



Město Bystřice

PŘÍLOHA Č. 2:

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU 2021–2025

A2+/AQE

Dobrý subjekt, s velmi dobrou schopností splácet své závazky,
doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu.

STR 2

Krátkodobě kvalitní subjekt s dobrou schopností splácet své aktuální závazky.

Obsah

Úvod.....	3
Definice základních pojmů.....	4
1 Analýza hospodaření uplynulého období	5
1.1 Úvod do rozpočtového hospodaření	5
1.2 Analýza hospodaření	6
1.3 Analýza rozpočtu	16
1.3.1 Sdílené daně	17
1.4 Závěry analýzy rozpočtu	19
2 Střednědobý výhled rozpočtu města.....	20
2.1 Zdroje střednědobého výhledu rozpočtu	20
2.2 Sestavený střednědobý výhled rozpočtu.....	20
2.2.1 Vývoj výsledku hospodaření (celkové příjmy a výdaje).....	22
2.2.2 Hodnoty provozního hospodaření	22
2.2.3 Provozní přebytek	23
2.2.4 Index provozních úspor	23
2.2.5 Volné finanční prostředky	24
2.2.6 Dluhová služba	25
3 Ekonomické hodnocení města	27
Závěr.....	29
Seznam tabulek a grafů	33
Stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s.....	34
Krátkodobé hodnocení.....	34
Dlouhodobé hodnocení.....	34

Úvod

Střednědobý výhled rozpočtu je nástrojem střednědobého plánování a je přínosem i pro ty nejmenší obce. Umožňuje obcím nastavit dlouhodobou udržitelnost financí, vymezit finanční možnosti municipality, zajistit zdravý vývoj financí a schopnost územního samosprávného celku dostát svým závazkům. Vytvořením tohoto dokumentu je naplněno povinné ustanovení zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Obsah dokumentu přesahuje rámec zákonných náležitostí uvedených v § 3 zmíněného zákona. Nejen že analyzuje hospodaření v minulosti, ale je sestaven v daleko větší podrobnosti, než stanovuje zákon. I proto usnadňuje takto vytvořený střednědobý výhled rozpočtu rychlejší sestavení rozpočtu, koncepční a plánovité financování potřeb, přehled o možnostech hospodaření obce v budoucím období, o využití návratného způsobu financování a dlouhodobý komplexní pohled na výsledek hospodaření a finanční situaci územního celku. Při čerpání finančních prostředků z EU je přínos střednědobého výhledu rozpočtu ještě markantnější.

Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby jej samospráva plnila a ročně aktualizovala. Je nutné pružně reagovat na aktuální ekonomickou situaci a pravidelně rekapitulovat hospodaření samosprávy. Výhodou střednědobého výhledu rozpočtu je velká možnost manévrování do střednědobé budoucnosti a připravit včas strategii hospodaření a financí.

Podkladem pro tvorbu střednědobého výhledu rozpočtu se staly následující zdroje:

- Účetnictví let 2015–2019
- Rozpočty let 2015–2019
- Splátkové kalendáře závazků města
- Predikce sdílených daní na roky 2020–2023 ze státního rozpočtu (resp. návrhu státního rozpočtu a střednědobého výhledu státu)
- Platný rozpočet města na rok 2020
- Koeficienty odpovídající potřebám, povinnostem a ekonomickému hospodaření města dle předpokládaného vývoje ekonomiky státu
- Předpokládané nahodilé příjmy a výdaje

Aby byla zachována efektivnost střednědobého výhledu rozpočtu, měl by být každoročně aktualizován a jeho platnost prodloužena o další jeden rok, aby byl znám aktuální stav a vývoj hospodaření. Za těchto předpokladů má samospráva možnost operativně reagovat a svými rozhodnutími korigovat hospodaření územního samosprávného celku.

Definice základních pojmů

- **Běžné příjmy** – daňové příjmy, nedaňové příjmy a provozní dotace (transfery)
- **Kapitálové příjmy** – prodej pozemků, ostatních nemovitostí, akcií a majetkových práv
- **Kapitálové příjmy celkem** – obsahují kapitálové příjmy a investiční dotace (transfery)
- **Provozní přebytek** (saldo provozního rozpočtu) – rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů. Výše provozního přebytku by měla **vždy** nabývat kladných hodnot a neměla by v čase klesat.
- **Rozdíl provozního přebytku a splátek jistin** – rozdíl provozního salda a splátek krátkodobých i dlouhodobých úvěrů. Také výše tohoto ukazatele by měla být **vždy** kladná
- **Saldo bez financování** – rozdíl celkových příjmů a výdajů
- **Saldo úplné** (saldo rozpočtu) – celkové příjmy a přijaté úvěry minus celkové výdaje a uhrazené splátky úvěrů
- **Dluhová základna** – celkové příjmy po konsolidaci
- **Dluhová služba** – součet splátek úroků a splátek jistin
- **Ukazatel dluhové služby** – podíl dluhové služby a dluhové základny. Jeho hodnota by neměla přesáhnout 25 %
- **Index provozních úspor** – podíl provozního přebytku a běžných příjmů. Výše tohoto ukazatele by neměla klesnout pod 10 %. Ideální hodnota se nachází v intervalu 20–25 %

Použité zkratky

- **UC** – účetní skutečnost
- **RS** – schválený rozpočet
- **RU** – upravený rozpočet
- **SVR** – střednědobý výhled rozpočtu
- **PP** – provozní přebytek
- **HČ** – hospodářská (podnikatelská) činnost
- **PO** – příspěvková organizace
- **DPFO** – daň z příjmů fyzických osob
- **ZČ** – závislá činnost
- **OSVČ (SČ)** – osoby samostatně výdělečně činné
- **KV** – kapitálové výnosy
- **DPPO** – daň z příjmů právnických osob
- **DPH** – daň z přidané hodnoty
- **MF** – ministerstvo financí

1 Analýza hospodaření uplynulého období

Analýza hospodaření dává ucelený přehled o hospodaření předcházejících období a zároveň slouží jako důležitý podklad při modelování a tvorbě střednědobého výhledu rozpočtu.

1.1 ÚVOD DO ROZPOČTOVÉHO HOSPODAŘENÍ

Při vyhodnocování finančního hospodaření municipality si je třeba uvědomit, že rozpočet i střednědobý výhled rozpočtu se skládá z příjmů a výdajů.

Příjmy územně samosprávného celku jsou veškeré nenávratně inkasované prostředky, opětované i neopětované, včetně přijatých darů a dotací, a přijaté splátky půjček v rámci rozpočtové politiky. Příjmy jsou členěny na běžné a kapitálové. Běžné příjmy jsou tvořeny příjmy daňovými, nedaňovými a provozními dotacemi. Jedná se tedy o každoročně se opakující příjmy, které slouží k pokrytí běžných výdajů. Kapitálové příjmy, tj. příjmy z prodeje dlouhodobého a finančního majetku a investiční dotace, mají charakter nahodilých příjmů a jsou určeny především k pokrytí investičních záměrů územního samosprávného celku.

Výdaje jsou veškeré nenávratné platby na běžné (neinvestiční) i kapitálové (investiční) účely, opětované i neopětované, a poskytované návratné platby (půjčky) v rámci rozpočtové politiky. Běžné (nebo také provozní) výdaje musí město vynaložit ze zákona nebo těmito výdaji financovat provozní aktivity. Realizace záměrů a potřeb města včetně naplňování volebního programu se uskutečňuje prostřednictvím výdajů. Město k těmto cílům používá veřejné prostředky, proto musí důkladně analyzovat vynaložené finanční prostředky.

Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji se nazývá **provozní přebytek**. Jsou to prostředky, které zůstávají městu zpravidla na financování investičních záměrů. Rozdíl mezi veškerými příjmy a všemi výdaji během rozpočtového roku (od 1. ledna do 31. prosince daného roku) se nazývá **saldo rozpočtu** (celkové saldo rozpočtu). Z těchto dvou indikátorů je mnohem **důležitější** provozní přebytek než saldo rozpočtu. Důležitost monitorování tohoto indikátoru se zvyšuje, pokud indikátory nabývají záporných hodnot. Jestliže je schválen deficitní rozpočet (je realizováno více výdajů než příjmů), může být tento deficit pokryt z úspor hospodaření z minulých let. Záporný provozní přebytek (provozní saldo) indikuje možné ohrožení hospodaření municipality. Ve svém důsledku tato skutečnost značí, že město nemá dostatek provozních příjmů na úhradu svých běžných (provozních) výdajů. Tento provozní schodek musí pak pokrýt buď prodejem majetku, nebo úvěrem.

Index provozních úspor vyjadřuje využitelnost provozních prostředků, tj. jaká část provozních prostředků může být využita na krytí investičních záměrů města. Optimální hodnota ukazatele se pohybuje okolo 20 % a neměla by klesnout pod 10 %, která je považována za minimální hodnotu tohoto ukazatele.

Ukazatel dluhové služby vyjadřuje procentuální poměr **dluhové služby** a **dluhové základny**. Neměl by přesáhnout hodnotu 25 %. Dluhová služba je definována jako součet splátek jistin

a finančních prostředků použitých na úhradu úroků z přijatých úvěrů. Dluhová základna je hodnota celkových příjmů po konsolidaci.

1.2 ANALÝZA HOSPODAŘENÍ

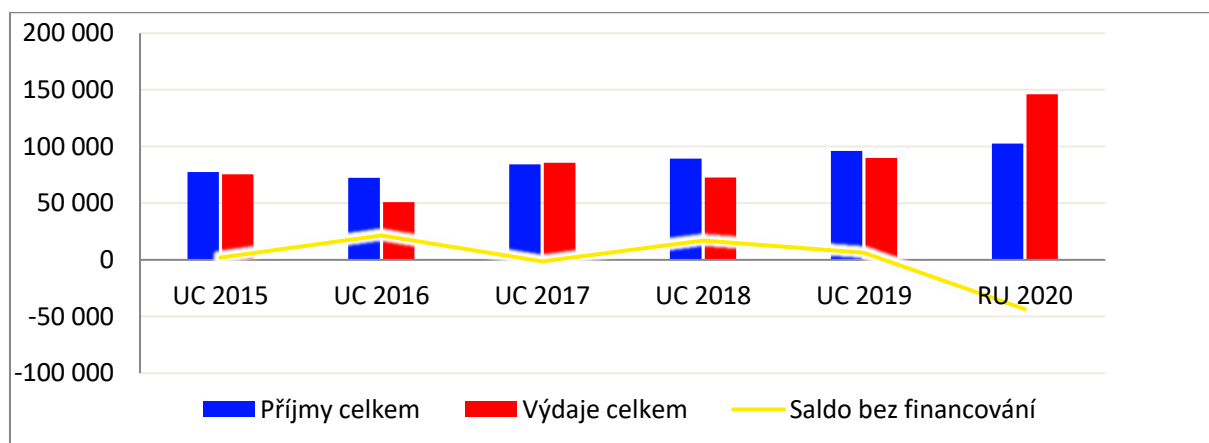
Analýza hospodaření města je základním krokem pro sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Celková bilance ukazuje, že město hospodařilo v jednotlivých letech s příjmy v celkových objemech od 72,6 mil. Kč (2016) až do 96,3 mil. Kč (2019). Celkový objem výdajů se pohyboval od 51,0 mil. Kč (2016) do 89,9 mil. Kč (2019). V roce 2017 hospodařilo město s deficitem (1,4 mil. Kč), v ostatních analyzovaných letech vykazovalo přebytek hospodaření. Nejvyššího přebytku město dosáhlo v roce 2016, a to 21,6 mil. Kč. Vývoj hospodaření zobrazuje následující tabulka.

Tabulka 1: Vývoj hospodaření města

ř.	Údaje (tis. Kč)	UC 2015	UC 2016	UC 2017	UC 2018	UC 2019	RU 2020
*1	DAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	54 997	59 331	66 029	71 442	76 837	81 487
2	DPFO ze závislé činnosti	9 220	11 611	13 103	15 016	16 917	18 500
3	DPFO OSVČ	721	991	342	343	455	400
4	DPFO vybíraná srážkou	1 181	1 198	1 191	1 357	1 534	1 400
5	DP právnických osob	10 959	12 377	12 688	12 463	14 283	14 500
6	DP právnických osob za obce	1 257	1 222	1 638	1 592	1 487	1 307
7	Daň z přidané hodnoty	21 752	21 669	25 720	30 662	32 152	35 000
8	Místní poplatky	2 503	2 542	2 600	2 683	2 723	3 780
9	Správní poplatky	410	440	417	283	332	300
10	Daň z nemovitostí a z majetku	4 691	4 733	4 941	4 960	4 980	4 500
11	Ostatní daňové příjmy	2 302	2 548	3 390	2 082	1 975	1 800
*12	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	8 129	9 079	8 071	7 803	7 949	8 973
13	Příjmy z poskyt. služeb a výrobků, zboží	3 155	3 037	2 889	2 958	2 862	2 537
14	Příjmy z pronájmu	4 334	4 777	4 859	4 710	4 759	4 755
15	Výnosy z finančního majetku	8	4	5	5	6	5
16	Přijaté sankční platby	192	289	139	86	263	1 534
17	Příjmy z prodeje nekapitál.maj. a ost.ned.př.	240	411	2	44	59	142
18	Přijaté splátky půjček	200	560	177	0	0	0
*19	DAŇOVÉ A NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	63 126	68 411	74 100	79 245	84 786	90 460
20	Neinvestiční dotace (transfery)	2 820	3 285	3 382	4 200	4 830	10 101
21	Převody z vlastních fondů (HČ)	1	12	19	19	3	0
*22	BĚŽNÉ PŘÍJMY	65 946	71 707	77 502	83 463	89 619	100 562
23	Prodej inv.majetku, akcií a majetkových práv	133	52	380	1 128	131	300
24	Investiční dotace (transfery)	11 521	797	6 500	4 911	6 538	1 684
*25	PŘÍJMY CELKEM	77 599	72 557	84 381	89 502	96 288	102 545
26	Platy zaměstnanců vč.odvodů	7 676	8 610	9 386	9 116	13 214	13 727
27	Nákupy DHM, materiálu, ostatní	1 734	2 134	2 815	2 148	3 558	4 352
28	Úroky, leasing a ostatní finanční výdaje	164	132	83	157	220	236
29	Nákup energií	2 692	2 578	2 684	2 589	2 686	2 875
30	Nákup služeb	11 858	11 044	11 765	13 762	19 215	25 850
31	Opravy a udržování	10 090	7 547	9 251	20 553	14 125	12 863
32	Ostatní nákupy, příspěvky, náhrady a věcné dary	228	704	363	293	380	673
33	Neinv.transfery podnikatel.sub. a nezisk.org.	995	1 814	1 486	1 417	1 403	1 712

34	Neinvestiční příspěvky PO	4 104	4 590	5 669	7 037	8 315	6 560
35	Neinvestiční příspěvky ostatním rozpočtům	1 935	2 813	3 117	3 173	3 091	3 125
36	Neinv.transfery obyvatelstvu	40	20	60	93	125	80
37	Ostatní neinvestiční výdaje a transfery	322	362	471	479	408	8 866
*38	BĚŽNÉ VÝDAJE	41 838	42 349	47 149	60 818	66 742	80 919
39	Kapitálové výdaje	33 780	8 644	38 616	11 752	23 113	65 150
*40	VÝDAJE CELKEM	75 618	50 994	85 765	72 570	89 856	146 069
*41	SALDO v rozpočtové skladbě (bez financování)	1 981	21 563	-1 383	16 932	6 433	-43 524
42	Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	3 648	10 276	3 648	5 864	3 456	3 456
43	Přijaté půjčky	6 628	0	15 000	0	0	0
44	Změna stavu na bankovních účtech	-4 492	-11 161	-10 356	0	0	46 980
45	Řízení likvidity	-470	-126	387	-305	202	0
*46	FINANCOVÁNÍ	-1 981	-21 563	1 383	-6 169	-3 254	43 524
*47	PŘÍJMY všechny	84 227	72 557	99 769	89 502	96 490	149 525
*48	VÝDAJE všechny	84 227	72 557	99 769	78 739	93 312	149 525
*49	SALDO úplné	0	0	0	10 763	3 178	0
*50	Provozní přebytek	24 108	29 358	30 353	22 645	22 877	19 642
*51	Rozdíl provozního přebytku a spl. jistiny	20 460	19 082	26 705	16 781	19 421	16 186
*52	Index provozních úspor	36,56	40,94	39,16	27,13	25,53	19,53
*53	Dluhová základna	77 599	72 557	84 381	89 502	96 288	102 545
*54	Dluhová služba	3 812	10 408	3 731	6 021	3 676	3 539
55	Dluhová služba / dluhová základna (v %)	4,91	14,35	4,42	6,73	3,82	3,45
56	Zůstatky na účtech	14 801	25 973	36 594	47 205	50 855	
57	Pohledávky	377	177	0	0	0	
58	Závazky	75	112	148	166	180	
59	Stav úvěrů	16 332	6 056	17 408	11 544	8 088	

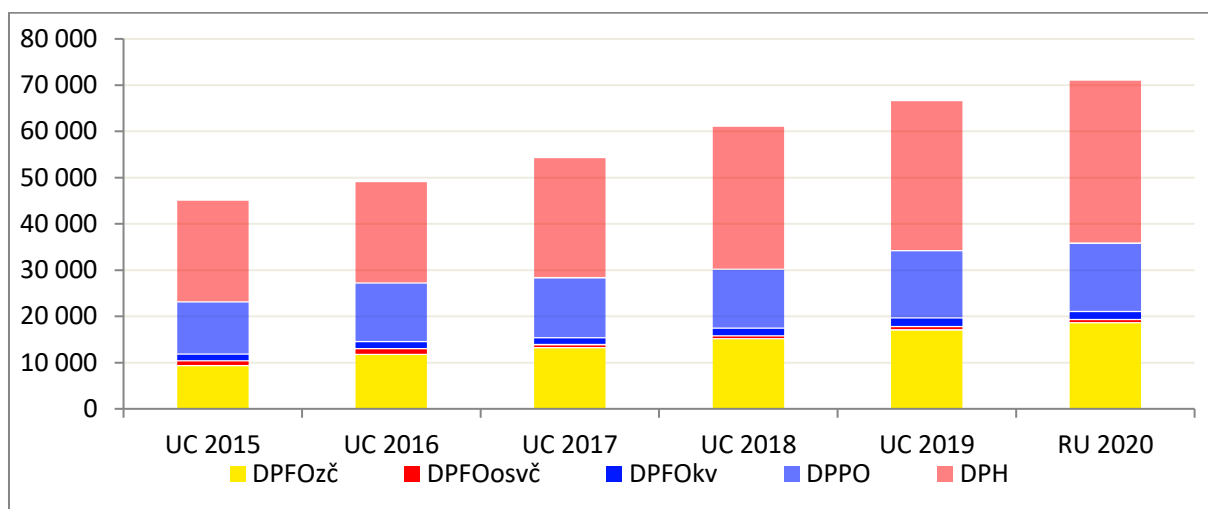
Graf č. 1: Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření (v tis. Kč)



Město mělo po celé sledované období podobnou skladbu příjmů. Co do objemu nejvýznamnější roli v hospodaření města hrály příjmy daňové. Podíl daňových příjmů na běžných příjmech se v rámci sledovaného období vyznačuje obdobným směrem vývoje jak v absolutním, tak v relativním vyjádření. Podíl daňových příjmů se pohyboval v rozmezí od 82,7 % (2016) do 85,7 % (2019). V průměru za celé sledované období dosahuje podíl daňových příjmů 84,6 % příjmů běžných.

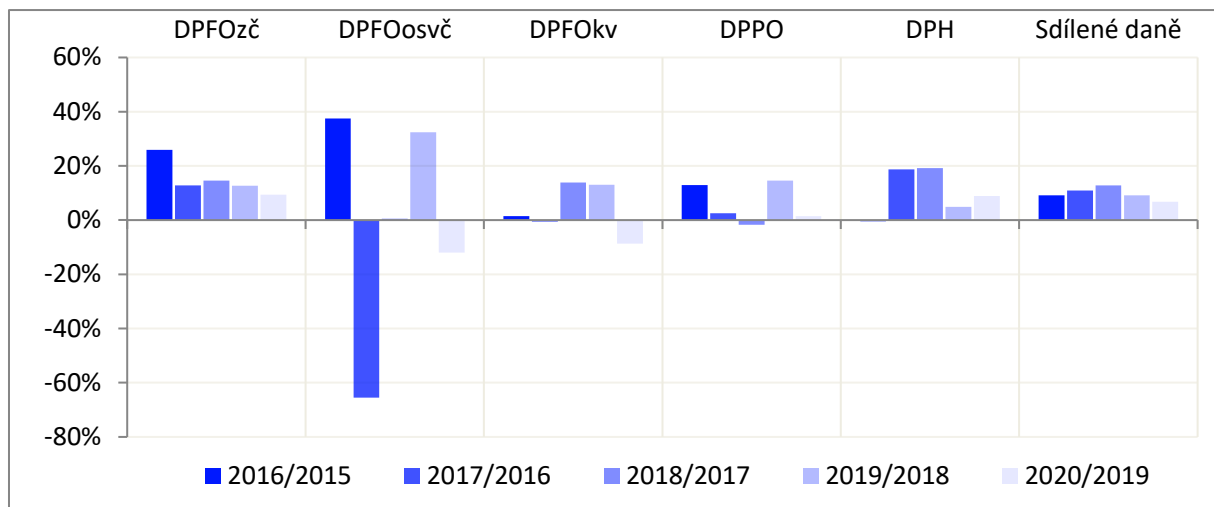
Také podíl daňových příjmů na celkových příjmech je v jednotlivých letech obdobný. Kromě výše zmíněného je ovlivněn zejména investiční aktivitou města a s tím souvisejícím objemem obdržených investičních transferů a prodeje majetku. Podíl daňových příjmů na celkových příjmech se pohybuje od 70,9 % (2015) do 81,8 % (2016). V průměru za celé sledované období dosahuje podíl daňových příjmů 78,2 % příjmů celkových.

Graf č. 2: Vývoj sdílených daní



Přestože objem sdílených daní meziročně roste, relativní vývoj poukazuje na nestabilní tempo růstu. Tempo růstu sdílených daní je dáno zejména vývojem objemově výrazné DPFOzč, DPPO a zejména DPH. Velmi nestabilní vývoj je u daně DPFOosvč, v roce 2017 tato daň výrazně klesla. Specifický je index 2020/2019, který zobrazuje vývoj dle platného rozpočtu města. Pokles tempa růstu je způsoben výpadkem příjmů státního rozpočtu v souvislosti s opatřeními proti šíření nového koronaviru Covid-19. Výpadek na straně sdílených daní byl v srpnu letošního roku zmírněn tzv. kompenzačním příspěvkem. Ten je odvislý od počtu obyvatel a pro město Bystřice se jednalo o 5,6 mil. Kč. Pro srovnání, rozdíl plynoucí z aktuální predikce sdílených daní (září 2020) a původní predikcí MF ČR před krizí (leden 2020), činí **10,8 mil. Kč**.

Graf č. 3: Vývoj sdílených daní v relativním vyjádření



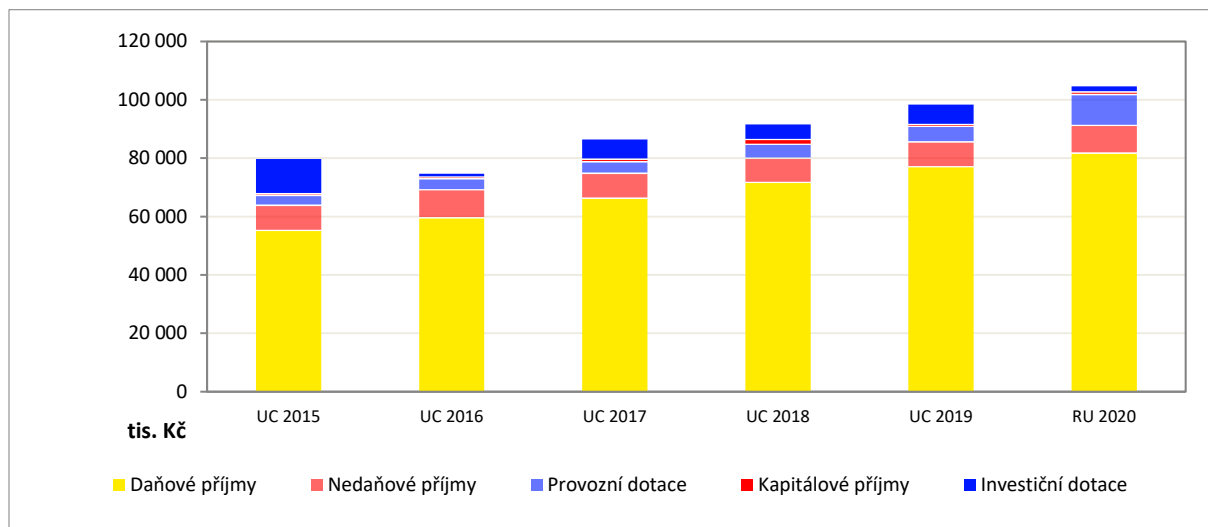
Výrazný podíl na výši daňových příjmů představují sdílené daně, které meziročně rostly. Kromě primární skupiny sdílených daní má na podíl daňových příjmů výraznější vliv Daň z nemovitých věcí (v průměru let 2015 - 2019 se jednalo o 4,9 mil. Kč), Poplatek za provoz systému nakládání s komunálními odpady (v průměru 2,4 mil. Kč) a podíl na zdanění hazardu (Daň z hazardních her a Dílčí daň z technických her, resp. dříve používaný Odvod z výherních hracích přístrojů) - v průměru 2,5 mil. Kč.

Relativně méně výrazný podíl na objemu běžných, resp. celkových příjmů, mají příjmy nedaňové. V průměru sledovaného období dosahují 10,6 % příjmů běžných, resp. 9,8 % příjmů celkových. Nejdůležitější položkou v této kategorii příjmů jsou Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí (v průměru 3,6 mil. Kč ročně), Příjmy z poskytování služeb a výrobků (v průměru 2,9 mil. Kč) a Příjmy z pronájmu movitých věcí (v průměru 0,6 mil. Kč).

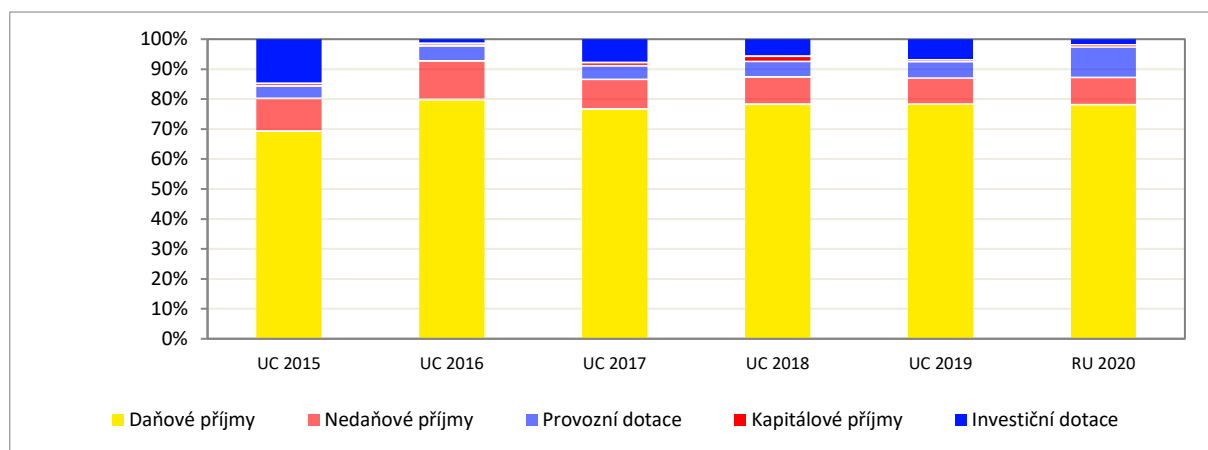
Na celkovém objemu příjmů se významně podílely také přijaté dotace (transfery). V průměru sledovaného období dosahují 4,8 % příjmů běžných, resp. 11,6 % příjmů celkových. V neinvestiční části se jedná zejména o dotace pokrývající výkon státní správy (v průměru 2,0 mil. Kč ročně). Nezanedbatelnými položkami jsou také ostatní transfery ze státního rozpočtu (v průměru 1,2 mil. Kč). Výše neinvestičních transferů od obcí a krajů jsou pak relativně méně významné a dosahují v průměru objemu 0,3 mil. Kč ročně.

Pro rozvoj města jsou pak velmi důležité dotace investiční, jejichž maxima dosáhlo město v roce 2015 (11,5 mil. Kč). Investiční aktivita města v letech 2015–2019 je vyjádřena částkou 115,9 mil. Kč, z toho 30,3 mil. Kč bylo hrazeno z dotací (tj. 26,1 %). Výše investičních výdajů kulminovala v roce 2017, kdy město proinvestovalo téměř 38,6 mil. Kč (16,8 % nákladů pokryly investiční dotace).

Graf č. 4: Vývoj příjmů v letech 2015-2020

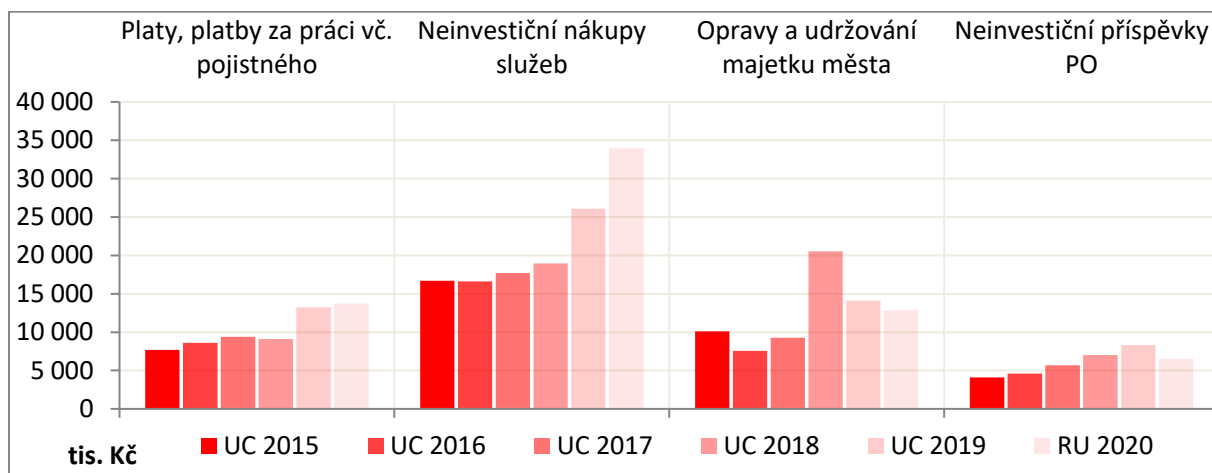


Graf č. 5: Podílový vývoj příjmů 2015-2020 (v %)



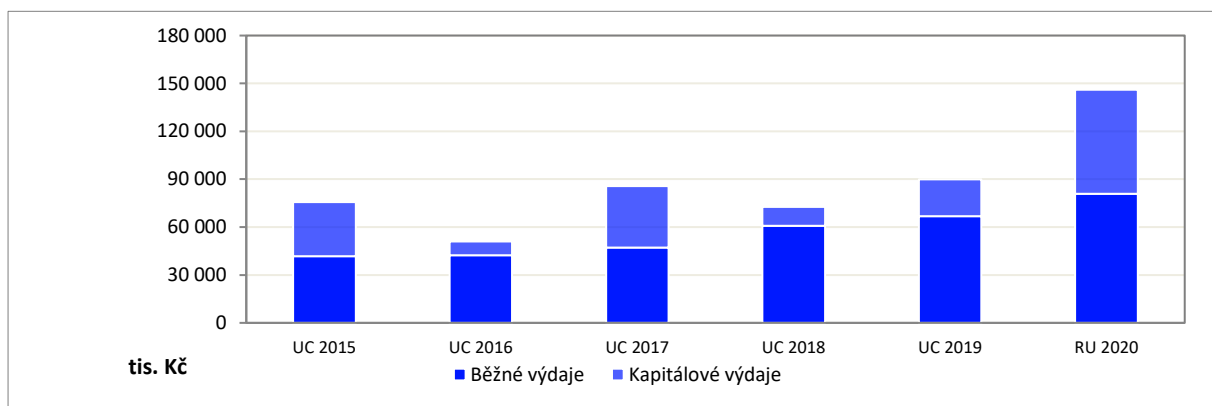
Výdajovou část provozního rozpočtu nejvíce zatěžovaly výdaje na Neinvestiční nákupy služeb, dále pak Opravy a udržování majetku města, Platy, platby za práci vč. pojistného a výdaje na Neinvestiční příspěvky PO. V průběhu analyzovaného období město usiluje o úspory na provozních výdajích, jež má možnost jakýmkoliv způsobem ovlivňovat, racionalizací a optimalizací jejich skladby. Vývoj vybraných výdajových skupin provozního rozpočtu mezi roky 2015–2019 znázorňuje vícečetný graf č. 5. Vývoj ukazatelů v roce 2020 je třeba brát s rezervou, neboť se jedná o upravený rozpočet v desátém měsíci rozpočtového období.

Graf č. 6: Vývoj vybraných výdajových skupin

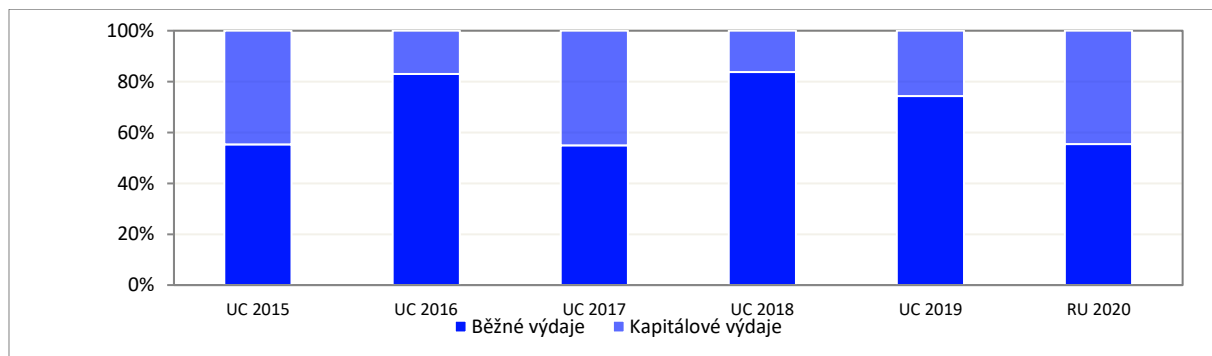


Z grafu č. 6 je patrný kolísavý vývoj objemu celkových výdajů. Růst objemu v provozní části lze sledovat v celém období, což odpovídá vývoji výše zmíněných výdajových skupin. Kapitálová část představuje nahodilé výdaje, které odpovídají investičním potřebám města a jsou reprezentovány zejména výdaji na budovy, haly a stavby (položka 6121).

Graf č. 7: Vývoj výdajů v letech 2018-2020



Graf č. 8: Vývoj výdajů v letech 2018-2020



V rámci posouzení hospodaření v minulosti je důležité zaměřit se na plnění a vývoj běžných (provozních) příjmů a výdajů. Pro obecné posouzení dlouhodobé udržitelnosti hospodaření platí, že nárůst běžných příjmů by měl být vyšší než nárůst běžných výdajů. V období let 2015–2019 byl součet provozních příjmů 388,2 mil. Kč, zatímco ve stejném období město utratilo na provozních výdajích 258,9 mil. Kč. Jedna z podmínek udržitelného hospodaření byla splněna.

Růst objemu provozních příjmů od roku 2015 do roku 2019 byl 23,7 mil. Kč, zatímco provozní výdaje ve stejném období vzrostly o 24,9 mil. Kč. Je zřejmé, že objem prostředků v absolutním vyjádření ve sledovaném období roste, přičemž provozní příjmy rostly mírně pomalejším tempem než provozní výdaje. To znamená, že z tohoto pohledu se hospodaření města vyvíjí lehce negativně.

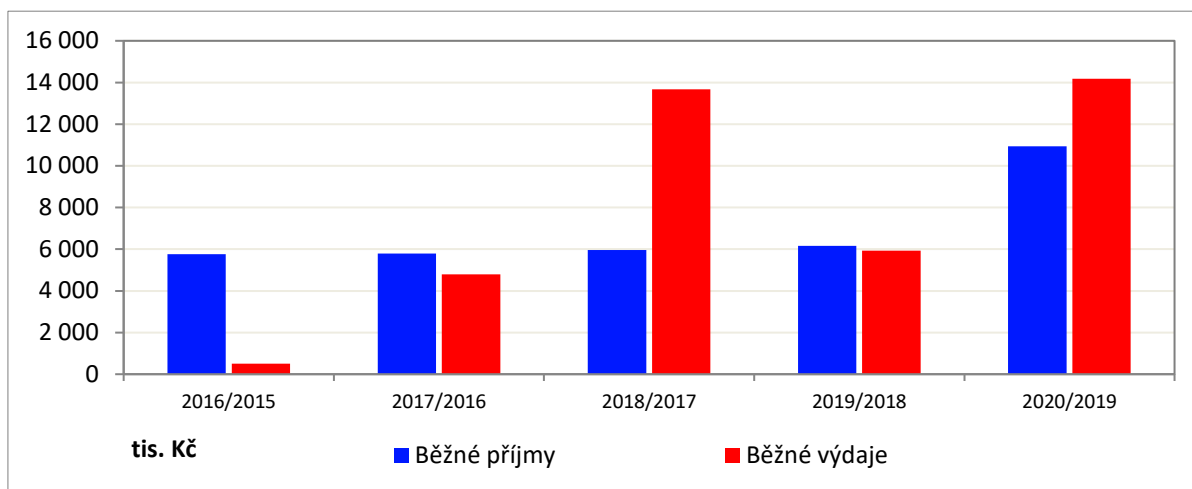
Pokud zahrneme také hodnoty upraveného rozpočtu na rok 2020, růst objemu provozních příjmů od roku 2015 do roku 2020 je 34,6 mil. Kč, zatímco běžné výdaje vzrostly o 39,1 mil. Kč. Objem provozních prostředků ve sledovaném období roste, přičemž provozní příjmy rostou pomalejším tempem než provozní výdaje. Rozdíl tempa růstu se v tomto případě zvyšuje.

Tabulka 2: Porovnání upraveného rozpočtu a skutečnosti v roce 2019

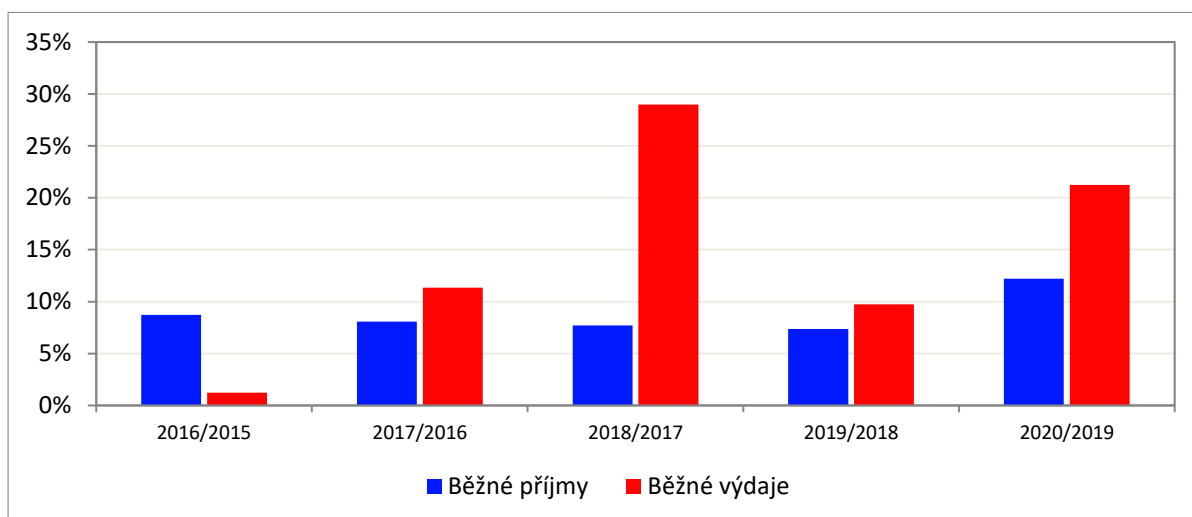
Ukazatel	UC 2020	RU Únor		RU Květen		RU Srpen		RU Listopad	
Daňové příjmy	76 837	73 845	104,1 %	73 845	104,1 %	73 845	104,1 %	73 875	104,0 %
Nedaňové příjmy	7 949	7 460	106,6 %	7 591	104,7 %	7 591	104,7 %	7 670	103,6 %
Kapitálové příjmy	131	300	43,6 %	300	43,6 %	300	43,6 %	300	43,6 %
Přijaté transfery	3	0	-	3	-	3	100,1 %	3	100,1 %
Neinvestiční transfery	4 833	3 278	147,4 %	3 905	123,8 %	4 546	106,3 %	5 795	83,4 %
Investiční transfery	6 538	6 582	99,3 %	6 582	99,3 %	6 582	99,3 %	6 582	99,3 %
Běžné příjmy	89 619	84 583	106,0 %	85 341	105,0 %	85 982	104,2 %	87 340	102,6 %
Příjmy celkem	96 288	91 465	105,3 %	92 223	104,4 %	92 864	103,7 %	94 222	102,2 %
Běžné výdaje	66 742	73 956	90,2 %	74 014	90,2 %	74 655	89,4 %	77 958	85,6 %
Kapitálové výdaje	23 113	39 054	59,2 %	39 754	58,1 %	39 754	58,1 %	37 808	61,1 %
Výdaje celkem	89 856	113 009	79,5 %	113 767	79,0 %	114 408	78,5 %	115 766	77,6 %

Protože se ale v roce 2020 jedná o finanční plán v desátém měsíci rozpočtového roku, hodnoty nejsou konečné. Porovnání upraveného rozpočtu s účetními výsledky v rámci roku 2019 pak poukazuje na skutečnost, že upravený rozpočet odráží určitou míru opatrnosti, a tudíž plánované běžné příjmy jsou podhodnocené a výdaje naopak nadhodnocené. Je však zapotřebí sledovat, jak se bude provozní část rozpočtu vyvíjet, neboť vývoj, kdy by běžné výdaje rostly rychleji než běžné příjmy, by byl dlouhodobě neudržitelný.

Graf č. 9: Meziroční změny běžných příjmů a výdajů

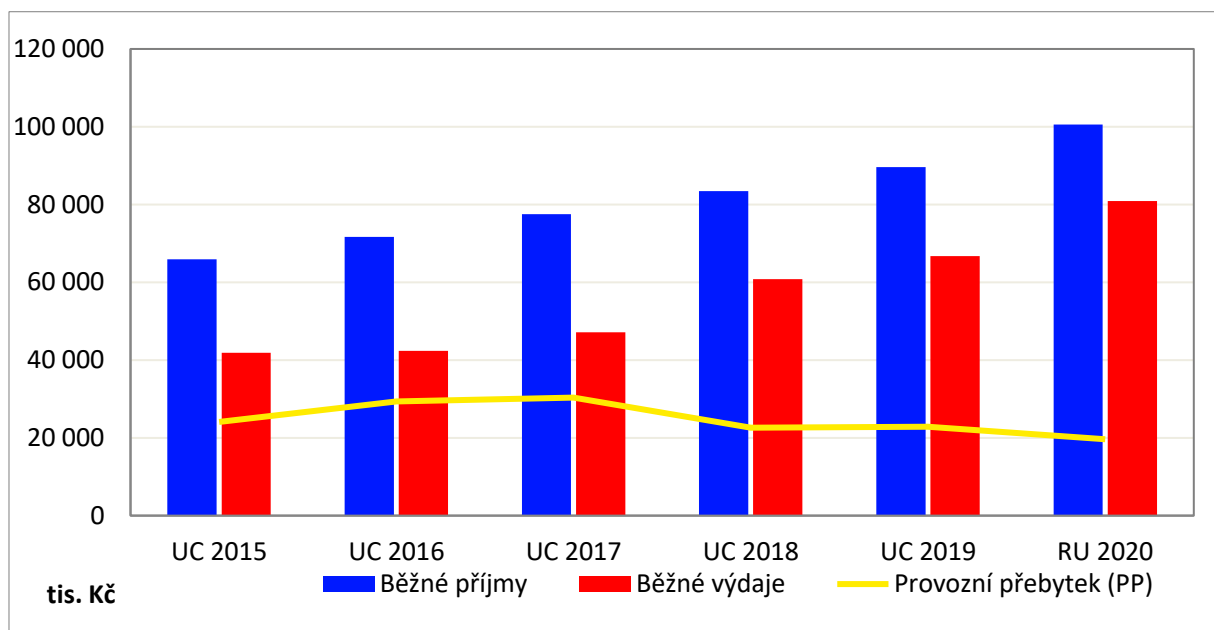


Graf č. 10: Meziroční změny běžných příjmů a výdajů v relativním vyjádření



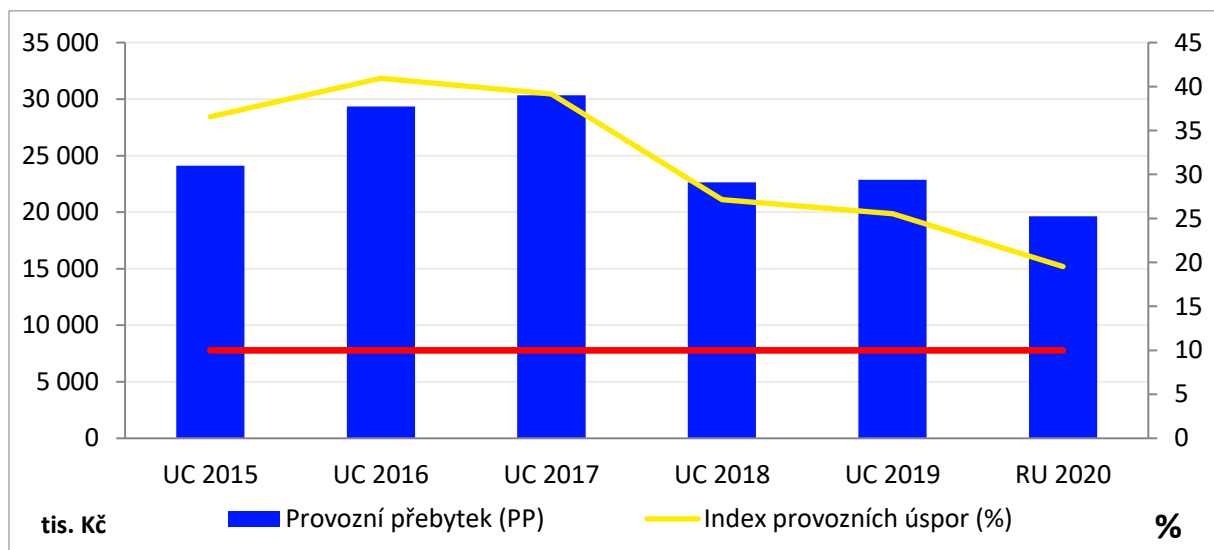
O vztahu mezi provozními příjmy a výdaji nejlépe vypovídá provozní přebytek. V každém analyzovaném roce nabýval provozní přebytek kladných hodnot. Nejnižší hodnoty tento základní ukazatel dosáhl v roce 2018 (22,6 mil. Kč), nejvyšší pak v roce 2017 (30,4 mil. Kč). Průměrná hodnota provozního přebytku ve sledovaném období byla 25,9 mil. Kč.

Graf č. 11: Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku



Další možností, jak zhodnotit hospodaření města, jsou hodnoty indexu provozních úspor. Index vyjadřuje procentuální hodnotu finančních prostředků, které městu zůstávají z provozních příjmů po úhradě provozních výdajů. Minimální hodnota ukazatele je 10 %, v ideálním případě se procentuální výše ukazatele má pohybovat v rozmezí 20–25 %.

Graf č. 12: Vývoj indexu provozních úspor

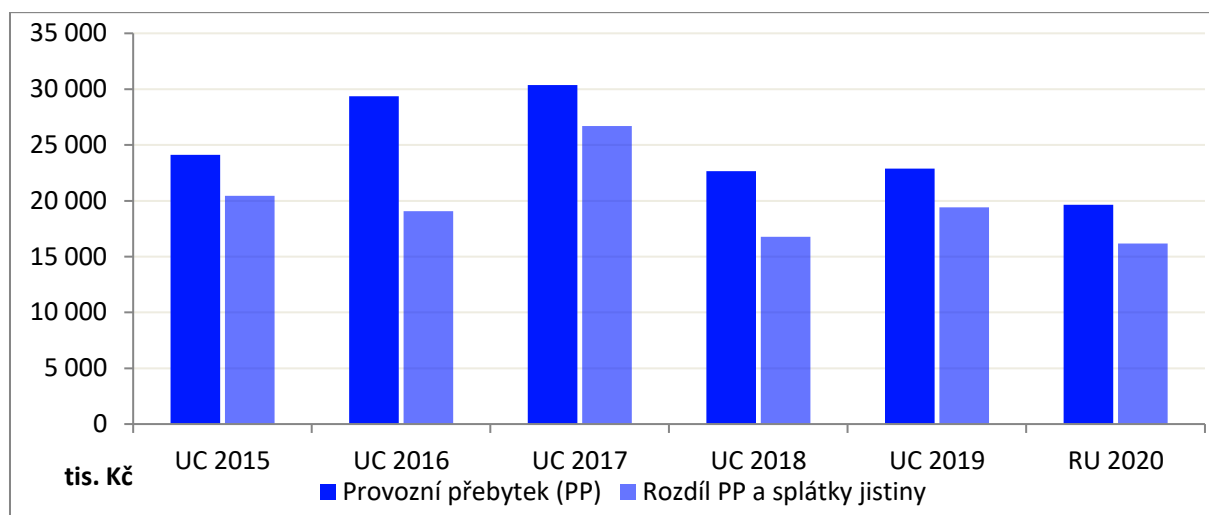


Předcházející graf ukazuje relativně dobré hodnoty indexu provozních úspor. Pokles hodnoty indexu v roce 2018 je důsledkem zvýšených výdajů na opravy a údržbu majetku ve vlastnictví města (meziroční růst o 11,3 mil. Kč, tj. 2,2násobek výdajů v roce 2017). V roce následujícím se objem oprav sice snížil (o 6,4 mil. Kč, tj. 31,3 %), výrazný růst ovšem zaznamenal nákup služeb (o 5,5, mil. Kč, o 39,6 %). Hodnota indexu se proto mírně zhoršila. Hodnota ukazatele

v roce 2020 je snížena díky zmíněnému negativnímu vývoji sdílených daní i zmíněnému principu opatrnosti při sestavování rozpočtu.

Pro města s dluhovou službou je důležitým ukazatelem hospodaření rozdíl provozního přebytku a splátek jistin. Pro tento ukazatel platí stejné závěry jako pro provozní přebytek – jeho hodnoty by měly být vždy kladné, protože až po uhrazení splátek jistin v daném roce hodnota ukazatele vyjadřuje částku z provozního rozpočtu použitelnou na rozvoj města formou investičních výdajů. V analyzovaném období ukazatel tento předpoklad splňuje ve všech letech.

Graf č. 13: Vývoj rozdílu provozního přebytku a splátek jistin



V souvislosti s úpravou pravidel rozpočtové odpovědnosti s účinností od roku 2018 byla přijata legislativa (zákon č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti) upravující povinnosti územních samosprávných celků. Zákon stanovuje mimo jiné číselné fiskální pravidlo. Pravidlo stanovuje, že ÚSC musí hospodařit tak, aby výše jeho dluhu nepřesáhla 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky a pokud je tato hranice překročena:

- ÚSC má povinnost postupně splácet předchozí dluhy alespoň o 5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % jeho průměrných příjmů za poslední 4 rozpočtové roky,
- pokud ÚSC nesnižuje dluhy alespoň o zákonné minimum, MF ČR v následujícím kalendářním roce rozhodne o pozastavení převodu jeho podílu na výnosu daní.

Tabulka 3: Fiskální pravidlo hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2019	RU 2020
Dluh	8 088,00	4 632,00
Průměr příjmů za 4 roky	85 682,14	93 179,25
Fiskální pravidlo	9,44 %	4,97 %
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	51 409,28	55 907,55

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že dluh města Bystřice **nepřesahuje** povolenou 60% hranici. Strop pro výši dluhu je 51,4 mil. Kč (2019), resp. 55,9 mil. Kč (2020).

1.3 ANALÝZA ROZPOČTU

V kontextu rozboru hospodaření uplynulého období (2015 – 2019) včetně upraveného rozpočtu na rok 2020 vyplývají z porovnání roku 2019 (účetní skutečnost) s hodnotami roku 2020 (plán hospodaření) následující závěry:

- a) běžné příjmy meziročně vzrostou o 10,9 mil. Kč, běžné výdaje se zvýší o 14,2 mil. Kč
- b) z tohoto důvodu provozní přebytek bude vykazovat meziroční pokles o 3,2 mil. Kč, i přesto stále nabývá kladných hodnot, a to 19,6 mil. Kč
- c) také index provozních úspor vykáže pokles o 5,99 procentního bodu na 19,53 %
- d) vzhledem k poklesu výše dluhové služby a růstu dluhové základny (ekvivalent celkových příjmů) index dluhové služby dosáhne zlepšení o 0,37 procentního bodu na 3,45 %

Při absolutním meziročním porovnání dle tříd rozpočtové skladby dosahují pozitivního vývoje všechny třídy příjmů. Celkový růst příjmů dosahuje 6,3 mil. Kč. Na výdajové straně rostou výdaje v provozní, a především pak v kapitálové části rozpočtu, celkový růst výdajů je 56,2 mil. Kč.

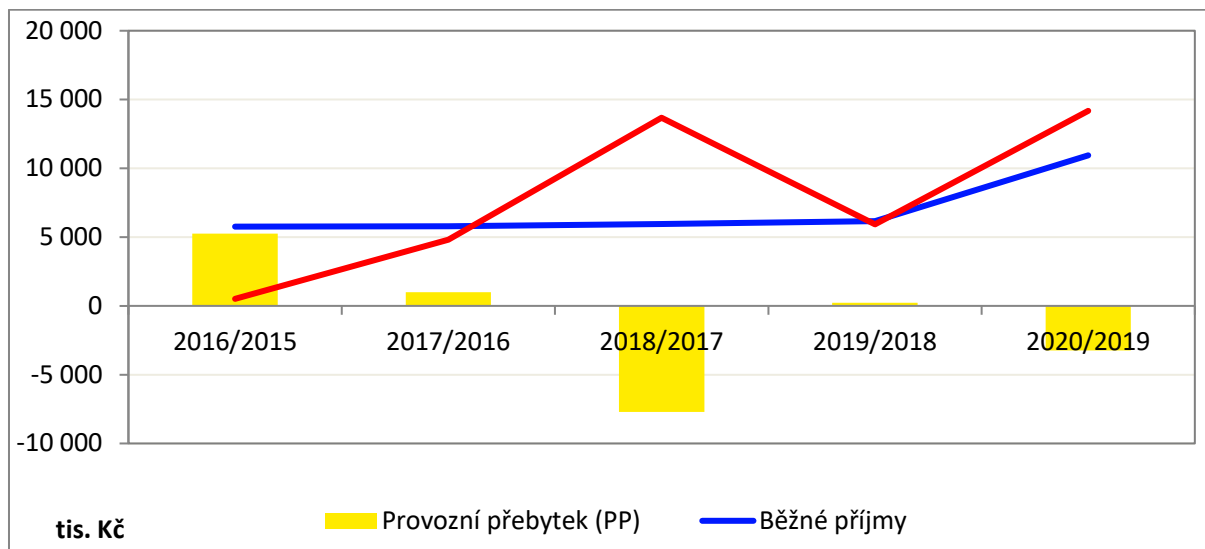
Je třeba si ale uvědomit, že hodnocení rozpočtu v desátém měsíci rozpočtového roku je pouze orientační. V průběhu roku dochází ke změnám rozpočtu, zejména v dotační oblasti, a tato skutečnost v konečném důsledku mění základní ekonomické ukazatele a tím i celkové hospodaření města. Rozpočet je navíc sestavován s určitou mírou opatrnosti, na což bylo již upozorněno výše. Pokud porovnáme upravený rozpočet a účetní skutečnost za celý kalendářní rok minulého období, dostaneme optimističtější hodnoty ukazatelů. Jmenovitě, za rok 2019 dosáhly běžné příjmy ve skutečnosti 102,6 % rozpočtovaného plánu za jedenáct měsíců. Běžné výdaje naopak dosáhly na konci roku nižších hodnot (85,6 % upraveného rozpočtu z listopadu). Je zřejmé, že provozní výsledek hospodaření dosáhl optimističtějších hodnot. Plnění rozpočtu je však nutné průběžně sledovat a reagovat na případné negativní odchylky od sestaveného finančního plánu.

Tabulka 4: Meziroční změny ukazatelů hospodaření

Ukazatel	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2019/2018	2020/2019
Daňové příjmy	4 335	6 698	5 413	5 395	4 650
Nedaňové příjmy	951	-1 009	-268	146	1 024
Kapitálové příjmy	-80	327	748	-997	169
Přijaté transfery	-10 247	5 807	-772	2 242	414
Běžné příjmy	5 762	5 794	5 961	6 156	10 942
Příjmy celkem	-5 042	11 824	5 121	6 786	6 257
Běžné výdaje	511	4 799	13 669	5 925	14 177
Kapitálové výdaje	-25 135	29 972	-26 864	11 361	42 037
Výdaje celkem	-24 624	34 771	-13 195	17 286	56 214
Provozní přebytek (PP)	5 250	995	-7 708	231	-3 234
Rozdíl PP a splátky jistiny	-1 378	7 623	-9 924	2 639	-3 234
Index provozních úspor (%)	4,38	-1,78	-12,03	-1,61	-5,99
Dluh. služba/dluh.základna (%)	9,43	-9,92	2,31	-2,91	-0,37

Celkový pohled na meziroční změny provozního přebytku a provozních příjmů a výdajů s ohledem na vývoj v roce 2020 zobrazuje následující graf.

Graf č. 14: Meziroční změny PP a provozních příjmů a výdajů



1.3.1 Sdílené daně

Základ příjmové části rozpočtu města tvoří sdílené daně. Plnění rozpočtovaných příjmů v této oblasti je nutné věnovat náležitou pozornost. Sdílené daně predikované společností AQE advisors, a.s. vycházejí z údajů platného státního rozpočtu na rok 2020, zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům a vyhlášky 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a dani z příjmů. Hodnoty pro výpočet sdílených daní jsou určeny následovně:

Tabulka 5: Základní statistické údaje o obci

počet obyvatel k 1.1.2020	4 483
procentuální podíl obce na výnosu daní	0,03195
počet zaměstnanců k 1.12.2019	1 177
procentuální podíl obce "motivační daň"	0,021574
počet dětí a žáků k 30.9.2019	492
katastrální výměra k 1.1.2020 (ha)	6 335,92

Tabulka 6: Predikce sdílených daní na rok 2020

Daňový příjem	Podíl obcí (mld. Kč)	Město (tis. Kč)	RU 2020 (tis. Kč)
DPFO zč - 1111	47,10	13 844,57	-
Motivační DPFOzč.(1,5 %)	3,00	595,44	-
DPFO zč - 1111 vč. motivační	50,10	14 440,02	18 500,00
DPFO sč - 1112	0,00	0,00	400,00
DPFO vyb. srážkou 1113	4,70	1 381,52	1 400,00
DPPO - 1121	32,10	9 435,47	14 500,00
DPH - 1211	99,00	29 100,06	35 000,00
Celkem	99,00	54 357,07	69 800,00

Druhý sloupec tabulky uvádí očekávanou skutečnost sdílených daní dle předpokládaného plnění státního rozpočtu na rok 2020. Třetí sloupec zachycuje konkrétní predikci pro město Bystřice – pravděpodobně dosažitelný objem financí plynoucí ze sdílených daní roku 2020. Čtvrtý sloupec obsahuje údaje sdílených daní dle upraveného rozpočtu města. Ze srovnání třetího a čtvrtého sloupce vidíme, že rozpočet města má nižší hodnoty než tato výchozí predikce (o **28,4 %** oproti predikci MF ČR). Absenci rezervy pro případ nižšího plnění státního rozpočtu není žádoucí, vzhledem ke specifickému vývoji v tomto roce, výše zmíněnému kompenzačnímu příspěvku a hospodaření obce v minulosti se ovšem jedná výjimečně o **akceptovatelné hodnoty**.

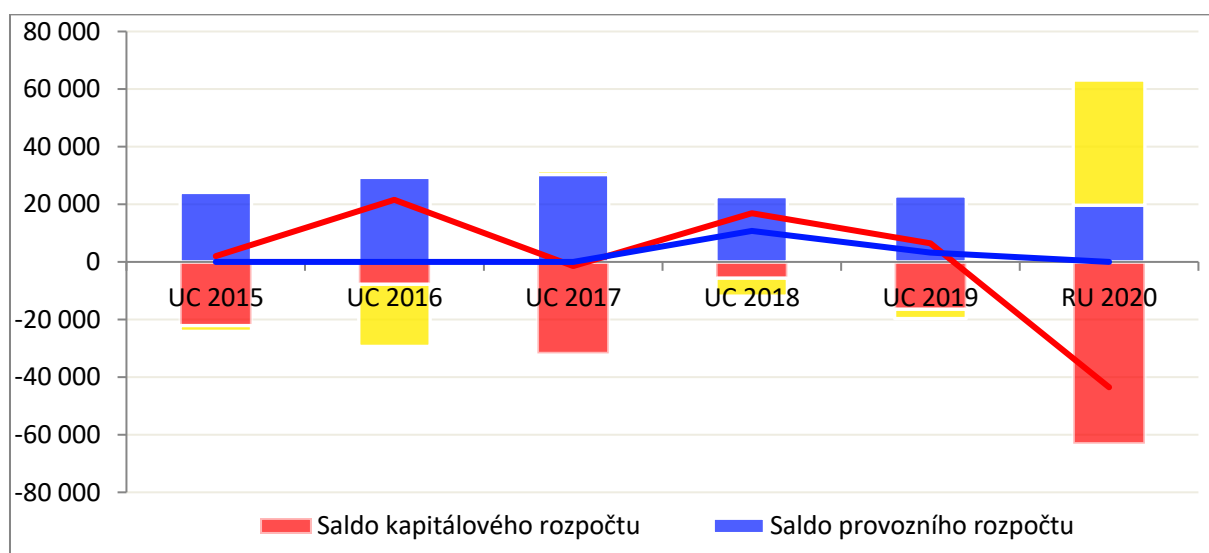
1.4 ZÁVĚRY ANALÝZY ROZPOČTU

Správce rozpočtu zvolil k plnění příjmové strany rozpočtu **opatrnostní přístup**. Je třeba mít na paměti, že hodnoty roku 2020 nejsou konečné, výše daňových příjmů bude odviset od hospodářské situace státu. Pokud nedojde k zásadním změnám vývoje ekonomiky a efektivnosti výběru daní, je možné podle poslední predikce MF (konec září 2020) bez započtení kompenzačního příspěvku (5,6 mil. Kč) v roce 2020 očekávat až **15,4 mil. Kč propad** na sdílených daních.

Vlastní investiční aktivita města je příčinou záporného salda hospodaření (bez financování) v roce 2017. Po zohlednění financování (uhrazených jistin a přijatých půjček) bylo záporné saldo hospodaření vyrovnané. Dluhová služba je ve sledovaném období odrazem především splátek jistin dlouhodobých úvěrů přijatých v roce 2017 (15,0 mil. Kč) a před sledovaným pětiletým obdobím. Vliv čerpání úvěru se následně projevil na hodnotách ukazatelů. Jednalo se zejména o hodnotu indexu dluhové služby. Hodnoty indexu se pohybovaly na úrovni od 3,82 % (2019) do 14,35 % (2016). V celém sledovaném období se jedná o příznivé hodnoty.

Město v období 2015–2019 disponovalo **zůstatky na účtech** ve výši 14,8 mil. Kč (2015) až **50,9 mil. Kč** (2019). Zůstatky ve sledovaném období každoročně rostly. Úroveň **dlouhodobých pohledávek** byla v celém období **relativně nízká**, pohybovala se v rozmezí od nulové hodnoty (2017–2019) do 0,4 mil. Kč (2015). Také objem **dlouhodobých závazků je nízký**, pohyboval se na úrovni od 0,1 mil. Kč (2015) do 0,2 mil. Kč (2019). Stav nesplacených úvěrů kulminoval v roce 2017 (17,4 mil. Kč) a dále se meziročně snižoval až na hodnotu 8,1 mil. Kč v roce 2019. Nejnižší stav nesplacených úvěrů byl v roce 2016, a to 6,1 mil. Kč.

Graf č. 15: Saldo provozního a kapitálového rozpočtu



2 Střednědobý výhled rozpočtu města

Střednědobý výhled rozpočtu je střednědobý plán, který slouží pro plánování rozvoje územních samosprávných celků. Je zpracován jako přehledný a komplexní dokument, který na základě všech dostupných informací zobrazuje vývoj příjmů a výdajů, včetně smluvně podložených investičních akcí a dluhové služby. Výhodou takto sestaveného střednědobého výhledu rozpočtu je úspora času při sestavování rozpočtu, usnadnění tvorby podkladů pro žádost o úvěr nebo dotaci a v neposlední řadě informace o velikosti volných finančních prostředků využitelných na pokrytí investičních záměrů. Upozorňuje také na možná rizika při získávání nových úvěrů.

2.1 ZDROJE STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU

- Platný rozpočet města – základní dokument, ze kterého vychází sestavený střednědobý výhled rozpočtu
- Provedená analýza hospodaření města
- Návrh státního rozpočtu a střednědobý výhled státu – zejména hodnoty sdílených daní
- Dluhová služba – přehled stávajících závazků města, případně plánované splátky jistin a úroků na pokrytí plánovaných investičních akcí
- Koeficienty odpovídající potřebám, povinnostem a ekonomickému hospodaření města dle předpokládaného vývoje ekonomiky státu
- Konzultace s odpovědnými pracovníky městského úřadu

2.2 SESTAVENÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU

Střednědobý výhled rozpočtu je sestaven s jistou mírou opatrnosti, tzn. s mírně nižšími očekávanými příjmy a trochu nadhodnocenými výdaji. Je ale postaven na reálných základech.

Vývoj příjmové i výdajové strany upraveného rozpočtu a střednědobého výhledu rozpočtu byl dále očištěn o ty částky, které souvisí s vybranými poskytnutými transfery, a to na základě účelového znaku záznamu (např.: neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu zejména na položkách 4111 a 4116, apod.). Tyto transfery nemají vzhledem ke změnám jasně definovanou strukturu, a tudíž je jejich výše těžko odhaditelná. S tím souvisí také absence té části výdajové strany rozpočtu, na které jsou tyto dotace poskytovány, tj. operace se stejnými účelovými znaky (např.: výdaje na platy zaměstnanců včetně pojistného, neinvestiční nákupy apod.). Je dobré upozornit na to, že některé meziroční ukazatele či celkové objemy tímto mohou navodit dojem zhoršeného hospodaření, ale toto je způsobeno především nezahrnutím vybraných účelových, rozpočtem protékajících prostředků a do jisté míry též absencí kapitálových příjmů a investičních transferů.

Z vytvořeného střednědobého výhledu rozpočtu, který zobrazuje tabulka kumulovaného výhledu, vyplývá, že střednědobý výhled rozpočtu je postaven na následujících faktech:

- Příjmy ze sdílených daní meziročně rostou, jsou určeny předpokládaným vývojem na základě státního rozpočtu na rok 2020, návrhu státního rozpočtu na rok 2021, střednědobého výhledu státu na roky 2022–2023 a následnou predikcí do roku 2025. Nárůst sdílených daní od roku 2019 (skutečnost), resp. 2020 (plán rozpočtu) do konce střednědobého výhledu rozpočtu je 2,7 mil. Kč, resp. pokles 1,8 mil. Kč.
- Provozní přebytek nabývá ve všech letech střednědobého výhledu rozpočtu kladné hodnoty a od roku 2019, resp. 2020 do roku 2025 vykazuje pokles 4,2 resp. 1,0 mil. Kč na 18,7 mil. Kč.
- Na konci období střednědobého výhledu rozpočtu index provozních úspor nabývá hodnoty 20,2 %, což představuje oproti roku 2019, resp. 2020 pokles o 5,3 resp. růst o 0,7 procentního bodu.
- V období střednědobého výhledu rozpočtu 2021–2025 se v rozpočtu nepočítá s prodejem dlouhodobého majetku. Případný prodej bude odvislý od investiční aktivity města v jednotlivých letech výhledu.
- Do střednědobého výhledu rozpočtu nejsou zahrnuty ani investiční akce. Investiční aktivita bude dále odvislá od potřeb města a výsledku hospodaření v jednotlivých letech výhledu.
- Vzhledem k absenci kapitálových výdajů nejsou uvažovány ani investiční transfery.
- V období výhledu 2021–2025 dojde k **úplnému splacení** přijatého úvěru, podaří se uhradit jistiny ve výši **4,6 mil. Kč**. Index dluhové služby tak od roku 2023 nabývá nulové hodnoty, ale výše ukazatele dluhové služby se ve výhledovém období může změnit, protože město v následujících letech počítá s přijetím nového úvěru.

Tabulka 7: Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu

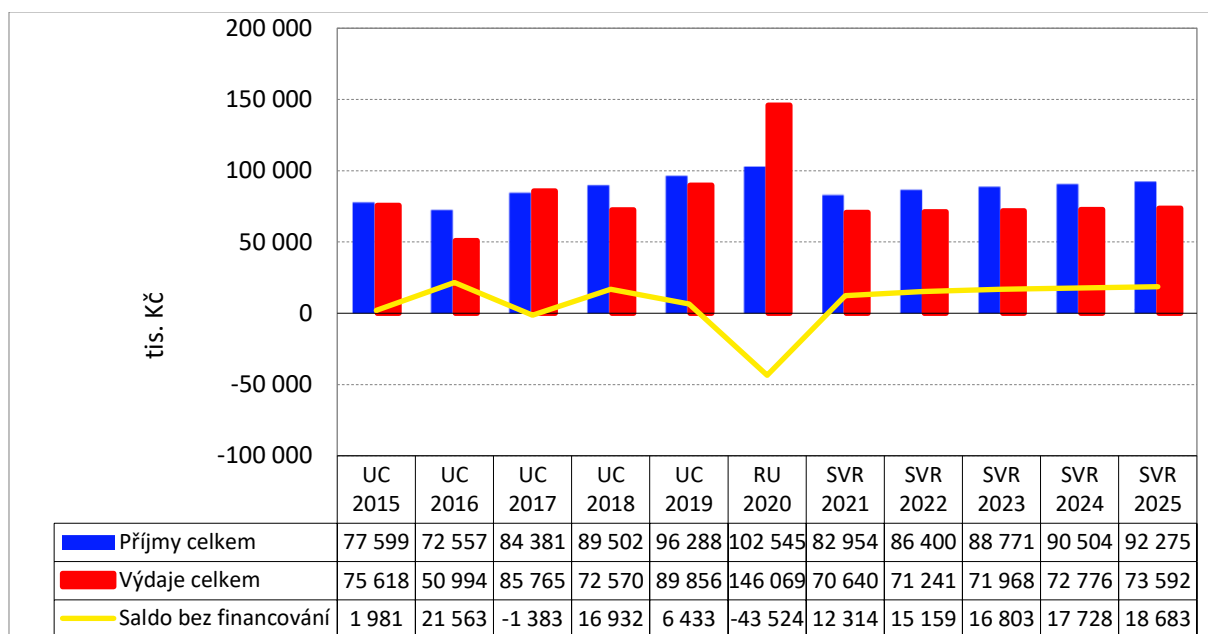
Text (tis. Kč)	UC 2018	UC 2019	RU 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024	SVR 2025
Daňové příjmy	71 442	76 837	81 487	71 462	74 783	77 026	78 630	80 269
Nedaňové příjmy	7 803	7 949	8 973	9 242	9 311	9 381	9 451	9 522
Provozní dotace	4 218	4 833	10 102	2 250	2 306	2 364	2 423	2 484
Běžné příjmy	83 463	89 619	100 562	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Kapitálové příjmy	1 128	131	300	0	0	0	0	0
Investiční dotace	4 911	6 538	1 684	0	0	0	0	0
Kapitálové příjmy celkem	6 039	6 669	1 984	0	0	0	0	0
Příjmy celkem	89 502	96 288	102 545	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Běžné výdaje	60 818	66 742	80 919	70 640	71 241	71 968	72 776	73 592
Kapitálové výdaje	11 752	23 113	65 150	0	0	0	0	0
Výdaje celkem	72 570	89 856	146 069	70 640	71 241	71 968	72 776	73 592
Saldo bez financování	16 932	6 433	-43 524	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
Uhrazené splátky jistiny	5 864	3 456	3 456	3 456	1 176	0	0	0
Přijaté půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
Fin.prostředky minul.let	0	0	46 980	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	-305	202	0	0	0	0	0	0
Financování	-6 169	-3 254	43 524	-3 456	-1 176	0	0	0
Příjmy všechny	89 502	96 490	149 525	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Výdaje všechny	78 739	93 312	149 525	74 096	72 417	71 968	72 776	73 592
Saldo úplné	10 763	3 178	0	8 858	13 983	16 803	17 728	18 683

Provozní přebytek (PP)	22 645	22 877	19 642	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
Rozdíl PP a splátky jistiny	16 781	19 421	16 186	8 858	13 983	16 803	17 728	18 683
Index provozních úspor (%)	27,13	25,53	19,53	14,84	17,55	18,93	19,59	20,25
Dluhová základna	89 502	96 288	102 545	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Dluhová služba	6 021	3 676	3 539	3 606	1 246	0	0	0
Dluh. služba/dluh.základna (%)	6,73	3,82	3,45	4,35	1,44	0,00	0,00	0,00

2.2.1 Vývoj výsledku hospodaření (celkové příjmy a výdaje)

Výsledek hospodaření zobrazuje celkové saldo rozpočtového hospodaření bez započítání položek financování (bez splátek jistin a případně přijatých úvěrů v jednotlivých letech). Hodnota údaje „Saldo bez financování“ vyjadřuje hodnotu finančních prostředků, které městu zůstávají na případnou úhradu svých závazků a investice. Od roku 2021 do konce období výhledu nabývá **kladných hodnot** a meziročně roste.

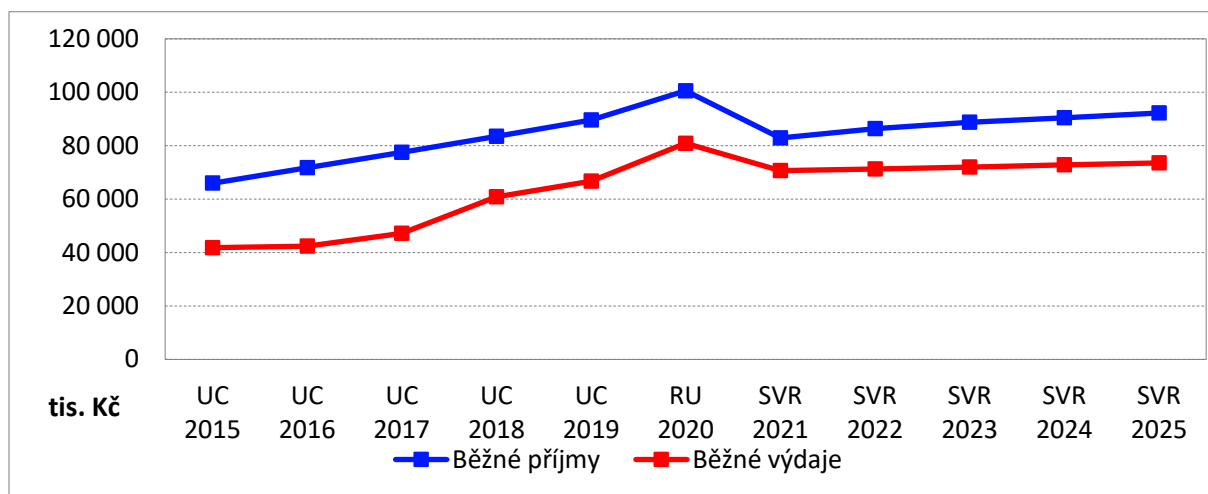
Graf č. 16: Vývoj salda hospodaření



2.2.2 Hodnoty provozního hospodaření

Pro celkový pohled na predikci hospodaření v období střednědobého výhledu rozpočtu má zásadní význam vývoj provozních hodnot příjmů a výdajů. Na základě analýzy hospodaření v uplynulém pětiletém období, platného rozpočtu a konzultací s pracovníky městského úřadu byl stanoven vývoj jednotlivých položek. Souhrnný pohled na hodnoty celkových provozních (běžných) příjmů a výdajů je zobrazen v následujícím grafu. V něm je zachycen mírně se zvětšující rozdíl mezi těmito dvěma základními hodnotami hospodaření města.

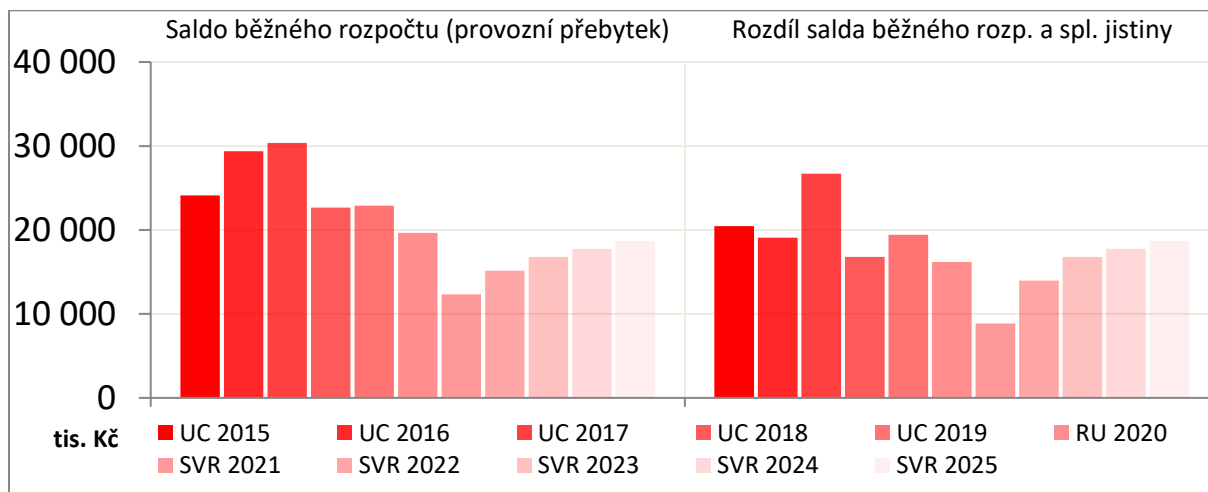
Graf č. 17: Vývoj běžných příjmů a výdajů



2.2.3 Provozní přebytek

Provozní přebytek (rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji) je v celém období střednědobého výhledu rozpočtu kladný, a to v rozmezí od 12,3 mil. Kč (2021) do 18,7 mil. Kč (2025). Po odečtení **splátek jistiny** je v rozmezí od 8,9 mil. Kč (2021) do 18,7 mil. Kč (2025). Částky představují **využitelné finanční prostředky** z provozního rozpočtu na investice a větší jmenovité akce charakteru oprav a údržby.

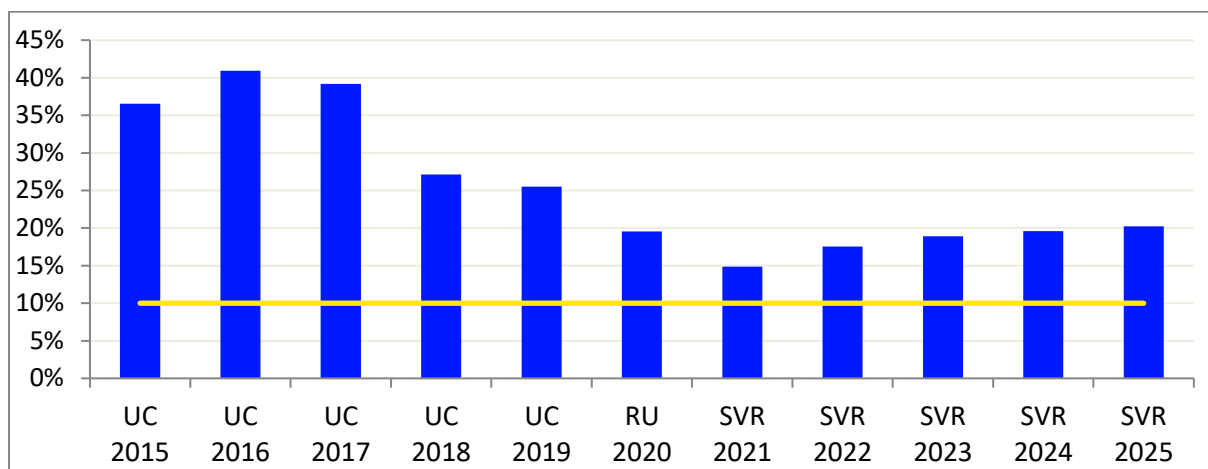
Graf č. 18: Vývoj provozního přebytku



2.2.4 Index provozních úspor

Ukazatel „index provozních úspor“ je definován jako podíl provozního přebytku a běžných příjmů. Ve výhledovém období oba zmíněné ukazatele každoročně rostou, přičemž provozní přebytek roste rychlejším tempem. Index upraveného rozpočtu na aktuální kalendářní rok dosahuje hodnoty 19,53 % a vzhledem k výše zmíněnému dochází k postupnému mírnému nárůstu ukazatele až na hodnotu 20,25 % v roce 2025. Hodnota ukazatele se tak pohybuje **pod optimální úrovní** indexu (25 %).

Graf č. 19: Vývoj indexu provozních úspor



2.2.5 Volné finanční prostředky

V řádku „Vолné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které městu zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků. Protože střednědobý výhled rozpočtu neobsahuje s investiční akce, hodnota tohoto řádku zobrazuje výši finančních prostředků, které může město ze svých prostředků použít na financování investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru.

Tabulka 8: Volné finanční prostředky

Údaje (tis. Kč)	UC 2018	UC 2019	RU 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024	SVR 2025
Běžné příjmy	83 463	89 619	100 562	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Běžné výdaje	60 818	66 742	80 919	70 640	71 241	71 968	72 776	73 592
Provozní přebytek	22 645	22 877	19 642	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
Kapitálové příjmy	6 039	6 669	1 984	0	0	0	0	0
Kapitálové výdaje	11 752	23 113	65 150	0	0	0	0	0
Příjmy všechny	89 502	96 490	149 525	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
Výdaje všechny	78 739	93 312	149 525	74 096	72 417	71 968	72 776	73 592
SALDO v rozpočtové skladbě (bez fin.)	16 932	6 433	-43 524	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
Financování	-6 169	-3 254	43 524	-3 456	-1 176	0	0	0
Uhrazené splátky jistiny	5 864	3 456	3 456	3 456	1 176	0	0	0
Vолné finanční prostředky	10 763	3 178	0	8 858	13 983	16 803	17 728	18 683

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází, stejně jako celý střednědobý výhled rozpočtu, ze stávající legislativy a místních podmínek. Je zřejmé, že město ve sledovaném období 2021–2025 může do realizace investičních akcí a jednorázových oprav dodatečně zapojit finanční prostředky v objemech od **8,9 mil. Kč** (2021) do **18,7 mil. Kč** (2025).

Kromě možnosti zapojit do rozpočtu přebytky hospodaření minulých let a hledání rezerv a efektivního hospodaření v provozní části může město ovlivnit výši volných finančních

prostředků prodejem majetku ve svém vlastnictví. O prodeji rozhoduje zastupitelstvo a výše bude odpovídat investičním potřebám. Možné je také využít cizích prostředků (např. úvěry, investiční dotace apod.). Získáme tak disponibilní prostředky pro rozvoj města.

2.2.6 Dluhová služba

Dluhová služba poskytuje užitečný přehled o výpůjční aktivitě města a o jeho schopnosti splácet dluh.

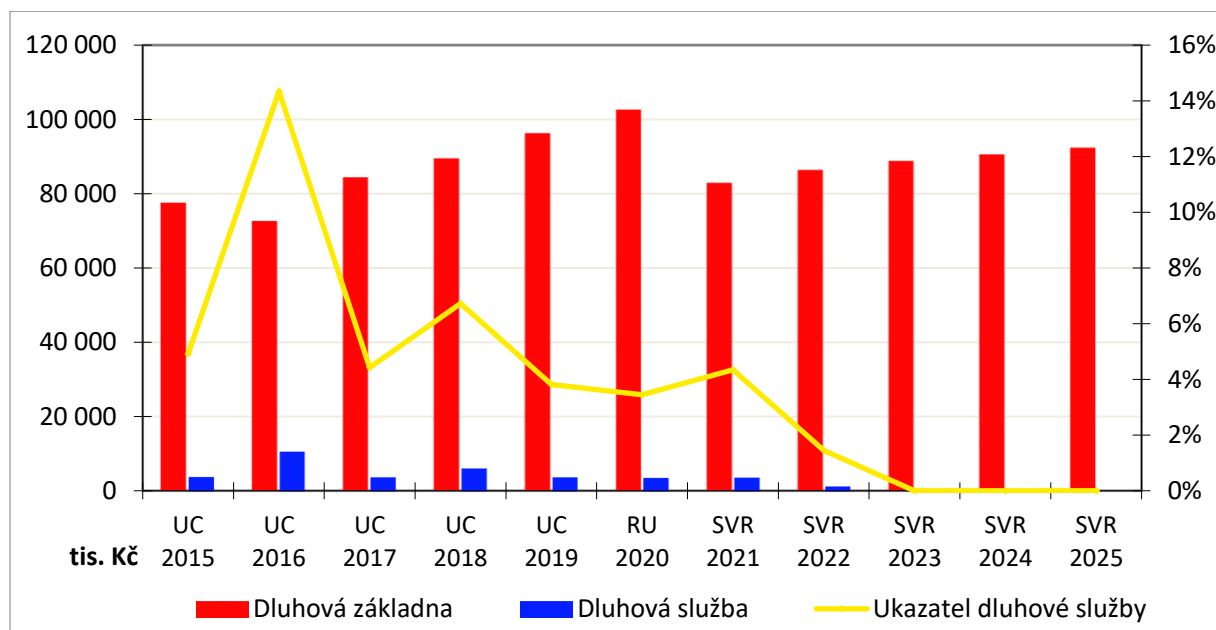
Celkem musí město v letech 2021–2025 splatit 4,9 mil. Kč současných závazků včetně úroků (z toho 4,6 mil. Kč na splátky jistin). Ve sledovaném období se počítá s přijetím nového investičního úvěru, o jeho výši bude město rozhodovat v následujícím období s ohledem na výši plánovaných investic.

Tabulka 9: Splatnost úvěrů a půjček

Věřitel	Forma závazku	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024	SVR 2025
Úvěr na projekt "Rekonstrukce městské kotelny Bystřice"	jistina	3 456	1 176			
	úrok	150	70			
Celková dluhová služba		3 606	1 246	0	0	0

Střednědobý výhled rozpočtu vychází od roku 2022 z rostoucí dluhové základny (dluhová základna je ekvivalentem celkových příjmů). Dluhová služba meziročně klesá také od roku 2022. Z výše uvedeného vyplývá, že ukazatel dluhové služby se v letech 2021 – 2025 meziročně snižuje z 4,35% (2021) na nulovou hodnotu od roku 2023.

Graf č. 20: Vývoj dluhové služby



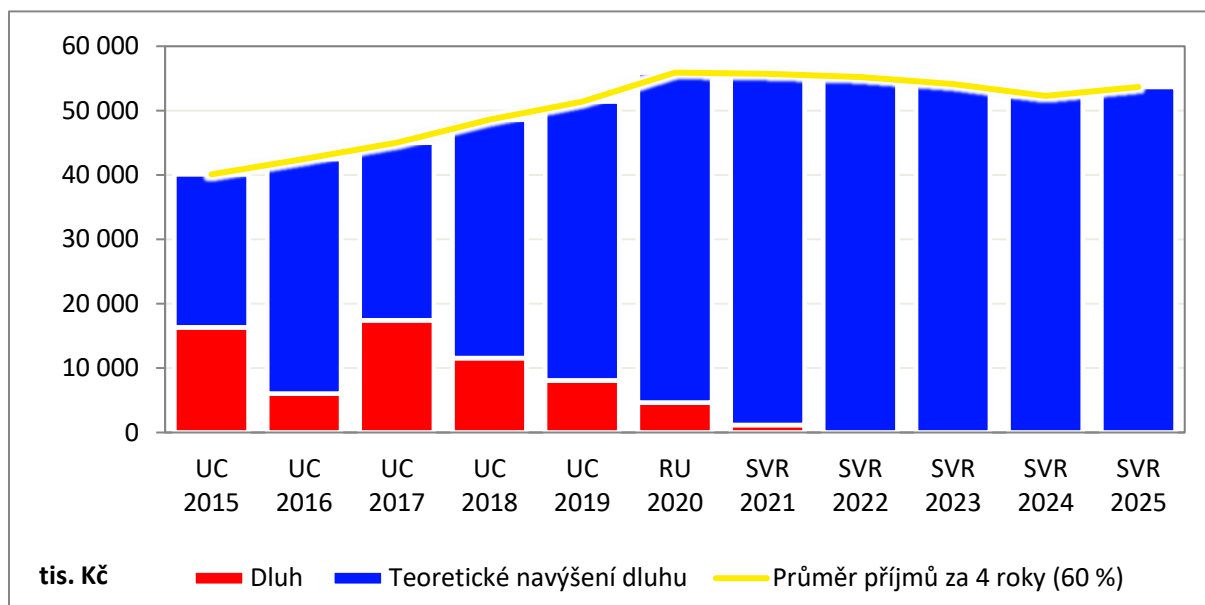
Následující tabulka a graf znázorňují výši zadlužení, při které nedochází k porušení fiskálního pravidla, resp. rozpočtové odpovědnosti. Výše celkového povoleného zadlužení je odvislá od

výše celkových příjmů a teoretické navýšení dluhu pak navíc od výše dluhu současného. Město Bystřice může ve výhledovém období zvýšit svoje dluhové zatížení o 52,3 mil. Kč (2024) až **55,2 mil. Kč** (2022), aniž by porušilo rozpočtovou odpovědnost.

Tabulka 10: Predikce rozpočtové odpovědnosti

Ukazatel	UC 2018	UC 2019	RU 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024	SVR 2025
Dluh	11 544	8 088	4 632	1 176	0	0	0	0
Teoretické navýšení dluhu	37 062	43 321	51 276	54 518	55 228	54 101	52 294	53 692
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	48 606	51 409	55 908	55 694	55 228	54 101	52 294	53 692
Fiskální pravidlo	14,25 %	9,44 %	4,97 %	1,27 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Graf č. 21: Vývoj teoretického navýšení dluhu



3 Ekonomické hodnocení města

Ekonomické hodnocení města je sestaveno na základě zhodnocení pěti dílčích oblastí.

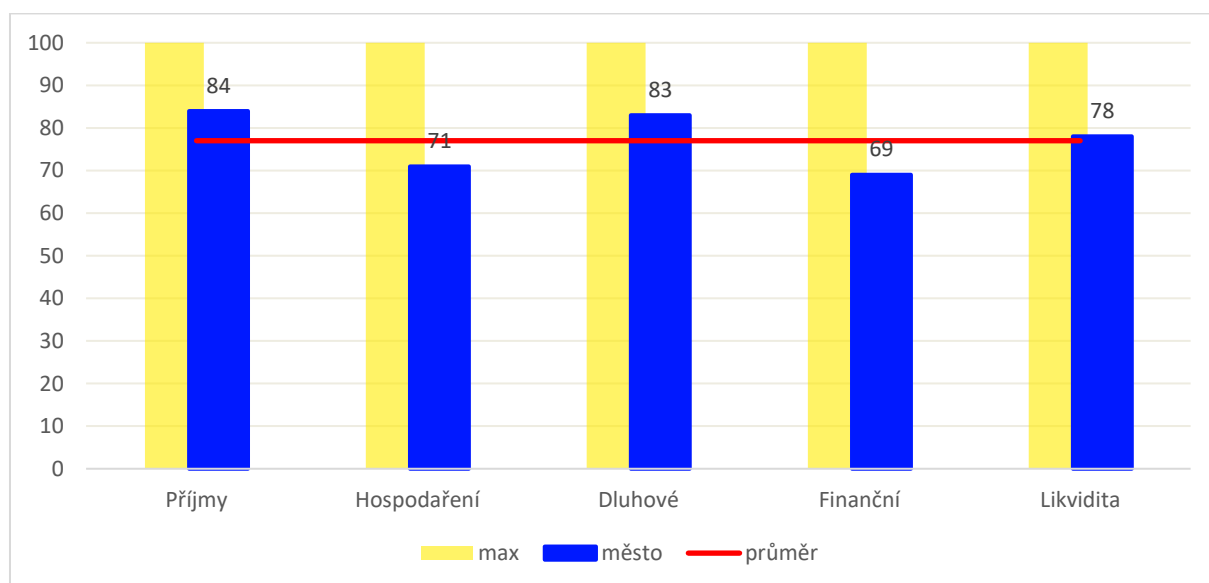
- Příjmy – zhodnocení příjmových kategorií
- Hospodaření – zhodnocení stavu a vývoje hospodaření s příjmy a výdaji
- Dluhové – zhodnocení dluhové služby a schopnosti splácet dluh
- Finanční – zhodnocení finanční nezávislosti a její ovlivnitelnost
- Likvidita – zhodnocení disponibility prostředků a schopnosti jejich aktivace

Relativní zhodnocení oblastí je znázorněno v grafu č. 19. Ekonomická situace je zhodnocena ve dvou obdobích, a to na základě hodnoceného časového rozpětí.

Krátkodobé hodnocení subjektu se provádí na základě analýz příjmů, výdajů, výsledků hospodaření, krátkodobého výhledu a ukazatelů dluhové služby daného roku, roku předešlého a roku následujícího po daném roce.

Dlouhodobé hodnocení subjektu se provádí na základě analýz příjmů, výdajů, výsledků hospodaření a ukazatelů dluhové služby v horizontu let 2015–2025.

Graf č. 22: Ekonomické hodnocení dílčích oblastí



Poznámka: Průměr představuje průměrné hodnocení za všechny hodnocené oblasti

Na základě posouzení minulé schopnosti a ochoty subjektu, dostát včas a řádně všem svým finančním závazkům, s přihlédnutím k aktuální výši závazků města a krátkodobé výši volných finančních zdrojů a určení krátkodobé prognózy, přiděluje společnost AQE advisors, a.s. městu krátkodobé hodnocení na úrovni:

STR2

Krátkodobě kvalitní subjekt s dobrou schopností splácet své aktuální závazky.

Zhodnotili jsme hospodaření města v minulosti, ocenili jsme jeho provozní hospodaření a aktuální výši zadluženosti. Upozorňujeme na dobré a konstantní výsledky hospodaření. V hodnocení se odráží i dosavadní uvážlivá investiční politika města. S ohledem na charakter dosavadních i plánovaných hospodářských výsledků, za předpokladu, že město bude pokračovat v navrženém trendu střednědobého výhledu rozpočtu hospodaření, tzn., že především roční dluhová služba bude kryta z provozních výsledků hospodaření města, přiděluje společnost AQE advisors, a.s. městu dlouhodobé ekonomické hodnocení na úrovni:

A2+

Dobrý subjekt, s velmi dobrou schopností splácet své závazky, doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu.

Závěr

Střednědobý výhled rozpočtu pro období 2021–2025 vychází z podrobné analýzy hospodaření města v letech 2015–2019 a platného rozpočtu roku 2020. Na základě těchto analýz, s promítnutím legislativních změn, týkajících se většinou reformy veřejných financí, a současné ekonomické situace, lze učinit následující závěry:

- Hodnota **ukazatele dluhové služby** ve střednědobém výhledu rozpočtu, vypočítaná podle metodiky Ministerstva financí, je velmi příznivá a dosahuje max. **4,3 % z povolené 25 procentní** předepsané hranice a do budoucna se snižuje.
- Hospodaření města je v oblasti provozního rozpočtu vyvážené se zlepšujícím se trendem vývoje. **Provozní přebytek dosahuje kladných hodnot** a tím městu zůstávají určité finanční zdroje na očekávané investiční výdaje, kapitálová část rozpočtu je závislá na rozhodování orgánů města o jednorázových prodejkách majetku, zahajování a realizaci vlastních investic, vyhlásování výzev, předkládání žádostí o podporu a realizaci investic spolufinancovaných z fondů EU.
- Výsledek krátkodobého ekonomického hodnocení dokládá, že město při uvážlivé hospodářské politice má **dostatečné finanční zdroje** ke svému rozvoji.
- Dlouhodobé hodnocení města ukazuje, že město má volné finanční prostředky na spolufinancování dotačních titulů státu i fondů EU, a to zejména v oblasti investiční.
- Na základě ekonomického hodnocení, odhadu vývoje ekonomické situace a vzhledem k predikovanému vývoji nejdůležitější skupiny příjmů (sdílených daní), mělo by město být **maximálně** obezřetné a snažit se především o **hledání rezerv** svého hospodaření. Zvláště opatrné by mělo být u investic, jejichž realizace vyvolává následné provozní výdaje. Též je vhodné upřednostnit investice s vyšším podílem dotací, a to zejména těch z EU.

Střednědobý výhled rozpočtu slouží jako podklad pro rozhodování, plánování a realizaci potřeb a záměrů města. Jeho přínosy jsou:

- Zlepšení střednědobého a strategického plánování, kdy se rozhoduje o očekávaných příjmech a výdajích v dlouhodobém horizontu. Střednědobý výhled rozpočtu přináší informace o tom, jak jsou plánované aktivity realizovány a za jakých podmínek.
- Upozorňuje na rizika budoucího hospodaření a umožňuje předcházet jejich vzniku.
- Slouží i pro řízení závazků města, protože ukazuje na jejich schopnost splácení v budoucnosti. Podporuje jak dlouhodobou vyrovnanost rozpočtového hospodaření, tak i zachování finančního zdraví města.

Je také nutno uvažovat s flexibilitou rozpočtu tak, aby mohly být finanční prostředky použity ke spolufinancování získaných dotací z jiných rozpočtů. Na základě probíhající ekonomické krize a nejasností, jak se bude vyvíjet šíření (nebo utlumování) koronaviru, **doporučujeme** důsledné, **pravidelné měsíční** vyhodnocování rozpočtu a okamžité reagování na případné odchylky od platného rozpočtu.

Legislativní změny, spjaté v převážné míře se současnou ekonomickou situací, ztěžují sestavování střednědobého výhledu rozpočtu. V první řadě se jedná o sdílené daně, jejichž inkaso bude závislé na ekonomickém vývoji a potažmo i zdravotní situaci v republice, který bude dozajista vyvolávat další legislativní změny v ekonomické oblasti. S ohledem na legislativní nestabilitu nejen v oblasti sdílených daní je vývoj hodnot těchto daní opatrný a vychází z predikce ministerstva financí. Pokud v této oblasti nedojde k dalším zásadním změnám, lze počítat v jednotlivých letech střednědobého výhledu s uvedenými hodnotami. Tento scénář je však podmíněn absencí dalších opatření proti šíření nemoci covid-19, které by negativně ovlivnily vývoj hospodářství.

Tabulka 11: Střednědobý výhled rozpočtu 2021–2025

ř.	Údaje (tis. Kč)	UC 2018	UC 2019	RU 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024	SVR 2025
*1	DAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	71 442	76 837	81 487	71 462	74 783	77 026	78 630	80 269
2	DPFO ze závislé činnosti	15 016	16 917	18 500	14 500	15 876	16 649	17 065	17 492
3	DPFO OSVČ	343	455	400	0	326	367	371	375
4	DPFO vybíraná srážkou	1 357	1 534	1 400	1 470	1 458	1 458	1 473	1 487
5	DP právnických osob	12 463	14 283	14 500	9 800	10 588	11 152	11 431	11 717
6	DP právnických osob za obce	1 592	1 487	1 307	1 307	1 307	1 307	1 307	1 307
7	Daň z přidané hodnoty	30 662	32 152	35 000	33 500	34 337	35 196	36 076	36 978
8	Místní poplatky	2 683	2 723	3 780	3 856	3 857	3 861	3 868	3 871
9	Správní poplatky	283	332	300	303	306	309	312	315
10	Daň z nemovitostí a z majetku	4 960	4 980	4 500	4 900	4 900	4 900	4 900	4 900
11	Ostatní daňové příjmy	2 082	1 975	1 800	1 827	1 827	1 827	1 827	1 827
*12	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	7 803	7 949	8 973	9 242	9 311	9 381	9 451	9 522
13	Příjmy z poskyt. služeb a výrobků, zboží	2 958	2 862	2 537	2 837	2 865	2 893	2 922	2 951
14	Příjmy z pronájmu	4 710	4 759	4 755	4 800	4 841	4 882	4 924	4 966
15	Výnosy z finančního majetku	5	6	5	5	5	5	5	5
16	Přijaté sankční platby	86	263	1 534	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
17	Příjmy z prodeje nekapitál.maj. a ost.ned.př.	44	59	142	100	100	100	100	100
18	Přijaté splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0
*19	DAŇOVÉ A NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	79 245	84 786	90 460	80 704	84 094	86 407	88 081	89 791
20	Neinvestiční dotace (transfery)	4 200	4 830	10 101	2 250	2 306	2 364	2 423	2 484
21	Převody z vlastních fondů (HČ)	19	3	0	0	0	0	0	0
*22	BĚŽNÉ PŘÍJMY	83 463	89 619	100 562	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
23	Prodej inv.majetku, akcií a majetkových práv	1 128	131	300	0	0	0	0	0
24	Investiční dotace (transfery)	4 911	6 538	1 684	0	0	0	0	0
*25	PŘÍJMY CELKEM	89 502	96 288	102 545	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
26	Platy zaměstnanců vč.odvodů	9 116	13 214	13 727	13 988	14 243	14 503	14 769	15 039
27	Nákupy DHM, materiálu, ostatní	2 148	3 558	4 352	3 877	3 929	3 981	4 035	4 089
28	Úroky, leasing a ostatní finanční výdaje	157	220	236	150	70	0	0	0
29	Nákup energií	2 589	2 686	2 875	2 909	2 967	3 027	3 087	3 146
30	Nákup služeb	13 762	19 215	25 850	23 267	23 394	23 629	23 866	24 106
31	Opravy a udržování	20 553	14 125	12 863	14 000	14 140	14 281	14 424	14 568
32	Ostatní nákupy, příspěvky, náhrady a věcné dary	293	380	673	495	496	498	499	500
33	Neinv.transfery podnikatel.sub. a nezisk.org.	1 417	1 403	1 712	1 726	1 740	1 755	1 769	1 783
34	Neinvestiční příspěvky PO	7 037	8 315	6 560	6 567	6 600	6 633	6 666	6 699
35	Neinvestiční příspěvky ostatním rozpočtům	3 173	3 091	3 125	3 106	3 106	3 106	3 106	3 106
36	Neinv.transfery obyvatelstvu	93	125	80	75	75	75	75	75
37	Ostatní neinvestiční výdaje a transfery	479	408	8 866	480	480	480	480	480
*38	BĚŽNÉ VÝDAJE	60 818	66 742	80 919	70 640	71 241	71 968	72 776	73 592
39	Kapitálové výdaje	11 752	23 113	65 150	0	0	0	0	0
*40	VÝDAJE CELKEM	72 570	89 856	146 069	70 640	71 241	71 968	72 776	73 592
*41	SALDO v rozpočtové skladbě (bez financování)	16 932	6 433	-43 524	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
42	Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	5 864	3 456	3 456	3 456	1 176	0	0	0

43	Přijaté půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
44	Změna stavu na bankovních účtech	0	0	46 980	0	0	0	0	0
45	Řízení likvidity	-305	202	0	0	0	0	0	0
*46	FINANCOVÁNÍ	-6 169	-3 254	43 524	-3 456	-1 176	0	0	0
*47	PŘÍJMY všechny	89 502	96 490	149 525	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
*48	VÝDAJE všechny	78 739	93 312	149 525	74 096	72 417	71 968	72 776	73 592
*49	SALDO úplné	10 763	3 178	0	8 858	13 983	16 803	17 728	18 683
*50	Provozní přebytek	22 645	22 877	19 642	12 314	15 159	16 803	17 728	18 683
*51	Rozdíl provozního přebytku a spl. jistiny	16 781	19 421	16 186	8 858	13 983	16 803	17 728	18 683
*52	Index provozních úspor	27,13	25,53	19,53	14,84	17,55	18,93	19,59	20,25
*53	Dluhová základna	89 502	96 288	102 545	82 954	86 400	88 771	90 504	92 275
*54	Dluhová služba	6 021	3 676	3 539	3 606	1 246	0	0	0
55	Dluhová služba / dluhová základna (v %)	6,73	3,82	3,45	4,35	1,44	0,00	0,00	0,00

Seznam tabulek a grafů

<i>Graf č. 1:</i>	<i>Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření (v tis. Kč).....</i>	<i>7</i>
<i>Graf č. 2:</i>	<i>Vývoj sdílených daní</i>	<i>8</i>
<i>Graf č. 3:</i>	<i>Vývoj sdílených daní v relativním vyjádření.....</i>	<i>9</i>
<i>Graf č. 4:</i>	<i>Vývoj příjmů v letech 2015-2020</i>	<i>10</i>
<i>Graf č. 5:</i>	<i>Podílový vývoj příjmů 2015-2020 (v %).....</i>	<i>10</i>
<i>Graf č. 6:</i>	<i>Vývoj vybraných výdajových skupin</i>	<i>11</i>
<i>Graf č. 7:</i>	<i>Vývoj výdajů v letech 2018-2020</i>	<i>11</i>
<i>Graf č. 8:</i>	<i>Vývoj výdajů v letech 2018-2020</i>	<i>11</i>
<i>Graf č. 9:</i>	<i>Meziroční změny běžných příjmů a výdajů.....</i>	<i>13</i>
<i>Graf č. 10:</i>	<i>Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku</i>	<i>14</i>
<i>Graf č. 11:</i>	<i>Vývoj indexu provozních úspor.....</i>	<i>14</i>
<i>Graf č. 12:</i>	<i>Vývoj rozdílu provozního přebytku a splátek jistin</i>	<i>15</i>
<i>Graf č. 13:</i>	<i>Meziroční změny PP a provozních příjmů a výdajů</i>	<i>17</i>
<i>Graf č. 14:</i>	<i>Saldo provozního a kapitálového rozpočtu.....</i>	<i>19</i>
<i>Graf č. 15:</i>	<i>Vývoj salda hospodaření.....</i>	<i>22</i>
<i>Graf č. 16:</i>	<i>Vývoj běžných příjmů a výdajů.....</i>	<i>23</i>
<i>Graf č. 17:</i>	<i>Vývoj provozního přebytku.....</i>	<i>23</i>
<i>Graf č. 18:</i>	<i>Vývoj indexu provozních úspor.....</i>	<i>24</i>
<i>Graf č. 19:</i>	<i>Vývoj dluhové služby</i>	<i>25</i>
<i>Graf č. 20:</i>	<i>Vývoj teoretického navýšení dluhu</i>	<i>26</i>
<i>Graf č. 21:</i>	<i>Ekonomické hodnocení dílčích oblastí.....</i>	<i>27</i>
<i>Tabulka 1:</i>	<i>Vývoj hospodaření města</i>	<i>6</i>
<i>Tabulka 2:</i>	<i>Porovnání upraveného rozpočtu a skutečnosti v roce 2019</i>	<i>12</i>
<i>Tabulka 3:</i>	<i>Fiskální pravidlo hospodaření.....</i>	<i>15</i>
<i>Tabulka 4:</i>	<i>Meziroční změny ukazatelů hospodaření</i>	<i>16</i>
<i>Tabulka 5:</i>	<i>Základní statistické údaje o obci</i>	<i>17</i>
<i>Tabulka 6:</i>	<i>Predikce sdílených daní na rok 2020.....</i>	<i>18</i>
<i>Tabulka 7:</i>	<i>Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu</i>	<i>21</i>
<i>Tabulka 8:</i>	<i>Volné finanční prostředky</i>	<i>24</i>
<i>Tabulka 9:</i>	<i>Splatnost úvěrů a půjček:</i>	<i>25</i>
<i>Tabulka 10:</i>	<i>Predikce rozpočtové odpovědnosti</i>	<i>26</i>
<i>Tabulka 11:</i>	<i>Střednědobý výhled rozpočtu 2021–2025</i>	<i>31</i>

Stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s.

Krátkodobé hodnocení

STR1	Výborné subjekty v plnění svých závazků v krátkém časovém horizontu
STR2	Kvalitní subjekty s dobrou schopností splácet své aktuální závazky
STR3	Vyhovující subjekty dostát svým závazkům včas
STR4	Sporné subjekty s rizikem plnění svých závazků v termínu
STR5	Nevhodné subjekty neschopné plnit své i krátkodobé závazky

Dlouhodobé hodnocení

A	výborné subjekty, bez rizika a s vynikající schopností splácet své závazky
A1+ A1-	velmi dobré subjekty, s výbornou schopností splácet své závazky, s očekávanou stabilní budoucností
A2+ A2-	dobré (kvalitní) subjekty, s velmi dobrou schopností splácet své závazky, doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu
B+ B-	přijatelné (bonitní) subjekty, s dobrou schopností splácet své závazky, doporučeno sledovat budoucí riziko již ve středním časovém horizontu
B1+ B1-	vyhovující (uspokojivé) subjekty, s dostatečnou schopností splácet své aktuální závazky, s nejistým budoucím rizikem již v krátkém časovém horizontu
B2+ B2-	průměrné subjekty schopné splácet své aktuální závazky, s problematickou budoucností
B3+ B3-	podprůměrné subjekty s poměrně rizikovou schopností splácet své závazky, s rizikovou budoucností
C+ C-	sporný (spekulativní) subjekty s nejistou schopností splácet své závazky, se značně rizikovou budoucností
C1+ C1-	nevhodné (rizikové) subjekty s nestabilní schopností splácet své závazky, s vysokým rizikem v budoucnu
C2+ C2-	nezpůsobilé (vysoce rizikové) subjekty s neschopností a neochotou splácet své závazky

Zpracovatel: AQE advisors, a.s.
třída Kapitána Jaroše 31
602 00 Brno

Zpracoval: Ing. Petr Kamínek
Mgr. Jan Eberhard

Vedoucí projektu: Ing. Jan Obrovský

Brno listopad 2020