

Střednědobý výhled rozpočtu městyse Hořic na Šumavě s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí městyse uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2023 do roku 2027
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	5
ANALÝZA.....	5
<i>Počet obyvatel</i>	5
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	6
<i>Počet žáků</i>	6
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku městyse</i>	21
<i>Majetek městyse a dosavadní financování údržby a rozvoje majetku</i>	22
<i>Provozní hospodaření městyse</i>	23
<i>Provozní saldo</i>	24
<i>Finanční kondice městyse</i>	27
<i>Finanční aktiva</i>	30
<i>Dlouhodobé závazky.....</i>	30
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	31
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	34
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTYSE	36
ZÁVĚR VÝHLEDU	37
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	38
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	39
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTYSE	40
PŘÍLOHY	43
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	43
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HOŘIC – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE.....	47
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	48
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	50
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTYSE – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	52
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTYSE - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY	53
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	57
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTYSE	58
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	59

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

Úvod

Městys Hořice na Šumavě (dále jen **městys** nebo **Hořice**) 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 městys dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

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

- Rozpočet 2022;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 313/2021 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Městys může díky finančnímu plánování lépe realizovat cíle, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, je skvělým řešením pravidelná aktualizace. **Ideálně roční aktualizace** tohoto materiálu přispívá k lepší zpětné vazbě a možnosti lepšího řízení financí, rozvoje a hospodaření městyse zvláště v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se zvýšenými finančními riziky.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

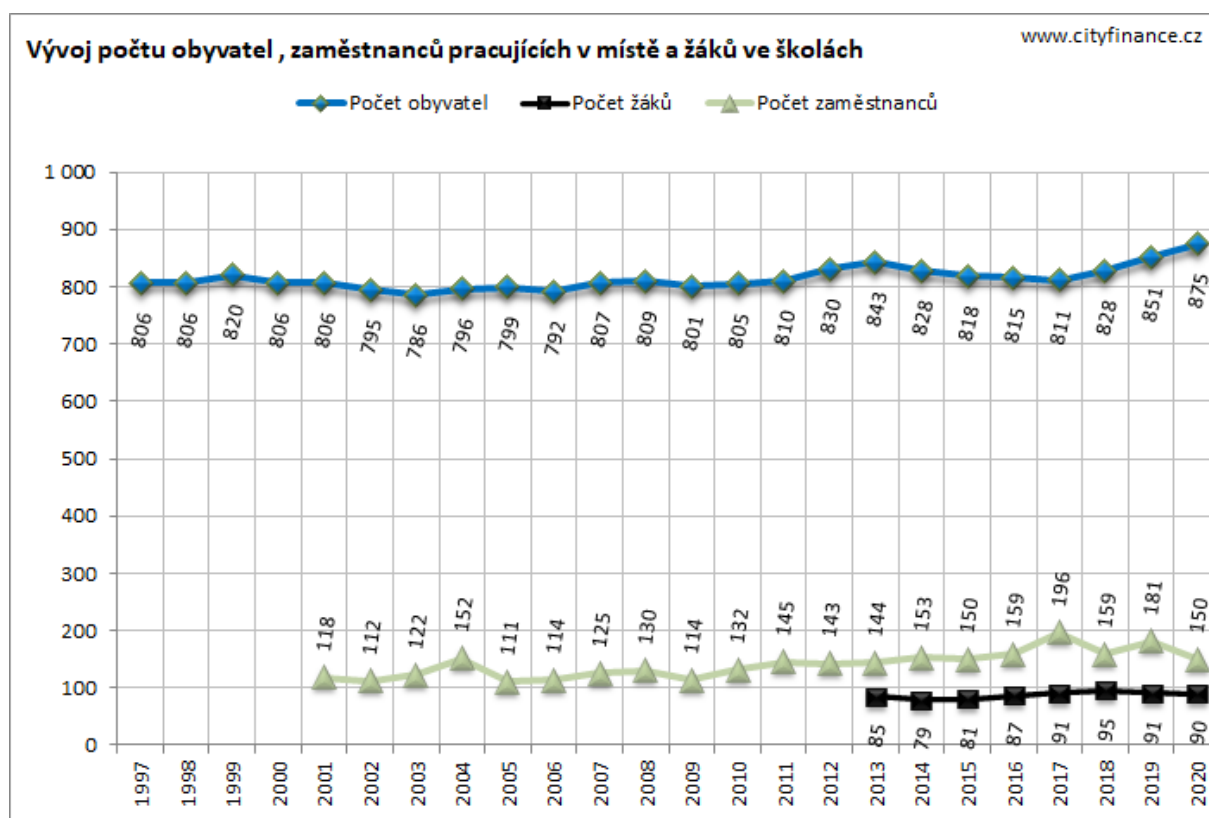
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ Hořic se poslední roky **zvyšoval**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů městyse (sdílené daňové příjmy). **Za poslední 4 roky** přibylo 64 obyvatel, tj. cca +8 %, což přineslo navíc o cca **+1,1 mil. Kč** sdílených ročních daňových příjmů. Za posledních 10 let přibylo 65 obyvatel (cca +8 %). Počet obyvatel Hořic byl k 1. 1. 2020 celkem 875. Na obyvatele připadalo v roce 2021 nadprůměrných cca 20 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 16,7 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 měli v katastru městyse výkon práce se za poslední 4 roky **snížil**. Na území Hořic bylo evidováno cca 150 zaměstnanců a ukazuje to, že prací se dojíždí. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů městyse za rok 2021 pouze cca **60 tis. Kč** (v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má jen mírný finanční vliv na příjmy městyse. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl městyse na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³ a ukazatel má spíše sociálně-demografický rozměr.

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	807	809	801	805	810	830	843	828	818	815	811	828	851	875		
Počet zaměstnanců	125	130	114	132	145	143	144	153	150	159	196	159	181	150		
Počet žáků							85	79	81	87	91	95	91	90		
INDEXY																
	průměr za 10 let	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za 4 roky
Počet obyvatel	100,9	100,2	99,0	100,5	100,6	102,5	101,6	98,2	98,8	99,6	99,5	102,1	102,8	102,8		101,8
Počet zaměstnanců	102,1	104,0	87,7	115,8	109,8	98,6	100,7		98,0	106,0	123,3	81,1	113,8	82,9		100,3
Počet žáků	102,3								102,5	107,4	104,6	104,4	95,8	98,9		100,9
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Od 2018
Změna počtu obyvatel	7	2	-8	4	5	20	13	-15	-10	-3	-4	17	23	24		64
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	96	17	-60	31	37	151	128	-164	-112	-37	-52	243	354	351		949
Změna počtu obyvatel																

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2020 byl posledním 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“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školském zařízení městyse (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Městys měl 90 žáků. Za poslední **4 roky** se počet žáků prakticky **nezměnil**. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela

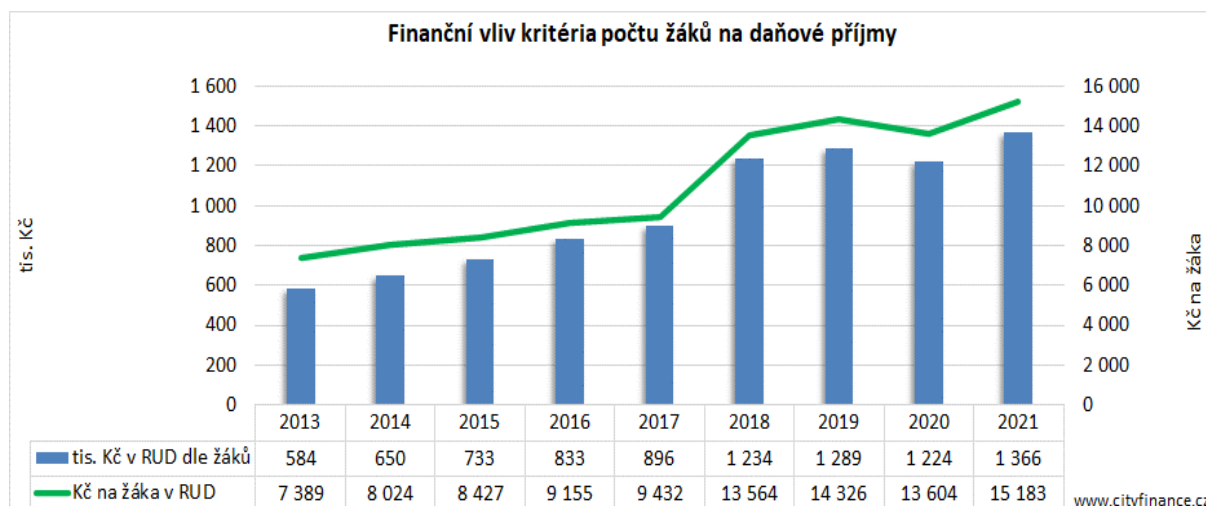
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

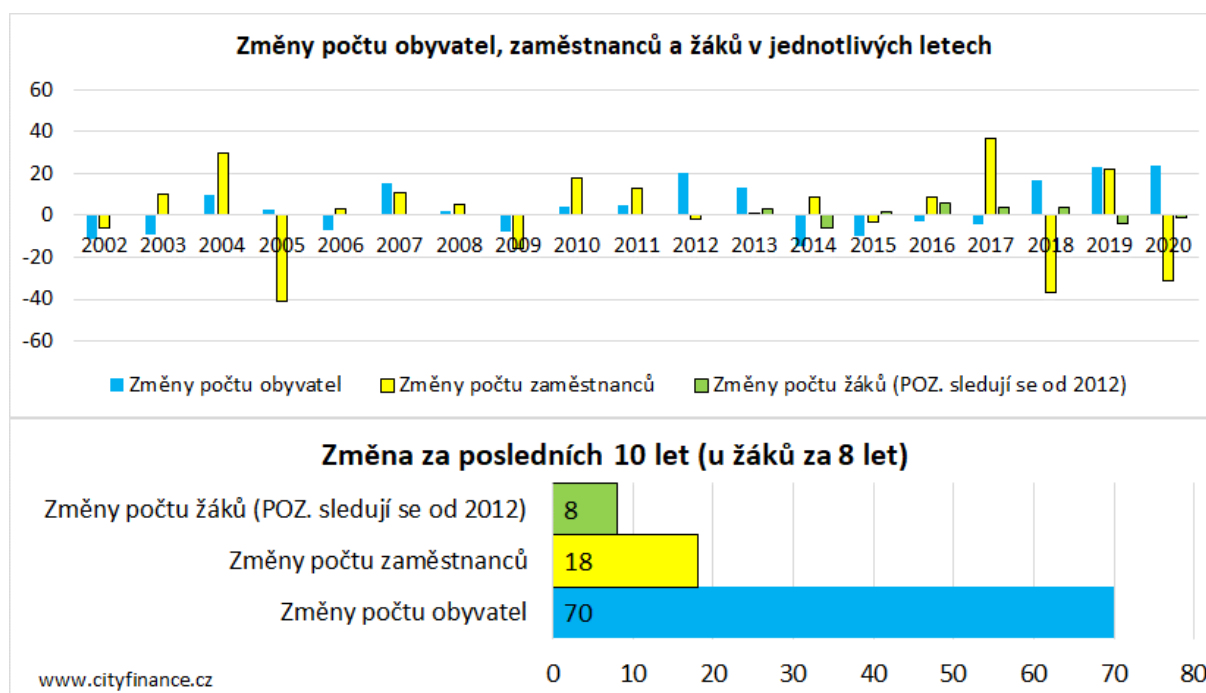
tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily opět nad 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou však nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Hořice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 1,4 mil. Kč.**

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v Hořicích



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Hořice dosud prosperovaly. Máme tím na mysli, že přibylo obyvatel a dlouhodobě i zaměstnanců pracujících v městysu. Zejména parametr počtu obyvatel je zásadní pro dominantní sdílené daňové příjmy městysu. **Budoucnost vlastních příjmů městysu, zejména sdílených daňových má zdravý základ.**

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Hořic

	tis. Kč														
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	6 664	8 292	7 759	8 201	8 313	8 580	10 220	11 347	11 561	13 357	13 989	15 002	15 913	15 172	17 480
2. Nedaňové příjmy	6 026	5 197	6 085	7 194	8 225	7 869	8 989	7 454	8 519	8 190	8 640	8 063	7 170	7 742	10 328
3. Kapitálové příjmy	611	434	110	145	532	539	405	829	3 685	1 907	2 160	2 346	981	399	2 826
4. Přijaté dotace	7 211	917	719	814	3 318	960	7 255	6 335	8 064	2 657	2 784	3 867	5 464	8 070	8 599
Příjmy celkem	20 513	14 840	14 673	16 355	20 388	17 947	26 869	25 966	31 830	26 111	27 573	29 278	29 528	31 383	39 234
5. Běžné výdaje	13 008	13 956	14 598	15 005	16 934	15 858	17 720	17 899	21 451	22 817	23 273	24 199	24 360	29 181	31 237
6. Kapitálové výdaje	9 324	22	169	306	5 766	739	8 475	6 509	9 175	4 059	4 475	9 987	3 451	4 113	4 528
Výdaje celkem	22 332	13 978	14 767	15 311	22 700	16 597	26 195	24 408	30 626	26 876	27 749	34 186	27 811	33 294	35 765
Saldo příjmů a výdajů	-1 819	862	-94	1 044	-2 312	1 351	674	1 558	1 203	-764	-176	-4 909	1 717	-1 912	3 470

	tis. Kč									
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	8 580	10 220	11 347	11 561	13 357	13 989	15 002	15 913	15 172	17 480
2. Nedaňové příjmy	7 869	8 989	7 454	8 519	8 190	8 640	8 063	7 170	7 742	10 328
3. Kapitálové příjmy	539	405	829	3 685	1 907	2 160	2 346	981	399	2 826
4. Přijaté dotace	960	7 255	6 335	8 064	2 657	2 784	3 867	5 464	8 070	8 599
Příjmy celkem	17 947	26 869	25 966	31 830	26 111	27 573	29 278	29 528	31 383	39 234
5. Běžné výdaje	15 858	17 720	17 899	21 451	22 817	23 273	24 199	24 360	29 181	31 237
6. Kapitálové výdaje	739	8 475	6 509	9 175	4 059	4 475	9 987	3 451	4 113	4 528
Výdaje celkem	16 597	26 195	24 408	30 626	26 876	27 749	34 186	27 811	33 294	35 765
Saldo příjmů a výdajů	1 351	674	1 558	1 203	-764	-176	-4 909	1 717	-1 912	3 470

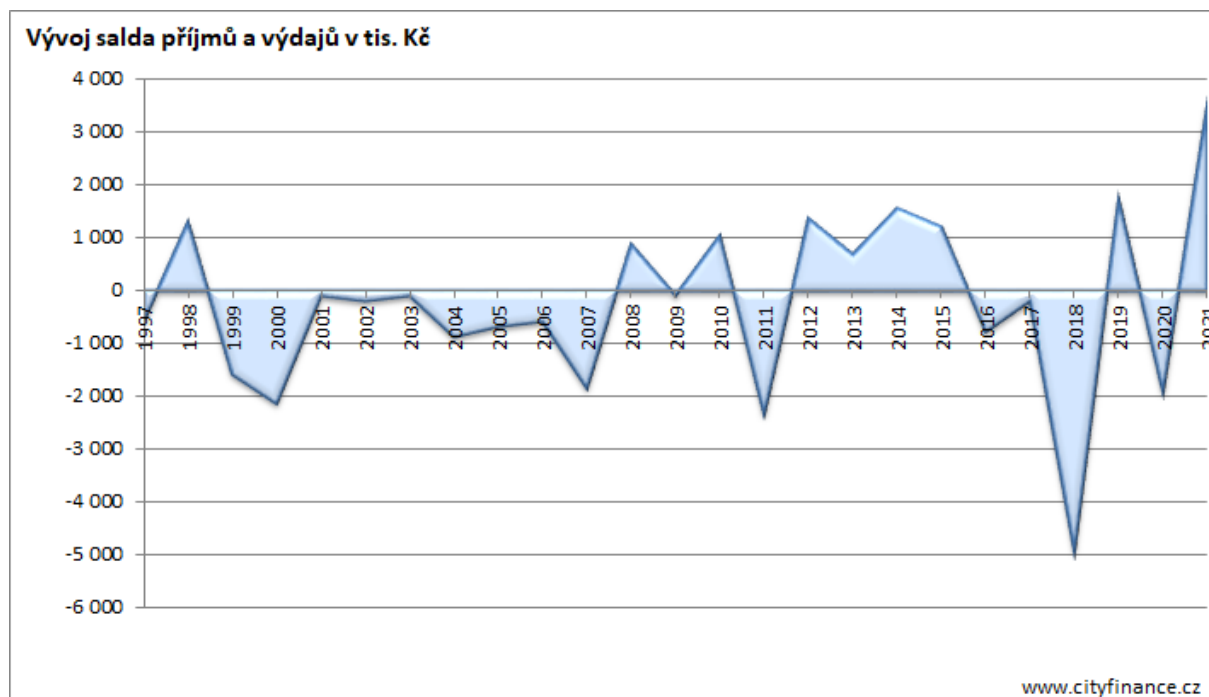
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	119	111	102	116	105	107	106	95	115	106
2. Nedaňové příjmy	103	114	83	114	96	105	93	89	108	133	106
3. Kapitálové příjmy	189	75	205	445	52	113	109	42	41	709	0
4. Přijaté dotace	167	756	87	127	33	105	139	141	148	107	134
Příjmy celkem	108	150	97	123	82	106	106	101	106	125	110
5. Běžné výdaje	107	112	101	120	106	102	104	101	120	107	108
6. Kapitálové výdaje	223	1147	77	141	44	110	223	35	119	110	122
Výdaje celkem	107	158	93	125	88	103	123	81	120	107	108

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

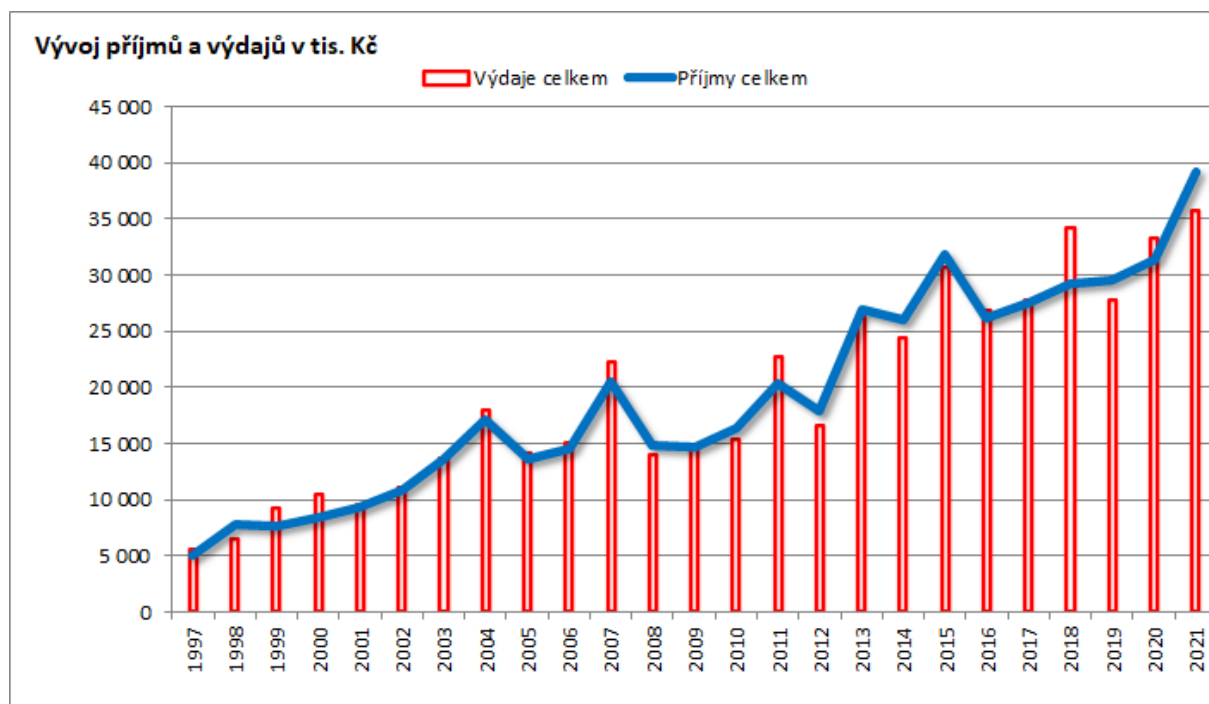
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Hořic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala prakticky **vyrovnané hospodaření**, za poslední 4 roky mírný deficit 1,6 mil. Kč a za 10 let přebytek 2,2 mil. Kč. Městys řídil saldo rozpočtu podle rozpočtových pravidel **vzorně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Hořic



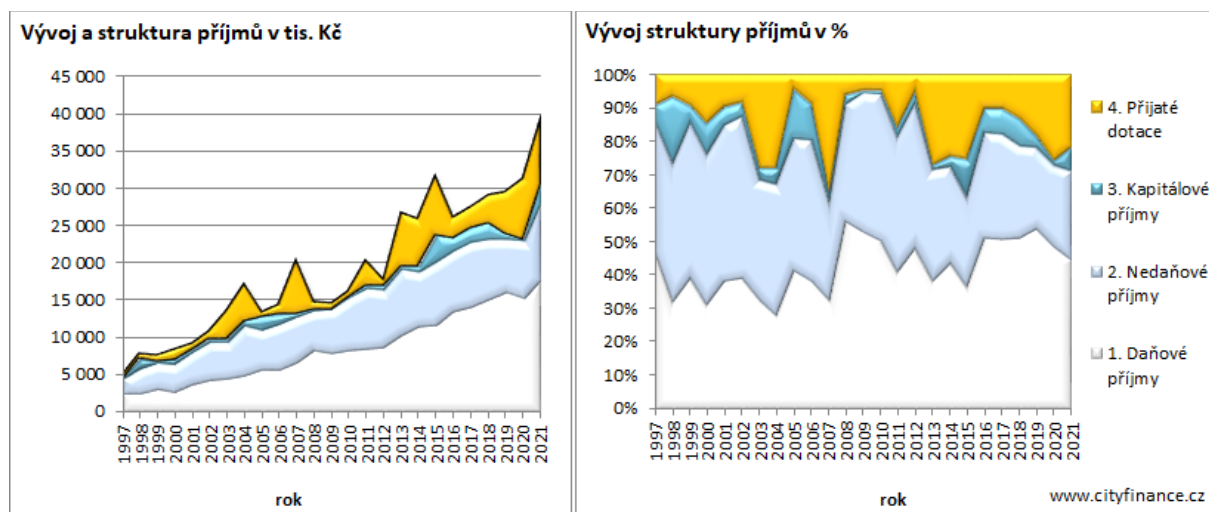
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje městyse měly **rostoucí trend**. Výkyvy způsobovaly na straně příjmů především dotace a mírněji kapitálové příjmy a na straně výdajů zejména investice a opravy.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městysu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD.

Rozbor příjmů městyse ukazuje na první pohled **stabilní a sebevědomou strukturu**, založenou na běžných příjmech, zejména daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) nezvykle výrazně doplněnou nedaňovými příjmy. Podíl dotací byl také zajímavý a kapitálové příjmy byly spíše občasným zpestřením viz **graf níže**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu příjmů Hořic, sumy a změny naleznete vzadu v příloze, viz **Příloha 5. Příjmy městyse – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Hořic tvořily v roce 2021 cca **45 %** příjmů ve výši cca **17,5 mil. Kč** a **meziročně rostly** o cca **15,2 %**, tj. cca **+2,3 mil. Kč**.

Rostly především **sdílené** daňové příjmy a výnos **daně z nemovitostí**. Nejvíce rostl výnos DPH o cca +1,3 mil. Kč (cca +20 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca +1,1 mil. Kč (cca +47 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -0,7 mil. Kč (-20 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Výnos výlučné daně z nemovitostí vzrostl o cca 0,5 mil. Kč (cca 51%). Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Hořic v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Hořic

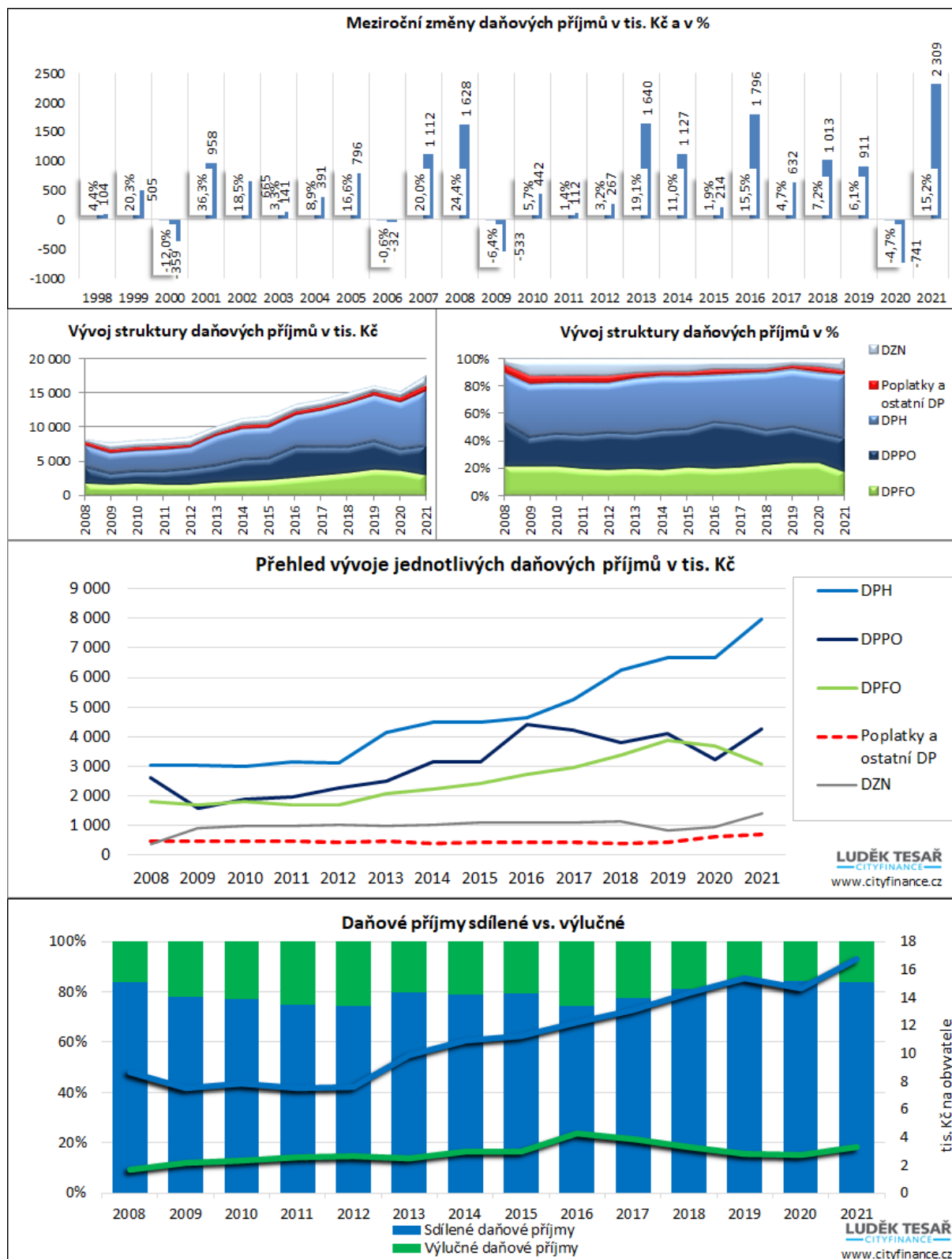
indexy	100,0	93,6	105,7	101,4	103,2	100,0	111,0	101,9	115,5	104,7	100,0	106,1	95,3	115,2	INDEXY	Změna v tis. Kč	
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
1. Daňové příjmy:	8 292	7 759	8 201	8 313	8 580	10 220	11 347	11 561	13 357	13 989	15 002	15 913	15 172	17 480	115,2	2 309	15,2
1111 DPFO ZČ:	1 547	1 474	1 491	1 550	1 554	1 887	2 166	2 183	2 433	2 890	3 319	3 767	3 638	2 926	80,4	-712	-19,6
1112 DPFO OSVČ:	123	72	55	31	25	28	18	18	62	70	70	94	53	163	306,2	110	206,2
1113 DPFO zvláštní sazba:	125	165	277	112	115	166	41	208	243	0	0	0	0	0			
1121 DPPO:	2 110	1 280	1 478	1 381	1 548	1 925	2 219	2 260	2 536	2 597	2 542	2 957	2 435	3 568	146,6	1 134	46,6
1122 DPPO za obce:	526	297	412	604	717	588	940	878	1 888	1 634	1 256	1 167	786	708	90,1	-78	-9,9
1211 DPH:	3 038	3 046	3 014	3 143	3 129	4 163	4 512	4 498	4 650	5 266	6 254	6 655	6 672	7 975	119,5	1 303	19,5
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	408	431	429	437	425	430	395	405	429	425	392	402	625	695	111,1	70	11,1
1361 Správní poplatky:	51	62	61	50	19	27	15	20	26	16	11	18	14	15	103,0	0	3,0
1511 Daň z nemovitostí:	363	933	984	1 006	1 048	1 006	1 043	1 091	1 089	1 090	1 158	852	948	1 431	150,9	483	50,9
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
DPFO	1 795	1 711	1 824	1 693	1 694	2 081	2 224	2 409	2 739	2 961	3 389	3 861	3 691	3 089	83,7	-602	-16,3
DPPO	2 636	1 576	1 890	1 985	2 266	2 514	3 159	3 138	4 424	4 231	3 798	4 124	3 221	4 277	132,8	1 056	32,8
DPH	3 038	3 046	3 014	3 143	3 129	4 163	4 512	4 498	4 650	5 266	6 254	6 655	6 672	7 975	119,5	1 303	19,5
Poplatky a ostatní DP	459	493	490	487	443	457	409	425	455	441	403	420	640	710	110,9	70	10,9
DZN	363	933	984	1 006	1 048	1 006	1 043	1 091	1 089	1 090	1 158	852	948	1 431	150,9	483	50,9

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
Výlučné daňové příjmy	1 348	1 723	1 886	2 096	2 209	2 051	2 392	2 394	3 432	3 165	2 817	2 439	2 374	2 848	120,0	475	20,0
Sdílené daňové příjmy	6 943	6 037	6 316	6 217	6 371	8 169	8 955	9 167	9 926	10 824	12 185	13 474	12 798	14 632	114,3	1 834	14,3
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,7	2,1	2,3	2,5	2,6	2,5	2,9	2,9	4,2	3,8	3,3	2,8	2,7	3,3	120,0	0,5	20,0
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,7	7,5	7,8	7,5	7,6	9,9	10,9	11,2	12,2	13,1	14,3	15,4	14,6	16,7	114,3	2,1	14,3

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

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Hořic



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

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

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	6 254	6 655	6 672	7 975	1 720	27 556
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	3 319	3 767	3 638	2 926	-393	13 650
Daň z příjmů právnických osob	2 542	2 957	2 435	3 568	1 027	11 502
Daň z nemovitých věcí	1 158	852	948	1 431	273	4 389
Daň z příjmů právnických osob za obce	1 256	1 167	786	708	-548	3 917
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	294	281	438	498	204	1 511
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	70	94	53	163	93	381
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	79	92	118	118	289
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	67	54	54	121
Poplatek ze psů	17	15	29	24	8	85
Daň z hazardních her	73	0,00	0,00	0,00	-73	73
Správní poplatky	11	18	14	0,00	-11	44
Poplatek za užívání veřejného prostranství	0	19	0	0,00	0	20
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	15	15	15
Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	6	6	0,00	0,00	-6	12
Poplatek z ubytovací kapacity	2	1	0,00	0,00	-2	3

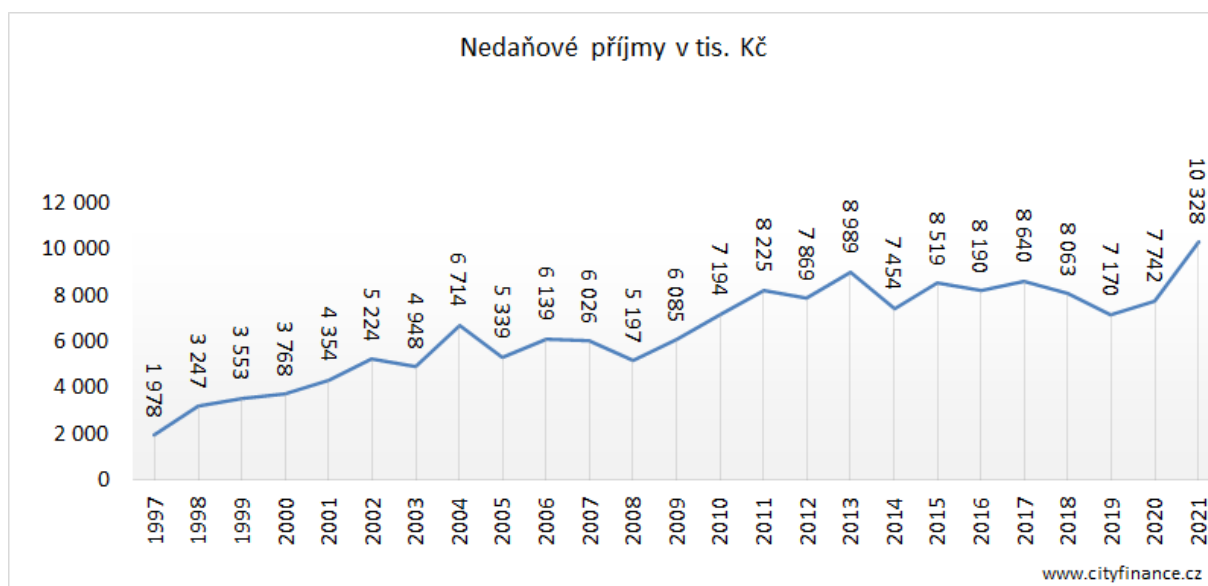
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování covidových let 2020 a 2021 ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn intervencemi vlády. Musíme zdůraznit zejména fakt, že vláda jak v roce 2020, tak v roce 2021 vybalancovala obcím dotacemi kompenzace vyplácené formou vratek ze záloh na daních (vyplácený tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy městyse byly ve skutečnosti v letech 2020 a 2021 tímto sníženy, ale příjem měl městys nahrazen dotacemi. Finanční dopady čistě do běžných příjmů městyse z titulu COVIDU **finančně nebyly negativní**.

Nedaňové příjmy Hořic představovaly **v roce 2021 cca 26 %** příjmů ve výši **10,3 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale pouze o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

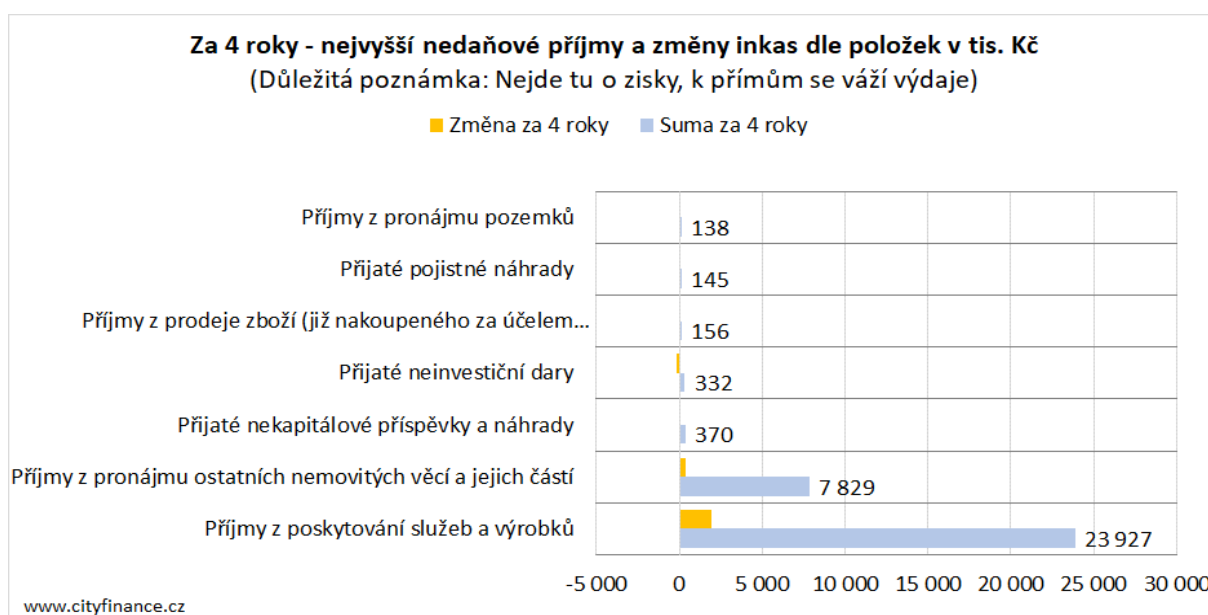
Mezi nedaňovými příjmy Hořic za poslední 4 roky dominovaly příjmy z vlastní činnosti ze služeb a výrobků (**lesy, byty, kultura, záležitosti pošt...**) a **pronájmů** bytů a nebytových prostor, vodního hospodářství a nekapitálové příspěvky a náhrady, kam patří např. využívání a zneškodňování odpadů a ostatní. Podrobněji **viz grafy a tabulky**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Hořic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

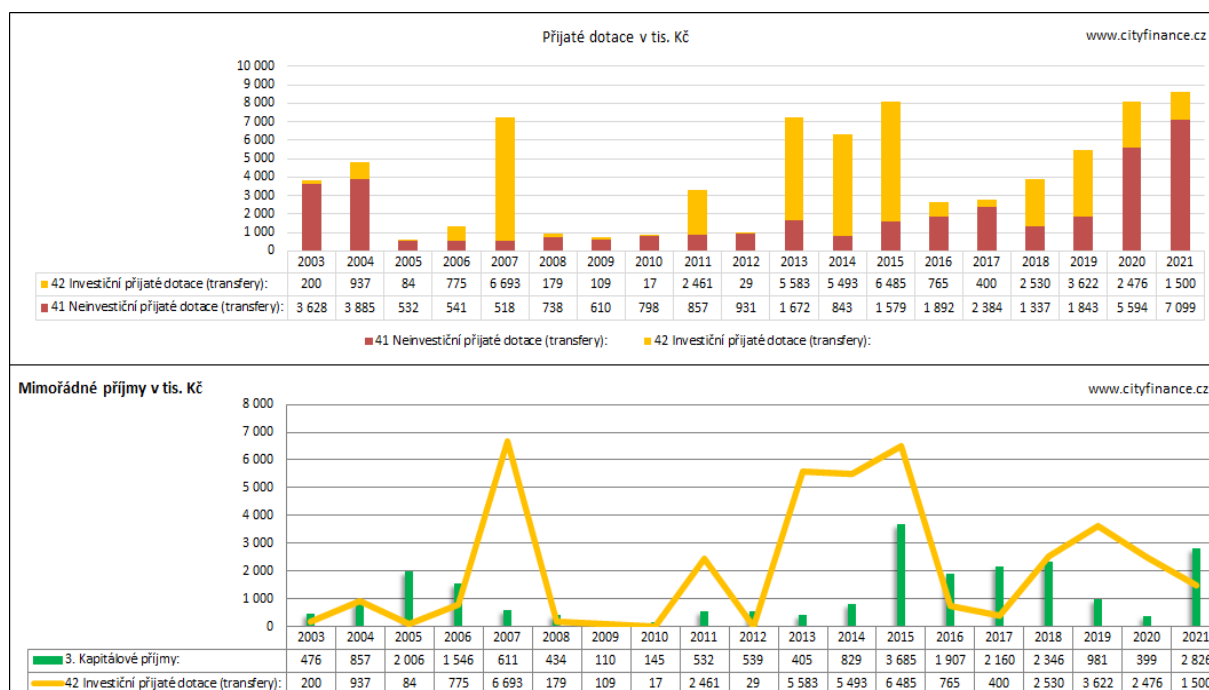
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Hořic podrobně na § v tis. Kč

§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Podpora ostatních produkčních činností	0,00	0,00	3 442	5 711	5 711	9 153
Bytové hospodářství	1 532	1 674	1 551	1 855	322	6 612
Pěstební činnost	4 160	2 317	0,00	0,00	-4 160	6 477
Nebytové hospodářství	1 363	1 362	157	280	-1 083	3 162
Ostatní záležitosti kultury	362	551	731	663	301	2 307
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	669	637	637	1 306
Pitná voda	0,00	0,00	525	500	500	1 025
Záležitosti pošt	130	265	261	246	117	902
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	29	571	31	46	16	677
Činnost místní správy	192	92	72	83	-109	440
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	66	76	78	98	31	317
Školní stravování	51	73	41	72	22	236
Územní plánování	0,00	106	30	0,00	0	136
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0,00	41	65	65	106
Pro příjmy (technický záznam)	62	43	0	0,00	-62	104
Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	70	0,00	0	70
Sběr a svoz komunálních odpadů	18	0	18	18	0	54
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	21	19	8	0	-21	48
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	46	0	0	0	-46	47
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	15	3	12	12	29
Pohřebnictví	0	8	9	11	11	28
Ostatní zájmová činnost a rekreace	6	0,00	1	14	8	21
Ostatní činnosti jinde nezařazené	12	0,00	0,00	0,00	-12	12
Sportovní zařízení v majetku obcí	11	0,00	0,00	0,00	-11	11
Činnosti muzeí a galerií	0,00	0,00	5	6	6	11
Silnice	0,00	0,00	0,00	10	10	10
Činnosti knihovnické	0	0	0	0	0	1

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

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2021 cca **22 %** příjmů s částkou cca **8,6 mil. Kč**, z toho neinvestiční dotace 7,1 mil. Kč a částku doplnily investiční dotace.

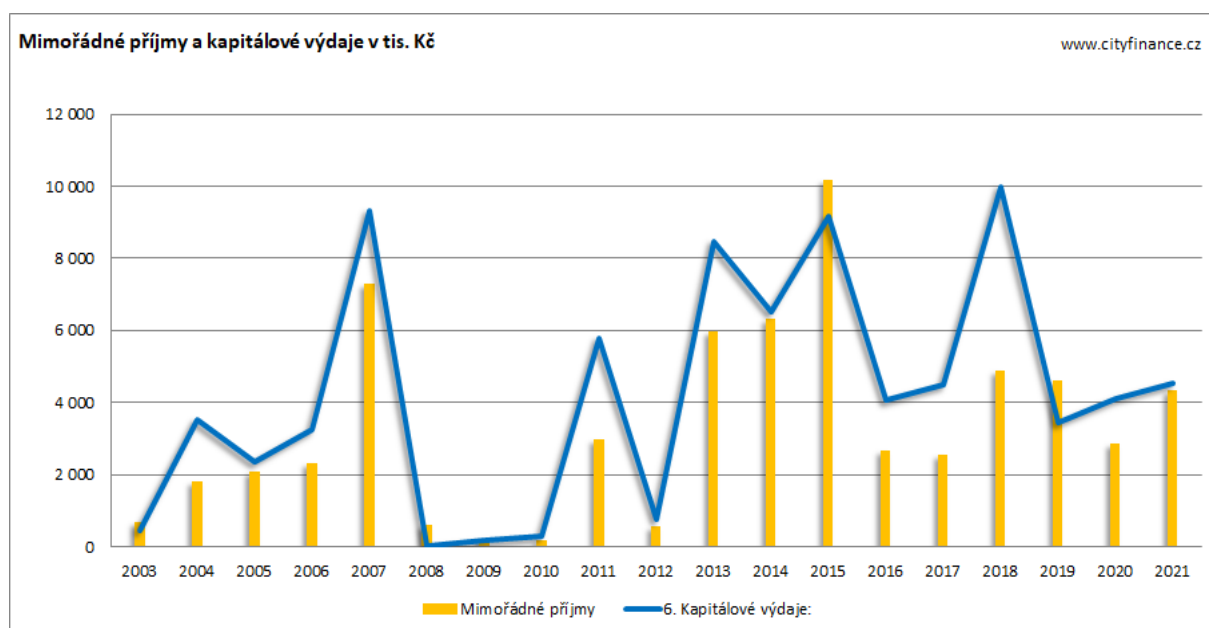
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Hořic (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) celkem činily za poslední **4 roky** cca **16,7 mil. Kč**, z toho většina 10,1 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Za poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly zásadních 3/4 investic** (viz další grafy).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Hořic

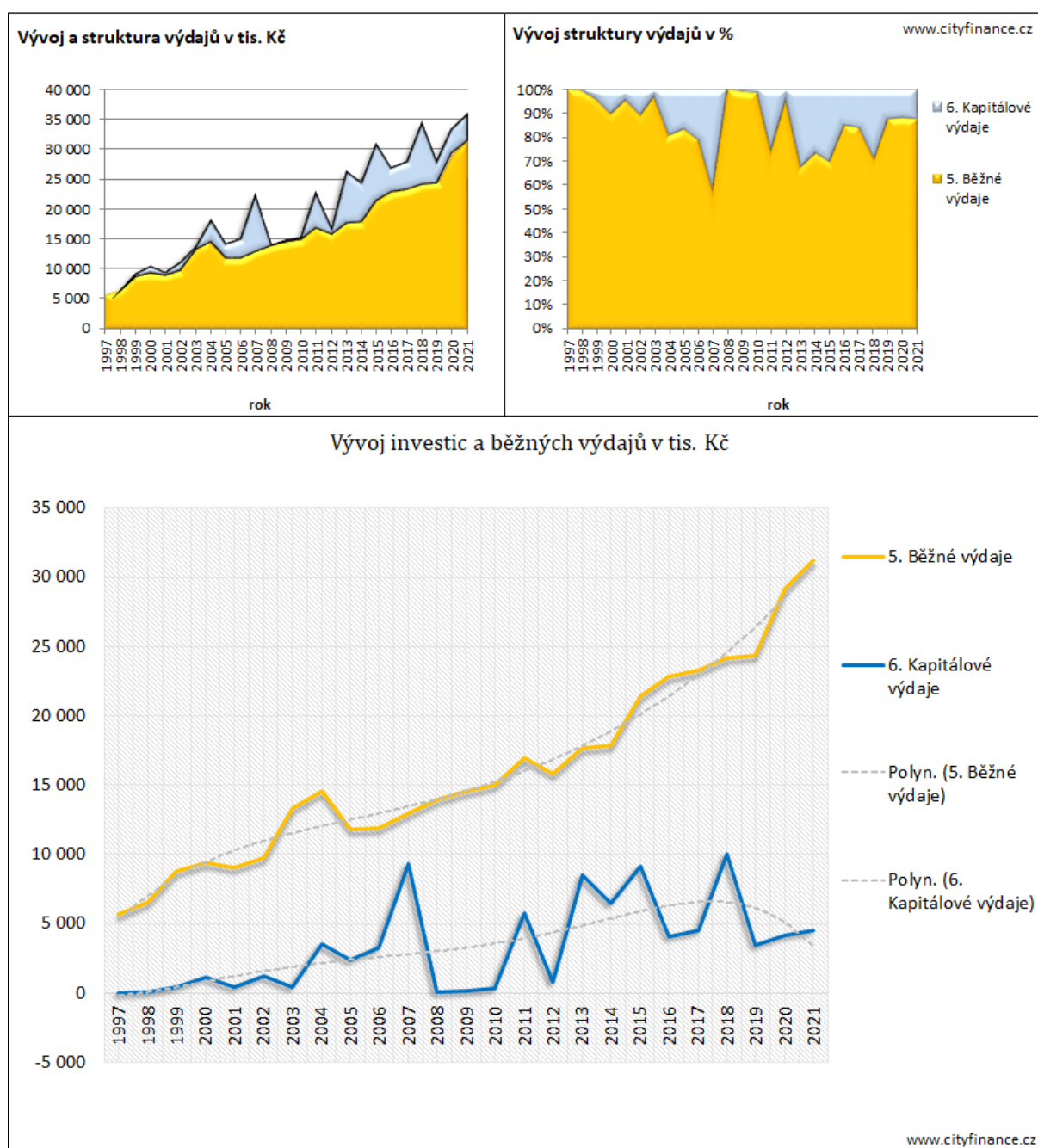


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů městyse založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

Jak ukazuje **následující graf**, Hořicím rostly provozní výdaje a městys měl skvělou úroveň investic. Investice byly na to, jak je městys malý intenzivní, a především prakticky poslední desetiletí vytrvalé. Součástí opticky vysokého nárůstu běžných výdajů byly také opravy a městys poslední 2 roky vkládala do oprav mnohem více peněz, ročně částku nad 8 mil. Kč, což vyhodnotíme později.

Podrobně výdaje naleznete viz **Příloha 6. Výdaje městyse - podrobná struktura a vývoj**.

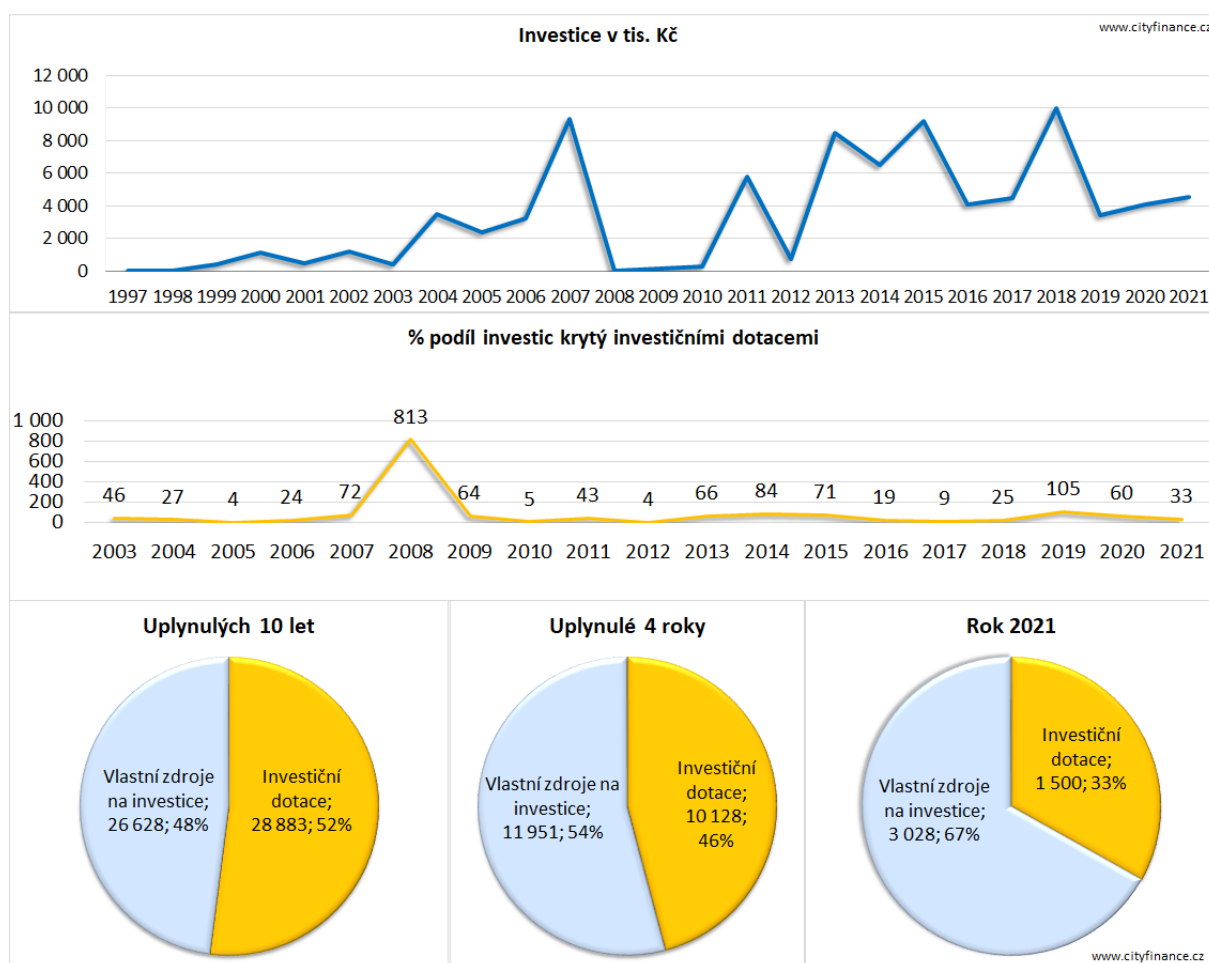
Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Hořic

Investice Hořic docilovaly na velikost města skvělých hodnot. Městys byl také **aktivní a velice úspěšný v získávání dotací**.

Většinu financí na investice bez ohledu na úspěchy v dotacích si zajistil městys sám. Získané objemy investičních dotací však byly poměrně významné viz **grafy**. **Hořice investovaly jen za poslední 4 roky 22 mil. Kč** (více než **25 tis. Kč na obyvatele**).

Investiční dotace kryly za poslední 4 roky cca 46 % investic (což je při očekávané letošní inflaci k 20 % stále výrazný podíl) a městys měl úspěšný dotační management. Za poslední 4 roky se podařilo získat cca 10,1 mil. Kč investičních dotací a městys přidal skoro 12 mil. Kč.

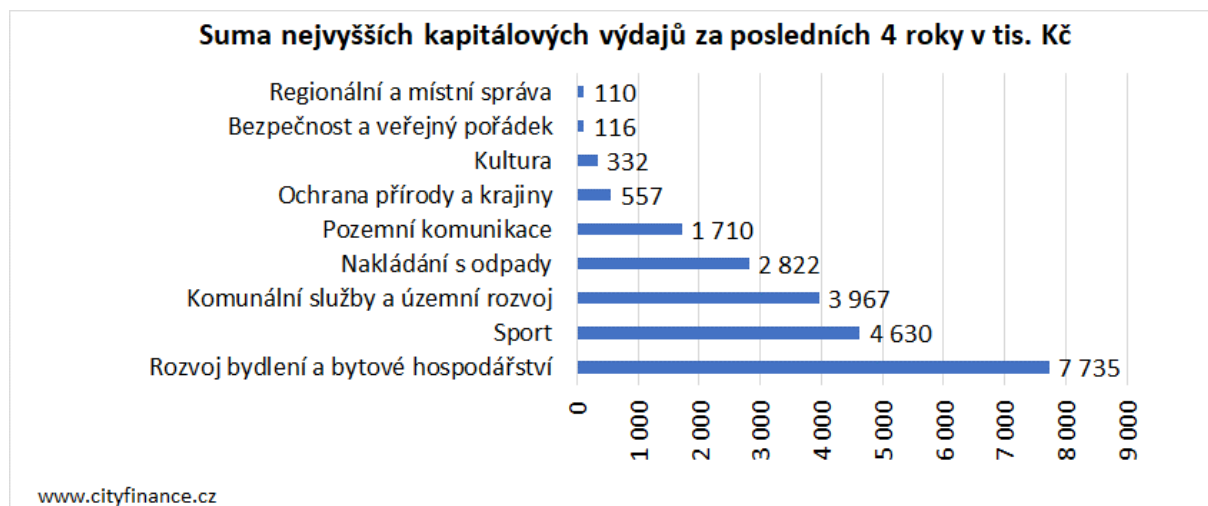
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Hořic



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

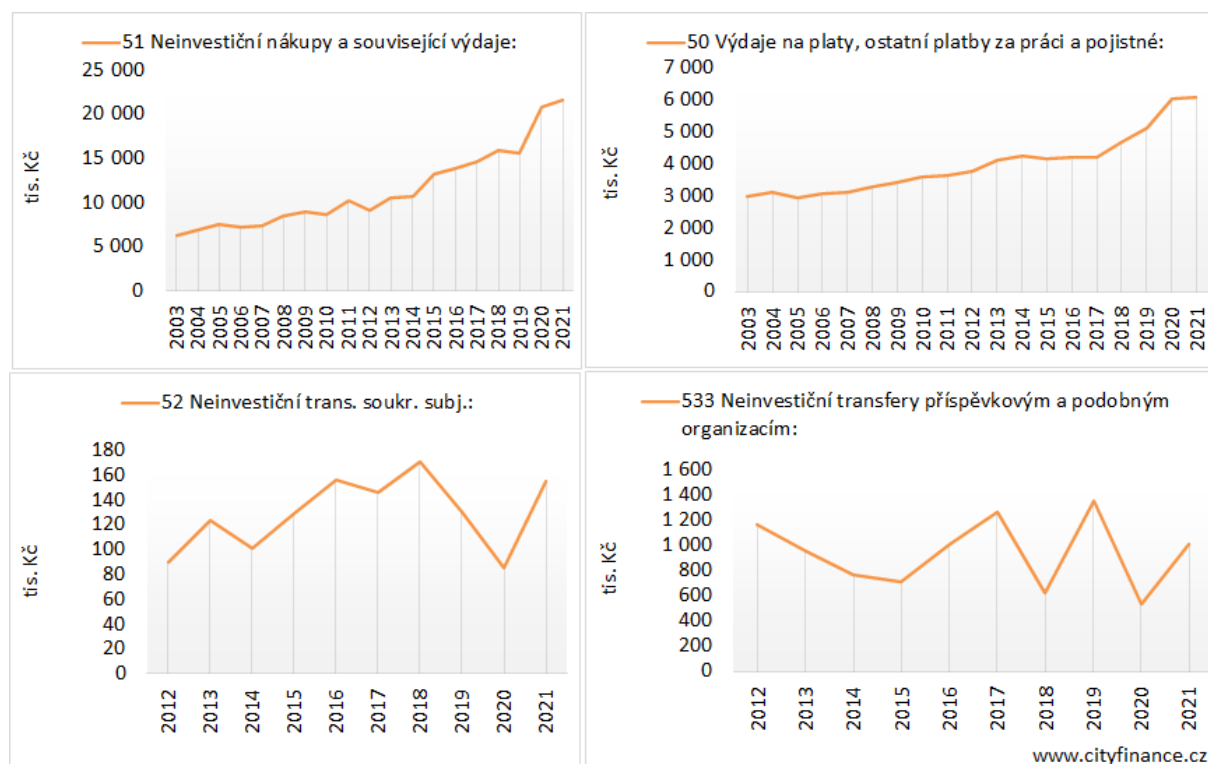
Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Hořic za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb a budov. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadila následující odvětví (podrobnější výčet viz již zmiňovaná **Příloha 6**):

1. Bydlení a bytové hospodářství, cca 8 mil. Kč.
2. Sport, cca 5 mil. Kč.
3. Komunální služby... (silnice, odpady, veřejné osvětlení...), cca 4 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Hořic za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

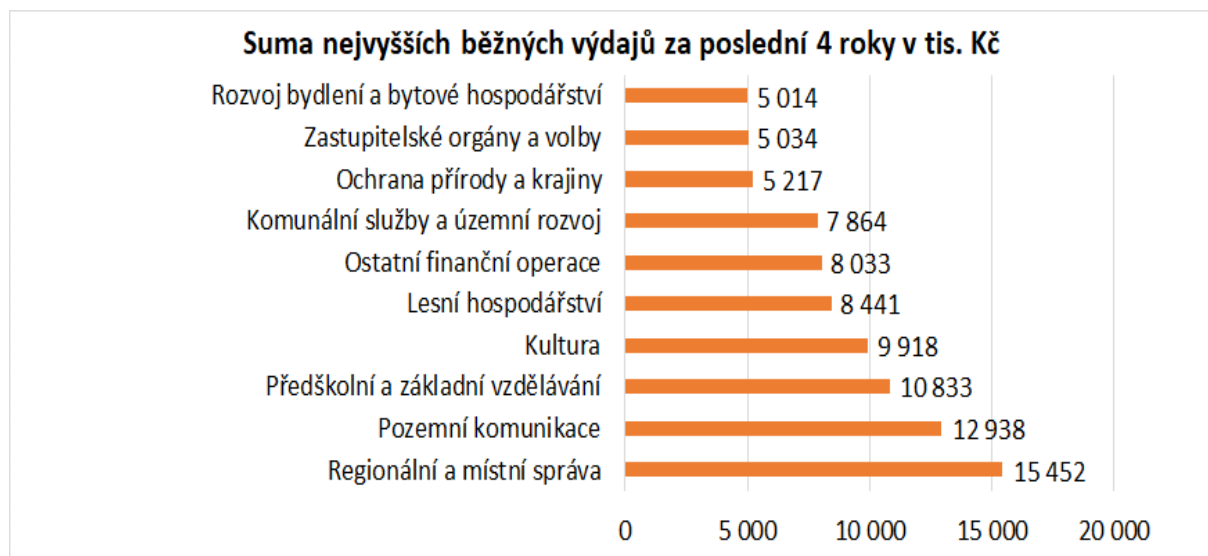
Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje městyse směřovaly do lidí, kulturního vyžití, majetku, a souvisejících služeb, jako vzdělávání, komunálních služeb včetně odpadového hospodářství, bytového hospodářství, údržby městyse apod.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Hořic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení působí opravy a výdaje kryté dotacemi). Dominovaly výdaje na regionální místní správu (zejména platy a pojištění), opravy komunikací, vzdělávání a kulturu. Podrobněji viz **Příloha 6**.

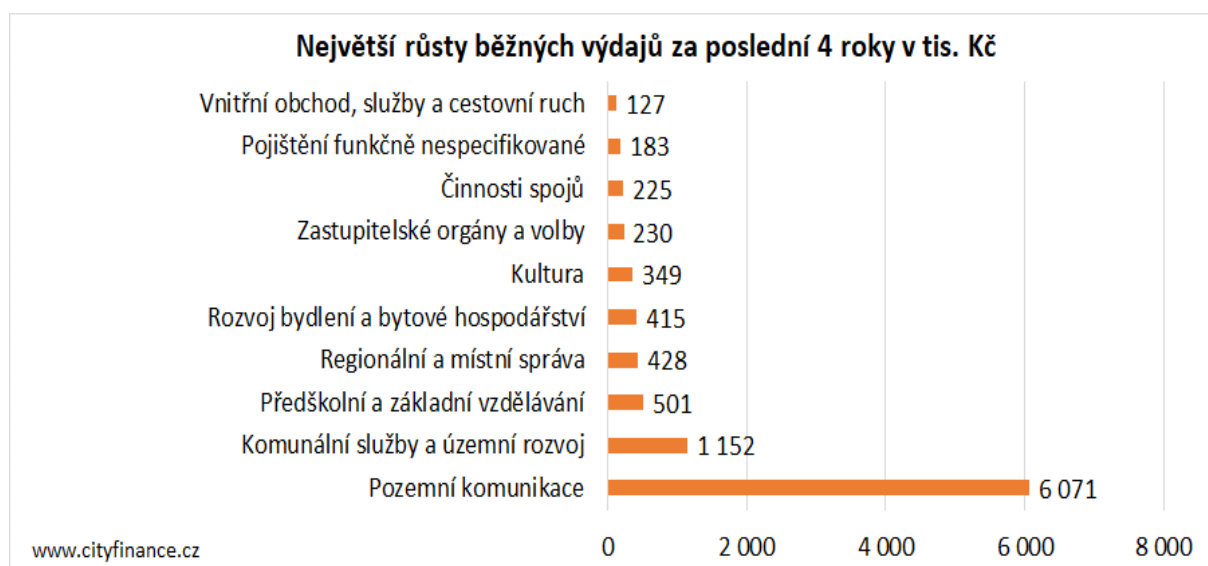
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Hořic za 4 roky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení opět způsobí opravy a výdaje kryté dotacemi či transfery). Dominovaly **opravy místních komunikací**, dále následovaly komunální služby a vzdělávání.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Hořic za 4 roky



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

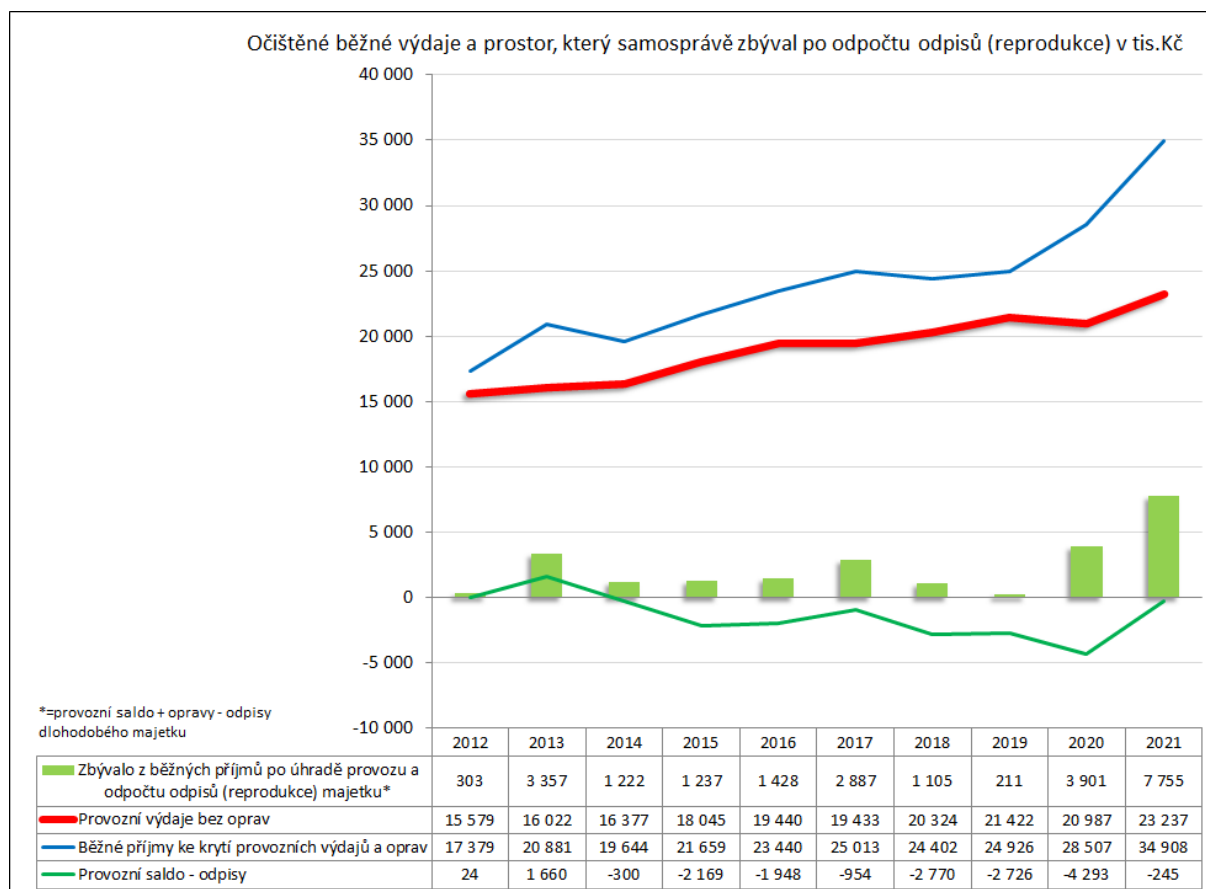
Vyložení snížení provozních výdajů Hořic, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku nebylo z výkazů detekováno.

Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku městyse

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

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

Následující graf dokládá výsledek skvělé finanční politiky městyse, který využíval prostředky k rozvoji, dokázal získávat běžné příjmy ke zlepšení hospodaření, opravám i na investice. Graf ukazuje, že Hořice **měly finanční kondici na údržbu svého majetku, ale je třeba pečlivě zvažovat budování nového majetku**. Městysu se od roku 2012 **zásadně zlepšil** finanční kondici k údržbě a budování majetku, ale je tu poměrně silný vliv nedaňových příjmů (zejména lesy, ale i výsledků další činnosti), proto je třeba obezřetnosti v případných úvahách o budování nového majetku, který by kladl nároky na provozní výdaje městyse.

Graf 19. Schopnost Hořic finančně udržovat dosavadní majetek

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

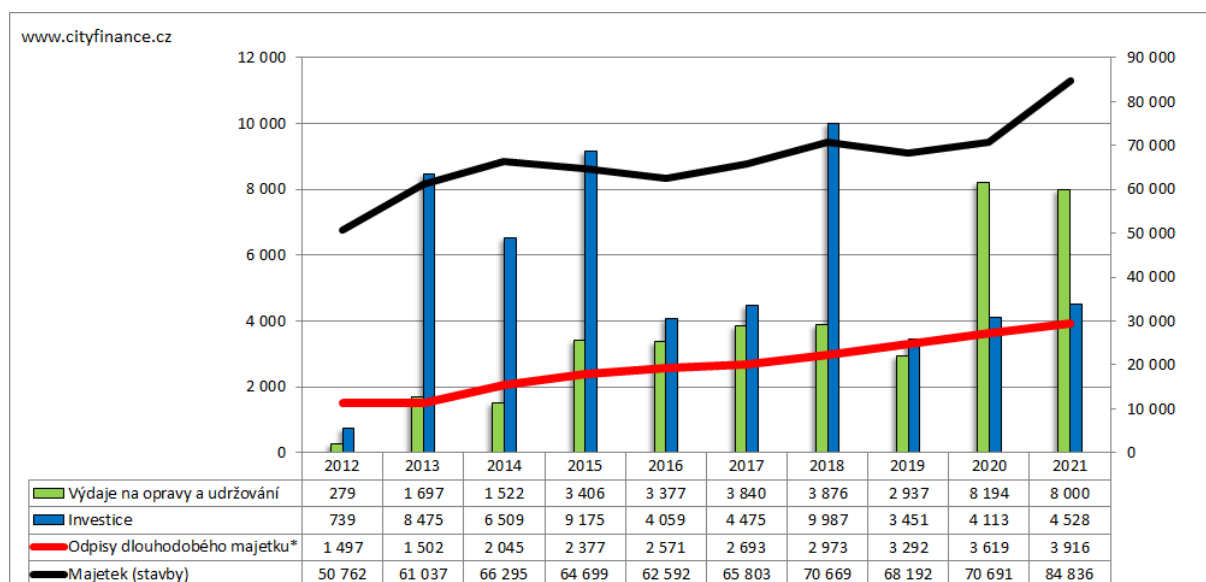
Majetek městyse a dosavadní financování údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví Hořic, resp. stavby představovaly z rozvahy cca **85 mil. Kč a rostl**. Samotný městys **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví aktuálně **alespoň 4 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku městyse je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společnostem městyse, případně spolkům na majetek apod. (investiční i neinvestiční).

Do obnovy majetku městyse směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Hořice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku cca 45 mil. Kč** (cca 22 mil. Kč investicemi a zbytek opravami, opravy měly poslední 2 roky vysoké hodnoty). Na pouhou reprodukci majetku by stačilo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 14 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku městyse** bylo **excelentní** (investice + opravy, viz **graf**).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

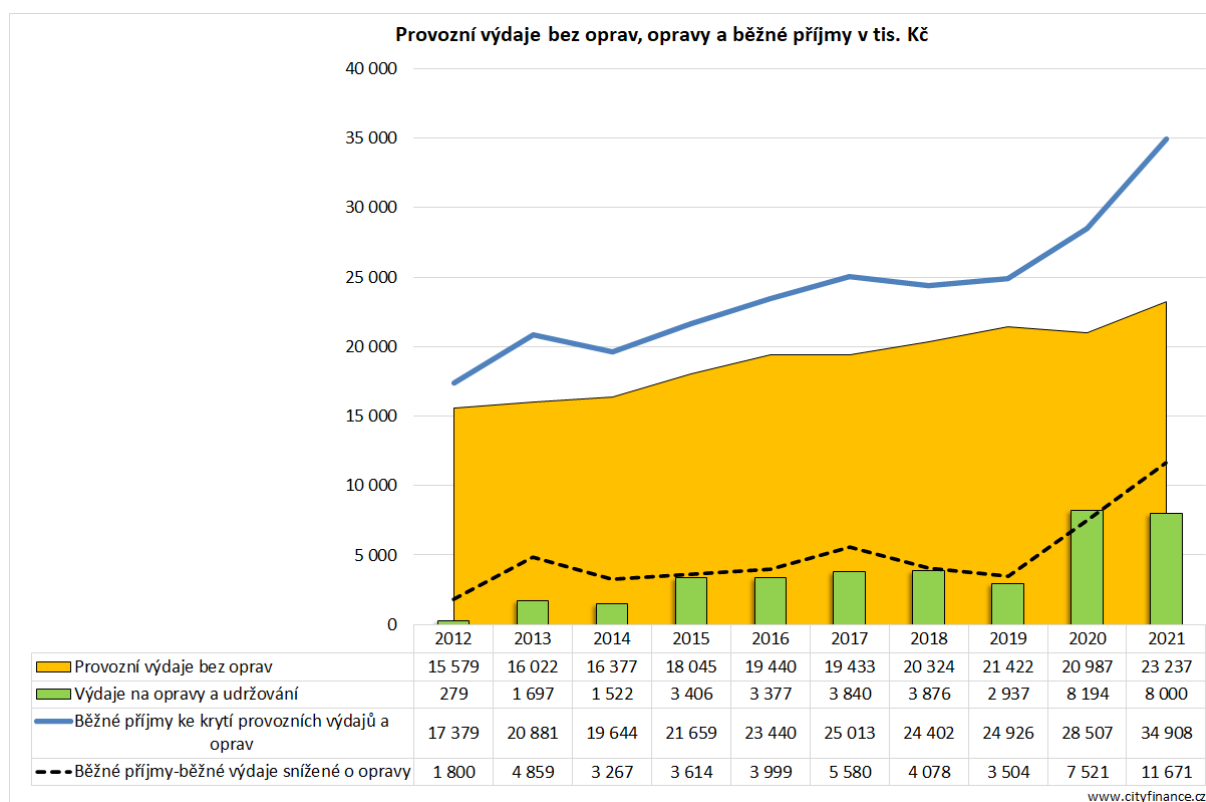
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření městyse. Na provozním hospodaření městyse přímo závisí vlastní finanční možnosti rozvoje. Městys řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření.

Hořice měly **výborný vývoj i výsledky** provozního hospodaření. Městysu se zejména **neobvykle skvěle dařilo zvýšit běžné příjmy v posledních 2 letech**. Navzdory covidu a růstu cen vstupů a nákladů městys dokázal zlepšit výsledek provozního hospodaření viz. černý **přerušovaný čárový graf níže**. Zlepšení provozního hospodaření městyse bylo **od roku 2019 zásadní** natolik, že městys byl schopný generovat vlastní finance pro rozvoj.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Zobrazena je také výše oprav a výsledek provozního hospodaření.

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Hořic

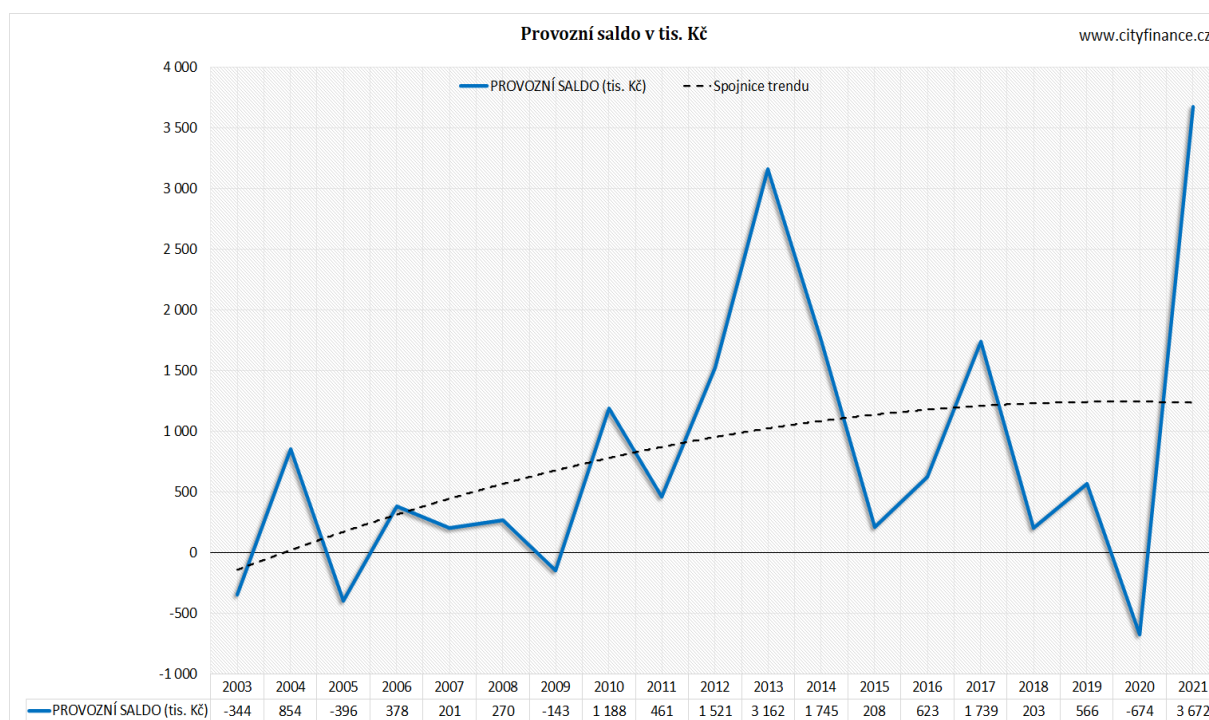


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví městyse je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje na opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městysu 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 hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují směrem dolů. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

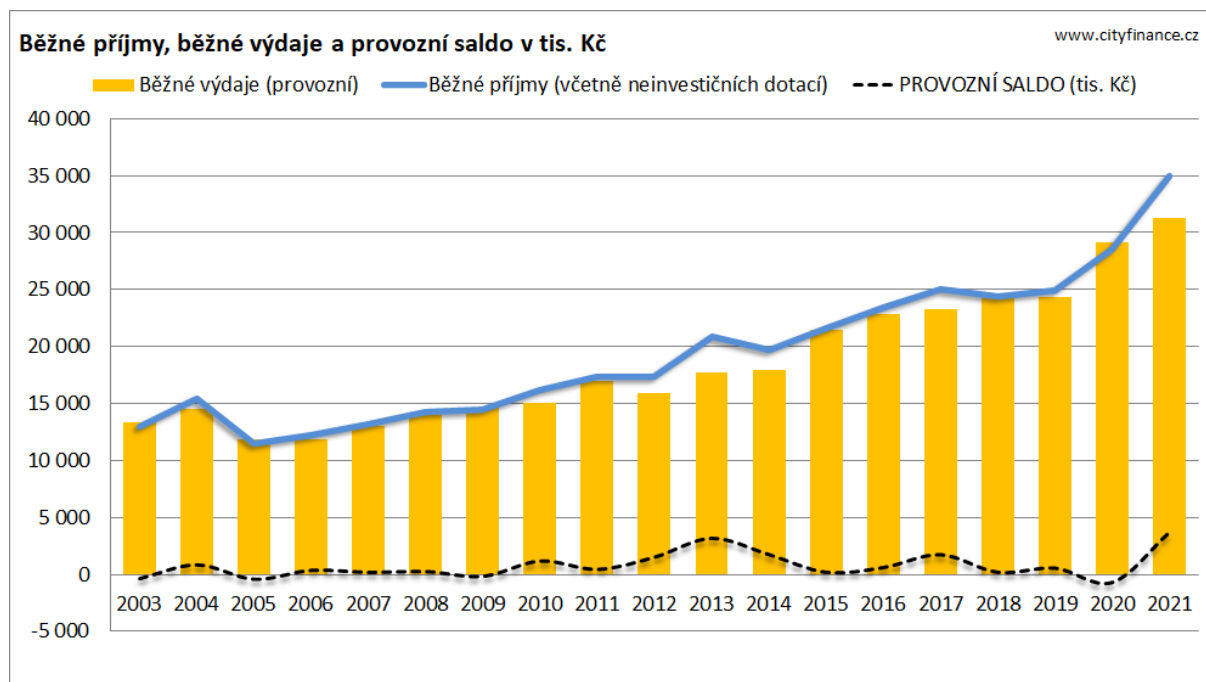
Hořice měly provozní saldo **natolik zkreslené směrem dolů opravami, že nemá cenu jej hodnotit.** Důležité však je sdělit, že provozní saldo posuzují banky při poskytování úvěrů. Banky by mohly vidět Hořice značně zkreslenou optikou a městys by mohl mít problémy získat případně větší úvěr. Provozní saldo v roce 2021 uzavřelo na 3,7 mil. Kč (11 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 27 %).

Graf 22. Vývoj provozního salda Hořic



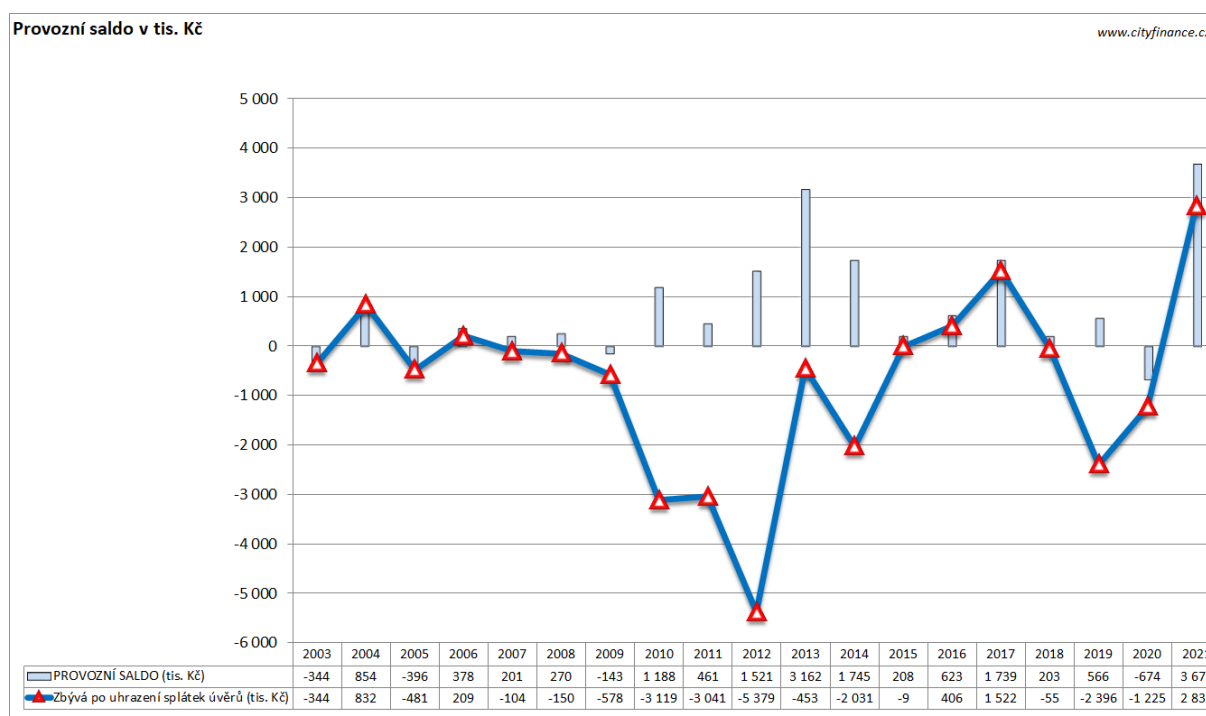
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Hořic



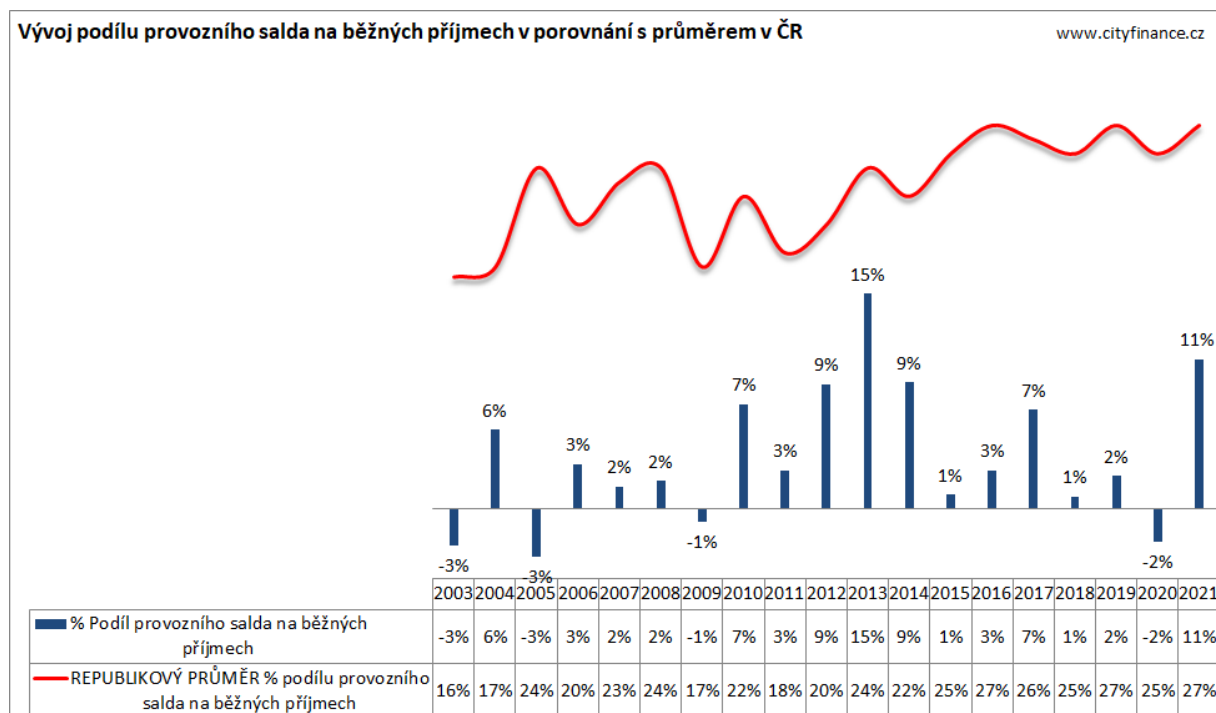
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Hořic

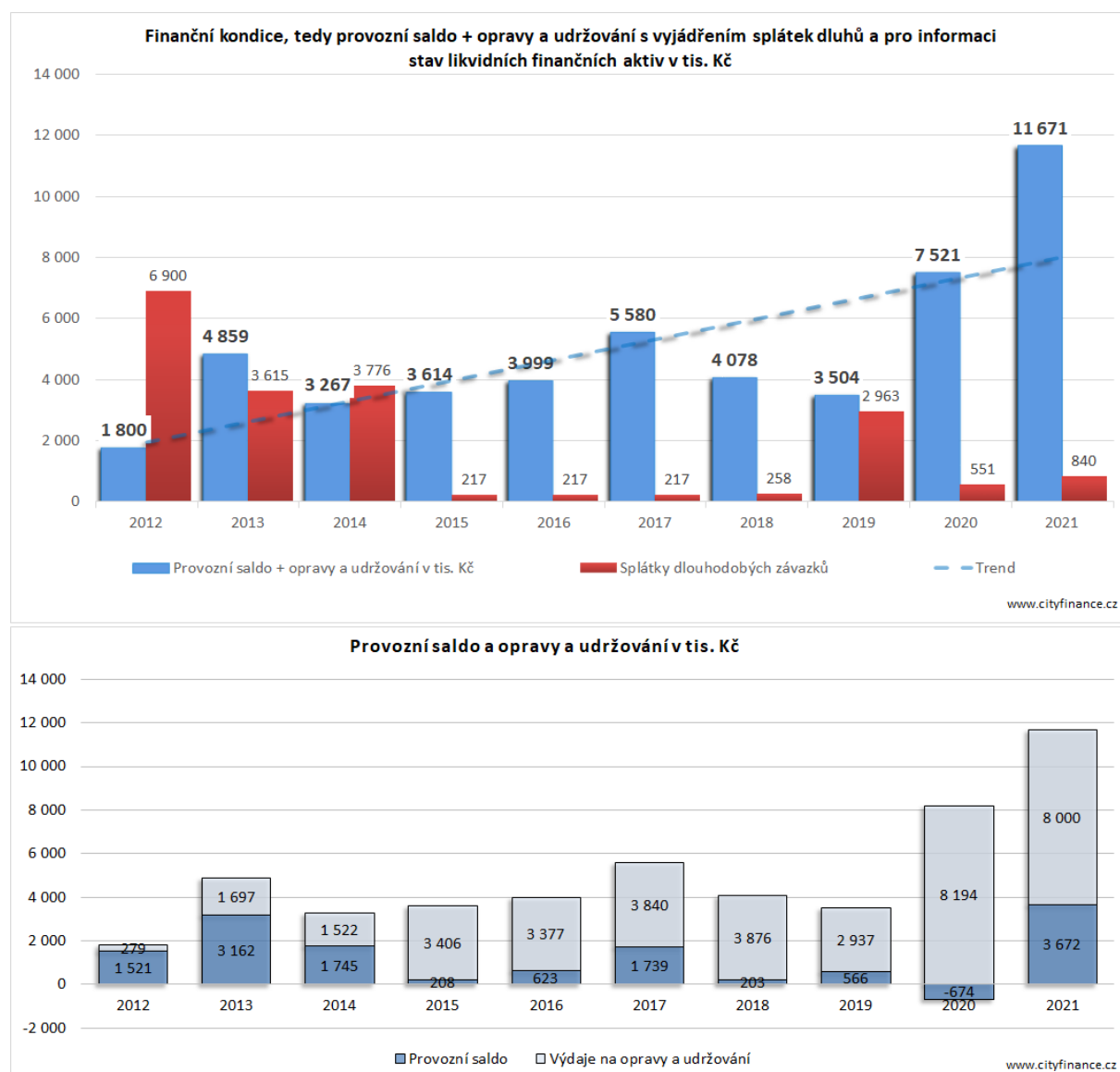
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	17 379	20 881	19 644	21 659	23 440	25 013	24 402	24 926	28 507	34 908
5 Běžné výdaje (provozní)	15 858	17 720	17 899	21 451	22 817	23 273	24 199	24 360	29 181	31 237
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	6 900	3 615	3 776	217	217	217	258	2 963	551	840
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	1 521	3 162	1 745	208	623	1 739	203	566	-674	3 672
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-5 379	-453	-2 031	-9	406	1 522	-55	-2 396	-1 225	2 831
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	9%	15%	9%	1%	3%	7%	1%	2%	-2%	11%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	239	860	1 183	2 178	1 197	797	1 643	393	295	2 351
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-5 139	407	-848	2 169	1 602	2 319	1 588	-2 003	-929	5 183
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-16	3 502	-1 237	2 015	1 781	1 573	-611	524	3 581	6 401
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-1 076	1 862	179	3 552	1 366	456	926	160	4 821	2 056
										Suma za poslední 4 roky
										9 896

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice Hořic byla **excelentní a s výborným trendem**, to navzdory nepříznivým vnějším podmínkám (covid, inflace...). Za poslední **4 roky** docílila finanční kondice městyse **průměrně cca 6,7 mil. Kč** (cca 7,7 tis. Kč na obyvatele) a v roce 2021 to bylo rekordních cca 11,7 mil. Kč, v tom cca 3,7 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy.

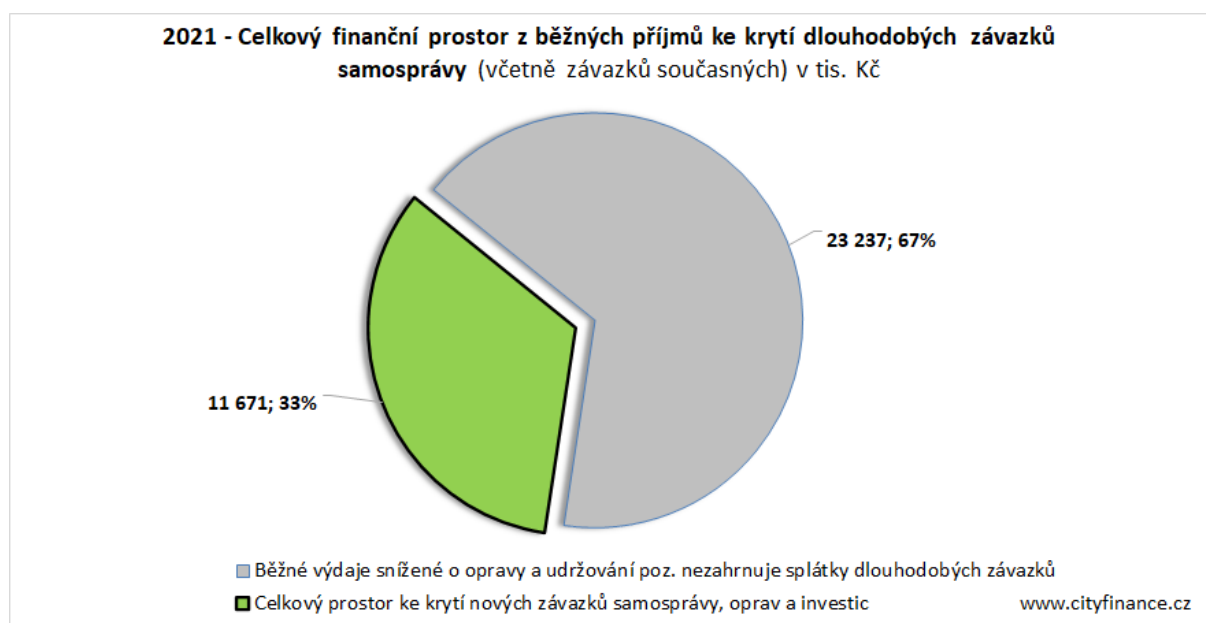
Graf 26. Vývoj finanční kondice Hořic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

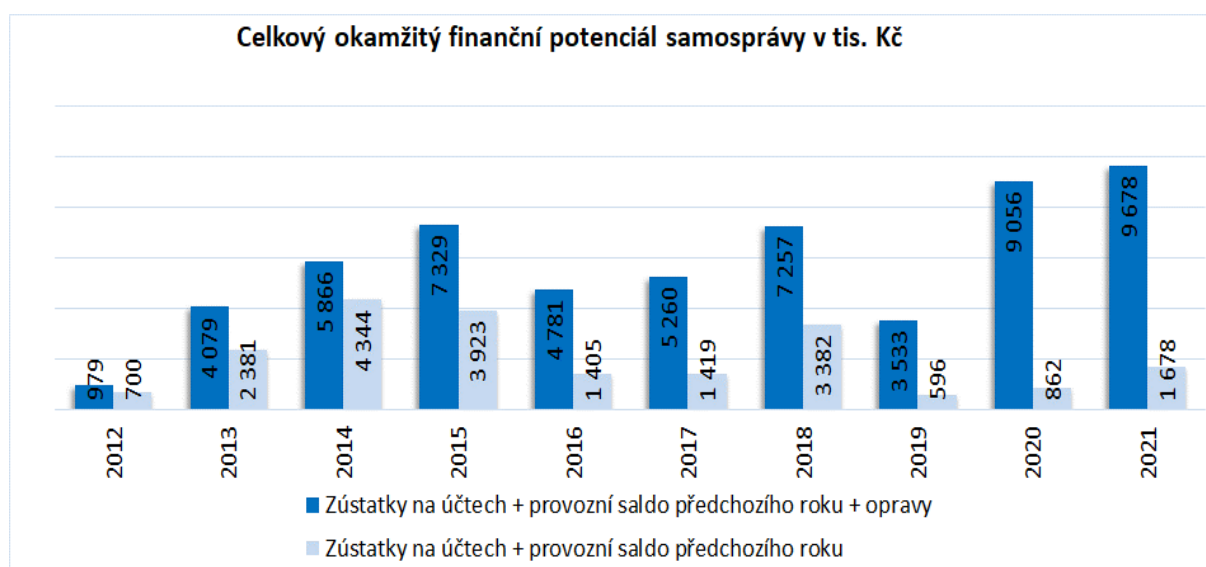
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 v Hořicích **výborných 33 % běžných příjmů**. Uváděný ukazatel vyjadřuje **podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Finanční prostor samosprávy z běžných příjmů Hořic v r. 2021



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Hořic

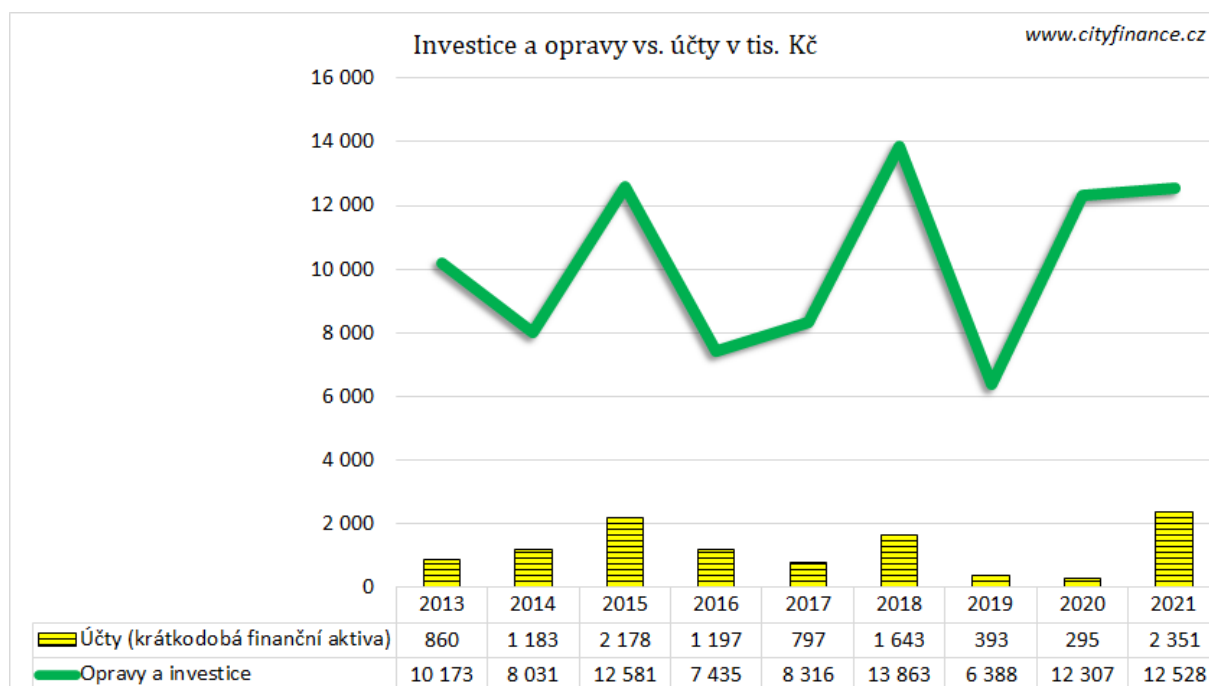


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Hořice měly poslední roky nejlepší **vlastní finanční potenciál v historii** (viz **sloupcové grafy**) a **správně posílaly velkou část peněz do oprav**, v čem může městy pokračovat a nadále posílat finance do dalších oprav a investic.

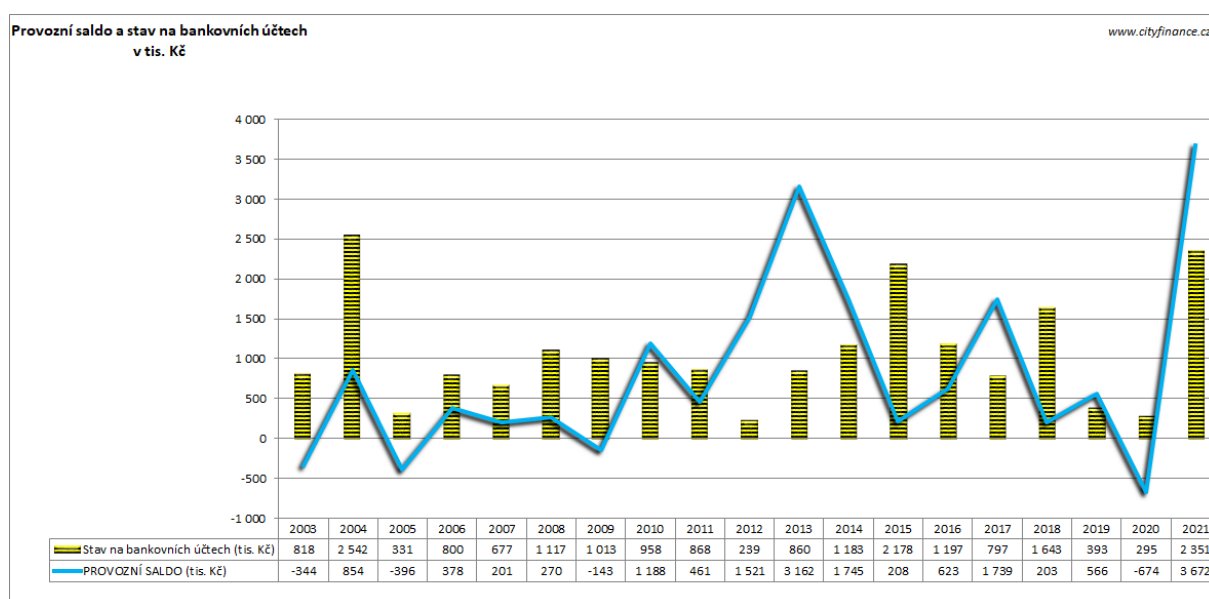
Opravy a investice městyse jasně dokládaly **fenomenální finanční politiku Hořic**, která se zakládala na „otáčení financí“. Městys naprosto správně prakticky veškeré finance vždy použil na opravy a investice a **finance Hořice nehromadily** viz **graf**. Samospráva Hořic poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy celkem více než **45 mil. Kč (velmi vysokých 51,5 tis. Kč na obyvatele)**. Zapojování peněz do investic a oprav zabránilo znehodnocování úspor vysokou inflací a omezily se ztráty z vysokého růstu cen investic a oprav.

Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

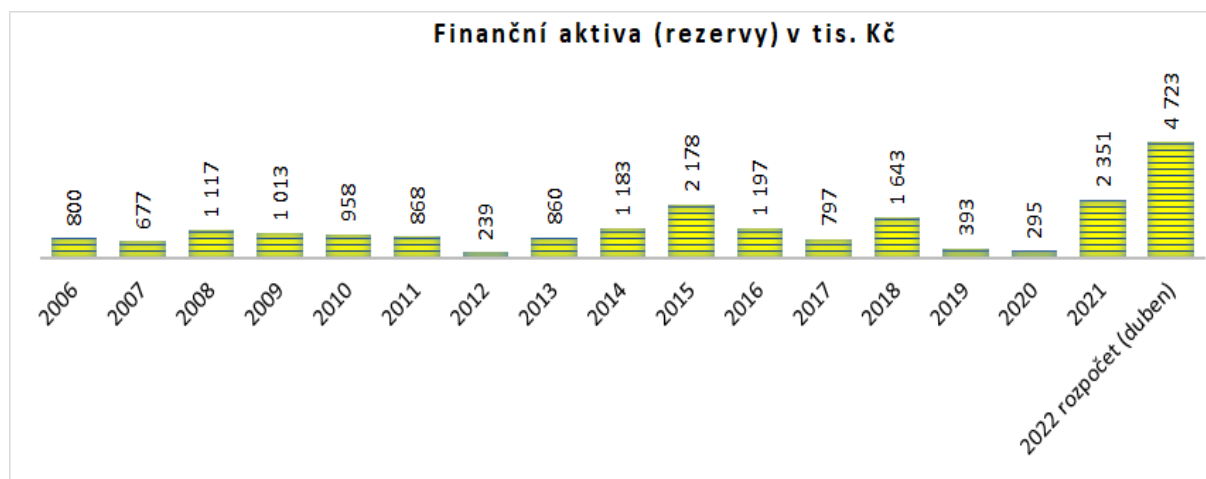
Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

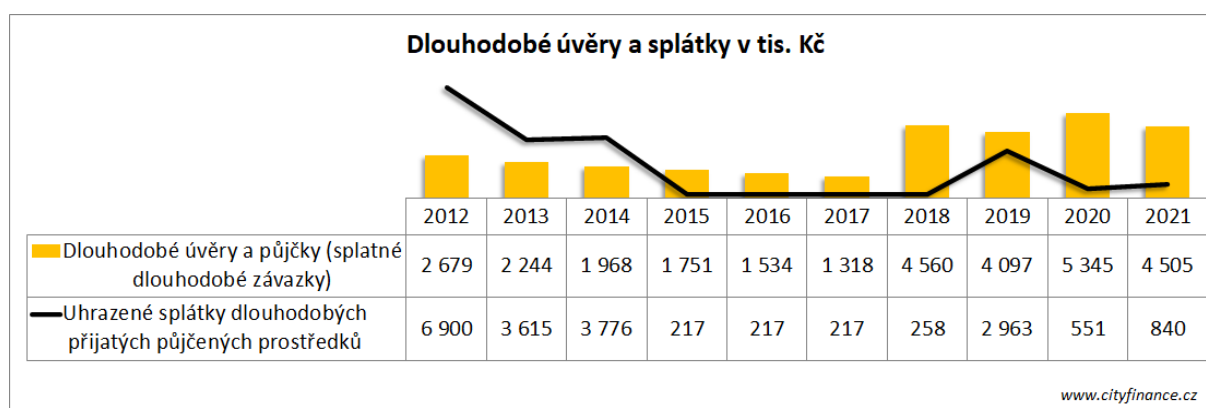
Finanční aktiva⁶, tj. finance na účtech ukázaly **rozumné zůstatky**, když na konci roku 2021 Hořice disponovaly cca **2,4 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Rozpočet na rok 2022 účty o něco zvyšuje. Momentálně vysoká inflace devastuje finanční aktiva nejen obcí a zdražuje výrazně stavební projekty. Hořice realizovaly **výtečnou finanční politiku, když peníze používaly a nehromadily**.

Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv (účtů) Hořic, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly na konci roku 2021 Hořice **nízké se zůstatkem cca 4,5 mil. Kč**. Úvěry dávají obcím šanci šetřit rychlejší realizací investic, protože inflace již v současnosti ve stavebnictví překoná 20 % a 10letý průměr sazby PRIBOR 3M byl pod 1 % p. a. Navzdory aktuálně vyšším úrokům jsou úvěry při porovnání s inflací levné. Hořice rychlejší realizací investic na úvěr ušetřily.

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

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dosavadní trend a výsledky provozního hospodaření i po zohlednění vyšších externích ekonomických rizik stanovit na cca **30 mil. Kč**⁷, a to navzdory momentálně vysokým úrokům. Uvedený strop je však zřejmě na bankovním limitu, a to s ohledem na nízké provozní saldo (zkreslené dolů vysokými opravami). Limit může být také omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje zejména kratší splatnost) a budoucími výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** městyse byla za poslední 4 roky cca 6,7 mil. Kč (tj. 7,7 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavíral na 11,7 mil. Kč, v tom cca 3,7 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Hořic**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 1,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 1,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 3 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s poměrně velkou rezervou v normálu nadále **alespoň 1 až 2 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Hořice neměly.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Hořic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi městyse jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Hořice angažovaly, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem městyse**.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

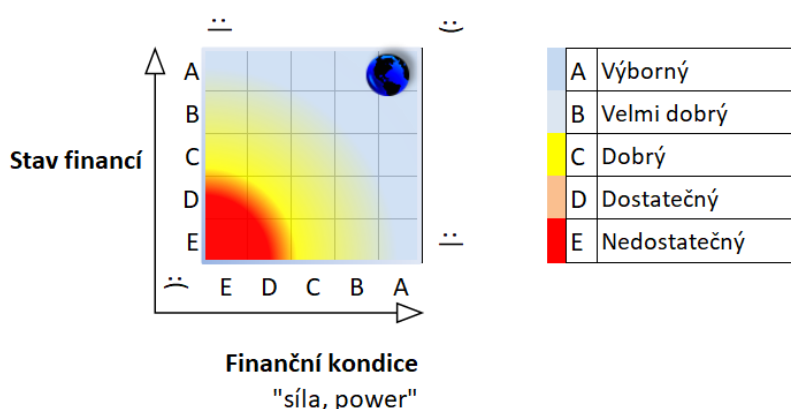
Závěr finanční analýzy

Hořice předváděly skvělou finanční politiku založenou na velmi vysokých opravách a investicích, které dosáhly za poslední 4 roky dokonce úctyhodných 51,5 tis. Kč na obyvatele. Městys dokázal finance využívat do rozvoje a tím současně zabránil znehodnocování prostředků inflací a mnoho ušetřil rychlejší realizací oprav a investic. Finanční kondice městyse byla v roce 2021 nejlepší v historii a díky svému skvělému hospodaření můžou Hořice i nadále financovat svůj rozvoj.

Finanční zdraví městyse hodnotíme s ohledem na dosavadní trend a hospodaření **nejvyšší známkou A+A+**, první písmeno značí finanční kondici, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za trend posledních let) **finanční kondici** městyse zakládáme především na schopnosti využívat finance. Městys skvěle řešil příjmy, kdy přijala také daňovou odpovědnost (koeficient daně z nemovitostí). Kladně hodnotíme růst počtu obyvatel městyse a prorůstovou finanční politiku městyse. Uznání vyslovujeme i za řízení finanční kondice (opravy + provozní saldo) a zvyšování nedaňových a dalších příjmů. Zároveň městys zajišťoval výdaje na kulturu a stal se vzorem ve své schopnosti s financemi pracovat a nehromadit je. Což se městyse s ohledem na inflaci výrazně vyplácelo.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména nízké úvěry s nízkými úroky, využívání financí při zachování rozumné finanční likvidity. Jako kvalitní vnímáme i základní parametry rozpočtu s kladným provozním saldem a nulové dlouhodobé pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Hořic



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

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

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

Hořicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **11,7 mil. Kč** (průměr za poslední 4 roky byl 6,7 mil. Kč, tj. 7,7 tis. Kč na obyvatele), z toho cca 3,7 mil. Kč bylo provozní saldo, zbytek opravy **viz Graf 26**. Na reprodukci majetku jsou zapotřebí cca 4 mil. Kč ročně. Městys měl na konci roku 2021 zůstatek dluhů 4,5 mil. Kč, na splátky putovalo 840 tis. Kč a na účtech bylo cca 2,4 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Přírůstek počtu obyvatel = zásadní pro daňové příjmy a nejen finanční budoucnost městyse.			
Skvělá finanční politika zaměřená na opravy a investice.			
Nehromadění a používání financí.			
Nejlepší finanční kondice v historii městyse.			
Skvěle nastavený rozpočet. Zejména kladné provozní saldo, rezervy na účtech, obezřetné a realistické nastavení.			
Lesní hospodářství.			
Úspěchy v získávání dotací.			
Excelentní přístup městyse k financování obnovy svého majetku.			
Nízké dluhy s nízkými úroky šetřily peníze.			
Nulové dlouhodobé pohledávky.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Investice a opravy do dalšího zatraktivnění městyse, zejména opravy majetku, či budování infrastruktury pro bydlení a podnikání.		Inflace = zdražování investic (stavebních prací) a provozu městyse (energie a platy atd.).	
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.		Hrozba deficitů odpadového hospodářství a dalších provozů výrazně posílí.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí a měst.	
Uvážlivé využívání a získávání dotací.			

Rizika. Hlavním rizikem je výrazné zdražování (inflace) provozu a především investic. Konkrétně růst cen energie, vody, stavebních zakázek, veškerých apod., ale také růst platů (v tom především pojistného), to vyvolává vyšší tlak na růst výdajů městyse.

Příležitosti u financí vidíme v **pokračování politiky absolutního využívání financí** ve prospěch městyse. Využití potenciálu příjmů k výdajům a růstu městyse. Pokračování v rychlejší realizaci potřebných investic a oprav.

Střednědobý výhled rozpočtu

Hořice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2027 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2022. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

S ohledem na závěry finanční analýzy máme následující doporučení:

- 1) **Pokračovat v dosud excelentní finanční politice absolutního využívání financí ve prospěch městyse.** Rychlejší realizací investic městys výrazně šetří, aktuálně minimálně cca 15 % investic ročně díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Hořicím doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za **alespoň 30 až 50 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec nových až cca 24 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení Hořic, který spatřujeme při optimálním nastavení úvěru na hranici max. 30 mil. Kč.
- 2) **Zvážit zavedení místního koeficientu DzN dle §12 na hodnotu 3.** Hořice dosud uplatňovaly místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí 2. Tím městys správně přijal daňovou odpovědnost. Tato daň je platbou za prostor v městysu, který zabraly vlastníci nemovitostí a její výnos je určen zejména k financování nákladů spojených s infrastrukturou a službami městyse související s údržbou a rozvojem infrastruktury a majetku městyse. Zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 může Hořicím přinést nových cca 0,7 mil. Kč ročně, tj. cca **7 mil. Kč** v průběhu 10ti let, což může zvýšit finance na rozvoj infrastruktury či krýt náklady a finanční rizika z vybraných služeb.
- 3) **Nadále udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:
 - a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 5 mil. Kč** ročně bez úroků, tj. před odpočtem splátek úroků z úvěru. Hořice docílily průměru za poslední 4 roky cca 7,7 mil. Kč a v roce 2021 rekord 11,7 mil. Kč.
 - b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 30 mil. Kč.**
 - c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **2 mil. Kč.**

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.

- d) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy**¹⁰. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.
- e) Rozhodně **v případě nových dlouhodobých úvěrů** Hořic používat a držet základní parametry 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je aktuálně na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a držet vysokou finanční likviditu.
- 4) **Udržet krok běžných příjmů s běžnými výdaji městyse u placených služeb např.:**
- f) Stanovit poplatek za **odpady na 1200 Kč na osobu**. Náklady byly 1257 Kč na obyvatele a Hořice doplácely cca 0,5 mil. Kč ročně. Doporučujeme zohlednit místo výdajů náklady, včetně odpisů a režie a zohlednit aktuální cenový vývoj.
- g) **Vodné stočné** – držet nad rentabilní hodnotou, která byla v roce 2021 v ČR nad 120 Kč za m³.

¹⁰ Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přeneše na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadluženosti municipality mimo klasickou dluhovou službu formou úvěru. Menší transparentnost a vyšší cena dluhu pro samosprávu jsou hlavní důvody, proč nedoporučujeme tento nástroj, i když může být atraktivní zejména pro banky, firmy, ale mimofinančně (ukrýváním dluhů) i pro některé samosprávy.

Definice finančního potenciálu městyse

Finanční potenciál Hořic je zmapován na období **5 let** (2023 až 2027). Počítáme se základními zdroji financování, které může městys přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

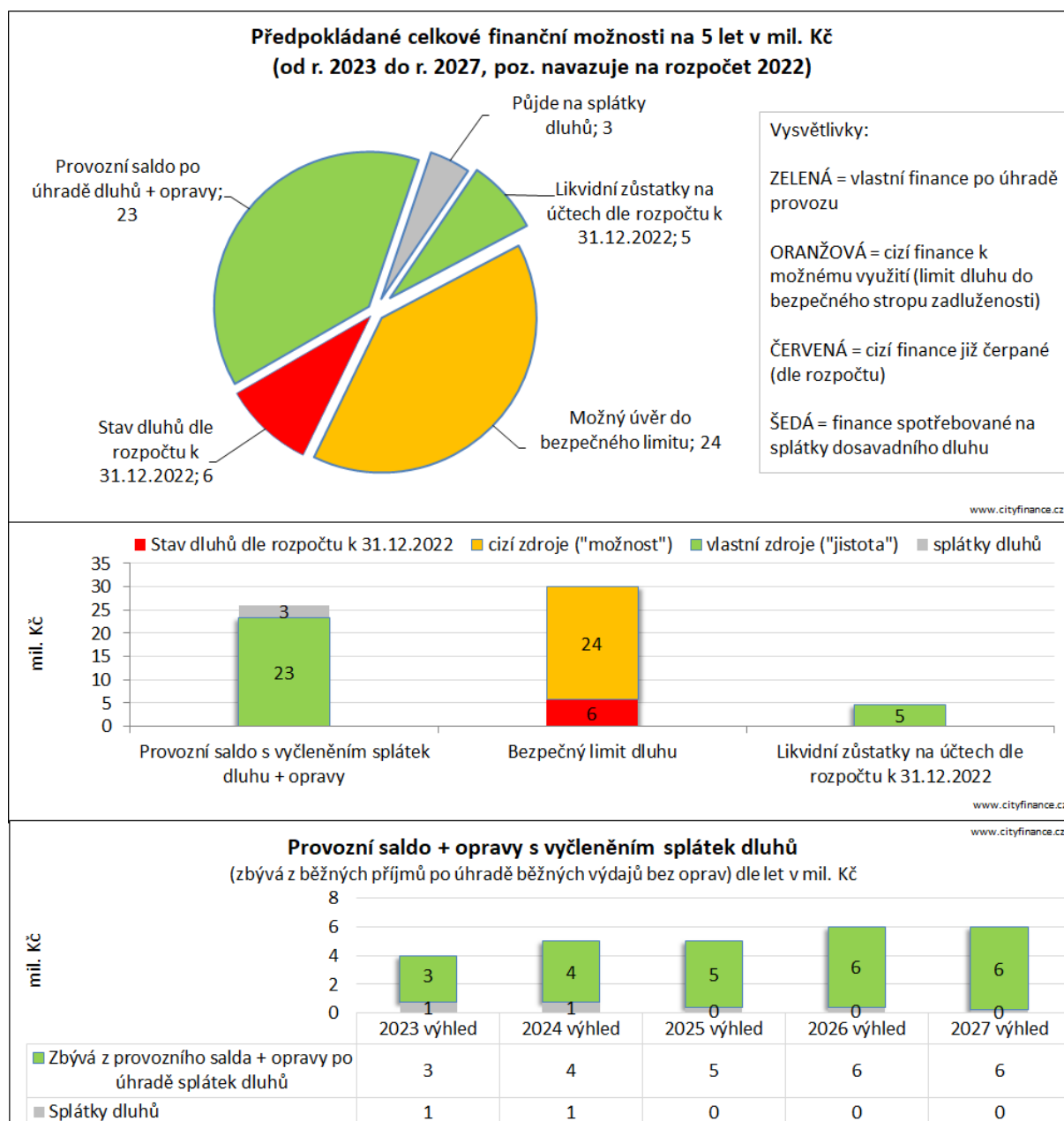
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci městys využít v období **let 2023 až 2027** celkem minimálně až cca **52 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **23 mil. Kč** (průměrně cca 4,7 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno 26 mil. Kč (cca 5,2 mil. Kč ročně) a cca 3 mil. Kč jsou plánovány na úmor dluhů.
 - Alespoň cca 20 mil. Kč (průměrně cca 4 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku ve správě městyse;
- B. **5 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Hořic, zbude ale nejspíše více.
- C. možnost využít až cca **24 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca 30 mil. Kč.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice městyse byla za poslední 4 roky cca 6,7 mil. Kč (tj. 7,7 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavíral na 11,7 mil. Kč, v tom cca 3,7 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Hořic**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 1,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 1,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 3 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s poměrně velkou rezervou v normálu nadále alespoň 1 až 2 mil. Kč ročně mělo zbytn na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Hořic nad cca 19 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Hořic na období 5 let od 2023 až 2027 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Hořice mají v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **28 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + zůstatky na účtech) + **až 24 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 30 mil. Kč = cca **52 mil. Kč**. Tyto prostředky může městys využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2022 (duben).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat mírně konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognózám financí ČR.

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - Výhled navazuje na rozpočet s tím, že v rozpočtu jsou rezervy a část prostředků se zřejmě vrátí do dalších let;
 - 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 městyse ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **8,1 mil. Kč** za celé období (**vysokých cca 3,3 mil. Kč pro rok 2023**)).
- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** průměrně o cca 4,5 až 8 % ročně (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Růst daňových příjmů** o cca 4,4 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 11,1 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 5 mil. Kč**, minulost viz **Graf 26** nebo minulost + výhled viz následující **Graf 35**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **30 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 5 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

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

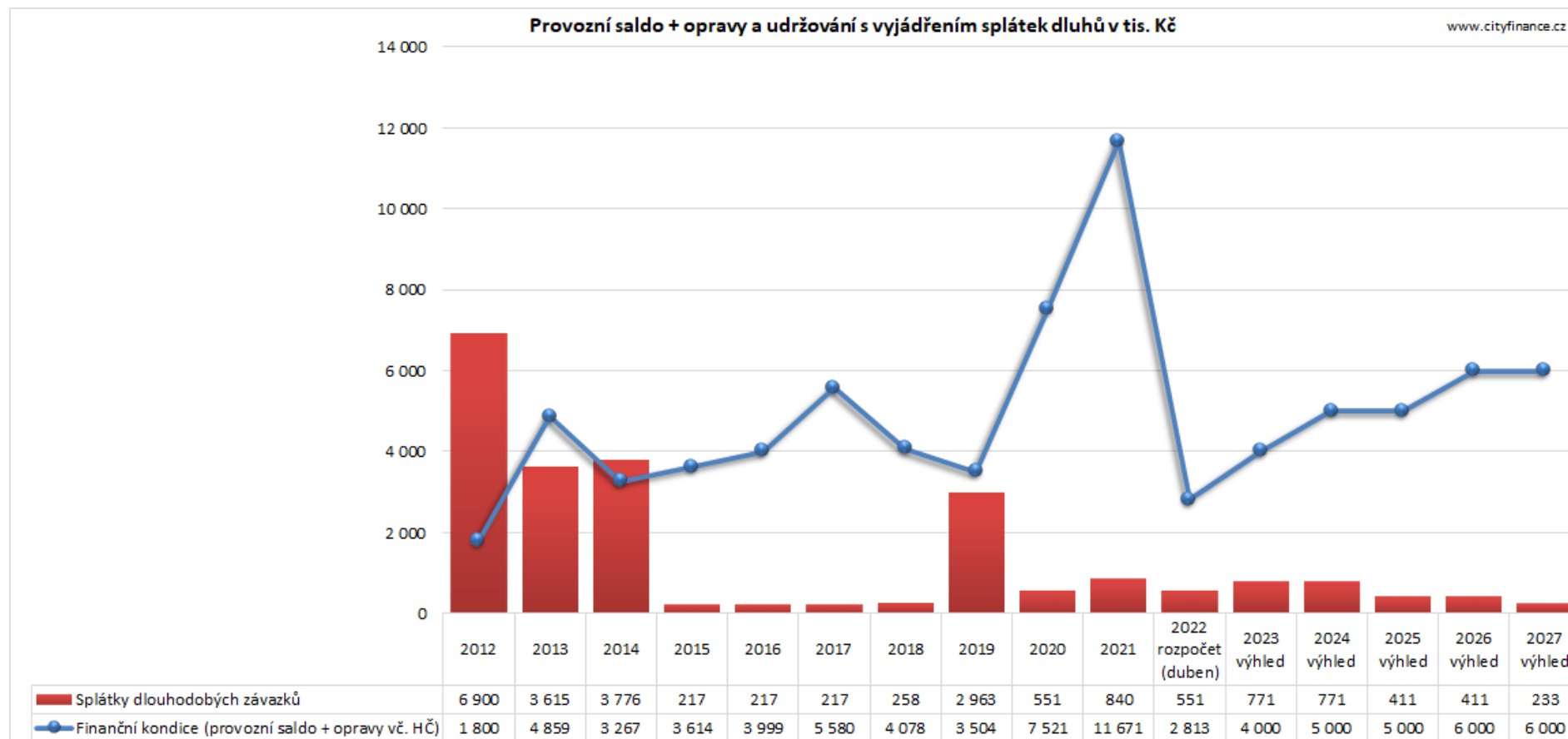
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí městyse

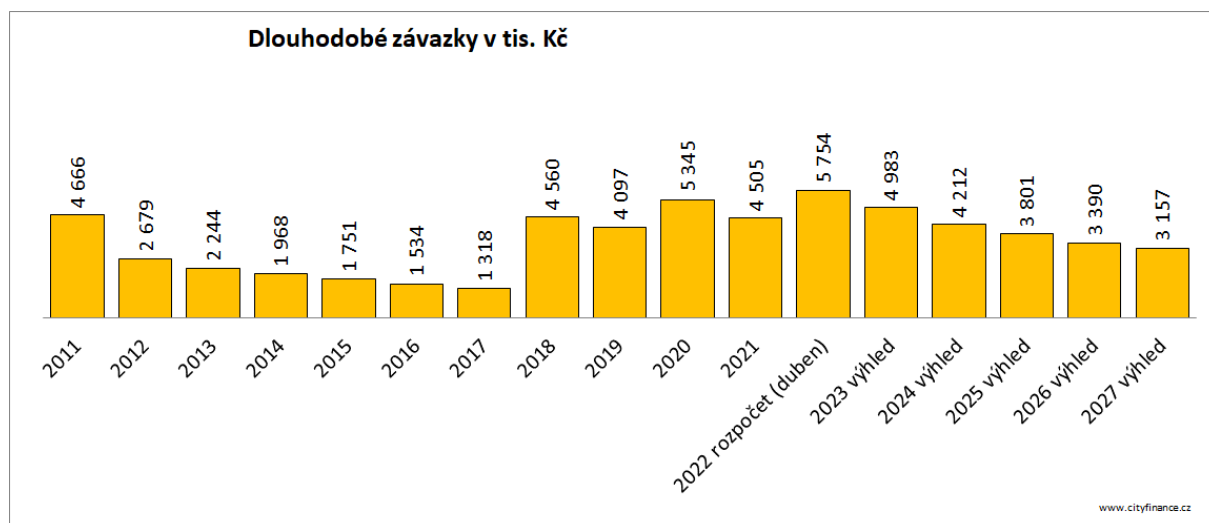
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí městyse.

Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Hořic vyjádřením splátek dluhů



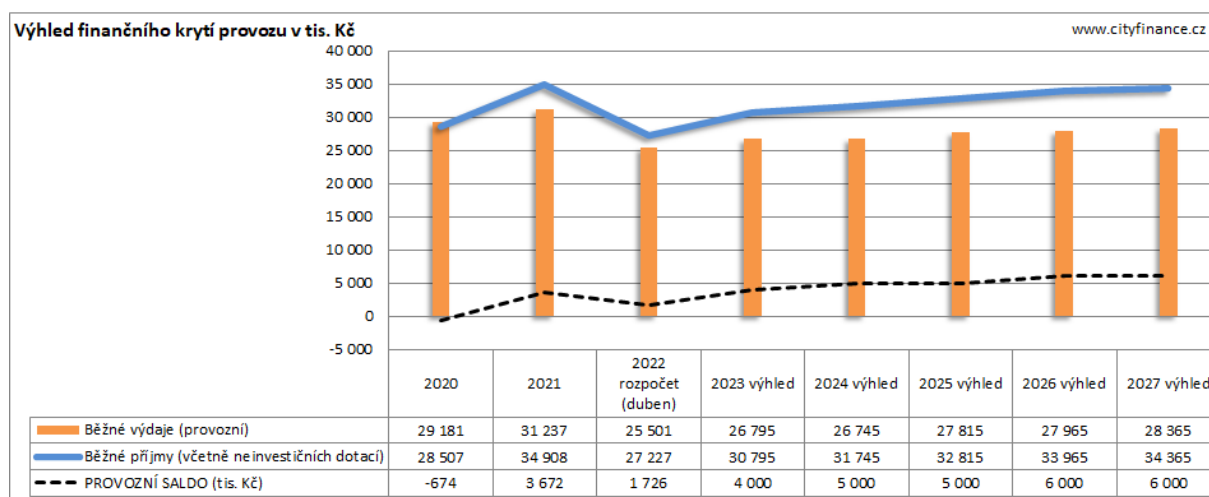
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled do roku 2021 načerpaných dluhů Hořic, včetně rozpočtu 2022



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Hořic



POZ. od 2023 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

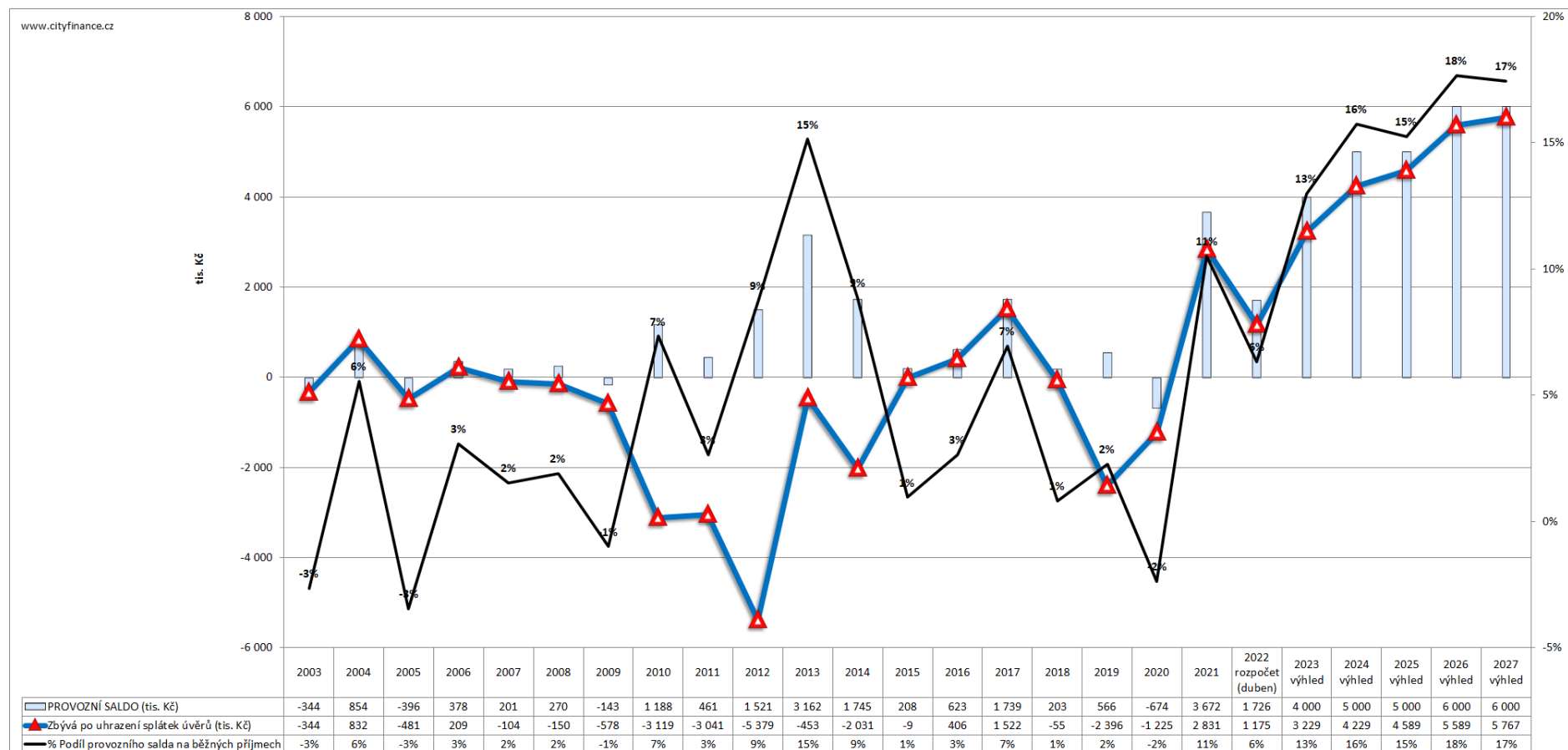
Tabulka 8. Výhled provozního salda Hořic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	28 507	34 908	27 227	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365	163 685
5 Běžné výdaje (provozní)	29 181	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365	137 685
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-674	3 672	1 726	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000	26 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-2%	11%	6%	13%	16%	15%	18%	17%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	551	840	551	771	771	411	411	233	2 597
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-1 225	2 831	1 175	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767	23 403
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	295	2 351	4 723	7 952	12 181	16 770	22 359	28 126	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-832	3 127	3 526	7 952	12 181	16 770	22 359	28 126	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	14%	22%	-22%	13%	3%	3%	4%	1%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	20%	7%	-18%	5%	0%	4%	1%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	3 581	6 401	-7 681	3 568	950	1 070	1 150	400	7 138
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	4 821	2 056	-5 736	1 294	-50	1 070	150	400	2 864

POZ. od 2023 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále **tabulková část**.

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Hořic



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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2023¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Hořic

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021	Průměr % změna 2027/2023	
1	1	Daňové příjmy	17 480	17 882	20 395	21 345	22 415	23 565	23 965	11,1	4,4	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 926	2 770	2 900	3 100	3 300	3 500	3 700	7,4	6,9	
3	1112	DPFO OSVČ	163	120	150	150	150	150	200	16,9	8,3	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	0	360	580	630	700	750	800		9,5	
5	1121	DPPO	3 568	3 170	3 700	3 900	4 100	4 300	4 500	9,9	5,4	
6	1122	DPPO za obce	708	1 167	1 000	1 000	1 000	1 000	100		-22,5	
7	1211	DPH	7 975	8 160	9 900	10 400	11 000	11 700	12 500	10,4	6,6	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	695	765	750	750	750	750	750	6,6	0,0	
9	1361	Správní poplatky	15	18	15	15	15	15	15	10,3	0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	1 431	1 352	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400	13,3	0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	10 328	8 954	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	6,0	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	10 085	8 744	8 800	8 800	8 800	8 800	8 800		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0,00	0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	244	211	200	200	200	200	200			
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	0								
16	3	Kapitálové příjmy	2 826	1 900	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 599	2 880	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400		0,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	7 099	391	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 500	2 489								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	332	318	330	330	330	330	330			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	39 234	31 616	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365	10,8	2,9	
22	5	Běžné výdaje	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365		1,5	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	6 064	6 034	6 500	7 000	7 500	8 000	8 500		7,7	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	21 653	15 844	14 000	14 700	15 400	16 200	16 500		4,5	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	155	246	250	250	250	250	250		0,0	
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	1 004	512	700	750	800	850	900		7,1	
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	2 361	2 765	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		Suma 2023 až 2027	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		100	3 345	2 045	1 865	665	215		8 135	
29	6	Kapitálové výdaje	4 528	4 992	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	35 765	30 493	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365		1,5	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	3 470	1 123	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000		12,5	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	34 908	27 227	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365	9,6	2,9	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365		Suma 2023 až 2027	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	3 672	1 726	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000		26 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	1 800							0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	840	551	771	771	411	411	233		2 597	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 630	2 372	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 470	-1 123	-4 000	-5 000	-5 000	-6 000	-6 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	39 234	33 416	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	39 234	33 416	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	2 351	4 723	7 952	12 181	16 770	22 359	28 126		Suma 2023 až 2027	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	2 831	1 175	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767		23 403	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	28 141	27 154	29 725	30 675	31 745	32 895	33 295			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	840	551	771	771	411	411	233			
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	2,99%	2,03%	2,59%	2,51%	1,29%	1,25%	0,70%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	4 505	5 754	4 983	4 212	3 801	3 390	3 157			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	84 836								Suma 2023 až 2027	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		20 000	
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	1 000	1 000	2 000	2 000		6 000	

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

30 000

32 356 19 413 je 60% průměru příjmů za 4 roky

4 709

942

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Hořic s pohledem na finance od r. 2019

Střednědobý výhled rozpočtu *											tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	15 913	15 172	17 480	17 882	20 395	21 345	22 415	23 565	23 965
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 767	3 638	2 926	2 770	2 900	3 100	3 300	3 500	3 700
3	1112	DPFO OSVČ	94	53	163	120	150	150	150	150	200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	0	0	0	360	580	630	700	750	800
5	1121	DPPO	2 957	2 435	3 568	3 170	3 700	3 900	4 100	4 300	4 500
6	1122	DPPO za obce	1 167	786	708	1 167	1 000	1 000	1 000	1 000	100
7	1211	DPH	6 655	6 672	7 975	8 160	9 900	10 400	11 000	11 700	12 500
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	402	625	695	765	750	750	750	750	750
9	1361	Správní poplatky	18	14	15	18	15	15	15	15	15
10	1511	Daň z nemovitostí	852	948	1 431	1 352	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
11	2	Nedaňové příjmy	7 170	7 742	10 328	8 954	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 878	7 506	10 085	8 744	8 800	8 800	8 800	8 800	8 800
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0,00	0,00	0,00	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	250	237	244	211	200	200	200	200	200
15	24	Přijaté splátky půjček	43	0	0,00	0					
16	3	Kapitálové příjmy	981	399	2 826	1 900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	5 464	8 070	8 599	2 880	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 843	5 594	7 099	391	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 622	2 476	1 500	2 489					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	291	263	332	318	330	330	330	330	330
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	29 528	31 383	39 234	31 616	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
22	5	Běžné výdaje	24 360	29 181	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	5 126	6 026	6 064	6 034	6 500	7 000	7 500	8 000	8 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	15 636	20 741	21 653	15 844	14 000	14 700	15 400	16 200	16 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	130	86	155	246	250	250	250	250	250
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	1 349	530	1 004	512	700	750	800	850	900
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	2 118	1 799	2 361	2 765	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				100	3 345	2 045	1 865	665	215
29	6	Kapitálové výdaje	3 451	4 113	4 528	4 992	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	27 811	33 294	35 765	30 493	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	1 717	-1 912	3 470	1 123	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	24 926	28 507	34 908	27 227	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	24 360	29 181	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	566	-674	3 672	1 726	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	1 800	0	1 800					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	2 963	551	840	551	771	771	411	411	233
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-1 245	-663	2 630	2 372	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 717	1 912	-3 470	-1 123	-4 000	-5 000	-5 000	-6 000	-6 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	29 528	33 183	39 234	33 416	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	29 528	33 183	39 234	33 416	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	393	295	2 351	4 723	7 952	12 181	16 770	22 359	28 126
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	-2 396	-1 225	2 831	1 175	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	23 374	23 177	28 141	27 154	29 725	30 675	31 745	32 895	33 295
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 963	551	840	551	771	771	411	411	233
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	12,67%	2,38%	2,99%	2,03%	2,59%	2,51%	1,29%	1,25%	0,70%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	4 097	5 345	4 505	5 754	4 983	4 212	3 801	3 390	3 157
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	64	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	68 192	70 691	84 836						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					0	1 000	1 000	2 000	2 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				30 000
32 356	19 413	je 60% průměru příjmů za 4 roky		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Hořic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	15 172	17 480	17 882	20 395	21 345	22 415	23 565	23 965
11	2	Nedaňové příjmy	7 742	10 328	8 954	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000
16	3	Kapitálové příjmy	399	2 826	1 900	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 070	8 599	2 880	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	5 594	7 099	391	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 476	1 500	2 489	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	263	332	318	330	330	330	330	330
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	31 383	39 234	31 616	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
22	5	Běžné výdaje	29 181	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
29	6	Kapitálové výdaje	4 113	4 528	4 992	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	33 294	35 765	30 493	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-1 912	3 470	1 123	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	28 507	34 908	27 227	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	29 181	31 237	25 501	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	-674	3 672	1 726	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	1 800	0	1 800	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	551	840	551	771	771	411	411	233
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	295	2 351	4 723	7 952	12 181	16 770	22 359	28 126
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	-1 225	2 831	1 175	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	5 345	5 754	4 983	4 212	3 801	3 157	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	64	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				0	1 000	1 000	2 000	2 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										30 000
32 356 19 413 je 60% průměru příjmů za 4 roky										

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
PŘÍJMY CELKEM	30 795	31 745	32 815	33 965	34 365
VÝDAJE CELKEM	26 795	26 745	27 815	27 965	28 365
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 000	5 000	5 000	6 000	6 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	4 983	4 212	3 801	3 390	3 157
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	3 229	4 229	4 589	5 589	5 767
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022	4 723				

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

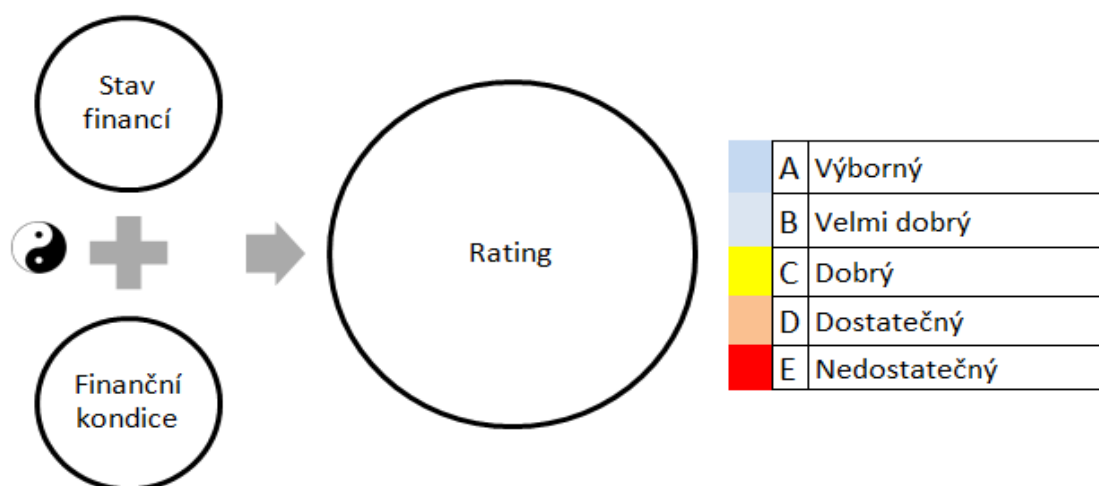
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹⁴ je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

Samospráva může získat ucelený pohled na finance pouze tehdy, má-li souhrnné informace v časové řadě a v souvislostech. Bez těchto svodných údajů se může stát, že se finance snadno vymknou kontrole. Zhodnotíme nyní celkový vývoj financí samosprávy. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí samosprávy a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹⁵ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹⁴ www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

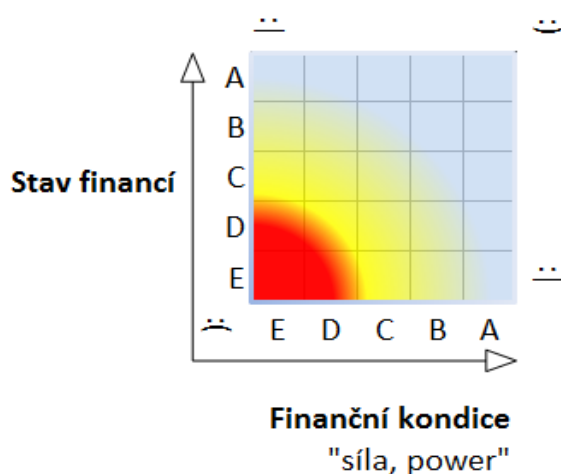
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnutý **výdaje na odpisy**¹⁷ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

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

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁸ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy městysu – podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 14. Příjmy Hořic – druhové třídění na položky v tis. Kč**

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	73	0,00	0,00	0,00	-73	73
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	79	92	118	118	289
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	0	0	0	0	0
Daňové příjmy	Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	6	6	0,00	0,00	-6	12
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	294	281	438	498	204	1 511
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	0	19	0	0,00	0	20
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	17	15	29	24	8	85
Daňové příjmy	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	67	54	54	121
Daňové příjmy	Poplatek z ubytovací kapacity	2	1	0,00	0,00	-2	3
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0	0,00	0,00	0,00	0	0
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	15	15	15
Daňové příjmy	Správní poplatky	11	18	14	0,00	-11	44
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	6 254	6 655	6 672	7 975	1 720	27 556
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	3 319	3 767	3 638	2 926	-393	13 650
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	70	94	53	163	93	381
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0	0,00	0	0	0	0
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	2 542	2 957	2 435	3 568	1 027	11 502
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	1 256	1 167	786	708	-548	3 917
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	1 158	852	948	1 431	273	4 389
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje akcií	930	0,00	0,00	0,00	-930	930
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	0	0,00	0,00	0	0
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	1 416	981	399	2 826	1 410	5 621
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	62	43	0	0,00	-62	104
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	12	0,00	0,00	0,00	-12	12
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	26	26	8	0	-26	60
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	155	109	40	27	-128	332
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	66	76	78	151	84	370
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	0,00	39	41	65	65	145
Nedaňové příjmy	majetku	0,00	0,00	70	0,00	0	70
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu majetku	0	4	9	25	25	39
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	0,00	0,00	1	0,00	0	1
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	1 734	1 971	2 019	2 104	371	7 829
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	29	32	31	46	16	138
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	7	47	4	16	9	74
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	5 907	4 789	5 393	7 838	1 932	23 927
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	17	36	48	55	37	156
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z výnosů finančního majetku	0,00	0,00	0	0,00	0	0
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	46	0,00	0,00	0,00	-46	46
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	0	0	0	0	0	1
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	0,00	974	0,00	0,00	0	974
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	2 460	2 595	2 068	951	-1 509	8 074
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	70	53	408	549	479	1 081
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	280	291	263	332	52	1 166
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	244	244	244
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	55	29	2 995	235	181	3 314
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	512	854	884	6 164	5 652	8 414
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	490	669	1 452	124	-366	2 735

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje městyse - podrobná struktura a vývoj za 4 roky**Tabulka 15. Běžné výdaje Hořic – odvětvové třídění v tis. Kč**

Pododdíl paragrafů (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2019	Změna 2020	Změna 2021	Suma změn	Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	3 441	3 850	4 292	3 869	409	442	-424	428	15 452
Pozemní komunikace	1 764	207	3 131	7 835	-1 557	2 924	4 703	6 071	12 938
Předškolní a základní vzdělávání	1 656	2 782	4 239	2 157	1 126	1 457	-2 082	501	10 833
Kultura	2 231	2 694	2 412	2 580	462	-281	168	349	9 918
Lesní hospodářství	2 201	1 905	2 051	2 284	-295	146	232	83	8 441
Ostatní finanční operace	2 559	1 937	1 549	1 988	-623	-387	438	-571	8 033
Komunální služby a územní rozvoj	1 347	1 760	2 258	2 499	414	498	241	1 152	7 864
Ochrana přírody a krajiny	1 587	1 035	997	1 599	-553	-38	602	12	5 217
Zastupitelské orgány a volby	1 124	1 135	1 422	1 354	11	287	-68	230	5 034
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	888	1 183	1 640	1 303	295	456	-337	415	5 014
Nakládání s odpady	1 084	1 139	1 277	1 105	55	138	-172	21	4 606
Pitná voda	907	299	1 862	209	-608	1 563	-1 653	-699	3 277
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	1 226	1 638	0,00	0,00	412	-1 638	0	-1 226	2 864
Sport	637	368	361	475	-269	-8	114	-163	1 841
Činnosti spojů	306	462	518	531	156	57	13	225	1 817
Zájmová činnost a rekreace	525	536	342	398	11	-193	56	-127	1 800
Odvádění a čištění odpadních vod	239	546	16	34	307	-531	18	-205	836
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	183	305	98	108	122	-208	10	-75	694
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	151	158	172	175	6	14	3	24	656
Požární ochrana	24	307	36	117	283	-271	81	93	485
Ambulantní péče	75	67	93	156	-8	27	62	81	391
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0,00	201	183	0	201	-17	183	384
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	0,00	0,00	27	127	0	27	101	127	154
Ochrana obyvatelstva	0,00	0,00	68	55	0	68	-13	55	123
Sdělovací prostředky	0,00	5	52	15	5	47	-37	15	72
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	28	30	0	28	2	-30	0	58
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	25	0	0	30	-25	0	30	5	55
Ostatní činnosti	17	13	7	5	-4	-6	-2	-12	42
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	0,00	0,00	40	0	0	40	40	40
Všeobecná vnitřní státní správa (nezařazená v jiných funkcích)	0,00	0,00	29	0,00	0	29	-29	0	29
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	0,00	0,00	0,00	5	0	0	5	5	5

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

Tabulka 16. Běžné výdaje Hořic na š v tis. Kč

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Činnost místní správy	3 441	3 850	4 292	3 869	428	15 452
Silnice	1 764	207	3 131	7 835	6 071	12 938
Základní školy	1 656	2 782	4 239	2 157	501	10 833
Ostatní záležitosti kultury	2 203	2 673	2 376	2 554	352	9 806
Ostatní finanční operace	2 559	1 937	1 549	1 988	-571	8 033
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 175	1 707	2 093	2 349	1 174	7 324
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	1 587	1 035	997	1 599	12	5 217
Zastupitelstva obcí	1 082	1 113	1 396	1 325	243	4 916
Bytové hospodářství	702	1 051	1 599	1 188	486	4 540
Podpora ostatních produkčních činností	0,00	0,00	2 051	2 284	2 284	4 335
Pěstební činnost	2 201	1 905	0	0,00	-2 201	4 106
Pitná voda	907	299	1 862	209	-699	3 277
Zachování a obnova kulturních památek	1 226	1 638	0,00	0,00	-1 226	2 864
Sběr a svoz komunálních odpadů	633	639	672	680	47	2 625
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	451	500	605	425	-26	1 981
Záležitosti pošt	306	462	518	531	225	1 817
Ostatní zájmová činnost a rekreace	525	536	342	398	-127	1 800
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	368	361	430	430	1 159
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	239	546	16	34	-205	836
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	183	305	98	108	-75	694
Školní stravování	151	158	172	175	24	656
Sportovní zařízení v majetku obcí	637	0,00	0,00	0,00	-637	637
Požární ochrana - dobrovolná část	24	307	36	117	93	485
Nebytové hospodářství	187	132	40	115	-72	474
Veřejné osvětlení	123	48	164	119	-4	454
Ostatní ambulantní péče	75	67	93	156	81	391
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0,00	201	183	183	384
Cestovní ruch	0,00	0,00	27	127	127	154
Krizová opatření	0,00	0,00	68	55	55	123
Činnosti knihovnické	28	21	26	16	-12	92
Rozhlas a televize	0,00	5	52	15	15	72
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	28	30	0	0	58
Pohřebnictví	49	5	1	1	-48	56
Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	25	0	0	30	5	55
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	21	0,00	26	0,00	-21	47
Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	0,00	45	45	45
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	0,00	0,00	40	40	40
Územní plánování	0,00	0,00	0,00	30	30	30
Ústřední orgány vnitřní státní správy a jejich dislokovaná pracoviště (nezařazené v jiných funkcích)	0,00	0,00	29	0,00	0	29
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	29	29	29
Finanční vypořádání minulých let	5	13	7	0,00	-5	25
Volby do Evropského parlamentu	0,00	22	0,00	0,00	0	22
Volba prezidenta republiky	20	0,00	0,00	0,00	-20	20
Činnosti muzeí a galerií	0,00	0,00	10	10	10	20
Ostatní činnosti jinde nezařazené	12	0,00	0	0	-12	12
Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	5	5	5
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	0,00	0,00	0,00	5	5	5

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Změna 2021-2020	Suma
Opravy a udržování	Silnice	1 520	22	2 996	7 425	5 905	4 429	11 963
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti kultury	1 196	1 417	1 447	1 542	346	95	5 601
Platby daní a poplatků státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	2 559	769	763	1 280	-1 280	516	5 371
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	1 163	1 252	1 314	1 285	122	-29	5 014
Nákup ostatních služeb	Podpora ostatních produkčních činností	0,00	0,00	1 950	2 181	2 181	232	4 131
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	863	893	1 101	1 051	189	-49	3 908
Nákup ostatních služeb	Pěstební činnost	1 980	1 741	0	0,00	-1 980	0	3 721
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	495	582	1 141	1 290	795	150	3 508
Opravy a udržování	Pitná voda	895	266	1 834	189	-707	-1 645	3 184
Opravy a udržování	Zachování a obnova kulturních památek	1 226	1 638	0,00	0,00	-1 226	0	2 864
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	769	624	565	867	99	302	2 825
Opravy a udržování	Základní školy	63	190	2 342	90	27	-2 252	2 685
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	0,00	1 167	786	708	708	-78	2 662
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	633	639	670	680	47	10	2 623
Nákup ostatních paliv a energie	Základní školy	751	914	860	0	-751	-860	2 525
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	527	610	813	464	-63	-349	2 414
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	511	524	530	512	2	-18	2 077
Nákup ostatních paliv a energie	Bytové hospodářství	320	718	833	0	-320	-833	1 872
Nákup ostatních služeb organizacím	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	381	439	431	358	-23	-73	1 608
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Základní školy	112	825	0,00	491	379	491	1 428
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	291	311	302	320	30	18	1 225
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Záležitosti pošt	159	336	355	345	186	-10	1 196
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	319	271	219	277	-42	57	1 085
Pohonné hmoty a maziva	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	266	272	241	223	-43	-18	1 003
Nákup ostatních paliv a energie	Ostatní záležitosti kultury a rekreace	401	296	277	0	-401	-277	975
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	200	218	238	273	73	35	928
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	124	146	285	320	196	35	874
Pohoštění	Ostatní záležitosti kultury	178	226	210	233	55	23	847
Tepl	Základní školy	0,00	0,00	0,00	776	776	776	776
Elektrická energie	Základní školy	142	202	254	170	28	-84	768
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	177	523	0	0	-177	0	699
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	116	164	160	229	112	69	670
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	138	137	195	162	24	-33	632
Opravy a udržování	Činnost místní správy	90	126	307	105	15	-202	628
Nákup materiálu jinde nezařazený	Ostatní záležitosti kultury	141	211	114	144	3	29	610
Nákup ostatních paliv a energie	Činnost místní správy	144	270	195	0	-144	-195	609
Studená voda	Bytové hospodářství	107	157	165	171	65	6	600
Opravy a udržování	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	356	8	51	127	-230	75	542
Ostatní osobní výdaje	Ostatní záležitosti kultury	142	112	161	113	-30	-48	528
Tepl	Bytové hospodářství	0,00	0,00	0,00	507	507	507	507
Služby peněžních ústavů	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	183	290	16	12	-170	-3	501
Nákup materiálu jinde nezařazený	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	96	212	82	92	-5	9	483
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	131	124	123	102	-29	-21	479
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Školní stravování	108	113	124	125	18	1	470
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	105	112	119	116	12	-3	452
Nákup ostatních paliv a energie	Sportovní zařízení v majetku obcí	436	0,00	0,00	0,00	-436	0	436
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	82	31	240	61	-21	-178	415
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Ostatní záležitosti kultury	116	184	96	0,00	-116	-96	396
Nákup materiálu jinde nezařazený	Silnice	62	52	21	252	190	231	388
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0,00	201	183	183	-17	384
Nákup materiálu jinde nezařazený	Bytové hospodářství	72	17	150	139	67	-11	378
Nákup materiálu jinde nezařazený	Pěstební činnost	218	155	0	0,00	-218	0	373
Opravy a udržování	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	13	233	51	68	56	17	365
Nákup ostatních služeb	Silnice	91	0	115	157	67	43	363
Nákup ostatních paliv a energie	Nebytové hospodářství	168	97	97	0	-168	-97	362
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	74	24	143	115	41	-29	356
Neinvestiční transfery spolkům	Činnost místní správy	164	114	72	4	-160	-68	354
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Zastupitelstva obcí	78	80	99	95	17	-4	352
Služby elektronických komunikací	Činnost místní správy	83	85	88	81	-2	-7	337
Nájemné	Ostatní záležitosti kultury	59	73	98	104	45	6	333
Nákup ostatních služeb	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	183	80	62	62	-18	325
Tepl	Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0,00	322	322	322	322
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	45	53	103	116	71	13	317
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Záležitosti pošt	40	84	88	86	46	-3	297
Elektrická energie	Činnost místní správy	59	58	84	91	32	7	291
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	80	67	55	69	-11	13	271
Tepl	Činnost místní správy	0,00	0,00	0,00	260	260	260	260
Tepl	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	0,00	259	259	259	259

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 250 tis. Kč.

Tabulka 18. Investice Hořic na položky v tis. Kč

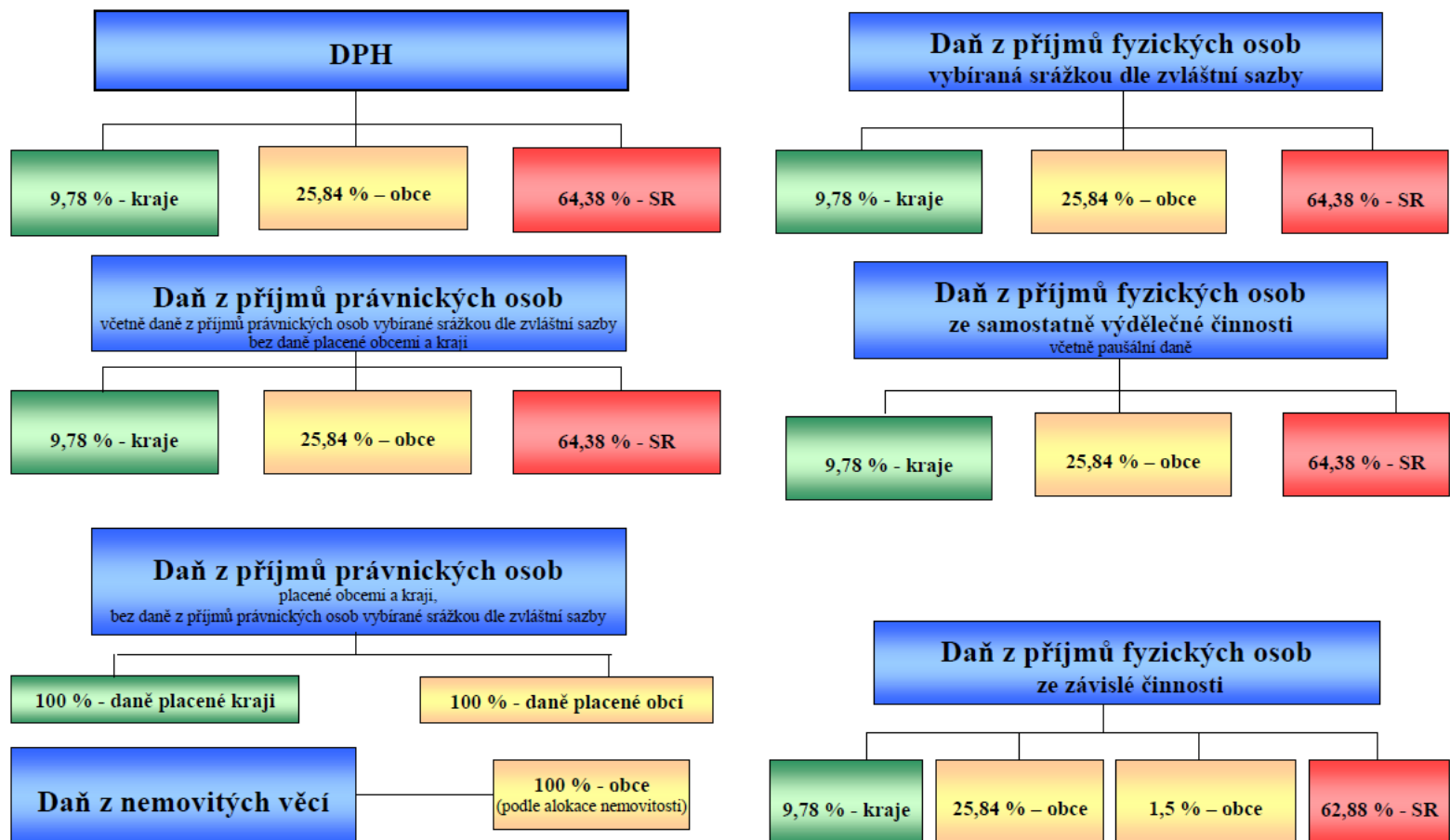
Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	7 039	1 370	3 687	3 483	15 579
Stroje, přístroje a zařízení	2 924	1 940	426	661	5 952
Dopravní prostředky	0,00	0,00	0,00	301	301
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	24	141	0,00	36	201
Výpočetní technika	0,00	0,00	0,00	46	46

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

Tabulka 19. Investice Hořic podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	6 625	1 018	79	12	7 735
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	4	3 156	1 358	4 518
Stroje, přístroje a zařízení	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	2 791	0,00	0,00	0,00	2 791
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0	1 765	355	0	2 120
Budovy, haly a stavby	Silnice	94	0,00	0,00	1 615	1 710
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	249	249	369	249	1 115
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	0,00	557	557
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti kultury	0,00	0,00	83	249	332
Dopravní prostředky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	0,00	301	301
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného	Územní plánování	24	141	0,00	36	201
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	0	116	0	0,00	116
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	71	41	113
Stroje, přístroje a zařízení	Pohřebnictví	91	0,00	0,00	0,00	91
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	76	0,00	0,00	76
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	0,00	0,00	63	63
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	59	0,00	0,00	59
Výpočetní technika	Činnost místní správy	0,00	0,00	0,00	46	46
Stroje, přístroje a zařízení	Záležitosti pošt	43	0,00	0,00	0,00	43
Budovy, haly a stavby	Pohřebnictví	40	0,00	0,00	0,00	40
Budovy, haly a stavby	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	31	0,00	0,00	0,00	31
Budovy, haly a stavby	Územní rozvoj	0,00	24	0,00	0,00	24

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

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele účinné od 1. 1. 2021**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem městyse

Tabulka 20. Příspěvkové organizace Hořic

IČO	Název	Klasifikace COFOG
75001021	Základní škola a Mateřská škola v Hořicích na Šumavě	Nižší sekundární vzdělávání

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

Tabulka 21. Jiné právnícké osoby s účastí Hořic

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
15789683	Svazek Lipenských obcí	11,11%	0,00%	11,11%	0,00%
05044791	Turistický spolek Lipenska	1,40%	0,00%	1,40%	0,00%
10722289	NAŠE ODPADKY, z. s.	0,88%	0,00%	0,88%	0,00%
45035652	Sdružení vlastníků obecních, soukromých a církevních lesů v	0,14%	0,00%	0,14%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

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

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU HOŘIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HOŘIC.....	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC	11
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC SE ZMĚNAMI V TIS. KČ	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HOŘIC PODROBNĚ NA § V TIS. KČ	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA HOŘIC.....	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANCÍ HOŘIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNIHO SALDA HOŘIC.....	41
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HOŘIC	44
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HOŘIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2019	45
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HOŘIC.....	46
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE.....	47
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
TABULKA 14. PŘÍJMY HOŘIC – DRUHOVÉ TRÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	52
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE HOŘIC – ODVĚTOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	53
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE HOŘIC NA § V TIS. KČ.....	54
TABULKA 17. BĚŽNÉ VÝDAJE HOŘIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	55
TABULKA 18. INVESTICE HOŘIC NA POLOŽKY V TIS. KČ	56
TABULKA 19. INVESTICE HOŘIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ.....	56
TABULKA 20. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE HOŘIC	58
TABULKA 21. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ HOŘIC.....	58

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU HOŘIC.....	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO HOŘICE	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V HOŘICÍCH	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU HOŘIC	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HOŘIC	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ HOŘIC.....	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC V TIS. KČ.....	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC V TIS. KČ.....	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HOŘIC ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE HOŘIC	16

GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ HOŘIC.....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ HOŘIC.....	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC HOŘIC ZA UPLYNULÉ 4 ROKY.....	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HOŘIC	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HOŘIC ZA 4 ROKY.....	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HOŘIC ZA 4 ROKY.....	20
GRAF 19. SCHOPNOST HOŘIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU HOŘIC V TIS. KČ.....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ HOŘIC.....	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HOŘIC.....	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HOŘIC	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ HOŘIC.....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA HOŘIC S PRŮMĚREM V ČR.....	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE HOŘIC V TIS. KČ	27
GRAF 27. FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ HOŘIC V R. 2021	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HOŘIC	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH HOŘIC.....	29
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH (RESP. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA) A PROVOZNÍ SALDO HOŘIC	29
GRAF 31. VÝVOJ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV (ÚČTŮ) HOŘIC, VČETNĚ ROZPOČTU.....	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK HOŘIC	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK HOŘIC.....	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ HOŘIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2023 AŽ 2027 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	37
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE HOŘIC VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	40
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DO ROKU 2021 NAČERPANÝCH DLUHŮ HOŘIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2022	41
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HOŘIC	41
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HOŘIC	42

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

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

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jhb

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁹, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

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

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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