



Střednědobý výhled rozpočtu obce Kamenice s analýzou financí a ratingem

LUDEK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

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

OBSAH

ÚVOD	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 a budování nového majetku obce</i>	21
<i>Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby 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
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	34
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	35
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	37
ZÁVĚR VÝHLEDU	38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ OBCE	41
PŘÍLOHY	44
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KAMENICE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY OBCE – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE OBCE - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	56
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY OBCE	57

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	58
OBRÁZKY	58
TABULKY	58
GRAFY	58
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	60
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	60

Úvod

Obec Kamenice (dále jen **obec** nebo **Kamenice**) 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 manévrovat. Ke zpracování střednědobého výhledu rozpočtu bylo použito zejména těchto zdrojů:

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

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

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).

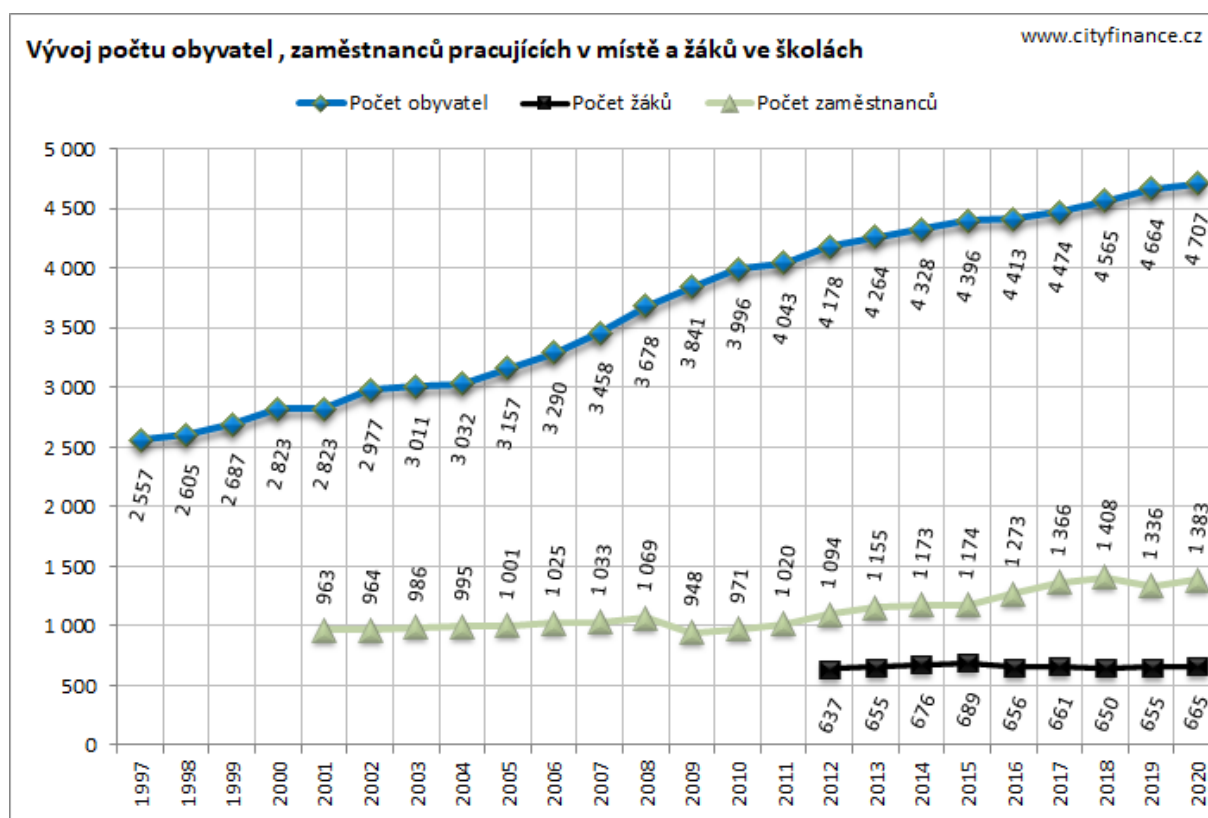
Analýza finančního zdraví

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 obce se **zvyšoval**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat se za poslední 4 roky počet obyvatel zvýšil o **233** (+5,2 %), tzn. **+3 mil. Kč** sdílených daňových příjmů ročně a za **posledních 10 let se jednalo o + 711 obyvatel** (cca +18 %) = **+9,5 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel obce byl k 1. 1. 2020 celkem **4707**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 cca 17 tis. Kč daňových příjmů, resp. 13,3 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 poslední 4 roky **nepatrně stoupl** o **17** zaměstnanců (cca +1,2 %), ale z dlouhodobého pohledu byl dobrý. Na území obce bylo evidováno v roce 2020 cca **1383** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů obce za rok 2020 cca **0,8 mil. Kč**, avšak tato částka klesne letos cca o 1/3 (zákonná změna, snížení výnosu daně z příjmů fyzických osob). Podle počtu zaměstnanců se stanovuje sice malý podíl obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Počet obyvatel	3 032	3 157	3 290	3 458	3 678	3 841	3 996	4 043	4 178	4 264	4 328	4 396	4 413	4 474	4 565	4 664	4 707	
Počet zaměstnanců	995	1 001	1 025	1 033	1 069	948	971	1 020	1 094	1 155	1 173	1 174	1 273	1 366	1 408	1 336	1 383	
Počet žáků									637	655	676	689	656	661	650	655	665	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr od 2017
Počet obyvatel	101,7	104,1	104,2	105,1	106,4	104,4	104,0	101,2	103,3	102,1	101,5	101,6	100,4	101,4	102,0	102,2	100,9	101,6
Počet zaměstnanců	103,7	100,6	102,4	100,8	103,5	88,7	102,4	105,0	107,3	105,6	101,6	100,1	108,4	107,3	103,1	94,9	103,5	102,2
Počet žáků	100,2										103,2	101,9	95,2	100,8	98,3	100,8	101,5	100,3
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		
	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Od 2016
Změna počtu obyvatel	71	125	133	168	220	163	155	47	135	86	64	68	17	61	91	99	43	251
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel		1 193	981	1 171	1 532	967	995	295	864	769	612	674	187	710	1 190	1 398	572	3 298

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 školských zařízeních obce (MŠ a ZŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Obec vykazovaly **665 žáků**. Za

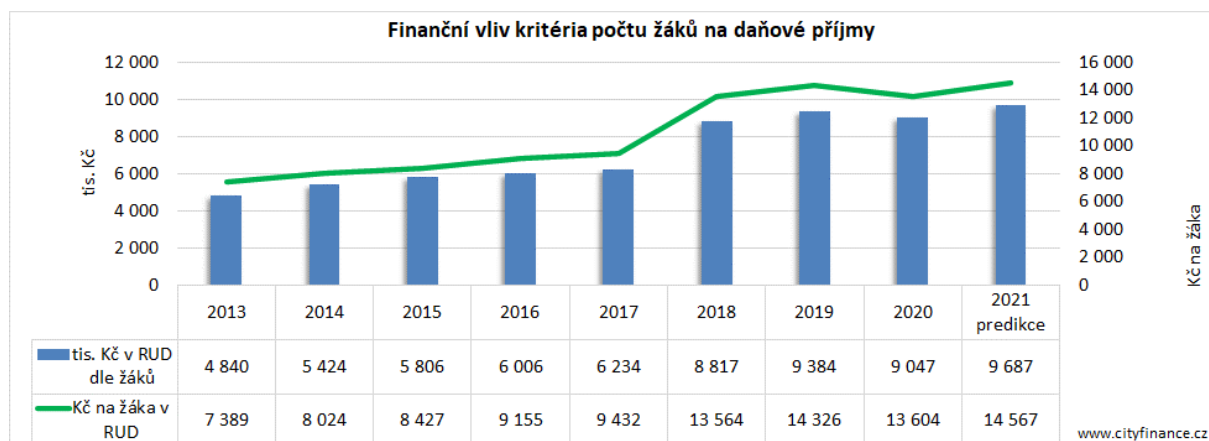
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

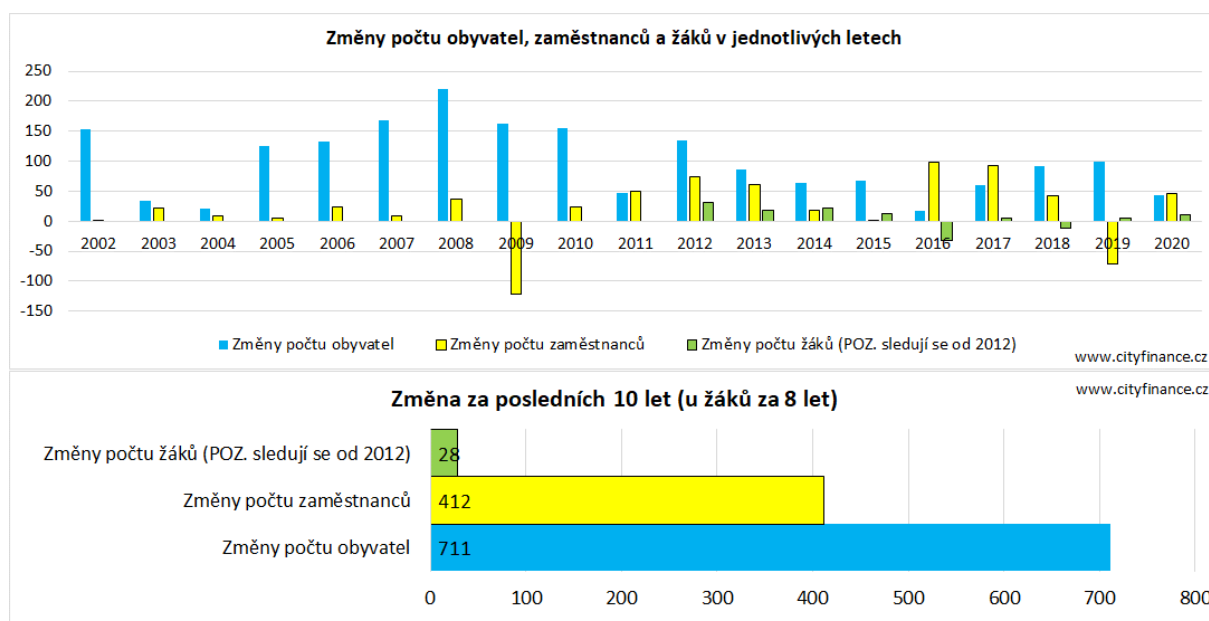
poslední 4 roky se počet žáků **nepatrně zvýšil** o 4 žáky (+0,6 %). Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky opět budou pohybovat směrem k cca 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Kamenice inkasovala z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 9 mil. Kč**. Rolí obce je především péče o majetek školských zařízení.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel a zaměstnanců v Kamenici



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Kamenice byla výrazně prosperující obcí. Máme tím na mysli, že značně přibýlo jak obyvatel, tak zaměstnanců pracujících na území obce. Mírně rostl i počet žáků. Zejména počet obyvatel a žáků jsou stěžejní pro daňové příjmy obce.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kamenice

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	25 520	28 888	29 670	31 565	31 183	34 274	35 716	41 240	53 156	55 054	58 036	63 569	67 435	75 126	81 639	80 217
2. Nedaňové příjmy	2 169	1 958	1 786	2 377	3 763	4 753	3 828	13 533	3 850	3 981	3 709	5 507	5 048	4 877	8 646	6 820
3. Kapitálové příjmy	20 940	12 961	6 738	4 603	11 523	35 643	17 907	8 624	4 952	4 920	2 862	3 282	4 557	4 904	4 992	4 809
4. Přijaté dotace	44 638	15 544	7 039	6 717	32 946	85 252	114 833	101 041	21 978	9 320	24 957	30 460	20 237	32 815	4 527	60 534
Příjmy celkem	93 267	59 351	45 233	45 262	79 414	159 922	172 283	164 439	83 935	73 274	89 565	102 818	97 277	117 721	99 804	152 380
5. Běžné výdaje	21 413	20 735	22 023	25 095	28 749	31 071	29 511	31 086	38 073	42 671	39 164	38 489	45 253	46 879	55 497	62 929
6. Kapitálové výdaje	72 155	34 843	14 622	17 222	67 642	118 271	162 718	144 184	42 834	20 671	34 070	34 459	88 448	62 200	50 429	107 518
Výdaje celkem	93 568	55 579	36 645	42 318	96 391	149 342	192 229	175 270	80 907	63 342	73 233	72 948	133 700	109 079	105 926	170 447
Saldo příjmů a výdajů	-301	3 772	8 587	2 945	-16 977	10 579	-19 945	-10 831	3 029	9 932	16 331	29 870	-36 423	8 643	-6 122	-18 068

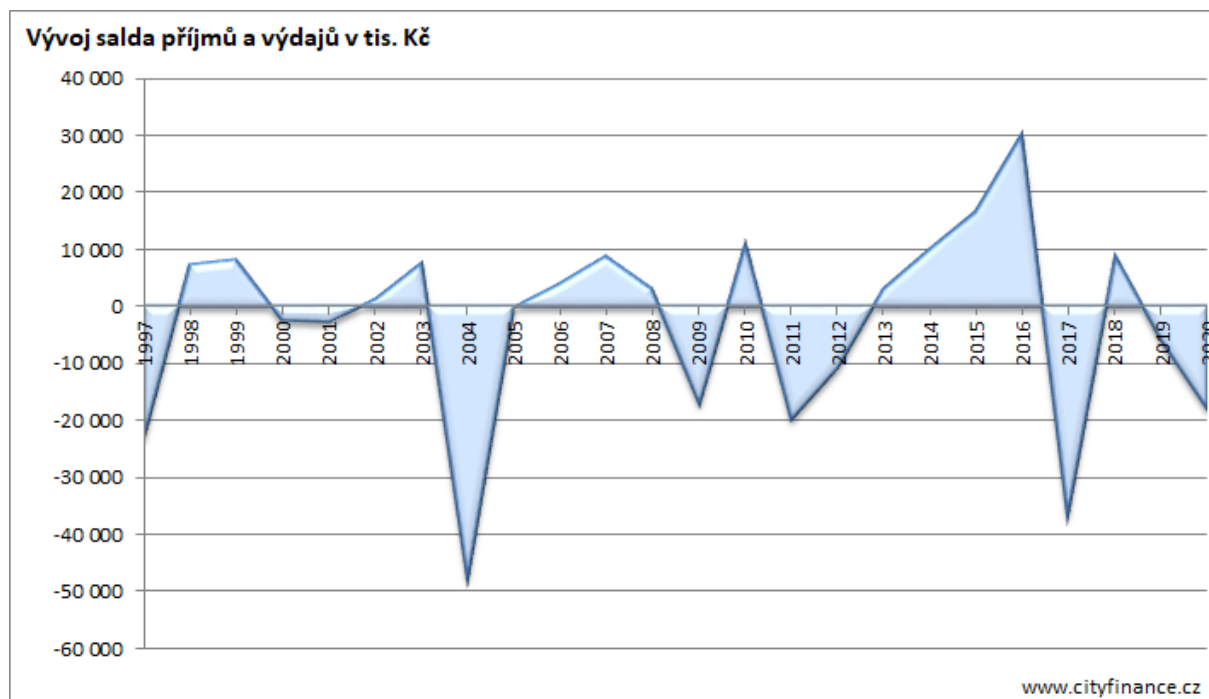
											tis. Kč
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
1. Daňové příjmy	35 716	41 240	53 156	55 054	58 036	63 569	67 435	75 126	81 639	80 217	
2. Nedaňové příjmy	3 828	13 533	3 850	3 981	3 709	5 507	5 048	4 877	8 646	6 820	
3. Kapitálové příjmy	17 907	8 624	4 952	4 920	2 862	3 282	4 557	4 904	4 992	4 809	
4. Přijaté dotace	114 833	101 041	21 978	9 320	24 957	30 460	20 237	32 815	4 527	60 534	
Příjmy celkem	172 283	164 439	83 935	73 274	89 565	102 818	97 277	117 721	99 804	152 380	
5. Běžné výdaje	29 511	31 086	38 073	42 671	39 164	38 489	45 253	46 879	55 497	62 929	
6. Kapitálové výdaje	162 718	144 184	42 834	20 671	34 070	34 459	88 448	62 200	50 429	107 518	
Výdaje celkem	192 229	175 270	80 907	63 342	73 233	72 948	133 700	109 079	105 926	170 447	
Saldo příjmů a výdajů	-19 945	-10 831	3 029	9 932	16 331	29 870	-36 423	8 643	-6 122	-18 068	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	109	115	129	104	105	110	106	111	109	98	106,1
2. Nedaňové příjmy	125	354	28	103	93	148	92	97	177	79	111,1
3. Kapitálové příjmy	87	48	57	99	58	115	139	108	102	96	111,1
4. Přijaté dotace	226	88	22	42	268	122	66	162	14	1337	394,9
Příjmy celkem	103	95	51	87	122	115	95	121	85	153	113,3
5. Běžné výdaje	108	105	122	112	92	98	118	104	118	113	113,2
6. Kapitálové výdaje	119	89	30	48	165	101	257	70	81	213	155,3
Výdaje celkem	108	91	46	78	116	100	183	82	97	161	130,7

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí 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 investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Obec obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

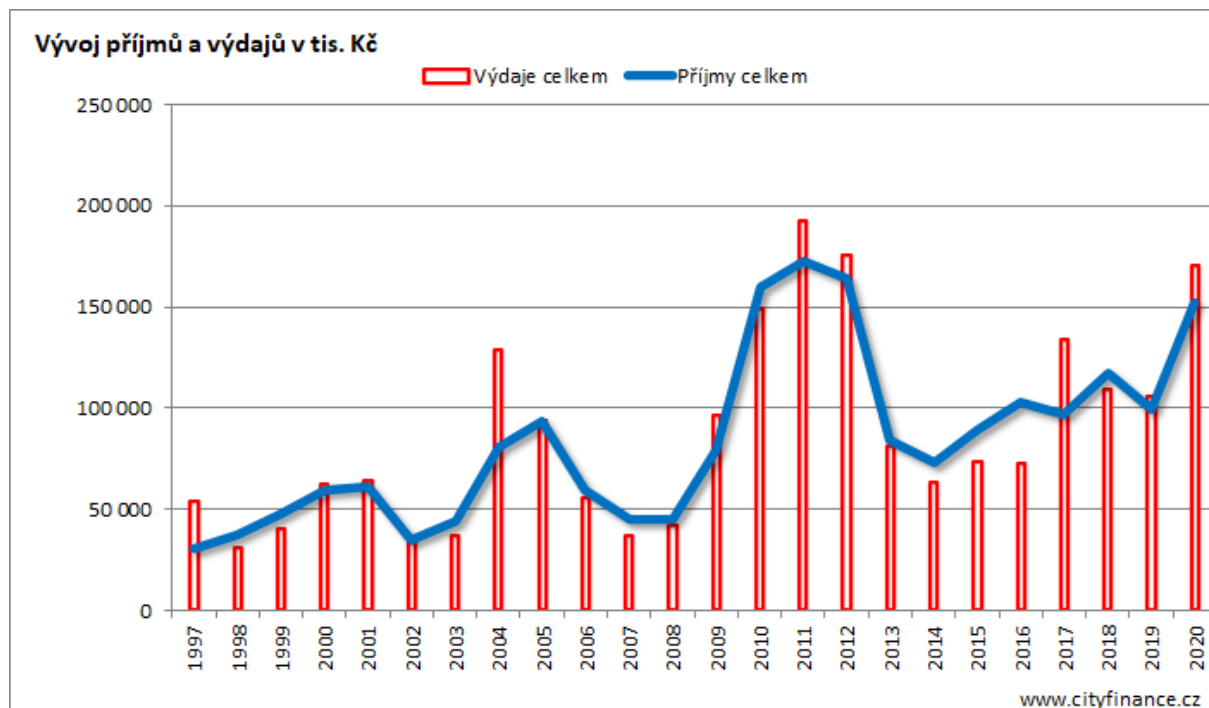
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Kamenice znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky deficit cca 52 mil. Kč a za 10 let byl docílen mírný deficit cca 24 mil. Kč. Obec hospodařila podle zákona **rozpočtově příkladně a zodpovědně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Kamenice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Kamenice



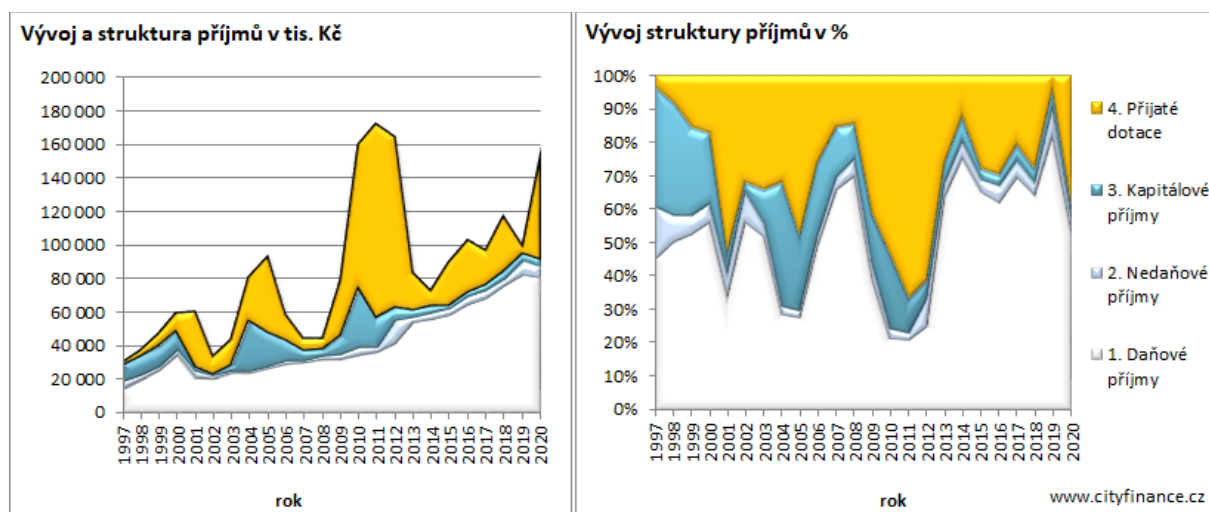
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje obce měly dlouhodobě viděno **rostoucí trend**. Kolísání příjmů a výdajů obce způsobovaly toky dotací a kapitálových příjmů a investice.

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

Rozbor příjmů obce ukazuje **stabilní základ**, který byl založený na daňových příjmech (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných dotacemi a jen nepatrně nedaňovými a kapitálovými příjmy. Nárazově vyšší příjmy v minulosti občas způsobovaly dotace a v hlubší minulosti také kapitálové příjmy.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Kamenice

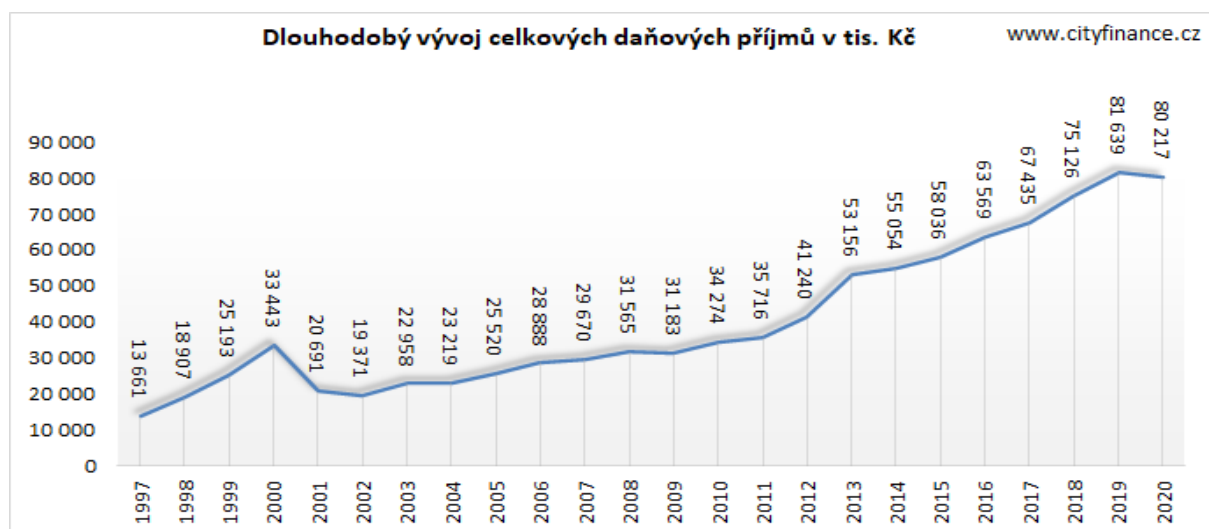


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy Kamenice tvořily v roce 2020 celkem **53 %** příjmů ve výši cca **80 mil. Kč** a **meziročně poklesly** o cca **-2 %**, cca **-1,4 mil. Kč**. Sumárně poklesly tzv. sdílené daňové příjmy o cca -5 %. Celkem klesl nejvíce sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca -17 % a výnos z příjmů fyzických osob o cca -5 %. Rostly výnosy místních daní jako DPPO za obce, poplatky za odpad a pobyt. Za zmínku stojí, že výnos daně z nemovitostí byl pro obec v minulosti čtvrtým nejvýznamnějším. Podrobný vývoj daňových příjmů viz **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Kamenice v tis. Kč

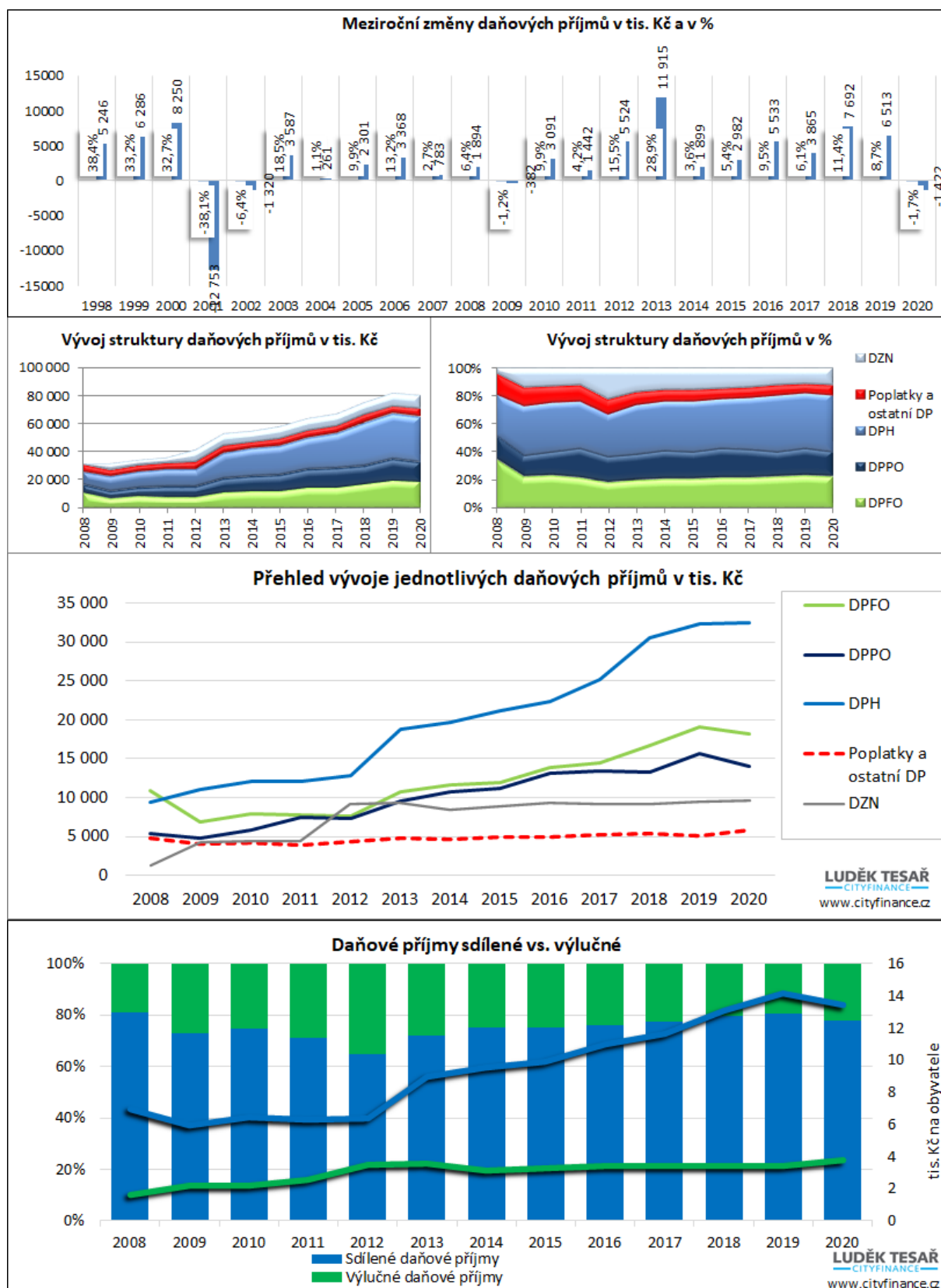


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Kamenice

indexy	106,4	98,8	109,9	104,2	115,5	128,9	103,6	105,4	109,5	106,1	111,4	108,7	98,3	Změna v		
														INDEXY	2020-2019	2020-2019
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020			%
1. Daňové příjmy:	31 565	31 183	34 274	35 716	41 240	53 156	55 054	58 036	63 569	67 435	75 126	81 639	80 217	98,3	-1 422	-1,7
1111 DPFO ZČ:	3 373	5 100	5 474	5 432	5 449	8 502	9 241	9 533	11 425	12 919	15 071	17 131	16 401	95,7	-730	-4,3
1112 DPFO OSVČ:	7 120	1 366	1 959	1 776	1 584	1 384	1 305	1 209	1 265	336	342	457	259	56,7	-198	-43,3
1113 DPFO zvláštní sazba:	397	421	464	534	621	898	1 056	1 138	1 182	1 168	1 351	1 543	1 584	102,7	41	2,7
1121 DPPO:	5 375	4 856	5 736	5 554	6 315	8 614	10 100	10 593	12 215	12 437	12 413	14 370	11 864	82,6	-2 506	-17,4
1122 DPPO za obce:	0	0	128	1 940	955	921	641	577	874	958	886	1 209	2 115	174,9	906	74,9
1211 DPH:	9 342	11 038	12 014	12 112	12 766	18 753	19 705	21 120	22 365	25 223	30 514	32 340	32 503	100,5	163	0,5
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	4 204	3 330	3 442	3 439	3 919	4 014	3 867	3 769	3 893	3 945	4 258	4 223	5 106	120,9	883	20,9
1361 Správní poplatky:	531	735	691	511	401	783	768	1 178	1 052	1 232	1 063	900	749	83,3	-151	-16,7
1511 Daň z nemovitostí:	1 224	4 337	4 366	4 418	9 230	9 287	8 371	8 920	9 297	9 217	9 228	9 465	9 635	101,8	170	1,8
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020			
DPFO	10 889	6 888	7 897	7 742	7 654	10 784	11 603	11 880	13 872	14 423	16 764	19 131	18 245	95,4	-887	-4,6
DPPO	5 375	4 856	5 865	7 494	7 270	9 535	10 741	11 170	13 090	13 395	13 299	15 579	13 979	89,7	-1 600	-10,3
DPH	9 342	11 038	12 014	12 112	12 766	18 753	19 705	21 120	22 365	25 223	30 514	32 340	32 503	100,5	163	0,5
Poplatky a ostatní DP	4 735	4 064	4 133	3 950	4 321	4 797	4 635	4 947	4 945	5 177	5 321	5 123	5 855	114,3	732	14,3
DZN	1 224	4 337	4 366	4 418	9 230	9 287	8 371	8 920	9 297	9 217	9 228	9 465	9 635	101,8	170	1,8
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020-2019	2020-2019	%
Výlučné daňové příjmy	5 959	8 401	8 627	10 308	14 505	15 005	13 647	14 444	15 117	15 353	15 435	15 798	17 605	111,4	1 808	11,4
Sdílené daňové příjmy	25 606	22 782	25 647	25 408	26 735	38 150	41 408	43 593	48 453	52 082	59 691	65 841	62 612	95,1	-3 229	-4,9
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,6	2,2	2,2	2,5	3,5	3,5	3,2	3,3	3,4	3,4	3,4	3,4	3,8	111,4	0,4	11,4
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	7,0	5,9	6,4	6,3	6,4	8,9	9,6	9,9	11,0	11,6	13,1	14,1	13,4	95,1	-0,7	-4,9

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

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Kamenice

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

Tabulka 4. Meziroční změna položek daňových příjmů Kamenice v tis. Kč

Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daň z přidané hodnoty	22 365	25 223	30 514	32 340	32 503	163	142 945
Daň z příjmů právnických osob	12 215	12 437	12 413	14 370	11 864	-2 506	63 298
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	12 919	15 071	17 131	16 401	-730	61 522
Daň z nemovitých věcí	9 297	9 217	9 228	9 465	9 635	170	46 843
Poplatek za komunální odpad	3 299	3 301	3 467	3 330	3 988	658	17 385
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	11 425	0,00	0,00	0,00	0,00	0	11 425
Daň z příjmů právnických osob za obce	874	958	886	1 209	2 115	906	6 044
srážkou	0,00	1 168	1 351	1 543	1 584	41	5 647
Správní poplatky	1 052	1 232	1 063	900	749	-151	4 996
poplatníky	0,00	336	342	457	259	-198	1 394
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	1 265	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 265
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 182	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 182
Poplatek ze psů	173	173	183	188	186	-2	904
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	386	449	63	834
Daň z hazardních her	0,00	234	356	0,00	0,00	0	591
Poplatek z ubytovací kapacity	164	109	119	148	0	-148	540
Poplatek za užívání veřejného prostranství	25	49	98	155	110	-45	437
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	262	262	262
Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	229	0,00	0,00	0,00	0,00	0	229
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	2	1	34	14	111	97	163
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	78	0	2	0	-2	80

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

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových omezení ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Kamenice cca -3,2 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +5,3 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, tak díky dotaci **nebyly dopady covidu v roce 2020 na celkové běžné příjmy obce zásadní** (pomineme-li ztrátu očekávaného růstu, což by se dalo vnímat podobně jako náklad ztracené příležitosti, ale nezpůsobené rozhodnutím obce).

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

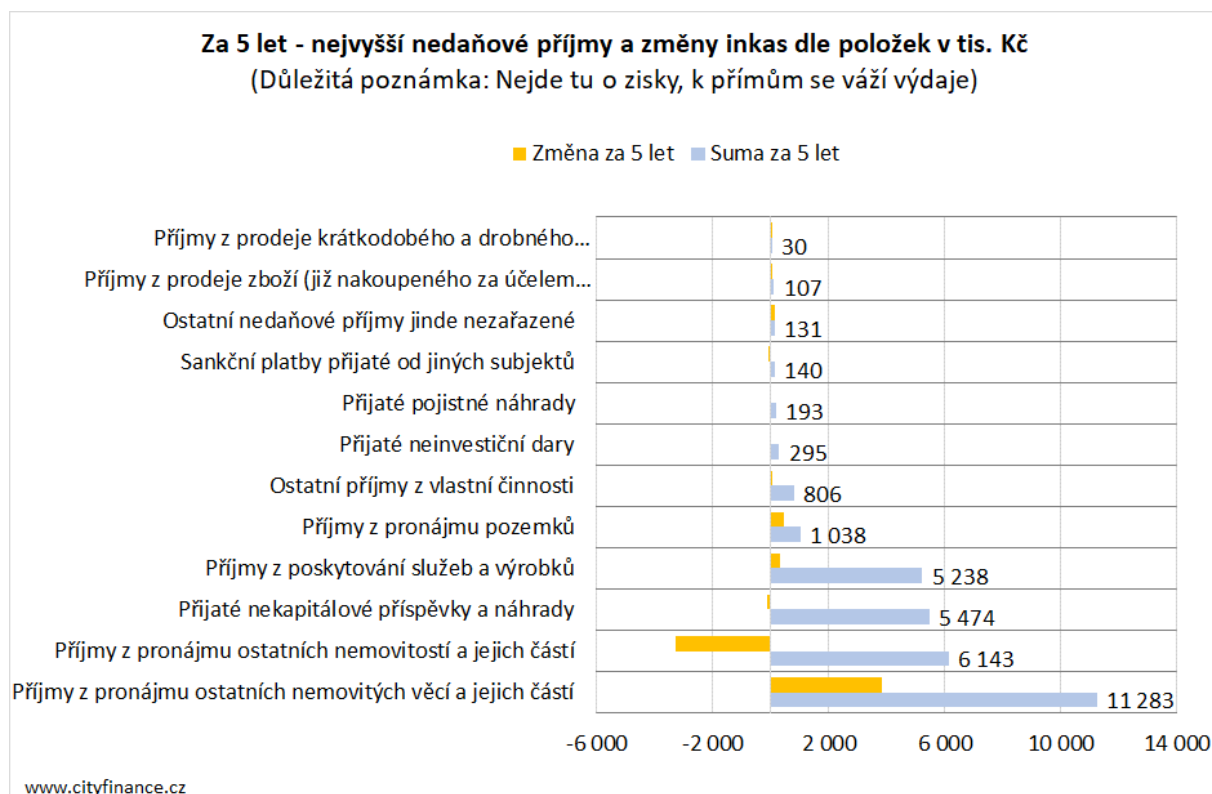
Nedaňové příjmy obce představovaly v roce 2020 cca 4 % příjmů ve výši cca 7 mil. Kč. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale jen o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Mezi nedaňovými příjmy dominovaly za posledních 5 let oblasti pronájmů vodovodní infrastruktury, odpadů, a dalších pronájmů majetku **viz grafy a tabulky dále**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Kamenice v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Kamenice za 5 let na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

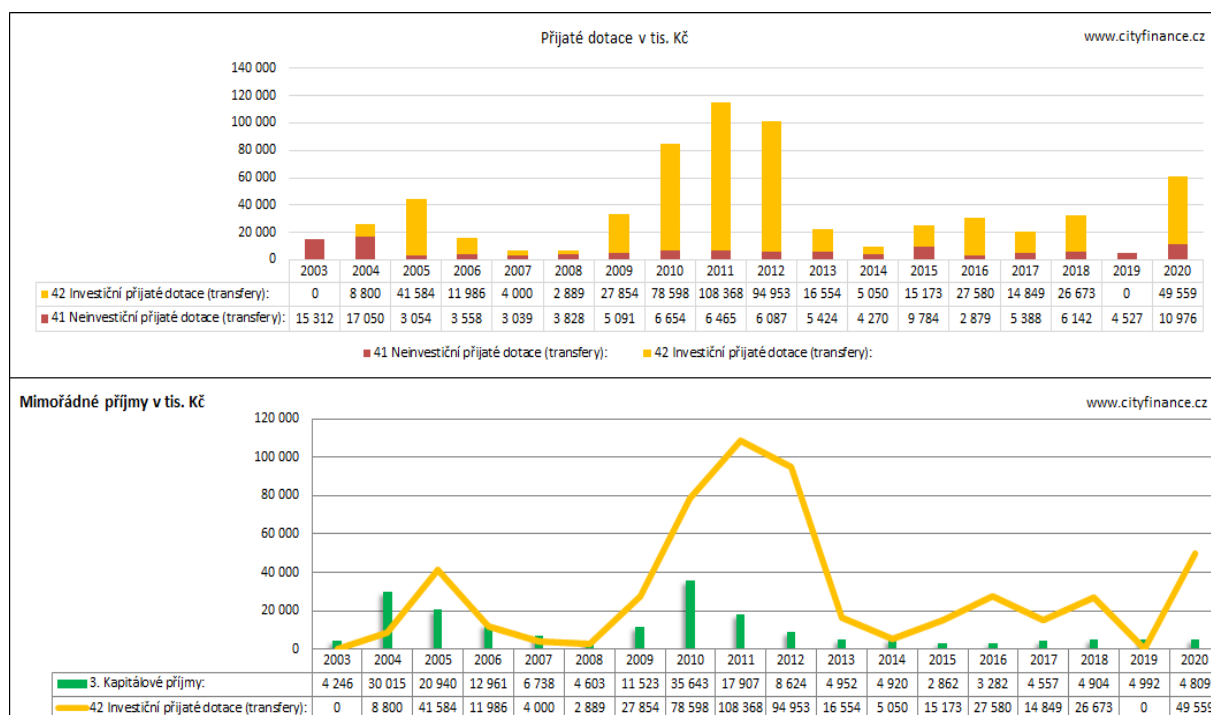
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Kamenice podrobně na položky a § v tis. Kč

Položka	§	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Pitná voda	0,00	0,00	1 805	2 705	1 893	-813	6 403
Příjaty nekapitálové příspěvky a náhrady	Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	844	854	904	1 058	1 130	72	4 789
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Pitná voda	1 862	1 450	0,00	0,00	0,00	0	3 311
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Nebytové hospodářství	0,00	0,00	619	648	571	-78	1 837
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Pitná voda	28	31	0	1 500	0,00	-1 500	1 559
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	0,00	529	882	353	1 411
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Bytové hospodářství	0,00	0,00	454	389	487	98	1 329
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Nebytové hospodářství	644	634	0,00	0,00	0,00	0	1 278
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Bytové hospodářství	154	210	218	192	246	54	1 021
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Bytové hospodářství	452	525	0,00	0,00	0,00	0	978
Příjmy z pronájmu pozemků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	18	12	18	447	465	18	960
Ostatní příjmy z vlastní činnosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	172	355	45	49	185	135	806
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	221	111	154	134	127	-7	746
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Činnost místní správy	291	244	0,00	0,00	0,00	0	536
Příjaty nekapitálové příspěvky a náhrady	Činnost místní správy	237	125	3	102	1	-102	468
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sběr a svoz komunálních odpadů	0	70	0	112	147	36	329
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Pohřebnictví	55	54	65	54	92	38	321
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	285	0	0,00	0	285
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Nebytové hospodářství	77	42	40	1	84	84	244
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Mateřské školy	0,00	36	104	60	0	-60	200
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Územní plánování	0,00	0,00	0,00	160	0	-160	160
Příjaty nekapitálové příspěvky a náhrady	Provoz veřejné silniční dopravy	150	0,00	0,00	0,00	0,00	0	150
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Krizová opatření	0,00	0,00	0,00	0,00	135	135	135
Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	0,00	0,00	128	128	128
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	17	19	0	22	69	47	127
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Činnost místní správy	69	24	12	16	4	-12	125
Příjaty neinvestiční dary	Silnice	0,00	0,00	0,00	120	0,00	-120	120
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Činnost místní správy	8	7	70	19	12	-7	115
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	27	21	17	13	12	-1	90
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Základní školy	0,00	0,00	0,00	78	6	-71	84
Příjaty pojistné náhrady	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	40	0	0,00	0,00	19	19	58
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	27	31	0	0	0,00	0	58
Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	Činnost místní správy	3	8	17	16	13	-3	56
Příjmy z pronájmu pozemků	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	53	0,00	0,00	0,00	0	53
Příjaty neinvestiční dary	Ostatní záležitosti kultury	0,00	0,00	0,00	50	0,00	-50	50

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. zobrazeny jen hodnoty sumárně za 5 let nad 50 tis. Kč.

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 **cca 40 %** příjmů s částkou cca **61 mil. Kč**. Z toho cca 50 mil. Kč investiční dotace a zbytek neinvestiční dotace, včetně vyrovnávací dotace na covid a 4,3 mil. Kč na tzv. přenesený výkon státní správy.

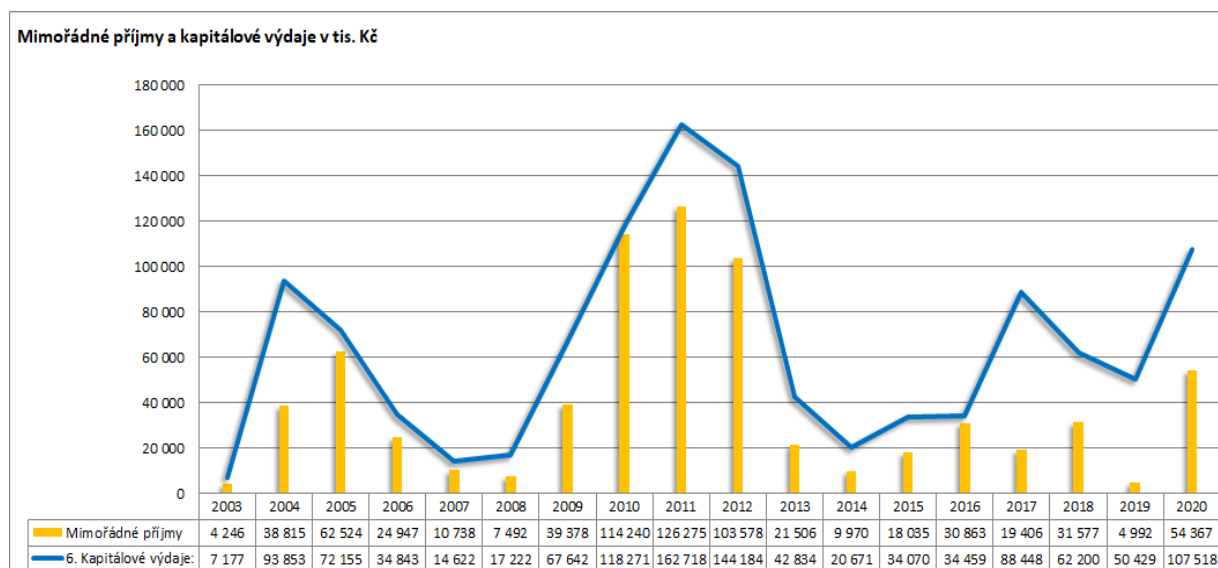
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Kamenice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Kamenice celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) dosáhly za poslední **4 roky** cca **110 mil. Kč**, z toho 91 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Obec za stejné období **investovala cca 309 mil. Kč** (Neuvěřitelných téměř 66 tis. Kč na obyvatele!). Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly cca 1/3 investic** ([viz další grafy](#)).

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Kamenice



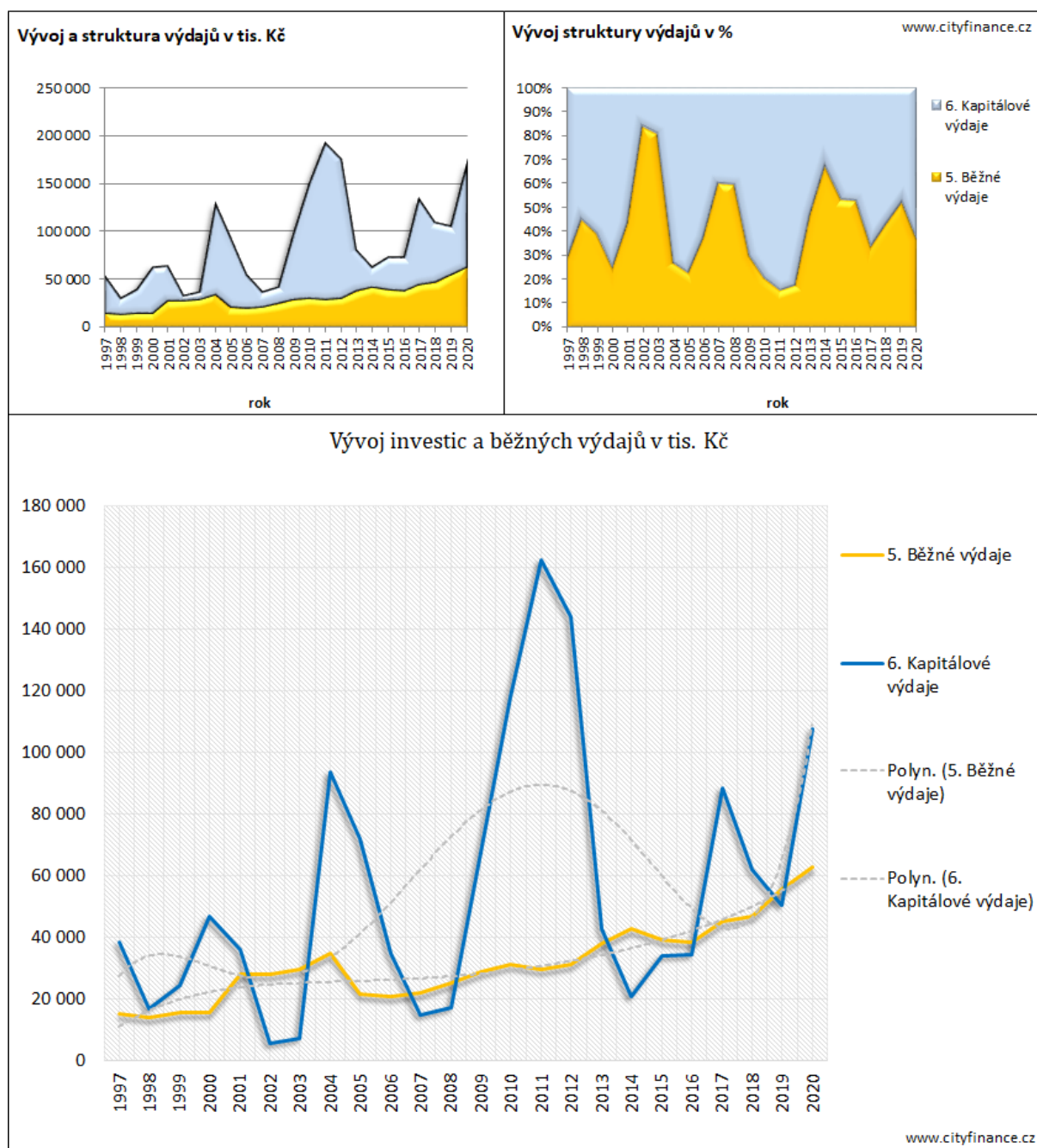
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

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

Jak ukazuje **následující graf** Kamenici rostly jak investice, tak výrazně běžné výdaje. **Obec realizovala s ohledem na svůj růst správnou expanzivní finanční politiku na straně výdajů.**

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Kamenice

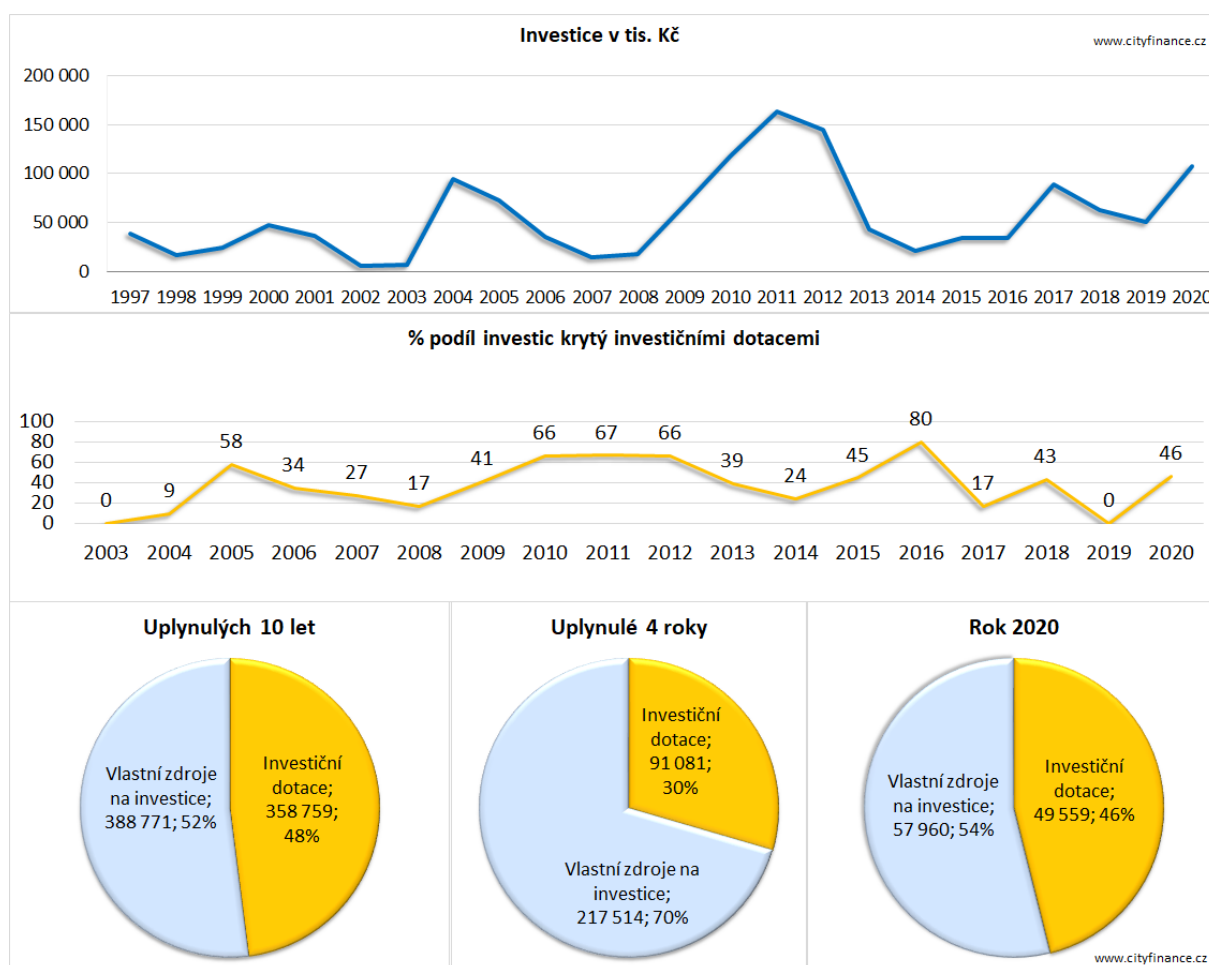


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice, resp. jejich výše byla **silnou stránkou** obce viz další **graf**.

Pro krytí investic byly investiční dotace zajímavé zejména mezi lety 2009 až 2016. Obec byla úspěšná v dotacích i poslední roky a dotační management byl opět silnou stránkou obce. Podíl dotací na investice vycházel za uplynulé 4 roky tak, že **z deseti korun investic dotace představovaly 3 koruny**. S ohledem na vysoký růst cen stavebních zakázek dotace ztrácí v celé ČR na významu a často nedává smysl na ně čekat. Současná situace levných úvěrů nahrává jiným zdrojům.

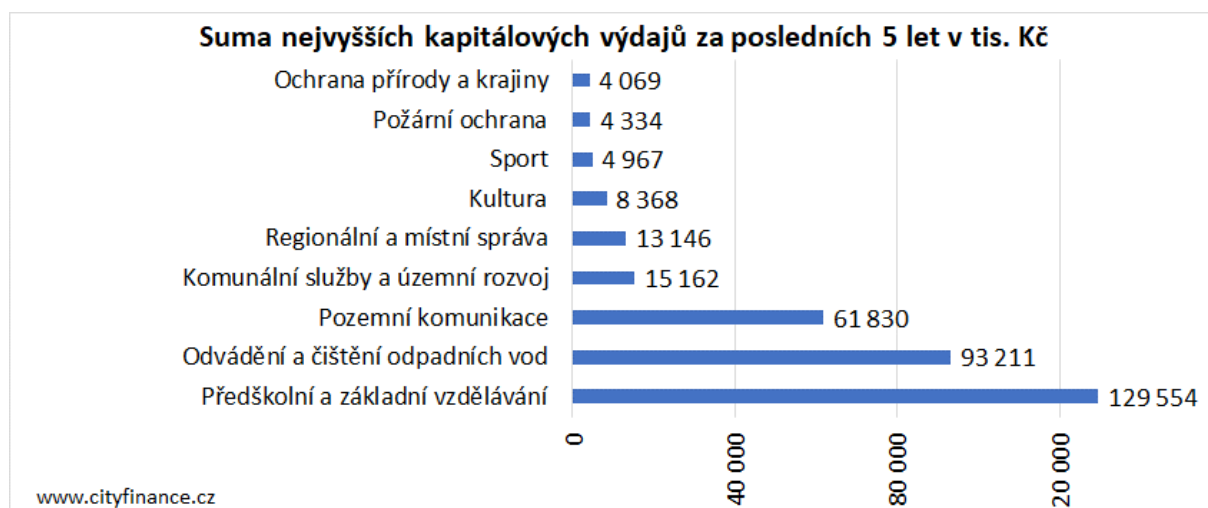
Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Kamenice



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Kamenice za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaného cca **343 mil. Kč** (to bylo v porovnání s ČR **vysokých 73 tis. Kč na obyvatele!**) následující odvětví:

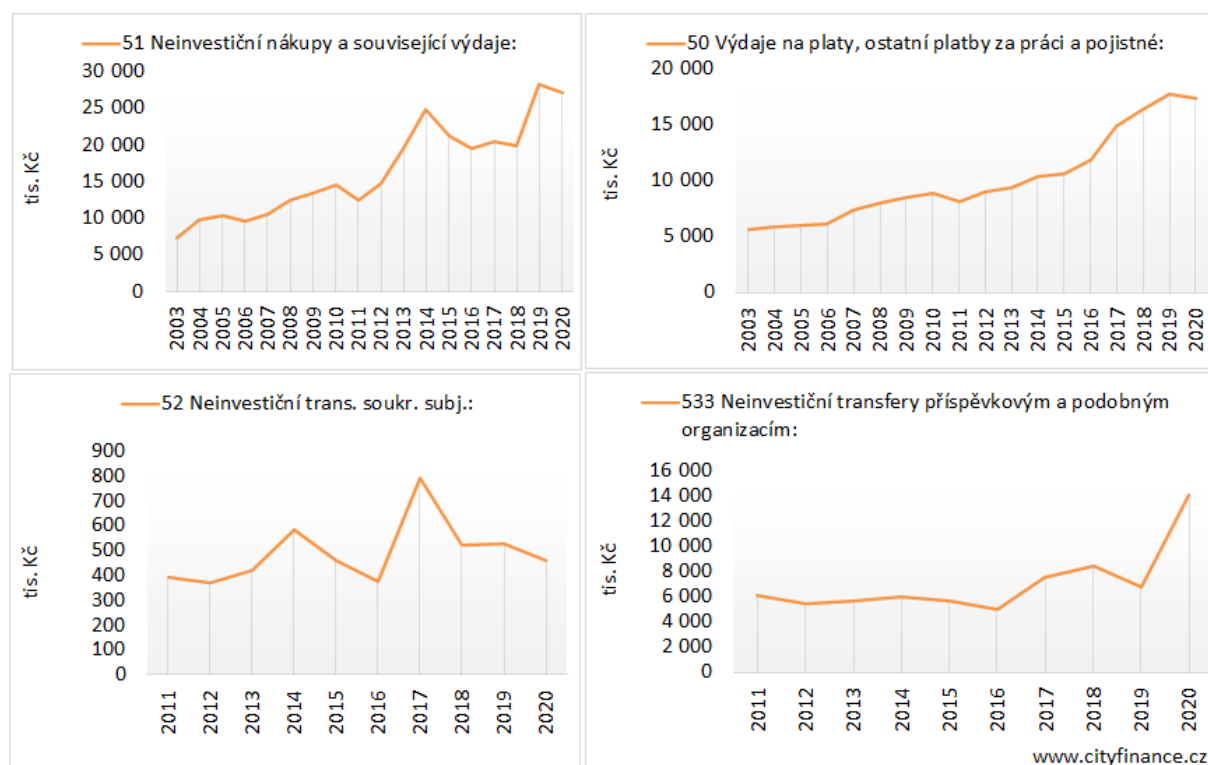
1. **Základní vzdělávání** (vyčteno z §) cca 130 mil. Kč
2. **Odvádění a čištění odpadních vod** cca 93 mil. Kč
3. **Pozemní komunikace** cca 62 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Kamenice za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

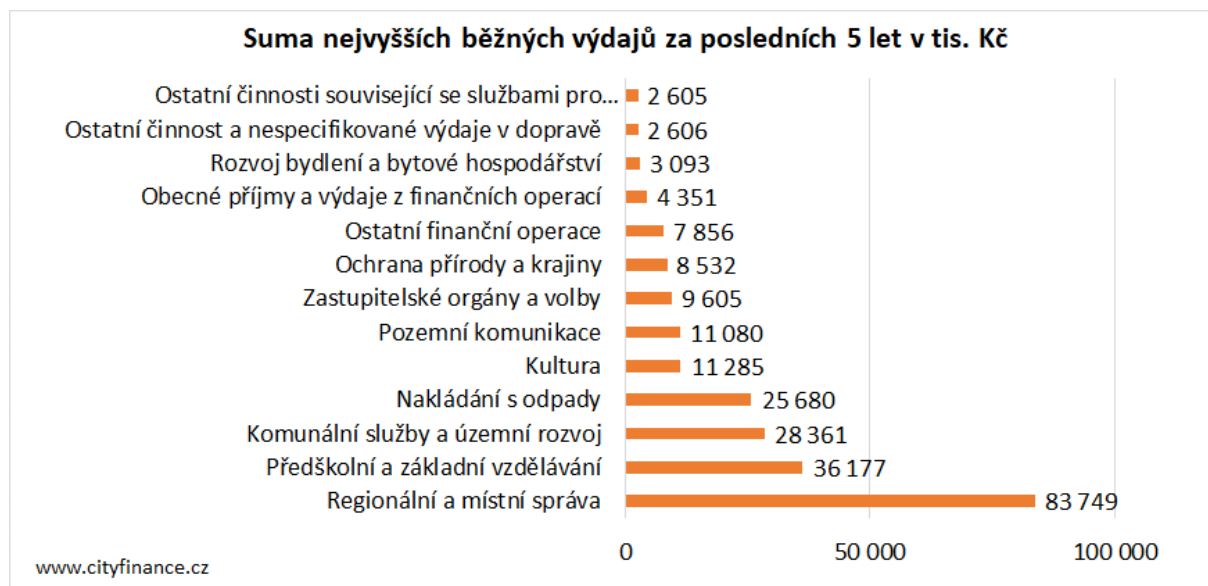
Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje obce putovaly do lidí a majetku (budovy a stavby a s tím spojené výdaje, např. do energií). Podstatné je, jak se každá činnost obce dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a jak provozně náročný majetek obec má a co vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a tím i finanční kondice obce.

Patrný je zejména růst výdajů na platy, ale také nárůst neinvestičních nákupů i transferů příspěvkovým organizacím.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů KameniceZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Kamenice byly vynaloženy dle účetnictví na regionální místní správu, předškolní a základní vzdělávání, komunální služby a územní rozvoj a nakládání s odpady.

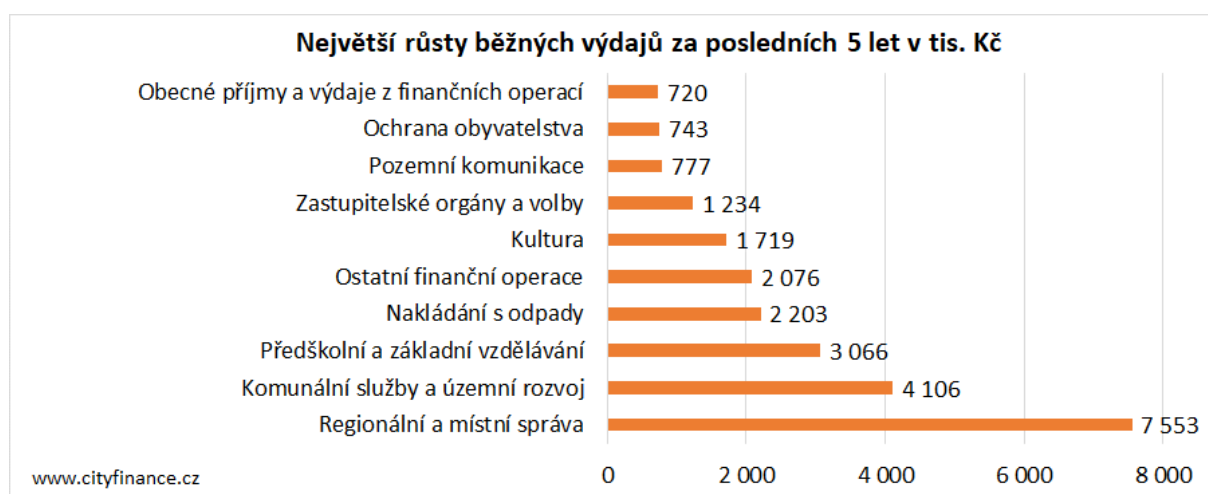
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Kamenice za 5 let



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Nejvyšší růsty provozních výdajů obce zaznamenaly logicky regionální a místní správa (platy a pojištění) a i dále v obdobném pořadí jako u nejvyšších objemů výdajů v předchozím odstavci.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Kamenice za 5 let



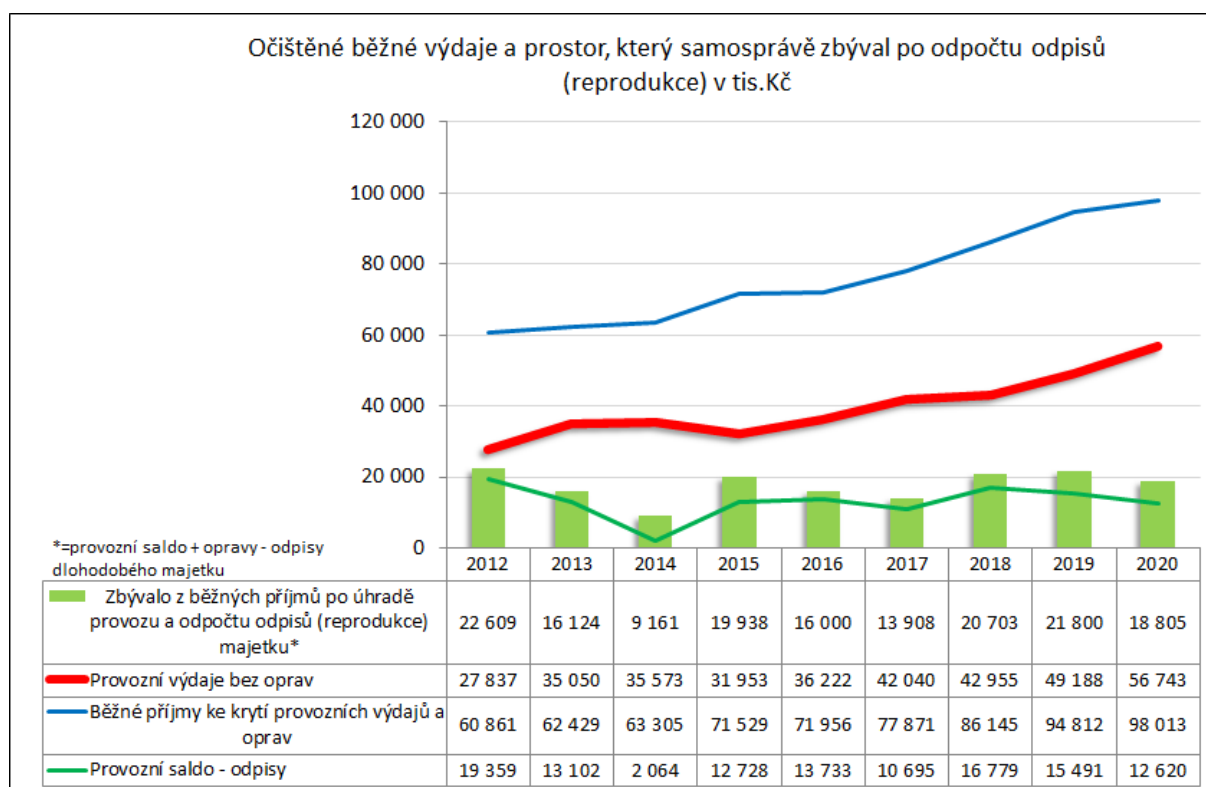
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Kamenice, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku a bylo relevantní, za éru 5ti let z výkazů nebylo detekováno.

Schopnost reprodukce 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 jen 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 zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku obce (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**. Na grafu je jasně vidět, že Kamenice navzdory růstu dokázala udržet svůj finanční prostor schopnosti budovat a obnovovat majetek. Kamenice byla a je v situaci, kdy se z běžných příjmů **dokáže pohodlně postarat o obnovu dosavadního majetku a může si dovolit budovat i nový majetek**.

Graf 19. Schopnost Kamenice finančně udržovat dosavadní majetek



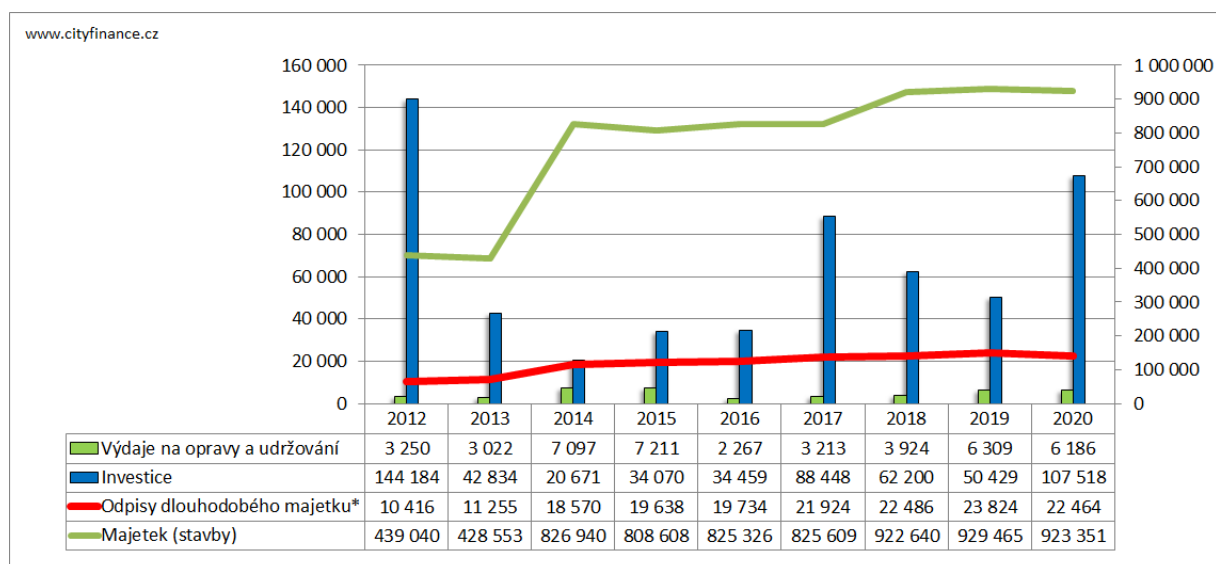
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek obce a dosavadní finanční krytí údržby majetku. Majetek v účetnictví obce, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **923 mil. Kč (s obcí výrazně rostl)**. Samotná obec **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví přibližně průměrně **alespoň 22 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku 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 společností obce (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku obce směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Kamenice **za poslední 4 roky vynaložila do svého majetku 328 mil. Kč** (cca 308 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů 91 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku obce bylo excelentní.**

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



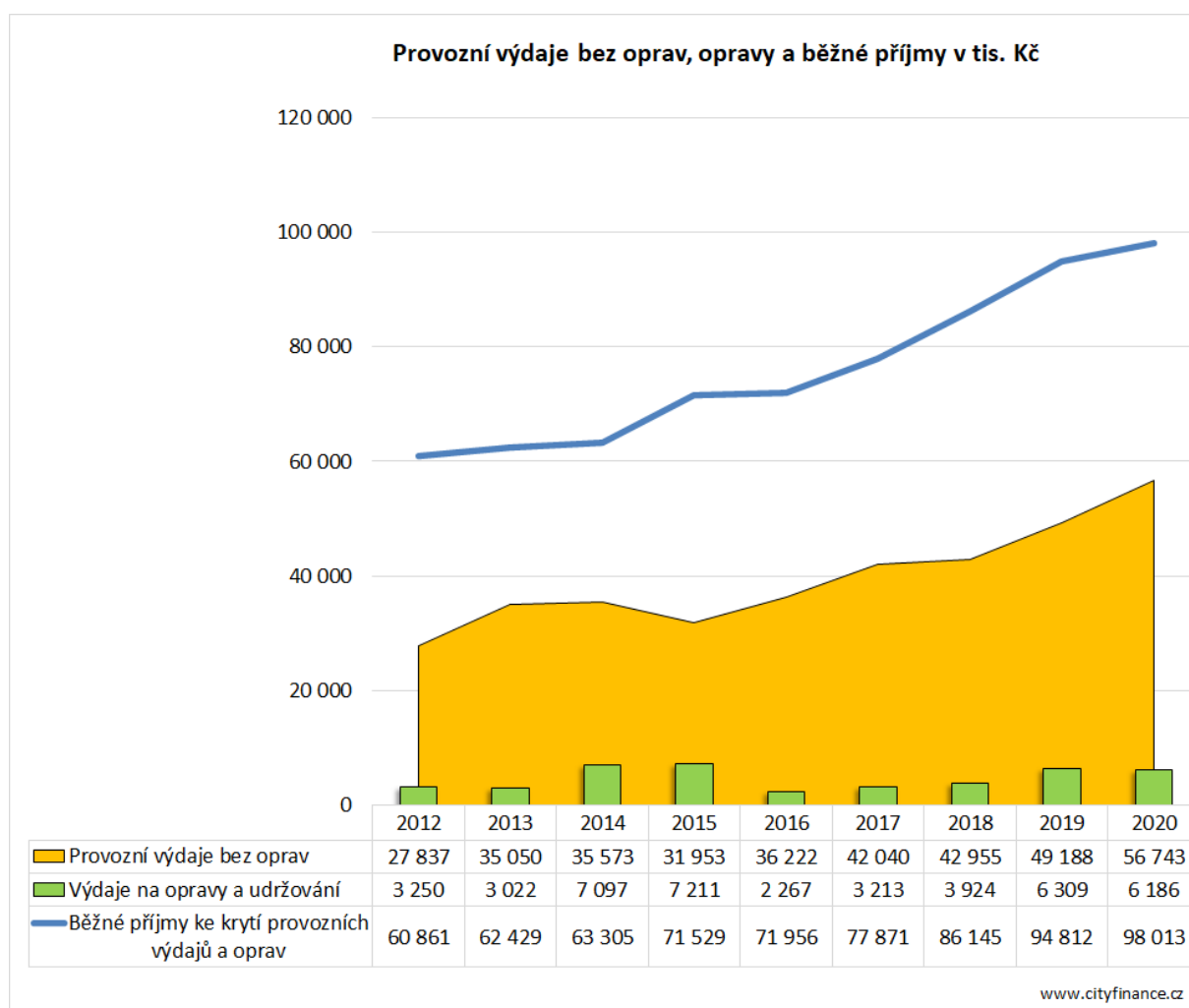
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. majetek pravá osa grafu.

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. Obec řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což je podstatné a k tomu má také možnosti získávat na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření běžné příjmy.

Obec hospodařila provozně se skvělými výsledky a udržovala svůj finanční prostor. Poměr mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl výtečný (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**). Je znát, že obec kladla důraz na investice a zároveň zachování **zdravé logiky a skvělých výsledků provozního hospodaření**.

Graf 21. Vývoj běžných výdajů vs. běžných příjmů Kamenice

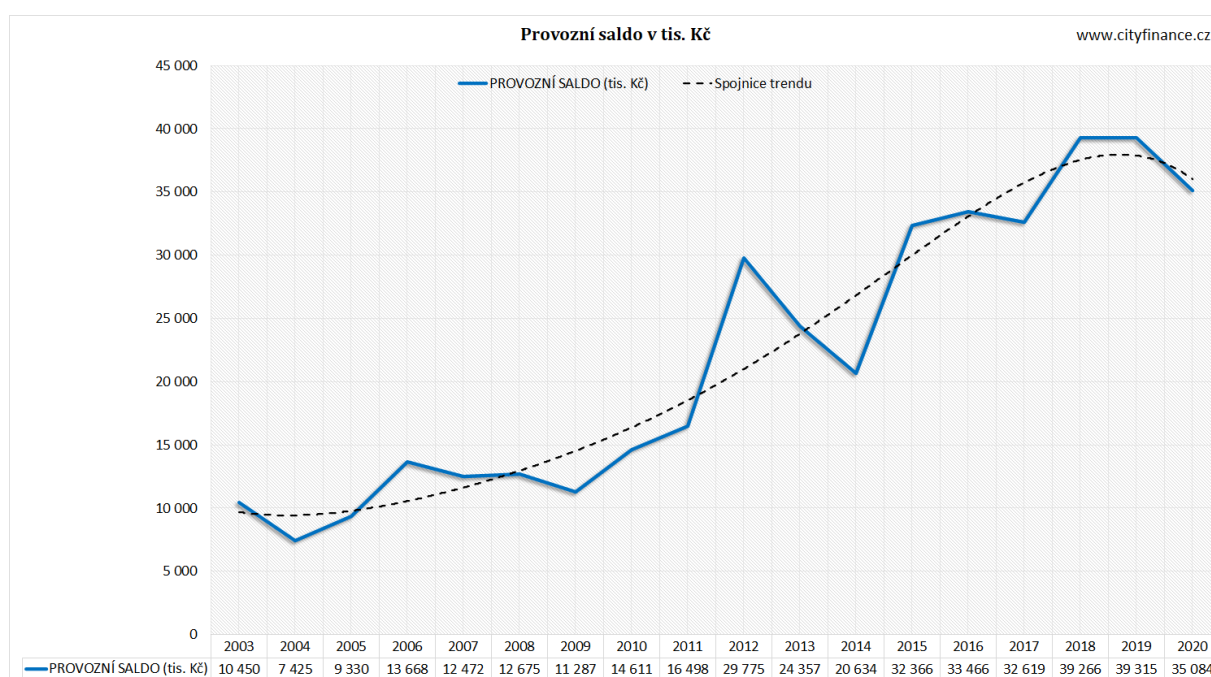


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

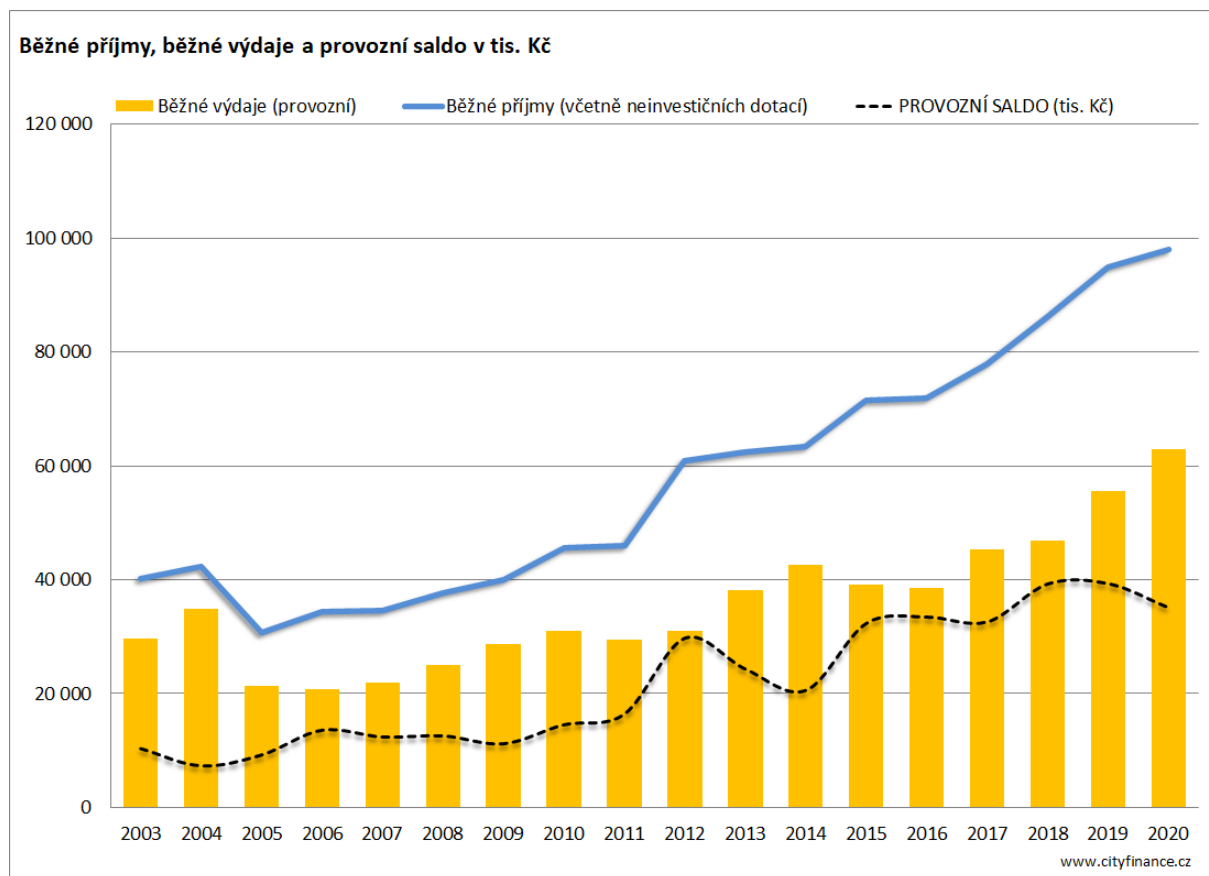
Provozní saldo. Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví obce je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (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 jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizací, které pak realizují opravy v rámci své činnosti.

Provozní saldo bylo silnou stránkou obce. Provozní saldo Kamenice mělo **výborný trend a docílovalo excelentních výsledků**. Provozní saldo v roce 2020 uzavíralo na 35 mil. Kč (36 % běžných příjmů s tím, že v ČR byl průměr 25 %) **viz grafy** dále. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslily ho opravy, což v další kapitole konečně zohledníme.

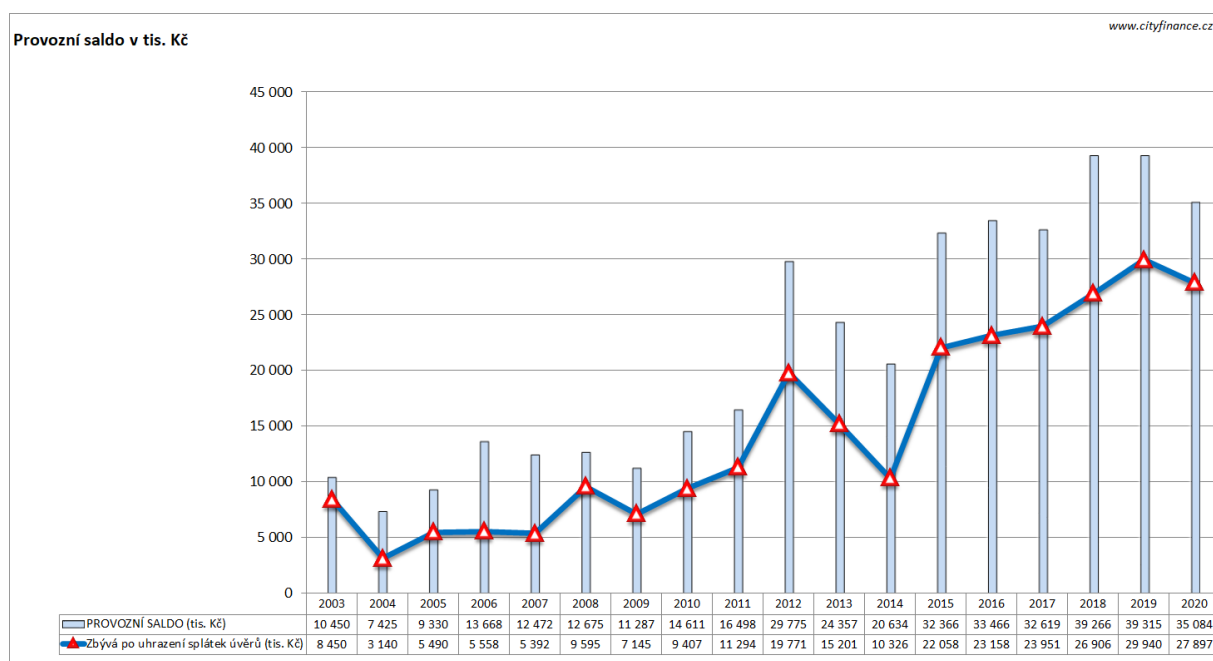
Graf 22. Vývoj provozního salda Kamenice



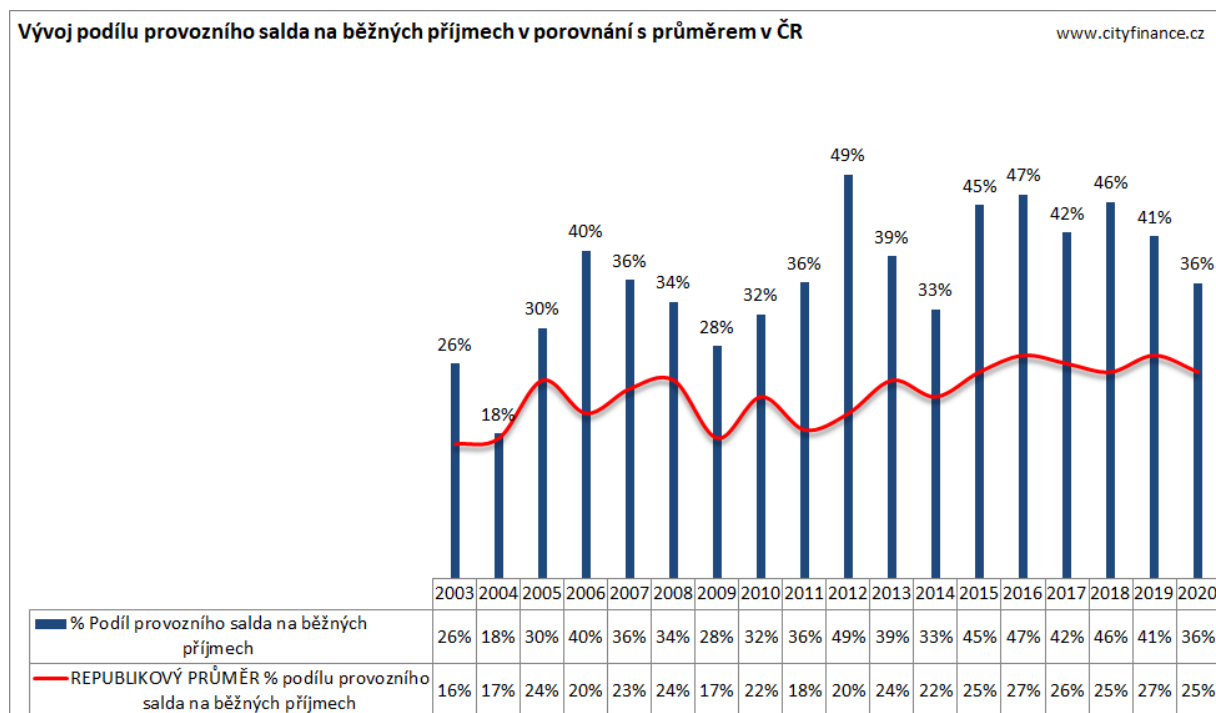
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj provozního hospodaření Kamenice

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Kamenice

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Kamenice

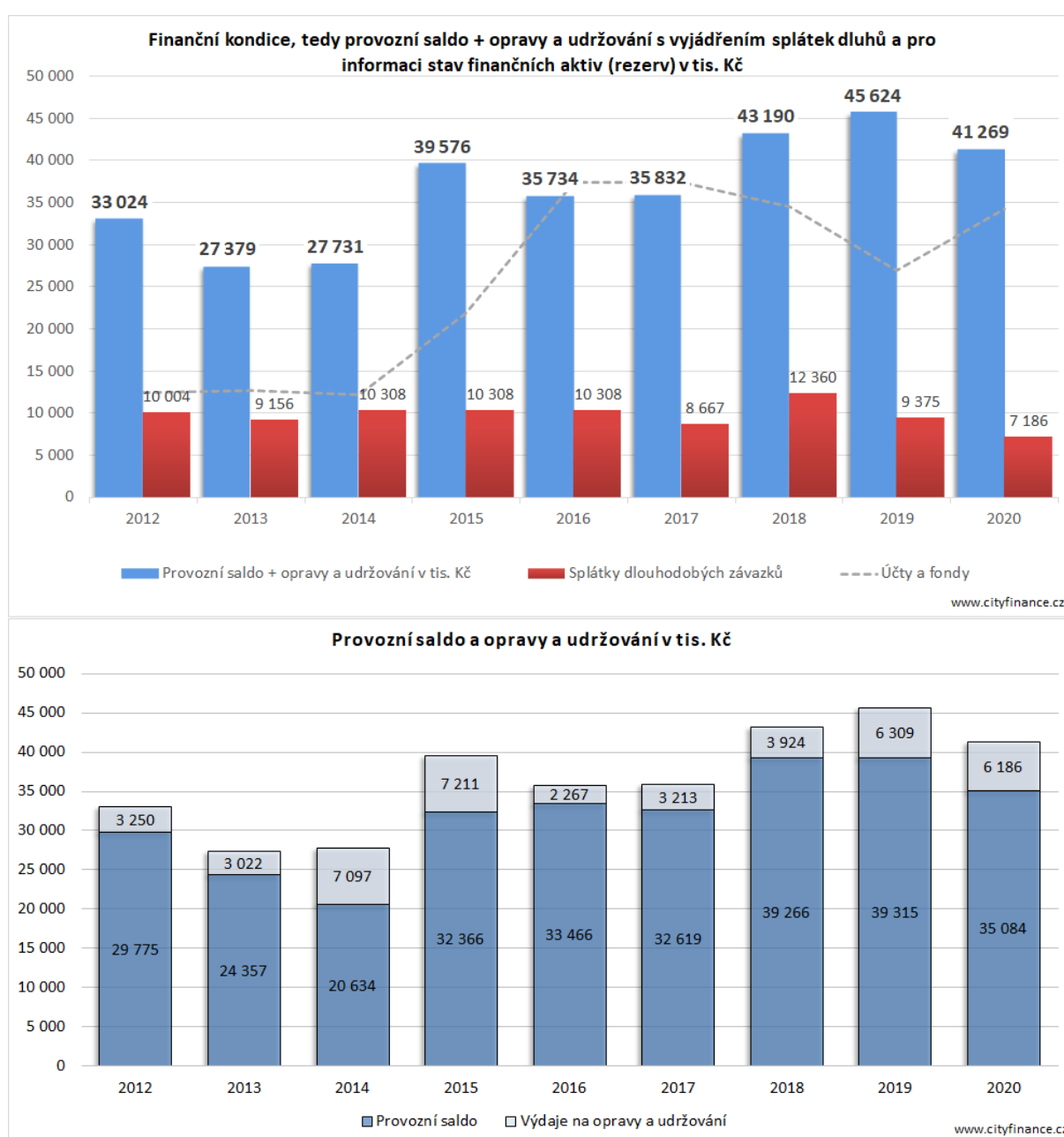
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	45 681	46 009	60 861	62 429	63 305	71 529	71 956	77 871	86 145	94 812	98 013
5 Běžné výdaje (provozní)	31 071	29 511	31 086	38 073	42 671	39 164	38 489	45 253	46 879	55 497	62 929
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 204	5 204	10 004	9 156	10 308	10 308	10 308	8 667	12 360	9 375	7 186
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	14 611	16 498	29 775	24 357	20 634	32 366	33 466	32 619	39 266	39 315	35 084
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	9 407	11 294	19 771	15 201	10 326	22 058	23 158	23 951	26 906	29 940	27 897
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	32%	36%	49%	39%	33%	45%	47%	42%	46%	41%	36%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	7 719	1 814	12 494	12 701	12 172	21 947	37 427	37 391	34 565	26 962	34 294
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	11 750	19 013	21 585	27 695	23 027	34 229	45 105	61 379	64 298	64 505	54 859
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	5 645	327	14 852	1 568	875	8 225	426	5 916	8 273	8 667	3 201
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	2 321	-1 560	1 576	6 986	4 598	-3 507	-674	6 763	1 626	8 619	7 432

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 grafy dále** (modré sloupce, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, na splátky dluhů nebo do rezerv apod. (zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice Kamenice měla **excelentní výsledky a příznivý trend**, když v roce 2020 dosáhla 41 mil. Kč (35 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Za poslední 4 roky docílila finanční kondice průměrně cca **41,5 mil. Kč (cca 8,8 tis. Kč na obyvatele)**.

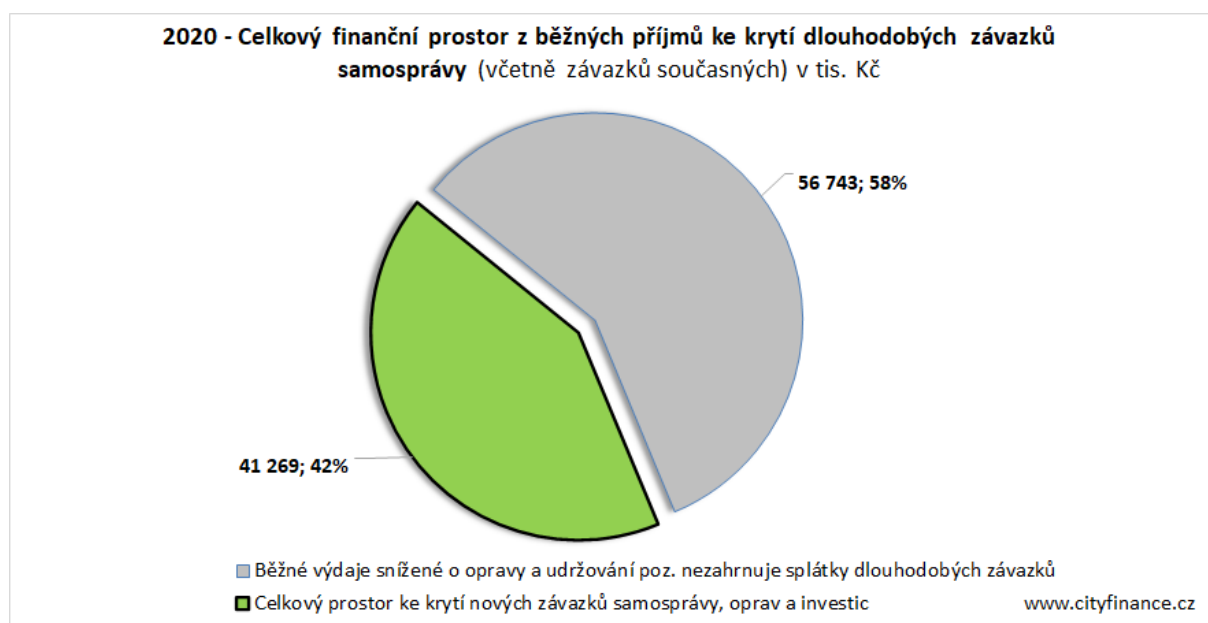
Graf 26. Vývoj finanční kondice Kamenice



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

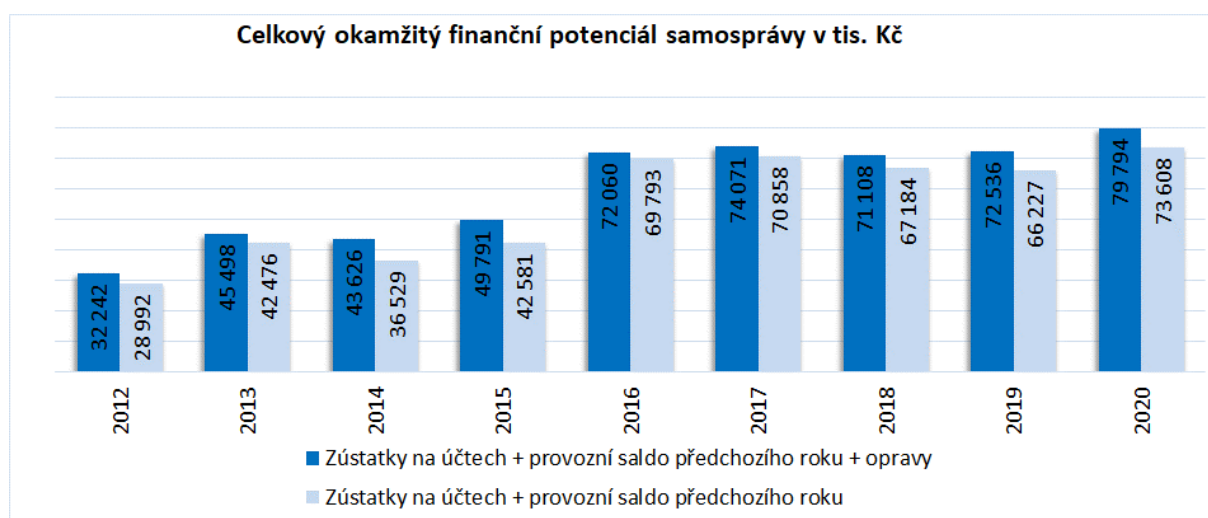
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 opět excelentních **42 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz 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. Celkový finanční prostor Kamenice v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Kamenice

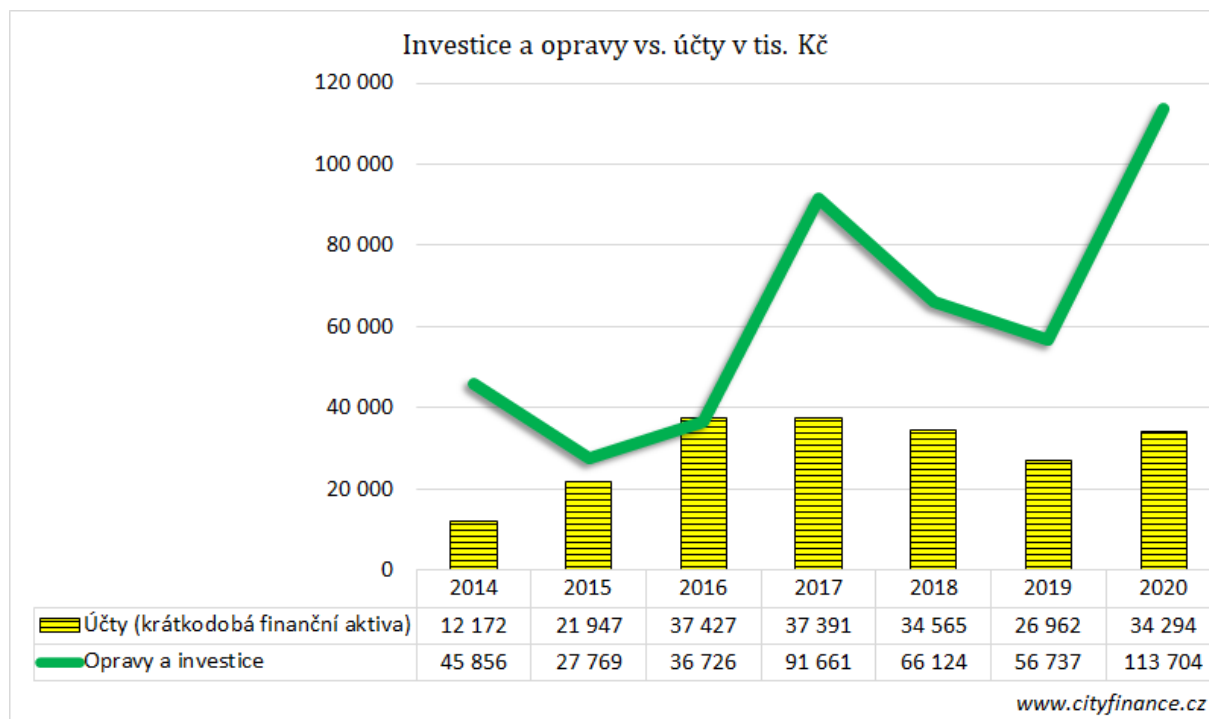


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Kamenice měla **poslední roky nejlepší finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy výše**) a obec jej **dokázala využívat** (míníme tím to, že nehromadila příliš nadměrně finance, ale využívala je k rozvoji).

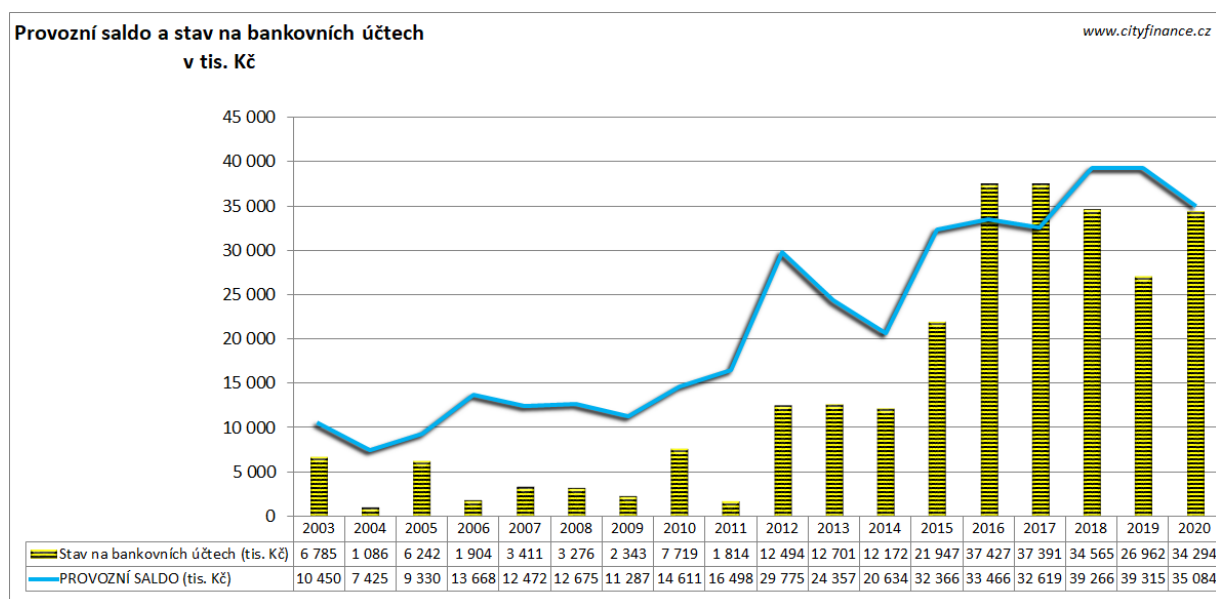
Výše investic s opravami byla silnou stránkou obce. Zejména v posledních letech hodnotíme kladně rostoucí objem investic s opravami viz **zelený čárový graf**. **Poslední 4 roky** dokázala obec poslat do oprav a investic cca **328 mil. Kč** (téměř **70 tis. Kč na obyvatele**, tj. 17,4 tis. Kč ročně).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Stavy na účtech a provozní saldo Kamenice

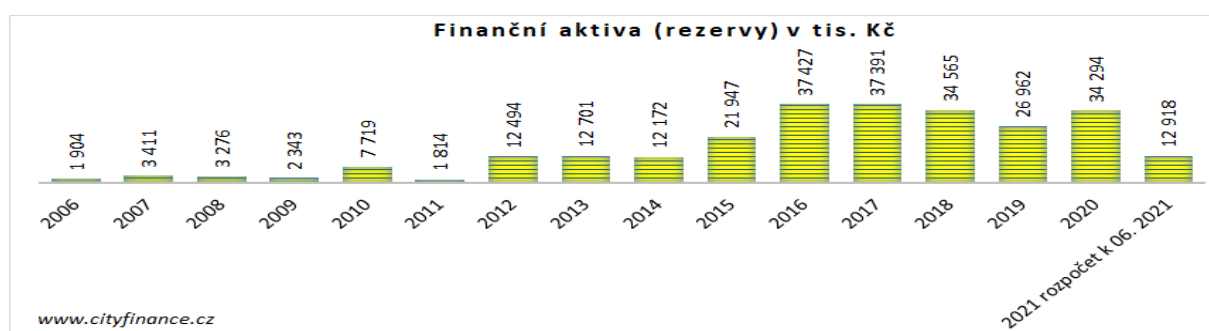


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶, resp. zůstatky na účtech ukazují, že **doby, kdy byla Kamenice chudá a musela se spoléhat na dotace jsou dávno pryč**. Kamenice držela na účtech cca výši provozního salda viz **žluté sloupcové grafy** a zároveň obec dokázala více peněz zapojit do rozvoje, tj. oprav a investic. Účty obce dosáhly na konci roku 2020 zůstatku cca **34 mil. Kč**.

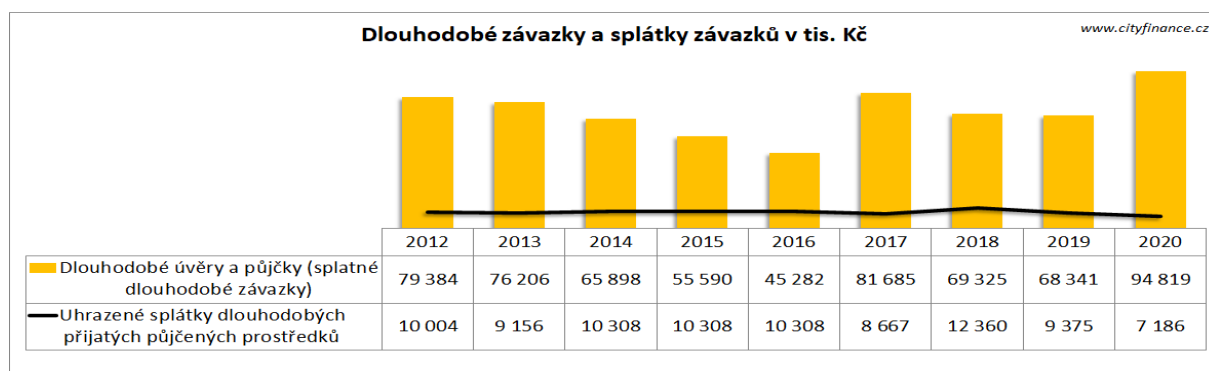
Rozpočet na rok 2021 udržuje moudře odpovídající rezervu, ale aktuálně lze na základě nové srpnové predikce MF ČR očekávat výrazně vyšší daňové příjmy, než uvádí rozpočet, proto by na konci roku mohlo zůstat na účtech více. Obec nehromadila finance a dokázala je skvěle „otáčet“ a udržet si přitom vysokou finanční bezpečnost, což je **správný přístup práce s penězi** ve veřejné správě.

Graf 31. Vývoj finančních aktiv na účtech Kamenice, včetně rozpočtu 2021



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Kamenice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měla Kamenice na konci roku 2020 ve výši cca **95 mil. Kč**. Obec má úroky z úvěrů cca PRIBOR 3M + 0,07 % až 6M + 0,27 %. **Levné úvěry byl skvělý počín města, který aktuálně šetří cca 10 mil. Kč ročně**. Úspora spočívá v rozdílu úroků z úvěrů (cca 0,6 až 1,5 %) a růstem cen stavebních zakázek (cca +10 až 15 %).

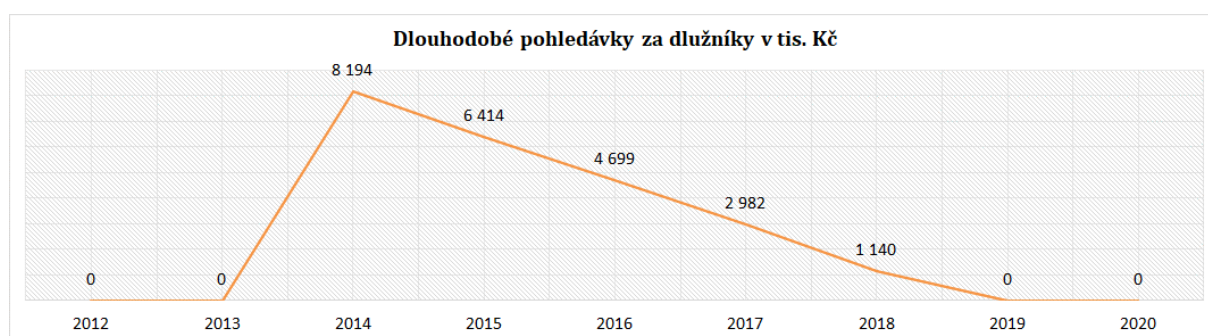
⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na trend a výsledky provozního hospodaření Kamenice **stanovit na cca 250 mil. Kč⁷**. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. Zohledňujeme zároveň vyšší vnější finanční rizika. Připomeňme, že průměrná finanční kondice obce byla za poslední 4 roky cca **41,5 mil. Kč**. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Kamenice**. Výhled počítá s obdobným průměrem cca 41,6 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení za normálních okolností směřovalo na splátky 12,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 7,5 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 20 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 15 mil. Kč ročně mělo zbýt** (resp. ideálně 20 mil. Kč) na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Kamenice byly nulové.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kamenice



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká pouze obce jako takové. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Kamenice angažovala viz **Příloha 8. Právnické osoby 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.

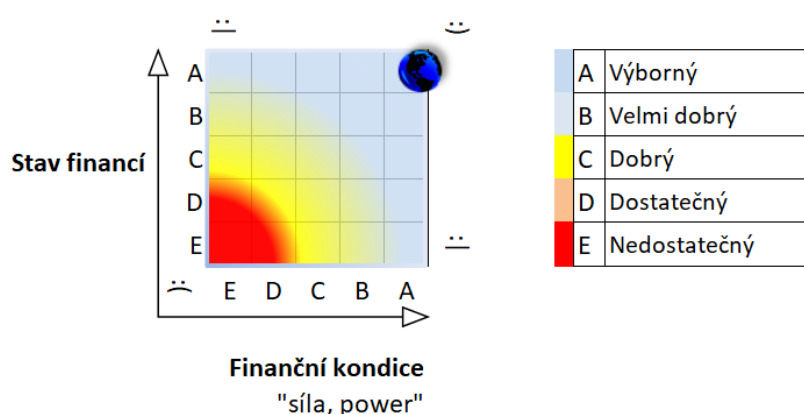
Závěr finanční analýzy

Kamenice by mohla být vzorem pro ostatní obce v rostoucím regionu okolí Prahy. Obec investovala a dokázala v situaci svého růstu nejen udržet excelentní provozní výsledky, ale dokázala také využít příležitosti levných úvěrů, díky kterým aktuálně šetří více než 10 mil. Kč investičních výdajů ročně (dřívější realizace + rozdíl úroků a zdražování stavebních zakázek). Zároveň obec v minulosti zapracovala i na řešení svých příjmů díky čemuž může poměrně masivně investovat i nadále.

Finanční zdraví Kamenice hodnotíme **nejvyšší možnou známkou A+A+**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za excelenci) **finanční kondici** obce opíráme především o výsledky a trend provozního hospodaření. Kladně hodnotíme vyšší investice a schopnost získávat příjmy. Silnou stránkou byl dotační management a excelentní přístup k financování obnovy majetku. Kamenice má dostatek financí nejen na údržbu a reprodukci majetku, ale i na budování majetku nového. Vysoce hodnotíme prosperitu obce, co se týká přírůstků počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících na území obce. Výtečná je také kvalita finančního řízení a rozpočtování.
- **A+** (výborný s plusem za vysokou finanční bezpečnost a využití úvěrů) **stav financí**, kdy kladně lze hodnotit fakt, že obec peníze „otáčela“ do rozvoje a nadbytečně nehromadila. Obec neměla žádné dlouhodobé pohledávky a úvěry šetřily obci značné finance na investice.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Kamenice



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.
© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Kamenici zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v roce 2020 cca 41 mil. Kč (cca 8,8 tis. Kč na obyvatele) a obdobný byl i průměr za poslední 4 roky viz Graf 26. Na reprodukci majetku obce je zapotřebí přibližně 22 mil. Kč ročně. Obec poslala cca 7 mil. Kč na splátku dluhů, když dluh na konci roku 2020 uzavíral na cca 95 mil. Kč a na účtech bylo cca 34 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí
Excelentní výsledky provozního hospodaření .		
Vyšší investice posledních let.		
Excelentní přístup obce k majetku a dostatek financí na údržbu dosavadního i budování nového.		
Levné úvěry šetřily vysoké prostředky na investice.		
Obec peníze otáčela do rozvoje (oprav) a nehromadila.		
Vysoká kvalita a bezpečnost finančního plánování a řízení (odpovídající finanční likvidita).		
Zvyšující se počet obyvatel zakládá vyšší dynamiku daňových příjmů.		
Prakticky nulové dlouhodobé pohledávky.		
Prosperita obce, míníme tím růst počtu zaměstnanců pracujících na území obce.		
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí	
Investice a opravy do dalšího zatraktivnění obce s možností zapojení levných úvěrů, opravy majetku, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic, zejména stavebních prací.	
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících na území obce.	Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí.	
Úspory investičních výdajů rychlejší realizací investic.	Růst úroků (nepřeceňujeme však tuto hrozbu).	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		
Uvážlivé využívání a získávání dotací.		

Rizika pro finance rostou. Očekáváno je zejména zdražování investic a růst cen (inflace), zejména stavebních prací, energie apod., ale také růst platů (v tom především pojistného). Existují závažná vnější rizika související se špatným stavem státních financí ohrožující stabilitu veřejných financí jako celku a může být kdykoliv upraveno RUD. Je tu také podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a která mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 až 1/2 apod.).

Příležitosti u financí vidíme v rychlejší realizaci oprav a investic i zapojením levných úvěrů a řešení příjmů. Taková cesta může ušetřit cca 10 až 15 % z objemu investice ročně (rozdíl v úroku a růstu cen stavebních zakázek). Důraz na provozní úspory a potřebu řešit příjmy vidíme jako zásadní.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů o cca -3,2 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +5,3 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, dotace vyrovnala dopady covidu na sdílené daňové příjmy.

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

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

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

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

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

Střednědobý výhled rozpočtu

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

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2021.

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Obec řídila finance vzorně, a proto následující doporučení jsou spíše nenucenou inspirací a mohou výrazně zvýšit potenciál k dalšímu rozvoji obce.

- 1) **Urychleně realizovat další investice a opravy.** Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit z rozdílu úroků a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) obci doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za alespoň **200 mil. Kč až 300 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic lze v případě potřeby přijmout Investiční úvěrový rámec se správným nastavením parametrů s dalším limitem až 140 mil. Kč max. do stropu bezpečného zadlužení 250 mil. Kč. Splatnost ideálně 20 až 25 let (splatnost + čerpání nesmí přesáhnout 25 let = bankovní standard).
- 2) **Zvýšit i nadále běžné příjmy obce:**
 - a) **Zvednout poplatky za odpad** na až **1200 Kč** na obyvatele. Dostat hospodaření s odpady na nulu. Tím nemyslíme pouze toky příjmů a výdajů, kde obec doplácí cca 2 mil. Kč (příjmy rámcově cca 4,8 mil. Kč, výdaje 6,6 mil. Kč), ale započítání veškerých nákladů včetně odpisů.
 - b) **Vodné a stočné.** Výhledově se chystá změna zákona a bude nutné tvořit rezervy ve výši nákladů včetně reprodukce. V zájmu obce je rentabilní cena, která zajistí investice bez účasti obce, a která je v ČR někde nad 120 Kč za m³ a vysoce poroste s růstem cen oprav a cen materiálů a služeb.
 - c) Obecně **zvyšovat běžné příjmy obce.** Veškeré nájmy a pronájmy, ceny, poplatky a služby obce, pokud je to možné, nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity obce i jejích obyvatel.

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.

- 3) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:
- a) Ponechat na **účtech** i na konci roku dle rozpočtů nadále alespoň **10 mil. Kč**, a to i dle budoucích rozpočtů.
 - b) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 35 mil. Kč** ročně (průměr za poslední 4 roky byl cca 41,4 mil. Kč).
 - c) Respektovat **strop** bezpečné **zadluženosti 250 mil. Kč**.
 - d) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů.

Definice finančního potenciálu obce

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

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

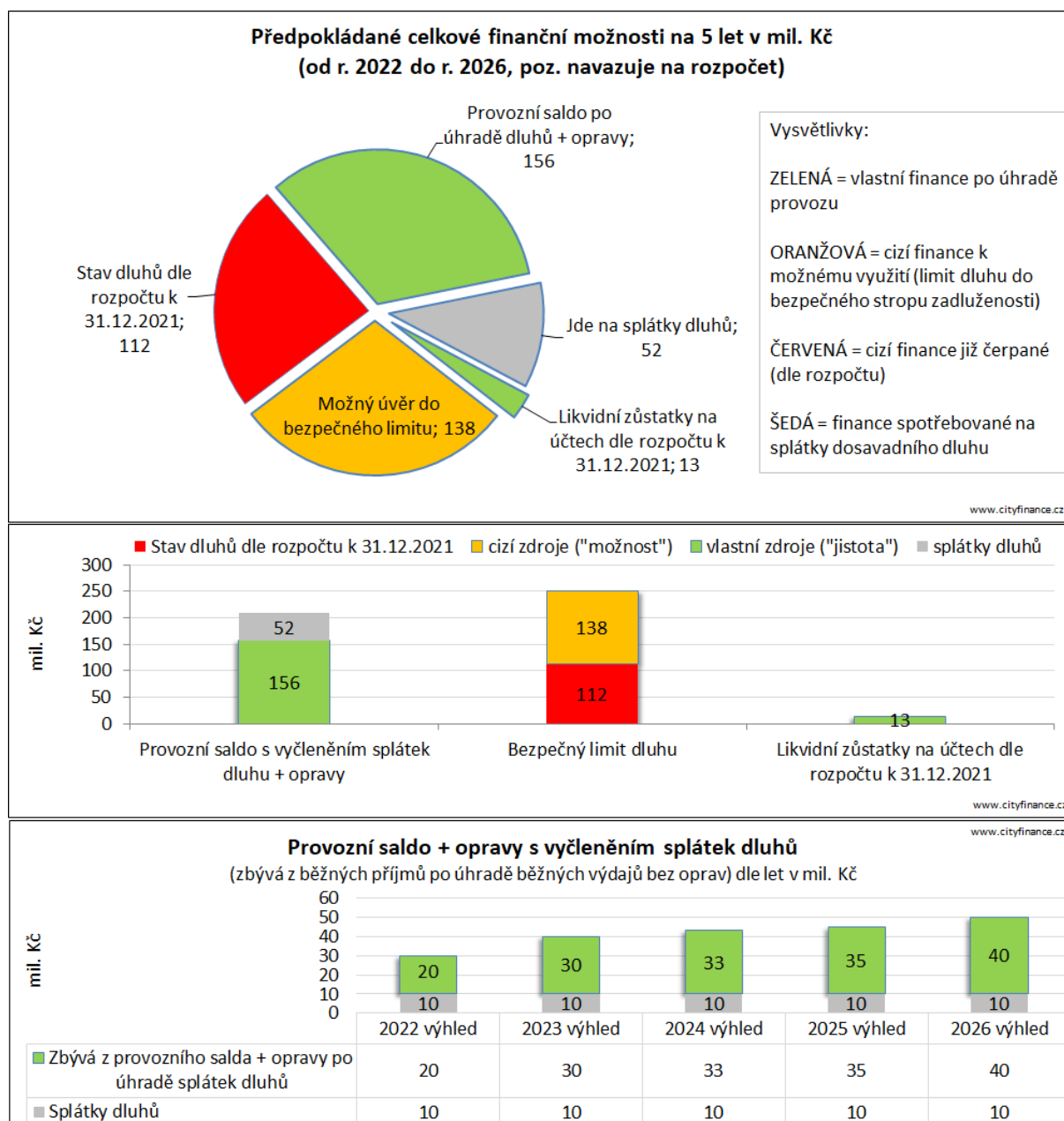
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci obec využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně až cca **307 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **156 mil. Kč** (průměrně cca 31 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 208 mil. Kč, ale cca 52 mil. Kč bude použito na splátky dosavadních dluhů.
 - Alespoň cca 110 mil. Kč (průměrně cca 22 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku obce;
- B. **13 mil. Kč** zůstatku na účtech předpokládá rozpočet 2021 na konci roku, ale oproti rozpočtu bude o cca 12 mil. Kč více daňových příjmů dle srpnové predikce MF ČR;
- C. možnost využít až cca **138 mil. Kč** úvěrů **do stropu bezpečné zadluženosti, který je celkem cca 250 mil. Kč**. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. Zohledňujeme také vyšší vnější finanční rizika.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice obce byla za poslední 4 roky cca 41,5 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Kamenice**. Výhled počítá s obdobným průměrem cca 41,6 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení za normálních okolností směřovalo na splátky 12,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 7,5 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 20 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 15 mil. Kč ročně mělo zbýt** (resp. ideálně 20 mil. Kč) na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad cca 70 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujeme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky od určité výše dluhu, což požaduje zákon.

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Kamenice má v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **169 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 138 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 250 mil. Kč = cca **307 mil. Kč**. Tyto prostředky celkem může obec využít na opravy, investice a splátky dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy**, či jiné mimořádné příjmy budou navíc (výhled s nimi nepočítá). Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat 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 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 **43 mil. Kč** za celé období (cca 15 mil. Kč pro rok 2022).
- Rozpočet na rok 2021 a **změny daní** účinné od 1. 1. 2021 a **aktuální predikce**;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi růstem průměrně o cca **4,8 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce cca 5,4 %).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 až 6 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 5,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 40 mil. Kč.** (minulost viz [Graf 26](#) nebo s výhledem viz následující [Graf 35](#)).

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **250 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 35 mil. Kč, ideálně 40 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

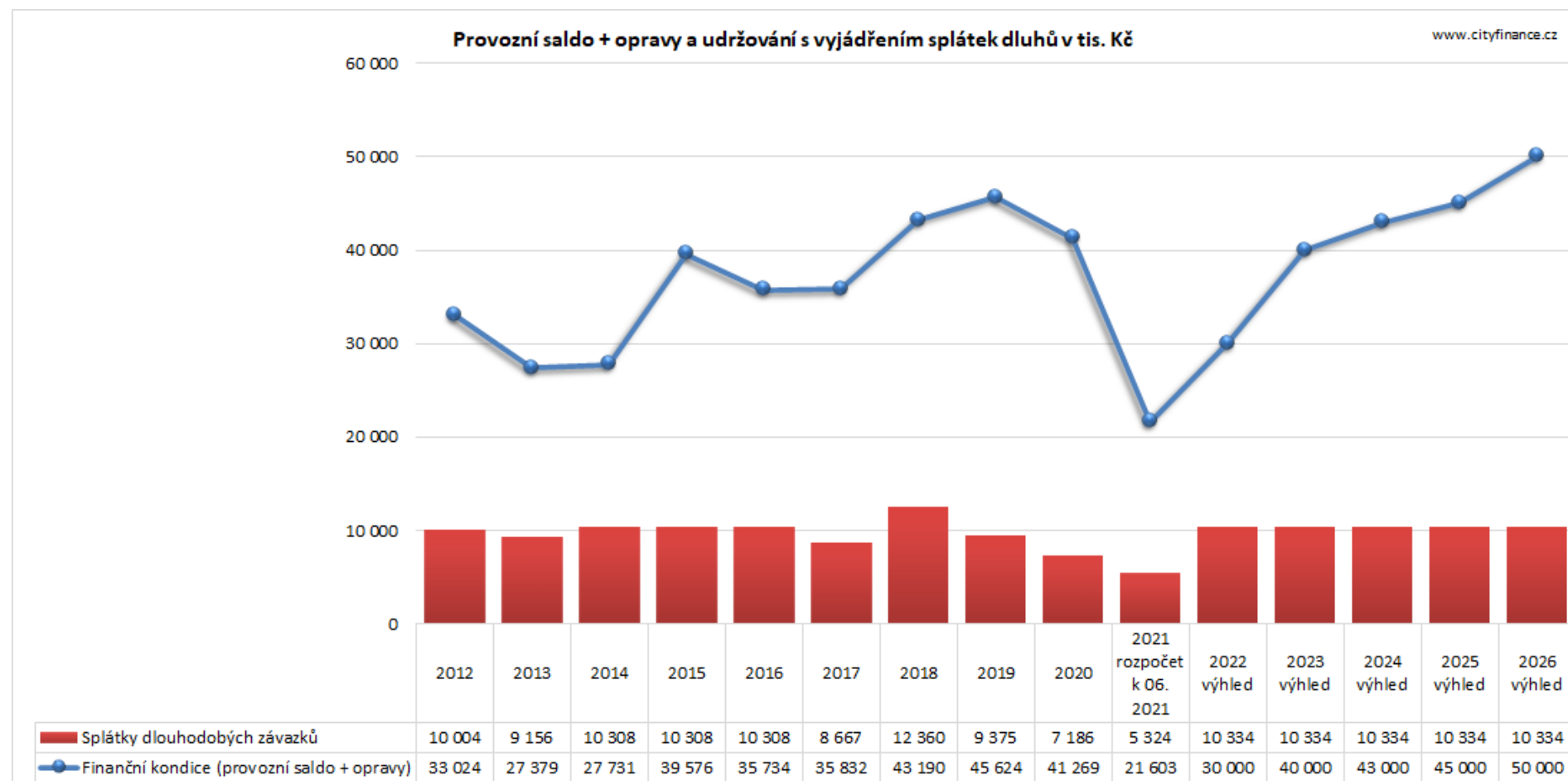
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

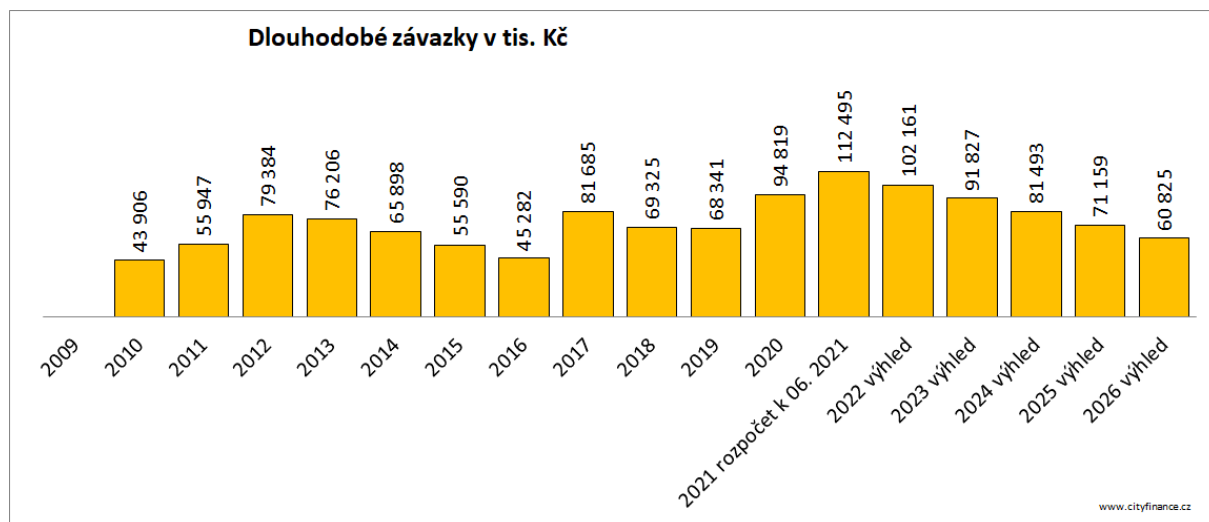
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí obce

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

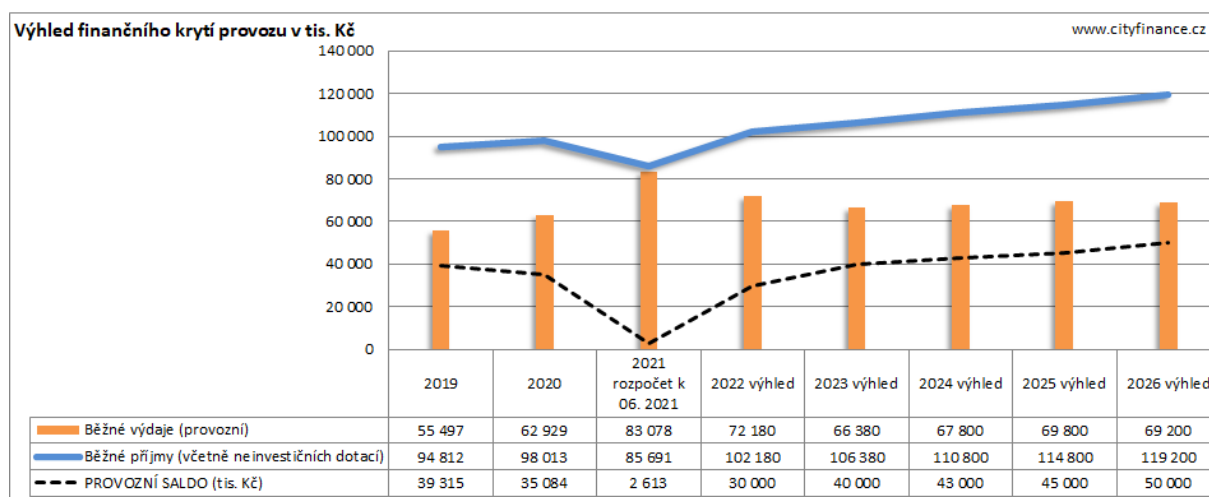
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Kamenice s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Kamenice

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Kamenice

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

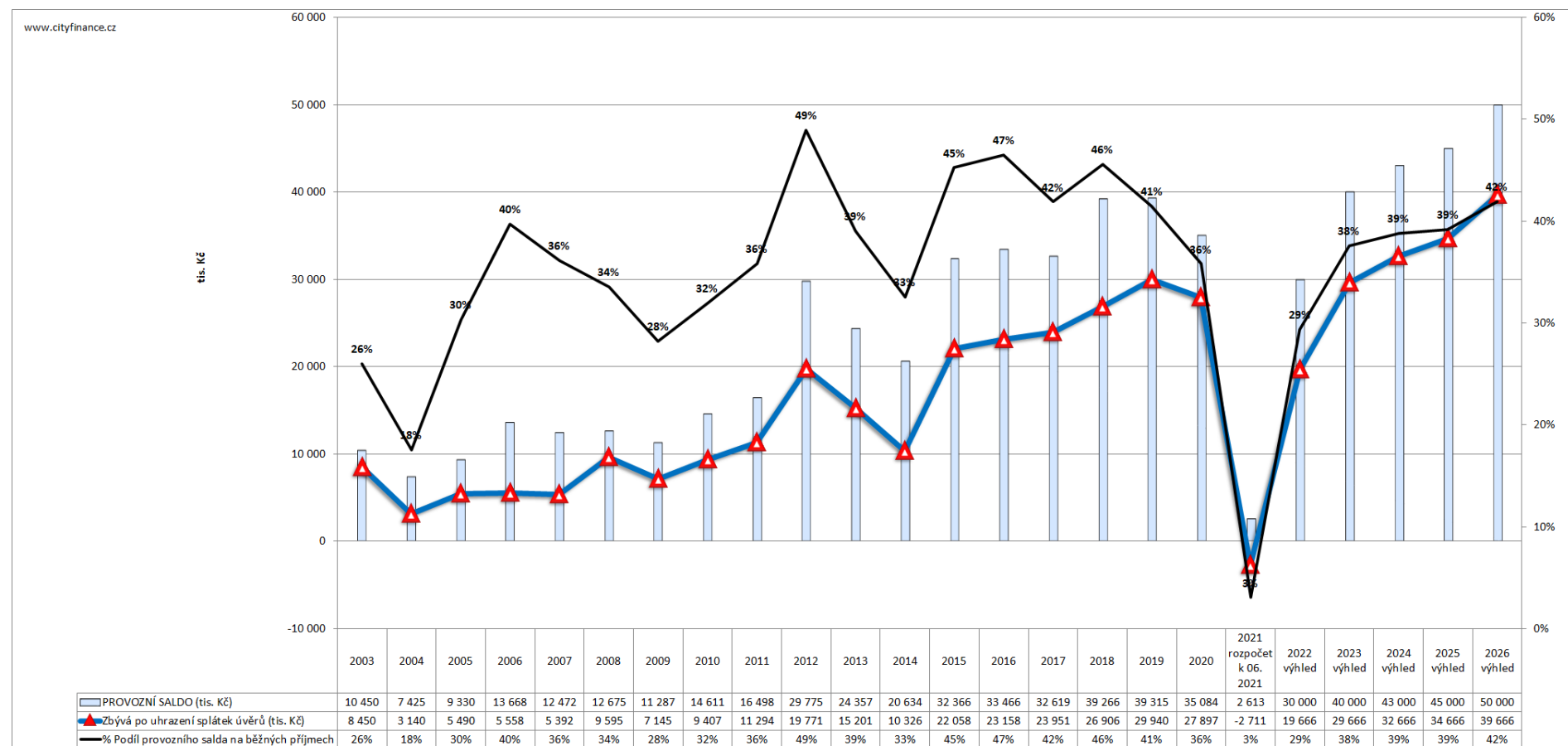
Tabulka 8. Výhled provozního salda Kamenice

		tis. Kč							
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	94 812	98 013	85 691	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200	553 360
5 Běžné výdaje (provozní)	55 497	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200	345 360
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	39 315	35 084	2 613	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000	208 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	41%	36%	3%	29%	38%	39%	39%	42%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 375	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334	51 670
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	29 940	27 897	-2 711	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666	156 330
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	26 962	34 294	12 918	32 584	62 250	94 916	129 582	169 248	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	64 505	54 859	31 583	32 584	62 250	94 916	129 582	169 248	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	10%	3%	-13%	19%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	18%	13%	32%	-13%	-8%	2%	3%	-1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	8 667	3 201	-12 322	16 489	4 200	4 420	4 000	4 400	33 509
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	8 619	7 432	20 149	-10 898	-5 800	1 420	2 000	-600	-13 878

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

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

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kamenice



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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kamenice

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč	roční změny
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022
1	1	Daňové příjmy	80 217	73 655	88 680	92 880	97 300	101 300	105 700	5,4	4,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	16 401	15 600	12 200	12 800	13 500	14 200	15 000		5,7
3	1112	DPFO OSVČ	259	350	680	680	700	700	700		0,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 584	1 200	2 000	2 200	2 300	2 400	2 500		6,3
5	1121	DPPO	11 864	7 800	17 000	18 400	19 500	20 700	21 700		6,9
6	1122	DPPO za obce	2 115	1 623	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600		0,0
7	1211	DPH	32 503	31 500	39 500	41 500	44 000	46 000	48 500		5,7
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 106	5 284	5 300	5 300	5 300	5 300	5 300		0,0
9	1361	Správní poplatky	749	750	700	700	700	700	700		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	9 635	9 548	9 700	9 700	9 700	9 700	9 700		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	6 820	7 539	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	16,0	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 495	6 522	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	4	10							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 321	1 007	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0							
16	3	Kapitálové příjmy	4 809	3 500	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	60 534	7 254	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	100,5	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	10 976	4 497	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	49 559	2 758							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	4 012	4 294	4 300	4 300	4 300	4 300	4 300		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	152 380	91 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200	11,6	4,2
22	5	Běžné výdaje	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200	9,1	-1,0
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	17 413	18 286	19 200	20 200	21 200	22 200	23 200		5,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	27 039	44 190	21 000	21 800	22 700	23 600	24 500		4,2
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	458	555	500	500	500	500	500		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	14 009	15 340	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000		
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	4 011	4 614	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		Suma 2022 až 2026
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		93	15 480	7 880	7 400	7 500	5 000		43 260
29	6	Kapitálové výdaje	107 518	47 922	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	170 447	131 001	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200	19,6	-1,0
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-18 068	-39 052	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000		16,7
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	98 013	85 691	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200	6,9	4,2
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200	9,1	Suma 2022 až 2026
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	35 084	2 613	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000		208 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	33 664	23 000	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334		51 670
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	8 410	-21 376	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	18 068	39 052	-30 000	-40 000	-43 000	-45 000	-50 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	186 044	114 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	186 044	114 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200		
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):	34 294	12 918	32 584	62 250	94 916	129 582	169 248		Suma 2022 až 2026
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	27 897	-2 711	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666		156 330
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	91 048	85 488	100 480	104 680	109 100	113 100	117 500		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	7,89%	6,23%	10,28%	9,87%	9,47%	9,14%	8,79%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	94 819	112 495	102 161	91 827	81 493	71 159	60 825		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	923 351								Suma 2022 až 2026
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			22 000	22 000	22 000	22 000	22 000		110 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			8 000	18 000	21 000	23 000	28 000		98 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

250 000

182 853

36 571

116 796 70 077 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kamenice s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	75 126	81 639	80 217	73 655	88 680	92 880	97 300	101 300	105 700
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	15 071	17 131	16 401	15 600	12 200	12 800	13 500	14 200	15 000
3	1112	DPFO OSVČ	342	457	259	350	680	680	700	700	700
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 351	1 543	1 584	1 200	2 000	2 200	2 300	2 400	2 500
5	1121	DPPO	12 413	14 370	11 864	7 800	17 000	18 400	19 500	20 700	21 700
6	1122	DPPO za obce	886	1 209	2 115	1 623	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600
7	1211	DPH	30 514	32 340	32 503	31 500	39 500	41 500	44 000	46 000	48 500
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	4 258	4 223	5 106	5 284	5 300	5 300	5 300	5 300	5 300
9	1361	Správní poplatky	1 063	900	749	750	700	700	700	700	700
10	1511	Daň z nemovitostí	9 228	9 465	9 635	9 548	9 700	9 700	9 700	9 700	9 700
11	2	Nedaňové příjmy	4 877	8 646	6 820	7 539	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 923	7 148	5 495	6 522	6 500	6 500	6 500	6 500	6 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	12	23	4	10					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	942	1 475	1 321	1 007	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček	0	0	0	0					
16	3	Kapitálové příjmy	4 904	4 992	4 809	3 500	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	32 815	4 527	60 534	7 254	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	6 142	4 527	10 976	4 497	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	26 673	0	49 559	2 758					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 619	3 920	4 012	4 294	4 300	4 300	4 300	4 300	4 300
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	117 721	99 804	152 380	91 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
22	5	Běžné výdaje	46 879	55 497	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	16 330	17 730	17 413	18 286	19 200	20 200	21 200	22 200	23 200
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	19 904	28 233	27 039	44 190	21 000	21 800	22 700	23 600	24 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	522	527	458	555	500	500	500	500	500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	8 403	6 797	14 009	15 340	12 000	12 000	12 000	12 000	12 000
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatel. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 721	2 210	4 011	4 614	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				93	15 480	7 880	7 400	7 500	5 000
29	6	Kapitálové výdaje	62 200	50 429	107 518	47 922	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	109 079	105 926	170 447	131 001	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	8 643	-6 122	-18 068	-39 052	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	86 145	94 812	98 013	85 691	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	46 879	55 497	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	39 266	39 315	35 084	2 613	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	8 391	33 664	23 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	12 360	9 375	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-3 717	-7 106	8 410	-21 376	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-8 643	6 122	18 068	39 052	-30 000	-40 000	-43 000	-45 000	-50 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	117 721	108 195	186 044	114 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	117 721	108 195	186 044	114 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	34 565	26 962	34 294	12 918	32 584	62 250	94 916	129 582	169 248
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	26 906	29 940	27 897	-2 711	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	83 622	94 205	91 048	85 488	100 480	104 680	109 100	113 100	117 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	12 360	9 375	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	14,78%	9,95%	7,89%	6,23%	10,28%	9,87%	9,47%	9,14%	8,79%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	69 325	68 341	94 819	112 495	102 161	91 827	81 493	71 159	60 825
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 140	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	922 640	929 465	923 351						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					8 000	18 000	21 000	23 000	28 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				250 000
116 796	70 077	je 60% průměru příjmů za 4 roky		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kamenice

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	81 639	80 217	73 655	88 680	92 880	97 300	101 300	105 700
11	2	Nedaňové příjmy	8 646	6 820	7 539	7 500	7 500	7 500	7 500	7 500
16	3	Kapitálové příjmy	4 992	4 809	3 500	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 527	60 534	7 254	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	4 527	10 976	4 497	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	49 559	2 758	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 920	4 012	4 294	4 300	4 300	4 300	4 300	4 300
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	99 804	152 380	91 949	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
22	5	Běžné výdaje	55 497	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
29	6	Kapitálové výdaje	50 429	107 518	47 922	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	105 926	170 447	131 001	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-6 122	-18 068	-39 052	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	94 812	98 013	85 691	102 180	106 380	110 800	114 800	119 200
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	55 497	62 929	83 078	72 180	66 380	67 800	69 800	69 200
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	39 315	35 084	2 613	30 000	40 000	43 000	45 000	50 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	8 391	33 664	23 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	9 375	7 186	5 324	10 334	10 334	10 334	10 334	10 334
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	26 962	34 294	12 918	32 584	62 250	94 916	129 582	169 248
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	29 940	27 897	-2 711	19 666	29 666	32 666	34 666	39 666
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	94 819	112 495	102 161	91 827	81 493	60 825	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				8 000	18 000	21 000	23 000	28 000
										tis.Kč
										250 000
										116 796 70 077 iměru příjmů za 4 roky

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Kamenice – 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
PŘÍJMY CELKEM	106 380	110 800	114 800	119 200
VÝDAJE CELKEM	66 380	67 800	69 800	69 200
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 000	43 000	45 000	50 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	91 827	81 493	71 159	60 825
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	29 666	32 666	34 666	39 666
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2021	12 918			

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

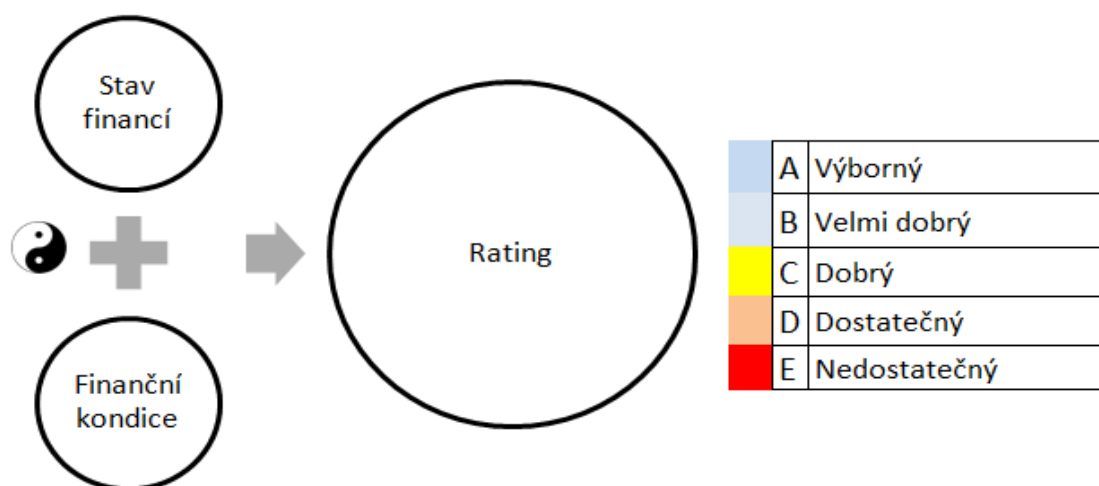
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

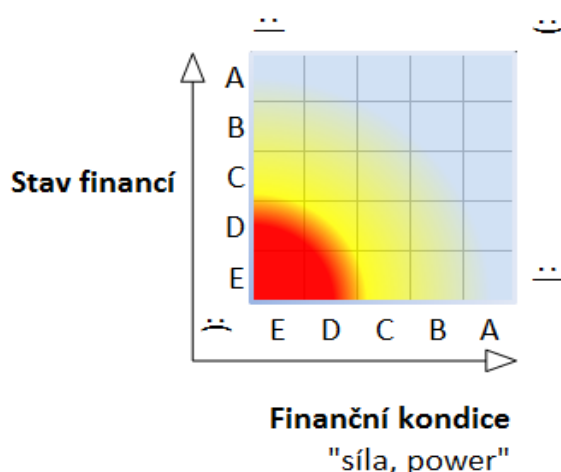
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 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.

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy obce – podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 14. Příjmy Kamenice – druhové třídění na položky v tis. Kč**

Třída položek (název)	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	0,00	234	356	0,00	0,00	0	591
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	386	449	63	834
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	78	0	2	0	-2	80
Daňové příjmy	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	0	0,00	0,00	0,00	0	0
Daňové příjmy	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	262	262	262
Daňové příjmy	Poplatek z ubytovací kapacity	164	109	119	148	0	-148	540
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	25	49	98	155	110	-45	437
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	173	173	183	188	186	-2	904
Daňové příjmy	přístrojů	229	0,00	0,00	0,00	0,00	0	229
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	2	1	34	14	111	97	163
Daňové příjmy	Poplatek za komunální odpad	3 299	3 301	3 467	3 330	3 988	658	17 385
Daňové příjmy	Správní poplatky	1 052	1 232	1 063	900	749	-151	4 996
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	12 919	15 071	17 131	16 401	-730	61 522
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	336	342	457	259	-198	1 394
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	1 168	1 351	1 543	1 584	41	5 647
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	1 182	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 182
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	1 265	0,00	0,00	0,00	0,00	0	1 265
Daňové příjmy	požitků	11 425	0,00	0,00	0,00	0,00	0	11 425
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	12 215	12 437	12 413	14 370	11 864	-2 506	63 298
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	874	958	886	1 209	2 115	906	6 044
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	22 365	25 223	30 514	32 340	32 503	163	142 945
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	9 297	9 217	9 228	9 465	9 635	170	46 843
Kapitálové příjmy	Přijaté příspěvky na pořízení dlouhodobého majetku	2 482	4 256	4 879	4 058	3 720	-338	19 395
Kapitálové příjmy	Ostatní příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	331	0,00	0,00	0,00	0,00	0	331
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	214	0,00	0	1 000	1 000	1 214
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	469	87	24	934	89	-845	1 604
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	84	24	12	16	4	-12	140
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	0,00	0,00	7	0,00	-7	7
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	0,00	0,00	0,00	2	129	127	131
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	30	13	32	219	1	-219	295
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	1 235	998	907	1 204	1 130	-74	5 474
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	60	41	0,00	49	43	-7	193
Nedaňové příjmy	majetku	9	0	3	0,00	19	19	30
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	3 276	2 866	0,00	0,00	0,00	0	6 143
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	3 170	4 280	3 832	-449	11 283
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	18	66	18	447	489	42	1 038
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	172	355	45	49	185	135	806
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	614	670	669	2 353	932	-1 421	5 238
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	8	11	17	16	55	39	107
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	3	4	4	2	2	0	15
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	17 750	14 849	15 000	0,00	0,00	0	47 599
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	3 145	0,00	0,00	0,00	41 495	41 495	44 639
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	6 686	0	1 673	0	7 048	7 048	15 406
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	10 000	0,00	1 016	1 016	11 016
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	39	51	116	67	5 902	5 835	6 175
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	2 599	3 416	3 619	3 920	4 012	92	17 566
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	241	1 921	2 392	540	1 061	521	6 155
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	15	0,00	0,00	0	15
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	0,00	0,00	0,00	0,00	2	2	2

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 15. Běžné výdaje Kamenice – odvětvové třídění v tis. Kč**

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/ 16	Odchylna	Suma za 5 let	suma kladných rozdlů	Suma záporných rozdlů
Regionální a místní správa	12 246	15 708	17 441	18 555	19 799	3 462	1 733	1 114	1 245	7 553	162	937	83 749	7 553	0
Předškolní a základní vzdělávání	5 389	6 432	6 880	9 021	8 455	1 043	448	2 141	-566	3 066	157	980	36 177	3 633	-566
Komunální služby a územní rozvoj	4 520	4 707	4 533	5 977	8 625	187	-174	1 444	2 649	4 106	191	1 113	28 361	4 280	-174
Nakládání s odpady	4 425	4 362	4 684	5 581	6 628	-63	321	898	1 047	2 203	150	446	25 680	2 266	-63
Kultura	1 294	2 153	2 294	2 531	3 013	859	142	237	482	1 719	233	277	11 285	1 719	0
Pozemní komunikace	1 646	2 536	2 378	2 098	2 423	890	-158	-280	324	777	147	461	11 080	1 215	-438
Zastupitelské orgány a volby	1 500	1 359	1 704	2 309	2 734	-141	346	604	425	1 234	182	276	9 605	1 375	-141
Ochrana přírody a krajiny	1 920	1 944	749	1 934	1 985	23	-1 195	1 185	52	65	103	842	8 532	1 260	-1 195
Ostatní finanční operace	1 067	1 086	1 071	1 488	3 144	19	-15	416	1 656	2 076	295	678	7 856	2 091	-15
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	592	483	904	1 060	1 312	-109	421	155	252	720	222	192	4 351	829	-109
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	404	517	471	1 189	512	112	-46	718	-677	107	127	497	3 093	831	-723
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	572	698	670	666	572	126	-29	-4	666		241	2 606	698	-32
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	411	762	492	507	433	350	-270	15	-74	21	105	224	2 605	365	-344
Silniční doprava	769	371	383	405	294	-399	12	22	-110	-475	38	170	2 222	34	-509
Pitná voda	476	219	392	372	217	-257	173	-20	-155	-259	46	161	1 675	173	-432
Odvádění a čištění odpadních vod	469	384	470	169	170	-85	86	-301	1	-299	36	144	1 662	86	-386
Sdělovací prostředky	216	249	245	302	648	33	-4	58	345	431	299	139	1 660	436	-4
Požární ochrana	395	243	369	307	258	-152	126	-62	-49	-137	65	101	1 571	126	-263
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	182	234	428	371	246	52	194	-56	-126	64	135	121	1 460	246	-182
Zájmová činnost a rekreace	157	64	24	299	366	-94	-40	275	67	209	233	141	910	342	-134
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	172	627	0,00	0,00	0,00	456	-627	0	0	-172	0	385	799	456	-627
Ochrana obyvatelstva	16	0	0	0	759	-16	0	0	759	743	4 650	331	775	759	-16
Ochrana ovzduší a klimatu	172	146	131	163	64	-27	-15	32	-99	-108	37	47	676	32	-141
Sport	24	28	18	117	130	4	-10	99	12	105	530	43	317	115	-10
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	0	121	0	50	0	121	-121	50	50		88	171	171	-121
Voda v zemědělské krajině	26	70	0	74	0	44	-70	74	-74	-26	0	66	169	118	-144

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Investice Kamenice – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylna	Suma za 5 let
Předškolní a základní vzdělávání	20 349	67 416	28 825	12 149	815	47 067	-38 592	-16 676	-11 334	-19 534	31 685	129 554
Odvádění a čištění odpadních vod	344	702	5 897	5 505	80 763	358	5 195	-392	75 258	80 419	31 915	93 211
Pozemní komunikace	4 290	10 995	17 243	15 358	13 944	6 706	6 247	-1 884	-1 414	9 655	4 069	61 830
Komunální služby a územní rozvoj	1 396	2 876	427	3 687	6 775	1 480	-2 449	3 260	3 088	5 379	2 298	15 162
Regionální a místní správa	2 762	3 385	4 038	1 521	1 440	623	653	-2 517	-80	-1 322	1 296	13 146
Kultura	10	1 380	1 966	3 351	1 660	1 370	587	1 385	-1 691	1 651	1 257	8 368
Sport	220	358	243	3 874	272	138	-116	3 631	-3 602	52	2 559	4 967
Požární ochrana	373	29	0	3 933	0,00	-344	-29	3 933	-3 933	-373	2 784	4 334
Ochrana přírody a krajiny	3	200	2 869	310	687	197	2 669	-2 559	377	684	1 853	4 069
komunálních služeb a územního rozvoje	3 069	578	0,00	0,00	0,00	-2 491	-578	0	0	-3 069	1 023	3 647
Pitná voda	859	133	0	30	819	-726	-133	30	790	-40	541	1 840
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	0,00	248	552	126	0,00	248	304	-426	-126	0	296	925
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	301	0	140	463	0	-301	140	323	-463	-301	319	904
Zájmová činnost a rekreace	67	131	0,00	123	321	64	-131	123	199	255	122	641
Voda v zemědělské krajině	400	0,00	0,00	0,00	0,00	-400	0	0	0	-400	173	400
Silniční doprava	17	18	0	0	20	0	-18	0	20	3	13	55

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 17. Investice Kamenice – druhové třídění na položky v tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	32 981	84 706	59 369	42 467	100 306	319 830
Pozemky	475	1 854	100	81	5 310	7 820
Dopravní prostředky	324	275	0	6 416	244	7 258
Stroje, přístroje a zařízení	474	626	2 245	595	92	4 032
Programové vybavení	0	337	286	820	174	1 616
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	0,00	0,00	1 313	1 313
Výpočetní technika	145	565	0	50	0	760
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	61	85	200	0,00	0,00	345
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	0,00	0,00	80	80

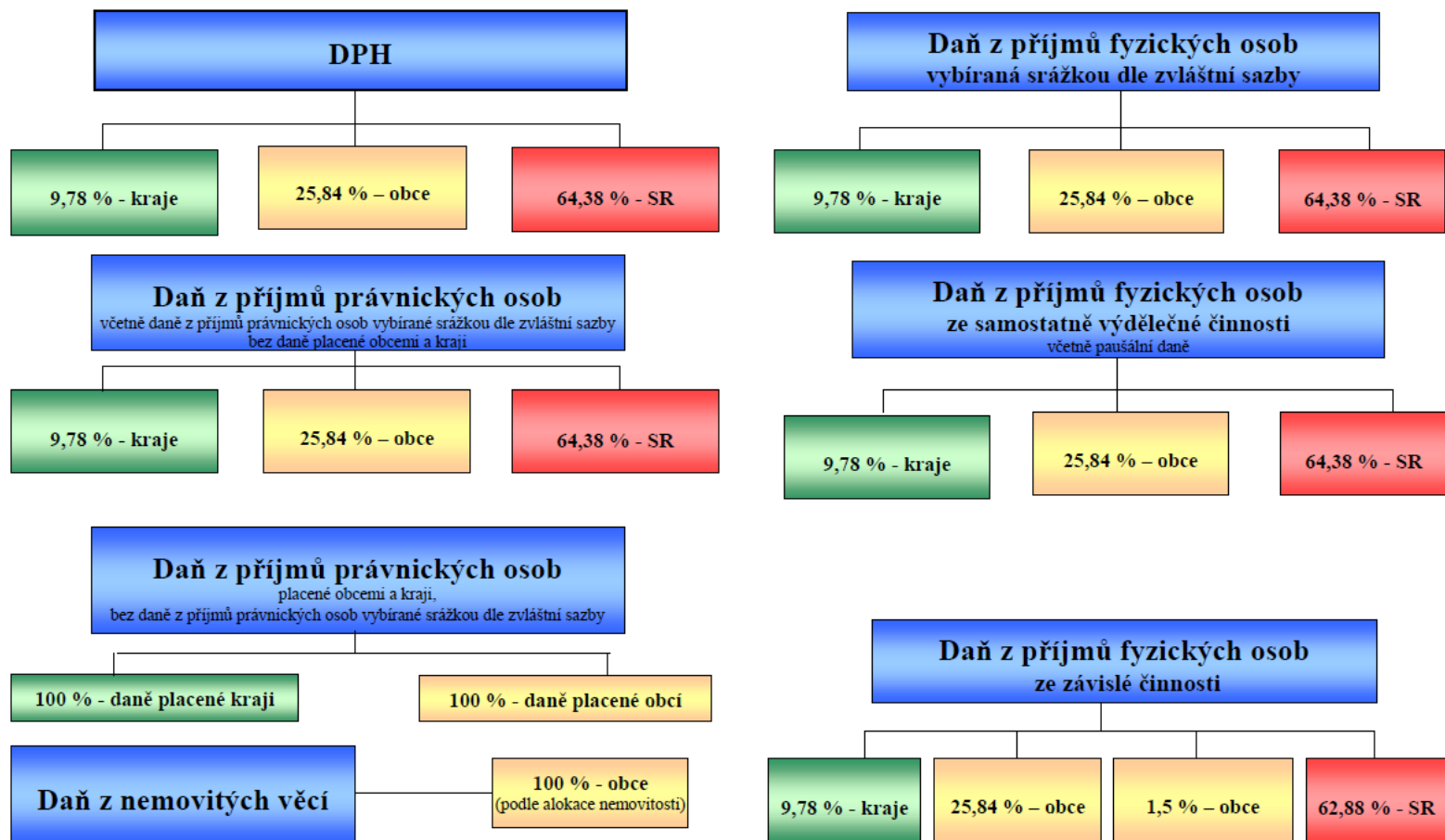
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 18. Investice Kamenice – podrobně na paragrafy v tis. Kč

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Základní školy	20 050	66 843	28 700	11 478	735	127 807
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	262	702	5 897	5 505	80 763	93 129
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	4 268	2 056	13 229	12 516	8 278	40 347
Budovy, haly a stavby	Silnice	22	8 939	4 013	2 842	5 666	21 483
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	2 618	2 208	3 703	651	931	10 110
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti kultury	10	1 380	1 966	3 351	1 660	8 368
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	75	1 854	100	81	5 310	7 420
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	220	358	243	3 874	272	4 967
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	139	0,00	0	3 933	0,00	4 072
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	3 069	578	0,00	0,00	0,00	3 647
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	869	969	0	817	152	2 806
Dopravní prostředky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	184	0	0,00	2 483	0,00	2 668
Stroje, přístroje a zařízení	Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0,00	0,00	2 071	0,00	0,00	2 071
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	859	133	0	30	819	1 840
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	3	97	599	310	687	1 696
Programové vybavení	Činnost místní správy	0	337	286	820	174	1 616
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	0,00	0,00	1 313	1 313
Stroje, přístroje a zařízení	Základní školy	43	573	125	413	0,00	1 155
Budovy, haly a stavby	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	248	552	126	0,00	925
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	246	0	140	463	0	849
Výpočetní technika	Činnost místní správy	145	565	0	50	0	760
Budovy, haly a stavby	Využití volného času dětí a mládeže	67	131	0,00	123	321	641
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	0	275	0,00	0,00	244	518
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	256	0,00	0,00	257	0,00	513
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	208	53	0	182	0,00	443
Pozemky	Vodní díla v zemědělské krajině	400	0,00	0,00	0,00	0,00	400
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	220	125	0,00	345
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Protierozní, protilavinová a protipožární ochrana	0,00	85	200	0,00	0,00	284
Budovy, haly a stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	148	29	0,00	0,00	0,00	176
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	0,00	50	0	92	141

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně. Zobrazeny jen hodnoty nad 100 tis. Kč v sumě za uvedené roky.

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 obce

Tabulka 19. Příspěvkové organizace Kamenice

IČO	Název	Klasifikace COFOG
66003636	Kulturní centrum Kamenice	Kulturní služby
75033836	Mateřská škola Kamenice, okres Praha - východ	Preprimární vzdělávání
08681121	Technické služby Kamenice, příspěvková organizace	Odstraňování odpadů kromě odpadních vod
43755089	Základní škola Kamenice, okres Praha - východ	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 20. Jiné právnícké osoby s účastí Kamenice

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%
70899088	Ladův kraj	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%

Zdroj: MF ČR, Poz. stav roku 2019

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ KAMENICE	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	50
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	52

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU KAMENICE S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KAMENICE	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE	11
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE V TIS. KČ.....	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY KAMENICE PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KAMENICE	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ KAMENICE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KAMENICE	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KAMENICE.....	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KAMENICE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KAMENICE	47
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	48
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	50
TABULKA 14. PŘÍJMY KAMENICE – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE KAMENICE – ODVĚTOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	54
TABULKA 16. INVESTICE KAMENICE – ODVĚTOVÉ TŘÍDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ.....	54
TABULKA 17. INVESTICE KAMENICE – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	55
TABULKA 18. INVESTICE KAMENICE – PODROBNĚ NA PARAGRAFY V TIS. KČ	55
TABULKA 19. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE KAMENICE	57
TABULKA 20. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ KAMENICE	57

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KAMENICE	5
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO KAMENICI	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ V KAMENICI.....	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KAMENICE.....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KAMENICE.....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ KAMENICE	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE.....	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE V TIS. KČ.....	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY KAMENICE ZA 5 LET NA POLOŽKY.....	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KAMENICE	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ KAMENICE	17

GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KAMENICE	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC KAMENICE ZA UPLYNULÝCH 5 LET	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KAMENICE	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KAMENICE ZA 5 LET	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KAMENICE ZA 5 LET	20
GRAF 19. SCHOPNOST KAMENICE FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU KAMENICE V TIS. KČ	22
GRAF 21. VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VS. BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ KAMENICE	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KAMENICE	24
GRAF 23. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KAMENICE	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ KAMENICE	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KAMENICE S PRŮMĚREM V ČR	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE KAMENICE	27
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR KAMENICE V ROCE 2020	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KAMENICE	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH KAMENICE	29
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO KAMENICE	29
GRAF 31. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH KAMENICE, VČETNĚ ROZPOČTU 2021	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK KAMENICE	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KAMENICE	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KAMENICE NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE KAMENICE S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ KAMENICE	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KAMENICE	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KAMENICE	43

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: bi8jbh

Adresa:
Nad Horou 352
252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁷, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

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

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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