

Střednědobý výhled rozpočtu obce Zvole

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	23
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	25
DOPORUČENÍ	25
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZVOLE	26
ZÁVĚR	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	28
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	29
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	30
PŘÍLOHY	33
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	33
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZVOLE – POVINNÉ INFORMACE	37
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	38
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	38
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	40
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	42
OBRÁZKY	42
TABULKY	42
GRAFY	42
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	43
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	43

Úvod

Obec Zvole (dále jen **obec** nebo **Zvole**) stanovuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. a zákona č. 24/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že obec dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **stop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Ze střednědobého výhledu se vychází při sestavování rozpočtu a využívá se jako pomocný nástroj finančního řízení a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti** samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- rozpočet 2017 ze systému Monitor státní pokladny MF ČR,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997,
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 276/2017 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Obec může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ročně aktualizován**, jedině tak obec zajistí reakci financí na změny zákonů a aktuální ekonomickou situaci a dynamický rozvoj, který zažívá.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

POZOR. Splátky úvěrů nejsou vedeny jako rozpočtové výdaje a přebytky rozpočtu mohou být použity jednak na splácení úvěrů z minulosti nebo slouží k vytvoření finanční rezervy do budoucna na realizaci jiných projektů. Proto přebytek rozpočtu se rozhodně nerovná definici „to jsou peníze, které zbývají“.

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

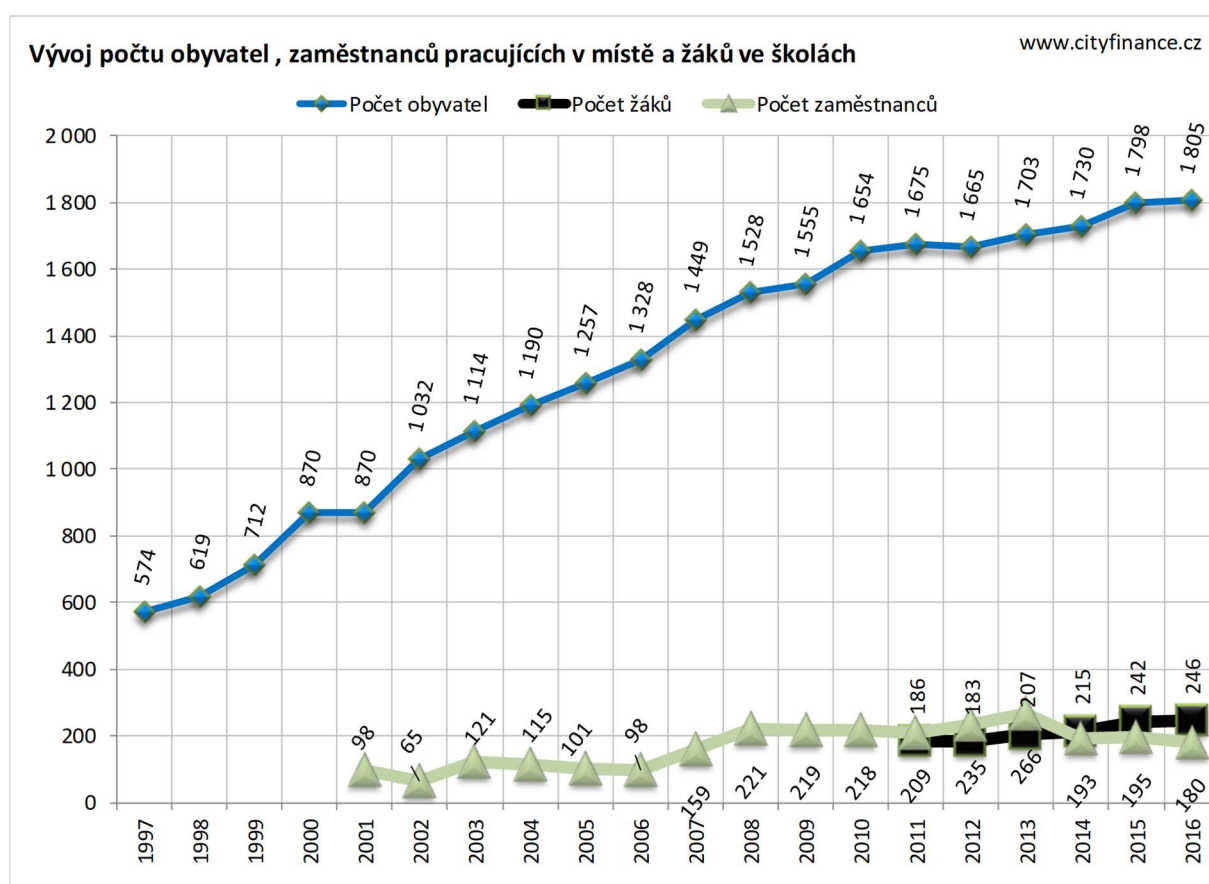
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy**.

Analýza

Počet obyvatel¹ obce, na kterém závisí daňové příjmy ukazuje **značný růst**. Od roku 2013 se počet obyvatel obce zvýšil o 102 (+ 6 %) s aktuálním **pozitivním dopadem do ročních daňových příjmů** obce ve výši **1,3 mil. Kč**. Počet obyvatel obce byl v roce 2016 celkem 1805. Co obyvatel, to aktuálně cca 12,8 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (daňové příjmy) a růst počtu obyvatel **výborně působí na daňové příjmy**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru obce místo výkonu práce **klesal**. Od roku 2013 ubylo celkem 86 zaměstnanců -1/3. Může to být i důsledkem většího dojíždění za prací a růstu živnostenského podnikání, což potvrzují daňové příjmy z podnikání fyzických osob. Na území obce bylo v roce 2016 evidováno pouze 180 zaměstnanců. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale hlavně má sociální dopady.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Zvole s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Počet obyvatel	574	619	712	870	870	1 032	1 114	1 190	1 257	1 328	1 449	1 528	1 555	1 654	1 675	1 665	1 703	1 730	1 798	1 805	
Počet zaměstnanců					98	65	121	115	101	98	159	221	219	218	209	235	266	193	195	180	
Počet žáků															186	183	207	215	242	246	
INDEXY																					
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr od 2013
Počet obyvatel	103,2	107,8	115,0	122,2	100,0	118,6	107,9	106,8	105,6	105,6	109,1	105,5	101,8	106,4	101,3	99,4	102,3	101,6	103,9	100,4	102,0
Počet zaměstnanců	108,7					66,3	186,2	95,0	87,8	97,0	162,2	139,0	99,1	99,5	95,9	112,4	113,2	72,6	101,0	92,3	88,6
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																					
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	65	45	93	158	0	162	82	76	67	71	121	79	27	99	21	-10	38	27	68	7	102
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	470	205	473	741	0	934	512	538	563	553	1 038	728	197	787	171	-81	403	318	753	89	1 161

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

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

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

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

Počet žáků⁴ (resp. dětí) v ZŠ+MŠ, u které je obec v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet dětí a žáků

² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

rosl a v roce 2016 bylo evidováno celkem **246 žáků**. Obci bylo do sdílených daňových příjmů **podle počtu žáků** v roce 2016 převedeno cca 2,2 mil. Kč a novela RUD od roku 2018 příjmy obce dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **3,3 mil. Kč** (letos se očekává cca 2,5 mil. Kč).

Školy, včetně školek jsou obecně značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí obce, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Vývoj celkové **balance** rozpočtu ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila s **přebytkem 4,9 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 9,4 mil. Kč.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Zvole

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	5 949	6 953	8 427	10 558	10 352	12 435	14 084	11 320	13 149	13 603	13 529	18 080	20 394	19 921	23 024
2. Nedaňové příjmy	777	405	540	474	295	1 704	1 360	1 099	1 005	907	1 321	1 409	1 161	1 703	3 367
3. Kapitálové příjmy	138	337	623	299	1 122	684	1 259	270	52	113	18	134	155	0	133
4. Přijaté dotace	579	5 706	4 593	7 122	5 516	1 176	1 220	1 612	1 740	1 864	1 775	1 254	1 541	936	2 111
Příjmy celkem	7 442	13 400	14 184	18 453	17 285	15 999	17 923	14 300	15 946	16 487	16 644	20 876	23 251	22 559	28 635
5. Běžné výdaje	6 282	10 068	11 175	7 081	7 981	9 264	10 709	11 740	13 681	10 948	11 386	12 004	13 376	13 299	21 723
6. Kapitálové výdaje	648	2 135	558	11 498	12 311	8 308	2 284	5 700	3 324	1 417	4 055	11 626	7 929	8 739	1 729
Výdaje celkem	6 930	12 203	11 733	18 579	20 293	17 573	12 993	17 440	17 005	12 365	15 440	23 630	21 305	22 038	23 452
Saldo příjmů a výdajů	512	1 197	2 451	-126	-3 007	-1 574	4 930	-3 140	-1 059	4 122	1 203	-2 754	1 946	521	5 183

tis. Kč

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	12 435	14 084	11 320	13 149	13 603	13 529	18 080	20 394	19 921	23 024
2. Nedaňové příjmy	1 704	1 360	1 099	1 005	907	1 321	1 409	1 161	1 703	3 367
3. Kapitálové příjmy	684	1 259	270	52	113	18	134	155	0	133
4. Přijaté dotace	1 176	1 220	1 612	1 740	1 864	1 775	1 254	1 541	936	2 111
Příjmy celkem	15 999	17 923	14 300	15 946	16 487	16 644	20 876	23 251	22 559	28 635
5. Běžné výdaje	9 264	10 709	11 740	13 681	10 948	11 386	12 004	13 376	13 299	21 723
6. Kapitálové výdaje	8 308	2 284	5 700	3 324	1 417	4 055	11 626	7 929	8 739	1 729
Výdaje celkem	17 573	12 993	17 440	17 005	12 365	15 440	23 630	21 305	22 038	23 452
Saldo příjmů a výdajů	-1 574	4 930	-3 140	-1 059	4 122	1 203	-2 754	1 946	521	5 183

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY			INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	109	113	80	116	103	99	134	113	98	116	114,9
2. Nedaňové příjmy	160	80	81	91	90	146	107	82	147	198	133,4
3. Kapitálové příjmy		184	21	19	216	16	742	116	0		285,9
4. Přijaté dotace	105	104	132	108	107	95	71	123	61	226	120,0
Příjmy celkem	106	112	80	112	103	101	125	111	97	127	115,2
5. Běžné výdaje	112	116	110	117	80	104	105	111	99	163	119,9
6. Kapitálové výdaje	117	27	250	58	0	286	287	68	110	20	121,2
Výdaje celkem	104	74	134	98	73	125	153	90	103	106	113,3

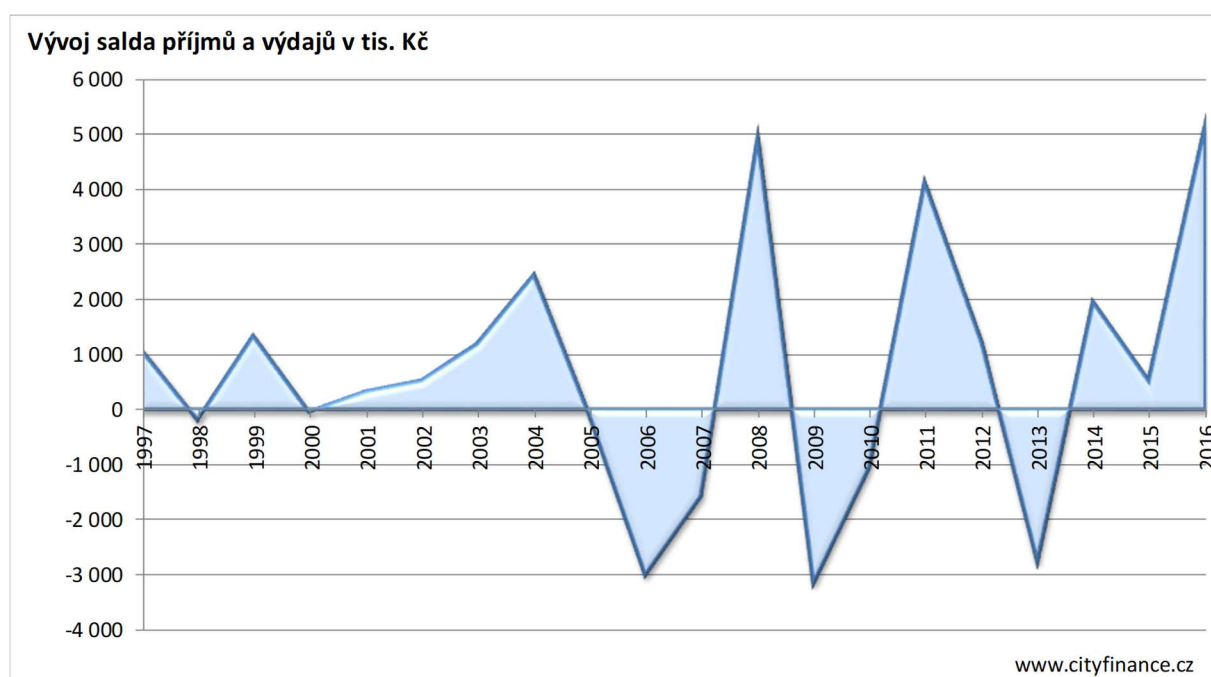
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

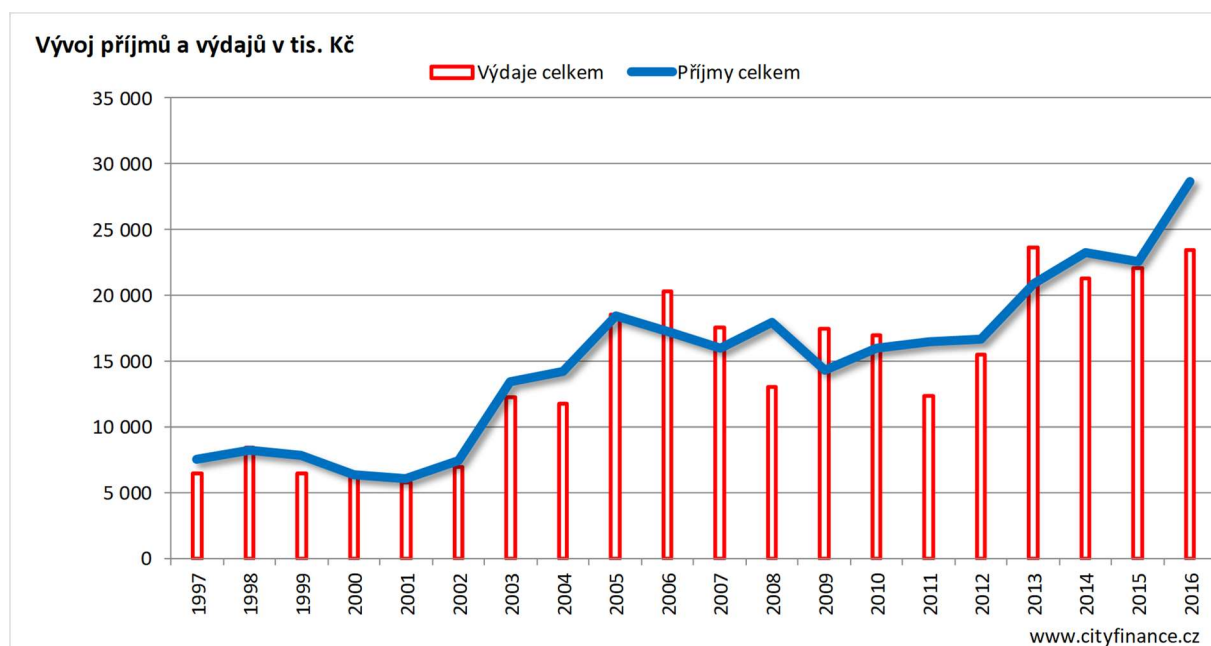
Podrobný **vývoj salda** rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. Obec obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“. Obec byla od roku 2014 v režimu „nádechu“ a vytvářela přebytky.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Zvole



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

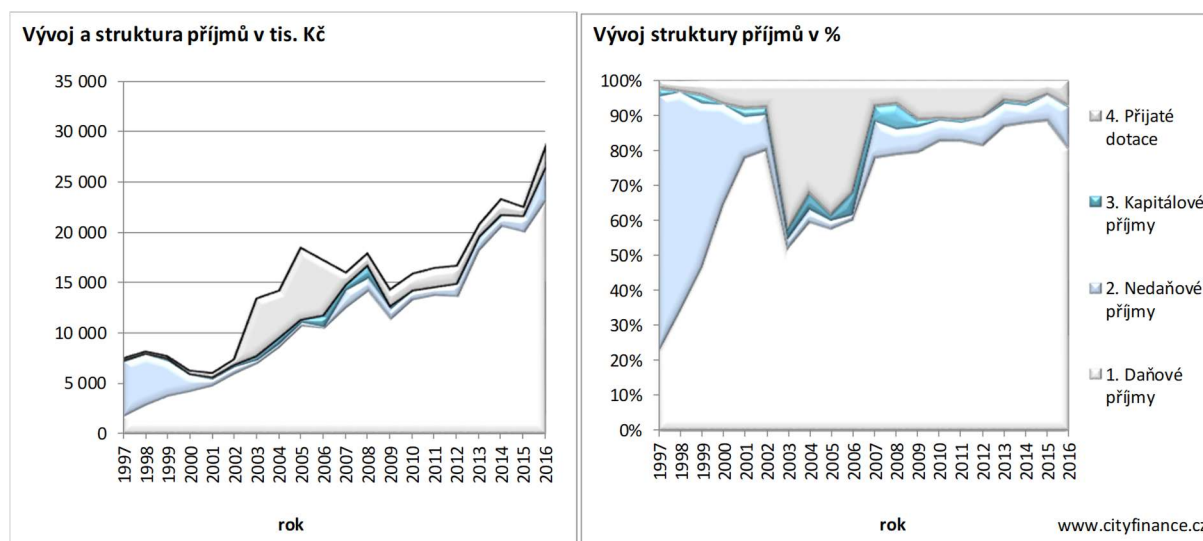
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Zvole



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obce byly ovlivňovány mnoha skutečnostmi. Vedle dotací měly vliv na příjmy i výdaje následující fakta. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009. Výrazně lepší vývoj daňových příjmů zajistila obci novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval výborný vývoj ekonomiky posledních let podpořený přírůstkem obyvatel Zvole.

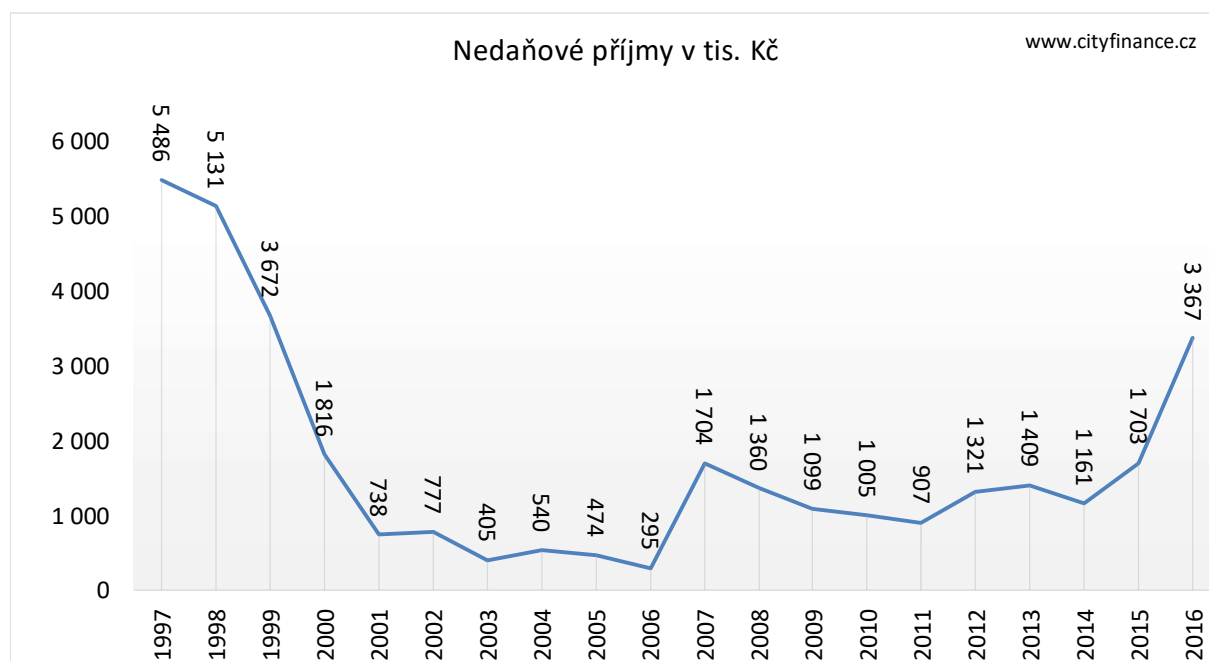
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Zvole



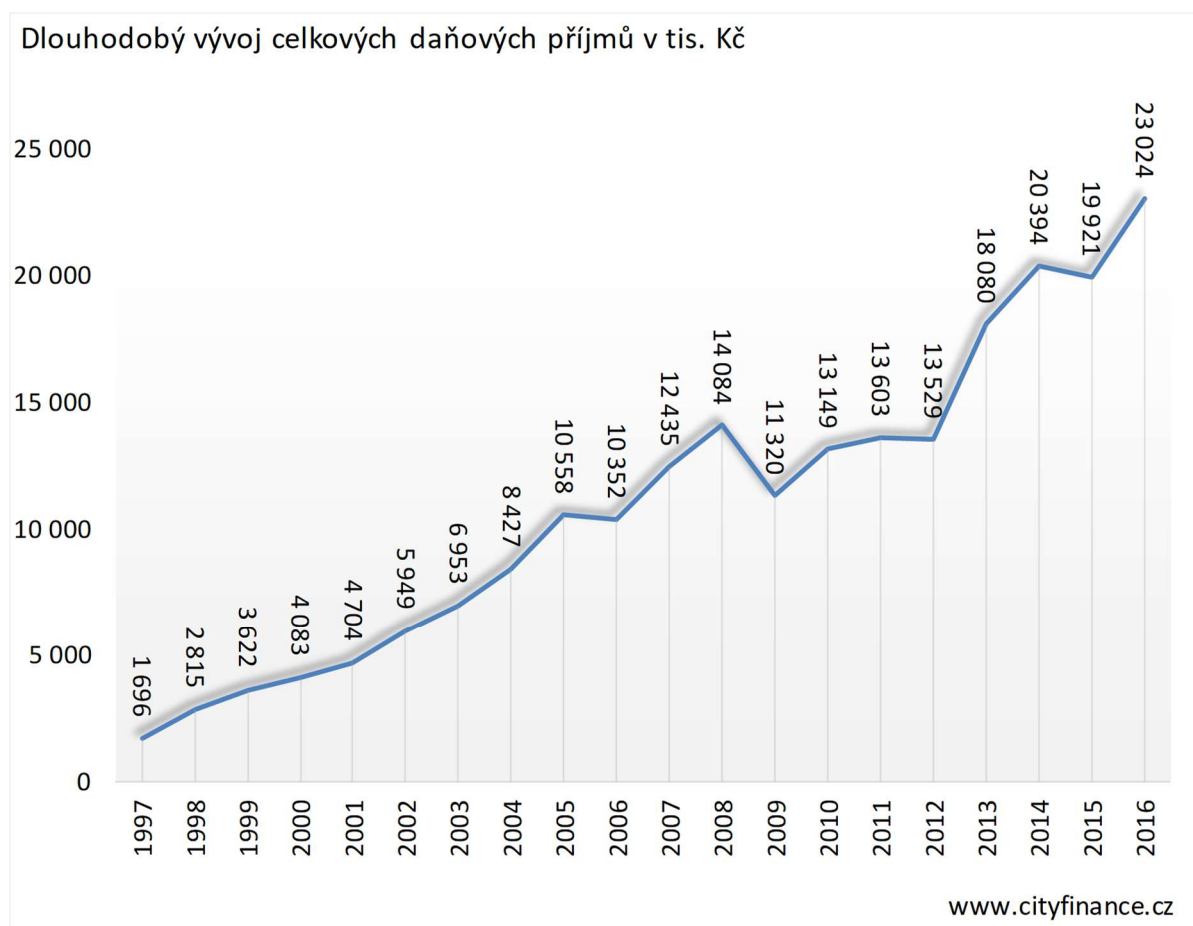
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Zvole byla trvale od roku 2007 **značně stabilní**. Výrazně rostla výše daňových příjmů, které přinesly stabilní růst a dominantní základ příjmů obce. Dotace byly poslední roky v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020 a nelze spoléhat, že by se situace pro samosprávy nějak zásadně zlepšila. Dominantní role daňových příjmů na příjmech celkem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) je zřejmá a bude klíčová pro stabilní budoucnost příjmů obce podpořenou růstem počtu obyvatel.

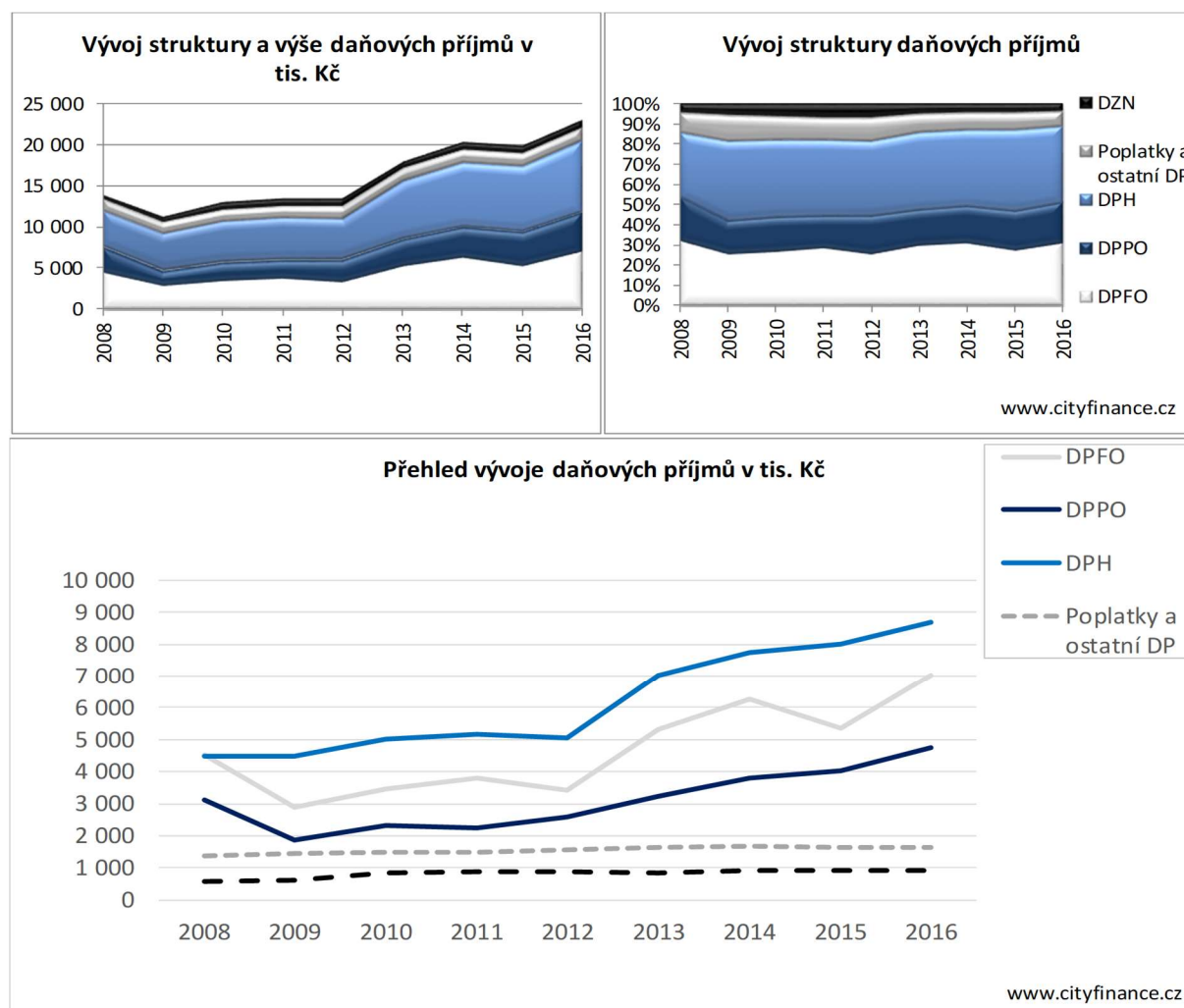
Nedaňové příjmy Obce měly tendenci posilovat. V roce 2016 dosáhly 3,3 mil. Kč. Rok 2016 byl mimořádný položkou vypořádání se svazkem. Stabilní základ nedaňových příjmů tvořily příjmy z vlastní činnosti necelý 1 mil. Kč v tom cca 0,5 mil. Kč pronájmy majetku. Zbytek nedaňových příjmů představovaly ostatní nedaňové příjmy. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů obce. Jejich výhodou je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Zvole v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Zvole v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Zvole**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy obce tvořily cca 4/5 (resp. 80 %) příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů obce s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů obce téměř o **15,6 %**. Tahounem progresu daňových příjmů posledního období byla daň z příjmů fyzických osob (+ 30,8 %). Velice slušný růst byl i u výnosu daně z příjmů právnických osob (+18,3 %). Excelentní byly výnosy u podnikajících fyzických osob, ale tyto již nejsou od 1.1.2017 součástí příjmů obce. Lze říci, že **novela RUD od 1.1.2017 obec značně poškodila** a připravila ji o **cca 2 mil. Kč**, ale vynahradila malou část ztráty růstem podílu výnosu DPH. Naštěstí další **novela RUD, která je účinná od 1. 1. 2018** přidává obci **1,3 mil. Kč** a obec tím umaže ztráty o které ji dřívější novela RUD v roce 2017 připravila. Výnosy z poplatků a daně z nemovitostí naopak klesly. **Lze očekávat dynamický růst DPH v roce 2017 a 2018 a útlum růstu u daní z podnikání právnických i fyzických osob** (zde bude pokles již v roce 2017 změnou RUD, ale naopak výrazně lepší výnos se očekává u DPH).

Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Zvole

	Indexy	80,4	116,2	103,5	99,5	133,6	112,8	97,7	115,6	INDEXY
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
1. Daňové příjmy:	14 084	11 320	13 149	13 603	13 529	18 080	20 394	19 921	23 024	115,6
1111 DPFO ZČ:	2 024	2 081	2 152	2 402	2 335	3 273	3 507	3 544	4 348	122,7
1112 DPFO OSVČ:	2 307	613	1 130	1 177	819	1 641	2 367	1 385	2 203	159,1
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	181	186	191	220	256	391	398	433	460	106,2
1121 DPPO:	3 132	1 856	2 323	2 259	2 601	3 249	3 808	4 020	4 756	118,3
1122 DPPO za obce:**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1211 DPH:	4 493	4 495	5 016	5 152	5 048	7 036	7 731	7 986	8 697	108,9
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	1 311	1 380	1 448	1 427	1 525	1 598	1 615	1 602	1 577	98,4
1361 Správní poplatky:	62	83	59	75	43	41	49	42	54	128,2
1511 Daň z nemovitostí:	574	625	830	892	904	852	918	909	931	102,4
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
DPFO	4 512	2 880	3 473	3 798	3 409	5 304	6 273	5 362	7 011	130,8
DPPO	3 132	1 856	2 323	2 259	2 601	3 249	3 808	4 020	4 756	118,3
DPH	4 493	4 495	5 016	5 152	5 048	7 036	7 731	7 986	8 697	108,9
Poplatky a ostatní DP	1 372	1 464	1 507	1 502	1 567	1 639	1 664	1 644	1 631	99,2
DZN	574	625	830	892	904	852	918	909	931	102,4

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

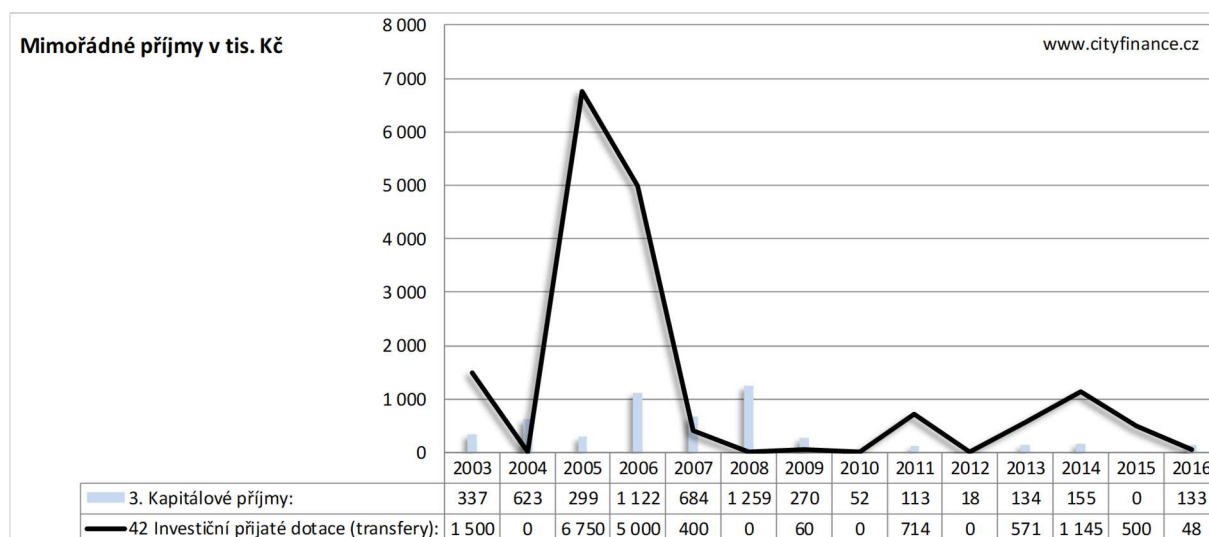
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro obec zajímavý průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly poměrně horší období až do roku 2012. Po novele RUD v roce 2013, se růst výnosů daňových příjmů obce dynamicky zlepšoval. K celkovému růstu výnosů daní posledních let přispěly nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. **Novela RUD na rok 2018** obci zajistí příliv daňových příjmů cca **1,3 mil. Kč** a další výrazný přírůstek daňových příjmů zajistí obci přirozený **růst ekonomiky a růst počtu obyvatel**.

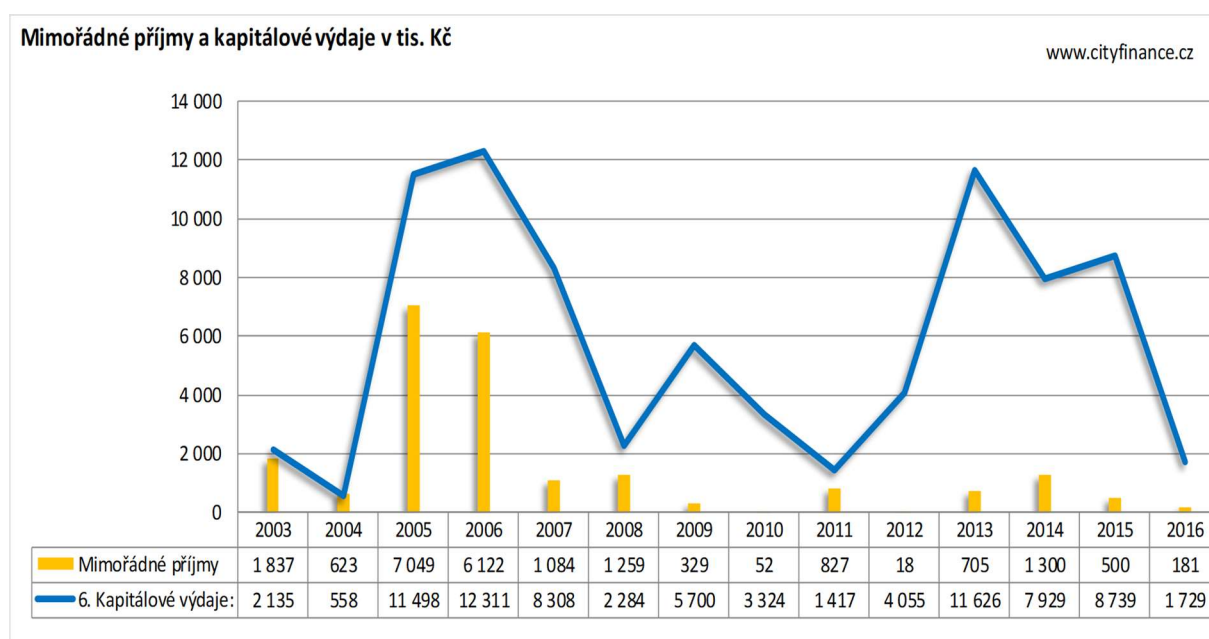
Silná je jistota příjmů obce a její finanční soběstačnost a **pokud bude obec rozumná v poplatcích a platbách daní, které vybírá obec**, bude-li tedy s růstem ekonomiky zvyšovat poplatky, **čeká ji značná jistota progresu daňových příjmů**.

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Zvole

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Obec zažívala klasický průběh na poli dotací v ČR. ČR nezajistila včas čerpání dotačního období 2014-2020 a obce se bohužel na tomto fiasku svezly. Obec získala za poslední 4 roky **mimořádné investiční příjmy** pouze **2,7 mil. Kč**, z toho představovaly dotace 2,3 mil. Kč a zbytek doplňovaly kapitálové příjmy. Přesto obec za **poslední 4 roky investovala 30 mil. Kč**. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům obec doplnila úžasných **27,3 mil. Kč** z vlastních zdrojů.

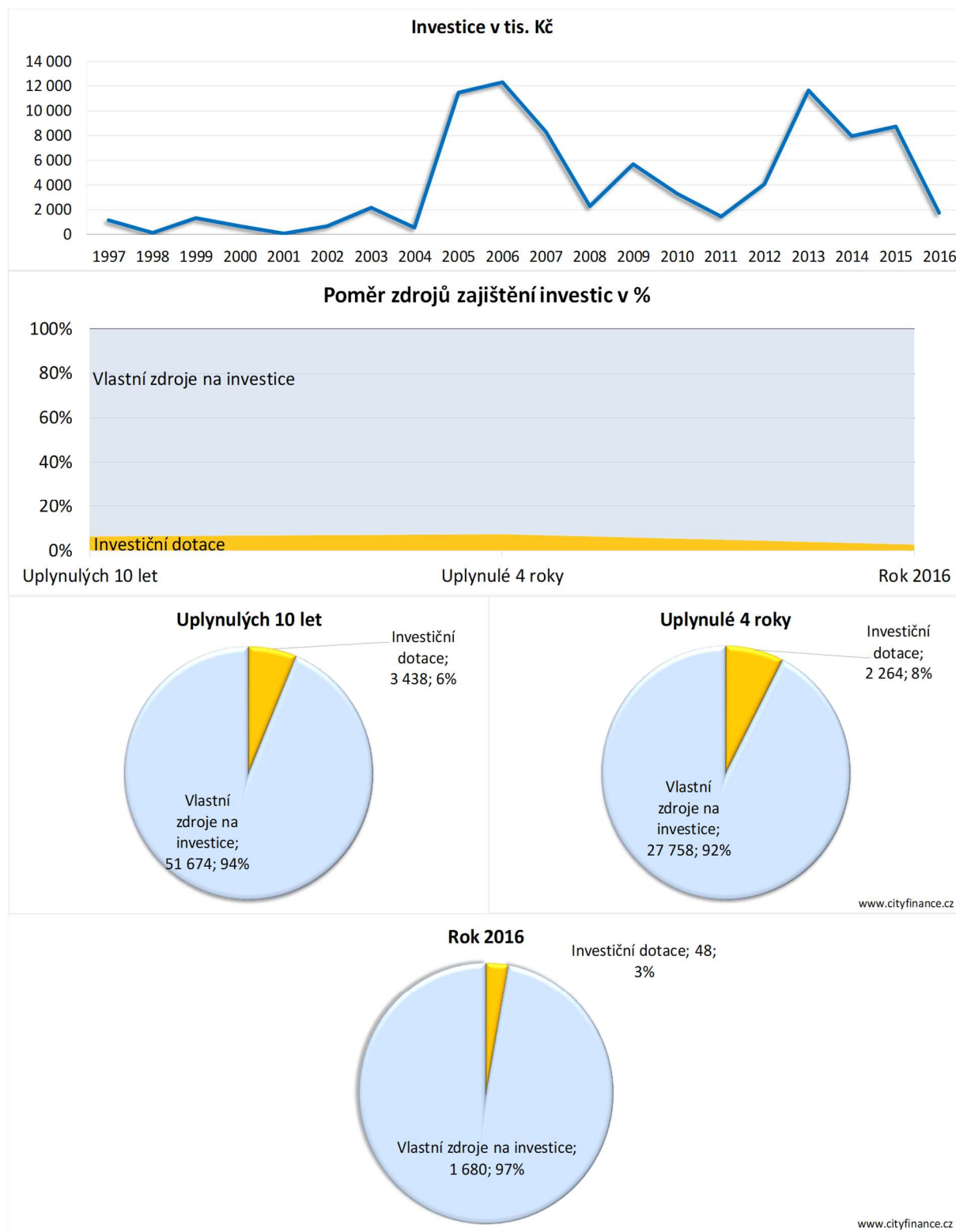
Obec nástupem roku 2013 obnovila investiční aktivitu, což bylo chvályhodné.

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Zvole

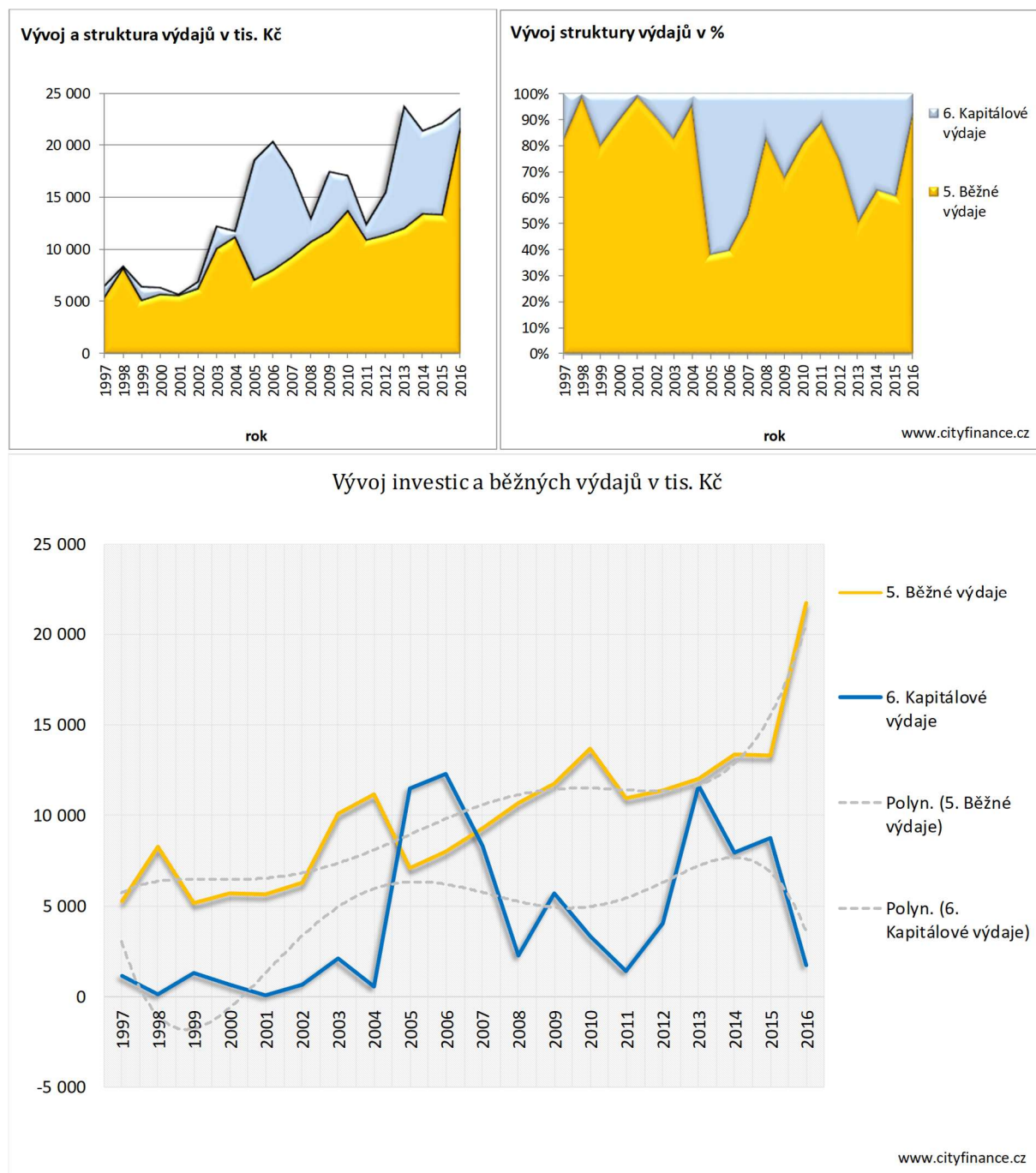
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Zvoli byly **investiční dotace** dosud naprosto **zanedbatelným zdrojem** investic. Dotace kryly řádově pouze 6 % všech investic obce, a navíc jejich vliv klesl až k 3 %. Zvole si budovala své záležitosti z vlastní šikovnosti a zdrojů a nebyla závislá na dotacích z EU ani jiných dotacích.

Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Zvole

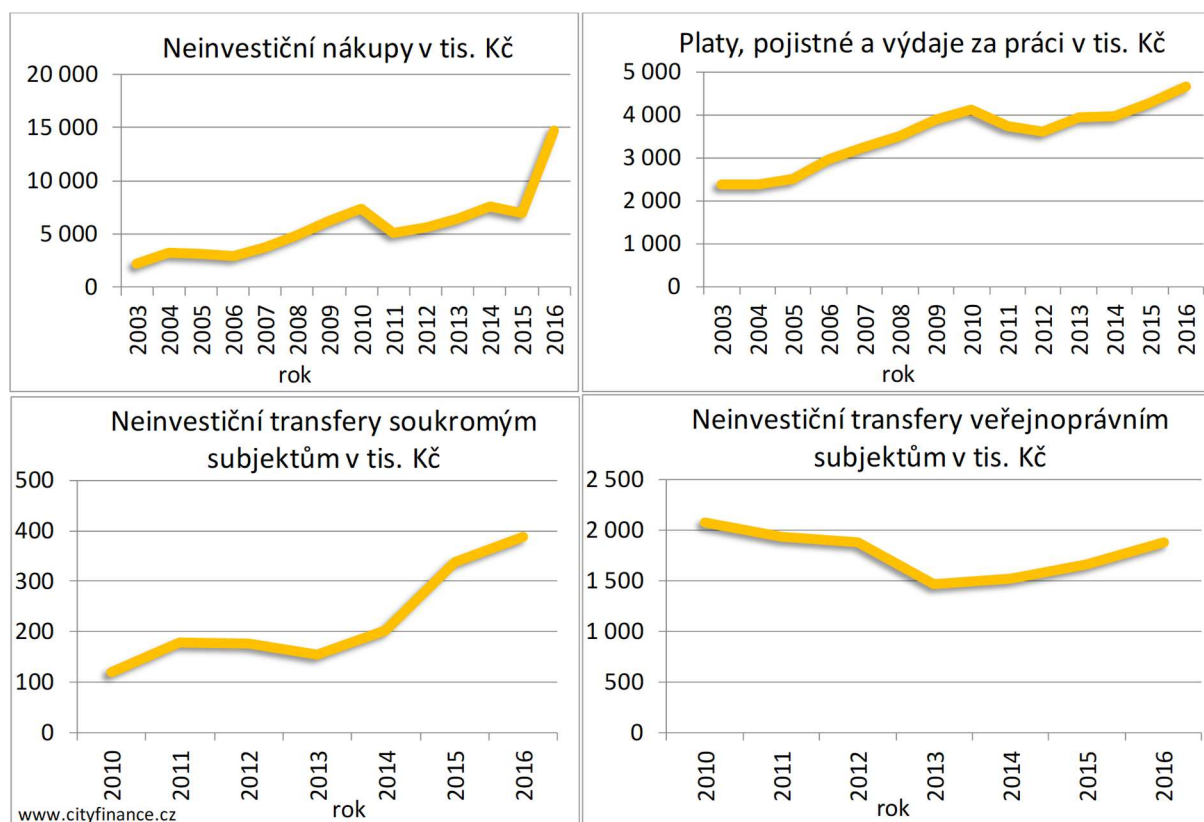


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Zvole

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Zvole ukazují po letech oživení investic, ale také růst běžných výdajů, který souvisí zejména s přípravou projektů a dalším zázemím v obci. Důležitá bude odhodlanost obce zajistit a prosadit vysoký podíl investic, zejména klást důraz na investice do projektů inovující dosavadní majetek a rozšiřující infrastrukturu k prosperitě obce a zároveň zajistit další střídmost u provozních výdajů (**viz další graf**). **Běžné výdaje totiž rozhodně porostou a tlaky na jejich růst budou velké a mohou plány obce zhatit.** Očekává se nejen růst cen (inlace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR (bez výrazného nárůstu produktivity práce).

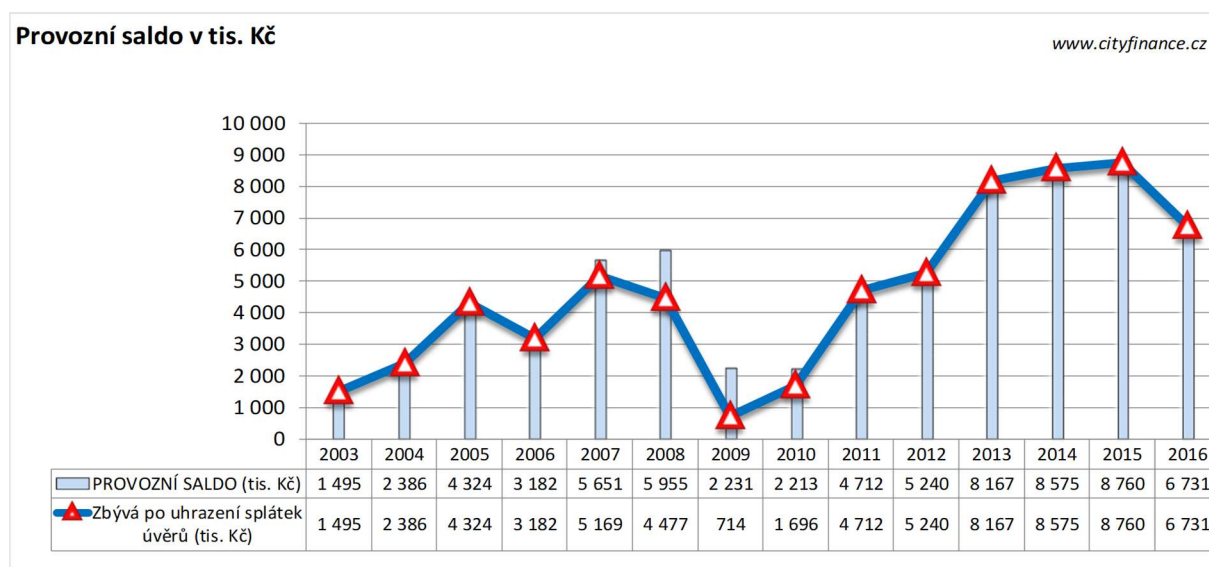
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Zvole

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně generovaný potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Je však třeba ještě kalkulovat s částkou na opravy, kterou samospráva také disponuje na straně běžných výdajů.

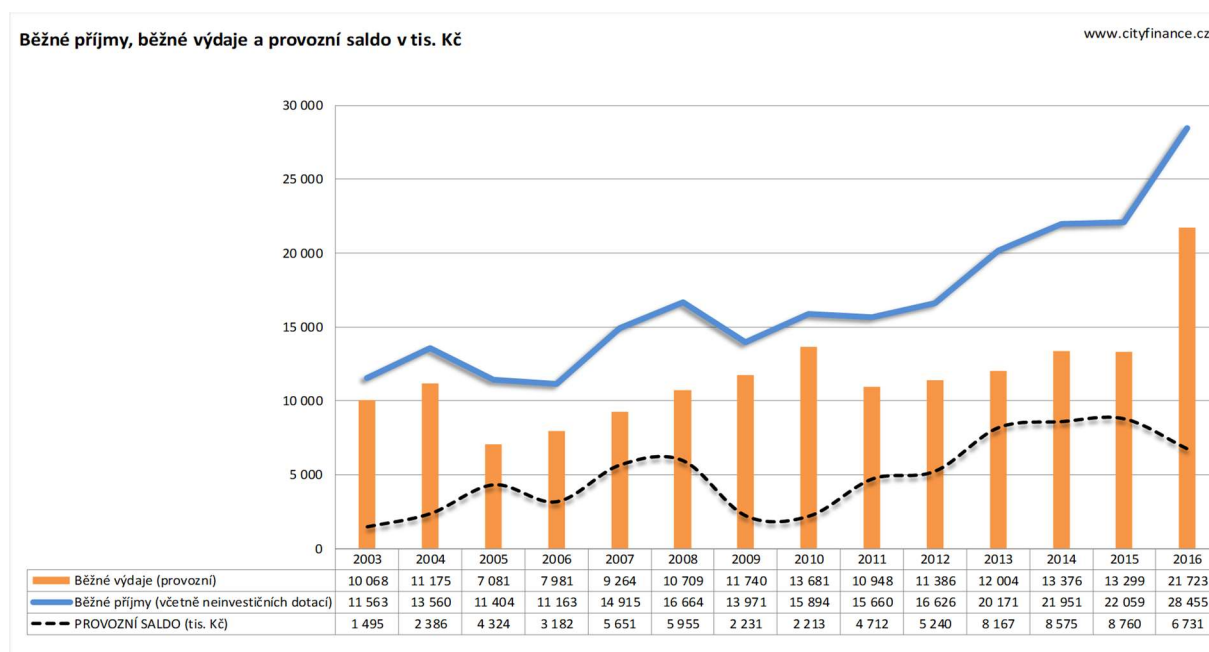
Obci již od roku 2009 rostlo provozní saldo a **roste finanční potenciál** (ukazuje **graf níže**). **Skvělý trend** je zřejmý. **Provozní saldo** obce dosáhlo v roce 2016 celkem **6,7 mil. Kč** a rok předtím bylo 8,8 mil. Kč. **Obec zažívá nejlepší roky s nejvyšším finančním potenciálem v historii obce.** Ukazatele zažívají dynamický vývoj. Obec objemově sílila a rostla, ale vždy měla zdravý poměr provozního salda k běžným příjmům. Provozní saldo Zvole bylo běžně vyšší než 30% a dokonce i 40 % běžných příjmů s tím, že průměr v ČR byl 27 %.

Graf 13. Vývoj provozního salda Zvole



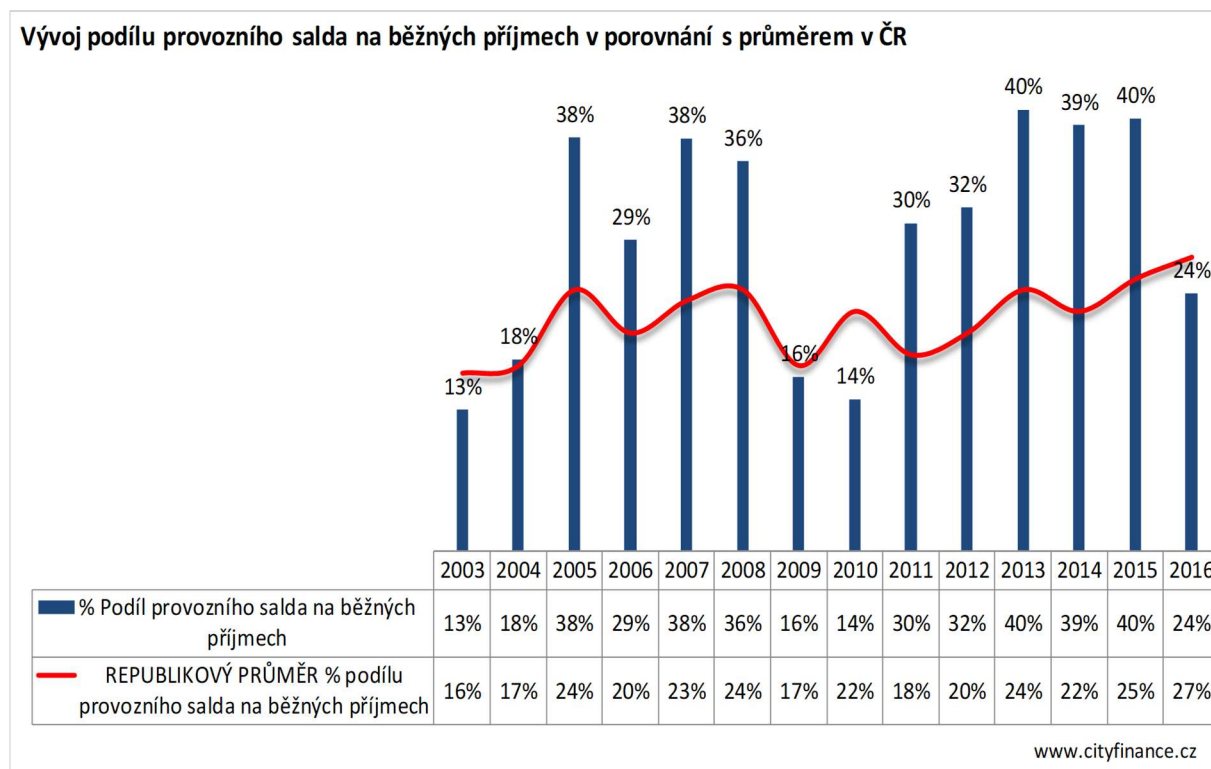
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Zvole



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přerušovaná čára na **předchozím grafu** ukazuje **stabilní zlepšující se výsledky financování provozu**.

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Zvole s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Zvole

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, bez zohlednění odpisů majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	13 254	10 296	14 320	14 728	12 744	17 354	18 355	17 927	20 857
5 Běžné výdaje (provozní)	11 017	10 608	16 246	12 493	10 387	15 223	14 456	10 541	11 382
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	10 190	11 899	1 010	1 090	1 380	888	1 524	1 124	1 124
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	2 237	-311	-1 926	2 234	2 357	2 131	3 899	7 387	9 476
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-7 953	-12 210	-2 936	1 144	977	1 243	2 375	6 263	8 352
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	-3%	-13%	15%	18%	12%	21%	41%	45%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	656	164	240	574	1 009	4 409	2 446	3 011	6 627
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-6 165	-11 555	-2 772	1 384	1 551	2 251	6 784	8 709	11 363
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	1 358	-2 957	4 024	408	-1 984	4 610	1 001	-427	2 930
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-448	-409	5 639	-3 753	-2 106	4 836	-768	-3 915	841

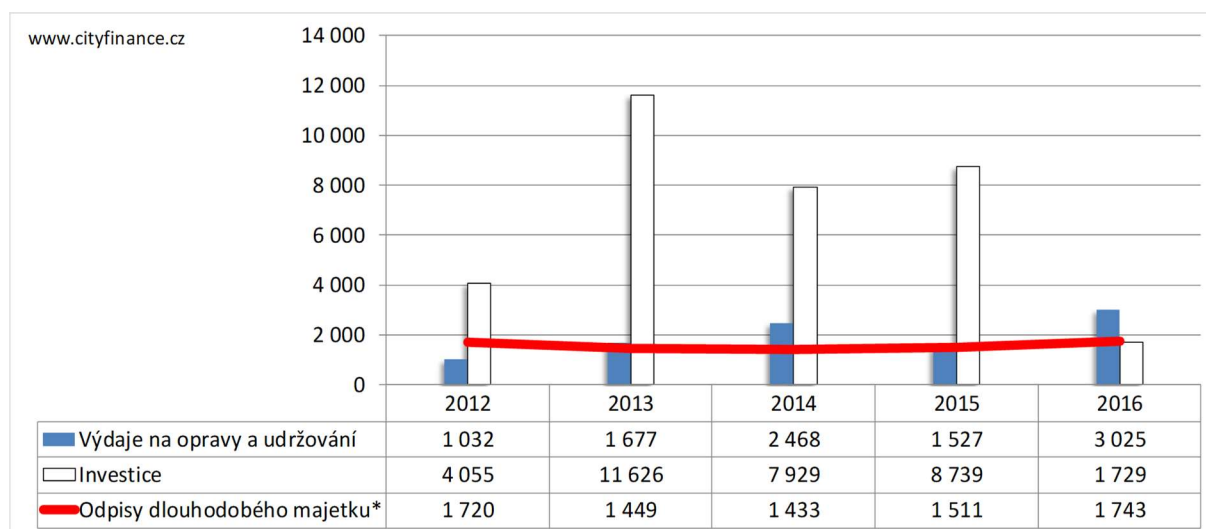
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** obce směřuje významný objem financí a obec buduje a modernizuje svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Zvole**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **77 mil. Kč** (v roce 2016). Obec potřebuje na obnovu (reprodukcii) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 1,7 mil. Kč, **ideálně 2 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016⁵ celkem 1743 tis. Kč). Skutečná potřeba bude jiná, často vyšší než účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Když obec majetek buduje a odepisuje, rostou také finanční požadavky na reprodukci majetku i provoz. Obnova majetku obce je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Obec **precizně zajišťovala výdaje na reprodukci majetku**. Obec vynakládala do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2013** obec vynaložila **do majetku cca 39 mil. Kč** (opravy 9 mil. Kč, zbytek investice) s tím, že na reprodukci by dostačovalo cca 6 mil. Kč. Obec zajistila výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku cca **+33 mil. Kč** (počítáno od roku 2013).

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Zvole v tis. Kč

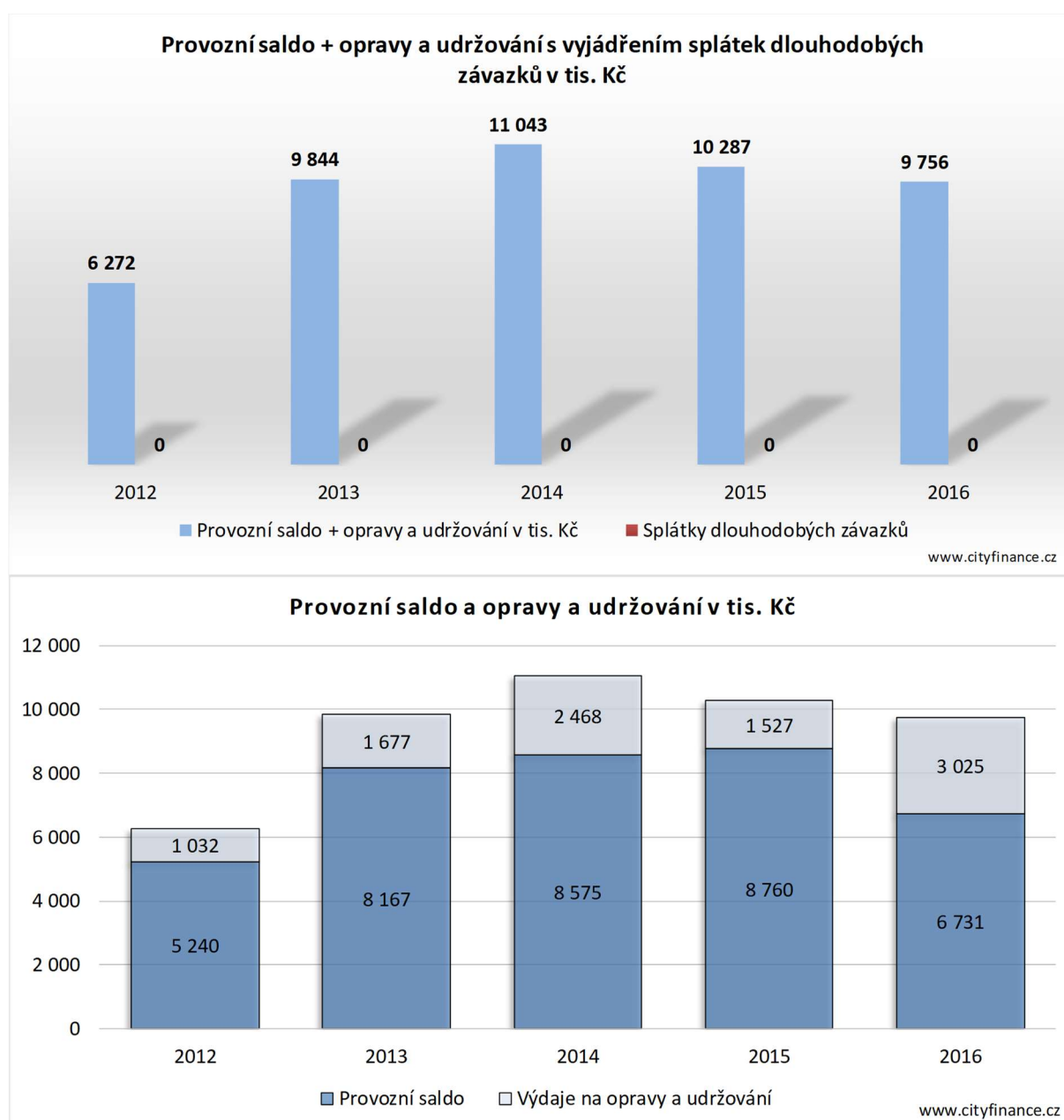


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Opravy a provozní saldo představují ročně vlastní finanční potenciál obce (bez rezerv), který je využíván také ke splácení dlouhodobých závazků. Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu Zvole viz grafy dále** (s vědomím případné potřeby splátek dlouhodobých závazků a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi). Zvole mohla běžně využívat většinou **celkem více než 10 mil. Kč** (9,7 mil. Kč až 11 mil. Kč) vlastních prostředků bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho v roce 2016 byla většina z provozního salda (6,7 mil. Kč) a zbytek doplňovaly opravy (3 mil. Kč). **Vlastní finanční potenciál obce byl od roku 2013 stabilní.**

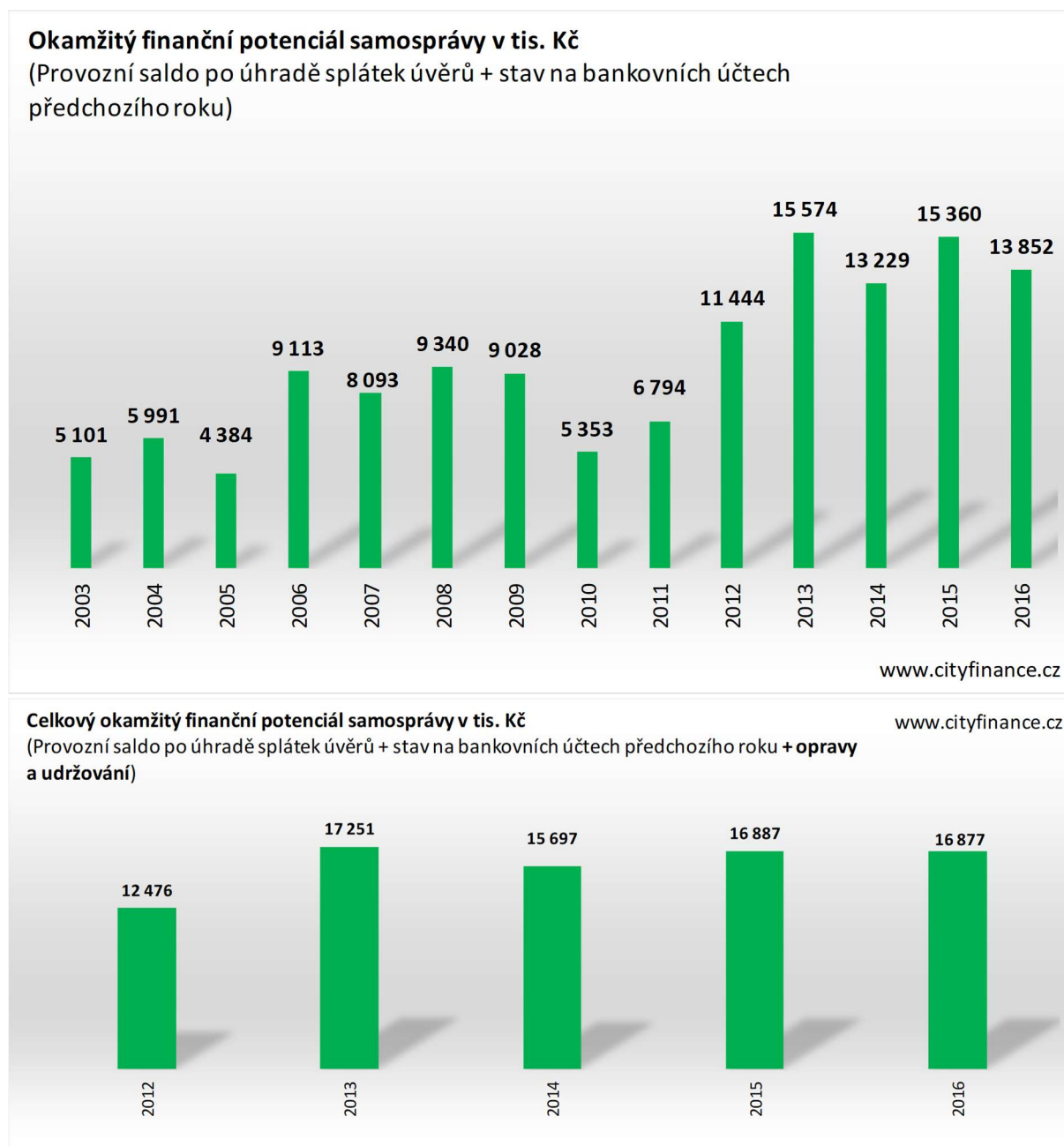
Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Zvole bez finančních rezerv



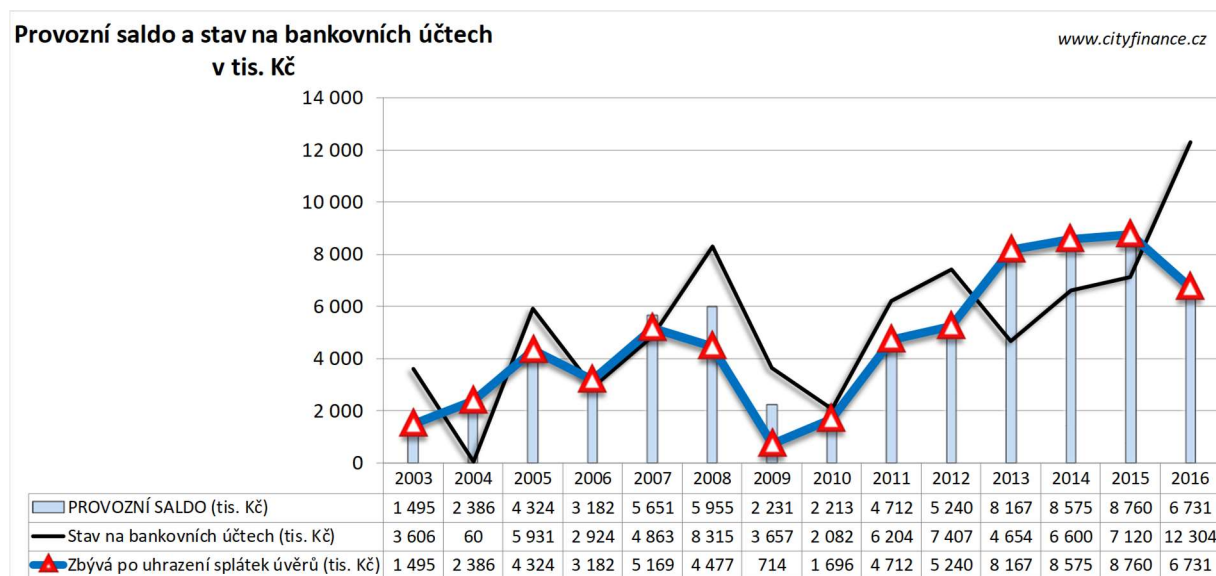
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Obec v minulosti dokázala běžně kumulovat **kapitál na účtech** k nákupům budoucích investic či oprav. Zohlednění finančních aktiv (rezerv), o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje. Výsledek je evidentní, sice **nejlepší roky v historii obce vyjádřeno vlastním finančním potenciálem, navíc stabilní viz grafy dále.**

Graf 18. Vývoj celkového finančního potenciálu Zvole bez oprav a s opravami



Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Graf 19: Základní finanční aktiva a provozní saldo Zvole

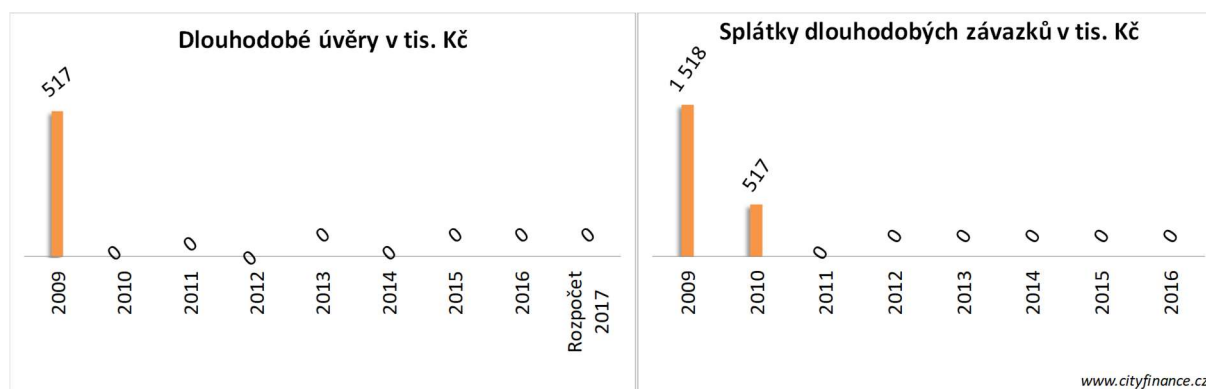
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Zvole disponovala na konci roku 2016 **finanční rezervou**⁶. Zůstatek účtů obce činily k 31. 12. 2016 cca 12 mil. Kč. Obec má v roce 2017 plánován zůstatek na účtech cca 10,5 mil. Kč, ale bude to možná o něco vyšší. Očekáváme o cca 0,5 mil. Kč vyšší daňové příjmy a je též možné, se že se nenaplní všechny výdaje, a že také jiné příjmy budou o něco vyšší. **Finanční likvidita obce byla dosud výborná.**

Graf 20. Vývoj základních finančních rezerv Zvole, včetně rozpočtu 2017

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Graf 21. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Zvole

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Zvole neměla k 31. 12. 2016 dluh. Strop bezpečné zadluženosti lze stanovit na **50 mil. Kč⁷**. Připomeňme, že samospráva ovládala, po úhradě provozu obce, částku **9 až 11 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Zvole bez finančních rezerv**) z toho drtivá většina povozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **2,5 mil. Kč bez úroků** (maximálně cca 4 mil. Kč s úroky) a nadále by obci s rezervou **cca 5 až 7 mil. Kč ročně zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 3 % p. a., aktuální úroky jsou pro obce cca 0,7 % až 1,5 % p. a.). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měla obec **nulové**, proto nehrají roli ve výhledu.

Graf 22. Vývoj dlouhodobých pohledávek Zvole

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

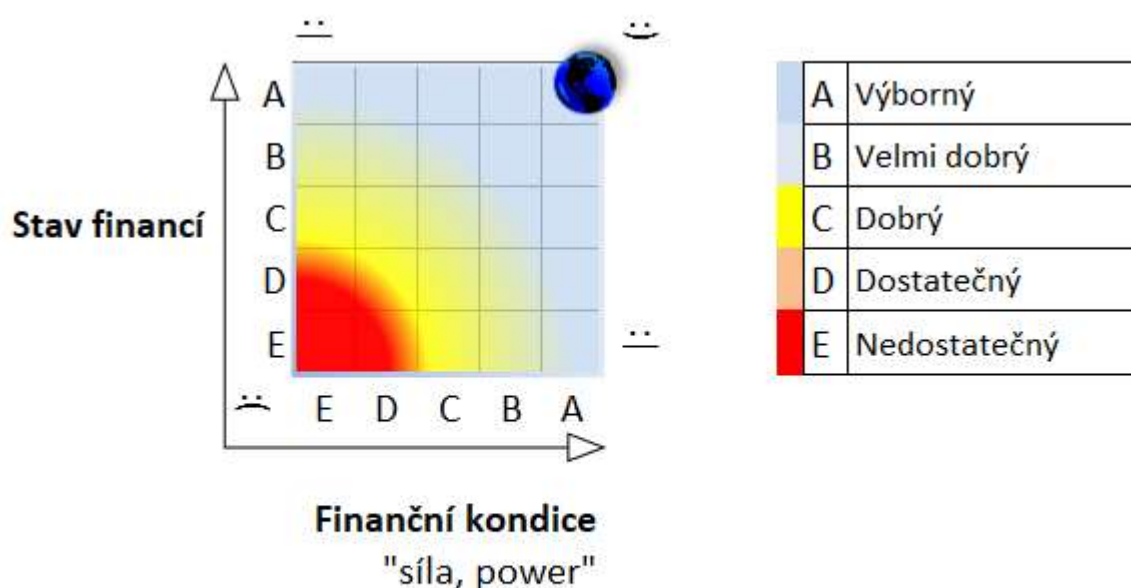
Závěr finanční analýzy

Zvole má poslední roky vysoce stabilní a nejlepší finanční potenciál v historii obce.

Finanční zdraví Zvole hodnotíme známkou **AA++**, tedy **výbornou a nejlepší možnou**. Tuto známku opíráme o:

- **A+** (*výbornou s plusem za excelenci*) finanční **kondici** obce opíráme o trvale excelentní provozní saldo s dobrým trendem. Obec má od roku 2016 nejlepší finanční kondici i potenciál. Obec měla stabilní strukturu příjmů ze 4/5 krytou daňovými příjmy podpořenými růstem počtu obyvatel i žáků. Obci prospívá vyšší důraz na investice a vyšší výdaje na straně provozu obec zdařile krotí s tím, že jsou vynakládány vyšší částky na přípravu budoucích investic. Důležité bude jak obec zvládne odolat tlaku růstu provozních výdajů.
- **A+** (*výborný s plusem za excelenci*) **stav** financí zakládáme na bezdlužnosti, trvale skvělé finanční likviditě založené na rezervách a přebytcích provozního hospodaření. Kladně hodnotíme též kvalitní finanční plánování a bereme v úvahu i pozitivní vliv rezerv obsažených v rozpočtu 2017.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Zvole



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí obce spočívají především v zajištění schopnosti udržet provozní výdaje nadále na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k **vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů**. Porostou platy a ceny, a tedy také porostou požadavky na výdaje. **Příležitosti spatřujeme v zajištění investic** do projektů zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a **podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání**.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní provozní saldo .	
Dobry a stabilní trend financí.	
Důraz na investice obce a schopnost získávat dotace.	
Přírůstek obyvatel s pozitivním dopadem do daňových příjmů.	
Stabilní běžné příjmy zejména vysoký růst a podíl sdílených daňových příjmů.	
Výborné finanční zajištění reprodukce majetku obce (podíl oprav).	
Finanční rezerva v rozpočtu .	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do rozvoje obce a zajištění stavu majetku a infrastruktury k bydlení a podnikání.	Vysoké požadavky a růst provozních výdajů a hrozby růstu cen a platů a příliš rychlý růst provozních výdajů obce.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	Rizika plynoucí z dotací – zejména čekání na dotace a spatřování v nich hlavní možnost rozvoje obce. Problematické může být také plnění spleťtých podmínek dotací. Dotační management obce a jeho schopnosti budou důležitým mezníkem.
Uvážlivé využití dotací nového období.	

Střednědobý výhled rozpočtu

Zvole dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

Doporučení

1. Důraz na investice a pokračovat v tlaku na redukci provozních výdajů.

Pokračovat v **udržení provozního salda a investic** pro budoucnost a rozvoj obce. Neodkládat velká strategická rozhodnutí k investicím, viz. úřad, škola apod. Obec roste a měla by zajistit odpovídající podmínky a infrastrukturu pro obyvatelstvo.

2. Zajistit vyšší finanční likviditu obce na krytí investic celého období 2018 až 2022

– Přijmout **Investiční úvěrový rámec** max. do 50 mil. Kč, s ohledem na aktuální cíle bude postačovat 30 až 40 mil. Kč. Obec by platila až z čerpané částky a limit by mohla využít na veškeré investiční cíle celého období 2018 až 2022. **Doporučuji investičně neomezovat a neodkládat rozumné projekty k růstu obce.** Potřeba bude správně nastavit podmínky do zadávací dokumentace na investiční úvěrový rámec.

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu Zvole

Finanční potenciál Zvole je zmapován na období **2018 až 2022**. Počítáme se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit a jsou předvídatelné. Těmito **zdroji jsou**:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

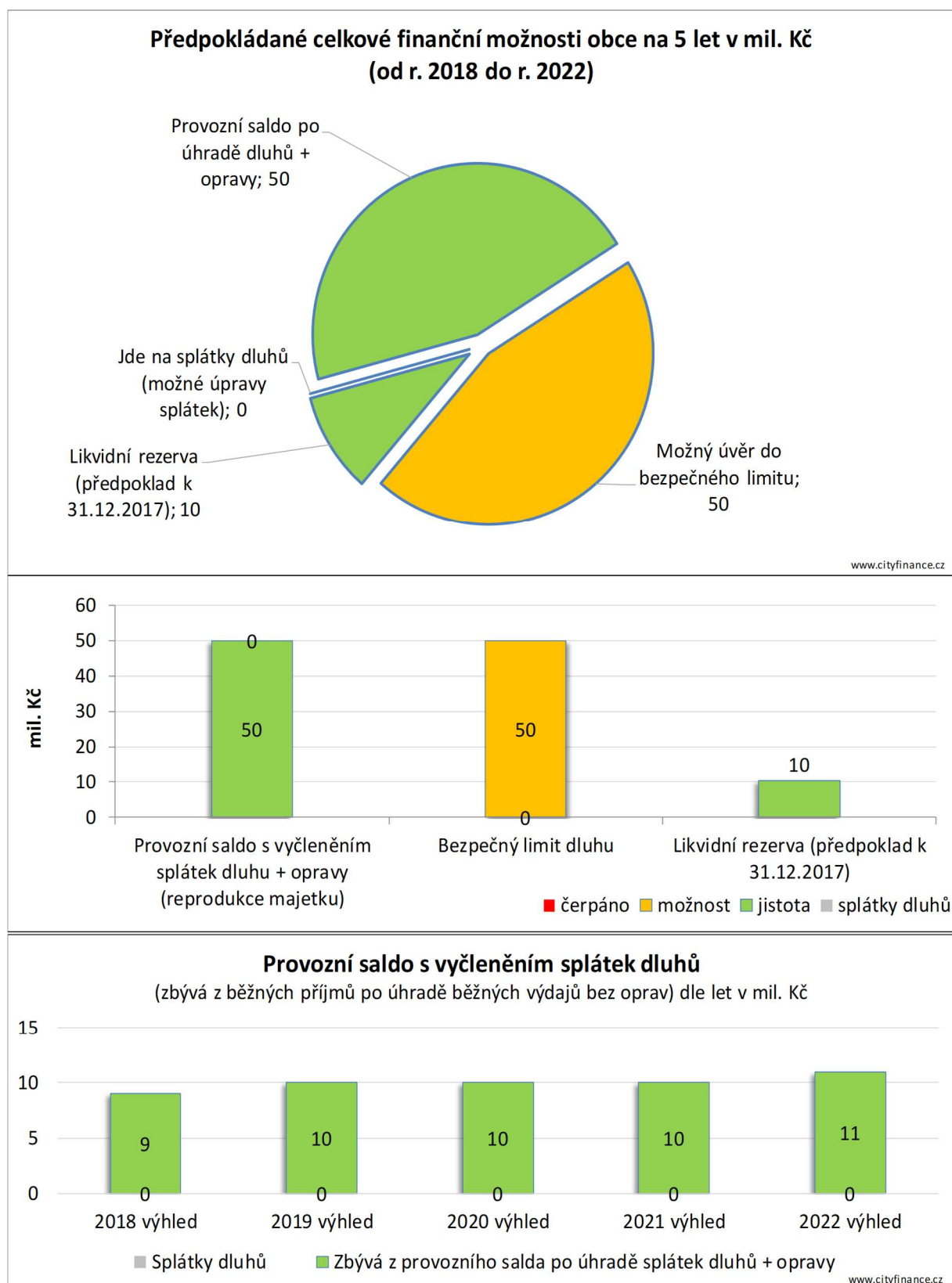
Naopak **nepočítáme s nejistými**, či těžko předpověditelnými zdroji, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku, bytů)

Dle těchto předpokladů bude moci Zvole v **období 2018 až 2022** využít celkem až cca **110 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **50** mil. Kč (průměrně 10 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkové provozní saldo po přičtení oprav je počítáno 50 mil. Kč a 0 Kč bude použito na úmor aktuálního dluhu, protože Zvole dluh nemá;
 - alespoň 10 mil. Kč (2 mil. Kč ročně) bude obec potřebovat na reprodukci svého dosavadního majetku.
- B. **10** mil. Kč je předpoklad **finanční rezervy** na konci roku 2017 (dle rozpočtu). Očekáváme ale vyšší rezervu, a to také s ohledem na lepší plnění daňových příjmů o cca 0,5 mil. Kč.
- C. **až 50 mil. Kč** nového Investičního úvěrového rámce **do limitu 50 mil. Kč** bezpečné zadluženosti. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 14 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme opět, že samospráva ovládala, po úhradě provozu obce, částku **9 až 11 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Zvole bez finančních rezerv**) z toho drtivá většina provozního saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **2,5 mil. Kč bez úroků** (maximálně cca 4 mil. Kč s úroky) a nadále by obci s rezervou **cca 5 až 7 mil. Kč ročně zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 3 % p. a., aktuální úroky jsou pro obce cca 0,7 % až 1,5 % p. a.). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů.

Graf 23. Znázornění finančních možností Zvole na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Zvole má finanční potenciál z vlastních zdrojů v období 2018 až 2022 po zajištění provozu a po připočtení oprav minimálně cca **60 mil. Kč** (provozní saldo + opravy + rezervy v rozmezí let 2018 až 2022, záleží na stavu rezerv na konci roku) + až **50 mil. Kč** může zajistit nový Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení 50 mil. Kč = **110 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv, takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Investiční záměry obce kalkulují s celkovou potřebou **cca 80 mil. Kč**, takže by obec mohla tyto záměry zvládnout při přijetí **Investičního úvěrového rámce ve výši cca 20**, ale lépe **40 mil. Kč** (kvůli zajištění dostatku prostoru pro řízení cash flow v letech vyšších investic).

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na reprodukci majetku v disponibilních zdrojích** (opravy kumulovány do přebytků), stejně tak investice budou čerpány z disponibilních zdrojů v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy. **Výhled v sobě zahrnuje** na období let 2018 až 2022:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,6 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **12,2 %**);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je zahrnutá rezerva na běžných výdajích v celkové výši cca **25,4 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 5 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která obci přispěje cca **1,3 mil. Kč** dalším navýšením daňových příjmů (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 6,5 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 9 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 6 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **50 mil. Kč**.

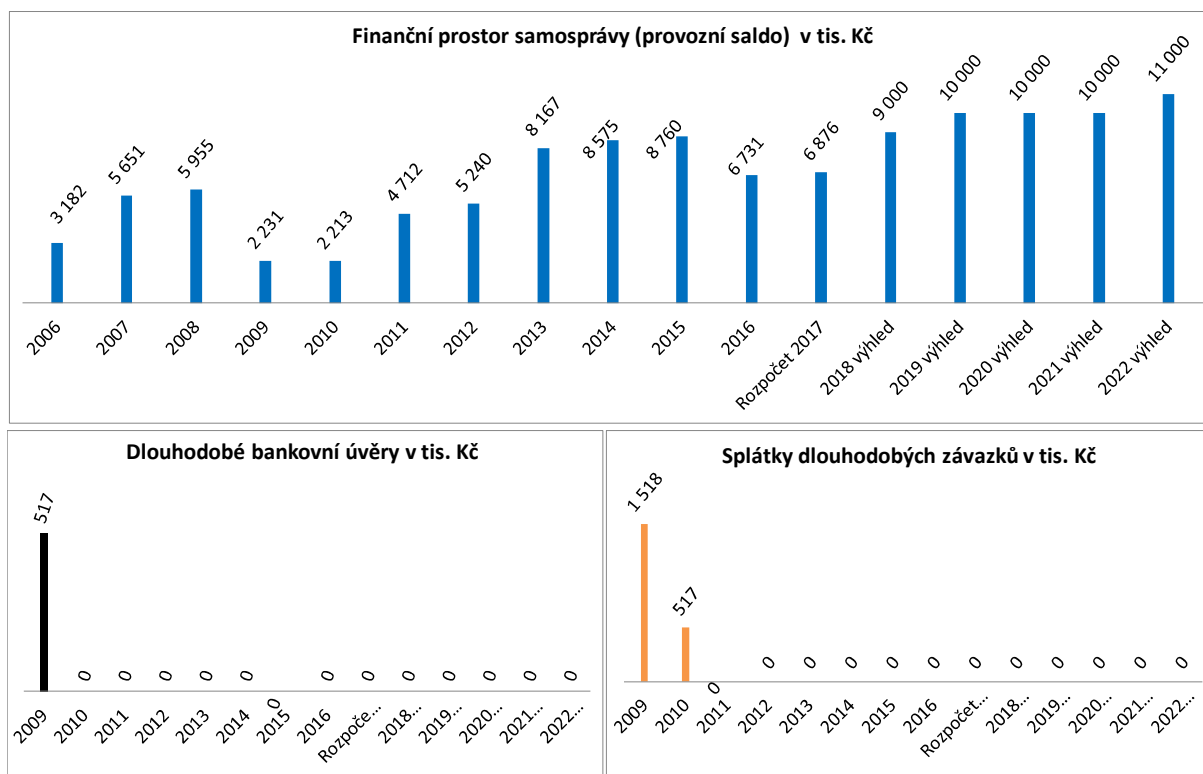
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

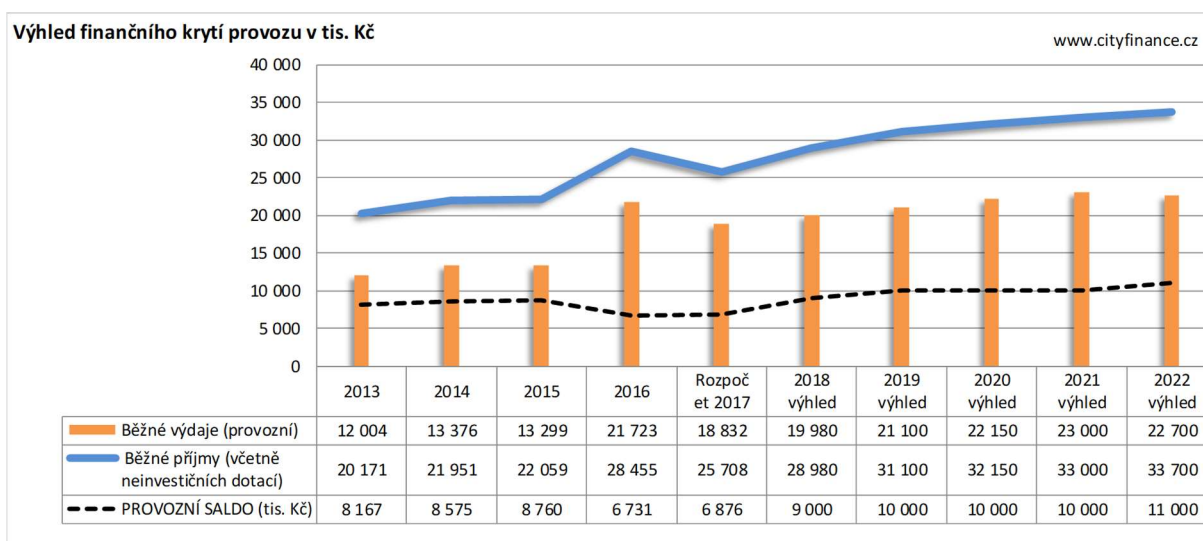
Graf 24. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Zvole



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy!

Zdroj: MFČR

Graf 25. Výhled finančního krytí běžného provozu Zvole



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy!

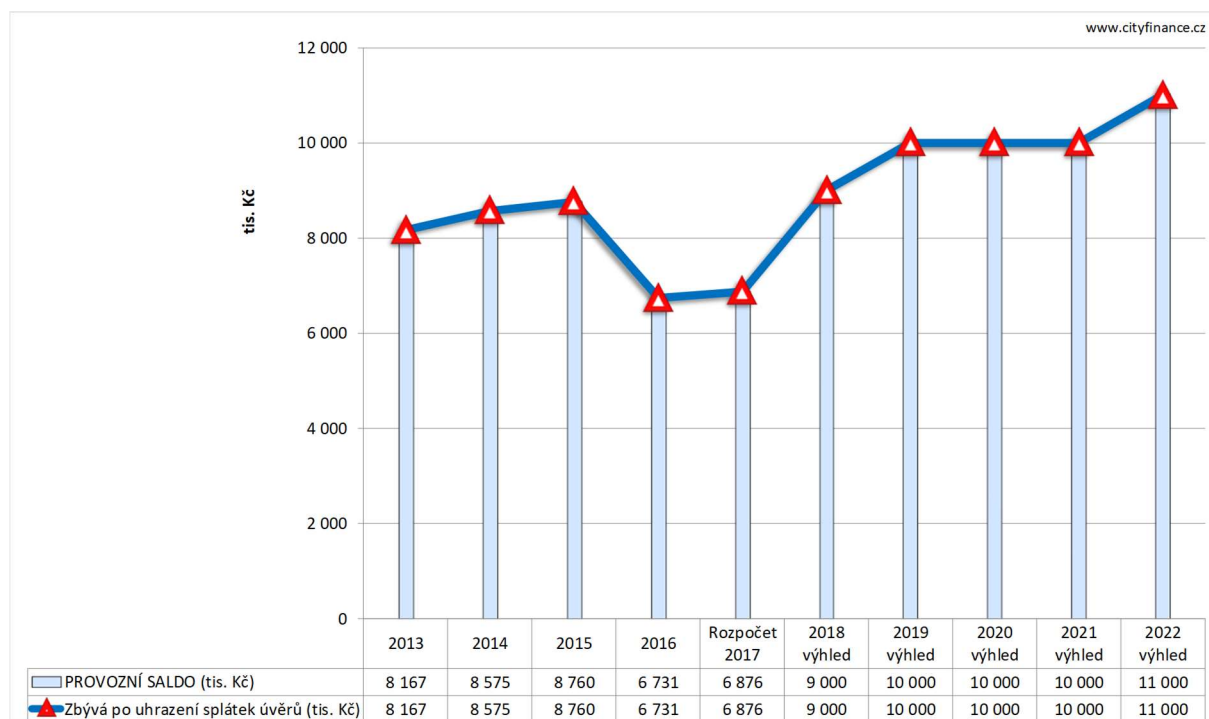
Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Zvole

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	tis. Kč CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	20 171	21 951	22 059	28 455	25 708	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700	158 930
5	Běžné výdaje (provozní)	12 004	13 376	13 299	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700	108 930
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	8 167	8 575	8 760	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000	50 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	40%	39%	40%	24%	27%	31%	32%	31%	30%	33%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	8 167	8 575	8 760	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000	50 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	4 654	6 600	7 120	12 304	10 496	19 496	29 496	39 496	49 496	60 496	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	15 574	13 229	15 360	13 852	19 180	19 496	29 496	39 496	49 496	60 496	
f	Stavby (tis. Kč)	54 909	53 725	77 599								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	21%	9%	0%	29%	-10%	13%	7%	3%	3%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	5%	11%	-1%	63%	-13%	6%	6%	5%	4%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	3 546	1 780	108	6 396	-2 747	3 272	2 120	1 050	850	700	7 992
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	618	1 372	-77	8 424	-2 891	1 148	1 120	1 050	850	-300	3 868

POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

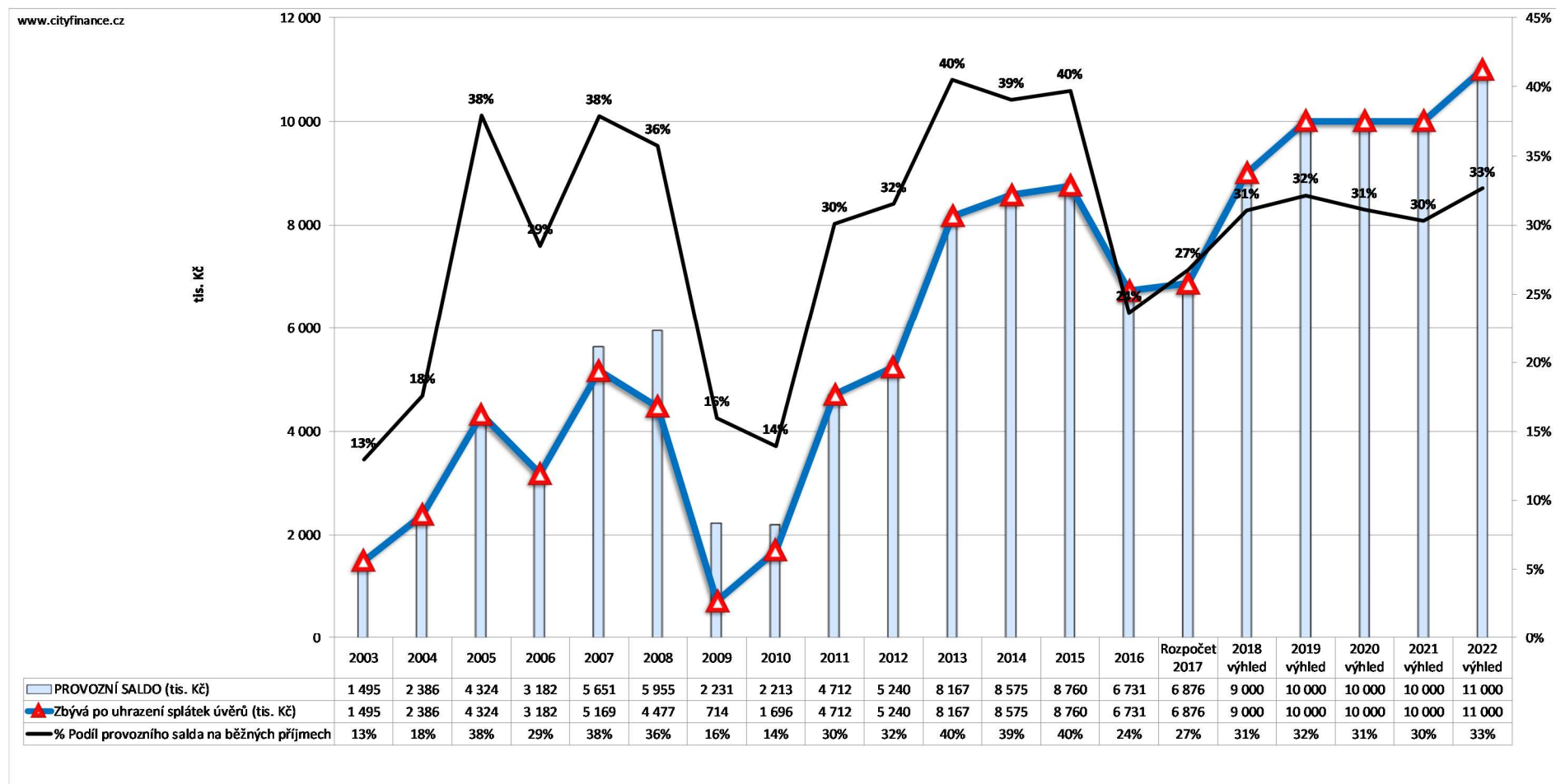
Graf 26: Výhled provozního salda Zvole



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

Graf 27. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Zvole s výhledem



Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zvole

Rozpočtový výhled									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018	
1	1	Daňové příjmy	23 024	22 483	25 480	26 600	27 650	28 500	29 200	12,2	3,6	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	4 348	4 300	5 400	5 700	6 000	6 350	6 650		5,8	
3	1112	DPFO OSVČ	2 203	2 000	150	200	250	250	250		16,7	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	460	450	430	450	450	500	500		4,1	
5	1121	DPPO	4 756	4 300	5 000	5 200	5 400	5 450	5 700		3,5	
6	1122	DPPO za obce	0	0	0	0	0	0	0			
7	1211	DPH	8 697	8 600	11 700	12 200	12 700	13 100	13 250		3,3	
8	133 až 138	Místní poplatky	1 577	1 883	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		0,0	
9	1361	Správní poplatky	54	50	50	50	50	50	50		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	931	900	950	1 000	1 000	1 000	1 000		1,3	
11	2	Nedaňové příjmy	3 367	1 538	1 800	2 800	2 800	2 800	2 800	30,0	14	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	961	1 185	1 500	2 500	2 500	2 500	2 500		16,7	
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky		0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	405	353	300	300	300	300	300			
15	24	Přijaté splátky půjček		0							Suma 2018 až 2022	
16	3	Kapitálové příjmy	133	900	0	0	0	0	0		0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	2 111	8 133	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	61,1		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 063	1 687	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	48	6 446								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	311	339	360	360	360	360	360		0,0	
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700	11,8	4,1	
22	5	Běžné výdaje	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700	11,2	3,4	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	4 654	5 448	5 800	6 200	6 650	7 000	7 300		6,5	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	14 694	11 008	7 500	7 650	7 800	7 900	8 000		1,7	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	388	416	400	400	400	400	400		0,0	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávními subjekty	1 881	1 850	1 800	1 900	1 950	2 000	2 050		3,5	
27	54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	106	105							Suma 2018 až 2022	
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		5	4 480	4 950	5 350	5 700	4 950		25 430	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	1 729	16 030	0	0	0	0	0		0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	23 452	34 862	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700	12,1	3,4	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 183	-1 808	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000		5,6	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	28 455	25 708	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700	12,1	4,1	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700	11,2	Suma 2018 až 2022	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000		50 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0		0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	5 183	-1 808	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-5 183	1 808	-9 000	-10 000	-10 000	-10 000	-11 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Bankovní účty	12 304	10 496	19 496	29 496	39 496	49 496	60 496		Suma 2018 až 2022	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000		50 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	26 703	24 360	27 640	29 760	30 810	31 660	32 360			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	76 872								Suma 2018 až 22	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		10 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			7 000	8 000	8 000	8 000	9 000		40 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč			
POZ Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						50 000		40 293	8 059
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav			23 830 14 298 ie 60% přímů za 4 roky									

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

50 000

40 293

8 059

23 830 14 298 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zvole s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled			tis.Kč										
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	13 529	18 080	20 394	19 921	23 024	22 483	25 480	26 600	27 650	28 500	29 200
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 335	3 273	3 507	3 544	4 348	4 300	5 400	5 700	6 000	6 350	6 650
3	1112	DPFO OSVČ	819	1 641	2 367	1 385	2 203	2 000	150	200	250	250	250
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	256	391	398	433	460	450	430	450	450	500	500
5	1121	DPPO	2 601	3 249	3 808	4 020	4 756	4 300	5 000	5 200	5 400	5 450	5 700
6	1122	DPPO za obce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	1211	DPH	5 048	7 036	7 731	7 986	8 697	8 600	11 700	12 200	12 700	13 100	13 250
8	133 až 138	Místní poplatky	1 525	1 598	1 615	1 602	1 577	1 883	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
9	1361	Správní poplatky	43	41	49	42	54	50	50	50	50	50	50
10	1511	Daň z nemovitostí	904	852	918	909	931	900	950	1 000	1 000	1 000	1 000
11	2	Nedaňové příjmy	1 321	1 409	1 161	1 703	3 367	1 538	1 800	2 800	2 800	2 800	2 800
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	924	931	681	1 318	961	1 185	1 500	2 500	2 500	2 500	2 500
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky						0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	379	448	434	385	405	353	300	300	300	300	300
15	24	Přijaté splátky půjček						0					
16	3	Kapitálové příjmy	18	134	155	0	133	900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 775	1 254	1 541	936	2 111	8 133	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	1 775	683	396	436	2 063	1 687	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	571	1 145	500	48	6 446					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	575	298	296	303	311	339	360	360	360	360	360
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	16 644	20 876	23 251	22 559	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
22	5	Běžné výdaje	11 386	12 004	13 376	13 299	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	3 620	3 932	3 979	4 278	4 654	5 448	5 800	6 200	6 650	7 000	7 300
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	5 639	6 387	7 612	6 955	14 694	11 008	7 500	7 650	7 800	7 900	8 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	176	155	202	337	388	416	400	400	400	400	400
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	1 883	1 468	1 517	1 659	1 881	1 850	1 800	1 900	1 950	2 000	2 050
27	54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	68	63	65	70	106	105					
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						5	4 480	4 950	5 350	5 700	4 950
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	4 055	11 626	7 929	8 739	1 729	16 030	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	15 440	23 630	21 305	22 038	23 452	34 862	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	1 203	-2 754	1 946	521	5 183	-1 808	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
32	1+2+4+1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	16 626	20 171	21 951	22 059	28 455	25 708	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
33	5	Běžné výdaje (provozní)	11 386	12 004	13 376	13 299	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	5 240	8 167	8 575	8 760	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 203	-2 754	1 946	521	5 183	-1 808	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 203	2 754	-1 946	-521	-5 183	1 808	-9 000	-10 000	-10 000	-10 000	-11 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	16 644	20 876	23 251	22 559	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	16 644	20 876	23 251	22 559	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Bankovní účty	7 407	4 654	6 600	7 120	12 304	10 496	19 496	29 496	39 496	49 496	60 496
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	5 240	8 167	8 575	8 760	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	15 426	19 787	21 851	21 926	26 703	24 360	27 640	29 760	30 810	31 660	32 360
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	56 026	54 909	53 725	77 599	76 872						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)							7 000	8 000	8 000	8 000	9 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

50 000

23 830 14 298 je 60% přímů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Zvole

Kumulovaný rozpočtový výhled									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	23 024	22 483	25 480	26 600	27 650	28 500	29 200
11	2	Nedaňové příjmy	3 367	1 538	1 800	2 800	2 800	2 800	2 800
16	3	Kapitálové příjmy	133	900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	2 111	8 133	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 063	1 687	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	48	6 446	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	311	339	360	360	360	360	360
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	28 635	33 054	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
22	5	Běžné výdaje	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	1 729	16 030	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	23 452	34 862	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 183	-1 808	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	28 455	25 708	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700
33	5	Běžné výdaje (provozní)	21 723	18 832	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0
42	0	Bankovní účty	12 304	10 496	19 496	29 496	39 496	49 496	60 496
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	6 731	6 876	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			7 000	8 000	8 000	8 000	9 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)									tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav									50 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ									
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									
23 830 14 298 je 60% příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Zvole – povinné informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.***tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	28 980	31 100	32 150	33 000	33 700	158 930
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	19 980	21 100	22 150	23 000	22 700	108 930
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000	50 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	9 000	10 000	10 000	10 000	11 000	50 000
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						10 000
9		Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):						60 000

* finanční zdroje a potřeby dlouhodobě realizovaných záměrů (**Vypočte se = provozní saldo - splátky dluhů + opravy**)

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

www.cityfinance.cz

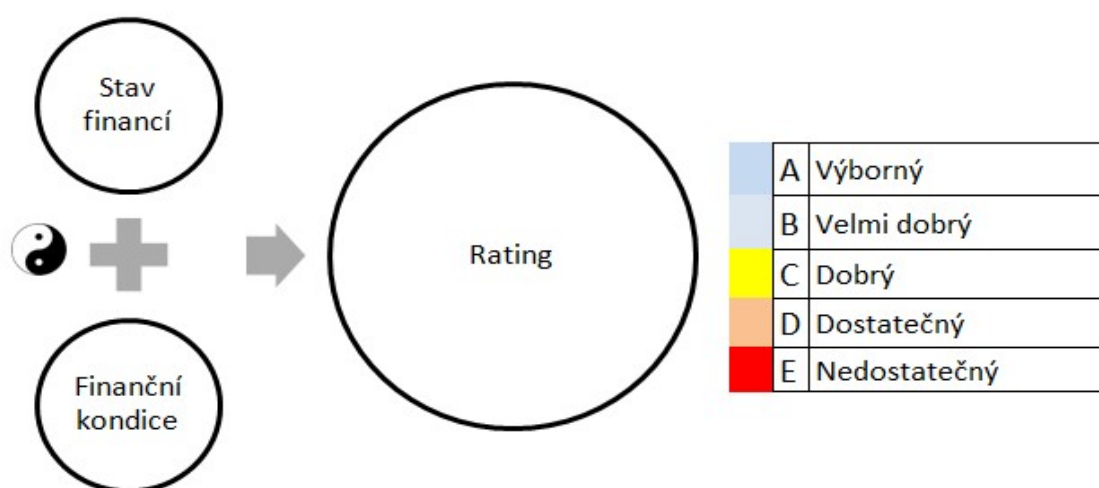
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

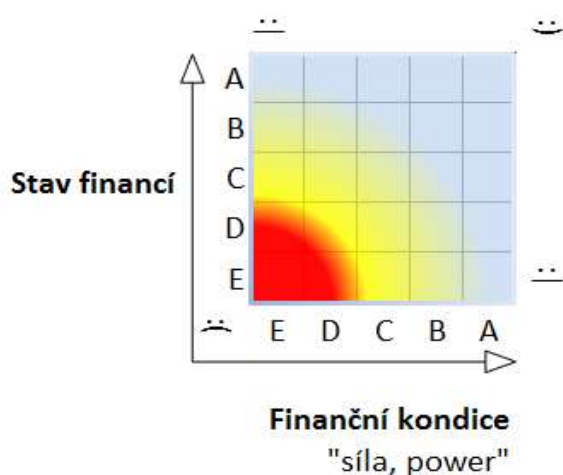
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (balance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ZVOLE	23
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	38
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	41

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZVOLE S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZVOLE	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZVOLE	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	24
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE	31
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZVOLE	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZVOLE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZVOLE	36
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ	37
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ZVOLE	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ZVOLE	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZVOLE	7
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ ZVOLE	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZVOLE V TIS. Kč	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZVOLE V TIS. Kč	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZVOLE	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ ZVOLE	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ZVOLE	12
GRAF 10. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ZVOLE	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ZVOLE	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZVOLE	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ZVOLE	16
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ZVOLE V TIS. Kč	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZVOLE BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZVOLE BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 19: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO ZVOLE	21
GRAF 20. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH FINANČNÍCH REZERV ZVOLE, VČETNĚ ROZPOČTU 2017	21
GRAF 21. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ ZVOLE	22
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZVOLE	22
GRAF 23. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ZVOLE NA OPRAVY A INVESTICE V OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč	27
GRAF 24. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU ZVOLE	30
GRAF 25. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ZVOLE	30
GRAF 26: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE	31
GRAF 27. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZVOLE S VÝHLEDEM	32

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.