

Střednědobý výhled rozpočtu města Zruče nad Sázavou

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ výhled a stanovení finančního potenciálu samosprávy **do roku 2025**
- ✓ 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	27
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	29
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	29
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	30
ZÁVĚR	31
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	32
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	33
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	34
PŘÍLOHY	37
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	37
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZRUČE – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	41
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	42
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	42
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	44
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	46
OBRÁZKY	46
TABULKY	46
GRAFY	46
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	47
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	47

Úvod

Město Zruč nad Sázavou (dále jen **město** nebo **Zruč**) sestavuje 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. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že město 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 zpracování rozpočtu a využívá se 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:

- Skutečnost 2019 a rozpočet 2020 poskytnutý městem a systém MONITOR validovaných dat MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 219/2019 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ideálně ročně aktualizován**.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

Podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel města 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. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

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 město hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

Upozornění. 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).

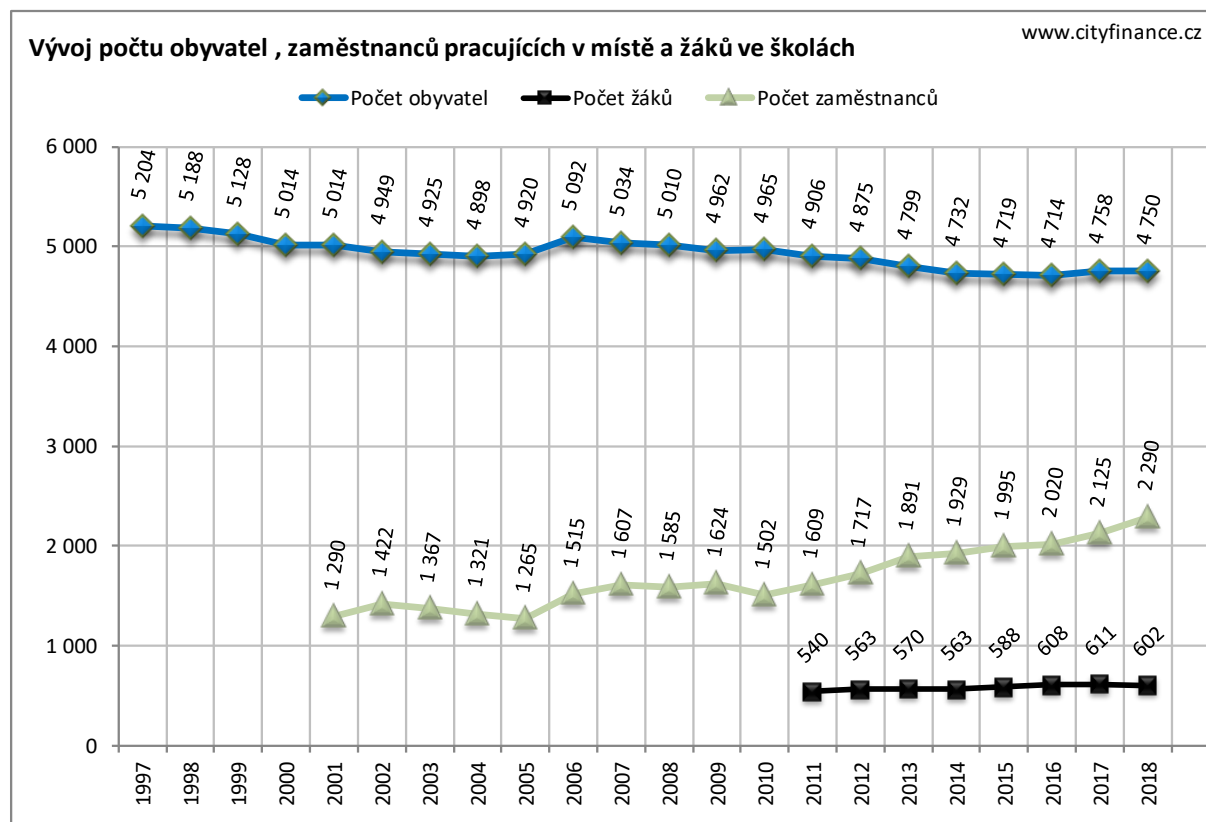
Analýza finančního zdraví

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 města poslední dobou **mírně roste**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). **Za poslední 4 roky** od roku 2015 do 2018 přibýlo **31** obyvatel (**+0,7 %**), s tím souvisel aktuální roční dopad více než **+0,5 mil. Kč** do daňových příjmů města. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2019 celkem **4 750**. **Za 10let byl výsledkem nadále úbytek** o cca 260 obyvatel a s tím souvisel **negativní dopad -4,5 mil. Kč** do ročních daňových příjmů. Na obyvatele připadalo v roce 2019 celkem 17 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16 tis. Kč). **Dlouhodobý úbytek obyvatel se ve městě dařilo utlumit.**

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



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 města místo výkonu práce se za poslední 4 roky **výrazně zvýšil**, přibýlo **295** zaměstnanců **(+14,8 %)**. Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **2 290** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města sice „pouze“ cca **1,1 mil. Kč**, ale ukazatel má výrazný sociální rozměr. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Zruče s vybranými dopady do daňových příjmů

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	4 898	4 920	5 092	5 034	5 010	4 962	4 965	4 906	4 875	4 799	4 732	4 719	4 714	4 758	4 750	
Počet zaměstnanců	1 321	1 265	1 515	1 607	1 585	1 624	1 502	1 609	1 717	1 891	1 929	1 995	2 020	2 125	2 290	
Počet žáků								540	563	570	563	588	608	611	602	
INDEXY																
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,5	100,4	103,5	98,9	99,5	99,0	100,1	98,8	99,4	98,4	98,6	99,7	99,9	100,9	99,8	100,2
Počet zaměstnanců	104,0	95,8	119,8	106,1	98,6	102,5	92,5	107,1	106,7	110,1	102,0	103,4	101,3	105,2	107,8	104,7
Počet žáků	101,1									101,2	98,8	104,4	103,4	100,5	98,5	100,8
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Od 2015
Změna počtu obyvatel	-24	22	172	-58	-24	-48	3	-59	-31	-76	-67	-13	-5	44	-8	31
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-247	193	1 322	-491	-215	-441	25	-528	-270	-895	-841	-161	-70	646	-128	448

Zdroj: ČSÚ, MFČR, 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 ve školských zařízeních města (MŠ a ZŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Aktuálně město vykazovalo **602** žáků, což bylo **o 14 více** než v roce 2015 **(+2,4 %)**. Dle kritéria počtu žáků město inkasovalo **v roce 2019 cca 9,3 mil. Kč** s tím, že se začínalo v roce 2013 na cca 4,2 mil. Kč. Příjmy na žáky navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která způsobila, že město může počítat výhledově s částkou **cca 15,5 tis. Kč na žáka**. To znamená, že zdroje města na dofinancování školství

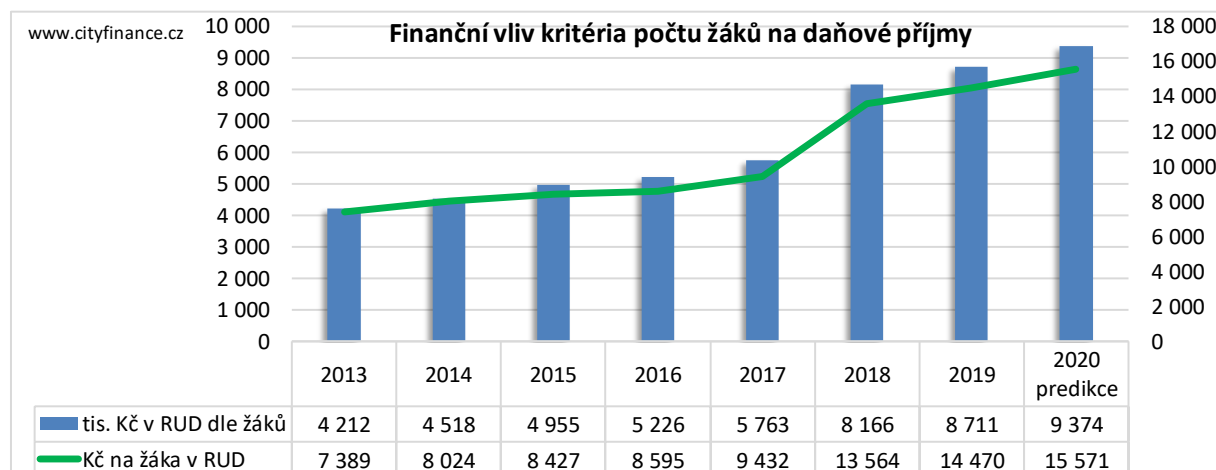
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

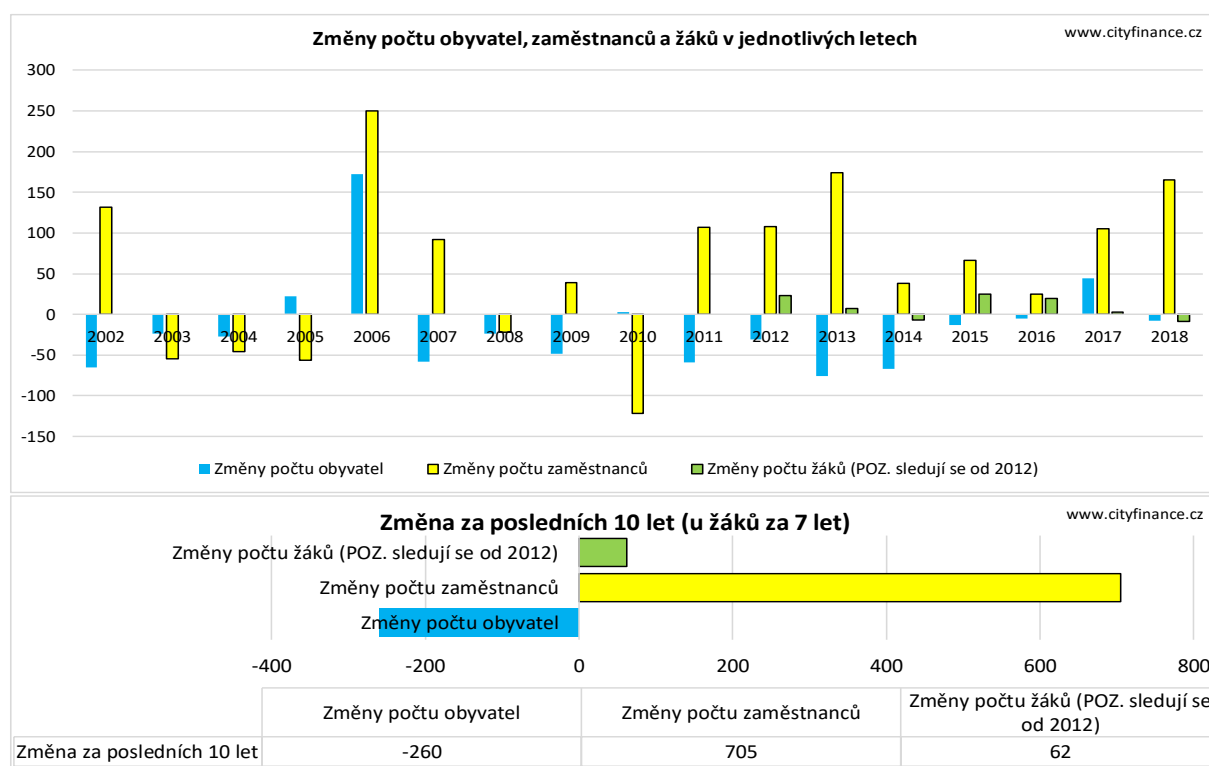
jsou poměrně dobře zajištěny. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky jsou **investice do městských škol a školek zároveň finančně výhodnější**. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Rolí města je především péče o svěřený majetek školského zařízení.

Graf 2. Finanční vliv kritéria počtu žáků na daňové příjmy Zruče



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Dlouhodobé změny počtů obyvatel, žáků a zaměstnanců ve Zruči



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Není pochyb o tom, že **Zruč výrazně prosperovala**, máme tím na mysli, že výrazně **přibýlo zaměstnanců** pracujících v katastru města, **přibýlo také žáků**, a i když z dlouhodobého hlediska stále klesal počet obyvatel, **pokles počtu obyvatel se poslední roky zastavil** a obyvatel mírně přibýlo.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Zruče

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	43 117	39 145	42 606	44 868	45 561	42 197	43 867	42 478	56 534	59 390	58 450	66 345	69 910	76 076	81 579
2. Nedaňové příjmy	18 698	18 610	19 223	22 474	11 747	14 385	14 944	15 487	16 398	16 798	15 843	18 057	17 331	19 327	18 271
3. Kapitálové příjmy	3 517	1 194	1 281	48 153	2 901	4 727	5 354	8 220	2 557	1 326	15 408	4 194	806	6 804	1 657
4. Přijaté dotace	32 311	30 157	52 261	17 512	69 371	81 169	66 468	28 431	18 282	21 729	66 805	11 551	20 521	30 562	18 297
Příjmy celkem	97 644	89 105	115 371	133 007	129 580	142 477	130 634	94 616	93 772	99 243	156 506	100 148	108 568	132 770	119 804
5. Běžné výdaje	66 955	66 916	64 623	69 342	78 614	69 476	68 610	62 462	71 349	72 720	73 331	73 238	73 526	87 572	84 008
6. Kapitálové výdaje	27 955	15 787	46 795	35 722	113 047	53 862	67 593	14 779	14 561	38 080	88 899	14 388	29 161	46 873	26 632
Výdaje celkem	94 910	82 702	111 417	105 065	191 662	123 338	136 203	77 240	85 910	110 800	162 230	87 626	102 686	134 445	110 640
Saldo příjmů a výdajů	2 734	6 403	3 954	27 942	-62 082	19 140	-5 569	17 376	7 861	-11 557	-5 724	12 522	5 881	-1 676	9 164

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	42 197	43 867	42 478	56 534	59 390	58 450	66 345	69 910	76 076	81 579
2. Nedaňové příjmy	14 385	14 944	15 487	16 398	16 798	15 843	18 057	17 331	19 327	18 271
3. Kapitálové příjmy	4 727	5 354	8 220	2 557	1 326	15 408	4 194	806	6 804	1 657
4. Přijaté dotace	81 169	66 468	28 431	18 282	21 729	66 805	11 551	20 521	30 562	18 297
Příjmy celkem	142 477	130 634	94 616	93 772	99 243	156 506	100 148	108 568	132 770	119 804
5. Běžné výdaje	69 476	68 610	62 462	71 349	72 720	73 331	73 238	73 526	87 572	84 008
6. Kapitálové výdaje	53 862	67 593	14 779	14 561	38 080	88 899	14 388	29 161	46 873	26 632
Výdaje celkem	123 338	136 203	77 240	85 910	110 800	162 230	87 626	102 686	134 445	110 640
Saldo příjmů a výdajů	19 140	-5 569	17 376	7 861	-11 557	-5 724	12 522	5 881	-1 676	9 164

tis. Kč

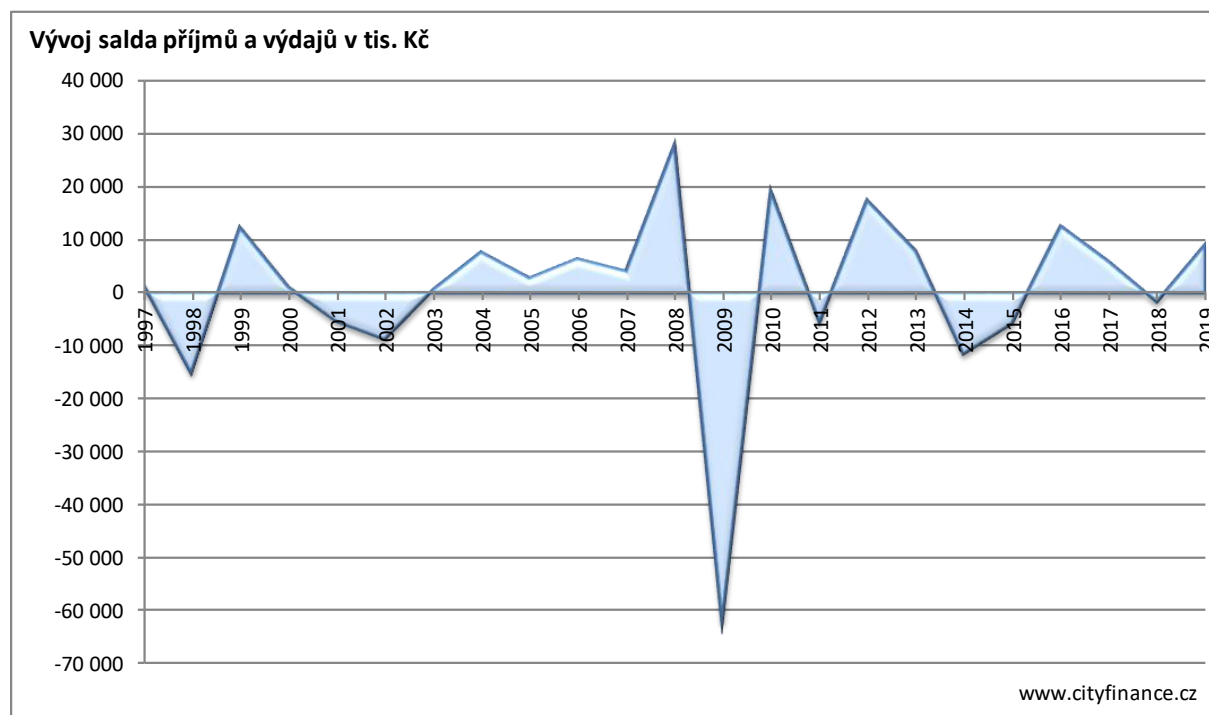
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	104	97	133	105	98	114	105	109	107	108,7
2. Nedaňové příjmy	105	104	104	106	102	94	114	96	112	95	104,0
3. Kapitálové příjmy	259	113	154	31	52	1162	27	19	844	24	228,8
4. Přijaté dotace	114	82	43	64	119	307	17	178	149	60	100,9
Příjmy celkem	102	92	72	99	106	158	64	108	122	90	96,2
5. Běžné výdaje	101	99	91	114	102	101	100	100	119	96	103,8
6. Kapitálové výdaje	122	125	22	99	262	233	16	203	161	57	109,1
Výdaje celkem	100	110	57	111	129	146	54	117	131	82	96,1

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

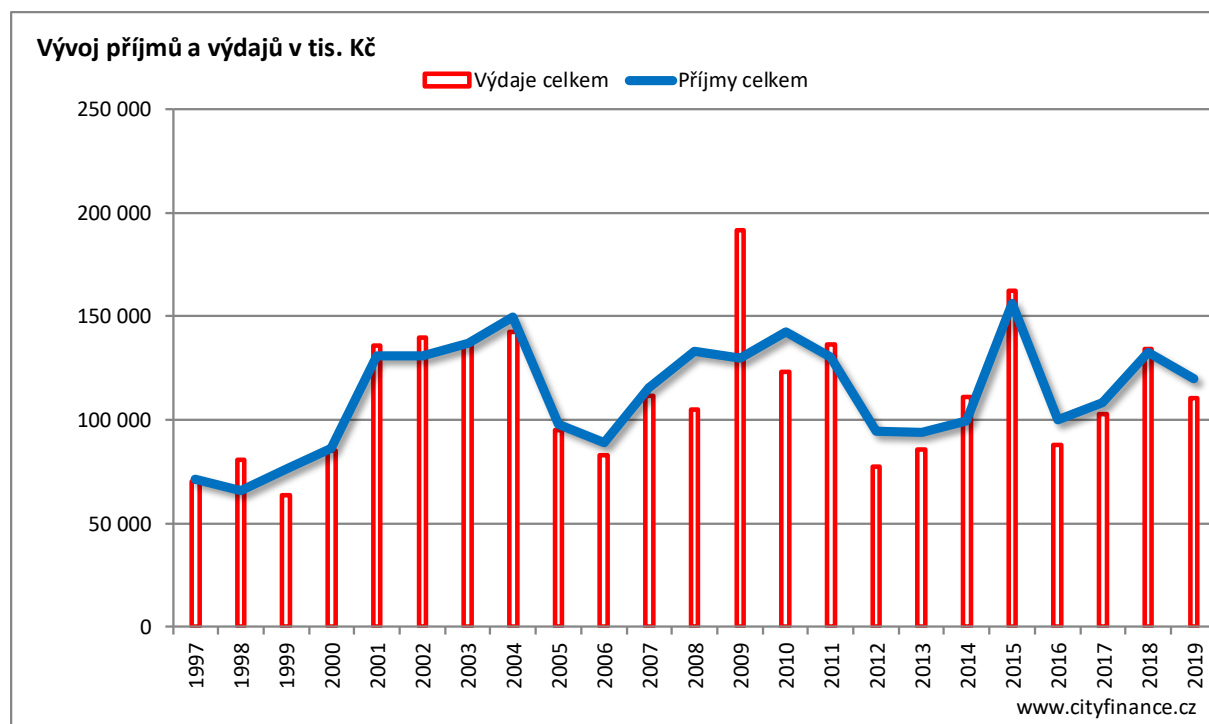
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za poslední 4 roky existoval přebytek cca **26 mil. Kč** a za 10 let byl docílen přebytek 47 mil. Kč. Město hospodařilo **přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Zruče



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

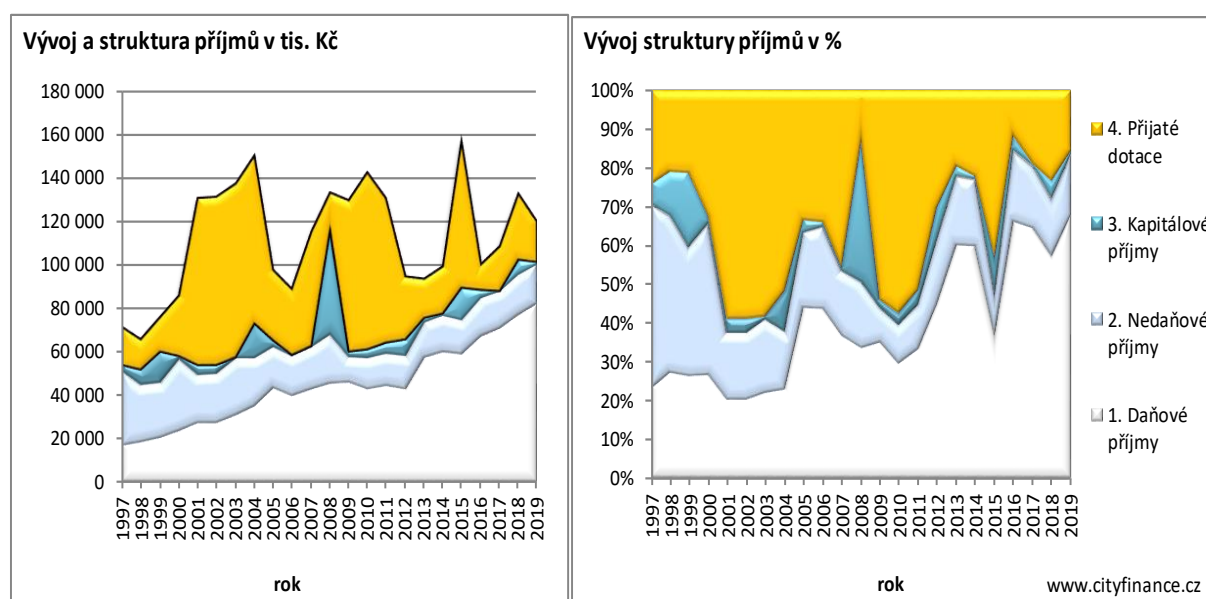
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Zruče



cZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města z dlouhodobého pohledu **rostly** a byly výrazně ovlivněny dotacemi a nárazově i kapitálovými příjmy (např. rok 2008). Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány také následujícími vnějšími faktory. 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. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní.

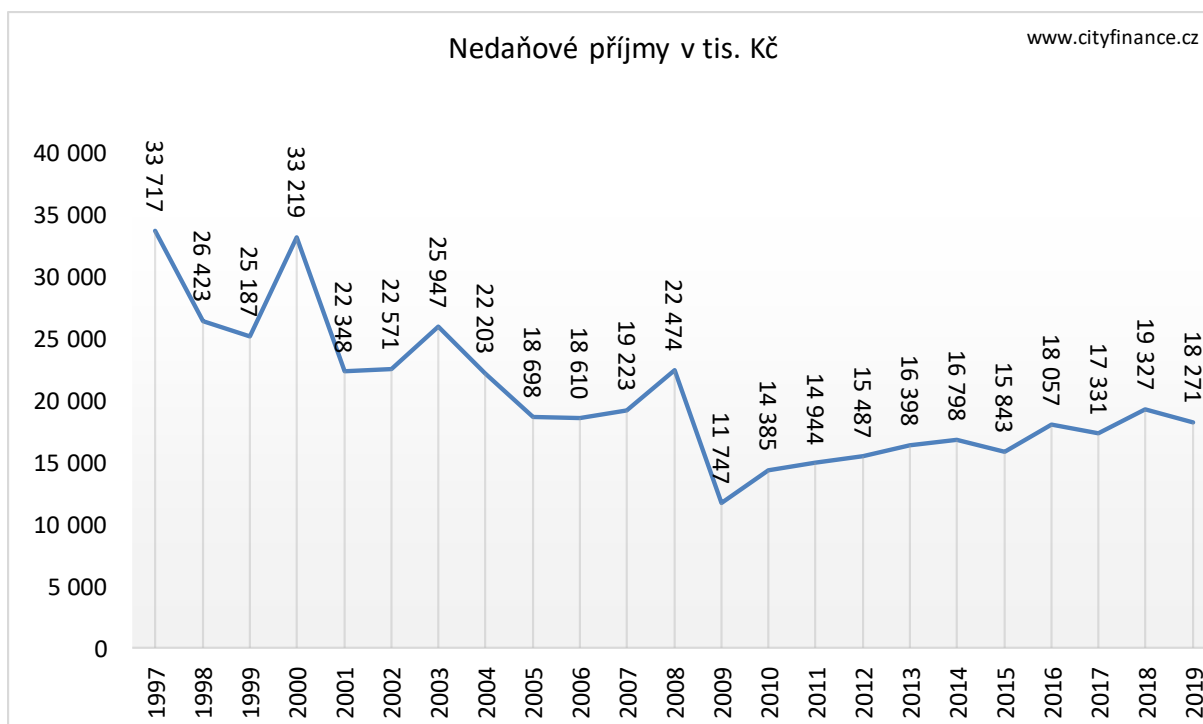
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Zruče



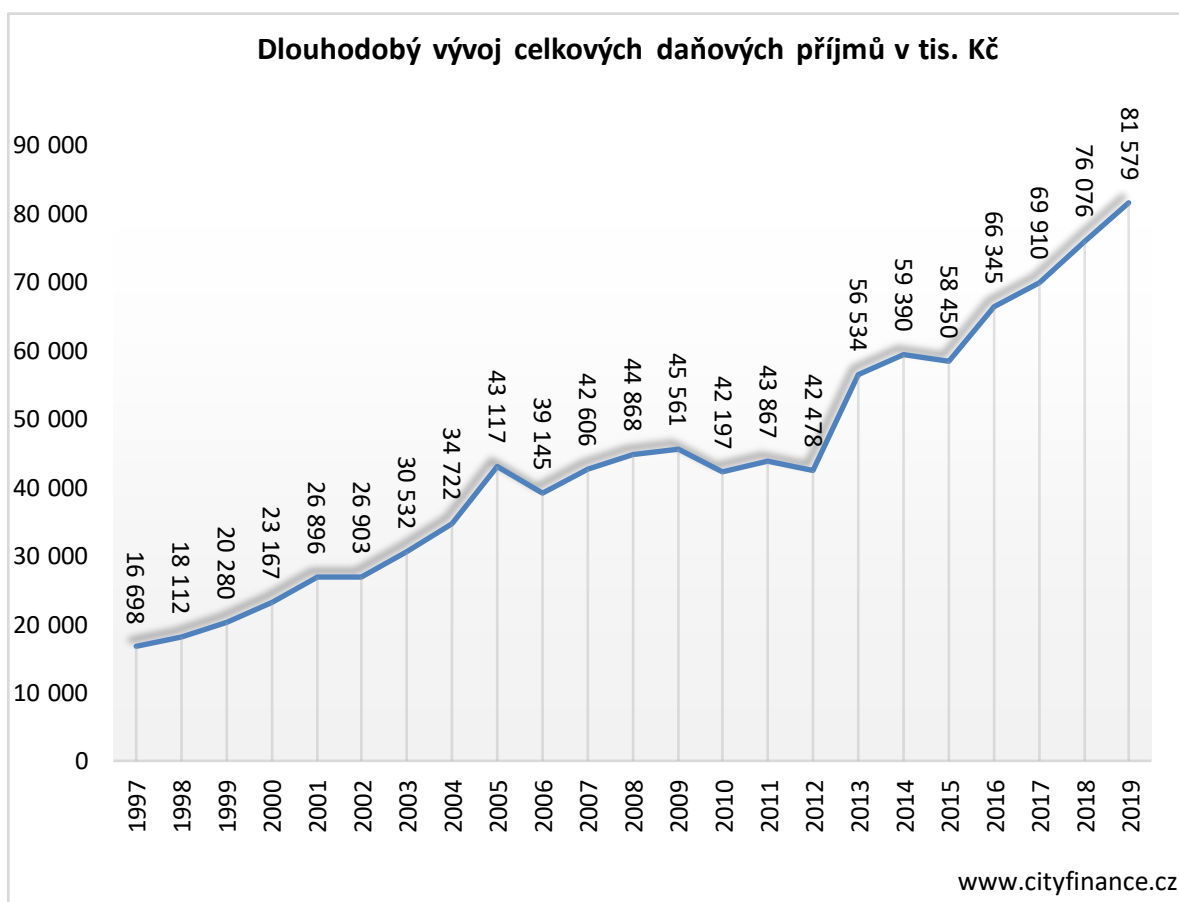
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala výrazné posílení a **udržení stability**. Význam dotací klesal a stabilita příjmů je opřena především o daňové příjmy, které výrazně rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejním** faktorem pro budoucnost příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

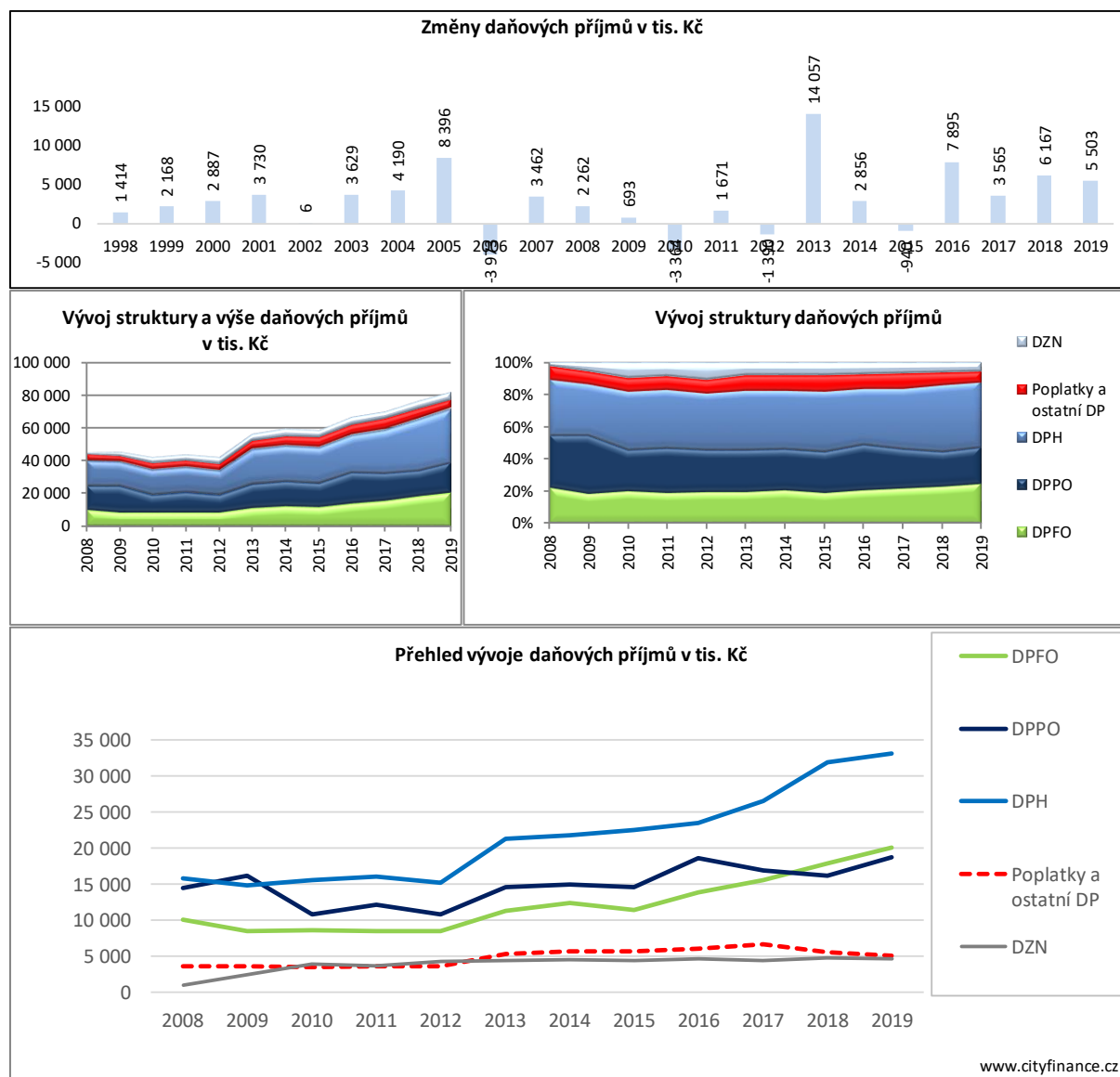
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2019 předběžně 15 %** všech příjmů ve výši cca 18 mil. Kč. Dlouhodobě spíše stagnovaly. Jejich zdrojem byly v absolutní většině příjmy z vlastní činnosti, z toho cca 1/10 z pronájmů majetku, zbytek doplňovaly příjmy ze sankcí a ostatní nedaňové příjmy jako pojistné náhrady a přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady. Nedaňové příjmy byly zajímavým doplňkem příjmů města, protože nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Zruče v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů Zruče v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Zruče**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 tvořily v roce 2019 celkem **68 %** všech příjmů (cca 3/4). Meziroční růst výnosů daňových příjmů města celkem o **5,5 mil. Kč (cca +7,2 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy daně fyzických osob (převážně ze závislé činnosti) cca +2,2 mil. Kč (+12,6 %) a daně z příjmů právnických osob, cca +2,6 mil. Kč (+16 %). Dobrý byl také růst výnosu DPH cca +1,3 mil. Kč (+4,2 %). Pokles nastal u výnosů správních a místních poplatků včetně hazardu. Budoucnost 2019 a dále potáhne nahoru zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Zruče

Indexy													Změna v	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	INDEXY	tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2019- 2018
1. Daňové příjmy:	44 868	45 561	42 197	43 867	42 478	56 534	59 390	58 450	66 345	69 910	76 076	81 579	107,2	5 503
1111 DPFO ZČ:	7 680	7 154	7 115	7 213	7 367	9 912	10 731	9 894	11 893	13 895	16 073	18 031	112,2	1 958
1112 DPFO OSVČ:	2 415	1 355	1 419	1 278	1 150	1 313	1 689	1 529	1 897	1 578	1 764	2 048	116,1	284
1121 DPPO:	11 048	7 557	7 531	6 911	7 646	9 646	11 054	11 272	12 761	13 058	12 928	14 712	113,8	1 784
1122 DPPO za obce:	3 378	8 633	3 206	5 172	3 178	4 857	3 880	3 240	5 830	3 792	3 179	3 969	124,8	790
1211 DPH:	15 779	14 828	15 534	15 977	15 170	21 226	21 794	22 418	23 385	26 473	31 794	33 121	104,2	1 327
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	3 052	3 103	2 982	3 073	3 386	4 617	4 930	4 871	5 403	5 918	5 167	4 787	92,6	-380
1361 Správní poplatky:	526	518	528	531	270	629	770	839	584	757	433	327	75,5	-106
1511 Daň z nemovitostí:	990	2 414	3 883	3 712	4 311	4 336	4 541	4 388	4 591	4 439	4 737	4 584	96,8	-153
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2019- 2018
DPFO	10 095	8 509	8 533	8 491	8 517	11 224	12 420	11 423	13 790	15 473	17 837	20 079	112,6	2 242
DPPO	14 426	16 190	10 737	12 083	10 824	14 503	14 934	14 511	18 591	16 850	16 108	18 681	116,0	2 573
DPH	15 779	14 828	15 534	15 977	15 170	21 226	21 794	22 418	23 385	26 473	31 794	33 121	104,2	1 327
Poplatky a ostatní DP	3 578	3 621	3 510	3 604	3 656	5 246	5 701	5 709	5 987	6 674	5 601	5 114	91,3	-487
DZN	990	2 414	3 883	3 712	4 311	4 336	4 541	4 388	4 591	4 439	4 737	4 584	96,8	-153

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

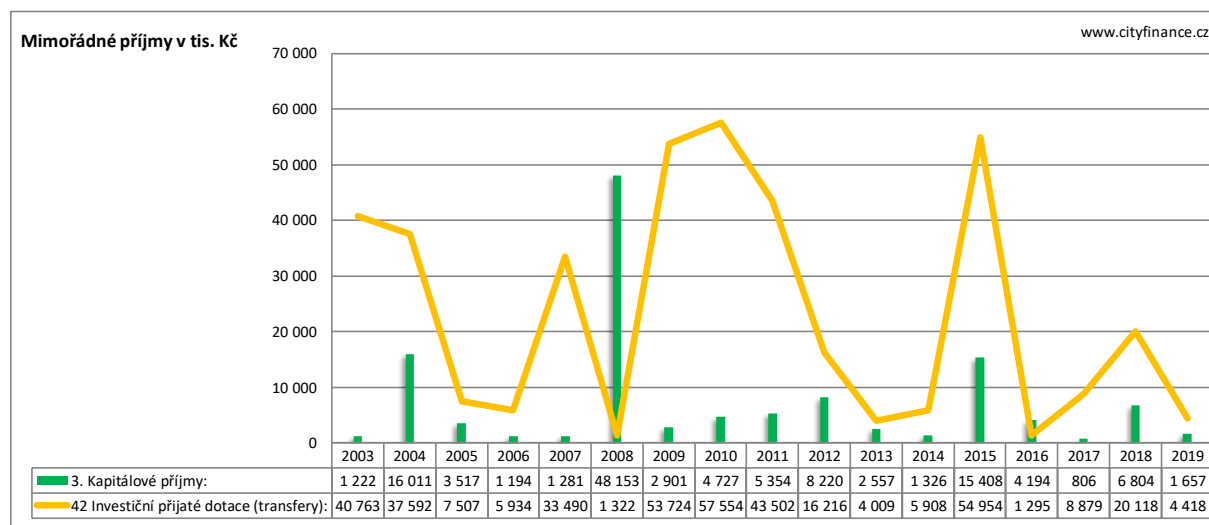
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku zejména v roce 2009 (finanční krize) zažívaly poměrně horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastalo potvrzení obratu k lepšímu. Pozdější novela RUD v roce 2017 a zejména 2018 zajistily městu výborný růst daňových příjmů. K růstu výnosů daní posledních let přispěly vedle růstu ekonomiky a změnám RUD také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní. V roce 2020 má dojít změnou daňového řádu k umělému vylepšení výnosu DPH (pozdější vratky nadměrných odpočtů finančními úřady), k čemuž již v roce 2021 nedojde.

Poslední novela RUD, která měla vliv na sdílené daňové příjmy roku 2018 zajistila příliv daňových příjmů a souběžně vysoce rostla i ekonomika. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmuta v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá. Nutný je důraz na udržení počtu obyvatel ve městě.**

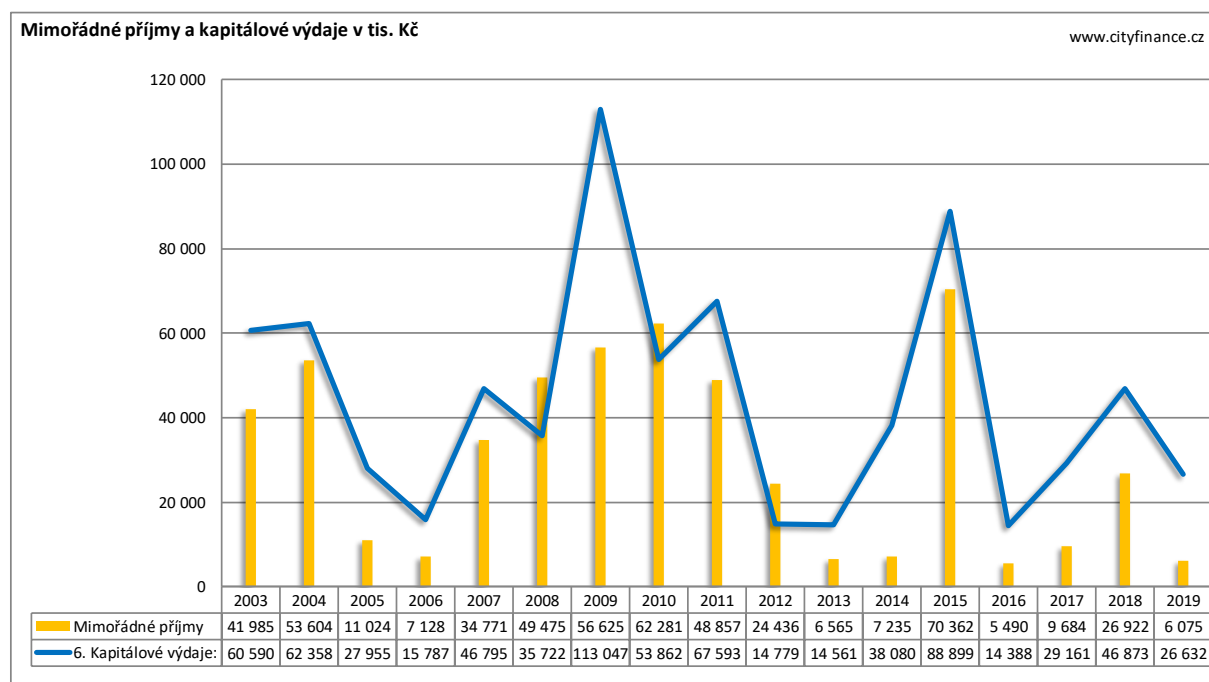
Dotace představovaly v roce 2019 cca **15 %** příjmů s částkou **18 mil. Kč**, z toho cca 4,4 mil. Kč investiční dotace, zbytek neinvestiční dotace, včetně cca 4 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Zruče



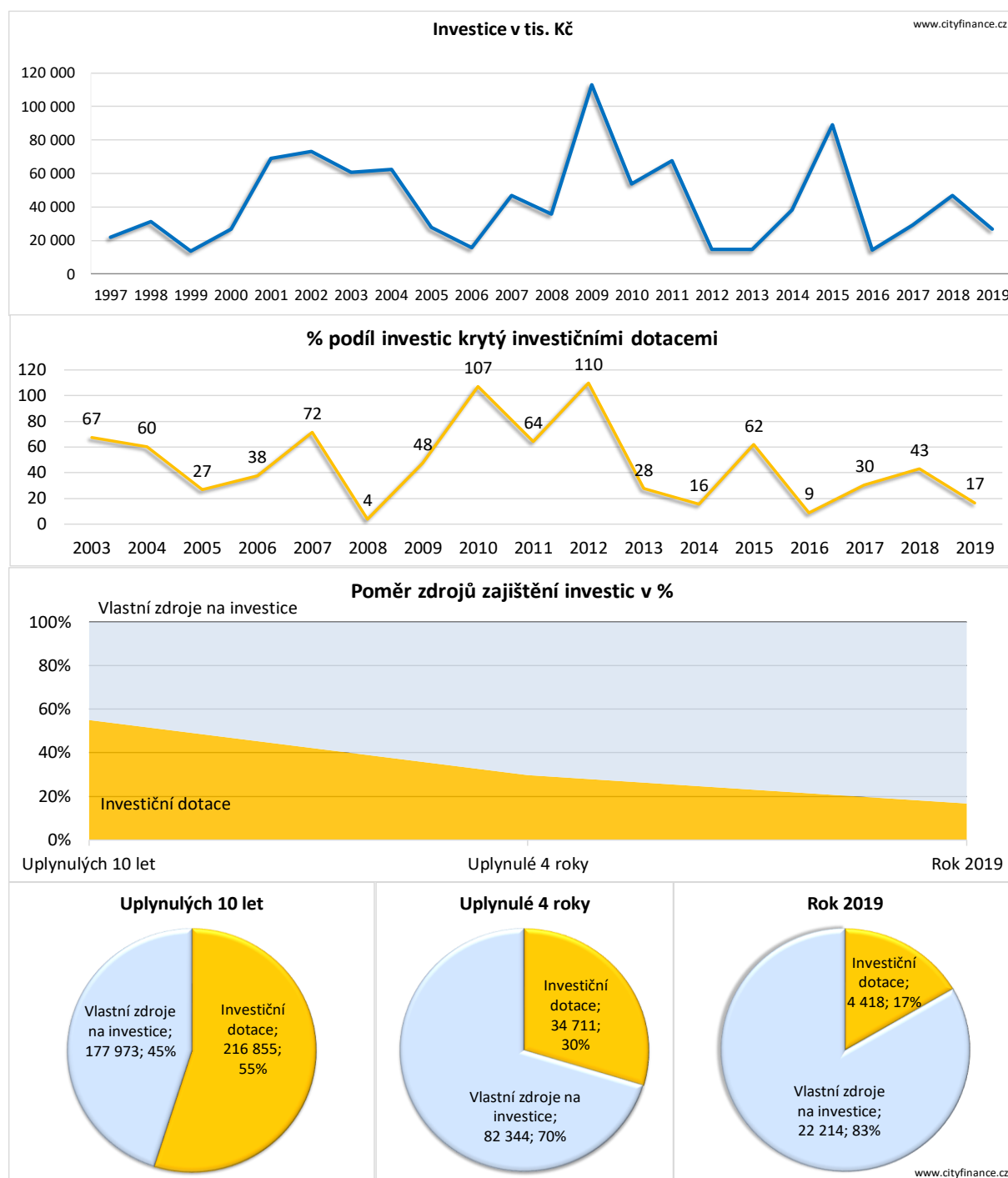
Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední 4 roky od roku 2016 do roku 2019 činily cca **48 mil. Kč**, z toho necelých 35 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období **investovalo více než 117 mil. Kč**. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly cca 41 % investic** města ([viz další grafy](#)).

Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Zruče



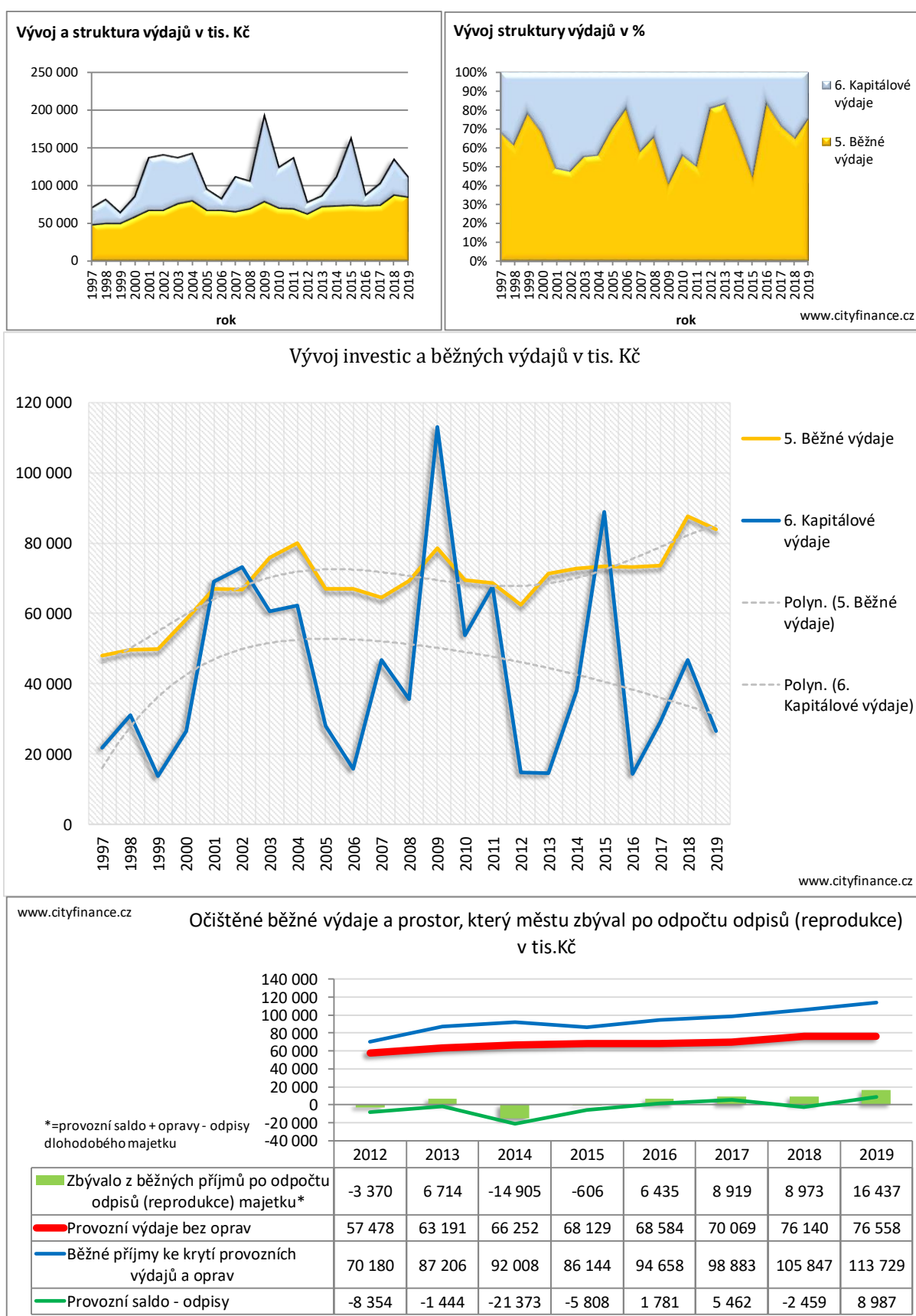
Investiční aktivita města byla téměř každý rok poměrně **vysoká**. Specifikem města je silná vazba investic na investiční dotace. Přesto **přírozeně výrazně poklesl význam investičních dotací** co do objemu i podílu ke krytí investic. Dotační management docíloval výborných výsledků, kdy za poslední 4 roky **dotace kryly cca necelou 1/3 investic**. Přesto je třeba dotace vnímat jako doplněk. S ohledem na rychlé zdražování prací a cen ve stavebnictví se na dotace velmi často nevyplatí čekat či absolvovat a překonávat vysoké administrativní a jiné požadavky.

Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Zruče



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů Zruče a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek

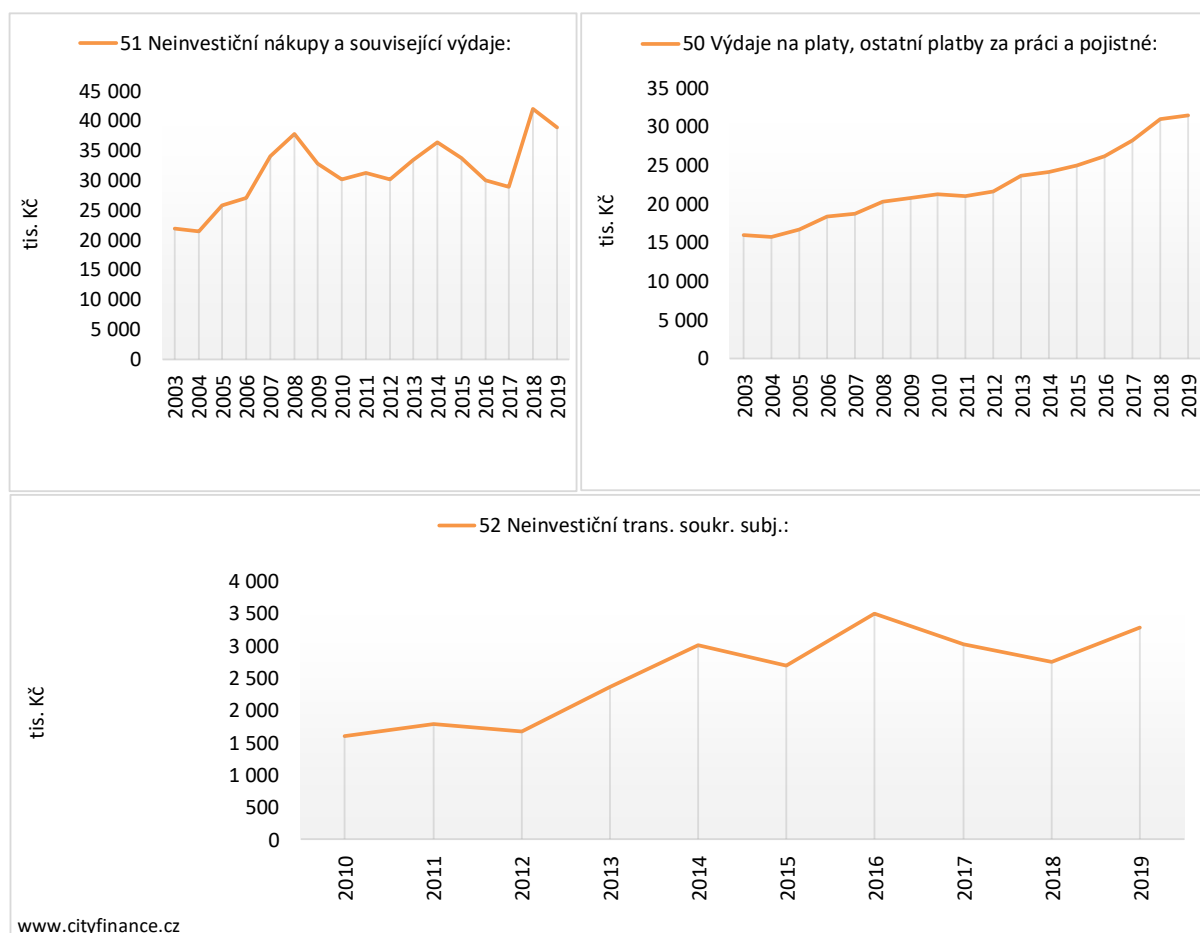


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Zruč dokázala od roku 2012 zásadně zlepšit vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). Lze zjednodušeně říci, že do roku 2015 město fakticky stěželo generovalo dostatek financí na údržbu svého majetku. Po roce 2016 již městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku **běžně cca 6 až 9 mil. Kč** (v roce 2019 to bylo již 16 mil. Kč). Podstatná informace je z toho ta, že **město má dostatečnou finanční kondici na údržbu, opravy a modernizace svého majetku**. Výhledově však není možné zcela bez rizika budoucího chátrání budovat větší úplně nový majetek.

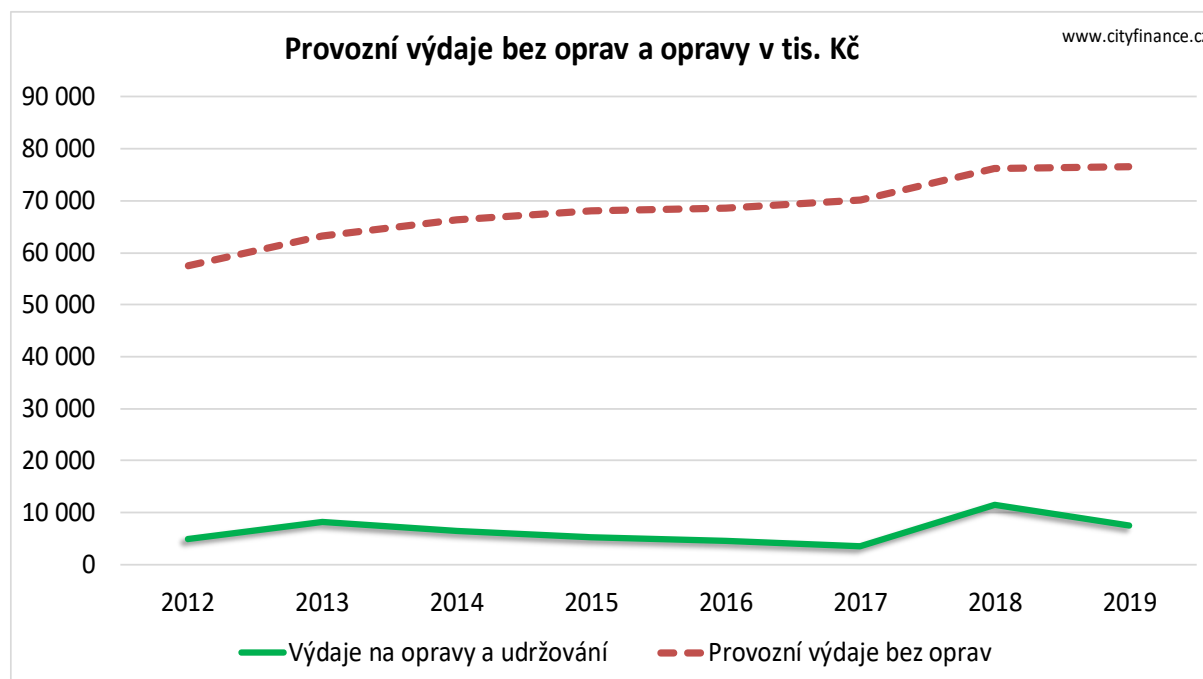
Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí) a také jak efektivně řídí provozní výdaje.

Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Zruče



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

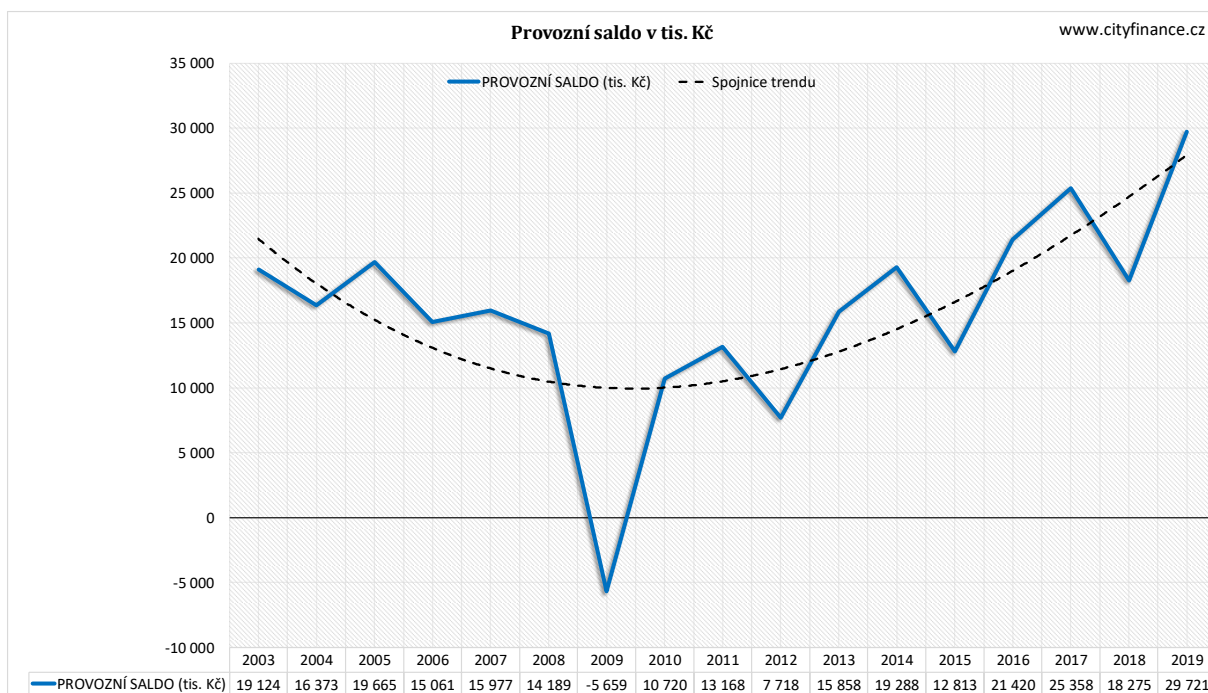
Hlavním **rizikem růstu běžných výdajů** byly nadále **platy** (vliv většinově mimo město, plynoucí především z nařízení vlády ČR) a celkový **růst běžných výdajů dosud město zvládalo velmi dobře korigovat** viz [červený přerušovaný graf dále](#).

Graf 15. Výdaje do oprav a ostatní běžné výdaje na provoz Zruče

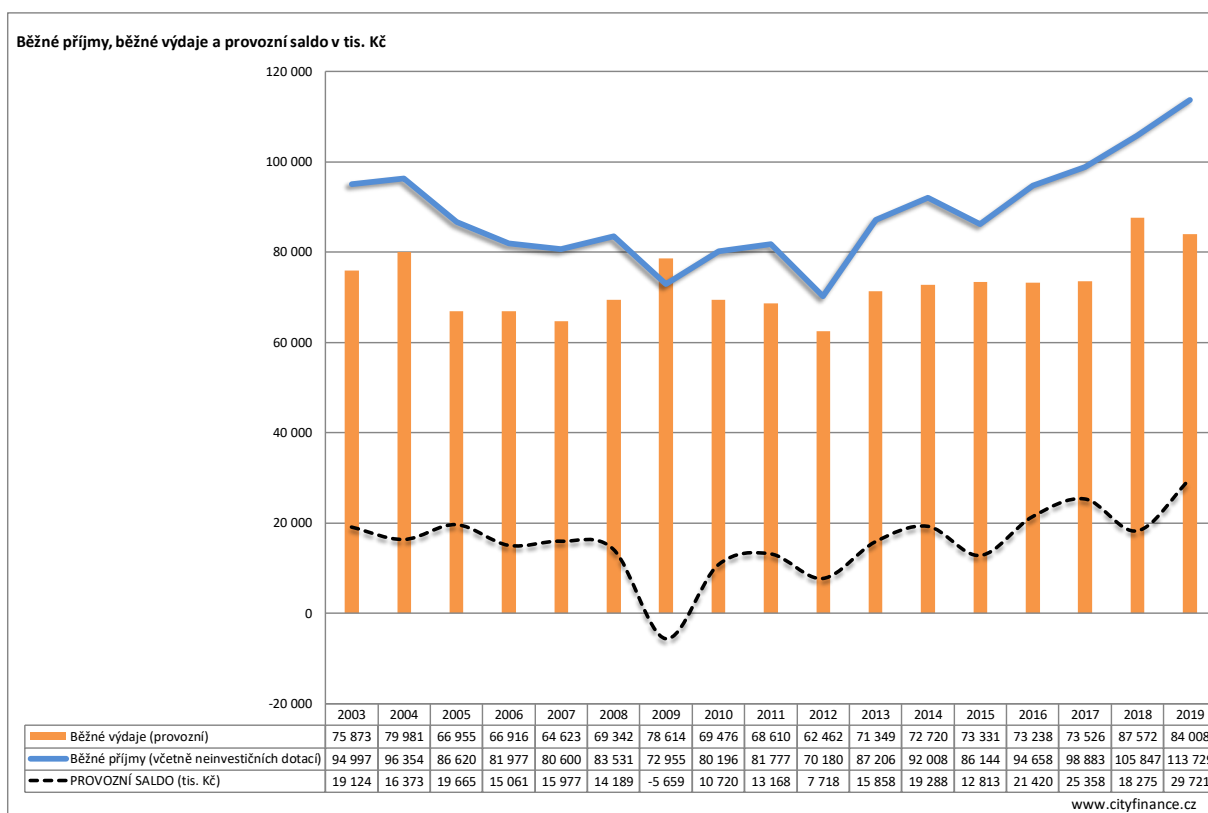
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města 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 (prodeje 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, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

Zlepšování provozního salda bylo výborným výsledkem. Město docílovalo běžně částky provozního salda nad **20 mil. Kč**, rok 2019 celkem téměř **30 mil. Kč**, což byl skvělý výsledek, který představoval **26 % běžných příjmů** (republikový průměr za rok 2019 byl 27 %). Celkově lze vyhodnotit provozní saldo jako **skvělé s dobrým trendem**. Podrobně v [grafech a tabulce dále](#). Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten nejhlavnější ukazatel, protože ho snižovaly opravy realizované městem, což později očistíme.

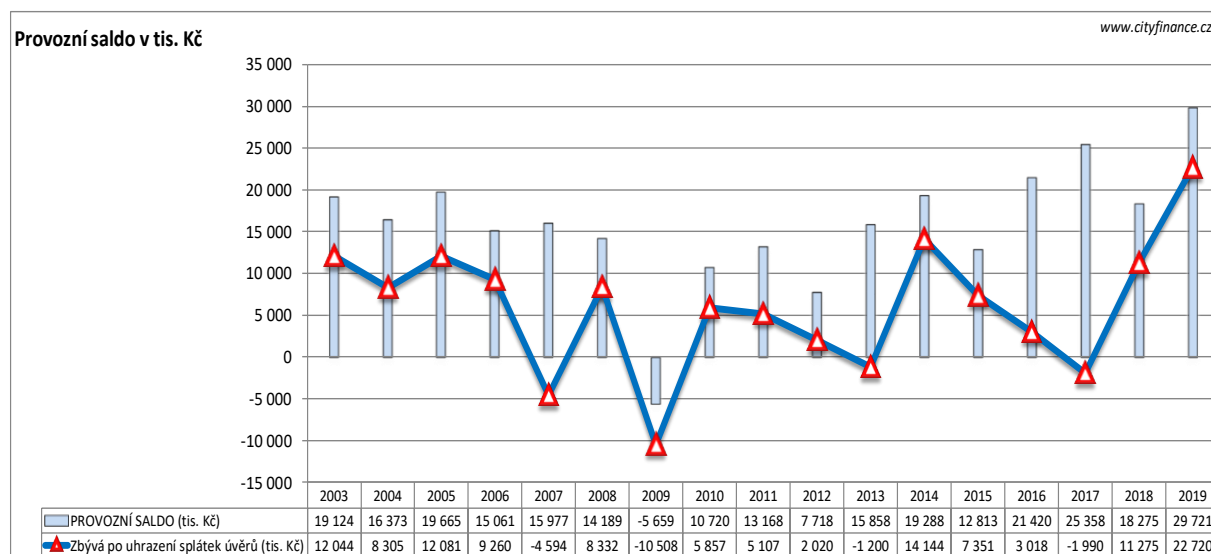
Graf 16. Vývoj provozního salda Zruče

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

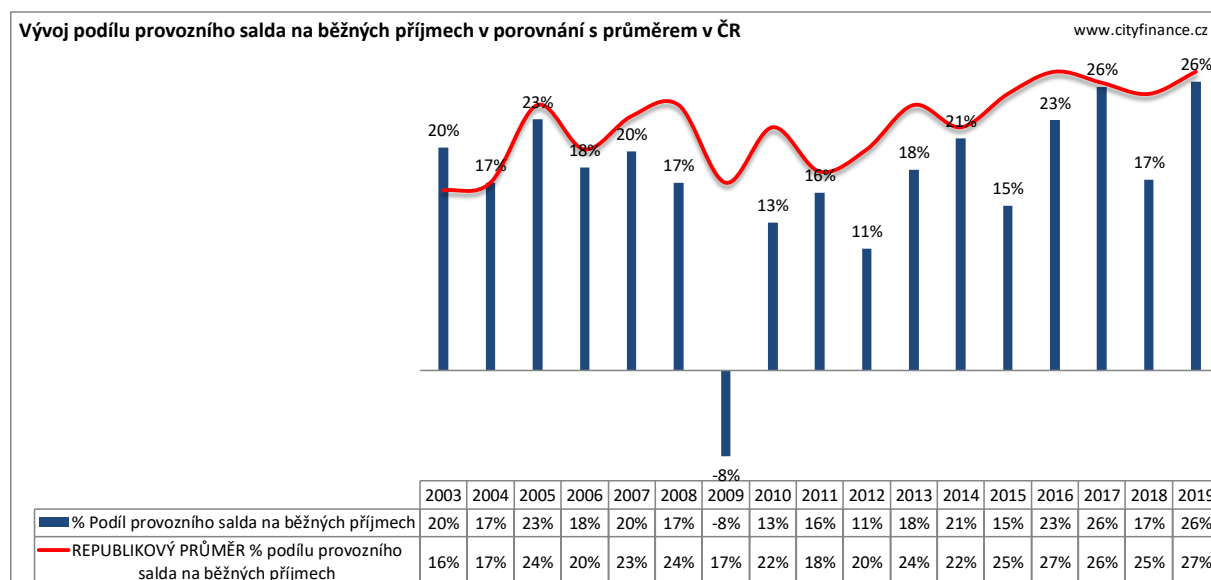
Graf 17. Vývoj provozního hospodaření Zruče

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Zruče



Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda Zruče s průměrem v ČR



Tabulka 4. Vývoj provozního salda Zruč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	72 955	80 196	81 777	70 180	87 206	92 008	86 144	94 658	98 883	105 847	113 729
5 Běžné výdaje (provozní)	78 614	69 476	68 610	62 462	71 349	72 720	73 331	73 238	73 526	87 572	84 008
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	4 849	4 863	8 061	5 698	17 057	5 144	5 462	18 402	27 348	7 001	7 001
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-5 659	10 720	13 168	7 718	15 858	19 288	12 813	21 420	25 358	18 275	29 721
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-10 508	5 857	5 107	2 020	-1 200	14 144	7 351	3 018	-1 990	11 275	22 720
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-8%	13%	16%	11%	18%	21%	15%	23%	26%	17%	26%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	24 109	39 051	25 421	37 110	39 298	22 165	39 199	42 580	40 437	31 644	31 454
Provozní saldo po uhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	31 237	29 966	44 158	27 441	35 911	53 442	29 517	42 217	40 590	51 712	54 364
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-10 577	7 241	1 581	-11 598	17 027	4 802	-5 864	8 514	4 225	6 964	7 882
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	9 272	-9 138	-866	-6 148	8 887	1 372	611	-93	287	14 046	-3 564
Suma od 2015											11 288

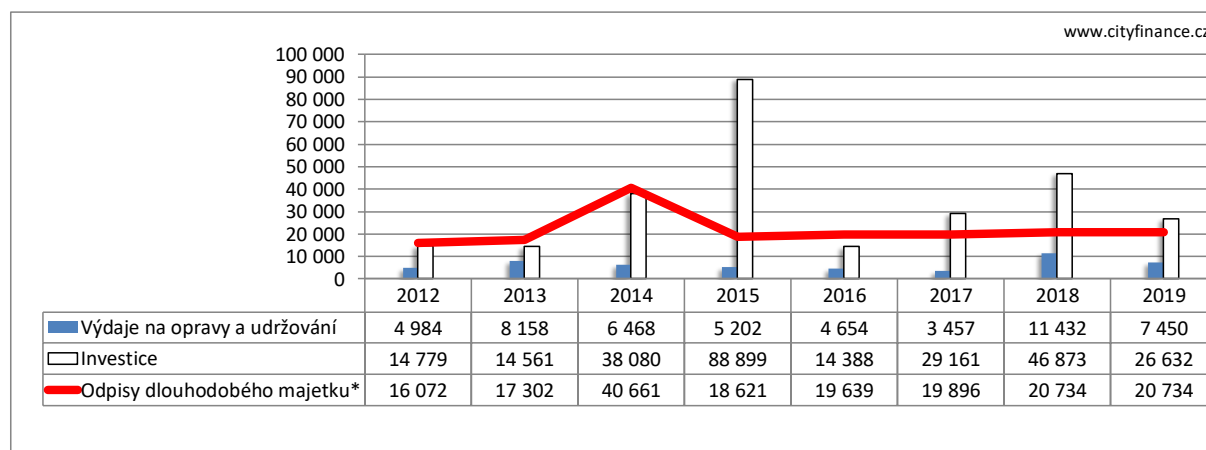
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřoval značný objem financí. **Majetek města**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **646 mil. Kč** (v roce 2012 to bylo cca 592 mil. Kč), to bez majetku v organizacích, případně společnostech. Samotné město potřebuje aktuálně na **reprodukcii** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **21 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2016 do roku 2019 město **vynaložilo do majetku samo přímo cca 144 mil. Kč** (cca 117 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 81 mil. Kč. **Přístup města, k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl výborný.**

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Zruče v tis. Kč

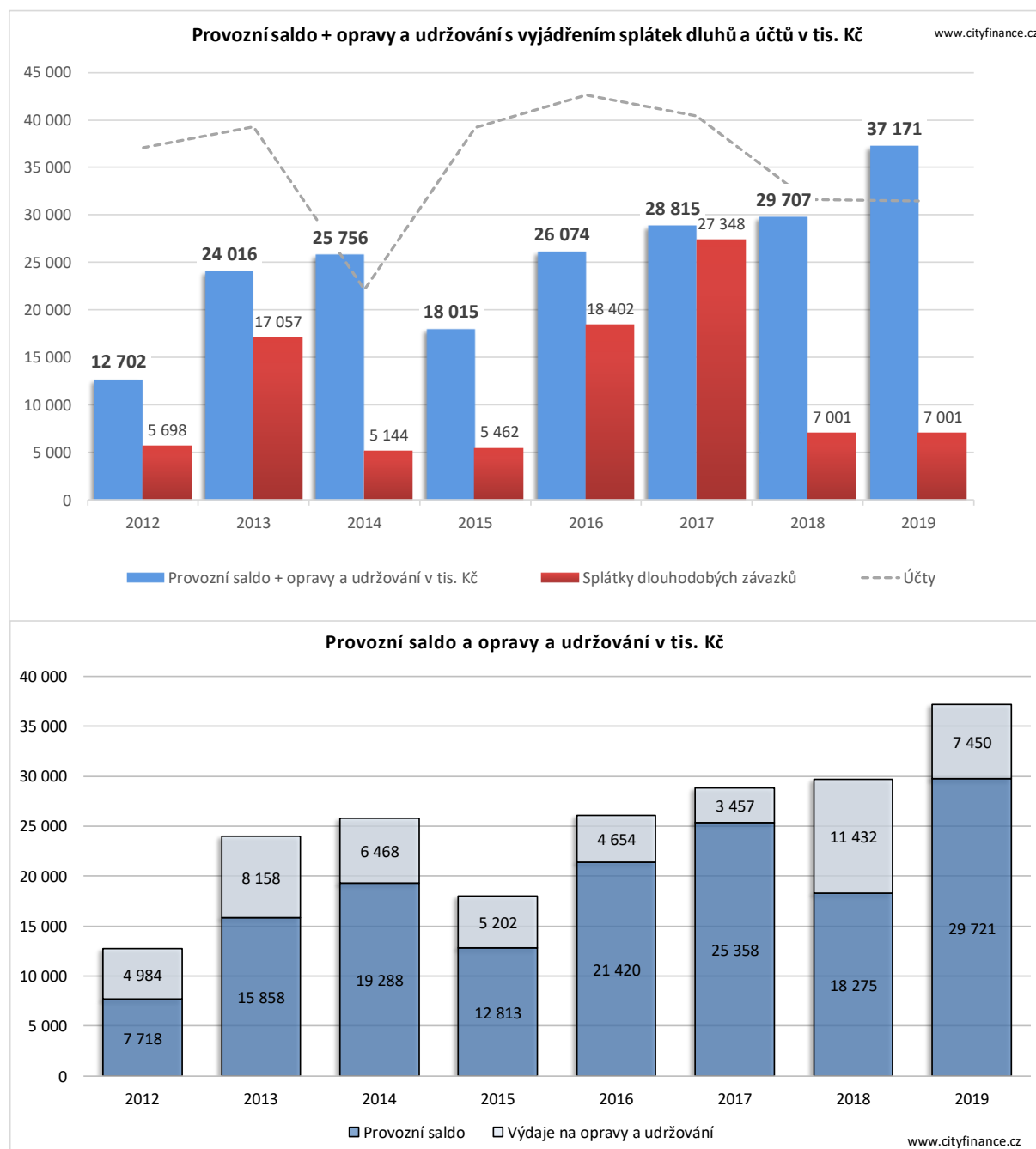


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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).

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdílu běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční **finanční kondice města, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2012 došlo k výbornému trendu a zásadnímu zlepšení finanční kondice z hodnoty necelých 13 mil. Kč na částky přes **25 mil. Kč**. Rok 2019 uzavřel na výborné hodnotě bezmála **37 mil. Kč** (celkem téměř cca 30 mil. Kč provozní saldo a zbytek opravy). To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv.

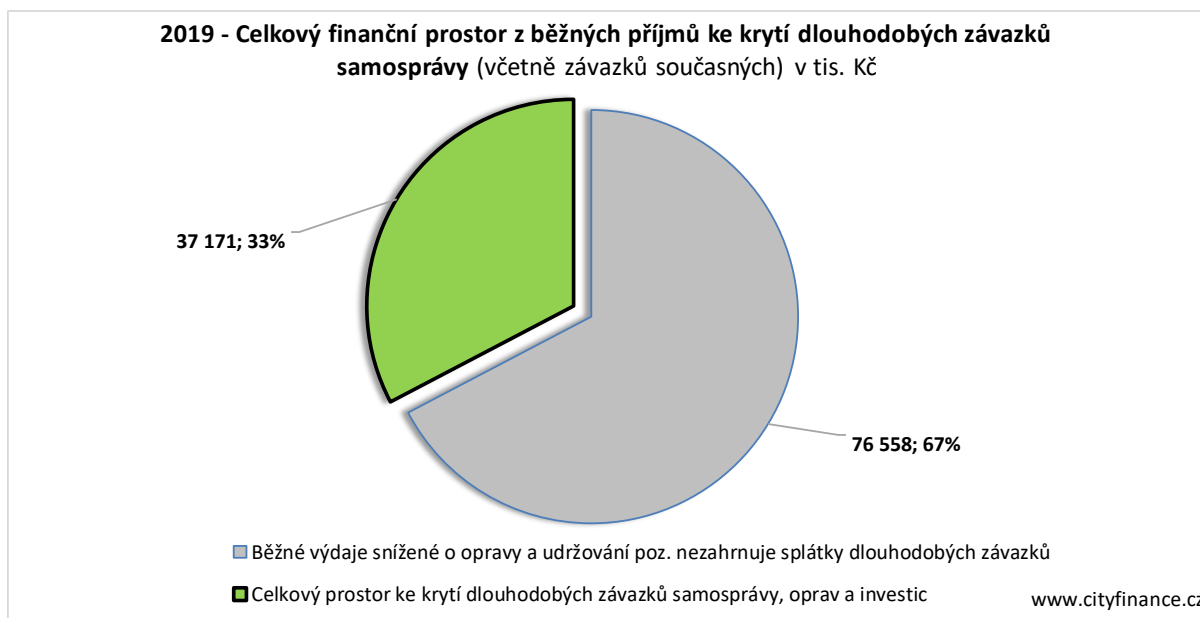
Graf 21. Vývoj finanční kondice Zruče



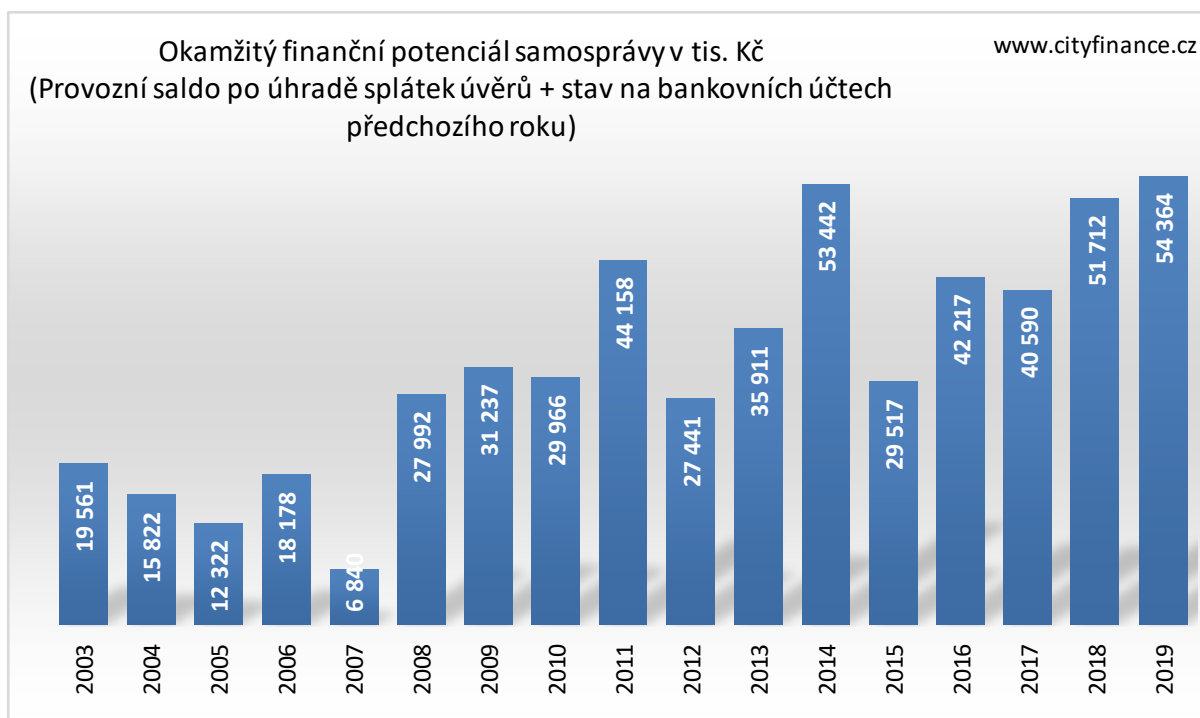
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

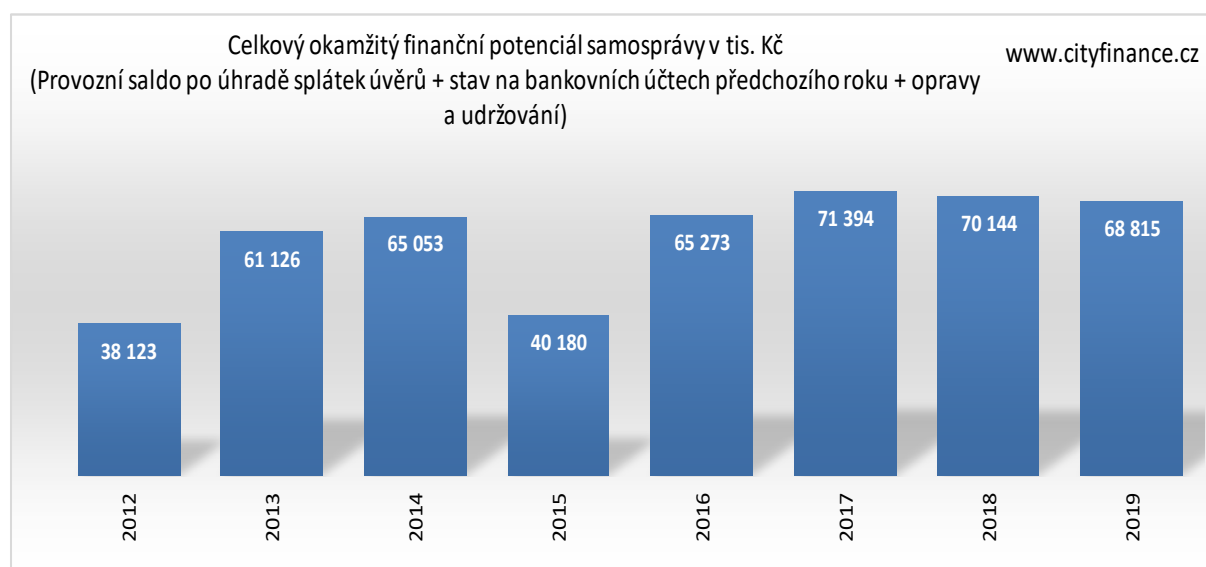
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 výborných **33 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně právě cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbýval samosprávě k rozhodování**.

Graf 22. Stav celkového finančního prostoru Zruče v roce 2019 z běžných příjmů



Graf 23. Vývoj finančního potenciálu Zruče, včetně rezerv bez oprav a s opravami



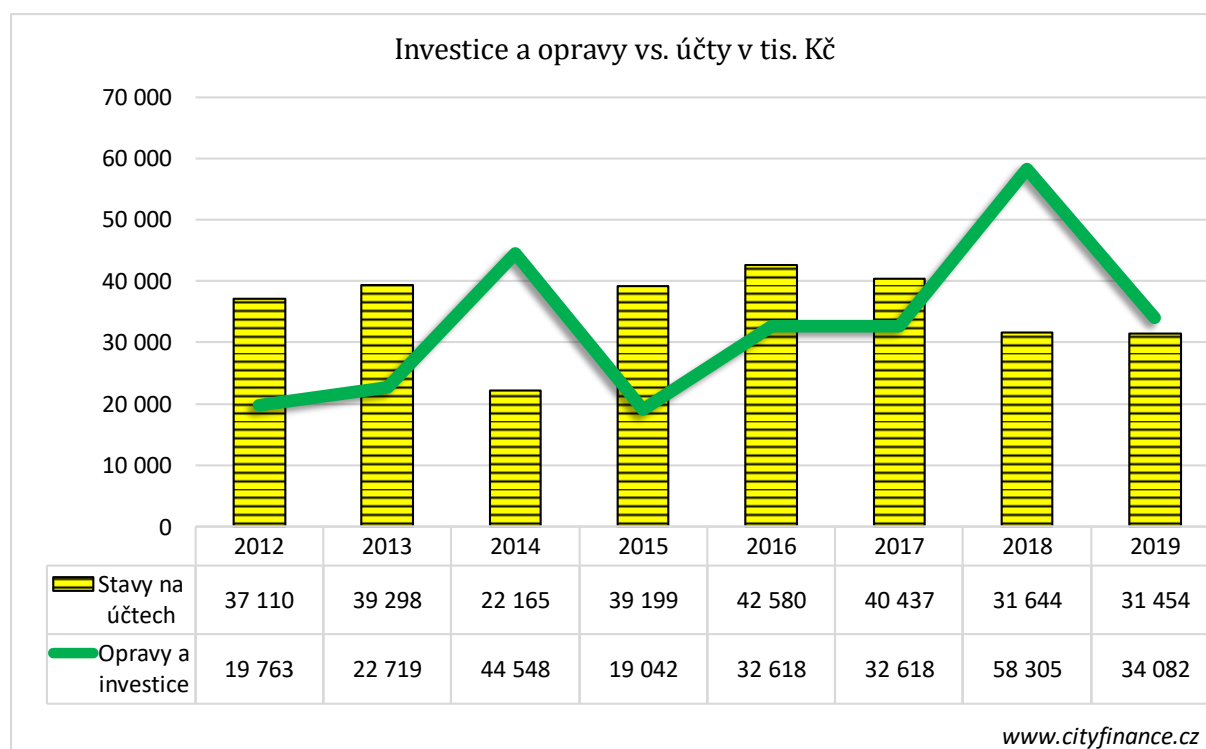


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

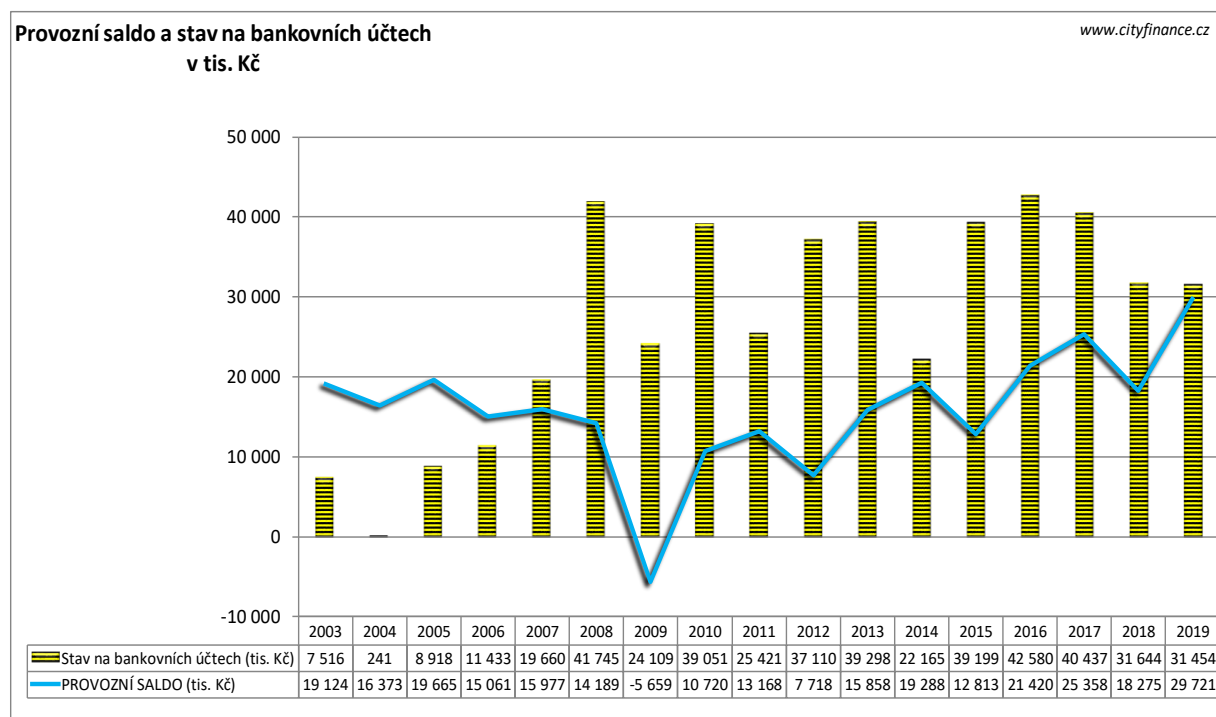
Zruč docílovala **poslední roky nejlepšího finančního potenciálu ve své historii.**

Krásně je na dalším grafu vidět **velice příznivý fakt zvýšených oprav a investic města.** Město i s ohledem na rozumné rezervy na účtech dosud dlouhodobě více méně **naplno využívalo svůj finanční potenciál k rozvoji.**

Graf 24: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice Zruče

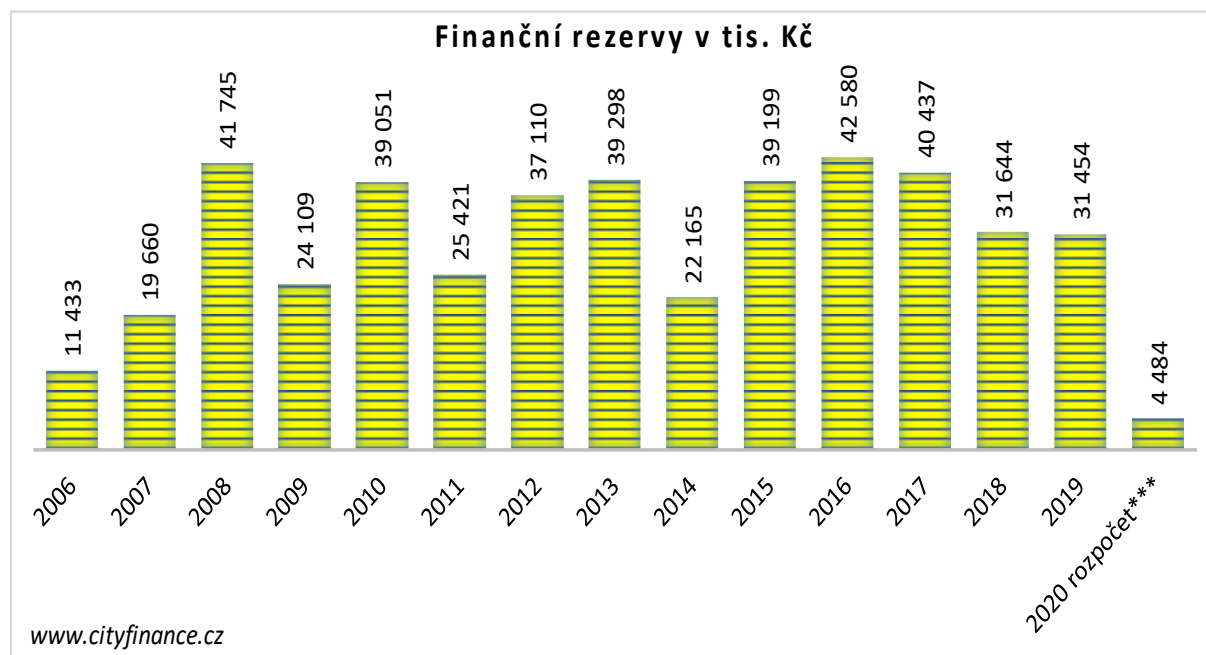


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

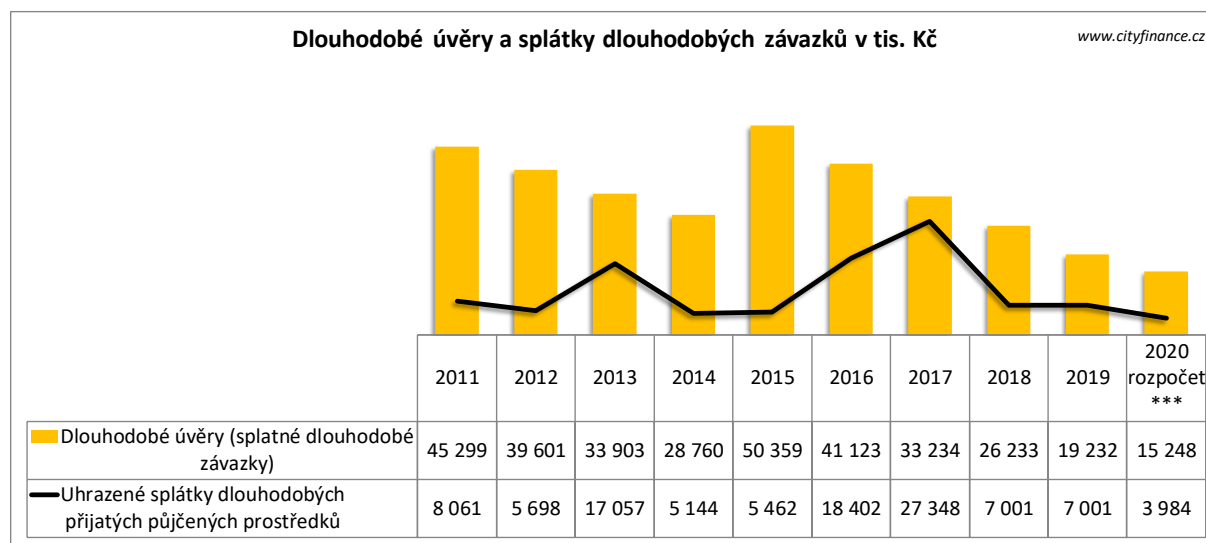
Graf 25: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Zruče

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Zruč si držela vždy rozumnou výši rezerv na účtech (ani málo ani moc). Celkem k 31. 12. 2019 se udržely rezervy na účtech cca **31 mil. Kč**. Město dle rozpočtu plánuje zapojit většinu rezerv do výdajů, ale skutečnost bude nejspíše mnohem vyšší než plánovaných 4,5 mil. Kč, a to s ohledem na rezervy v příjmech na straně provozních dotací a ve výdajové části rozpočtu. **Finanční likvidita města je dle rozpočtu malinko napjatější, ale lze ji kdykoliv zvýšit.**

Graf 26. Vývoj finančních rezerv Zruče, včetně rozpočtu 2020

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz ***dle dat poskytnutých městem

Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Zruče

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, ***dle dat poskytnutých městem

Zruč měla na konci roku 2019 již pouze **velmi nízký dluh 19 mil. Kč**.

Strop bezpečné zadluženosti je možno při vysoké opatrnosti stanovit na **150 mil. Kč⁶**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. Počítáme, že městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **poslední 3 roky** byla finanční kondice Zruče **nad 28 mil. Kč**, rok 2019 uzavíral z předběžných výsledků na cca **37 mil. Kč** (téměř cca 30 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně **25 mil. Kč**, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Zruče**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 7,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max 4,5 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. 12 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy **s velmi vysokou rezervou alespoň 13 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

⁶ 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 let, u města ideálně většinou do 5 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku a samospráva mohla nadále plnit úkoly dalších oprav a investic.

Dlouhodobé pohledávky⁷ měla Zruč nízké a pouze za transfery, proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek Zruče



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

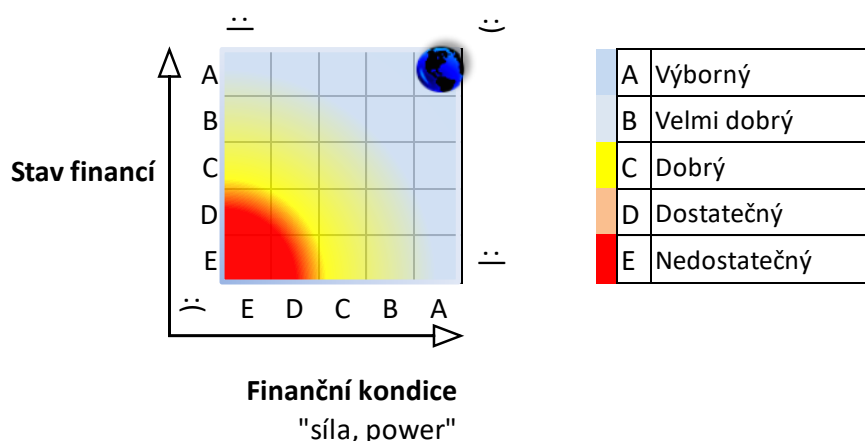
⁷ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Zruče hodnotíme aktuálně **nejvyšší možnou známkou A+A+** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme zejména o:

- **A+** (*výbornou s plusem za trend*) finanční **kondici** města opíráme především o trend a výsledky provozního salda. Zruč prosperovala. Městu se podařilo po delším období zastavit úbytek obyvatel a mělo velmi příznivý vývoj v přírůstku počtu zaměstnanců pracujících v katastru města. Město dokázalo posílit svou schopnost finančně zajistit reprodukci a obnovu svého majetku a od roku 2016 je schopné zajistit finance na údržbu, modernizaci a obnovu svého majetku. Zruč dokázala velmi efektivně získávat dotace. Vazba města v rozvoji na dotace se přirozeně snížila a město je schopné v daleko větší míře zajišťovat velkou část rozvoje ze svých příjmů. Město dokázalo dlouhodobě využívat svůj finanční potenciál k rozvoji a bylo velmi aktivní v oblasti investic a oprav.
- **A+** (*výborný s plusem za zapojení financí do rozvoje*) **stav financí** zakládáme na velmi nízkém dluhu, optimálních rezervách (nikoliv přemrštěných). Rezervy město zachovávalo jak na účtech, tak v rozpočtu používá rezervy v příjmové i výdajové části. Finanční likvidita je dle rozpočtu o něco slabší, ale lze ji dle potřeb výrazně navýšit. Velmi vysoce oceňujeme vyšší výdajů na investice i opravy a zapojení kapitálu do rozvoje města (město nehromadí nadbytečné finance).

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Zruče



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

Zručí zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2019 cca **37 mil. Kč** (v tom cca 30 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz strana 21** (POZ. v roce 2018 to bylo téměř 30 mil. Kč). Z této částky město zajistilo cca 7 mil. Kč na úhradu dluhů a průměrně by mělo být použito alespoň 21 mil. Kč ročně na reprodukci dosavadního majetku města. Rezervy města uzavíraly na cca 31 mil. Kč a zůstatek dluhů k 31.12.2019 byl cca 19 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend a výsledky provozního hospodaření (provozní saldo) .	Vysoký rozsah dosavadního majetku Zruči neumožňuje bez rizik zahájit rozsáhlejší budování zcela nového provozně náročnějšího majetku.
Využívání finančního potenciálu města k vyšším investicím a opravám (k rozvoji).	
Obezřetné rozpočtové plánování = zejména rezervy v rozpočtu jak na straně příjmů, tak výdajů.	
Dostatečná finanční kondice na reprodukci majetku města (modernizaci, obnovu atp.).	
Vysoká schopnost města získávat dotace .	
Rozumné rezervy na účtech .	
Nízký dluh .	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do zatraktivnění města , zejména do technologií a majetku vytvářejících podmínky pro podnikání a bydlení.	Zdražování investic , zejména cen stavebních prací.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	Udržitelnost finanční kondice = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (příspěvky, platy, energie...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.
Uvážlivé využití dotací .	Stagnace ekonomiky ČR .
	Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.

Rizika pro finance města **posilují, zejména vnější hrozby, zdražování provozu a investic**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen především platů, energií, stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Jistým rizikem je také nedostatek kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace rozumných a dosažitelných oprav a investic do modernizace dosavadního majetku a střízlivé budování infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do infrastruktury k bydlení, školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení.

Střednědobý výhled rozpočtu

Zruč dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2021⁸ (dle zákona) a je koncipován do roku 2025 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2020.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

- 1) **Pokračovat ve skvělé politice investic a oprav.** Výhledově na následujících 5 let (počínaje rokem 2021) připravit projekty za alespoň **150 až 250 mil. Kč** (bez investičních dotací apod.). Co se kdy zrealizuje bude záležet na vývoji ekonomiky, finanční kondici města, připravenosti a potřebnosti projektů. Klást důraz na projekty vytvářející podmínky pro přírůstek obyvatel a zlepšující podmínky pro podnikání, vzdělávání, bydlení, dopravní a další infrastrukturu a projekty snižující provozní výdaje (technologie lepšího využívání energií atp.). **Avšak nebudovat majetek nový a provozně náročnější.**
- 2) **Výrazně ušetřit výdaje na potřebné investice jejich rychlejší realizací.** S ohledem na rychlé zdražování prací a cen ve stavebnictví platí, čím dříve, tím levněji. Nebát se realizovat větší investice a opravy, pokud jsou pro město zásadní. V případě potřeby by bylo možné využít navýšení **Investičního úvěrového rámce** se bezpečným a pohodlným stropem **cca 150 mil. Kč** (částka je hluboce pod bankovním limitem). Úrok by měl být výhledově pod 3 % p. a. s tím, že cena stavebních prací rostla v rozmezí 10 až 15 % ročně a vysoký růst bude nějakou dobu pravděpodobně pokračovat.
- 3) Dohlédnout na **pravidelnou valorizaci cen služeb města**. Zdražovat postupně veškeré služby a zvyšovat příjmy města alespoň o inflaci je nezbytností. Týká se nájmu, veškerých poplatků, odpadů atp.
- 4) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň **25 mil. Kč**.
- 5) **Mít opatření pro „zvládnutí finanční krize“.** Připravit baterii běžných výdajů (nikoliv investic), které by město škrtilo, kdyby nastoupila finanční krize. Zruč se po roce 2009 výrazně hůře, než tomu bylo u jiných měst, vyrovnávala s dopady finanční krize.
- 6) Výhledově udržet vlastní **finanční rezervy na účtech nad hodnotou 20 mil. Kč**.
- 7) **Rozpočtovat, pokud možno, reálnější provozní saldo, nikoliv záporné** (resp. výjimečně při extrémně vysokých opravách). Je to výhodné i z pozice případných žádostí o úvěry či dotace. Rozpočet obsahuje vysoké rezervy v příjmech v části provozních dotací a výdajích, kde jsou plné a domníváme se, že vyšší částky.

⁸ 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 města

Finanční potenciál Zruče je zmapován na období **2021 až 2025 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město 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

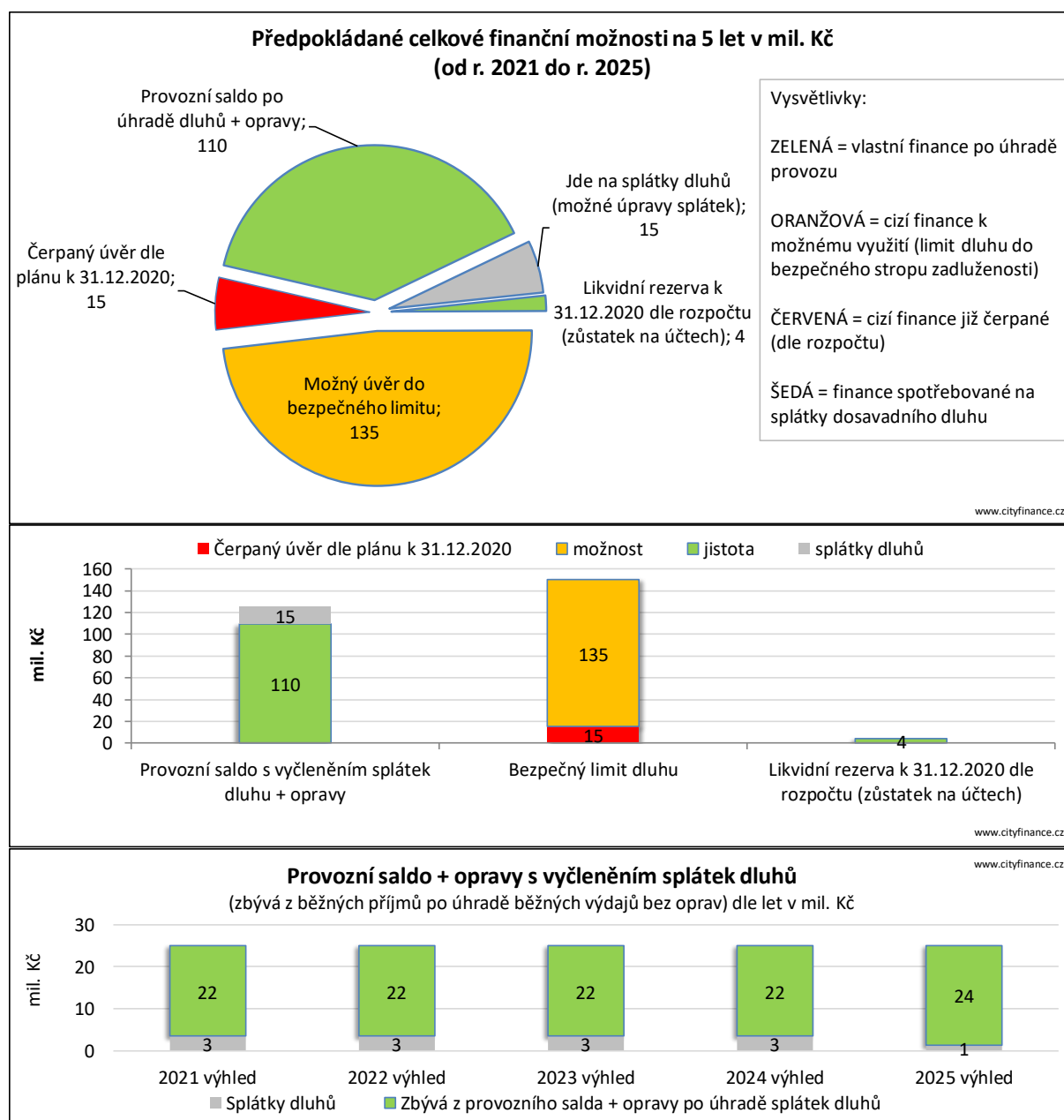
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2021 až 2025** celkem minimálně cca **249 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **110 mil. Kč** (průměrně cca 22 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno 125 mil. Kč (25 mil. Kč ročně), z toho 15 mil. Kč je použito na splátky dluhů.
 - Alespoň cca 105 mil. Kč (21 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého dosavadního nemovitého majetku.
- B. cca **104 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu, ale pravděpodobně bude skutečnost vyšší, např. očekáváme o cca 45 mil. Kč vyšší daňové příjmy, než uvádí rozpočet;
- C. **až cca 135 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti 150 mil. Kč**. Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů. Připomeňme opět, že poslední 3 roky byla finanční kondice Zruče nad 28 mil. Kč, rok 2019 uzavíral z předběžných výsledků na cca 37 mil. Kč (téměř cca 30 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně 25 mil. Kč, data minulosti viz [Graf 21. Vývoj finanční kondice Zruče](#). Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 7,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max 4,5 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. 12 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by tedy s velmi vysokou rezervou alespoň 13 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 115 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností Zruče na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Zruč má v období 2021 až 2025 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **114 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **135 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 150 mil. Kč = cca **249 mil. Kč** bez dotací a kapitálových příjmů, či jiných mimořádných příjmů. Využito je také široké spektrum rezerv (**výčet níže**), proto bude skutečnost nejspíše lepší.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, mnohem konzervativněji a počítá s ochlazením ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- 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 (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s **2,8 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za 19 let byl růst průměrně 7,3 % a MF ČR počítá na rok 2020 přes 7 % růstu daňových příjmů měst a obcí);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **27 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 5,5 mil. Kč ročně).
- Růst **běžných výdajů průměrně o 2,6 %**, u výdajů na **platy** průměrně o 7,8 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 25 mil. Kč.** Za rok 2019 Zruč docílila celkem cca 37 mil. Kč (rok před tím to bylo cca 30 mil. Kč), výhled plánuje obezřetně pouze 25 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 by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 25 mil. Kč** (ideálně provozní saldo vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje⁹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **150 mil. Kč**.

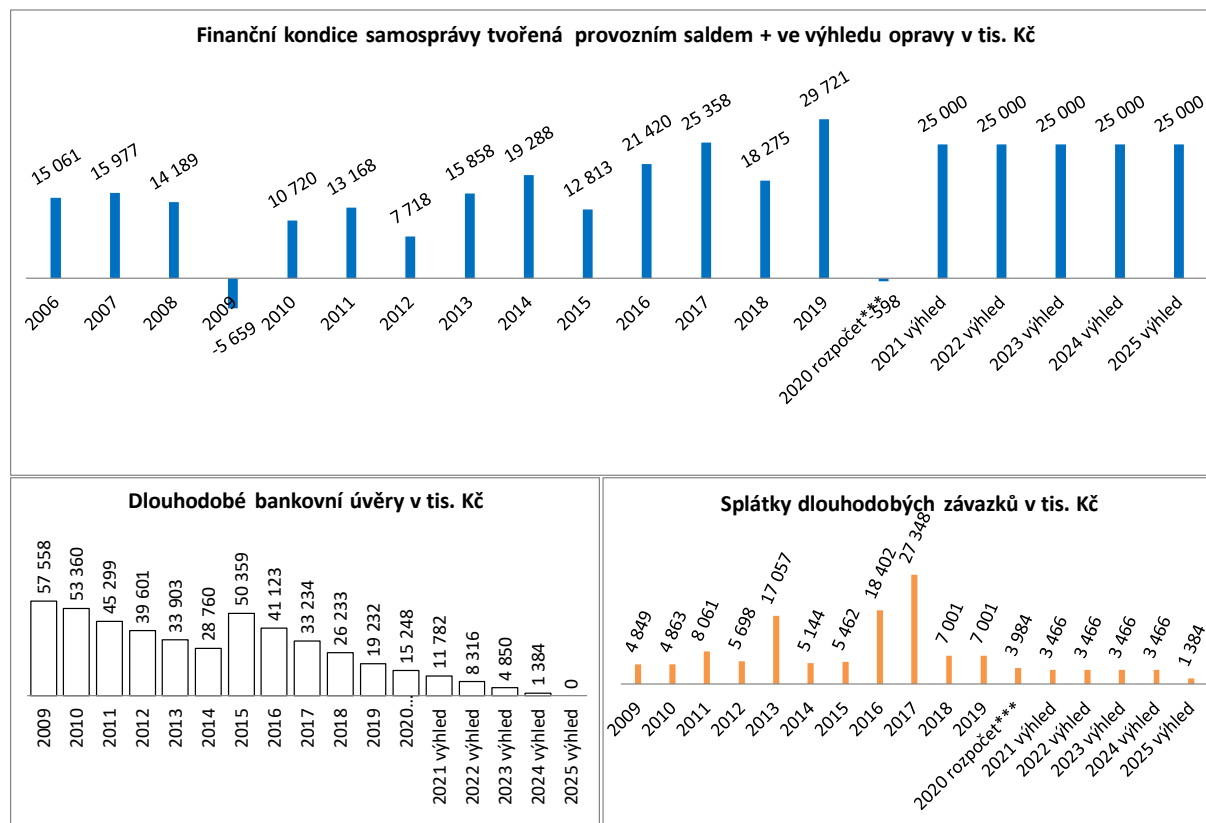
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

⁹ 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

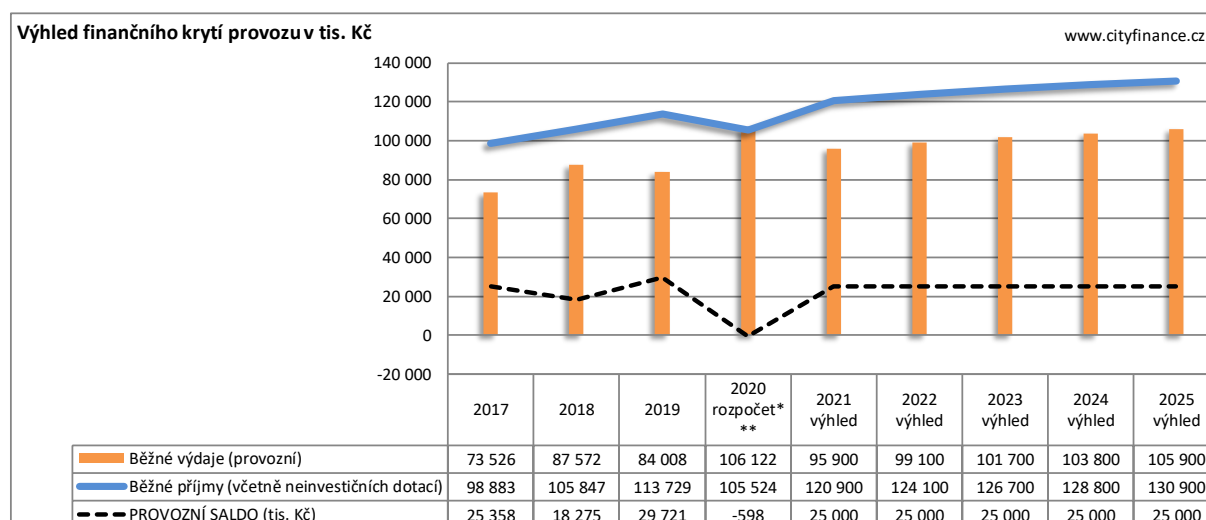
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Zruče



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k lednu 2020

Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu Zruče



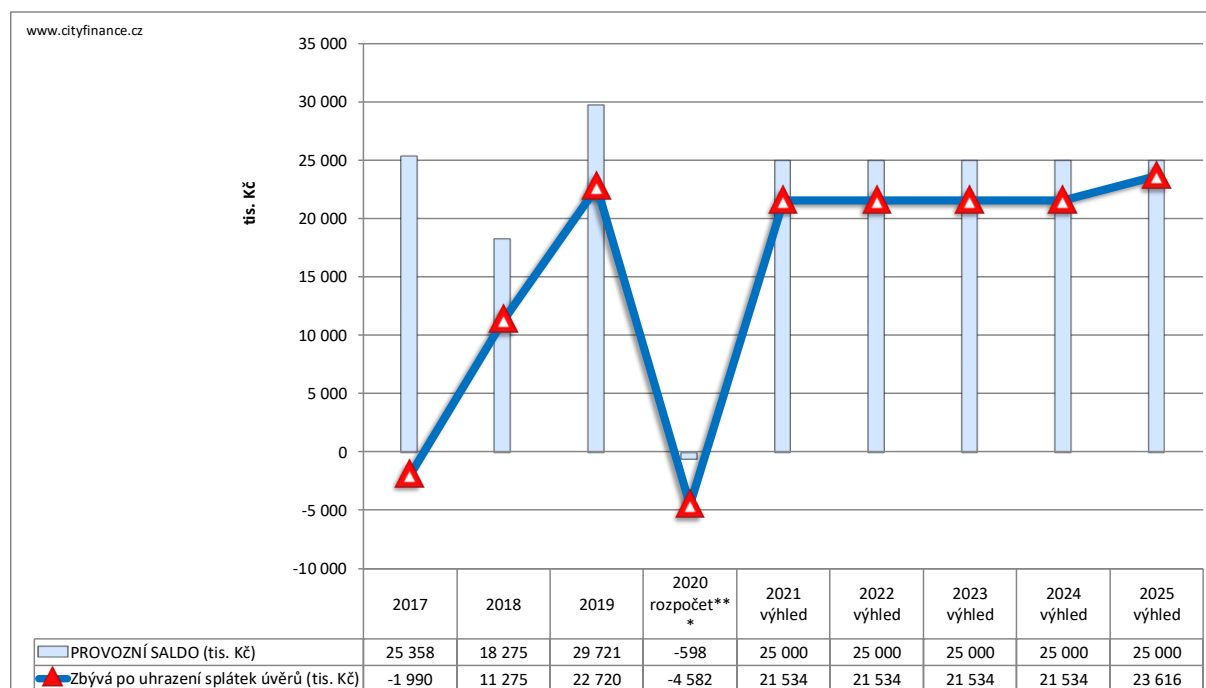
POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k lednu 2020

Tabulka 6. Výhled provozního salda Zruče

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2017	2018	2019	2020 rozpočet***	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	CELKEM 2021 až 2025
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	98 883	105 847	113 729	105 524	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900	631 400
5 Běžné výdaje (provozní)	73 526	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900	506 400
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	25 358	18 275	29 721	-598	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	125 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	26%	17%	26%	-1%	21%	20%	20%	19%	19%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	27 348	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384	15 248
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-1 990	11 275	22 720	-4 582	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616	109 752
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	40 437	31 644	31 454	4 484	26 018	47 552	69 086	90 620	114 236	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	40 590	51 712	54 364	26 872	26 018	47 552	69 086	90 620	114 236	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU	4%	7%	7%	-7%	15%	3%	2%	2%	2%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	0%	19%	-4%	26%	-10%	3%	3%	2%	2%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU (tis. Kč)	4 225	6 964	7 882	-8 205	15 376	3 200	2 600	2 100	2 100	25 376
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	287	14 046	-3 564	22 114	-10 222	3 200	2 600	2 100	2 100	-222

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k lednu 2020

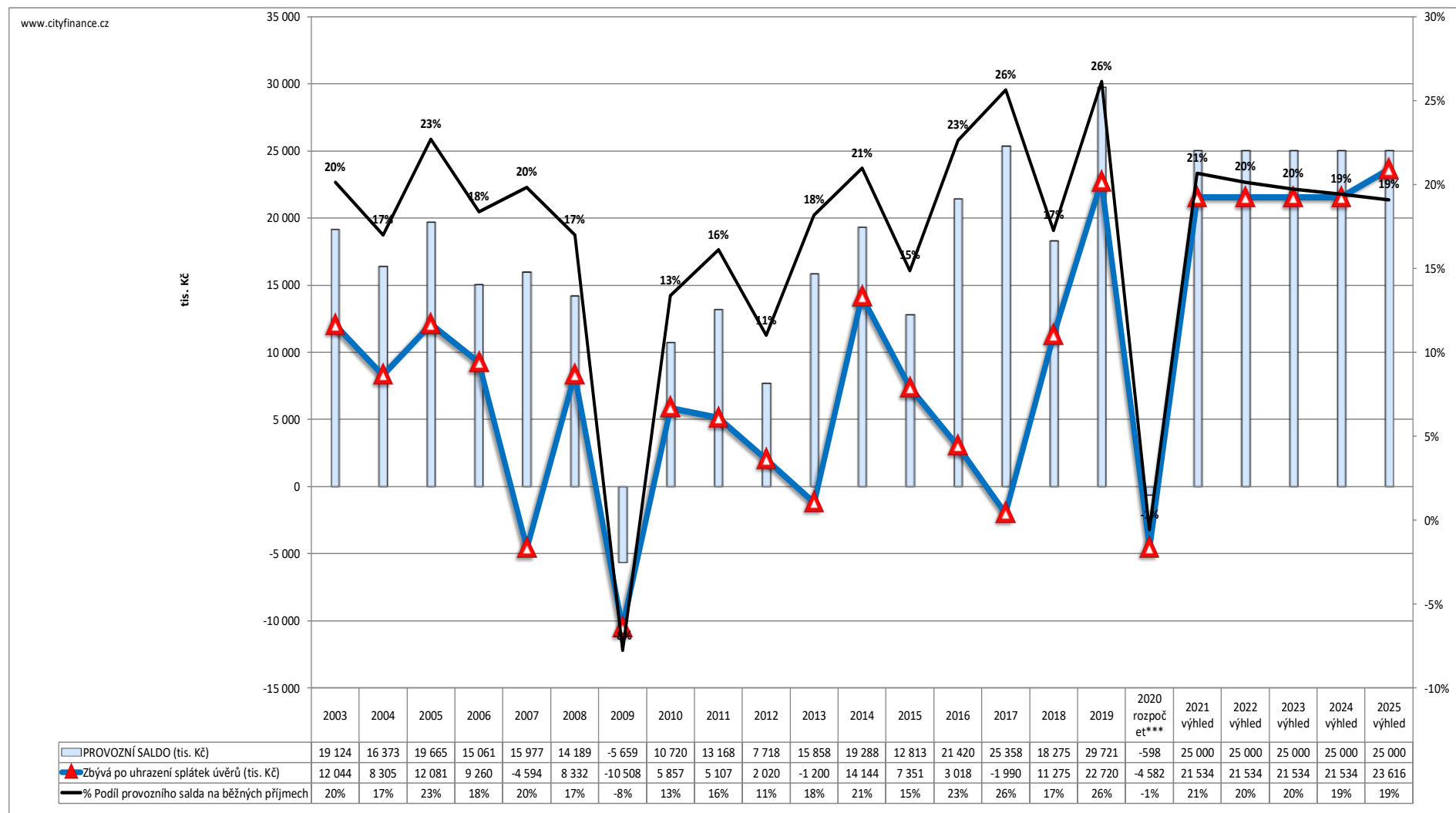
Graf 32: Výhled provozního salda Zruče, včetně snížení o splátky dluhů



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k lednu 2020.

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

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Zruče



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k lednu 2020

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹⁰. 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.

¹⁰ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zruče

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč		roční změny	
***k 01.2020													
ř.	Druhovité třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet***	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled		roční průměr % změna 2000 až 2019	roční průměr % změna 2025/2021
1	1	Daňové příjmy	76 076	81 579	83 655	89 400	92 600	95 200	97 300	99 400		7,3	2,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	16 073	18 031	19 000	21 000	22 200	23 500	24 500	25 500			5,4
3	1112	DPFO OSVČ	1 764	2 048	1 700	2 200	2 400	2 600	2 600	2 600			4,5
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	0	0	0	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000			6,3
5	1121	DPP	12 928	14 712	15 000	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000			0,8
6	1122	DPP za obce	3 179	3 969	3 000	3 300	3 500	3 500	3 500	3 500			
7	1211	DPH	31 794	33 121	36 000	36 000	37 000	38 000	39 000	40 000			2,8
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 167	4 787	4 148	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			0,0
9	1361	Správní poplatky	433	327	307	300	300	300	300	300			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	4 737	4 584	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500			0,0
11	2	Nedaňové příjmy	19 327	18 271	16 906	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500		-1,4	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	17 969	17 366	16 736	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			30								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	599	800	140	500	500	500	500	500			
15	24	Přijaté splátky půjček			0								
16	3	Kapitálové příjmy	6 804	1 657	200	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	30 562	18 297	5 313	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		29,1	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	10 444	13 879	4 963	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	20 118	4 418	350								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 692	3 963	3 963	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200			0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900		4,6	2,1
22	5	Běžné výdaje	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900		2,4	2,6
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojištění	30 927	31 502	32 015	34 300	36 700	39 300	42 000	45 000			7,8
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	42 065	38 819	52 672	42 000	43 300	44 600	46 000	47 300			3,2
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 748	3 285	4 200	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300			0,0
26	5331	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	6 608	9 504	7 088	7 300	7 500	7 700	7 900	8 100			
27	54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatel (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 223	898	725	700	700	700	700	700			Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje			9 422	8 300	7 600	6 100	3 900	1 500			27 400
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	46 873	26 632	22 938	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	134 445	110 640	129 060	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900		7,0	2,6
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	-1 676	9 164	-22 986	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000			0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	105 847	113 729	105 524	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900		5,5	2,1
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900		2,4	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	18 275	29 721	-598	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000			125 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0			0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384		0	15 248
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-8 677	2 163	-26 970	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	1 676	-9 164	22 986	-25 000	-25 000	-25 000	-25 000	-25 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech:	31 644	31 454	4 484	26 018	47 552	69 086	90 620	114 236			Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	11 275	22 720	-4 582	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616			109 752
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	99 096	103 813	104 524	111 100	114 300	116 900	119 000	121 100			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	7,06%	6,74%	3,81%	3,12%	3,03%	2,96%	2,91%	1,14%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	26 233	19 232	15 248	11 782	8 316	4 850	1 384	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	3 133	3 133	3 133	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	646 243										Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				21 000	21 000	21 000	21 000	21 000			105 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			20 000

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

POZ. Rozpis říd, případně se skupením položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

150 000

107 587

21 517

115 322 69 193 je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zruče s pohledem na finance od r. 2013

Střednědobý výhled rozpočtu										***k 01.2020		tis.Kč			
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 rozpočet***	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	56 534	59 390	58 450	66 345	69 910	76 076	81 579	83 655	89 400	92 600	95 200	97 300	99 400
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	9 912	10 731	9 894	11 893	13 895	16 073	18 031	19 000	21 000	22 200	23 500	24 500	25 500
3	1112	DPFO OSVČ	1 313	1 689	1 529	1 897	1 578	1 764	2 048	1 700	2 200	2 400	2 600	2 600	2 600
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000
5	1121	DPPO	9 646	11 054	11 272	12 761	13 058	12 928	14 712	15 000	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000
6	1122	DPPO za obce	4 857	3 880	3 240	5 830	3 792	3 179	3 969	3 000	3 300	3 500	3 500	3 500	3 500
7	1211	DPH	21 226	21 794	22 418	23 385	26 473	31 794	33 121	36 000	37 000	38 000	39 000	40 000	40 000
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 617	4 930	4 871	5 403	5 918	5 167	4 787	4 148	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
9	1361	Správní poplatky	629	770	839	584	757	433	327	307	300	300	300	300	300
10	1511	Daň z nemovitostí	4 336	4 541	4 388	4 591	4 439	4 737	4 584	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500	4 500
11	2	Nedaňové příjmy	16 398	16 798	15 843	18 057	17 331	19 327	18 271	16 906	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	14 979	15 531	15 267	17 550	15 535	17 969	17 366	16 736	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky								30					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 007	614	498	446	1 723	599	800	140	500	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček								0					
16	3	Kapitálové příjmy	2 557	1 326	15 408	4 194	806	6 804	1 657	200	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 282	21 729	66 805	11 551	20 521	30 562	18 297	5 313	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	14 274	15 820	11 851	10 256	11 642	10 444	13 879	4 963	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	4 009	5 908	54 954	1 295	8 879	20 118	4 418	350					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 494	3 475	3 432	3 294	3 531	3 692	3 963	3 963	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	93 772	99 243	156 506	100 148	108 568	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
22	5	Běžné výdaje	71 349	72 720	73 331	73 238	73 526	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	23 625	24 100	24 923	26 131	28 197	30 927	31 502	32 015	34 300	36 700	39 300	42 000	45 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	33 365	36 425	33 669	30 049	28 909	42 065	38 819	52 672	42 000	43 300	44 600	46 000	47 300
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 353	3 002	2 691	3 491	3 024	2 748	3 285	4 200	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300
26	5331	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	6 559	5 529	6 981	6 611	7 750	6 608	9 504	7 088	7 300	7 500	7 700	7 900	8 100
27	54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 446	3 664	5 067	6 957	5 646	5 223	898	725	700	700	700	700	700
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje								9 422	8 300	7 600	6 100	3 900	1 500
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	14 561	38 080	88 899	14 388	29 161	46 873	26 632	22 938	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	85 910	110 800	162 230	87 626	102 686	134 445	110 640	129 060	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
31	f.21 - f.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	7 861	-11 557	-5 724	12 522	5 881	-1 676	9 164	-22 986	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	87 206	92 008	86 144	94 658	98 883	105 847	113 729	105 524	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	71 349	72 720	73 331	73 238	73 526	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
34	f.32-f.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	15 858	19 288	12 813	21 420	25 358	18 275	29 721	-598	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	11 359	0	27 061	9 167	19 450	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	17 057	5 144	5 462	18 402	27 348	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384
37	f.31+f.35-f.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 163	-16 701	15 875	3 286	-2 016	-8 677	2 163	-26 970	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-7 861	11 557	5 724	-12 522	-5 881	1 676	-9 164	22 986	-25 000	-25 000	-25 000	-25 000	-25 000
39	f.21+f.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	105 131	99 243	183 567	109 314	128 018	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
40	f.30+f.36+f.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	105 131	99 243	183 567	109 314	128 018	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
41	f.39-f.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech:	39 298	22 165	39 199	42 580	40 437	31 644	31 454	4 484	26 018	47 552	69 086	90 620	114 236
43	f.34-f.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	-1 200	14 144	7 351	3 018	-1 990	11 275	22 720	-4 582	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616
44	f.1+f.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	76 427	79 663	77 725	87 696	90 772	99 096	103 813	104 524	111 100	114 300	116 900	119 000	121 100
45	f.36+leasing pol. 5178 + úroky pol. 5141	Dluhová služba	17 057	5 144	5 462	18 402	27 348	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384
46	f.45/f.44 *	Ukazatel dluhové služby	22,32%	6,46%	7,03%	20,98%	30,13%	7,06%	6,74%	3,81%	3,12%	3,03%	2,96%	2,91%	1,14%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	33 903	28 760	50 359	41 123	33 234	26 233	19 232	15 248	11 782	8 316	4 850	1 384	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 872	0	0	0	0	3 133	3 133	3 133	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	579 879	553 394	625 893	629 279	623 785	646 243							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
51	f.43-f50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									4 000	4 000	4 000	4 000	4 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ			tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ			150 000
115 322	69 193	je 60%	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Zruče

Střednědobý výhled rozpočtu				***k 01.2020						tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet***	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	76 076	81 579	83 655	89 400	92 600	95 200	97 300	99 400
11	2	Nedaňové příjmy	19 327	18 271	16 906	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
16	3	Kapitálové příjmy	6 804	1 657	200	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	30 562	18 297	5 313	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	10 444	13 879	4 963	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	20 118	4 418	350	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 692	3 963	3 963	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	132 770	119 804	106 074	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
22	5	Běžné výdaje	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	46 873	26 632	22 938	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	134 445	110 640	129 060	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-1 676	9 164	-22 986	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	105 847	113 729	105 524	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	87 572	84 008	106 122	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	18 275	29 721	-598	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	7 001	7 001	3 984	3 466	3 466	3 466	3 466	1 384
42		Stav na bankovních účtech:	31 644	31 454	4 484	26 018	47 552	69 086	90 620	114 236
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	11 275	22 720	-4 582	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	19 232	15 248	11 782	8 316	4 850	1 384	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	3 133	3 133	3 133	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)				DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav				STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						150 000
				115 322	69 193	je 60%				

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Zruče – povinně zveřejňované informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
PŘÍJMY CELKEM	120 900	124 100	126 700	128 800	130 900
VÝDAJE CELKEM	95 900	99 100	101 700	103 800	105 900
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	11 782	8 316	4 850	1 384	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	21 534	21 534	21 534	21 534	23 616
Rezervy dle předpokladu k 31.12.2020	4 484				

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

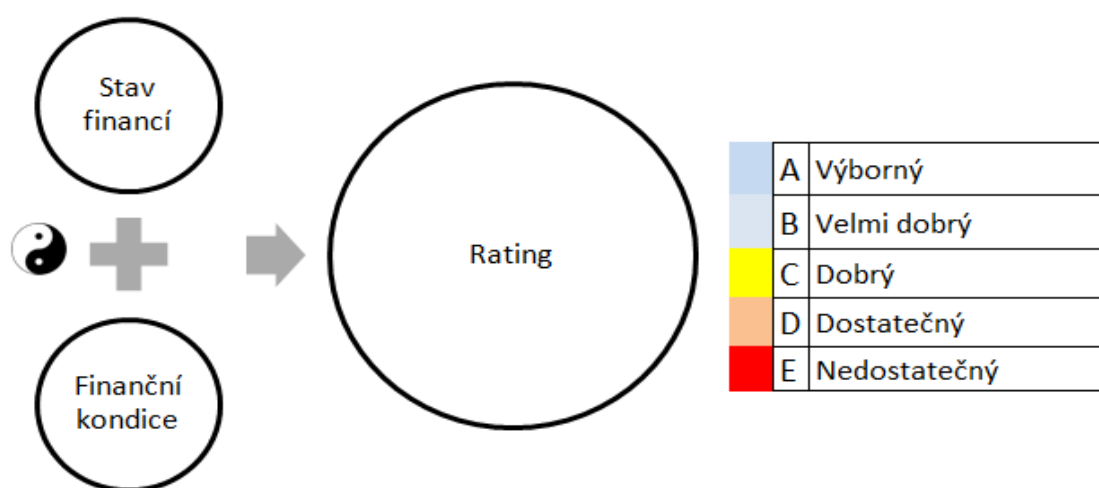
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹¹ 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 veličinou¹² zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹¹ www.cityfinance.cz

¹² 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.¹³ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

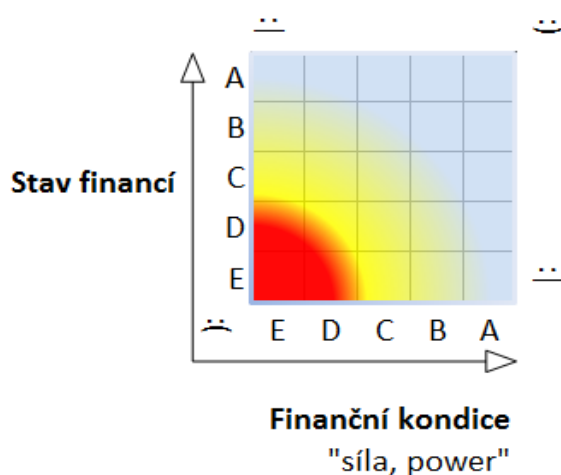
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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 města 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.

¹³ 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 (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma 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**¹⁴ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁴ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁵ 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.

¹⁵ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ZRUČE	27
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	42
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	43
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	45

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZRUČE S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZRUČE	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZRUČE	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE	35
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZRUČE	38
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZRUČE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2013	39
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZRUČE	40
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM.....	41
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	43

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ZRUČE	4
GRAF 2. FINANČNÍ VLIV KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ NA DAŇOVÉ PŘÍJMY ZRUČE	6
GRAF 3. DLOUHODOBÉ ZMĚNY POČTŮ OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ VE ZRUČI	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ZRUČE	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZRUČE	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ZRUČE	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZRUČE V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZRUČE V TIS. KČ	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZRUČE	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ZRUČE	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ZRUČE	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ZRUČE.....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ZRUČE A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	15
GRAF 14. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZRUČE	16
GRAF 15. VÝDAJE DO OPRAV A OSTATNÍ BĚŽNÉ VÝDAJE NA PROVOZ ZRUČE	17
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE	18
GRAF 17. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ZRUČE	18
GRAF 18. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ ZRUČE	19
GRAF 19. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE S PRŮMĚREM V ČR	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ZRUČE V TIS. KČ.....	20
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ZRUČE	21
GRAF 22. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU ZRUČE V ROCE 2019 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	22
GRAF 23. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZRUČE, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	22
GRAF 24: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE ZRUČE	23
GRAF 25: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO ZRUČE	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV ZRUČE, VČETNĚ ROZPOČTU 2020	24
GRAF 27. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ ZRUČE	25
GRAF 28. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZRUČE	26
GRAF 29. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ZRUČE NA OBDOBÍ 2021 AŽ 2025 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	31
GRAF 30. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU ZRUČE	34
GRAF 31. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ZRUČE	34
GRAF 32: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY DLUHŮ	35
GRAF 33. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZRUČE	36

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

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 hejtmána Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁶ a EFQM¹⁷, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁸. 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 poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁶ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁷ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁸ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.