



Střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované 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
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	5
ANALÝZA.....	5
<i>Počet obyvatel</i>	5
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	6
<i>Počet žáků</i>	6
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města</i>	21
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku</i>	22
<i>Provozní hospodaření města</i>	23
<i>Provozní saldo</i>	24
<i>Finanční kondice města</i>	27
<i>Finanční aktiva</i>	30
<i>Dlouhodobé závazky.....</i>	30
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	31
<i>Dlouhodobé pohledávky.....</i>	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	34
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉHO SLEDU SESTUPNĚ)	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	37
ZÁVĚR VÝHLEDU	38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA.....	41
PŘÍLOHY	44
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE ...	48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD).....	59
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED DLUHŮ	60
PŘÍLOHA 9. BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ – FINANČNÍ TOKY VE VAZBĚ NA ROZPOČET HEŘMANOVA MĚSTCE	61

SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ.....	62
OBRÁZKY	62
TABULKY	62
GRAFY	62
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	64
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	64

Úvod

Město Heřmanův Městec (IČ: 00270041, dále jen **město** nebo **Heřmanův Městec**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje 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, vymežit finanční možnosti samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena strategie hospodaření a financí se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně reagovat na různé situace. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet na rok 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.

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

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 dílčí údaj.

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

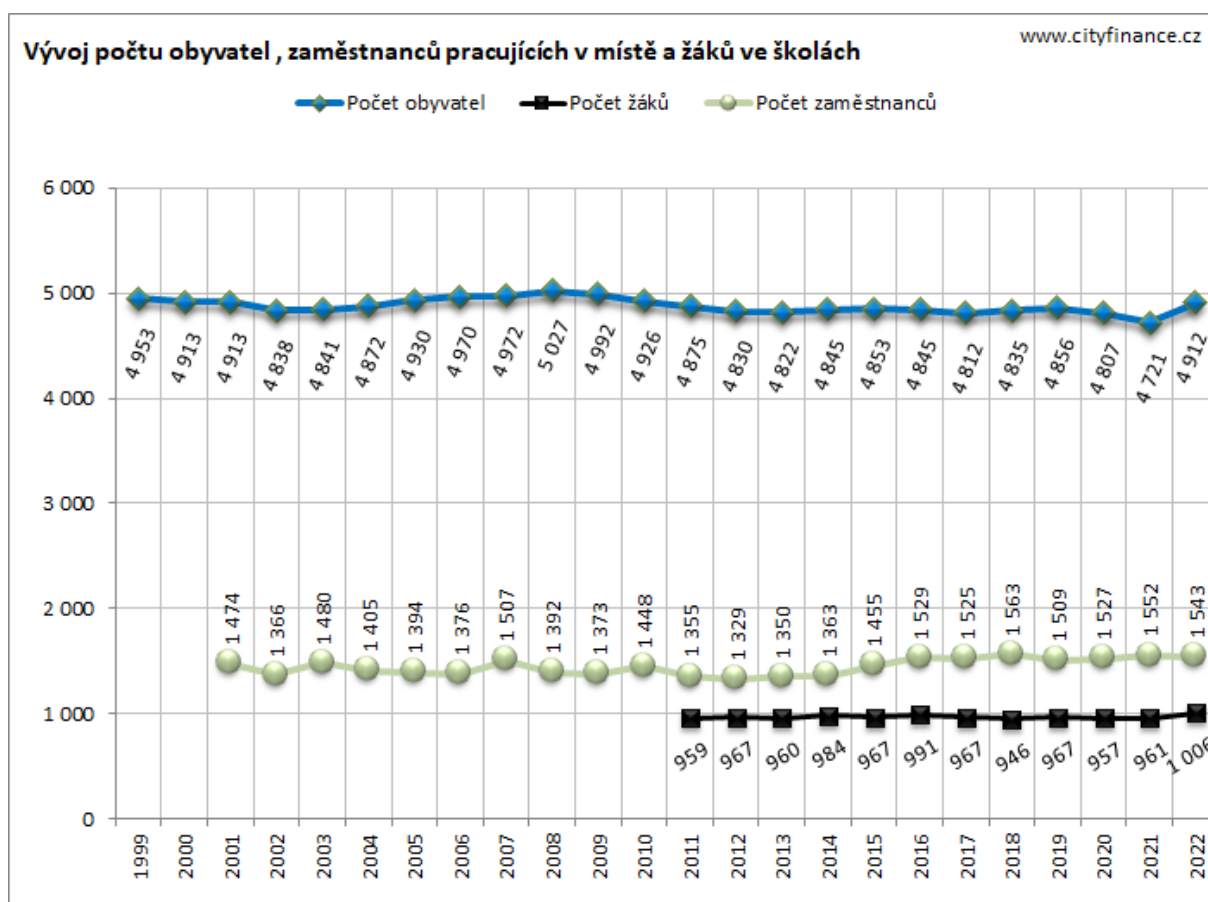
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel¹ se v Heřmanově Městci **mírně zvýšil**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za posledních **10 let přibylo 82 obyvatel (+1,7 %)**, což odpovídá více než **+1,5 mil. Kč ročních** sdílených daňových příjmů. Za poslední 4 roky přibylo 77 obyvatel (+1,6 %), tj. cca +1,4 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl za rok 2022 (k 1. 1. 2023) celkem **4 912**.

Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Heřmanova Městce



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 nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrťi...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). V roce 2022 zase ČSÚ dopočítal do počtu obyvatel cca 300 tisíc uprchlíků (převážně z Ukrajiny). Podstatný je trend vývoje počtu obyvatel, protože na počet obyvatel z ČSÚ vychází dělení 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 města výkon práce se za poslední 4 roky téměř nezměnil, ale **za 10 let přibylo 214 zaměstnanců (cca +16 %)**. Na území města bylo evidováno cca **1,5 tisíc zaměstnanců**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2022 cca **0,7 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro město malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. Ukazatel počtu zaměstnanců má pro samosprávu spíše sociální než finanční význam.

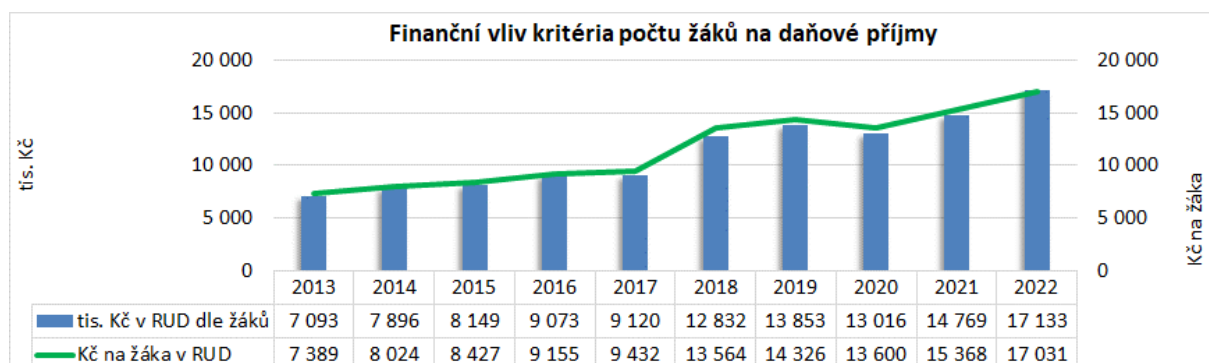
Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo cca **1 tisíc žáků**. **Za 4 roky přibylo 60 žáků (+6,3 %)**. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic do majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.). Heřmanův Městec inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2022 cca 17 mil. Kč**.

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.

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.

Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Heřmanův Městec

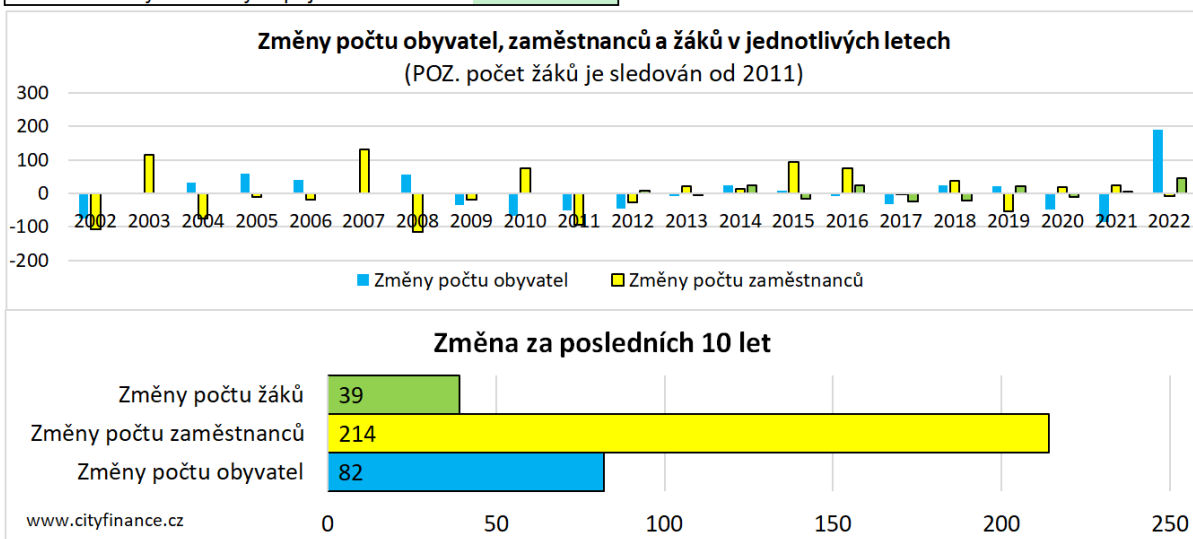


Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny obyvatel, žáků a zaměstnanců s finančními dopady za posledních 10 let do sdílených daňových příjmů Heřmanova Městce

Změny za posledních deset let

Změna počtu obyvatel:	82
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	1 473
Změna počtu zaměstnanců pracujících v katastru	214
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	86
Změna počtu žáků v ZŠ a MŠ:	39
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	764
Celkem měly tyto vlivy finanční dopad na změnu aktuálních ročních sdílených daňových příjmů cca:	2 323 tis. Kč



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Heřmanův Městec prosperoval, přibýlo zaměstnanců pracujících na území města (za 10 let téměř 214 zaměstnanců, tj. +16 %), a mírně přibýlo i **obyvatel a žáků**. Tyto změny, ke kterým došlo za uplynulých 10 let zvýšily roční sdílené daňové příjmy o více než 2,3 mil. Kč (cca 6 % současné finanční kondice města).

Tabulka 1. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Heřmanova Městce

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046	58 635	63 105	68 989	76 223	81 896	77 127	85 765	98 895
2. Nedaňové příjmy	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152	6 944	5 900	6 334	6 158	6 126	8 107	7 718	8 720
3. Kapitálové příjmy	1 248	1 383	782	1 595	1 495	2 089	394	1 207	1 048	233	128	3 684	497
4. Přijaté dotace	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609	28 029	21 894	24 010	28 165	38 703	51 700	65 536	51 438
Příjmy celkem	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539	111 593	126 958	137 063	162 703	159 550
5. Běžné výdaje	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011	89 771	99 370	110 716	116 701	111 163
6. Kapitálové výdaje	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425	32 231	13 409	11 457	25 660	35 616	30 283	74 389	76 796
Výdaje celkem	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372	99 089	83 387	89 469	115 431	134 985	140 999	191 090	187 959
Saldo příjmů a výdajů	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930	-3 392	7 906	11 070	-3 838	-8 028	-3 936	-28 387	-28 409

tis. Kč

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	58 635	63 105	68 989	76 223	81 896	77 127	85 765	98 895
2. Nedaňové příjmy	6 944	5 900	6 334	6 158	6 126	8 107	7 718	8 720
3. Kapitálové příjmy	2 089	394	1 207	1 048	233	128	3 684	497
4. Přijaté dotace	28 029	21 894	24 010	28 165	38 703	51 700	65 536	51 438
Příjmy celkem	95 697	91 293	100 539	111 593	126 958	137 063	162 703	159 550
5. Běžné výdaje	66 858	69 978	78 011	89 771	99 370	110 716	116 701	111 163
6. Kapitálové výdaje	32 231	13 409	11 457	25 660	35 616	30 283	74 389	76 796
Výdaje celkem	99 089	83 387	89 469	115 431	134 985	140 999	191 090	187 959
Saldo příjmů a výdajů	-3 392	7 906	11 070	-3 838	-8 028	-3 936	-28 387	-28 409

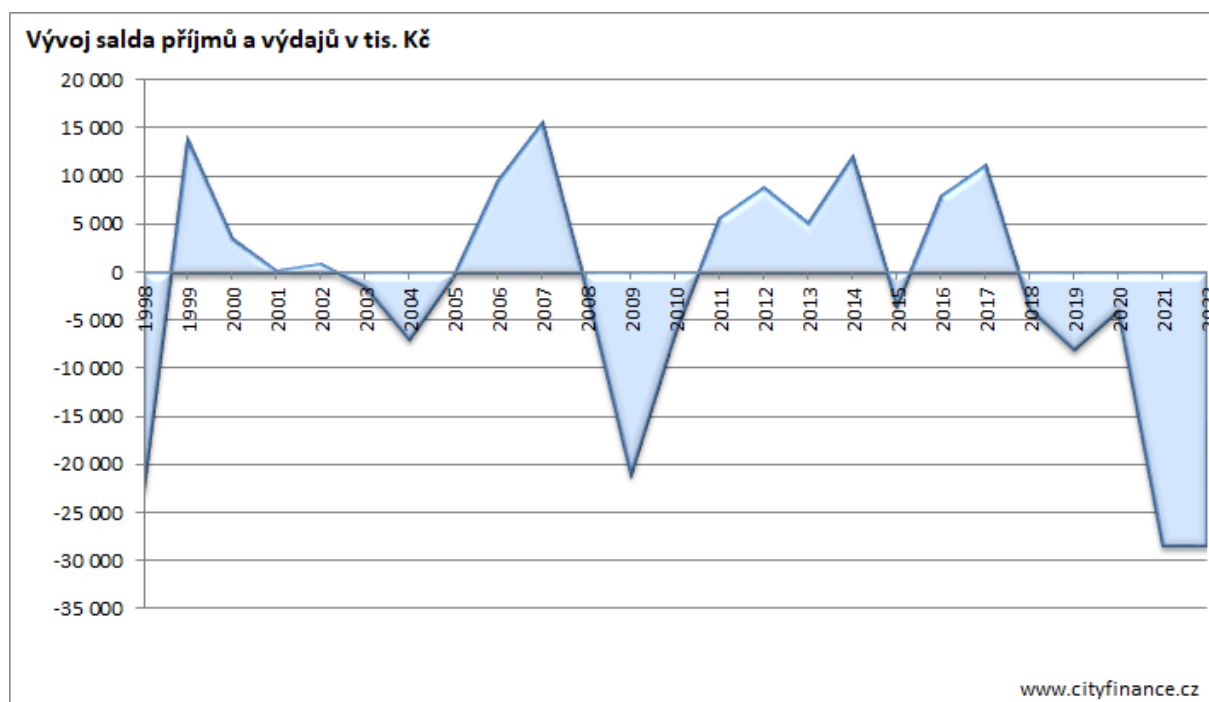
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	průměr za poslední 4 roky	průměr za 10 let
1. Daňové příjmy	109	110	107	94	111	115	107	110
2. Nedaňové příjmy	107	97	99	132	95	113	110	106
3. Kapitálové příjmy	307	87	22	55	2877	13	742	382
4. Přijaté dotace	110	117	137	134	127	78	119	116
Příjmy celkem	110	111	114	108	119	98	110	111
5. Běžné výdaje	111	115	111	111	105	95	106	109
6. Kapitálové výdaje	85	224	139	85	246	103	143	235
Výdaje celkem	107	129	117	104	136	98	114	116

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozeným výsledkem rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je 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. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

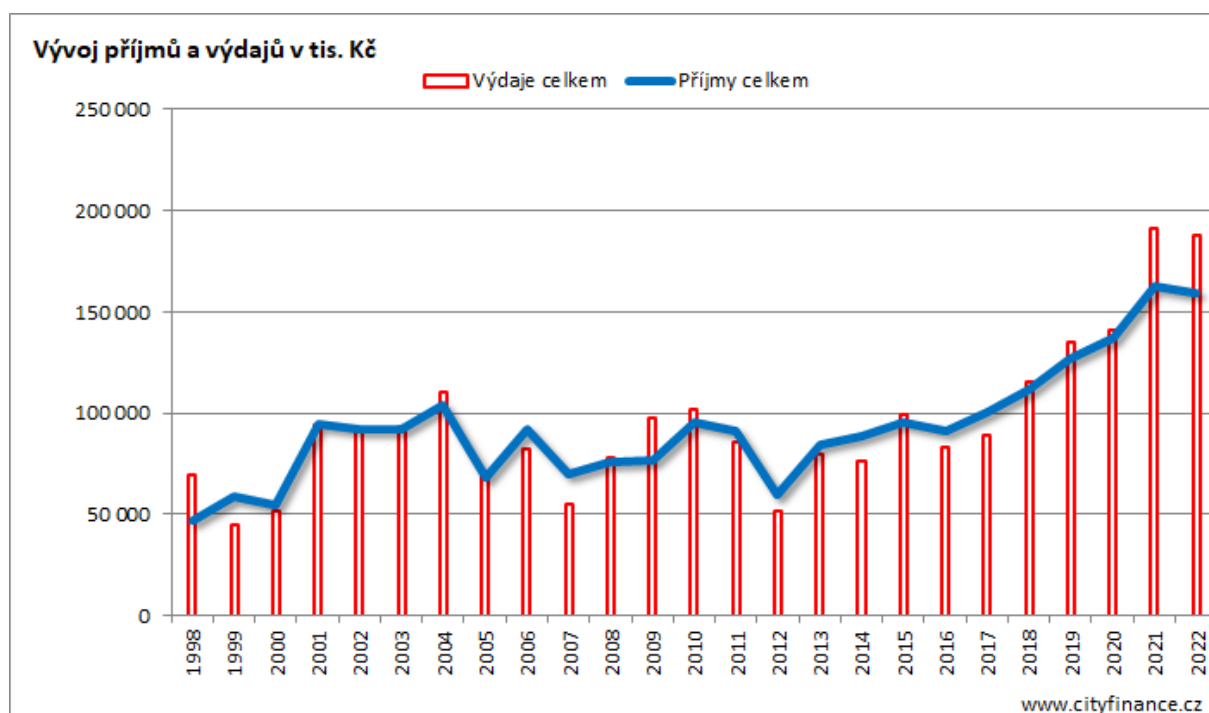
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Heřmanova Městce znázorňuje následující **graf**. Bilance rozpočtu ukázala za **10 let deficit** 40 mil. Kč. Město hospodařilo výsledně s poměrně mírným **deficitem**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Heřmanova Městce



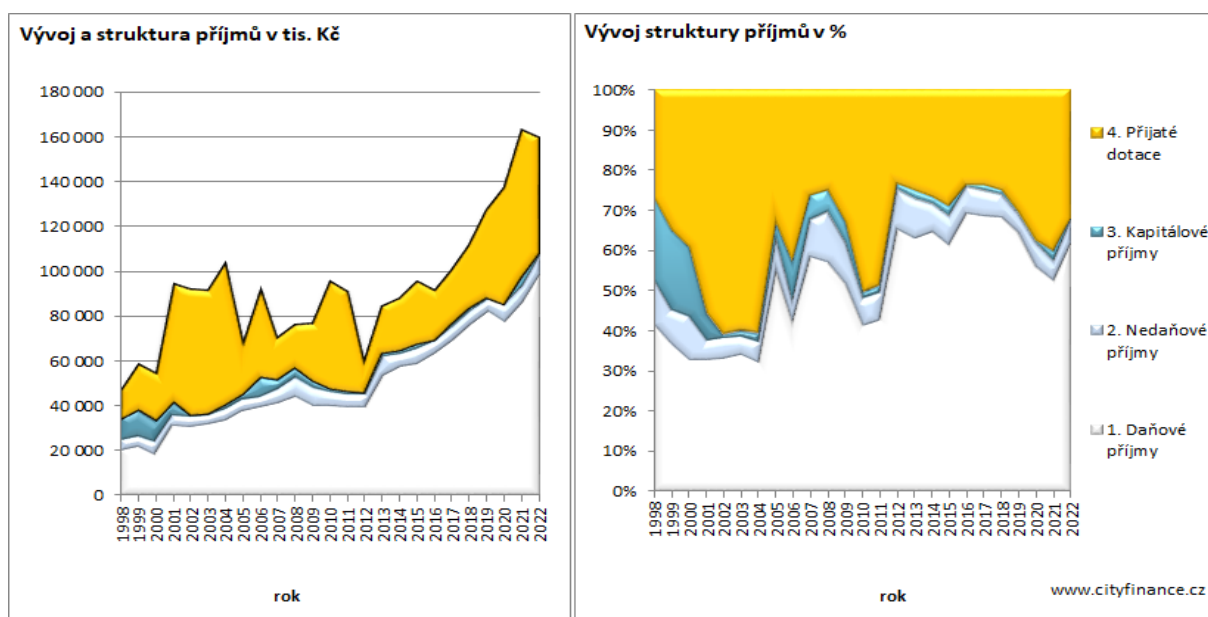
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje Heřmanova Městce měly poslední roky **rostoucí trend s poměrně malými výkyvy**, ty byly spíše na straně výdajů než příjmů, a to především vlivem vysokých investic posledních let.

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 městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD u 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. Žezla se chopila inflace a výkyvy cen energií, příliš vysoká zaměstnanost a nezdravé růsty zisků některých firem. Ekonomika plná nepřírodných rychlých změn, což ovlivnilo i samosprávy.

Rozbor příjmů Heřmanova Městce ukazuje poměrně **stabilní strukturu**. Stabilita struktury příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl). **Výrazný byl podíl dotací**, což bylo **specifikum Heřmanova Městce** (vliv **Domova pro seniory s obratem více než 80 mil. Kč**). Nedaňové příjmy byly nepatrné a kapitálové příjmy spíše v hlubší minulosti. Strukturu příjmů podrobněji vyjadřuje následující **graf**.

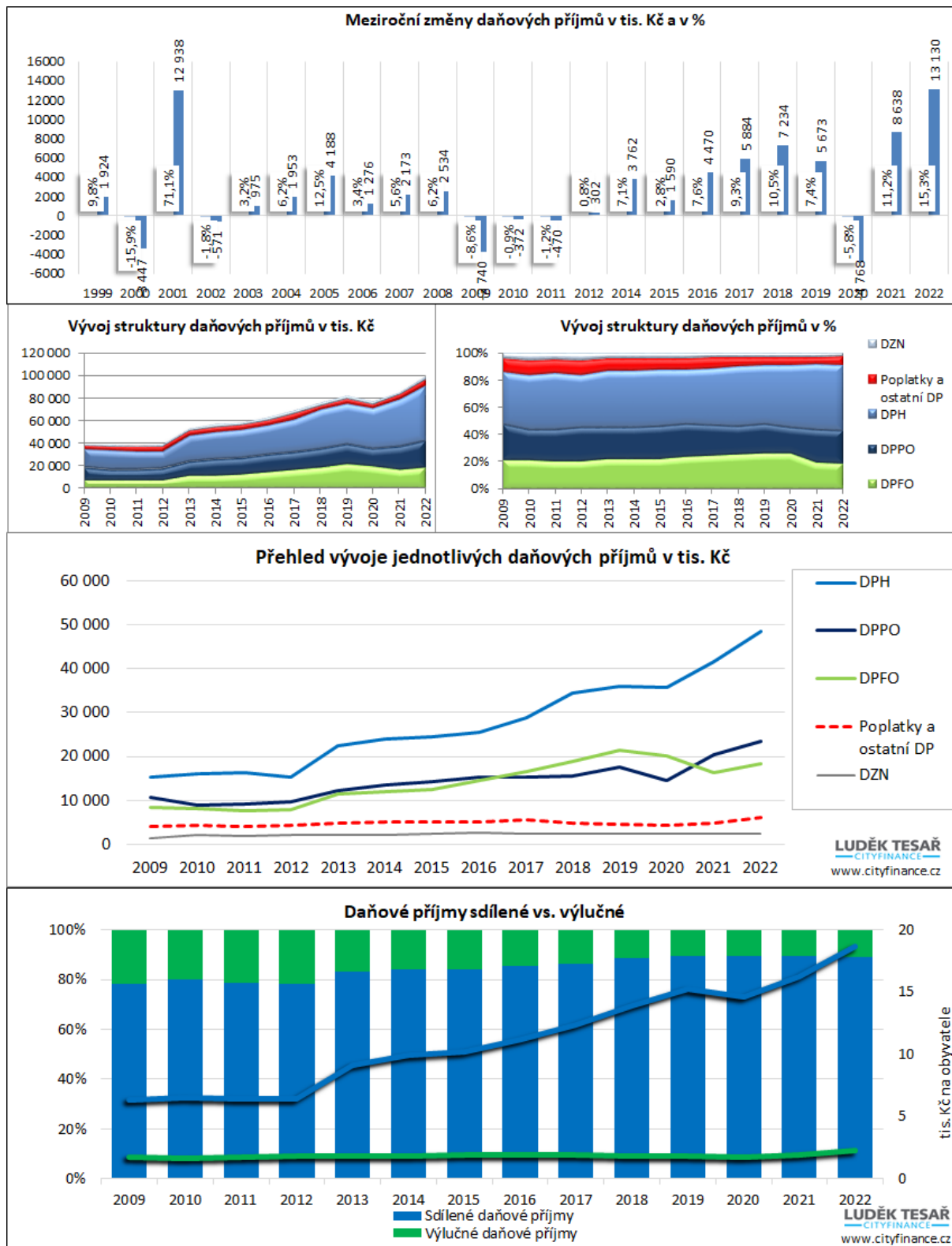
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu a změny příjmů Heřmanova Městce za poslední 4 roky naleznete vzadu viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Heřmanova Městce



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 3. Položky daňových příjmů Heřmanova Městce se změnami v tis. Kč

tis. Kč

Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Změna 2022-2021	Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	36 044	35 787	41 593	48 521	12 477	6 927	161 944
Příjem z daně z příjmů právnických osob	16 011	13 053	18 594	21 354	5 343	2 759	69 012
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	19 078	18 070	13 338	14 265	-4 813	927	64 751
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	2 502	2 821	2 759	3 031	529	272	11 114
Příjem z daně z nemovitých věcí	2 448	2 373	2 356	2 395	-53	39	9 571
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 719	1 744	2 204	2 824	1 106	621	8 491
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 487	1 607	1 932	2 096	609	165	7 122
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	1 028	317	821	1 903	875	1 082	4 069
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	510	286	850	1 271	761	421	2 916
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	429	493	614	686	257	73	2 223
Příjem ze správních poplatků	484	449	577	424	-59	-153	1 934
Příjem z poplatku ze psů	97	103	107	107	11	0	414
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	25	0	15	0	-25	-15	40
Příjem z poplatku z pobytu	30	0,00	0,00	5	-25	5	35
Příjem z úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	5	5	12	12	8	22
Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	3	19	0	0	-3	0	22
Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	2	0	0	0	-2	0	3

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, která zapůsobila v roce 2021 a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn též intervencemi vlády a 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 obce byly sice zejména v roce 2020 sníženy, ale příjem mělo město nahrazen dotacemi.

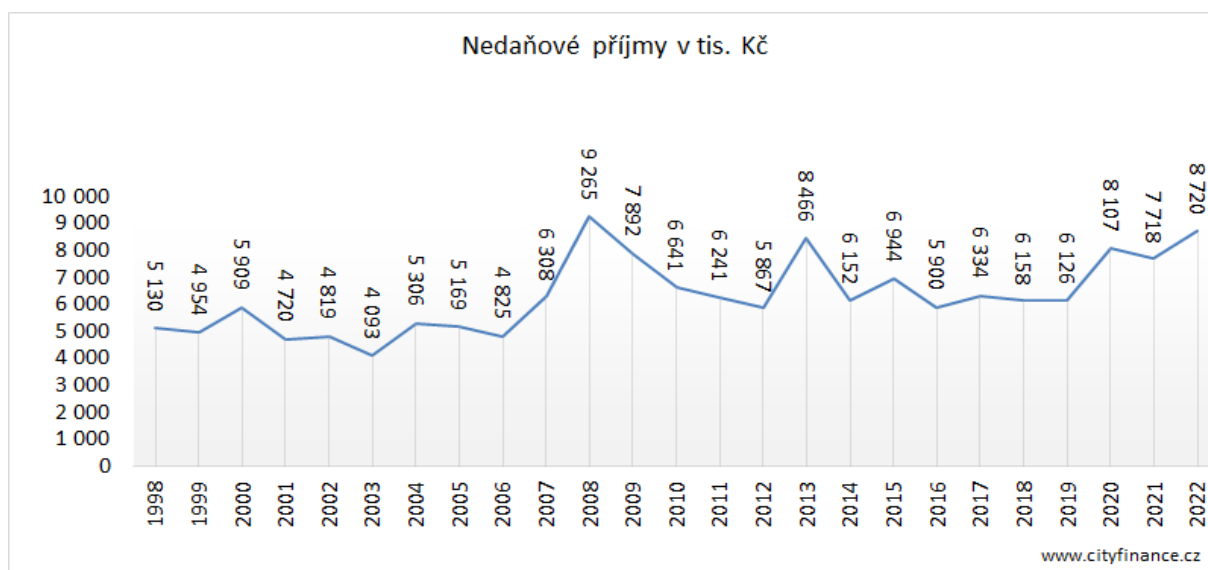
Rok 2022 ovlivnila i letošní rok ovlivňuje výrazně **inflace** a také zisky některých firem, což mj. zvedá nominální výnosy daní, které rostly více než je přirozené.

Nedaňové příjmy Heřmanova Městce představovaly v roce 2022 cca **5 %** příjmů, cca **8,7 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které tu nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

Růstem zapracovaly v roce 2022 příjmy z **pronájmů**. Nejvyšší nedaňové příjmy Heřmanova Městce pocházely z **výrazně ztrátových bytů**, na které město doplatilo za posledních 13 let cca 8,5 mil. Kč (20 % obratu) viz **Příloha 9**. Dále tu byly příjmy z **části odpadového hospodářství** (také je dotované cca 3,5 mil. Kč ročně), **sociální oblasti, sankcí** atd.

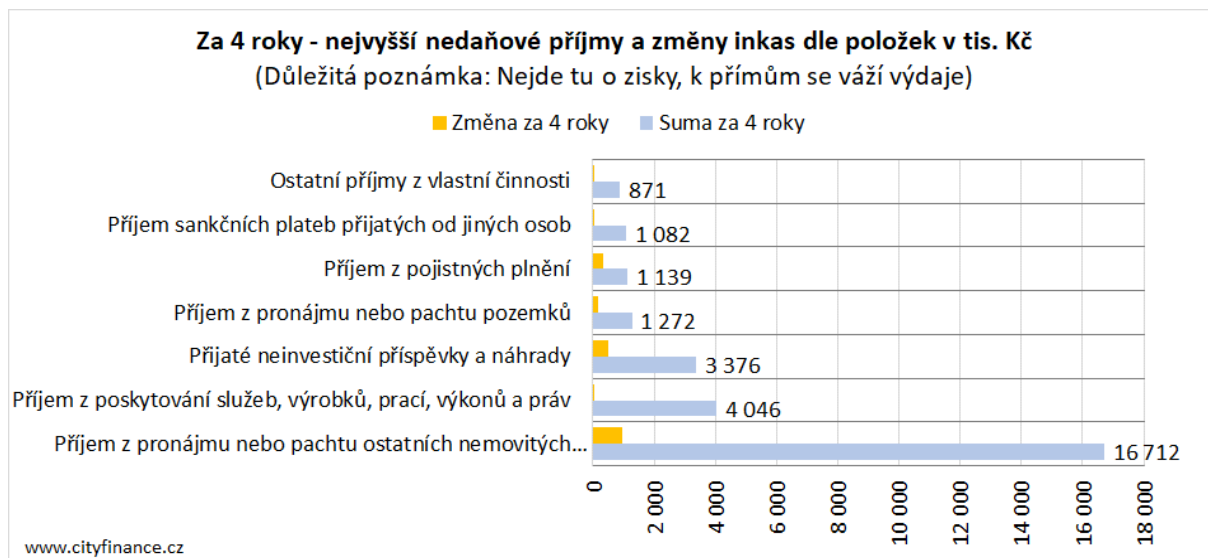
Podrobněji nedaňové příjmy **viz grafy a tabulka**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Heřmanova Městce v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Heřmanova Městce za 4 roky na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Nedaňové příjmy Heřmanova Městce na § v tis. Kč

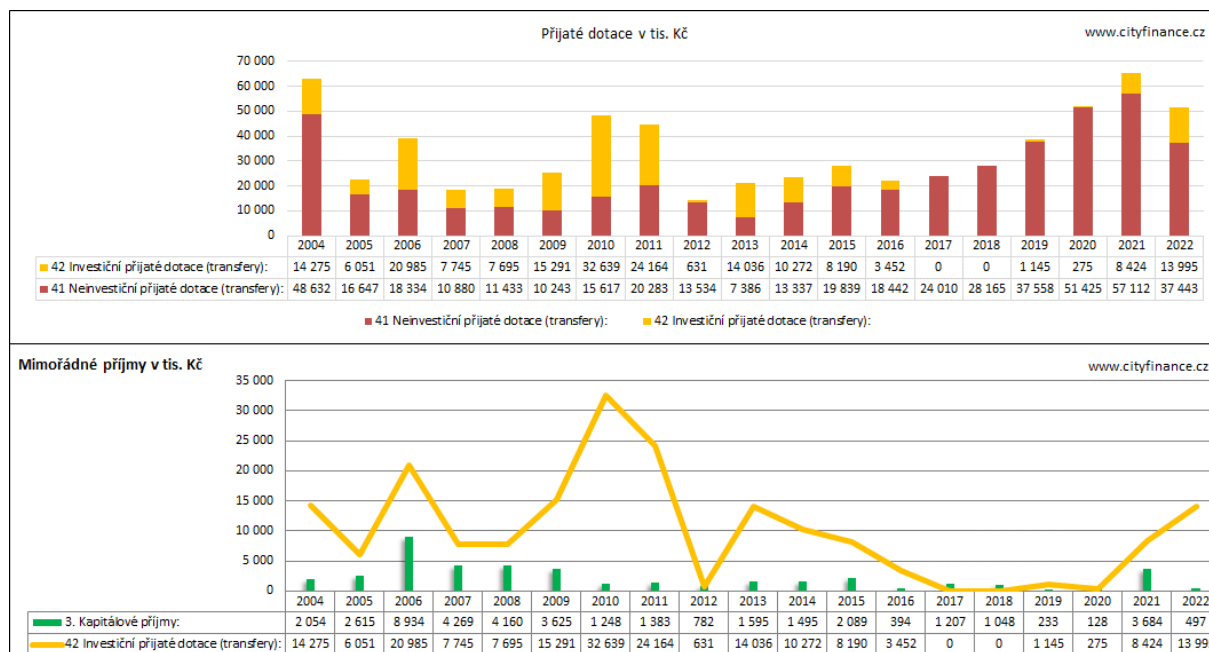
tis. Kč

§	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2021	Změna za 4 roky	Suma
Bytové hospodářství	3 548	3 886	3 852	4 341	488	793	15 627
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	540	642	764	979	215	439	2 925
Činnost místní správy	296	1 128	533	709	176	413	2 666
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	405	710	478	579	101	173	2 171
Základní sociální poradenství	266	384	514	470	-44	203	1 634
Nebytové hospodářství	281	385	465	469	3	188	1 600
Bezpečnost a veřejný pořádek	153	155	177	123	-54	-30	608
Pro příjmy (technický záznam)	95	75	153	200	47	105	524
Požární ochrana - dobrovolná část	28	234	95	90	-6	62	447
Základní školy	0,00	83	271	0,00	-271	0	354
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	2	1	1	318	317	317	323
Činnosti knihovnické	97	78	69	69	0	-28	313
Pohřebnictví	45	72	126	58	-68	13	301
Ostatní záležitosti kultury	86	2	102	69	-32	-16	258
Cestovní ruch	108	41	0	0,00	0	-108	149
Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	37	22	22	52	30	16	132
Využití volného času dětí a mládeže	0,00	0,00	15	110	95	110	125
Mateřské školy	0,00	94	0,00	1	1	1	95
Sběr a svoz komunálních odpadů	0	68	0	0	0	0	69
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	57	0	0,00	0	0	-57	57
Ostatní služby	35	14	0	1	1	-34	49
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	48	0,00	-48	0	48
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	19	21	3	3	0	-16	47
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	13	2	9	13	4	0	36
Ostatní činnosti jinde nezařazené	1	0	1	34	33	33	36
Podpora individuální bytové výstavby	5	4	9	11	3	6	29
Ostatní záležitosti těžebního průmyslu a energetiky	5	0	0	10	10	5	15
Podpora ostatních produkčních činností	3	3	3	3	0	0	12
Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	5	5	-1	5	10
Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	3	5	2	5	8
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	3	1	0,00	0,00	0	-3	4
Výstavní činnosti v kultuře	0,00	1	0,00	0,00	0	0	1

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

Přijaté dotace Heřmanova Městce zaujímaly v roce 2022 **vysokých** cca **32 %** příjmů (**vliv Domova pro seniory Heřmanův Městec**) s částkou **51,4 mil. Kč**, z toho více než 37 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 5,9 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a nepatrný zbytek doplnily investiční dotace.

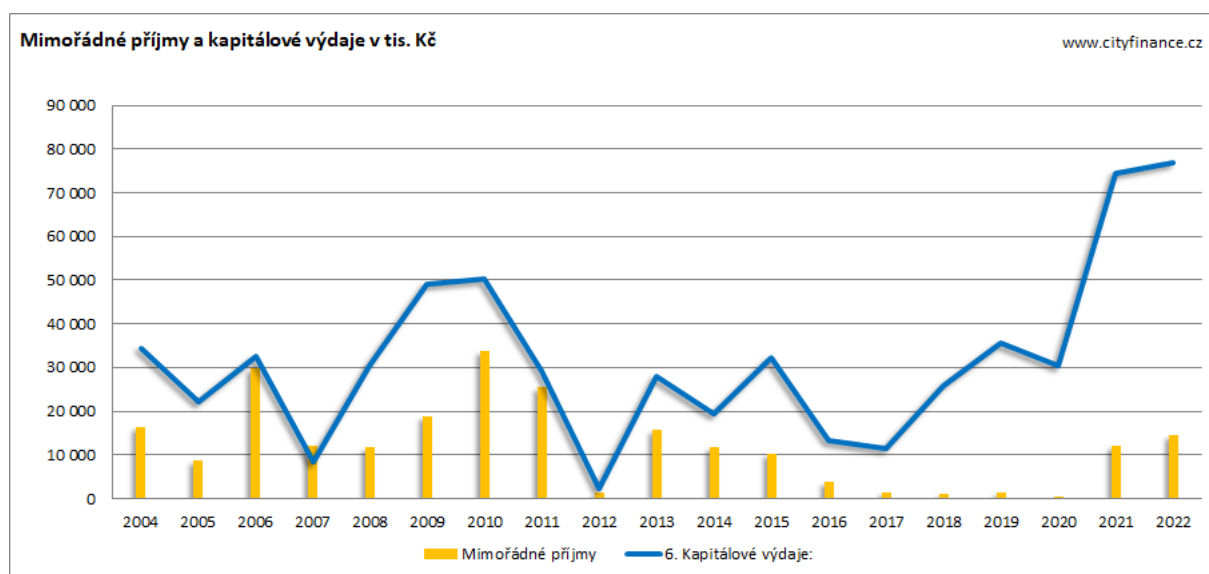
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Heřmanova Městce (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly cca **28 mil. Kč**, z toho cca 14 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly nepodstatných 13 % investic**, tj. byla tu téměř úplná **nezávislost rozvoje města na dotacích (viz další graf)**.

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Heřmanova Městce



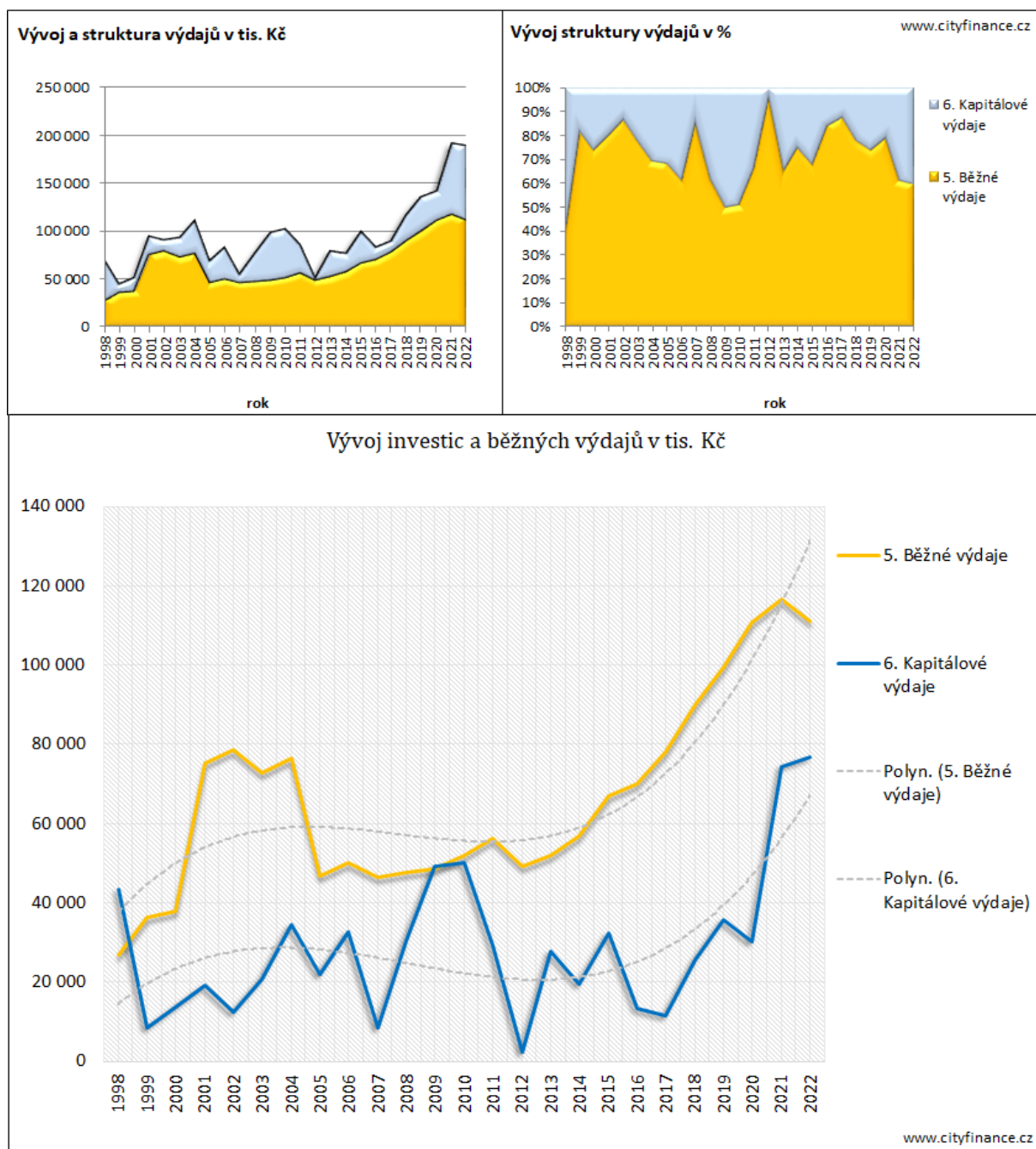
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů Heřmanova Městce založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Podrobně výdaje viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Přehled vývoje výdajů Heřmanova Městce ukazuje za poslední 4 roky **vyšokou gradaci investic a také běžných výdajů**. Součástí běžných výdajů byly také **opravy**.

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

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Heřmanova Městce

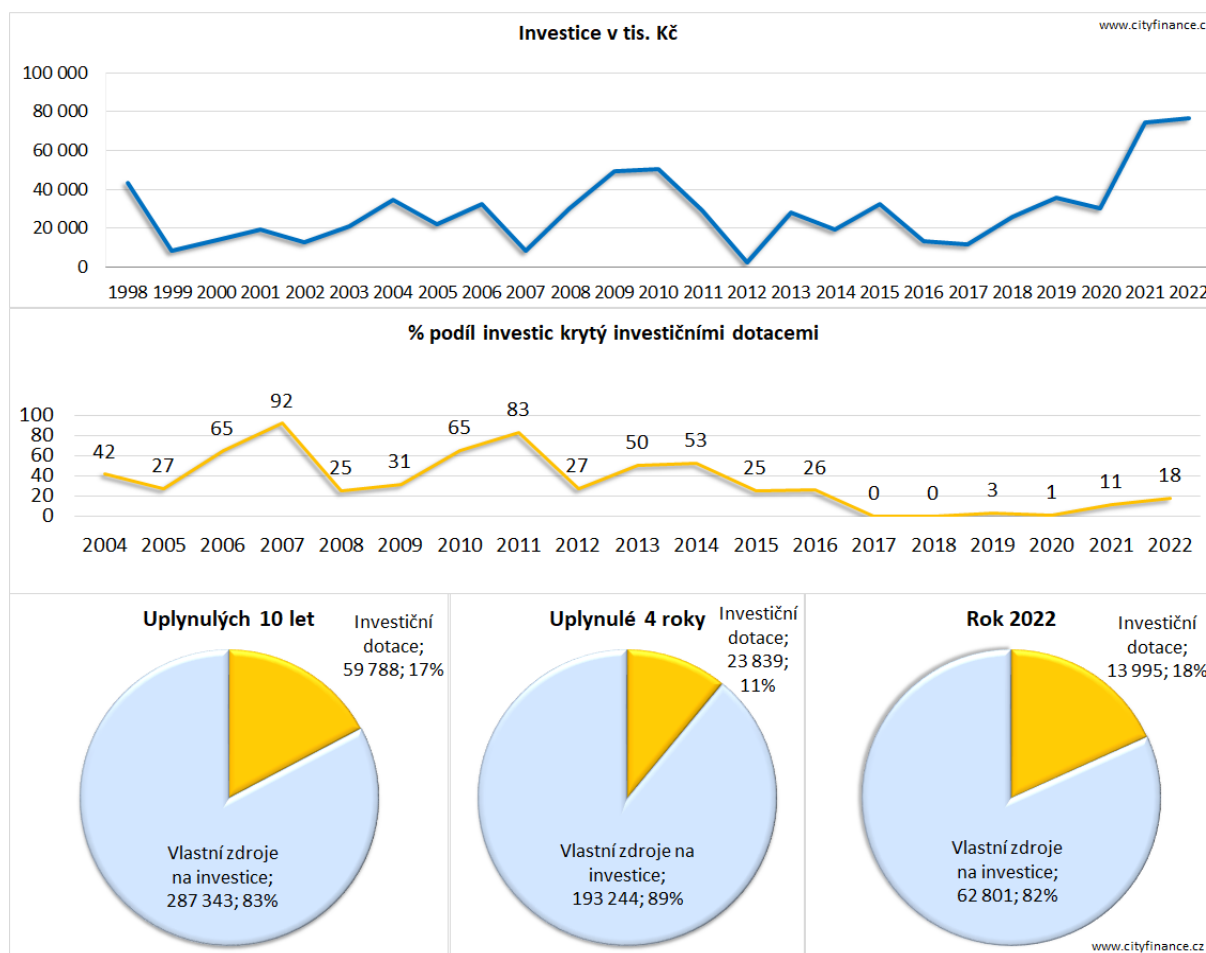


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Heřmanova Městce **byly poměrně vysoké**. Heřmanův Městec investoval za poslední 4 roky cca 217 mil. Kč (tj. excelentních 46 tis. Kč na obyvatele). Město zároveň realizovalo opravy, které zde vidět nejsou. Objem investic s opravami dohromady vyhodnotíme později.

Investiční **dotace** kryly za poslední 4 roky do roku 2022 cca 24 mil. Kč, tj. **11 % investic** a 193 mil. Kč dodalo město. **Rozvoj** Heřmanova Městce **byl nezávislý na dotacích**, což bylo **skvělé**.

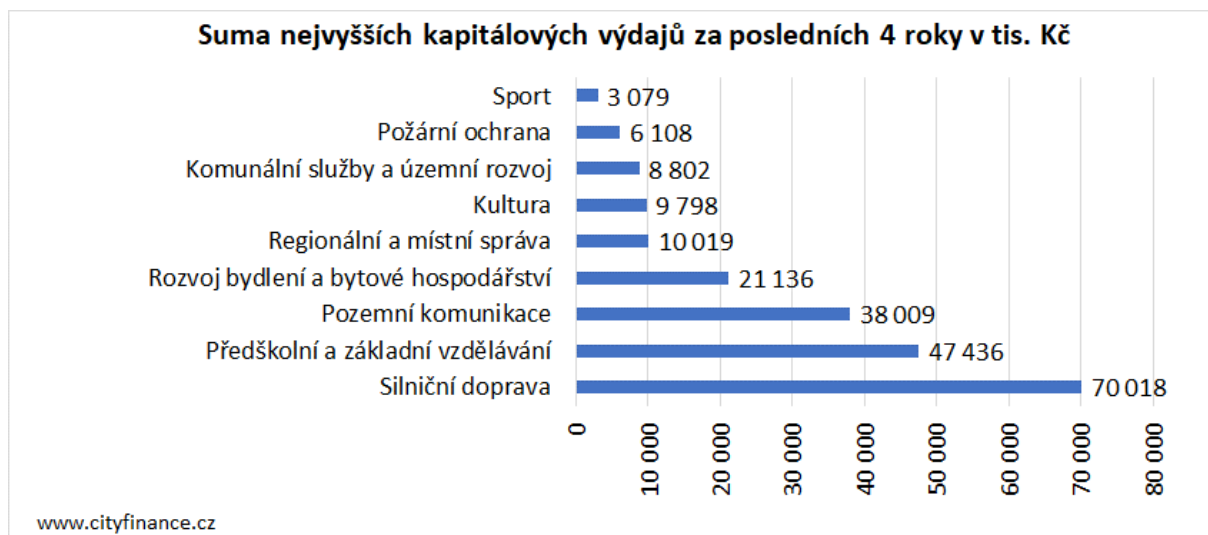
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Heřmanova Městce



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Heřmanova Městce za poslední 4 roky směřovaly především do staveb, ale i pozemků atd., podrobněji viz **Příloha 6**. Další graf ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

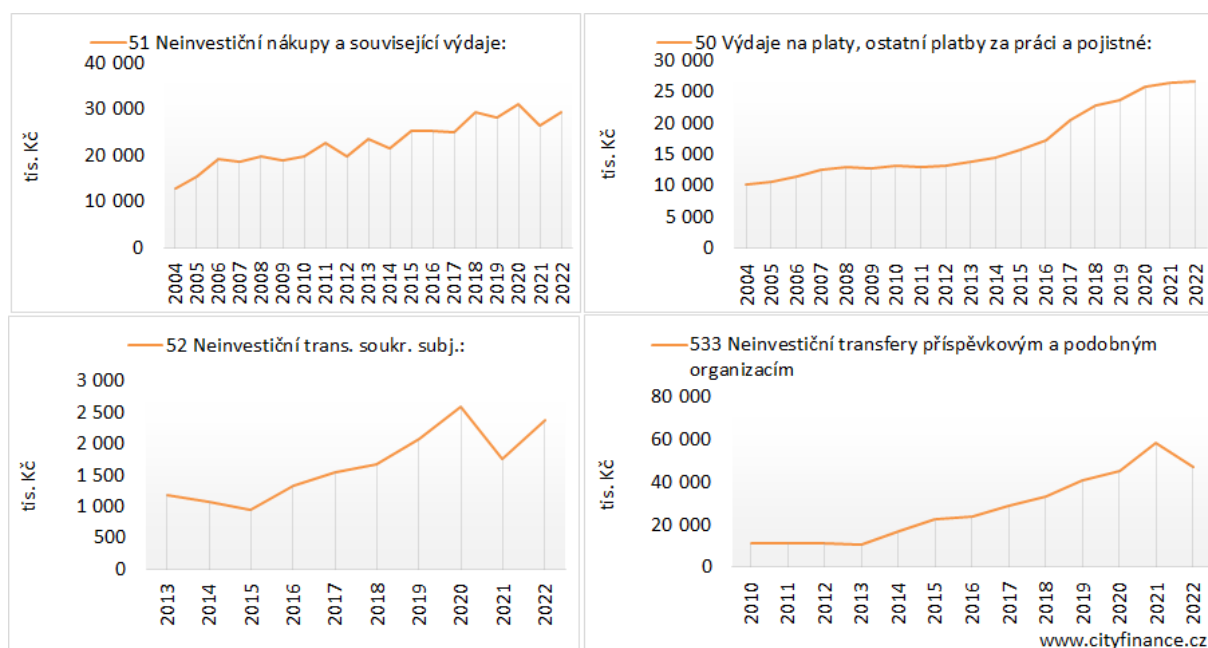
1. **Silniční doprava (terminál)**, cca 70 mil. Kč;
2. **Vzdělávání**, cca 47 mil. Kč + 3 mil. Kč opravy = 50 mil. Kč;
3. **Pozemní komunikace**, cca 38 mil. Kč + cca 10 mil. Kč opravy = 48 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Heřmanova Městce za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku a lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit. Podrobné členění uvádí **Příloha 6.**

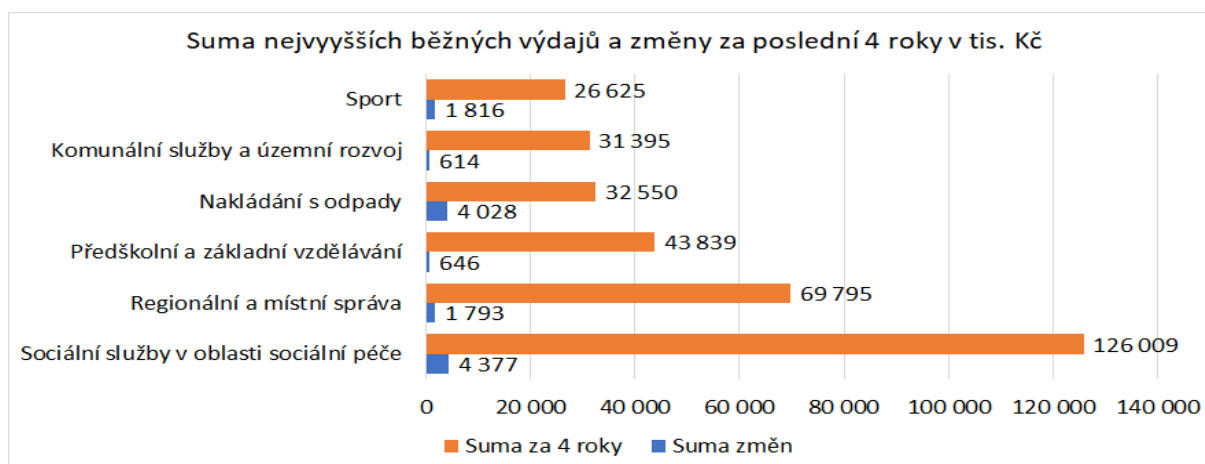
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i využití možností příjmů jsou alfou a omegou provozního hospodaření. Provozní hospodaření ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucna.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Heřmanova Městce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. u transferů soukr. subj. se projevila změna účtování dopravní obsluhy, konkrétně z 5193 (neinvestiční nákupy) na 5213 (neinvestiční transfery soukromoprávní osobám))

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé **opravy** realizované Heřmanovým Městcem činily **31 mil. Kč a měly široké spektrum**. Nejvyšší opravy směřovaly do silnic cca 10 mil. Kč, bytů 4 mil. Kč, veřejného osvětlení 3,4 mil. Kč, památek 3 mil. Kč, ZŠ, požární ochrany, DDM, nebytového hospodářství, sportu atd., podrobněji viz **Příloha 6, tabulka 17**. Svou výší včetně oprav dominovaly běžné výdaje na **sociální oblast**, regionální místní správu (platy a pojištění), vzdělávání, **odpady** (za 4 roky +75 %) a **sport** (za 4 roky +34 %) (pozn. tučně specifické či nejvyšší gradace) atd.

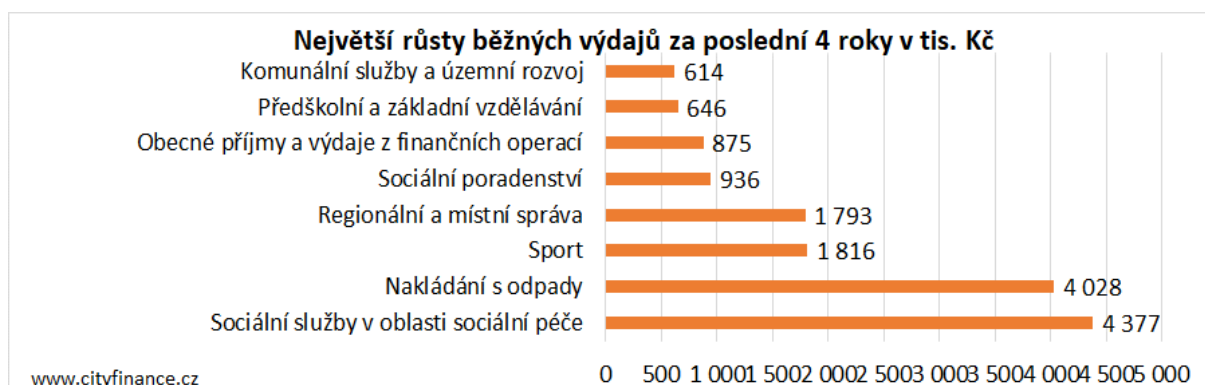
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Heřmanova Městce za 4 roky v tis. Kč



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) se týkaly **sociální oblasti, odpadů a sportu**. Podrobnější členění opět naleznete v **Příloze 6**.

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



Zdroj: MFČR, [propočty www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

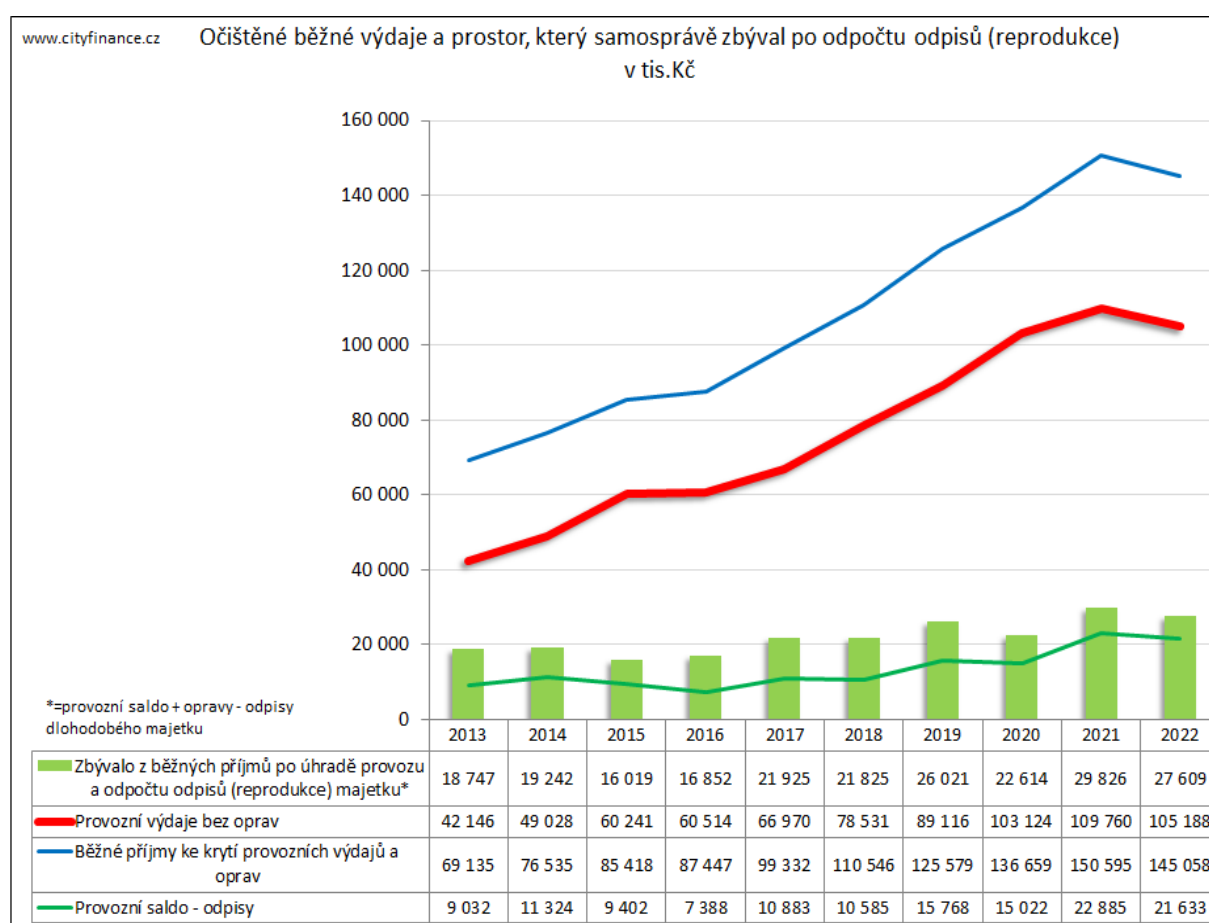
Snížení provozních výdajů Heřmanova Městce, které by bylo trvalé a významné **nebylo detekováno**. **Úspornost vidíme u výdajů na platy**, kde byl růst výdajů za 4 roky pouze **11 %** (včetně pojištění).

Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města

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 samospráva odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města.

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

Heřmanův Městec **měl finanční schopnost udržovat svůj majetek i budovat nový potřebný majetek** (infrastrukturu) a tuto schopnost si město prakticky udržovalo.

Graf 19. Schopnost Heřmanova Městce finančně udržovat dosavadní majetek

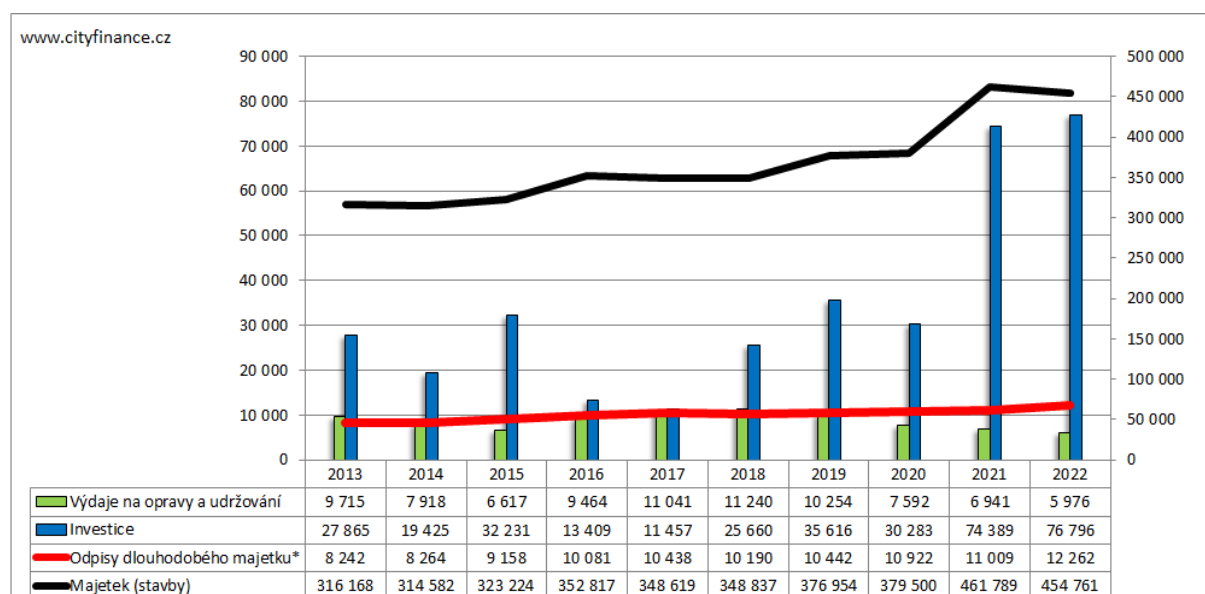
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví Heřmanova Městce, resp. jen stavby představovaly z rozvahy téměř **0,5 mld. Kč, rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 12 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude najisto vyšší neb 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 města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společností města, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města 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. Heřmanův Městec **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku cca 248 mil. Kč** (cca 217 mil. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu dle odpisů cca 45 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Heřmanova Městce bylo **excelentní** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Heřmanova Městce 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 města. Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje.

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní 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, lidí a potažmo služeb, které jsou poskytovány městem a na něj finančně napojenými subjekty.

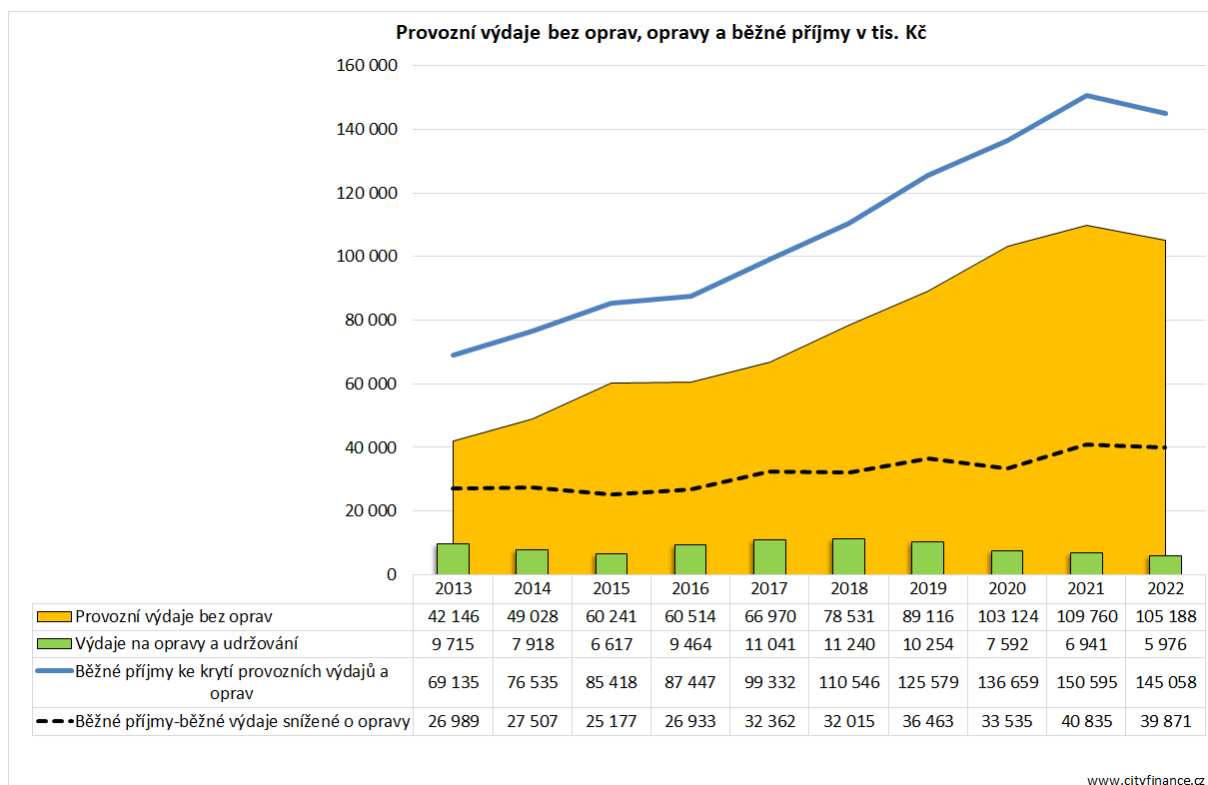
Příjmy může město nastavovat jen v omezených případech dle svých možností a schopností. Zde záleží nejvíce na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě. Čím dále od finanční reality a upřímnosti se město pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak.

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

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

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

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Heřmanova Městce



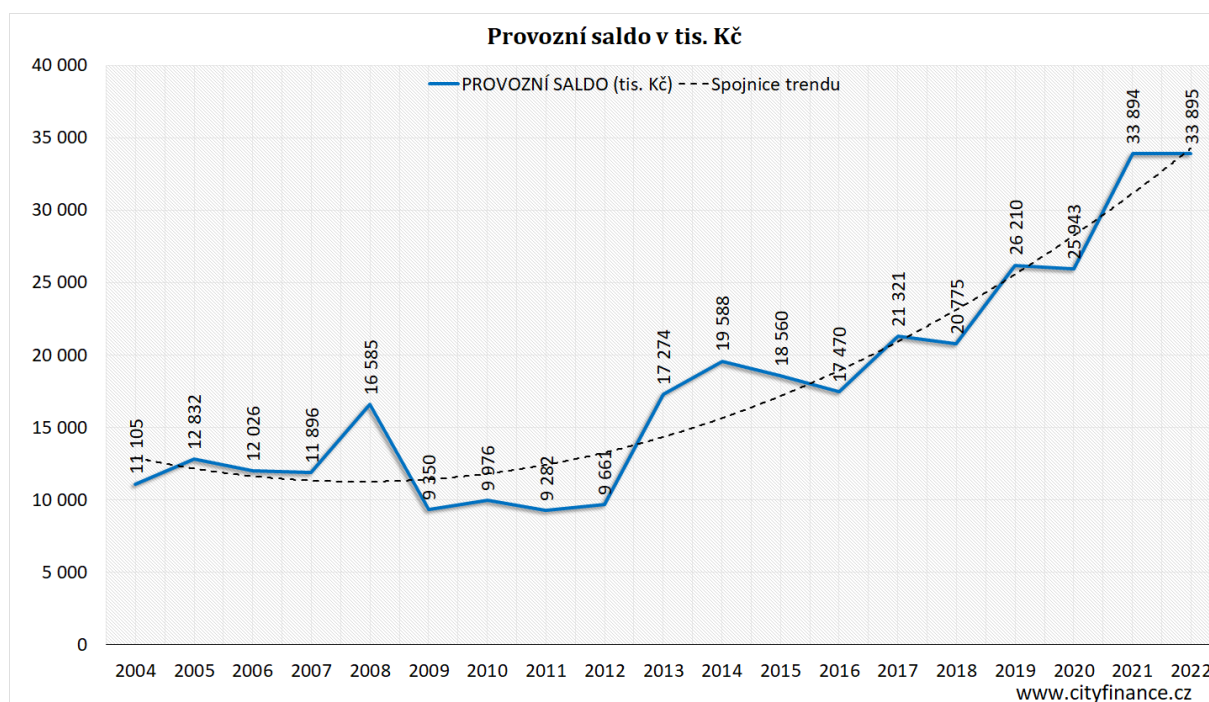
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo je jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města 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 městu 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.

Provozní saldo Heřmanova Městce bylo **poslední roky nejvyšší**, a i když bylo stále mírně podprůměrné, výsledek měl **střednědobě dobrý trend**. Rok 2022 uzavřel na bezmála **34 mil. Kč (6,9 tis. Kč na obyvatele**, průměr v ČR bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně byl cca 8 tis. Kč) **viz grafy a tabulka**.

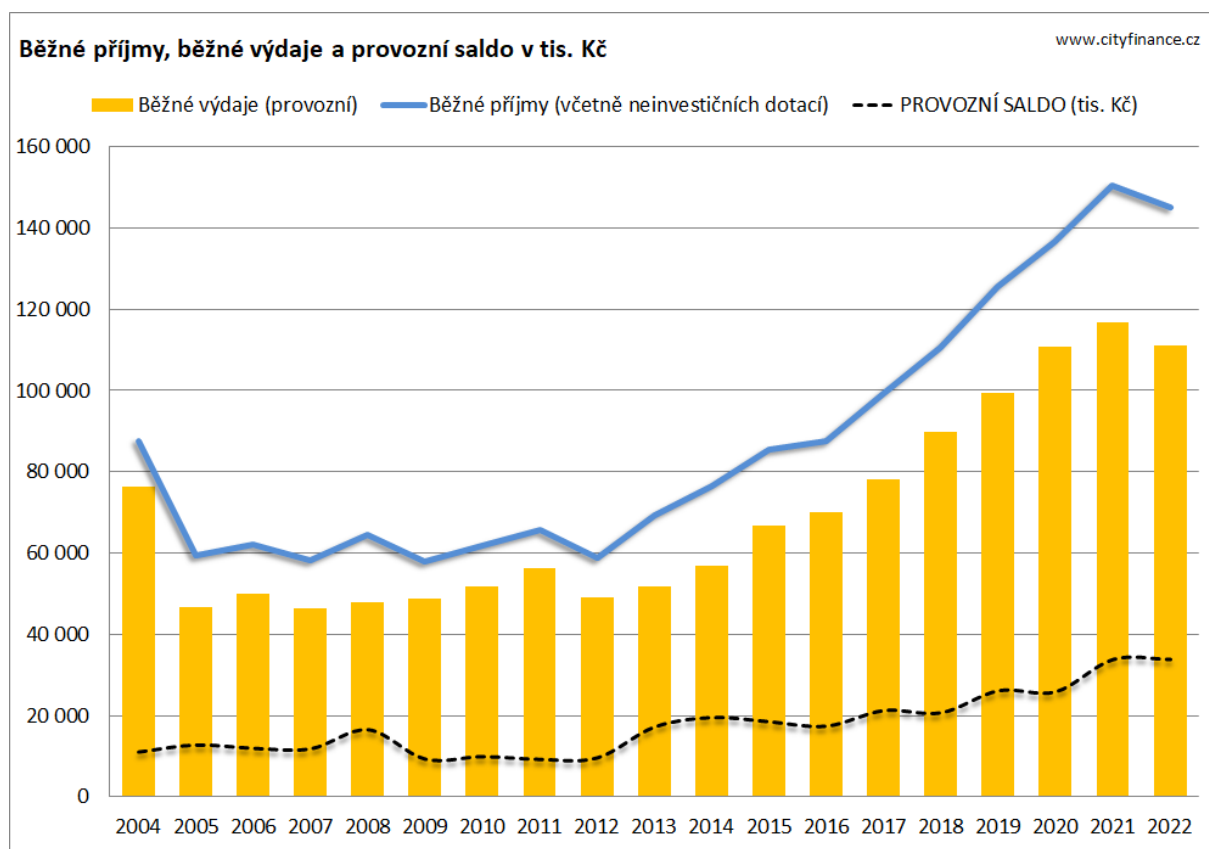
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno snižovaly ho opravy, což v následující kapitole zohledníme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce



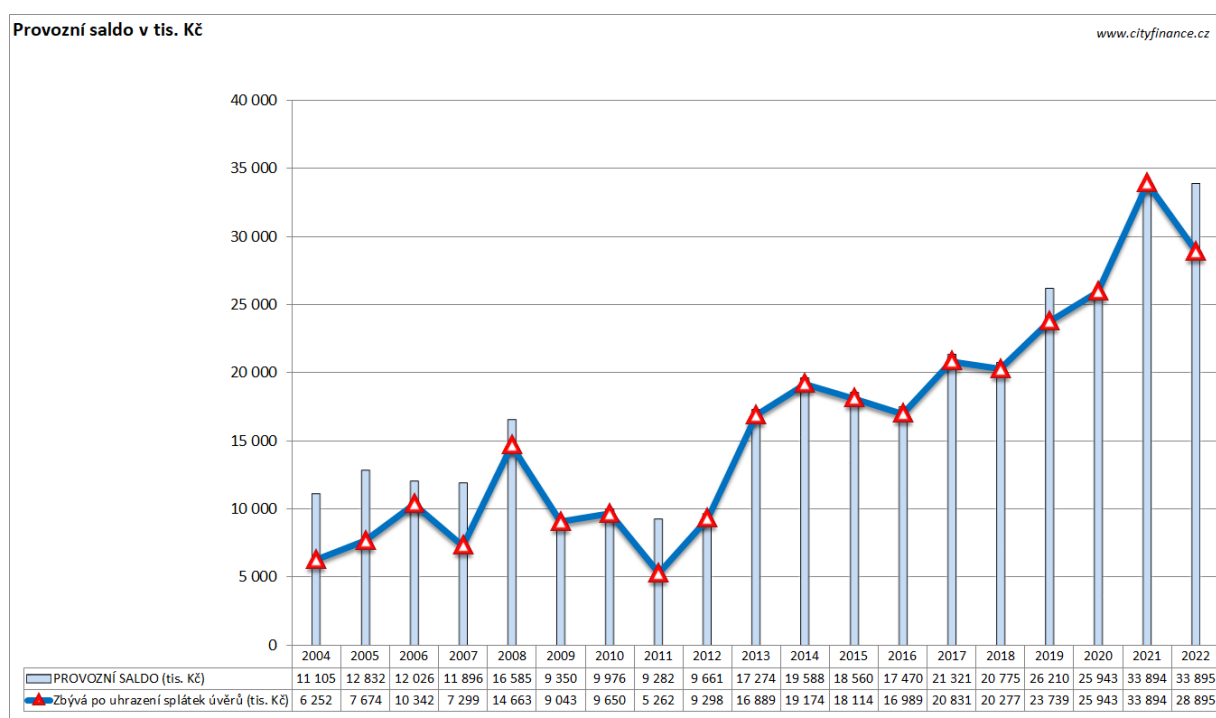
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Heřmanova Městce



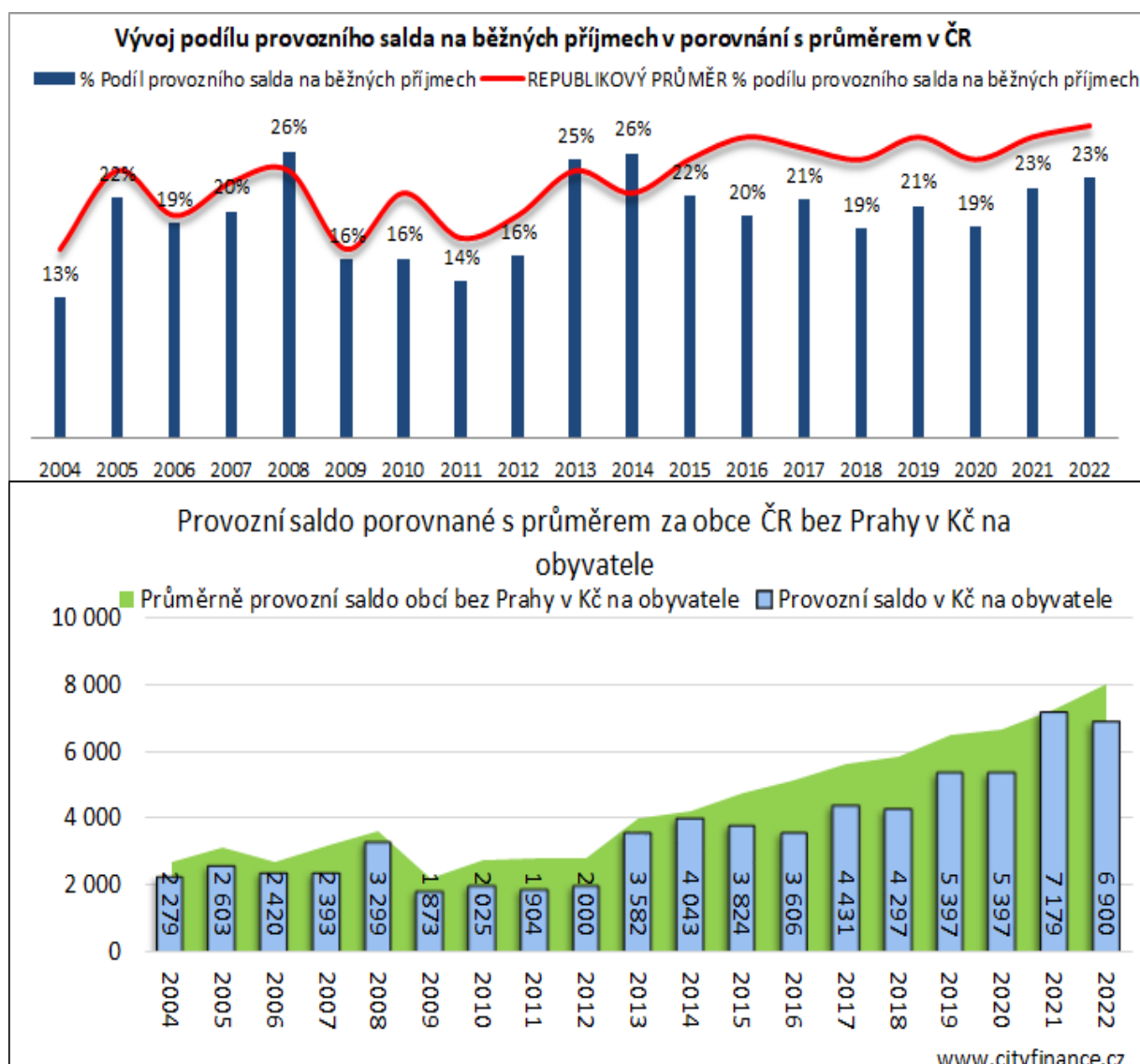
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Heřmanova Městce s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce

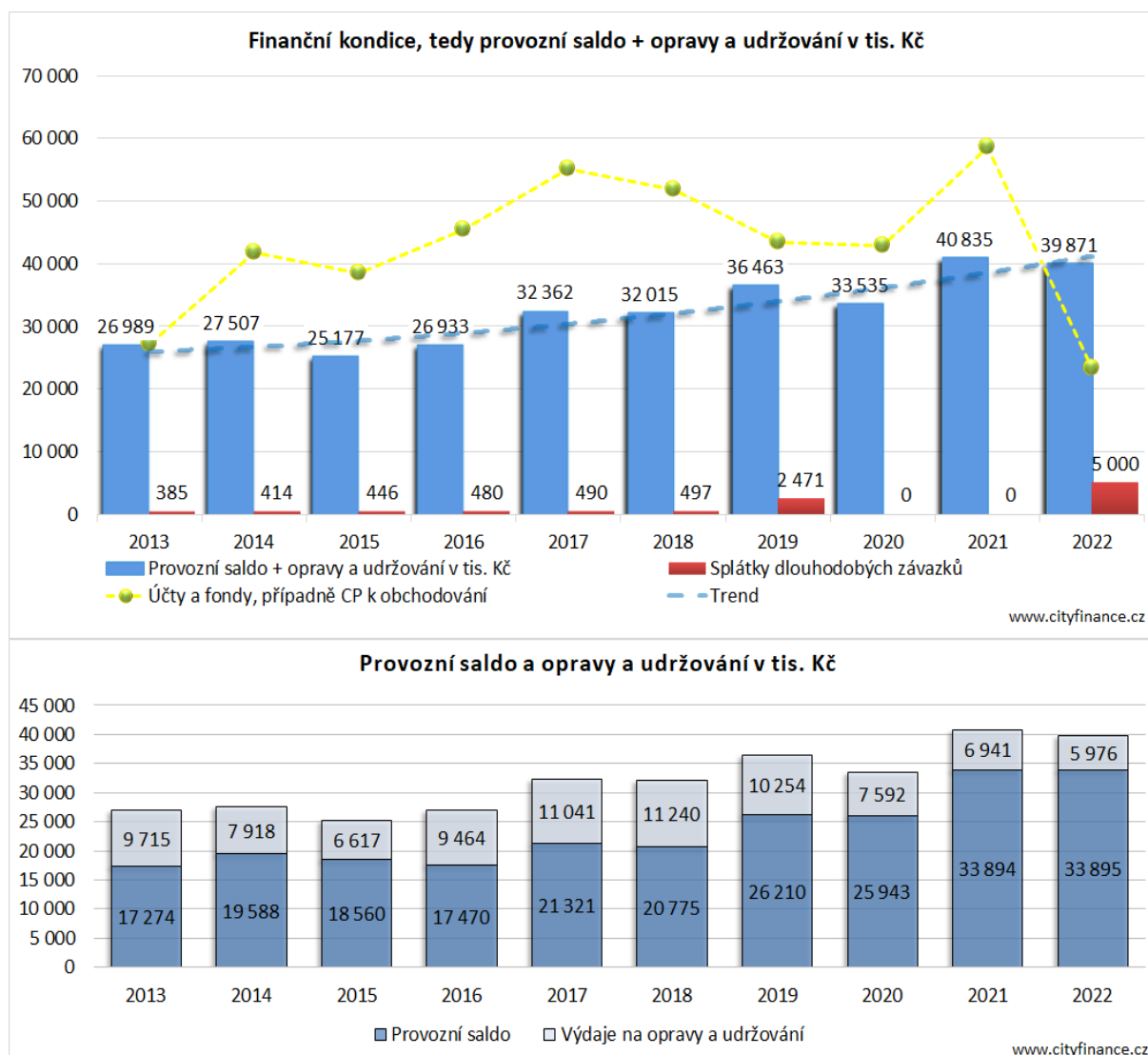
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	69 135	76 535	85 418	87 447	99 332	110 546	125 579	136 659	150 595	145 058
5 Běžné výdaje (provozní)	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011	89 771	99 370	110 716	116 701	111 163
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	385	414	446	480	490	497	2 471	0	0	5 000
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	17 274	19 588	18 560	17 470	21 321	20 775	26 210	25 943	33 894	33 895
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	16 889	19 174	18 114	16 989	20 831	20 277	23 739	25 943	33 894	28 895
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	25%	26%	22%	20%	21%	19%	21%	19%	23%	23%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%	28%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	27 182	41 685	38 557	45 501	55 051	51 754	43 468	42 789	58 587	23 292
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	44 071	60 859	56 671	62 490	75 882	72 031	67 206	68 732	92 481	52 187
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	10 360	7 399	8 883	2 030	11 885	11 214	15 034	11 080	13 936	-5 537
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	2 746	5 086	9 911	3 120	8 033	11 760	9 599	11 346	5 985	-5 538
										Suma za poslední 4 roky
										34 513
										21 392

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **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 města.

Finanční kondice Heřmanova Městce nebyla vyloženě silnou stránkou financí města, protože byla v roce 2022 stále podprůměrná, ale měla **střednědobě dobrý trend a průměru se přiblížila**. Průměr finanční kondice města za 4 roky byl cca 38 mil. Kč a rok 2022 uzavřel na **téměř 40 mil. Kč (dobrých cca 8,4 tis. Kč na obyvatele (průměr bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně byl v roce 2022 nad 10 tis. Kč na obyvatele))**.

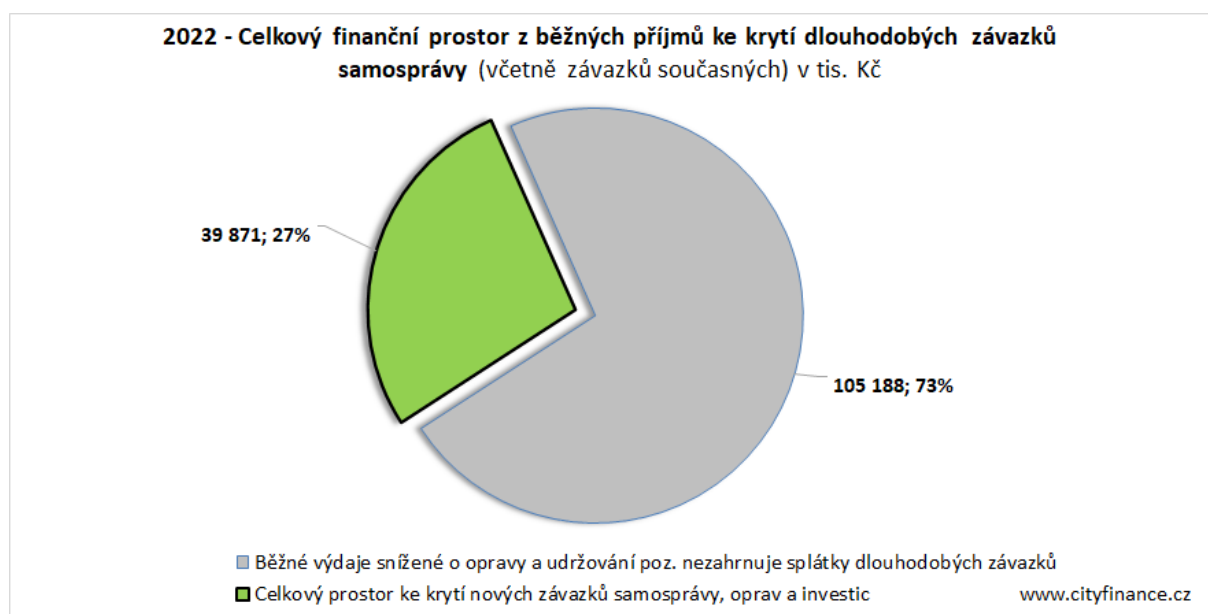
Graf 26. Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

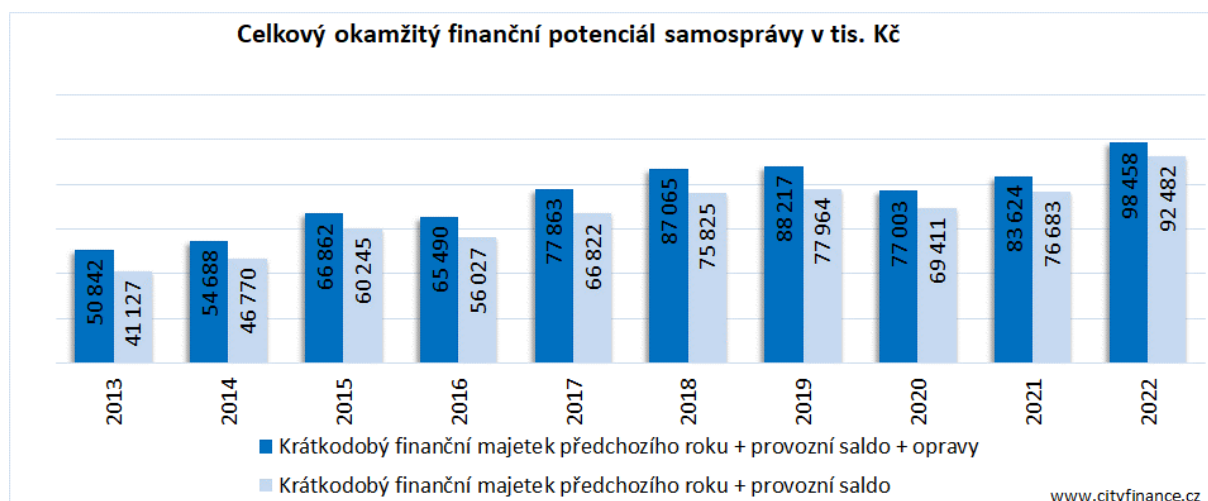
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2022 **velmi dobrých 27 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolky víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Volný finanční prostor samosprávy Heřmanova Městce z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Heřmanova Městce

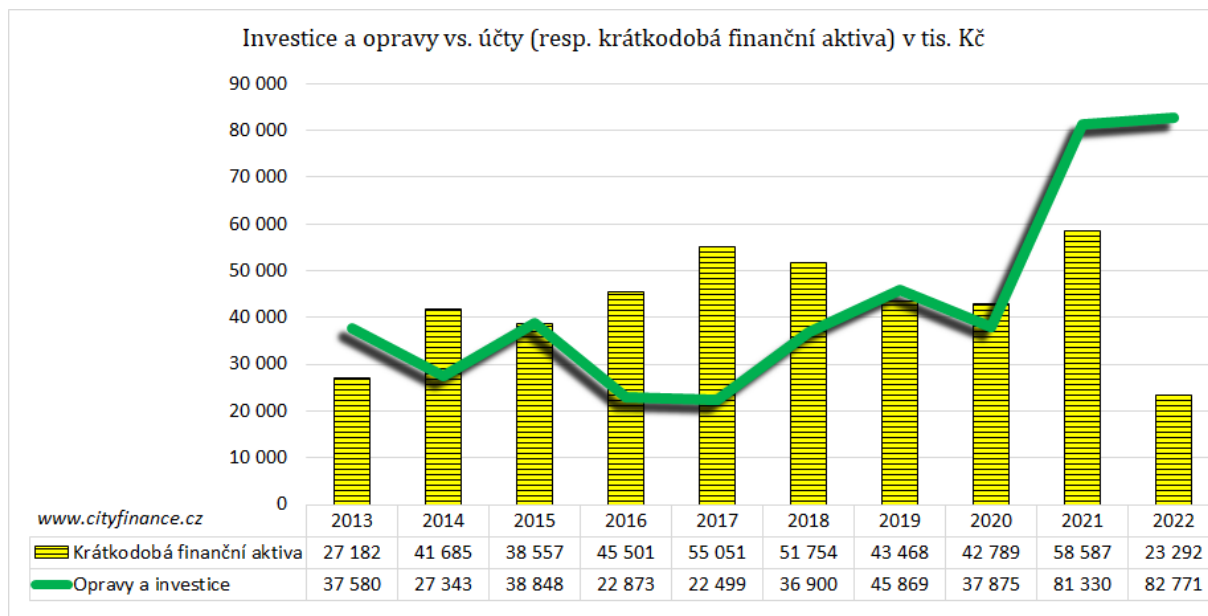


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Heřmanův Městec měl poslední roky **nejlepší finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy**), který znamenal, že **samospráva rozhodovala o nejvyšších objemech vlastních financí, které mohla využít.**

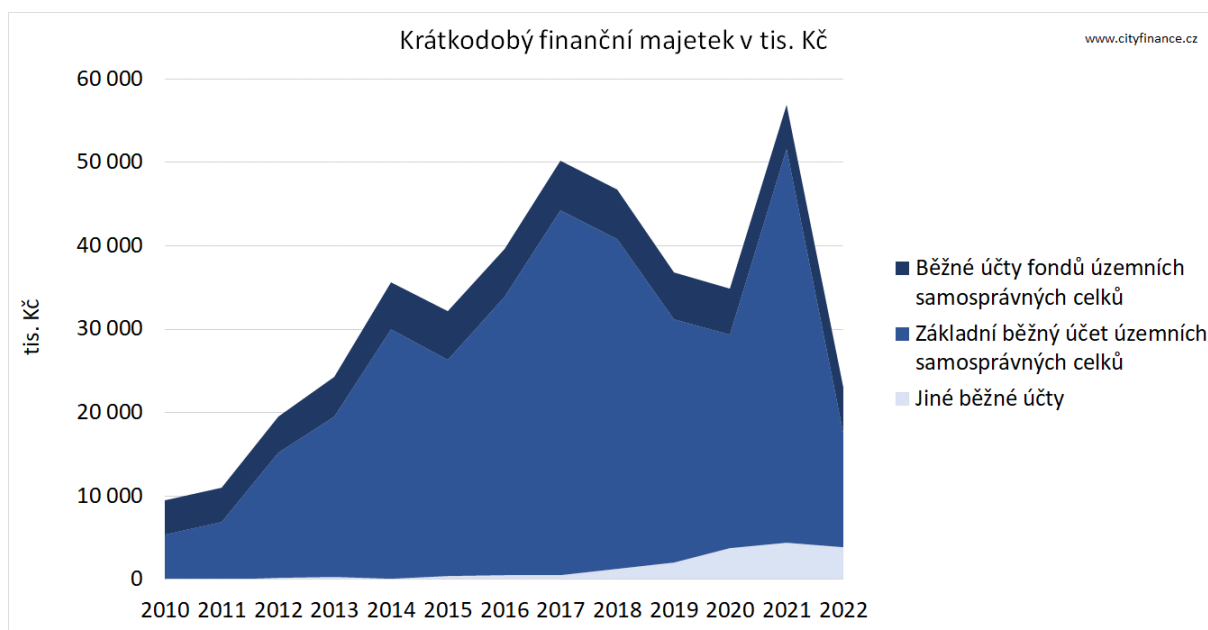
Opravy a investice Heřmanova Městce dohromady měly za poslední 4 roky **rekordní a excelentní** hodnoty viz **zelený čárový graf**. Samospráva města za **poslední 4 roky** dokázala realizovat investice a opravy za cca **248 mil. Kč** (cca **50 tis. Kč na obyvatele**) a přesto stále zůstaly bezpečné zůstatky na účtech viz **Grafy**.

Graf 29: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Krátkodobý finanční majetek Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶ (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy převážně zůstatky na účtech měl Heřmanův Městec na konci roku 2022 cca **23 mil. Kč** viz **grafy**, což byla rozumná rezerva.

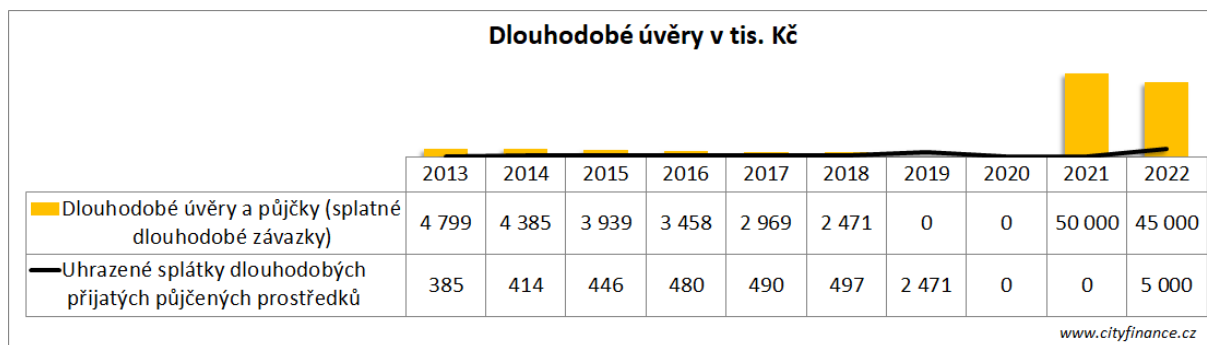
Správnou finanční politikou města bylo využívání financí. Rozpočet na rok 2023 počítal s investicemi téměř 60 mil. Kč a **na konci roku 2023** by nemělo zůstat na účtech cca **28 mil. Kč**, avšak **zbyde zřejmě mnohem více**. Některé výdaje se neuskuteční, rozpočet také obsahuje rezervu a lepší budou i příjmy, zejména daňové.

Graf 31. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Heřmanova Městce, včetně rozpočtu 2023



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěru měl Heřmanův Městec relativně nízké na konci roku 2022 se zůstatkem cca **45 mil. Kč**. **Dluh městu ušetřil finance**, protože úroky byly a nadále jsou výrazně níže než inflace ve stavebnictví. Přehled dluhů viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

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

Strop bezpečné zadluženosti Heřmanova Městce je možné s ohledem na dosavadní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění aktuálně vyšších rizik a úroků stanovit na cca **200 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je mírně pod bankovním limitem s ohledem na očekávání poklesu úroků, ale vyšší rizika daná vývojem ekonomiky a daňovými změnami. Limit může být omezen zejména nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje např. kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 38 mil. Kč, rok 2022 uzavřel na bezmála **40 mil. Kč**, tj. 8,4 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně byl vyšší než 10 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce**. **Výhled** počítá s finanční kondicí průměrně **37 mil. Kč**.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 10 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 10 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 20 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále ideálně **10 až 17 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měl Heřmanův Městec velmi nízkých 213 tisíc. Kč.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Heřmanův Městec angažoval, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná 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

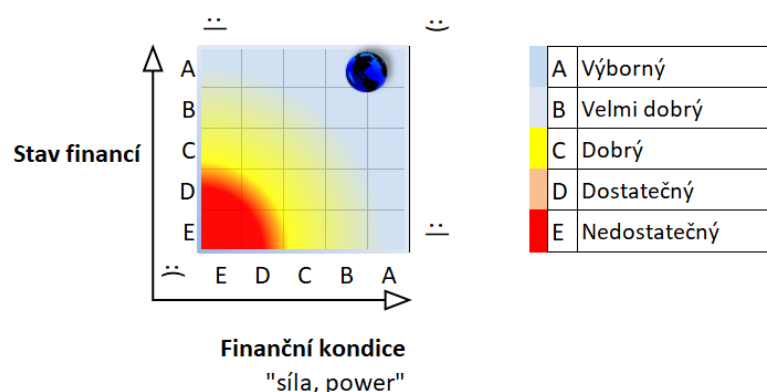
Finanční kondice Heřmanova Městce měla dobrý trend, a i když byla konci roku 2022 stále mírně podprůměrná (do průměru chybělo městu cca 2 tis. Kč na obyvatele) město posledních 10 let prosperovalo. Především se zvýšil počet zaměstnanců pracujících na území města (+16 %), mírně přibýlo i obyvatel a výrazněji žáků. Tyto změny měly pozitivní dopady do financí. Skvělé bylo široké spektrum oprav a vysoké výdaje na investice. Finanční hrozbu vidíme především ve finančních tocích dotací do Domova pro seniory Heřmanův Městec, které jsou zajištěny z kraje, potažmo státu. Stát bude usilovat o redukci všech výdajů a svých povinností v neprospěch samospráv. Rozvoj města byl však dosud na dotacích prakticky nezávislý, což bylo dobře. Dluh je nízký a možnosti značné.

Pokud se bude chtít Heřmanův Městec dostat s finanční kondicí do průměru a získat finanční zdroje na skutečný a jistý rozvoj měl by konečně zavést finanční realitu a převzít daňovou odpovědnost viz **Doporučení**.

Finanční zdraví města hodnotíme **známkou AA**, první písmeno značí finanční kondici, druhé stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A** (výbornou s ohledem na dobrý střednědobý trend) města zakládáme především na dobrém trendu, ale stále mírně podprůměrných výsledcích provozního hospodaření. Excelentní byla výše investic a široké spektrum oprav. Skvělá schopnost města připravovat a realizovat akce. Město má finanční kondici na opravy dosavadního i budování nového potřebného majetku.
- **A** (výborný) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména vysokou kvalitu finančního řízení a plánování, nízký dluh, dobrou finanční likviditu a nulové dlouhodobé pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Heřmanova Městce



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

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

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

Heřmanovu Městci zbývalo v roce 2022 cca 40 mil. Kč (mírně podprůměrných 8,4 tis. Kč na obyvatele) z běžných příjmů po úhradě provozu viz **Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí alespoň 12 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2022 dluh 45 mil. Kč a na účtech bylo 23 mil. Kč.

Tabulka 6. SWOT analýza financí Heřmanova Městce (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Dobrý trend finanční kondice města. I když Heřmanův Městec je na cca 80 % průměru na obyvatele (8,4 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR byl vyšší než 10 tis. Kč)	Některé příjmy nesociálních adresných služeb mimo realitu, např: odpady . Dopláčení vysoké cca 3,5 mil. Kč za rok 2022.
Nezávislost rozvoje města na dotacích.	Zřejmé dotování podnikatelské činnosti .
Vysoká schopnost města připravovat a realizovat investice a opravy (akce) .	Zříkání se daňové odpovědnosti .
Prosperita vyjádřená přírůstkem počtu zaměstnanců pracujících na území města, žáků a konečně mírně i obyvatel.	
Vysoká výše investic a široké spektrum oprav .	
Střídmý růst výdajů na veřejnou správu (11 % za 4 roky).	
Finanční schopnost zajistit financování obnovy majetku .	
Město prakticky nemá dlouhodobé pohledávky.	
Nízký dluh s poměrně dobře nastavenými parametry.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Využití potenciálu příjmů a převzetí daňové odpovědnosti.	Časové odsouvání investic = prodražení investic i provozu = inflace = znehodnocování finančních aktiv a čekání na dotace .
Zajistit opravy a investice do infrastruktury k podnikání a bydlení.	Držení příjmů mimo současnou finanční realitu (odpady, vodné a stočné, nájmy apod.).
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Dotací rizika . Vratky dotací, zdražení projektů, časové posuny, udržitelnost, administrativa.
Uvážlivé využívání a získávání dotací .	Ohrožení stability veřejných financí státu a změny daní i přesuny kompetencí na samosprávy bez financí
Správně nastavené úvěry dokáží i nadále šetřit finance na investice.	

Rizika. Hlavními riziky financí obce je ze střednědobého hlediska ohrožení **finančních toků dotací státu a kraje do Domova pro seniory** Heřmanův Městec s obratem více než 80 mil. Kč. Bezprostřední hrozbu vidíme v **odsouvání investic a držení příjmů mimo finanční realitu spolu v kombinaci s inflací a růstem cen vstupů**. Popírání finanční reality, zříkání se daňové odpovědnosti. Vedle toho jsou tu rizika plynoucí ze změn zákonů, inflace a snahy státu převádět na obce státem vykonávané služby bez peněz. Typicky se jedná o sociální oblast a zdravotnictví, kdy v těchto případech obce nejsou příjemci ani sociálního ani zdravotního pojištění.

Příležitosti u financí vidíme především ve **vysokých investicích do infrastruktury k bydlení a podnikání a využití potenciálu příjmů**. Bylo by ekonomicky prospěšné opustit zbytečná „pseudosociální gesta“, konkrétně zbytečně vysoké dotování odpadů. Komplexní přehled viz kapitola **Doporučení**.

Střednědobý výhled rozpočtu

Heřmanův Městec 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 a časového sledu sestupně)

Na základě finanční analýzy doporučujeme městu sérii opatření, které mají cíle:

- **Cíl: Zlepšení provozního hospodaření** na průměr v ČR (finanční kondice).
- **Cíl: Udržení a zajištění financí k rozvoji města.**

Pro realizaci cílů uvádíme tato doporučená opatření:

- 1) **Realizovat potřebné investice a opravy.** Rychlejší realizací oprav a investic obec výrazně šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje rokem 2024) Heřmanovu Městci doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 200 mil. Kč až 300 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 Heřmanova Městce na hranici cca 200 mil. Kč. Přesto, že jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 7,5 %, stále jsou s ohledem na inflaci úvěry výhodnější než kdy jindy.
- 2) **Opatření na straně příjmů:**
 - a) **Nastavit finanční realitu a nedoplácet zbytečně na nesociální adresné služby:**
 - i) **Odpady nastavit na 1200 Kč/obyvatel** (více aktuálně bohužel nelze). Výdaje města po snížení o nedaňové příjmy (zpětný odběr) byly 1323 Kč na obyvatele (nikoliv náklad, ten by byl vyšší) a město mělo poplatek pouze 900 Kč na obyvatele a doplácelo 3,5 mil. Kč.
 - ii) **Nájmy a pronájmy.** Nájmy by měly být v souladu se zákonem tržní vyjma veřejného nájmu DPS apod. Nájmy v městských bytech by podle zákona měly odpovídat tržní ceně, tj. všude v ČR vyšší než cca 120 Kč za m² nebo existuje ekonomické pravidlo, že roční nájem by měl být **2 až 4 % tržní ceny bytu**, aby byla zajištěna rentabilita. Do bytů by mělo směřovat **na opravy ročně rámcově 2 % tržní ceny** bytového fondu.

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

b) **Převzít daňovou odpovědnost**, což je předpoklad udržitelné prosperity a financování investic do rozvoje obce i financování služeb. **Nastavit koeficient daně z nemovitostí dle §12** na hodnotu **3** a připravit ve vazbě na to projekty rozvoje infrastruktury i možnost dotovat služby. Heřmanův Městec se dosud zříkal daňové odpovědnosti přitom argumenty pro intenzivnější uplatnění zdanění majetku jsou velmi **silné**, zejména:

- (1) Výnos daně z nemovitostí je určen právě *k financování rozvoje města*, nákladů spojených s infrastrukturou, majetkem a službami města;
- (2) Město investicemi a infrastrukturou *zhodnocuje nemovitosti vlastníků, aniž by inkasovala podíl na zhodnocení*. Prostřednictvím výnosů daně z nemovitostí je možné zajistit vyšší investice do infrastruktury a tím dále zhodnocovat majetek obyvatel/vlastníků a zlepšovat služby;
- (3) Město investicemi a infrastrukturou *zlepšuje podmínky pro podnikání v nemovitostech podniků a firem*;
- (4) Tato daň je *platbou za prostor ve městě*, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem převážně milionáři), obec má velmi omezený prostor;
- (5) *Majetek umístěný na území města sebou nese potřebu veřejných služeb* a náklady jeho zajištění obcí (např. komunikace, bezpečnost...);
- (6) *Tržní hodnota* majetku vlastníků nemovitostí se za posledních 10 let vždy násobně zvýšila, aniž by se obdobně zvýšila daň (i když je aktuálně připravená novela, ani ta nezvyšuje daň zásadně v poměru k zhodnocení, ke kterému došlo);
- (7) Koeficient se *netýká polí, vinic* apod. zemědělců, farmářů apod.
- (8) Opatření může zvýšit finance na rozvoj města a také *krýt rostoucí náklady z vybraných společných i nadstandardních služeb*;
- (9) Tato daň je možností *platby za zhoršování životních podmínek* na území města vyčleněním vybraných území např. znečištění, hluk, zábor velkých prostor solárními elektrárnami, rekreační oblasti (chataři) atp.;
- (10) Tato daň je v ČR obecně jedna z *nejnižších na světě*, nebyla valorizována navzdory jednomu z nejvyšších růstů tržní hodnoty nemovitostí na světě, který byl v ČR poslední roky zaznamenán.
- (11) Daň se *netýká chudých a nemajetných lidí*;
- (12) Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR *pozvolna standardem*.
- (13) Aplikace návrhu může Heřmanovu Městci přinést odhadem cca 10 mil. Kč ročně navíc, tj. **cca 100 mil. Kč navíc** v 10-ti letech na rozvoj (opravy a investice), ale i provoz.

4) Prověřit podnikatelkou činnost města a navrhnout řešení.

a) Výkazy naznačují, že město zřejmě provozuje ekonomickou činnost se ztrátou. Ze zákona **není možné, aby město či jeho organizace provozovalo ztrátovou podnikatelskou činnost**. Pakliže město či jeho organizace vykonává vedlejší hospodářskou činnost (podnikání), tato musí být se ziskem. Město evidentně podnikatelkou činnost dotovalo trvale výrazněji od roku 2019 do roku 2022 celkem cca 9 mil. Kč, z toho v roce 2022 ve výši přes 2 mil. Kč.

5) Domov pro seniory Heřmanův Městec dostat pod kraj kam systematicky patří.

a) Jedná se o silně dotovanou a tím rizikovou činnost s nadregionálním rozsahem z pohledu města a obratem více než 80 mil. Kč. Riziko vidíme v tom, že stát postupně redukuje dotace a usiluje o redukce výdajů. Město není příjemcem sociálního pojištění, je to stát a agenda sociálního zajištění patří státu. Město může přispívat, ale nemělo by nést hlavní riziko za financování provozu tak velkého a významného zařízení, na to je Heřmanův Městec příliš malý a finančně křehký. Tato příspěvková organizace by měla být z mnoha důvodů, nejen finančních, zcela jistě kraje či státu.

6) Zajistit vysokou finanční bezpečnost. Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:

- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 35 mil. Kč, ideálně 50 mil. Kč** ročně. Heřmanův Městec docílil v roce 2022 cca 40 mil. Kč (8,4 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR byl vyšší než 10 tis. Kč na obyvatele bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně).
- b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 200 mil. Kč**.
- c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **10 mil. Kč**.
- d) **Spoření**. Nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a svěřovat finance obce jiným bankám, než je ČNB a systémové banky (zejména trio ČSOB, KB a ČS, a to s ohledem na možnou potřebu úvěru).
- e) **Splatnost a úroky úvěrů**. V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám a využívat plovoucích úroků, důvodů je řada.
- a) **Nedoporučujeme dodavatelské úvěry** či jinak ukryté dluhy¹⁰. Výjimkou jsou využívány tzv. EPC projekty a nové technologie.

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

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Heřmanova Městce 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

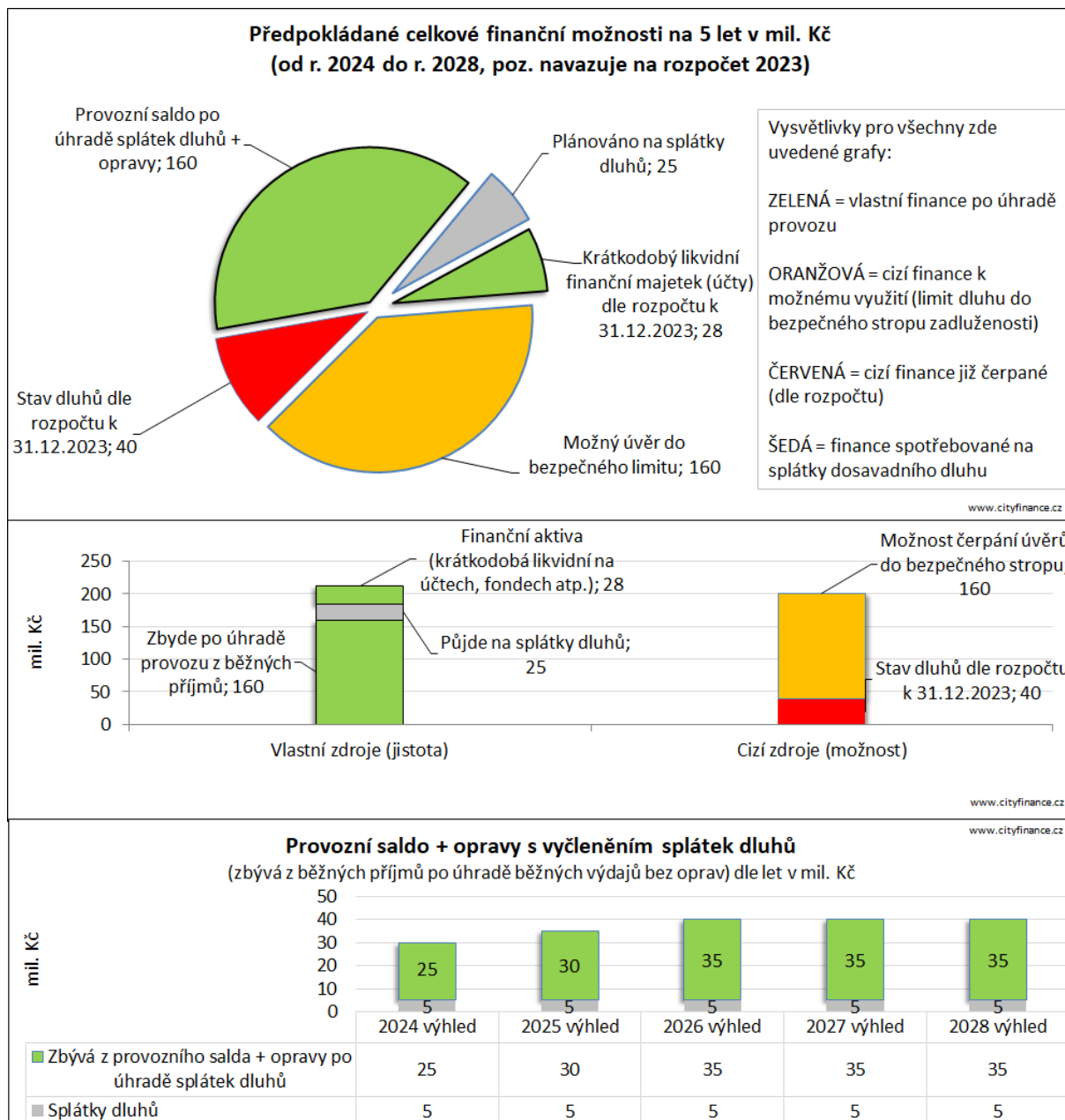
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2024 až 2028** celkem minimálně až cca **348 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **160 mil. Kč** (průměrně cca 32 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 před odečtením splátek dluhů počítáno 185 mil. Kč (průměrně 37 mil. Kč), ale cca 25 mil. Kč je použito na úmor plánovaně čerpaného dluhu (navazuje na rozpočet 2023).
 - Alespoň cca 60 mil. Kč (průměrně cca 12 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města.
- B. **28 mil. Kč** zůstatku krátkodobých finančních aktiv **předpokládá rozpočet na konci roku 2023, ale očekáváme že zbude mnohem více.**
- C. možnost využít až **160 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**. Zůstatek dluhu má být na konci roku 2023 cca 40 mil. Kč + 160 mil. Kč = **bezpečný strop 200 mil. Kč** pro Heřmanův Městec.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 38 mil. Kč, rok 2022 uzavřel na bezmála 40 mil. Kč, tj. 8,4 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy, Brna, Ostravy a Plzně byl vyšší než 10 tis. Kč na obyvatele). Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně 37 mil. Kč.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 10 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 10 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 20 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále ideálně 10 až 17 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 Heřmanova Městce nad cca 88 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky).

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Heřmanova Městce 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

Heřmanův Městec má v období 2024 až 2028 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **188 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + krátkodobá finanční aktiva dle rozpočtu) + **až 160 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 200 mil. Kč = cca **348 mil. Kč**. Tyto prostředky může město 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 městu ideálně roční aktualizaci této analýzy s výhledem.

Ekonomika se aktuálně rychle mění 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:

- Rozpočet na rok 2023 a aktuální predikce dalších let;
- **Rezervy:**
 - **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 **24 mil. Kč** za celé období (vysokých cca 12,9 mil. Kč pro rok 2024 a cca 6,8 mil. Kč pro rok 2025).
 - Výhled navazuje na rozpočet 2023 s tím, že v rozpočtu jsou rezervy;
 - 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;
 - Výhled v případě Heřmanova Městce **nezvyšuje** od roku 2024:
 - **příjmy z vlastní činnosti.**
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 7 % (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 **4,8 %** ale při stále ještě vyšší inflaci (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 6,3 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně 37 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 **200 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 30 mil. Kč, ideálně více než 50 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). 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**.

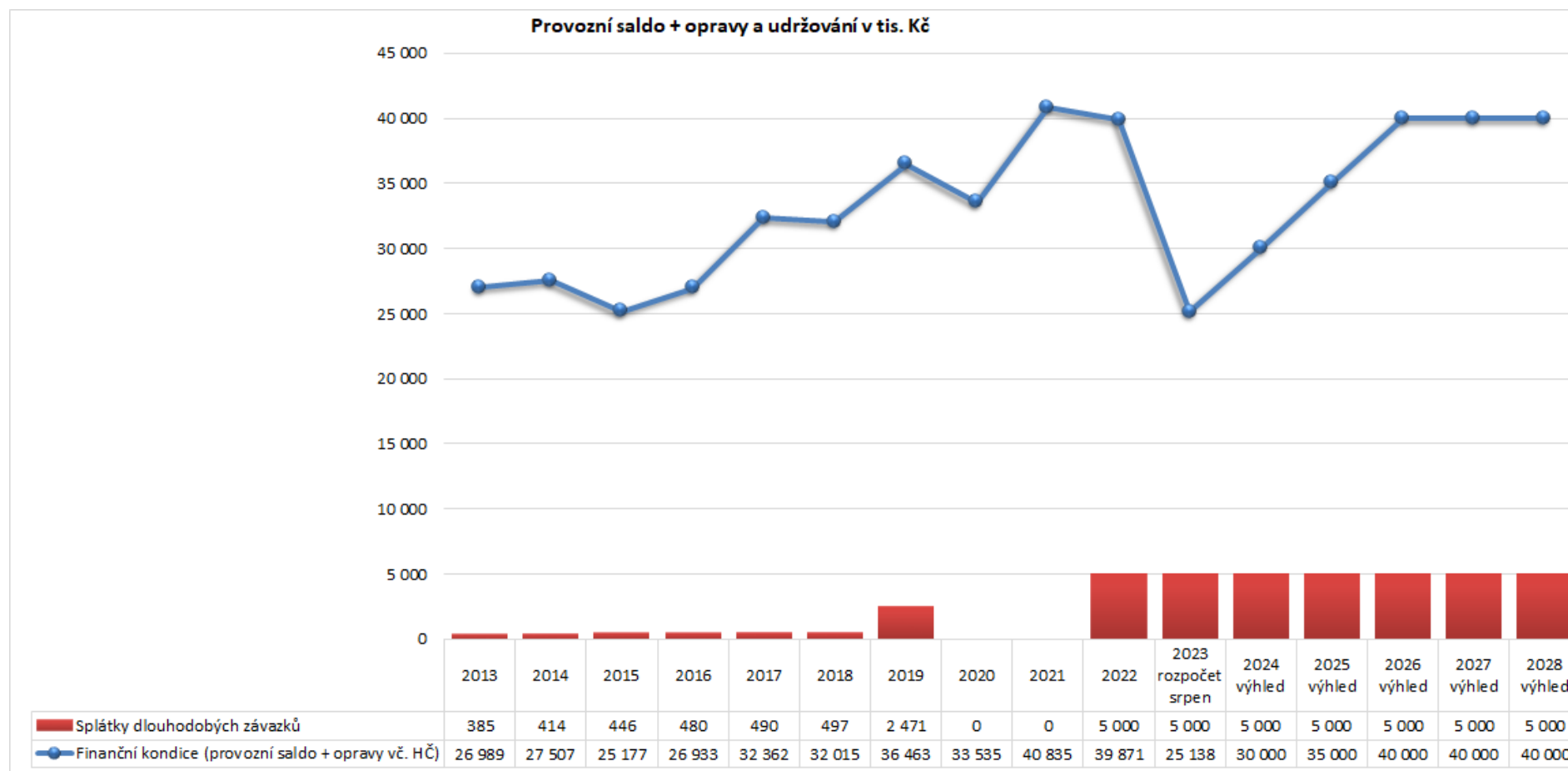
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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 města

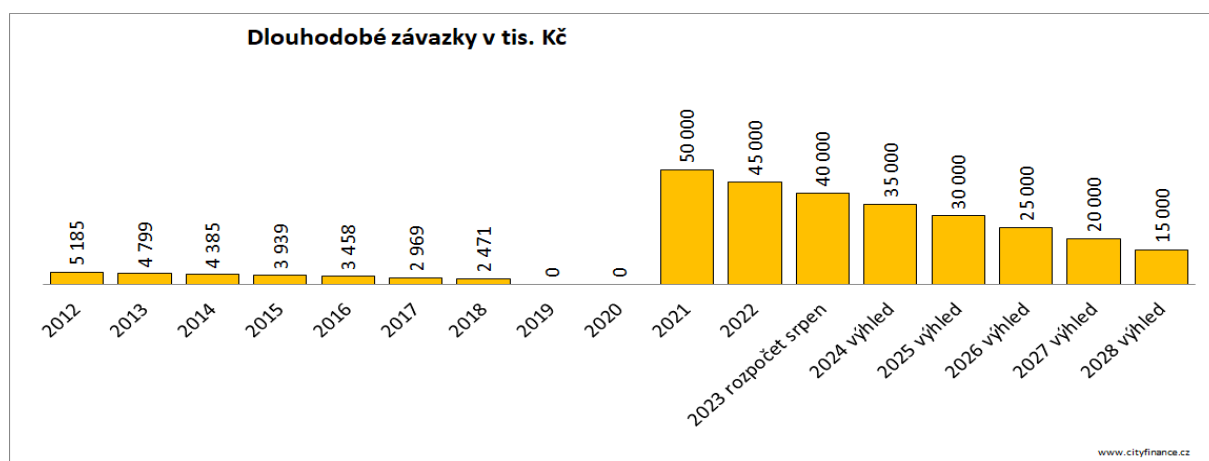
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

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



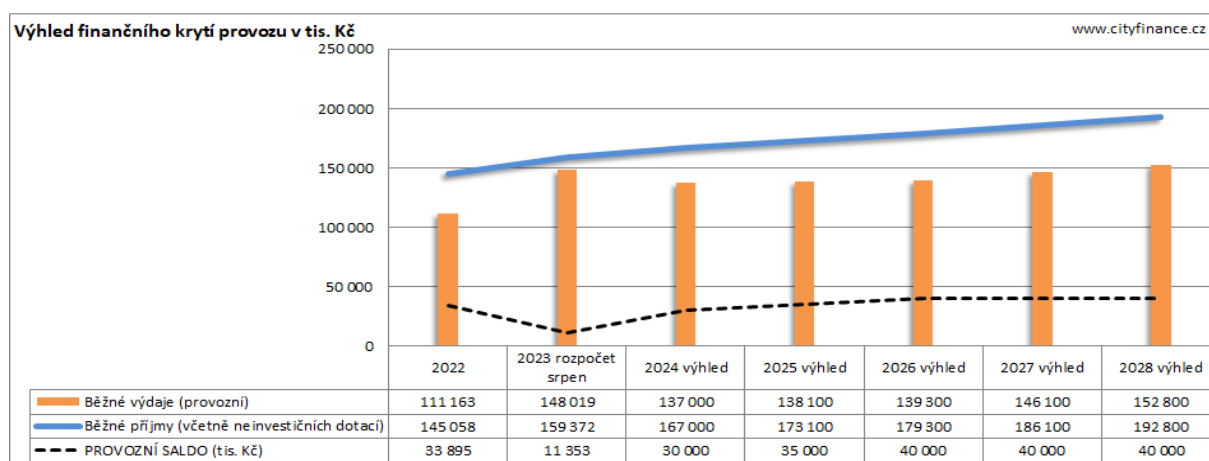
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosud načerpaných dluhů Heřmanova Městce, včetně rozpočtu



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Heřmanova Městce



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

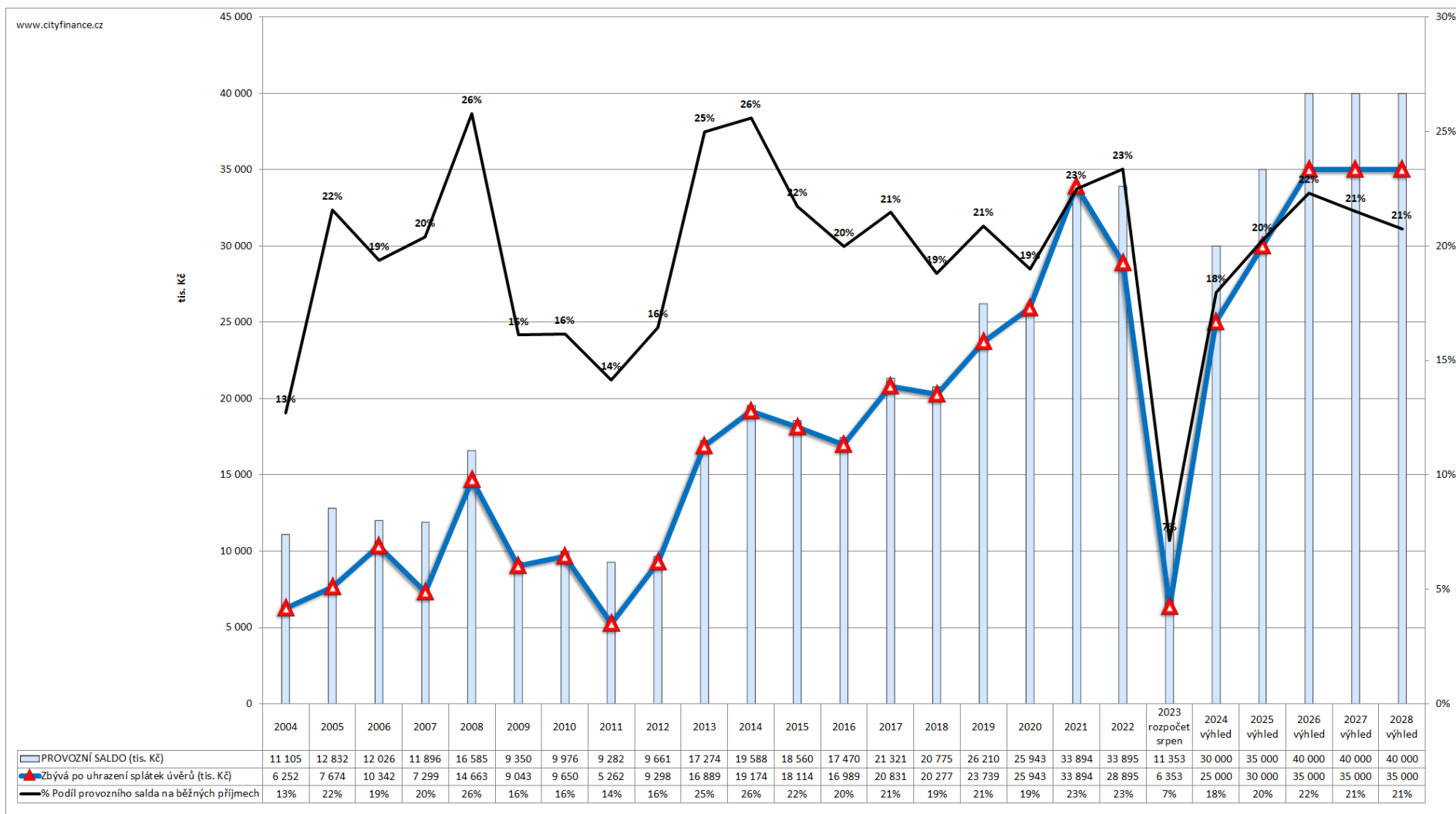
Tabulka 7. Výhled provozního salda Heřmanova Městce

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2022	2023 rozpočet srpen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Suma 2024 až 2028
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	145 058	159 372	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800	898 300
5 Běžné výdaje (provozni)	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800	713 300
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	33 895	11 353	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000	185 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	23%	7%	18%	20%	22%	21%	21%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	25 000
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	28 895	6 353	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000	160 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	23 292	27 510	52 510	82 510	117 510	152 510	187 510	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	87 482	29 645	52 510	82 510	117 510	152 510	187 510	
f Stavby (tis. Kč)	0	0	0	0	0	0	0	0
ANO= když f/50 > c Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-4%	10%	5%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-5%	33%	-7%	1%	1%	5%	5%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-5 537	14 314	7 628	6 100	6 200	6 800	6 700	33 428
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-5 538	36 856	-11 019	1 100	1 200	6 800	6 700	4 781

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 vývoj provozního salda Heřmanova Městce 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 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet srpen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Průměr % změna 2001 až 2022	Průměr % změna výhledu
1	1	Daňové příjmy	98 895	106 793	114 000	119 100	124 300	130 100	135 800	6,3	4,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	14 265	15 855	18 000	19 000	20 000	21 000	22 000	5,1	5,6
3	1112	DPFO OSVČ	1 271	991	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200	6,7	0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 825	3 184	3 400	3 500	3 600	3 700	3 800	13,5	2,9
5	1121	DPPO	21 354	22 326	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500	8,5	5,5
6	1122	DPPO za obce	2 096	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100		0,0
7	1211	DPH	48 521	54 064	53 000	55 700	58 500	61 400	64 500	10,3	5,4
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 745	5 605	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600	3,3	0,0
9	1361	Správní poplatky	424	312	400	400	400	400	400	4,7	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	2 395	2 356	4 300	4 300	4 300	4 700	4 700	3,4	2,3
11	2	Nedaňové příjmy	8 720	9 958	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	6,7	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 595	6 950	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	333	1 840	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 593	968	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0
15	24	Přijaté splátky půjček	200	200							
16	3	Kapitálové příjmy	497	1 000	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	51 438	99 266	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000	9,5	2,3
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	37 443	42 621	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000	6,8	2,3
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	13 995	56 644							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 917	6 315	6 076	6 100	6 100	6 100	6 100		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800	4,7	3,9
22	5	Běžné výdaje	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800	2,9	2,9
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	26 715	29 603	33 000	36 000	38 000	40 000	42 000		6,8
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	29 290	48 747	34 000	35 700	37 500	39 400	41 400		5,4
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 372	1 835	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	47 293	62 584	50 000	52 500	55 200	58 000	60 900	0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 494	5 100	5 100	5 100	5 100	5 100	5 100		Suma 2024 až 2028
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		150	12 900	6 800	1 500	1 600	1 400		24 200
29	6	Kapitálové výdaje	76 796	59 781	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	187 959	207 799	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800		2,9
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-28 409	9 218	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000		8,3
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	145 058	159 372	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800	10,4	3,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800		Suma 2024 až 2028
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	33 895	11 353	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000		185 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		25 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-33 409	4 218	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	28 409	-9 218	-30 000	-35 000	-40 000	-40 000	-40 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	23 292	27 510	52 510	82 510	117 510	152 510	187 510		Suma 2024 až 2028
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	28 895	6 353	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000		160 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	113 532	123 066	130 076	135 200	140 400	146 200	151 900		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	4,40%	4,06%	3,84%	3,70%	3,56%	3,42%	3,29%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	45 000	40 000	35 000	30 000	25 000	20 000	15 000		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	213	13	13	13	13	13	13		
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	454 761								Suma 2024 až 2028
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		60 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			18 000	23 000	28 000	28 000	28 000		125 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

200 000

149 928

29 986

146 568 87 941 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce s pohledem na finance od r. 2020

Střednědobý výhled rozpočtu		* tis. Kč									
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023 rozpočet srpen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	Daňové příjmy	77 127	85 765	98 895	106 793	114 000	119 100	124 300	130 100	135 800
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 070	13 338	14 265	15 855	18 000	19 000	20 000	21 000	22 000
3	1112	DPFO OSVČ	286	850	1 271	991	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 744	2 204	2 825	3 184	3 400	3 500	3 600	3 700	3 800
5	1121	DPPO	13 053	18 594	21 354	22 326	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500
6	1122	DPPO za obce	1 607	1 932	2 096	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100	2 100
7	1211	DPH	35 787	41 593	48 521	54 064	53 000	55 700	58 500	61 400	64 500
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	3 760	4 321	5 745	5 605	6 600	6 600	6 600	6 600	6 600
9	1361	Správní poplatky	449	577	424	312	400	400	400	400	400
10	1511	Daň z nemovitostí	2 373	2 356	2 395	2 356	4 300	4 300	4 300	4 700	4 700
11	2	Nedaňové příjmy	8 107	7 718	8 720	9 958	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 958	6 012	6 595	6 950	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	512	386	333	1 840	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 561	1 167	1 593	968	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček	75	153	200	200					
16	3	Kapitálové příjmy	128	3 684	497	1 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	51 700	65 536	51 438	99 266	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	51 425	57 112	37 443	42 621	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	275	8 424	13 995	56 644					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 587	5 839	5 917	6 315	6 076	6 100	6 100	6 100	6 100
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	137 063	162 703	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
22	5	Běžné výdaje	110 716	116 701	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	25 884	26 387	26 715	29 603	33 000	36 000	38 000	40 000	42 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (položka 5171) poz. v roce 2022 přesun dopravy z 5193 na 5213	31 000	26 484	29 290	48 747	34 000	35 700	37 500	39 400	41 400
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 597	1 762	2 372	1 835	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	45 436	58 298	47 293	62 584	50 000	52 500	55 200	58 000	60 900
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	5 800	3 770	5 494	5 100	5 100	5 100	5 100	5 100	5 100
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				150	12 900	6 800	1 500	1 600	1 400
29	6	Kapitálové výdaje	30 283	74 389	76 796	59 781	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	140 999	191 090	187 959	207 799	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-3 936	-28 387	-28 409	9 218	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	136 659	150 595	145 058	159 372	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	110 716	116 701	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	25 943	33 894	33 895	11 353	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	50 000	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 936	21 613	-33 409	4 218	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	3 936	28 387	28 409	-9 218	-30 000	-35 000	-40 000	-40 000	-40 000
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	137 063	212 703	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	137 063	212 703	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
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, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	42 789	58 587	23 292	27 510	52 510	82 510	117 510	152 510	187 510
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	25 943	33 894	28 895	6 353	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	90 821	99 322	113 532	123 066	130 076	135 200	140 400	146 200	151 900
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	4,40%	4,06%	3,84%	3,70%	3,56%	3,42%	3,29%
47	rozhava D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	50 000	45 000	40 000	35 000	30 000	25 000	20 000	15 000
48	rozhava A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	291	302	213	13	13	13	13	13	13
49	rozhava A.II.3	Stavby (účet 021)	379 500	461 789	454 761						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					18 000	23 000	28 000	28 000	28 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ **200 000**
 146 568 87 941 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet srpen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	Daňové příjmy	98 895	106 793	114 000	119 100	124 300	130 100	135 800
11	2	Nedaňové příjmy	8 720	9 958	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
16	3	Kapitálové příjmy	497	1 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	51 438	99 266	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	37 443	42 621	43 000	44 000	45 000	46 000	47 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	13 995	56 644	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 917	6 315	6 076	6 100	6 100	6 100	6 100
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	159 550	217 017	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
22	5	Běžné výdaje	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
29	6	Kapitálové výdaje	76 796	59 781	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	187 959	207 799	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-28 409	9 218	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	145 058	159 372	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	111 163	148 019	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	33 895	11 353	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	23 292	27 510	52 510	82 510	117 510	152 510	187 510
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	28 895	6 353	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	45 000	40 000	35 000	30 000	25 000	20 000	15 000
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	213	13	13	13	13	13	13
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			18 000	23 000	28 000	28 000	28 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ									tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									200 000
146 568 87 941 je 60% průměru příjmů za 4 roky									

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce – podle zákona povinně zveřejňované informace

Tabulka 11. 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	167 000	173 100	179 300	186 100	192 800
VÝDAJE CELKEM	137 000	138 100	139 300	146 100	152 800
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	30 000	35 000	40 000	40 000	40 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	35 000	30 000	25 000	20 000	15 000
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	13	13	13	13	13
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	25 000	30 000	35 000	35 000	35 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2023	27 510				

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

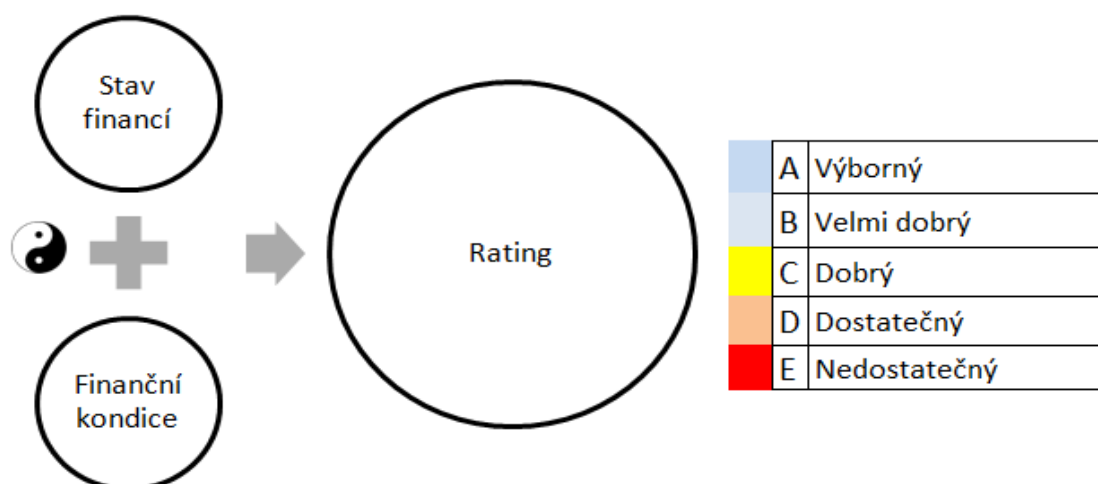
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

Finanční kondice (síla)

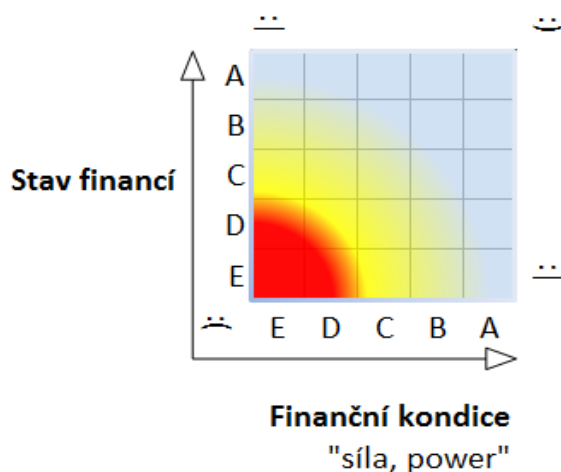
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 12. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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 zahrnutý **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 společností
Vlastní činnost	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Podniky, pronájmy majetku atd.	Zaměstnanci – kvalita a produktivita, počty a růst mezd
Dotace	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Obnova majetku
Výnosy sdílených daní v ČR	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy – úroky a poplatky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje, 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 města – podrobná struktura a vývoj za 4 roky

Tabulka 13. Příjmy Heřmanova Městce – druhové třídění na položky v tis. Kč

						Změna za 4		tis. Kč
Třída položek (název)	Položka	2019	2020	2021	2022	roky	Suma	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	19 078	18 070	13 338	14 265	-4 813	64 751	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	510	286	850	1 271	761	2 916	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 719	1 744	2 204	2 824	1 106	8 491	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob	16 011	13 053	18 594	21 354	5 343	69 012	
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	1 487	1 607	1 932	2 096	609	7 122	
Daňové příjmy	Příjem z daně z přidané hodnoty	36 044	35 787	41 593	48 521	12 477	161 944	
Daňové příjmy	Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	25	0	15	0	-25	40	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	3	19	0	0	-3	22	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku ze psů	97	103	107	107	11	414	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku z pobytu	30	0,00	0,00	5	-25	35	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	1 028	317	821	1 903	875	4 069	
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovité věci	2 502	2 821	2 759	3 031	529	11 114	
Daňové příjmy	Příjem z úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	5	5	12	12	22	
Daňové příjmy	Příjem ze správních poplatků	484	449	577	424	-59	1 934	
Daňové příjmy	Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	429	493	614	686	257	2 223	
Daňové příjmy	Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	2	0	0	0	-2	3	
Daňové příjmy	Příjem z daně z nemovitých věcí	2 448	2 373	2 356	2 395	-53	9 571	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje pozemků	233	64	184	477	244	958	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	3 500	0,00	0	3 500	
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	64	0,00	20	20	84	
Nedaňové příjmy	Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	1 025	884	1 099	1 038	13	4 046	
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	43	33	1	0	-43	76	
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	128	450	134	160	32	871	
Nedaňové příjmy	Příjem z odvodů příspěvkových organizací	0,00	177	228	0,00	0	405	
Nedaňové příjmy	Příjem z ostatních odvodů příspěvkových organizací	0,00	1	0,00	0,00	0	1	
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	261	259	334	417	155	1 272	
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	3 706	4 150	4 207	4 650	945	16 712	
Nedaňové příjmy	Příjem z úroků	7	5	10	12	5	35	
Nedaňové příjmy	Příjem z podílů na zisku a dividend	0,00	0,00	0,00	317	317	317	
Nedaňové příjmy	Příjem sankčních plateb přijatých od jiných osob	186	512	195	189	4	1 082	
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	191	144	144	334	
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého neinvestičního majetku	0,00	1	0,00	1	1	2	
Nedaňové příjmy	Přijaté peněžité neinvestiční dary	19	120	3	45	26	188	
Nedaňové příjmy	Příjem z pojistných plnění	36	515	236	352	316	1 139	
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	570	853	894	1 060	490	3 376	
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	1	0	0,00	0,00	-1	1	
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	47	72	33	125	78	277	
Nedaňové příjmy	Příjem z dobíhajících úhrad z dobývacího prostoru a z vydobytých nerostů	5	0	0	10	5	15	
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od fyzických osob	95	75	153	200	105	524	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	233	6 324	1 347	644	411	8 548	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	5 579	5 587	5 839	5 917	337	22 923	
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	7 746	12 703	12 697	4 095	-3 651	37 242	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	1 260	906	960	1 071	-189	4 196	
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	22 217	25 854	30 677	25 685	3 467	104 432	
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně	50	50	0,00	0,00	-50	100	
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů podnikatelské činnosti	472	0,00	5 591	30	-442	6 094	
Přijaté transfery	Převody z ostatních vlastních fondů	0	1	0	0	0	2	
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	175	0,00	0,00	0,00	-175	175	
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	970	275	8 334	12 495	11 524	22 074	

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 14. Běžné výdaje Heřmanova Městce – odvětvové třídění v tis. Kč**

	tis. Kč					
Pododdíl paragrafů (název)	2019	2020	2021	2022	Suma změn	Suma za 4 roky
Sociální služby v oblasti sociální péče	24 870	31 622	40 270	29 247	4 377	126 009
Regionální a místní správa	16 328	17 687	17 659	18 121	1 793	69 795
Předškolní a základní vzdělávání	10 828	8 783	12 754	11 474	646	43 839
Nakládání s odpady	5 359	10 732	7 072	9 387	4 028	32 550
Komunální služby a územní rozvoj	7 890	7 454	7 548	8 503	614	31 395
Sport	5 309	7 005	7 186	7 125	1 816	26 625
Bezpečnost a veřejný pořádek	2 684	2 903	3 026	3 162	479	11 775
Zastupitelské orgány a volby	2 612	2 802	2 394	2 790	178	10 599
Kultura	2 628	2 277	2 398	2 877	250	10 180
Pozemní komunikace	5 406	2 110	1 475	1 105	-4 301	10 096
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	2 163	3 491	1 033	2 018	-145	8 706
Sociální poradenství	1 565	1 735	2 599	2 502	936	8 402
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	1 717	1 605	1 687	2 173	456	7 182
Ostatní finanční operace	1 489	1 607	1 932	2 098	609	7 125
Zájmová činnost a rekreace	1 907	1 426	1 325	1 833	-73	6 491
Požární ochrana	1 202	1 911	1 257	1 309	107	5 678
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	818	1 049	1 596	790	-28	4 252
Pojištění funkčně nespécifikované	730	781	950	787	57	3 249
Sdělovací prostředky	557	581	529	592	34	2 259
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	964	1 117	0,00	0,00	-964	2 081
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	575	467	424	519	-56	1 984
Ochrana přírody a krajiny	568	187	491	597	29	1 843
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	85	123	161	960	875	1 330
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	392	310	264	149	-242	1 116
Ostatní činnosti	194	167	197	454	260	1 011
Ochrana obyvatelstva	207	490	277	0,00	-207	974
Odvádění a čištění odpadních vod	97	129	63	110	14	399
Ochrana fyzických osob	0,00	0,00	0,00	324	324	324
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	53	61	35	149	96	299
Pitná voda	160	2	1	6	-154	169
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	100	0,00	0,00	0	100
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0,00	0,00	100	0,00	0	100
Ochrana a sanace půdy a podzemní vody	13	0,00	0,00	0,00	-13	13
Silniční doprava	0,00	1	0,00	0,00	0	1

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

Tabulka 15. Běžné výdaje Heřmanova Městce na § v tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	Suma
Domovy pro osoby se zdravotním postižením a domovy se zvláštním režimem	24 500	31 266	39 844	28 873	4 373	124 483
Činnost místní správy	16 328	17 687	17 659	18 121	1 793	69 795
Základní školy	6 320	5 652	8 776	7 939	1 620	28 687
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 409	5 680	6 221	6 165	1 756	22 475
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	4 903	5 385	5 885	5 793	891	21 966
Sběr a svoz komunálních odpadů	3 468	8 994	4 933	1 596	-1 871	18 991
Bezpečnost a veřejný pořádek	2 684	2 903	3 026	3 162	479	11 775
Mateřské školy	3 481	2 321	3 129	2 740	-741	11 671
Silnice	5 406	2 110	1 475	1 105	-4 301	10 096
Zastupitelstva obcí	2 480	2 642	2 238	2 630	151	9 990
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	2 163	3 491	1 033	2 018	-145	8 706
Základní sociální poradenství	1 565	1 735	2 599	2 502	936	8 402
Veřejné osvětlení	2 500	1 793	1 515	2 515	15	8 323
Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	1 891	1 738	2 139	7 484	5 593	13 253
Ostatní finanční operace	1 489	1 607	1 932	2 098	609	7 125
Činnosti knihovnické	1 607	1 675	1 824	1 955	348	7 061
Bytové hospodářství	1 328	1 270	1 582	1 909	581	6 089
Využití volného času dětí a mládeže	1 777	1 164	1 206	1 714	-63	5 860
Požární ochrana - dobrovolná část	1 202	1 911	1 257	1 309	107	5 678
Zachování a obnova kulturních památek	813	1 044	1 586	780	-33	4 223
Ostatní sportovní činnost	900	1 325	965	960	60	4 150
Základní školy pro žáky se speciálními vzdělávacími potřebami	1 027	810	849	795	-232	3 481
Pojištění funkčně nespecifikované	730	781	950	787	57	3 249
Ostatní záležitosti kultury	901	512	574	922	21	2 910
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	557	581	529	592	34	2 259
Cestovní ruch	964	1 117	0,00	0,00	-964	2 081
Základní umělecké školy	529	450	414	495	-34	1 888
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	568	187	491	597	29	1 843
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	370	356	426	374	4	1 526
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	85	123	161	960	875	1 330
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	392	310	264	149	-242	1 116
Pohřebnictví	487	276	148	195	-292	1 106
Nebytové hospodářství	389	335	104	265	-125	1 093
Ochrana obyvatelstva	207	183	47	260	53	698
Ostatní zájmová činnost a rekreace	130	262	120	120	-10	631
Krizová opatření	0	306	230	64	64	600
Ostatní činnosti jinde nezařazené	51	82	29	269	218	430
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	97	129	63	110	14	399
Finanční vypořádání	0,00	0,00	167	185	185	353
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	0,00	160	0,00	159	159	319
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	0,00	0,00	0,00	306	306	306
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	53	61	35	149	96	299
Finanční vypořádání minulých let	143	85	0,00	0,00	-143	228
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	120	90	0,00	0,00	-120	210
Pitná voda	160	2	1	6	-154	169
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	156	0,00	0	156
Volby do Evropského parlamentu	133	0,00	0,00	0,00	-133	133
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	100	0,00	0,00	0	100
Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	100	0,00	0	100
Záležitosti zájmového vzdělávání jinde nezařazené	46	17	10	24	-22	97
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	4	5	10	9	5	29
Monitoring půdy a podzemní vody	13	0,00	0,00	0,00	-13	13
Provoz veřejné silniční dopravy	0,00	1	0,00	0,00	0	1
Volba prezidenta republiky	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 Heřmanova Městce podrobně na položky a §
v tis. Kč**

						Změna za 4	Suma
Položka	§	2019	2020	2021	2022	roky	
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Domovy pro osoby se zdravotním postižením a domovy se zvláštním režimem	21 600	28 266	36 444	24 073	2 473	110 383
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	8 253	8 889	9 373	9 478	1 225	35 993
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	4 500	4 590	5 920	7 460	2 960	22 470
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 250	5 000	6 092	6 125	1 875	21 467
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Domovy pro osoby se zdravotním postižením a domovy se zvláštním režimem	2 900	3 000	3 400	4 800	1 900	14 100
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	3 465	4 871	4 211	1 238	-2 227	13 785
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	2 986	3 222	3 497	3 318	331	13 024
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	2 250	2 293	2 466	2 740	490	9 749
Opravy a udržování	Silnice	5 191	2 013	1 433	1 023	-4 168	9 660
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	2 284	3 054	2 120	1 710	-574	9 167
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	2 067	2 222	2 331	2 356	289	8 977
Převody vlastním fondům podnikatelské činnosti	Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	2 163	3 485	1 033	2 018	-145	8 699
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 932	2 053	1 851	1 850	-83	7 686
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Bezpečnost a veřejný pořádek	1 653	1 917	1 955	1 993	340	7 518
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů jiných než nebezpečných a komunálních	0,00	0,00	0,00	7 436	7 436	7 436
Platby daní krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	1 487	1 607	1 932	2 096	609	7 122
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	1 887	1 650	2 112	0,00	-1 887	5 649
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Základní sociální poradenství	983	1 044	1 624	1 519	536	5 169
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Sběr a svoz komunálních odpadů	0,00	4 092	358	49	49	4 500
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	908	1 009	870	1 642	733	4 428
Ostatní neinvestiční transfery neziskovým a podobným osobám	Ostatní sportovní činnost	900	1 325	965	960	60	4 150
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	1 040	991	759	1 289	249	4 080
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	1 655	189	1 430	215	-1 441	3 489
Opravy a udržování	Veřejné osvětlení	1 409	609	600	770	-640	3 388
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	743	810	875	837	94	3 265
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	747	806	849	855	108	3 258
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	730	781	950	786	56	3 248
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy pro žáky se speciálními vzdělávacími potřebami	700	810	681	735	35	2 926
Opravy a udržování	Zachování a obnova kulturních památek	530	741	1 426	172	-358	2 869
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti knihovnické	629	688	707	718	89	2 741
Opravy a udržování	Základní školy	164	873	1 426	265	100	2 728
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	443	517	559	693	250	2 212
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Využití volného času dětí a mládeže	540	540	497	610	70	2 187
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Bezpečnost a veřejný pořádek	417	475	482	494	77	1 869
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	450	450	414	495	45	1 809
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	1 066	0,00	663	0,00	-1 066	1 729
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	530	157	390	545	14	1 621
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	356	370	553	337	-19	1 617
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Požární ochrana - dobrovolná část	484	566	434	89	-395	1 573
Ostatní neinvestiční transfery neziskovým a podobným osobám	Ostatní záležitosti kultury	451	414	279	401	-50	1 544

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 1,5 mil. Kč.

Tabulka 17. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Heřmanova Městce v tis. Kč

tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	Suma
Silnice	5 191	2 013	1 433	1 023	-4 168	9 660
Bytové hospodářství	1 040	991	759	1 289	249	4 080
Veřejné osvětlení	1 409	609	600	770	-640	3 388
Zachování a obnova kulturních památek	530	741	1 426	172	-358	2 869
Základní školy	164	873	1 426	265	100	2 728
Požární ochrana - dobrovolná část	123	603	124	284	161	1 134
Využití volného času dětí a mládeže	111	88	65	853	743	1 117
Nebytové hospodářství	389	335	104	265	-125	1 093
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	159	678	110	0,00	-159	948
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	159	189	216	304	145	868
Sběr a svoz komunálních odpadů	0	0	356	308	308	664
Pohřebnictví	319	190	35	69	-250	614
Činnosti knihovnické	33	96	144	42	9	315
Základní školy pro žáky se speciálními vzdělávacími potřebami	113	0,00	36	60	-53	209
Mateřské školy	165	28	0,00	0,00	-165	193
Pitná voda	160	2	0	6	-154	168
Činnost místní správy	37	24	47	45	8	153
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	20	0	0	114	94	135
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	14	53	10	51	37	128

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

Tabulka 18. Investice Heřmanova Městce na položky v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	31 393	28 159	71 762	75 373	206 686
Pozemky	1 275	173	1 686	574	3 709
Dopravní prostředky	1 686	838	473	257	3 255
Stroje, přístroje a zařízení	1 186	1 043	84	492	2 804
Investiční půjčené prostředky fyzickým osobám	75	70	150	100	395
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	234	0,00	234

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

Tabulka 19. Investice Heřmanova Městce na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Provoz veřejné silniční dopravy	561	74	0,00	69 383	70 018
Základní školy	0,00	4 103	36 381	0,00	40 484
Silnice	19 150	7 980	8 036	1	35 166
Bytové hospodářství	1 193	3 792	15 743	12	20 741
Činnost místní správy	4 665	1 323	2 903	1 128	10 019
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	360	1 750	4 082	2 131	8 323
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	2 962	728	1 686	2 578	7 954
Mateřské školy	3 131	75	3 346	400	6 952
Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	6 108	0,00	0,00	6 108
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0	2 252	590	0	2 842
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1 314	1 013	180	85	2 592
Využití volného času dětí a mládeže	1 510	0,00	0,00	0,00	1 510
Činnosti knihovnické	0,00	0,00	1 030	330	1 360
Veřejné osvětlení	0,00	99	260	489	848
Ostatní sportovní činnost	0,00	487	0,00	0,00	487
Podpora individuální bytové výstavby	75	70	150	100	395
Bezpečnost a veřejný pořádek	357	0,00	0,00	0,00	357
Sběr a svoz komunálních odpadů	0,00	206	0,00	0,00	206
Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0	160	160
Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	144	0,00	0	144
Ostatní záležitosti kultury	114	0,00	0,00	0,00	114
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	101	0,00	0,00	0,00	101
Pitná voda	0,00	78	0,00	0,00	78
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	69	0,00	0,00	0,00	69
Úpravy drobných vodních toků	53	0,00	0,00	0,00	53

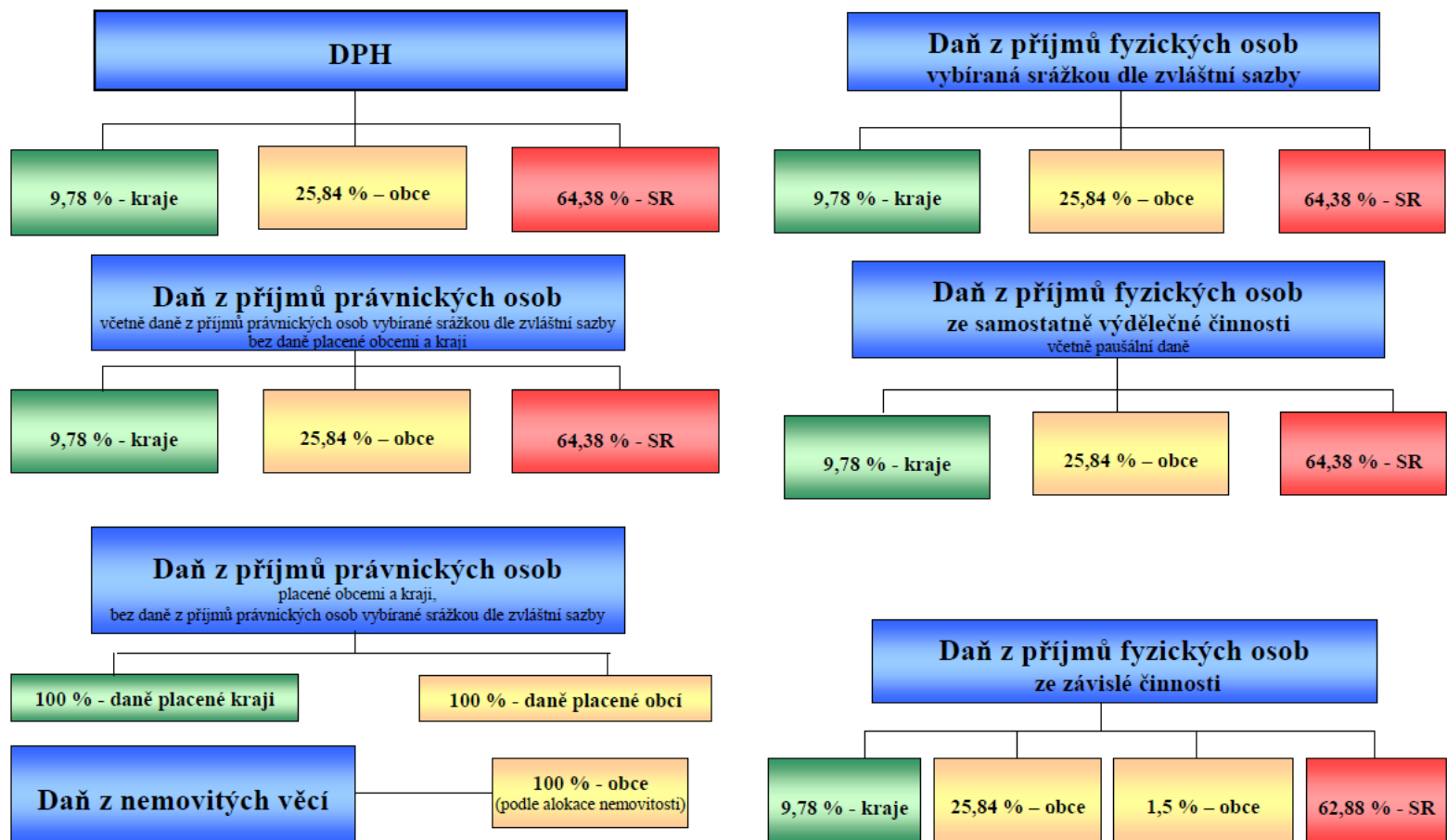
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

Tabulka 20. Investice Heřmanova Městce podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	Provoz veřejné silniční dopravy	561	74	0,00	69 383	70 018
Stavby	Základní školy	0,00	4 103	36 327	0,00	40 430
Stavby	Silnice	19 150	7 980	8 036	1	35 166
Stavby	Bytové hospodářství	550	3 792	15 743	12	20 097
Stavby	Činnost místní správy	4 665	789	2 346	1 128	8 928
Stavby	Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	360	1 750	4 082	2 131	8 323
Stavby	Mateřské školy	3 131	75	3 346	0,00	6 553
Stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	6 108	0,00	0,00	6 108
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 275	173	1 686	574	3 709
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0	2 252	590	0	2 842
Dopravní prostředky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 686	499	0,00	257	2 442
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1 243	1 013	0,00	0,00	2 255
Stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	0	1 747	1 747
Stavby	Využití volného času dětí a mládeže	1 510	0,00	0,00	0,00	1 510
Stavby	Činnosti knihovnické	0,00	0,00	1 030	330	1 360
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	0,00	340	473	0,00	813
Stavby	Veřejné osvětlení	0,00	0,00	260	482	742
Stroje, přístroje a zařízení	Bytové hospodářství	644	0,00	0,00	0,00	644
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní sportovní činnost	0,00	487	0,00	0,00	487
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	0,00	0,00	0,00	400	400
Investiční půjčené prostředky fyzickým osobám	Podpora individuální bytové výstavby	75	70	150	100	395
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	357	0,00	0,00	0,00	357
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	195	84	0	278
Stroje, přístroje a zařízení	Sběr a svoz komunálních odpadů	0,00	206	0,00	0,00	206
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	180	0,00	180
Stavby	Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0	160	160
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	72	0	0,00	85	156
Stavby	Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	144	0,00	0	144
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti kultury	114	0,00	0,00	0,00	114
Stroje, přístroje a zařízení	Veřejné osvětlení	0,00	99	0,00	7	106
Stavby	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	101	0,00	0,00	0,00	101
Stavby	Pitná voda	0,00	78	0,00	0,00	78
Stavby	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	69	0,00	0,00	0,00	69
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	56	0,00	0	56
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	54	0,00	54
Stavby	Úpravy drobných vodních toků	53	0,00	0,00	0,00	53

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. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů

Tabulka 21. Příspěvkové organizace Heřmanova Městce

Období: 31.08.2023		
Poznámka: Počet organizací: 8		
IČO	Název	Klasifikace COFOG
75123932	Domov pro seniory Heřmanův Městec	Stáří
70154091	Dům dětí a mládeže Heřmanův Městec	Vedlejší služby ve vzdělávání
70946345	Mateřská škola Heřmanův Městec, Jiráskova 842	Preprimární vzdělávání
70946361	Mateřská škola Heřmanův Městec, Jonášova 726	Preprimární vzdělávání
70879095	Speciální základní škola Heřmanův Městec	Nižší sekundární vzdělávání
04819195	SPOKUL HM, p.o.	Kulturní služby
70884064	Základní škola Heřmanův Městec, okres Chrudim	Nižší sekundární vzdělávání
69170207	Základní umělecká škola Heřmanův Městec, okres Chrudim	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

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

Tabulka 22. Jiné právnické osoby s účastí Heřmanova Městce

Rok: 2022					
IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
70816166	Heřmanoměstecko	9,09%	0,00%	59,29%	0,00%
48171590	Vodovody a kanalizace Chrudim, a.s.	4,19%	0,00%	4,19%	0,00%
27009076	MAS Železnohorský region, z.s.	0,06%	0,00%	0,69%	0,00%
75130165	Sdružení místních samospráv České republiky, z. s.	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 23. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Heřmanova Městce v tis. Kč

Rok: 2022											
Řád částek: tisíce Kč											
Poskytovatel	Typ	Typ	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Způsob ručení	Měna	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina	Zaplacené úroky a poplatky
Komerční banka, a.s.	Ú	Úvěr	předfinancování investiční dotace na akci Autobusový terminál HM	30.06.2022	30.04.2024	Bez ručení	Kč	50 000,00	0,00	0,00	0,00
Komerční banka, a.s.	Ú	Úvěr	investiční akce	26.02.2020	31.12.2031	Bez ručení	Kč	50 000,00	50 000,00	5 000,04	978,76

Zdroj: MF ČR

Příloha 9. Bytové hospodářství – finanční toky ve vazbě na rozpočet Heřmanova Městce

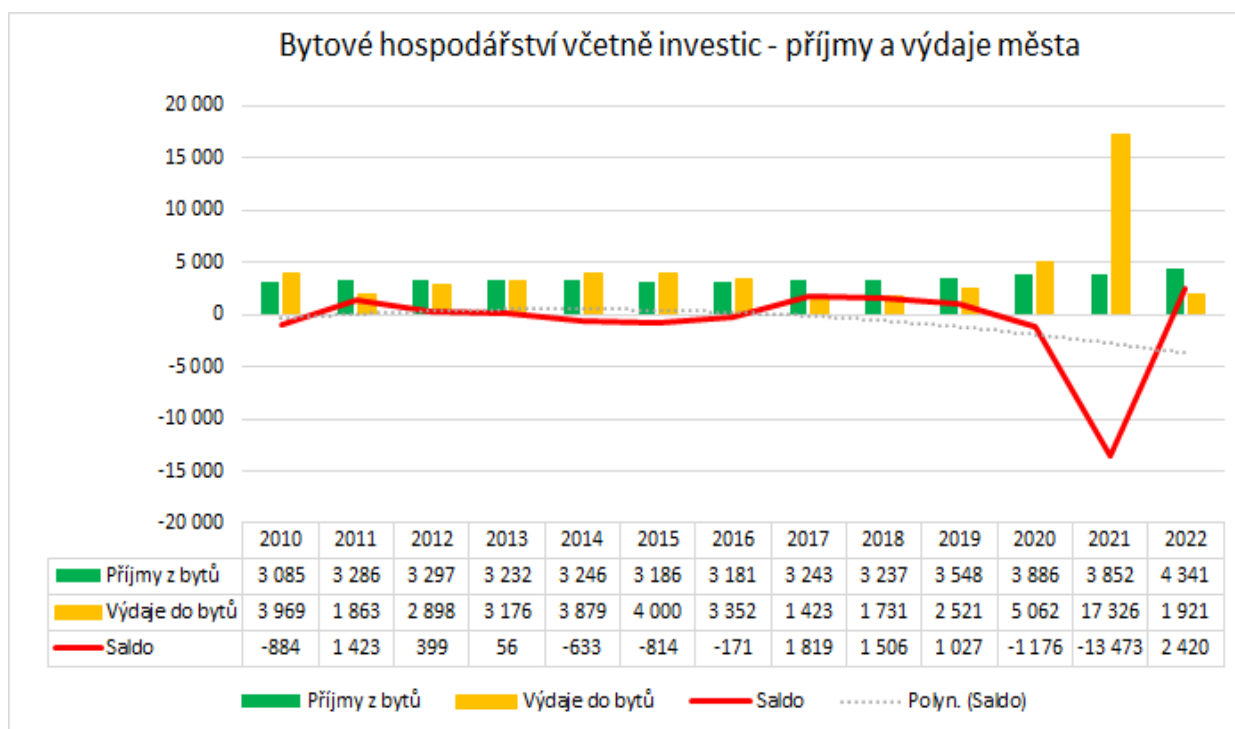
Tabulka 24. Příjmy a výdaje na bytové hospodářství Heřmanova Městce v tis. Kč od roku 2010

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	SUMA
Příjmy z bytů	3 085	3 286	3 297	3 232	3 246	3 186	3 181	3 243	3 237	3 548	3 886	3 852	4 341	44 620
Výdaje do bytů	3 969	1 863	2 898	3 176	3 879	4 000	3 352	1 423	1 731	2 521	5 062	17 326	1 921	53 122
Saldo	-884	1 423	399	56	-633	-814	-171	1 819	1 506	1 027	-1 176	-13 473	2 420	-8 502

tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.ciryfinance.cz

Graf 39. Příjmy a výdaje na bytové hospodářství Heřmanova Městce v tis. Kč od roku 2010



Zdroj: MF ČR, www.ciryfinance.cz

Seznam obrázků, tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ HEŘMANOVA MĚSTCE	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	50
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	52

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	8
TABULKA 2. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	11
TABULKA 3. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE SE ZMĚNAMI V TIS. KČ	13
TABULKA 4. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HEŘMANOVA MĚSTCE NA § V TIS. KČ	15
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	26
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ HEŘMANOVA MĚSTCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	33
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	42
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	45
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020	46
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	47
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	48
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	50
TABULKA 13. PŘÍJMY HEŘMANOVA MĚSTCE – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	53
TABULKA 14. BĚŽNÉ VÝDAJE HEŘMANOVA MĚSTCE – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ	54
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE HEŘMANOVA MĚSTCE NA § V TIS. KČ	55
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE HEŘMANOVA MĚSTCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	56
TABULKA 17. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	57
TABULKA 18. INVESTICE HEŘMANOVA MĚSTCE NA POLOŽKY V TIS. KČ	57
TABULKA 19. INVESTICE HEŘMANOVA MĚSTCE NA § V TIS. KČ	57
TABULKA 20. INVESTICE HEŘMANOVA MĚSTCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ	58
TABULKA 21. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE HEŘMANOVA MĚSTCE	60
TABULKA 22. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ HEŘMANOVA MĚSTCE	60
TABULKA 23. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚŘŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	60
TABULKA 24. PŘÍJMY A VÝDAJE NA BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ OD ROKU 2010	61

Grafy

GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚŠTNANCŮ V KATASTRU HEŘMANOVA MĚSTCE	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO HEŘMANŮV MĚŠTEC	7
GRAF 3. ZMĚNY OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚŠTNANCŮ S FINANČNÍMI DOPADY ZA POSLEDNÍCH 10 LET DO SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	14

GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HEŘMANOVA MĚSTCE ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE HEŘMANOVA MĚSTCE	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC HEŘMANOVA MĚSTCE ZA UPLYNULÉ 4 ROKY	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 19. SCHOPNOST HEŘMANOVA MĚSTCE FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ.....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ HEŘMANOVA MĚSTCE	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE S PRŮMĚREM V ČR	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE HEŘMANOVA MĚSTCE.....	27
GRAF 27. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY HEŘMANOVA MĚSTCE Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ.....	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HEŘMANOVA MĚSTCE.....	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA HEŘMANOVA MĚSTCE.....	29
GRAF 30: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK HEŘMANOVA MĚSTCE.....	29
GRAF 31. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV HEŘMANOVA MĚSTCE, VČETNĚ ROZPOČTU 2023	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK HEŘMANOVA MĚSTCE	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK HEŘMANOVA MĚSTCE	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ HEŘMANOVA MĚSTCE NA OBDOBÍ 5 LET OD 2024 AŽ 2028 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE HEŘMANOVA MĚSTCE S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSUD NAČERPANÝCH DLUHŮ HEŘMANOVA MĚSTCE, VČETNĚ ROZPOČTU	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HEŘMANOVA MĚSTCE.....	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU)	43
GRAF 39. PŘÍJMY A VÝDAJE NA BYTOVÉ HOSPODÁŘSTVÍ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ OD ROKU 2010	61

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
ludek.tesar@cityfinance.cz
tesar@cityfinance.cz
sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. 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 hejtmána 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. viceguvernéři 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 poradcem 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.