



Střednědobý výhled rozpočtu Svojetic s analýzou financí a ratingem

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zpracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2024 do roku 2028
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
Počet obyvatel	4
Počet žáků	4
Počet zaměstnanců	4
Saldo rozpočtu	4
Provozní saldo	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
ANALÝZA	5
Počet obyvatel	5
Počet zaměstnanců	6
Počet žáků	7
Saldo rozpočtu	8
Příjmy a výdaje	10
Rozbor příjmů	10
Rozbor výdajů	17
Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku obce	21
Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku	22
Provozní hospodaření obce	23
Provozní saldo	24
Finanční kondice obce	27
Finanční aktiva	30
Dlouhodobé závazky	30
Strop bezpečné zadluženosti	31
Dlouhodobé pohledávky	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	34
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	36
ZÁVĚR VÝHLEDU	37
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	38
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ SAMOSPRÁVY	39
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANCÍ OBCE	40
PŘÍLOHY	43
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	43
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVOJETIC – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	47
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	48
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	50
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY OBCE – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	52
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE OBCE - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	53
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD)	57
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM OBCE A PŘEHLED DLUHŮ	58
SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ	59

OBRÁZKY	59
TABULKY	59
GRAFY	59
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	61
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	61

Úvod

Obec Svojetice (IČ: 00240834, dále jen **obec** nebo **Svojetice**) 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 dotojí 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 dotojí 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 reagovat na různé situace. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet 2023;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 249/2022 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Obec může díky finančnímu plánování lépe zajistit financování realizace cílů, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli **doporučujeme obci pravidelnou, ideálně roční aktualizaci**. Aktualizace tohoto materiálu poskytuje aktuální zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí obce v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se výrazně vyššími finančními riziky a rychlejšími změnami.

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. 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 samospráva hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílký 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).

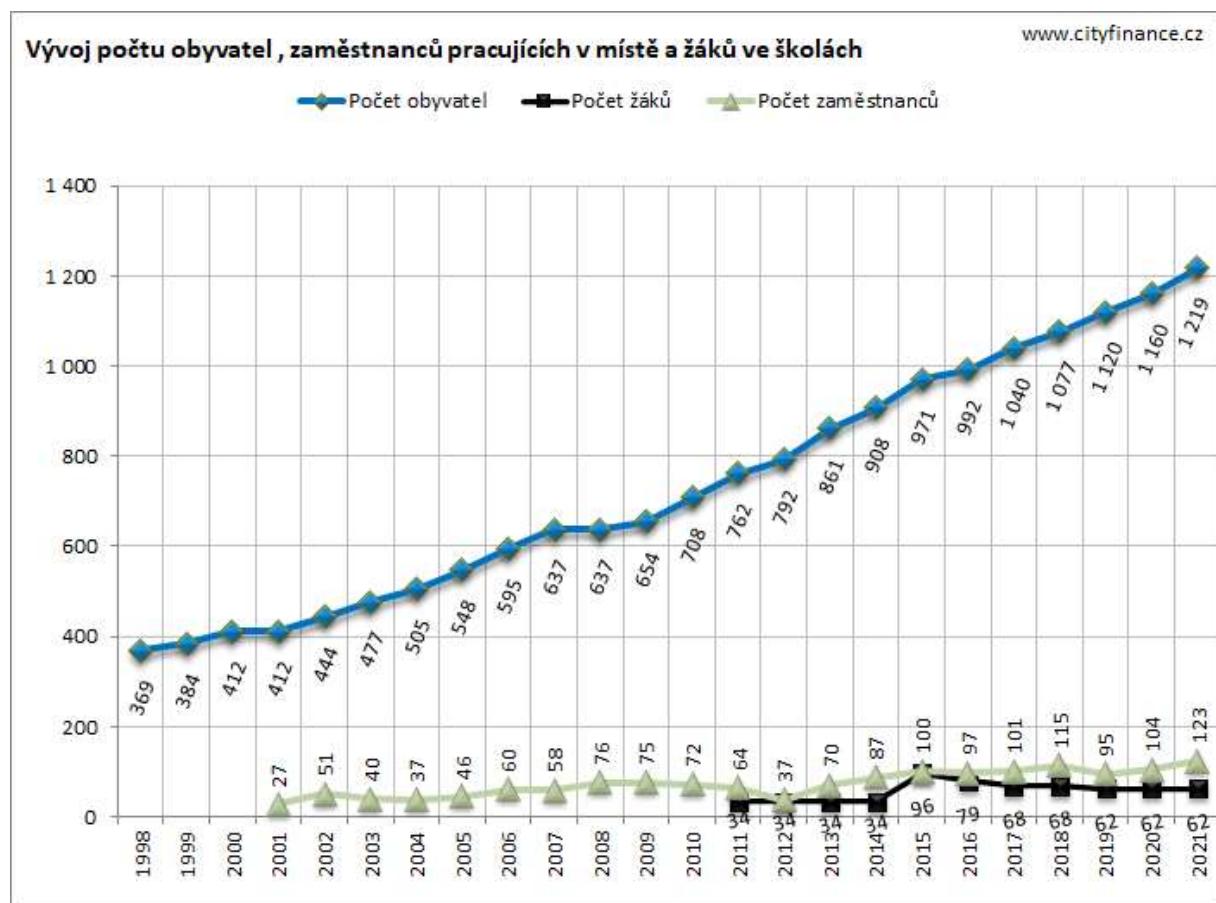
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz [Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy](#).

Analýza

Počet obyvatel¹ Svojetic výrazně **přibývalo**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (sdílené daňové příjmy). Za posledních za poslední 4 sledované roky přibylo 179 obyvatel (cca +17 %), tj. cca +3 mil. Kč a za deset let přibylo +457 obyvatel, tj. navíc **+7,3 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel obce byl k 1. 1. 2022 celkem **1 219**.

Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Svojetic



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

¹ 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.

Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl **sčítání lidu, domů a bytů**. Po sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR z důvodu statistické chyby. Konkrétně se v ČR nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrtí...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). Zásadní je trend vývoje počtu obyvatel v obdobích mezi sčítáními, protože uvedený nesoulad se týká celé ČR. 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**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**.

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru obce výkon práce se za posledních 10 let **zvýšil** o 59 zaměstnanců (+92 %). Na území obce bylo evidováno 123 zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů obce za rok 2022 cca 62 tis. Kč. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro obec malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. Ukazatel počtu zaměstnanců má spíše sociální než finanční význam.

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

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Počet obyvatel	654	708	762	792	861	908	971	992	1 040	1 077	1 120	1 160	1 219
Počet zaměstnanců	75	72	64	37	70	87	100	97	101	115	95	104	123
Počet žáků			34	34	34	34	96	79	68	68	62	62	62
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za 4 roky	průměr za 10 let
Počet obyvatel	107,6	103,9	108,7	105,5	106,9	102,2	104,8	103,6	104,0	103,6	105,1	104,1	104,8
Počet zaměstnanců	88,9	57,8	189,2	124,3	114,9	97,0	104,1	113,9	82,6	109,5	118,3	106,1	111,2
Počet žáků		100,0	100,0	100,0	282,4	82,3	86,1	100,0	91,2	100,0	100,0	97,8	114,2
Dopad změny počtu obyvatel do daňových příjmů v jednotlivých letech													
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	suma za 4 roky	průměr za 10 let
Změna počtu obyvatel	54	30	69	47	63	21	48	37	43	40	59	179	46
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	331	206	532	347	592	212	539	448	483	522	945	2 397	482

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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 z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti 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.

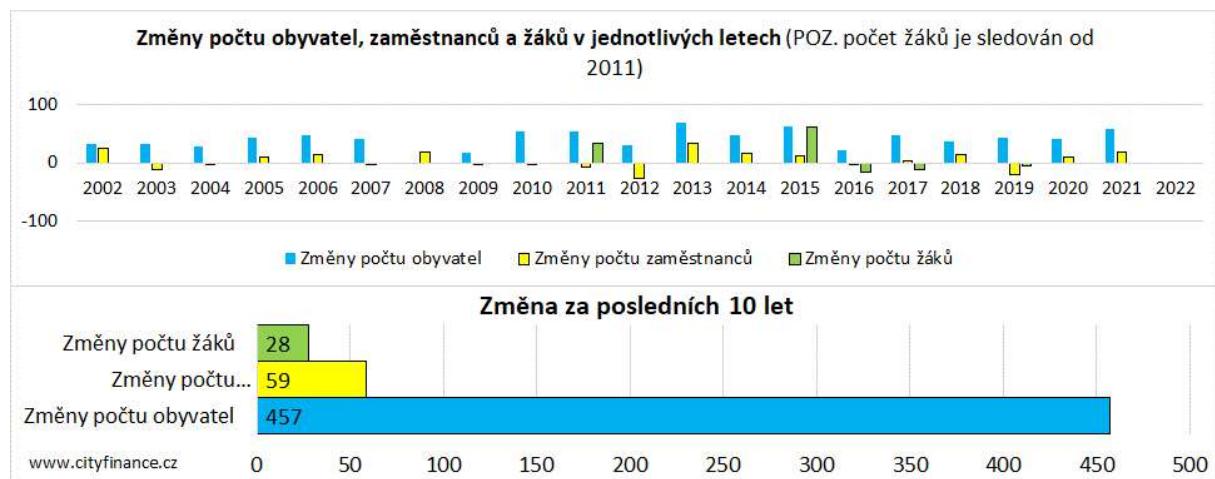
Počet žáků⁴ ve školském zařízení obce (MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Obec měla cca **62 žáků**. Za **10 let přibylo 28 žáků**, což odpovídá cca **+ 0,5 mil. Kč** s tím, že za poslední 4 roky ubylo 6 žáků. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.). Svojetice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2022 cca 1 mil. Kč**.

Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Svojetice



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel a zaměstnanců ve Svojeticích



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Svojetice prosperovaly. Míníme tím zjednodušeně, že v přibývalo počtu obyvatel, zaměstnanců pracujících na území obce i žáků. Tyto změny v průběhu 10ti let postupně **zvýšily roční příjmy obce o cca 8 mil. Kč** jen u tzv. sdílených daňových příjmů obce.

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.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Svojetic

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	6 331	6 238	7 177	8 159	9 272	9 953	11 703	14 008	15 740	17 347	16 745	20 422	23 405
2. Nedaňové příjmy	391	5 762	1 144	567	297	553	301	1 003	1 260	1 566	3 664	3 575	3 320
3. Kapitálové příjmy	220	8 144	5 234	621	1 683	1 072	3 173	3 122	811	184	2 641	546	6 270
4. Přijaté dotace	4 894	13 780	4 285	2 289	166	61 900	22 312	446	2 929	4 427	4 609	2 212	441
Příjmy celkem	11 835	33 924	17 840	11 637	11 418	73 478	37 488	18 579	20 739	23 523	27 658	26 755	33 436
5. Běžné výdaje	5 224	6 091	5 292	6 066	5 496	8 158	6 491	8 193	9 574	11 630	15 457	20 641	21 269
6. Kapitálové výdaje	9 321	33 612	9 980	5 174	4 036	100 680	27 328	7 107	5 314	6 234	8 213	9 834	7 133
Výdaje celkem	14 545	39 703	15 271	11 240	9 532	108 838	33 819	15 300	14 889	17 864	23 670	30 475	28 402
Saldo příjmů a výdajů	-2 711	-5 780	2 568	397	1 886	-35 360	3 669	3 279	5 850	5 659	3 988	-3 721	5 034

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	9 953	11 703	14 008	15 740	17 347	16 745	20 422	23 405
2. Nedaňové příjmy	553	301	1 003	1 260	1 566	3 664	3 575	3 320
3. Kapitálové příjmy	1 072	3 173	3 122	811	184	2 641	546	6 270
4. Přijaté dotace	61 900	22 312	446	2 929	4 427	4 609	2 212	441
Příjmy celkem	73 478	37 488	18 579	20 739	23 523	27 658	26 755	33 436
5. Běžné výdaje	8 158	6 491	8 193	9 574	11 630	15 457	20 641	21 269
6. Kapitálové výdaje	100 680	27 328	7 107	5 314	6 234	8 213	9 834	7 133
Výdaje celkem	108 838	33 819	15 300	14 889	17 864	23 670	30 475	28 402
Saldo příjmů a výdajů	-35 360	3 669	3 279	5 850	5 659	3 988	-3 721	5 034

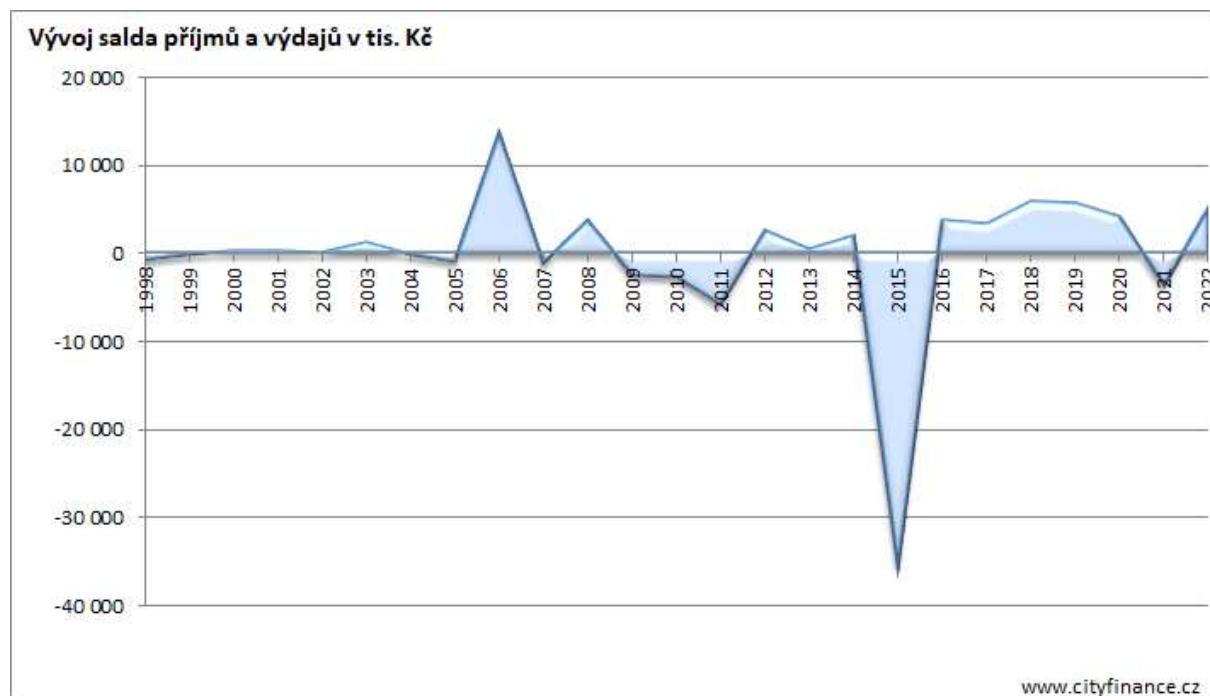
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	průměr za poslední 4 roky	průměr za 10 let
1. Daňové příjmy	120	112	110	97	122	115	111	113
2. Nedaňové příjmy	333	126	124	234	98	93	137	135
3. Kapitálové příjmy	98	26	23	1435	21	1148	657	339
4. Přijaté dotace	2	657	151	104	48	20	81	3844
Příjmy celkem	50	112	113	118	97	125	113	147
5. Běžné výdaje	126	117	121	133	134	103	123	117
6. Kapitálové výdaje	26	75	117	132	120	73	110	78
Výdaje celkem	45	97	120	132	129	93	119	195

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozeným výsledkem 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 právě přirozené zejména v letech vyšších investic. Přebytky rozpočtu období deficitů vyrovnávají. Svou roli hraje také řešení cash flow, přesněji tok příjmů a výdajů mezi roky, zejména v případě dotací. Obec obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

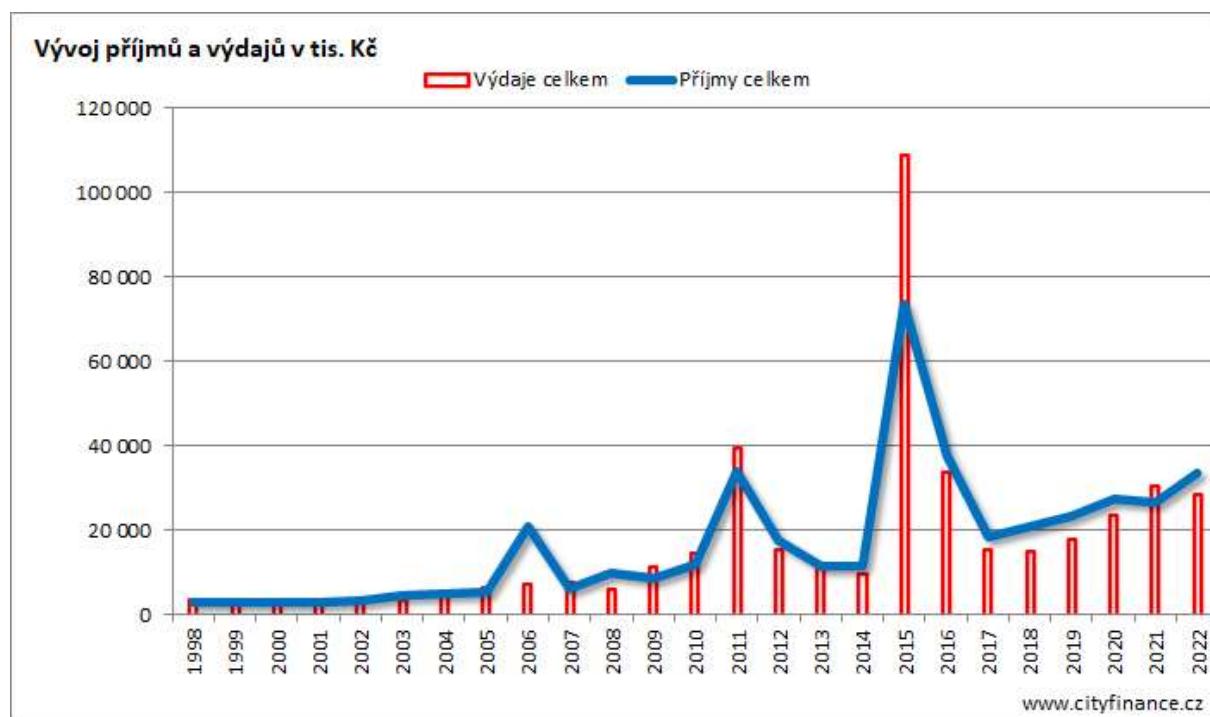
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Svojetic znázorňuje následující [graf](#). Bilance rozpočtu ukázala za posledních 4 roky přebytek cca 11 mil. Kč a dlouhodobě za 25 let prakticky **vyrovnané hospodaření**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Svojetic



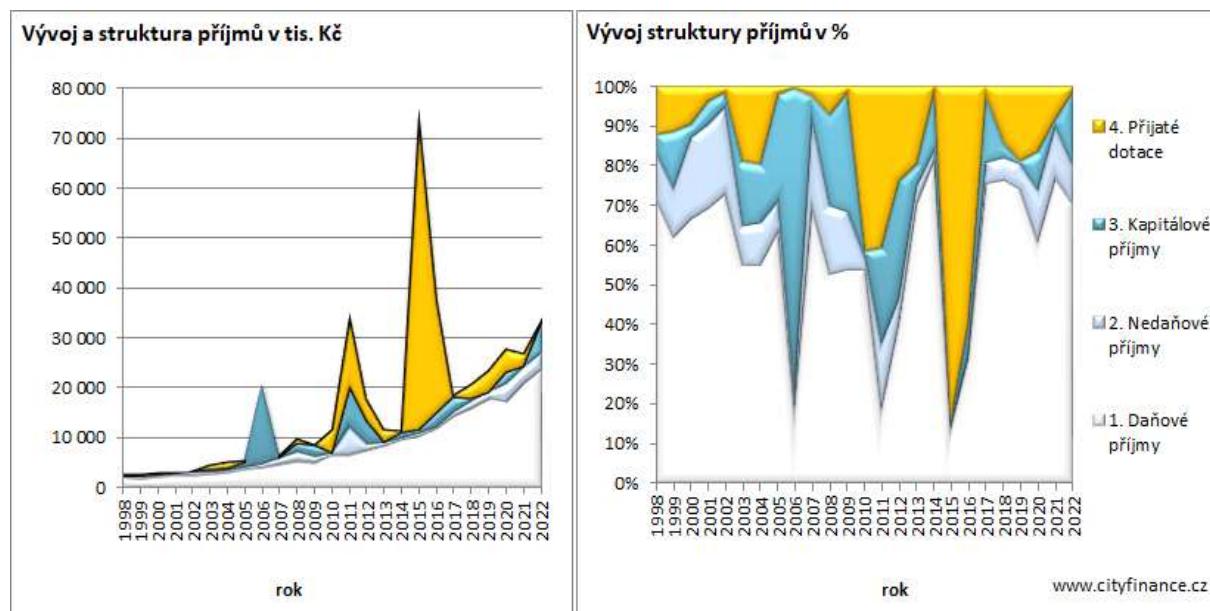
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje obce měly poslední roky **rostoucí trend** s občasnými výkyvy, které nárazově způsobovaly na straně příjmů především investiční dotace a na straně výdajů hlavně investice.

Historicky byly příjmy i výdaje ([viz předchozí graf](#)) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). 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 samosprávě 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. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD. Od roku 2022 úřaduje vysoká inflace, která zvedá objemy příjmů i výdajů.

Rozbor příjmů Svojetic ukazuje na poměrně **stabilní strukturu dopovanou** občas přijatými **investičními dotacemi a kapitálovými příjmy**. Stabilita příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím [grafu](#) bíle vyznačený podíl) doplněných nedaňovými příjmy a nárazově dotacemi i kapitálovými příjmy. Základní strukturu příjmů obce vyjadřuje následující [graf](#).

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu a změny příjmů Svojetic za poslední 4 roky naleznete vzadu viz [Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj](#).

Daňové příjmy Svojetic představovaly v roce 2022 cca **70 %** příjmů cca **23 mil. Kč** a meziročně **rostly o cca +15 %**, cca **+3 mil. Kč**. Na obyvatele připadalo v r. 2022 cca 19,2 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 15,2 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Poslední rok rostly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPH o cca +2 mil. Kč (cca +24 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +0,8 mil. Kč (cca +22 %). Podrobně viz následující **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Svojetic v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

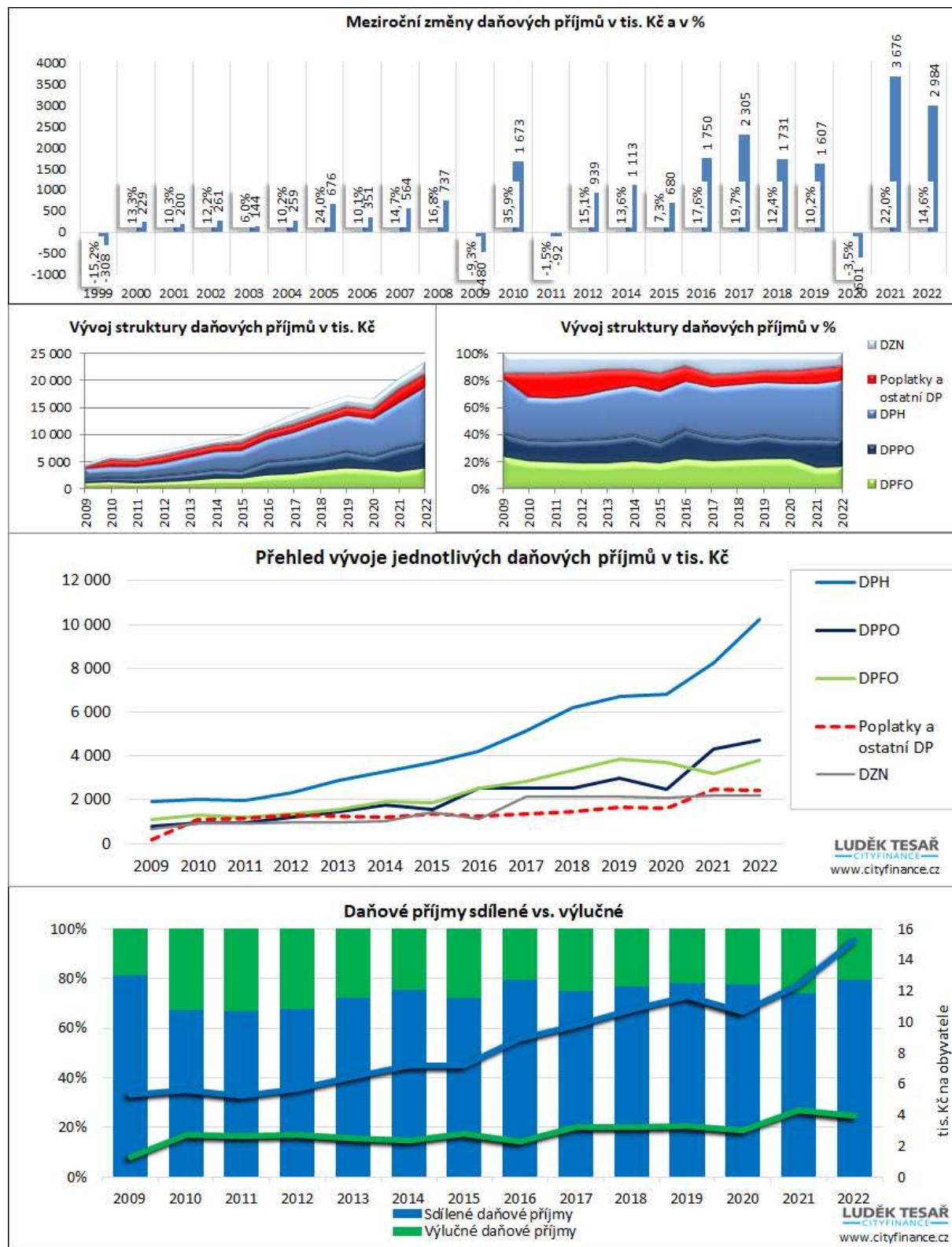
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Svojetic

indexy	100,0	135,9	98,5	115,1	113,7	113,6	107,3	117,6	119,7	112,4	110,2	96,5	122,0	114,6	Změna tis. Kč	2022-2021 %
Bilance (tis. Kč)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021 %	%
1. Daňové příjmy:	4 657	6 331	6 238	7 177	8 159	9 272	9 953	11 703	14 008	15 740	17 347	16 745	20 422	23 405	2 984	14,6
1111 DPFO ZČ:	825	889	948	1 005	1 315	1 625	1 588	2 194	2 551	2 981	3 452	3 337	2 571	2 935	364	14,1
1112 DPFO OSVČ:	188	339	186	246	94	99	85	129	68	70	95	54	169	269	100	59,1
1113 DPFO zvláštní sazba:	76	79	92	124	149	184	207	231	238	276	320	332	438	597	159	36,4
1121 DPPO:	785	956	957	1 151	1 439	1 783	1 588	2 537	2 531	2 533	2 982	2 490	3 696	4 525	829	22,4
1122 DPPO za obce:	34	14	14	52	47	0	0	0	0	0	0	0	0	621	-416	-67,1
1211 DPH:	1 899	2 001	1 982	2 336	2 909	3 309	3 701	4 223	5 130	6 227	6 710	6 817	8 257	10 247	1 990	24,1
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	124	1 080	1 106	1 296	1 247	1 215	1 329	1 264	1 323	1 460	1 622	1 576	2 452	2 394	-58	-2,4
1361 Správní poplatky:	69	48	50	5	0	5	19	15	19	24	30	18	25	19	-5	-22,0
1511 Daň z nemovitostí:	657	923	903	962	961	1 051	1 435	1 109	2 149	2 169	2 135	2 121	2 193	2 215	22	1,0
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021 %	%
DPFO	1 090	1 307	1 227	1 375	1 558	1 909	1 880	2 555	2 857	3 327	3 867	3 724	3 178	3 801	623	19,6
DPO	819	970	970	1 203	1 485	1 783	1 588	2 537	2 531	2 533	2 982	2 490	4 317	4 729	412	9,6
DPH	1 899	2 001	1 982	2 336	2 909	3 309	3 701	4 223	5 130	6 227	6 710	6 817	8 257	10 247	1 990	24,1
Poplatky a ostatní DP	193	1 128	1 156	1 301	1 247	1 220	1 348	1 279	1 342	1 483	1 652	1 594	2 477	2 413	-63	-2,6
DZN	657	923	903	962	961	1 051	1 435	1 109	2 149	2 169	2 135	2 121	2 193	2 215	22	1,0
															tis.Kč	
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022-2021 %	%
Výlučné daňové příjmy	883	2 066	2 072	2 315	2 254	2 272	2 783	2 388	3 491	3 652	3 788	3 715	5 290	4 832	-458	-8,7
Sdílené daňové příjmy	3 774	4 265	4 166	4 862	5 905	7 001	7 170	9 315	10 517	12 087	13 559	13 030	15 132	18 573	3 441	22,7
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,2	2,7	2,6	2,7	2,5	2,3	2,8	2,3	3,2	3,3	3,3	3,0	4,3	4,0	-0,4	-8,7
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	5,3	5,6	5,3	5,6	6,5	7,2	7,2	9,0	9,8	10,8	11,7	10,7	12,4	15,2	2,8	22,7

DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ - osoby samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnost

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Svojetic



Zkratky: DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ-osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Položky daňových příjmů Svojetic se změnami v tis. Kč

Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Změna 2022-2021	tis. Kč Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	6 710	6 817	8 257	10 247	3 537	1 990	32 031
Příjem z daně z příjmů právnických osob	2 982	2 490	3 696	4 525	1 543	829	13 693
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	3 452	3 337	2 571	2 935	-517	364	12 295
Příjem z daně z nemovitých věcí	2 135	2 121	2 193	2 215	80	22	8 664
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	1 173	1 284	2 089	2 086	914	-3	6 632
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	320	332	438	597	277	160	1 688
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	0,00	0,00	621	204	204	-416	825
Příjem z poplatku za zhodnocení stavebního pozemku možností jeho připojení na stavbu vodovodu nebo kanalizace	326	151	189	113	-213	-76	778
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	95	54	169	269	174	100	587
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	81	94	122	146	65	24	442
Příjem z poplatku ze psů	34	38	43	38	4	-5	154
Příjem ze správních poplatků	30	18	25	19	-11	-5	92
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	5	8	4	4	-1	0	19
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	4	1	6	7	2	1	17

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

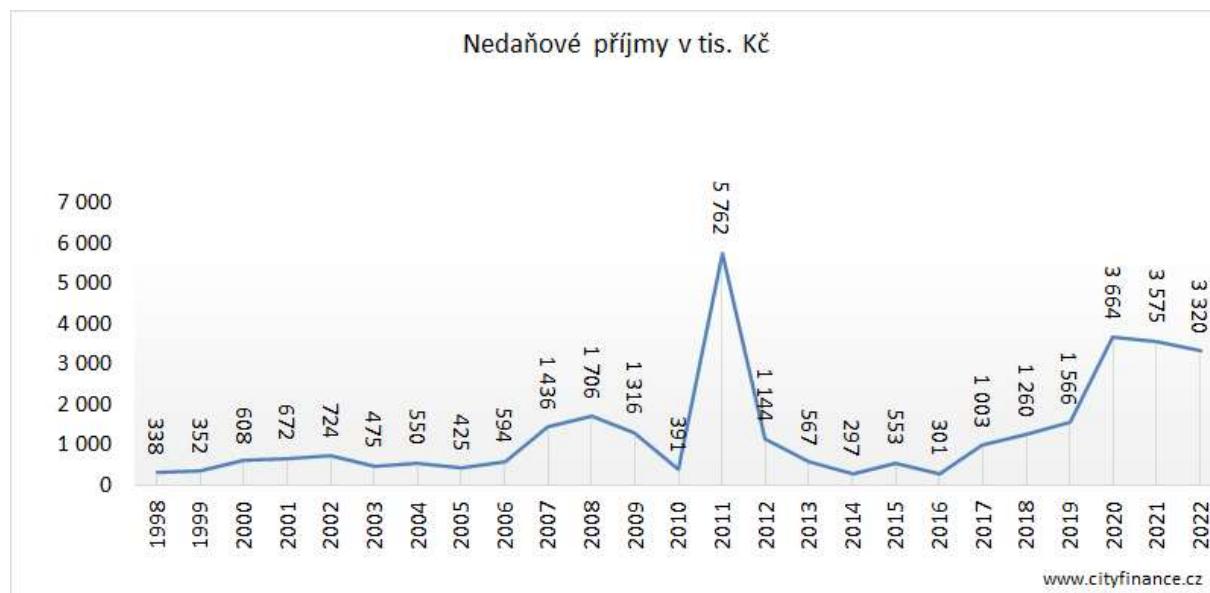
Bilancování covidových let 2020 a 2021 ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD v roce 2021 a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn též intervencemi vlády, kdy v letech 2020 i 2021 vláda obcím vyplácela formou dotace kompenzace za vratky ze záloh na daních (vyplácený byl tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy obcí byly sice zejména v roce 2020 sníženy, ale příjem byl nahrazen dotacemi.

Rok 2022 a letošní rok ovlivňuje silně inflace a také zisky některých firem, což mj. zvedá nominální výnosy zejména sdílených daní, které rostou více než je obvyklé. Inflace však působí výrazně zároveň na straně výdajů.

Nedaňové příjmy Svojetic představovaly **v roce 2022 cca 10 %** příjmů ve výši cca **3,3 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale pouze o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které zde nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

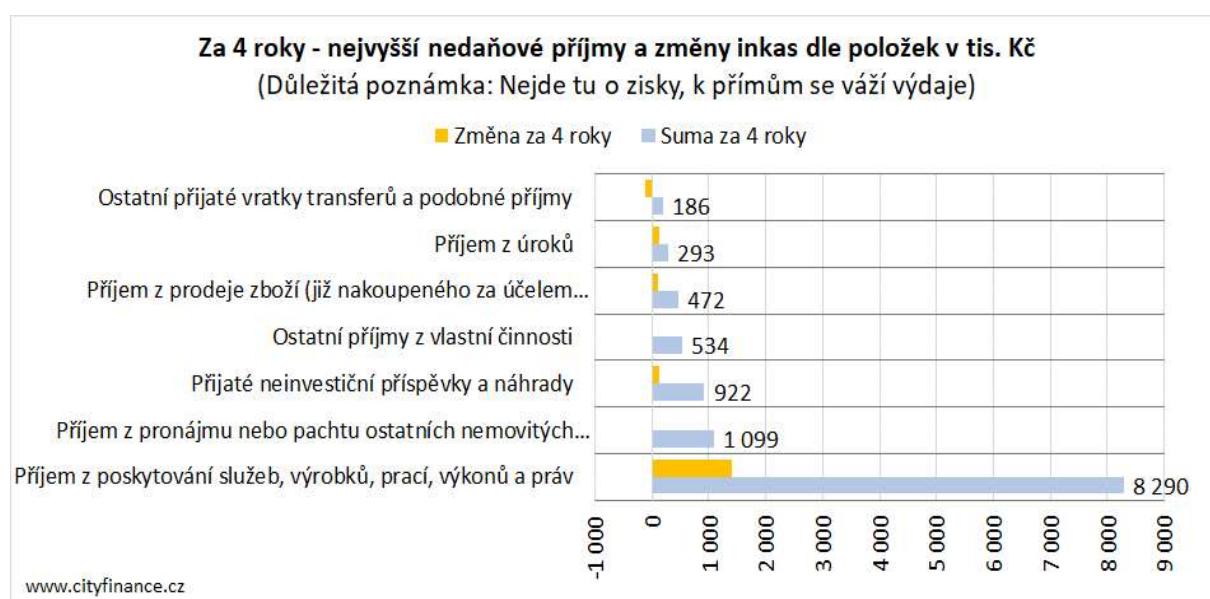
Nejvyšší nedaňové příjmy Svojetic vzrostly díky tomu, že obec začala vybírat platby za služby související s ČOV. Nejvyšší nedaňové příjmy Svojetic pocházely za uplynulé 4 roky z ČOV (služby), části odpadového hospodářství (nekapitálové příspěvky náhrady) a vody (pronájmy, pachty a ostatní) apod. Podrobněji **viz grafy a tabulka dále a Příloha 5**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Svojetic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Svojetic za 4 roky na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

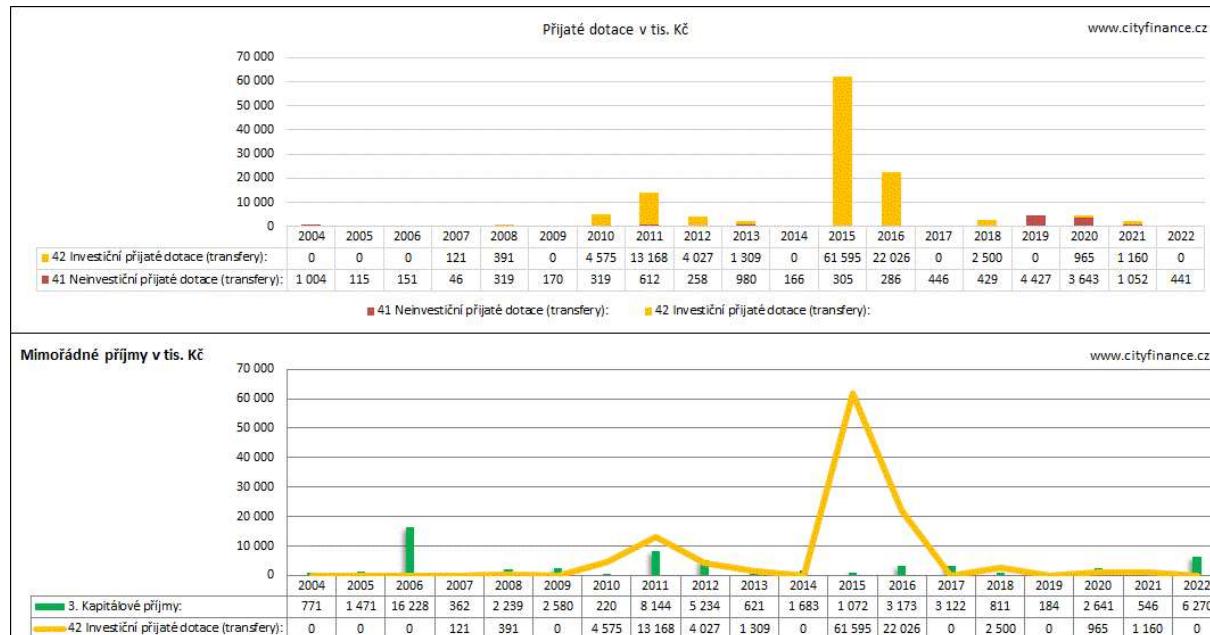
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Svojetic podrobně na § v tis. Kč

§	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2021	Změna za 4 roky	tis. Kč Suma
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	775	2 860	2 071	2 246	175	1 471	7 952
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	168	190	259	301	42	132	918
Pitná voda	152	163	363	0	-363	-152	678
Činnost místní správy	67	114	216	229	13	162	626
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	25	44	459	87	-372	62	616
Nebytové hospodářství	0	105	162	154	-8	154	421
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	59	56	0	179	179	120	293
Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	96	112	29	0	-29	-96	237
Finanční vypořádání minulých let	162	0,00	0,00	0,00	0	-162	162
Sběr a svoz komunálních odpadů	1	4	0	57	57	56	62
Pohřebnictví	36	12	4	9	6	-26	62
prostředků	19	0	5	27	22	8	51
Finanční vypořádání	0,00	0,00	6	31	25	31	36
Ostatní činnosti jinde nezařazené	6	4	2	0	-2	-6	12
Silnice	0,00	1	0,00	0,00	0	0	1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy sestupně.

Přijaté dotace Svojetic zaujímaly **v roce 2022 pouze 1 %** příjmů s částkou cca **441 tis. Kč**. Jednalo se pouze o neinvestiční dotace, v tom 268 tis. Kč na přenesený výkon státní správy. **Poslední skutečně zajímavé dotace obdržely Svojetice v letech 2015 až 2016.**

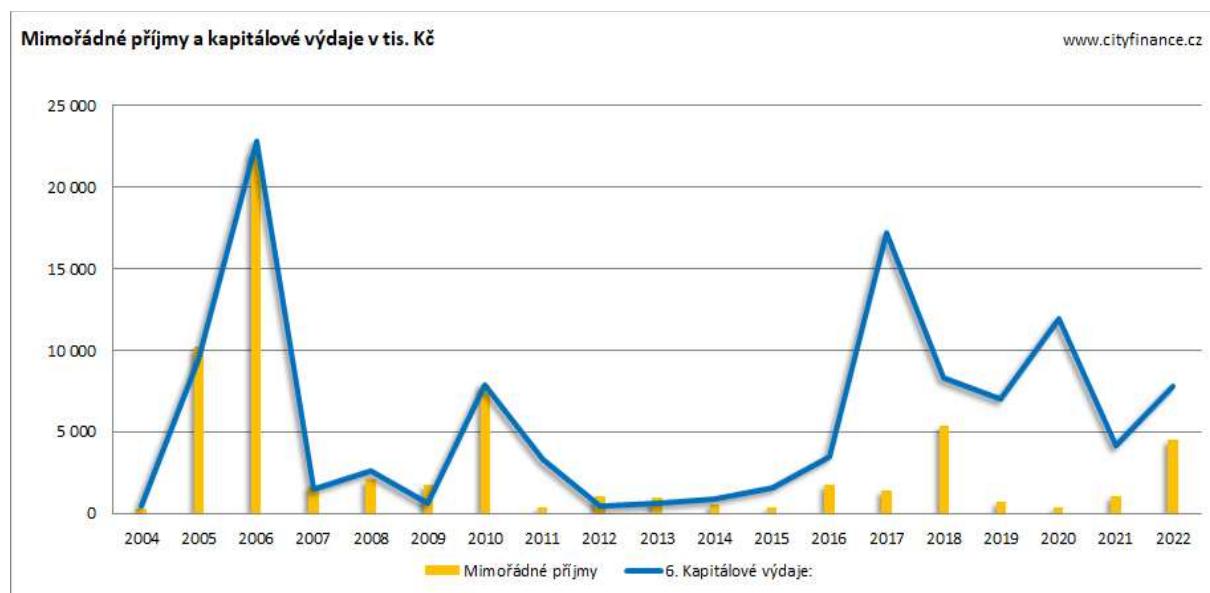
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Svojetic (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly bezmála **11,8 mil. Kč**, z toho cca 9,6 mil. Kč kapitálové příjmy a zbytek investiční dotace. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky kryly více než **1/3 investic** (viz další graf).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Svojetic



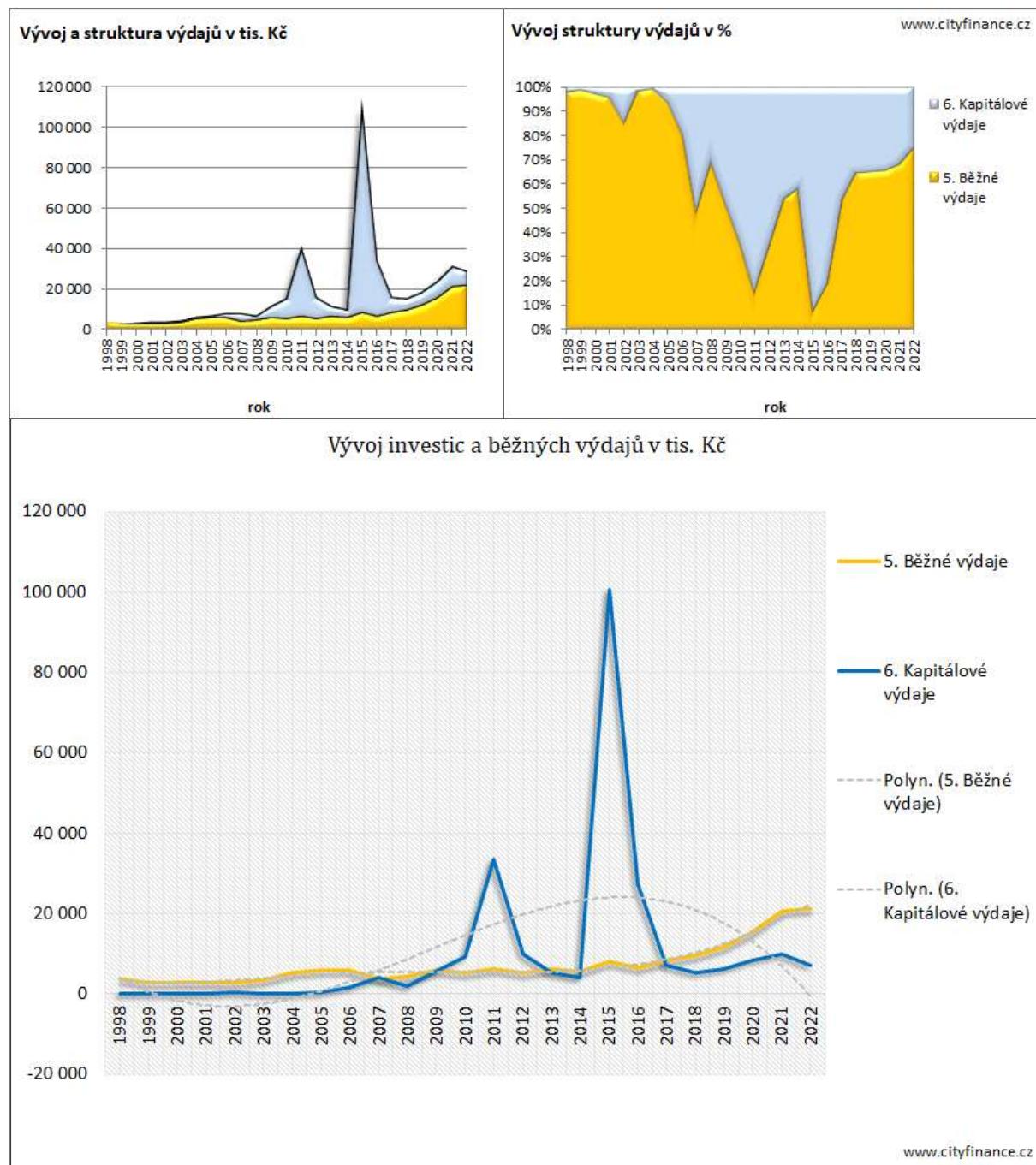
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů Svojetic založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Podrobně výdaje viz [Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj](#)

Přehled vývoje a struktury výdajů Svojetic ukazuje že obec byla po roce 2009 až do současnosti **velice aktivní, zaměřená na investice, avšak rychle i běžné výdaje**. Podotýkáme, že součástí běžných výdajů jsou tu i opravy.

Nejen proto, že součástí běžných výdajů byly i opravy, zaslouží si výdaje dále podrobnější rozbor.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Svojetic

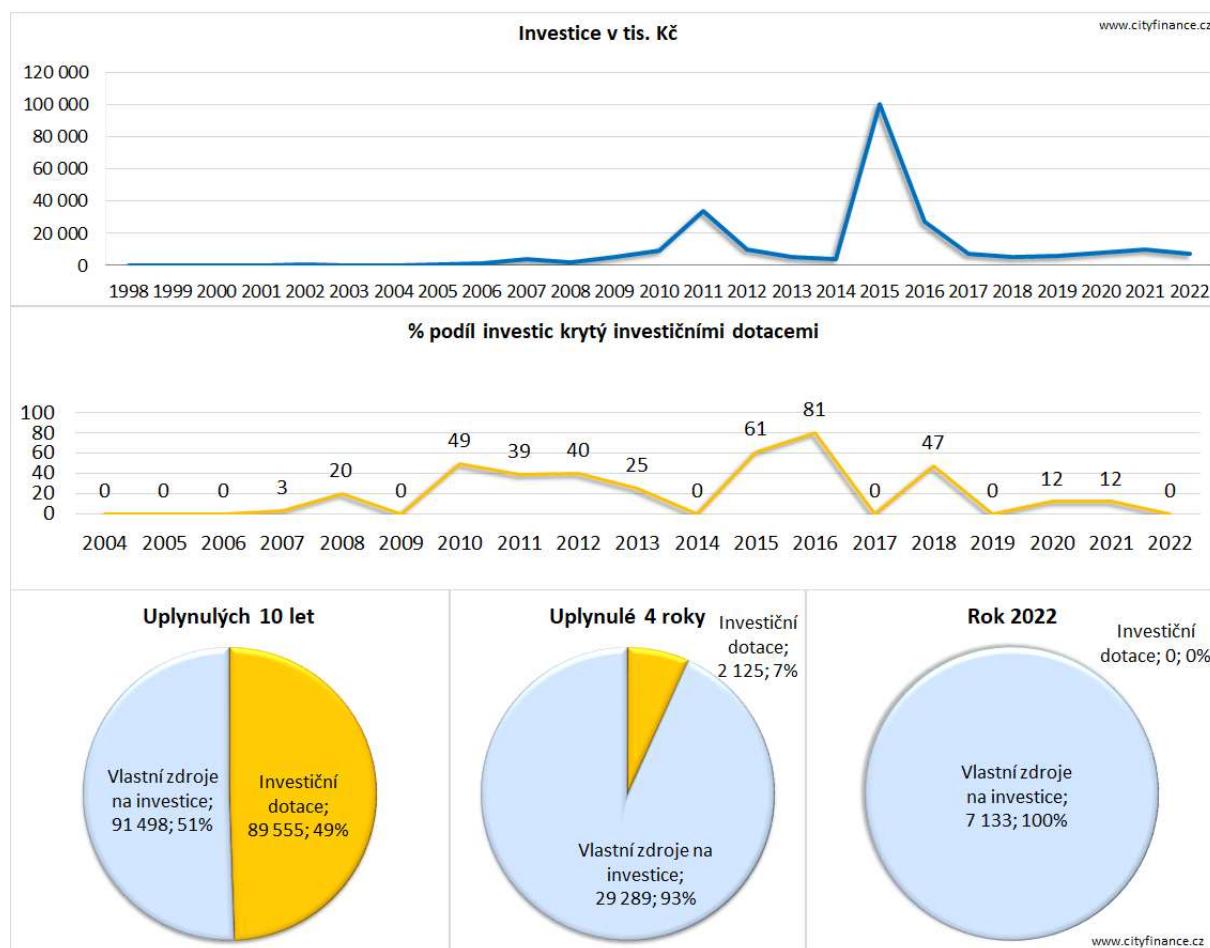


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice měly **výborné** hodnoty. Svojetice investovaly za poslední 4 roky 31,4 mil. Kč (cca 25,8 tis. Kč na obyvatele). **Za posledních 10 let proběhly investice za 181 mil. Kč, což je bezmála 149 tis. Kč na obyvatele!**

Drtivou část financí na investice za poslední 4 roky zajistila obec sama, ale dotace byly výrazné v delším časovém srovnání viz [grafy](#). **Investiční dotace** obci hodně pomohly v uplynulých **10ti letech**, kdy **kryly cca 1/2 investic** (cca 90 mil. Kč) a více než 91 mil. Kč zajistila obec.

Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Svojetic



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Svojetic za poslední **4 roky** směřovaly především do transferů a staveb (podrobně viz [Příloha 6](#)). Další graf ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

1. **Vzdělávání**, cca 17 mil. Kč + opravy 4,5 mil. Kč = 21,5 mil. Kč;
2. **Pozemní komunikace**, 5,7 mil. Kč + opravy za 6,9 = 12,6 mil. Kč.
3. **Voda v zemědělské krajině**, cca 3 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Svojetic za uplynulé 4 roky

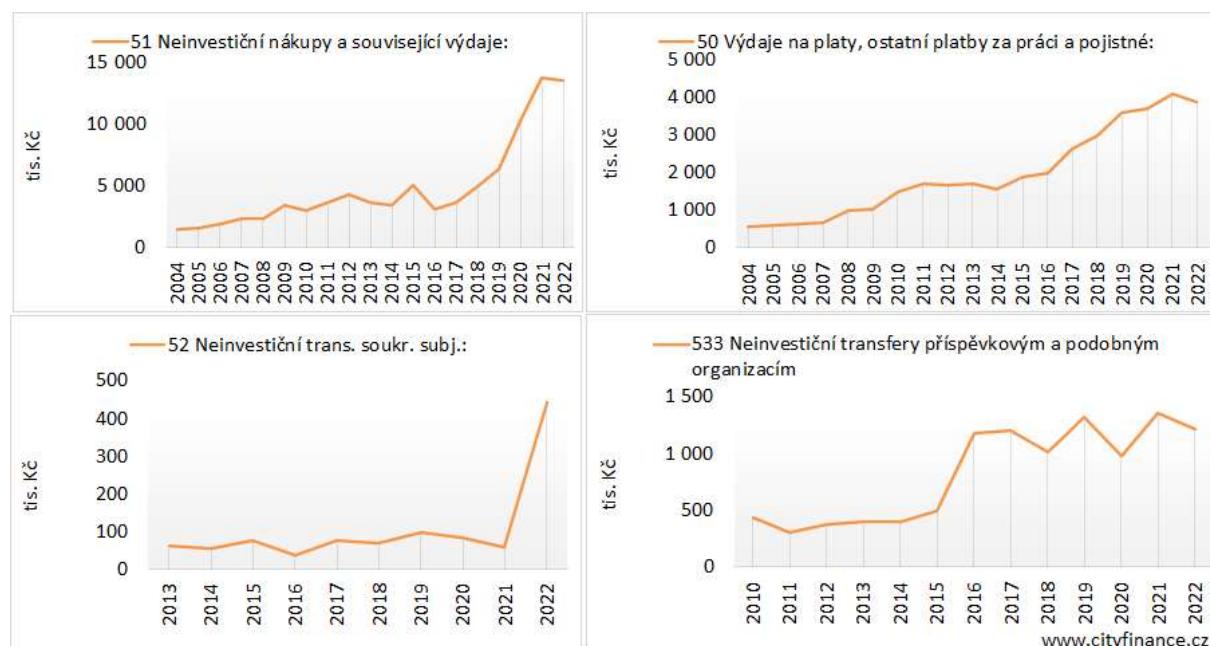


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje obce putovaly do majetku a lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit. Podrobné členění uvádí [Příloha 6](#).

Podstatné je, jak se každá činnost obce dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek obec má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i využití možností příjmů jsou alfovou a omegou provozního hospodaření. Provozní hospodaření ovlivňuje finanční kondici obce, resp. finanční možnosti do budoucnosti. Následující graf ovlivňují v čase změny rozpočtové skladby a opravy, proto jej berme jen hrubě orientačně.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf**, včetně výdajů krytých dotacemi a opravami. Různé **opravy** realizované přímo Svojeticemi za 4 roky činily bezmála **18 mil. Kč** a směřovaly především do silnic (cca 7 mil. Kč), MŠ (4,5 mil. Kč), hřbitova, zeleně. Podrobně viz **Příloha 6, tabulka 18**. Nejvyšší celkové běžné výdaje Svojetic za 4 roky včetně oprav se týkaly regionální místní správy (převážně platy a pojištění), **vzdělávání, odpadů a komunikací**.

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Svojetic za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf**, včetně výdajů krytých dotacemi a opravami. Nejvyšší růsty provozních výdajů včetně oprav se týkaly pozemních **komunikací**, regionální místní správy, **odpadů a vzdělávání**. Podrobnější členění opět naleznete v **Příloze 6**.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Svojetic za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

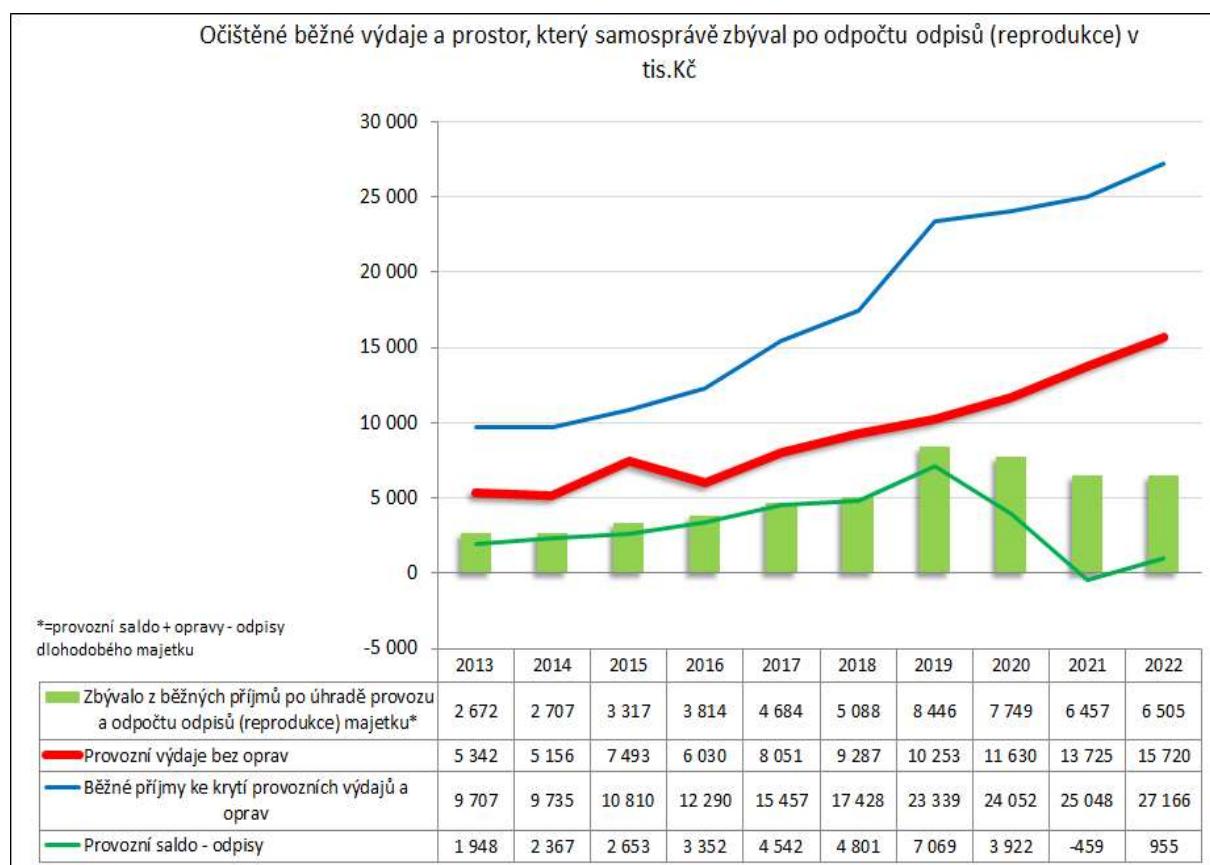
Snížení provozních výdajů Svojetic, které by bylo trvalejší a významné natolik, aby stálo za zmínku z výkazů za poslední 4 roky nebylo detekováno.

Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku obce dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit udržovat dosavadní a budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou (pořizovací a ta se může výrazně lišit od reálné) a samosprávyodepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví obce.

Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který obci zbýval po úhradě provozu a zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku obce (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupkový graf**.

Svojetice **měly finanční schopnost udržovat svůj majetek, a mají také prostor k budování nového majetku**. Tento prostor vyjadřující finanční schopnost Svojetic pečovat o majetek a rozvíjet ho se **v čase zlepšil**.

Graf 19. Schopnost Svojetic finančně udržovat dosavadní majetek



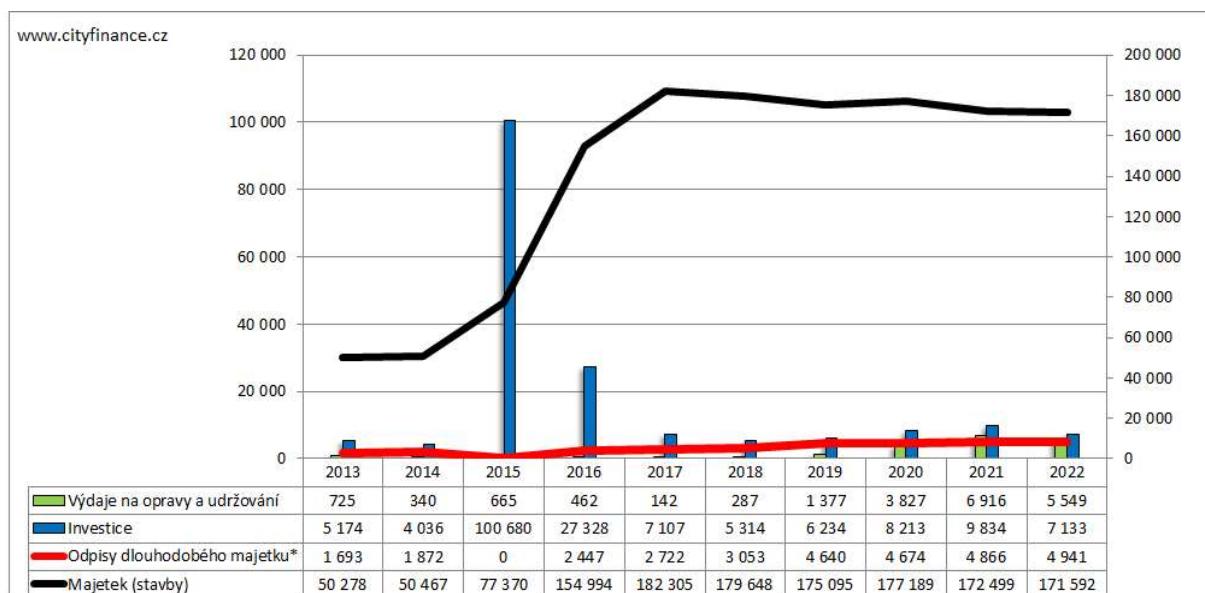
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku. Majetek v účetnictví Svojetic, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **172 mil. Kč (rostl)**. Samotná obec **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 5 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude zřejmě vyšší nebo účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku obce 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 obce, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku obce směřovaly opravy a investice (viz [další graf](#)). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Svojetice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku 49 mil. Kč** (cca 31 mil. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu dle odpisů cca 19 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Svojetic bylo **excelentní** (investice + opravy, jak ukazuje [graf](#)). **Výše oprav** Svojetic teoreticky **odpovídala potřebě** údržby majetku (odpisům).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Provozní hospodaření obce. Na provozním hospodaření obce přímo závisí možnosti rozvoje.

Obec řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření. Běžné výdaje definuje z největší části rozsah a kvalita majetku, počet lidí a rozsah služeb, které jsou poskytovány obcí a také na obec finančně napojené subjekty.

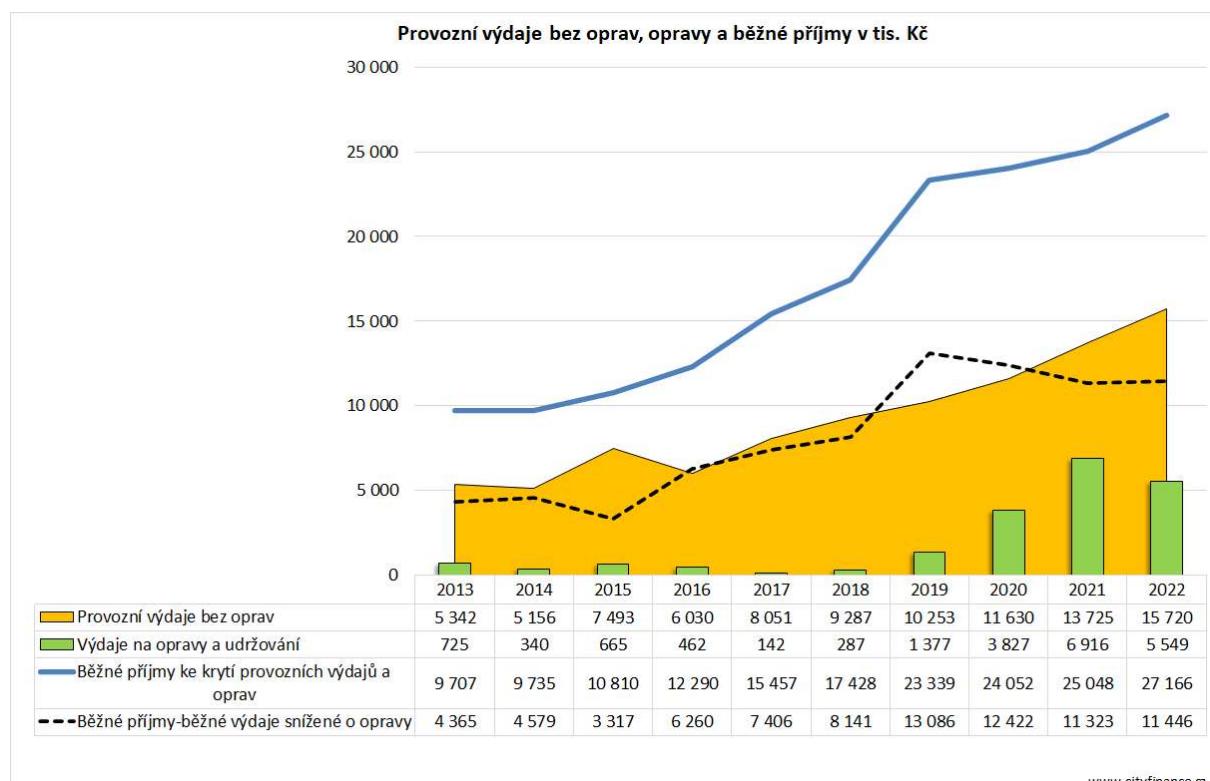
Příjmy může obec nastavovat jen v omezených případech. Zde záleží nejvíce na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě. Čím hlouběji pod finanční realitou se obec pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak. Finanční upřímnost nebo lhaní jsou v praxi většinou přičinou rozdílu mezi úpadkem a provozní prosperitou samospráv.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů bez oprav znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Výsledkem byl **příznivý vývoj** poměru mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**.

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

Výsledky provozního hospodaření obce vyhodnotíme přesněji prostřednictvím ukazatelů provozního salda a finanční kondice.

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Svojetic



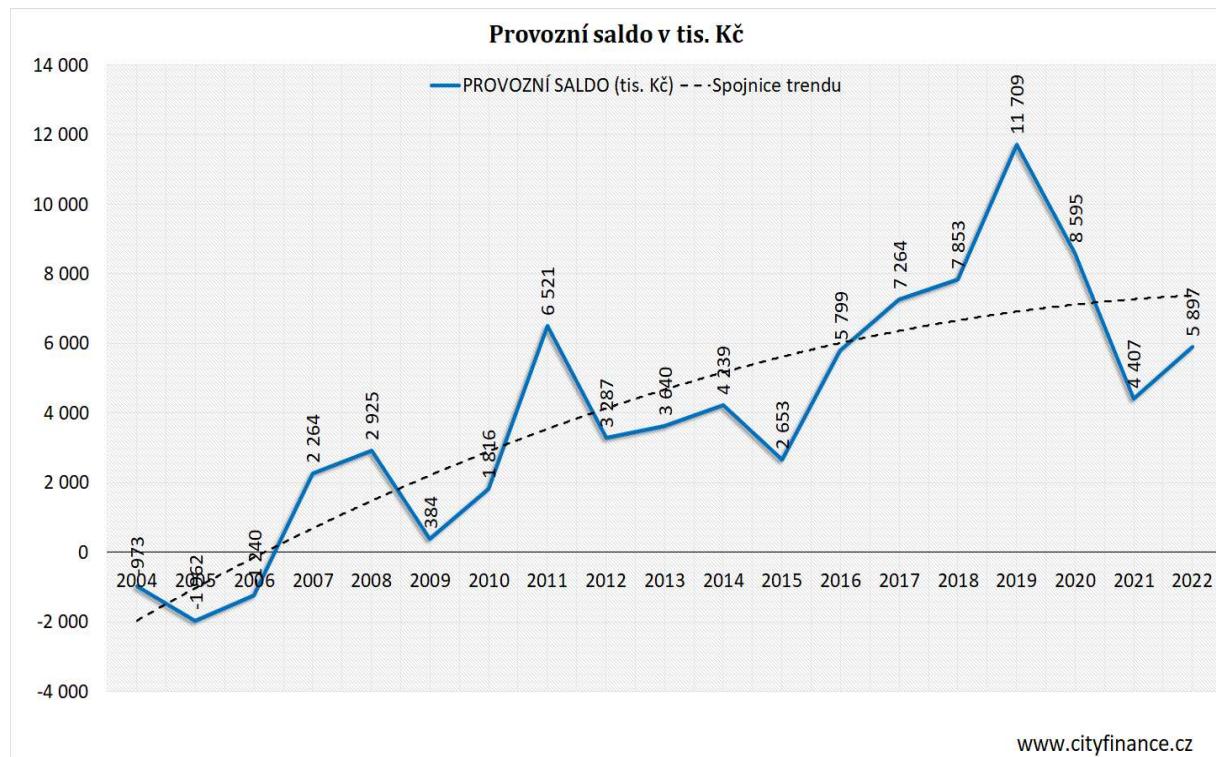
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo je jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví obce a 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, tedy zpravidla sčítáme opakující se příjmy. Běžné výdaje jsou veškeré výdaje vyjma investic. Běžné výdaje jsou tedy výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje v podobě oprav). Provozní saldo znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají obci 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, tedy ročně vytvořený potenciál na investice, obnovu majetku, splácení dluhů, ale i na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, které výsledek zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno také transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

Svojetice patří mezi skvěle hospodařící obce v rámci ČR. Provozní saldo Svojetic mělo výtečný trend a mělo **průměr za 4 roky cca 7,7 mil. Kč** viz [grafy a tabulka](#), a to ho hodně srážely dolů opravy

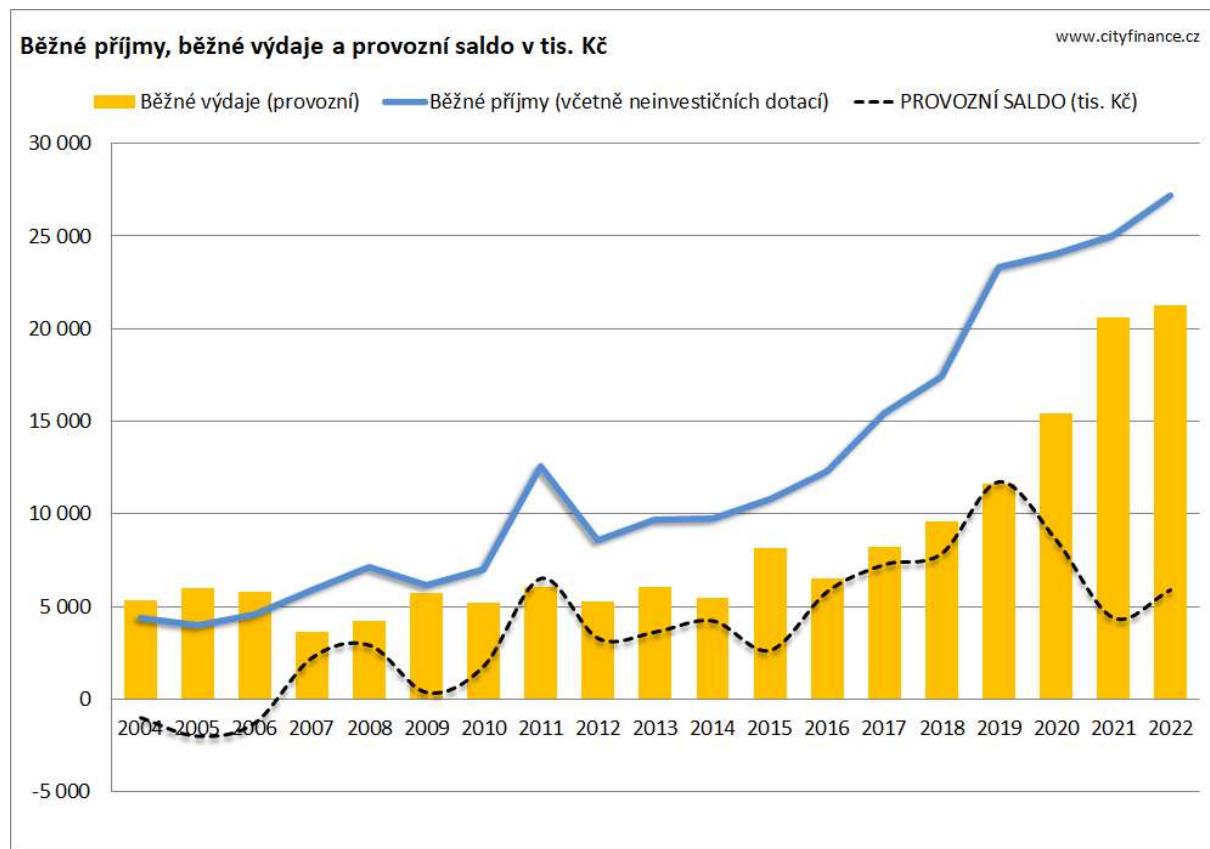
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslovaly ho směrem dolů opravy, což v následující kapitole zohledníme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Svojetic



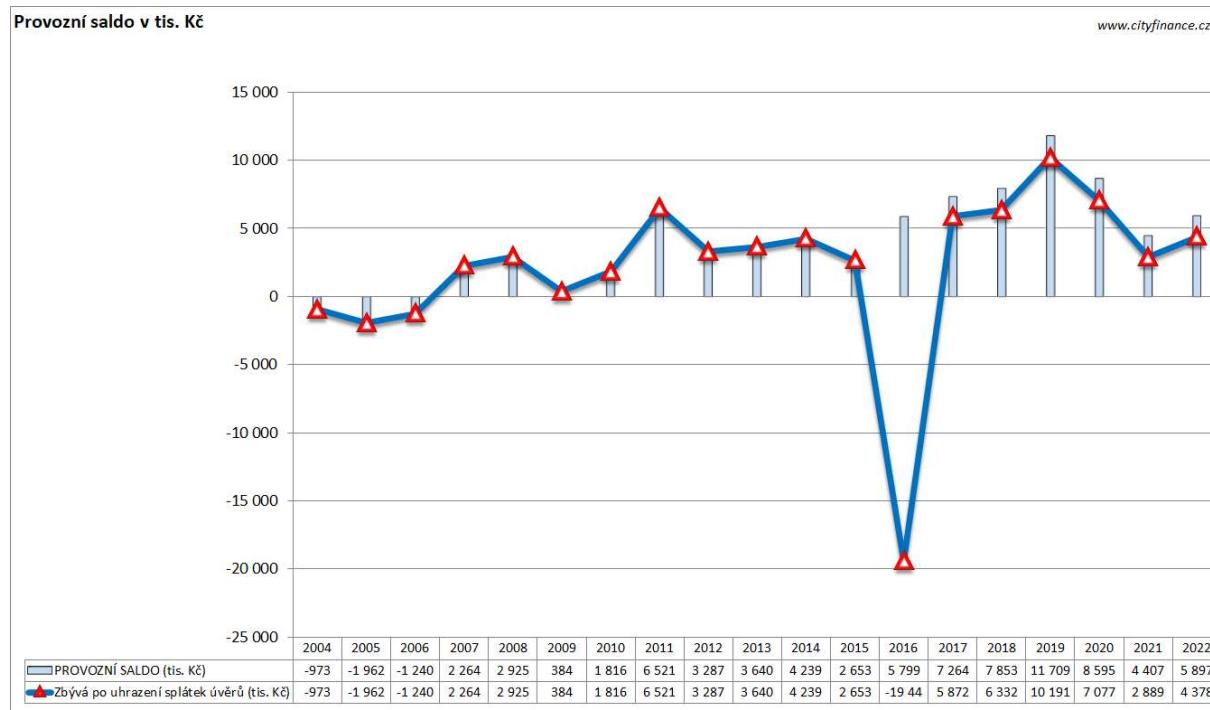
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Svojetic



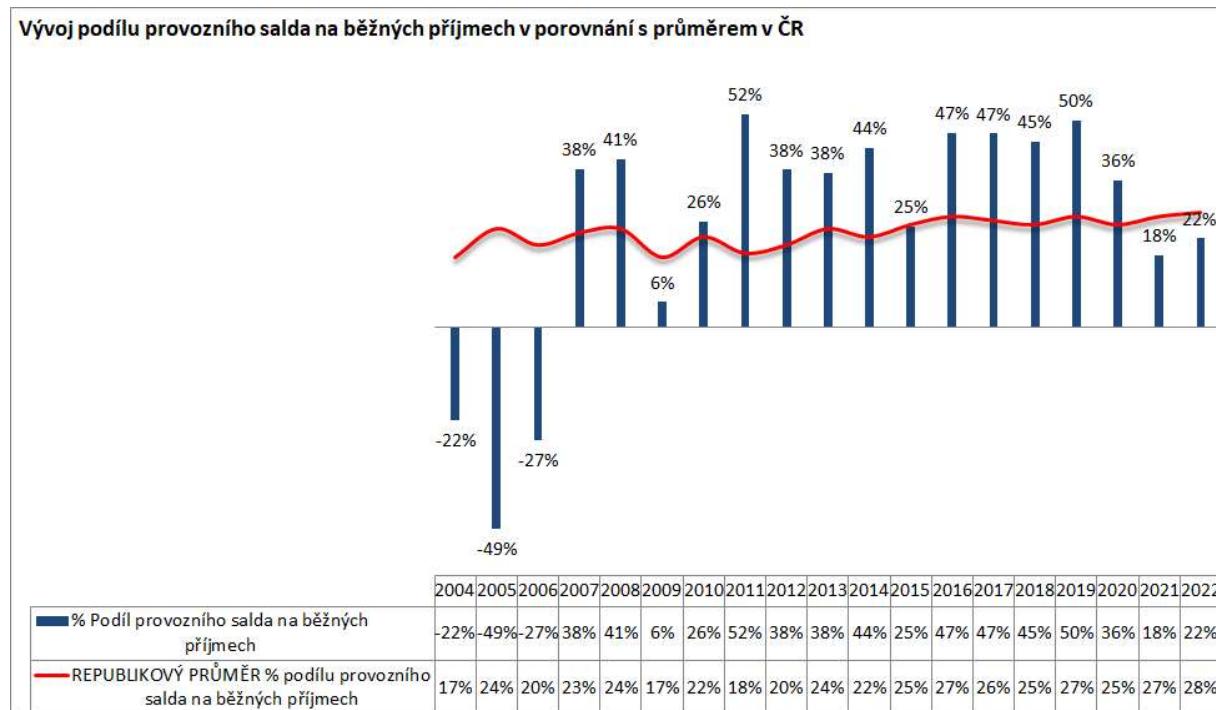
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Svojetic s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

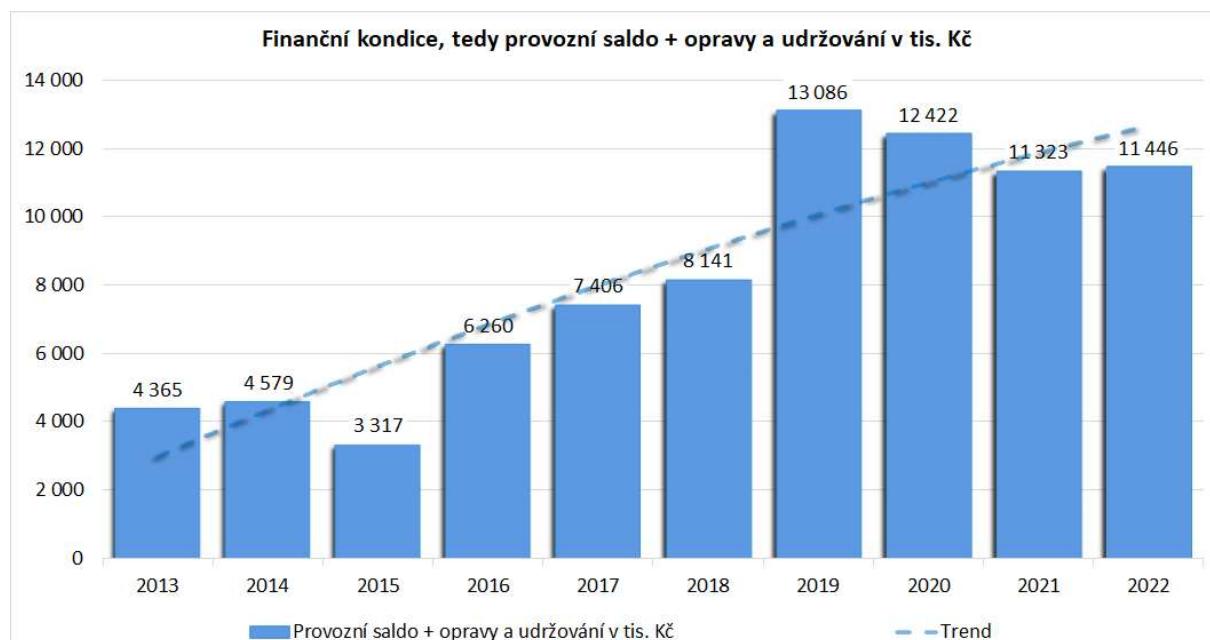
Tabuľka 6. Vývoj provozního salda Svojetic

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

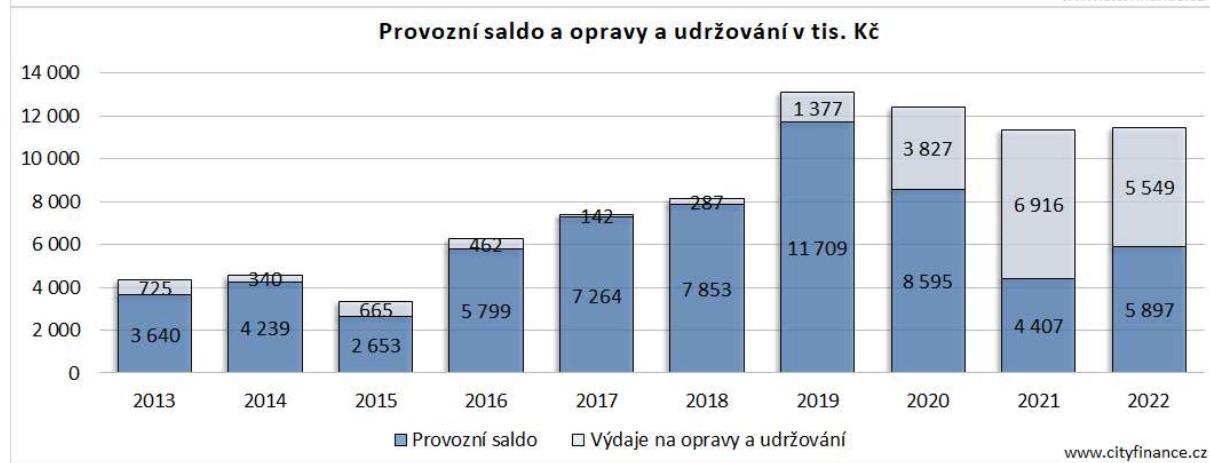
Finanční kondice obce je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované obcí, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice obce, **viz graf dále** (modré sloupce, přerušovaný žlutý čárový graf vyjadřuje zůstatky účtů, které nejsou pro finanční kondici směrodatné). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, případně na splátky dluhů nebo na účty apod., zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva. Údaj finanční kondice je zásadní pro stanovení finančních možností na rozvoj obce.

Finanční kondice Svojetic měla **dobrý trend a výborné výsledky**. Poslední 4 roky byla finanční kondice Svojetic průměrně **12 mil. Kč**, tj. excelentních téměř 10 tis. Kč na obyvatele a v roce 2022 uzavřela na obdobné hodnotě **11,4 mil. Kč**, v tom cca 5,9 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách.

Graf 26. Vývoj finanční kondice Svojetic v tis. Kč



www.cityfinance.cz

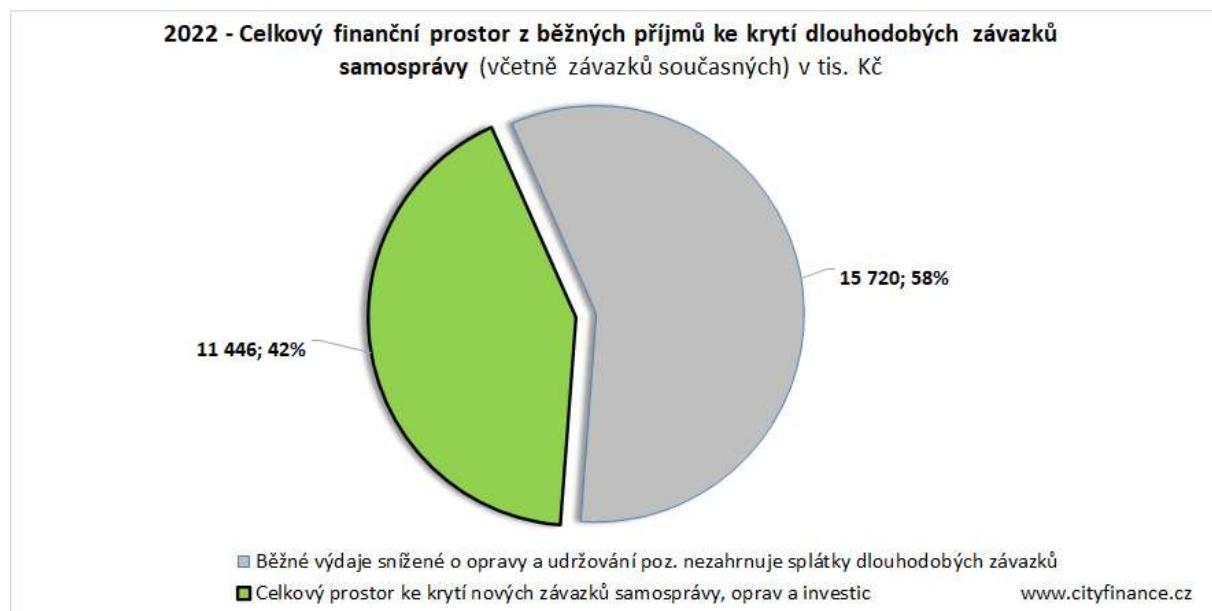


www.cityfinance.cz

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

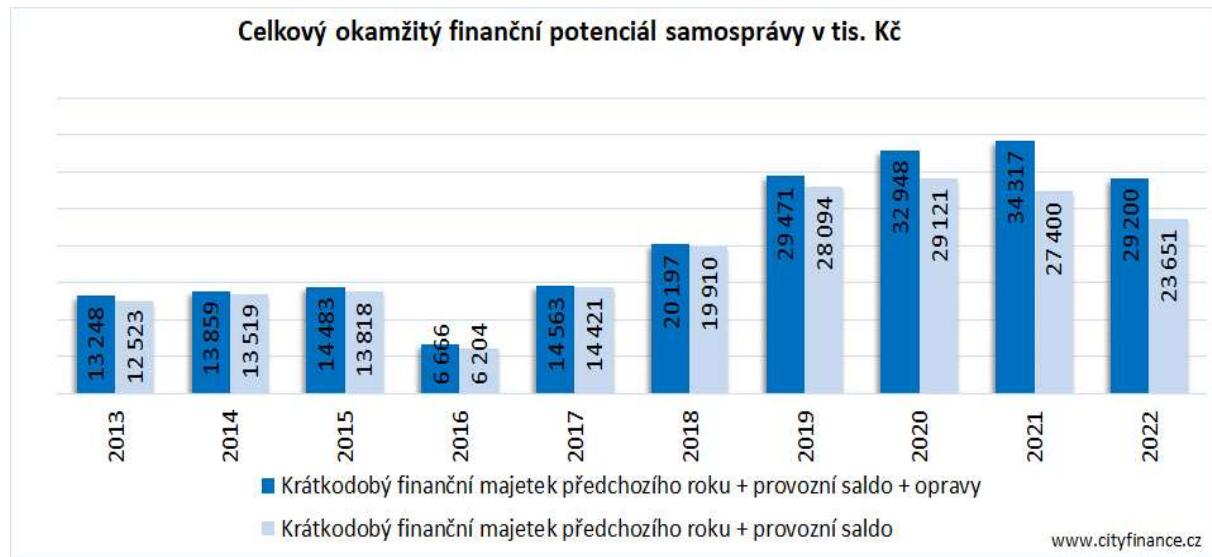
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2022 **excelentních 42 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolkly víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Volný finanční prostor samosprávy Svojetic z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Svojetic

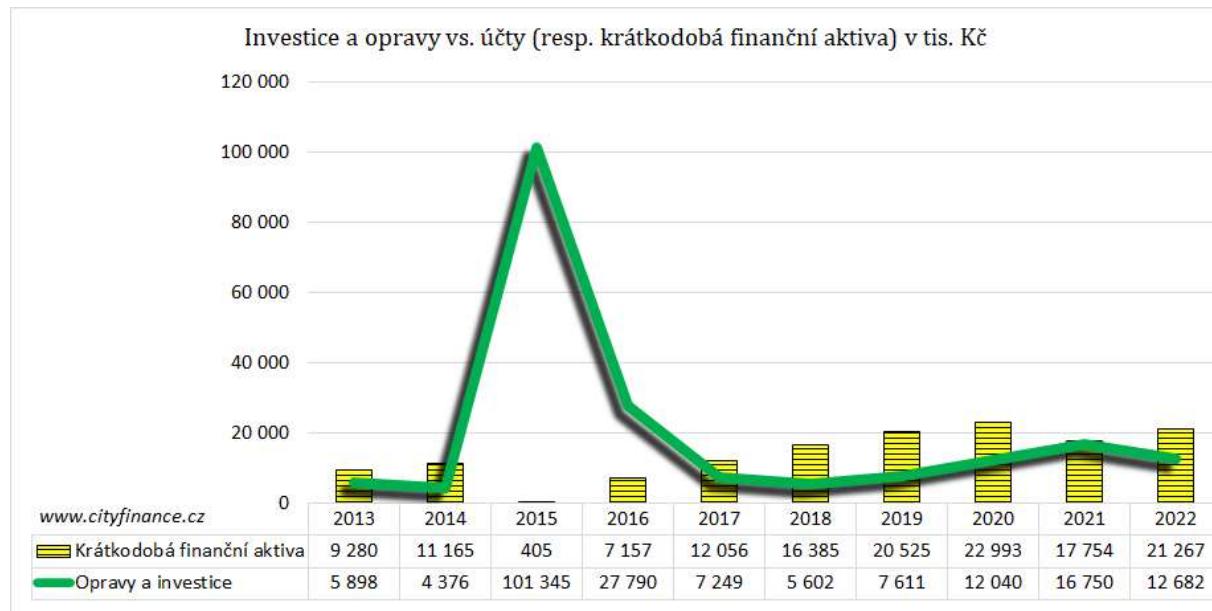


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Svojetice měly na svou velikost výborný finanční potenciál (viz [sloupcové grafy](#)), který znamenal, že **samospráva rozhodovala o nejvyšších objemech vlastních financí**.

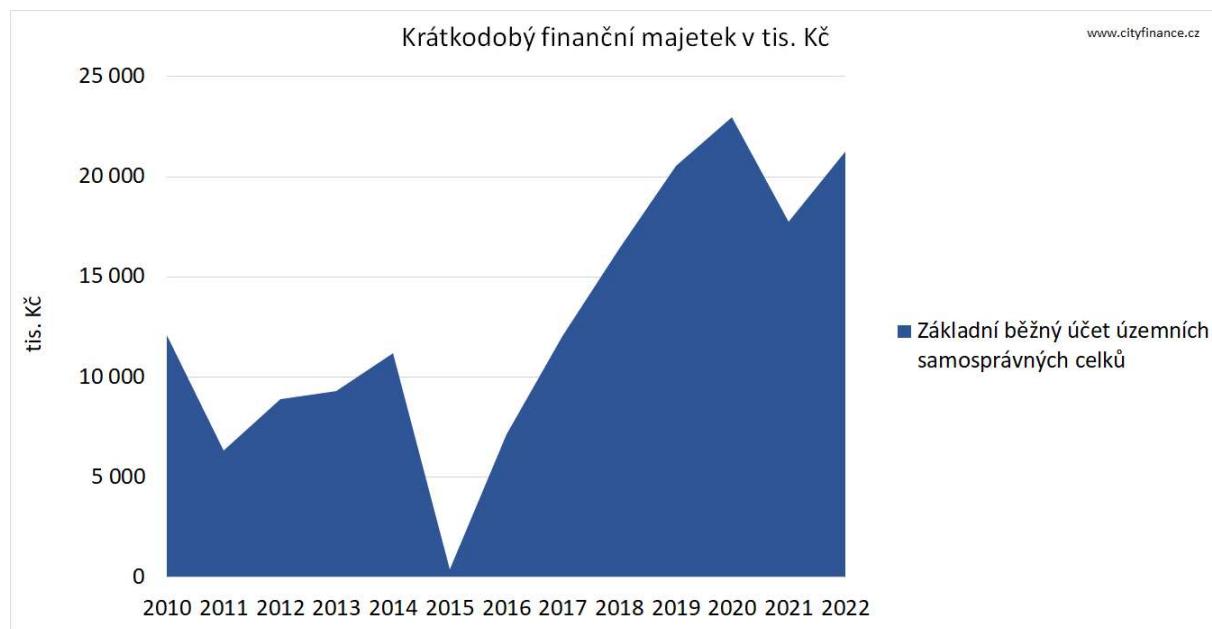
Opravy a investice dohromady měly **excelentní hodnoty** viz **zelený čárový graf**. Samospráva Svojetic **za poslední 4 roky** poslala na investice a opravy celkem **49 mil. Kč** (excelentních **40 tis. Kč na obyvatele**). **Za posledních 10 let** samospráva zajistila opravy a investice za více než 201 mil. Kč, **165 tis. Kč na obyvatele!** Investice byly dobře finančně kryté.

Graf 29: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Krátkodobý finanční majetek Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

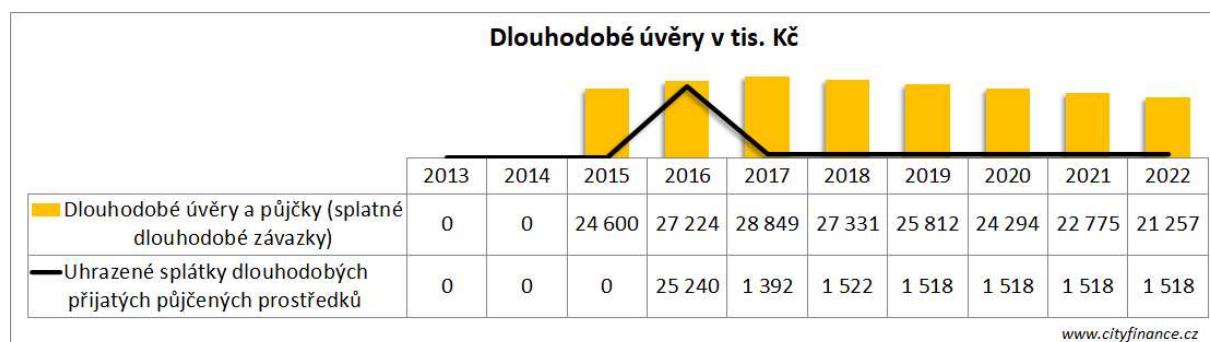
Finanční aktiva⁶ (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy v případě Svojetic **zůstatky na účtech** byly na konci roku 2022 **cca 21 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Finance znehodnocovala inflace více než 2 mil. Kč ročně. Dle rozpočtu obce na **rok 2023 by mělo zbýt na účtech** cca 13 mil. Kč, ale daňové příjmy má rozpočet o cca 5 mil. Kč „podstřelené“, takže by mělo zbýt bez změny výdajů rozpočtu **cca 18 mil. Kč**.

Graf 31. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Svojetic, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly Svojetice **na konci roku 2022** se zůstatkem **cca 21 mil. Kč**. Úvěr je skvěle nastavený, protože obec si půjčila s dlouhou splatností 20let což snižuje splátky a za podmínek téměř jako by byla obec bankou, tedy PRIBOR 3M +0,14 %. Výsledný úrok je řádově níže než inflace. **Úvěrem obec šetřila**. Úspora spočívá v rozdílu úroku a inflace, která byla a stále je mezi 10 až 20 %. Podrobnosti dluhů viz **Příloha 8. Právnické osoby s vlivem obce a přehled dluhů**.

⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dosavadní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění aktuálně vyšších rizik stanovit na cca **70 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu s ohledem na momentálně vyšší úroky. Limit může být omezen nastavením parametrů úvěru (výrazně limit snižuje kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** obce byla za poslední 4 roky 12 mil. Kč (excelentních cca 10 tis. Kč na obyvatele) a rok 2022 uzavřel na 11,4 mil. Kč, v tom cca 6 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Svojetic**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně 10,4 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 3,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 3,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 7 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále **ideálně 3 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Svojetice měly **vysoké**, ale nedobytné vlivem špatného rozhodnutí z hluboké minulosti, kde obec **ručila za 3 stranu** a má na bedrech dlouhodobou, zřejmě prakticky nedobytnou pohledávku z podnikání v celkové výši **33 mil. Kč**. Bude třeba ji vyřešit.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Svojetic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi obce jako takové. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Svojetice angažovaly, viz **Příloha 8. Právnické osoby s vlivem obce a přehled dluhů**.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stabilitě 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 ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

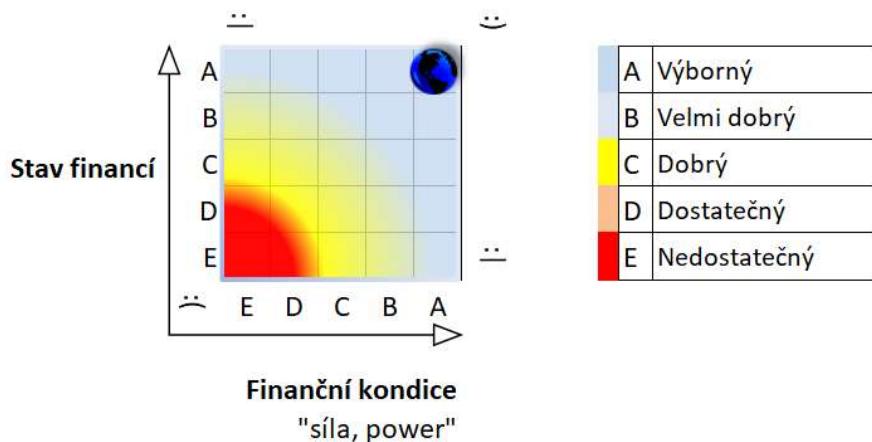
Závěr finanční analýzy

Svojetice jsou jednou z mála obcí v ČR, která aktuálně realizuje finanční politiku prosperity. Konkrétně se samospráva neuchyluje k finančnímu lhaní jako u mnoha jiných obcí a snaží se držet blízko finanční realitě ceny za služby (odpad, voda apod.). Obec také převzala daňovou odpovědnost u daně z nemovitostí. Svojetice díky tomu mohou více investovat do infrastruktury a budoucnosti. Za posledních 10 let proběhly investice za 181 mil. Kč, což je bezmála 149 tis. Kč na obyvatele! Přibližně polovinu kryly sice dotace, ale bez intenzivní práce samosprávy by to nešlo. Zásadně finančně pomohl růst počtu obyvatel a žáků, kdy tyto změny, které proběhly za posledních 10 let postupně zvýšily roční příjmy obce o cca 8 mil. Kč jen u tzv. sdílených daňových příjmů. Zásadní je překonat strach, využít dotací a financí naplno a dobudovat infrastrukturu, kterou obec potřebuje. Odkládání investic a oprav nemůže v současné době přinést žádný finanční efekt, naopak.

Finanční zdraví obce hodnotíme nejlepší **známkou A+A+**, první písmeno značí finanční kondici, druhé stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou plusem za trend excelenci) **finanční kondici** obce opíráme především o excelentní výsledky provozního hospodaření. Dále byly skvělé vyšší investice a opravy. Hodně pomáhal přírůstek obyvatel, žáků i zaměstnanců pracujících v obci. Obec může budovat nový majetek.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména využívání financí a skvěle nastavené parametry úvěru. Slabinou je vysoká nedobytná pohledávky z chybných rozhodnutí obce z hlubší minulosti.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Svojetic



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.
© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Svojeticím zbývalo v roce 2022 cca 11,4 mil. Kč z běžných příjmů po úhradě provozu (excelentních cca 9,4 tis. Kč na obyvatele), z toho cca 6 mil. Kč v provozním saldu, zbytek v opravách viz Graf 26. Na reprodukci majetku obce je zapotřebí alespoň 5 mil. Kč ročně. Obec měla na konci roku 2022 dluh se zůstatkem cca 21 mil. Kč, ročně splácí 1,5 mil. Kč a na účtech bylo také 21 mil. Kč.

Tabulka 7. SWOT analýza financí Svojetic (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní výsledky provozního hospodaření v dobrém trendu.	Finanční aktiva znehodnocovala inflace.
Přírůstek počtu obyvatel a žáků = vyšší příjmy.	
Skvěle nastavené parametry dluhu, který byl využit na kanalizaci a ČOV.	
Skvělá výše investic a oprav. Obec finance pouze nehromadila, ale využívala.	
Schopnost získávat investiční dotace.	
Finanční schopnost budovat nový majetek.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice a opravy do infrastruktury.	Časové odsouvání investic = prodražení.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	Držení příjmů mimo současnou finanční realitu (odpady, nájmy, daně z nemovitostí apod.).
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Některými politiky prosazovaná patologická a mylná finanční paradigmata služeb zdarma nebo výrazně dotovaných tam, kde se nejdá o sociálně nutné služby nebo to dokonce není v souladu se zákonem např. nájmy obecních bytů, odpady, voda, veřejná doprava apod.
	Inflace = zdražování investic (stavebních prací) a provozu obce (energie a platy atd.).
	Čekání na dotace či fixování se na dotační tituly.
	Ohrožení stability veřejných financí státu.

Rizika. Hlavními riziky je strach a popírání finanční reality. Konkrétně **omezování či odkládání potřebných oprav a investic.** Jistou hrozbu představuje finančně nezodpovědný populismus, který se projevuje tím, že někteří politici hlásí lidu o službách zdarma, hlasují proti finanční realitě a popírají ji, např. zdražování služeb ve vazbě na inflaci což vede k deficitům a nutnému omezování budoucích výdajů a rozvoje. Výsledkem je zaostávání a omezování výdajů na infrastrukturu a dalších investic. V ekonomice se aktuálně projevuje zdražování od růstu cen energie, vody, stavebních zakázek, veškerých služeb, ale také růst platů a dalších výdajů, což vyvolává tlak na růst výdajů obce.

Příležitosti u financí vidíme v **pokračování investic a politiky prosperity**, která by měla být postavena na **nastavení všech příjmů obce do finanční reality** současného světa a zároveň zajištění investic a oprav do infrastruktury, které zvyšují také hodnotu majetku obyvatel a zlepšují podmínky pro život.

Střednědobý výhled rozpočtu

Svojetice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2024⁹ a je nastaven do roku 2028 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2023. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Na základě finanční analýzy doporučujeme:

- 1) **Realizovat všechny dostupné potřebné akce** (tím spíše ty, na které má obec dotace). Rozpočtovým opatřením **navýšit daňové příjmy rozpočtu o cca 5 mil. Kč** proti schválenému rozpočtu, tím se navýší očekávaný zůstatek na účtech na konci roku z původních 13,5 mil. Kč na 18,5 mil. Kč. **Současně navýšit kapitálové výdaje z původních 10,3 mil. Kč o cca 14 mil. Kč na potřebných cca 24 mil. Kč** (s rezervou), čímž rozpočet uzavře s očekávaným zůstatkem na účtech 4 mil. Kč. Kdyby došlo ke krátkodobému nedostatku financí na účtech (krátkodobě nedostatečné likviditě), doporučujeme dojednat kontokorent.
- 2) **Zjistit kolik financí bude třeba na svazkovou školu.** Částku potřebnou na dofinancování školy bud' ideálně **požádat banku, zda by byla ochotná navýšit již současný úvěr nebo vypsat novou poptávku na Investiční úvěrový rámec.** **Maximální limit** nového úvěru do bezpečné výše zadlužení je cca **50 mil. Kč** (strop bezpečného zadlužení je 70 mil. Kč), ale to je již na hraně, se kterou by banka mohla mít problém díky provoznímu saldu, které snižovaly vysoké opravy posledních dvou let.
- 3) **Pokračovat v dosavadní finanční politice investic a oprav.**
 - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2024) Svojeticím doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 60 mil. Kč až 100 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec do **bezpečného stropu zadlužení**, který spatřujeme u Svojetic na hranici cca **70 mil. Kč**. Bohužel jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 7,5 %, což limit omezuje, ale úvěry jsou stále s ohledem na inflaci výhodnější než kdy jindy. V případě žádosti o úvěr musí obec zohlednit to, že je malá. Banky sledují hlavně provozní saldo, které u Svojetic snižovaly vysoké opravy posledních dvou let a je možné, že při potřebě úvěru blízko

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

bezpečného limitu bude banka možná požadovat určitá zajištění či speciální podmínky.

- c) **Zapojit finance na účtu do oprav a investic nebo splatit jimi část dluhu** Svojetic. Doporučujeme využít finance nebo jimi splatit dluh a ponechat jen minimální rezervu. Rychlejší realizací investic a oprav obec výrazně šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
- 4) **Držet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti samosprávy:
- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > minimálně 8 mil. Kč, ideálně 10 mil. Kč**, ročně bez úroků, tj. před odpočtem splátek úroků. Svojetice docílily za poslední 4 roky ukazatele provozní saldo + opravy průměrně cca 12 mil. Kč a v roce 2022 cca 11,4 mil. Kč.
 - b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 70 mil. Kč**.
 - c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **3 mil. Kč**.
 - d) **Splatnost a úroky úvěrů.** V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám. Využívat plovoucích úroků a fixaci využívat pouze na omezenou dobu a vždy pouze pod je fixní úrok pod hodnotou 1,5 % p. a., jinak by nedávala ekonomický smysl. Důvodem je také na plovoucí sazbě snadná možnost splatit i refinancovat.
 - e) **Spoření.** Nedoporučujeme hledat spořící nástroje s vysokými úroky a svěřovat finance obce jiným bankám, než je ČNB a systémové banky (což jsou dle makroobezřetnostní politiky ČNB pouze KB, ČSOB, ČS, případně UniCredit, následuje velký odstup skóre a na chvostu je Raiffeisenbank a PPF).
 - f) **Dodavatelské úvěry.** Nedoporučujeme dodavatelské úvěry či jinak ukryté dluhy¹⁰. Výjimkou jsou využívané tzv. EPC projekty u provozních úspor a nových technologií.
 - g) **Ročně aktualizovat tuto analýzu s výhledem.** Důvodem je, že Svojetice poměrně rychle rostou a hodně investují a ekonomika se zároveň rychle mění. Je bezpečné držet kontakt s finanční realitou.

¹⁰ Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenese na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadlužnosti municipality mimo klasickou dluhovou službu.

Definice finančního potenciálu obce

Finanční potenciál Svojetic je zmapován na období **5 let** (2024 až 2028). Počítáme se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec – resp. možnost dluhů nastavením limitu

Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpovíděitelnými 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 moci obec využít v období **let 2024 až 2028** celkem minimálně až cca **108 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **44 mil. Kč** (průměrně cca 8,9 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

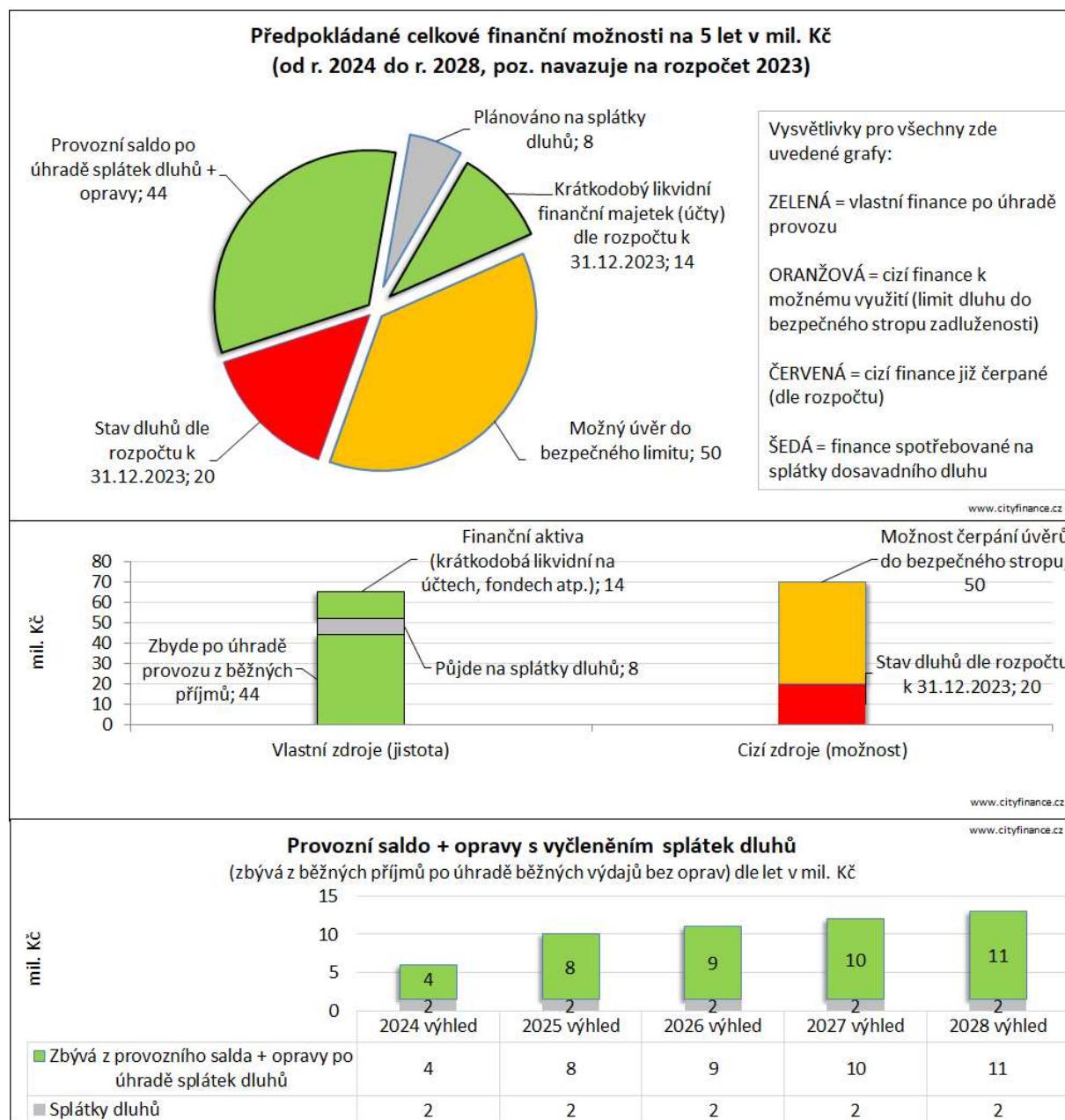
- Celkem je provozní saldo s opravami před odečtením splátek dluhů počítáno 52 mil. Kč (průměrně 10,4 mil. Kč ročně), ale cca 8 mil. Kč je plánováno na úmor dluhů.
- Alespoň cca 25 mil. Kč (průměrně cca 5 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě obce;

B. **14 mil. Kč** zůstatku na účtech Svojetic předpokládá rozpočet na konci roku 2023, ale jen sdílené daňové příjmy budou o cca 5 mil. Kč vyšší.

C. Možnost využít až **50 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**. Zůstatek dluhu má být na konci roku 2023 cca 20 mil. Kč + 50 mil. Kč = bezpečný strop **70 mil. Kč**.

- Připomeňme, že průměrná finanční kondice obce byla za poslední 4 roky 12 mil. Kč (excelentních cca 10 tis. Kč na obyvatele) a rok 2022 uzavřel na 11,4 mil. Kč, v tom cca 6 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Svojetic**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně 10,4 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
- Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 3,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 3,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 7 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále ideálně 3 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Svojetic nad cca 17 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, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Svojetic na období 5 let od 2024 až 2028 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Svojetice mají v období 2024 až 2028 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **58 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 50 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 70 mil. Kč = cca **108 mil. Kč**. Tyto prostředky může obec využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2023.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy a zejména zahrnuje pro nenadálé situace vysoké rezervy v prvních letech.

Doporučujeme obci ideálně roční aktualizaci této analýzy s výhledem.

Ekonomika se aktuálně rychle mění, k tomu Svojetice rostou a investují a je třeba držet kontakt s realitou a rychle, správně, a především včas reagovat.

Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - **Hlavní rezerva** je zakomponovaná **na straně výdajů**, kde je na ostatních běžných výdajích (viz v tabulkách výhledu ř. 28 „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **8,7 mil. Kč** za celé období (vysokých cca **4,8 mil. Kč pro rok 2024 a cca 1,6 mil. Kč pro rok 2025**)).
 - Výhled navazuje na rozpočet 2023 s tím, že v rozpočtu jsou rezervy na straně podhodnocených příjmů a část prostředků současného rozpočtu se možná vrátí k využití do dalších let;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně.
- Rozpočet na rok 2023 a aktuální predikce;
- Výhled v případě Svojetic **nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz** od roku 2024 do roku 2028;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 8 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Konzervativní růst daňových příjmů** průměrně o cca 6,3 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 13,2 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně 10,4 mil. Kč** (po odpočtu placených úroků z úvěru), minulost viz **Graf 26** a minulost + výhled viz následující **Graf 35**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **70 mil. Kč**.
2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 8 mil. Kč, ideálně alespoň 10 mil. Kč před snížením o placené úroky**. Dlouhodobě průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů, ale to platí spíše pro větší obce a města u Svojetic provozní saldo přirozeně sníží budoucí nastavené opravy. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², 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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

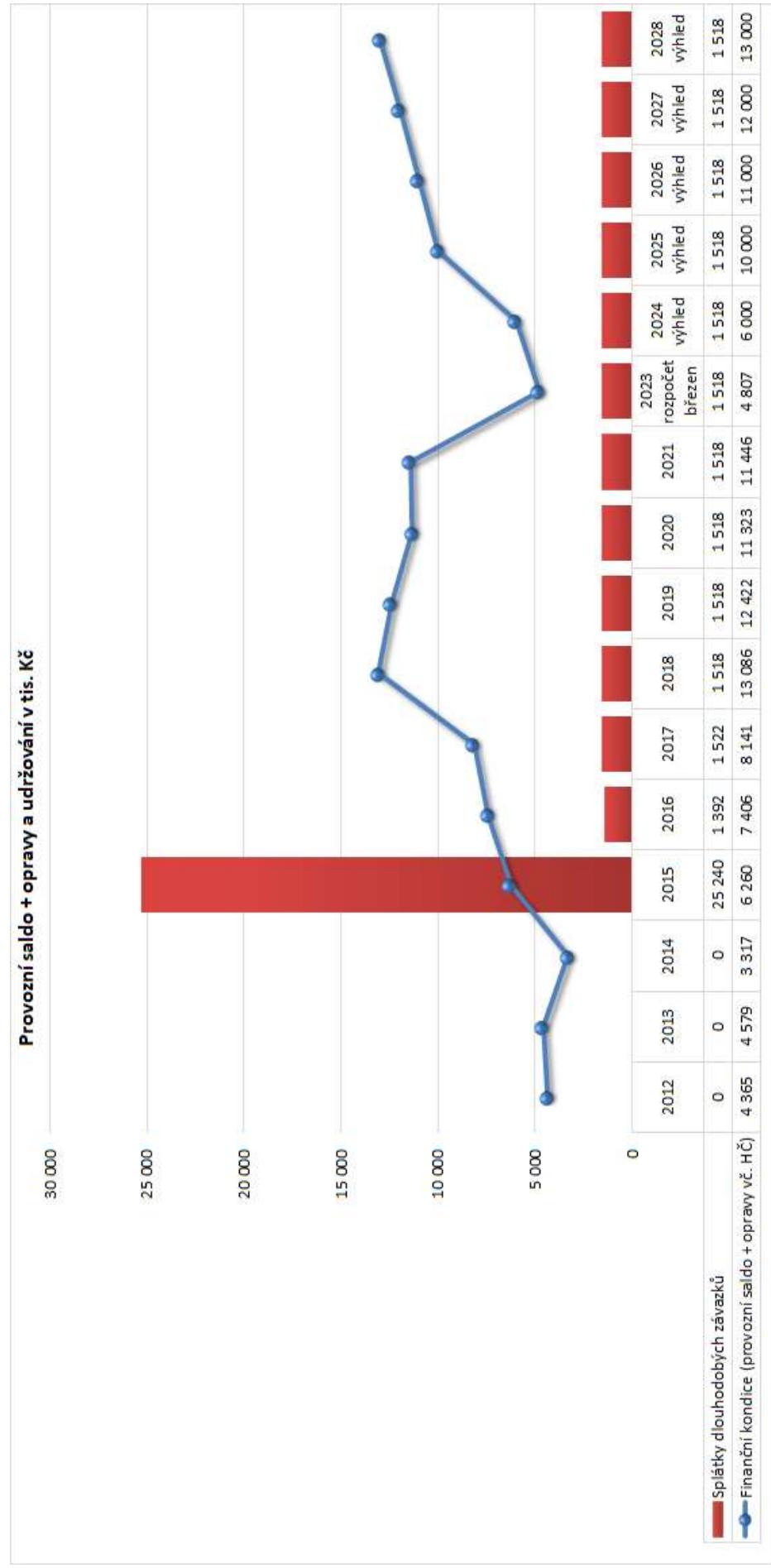
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

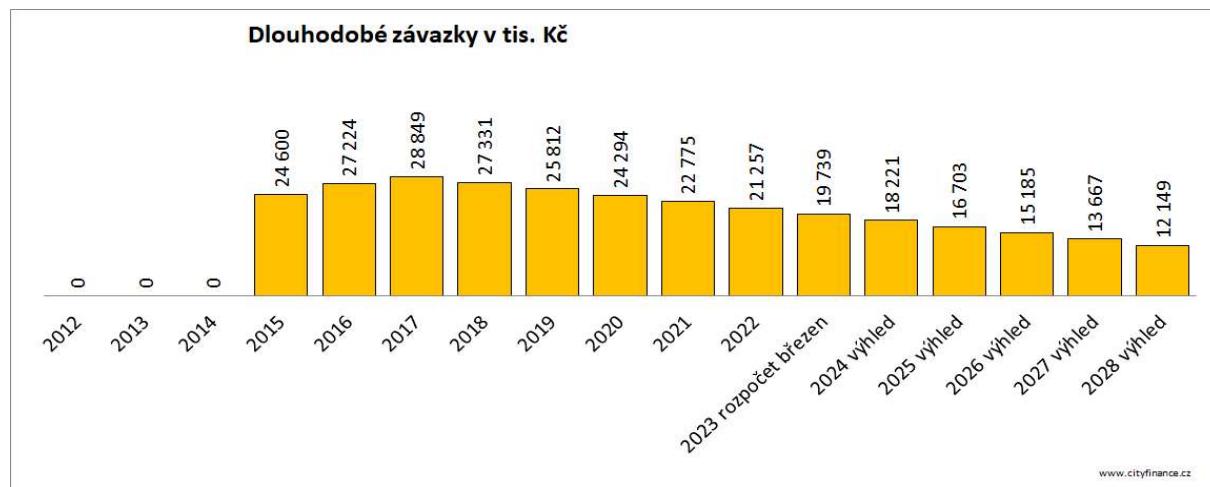
¹² Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí obce

Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Svojetic s vyjádřením splátek dluhů

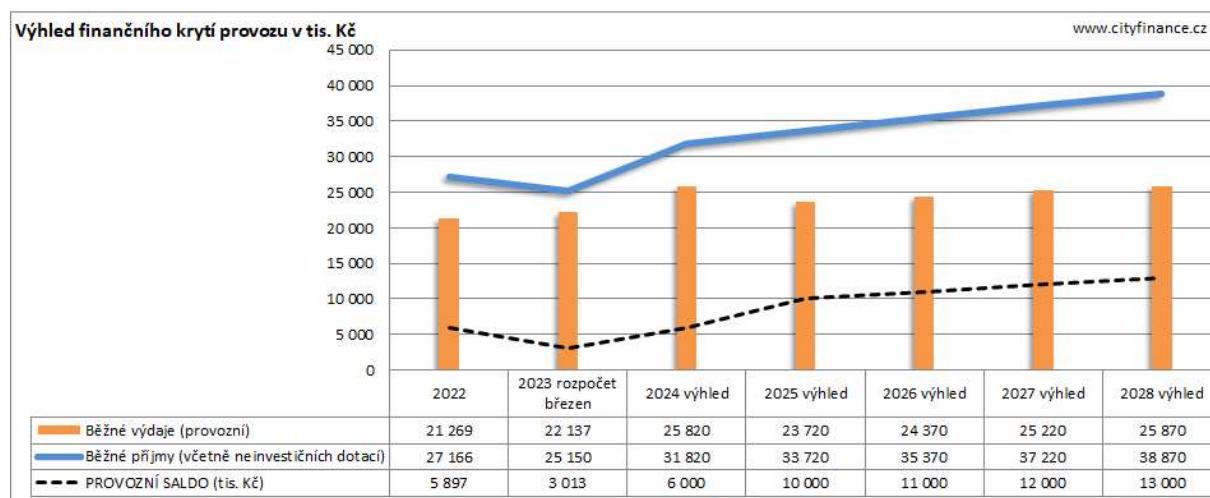


Graf 36. Vývoj a výhled načerpaných dluhů Svojetic, včetně rozpočtu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Svojetic



POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

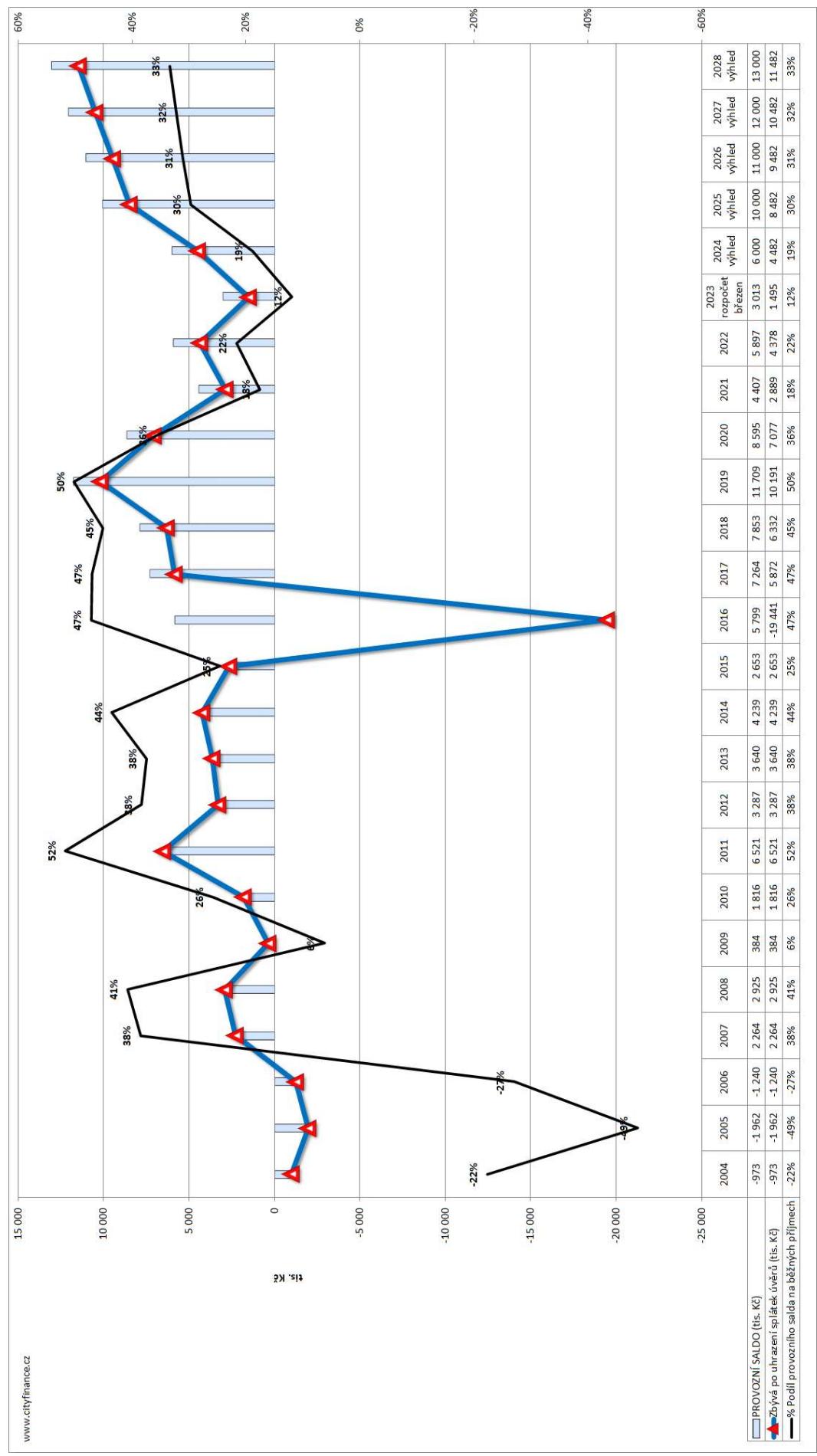
Tabulka 8. Výhled provozního salda Svojetic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2022	2023 rozpočet březen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Suma 2024 až 2028
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	27 166	25 150	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870	177 000
5 Běžné výdaje (provozní)	21 269	22 137	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870	125 000
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 897	3 013	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000	52 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	22%	12%	19%	30%	31%	32%	33%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	7 590
c=a-b Zbývá po uhraném splátek úvěrů (tis. Kč)	4 378	1 495	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482	44 410
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	21 267	13 538	18 020	26 502	35 984	46 466	57 948	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	22 133	22 762	18 020	26 502	35 984	46 466	57 948	
f Stavby (tis. Kč)	0	0	0	0	0	0	0	
ANO= když Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb f/50 > c	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
% ZMĚNY BEŽNÝCH PŘÍJMŮ	8%	-7%	27%	6%	5%	5%	4%	
% ZMĚNY BEŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	4%	17%	-8%	3%	3%	3%	
ZMĚNY BEŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	2 118	-2 016	6 670	1 900	1 650	1 850	1 650	13 720
ZMĚNY BEŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	628	868	3 683	-2 100	650	850	650	3 733

POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále tabulková část.

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Svojetic s výhledem (ve výhledu opravy k dobru)



Poz. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je ze zákona výchozím rokem rok 2024¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně 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.

¹³ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Svojetic

Střednědobý výhled rozpočtu								tis.Kč			
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet březen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Průměr % změna 2001 až 2022	Průměr % změna výhledu
1	1	Daňové příjmy	23 405	21 460	28 120	30 020	31 670	33 520	35 170	13,2	6,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 935	2 750	3 800	4 100	4 500	5 000	5 400	10,3	10,5
3	1112	DPFO OSVČ	269	225	250	300	300	300	300	17,5	5,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	597	525	750	800	850	900	950	18,3	6,7
5	1121	DPPO	4 525	3 800	5 600	6 100	6 500	6 900	7 300	14,6	7,6
6	1122	DPPO za obce	204	300	200	200	200	200	200		0,0
7	1211	DPH	10 247	9 000	12 500	13 500	14 300	15 200	16 000	15,5	7,0
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 394	2 530	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600	59,6	0,0
9	1361	Správní poplatky	19	30	20	20	20	20	20		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	2 215	2 300	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	19,5	0,0
11	2	Nedaňové příjmy	3 320	3 292	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300	82,5	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 859	2 948	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	31	19							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	430	325	300	300	300	300	300		0
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	0							
16	3	Kapitálové příjmy	6 270	1 125	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	441	398	400	400	400	400	400	2256,3	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	441	398	400	400	400	400	400	109,9	0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	268	298	300	300	300	300	300		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870	48,2	5,5
22	5	Běžné výdaje	21 269	22 137	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870	13,5	0,0
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	3 865	5 823	6 200	6 700	7 200	7 600	8 000		7,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	13 522	12 297	10 500	11 000	11 600	12 200	12 800		5,5
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	445	92	200	200	200	200	200		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	1 218	1 432	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000		0,0
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní něin. výdaje:	2 219	2 440	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		
28	59 pouze výhled a rozpočet	Reserva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		53	4 820	1 620	1 070	820	370		8 700
29	6	Kapitálové výdaje	7 133	10 349	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	28 402	32 486	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870		0,0
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 034	-6 211	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000		29,2
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	27 166	25 150	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870	14,3	5,5
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	21 269	22 137	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870		Suma 2024 až 2028
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	5 897	3 013	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000		52 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhraněné splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518		7 590
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	3 515	-7 729	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-5 034	6 211	-6 000	-10 000	-11 000	-12 000	-13 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhu)	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870		
41	ř.39+ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně finančování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):	21 267	13 538	18 020	26 502	35 984	46 466	57 948		Suma 2024 až 2028
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhranení splátek úvěrů*	4 378	1 495	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482		44 410
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	26 993	25 050	31 720	33 620	35 270	37 120	38 770		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518		
46	ř.45/ř.44 **%	Ukazatel dluhové služby	5,63%	6,06%	4,79%	4,52%	4,30%	4,09%	3,92%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	21 257	19 739	18 221	16 703	15 185	13 667	12 149		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662		
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	171 592								Suma 2024 až 2028
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		25 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			1 000	5 000	6 000	7 000	8 000		27 000

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

Zdroj: www.cityfinance.cz**DOPORUČENÝ ÚDAJ**

tis. Kč

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

70 000

27 843 16 706 je 60% průměru příjmů za 4 roky

38 261

7 652

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Svojetic s pohledem na finance od r. 2020

Střednědobý výhled rozpočtu			*								tis.Kč
ř.	Druhové tržidění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023 rozpočet březec	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1 Daňové příjmy		16 745	20 422	23 405	21 460	28 120	30 020	31 670	33 520	35 170
2	1111 DPFO ze závislé činnosti		3 337	2 571	2 935	2 750	3 800	4 100	4 500	5 000	5 400
3	1112 DPFO OSVČ		54	169	269	225	250	300	300	300	300
4	1113 DPFO zvláštní sazba (srážková)		332	438	597	525	750	800	850	900	950
5	1121 DPPO		2 490	3 696	4 525	3 800	5 600	6 100	6 500	6 900	7 300
6	1122 DPPO za obce		0	621	204	300	200	200	200	200	200
7	1211 DPH		6 817	8 257	10 247	9 000	12 500	13 500	14 300	15 200	16 000
8	133 až 138 +1381 Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)		1 576	2 452	2 394	2 530	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600
9	1361 Správní poplatky		18	25	19	30	20	20	20	20	20
10	1511 Daň z nemovitostí		2 121	2 193	2 215	2 300	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
11	2 Nedaňové příjmy		3 664	3 575	3 320	3 292	3 300				
12	21 Příjmy z vlastní činnosti a odvody		3 452	3 284	2 859	2 948	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
13	22 Přijaté sankční platby a vratky		0,00	24	31	19					
14	23 Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy		212	267	430	325	300	300	300	300	300
15	24 Přijaté splátky půjček		0,00	0,00	0,00	0					
16	3 Kapitálové příjmy		2 641	546	6 270	1 125	0	0	0	0	0
17	4 Přijaté dotace (transfery)		4 609	2 212	441	398	400	400	400	400	400
18	41 Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)		3 643	1 052	441	398	400	400	400	400	400
20	42 Investiční přijaté dotace (transfery)		965	1 160	0	0					
	<i>z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční i investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu</i>		241	260	268	298	300	300	300	300	300
21	1+2+3+4 PRÍJMY CELKEM		27 658	26 755	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870
22	5 Běžné výdaje		15 457	20 641	21 269	22 137	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870
23	50 Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné		3 692	4 111	3 865	5 823	6 200	6 700	7 200	7 600	8 000
24	51 Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)		10 248	13 658	13 522	12 297	10 500	11 000	11 600	12 200	12 800
25	52 Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům		82	59	445	92	200	200	200	200	200
26	533 Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:		986	1 353	1 218	1 432	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000
27	54 až 59 Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:		448	1 460	2 219	2 440	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
28	59 pouze výhled a rozpočet Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje					53	4 820	1 620	1 070	820	370
29	6 Kapitálové výdaje		8 213	9 834	7 133	10 349	0	0	0	0	0
30	5+6 VÝDAJE CELKEM		23 670	30 475	28 402	32 486	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870
31	ř.21 - ř.30 SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ		3 988	-3 721	5 034	-6 211	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000
32	1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)		24 052	25 048	27 166	25 150	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870
33	5 Běžné výdaje (provozní)*		15 457	20 641	21 269	22 137	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870
34	ř.32-ř.33 PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)		8 595	4 407	5 897	3 013	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000
35	8123 Přijaté dlouhodobé půjčky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124 Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků		1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518
37	ř.31+ř.35-ř.36 Změna stavu na účtech a finančního majetku		2 470	-5 239	3 515	-7 729	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482
38	8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)		-3 988	3 721	-5 034	6 211	-6 000	-10 000	-11 000	-12 000	-13 000
39	ř.21+ř.35 Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)		27 658	26 755	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870
40	ř.30+ř.36+ř.37 Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)		27 658	26 755	33 436	26 275	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870
41	ř.39+ř.40 Kontrolní saldo úplné (včetně financování)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
42	Stav na bankovních účtech, fondech, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):		22 993	17 754	21 267	13 538	18 020	26 502	35 984	46 466	57 948
43	ř.34-ř.36 Zbývá z provozního salda po uhranení splátek úvěrů*		7 077	2 889	4 378	1 495	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212 Dluhová základna		20 650	24 257	26 993	25 050	31 720	33 620	35 270	37 120	38 770
45	ř.36+leasing pol. 5141 Dluhová služba		1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518	1 518
46	ř.45/ř.44 *% Ukazatel dluhové služby		7,35%	6,26%	5,63%	6,06%	4,79%	4,52%	4,30%	4,09%	3,92%
47	rozvaha D.II.1 Dluhodobé úvěry a půjčky (splatné dluhodobé závazky)		24 294	22 775	21 257	19 739	18 221	16 703	15 185	13 667	12 149
48	rozvaha A.IV.1 Dluhodobé pohledávky (účet 462 až 471)		33 664	33 663	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662	33 662
49	rozvaha A.II.3 Stavby (účet 021)		177 189	172 499	171 592						
50	Reprodukce dluhodobého majetku (doporučený údaj)						5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
51	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)						1 000	5 000	6 000	7 000	8 000

DOPORUČENÝ ÚDAJ tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ **70 000**

27 843 16 706 je 60% průměru příjmů za 4 roky

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

POZ. Rozpis firf. případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Svojetic**Střednědobý výhled rozpočtu**

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	Střednědobý výhled				ti.s.Kč
			2022	2023 rozpočet březen	2024 výhled	2025 výhled	
1	1 Daňové příjmy		23 405	21 460	28 120	30 020	33 520 35 170
11	2 Nedaniové příjmy		3 320	3 292	3 300	3 300	3 300 3 300
16	3 Kapitálové příjmy		6 270	1 125	0	0	0 0
17	4 Přijaté dotace (transfery)		441	398	400	400	400 400
18	41 Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)		441	398	400	400	400 400
20	42 Investiční přijaté dotace (transfery)		0	0	0	0	0 0
0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu		268	298	300	300	300 300
21	1+2+3+4 PŘÍJMY CELKEM		33 436	26 275	31 820	33 720	35 370 37 220 38 870
22	5 Běžné výdaje		21 269	22 137	25 820	23 720	24 370 25 220 25 870
29	6 Kapitálové výdaje		7 133	10 349	0	0	0 0
30	5+6 VÝDAJE CELKEM		28 402	32 486	25 820	23 720	24 370 25 220 25 870
31	ř.21 - ř.30 SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ		5 034	-6 211	6 000	10 000	11 000 12 000 13 000
32	1+2+4+1 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)		27 166	25 150	31 820	33 720	35 370 37 220 38 870
33	5 Běžné výdaje (provozní)*		21 269	22 137	25 820	23 720	24 370 25 220 25 870
34	ř.32+ř.33 PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)		5 897	3 013	6 000	10 000	11 000 12 000 13 000
35	8123 Přijaté dlouhodobé půjčky		0	0	0	0	0 0
36	8124 Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků		1 518	1 518	1 518	1 518	1 518 1 518 7 590
42	Stav na bankovních účtech, fondech, případně CP k obchodování (resp. krátkodobý finanční majetek):		21 267	13 538	18 020	26 502	35 984 46 466 57 948
43	ř.34-ř.36 Zbývá z provozního salda po uhranení splátek úvěrů*		4 378	1 495	4 482	8 482	9 482 10 482 11 482
47	rozvaha D.II.1 Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)		21 257	19 739	18 221	16 703	15 185 13 667 12 149
48	rozvaha A.IV Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)		33 662	33 662	33 662	33 662	33 662 33 662
50	Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			5 000	5 000	5 000	5 000 5 000 25 000
51	ř.34-ř.50 (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			1 000	5 000	6 000	7 000 8 000 27 000
							DOPORUČENÝ ÚDAJ ti.s. Kč
							STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ 70 000
							27 843 16 706 je 60% průměru příjmů za 4 roky

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Svojetic – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce**

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.						tis. Kč
Údaj	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	
PŘÍJMY CELKEM	31 820	33 720	35 370	37 220	38 870	
VÝDAJE CELKEM	25 820	23 720	24 370	25 220	25 870	
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	6 000	10 000	11 000	12 000	13 000	
Dlouhodobé závazky (úvěry)	18 221	16 703	15 185	13 667	12 149	
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	33 662					
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	4 482	8 482	9 482	10 482	11 482	
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2023	13 538					

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

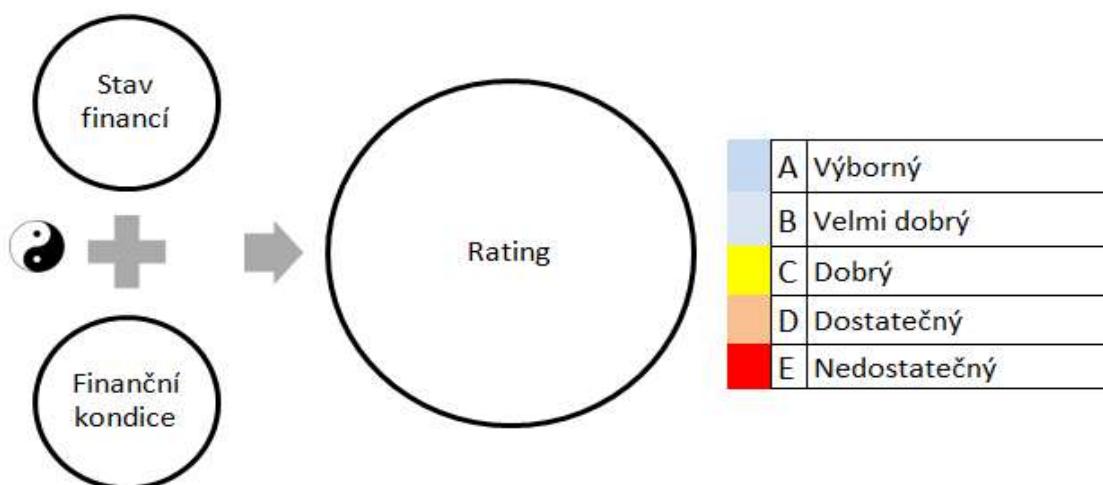
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹⁴ 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 veličinou¹⁵ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹⁴ www.cityfinance.cz

¹⁵ Stavová veličina vycházející ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

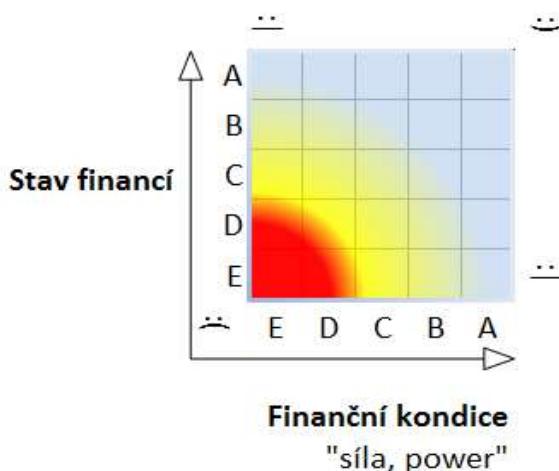
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. 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 lépší 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.

¹⁶ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice města, 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 quasi mandatorními 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**¹⁷ 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.

¹⁷ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁸ 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 společnosti
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, ale poměrně výrazně i úpravou některých běžných příjmů** (poplatky, daň z nemovitostí, ceny služeb apod.). 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.

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj za 4 roky

Tabulka 14. Příjmy Svojetic – druhové třídění na položky v tis. Kč

Třída položek (název)	Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	tis. Kč
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	3 452	3 337	2 571	2 935	-517	12 295
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	95	54	169	269	174	587
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané sítázkou podle zvláštní sazby daně	320	332	438	597	277	1 688
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob	2 982	2 490	3 696	4 525	1 543	13 693
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané sítázkou podle zvláštní sazby daně	0,00	0,00	621	204	204	825
Daňové příjmy	Příjem z daně z přidané hodnoty	6 710	6 817	8 257	10 247	3 537	32 031
Daňové příjmy	Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	5	8	4	4	-1	19
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	1 173	1 284	2 089	2 086	914	6 632
Daňové příjmy	Příjem z poplatku ze psů	34	38	43	38	4	154
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	4	1	6	7	2	17
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za zhodnocení stavebního pozemku možností jeho připojení na stavbu vodovodu nebo kanalizace	326	151	189	113	-213	778
Daňové příjmy	Příjem ze správních poplatků	30	18	25	19	-11	92
Daňové příjmy	Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	81	94	122	146	65	442
Daňové příjmy	Příjem z daně z nemovitých věcí	2 135	2 121	2 193	2 215	80	8 664
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje pozemků	17	57	25	6	-11	105
Kapitálové příjmy	Přijaté příspěvky od osob na pořízení dlouhodobého majetku	167	2 584	521	6 264	6 097	9 535
Nedaňové příjmy	Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	908	2 983	2 086	2 313	1 405	8 290
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	29	101	215	126	97	472
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	43	11	422	59	16	534
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	0	33	37	28	28	99
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	153	268	525	154	2	1 099
Nedaňové příjmy	Příjem z úroků	59	56	0	179	120	293
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z finančního vypořádání od jiných rozpočtů	10	0,00	3	0	-10	12
Nedaňové příjmy	Příjem z finančního vypořádání mezi obcemi a dobrovolnými svazky obcí	0,00	0,00	18	0,00	0	18
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	152	0,00	3	31	-122	186
Nedaňové příjmy	Přijaté peněžitě neinvestiční dary	29	11	6	46	17	92
Nedaňové příjmy	Příjem z pojistných plnění	9	7	0,00	84	75	100
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	169	193	260	301	132	922
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	6	1	2	0,00	-6	8
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	26	1 431	233	97	71	1 786
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	223	241	260	268	44	991
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	4 168	0,00	559	76	-4 092	4 803
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	10	1 972	0	0	-10	1 982
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	0,00	965	0,00	0,00	0	965
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0	1 160	0,00	0	1 160

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj za 4 roky

Tabulka 15. Běžné výdaje Svojetic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2019	2020	2021	2022	Suma změn	tis. Kč Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	2 131	3 008	4 175	3 309	1 178	12 622
Předškolní a základní vzdělávání	1 564	1 202	5 953	2 511	947	11 230
Nakládání s odpady	1 365	2 251	2 225	2 442	1 078	8 283
Pozemní komunikace	934	1 051	262	5 290	4 355	7 537
Zastupitelské orgány a volby	1 921	1 536	1 745	1 813	-108	7 015
Odvádění a čištění odpadních vod	946	1 369	1 411	1 261	315	4 987
Ochrana přírody a krajiny	826	1 087	2 255	791	-36	4 960
Komunální služby a územní rozvoj	493	2 596	631	575	83	4 296
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	586	278	244	1 362	776	2 470
Ostatní činnosti	47	56	675	263	216	1 042
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	174	161	256	345	171	936
Zájmová činnost a rekreace	84	110	56	454	370	704
Silniční doprava	224	182	234	0	-224	640
Pitná voda	199	132	188	121	-79	640
Ostatní finanční operace	-20	113	119	161	181	373
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	0,00	0,00	362	362	362
Sdělovací prostředky	60	15	70	120	60	265
Pojištění funkčně nespecifikované	49	65	68	53	4	235
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	131	0	0	0	131
Ochrana obyvatelstva	0,00	78	46	0,00	0	124
Požární ochrana	25	25	25	25	0	100
Kultura	10	14	2	0	-10	26
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	3	0	0	10	7	12
Voda v zemědělské krajině	9	0	0	0	-9	9
Ochrana fyzických osob	0,00	0,00	0,00	1	1	1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 16. Běžné výdaje Svojetic na § v tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	tis. Kč Suma
Činnost místní správy	2 131	3 008	4 175	3 309	1 178	12 622
Mateřské školy	1 397	1 031	5 773	1 218	-178	9 419
Silnice	934	1 051	262	4 888	3 953	7 135
Zastupitelstva obcí	1 895	1 502	1 718	1 776	-119	6 892
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	946	1 369	1 411	1 261	315	4 987
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	826	1 087	2 255	791	-36	4 960
Sběr a svoz komunálních odpadů	979	1 391	1 077	928	-51	4 375
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	586	278	244	1 362	776	2 470
Pohřebnictví	18	2 029	6	29	11	2 082
Základní školy	167	170	180	1 293	1 126	1 810
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	288	653	706	0,00	-288	1 648
Veřejné osvětlení	425	264	330	408	-17	1 428
Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	84	190	414	677	592	1 365
Ostatní záležitosti kultury, církvi a sdělovacích prostředků	174	161	256	345	171	936
Finanční vypořádání	0,00	0,00	621	204	204	825
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	50	303	295	138	89	786
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0,00	0,00	0,00	786	786	786
Využití volného času dětí a mládeže	84	110	56	454	370	704
Provoz veřejné silniční dopravy	224	182	234	0	-224	640
Pitná voda	199	132	188	121	-79	640

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 500 tis. Kč.

Tabulka 17. Běžné výdaje Svojetic podrobně na položky a § v tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	tis. Kč
							Suma
Opravy a udržování	Silnice	854	1 042	196	4 829	3 975	6 920
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 642	1 204	1 379	1 421	-220	5 646
Opravy a udržování	Mateřské školy	56	14	4 420	0	-56	4 491
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	850	986	1 353	1 218	368	4 407
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	934	1 233	999	879	-55	4 045
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	403	694	856	845	442	2 798
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	173	604	852	815	642	2 444
Úroky vlastní	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	583	268	230	1 343	760	2 425
Opravy a udržování	Pohřebnictví	18	1 981	6	0	-18	2 005
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	506	555	558	332	-174	1 951
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	371	545	552	419	48	1 887
Opravy a udržování	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	12	260	1 333	134	122	1 739
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	288	643	706	0,00	-288	1 637
Nákup ostatních služeb	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	327	421	431	393	66	1 572
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	324	350	360	389	66	1 423
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	205	412	317	459	254	1 393
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	347	244	293	321	-26	1 205
Neinvestiční transfery obcím	Základní školy	0,00	0,00	0,00	1 106	1 106	1 106
Nákup ostatních služeb	Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	82	188	293	467	385	1 031
Opravy a udržování	Činnost místní správy	296	6	529	2	-293	833
Platby daní státnímu rozpočtu	Finanční vypořádání	0,00	0,00	621	204	204	825
Elektrická energie	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	135	198	202	224	90	759
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0,00	0,00	0,00	740	740	740
Ostatní neinvestiční transfery rozpočtem územní úrovni	Základní školy	167	170	180	187	20	705
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	118	178	200	194	76	690
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	99	172	210	200	101	682
Ostatní neinvestiční transfery neziskovým a podobným osobám	Využití volného času dětí a mládeže	75	56	48	430	355	609
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	22	242	267	63	41	594
Výdaje na dopravní územní obslužnost	Provoz veřejné silniční dopravy	224	171	164	0,00	-224	560
Nákup ostatních služeb	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	50	116	242	136	87	544
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Činnost místní správy	233	103	70	106	-126	512
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	126	138	138	81	-45	483
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Zastupitelstva obcí	116	108	125	121	5	470
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	470	0,00	0,00	0,00	-470	470
Nákup materiálu jinde nezařazený	Pitná voda	164	80	129	86	-79	459
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	99	55	137	165	66	457
Platby daní státnímu rozpočtu	Činnost místní správy	1	26	367	14	13	407
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	97	119	100	86	-11	402
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	0,00	402	402	402
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti kultury, církvi a sdělovacích prostředků	105	51	81	158	53	395
Elektrická energie	Ostatní záležitosti kultury, církvi a sdělovacích prostředků	52	79	112	135	83	378
Platby daní státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	-20	113	119	161	181	373
Elektrická energie	Činnost místní správy	50	92	99	123	73	365
Neinvestiční transfery krajům	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	0,00	362	362	362
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	81	87	87	97	16	351
Nákup materiálu jinde nezařazený	Sběr a svoz komunálních odpadů	45	159	78	49	4	330
Nákup materiálu jinde nezařazený	Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	0,00	0,00	120	210	210	330

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 300 tis. Kč.

Tabulka 18. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Svojetic na § v tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2019	tis. Kč	
							Suma
Silnice	854	1 042	196	4 829	3 975		6 920
Mateřské školy	56	14	4 420	0	-56		4 491
Pohřebnictví	18	1 981	6	0	-18		2 005
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	12	260	1 333	134	122		1 739
Činnost místní správy	296	6	529	2	-293		833
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	22	242	267	63	41		594
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	0,00	402	402		402
Veřejné osvětlení	78	21	36	88	9		223
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	162	0	0,00	0		162
Rozhlas a televize	40	15	0	30	-9		85
Provoz veřejné silniční dopravy	0,00	10	71	0	0		81
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0	15	34	0	0		49
Využití volného času dětí a mládeže	2	42	0	1	-1		45
Pitná voda	0	17	24	0	0		41

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně

Tabulka 19. Investice Svojetic na položky v tis. Kč

Položka (název)	2019	2020	2021	2022	tis. Kč	
						Suma
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovně	4 795	1 325	4 272	4 229		14 622
Stavby	121	5 869	5 562	2 862		14 414
Investiční transfery obcím	1 100	993	0	0		2 093
Stroje, přístroje a zařízení	110	0,00	0,00	0,00		110
Informační a komunikační technologie	61	0,00	0,00	0,00		61
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	46	0	0	0		46
Dopravní prostředky	0	0,00	0,00	42		42
Pozemky	0,00	25	0	0		25

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně

Tabulka 20. Investice Svojetic na § v tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	tis. Kč	
						Suma
Základní školy	5 405	1 888	4 027	4 067		15 387
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	27	79	4 008	257		4 370
Vodní díla v zemědělské krajině	55	3 060	0,00	0,00		3 115
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	166	881	1 149		2 196
Mateřské školy	0,00	1 143	90	316		1 549
Činnost místní správy	171	1 180	0	0,00		1 352
Pitná voda	486	426	245	162		1 318
Silnice	33	218	345	698		1 294
Ostatní nakládání s odpady	0,00	0,00	0,00	302		302
Pohřebnictví	0,00	0,00	181	0,00		181
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	0,00	110		110

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč.

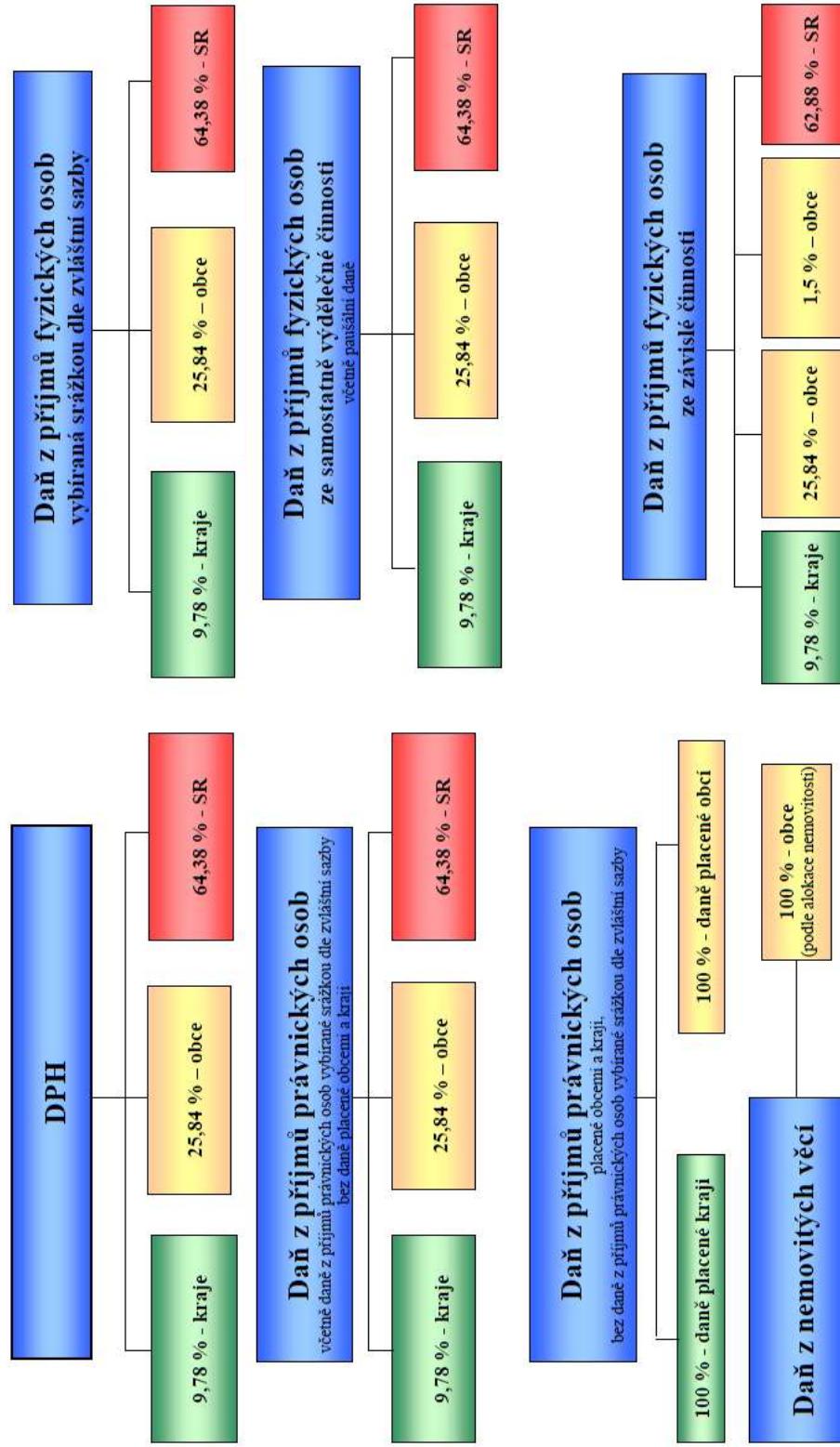
Tabulka 21. Investice Svojetic podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	tis. Kč Suma
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovni	Základní školy	4 305	895	4 027	4 067	13 293
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	27	79	4 008	257	4 370
Stavby	Vodní díla v zemědělské krajině	55	3 060	0,00	0,00	3 115
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	166	881	1 149	2 196
Investiční transfery obcím	Základní školy	1 100	993	0	0	2 093
Stavby	Mateřské školy	0,00	1 143	90	316	1 549
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovni	Pitná voda	486	426	245	162	1 318
Stavby	Silnice	33	218	345	698	1 294
Stavby	Činnost místní správy	0,00	1 180	0	0,00	1 180
Stavby	Ostatní nakládání s odpady	0,00	0,00	0,00	302	302
Stavby	Pohřebnictví	0,00	0,00	181	0,00	181
stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	110	0,00	0,00	0,00	110
Stavby	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	0,00	110	110
Informační a komunikační technologie	Činnost místní správy	61	0,00	0,00	0,00	61
Stavby	Provoz veřejné silniční dopravy	0,00	0,00	57	0,00	57
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	46	0	0	0	46
Dopravní prostředky	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0	0,00	0,00	42	42
Stavby	Využití volného času dětí a mládeže	0,00	0,00	0,00	30	30
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	25	0	0	25
Stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0	24	0	0	24
Ostatní investiční transfery rozpočtům územní úrovni	Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	5	5	0,00	0,00	10
Stavby	Veřejné osvětlení	6	0	1	0	7

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)

Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021



Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnické osoby s vlivem obce a přehled dluhů

Tabulka 22. Příspěvkové organizace Svojetic

Období: 30.04.2023		
Poznámka: Počet organizací: 1		
IČO	Název	Klasifikace COFOG
70997551	Mateřská škola Svojetice, okres Praha - východ	Preprimární vzdělávání

Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používáný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 23. Jiné právnické osoby s účastí Svojetic

Rok: 2022					
IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
06028781	LOŠBATES, dobrovolný svazek obcí	36,97%	0,00%	36,97%	0,00%
63112671	Region Jih	6,00%	0,00%	8,00%	0,00%
70899088	Ladův kraj	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
27599892	MAS Říčansko o.p.s.	2,12%	0,00%	0,00%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 24. Přehled přijatých úvěrů, zápojček a návratných výpomocí Svojetic v tis. Kč

Data roku 2021

Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel název	Typ kód	Typ název	Účel úvěru, zápojčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina
Komerční banka, a.s.	Ú	Úvěr	Stavba kanalizace	17.06.2016	31.12.2036	31 000	27 870	5 094

Zdroj: MF ČR

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ SVOJETIC	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	48
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	51

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU SVOJETIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SVOJETIC	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC	11
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC SE ZMĚNAMI V TIS. KČ.....	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY SVOJETIC PODROBNĚ NA § V TIS. KČ.....	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVOJETIC	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANCI SVOJETIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA SVOJETIC	41
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVOJETIC.....	44
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVOJETIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020.....	45
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU SVOJETIC	46
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	47
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
TABULKA 14. PŘÍJMY SVOJETIC – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	52
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE SVOJETIC – ODVĚTVOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	53
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE SVOJETIC NA § V TIS. KČ	53
TABULKA 17. BĚŽNÉ VÝDAJE SVOJETIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ.....	54
TABULKA 18. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI SVOJETIC NA § V TIS. KČ	55
TABULKA 19. INVESTICE SVOJETIC NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	55
TABULKA 20. INVESTICE SVOJETIC NA § V TIS. KČ	55
TABULKA 21. INVESTICE SVOJETIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ	56
TABULKA 22. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE SVOJETIC	58
TABULKA 23. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ SVOJETIC	58
TABULKA 24. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ SVOJETIC V TIS. KČ	58

Grafy

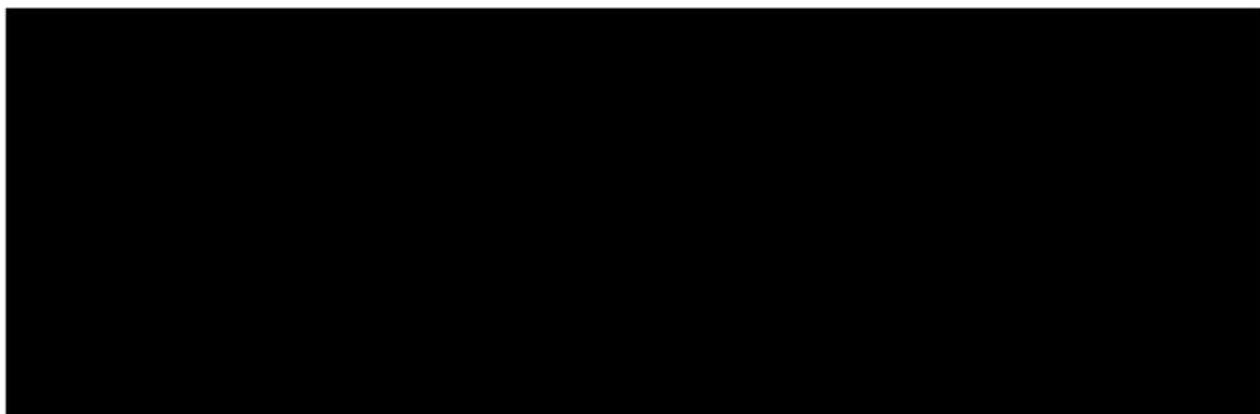
GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU SVOJETIC.....	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO SVOJETICE	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ VE SVOJETICích	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU SVOJETIC.....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SVOJETIC.....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ SVOJETIC	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC V TIS. KČ.....	14

GRAF 10. NEJVYŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY SVOJETIC ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ SVOJETIC.....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE SVOJETIC	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ SVOJETIC.....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ SVOJETIC	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠÍCH INVESTIC SVOJETIC ZA UPLYNULÉ 4 ROKY	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ SVOJETIC	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ SVOJETIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 18. NEJVYŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ SVOJETIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 19. SCHOPNOST SVOJETIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU SVOJETIC V TIS. KČ.....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ SVOJETIC.....	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVOJETIC.....	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ SVOJETIC	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚZE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ SVOJETIC	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA SVOJETIC S PRŮMĚREM V ČR	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE SVOJETIC V tis. Kč.....	27
GRAF 27. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY SVOJETIC Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU SVOJETIC.....	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA SVOJETIC	29
GRAF 30: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK SVOJETIC.....	29
GRAF 31. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV SVOJETIC, VČETNĚ ROZPOČTU	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK SVOJETIC	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK SVOJETIC.....	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ SVOJETIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2024 AŽ 2028 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	37
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE SVOJETIC S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	40
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED NAČERPANÝCH DLUHŮ SVOJETIC, VČETNĚ ROZPOČTU.....	41
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU SVOJETIC.....	41
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA SVOJETIC S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU) 42	

Kontakt na zpracovatele

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Ing. Luděk Tesař



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. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁹, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéri a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁹ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²² International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.