

Střednědobý výhled rozpočtu Milovic

s analýzou financí a ratingem



Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ očekávané **dopady opatření vlády proti COVIDU-19** na daňové příjmy města
- ✓ dopady **zrušení superhrubé mzdy s dopady do roku 2021**
- ✓ **výhled** a stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2021 do roku 2025**
- ✓ 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>Celkové příjmy a výdaje</i>	9
<i>Rozbor příjmů</i>	9
<i>Struktura výdajů a finanční krytí investic</i>	14
<i>Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku</i>	16
<i>Podrobnější rozbor výdajů</i>	16
<i>Provozní saldo</i>	19
<i>Majetek města a krytí požadavků reprodukce</i>	22
<i>Finanční kondice města</i>	23
<i>Finanční rezervy</i>	26
<i>Dlouhodobé závazky</i>	26
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	27
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	27
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	28
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	30
OČEKÁVANÉ DOPADY COVIDU PRO ROK 2020	30
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	31
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	32
ZÁVĚR	33
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	34
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY.....	35
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ.....	36
PŘÍLOHY	39
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	39
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MILOVIC – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	43
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	44
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	46
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET	48
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	49
OBRÁZKY	49
TABULKY	49
GRAFY.....	49
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	50
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	50

Úvod

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

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

- Rozpočet 2020 ze systému MONITOR validovaných dat 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 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ideálně ročně aktualizován**, zejména v těchto neklidných dobách bude potřeba **zpřesňovat dopady opatření proti COVIDu, důsledky rušení superhrubé mzdy a dalších opatření vlády** na finance v budoucích letech.

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).

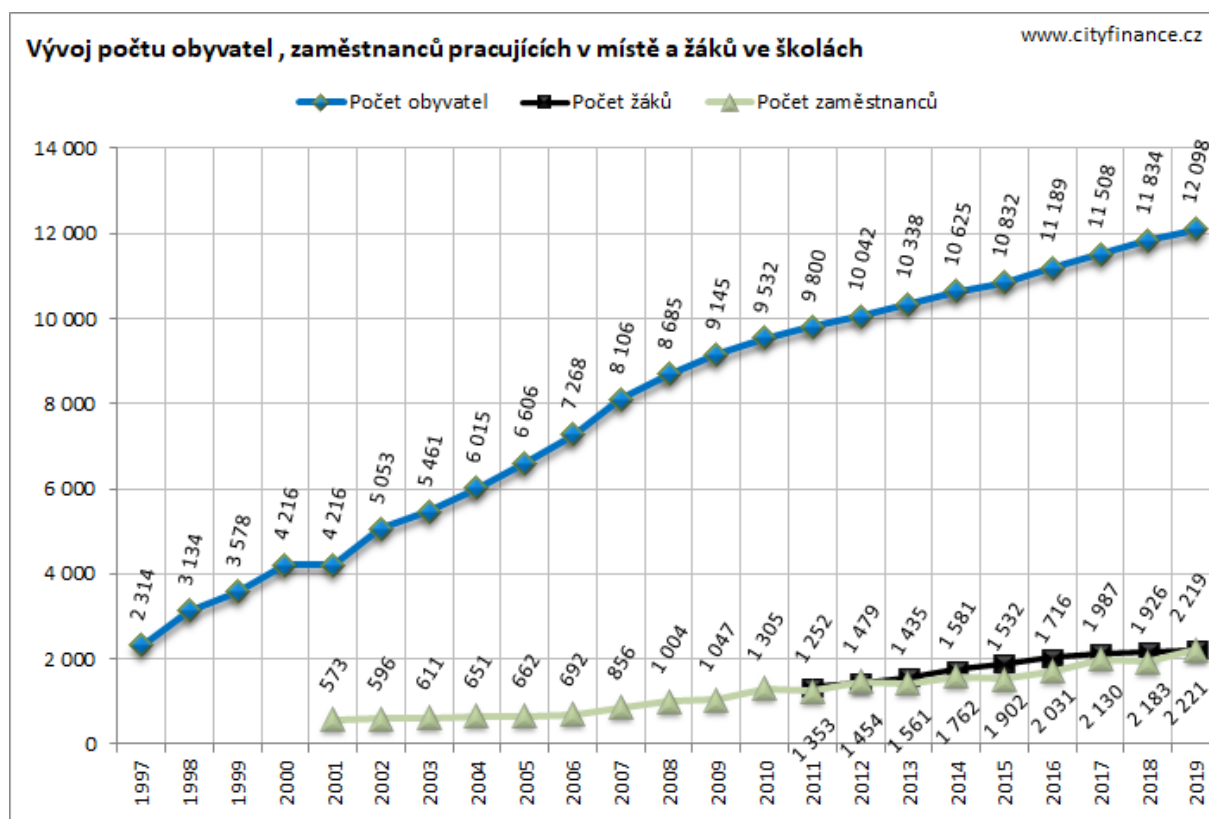
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města **se vyvíjel unikátně a z obce se za krátkou dobu stalo město, jak dynamicky rostl počet obyvatel**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2016 do 2019 přibylo 909 obyvatel (+8,1 %), což znamenalo cca +13 mil. Kč sdílených daňových příjmů. **Za deset let přibylo 2953 obyvatel (cca +31 %) a s tím souvisela změna ročních sdílených daňových příjmů cca +43 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **12 098**. Na obyvatele připadalo v roce 2019 cca 17,3 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 14,7 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 také **značně rosti**, když za poslední 4 roky **přibylo 503 zaměstnanců** (cca **+29 %**), kteří mají v katastru města místo výkonu práce. Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca **2219** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2019 cca **1,3 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	4 216	5 053	5 461	6 015	6 606	7 268	8 106	8 685	9 145	9 532	9 800	10 042	10 338	10 625	10 832	11 189	11 508	11 834	12 098	
Počet zaměstnanců	573	596	611	651	662	692	856	1 004	1 047	1 305	1 252	1 479	1 435	1 581	1 532	1 716	1 987	1 926	2 219	
Počet žáků											1 353	1 454	1 561	1 762	1 902	2 031	2 130	2 183	2 221	
INDEXY																				
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	průměr od 2016
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	102,8	119,9	108,1	110,1	109,8	110,0	111,5	107,1	105,3	104,2	102,8	102,5	102,9	102,8	101,9	103,3	102,9	102,8	102,2	102,8
Počet zaměstnanců	108,3	104,0	102,5	106,5	101,7	104,5	123,7	117,3	104,3	124,6	95,9	118,1	97,0	110,2	96,9	112,0	115,8	96,9	115,2	110,0
Počet žáků	106,3												107,4	112,9	107,9	106,8	104,9	102,5	101,7	104,0
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr od r. 2010	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	295	837	408	554	591	662	838	579	460	387	268	242	296	287	207	357	319	326	264	909
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	2 870	7 980	1 828	2 756	3 227	3 473	4 616	3 942	2 875	2 516	1 761	1 628	2 490	2 610	1 972	3 701	3 755	4 388	3 881	12 023
Změnou počtu obyvatel																				

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**“).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **2221** žáků. Za poslední 4 roky přibylo **+190 žáků (+9,4 %)**. Příjmy na žáky dosud rostly, navýšil je růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Před krizí mohlo město výhledově počítat s cca 15 tis. Kč na žáka, **po COVIDu** se tato částka sníží blíže k **cca 12 tis. Kč na žáka**. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, zůstávají **investice do školských zařízení finančně výhodnější**. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Rolí města je především péče

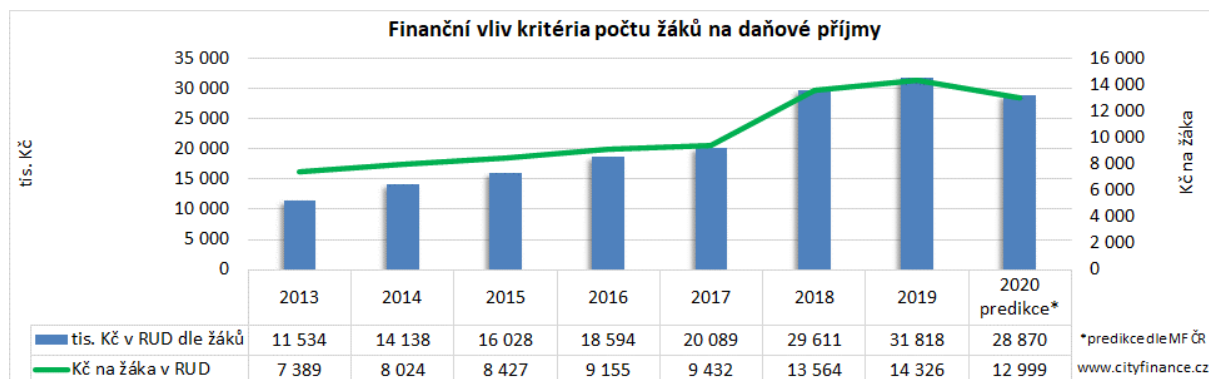
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

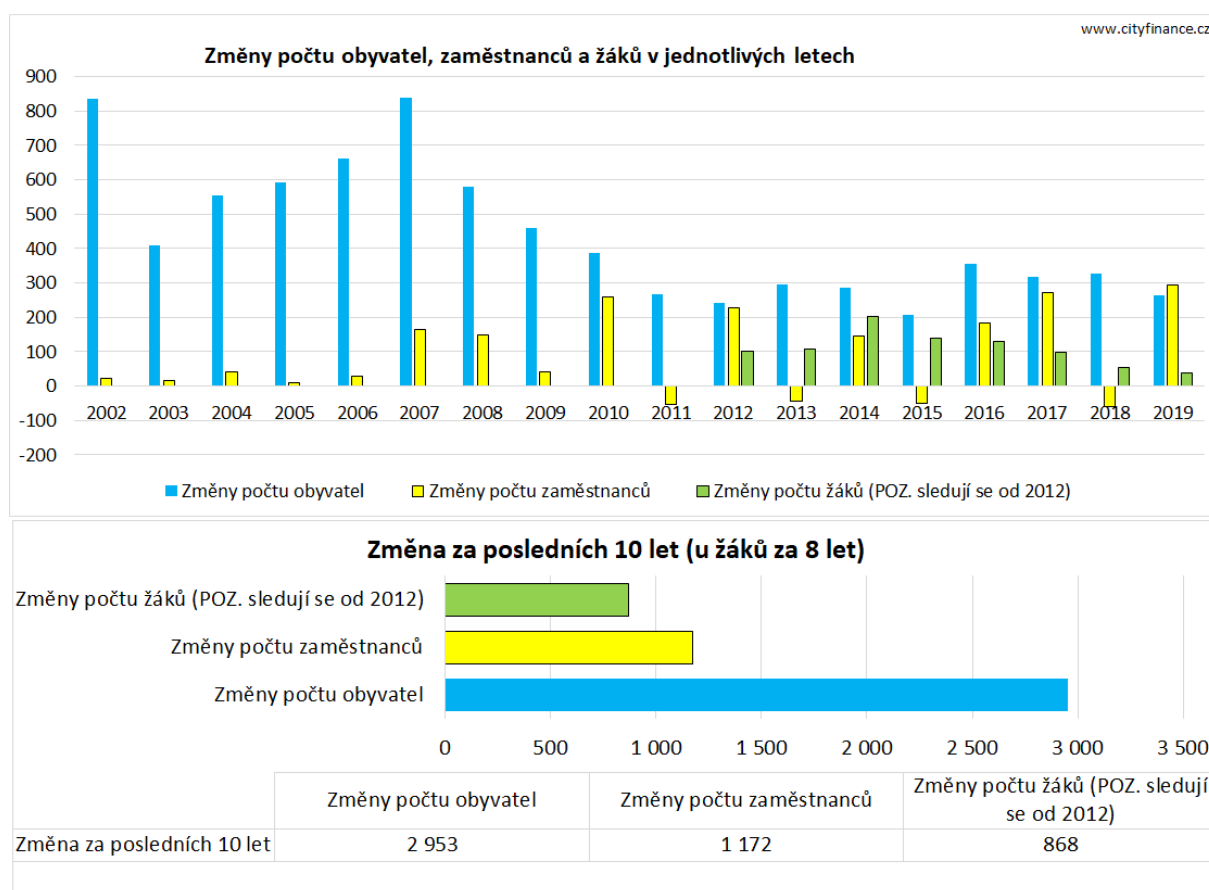
o svěřený majetek školských zařízení. **Milovice inkasovaly z RUDU dle kritéria počtu žáků** v roce 2019 cca **31 mil. Kč** a letos lze počítat díky **opatřením vlády** pouze s maximálně cca **28 mil. Kč** a výhledově ještě méně.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz, *predikce dle Cityfinance

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Milovice jsou unikát v rámci celé ČR, kdy značně rostly a prosperovaly. Dle počtu obyvatel se z dvoutisícové obce za krátkou dobu stalo dvanáctitisícové město. Přibývalo jak obyvatel, tak zaměstnanců a žáků. Zejména počet obyvatel a žáků jsou dva zásadní vlivy pro příjmy města.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Milovic

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	47 595	54 679	70 683	67 610	72 748	78 006	82 758	104 439	118 935	126 385	145 782	162 837	191 333	204 859
2. Nedaňové příjmy	7 051	7 652	8 305	8 643	11 844	13 994	13 040	13 459	15 916	18 111	17 355	19 327	19 884	21 167
3. Kapitálové příjmy	1 609	3 257	4 095	2 424	10 788	1 635	25 550	3 040	5 792	17 360	7 024	34 343	2 983	3 091
4. Přijaté dotace	23 956	11 177	5 705	15 487	33 696	27 783	113 623	127 412	110 339	66 139	40 396	10 871	15 112	16 133
Příjmy celkem	80 212	76 764	88 788	94 164	129 075	121 418	234 971	248 350	250 982	227 995	210 557	227 379	229 312	245 250
5. Běžné výdaje	34 399	38 068	45 556	52 630	63 907	69 322	78 525	82 076	90 068	87 890	99 108	123 493	140 828	153 127
6. Kapitálové výdaje	71 783	16 966	15 117	34 398	71 340	75 925	139 140	157 014	180 753	104 828	77 957	20 643	47 920	88 078
Výdaje celkem	106 182	55 034	60 672	87 028	135 247	145 246	217 666	239 090	270 821	192 718	177 065	144 137	188 748	241 205
Saldo příjmů a výdajů	-25 971	21 730	28 115	7 136	-6 172	-23 829	17 305	9 261	-19 839	35 277	33 492	83 242	40 564	4 045

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	72 748	78 006	82 758	104 439	118 935	126 385	145 782	162 837	191 333	204 859
2. Nedaňové příjmy	11 844	13 994	13 040	13 459	15 916	18 111	17 355	19 327	19 884	21 167
3. Kapitálové příjmy	10 788	1 635	25 550	3 040	5 792	17 360	7 024	34 343	2 983	3 091
4. Přijaté dotace	33 696	27 783	113 623	127 412	110 339	66 139	40 396	10 871	15 112	16 133
Příjmy celkem	129 075	121 418	234 971	248 350	250 982	227 995	210 557	227 379	229 312	245 250
5. Běžné výdaje	63 907	69 322	78 525	82 076	90 068	87 890	99 108	123 493	140 828	153 127
6. Kapitálové výdaje	71 340	75 925	139 140	157 014	180 753	104 828	77 957	20 643	47 920	88 078
Výdaje celkem	135 247	145 246	217 666	239 090	270 821	192 718	177 065	144 137	188 748	241 205
Saldo příjmů a výdajů	-6 172	-23 829	17 305	9 261	-19 839	35 277	33 492	83 242	40 564	4 045

tis. Kč

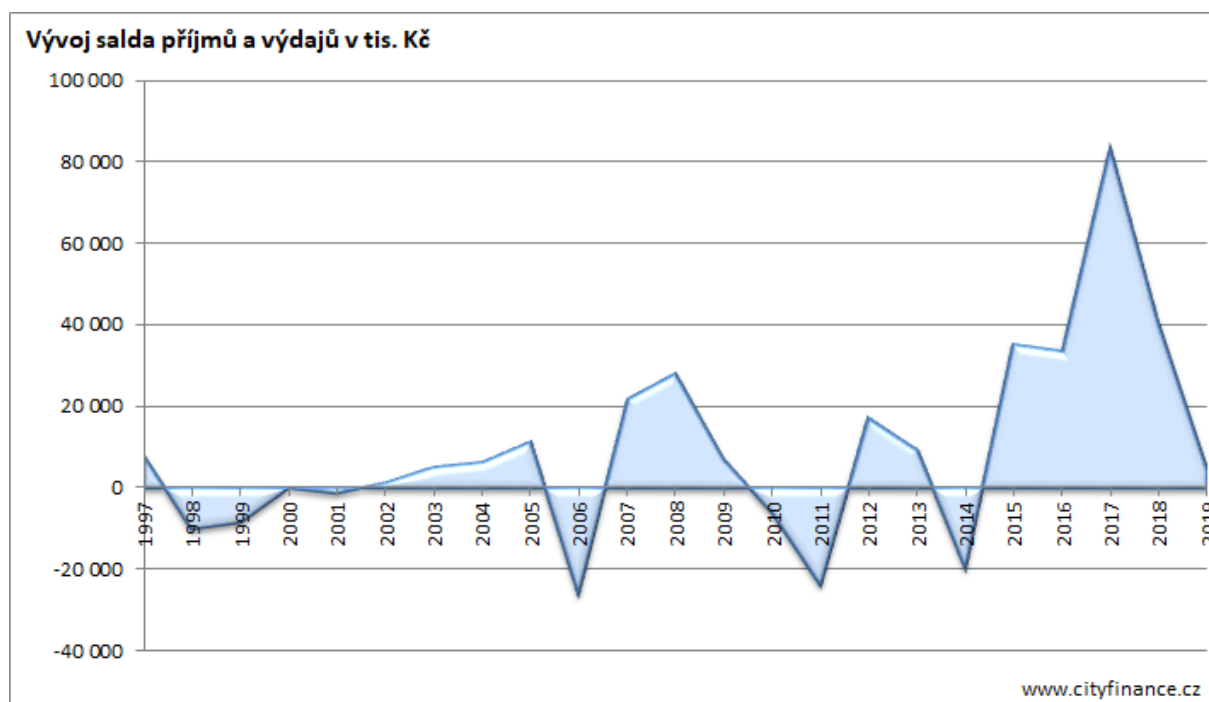
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	112	107	106	126	114	106	115	112	117	107	112,9
2. Nedaňové příjmy	110	118	93	103	118	114	96	111	103	106	104,1
3. Kapitálové příjmy	382	15	1563	12	191	300	40	489			264,7
4. Přijaté dotace	130	82	409	112	87	60	61	27	139	107	83,4
Příjmy celkem	113	94	194	106	101	91	92	108	101	107	102,0
5. Běžné výdaje	112	108	113	105	110	98	113	125	114	109	115,0
6. Kapitálové výdaje	130	106	183	113	115	58	74	26	232	184	129,2
Výdaje celkem	114	107	150	110	113	71	92	81	131	128	108,0

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 město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

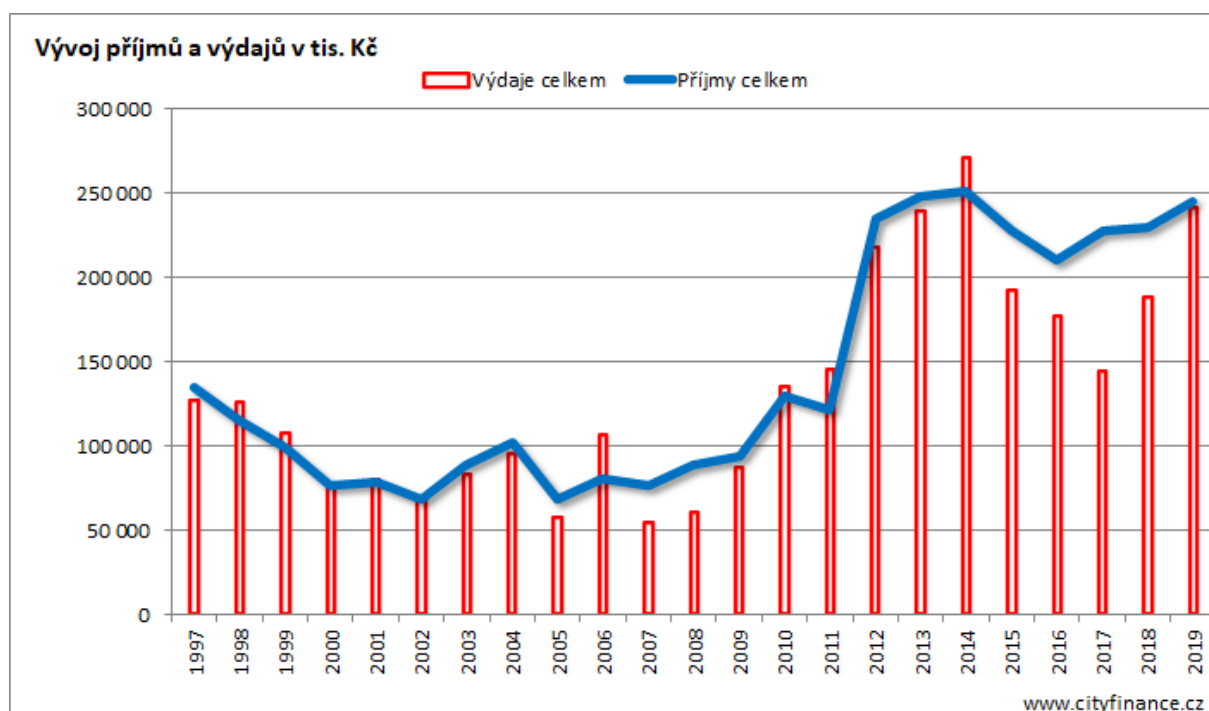
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Milovic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky vysoký přebytek cca 161 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 173 mil. Kč. Město **hospodařilo přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

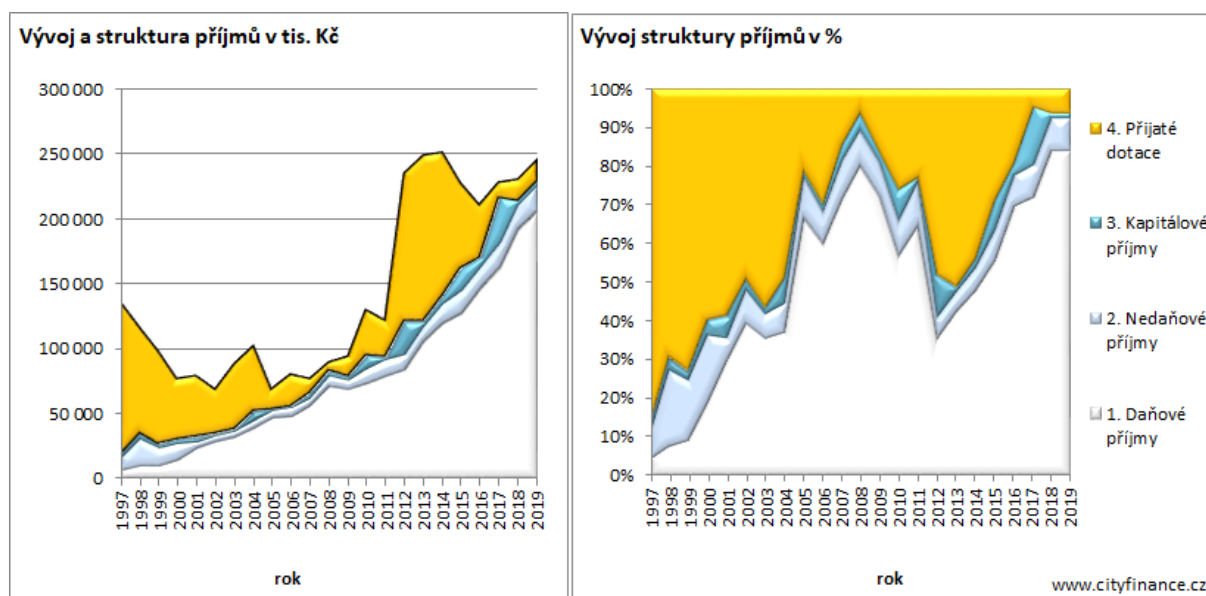
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly z dlouhodobého pohledu rostoucí trend s kolísavým průběhem v minulosti. Zejména vliv dotací působil dříve kolísavě. Zdravý **základ měl progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům s přispěním nedaňových příjmů a provozních dotací. Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány vedle výkyvů dotací a v hlubší minulosti i kapitálových příjmů 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.

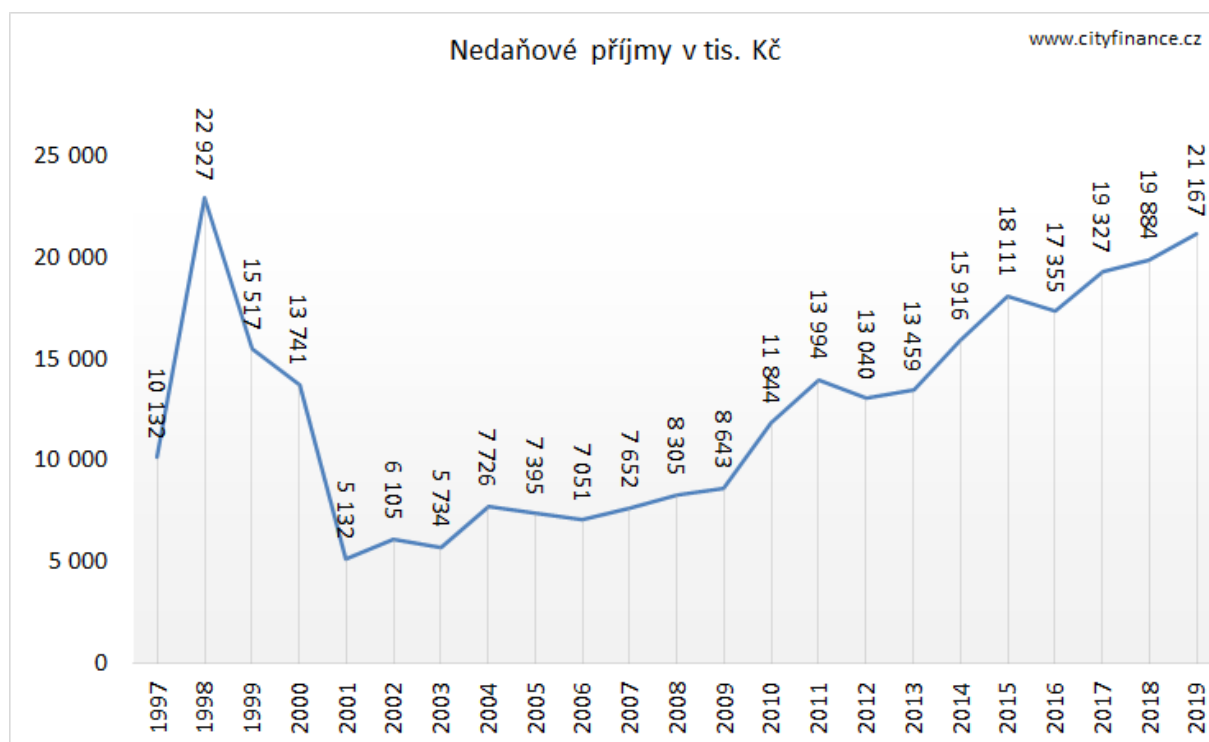
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Milovic



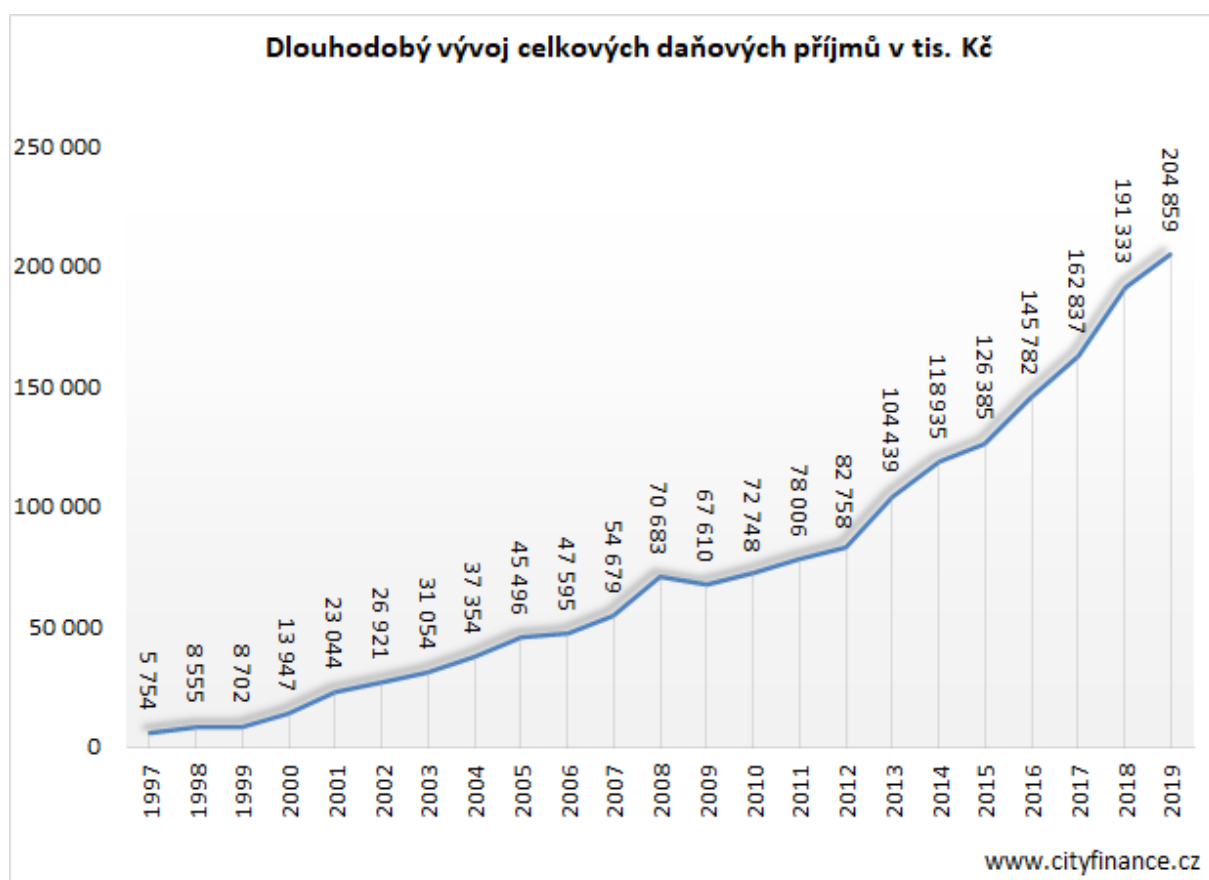
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor příjmů ukázal **zdravý základ a poslední roky zvýšenou stabilitu**, kterou zajišťovaly především daňové příjmy podpořené nedaňovými příjmy a mírně provozními dotacemi. Daňové příjmy byly zásadní a v posledních letech výrazně rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejní** pro budoucnost vlastních příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

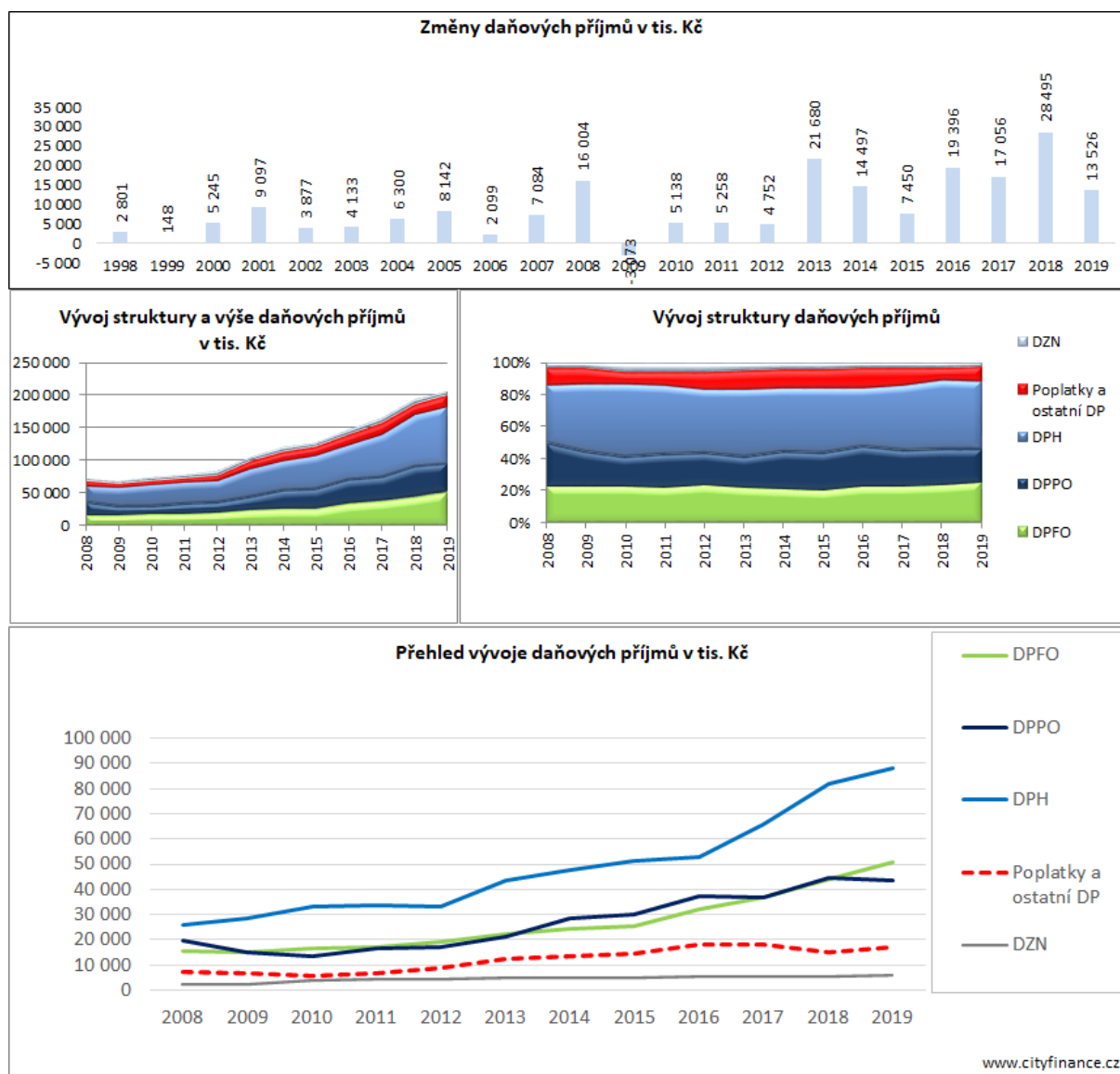
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2019 cca 9 %** příjmů ve výši cca **21 mil. Kč**. Zdrojem nedaňových příjmů byly především příjmy z vlastní činnosti cca 19 mil. Kč, z toho z pronájmů majetku cca 17 mil. Kč. Zbytek nedaňových příjmů doplnily ostatní nedaňové příjmy jako přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady za cca 1,5 mil. Kč, přijaté neinvestiční dary 0,5 mil. Kč, přijaté pojistné náhrady apod. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Milovic v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů Milovic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Milovic**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2019 celkem **84 %** všech příjmů ve výši cca **205 mil. Kč** a **výrazně rostly**. Meziroční růst daňových příjmů byl cca **14 mil. Kč (cca +7 %)**. Rostly v absolutním vyjádření především výnosy daně z příjmů fyzických osob cca +7 mil. Kč (cca +15 %), sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +6 mil. Kč (cca +17 %) a rostl také výnos DPH o cca +6 mil. Kč (cca +7 %). Rostly také výnosy poplatků. Stagnovaly pouze výnosy daně z příjmů právnických osob za obec (-7 mil. Kč), což nebylo podstatné. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Milovic

Bilance (tis. Kč)	Indexy	95,7	107,6	107,2	106,1	126,2	113,9	106,3	115,3	111,7	117,5	107,1	INDEXY	Změna v
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2019- 2018
1. Daňové příjmy:	70 683	67 610	72 748	78 006	82 758	104 439	118 935	126 385	145 782	162 837	191 333	204 859	107,1	13 526
1111 DPFO ZČ:	12 208	12 809	14 199	15 175	16 646	19 605	21 583	21 989	28 262	33 038	39 564	45 457	114,9	5 894
1112 DPFO OSVČ:	2 419	1 351	1 014	556	646	594	387	451	1 096	876	917	1 243	135,6	326
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	1 098	1 131	1 261	1 374	1 766	2 174	2 573	2 853	2 977	3 056	3 627	4 195	115,6	567
1121 DPPO:	17 570	13 313	12 387	13 622	15 333	21 040	24 590	26 506	30 771	32 573	33 334	39 058	117,2	5 724
1122 DPPO za obce:	1 998	1 511	1 182	2 744	1 621	0	3 766	3 798	6 608	4 149	11 329	4 326	38,2	-7 003
1211 DPH:	25 841	28 546	33 110	33 651	33 148	43 565	47 499	51 368	52 882	65 904	81 847	87 887	107,4	6 040
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	6 010	5 587	5 237	6 001	8 678	11 823	12 844	13 799	16 899	16 789	14 316	16 377	114,4	2 060
1361 Správní poplatky:	1 155	1 066	466	551	354	619	837	785	990	1 213	715	560	78,3	-155
1511 Daň z nemovitostí:	2 383	2 297	3 893	4 332	4 567	5 019	4 856	4 836	5 297	5 240	5 683	5 755	101,3	72
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2018- 2017
DPFO	15 725	15 291	16 474	17 105	19 057	22 373	24 543	25 293	32 335	36 970	44 108	50 895	115,4	6 787
DPPO	19 568	14 824	13 568	16 366	16 954	21 040	28 356	30 304	37 379	36 722	44 663	43 385	97,1	-1 278
DPH	25 841	28 546	33 110	33 651	33 148	43 565	47 499	51 368	52 882	65 904	81 847	87 887	107,4	6 040
Poplatky a ostatní DP	7 166	6 653	5 703	6 552	9 032	12 443	13 681	14 584	17 888	18 002	15 032	16 937	112,7	1 905
DZN	2 383	2 297	3 893	4 332	4 567	5 019	4 856	4 836	5 297	5 240	5 683	5 755	101,3	72

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

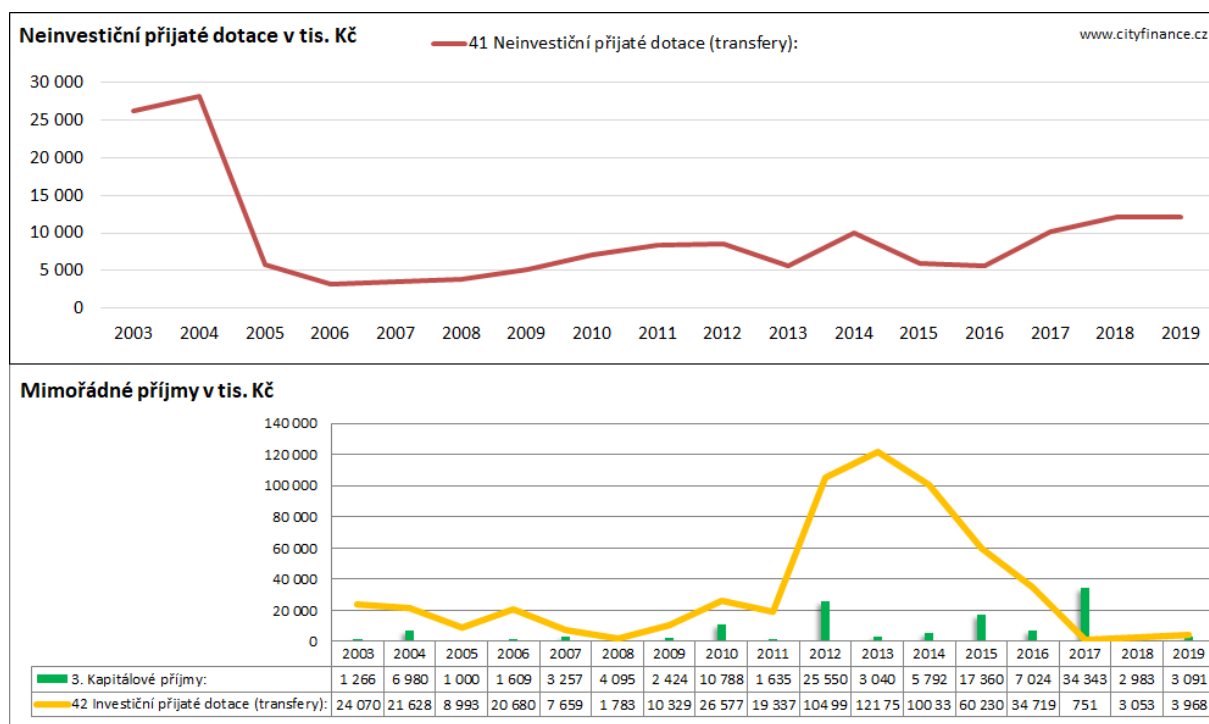
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly zajímavý průběh. Sdílené daňové příjmy zaznamenaly **úpadek v roce 2009** (finanční krize) a zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily obci výborný růst daňových příjmů. Díky novelám RUD a dosud příznivému vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším pro výnosy sdílených daňových příjmů.**

Poslední novela RUD, která měla vliv na sdílené daňové příjmy roku 2018 zajistila příliv daňových příjmů a souběžně dobře rostla i ekonomika. Novela RUD v roce 2018 obci přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá** ovšem je třeba počítat s vysokými dopady opatření vlád v souvislosti s onemocněním **COVID-19** a s hluboce negativními dopady daňových změn jako je např. plánované **zrušení superhrubé mzdy.**

Přijaté dotace představovaly v roce 2019 cca **7 %** příjmů s částkou cca **16 mil. Kč**, z toho cca 12 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 6,5 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zbytek doplnily investiční dotace.

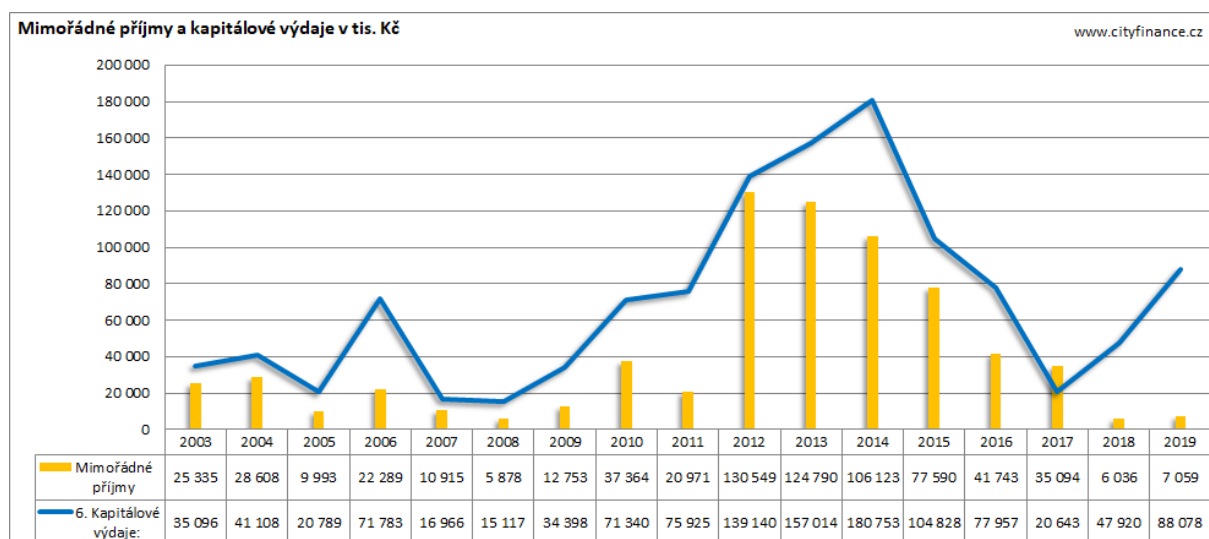
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** činily cca **90 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 42 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 235 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly pouze cca 38 % investic (viz další grafy)**.

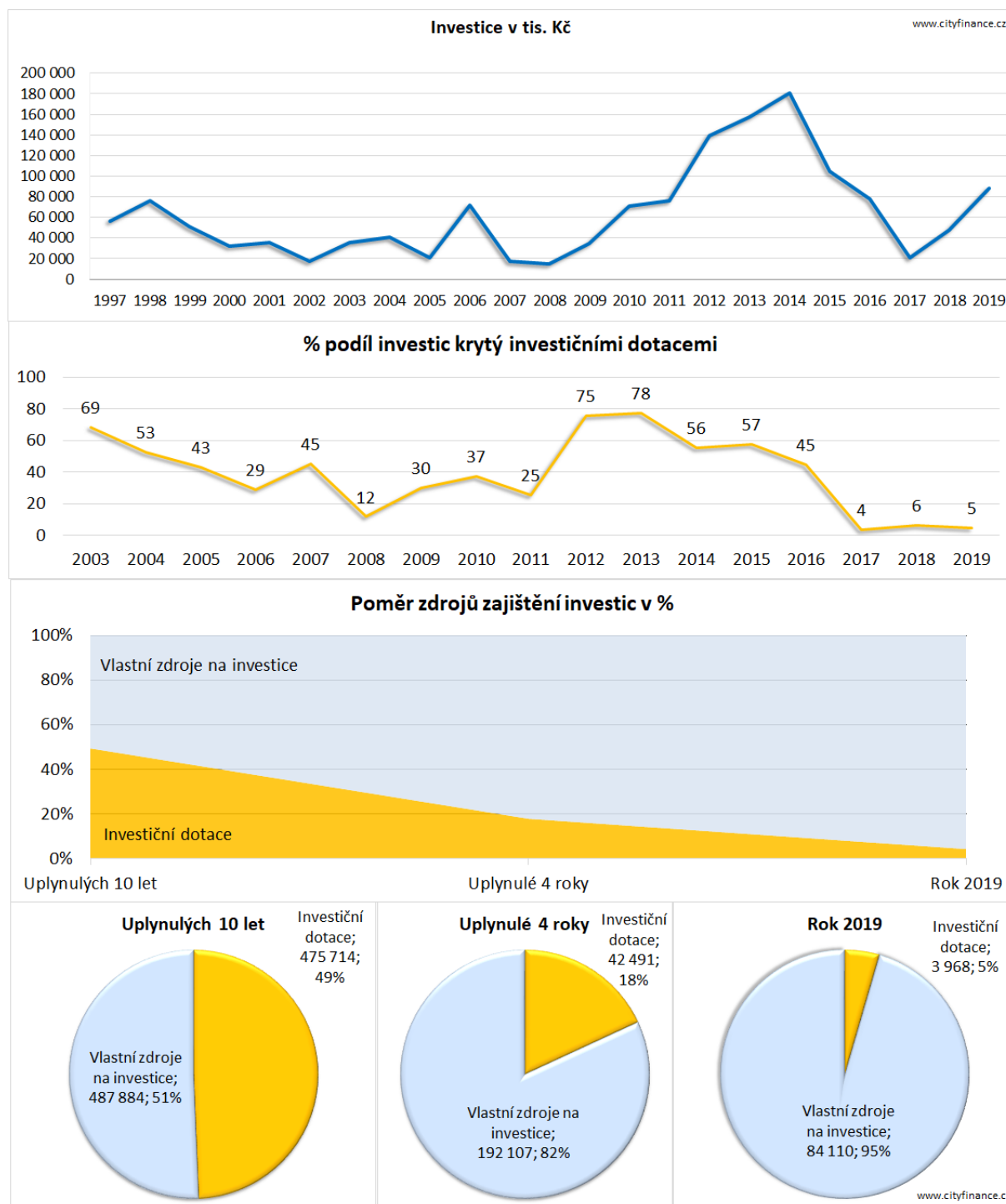
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

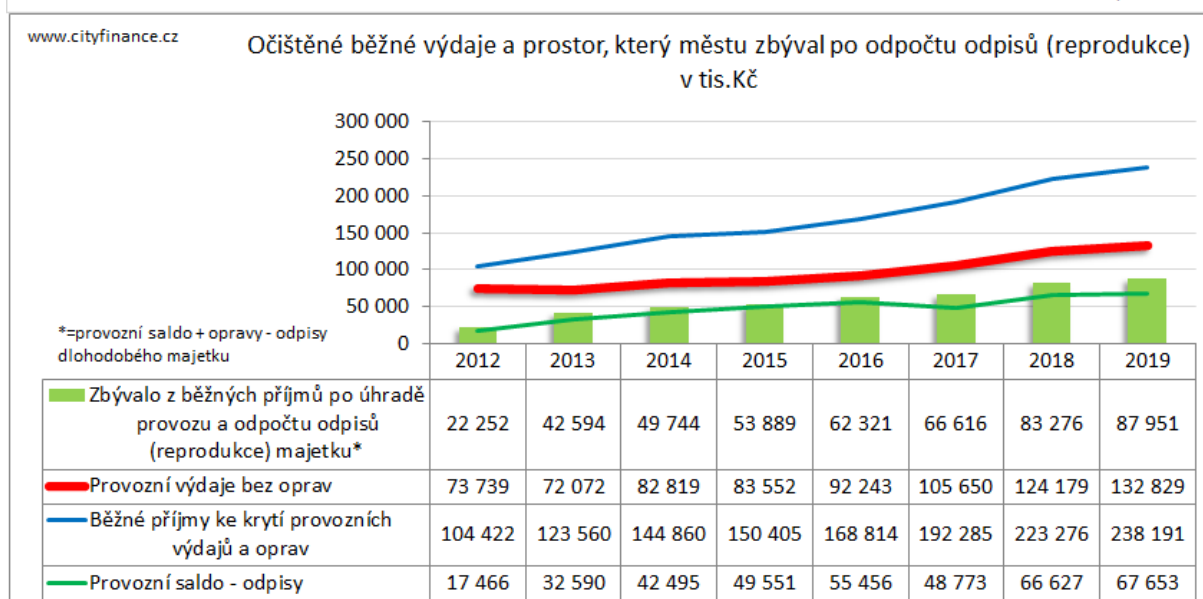
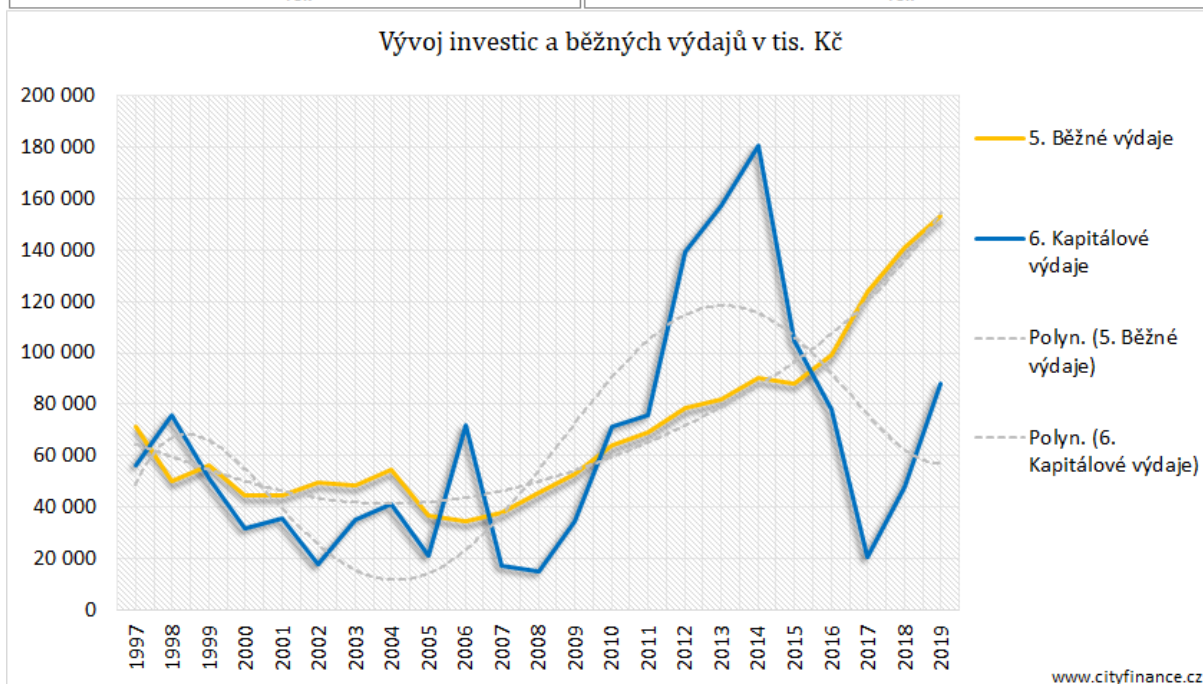
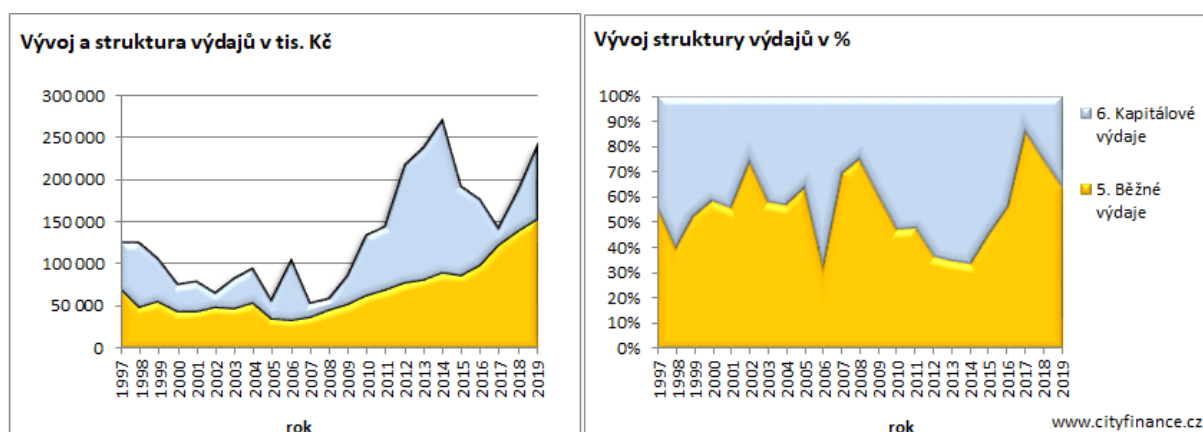
Struktura výdajů a finanční krytí investic města ukázala postupně rostoucí nezávislost na investičních dotacích. **Město se stalo prakticky zcela nezávislé na dotacích.** Dotace kryly průměrně za poslední 4 roky necelé 0,2 Kč z deseti investovaných. **Ambice města k investicím mohly být vyšší. Ale investice po prudkém útlumu od roku 2017 rostly.** Podle dat evidentně chvíli trvalo, než si město zvyklo, že **rozvoj jde městu skvěle i bez dotací.**

Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Milovic



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů Milovic a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek

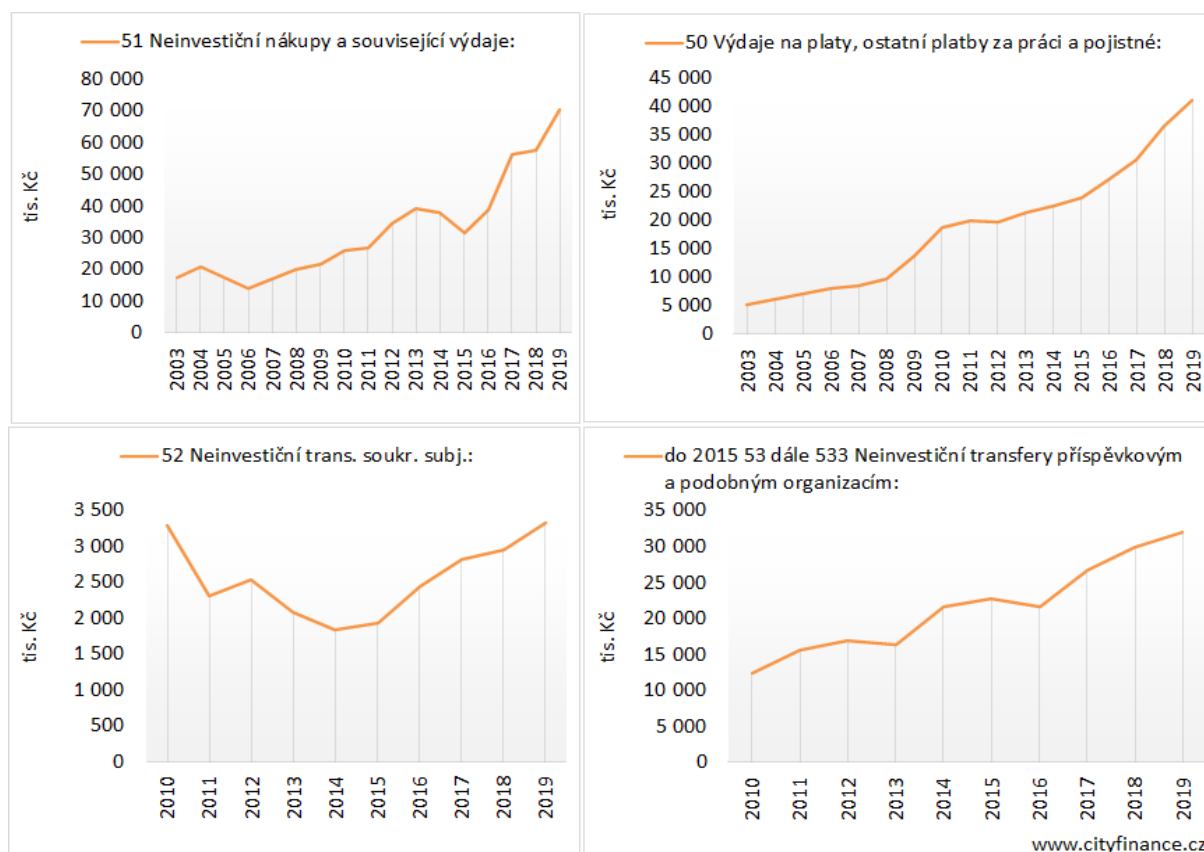


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) Milovic měla **skvělý vývoj. Bylo a je obdivuhodné, jak dokázaly Milovice řídit prudký rozvoj.** Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje na **předchozí straně dole zelený sloupcový graf**. Za rok 2019 městu zbývalo z běžných příjmů po zajištění reprodukce majetku cca **88 mil. Kč**. Ještě v roce 2012 to bylo pouze 22 mil. Kč. **Milovice měly finanční kondici na pohodlnou údržbu a budování nového majetku.**

Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

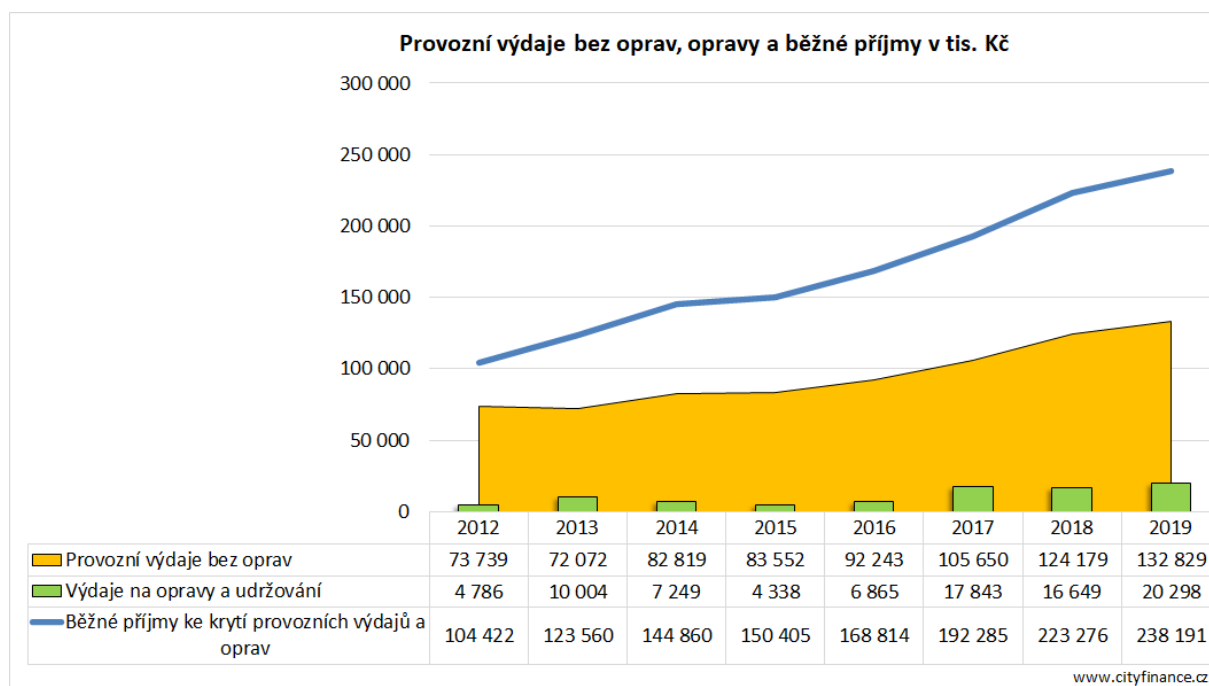
Graf 14. Vývoj vybraných běžných výdajů Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav. Běžné výdaje sice rostly, ale Milovice dokázaly růst pokrýt z růstů běžných příjmů a skvěle korigovaly běžné výdaje, což je pro tak dynamicky rostoucí město velmi těžké (viz **modrý čárový graf ku oranžovému plošnému grafu na další straně**). **Milovice předvedly skvělou práci řízení výsledků provozního hospodaření navzdory obtížnosti dynamicky rostoucího města.**

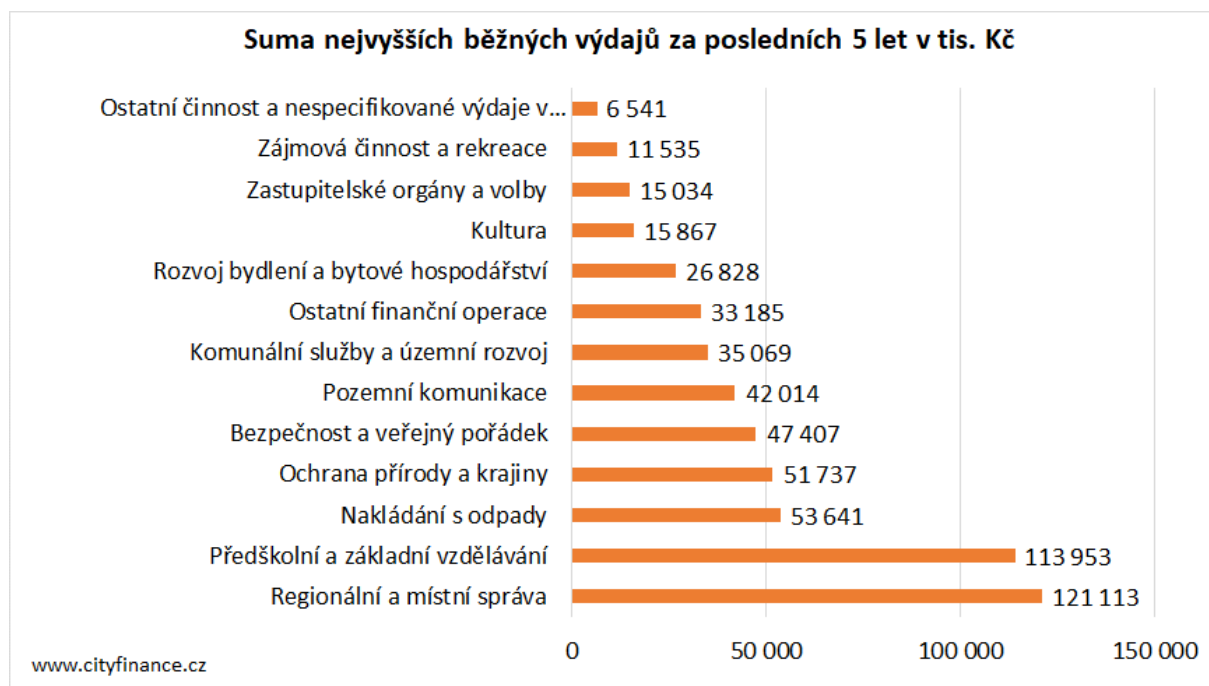
Nutné bude **připravit město na hluboký výpadek příjmů** z důvodu **COVIDU** a možné **zrušení superhrubé mzdy**.

Graf 15. Provozní výdaje, opravy a běžné příjmy Milovic

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů Milovic je uveden v **Příloze 5**.

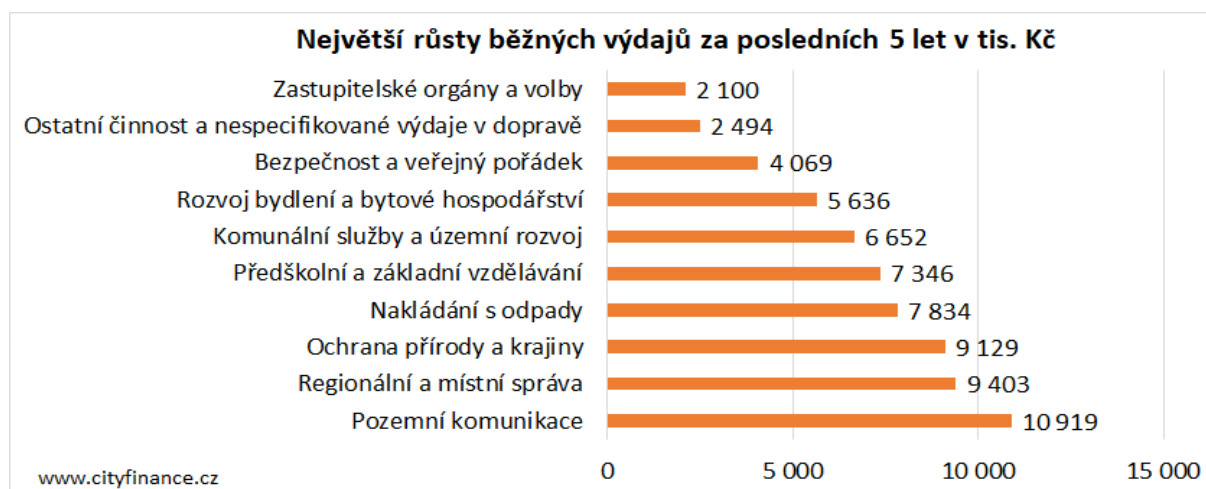
Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery).

Graf 16. Suma nejvyšších běžných výdajů Milovic za 5 let

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery).

Graf 17. Nejvyšší růst běžných výdajů Milovic za uplynulých 5 let



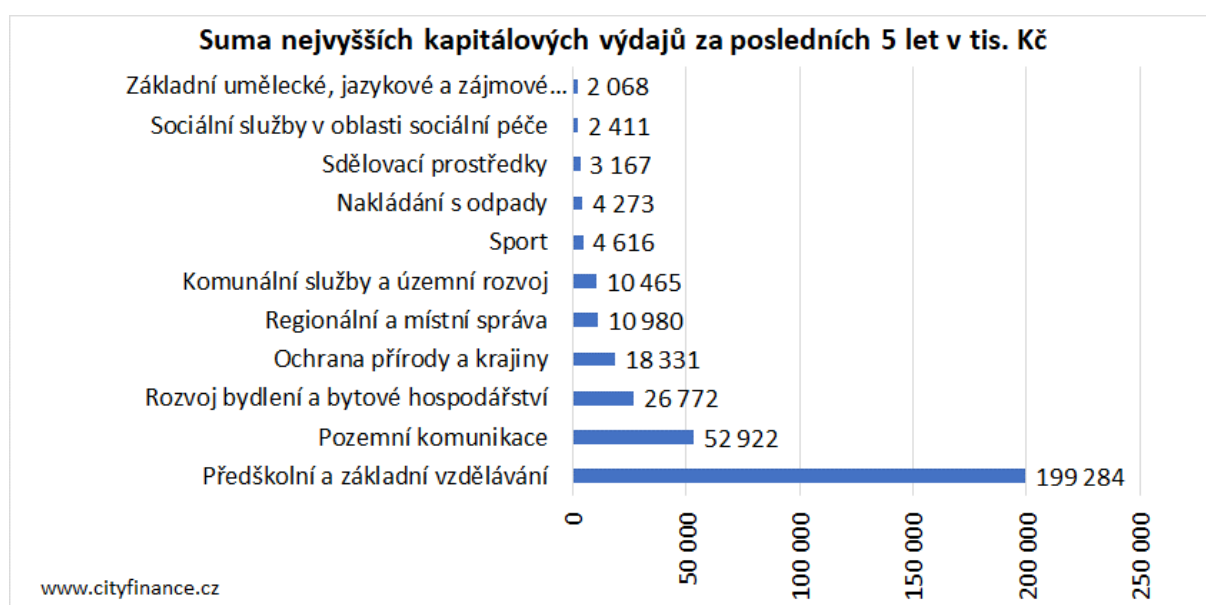
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Milovic za posledních 5 let – z výkazů nebylo detekováno žádné významné snížení v některé ze sledovaných oblastí, za zmínku stojí jen požární ochrana, kde se výdaje víceméně udržely bez růstů.

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) města za posledních 5 let do roku 2019 ukazuje **následující graf**. Medailové pozice obsadily investice do oblastí:

1. Předškolní a základní vzdělávání cca 200 mil. Kč
2. Pozemní komunikace cca 53 mil. Kč.
3. Rozvoj bydlení a bytové hospodářství cca 27 mil. Kč.

Graf 18. Suma kapitálových výdajů Milovic za uplynulých 5 let

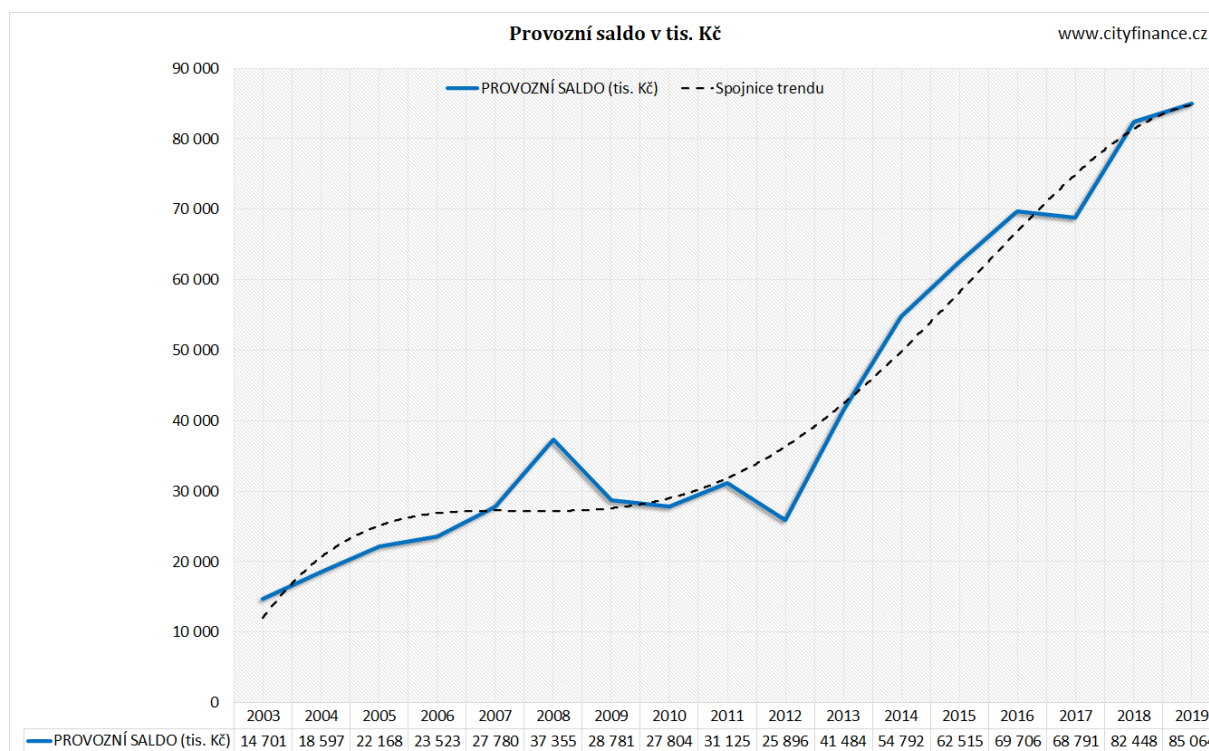


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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 opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

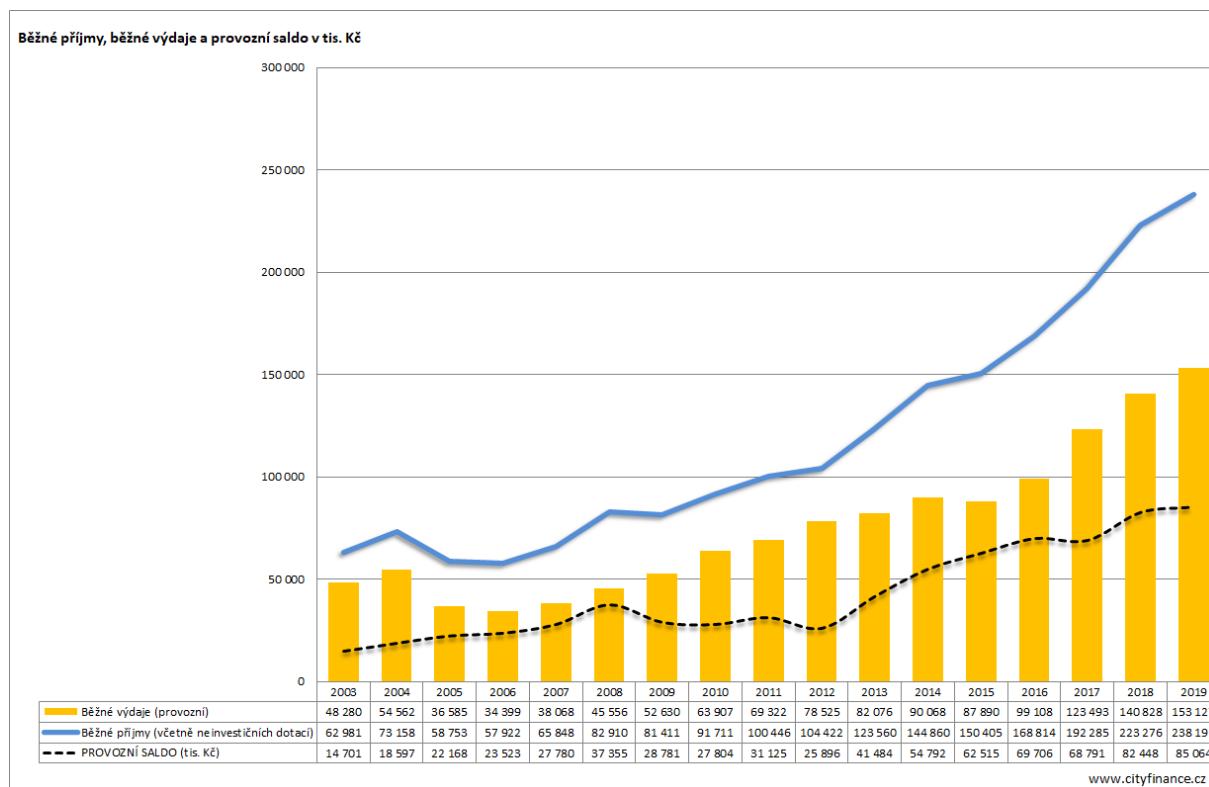
Provozní saldo Milovic mělo **výborný trend a excelentní výsledky nejlepší v historii města**. Výsledek provozní hospodaření v roce 2019 ukázal provozní saldo města cca **85 mil. Kč** (36 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 27 %) **viz grafy dále**. Hodnoty provozního salda, jak bylo řečeno, však ještě zkreslily směrem dolů opravy. Opravy zvyšovaly provozní výdaje a snižovaly tak zároveň provozní saldo, což později očistíme. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.

Graf 19. Vývoj provozního salda Milovic



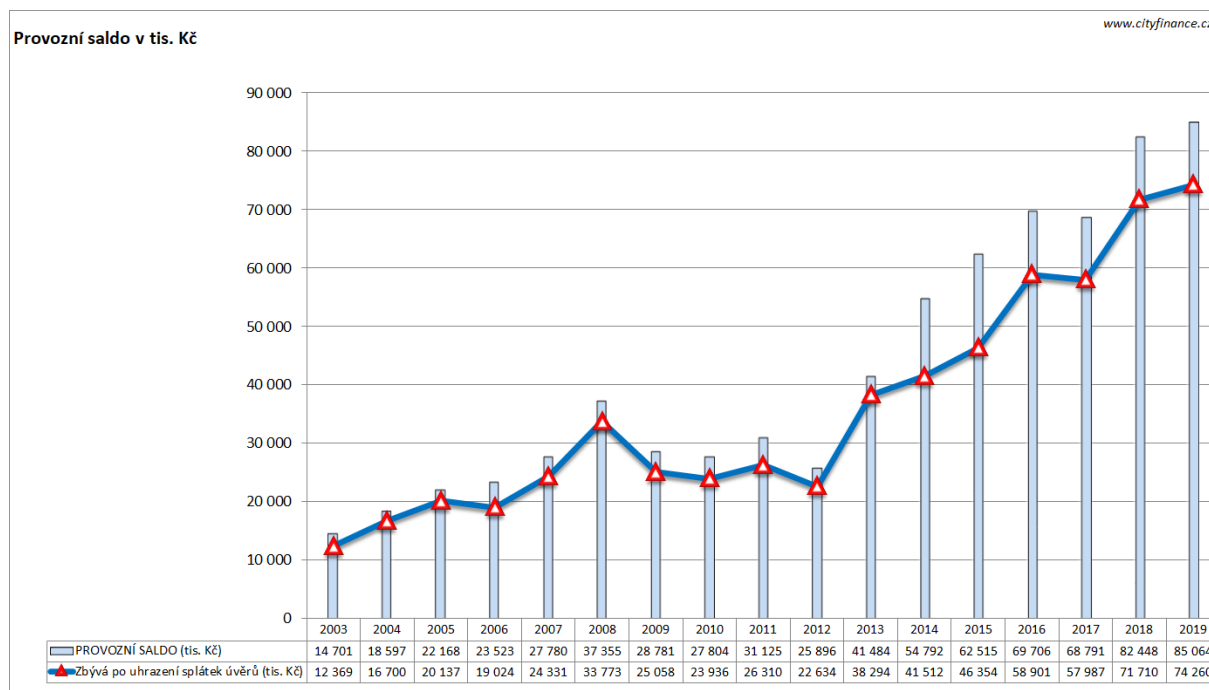
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 20. Vývoj provozního hospodaření Milovic



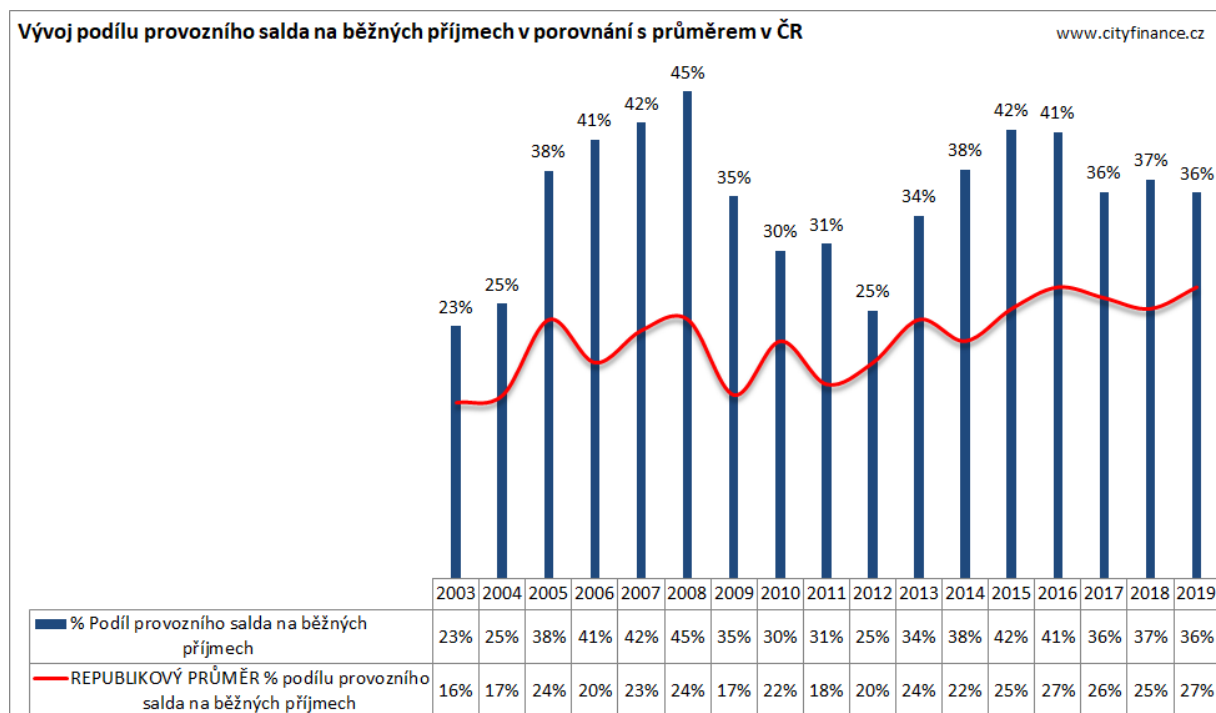
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 21. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Porovnání vývoje provozního salda Milovic s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Milovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	81 411	91 711	100 446	104 422	123 560	144 860	150 405	168 814	192 285	223 276	238 191	
5 Běžné výdaje (provozní)	52 630	63 907	69 322	78 525	82 076	90 068	87 890	99 108	123 493	140 828	153 127	
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 723	3 868	4 815	3 262	3 190	13 280	16 161	10 804	10 804	10 738	10 804	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	28 781	27 804	31 125	25 896	41 484	54 792	62 515	69 706	68 791	82 448	85 064	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	25 058	23 936	26 310	22 634	38 294	41 512	46 354	58 901	57 987	71 710	74 260	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	35%	30%	31%	25%	34%	38%	42%	41%	36%	37%	36%	
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	71 278	69 762	38 950	53 496	61 250	91 744	111 717	138 361	207 437	237 437	230 272	<i>tis. Kč</i>
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	89 622	95 214	96 072	61 584	91 790	102 762	138 098	170 618	196 348	279 147	311 697	Suma od 2015
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-1 499	10 300	8 735	3 975	19 138	21 300	5 545	18 409	23 471	30 992	14 915	93 331
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	7 075	11 277	5 414	9 204	3 551	7 992	-2 178	11 218	24 385	17 335	12 299	63 059

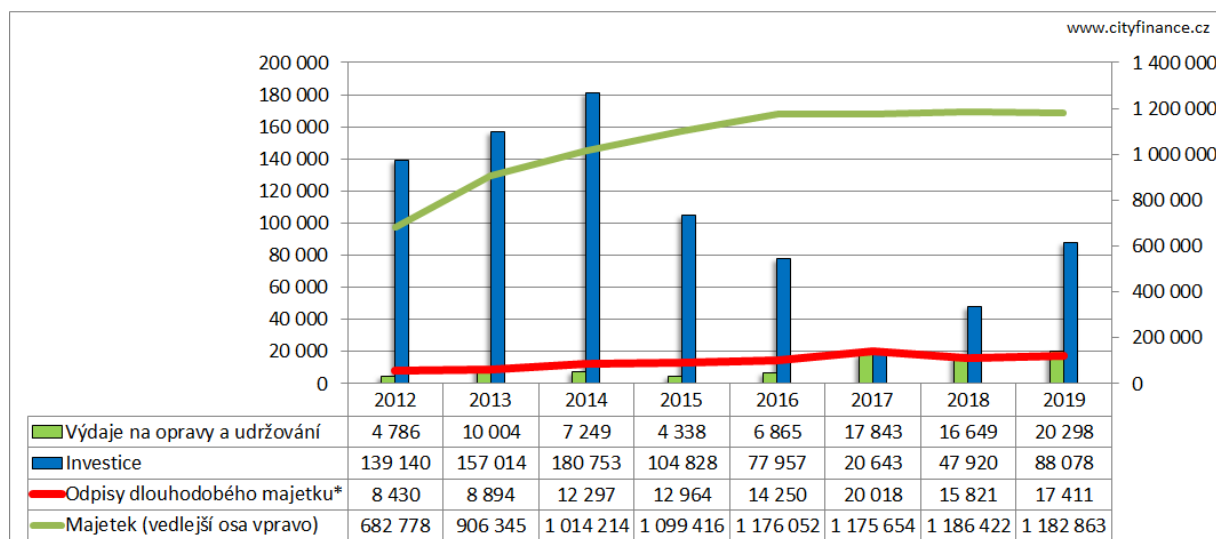
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Majetek města a krytí požadavků reprodukce. Majetek města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **1,2 mld. Kč a narostl**. Samotné město potřebuje aktuálně na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb **ročně přibližně alespoň cca 20 mil. Kč⁵**. 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, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společnostem města (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. **Za poslední 4 roky** od roku 2016 do roku 2019 město **vynaložilo do majetku samo přímo cca 296 mil. Kč** (cca 235 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví cca 68 mil. Kč. **Přístup města, k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl excelentní.**

Graf 23. Financování obnovy a budování majetku Milovic v tis. Kč

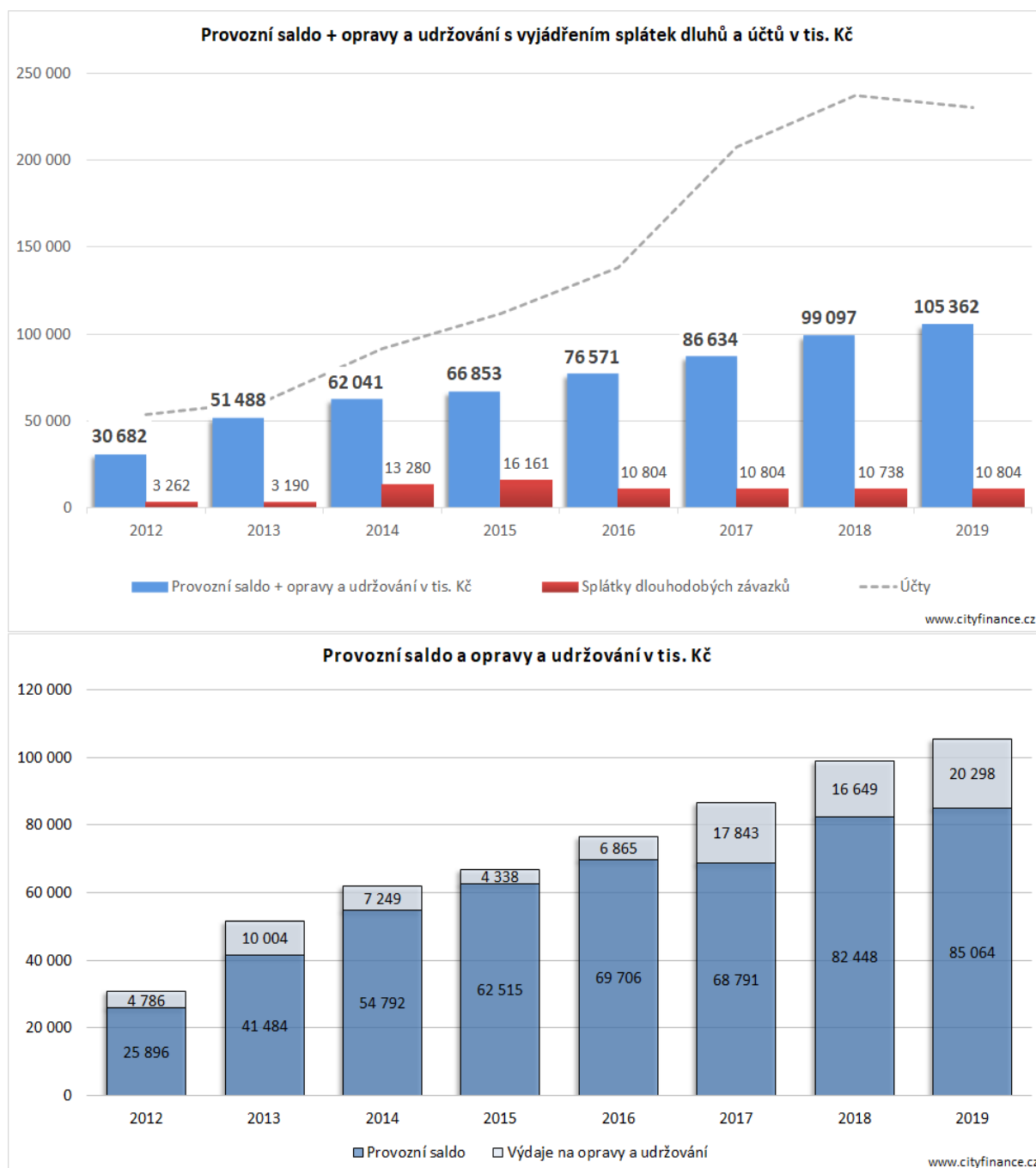


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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).

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice obce, **viz grafy dále** (modré sloupce s vyjádřením splátek dluhů). Finanční kondice Milovic byla za poslední **4 roky průměrně cca 92 mil. Kč** a uzavírala v roce 2019 na cca **105 mil. Kč** (v tom cca 85 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv.

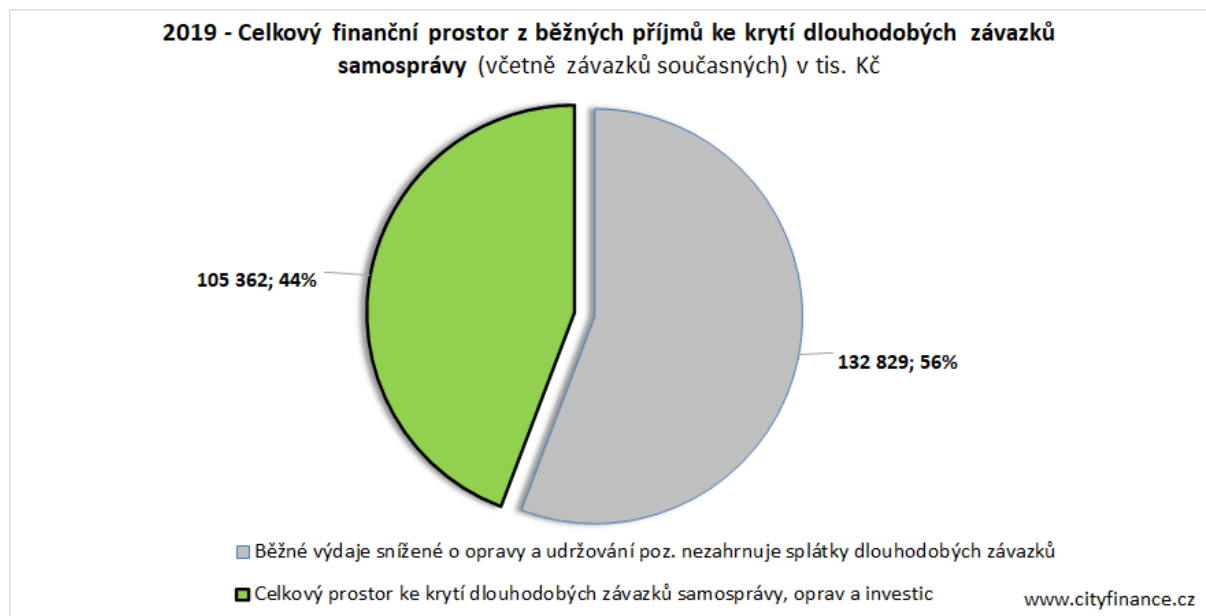
Graf 24. Vývoj finanční kondice Milovic



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

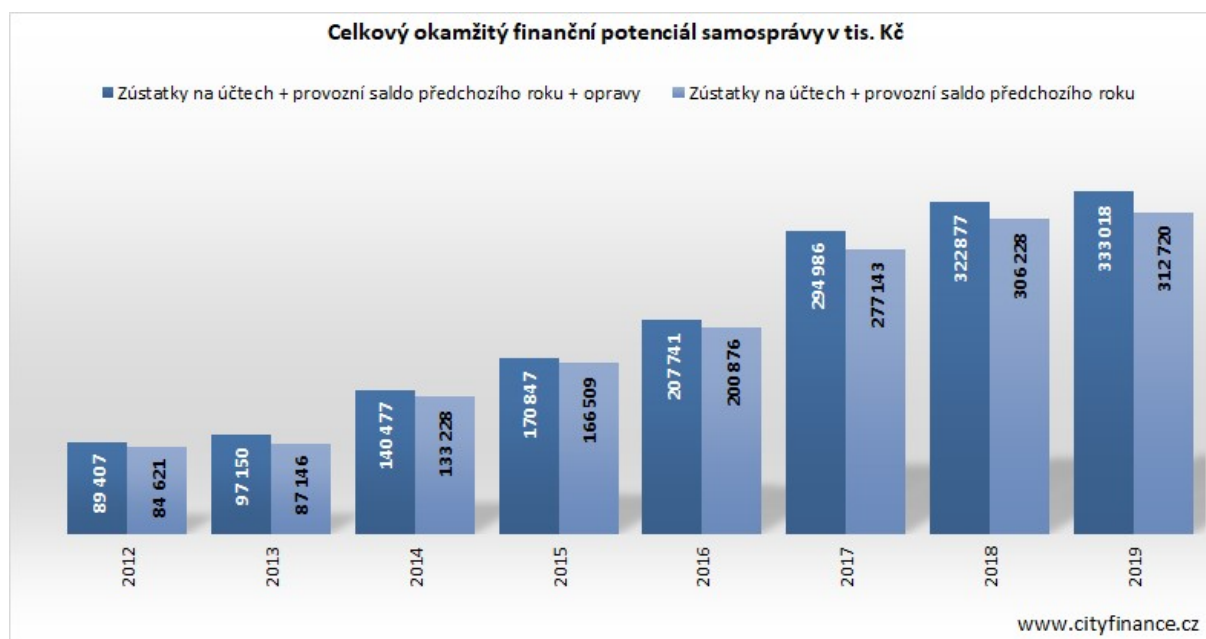
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 **excelentních 44 %** běžných příjmů, za výborných bývá považováno 33 %. Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**.

Graf 25. Celkový finanční prostor Milovic v roce 2019



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 26. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Milovic

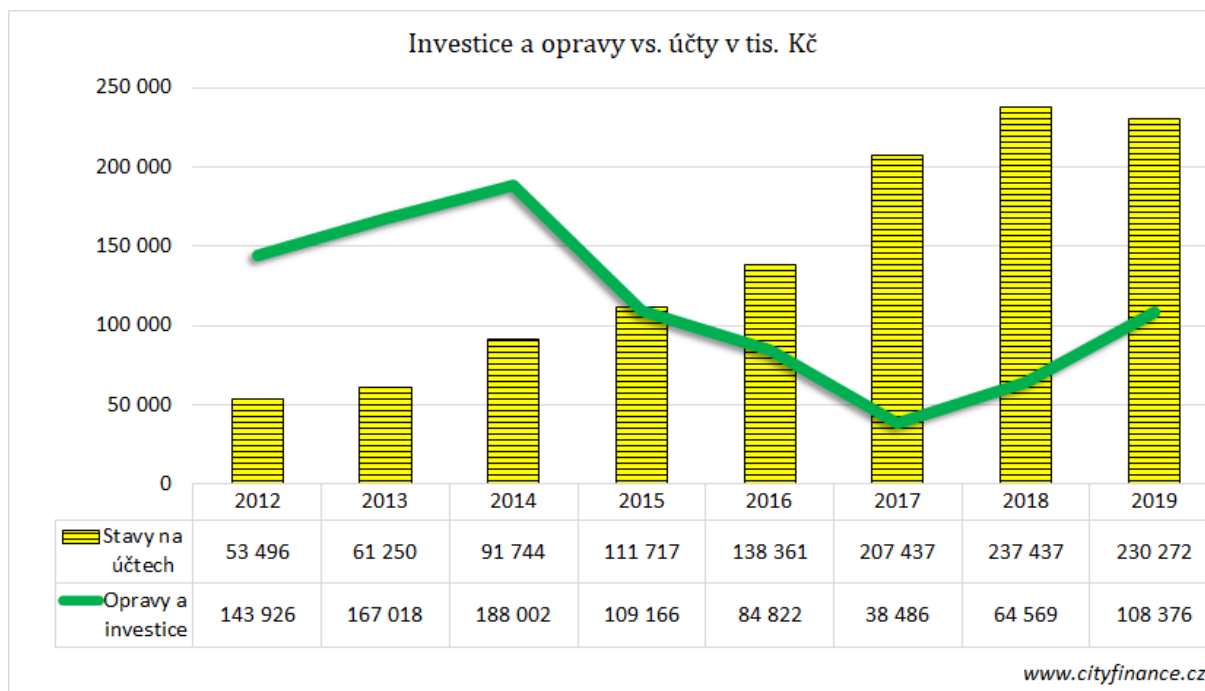


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Milovice měly poslední roky **nejvyšší finanční potenciál ve své historii**. Nikdy dříve nepracovalo město s tak vysokými objemy vlastního kapitálu (viz **sloupcové grafy**).

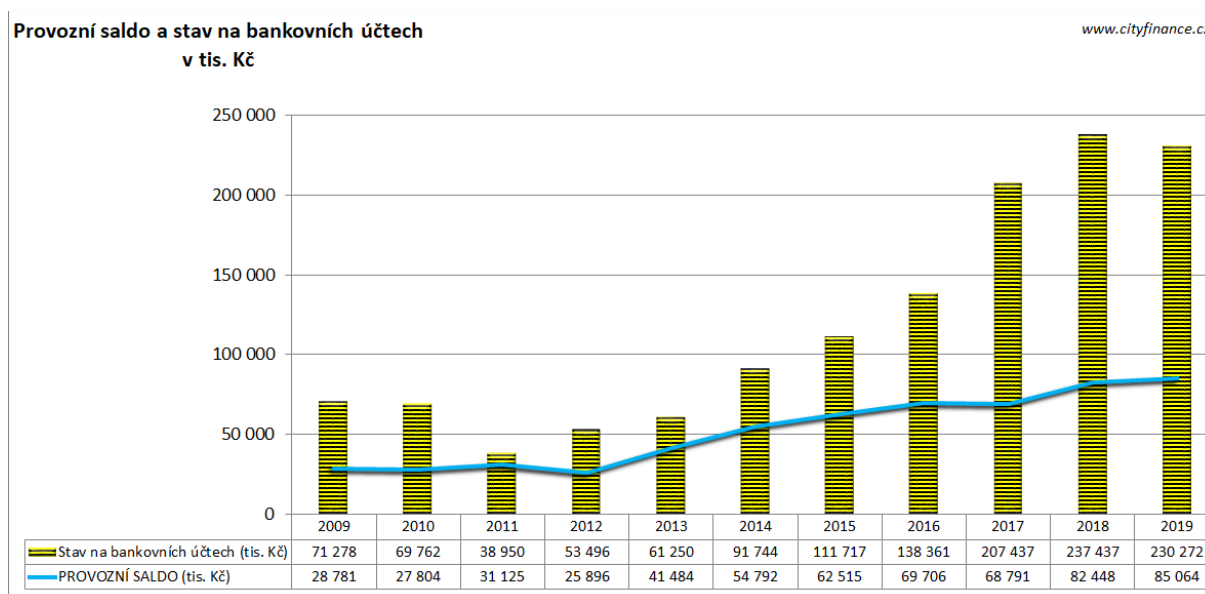
Milovice realizovaly poslední rok 2019 **zvýšené výdaje na opravy a investice** (viz **zelený čárový graf**). **Město konečně začalo více využívat svůj finanční potenciál k rozvoji** a může pokračovat ambiciózně.

Graf 27: Stav na bankovních účtech vs. opravy a investice Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

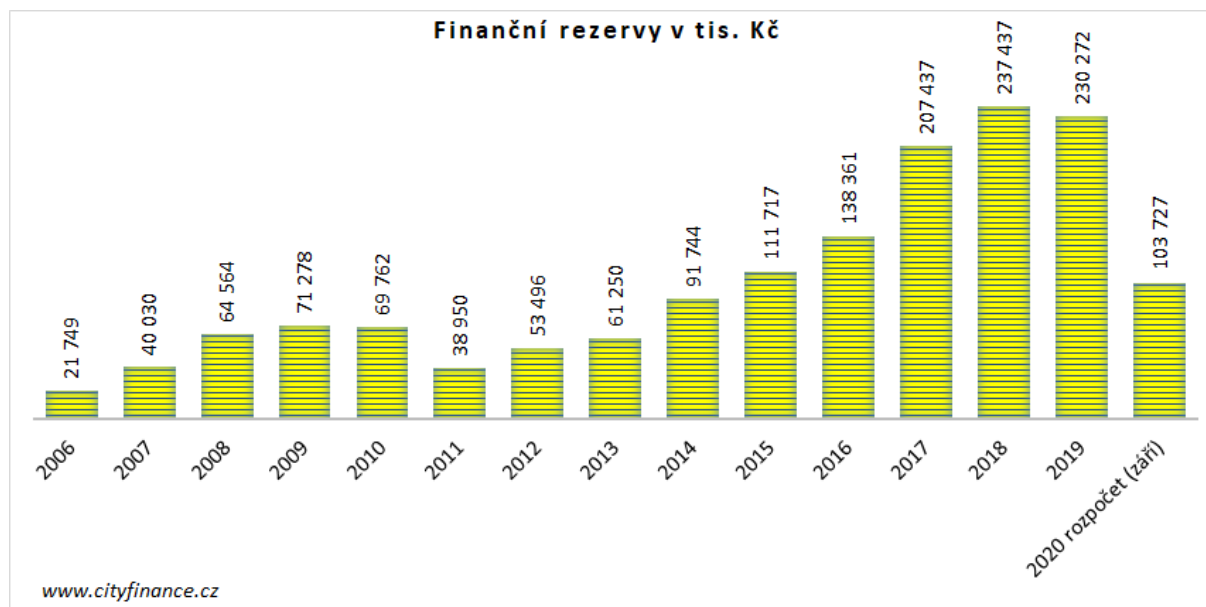
Graf 28: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

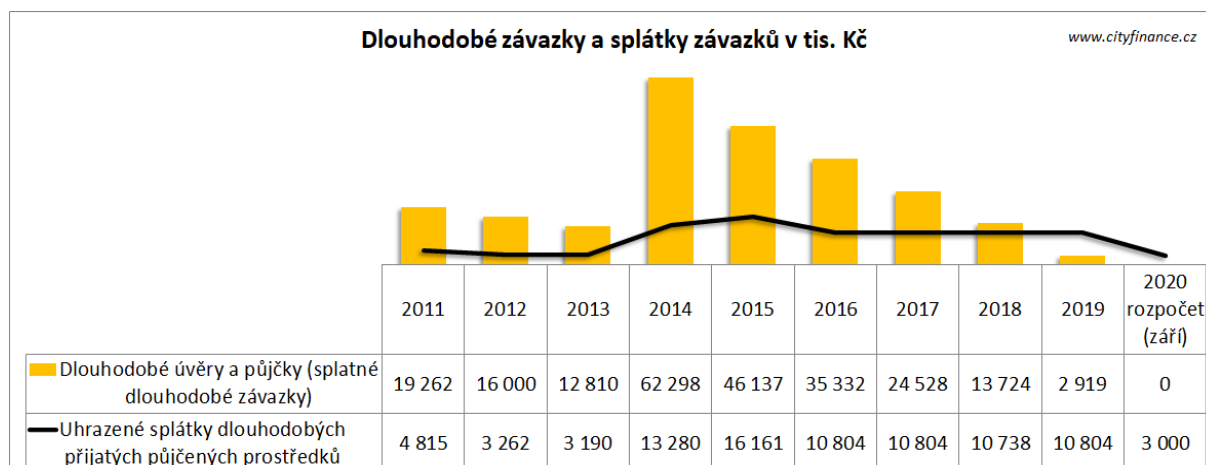
Finanční rezervy Milovic byly na konci roku 2019 řádově **230 mil. Kč**⁶. Město v rozpočtu 2020 rezervy ve velké míře investuje (rozpočet na rok 2020 plánoval investice 181 mil. Kč a opravy za 24 mil. Kč. Přesto rozpočet velkou část rezerv zachovává. **Finanční likvidita byla výborná.**

Graf 29. Vývoj finančních rezerv Milovic, včetně rozpočtu 2020



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů **Milovice uhradily a jsou bez dluhů**. Aktuálně jsou úvěry extrémně levné a města šetří díky úvěrům na rozdíl mezi úrokem z úvěru a růstem cen investic.

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

Strop bezpečné zadluženosti je možno s ohledem na dosavadní výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření stanovit na **700 mil. Kč⁷**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca **92 mil. Kč**, rok 2019 uzavíral na cca **105 mil. Kč** (v tom cca 85 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně s průměrem cca 80 mil. Kč, zprvu pouze 40 mil. Kč v roce 2021 a později s cílem návratu k hodnotám nad 100 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Milovic**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 28 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 14 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 42 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s velmi vysokou rezervou **v normálu alespoň cca 40 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ byly **vysoké cca 34 mil. Kč za návratnými finančními výpomocemi**.

Graf 31. Vývoj dlouhodobých pohledávek Milovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná 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.

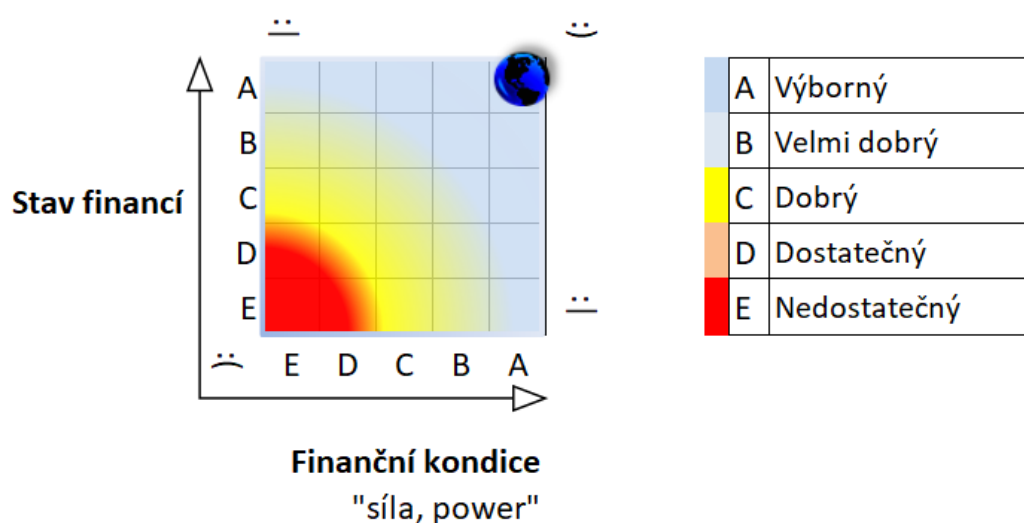
Závěr finanční analýzy

Milovice zasluhují respekt před tím, jak skvěle zvládly finančně uřídit v rámci ČR unikátní dynamický rozvoj. Město silně prosperovalo, rostl jak počet obyvatel, tak žáků a zaměstnanců pracujících v katastru města. Zároveň město docílilo výborného trendu a excelentních výsledků provozního hospodaření. Vysoce oceňujeme vyšší opravy a investice a prakticky úplnou nezávislost města na investičních dotacích.

Finanční zdraví Milovic hodnotíme aktuálně **nejlepší možnou známkou A+A+** (první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (*výbornou s plusem za výborný trend a excelenci*) finanční **kondici** města opíráme především o výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření. Město mělo dostatečnou finanční kondici na zajištění reprodukce i budování nového majetku. Přístup města k majetku, jeho obnově a rozvoji byl excelentní. Velmi kladně hodnotíme růst oprav a investic. Město bylo prakticky nezávislé na dotacích a prosperovalo.
- **A+** (*výborný s plusem za finanční likviditu*) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme především vysokou finanční likviditu. Přínosem bylo také obezřetné finanční plánování obsahující rezervy. Milovice byly bez dluhu a měli vysokou pohledávku pouze za návratnými finančními výpomocemi.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Milovic



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Milovicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav **v roce 2019** celkem cca **105 mil. Kč** (v tom cca 85 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 24**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města alespoň 20 mil. Kč ročně. Město zajistilo v roce 2019 cca 3 mil. Kč na úplnou úhradu dluhu a na rezervách mělo cca 230 mil. Kč (krátkodobý finanční majetek jako účty, fondy apod.).

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření.	
Silná prosperita města, výrazně přibývalo obyvatel, zaměstnanců majících místo výkonu práce ve městě i žáků. To zakládá dobrou pozici nejen pro daňové příjmy.	
Skvělý přístup k majetku města. Dostatečná finanční kondice města k údržbě, modernizaci a budování majetku a dosud excelentní přístup k zajištění financí na reprodukci a budování majetku.	
Nezávislost na investičních dotacích.	
Výtečné finanční plánování města založené na obezřetnosti.	
Stabilní struktura daňových příjmů a růst ostatních běžných příjmů.	
Výborná finanční likvidita.	
Bezdlužnost.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Získání extrémně levných úvěrů ke krytí a rychlejší realizaci investic může přinést značné úspory.	Stagnace ekonomiky ČR a dopady opatření proti COVIDu a zrušení superhrubé mzdy. Snížení daňových příjmů města.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	Růst Milovic má zvýšené požadavky a rizika při řízení rozvoje služeb, majetku, infrastruktury i hospodaření.
Investice do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářejících podmínky pro bydlení a podnikání.	Udržitelnost finanční kondice města.
Uvážlivé využití dotací.	Nové povinnosti obce (kompetence) převáděné státem bez financí.
Přírůstek obyvatel, žáků a zaměstnanců nebo udržení stavu.	Stárnutí populace.

Rizika pro finance města posilují, zejména **vnější hrozby**. Jsou tu výrazná a jistá rizika související s aktuálně dopady **COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** do ekonomiky a zejména na příjmy města. Dynamický rozvoj Milovic klade vyšší nároky na řízení nejen financí. Nepominulo ani riziko růstu cen, platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví. Jistým rizikem je také nedostatek opravdu kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro bydlení, podnikání a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v levných úvěrech a v rychlejších investicích zlepšující stav potřebného majetku obce, zejména infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a investice do technologií snižujících provozní výdaje a zlepšující podmínky pro život.

Střednědobý výhled rozpočtu

Milovice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022⁹ (dle zákona) a je koncipován od roku 2021 do roku 2025 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2020, i když ta ještě ovlivní skutečné **dopady COVIDu**.

Podstatná bude reakce Milovic na nelehkou nejbližší budoucnost. Město se bude muset vyrovnat s propady příjmů vyvolanými zejména:

- Opatřeními vlády proti **COVIDu**;
- Dopady plánovaného **zrušení superhrubé mzdy**.

Obecně je sestavení výhledu u Milovic méně přesné a více nejisté a je třeba častěji provádět aktualizace vývoje financí a výhledu. To je dáno vysokým růstem města a měnícími se podmínkami, proto je třeba svižně reagovat na vývoj a situaci. Proto jsme také u výhledu Milovic o něco více konzervativní, než bývá obvyklé.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Výhled zahrnuje zejména očekávané dopady opatření na **COVID a plánované zrušení superhrubé mzdy s dopady již do roku 2021**.

Očekávané dopady COVIDu pro rok 2020

Milovice se díky vysoké likviditě a vyšší opatrnosti finančního řízení snadno **vypořádají v roce 2020** s dopady opatření vlády proti COVIDu. Očekáváme meziroční propad sdílených daňových příjmů **o cca 18 mil. Kč**. Rozpočet počítal sumárně s poklesem dokonce o **3 mil. Kč**. Dopady v tomto roce 2020 navíc částečně vyrovnává dotace cca **+15 mil. Kč** (1250 Kč/obyvatel).

Podstatnější dopady do příjmů bude nutné vybalancovat v letech 2021 a 2022. Zde již s dotací počítat nelze, i když nelze ji ani vyloučit, to bude záležet na tom, čím nás vláda dále překvapí.

Propad daňových příjmu Milovic za finanční krize v roce 2009 byl celkem **3 mil. Kč**.

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

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Následující doba bude finančně velmi zlá a bude nutné město připravit. Nicméně neznamená to omezit rozvoj (to by znamenalo jenom ztrátu několika let), naopak, je třeba upravit cash flow financí a využít maximálně výhod doby. Proto doporučujeme následující:

- 1) **Zmrazit provozní výdaje** a zároveň **zajistit vysoké investice a opravy**, zejména projekty k zastavení úbytku obyvatel:
 - a) Pro následujících 5 let doporučujeme připravit a realizovat užitečné opravy a investice za alespoň **500 mil. Kč až 1 mld. Kč** bez kapitálových příjmů a dotací. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat a realizovat potřebné a užitečné investice k růstu města.
 - b) Alespoň zmrazit, ale ideálně zkusit **snížit provozní výdaje** a zmrazit je pro následující 2 roky, vyjma oprav, těch se to netýká.
 - c) Co nejrychleji po roce 2022 zajistit **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň 100 mil. Kč ročně (Milovice docílily v roce 2019 celkem cca 105 mil. Kč **viz Graf 24**).

- 2) **Zvyšovat přirozeně běžné příjmy města.**
 - a) Veškeré ceny, poplatky a služby města držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách). Týká se to zejména poplatků za odpady, vodného a stočného, nájmu apod. Je nutné zdražit a zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností. Zajistit a **udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu přirozeného finančního zdraví obce i obyvatel.**

- 3) **Držet vyšší finanční likviditu, konkrétně těmito opatřeními:**
 - a) Nesnižovat vlastní **rezervy na účtech** pod cca **30 mil. Kč**. To ani v rozpočtech, tedy po promítnutí výsledku rozpočtu do finančních aktiv. Toto doporučení dáváme především s ohledem na extrémně vysoká rizika let 2021 a 2022, kdy není jasný osud ekonomiky a zejména vládní záměry jsou nečitelné. Například není jasné od kdy stát a na jak dlouho zruší superhrubou mzdu, což má vysoké dopady apod.
 - b) Držet **rezervy v rozpisu** rozpočtu na běžných výdajích a v investicích.
 - c) **Přednostně čerpat levné úvěry ke krytí investic** a zvýší tím likviditu a zároveň ušetřit.

- 4) **Rychleji realizovat investice a tím šetřit.** Využít výhody doby:
 - a) Dle potřeby čerpat levný **Investiční úvěrový rámec do výše** bezpečné zadluženosti max. **700 mil. Kč**.
 - b) Rychlejší realizací investic lze docílit **výrazné úspory investic** spočívající ve značném rozdílu růstu cen stavebních prací a ceny úroků z úvěrů.
 - c) Nedoporučujeme dodavatelské úvěry vyjma tzv. EPC projektů.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Milovic je zmapován na období **2021 až 2025 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

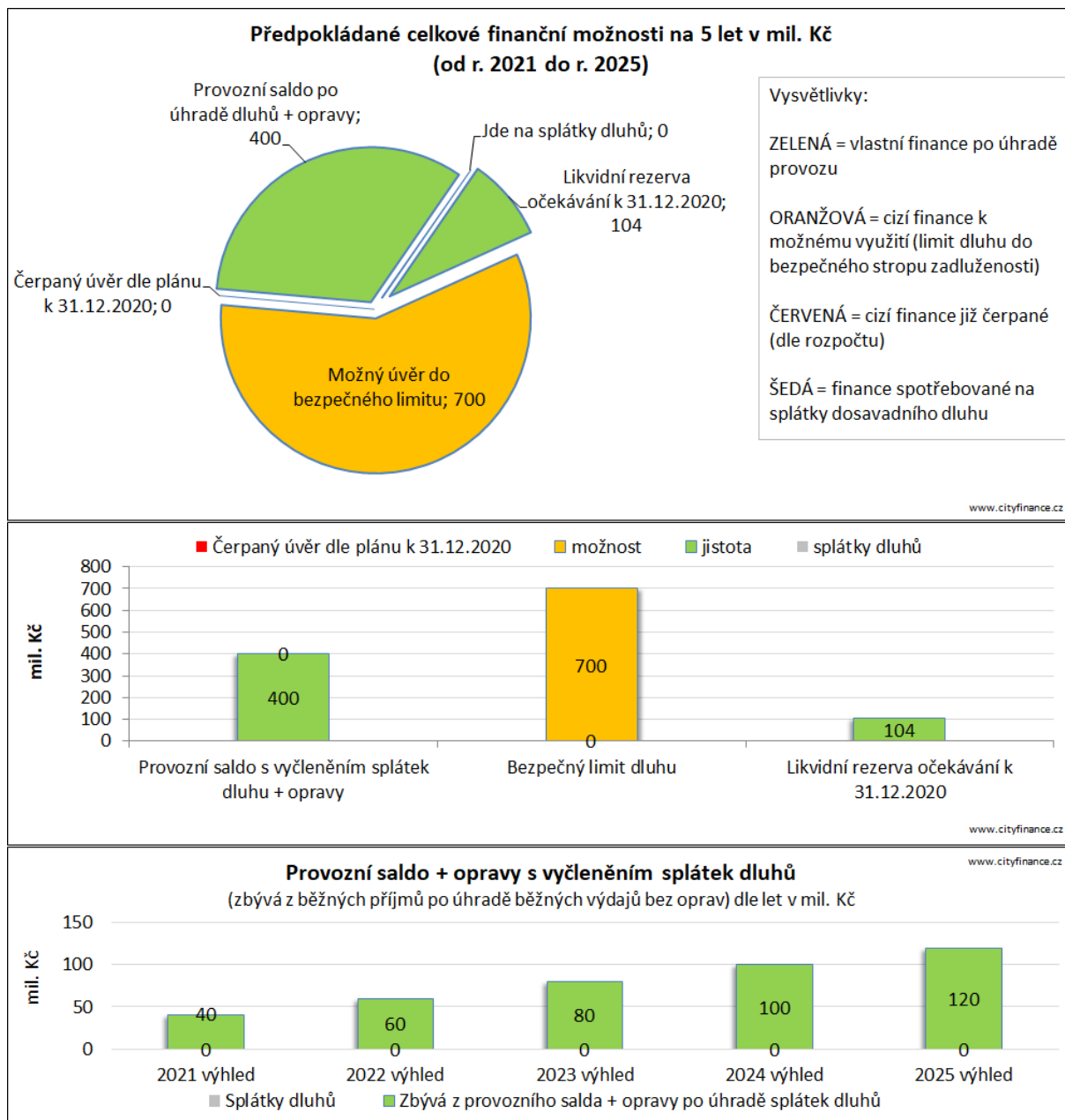
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2021 až 2025** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **1204 mil. Kč** (cca 1,2 mld. Kč), a to z těchto zdrojů:

- A. **400 mil. Kč** (průměrně cca 80 mil. Kč) **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 po odečtení splátek dluhů počítáno také 400 mil. Kč, protože Milovice dluhy splatily a žádné nemají.
 - Alespoň cca 100 mil. Kč (průměrně cca 20 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku;
- B. alespoň cca **104 mil. Kč** předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu;
- C. až cca **700 mil. Kč do stropu bezpečné zadluženosti 700 mil. Kč**.
- Uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca 92 mil. Kč, rok 2019 uzavíral na cca 105 mil. Kč (v tom cca 85 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně s průměrem cca 80 mil. Kč, zprvu pouze 40 mil. Kč v roce 2021 a později s cílem návratu k hodnotám nad 100 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Milovic**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 28 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 14 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 42 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s velmi vysokou rezervou v normálu alespoň cca 40 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 137 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 32. Grafické vyjádření finančních možností Milovic na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Milovice mají v období 2021 až 2025 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **504 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **700 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 700 mil. Kč = cca **1204 mil. Kč** (cca 1,2 mld. Kč), a to **bez investičních dotací, budoucích kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji a **počítá s výraznějšími dopady COVIDu a se zrušením superhrubé mzdy s dopadem do roku 2021**. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dopady **COVIDu** ve skeptické variantě a **zrušení superhrubé mzdy** s dopady do roku 2021 (dle současných předpokladů);
- **Návrat** do normálu po COVIDu rychlejším růstem daňových příjmů (po propadu) průměrně o cca **14 %** (dosavadní dlouhodobý průměr byl 16 %).
- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **80 mil. Kč** za celé období (pro rok 2021 raději cca 23 mil. Kč).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy běžných výdajů). Růst u výdajů na **platy vč. pojištění** je plánován průměrně o cca **10,6 %** ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci a návrat ukazatele (provozní saldo + opravy) > 100 mil. Kč.** Milovice docílily v roce 2019 celkem 105 mil. Kč **viz graf 24**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi **rychle po COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 100 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: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **700 mil. Kč**.

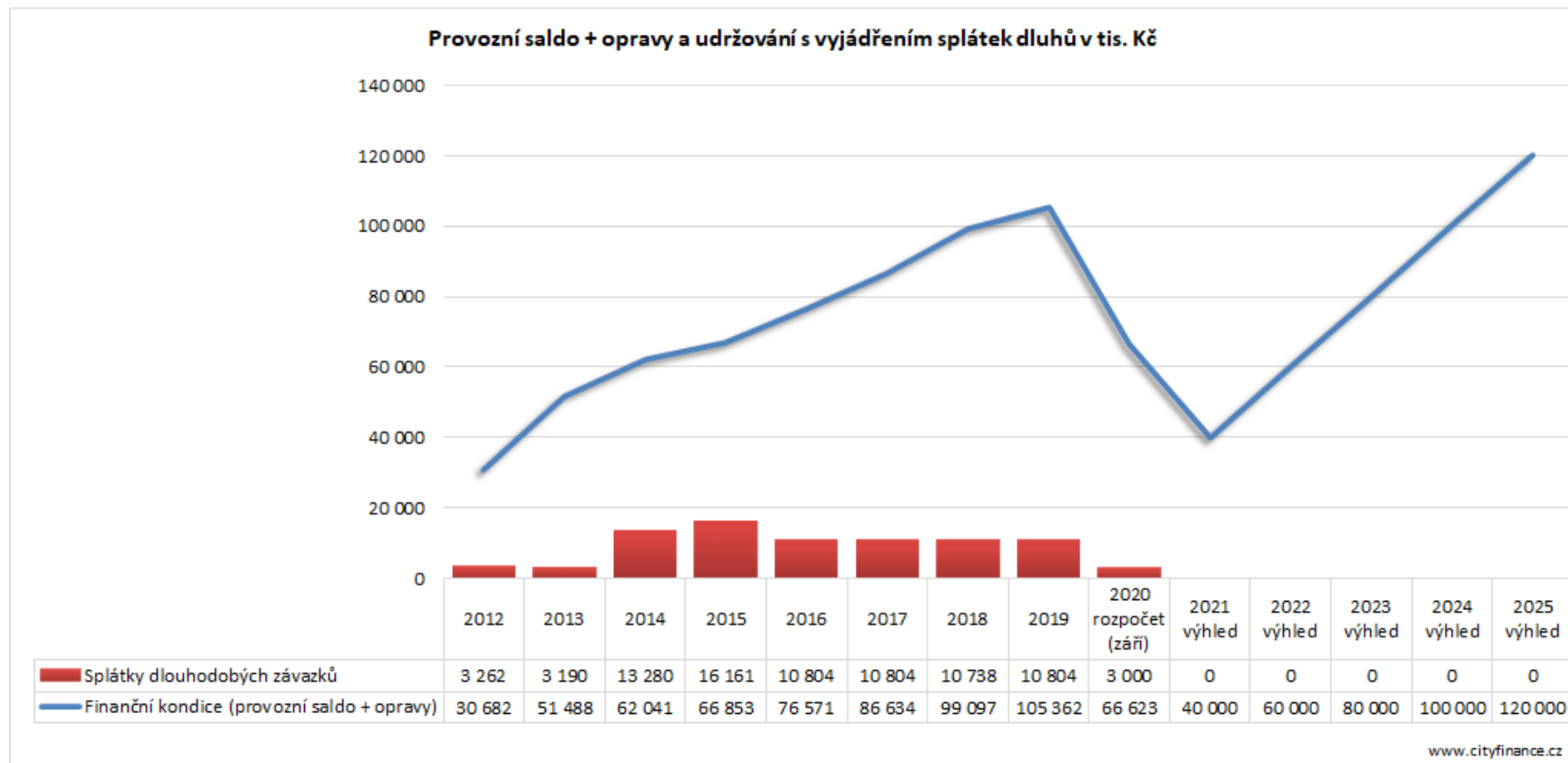
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

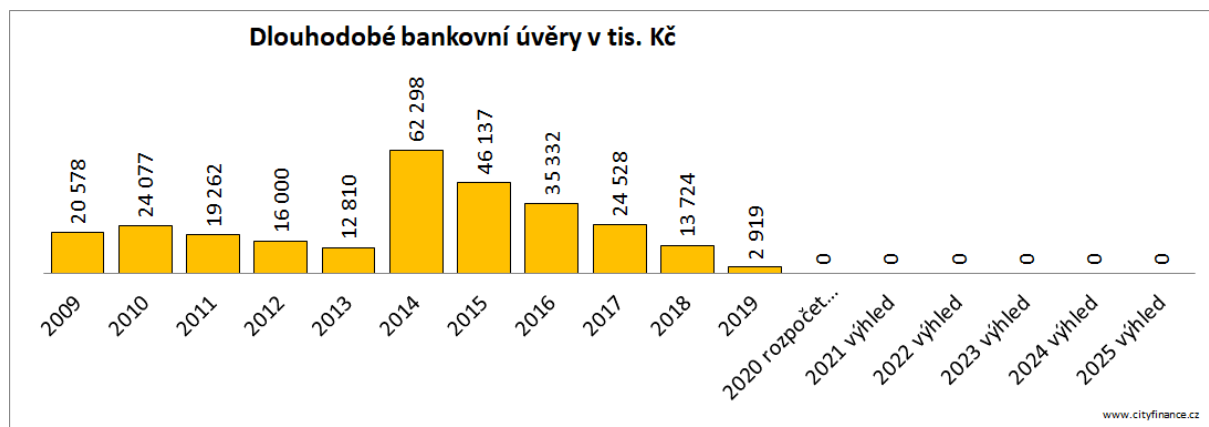
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

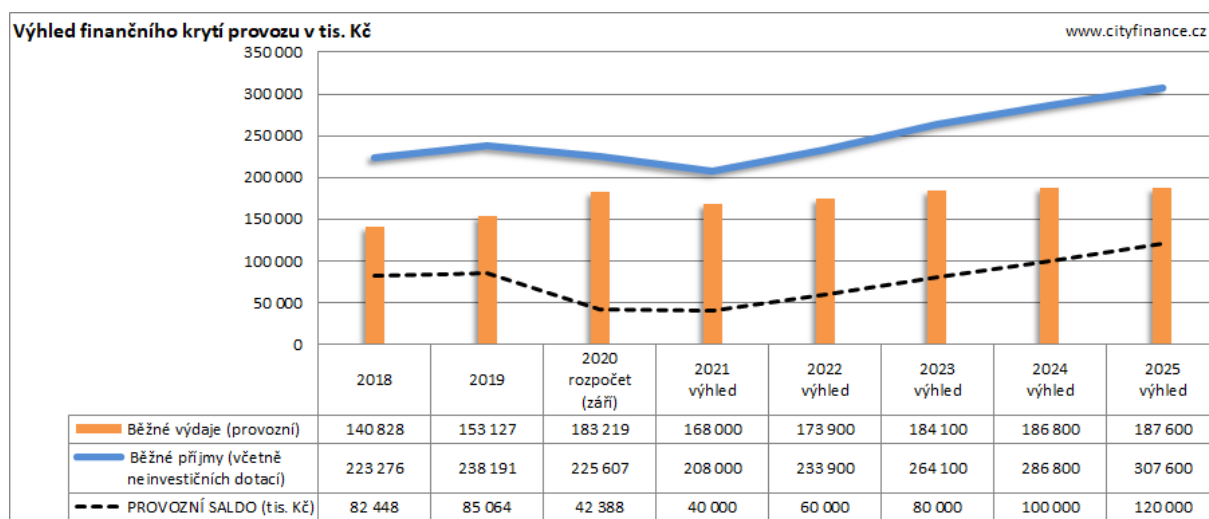
Graf 33. Vývoj a výhled finanční kondice Milovic s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 34. Vývoj a výhled dosavadních dlouhodobých dluhů Milovic

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 35. Výhled finančního krytí běžného provozu Milovic

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

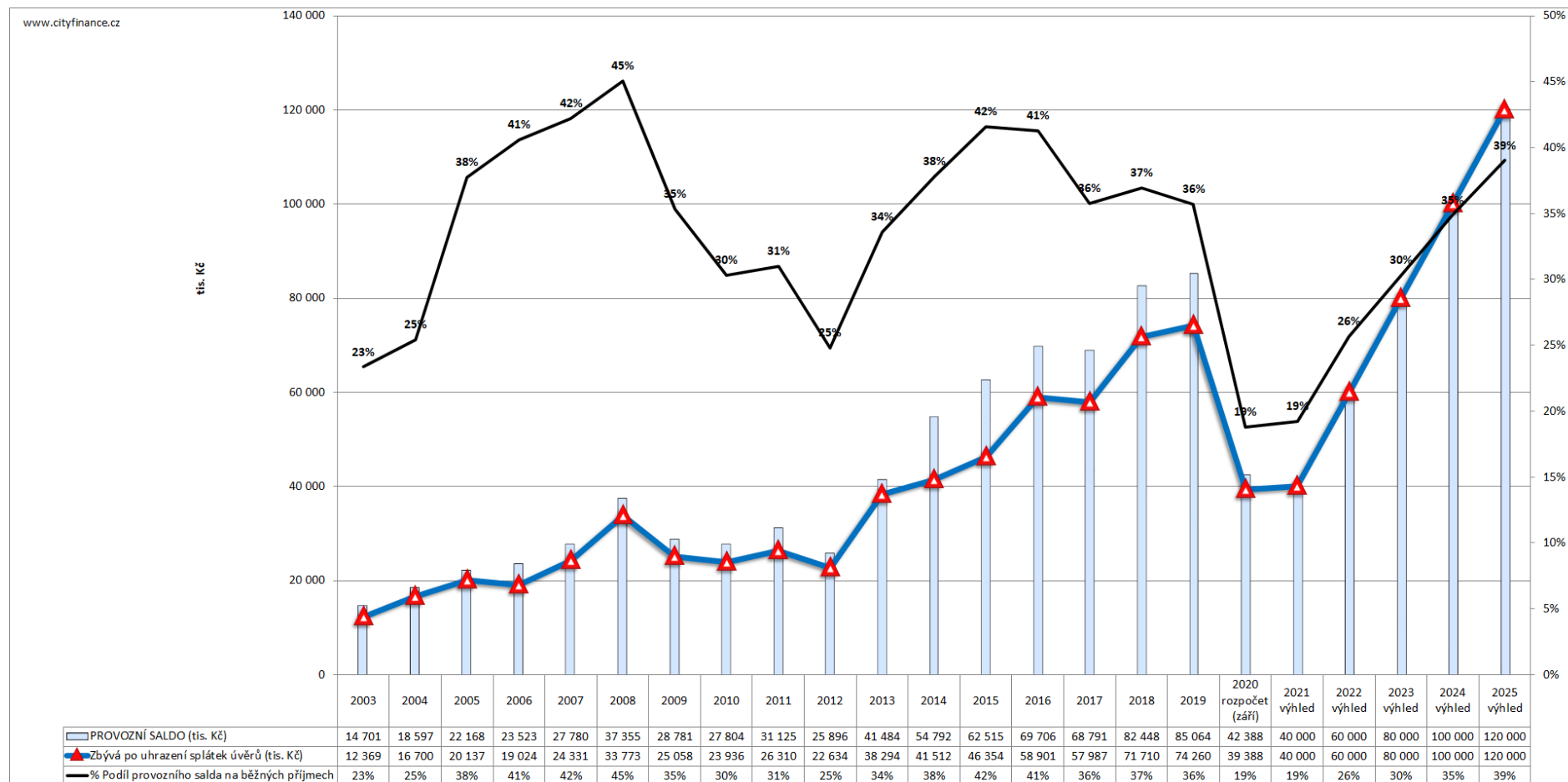
Tabulka 6. Výhled provozního salda Milovic

		tis. Kč								
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2018	2019	2020 rozpočet (září)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	CELKEM 2021 až 2025
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	223 276	238 191	225 607	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600	1 300 400
5	Běžné výdaje (provozní)	140 828	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600	900 400
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	82 448	85 064	42 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	400 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	37%	36%	19%	19%	26%	30%	35%	39%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	10 738	10 804	3 000	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	71 710	74 260	39 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	400 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	237 437	230 272	103 727	143 727	203 727	283 727	383 727	503 727	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	279 147	311 697	269 660	143 727	203 727	283 727	383 727	503 727	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	16%	7%	-5%	-8%	12%	13%	9%	7%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	14%	9%	20%	-8%	4%	6%	1%	0%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	30 992	14 915	-12 584	-17 607	25 900	30 200	22 700	20 800	81 993
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	17 335	12 299	30 092	-15 219	5 900	10 200	2 700	800	4 381

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 36. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Milovic



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + 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 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Milovic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020 rozpočet (září)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2019	roční průměr % změna 2025/2021
1	1	Daňové příjmy	204 859	201 790	176 000	201 900	232 100	254 800	275 600	15,9	14,1
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	45 457	47 000	32 000	39 000	45 000	50 000	55 000		18,0
3	1112	DPFO OSVČ	1 243	900	400	800	1 500	1 700	2 000		100,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	4 195	4 000	4 800	5 200	5 600	6 000	6 400		8,3
5	1121	DPPO	39 058	38 000	27 000	34 000	45 000	50 000	55 000		25,9
6	1122	DPPO za obce	4 326	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0
7	1211	DPH	87 887	93 000	85 000	96 000	108 000	120 000	130 000		13,2
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	16 377	12 690	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	560	700	800	800	800	800	800		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	5 755	5 500	6 000	6 100	6 200	6 300	6 400		1,7
11	2	Nedaňové příjmy	21 167	17 420	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000	5,1	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	18 588	16 120	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 272	1 300	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		
15	24	Přijaté splátky půjček	307	0							
16	3	Kapitálové příjmy	3 091	5 000	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	16 133	16 455	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	20,2	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	12 165	6 397	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 968	10 058							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	6 464	6 327	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600	8,7	12,0
22	5	Běžné výdaje	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600	7,6	2,9
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	41 077	49 080	54 000	59 000	65 000	71 000	77 000		10,6
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	70 256	94 714	53 000	55 700	58 900	61 400	64 400		5,4
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	3 331	4 000	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	31 927	33 556	34 000	35 000	36 000	37 000	38 000		2,9
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	6 536	706	700	700	700	700	700		Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		1 163	22 800	20 000	20 000	13 200	4 000		80 000
29	6	Kapitálové výdaje	88 078	180 991	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	241 205	364 210	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600	11,4	2,9
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 045	-123 545	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000		50,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	238 191	225 607	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600	13,5	12,0
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600	7,6	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	85 064	42 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000		400 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	10 804	3 000	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-6 759	-126 545	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-4 045	123 545	-40 000	-60 000	-80 000	-100 000	-120 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondch (krátkodobý finanční majetek):	230 272	103 727	143 727	203 727	283 727	383 727	503 727		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	74 260	39 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000		400 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	232 489	225 537	205 000	230 900	261 100	283 800	304 600		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	10 804	3 000	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	4,65%	1,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	2 919	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 182 863								Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		100 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			20 000	40 000	60 000	80 000	100 000		300 000

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

700 000

368 524

73 705

228 125 136 875 je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Milovic s pohledem na finance od r. 2015

Střednědobý výhled rozpočtu												tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	2017	2018	2019	2020 rozpočet (září)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	126 385	145 782	162 837	191 333	204 859	201 790	176 000	201 900	232 100	254 800	275 600
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	21 989	28 262	33 038	39 564	45 457	47 000	32 000	39 000	45 000	50 000	55 000
3	1112	DPFO OSVČ	451	1 096	876	917	1 243	900	400	800	1 500	1 700	2 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 853	2 977	3 056	3 627	4 195	4 000	4 800	5 200	5 600	6 000	6 400
5	1121	DPPO	26 506	30 771	32 573	33 334	39 058	38 000	27 000	34 000	45 000	50 000	55 000
6	1122	DPPO za obce	3 798	6 608	4 149	11 329	4 326	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
7	1211	DPH	51 368	52 882	65 904	81 847	87 887	93 000	85 000	96 000	108 000	120 000	130 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	13 799	16 899	16 789	14 316	16 377	12 690	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
9	1361	Správní poplatky	785	990	1 213	715	560	700	800	800	800	800	800
10	1511	Daň z nemovitostí	4 836	5 297	5 240	5 683	5 755	5 500	6 000	6 100	6 200	6 300	6 400
11	2	Nedaňové příjmy	18 111	17 355	19 327	19 884	21 167	17 420	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	17 743	16 280	17 169	17 428	18 588	16 120	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	132	888	1 827	2 008	2 272	1 300	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček				449	307	0					
16	3	Kapitálové příjmy	17 360	7 024	34 343	2 983	3 091	5 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	66 139	40 396	10 871	15 112	16 133	16 455	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	5 909	5 677	10 120	12 059	12 165	6 397	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	60 230	34 719	751	3 053	3 968	10 058					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	56 690	39 378	5 471	5 958	6 464	6 327	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	227 995	210 557	227 379	229 312	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
22	5	Běžné výdaje	87 890	99 108	123 493	140 828	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	24 000	27 251	30 537	36 645	41 077	49 080	54 000	59 000	65 000	71 000	77 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	31 430	38 884	56 329	57 854	70 256	94 714	53 000	55 700	58 900	61 400	64 400
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 924	2 439	2 820	2 954	3 331	4 000	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	22 774	21 650	26 801	30 011	31 927	33 556	34 000	35 000	36 000	37 000	38 000
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	7 763	8 884	7 006	13 365	6 536	706	700	700	700	700	700
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						1 163	22 800	20 000	20 000	13 200	4 000
29	6	Kapitálové výdaje	104 828	77 957	20 643	47 920	88 078	180 991	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	192 718	177 065	144 137	188 748	241 205	364 210	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	35 277	33 492	83 242	40 564	4 045	-123 545	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	150 405	168 814	192 285	223 276	238 191	225 607	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	87 890	99 108	123 493	140 828	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	62 515	69 706	68 791	82 448	85 064	42 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	16 161	10 804	10 804	10 738	10 804	3 000	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	19 116	22 688	72 438	29 826	-6 759	-126 545	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-35 277	-33 492	-83 242	-40 564	-4 045	123 545	-40 000	-60 000	-80 000	-100 000	-120 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	227 995	210 557	227 379	229 312	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	227 995	210 557	227 379	229 312	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondcích (krátkodobý finanční majetek):	111 717	138 361	207 437	237 437	230 272	103 727	143 727	203 727	283 727	383 727	503 727
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	46 354	58 901	57 987	71 710	74 260	39 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	201 186	202 515	187 635	217 176	232 489	225 537	205 000	230 900	261 100	283 800	304 600
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	16 161	10 804	10 804	10 738	10 804	3 000	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	8,03%	5,34%	5,76%	4,94%	4,65%	1,33%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	46 137	35 332	24 528	13 724	2 919	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	12 400	11 779	0	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 099 416	1 176 052	1 175 654	1 186 422	1 182 863						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)							20 000	40 000	60 000	80 000	100 000

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

700 000

228 125 136 875 je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Milovic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet (září)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	191 333	204 859	201 790	176 000	201 900	232 100	254 800	275 600
11	2	Nedaňové příjmy	19 884	21 167	17 420	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
16	3	Kapitálové příjmy	2 983	3 091	5 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	15 112	16 133	16 455	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	12 059	12 165	6 397	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 053	3 968	10 058	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	5 958	6 464	6 327	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	229 312	245 250	240 665	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
22	5	Běžné výdaje	140 828	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
29	6	Kapitálové výdaje	47 920	88 078	180 991	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	188 748	241 205	364 210	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 564	4 045	-123 545	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	223 276	238 191	225 607	208 000	233 900	264 100	286 800	307 600
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	140 828	153 127	183 219	168 000	173 900	184 100	186 800	187 600
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	82 448	85 064	42 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	10 738	10 804	3 000	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondech (krátkodobý finanční majetek):	237 437	230 272	103 727	143 727	203 727	283 727	383 727	503 727
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	71 710	74 260	39 388	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000
47	rozhava	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	2 919	0	0	0	0	0	0	0
48	rozhava	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937	33 937
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				20 000	40 000	60 000	80 000	100 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										700 000
*ve výhledu včetně oprav										
228 125 136 875 je 60%										

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
PŘÍJMY CELKEM	233 900	264 100	286 800	307 600
VÝDAJE CELKEM	173 900	184 100	186 800	187 600
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	60 000	80 000	100 000	120 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	33 937	33 937	33 937	33 937
Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	60 000	80 000	100 000	120 000
Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2020	103 727			

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

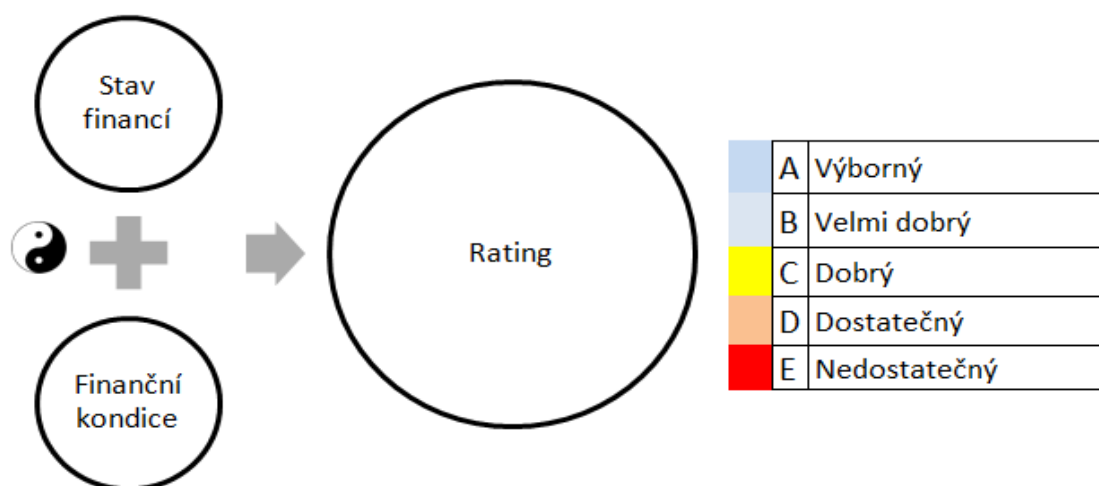
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

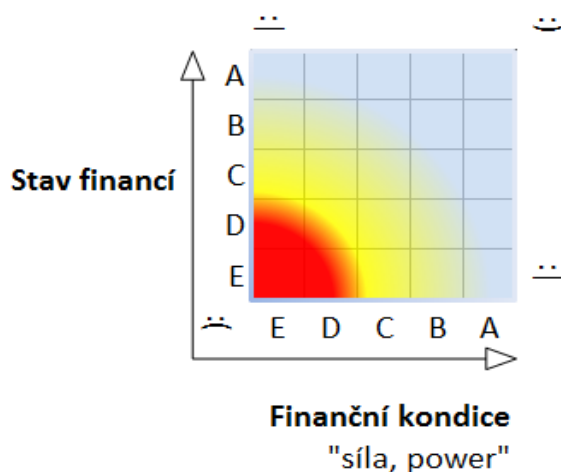
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnutý **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. Výdaje - podrobný vývoj za posledních 5 let

Tabulka 12. Běžné výdaje Milovic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2015	2016	2017	2018	2019	Změna 2016	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Suma změn	Index 2019/2015	Odchylka	suma	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	19 234	21 800	23 300	28 141	28 637	2 566	1 500	4 841	496	9 403	149	1 613	121 113	9 403	0
Předškolní a základní vzdělávání	19 557	18 506	23 187	25 799	26 903	-1 051	4 681	2 612	1 104	7 346	138	2 095	113 953	8 397	-1 051
Nakládání s odpady	7 254	8 748	10 837	11 714	15 088	1 494	2 089	878	3 374	7 834	208	923	53 641	7 834	0
Ochrana přírody a krajiny	5 352	7 194	11 967	12 743	14 481	1 842	4 774	776	1 737	9 129	271	1 497	51 737	9 129	0
Bezpečnost a veřejný pořádek	7 347	8 469	9 542	10 635	11 415	1 122	1 073	1 093	781	4 069	155	138	47 407	4 069	0
Pozemní komunikace	2 735	4 988	13 440	7 195	13 655	2 252	8 453	-6 245	6 460	10 919	499	5 645	42 014	17 165	-6 245
Komunální služby a územní rozvoj	3 631	6 525	7 375	7 253	10 284	2 893	850	-122	3 030	6 652	283	1 344	35 069	6 774	-122
Ostatní finanční operace	4 302	7 109	5 423	11 749	4 602	2 807	-1 685	6 326	-7 147	301	107	5 044	33 185	9 132	-8 832
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	2 535	2 754	4 409	8 960	8 171	219	1 654	4 552	-789	5 636	322	2 011	26 828	6 425	-789
Kultura	2 415	2 538	2 954	3 689	4 271	124	415	735	582	1 857	177	227	15 867	1 857	0
Zastupitelské orgány a volby	2 367	2 304	2 333	3 562	4 467	-63	29	1 230	905	2 100	189	555	15 034	2 164	-63
Zájmová činnost a rekreace	1 859	2 564	2 532	2 664	1 916	705	-31	131	-748	56	103	518	11 535	836	-779
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	0,00	1 836	2 212	2 494	0	1 836	375	282	2 494		714	6 541	2 494	0
Silniční doprava	2 607	2 078	220	286	308	-530	-1 858	66	21	-2 300	12	777	5 499	88	-2 388
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním	919	904	937	1 010	988	-15	33	74	-23	69	108	39	4 757	107	-38
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	491	730	897	1 188	1 299	239	168	290	111	808	264	68	4 604	808	0
Požární ochrana	487	513	492	417	455	26	-21	-75	38	-32	93	45	2 365	64	-96
Ostatní činnosti	2 288	0,00	0,00	0,00	16	-2 288	0	0	16	-2 273	1	993	2 304	16	-2 288
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	764	58	280	148	630	-706	223	-132	482	-134	82	445	1 880	704	-838
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělov	76	93	143	170	1 380	17	49	28	1 209	1 303	1 812	510	1 862	1 303	0
Sdělovací prostředky	309	288	288	346	500	-22	0	58	154	190	161	68	1 731	212	-22
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	118	272	327	338	540	154	55	10	203	422	458	76	1 596	422	0
Sport	473	25	319	40	0	-448	294	-279	-40	-473	0	279	857	294	-767
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	160	169	136	204	156	10	-33	67	-48	-3	98	45	825	77	-81
Služby sociální prevence	207	167	100	147	172	-41	-66	47	25	-35	83	46	793	72	-107
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	67	83	49	61	109	16	-34	12	48	42	163	29	367	76	-34
Převody vlastním fondům v rozpočtech územní úrovn	0,00	166	150	48	0,00	166	-16	-103	-48	0		101	365	166	-166
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národn	57	35	18	108	48	-22	-18	90	-60	-10	83	56	267	90	-100
Lesní hospodářství	248	0,00	0,00	0,00	0,00	-248	0	0	0	-248	0	107	248	0	-248
Odvádění a čištění odpadních vod	0,00	0,00	0,00	0,00	144	0	0	0	144	144		62	144	144	0
Sociální poradenství	30	30	0	0	0	0	-30	0	0	-30	0	13	60	0	-30

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 13. Investice Milovic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2015	2016	2017	2018	2019	Změna 2016	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Odchylka	suma
Předškolní a základní vzdělávání	80 244	65 117	0	13 442	40 480	-15 127	-65 117	13 442	27 038	35 304	199 284
Pozemní komunikace	8 721	10 635	8 268	7 620	17 679	1 914	-2 367	-648	10 059	4 765	52 922
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	463	19	2 129	7 041	17 119	-444	2 110	4 912	10 078	3 905	26 772
Ochrana přírody a krajiny	650	1 113	3 766	6 843	5 959	464	2 652	3 077	-884	1 617	18 331
Regionální a místní správa	10	384	1 495	3 336	5 756	374	1 110	1 842	2 419	769	10 980
Komunální služby a územní rozvoj	5 313	184	714	3 534	720	-5 129	530	2 819	-2 814	3 049	10 465
Sport	3 699	0,00	917	0	0,00	-3 699	917	-917	0	1 728	4 616
Nakládání s odpady	0,00	0,00	0,00	4 273	0,00	0	0	4 273	-4 273	3 021	4 273
Sdělovací prostředky	3 167	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 167	0	0	0	1 372	3 167
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	0,00	1 184	1 227	0,00	0	1 184	43	-1 227	853	2 411
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	2 068	0,00	0	0,00	0,00	-2 068	0	0	0	896	2 068
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	237	36	901	0	48	-201	865	-901	48	631	1 221
Bezpečnost a veřejný pořádek	0,00	18	598	405	0,00	18	580	-193	-405	367	1 022
Požární ochrana	179	390	30	0,00	50	211	-360	-30	50	208	650
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národn	76	0,00	319	69	0,00	-76	319	-250	-69	208	464
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním	0,00	0,00	108	0,00	228	0	108	-108	228	125	337
Kultura	0,00	60	215	0,00	0,00	60	155	-215	0	136	275
Zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0,00	130	39	0	0	130	-92	79	169

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MILOVIC.....	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	44
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	45
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	47

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU MILOVIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ.....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MILOVIC.....	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MILOVIC.....	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MILOVIC.....	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	29
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA MILOVIC.....	37
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MILOVIC.....	40
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MILOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2015.....	41
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MILOVIC.....	42
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE.....	43
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	45
TABULKA 12. BĚŽNÉ VÝDAJE MILOVIC – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	48
TABULKA 13. INVESTICE MILOVIC – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	48

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU MILOVIC.....	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO MILOVICE.....	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V MILOVICÍCH.....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU MILOVIC.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ MILOVIC.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ MILOVIC.....	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MILOVIC V TIS. KČ.....	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MILOVIC V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MILOVIC.....	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ MILOVIC.....	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE MILOVIC.....	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ MILOVIC.....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ MILOVIC A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	15
GRAF 14. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MILOVIC.....	16
GRAF 15. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY A BĚŽNÉ PŘÍJMY MILOVIC.....	17
GRAF 16. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MILOVIC ZA 5 LET.....	17
GRAF 17. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ MILOVIC ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 18. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ MILOVIC ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 19. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MILOVIC.....	19
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ MILOVIC.....	20
GRAF 21. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ MILOVIC.....	20
GRAF 22. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA MILOVIC S PRŮMĚREM V ČR.....	21
GRAF 23. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU MILOVIC V TIS. KČ.....	22
GRAF 24. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE MILOVIC.....	23
GRAF 25. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR MILOVIC V ROCE 2019.....	24
GRAF 26. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU MILOVIC.....	24
GRAF 27: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE MILOVIC.....	25
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO MILOVIC.....	25
GRAF 29. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV MILOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2020.....	26
GRAF 30. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ MILOVIC.....	26
GRAF 31. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK MILOVIC.....	27
GRAF 32. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ MILOVIC NA OBDOBÍ 2021 AŽ 2025 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	33
GRAF 33. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE MILOVIC S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	36
GRAF 34. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLOUHODOBÝCH DLUHŮ MILOVIC.....	37
GRAF 35. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU MILOVIC.....	37
GRAF 36. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA MILOVIC.....	38

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

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

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

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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