud obci zajišťuje veřejné statky soukromá firma, zisková přírážka je financována z rozpočtu obce. Pokud obci smíšené veřejné statky zajišťuje příspěvková organizace, občané uživatelský poplatek hradí přímo do rozpočtu této organizace (Peková, 2004).

Mezi nedaňové příjmy můžeme zařadit **sankční příjmy**, které mají charakter doplňkových a nejsou snadno plánovatelné. Obec je může udávat v rámci přestupkového řízení, nejčastěji za přestupky jako jsou znečišťování veřejného prostranství, neoprávněné uložení odpadu apod. Dále pak zahrnujeme do nedaňových příjmů dary a výnosy z veřejných sbírek, které mají také charakter doplňkových. Avšak částka nemusí být zanedbatelná a mnohdy obci pomůže k vyrovnání rozpočtu (Peková, Pilný, Jetmar, 2012).

### 3.4.3 Dotace a transfery

Dotace lze rozdělit na nárokovatelné a nenárokovatelné. U **nárokovatelných** je objem a struktura schvalována při schvalování zákona o státním rozpočtu. Obce na ně mají nárok, pokud nedojde k úpravám státního rozpočtu. **Nenárokovatelné** dotace získávají obce a kraje na základě žádostí v rámci grantových programů ministerstev. Jedná se o investiční dotace. Příslušně ministerstvo rozhodce o přijetí žádosti po důkladném posouzení hlediska účelu dotace. Administrativní náročnost do značné míry omezuje šance zejména malých obcí s nízkou fiskální a administrativní kapacitou. Možnou cestou je vytváření dobrovolných svazků a sdružování prostředků (Císařová, Pavel, 2008).

Dotace mohou být poskytovány ke krytí kapitálových výdajů, investiční, nebo pro běžné výdaje, neinvestiční.

### 3.4.4 Úvěry a půjčky

Když nastane situace, kdy obec není schopná sama pokrýt veškeré své výdaje pomocí svých příjmů či dotací, tak si obec může vzít úvěr nebo půjčku. Půjčka a úvěr spadají do tzv. návratných příjmů, což znamená, že obec bude muset později vypůjčené finanční prostředky navýšené o úroky vrátit svým věřitelům. Jedná se o příjmy, které jsou spojeny s úrokovým zatížením. Obec může využít různé typy úvěrů podle jejich využití:

- a. krátkodobé úvěry (překlenovací) – mají splatnost do jednoho a využívají se především na překlenutí dočasného nedostatku financí a na krytí běžných potřeb,
- b. střednědobé úvěry – mají splatnost do čtyř let, jsou především účelové a využívají se zpravidla na menší investice,

- c. dlouhodobé úvěry – mají splatnost do deseti let, využívají se na financování větších investic, např. zajištění infrastruktury, a na financování kapitálových výdajů (Peková, 2011).

Obce za úvěr ručí ve většině případů nemovitým majetkem, který vlastní, nebo také budoucími rozpočtovými příjmy. Zda je obec vhodným klientem, se posuzuje podle určitých kritérií, jako jsou například: stabilita hospodaření nebo finanční situace obce, vyjádřená pomocí ukazatelů zadluženosti a ukazatelů likvidity (Peková, 2004).

### 3.5 Výdaje

Lze se setkat s několika hledisky členění výdajů územních samospráv. Nejužívanějšími jsou:

- a. ekonomické hledisko
- b. rozpočtová skladba
- c. infrastruktura
- d. funkce veřejných financí
- e. rozpočtového plánování

Z ekonomického hlediska se dělí na běžné a kapitálové výdaje. Běžné výdaje jsou opakující se výdaje, ze kterých se financují běžné potřeby. Kapitálové výdaje slouží na financování dlouhodobých, zejména investičních potřeb, přesahujících období jednoho rozpočtového roku. Rozkládají se po dobu realizace projektu až do jeho dokončení (Provazníková, 2015).

Z hlediska rozpočtové skladby je to podrobné členění běžných i kapitálových účtů. Pro územní samosprávné celky je závazné druhové členění výdajů, které třídí výdaje na běžné a kapitálové. Třída 5 jsou neinvestiční výdaje, třída 6 jsou investiční. Lze se setkat i s odvětvovým tříděním, které rozděluje výdaje do 6 skupin:

- a. zemědělství, lesní hospodářství a rybářství,
- b. průmyslové a ostatní odvětví hospodářství,
- c. služby pro obyvatelstvo,
- d. sociální věci a politika zaměstnanosti,
- e. bezpečnost státu a právní ochrana,



f. všeobecná veřejná správa a služby (Provazníková, 2015).

Výdaje na ekonomickou infrastrukturu zahrnují výdaje na výrobní účely. Zahrnují zejména obecní a regionální podniky zabezpečující služby. Dále sem patří výdaje na výstavbu a údržbu veřejných komunikací, veřejného prostranství, parků, vodovodů apod. (Peková, 2004)

Z hlediska funkce veřejných financí řadíme mezi alokační výdaje na zajišťování veřejných statků. Redistribuční výdaje mají většinou podobu transferů, patří sem sociální peněžní transfery obyvatelstvu. Stabilizační výdaje jsou důležité na úrovni státu, který pomocí těchto výdajů působí na základní makroekonomické ukazatele (Hejduková, 2015).

### 3.6 Majetek obce

Majetek ovlivňuje bonitu obce a je významné jaký majetek obec vlastní a k čemu je využíván, jaké je jeho ocenění a jeho členění. Je důležité zde se využívá:

- a. k veřejně prospěšným účelům,
- b. k výkonu vlastní samosprávy,
- c. k podnikání,
- d. k nákupu cenných papírů (Pilný, 2019)

**Majetek sloužící k veřejně prospěšným účelům** je veřejně přístupný a je ho možno možné používat. O jeho správu a údržbu se stará obec a je financován z místního rozpočtu. V některých případech je možné vybírat za jeho používání i místní poplatek. Jedná se například o místní komunikace, parkoviště, veřejné osvětlení, kanalizace apod. Patří sem i školská zařízení, zařízení sociální péče aj. (Balík, 2009).

**Majetek sloužící k výkonu samosprávy** je využíván k plnění závazků a uspokojení potřeb obce a na činnost orgánů obce. Správa a údržba je povinností obce a je financována z místního rozpočtu nebo fondu k tomu určenému. Jedná se například o budovu obecního úřadu a její vybavení, služební dopravní prostředky apod. (Hejduková, 2015).

**Majetek sloužící k podnikání** je určený na podnikatelskou činnost. Slouží na vytváření a doplnění vlastních zdrojů rozpočtu. Aktivita obce vytváří konkurenční prostředí jiným subjektům, kteří podnikají na území obce (Balík, 2009).

### **3.7 Účetní a finanční výkazy obce**

Kvalita informací, které vycházejí z finanční analýzy, do jisté míry závisí na použitých vstupních informacích. Je totiž důležité pracovat se všemi daty, která by mohla ovlivnit finanční hodnocení pozorovaného subjektu. Tato data jsou čerpána z účetních výkazů, jimiž je rozvaha, účet zisku a ztráty a výkaz o tvorbě a použití peněžních prostředků neboli cash flow (Růčková, 2008).

Rozvaha je účetní výkaz, který popisuje stav majetku (aktiv) a stav kapitálu (pasiv) k určitému datu. Aktiva se dále člení na dlouhodobý a oběžný majetek a pasiva jsou rozdělena na vlastní kapitál a cizí zdroje (Scholleová, 2017).

Výkaz zisku a ztráty informuje o úspěšnosti práce podniku a o výsledku, kterého dosáhl svou činností. Zachycuje vztahy mezi náklady a výnosy vytvořenými v určitém období, zpravidla je to jeden rok (Kislingerová, 2008).

Výkaz cash flow je sestaven za účelem pozorování a porovnávání příjmů a výdajů. Příjmy a výdaje jsou reálné peníze, které přicházejí do podniku nebo z něj odcházejí. Informace k sestavení cash flow jsou čerpány z provozní činnosti, investiční činnosti a finanční činnosti (Scholleová, 2017).

### **3.8 Analýza stavových ukazatelů**

Často jsou v literatuře stavové ukazatele uvedeny pod pojmem absolutní ukazatele. Absolutní ukazatele se využívají zejména k analýze vývojových trendů, jako je srovnání v časových řadách – horizontální analýza. K procentnímu rozboru komponent, kde jednotlivé položky výkazu se vyjádří jako procentní podíly těchto komponent je používána vertikální analýza. (Knápková, Pavelková a Šteker, 2013)

#### **3.8.1 Horizontální analýza**

Horizontální analýza se provádí po dobu několika let. V rámci této analýzy se porovnávají údaje z různých let se standardním nebo výchozím rokem, aby se poznal periodický trend rozdílných položek uvedených ve výkazech s odstupem času. V různých literaturách se lze setkat i s různým pojmenováním horizontální analýzy, bývá označována například také jako vodorovná, dynamická nebo trendová analýza (Scholleová, 2017).

Horizontální analýzu je možné provést těmito základními způsoby (Otrusinová a Kubíčková, 2011) :

První způsobem je změny zobrazit absolutně. Jedná se o rozdíl mezi hodnotami položek, které po sobě následují. Výsledkem je zjištění, o kolik se hodnota položky zvýšila či snížila oproti předchozímu období. Vzorec pro absolutní vyjádření změny je následující:

$$Ukazatel_{i+1} - Ukazatel_i$$

Druhým způsobem, jak je možné vyjádřit změny, je v procentech. Výpočtem lze zjistit procentuální zvýšení hodnoty ukazatele oproti předchozímu období. Vzorec pro vyjádření změny v procentech je následující:

$$\frac{Ukazatel_{i+1} - Ukazatel_i}{Ukazatel_{i+1}} * 100$$

Třetím způsobem je vyjádření pomocí indexů. V tomto případě se porovnávají absolutní hodnoty údajů z jednotlivých období. Při zjišťování indexů můžeme využít dva způsoby výpočtu. První variantou jsou indexy řetězové, které srovnávají hodnotu položky s předchozím obdobím. Vzorec řetězového indexu lze zapsat takto:

$$\text{Řetězový index} = \frac{Ukazatel_{i+1}}{Ukazatel_i}$$

V případě bazického indexu se jedná o srovnání s určeným/základním obdobím, většinou to bývá první období, někdy je však vhodné zvolit jiné základní období. Vzorec bazického indexu lze zapsat takto:

$$\text{Bazický index} = \frac{Ukazatel_{i+1}}{Ukazatel_0}$$

### 3.8.2 Vertikální analýza

Vertikální analýza neboli také analýza struktury či procentní rozbor komponent, posuzuje velikost podílů jednotlivých dílčích složek na daném souhrnném absolutním ukazateli, který představuje určitou základnu, tedy 100 %. Označení vertikální analýza bylo určeno na základě metody postupu této analýzy, kdy analyzujeme hodnoty jednotlivých položek v jednotlivých letech od shora dolů, nikoli napříč jednotlivými roky. Stanovení základny neboli absolutního ukazatele, u něhož bude zkoumán podíl jednotlivých dílčích

složek, není nijak limitováno, ale v případě rozvahy jí bývá nejčastěji hodnota celkových pasiv/aktiv, u výsledovky pak hodnota celkových tržeb či nákladů a v případě výkazu Cash flow hodnota celkových příjmů/výdajů (Růčková, 2008).

Dle Otrusinové a Kubíčkové (2011) lze kvantifikaci jedné položky na celku za dané období zjistit uvedeným způsobem:

$$\text{Podíl položky} = \frac{\text{Velikost položky}}{\text{Souhrn položek}} * 100 \%$$

Vertikální analýza může být smysluplnější, pokud je použita spolu s horizontální analýzou. To znamená, že je sledováno, jak se podíl jedné položky na celku vyvíjí ve zvoleném časovém horizontu. Také u vertikální analýzy se lze setkat s různými obměnami názvů, často je tato analýza autory označována mimo jiné jako strukturální, statická anebo svislá.

### 3.9 Finanční stabilita obce

Hodnocení finanční stability města z krátkodobého až střednědobého hlediska je založeno na agregaci základních dílčích ukazatelů, které lze hodnotit jednotlivě i v agregované podobě. Tento přístup umožňuje porovnávat hodnoty jednoho ukazatele za určité časové období a identifikovat trendy vývoje. Dále umožňuje porovnávat ukazatele mezi sledovanou obcí oproti porovnatelným obcím nebo oproti průměrným hodnotám v české republice (Pavlas, 2015).

**Saldo běžného rozpočtu** je vlastním zdrojem financování rozvojových aktivit každé obce. Vyjadřuje výsledek provozního hospodaření obce. S ohledem na prognózování do budoucna je třeba zkoumat zejména výši provozního přebytku, jak se saldo vyvíjí v jednotlivých letech a jaký podíl běžných příjmů je obec schopna transformovat do přebytku (Pavlas, 2015).

**Podíl přebytku běžného rozpočtu na běžných příjmech (SBR).** Informace o saldu neumožňuje porovnávat finanční stabilitu obcí z důvodu jejich velikostní diference a jiné výdajové potřeby. Proto je vhodné saldo běžného rozpočtu doplnit poměrovým (relativním) ukazatelem, který umožňuje vzájemně porovnávat hospodaření jednotlivých obcí a nastavit určitý standart, jaké procento běžných příjmů transformovaných do přebytku je znakem

krátkodobé/střednědobé finanční stability. Hodnoty by se měly pohybovat v rozmezí  $0,25 > \text{SBR} > 0$  (Szarowská, Majerová a Šebestová, 2018).

**Saldo kapitálového rozpočtu** podává informaci o tom, jak rozdíl peněžních toků na příjmové a výdajové straně kapitálového rozpočtu v daném roce ovlivňuje cash flow obce a vytváří tlak na jeho zadlužování. Pokud je saldo kapitálového rozpočtu kladné, obec je schopna financovat investice pouze z vlastních zdrojů a investičních dotací. Pokud je záporné, obec musí čerpat své peněžní rezervy nebo se zadlužit (Pavlas, 2015).

**Podíl dluhové služby a dluhové kapacity (DSSBR)** vyjadřuje, jak je obec schopna hradit závazky ze salda běžného rozpočtu. Obec je schopna zajistit platbu pravidelných splátek závazků z běžných příjmů pokud  $0,8 > \text{DSSBR} > 0,4$  a je schopna část těchto příjmů využít i pro investiční aktivity (Szarowská, Majerová a Šebestová, 2018).

**Ukazatel zadluženosti na 1 obyvatele** je nejvhodnější alternativou k ukazateli dluhové služby. Počítá zadluženost jako výši dlouhodobých závazků za běžné účetní období na 1 obyvatele. Tento způsob vychází ze stavových veličin, podává informaci o skutečné výši dluhu v daném roce. To je hlavní rozdíl oproti ukazateli dluhové služby, který vypovídá o výši finančních závazků z dluhů, které musí město v daném roce uhradit (Pavlas, 2015).

## 3.10 Finanční analýza

### 3.10.1 Ukazatele rentability

Ukazatele rentability vypovídají o schopnosti subjektu dosahovat zisku a vytvářet tím nové zdroje financování. V časové řadě by tyto ukazatele měly mít rostoucí charakter (Černohorský, Teplý, 2011).

U municipálních firem je využitelnost ukazatelů rentability diskutabilní. U těchto firem zpravidla není důležité vytváření zisku jako hlavní činnost. Hlavním cílem bývá vyrovnanost nákladů a výnosů. Municipální firmy mimo hlavní činnosti často provozují i doplňkovou činnost. Cílem doplňkové činnosti již bývá vytvoření zisku, který může být použit pro financování hlavní činnosti (Kraftová, 2002).

Rentabilita aktiv (Return on Assets – ROA) poměruje zisk s celkovými aktivy. Vypovídá o schopnosti využití celkového kapitálu k vytvoření zisku bez ohledu na způsob financování. Pro výpočet se používá hodnota zisku před úroky a daněmi (Scholleová, 2017).

Výsledná hodnota by měla být vyšší než 5 % ale je doporučeno srovnání s organizací ve stejném odvětví.

$$ROA = \frac{Zisk (EBIT)}{Celková aktiva}$$

Rentabilita tržeb (Return on Sales – ROS) vyjadřuje, kolik korun zisku připadá na korunu tržeb. V čitateli se nejčastěji používá zisk před zdaněním, ale můžeme použít i zisk po zdanění. Ve jmenovateli poté celkové výnosy, nebo veškeré tržby. S vyšší hodnotou ukazatele rostou přírůstky připadající na 1 Kč tržeb (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

$$ROS = \frac{Zisk (EBIT)}{Výnosy}$$

Rentabilita vlastního kapitálu (Return on Equity – ROE) poměřuje zisk s vlastním kapitálem. Vypovídá o schopnosti využití vlastního kapitálu k vytvoření zisku a udává efektivnost prostředků, které byly vloženy akcionáři a vlastníky. Rentabilita vlastního kapitálu by měla být vyšší než rentabilita aktiv. Obecně platí, že by hodnota měla být vyšší než úroková míra bezrizikových cenných papírů. Pro výpočet se používá zisk po zdanění (Růčková, 2008).

$$ROE = \frac{Zisk (EAT)}{Vlastní kapitál}$$

Ukazatel míry pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z doplňkové činnosti lze uplatnit u subjektů, které vedle hlavní činnosti vykonávají také doplňkovou činnost za účelem dosažení zisku. Udává, v jakém rozsahu pokryje zisk z vedlejší činnosti ztrátu z činnosti hlavní. Jestliže je výsledek hospodaření z hlavní činnosti roven nule, nebo je kladný, nemá tento ukazatel smysl (Otrusinová, Kubíčková, 2011).

$$Míra pokrytí ztráty z HČ ziskem z DČ = \frac{Zisk_{DČ}}{Ztráta_{HČ}} * 100$$

Haléřový ukazatel nákladovosti výnosů doplňkové činnosti nám udává, kolik procent výnosů doplňkové činnosti činní náklady na tuto činnost. Doporučená maximální hodnota činní 0,62. U municipální firmy se nepředpokládá dosažení této hodnoty, ale čím více se hodnota ukazatele blíží zlomové hodnotě, tím lepší ekonomický výsledek doplňková činnost dosahuje (Kraftová, 2002).

$$\text{Haléřový ukazatel} = \frac{\text{Náklady}_{D\check{c}}}{\text{Výnosy}_{D\check{c}}}$$

### 3.10.2 Likvidita

Likvidita představuje schopnost podniku přeměnit jednotlivá aktiva bez větších ztrát a ve vysoké rychlosti na peněžní prostředky. Peníze se v takovém případě považují za nejvíce likvidní majetek. Za nejméně likvidní majetek lze považovat budovy, pozemky a velké stroje. Při poměření splatných závazků podniku s výší likvidních aktiv je získána tzv. likvidita podniku, jež ukazuje schopnost firmy uhradit své závazky a dluhy v krátké době. Likvidita v podniku představuje stupeň jistoty a stability, pokud je nedostatečná, je podnik považován za platebně neschopný, insolventní. Negativně lze ale hodnotit i případ, kdy je likvidita příliš vysoká, snižuje se tím totiž výnosnost podniku. Pokud má firma velké množství aktiv v podobě peněz, nemají tyto peníze žádnou výnosnost, naopak kdyby byly například investovány do nových technologií, strojů nebo jiných projektů, mohly by přinést zisk (Synek, 2011).

Okamžitá likvidita je složena pouze z těch nejvíce likvidních částí majetku ve firmě, jedná se především o finanční majetek krátkodobého charakteru, kterým bývají například peníze v pokladně nebo na běžných účtech. Tato likvidita označována jako likvidita prvního stupně. Hodnota by se měla pohybovat v rozmezí mezi 0,2 – 0,5 (Růčková, 2008). Vzorec pro výpočet:

$$\text{Okamžitá likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek} + \text{peněžní prostředky}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Pohotová likvidita je velice podobná likviditě okamžité, jejím principem je ukázat, jestli je podnik schopen uhradit všechny své závazky, aniž by musel sáhnout do svých zásob a jejich část prodat. Výsledná hodnota by se měla pohybovat mezi 1–1,5. Pokud výsledek dosahuje hodnoty alespoň 1, znamená to, že je podnik schopen splatit své závazky, aniž by musel prodávat zásoby (Kislingerová, 2008).

$$\text{Pohotová likvidita} = \frac{\text{KFM} + \text{peněžní prostředky} + \text{krátkodobé pohledávky}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Běžná likvidita informuje o tom, kolikrát by oběžná aktiva byla schopna pokrýt všechny krátkodobé závazky firmy. Čím větší je tedy hodnota likvidity třetího stupně, tím

je pro podnik pravděpodobnější, že si zachová svou platební schopnost. Optimální hodnota se pohybuje v rozmezí 1,5–2,5 (Růčková, 2008).

$$\text{Běžná likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

### 3.10.3 Ukazatele autarkie

Ukazatel autarkie slouží ke stanovení míry soběstačnosti municipální jednotky. Tento ukazatel se využívá z důvodu problematičnosti stanovení efektivnosti na základě hospodářského výsledku. Municipální firmy nejsou primárně zřízeny pro tvorbu zisku.

Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů odráží míru soběstačnosti municipální firmy z hlediska krytí svých nákladů hlavní činnosti z dosažených výnosů z hlavní činnosti. Nejideálnější je hodnota rovna 100 %, pokud je hodnota nižší, jsou náklady nedostatečně kryty výnosy. Vzorec pro výpočet (Kraftová, 2002):

$$\text{Autarkie hlavní činnosti na bázi výnosů a nákladů} = \frac{\text{výnosy z hlavní činnosti}}{\text{náklady hlavní činnosti}} * 100$$

Celková autarkie na bázi příjmů a výdajů říká, zda je vytvořeno dostatečně příjmů na pokrytí výdajů. Nejideálnější hodnota je 100 % (Krechovská, 2018). Vzorec pro výpočet:

$$\text{Autarkie na bázi příjmů a výdajů} = \frac{\text{běžné příjmy}}{\text{běžné výdaje}} * 100$$

### 3.10.4 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity zachycují, jak je podnik schopen využít jednotlivé majetkové části. Ukazuje, zda má přebytečné kapacity nebo naopak nedostatek produktivních aktiv a v budoucnu tak nebude moci realizovat růstové příležitosti (Scholleová, 2017).

Můžeme se setkat s dvěma typy ukazatelů aktivity:

- a. počtem obrátů (obratovostí),
- b. dobou obratu.

Ukazatele obratovosti informují o počtu obrátek za určité období. Počet obrátek znamená kolikrát hodnota položky převyšuje roční tržby. Čím vyšší je jejich počet, tím kratší dobu je majetek vázán a obvykle zvyšuje zisk. Ukazatele doby obratu vyjadřují průměrnou



dobu trvání jedné obrátky majetku. Cílem je maximalizovat obrátky a minimalizovat dobu obratu (Scholleová, 2017).

Obrat kapitálu je měřítkem celkového využití majetku a představuje velmi komplexní pohled na hospodaření firmy. Vypovídá o tom, jak velká část celkových zdrojů se obrátí v ročních výnosech. Ukazatel by měl dosahovat co nejvyšších hodnot a minimálně by měl být roven hodnotě 1 (Knápková, 2013). Vzorec pro výpočet je následující:

$$\text{Obrat kapitálu} = \frac{\text{Výnosy celkem}}{\text{Celková pasiva (kapitál)}}$$

Doba obratu pohledávek udává dobu, za kterou jsou průměrně pohledávky splaceny. Je důležitým ukazatelem z hlediska plánování peněžních toků. Cílem je minimalizace, tedy čím je doba ukazatele kratší, tím má obec dříve peníze k dispozici (Růčková, 2008). Vzorec pro výpočet:

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Pohledávky}}{\text{Celkové výnosy}} * 360$$

Doba obratu závazků vyjadřuje dobu od vzniku závazků do doby jeho úhrady. Cílem je opět minimalizace a hodnota tohoto ukazatele by měla dosáhnout alespoň hodnoty doby obratu pohledávek (Knápková, 2013). Vzorec pro výpočet je následující:

$$\text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{Závazky}}{\text{Celkové výnosy}} * 360$$

Jako doplňující ukazatel je vhodné porovnat dobu obratu pohledávek a dobu obratu závazků. Z hlediska hospodaření s finančními prostředky a financování by měl ukazatel dosahovat hodnoty nižší či roven 1. Nižší či klesající hodnota vyjadřuje lepší či zlepšující se situaci (Otrusínová, 2011). Vzorec pro výpočet:

$$\text{Poměr doby obratu pohledávek a závazků} = \frac{\text{DO pohledávek}}{\text{DO závazků}}$$

Pokud jsou u municipální firmy zásoby významnou položkou je možné využít ukazatel rychlosti obratu zásob. Udává kolikrát se průměrná hodnota zásob na skladě obrátí v závislosti na celkový nákladech. Cílem je maximalizace ukazatele a pozitivní růst v čase (Otrusínová, 2011). Vzorec je následující:

$$\text{Rychlost obratu zásob} = \frac{\text{Celkové náklady}}{\text{Průměrná hodnota zásob}}$$

### 3.10.5 Ukazatele financování

U municipálních firem mají ukazatele odlišnou povahu než u firem v soukromém sektoru. Důležité je odlišovat provozní a investiční financování. Hlavním zdrojem financování u municipálních firem jsou alokované veřejné prostředky. Vlastní zdroje převažují nad dluhy. Závazky jsou spíše krátkodobé, mohou to být například závazky vůči dodavatelům, zaměstnancům, institucím sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění aj (Kraftová, 2002). S ohledem na výše zmíněná kritéria se nejčastěji používají ukazatele míry věřitelského rizika, koeficient samofinancování a síla finanční páky.

Míra věřitelského rizika poukazuje na celkovou zadluženost. Stanovuje míru účasti cizího kapitálu na celkovém kapitálu. Doporučená hodnota pro firmy v soukromém sektoru je stanovena na 30-60 %, u municipálních firem je tato hranice nižší. Ukazatel je součástí monitorujících ukazatelů SIMU a obce jsou osloveny Ministerstvem financí ČR, pokud u nich hodnota překročí 25 % (Máče, 2012).

$$\text{Míra věřitelského rizika} = \frac{\text{Cizí kapitál}}{\text{Celkový kapitál}} * 100$$

Koeficient samofinancování neboli míra finanční nezávislosti vyjadřuje, jaký je podíl vlastních zdrojů na celkovém objemu zdrojů. Jedná se o doplňkový ukazatel k celkové zadluženosti a jejich součet by se měl rovnat 1 (Otrusínová, 2011).

$$\text{Koeficient samofinancování} = \frac{\text{Vlastní kapitál}}{\text{Celkový kapitál}} * 100$$

Finanční páka je chápána jako cizí kapitál, který je potřebný k dosažení vytyčeného cíle. Při využití velké páky potřebuje firma pouze malý vlastní kapitál, aby dosáhla velkých výnosů. Čím je finanční páka větší tím roste i dluh firmy a ta se stává nestabilní (Scholleová, 2017).

$$\text{Finanční páka} = 1 + \frac{\text{Cizí kapitál}}{\text{Vlastní kapitál}}$$

### 3.10.6 Ukazatele investičního rozvoje či útlumu

Pro neziskový sektor jsou indikátory investičního rozvoje/útlumu významné. Jejich prostřednictvím lze posoudit kvantitu a kvalitu skladby majetku organizace.

Koeficient opotřebení dlouhodobého majetku udává míru opotřebení majetku organizace a lze jej tak využít k určení výše potřebných investičních prostředků. Nabude-li ukazatel vysokých hodnot je vhodné přejít k inovaci majetku, jelikož indikátor značí, že se jedná o zastaralý majetek (Kraftová, 2002).

$$k. \text{ opotřebení dlouhodobého majetku} = \frac{\text{souhrn pořizovacích cen DM}}{\text{souhrn zůstatkových cen DM}}$$

Míra investičního rozvoje určuje, zda budou postačovat odpisy jako zdroj krytí investic. Odpisy jsou pro neziskové organizace důležitým zdrojem pro obnovu dlouhodobého (Kraftová, 2002).

$$\text{míra investičního rozvoje} = \frac{\text{investice (brutto)}}{\text{odpisy (oprávky)}}$$

### 3.11 Model KAMF

Model KAMF vychází z koncepce klasifikační analytické metody. Je zaměřen na bonitu municipální firmy. Je vytvořen ve dvou variantách, a to pro municipální firmy bez doplňkové činnosti (KAMF) a pro municipální firmy realizující doplňkovou činnost (KAMF\*) (Kraftová, 2002).

První varianta KAMF obsahuje ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů, ukazatel okamžité likvidity, ukazatel obratu kapitálu a ukazatel produktivity práce. Ukazatel produktivity práce je modifikován na poměr přidané hodnoty (zahrnující provozní dotaci) a osobních nákladů, které nahrazují průměrný přepočtený stav pracovníků pro lepší interpretaci výsledků (Kraftová, 2002).

Druhá varianta KAMF\* hodnotí ukazatel autarkie na bázi výnosů a nákladů pouze ve vazbě na hlavní činnost a doplňuje dále hodnocené indikátory a nákladovou rentabilitu doplňkové činnosti a míru pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z doplňkové činnosti.

Všechny ukazatele jsou pro sjednocení interpretace vypočteny v procentech. Celkový výsledek je prostým aritmetickým průměrem. Stupnice hodnocení je popsána v následující tabulce č.2.

Tabulka 2 Model KAMF

Ukazatele (bez doplňkové činnosti)	Stupnice hodnocení				
	1	2	3	4	5
	velmi dobrý	dobry	střední	špatný	alarmující
škály					
$(V/N) \times 100$	> 100 %	= 100 %	> 90 %	> 80 %	< 80 %
$(FM/KCK) \times 100$	> 40 % et < 60 %	> 20 % et < 40 %	> 60 %	< 20 %	< 15 %
$(V/\emptyset CK) \times 100$	> 300 %	> 200 %	> 100 %	> 80 %	< 80 %
$(PH/ON) \times 100$	> 200 %	> 150 %	> 120 %	> 100 %	< 100 %
Ukazatele (s doplňkovou činnosti)	Stupnice hodnocení				
	1	2	3	4	5
	velmi dobrý	dobry	střední	špatný	alarmující
škály					
$(V_{H\check{C}}/N_{H\check{C}}) \times 100$	> 100 %	= 100 %	> 90 %	> 80 %	< 80 %
$(HV_{D\check{C}}/N_{D\check{C}}) \times 100$	> 30 %	> 15 %	> 5 %	< 5 %	záp. hodnota
$(zisk_{D\check{C}}/ztráta_{H\check{C}}) \times 100$	> 100 %	= 100 %	> 90 %	> 80 %	< 80 %
$(FM/KCK) \times 100$	> 40 % et < 60 %	> 20 % et < 40 %	> 60 %	< 20 %	< 15 %
$(V/\emptyset CK) \times 100$	> 300 %	> 200 %	> 100 %	> 80 %	< 80 %
$(PH/ON) \times 100$	> 200 %	> 150 %	> 120 %	> 100 %	< 100 %

Zdroj: Kraftová, 2002

### 3.12 Model BAMF

Model BAMF neboli bilanční analýza municipálních firem, byl vytvořen jako nový jednoduše koncipovaný a flexibilní ukazatel zohledňující specifika municipálních firem. Model je používán pro municipální firmy bez ohledu na to, zda realizují doplňkovou činnost nebo ne. Ukazatele jsou zpravidla kladně hodnocené při růstové tendenci. U modelu se lze spolehnout na prostý aritmetický průměr bez využití vah jednotlivých ukazatelů.

Pro vyhodnocení jsou používány 4 základní vzorce finanční analýzy:

- i. L – likvidita (pohotová likvidita),
- ii. A – aktivita (relace mezi dobou obratu krátkodobých pohledávek a dobou obratu krátkodobých závazků),
- iii. F – financování (poměr mezi vlastním a cizím kapitálem),
- iv. R – rentabilita (míra pokrytí ztráty z hlavní činnosti ziskem z doplňkové činnosti).

Kromě těchto základních vzorců jsou zařazeny další tři oblasti odpovídající municipálnímu charakteru:

- v. AE – autarkie (na bázi výnosů a nákladů)
- vi. P – produktivita práce (přidaná hodnota vytvořená jedním průměrným přepočteným pracovníkem),
- vii. I – míra rozvoje/útlumu (míra krytí opravek potřebnými brutto investicemi, což je převrácená hodnota ukazatele míry investičního rozvoje).

Výsledná ukazatel má následující podobu:

$$Bonita MF = \frac{L + A + F + R + A^E + P + I}{7}$$

Výsledná hodnota se porovnává s hodnotou 1. Pokud je hodnota alespoň 1, lze hodnotit pozitivně. Je-li hodnota menší než 1, pak je hodnocení negativní. Dílčí výsledky mohou sloužit dál jako informace o tom, ve které oblasti je firma úspěšná a ve které ne (Kraftová, 2002).

### 3.13 Soustava informativních a monitorujících ukazatelů

Ministerstvo financí, na základě usnesení vlády ČR ze dne 12. listopadu 2008 č. 1395 o monitoringu hospodaření obcí každoročně provádí výpočet soustavy informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU) za všechny obce a jimi zřízené příspěvkové organizace.

Tuto metodu výpočtu provádí Ministerstvo financí na základě předložených finančních a účetních výkazů. Obce, jejichž ukazatel likvidity je k 31.12 daného roku v intervalu  $<0;1>$  a zároveň má podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům vyšší než 25 %, jsou požádány o zdůvodnění tohoto stavu a o stanovisko zastupitelstva dané obce.

Model SIMU do roku 2016 obsahoval 16 informativních a 2 monitorující ukazatele. Na začátku roku 2017 nabyl účinnost zákon č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti na základě, kterého byla změněna metodika monitoringu obcí. Do soustavy ukazatelů monitoringu bylo mimo jiné přidáno pravidlo rozpočtové odpovědnosti pro ÚSC, které se týká obcí a krajů bez jejich příspěvkových organizací. V rámci monitoringu je pravidlo rozpočtové odpovědnosti považováno za primární ukazatel, kterému byly ostatní ukazatele přizpůsobeny. Z toho důvodu byly do monitoringu nově zahrnuty kraje a příspěvkové organizace byly vyloučeny (Ministerstvo financí ČR, 2018).

## 4 Praktická část

### 4.1 Charakteristika města Kralupy nad Vltavou

#### 4.1.1 Základní informace



Město Kralupy nad Vltavou leží ve Středočeském kraji v okrese Mělník. Nachází se přibližně 18 km severovýchodně od hlavního města Prahy a 18 km jihovýchodně od okresního města Mělník. Nadmořská výška v nejnižším bodě je řeka Vltava 173 m. n. m a nejvyšší bod je vrch Lutovník 274 m. n. m. Katastrální výměra činí 21.9 km<sup>2</sup>. Město Kralupy nad Vltavou se skládá z 5 městských částí, a to Kralupy nad Vltavou (a osada Lobeč), Lobeček, Mikovice, Minice a Zeměchy (a osada Nový Dvůr).

#### 4.1.2 Historie

Nejstarší nálezy v Kralupech nad Vltavou pocházejí z doby kolem 4000 př. n. l. První písemná zmínka o Kralupech pochází z roku 1253. Král Václav I. předal „majetek“ řádu Křížovníků s červenou hvězdou. V majetku tohoto řádu zůstaly Kralupy téměř 600 let, a to až do roku 1848. V tuto dobu byly Kralupy běžnou vesnicí, kde se obyvatelé živilí zemědělstvím a rybolovem.

Rozvoj obce začal v roce 1851, kdy byla vystavěna železniční trať z Prahy do Podmokel (dnešní Děčín). V roce 1859 byla otevřena Buštěhradská dráha a spolu s ní i nové nádraží. To dalo ke vzniku prvního průmyslového podniku – loděnice Vojtěcha Lanny. V roce 1845 došlo k vybudování turnovské dráhy a bylo postaveno třetí kralupské nádraží. To sloužilo až do 80. let 20. stol. kdy bylo vybudována dnešní nádražní budova. Mezi další továrny a průmyslové podniky patří cukrovar (1869), pivovar (1872), závod na výrobu motorů Vltavan (1879), Masnerova cihelna a továrna na zpracování dehtu (1893), továrna na výrobu kamen a továrna na výrobu ozubených kol (1896), továrna na výrobu čerpadel (1899) a další.

Aby se Kralupy mohly stát městem, musel být postaven kostel. Kostel Nanebevzetí Panny Marie a svatého Václava byl vysvěcen 27. října 1895. Kostel je postaven v novogotickém slohu a výška věže je 63,45 metru. Povýšení na město dalo za vznik dalším průmyslovým podnikům.

Během druhé světové války zde bylo zničeno náletem amerického letectva přes 100 budov a téměř tisíc jich bylo poškozeno, byla zničena i železniční síť. Téměř 20 let poté byl vystaven závod na výrobu syntetického kaučuku a rafinerie ropy.

Poslední historicky významnou událostí byly povodně v roce 2002, kdy bylo zaplaveno celé centrum města.

#### **4.1.3 Dopravní síť**

Hlavní komunikace zajišťující dostupnost silničního provozu jsou silnice II/101, která tvoří takzvaný aglomerační okruh a silnice II/240 z Prahy. Dobrou dostupnost zajišťuje dálnice D8 ležící asi 6 km od centra Kralup. Kralupy jsou významným železničním uzlem, který zajišťuje dobrou dostupnost do Prahy, Děčína, Kladna, Loun. Autobusové doprava je zajištěna 7 linkami, se zastávkami po celém městě a dobře navazujících na vlakovou dopravu. Je zde možná i doprava lodí, nachází se zde dvě loděnice.

#### **4.1.4 Občanská vybavenost**

Město Kralupy nad Vltavou zřizuje 6 mateřských škol, 5 základních škol, 1 praktickou školu, Základní uměleckou školu a Dům dětí a mládeže. Dále je ve městě Dvořákovo gymnázium a Střední odborná škola ekonomická, Střední odborná škola a střední odborné učiliště, které zřizuje Středočeský kraj. Kulturní vyžití je zařízeno pomocí kulturního domu, kina Vltava, městského muzea a knihovny. Pro sportovní vyžití je zde několik sportovišť, například letní koupaliště, plavecký bazén, zimní stadion a několik víceúčelových hřišť. K občanské vybavenosti se řadí také nemocnice, lékařské centrum, záchranná služba, hygienická stanice, domov důchodců, charita, dětský domov, středisko sociálních služeb s azylovým domem, lékárny, pošta, oddělení policie, hřbitov a celá řada služeb, prodejen a restaurací.

#### **4.1.5 Demografické údaje**

Obec Kralupy nad Vltavou je druhým nejlidnatějším městem v okrese Mělník. Dle Českého statistického úřadu zde žilo k 1.1.2020 18 485 obyvatel z celkového počtu 109 302 obyvatel v okrese Mělník. V následující tabulce č.3 jsou zobrazeny počty obyvatel rozděleny dle pohlaví a dle věkových skupin.



Tabulka 3 Demografické údaje

Rok		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkem		17 987	18 079	18 100	18 194	18 388	18 485
Podle pohlaví	Muži	8 884	8 897	8 923	9 019	9 137	9 163
	Ženy	9 103	9 182	9 177	9 175	9 251	9 322
Podle věku	0-14	2 719	2 782	2 842	2 844	2 854	2 919
	15-64	11 811	11 762	11 646	11 682	11 813	11 782
	65 a více	3 457	3 535	3 612	3 668	3 721	3 784

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Přírůstek je tvořen především skupinou obyvatel ve věku 0–14 let. Skupina obyvatel ve věku 15–64 let přibývá u mužů ve sledovaném období a skupina žen v tomto věku má klesající trend. Důvodem růstu počtu obyvatel je nízká úmrtnost, vyšší porodnost a také prodej pozemků k výstavbě nových rodinných domů.

## 4.2 Analýza rozpočtu Kralupy nad Vltavou

V této kapitole došlo oproti zadání k rozšíření o rok 2020, z důvodu dostupnosti kompletních dat pro tento rok.

### 4.2.1 Příjmy rozpočtu

Analýza příjmů dokáže poskytnout informace o tom, z jakých zdrojů je město financováno. Příjmy jsou rozděleny do 4 hlavních kategorií a to: daňové příjmy, nedaňové příjmy, přijaté transfery a kapitálové příjmy.

Tabulka 4 Celkové příjmy rozpočtu v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Daňové příjmy	231 576,87	260 567,70	285 365,44	307 345,23	337 917,13	314 644,16	64,31 %
Nedaňové příjmy	26 413,62	21 261,53	27 286,58	30 912,30	29 267,74	30 735,95	6,28 %
Kapitálové příjmy	683,05	803,06	1 820,99	579,42	13 501,14	38 817,70	7,93 %
Celkové přijaté transfery	84 463,17	37 321,88	49 876,07	61 498,40	62 415,74	105 060,19	21,47 %
<b>Příjmy celkem</b>	<b>343 136,71</b>	<b>319 954,17</b>	<b>364 349,08</b>	<b>400 335,35</b>	<b>443 101,75</b>	<b>489 258,00</b>	100 %
<b>Bazický index</b>	<b>1</b>	<b>0,93</b>	<b>1,06</b>	<b>1,17</b>	<b>1,29</b>	<b>1,43</b>	x

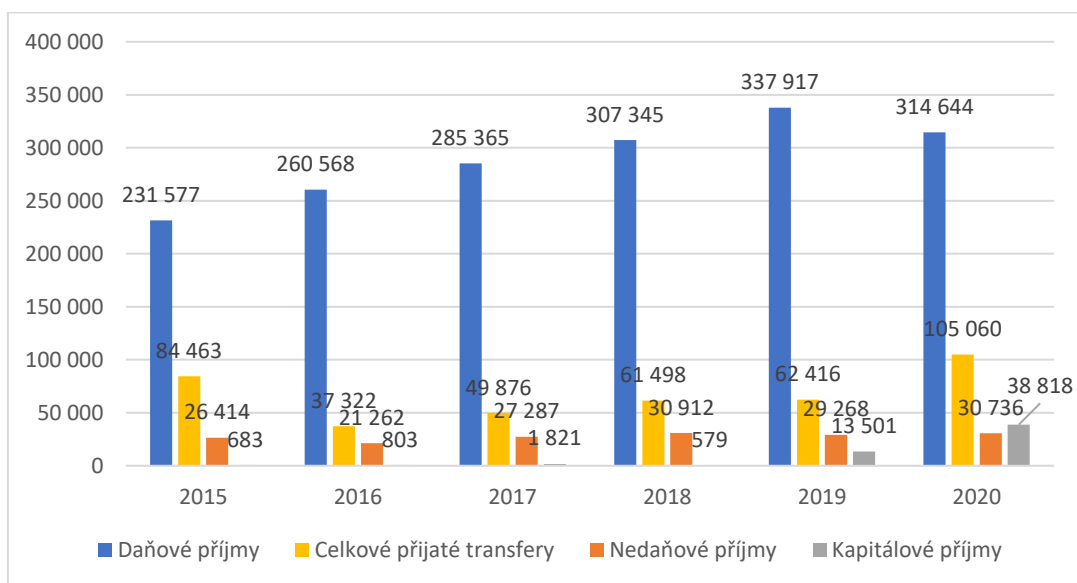
Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Celkové příjmy dosahovaly nejvyšší hodnoty 489 258,00 tis. Kč v roce 2020 a nejnižší v roce 2016, kdy hodnota byla 319 954,17 tis. Kč. Dle tabulky č. 4 je možné vidět, že největší položkou jsou daňové příjmy. Průměrně tvoří daňové příjmy 75 % z celkových příjmů,

v roce 2020 byl tento podíl 64,31 %. Druhou největší položkou jsou přijaté transfery, jak investiční, tak neinvestiční. Nejvyšší byly v roce 2020 a nejnižší hodnoty dosahovaly v roce 2016, což poukazuje na to, že ovlivňují významně hodnotu celkových příjmů. Rozdíl mezi roky 2016 a 2020 v přijatých transferech je 67 738,31 tis. Kč, tento rozdíl je rovnoměrně rozdělen mezi investiční i neinvestiční transfery. Nedaňové příjmy tvoří zhruba 7 % z celkových příjmů a zbytek tvoří kapitálové příjmy, které mají spíše jednorázový charakter. Pouze v letech 2019 a 2020 tvoří kapitálové příjmy podstatnou část celkových příjmů. V roce 2020 to bylo téměř 8 %.

V tabulce je vypočítán bazický index, který porovnává ostatní hodnoty se základním obdobím, tedy s rokem 2015. Je zde zaznamenán pokles celkových příjmů v roce 2016 a následuje rostoucí tendence od roku 2017 až do roku 2020. Hodnota růstu je přibližně stejná a to 0,11 – 0,14 %.

Graf 1 Struktura celkových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Graf č. 1 umožňuje porovnat podíl jednotlivých příjmů v období 2015–2020. Z grafu lze vyčíst, že daňové příjmy mají rostoucí tendenci, to je nejspíše způsobeno růstem daně z příjmu fyzických a právnických osob a daně z přidané hodnoty. Daňové příjmy v roce 2020 s porovnáním s rokem 2019 lehce klesly. Přijaté transfery mají rostoucí tendenci z větší části jsou tvořeny neinvestičními transfery, zbytek tvoří investiční. Nedaňové příjmy se pohybují

na podobné úrovni a kapitálové příjmy jsou minimální až na roky 2019 a 2020, kdy byly prodány pozemky a ostatní nemovité věci.

#### 4.2.1.1 Daňové příjmy

Daňové příjmy jsou nejdůležitější třídou položek, jelikož přispívají do rozpočtu města Kralupy nad Vltavou přibližně 75 % z celkových příjmů. První částí jsou daně poměrově rozdělované v rámci rozpočtů, nazývají se sdílené a patří mezi ně daň z příjmů právnických osob, daň z příjmu fyzických osob a daň z přidané hodnoty. Daně svěřené, které plynou rovnou do rozpočtu města, patří mezi ně daň z nemovitostí a daň z příjmu právnických osob placená obcemi. A nakonec jsou to místní poplatky, výši těchto poplatků si určuje obec sama.

Tabulka 5 Struktura daňových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Daň z přidané hodnoty	86 458,86	90 716,00	103 174,30	124 073,75	130 658,71	130 380,99	41,44 %
Daň z příjmů právnických osob	43 959,06	49 511,33	50 905,17	50 455,28	58 048,38	47 568,95	15,12 %
Daň z příjmů právnických osob za obce	2 369,49	22 347,35	3 093,58	3 619,31	7 694,63	10 422,45	3,31 %
Daň z příjmů fyzických osob	46 918,70	54 638,31	60 353,98	69 513,81	78 846,59	74 767,42	23,76 %
ze samostatné výdělečné činnosti	2 687,88	3 223,80	1 384,14	1 389,71	1 847,60	1 040,89	0,33 %
z kapitálových výnosů	4 688,09	3 863,84	4 779,83	5 493,40	6 232,82	6 353,81	2,02 %
ze závislé činnosti	39 542,73	47 550,67	54 190,01	62 630,70	70 766,17	67 372,72	21,41 %
Daň z nemovitostí	28 839,61	27 432,83	27 373,21	26 555,04	28 892,15	25 340,61	8,05 %
Správní poplatky	7 015,00	4 790,86	8 579,03	8 912,59	9 046,10	6 730,73	2,14 %
Příjmy za zkoušky odborné způsobilosti od žadatelů o řídičské oprávnění	383,70	437,60	388,90	401,70	442,70	459,65	0,15 %
Místní poplatky z vybraných činností a služeb	2 149,98	1 963,58	1 669,19	2 155,36	2 210,34	1 947,15	0,62 %
Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění v oblasti hazardních her	13 482,47	8 729,79	29 828,08	21 658,39	22 077,53	17 026,24	5,41 %
<b>Příjmy celkem</b>	<b>231 576,87</b>	<b>260 567,65</b>	<b>285 365,44</b>	<b>307 345,23</b>	<b>337 917,13</b>	<b>314 644,19</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>1,13</b>	<b>1,23</b>	<b>1,33</b>	<b>1,46</b>	<b>1,36</b>	<b>x</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Z tabulky č. 5 je patrné, že největší část daňových příjmů tvoří daň z přidané hodnoty, kde se v porovnání roku 2015 a 2020 zvýšila hodnota o 43 922,13 tis. Kč, roce 2020 tato daň tvořila 41 % z celkových daňových příjmů. Dále je to daň z příjmu právnických osob. Ta

byla ve sledovaném období nejnižší v roce 2015 s hodnotou 43 959,06 tis. Kč a nejvyšší v roce 2019 s hodnotou 58 048,38 tis. Kč. V ostatních sledovaných letech je na stejné úrovni kolem 50 mil. Kč.

Další podstatnou částí je daň z příjmů fyzických osob (DPFO), tvořena ze tří částí a to: DPFO placená plátcí, DPFO placená poplatníky a DPFO vybíraná srážkou. Tato daň má meziročně rostoucí trend ale v roce 2020 je o 4 079,17 tis. Kč menší než v roce 2019. Od začátku roku 2017 je nově předmětem daň z hazardních her, pro účel porovnání mezi sledovanými obdobími, jsou veškeré příjmy z hazardních her v jedné kategorii „daně, poplatky a jiná obdobná peněžítá plnění v oblasti hazardních her“. Tato daň tvoří v průměru 5-10 % z celkových daňových příjmů.

Bazický index má rostoucí tendenci, avšak v roce 2020 mírně klesl oproti předchozímu období a je podobný roku 2018.

Místní poplatky z vybraných činností a služeb jsou tvořeny hlavně poplatkem za užívání veřejného prostranství, dále pak poplatkem ze psů, poplatek ze vstupného, ubytovací kapacity apod. V neposlední řadě jsou to vybírané správní poplatky, které meziročně nemají podobnou hodnotu. Nejvyšší byly v roce 2019 a nejnižší v roce 2016, tvoří 2-3 % z celkových daňových příjmů.

Tabulka 6 Daňové příjmy ku celkovým příjmům v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Daňové příjmy	231 576,87	260 567,65	285 365,44	307 345,23	337 917,13	314 644,19
Celkové příjmy	343 136,71	319 954,17	364 349,08	400 335,35	443 101,75	489 258,00
Daňové příjmy ku celkovým příjmům	67,49 %	81,44 %	78,32 %	76,77 %	76,26 %	64,31 %

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

V tabulce č. 6 je porovnání daňových příjmů vůči celkovým příjmům města Kralupy nad Vltavou. Daňové příjmy ovlivňují v letech 2017-2019 celkové příjmy stejně a to kolem 77 %, nejméně byly celkové příjmy ovlivněny daňovými v roce 2020. Důvodem poklesu je struktura příjmů v daném roce. Většina příjmů ve sledovaném období vykazuje stejnou tendenci až na příjmy z přijatých transferů, ty jsou v roce 2020 výrazně vyšší, a proto při podílu daňových příjmů na celkových lze vidět rozdíl oproti minulým obdobím.

#### 4.2.1.2 Nedaňové příjmy

Nedaňové příjmy jsou takové výnosy, které si město Kralupy nad Vltavou zajišťuje samo. Nejsou upraveny zákonem. Jedná se hlavně o příjmy z doplňkové činnosti a záleží na tom jaké aktivity bude město vykonávat. Dále se pak jedná o jednorázové příjmy.

Struktura nedaňových příjmů je znázorněna v tabulce č. 7. Je zde patrné že největší nedaňové příjmy tvoří příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí. V hodnotách za sledované období jsou jen nepatrné odchylky. Větší rozdíly se nachází u položky sankční platby přijaté od jiných subjektů. Ty se liší v jednotlivých letech i o několik milionu. V roce 2016 tato položka činila 5 254,71 tis. Kč a oproti tomu v roce 2018 dosáhla hodnoty 13 279,57 tis. Kč. Sankční platby tvoří z největší části pokuty z radarů, měřící rychlost vozidel, instalovaných ve městě. Tento typ nedaňových příjmů by mělo město zachovat. Přináší v roce 2020 až 20 % z celkových nedaňových příjmů. Nedaňové příjmy za sledované období mají relativně stabilní tendenci. Průměrně tvoří 6–8 % z celkových příjmů.

Tabulka 7 Struktura nedaňových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	9 080,73	8 929,42	9 452,62	10 011,63	8 827,32	9 890,30	32,18 %
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	6 186,79	5 245,71	9 130,30	13 279,57	10 004,74	8 057,52	26,22 %
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	3 015,35	2 147,86	3 680,80	2 980,21	2 933,02	3 329,44	10,83 %
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	2 481,15	2 305,99	266,15	302,71	219,31	161,54	0,53 %
Přijaté pojistné náhrady	1 923,83	95,18	102,61	124,26	675,46	622,99	2,03 %
Ostatní přijaté vratky transferů	1 863,67	394,00	3 996,62	3 376,77	5 301,20	4 261,60	13,87 %
Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	871,17	574,08	297,76	136,37	101,99	151,97	0,49 %
Přijaté neinvestiční dary	561,00	334,32	311,00	550,00	340,00	800,00	2,60 %
Příjmy z úroků	304,70	149,97	42,62	81,34	869,77	487,12	1,58 %
Ostatní příjmy	128,23	85,00	6,10	69,44	-5,07	2 973,51	9,67 %
<b>Celkem</b>	<b>26 416,62</b>	<b>20 261,53</b>	<b>27 286,58</b>	<b>30 912,30</b>	<b>29 267,74</b>	<b>30 735,99</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>0,77</b>	<b>1,03</b>	<b>1,17</b>	<b>1,11</b>	<b>1,16</b>	<b>x</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

#### 4.2.1.3 Přijaté transfery

Přijaté transfery jsou druhou nejvýznamnější položkou v rozpočtu obce. Jsou dělena na investiční a neinvestiční. Slouží k hospodaření s majetkem a pro poskytování služeb občanům. Její výši nemohou obce nijak více ovlivnit. Obec si žádá o určitou sumu a čeká na schválení, pokud splní veškeré podmínky.

Neinvestiční transfery jsou přijaté prostředky na vnitřní správu obce, školství, sociální péče apod. Přehled neinvestičních zdrojů transferů je v následující tabulce č. 8.

Tabulka 8 Neinvestiční přijaté transfery v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Neinvestiční přijaté transfery ze SR v rámci souhrnu dotovaného vztahu	21 337,10	21 897,20	23 476,40	24 885,00	28 229,60	29 950,60	43,54 %
Ostatní neinvestiční přijaté transfery se SR	8 449,93	5 842,32	13 533,16	9 887,47	18 770,36	10 926,10	15,88 %
Neinvestiční přijaté transfery od krajů	1 041,48	1 773,50	1 948,30	2 237,34	2 724,13	2 992,36	4,35 %
Neinvestiční přijaté transfery od obcí	1 007,16	693,17	165,36	760,29	251,58	30,00	0,04 %
Neinvestiční přijaté transfery od regionálních rad	442,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Neinvestiční transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	854,06	1,24 %
Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokl. Správy SR	0,00	390,43	341,78	777,12	499,09	23 561,85	34,25 %
Převody z vlastních fondů hospodářské činnosti	0,00	0,00	7 560,00	6 575,00	1 614,18	476,32	1,29 %
<b>Celkem</b>	<b>32 277,95</b>	<b>30 596,62</b>	<b>47 025,00</b>	<b>45 122,22</b>	<b>52 088,94</b>	<b>68 791,29</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>0,95</b>	<b>1,46</b>	<b>1,40</b>	<b>1,61</b>	<b>2,13</b>	

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Z tabulky je patrné, že největší část neinvestičních transferů je v rámci pravidelného souhrnu dotovaného vztahu ze státního rozpočtu. Tvoří průměrně 60 % z neinvestičních přijatých transferů. V roce 2020 byl tento podíl 44 %, jelikož přijali neinvestiční transfery z všeobecné pokladny správy státního rozpočtu, které v roce 2020 tvořili 35 %. Transfery vykazují mírně rostoucí trend v průběhu sledovaného období. Další významnou položkou jsou ostatní neinvestiční transfery ze státního rozpočtu. Ty tvoří v průměru 25 % z příjmů. V roce 2020 jsou přijaté neinvestiční transfery značně nejvyšší, je to z důvodu kompenzačního bonusu v souvislosti s pandemií. Dále to jsou neinvestiční dotace na výkon veřejné správy, v roce 2020 dosahovala dotace 30 mil. Kč. Dotace jsou dále získávány

podporu sociálních služeb, zlepšování kvality ovzduší a krajiny, inovaci procesů ve veřejné správě, podpora složek místní IZS především hasičů apod. Město přerozděluje jednotlivé neinvestiční transfery mezi právnické osoby zřizované městem. To jsou hlavně základní a mateřské školy, základní umělecká škola, dům dětí a mládeže, bytový podnik, kulturní středisko, muzeum a technické služby, ty dále využívají příspěvky z transferů a od města na provoz své činnosti.

Tabulka 9 Investiční přijaté transfery v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Investiční přijaté transfery od regionálních rad	30 194,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %
Ostatní investiční přijaté transfery ze SR	20 382,76	5 576,70	683,59	7 803,77	10 882,85	32 892,52	89,37 %
Investiční přijaté transfery ze státních fondů	817,88	0,00	1 877,76	7 084,30	500,00	3 611,39	9,81 %
Investiční přijaté transfery od krajů	790,00	1 148,56	289,72	1 488,11	558,15	300,00	0,82 %
<b>Celkem</b>	<b>52 185,22</b>	<b>6 725,26</b>	<b>2 851,07</b>	<b>16 376,18</b>	<b>11 941,00</b>	<b>36 803,91</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>0,13</b>	<b>0,05</b>	<b>0,31</b>	<b>0,23</b>	<b>0,71</b>	

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Investiční přijaté transfery jsou na základě žádostí a projektů. V roce 2015 tvořily 62 % z celkových přijatých transferů. Město Kralupy nad Vltavou obdrželo investiční dotace například na rekonstrukci plaveckého bazénu v hodnotě 20 mil. Kč, zřízení turistického centra v hodnotě 8,5 mil. Kč a výstavbu podzemních kontejnerů za 4 mil. Kč, dále jsou to opravy a rekonstrukce. V roce 2020 byla poskytnuta investiční dotace na přístavbu nad jídelnou ZŠ Komenského v hodnotě 25 mil. Kč, modernizaci protipovodňových opatření v hodnotě 4,5 mil. Kč a vybudování bezbariérového chodníku v ulici Přemyslova, 2. října a Na Velvarské silnice v celkové hodnotě 3,5 mil. Kč.

#### 4.2.1.4 Kapitálové příjmy

Poslední položkou příjmů rozpočtu města Kralupy nad Vltavou jsou kapitálové příjmy. Ty jsou tvořeny především prodejem dlouhodobého hmotného majetku a pozemků. Tyto příjmy byly ve sledovaném období nejvyšší v letech 2019 a 2020. V roce 2019 byly příjmy z prodeje nemovitých věcí 4 mil. Kč a z prodeje pozemků 8 mil. Kč. V roce 2020 tvořila většinu příjmů hodnota prodeje pozemků 38 mil. Kč. Prodali se pozemky v centru města ve výši 34,35 mil. Kč společnosti Rezidence, s. r. o. v ulici Palackého náměstí. Další pozemky

prodané byly v ulici Na Skalách. Každý rok jsou přijaty dary na pořízení dlouhodobého majetku.

Tabulka 10 Kapitálové příjmy v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	434,48	803,16	256,94	506,87	570,00	440,00	1,13 %
Přijaté příspěvky na pořízení dlouhodobého majetku	221,68	0,00	0,00	72,55	180,95	233,70	0,60 %
Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	26,89	0,00	0,00	0,00	90,00	31,02	0,08 %
Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	0,00	0,00	4 618,54	0,00	0,00 %
Příjmy z prodeje pozemků	0,00	0,00	0,00	0,00	8 041,65	38 112,98	98,18 %
Ostatní investiční příjmy	0,00	0,00	1 564,05	0,00	0,00	0,00	0,00 %
<b>Celkem</b>	<b>683,05</b>	<b>803,16</b>	<b>1 820,99</b>	<b>579,42</b>	<b>13 501,14</b>	<b>38 817,70</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>1,18</b>	<b>2,67</b>	<b>0,85</b>	<b>19,77</b>	<b>56,83</b>	

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

#### 4.2.2 Běžné příjmy

Běžné příjmy rozpočtu poukazují, jak si obec vede pomocí daňových příjmů, nedaňových příjmů a neinvestičních transferů. Každoročně se opakují a svým charakterem jsou určeny financování běžných každoročně se opakujících výdajů v různé výši. Jsou velmi důležité u rozpočtu obcí a u výpočtu salda běžného rozpočtu.

Tabulka 11 Podíl běžných příjmů na celkových v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkové příjmy	343 136,71	319 954,17	364 349,08	400 335,35	443 101,75	489 258,00
Běžné příjmy	290 271,44	312 425,85	352 127,02	376 804,75	417 659,63	413 695,08
<b>Podíl příjmů běžného rozpočtu na celkových příjmech</b>	<b>84,59 %</b>	<b>97,65 %</b>	<b>96,65 %</b>	<b>94,12 %</b>	<b>94,26 %</b>	<b>84,56 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

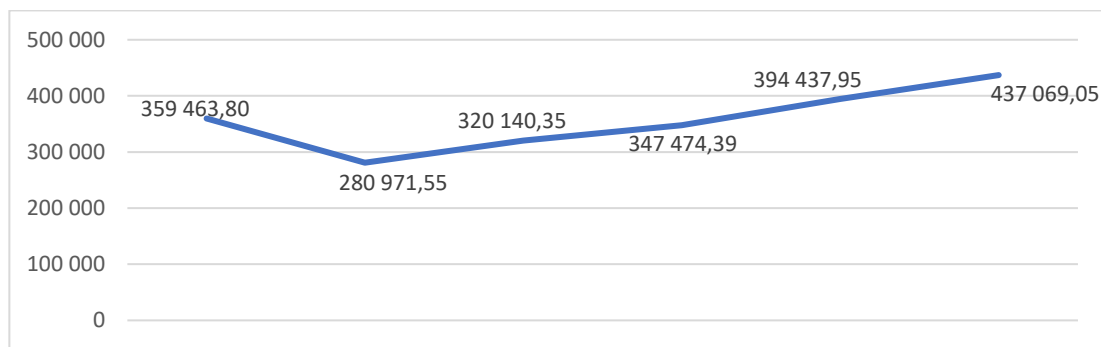
V tabulce č. 11 je vypočítán podíl běžných příjmů na celkových příjmech. V průběhu sledovaného období vykazuje podobnou hodnotu. Pouze v letech 2015 a 2020 je o 10 % nižší. Tento pokles je způsoben vyššími investičními dotacemi u celkových příjmů a v roce 2020 také kapitálovými příjmy.



### 4.2.3 Celkové výdaje

Jsou to určené finanční prostředky na hospodaření a činnost obce. Hlavním cílem je minimalizovat výdaje, tak aby nedošlo k přebytku výdajů nad příjmy. Město Kralupy nad Vltavou má rozděleny výdaje do 14 skupin podle účelu. Jednotlivé skupiny a hodnoty v letech 2015-2020 jsou v následující tabulce č. 12. Pro znázornění je použit graf č. 2 vývoje celkových výdajů ve sledovaném období.

Graf 2 Vývoj hodnoty výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Z grafu vidíme, že výdaje rozpočtu byly v roce 2016 359 463,80 tis. Kč. V následujících roce klesly na hodnotu 280 mil. Kč. V dalších letech mají výdaje rostoucí tendenci a svého maxima ve sledovaném období dosáhly v roce 2020 při hodnotě 437 069,05 tis. Kč.

Tabulka 12 Struktura výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Podíl v roce 2020
Veřejná správa	83 865,33	79 996,25	86 721,39	104 057,65	106 075,08	127 787,37	29,24 %
Komunální služby	60 632,40	56 336,64	56 168,10	50 086,00	72 799,98	54 083,01	12,37 %
Tělovýchova a zájmová činnost	65 990,76	40 798,26	52 705,23	19 880,12	21 536,22	29 838,78	6,83 %
Školství	54 406,08	22 070,46	35 819,90	32 222,11	84 139,54	77 846,67	17,81 %
Doprava	28 272,44	20 559,53	23 671,98	24 950,74	31 469,87	65 056,67	14,88 %
Bezpečnost a veřejný pořádek	16 681,45	15 171,45	17 048,06	15 092,94	16 733,48	27 076,68	6,20 %
Kultura	15 065,32	12 846,88	13 902,28	18 125,36	18 720,18	20 357,87	4,66 %
Životní prostředí	13 616,31	13 148,94	12 781,69	13 906,37	19 250,47	16 835,25	3,85 %
Bydlení	11 996,19	11 282,62	8 139,45	15 311,01	8 632,82	3 451,93	0,79 %
Sociální služby	8 107,51	6 474,64	10 011,75	9 912,32	13 309,55	12 779,24	2,92 %
Průmysl a stavebnictví	524,34	1 909,08	2 680,97	1 432,52	755,22	1 151,37	0,26 %
Zdravotnictví	165,87	206,35	261,94	231,92	846,04	471,07	0,11 %
Zemědělství	139,80	170,45	227,61	10,47	45,00	30,63	0,01 %
Ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00	124,50	302,51	0,07 %
<b>Celkem</b>	<b>359 463,80</b>	<b>280 971,55</b>	<b>320 140,35</b>	<b>305 219,53</b>	<b>394 437,95</b>	<b>437 069,05</b>	100,00 %
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>0,78</b>	<b>0,89</b>	<b>0,85</b>	<b>1,10</b>	<b>1,22</b>	<b>x</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Tabulka č. 8 popisuje strukturu celkových výdajů města Kralupy nad Vltavou. Je z ní patrné, že největší výdaje jsou na veřejnou správu a to průměrně 30 % z celkových výdajů. Do této skupiny patří hlavně činnost místní správy, výdaje na zastupitelstvo obce a volby.

Komunální služby jsou v průměrné výši 18 % z celkových výdajů každý rok. Přibližně dvě třetiny těchto výdajů slouží na pokrytí provozních výdajů. Jedná se hlavně o neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím. Například v roce 2019, kdy byla hodnota komunálních služeb nejvyšší, tak neinvestiční příspěvky v kategorii komunální služby a územní rozvoj byly v hodnotě 38 716,63 tis. Kč. Investiční výdaje v této kategorii dosáhly hodnoty 26 117,49 tis. Kč, jedná se především o rekonstrukci budov, hal a staveb.

Výdaje na tělovýchovnou a sportovní činnost jsou z větší části použity na sportovní zařízení ve vlastnictví obce. Pak jsou to příspěvky jednotlivým sportovním organizacím a spolkům. Nejvyšší výdaje ve sledovaném období byly v roce 2015. Vychází to i z kapitoly o přijatých investičních transferech, ty byly použity právě na rekonstrukci plaveckého bazénu. Provozní výdaje nabývají podobných hodnot každý rok, změny v letech jsou způsobeny hlavně investičními výdaji.

V kategorii školství se výdaje chovají obdobně jako v u sportovních činností. Provozní výdaje se v letech tolik nemění. Hodnota celkových výdajů je ovlivněna především investičními výdaji v odvětví základní školy. V roce 2019 hodnota investičních výdajů v odvětví základní školy dosáhla 53 460,54 tis. Kč, z důvodu přístavby.

Výdaje u položky doprava se jedná také především o investiční výdaje na opravu a stavbu silnice a ostatních záležitostí pozemních komunikací. Svého maxima dosáhla v roce 2020 při hodnotě 65 056,67 tis. Kč. Výdaje v kategorii bezpečnost a veřejný pořádek slouží hlavně k pokrytí provozních výdajů, které jsou na platy zaměstnanců bezpečnostních služeb a celkový provoz těchto služeb. Hodnota má ve sledovaném období stabilní trend, pouze v roce 2020 se hodnota zvýšila z důvodu začátku pandemie, kdy jednotlivé složky IZS museli přijmout krizová opatření na ochranu obyvatelstva.

Výdaje v kultuře slouží na provoz muzeí, knihovny a na zájmové činnosti v kultuře, jedná se především o provozní výdaje v této kategorii. Dalšími výdaji jsou na životní prostředí, jedná se hlavně o udržování městské zeleně. A poslední dvě větší položky ve výdajích jsou sociální služby a bydlení. U obou se jedná o neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím, které zajišťují určitou kvalitu života pro občany.

#### 4.2.4 Běžné výdaje

Běžné výdaje lze chápat jako všechny finanční prostředky, které pravidelně město vydává k zajištění chodu a fungování obce. Bez nich by město nemohlo plně fungovat a obyvatelům by tak nebyly veřejné statky a služby poskytovány v plné míře. Jedná se o nejdůležitější výdaje, které město provádí. Cílem města je tyto náklady minimalizovat.

Tabulka 13 Běžné výdaje v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkové výdaje	359 463,80	280 971,55	320 140,35	305 219,53	394 437,95	437 069,05
Běžné výdaje	230 035,38	217 371,89	236 480,15	254 469,96	270 907,47	302 199,50
<b>Bazický index</b>	<b>1,00</b>	<b>0,94</b>	<b>1,03</b>	<b>1,11</b>	<b>1,18</b>	<b>1,31</b>
<b>Podíl běžných výdajů na celkových</b>	<b>63,99 %</b>	<b>77,36 %</b>	<b>73,87 %</b>	<b>83,37 %</b>	<b>68,68 %</b>	<b>69,14 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

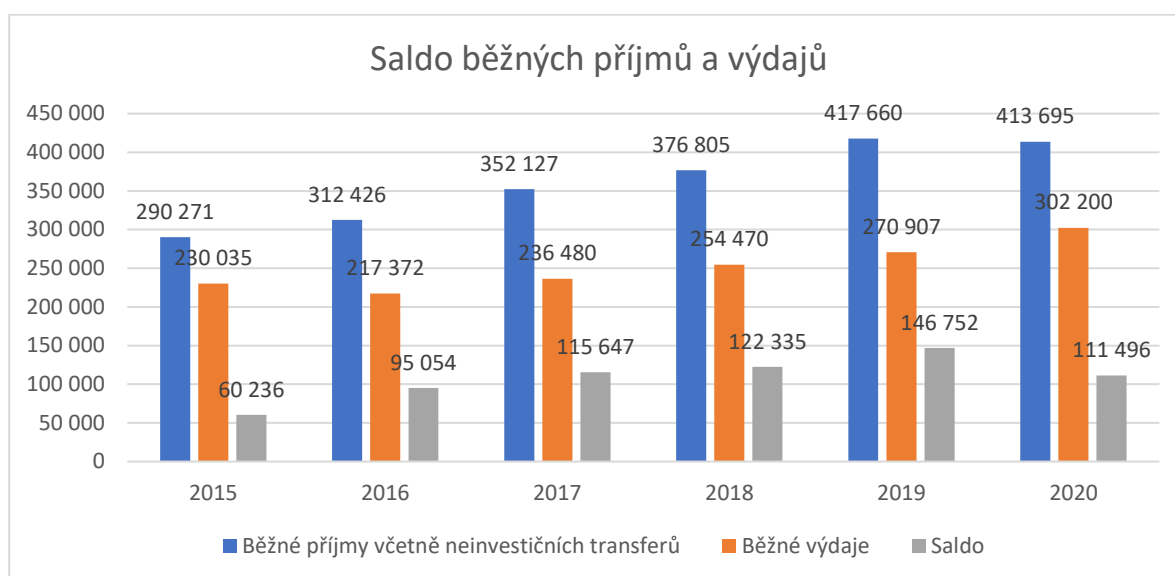
Ve sledovaném období tvoří kapitálové výdaje až třetinu z celkových výdajů. Největší část tvořily v roce 2015 a nejmenší v roce 2018, kdy běžné výdaje dosahovali 83,4 % při podílu na celkových výdajích. Dle bazického indexu mají běžné výdaje rostoucí tendenci,

pouze v roce 2016 lehce klesly. v roce 2020 byly naopak o 31 % vyšší oproti základnímu období.

#### 4.2.5 Saldo příjmů a výdajů

Saldo příjmů a výdajů je jeden z nejdůležitějších ukazatelů pro hodnocení ekonomiky města. Nejpřesněji nám to ukáže saldo běžných příjmů a výdajů. To ukazuje, jak dokáže město hospodařit s běžnými prostředky. Kolik běžných příjmů pokryje běžné výdaje v městě Kralupy nad Vltavou nám ukáže následující graf č. 3.

Graf 3 Saldo běžných příjmů a běžných výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Ve sledovaném období saldo kladně roste ve prospěch běžných příjmů. To poukazuje na to, že město dokáže hospodařit s běžnými prostředky a může z nich pokrýt část kapitálových výdajů. Od roku 2015 do roku 2019 saldo vzrostlo o 86 mil. Kč, pouze v roce 2020 kleslo na hodnotu 111 mil. Kč, ale stále je to vysoce kladná hodnota. Město dokázalo ušetřit 21 % na běžných příjmech v roce 2015 a nejvíce to bylo v roce 2019, kdy ušetřilo 35 %. Ostatní roky se pohybují kolem 30 %, což lze považovat za velmi dobrý výsledek.

Oproti běžným příjmům můžeme zhodnotit saldo kapitálových příjmů a výdajů. Jelikož město hospodaří s kladným běžným saldem, je patrné, že z těchto prostředků financuje část investic. Nejvíce jsou financované pomocí přijatých investičních transferů, kapitálové příjmy mají spíše nárazový charakter, a proto snimi nelze každoročně počítat.

Přehled výsledků hospodaření pouze s kapitálovými prostředky je v následující tabulce č. 14.

Tabulka 14 Saldo kapitálových příjmů a výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč

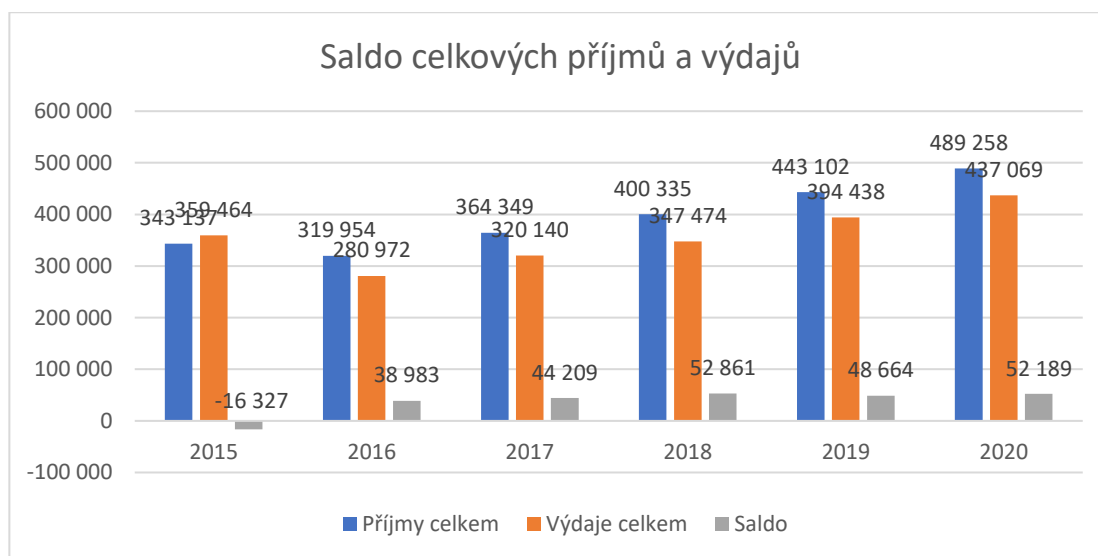
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Přijaté investiční transfery	52 185,22	6 725,26	10 411,07	22 951,18	13 555,18	37 280,23
Kapitálové příjmy	683,05	803,16	1 820,99	579,42	13 501,14	38 817,70
Kapitálové výdaje	129 426,25	63 597,97	83 658,63	93 004,43	125 592,32	134 868,11
<b>Saldo</b>	<b>-76 557,98</b>	<b>-56 069,55</b>	<b>-71 426,57</b>	<b>-69 473,83</b>	<b>-98 536,00</b>	<b>-58 770,18</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Hodnoty nabývají vysokých záporných hodnot, avšak pokud to porovnáme s hodnotami salda běžného rozpočtu, tak je saldo kapitálových příjmů a výdajů, až na rok 2015, pokryto.

Pro přehled o celkovém hospodaření města lze vysledovat v následujícím grafu č. 4 saldo celkových příjmů a celkových výdajů.

Graf 4 Saldo celkových příjmů a celkových výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

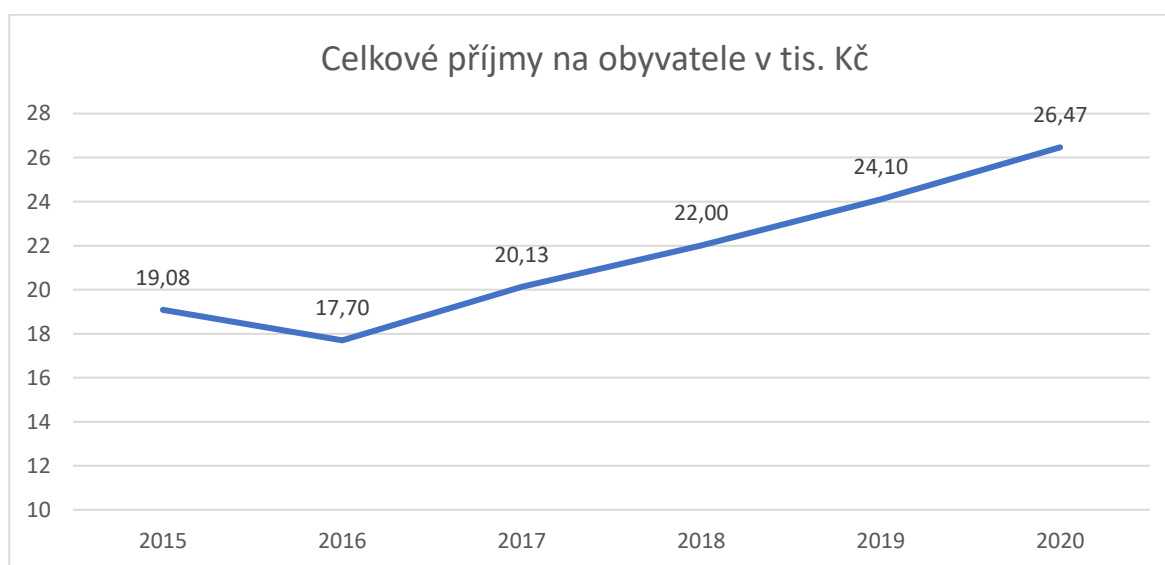
Město Kralupy na Vltavou mělo v roce 2015 schodkový výsledný rozpočet. Byl plánovaný jako schodkový s tím, že bude financován z vlastních finančních zdrojů, z přebytku hospodaření za rok 2014. Ve sledovaném období od roku 2016 do roku 2020 hospodaří s přebytkem, který je meziročně na podobné úrovni. Jelikož se jedná o poměrně

vysokou hodnotu kladného salda, bylo by vhodné zvážit další možné investice, či vlastní financování z dostupných běžných příjmů.

#### 4.2.6 Příjmy a výdaje na obyvatele

**Celkové příjmy na 1 obyvatele** představují ukazatel pro porovnání finanční síly mezi jednotlivými obcemi zohledňující jejich velikost. Hodnotu celkových příjmů ovlivňují přijaté investiční transfery a přijaté úvěry. Proto u některých obcí nebývá tento ukazatel stabilní, co se týká hodnot. Vždy je důležité jej doplnit o dílčí ukazatele.

Graf 5 Celkové příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč

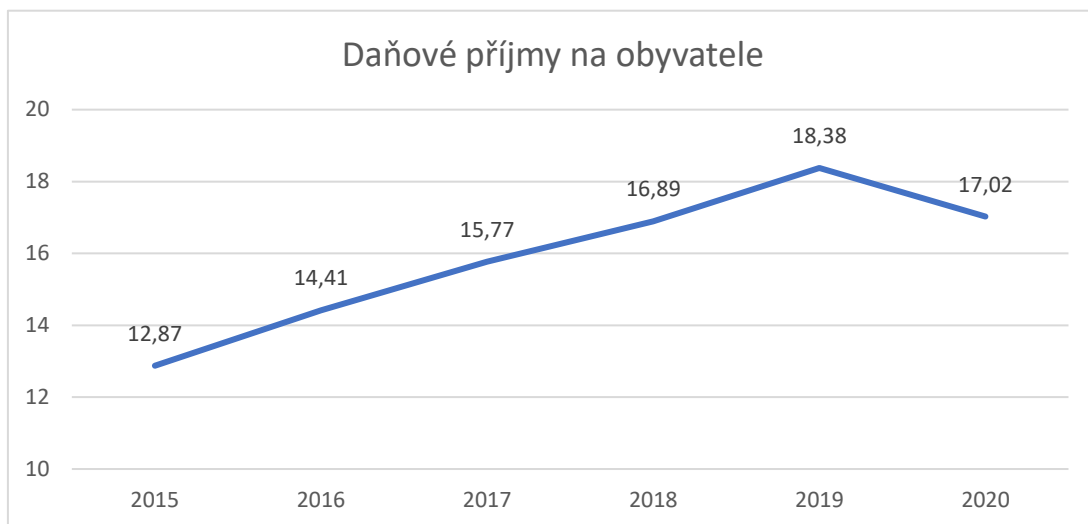


Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Dle grafu č. 5 vykazují celkové příjmy na obyvatele rostoucí trend. V roce 2015 dosahovala výše příjmů na jednoho obyvatele hodnoty 19,08 tis. Kč při počtu obyvatel 17 987. V roce 2020 hodnota zvýšila až na 26,47 tis. Kč při počtu obyvatel 18 485. Došlo tedy vzájemně k navýšení počtu obyvatel a zároveň ke zvýšení celkových příjmů, které zapříčinilo růst daňových příjmů, nedaňových příjmů, kapitálových příjmů a přijatých transferů.

**Daňové příjmy na 1 obyvatele** vyjadřují daňovou výtěžnost obce. Ukazují objem daní připadajících na jednoho obyvatele obce. Jejich hodnotu může obec ovlivnit pouze omezeně, většinou nepřímo. Částečně reflektuje ekonomické činnosti na daném území, jako je velikost a koncentrace podnikatelských subjektů a ekonomických aktivit.

Graf 6 Daňové příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč

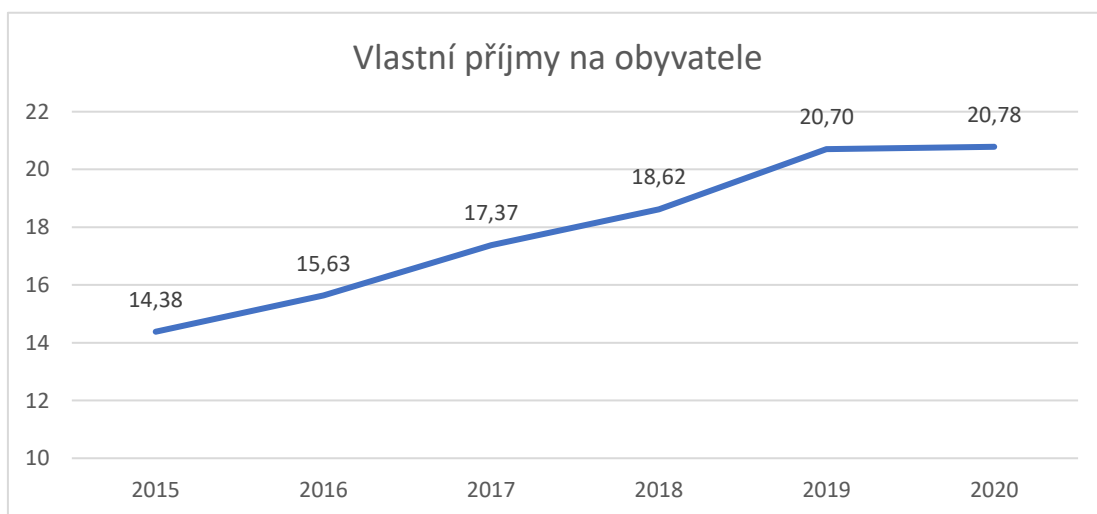


Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Dle grafu č. 6 daňové příjmy v přepočtu na jednoho obyvatele měli rostoucí trend ve sledovaném období od roku 2015 do roku 2019. V roce 2019 dosahovali nejvyšší hodnoty a 18,38 tis. Kč na jednoho obyvatele. V roce 2020 klesly na hodnotu 17,02 tis. Kč, což bylo způsobeno špatnou ekonomickou situací státu. Daňové příjmy nepotvrzují trend celkových příjmů a je možné zjistit, že v roce 2020 neměly podstatný vliv na celkové příjmy.

**Vlastní příjmy na 1 obyvatele** se týkají daňových příjmů, nedaňových příjmů a také kapitálových příjmů. Tento ukazatel bere v úvahu pouze vnitřní finanční zdroje obce, a proto má vysokou vypovídající hodnotu o finanční stabilitě.

Graf 7 Vlastní příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Ve sledovaném období hodnota vlastních příjmů na jednoho obyvatele poukazuje na rostoucí trend. V roce 2019 dosáhl hodnoty 20,70 tis. Kč a v následujícím roce se téměř nezměnil. Nedaňové příjmy a kapitálové příjmy vyrovnaly pokles daňových příjmů, avšak kapitálové příjmy se na tomto udržení trendu odrazily více. Jednalo ve v roce 2020 o prodej pozemků v centru města v hodnotě 34 mil. Kč. Ve sledovaném období hodnota vlastních příjmů vrostla o 6,4 tis. Kč.

Pro doplnění zhodnocení příjmů lze použít ukazatel finanční nezávislosti. Ukazatel vyjadřuje, do jaké míry je obec nezávislá na přijatých transferech. Platí zde, že čím je procento vyšší, tím je obec méně závislá na vnějších zdrojích.

Tabulka 15 Ukazatel finanční nezávislosti v letech 2015-2020 v tis. Kč

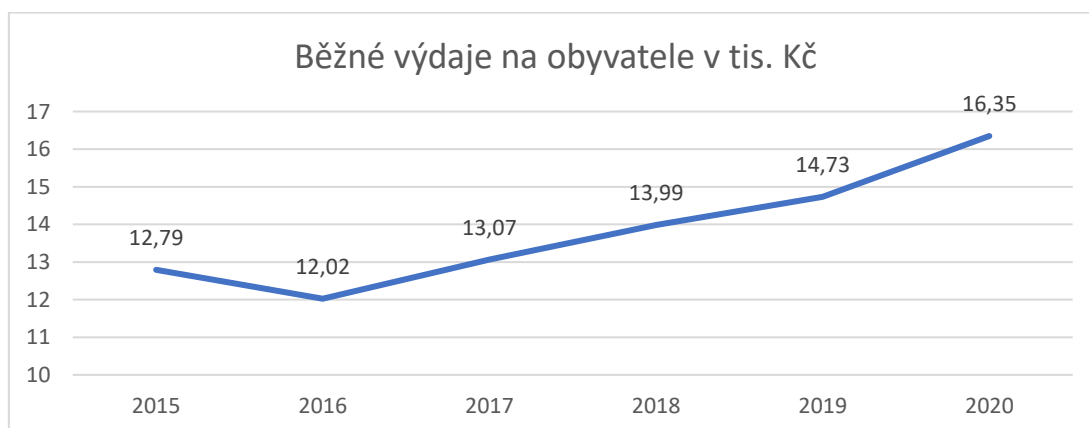
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Vlastní příjmy	258 673,54	282 632,29	314 473,01	338 836,95	380 686,01	384 197,81
Celkové příjmy	343 136,71	319 954,17	364 349,08	400 335,35	443 101,75	489 258,00
Ukazatel finanční nezávislosti	75,38 %	88,34 %	86,31 %	84,64 %	85,91 %	78,53 %

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Ve sledovaném období dosahují hodnoty kolem 85 %. V letech 2015 a 2020 je hodnota okolo 75 % z důvodu přijatých vyšších transferů. Město lze tedy hodnotit jako soběstačné s nízkou mírou závislosti na financování pomocí cizích zdrojů.

Obdobně jako příjmy rozpočtu se dají zanalyzovat a vyhodnotit výdaje rozpočtu. Například běžné výdaje rozpočtu na jednoho obyvatele. Běžné výdaje nezahrnují kapitálové výdaje.

Graf 8 Běžné výdaje na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou



Dle grafu č. 8 mají běžné výdaje na jednoho obyvatele ve sledovaném období rostoucí trend. Mezi roky 2016 a 2020 vzrostla hodnota běžných výdajů o 4,32 tis. Kč. Pro porovnání v tomto období běžné příjmy rozpočtu vzrostly o 5,1 tis. Kč. Největší podíl na běžných výdajích má veřejná správa, školství a sociální služby. S růstem platů a množstvím zaměstnanců rostou i běžné výdaje. Rozsah vzrůstu výdajů lze hodnotit pozitivně v ohledu na vyšší růst běžných příjmů.

Míra krytí běžných výdajů vypovídá o schopnosti obce financovat běžné výdaje pomocí běžných příjmů včetně neinvestičních transferů. Výsledná hodnota by se tedy měla pohybovat pod 100 %, jakmile přesáhne tuto hodnotu, začíná být finančně nestabilní a tento stav nemůže dlouho udržovat. Znamenalo by to, že nedokáže bez kapitálových příjmů a úvěrů hospodařit.

Tabulka 16 Míra krytí běžných výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Běžné výdaje	230 035,38	217 371,89	236 480,15	254 469,96	270 907,47	302 199,50
Běžné příjmy	290 271,44	312 425,85	352 127,02	376 804,75	417 659,63	413 695,08
Míra krytí běžných výdajů	79,25 %	69,58 %	67,16 %	67,53 %	64,86 %	73,05 %

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Podíl běžných výdajů na běžných příjmech včetně neinvestičních transferů se ve sledovaném období pohybuje v rozmezí hodnot okolo 70 %, pouze v roce 2015 byl podíl vyšší a to 79,25 %. Obec zbylé nevyužité prostředky může dále využít pro splácení investičního úvěru, či financování drobnějších investic a oprav.

Hrubá úspora jsou úspory, které zůstanou obce po odečtení běžných výdajů od celkových příjmů. Většina těchto úspor je využita na investiční činnost.

Tabulka 17 Hrubá úspora v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkové příjmy	343 136,71	319 954,17	364 349,08	400 335,35	443 101,75	489 258,00
Běžné výdaje	230 035,38	217 371,89	236 480,15	254 469,96	270 907,47	302 199,50
<b>Hrubá úspora</b>	<b>113 101,33</b>	<b>102 582,28</b>	<b>127 868,93</b>	<b>145 865,39</b>	<b>172 194,28</b>	<b>187 058,50</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Výše hrubých úspor dle tabulky č. 17 je velmi příznivá pro investiční činnost. Musíme však zvážit splátky návratných příjmů z cizích zdrojů, než se určí celkové financování investic. V roce 2020 dosahuje hrubá úspora svého maxima za sledované období a to

187 058,5 tis. Kč. Lze tedy říct, že město má a získalo dostatek prostředků na investiční činnost. Pokud by vyšla záporná hodnota, znamenalo by to, že město potřebuje uhradit investice pomocí investičního úvěru, který zvýší výši úroků do dalších let.

Graf 9 Hrubá úspora a kapitálové výdaje v letech 2015-2020 v tis. Kč



Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Dle grafu č. 9 lze říci, že trend hrubých úspor a kapitálových výdajů je stejně rostoucí. V roce 2015 potvrzuje graf schodek v rozpočtu na konci roku. Rozdíl mezi hodnotami hrubých úspor a kapitálových výdajů je od roku 2016 kolem 50 mil. Kč. Proto by obec měla zvážit další možné investice, případně využívat vlastních vnitřních zdrojů financování investic namísto transferů. Investice jsou ve sledovaném období rovnoměrně rozloženy a město nemá problém s jejich úhradou ať už pomocí vnitřních či vnějších zdrojů.

Doplněním hrubé úspory a její větší upřesnění slouží čistá úspora. Ta je očištěná o splátky úvěrů a půjček.

Tabulka 18 Čistá úspora v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Hrubá úspora	113 101,33	102 582,28	127 868,93	145 865,39	172 194,28	187 058,50
Uhrazené splátky	4 944,00	5 018,00	5 092,00	6 000,00	12 000,00	12 000,00
<b>Čistá úspora</b>	<b>108 157,33</b>	<b>97 564,28</b>	<b>122 776,93</b>	<b>139 865,39</b>	<b>160 194,28</b>	<b>175 058,50</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Část hrubých úspor je použita na uhrazení splátek investičních úvěrů, které město Kralupy přijalo. V roce 2018 přijalo investiční úvěr ve výši 60 mil. Kč, s čerpáním na vybrané projekty. Tento úvěr byl důležitý při rekonstrukci a zvelebování náměstí. Tento

úvěr, který je na 5 let, má za následek snížení čistých úspor od roku 2019 do roku 2022 každoročně o 12 mil. Kč plus hrazené úroky. I přes tento úvěr má město dostatek financí z čisté úspory na financování dalších investic.

Investiční podíl udává, jak velký podíl z celkových výdajů město vydává na investice. Hodnota se zvyšuje s rychlostí reprodukce a rozvoje majetku.

*Tabulka 19 Investiční podíl v letech 2015-2020 v tis. Kč*

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Celkové výdaje	359 463,80	280 971,55	320 140,35	347 474,39	394 437,95	437 069,05
Kapitálové výdaje	129 426,25	63 597,97	83 658,63	93 004,43	125 592,32	134 868,11
Investiční podíl	36,01 %	22,64 %	26,13 %	26,77 %	31,84 %	30,86 %

Zdroj: vlastní zpracování dle rozpočtů města Kralupy nad Vltavou

Z tabulky č. 19 je patrné, že investiční výdaje obce do majetku se ročně pohybují kolem 30 % z celkových výdajů. Na základě těchto hodnot lze určit, že město investuje ročně podobnou sumu a plány investic jsou dobře nastavené. Vedle velkých investic do majetku města, což se týká hlavně budov škol, sportovišť a veřejného prostranství, jsou realizovány i menší projekty, které napomáhají zkvalitňovat život v obci. V roce 2019 se finalizovala investice do rekonstrukce náměstí, kde vznikl nový prostor pro kulturní akce a nová parkovací místa.

## 4.3 Finanční analýza

### 4.3.1 Analýza aktiv a pasiv

Rozvaha je zdrojem pro analýzu aktiv a pasiv. Podává přehled o majetku obce, aktiv a zdroj financování tohoto majetku, pasiv.

V následující tabulce č. 20, lze vysledovat, že hodnota aktiv se ve sledovaném období zvyšovala. Dle bazického indexu se hodnota v roce 2020 zvýšila o 23 % oproti roku 2015 u stálých aktiv. U oběžných aktiv se zvýšila o 87 %, největší podíl na zvýšení této hodnoty má krátkodobý finanční majetek, který má v letech rostoucí trend a bazický index je 2,47. Největší podíl aktiv má dlouhodobý hmotný majetek, jeho hodnota se ve sledovaném období zvýšila jen nepatrně a jedná se především o stavby. Stálá aktiva v roce 2020 tvoří 85,6 % z celkových aktiv a oběžná aktiva tvoří 14,4 % z celkových aktiv.

Tabulka 20 Aktiva v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	I <sub>20/15</sub>
<b>Stálá aktiva</b>	1 610,28	1 633,14	1 670,09	1 802,52	1 898,67	1 976,55	1,23
Dlouhodobý nehmotný majetek	11,96	10,78	6,64	9,55	7,88	7,83	0,65
Dlouhodobý hmotný majetek	1 482,51	1 506,24	1 547,37	1 557,54	1 640,15	1 713,16	1,16
Dlouhodobý finanční majetek	114,18	114,17	114,17	233,59	238,72	244,66	2,14
Dlouhodobé pohledávky	1,63	1,93	1,89	1,84	11,91	10,89	6,68
<b>Oběžná aktiva</b>	177,23	210,72	252,39	245,17	265,75	331,84	1,87
Zásoby	0,14	0,14	0,26	0,18	0,23	0,42	3,00
Krátkodobé pohledávky	79,93	74,69	80,26	100,34	82,91	91,35	1,14
Krátkodobý finanční majetek	97,15	135,91	171,88	144,63	182,61	240,06	2,47
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1 787,50</b>	<b>1 843,86</b>	<b>1 922,47</b>	<b>2 047,67</b>	<b>2 164,41</b>	<b>2 308,37</b>	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Z tabulky č. 21 je patrné, že největší složkou pasiv je vlastní kapitál. Největší část tvoří jmění účetní jednotky a upravující položky. Hodnota této položky ve sledovaném období roste. Dle bazického indexu je hodnota v roce 2020 o 14 % vyšší než v roce 2015. Obec netvoří žádné rezervy, a proto je jejich hodnota nulová. Dlouhodobé závazky jsou v roce 2020 nejvyšší, ačkoliv hodnota cizích zdrojů se v letech skoro nemění. Vyšší hodnotu dlouhodobých závazků kompenzují snižující se krátkodobé závazky. Dlouhodobé závazky

jsou tvořeny především přijatými zálohami na transfery a dlouhodobými úvěry. Vlastní kapitál tvoří v průměru 94 % z celkových pasiv, s touto hodnotou lze považovat obec za stabilní.

Tabulka 21 Pasiva v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	I <sub>20/15</sub>
Vlastní kapitál	1 669,75	1 731,76	1 809,29	1 885,06	2 039,92	2 183,31	1,31
Jmění účetní jednotky a upravující položky	1 260,06	1 259,05	1 261,98	1 387,24	1 405,21	1 432,31	1,14
Fondy účetní jednotky	112,69	113,86	113,65	1,05	1,43	1,46	0,01
Výsledek hospodaření	296,99	358,84	433,66	496,76	633,27	749,54	2,52
Cizí zdroje	117,76	112,11	113,19	162,63	124,50	125,07	1,06
Rezervy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé závazky	46,51	46,05	42,75	67,96	50,22	77,91	1,68
Krátkodobé závazky	71,25	66,06	70,43	94,66	74,28	47,15	0,66
<b>Pasiva celkem</b>	<b>1 787,50</b>	<b>1 843,86</b>	<b>1 922,47</b>	<b>2 047,67</b>	<b>2 164,41</b>	<b>2 308,37</b>	

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

#### 4.3.2 Ukazatele autarkie

Pomocí ukazatele autarkie lze zjistit, do jaké míry je obec soběstačná z hlediska krytí nákladů výnosy z hlavní činnosti nebo pokrytí výdajů příjmy.

V tabulce č. 22 je vypočítána autarkie hlavní činnosti na bázi nákladů a výnosů, ta vypovídá o míře soběstačnosti obce z hlediska pokrytí svých nákladů z hlavní činnosti dosaženými výnosy z hlavní činnosti. Doporučená hodnota je 100 %. Ve sledovaném období je z tabulky patrné, že je obec soběstačná. V roce 2015 byla tato hodnota při krajní doporučené hodnotě ale následující roky se autarkie zvyšovala ve prospěch soběstačnosti.

Tabulka 22 Autarkie hlavní činnosti na bázi nákladů a výnosů v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Výnosy celkem	293 260,43	318 121,36	349 860,23	380 372,65	456 172,33	499 800,59
Náklady celkem	274 147,26	256 217,73	278 968,41	337 661,79	329 004,87	386 463,90
<b>Autarkie</b>	<b>106,97 %</b>	<b>124,16 %</b>	<b>125,41 %</b>	<b>112,65 %</b>	<b>138,65 %</b>	<b>129,33 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Pokud by obec nadále překračovala o několik desítek procent doporučenou hodnotu, je třeba přebytek prostředků využít na jiné účely.

V tabulce č. 23 je dopočítána autarkie na bázi příjmů a výdajů. Udává, v jaké míře je obec schopna generovat příjmy na pokrytí výdajů. Doporučená hodnota je 100 %. Obec opět tuto doporučenou hodnotu přesahuje o několik desítek procent. V roce 2019 dosáhla autarkie hodnoty 154,17 %. I díky vysokému kladnému saldu by bylo dobré financování investic z vlastních zdrojů.

Tabulka 23 Autarkie na příjmové a výdajové bázi v letech 2015-2020 v tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Běžné příjmy	290 271,44	312 425,85	352 127,02	376 804,75	417 659,63	413 695,08
Běžné výdaje	230 035,38	217 371,89	236 480,15	254 469,96	270 907,47	302 199,50
<b>Autarkie</b>	<b>126,19 %</b>	<b>143,73 %</b>	<b>148,90 %</b>	<b>148,07 %</b>	<b>154,17 %</b>	<b>136,89 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

### 4.3.3 Ukazatele likvidity

Pro poměrový ukazatel likvidity je vždy důležité zhodnotit všechny tři stupně. Jedná se o likviditu běžnou, okamžitou a pohotovou. Poukazuje na schopnost obce včas uhradit své platební závazky.

Tabulka 24 Běžná likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	177,23	210,72	252,39	245,17	265,75	331,84
Krátkodobé závazky	71,25	66,06	70,43	94,66	74,28	47,15
<b>Běžná likvidita</b>	<b>2,49</b>	<b>3,19</b>	<b>3,58</b>	<b>2,59</b>	<b>3,58</b>	<b>7,04</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Běžná likvidita ukazuje kolikrát oběžná aktiva pokryjí krátkodobé závazky. Doporučená hodnota je v rozmezí 1,5 – 2,5. Z tabulky č. 24 je patrné že doporučených hodnot město dosáhlo v letech 2015 a 2018. Ostatní roky ve sledovaném období jsou nad hranicí doporučené hodnoty a v roce 2020 až dvojnásobně, důvodem je zvýšení oběžných aktiv na konci roku a snížením krátkodobých závazků. Hodnoty běžné likvidity dokazují zachování platební schopnosti.

Tabulka 25 Pohotová likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Oběžná aktiva	177,23	210,72	252,39	245,17	265,75	331,84
Zásoby	0,14	0,14	0,26	0,18	0,23	0,42
Krátkodobé závazky	71,25	66,06	70,43	94,66	74,28	47,15
<b>Pohotová likvidita</b>	<b>2,49</b>	<b>3,19</b>	<b>3,58</b>	<b>2,59</b>	<b>3,57</b>	<b>7,03</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Z tabulky č. 25, lze odvodit, že pohotová likvidita má obdobné výsledky jako likvidita běžná. Je to dáno tím, že obec měla jen minimální zásoby, proto po odečtení od oběžného majetku nedošlo k výrazné změně. Výsledné hodnoty opět dosahují několikanásobně vyšších hodnot, než je hodnota doporučená. Vyšší hodnoty pohotovostní likvidity ukazují na neefektivní vázání prostředků v penězích a pohledávkách, které se nezhodnocují opakovaným užíváním v produkčním procesu. Město by mělo zvážit, zda nemůže lépe zhodnotit své volné finanční prostředky.

Tabulka 26 Okamžitá likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Krátkodobý finanční majetek	97,15	135,91	171,88	144,63	182,61	240,06
Krátkodobé závazky	71,25	66,06	70,43	94,66	74,28	47,15
<b>Okamžitá likvidita</b>	<b>1,36</b>	<b>2,06</b>	<b>2,44</b>	<b>1,53</b>	<b>2,46</b>	<b>5,09</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Tabulka č. 26 zobrazuje výsledek hodnot okamžité likvidity na konci jednotlivých let sledovaného období. Pro zdravou municipální firmu by se měla hodnota pohybovat v rovném podílu majetku a závazků tedy 1. Okamžitá likvidita pro město Kralupy nad Vltavou dosahuje několikrát vyšších hodnot, než je doporučováno. Vyšší hodnota okamžité likvidity bývá koncem roku zpravidla vyšší z důvodu řízení míry zhodnocování volných běžných prostředků.

#### 4.3.4 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity nejsou pro municipální jednotky tak důležité jako pro soukromý sektor. Je však vhodné je do finanční analýzy zařadit a vyhodnotit. Poukazují na to, jak obec hospodaří s aktivy a jaký vliv to má na výnosnost.

Tabulka 27 Ukazatele aktivity v letech 2015-2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Výnosy	293,26	318,12	349,86	380,37	456,17	499,80
Pohledávky	79,93	74,69	80,26	100,34	82,91	91,35
Aktiva celkem	1 787,50	1 843,86	1 922,47	2 047,67	2 164,41	2 308,37
Krátkodobé závazky	71,25	66,06	70,43	94,66	74,28	47,15
<b>Doba obratu pohledávek</b>	<b>98,12</b>	<b>84,52</b>	<b>82,59</b>	<b>94,97</b>	<b>65,43</b>	<b>65,80</b>
<b>Doba obratu závazků</b>	<b>87,46</b>	<b>74,76</b>	<b>72,47</b>	<b>89,59</b>	<b>58,62</b>	<b>33,96</b>
<b>Obrat kapitálu</b>	<b>6,10</b>	<b>5,80</b>	<b>5,49</b>	<b>5,38</b>	<b>4,74</b>	<b>4,62</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Doba obratu pohledávek by se měla minimalizovat, což v letech 2019 a 2020 dokazuje snížení hodnoty na 66 dní oproti roku 2015 kdy byla doba obratu 98 dní. Jedná se o dobu, za kterou nám budou uhrazeny pohledávky.

Doba obratu závazků nám udává, s jakou rychlostí byly průměrně uhrazeny závazky obce vůči dodavatelům. Vypovídá o jisté morálce a platební schopnosti. Hodnota by se měla minimalizovat. V roce 2020 byla doba obratu závazků 34 dní, tato hodnota je považována za uspokojivou.

Ukazatel obratu kapitálu informuje o tom, kolikrát se vložený kapitál vrátí do fungování obce skrze výnosy. Výnosy v tomto případě zahrnují výnosy z hlavní činnosti, dotace i poplatky. Obec by se měla snažit o maximalizaci tohoto ukazatele, což se ve sledovaném období potvrzuje.

#### 4.3.5 Ukazatele financování/zadluženosti

Jedná se o jeden z nejdůležitějších ukazatelů pro hodnocení finanční analýzy a stability obce.

Tabulka 28 Koeficient samofinancování v letech 2015-2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Vlastní kapitál	1 669,75	1 731,76	1 809,29	1 885,06	2 039,92	2 183,31
Celková aktiva	1 787,50	1 843,86	1 922,47	2 047,67	2 164,41	2 308,37
<b>Koeficient samofinancování</b>	<b>93,41 %</b>	<b>93,92 %</b>	<b>94,11 %</b>	<b>92,06 %</b>	<b>94,25 %</b>	<b>94,58 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou



Výsledné hodnoty koeficientu samofinancování poukazují na finanční nezávislost obce. Hodnota se ve sledovaném období téměř nemění a majetek města je průměrně z 94 % kryt vlastním kapitálem.

Tabulka 29 Ukazatel věřitelského rizika v letech 2015-2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Cizí zdroje	117,76	112,11	113,19	162,63	124,50	125,07
Celková aktiva	1 787,50	1 843,86	1 922,47	2 047,67	2 164,41	2 308,37
<b>Ukazatel věřitelského rizika</b>	<b>6,59 %</b>	<b>6,08 %</b>	<b>5,89 %</b>	<b>7,94 %</b>	<b>5,75 %</b>	<b>5,42 %</b>

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Ukazatel věřitelského rizika je dopočítán pro doplnění koeficientu samofinancování. Dohromady tvoří 100 %. Hodnota zadlužení se pohybuje kolem 6 %. Z pohledu maximální hodnoty 30 %, která je kontrolována Ministerstvem financí, se jedná o nízké zadlužení a poukazuje na finanční stabilitu města.

#### 4.3.6 Ukazatele rentability

Ukazatele rentability jsou využívány především v soukromém sektoru. Je však dobré je použít i pro municipalitu, kde poskytnou základní přehled, jak obec hospodaří. Obce jsou závislé především na příjmech do rozpočtu. Rentabilita tedy představuje, kolik korun zisku přichází na jednu korunu aktiv či vlastního kapitálu.

Tabulka 30 Rentabilita celkových aktiv v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
VH před zdaněním a úroky	21,58	64,46	73,28	45,37	135,35	123,63
Celková aktiva	2 284,34	2 366,69	2 468,71	2 616,94	2 752,55	2 919,14
ROA	0,94 %	2,72 %	2,97 %	1,73 %	4,92 %	4,24 %

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Hodnota rentability celkového kapitálu by měla mít rostoucí tendenci, což potvrzují výsledné hodnoty v tabulce č. 30. Představuje schopnost efektivně využívat svěřená aktiva. Obecně platí, že čím vyšší hodnota, tím lépe. Výsledné hodnoty jsou velmi nízké ale ve sledovaném období od roku 2015 do roku 2019 stoupla hodnota o 4 %, což lze považovat za příznivé. Hlavní dopad na zvyšující se hodnotu výnosů mají výnosy z činnosti (pronájem, pokuty a penále, správní poplatky) a největší položkou výnosy ze sdílených daní a poplatků (DPH, DPFO, DPPO).

Tabulka 31 Rentabilita vlastního kapitálu v letech 2015-2020 v mil. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
VH po zdanění	19,11	61,90	70,89	42,71	127,17	113,34
Vlastní kapitál	1 669,75	1 731,76	1 809,29	1 885,06	2 039,92	2 183,32
ROE	1,14 %	3,57 %	3,92 %	2,27 %	6,23 %	5,19 %

Zdroj: vlastní zpracování dle účetních výkazů města Kralupy nad Vltavou

Rentabilita vlastního kapitálu, je důležitá zejména pro vlastníky firmy, kteří chtějí znát konečný efekt využívání vlastního kapitálu. Vyjadřuje výnosnost vloženého kapitálu. Nejlepší hodnoty dosáhla rentabilita vlastního kapitálu v roce 2019, kdy se zvýšila na hodnotu 6,23 %. Oproti roku 2015 kdy byla hodnota 1,14 % lze konstatovat, že vlastní kapitál v průběhu sledovaného období přináší výnosnost.

### 4.3.7 Monitorující ukazatele SIMU

SIMU je soustava informativních a monitorujících ukazatelů sloužících Ministerstvu financí ČR k pravidelnému sledování hospodaření obcí a jejich příspěvkových organizací. V tabulce č. 32 je SIMU pro celé sledované období. V roce 2017 se měnila metodika pro hodnocení, a proto jsou roky 2015 a 2016 přizpůsobeny.

Tabulka 32 Ukazatele SIMU

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Počet obyvatel	17 959	17 987	18 079	18 100	18 194	18 388
Příjem celkem (po konsolidaci)	343 140	319 954	364 349	400 335	444 716	489 723
Úroky	195	122	57	4 628	609	531
Uhrazené splátky dl. a půjč. prostř. VZ	4 944	5 018	5 092	6 000	12 000	12 000
Dluhová služba celkem	5 140	5 140	5 149	10 628	12 609	12 531
Ukazatel dluhové služby	1,50 %	1,61 %	1,41 %	2,65 %	2,84 %	2,56 %
Průměr příjmů za poslední 4 roky	N/A	N/A	353 048	356 945	382 339	424 781
Zadluženost	10 110	5 092	0	42 946	33 020	21 020
Aktiva celkem	2 509 274	2 612 151	2 468 710	2 616 939	2 752 552	2 919 135
Cizí zdroje	164 469	167 009	113 186	162 626	124 502	125 070
Oběžná aktiva	258 960	305 479	252 394	245 168	265 753	331 836
Krátkodobé závazky	115 669	118 512	70 436	94 665	74 279	47 154
Stav na bankovních účtech	155 741	211 660	165 409	142 760	179 199	235 482
Stav na bankovních účtech zřízených PO	N/A	N/A	91 895	94 721	102 700	110 362
Zadluženost zřízených PO	N/A	N/A	0	0	0	0
<b>Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům</b>	<b>6,55 %</b>	<b>6,39 %</b>	<b>4,58 %</b>	<b>6,21 %</b>	<b>4,52 %</b>	<b>4,28 %</b>
<b>Celková likvidita</b>	<b>2,24</b>	<b>2,58</b>	<b>3,58</b>	<b>2,59</b>	<b>3,58</b>	<b>7,04</b>
<b>Pravidlo rozpočtové odpovědnosti</b>	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	<b>0,00 %</b>	<b>12,03 %</b>	<b>8,64 %</b>	<b>4,95 %</b>

Zdroj: zpracováno dle metodiky SIMU pomocí interních výkazů obce

Monitorující ukazatel podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům by neměl překročit dle MFČR 20 %. Ve výsledcích města Kralupy nad Vltavou se pohybují hodnoty mezi 4,28 % až 6,55 %. Hodnota je v roce 2020 nejnižší a to 4,28 %, a protože je míra zadlužení majetku velmi nízká.

Celková likvidita v intervalu <0; 1> značí vyšší míru rizika hospodaření obce. Celková likvidita města se pohybuje nad hodnotou 2 a v roce 2020 dosáhla hodnoty 7,04. Lze tedy

konstatovat že hospodaření města Kralupy nad Vltavou není rizikové a neměl by zde nastat stav platební neschopnosti.

Ukazatel pravidlo rozpočtové odpovědnosti je vypočítán od roku 2017 a jeho doporučená hodnota je nižší než 60 %. Vyjadřuje podíl dluhu ku průměrným příjmům za poslední 4 roky. V roce 2018 hodnota dosahovala 12,03 %, kvůli přijatému investičnímu úvěru. V následujícím letech sledovaného období tato hodnota výrazně klesá až na 4,95 %.

## 5 Závěr

Cílem této diplomové práce bylo zhodnocení hospodaření města Kralupy nad Vltavou v šestileté časové řadě od roku 2015 do roku 2020 a na základě výsledků doporučit vhodné aktivity ke zlepšení finanční stability a dalšímu rozvoji města.

Prvním dílčím cílem bylo vymezení teoretických východisek v teoretické části pro přiblížení problematiky hospodaření s obecním rozpočtem. V rámci toho byly vymezeny základní pojmy jako územní samospráva, obec a její orgány, rozpočet obce, příjmy, výdaje a představení jednotlivých ukazatelů a metod využívaných pro finanční analýzu municipalit. Čerpáno bylo především z odborných knih a webových stránek. K naplnění hlavního cíle bylo využito provedení horizontální a vertikální analýzy a provedení výpočtů vybraných ukazatelů finanční analýzy. Byly zde podrobně rozebrány příjmy a výdaje skutečného plnění rozpočtu, a pomocí finančních ukazatelů byl proveden rozbor hospodaření ve sledovaném období. Finanční analýza byla doplněna o soustavu informativních a monitorujících prvků.

Praktická část nejprve představuje město Kralupy nad Vltavou z geografického a sociodemografického hlediska. Jakožto větší město je zde zahrnuta historie a průmyslový rozvoj města. Město se nachází na hranici okresu Mělník a je vzdáleno přibližně 18 km severovýchodně od hlavního města Prahy. Jeho katastrální výměra je 21,9 km<sup>2</sup> a skládá se z pěti městských částí.

Po představení města byl zhodnocen demografický stav. Dle tohoto zjištění mělo město Kralupy nad Vltavou k 1.1.2015 17 987 obyvatel, z toho největší skupinu tvořily lidé v produktivním věku a to 65,6 % z celku a k 1.1.2020 mělo město 18 485 obyvatel, kde lidí v produktivním věku ubývá na podíl 63,7 %. Stav obyvatelstva ve sledovaném období roste, hlavně skupina obyvatel 0-14 let, a proto by se mělo město intenzivně připravovat zabezpečením dostatečné infrastruktury v oblasti školství.

V další části byl charakterizován rozpočet města a provedena horizontální a vertikální analýza jednotlivých částí rozpočtu, která je nedílnou součástí zhodnocení finanční stability obce. Rozpočet byl rozdělen na celkový, běžný a kapitálový a byly zhodnoceny příjmy a výdaje, jejich vývoj a struktura. Celkové příjmy rozpočtu měly ve sledovaném období

rostoucí trend. Hodnota bazického indexu v roce 2020 dosahovala výsledku 1,43. Běžné příjmy včetně neinvestičních transferů, pak tvoří průměrně 95 % z celkových příjmů.

Největší složku celkových příjmů v roce 2020 tvoří **daňové příjmy** z 64 % (314 mil Kč). Hlavní položkou daňových příjmů byla daň z přidané hodnoty (41,4 %; 130,4 mil Kč), daň z příjmu fyzických osob (23,8 %; 74,8 mil Kč), daň z příjmů právnických osob (15,1 %; 47,6 mil. Kč) dále pak daň z nemovitosti a správní poplatky. Místní poplatky mají zanedbatelné procento z celkových příjmů, jelikož jsou tvořeny pouze poplatkem za psa, užívání veřejného prostranství a ubytovací kapacity. Poplatek za odstraňování komunálního odpadu občané neplatí, tato situace je řešena od roku 2013 zvýšením místního koeficientu z 1,5 na 2, zvyšující daň z nemovitosti. Daňové příjmy v letech 2016–2019 tvořily přibližně 80 % z celkových příjmů města.

**Nedaňové příjmy** mají ve sledovaném období relativně stabilní tendenci. Průměrně tvoří 6-8 % z celkových příjmů, v roce 2020 to byla hodnota 30 mil. Kč. Jsou tvořeny z třetiny příjmy z pronájmu nemovitostí, hlavně obecních bytů spravovaných bytovou správou, a nebytových prostor sloužících k podnikání. Významnou položkou nedaňových příjmů jsou sankční platby, které jsou tvořeny primárně sankcemi za nedodržení rychlosti vozidel jedoucích ve městě. Tyto dopravní přestupky jsou vyhodnocovány pomocí radarů. Jelikož hodnota sankčních plateb dosahovala v roce 2018 hodnoty 13 mil. Kč, je doporučeno tyto sankce zachovat a neomezovat provoz radarů. Pro občany jsou to výdaje, které můžou dodržováním dopravních předpisů, plně omezit.

**Celkové přijaté transfery** jsou tvořeny jak investičními, tak neinvestičními transfery do rozpočtu města. Tyto hodnoty jsou v průběhu let závislé na přidělení ze státního rozpočtu. Jedná se především o neinvestiční dotace na provoz veřejné správy města, podporu sociálních služeb apod. Investiční transfery jsou dost nahodilé a vždy záleží na co město dotaci žádá a zda jim bude vyhověno. V roce 2015 tvořily investiční transfery 65 % (52 mil. Kč) z celkových transferů a v roce 2017 pouze 6 % (2,9 mil. Kč). Vzhledem k aktuální situaci v roce 2022 ve světě, nedoporučuji spoléhat na přijaté transfery a hospodařit především s běžnými příjmy.

**Kapitálové příjmy** jsou velmi nárazové a jedná se především o prodej pozemků a dlouhodobého majetku města.

**Celkové výdaje** se v jednotlivých letech lišily, a to z důvodu kapitálových výdajů. Největšími položkami celkových výdajů jsou veřejná správa, školství, doprava a komunální služby. Běžné výdaje rozpočtu pak tvoří 70-80 % z celkových výdajů.

**Saldo** běžných příjmů, včetně neinvestičních transferů a běžných výdajů, pak vychází ve sledovaném období vždy kladně. Vykazuje to tedy, že město dokáže hospodařit se svými prostředky. Saldo se pohybuje v letech 2017-2020 s přebytkem přes 100 mil. Kč, které slouží k pokrytí kapitálových výdajů. Saldo celkových příjmů a výdajů až na rok 2015 je vždy kladné a rozpočet je sestavován jako přebytkový na další roky. Město má tedy dle výsledků salda značnou rezervu pro vlastní kapitálové výdaje na obnovu města.

Město Kralupy nad Vltavou se během sledovaného období i do budoucna rozhodlo realizovat velké investiční aktivity. Financování těchto aktivit bylo zajištěno z přebytku hospodaření z minulých let, formou přijatých transferů a zároveň obec přijala v roce 2018 investiční úvěr na 5 let, který dokázala efektivně alokovat do jednotlivých investičních aktivit a zároveň ho dokáže do roku 2022 splatit. Veškeré aktivity slouží především k rozvoji obce a rozšíření kvality služeb v obci. Každoročně město realizuje aktivity na opravy a udržování svého majetku, a to především v oblasti školství a dále pak opravy komunikací, kulturních památek a sportovních zařízení. Všechny tyto aktivity přispívají k atraktivnosti obce z pohledu rodinného i podnikatelského hlediska.

Dalším dílčím cílem bylo provedení finanční analýzy. První analýza se týkala rozpočtu, tedy **příjmů a výdajů na jednoho obyvatele**. Jako první byly zhodnoceny příjmy na jednoho obyvatele, a to na základě celkových, daňových a vlastních příjmů. Každý z těchto ukazatelů má odlišnou vypovídající hodnotu. Celkové příjmy na jednoho obyvatele mají rostoucí trend a v roce 2020 dosahují hodnoty 26,5 tis. Kč, a to i přes nárůst obyvatelstva. Daňové příjmy na jednoho obyvatele může obec ovlivnit jen omezeně, a i přesto mají dlouhodobě do roku 2019 rostoucí tendenci. V roce 2020 klesly na hodnotu 17 tis. Kč. Vlastní příjmy na jednoho obyvatele berou v úvahu pouze vnitřní zdroje a také vykazují rostoucí trend ve sledovaném období. Rok 2020 je opět s nejvyšší hodnotou a to 20,8 tis. Kč. Vývoj v letech u těchto ukazatelů je velmi pozvolný a stabilní. Běžné výdaje na jednoho obyvatele mají také rostoucí tendenci, ale jejich tempo růstu není tak rychlé jako u příjmů, jejich hodnota dosahuje v roce 2020 16,4 tis. Kč a jsou plně pokryty běžnými příjmy. **Míra krytí běžných výdajů** běžnými příjmy je průměrně kolem 70 %. Hrubá úspora

dosahuje ve sledovaném období, až na rok 2015, vždy vyšší hodnoty, než jsou kapitálové výdaje. **Čistá úspora** dosahuje také požadovaných výsledků, a tak město může z přebytků pokrýt další investiční aktivity bez využití cizích zdrojů. Investiční podíl poukazuje na vysoké procento investovaného kapitálu, v roce 2020 dosahoval hodnoty 31 % z celkových výdajů. Vypovídá to tedy o výše zmíněném investování na rozvoj města.

Další částí finanční analýzy byly ukazatele pro municipální firmy a poměrové ukazatele. Jedná se o ukazatele autarkie, likvidity, aktivity, financování a rentability. Autarkie na bázi výnosů a nákladů ve sledovaném období roste a vždy přesahuje doporučenou hodnotu 100 %. Vypovídá to o značné soběstačnosti obce. **Autarkie** na bázi běžných příjmů a výdajů dosahuje o něco vyšších hodnot než autarkie předchozí a lze ji tedy opět vyhodnotit jako velmi pozitivní. Obec by se v tomto případě měla zaměřit více na financování investic z vlastních zdrojů. Z pohledu **likvidity** byly hodnoceny běžná, pohotová a okamžitá likvidita. Výsledné hodnoty vykazovaly zřetelně vyšší hodnoty ve sledovaném období a jeden z hlavních důvodů je držení velkého objemu peněžních prostředků na běžném účtu města na konci roku. Obec je z tohoto pohledu tedy stabilní a dokáže hradit své závazky. Doplnující informaci pro město udávají ukazatele **aktivity**. Doba obratu pohledávek v roce 2019 a 2020 dosahovala podobných hodnot a to průměrně 65,5 dnů. Doba obratu závazků se ve sledovaném období zkrátila z 87,5 až na 34 dní, což lze hodnotit velmi kladně a poukazuje to na spolehlivost obce hradit své závazky včas. Obrat kapitálu se v posledních dvou letech sledovaného období pohybuje průměrně 4,65. Obec by se měla snažit o maximalizaci tohoto ukazatele, avšak v průběhu sledovaného období tento ukazatel vykazuje klesající tendenci. Koeficient **samofinancování** a ukazatel **věřitelského rizika** se vzájemně doplňují. Výsledná analýza ukázala, že majetek města je průměrně z 94 % kryt vlastním kapitálem. Hodnota věřitelského rizika tedy doplňuje koeficient do 100 % a dosahuje průměrně hodnot kolem 6 %. Pro obce je nastavena alarmující hodnota 30 %, které město zdaleka nedosahuje. A jako poslední byly použity ukazatele **rentability**, rentabilita aktiv a vlastního kapitálu. Výsledné hodnoty vyšly velmi nízké, ale to se dá u municipálních jednotek očekávat.

Nakonec bylo hospodaření města Kralupy nad Vltavou zhodnoceno pomocí monitorujících a informativních ukazatelů (SIMU) kontrolovaných Ministerstvem financí české republiky. Žádný z ukazatelů nedosahuje alarmující hodnoty. Stav na bankovních



účtech byl v roce 2020 nejvyšší a to 235 mil. Kč, kvůli tomu město dosahovalo vysoké celkové likvidity. Dle ukazatele zadluženosti je patrný přijatý investiční úvěr v roce 2018, který je ale v následujících letech efektivně splácen.

Město Kralupy nad Vltavou dle výsledků hospodaří velmi efektivně a stabilně. Většinu investic a úprav dokáže financovat z vlastních zdrojů, případně z investičních úvěrů, které je schopné rychle a bez problému splácet. Investiční dotace využívá především na rekonstrukce základních škol a sportovišť. Dochází k postupnému rozrůstání obce především díky novým zástavbám rodinného typu. Město je schopné nabídnout úplnou občanskou vybavenost a poskytovat občanům služby, které i přes nárůst obyvatelstva udržují svoji kvalitu. Investice s posledních letech byly především do obnovy centra města a jeho okolí včetně nového parkovacího domu a obnovy okolí nádraží. Pravidelně každý rok dochází k obnově dopravních komunikací, chodníků, veřejného osvětlení a město dokáže rychle reagovat na nově vzniklé situace, které je nutné řešit co nejdříve. Pro skupinu obyvatel, jenž vykazuje v průběhu let největší nárůst a to 0-14 let byl zrekonstruován skatepark, který se nachází v blízkosti centra města za plaveckým bazénem.

Město přijalo za poslední roky několik opatření, které přispívají na zvýšení příjmů do místního rozpočtu a snižování výdajů. Jako první bylo v roce 2013 a trvá až do dnes, opatření, kdy se zrušil poplatek za svoz komunálního odpadu a navýšil se koeficient daně z nemovitosti na 2. Za období 2015-2020 se hodnota daně z nemovitostí neměnila a totéž platí i o výdajích na komunální služby. V tuto chvíli by bylo dobré se zamyslet, zda tento koeficient je dostačující s ohledem na zvyšování cen odpadového hospodářství. Byl zařazen svoz bioodpadu, který značně snižuje objem směsného odpadu a také byly realizovány projekty na zabudování větších nádob na tříděný odpad. O většinu udržování města se starají zaměstnanci technických služeb, a tak nemusí najímat externí firmy. K úsporám za energie město přistupuje zateplením a výměnou elektroinstalací převážně v budovách základních škol.

Pravidelně jsou zde pořádány akce různého typu (sportovní, kulturní, společenské), to zvyšuje povědomí o městě. Jelikož se jedná o druhé největší město v okrese Mělník a nachází se v dobré dostupnosti z hlavního města Prahy (20 min vlakovou dopravou), bylo by dobré, aby tyto akce byly dál podporovány a uskutečněny. Město tak pravidelně získává finanční dary od velkých podniků a také příjmy z pronájmu veřejných prostor. Dále by se

dalo lépe využívat nově zrekonstruované náměstí u kostela. Dává to prostor pro menší podnikatele si zde pronajmout místo či stánek pro prodej jejich výrobků a město by tak získalo další příjmy z pronájmu, které by drobně přispívali k návratnosti investice na rekonstrukci.

Návrhy na zkvalitnění a možné další příjmy města spočívají především v přilákání nových podnikatelských subjektů do města. Menších obchodů a soukromých služeb je v městu pomálu. Využít by se dala i budova bývalé školy SOŠ a SOU Kralupy nad Vltavou, která byla uzavřena a výuka přemístěna na konci roku 2021. Jedná se komplex tří budov s celkovou rozlohou 4 200 m<sup>2</sup>. V budoucnu by se jistě dala škola využít na doplnění školní infrastruktury, buď novou základní školou či gymnáziem. Prozatím se k tomuto využití ale zastupitelstvo ani kraj nevyjadřují. Proto je jedním z návrhu využít tento prostor k pronájmu pro menší podnikatele, jako kanceláře či sklady. Cena za m<sup>2</sup> by se pohybovala od 100 Kč do 200 Kč za měsíc a záleželo by na využití prostoru. Při plném využití by mohlo město získat příjmy až 10 mil. Kč ročně z pronájmu, které by mohla dál investovat nebo spořit pro případnou rekonstrukci na školu (Příloha 2). Prodej budovy nemá smysl, jelikož by město přišlo o majetek, který dokáže v budoucnu využít. Jelikož jsou Kralupy nad Vltavou průmyslové město, stav některých sídlišť tomu stále odpovídá. Proto je dalším návrhem rekonstrukce sídliště Hůrka. Jednalo by se o úpravy chodníků, komunikací, inženýrských sítí a prvků drobné architektury. Projekt by byl financován plně z vlastních zdrojů obce a to přibližně 10,5 mil. Kč (Příloha 1).

## 6 Seznam použitých zdrojů

BALÍK, Stanislav, 2009. Komunální politika: obce, aktéři a cíle místní politiky. 1. vydání. Praha: Grada. Politologie (Grada). ISBN 978-80-247-2908-4.

CÍSAŘOVÁ, Eliška a Jan PAVEL, 2008. Průvodce komunálními rozpočty, aneb, jak může informovaný občan sřežit obecní pokladnu. 1. vydání. Praha: Transparency International – Česká republika. ISBN 978-80-87123-06-5.

ČERNOHORSKÝ, Jiří, 2018. Příručka pro člena zastupitelstva obce po volbách v roce 2018. Praha: Svaz měst a obcí České republiky. ISBN 978-809-0684-324.

ČERNOHORSKÝ, Jan a Petr TEPLÝ, 2011. Základy financí. 1. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-3669-3.

ČMEJREK, Jaroslav, Václav BUBENÍČEK a Jan ČOPIK, 2010. Demokracie v lokálním politickém prostoru: specifika politického života v obcích ČR. 1. vydání. Praha: Grada. Politologie (Grada). ISBN 978-80-247-3061-5.

HEJDUKOVÁ, Pavlína, 2015. Veřejné finance: teorie a praxe. 1. vydání. Praha: C. H. Beck. Beckovy ekonomické učebnice. ISBN 978-80-7400-298-4.

KADERÁBKOVÁ, Jaroslava a Jitka PEKOVÁ, 2012. Uzemní samospráva – udržitelný rozvoj a finance. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7357-910-4.

KISLINGEROVÁ, Eva a Jiří HNILICA, 2008. Finanční analýza: krok za krokem. 2. vydání. Praha: C. H. Beck. C. H. Beck pro praxi. ISBN 978-80-7179-712-5.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ a Karel ŠTEKER, 2013. Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady. 2. rozšířené vydání. Praha: Grada. Prosperita firmy. ISBN 978-802-4744-568.

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

LAJTKEPOVÁ, Eva 2013. Veřejné finance v České republice: teorie a praxe. 1. vydání. Akademické nakladatelství CERM. ISBN 978-80-7204-861-8.

LORENC, Jiří a Jana KAŠPÁRKOVÁ, 2018. Rozpočtová skladba účetnictví 2018 pro územní a samosprávné celky. Polešovice: M Lordy. ISBN: 978-802-7037-988.

MAAYTOVÁ, Alena, František OCHRANA a Jan PAVEL, 2015. Veřejné finance v teorii a praxi. 1. vydání. Praha: Grada. ISBN 978-80-247-5561-8.

MÁČE, Miroslav, 2012. Účetnictví pro územní a samosprávné celky, příspěvkové organizace a organizační složky státu: aplikace v příkladech. 1. vydání. Praha: Grada. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-247-3637-2.

OTRUSINOVÁ, Milana a Dana KUBIČKOVÁ, 2011. Finanční hospodaření municipálních účetních jednotek: po novele zákona o účetnictví. 1. vydání. Praha: C. H. Beck. C. H. Beck pro praxi. ISBN 978-807-4003-424.

PEKOVÁ, Jitka, 2004. Hospodaření a finance územní samosprávy. 1. vydání. Praha: Management Press. ISBN 80-7261-086-4.

PEKOVÁ, Jitka, 2011. Finance územní samosprávy: teorie a praxe v ČR. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. ISBN 978-80-7357-614-1.

PEKOVÁ, Jitka, Jaroslav PILNÝ a Marek JETMAR, 2012. Veřejný sektor – řízení a financování. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer Česká republika. ISBN 978-80-7357-936-4.

PELC, Vladimír, 2013. Místní poplatky: praktická příručka pro obce. 2. vydání. Praha: C. H. Beck. Právní praxe. ISBN 978-80-7400-454-4.

PONIKELSKÝ, Petr, 2011. Organizace regionálního rozvoje. 1. vydání. Praha: Vysoká škola regionálního rozvoje. ISBN 978-80-87174-10-4.

PROVAZNÍKOVÁ, Romana, 2015. Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing. Finance. ISBN 978-80-247-5608-0.

RŮČKOVÁ, Petra, 2008. Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi. 2. aktualizované vydání. Praha: Grada. Finanční řízení. ISBN 978-802-4724-812.

SCHOLLEOVÁ, Hana, 2017. Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy. 3. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-0413-0.

SYNEK, Miloslav, 2011. Manažerská ekonomika. 5., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Grada. Expert (Grada). ISBN 978-80-247-3494-1.

SZAROWSKÁ, Irena, Ingrid MAJEROVÁ a Jarmila ŠEBESTOVÁ, 2018. Indikátory finanční stability pro potřeby obcí. Český finanční a účetní časopis VOL. 2018, 25-45.

VOJTÍŠKOVÁ, Miroslava, 2018. Rozpočtové hospodaření pro zastupitele obcí. 1. vydání. Praha: Ministerstvo vnitra ČR. ISBN 978-80-87544-98-3.

### **Online zdroje**

Zákon o obcích (Zákon č. 128/2000 Sb.). Zákony pro lidi [online]. [cit. 20. 8. 2021]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-128>.

Zákon o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů (Zákon č. 250/2000 Sb.). Zákony pro lidi [online]. [cit. 20. 8. 2021]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2000-250>.

Vyhláška Ministerstva financí o rozpočtové skladbě (Vyhláška č. 323/2002 Sb.). Zákony pro lidi [online]. [cit. 21. 8. 2021]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-323>.

Sestavujeme obecní rozpočet. Moderní Obec [online]. [cit. 21. 9. 2021]. Dostupné z: <https://www.moderniobec.cz/sestavujeme-obecni-rozpocet/>.

PAVLAS, Miroslav, 2015. Ukazatele finanční stability města. Regionální rozvoj [online]. [cit. 10. 10. 2021]. Dostupné z: <http://www.regionalnirozvoj.eu/201501/ukazatele-financni-stability-mesta>.

PILNÝ, Jaroslav, 2019. Hospodaření s majetkem obcí. Deník veřejné správy [online]. Praha: Triada spol. s.r.o. [cit. 31. 8. 2021]. Dostupné z: <http://www.dvs.cz/clanek.asp?id=6643218>

Monitoring hospodaření územních samosprávných celků | Hospodaření obcí | Ministerstvo financí ČR. Ministerstvo financí ČR [online]. Copyright © 2005 [cit. 27.09.2021]. Dostupné z: <https://www.mfcr.cz/cs/verejny-sektor/uzemni-rozpocety/hospodareni-obci/monitoring-hospodareni-uzemnich-samospra>

Rukověť starosty. Rok v obci [online]. [cit. 10. 10. 2021]. Dostupné z: <http://www.rokvobci.cz/rukovet-starosty/detail/34--prenesena-pusobnost-obce/>

## Seznam tabulek

Tabulka 1 Ukazatele a jejich výpočty .....	13
Tabulka 2 Model KAMF.....	36
Tabulka 3 Demografické údaje .....	41
Tabulka 4 Celkové příjmy rozpočtu v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	41
Tabulka 5 Struktura daňových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	43
Tabulka 6 Daňové příjmy ku celkovým příjmům v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	44
Tabulka 7 Struktura nedaňových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	45
Tabulka 8 Neinvestiční přijaté transfery v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	46
Tabulka 9 Investiční přijaté transfery v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	47
Tabulka 10 Kapitálové příjmy v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	48
Tabulka 11 Podíl běžných příjmů na celkových v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	48
Tabulka 12 Struktura výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	50
Tabulka 13 Běžné výdaje v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	51
Tabulka 14 Saldo kapitálových příjmů a výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	53
Tabulka 15 Ukazatel finanční nezávislosti v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	56
Tabulka 16 Míra krytí běžných výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	57
Tabulka 17 Hrubá úspora v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	57
Tabulka 18 Čistá úspora v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	58
Tabulka 19 Investiční podíl v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	59
Tabulka 20 Aktiva v letech 2015-2020 v mil. Kč.....	60
Tabulka 21 Pasiva v letech 2015-2020 v mil. Kč .....	61
Tabulka 22 Autarkie hlavní činnosti na bázi nákladů a výnosů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	61
Tabulka 23 Autarkie na příjmové a výdajové bázi v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	62
Tabulka 24 Běžná likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč .....	62
Tabulka 25 Pohotová likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč .....	63
Tabulka 26 Okamžitá likvidita v letech 2015-2020 v mil. Kč.....	63
Tabulka 27 Ukazatele aktivity v letech 2015-2020 .....	64
Tabulka 28 Koeficient samofinancování v letech 2015-2020 .....	64
Tabulka 29 Ukazatel věřitelského rizika v letech 2015-2020.....	65
Tabulka 30 Rentabilita celkových aktiv v letech 2015-2020 v mil. Kč.....	65
Tabulka 31 Rentabilita vlastního kapitálu v letech 2015-2020 v mil. Kč.....	66
Tabulka 32 Ukazatele SIMU.....	67
Tabulka 33 Náklady na revitalizaci sídliště Hůrka .....	80
Tabulka 34 Příjmy z pronájmu bývalé školy .....	81

## Seznam grafů

Graf 1 Struktura celkových příjmů v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	42
Graf 2 Vývoj hodnoty výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	49
Graf 3 Saldo běžných příjmů a běžných výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	52
Graf 4 Saldo celkových příjmů a celkových výdajů v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	53
Graf 5 Celkové příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	54
Graf 6 Daňové příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč.....	55
Graf 7 Vlastní příjmy na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	55
Graf 8 Běžné výdaje na obyvatele v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	56
Graf 9 Hrubá úspora a kapitálové výdaje v letech 2015-2020 v tis. Kč .....	58

## **Seznam příloh**

Příloha 1: Revitalizace sídliště Hůrka.....	80
Příloha 2: Pronájem budovy .....	81
Příloha 3: Daňové příjmy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020.....	81
Příloha 4: Nedaňové příjmy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020.....	82
Příloha 5: Přijaté transfery města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020 .....	83
Příloha 6: Kapitálové příjmy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020 .....	84
Příloha 7: Celkové výdaje města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020.....	84
Příloha 8: Náklady a výnosy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020.....	85

## 7 Přílohy

### Příloha 1: Revitalizace sídliště Hůrka

Jedná se o veřejná prostranství sídliště Hůrka, ve vnitřní, zastavěné části města Kralupy nad Vltavou o rozloze 11 800 m<sup>2</sup>. Sídlíště Hůrka bylo dokončeno v 70. letech 20. století, veřejná prostranství jsou z velké části v původním stavu, realizovány byly pouze dílčí úpravy a rekonstrukce. Nejedná se o radikální zásah do stávajícího charakteru, ačkoliv smyslem úprav je pochopitelně podstatné zvýšení pobytových kvalit veřejných prostranství. Úpravy na těchto plochách se jedná především chodníků, komunikací, inženýrských sítí a prvků drobné architektury.

Jedná se v principu o rekonstrukci veřejných prostranství. V rámci rekonstrukce budou některé prvky mobiliáře zcela odstraněny (koše, lavičky) a nahrazeny, jiné ponechány. U objektů veřejného osvětlení dojde k výměně světelných zdrojů a budou přemístěny nebo doplněny některé stožáry. Dále dojde k rekonstrukci víceúčelových hřišť, k doplnění a oplocení stávajícího dětského hřiště, k rekonstrukci oplocení na nábřeží, k umístění nových přístřešků pro popelnice, k rekonstrukci a doplnění cestní sítě a k sadovým úpravám.

Doba výstavby se pohybuje okolo 4 měsíců v jedné hlavní etapě.

Tabulka 33 Náklady na revitalizaci sídliště Hůrka

	Náklady (v Kč)
Bourací práce	1 666 000
Terénní úpravy	105 700
Komunikace a pěší plochy	1 959 500
Mobiliář	1 200 000
Oplocení	600 000
Víceúčelové hřiště	450 000
Regenerace betonových ploch	90 000
Veřejné osvětlení	910 000
Sadové úpravy	2 000 000
Přístřešky na popelnice	1 300 000
<b>Celkem</b>	<b>10 281 200</b>

Zdroj: návrh technické dokumentace



## Příloha 2: Pronájem budovy

Pokud by bylo využito každého volného místa v budově, pro využití jako skladové prostory či místo pro výkon služeb. Minimální náklady na vytápění budovy jsou 150 tis. Kč.

Tabulka 34 Příjmy z pronájmu bývalé školy

Celková plocha	
4224 m <sup>2</sup>	
Příjmy za měsíc	
100 Kč	200 Kč
422 400 Kč	844 800 Kč
Příjmy za rok	
5 068 800 Kč	10 137 600 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

## Příloha 3: Daňové příjmy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

Daňové příjmy						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Daň z přidané hodnoty	86 458,86	90 716,00	103 174,30	124 073,75	130 658,71	130 380,99
Daň z příjmů právnických osob	43 959,06	49 511,33	50 905,17	50 455,28	58 048,38	47 568,95
Daň z příjmů právnických osob za obce	2 369,49	22 347,35	3 093,58	3 619,31	7 694,63	10 422,45
Daň z příjmů fyzických osob	46 918,70	54 638,31	60 353,98	69 513,81	78 846,59	74 767,42
ze samostatné výdělečné činnosti	2 687,88	3 223,80	1 384,14	1 389,71	1 847,60	1 040,89
z kapitálových výnosů	4 688,09	3 863,84	4 779,83	5 493,40	6 232,82	6 353,81
ze závislé činnosti	39 542,73	47 550,67	54 190,01	62 630,70	70 766,17	67 372,72
Daň z nemovitostí	28 839,61	27 432,83	27 373,21	26 555,04	28 892,15	25 340,61
Správní poplatky	7 015,00	4 790,86	8 579,03	8 912,59	9 046,10	6 730,73
Příjmy za zkoušky odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	383,70	437,60	388,90	401,70	442,70	459,65
Místní poplatky z vybraných činností a služeb	2 149,98	1 963,58	1 669,19	2 155,36	2 210,34	1 947,15
Daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění v oblasti hazardních her	13 482,47	8 729,79	29 828,08	21 658,39	22 077,53	17 026,24

Příloha 4: Nedaňové příjmy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

Nedaňové příjmy						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich části	9 080,73	8 929,42	9 452,62	10 011,63	8 827,32	9 890,30
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	6 186,79	5 245,71	9 130,30	13 279,57	10 004,74	8 057,52
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	3 015,35	2 147,86	3 680,80	2 980,21	2 933,02	3 329,44
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	2 481,15	2 305,99	266,15	302,71	219,31	161,54
Přijaté pojistné náhrady	1 923,83	95,18	102,61	124,26	675,46	622,99
Ostatní přijaté vratky transferů	1 863,67	394,00	3 996,62	3 376,77	5 301,20	4 261,60
Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	871,17	574,08	297,76	136,37	101,99	151,97
Přijaté neinvestiční dary	561,00	334,32	311,00	550,00	340,00	800,00
Příjmy z úroků	304,70	149,97	42,62	81,34	869,77	487,12
Ostatní příjmy	128,23	85,00	6,10	69,44	-5,07	2 973,51

Příloha 5: Přijaté transfery města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

Přijaté transfery						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Neinvestiční přijaté transfery ze SR v rámci souhrnu dotovaného vztahu	21 337,10	21 897,20	23 476,40	24 885,00	28 229,60	29 950,60
Ostatní neinvestiční přijaté transfery se SR	8 449,93	5 842,32	13 533,16	9 887,47	18 770,36	10 926,10
Neinvestiční přijaté transfery od krajů	1 041,48	1 773,50	1 948,30	2 237,34	2 724,13	2 992,36
Neinvestiční přijaté transfery od obcí	1 007,16	693,17	165,36	760,29	251,58	30,00
Neinvestiční přijaté transfery od regionálních rad	442,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Neinvestiční transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	854,06
Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokl. Správy SR	0,00	390,43	341,78	777,12	499,09	23 561,85
Investiční přijaté transfery od regionálních rad	30 194,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatní investiční přijaté transfery ze SR	20 382,76	5 576,70	683,59	7 803,77	10 882,85	32 892,52
Investiční přijaté transfery ze státních fondů	817,88	0,00	1 877,76	7 084,30	500,00	3 611,39
Investiční přijaté transfery od krajů	790,00	1 148,56	289,72	1 488,11	558,15	300,00
Převody z vlastních fondů hospodářské činnosti	0,00	0,00	7 560,00	6 575,00	1 614,18	476,32

Príloha 6: Kapitálové príjmy mesta Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

Kapitálové príjmy						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Prijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	434,48	803,16	256,94	506,87	570,00	440,00
Prijaté příspěvky na pořízení dlouhodobého majetku	221,68	0,00	0,00	72,55	180,95	233,70
Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	26,89	0,00	0,00	0,00	90,00	31,02
Příjmy z prodeje ost. nemov. věcí a jejich částí	0,00	0,00	0,00	0,00	4 618,54	0,00
Příjmy z prodeje pozemků	0,00	0,00	0,00	0,00	8 041,65	38 112,98
Ostatní investiční příjmy	0,00	0,00	1 564,05	0,00	0,00	0,00

Príloha 7: Celkové výdaje města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Veřejná správa	83 865,33	79 996,25	86 721,39	104 057,65	106 075,08	127 787,37
Komunální služby	60 632,40	56 336,64	56 168,10	50 086,00	72 799,98	54 083,01
Tělovýchova a zájmová činnost	65 990,76	40 798,26	52 705,23	19 880,12	21 536,22	29 838,78
Školství	54 406,08	22 070,46	35 819,90	32 222,11	84 139,54	77 846,67
Doprava	28 272,44	20 559,53	23 671,98	24 950,74	31 469,87	65 056,67
Bezpečnost a veřejný pořádek	16 681,45	15 171,45	17 048,06	15 092,94	16 733,48	27 076,68
Kultura	15 065,32	12 846,88	13 902,28	18 125,36	18 720,18	20 357,87
Životní prostředí	13 616,31	13 148,94	12 781,69	13 906,37	19 250,47	16 835,25
Bydlení	11 996,19	11 282,62	8 139,45	15 311,01	8 632,82	3 451,93
Sociální služby	8 107,51	6 474,64	10 011,75	9 912,32	13 309,55	12 779,24
Průmysl a stavebnictví	524,34	1 909,08	2 680,97	1 432,52	755,22	1 151,37
Zdravotnictví	165,87	206,35	261,94	231,92	846,04	471,07
Zemědělství	139,80	170,45	227,61	10,47	45,00	30,63
Ostatní	0,00	0,00	0,00	0,00	124,50	302,51

Příloha 8: Náklady a výnosy města Kralupy nad Vltavou za období 2015-2020

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Náklady celkem	274 147 257	256 217 733	278 968 405	337 661 795	329 004 869	386 463 900
I. Náklady z činnosti	181 196 728	162 654 087	181 986 645	19 700 985	206 481 078	247 119 556
II. Finanční náklady	195 451	302 090	56 584	40 172 905	7 244 565	13 309 979
III. Náklady na transfery	90 285 648	90 708 527	94 541 627	97 824 615	107 100 205	115 745 105
IV. Daň z příjmů	2 469 430	2 553 030	2 383 550	2 654 490	8 178 930	10 289 260
Výnosy celkem	293 260 431	318 121 360	349 860 229	380 372 652	459 172 325	499 800 590
I. Výnosy z činnosti	34 551 884	31 531 905	37 392 760	43 338 744	71 930 284	75 587 716
II. Finanční výnosy	635 482	417 836	353 327	436 027	11 838 956	49 725 873
III. Výnosy z transferů	36 297 676	35 805 936	37 385 820	40 722 302	46 185 065	68 980 364
IV. Výnosy ze sdílených daní a poplatků	221 775 676	250 365 685	274 728 322	295 875 579	326 218 020	305 506 636