

# Střednědobý výhled rozpočtu města Pilníkova

## s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

## OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>2</b>
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
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ .....</b>	<b>4</b>
ANALÝZA .....	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	23
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU .....</b>	<b>25</b>
DOPORUČENÍ .....	25
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU PILNÍKOVA .....	26
ZÁVĚR .....	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	28
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	29
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ .....	30
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>33</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST .....	33
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PILNÍKOVA – POVINNÉ INFORMACE KE ZVEŘEJNĚNÍ NÁVRHU NA ÚŘEDNÍ DESKU A KE SCHVÁLENÍ V ZASTUPITELSTVU A NÁSLEDNĚMU ZVEŘEJNĚNÍ .....	37
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	38
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i> .....	38
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY .....	40
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>42</b>
OBRÁZKY .....	42
TABULKY .....	42
GRAFY .....	42
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>43</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	43

## Úvod

Město Pilníkov (dále jen **město** nebo **Pilníkov**) stanovuje 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. a zákona č. 24/2017 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 sestavování rozpočtu a využívá se jako pomocný nástroj finančního řízení a 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 2017 ze systému Monitor státní pokladny MF ČR,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997,
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 276/2017 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a 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 ročně **aktualizován**, jedině tak město zajistí reakci financí na změny zákonů a aktuální ekonomickou situaci.

## **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 uspořené 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).

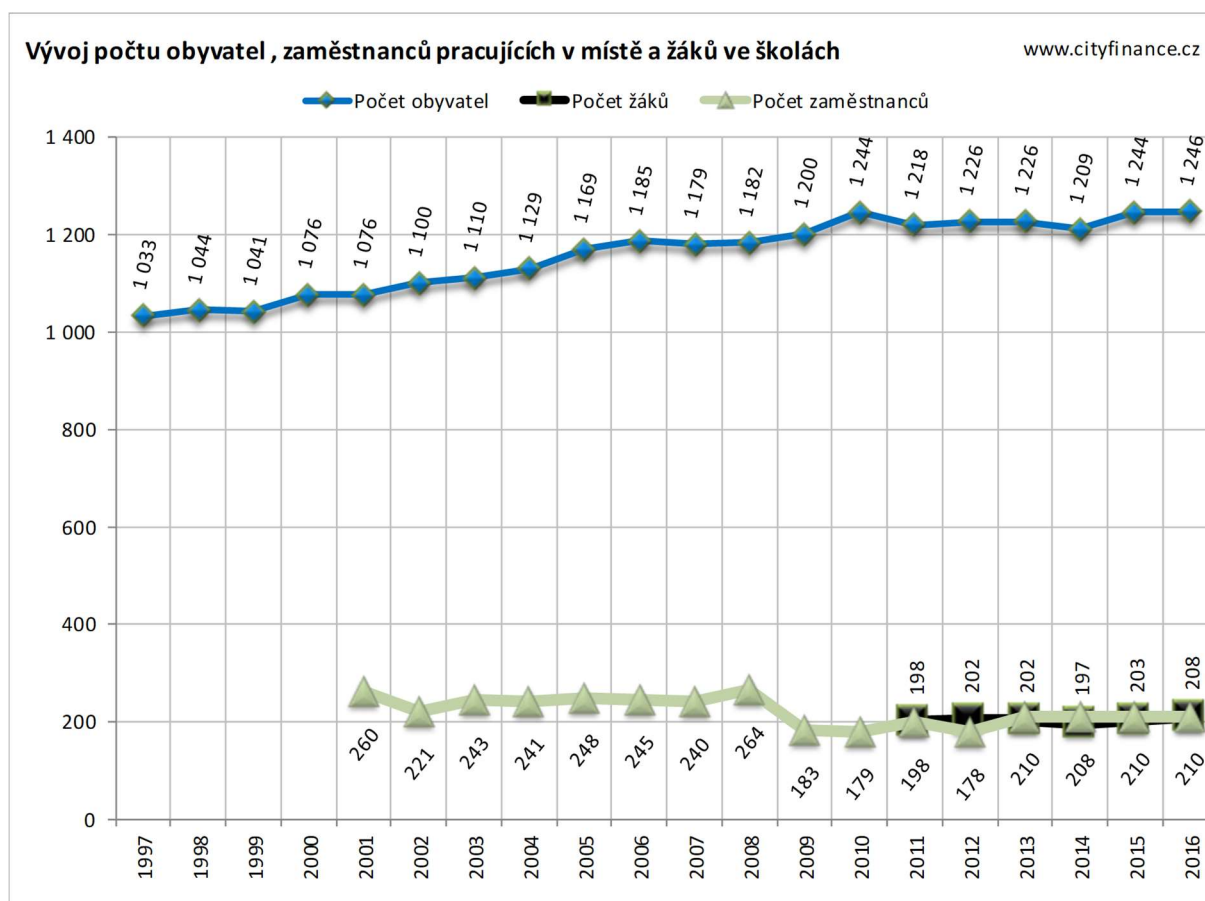
## Analýza finančního zdraví

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

### Analýza

**Počet obyvatel<sup>1</sup>** města, na kterém závisí daňové příjmy ukázal **růst**. Od roku 2014 se počet obyvatel města zvýšil o 37 s aktuálním pozitivním dopadem do ročních daňových příjmů města ve výši 481 tis. Kč. Počet obyvatel města byl v roce 2016 celkem 1246. Co obyvatel, to aktuálně cca 13 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

<sup>1</sup> 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 zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří mají v katastru města místo výkonu práce byl stabilní s velmi mírnou tendencí růstu poslední roky. Na území města bylo v roce 2016 evidováno 210 zaměstnanců. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>, ale hlavně má sociální dopady.

### Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Pilníkova s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Počet obyvatel	1 100	1 110	1 129	1 169	1 185	1 179	1 182	1 200	1 244	1 218	1 226	1 226	1 209	1 244	1 246	
Počet zaměstnanců	221	243	241	248	245	240	264	183	179	198	178	210	208	210	210	
Počet žáků										198	202	202	197	203	208	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr od 2013
Počet obyvatel	100,5	100,9	101,7	103,5	101,4	99,5	100,3	101,5	103,7	97,9	100,7	100,0	98,6	102,9	100,2	100,5
Počet zaměstnanců	99,4	110,0	99,2	102,9	98,8	98,0	110,0	69,3	97,8	110,6	89,9	118,0	99,0	101,0	100,0	106,0

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	roční průměr	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	11	10	19	40	16	-6	3	18	44	-26	8	0	-17	35	2	20
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	75	63	125	280	117	-46	28	136	342	-210	66	0	-206	401	26	221

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

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 žáků<sup>4</sup>** 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 dětí a žáků **mírně roste**. Ve školských zařízeních města bylo v roce 2016 evidováno celkem **208 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů **podle počtu žáků** v roce 2016 převedeno cca **1,9 mil. Kč** a novela RUD od roku 2018 příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **1,9 mil. Kč** (letos se očekává cca 2,1 mil. Kč).

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 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.

Vývoj celkové **bilance** rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s **přebytkem 27 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 31 mil. Kč. Město hospodařilo dle zákona **rozpočtově správně** a poslední roky **bohatlo**.

**Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pilníkova**

*tis. Kč*

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	6 463	7 037	7 399	8 182	8 652	9 044	10 848	9 057	9 658	9 843	10 072	13 185	14 668	14 248	16 167
2. Nedaňové příjmy	6 485	2 505	2 299	3 390	3 048	4 298	2 830	2 705	4 599	4 531	4 068	4 303	4 199	3 922	4 042
3. Kapitálové příjmy	517	1 346	422	610	309	1 029	2 005	825	4 279	372	193	2 686	0	950	33
4. Přijaté dotace	8 418	8 170	11 822	2 982	2 485	1 042	6 549	1 140	1 932	1 258	3 200	2 962	3 237	3 504	4 245
<b>Příjmy celkem</b>	<b>21 883</b>	<b>19 058</b>	<b>21 943</b>	<b>15 164</b>	<b>14 494</b>	<b>15 413</b>	<b>22 233</b>	<b>13 726</b>	<b>20 469</b>	<b>16 004</b>	<b>17 532</b>	<b>23 135</b>	<b>22 104</b>	<b>22 623</b>	<b>24 487</b>
5. Běžné výdaje	12 555	12 666	13 597	7 647	12 938	10 783	8 081	7 619	10 605	6 806	8 591	8 929	9 389	9 189	11 737
6. Kapitálové výdaje	13 064	2 708	8 225	3 536	8 772	2 018	6 737	17 362	8 939	4 927	8 689	8 454	7 497	5 065	5 106
<b>Výdaje celkem</b>	<b>25 619</b>	<b>15 373</b>	<b>21 822</b>	<b>11 183</b>	<b>21 710</b>	<b>12 801</b>	<b>14 818</b>	<b>24 981</b>	<b>19 544</b>	<b>11 733</b>	<b>17 280</b>	<b>17 382</b>	<b>16 886</b>	<b>14 254</b>	<b>16 843</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-3 736</b>	<b>3 685</b>	<b>120</b>	<b>3 981</b>	<b>-7 217</b>	<b>2 612</b>	<b>7 414</b>	<b>-11 256</b>	<b>924</b>	<b>4 272</b>	<b>252</b>	<b>5 753</b>	<b>5 218</b>	<b>8 370</b>	<b>7 644</b>

*tis. Kč*

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	8 182	8 652	9 044	10 848	9 057	9 658	9 843	10 072	13 185	14 668	14 248	16 167
2. Nedaňové příjmy	3 390	3 048	4 298	2 830	2 705	4 599	4 531	4 068	4 303	4 199	3 922	4 042
3. Kapitálové příjmy	610	309	1 029	2 005	825	4 279	372	193	2 686	0	950	33
4. Přijaté dotace	2 982	2 485	1 042	6 549	1 140	1 932	1 258	3 200	2 962	3 237	3 504	4 245
<b>Příjmy celkem</b>	<b>15 164</b>	<b>14 494</b>	<b>15 413</b>	<b>22 233</b>	<b>13 726</b>	<b>20 469</b>	<b>16 004</b>	<b>17 532</b>	<b>23 135</b>	<b>22 104</b>	<b>22 623</b>	<b>24 487</b>
5. Běžné výdaje	7 647	12 938	10 783	8 081	7 619	10 605	6 806	8 591	8 929	9 389	9 189	11 737
6. Kapitálové výdaje	3 536	8 772	2 018	6 737	17 362	8 939	4 927	8 689	8 454	7 497	5 065	5 106
<b>Výdaje celkem</b>	<b>11 183</b>	<b>21 710</b>	<b>12 801</b>	<b>14 818</b>	<b>24 981</b>	<b>19 544</b>	<b>11 733</b>	<b>17 280</b>	<b>17 382</b>	<b>16 886</b>	<b>14 254</b>	<b>16 843</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>3 981</b>	<b>-7 217</b>	<b>2 612</b>	<b>7 414</b>	<b>-11 256</b>	<b>924</b>	<b>4 272</b>	<b>252</b>	<b>5 753</b>	<b>5 218</b>	<b>8 370</b>	<b>7 644</b>

	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	<i>průměr za 10 let</i>	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	107	106	105	120	83	107	102	102	131	111	97	113	113,2
2. Nedaňové příjmy	106	90	141	66	96	170	99	90	106	98	93	103	100,0
3. Kapitálové příjmy		51	333	195	41	519	9	52	1395	0		3	
4. Přijaté dotace	161	83	42	628	17	170	65	254	93	109	108	121	107,8
<b>Příjmy celkem</b>	<b>109</b>	<b>96</b>	<b>106</b>	<b>144</b>	<b>62</b>	<b>149</b>	<b>78</b>	<b>110</b>	<b>132</b>	<b>96</b>	<b>102</b>	<b>108</b>	<b>109,5</b>
5. Běžné výdaje	102	169	83	75	94	139	64	126	104	105	98	128	108,7
6. Kapitálové výdaje	120	248	23	334	258	51	0	176	97	89	68	101	88,6
<b>Výdaje celkem</b>	<b>103</b>	<b>194</b>	<b>59</b>	<b>116</b>	<b>169</b>	<b>78</b>	<b>60</b>	<b>147</b>	<b>101</b>	<b>97</b>	<b>84</b>	<b>118</b>	<b>100,1</b>

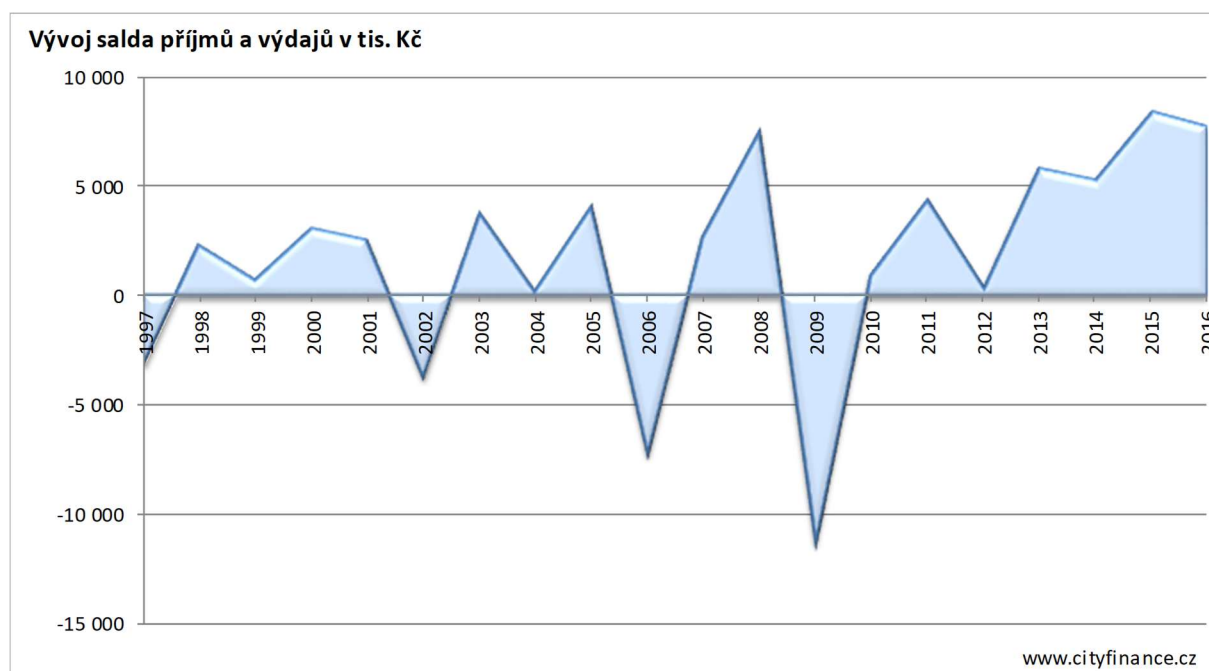
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

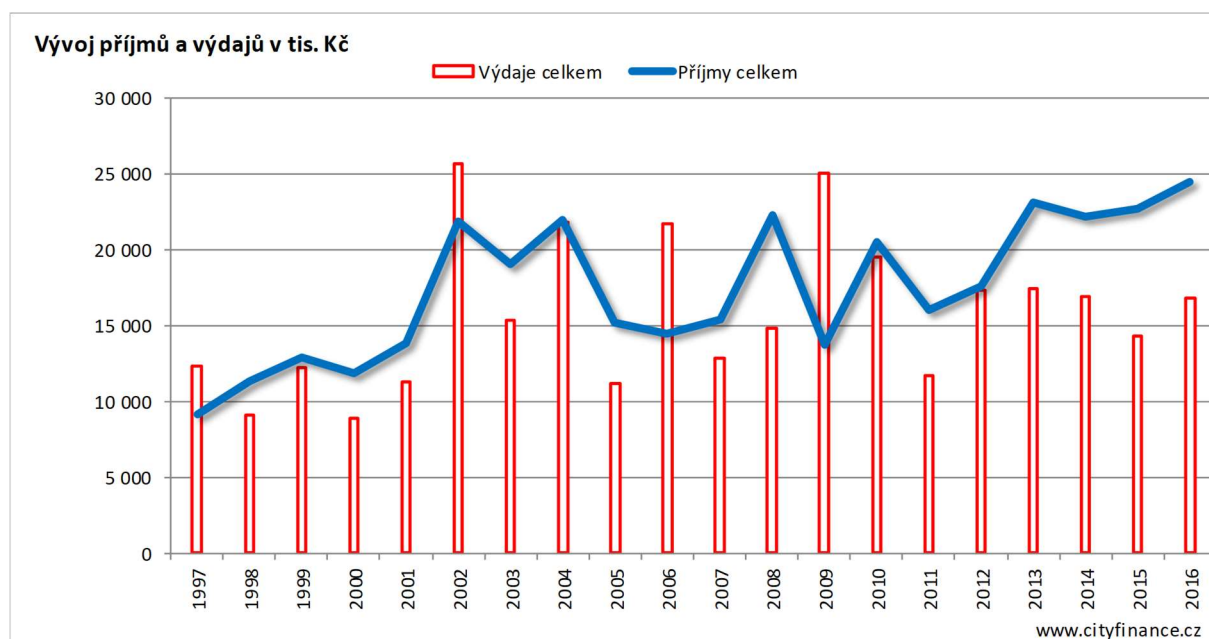
Podrobný **vývoj salda** rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“. Zejména poslední roky město vytvářelo přebytky a bylo **v režimu nádechu, bohatlo**.

**Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Pilníkova**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Pilníkova**

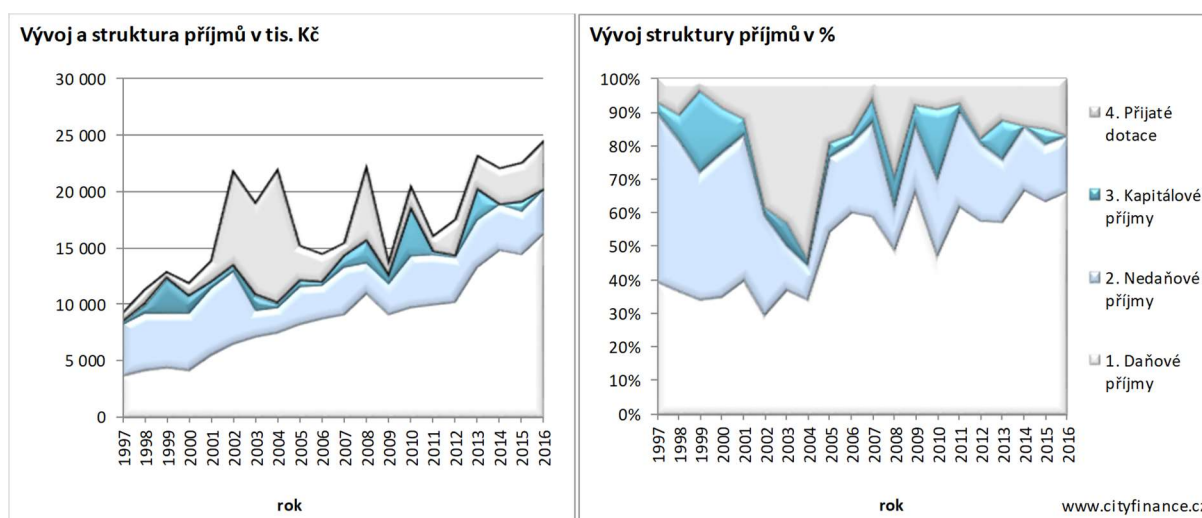


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz



**Celkové příjmy** a výdaje města byly od roku 2013 v režimu stability a posilování jistoty. Příjmy rostly dynamicky a celkové výdaje naopak střídě. Vedle dotací měly významný vliv následující skutečnosti. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 a v roce 2012 přeměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty měst na úřady práce, což se dotklo pouze velkých měst. Výrazně lepší vývoj příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval **výborný vývoj ekonomiky** posledních let. **Novely RUD v roce 2017 a 2018** budou v režii nejen výborného vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce výrazně **posíleného RUD na 2018**.

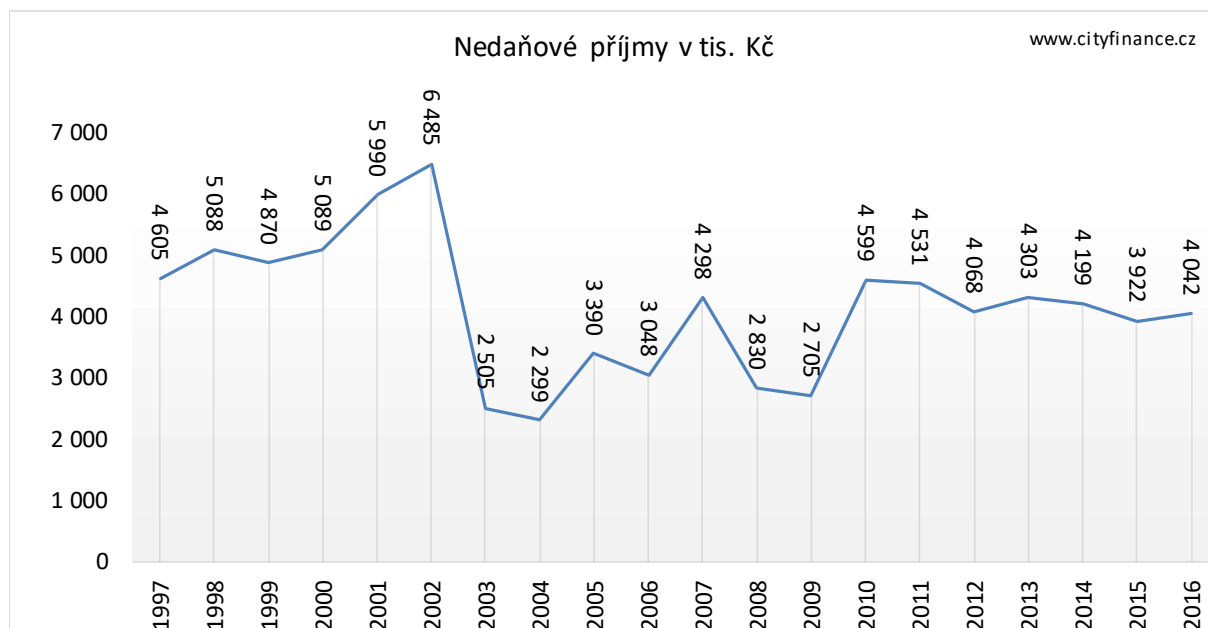
#### Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Pilníkova



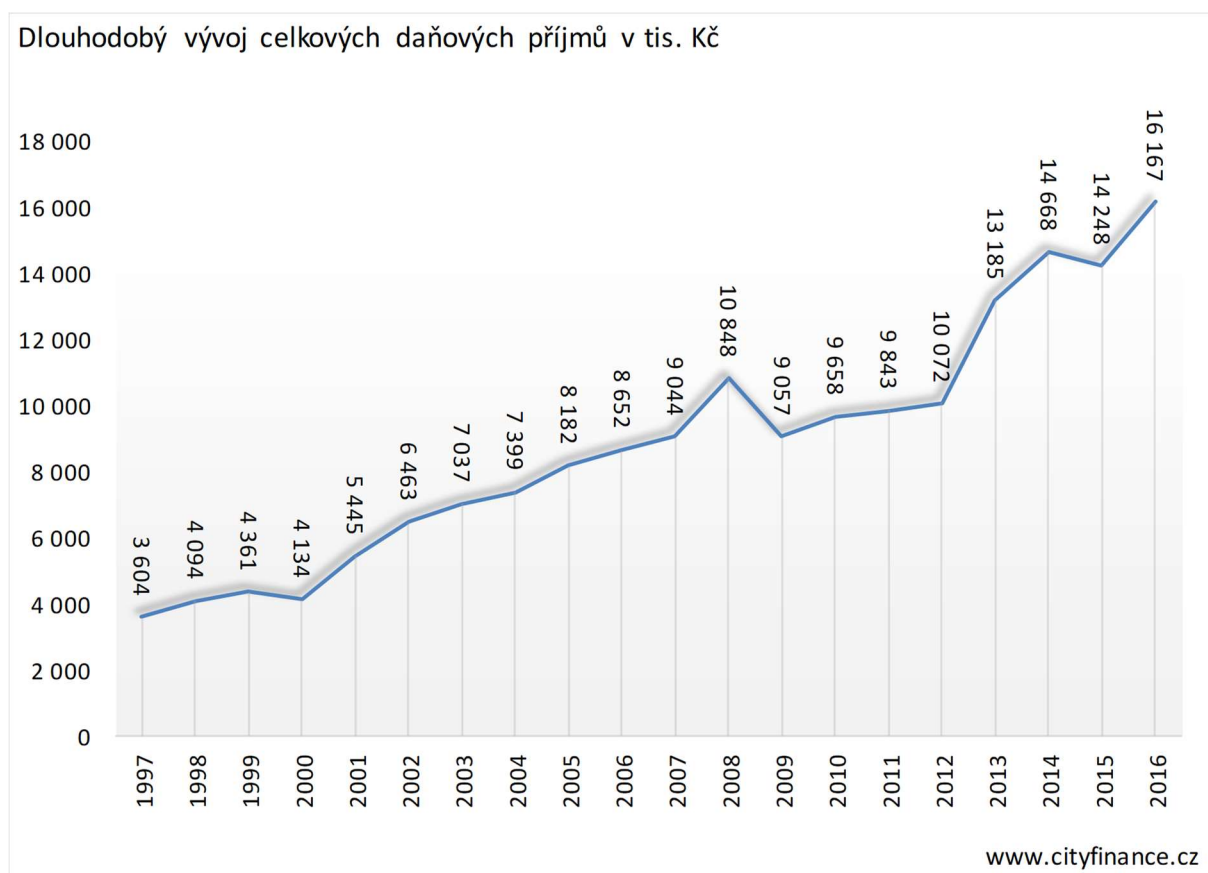
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Struktura příjmů** Pilníkova se **stabilizovala**. Vzrostla role i výše daňových příjmů, které přinesly výrazný růst příjmů města. V případě dotací byly poslední roky v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020 a nelze spoléhat, že by se situace pro samosprávy nějak dramaticky zlepšila. Dominantní role daňových příjmů na příjmech celkem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) byla zřejmá.

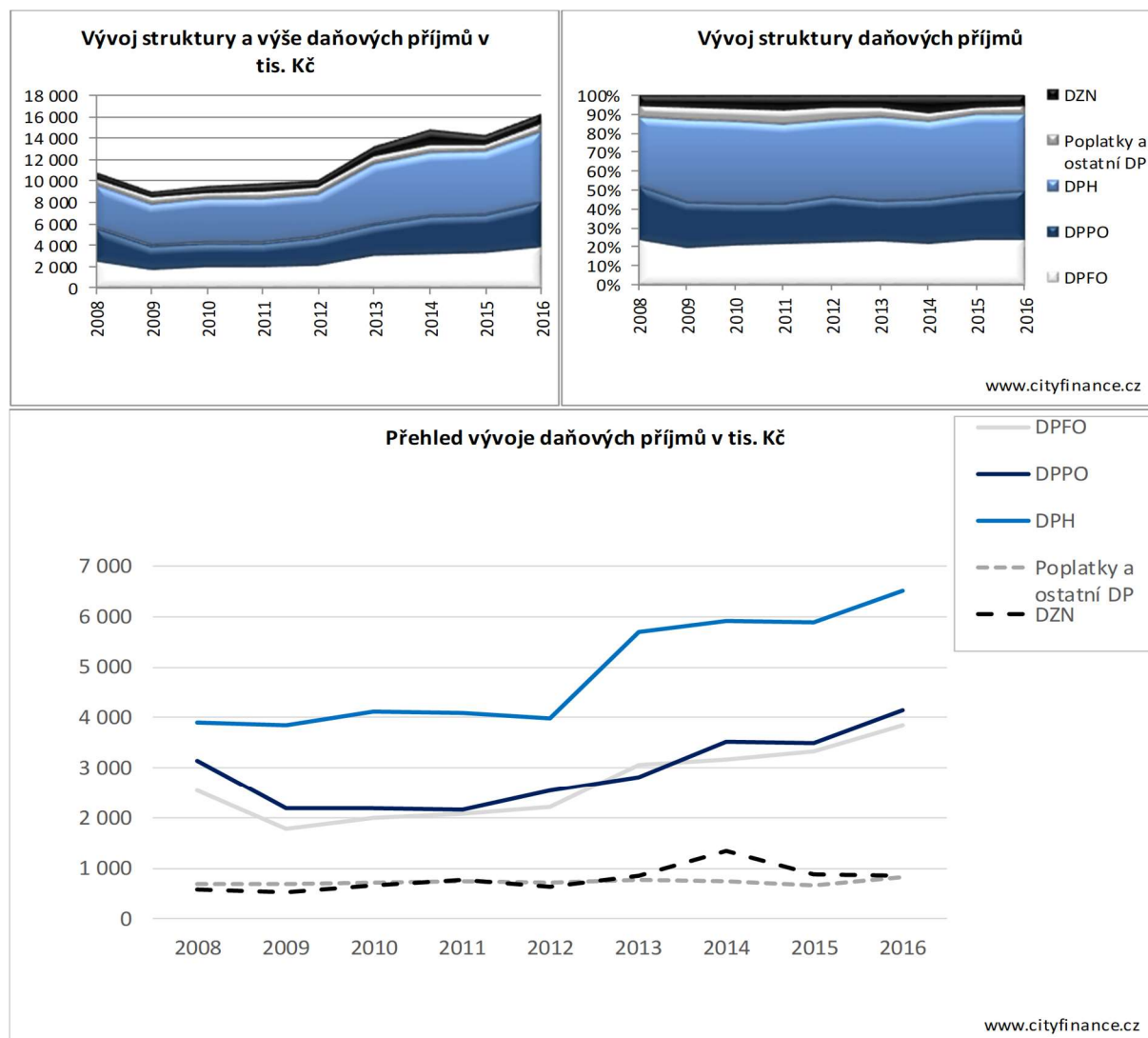
**Nedaňové příjmy** města spíše poklesly a dosáhly 4 mil. Kč (za rok 2016). Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti ve výši 3,844 mil. Kč, z toho 3,8 mil. Kč z pronájmů majetku. U vlastní činnosti je třeba důrazně vnímat též náklady, které ve výkazu rozpočtu nejsou a nejedná se tedy o čistý příjem. Zbytek nedaňových příjmů představovaly přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady (prodeje nekapitálového majetku), přijaté sankce, převody přebytků příspěvkových organizací města apod. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů města, jelikož nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

**Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Pilníkova v tis. Kč**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 6: Vývoj daňových příjmů Pilníkova v tis. Kč**

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

**Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Pilníkova****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** města tvořily 2/3 příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů města téměř **o 13,5 %**, což byl po očištění o změnu v roce 2013 (kdy se přesunuly dotace na žáky do daňových příjmů) **jeden z nevyšších růstů za posledních 20 let**. Tahounem progresu daňových příjmů posledního období byla daň z příjmů fyzických osob (+ 15,3 %) a daň z příjmů právnických osob (+18,2 %). Slušně rostl i výnos DPH (+10,7 %), místní poplatky, vyjma správních (+26 %). Lze očekávat dynamický růst DPH v roce 2017 a 2018 a útlum růstu u daní z podnikání právnických i fyzických osob (zde bude pokles již v roce 2017 změnou RUD, ale naopak výrazně lepší výnos se očekává u DPH).

**Podrobný** dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

**Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Pilníkova**

	Indexy	83,5	106,6	101,9	102,3	130,9	111,2	97,1	113,5	INDEXY
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>10 848</b>	<b>9 057</b>	<b>9 658</b>	<b>9 843</b>	<b>10 072</b>	<b>13 185</b>	<b>14 668</b>	<b>14 248</b>	<b>16 167</b>	<b>113,5</b>
1111 DPFO ZČ:	1 844	1 509	1 703	1 759	1 870	2 696	2 758	2 837	3 281	115,7
1112 DPFO OSVČ:	550	109	134	141	133	84	125	158	211	133,2
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	157	154	156	175	206	273	277	331	344	104,0
1121 DPPO:	2 716	1 914	1 904	1 915	2 019	2 373	3 008	3 068	3 555	115,9
1122 DPPO za obce:**	428	285	275	241	511	432	512	437	588	134,6
1211 DPH:	3 892	3 853	4 111	4 095	3 982	5 706	5 901	5 877	6 507	110,7
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	575	610	610	614	697	749	740	636	804	126,4
1361 Správní poplatky:	103	90	104	143	23	21	16	16	17	102,0
1511 Daň z nemovitostí:	583	533	659	760	632	851	1 331	888	861	97,0
<b>Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2016/ 2015</b>
DPFO	2 550	1 772	1 994	2 076	2 209	3 053	3 160	3 326	3 836	115,3
DPPO	3 144	2 199	2 180	2 155	2 530	2 805	3 520	3 505	4 143	118,2
DPH	3 892	3 853	4 111	4 095	3 982	5 706	5 901	5 877	6 507	110,7
Poplatky a ostatní DP	679	699	714	757	720	770	756	652	820	125,8
DZN	583	533	659	760	632	851	1 331	888	861	97,0

**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

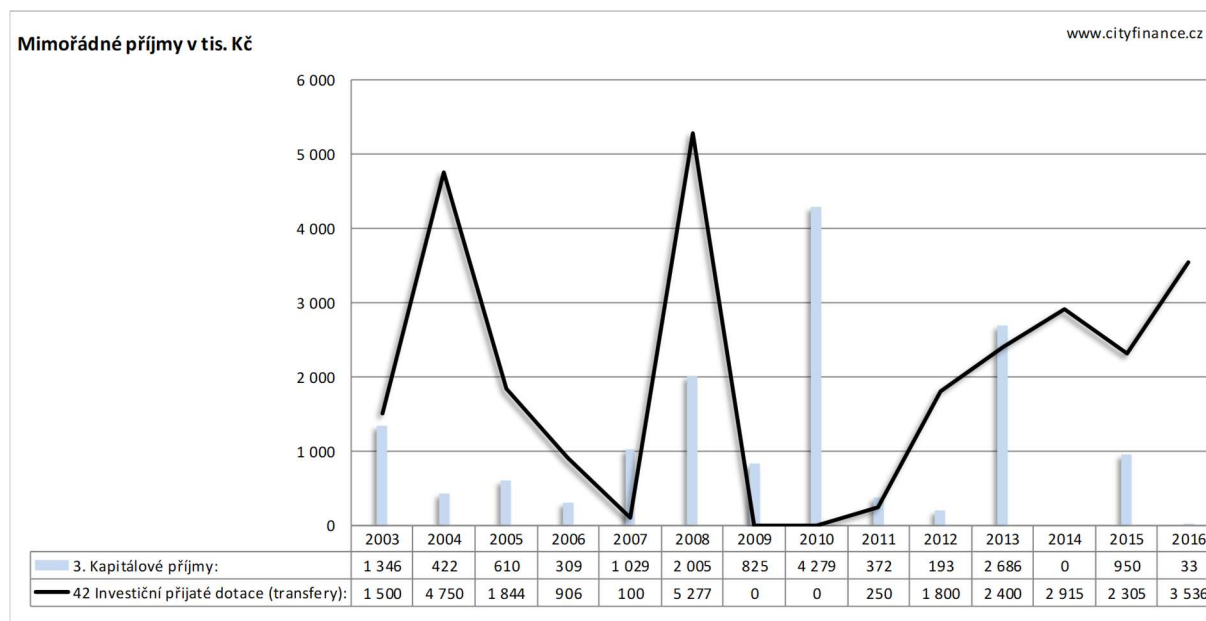
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly horší období až do roku 2012. Od roku 2012, a zejména po novele RUD v roce 2013, se růst výnosů daňových příjmů města dynamicky zlepšoval. Přispěly k tomu nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. Plánovaná novela RUD na rok 2018 městu zajistí příliv daňových příjmů cca 1 mil. Kč a další výrazný přírůstek daňových příjmů zajistí městu přirozený růst ekonomiky. Čeká se značná **progrese výnosů daní na rok 2018**. Novela RUD v roce 2018 městu výrazně přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město velmi příznivá a dále posiluje strukturu příjmů ve prospěch daňových příjmů. **Posílena je celková jistota příjmů města a jeho finanční soběstačnost.**

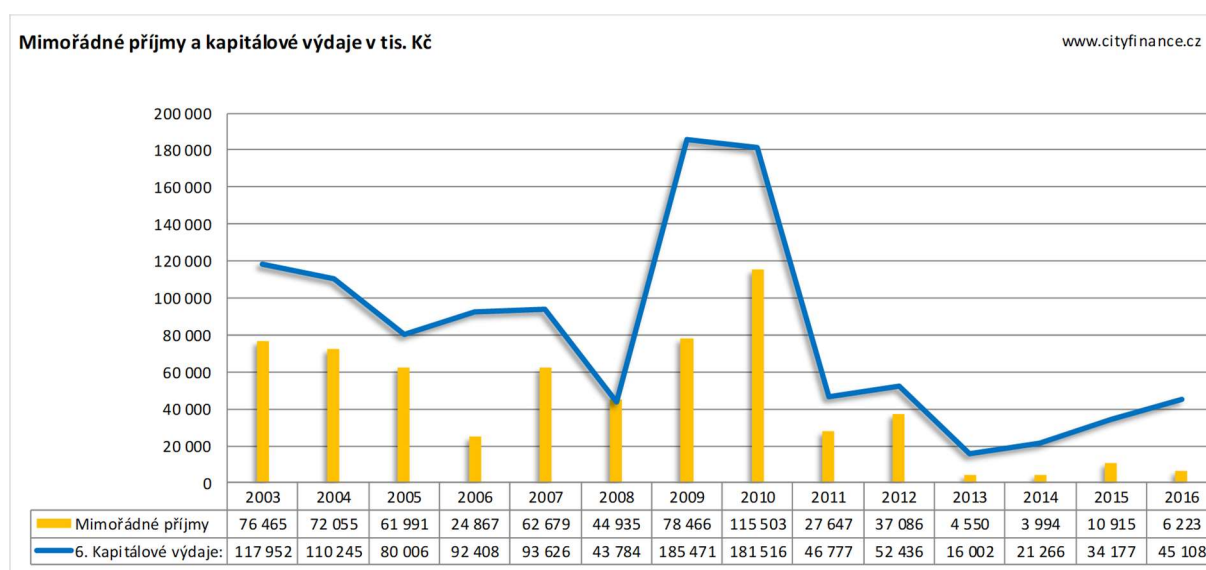
## Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Pilníkova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město zažívalo téměř klasický průběh na poli **mimořádných příjmů**. Investiční dotace ukončením minulého dotačního období v roce 2013 prakticky ukončily svou nejvýznamnější éru a neměly již takový význam. Samosprávy dosud marně čekají na rozběhnutí nového dotačního období 2014 až 2020, které má značný skluz v režii MMR. Přesto byl **Pilníkov velice úspěšný na poli dotací**. Pilníkov získal za poslední 4 roky mimořádné investiční příjmy téměř **15 mil. Kč**, z toho představovaly kapitálové příjmy téměř 4 mil. Kč a více než 11 mil. Kč investiční dotace. Město za **poslední 4 roky investovalo** celkem více než **26 mil. Kč**. Tedy k získaným mimořádným příjmům město na investice doplnilo dalších **11 mil. Kč** z vlastních běžných zdrojů.

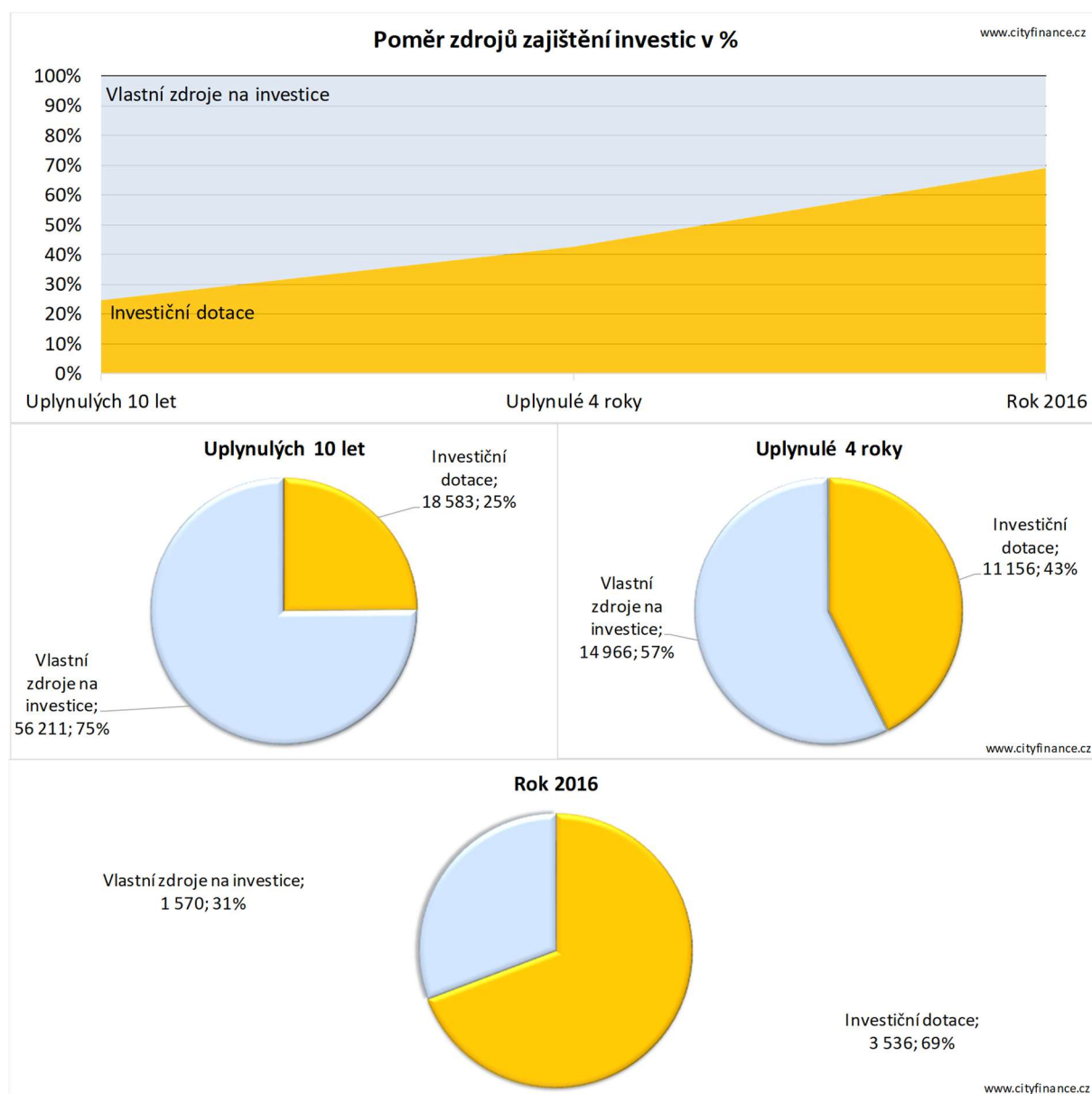
## Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Pilníkova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

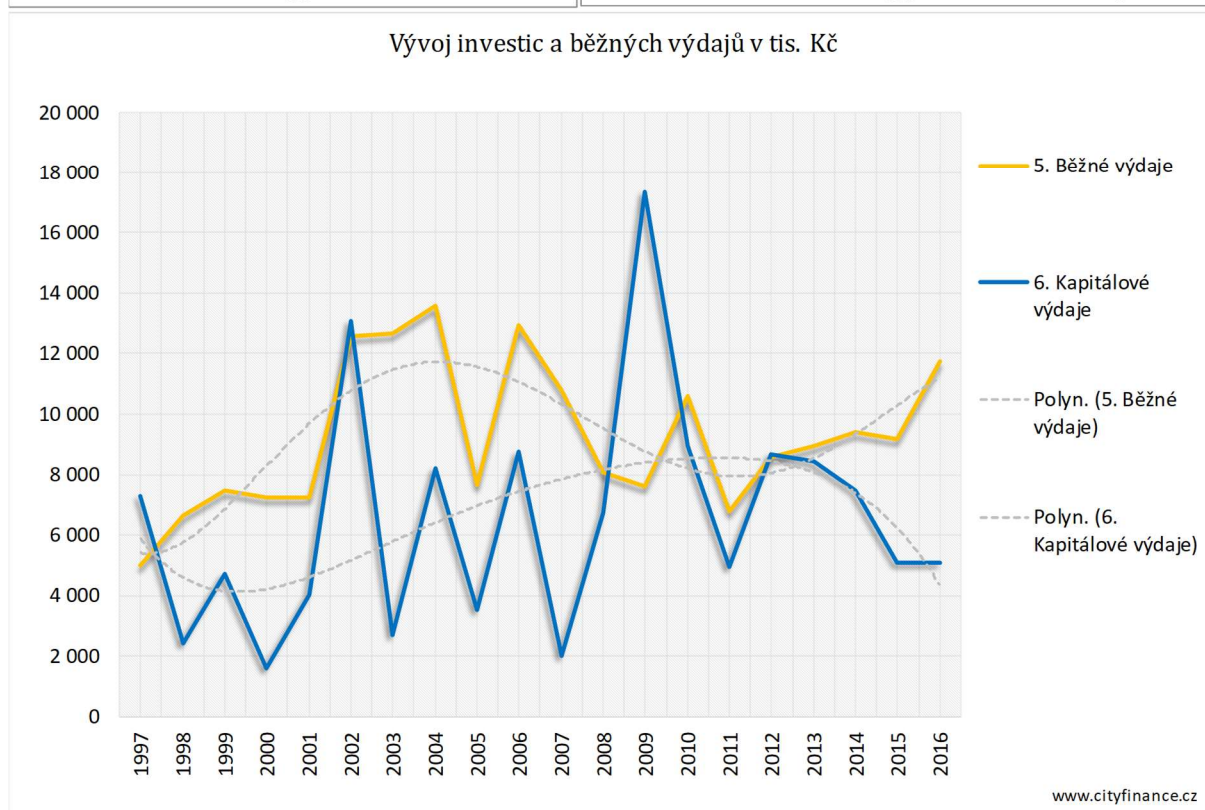
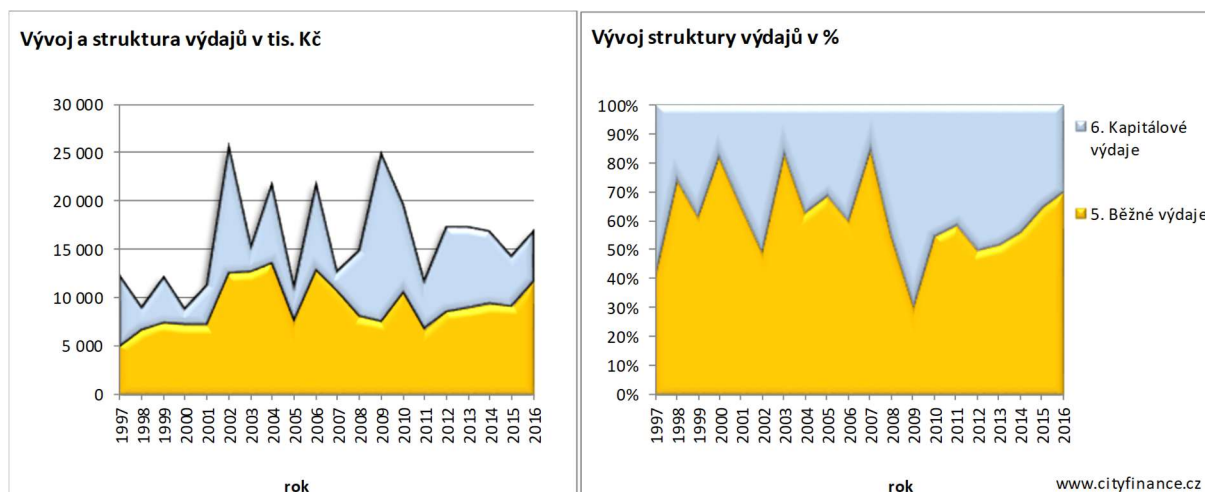
Pro Pilníkov byly **investiční dotace významným zdrojem** příjmů. Město dokázalo neuvěřitelné a na poli dotací excelovalo přesto, že v celé ČR byly přesně opačné výsledky. **Schopnost města zajistit dotace byla excelentní.** Klesl podíl investic krytých vlastními zdroji města. Z 25 % podílu dotací na investicích za 10 let vzrostl význam dotací na 43 % z investic za poslední 4 roky a ukončil na 69 % za rok 2016.

**Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Pilníkova**



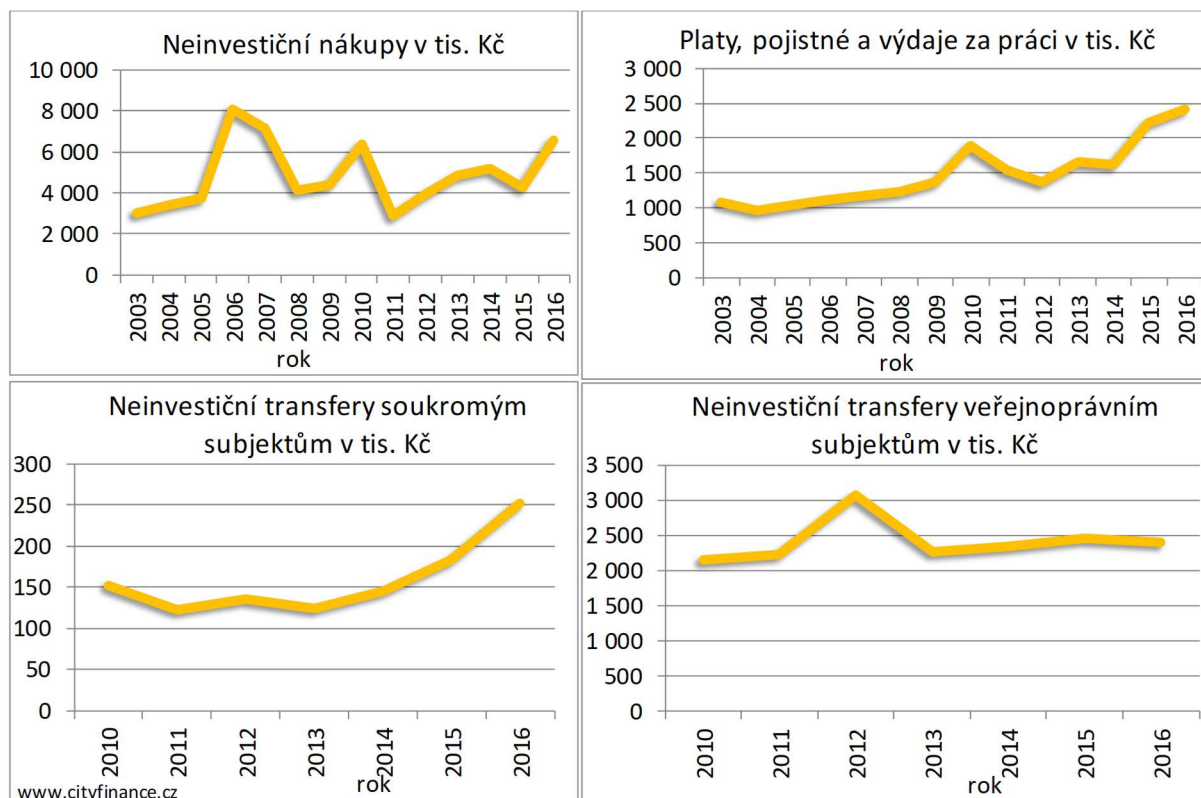
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

## Graf 11. Vývoj struktury výdajů Pilníkova



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

**Výdaje** Pilníkova přes vysoké dotace ukázaly celkem nepříjemný trend poklesu investic a růst běžných výdajů. Důležitá bude odhodlanost města zajistit a **prosadit vyšší podíl investic**, tedy klást důraz na **projekty inovující dosavadní majetek a rozšiřující infrastrukturu** k prosperitě města a zároveň **zajistit větší střídmost u provozních výdajů (viz další graf)**. Běžné výdaje totiž rozhodně porostou a tlaky na jejich růst budou velké. Očekává se nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR (bez výrazného nárůstu produktivity práce).

**Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Pilníkova**

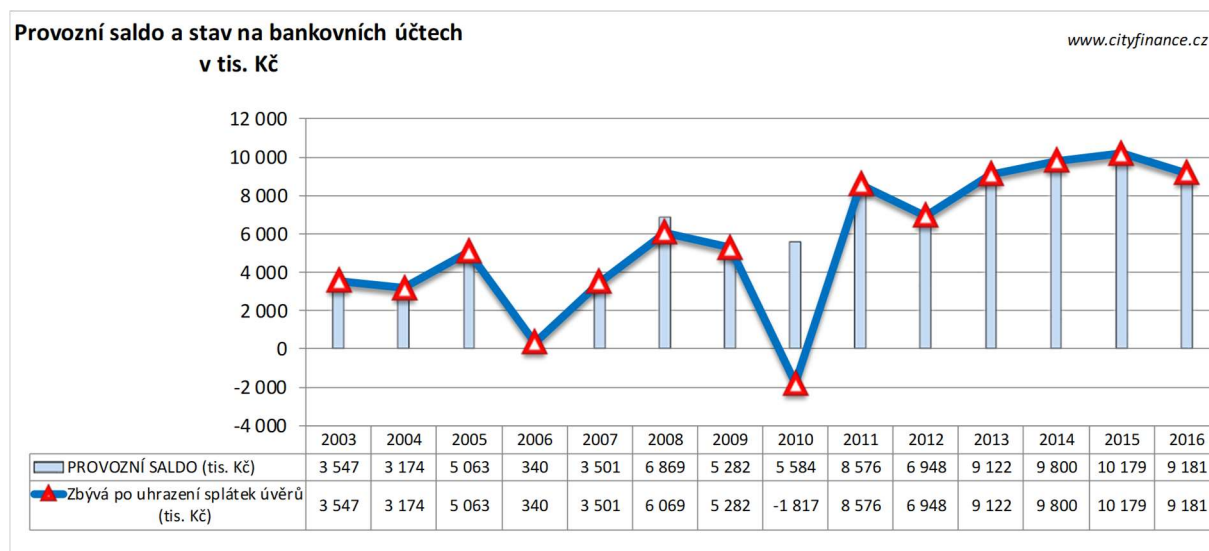
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Klíčovým údajem 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 generovaný potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Je však třeba ještě kalkulovat s částkou na opravy, kterou samospráva také disponuje na straně běžných výdajů.



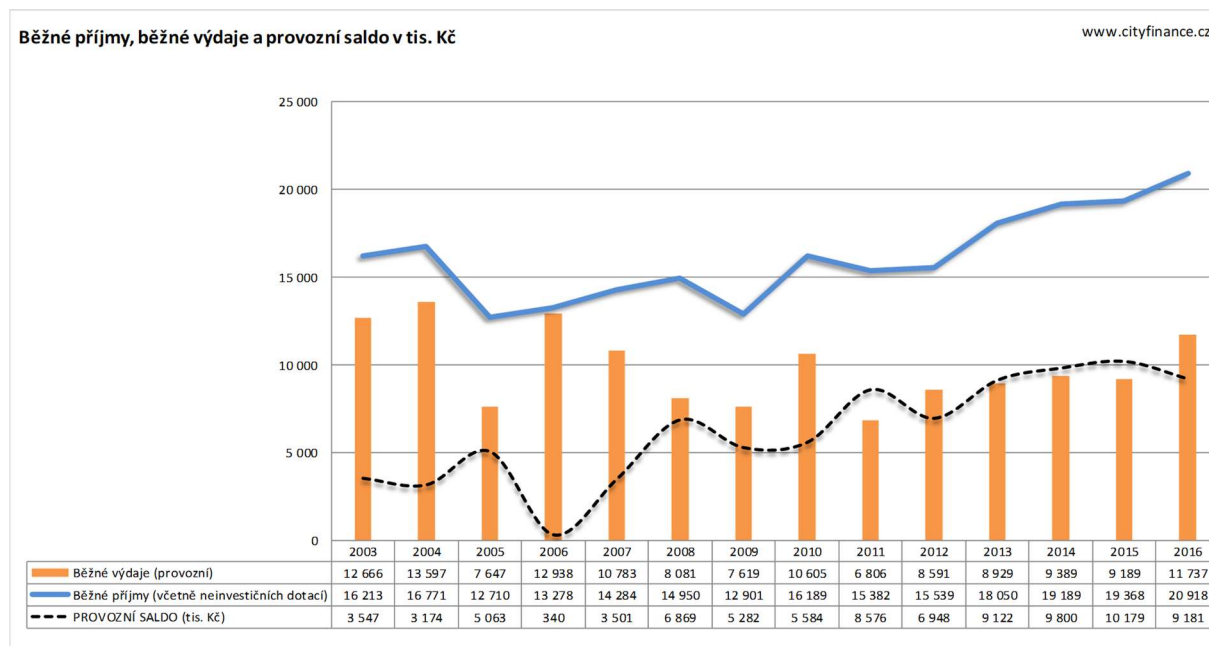
**Město se se celkem chopilo šance a udrželo vysoce stabilní provozní výsledek**, ale zajistilo také růsty běžných výdajů a nijak zvláště jeho finanční kondice založená na provozním saldu zdánlivě nesílila, ale je třeba zohlednit výši oprav. **Již dlouhodobě** (a zejména od roku 2013) město **prokazuje excelentní finanční kondici** měřeno provozním saldem. Provozní saldo města **trvale od roku 2008** dociluje nadprůměrnou výší s nevídanou stabilitou. Provozní saldo přesáhlo v roce 2016 celkem 9 mil. Kč, což bylo 44 % běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 %). Běžně se provozní saldo města dokázalo pohybovat nad 50 %

### Graf 13. Vývoj provozního salda Pilníkova se zohledněním splátek dluhů



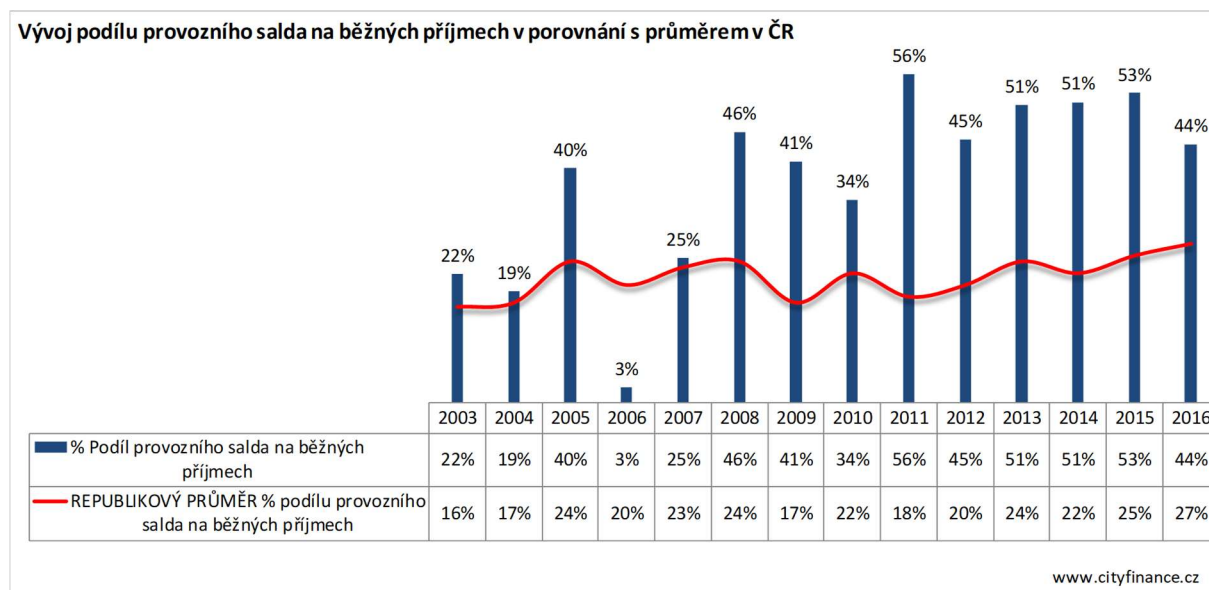
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

### Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Pilníkova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přerušovaná čára na **předchozím grafu** ukazuje **výtečné a stabilní výsledky financování provozu** posledních let.

**Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Pilníkova s průměrem v ČR**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Tabulka 4. Vývoj provozního salda Pilníkova**

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, bez zohlednění odpisů majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	12 901	16 189	15 382	15 539	18 050	19 189	19 368	20 918
5 Běžné výdaje (provozní)	7 619	10 605	6 806	8 591	8 929	9 389	9 189	11 737
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	7 401	0	0	0	0	0	0
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>5 282</b>	<b>5 584</b>	<b>8 576</b>	<b>6 948</b>	<b>9 122</b>	<b>9 800</b>	<b>10 179</b>	<b>9 181</b>
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	5 282	-1 817	8 576	6 948	9 122	9 800	10 179	9 181
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>41%</b>	<b>34%</b>	<b>56%</b>	<b>45%</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>	<b>53%</b>	<b>44%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	3 930	4 854	9 126	9 410	15 203	20 429	28 763	36 440
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	20 467	2 113	13 431	16 074	18 531	25 003	30 608	37 945
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-2 050	3 288	-807	157	2 511	1 139	179	1 550
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-462	2 986	-3 799	1 785	338	460	-200	2 548
<b>Suma od 2013</b>								<b>5 379</b>

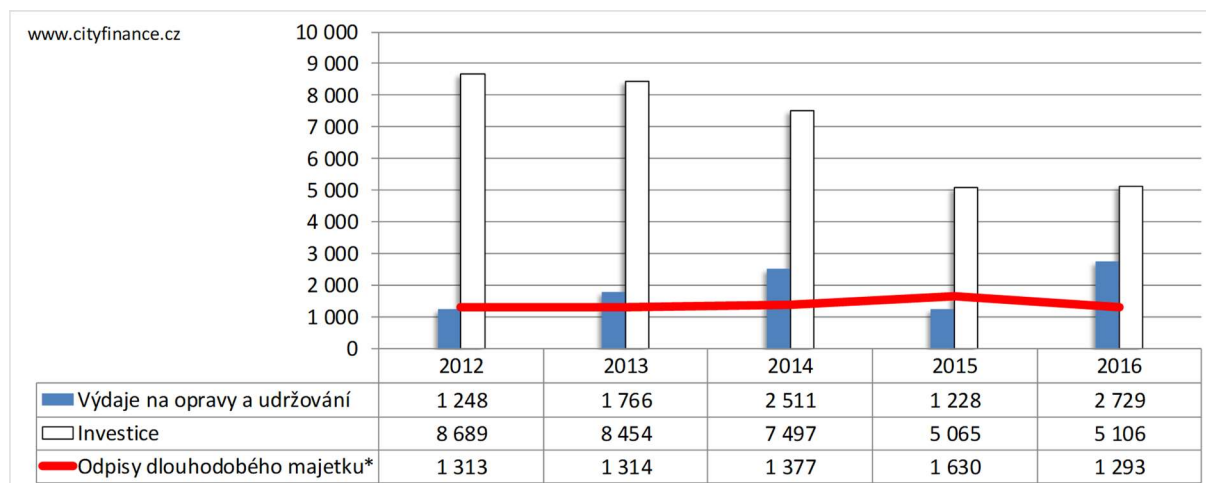
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a Pilníkov postupně modernizuje a buduje svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. Majetek Pilníkova, přesněji jen stavby, představují z rozvahy bezmála **81 mil. Kč** (v roce 2016). Město potřebuje na obnovu (reprodukcii) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **1,5 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016<sup>5</sup> celkem 1293 tis. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší než účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Když město majetek buduje a odepisuje, rostou také finanční požadavky na reprodukci majetku i provoz. 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 organizacím a společnostem města (investičními i neinvestičními).

Město s přehledem a **precizně zajišťovalo výdaje na reprodukci majetku**. Město vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2012** město realizovalo opravy za cca 9,5 mil. Kč a investice za 35 mil. Kč. Výsledně směřovalo **do majetku cca 44,5 mil. Kč** s tím, že na **reprodukcii** by dostačovalo cca 7 mil. Kč. Město zajistilo výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku cca +37,5 mil. Kč (počítáno od roku 2012).

**Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Pilníkova v tis. Kč**

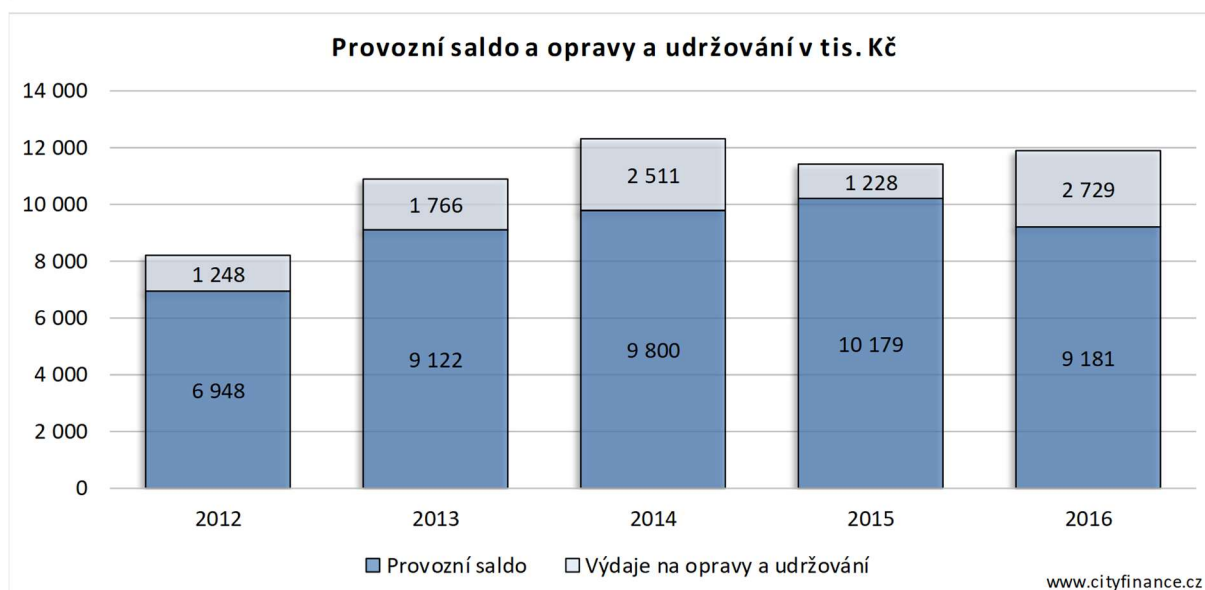
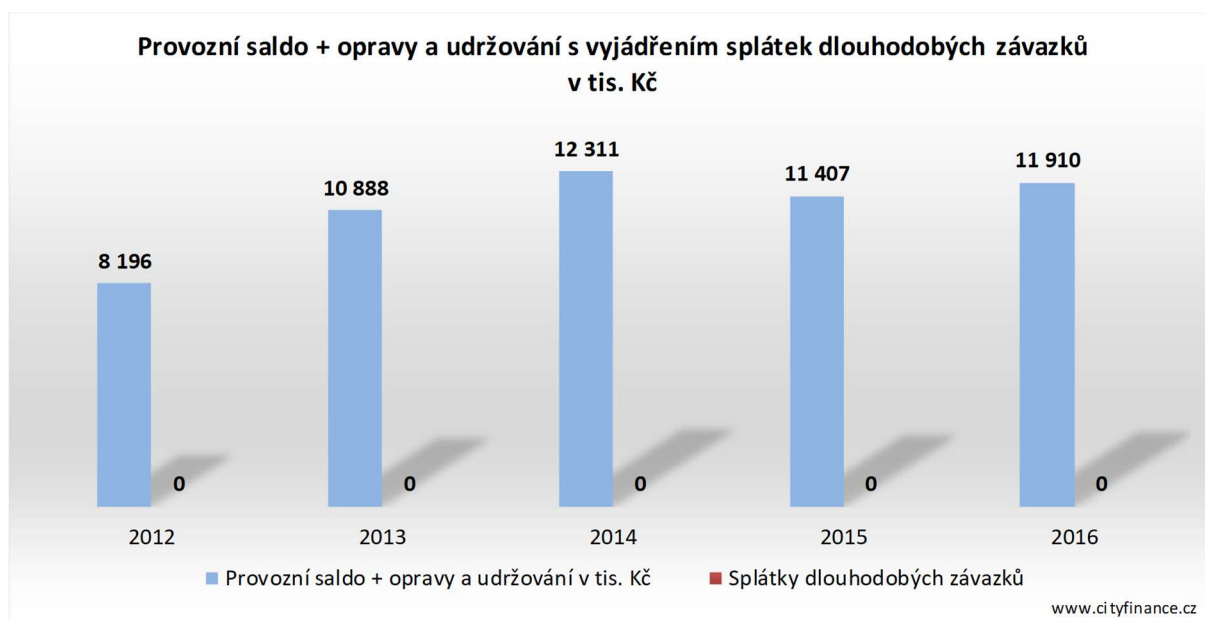


Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>5</sup> 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).

**Opravy a provozní saldo** představují ročně vlastní finanční potenciál města (bez rezerv), který je využíván také ke splácení dlouhodobých závazků. Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu Pilníkova viz grafy dále**, s vědomím případné potřeby splátek dlouhodobých závazků a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi. Pilníkov mohl využít v roce 2016 **celkem téměř 12 mil. Kč** vlastních prostředků ročně bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho cca 9 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy. **Finanční potenciál byl od roku 2014 stabilní a vynikající.**

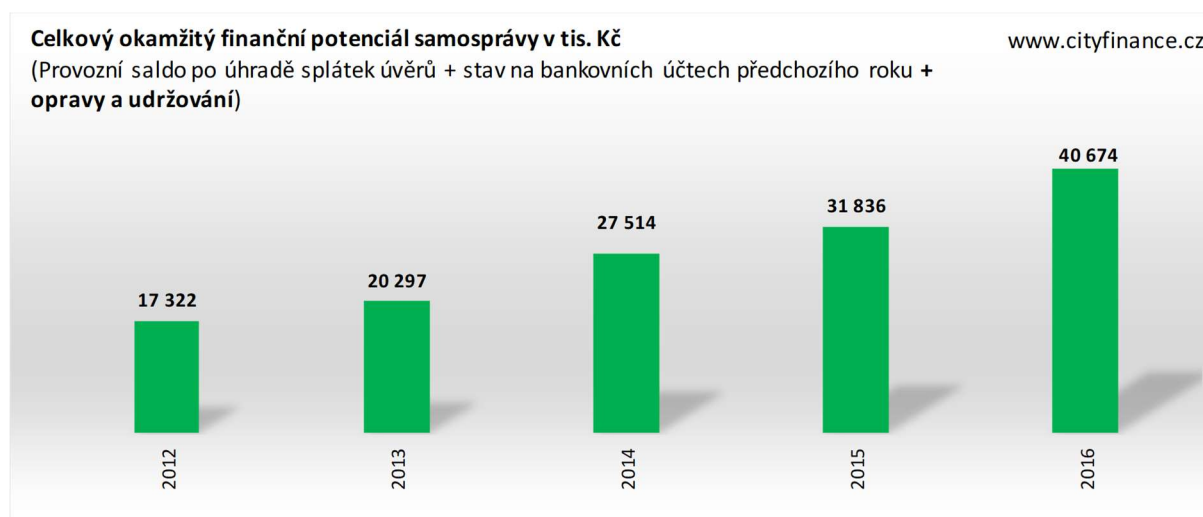
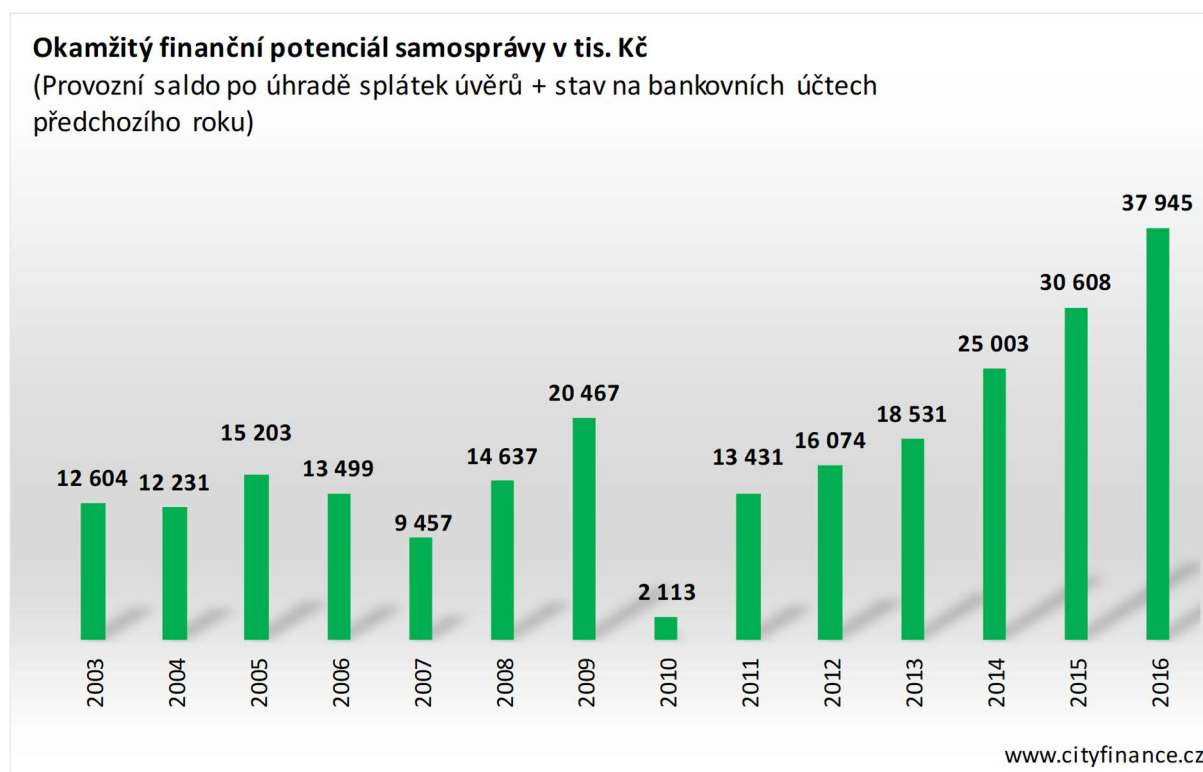
**Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Pilníkova bez finančních rezerv**



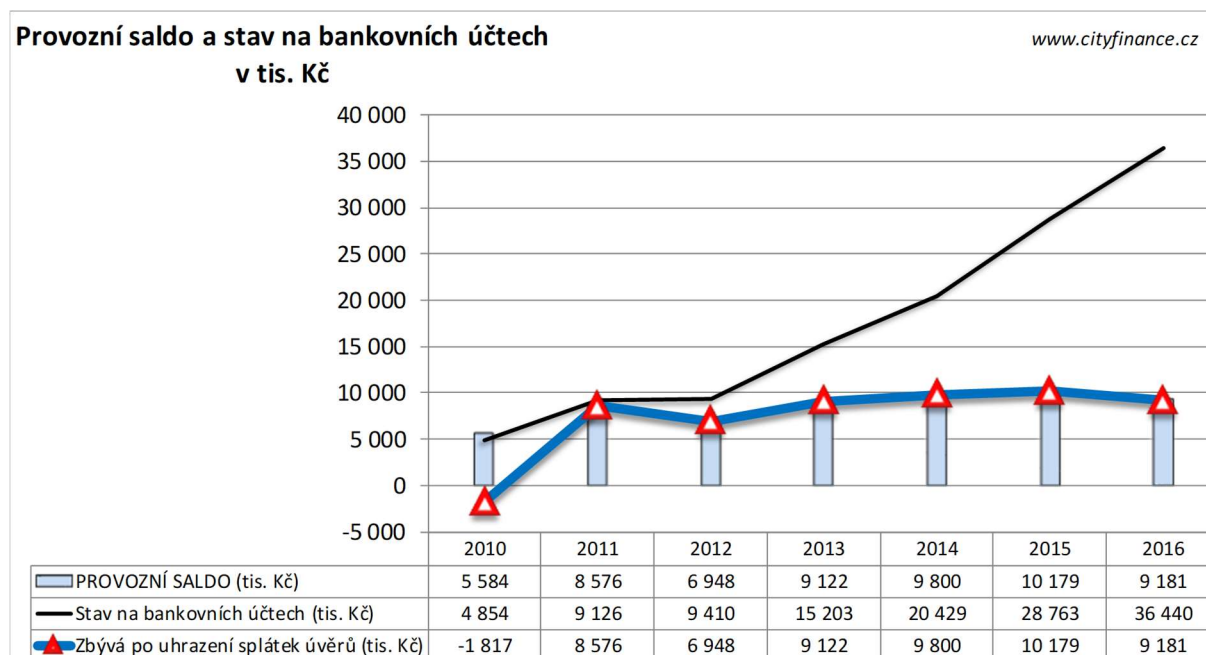
Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Město v minulosti dokázalo také kumulovat **kapitál na účtech** k nákupům budoucích investic či oprav. Zohlednění finančních aktiv (rezerv), o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje, i když ho snížíme o splátky úvěrů a výdaje na opravy ponecháme stranou jako rezervu. Výsledkem je po zohlednění cizích financí (dotací a dluhů) **potvrzení nejlepšího finančního potenciálu města v jeho historii viz graf dále.**

### Graf 18. Vývoj celkového finančního potenciálu Pilníkova bez oprav a s opravami

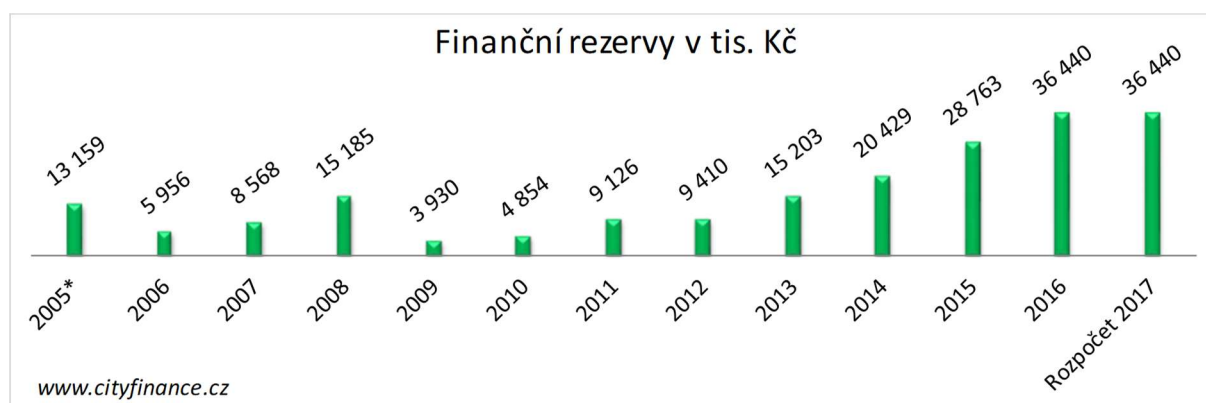


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

**Graf 19: Základní finanční aktiva a provozní saldo Pilníkova**

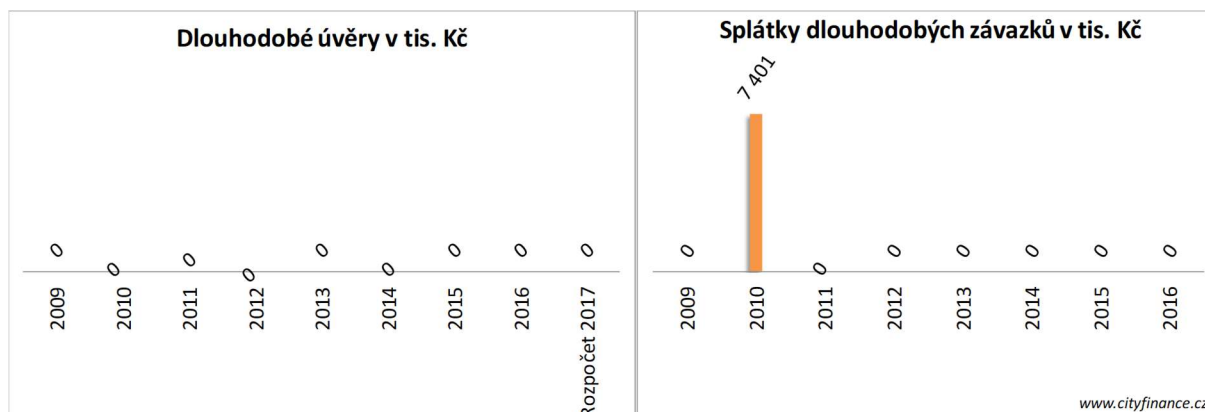
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pilníkov disponoval na konci roku 2016 **finanční rezervou**<sup>6</sup>. Zůstatek účtů města činil k 31. 12. 2016 cca 36 mil. Kč. Město má vyrovnaný rozpočet v roce 2017, ale očekáváme výrazně vyšší rezervu přes 40 mil. Kč. Minimálně očekáváme o cca 2,5 mil. Kč lepší plnění sdílených daňových příjmů a jistě se nevyčerpají ani veškeré výdaje rozpočtu a jejich část se vrátí a některé další příjmy budou jistě též vyšší. **Finanční likvidita Pilníkova byla excelentní.**

**Graf 20. Vývoj základních finančních rezerv Pilníkova, včetně rozpočtu 2017**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

<sup>6</sup> Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

**Graf 21. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Pilníkova**

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), \*změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

**Pilníkov byl** k 31. 12. 2016 **bez dluhu**. Reálně stanovený strop bezpečné zadluženosti lze stanovit ve výši max. **100 mil. Kč**<sup>7</sup>. Připomeňme, že samospráva běžně ovládala, po úhradě provozu města, částku cca **10 až 12 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Pilníkova bez finančních rezerv**) z toho 9 (rok 2016) až 10 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 2 až 6 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je zhruba na hodnotě stanovované dle bankovních standardů.

**Dlouhodobé pohledávky**<sup>8</sup> mělo město **mizivé**, proto nehrají roli ve výhledu.

**Graf 22. Vývoj dlouhodobých pohledávek Pilníkova**

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), \*změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

<sup>7</sup> 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.

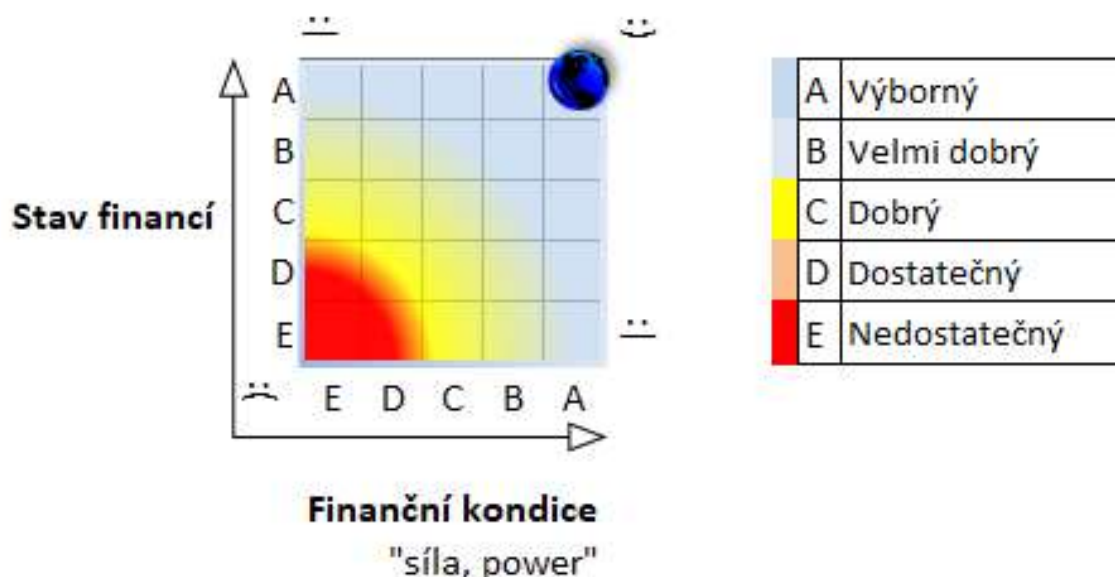
<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

**Finanční zdraví** Pilníkova hodnotíme známkou **AA**, tedy **výbornou a nejlepší možnou**. Tuto známku opíráme o:

- **A+** (*výbornou s plusem za excelenci*) finanční **kondici** města opíráme o stabilní a excelentní provozní saldo, které bylo dlouhodobě nad průměrem v ČR. Absolutními částky měřeno byla v roce 2016 docílen nejlepší finanční potenciál vyjádřený zůstatky na účtech a provozním saldem. Finance města prokázaly pevnou stabilitu struktury příjmů a výborný trend daňových příjmů s vysokým důrazem na obnovu majetku a investice na straně výdajů. Stabilitu budoucnosti podporuje také pokračující přírůstek počtu obyvatel, který je výchozím pro stanovení daňových příjmů.
- **A+** (*výborný s plusem za excelenci*) **stav** financí zakládáme na bezdlužnosti a vysokým zůstatkům finančních rezerv i s ohledem na rezervy obsažené v rozpočtu 2017.

### Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Pilníkova



*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.*

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

**Rizika a příležitosti** financí města spočívají především v zajištění schopnosti udržet provozní výdaje nadále na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k **vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů**. Porostou platy a ceny, a tedy také porostou požadavky na výdaje. **Příležitosti spatřujeme v zajištění vysokého podílu investic** do projektů zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Zejména vhodné jsou projekty snižující provozní výdaje a zajišťující dotace na budování infrastruktury pro rozvoj města.

Dále uvádíme pro rekapitulaci **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).



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

<b>Silné stránky financí</b>	<b>Slabé stránky financí</b>
Excelentní a stabilní <b>provozní saldo</b> .	
Finanční <b>rezervy</b> .	
Stabilní běžné <b>příjmy</b> zejména vysoký růst sdílených daňových příjmů.	
Výborná finanční <b>likvidita a rezervy</b> .	
Příkladné zajištění <b>investic a oprav</b> majetku města (reprodukce majetku).	
Úspěchy na poli <b>dotací</b> .	
<b>Příležitosti financí</b>	<b>Ohrožení (rizika) financí</b>
Zavádění nových <b>technologií</b> a investice <b>snižující provozní výdaje</b> a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	<b>Vysoké požadavky a růst provozních výdajů</b> a hrozby růstu cen a platů a příliš rychlý růst provozních výdajů města.
Uvážlivé využití <b>dotací</b> nového období.	Rizika plynoucí <b>z dotací</b> .
<b>Investice do zatraktivnění</b> města, zejména do vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.	<b>Stagnace</b> běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.

---

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

**Pilníkov dostojí svým dosavadním závazkům.** Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019<sup>9</sup> a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

---

### Doporučení

---

- 1. Pokračovat v politice důrazu na investice a tlaku na redukci provozních výdajů.** Upřednostňovat investice snižující provozní výdaje a nadále **přísněji posuzovat růst provozních výdajů**. Má-li být docílena žádoucí vysoká míra investic, doporučujeme zlepšit finanční likviditu na celé období 2018 až 2022 zajištěním **Investičního úvěrového rámce**.
- 2. Přijmout cca 30 až 50 mil. Kč Investiční úvěrový** rámec pro zajištění cash flow a likvidity krytí cílů města. Rámec by bylo možné využít např. v období 2018 až 2022 na krytí vlastních zdrojů potřebných do projektů.

---

<sup>9</sup> 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 Pilníkova

Finanční potenciál Pilníkova je zmapován na období **2018 až 2022**. 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

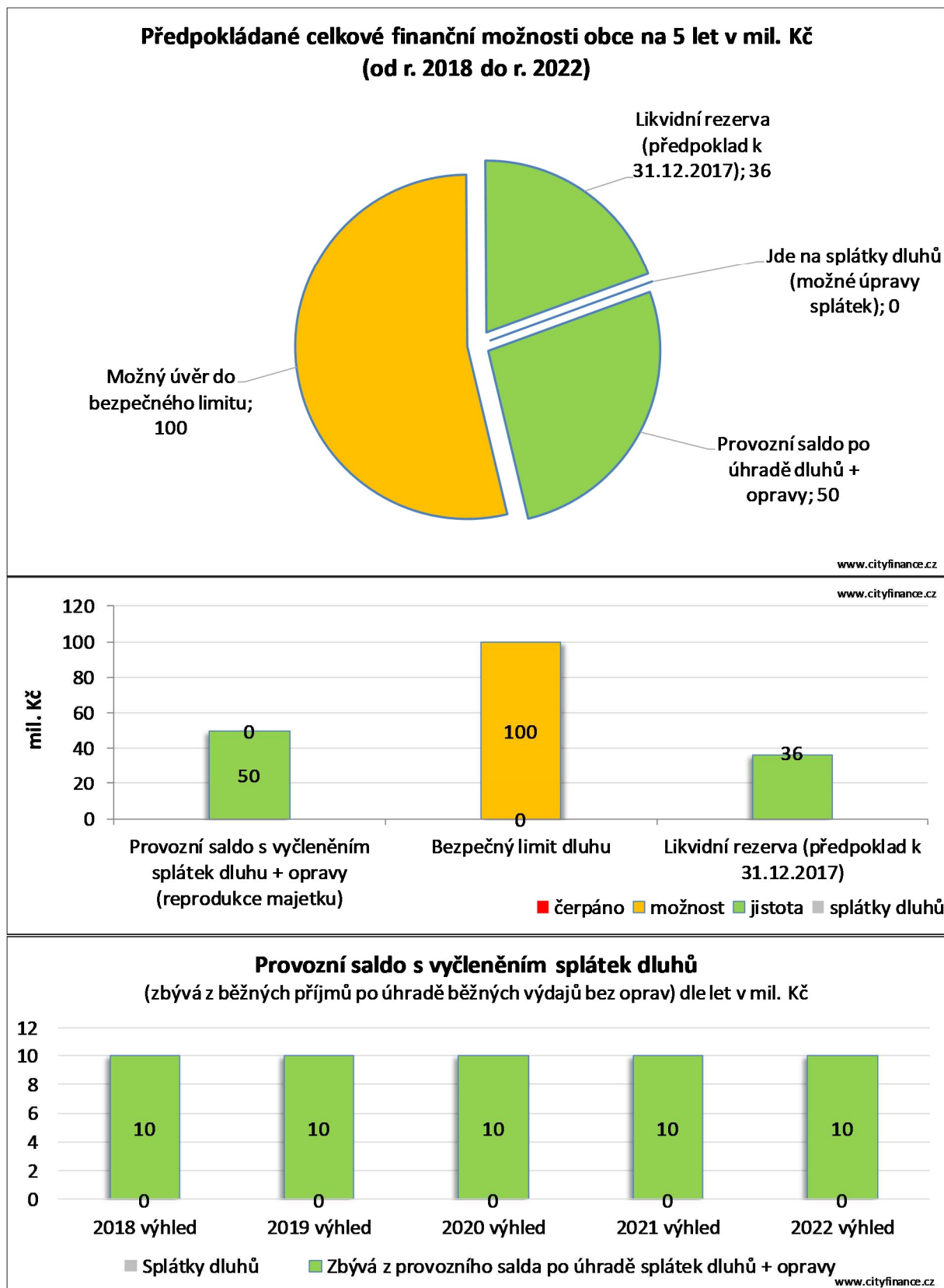
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci **Pilníkov v období 2018 až 2022** využít celkem až cca **186 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **50 mil. Kč** (průměrně 10 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:
- Celkové provozní saldo po přičtení oprav je počítáno 50 mil. Kč a 0 mil. Kč bude použito na úmor aktuálního dluhu (město nemá dluh);
  - alespoň 7,5 mil. Kč (1,5 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **36 mil. Kč** předpokládané **finanční rezervy** na konci roku 2017. Reálně **však předpokládáme vyšší rezervu cca 40 až 45 mil. Kč**, a to lepším výsledkem roku 2017 na straně příjmů (očekáváme o cca 2,5 mil. Kč lepší daňové příjmy) a nenaplněním celého plánu realizace výdajů a návratem části rezerv.
- C. **až 100 mil. Kč** nového Investičního úvěrového rámce do limitu 100 mil. Kč bezpečné zadluženosti. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 13,8 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme opět, že samospráva běžně ovládala, po úhradě provozu města, částku cca **10 až 12 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Pilníkova bez finančních rezerv**) z toho 9 (rok 2016) až 10 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 2 až 6 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je zhruba na hodnotě stanovované dle bankovních standardů.

### Graf 23. Znázornění finančních možností Pilníkova na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

## Závěr

Pilníkov má finanční potenciál z vlastních zdrojů v období 2018 až 2022 po zajištění provozu a připočtení oprav minimálně cca **86 mil. Kč** (provozní saldo + opravy + rezervy v rozmezí let 2018 až 2022) + až **100 mil. Kč** může zajistit nový Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení 100 mil. Kč = **186 mil. Kč**.

**Plány** města hovoří o potřebě vlastních zdrojů rámcově ve výši 55 mil. Kč na kanalizaci a 25 mil. Kč na další cíle = **80 mil. Kč**. Závěrem je, že peníze v cestě dalšího rozvoje městu stát nebudou. Pro řešení sash flow investic **doporučujeme využít cca 30 až 50 mil. Kč Investiční úvěrový rámec** na krytí investic.

## 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 reprodukci majetku v disponibilních zdrojích** (opravy kumulovány do přebytků), stejně tak investice budou čerpány z disponibilních zdrojů v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy. **Výhled v sobě zahrnuje** na období let 2018 až 2022:

- Dostatečné **rezervy**:
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
  - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,7 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **9,5 %**);
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je zahrnutá rezerva na běžných výdajích v celkové výši cca **22 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 4,45 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu přispěje cca **1 mil. Kč** dalším navýšením a zlepšením daňového příjmu (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 6 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 10 mil. Kč**.

## **Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy**

---

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 6 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>10</sup>, 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 **100 mil. Kč**.

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

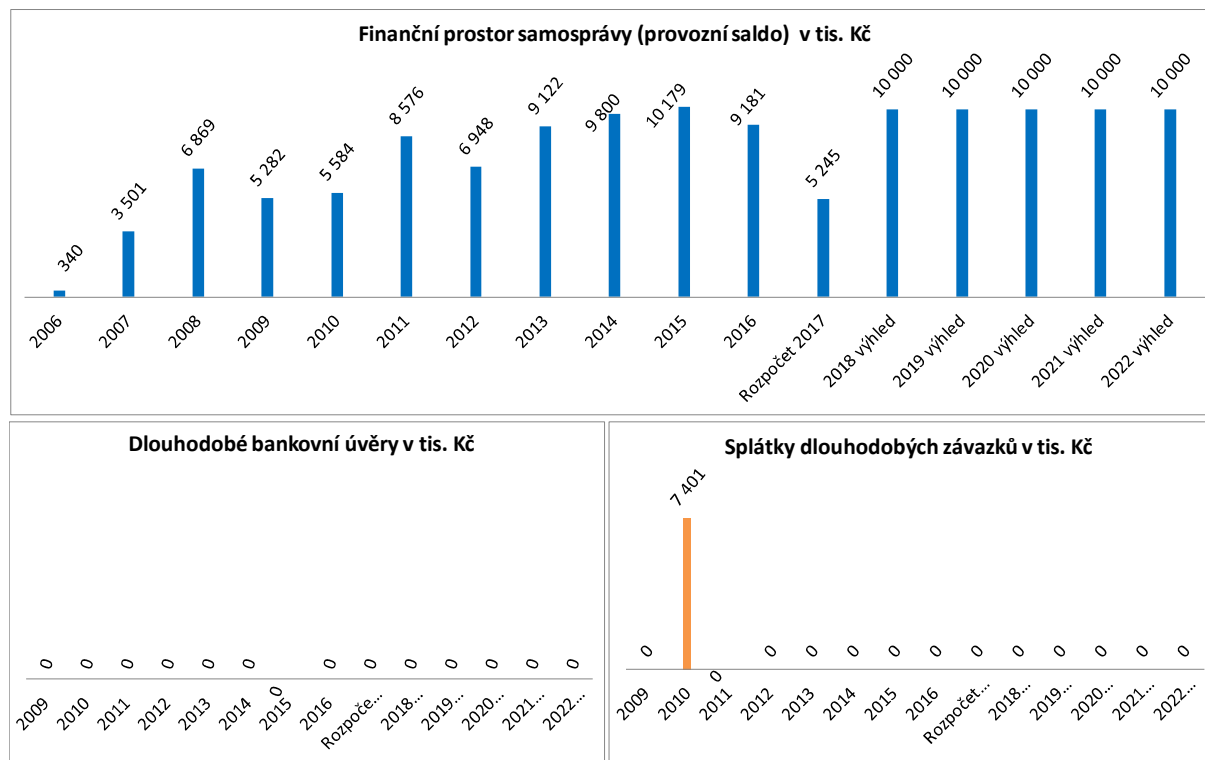
---

<sup>10</sup> 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

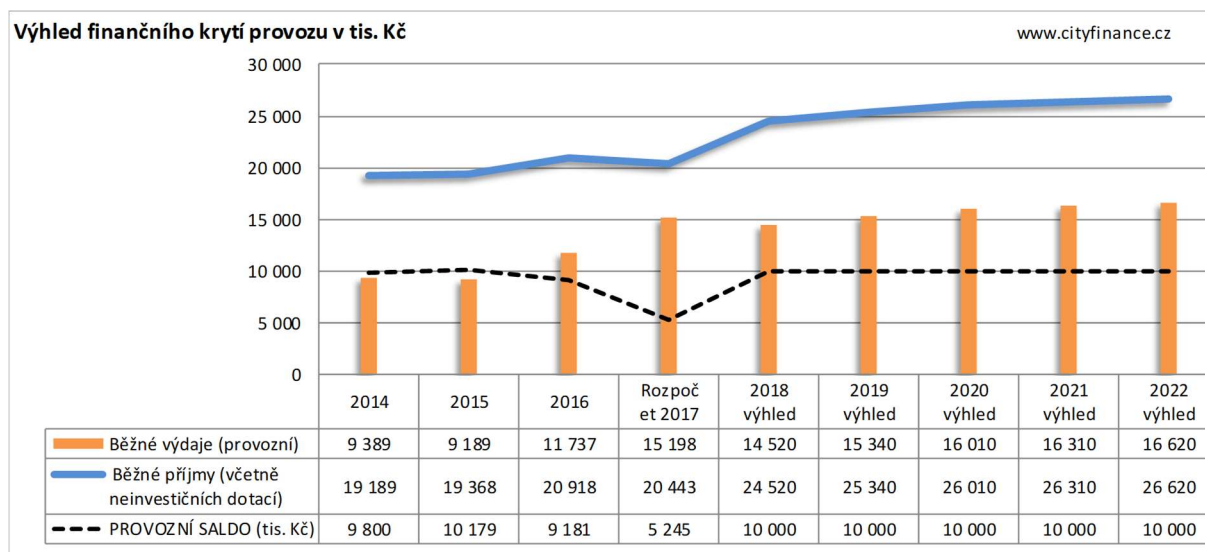
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

### Graf 24. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Pilníkova



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, \*2013 podstatnější novela RUD

### Graf 25. Výhled finančního krytí běžného provozu Pilníkova



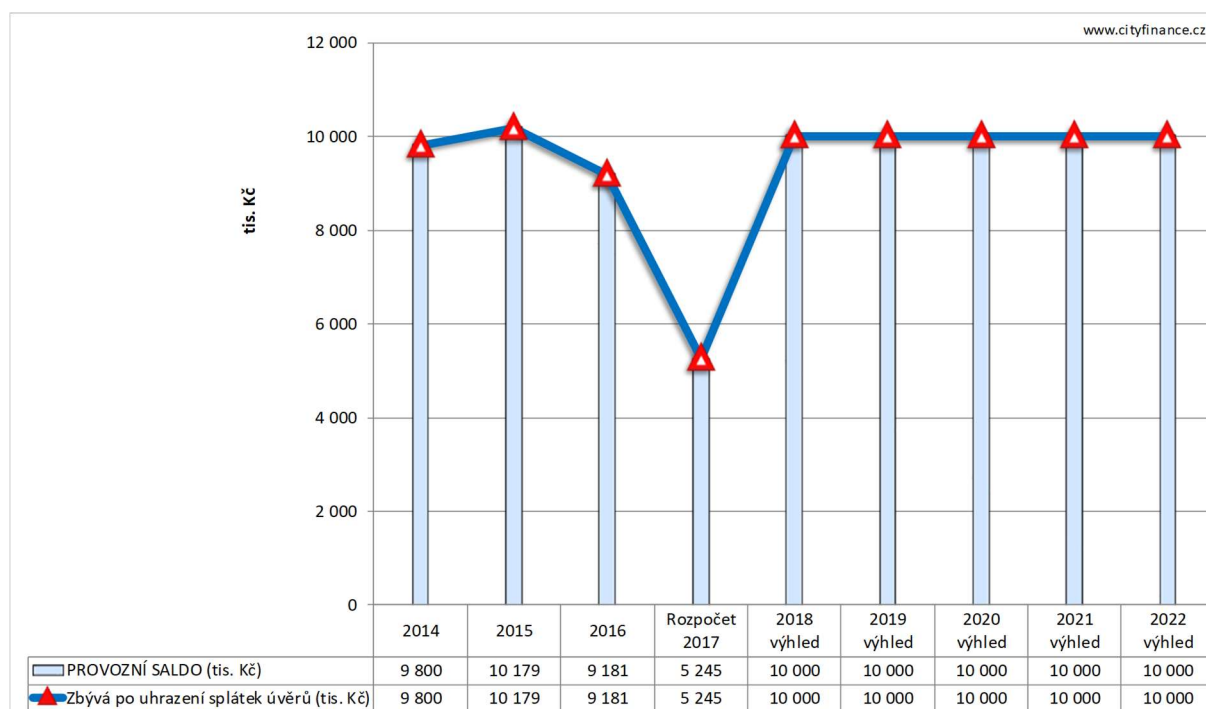
POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 6. Výhled provozního salda Pilníkova

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	tis. Kč CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	19 189	19 368	20 918	20 443	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620	128 800
5	Běžné výdaje (provozni)	9 389	9 189	11 737	15 198	14 520	15 340	16 010	16 310	16 620	78 800
<b>a</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>9 800</b>	<b>10 179</b>	<b>9 181</b>	<b>5 245</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>50 000</b>
	<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>51%</b>	<b>53%</b>	<b>44%</b>	<b>26%</b>	<b>41%</b>	<b>39%</b>	<b>38%</b>	<b>38%</b>	<b>38%</b>	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	9 800	10 179	9 181	5 245	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	20 429	28 763	36 440	36 440	46 440	56 440	66 440	76 440	86 440	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	25 003	30 608	37 945	41 685	46 440	56 440	66 440	76 440	86 440	
f	Stavby (tis. Kč)	71 752	77 071								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	6%	1%	8%	-2%	20%	3%	3%	1%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	5%	-2%	28%	29%	-4%	6%	4%	2%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	1 139	179	1 550	-475	4 077	820	670	300	310	6 177
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	460	-200	2 548	3 461	-678	820	670	300	310	1 422

POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. \*2013 podstatnější novela RUD

## Graf 26: Výhled provozního salda Pilníkova

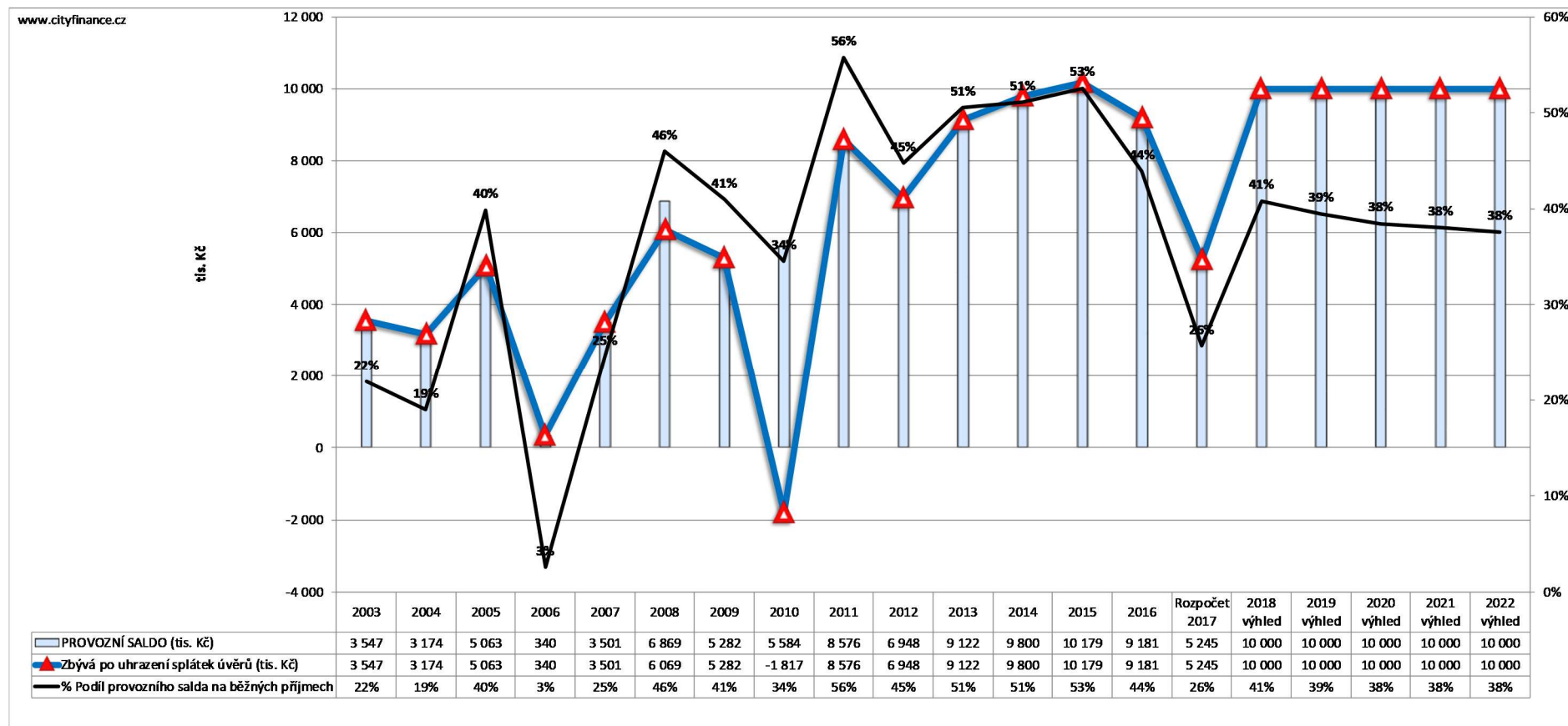


POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



**Graf 27. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pilníkova s výhledem**



Zdroj: www.cityfinance.cz

---

## Přílohy

---

### Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019<sup>11</sup>. 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.

---

<sup>11</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

## Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pilníkova

Rozpočtový výhled									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018	
1		<b>1 Daňové příjmy</b>	<b>16 167</b>	<b>15 084</b>	<b>19 220</b>	<b>20 040</b>	<b>20 710</b>	<b>21 010</b>	<b>21 320</b>	<b>9,5</b>	<b>2,7</b>	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 281	3 000	4 100	4 370	4 550	4 790	5 000		5,5	
3	1112	DPFO OSVČ	211	150	110	150	150	150	150		9,1	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	344	330	300	300	300	300	300		0,0	
5	1121	DPPO	3 555	3 400	3 700	3 850	4 000	4 000	4 000		2,0	
6	1122	DPPO za obce	588	500	500	500	500	500	500		0,0	
7	1211	DPH	6 507	6 001	8 790	9 150	9 490	9 550	9 650		2,4	
8	133 až 138	Místní poplatky	804	783	800	800	800	800	800		0,0	
9	1361	Správní poplatky	17	20	20	20	20	20	20		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	861	900	900	900	900	900	900		0,0	
11		<b>2 Nedaňové příjmy</b>	<b>4 042</b>	<b>4 490</b>	<b>4 400</b>	<b>4 400</b>	<b>4 400</b>	<b>4 400</b>	<b>4 400</b>	<b>3,4</b>	<b>0</b>	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 845	4 370	4 400	4 400	4 400	4 400	4 400		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky		0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	188	120								
15	24	Přijaté splátky půjček		0							Suma 2018 až 2022	
16		<b>3 Kapitálové příjmy</b>	<b>33</b>	<b>35</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
17		<b>4 Přijaté dotace (transfery)</b>	<b>4 245</b>	<b>869</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>900</b>	<b>62,8</b>		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	709	869	900	900	900	900	900		0,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 536	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	218	604	610	610	610	610	610		0,0	
21	1+2+3+4	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	<b>24 487</b>	<b>20 478</b>	<b>24 520</b>	<b>25 340</b>	<b>26 010</b>	<b>26 310</b>	<b>26 620</b>	<b>8,1</b>	<b>2,1</b>	
22		<b>5 Běžné výdaje</b>	<b>11 737</b>	<b>15 198</b>	<b>14 520</b>	<b>15 340</b>	<b>16 010</b>	<b>16 310</b>	<b>16 620</b>	<b>7,7</b>	<b>3,6</b>	
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	2 415	2 572	2 700	2 850	3 000	3 150	3 350		6,0	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	6 569	9 471	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	252	294	300	300	300	300	300		0,0	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	2 404	2 804	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	97	47	0	0	0	0	0		Suma 2018 až 2022	
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		10	3 520	4 190	4 710	4 860	4 970		<b>22 250</b>	
29	6	<b>Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)</b>	<b>5 106</b>	<b>5 280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>16 843</b>	<b>20 478</b>	<b>14 520</b>	<b>15 340</b>	<b>16 010</b>	<b>16 310</b>	<b>16 620</b>	<b>14,4</b>	<b>3,6</b>	
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>7 644</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>		<b>0,0</b>	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	20 918	20 443	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620	6,1	2,1	
33	5	Běžné výdaje (provozni)	11 737	15 198	14 520	15 340	16 010	16 310	16 620	7,7	Suma 2018 až 2022	
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)</b>	<b>9 181</b>	<b>5 245</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>		<b>50 000</b>	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0		0	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	7 644	0	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000			
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	<b>-7 644</b>	<b>0</b>	<b>-10 000</b>	<b>-10 000</b>	<b>-10 000</b>	<b>-10 000</b>	<b>-10 000</b>			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	24 487	20 478	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	24 487	20 478	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620			
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			
42		Základní běžný účet	36 440	36 440	46 440	56 440	66 440	76 440	86 440		Suma 2018 až 2022	
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>9 181</b>	<b>5 245</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>		<b>50 000</b>	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	20 428	20 178	24 230	25 050	25 720	26 020	26 330			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	5	5	5	5	5	5	5			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	81 091								Suma 2018 až 22	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		7 500	
51	ř.43-ř50	<b>Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)</b>			<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>		<b>42 500</b>	

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

100 000

23 087 13 852 je 60% příjmů za 4 roky

47 853

9 571

Zdroj: www.cityfinance.cz



Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Pilníkova

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	14 248	16 167	15 084	19 220	20 040	20 710	21 010	21 320
11	2	Nedaňové příjmy	3 922	4 042	4 490	4 400	4 400	4 400	4 400	4 400
16	3	Kapitálové příjmy	950	33	35	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	3 504	4 245	869	900	900	900	900	900
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	1 198	709	869	900	900	900	900	900
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 305	3 536	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	219	218	604	610	610	610	610	610
<b>21</b>	<b>1+2+3+4</b>	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	<b>22 623</b>	<b>24 487</b>	<b>20 478</b>	<b>24 520</b>	<b>25 340</b>	<b>26 010</b>	<b>26 310</b>	<b>26 620</b>
22	5	Běžné výdaje	9 189	11 737	15 198	14 520	15 340	16 010	16 310	16 620
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	5 065	5 106	5 280	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>5+6</b>	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>14 254</b>	<b>16 843</b>	<b>20 478</b>	<b>14 520</b>	<b>15 340</b>	<b>16 010</b>	<b>16 310</b>	<b>16 620</b>
<b>31</b>	<b>ř.21 - ř.30</b>	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>8 370</b>	<b>7 644</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	19 368	20 918	20 443	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620
33	5	Běžné výdaje (provozní)	9 189	11 737	15 198	14 520	15 340	16 010	16 310	16 620
<b>34</b>	<b>ř.32-ř.33</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)</b>	<b>10 179</b>	<b>9 181</b>	<b>5 245</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0
42	0	Základní běžný účet	28 763	36 440	36 440	46 440	56 440	66 440	76 440	86 440
<b>43</b>	<b>ř.34-ř.36</b>	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>10 179</b>	<b>9 181</b>	<b>5 245</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	5	5	5	5	5	5	5	5
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
<b>51</b>	<b>ř.43-ř50</b>	<b>Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)</b>				<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>	<b>8 500</b>
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav										<b>100 000</b>
<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>										
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>										
23 087 13 852 je 60% příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Pilníkova – povinné informace ke zveřejnění návrhu na úřední desku a ke schválení v zastupitelstvu a následnému zveřejnění

### 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	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	24 520	25 340	26 010	26 310	26 620	128 800
2	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	14 520	15 340	16 010	16 310	16 620	78 800
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	0
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	5	5	5	5	5	5
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						36 000
9		<b>Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):</b>						<b>86 000</b>

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

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

[www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

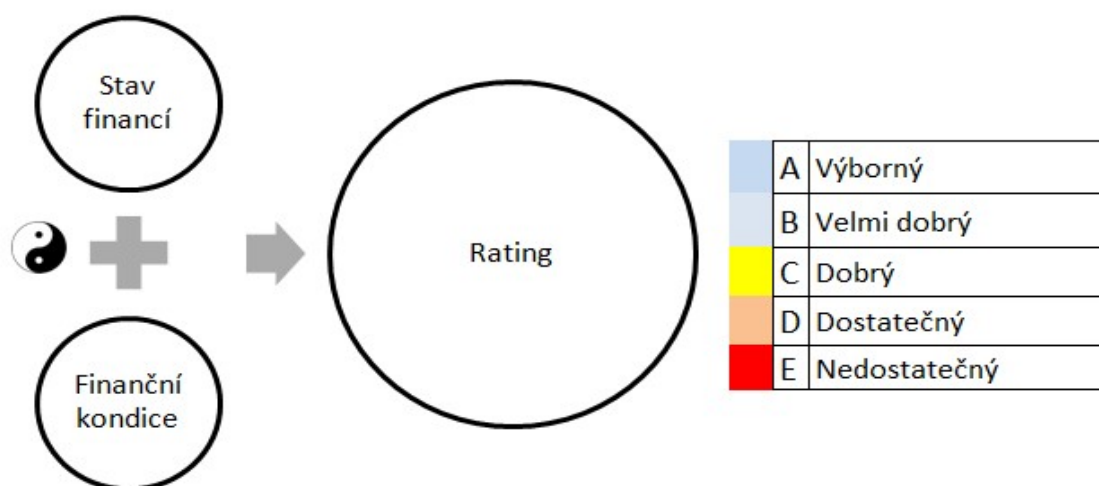
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>12</sup> 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](http://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 veličinou<sup>13</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>12</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>13</sup> Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

### Finanční kondice (síla)

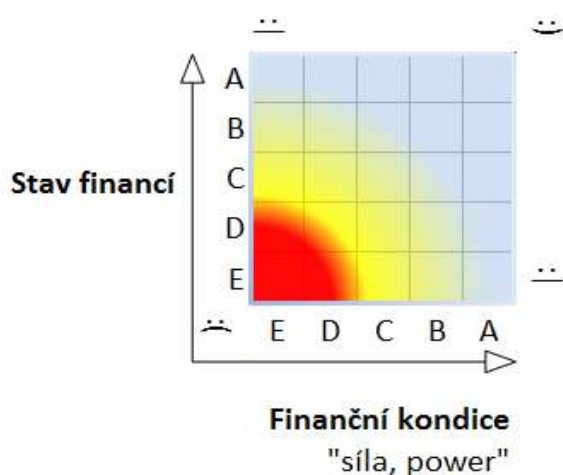
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>14</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### 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.

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



## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zůstávají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma 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**<sup>15</sup> 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.

---

<sup>15</sup> Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>16</sup> 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](http://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.

<sup>16</sup> tzn. kladné provozní saldo.

## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ PILNÍKOVA.....	23
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE .....	38
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE .....	39
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY .....	41

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PILNÍKOVA S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE LET .....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PILNÍKOVA .....	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PILNÍKOVA .....	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA .....	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	24
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA .....	31
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PILNÍKOVA .....	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PILNÍKOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012 .....	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PILNÍKOVA .....	36
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM .....	37
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	39

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU PILNÍKOVA .....	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU PILNÍKOVA .....	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PILNÍKOVA .....	7
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ PILNÍKOVA .....	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PILNÍKOVA V TIS. KČ .....	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PILNÍKOVA V TIS. KČ.....	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PILNÍKOVA .....	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ PILNÍKOVA.....	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE PILNÍKOVA.....	12
GRAF 10. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ PILNÍKOVA .....	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ PILNÍKOVA .....	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ PILNÍKOVA .....	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA SE ZOHLEDNĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ PILNÍKOVA .....	16
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA S PRŮMĚREM V ČR .....	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU PILNÍKOVA V TIS. KČ.....	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU PILNÍKOVA BEZ FINANČNÍCH REZERV .....	19
GRAF 18. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU PILNÍKOVA BEZ OPRAV A S OPRAVAMI .....	20
GRAF 19: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO PILNÍKOVA.....	21
GRAF 20. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH FINANČNÍCH REZERV PILNÍKOVA, VČETNĚ ROZPOČTU 2017 .....	21
GRAF 21. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ PILNÍKOVA .....	22
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK PILNÍKOVA.....	22
GRAF 23. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ PILNÍKOVA NA OPRAVY A INVESTICE V OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ .....	27
GRAF 24. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU PILNÍKOVA.....	30
GRAF 25. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU PILNÍKOVA .....	30
GRAF 26: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA .....	31
GRAF 27. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PILNÍKOVA S VÝHLEDEM.....	32

---

## Kontakt na zpracovatele

---

**LUDEK TESAŘ**  
— CITYFINANCE —

**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:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

---

## Profesní profil zpracovatele

---

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF<sup>17</sup> a EFQM<sup>18</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>19</sup>. 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](http://www.cityfinance.cz)

---

<sup>17</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>18</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>19</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.