IČD 23/0013

2022

Střednědobý výhled rozpočtu města Bzence s analýzou financí a ratingem

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

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

OBSAH

ÚVOD ... 3

VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY ... 4
Počet obyvatel ... 4
Počet žáků ... 4
Počet zaměstnanců ... 4
Saldo rozpočtu ... 4
Provozní saldo ... 4

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ ... 5

ANALÝZA ... 5
Obyvatel ... 5
Počet zaměstnanců ... 6
Počet žáků ... 7
Saldo rozpočtu ... 8
Příjmy a výdaje ... 10
Rozbor příjmů ... 10
Rozbor výdajů ... 17
Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města ... 21
Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku ... 22
Provozní hospodaření města ... 23
Provozní saldo ... 24
Finanční kondice města ... 27
Finanční aktiva ... 30
Dlouhodobé závazky ... 30
Strop bezpečné zadluženosti ... 31
Dlouhodobé pohledávky ... 31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY ... 32

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ... 34

DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) ... 34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA ... 37
ZÁVĚR VÝHLEDU ... 38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU ... 39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ SAMOSPRÁVY ... 40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANCÍ MĚSTA ... 41

PŘÍLOHY ... 44

PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST ... 44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU BZENCE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE ... 48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) ... 49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY ... 51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY ... 53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY ... 54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021 ... 58
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ MĚSTA ... 59

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ ... 60

OBRÁZKY 60
TABULKY 60
GRAFY 60

KONTAKT NA ZPRACOVATELE 62

PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE 62

Úvod

Město Bzenec (IČ: 00284807, dále jen **město** nebo **Bzenec**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

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

Město může díky finančnímu plánování lépe realizovat cíle, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled efektivně a bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu i nadále roční aktualizaci**. Roční aktualizace tohoto materiálu poskytuje efektivní zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí města v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se výrazně vyššími finančními riziky.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

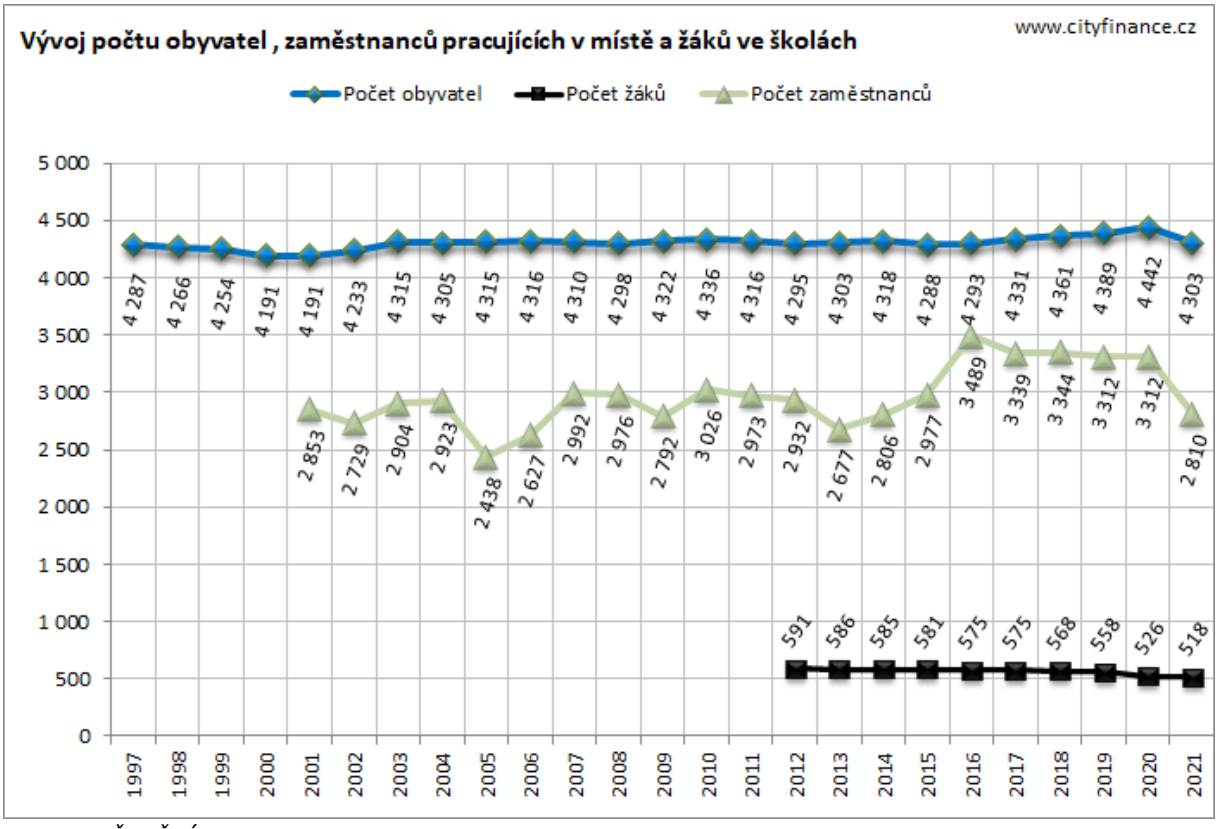
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Obyvatel[1] Bzence ubylo až po sčítání lidu v roce 2021 (možný vliv důsledku statistické chyby sčítání je popsán na další stránce dole), jinak docházelo spíše **poslední roky k tendenci růstu počtu obyvatel**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky se počet obyvatel vlivem sčítání lidu snížil výsledně o 58 obyvatel (-1,3 %), tj. přibližně -0,9 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů a **za 10 let se počet obyvatel prakticky nezměnil**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2021 celkem **4 303**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

[1] Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel města se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

Počet zaměstnanců[2], kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední 4 roky **výrazně snížil o 534 zaměstnanců (-16 %)** a za 10 let ubylo 136 zaměstnanců. Na území Bzence bylo evidováno cca **2 810** zaměstnanců, což byl **stále dobrý podíl navzdory stagnaci**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2021 cca **1,4 mil. Kč** (v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má sice pouze malý finanční vliv na příjmy města (podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti[3]), ale ukazatel má sociálně-demografický rozměr.

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

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Počet obyvatel	4 316	4 310	4 298	4 322	4 336	4 316	4 295	4 303	4 318	4 288	4 293	4 331	4 361	4 389	4 442	4 303
Počet zaměstnanců	2 627	2 992	2 976	2 792	3 026	2 973	2 932	2 677	2 806	2 977	3 489	3 339	3 344	3 312	3 312	2 810
Počet žáků							591	586	585	581	575	575	568	558	526	518
INDEXY	*INDEXY*		*INDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*	*NDEXY*

	průměr za 10 let	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za 4 roky
Počet obyvatel	***100,2***	*99,9*	*99,7*	***100,6***	***100,3***	*99,5*	*99,5*	***100,2***	***100,3***	*99,3*	***100,1***	***100,9***	***100,7***	***100,6***	***101,2***	*96,9*	*99,9*
Počet zaměstnanců	***101,1***	***113,9***	*99,5*	*93,8*	***108,4***	*98,2*	*98,6*	*91,3*	***104,8***	***106,1***	***117,2***	*95,7*	***100,1***	*99,0*	*100,0*	*84,8*	*96,0*
Počet žáků	***98,3***									*99,3*	*99,0*	*100,0*	*98,8*	*98,2*	*94,3*	*98,5*	*97,4*

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	roční průměr od r. 2010	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Od 2018
Změna počtu obyvatel	-1	-6	-12	24	14	-20	-21	8	15	-30	5	38	30	28	53	-139	**-28**
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-30	-46	-94	159	98	-135	-143	73	148	-305	56	459	408	411	728	-2 133	**-585**

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

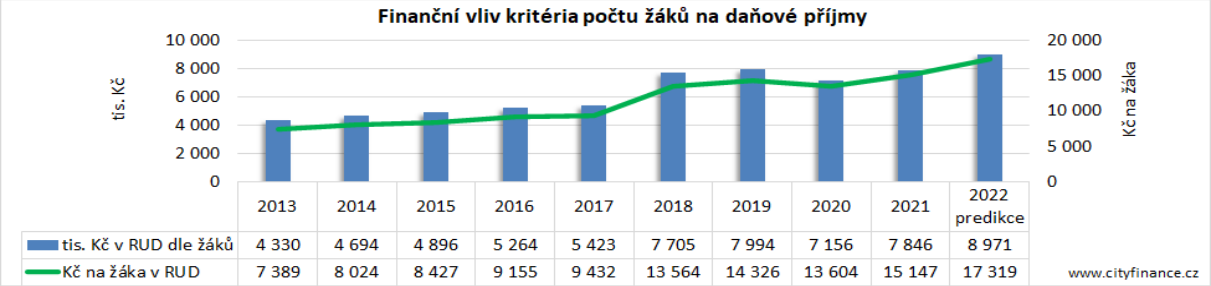
Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Při sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR neb se nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, úmrtí…) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla u sčítání z roku 2011). Zásadní je trend vývoje počtu obyvatel v obdobích mezi sčítáními neb uvedený nesoulad se týká celé ČR. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**", schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele účinné od 1. 1. 2021**.

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

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

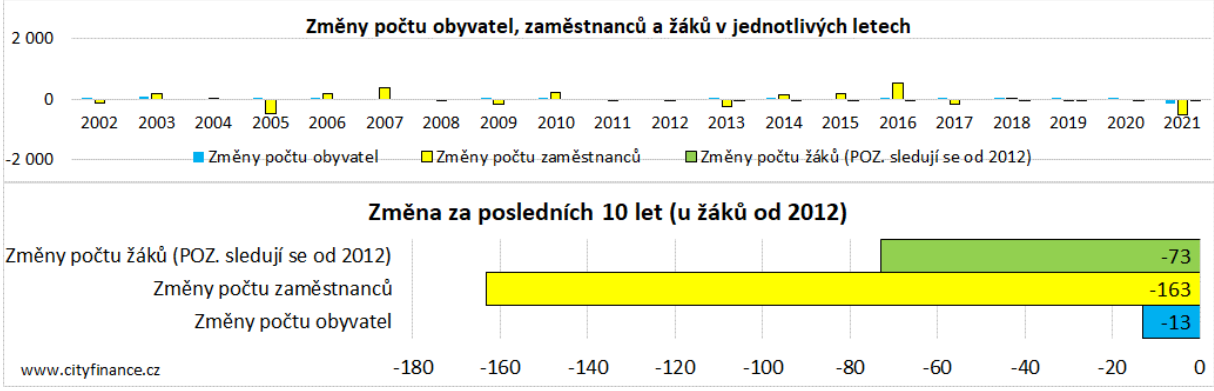
Počet žáků[4] ve školském zařízení města (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo **518 žáků** a za **poslední 4 roky ubylo 50 žáků, za 10 let se počet snížil o 73 žáků.** Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily a letos se očekává více než 17 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.). Bzenec inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 7,8 mil. Kč**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Bzenec se po sčítání lidu a propadu počtu zaměstnanců v roce 2021 ocitl ve stagnaci. Zejména poklesl počet zaměstnanců pracujících na území města a za 10 let ubyl i počet žáků. Sumárně vývoj ukazatelů počtů obyvatel, zaměstnanců a žáků za poslední 4 roky **po zahrnutí dat roku 2021 město připravil o cca 2 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů**. Finančně významné pro příjmy města bude otázka vývoje počtu obyvatel a žáků do budoucna a ze sociálních důvodů pak i vývoj počtu zaměstnanců pracujících ve městě.

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

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Bzence

tis. Kč

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	45 274	40 981	40 646	41 183	41 754	51 124	53 571	55 355	62 426	68 698	74 796	81 651	78 323	83 384
2. Nedaňové příjmy	21 225	24 776	19 934	20 943	20 154	18 572	19 015	18 233	17 296	17 127	20 457	17 734	17 914	18 273
3. Kapitálové příjmy	20 290	4 303	3 165	2 290	3 463	1 313	4 507	2 327	866	1 231	2 386	5 500	3 175	6 632
4. Přijaté dotace	9 601	12 615	30 699	15 340	11 492	9 729	6 025	17 235	5 507	7 070	18 769	10 872	14 413	9 571
Příjmy celkem	**96 390**	**82 675**	**94 444**	**79 756**	**76 863**	**80 738**	**83 118**	**93 150**	**86 095**	**94 127**	**116 408**	**115 756**	**113 826**	**117 860**
5. Běžné výdaje	66 750	73 577	66 733	67 560	66 717	61 112	68 641	63 436	64 829	67 649	83 012	86 709	86 867	86 924
6. Kapitálové výdaje	14 169	38 645	6 161	8 282	6 207	10 075	6 227	20 326	10 294	31 755	42 159	16 165	20 227	15 131
Výdaje celkem	**80 919**	**112 222**	**72 894**	**75 842**	**72 924**	**71 187**	**74 868**	**83 762**	**75 123**	**99 404**	**125 171**	**102 875**	**107 093**	**102 055**
Saldo příjmů a výdajů	**15 472**	**-29 548**	**21 550**	**3 914**	**3 939**	**9 551**	**8 250**	**9 388**	**10 973**	**-5 277**	**-8 763**	**12 881**	**6 733**	**15 805**

tis. Kč

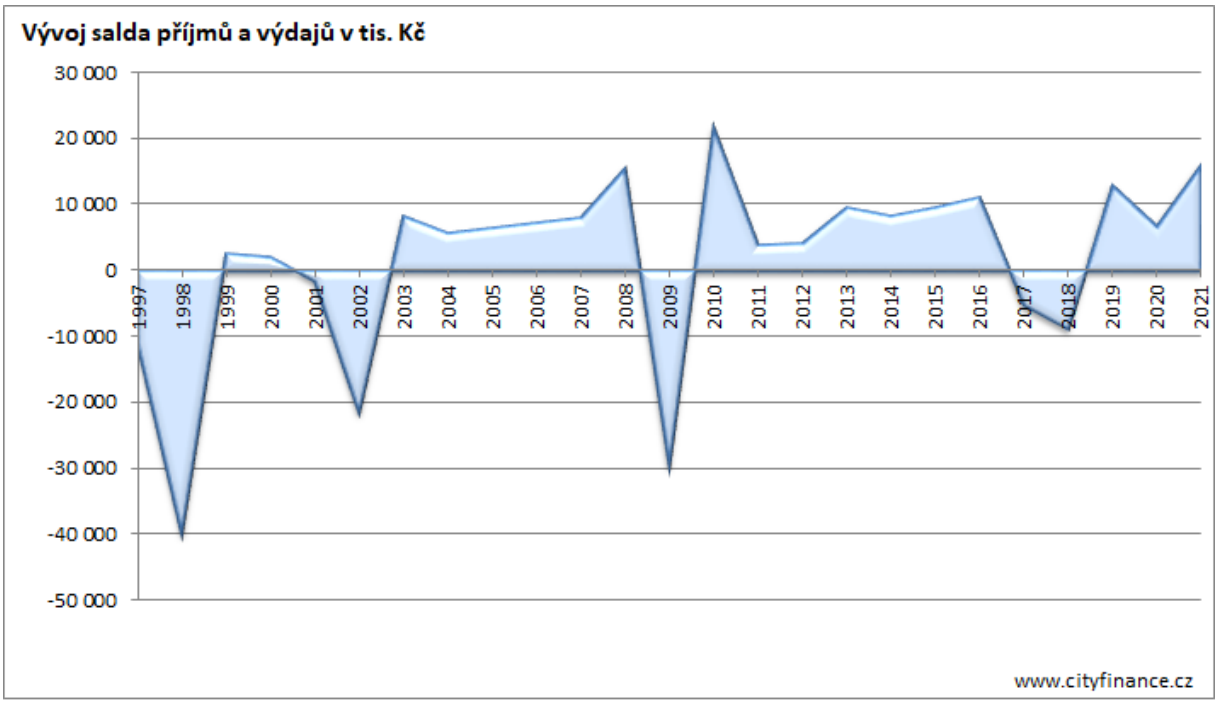
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	51 124	53 571	55 355	62 426	68 698	74 796	81 651	78 323	83 384
2. Nedaňové příjmy	18 572	19 015	18 233	17 296	17 127	20 457	17 734	17 914	18 273
3. Kapitálové příjmy	1 313	4 507	2 327	866	1 231	2 386	5 500	3 175	6 632
4. Přijaté dotace	9 729	6 025	17 235	5 507	7 070	18 769	10 872	14 413	9 571
Příjmy celkem	**80 738**	**83 118**	**93 150**	**86 095**	**94 127**	**116 408**	**115 756**	**113 826**	**117 860**
5. Běžné výdaje	61 112	68 641	63 436	64 829	67 649	83 012	86 709	86 867	86 924
6. Kapitálové výdaje	10 075	6 227	20 326	10 294	31 755	42 159	16 165	20 227	15 131
Výdaje celkem	**71 187**	**74 868**	**83 762**	**75 123**	**99 404**	**125 171**	**102 875**	**107 093**	**102 055**
Saldo příjmů a výdajů	**9 551**	**8 250**	**9 388**	**10 973**	**-5 277**	**-8 763**	**12 881**	**6 733**	**15 805**
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*		*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2014***	***2015***	***2016***	***2017***	***2018***	***2019***	***2020***	***2021***	*průměr za poslední 4 roky*
1. Daňové příjmy	*108*	*105*	*103*	*113*	*110*	*109*	*109*	*96*	*106*	*105*
2. Nedaňové příjmy	*99*	*102*	*96*	*95*	*99*	*119*	*87*	*101*	*102*	*102*
3. Kapitálové příjmy	*145*	*343*	*52*	*37*	*142*	*194*	*231*	*58*	*209*	*173*
4. Přijaté dotace	*119*	*62*	*286*	*32*	*128*	*265*	*58*	*133*	*66*	*131*
Příjmy celkem	***104***	*103*	*112*	***92***	*109*	*124*	***99***	***98***	*104*	*106*
5. Běžné výdaje	*103*	*112*	*92*	*102*	*104*	*123*	*104*	*100*	*100*	*107*
6. Kapitálové výdaje	*140*	*62*	*326*	*51*	*308*	*133*	*38*	*125*	*75*	*93*
Výdaje celkem	***104***	*105*	*112*	*90*	*132*	*126*	*82*	*104*	*95*	*102*

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

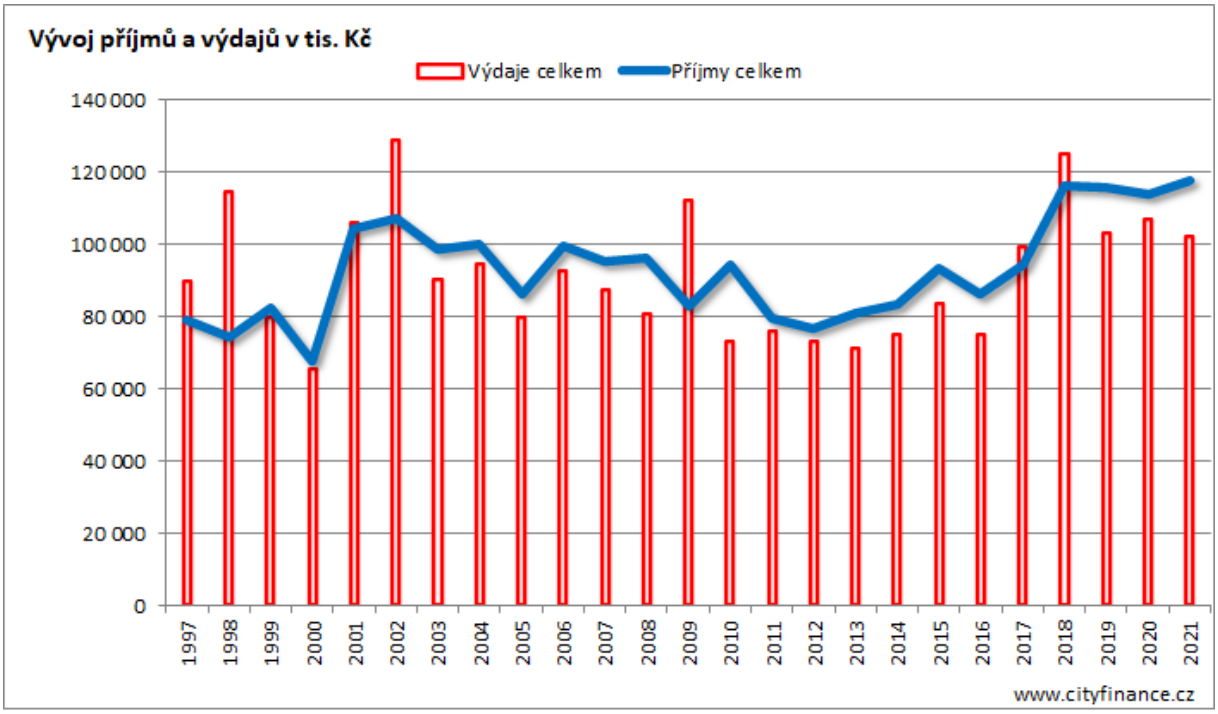
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Bzence znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední **4 roky přebytek 27 mil. Kč** a za 20 let přebytek 89 mil. Kč. Město hospodařilo **přebytkově.**

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Bzence



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Bzence



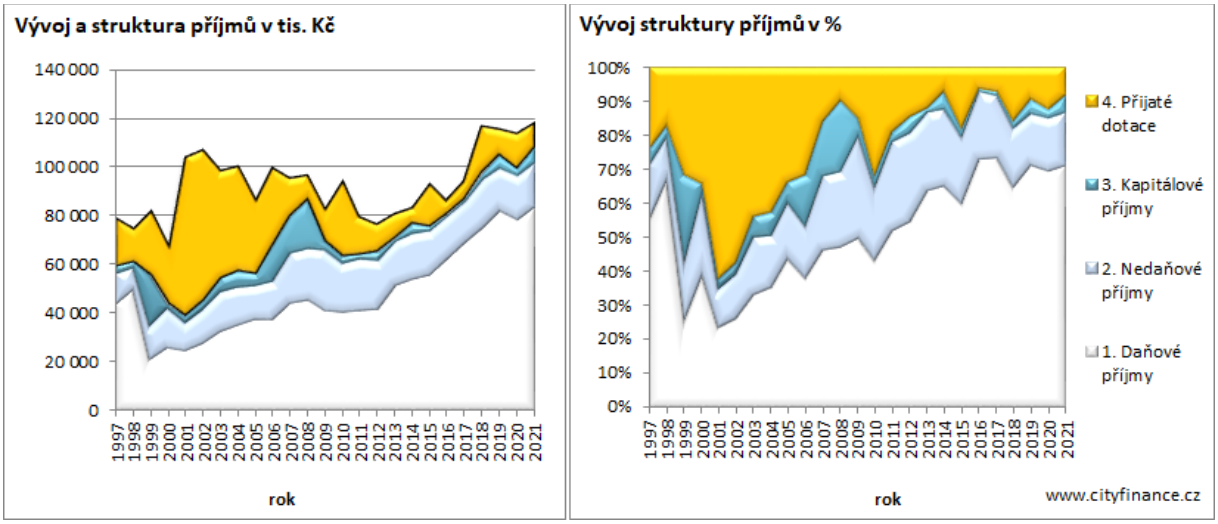
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje města měly **rostoucí trend poslední roky pouze s malými výkyvy**. Výkyvy byly způsobeny na straně příjmů především dotacemi a kapitálovými příjmy a na straně výdajové především investicemi.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR 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 města ukazuje posílení nezávislosti a **velice stabilní strukturu** založenou na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných nedaňovými příjmy a dotacemi. Kapitálové příjmy byly nízké s většími objemy v hlubší minulosti, viz **graf**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Bzence



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy Bzence tvořily v roce 2021 přibližně **3/4 příjmů** ve výši cca **83 mil. Kč** a meziročně se zvýšily o cca 5 mil. Kč, tj. cca **+7 %**. Na obyvatele připadalo v roce 2021 standardních cca 19,4 tis. Kč daňových příjmů, cca 15,8 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Meziročně rostly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPH o cca +5,5 mil. Kč (cca +17 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +5 mil. Kč (cca +44 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -4,4 mil. Kč (cca -26 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Podrobně **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Bzence v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Bzence

indexy	100,0	90,5	99,2	101,3	101,4	100,0	104,8	103,3	112,8	110,0	100,0	109,2	95,9	106,5	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:	**45 274**	**40 981**	**40 646**	**41 183**	**41 754**	**51 124**	**53 571**	**55 355**	**62 426**	**68 698**	**74 796**	**81 651**	**78 323**	**83 384**	***106,5***	***5 061***	**6,5**
1111 DPFO ZČ:	7 402	6 954	7 124	7 450	6 997	9 502	10 329	10 299	11 593	13 860	15 868	17 817	16 832	12 516	*74,4*	-4 317	**-25,6**
1112 DPFO OSVČ:	2 927	1 314	1 441	832	708	488	140	935	1 197	340	336	445	248	748	*301,1*	500	**201,1**
1113 DPFO zvláštní sazba:	562	546	552	601	713	941	1 082	1 158	1 168	1 156	1 327	1 500	1 516	1 939	*128,0*	424	**28,0**
1121 DPPO:	9 742	6 812	6 718	6 280	6 992	9 057	10 343	10 748	12 067	12 313	12 186	13 968	11 344	16 363	*144,2*	5 019	**44,2**
1122 DPPO za obce:	5 357	5 790	2 344	4 071	3 658	2 504	2 069	1 835	4 231	3 179	3 122	4 051	5 910	4 277	*72,4*	-1 633	**-27,6**
1211 DPH:	13 114	13 037	14 416	13 835	13 863	19 335	20 335	20 567	22 124	24 968	29 968	31 442	31 110	36 587	*117,6*	5 476	**17,6**
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	2 964	2 592	2 644	2 581	3 580	3 860	3 911	3 722	4 073	6 377	6 087	6 369	5 283	5 065	*95,9*	-217	**-4,1**
1361 Správní poplatky:	497	722	433	462	288	661	603	933	917	997	445	444	651	450	*69,1*	-201	**-30,9**
1511 Daň z nemovitostí:	2 710	3 214	4 974	5 070	4 955	4 776	4 759	5 158	5 056	5 508	5 457	5 616	5 429	5 439	*100,2*	11	**0,2**

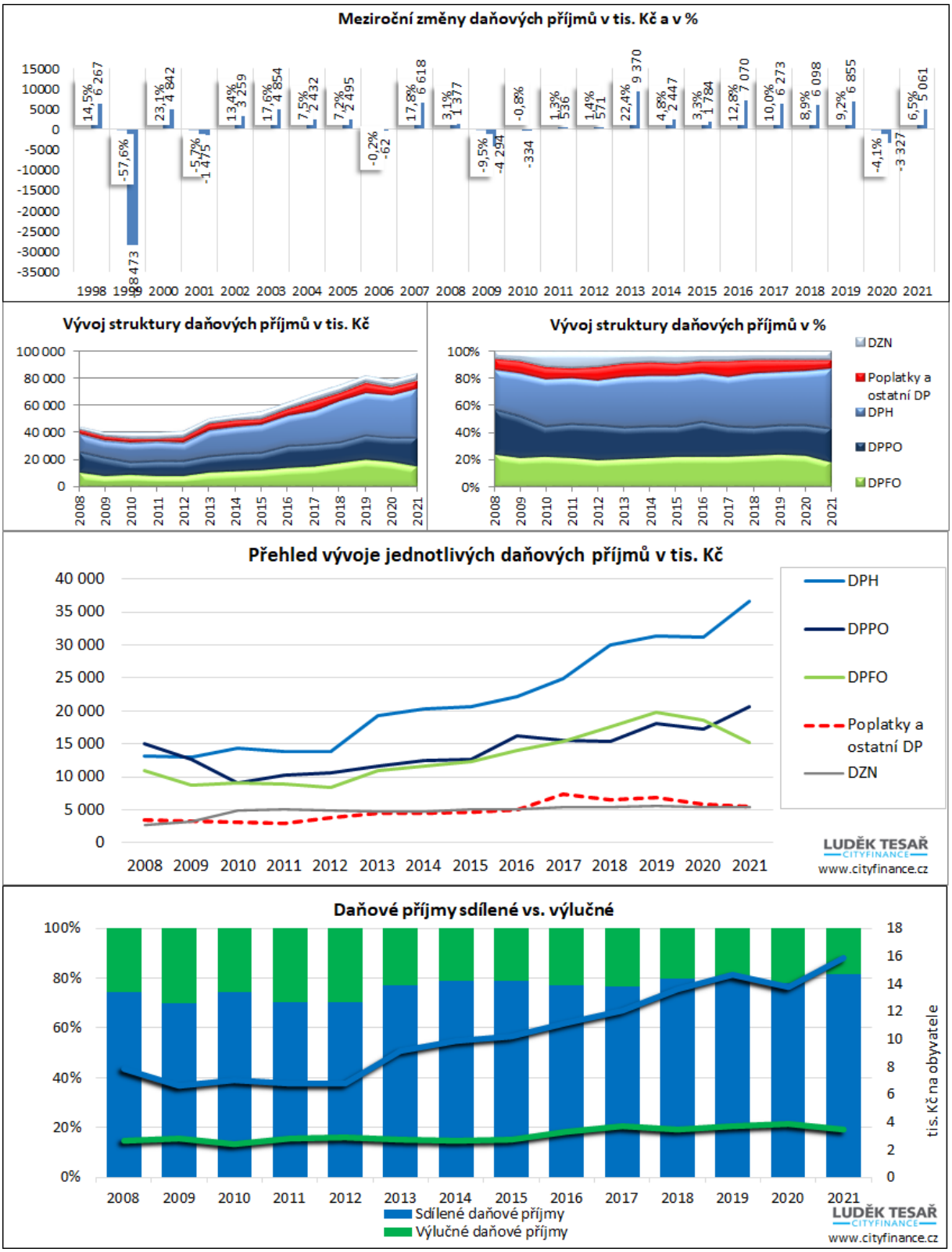
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	*2021/2020*	*2021-2020*	**%**
DPFO	10 890	8 814	9 117	8 883	8 418	10 932	11 551	12 392	13 958	15 356	17 531	19 761	18 596	15 203	*81,8*	-3 393	**-18,2**
DPPO	15 099	12 602	9 062	10 351	10 650	11 561	12 412	12 583	16 299	15 492	15 308	18 019	17 255	20 640	*119,6*	3 385	**19,6**
DPH	13 114	13 037	14 416	13 835	13 863	19 335	20 335	20 567	22 124	24 968	29 968	31 442	31 110	36 587	*117,6*	5 476	**17,6**
Poplatky a ostatní DP	3 461	3 314	3 077	3 044	3 868	4 521	4 514	4 656	4 990	7 374	6 532	6 813	5 934	5 515	*92,9*	-418	**-7,1**
DZN	2 710	3 214	4 974	5 070	4 955	4 776	4 759	5 158	5 056	5 508	5 457	5 616	5 429	5 439	*100,2*	11	**0,2**

														tis.Kč			
	2008	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	*2021/2020*	*2021-2020*	**%**
Výlučné daňové příjmy	11 528	12 318	10 395	12 185	12 481	11 800	11 342	11 648	14 277	16 061	15 111	16 480	17 273	15 232	***88,2***	***-2 041***	**-11,8**
Sdílené daňové příjmy	33 746	28 663	30 251	28 998	29 273	39 324	42 229	43 707	48 149	52 637	59 685	65 171	61 051	68 152	*111,6*	7 102	**11,6**
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	2,7	2,8	2,4	2,8	2,9	2,7	2,6	2,7	3,3	3,7	3,4	3,7	3,9	3,4	*88,2*	-0,5	**-11,8**
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	7,8	6,6	7,0	6,8	6,8	9,1	9,8	10,2	11,1	12,1	13,6	14,7	13,7	15,8	*115,2*	2,1	**15,2**

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 Bzence



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 Bzence se změnami v tis. Kč

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	29 968	31 442	31 110	36 587	6 618	129 107
Daň z příjmů fyzických osob placená plátci	15 868	17 817	16 832	12 515	-3 353	63 032
Daň z příjmů právnických osob	12 186	13 968	11 344	16 363	4 177	53 861
Daň z nemovitých věcí	5 457	5 616	5 429	5 439	-18	21 942
Daň z příjmů právnických osob za obce	3 122	4 051	5 910	4 277	1 155	17 360
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 564	1 585	1 546	1 955	392	6 649
Dílčí daň z technických her	0,00	2 587	2 062	1 739	1 739	6 389
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	1 327	1 500	1 516	1 939	612	6 281
Daň z hazardních her	2 795	0,00	0,00	0,00	-2 795	2 795
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	669	809	754	275	-394	2 507
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	336	445	248	748	412	1 777
Správní poplatky	445	444	651	0,00	-445	1 540
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	375	429	540	540	1 343
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	409	203	208	290	-119	1 110
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	414	543	91	25	-389	1 073
Poplatek za užívání veřejného prostranství	139	152	132	183	44	607
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	450	450	450
Poplatek ze psů	58	58	60	59	1	234
Ostatní poplatky a odvody v oblasti životního prostředí	0,00	54	0	0	0	54
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	41	0,00	0,00	0,00	-41	41
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	2	0	0	0	2

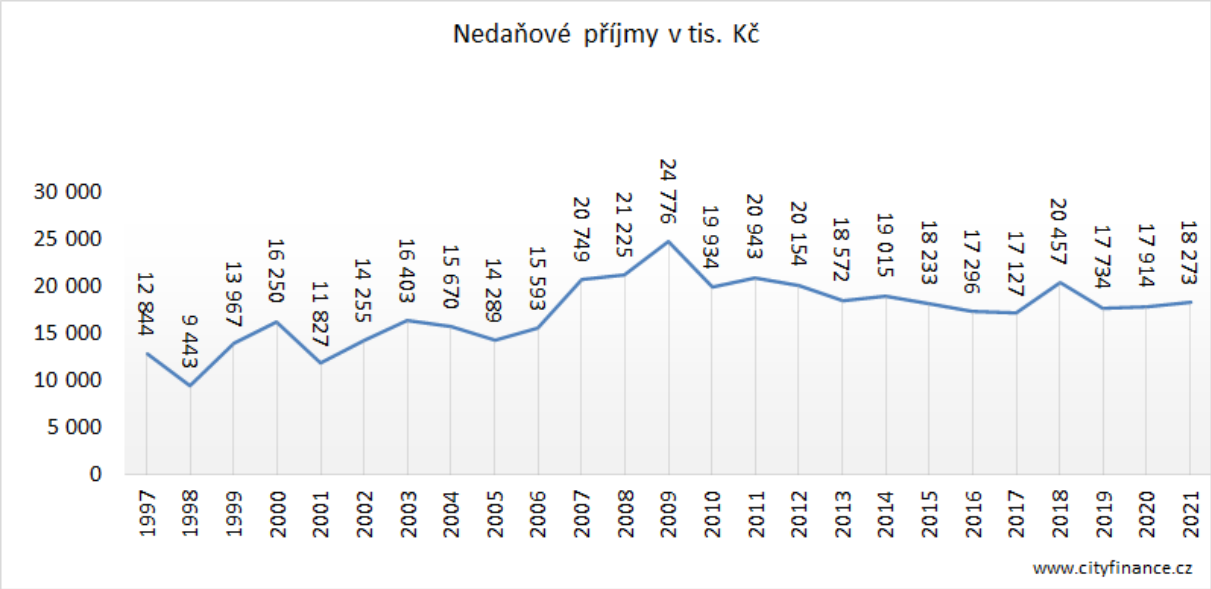
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

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 města byly ve skutečnosti v letech 2020 a 2021 tímto sníženy, ale příjem mělo město nahrazen dotacemi. Finanční dopady čistě do běžných příjmů města z titulu COVIDU **finančně nebyly negativní**.

Nedaňové příjmy Bzence představovaly **v roce 2021 cca 16 %** příjmů ve výši **cca 18 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.

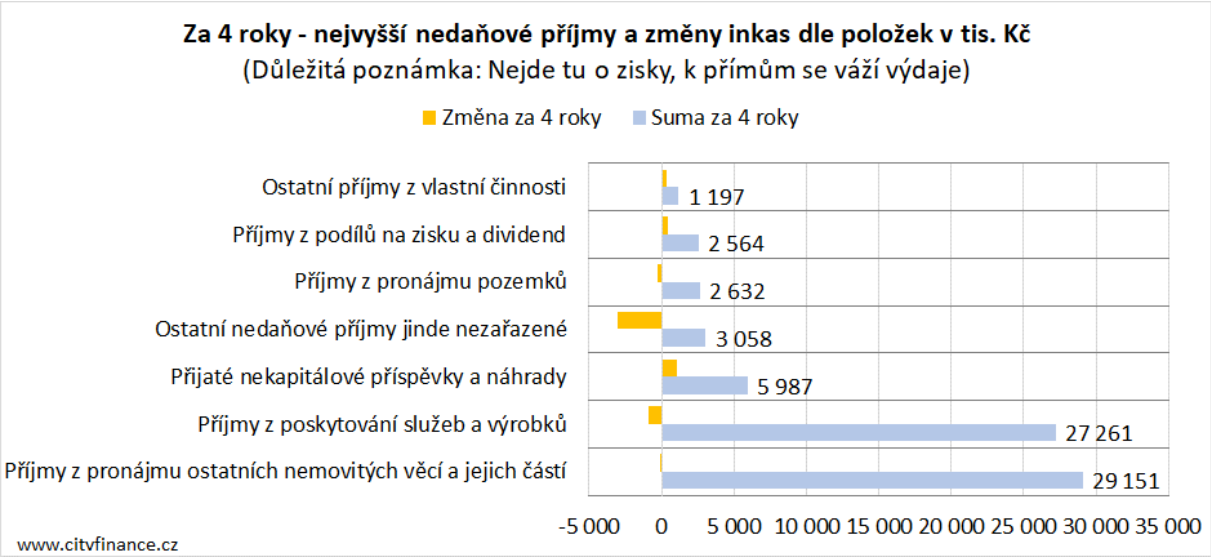
Nejvyšší nedaňové příjmy Bzence za uplynulé 4 roky měly převážně formu pronájmů, služeb, příspěvků a dividend. Konkrétněji nejvyšší nedaňové příjmy města pocházely z **bytů a nebytového hospodářství, včetně pečovatelské služby a podpory bydlení**, dále pak z pěstební činnosti a příspěvků za využívání a zneškodňování odpadů... Podrobněji **viz grafy a tabulka dále**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Bzence v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

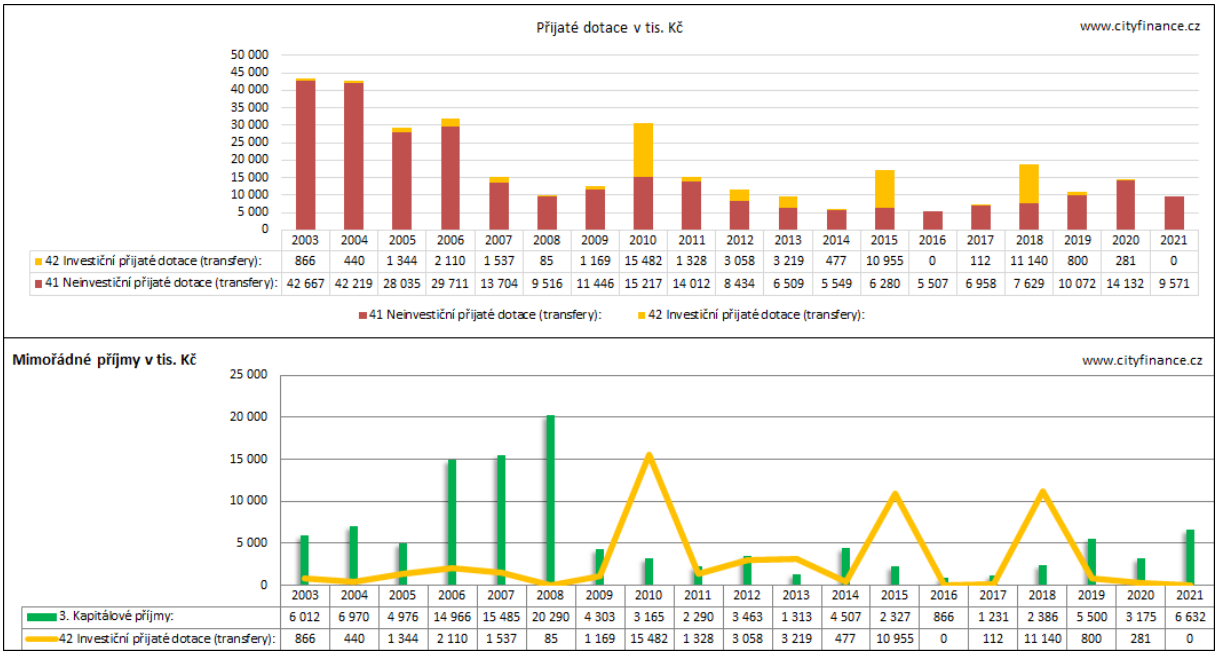
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Bzence podrobně na § v tis. Kč

§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Bytové hospodářství	5 861	5 827	5 965	6 288	427	23 941
Nebytové hospodářství	4 015	3 771	3 280	3 687	-328	14 753
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 782	2 854	2 846	3 160	378	11 641
Pěstební činnost	1 579	1 525	1 870	1 175	-404	6 149
Činnost místní správy	3 410	395	485	462	-2 947	4 752
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	694	827	1 063	842	149	3 426
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	400	729	1 066	730	330	2 925
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	500	555	524	567	67	2 146
Rozhlas a televize	256	256	257	261	6	1 030
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	293	307	135	75	-218	810
Zájmová činnost v kultuře	119	119	38	95	-24	372
Dálnice	0,00	0,00	0,00	364	364	364
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	62	111	50	69	7	293
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	90	68	42	79	-11	278
Silnice	136	47	18	56	-80	257
Vnitřní obchod	49	52	52	85	36	238
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	46	32	48	50	4	176
Ostatní záležitosti kultury	15	44	24	63	48	145
Pohřebnictví	36	35	35	32	-4	138
Činnosti knihovnické	33	33	26	35	1	127
Finanční vypořádání minulých let	0,00	78	0,00	0,00	0	78
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	20	17	30	30	67
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	0,00	0,00	52	0,00	0	52
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	5	4	9	21	16	40
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	14	13	0	5	-9	33
Požární ochrana - dobrovolná část	12	6	1	10	-2	29
Sportovní zařízení v majetku obcí	19	0,00	0,00	0,00	-19	19
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	15	0,00	0,00	0,00	-15	15
Ostatní finanční operace	0,00	15	0,00	0,00	0	15
Pro příjmy (technický záznam)	0,00	3	10	2	2	15
Krizová opatření	0,00	0,00	0,00	12	12	12
Ostatní sportovní činnost	0,00	6	0,00	5	5	11
Ostatní správa v zemědělství	0,00	0,00	0,00	9	9	9
Sběr a zpracování druhotných surovin	9	0,00	0,00	0,00	-9	9
Veřejné osvětlení	2	0	2	2	0	6
Ostatní zájmová činnost a rekreace	5	0,00	0,00	0,00	-5	5
Základní školy	0,00	1	0,00	0,00	0	1
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	0	0	0	0	0	1
Divadelní činnost	0,00	1	0,00	0	0	1

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

Přijaté dotace Bzence zaujímaly v roce 2021 **cca 8 % příjmů** s částkou cca **9,6 mil. Kč**, z toho vše neinvestiční dotace, včetně kompenzačních covid dotací a cca 5 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zajímavostí je, že **investiční dotace nebyly pro Bzenec významné** ani v dobách, kdy byly investiční dotace v kurzu a rozvoj hradilo město převážně ze svých zdrojů.

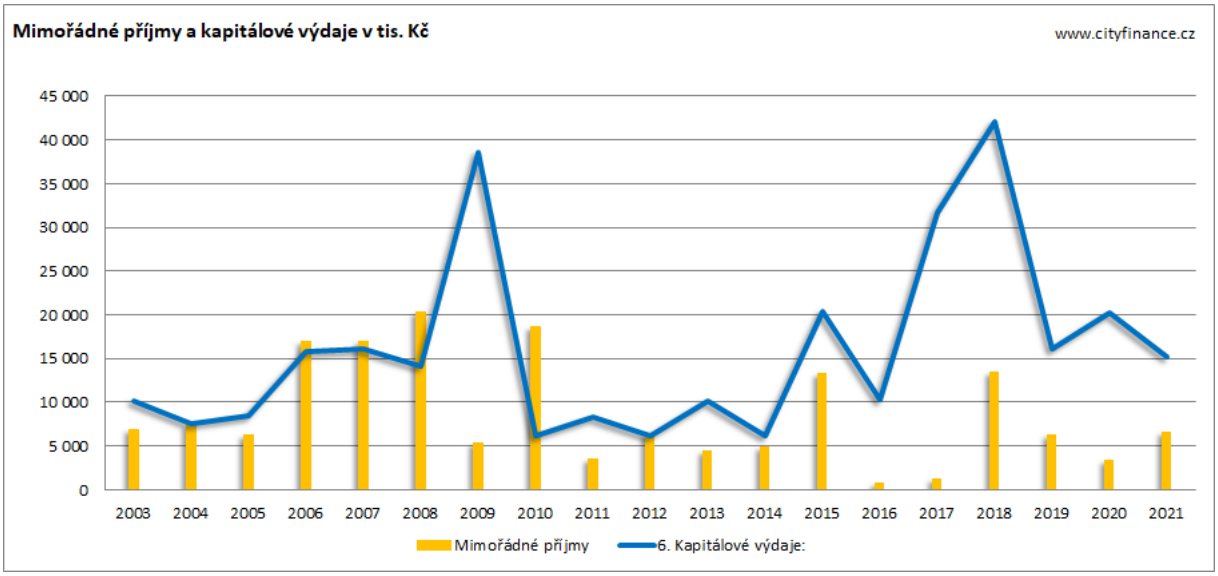
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Bzence



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Bzence (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** činily cca **30 mil. Kč**, z toho cca 12 mil. Kč investiční dotace a cca 18 mil. Kč **kapitálové příjmy**. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly cca 1/3 investic** (**viz další graf**).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Bzence



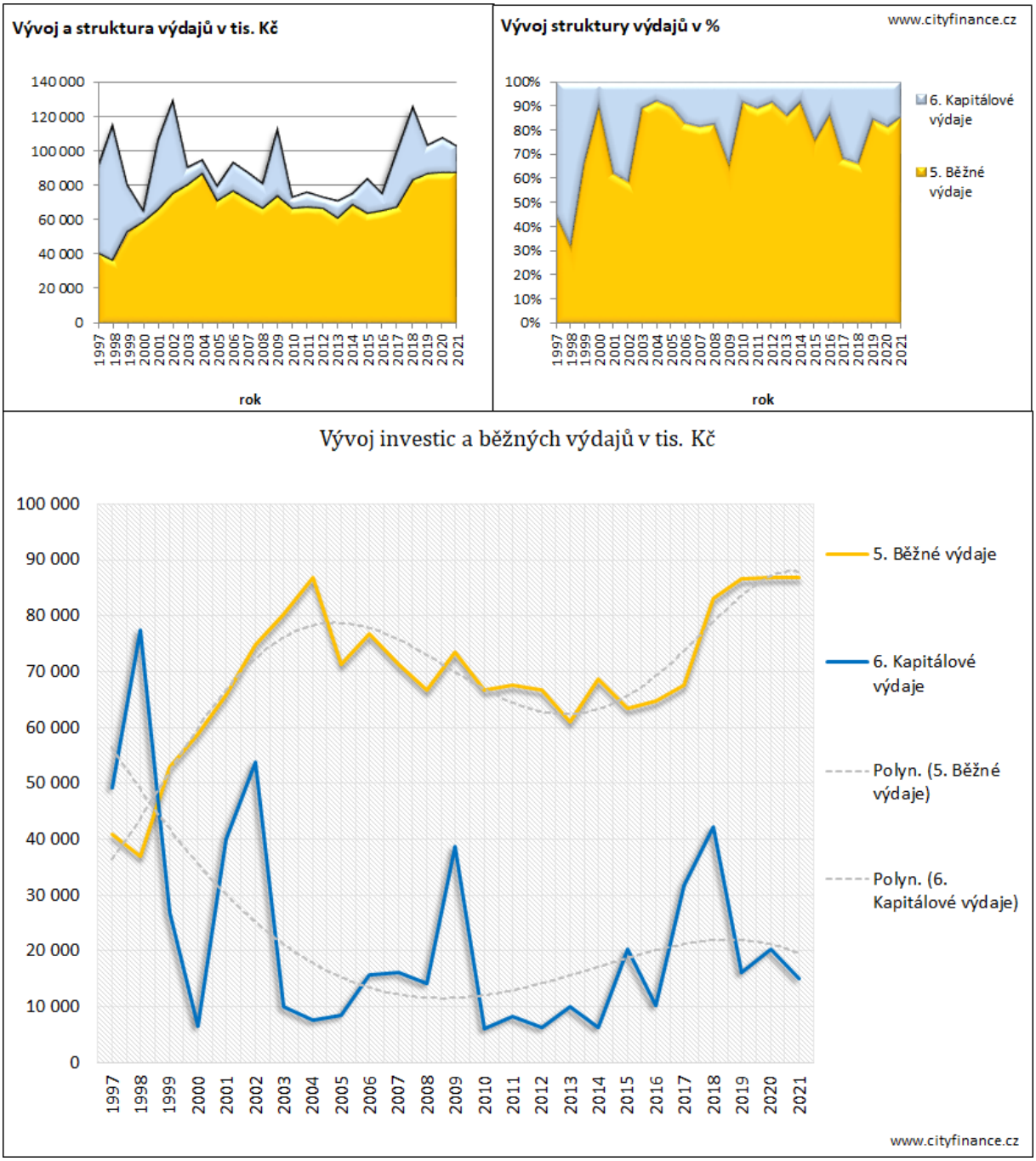
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Přehled vývoje výdajů Bzence znázorňují **následující grafy**. Vidět jsou zejména velmi nízké investice v letech 2010 až 2014 následované jejich oživením, ale **investice nebyly silnou stránkou** Bzence. Zato **růst běžných výdajů byl velmi výrazný**.

Jelikož součástí běžných výdajů byly i opravy zaslouží si výdaje ještě podrobnější následující rozbor.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Bzence



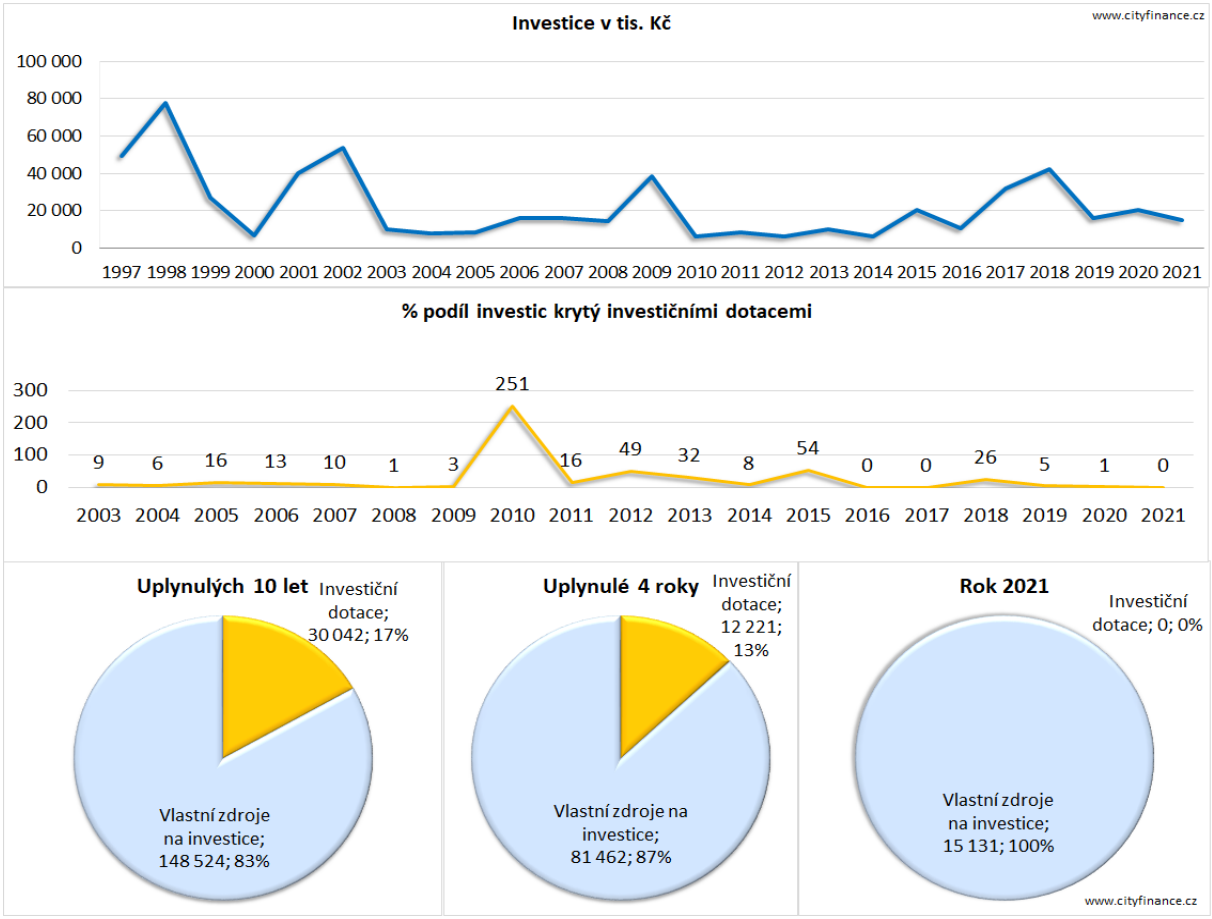
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Bzence byly poslední roky sice vyšší než v období jejich úplného koma (roky 2010 až 2014). Za poslední 4 roky město investovalo již slušných cca **94 mil. Kč** (dobrých cca 22 tis. Kč na obyvatele), ale **město dosud nevyužívalo svůj finanční potenciál.**

Většinu financí na investice si město zajistilo samo z vlastních zdrojů viz **grafy**. **Investiční dotace** kryly za poslední 4 roky pouze cca **13 % investic** (cca 12 mil. Kč) a cca 81 mil. Kč dodalo město. Silnou stránkou financí byla **nezávislost rozvoje města na investičních dotacích**.

Investiční dotace u mnoha měst zapadaly do pozadí mj. proto, že samosprávy se staly bohatšími, samostatnějšími a dotace zahrnují řadu často nepříjemné podmínky, zvyšují byrokracii, nemívají ideální zacílení na potřeby samospráv a díky vysoké inflaci se městům na dotace nevyplatí čekat.

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

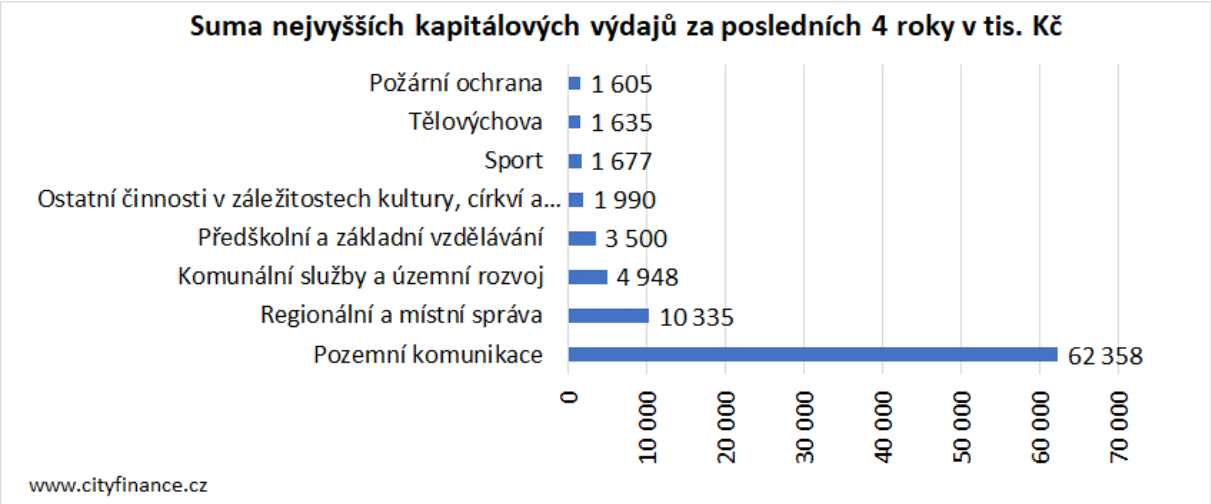


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Bzence za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, budov, ale i do pozemků, strojů a zařízení apod. Další graf ukazuje, že „Medailové pozice" obsadily oblasti (podrobnější výčet viz **Příloha 6**):

1. **Pozemní komunikace,** cca 62 mil. Kč.
2. Regionální místní správa, cca 10 mil. Kč.
3. Komunální služby a územní rozvoj, cca 5 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Bzence za uplynulé 4 roky

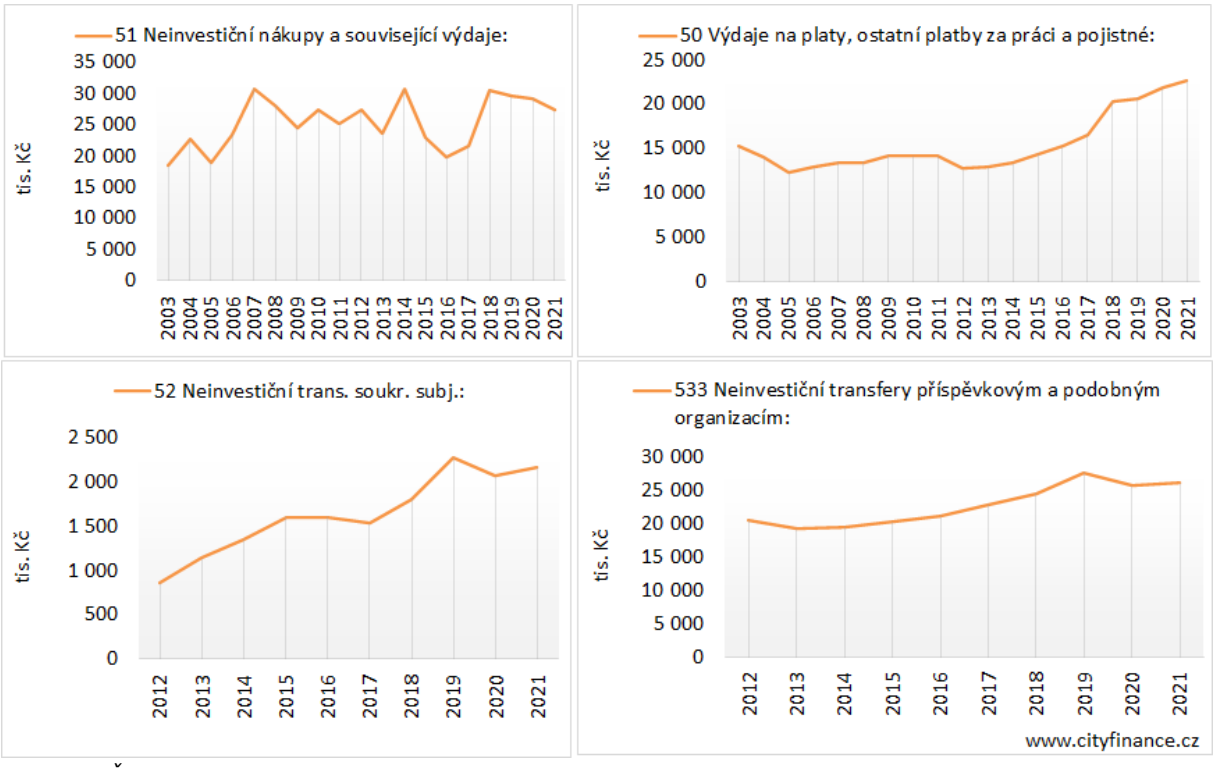


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly na provoz majetku a do lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit.

Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucnosti.

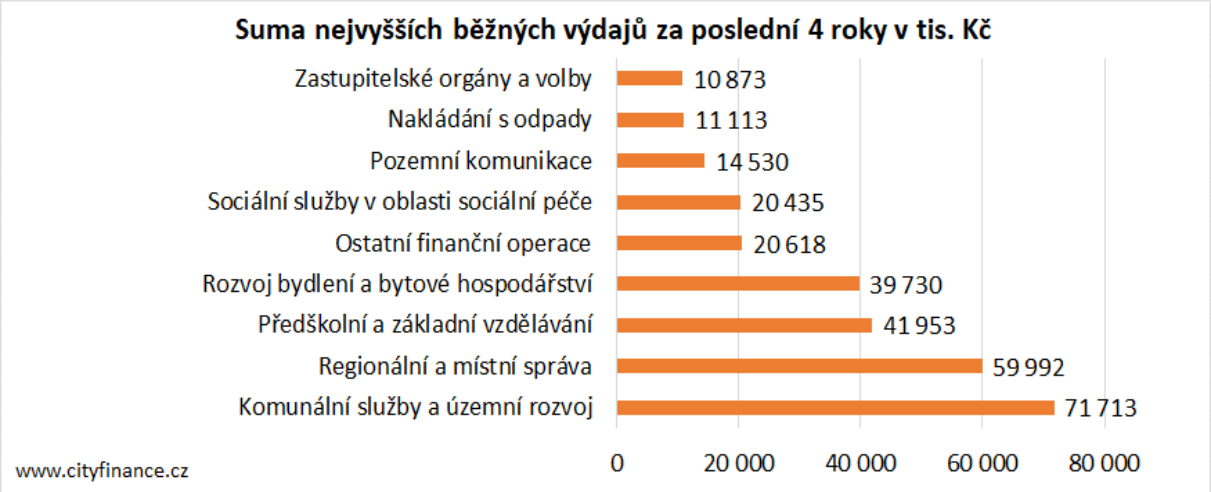
Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Bzence



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé opravy realizované Bzencem činily sumárně za 4 roky přibližně sumu cca 37 mil. Kč (např. komunikace, dále např. ČOV za 6 mil. Kč, byty a nebytové prostory oboje po 5,5 mil. Kč…). Nejvyšší běžné výdaje Bzence putovaly v sumě na komunální služby, regionální místní správu (převážně platy a sociální pojištění), vzdělávání a bytové hospodářství... Podrobněji viz **Příloha 6**.

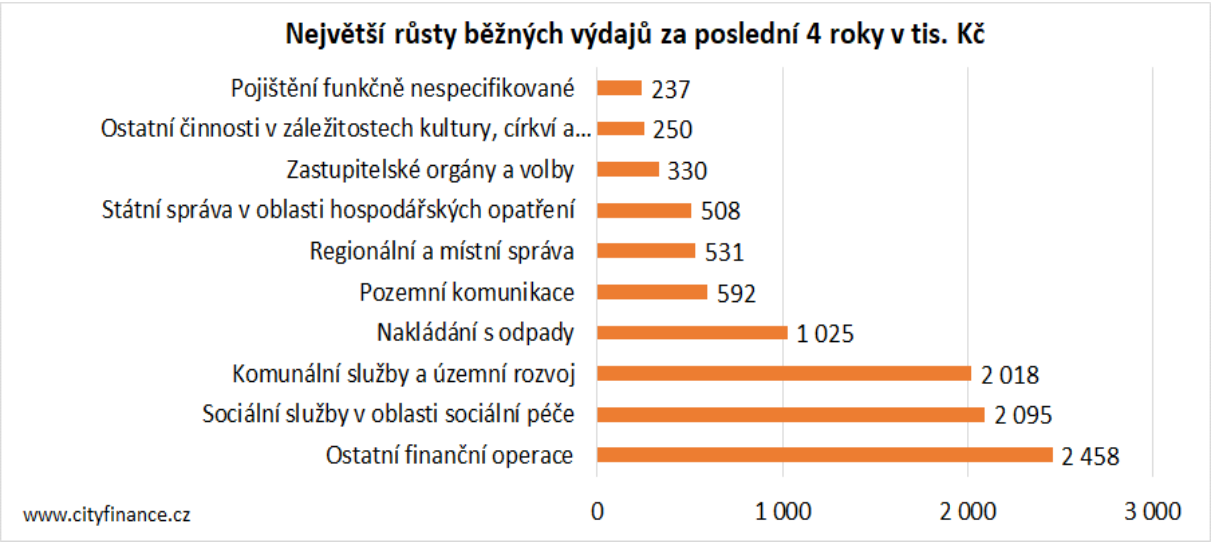
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Bzence za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Nejvyšší růsty provozních výdajů se týkaly vyjma plateb daní oblasti sociální, komunálních služeb a nakládání s odpady… Podrobněji opět viz **Příloha 6**.

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



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

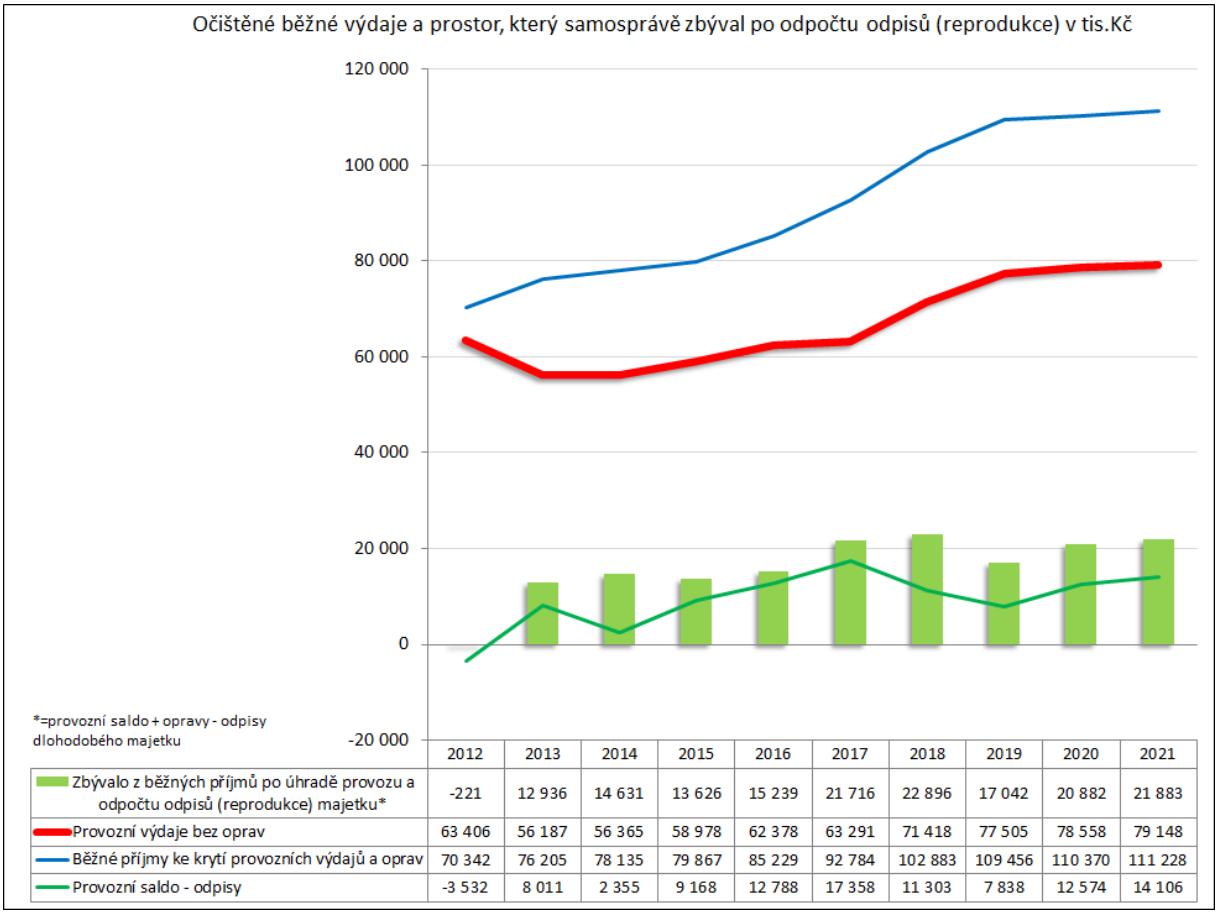
Snížení provozních výdajů Bzence, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku z výkazů za poslední 4 roky **nebylo detekováno**.

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

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

Graf ukazuje, že Bzenec dosud **měl finanční kondici na údržbu svého majetku**, ale budování nového by již mohlo být problematické s ohledem na potřeby modernizace majetku města (včetně zámku). Bzenec je na limitu objemu svého majetku (staveb) a **budování nového majetku bychom již nedoporučovali.**

Graf 19. Schopnost Bzence finančně udržovat dosavadní majetek



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu a odpočtu odpisů (reprodukce) majetku*	-221	12 936	14 631	13 626	15 239	21 716	22 896	17 042	20 882	21 883
Provozní výdaje bez oprav	63 406	56 187	56 365	58 978	62 378	63 291	71 418	77 505	78 558	79 148
Běžné příjmy ke krytí provozních výdajů a oprav	70 342	76 205	78 135	79 867	85 229	92 784	102 883	109 456	110 370	111 228
Provozní saldo - odpisy	-3 532	8 011	2 355	9 168	12 788	17 358	11 303	7 838	12 574	14 106

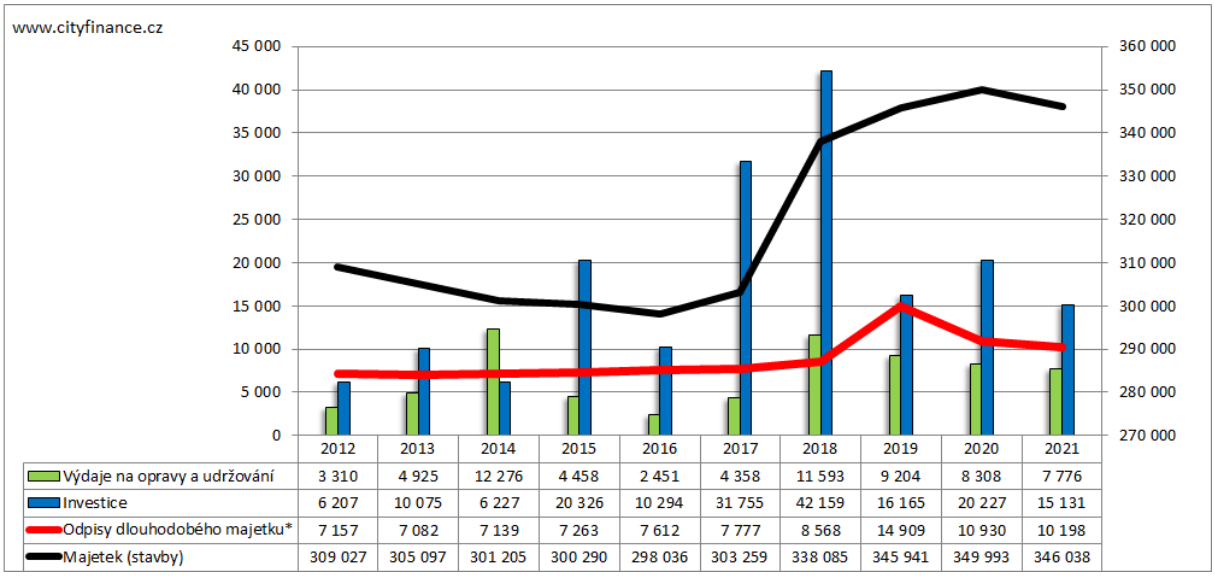
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku. Majetek v účetnictví Bzence **rostl**. Jen stavby představovaly z rozvahy cca **346 mil. Kč**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 10 až 15 mil. Kč**[5] **ročně**. Skutečná potřeba bude však zřejmě 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 města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Bzenec **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku 130 mil. Kč** (cca 94 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 45 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo **výborné** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

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



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Výdaje na opravy a udržování	3 310	4 925	12 276	4 458	2 451	4 358	11 593	9 204	8 308	7 776
Investice	6 207	10 075	6 227	20 326	10 294	31 755	42 159	16 165	20 227	15 131
Odpisy dlouhodobého majetku*	7 157	7 082	7 139	7 263	7 612	7 777	8 568	14 909	10 930	10 198
Majetek (stavby)	309 027	305 097	301 205	300 290	298 036	303 259	338 085	345 941	349 993	346 038

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

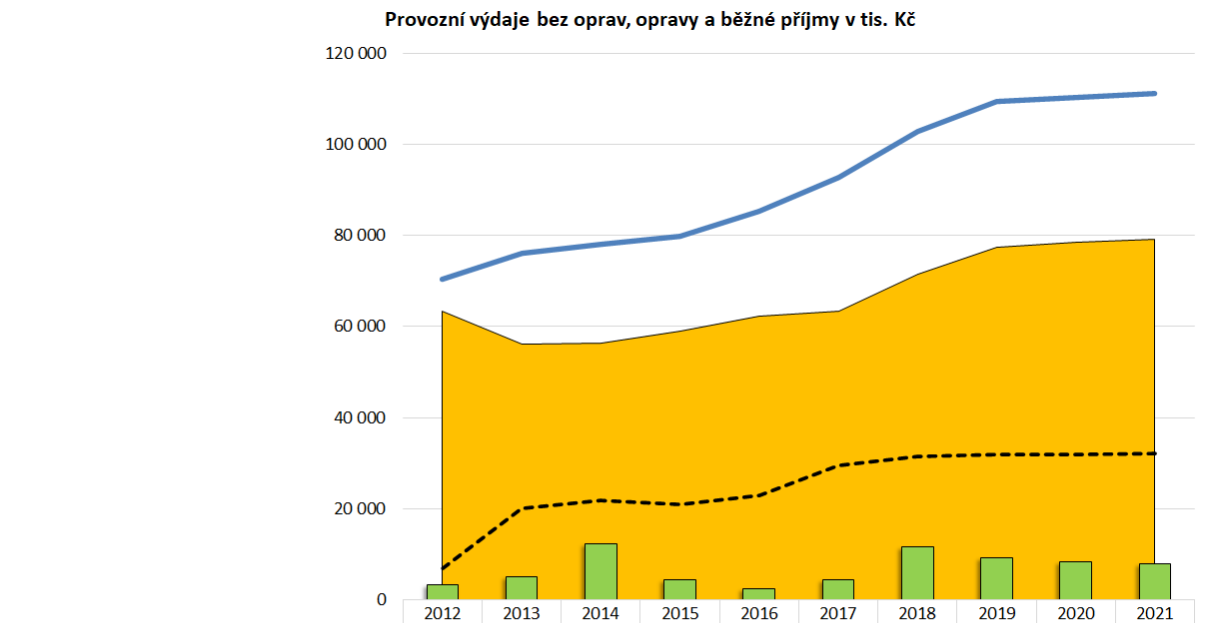
Provozní hospodaření města. Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (povozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních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

Bzenec od roku 2018 prakticky **udržoval dobrý výsledek** provozního hospodaření viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**. Podstata byla, že město drželo stejný poměr mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji. Bzenec dokázal reagovat na ochlazení běžných příjmů v letech 2020 a 2021 též zmrazením růstu běžných výdajů. **Pozitivní** bylo, že Bzenec **od roku 2018** realizoval zároveň větší **objem oprav**, který zachoval a nesnižoval.

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

Provozní hospodaření města vyhodnotíme dále podrobněji v ukazatelích provozního salda a finanční kondice.

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Bzence



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Provozní výdaje bez oprav	63 406	56 187	56 365	58 978	62 378	63 291	71 418	77 505	78 558	79 148
Výdaje na opravy a udržování	3 310	4 925	12 276	4 458	2 451	4 358	11 593	9 204	8 308	7 776
Běžné příjmy ke krytí provozních výdajů a oprav	70 342	76 205	78 135	79 867	85 229	92 784	102 883	109 456	110 370	111 228
Běžné příjmy-běžné výdaje snížené o opravy	6 936	20 018	21 770	20 889	22 851	29 493	31 464	31 952	31 811	32 080

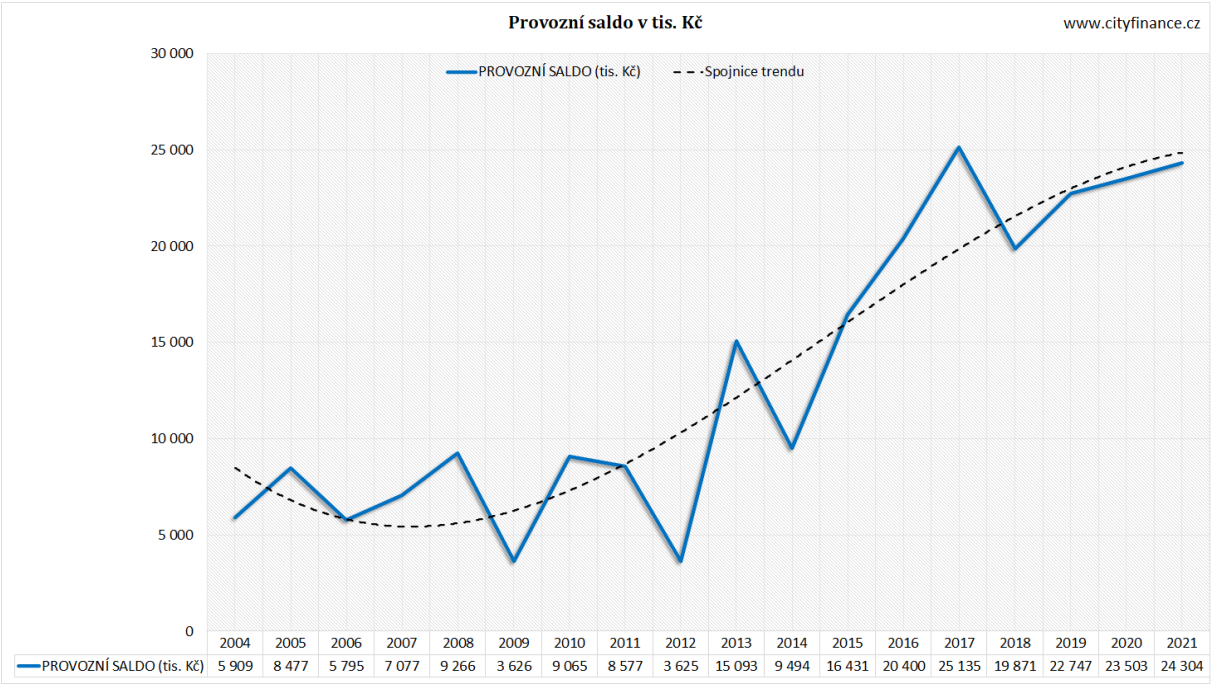
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (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 městu na „volnou útratu", tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje 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, které jeho výsledek snižují. Provozní saldo může být podobně zkresleno také transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

Přesto, že Bzenec stále patřil mezi města s podprůměrnými výsledky provozního salda, bylo toto v posledních letech **v mírně dobrém trendu nejlepší v historii** města. Provozní saldo Bzence uzavřelo **v roce 2021** na cca **24 mil. Kč**, tj. **22 %** běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 % běžných příjmů), **viz grafy a tabulka**.

Provozní saldo posuzují banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno **zkreslovaly ho směrem dolů od r. 2018 vyšší opravy**, což v další kapitole zohledníme.

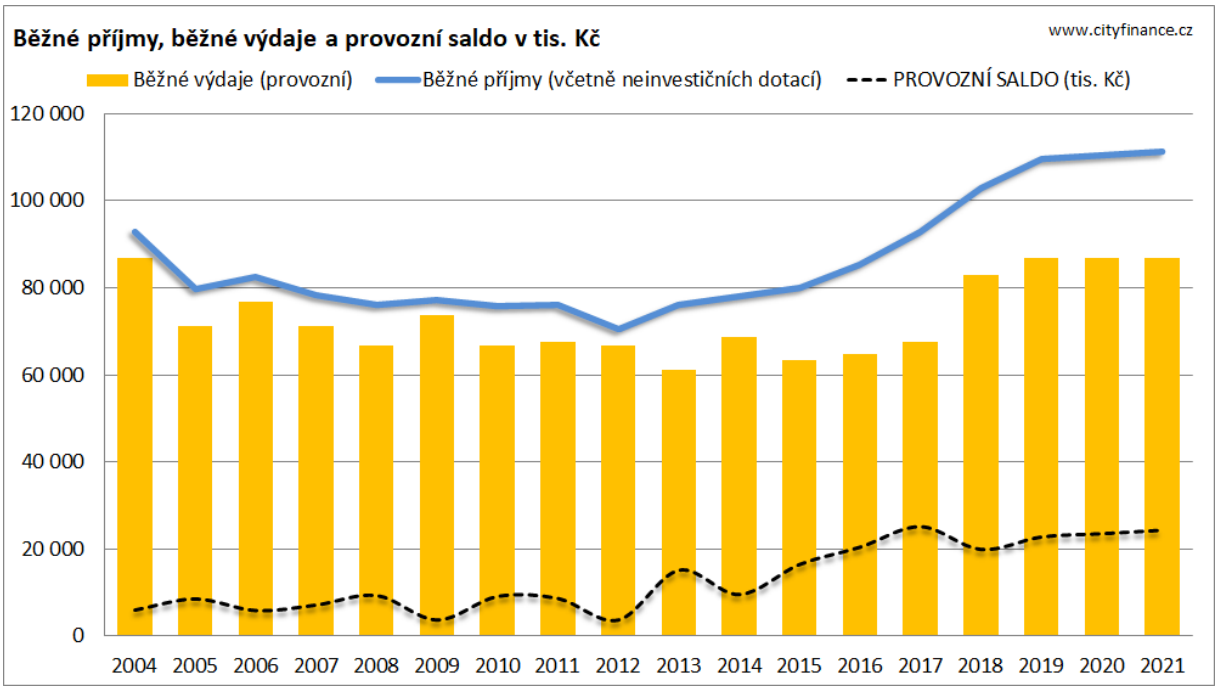
Graf 22. Vývoj provozního salda Bzence



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 909	8 477	5 795	7 077	9 266	3 626	9 065	8 577	3 625	15 093	9 494	16 431	20 400	25 135	19 871	22 747	23 503	24 304

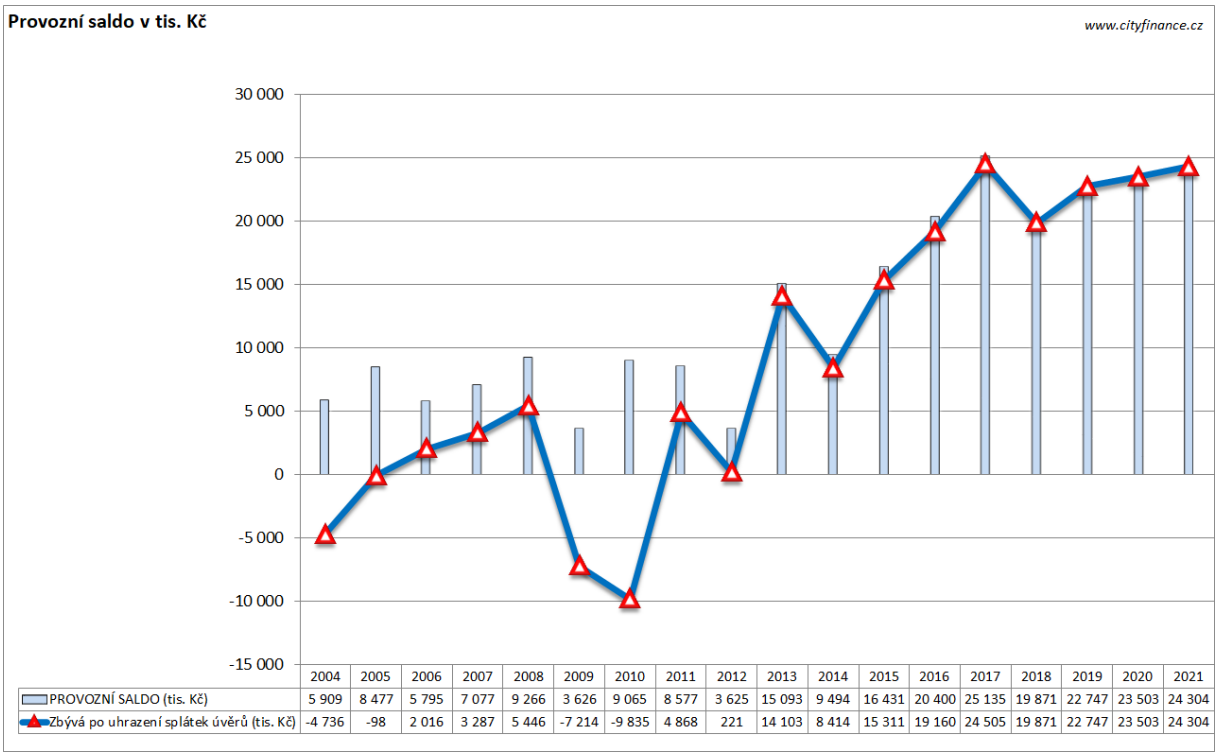
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Bzence



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

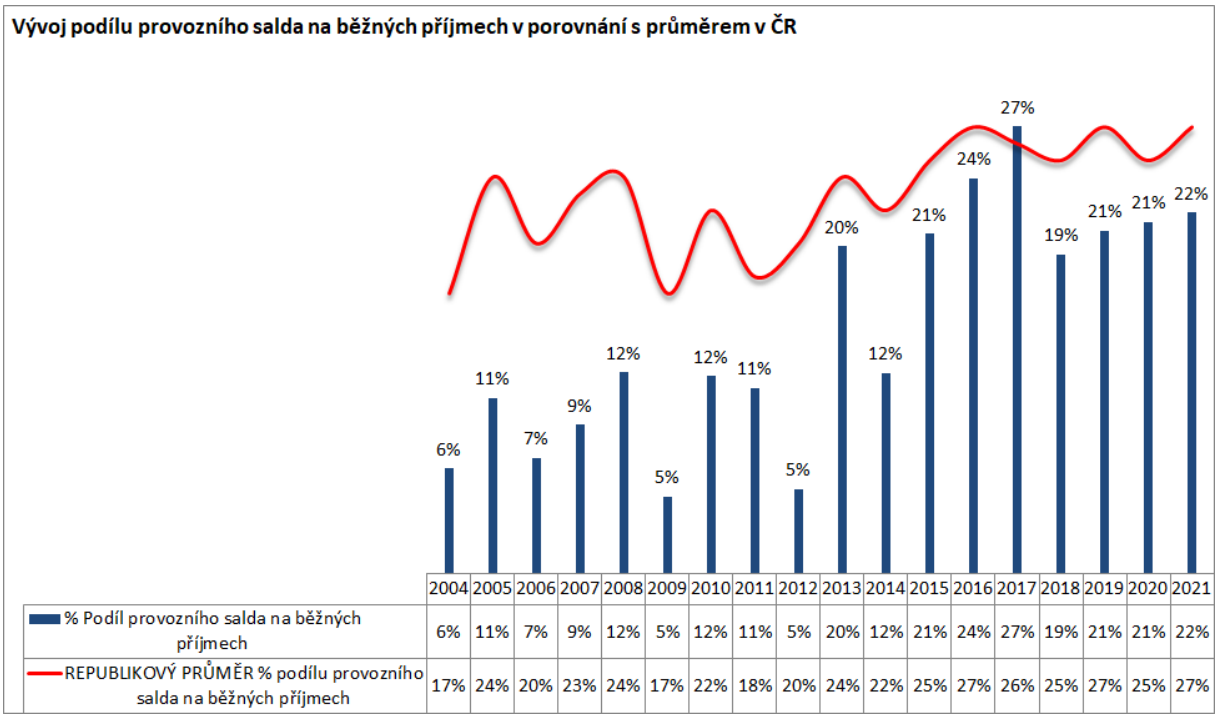
Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Bzence



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 909	8 477	5 795	7 077	9 266	3 626	9 065	8 577	3 625	15 093	9 494	16 431	20 400	25 135	19 871	22 747	23 503	24 304
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-4 736	-98	2 016	3 287	5 446	-7 214	-9 835	4 868	221	14 103	8 414	15 311	19 160	24 505	19 871	22 747	23 503	24 304

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	6%	11%	7%	9%	12%	5%	12%	11%	5%	20%	12%	21%	24%	27%	19%	21%	21%	22%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Bzence

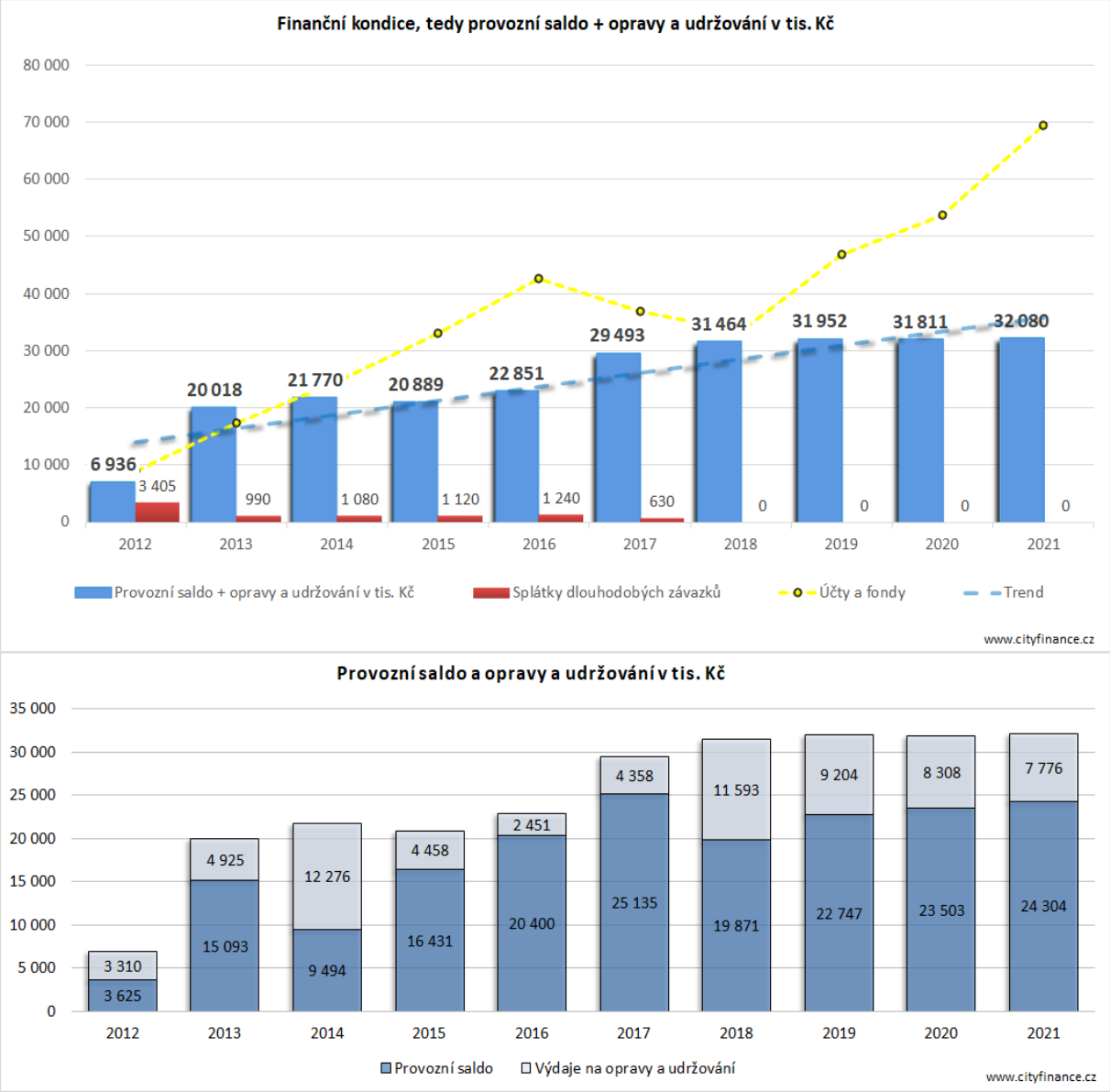
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
1+2+4 1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	70 342	76 205	78 135	79 867	85 229	92 784	102 883	109 456	110 370	111 228	
5	Běžné výdaje (provozní)	66 717	61 112	68 641	63 436	64 829	67 649	83 012	86 709	86 867	86 924	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 405	990	1 080	1 120	1 240	630	0	0	0	0	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	**3 625**	**15 093**	**9 494**	**16 431**	**20 400**	**25 135**	**19 871**	**22 747**	**23 503**	**24 304**	
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	**221**	**14 103**	**8 414**	**15 311**	**19 160**	**24 505**	**19 871**	**22 747**	**23 503**	**24 304**	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**5%**	**20%**	**12%**	**21%**	**24%**	**27%**	**19%**	**21%**	**21%**	**22%**	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%	
	Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účt	8 884	17 383	24 663	32 969	42 705	36 915	33 473	46 758	53 665	69 369	*tis. Kč*
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	9 104	31 486	33 076	48 280	61 866	61 419	53 344	69 505	77 168	93 673	**Suma za poslední 4 roky**
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-5 795	**5 863**	1 929	**1 733**	**5 361**	**7 555**	10 099	**6 574**	**913**	**858**	18 444
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-843	-5 604	7 529	-5 205	1 392	2 820	15 363	3 698	157	58	19 275

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz graf dále** (modré sloupce, přerušovaný žlutý čárový graf vyjadřuje zůstatky účtů, které nejsou pro finanční kondici směrodatné). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, 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 města.

Bzenec dosáhl **nejlepší finanční kondice v historii města**. Za poslední 4 roky docílila finanční kondice Bzence průměrně cca **32 mil. Kč** (**velmi dobrých cca 7,2 tis. Kč na obyvatele**) a v roce 2021 to byla obdobná částka, v tom cca 24 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách.

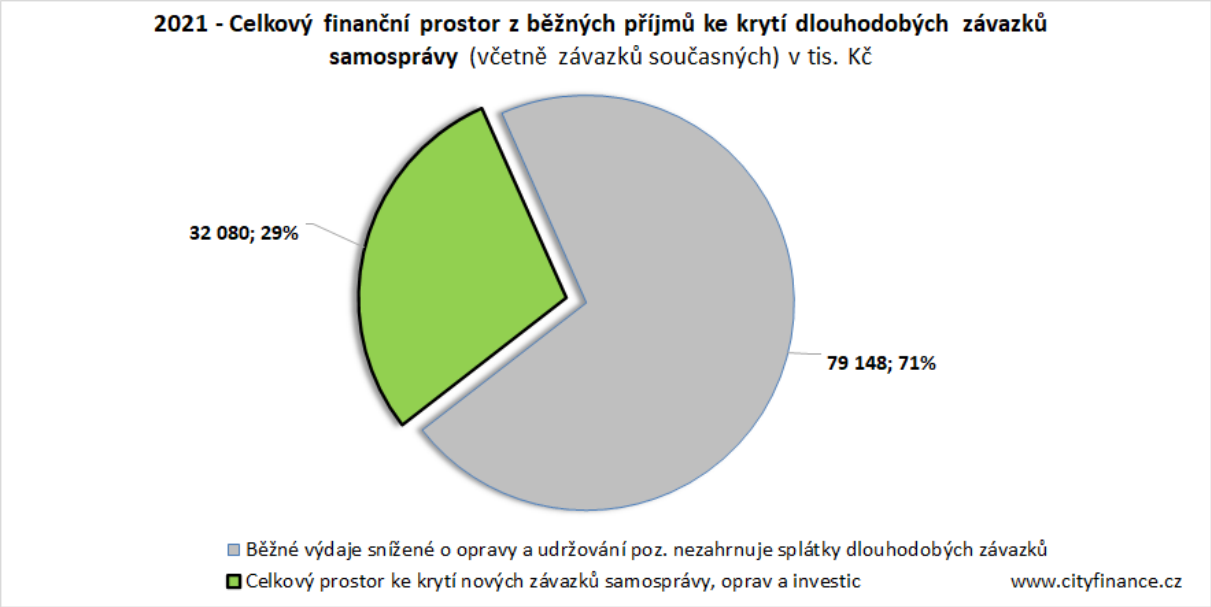
Graf 26. Vývoj finanční kondice Bzence v tis. Kč (modré sloupce)



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

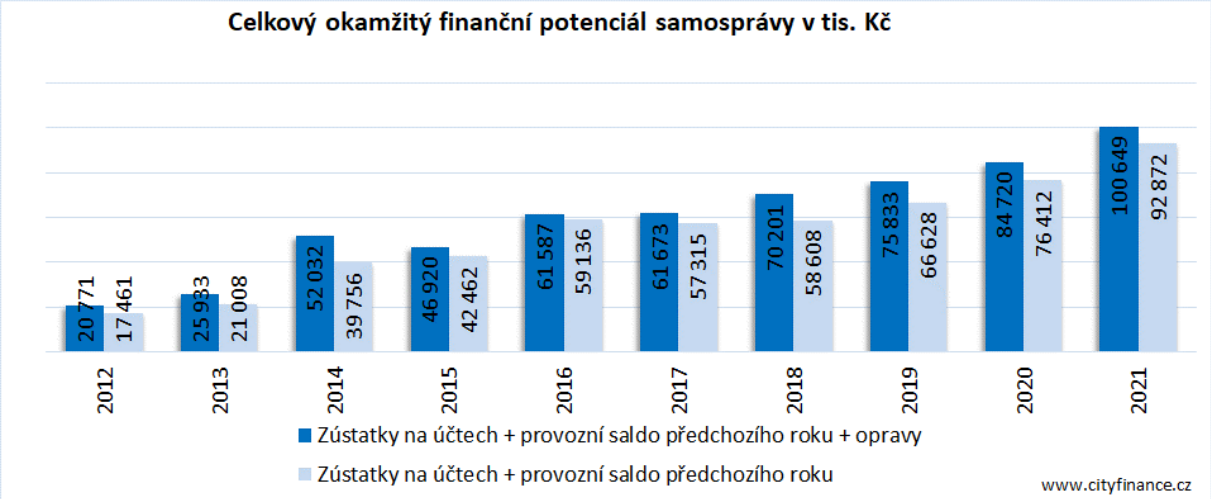
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 **dobrých 29 %** běžných příjmů (za bezpečně výborných bývá považován podíl cca 33 %). Uváděný ukazatel vyjadřuje **podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování, ale včetně údržby majetku**. 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 Bzence



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Bzence

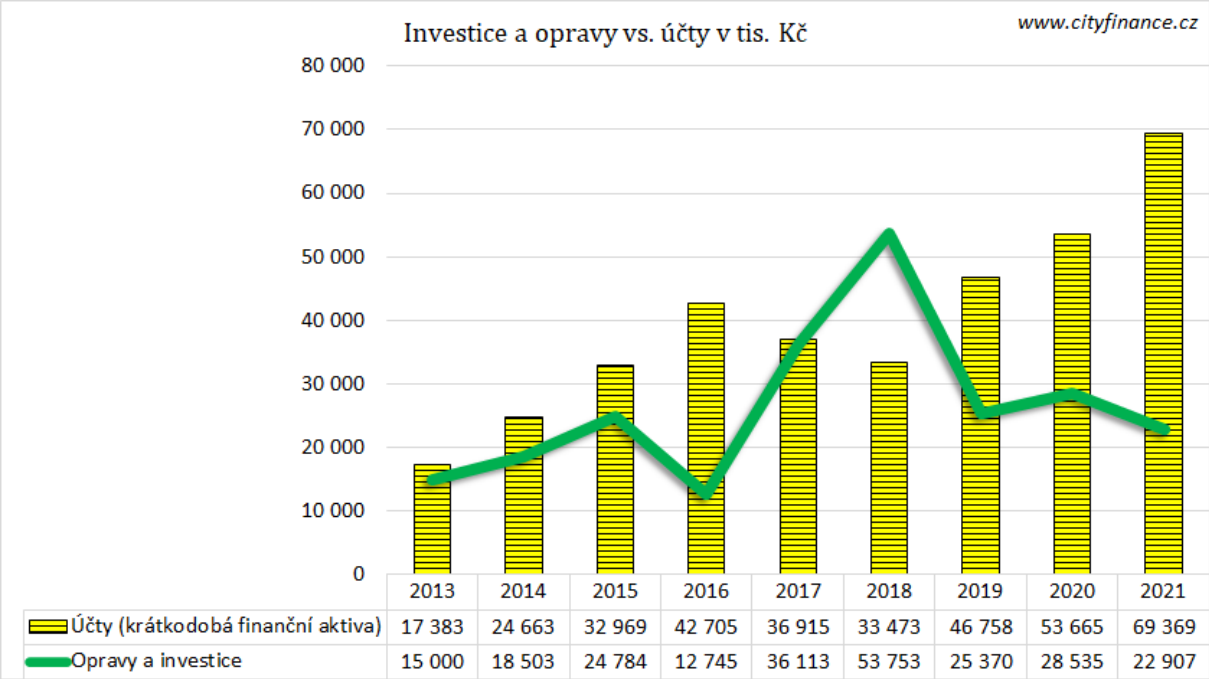


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Bzenec měl **nejlepší vlastní finanční potenciál v historii města** (viz **sloupcové grafy**). Přeloženo, samospráva rozhodovala o nejvyšších objemech financí a **před městem jsou reálné další investice a opravy.**

Opravy a investice měly mírnou tendenci růstu viz **zelený čárový graf**, i když město stále kumulovalo zdroje na účtech viz **žluté sloupce**, tedy nebylo na limitu svých finančních možností. Samospráva Bzence poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy sumárně cca **130 mil. Kč** (velmi dobrých cca **30,3 tis. Kč na obyvatele**). Investice a opravy Bzence byly dosud výborně finančně kryté.

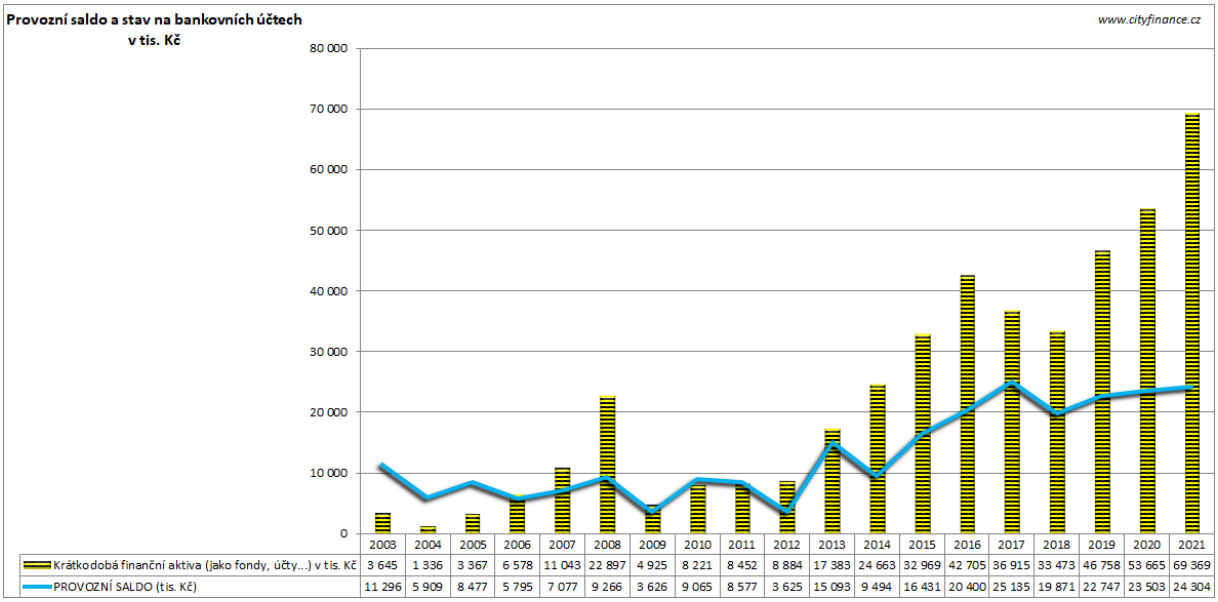
Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Bzence



	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Účty (krátkodobá finanční aktiva)	17 383	24 663	32 969	42 705	36 915	33 473	46 758	53 665	69 369
Opravy a investice	15 000	18 503	24 784	12 745	36 113	53 753	25 370	28 535	22 907

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

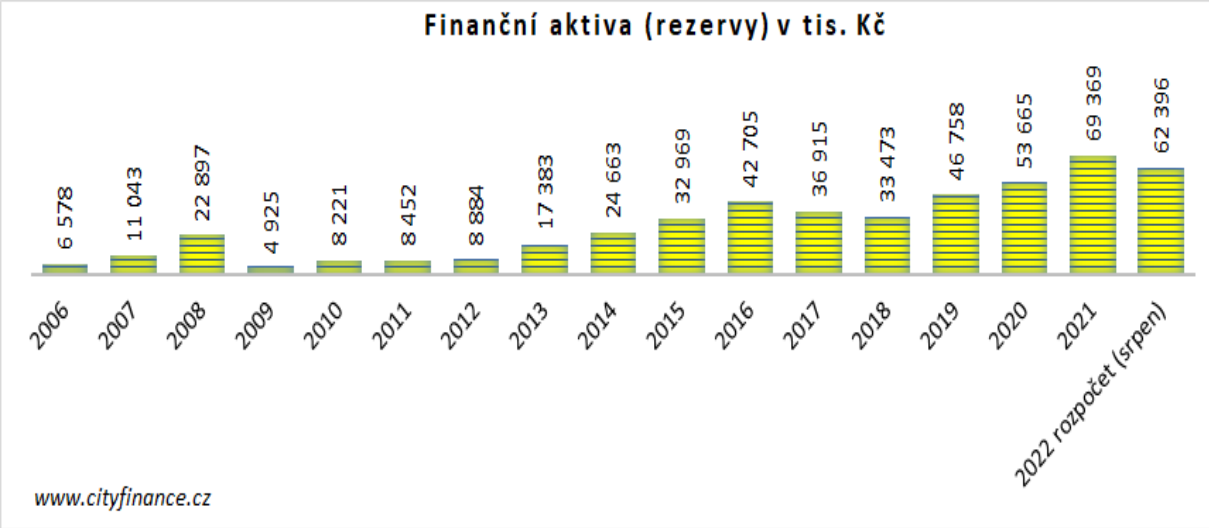


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty...) v tis. Kč	3 645	1 336	3 367	6 578	11 043	22 897	4 925	8 221	8 452	8 884	17 383	24 663	32 969	42 705	36 915	33 473	46 758	53 665	69 369
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	11 296	5 909	8 477	5 795	7 077	9 266	3 626	9 065	8 577	3 625	15 093	9 494	16 431	20 400	25 135	19 871	22 747	23 503	24 304

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

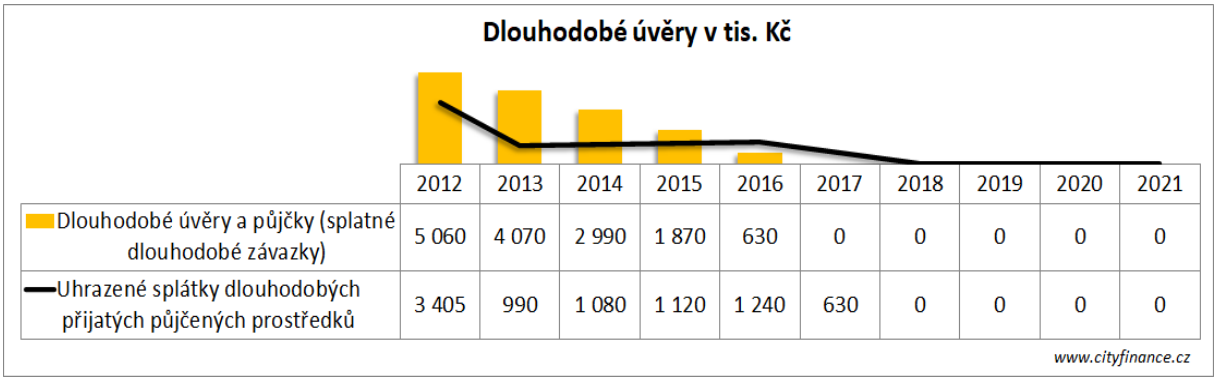
Finanční aktiva[6], převážně **zůstatky na účtech** měl Bzenec **vyšší** (ale ještě nikoliv přehnaně vysoké). Na konci roku 2021 byl zůstatek **cca 69 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. **Finanční likvidita byla excelentní**. Jelikož se finance rychle znehodnocují inflací nemá cenu držet větší finanční aktiva. Dle rozpočtu 2022 (srpen) by **na konci tohoto roku** mělo zbýt na účtech cca 62 mil. Kč při investicích za 25 mil. Kč (k srpnu vynaloženo 12 mil. Kč). Zřejmé je, že na účtech **na konci roku 2022 zbude více než 62 mil. Kč**.

Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Bzence, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Bzence



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	5 060	4 070	2 990	1 870	630	0	0	0	0	0
Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	3 405	990	1 080	1 120	1 240	630	0	0	0	0

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů Bzenec **neměl**. Užívání úvěrů městům dosud šetřilo velké zdroje na investice ročně. Úspora je založena na rychlejší realizací investic z rozdílu úroků a inflace, která v současnosti směřuje k 20 %.

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

Strop bezpečné zadluženosti Bzence je možné s ohledem na dosavadní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění aktuálně vyšších rizik a úroků zvýšit od poslední analýzy na cca **150 mil. Kč**[7]. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu (s ohledem na momentálně vyšší úroky). Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje zejména kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 32 mil. Kč (velmi dobrých cca 7,2 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavřel na obdobné hodnotě, v tom cca 24 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Bzence**. Výhled počítá s finanční kondicí opatrných cca 28 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 směřovalo na splátky 7,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 7,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 15 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by **s masivní rezervou** v normálu nadále **alespoň 10 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky[8] Bzenec prakticky **neměl.**

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Bzence

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Bzenec angažoval, viz **Příloha 8. Právnické osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů.**

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

[8] účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

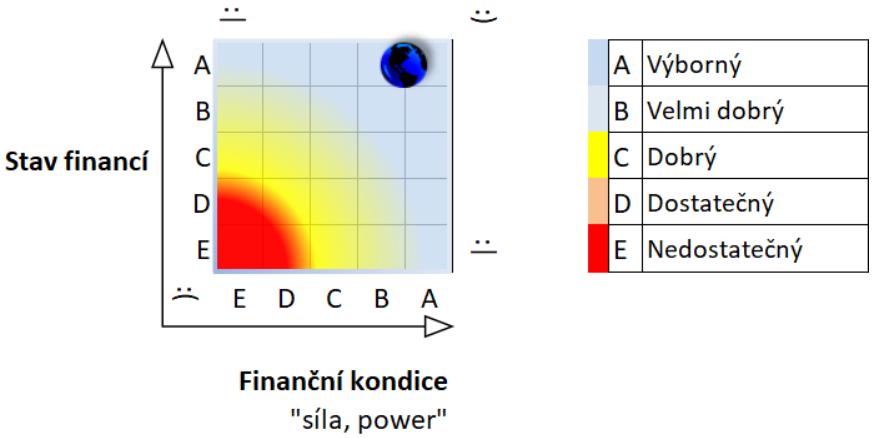
Závěr finanční analýzy

Bzenec je v nejlepší finanční kondici v historii přesto, že jeho výsledky jsou stále pod průměrem byly v dobrém trendu a město překonalo výhledem nastavené finanční cíle. Bzenec dosud stále nevyužíval svůj finanční potenciál. Potenciálu využití financí uškodilo zejména koma investic (nečinnost) a hromadění peněz města v období let 2010 až 2016, i když to bylo zároveň období, ve kterém město díky mnoha vnějším vlivům finančně sílilo (např. změny rozpočtového určení daní a růst ekonomiky ČR = vyšší inkasa daňových příjmů města). Poslední 4 roky již byly výdaje na rozvoj města standardní, ale město stále nevyužilo v minulých letech nahromaděné finance a docházelo k dalšímu hromadění financí jejichž znehodnocení bylo a je aktuálně vlivem inflace ohromné.

Finanční zdraví města hodnotíme nadále **známkou A-A+**, první písmeno značí finanční kondici, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A-** *(výbornou s mínusem za rizika velkého objemu nelukrativního majetku a nevyužívání potenciálu příjmů)* **finanční kondici** města zakládáme na stabilních výsledcích provozního hospodaření. Silnými stránkami financí byly vyšší investice posledních let a výše oprav. Městu se podařilo zmrazit běžné výdaje a zlepšit provozní hospodaření i když toto je stále mírně pod průměrem. Město se zříkalo daňové odpovědnosti a výrazně mu ubyl počet zaměstnanců majících výkon práce ve městě a ubýval i počet žáků. Kladně hodnotíme nezávislost rozvoje na investičních dotacích.
- **A+** (*výborný s plusem)* **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména kvalitu finančního řízení a plánování (realistické příjmy, velkorysé rezervy na straně výdajů) a finanční likviditu. Výhodou města je bezdlužnost a to, že město nemělo dlouhodobé pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Bzence



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

Bzenci zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **32 mil. Kč** (velmi dobrých cca 6,2 tis. Kč na obyvatele), z toho cca 24 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách **viz Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí cca 15 mil. Kč ročně. Město nemělo dluhy a na konci roku 2021 mělo na účtech cca 69 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	**Slabé stránky financí**
Stabilní a velmi dobré výsledky provozního hospodaření.	Na velikost města velký objem majetku typu staveb (zámek, byty).
Výborná finanční likvidita.	Zříkání se daňové odpovědnosti a příjmy města nastavené mimo finanční realitu současného světa (např. doplácení na odpady).
Vyšší výdaje do oprav a investic v posledních letech.	Doplácení na odpady.
Nezávislost na investičních dotacích.	Úbytek počtu žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.
Stabilní a výtečné výdaje na investice a opravy.	Znehodnocení rezerv na účtech inflací.
Vysoká kvalita finančního řízení a plánování. Velkorysé rezervy rozpočtu na straně běžných výdajů a příjmů.	
Bezdlužnost.	
Neexistence dlouhodobých pohledávek.	

Příležitosti financí	**Ohrožení (rizika) financí**
Snížení ztrát a **nastavení příjmů do finanční reality**… viz. **doporučení**.	**Inflace** = zdražování investic (stavebních prací) a provozu města (energie a platy atd.).
Pokračovat v investicích a opravách.	**Udržování a živení finančních paradigmat** služeb zdarma nebo výrazně dotovaných tam, kde to není nutné nebo dokonce to není v souladu se zákonem např. bydlení, voda, odpady apod.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Časové **odsouvání investic =** prodražování.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	**Čekání na dotace** či fixování se na vypsané tituly.
Přírůstky počtu obyvatel, zaměstnanců pracujících ve městě a žáků.	Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování měst i vážné makroekonomické problémy.

Rizika. Hlavním rizikem je zdražování provozu a také odkládání a zdražování investic. Konkrétně růst cen energie, vody, stavebních zakázek, veškerých služeb, ale také růst platů (v tom především pojistného), to vyvolá vysoký tlak na růst výdajů města. Deficity a náklady města, zvláště na některé služby se výrazně zvýší. Běžné příjmy zřejmě nebudou stačit tempu růstu běžných výdajů města při zachování jeho kupní síly. Město drželo **historicky mimo rámec ekonomické reality některé příjmy, které může ovlivnit a nejsou sociální povahy** (např. odpady, nájmy, daň z nemovitosti).

Příležitosti u financí vidíme v **pokračování a zvýšení** realizovaných **investic a oprav.** Výraznou příležitostí je **majetková konsolidace rozsahu městem vlastněných staveb** a **cenová a příjmová normalizace** spočívající v **poctivém nastavení příjmů do reality** současného světa.

Střednědobý výhled rozpočtu

Bzenec dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023[9] (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 a očekávaný vývoj financí městu důrazně doporučujeme níže uvedená konkrétní opatření řazená dle významu sestupně:

1) **Provést majetkovou konsolidaci rozsahu městem vlastněných staveb**. Není v současných finančních možnostech města s ohledem na jeho velikost a nastavení některých jeho příjmů mimo finanční realitu zároveň vlastnit, modernizovat a provozovat veškerý dosavadní majetek, natož uvažovat o stavbě dalšího potřebného (školka). Bez ohledu na sny o dotacích bychom doporučovali provést řádnou konsolidaci majetku, konkrétně určit majetek pro město nezbytný/zbytný a stanovit cíle s ohledem na finanční možnosti a potřeby města (bez investičních dotací).

2) **Poctivé a odpovědné nastavení příjmů města do souladu s finanční realitou současného světa a s ohledem na potřeby města.**
   a) **Přijmout daňovou odpovědnost a zavést místní koeficient DzN dle §12 na hodnotu alespoň 3, u průmyslových lokalit na hodnotu 5** a zároveň koeficienty podle §11 za rekreační objekty stanovit na 1,5. Bzenec dosud neuplatňoval místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí a město se zříkalo daňové odpovědnosti. Tato daň je platbou za prostor ve městě, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem převážně milionáři) a její výnos je určen právě k financování rychlejšího rozvoje, nákladů spojených s infrastrukturou, majetkem a službami města. Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR standardem. Nastavení dle našeho doporučení může Bzenci přinést nových alespoň 15 mil. Kč ročně, tj. cca **150 mil. Kč** v průběhu 10ti let, což může zvýšit finance na rozvoj města a **krýt rostoucí náklady** města z vybraných služeb. Dodáváme, že tato daň je v ČR obecně jedna z nejnižších na světě, nebyla valorizována navzdory jednomu z nejvyšších růstu tržní hodnoty nemovitostí na světě, který byl v ČR poslední roky zaznamenán. Výnos daně je určen na údržbu a rozvoj majetku a služeb.
   b) **Prověřit ceny pronájmů, zejména bytů**. Upozorňujeme na zákonnou povinnost města při správě svého majetku uplatňovat **tržní nájemné**, které je ve většině regionů ČR vyjma Prahy např. u bytů vyšší než 200 Kč za m^2

[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.

Výjimkou jsou byty držené ve veřejném zájmu (sociální apod.), ve kterých může být nájem za byt v majetku města nižší než tržní.

c) **Snížit ztrátu za odpady.** Výdaje města (nikoliv náklady, ty byly vyšší) činily cca 3,5 mil. Kč (tedy cca 814 Kč na obyvatele, poplatek byl 500 Kč) a příjmy celkem cca 2,6 mil. Kč = deficit řádově -1 mil. Kč před prudkým zvýšením nákladů v letošním roce. Doporučujeme **zavést poplatek 1200 Kč na obyvatele**, což sníží ztrátu. Potřebné by bylo kalkulovat s náklady (nikoliv výdaji), včetně odpisů a režie a také zohlednit aktuální cenový vývoj. Jisté je, že výhledově při současném vývoji nákladů ani 1200 Kč nebude stačit, ale momentálně jde o zákonný strop.

d) Prověřit ceny dalších adresných veřejných služeb města a **přibližovat je realitě** nákladů, pakliže nejde o veřejný zájem nebo o realitě nákladů alespoň zákazníky služeb informovat.

e) **Vodné stočné** – držet nad rentabilní hodnotou, která byla v roce 2021 v ČR nad 120 Kč za m^3. Bez ohledu, zda provozuje vodní hospodářství město nebo obchodní společnost.

3) **Zvýšit realizované investice a opravy**. Rychlejší realizací investic město výrazně šetří, aktuálně minimálně 10 % investic ročně na dluh a téměř 20 % bez dluhu, to díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.

a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Bzenci doporučujeme připravit a realizovat užitečné a provozně udržitelné investice a opravy za **alespoň 250 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**.

b) Na krytí investic je v případě potřeby **možné čerpat Investiční úvěrový rámec** cca 150 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Bzence při optimálním nastavení parametrů na hranici 150 mil. Kč. Přesto, že jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 8 %, stále jsou s ohledem na inflaci **úvěry výhodnější než kdy jindy.**

2) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:

a) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 150 mil. Kč**.

b) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy** > **alespoň 30 mil. Kč** ročně bez úroků z úvěrů (výhledově inflace finance znehodnotí a vše se bude odehrávat s většími objemy). Bzenec docílil v roce 2021 cca 32 mil. Kč.

c) Nadále ponechat na **účtech či v rámci využití kontokorentu** nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **10 mil. Kč**.

d) Rozhodně **v případě dlouhodobých úvěrů** používat 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je aktuálně na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a držet vysokou finanční likviditu (resp. nízké splátky).

e) **Rozpočtovat kladné provozní saldo**, pokud je to možné (pouze vysoké opravy mohou provozní saldo za běžných okolností zvrátit do záporných hodnot).

f) **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 dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.

- Při zvažování o PPP variantě musí být splněny tyto předpoklady: (1) Ekonomická rizika veřejného sektoru nesmí být vyšší než ekonomická rizika soukromého sektoru. (2) Soukromý sektor musí realizovat a provozovat projekt za náklady celkově pro veřejný sektor nižší než v případě, že si stejný projekt zajistí veřejný sektor sám. (3) Oba sektory spolupracují na základě jasného smluvního vztahu. (4) Smluvní dokumentace jasně rozděluje zodpovědnosti, náklady a rizika mezi oba sektory. (5) Podmínky spolupráce musí být jasně stanoveny dříve, než veřejný sektor vstoupí do partnerství, oproti tomu zadání musí dát dostatečný prostor soukromému sektoru k vlastnímu přínosu do projektu. (6) Veřejný subjekt musí definovat standart požadovaných veřejných služeb.

[10] Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenese 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 města

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

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

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

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

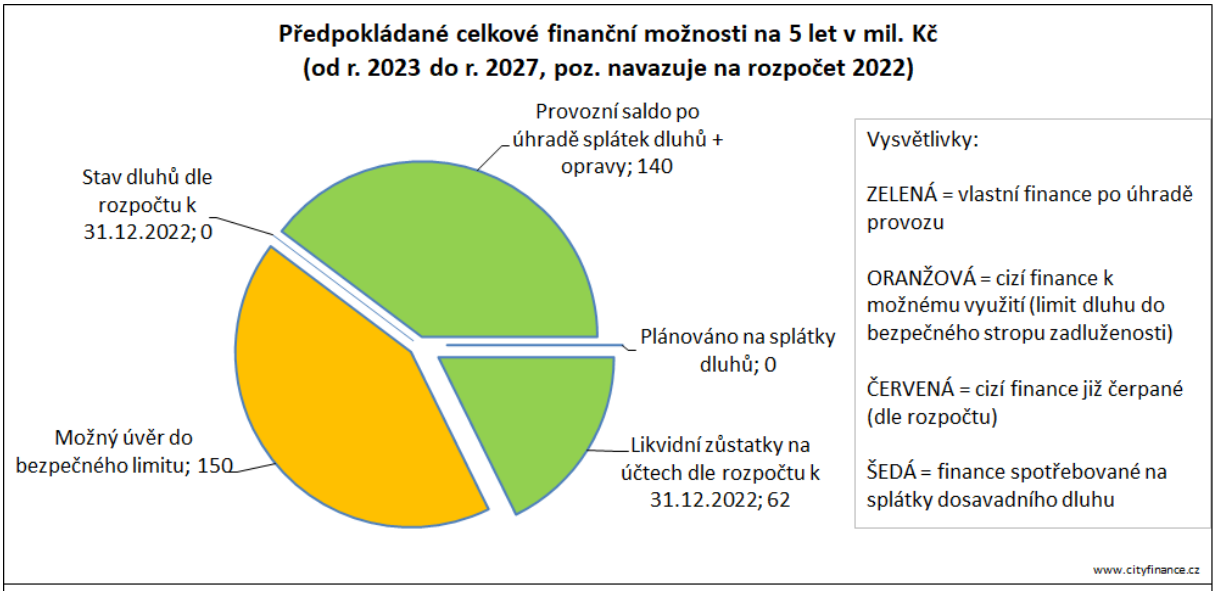
Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2023 až 2027** celkem minimálně až cca **352 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

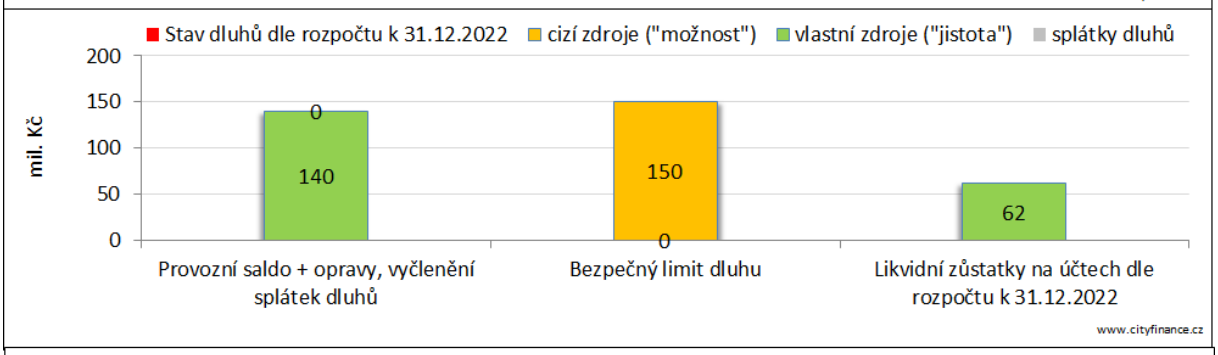
A. **140 mil. Kč** (průměrně cca 28 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
   - Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno také 140 mil. Kč protože město nemá dluhy, které by splácelo.
   - Alespoň cca 75 mil. Kč (průměrně cca 15 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města;

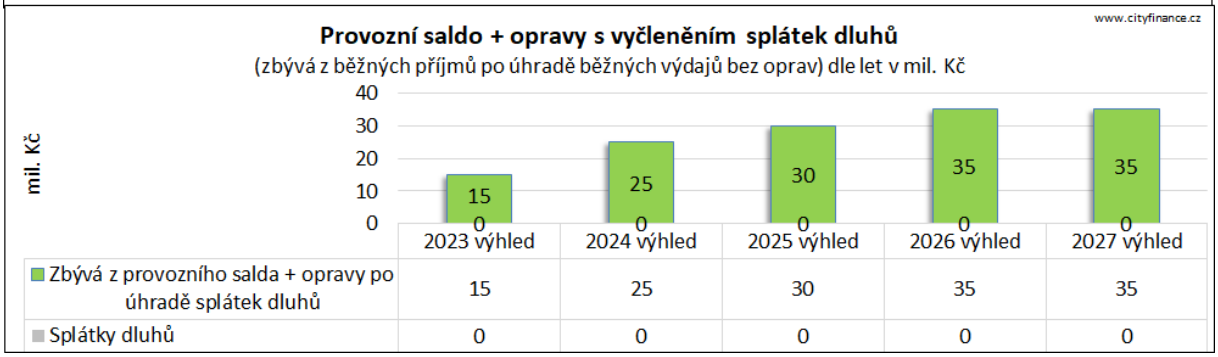
B. **62 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Bzence, ale **zbude nejspíše více**.

C. možnost využít až cca **150 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca **150 mil. Kč**.
   - Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 32 mil. Kč (velmi dobrých cca 7,2 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavřel na obdobné hodnotě, v tom cca 24 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Bzence**. Výhled počítá s finanční kondicí opatrných cca 28 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 směřovalo na splátky 7,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 7,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 15 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s masivní rezervou v normálu nadále alespoň 10 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
   - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Bzence nad cca 70 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 Bzence 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

Bzenec má v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **202 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 150 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 150 mil. Kč = cca **352 mil. Kč**. Tyto prostředky může město využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy** a **jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2022 (srpen).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy a zejména zahrnuje pro nenadálé situace **vysoké rezervy zejména v následujících 2 letech**.

Čím dříve se po ukončení roku provede aktualizace (jakmile budou potřebná data v systémech), tím lépe (nejdříve příští rok, ideálně II. až III. Q 2023).

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 nedaňové příjmy z vlastní činnosti města 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 **52 mil. Kč** za celé období (velmi vysokých cca 22 mil. Kč pro rok 2023).

- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;

- Výhled v případě Bzence **zvyšuje přijaté běžné dotace na provoz** od roku 2023 do roku 2027 o 4 % ročně;

- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 7 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.

- **Růst daňových příjmů** průměrně o cca 4,9 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 6,9 %).

- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně cca 28 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 **150 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy[11] > alespoň 25 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 výdaje[12], s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

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

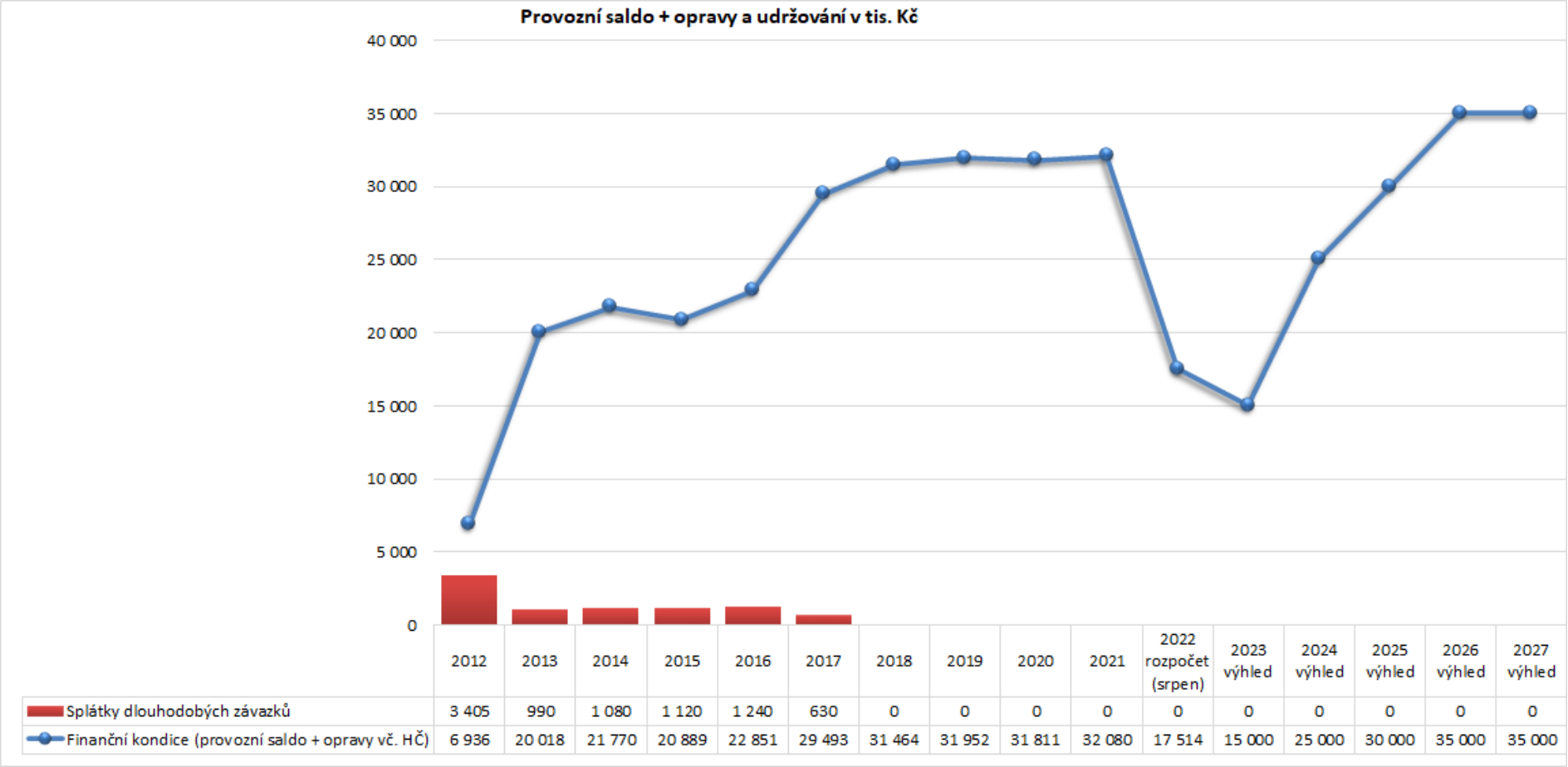
[11] Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

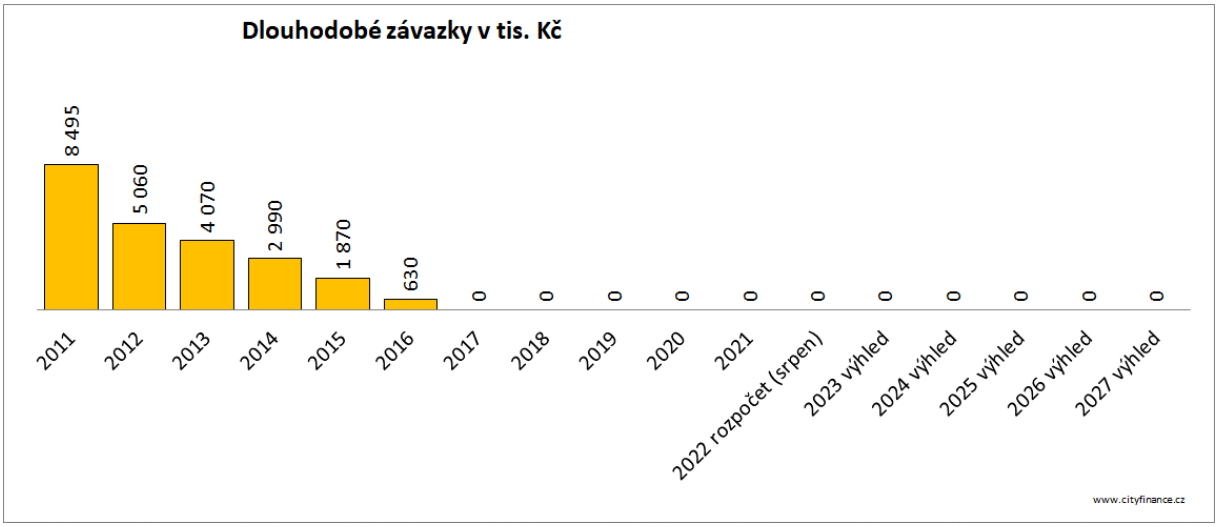
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Bzence s vyjádřením splátek dluhů



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
Splátky dlouhodobých závazků	3 405	990	1 080	1 120	1 240	630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční kondice (provozní saldo + opravy vč. HČ)	6 936	20 018	21 770	20 889	22 851	29 493	31 464	31 952	31 811	32 080	17 514	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000

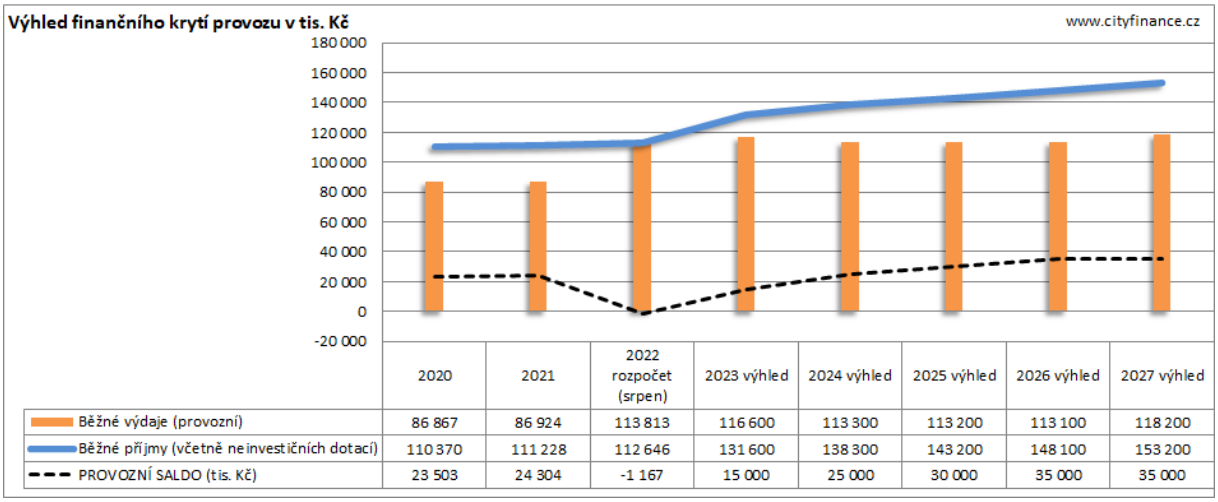
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled načerpaných dluhů Bzence, včetně rozpočtu 2022



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Bzence



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

Tabulka 8. Výhled provozního salda Bzence

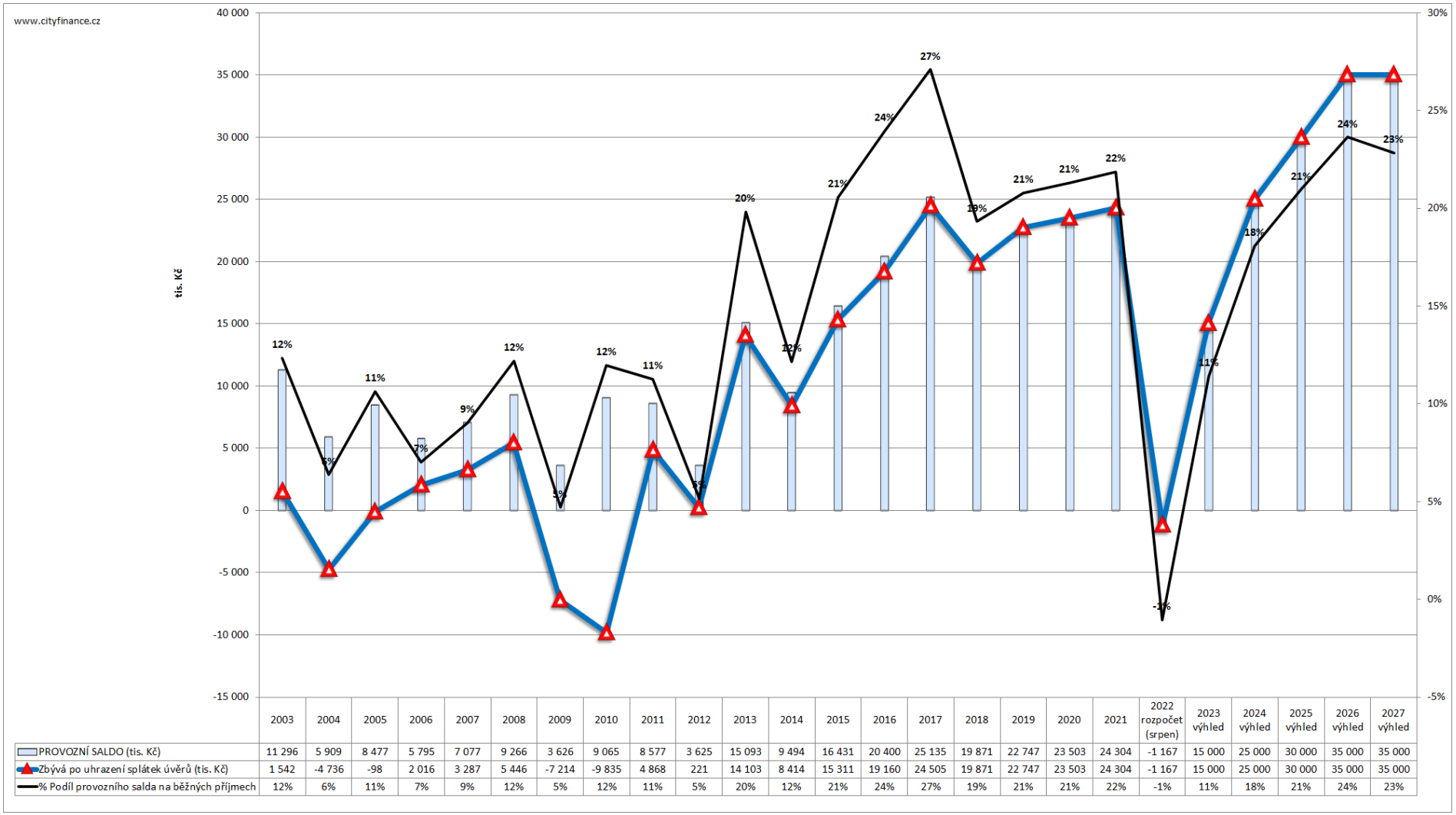
tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	110 370	111 228	112 646	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200	**714 400**
5	Běžné výdaje (provozní)	86 867	86 924	113 813	116 600	113 300	113 200	113 100	118 200	**574 400**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**23 503**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**	**140 000**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**21%**	**22%**	**-1%**	**11%**	**18%**	**21%**	**24%**	**23%**	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	23 503	24 304	-1 167	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000	**140 000**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	53 665	69 369	62 396	77 396	102 396	132 396	167 396	202 396	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	70 261	77 969	68 202	77 396	102 396	132 396	167 396	202 396	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	1%	1%	1%	17%	5%	4%	3%	3%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	0%	0%	31%	2%	-3%	0%	0%	5%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	**913**	**858**	1 418	**18 954**	**6 700**	**4 900**	**4 900**	5 100	**40 554**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	157	58	**26 889**	2 787	-3 300	-100	-100	5 100	4 387

*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 Bzence s výhledem (ve výhledu včetně oprav)



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	11 296	5 909	8 477	5 795	7 077	9 266	3 626	9 065	8 577	3 625	15 093	9 494	16 431	20 400	25 135	19 871	22 747	23 503	24 304	-1 167	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000
Zbývá po uhrazení spláteк úvěrů (tis. Kč)	1 542	-4 736	-98	2 016	3 287	5 446	-7 214	-9 835	4 868	221	14 103	8 414	15 311	19 160	24 505	19 871	22 747	23 503	24 304	-1 167	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	6%	11%	7%	9%	12%	5%	12%	11%	5%	20%	12%	21%	24%	27%	19%	21%	21%	22%	-1%	11%	18%	21%	24%	23%

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 2023[13]. 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 Bzence

Střednědobý výhled rozpočtu *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	roční změny: Průměr % změna 2000 až 2021	roční změny: Průměr % změna 2027/2023
1	**1**	**Daňové příjmy**	**83 384**	**83 780**	**101 600**	**107 900**	**112 400**	**116 900**	**121 600**	**6,9**	**4,9**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	12 516	11 908	14 400	15 700	16 500	17 300	18 100	6,2	6,4
3	1112	DPFO OSVČ	748	465	700	1 000	1 000	1 000	1 000	32,2	10,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 939	1 829	3 000	3 200	3 400	3 600	3 800	12,2	6,7
5	1121	DPPO	16 363	13 670	19 500	21 000	22 000	23 000	24 000	8,3	5,8
6	1122	DPPO za obce	4 277	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0
7	1211	DPH	36 587	38 312	46 000	49 000	51 500	54 000	56 700	9,3	5,8
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 065	5 746	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6,9	0,0
9	1361	Správní poplatky	450	450	500	500	500	500	500	8,0	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	5 439	5 400	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500	4,2	0,0
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**18 273**	**20 930**	**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**	**3,1**	**0**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	15 619	17 896	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	28	29							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 625	3 005	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0
15	24	Přijaté splátky půjček	2	0							
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**6 632**	**19 510**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**9 571**	**7 936**	**10 000**	**10 400**	**10 800**	**11 200**	**11 600**	**9,3**	**4,0**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	9 571	7 936	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600	-5,9	4,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 795	4 820	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**117 860**	**132 156**	**131 600**	**138 300**	**143 200**	**148 100**	**153 200**	**3,5**	**4,1**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**86 924**	**113 813**	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**	**2,0**	**0,3**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	22 665	24 744	27 200	30 000	31 500	33 100	34 800		7,0
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	27 340	44 454	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500		5,5
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 162	2 494	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	26 099	27 977	30 000	31 500	33 000	34 500	36 000		5,0
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	8 658	13 113	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		**Suma 2023 až 2027**
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		1 031	21 900	13 000	8 600	4 000	4 400		**51 900**
29	**6**	**Kapitálové výdaje**	**15 131**	**25 316**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**102 055**	**139 129**	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**		**0,3**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**15 805**	**-6 973**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**		**33,3**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	111 228	112 646	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200	6,6	4,1
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	86 924	113 813	116 600	113 300	113 200	113 100	118 200		**Suma 2023 až 2027**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**		**140 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0							**0**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	15 805	-6 973	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-15 805**	**6 973**	**-15 000**	**-25 000**	**-30 000**	**-35 000**	**-35 000**		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	117 860	132 156	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	117 860	132 156	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200		
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	69 369	62 396	77 396	102 396	132 396	167 396	202 396		**Suma 2023 až 2027**
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**		**140 000**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	106 452	109 530	126 600	132 900	137 400	141 900	146 600		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	81	81	81	81	81	81	81		*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	346 038								**Suma 2023 až 2027**
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		75 000
51	ř.34-ř50	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**			**0**	**10 000**	**15 000**	**20 000**	**20 000**		**65 000**

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	150 000
115 962 **69 577** **je 60% průměru příjmů za 4 roky**	

113 031 22 606

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Střednědobý výhled rozpočtu * *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	**1**	**Daňové příjmy**	**81 651**	**78 323**	**83 384**	**83 780**	**101 600**	**107 900**	**112 400**	**116 900**	**121 600**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	17 817	16 832	12 516	11 908	14 400	15 700	16 500	17 300	18 100
3	1112	DPFO OSVČ	445	248	748	465	700	1 000	1 000	1 000	1 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 500	1 516	1 939	1 829	3 000	3 200	3 400	3 600	3 800
5	1121	DPPO	13 968	11 344	16 363	13 670	19 500	21 000	22 000	23 000	24 000
6	1122	DPPO za obce	4 051	5 910	4 277	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
7	1211	DPH	31 442	31 110	36 587	38 312	46 000	49 000	51 500	54 000	56 700
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	6 369	5 283	5 065	5 746	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
9	1361	Správní poplatky	444	651	450	450	500	500	500	500	500
10	1511	Daň z nemovitostí	5 616	5 429	5 439	5 400	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**17 734**	**17 914**	**18 273**	**20 930**	**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	16 089	15 778	15 619	17 896	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	117	132	28	29					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 525	1 994	2 625	3 005	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček	3	10	2	0					
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**5 500**	**3 175**	**6 632**	**19 510**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**10 872**	**14 413**	**9 571**	**7 936**	**10 000**	**10 400**	**10 800**	**11 200**	**11 600**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	10 072	14 132	9 571	7 936	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	800	281	0	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 587	4 601	4 795	4 820	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**115 756**	**113 826**	**117 860**	**132 156**	**131 600**	**138 300**	**143 200**	**148 100**	**153 200**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**86 709**	**86 867**	**86 924**	**113 813**	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	20 713	21 834	22 665	24 744	27 200	30 000	31 500	33 100	34 800
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	29 542	29 202	27 340	44 454	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 282	2 070	2 162	2 494	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	27 631	25 651	26 099	27 977	30 000	31 500	33 000	34 500	36 000
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	6 541	8 110	8 658	13 113	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				1 031	21 900	13 000	8 600	4 000	4 400
29	**6**	**Kapitálové výdaje**	**16 165**	**20 227**	**15 131**	**25 316**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**102 875**	**107 093**	**102 055**	**139 129**	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**12 881**	**6 733**	**15 805**	**-6 973**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	109 456	110 370	111 228	112 646	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	86 709	86 867	86 924	113 813	116 600	113 300	113 200	113 100	118 200
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**22 747**	**23 503**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0					
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	12 881	6 733	15 805	-6 973	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-12 881**	**-6 732**	**-15 805**	**6 973**	**-15 000**	**-25 000**	**-30 000**	**-35 000**	**-35 000**
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	115 756	113 826	117 860	132 156	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	115 756	113 826	117 860	132 156	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	46 758	53 665	69 369	62 396	77 396	102 396	132 396	167 396	202 396
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**22 747**	**23 503**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	103 972	100 838	106 452	109 530	126 600	132 900	137 400	141 900	146 600
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	63	50	81	81	81	81	81	81	81
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	345 941	349 993	346 038						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
51	**ř.34-ř50**	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**					**0**	**10 000**	**15 000**	**20 000**	**20 000**

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	**150 000**

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Bzence

Střednědobý výhled rozpočtu *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	78 323	83 384	83 780	101 600	107 900	112 400	116 900	121 600
11	2	Nedaňové příjmy	17 914	18 273	20 930	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
16	3	Kapitálové příjmy	3 175	6 632	19 510	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 413	9 571	7 936	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)*	*14 132*	*9 571*	*7 936*	*10 000*	*10 400*	*10 800*	*11 200*	*11 600*
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*281*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*4 601*	*4 795*	*4 820*	*5 000*	*5 000*	*5 000*	*5 000*	*5 000*
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**113 826**	**117 860**	**132 156**	**131 600**	**138 300**	**143 200**	**148 100**	**153 200**
22	5	Běžné výdaje	86 867	86 924	113 813	116 600	113 300	113 200	113 100	118 200
29	6	Kapitálové výdaje	20 227	15 131	25 316	0	0	0	0	0
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**107 093**	**102 055**	**139 129**	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**6 733**	**15 805**	**-6 973**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**

32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	110 370	111 228	112 646	131 600	138 300	143 200	148 100	153 200	*tis.Kč*
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	86 867	86 924	113 813	116 600	113 300	113 200	113 100	118 200	**Suma 2023 až 2027**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**23 503**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**	**140 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	53 665	69 369	62 396	77 396	102 396	132 396	167 396	202 396	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**23 503**	**24 304**	**-1 167**	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**	**140 000**
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	50	81	81	81	81	81	81	81	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	75 000
51	**ř.34-ř50**	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**				**0**	**10 000**	**15 000**	**20 000**	**20 000**	**65 000**

*ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ			*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ			**150 000**
115 962	**69 577**	**je 60% průměru příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Bzence – 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	**131 600**	**138 300**	**143 200**	**148 100**	**153 200**
VÝDAJE CELKEM	**116 600**	**113 300**	**113 200**	**113 100**	**118 200**
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	15 000	25 000	30 000	35 000	35 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	**81**	**81**	**81**	**81**	**81**
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	**15 000**	**25 000**	**30 000**	**35 000**	**35 000**
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022	**62 396**				

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

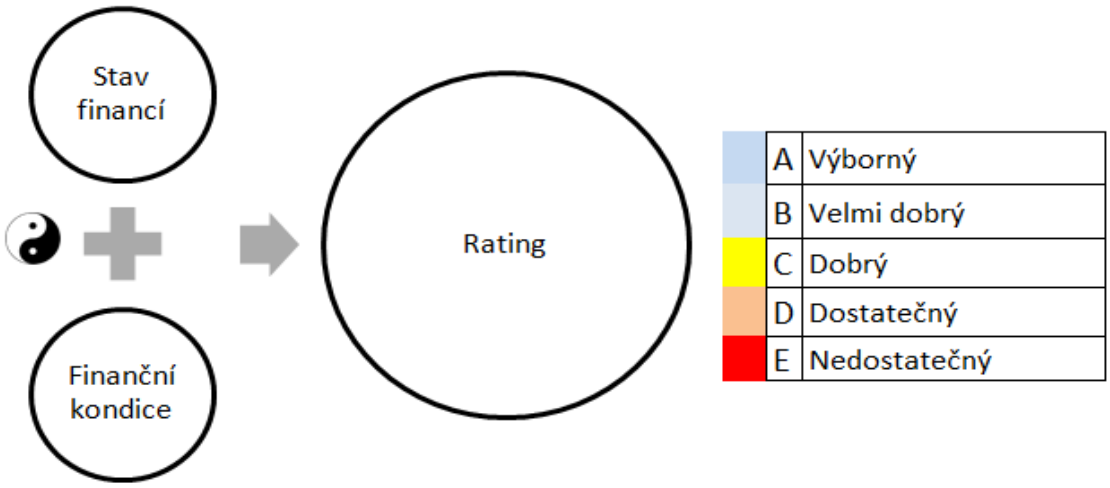
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem[14] 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 veličinou[15] 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)

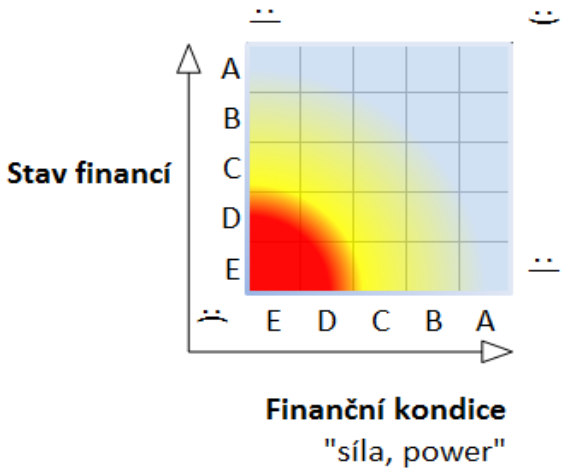
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.[16] Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy", myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není). Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lépší finanční zdraví města.
© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje[18] 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 města – podrobná struktura a vývoj za 4 roky

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

tis. Kč

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	2 795	0,00	0,00	0,00	-2 795	2 795
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	375	429	540	540	1 343
Daňové příjmy	Dílčí daň z technických her	0,00	2 587	2 062	1 739	1 739	6 389
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	2	0	0	0	2
Daňové příjmy	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	41	0,00	0,00	0,00	-41	41
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 564	1 585	1 546	1 955	392	6 649
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	139	152	132	183	44	607
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	58	58	60	59	1	234
Daňové příjmy	Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	669	809	754	275	-394	2 507
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	414	543	91	25	-389	1 073
Daňové příjmy	Ostatní poplatky a odvody v oblasti životního prostředí	0,00	54	0	0	0	54
Daňové příjmy	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	409	203	208	290	-119	1 110
Daňové příjmy	Poplatky za znečišťování ovzduší	0	0,00	0,00	0,00	0	0
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	450	450	450
Daňové příjmy	Správní poplatky	445	444	651	0,00	-445	1 540
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	29 968	31 442	31 110	36 587	6 618	129 107
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátci	15 868	17 817	16 832	12 515	-3 353	63 032
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	336	445	248	748	412	1 777
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	1 327	1 500	1 516	1 939	612	6 281
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	12 186	13 968	11 344	16 363	4 177	53 861
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	3 122	4 051	5 910	4 277	1 155	17 360
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	5 457	5 616	5 429	5 439	-18	21 942
Kapitálové příjmy	Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	0,00	0,00	101	0,00	0	101
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	1	1	1
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	95	1 327	0,00	0,00	-95	1 422
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	2 291	4 172	3 074	6 631	4 340	16 168
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	39	19	132	23	-16	212
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	0,00	5	5	5
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	6	0,00	0,00	0	6
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	0,00	93	0,00	0,00	0	93
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	0,00	3	10	2	2	15
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	3 055	3	0,00	0,00	-3 055	3 058
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	37	99	32	57	21	225
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	1 207	1 324	1 197	2 259	1 052	5 987
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	26	47	728	229	203	1 030
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	48	52	38	79	31	216
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	1	13	28	69	69	111
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	7 433	7 418	6 942	7 358	-75	29 151
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	723	761	698	450	-272	2 632
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	70	186	487	454	384	1 197
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	7 352	6 930	6 506	6 473	-879	27 261
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	68	51	50	85	16	254
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	303	607	940	714	411	2 564
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	97	122	126	17	-80	361
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	11 140	0,00	281	0,00	-11 140	11 421
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	800	0,00	0,00	0	800
Přijaté transfery	Převody z ostatních vlastních fondů	0,00	0,00	7	0,00	0	7
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	4 300	4 587	4 601	4 795	495	18 283
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	137	0,00	0	137
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	240	157	5 629	1 172	932	7 198
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů ústřední úrovně	50	70	90	0,00	-50	210
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	1 476	3 334	1 720	1 556	80	8 085
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	1 414	1 813	1 846	1 940	527	7 013
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	108	110	103	109	1	430
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze zahraničí	43	0,00	0,00	0,00	-43	43

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

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

Pododdíl paragrafů (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2019	Změna 2020	Změna 2021	Suma změn	Suma za 4 roky
Komunální služby a územní rozvoj	16 654	18 049	18 338	18 672	1 395	289	334	2 018	71 713
Regionální a místní správa	14 483	14 897	15 598	15 014	414	701	-584	531	59 992
Předškolní a základní vzdělávání	10 445	11 951	9 761	9 796	1 505	-2 189	35	-649	41 953
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	9 696	8 893	11 814	9 328	-804	2 921	-2 486	-369	39 730
Ostatní finanční operace	3 562	4 639	6 397	6 020	1 077	1 758	-377	2 458	20 618
Sociální služby v oblasti sociální péče	4 126	4 595	5 493	6 221	469	898	728	2 095	20 435
Pozemní komunikace	2 651	5 679	2 956	3 243	3 028	-2 723	287	592	14 530
Nakládání s odpady	2 514	2 515	2 546	3 539	1	31	993	1 025	11 113
Zastupitelské orgány a volby	2 548	2 667	2 780	2 878	118	114	98	330	10 873
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	2 270	2 222	2 043	2 520	-47	-179	477	250	9 054
Lesní hospodářství	1 882	2 302	1 851	1 510	421	-451	-341	-371	7 545
Odvádění a čištění odpadních vod	5 004	920	177	46	-4 084	-743	-131	-4 958	6 146
Kultura	1 258	1 189	1 320	1 356	-69	130	36	97	5 123
Sport	1 612	1 424	1 355	1 732	-188	-69	377	120	6 122
Ochrana přírody a krajiny	914	1 040	1 329	948	126	289	-381	34	4 233
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	590	721	613	623	132	-108	10	33	2 546
Zájmová činnost a rekreace	724	439	451	925	-285	12	473	201	2 540
Sdělovací prostředky	505	555	529	585	50	-26	56	80	2 174
Požární ochrana	341	540	246	345	199	-294	99	4	1 472
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	265	660	440	40	395	-220	-400	-225	1 405
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	481	255	176	199	-226	-78	23	-282	1 111
Ostatní činnosti	304	83	64	334	-221	-18	269	30	784
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	126	174	237	126	48	63	237	537
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0,00	0,00	0,00	508	0	0	508	508	508
Služby sociální prevence	65	76	85	85	12	8	0	20	310
Ochrana obyvatelstva	6	6	161	59	0	156	-102	53	232
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	45	49	45	49	4	-4	4	4	188
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	36	37	35	40	0	-2	4	3	148
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	108	0	0,00	108	-108	0	0	108
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	0,00	1	62	20	1	61	-42	20	82
Zdravotnické programy	21	18	13	20	-3	-5	7	-1	72
Pitná voda	0	0	0	33	0	0	33	33	33
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	29	0	0	29	-29	0	0	29
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	1	3	7	1	2	4	-6	0	12
Silniční doprava	3	5	0	0	2	-5	0	-3	8
Ostatní činnost ve zdravotnictví	3	5	0,00	0,00	2	-5	0	-3	8
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	3	5	0,00	0,00	2	-5	0	-3	8
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	0	0	6	0	0	6	-6	0	7
Ostatní činnost a nespecifikované	0,00	5	0,00	0,00	5	-5	0	0	5
Vyšší odborné vzdělávání	0,00	2	0,00	0,00	2	-2	0	0	2

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

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

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	14 348	15 919	16 088	16 385	2 037	62 740
Činnost místní správy	14 483	14 897	15 598	14 995	512	59 973
Základní školy	10 445	11 951	9 761	9 796	-649	41 953
Nebytové hospodářství	5 391	4 985	7 490	5 207	-184	23 073
Ostatní finanční operace	3 562	4 639	6 397	6 020	2 458	20 618
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	4 126	4 585	5 453	6 121	1 995	20 285
Bytové hospodářství	4 305	3 908	4 323	4 120	-185	16 657
Zastupitelstva obcí	2 359	2 590	2 679	2 746	387	10 375
Veřejné osvětlení	1 958	1 937	2 095	2 150	191	8 139
Pěstební činnost	1 882	2 302	1 851	1 510	-371	7 545
Silnice	1 740	2 048	1 635	1 931	190	7 354
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	911	3 632	1 321	1 312	401	7 176
Sběr a svoz komunálních odpadů	1 605	1 569	1 583	2 195	590	6 952
Zájmová činnost v kultuře	1 572	1 433	1 915	1 974	402	6 895
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	5 004	920	177	46	-4 958	6 146
Ostatní sportovní činnost	0,00	997	1 005	1 374	1 374	3 376
Činnosti knihovnické	767	768	798	963	196	3 296
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	789	709	1 033	644	-145	3 176
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	551	669	683	644	93	2 548
Vnitřní obchod	580	711	593	603	23	2 486
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	697	789	127	545	-152	2 159
Požární ochrana - dobrovolná část	341	540	246	345	4	1 472
Rozhlas a televize	307	356	373	381	75	1 417
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	265	660	440	40	-225	1 405
Využití volného času dětí a mládeže	447	122	169	612	165	1 350
Ostatní tělovýchovná činnost	1 235	0,00	0,00	0,00	-1 235	1 235
Ostatní zájmová činnost a rekreace	277	317	282	313	36	1 189
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	427	350	358	358	1 135
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	481	255	176	199	-282	1 111
Chráněné části přírody	125	331	294	304	179	1 054
Ostatní záležitosti kultury	343	210	299	147	-196	999
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	253	230	229	243	-10	955
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	198	199	156	204	5	758
Pohřebnictví	207	65	155	137	-70	565
Hudební činnost	90	155	155	160	70	560
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	126	174	237	237	537
Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	0,00	508	508	508
Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	0,00	0,00	0,00	440	440	440
Sportovní zařízení v majetku obcí	376	0,00	0,00	0,00	-376	376
Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	325	325	325
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální prevence	65	76	85	85	20	310
Ostatní činnosti jinde nezařazené	259	9	9	9	-250	285
Divadelní činnost	59	57	67	86	27	269
Krizová opatření	0,00	0	156	48	48	204
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	94	0,00	101	0,00	-94	196
Základní umělecké školy	45	49	45	49	4	188
Finanční vypořádání minulých let	45	74	56	0,00	-45	175
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	64	43	51	17	-47	174
Výstavba a údržba místních inženýrských sítí	26	128	0	0	-25	154
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální péče	0,00	10	40	100	100	150
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	36	37	35	40	3	148
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	132	132	132
Územní plánování	115	0,00	0,00	0,00	-115	115
Dopravní obslužnost veřejnými službami	0,00	108	0,00	0,00	0	108
Volba prezidenta republiky	95	0,00	0,00	0,00	-95	95
Volby do Evropského parlamentu	0,00	76	0,00	0,00	0	76
Pomoc zdravotně postiženým a chronicky nemocným	21	18	13	10	-11	62
Cestovní ruch	10	10	20	20	10	60
Ostatní sociální péče a pomoc ostatním skupinám obyvatelstva	0,00	0,00	60	0,00	0	60
Monitoring nakládání s odpady	41	3	0,00	0,00	-41	44
Pitná voda	0	0	0	33	33	33
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	29	0	0	0	29
Ostatní záležitosti ochrany obyvatelstva	6	6	6	11	5	28
Sociální pomoc osobám v hmotné nouzi a občanům sociálně nepřizpůsobivým	0,00	1	2	20	20	22
Místní referendum	0,00	0,00	0,00	19	19	19
Ostatní sociální péče a pomoc rodině a manželství	1	3	7	1	0	12
Programy paliativní péče	0,00	0,00	0,00	10	10	10
Ostatní činnost ve zdravotnictví	3	5	0,00	0,00	-3	8
Střední odborné školy	3	5	0,00	0,00	-3	8
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovně	0	0	6	0	0	7
Ostatní záležitosti sociálních věcí a politiky zaměstnanosti	0,00	5	0,00	0,00	0	5
Provoz veřejné silniční dopravy	3	2	0,00	0,00	-3	5
Bezpečnost silničního provozu	0,00	4	0	0	0	4
Ostatní činnosti k ochraně přírody a krajiny	0,00	1	2	0,00	0	3
Vyšší odborné školy	0,00	2	0,00	0,00	0	2

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	14 115	15 634	15 856	16 304	2 189	61 909
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	9 770	9 770	9 750	9 750	-20	39 040
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	7 786	7 720	8 217	7 920	135	31 642
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	3 122	4 051	5 910	4 277	1 155	17 360
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	1 719	1 816	2 063	2 565	846	8 163
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	1 999	1 961	2 071	2 009	10	8 039
Nákup ostatních služeb	Veřejné osvětlení	1 784	1 800	2 020	2 099	315	7 704
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 752	1 865	1 916	1 827	74	7 360
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	842	3 576	1 118	1 266	424	6 801
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	1 485	1 466	1 491	2 102	617	6 544
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	4 896	859	146	26	-4 870	5 927
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	1 592	820	2 389	730	-862	5 530
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	1 521	886	1 274	1 792	271	5 473
Opravy a udržování	Silnice	1 223	1 235	1 232	1 740	517	5 430
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Nebytové hospodářství	1 120	1 128	1 054	1 545	425	4 847
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	997	1 005	1 374	1 374	3 376
Platby daní a poplatků státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	440	588	487	1 743	1 303	3 258
Plyn	Bytové hospodářství	757	831	870	763	6	3 220
Nákup ostatních služeb	Pěstební činnost	763	1 088	634	534	-228	3 020
Elektrická energie	Nebytové hospodářství	600	800	760	814	214	2 974
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	720	709	751	732	12	2 913
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	901	681	664	632	-270	2 877
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	660	2 175	0,00	0,00	-660	2 835
Studená voda	Nebytové hospodářství	663	658	914	553	-110	2 787
Plyn	Nebytové hospodářství	608	707	745	699	92	2 759
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Zájmová činnost v kultuře	635	646	686	741	106	2 708
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	551	669	683	644	93	2 548
Studená voda	Bytové hospodářství	638	641	744	443	-195	2 466
Plyn	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	542	579	626	630	88	2 377
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	445	466	534	651	207	2 096
Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu	Činnost místní správy	471	470	474	522	52	1 937
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Pěstební činnost	430	448	462	473	43	1 813
Opravy a udržování	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	176	309	583	673	497	1 740
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	256	349	424	497	240	1 526
Opravy a udržování	Činnost místní správy	181	578	580	167	-14	1 506
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	373	376	394	363	-10	1 505
Nákup materiálu jinde nezařazený	Pěstební činnost	445	418	443	183	-261	1 489
Nákup ostatních služeb	Silnice	400	635	342	106	-294	1 483
Neinvestiční transfery církvím a náboženským společnostem	Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	265	660	440	40	-225	1 405
Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	Bytové hospodářství	337	389	320	331	-6	1 378
Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	318	299	255	468	150	1 340
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti knihovnické	302	308	343	385	82	1 337
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Nebytové hospodářství	301	296	284	409	108	1 291
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Vnitřní obchod	288	310	332	342	55	1 272
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	299	301	247	296	-3	1 143
Opravy a udržování	Zájmová činnost v kultuře	163	93	480	404	240	1 140
Elektrická energie	Činnost místní správy	217	359	254	260	42	1 090
Nákup ostatních služeb	Chráněné části přírody	125	331	294	304	179	1 054
Plyn	Činnost místní správy	270	233	246	283	13	1 033
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní tělovýchovná činnost	1 017	0,00	0,00	0,00	-1 017	1 017

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

Tabulka 18. Investice Bzence na položky v tis. Kč

Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	38 260	14 307	18 989	11 808	83 365
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	3 500	0,00	0,00	0,00	3 500
Stroje, přístroje a zařízení	341	794	214	1 047	2 396
Pozemky	58	265	758	1 295	2 376
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0	139	210	481	830
Výpočetní technika	0,00	547	0,00	0,00	547
Investiční transfery obcím	0,00	0,00	0,00	500	500
Investiční transfery ostatním příspěvkovým organizacím	0,00	100	0,00	0,00	100
Investiční transfery spolkům	0,00	0,00	56	0,00	56
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	0,00	13	0,00	0,00	13

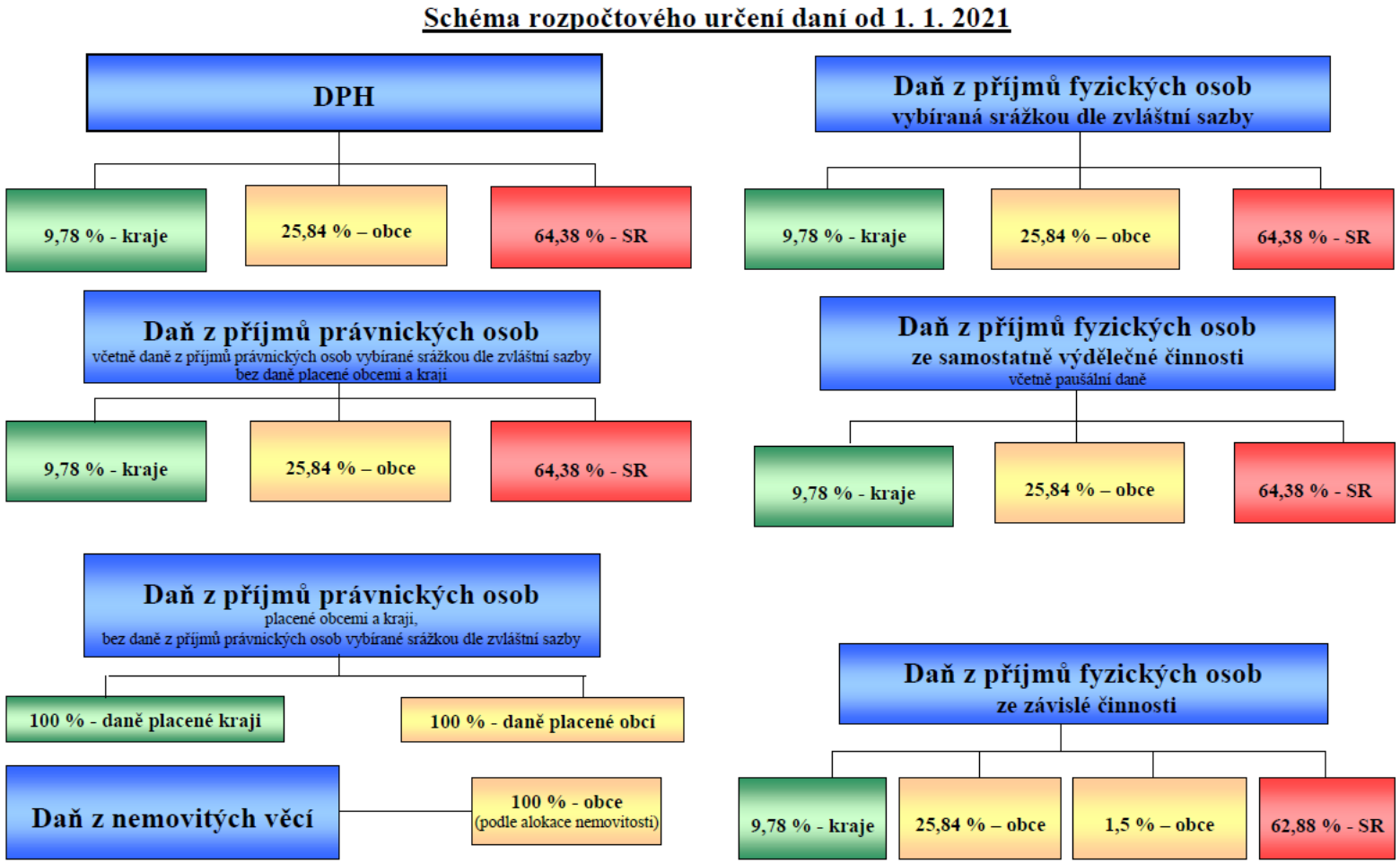
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	18 709	3 498	13 195	9 385	44 787
Budovy, haly a stavby	Silnice	15 225	2 062	283	0	17 570
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	22	5 814	3 291	42	9 169
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	3 500	0,00	0,00	0,00	3 500
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	58	263	758	1 295	2 374
Budovy, haly a stavby	Zájmová činnost v kultuře	0,00	40	1 388	506	1 935
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	918	103	556	168	1 744
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení v majetku obcí	1 635	0,00	0,00	0,00	1 635
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	961	99	560	1 621
Budovy, haly a stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	24	1 490	91	0,00	1 605
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	867	0	7	0	873
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	0	139	210	481	830
Budovy, haly a stavby	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	120	0	43	621	784
Stroje, přístroje a zařízení	Využití volného času dětí a mládeže	78	0,00	49	650	776
Stroje, přístroje a zařízení	Pěstební činnost	6	752	0,00	0,00	758
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	67	42	112	397	619
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	484	0	0,00	107	591
Výpočetní technika	Činnost místní správy	0,00	547	0,00	0,00	547
Investiční transfery obcím	Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	0,00	500	500
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	0,00	241	36	0,00	277
Budovy, haly a stavby	Činnosti knihovnické	0,00	0,00	0,00	215	215
Budovy, haly a stavby	Vodní díla v zemědělské krajině	56	10	0	148	214
Budovy, haly a stavby	Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	107	85	0,00	0,00	192
Investiční transfery ostatním příspěvkovým organizacím	Ostatní nemocnice	0,00	100	0,00	0,00	100
Budovy, haly a stavby	Využití volného času dětí a mládeže	94	4	0	0	98
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	82	0,00	0,00	0,00	82
Investiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	56	0,00	56
Stroje, přístroje a zařízení	Zájmová činnost v kultuře	56	0,00	0,00	0	56
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	0,00	55	55
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	53	0,00	0,00	0,00	53
Stroje, přístroje a zařízení	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	0,00	0,00	52	0,00	52
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	13	0,00	0,00	13
Pozemky	Pěstební činnost	0,00	2	0	0	2

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

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



Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnické osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů města

Tabulka 20. Příspěvkové organizace Bzence

IČO	Název	Klasifikace COFOG
71217151	Služby města Bzence, příspěvková organizace	Odstraňování odpadů kromě odpadních vod
49939840	Základní škola a Mateřská škola Bzenec	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 právnické osoby s účastí Bzence

IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
48842982	Honební společenstvo Bzenec	30,56%	0,00%	30,56%	0,00%
71249800	Mikroregion Bzenecko	16,66%	0,00%	45,28%	0,00%
49454544	Vodovody a kanalizace Hodonín, a.s.	12,69%	0,00%	12,69%	0,00%
46937005	Dobrovolný svazek obcí Severovýchod	2,32%	0,00%	6,78%	0,00%
65338081	Euroregion Pomoraví	1,61%	0,00%	1,61%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 22. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Bzence v tis. Kč

Nejsou evidovány

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Bzence 32
Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance 49
Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance 50
Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy 52

Tabulky

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Bzence s vybranými dopady do daňových příjmů 6
Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Bzence 8
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Bzence 11
Tabulka 4. Položky daňových příjmů Bzence se změnami v tis. Kč 13
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Bzence podrobně na § v tis. Kč 15
Tabulka 6. Vývoj provozního salda Bzence 26
Tabulka 7. SWOT analýza financí Bzence (řazeno dle významu sestupně) 33
Tabulka 8. Výhled provozního salda Bzence 42
Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Bzence 45
Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Bzence s pohledem na finance od r. 2019 46
Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Bzence 47
Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce 48
Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) 50
Tabulka 14. Příjmy Bzence – druhové třídění na položky v tis. Kč 53
Tabulka 15. Běžné výdaje Bzence – odvětvové třídění v tis. Kč 54
Tabulka 16. Běžné výdaje Bzence na § v tis. Kč 55
Tabulka 17. Běžné výdaje Bzence podrobně na položky a § v tis. Kč 56
Tabulka 18. Investice Bzence na položky v tis. Kč 57
Tabulka 19. Investice Bzence podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč 57
Tabulka 20. Příspěvkové organizace Bzence 59
Tabulka 21. Jiné právnické osoby s účastí Bzence 59
Tabulka 22. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Bzence v tis. Kč 59

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Bzence 5
Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Bzenec 7
Graf 3. Změny počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v Bzenci 7
Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Bzence 9
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Bzence 9
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Bzence 10
Graf 7: Vývoj daňových příjmů Bzence v tis. Kč 11
Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Bzence 12
Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Bzence v tis. Kč 14
Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Bzence za 4 roky na položky 14
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Bzence 16

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Bzence 16
Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Bzence 17
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Bzence 18
Graf 15. Suma nejvyšších investic Bzence za uplynulé 4 roky 19
Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Bzence 19
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Bzence za 4 roky v tis. Kč 20
Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Bzence za 4 roky v tis. Kč 20
Graf 19. Schopnost Bzence finančně udržovat dosavadní majetek 21
Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Bzence v tis. Kč 22
Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Bzence 23
Graf 22. Vývoj provozního salda Bzence 24
Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Bzence 25
Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Bzence 25
Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Bzence s průměrem v ČR 26
Graf 26. Vývoj finanční kondice Bzence v tis. Kč (modré sloupce) 27
Graf 27. Finanční prostor samosprávy z běžných příjmů Bzence 28
Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Bzence 28
Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Bzence 29
Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Bzence 29
Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Bzence, včetně rozpočtu 30
Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Bzence 30
Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Bzence 31
Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Bzence na období 5 let od 2023 až 2027 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč 38
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Bzence s vyjádřením splátek dluhů 41
Graf 36. Vývoj a výhled načerpaných dluhů Bzence, včetně rozpočtu 2022 42
Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Bzence 42
Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Bzence s výhledem (ve výhledu včetně oprav) 43

Kontakt na zpracovatele

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Ing. Luděk Tesař

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

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5
Datová schránka: bi8jbh

Adresa:
Nad Horou 352
252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády[19], kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF[20] a EFQM[21], strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA[22]. 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 poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

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

[20] Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framewor)

[21] EFQM (European Foundation for Quality Management).

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