



Střednědobý výhled rozpočtu Zubří s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní tzv. daňového balíčku účinného od 1. 1. 2021
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel.....</i>	3
<i>Počet žáků.....</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu.....</i>	3
<i>Provozní saldo.....</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
<i>Počet obyvatel.....</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	5
<i>Počet žáků.....</i>	5
<i>Saldo rozpočtu.....</i>	7
<i>Příjmy a výdaje.....</i>	9
<i>Rozbor příjmů.....</i>	9
<i>Rozbor výdajů.....</i>	15
<i>Schopnost reprodukce a budování nového majetku města</i>	19
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku</i>	20
<i>Provozní hospodaření města</i>	21
<i>Provozní saldo</i>	22
<i>Finanční kondice města</i>	25
<i>Finanční aktiva</i>	28
<i>Dlouhodobé závazky</i>	28
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	29
<i>Dlouhodobé pohledávky.....</i>	29
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY.....	30
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ.....	32
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	33
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	33
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	35
ZÁVĚR VÝHLEDU.....	36
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	37
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČNÍ SAMOSPRÁVY	38
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČNÍ MĚSTA.....	39
PŘÍLOHY	42
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	42
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	46
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	47
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	49
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	51
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	52
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021.....	54
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY MĚSTA	55
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	56
OBRÁZKY	56
TABULKY	56
GRAFY	56
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	58
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	58

Úvod

Město Zubří (dále jen **město** nebo **Zubří**) 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 manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- Rozpočet 2021;
- Validovaná data z MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, je nutné jej pravidelně aktualizovat. **Pravidelná, ideálně roční aktualizace tohoto materiálu je skvělým řešením umožňujícím lepší řízení financí a rozhodování o rozvoji města.**

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 město hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

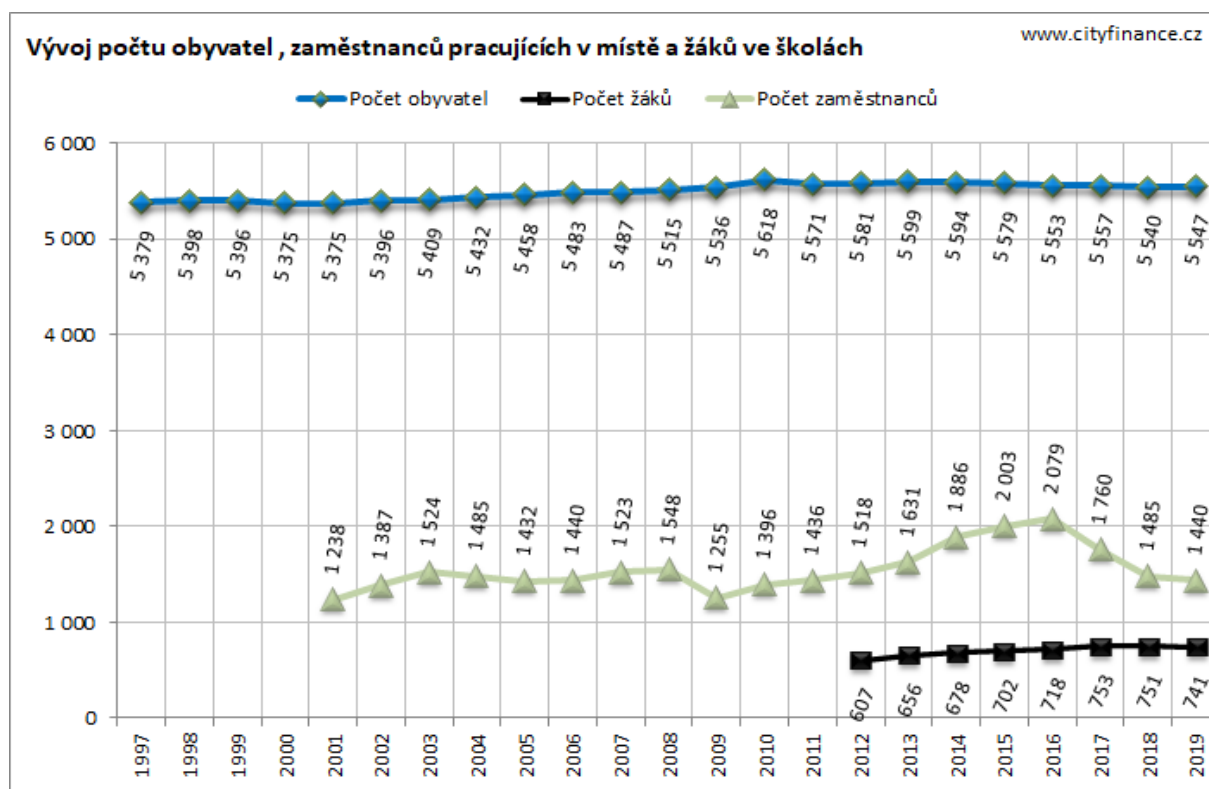
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města byl **stabilní**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat se za poslední 4 roky počet obyvatel jen nepatrně snížil o 6 (cca -0,1 %), tj. cca -81 tis. Kč ročních sdílených daňových příjmů. Za deset let naopak přibýlo 10 obyvatel, tj. cca 148 tis. Kč sdílených daňových příjmů ročně. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem 5547. Na obyvatele připadalo v roce 2020 **podprůměrných** cca 15,5 tis. Kč daňových příjmů (podprůměr způsobuje nízký objem tzv. výlučných daní, jako daň z nemovitostí, místních poplatků, včetně poplatků za odpady apod.), resp. cca 13,5 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední 4 roky **výrazně snížil o 639 (cca -1/3)**. Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca 1440 zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca 850 tis. Kč, avšak tato částka klesne letos cca na polovinu (změna daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti). Podle počtu zaměstnanců se stanovuje sice malý podíl obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr. Za prací se v Zubří převážně dojíždí.

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

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	5 396	5 409	5 432	5 458	5 483	5 487	5 515	5 536	5 618	5 571	5 581	5 599	5 594	5 579	5 553	5 557	5 540	5 547	
Počet zaměstnanců	1 387	1 524	1 485	1 432	1 440	1 523	1 548	1 255	1 396	1 436	1 518	1 631	1 886	2 003	2 079	1 760	1 485	1 440	
Počet žáků											607	656	678	702	718	753	751	741	
INDEXY																			
	průměr za 10 let	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,9	100,2	100,4	100,5	100,5	100,1	100,5	100,4	101,5	99,2	100,2	100,3	99,9	99,7	99,5	100,1	99,7	100,1	99,9
Počet zaměstnanců	100,9	109,9	97,4	96,4	100,6	105,8	101,6	81,1	111,2	102,9	105,7	107,4	115,6	106,2	103,8	84,7	84,4	97,0	92,4
Počet žáků	102,1												103,4	103,5	102,3	104,9	99,7	98,7	101,4
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	roční průměr od r. 2010	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-8	13	23	26	25	4	28	21	82	-47	10	18	-5	-15	-26	4	-17	7	-6
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-99	105	184	186	179	29	263	215	868	-553	128	256	-79	-219	-362	61	-229	107	-61

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (MŠ a ZŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo 741 žáků. Za poslední 4 roky se počet žáků **zvýšil** o 23 žáků. Příjmy na žáky dříve rostly, protože

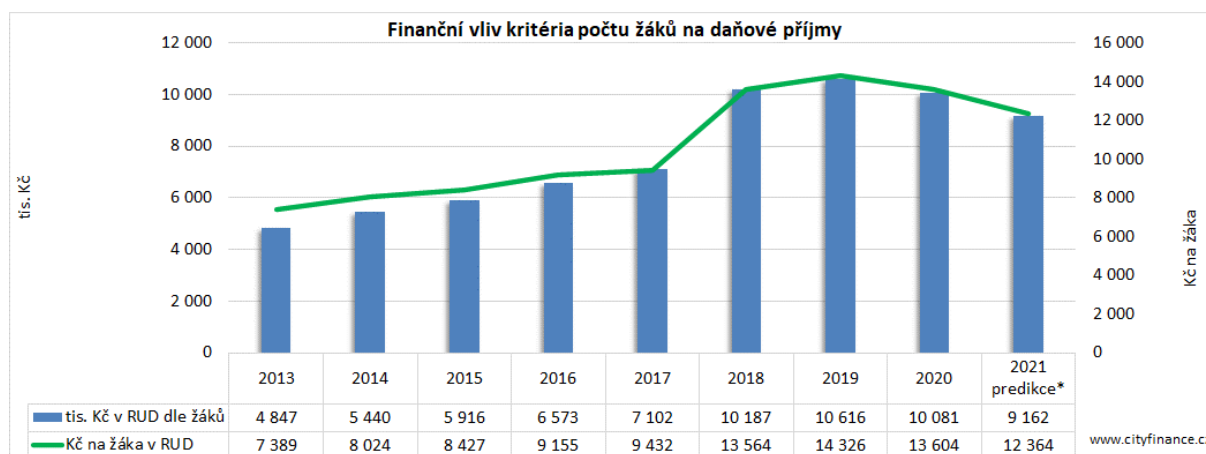
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

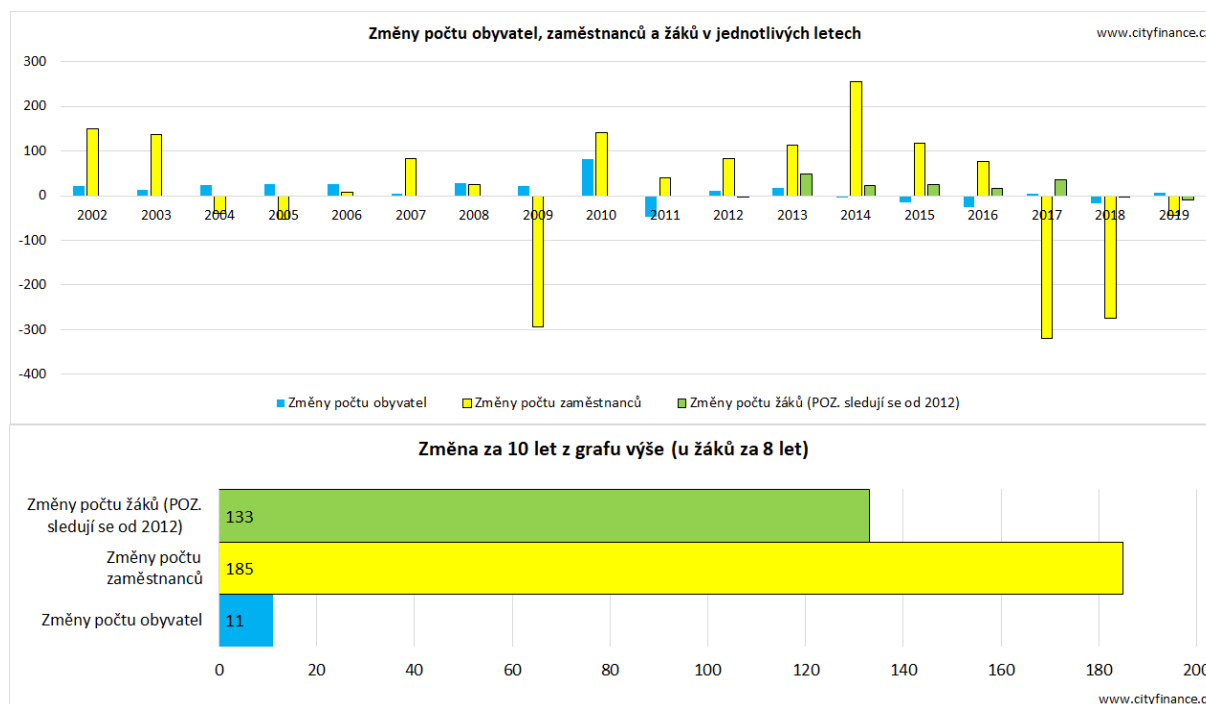
je navyšoval růst ekonomiky a novela tzv. RUD v roce 2018. Před covidem mohlo město počítat s cca 16 tis. Kč na žáka, ale tato částka se snižuje blíže k cca 12 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky však zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Zubří inkasovalo z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 10 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školského zařízení.

Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Zubří



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Zubří dlouhodobě viděno prosperovalo, ale i když mělo poslední roky stabilní počet obyvatel, výrazně ubývalo zaměstnanců pracujících na území města. Naštěstí jsou pro daňové příjmy rozhodující ukazatele počtu obyvatel a žáků.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Zubří

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	40 911	39 861	42 085	45 919	45 637	41 248	41 680	43 690	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897
2. Nedaňové příjmy	12 059	13 198	12 666	12 705	11 959	12 611	12 164	13 575	15 144	23 498	17 216	18 918	20 030	23 131	19 193	13 025
3. Kapitálové příjmy	576	2 123	807	28 185	267	670	376	323	145	164	276	163	314	9 680	56	212
4. Přijaté dotace	2 081	15 195	1 791	2 520	18 698	17 390	11 292	8 934	18 610	14 070	5 629	3 483	4 677	18 069	14 701	24 109
Příjmy celkem	55 626	70 377	57 348	89 330	76 562	71 920	65 512	66 522	89 554	98 292	87 196	93 076	101 626	135 579	126 831	123 242
5. Běžné výdaje	36 687	43 475	37 560	42 349	53 232	48 110	44 792	48 313	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460
6. Kapitálové výdaje	21 863	29 594	16 412	22 194	31 436	24 251	25 992	6 537	37 649	38 589	16 679	20 435	40 082	73 720	134 982	58 483
Výdaje celkem	58 550	73 069	53 972	64 543	84 668	72 361	70 784	54 850	92 048	95 904	76 777	80 744	103 149	139 371	193 651	131 942
Saldo příjmů a výdajů	-2 924	-2 691	3 376	24 786	-8 106	-441	-5 272	11 672	-2 494	2 388	10 420	12 331	-1 523	-3 793	-66 820	-8 701

tis. Kč

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	41 680	43 690	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897
2. Nedaňové příjmy	12 164	13 575	15 144	23 498	17 216	18 918	20 030	23 131	19 193	13 025
3. Kapitálové příjmy	376	323	145	164	276	163	314	9 680	56	212
4. Přijaté dotace	11 292	8 934	18 610	14 070	5 629	3 483	4 677	18 069	14 701	24 109
Příjmy celkem	65 512	66 522	89 554	98 292	87 196	93 076	101 626	135 579	126 831	123 242
5. Běžné výdaje	44 792	48 313	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460
6. Kapitálové výdaje	25 992	6 537	37 649	38 589	16 679	20 435	40 082	73 720	134 982	58 483
Výdaje celkem	70 784	54 850	92 048	95 904	76 777	80 744	103 149	139 371	193 651	131 942
Saldo příjmů a výdajů	-5 272	11 672	-2 494	2 388	10 420	12 331	-1 523	-3 793	-66 820	-8 701

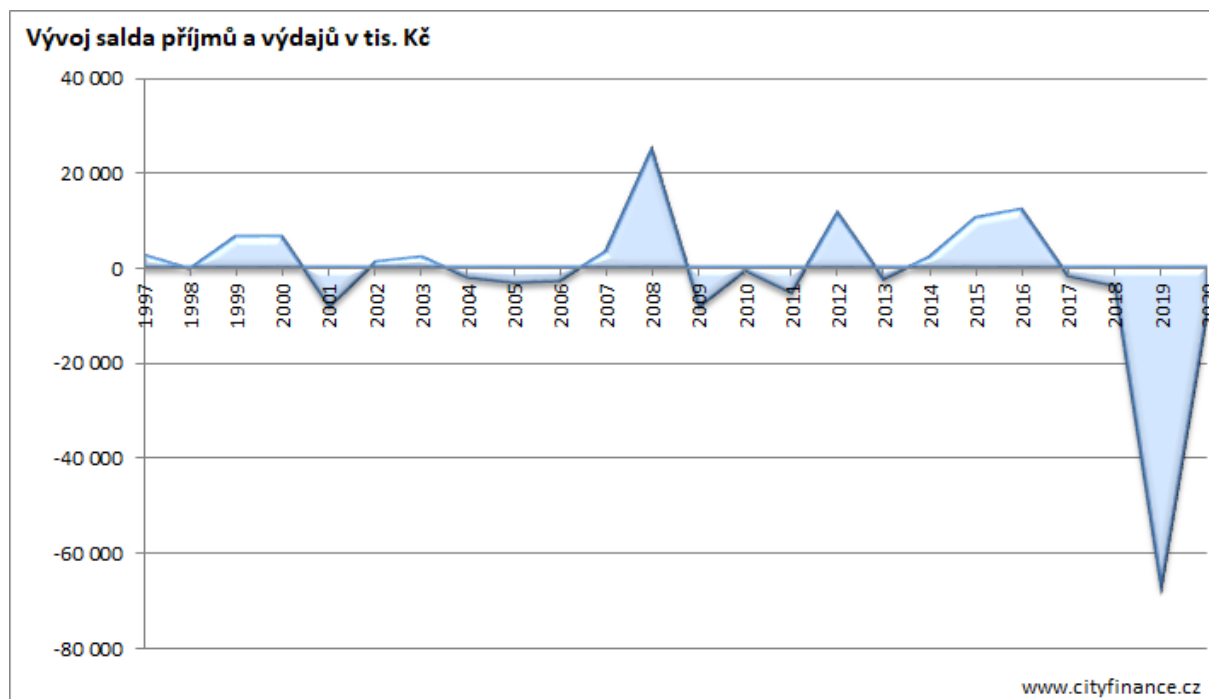
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	105	127	109	106	110	109	111	110	92	105,3
2. Nedaňové příjmy	103	112	112	155	73	110	106	115	83	68	93,0
3. Kapitálové příjmy	418	86	45	113	169	59	192	3085	1	378	
4. Přijaté dotace	130	79	208	76	40	62	134	386	81	164	191,5
Příjmy celkem	107	102	135	110	89	107	109	133	94	97	108,3
5. Běžné výdaje	105	108	113	105	105	100	105	104	89	125	105,8
6. Kapitálové výdaje	158	25	576	102	43	123	196	184	183	43	151,6
Výdaje celkem	110	77	168	104	80	105	128	135	139	68	117,5

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

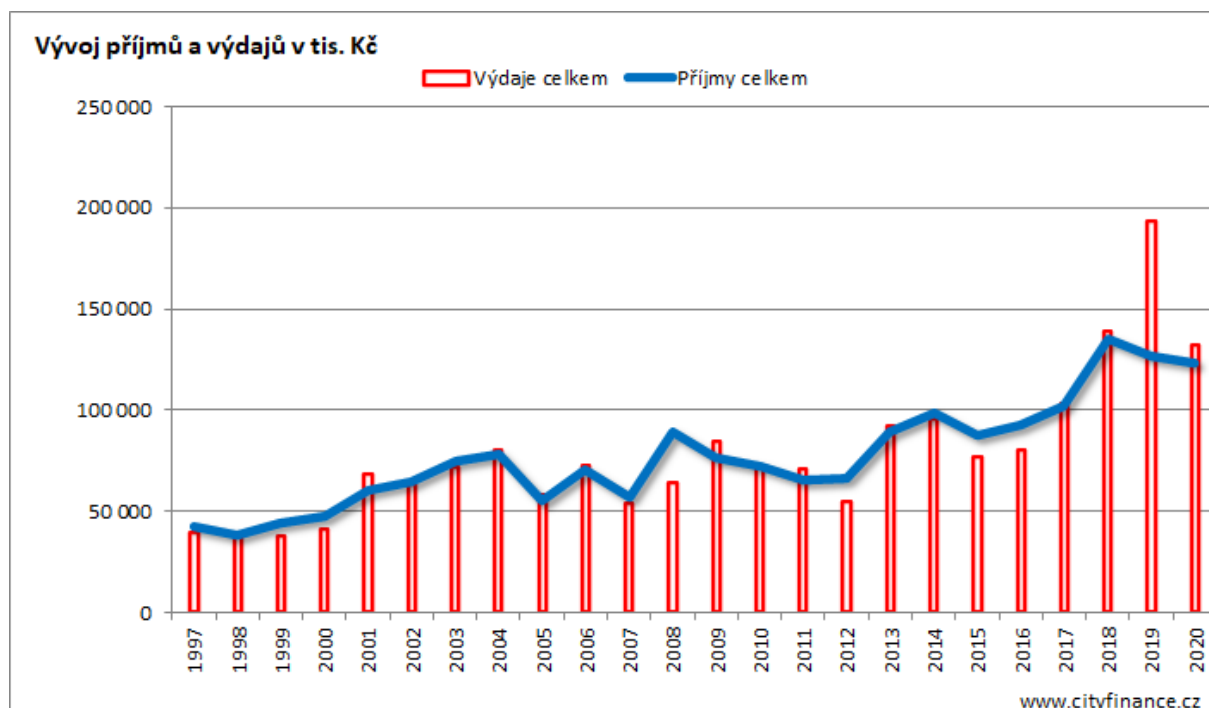
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Zubří znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky deficit 81 mil. Kč a za 10 let byl docílen deficit 52 mil. Kč. Město své dluhy splácelo a střídalo období deficitů obdobími přebytků a hospodařilo podle zákona **rozpočtově správně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Zubří



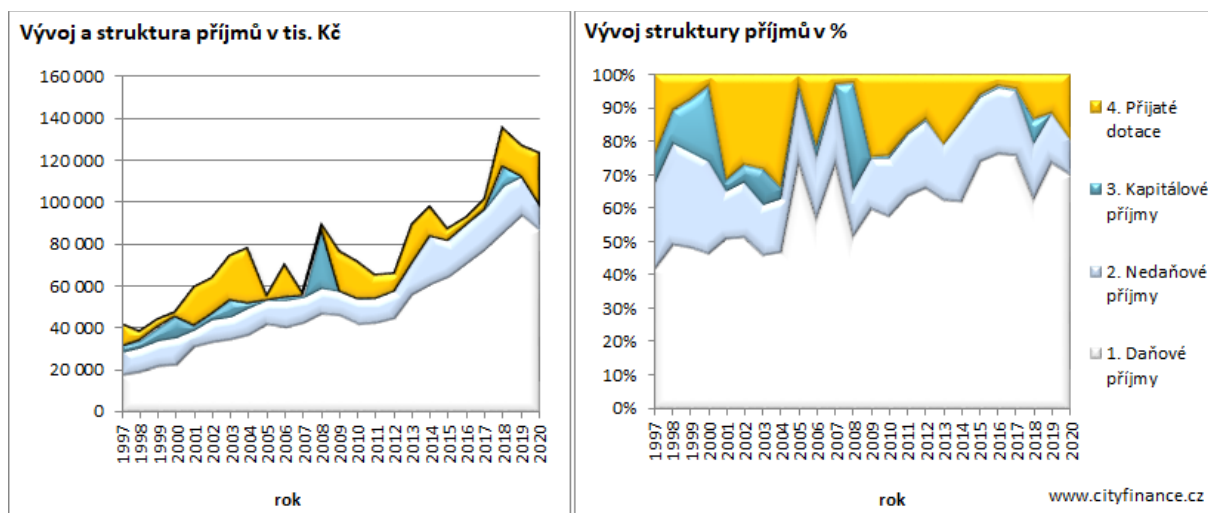
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno **rostoucí trend** založený na daňových příjmech, doplněných dotacemi a nedaňovými příjmy. Kapitálové příjmy prakticky vymizely. Kolísání příjmů bylo velmi nízké a celkové výdaje vystřelily vzhůru zejména investicí v roce 2019.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány také následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (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, včetně změny RUD a daní z příjmů, které se projevují letos.

Rozbor příjmů ukazuje **zdravý a stabilní základ**, který zajišťovaly především daňové příjmy (v následujících **grafech** bíle vyznačený podíl) pouze doplněné nedaňovými příjmy a dotacemi.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Zubří

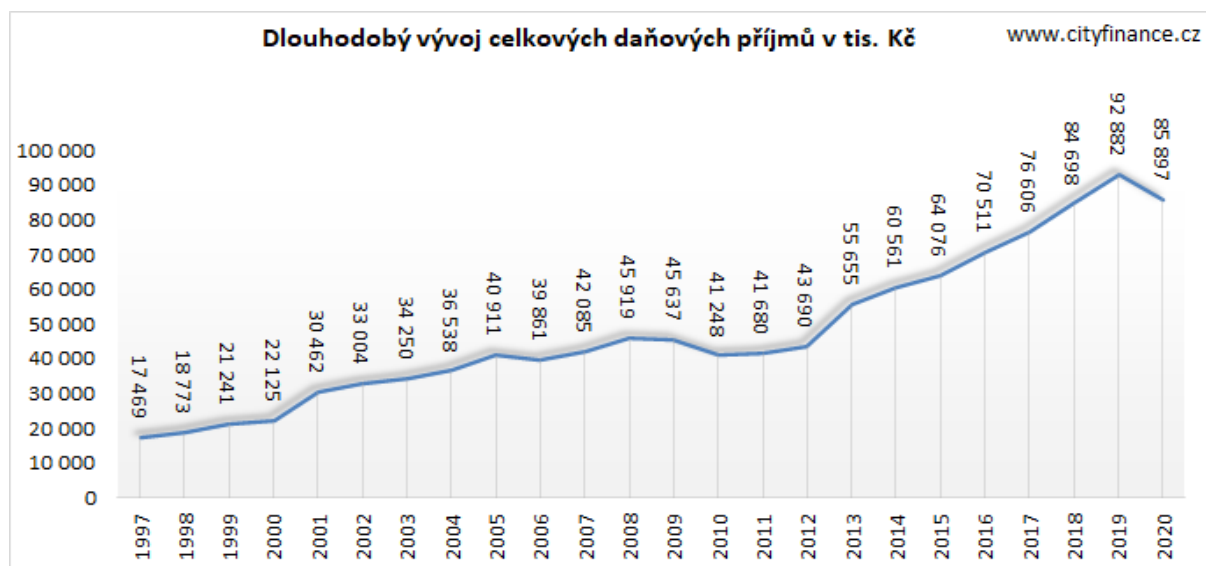


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy Zubří tvořily v roce 2020 celkem **70 %** příjmů ve výši cca **86 mil. Kč** a **meziročně poklesly** o cca **-7,5 %**, cca **-7 mil. Kč**. Poklesly prakticky pouze sdílené daňové příjmy. Celkově klesl nejvíce výnos daně z příjmů právnických osob o cca -4,8 mil. Kč (-20,6 %) a výnos daně z příjmů fyzických osob poklesl o cca -1,5 mil. Kč (-6,4 %) a mírně klesl i výnos DPH. Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí dále **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Zubří v tis. Kč



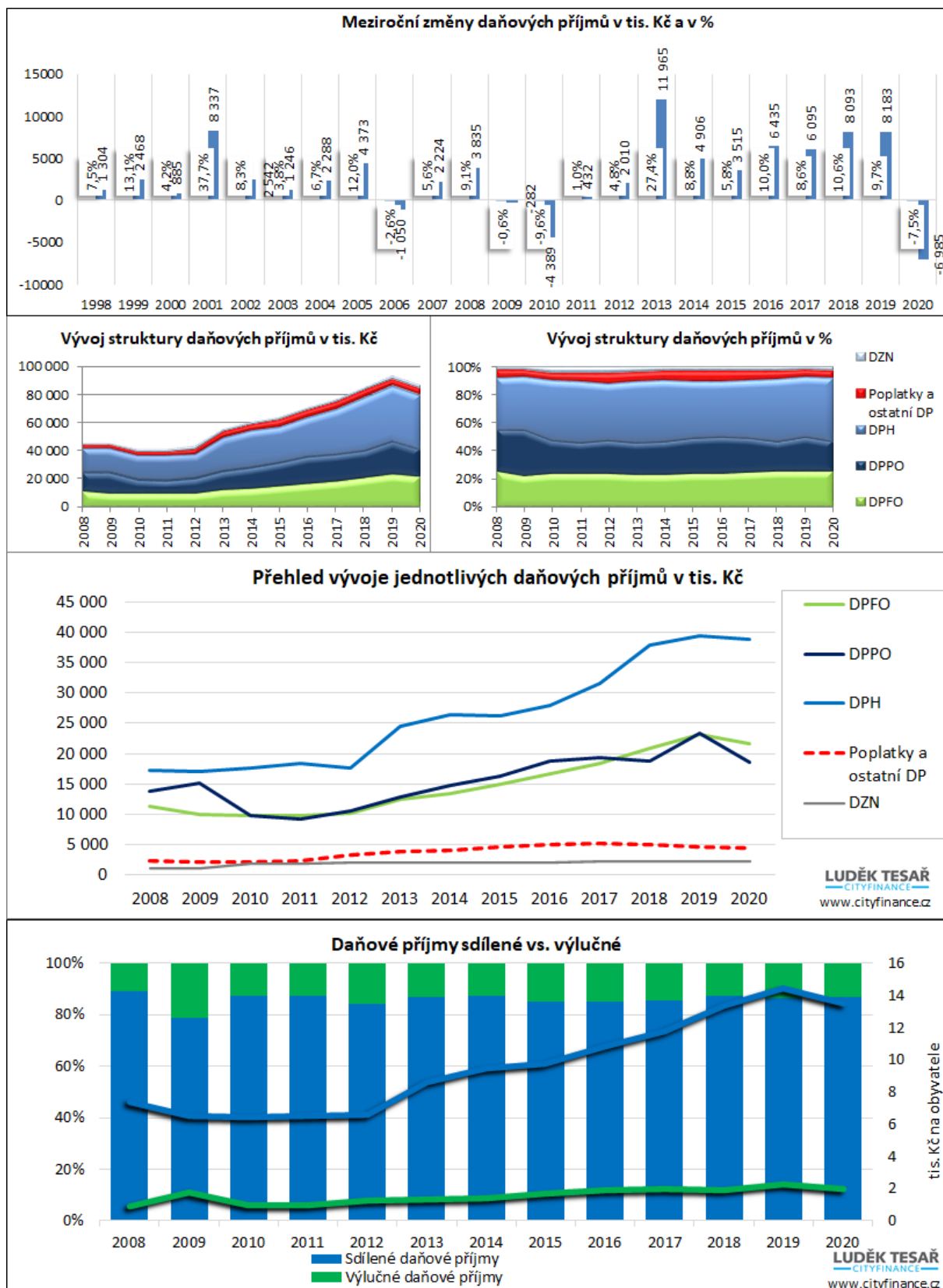
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Zubří

indexy	indexy													Změna v			
	109,1	99,4	90,4	101,0	104,8	127,4	108,8	105,8	110,0	108,6	110,6	109,7	92,5	INDEXY	2020-2019	2020-2019	%
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
1. Daňové příjmy:	45 919	45 637	41 248	41 680	43 690	55 655	60 561	64 076	70 511	76 606	84 698	92 882	85 897	92,5	-6 985	-7,5	
1111 DPFO ZČ:	8 465	7 800	8 145	8 581	8 632	10 858	11 437	12 532	14 201	16 423	18 746	20 765	19 518	94,0	-1 247	-6,0	
1112 DPFO OSVČ:	2 145	1 554	905	392	544	443	612	884	964	441	424	558	311	55,6	-248	-44,4	
1113 DPFO zvláštní sazba:	714	699	706	770	921	1 173	1 360	1 456	1 480	1 464	1 677	1 882	1 894	100,6	12	0,6	
1121 DPPO:	12 212	8 712	8 601	8 139	9 039	11 321	13 015	15 295	15 585	15 403	17 534	14 179	80,9	-3 355	-19,1		
1122 DPPO za obce:	1 535	6 360	1 233	1 060	1 577	1 543	1 700	2 838	3 428	3 753	3 435	5 829	4 381	75,2	-1 448	-24,8	
1211 DPH:	17 313	17 146	17 615	18 479	17 698	24 525	26 419	26 168	28 031	31 604	37 882	39 475	38 892	98,5	-582	-1,5	
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	2 004	1 936	1 983	2 215	3 166	3 695	3 917	4 520	4 938	5 118	4 838	4 526	4 447	98,3	-78	-1,7	
1361 Správní poplatky:	371	279	190	193	105	84	59	72	79	59	80	60	52	86,8	-8	-13,2	
1511 Daň z nemovitostí:	1 160	1 151	1 871	1 852	2 007	2 011	2 040	2 090	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	98,7	-30	-1,3	
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
DPFO	11 324	10 053	9 756	9 742	10 098	12 474	13 409	14 872	16 645	18 328	20 847	23 206	21 723	93,6	-1 483	-6,4	
DPPO	13 747	15 072	9 833	9 199	10 616	12 864	14 715	16 353	18 723	19 337	18 838	23 363	18 559	79,4	-4 804	-20,6	
DPH	17 313	17 146	17 615	18 479	17 698	24 525	26 419	26 168	28 031	31 604	37 882	39 475	38 892	98,5	-582	-1,5	
Poplatky a ostatní DP	2 375	2 215	2 173	2 408	3 271	3 780	3 976	4 592	5 017	5 177	4 918	4 585	4 499	98,1	-86	-1,9	
DZN	1 160	1 151	1 871	1 852	2 007	2 011	2 040	2 090	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	98,7	-30	-1,3	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
Výlučné daňové příjmy	5 070	9 726	5 276	5 320	6 855	7 334	7 717	9 520	10 540	11 089	10 566	12 667	11 102	87,6	-1 564	-12,4	
Sdílené daňové příjmy	40 849	35 911	35 972	36 360	36 835	48 320	52 844	54 555	59 971	65 517	74 132	80 215	74 794	93,2	-5 421	-6,8	
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	0,9	1,8	0,9	1,0	1,2	1,3	1,4	1,7	1,9	2,0	1,9	2,3	2,0	87,6	-0,3	-12,4	
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	7,4	6,5	6,4	6,5	6,6	8,6	9,4	9,8	10,8	11,8	13,4	14,5	13,5	93,2	-1,0	-6,8	

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

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Zubří



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. Meziroční změna položek daňových příjmů Zubří v tis. Kč

Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daň z přidané hodnoty	28 030	31 604	37 882	39 475	38 892	-582	175 883
Daň z příjmů právnických osob	15 295	15 585	15 403	17 534	14 179	-3 355	77 995
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	16 423	18 746	20 765	19 518	-1 247	75 453
Daň z příjmů právnických osob za obce	3 428	3 753	3 435	5 829	4 381	-1 448	20 826
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	14 201	0,00	0,00	0,00	0,00	0	14 201
Daň z nemovitých věcí	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	-30	10 942
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	2 175	2 194	2 125	2 162	2 110	-52	10 767
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	1 464	1 677	1 882	1 894	12	6 918
Daň z hazardních her	0,00	1 995	2 535	0,00	0,00	0	4 530
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	2 188	2 205	16	4 393
Odvod z výherních hracích přístrojů	2 312	0,00	0,00	0,00	0,00	0	2 312
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	441	424	558	311	-248	1 734
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 480	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 480
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	964	0,00	0,00	0,00	0,00	0	964
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	649	0,00	0,00	0,00	0	649
Poplatek ze psů	113	115	111	109	102	-7	550
Správní poplatky	79	59	80	60	52	-8	329
Odvod z loterií a podobných her kromě z výher	287	0,00	0,00	0,00	0,00	0	287
Poplatek za užívání veřejného prostranství	42	35	33	31	7	-24	148
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0	32	30	31	22	-9	114
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	98	0	2	0	-2	101
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	9	0	0	0	0	0	9
Poplatek z ubytovací kapacity	0,00	1	4	3	0,00	-3	7
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	2	2	2

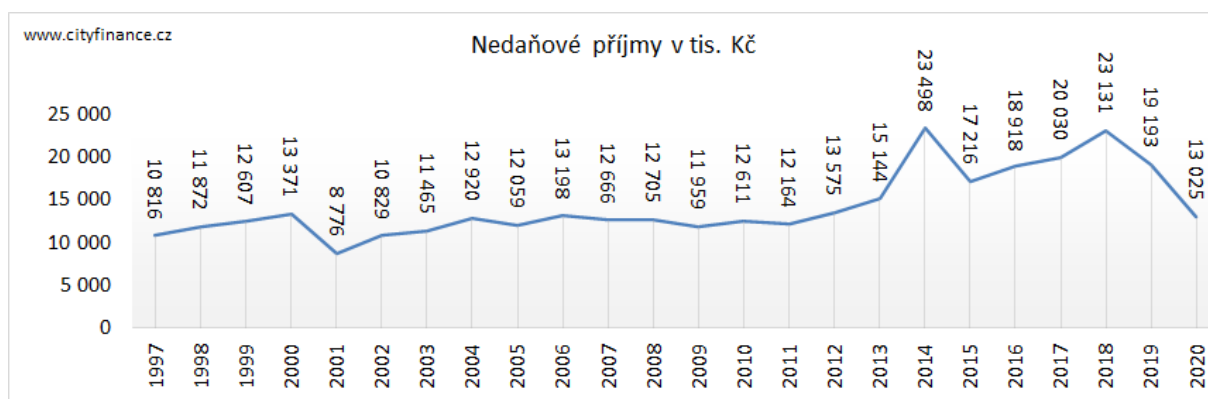
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových omezení ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Zubří o cca -5,4 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +6,4 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, tak díky dotaci **nebyly dopady covidu v roce 2020 na celkové běžné příjmy města zásadní** (pomineme-li ztrátu očekávaného růstu, což by se dalo vnímat podobně jako náklad ztracené příležitosti, ale nezpůsobené rozhodnutím města).

Doping ekonomiky podporami v roce 2020 zajistil, že došlo k výrazně menším ztrátám běžných příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

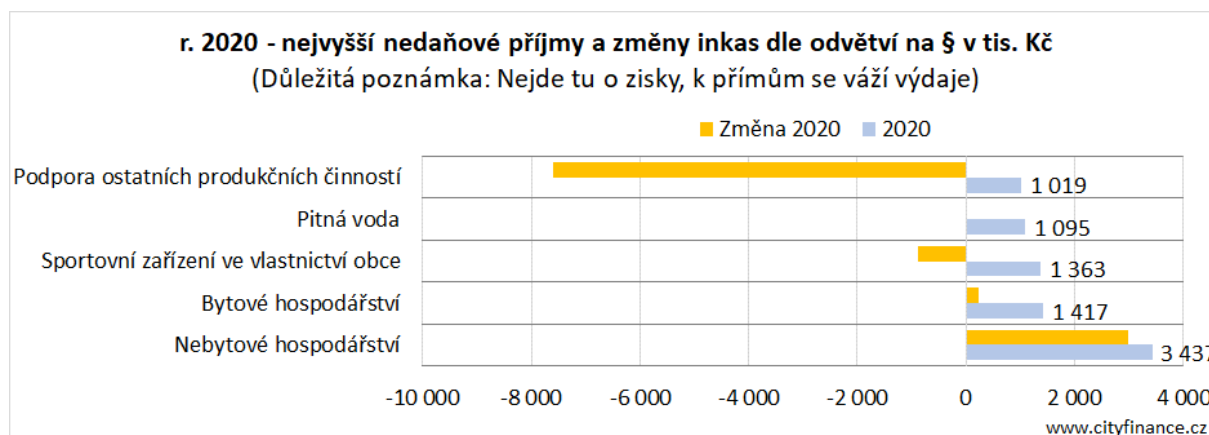
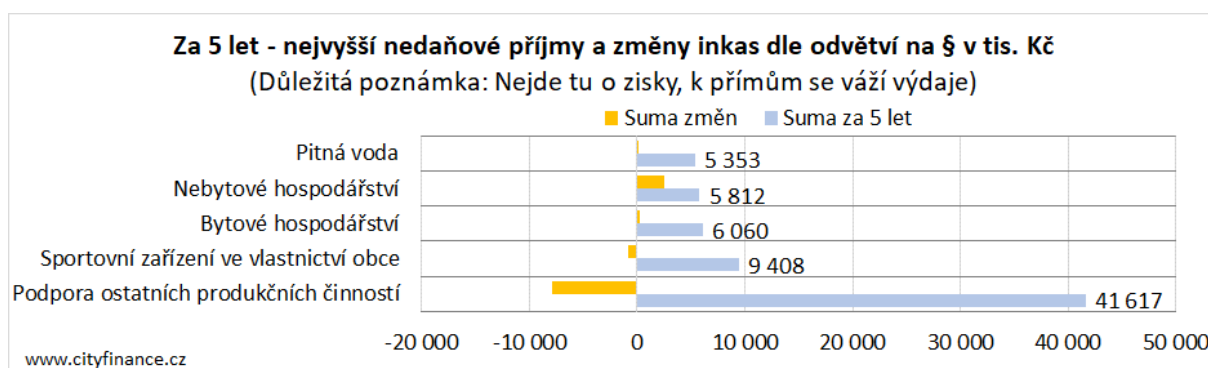
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2020 cca 11 %** příjmů ve výši cca **13 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale jen o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Meziroční nižší hodnota Zubří byla dána především nižšími výnosy z lesního hospodářství, o cca 2,5 mil. Kč vzrostly výnosy nebytového hospodářství. Původ nedaňových příjmů běžně pocházel především **z pronájmů a sportovních zařízení viz grafy a tabulka dále a zmiňovaná Příloha 5**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Zubří v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

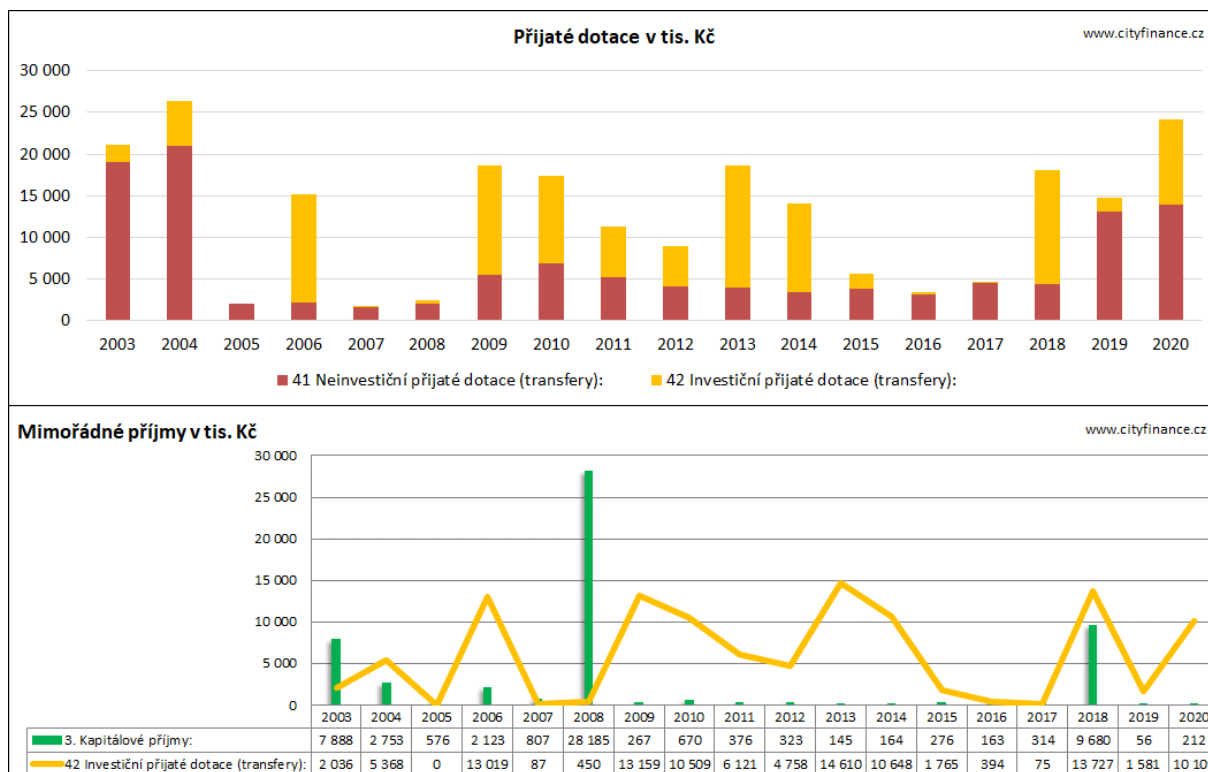
Graf 10. Původ nejvyšších nedaňových příjmů Zubří za 5 let a v r. 2020 + vyjádření změn v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 **cca 20 %** příjmů s částkou cca **24 mil. Kč**. Z toho cca 10 mil. Kč neinvestiční dotace, které byly vyšší také vlivem vyrovnávací dotace na covid a jejichž součástí bylo cca 1,6 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace.

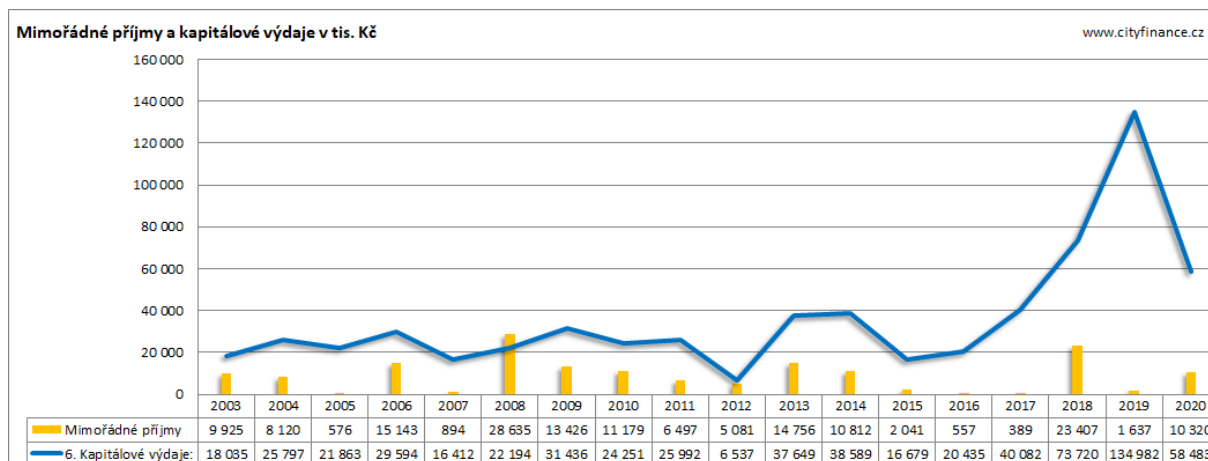
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Zubří celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) dosáhly za poslední **4 roky cca 36 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace cca 25 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 307 mil. Kč. Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly pouze necelých 12 % investic (viz další grafy)**.

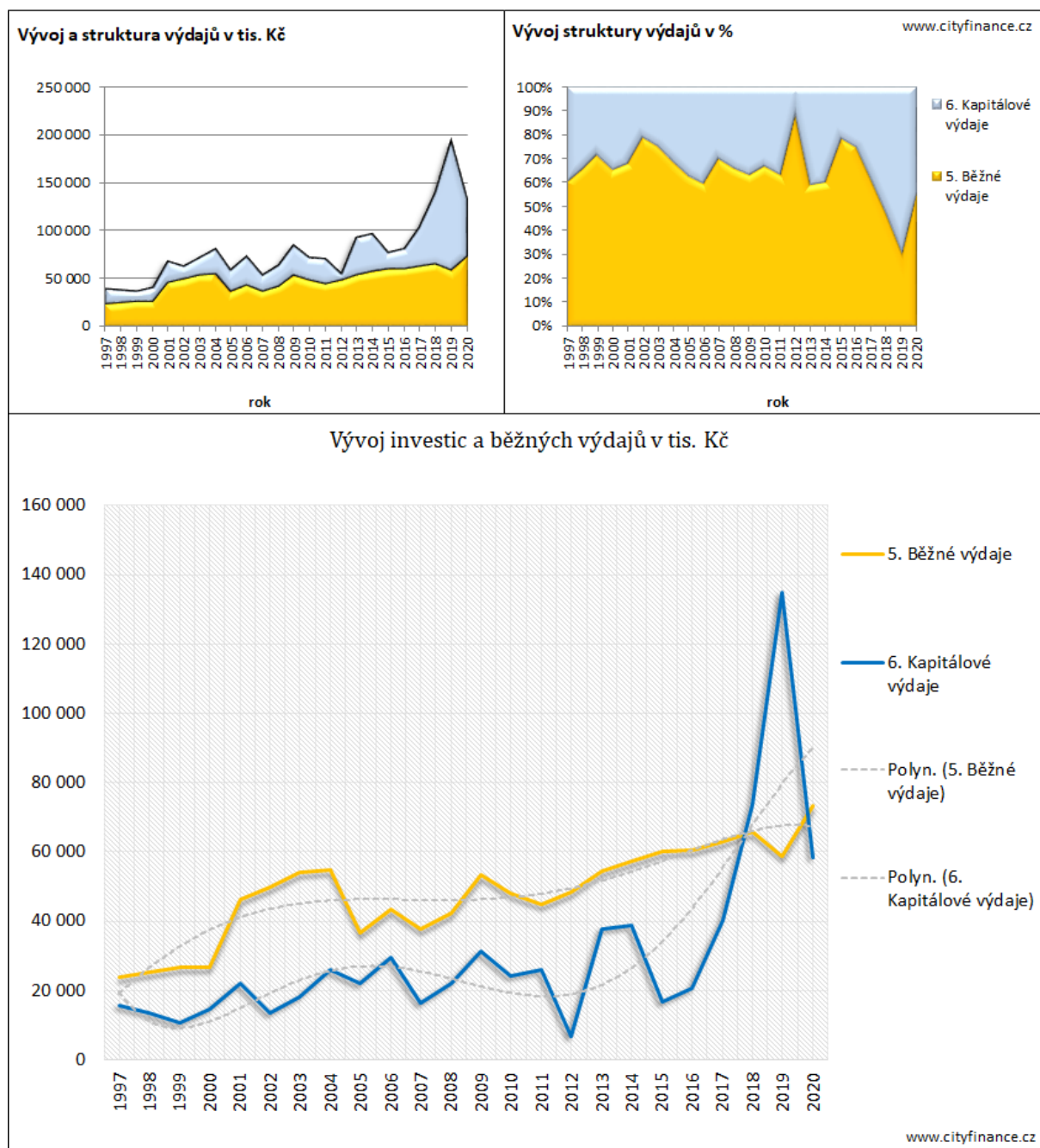
Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Jak ukazuje **následující graf** Zubří **rostly** až poslední rok výrazněji běžné výdaje a město má za sebou vysoké investice.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Zubří



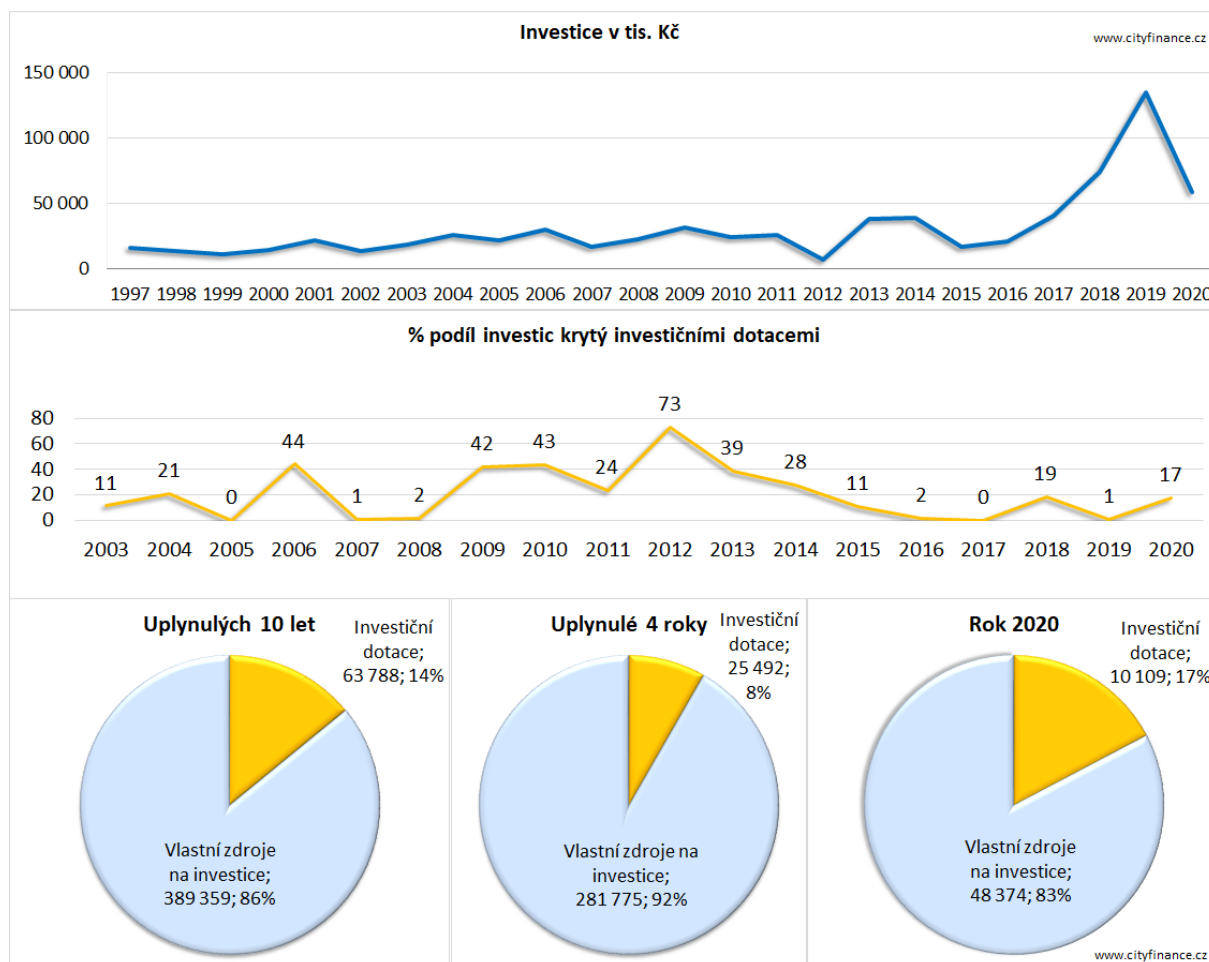
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobný přehled vývoje výdajů Zubří naleznete viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Investice, resp. jejich výše a vývoj poukazoval na nárazové akce a nejvyšší investiční výdaje realizované v posledních 3 letech.

Investiční dotace byly zcela nezajímavé, protože kryly průměrně za poslední 4 roky mizivých 0,8 Kč z deseti investovaných. **Vysoká nezávislost města na investičních dotacích** byla silnou stránkou Zubří.

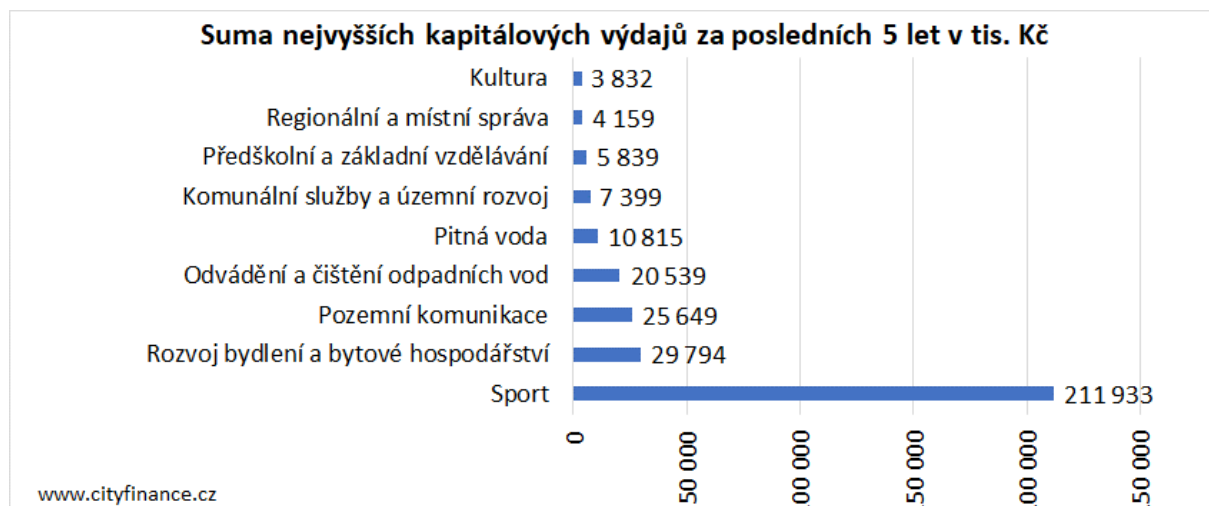
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Zubří



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

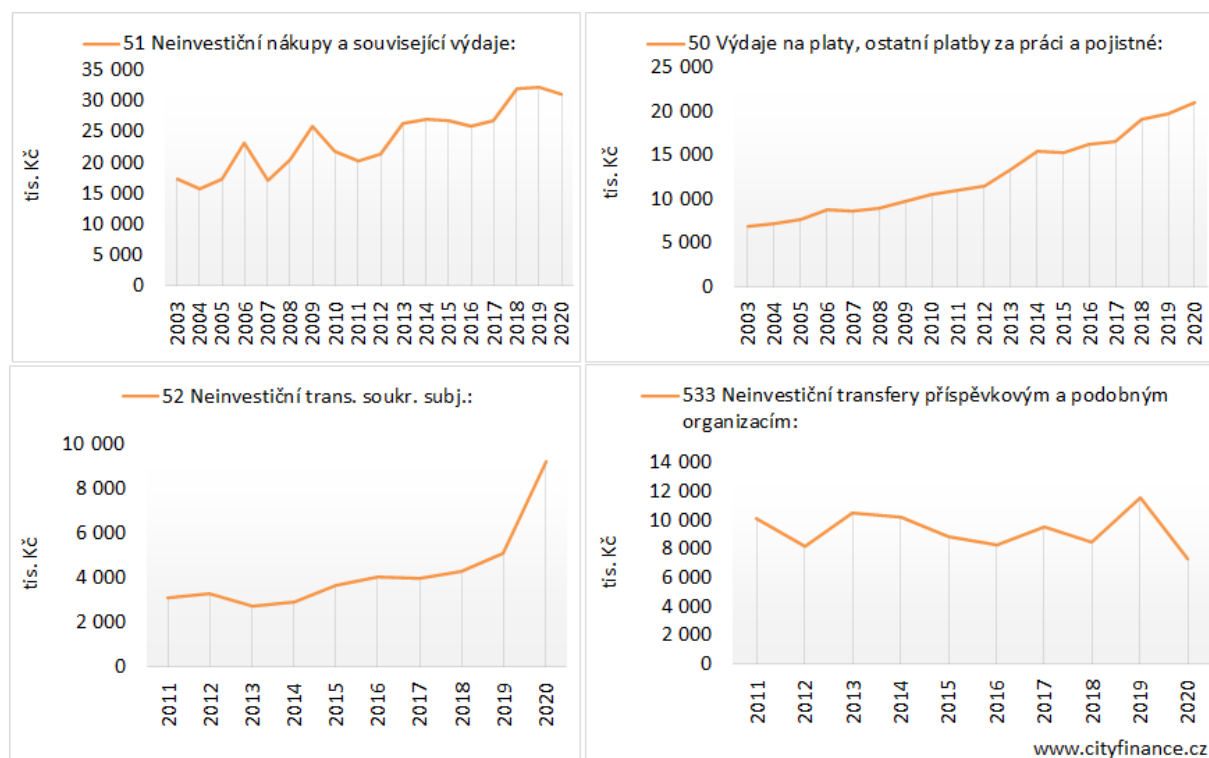
Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Zubří za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaných cca **328 mil. Kč (poměrně vysokých cca 59 tis. Kč na obyvatele)** následující odvětví:

1. **Sport** (včetně koupaliště) s výdaji cca 212 mil. Kč, pak velký odstup
2. Rozvoj bydlení a **bytové hospodářství** cca 30 mil. Kč
3. Pozemní **komunikace** cca 26 mil. Kč

Graf 15. Suma nejvyšších investic Zubří za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

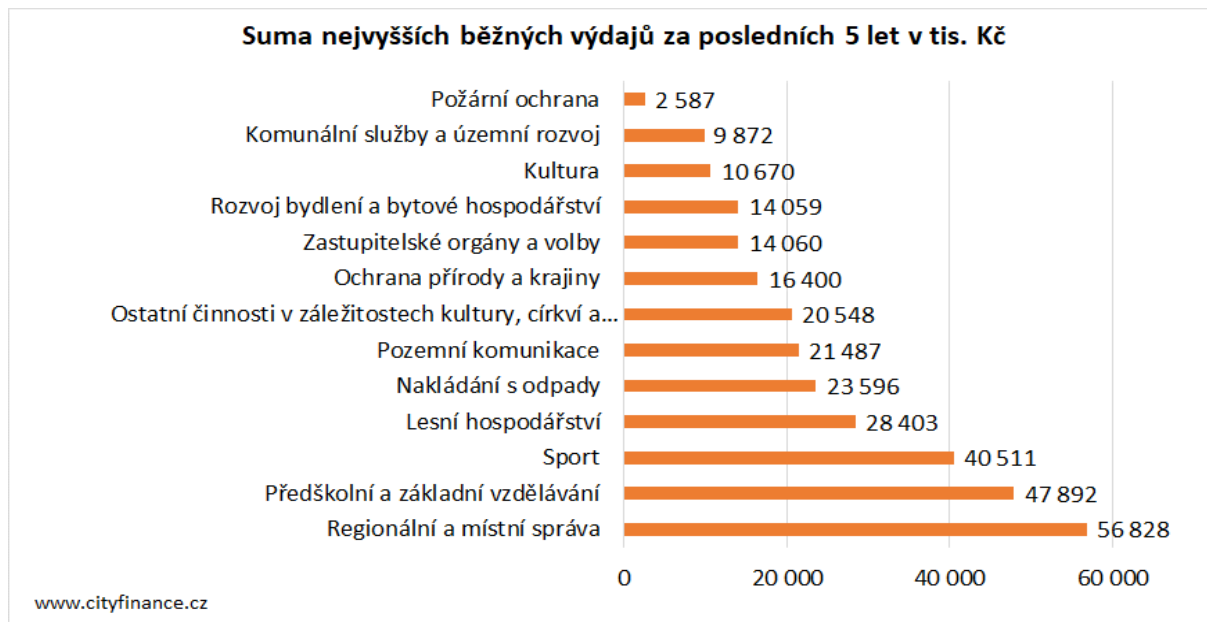
Běžné výdaje. Nejvyšší výdaje města putovaly do majetku (budovy a stavby a s tím spojené výdaje, např. do energií) a lidí. Podstatné je, jak se činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké nároky vyvolá na provoz a údržbu majetku (odpisy) a na výdaje za lidi. Zásadní je jak velký a jak provozně náročný majetek město má, co vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfovou provozního hospodaření a tím i finanční kondice.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Zubří

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Zubří byly vynaloženy dle účetnictví na regionální místní správu (zejm. platy), předškolní a základní vzdělávání a sport, ale i lesní hospodářství a nakládání s odpady.

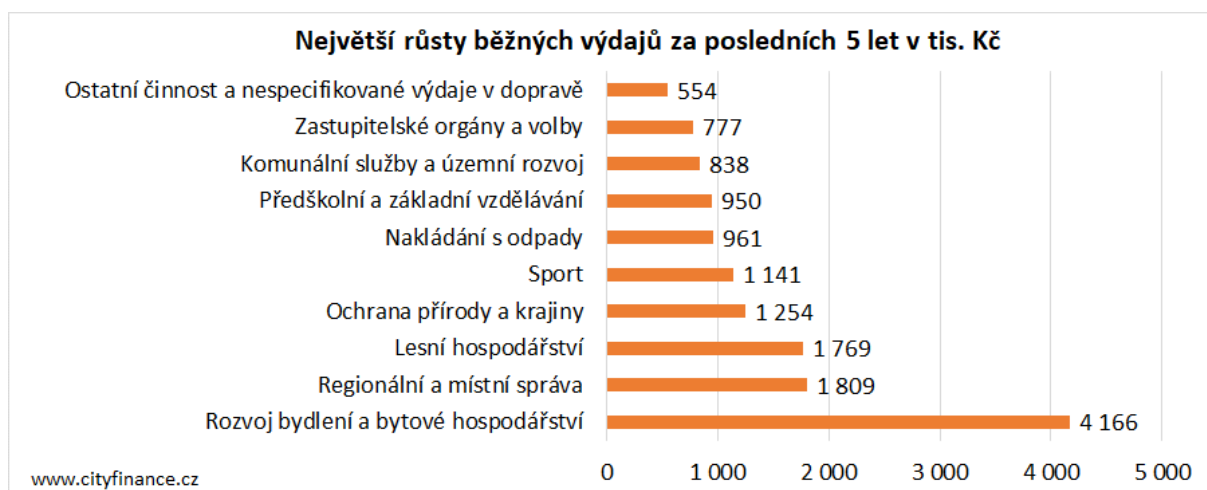
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Zubří za 5 let



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Nejvyšší růsty provozních výdajů města zaznamenaly oblasti bytového hospodářství, regionální místní správy a lesního hospodářství.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Zubří za 5 let



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

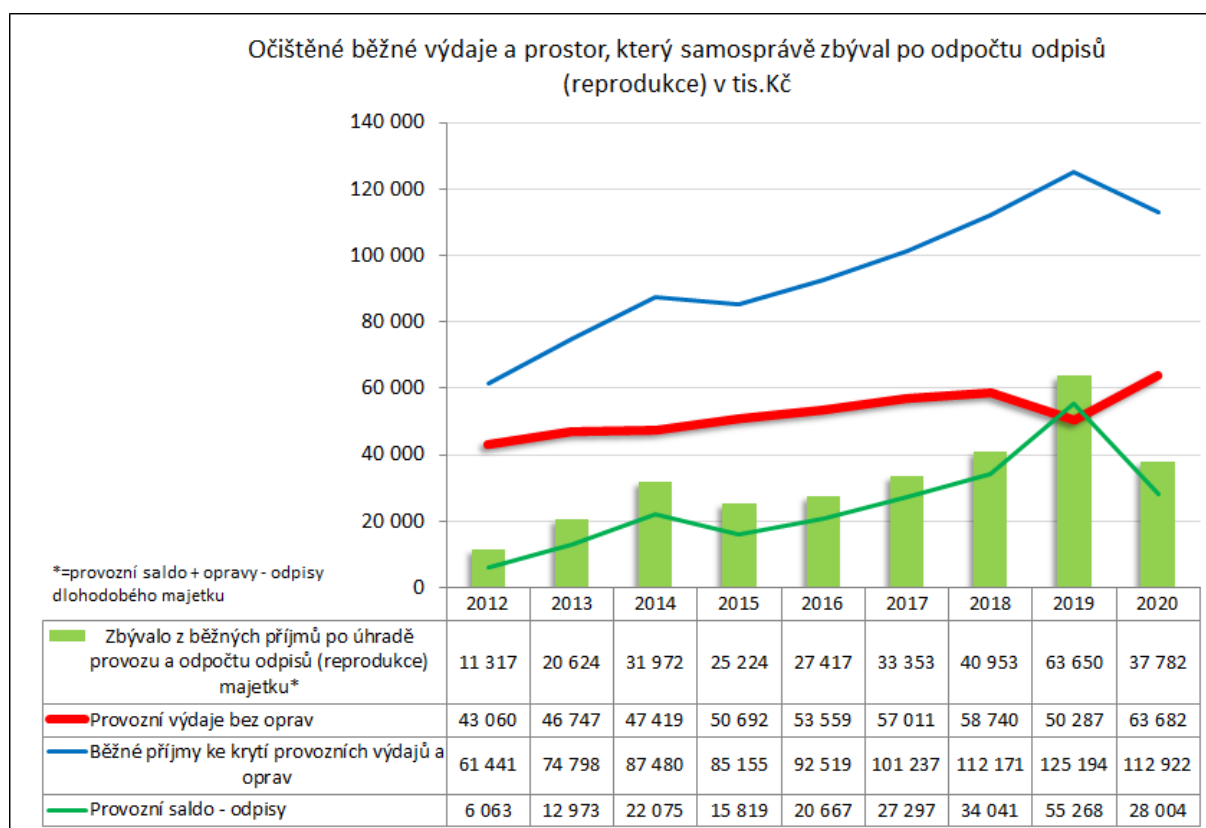
Snížení provozních výdajů Zubří, které by stálo za zmínku, za éru 5ti let z výkazů byla detekována pouze položka zájmové činnosti v kultuře.

Schopnost reprodukce a budování nového majetku města dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou a samospráva odepisuje majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme jen 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 zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf** a jednalo se u Zubří o z dlouhodobého pohledu **výborný trend a poměrně výtečné výsledky zakončené částkou cca 37 mil. Kč.**

Zubří bylo v situaci, kdy si **mohlo dovolit pohodlně zajistit nejen údržbu dosavadního majetku města, ale mohlo bezpečně budovat i nový potřebný majetek** (vše je pak o dopadu takového nového majetku do provozních nákladů včetně odpisů).

Graf 19. Schopnost Zubří finančně udržovat dosavadní majetek



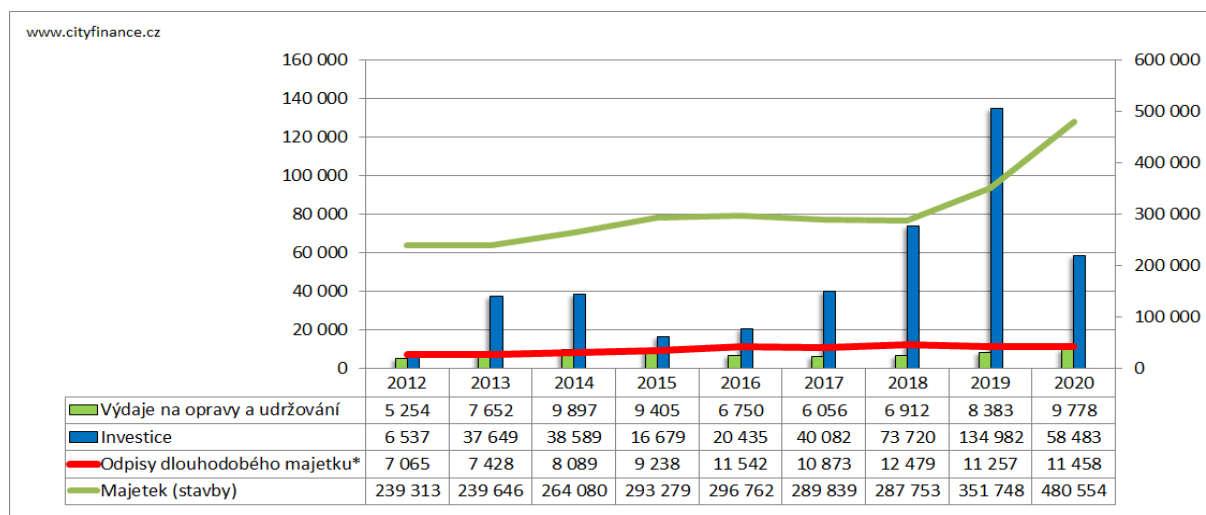
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **480 mil. Kč, když výrazně rosti.** Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku dle odpisů přibližně alespoň 12 mil. Kč⁵ ročně.** Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy 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 společností města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). 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. Zubří **za poslední 4 roky vynaložilo do svého majetku cca 338 mil. Kč** (cca 307 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 46 mil. Kč. Chvályhodná byla jak výše oprav, výše investic. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města** bylo z hlediska objemů financí **excelentní.**

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

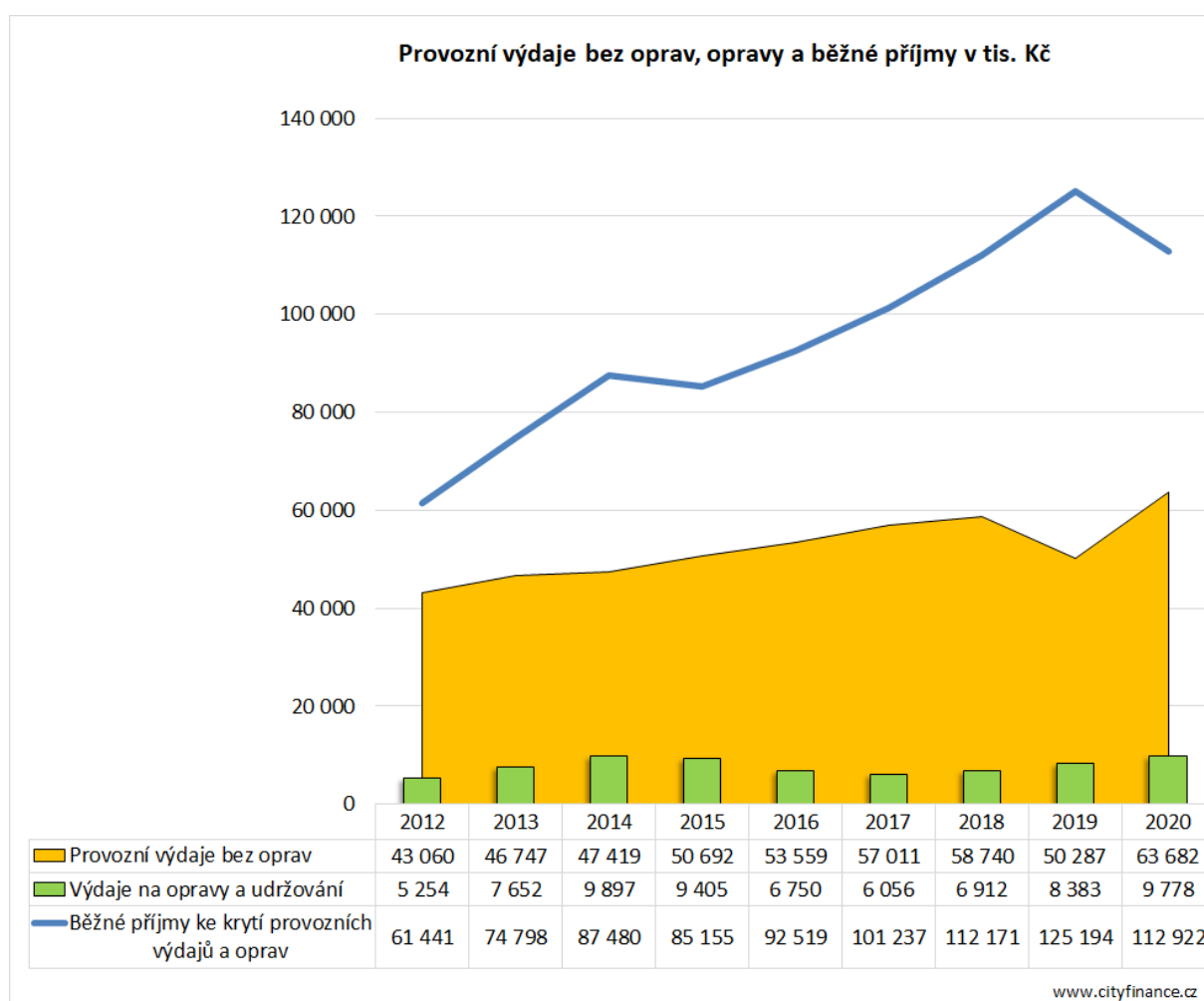
Provozní hospodaření města. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje) a zde město drželo **střednědobě výborné výsledky a dlouhodobě ve výborném trendu.**

Zubří se dařilo udržet výborný poměr mezi růstem běžných výdajů snížených o opravy a růstem běžných příjmů. Výsledkem byl excelentní finanční prostor spočívající v rozdílu mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji (bez oprav) (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**). **Zásadní však bude udržení růstu běžných příjmů Zubří, protože ty se začaly poměrně prudce propadat.**

Pozitivním jevem bylo udržení stabilně skvělé výše oprav v Zubří.

Určité kolísání provozního hospodaření Zubří v posledních 2 letech bylo způsobeno finančními toky kolem největší investice a také úbytkem některých běžných příjmů v posledním roce.

Graf 21. Vývoj běžných výdajů vs. běžných příjmů Zubří

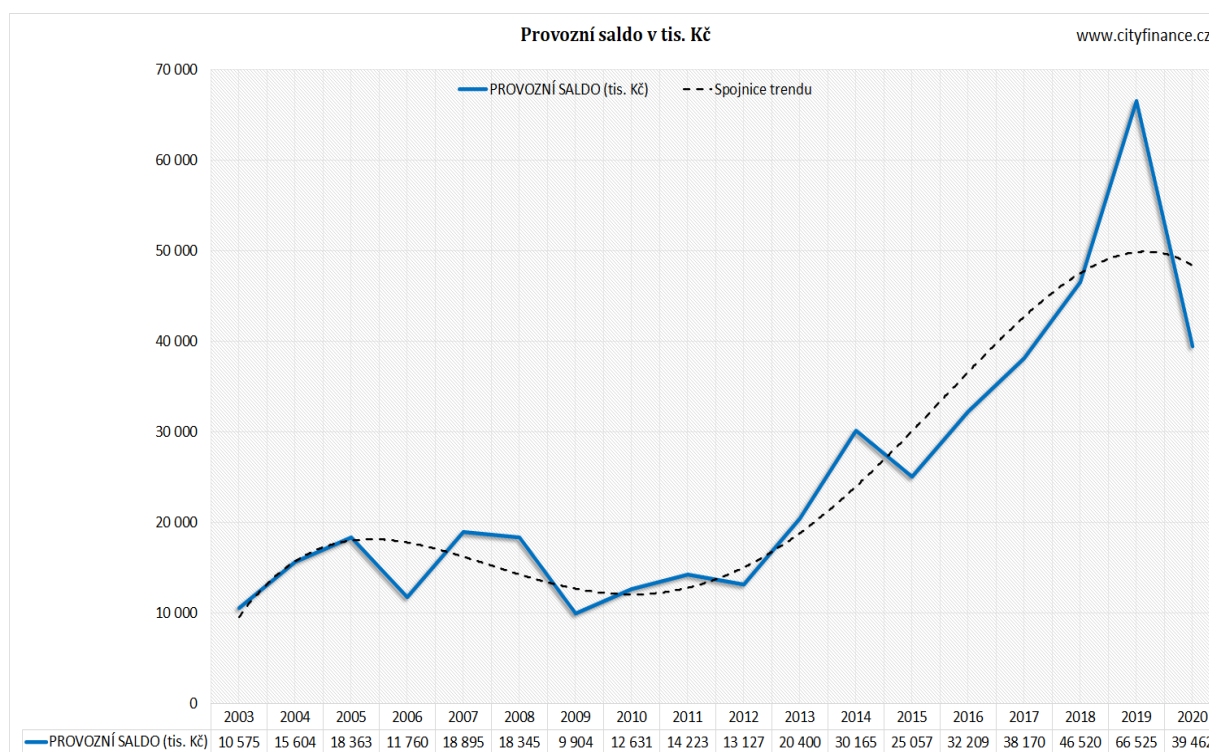


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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, ty provozní saldo zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti.

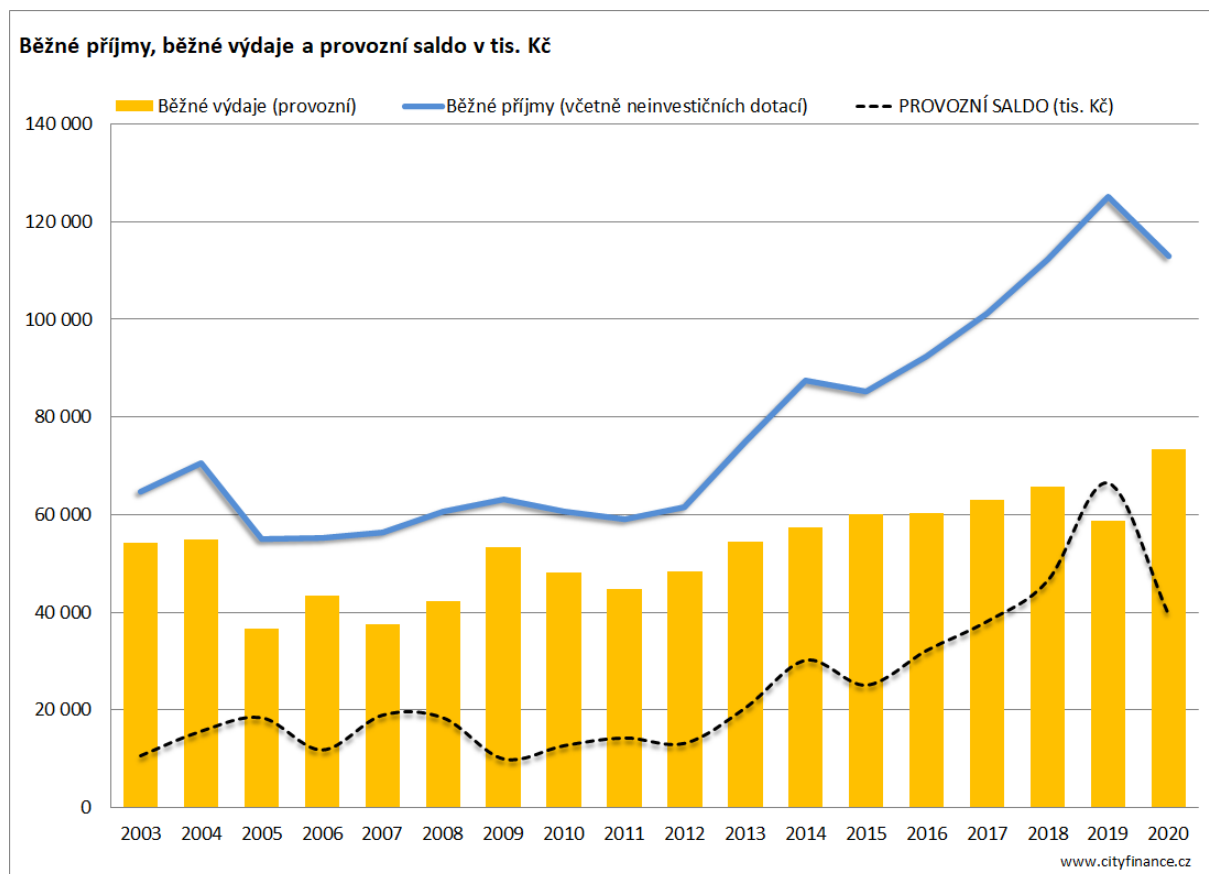
Provozní saldo Zubří **bylo silnou stránkou financí města, i když se začaly výrazně projevovat hrozby** plynoucí z vlažnějšího přístupu města k příjmům v kombinaci s výrazně narůstajícími provozními výdaji. Nicméně nadále bylo provozní saldo nadprůměrné, když v roce 2020 uzavíralo na cca 39 mil. Kč (35 % běžných příjmů) **viz grafy dále**. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a zkreslují ho opravy, což v další kapitole očistíme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Zubří



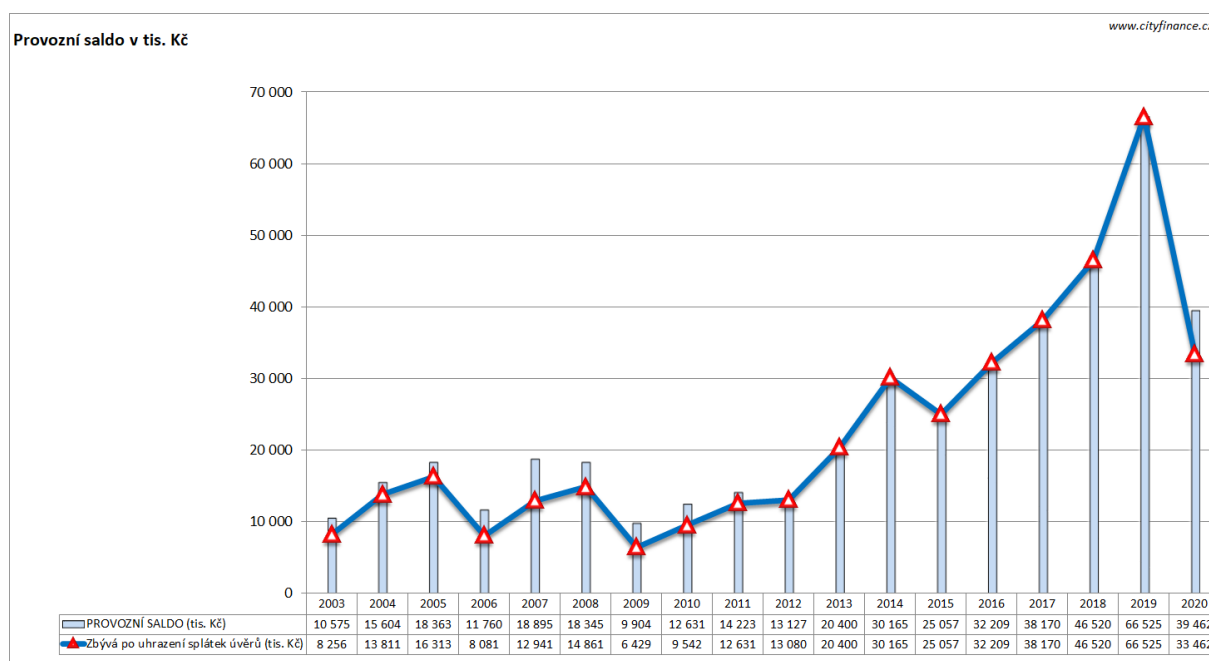
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj provozního hospodaření Zubří



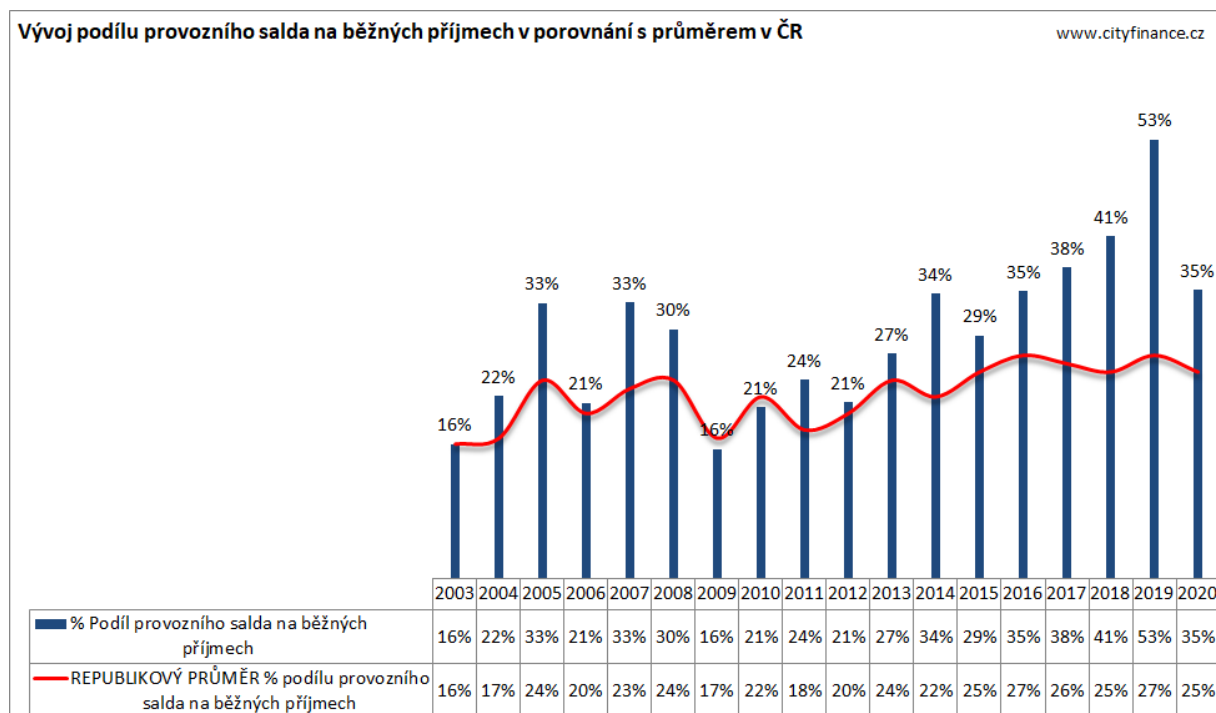
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda Zubří

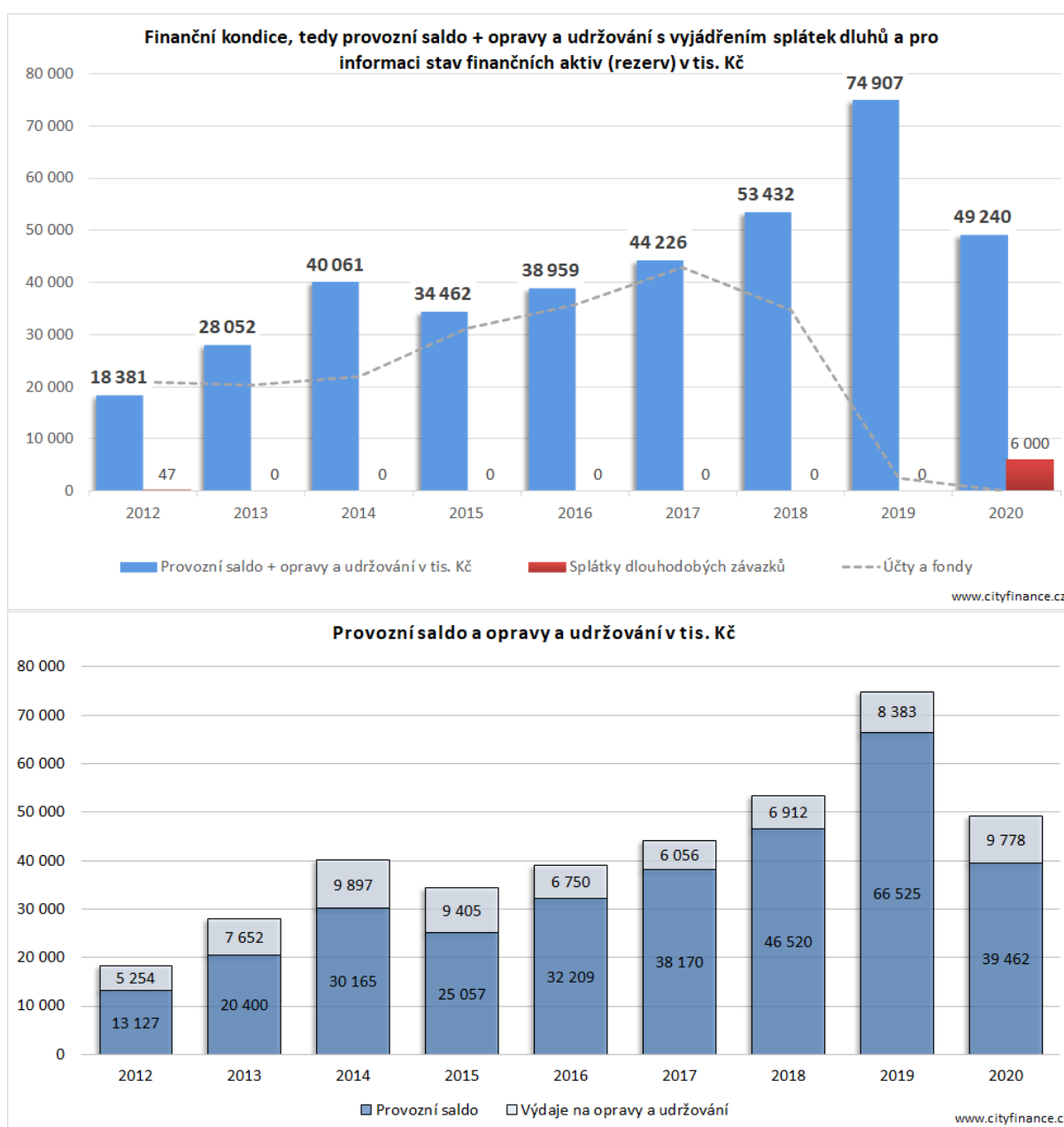
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	60 741	59 015	61 441	74 798	87 480	85 155	92 519	101 237	112 171	125 194	112 922
5 Běžné výdaje (provozní)	48 110	44 792	48 313	54 398	57 315	60 098	60 310	63 067	65 651	58 669	73 460
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 089	1 592	47	0	0	0	0	0	0	0	6 000
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	12 631	14 223	13 127	20 400	30 165	25 057	32 209	38 170	46 520	66 525	39 462
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	9 542	12 631	13 080	20 400	30 165	25 057	32 209	38 170	46 520	66 525	33 462
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	21%	24%	21%	27%	34%	29%	35%	38%	41%	53%	35%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	15 715	9 194	20 900	20 315	21 909	31 176	35 647	42 864	34 652	2 616	106
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	28 674	28 345	22 274	41 300	50 480	46 966	63 385	73 817	89 384	101 176	36 078
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-2 395	-1 726	2 426	13 357	12 682	-2 325	7 364	8 718	10 934	13 023	-12 272
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-5 122	-3 318	3 521	6 085	2 917	2 782	212	2 757	2 585	-6 982	14 790
											Suma od 2016

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz grafy dále** (modré sloupce, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, na splátky dluhů nebo do rezerv apod. (zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice Zubří uzavírala v roce 2020 mírně nad hodnotou **49 mil. Kč** (v tom cca 39 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy), tj. **výborných 8,8 tis. Kč na obyvatele v roce 2021**. Za poslední 4 roky docílila finanční kondice průměrně 55 mil. Kč (ale rok 2019 byl zkreslený finančními toky kolem největší investice).

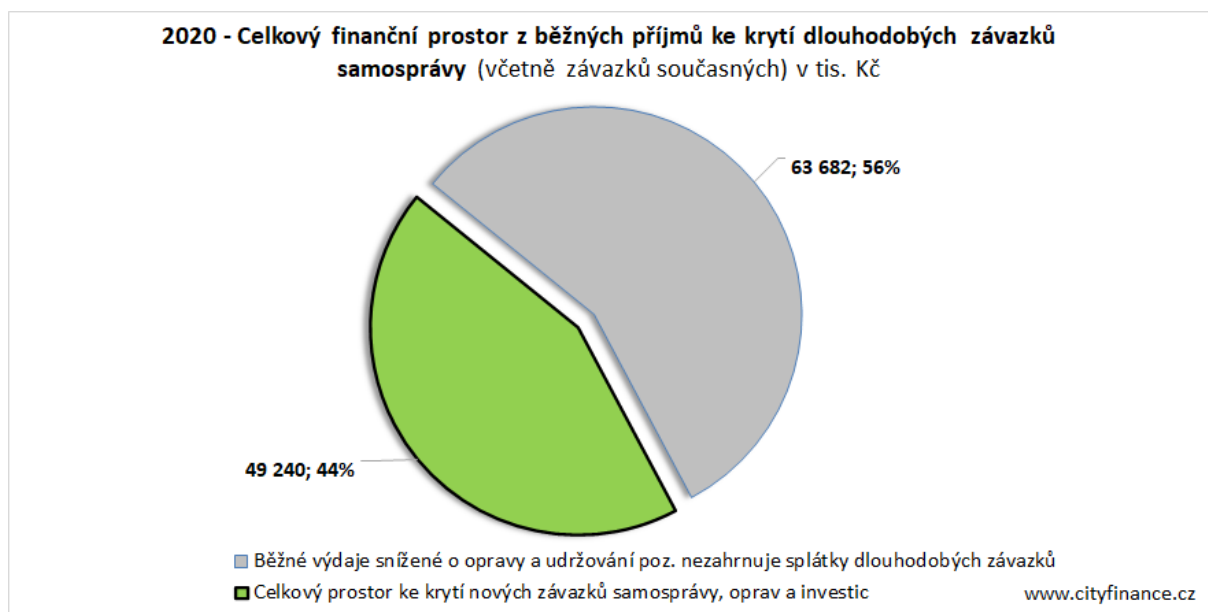
Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

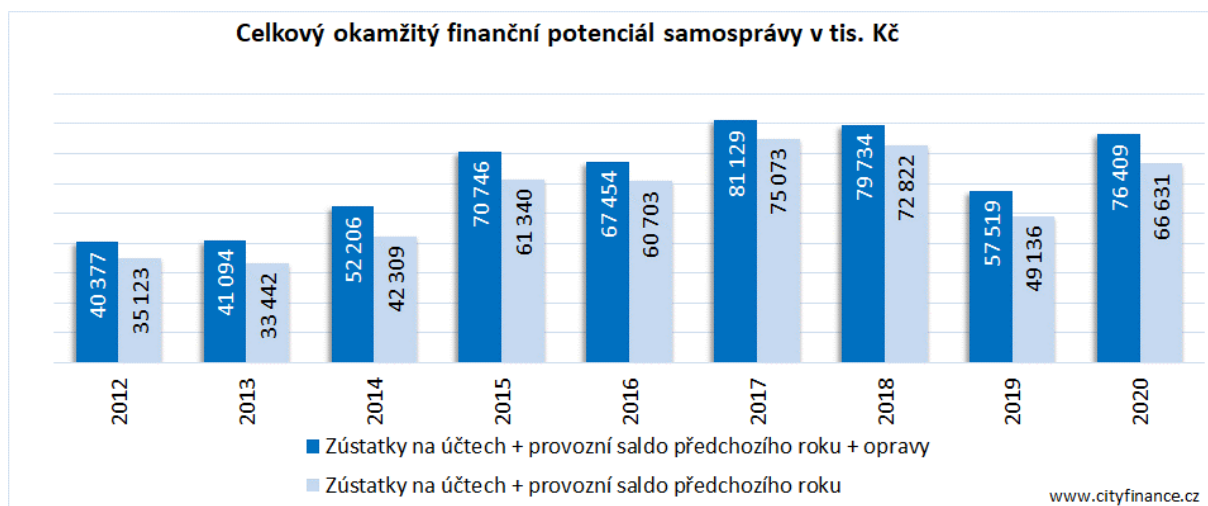
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **excelentních 44 % běžných příjmů** (za výborných bývá považováno již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbyl samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Celkový finanční prostor Zubří v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Zubří



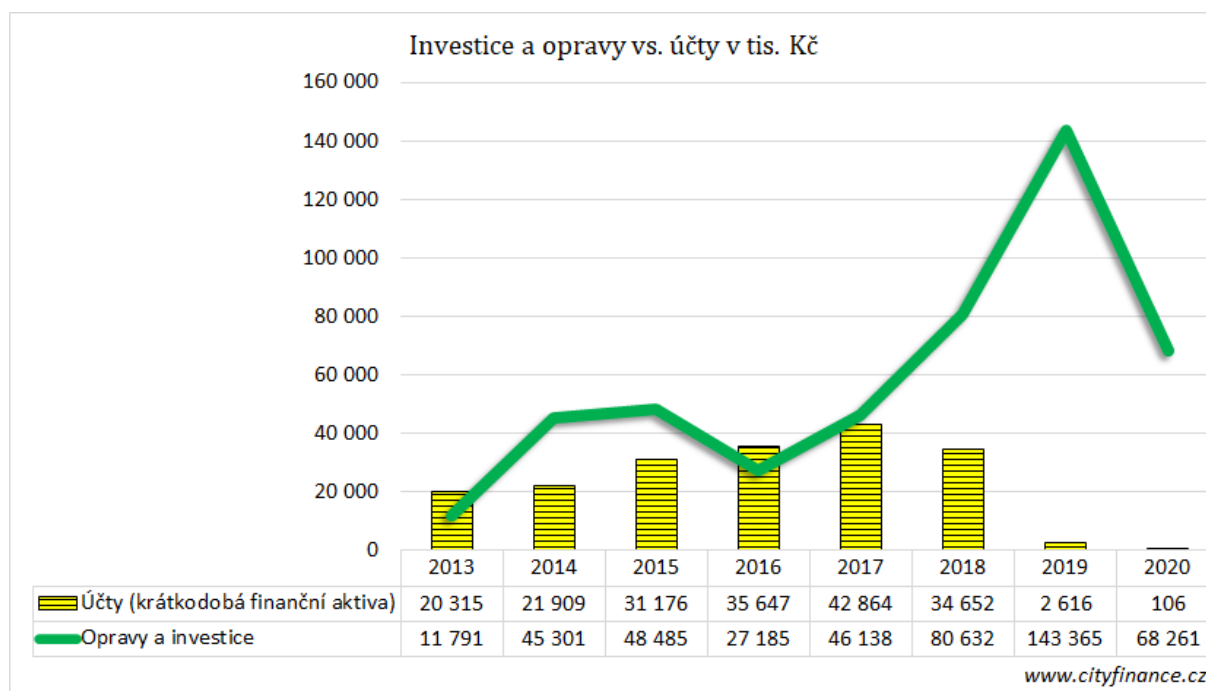
Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Zubří mělo poslední roky **nejlepší finanční potenciál v historii** (viz **sloupcové grafy výše**). Město pracovalo posledních 6 let s nejvyšším objemem vlastních financí, které bylo možné dle uvážení samosprávy využít k rozvoji města.

Poměrně vysoké investice a opravy byly silnou stránkou města (co do objemu, neřešíme účely investic), když docilovaly poslední roky nejvyšších hodnot, hlavně díky vysoké investici do bazénu (viz **zelený čárový graf**).

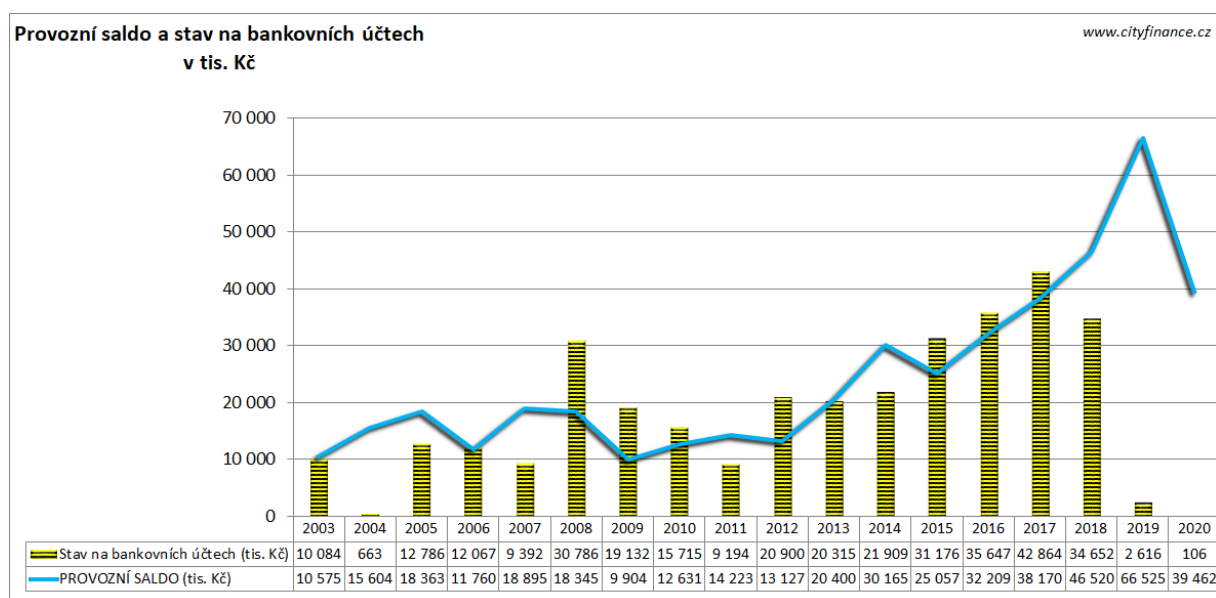
Zubří velmi správně zapojilo peníze do rozvoje, ale město si neponechávalo rozumný dostatek finančních prostředků na účtech (rozumný = nikoliv přemrštěný ani nízký). **Využívání financí k rozvoji bylo silnou stránkou** města.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Stavy na účtech a provozní saldo Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva (zůstatky na účtech, viz **žluté sloupcové grafy**) Zubří ukázala sice na správnou cestu zapojení maxima prostředků do rozvoje (peníze se mají používat), ale **účty města byly prázdné** a **finanční likvidita byla rizikově nízká**.

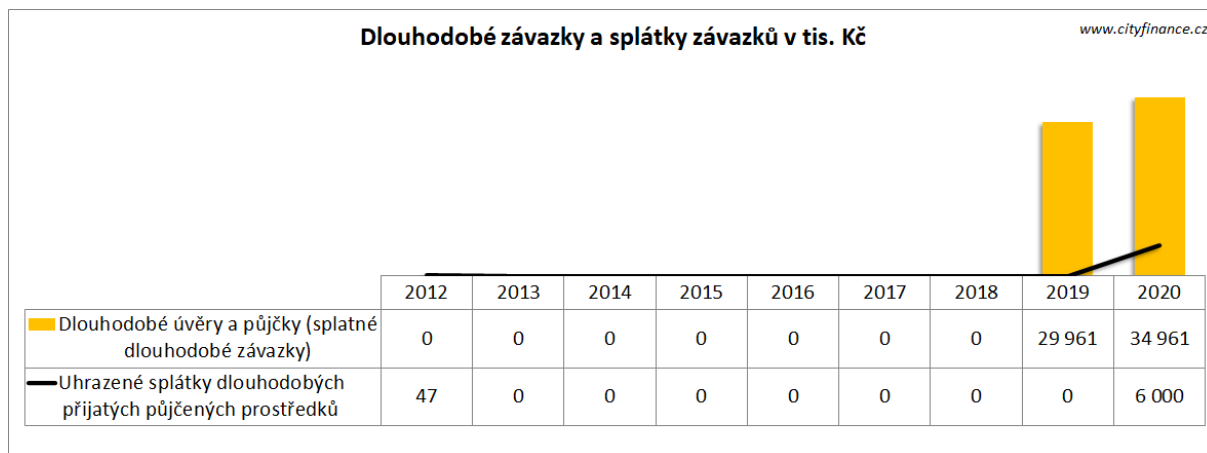
Na účtech Zubří bylo na konci roku 2020 bohužel **0 mil. Kč⁶**, rozpočet na rok 2021, s výraznými vlivy pandemie COVID-19, je správně řešen krátkod. úvěrem.

Graf 31. Vývoj finančních aktiv na účtech Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů mělo Zubří nízké se zůstatkem pouze 35 mil. Kč na konci roku 2020. Město získávalo extrémně levné úvěry s neuvěřitelně nízkými úroky pod 1 % p. a. Když zohledníme, že cena stavebních prací rostla o cca 10 až 15 % ročně, tak **město šetřilo díky úvěrům rychlejší realizací staveb s jistotou cca 2 až 3 mil. Kč ročně**.

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

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na výborné výsledky a dlouhodobý trend provozního hospodaření Zubří **stanovit na hodnotě cca 250 mil. Kč**⁷. To zároveň zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. K dopadům covidové krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 55 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca **49 mil. Kč**. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří**. Výhled počítá s průměrem cca 46 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Zprvu očekáváme propad finanční kondice z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňových změn. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 10 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 7,5 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 18 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 25 mil. Kč, ideálně více než 30 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo zubří zanedbatelně nízké, navíc klesaly.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Zubří



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká jen města. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Zubří angažovalo viz **Příloha 8. Právnícké osoby města**

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

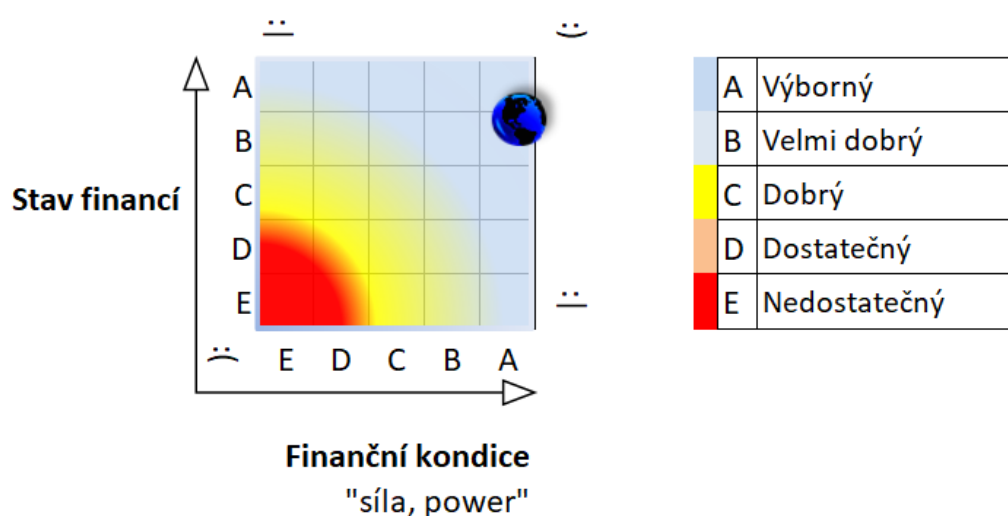
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Zubří hodnotíme **vysokou známkou A+B**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- A+** (*výbornou s plusem za excelenci*) **finanční kondici** města opíráme především o dlouhodobě viděno výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření, i když je patrné zhoršení posledních 2 let, stále se jednalo o excelentní výsledky. Kladně hodnotíme zapojení financí do investic a skvělou výši oprav. Dosavadní přístup města k financování obnovy a budování majetku byl excelentní. Město mělo pohodlnou finanční kondici k údržbě a obezřetnému budování nového potřebného majetku.
- B+** (*velmi dobrý s plusem za dlouhodobou finanční likviditu*) **stav financí**, kdy vycházíme z prázdných účtů, a tedy velmi slabé okamžité finanční likvidity (může být nebezpečné zejména při mimořádných událostech). Město však zapojovalo maximum financí do rozvoje a kladně hodnotíme, že využívalo extrémně levné úvěry, i když krátkou splatností nic nezískalo a nepřidalo tím ani slabší finanční likviditě. Dluhem město nicméně dokázalo šetřit nemalé prostředky rychlejší realizací investic (růst úroků vs. růst cen ve stavebnictví působil úspory z rychlejší realizace investic). Pozitivem byly také nulové pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Zubří



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

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

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

Zubří zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** celkem **49 mil. Kč**, tj. excelentních cca 8,8 tis. Kč na obyvatele (v tom cca 40 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 26**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města přibližně 12 mil. Kč ročně. Město poslalo na splátky dluhů v roce 2020 cca 6 mil. Kč. Dluh uzavíral na cca 35 mil. Kč a účty byly prázdné.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní výsledky a dlouhodobě viděno výborný trend provozního hospodaření .	Extrémně nízké stavy na účtech a tím velmi křehká okamžitá finanční likvidita (může se vymstít např. při potřebě krýt mimořádné události).
Zapojení financí města do rozvoje, minime tím vyšší objem oprav a investic posledních let.	Vlažnější a až příliš vstřícný přístup města k běžným příjmům kontrastoval s vysokým růstem běžných výdajů.
Extrémně levné úvěry . Díky rychlejší realizaci investic z levných úvěrů město ušetřilo investice jejichž cena rostla.	
Nezávislost města na dotacích.	
Pohodlná finanční kondice k údržbě a budování potřebného majetku.	
Excelentní přístup města k majetku (zajištění výše oprav a investic).	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do dalšího zatraktivnění města i při zapojení levných úvěrů, opravy majetku, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic, zejména stavebních prací.
Přírůstek počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků.	Změny zákonů v roce 2021.
Úspory investičních výdajů rychlejší realizací investic.	Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Růst úroků (nepřeceňujme však tuto hrozbu).
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	

Rizika pro finance souvisejí s přístupem města k běžným příjmům (např. nízká výtěžnost tzv. výlučných daní) a štedrost při zvyšování provozních výdajů (vč. areálu koupaliště atp.). Samozřejmě existují i vnější rizika s dalšími dopady vládních opatření do ekonomiky a rizika stability veřejných financí jako celku. Je tu podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a která mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 až 1/2 apod.). Očekáváno je zdražování investic. Vzrostlo riziko dalšího růstu cen (inflace) a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale běžné příjmy oslabily.

Příležitosti u financí vidíme v nahrazování výpadků běžných příjmů zvyšováním příjmů v kombinaci s pokračováním vysokých investic a oprav. Levné úvěry.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Zubří o cca -5,5 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +6,4 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, **dotace vyrovnala dopady covidu** na sdílené daňové příjmy.

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat **automaticky i letos** podle ustanovení kompenzačního zákona.

Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným **změnám v daňové oblasti**. Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí **letos zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti** původně o cca 1/3 až 1/2;
- = Podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2022 a dále, kdy by se mohla ekonomika ukázat v nezkreslené podobě bez tak výrazného umělého dopingů.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem téměř cca 2 % a vyšší inflace **může zvyšovat úroky z úvěrů** pro samosprávy až ke 3 % p. a., přesto ceny stavebních zakázek rostly a mají růst výrazně více.

Střednědobý výhled rozpočtu

Zubří dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026, ale finanční možnosti města stanovujeme na 5 let, počínaje rokem 2022.

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2021.

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Následující doporučení poskytujeme jako možnosti, jak udržet excelentní výsledky a možnosti rozvoje navzdory zhoršování provozního hospodaření a růstu majetku města:

- 1) Zvyšovat příjmy **provozního hospodaření města**. Slabinou financí města byl benevolentnější přístup města k běžným příjmům, zejména republikově nebývalé podprůměrná výtěžnost místních daní. Zároveň existovaly poslední roky vysoké růsty běžných výdajů, a i když byly provozní výsledky nadále výborné, zhoršovaly se. **Důrazně doporučujeme sladit finanční zodpovědnost k majetku s příjmy města** následujícími opatřeními.
 - i) **Zvýšit běžné příjmy.** Veškeré ceny, poplatky a služby města, pokud možno nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity města i jeho obyvatel. Týká se to zejména těchto položek:
 - (1) **Poplatky za odpad**, ideálně 1200 Kč na obyvatele.
 - (2) **Nájmy a pronájmy**, ze zákona jsou povinné tržní ceny, vyjma sociálních a jinak veřejně prospěšných aktivit.
 - (3) **Vodné a stočné**, i když má na starosti VAK je v zájmu města rentabilní cena, která je v ČR někde kolem 120 Kč za m³.
 - (4) **Zvýšit na hodnotu 3 místní koeficient daně z nemovitosti podle §12 a zvýšit také koeficienty dle §11 zákona o dani z nemovitostí.** Tím by se měly vyrovnat náklady hospodaření z nově zainvestovaných provozů města.
- 2) **Výrazně zvýšit finanční bezpečnost.** Město se vyprázdněním účtů vrhlo do finančního adrenalinového sportu. Neprospěla ani krátká splatnost dluhů, a i když město získalo velmi levné úvěry, netěží maximum výhod. Proto doporučujeme následující opatření vedoucí ke zvýšení finanční bezpečnosti:
 - a) Ponechat na **účtech** i na konci roku i dle rozpočtů nadále alespoň **20 mil. Kč**. Nula na účtech je nebezpečná zejména při mimořádných událostech.

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.

- b) Co nejrychleji po roce 2022 udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 40 mil. Kč ročně** (rok 2020 uzavíral v na 49 mil. Kč).
- c) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti**.
- d) **Případně nové úvěry brát s delší splatností** 20 let, a to díky nižším splátkám. Fixaci lze provádět na 5 až 10 let. Kratší splatností město nezískává žádné finanční výhody, naopak zhoršuje finanční likviditu a vyšší splátky oslabují město do budoucna v případě potřeby dalších investic na úvěr. Zatím jsou úvěry nízké a splátky zbytečně vysoké, ale úrok excelentní.
- e) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů.

3) Urychleně realizovat investice a opravy (rozvoj města). Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit z rozdílu úroků a růstu cen ve stavebnictví, z každých 10 mil. Kč lze čekat úsporu z růstu cen cca 1 mil. Kč ročně.

- a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) doporučujeme **připravit a realizovat užitečné investice a opravy za alespoň 200 mil. Kč až 400 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Zubří je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

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

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně až cca **428 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **205 mil. Kč** (průměrně cca 41 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

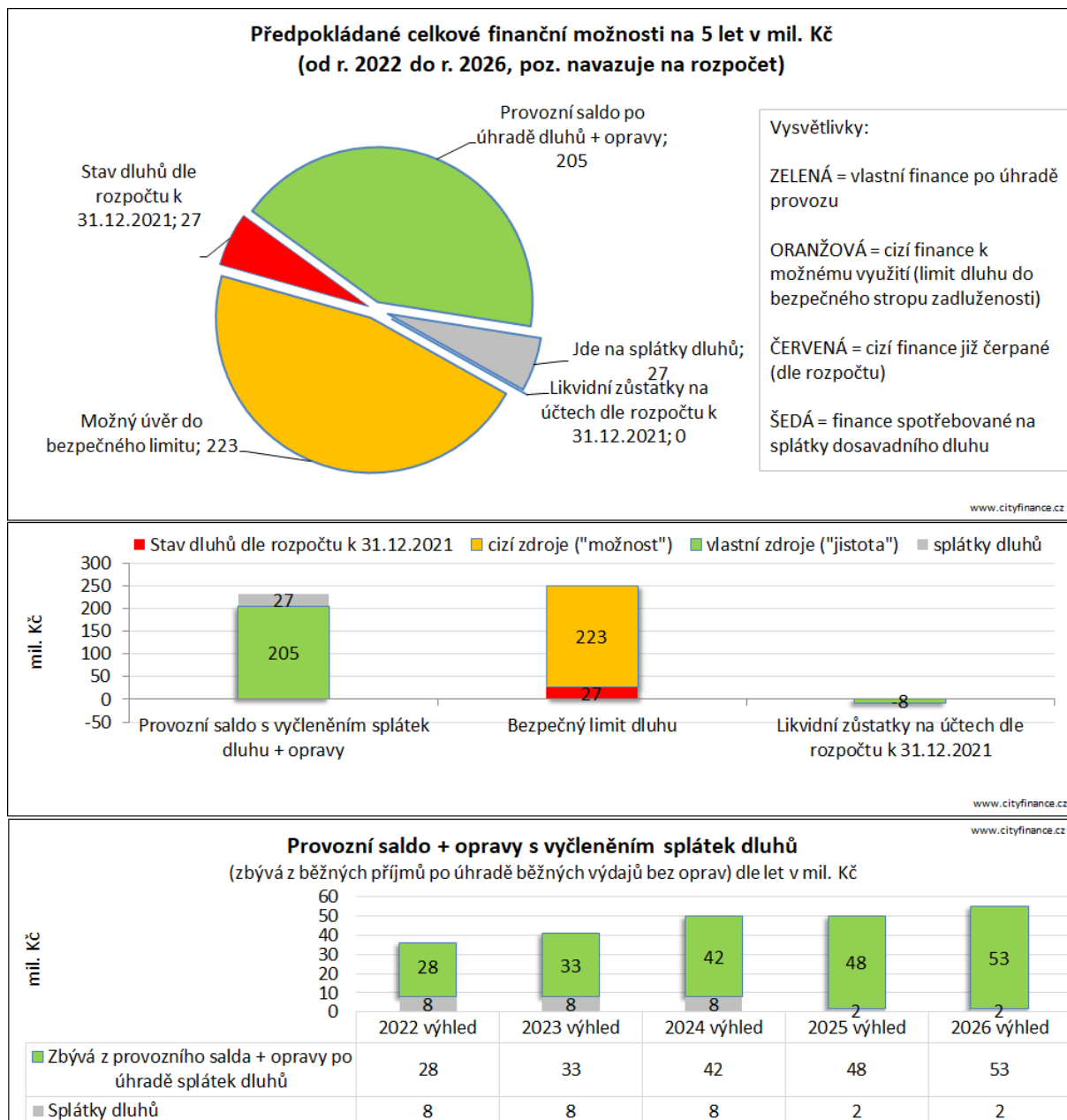
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno 232 mil. Kč (46 mil. Kč), protože město pošle cca 27 mil. Kč na splátky dluhů.
- Alespoň cca 60 mil. Kč (průměrně cca 12 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku města;

B. **0 mil. Kč** zůstatku na základním účtu předpokládá rozpočet 2021 na konci roku;

C. možnost využít až cca **223 mil. Kč** úvěrů **do stropu bezpečné zadluženosti, který je celkem cca 250 mil. Kč.**

- Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. To zároveň zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. K dopadům covidové krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 55 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca 49 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Zubří**. Výhled počítá s průměrem cca 46 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Zprvu očekáváme propad finanční kondice z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňových změn. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 10 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 7,5 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 18 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 25 mil. Kč, ideálně více než 30 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 nad 73 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujeme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky od určité výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Zubří na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Zubří má v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **205 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 223 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 250 mil. Kč = cca **428 mil. Kč**, to **bez investičních dotací, kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **41 mil. Kč** za celé období.
- Rozpočet na rok 2021 a **změny daní** účinné od 1. 1. 2021;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi rychlým růstem průměrně o cca **6,9 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce 8,8 %).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 4,7 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 40 mil. Kč, ideálně 50 mil. Kč.** (minulost viz **Graf 26** nebo s výhledem 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 **250 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 40 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

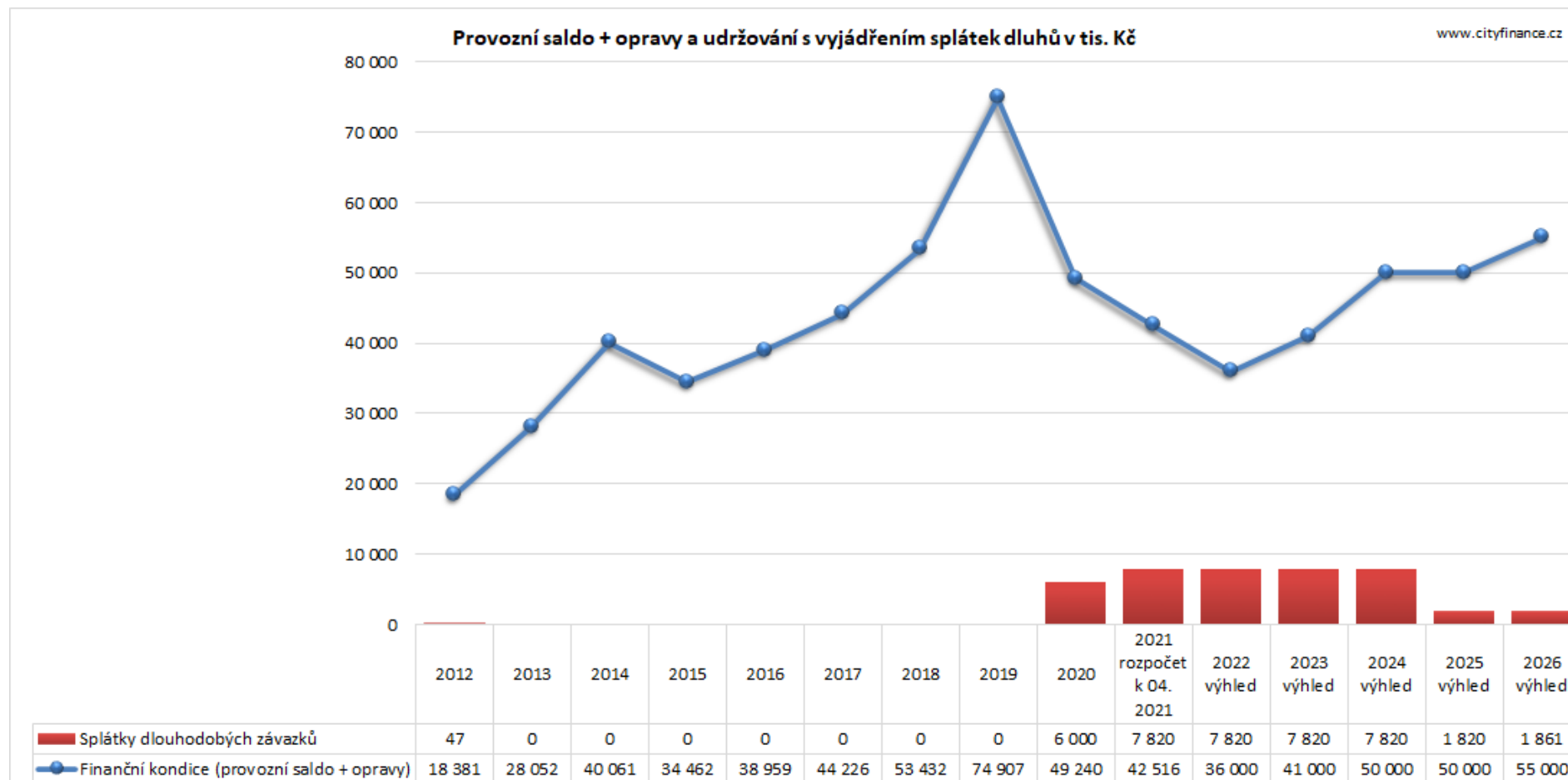
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

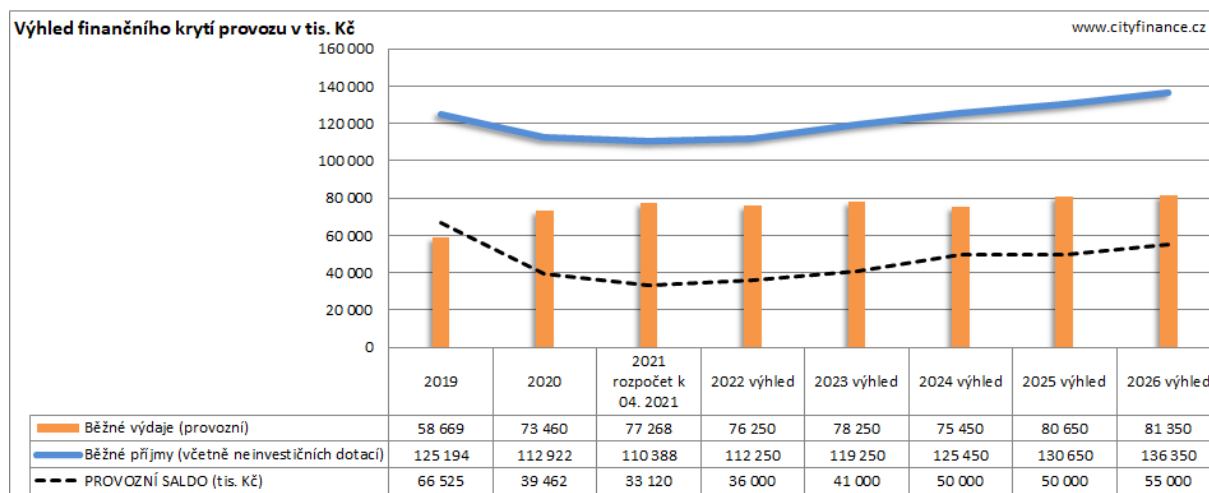
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Zubří s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Zubří

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Zubří

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

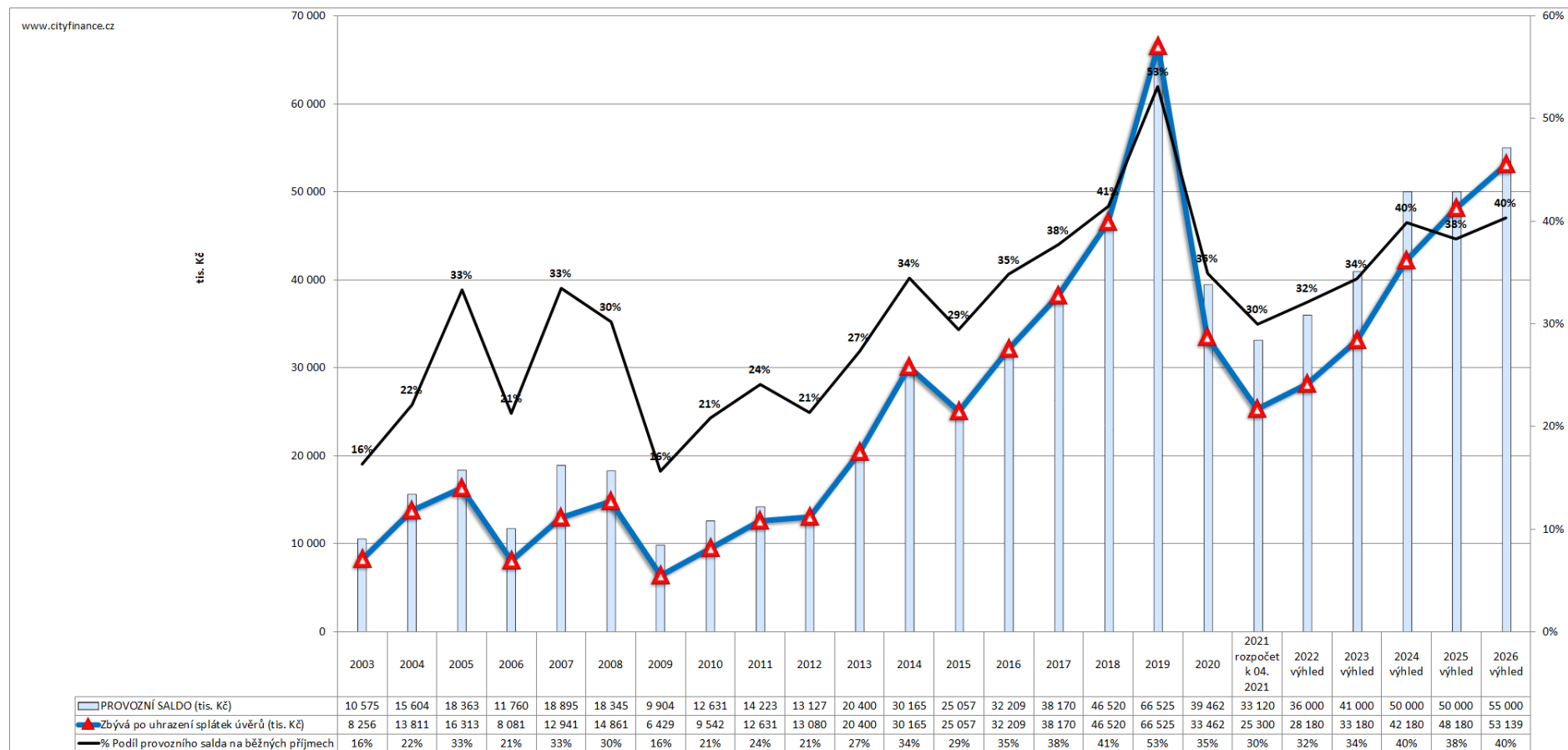
Tabulka 7. Výhled provozního salda Zubří

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 04. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	125 194	112 922	110 388	112 250	119 250	125 450	130 650	136 350	623 950
5 Běžné výdaje (provozní)	58 669	73 460	77 268	76 250	78 250	75 450	80 650	81 350	391 950
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	66 525	39 462	33 120	36 000	41 000	50 000	50 000	55 000	232 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	53%	35%	30%	32%	34%	40%	38%	40%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	6 000	7 820	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861	27 141
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	66 525	33 462	25 300	28 180	33 180	42 180	48 180	53 139	204 859
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	2 616	106	-7 714	20 466	53 646	95 826	144 006	197 145	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	101 176	36 078	25 406	20 466	53 646	95 826	144 006	197 145	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	12%	-10%	-2%	2%	6%	5%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-11%	25%	5%	-1%	3%	-4%	7%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	13 023	-12 272	-2 534	1 862	7 000	6 200	5 200	5 700	25 962
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-6 982	14 790	3 808	-1 018	2 000	-2 800	5 200	700	4 082

POZ. od 2022 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 Zubří



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 2022¹¹. 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.

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

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zubří

Střednědobý výhled rozpočtu								tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 04.	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022
1	1	Daňové příjmy	85 897	85 000	87 250	94 250	100 450	105 650	111 350	7,5	6,9
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	19 518	19 800	12 900	13 500	14 500	15 500	17 000		7,9
3	1112	DPFO OSVČ	311	450	500	600	600	600	600		5,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 894	2 200	2 500	2 800	3 000	3 200	3 400		9,0
5	1121	DPPO	14 179	12 900	15 000	18 000	20 000	21 000	22 000		11,7
6	1122	DPPO za obce	4 381	2 000	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500		0,0
7	1211	DPH	38 892	40 900	46 000	49 000	52 000	55 000	58 000		6,5
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 447	4 340	4 400	4 400	4 400	4 400	4 400		0,0
9	1361	Správní poplatky	52	60	50	50	50	50	50		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	2 223	2 350	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	13 025	15 996	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	1,8	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	12 675	15 932	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	116	24							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	235	40							
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	0							
16	3	Kapitálové příjmy	212	300	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	24 109	40 859	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	118,3	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	14 000	9 392	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 109	31 467	0	0	0	0	0		
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 612	1 732	1 700	1 700	1 700	1 700	1 700		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	123 242	142 155	112 250	119 250	125 450	130 650	136 350	6,7	5,4
22	5	Běžné výdaje	73 460	77 268	76 250	78 250	75 450	80 650	81 350	6,9	1,7
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	20 973	20 858	21 500	22 500	23 500	24 500	25 500		4,7
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	31 062	35 797	24 000	24 700	25 500	26 300	27 000		3,1
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	9 195	9 195	9 200	9 200	9 200	9 200	9 200		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	7 304	8 400	8 400	8 700	9 000	9 300	9 600		
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	4 926	2 988	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		Suma 2022 až 2026
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		30	10 150	10 150	5 250	8 350	7 050		40 950
29	6	Kapitálové výdaje	58 483	64 887	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	131 942	142 155	76 250	78 250	75 450	80 650	81 350	9,7	1,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-8 701	0	36 000	41 000	50 000	50 000	55 000		13,2
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	112 922	110 388	112 250	119 250	125 450	130 650	136 350	6,8	5,4
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	73 460	77 268	76 250	78 250	75 450	80 650	81 350	6,9	Suma 2022 až 2026
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	39 462	33 120	36 000	41 000	50 000	50 000	55 000		232 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	11 000	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	6 000	7 820	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861		27 141
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 701	-7 820	28 180	33 180	42 180	48 180	53 139		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	8 701	0	-36 000	-41 000	-50 000	-50 000	-55 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	134 242	142 155	112 250	119 250	125 450	130 650	136 350		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	134 242	142 155	112 250	119 250	125 450	130 650	136 350		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	106	-7 714	20 466	53 646	95 826	144 006	197 145		Suma 2022 až 2026
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	33 462	25 300	28 180	33 180	42 180	48 180	53 139		204 859
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	100 534	102 728	104 950	111 950	118 150	123 350	129 050		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	6 000	7 820	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	5,97%	7,61%	7,45%	6,99%	6,62%	1,48%	1,44%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	34 961	27 141	19 321	11 501	3 681	1 861	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	63	63	63	63	63	63	63		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	480 554								Suma 2022 až 2026
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		60 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			24 000	29 000	38 000	38 000	43 000		172 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

250 000

238 347

47 669

121 819 73 092 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Zubří s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 04. 2021	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	84 698	92 882	85 897	85 000	94 250	100 450	105 650	111 350
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 746	20 765	19 518	19 800	13 500	14 500	15 500	17 000
3	1112	DPFO OSVČ	424	558	311	450	600	600	600	600
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 677	1 882	1 894	2 200	2 800	3 000	3 200	3 400
5	1121	DPPO	15 403	17 534	14 179	12 900	18 000	20 000	21 000	22 000
6	1122	DPPO za obce	3 435	5 829	4 381	2 000	3 500	3 500	3 500	3 500
7	1211	DPH	37 882	39 475	38 892	40 900	49 000	52 000	55 000	58 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 838	4 526	4 447	4 340	4 400	4 400	4 400	4 400
9	1361	Správní poplatky	80	60	52	60	50	50	50	50
10	1511	Daň z nemovitostí	2 213	2 253	2 223	2 350	2 400	2 400	2 400	2 400
11	2	Nedaňové příjmy	23 131	19 193	13 025	15 996	16 000	16 000	16 000	16 000
21	21	Příjmy z vlastních činností a odvody	22 431	18 944	12 675	15 932	16 000	16 000	16 000	16 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	28	38	116	24				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	272	161	235	40				
15	24	Přijaté splátky půjček	400	50	0,00	0				
16	3	Kapitálové příjmy	9 680	56	212	300	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 069	14 701	24 109	40 859	9 000	9 000	9 000	9 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	4 342	13 119	14 000	9 392	9 000	9 000	9 000	9 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	13 727	1 581	10 109	31 467	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 777	1 822	1 612	1 732	1 700	1 700	1 700	1 700
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	135 579	126 831	123 242	142 155	119 250	125 450	130 650	136 350
22	5	Běžné výdaje	65 651	58 669	73 460	77 268	78 250	75 450	80 650	81 350
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	19 055	19 740	20 973	20 858	22 500	23 500	24 500	25 500
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	32 096	32 269	31 062	35 797	24 700	25 500	26 300	27 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	4 290	5 083	9 195	9 195	9 200	9 200	9 200	9 200
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	8 474	11 607	7 304	8 400	8 700	9 000	9 300	9 600
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 737	-10 029	4 926	2 988	3 000	3 000	3 000	3 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				30	10 150	5 250	8 350	7 050
29	6	Kapitálové výdaje	73 720	134 982	58 483	64 887	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	139 371	193 651	131 942	142 155	78 250	75 450	80 650	81 350
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-3 793	-66 820	-8 701	0	41 000	50 000	50 000	55 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	112 171	125 194	112 922	110 388	119 250	125 450	130 650	136 350
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	65 651	58 669	73 460	77 268	78 250	75 450	80 650	81 350
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	46 520	66 525	39 462	33 120	41 000	50 000	50 000	55 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	29 961	11 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	6 000	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 793	-36 859	-3 701	-7 820	33 180	42 180	48 180	53 139
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	3 793	66 820	8 701	0	-41 000	-50 000	-50 000	-55 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	135 579	156 792	134 242	142 155	119 250	125 450	130 650	136 350
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	135 579	156 792	134 242	142 155	119 250	125 450	130 650	136 350
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	34 652	2 616	106	-7 714	53 646	95 826	144 006	197 145
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	46 520	66 525	33 462	25 300	33 180	42 180	48 180	53 139
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	109 606	113 896	100 534	102 728	111 950	118 150	123 350	129 050
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	6 000	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	5,97%	7,61%	6,99%	6,62%	1,48%	1,44%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	29 961	34 961	27 141	11 501	3 681	1 861	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	132	84	63	63	63	63	63	63
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	287 753	351 748	480 554					
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					29 000	38 000	38 000	43 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ**STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

tis. Kč

250 000

121 819 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Zubří

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 04. 2021	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	92 882	85 897	85 000	94 250	100 450	105 650	111 350
11	2	Nedaňové příjmy	19 193	13 025	15 996	16 000	16 000	16 000	16 000
16	3	Kapitálové příjmy	56	212	300	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	14 701	24 109	40 859	9 000	9 000	9 000	9 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	13 119	14 000	9 392	9 000	9 000	9 000	9 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 581	10 109	31 467	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 822	1 612	1 732	1 700	1 700	1 700	1 700
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	126 831	123 242	142 155	119 250	125 450	130 650	136 350
22	5	Běžné výdaje	58 669	73 460	77 268	78 250	75 450	80 650	81 350
29	6	Kapitálové výdaje	134 982	58 483	64 887	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	193 651	131 942	142 155	78 250	75 450	80 650	81 350
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-66 820	-8 701	0	41 000	50 000	50 000	55 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	125 194	112 922	110 388	119 250	125 450	130 650	136 350
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	58 669	73 460	77 268	78 250	75 450	80 650	81 350
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	66 525	39 462	33 120	41 000	50 000	50 000	55 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	29 961	11 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	6 000	7 820	7 820	7 820	1 820	1 861
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	2 616	106	-7 714	53 646	95 826	144 006	197 145
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	66 525	33 462	25 300	33 180	42 180	48 180	53 139
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	34 961	27 141	19 321	11 501	3 681	1 861	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	84	63	63	63	63	63	63
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				12 000	12 000	12 000	12 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				29 000	38 000	38 000	43 000
*ve výhledu včetně oprav									tis. Kč
DOPORUČENÝ ÚDAJ									
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									250 000
121 819 úměru příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Zubří – podle zákona povinně zveřejňované informaceTabulka 11. Informace **podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	119 250	125 450	130 650	136 350
VÝDAJE CELKEM	78 250	75 450	80 650	81 350
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	41 000	50 000	50 000	55 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	7 820	7 820	1 820	1 861
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	13	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	33 180	42 180	48 180	53 139

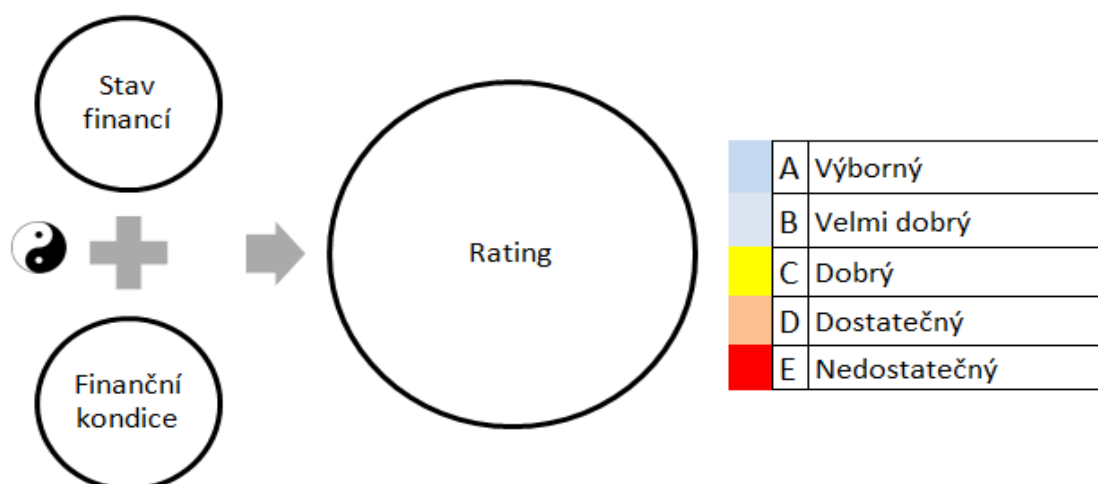
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

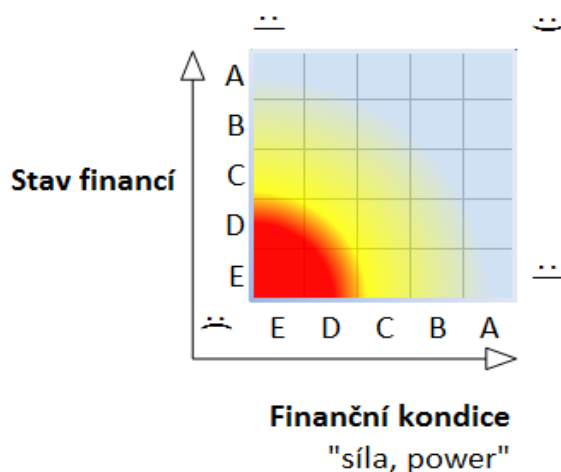
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 12. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a 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**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 5 let

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

Třída položek (název)	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	0,00	1 995	2 535	0,00	0,00	0	4 530
	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	2 188	2 205	16	4 393
	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	98	0	2	0	-2	101
	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	649	0,00	0,00	0,00	0	649
	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	2	2	2
	Poplatek z ubytovací kapacity	0,00	1	4	3	0,00	-3	7
	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	2 175	2 194	2 125	2 162	2 110	-52	10 767
	Poplatek za užívání veřejného prostranství	42	35	33	31	7	-24	148
	Poplatek ze psů	113	115	111	109	102	-7	550
	Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	287	0,00	0,00	0,00	0,00	0	287
	Odvod z výherních hracích přístrojů	2 312	0,00	0,00	0,00	0,00	0	2 312
	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0	32	30	31	22	-9	114
	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkce lesa	9	0	0	0	0	0	9
	Správní poplatky	79	59	80	60	52	-8	329
	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	16 423	18 746	20 765	19 518	-1 247	75 453
	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	441	424	558	311	-248	1 734
	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	1 464	1 677	1 882	1 894	12	6 918
	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 480	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 480
	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	964	0,00	0,00	0,00	0,00	0	964
	Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	14 201	0,00	0,00	0,00	0,00	0	14 201
	Daň z příjmů právnických osob	15 295	15 585	15 403	17 534	14 179	-3 355	77 995
	Daň z příjmů právnických osob za obce	3 428	3 753	3 435	5 829	4 381	-1 448	20 826
	Daň z přidané hodnoty	28 030	31 604	37 882	39 475	38 892	-582	175 883
	Daň z nemovitých věcí	2 095	2 159	2 213	2 253	2 223	-30	10 942
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje akcií	0,00	0,00	9 458	0,00	0,00	0	9 458
	Příjmy z prodeje majetkových podílů	0,00	0,00	121	0,00	0,00	0	121
	Ostatní investiční příjmy jinde nezařazené	34	38	37	28	21	-7	158
	Přijaté příspěvky na pořízení dlouhodobého majetku	129	227	34	4 49		45	444
	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	0,00	38	38	38
	Příjmy z prodeje pozemků	0,00	48	30	24	103	79	205
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	21	0,00	0,00	0,00	79	79	100
	Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi obcemi	0,00	0,00	28	38	38	-1	104
	Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi obcemi	0,00	48	0,00	0,00	0,00	0	48
	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů	0,00	0,00	400	0,00	0,00	0	400
	Splátky půjčených prostředků od podnikatelských subjektů-právnických osob	0,00	0,00	0,00	50	0,00	-50	50
	Neidentifikované příjmy	0,00	16	0,00	0,00	0	0	17
	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	48	0	0,00	0,00	0,00	0	48
	Přijaté neinvestiční dary	48	22	160	63	0	-63	292
	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	67	48	36	89	74	-15	314
	Přijaté pojistné náhrady	336	540	76	9	160	151	1 122
	Odvody příspěvkových organizací	0,00	0,00	0,00	750	800	50	1 550
	Ostatní příjmy z pronájmu majetku	2 620	2 918	2 960	2 901	2 941	40	14 340
	Příjmy z pronájmu movitých věcí	5	5	8	10	10	0	39
	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	3 503	2 998	0,00	0,00	0,00	0	6 501
	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	3 294	3 526	6 007	2 481	12 827
	Příjmy z pronájmu pozemků	198	260	249	251	264	13	1 222
	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	18	18	6	18	12	-6	72
	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	11 199	12 275	15 317	10 969	2 581	-8 389	52 340
	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	12	61	28	45	56	11	201
	Příjmy z podílů na zisku a dividend	729	499	504	218	0,00	-218	1 950
	Příjmy z úroků (část)	116	323	65	256	3	-252	763
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	22	0,00	0,00	1 078	8 943	7 865	10 042
	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	372	75	11 727	413	866	452	13 454
	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	2 000	90	300	210	2 390
	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	120	125	370	145	7 089	6 944	7 849
	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	1 521	1 620	1 777	1 822	1 612	-210	8 351
	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	0,00	80	80	80
	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	1 232	2 750	2 108	11 017	5 115	-5 902	22 222
	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	217	106	88	135	104	-31	651

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 5 let

Tabulka 14. Běžné výdaje Zubří – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/ 16	Odchylka	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	10 369	10 929	11 878	11 474	12 178	559	949	-404	704	1 809	117	514	56 828	2 213	-404
Předškolní a základní vzdělávání	8 399	10 058	8 474	11 613	9 349	1 659	-1 584	3 139	-2 264	950	111	2 237	47 892	4 798	-3 848
Sport	7 226	7 451	8 475	8 993	8 367	225	1 024	519	-626	1 141	116	599	40 511	1 767	-626
Lesní hospodářství	3 763	4 604	7 779	6 725	5 532	841	3 175	-1 055	-1 193	1 769	147	1 771	28 403	4 016	-2 248
Nakládání s odpady	4 306	4 556	4 668	4 799	5 267	250	112	131	468	961	122	142	23 596	961	0
Pozemní komunikace	3 483	3 207	4 819	6 522	3 456	-276	1 612	1 703	-3 067	-27	99	1 935	21 487	3 316	-3 343
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	4 129	4 570	4 635	4 418	2 796	441	66	-217	-1 622	-1 332	68	780	20 548	507	-1 839
Ochrana přírody a krajiny	2 789	2 879	3 215	3 474	4 044	90	335	259	570	1 254	145	173	16 400	1 254	0
Zastupitelské orgány a volby	2 321	2 315	3 223	3 102	3 098	-7	908	-121	-4	777	133	415	14 060	908	-131
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	2 743	1 416	1 288	1 703	6 909	-1 326	-129	415	5 206	4 166	252	2 485	14 059	5 621	-1 455
Kultura	1 970	1 860	2 073	2 445	2 322	-110	214	372	-123	352	118	212	10 670	585	-234
Komunální služby a územní rozvoj	1 850	1 432	2 028	1 876	2 687	-418	596	-152	811	838	145	509	9 872	1 407	-570
Požární ochrana	320	591	444	500	731	271	-147	56	231	411	228	165	2 587	558	-147
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	558	555	556	554	558	-3	0	-2	554		242	2 223	558	-4
Sdělovací prostředky	241	793	366	371	402	552	-427	5	31	161	167	347	2 173	588	-427
Ostatní činnosti	341	341	365	435	417	-1	24	70	-18	76	122	33	1 900	94	-18
Odvádění a čištění odpadních vod	366	105	308	149	485	-261	203	-159	336	119	133	247	1 413	540	-421
Sociální služby v oblasti sociální péče	277	283	302	332	19	5	20	30	-313	-258	7	144	1 214	55	-313
Silniční doprava	605	94	58	104	216	-511	-36	46	112	-389	36	244	1 078	158	-547
Činnosti spojů	197	213	222	230	202	16	9	8	-28	5	103	17	1 064	33	-28
Pojištění funkčně nespecifikované	154	159	192	254	281	6	32	63	27	128	183	20	1 040	128	0
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	109	131	301	325	103	22	171	23	-221	-6	95	141	969	216	-221
Ambulantní péče	150	164	123	241	101	14	-41	118	-140	-48	68	93	779	132	-181
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	100	100	100	120	120	0	0	20	0	20	120	9	540	20	0
Zájmová činnost a rekreace	46	79	70	93	166	33	-9	23	73	120	361	29	454	129	-9
Pitná voda	17	25	8	34	360	7	-17	26	326	343	2 064	140	444	359	-17
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	48	53	56	59	65	5	3	2	6	17	135	1	281	17	0
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	0,00	0,00	0,00	214	0	0	0	214	214		93	214	214	0
mládeži	40	50	50	50	0,00	10	0	0	-50	-40	0	23	190	10	-50
Ochrana obyvatelstva	0	0	0	0	188	0	0	0	188	188		81	188	188	0
Ostatní záležitosti civilní připravenosti pro krizové stavy	7	7	7	0	119	0	0	-7	119	112	1 645	53	141	119	-7
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	11	0	11	0	71	-11	11	-11	71	60	644	34	94	83	-22
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	4	4	5	10	0,00	0	1	5	-10	-4	0	6	23	6	-10
Bezpečnost a veřejný pořádek	0	2	0	5	3	2	-2	5	-2	3		3	10	7	-4
Ostatní finanční operace	3 927	4 039	-449	-12 343	2 635	112	-4 488	-11 894	14 978	-1 292	67	9 818	-2 190	15 090	-16 382

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 15. Investice Zubří – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylka	Suma za 5 let
Sport	6 319	28 429	59 624	113 491	4 070	22 110	31 195	53 867	-109 421	-2 249	63 905	211 933
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	3 823	3 326	139	1 192	21 313	-496	-3 187	1 053	20 122	17 491	9 218	29 794
Pozemní komunikace	159	924	3 162	3 780	17 623	766	2 238	618	13 843	17 465	5 508	25 649
Odvádění a čištění odpadních vod	2 142	6 104	5 564	4 907	1 821	3 962	-540	-657	-3 086	-321	2 546	20 539
Pitná voda	2 689	355	248	2 475	5 048	-2 334	-107	2 227	2 573	2 358	1 978	10 815
Komunální služby a územní rozvoj	763	56	490	3 431	2 659	-707	434	2 941	-772	1 896	1 503	7 399
Předškolní a základní vzdělávání	44	0	0,00	1 719	4 076	-44	0	1 719	2 357	4 032	1 054	5 839
Regionální a místní správa	0,00	31	3 705	332	91	31	3 675	-3 373	-242	91	2 497	4 159
Kultura	3 736	0,00	0,00	97	0,00	-3 736	0	97	-97	-3 736	1 619	3 832
Ochrana přírody a krajiny	0,00	0,00	155	2 572	0,00	0	155	2 416	-2 572	0	1 766	2 727
Činnosti spojů	29	4	610	636	438	-24	605	26	-198	409	302	1 717
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	608	733	0,00	157	0	125	-733	157	-157	-608	357	1 498
Požární ochrana	0,00	0,00	0,00	189	1 033	0	0	189	844	1 033	347	1 221
Silniční doprava	0,00	0,00	22	4	221	0	22	-18	218	221	95	247
Lesní hospodářství	124	69	0,00	0,00	0,00	-55	-69	0	0	-124	31	193
Ochrana obyvatelstva	0,00	0,00	0,00	0,00	91	0	0	0	91	91	39	91
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	0,00	50	0,00	0,00	0,00	50	-50	0	0	0	35	50

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Investice Zubří – druhové třídění na položky v tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	18 916	38 585	72 164	132 430	56 092	318 188
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	1 271	1 222	1 172	1 211	0,00	4 876
Stroje, přístroje a zařízení	0	128	0,00	372	850	1 350
Dopravní prostředky	0,00	0,00	0,00	0	1 033	1 033
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	96	97	384	90	118	785
Nákup majetkových podílů	50	0,00	0,00	500	0,00	550
Investiční transfery spolkům	0,00	0,00	0,00	0,00	300	300
Výpočetní technika	0,00	0,00	0,00	281	0,00	281
Programové vybavení	0,00	0,00	0,00	97	91	187
Pozemky	101	0,00	0	0	0	101
Kulturní předměty	0,00	50	0,00	0,00	0,00	50

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

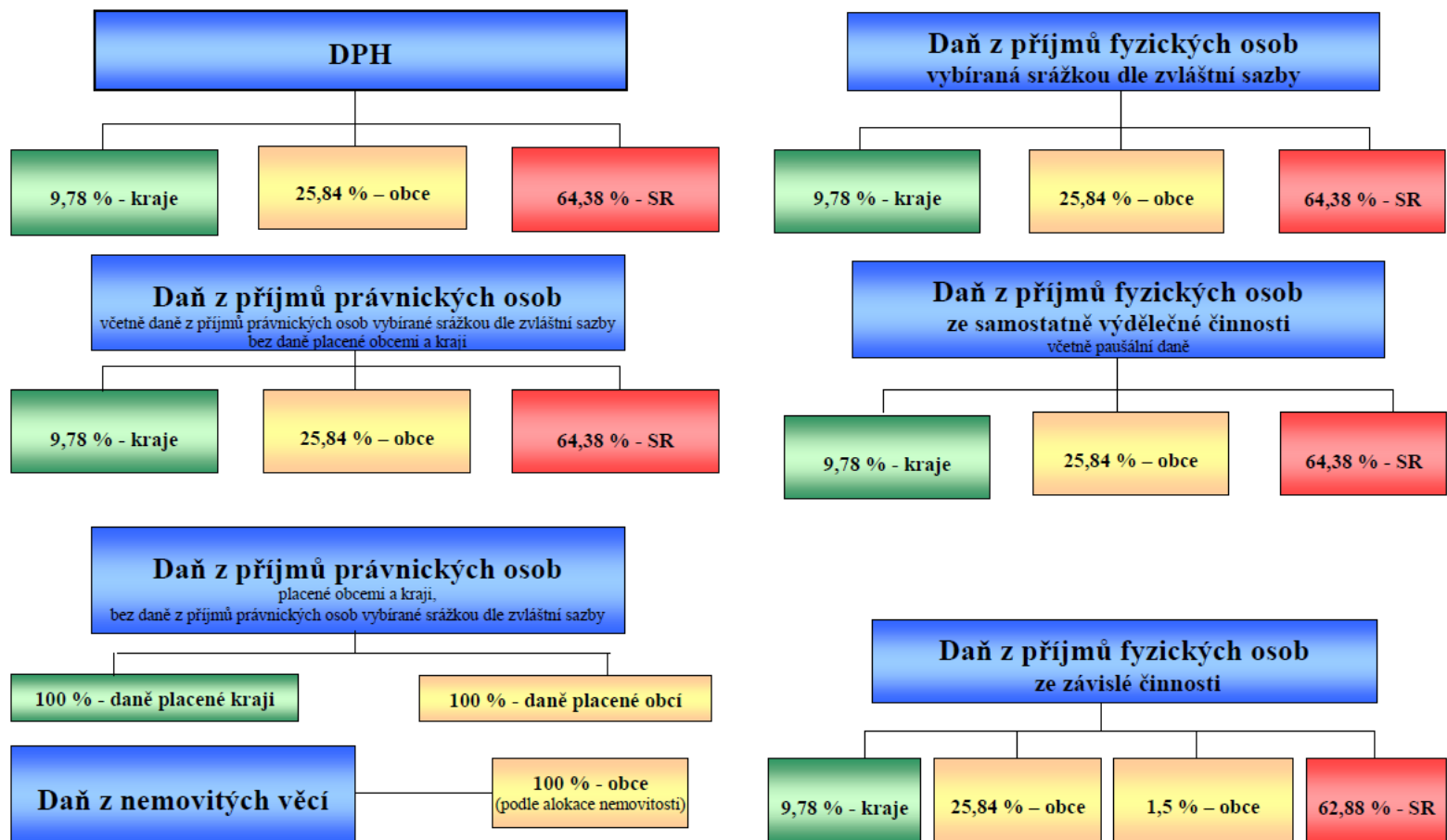
POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 17. Nejvyšší investice Zubří – podrobně na paragrafy v tis. Kč

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	6 269	28 429	59 624	112 808	3 010	210 140
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	3 823	3 317	139	1 192	21 313	29 784
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	871	4 882	4 392	3 785	1 821	15 752
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	79	152	1 817	688	12 610	15 346
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	2 689	355	248	2 475	5 048	10 815
Budovy, haly a stavby	Silnice	80	772	1 345	3 092	5 013	10 302
Budovy, haly a stavby	Základní školy	0,00	0,00	0,00	1 719	4 076	5 795
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	0,00	0,00	106	2 732	2 367	5 204
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	1 271	1 222	1 172	1 122	0,00	4 787
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	0,00	31	3 705	51	0,00	3 787
Budovy, haly a stavby	Činnosti muzeí a galerií	3 736	0,00	0,00	0,00	0,00	3 736
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	155	2 572	0,00	2 727
Budovy, haly a stavby	Záležitosti telekomunikací	29	4	610	636	438	1 717
Budovy, haly a stavby	Zájmová činnost v kultuře	608	606	0,00	157	0	1 371
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	0,00	0,00	1 033	1 033

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

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

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby města

Tabulka 18. Příspěvkové organizace Zubří

IČO	Název	Klasifikace COFOG
70874590	Mateřská škola DUHA, Na Potoku 369, Zubří, okres Vsetín	Preprimární vzdělávání
70874581	Mateřská škola Zubří, Sídliště 6.května 1109, okres Vsetín	Preprimární vzdělávání
70874603	Základní škola Zubří, okres Vsetín	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 19. Jiné právnícké osoby s vlivem Zubří

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
05307449	MA Zubří s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
70238642	Sdružení Mikroregion Rožnovsko	11,11%	0,00%	14,07%	0,00%
70238880	Sdružení obcí Mikroregionu Vsetínsko	2,27%	0,00%	4,31%	0,00%
27034925	Místní akční skupina Rožnovsko, z.s.	1,89%	0,00%	1,89%	0,00%
47674652	Vodovody a kanalizace Vsetín, a.s.	1,34%	0,00%	1,34%	0,00%
45035652	Sdružení vlastníků obecních a soukromých lesů v ČR (zkr.	0,15%	0,00%	0,15%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ZUBŘÍ	30
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	47
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	48
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	50

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ZUBŘÍ S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZUBŘÍ	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	10
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ V TIS. KČ	12
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	24
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ ZUBŘÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	31
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	40
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ	43
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018	44
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ZUBŘÍ	45
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	46
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	48
TABULKA 13. PŘÍJMY ZUBŘÍ – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	51
TABULKA 14. BĚŽNÉ VÝDAJE ZUBŘÍ – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ	52
TABULKA 15. INVESTICE ZUBŘÍ – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ	53
TABULKA 16. INVESTICE ZUBŘÍ – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	53
TABULKA 17. NEJVYŠŠÍ INVESTICE ZUBŘÍ – PODROBNĚ NA PARAGRAFY V TIS. KČ	53
TABULKA 18. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE ZUBŘÍ	55
TABULKA 19. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM ZUBŘÍ	55

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ZUBŘÍ	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO ZUBŘÍ	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V ZUBŘÍ	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ZUBŘÍ	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ZUBŘÍ	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	9
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	11
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ V TIS. KČ	13
GRAF 10. PŮVOD NEJVYŠŠÍCH NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ ZA 5 LET A V R. 2020 + VYJÁDŘENÍ ZMĚN V TIS. KČ	13
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	14
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ZUBŘÍ	14
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ ZUBŘÍ	15
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ZUBŘÍ	16

GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC ZUBŘÍ ZA UPLYNULÝCH 5 LET	17
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ.....	17
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ ZA 5 LET	18
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ZUBŘÍ ZA 5 LET	18
GRAF 19. SCHOPNOST ZUBŘÍ FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ZUBŘÍ V TIS. KČ	20
GRAF 21. VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VS. BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ ZUBŘÍ	21
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ	22
GRAF 23. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ZUBŘÍ	23
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ ZUBŘÍ.....	23
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ S PRŮMĚREM V ČR	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ZUBŘÍ	25
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR ZUBŘÍ V ROCE 2020	26
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ZUBŘÍ.....	26
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH ZUBŘÍ.....	27
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO ZUBŘÍ	27
GRAF 31. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH ZUBŘÍ S ROZPOČTEM 2021	28
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK ZUBŘÍ.....	28
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZUBŘÍ	29
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ZUBŘÍ NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	36
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE ZUBŘÍ S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	39
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ ZUBŘÍ.....	40
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ZUBŘÍ	40
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ZUBŘÍ.....	41

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

Adresa:

DIČ: CZ7403252780

Nad Horou 352

ČÚ: 35-8828820267/0100

252 07 Štěchovice Praha-západ

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

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 vlády¹⁷, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁷ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.