

Střednědobý výhled rozpočtu města Heřmanova Městce

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2019 do roku 2024**
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	24
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	26
DOPORUČENÍ	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	27
ZÁVĚR	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	29
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	30
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	31
PŘÍLOHY	34
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	34
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	38
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	39
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	41
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	43
OBRÁZKY	43
TABULKY	43
GRAFY	43
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	44
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	44

Úvod

Město Heřmanův Městec (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 **stop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Ze střednědobého výhledu se vychází při zpracování rozpočtu a využívá se jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je podpořit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti** samosprávy, podpořit zdravý vývoj financí a prokázat schopnost samosprávy dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a aktualizován tak, aby průběžně reagoval na ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na reálné hospodaření samosprávy. Ve střednědobém výhledu rozpočtu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilitu a finanční zdraví samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je značná možnost finančně manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet 2018, upravený rozpočet k 30.6.2018;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

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

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

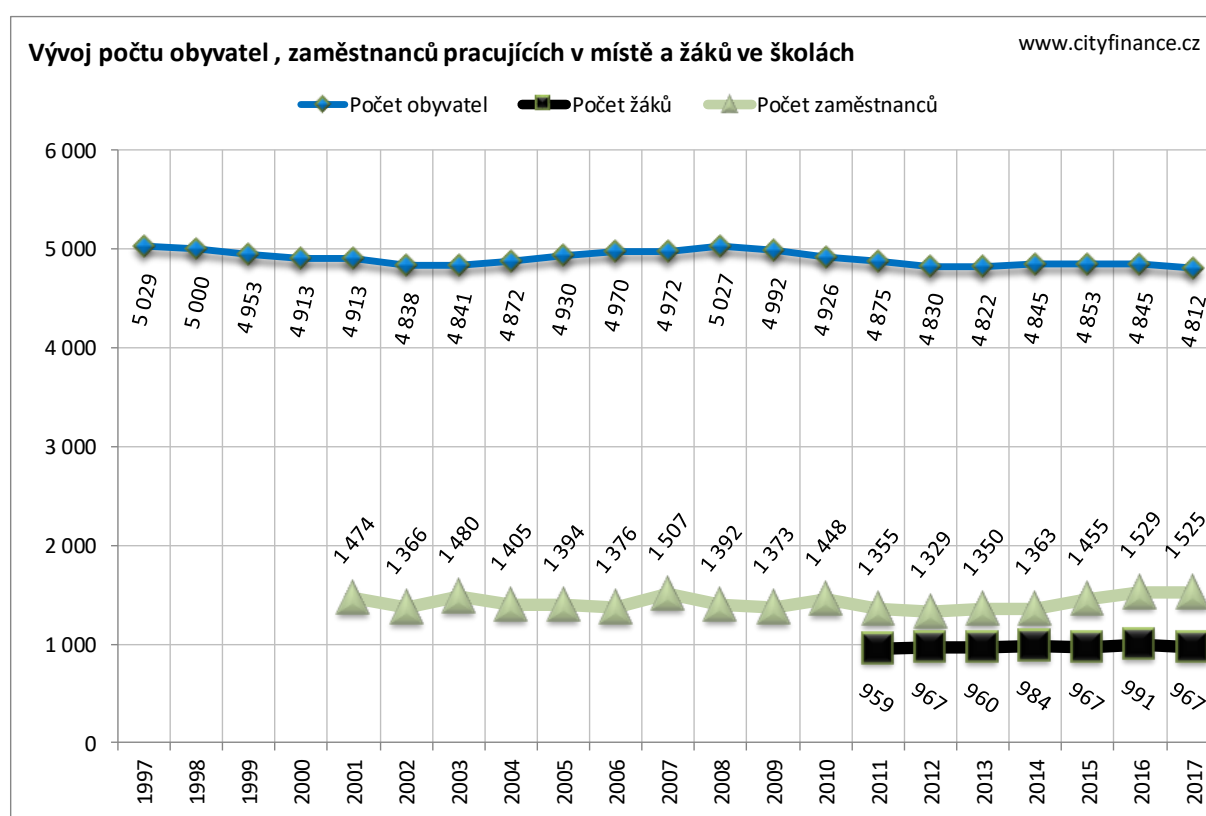
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města mírně klesal. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Od roku 2013 se počet obyvatel **snížil o 10**, tj. o -0,2 % (s aktuální roční ztrátou cca 142 tis. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2018 celkem **4812**. Co obyvatel, to v roce 2017 bylo 14,2 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 13 tis. Kč na obyvatele).

Graf 1. Vývoj počtu 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 obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2013 **vzrostl o 175** zaměstnanců (cca **+13 %**). Na území města bylo v roce 2017 evidováno **1 525** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **763 tis. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale má značné sociální dopady.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Počet obyvatel	4 913	4 838	4 841	4 872	4 930	4 970	4 972	5 027	4 992	4 926	4 875	4 830	4 822	4 845	4 853	4 845	4 812	
Počet zaměstnanců	1 474	1 366	1 480	1 405	1 394	1 376	1 507	1 392	1 373	1 448	1 355	1 329	1 350	1 363	1 455	1 529	1 525	
Počet žáků											959	967	960	984	967	991	967	
INDEXY																		
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr od 2013
Počet obyvatel	99,5	98,5	100,1	100,6	101,2	100,8	100,0	101,1	99,3	98,7	99,0	99,1	99,8	100,5	100,2	99,8	99,3	99,9
Počet zaměstnanců	101,1	92,7	108,3	94,9	99,2	98,7	109,5	92,4	98,6	105,5	93,6	98,1	101,6	101,0	106,7	105,1	99,7	103,1
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		
	roční průměr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Od 2013
Změna počtu obyvatel	-10	-75	3	31	58	40	2	55	-35	-66	-51	-45	-8	23	8	-8	-33	-10
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-46	-474	20	213	443	313	17	478	-280	-530	-409	-367	-88	271	97	-104	-473	-210

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

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

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se od roku 2013 **zvýšil o 7 (+0,7 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **967** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2017 převedeno necelých 10 mil. Kč a **novela RUD od roku 2018** příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **13 mil. Kč** (cca +3 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 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.

Školy, včetně školek jsou obecně stále značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Město vykazovalo od roku 2013 **stabilní a převážně pozitivní** údaje ukazatelů, na které se váže objem daňových příjmů. Mírně tím mírný růst počtu žáků a růst počtu zaměstnanců. Počet obyvatel vykázal pouze mírný pokles.

**Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů
Heřmanova Městce**

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Daňové příjmy	31 127	30 556	31 530	33 483	37 671	38 947	41 120	43 654	39 914	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046	58 635	63 105	68 989
2. Nedaňové příjmy	4 720	4 819	4 093	5 306	5 169	4 825	6 308	9 265	7 892	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152	6 944	5 900	6 334
3. Kapitálové příjmy	6 241	726	1 161	2 054	2 615	8 934	4 269	4 160	3 625	1 248	1 383	782	1 595	1 495	2 089	394	1 207
4. Přijaté dotace	52 541	55 896	55 024	62 907	22 698	39 319	18 625	19 128	25 533	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609	28 029	21 894	24 010
Příjmy celkem	94 628	91 997	91 808	103 750	68 153	92 025	70 322	76 207	76 964	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539
5. Běžné výdaje	75 222	78 663	72 725	76 317	46 655	50 080	46 413	47 767	48 698	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011
6. Kapitálové výdaje	19 229	12 520	20 640	34 392	22 021	32 519	8 445	30 361	49 193	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425	32 231	13 409	11 457
Výdaje celkem	94 451	91 182	93 365	110 709	68 675	82 598	54 857	78 128	97 891	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372	99 089	83 387	89 469
Saldo příjmů a výdajů	177	814	-1 557	-6 959	-522	9 426	15 465	-1 921	-20 927	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930	-3 392	7 906	11 070

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Daňové příjmy	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046	58 635	63 105	68 989
2. Nedaňové příjmy	6 641	6 241	5 867	8 466	6 152	6 944	5 900	6 334
3. Kapitálové příjmy	1 248	1 383	782	1 595	1 495	2 089	394	1 207
4. Přijaté dotace	48 255	44 447	14 166	21 422	23 609	28 029	21 894	24 010
Příjmy celkem	95 687	91 144	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539
5. Běžné výdaje	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011
6. Kapitálové výdaje	50 220	29 287	2 346	27 865	19 425	32 231	13 409	11 457
Výdaje celkem	102 044	85 601	51 461	79 726	76 372	99 089	83 387	89 469
Saldo příjmů a výdajů	-6 358	5 543	8 729	5 040	11 930	-3 392	7 906	11 070

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	99	101	135	107	103	108	109	106,7
2. Nedaňové příjmy	103	94	94	144	73	113	85	107	94,5
3. Kapitálové příjmy	115	111	57	204	94	140	19	307	139,7
4. Přijaté dotace	112	92	32	151	110	119	78	110	104,2
Příjmy celkem	105	95	66	141	104	108	95	110	104,5
5. Běžné výdaje	106	109	87	106	110	117	105	111	110,8
6. Kapitálové výdaje	218	0	8	1188	70	166	42	85	90,7
Výdaje celkem	109	84	60	155	96	130	84	107	104,2

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

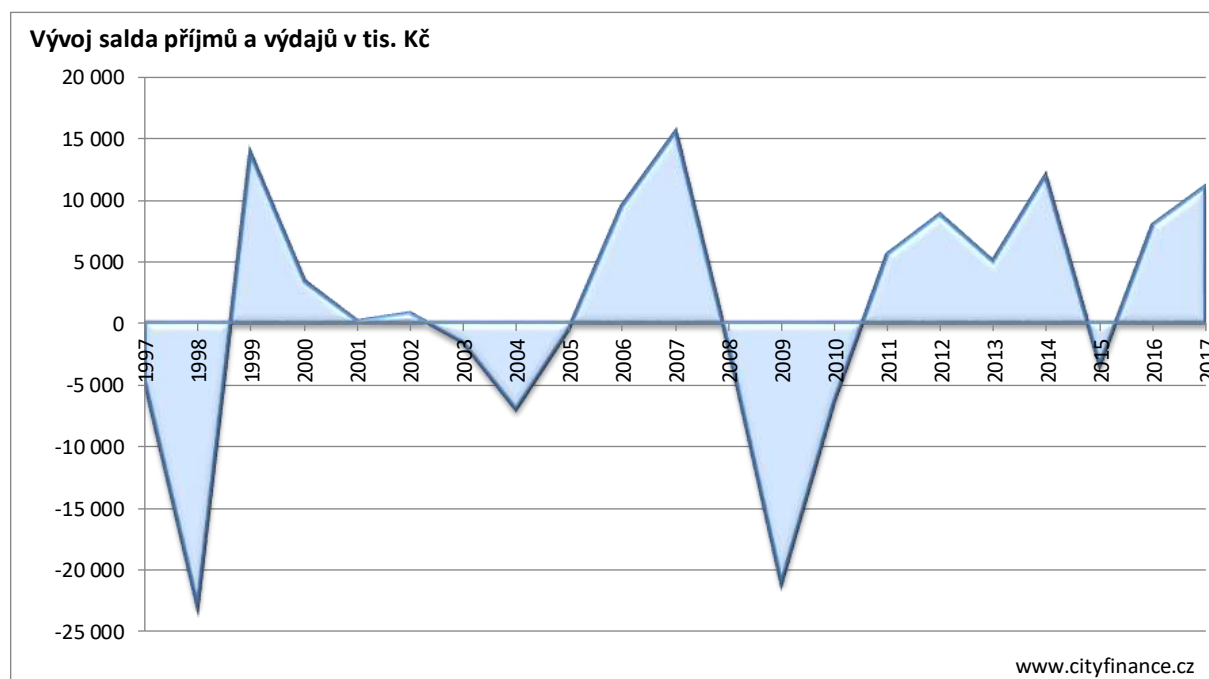
2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

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

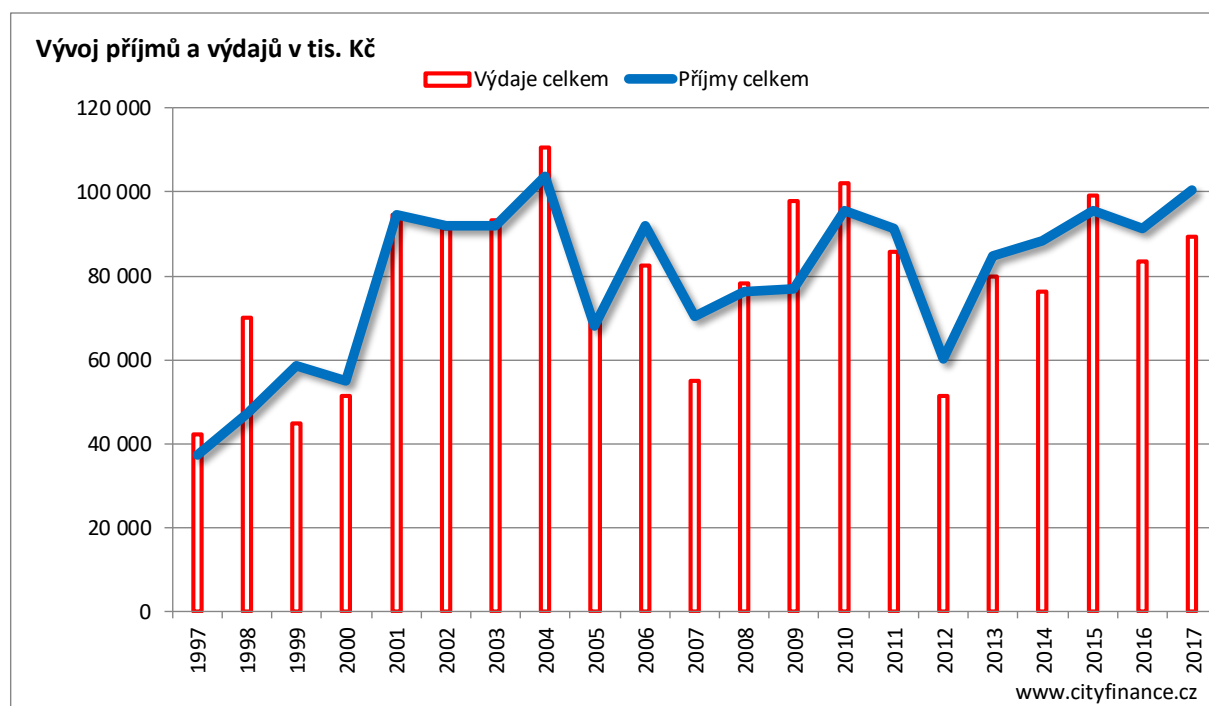
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že město **za poslední 4 roky** hospodařilo **s přebytkem 27,5 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přbytek 17,6 mil. Kč. Město hospodařilo **podle zákona rozpočtově správně** a bylo téměř souvisle od roku 2011 v režimu přebytků nebo vyrovnaného rozpočtu. Město bylo tedy v „režimu nádechu“.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

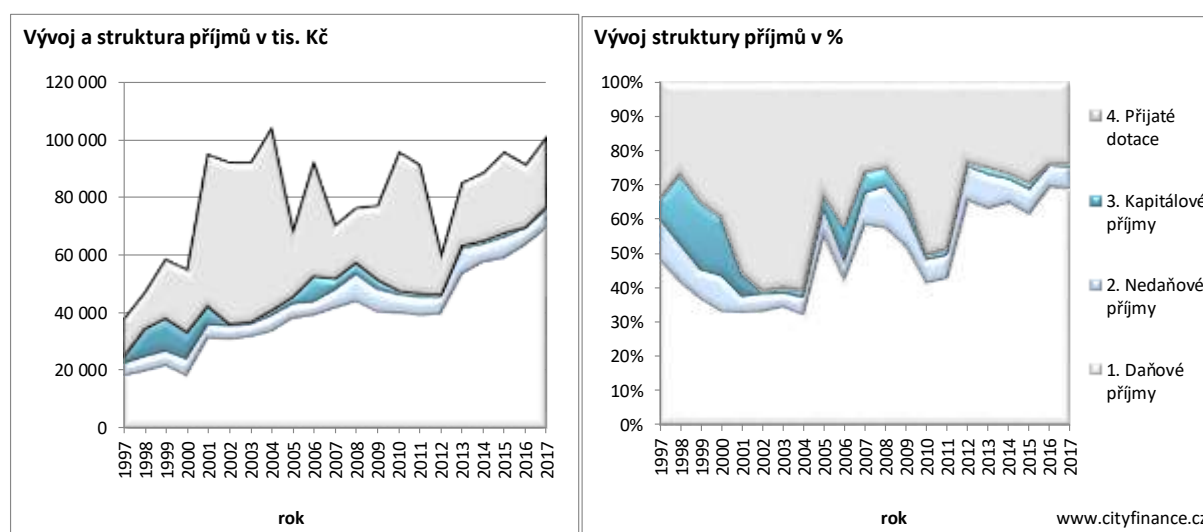
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly příznivý trend. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měly významný vliv na příjmy i výdaje města také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (růst), v roce **2005** se změnilo financování školství (pokles). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a zejména **2018** jsou v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného (dopovaného) RUD (především 2018)**.

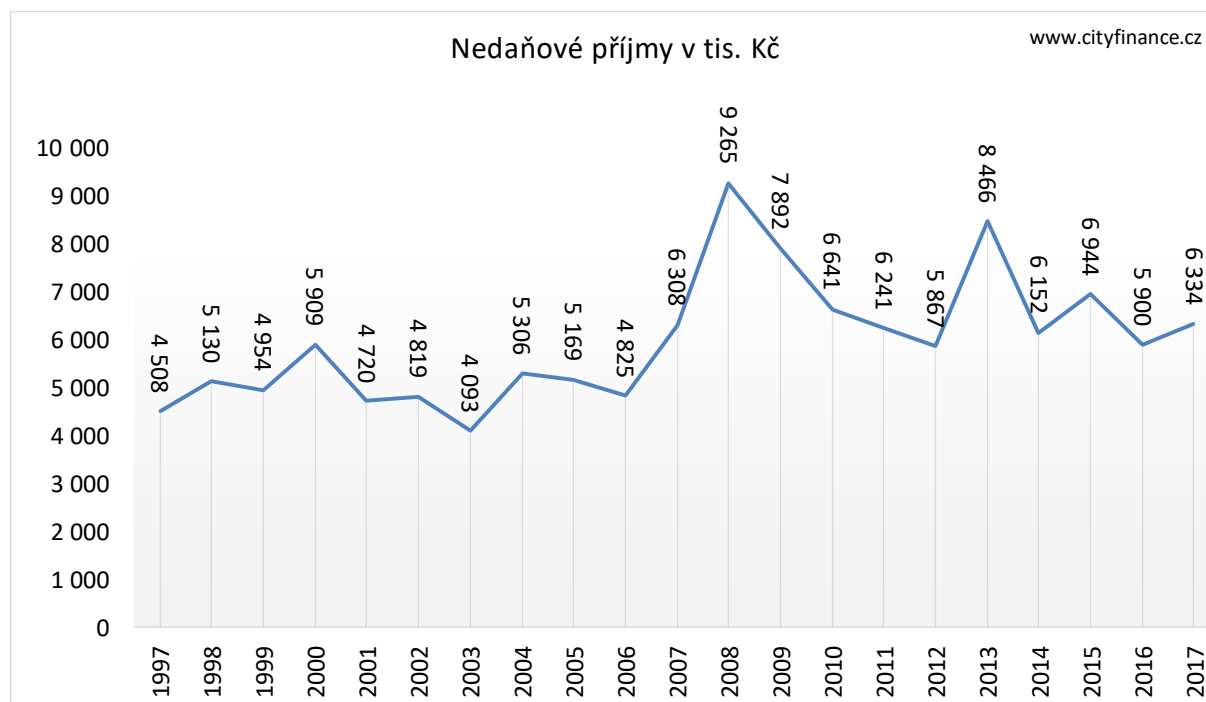
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Heřmanova Městce



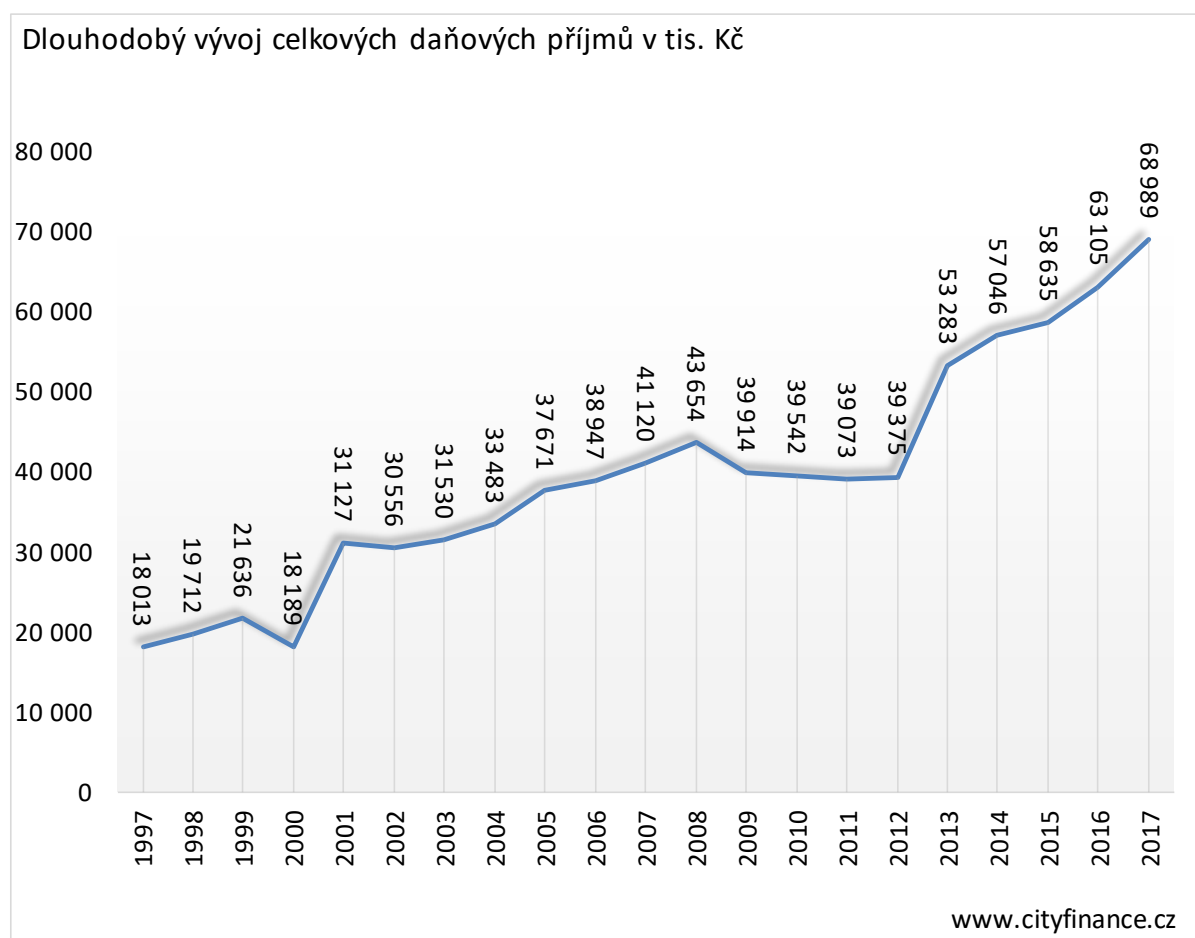
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazuje výrazné posílení **stability** a trvání a další posílení v posledních letech. To bylo dáno růstem vlivu daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů byla rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města. Efekt stabilizace příjmů je zřejmý zejména z dlouhodobého pohledu.

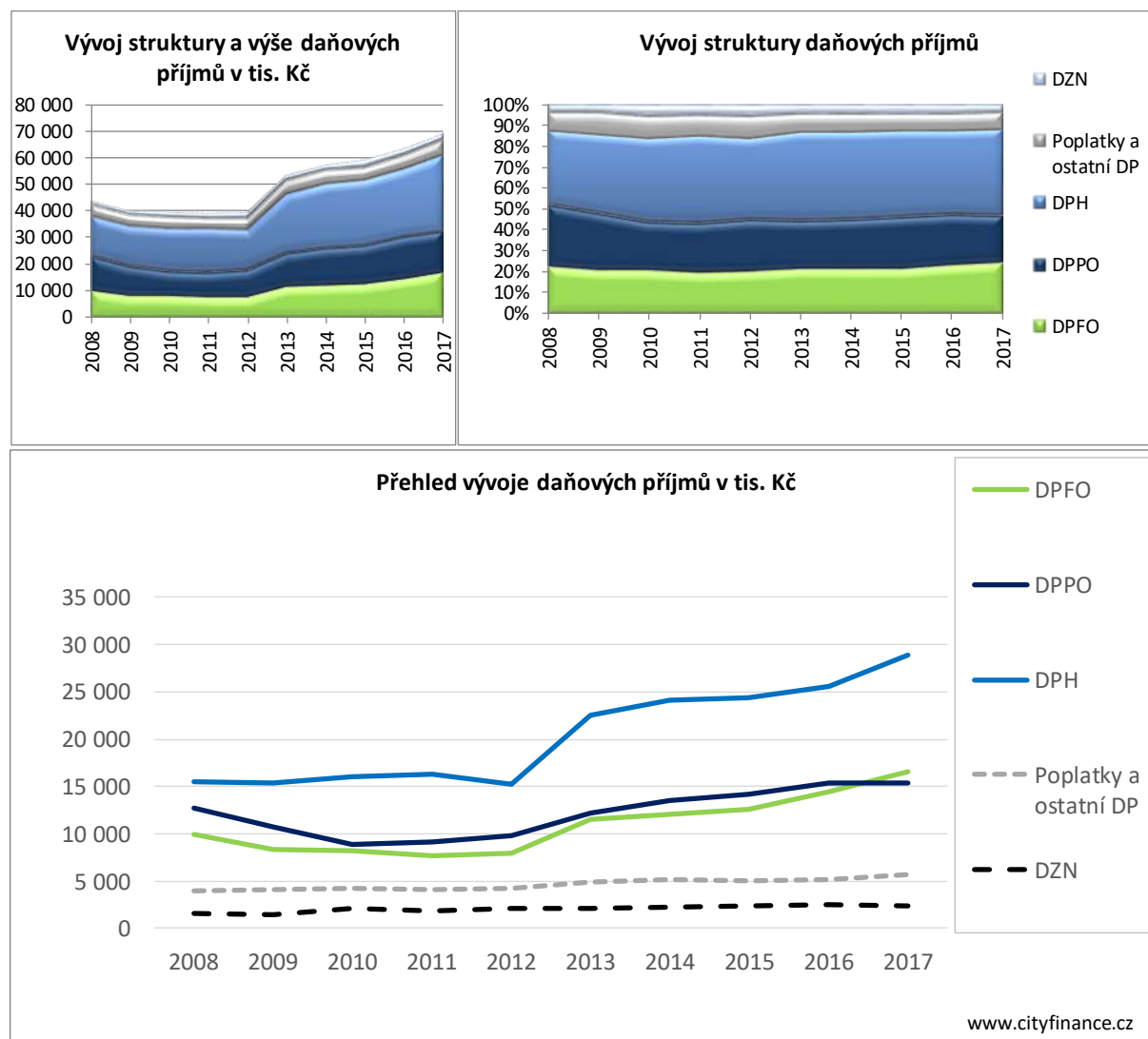
Nedaňové příjmy města představovaly v roce 2017 pouze celkem **6 %** všech příjmů ve výši cca 6,3 mil. Kč v roce 2017. Dlouhodobě vykazovaly spíše stálou hladinu. Nedaňové příjmy pocházely z pronájmu majetku 3,8 mil. Kč a vlastní činnosti 1 mil. Kč, zbytek představovaly přijaté nekapitálové náhrady a ostatní nedaňové příjmy. Nedaňové příjmy byly poměrně nevýznamným doplňkem běžných příjmů města a zajímavé jsou tím, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Heřmanova Městce v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Heřmanova Městce v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Heřmanova Městce**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2017 celkem **69 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o 5,9 mil. Kč (+9,3 %) zajistily v absolutním vyjádření výnosy DPH cca +3,3 mil. Kč (+13,1 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti +2,5 mil. Kč (+20,4 %). Výrazněji rostl výnos poplatků, počítáno včetně hazardu, vyjma správních poplatků, růst +0,3 mil. Kč (7,4 %). Celkem o 34 % rostly také výnosy správních poplatků. Pouze mírně rostl výnos sdílené části daně z příjmů právnických osob o +2,2 %. Poklesl výnos daně z nemovitostí (+2,9 %). Očekávaný pokles téměř na polovinu nastal u daně z příjmů fyzických osob z podnikání o 348 tis. Kč, sic změnou zákona o rozpočtovém určení daní. **Lze očekávat dynamický růst výnosů DPH v roce 2018.** Budoucnost **2019 potáhne nahoru výnos ze závislé činnosti** fyzických osob. **Podrobný** dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Heřmanova Městce

											Změna	
	Indexy	91,4	99,1	98,8	100,8	135,3	107,1	102,8	107,6	109,3	INDEXY	v tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2017/ 2016	2017/ 2016
1. Daňové příjmy:	43 648	39 914	39 542	39 073	39 375	53 283	57 046	58 635	63 105	68 989	109,3	5 884
1111 DPFO ZČ:	7 513	6 837	7 212	6 596	6 716	9 889	9 874	10 534	12 303	14 816	120,4	2 513
1112 DPFO OSVČ:	1 810	854	459	459	437	536	994	809	774	426	55,1	-348
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	622	612	561	654	772	1 078	1 238	1 279	1 347	1 336	99,2	-11
1121 DPPO:	10 818	7 620	7 448	6 853	7 575	10 336	11 852	12 341	13 919	14 229	102,2	310
1122 DPPO za obce:	1 936	3 048	1 467	2 341	2 211	1 858	1 698	1 884	1 509	1 178	78,1	-331
1211 DPH:	15 469	15 353	16 056	16 256	15 292	22 507	24 095	24 396	25 513	28 850	113,1	3 336
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně	3 547	3 621	3 682	3 590	3 929	4 237	4 389	4 324	4 525	4 861	107,4	336
1361 Správní poplatky:	401	482	526	484	284	669	704	654	649	869	133,9	220
1511 Daň z nemovitostí:	1 532	1 487	2 132	1 840	2 159	2 172	2 202	2 413	2 566	2 423	94,4	-143
											Změna	
											INDEXY	v tis. Kč
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2017/ 2015	2017/ 2016
DPFO	9 945	8 303	8 232	7 709	7 925	11 504	12 105	12 622	14 424	16 579	114,9	2 155
DPPO	12 755	10 668	8 915	9 194	9 786	12 194	13 550	14 226	15 428	15 407	99,9	-21
DPH	15 469	15 353	16 056	16 256	15 292	22 507	24 095	24 396	25 513	28 850	113,1	3 336
Poplatky a ostatní DP	3 948	4 103	4 208	4 074	4 213	4 906	5 093	4 978	5 174	5 730	110,8	556
DZN	1 532	1 487	2 132	1 840	2 159	2 172	2 202	2 413	2 566	2 423	94,4	-143

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

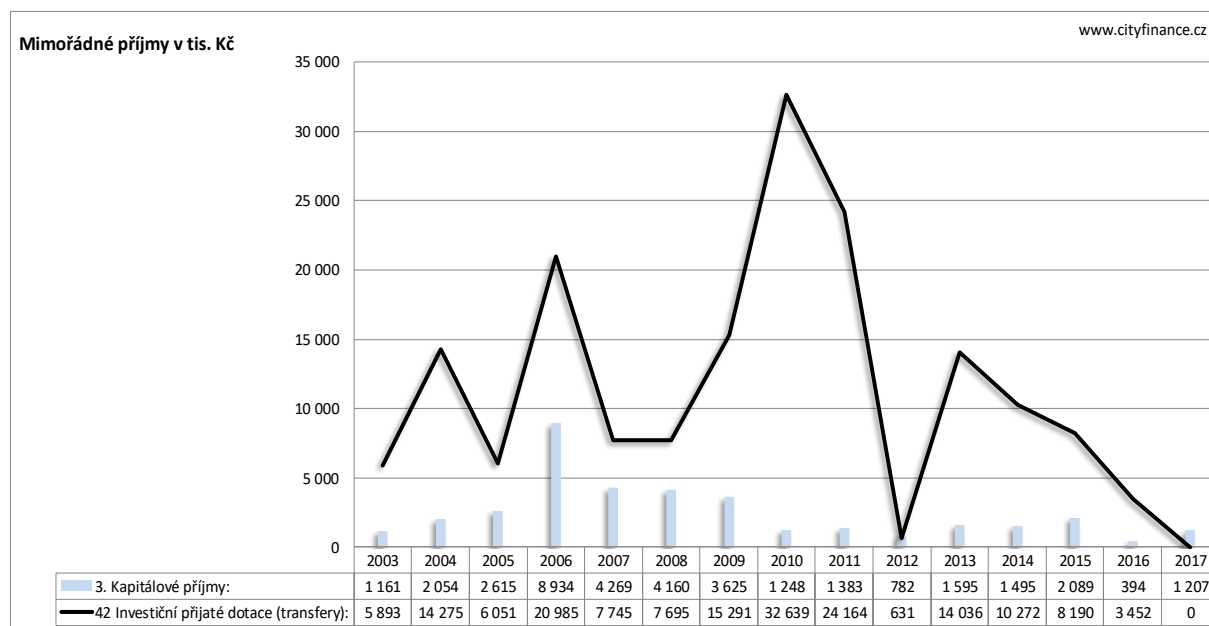
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

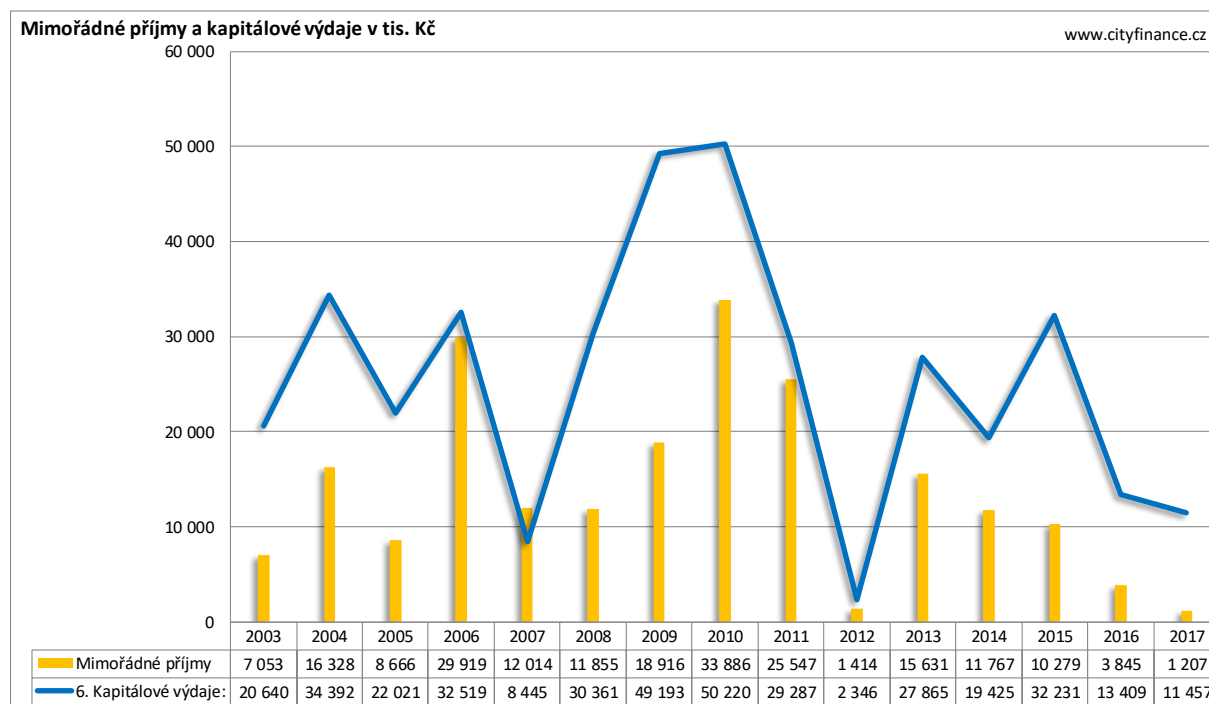
Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat a růst výnosů daňových příjmů se zlepšoval. Novela 2017 a zejména letos účinná novela RUD zajistí městu výborný růst daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, **dopování obecních příjmů úpravami podílů na výnosech daní** ve prospěch obcí a dobré výsledky ekonomiky ČR budou **nástupem roku 2019 odeznívat.**

Novela RUD na rok 2018 zajišťuje Heřmanově Městci výrazný příliv daňových příjmů a další výrazný přírůstek daňových příjmů poplyne z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město příznivá.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Heřmanova Městce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

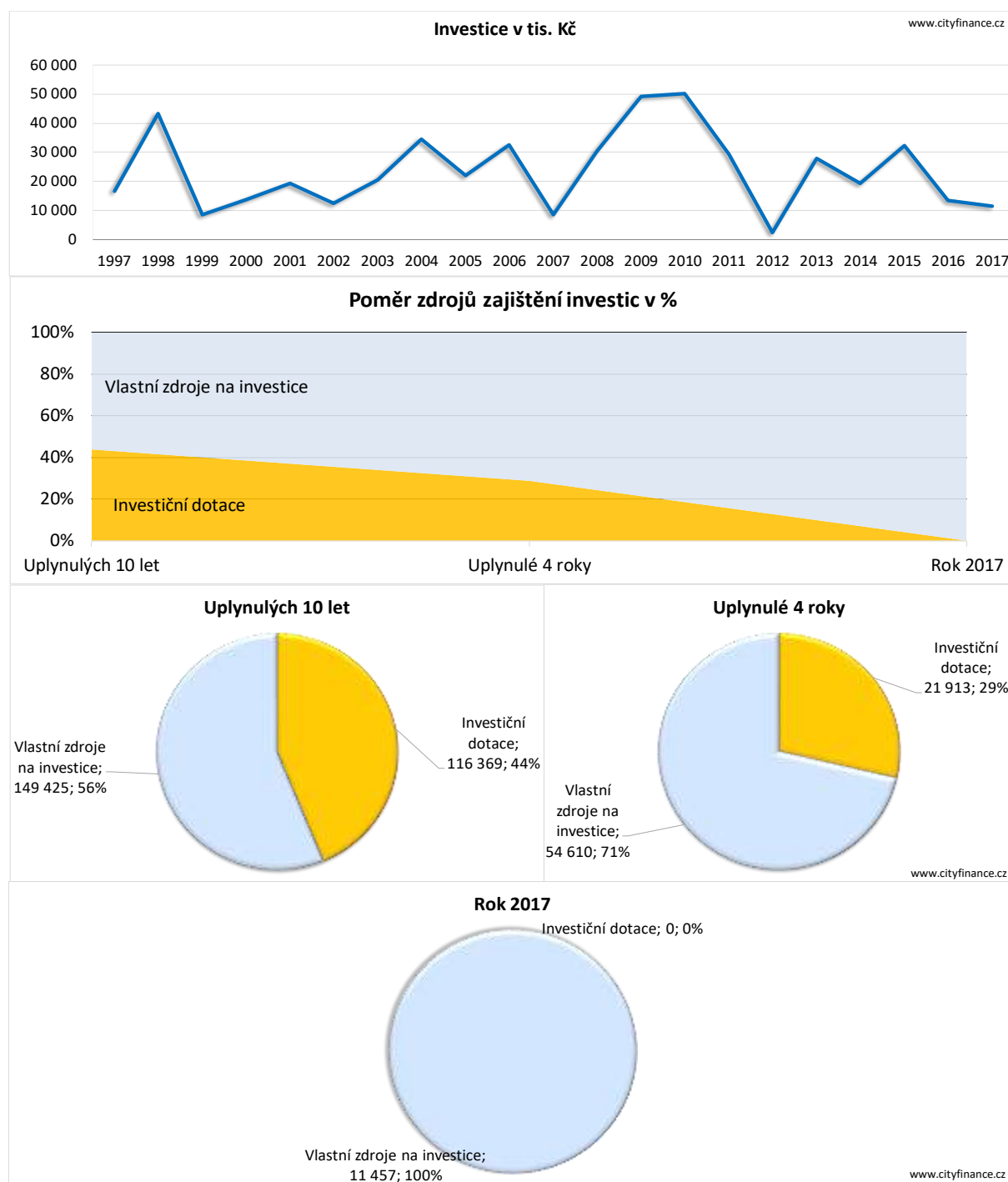
Mimořádné příjmy od roku 2014 do roku 2017 přesáhly **27 mil. Kč**, z toho představovaly 22 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo téměř 77 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit cca 50 mil. Kč z dalších zdrojů. **Mimořádné příjmy kryly cca 1/3 investic města.**

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Heřmanova Městce

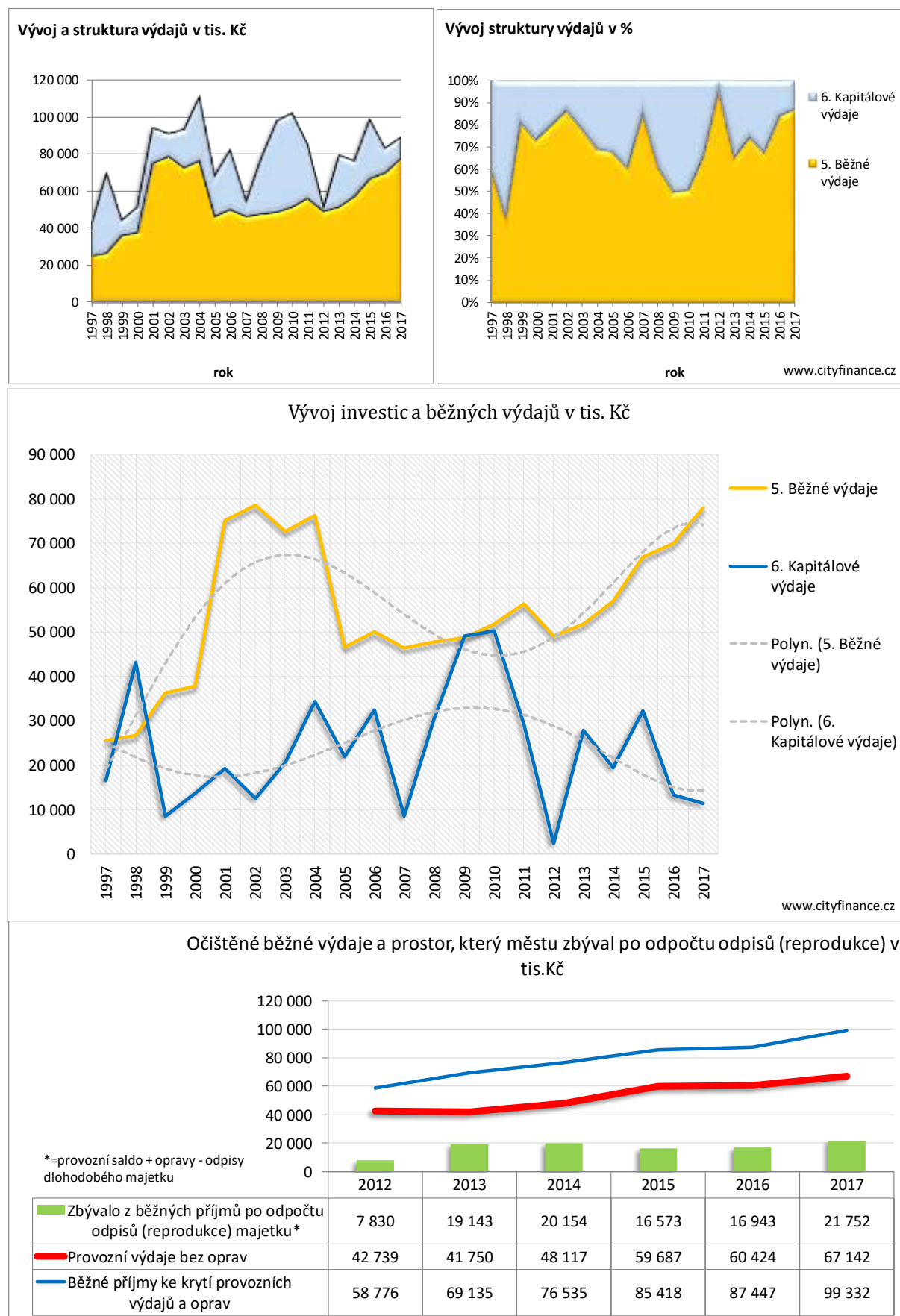
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investiční aktivita města od roku 2013 byla spíše průměrná a silně závislá na dotacích. Dotace, i když se státu nepodařilo pro obce dostatečně zajistit dotační období 2014 až 2020, znamenaly pro město nebývale výrazný zdroj krytí investic. Investiční dotace kryly za poslední 4 roky nadprůměrných 29 % investic a za 10 let do bylo dokonce 44 %. Takto vysoký význam investičních dotací nelze se spolehlivostí předpokládat v budoucnosti. Význam dotací bude oproti minulosti dříve nebo později ustupovat do pozadí. Město však dosud mělo **nadprůměrné výsledky dotačního managementu.**

Graf 10. Krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Heřmanova Městce



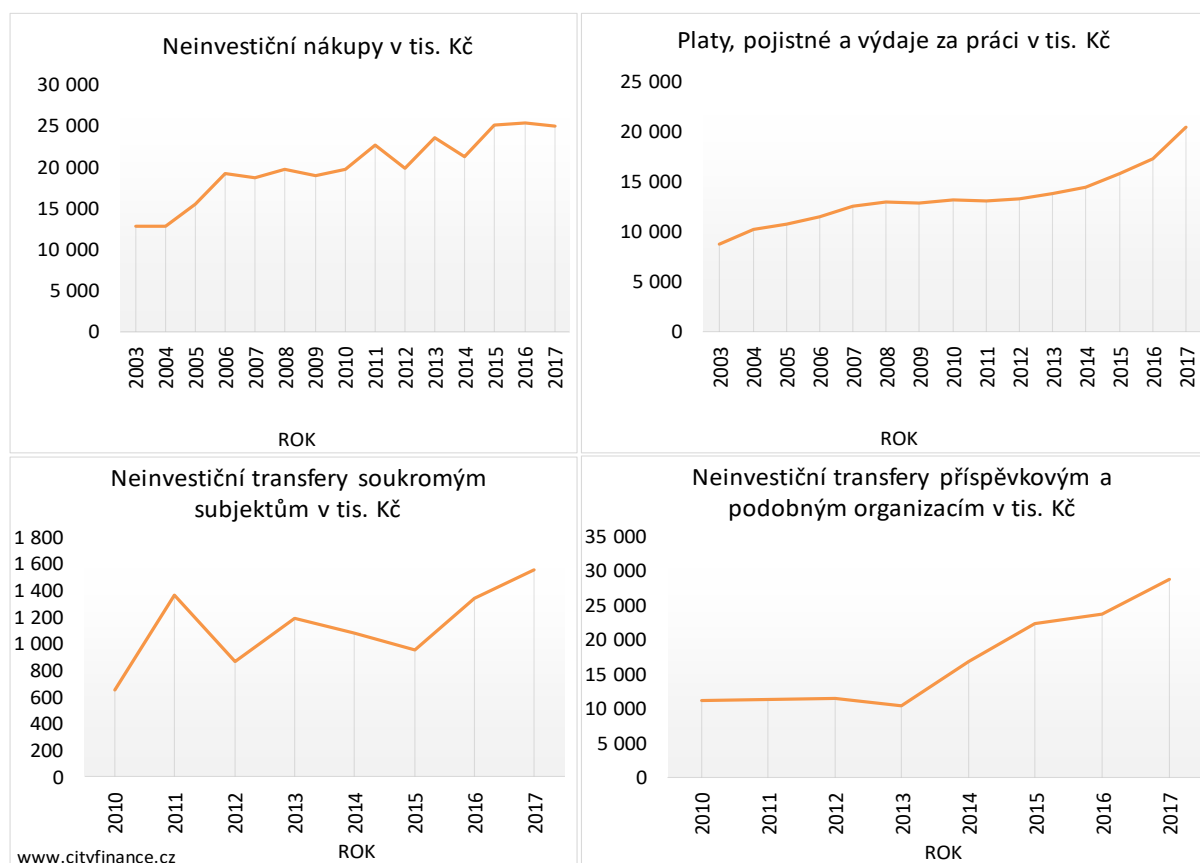
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Heřmanova Městce

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Heřmanova Městce ukázaly běžný republikový trend daný akcelerací vnějších rizik, zejména růst platů, které tlačily na výdaje města k rychlému zdražování provozu, a naopak investice oslabovaly. Heřmanův Městec **od roku 2012 téměř ztrojnásobil vlastní prostor** k investicím a opravám **i po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku necelých **8 mil. Kč** a v roce 2017 to bylo téměř **22 mil. Kč**. To byl **skvělý výsledek**. Město si po úhradě provozních výdajů a zohlednění obnovy majetku vytvořilo větší finanční prostor, ale nezapomínejme, že běžné příjmy pomohly a zažívají momentálně skvělé období (potrvá ještě do konce roku 2018, viz [modrá čára v grafu](#)). Provozní výdaje bez oprav akcelerovaly v roce 2017 (viz [červená čára v předchozím grafu](#)). Očekává se však nejen růst cen (inlace), ale značně též porostou výdaje na platy a daňové příjmy mají po roce 2018 naopak zvolnit růst a **další posilování RUD obcí v dohledné době není pravděpodobné**.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Heřmanova Městce



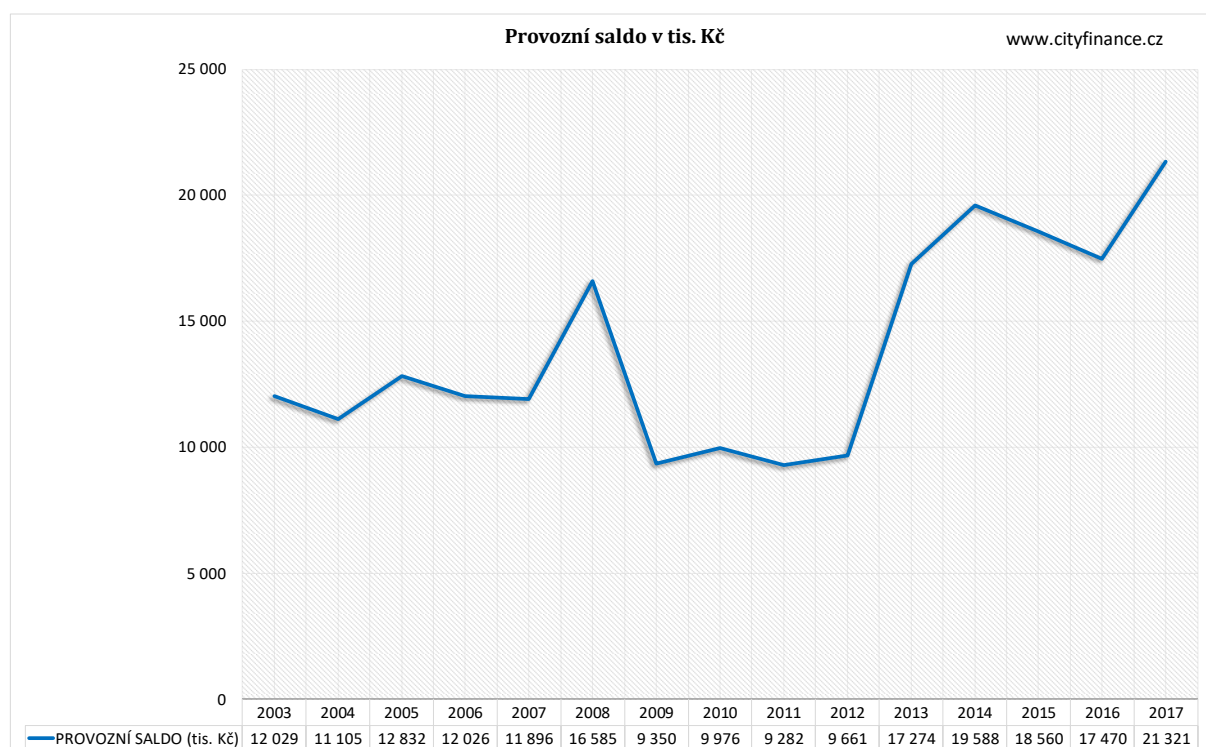
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pozor na nutnost stále krýt rychlý růst platů a dotací **příspěvkovým organizacím** města. Přes dosavadní excelentní výsledky trvá potřeba důrazněji počínaje rozpočtem **2019 dbát na nutnost omezování růstu provozních výdajů** vyjma oprav a zvyšovat hospodárnost provozů na všech frontách, jinak by byl ohrožen objem investic a oprav.

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

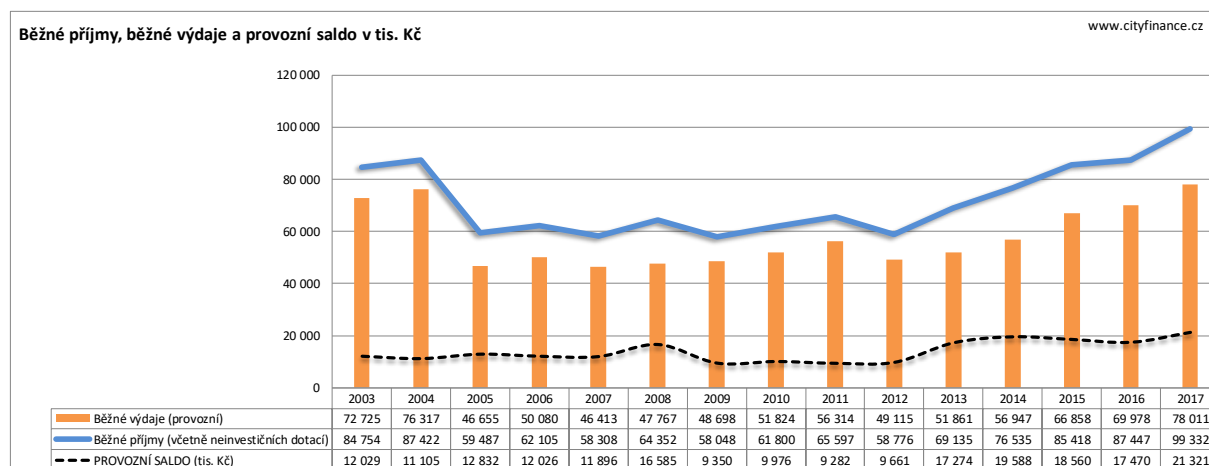
Městu se **od roku 2012 zásadně zlepšilo provozní saldo**, ale od té doby se městu **dařilo excelentně utrácet na provoz**. Poměrově k průměru se tak město zhoršilo a nedosáhlo očekávání ve výhledu. Heřmanův Městec se od roku 2014 mírně propadl a poměrově k růstu příjmů více utrácel na provozu, ale údaje provozního salda později očistíme o opravy, které je nutné přičíst k dobru, což situaci vylepší a možná otočí. Nicméně poslední roky 2015 a 2016 nevypadaly moc dobře, **město dosud příliš utrácelo na provoz** a nebýt změn RUD bylo by to z pohledu trendu horší. Vývoj dokládají podrobně **grafy a tabulka** dále.

Graf 13. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce



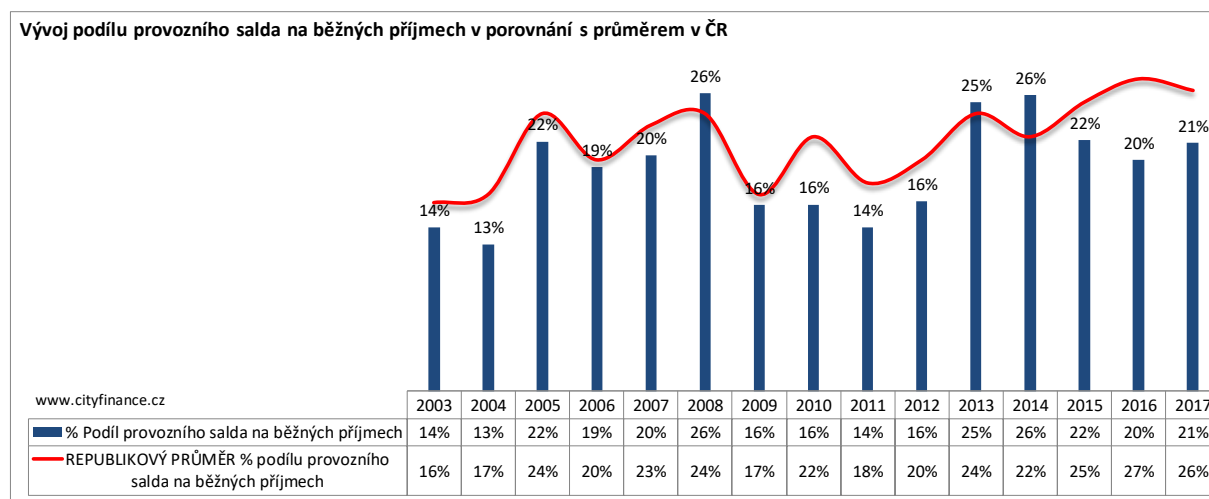
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Heřmanova Městce s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Heřmanova Městce

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, provoz včetně oprav a bez zohlednění financí na skutečnou reprodukci (nebo odpisy) majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	64 352	58 048	61 800	65 597	58 776	69 135	76 535	85 418	87 447	99 332
5 Běžné výdaje (provozní)	47 767	48 698	51 824	56 314	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011
8124 Uhrazení splátky dlouhodobých půjček	1 921	307	326	4 021	362	385	414	446	480	490
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	16 585	9 350	9 976	9 282	9 661	17 274	19 588	18 560	17 470	21 321
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	14 663	9 043	9 650	5 262	9 298	16 889	19 174	18 114	16 989	20 831
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	26%	16%	16%	14%	16%	25%	26%	22%	20%	21%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	33 739	12 486	9 479	11 002	19 366	23 993	35 509	31 666	39 103	49 678
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	52 226	42 782	22 136	14 741	20 300	36 255	43 166	53 623	48 655	59 934
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	6 044	-6 304	3 752	3 796	-6 821	10 360	7 399	8 883	2 030	11 885
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 355	931	3 126	4 490	-7 199	2 746	5 086	9 911	3 120	8 033

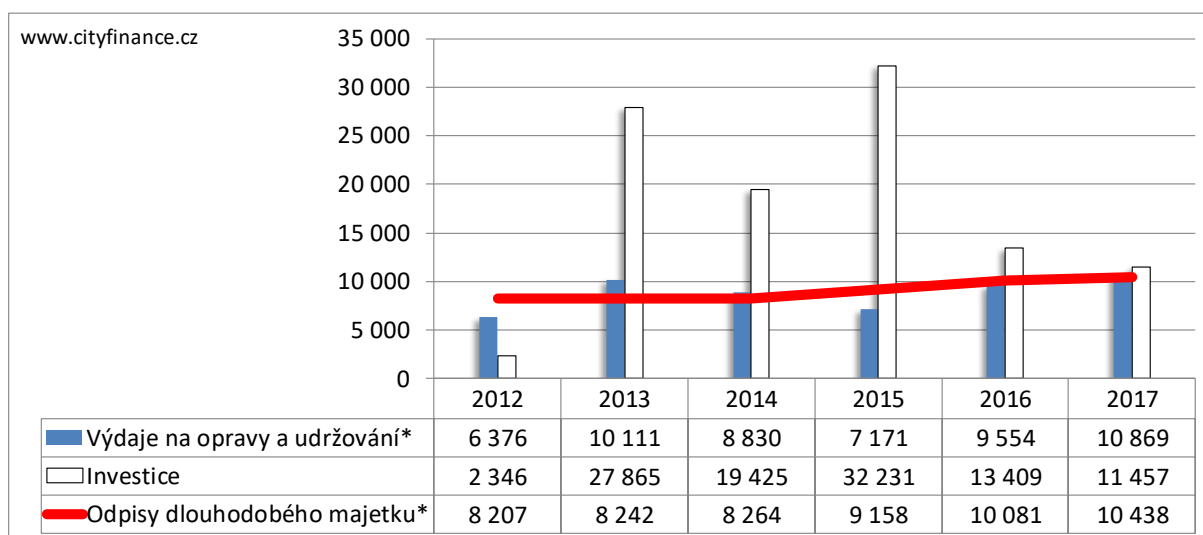
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město výrazně budovalo a modernizovalo svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Heřmanova Městce**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **349 mil. Kč** (v roce 2017). Město potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň cca **11 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku směřoval významný objem financí, a to jak precizně finančně zajištěnými opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2014** město vynaložilo **do majetku cca 113 mil. Kč** (77 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 38 mil. Kč. **Finanční přístup k budování, obnově a modernizaci majetku města byl výborný.**

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Heřmanova Městce v tis. Kč

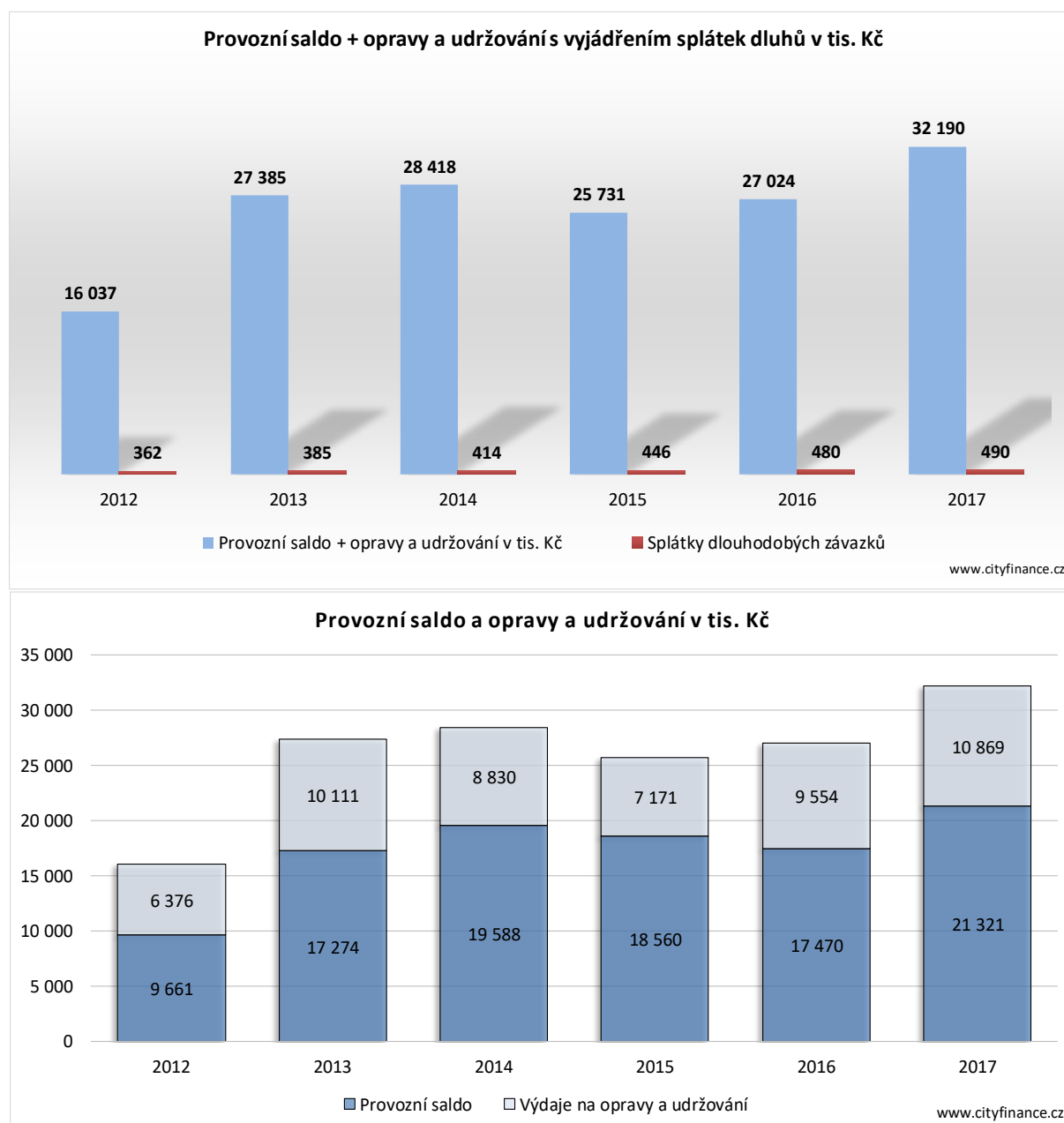


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k dobru. Výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice Heřmanova Městce, **viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Heřmanův Městec sice docílil **v roce 2017 nejlepší finanční kondice, avšak nebýt novely RUD nestalo by se tak**. Trend byl takový, že **od roku 2014** bylo město **příliš štědré v utrácení na provoz**. Nebýt změn RUD a dobrého vývoje ekonomiky, výsledek by byl pouze udržení kondice, a to s odřenýma ušima. Nicméně **od roku 2012 tu byl výborný trend**. Celkem se z necelých 16 mil. Kč zlepšila finanční kondice na **32 mil. Kč** (v tom cca 21 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách).

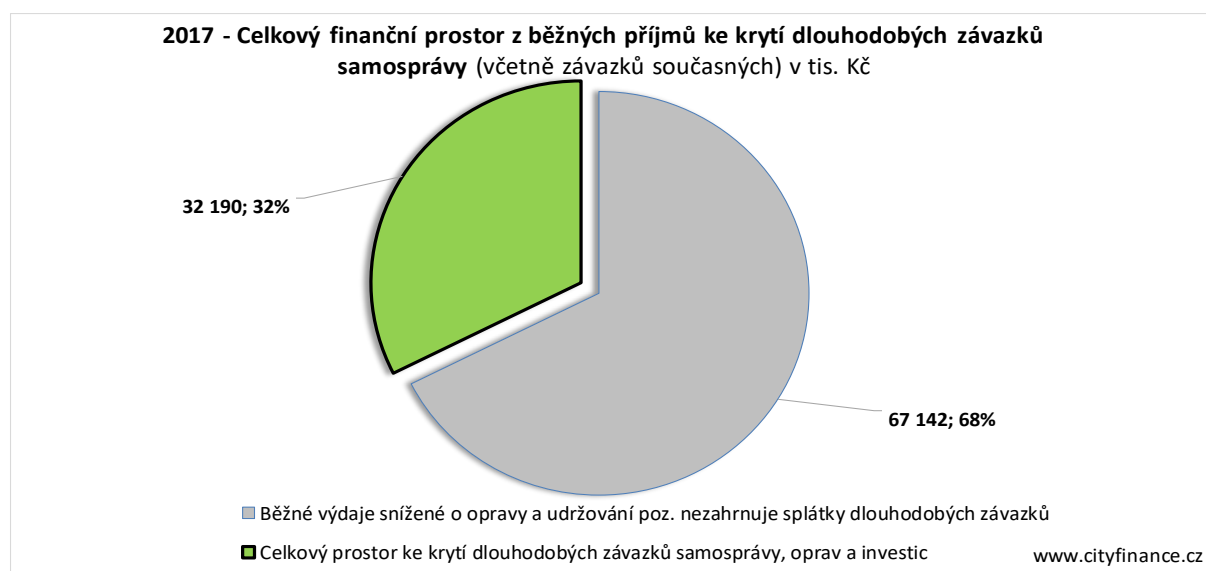
Graf 17. Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce bez finančních rezerv



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

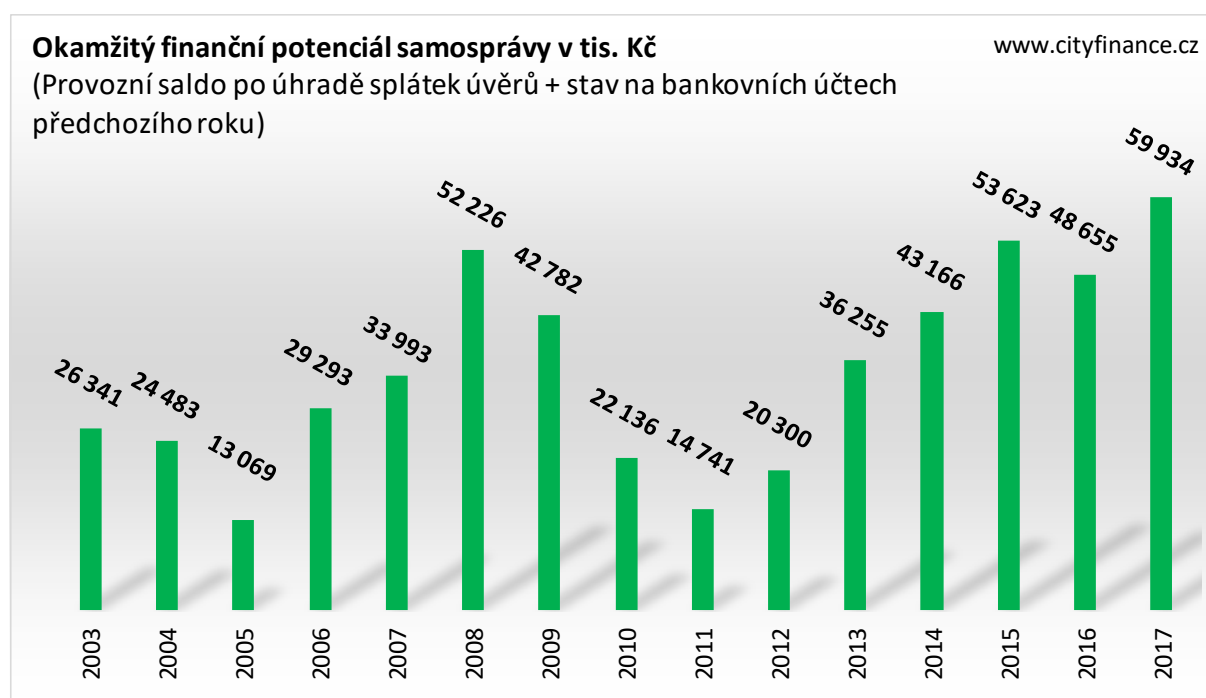
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2017 velice slušných **32 %** běžných příjmů. Ukazatel vyjadřuje, jaký podíl z běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování. Tedy po zajištění provozu města ke krytí splátek dluhů, na opravy a investice. **Město patřilo svou finanční kondicí mezi průměrná města v ČR.**

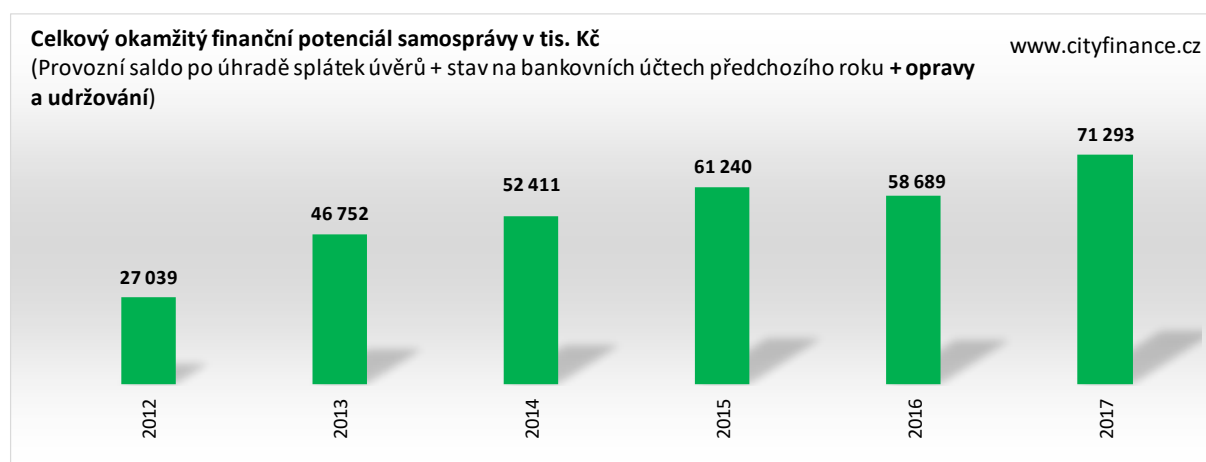
Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Heřmanova Městce v roce 2017 z běžných příjmů



Konečně po zahrnutí rezerv samospráva disponovala v posledním období **nejlepším vlastním finančním potenciálem v historii města.**

Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Heřmanova Městce, včetně rezerv bez oprav a s opravami

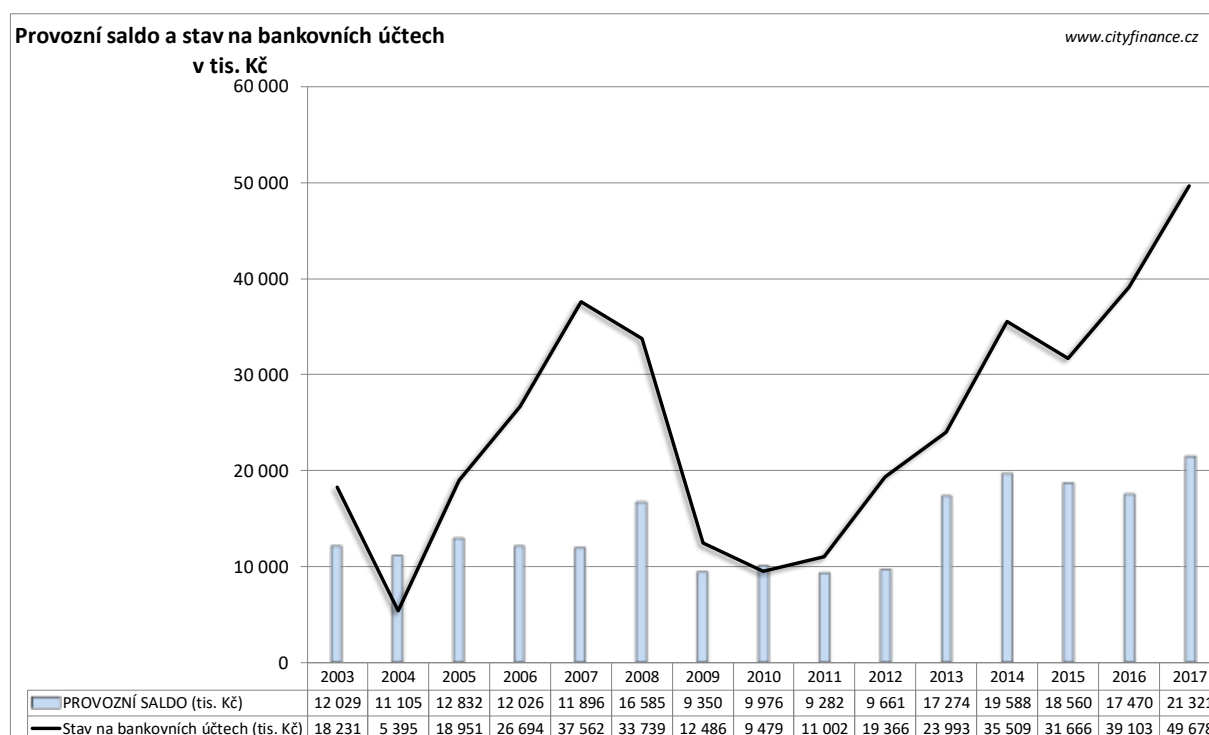




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Město je poslední období v nejlepší dimenzi vlastních finančních možností ve své historii a **v roce 2017 docílilo vůbec nejlepších výsledků**. To počítáme pouze roční provozní finance (běžné příjmy) a vlastní rezervy města, nezahrnujeme cizí a nahodilé prostředky, jako jsou investiční dotace a kapitálové příjmy. **Viz grafy**

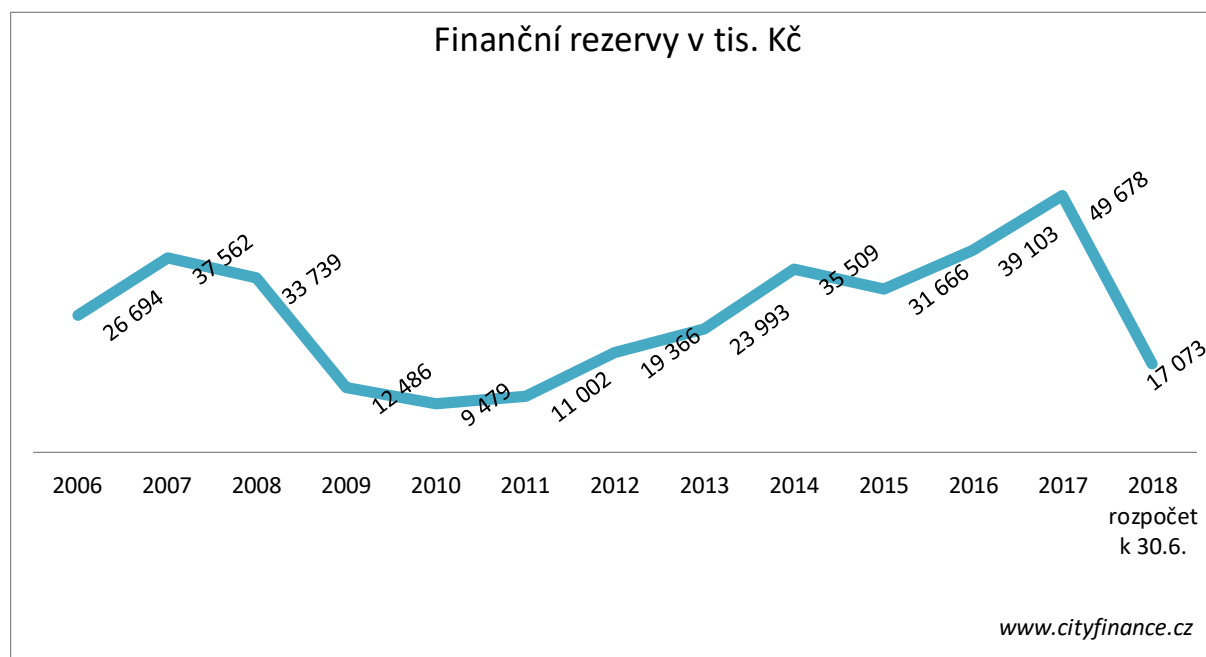
Graf 20: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

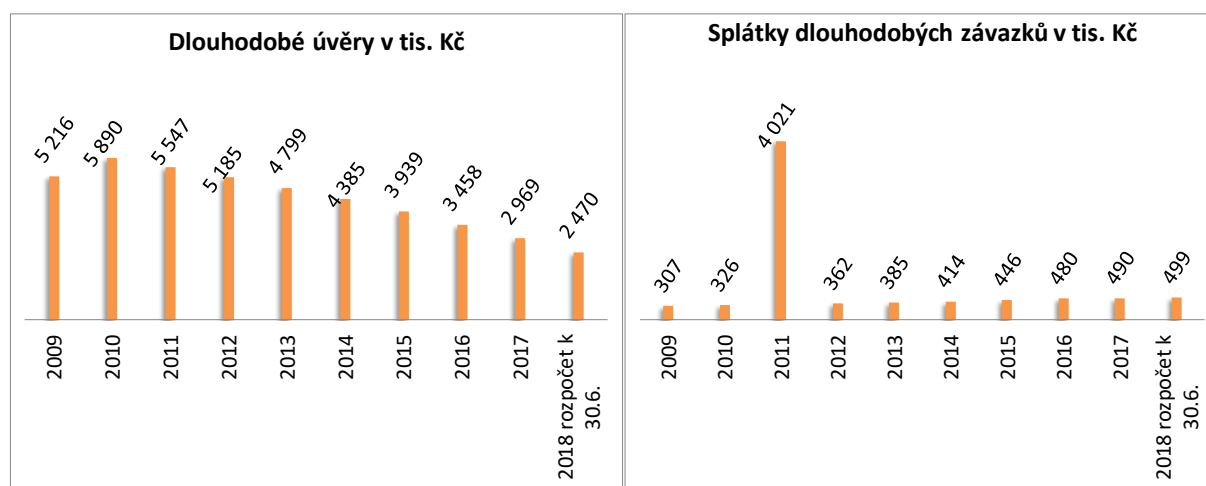
Heřmanův Městec disponoval na konci roku 2017 **výtečnou finanční rezervou⁶ bezmála 50 mil. Kč**. Rozpočet na 2018 zapojuje větší část rezerv do investic (plánují se investice téměř 44 mil. Kč). Na konci roku 2018 je plánováno na účtech cca **17 mil. Kč**, ale skutečnost bude nejspíše vyšší. **Finanční likvidita města je poměrně dobrá, s ohledem na cíle může být výhledově slabší.**

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Heřmanova Městce, včetně rozpočtu 2018



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrových závazků Heřmanova Městce



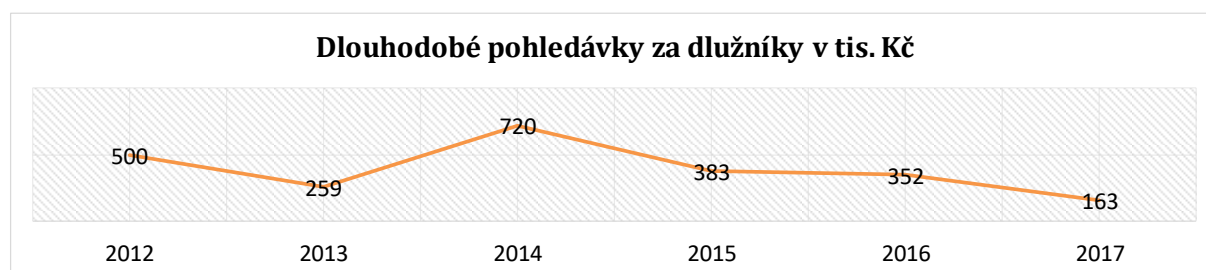
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Heřmanův Městec plánuje ke konci roku 2019 **prakticky nulový dluh u bank. Strop bezpečné zadluženosti** lze aktuálně stanovit s velkou opatrností na **cca 120 mil. Kč**⁷. Bylo by to o cca 30 mil. Kč více, ale s ohledem na poměrně nepříznivý trend provozního hospodaření města, který zlepšily až novely RUD je riziko, že město i s ohledem na rozpočet 2018 dobrý trend neudrží. Dále jsou tu převažující nepříznivé změny vývoje ekonomiky a vnějších podmínek. **Městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí růst daňových příjmů.** Připomeňme, že **město generovalo** v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu částku nejhůře **25 mil. Kč a nejlépe 32 mil. Kč**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 21 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky mohla samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také vytvářela rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 6 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 3,6 mil. Kč), tj. zaokrouhleno na miliony max. **cca 10 mil. Kč s úroky** a nadále by s rezervou **cca 10 až 20 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje. To po zohlednění úroků ve výši 3 % p. a. z maximální částky s tím, že dosavadní úroky lze očekávat nižší, i když s trendem růstu v období následujících 2 let. Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí, kterou obvykle stanovují banky. Banky však kladou někdy přemrštěný důraz na provozní saldo a většinou nezohledňují opravy.

Dlouhodobé pohledávky⁸ má město nízké, proto nehrají praktickou roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek za dlužníky Heřmanova Městce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

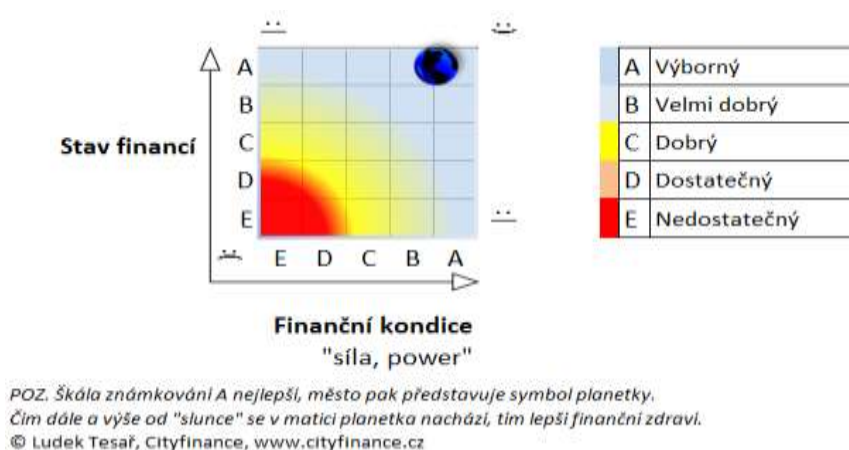
Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Heřmanova Městce bylo v roce 2017 nejlepší v historii. Hlavní díl výsledku připadá na změny RUD a příznivý vývoj ekonomiky ČR a tím příjmů města. Po stránce financování provozu bylo město příliš štědré a od roku 2015 se dostalo mezi podprůměrná města a nebýt dobrého vývoje vnějších podmínek neuzavřelo by rok 2017 se stále poměrně příznivým výsledkem. Změna v chování financování provozních výdajů vyjma oprav však bude nutná, má-li město zajistit investice a rozvoj.

Finanční zdraví města hodnotíme aktuálně skvělou známkou **AA** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- A (výbornou) finanční kondici** města opíráme především o výborný výsledek roku 2017 u provozního salda, přesto však město dosahuje od roku 2015 podprůměrné úrovně. Město však docílilo v roce 2017 nejlepší výsledky ve své historii měřeno absolutním vyjádřením. Město zajistilo výborně výdaje do svého majetku a má prostor pro vlastní investice. Dále je tu značná stabilita příjmů podpořená tím, že rostl počet žáků i zaměstnanců. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 zvýhodněno. Město má velice úspěšný dotační management. Město poslední období vytvářelo přebytky a zvýšilo svůj finanční potenciál k vlastním investicím. Stabilita města byla evidentní a město má potenciál k uvážlivému budování majetku i při zajištění reprodukce toho dosavadního (viz strana 14 dole zelené sloupce).
- A (výborný) stav** financí zakládáme na rezervě a prakticky nulové zadluženosti. Výhodou jsou též rozumné rezervy rozpočtu a finanční plánování, které vykazují kladné provozní saldo a výbornou finanční likviditu rozpočtu.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Heřmanova Městce



Heřmanovu Městci zbývalo ročně z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav cca 25 až 32 mil. Kč ročně. Z této částky město muselo zajistit cca 0,5 mil. Kč na splátky bankovních dluhů. Na reprodukci majetku by mělo město počítat s alespoň 11 mil. Kč ročně. **Město prosperovalo, zlepšil se mu finanční potenciál, rostl také počet zaměstnanců i žáků. Pozor však na růst provozních výdajů, kde bylo město dosud příliš štědré!**

Rizika financí města byla dosud skvěle pod kontrolou, ale **posílily vnější hrozby**. Provozní výdaje (především platy) porostou zřejmě rychleji než běžné příjmy a město nejspíše s ohledem na změny v ekonomice neudrží docílenou finanční kondici. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale růst běžných příjmů zvolní. Porostou hlavně platy, energie a stavební práce. Zdůrazňujeme, že příjmy města jsou v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD) a nástupem roku 2019 přijde na straně daňových příjmů horší období. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic a oprav majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Tím spíše jsou žádoucí investice do technologií snižující provozní výdaje, zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Dobré výsledky provozního salda.		Příliš vysoké růsty provozních výdajů.	
Období nejlepšího vlastního finančního potenciálu města v jeho historii.			
Dosud výborná finanční likvidita, rezervy na účtech...			
Prosperita města, tedy stabilní základna příjmů, růst počtu žáků i zaměstnanců na území města.			
Výborné zajištění oprav a investic a rychlost obnovy majetku a infrastruktury, vysoká míra oprav a prostředky na investice vygenerované z přebytků provozních rozpočtů.			
Rezervy v rozpočtu na straně příjmů i výdajů a finanční plánování města.			
Nadprůměrné výsledky dotačního managementu.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost financí = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR.	
Více investic do zatraktivnění města, zejména do majetku, infrastruktury, vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Střednědobý výhled rozpočtu

Heřmanův Městec dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ (dle zákona 2020) a je koncipován do roku 2024 (na 6 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2018.

Doporučení

- 1. Splatit hypotéku již v roce 2019 a využít investiční potenciál města celého období, tedy pokračovat v investicích, zejména dopravní terminál...**
- 2. Přijmout opatření na snížení dopadů vnějších rizik očekávaného růstu provozních výdajů** (vyjma oprav) v kombinaci s očekáváním ochlazení růstu daňových příjmů, které by mohly oslabit finanční možnosti a rozvoj města.
- 3. Při využití investičního úvěrového rámce se držet maxima 120 mil. Kč** a rozložit splátky na 20 let s možností předčasně a bez penále splácet i nedočerpat limit v rozmezí volebního období.
- 4. Udržet finanční likviditu a rezervy nesnižovat pod 10 mil. Kč.** Pod limitem této částky rezerv doporučujeme využívat limit levného dluhu. Cílem je zachovat slušnou okamžitou vlastní finanční likviditu jako protiváhu k rostoucím rizikům vnějšího ekonomického prostředí.
- 5. Udržet ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 20 mil. Kč.** Řešit riziko se střednědobou udržitelností finanční kondice s ohledem na silné tlaky růstu provozních výdajů (platy, energie, inflace), viz doporučení v bodě 1.
- 6. V období prosperity valorizovat také příjmy města.** Vybírané poplatky a ceny za služby.

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

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Heřmanova Městce je zmapován na období **2019 až 2024 (6 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

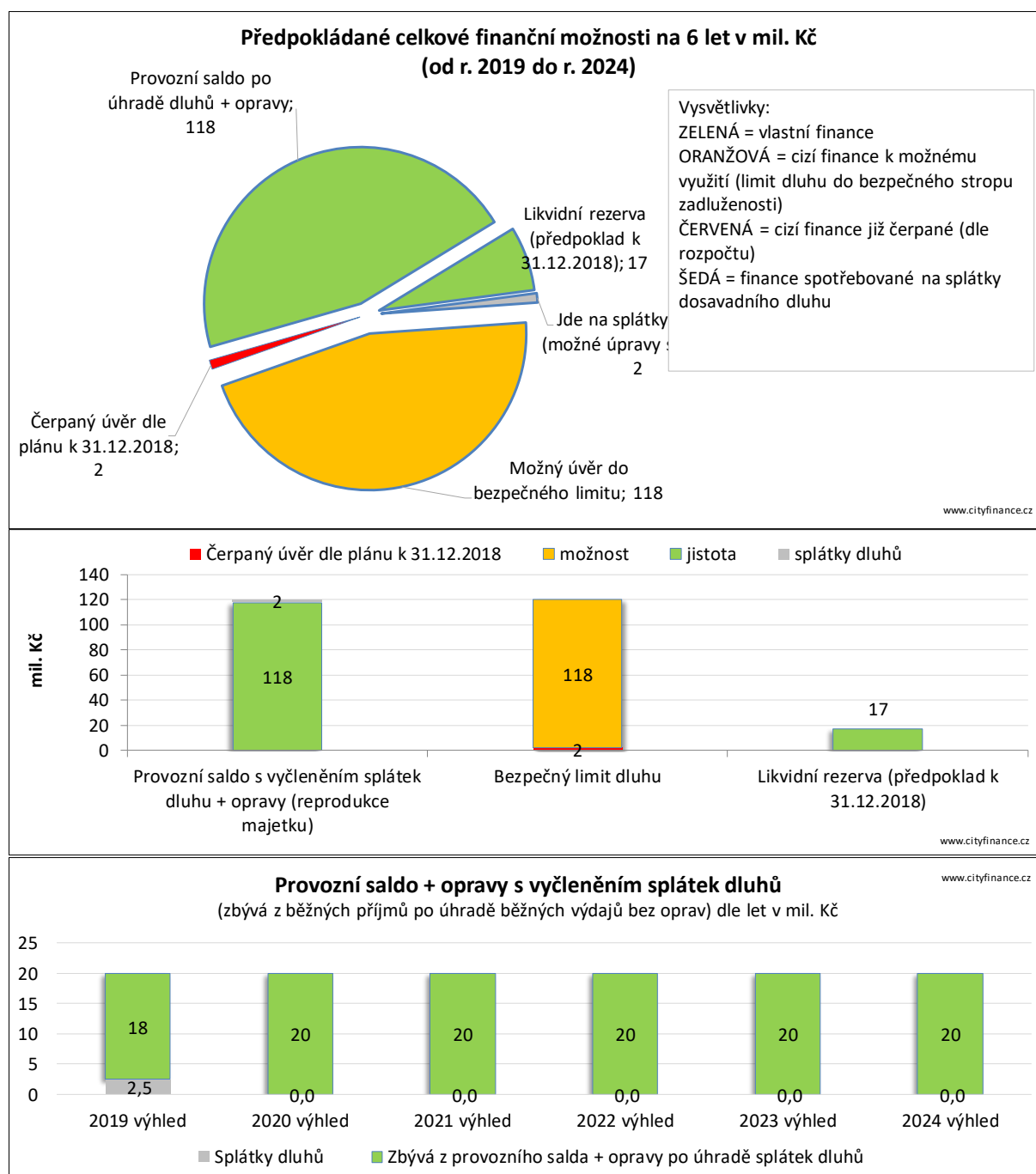
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2019 až 2023** celkem minimálně až **255 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **118 mil. Kč** (průměrně cca 20 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 120 mil. Kč, ale počítáme se splacením dluhu cca 2 mil. Kč;
 - Alespoň 66 mil. Kč (11 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **cca 17 mil. Kč**, předpokládá rozpočet 2018 likvidní **finanční rezervu na účtech**. Výsledek bude nejspíše lepší, město má moudře v rozpočtu 2018 rezervy na straně daňových příjmů i ve výdajích (nejsou přemrštěné ani nízké) a některé rozpočtované investice se mohou přesunout do dalšího období;
- C. **až 120 mil. Kč** **do limitu bezpečné zadluženosti 120 mil. Kč**. Připomeňme opět, že **město generovalo** v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu částku nejhůře **25 mil. Kč a nejlépe 32 mil. Kč**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Heřmanova Městce bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 21 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 6 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 3,6 mil. Kč), tj. zaokrouhleno na miliony max. cca **10 mil. Kč s úroky** a nadále by s rezervou **cca 10 až 20 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí, kterou obvykle stanovují banky. Banky však kladou někdy přemrštěný důraz na provozní saldo a většinou nezohledňují opravy. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 56 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

Graf 24. Výhled finančních možností Heřmanova Městce na investice a opravy v období 2019 až 2024 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Heřmanův Městec má v období 2019 až 2024 (6 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **135 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **120 mil. Kč** nové využití **Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 120 mil. Kč = **255 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku či jiné mimořádné příjmy.

Výhled počítá s tím, že městu se jen těžko podaří udržet docílenou finanční kondici. To bude dáno vysokými tlaky na růst běžných výdajů a ochlazením růstu příjmů.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,3 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 17 let byl průměrný růst 9,3 %);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **38 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 6,3 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu zlepšuje daňové příjmy (výnos DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 5,5 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku budou růsty platů vyšší, ale po roce 2019 růst zvolní. Ekonomika ochladne.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 20 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Následující ukazatele a pravidla pro sestavování rozpočtů vedou k udržení a stabilizaci plnění řízení financí. Dodržování ukazatelů finančního zdraví se projeví v zajištění stability a dobrého trendu financí samosprávy.

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 20 mil. Kč**. Bez ohledu na data výhledu, kde jsme museli pokrýt vysoká očekávání růstu běžných výdajů. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **120 mil. Kč**.

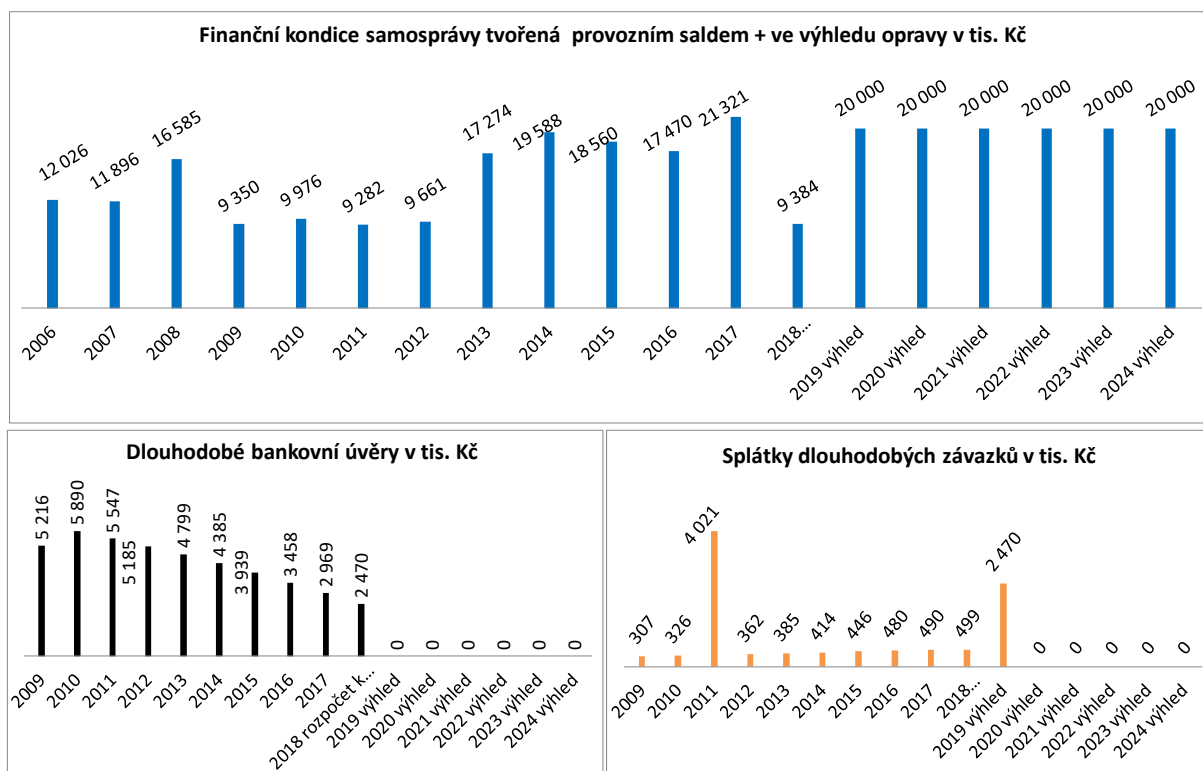
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

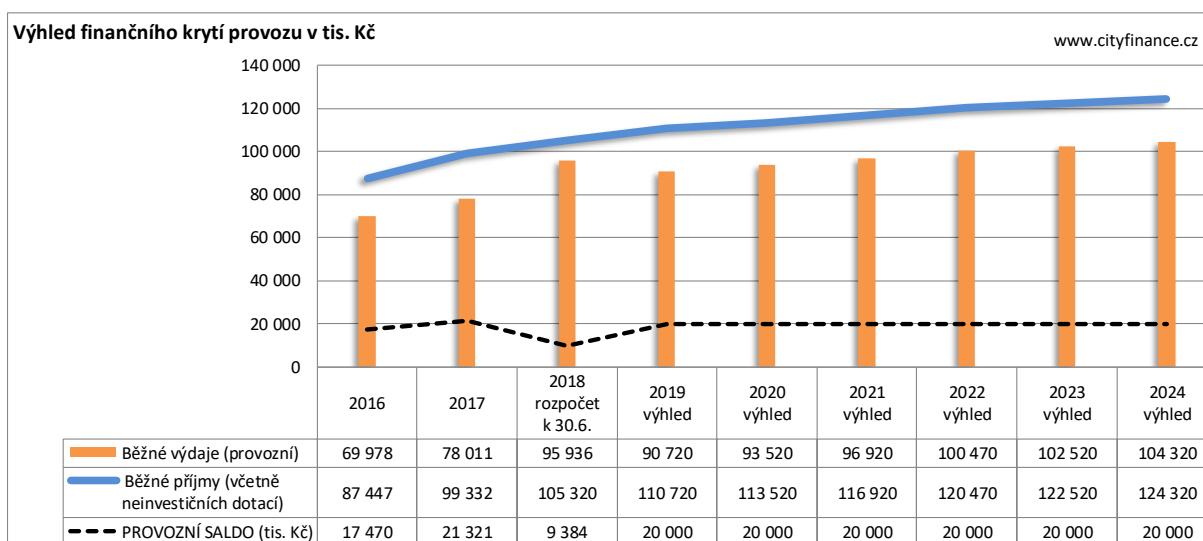
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Heřmanova Městce



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Heřmanova Městce



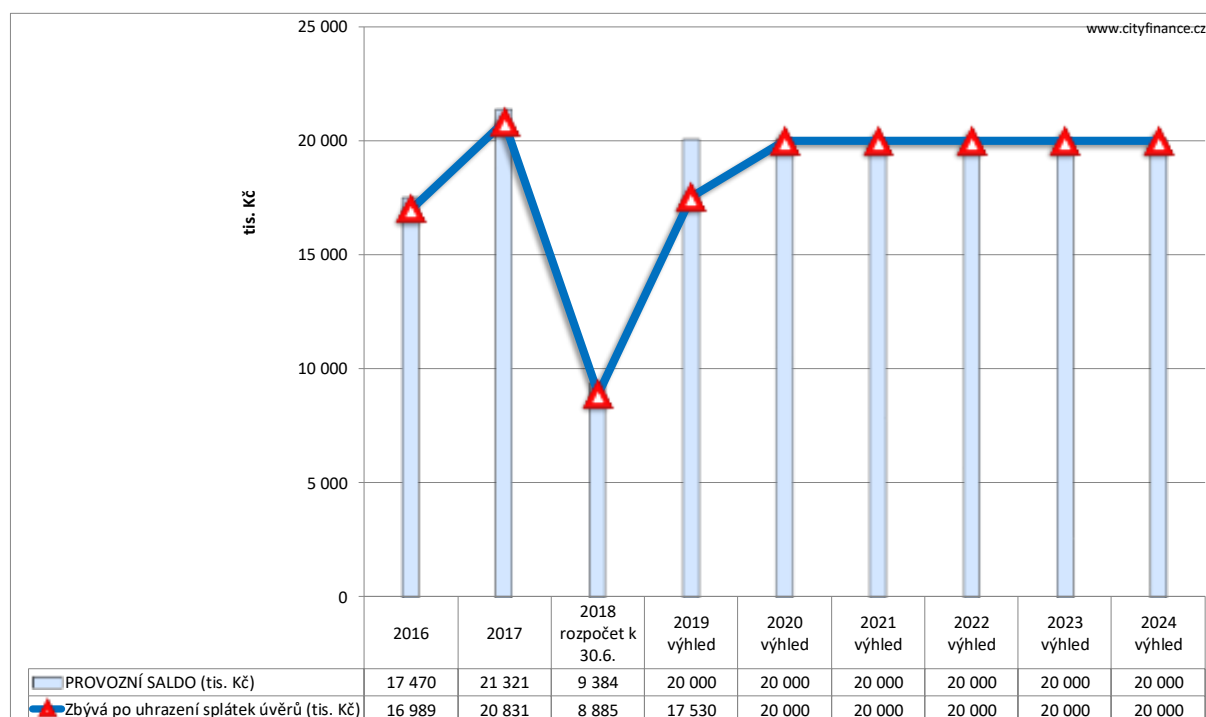
POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Heřmanova Městce

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2019 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	87 447	99 332	105 320	110 720	113 520	116 920	120 470	122 520	124 320	708 470
5	Běžné výdaje (provozní)	69 978	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	588 470
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	17 470	21 321	9 384	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	120 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	20%	21%	9%	18%	18%	17%	17%	16%	16%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	480	490	499	2 470	0	0	0	0	0	2 470
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	16 989	20 831	8 885	17 530	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	117 530
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	39 103	49 678	17 073	34 603	54 603	74 603	94 603	114 604	134 606	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	48 655	59 934	58 563	34 603	54 603	74 603	94 603	114 603	134 604	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	2%	14%	6%	5%	3%	3%	3%	2%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	5%	11%	23%	-5%	3%	4%	4%	2%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	2 030	11 885	5 988	5 400	2 800	3 400	3 550	2 050	1 800	19 000
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	3 120	8 033	17 925		2 800	3 400	3 550	2 050	1 800	13 600

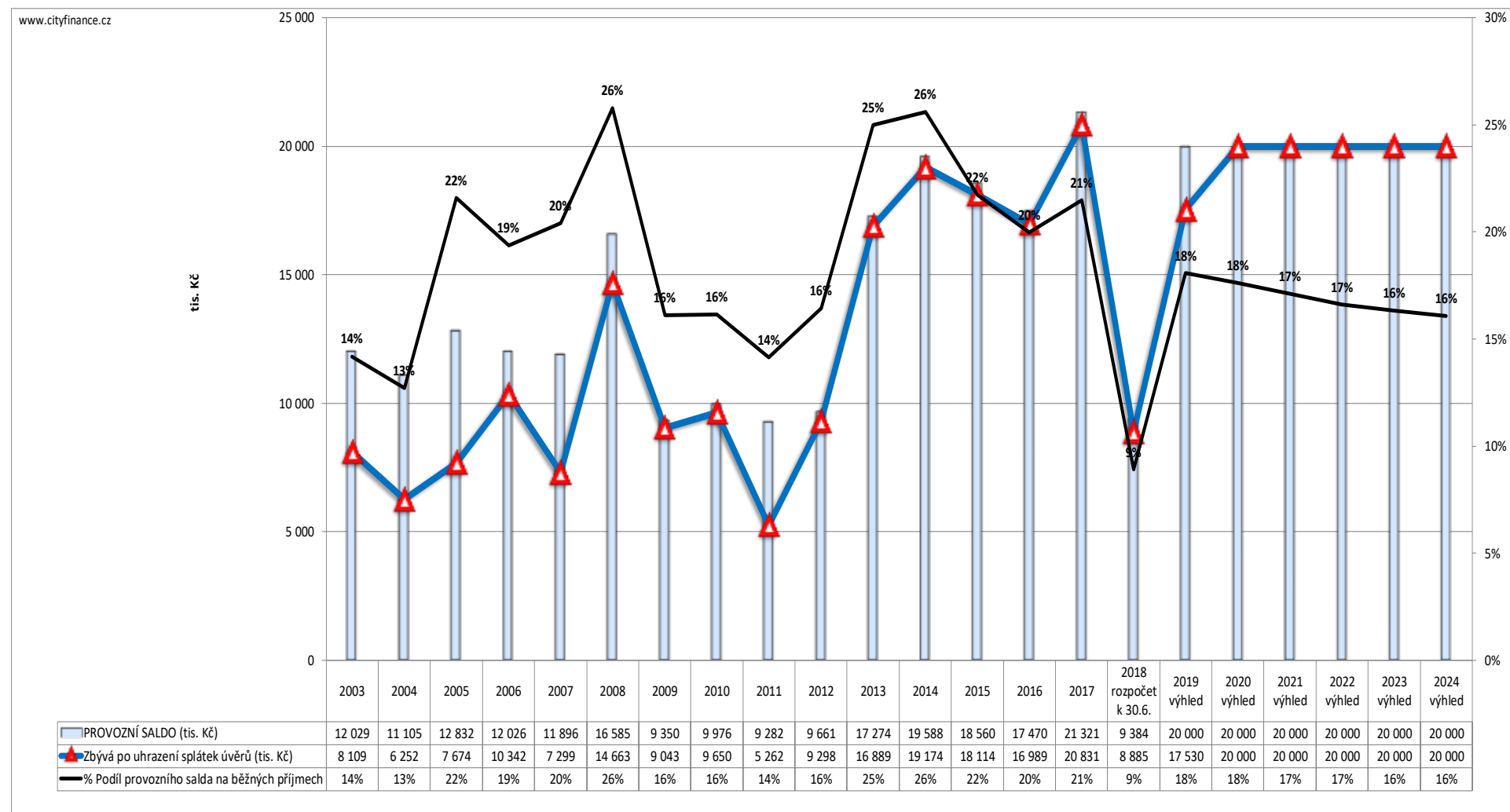
POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 27: Výhled provozního salda Heřmanova Městce, včetně případných splátek dluhů



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Heřmanova Městce

POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce

Rozpočtový výhled				*	tis.Kč	roční změny						
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2019
1	1	Daňové příjmy	68 989	76 359	81 720	84 520	87 920	91 470	93 520	95 320	9,3	3,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	14 816	16 440	19 500	20 200	21 000	22 500	23 000	24 400		5,0
3	1112	DPFO OSVČ	426	430	400	400	400	400	400	400		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 336	1 320	1 500	1 600	1 700	1 750	1 800	1 800		4,0
5	1121	DPPO	14 229	14 640	15 000	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000		1,3
6	1122	DPPO za obce	1 178	1 509	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		0,0
7	1211	DPH	28 850	34 280	37 000	38 500	40 500	42 500	44 000	44 400		4,0
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 861	4 525	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	869	649	320	320	320	320	320	320		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	2 423	2 566	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	6 334	5 382	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	2,6	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 117	4 597	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	883	615	400	400	400	400	400	400		
15	24	Přijaté splátky půjček	0	170								
16	3	Kapitálové příjmy	1 207	1 000	0	0	0	0	1	2		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	24 010	24 764	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	13,9	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	24 010	23 579	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	1 185								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 012	5 253	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322	6,7	2,5
22	5	Běžné výdaje	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	7,0	3,0
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	20 510	24 380	26 300	28 000	30 000	31 500	32 700	33 500		5,5
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	25 030	36 455	20 500	21 500	22 600	23 700	24 800	25 600		5,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 551	1 692	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	28 688	30 950	31 800	32 800	33 800	34 800	35 900	36 600		3,0
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	2 232	2 359	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300		Suma 2019 až 2024
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		100	8 120	7 220	6 520	6 470	5 120	4 620		38 070
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	11 457	43 675	0	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	89 469	139 611	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	8,1	3,0
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	11 070	-32 106	20 000	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002		0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	99 332	105 320	110 720	113 520	116 920	120 470	122 520	124 320	12,7	2,5
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	7,0	Suma 2019 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	21 321	9 384	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	490	499	2 470	0	0	0	0	0		2 470
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	10 580	-32 605	17 530	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-11 070	32 106	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000	-20 001	-20 002		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	49 678	17 073	34 603	54 603	74 603	94 603	114 604	134 606		Suma 2019 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	20 831	8 885	17 530	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		117 530
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	80 334	86 994	92 420	95 220	98 620	102 170	104 220	106 020		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	490	499	2 470	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,61%	0,57%	2,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátelné dlouhodobé závazky)	2 969	2 470	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	163	163	163	163	163	163	163	163		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	348 619									Suma 2019 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000		66 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		54 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ							tis. Kč		
POZ: Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STOP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ							120 000		
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav			93 958 56 375 ie 60% příjmů za 4 roky							96 173 19 235		

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

120 000

93 958

56 375

je 60%

příjmů za 4 roky

96 173

19 235

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled			*	*	*											tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	39 375	53 283	57 046	58 635	63 105	68 989	76 359	81 720	84 520	87 920	91 470	93 520	95 320	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 716	9 889	9 874	10 534	12 303	14 816	16 440	19 500	20 200	21 000	22 500	23 000	24 400	
3	1112	DPFO OSVČ	437	536	994	809	774	426	430	400	400	400	400	400	400	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	772	1 078	1 238	1 279	1 347	1 336	1 320	1 500	1 600	1 700	1 750	1 800	1 800	
5	1121	DPPO	7 575	10 336	11 852	12 341	13 919	14 229	14 640	15 000	15 500	16 000	16 000	16 000	16 000	
6	1122	DPPO za obce	2 211	1 858	1 698	1 884	1 509	1 178	1 509	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	
7	1211	DPH	15 292	22 507	24 095	24 396	25 513	28 850	34 280	37 000	38 500	40 500	42 500	44 000	44 400	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	3 929	4 237	4 389	4 324	4 525	4 861	4 525	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	
9	1361	Správní poplatky	284	669	704	654	649	869	649	320	320	320	320	320	320	
10	1511	Daň z nemovitostí	2 159	2 172	2 202	2 413	2 566	2 423	2 566	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	
11	2	Nedaňové příjmy	5 867	8 466	6 152	6 944	5 900	6 334	5 382	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 888	7 383	4 978	5 158	4 684	5 117	4 597	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600	
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky						0	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	429	470	623	670	894	883	615	400	400	400	400	400	400	
15	24	Přijaté splátky půjček						0	170							
16	3	Kapitálové příjmy	782	1 595	1 495	2 089	394	1 207	1 000	0	0	0	0	1	2	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 166	21 422	23 609	28 029	21 894	24 010	24 764	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	13 534	7 386	13 337	19 839	18 442	24 010	23 579	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	631	14 036	10 272	8 190	3 452	0	1 185							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 242	4 497	4 473	4 492	4 363	5 012	5 253	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322	
22	5	Běžné výdaje	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	13 304	13 875	14 464	15 893	17 286	20 510	24 380	26 300	28 000	30 000	31 500	32 700	33 500	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	19 879	23 583	21 366	25 152	25 372	25 030	36 455	20 500	21 500	22 600	23 700	24 800	25 600	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	861	1 187	1 082	948	1 341	1 551	1 692	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700	
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	11 391	10 375	16 821	22 344	23 694	28 688	30 950	31 800	32 800	33 800	34 800	35 900	36 600	
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	3 680	2 841	3 213	2 520	2 285	2 232	2 359	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							100	8 120	7 220	6 520	6 470	5 120	4 620	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 346	27 865	19 425	32 231	13 409	11 457	43 675	0	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	51 461	79 726	76 372	99 089	83 387	89 469	139 611	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	8 729	5 040	11 930	-3 392	7 906	11 070	-32 106	20 000	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	58 776	69 135	76 535	85 418	87 447	99 332	105 320	110 720	113 520	116 920	120 470	122 520	124 320	
33	5	Běžné výdaje (provozni)*	49 115	51 861	56 947	66 858	69 978	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	9 661	17 274	19 588	18 560	17 470	21 321	9 384	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	362	385	414	446	480	490	499	2 470	0	0	0	0	0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	8 367	4 655	11 516	-3 839	7 426	10 580	-32 605	17 530	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002	
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-8 729	-5 040	-11 930	3 392	-7 906	-11 070	32 106	-20 000	-20 000	-20 000	-20 000	-20 001	-20 002	
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322	
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	60 190	84 766	88 302	95 697	91 293	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322	
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	19 366	23 993	35 509	31 666	39 103	49 678	17 073	34 603	54 603	74 603	94 603	114 604	134 606	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	9 298	16 889	19 174	18 114	16 989	20 831	8 885	17 530	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	50 483	66 247	67 671	70 071	73 368	80 334	86 994	92 420	95 220	98 620	102 170	104 220	106 020	
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	362	385	414	446	480	490	499	2 470	0	0	0	0	0	
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,72%	0,58%	0,61%	0,64%	0,65%	0,61%	0,57%	2,67%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	5 185	4 799	4 385	3 939	3 458	2 969	2 470	0	0	0	0	0	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	500	259	720	383	352	163	163	163	163	163	163	163	163	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	322 414	316 168	314 582	323 224	352 817	348 619								
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)								11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)								9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		120 000
93 958	56 375	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Heřmanova Městce

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	63 105	68 989	76 359	81 720	84 520	87 920	91 470	93 520	95 320
11	2	Nedaňové příjmy	5 900	6 334	5 382	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
16	3	Kapitálové příjmy	394	1 207	1 000	0	0	0	0	1	2
17	4	Přijaté dotace (transfery)	21 894	24 010	24 764	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	18 442	24 010	23 579	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 452	0	1 185	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 363	5 012	5 253	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700	5 700
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	91 293	100 539	107 505	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322
22	5	Běžné výdaje	69 978	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	13 409	11 457	43 675	0	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	83 387	89 469	139 611	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	7 906	11 070	-32 106	20 000	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	87 447	99 332	105 320	110 720	113 520	116 920	120 470	122 520	124 320
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	69 978	78 011	95 936	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	17 470	21 321	9 384	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	480	490	499	2 470	0	0	0	0	2 470
42	0	Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	39 103	49 678	17 073	34 603	54 603	74 603	94 603	114 604	134 606
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	16 989	20 831	8 885	17 530	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	3 458	2 969	2 470	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	352	163	163	163	163	163	163	163	163
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								120 000
			93 958	56 375	je 60%	příjmů za 4 roky					

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	110 720	113 520	116 920	120 470	122 521	124 322
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	90 720	93 520	96 920	100 470	102 520	104 320
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	20 000	20 000	20 000	20 000	20 001	20 002
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	0
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	163	163	163	163	163	163
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	17 530	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
8		Rezervy	17 073					

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

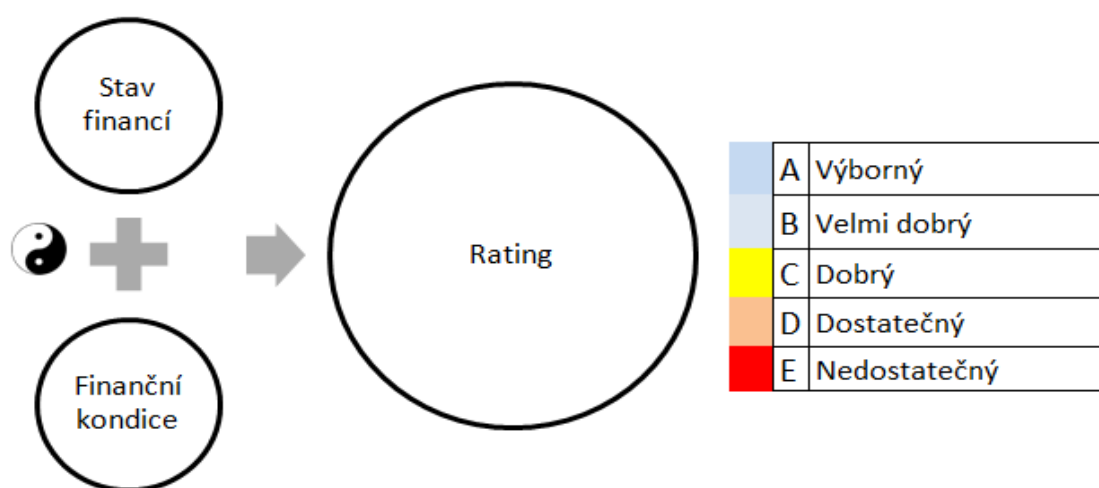
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² 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 veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ 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.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

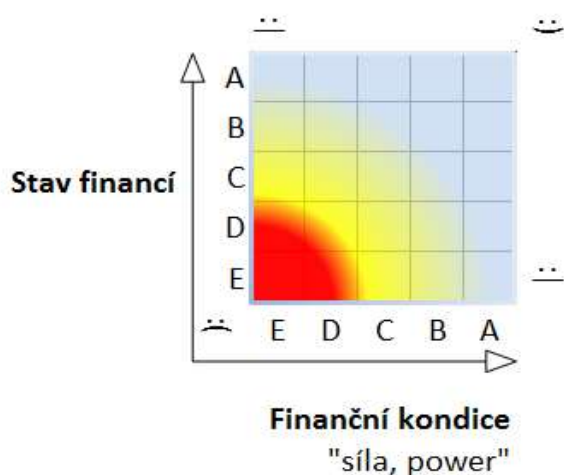
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ 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.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

PŘÍJMY	VÝDAJE
Počet obyvatel	Provoz
Počet žáků	Objem a stav majetku – údržba
Velikost katastru	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Daň z nemovitostí	Ceny nakupovaných služeb a zboží – kvalita a kvantita, vývoj cen a spotřeby
Místní poplatky	Efektivita organizací a společností
Vlastní činnost	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Podniky, pronájmy majetku atd.	Zaměstnanci – kvalita a produktivita, počty a růst mezd
Dotace	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Na výkon státní správy	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Na provoz zařízení samosprávy	Investice
Investiční dotace	Politika rozvoje a řízení projektů
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Obnova majetku
Výnosy sdílených daní v ČR	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Prodeje majetku	Náklady na dluhy – úroky a poplatky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ HEŘMANOVA MĚSTCE	24
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	40
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	42

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU HEŘMANOVA MĚSTCE S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	32
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	35
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012.....	36
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	37
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	38
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	40

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU HEŘMANOVA MĚSTCE	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE HEŘMANOVA MĚSTCE	12
GRAF 10. KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HEŘMANOVA MĚSTCE	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE.....	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ HEŘMANOVA MĚSTCE	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU HEŘMANOVA MĚSTCE V TIS. KČ.....	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE HEŘMANOVA MĚSTCE BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU HEŘMANOVA MĚSTCE V ROCE 2017 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ.....	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HEŘMANOVA MĚSTCE, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI.....	20
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO HEŘMANOVA MĚSTCE	21
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV HEŘMANOVA MĚSTCE, VČETNĚ ROZPOČTU 2018.....	22
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ HEŘMANOVA MĚSTCE.....	22
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY HEŘMANOVA MĚSTCE	23
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ HEŘMANOVA MĚSTCE NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2019 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	28
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU HEŘMANOVA MĚSTCE	31
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HEŘMANOVA MĚSTCE	31
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE, VČETNĚ PŘÍPADNÝCH SPLÁTEK DLUHŮ	32
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HEŘMANOVA MĚSTCE	33

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.