

Střednědobý výhled rozpočtu Svitávky

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 SVITÁVKY	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 SVITÁVKY – 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

Městys Svitávka (dále jen **městys** nebo **Svitávka**) 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 městys 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 **strop 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.

Městys může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu pravidelně, **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 městyš 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).

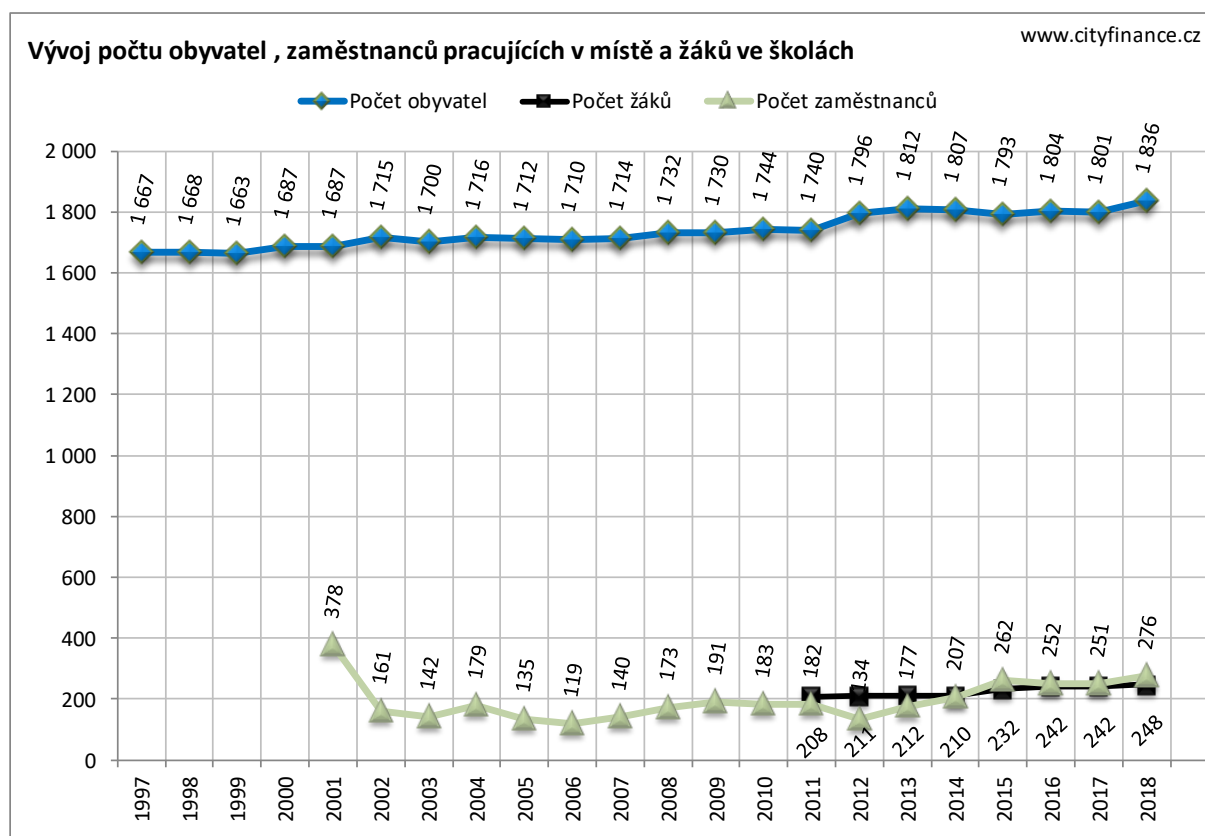
Analýza finančního zdraví

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 městyse roste a byl k 1. 1. 2019 celkem 1 836. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů městyse (daňové příjmy). **Za poslední 4 roky** od roku 2015 do 2018 **přibylo 43 obyvatel (+2,4 %)**, s tím souvisel dopad do daňových příjmů městyse ročně **+0,8 mil. Kč. Za 10let** byl výsledkem **přírůstek o cca 104 obyvatel** a s tím souvisel **dopad +1,6 mil. Kč** do ročních daňových příjmů. Na obyvatele připadalo v roce 2019 celkem 15,8 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 14 tis. Kč).

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



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 městyse místo výkonu práce se za poslední 4 roky **zvýšil**, přibyl **14** zaměstnanců (**+5,3 %**). Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **276** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města sice „pouze“ cca **163 tis. 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 Svitávky s vybranými dopady do daňových příjmů

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	1 716	1 712	1 710	1 714	1 732	1 730	1 744	1 740	1 796	1 812	1 807	1 793	1 804	1 801	1 836	
Počet zaměstnanců	179	135	119	140	173	191	183	182	134	177	207	262	252	251	276	
Počet žáků								208	211	212	210	232	242	242	248	
INDEXY																
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr od 2016
Počet obyvatel	100,7	99,8	99,9	100,2	101,1	99,9	100,8	99,8	103,2	100,9	99,7	99,2	100,6	99,8	101,9	100,8
Počet zaměstnanců	105,6	75,4	88,1	117,6	123,6	110,4	95,8	99,5	73,6	132,1	116,9	126,6	96,2	99,6	110,0	101,9
Počet žáků	102,8									100,5	99,1	110,5	104,3	100,0	102,5	102,3
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	12	-4	-2	4	18	-2	14	-4	56	16	-5	-14	11	-3	35	43
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	114	-28	-14	30	148	-14	108	-31	426	154	-53	-155	129	-39	492	581

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. Počet žáků **se zvýšil**. Aktuálně městys vykazuje **248** žáků, což **bylo o 16 více** než v roce 2015 (**+6,9 %**). Dle kritéria počtu žáků městys inkasoval **v roce 2019 cca 3,6 mil. Kč** s tím, že se začínalo v roce 2013 na cca 1,6 mil. Kč. Příjmy na žáky navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která způsobila, že městys může počítat výhledově s částkou **cca 15,5 tis. Kč na žáka**. To znamená, že zdroje městyse na dofinancování školství jsou poměrně dobře zajištěny. Vzhledem k jistotě příjmů

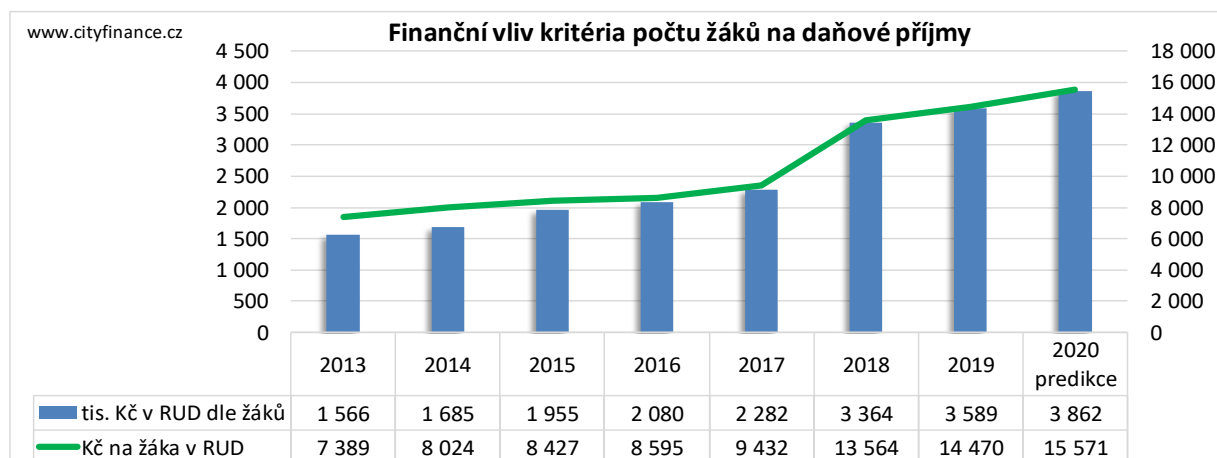
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

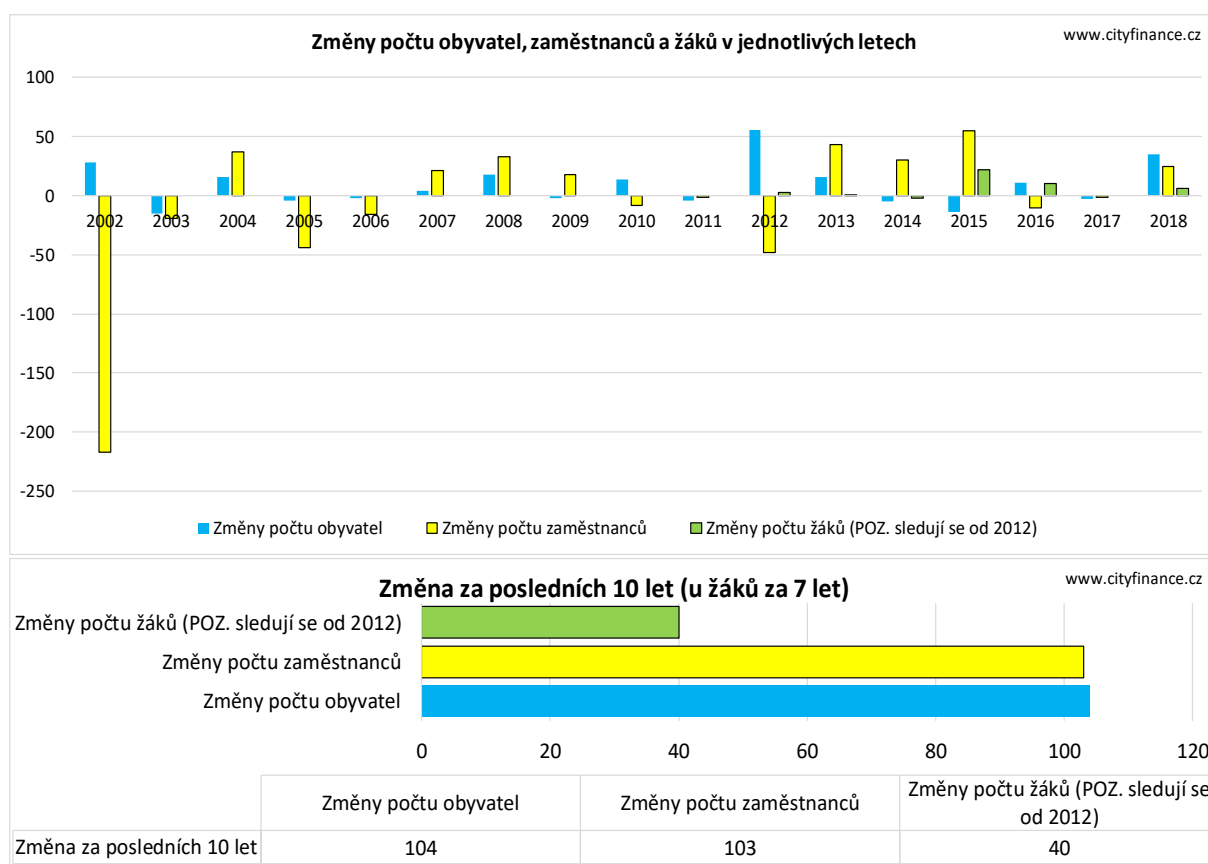
na žáky jsou **investice do obecních škol a školek zároveň finančně výhodnější**. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Rolí města je především péče o svěřený majetek školského zařízení.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Svitávka výrazně prosperovala, rostl jak počet obyvatel, zaměstnanců pracujících v katastru městyse, tak počet žáků. Především růst počtu obyvatel zakládá dobré předpoklady pro vývoj daňových příjmů.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Svitávky

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	<i>tis. Kč</i>														
1. Daňové příjmy	11 819	12 167	12 870	14 211	12 372	13 397	13 426	13 660	17 407	19 096	19 857	21 120	23 624	25 800	28 975
2. Nedaňové příjmy	1 499	1 591	1 977	1 943	1 733	2 883	3 436	7 573	2 904	2 866	4 451	3 326	3 980	3 737	3 383
3. Kapitálové příjmy	1 180	228	2 999	480	1 316	1 154	1 858	1 472	489	648	223	215	312	3 896	357
4. Přijaté dotace	991	1 614	4 802	1 561	1 390	1 609	15 380	44 495	36 458	1 856	10 969	1 464	7 944	3 246	3 995
Příjmy celkem	15 489	15 599	22 647	18 194	16 811	19 043	34 100	67 200	57 257	24 466	35 500	26 125	35 861	36 678	36 709
5. Běžné výdaje	9 247	11 025	11 678	11 911	11 839	12 499	11 256	9 812	4 021	14 989	16 012	15 145	12 179	12 953	18 856
6. Kapitálové výdaje	5 111	11 405	11 052	3 200	5 731	5 979	34 302	69 127	54 333	7 211	14 968	6 171	32 725	42 224	18 746
Výdaje celkem	14 358	22 430	22 730	15 110	17 570	18 478	45 558	78 939	58 354	22 201	30 980	21 316	44 904	55 177	37 602
Saldo příjmů a výdajů	1 131	-6 831	-83	3 084	-759	565	-11 458	-11 739	-1 097	2 265	4 520	4 809	-9 043	-18 499	-893

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
	<i>tis. Kč</i>									
1. Daňové příjmy	13 397	13 426	13 660	17 407	19 096	19 857	21 120	23 624	25 800	28 975
2. Nedaňové příjmy	2 883	3 436	7 573	2 904	2 866	4 451	3 326	3 980	3 737	3 383
3. Kapitálové příjmy	1 154	1 858	1 472	489	648	223	215	312	3 896	357
4. Přijaté dotace	1 609	15 380	44 495	36 458	1 856	10 969	1 464	7 944	3 246	3 995
Příjmy celkem	19 043	34 100	67 200	57 257	24 466	35 500	26 125	35 861	36 678	36 709
5. Běžné výdaje	12 499	11 256	9 812	4 021	14 989	16 012	15 145	12 179	12 953	18 856
6. Kapitálové výdaje	5 979	34 302	69 127	54 333	7 211	14 968	6 171	32 725	42 224	18 746
Výdaje celkem	18 478	45 558	78 939	58 354	22 201	30 980	21 316	44 904	55 177	37 602
Saldo příjmů a výdajů	565	-11 458	-11 739	-1 097	2 265	4 520	4 809	-9 043	-18 499	-893

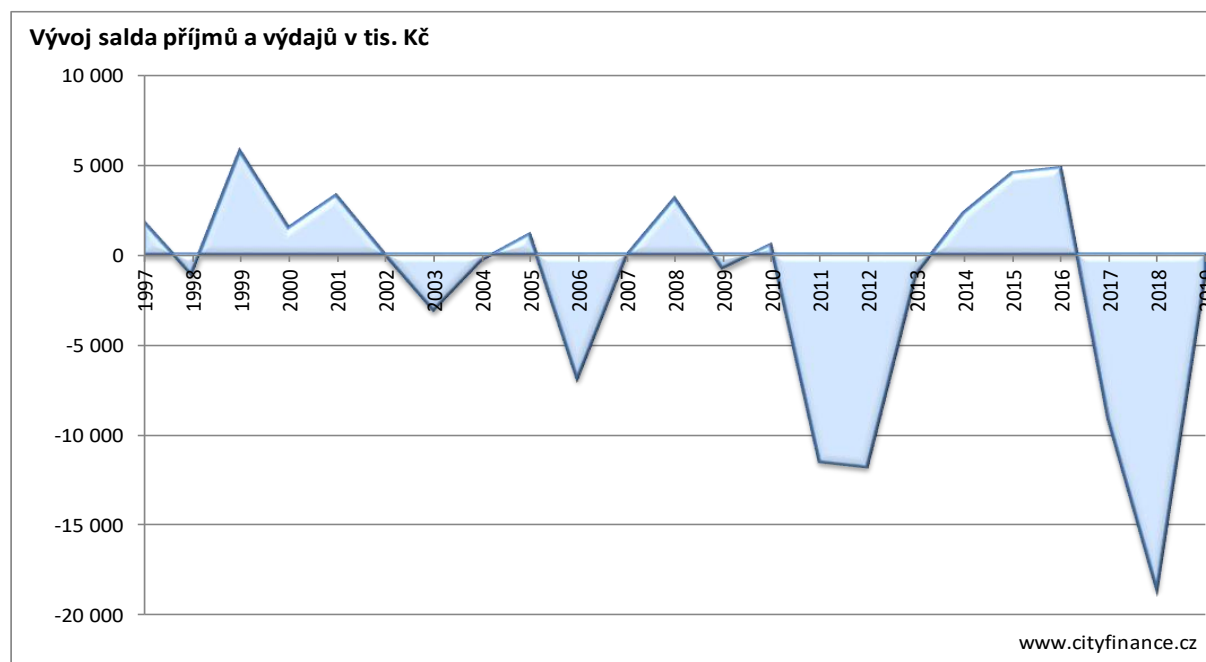
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	109	100	102	127	110	104	106	112	109	112	109,9
2. Nedaňové příjmy	118	119	220	38	99	155	75	120	94	91	94,7
3. Kapitálové příjmy	203	161	79	33	133	34	96	146	1247	9	374,5
4. Přijaté dotace	276	956	289	82	5	591	13	543	41	123	180,0
Příjmy celkem	118	179	197	85	43	145	74	137	102	100	103,3
5. Běžné výdaje	123	90	87	41	373	107	95	80	106	146	106,7
6. Kapitálové výdaje	192	574	202	79	13	208	41	530	129	44	186,2
Výdaje celkem	125	247	173	74	38	140	69	211	123	68	117,6

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu městyse v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok městys realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když městys 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. Městys obvykle střídáním deficitů s přebytky dlouhodobě „finančně dýchá“.

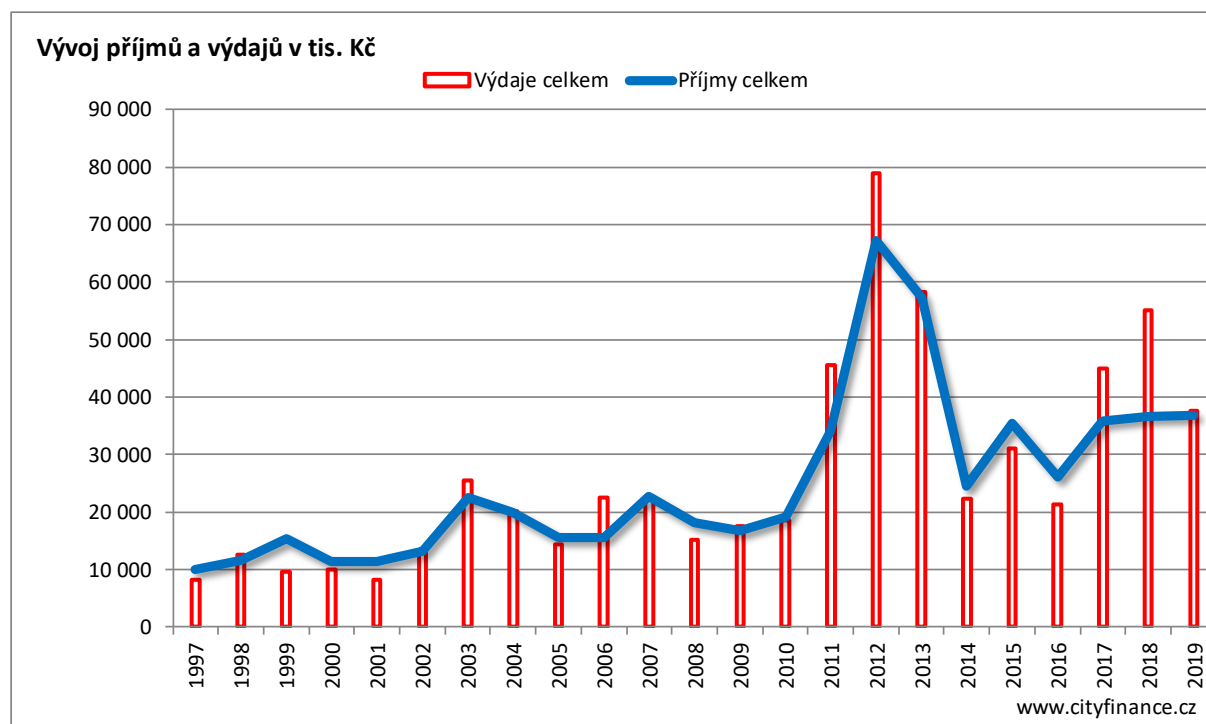
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala, že za poslední 4 roky existoval deficit necelých 24 mil. Kč a za 10 let byl docílen deficit necelých 41 mil. Kč. Městys hospodařil dlouhodobě dle zákonů správně, když investoval do rozvoje a zajišťoval splátky dluhů. **Svitávka hospodařila v souladu se zákonem o rozpočtové odpovědnosti.**

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

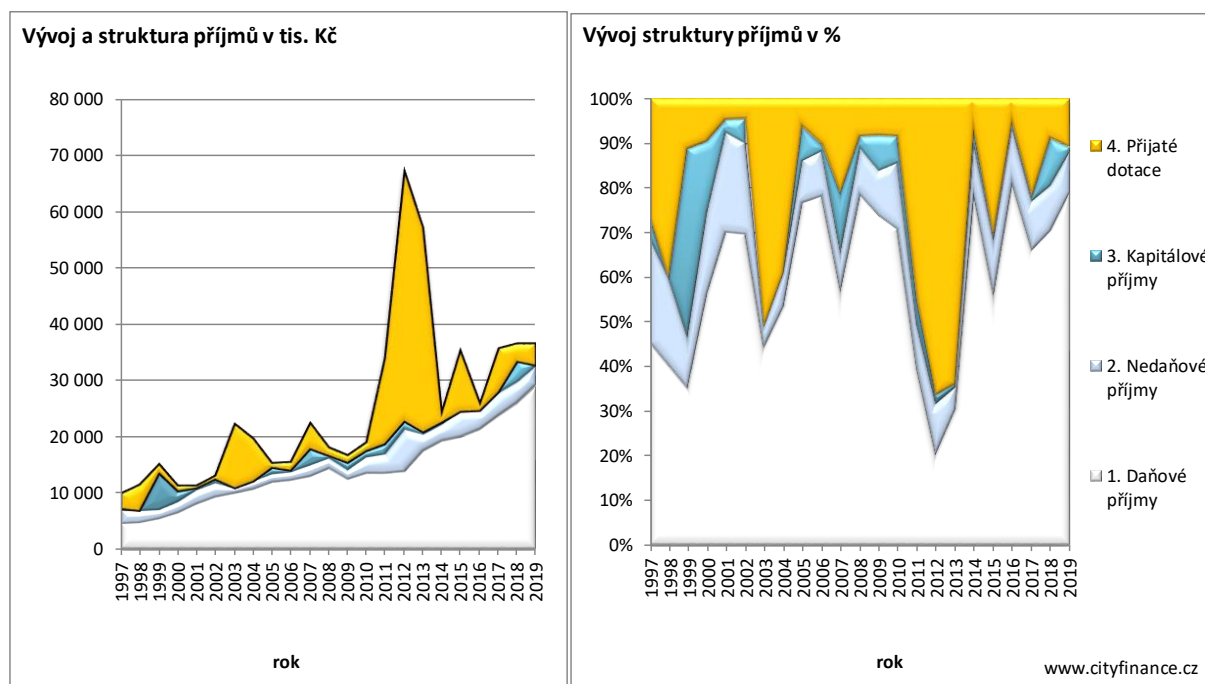
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje městyse z dlouhodobého pohledu **rostly** a byly poslední dobou pouze minoritně ovlivněny dotacemi. 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 městysu 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. Novely RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní.

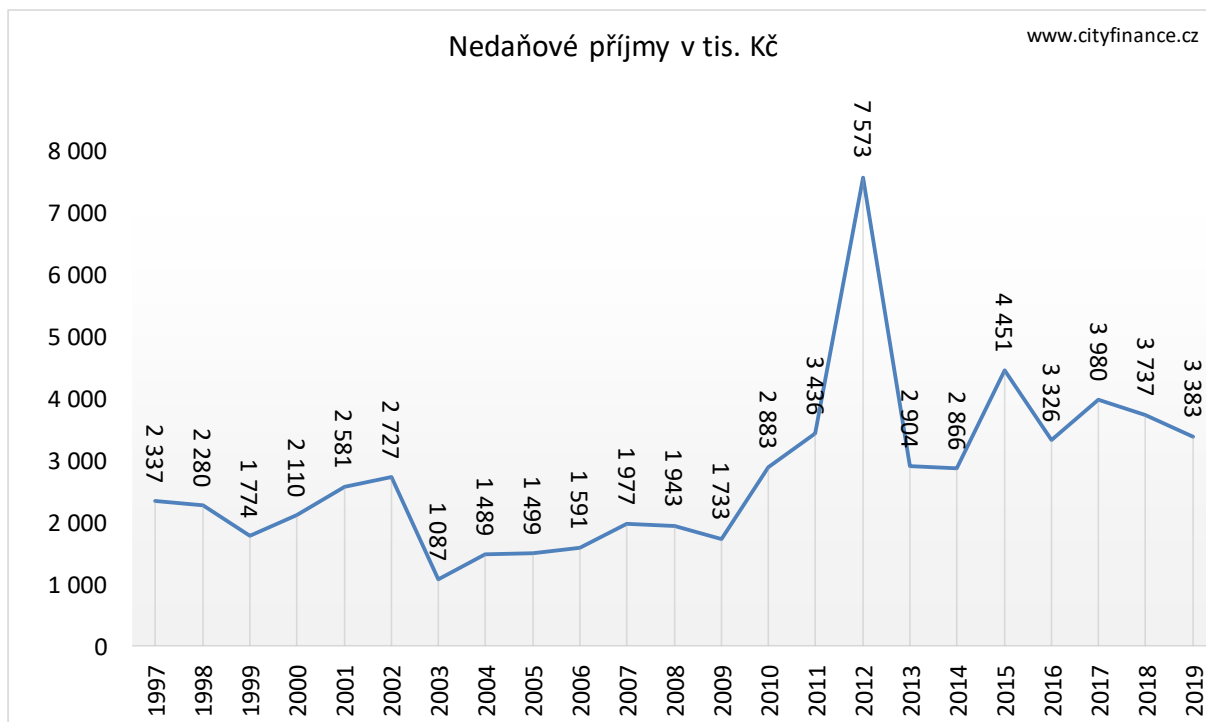
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Svitávky



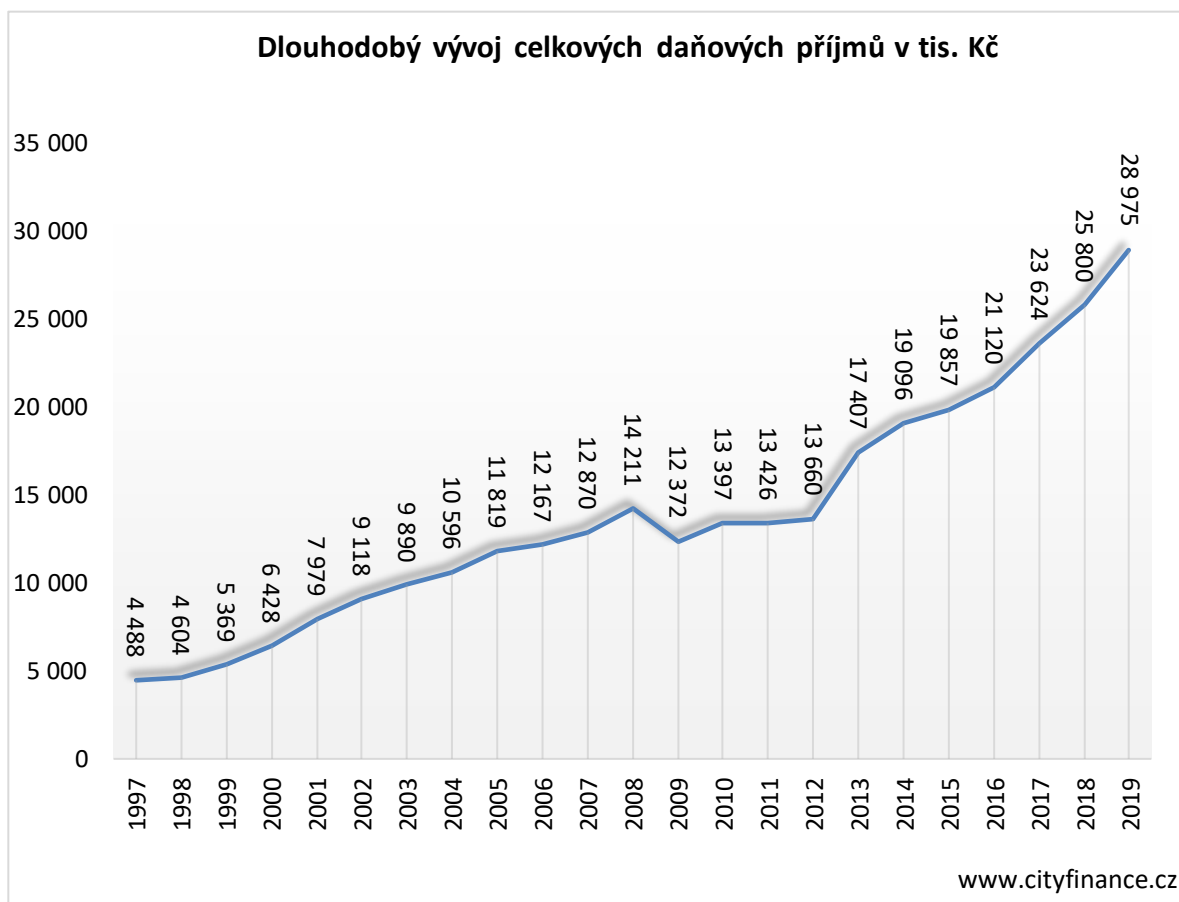
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala **udržení vysoké stability**. Význam dotací nebyl poslední roky nijak zásadní a stabilita příjmů se opírá především o daňové příjmy, které rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejním** faktorem pro budoucnost příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

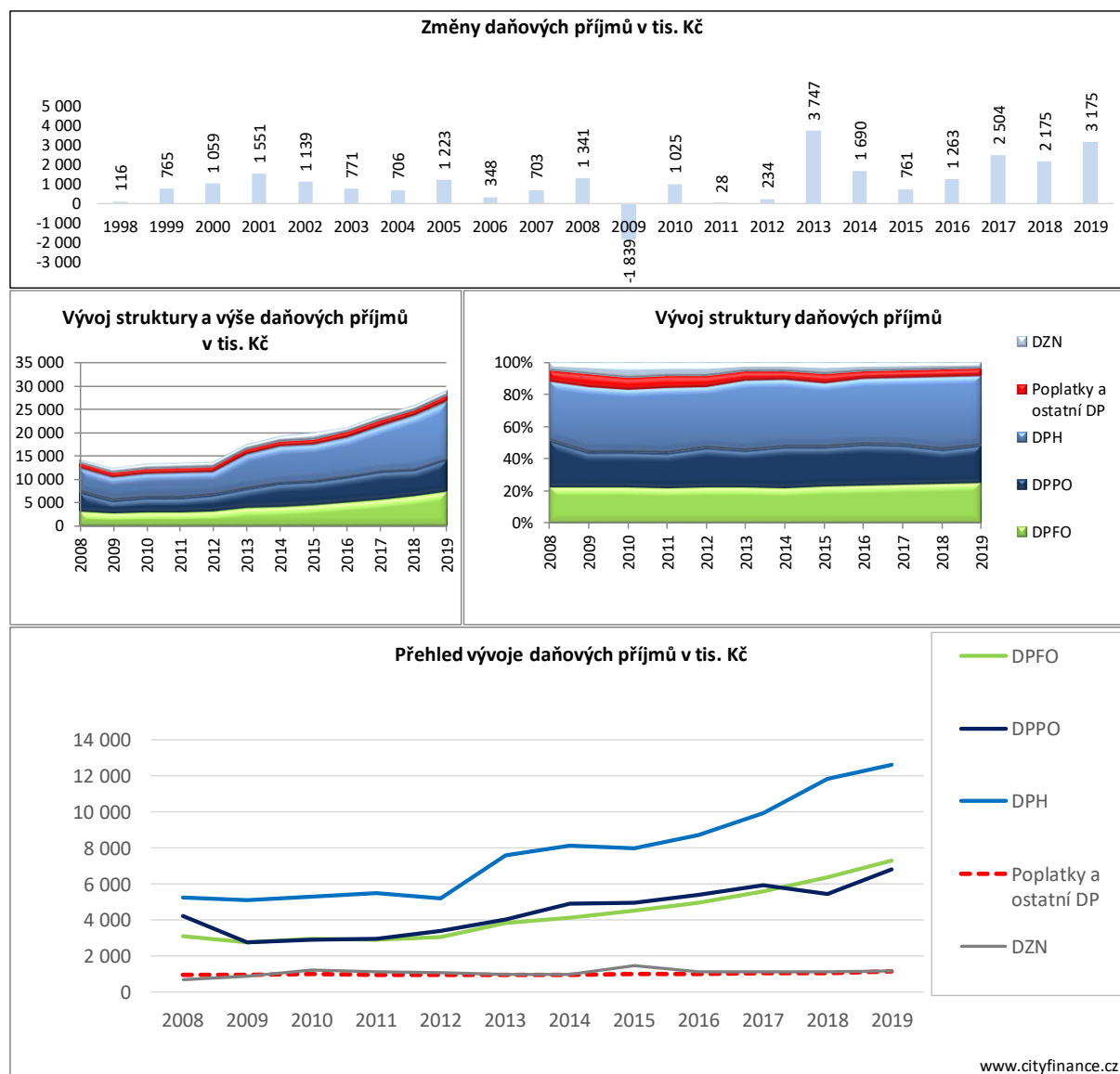
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2019 cca 9 %** všech příjmů ve výši cca 3,4 mil. Kč. Jejich zdrojem byly v absolutní většině příjmy z vlastní činnosti (3 mil. Kč), z toho cca 2,9 mil. Kč z pronájmů majetku. Zbytek nedaňových příjmů doplňovaly ostatní nedaňové příjmy jako přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady apod. U příjmů z pronájmů majetku je třeba vnímat, že nejde o čistý příjem a jinde v rozpočtu jsou výdaje a ve výsledovce další náklady typu odpisů. Nedaňové příjmy byly zajímavým doplňkem příjmů městyse, protože nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Svitávky v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8. Vývoj daňových příjmů Svitávky v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Svitávky**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 **79 %** všech příjmů (cca 4/5). Meziroční růst výnosů daňových příjmů městyse celkem o cca **3,2 mil. Kč (+12,3 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy daně fyzických osob (převážně ze závislé činnosti) cca +0,9 mil. Kč (+11,7 %) a sdílené daně z příjmů právnických osob, cca +0,8 mil. Kč (+16,2 %). Skvělý byl také růst výnosu DPH cca +0,7 mil. Kč (+6,3 %). 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 Svitávky

Indexy	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:	14 211	12 372	13 397	13 426	13 660	17 407	19 096	19 857	21 120	23 624	25 800	28 975	112,3	3 175
1111 DPFO ZČ:	2 251	2 228	2 377	2 444	2 512	3 254	3 637	3 593	4 256	4 958	5 687	6 499	114,3	812
1112 DPFO OSVČ:	642	304	373	237	256	226	78	444	254	161	161	178	110,6	17
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	216	212	213	233	277	365	423	450	420	459	495	600	121,2	105
1121 DPPO:	3 743	2 640	2 596	2 434	2 679	3 517	4 051	4 181	4 743	4 889	4 805	5 585	116,2	781
1122 DPPO za obce:	490	96	325	527	705	504	850	767	635	1 043	628	1 232	196,2	604
1211 DPH:	5 229	5 074	5 296	5 488	5 188	7 587	8 110	7 944	8 691	9 907	11 820	12 569	106,3	749
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	912	873	920	909	929	933	930	991	994	1 038	1 029	1 133	110,1	104
1361 Správní poplatky:	50	73	68	48	15	22	18	23	29	34	33	23	71,2	-9
1511 Daň z nemovitostí:	678	871	1 229	1 106	1 098	1 000	999	1 464	1 100	1 135	1 144	1 156	101,1	13
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2018- 2017
DPFO	3 109	2 744	2 963	2 914	3 045	3 846	4 139	4 487	4 929	5 578	6 343	7 276	114,7	934
DPPO	4 233	2 736	2 921	2 961	3 385	4 021	4 901	4 948	5 377	5 932	5 432	6 817	125,5	1 385
DPH	5 229	5 074	5 296	5 488	5 188	7 587	8 110	7 944	8 691	9 907	11 820	12 569	106,3	749
Poplatky a ostatní DP	962	946	989	957	945	954	947	1 014	1 022	1 073	1 061	1 156	108,9	95
DZN	678	871	1 229	1 106	1 098	1 000	999	1 464	1 100	1 135	1 144	1 156	101,1	13

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

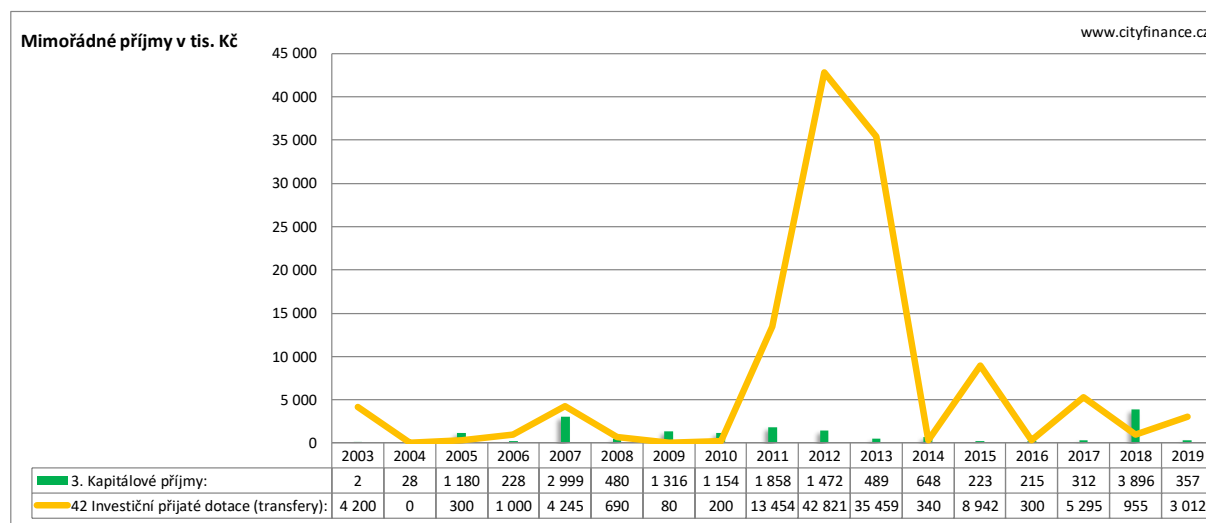
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro městys zajímavý průběh. Po jejich úpadku zejména v roce 2009 (finanční krize) zažívaly 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 městysu 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 městysu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmuto v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro městys příznivá.**

Dotace představovaly v roce 2019 cca **11 %** příjmů s částkou **3,9 mil. Kč**, z toho cca 1 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 0,7 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zbytek doplnily investiční dotace.

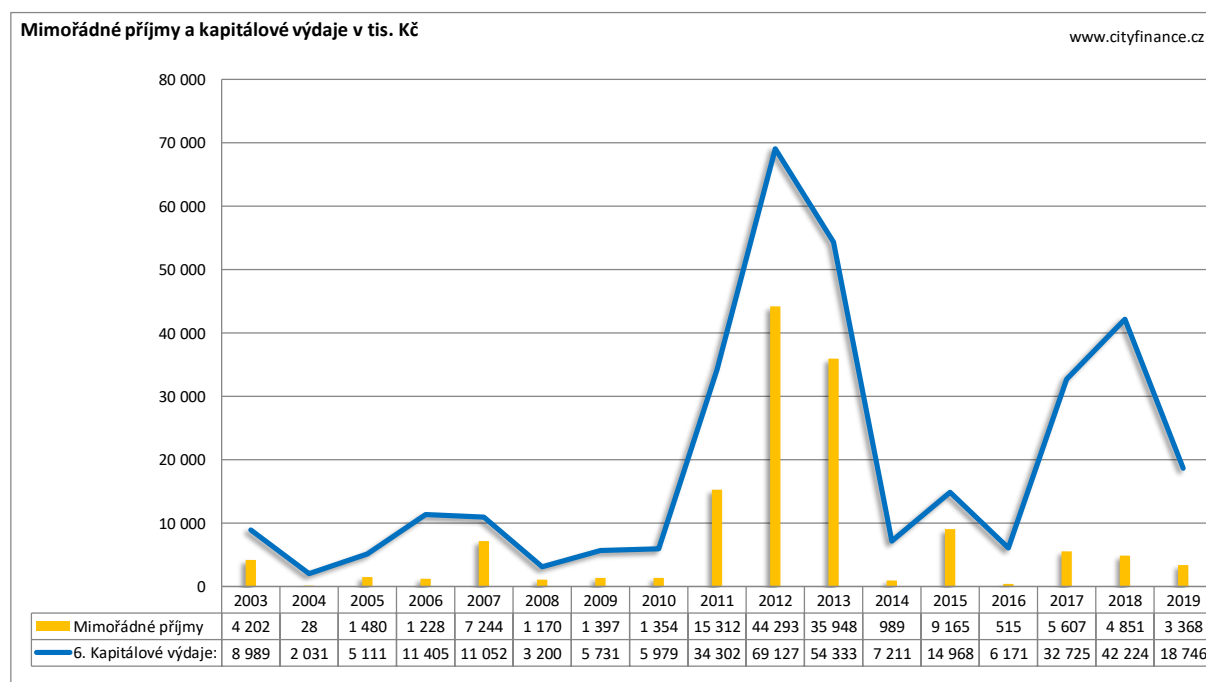
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední 4 roky od roku 2016 do roku 2019 činily cca **14 mil. Kč**, z toho 10 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Městys za stejné období **investoval téměř 100 mil. Kč**. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly cca 14 % investic** městyse (**viz další grafy**).

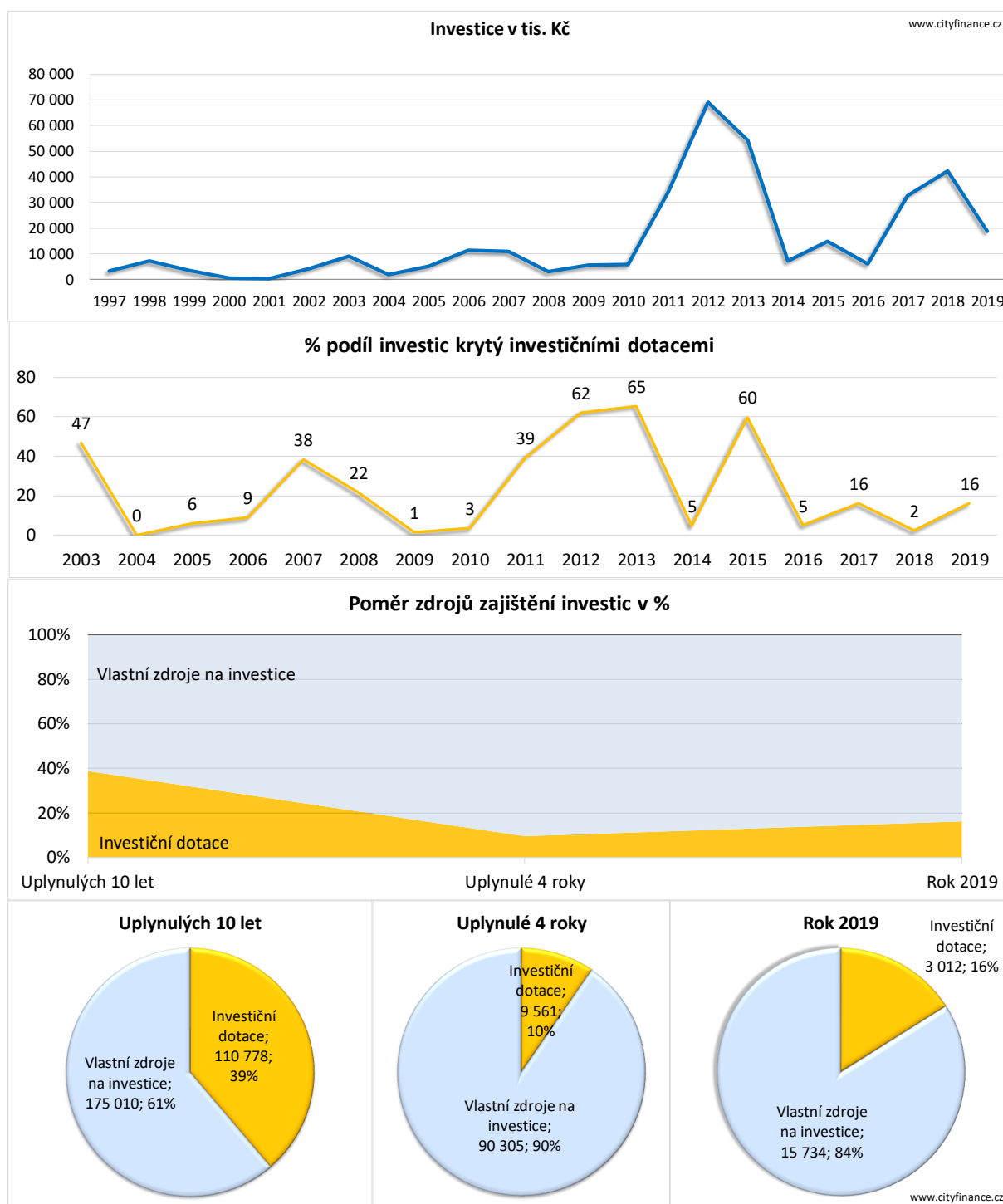
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

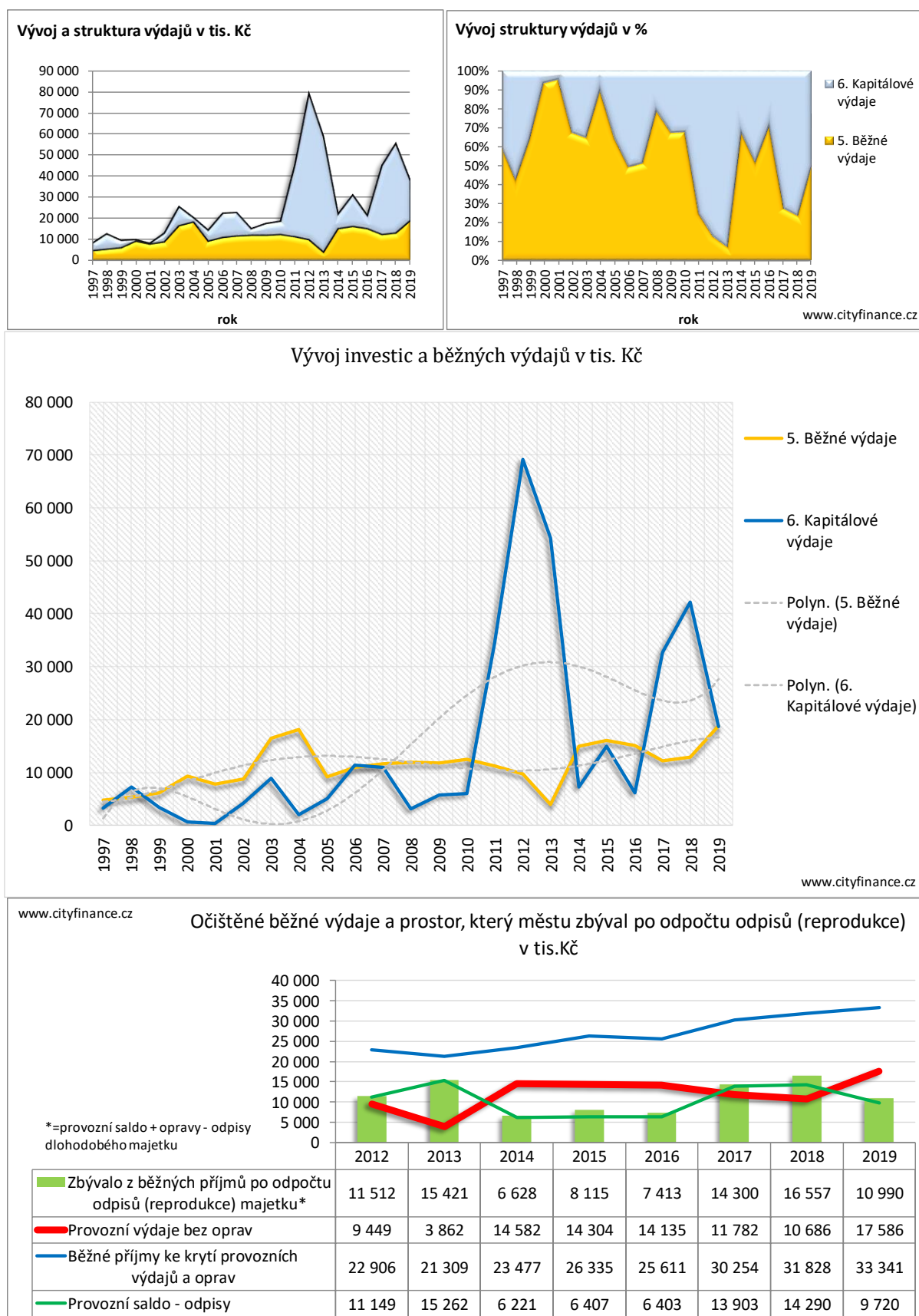
Investiční aktivita městyse ukázala **vysohou aktivitu**. Politika investic, kterou doporučují i zástupci MF ČR se městysem vyplatila. Městys investicí do sportovní haly a dalších akcí zaplatil na úrocích za své dluhy za poslední 2 roky celkem necelých 1,4 mil. Kč. Mezitím se městysem realizovaná investice zdražila řádově o 30 mil. Kč. **Městys ušetřil rychlejší realizací investic úvěrem jen za poslední 2 roky cca 28 mil. Kč, tedy desítky milionů korun a je dáván za vzor správného zajištění financování rozvoje (investic).**

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



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

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

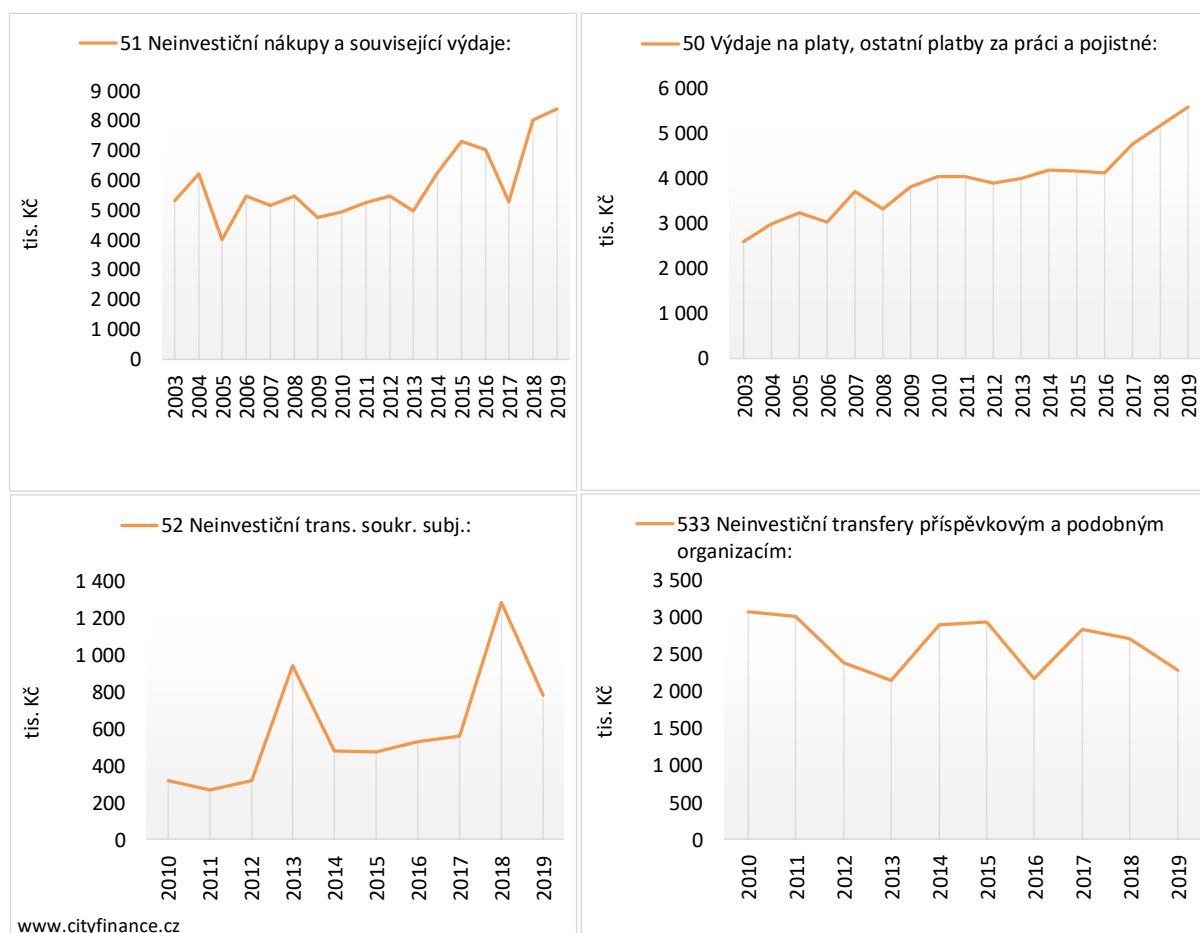


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Svitávka i když výrazně budovala majetek (bude ještě dále analyzováno) si dokázala dlouhodobě udržet vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). Celkem v roce 2019 městysu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku cca **11 mil. Kč**. Podstatná informace je z toho ta, že **městys má finanční kondici na údržbu, opravy, modernizaci, a dokonce i uvážlivé budování svého majetku**. Výhledově však není možné očekávat, že tento komfortní prostor bude udržen, a to s ohledem na očekávaný růst provozních výdajů a očekávané ochlazení příjmů.

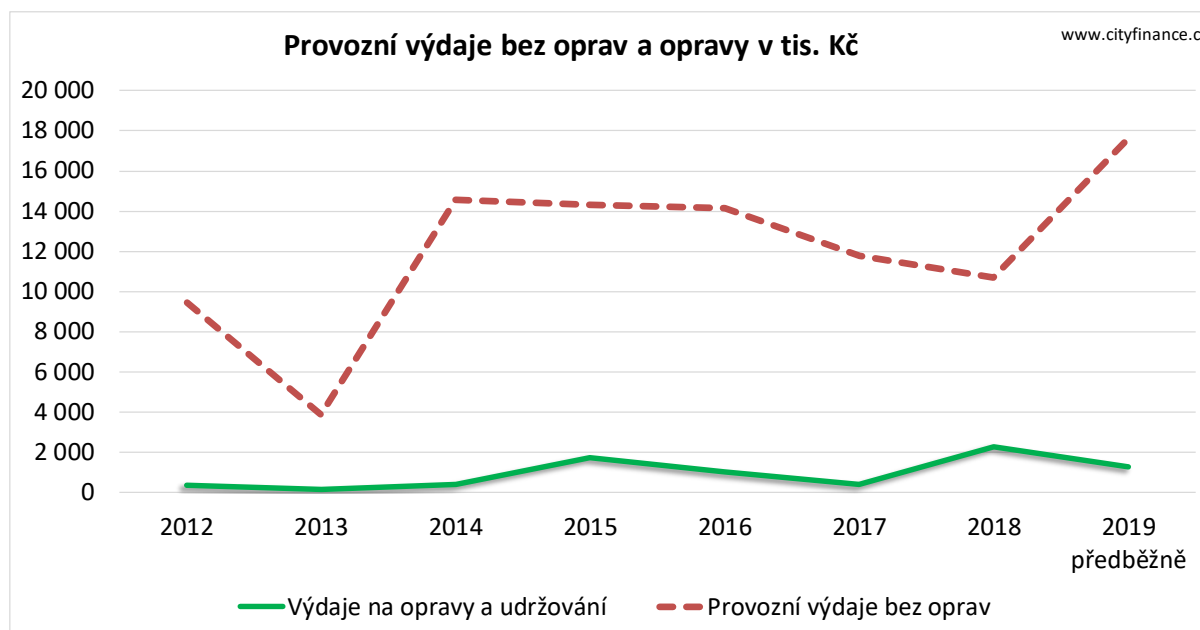
Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší údržbu (resp. odpisy), jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek městys má a co vybuduje (pořídí) a také jak efektivně řídí provozní výdaje.

Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Městys zvládal udržet provozní výdaje na uzdě a reagoval adekvátně na změny běžných příjmů. Hlavním **rizikem** růstu běžných výdajů byly **platy, především nárůst pojistného** (vliv plynoucí především z nařízení vlády ČR). Celkový vývoj běžných výdajů bez oprav ukazuje viz [červený vs modrý graf na předchozí straně dole a přerušovaný červený graf dále](#). **Pozor! U Svitávky je vysoké zkrácení ponížením provozních výdajů v letech 2017 a 2018 o vratky daní státem (z investic).**

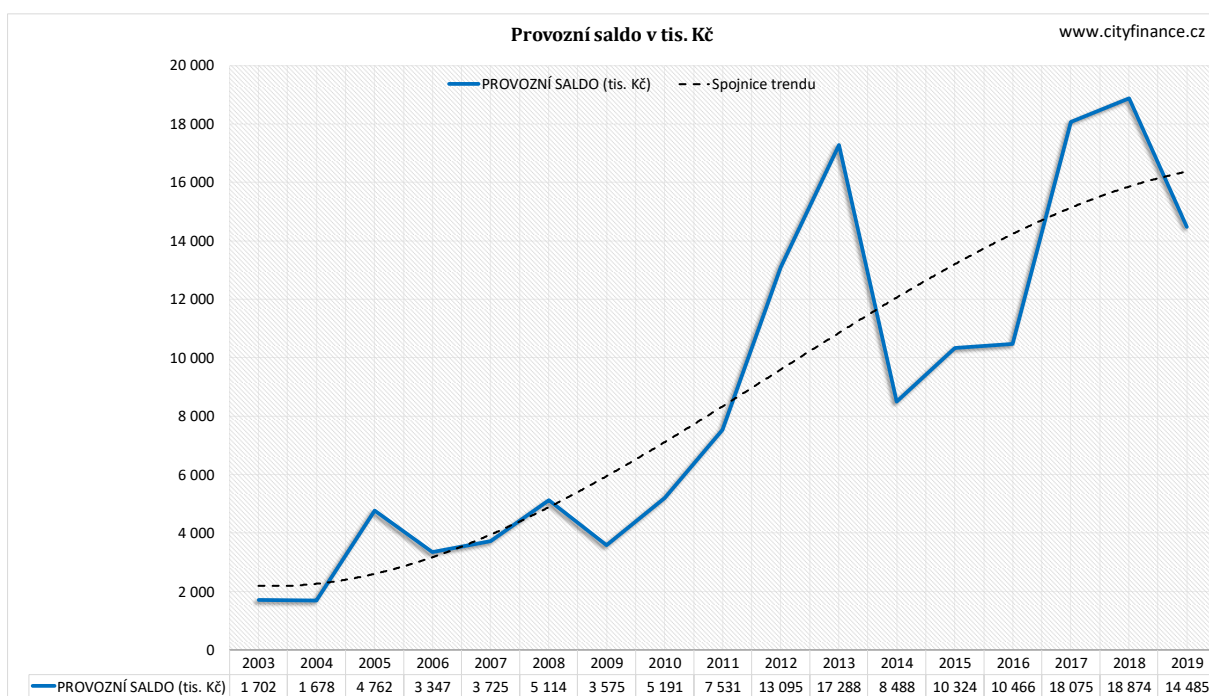
Graf 15. Výdaje do oprav a ostatní běžné výdaje na provoz Svitávky

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 (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, 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.

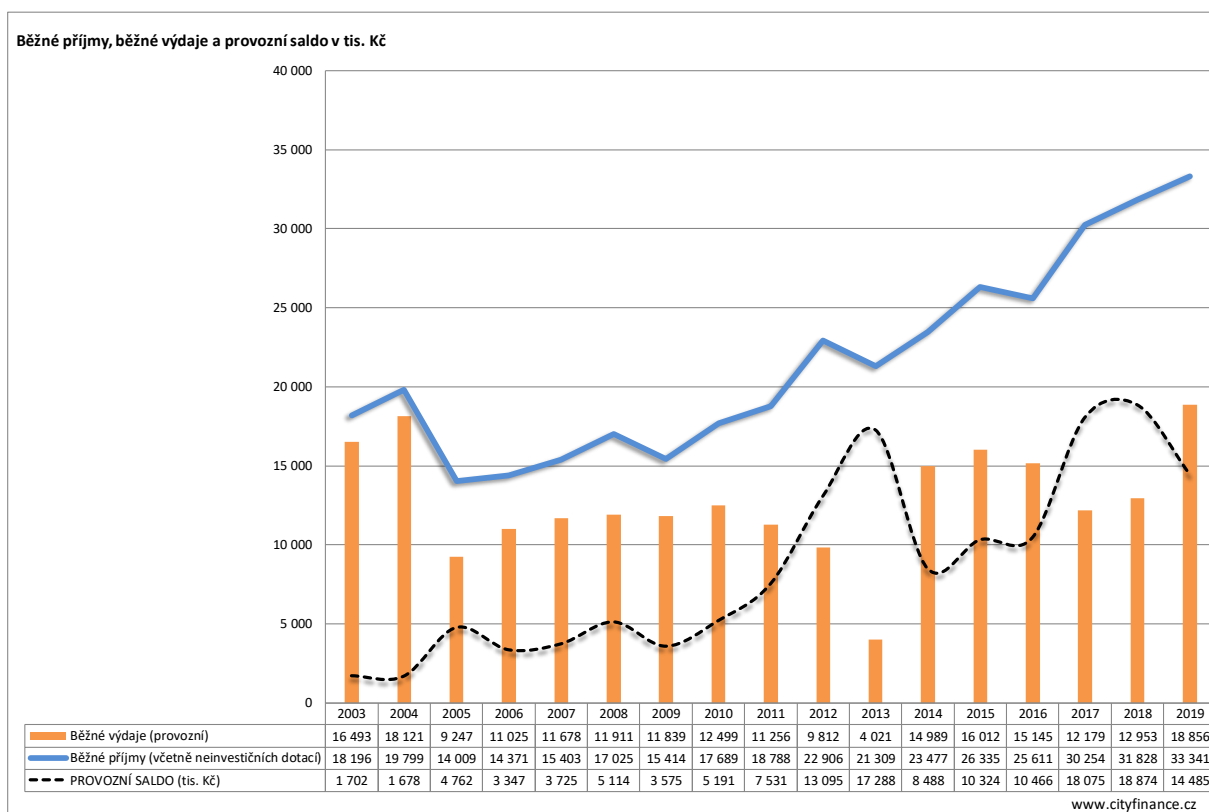
Svitávka **patří trvale mezi elitu nejlepších hospodářů v rámci obcí ČR**, co se provozních výsledků týká. **Excelentní provozní saldo** bylo docíleno i za rok 2019, kdy uzavíralo na hodnotě **14,5 mil. Kč**, což představovalo **43 % běžných příjmů** (republikový průměr za rok 2019 byl 27 %). **Zlepšování provozního salda Svitávky bylo výborným výsledkem**. Podrobně v [grafech a tabulce dále](#). Roky 2011 až 2013 a dále 2017 a 2018 zkreslily Svitávce směrem nahoru vratky daní placené státnímu rozpočtu (pol. 536). Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten nejhlavnější ukazatel, protože ho **snížovaly opravy realizované městysem, což později očistíme**.

Graf 16. Vývoj provozního salda Svitávky



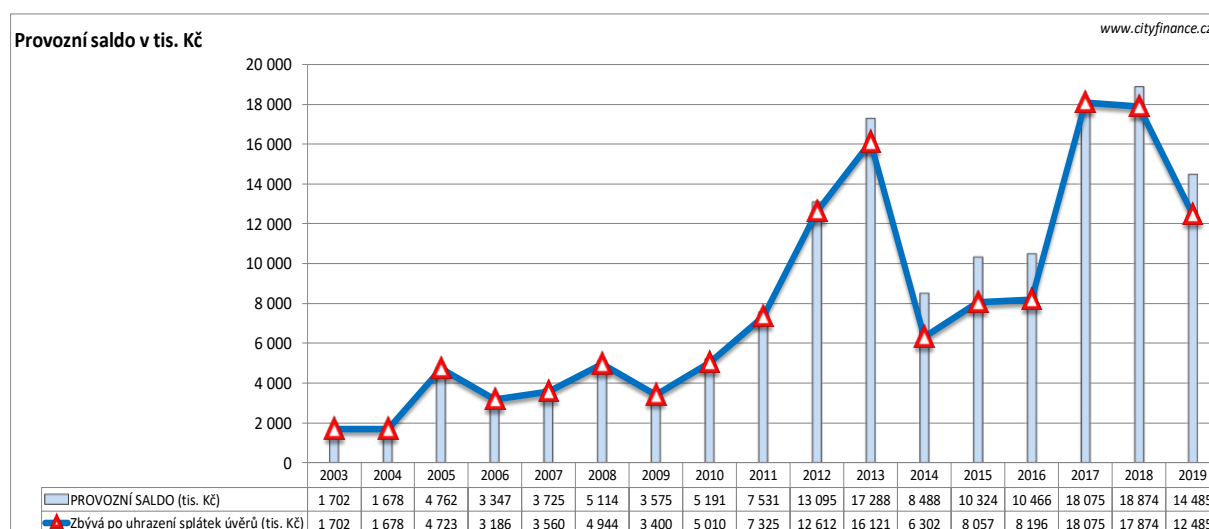
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17. Vývoj provozního hospodaření Svitávky



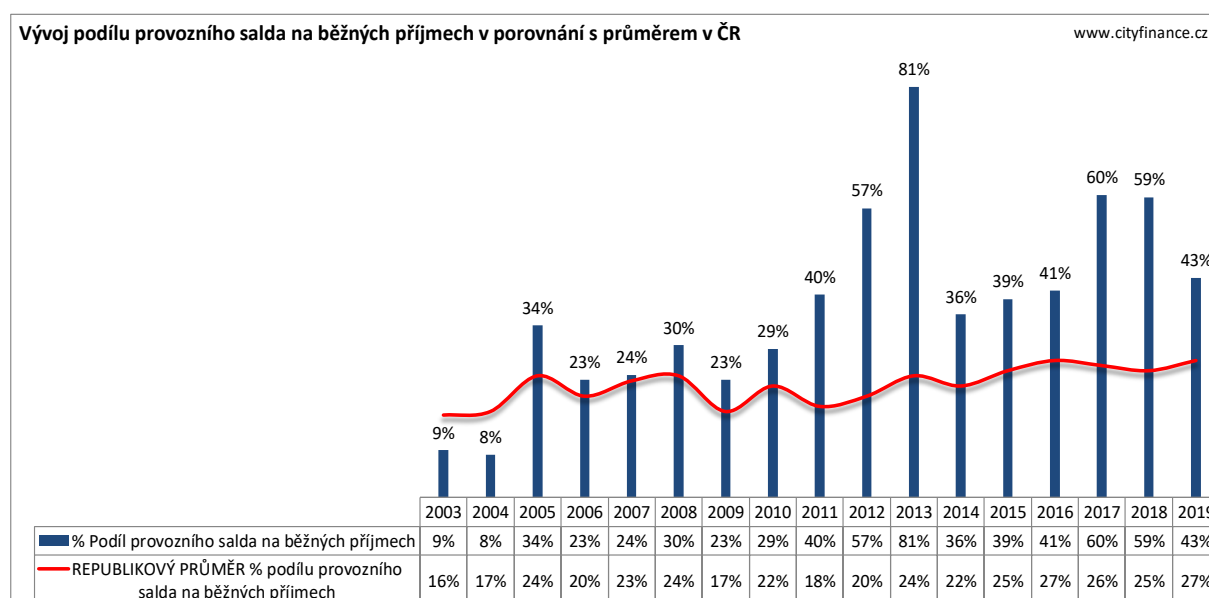
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Svitávka



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Svitávky

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 1 dotací)	15 414	17 689	18 788	22 906	21 309	23 477	26 335	25 611	30 254	31 828	33 341
5 Běžné výdaje (provozní)	11 839	12 499	11 256	9 812	4 021	14 989	16 012	15 145	12 179	12 953	18 856
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	175	181	206	482	1 168	2 186	2 267	2 270	0	1 000	2 000
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	3 575	5 191	7 531	13 095	17 288	8 488	10 324	10 466	18 075	18 874	14 485
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	3 400	5 010	7 325	12 612	16 121	6 302	8 057	8 196	18 075	17 874	12 485
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	23%	29%	40%	57%	81%	36%	39%	41%	60%	59%	43%
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)	8 921	9 306	6 381	10 787	12 781	12 894	15 428	18 201	9 177	9 533	10 040
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	13 256	13 931	16 631	18 993	26 907	19 083	20 951	23 624	36 276	27 052	22 018
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-1 610	2 275	1 098	4 119	-1 597	2 168	2 858	-725	4 644	1 574	1 513
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-72	659	-1 242	-1 444	-5 791	10 969	1 022	-867	-2 966	775	5 902
Suma od 2015											9 863
											3 866

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

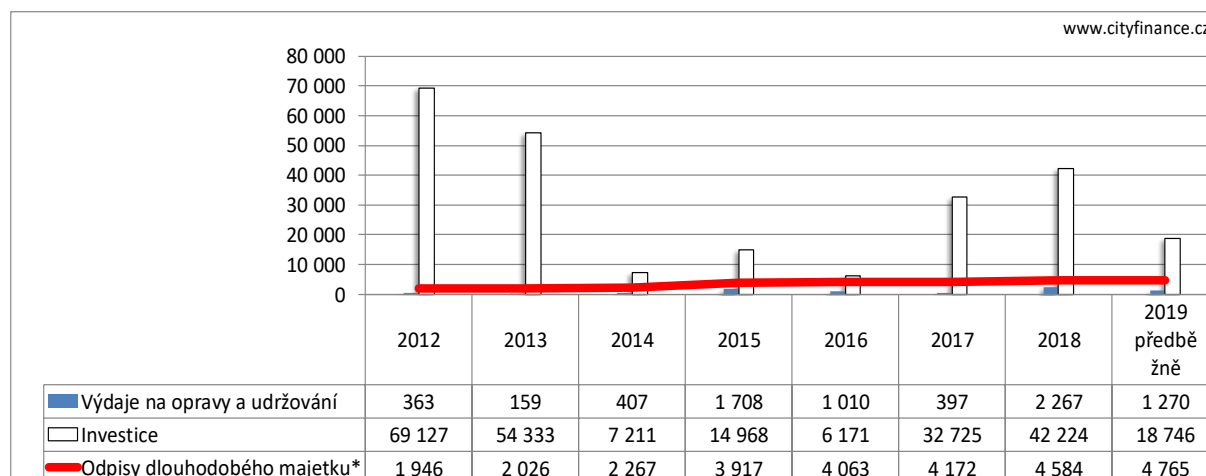
Do **obnovy majetku** městyse směřoval značný objem financí. **Majetek městyse**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **250 mil. Kč** (v roce 2012 to bylo

cca 77 mil. Kč), to bez majetku v organizacích, případně společnostech. **Majetek městyse velmi značně narostl.** Samotný městys potřebuje aktuálně na **reprodukcii** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **5 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 Svitávka **vynaložily do majetku samo přímo neuvěřitelných cca 105 mil. Kč** (cca 100 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 18 mil. Kč. **Přístup Svitávky k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl excelentní.**

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



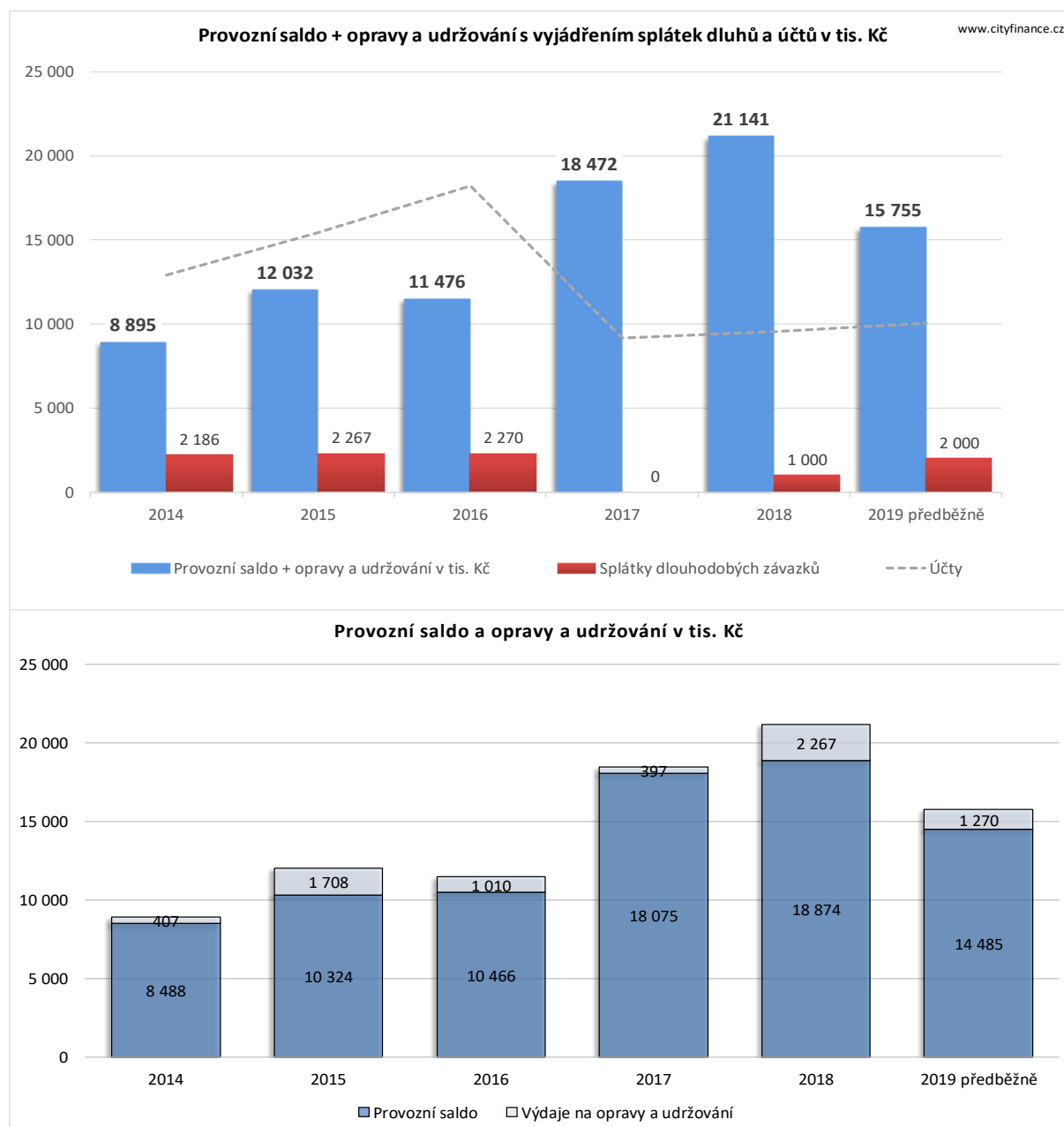
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných

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).

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 cca 9 mil. Kč na částky přes **15 mil. Kč** (POZ. roky 2017 a 2018 vylepšily vratky daní). Rok 2019 uzavřel na výborné hodnotě téměř **16 mil. Kč** (cca 14 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. Ve výhledu bylo plánováno 10 mil. Kč, takže **Svitávka výrazně překonala plán a od roku 2012 se jí přibližně zdvojnásobila finanční kondice.**

Graf 21. Vývoj finanční kondice Svitávky

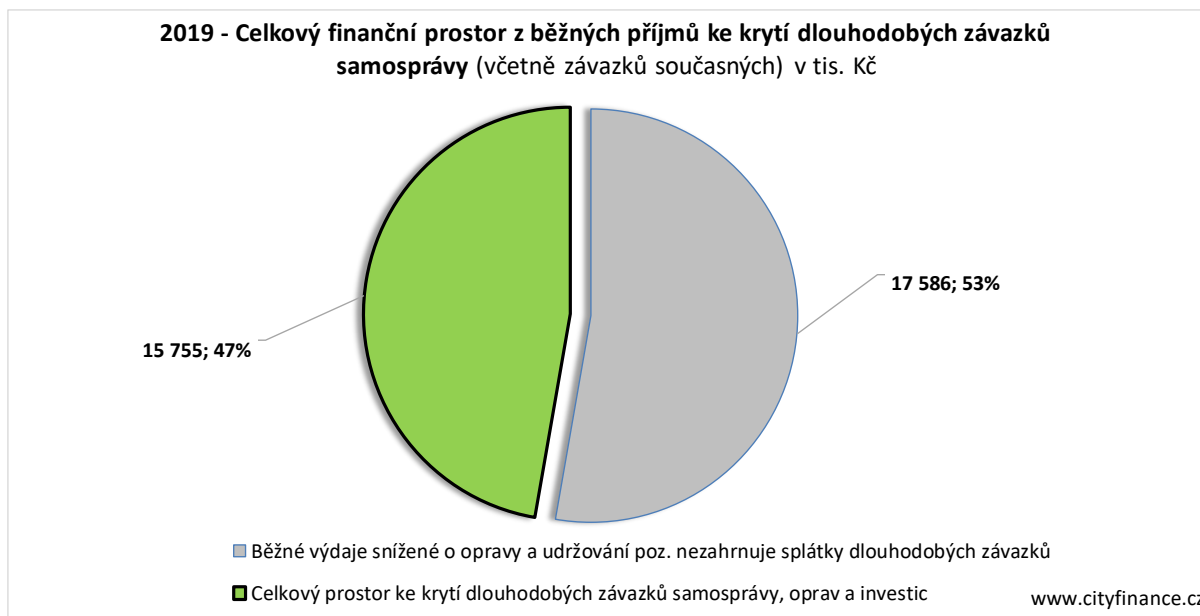


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

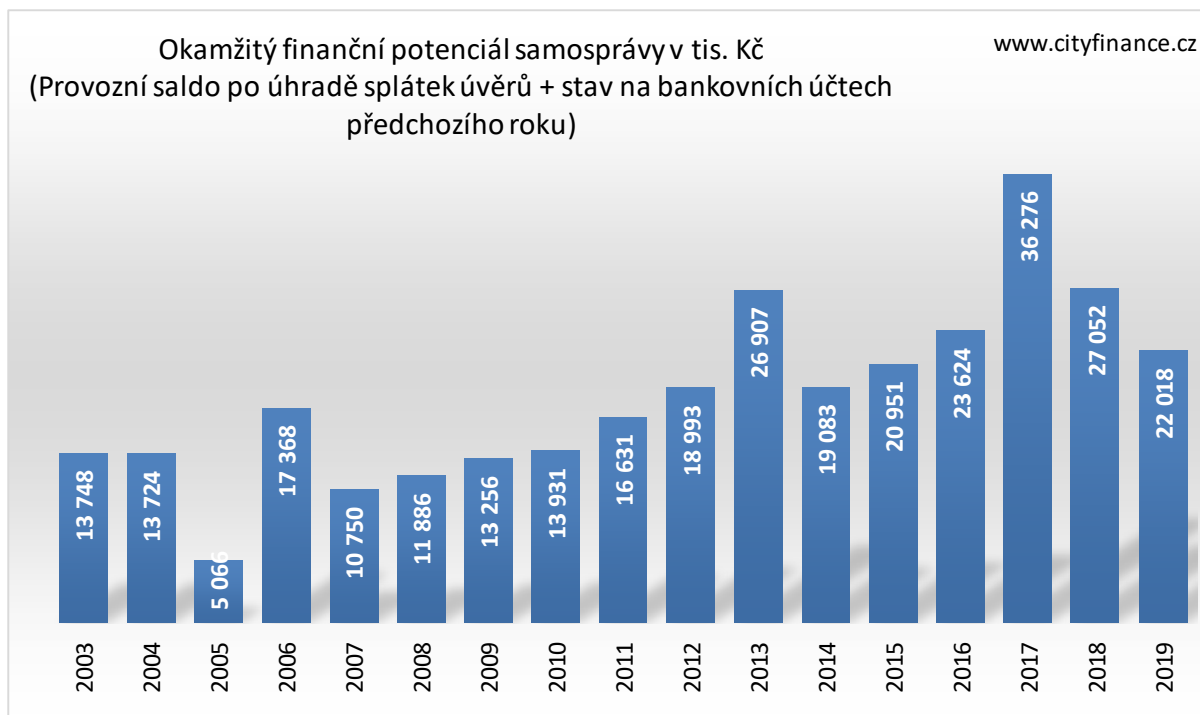
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 opět **excelentních 47 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný

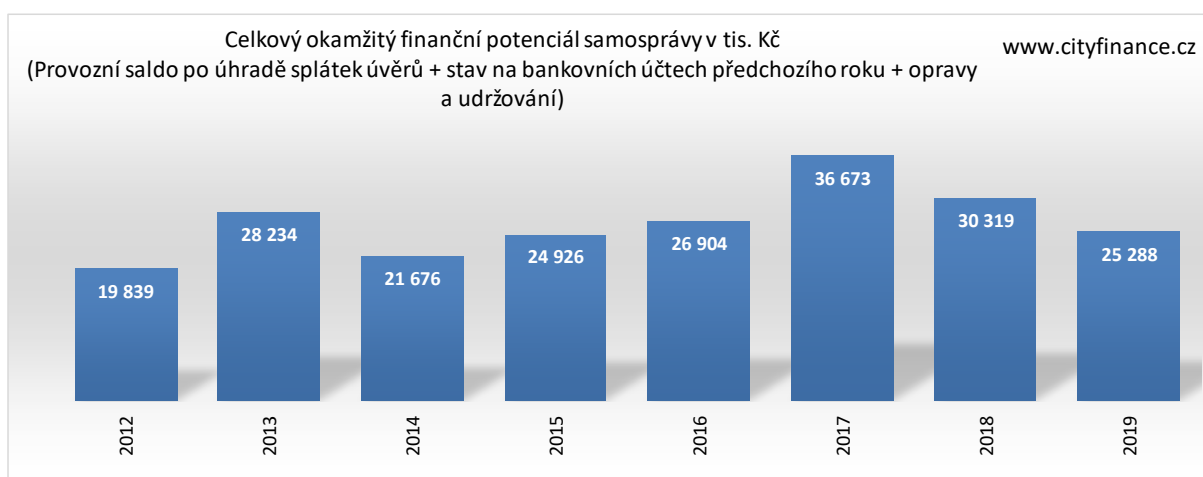
výsledek v ČR bývá považováno běžně právě cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbýval samosprávě k rozhodování**.

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



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



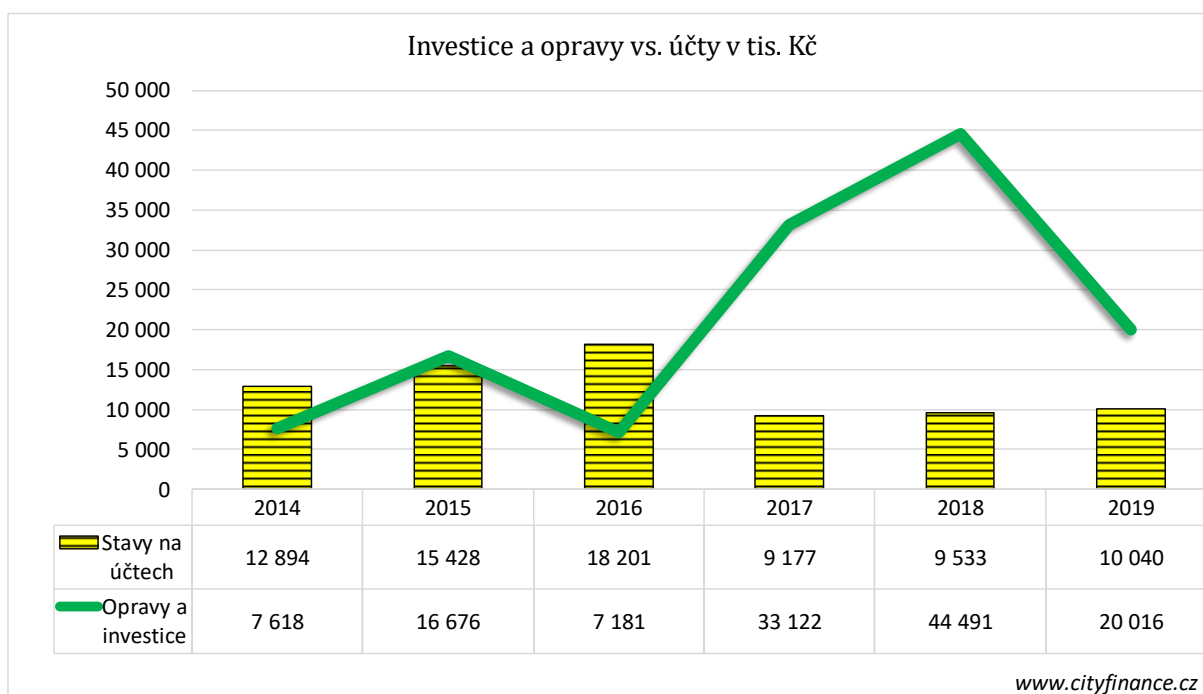


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Svitávka docílovala **posledních 7 let nejlepšího finančního potenciálu ve své historii.**

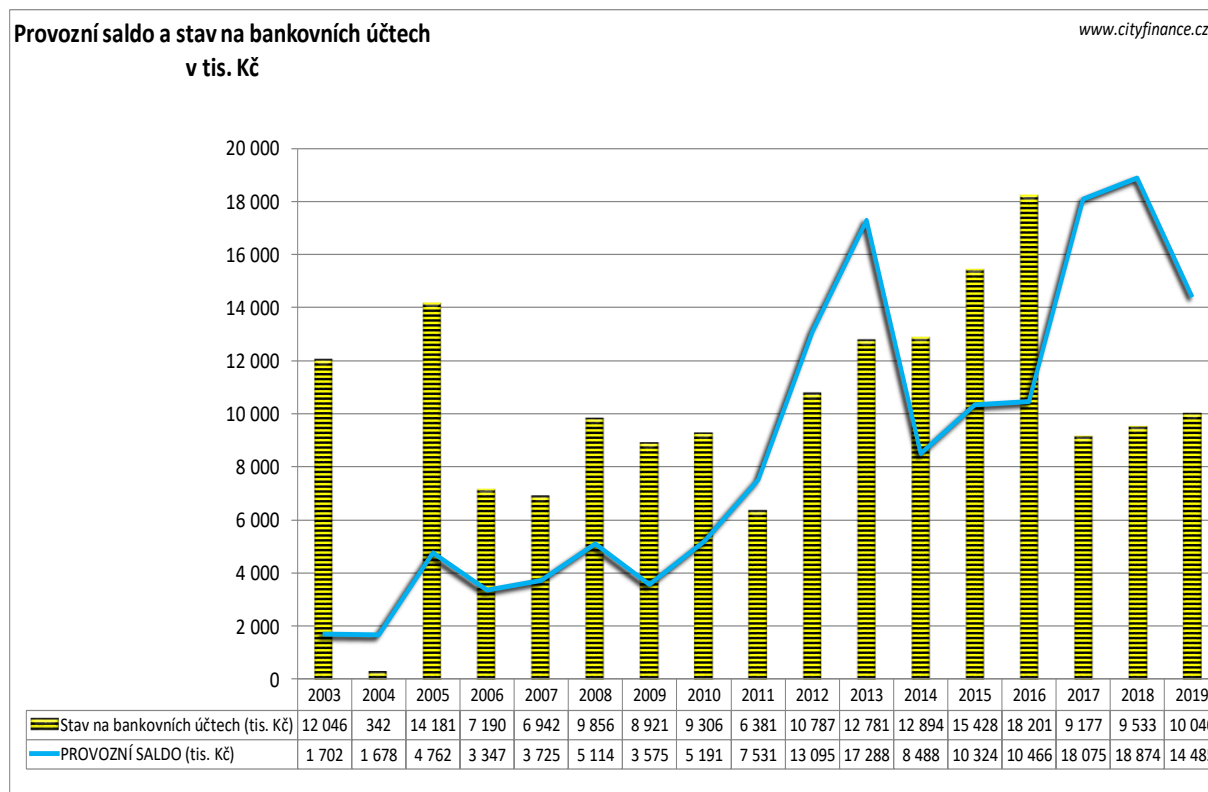
Krásně je na dalším grafu vidět **příznivý fakt zvýšených oprav a investic městyse.** Městys posílil a svou lepší finanční kondici správně využívá k vyšším výdajům do rozvoje (opravy a investice). **Svitávka správně využívá svůj finanční potenciál k rozvoji a je dávana právem za vzor toho, jak realizovat rozvoj a zároveň ušetřit desítky milionů korun na investicích.**

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

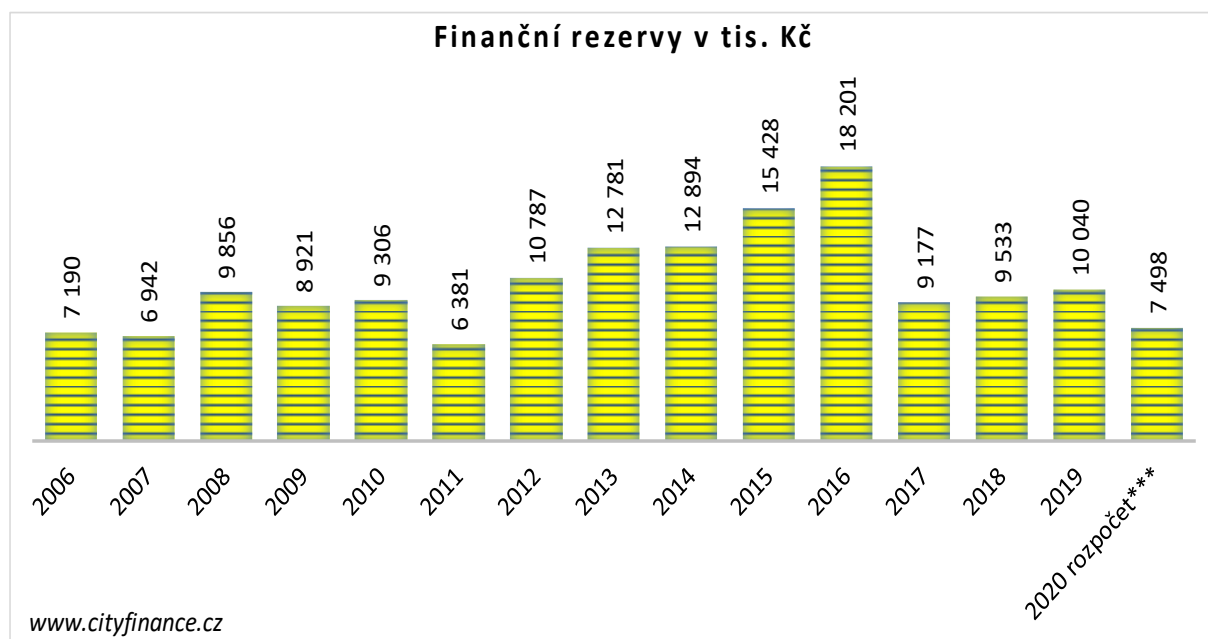
Graf 25: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Svitávky



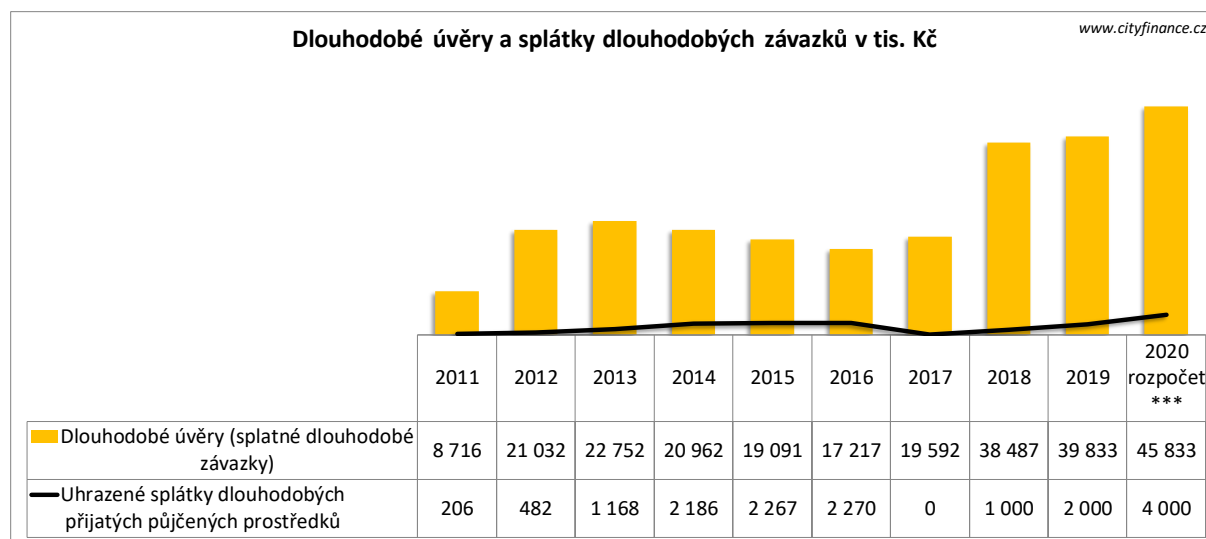
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Svitávka si držela na účtech vždy rozumnou rezervu a k 31.12.2019 byly rezervy na účtech **cca 10 mil. Kč** a dle návrhu rozpočtu 2020 má být zůstatek cca **7 mil. Kč**. **Finanční likvidita** městyse byla dosud **výborná**. **Svitávka peníze využívá a nehromadí, což je správná finanční politika každé obce.**

Graf 26. Vývoj finančních rezerv Svitávky, včetně rozpočtu 2020



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz ***návrh rozpočtu

Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Svitávky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, ***návrh rozpočtu

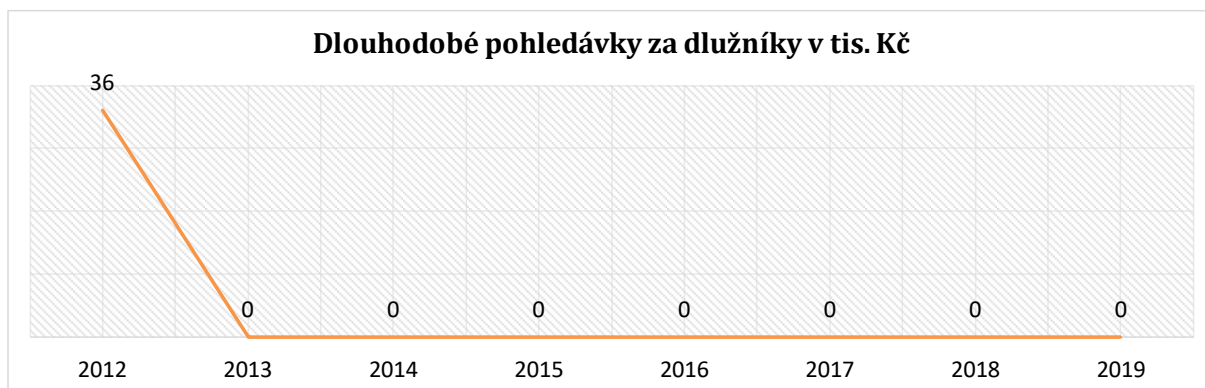
Svitávka měla **dluh** cca **40 mil. Kč** (k 31.12.2019) a ke konci roku 2020 má uzavírat se zůstatkem cca **46 mil. Kč**.

Strop bezpečné zadluženosti je možno při vysoké opatrnosti (s ohledem na výsledky, které překonaly plán), stanovit na **150 mil. Kč⁶**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Uvedený strop je **pod bankovním limitem. Svitávka má dojednán limit Investičního úvěrového rámce 80 mil. Kč, tedy hluboce pod bezpečnou hranicí.** Počítáme, že Svitávce porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **poslední 3 roky** byla finanční kondice Svitávky **nad 15 mil. Kč**, v roce 2019 uzavírala nad **15,8 mil. Kč**, plán byl 10 mil. Kč a nový výhled počítá **15 mil. Kč**, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Svitávky**. 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 rezervou alespoň 3 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 měl městs nulové, proto nehrají roli ani ve výhledu.

Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek Svitávky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

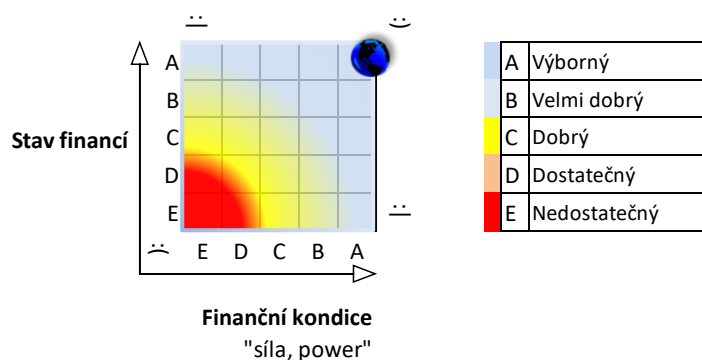
⁷ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Svitávka dokázala ušetřit jen za poslední 2 roky rychlejší realizací investic na úvěr řádově 28 mil. Kč. **Finanční zdraví Svitávky je nejlepší v její historii a hodnotíme** ho aktuálně **nejvyšší možnou známkou A+A+** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí) se zvýšeným rizikem příliš rychlého růstu běžných výdajů. Tuto známku opíráme zejména o:

- **A+** (*výbornou s plusem za excelenci a trend*) finanční **kondici** městyse s excelentními výsledky a dlouhodobě výborným trendem provozního salda. Příjmy měl městys vysoce stabilní s velmi nízkým vlivem dotací. Navíc Svitávka prosperovala, rostl jak počet zaměstnanců pracujících v katastru městyse, tak počet žáků, a především přibývalo obyvatel na kterých závisí nejvíce příjmů. Městys generuje pohodlný objem financí na zajištění reprodukce, včetně modernizace obnovy svého majetku a má dostatečnou kondici také na rozvážené budování nového majetku.
- **A+** (*výborný s plusem za zapojení financí do rozvoje*) **stav financí** zakládáme na levném bezpečném dluhu, který je hluboce pod možnou hranicí 150 mil. Kč. Městys správně zapojuje svůj finanční potenciál do rozvoje, čímž šetří desítky milionů korun ročně tím, jak zdražují investice ve stavebnictví v porovnání s nízkými úroky. Městys disponuje rozumnou rezervou na účtech. Výhodou je nízká vazba investic na dotace a zvýšené investice i opravy posledních let. Vysoce kladně hodnotíme vysokou kvalitu finančního plánování, zejména řízení provozního přebytku, realistické příjmy a konstrukci rozpisu rozpočtu zohledňující prostý provoz od oprav, investic a transferů, které lze v případě hluboké krize krátit.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Svitávky



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Svitávce zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2019 **15,8 mil. Kč** (v tom necelých 14,5 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz strana 21**. Z této částky musela Svitávka zajistit 2 mil. Kč na splátku dluhu a průměrně by mělo být použito alespoň 5 mil. Kč ročně na reprodukci dosavadního majetku městyse. Dluh docílil cca 40 mil. Kč a rezervy na účtech uzavíraly na cca 10 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní výsledky a výborný trend provozního hospodaření (provozní saldo).	
Dostatečná finanční kondice na reprodukci a rozvážné budování majetku městyse.	
Vysoká stabilita příjmů založená na daňových příjmech, navíc s přírůstkem obyvatel.	
Velmi nízká závislost města na dotacích.	
Využívání finanční kondice městyse k rozvoji.	
Realistické a kvalitní rozpočtové plánování = reálné příjmy, výborná koncepce rozpočtu s důrazem na sledování provozních výdajů.	
Nízký dluh hluboce pod bezpečnou hranicí.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do zatraktivnění městyse , 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 (komunikace, zeleň, veřejná prostranství, zateplování, energie, modernizace atp.)	Udržitelnost finanční kondice = Zvýšené finanční nároky na rozpočet městyse na krytí provozních výdajů (příspěvky, platy, energie...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.
Uvážlivé využití dotací.	Stagnace ekonomiky.
	Nové povinnosti městyse (kompetence) převáděné státem bez financí.

Rizika pro finance městyse **posilují. Zejména zdražování investic i propad ekonomiky ČR.** 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, ano. Jistým rizikem je též 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

Svitávka dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2021⁸ (dle zákona) a je koncipován do roku 2025 (na 5 let). Navazujeme na data návrhu rozpočtu Svitávky 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 proinvestiční politice s důrazem na investice, opravy a provozní střídmost.** Městys jen za poslední 2 roky rychlejší realizací investic ušetřil ohromnou částku cca 28 mil. Kč. Je třeba připravit, mít a realizovat **projekty** výhledově alespoň za **100 mil. Kč bez dotací**. Co se kdy zrealizuje bude záležet na vývoji ekonomiky, finanční kondici městyse, 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.
- 2) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň **15 mil. Kč** (v roce 2018 Svitávka docílila 15,8 mil. Kč).
- 3) Zajistit a dohlédnout na **pravidelnou valorizaci cen služeb městyse**. Zdražovat postupně veškeré služby a zvyšovat příjmy města alespoň o inflaci je nezbytností. Týká se nájmu, veškerých poplatků, odpadů atp. **Ceny pronájmů bytů by měly být ze zákona blízko tržní ceně** (obvyklé) **či k ní směřovat v rámci povolené regulace.**
- 4) Nesnižovat **rezervu** na účtech Svitávky pod **5 mil. Kč**.
- 5) **Mít opatření** pro „**zvládnutí případné finanční krize**“. Připravit baterii běžných výdajů (nikoliv investic), které by mohl městys rychle krátit, kdyby nastoupila finanční krize.
- 6) **Zvážit modernizaci struktury rozpočtu blíže druhovému třídění a současné zdravé logice, kterou městys uplatňuje při rozpisu rozpočtu.** V rozpisu rozpočtu městys výborně člení výdaje ve dvou sloupcích na prostý provoz a zbytek, jako transfery navíc, opravy a investice apod. Doporučujeme také v rozpočtu stanovit výdaje na provoz a opravy a investice. Aby i rozpočet ukazoval provozní saldo a výdaje do rozvoje bez ohledu na odvětví, ta jsou rozepsána v rozpisu (lze dát na vědomí). Jinak řečeno rozpočet by mohl být v souladu s doporučeními MF ČR koncipován na cca 1/2 strany A4 s podstatně lepší vypovídající schopností pro řízení finančního zdraví a rozvoje.

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 Svitávky

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

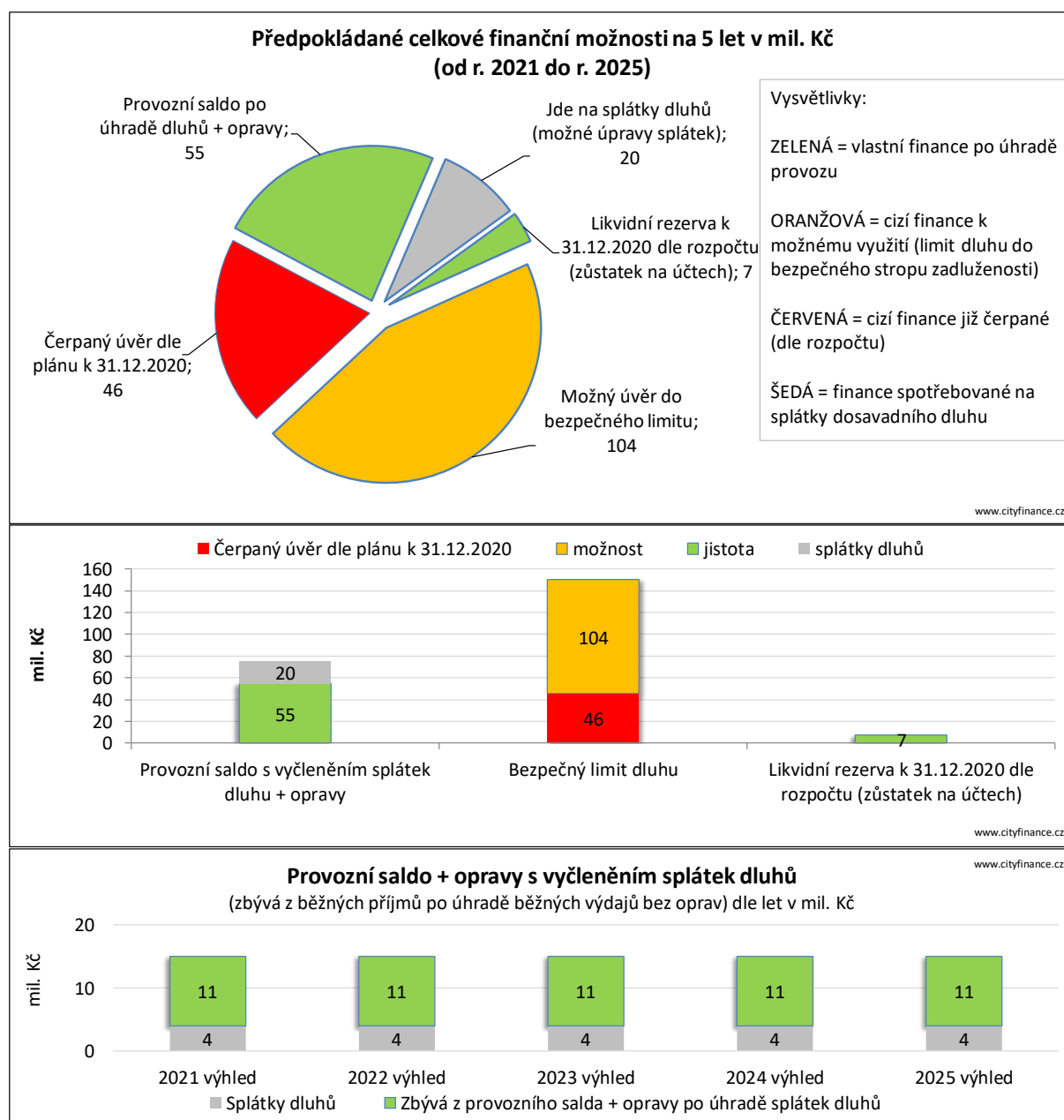
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude městys moci využít **v období 2021 až 2025** celkem minimálně cca **166 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **55 mil. Kč** (průměrně cca 11 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 75 mil. Kč (15 mil. Kč ročně), z toho je cca 20 mil. Kč použito na úmor dluhu.
 - Alespoň cca 25 mil. Kč (5 mil. Kč ročně) bude městys potřebovat na reprodukci svého dosavadního nemovitého majetku.
- B. cca **7 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu, ale pravděpodobně bude skutečnost vyšší, pokud se nezvýší výdaje;
- C. **až cca 104 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti 150 mil. Kč**. Strop bezpečné zadluženosti pod hranicí obvykle stanovované dle bankovních standardů. Svitávka má vyjednáno 80 mil. Kč limit a čerpala zatím cca ½. Připomeňme opět, že poslední 3 roky byla finanční kondice Svitávky nad 15 mil. Kč, v roce 2019 uzavírala nad 15,8 mil. Kč, plán byl 10 mil. Kč a nový výhled počítá 15 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Svitávky**. 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 s rezervou alespoň 3 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 34 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 Svitávky na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Svitávka 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 **62 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **104 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 150 mil. Kč = cca **166 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 **3,5 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za 19 let byl růst průměrně 8,6 % 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 **12 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 2,5 mil. Kč ročně).

- Růst **běžných výdajů průměrně o 5,5 %**, u výdajů na **platy a pojistné** průměrně o 7,9 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády.

- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 15 mil. Kč** (z běžného rozpočtu bez zapojení rezerv). Za rok 2019 Svitávka docílila 15,8 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: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 15 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**.

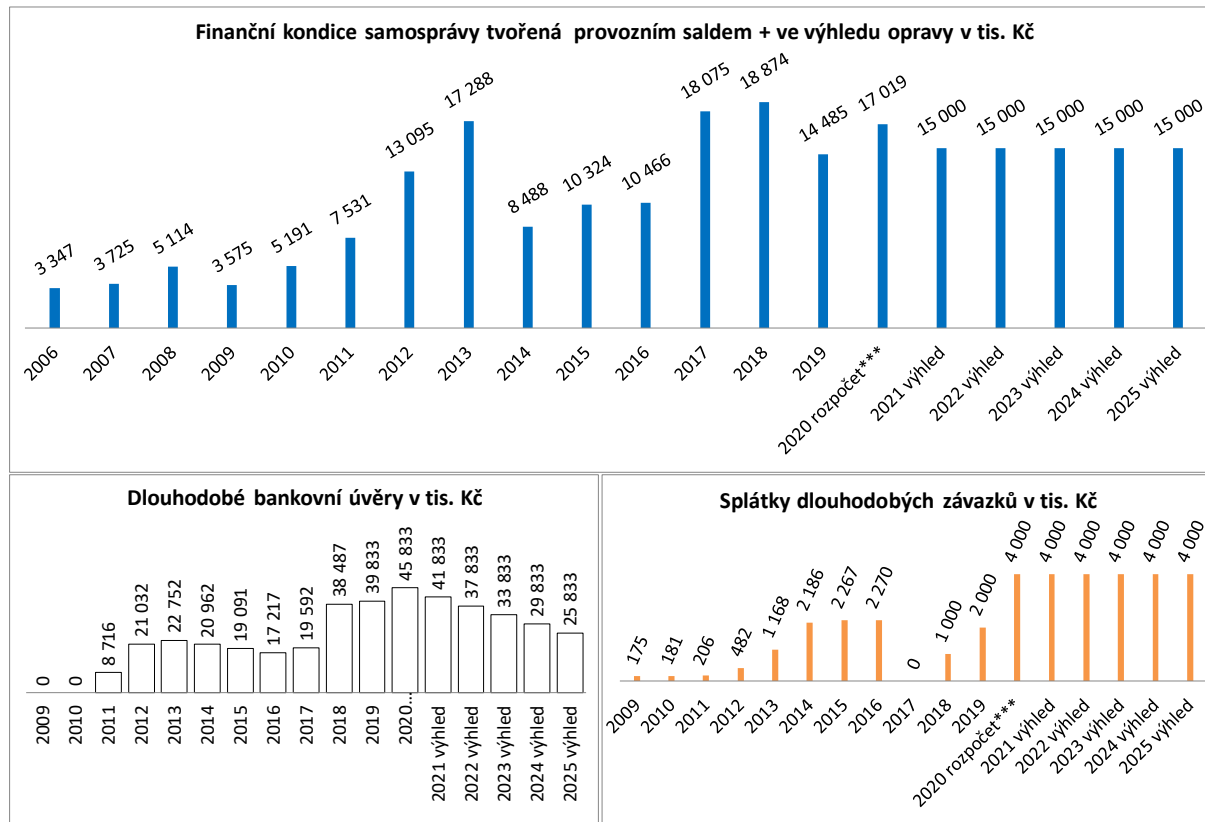
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

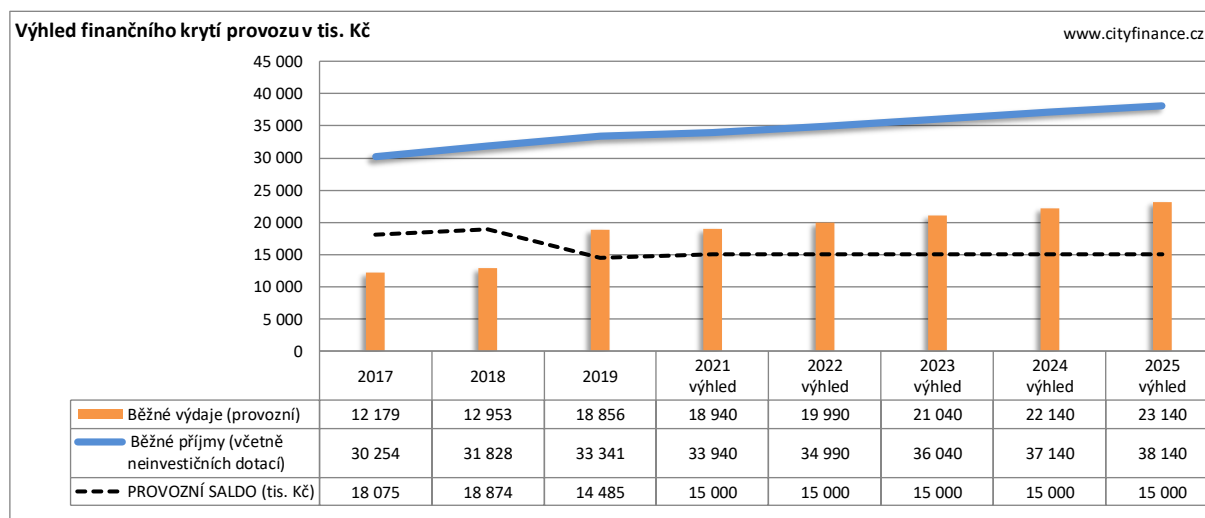
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí městyse.

Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Svitávky



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***návrh

Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu Svitávky



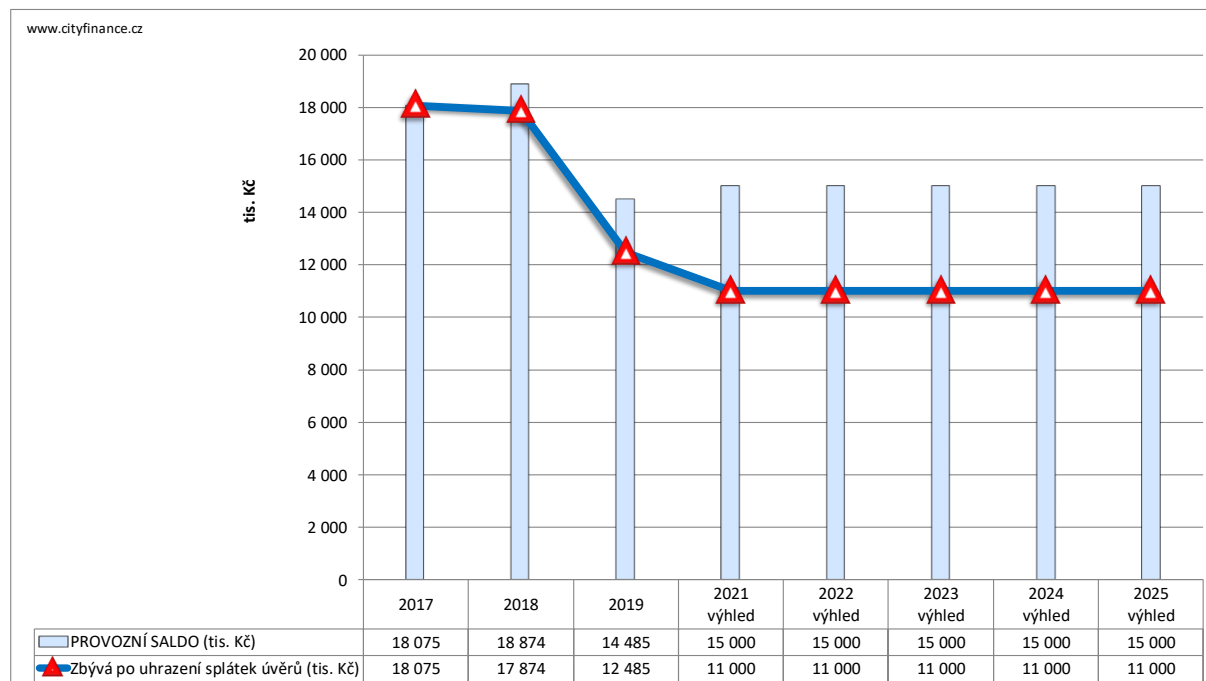
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***návrh

Tabulka 6. Výhled provozního salda Svitávky

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2017	2018	2019	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	tis. Kč CELKEM 2021 až 2025
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	30 254	31 828	33 341	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140	180 250
5	Běžné výdaje (provozní)	12 179	12 953	18 856	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	105 250
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	18 075	18 874	14 485	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	75 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	60%	59%	43%	44%	43%	42%	40%	39%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	1 000	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	20 000
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	18 075	17 874	12 485	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	55 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	9 177	9 533	10 040	18 498	29 498	40 498	51 498	62 498	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	36 276	27 052	22 018	18 498	29 498	40 498	51 498	62 498	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	18%	5%	5%	3%	3%	3%	3%	3%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-20%	6%	46%	18%	6%	5%	5%	5%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 644	1 574	1 513	834	1 050	1 050	1 100	1 000	5 034
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-2 966	775	5 902	2 853	1 050	1 050	1 100	1 000	7 053

POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***návrh

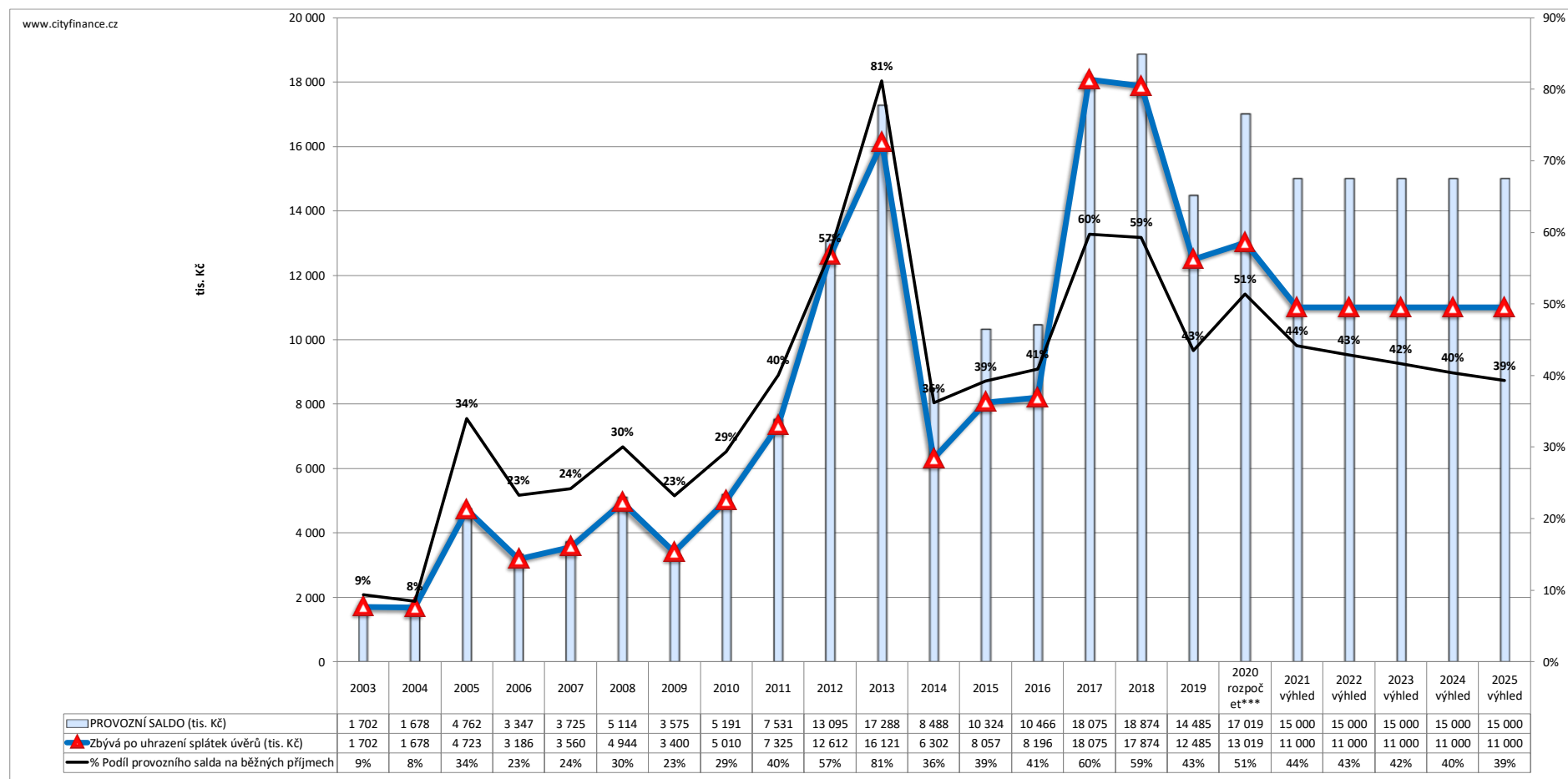
Graf 32: Výhled provozního salda Svitávky, včetně snížení o splátky dluhů



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***návrh

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

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Svitávky



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***návrh

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 Svitávky

Střednědobý výhled rozpočtu			***návrh +POZ. opravy přičteny k investicím						tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	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	28 975	29 167	29 640	30 690	31 740	32 840	33 840	8,6	3,5	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 499	7 000	7 500	8 000	8 500	9 000	9 400		6,3	
3	1112	DPFO OSVČ	178	180	200	200	200	200	200		0,0	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	600	600	600	600	600	600	600		0,0	
5	1121	DPPO	5 585	5 500	5 000	5 150	5 300	5 500	5 700		3,5	
6	1122	DPPO za obce	1 232	623	620	620	620	620	620		0,0	
7	1211	DPH	12 569	13 000	13 400	13 800	14 200	14 600	15 000		3,0	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	1 133	1 144	1 100	1 100	1 100	1 100	1 100		0,0	
9	1361	Správní poplatky	23	20	20	20	20	20	20		0,0	
10	1511	Daň z nemovitosti	1 156	1 100	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200		0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	3 383	3 301	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300	10,6	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 033	3 020	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	225	281	300	300	300	300	300			
15	24	Přijaté splátky půjček		0								
16	3	Kapitálové příjmy	357	50	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	3 995	4 621	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	187,2	0,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	983	638	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 012	3 983								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	708	596	700	700	700	700	700		0,0	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	36 709	37 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140	13,0	3,1	
22	5	Běžné výdaje	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	15,8	5,5	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	5 579	5 883	6 300	6 800	7 300	7 800	8 300		7,9	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	8 409	6 521	7 000	7 200	7 400	7 600	7 800		2,9	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	782	883	900	900	900	900	900		0,0	
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	2 285	2 553	2 630	2 700	2 780	2 860	2 950			
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 802	147	200	200	200	200	200		Suma 2020 až 2024	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		100	1 910	2 190	2 460	2 780	2 990		12 330	
29	6	Kapitálové výdaje	18 746	29 594	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	37 602	45 681	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	19,7	5,5	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-893	-8 542	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	33 341	33 106	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140	8,6	3,1	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	15,8	Suma 2020 až 2024	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	14 485	17 019	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		75 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	3 346	10 000	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		20 000	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	453	-2 542	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	893	8 542	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	40 055	47 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	40 055	47 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech:	10 040	7 498	18 498	29 498	40 498	51 498	62 498		Suma 2020 až 2024	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	12 485	13 019	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000		55 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	33 065	33 064	33 640	34 690	35 740	36 840	37 840			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	6,05%	12,10%	11,89%	11,53%	11,19%	10,86%	10,57%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	39 833	45 833	41 833	37 833	33 833	29 833	25 833			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)									Suma 2020 až 24	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		25 000	
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000	

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

150 000

72 224

14 445

33 843

20 306

je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Svitávky s pohledem na finance od r. 2014

Střednědobý výhled rozpočtu			***návrh +POZ. opravy přičteny k investicím											tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 rozpočet**	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	19 096	19 957	21 120	23 624	25 800	28 975	29 167	29 640	30 690	31 740	32 840	33 840
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 637	3 593	4 256	4 958	5 687	6 499	7 000	7 500	8 000	8 500	9 000	9 400
3	1112	DPFO OSVČ	78	444	254	161	161	178	180	200	200	200	200	200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	423	450	420	459	495	600	600	600	600	600	600	600
5	1121	DPPO	4 051	4 181	4 743	4 889	4 805	5 585	5 500	5 000	5 150	5 300	5 500	5 700
6	1122	DPPO za obce	850	767	635	1 043	628	1 232	623	620	620	620	620	620
7	1211	DPH	8 110	7 944	8 691	9 907	11 820	12 569	13 000	13 400	13 800	14 200	14 600	15 000
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	930	991	994	1 038	1 029	1 133	1 144	1 100	1 100	1 100	1 100	1 100
9	1361	Správní poplatky	18	23	29	34	33	23	20	20	20	20	20	20
10	1511	Daň z nemovitostí	999	1 464	1 100	1 135	1 144	1 156	1 100	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
11	2	Nedaňové příjmy	2 866	4 451	3 326	3 980	3 737	3 383	3 301	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 541	4 130	2 855	3 299	3 234	3 033	3 020	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky							0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	248	321	471	681	503	225	281	300	300	300	300	300
15	24	Přijaté splátky půjček							0					
16	3	Kapitálové příjmy	648	223	215	312	3 896	357	50	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	1 856	10 969	1 464	7 944	3 246	3 995	4 621	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 516	2 027	1 164	2 650	2 291	983	638	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	340	8 942	300	5 295	955	3 012	3 983					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	613	619	620	648	683	708	596	700	700	700	700	700
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	24 466	35 500	26 125	35 861	36 678	36 709	37 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140
22	5	Běžné výdaje	14 989	16 012	15 145	12 179	12 953	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	4 171	4 159	4 111	4 747	5 170	5 579	5 883	6 300	6 800	7 300	7 800	8 300
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	6 249	7 310	7 038	5 273	8 034	8 409	6 521	7 000	7 200	7 400	7 600	7 800
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	480	475	532	557	1 282	782	883	900	900	900	900	900
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím.	2 901	2 941	2 173	2 832	2 707	2 285	2 553	2 630	2 700	2 780	2 860	2 950
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 188	1 127	1 291	-1 230	-4 240	1 802	147	200	200	200	200	200
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							100	1 910	2 190	2 460	2 780	2 990
29	6	Kapitálové výdaje	7 211	14 968	6 171	32 725	42 224	18 746	29 594	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	22 201	30 980	21 316	44 904	55 177	37 602	45 681	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 265	4 520	4 809	-9 043	-18 499	-893	-8 542	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
32	1+2+4+1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	23 477	26 335	25 611	30 254	31 828	33 341	33 106	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	14 989	16 012	15 145	12 179	12 953	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	8 488	10 324	10 466	18 075	18 874	14 485	17 019	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	19	0	0	0	19 895	3 346	10 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	2 186	2 267	2 270	0	1 000	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	99	2 253	2 540	-9 043	396	453	-2 542	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 265	-4 520	-4 809	9 043	18 499	893	8 542	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000	-15 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	24 485	35 500	26 125	35 861	56 574	40 055	47 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	24 485	35 500	26 125	35 861	56 574	40 055	47 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech:	12 894	15 428	18 201	9 177	9 533	10 040	7 498	18 498	29 498	40 498	51 498	62 498
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	6 302	8 057	8 196	18 075	17 874	12 485	13 019	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	22 575	24 927	25 066	28 253	30 220	33 065	33 064	33 640	34 690	35 740	36 840	37 840
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 186	2 267	2 270	0	1 000	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	9,68%	9,10%	9,05%	0,00%	3,31%	6,05%	12,10%	11,89%	11,53%	11,19%	10,86%	10,57%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	20 962	19 091	17 217	19 592	38 487	39 833	45 833	41 833	37 833	33 833	29 833	25 833
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	183 916	195 596	198 454	207 620	247 970							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)								5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)								10 000	10 000	10 000	10 000	10 000

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 tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ **150 000**
 33 843 20 306 je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Svitávky

Střednědobý výhled rozpočtu			***návrh +POZ. opravy přičteny k investicím							tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet***	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	
1	1	Daňové příjmy	25 800	28 975	29 167	29 640	30 690	31 740	32 840	33 840	
11	2	Nedaňové příjmy	3 737	3 383	3 301	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300	
16	3	Kapitálové příjmy	3 896	357	50	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	3 246	3 995	4 621	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	2 291	983	638	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	955	3 012	3 983	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	683	708	596	700	700	700	700	700	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	36 678	36 709	37 139	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140	
22	5	Běžné výdaje	12 953	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	
29	6	Kapitálové výdaje	42 224	18 746	29 594	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	55 177	37 602	45 681	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-18 499	-893	-8 542	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	31 828	33 341	33 106	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	12 953	18 856	16 087	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	18 874	14 485	17 019	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	75 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	19 895	3 346	10 000	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	1 000	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	20 000
42		Stav na bankovních účtech:	9 533	10 040	7 498	18 498	29 498	40 498	51 498	62 498	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	17 874	12 485	13 019	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	55 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	39 833	45 833	41 833	37 833	33 833	29 833	25 833	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	25 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ							tis. Kč	
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ							150 000	
			33 843	20 306	je 60%						

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Svitávky – 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	33 940	34 990	36 040	37 140	38 140
VÝDAJE CELKEM	18 940	19 990	21 040	22 140	23 140
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	41 833	37 833	33 833	29 833	25 833
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)	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
Rezervy dle předpokladu k 31.12.2020	7 498				

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

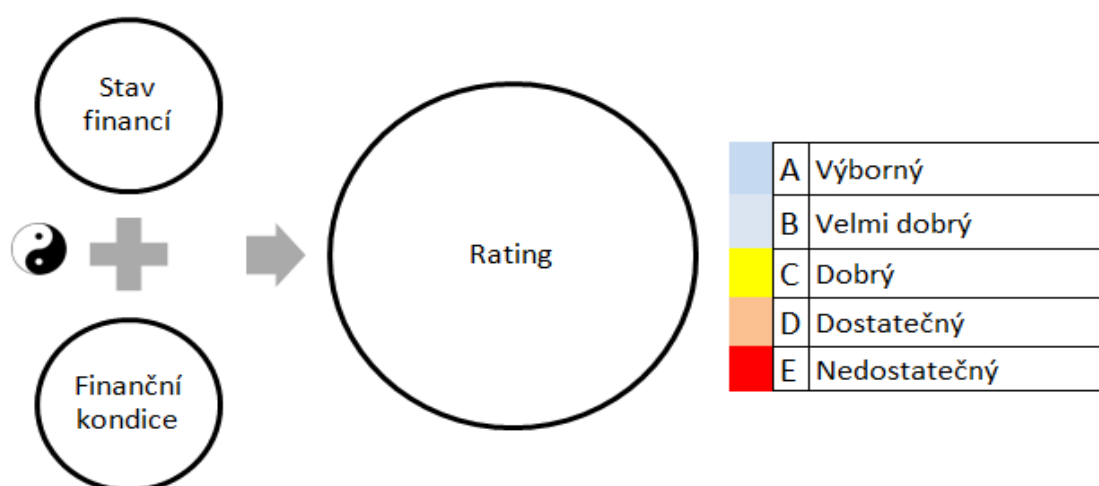
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

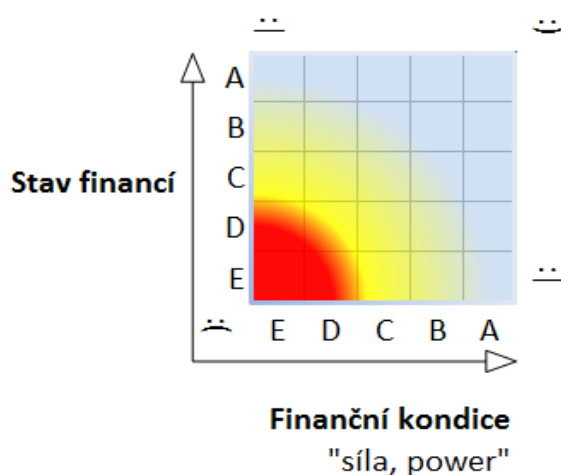
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹³ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 zůstávají 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 nezbyvalo 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 SVITÁVKY	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 SVITÁVKY S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SVITÁVKY	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVITÁVKY	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY	35
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVITÁVKY	38
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVITÁVKY S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2014	39
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVITÁVKY	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 SVITÁVKY	4
GRAF 2. FINANČNÍ VLIV KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ NA DAŇOVÉ PŘÍJMY SVITÁVKY	6
GRAF 3. DLOUHODOBÉ ZMĚNY POČTŮ OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ VE SVITÁVCE	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU SVITÁVKY	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SVITÁVKY	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ SVITÁVKY	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVITÁVKY V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVITÁVKY V TIS. KČ	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVITÁVKY	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ SVITÁVKY	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE SVITÁVKY	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ SVITÁVKY.....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ SVITÁVKY A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	15
GRAF 14. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ SVITÁVKY	16
GRAF 15. VÝDAJE DO OPRAV A OSTATNÍ BĚŽNÉ VÝDAJE NA PROVOZ SVITÁVKY	17
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY	17
GRAF 17. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ SVITÁVKY	18
GRAF 18. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ SVITÁVKA.....	18
GRAF 19. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY S PRŮMĚREM V ČR	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU SVITÁVKY V TIS. KČ	20
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE SVITÁVKY	21
GRAF 22. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU SVITÁVKY Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ V ROCE 2019	22
GRAF 23. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU SVITÁVKY, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	22
GRAF 24: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE SVITÁVKY	23
GRAF 25: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO SVITÁVKY	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV SVITÁVKY, VČETNĚ ROZPOČTU 2020	24
GRAF 27. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ SVITÁVKY	25
GRAF 28. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK SVITÁVKY	26
GRAF 29. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ SVITÁVKY 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 SVITÁVKY	34
GRAF 31. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU SVITÁVKY	34
GRAF 32: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY DLUHŮ	35
GRAF 33. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVITÁVKY	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 z podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, znalý aplikace standardů 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, předseda ČSÚ (dříve předsedkyně), hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa, včetně pozdější ministryně financí a předsedkyně Národní rozpočtové rady. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a 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. Je akreditovaným lektorem pro vzdělávání ve veřejné správě. 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.