

Hodnocení finanční situace obce

MPR SURO 2019

Finanční analýza

- Rozbor minulého hospodaření
 - odhalení pozitivních a negativních faktorů, které hospodaření ovlivnily.
- Ohodnocení minulosti, současnosti a předpokládané budoucnosti finančního hospodaření zkoumaného subjektu.
- Účelem a smyslem finanční analýzy je tedy provést s pomocí speciálních metodických prostředků diagnózu finančního hospodaření ÚSC, podchytit všechny jeho složky, případně při podrobnější analýze zhodnotit blíže některou ze složek finančního hospodaření.

Cíle finanční analýzy

- ▶ zhodnocení dosavadního vývoje organizace (obce),
- ▶ poskytnutí nástinu vývoje budoucího,
- ▶ porovnání výsledků několika organizací (obcí),
- ▶ shrnutí informací pro interní a externí subjekty, na které má organizace (obec) přímý či nepřímý vliv.



Druhy finančních analýz

- ▶ Fundamentální
- ▶ Technická
- ▶ Kauzální
- ▶ Komparační



Metody finanční analýzy

- ▶ metody absolutní - využívají absolutní, extenzivní ukazatele a metody relativní - využívají relativní, intenzivní ukazatele
- ▶ postupy horizontální analýzy a vertikální analýzy
- ▶ metody porovnávání mezi subjekty



Oblasti zaměření finanční analýzy

- analýza hospodaření v běžném rozpočtu
 - podle jednotlivých běžně se opakujících příjmů a výdajů, včetně analýzy náhodných, neopakujících se běžných příjmů a výdajů, analýzu trendů, tendencí ve vývoji;
- analýza druhů příjmů a výdajů
 - se zvláštním zřetelem na to, které z nich může daný ÚSC ovlivnit a které nikoliv;
- analýza salda běžného rozpočtu
 - faktory, které saldo stabilně ovlivňují a které spíše nahodile;
- analýzu hospodaření v kapitálovém rozpočtu
 - analýzu struktury příjmů a výdajů této části rozpočtu;
- analýzu dluhů
 - jejich struktury z věcného i časového hlediska;
- analýzu majetku a způsobu jeho využívání.



Informační zdroje finanční analýzy

- Interní zdroje

- takové typy dat, které se týkají přímo daného ÚSC a vznikají v důsledku jeho činnosti
- finanční účetnictví - poskytuje data a informace pro finanční rozhodování prostřednictvím základních účetních výkazů.
 - ✦ rozvaha,
 - ✦ výkaz zisku a ztráty,
 - ✦ příloha,
 - ✦ výkaz pro hodnocení plnění rozpočtu ÚSC;
 - ✦ pro hodnocení informací za rok 2010 a následující bude dále k dispozici přehled o peněžních tocích (cash – flow) a přehled o změnách vlastního kapitálu.

- Externí zdroje

- pocházejí z vnějšího ekonomického prostředí
 - ✦ Český statistický úřad, odborný tisk, burzovní informace a další.



Nástroje finanční analýzy

- ▶ dílčí ukazatele FA

- ▶ **extenzivních ukazatele**

= ukazatele charakterizující extenzitu sledovaného jevu (ve FA v peněžních jednotkách, jejich hodnoty jsou zpravidla absolutní čísla)

- ▶ **intenzivních ukazatelů**

= ukazatele charakterizující úroveň, intenzitu zkoumaného jevu, lze je vyjádřit jako poměr dvou extenzivních ukazatelů



DÍLČÍ UKAZATELE

absolutní	relativní (poměrové, podílové)
<ul style="list-style-type: none">▪ bazální (základní)▪ rozdílové▪ marginální (přírůstkové)	<ul style="list-style-type: none">▪ prostý poměr dvou absolutních ukazatelů▪ podíl různých hodnot absolutního ukazatele▪ <i>index bazický</i>▪ <i>index řetězový</i>▪ marginální (relativní přírůstkové)▪ senzitivity (citlivost), tj. poměr relativních marginálních ukazatelů

Možné ukazatele hodnocení finančního zdraví obce

- ▶ **Ukazatele sestavené na bázi příjmů a výdajů**
- ▶ **Dluhové ukazatele**
- ▶ **Ukazatele likvidity**
- ▶ **Ostatní ukazatele**



Pozor při interpretaci výsledků ukazatele:

- ▶ Co vstupuje do výpočtu ukazatele?
- ▶ Co může ovlivnit vypovídací schopnost ukazatele?
- ▶ K čemu je vhodné daný ukazatel využít? (Pro sledování vývoje, pro plánování, pro hodnocení, pro srovnání s jinými obcemi?)



Děkuji za pozornost.

