



Střednědobý výhled rozpočtu obce Lučice s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

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

OBSAH

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

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

Úvod

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

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

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

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

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

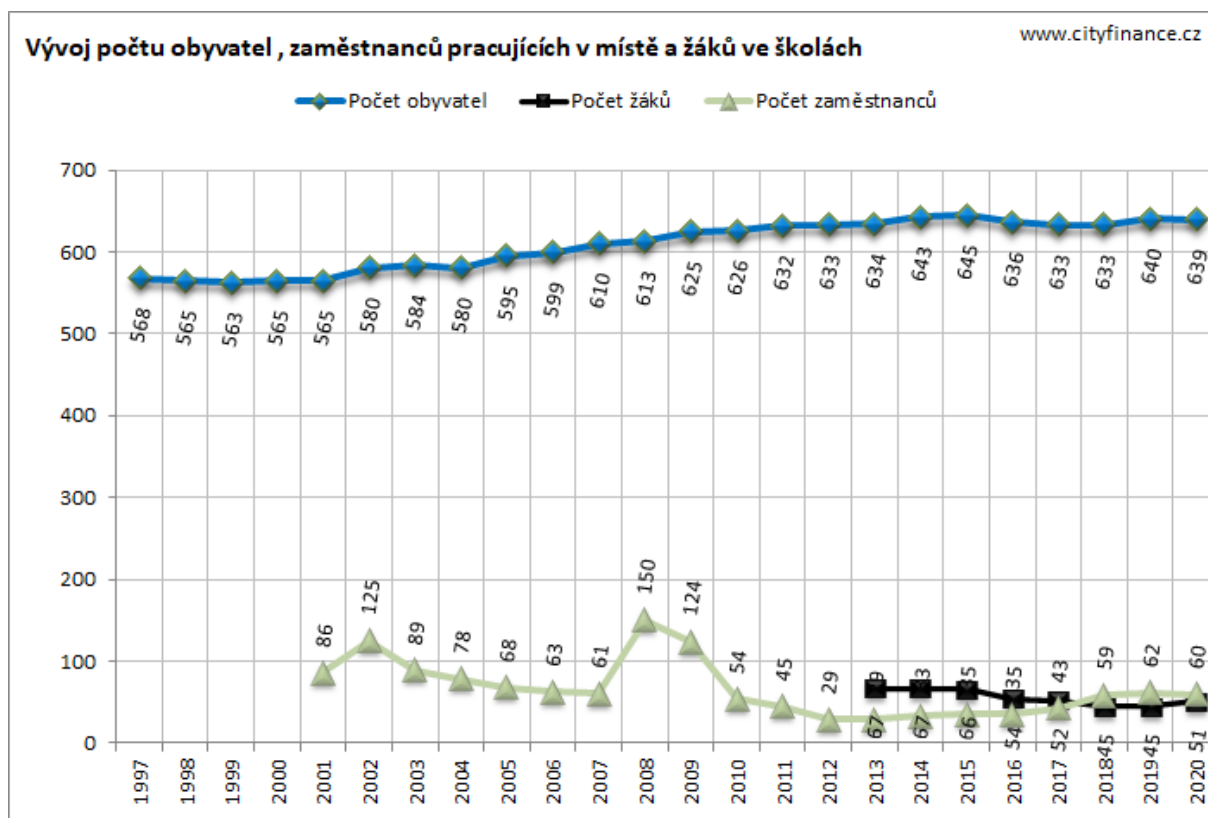
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ Lučice byl **stabilní dlouhodobě však obyvatel přibýlo**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky přibýlo 6 obyvatel, tj. 0,9 %, což přineslo navíc o cca +0,1 mil. Kč sdílených ročních daňových příjmů. Za posledních 10 let přibýlo 7 obyvatel (cca +1,1 %). Počet obyvatel Lučice byl k 1. 1. 2020 celkem 639. Na obyvatele připadalo v roce 2021 cca 16,3 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 14,4 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru obce výkon práce se za poslední **4 roky zvýšil**. Na území Lučice bylo evidováno cca 60 zaměstnanců a ukazuje to, že prací se dojíždí. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů obce za rok 2021 pouze cca **30 tis. Kč** (v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má jen mírný finanční vliv na příjmy obce. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³ a ukazatel má spíše sociálně-demografický rozměr.

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	610	613	625	626	632	633	634	643	645	636	633	633	640	639		
Počet zaměstnanců	61	150	124	54	45	29	29	33	35	35	43	59	62	60		
Počet žáků							67	67	66	54	52	45	45	51		
INDEXY																
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	100,2	100,5	102,0	100,2	101,0	100,2	100,2	101,4	100,3	98,6	99,5	100,0	101,1	99,8	průměr za 4 roky	
Počet zaměstnanců	103,0	245,9	82,7	43,5	83,3	64,4	100,0	113,8	106,1	100,0	122,9	137,2	105,1	96,8	115,5	
Počet žáků	96,1								98,5	81,8	96,3	86,5	100,0	113,3	99,0	
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Od 2018
Změna počtu obyvatel	1	3	12	1	6	1	1	9	2	-9	-3	0	7	-1	6	
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	8	25	86	7	40	7	9	84	20	-96	-34	0	94	-13	82	

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2020 byl posledním rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „RUD“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školském zařízení obce (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Obec měla **51 žáků**. Za poslední **4 roky** se počet žáků prakticky **nezměnil**, ale **dlouhodobě žáků ubylo**. Příjmy na žáky rostly,

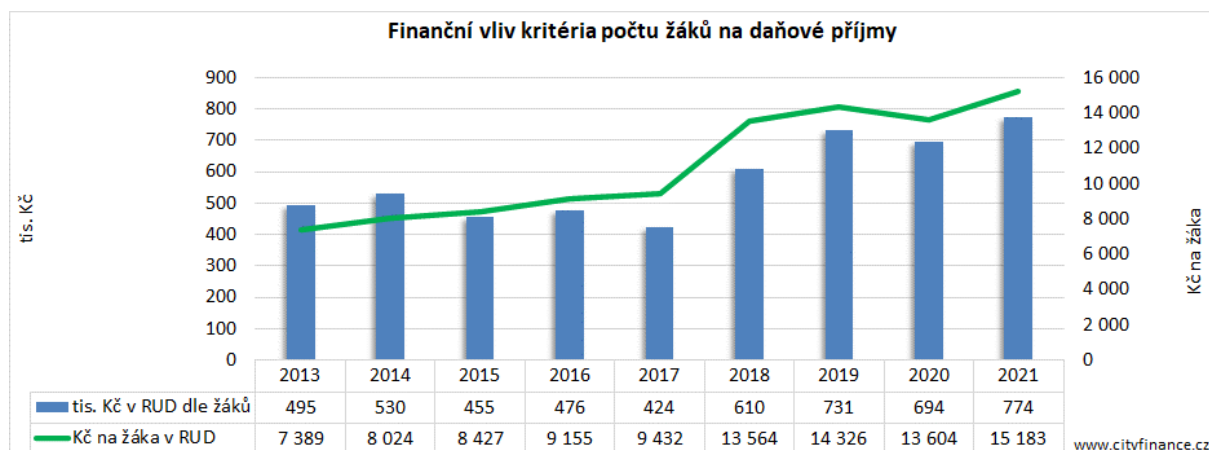
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

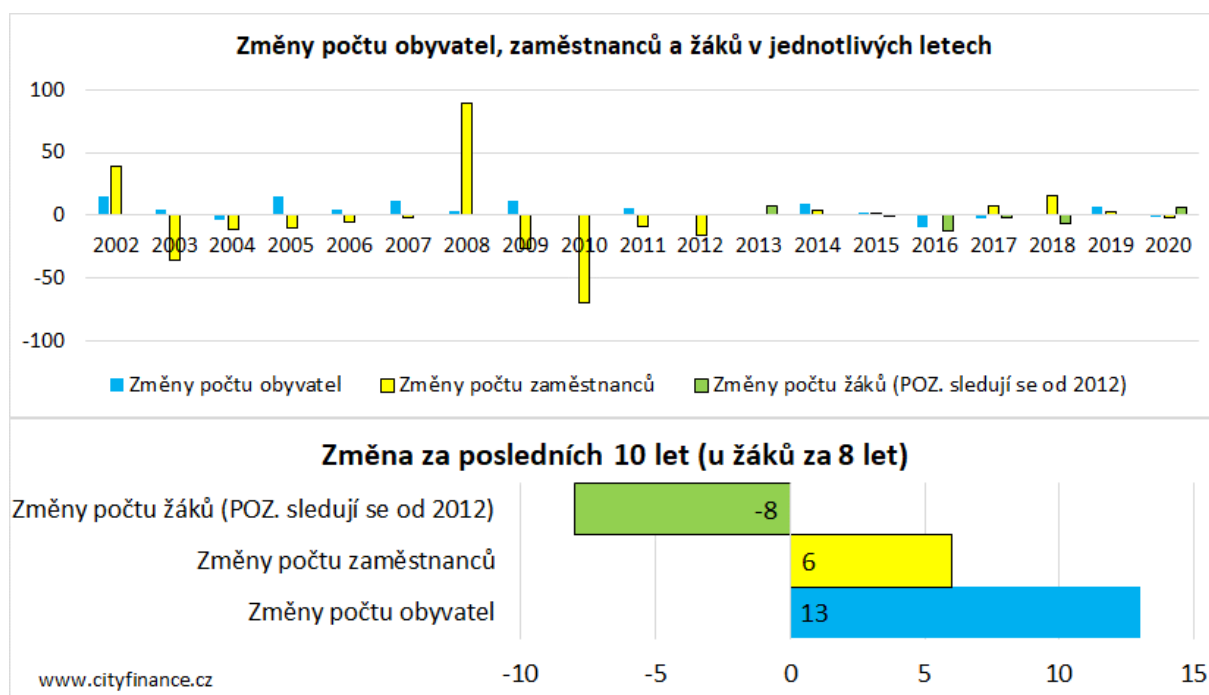
zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily opět nad 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou však nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Lučice inkasovala z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 0,8 mil. Kč**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Lučice dosud prosperovala. Máme tím na mysli, že přibylo obyvatel a mírně i zaměstnanců pracujících v obci. Zejména parametr počtu obyvatel je zásadní pro dominantní sdílené daňové příjmy obce. **Budoucnost vlastních příjmů obce má zdravý základ.**

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Lučice

tis. Kč

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	4 593	5 740	5 137	4 802	4 866	5 079	6 532	6 729	7 130	7 599	8 065	9 195	9 689	9 252	10 428
2. Nedaňové příjmy	787	363	380	425	717	405	417	474	528	505	1 000	1 442	1 859	1 485	1 698
3. Kapitálové příjmy	295	67	0	2 449	85	225	0	56	0	10	780	17	0	35	7
4. Přijaté dotace	577	234	532	1 275	589	725	935	2 863	3 277	366	686	1 681	957	4 886	4 613
Příjmy celkem	6 252	6 404	6 049	8 951	6 257	6 433	7 884	10 122	10 935	8 480	10 531	12 334	12 504	15 657	16 746
5. Běžné výdaje	4 661	4 969	5 966	5 764	5 805	5 794	6 691	7 060	7 130	6 698	7 075	8 190	9 684	8 497	9 192
6. Kapitálové výdaje	2 187	324	851	5 332	597	330	3 059	2 270	4 326	581	350	1 283	221	5 194	4 989
Výdaje celkem	6 848	5 293	6 817	11 096	6 401	6 125	9 750	9 330	11 456	7 279	7 425	9 473	9 905	13 692	14 181
Saldo příjmů a výdajů	-596	1 112	-768	-2 145	-145	309	-1 866	792	-521	1 200	3 106	2 862	2 600	1 965	2 564

tis. Kč

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	5 079	6 532	6 729	7 130	7 599	8 065	9 195	9 689	9 252	10 428
2. Nedaňové příjmy	405	417	474	528	505	1 000	1 442	1 859	1 485	1 698
3. Kapitálové příjmy	225	0	56	0	10	780	17	0	35	7
4. Přijaté dotace	725	935	2 863	3 277	366	686	1 681	957	4 886	4 613
Příjmy celkem	6 433	7 884	10 122	10 935	8 480	10 531	12 334	12 504	15 657	16 746
5. Běžné výdaje	5 794	6 691	7 060	7 130	6 698	7 075	8 190	9 684	8 497	9 192
6. Kapitálové výdaje	330	3 059	2 270	4 326	581	350	1 283	221	5 194	4 989
Výdaje celkem	6 125	9 750	9 330	11 456	7 279	7 425	9 473	9 905	13 692	14 181
Saldo příjmů a výdajů	309	-1 866	792	-521	1 200	3 106	2 862	2 600	1 965	2 564

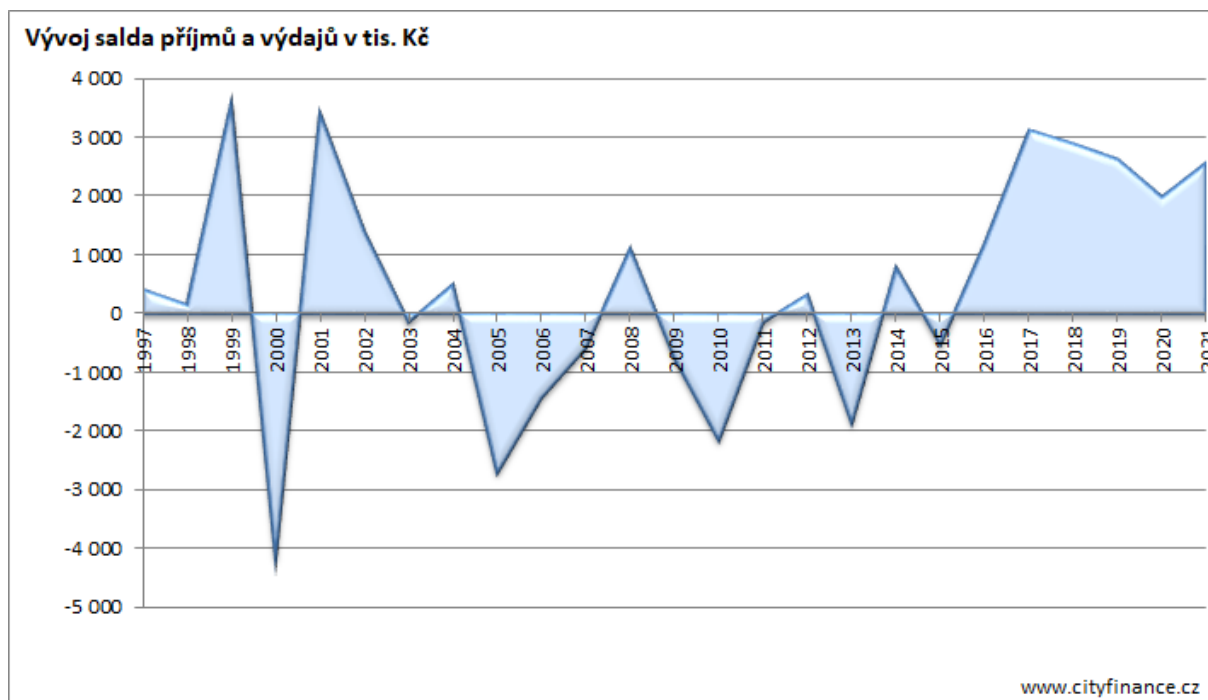
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	108	129	103	106	107	106	114	105	95	113	107
2. Nedaňové příjmy	115	103	114	111	96	198	144	129	80	114	117
3. Kapitálové příjmy	1643	0	0	4900	7956	2	0	19	1	1	1
4. Přijaté dotace	178	129	306	114	11	188	245	57	511	94	227
Příjmy celkem	111	123	128	108	78	124	117	101	125	107	113
5. Běžné výdaje	105	115	106	101	94	106	116	118	88	108	107
6. Kapitálové výdaje	415	927	74	191	13	60	367	17	2351	96	708
Výdaje celkem	111	159	96	123	64	102	128	105	138	104	118

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

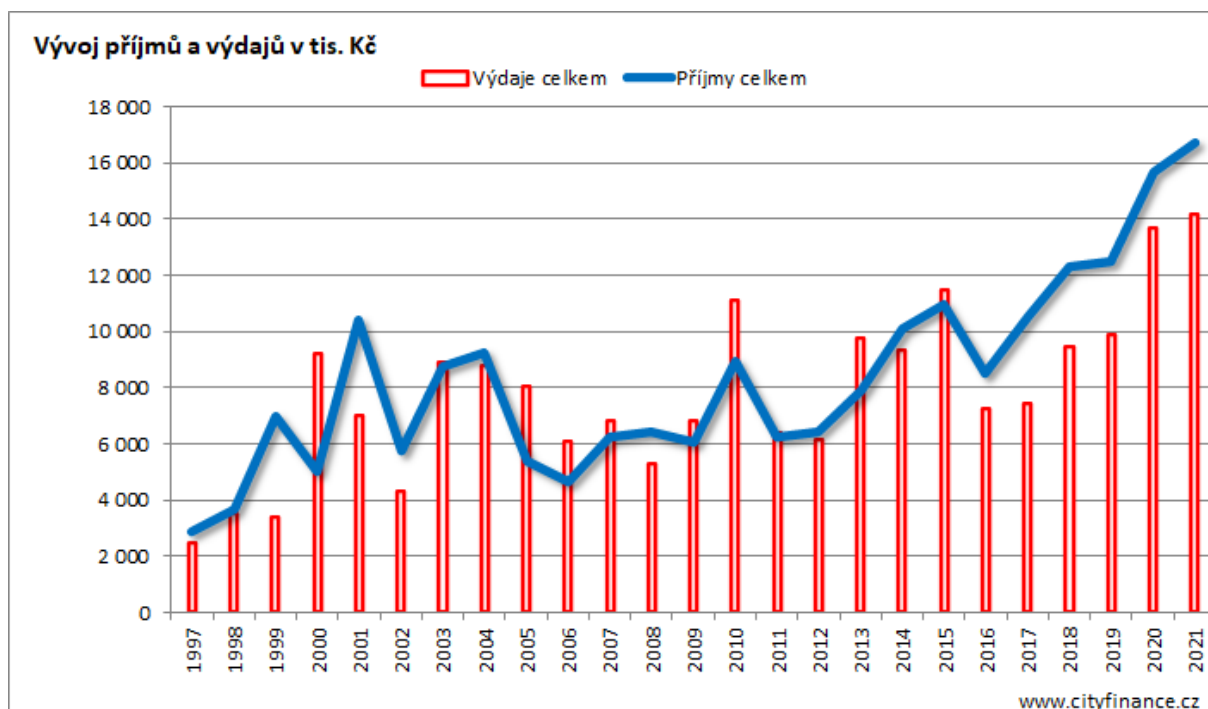
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Lučice znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala **za poslední 4 roky přebytek 10 mil. Kč**, za 20 let přebytek cca 8 mil. Kč. Obec hospodařila podle rozpočtových pravidel **přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Lučice



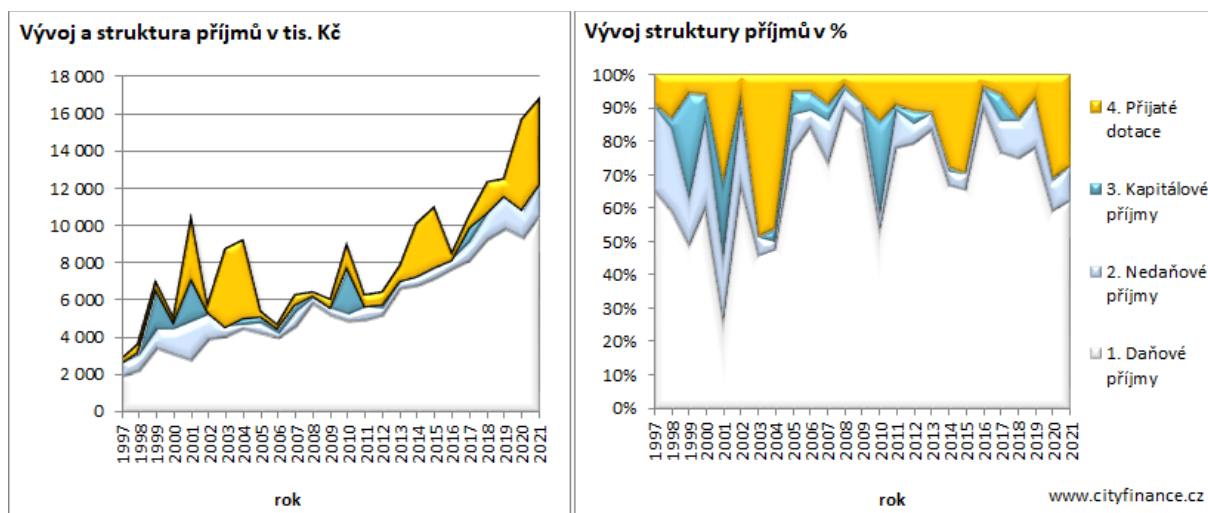
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje obce měly **výrazně rostoucí trend**. Výkyvy způsobovaly na straně příjmů především dotace a na straně výdajů zejména investice a opravy.

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

Rozbor příjmů obce ukazuje na první pohled **stabilní a sebevědomou strukturu**, založenou na běžných příjmech, zejména daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných dotacemi a drobně nedaňovými příjmy viz **graf níže**. Kapitálové příjmy byly zajímavé v některých letech v hlubší minulosti.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Lučice

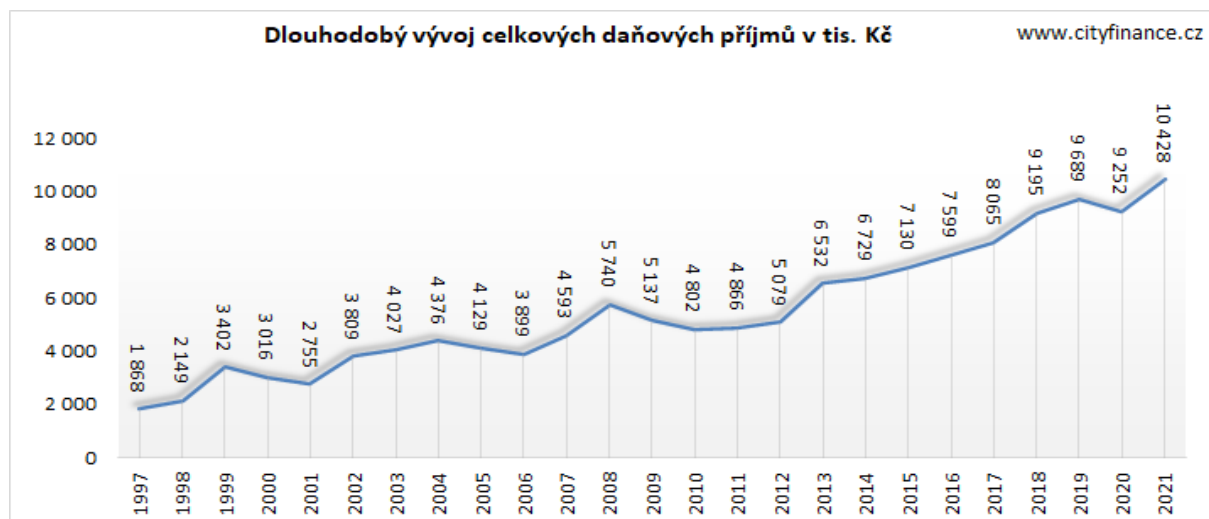


Podrobnou strukturu příjmů Lučice, sumy a změny naleznete vzadu v příloze, viz **Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Lučice tvořily v roce 2021 cca **62 %** příjmů ve výši cca **10,4 mil. Kč** a **meziročně rostly** o téměř **13 %**, cca **+1,2 mil. Kč**.

Rostly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce rostl výnos DPH o cca +0,8 mil. Kč (cca +18 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca +0,7 mil. Kč (cca +45 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -0,5 mil. Kč (cca -25 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Lučice v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

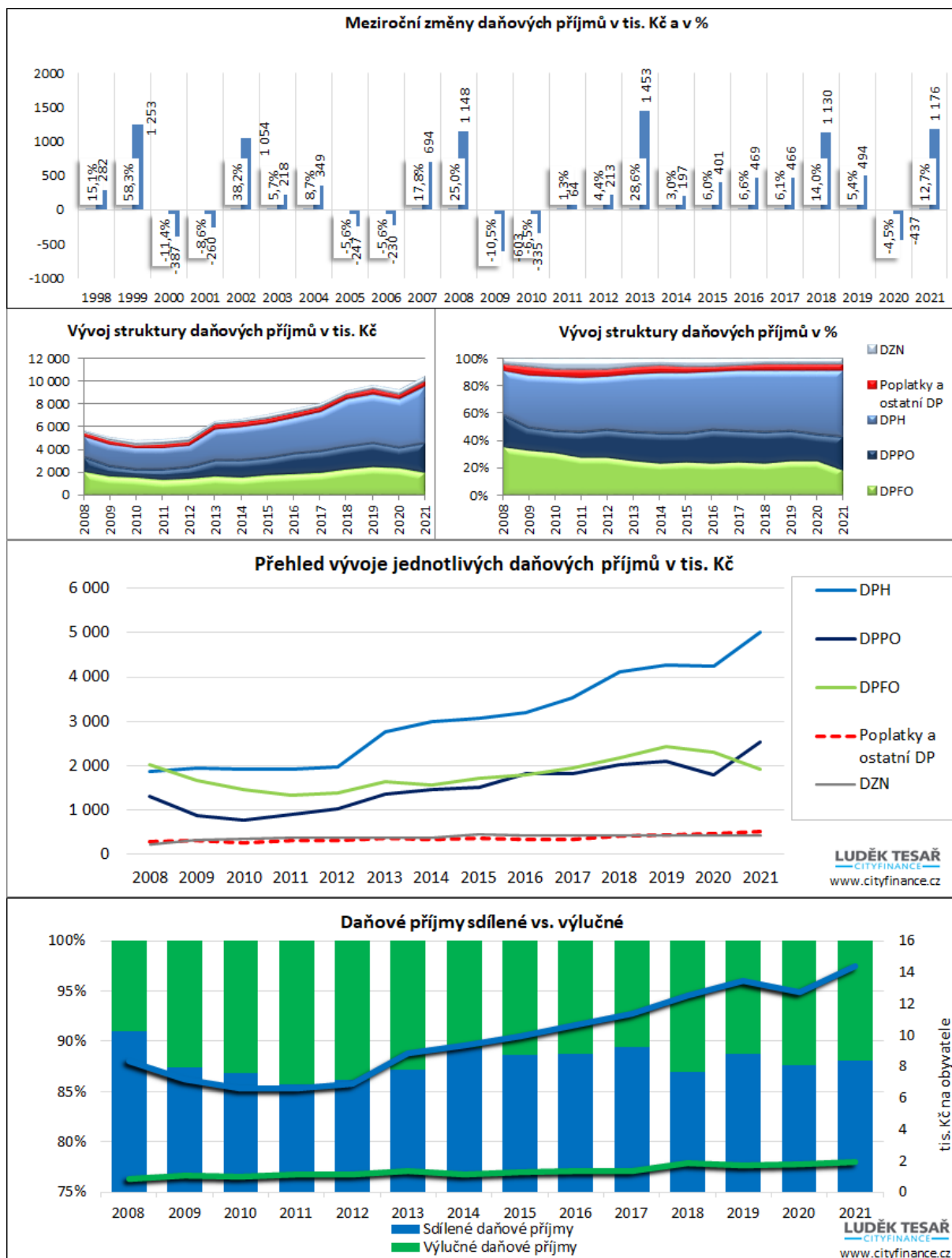
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Lučice

indexy	100,0 89,5 93,5 101,3 104,4 100,0 103,0 106,0 106,6 106,1 100,0 105,4 95,5 112,7														Změna v		
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/2020	2021-2020	%
Bilance (tis. Kč)	5 740	5 137	4 802	4 866	5 079	6 532	6 729	7 130	7 599	8 065	9 195	9 689	9 252	10 428	112,7	1 176	12,7
1. Daňové příjmy:	1 085	881	901	970	972	1 267	1 263	1 215	1 445	1 736	1 962	2 181	2 075	1 560	75,2	-515	-24,8
1111 DPFO ZČ:	863	704	490	289	260	247	170	367	188	47	46	56	37	103	273,7	65	173,7
1112 DPFO OSVČ:	80	78	80	87	160	129	128	142	163	163	183	203	207	266	128,7	59	28,7
1113 DPFO zvláštní sazba:	1 322	883	774	895	1 022	1 279	1 461	1 516	1 747	1 737	1 678	1 898	1 547	2 244	145,1	697	45,1
1121 DPPO:	0	0	0	0	0	86	0	0	62	82	342	201	239	295	123,4	56	23,4
1211 DPH:	1 873	1 945	1 923	1 928	1 962	2 770	2 990	3 077	3 202	3 527	4 130	4 264	4 244	5 016	118,2	771	18,2
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	277	323	260	306	312	364	344	357	345	347	419	445	464	505	108,9	41	8,9
1361 Správní poplatky:	6	5	8	8	7	5	5	7	9	6	5	5	6	6	99,5	0	-0,5
1511 Daň z nemovitosti:	235	317	364	382	383	385	369	449	438	419	431	437	433	434	100,2	1	0,2
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2 027	1 664	1 472	1 346	1 393	1 643	1 560	1 725	1 796	1 946	2 191	2 440	2 319	1 928	83,2	-391	-16,8
DPFO	1 322	883	774	895	1 022	1 366	1 461	1 516	1 809	1 819	2 019	2 099	1 786	2 539	142,2	753	42,2
DPPO	1 873	1 945	1 923	1 928	1 962	2 770	2 990	3 077	3 202	3 527	4 130	4 264	4 244	5 016	118,2	771	18,2
DPH	283	328	268	315	319	369	348	363	353	353	424	449	470	512	108,8	41	8,8
Poplatky a ostatní DP	235	317	364	382	383	385	369	449	438	419	431	437	433	434	100,2	1	0,2
DZN																	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/2020	2021-2020	%
Výlučné daňové příjmy	518	645	633	697	702	840	717	812	853	854	1 196	1 087	1 142	1 241	108,6	98	8,6
Sdílené daňové příjmy	5 222	4 492	4 169	4 169	4 377	5 692	6 011	6 318	6 746	7 210	7 999	8 602	8 110	9 188	113,3	1 078	13,3
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	0,8	1,0	1,0	1,1	1,1	1,3	1,1	1,3	1,3	1,3	1,9	1,7	1,8	1,9	108,6	0,2	8,6
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,4	7,2	6,6	6,6	6,9	8,9	9,3	9,9	10,7	11,4	12,5	13,5	12,7	14,4	113,3	1,7	13,3

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

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Lučice



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

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

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	4 130	4 264	4 244	5 016	885	17 653
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	1 962	2 181	2 075	1 560	-402	7 778
Daň z příjmů právnických osob	1 678	1 898	1 547	2 244	566	7 366
Daň z nemovitých věcí	431	437	433	434	3	1 734
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	341	368	374	397	56	1 479
Daň z příjmů právnických osob za obce	342	201	239	295	-46	1 077
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	183	203	207	266	83	858
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	46	56	37	103	56	242
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	51	58	74	74	183
Poplatek za užívání veřejného prostranství	21	15	17	20	-1	73
Poplatek ze psů	9	11	14	15	5	49
Daň z hazardních her	48	0,00	0,00	0,00	-48	48
Správní poplatky	5	5	6	0,00	-5	16
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	6	6	6
Poplatek z ubytovací kapacity	0	0	0,00	0,00	0	1

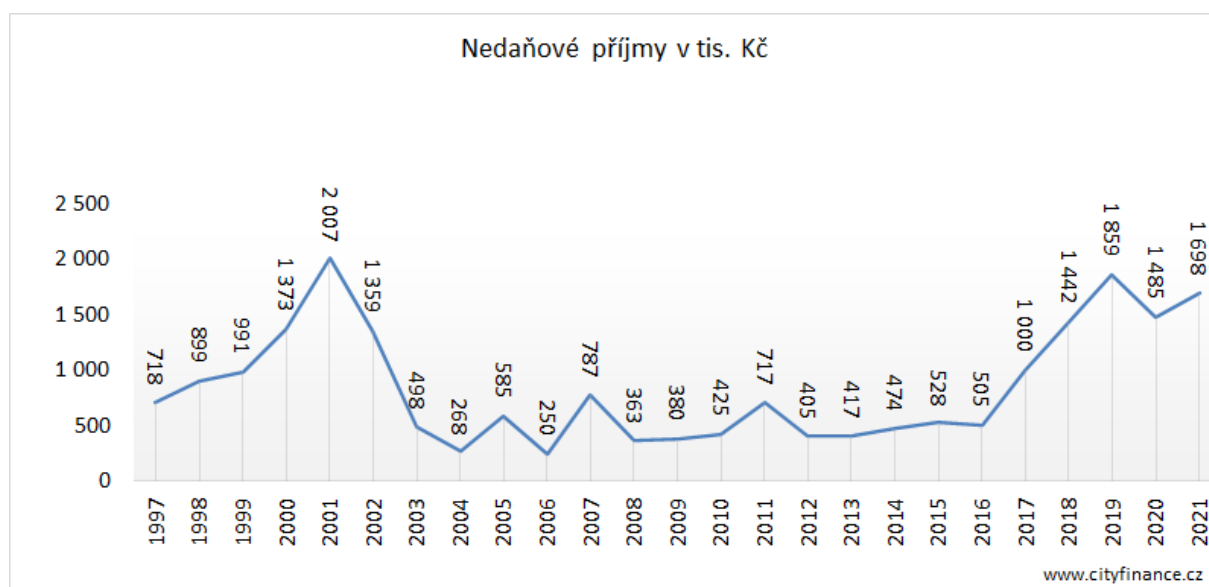
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

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

Nedaňové příjmy Lučice představovaly v roce 2021 cca 10 % příjmů ve výši **1,7 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale pouze o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

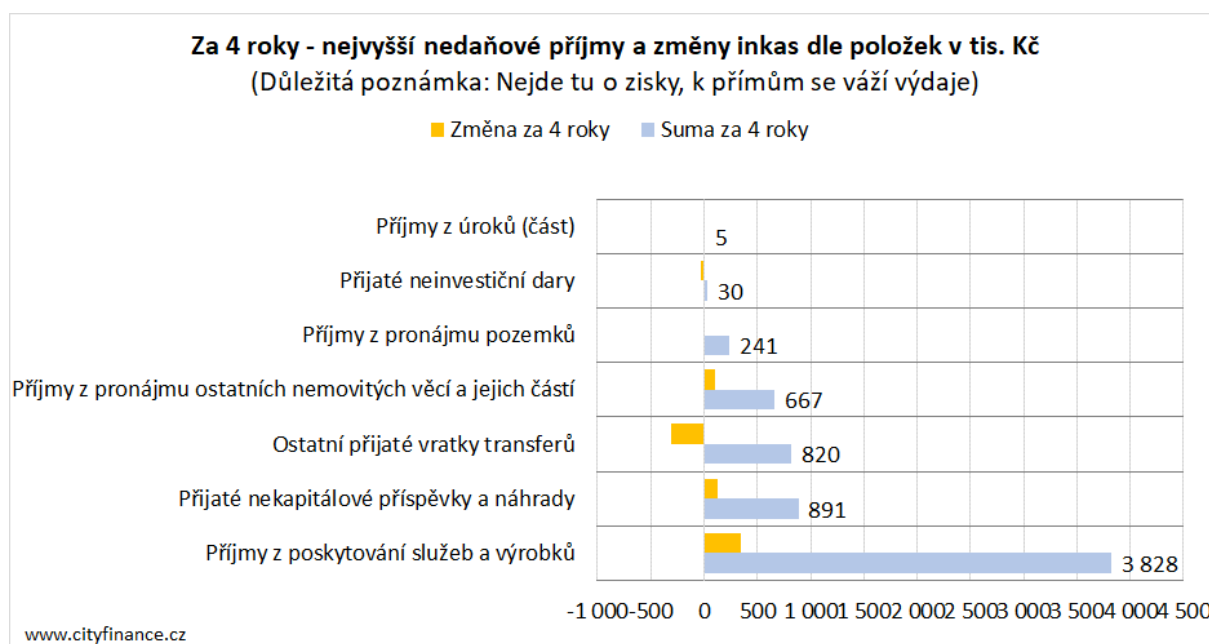
Mezi nedaňovými příjmy Lučice za poslední 4 roky dominovaly příjmy ze služeb (voda, pronájmy, záležitosti pošt apod.), dále byly významné nekapitálové příspěvky a náhrady, kam patří např. využívání a zneškodňování odpadů a ostatní jako v některých letech vratky transferů apod. Podrobněji [viz grafy a tabulky](#).

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Lučice v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

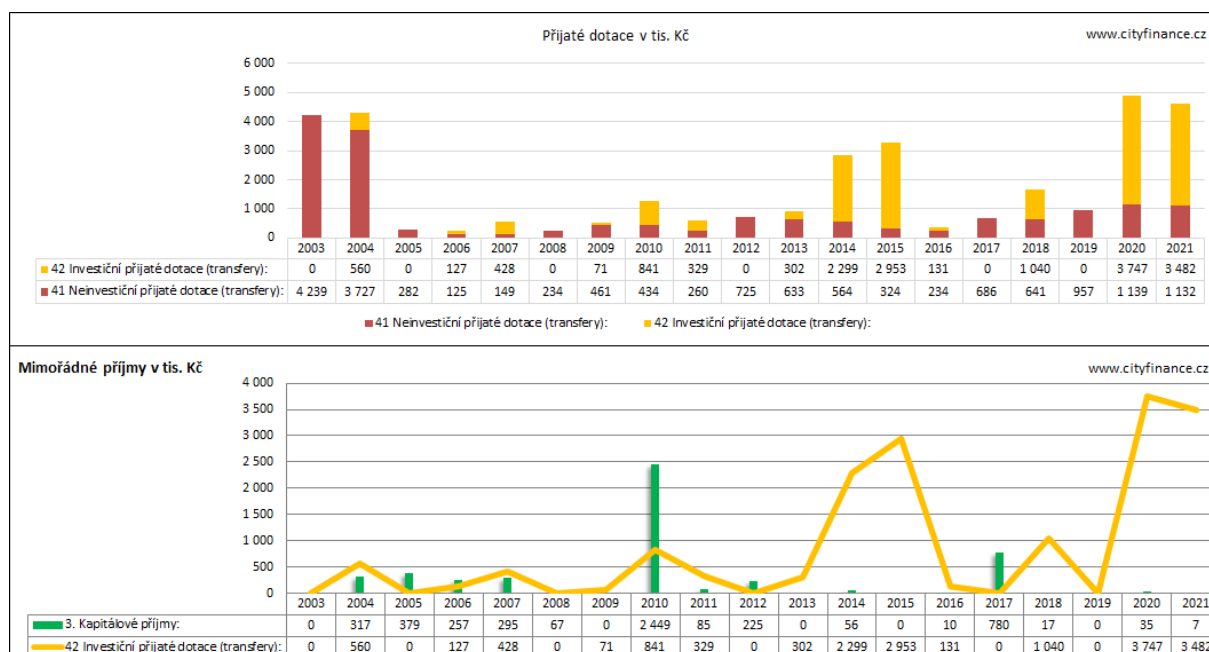
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Lučice podrobně na § v tis. Kč

§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021- 2018	Suma
Pitná voda	537	545	808	955	418	2 845
Základní školy	310	511	0,00	0,00	-310	820
Záležitosti pošt	154	154	150	168	14	626
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	81	165	143	190	109	578
Pěstební činnost	114	135	160	45	-69	454
Bytové hospodářství	60	90	126	158	99	433
Činnost místní správy	149	78	13	110	-39	350
Pohřebnictví	8	108	36	7	-1	159
Nebytové hospodářství	19	26	27	51	32	123
Všeobecná ambulantní péče	10	20	20	10	0	61
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	26	0,00	0,00	0	26
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	0,00	1	1	3	3	5
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0	0	0	0	0	1

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

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2021 cca **28 %** příjmů s částkou cca **4,6 mil. Kč**, z toho neinvestiční dotace 1,1 mil. Kč a částku doplnily investiční dotace, které poslední roky dominovaly.

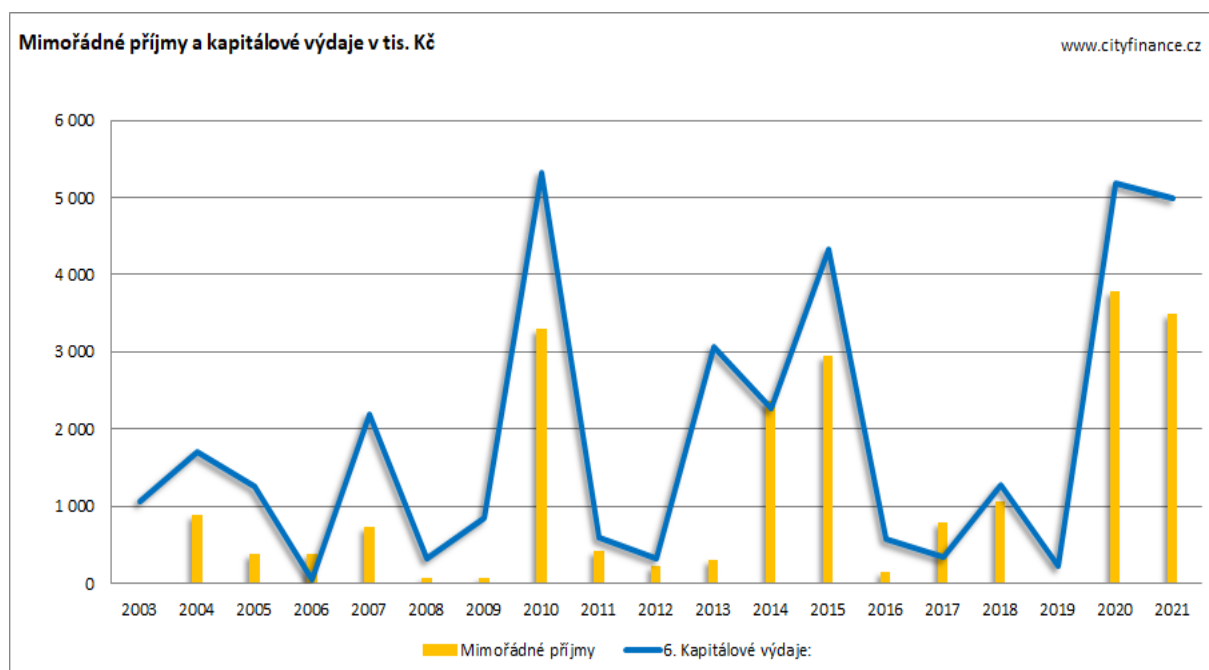
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Lučice (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) celkem činily za poslední **4 roky** cca **8,3 mil. Kč**, z toho drtivá většina byly investiční dotace a malinký zbytek kapitálové příjmy. Za poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly zásadních 71 % investic** ([viz další grafy](#)).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Lučice



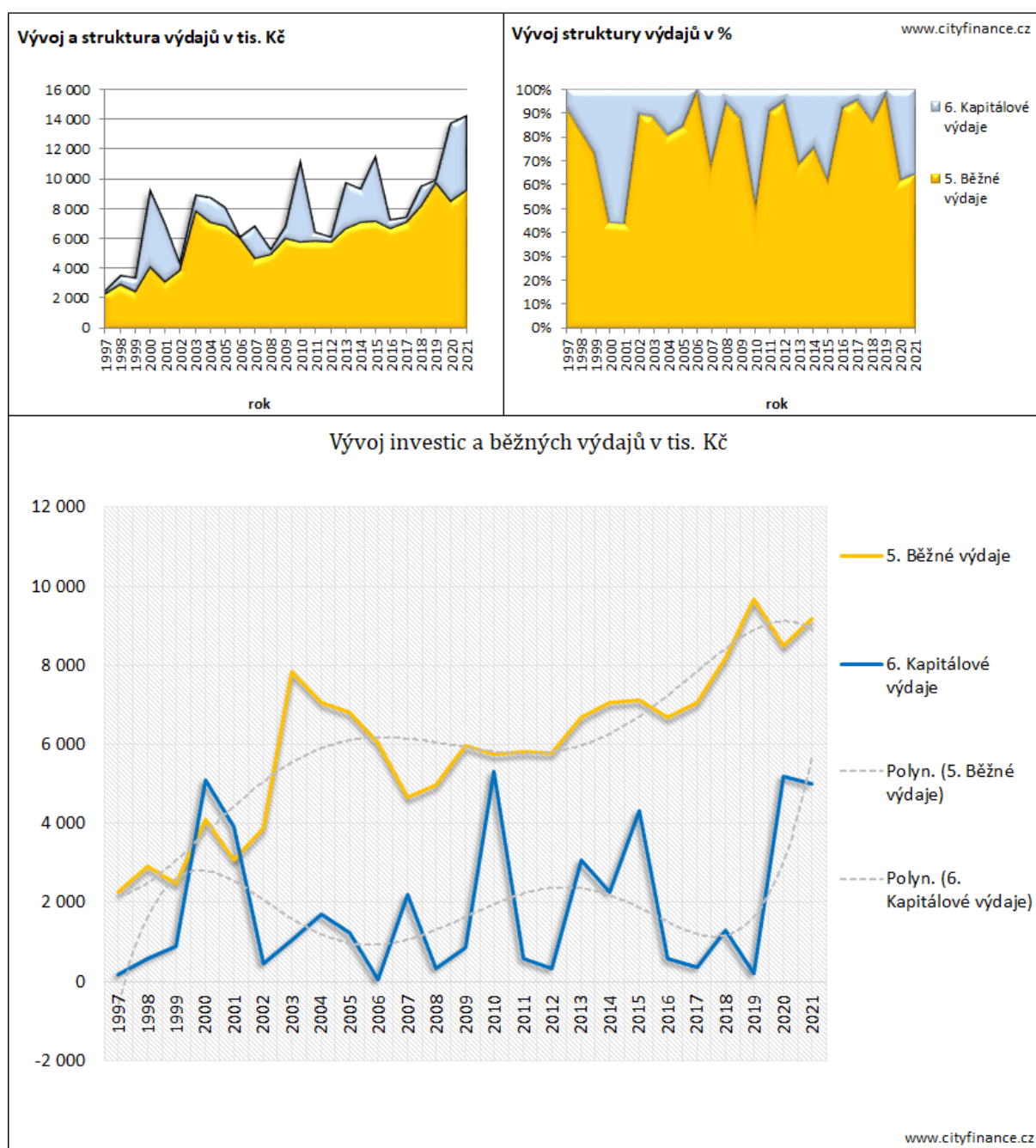
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů obce založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

Podrobný přehled vývoje výdajů Lučici rostly provozní výdaje i investice. Vidět je skvělá investiční aktivita s ohledem na velikost obce přirozeně nárazová. Patrná je vidět tendence krotit prudký růst provozních výdajů. Obec poslední roky mnohem více vkládala do oprav. Podrobně výdaje naleznete viz **Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj**.

Jak ukazuje **následující graf** Lučice byla S ohledem na velikost obce a investic byly tyto investice přirozeně směřovány do vybraných.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Lučice



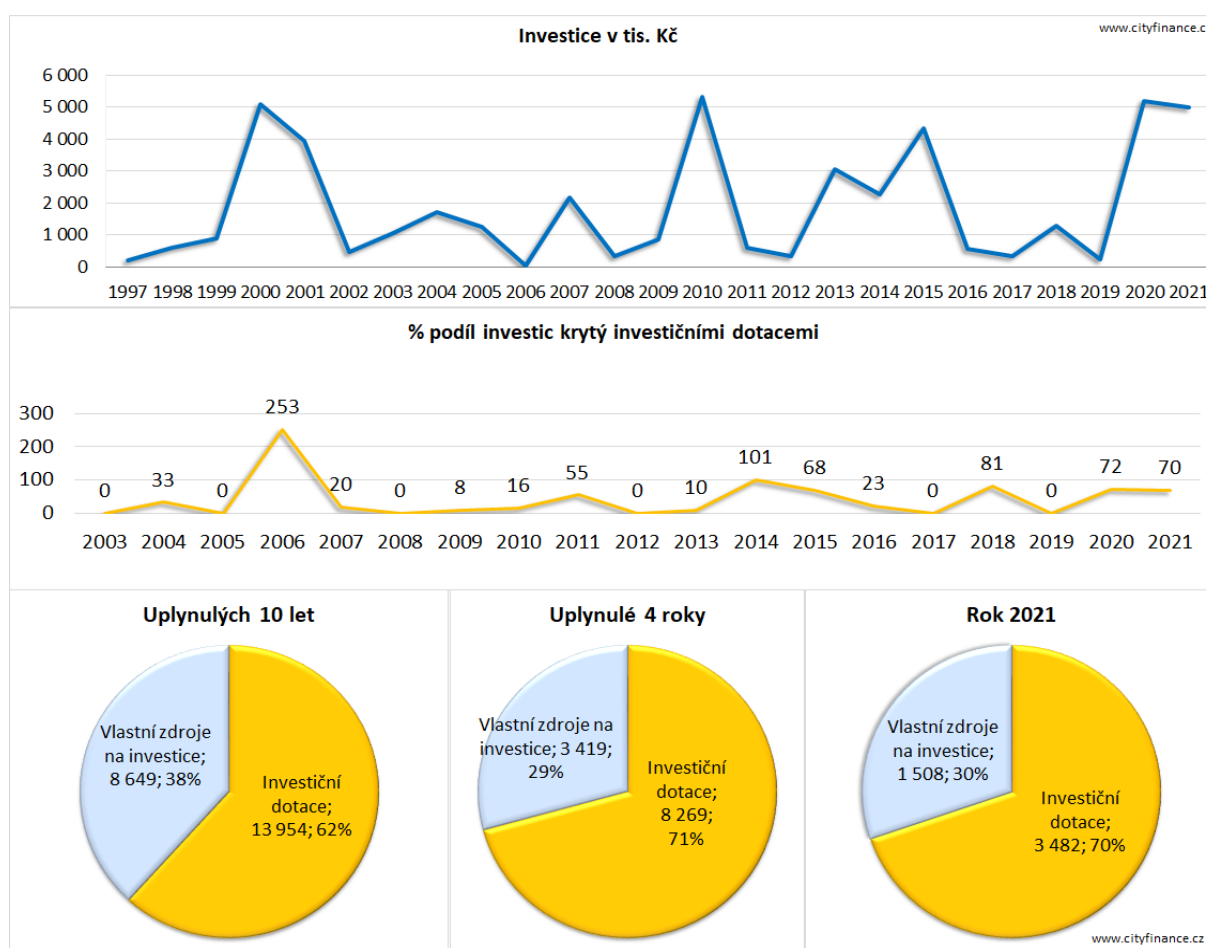
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Lučice docilovaly na velikost obce **velmi dobrých** hodnot. Obec byla **aktivní a úspěšná v získávání dotací**.

Většinu financí na investice si zajistila obec z dotací. Získané objemy investičních dotací byly poměrně významné viz **grafy**. Lučice investovala jen **za poslední 4 roky 11,7 mil. Kč (velmi dobrých téměř 18 tis. Kč na obyvatele)**.

Investiční dotace kryly za poslední 4 roky cca 71 % investic (což je při očekávané letošní inflaci k 20 % stále výrazný podíl) a obec měla **úspěšný dotační management**. Za poslední 4 roky se podařilo získat cca 8,8 mil. Kč. Nicméně obec generovala na možné investice podstatně více vlastních financí a tvořila přebytky. Silná vazba na dotace v řádu milionů není nezbytná a smysl má usilovat o dotace na velké projekty v řádu desítek milionů (např. kanalizace, vodovody, ČOV apod.).

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



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

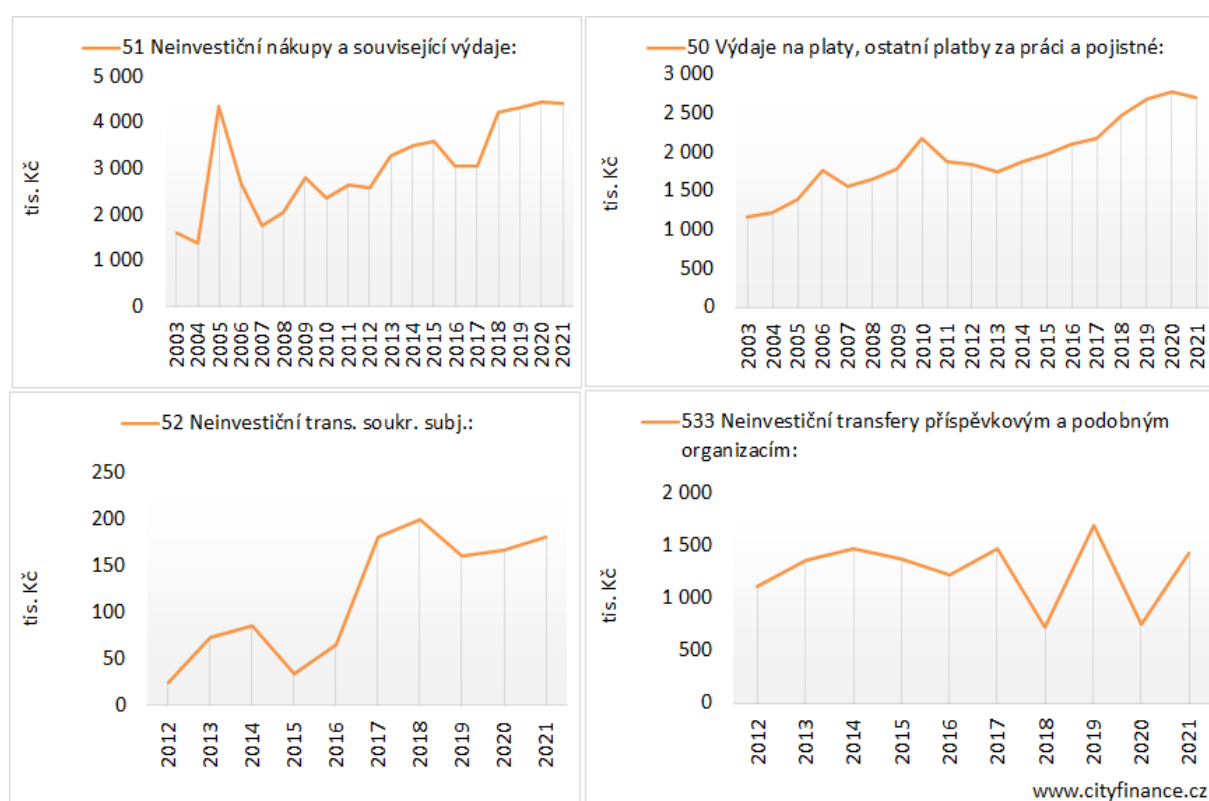
Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Lučice za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb a budov. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadila následující odvětví (podrobnější výčet viz již zmiňovaná **Příloha 6**):

1. Vzdělávání (ZŠ), cca 6,5 mil. Kč.
2. Sport, cca 2,4 mil. Kč.
3. Pozemní komunikace, cca 1,3 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Lučice za uplynulé 4 roky

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

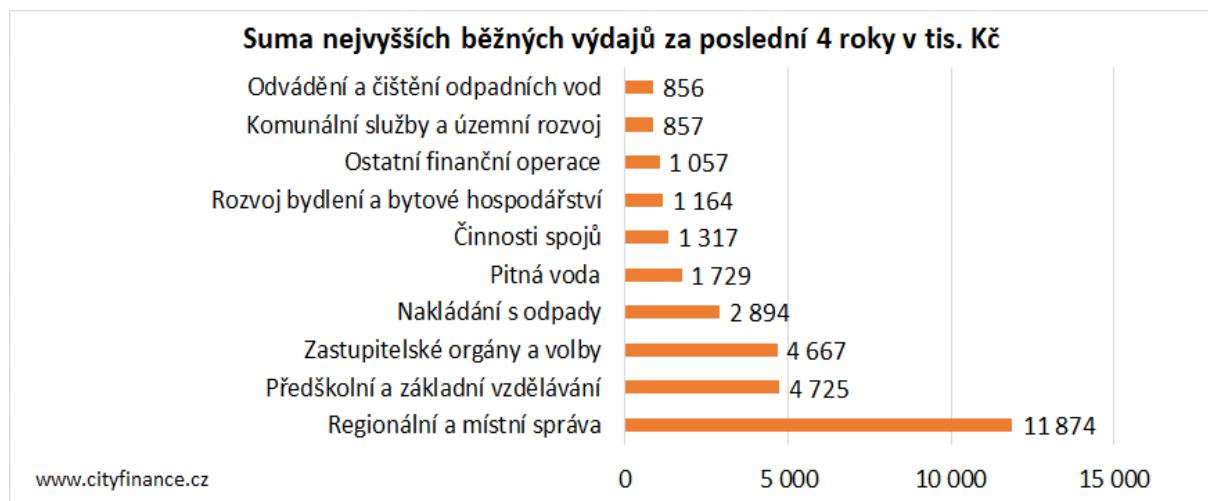
Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje obce směřovali do lidí a majetku, a souvisejících služeb, jako vzdělávání, chod samosprávy zastupitelstva, odpadového hospodářství, bytového hospodářství a údržby obce apod.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Lučice

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení působí opravy a výdaje kryté dotacemi). Dominovaly výdaje na regionální místní správu (zejména platy a pojištění), vzdělávání, zastupitelstvo, nakládání s odpady, pitnou vodu, záležitosti pošt a další. Podrobněji opět viz **Příloha 6**.

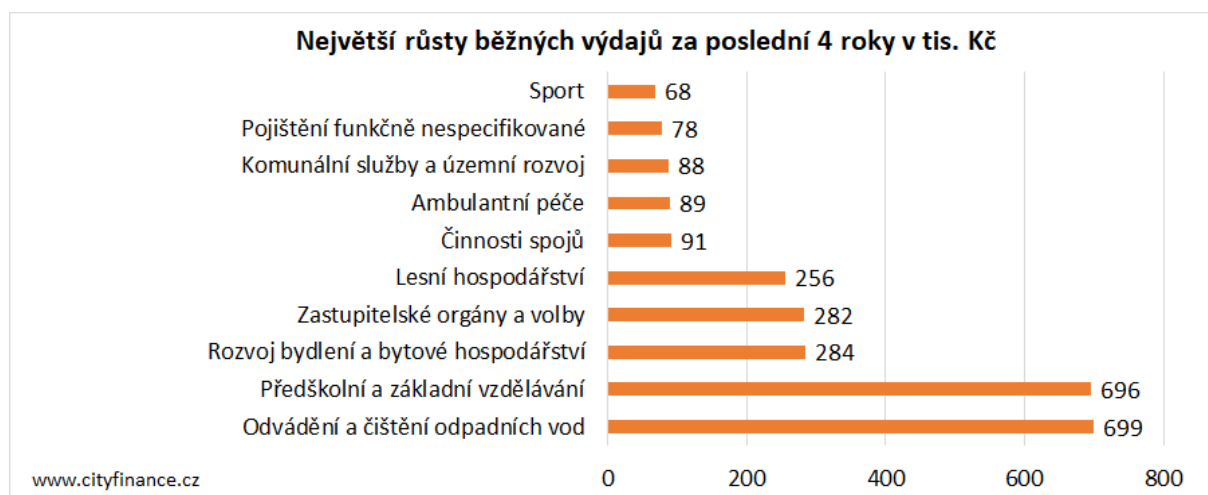
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Lučice za 4 roky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení opět způsobí opravy a výdaje kryté dotacemi či transfery). Dominovaly růsty výdajů v oblasti odvádění a čištění vod, vzdělávání a bytového hospodářství.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Lučice za 4 roky



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

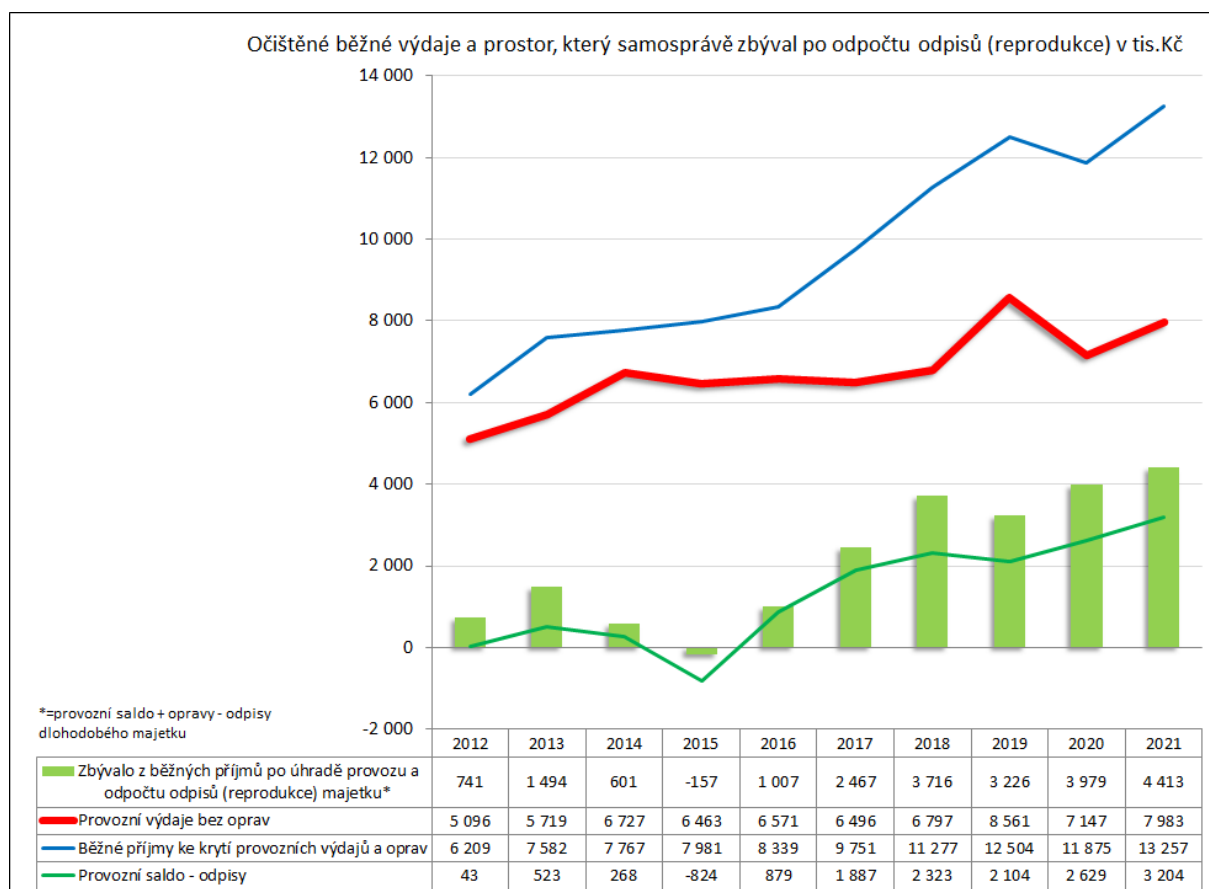
Snížení provozních výdajů Lučice, resp. šetření je vidět na všech frontách, obci se dařilo skvěle provozně hospodařit, když jsme zaznamenaly z dat výraznější šetření v oblastech místní správy, odpadů a vody. **Obci se dařilo na provozu šetřit téměř všude** (kde to obec ovlivňovala, např. školství apod. ovlivňuje obec jen částečně), **což je velmi vzácný jev**.

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

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

Následující graf jen dokládá výsledek skvělé finanční politiky obce na poli provozního hospodaření. Graf ukazuje, že Lučice **měla finanční kondici na údržbu svého majetku i opatrné budování nového**, provozně nenáročného majetku. Obec si od roku 2015 zcela **zásadně zlepšovala** finanční kondici k údržbě a budování majetku navzdory růstu majetku a nepříznivým vnějším podmínkám (covid, krize...).

Graf 19. Schopnost Lučice finančně udržovat dosavadní majetek



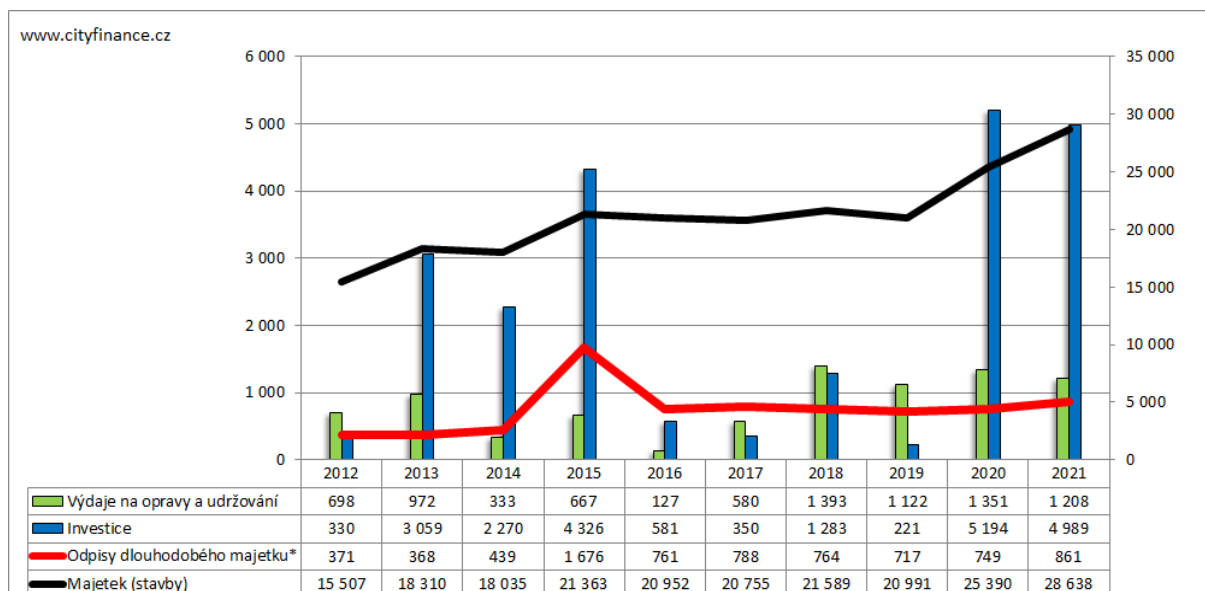
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek obce a dosavadní financování údržby a rozvoje majetku. Majetek v účetnictví Lučice, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **28 mil. Kč** a **rostl**. Samotná obec **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví aktuálně přibližně **alespoň 0,9 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku obce 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 obce, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku obce směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Lučice **za poslední 4 roky** vynaložila **do svého majetku cca 17 mil. Kč** (cca 12 mil. Kč investicemi a zbytek opravami, opravy měly poslední 4 roky skvělé hodnoty). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovaly za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 3 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku obce** bylo **excelentní** (investice + opravy, viz **graf**).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

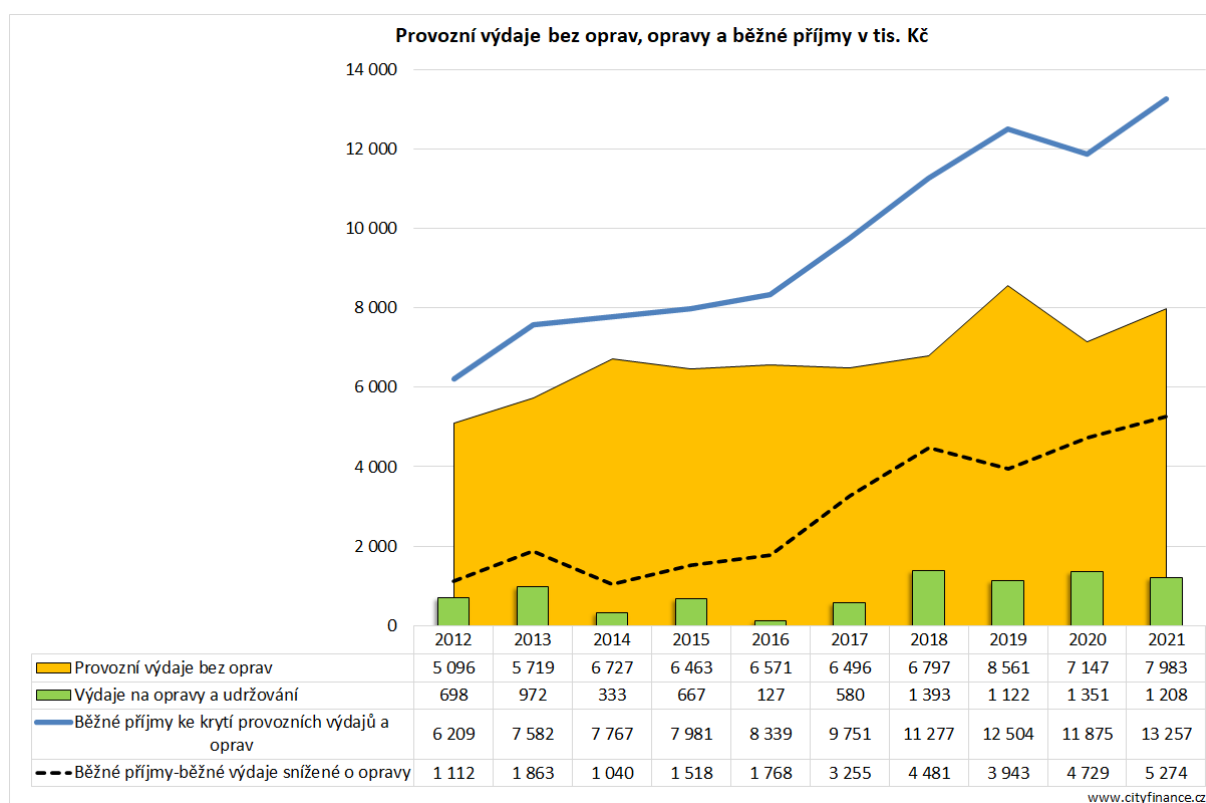
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

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

Lučice měla **výborný vývoj a excelentní výsledky** provozního hospodaření. Obci se zejména neobvykle skvěle dařilo udržet růst celkových provozních výdajů na uzdě a pod růstem běžných příjmů. Navzdory covidu a růstu cen vstupů a nákladů obec skvěle dokázala zlepšovat výsledek provozního hospodaření viz. černý **přerušovaný čárový graf níže**. Zlepšení provozního hospodaření obce bylo **od roku 2016 zásadní** natolik, že obec **je schopná generovat vlastní finance pro rozvoj**. Fakticky Lučice získala významnou a podstatnou **finanční nezávislost**.

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

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Lučice



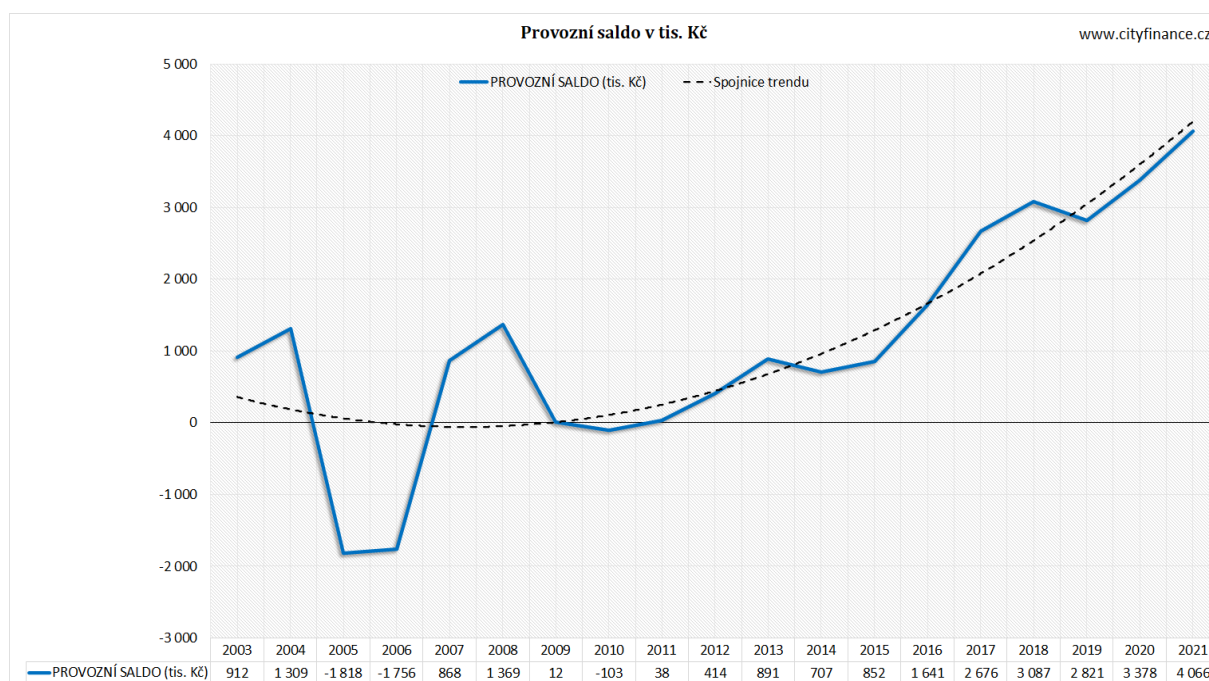
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Lučice se **za posledních 8 let vypracovala** z finančního lůzra **mezi nejlépe hospodařící obce ČR**. Aktuálně je provozní saldo Lučice silnou stránkou obce. Výsledek provozního salda dosáhl v roce 2021 **rekordu a excelentní hodnoty 4 mil. Kč** (31 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 27 %) **viz grafy a tabulka.**

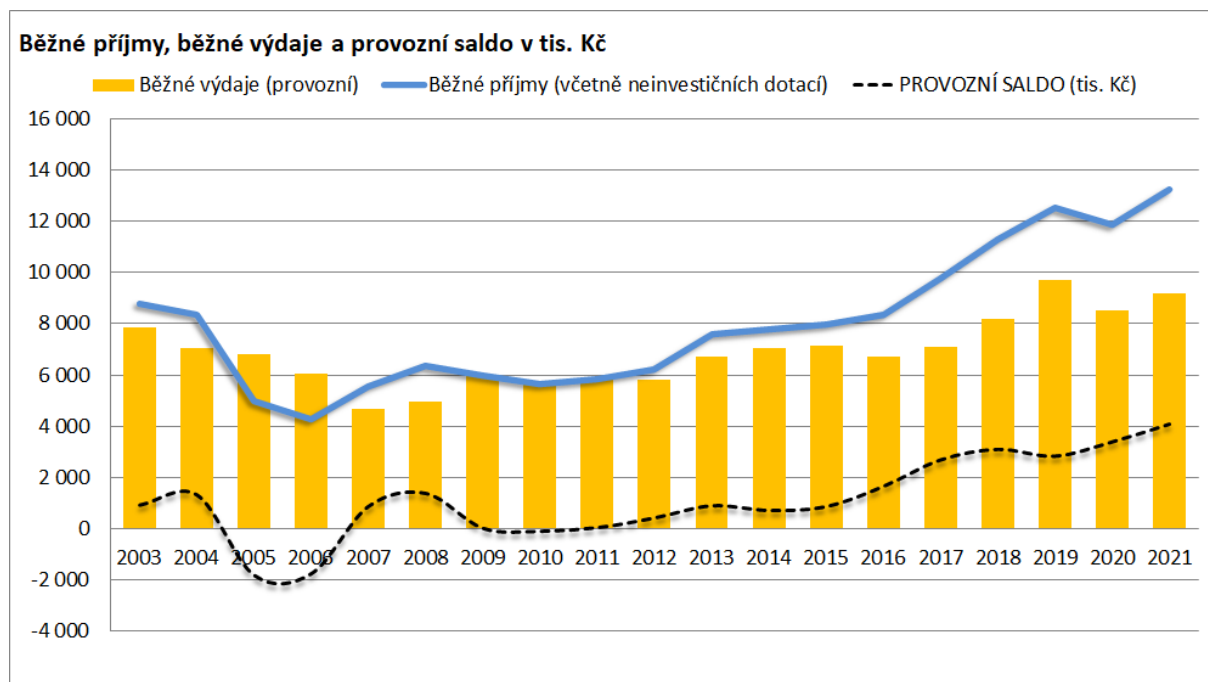
Také v případě Lučice provozní saldo navíc snížily opravy, což očistíme. Provozní saldo posuzují např. banky při žádostech o úvěry a při splácení závazků.

Graf 22. Vývoj provozního salda Lučice



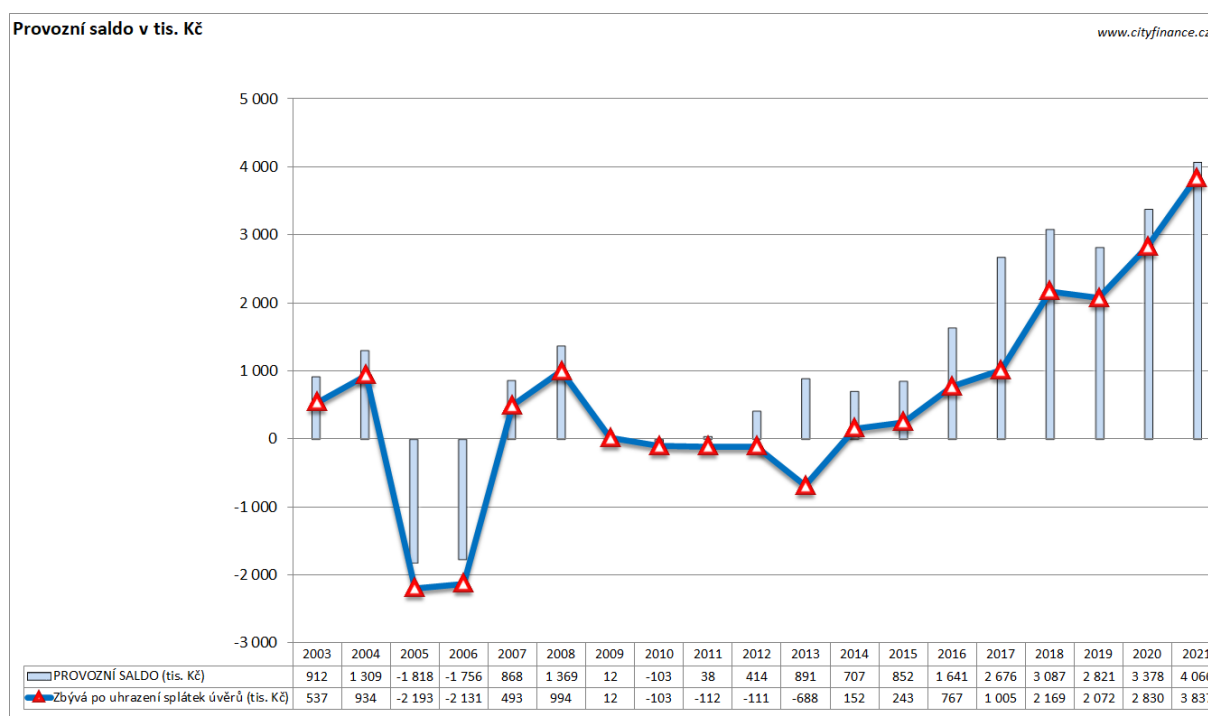
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Lučice



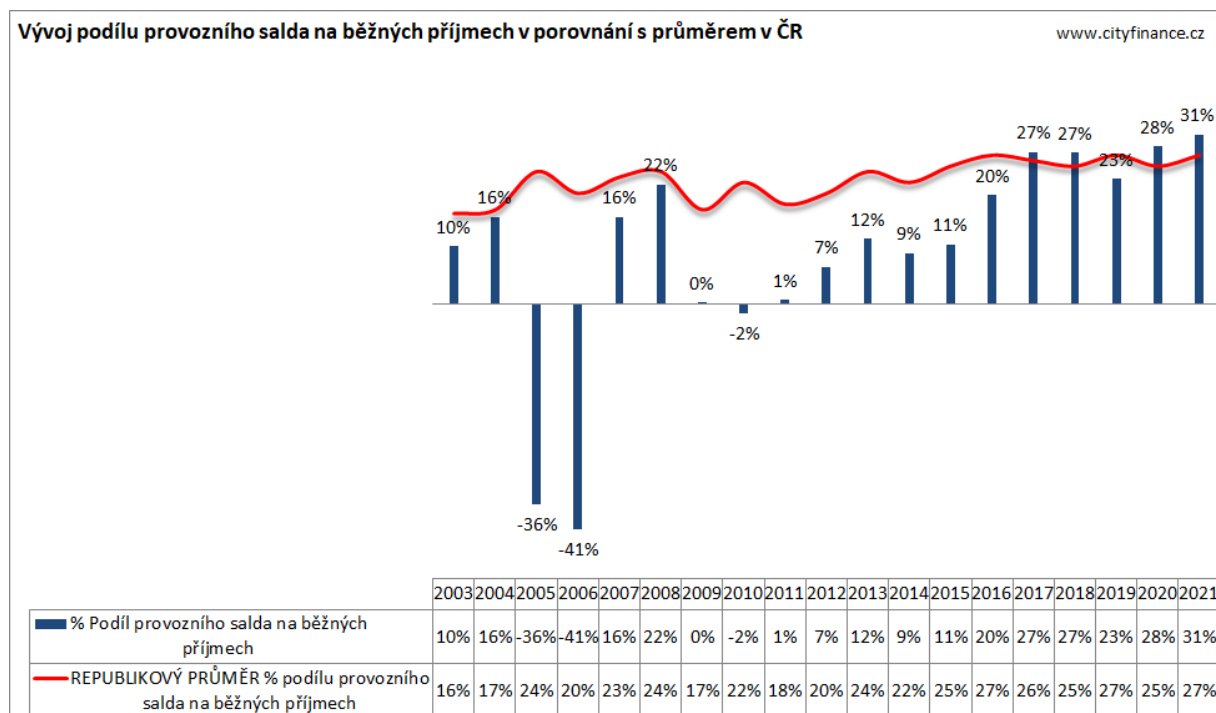
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Lučice

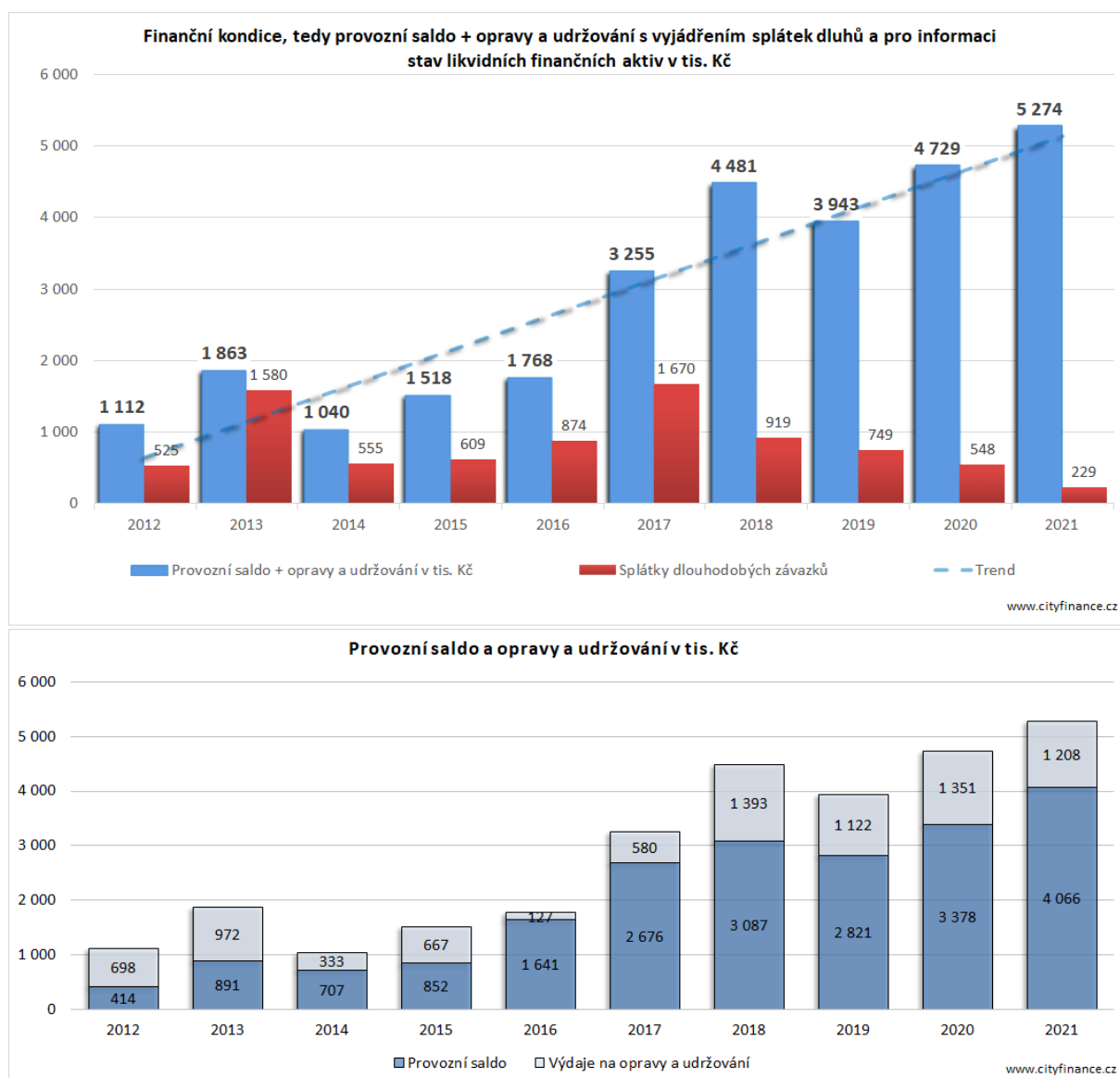
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	6 209	7 582	7 767	7 981	8 339	9 751	11 277	12 504	11 875	13 257
5 Běžné výdaje (provozní)	5 794	6 691	7 060	7 130	6 698	7 075	8 190	9 684	8 497	9 192
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	525	1 580	555	609	874	1 670	919	749	548	229
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	414	891	707	852	1 641	2 676	3 087	2 821	3 378	4 066
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-111	-688	152	243	767	1 005	2 169	2 072	2 830	3 837
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	7%	12%	9%	11%	20%	27%	27%	23%	28%	31%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	218	237	474	668	995	3 202	5 145	6 996	8 364	10 700
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	107	-451	626	911	1 762	4 207	7 313	9 068	11 194	14 537
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	366	1 373	185	215	357	1 412	1 527	1 227	-629	1 382
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-10	896	369	70	-432	377	1 115	1 493	-1 186	695
										Suma za poslední 4 roky
										3 506
										2 116

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice Lučice byla **excelentní navíc s výborným trendem**, to navzdory nepříznivým vnějším podmínkám (covid, inflace...). Za poslední **4 roky** docílila finanční kondice obce **průměrně cca 4,6 mil. Kč** (cca 7,2 tis. Kč na obyvatele) a v roce **2021** to bylo **rekordních 5,3 mil. Kč** (cca 8,3 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 4 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy.

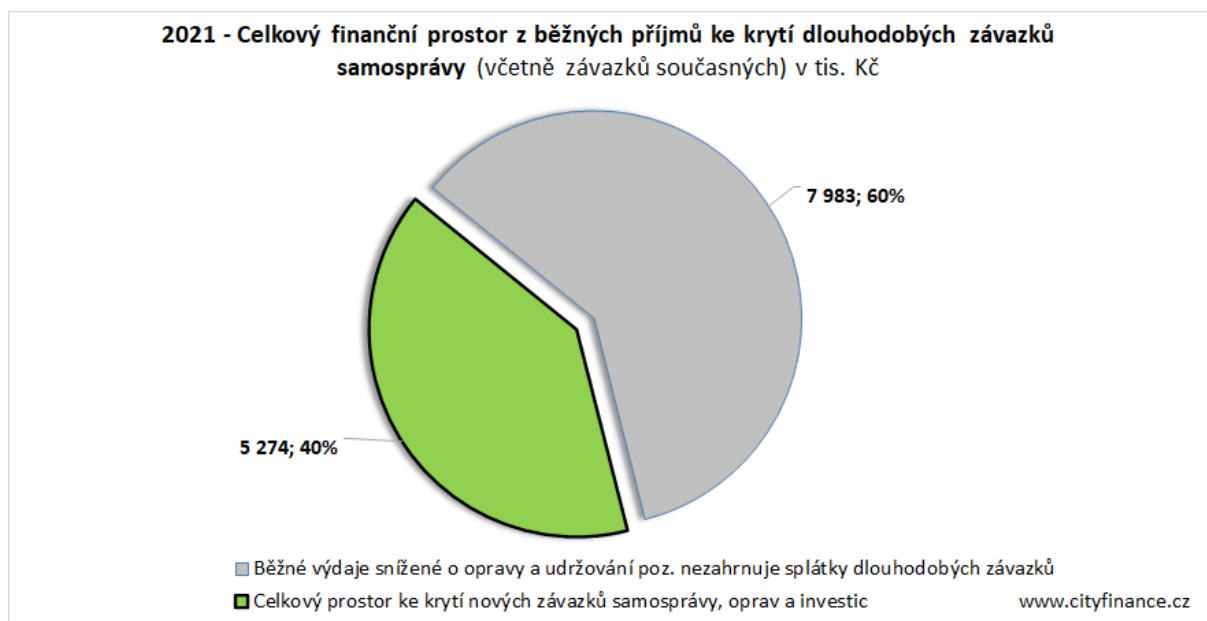
Graf 26. Vývoj finanční kondice Lučice v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

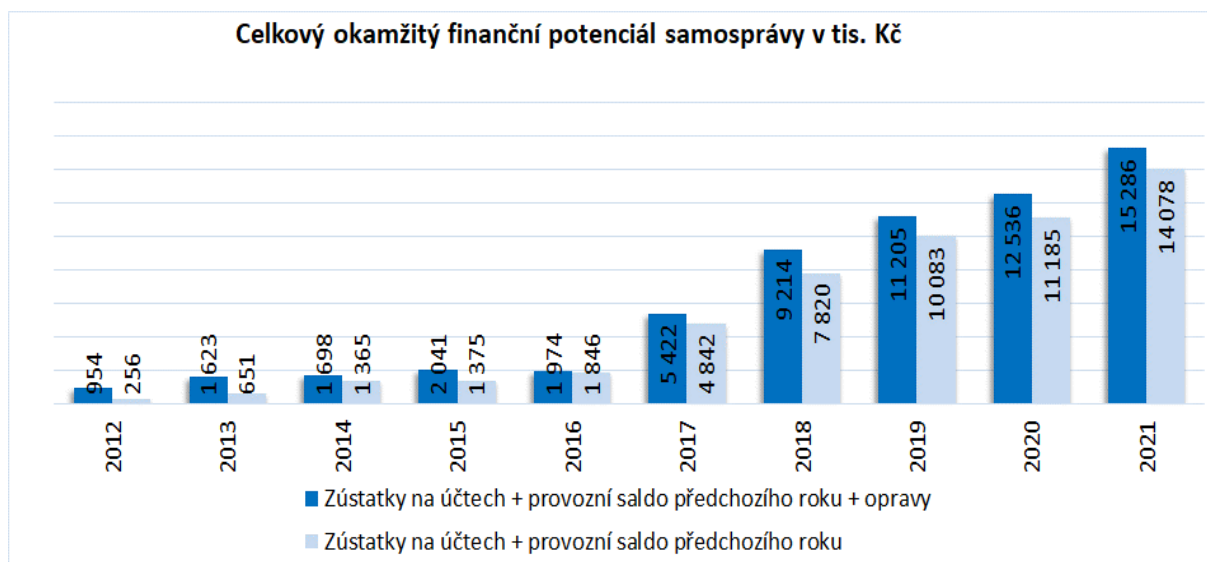
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 v Lučici **excelentních 40 % běžných příjmů**. Uváděný ukazatel vyjadřuje **podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

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



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Lučice

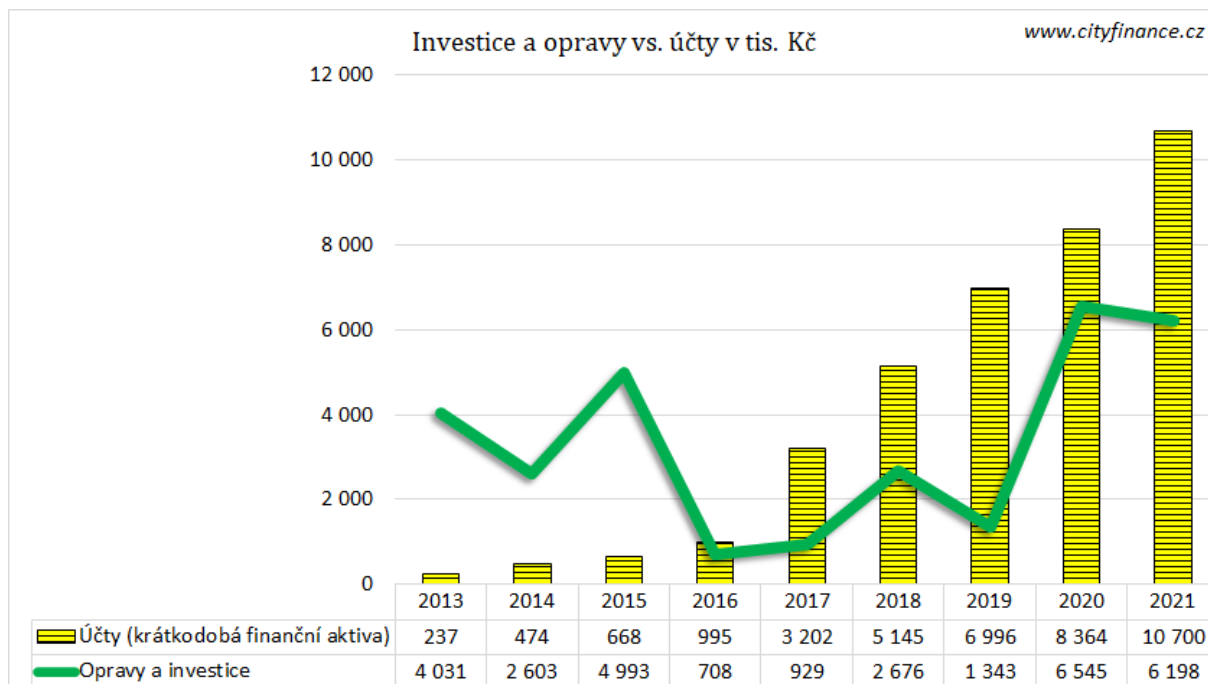


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Lučice měla poslední roky nejlepší **vlastní finanční potenciál v historii** (viz **sloupcové grafy**) a obec může pokračovat v dalších investicích a opravách.

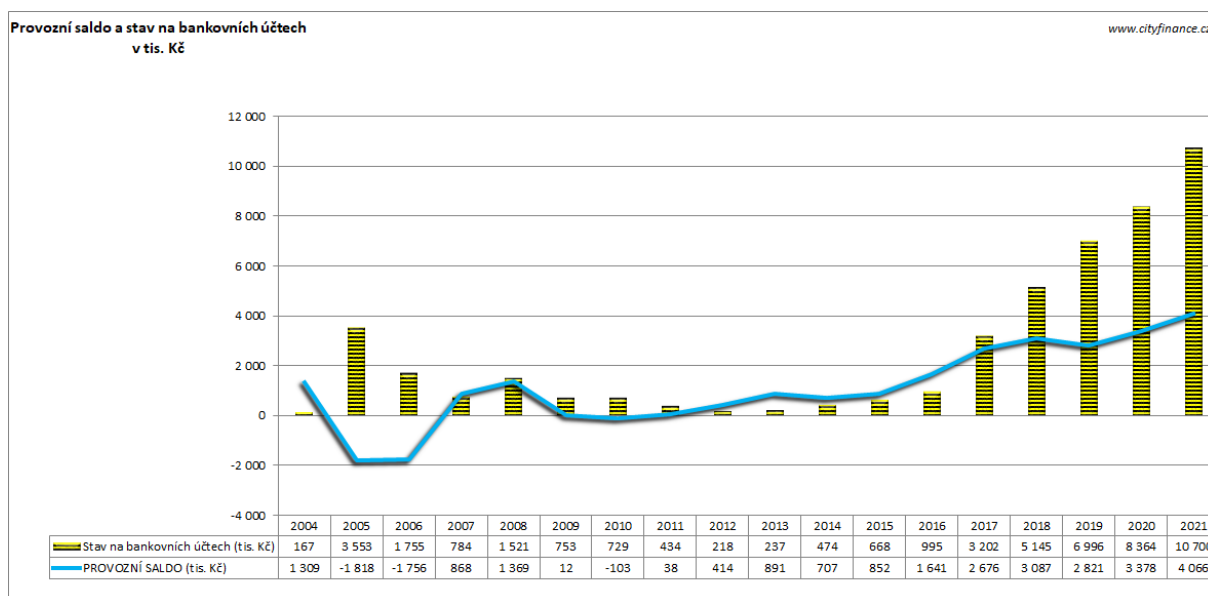
Opravy a investice obce měly **výborný nástup** viz **zelený čárový graf**. Samospráva Lučice poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy sumárně téměř **17 mil. Kč** (dobrých cca 9,8 tis. Kč na obyvatele). Zapojování peněz do investic a oprav zabránilo znehodnocování úspor vysokou inflací a omezily se ztráty z vysokého růstu cen investic a oprav. Investice a opravy Lučice byly zároveň dosud výborně finančně kryté.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

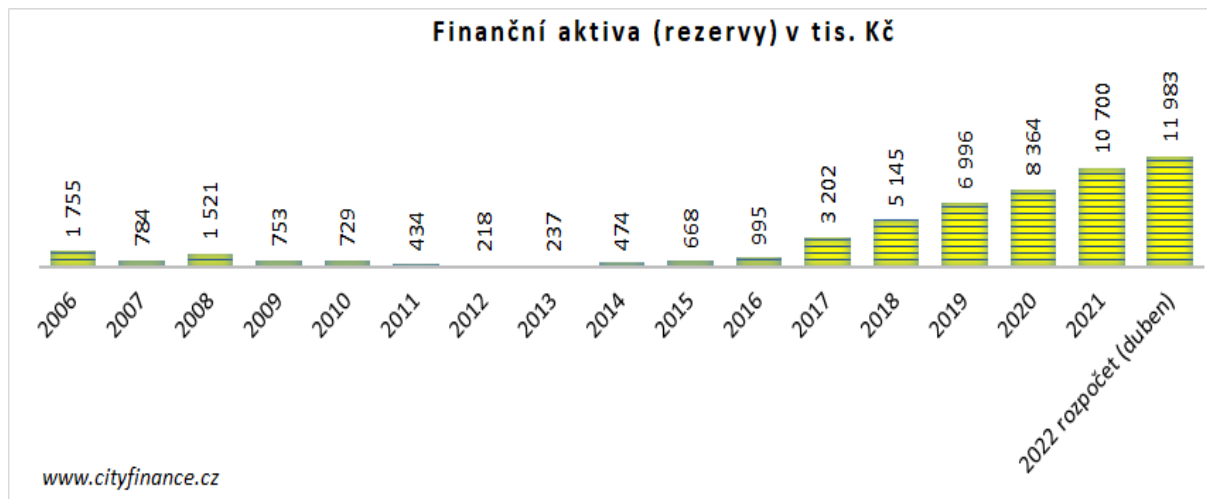
Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

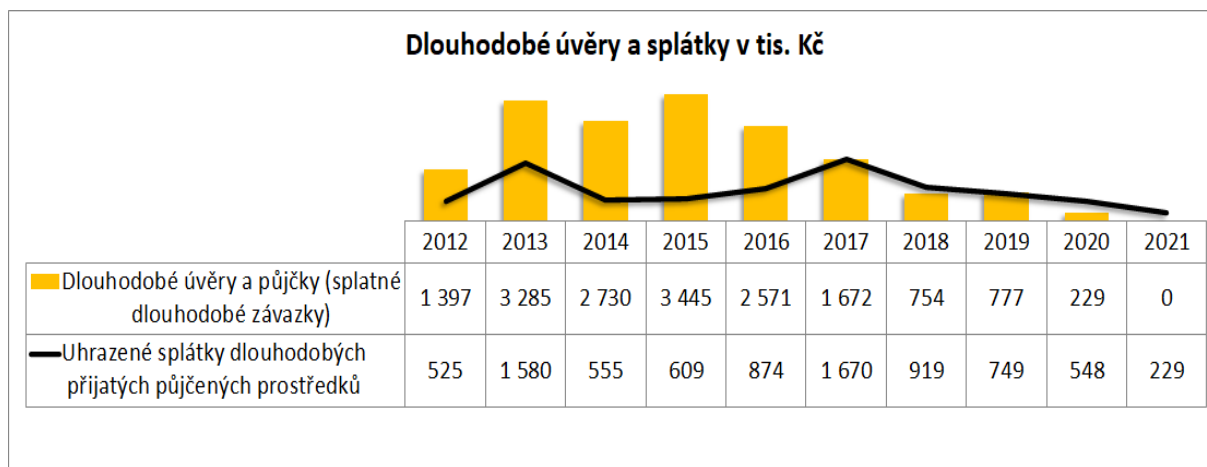
Finanční aktiva⁶, tj. finance na účtech ukázaly **vyšší** zůstatky, když na konci roku 2021 Lučice disponovala cca **10,7 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Rozpočet na rok 2022 účty zachovává a posiluje. Momentálně vysoká inflace devastuje finanční aktiva nejen obcí a zdražuje výrazně stavební projekty.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů Lučice **splatila**. Úvěry dávají obcím šanci šetřit rychlejší realizací investic, protože inflace již v současnosti ve stavebnictví výrazně překonává 20 % a 10letý průměr sazby PRIBOR 3M byl hluboce pod 1 % p. a. Proto s ohledem na inflaci nikdy nebyly dluhy výhodnější než nyní, a to navzdory aktuálně vyšším úrokům. Lučice rychlejší realizací investic na úvěr šetřila.

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

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dosavadní výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění vyšších externích ekonomických rizik stanovit na cca **35 mil. Kč**⁷, a to navzdory momentálně vysokým úrokům. Uvedený strop je pod bankovním limitem. Limit však může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje zejména kratší splatnost) a budoucími výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** obce byla za poslední 4 roky cca 4,6 mil. Kč (tj. 7,2 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavíral na 5,3 mil. Kč, v tom cca 4 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Lučice**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 1,75 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 1,75 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 3,5 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s poměrně velkou rezervou v normálu nadále **alespoň 1 mil. Kč ročně měl zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Lučice neměla.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Lučice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi obce jako takové. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Lučice angažovala, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem obce**.

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

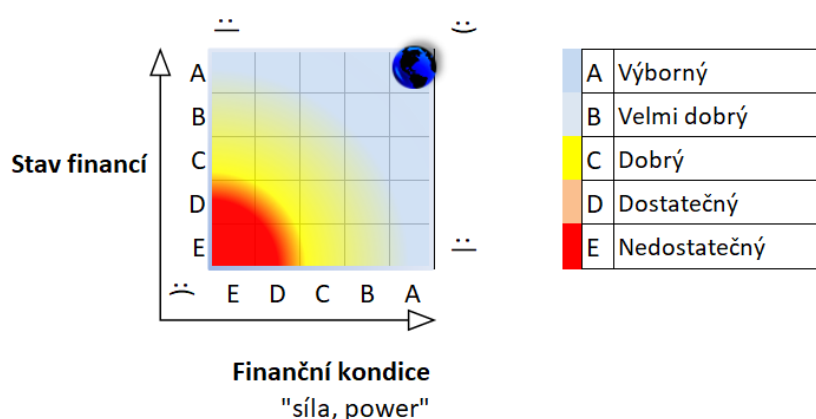
Rok 2021 dopadl tak, že Lučice je v **nejlepší finanční kondici ve své historii** a patří mezi finančně nejlépe hospodařící obce v ČR. Lučice získala díky **excelentnímu provoznímu hospodaření** podstatnou finanční nezávislost. Do roku 2015 obec finančně přežívala a byla závislá na dotacích, ale to se změnilo. Obec dokázala skvěle šetřit na svém provozu a ukázala se dosud jako velmi schopný a zodpovědný hospodář zaměřený na finanční zajištění investic do budoucnosti.

Navzdory skvělé finanční politice je obec vystavena výzvám a hrozbám vnějšího ekonomického prostředí a má-li být zajištěna budoucnost doporučujeme reagovat, viz kapitola **doporučení**.

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

- **A+** (*výbornou s plusem za trend*) **finanční kondici** obce zakládáme především na výborném trendu a excelentních výsledcích provozního hospodaření. Obec dokázala skvěle šetřit na provozu a je v kondici, kdy si může pohodlně dovolit finančně udržovat dosavadní i pořizovat nový provozně nenáročný majetek. Obec měla dosud k financování majetku excelentní přístup.
- **A+** (*výborný s plusem*) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména vysokou kvalitu finančního plánování, založeného na vysoce kladném provozním saldu a realistickém pojetí rozpočtu. Dále pozitivně hodnotíme dosavadní finanční likviditu (vyšší zůstatky na účtech), bezdlužnost i nulové pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Lučice



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

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

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

Lučici zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **5,3 mil. Kč**, tj. excelentních 8,3 tis. Kč na obyvatele (průměr za poslední 4 roky byl 4,6 mil. Kč), z toho cca 4 mil. Kč bylo provozní saldo, zbytek opravy **viz Graf 26**. Na reprodukci majetku je zapotřebí cca 0,9 mil. Kč ročně. Obec splatila dluhy a na účtech bylo celkem cca 10,7 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí
Výborný trend a excelentní výsledky provozního hospodaření.		
Zaměření na provozní hospodaření a provozní úspory.		
Skvěle nastavený rozpočet. Zejména kladné provozní saldo, rezervy na účtech, obezřetné a realistické nastavení.		
Obec je jednou z mála v ČR, která příliš nedoplácela na odpady.		
Odpovědná finanční politika na straně provozního hospodaření.		
Vysoká kvalita finančního plánování a řízení.		
Stabilita obce = stabilní počet obyvatel posledních let.		
Úspěchy v získávání dotací.		
Řízení finanční likvidity a zůstatky na účtech.		
Excelentní přístup obce k financování majetku a skvělá finanční kondice na údržbu dosavadního a obezřetné pořizování nového majetku.		
Nulové dlouhodobé pohledávky.		
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí
Využití možností příjmů obce viz doporučení .		Inflace = zdražování investic (stavebních prací) a provozu obce (energie a platy atd.).
Investice a opravy do dalšího zatraktivnění obce, zejména opravy majetku, či budování infrastruktury pro bydlení a podnikání.		Hrozba deficitů odpadového hospodářství obce a dalších provozů, jako bytový fond, vodní hospodářství apod. výrazně posílí.
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v obci.		Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí a měst.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		
Uvážlivé využívání a získávání dotací.		

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

Příležitosti u financí vidíme ve využití potenciálu příjmů a pokračování v rychlejší realizaci potřebných investic a oprav. Zvláště řešení příjmů by bylo adekvátní reakcí na prudký růst cen a nákladů. Samozřejmostí je pokračování a zvýšení důrazu na investice a opravy.

Střednědobý výhled rozpočtu

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

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

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Pakliže obec zamýšlí větší investice, je třeba rozhodnout o nich rychle, protože vysoká inflace nejen že devastuje finanční aktiva, ale zdražuje a bude i nadále výrazně zdražovat stavební projekty.

S ohledem na závěry finanční analýzy máme následující doporučení:

- 1) **Pokračovat v dosud excelentním provozním hospodaření a urychlit realizaci potřebných investic a oprav.** Rychlejší realizací investic obec výrazně šetří, aktuálně minimálně cca 15 % investic ročně díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Lučici doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za **alespoň 40 až 70 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec nových až cca 35 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení Lučice, který spatřujeme při optimálním nastavení úvěru na hranici max. 35 mil. Kč.
- 2) **Zavést místní koeficient DzN dle §12 na hodnotu 3.** Lučice dosud neuplatňovala místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí. Tím se dosud obec zříkala daňové odpovědnosti. Tato daň je platbou za prostor v obci, který zabraly vlastníci nemovitostí a její výnos je určen zejména k financování nákladů spojených s infrastrukturou a službami obce související s údržbou a rozvojem infrastruktury a majetku obce. Zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 může Lučici přinést nových cca 1 mil. Kč ročně, tj. cca **10 mil. Kč** v průběhu 10ti let, což může zvýšit finance na rozvoj infrastruktury obce či krýt náklady a finanční rizika z vybraných služeb.
- 3) **Nadále udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:
 - a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 4 mil. Kč** ročně bez úroků, tj. před odpočtem splátek úroků z úvěru. Lučice docílila průměru za poslední 4 roky cca 4,6 mil. Kč a v roce 2021 rekord 5,3 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.

- b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 35 mil. Kč.**
 - c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **2 mil. Kč.**
 - d) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy¹⁰.** Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.
 - e) Rozhodně **v případě nových dlouhodobých úvěrů** Lučice používat a držet základní parametry 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je aktuálně na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a držet vysokou finanční likviditu.
- 4) **Udržet krok běžných příjmů s běžnými výdaji obce:**
- f) Vyhodnotit opět **poplatek za odpadové hospodářství.** Lučice měla dosud příjmy a výdaje téměř vyrovnané. Doporučujeme zohlednit místo výdajů náklady, včetně odpisů a režie a zohlednit aktuální cenový vývoj. Skvělé by bylo pravidelně valorizovat poplatek se snahou vyrovnávat příjmy s náklady.

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

Definice finančního potenciálu obce

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

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

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

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

Dle těchto předpokladů bude moci obec využít v období **let 2023 až 2027** celkem minimálně až cca **73 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **26 mil. Kč** (průměrně cca 5,2 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

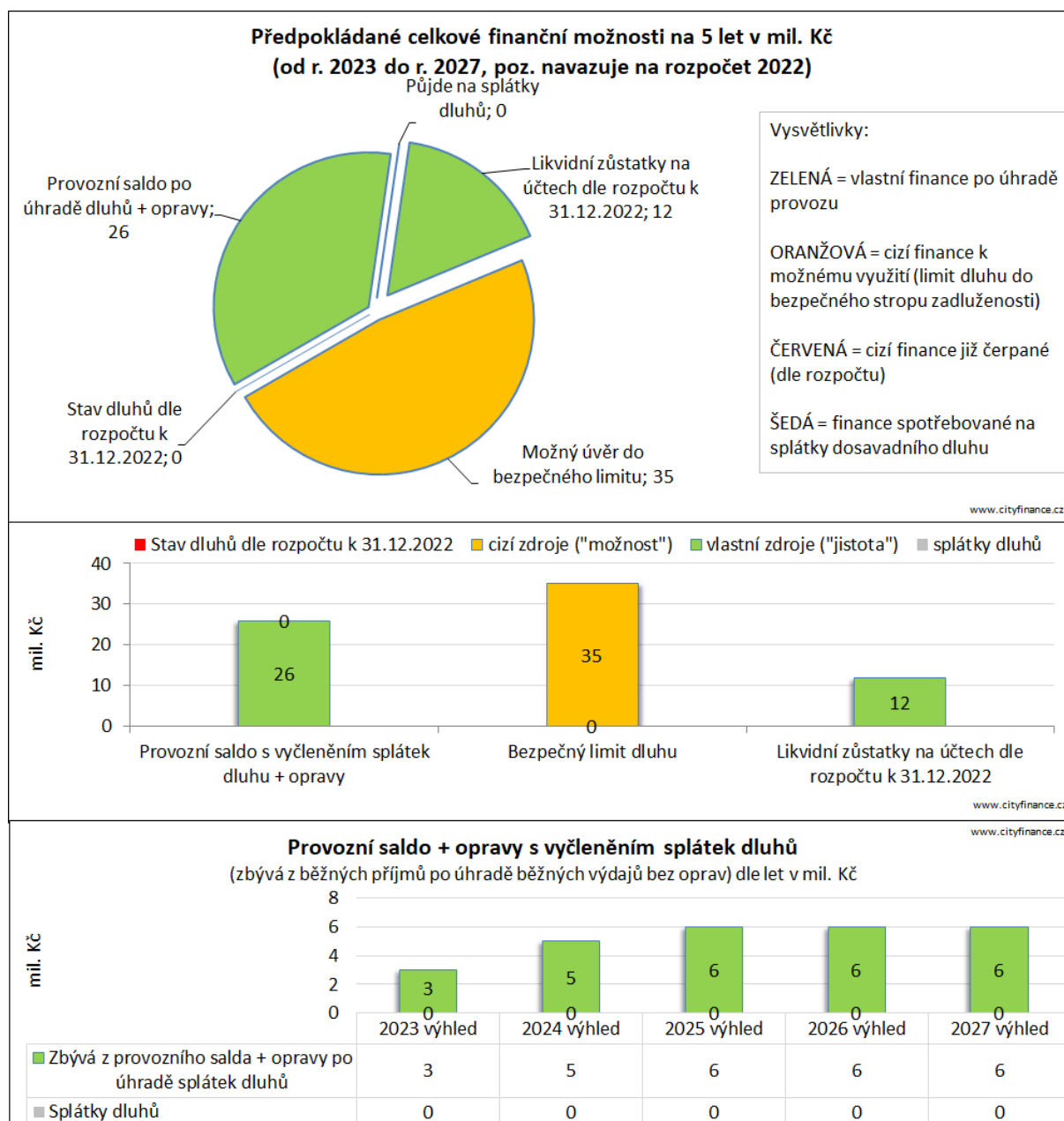
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno také 26 mil. Kč (cca 5,2 mil. Kč ročně), protože 0 Kč je plánováno na úmor dluhu, obec dluhy nemá.
- Alespoň cca 4,5 mil. Kč (průměrně cca 0,9 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku ve správě obce;

B. **12 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Lučice, zbude ale nejspíše více.

C. možnost využít až cca **35 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca 35 mil. Kč.

- Připomeňme, že průměrná finanční kondice obce byla za poslední 4 roky cca 4,6 mil. Kč (tj. 7,2 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavíral na 5,3 mil. Kč, v tom cca 4 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Lučice**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
- Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 1,75 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 1,75 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 3,5 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s poměrně velkou rezervou v normálu nadále alespoň 1 mil. Kč ročně měl zbýt.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Lučice nad cca 8,6 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky, což požaduje zákon.

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Lučice má v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **38 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 35 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 35 mil. Kč = cca **73 mil. Kč**. Tyto prostředky může obec využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2022 (duben).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - Výhled navazuje na rozpočet s tím, že v rozpočtu jsou rezervy a část prostředků se zřejmě vrátí do dalších let;
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **7,7 mil. Kč** za celé období (**vysokých cca 3,7 mil. Kč pro rok 2023**)).
- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** průměrně o cca 5 až 9 % ročně (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Růst daňových příjmů** o cca 5,5 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 7,8 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 5 mil. Kč**, minulost viz **Graf 26** nebo minulost + výhled viz následující **Graf 35**.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **35 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > 4 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

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

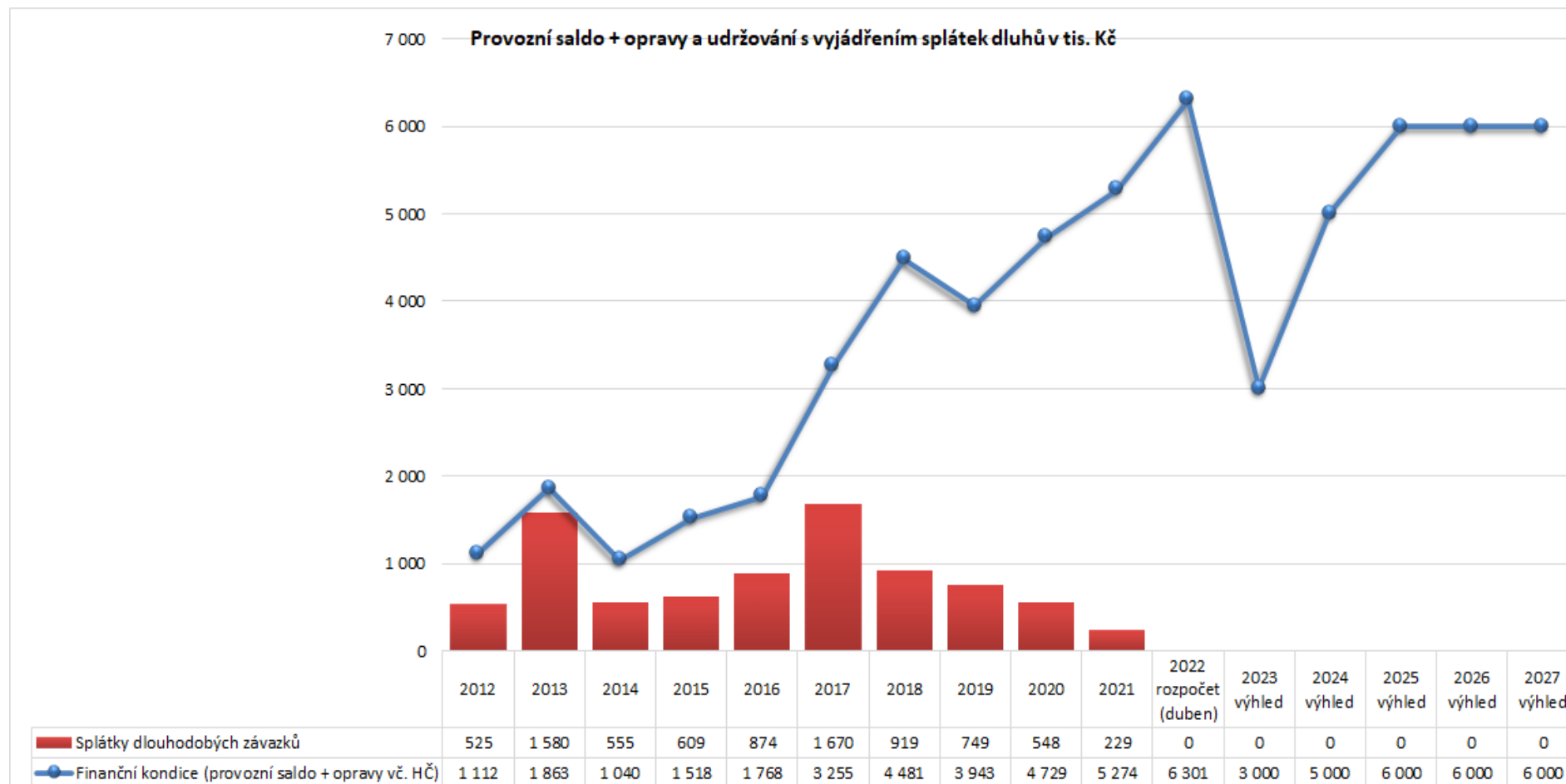
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí obce

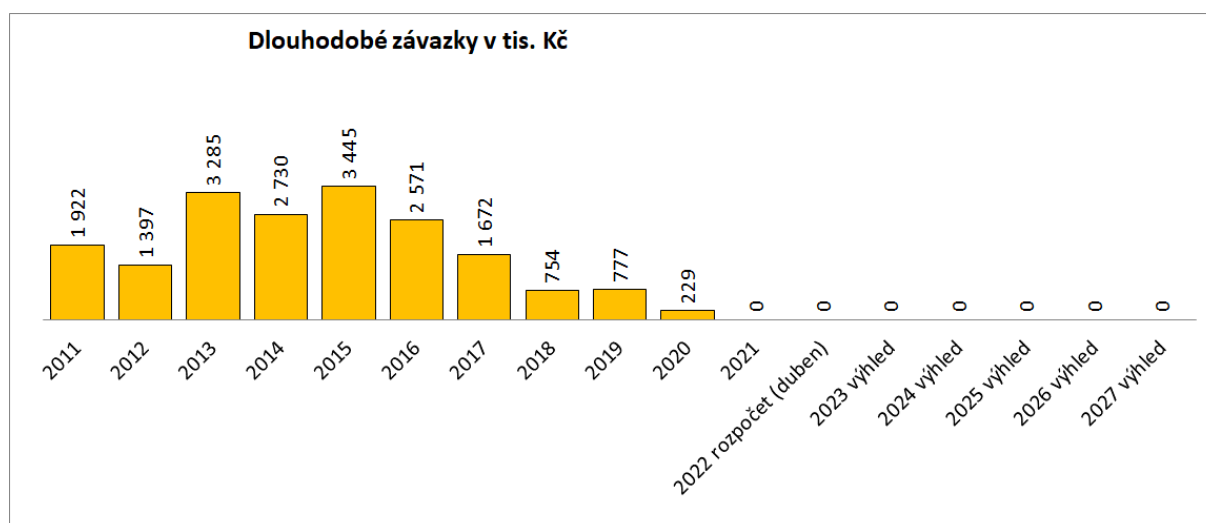
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

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



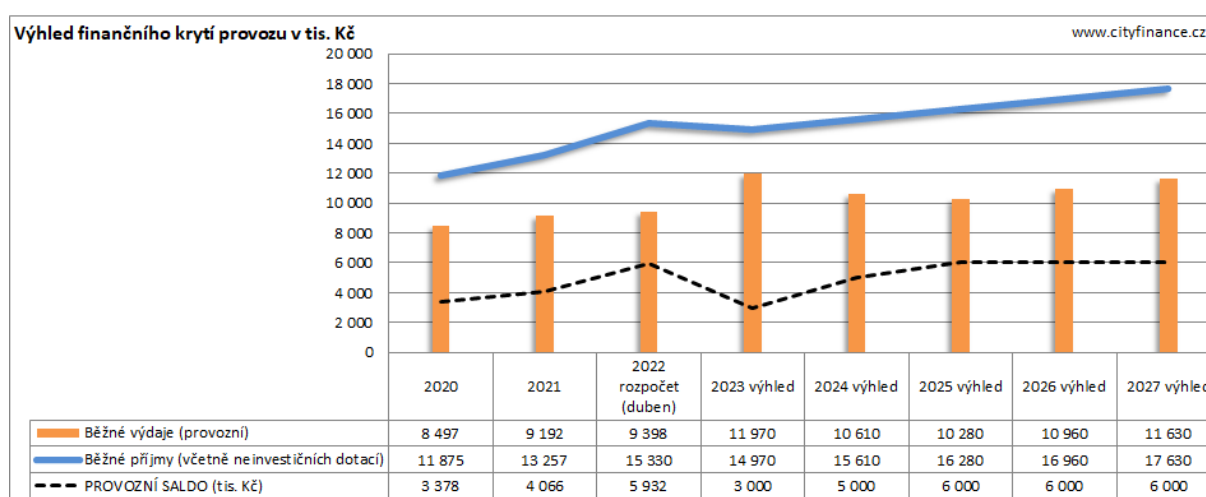
Zdroj: www.cityfinance.cz

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Lučice



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

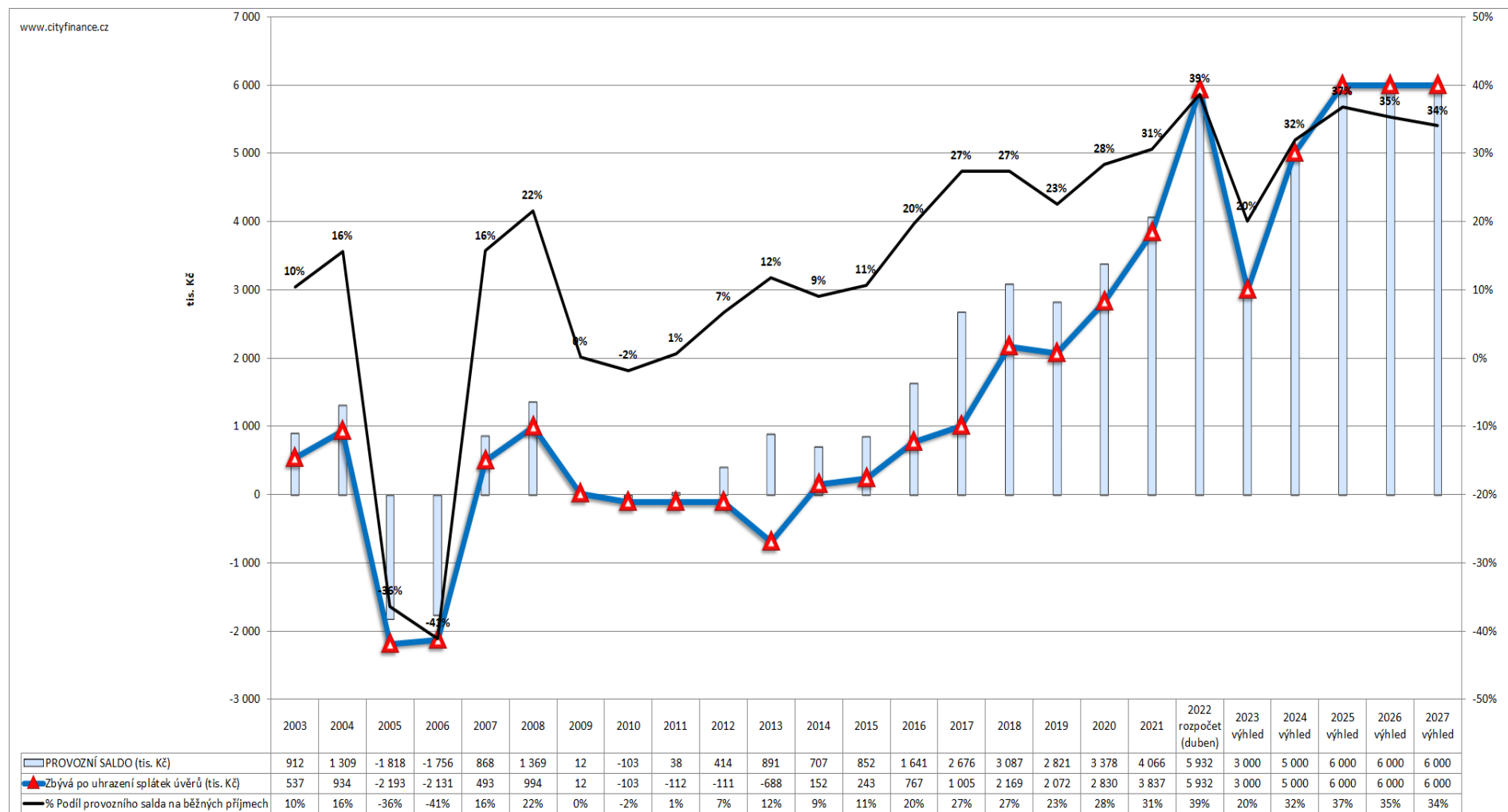
Tabulka 8. Výhled provozního salda Lučice

Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	11 875	13 257	15 330	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630	81 450
5 Běžné výdaje (provozní)	8 497	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630	55 450
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	3 378	4 066	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000	26 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	28%	31%	39%	20%	32%	37%	35%	34%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	548	229	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	2 830	3 837	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000	26 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	8 364	10 700	11 983	14 983	19 983	25 983	31 983	37 983	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	9 826	12 201	16 632	14 983	19 983	25 983	31 983	37 983	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-5%	12%	16%	-2%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	-12%	8%	2%	27%	-11%	-3%	7%	6%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-629	1 382	2 073	-360	640	670	680	670	2 300
ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	-1 186	695	206	2 572	-1 360	-330	680	670	2 232

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

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

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Lučice



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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

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

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Lučice

Střednědobý výhled rozpočtu								tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021	Průměr % změna 2027/2023
1	1	Daňové příjmy	10 428	10 065	12 170	12 810	13 480	14 160	14 830	7,8	5,5
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 560	1 799	1 800	1 900	2 000	2 100	2 200	8,2	5,6
3	1112	DPFO OSVČ	103	65	120	120	120	120	120	12,5	0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	266	251	360	400	440	470	500	13,6	9,7
5	1121	DPPO	2 244	1 874	2 400	2 520	2 650	2 780	2 920	8,6	5,4
6	1122	DPPO za obce	295	330	300	300	300	300	300		0,0
7	1211	DPH	5 016	4 810	6 200	6 580	6 980	7 400	7 800	10,3	6,5
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	505	530	550	550	550	550	550	5,9	0,0
9	1361	Správní poplatky	6	6	5	5	5	5	5	6,5	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	434	400	435	435	435	435	435	1,7	0,0
11	2	Nedaňové příjmy	1 698	4 436	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800	21,7	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 396	2 446	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0,00	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	302	1 990	300	300	300	300	300		
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0							
16	3	Kapitálové příjmy	7	10	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 613	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 132	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 482	0	150	150	150	150	150		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630	12,5	4,4
22	5	Běžné výdaje	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630		-0,7
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	2 695	2 782	3 000	3 300	3 600	3 900	4 100		9,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	4 422	4 877	3 500	3 800	4 100	4 300	4 500		7,1
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	181	224	300	300	300	300	300		0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	1 419	1 025	1 000	1 100	1 190	1 250	1 300		7,5
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	476	490	450	450	450	450	450		Suma 2023 až 2027
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	3 720	1 660	640	760	980		7 760
29	6	Kapitálové výdaje	4 989	4 660	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	14 181	14 058	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630		-0,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 564	1 283	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000		25,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	13 257	15 330	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630	8,8	4,4
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630		Suma 2023 až 2027
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	4 066	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000		26 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	229	0							0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 336	1 283	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 564	-1 283	-3 000	-5 000	-6 000	-6 000	-6 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	10 700	11 983	14 983	19 983	25 983	31 983	37 983		Suma 2023 až 2027
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	3 837	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000		26 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	12 275	14 650	14 120	14 760	15 430	16 110	16 780		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	229	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	1,86%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	28 638								Suma 2023 až 2027
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			900	900	900	900	900		4 500
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			2 100	4 100	5 100	5 100	5 100		21 500

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

35 000

16 689

3 338

14 310 8 586 je 60% průměru příjmů za 4 roky

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

Střednědobý výhled rozpočtu		* tis. Kč									
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	9 689	9 252	10 428	10 065	12 170	12 810	13 480	14 160	14 830
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 181	2 075	1 560	1 799	1 800	1 900	2 000	2 100	2 200
3	1112	DPFO OSVČ	56	37	103	65	120	120	120	120	120
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	203	207	266	251	360	400	440	470	500
5	1121	DPPO	1 898	1 547	2 244	1 874	2 400	2 520	2 650	2 780	2 920
6	1122	DPPO za obce	201	239	295	330	300	300	300	300	300
7	1211	DPH	4 264	4 244	5 016	4 810	6 200	6 580	6 980	7 400	7 800
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	445	464	505	530	550	550	550	550	550
9	1361	Správní poplatky	5	6	6	6	5	5	5	5	5
10	1511	Daň z nemovitostí	437	433	434	400	435	435	435	435	435
11	2	Nedaňové příjmy	1 859	1 485	1 698	4 436	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	1 081	1 332	1 396	2 446	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	511	0,00	0,00	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	267	152	302	1 990	300	300	300	300	300
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	3	Kapitálové příjmy	0	35	7	10	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	957	4 886	4 613	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	957	1 139	1 132	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	3 747	3 482	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	137	143	150	149	150	150	150	150	150
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	12 504	15 657	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
22	5	Běžné výdaje	9 684	8 497	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	2 674	2 779	2 695	2 782	3 000	3 300	3 600	3 900	4 100
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	4 335	4 433	4 422	4 877	3 500	3 800	4 100	4 300	4 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	160	167	181	224	300	300	300	300	300
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	1 681	740	1 419	1 025	1 000	1 100	1 190	1 250	1 300
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	834	378	476	490	450	450	450	450	450
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				0	3 720	1 660	640	760	980
29	6	Kapitálové výdaje	221	5 194	4 989	4 660	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	9 905	13 692	14 181	14 058	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 600	1 965	2 564	1 283	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	12 504	11 875	13 257	15 330	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	9 684	8 497	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	2 821	3 378	4 066	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	749	548	229	0					
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 851	1 417	2 336	1 283	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 600	-1 965	-2 564	-1 283	-3 000	-5 000	-6 000	-6 000	-6 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	12 504	15 657	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	12 504	15 657	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	6 996	8 364	10 700	11 983	14 983	19 983	25 983	31 983	37 983
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	2 072	2 830	3 837	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	11 685	10 879	12 275	14 650	14 120	14 760	15 430	16 110	16 780
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	749	548	229	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	6,41%	5,04%	1,86%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	777	229	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	20 991	25 390	28 638						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					900	900	900	900	900
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					2 100	4 100	5 100	5 100	5 100

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

35 000

14 310 8 586 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Lučice

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (duben)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	9 252	10 428	10 065	12 170	12 810	13 480	14 160	14 830
11	2	Nedaňové příjmy	1 485	1 698	4 436	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
16	3	Kapitálové příjmy	35	7	10	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 886	4 613	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 139	1 132	829	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 747	3 482	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	143	150	149	150	150	150	150	150
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	15 657	16 746	15 341	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
22	5	Běžné výdaje	8 497	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
29	6	Kapitálové výdaje	5 194	4 989	4 660	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	13 692	14 181	14 058	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	1 965	2 564	1 283	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	11 875	13 257	15 330	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	8 497	9 192	9 398	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	3 378	4 066	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	548	229	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	8 364	10 700	11 983	14 983	19 983	25 983	31 983	37 983
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	2 830	3 837	5 932	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	229	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				900	900	900	900	900
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				2 100	4 100	5 100	5 100	5 100
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										35 000
14 310 8 586 je 60% průměru příjmů za 4 roky										

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
PŘÍJMY CELKEM	14 970	15 610	16 280	16 960	17 630
VÝDAJE CELKEM	11 970	10 610	10 280	10 960	11 630
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	3 000	5 000	6 000	6 000	6 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022	11 983				

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

Střednědobý výhled rozpočtu je zveřejněn na internetových stránkách samosprávy a je k dispozici v listinné podobě k nahlédnutí na úřadě samosprávy.

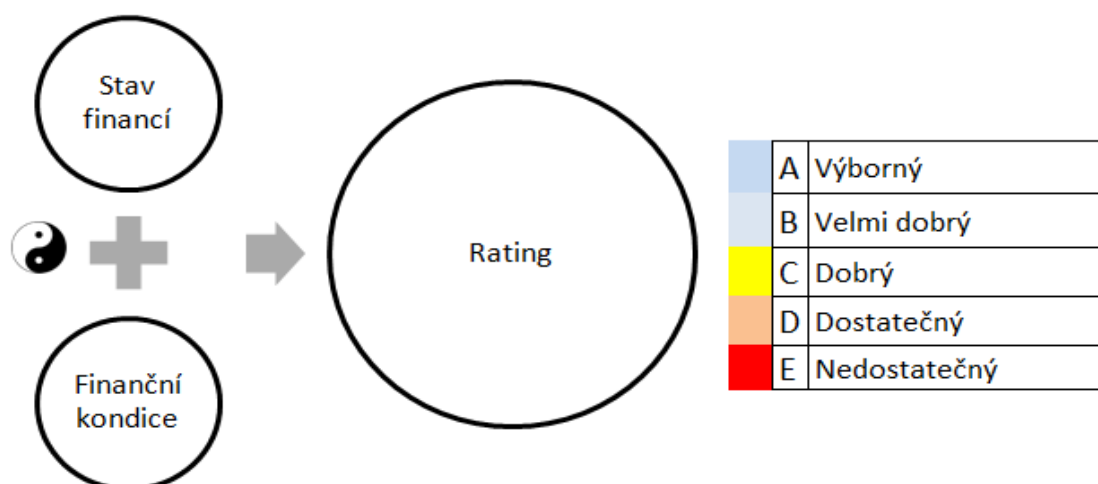
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹⁴ www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

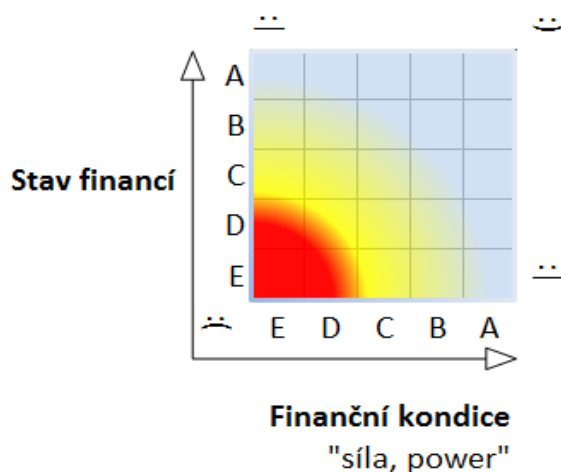
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj za 4 roky

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

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	48	0,00	0,00	0,00	-48	48
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	51	58	74	74	183
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	0	0	0	0	0
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	341	368	374	397	56	1 479
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	21	15	17	20	-1	73
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	9	11	14	15	5	49
Daňové příjmy	Poplatek z ubytovací kapacity	0	0	0,00	0,00	0	1
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	6	6	6
Daňové příjmy	Správní poplatky	5	5	6	0,00	-5	16
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	4 130	4 264	4 244	5 016	885	17 653
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	1 962	2 181	2 075	1 560	-402	7 778
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	46	56	37	103	56	242
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	183	203	207	266	83	858
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	1 678	1 898	1 547	2 244	566	7 366
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	342	201	239	295	-46	1 077
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	431	437	433	434	3	1 734
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	0,00	35	0,00	0	35
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	17	0	0	7	-10	23
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	310	511	0,00	0,00	-310	820
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	30	0,00	0,00	0,00	-30	30
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	170	267	152	302	132	891
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	119	135	187	226	107	667
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	32	139	31	40	9	241
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	0,00	0,00	1	0,00	0	1
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	781	806	1 112	1 128	347	3 828
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	1	1	1	2	1	5
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	570	0,00	0,00	0,00	-570	570
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladni správy státního rozpočtu	0,00	0,00	2 018	0,00	0	2 018
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	471	0,00	1 602	3 382	2 911	5 454
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	127	100	100	227
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	128	137	143	150	22	557
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladni správy státního rozpočtu	49	33	832	162	113	1 076
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	271	582	73	787	516	1 713
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	193	205	91	33	-160	522

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

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

Pododdíl paragrafů (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2019	Změna 2020	Změna 2021	Suma změn	Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	3 562	2 986	3 041	2 286	-576	55	-754	-1 276	11 874
Předškolní a základní vzdělávání	801	1 686	740	1 497	885	-946	757	696	4 725
Zastupitelské orgány a volby	1 016	1 104	1 249	1 298	88	146	48	282	4 667
Nakládání s odpady	724	669	731	770	-55	63	39	47	2 894
Pitná voda	444	561	520	203	117	-41	-317	241	1 729
Činnosti spojů	291	309	334	382	18	25	48	91	1 317
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	189	324	178	473	135	-146	295	284	1 164
Ostatní finanční operace	342	201	239	275	-141	38	36	-67	1 057
Komunální služby a územní rozvoj	158	332	121	246	174	-211	125	88	857
Odvádění a čištění odpadních vod	26	42	64	725	17	21	661	699	856
Ochrana přírody a krajiny	165	247	112	207	82	-134	94	41	731
Kultura	79	78	477	58	-1	399	-419	-20	692
Ostatní činnosti	0,00	542	0,00	0,00	542	-542	0	0	542
Lesní hospodářství	0,00	177	55	256	177	-122	201	256	489
Požární ochrana	65	106	88	116	41	-18	28	51	375
Ostatní činnost a nspecifikované výdaje v dopravě	106	101	116	8	-5	15	-108	-98	330
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	88	71	62	89	-17	-9	27	1	310
Sport	0,00	109	58	68	109	-51	9	68	235
Pozemní komunikace	23	4	174	5	-19	170	-169	-18	205
Ambulantní péče	36	7	12	126	-30	6	113	89	181
Pojištění funkčně nspecifikované	0,00	0	46	78	0	46	32	78	124
Sdělovací prostředky	4	27	50	25	23	23	-25	21	106
Tělovýchova	71	0,00	0,00	0,00	-71	0	0	-71	71
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	0,00	28	0,00	0	28	-28	0	28
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0	0	0	2	0	0	2	2	2

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

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

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Činnost místní správy	3 562	2 986	3 041	2 286	-1 276	11 874
Základní školy	801	1 686	740	1 497	696	4 725
Zastupitelstva obcí	969	1 070	1 217	1 264	295	4 520
Sběr a svoz komunálních odpadů	601	633	421	401	-200	2 056
Pitná voda	444	561	520	203	-241	1 729
Záležitosti pošt	291	309	334	382	91	1 317
Ostatní finanční operace	342	201	239	275	-67	1 057
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	26	42	64	725	699	856
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	165	247	112	207	41	731
Nebytové hospodářství	0,00	254	0	433	433	686
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	51	35	310	150	99	547
Finanční vypořádání minulých let	0,00	511	0,00	0,00	0	511
Pěstební činnost	0,00	177	55	256	256	489
Bytové hospodářství	189	70	178	40	-149	478
Činnosti knihovnické	10	21	424	18	9	473
Pohřebnictví	58	250	11	86	28	404
Požární ochrana - dobrovolná část	65	106	88	116	51	375
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	88	71	62	89	1	310
Veřejné osvětlení	100	83	80	31	-68	294
Ostatní záležitosti kultury	69	57	53	40	-29	219
Dopravní obslužnost veřejnými službami	106	101	0,00	0,00	-106	207
Všeobecná ambulantní péče	36	7	12	126	89	181
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	172	1	1	173
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	0,00	0	0	172	172	172
Ostatní sportovní činnost	0,00	67	55	49	49	171
Územní plánování	0,00	0,00	0	128	128	128
Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0	46	78	78	124
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	116	8	8	124
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	4	27	50	25	21	106
Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	72	0,00	0,00	0,00	-72	72
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	42	3	19	19	64
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	24	0,00	32	0,00	-24	56
Ostatní tělovýchovná činnost	52	0,00	0,00	0,00	-52	52
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	0,00	0,00	0,00	48	48	48
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	34	34	34
Volby do Evropského parlamentu	0,00	33	0,00	0,00	0	33
Silnice	23	4	2	3	-20	32
Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	32	0,00	0,00	0	32
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	30	0	0	30
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální péče	0,00	0,00	28	0,00	0	28
Volba prezidenta republiky	23	0,00	0,00	0,00	-23	23
Sportovní zařízení v majetku obcí	19	0,00	0,00	0,00	-19	19
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0	0	0	2	2	2

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Změna 2021-2020	Suma
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	839	993	921	833	-6	-88	3 586
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	742	809	967	1 005	263	38	3 523
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	521	1 235	740	945	424	204	3 441
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	601	633	421	401	-200	-20	2 056
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	567	686	365	430	-137	65	2 048
Opravy a udržování	Činnost místní správy	679	369	602	18	-661	-584	1 668
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	204	447	0,00	474	270	474	1 125
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	342	201	239	295	-46	56	1 077
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Činnost místní správy	476	99	313	0,00	-476	-313	888
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Záležitosti pošt	194	212	227	237	42	10	870
Nákup ostatních služeb	Pitná voda	130	366	186	70	-59	-115	752
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	177	192	194	168	-9	-27	731
Nákup ostatních služeb	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	12	38	37	612	600	575	699
Opravy a udržování	Pitná voda	217	144	260	18	-198	-241	639
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	137	159	161	162	25	1	619
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	51	35	310	150	99	-161	547
Vratky transferů poskytnutých z veřejných rozpočtů ústřední úrovně	Finanční vypořádání minulých let	0,00	511	0,00	0,00	0	0	511
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	146	128	116	102	-44	-14	493
Elektrická energie	Činnost místní správy	107	95	109	143	36	34	454
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Nebytové hospodářství	0,00	0,00	0,00	433	433	433	433
Nákup ostatních služeb	Pěstební činnost	0,00	80	55	245	245	190	381
Opravy a udržování	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	119	87	38	89	-30	51	333
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Zastupitelstva obcí	67	73	87	90	24	3	317
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	189	26	101	0	-189	-101	316
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	0,00	0	126	169	169	43	295
Věcné dary	Ostatní záležitosti kultury, církvi a sdělovacích prostředků	88	48	47	89	1	42	272
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	70	69	71	62	-8	-8	272
Knihy, učební pomůcky a tisk	Činnost místní správy	45	93	36	74	30	38	248
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	0,00	238	0	0	0	0	238
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Činnosti knihovnické	0,00	3	227	0,00	0	-227	230
Opravy a udržování	Pohřebnictví	1	222	0	3	2	3	226
Výdaje na dopravní územní obslužnost	Dopravní obslužnost veřejnými službami	106	101	0,00	0,00	-106	0	207
Neinvestiční transfery spolkům	Činnost místní správy	124	27	20	29	-96	8	200
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Záležitosti pošt	46	47	50	51	5	1	193
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	172	0	0	-172	172
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz nebezpečných odpadů	0,00	0	0	172	172	172	172
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	67	55	49	49	-6	171
Ostatní osobní výdaje	Ostatní záležitosti kultury	53	39	38	38	-15	0	168
Neinvestiční transfery spolkům	Požární ochrana - dobrovolná část	12	57	49	49	37	0	167
Služby peněžních ústavů	Činnost místní správy	69	43	40	8	-61	-32	159
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	47	48	61	0	-47	-61	157
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	14	0	26	113	99	87	153
Služby elektronických komunikací	Činnost místní správy	38	35	36	37	-1	1	146
Opravy a udržování	Veřejné osvětlení	52	34	19	31	-21	12	137
Elektrická energie	Záležitosti pošt	27	29	37	41	15	4	135
Nákup ostatních služeb	Územní plánování	0,00	0,00	0	128	128	128	128
Nákup materiálu jinde nezařazený	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	8	53	35	30	22	-6	126
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	0	46	78	78	32	124
Výdaje na dopravní územní obslužnost	Dopravní obslužnost veřejnými službami linková	0,00	0,00	116	8	8	-108	124
Opravy a udržování	Činnosti knihovnické	0,00	0	123	0	0	-123	123
Pohonné hmoty a maziva	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	11	45	24	34	23	10	113
Služby školení a vzdělávání	Činnost místní správy	36	33	30	14	-23	-16	113
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Bytové hospodářství	0,00	42	71	0,00	0	-71	113
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Činnost místní správy	0,00	0,00	0,00	109	109	109	109
Nákup ostatních služeb	Pohřebnictví	37	13	0	58	21	58	108
Nákup materiálu jinde nezařazený	Pěstební činnost	0,00	97	0,00	4	4	4	101

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč.

Tabulka 18. Investice Lučice na položky v tis. Kč

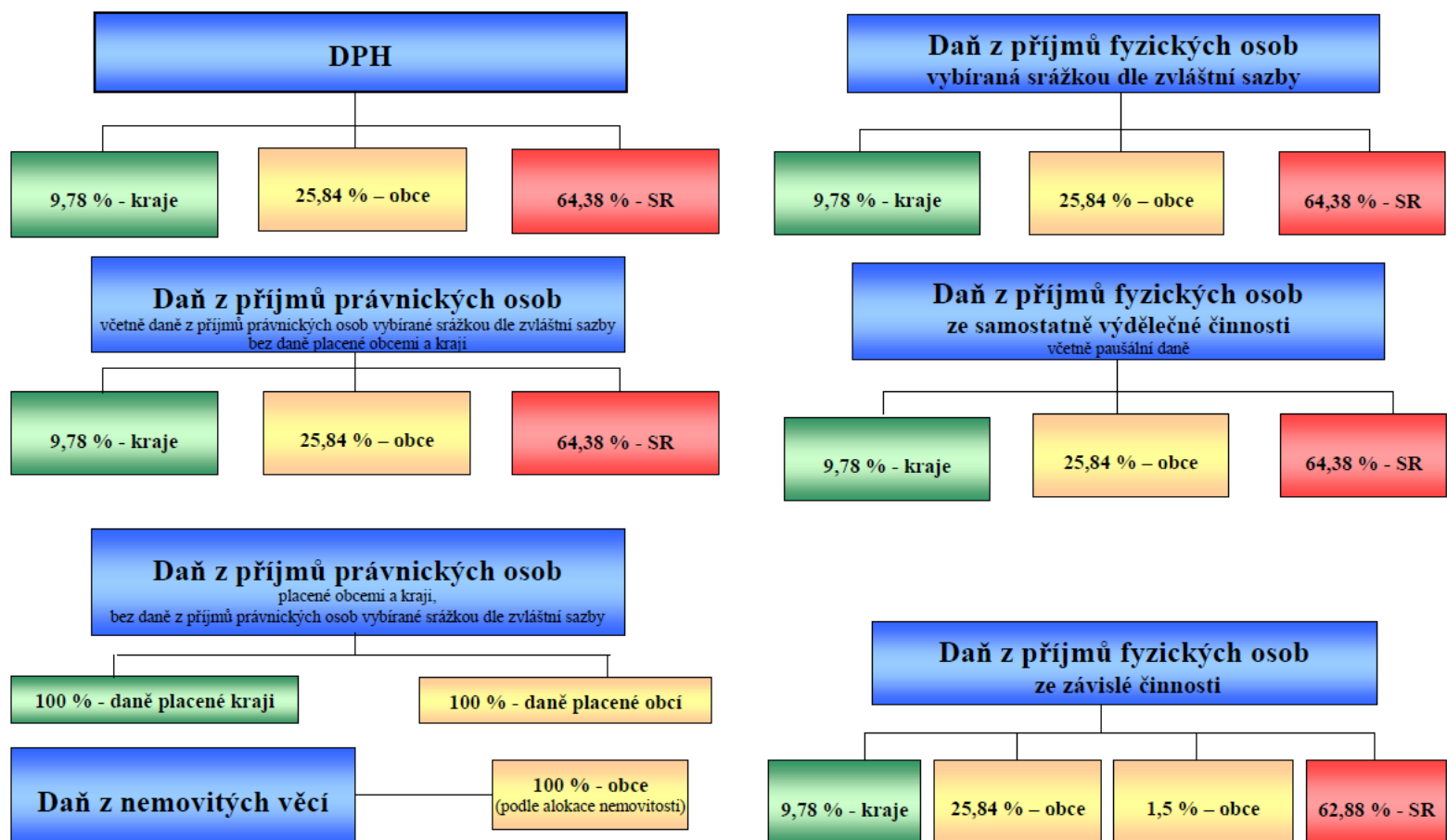
Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	1 283	0	5 114	4 989	11 387
Stroje, přístroje a zařízení	0,00	221	0	0	221
Dopravní prostředky	0,00	0,00	80	0,00	80

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Základní školy	0,00	0,00	2 764	3 707	6 471
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	2 351	0,00	2 351
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	0,00	1 282	1 282
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	615	0,00	0,00	0,00	615
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	533	0	0	0	533
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	173	0,00	0,00	173
Budovy, haly a stavby	Vodní díla v zemědělské krajině	135	0	0,00	0,00	135
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	0,00	0,00	80	0,00	80
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	48	0	0	48

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

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

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem obce

Tabulka 20. Příspěvkové organizace Lučice

IČO	Název	Klasifikace COFOG
70985146	Základní škola a mateřská škola Lučice	Nižší sekundární vzdělávání

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

Tabulka 21. Jiné právnícké osoby s účastí Lučice

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
70188424	Svazek obcí Haberska	9,09%	0,00%	9,09%	0,00%
27521702	Královská stezka o.p.s.	1,96%	0,00%	1,96%	0,00%
75130165	Sdružení místních samospráv České republiky, z. s.	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

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

Tabulky

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

Grafy

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

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

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

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

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jhb

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

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

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

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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