

Střednědobý výhled rozpočtu obce Velkých Popovic

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2020 do roku 2024**
- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ 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	24
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	28
ZÁVĚR	30
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	30
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	31
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	32
PŘÍLOHY	35
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	35
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC – MINIMÁLNÍ POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	39
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	40
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	40
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	42
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	44
OBRÁZKY	44
TABULKY	44
GRAFY	44
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	45
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	45

Úvod

Obec Velké Popovice (dále jen **obec** nebo **Velké Popovice**) 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 obec dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet¹. 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 2018 a rozpočet 2019 z finančních výkazů vyplněných obcí;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Výhled, by měl být pravidelně, **ideálně ročně aktualizován**, pro zajištění reakce na aktuální finanční rizika a k prokázání schopnosti splácet aktuální závazky obce.

¹ Na základě zákona 250/2000 Sb. §3 odst. 1 „zpravidla“, ale podle zákona č. 23/2017 Sb. §5 odst. 1 „...na nejméně 2 další následující rozpočtové roky...”

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

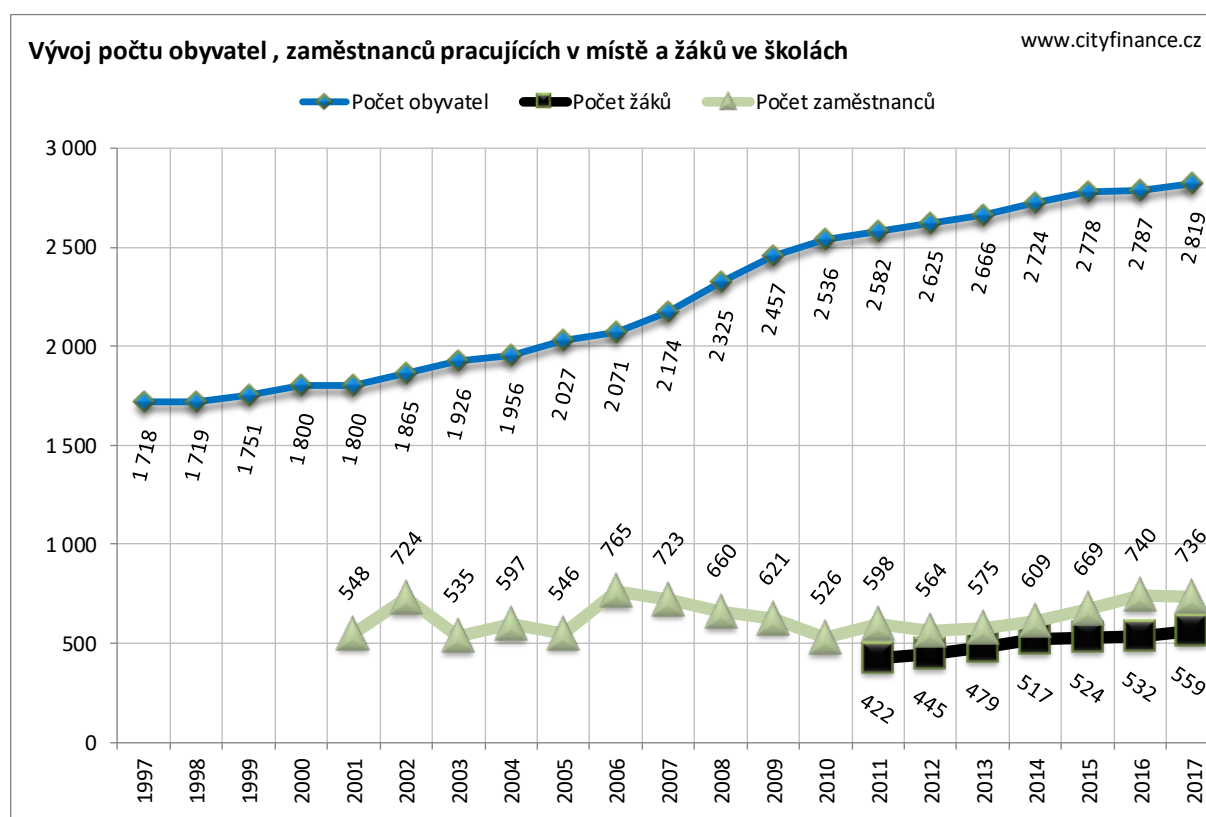
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel² obce výrazně roste. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (daňové příjmy). Od roku 2014 do 2017 počet obyvatel zvýšil **o 95 tj. o 3,5 %** (s aktuálním ročním ziskem cca 1,6 mil. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel obce byl k 1.1.2018 celkem **2819**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 17,2 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16 tis. Kč na obyvatele).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

² 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.

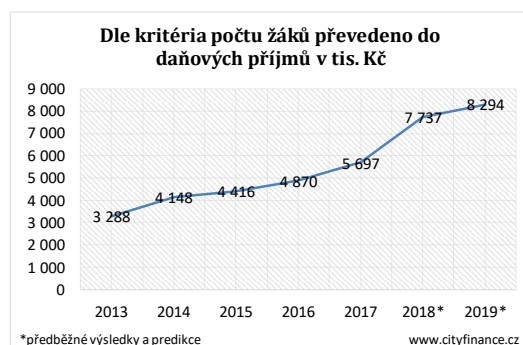
Počet zaměstnanců³, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce se od roku 2014 **zvýšil dokonce o 127 zaměstnanců (cca +21 %)**. Na území obce bylo v roce 2017 evidováno **736** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů obce cca **368 tis. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁴, ale má sociální rozměr.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Počet obyvatel	1 800	1 865	1 926	1 956	2 027	2 071	2 174	2 325	2 457	2 536	2 582	2 625	2 666	2 724	2 778	2 787	2 819	
Počet zaměstnanců	548	724	535	597	546	765	723	660	621	526	598	564	575	609	669	740	736	
Počet žáků											422	445	479	517	524	532	559	
INDEXY																		
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr od 2014
Počet obyvatel	102,2	103,6	103,3	101,6	103,6	102,2	105,0	106,9	105,7	103,2	101,8	101,7	101,6	102,2	102,0	100,3	101,1	101,2
Počet zaměstnanců	101,6	132,1	73,9	111,6	91,5	140,1	94,5	91,3	94,1	84,7	113,7	94,3	102,0	105,9	109,9	110,6	99,5	106,6
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		
	roční průměr od r. 2010	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Od 2014
Změna počtu obyvatel	45	65	61	30	71	44	103	151	132	79	46	43	41	58	54	9	32	95
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	513	416	407	253	532	350	789	1 511	1 015	637	382	410	519	766	743	138	505	1 386

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

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



Počet žáků⁵ v MŠ a ZŠ, u kterých je obec v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků od roku 2014 **vzrostl o 42 žáků (+8,1 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **559** žáků. Obci bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **7,7 mil. Kč**.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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.

Začínalo se v roce 2013 s částkou 3,3 mil. Kč. Příjmy navýšila vedle růstu ekonomiky také novela tzv. RUD v roce 2018. Vzhledem k jistým příjmům na žáky zůstávají **investice obce do školství jedny z nejbezpečnějších s návratností**. Školy, včetně školek jsou však nadále také značně závislé na dotacích státu. Rolí obce, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek.

Velké Popovice dosud výrazně prosperují. Rostl jak počet obyvatel, tak počet žáků i zaměstnanců. Tyto růsty jsou pro obec nejen skvělou vizitkou, ale také základnou rozpočtové prosperity spočívající v posilování příjmů nad běžné hodnoty celostátního vývoje.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Velkých Popovic

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	9 191	11 924	12 840	16 487	15 184	16 472	16 647	23 263	18 893	20 447	21 423	25 020	33 776	35 995	38 203	42 849	44 516	48 603
2. Nedaňové příjmy	3 581	3 797	2 167	1 953	1 681	1 867	2 358	4 747	2 968	2 947	12 055	4 687	3 987	3 283	3 644	3 027	3 028	2 906
3. Kapitálové příjmy	4 822	19 941	8 682	13 084	33 863	15 242	19 175	4 425	1 342	1 579	1 657	1 136	274	821	2 208	1 433	700	661
4. Přijaté dotace	3 209	5 148	13 179	14 147	35 044	25 208	12 940	3 999	5 004	42 652	18 996	9 181	9 816	22 442	41 587	14 487	5 142	3 834
Příjmy celkem	20 804	40 810	36 869	45 671	85 771	58 788	51 122	36 434	28 206	67 625	54 132	40 023	47 853	62 541	85 643	61 796	53 386	56 004
5. Běžné výdaje	18 820	32 838	35 090	36 115	25 108	27 307	29 919	29 206	27 755	31 633	33 576	33 348	36 420	35 359	41 815	37 054	37 644	43 179
6. Kapitálové výdaje	548	5 701	4 893	7 900	58 566	40 118	9 316	3 969	5 195	45 104	20 797	6 657	9 708	32 344	43 932	17 737	4 792	11 916
Výdaje celkem	19 368	38 540	39 983	44 015	83 674	67 425	39 235	33 175	32 950	76 737	54 373	40 005	46 128	67 702	85 747	54 791	42 435	55 096
Saldo příjmů a výdajů	1 436	2 271	-3 114	1 656	2 097	-8 637	11 887	3 259	-4 743	-9 113	-241	17	1 725	-5 161	-105	7 005	10 951	908

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	20 447	21 423	25 020	33 776	35 995	38 203	42 849	44 516	48 603
2. Nedaňové příjmy	2 947	12 055	4 687	3 987	3 283	3 644	3 027	3 028	2 906
3. Kapitálové příjmy	1 579	1 657	1 136	274	821	2 208	1 433	700	661
4. Přijaté dotace	42 652	18 996	9 181	9 816	22 442	41 587	14 487	5 142	3 834
Příjmy celkem	67 625	54 132	40 023	47 853	62 541	85 643	61 796	53 386	56 004
5. Běžné výdaje	31 633	33 576	33 348	36 420	35 359	41 815	37 054	37 644	43 179
6. Kapitálové výdaje	45 104	20 797	6 657	9 708	32 344	43 932	17 737	4 792	11 916
Výdaje celkem	76 737	54 373	40 005	46 128	67 702	85 747	54 791	42 435	55 096
Saldo příjmů a výdajů	-9 113	-241	17	1 725	-5 161	-105	7 005	10 951	908

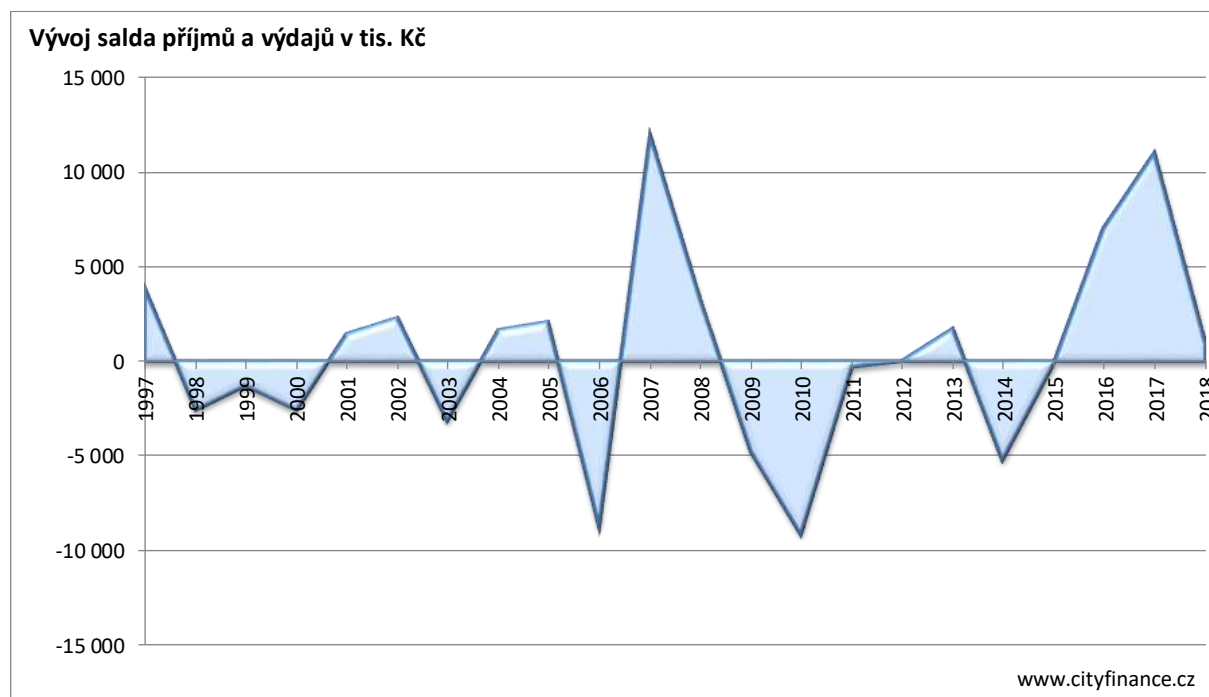
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	105	117	135	107	106	112	104	109	107,8
2. Nedaňové příjmy	117	409	39	85	82	111	83	100	96	97,5
3. Kapitálové příjmy	120	105	69	24	299	269		49		158,9
4. Přijaté dotace	174	45	48	107	229	185	35	35	75	82,5
Příjmy celkem	112	80	74	120	131	137	72	86	105	100,1
5. Běžné výdaje	104	106	99	109	97	118	89	102	115	105,8
6. Kapitálové výdaje	196	0	32	146	333	136	40	27	249	113,0
Výdaje celkem	114	71	74	115	147	127	64	77	130	99,5

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

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

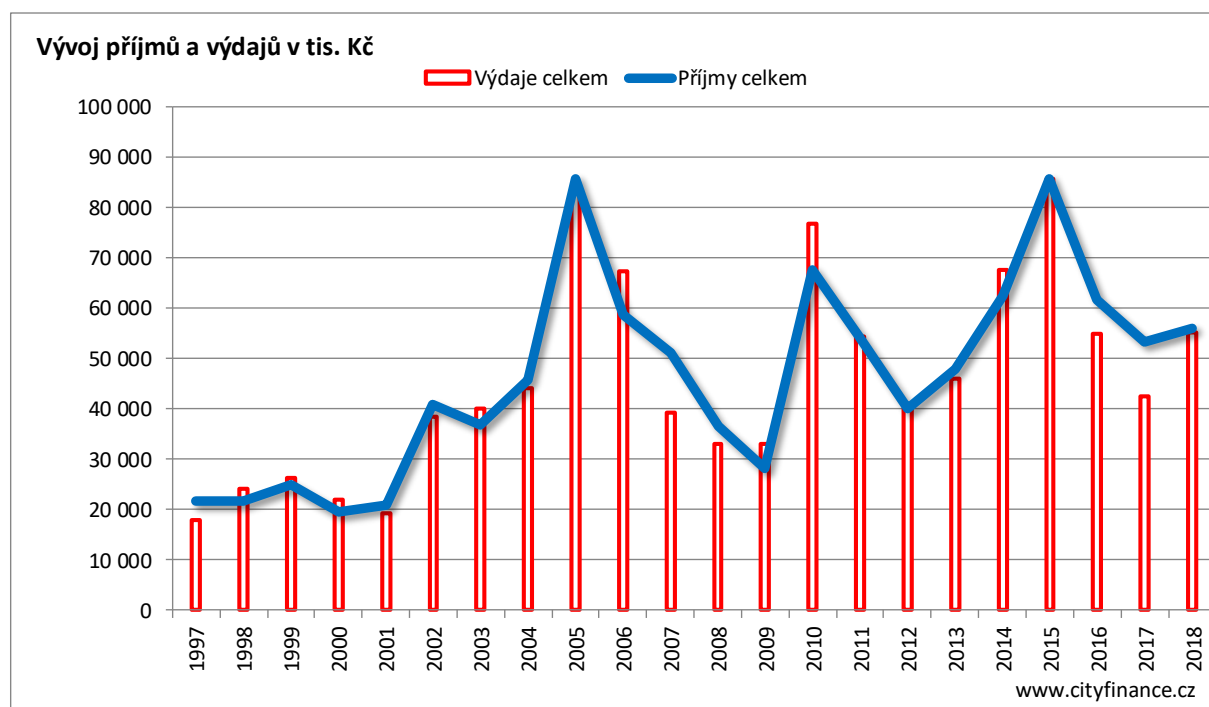
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila **s přebytkem** 18,8 mil. Kč. Za posledních 10 let hospodaření byl docílen přebytek 1,2 mil. Kč. Obec hospodařila podle zákona **rozpočtově vzorně a docilovala přebytků**, byla tedy parafrází na dýchání převážně v režimu „nádechu“.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

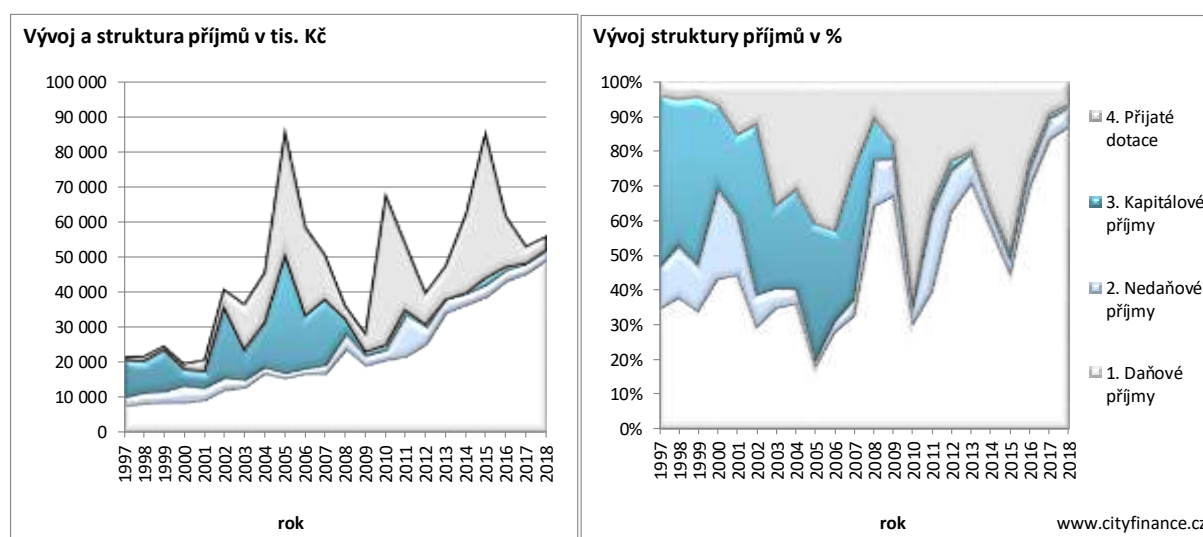
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obce měly dlouhodobě viděno spíše progresivní trend a ovlivnily ho dotace zejména v letech 2005 a 2006, dále 2010 a 2011, následně 2014 až 2016. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měly významný vliv na příjmy i výdaje obce také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (pokles). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce (Velkých Popovic se nedotklo). Lepší vývoj daňových příjmů zajistila obci konečně 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 zejména **2018** byly v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného RUD v roce 2018**.

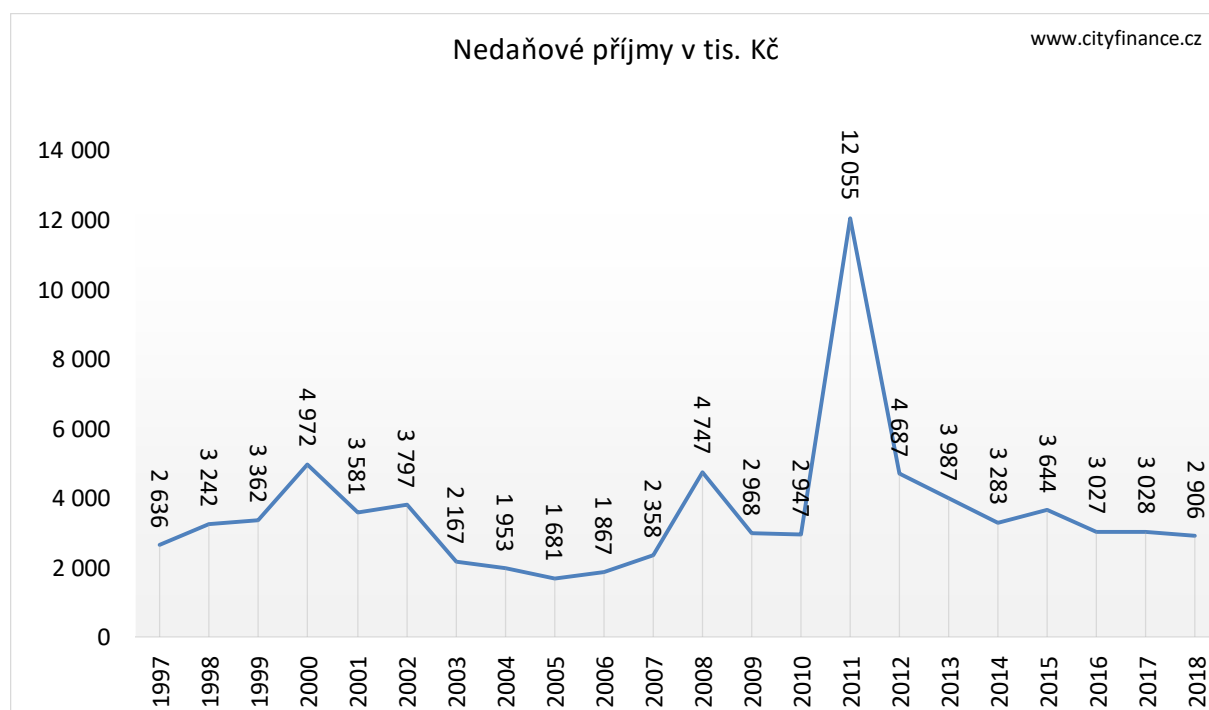
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Velkých Popovic



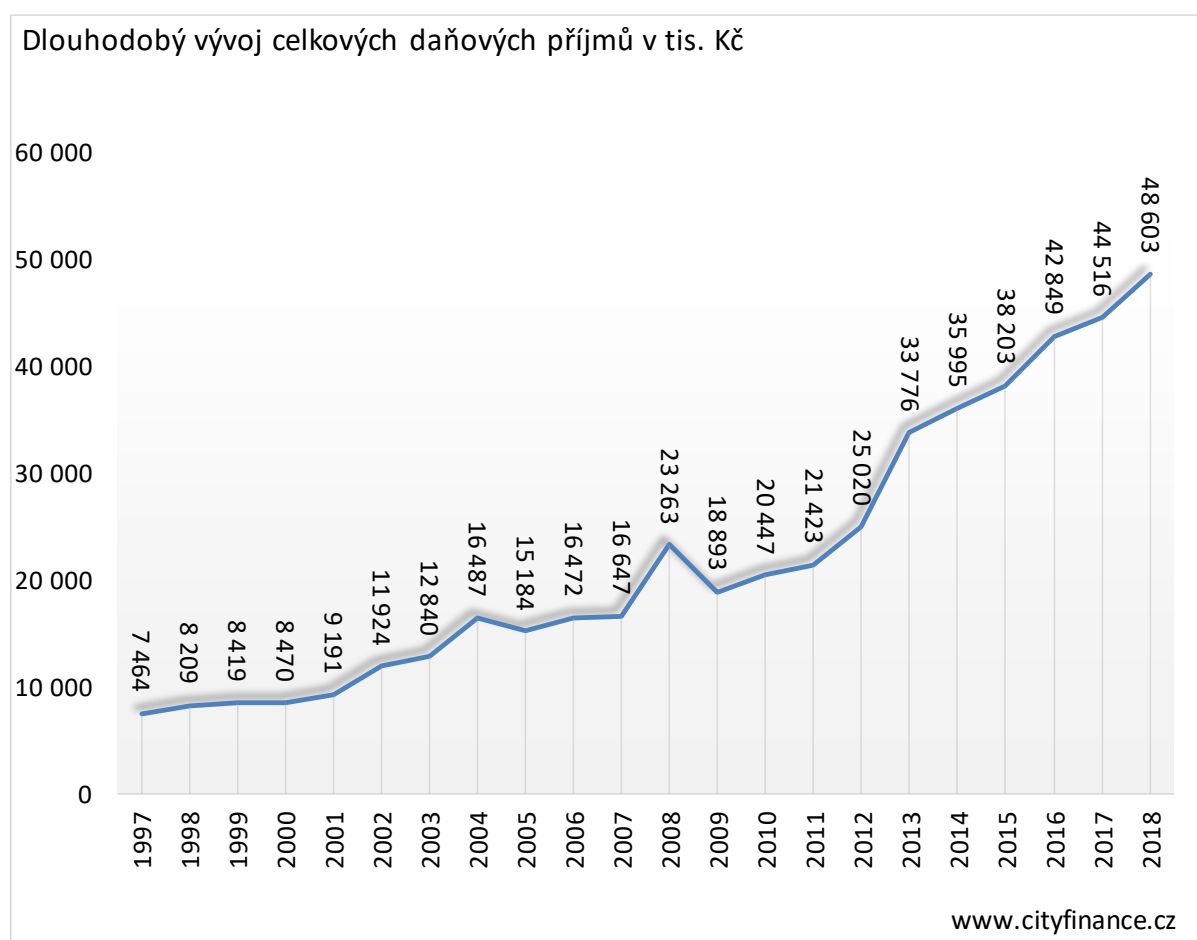
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazuje dlouhodobě vysokou **stabilitu, která se ještě zvýšila**, i když byla ovlivňována nárazově investičními dotacemi. Výrazně stabilně působila dominantní a posilující role daňových příjmů podpořená růstem počtu obyvatel ve Velkých Popovicích. Daňové příjmy jsou rozhodujícím příjmem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a jsou zásadní pro budoucnost základny celkových příjmů.

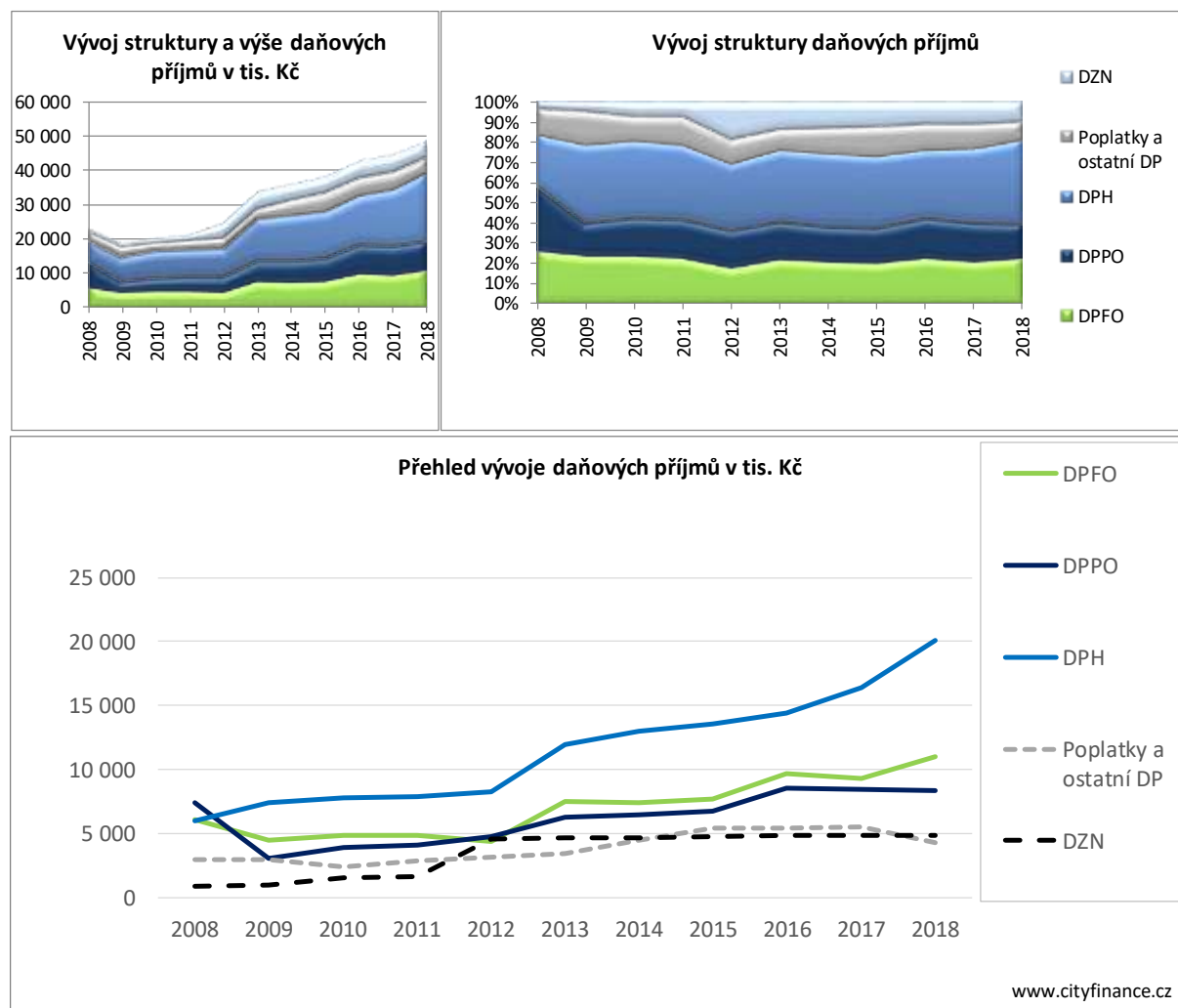
Nedaňové příjmy obce představovaly v roce 2018 pouze celkem cca **5 %** všech příjmů ve výši cca 2,9 mil. Kč za rok 2018. Střednědobě ve Velkých Popovicích spíše stagnovaly. Běžně pocházely nedaňové příjmy z pronájmu majetku cca 1 mil. Kč, další vlastní činnosti 1 mil. Kč a zbytek doplňovaly přijaté nekapitálové příspěvky a ostatní nedaňové příjmy. Pozor u příjmů z pronájmu majetku je nutné vnímat též vznikající a hrazené náklady, nejedná se tu o čisté příjmy. Nedaňové příjmy byly zajímavým doplňkem příjmů obce neb nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Velkých Popovic v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Velkých Popovic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Velkých Popovic**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 2018 celkem **87 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů obce byl vysoký, celkem 4 mil. Kč (9,2 %) a vzrostly na hodnotu 48,6 mil. Kč. Rostly hlavně výnosy DPH +3,7 mil. Kč (+22,7 %), daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti téměř +1,5 mil. Kč (+17,9 %) a tzv. srážkové daně +17 % (132 tis. Kč). Pokles zaznamenaly výnosy místních a správních poplatků. Výnosy ostatních daní se změnilly pouze nepatrně. 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 Velkých Popovic

	Indexy	81,2	108,2	104,8	116,8	135,0	106,6	106,1	112,2	103,9	109,2	Změna INDEXY v tis. Kč 2018/ 2017	2018- 2017
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
1. Daňové příjmy:	23 263	18 893	20 447	21 423	25 020	33 776	35 995	38 203	42 849	44 516	48 603	109,2	4 087
1111 DPFO ZČ:	3 343	3 226	3 342	3 510	3 247	5 501	5 869	6 065	7 370	8 353	9 851	117,9	1 498
1112 DPFO OSVČ:	2 440	979	1 186	1 017	773	1 470	904	933	1 530	224	225	100,7	2
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	278	275	298	343	400	570	674	737	762	759	891	117,4	132
1121 DPPO:	4 809	2 742	3 703	3 572	4 068	5 473	6 419	6 733	7 881	8 083	8 187	101,3	104
1122 DPPO za obce:	2 624	312	193	540	646	770	0	0	648	383	159	41,5	-224
1211 DPH:	5 946	7 386	7 761	7 924	8 227	11 904	12 966	13 594	14 431	16 385	20 111	122,7	3 725
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně	2 439	2 493	1 918	2 536	2 707	2 900	3 783	4 658	4 478	4 631	3 790	81,8	-841
1361 Správní poplatky:	514	491	514	367	390	557	694	757	898	850	512	60,2	-339
1511 Daň z nemovitostí:	870	988	1 532	1 614	4 561	4 632	4 686	4 727	4 851	4 847	4 877	100,6	30
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
DPFO	6 060	4 481	4 826	4 870	4 420	7 541	7 447	7 734	9 662	9 336	10 968	117,5	1 632
DPPO	7 433	3 054	3 896	4 112	4 714	6 242	6 419	6 733	8 528	8 466	8 346	98,6	-121
DPH	5 946	7 386	7 761	7 924	8 227	11 904	12 966	13 594	14 431	16 385	20 111	122,7	3 725
Poplatky a ostatní DP	2 954	2 984	2 432	2 903	3 098	3 456	4 477	5 415	5 376	5 481	4 302	78,5	-1 180
DZN	870	988	1 532	1 614	4 561	4 632	4 686	4 727	4 851	4 847	4 877	100,6	30

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

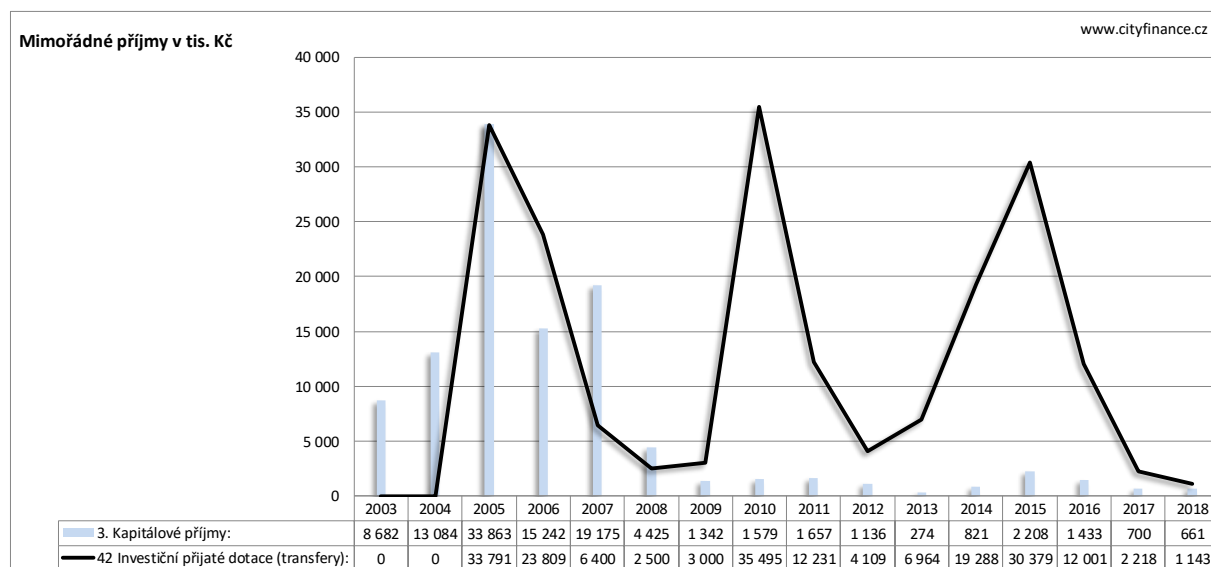
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

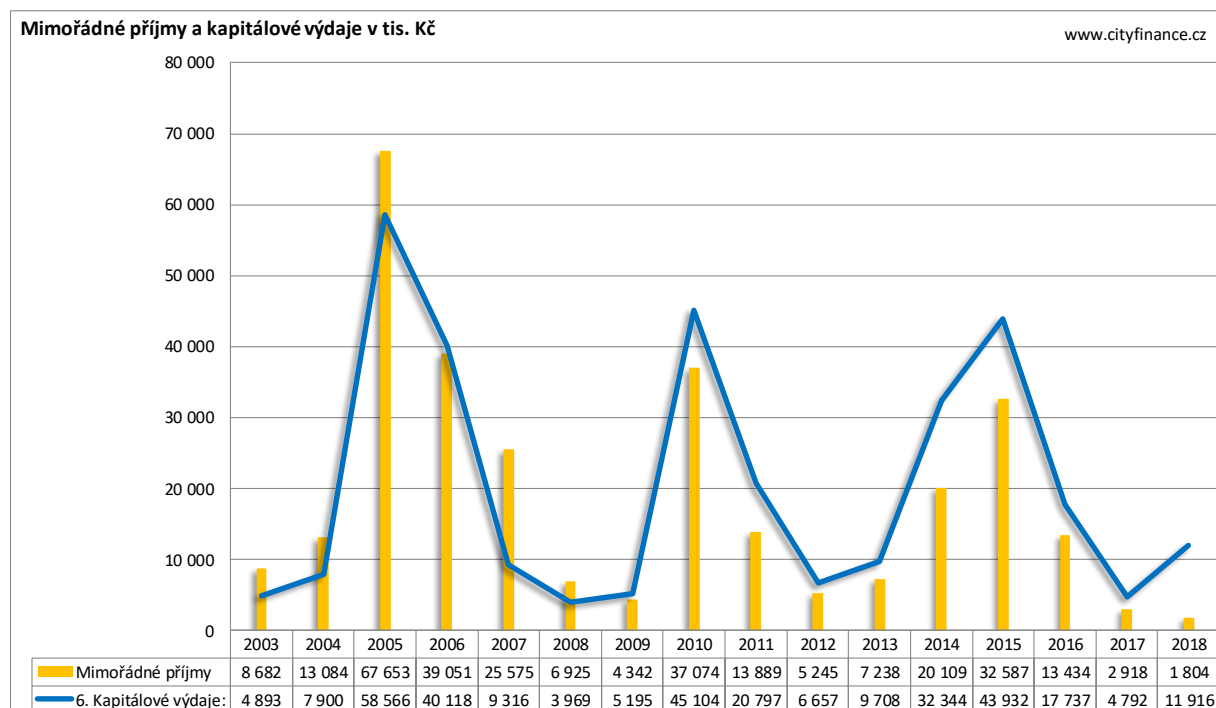
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro obec zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 a dále (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat a růst výnosů daňových příjmů se zlepšoval. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily obci výborný růst daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, které nástupem roku 2019 mizí.

Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila obci výrazný příliv sdílených daňových příjmů, zejména z DPH a další výrazný přírůstek sdílených daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 obci přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Poslední novela také výrazně zvýšila podíl obce inkasovaný ze sdílených daní dle kritéria počtu žáků. Současná podoba RUD je pro obec příznivá, ovšem je třeba **počítat s ochlazením růstu sdílených daňových příjmů nástupem roku 2019** a výhledově se stagnací ekonomiky.

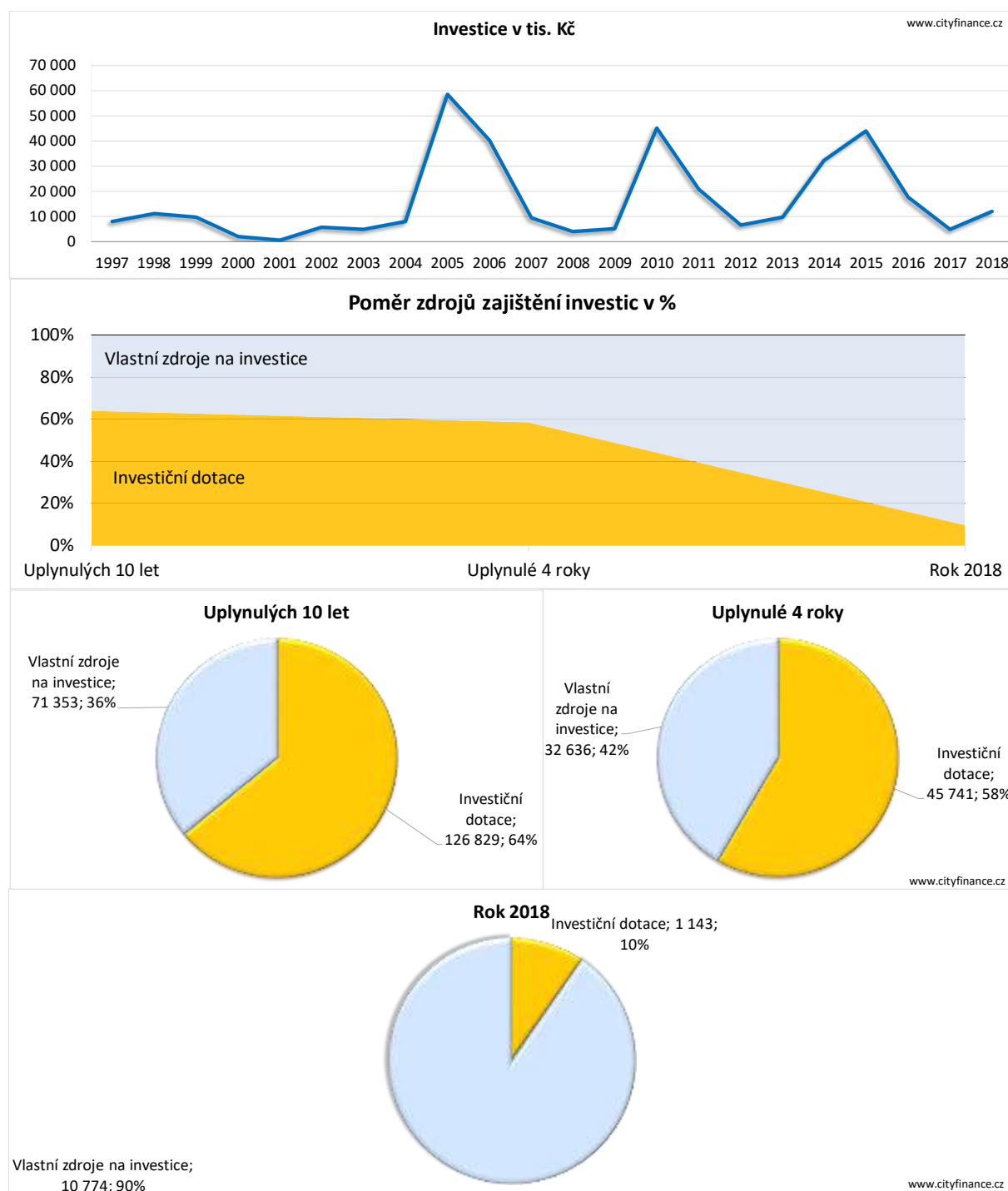
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Velkých Popovic

Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 dosáhly téměř **51 mil. Kč**, z toho představovaly cca 47 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Obec za stejné období investovala přes 78 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům musela obec na investice doplnit necelých 27 mil. Kč z dalších zdrojů. **Mimořádné příjmy kryly 65 % investic.** Velké Popovice byly **úspěšné v získávání dotací** a investice realizovala ve vlnách, což bylo přirozené s ohledem na objemy dotací a zdrojů viz **další grafy**.

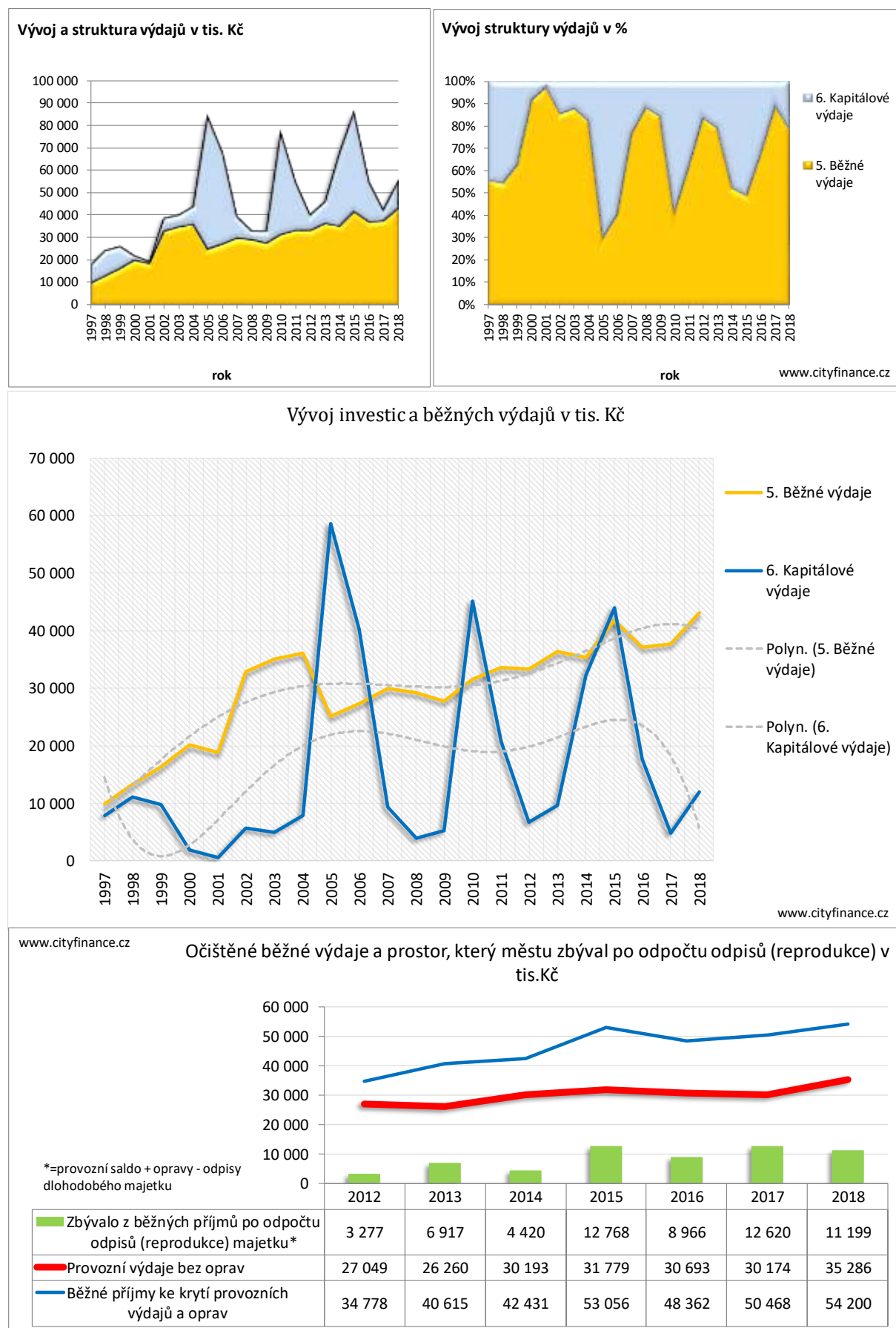
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Velkých Popovic

Investiční aktivita obce byla výborná i když roky 2016 až 2018 patřily k těm slabším. Obec má před sebou další přirozenou vlnu investic. Obec dosud většinu investic kryla dotacemi a prostor vlastních zdrojů zatím tolik nevyužívala. **Vliv dotací slábl**, což bylo dáno hlavně státní politikou, kdy dotace do obcí tohoto dotačního období nebyly a nejsou dobře zajištěny. Dle předpokladů z poslední analýzy vzrostla vlastní finanční schopnost obce **bez nutnosti využívat jako hlavní zdroj investic dotace**.

Graf 10. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Velkých Popovic



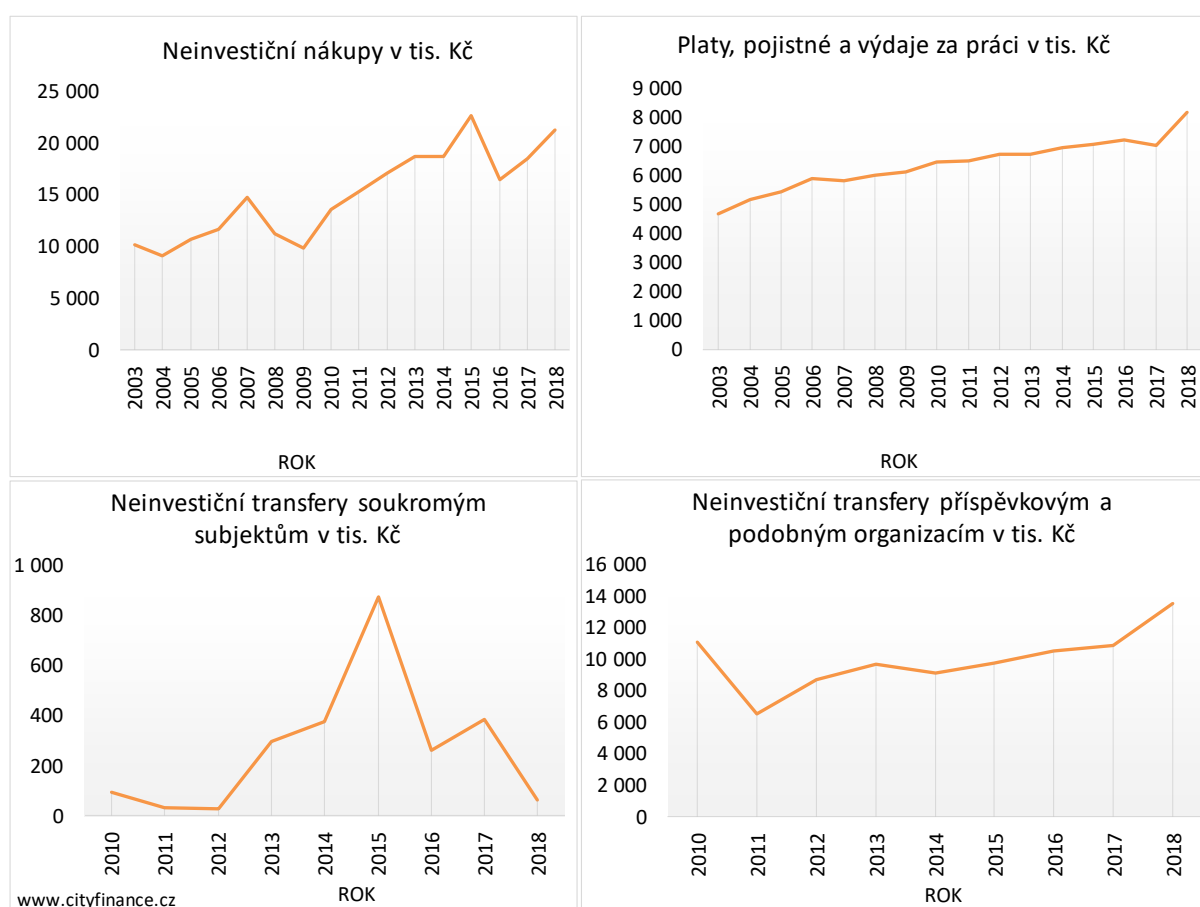
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Velkých Popovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Velkých Popovic ukázaly **dlouhodobě dobré výsledky, ale** projevila se v nich akcelerace vnějších rizik posledních let, kterým obec více podléhala. Riziky míníme růst běžných výdajů, které tlačí výdaje obce nahoru a omezují možnosti rozvoje. Obec však dlouhodobě dokázala od roku 2012 přesto zlepšit vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na **předchozím grafu zelený sloupcový**). V roce 2012 obci zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku pouze 3,2 mil. Kč a za **rok 2018** to bylo **stále skvělých 11,2 mil. Kč**, ale bylo to již o 1,5 mil. Kč zhoršení. Přesto se stále jednalo o výborný výsledek se **stabilní hodnotou, která se ale od roku 2015 navzdory ekonomickému růstu nezlepšila**. To by mělo obec vybudit k udržení provozních výdajů více na uzdě a investovat do majetku a budoucnosti Velkých Popovic.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Velkých Popovic



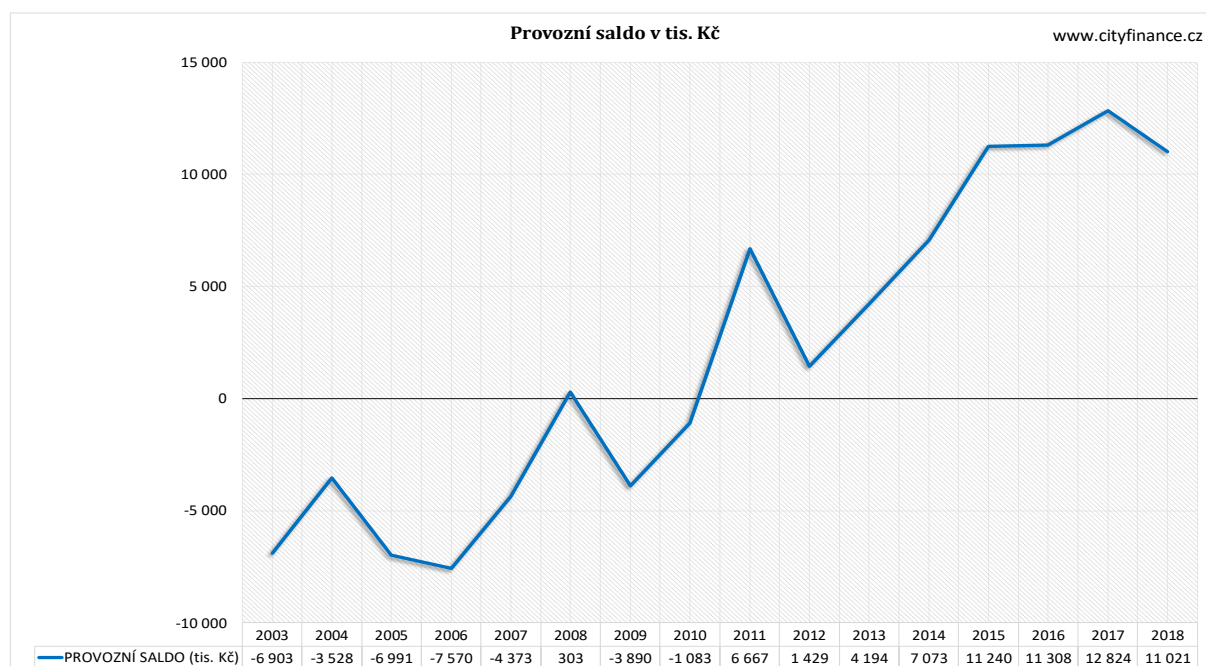
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pozor na nutnost krýt výhledově zejména rychlý růst platů, cen energií a stavebních prací. Silný růst ukázaly také provozní příspěvky organizacím. Grafy jsou mírně zkresleny tokem dotací.

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví obce je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, 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.

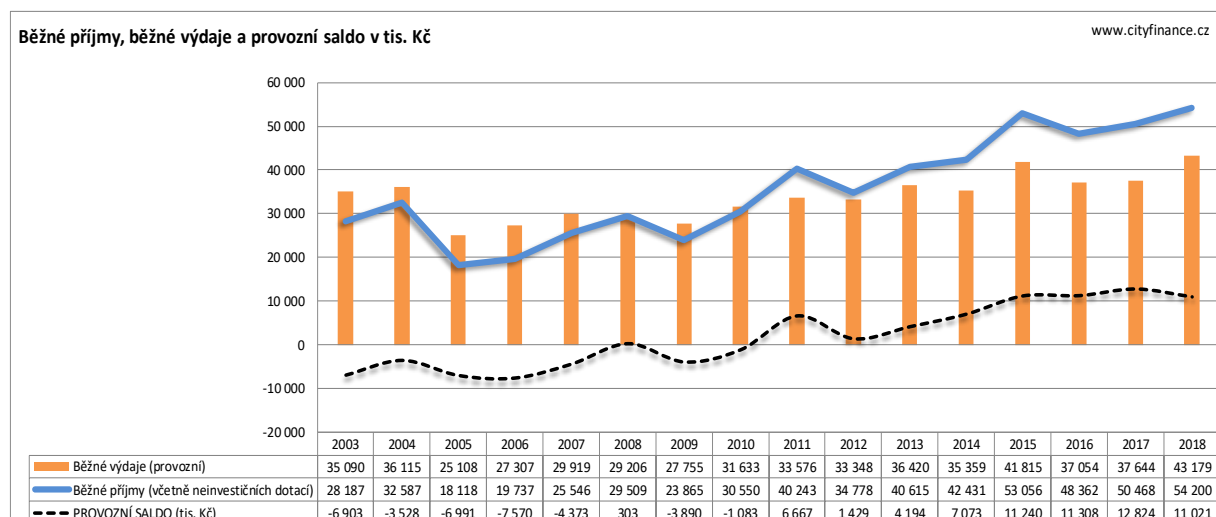
Co se týká **provozního salda** měly Velké Popovice **od roku 2012 do roku 2017 excelentní vývoj**. Do roku 2010 obec nebyla schopna ufinancovat svůj provoz z běžných příjmů, ale již v roce 2011 se Velké Popovice probraly. Od roku 2012 se obec postupně zlepšovala až se posunula svými výsledky provozního salda **mezi lehce podprůměrně provozně zdravé obce**. Provozní saldo se však od roku 2012 **zlepšovalo** a vyhouplo se z hodnoty 1,4 mil. Kč nad 11 mil. Kč. Obec **docílovala poslední 4 roky nejlepších výsledků provozního hospodaření**. Obec v roce 2018 dosáhla 20 % provozního salda z běžných příjmů (v ČR byl průměr 26 %) Viz podrobně **grafy a tabulka dále**. Provozní saldo však není ten nejhlavnější ukazatel, i když je zásadní, srážely ho opravy, což později očistíme.

Graf 13. Vývoj provozního salda Velkých Popovic



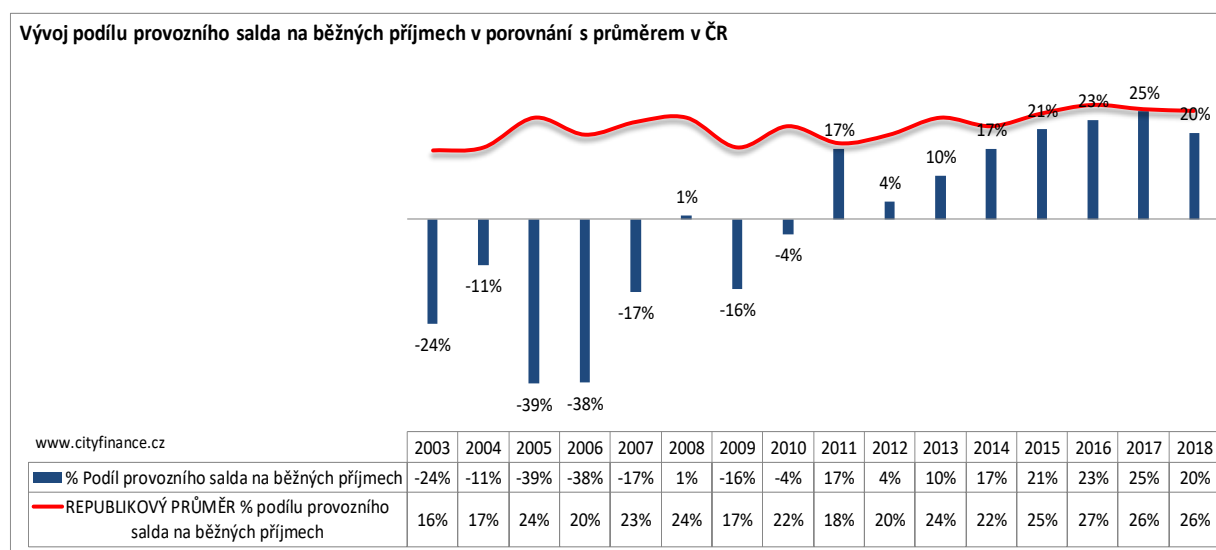
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Velkých Popovic s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Velkých Popovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	29 509	23 865	30 550	40 243	34 778	40 615	42 431	53 056	48 362	50 468	54 200
5 Běžné výdaje (provozni)	29 206	27 755	31 633	33 576	33 348	36 420	35 359	41 815	37 054	37 644	43 179
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	533	533	533	533	678	678	678
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	303	-3 890	-1 083	6 667	1 429	4 194	7 073	11 240	11 308	12 824	11 021
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	303	-3 890	-1 083	6 667	896	3 661	6 540	10 707	10 630	12 146	10 342
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	1%	-16%	-4%	17%	4%	10%	17%	21%	23%	25%	20%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	26%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	11 037	6 298	947	1 340	921	2 050	1 305	1 767	8 402	18 548	19 974
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	8 084	7 147	5 216	7 614	2 236	4 582	8 590	12 012	12 397	20 548	28 890
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	3 963	-5 644	6 686	9 693	-5 466	5 837	1 817	10 624	-4 693	2 106	3 732
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-713	-1 451	3 878	1 943	-228	3 072	-1 062	6 457	-4 761	589	5 536

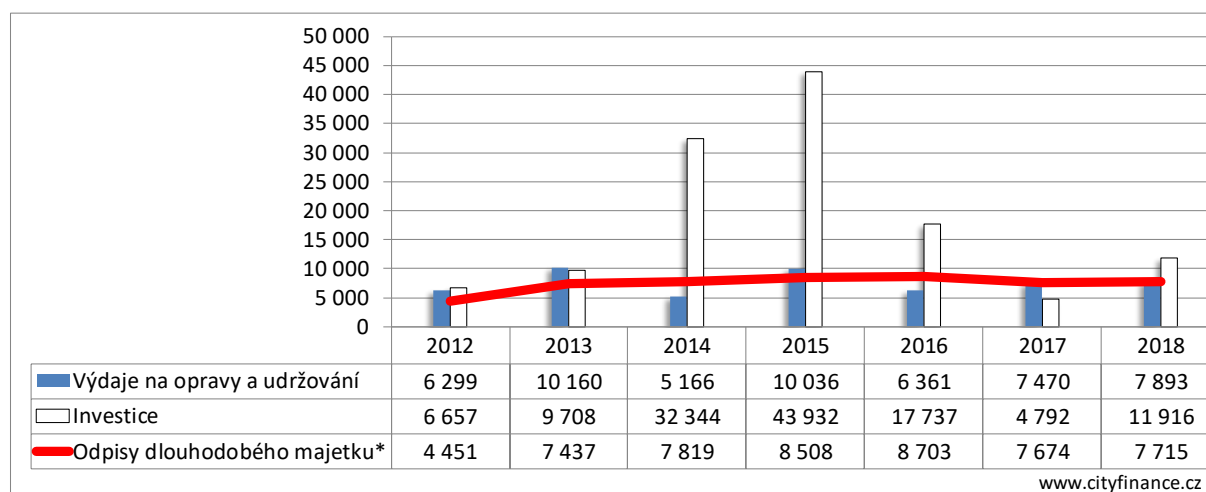
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** obce směřuje významný objem financí a obec výrazně budovala a modernizovala svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Velkých Popovic**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **270 mil. Kč** (v roce 2017). Obec potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň cca **8 mil. Kč**⁶. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku obce je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku směřovaly finance jak opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Za poslední 4 roky** od roku 2015 do roku 2018 obec vynaložila **do majetku skvělých 110 mil. Kč** (78 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 33 mil. Kč. **Finanční přístup obce k obnově, budování a modernizaci majetku byl excelentní.**

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Velkých Popovic v tis. Kč

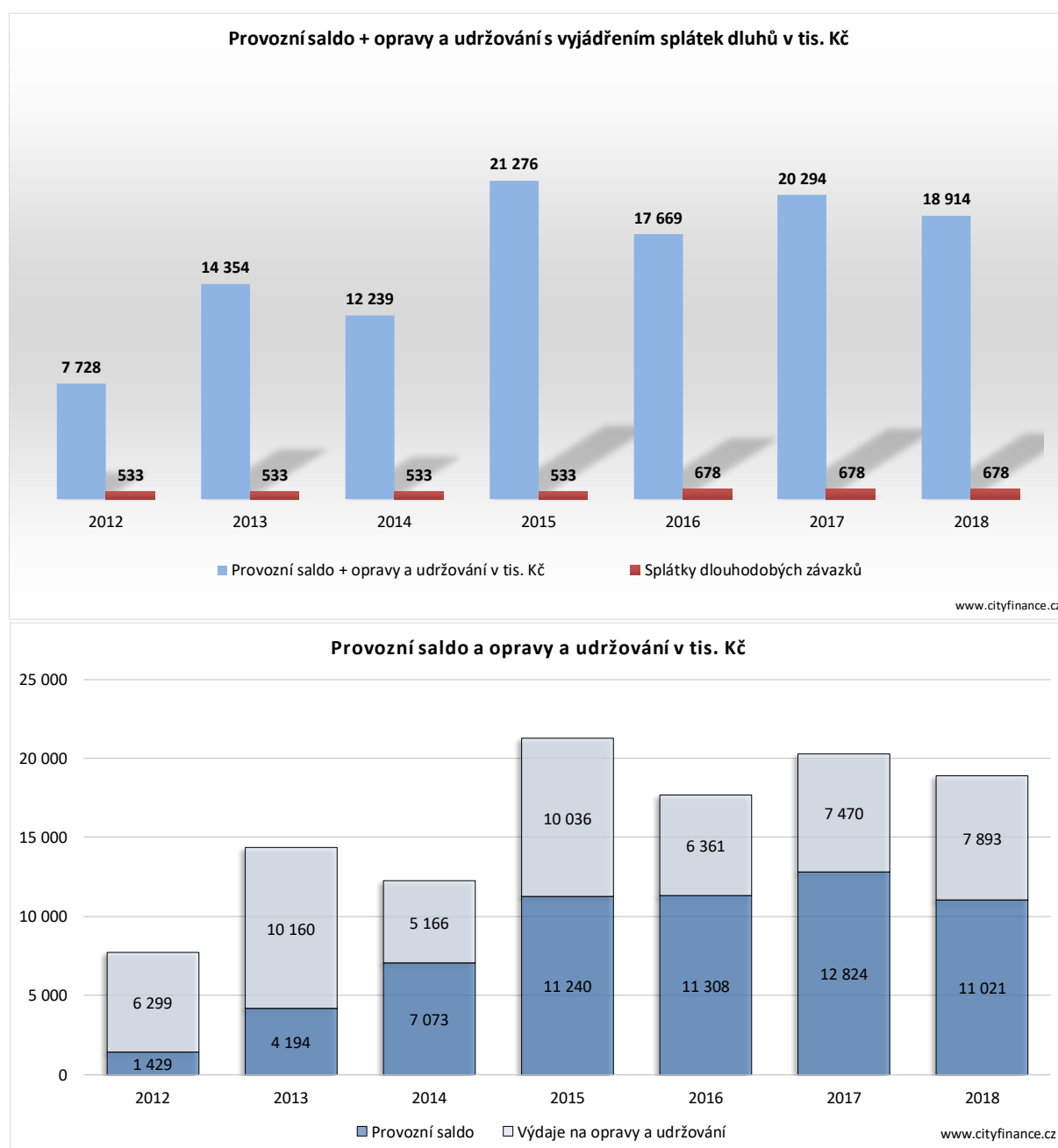


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ 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 Velkých Popovic, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dlouhodobých závazků). Finanční kondice Velkých Popovic se od roku 2012 zásadně zlepšila ze 7 mil. Kč na běžné hodnoty nad **17 mil. Kč**. V roce 2018 Velké Popovice dosáhly téměř **19 mil. Kč**, což byl výborný a 3. nejlepší výsledek za poslední 4 roky. To jsou peníze z běžných příjmů roku, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. **Šlo o výborné stabilní výsledky i když s náznaky poklesu.**

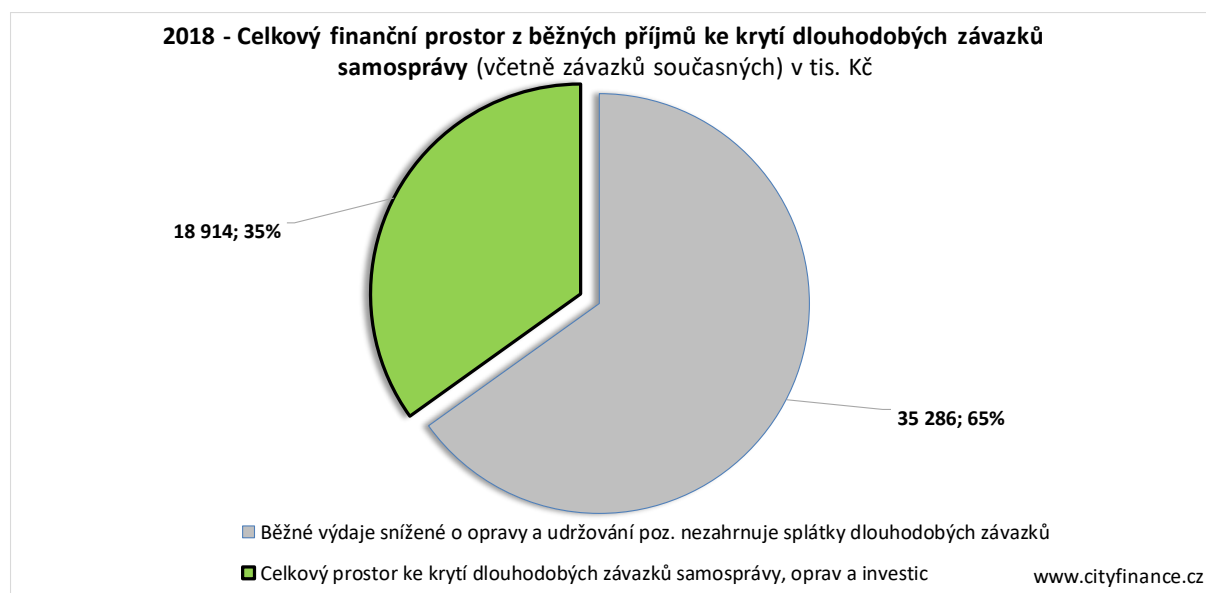
Graf 17. Vývoj finanční kondice Velkých Popovic bez finančních rezerv



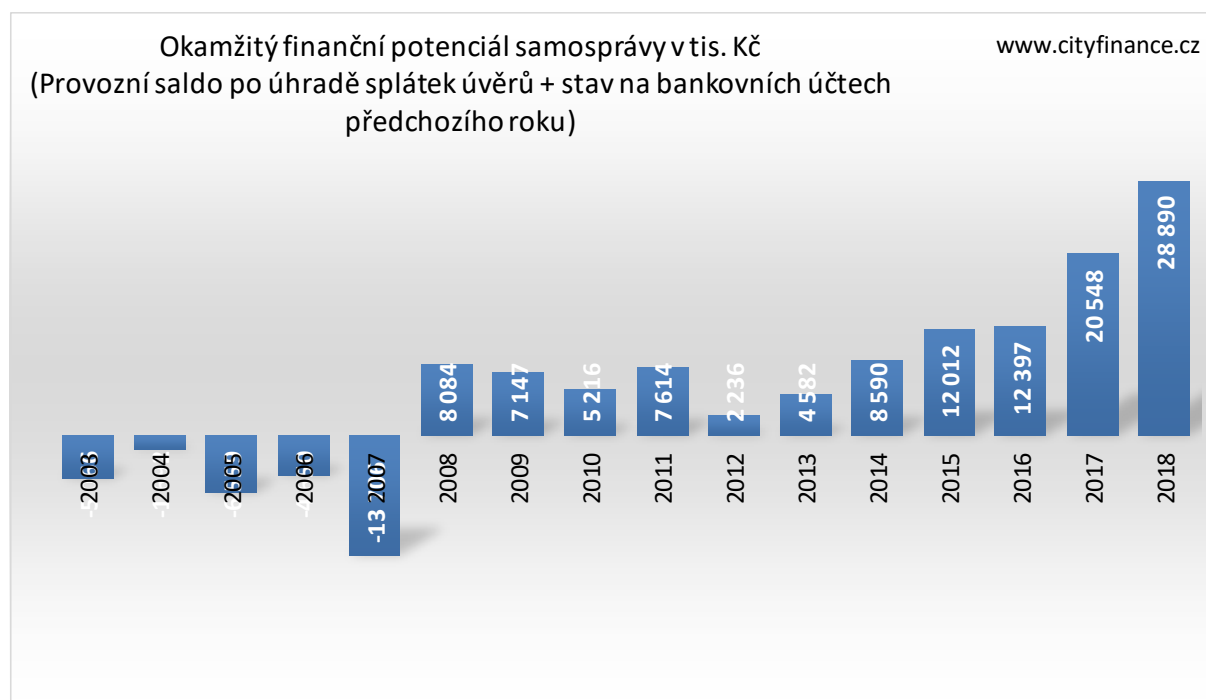
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

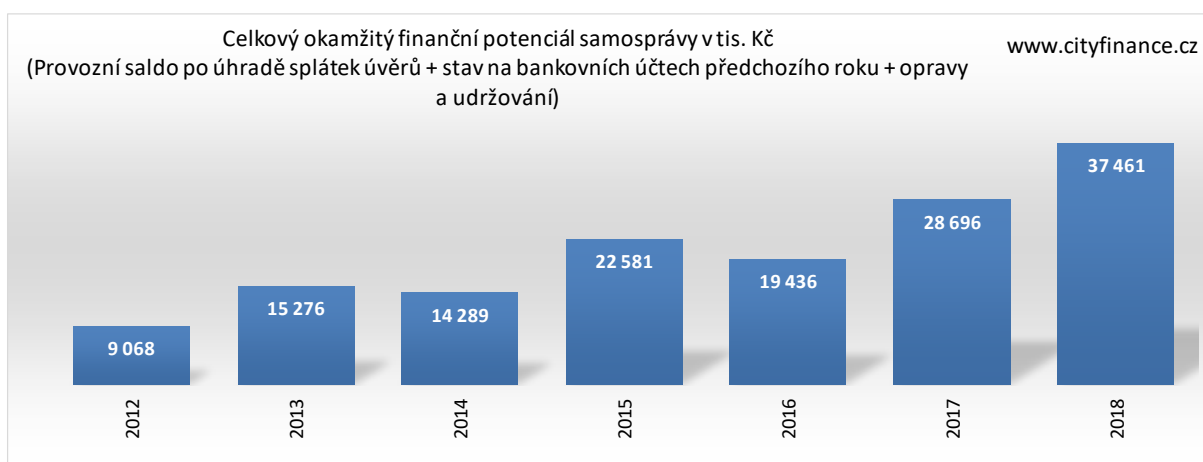
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 **výborných 35 %** běžných příjmů (za docilovaný průměrný výsledek v ČR bývá považováno cca 33 %). Jde zjednodušeně o **prostor z běžných příjmů obce, který ovládá samospráva** po úhradě povinných (mandatorních) výdajů.

Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Velkých Popovic v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Velkých Popovic, včetně rezerv bez oprav a s opravami

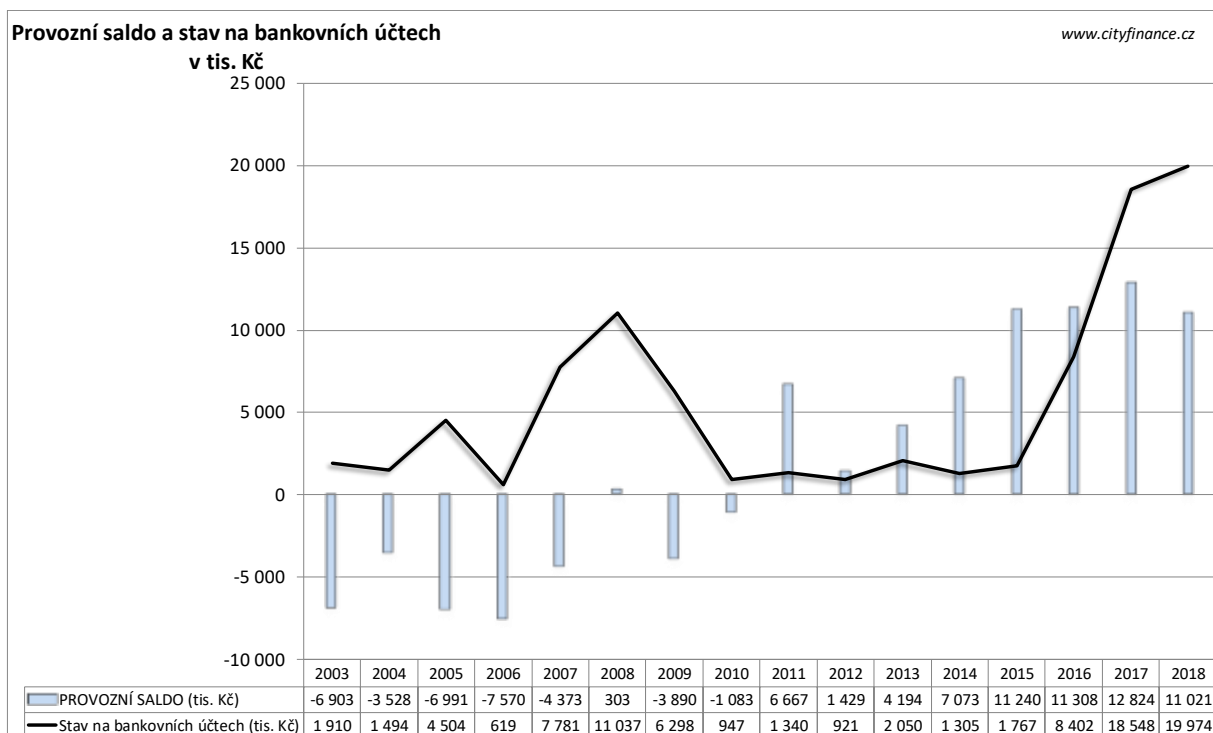




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Poslední roky disponovaly velké Popovice **nejvyššími objemy vlastního finančního potenciálu** (kapitálu), který byl v moci rozhodování samosprávy po úhradě provozu.

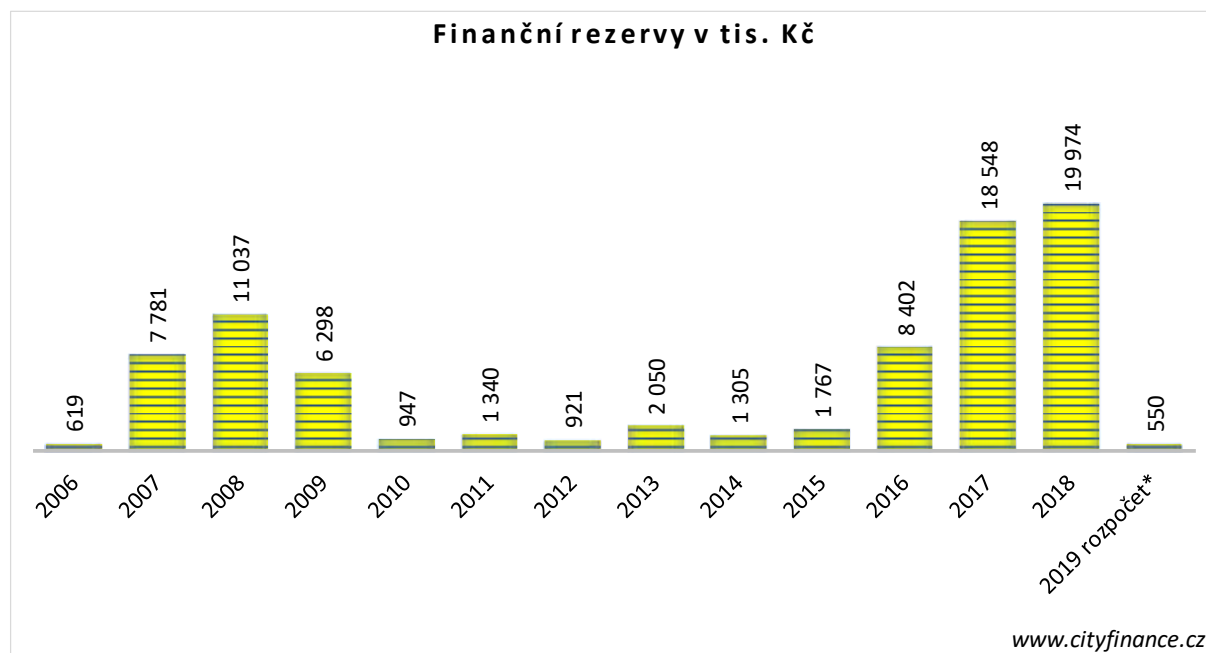
Graf 20: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

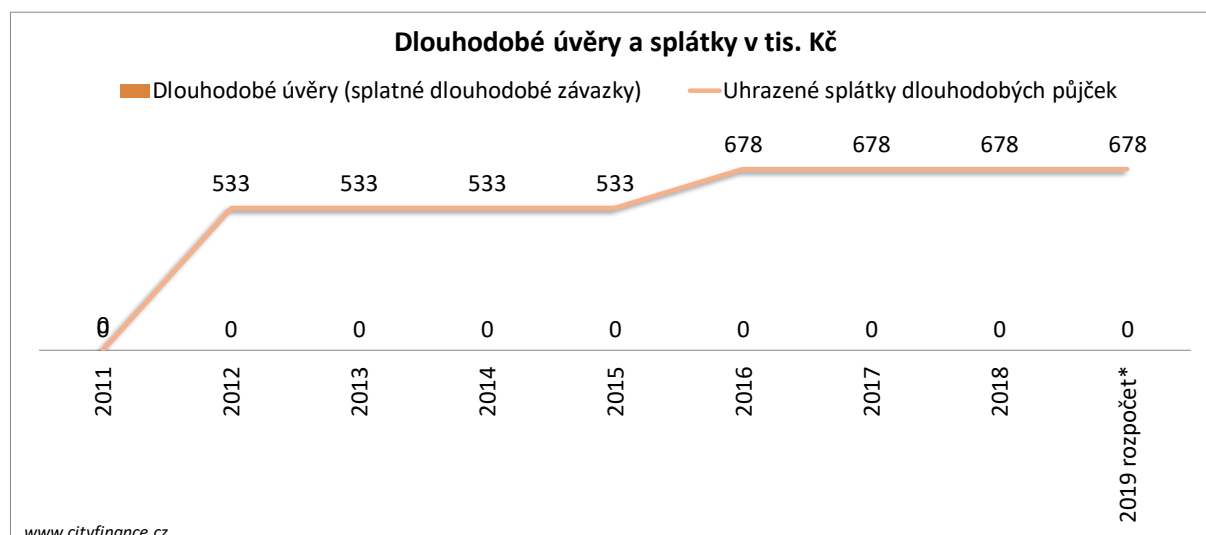
Obec disponovala na konci roku 2018 výbornou **finanční rezervou**⁷ cca 20 mil. Kč. Na konci roku 2019 je plánováno na účtech cca 30 mil. Kč. Finanční **zůstatek na účtech město zapojuje do investic** rozpočtu 2019. Rozpočet plánuje investovat bezmála 65 mil. Kč. **Finanční likvidita je tedy výhledově slabší a bude třeba ji nejspíše řešit, pokud budou investice pokračovat.**

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Velkých Popovic, včetně rozpočtu 2019



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁷ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Velké Popovice neměly dluh. Závazek vyplývá **pouze ze SF ŽP** (Státní fond životního prostředí), kde zbývá doplatit již pouze zbytek 1,5 mil. Kč. **Strop bezpečné zadluženosti** lze aktuálně s opatrností stanovit nadále bez problémů na **cca 100 mil. Kč⁸**, přitom již zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a také růst cen a platů. Připomeňme, že obec v letech 2015 až 2018 generovala z běžných příjmů po úhradě provozu částku nejhůře **17 a nejlépe 21 mil. Kč** (v roce 2018 téměř 19 mil. Kč), viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Velkých Popovic bez finančních rezerv**. Z uvedené částky mohla samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také mohla tvořit rezervy. **Při docílení stropu** zadluženosti by směřovalo z provozního hospodaření na splátky cca 5 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 3 mil. Kč), tj. cca 8 mil. Kč by směřovalo na splátky i s úroky a nadále by se značnou rezervou **minimálně 7 až 10 mil. Kč ročně obci zbývalo** na další opravy, investice a výdaje.

Dlouhodobé pohledávky⁹ měly Velké Popovice nízké a navíc spočívající pouze v pohledávkách za transfery, proto nehrají praktickou roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Velkých Popovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁸ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

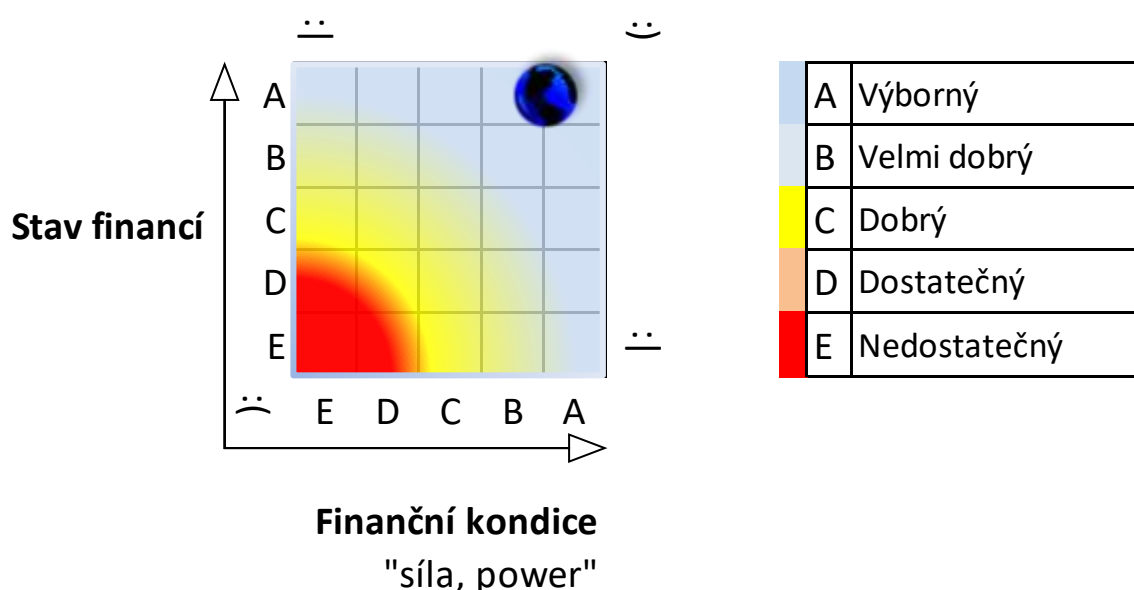
⁹ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční kondice Velkých Popovic od poslední analýzy z roku 2017 (analyzovaná data do 2016) v absolutním vyjádření potvrdila pozici. Přesto, že projevy rizik posílily, **zůstalo finanční zdraví obce výborné** a hodnotíme ho nadále známkou **AA** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou) finanční kondici** obce opíráme především o stabilní a dobré výsledky provozního salda, které v dlouhodobém trendu posílilo. Velice pozitivně hodnotíme nástup investic a celkovou prosperitu obce opřenou o růst počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků. Obec se správně orientuje na investice a má velmi dobré finanční plánování opřené o správnou strukturu rozpočtu, rezervy řízení. Financování školství navíc posílilo zdroje v závislosti na počtu žáků, což zvýšilo jistoty příjmů obce nad rámec prostého přírůstku obyvatel.
- **A (výborný) stav** financí zakládáme na dosavadních rezervách a bezdlužnosti, i když zapojením rezerv do investic se finanční likvidita obce na konci roku 2019 může ukázat slabší. Obec je schopna investovat do majetku a infrastruktury a zapojit do investic nejen vlastní zdroje, ale případně posílit využití levných cizích zdrojů jako jsou dotace a Investiční úvěrový rámec (limit).

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Velkých Popovic



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

Velkým Popovicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 celkem cca **19 mil. Kč**. Z této částky musela obec zajistit pouze 678 tis. Kč na splátku závazku k SFŽP a obec potřebuje alespoň cca 8 mil. Kč ročně na

reprodukcí svého dosavadního majetku, zbytek byl potenciál k realizaci cílů a rozvoji.

Rizika financí obce spočívají zejména ve vnějších hrozbách, které **posilují a stále více se projevují**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen stavebních prací, růst cen energií a platů. Hrozby ekonomické stagnace ČR a oslabování růstu ekonomiky také sílí. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Zdůrazňujeme, že příjmy obce byly v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD). Budování nových provozně nákladných nerentabilních podniků je více riskantní, nicméně rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace výrazně hrozby snižují. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury obce. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Kvalitní a zdravý rozpočet Velkých Popovic na rok 2019 s výborným provozním saldem a investicemi.		Předpokládaná slabší finanční likvidita na konci roku 2019	
Stabilní výsledky a dlouhodobý trend provozního salda .			
Progresivní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy při růstu počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků, což posiluje jistoty daňových příjmů.			
Schopnost obce finančně zajistit obnovu a modernizaci majetku. Investice a opravy obce.			
Kvalita rozpočtového řízení, struktury rozpočtu a finanční plánování .			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost finanční kondice = zvýšené finanční nároky na rozpočet ke krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů. Dále růst cen stavebních prací a energií .	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR .	
Investice do zatraktivnění obce , zejména do majetku, infrastruktury, vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.		Rizika související s čerpáním dotací .	

	Nové povinnosti obce (kompetence) převáděné státem bez financí.
--	--

Střednědobý výhled rozpočtu

Velké Popovice dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹⁰ (dle zákona) a je koncipován do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019.

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

Doporučení

- 1. Udržet provozní výdaje na uzdě a pokračovat v investicích** do majetku a budoucnosti Velkých Popovic. Doporučovali bychom vyřešit a zajistit výhledově také sídlo MěÚ a zázemí obce bez nutnosti spoléhat se na nájemní vztah.
- 2. Pokračovat v proinvestiční politice obce, zvýšit finanční likviditu a nebát se využít naplno finanční potenciál** k modernizaci majetku a infrastruktury obce. Doporučuji investičně neomezovat a **neodkládat rozumné projekty k růstu obce**. Možností je využít v případě potřeby bez problémů také **Investiční úvěrový rámec** s bezpečným limitem až 100 mil. Kč. Tento limit je velmi hluboce pod bankovním standardem, takže se obec nemusí obávat v případě potřeby ho využít. Doporučoval bych v případě, že obec k využití cizích zdrojů přistoupí zajistit výhodné podmínky s bankami, zejména:
 - Platit jen za skutečně čerpanou částku, bez penále umožnit nedočerpat;
 - Možnost bezplatné výpovědi a ukončení smlouvy;
 - Větší časový úsek čerpání do limitu;
 - Zákaz poplatků za rezervaci zdrojů;
 - Správné a pro obec výhodné nastavení úroků po dobu čerpání i splácení;
 - Dostatečné rozložení splátek;
 - Předčasné splátky bez penále apod.
- 3. Nesnižovat rezervy na účtech pod 5 mil. Kč** – ponechat na účtu pro řešení krizí a nárazových výdajů, či pro rychlou reakci u dotací apod.
- 4. Udržet ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 18 mil. Kč.**

¹⁰ 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 obce

Finanční potenciál Velkých Popovic je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. Počítáme zároveň se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

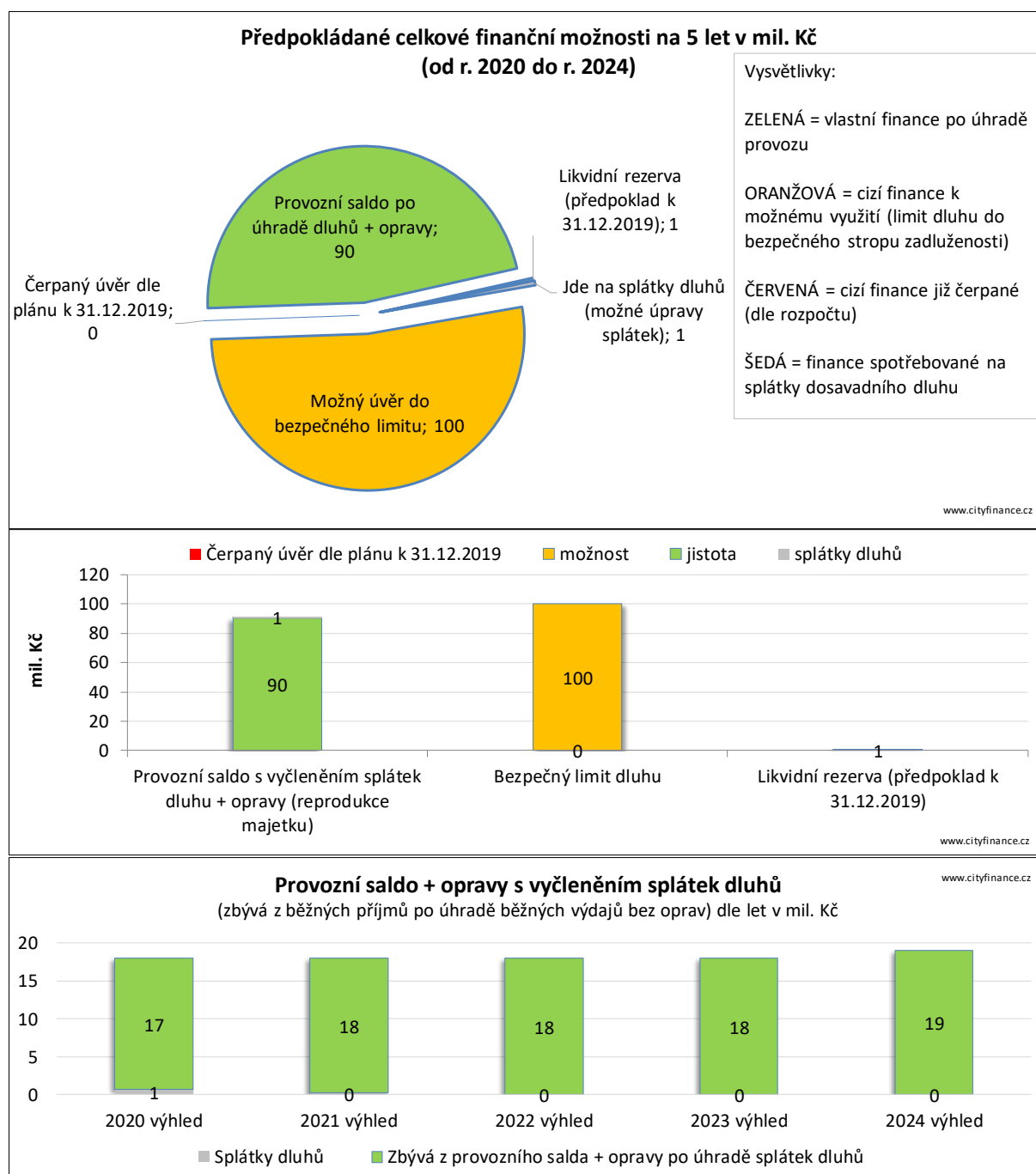
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude obec moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně až **191 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **90 mil. Kč** (průměrně cca 18 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 91 mil. Kč, ale necelý 1 mil. Kč je použit na úmor závazku SFŽP;
 - Alespoň 40 mil. Kč (8 mil. Kč ročně) bude obec potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **cca 1 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu na účtech, ale skutečnost bude nejspíše lepší, protože rozpočet 2019 počítá s rezervami;
- C. **až 100 mil. Kč** **do limitu bezpečné zadluženosti 100 mil. Kč**, přitom již zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a také růst cen a platů. Pokud by obec využívala tyto prostředky doporučujeme dojednat limit Investičního úvěrového rámce s čerpáním např. v letech 2020 až 2024. Připomeňme opět, že obec v letech 2015 až 2018 generovala z běžných příjmů po úhradě provozu částku nejhůře 17 a nejlépe 21 mil. Kč (v roce 2018 téměř 19 mil. Kč), viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Velkých Popovic bez finančních rezerv. Při docílení stropu** zadluženosti by se značnou rezervou **minimálně 7 až 10 mil. Kč ročně obci zbývalo** na další opravy, investice a výdaje. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 39 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujeme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

Graf 24. Výhled finančních možností Velkých Popovic na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Velké Popovice mají na období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **91 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **100 mil. Kč** využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 100 mil. Kč = **191 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku či jiné mimořádné příjmy.

Pro řízení finanční likvidity může obec využít Investiční úvěrový rámec s dostatečnou svobodou čerpání i splácení. Úroky v době čerpání doporučujeme na plovoucí sazbě (aktuálně cca 2,2 až 2,5 % p. a.) a při závazku je možné uvažovat také o fixaci aktuálně cca 2 % p. a. U volby fixace je třeba vnímat, že se obec musí zavázat částku čerpat a závazek se týká také povinnosti splácení. Půjčku s fixovaným úrokem nelze předčasně splatit bez penále. Naproti tomu plovoucí sazba má výhody, že obec nemusí dočerpat, když neví, kolik si vezme, může kdykoliv dluh splatit bez penále apod. **U investic je třeba bedlivě zvažovat dopady do provozního hospodaření**, samy investice nebudou problémem.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji a počítá s ochlazením ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle 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;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,9 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 18 let byl průměrný růst 11,1 %);
 - 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 5,4 mil. Kč ročně).
- Růst výdajů na **platy o 5,6 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst vyšší, s tendencí poklesu.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 18 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 volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 18 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹¹, 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. závazků) je aktuálně **100 mil. Kč**.

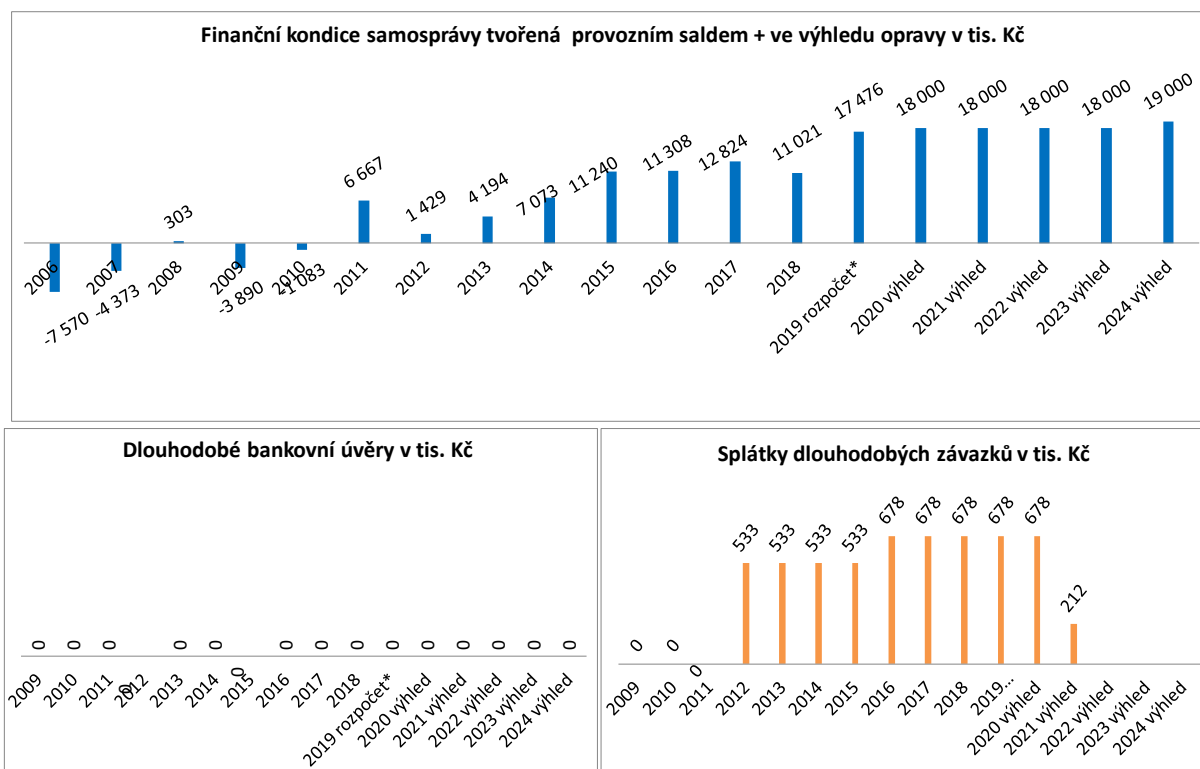
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

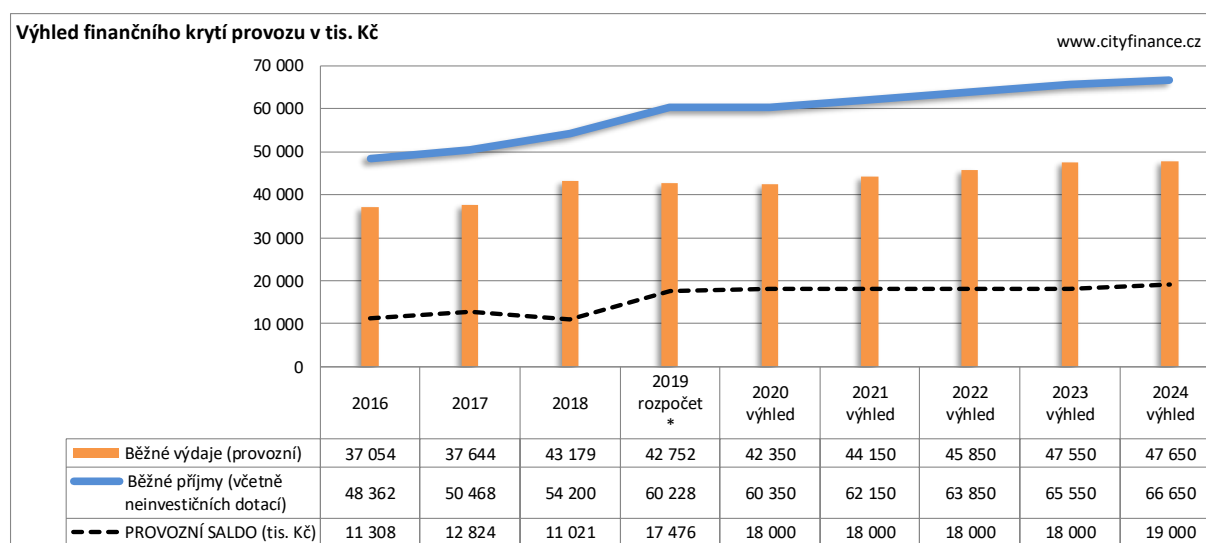
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Velkých Popovic



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Velkých Popovic



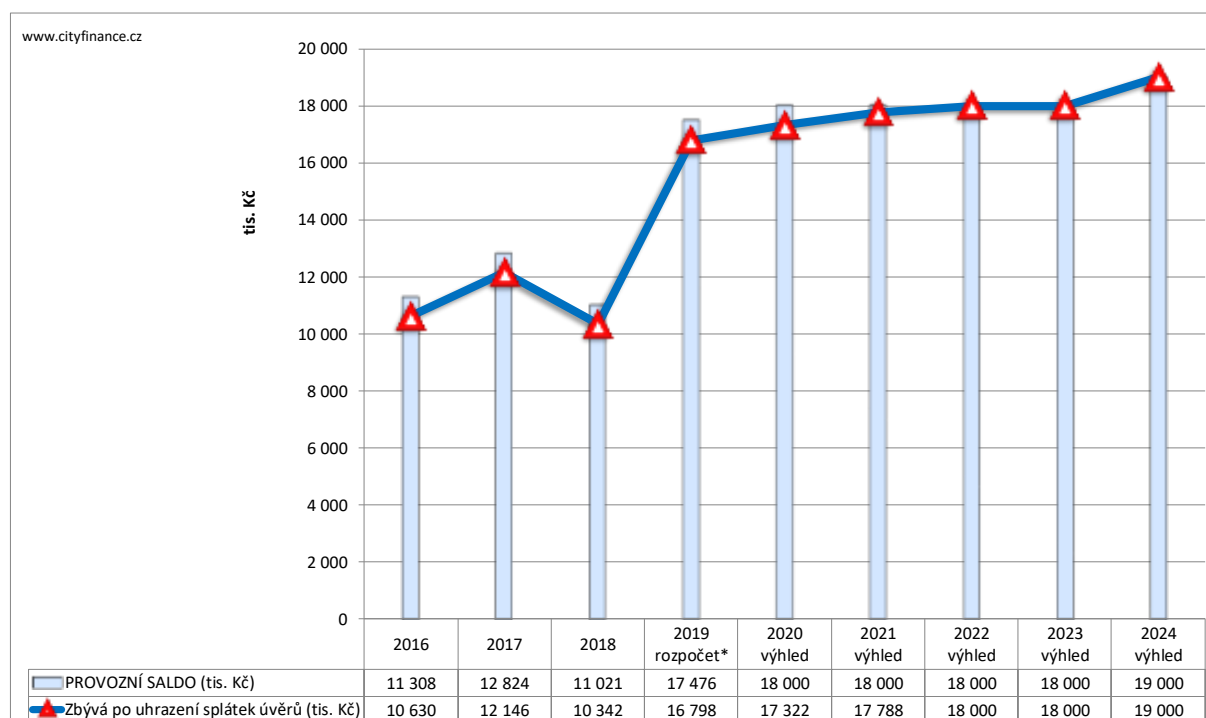
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Velkých Popovic

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	48 362	50 468	54 200	60 228	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650	378 778
5	Běžné výdaje (provozní)	37 054	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	270 302
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	11 308	12 824	11 021	17 476	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000	108 476
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	23%	25%	20%	29%	30%	29%	28%	27%	29%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	678	678	678	678	678	212	0	0	0	1 568
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	10 630	12 146	10 342	16 798	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000	106 908
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	8 402	18 548	19 974	550	17 872	35 660	53 660	71 660	90 660	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	12 397	20 548	28 890	36 773	17 872	35 660	53 660	71 660	90 660	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-9%	4%	7%	11%	0%	3%	3%	3%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	-11%	2%	15%	-1%	-1%	4%	4%	4%	0%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-4 693	2 106	3 732	6 028	122	1 800	1 700	1 700	1 100	6 422
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	-4 761	589	5 536		-402	1 800	1 700	1 700	100	4 898

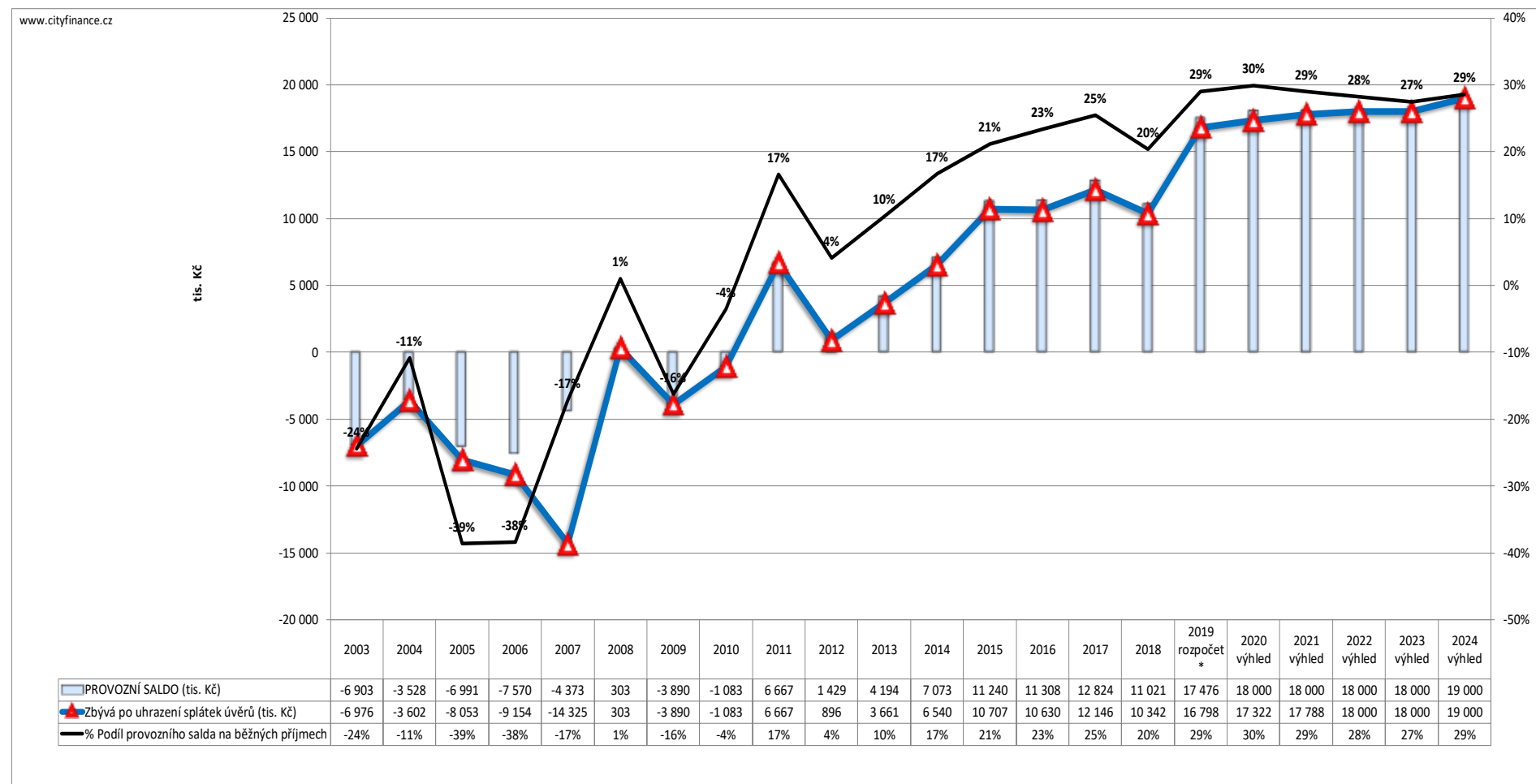
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 27: Výhled provozního salda Velkých Popovic, včetně plánovaných splátek dluhů



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Velkých Popovic

POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹². Tabulky obsahují pro srovnání skutečností 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 obrát prostředků přijatých a vydaných.

¹² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Velkých Popovic

Rozpočtový výhled		Předběžné								tis.Kč	roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	Daňové příjmy	44 516	48 603	54 017	54 350	56 150	57 850	59 550	60 650	11,1	2,9
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	8 353	9 851	11 360	12 200	13 000	13 700	14 400	15 000		5,7
3	1112	DPFO OSVČ	224	225	270	250	250	250	250	250		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	759	891	880	900	900	900	900	900		0,0
5	1121	DPPO	8 083	8 187	9 070	8 200	8 200	8 200	8 200	8 200		0,0
6	1122	DPPO za obce	383	159	383	300	300	300	300	300		0,0
7	1211	DPH	16 385	20 111	21 740	23 000	24 000	25 000	26 000	26 500		3,8
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 631	3 790	4 617	3 800	3 800	3 800	3 800	3 800		0,0
9	1361	Správní poplatky	850	512	850	800	800	800	800	800		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	4 847	4 877	4 847	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	3 028	2 906	3 955	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	12,1	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 191	2 224	2 630	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		13	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	751	669	1 175	500	500	500	500	500		
15	24	Přijaté splátky půjček		0	0							
16	3	Kapitálové příjmy	700	661	150	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	5 142	3 834	30 439	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	61,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 924	2 691	2 257	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 218	1 143	28 182							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 989	2 110	2 110	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		0,0
21	1+2+3+4	PRŮJMY CELKEM	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650	14,1	2,6
22	5	Běžné výdaje	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	5,9	3,1
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	7 025	8 180	8 565	9 000	9 500	10 000	10 700	11 000		5,6
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	18 506	21 321	18 956	15 000	15 500	15 900	16 300	16 800		3,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	385	62	2 760	500	500	500	500	500		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	10 814	13 522	12 421	12 800	13 200	13 500	14 000	14 500		3,3
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	914	13	30							Suma 2020 až 2024
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		80	20	5 050	5 450	5 950	6 050	4 850		27 350
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	4 792	11 916	64 555	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	42 435	55 096	107 306	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	13,9	3,1
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	10 951	908	-18 746	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000		1,4
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	50 468	54 200	60 228	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650	11,0	2,6
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	5,9	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	12 824	11 021	17 476	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000		91 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	678	678	678	678	212					890
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	10 272	230	-19 424	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-10 951	-908	-18 746	-18 000	-18 000	-18 000	-18 000	-19 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M):	18 548	19 974	550	17 872	35 660	53 660	71 660	90 660		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	12 146	10 342	16 798	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000		90 110
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	49 533	53 619	60 082	59 750	61 550	63 250	64 950	66 050		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	678	678	678	678	212	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	1,37%	1,26%	1,13%	1,13%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátne dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 677	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	269 482									Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				8 000	8 000	8 000	8 000	8 000		40 000
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	11 000		51 000

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

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

64 207

38 524

je 60%

přijmů za 4 roky

tis. Kč

100 000

57 991

11 598

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled			Předběžné												tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	25 020	33 776	35 995	38 203	42 849	44 516	48 603	54 017	54 350	56 150	57 850	59 550	60 650
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 247	5 501	5 869	6 065	7 370	8 353	9 851	11 360	12 200	13 000	13 700	14 400	15 000
3	1112	DPFO OSVČ	773	1 470	904	933	1 530	224	225	270	250	250	250	250	250
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	400	570	674	737	762	759	891	880	900	900	900	900	900
5	1121	DPPO	4 068	5 473	6 419	6 733	7 881	8 083	8 187	9 070	8 200	8 200	8 200	8 200	8 200
6	1122	DPPO za obce	646	770	0	0	648	383	159	383	300	300	300	300	300
7	1211	DPH	8 227	11 904	12 966	13 594	14 431	16 385	20 111	21 740	23 000	24 000	25 000	26 000	26 500
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 707	2 900	3 783	4 658	4 478	4 631	3 790	4 617	3 800	3 800	3 800	3 800	3 800
9	1361	Správní poplatky	390	557	694	757	898	850	512	850	800	800	800	800	800
10	1511	Daň z nemovitostí	4 561	4 632	4 686	4 727	4 851	4 847	4 877	4 847	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
11	2	Nedaňové příjmy	4 687	3 987	3 283	3 644	3 027	3 028	2 906	3 955	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 841	2 707	2 252	2 419	2 497	2 191	2 224	2 630	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky							13	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 778	1 178	811	1 200	522	751	669	1 175	500	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček							0	0					
16	3	Kapitálové příjmy	1 136	274	821	2 208	1 433	700	661	150	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	9 181	9 816	22 442	41 587	14 487	5 142	3 834	30 439	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	5 071	2 852	3 153	11 208	2 486	2 924	2 691	2 257	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	4 109	6 964	19 288	30 379	12 001	2 218	1 143	28 182					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 006	2 185	2 248	21 390	7 136	1 989	2 110	2 110	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PRŮJMY CELKEM	40 023	47 853	62 541	85 643	61 796	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650
22	5	Běžné výdaje	33 348	36 420	35 359	41 815	37 054	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	6 722	6 732	6 945	7 069	7 227	7 025	8 180	8 565	9 000	9 500	10 000	10 700	11 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	17 072	18 668	18 726	22 659	16 527	18 506	21 321	18 956	15 000	15 500	15 900	16 300	16 800
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	26	294	374	873	262	385	62	2 760	500	500	500	500	500
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	8 633	9 666	9 087	9 726	10 481	10 814	13 522	12 421	12 800	13 200	13 500	14 000	14 500
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	895	1 060	226	1 488	2 557	914	13	30					
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							80	20	5 050	5 450	5 950	6 050	4 850
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	6 657	9 708	32 344	43 932	17 737	4 792	11 916	64 555	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	40 005	46 128	67 702	85 747	54 791	42 435	55 096	107 306	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	17	1 725	-5 161	-105	7 005	10 951	908	-18 746	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	34 778	40 615	42 431	53 056	48 362	50 468	54 200	60 228	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	33 348	36 420	35 359	41 815	37 054	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	1 429	4 194	7 073	11 240	11 308	12 824	11 021	17 476	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	961	488	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	533	533	533	533	678	678	678	678	678	212			
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-516	1 192	-4 734	-149	6 327	10 272	230	-19 424	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-17	-1 725	5 161	105	-7 005	-10 951	-908	18 746	-18 000	-18 000	-18 000	-18 000	-19 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	40 023	47 853	63 502	86 131	61 796	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	40 023	47 853	63 502	86 131	61 796	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M):	921	2 050	1 305	1 767	8 402	18 548	19 974	550	17 872	35 660	53 660	71 660	90 660
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	896	3 661	6 540	10 707	10 630	12 146	10 342	16 798	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	31 712	39 948	41 526	63 237	53 012	49 533	53 619	60 082	59 750	61 550	63 250	64 950	66 050
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	533	533	533	533	678	678	678	678	678	212	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	1,68%	1,33%	1,28%	0,84%	1,28%	1,37%	1,26%	1,13%	1,13%	0,34%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	453	340	230	120	155	1 677	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039
49	rozvaha	Slavby (účet 021)	202 597	203 537	202 350	238 440	266 094	269 482							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
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	11 000

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

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

100 000

64 257 38 524 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Velkých Popovic

Kumulovaný rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	42 849	44 516	48 603	54 017	54 350	56 150	57 850	59 550	60 650	
11	2	Nedaňové příjmy	3 027	3 028	2 906	3 955	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
16	3	Kapitálové příjmy	1 433	700	661	150	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 487	5 142	3 834	30 439	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	2 486	2 924	2 691	2 257	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	12 001	2 218	1 143	28 182	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	7 136	1 989	2 110	2 110	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	61 796	53 386	56 004	88 560	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650	
22	5	Běžné výdaje	37 054	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	17 737	4 792	11 916	64 555	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	54 791	42 435	55 096	107 306	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	7 005	10 951	908	-18 746	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	48 362	50 468	54 200	60 228	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	37 054	37 644	43 179	42 752	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	11 308	12 824	11 021	17 476	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000	91 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	678	678	678	678	678	212	0	0	0	890
42	0	Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M):	8 402	18 548	19 974	550	17 872	35 660	53 660	71 660	90 660	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	10 630	12 146	10 342	16 798	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000	90 110
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splacené dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	155	1 677	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	0	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	40 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	11 000	51 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)												tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav												100 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ												
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ												
64 207 38 524 je 60% příjmů za 4 roky												

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Velkých Popovic – minimální 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

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	60 350	62 150	63 850	65 550	66 650
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	42 350	44 150	45 850	47 550	47 650
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	18 000	18 000	18 000	18 000	19 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 039	2 039	2 039	2 039	2 039
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	17 322	17 788	18 000	18 000	19 000
8		Rezervy	550				

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

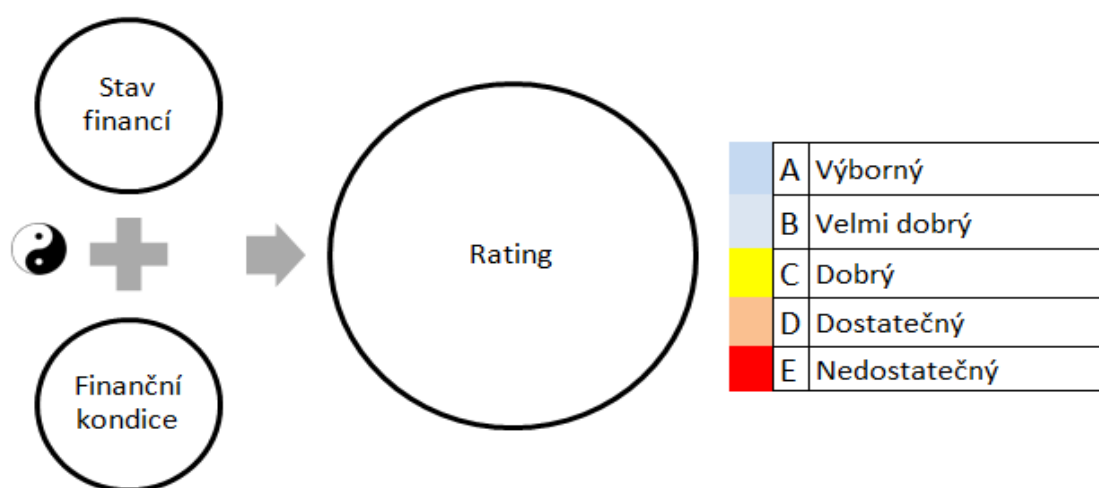
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹³ 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 veličinou¹⁴ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹³ www.cityfinance.cz

¹⁴ 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.¹⁵ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

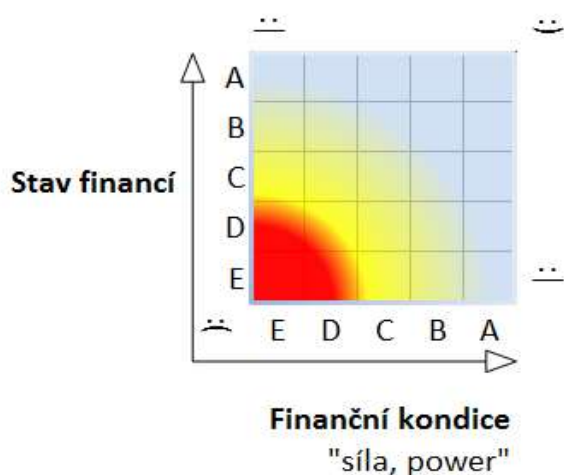
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

¹⁵ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁶ 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.

¹⁶ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁷ 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.

¹⁷ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ VELKÝCH POPOVIC	24
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	40
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	41
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	43

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU VELKÝCH POPOVIC S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ VELKÝCH POPOVIC	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ OBCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC	33
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC	36
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	37
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC	38
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	39
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	41

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU VELKÝCH POPOVIC	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ VELKÝCH POPOVIC	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ VELKÝCH POPOVIC	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE VELKÝCH POPOVIC	12
GRAF 10. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ VELKÝCH POPOVIC	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ VELKÝCH POPOVIC	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VELKÝCH POPOVIC	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ VELKÝCH POPOVIC	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU VELKÝCH POPOVIC V TIS. KČ	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE VELKÝCH POPOVIC BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU VELKÝCH POPOVIC V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU VELKÝCH POPOVIC, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO VELKÝCH POPOVIC	21
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV VELKÝCH POPOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2019	22
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ VELKÝCH POPOVIC	22
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK VELKÝCH POPOVIC	23
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ VELKÝCH POPOVIC NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	29
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU VELKÝCH POPOVIC	32
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU VELKÝCH POPOVIC	32
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC, VČETNĚ PLÁNOVANÝCH SPLÁTEK DLUHŮ	33
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA VELKÝCH POPOVIC	34

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

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. 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

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.