



# **Střednědobý výhled rozpočtu města Hanušovic s analýzou financí a ratingem**

Obsahuje mj.:

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

# OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>3</b>
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
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....</b>	<b>5</b>
ANALÝZA.....	5
<i>Obyvatel .....</i>	5
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	6
<i>Počet žáků .....</i>	7
<i>Saldo rozpočtu .....</i>	8
<i>Příjmy a výdaje .....</i>	10
<i>Rozbor příjmů .....</i>	10
<i>Rozbor výdajů .....</i>	17
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města .....</i>	21
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku .....</i>	22
<i>Provozní hospodaření města .....</i>	23
<i>Provozní saldo .....</i>	24
<i>Finanční kondice města .....</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
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....</b>	<b>34</b>
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	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 MĚSTA.....	41
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>44</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HANUŠOVIC – 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 MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY .....	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021 .....	59
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ MĚSTA.....	60
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>61</b>

---

OBRÁZKY .....	61
TABULKY .....	61
GRAFY .....	61
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>63</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	63

## Úvod

Město Hanušovice (IČ: 00302546, dále jen **město** nebo **Hanušovice**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

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

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

Město může díky finančnímu plánování lépe realizovat cíle, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled efektivně a bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu i nadále roční aktualizaci**. Roční aktualizace tohoto materiálu poskytuje efektivní zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí města v současném rychle se měnícím prostředí vyznačujícím se výrazně vyššími finančními riziky.

## **Vybrané použité termíny**

---

### **Počet obyvatel**

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

### **Počet žáků**

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

### **Počet zaměstnanců**

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

### **Saldo rozpočtu**

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

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

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

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

### **Provozní saldo**

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

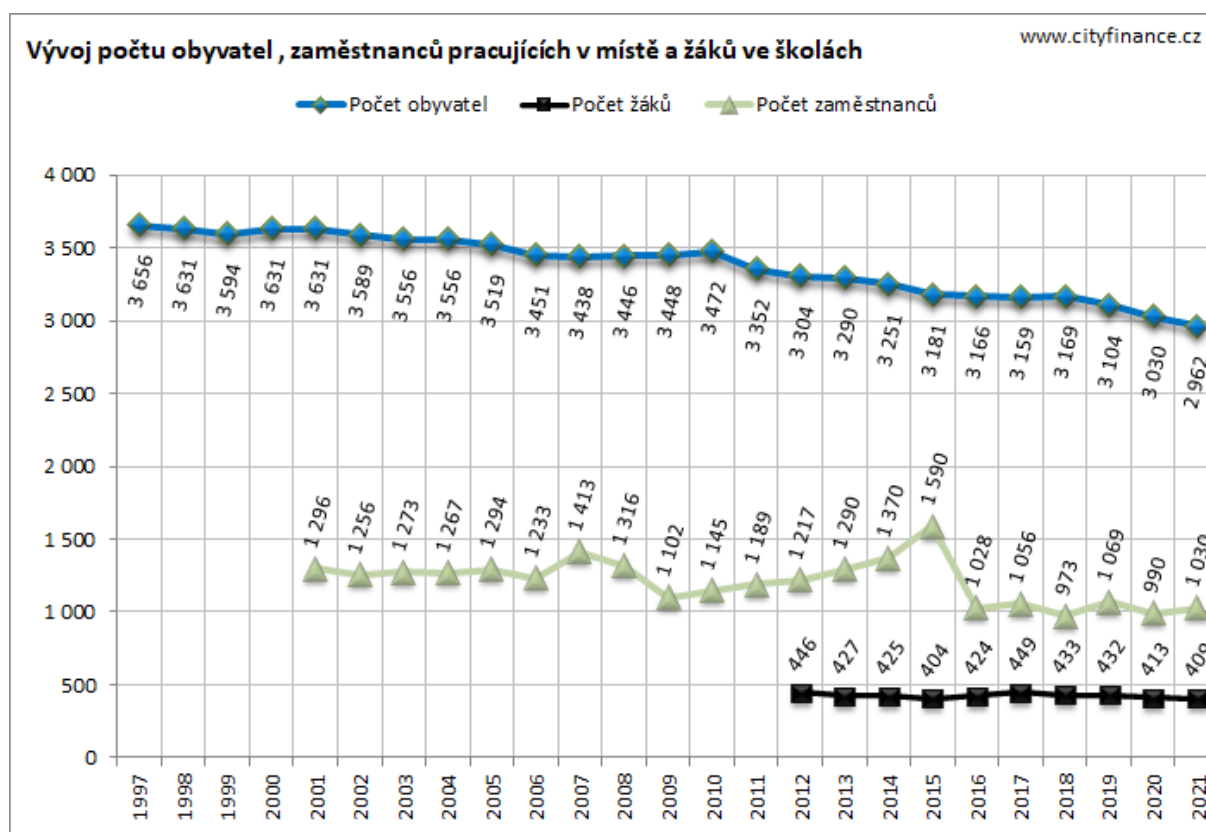
## Analýza finančního zdraví

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

### Analýza

**Obyvatel<sup>1</sup>** Hanušovic **rychle ubývalo**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky se počet obyvatel i vlivem sčítání lidu snížil výsledně o 207 obyvatel (cca -7 %), tj. přibližně -3,2 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů. **Za 10 let se počet obyvatel snížil o 390 osob, tj cca -6 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů.** Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2021 celkem **2 962**. Poslední roky ubýval městu vlivem úbytku obyvatel cca **1 mil. Kč ročně**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

**Počet zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední 4 roky **zvýšil o 57 zaměstnanců (+6 %)**, ale za 10 let byl zaznamenán nadále úbytek cca 159 zaměstnanců. Na území Hanušovic bylo evidováno cca **1 tisíc** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2021 cca **0,5 mil. Kč** (v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má sice pouze malý finanční vliv na příjmy města (podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>), ale ukazatel má sociálně-demografický rozměr.

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

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	3 451	3 438	3 446	3 448	3 472	3 352	3 304	3 290	3 251	3 181	3 166	3 159	3 169	3 104	3 030	2 962	
Počet zaměstnanců	1 233	1 413	1 316	1 102	1 145	1 189	1 217	1 290	1 370	1 590	1 028	1 056	973	1 069	990	1 030	
Počet žáků							446	427	425	404	424	449	433	432	413	409	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	
	průměr za 10 let	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za 4 roky
Počet obyvatel	98,7	99,6	100,2	100,1	100,7	96,5	98,6	99,6	98,8	97,8	99,5	99,8	100,3	97,9	97,6	97,8	98,4
Počet zaměstnanců	99,6	114,6	93,1	83,7	103,9	103,8	102,4	106,0	106,2	116,1	64,7	102,7	92,1	109,9	92,6	104,0	99,7
Počet žáků	99,6									95,1	105,0	105,9	96,4	99,8	95,6	99,0	97,7
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																	
	roční průměr od r. 2010	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Od 2018
Změna počtu obyvatel	-39	-13	8	2	24	-120	-48	-14	-39	-70	-15	-7	10	-65	-74	-68	-197
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-482	-93	65	13	167	-862	-335	-129	-393	-725	-167	-84	140	-1 008	-1 056	-1 059	-2 983

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

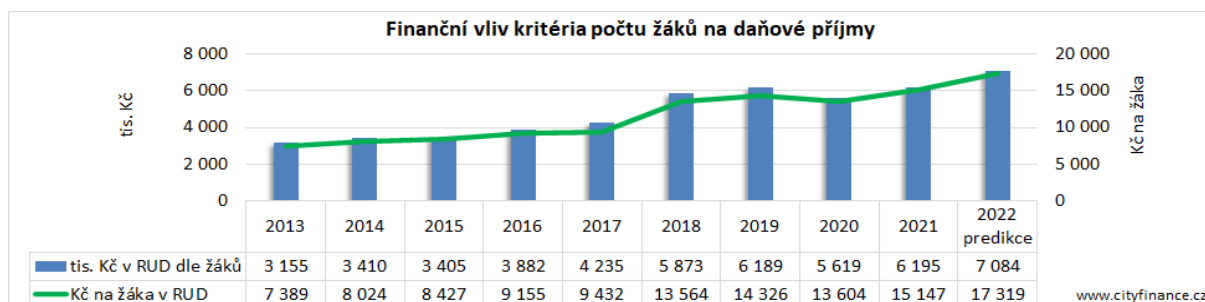
Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Při sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR neb se nesečetlo či nebyla zaznamenána změna (stěhování, úmrtí...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla u sčítání z roku 2011). Zásadní je trend vývoje počtu obyvatel v obdobích mezi sčítáními neb uvedený nesoulad se týká celé ČR. 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.**

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

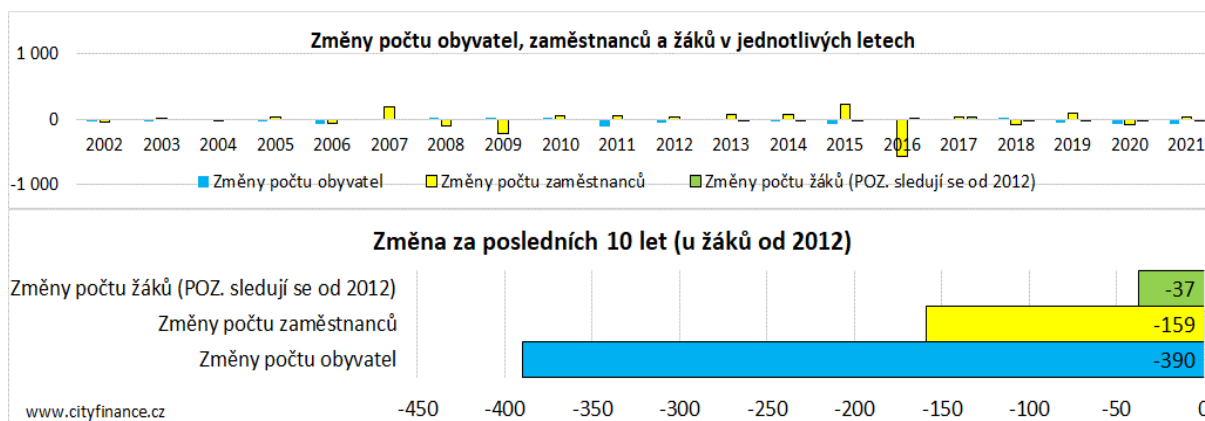
**Počet žáků**<sup>4</sup> ve školském zařízení města (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo **409 žáků** a za **poslední 4 roky ubylo 24 žáků, za 10 let se počet snížil o 37 žáků**. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily a letos se očekává více než 17 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou však nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Hanušovice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 6,2 mil. Kč**.

**Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Hanušovice**



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Graf 3. Změny počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v Hanušovicích**



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Hanušovice poslední roky prosperovaly, ale potýkaly se s poklesem počtu obyvatel i žáků.** Počet zaměstnanců pracujících na území města se za poslední 4 roky zvýšil, ale ubývalo rychle obyvatel a klesl i počet žáků. Finančně významné pro příjmy města jsou ukazatele vývoje počtu obyvatel a žáků. Za 10 let úbytky obyvatel i žáků **vzaly městu cca 7 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů**.

<sup>4</sup> 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.



**Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Hanušovic**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	30 962	27 973	27 190	27 792	27 774	36 607	38 825	39 775	42 331	46 779	51 387	55 061	51 208	55 620
2. Nedaňové příjmy	3 613	2 348	3 851	3 144	3 494	3 338	3 866	3 688	5 657	4 784	5 533	6 278	5 762	5 173
3. Kapitálové příjmy	2 350	3 380	9 502	476	361	464	499	545	337	810	282	254	1 055	1 265
4. Přijaté dotace	38 618	23 246	21 595	22 870	5 767	4 610	9 383	9 367	5 263	10 286	9 651	11 892	28 369	32 292
<b>Příjmy celkem</b>	<b>75 543</b>	<b>56 947</b>	<b>62 138</b>	<b>54 283</b>	<b>37 396</b>	<b>45 019</b>	<b>52 572</b>	<b>53 374</b>	<b>53 588</b>	<b>62 659</b>	<b>66 853</b>	<b>73 485</b>	<b>86 394</b>	<b>94 350</b>
5. Běžné výdaje	40 367	47 710	47 663	48 294	31 856	29 593	36 167	40 816	42 384	47 135	51 503	59 744	54 764	67 667
6. Kapitálové výdaje	43 426	15 459	2 904	1 527	1 335	3 329	12 940	9 556	5 510	18 815	8 233	20 765	33 004	51 499
<b>Výdaje celkem</b>	<b>83 793</b>	<b>63 169</b>	<b>50 568</b>	<b>49 821</b>	<b>33 190</b>	<b>32 922</b>	<b>49 107</b>	<b>50 372</b>	<b>47 894</b>	<b>65 950</b>	<b>59 736</b>	<b>80 509</b>	<b>87 769</b>	<b>119 166</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-8 250</b>	<b>-6 222</b>	<b>11 570</b>	<b>4 462</b>	<b>4 206</b>	<b>12 098</b>	<b>3 465</b>	<b>3 002</b>	<b>5 694</b>	<b>-3 291</b>	<b>7 117</b>	<b>-7 024</b>	<b>-1 375</b>	<b>-24 816</b>

tis. Kč

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	36 607	38 825	39 775	42 331	46 779	51 387	55 061	51 208	55 620
2. Nedaňové příjmy	3 338	3 866	3 688	5 657	4 784	5 533	6 278	5 762	5 173
3. Kapitálové příjmy	464	499	545	337	810	282	254	1 055	1 265
4. Přijaté dotace	4 610	9 383	9 367	5 263	10 286	9 651	11 892	28 369	32 292
<b>Příjmy celkem</b>	<b>45 019</b>	<b>52 572</b>	<b>53 374</b>	<b>53 588</b>	<b>62 659</b>	<b>66 853</b>	<b>73 485</b>	<b>86 394</b>	<b>94 350</b>
5. Běžné výdaje	29 593	36 167	40 816	42 384	47 135	51 503	59 744	54 764	67 667
6. Kapitálové výdaje	3 329	12 940	9 556	5 510	18 815	8 233	20 765	33 004	51 499
<b>Výdaje celkem</b>	<b>32 922</b>	<b>49 107</b>	<b>50 372</b>	<b>47 894</b>	<b>65 950</b>	<b>59 736</b>	<b>80 509</b>	<b>87 769</b>	<b>119 166</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>12 098</b>	<b>3 465</b>	<b>3 002</b>	<b>5 694</b>	<b>-3 291</b>	<b>7 117</b>	<b>-7 024</b>	<b>-1 375</b>	<b>-24 816</b>

tis. Kč

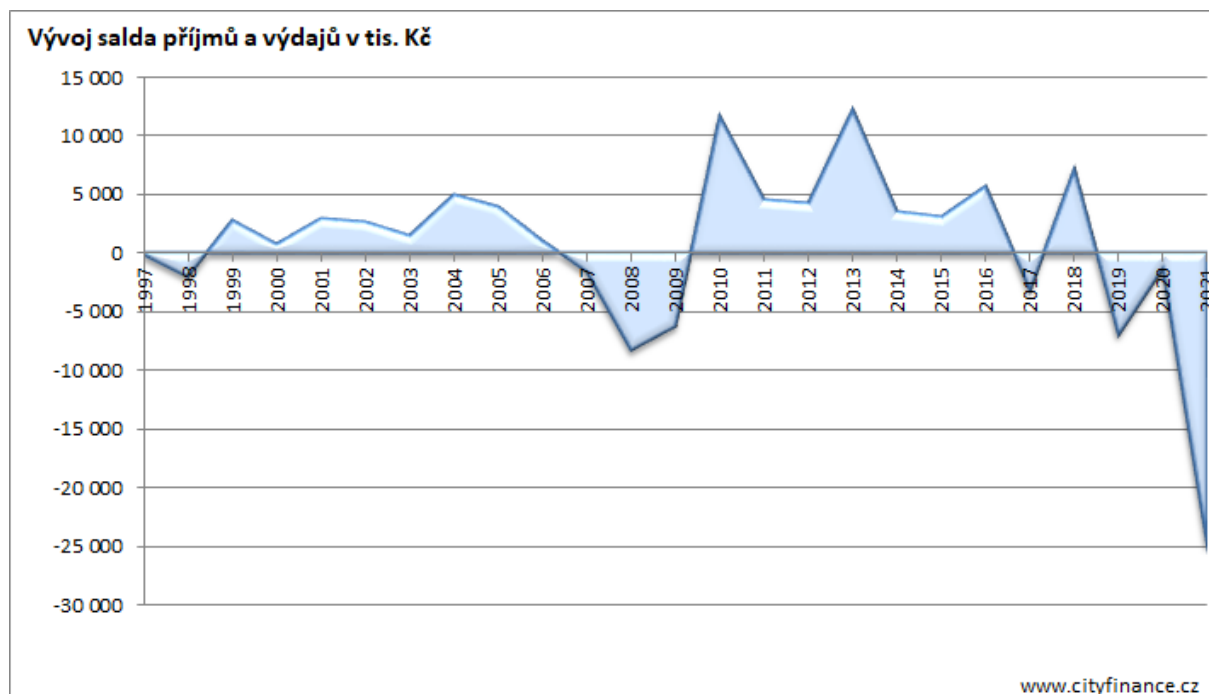
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	106	102	106	111	110	107	93	109	105
2. Nedaňové příjmy	107	116	95	153	85	116	113	92	90	103
3. Kapitálové příjmy	138	107	109	62	240	35	90	416	120	165
4. Přijaté dotace	123	204	100	56	195	94	123	239	114	142
<b>Příjmy celkem</b>	<b>107</b>	<b>117</b>	<b>102</b>	<b>100</b>	<b>117</b>	<b>107</b>	<b>110</b>	<b>118</b>	<b>109</b>	<b>111</b>
5. Běžné výdaje	105	122	113	104	111	109	116	92	124	110
6. Kapitálové výdaje	184	389	74	58	341	44	252	159	156	153
<b>Výdaje celkem</b>	<b>112</b>	<b>149</b>	<b>103</b>	<b>95</b>	<b>138</b>	<b>91</b>	<b>135</b>	<b>109</b>	<b>136</b>	<b>118</b>

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

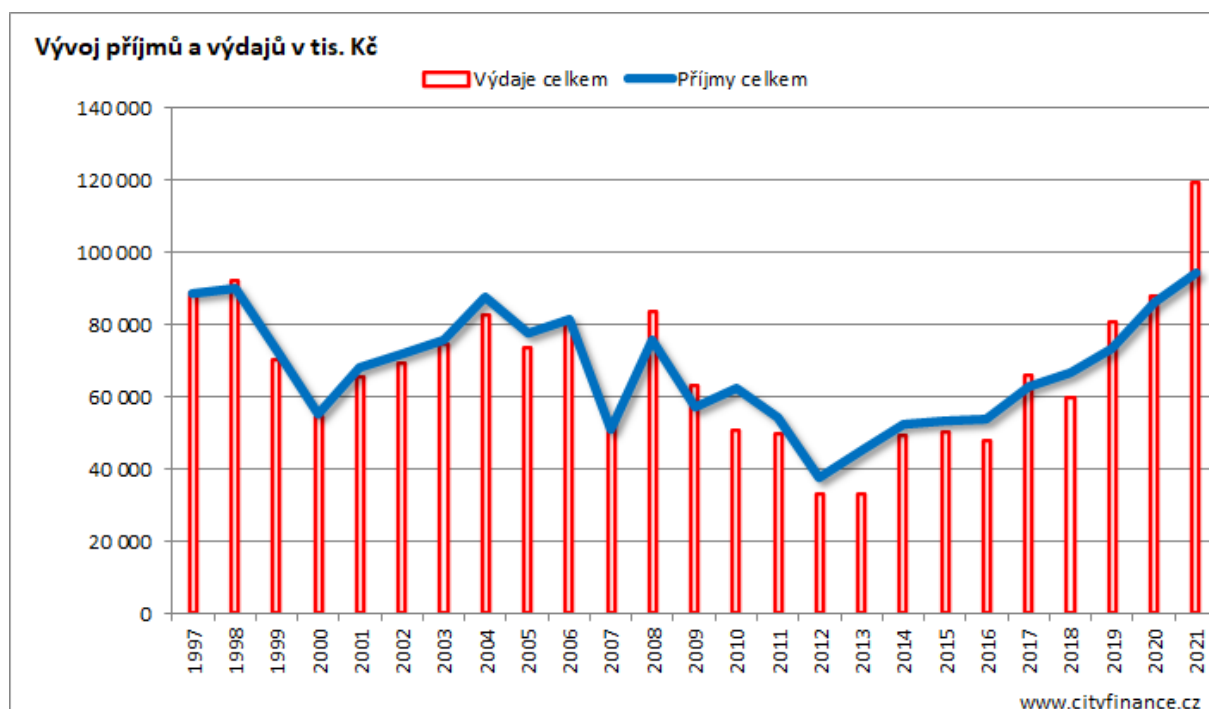
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Hanušovic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky deficit 26 mil. Kč a za 25 let přebytek 17 mil. Kč. Město hospodařilo **dlouhodobě přebytkově**. Hanušovice poslední roky daleko **více využívaly svůj finanční potenciál**, což bylo **skvělé**.

#### Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Hanušovic



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

#### Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Hanušovic



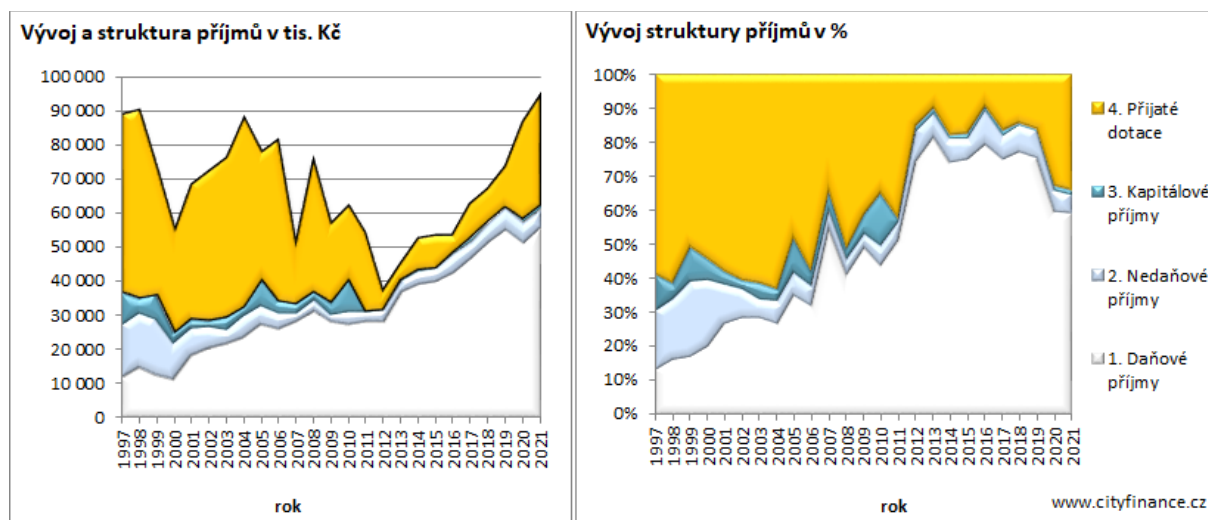
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Příjmy a výdaje** města měly **rostoucí trend poslední roky pouze s malými výkyvy**. Výkyvy byly způsobeny na straně příjmů především dotacemi a na straně výdajové především investicemi.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD.

**Rozbor příjmů** města ukazuje poměrně **stabilní strukturu** založenou na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) **doplněných poslední 2 roky výrazněji dotacemi**. Malý zbytek představovaly nedaňové příjmy. Kapitálové příjmy byly pouze nepatrné, viz **graf**.

**Graf 6. Vývoj struktury příjmů Hanušovic**

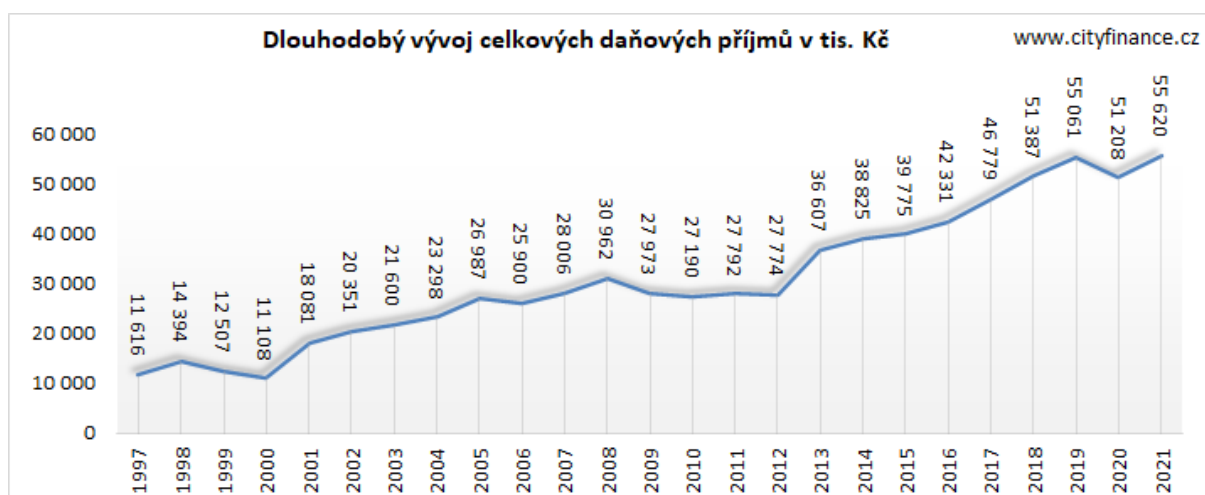


Podrobnou strukturu a změny příjmů Hanušovic za poslední 4 roky naleznete vzadu v příloze viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

**Daňové příjmy** Hanušovic tvořily v roce 2021 přibližně **3/5 příjmů** ve výši cca **56 mil. Kč** a meziročně se zvýšily o cca 4 mil. Kč, tj. cca **+9 %**. Na obyvatele připadalo v roce 2021 standardních cca 19 tis. Kč daňových příjmů, cca 16 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

Meziročně rostly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPH o cca +3 mil. Kč (cca +14 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +3 mil. Kč (cca +43 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -3 mil. Kč (cca -28 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Podrobně **grafy a tabulky**.

**Graf 7: Vývoj daňových příjmů Hanušovic v tis. Kč**



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

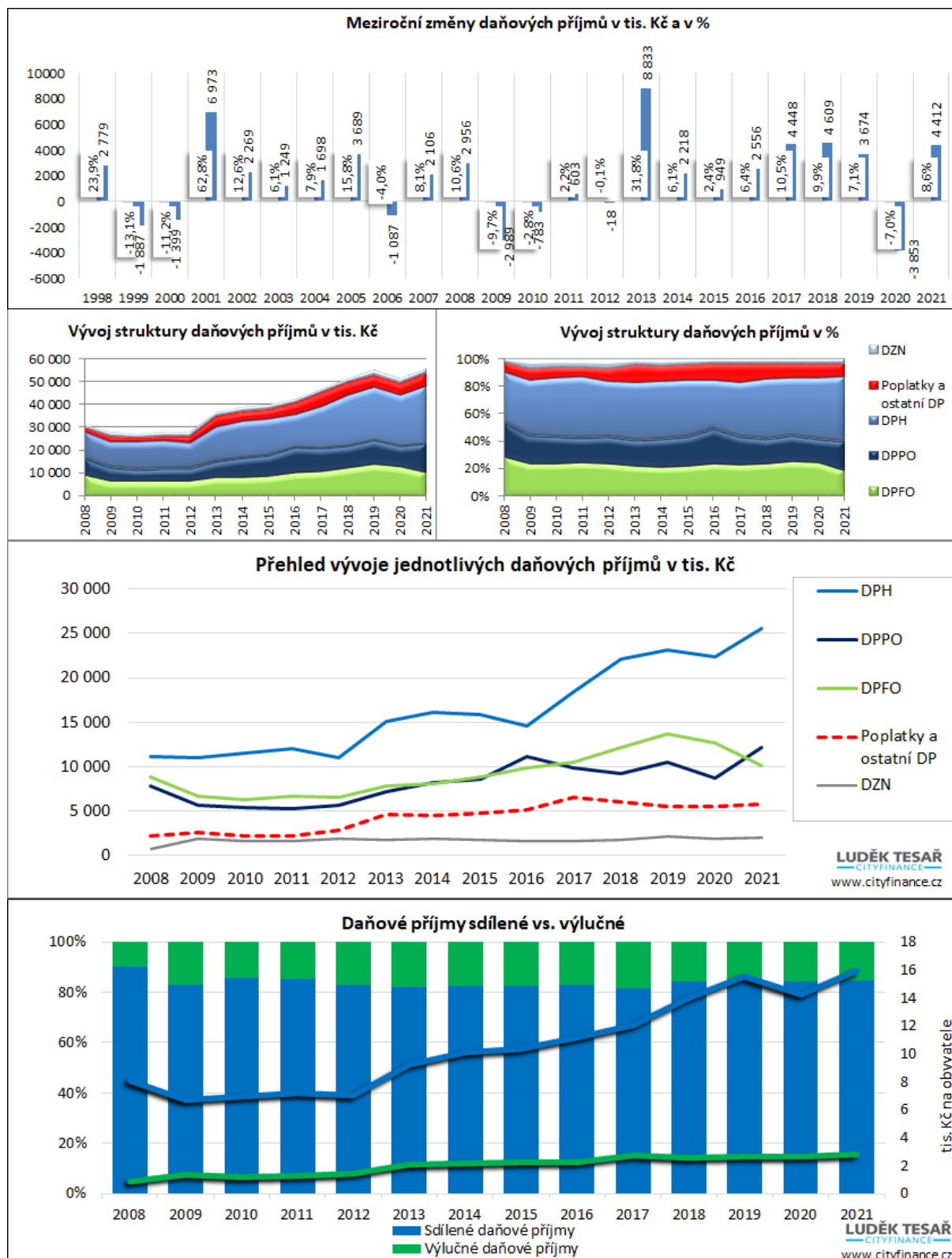
**Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Hanušovic**

indexy	100,0	90,3	97,2	102,2	99,9	100,0	106,1	102,4	106,4	110,5	100,0	107,1	93,0	108,6	INDEXY	Změna v tis. Kč	
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>30 962</b>	<b>27 973</b>	<b>27 190</b>	<b>27 792</b>	<b>27 774</b>	<b>36 607</b>	<b>38 825</b>	<b>39 775</b>	<b>42 331</b>	<b>46 779</b>	<b>51 387</b>	<b>55 061</b>	<b>51 208</b>	<b>55 620</b>	<b>108,6</b>	<b>4 412</b>	<b>8,6</b>
1111 DPFO ZČ:	5 576	5 224	5 284	5 455	5 593	6 630	7 063	7 278	8 465	9 352	10 973	12 212	11 374	8 234	72,4	3 139	-27,6
1112 DPFO OSVČ:	2 844	1 011	636	753	361	508	232	646	570	263	248	327	179	523	292,2	344	192,2
1113 DPFO zvláštní sazba:	451	441	444	485	560	724	825	871	864	856	981	1 102	1 091	1 357	124,3	266	24,3
1121 DPPO:	7 827	5 498	5 406	5 015	5 496	6 982	7 896	8 157	10 710	9 386	9 007	10 261	8 164	11 447	140,2	3 283	40,2
1122 DPPO za obec:	0	210	0	214	138	202	329	431	384	449	275	279	518	742	143,2	224	43,2
1211 DPH:	11 208	11 066	11 531	12 020	10 983	15 140	16 064	15 855	14 587	18 368	22 153	23 100	22 417	25 618	114,3	3 201	14,3
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	1 853	2 015	1 907	1 922	2 613	3 888	3 804	4 083	4 346	5 797	5 131	5 216	5 135	5 047	98,3	-88	-1,7
1361 Správní poplatky:	418	546	285	274	185	758	688	688	804	700	853	385	401	683	170,4	282	70,4
1511 Daň z nemovitostí:	784	1 961	1 698	1 654	1 845	1 775	1 924	1 766	1 600	1 609	1 767	2 181	1 929	1 969	102,1	40	2,1
<b>Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2021/ 2020</b>	<b>2021-2020</b>	<b>%</b>
DPFO	8 871	6 677	6 363	6 693	6 514	7 862	8 121	8 795	9 899	10 471	12 202	13 640	12 644	10 114	80,0	-2 530	-20,0
DPPO	7 828	5 708	5 406	5 229	5 634	7 184	8 225	8 588	11 094	9 834	9 282	10 540	8 682	12 188	140,4	3 506	40,4
DPH	11 208	11 066	11 531	12 020	10 983	15 140	16 064	15 855	14 587	18 368	22 153	23 100	22 417	25 618	114,3	3 201	14,3
Poplatky a ostatní DP	2 271	2 561	2 192	2 196	2 798	4 645	4 492	4 770	5 150	6 497	5 984	5 600	5 536	5 730	103,5	194	3,5
DZN	784	1 961	1 698	1 654	1 845	1 775	1 924	1 766	1 600	1 609	1 767	2 181	1 929	1 969	102,1	40	2,1
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
Výlučné daňové příjmy	3 056	4 732	3 890	4 065	4 781	6 623	6 745	6 968	7 134	8 554	8 025	8 061	7 983	8 441	105,7	458	5,7
Sdílené daňové příjmy	27 906	23 241	23 300	23 728	22 993	29 984	32 080	32 807	35 197	38 224	43 362	47 001	43 225	47 179	109,1	3 954	9,1
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	0,9	1,4	1,2	1,2	1,5	2,0	2,1	2,2	2,3	2,7	2,6	2,7	2,6	2,8	105,7	0,2	5,7
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,1	6,7	7,0	7,2	7,0	9,2	10,1	10,4	11,1	12,1	14,0	15,5	14,3	15,9	111,7	1,7	11,7

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

www.cityfinance.cz

## Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Hanušovic



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

**Tabulka 4. Položky daňových příjmů Hanušovic se změnami v tis. Kč**

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	22 153	23 100	22 417	25 618	3 465	93 287
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	10 973	12 212	11 374	8 234	-2 739	42 792
Daň z příjmů právnických osob	9 007	10 261	8 164	11 447	2 439	38 879
Dílčí daň z technických her	0,00	3 127	3 226	2 640	2 640	8 992
Daň z nemovitých věcí	1 767	2 181	1 929	1 969	202	7 847
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 494	1 484	1 464	1 696	202	6 137
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	981	1 102	1 091	1 357	376	4 530
Daň z hazardních her	3 464	0,00	0,00	0,00	-3 464	3 464
Daň z příjmů právnických osob za obce	275	279	518	742	467	1 814
Správní poplatky	853	385	401	0,00	-853	1 638
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	248	327	179	523	275	1 277
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	275	309	378	378	962
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	683	683	683
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	2	216	1	99	97	319
Poplatek ze psů	33	30	66	67	34	196
Poplatek ze vstupného	51	45	14	59	8	168
Poplatek z ubytovací kapacity	68	29	0,00	0,00	-68	97
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	12	1	4	55	42	72
Poplatek za užívání veřejného prostranství	6	6	28	24	17	64
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	25	30	30	55
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	1	0	0	0	2

Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

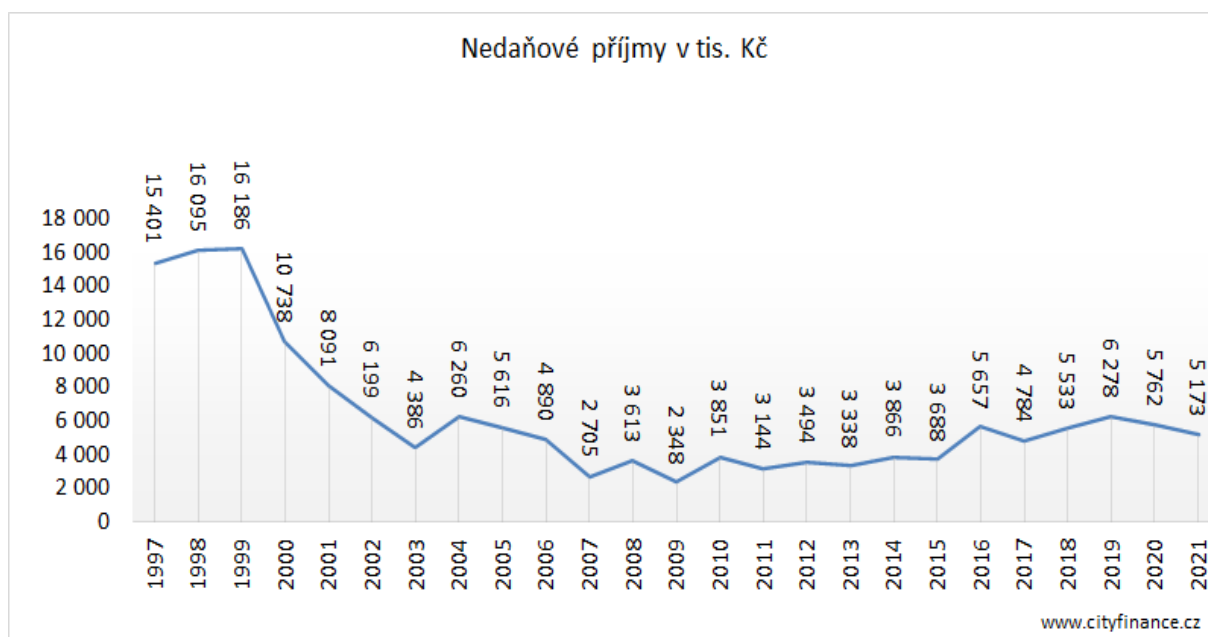
**Bilancování covidových let 2020 a 2021** ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn intervencemi vlády. Musíme zdůraznit zejména fakt, že vláda jak v roce 2020, tak v roce 2021 vybalancovala obcím dotacemi kompenzace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



**Nedaňové příjmy** Hanušovic představovaly v roce 2021 cca 5 % příjmů ve výši cca 5 mil. Kč. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale pouze o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

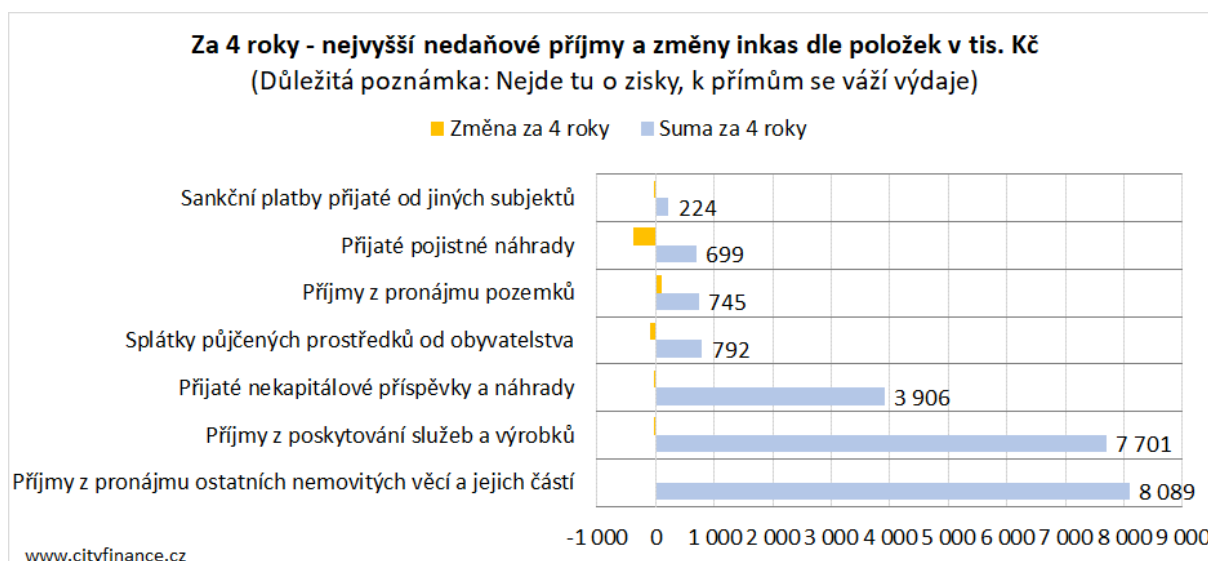
Nejvyšší nedaňové příjmy Hanušovic za uplynulé 4 roky měly převážně formu pronájmů, služeb a nekapitálových přijatých příspěvků a náhrad. Konkrétněji nejvyšší nedaňové příjmy města pocházely z **bytů, odpadového hospodářství, jiných příjmů podrobněji nezařazených a nebytového hospodářství...** Podrobněji viz grafy a tabulka dále.

**Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Hanušovic v tis. Kč**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Hanušovic za 4 roky na položky**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Tabulka 5. Nedaňové příjmy Hanušovic podrobně na § v tis. Kč**

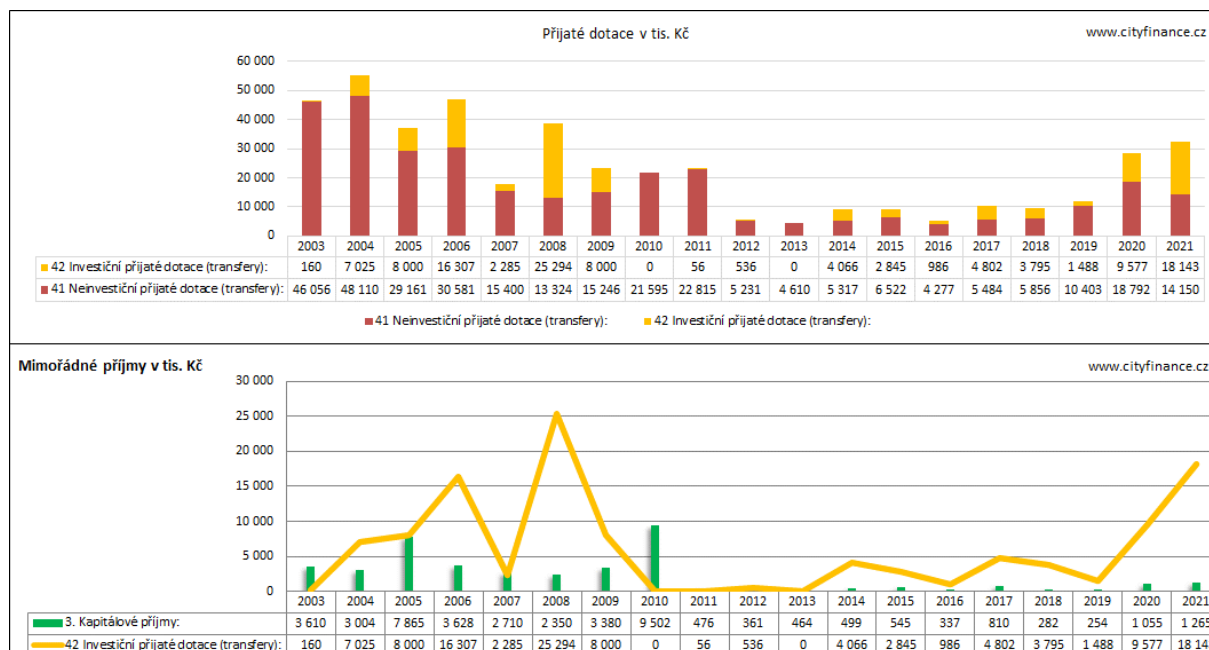
§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021- 2018	Suma
Bytové hospodářství	3 118	3 220	3 190	2 811	-307	12 340
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	428	446	534	509	81	1 918
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	234	310	572	733	500	1 848
Nebytové hospodářství	382	453	502	443	61	1 780
Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	270	785	123	0,00	-270	1 177
Pro příjmy (technický záznam)	208	272	206	106	-102	792
Požární ochrana - dobrovolná část	366	11	84	45	-321	506
Činnosti knihovnické	89	88	93	80	-9	350
Činnost místní správy	140	81	63	10	-130	295
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	34	168	30	59	25	292
Zájmová činnost v kultuře	27	112	79	42	15	259
Ostatní záležitosti kultury	0,00	127	58	44	44	229
Ostatní záležitosti těžebního průmyslu a energetiky	43	56	38	60	17	196
Pojištění funkčně nespecifikované	27	4	22	52	25	105
Pohřebnictví	22	24	37	21	-1	104
Podpora ostatních produkčních činností	6	62	14	18	11	100
Bezpečnost a veřejný pořádek	24	13	17	19	-5	73
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	20	9	20	23	3	72
Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	1	10	5	39	38	55
Ostatní správa v zemědělství	45	5	5	0,00	-45	55
Sběr a svoz komunálních odpadů	26	10	9	6	-20	50
Pomoc zdravotně postiženým a chronicky nemocným	0,00	0,00	42	0,00	0	42
Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	42	42	42
Cestovní ruch	5	6	9	2	-3	22
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	0,00	0,00	6	5	5	12
Základní školy	10	0,00	0,00	0,00	-10	10
Pitná voda	1	2	2	2	1	7
Ostatní správa v ochraně životního prostředí	4	1	0,00	0,00	-4	4
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	1	1	1	1	0	4
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	0,00	3	0	0,00	0	3
Rozhlas a televize	0	0,00	0	1	1	1
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	1	0,00	0,00	0,00	-1	1

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), POZ. Řazeno dle sumy sestupně.



**Přijaté dotace** Hanušovic zaujímaly v roce 2021 **cca 34 % příjmů** s částkou cca **32 mil. Kč**, z toho cca 14 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně kompenzačních covid dotací a cca 3,5 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zbýlých cca 18 mil. Kč činily investiční dotace. **Váha dotací výrazně vzrostla.**

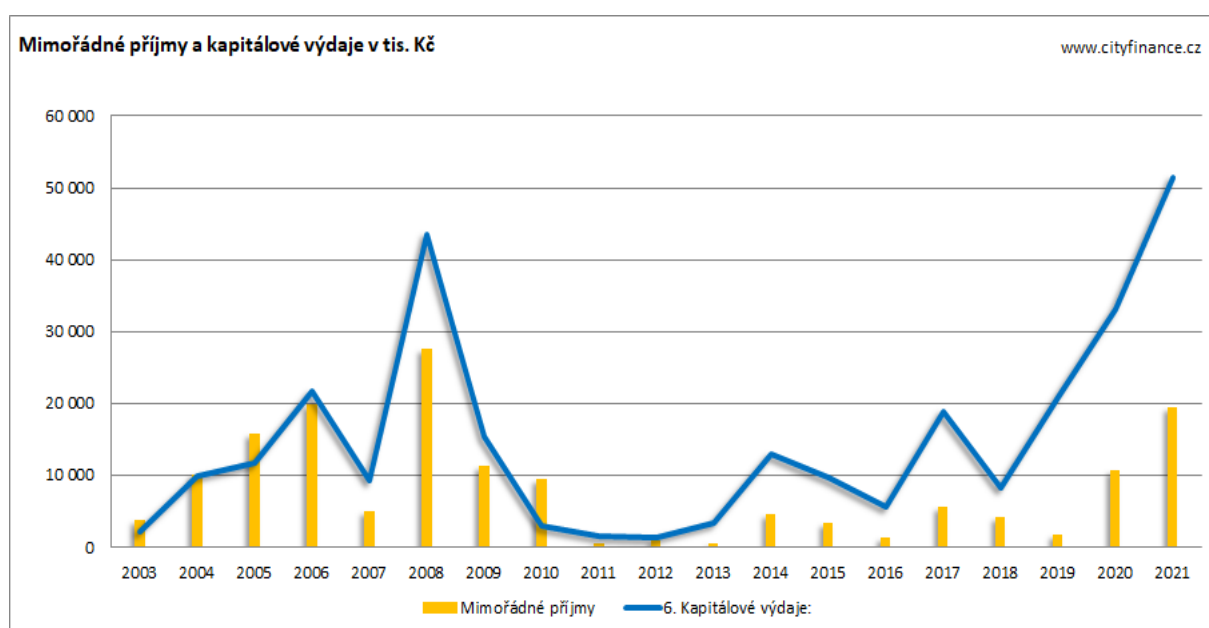
### Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Hanušovic



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Mimořádné příjmy** Hanušovic (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** činily cca **36 mil. Kč**, z toho cca 33 mil. Kč investiční dotace a cca 3 mil. Kč **kapitálové příjmy**. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly cca 1/3 investic (viz další graf)**.

### Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Hanušovic



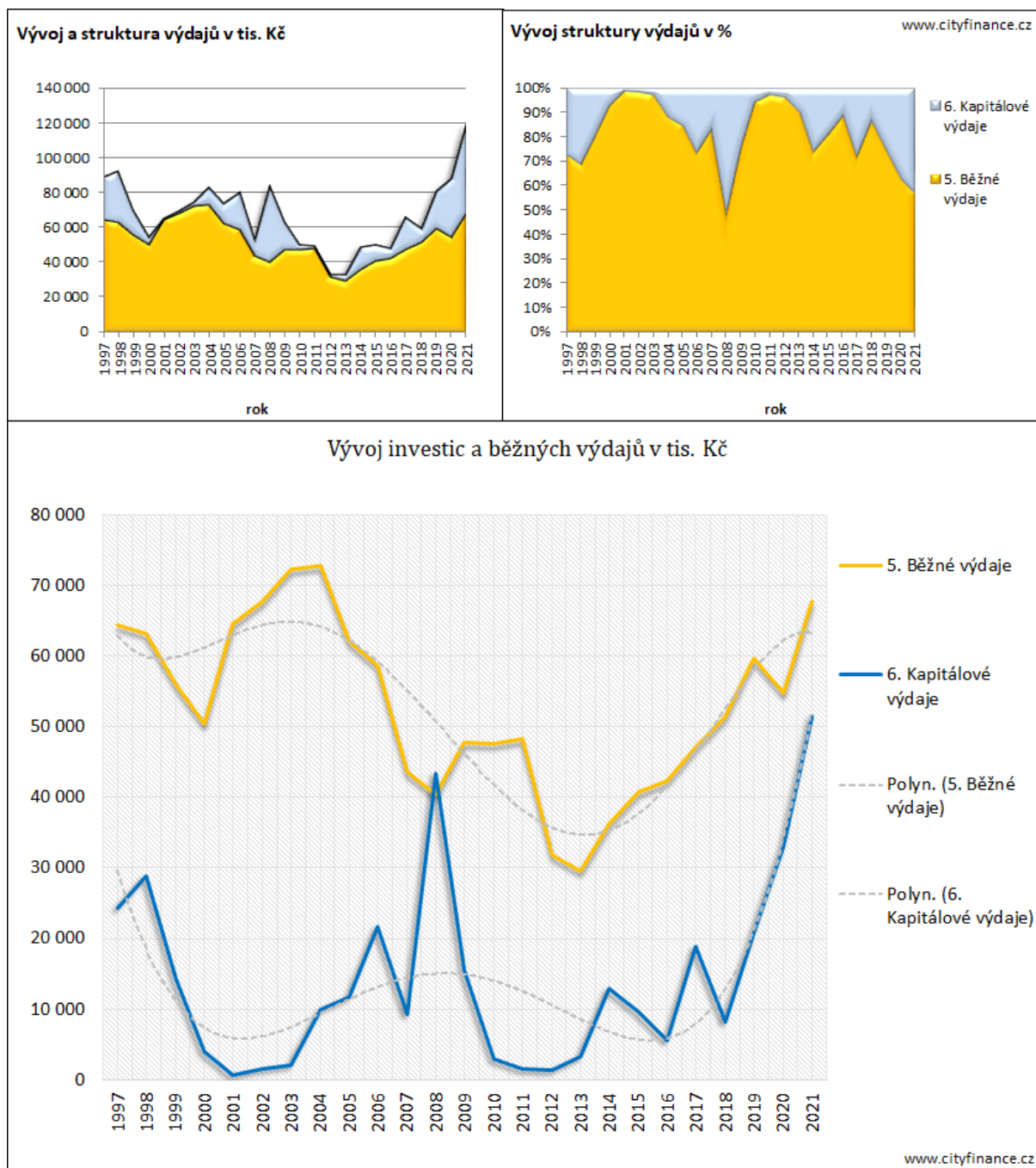
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Rozbor výdajů** Hanušovic založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů. Podrobně výdaje viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Přehled vývoje výdajů Hanušovic znázorňují **následující grafy**. Vidět je zejména **heroický nástup investic, ale též vysoký růst běžných výdajů**. Rozhodně však **nástup investic posledních let byl silnou stránkou financí města**.

Jelikož součástí běžných výdajů byly i opravy zaslouží si výdaje ještě podrobnější následující rozbor.

**Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Hanušovic**

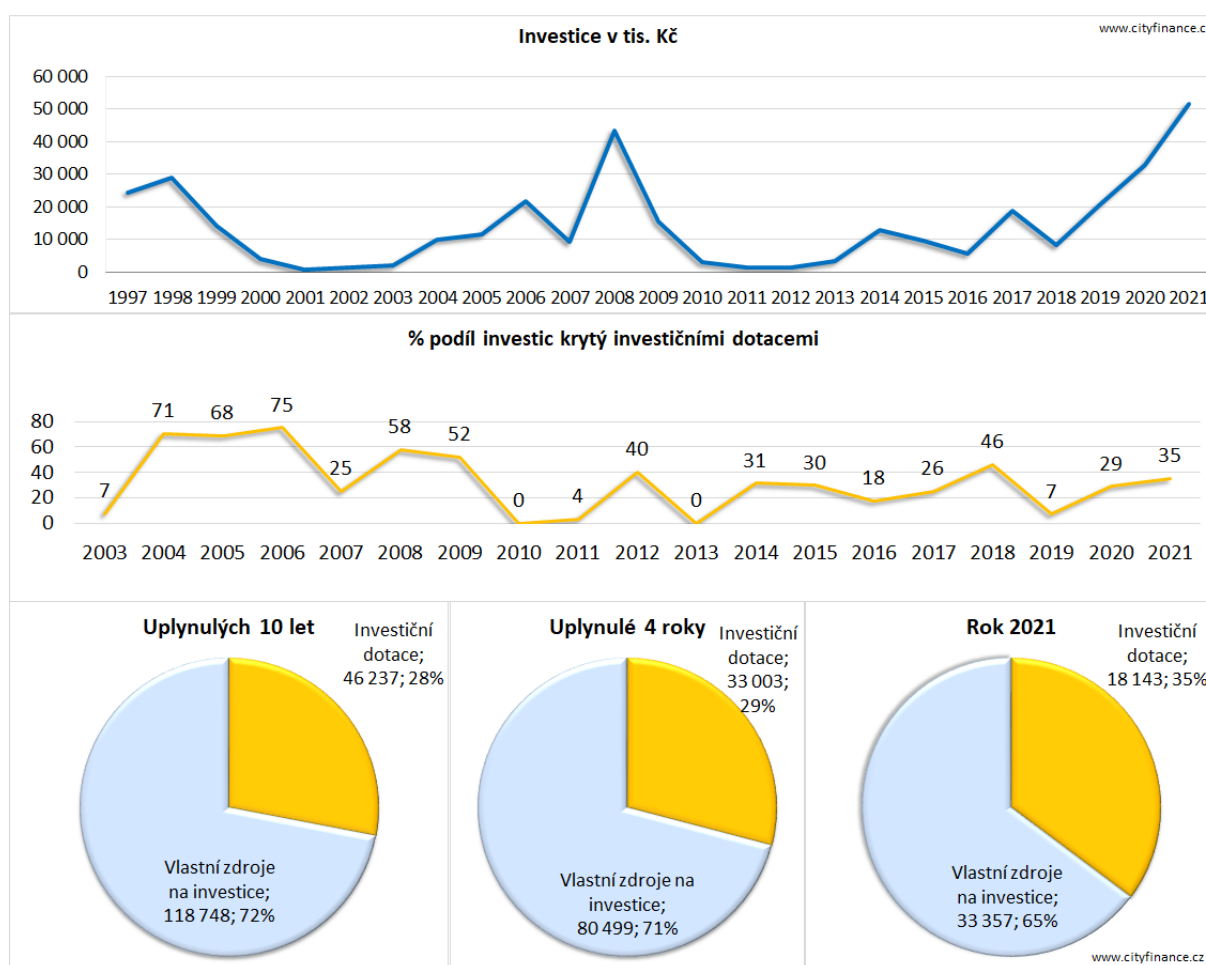


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Investice** Hanušovic byly **excelentní** a poslední roky patřily k **nejvyšším v historii města**. Za poslední 4 roky město investovalo cca **114 mil. Kč** (excelentních cca 38,3 tis. Kč na obyvatele) a město poslední roky naplno využívalo svůj finanční potenciál, nehromadilo finance a zapojovalo je do rozvoje města, což byla **skvělá finanční politika**.

Většinu financí na investice si město zajistilo samo z vlastních zdrojů viz **grafy**. **Investiční dotace** kryly za poslední 4 roky cca **1/3 investic** (cca 33 mil. Kč) a cca 81 mil. Kč dodalo město.

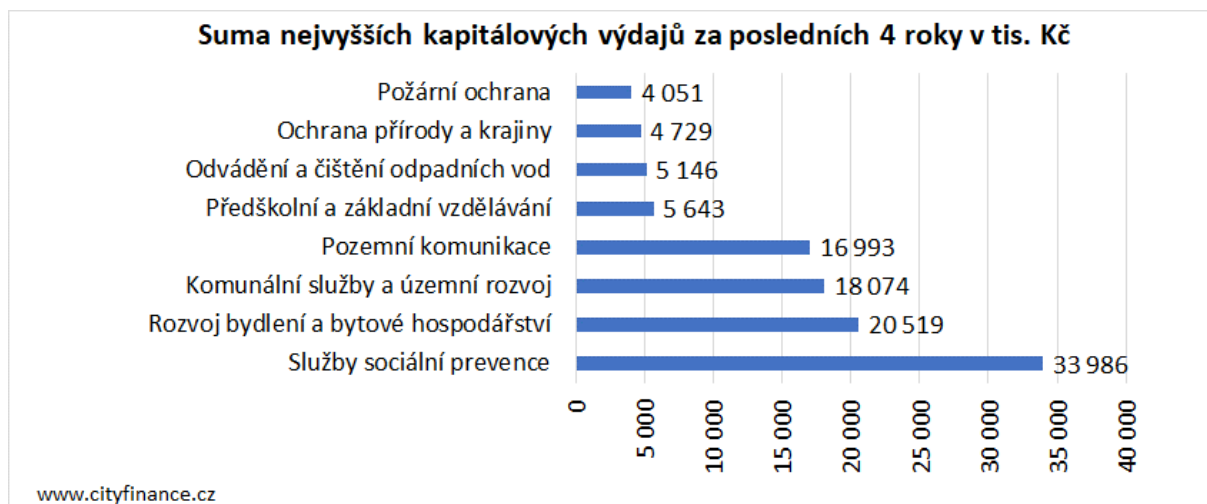
#### Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Hanušovic



Zdroj: MF ČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Nejvyšší investice** (kapitálové výdaje) Hanušovic za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, budov, ale i do dopravních prostředků apod. Další graf ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti (podrobnější výčet viz **Příloha 6**, včetně podrobného přehledu celkových výdajů do rozvoje Hanušovic, tedy nejen investičních výdajů):

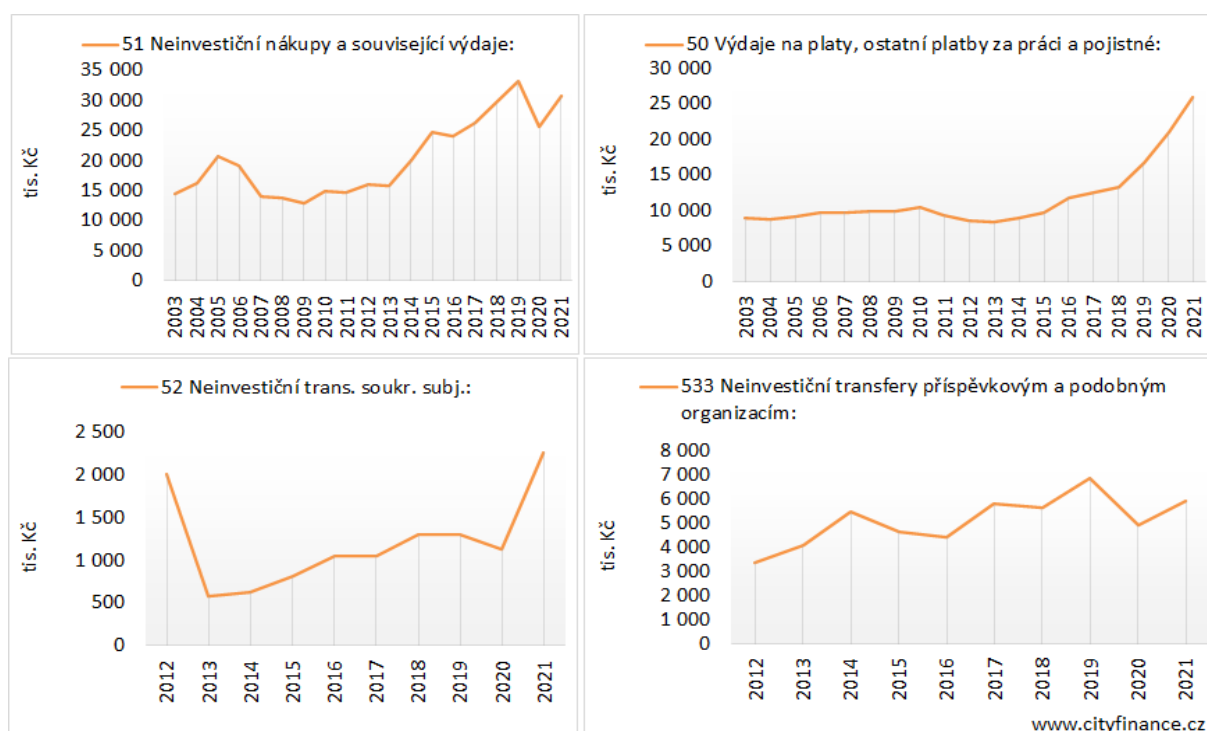
1. **Sociální prevence** (multifunkční centrum), cca 34 mil. Kč.
2. Rozvoj **bydlení** a bytové hospodářství, cca 21 mil. Kč.
3. Komunální **služby a územní rozvoj**, cca 18 mil. Kč.

**Graf 15. Suma nejvyšších investic Hanušovic za uplynulé 4 roky**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Běžné výdaje.** Běžné výdaje Hanušovic **velmi rychle rostly**. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly na provoz majetku a do lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit.

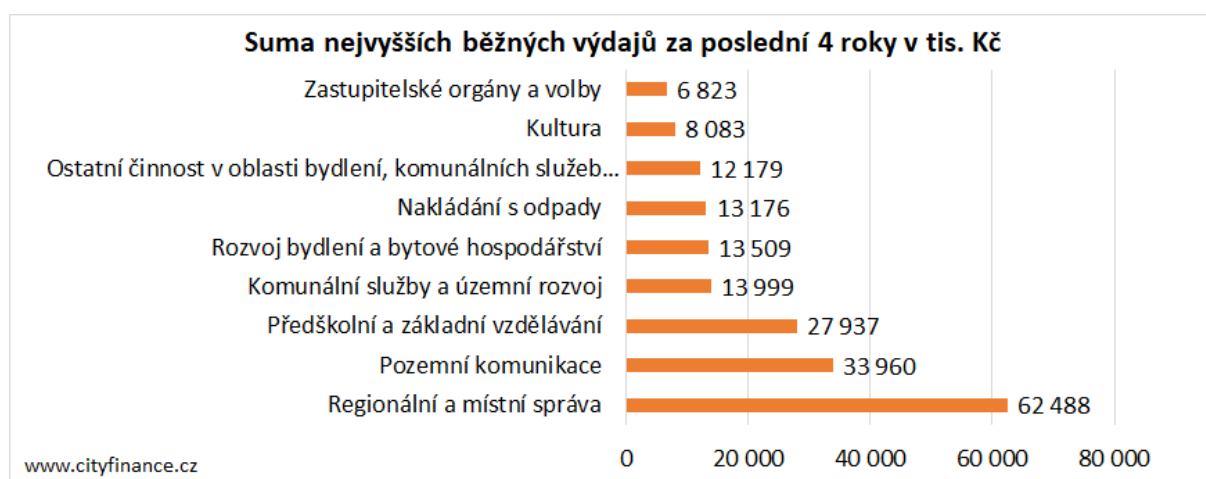
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucnosti.

**Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Hanušovic**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé opravy realizované Hanušovicemi činily sumárně za 4 roky přibližně cca 47 mil. Kč (např. silnice a komunikace 29 mil. Kč, dále např. ZŠ, ČOV, veřejné osvětlení a další). Nejvyšší běžné výdaje Hanušovic putovaly v sumě na regionální místní správu (převážně platy a sociální pojištění), pozemní komunikace (opravy) a vzdělávání... Podrobněji viz **Příloha 6**.

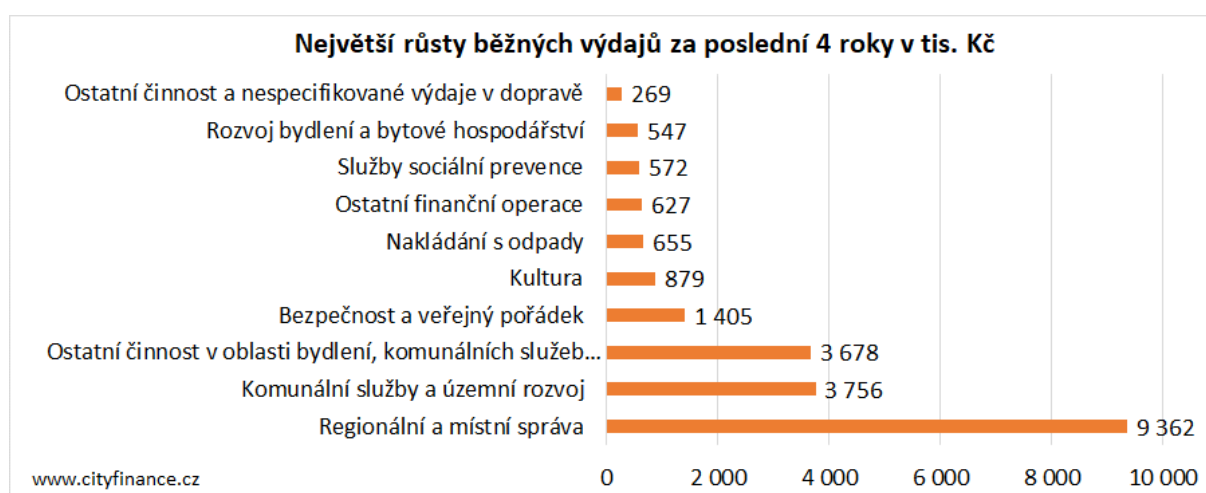
### Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Hanušovic za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Nejvyšší růsty provozních výdajů se týkaly regionální místní správy (převážně platy a sociální pojištění), komunálních služeb a ostatních činností, ale i bezpečnosti a pořádku... Podrobněji opět viz **Příloha 6**.

### Graf 18. Největší růst běžných výdajů Hanušovic za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

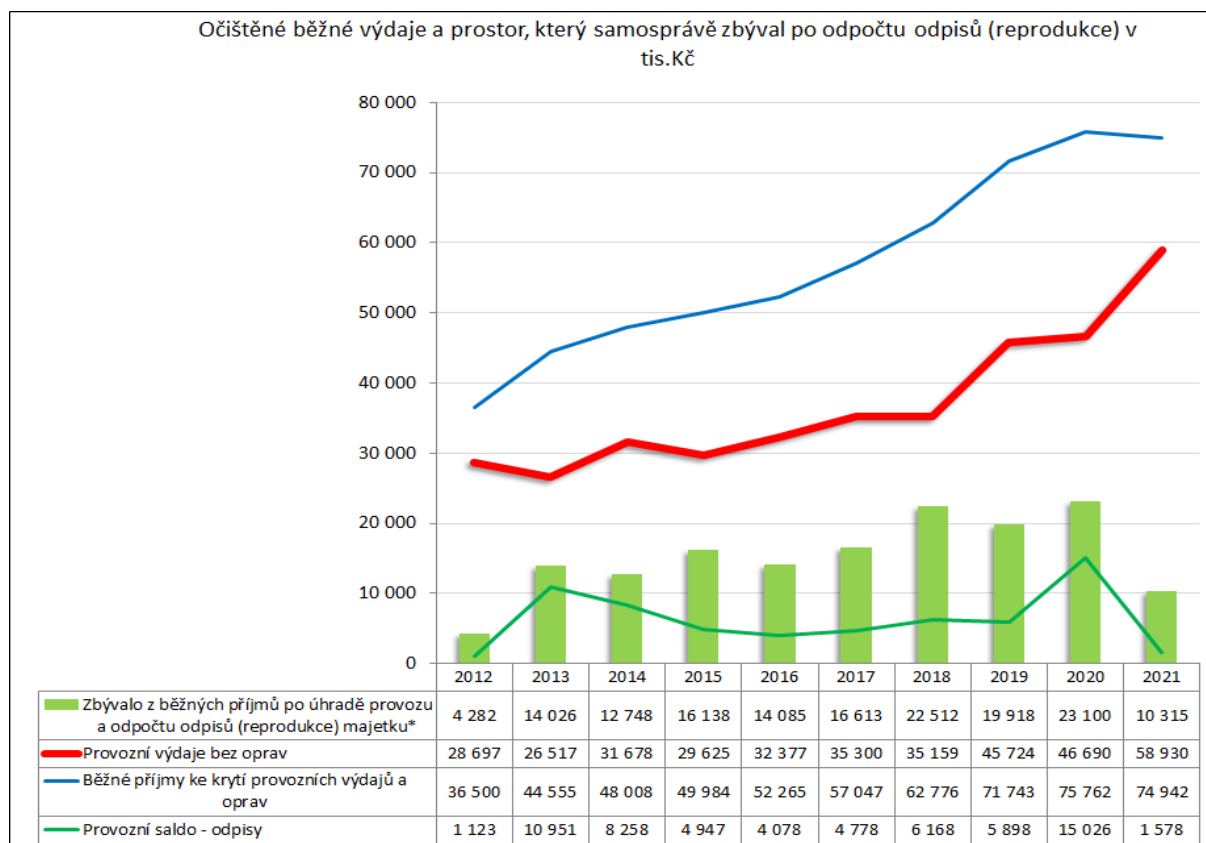
**Snížení provozních výdajů** Hanušovic, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku z výkazů za poslední 4 roky **nebylo detekováno**.

**Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města**

dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit udržovat dosavadní a 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 samospráva odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města.

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

Graf ukazuje, že Hanušovice dosud **měly finanční kondici na údržbu svého majetku** i budování nového, ale v případě majetku vyžadujícího dotace na provoz dochází k oslabování finanční kondice. Hospodaření roku 2021 je sice zkreslené o dotace, které vždy nabourávají přirozený běh a řád financí, ale do budoucna není udržitelné, aby se zastavily běžné příjmy (**modrý graf**) a letěly vzhůru běžné výdaje (**červený**). **Budování nového majetku bez souvztažného řešení příjmů a daňové odpovědnosti by mohlo přinést v budoucnu zásadní problém spočívající přinejmenším v zastavení rozvoje města.**

**Graf 19. Schopnost Hanušovic finančně udržovat dosavadní majetek**

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

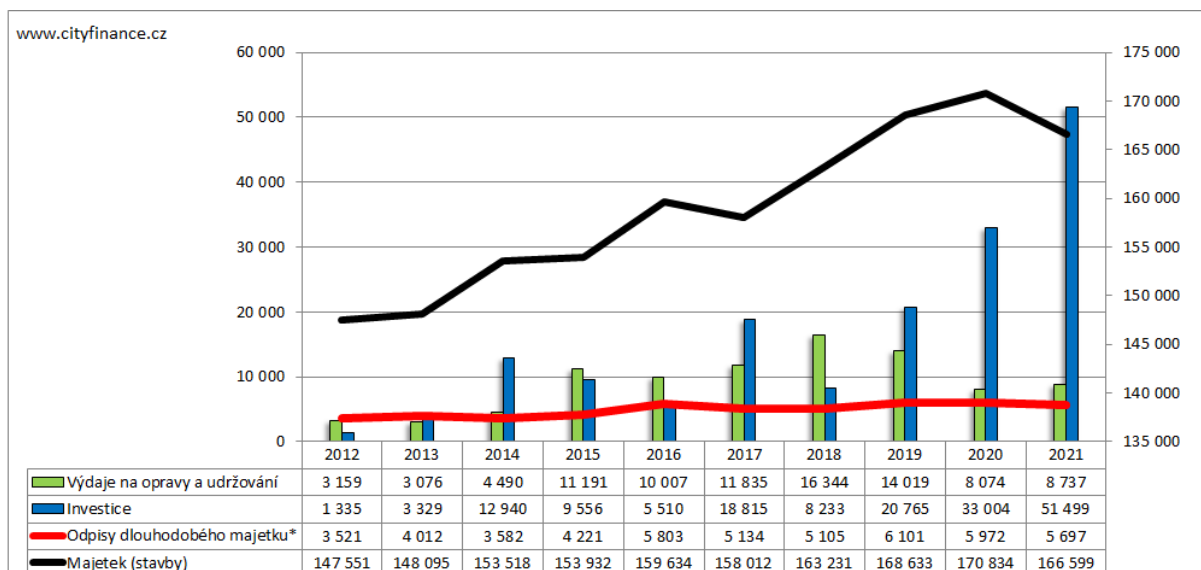


**Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.**

Majetek v účetnictví Hanušovic **roste**. Jen stavby představovaly z rozvahy cca **167 mil. Kč**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 6 mil. Kč<sup>5</sup> ročně**. Skutečná potřeba bude však zřejmě vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společností města, případně spolkům na zapůjčený či pronajatý majetek apod. (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Hanušovice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku 161 mil. Kč** (cca 114 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 23 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo **fenomenální** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

**Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Hanušovic v tis. Kč**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

<sup>5</sup> Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Dle účetního výkazu zisku a ztrát (výsledovka, účet 551).

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

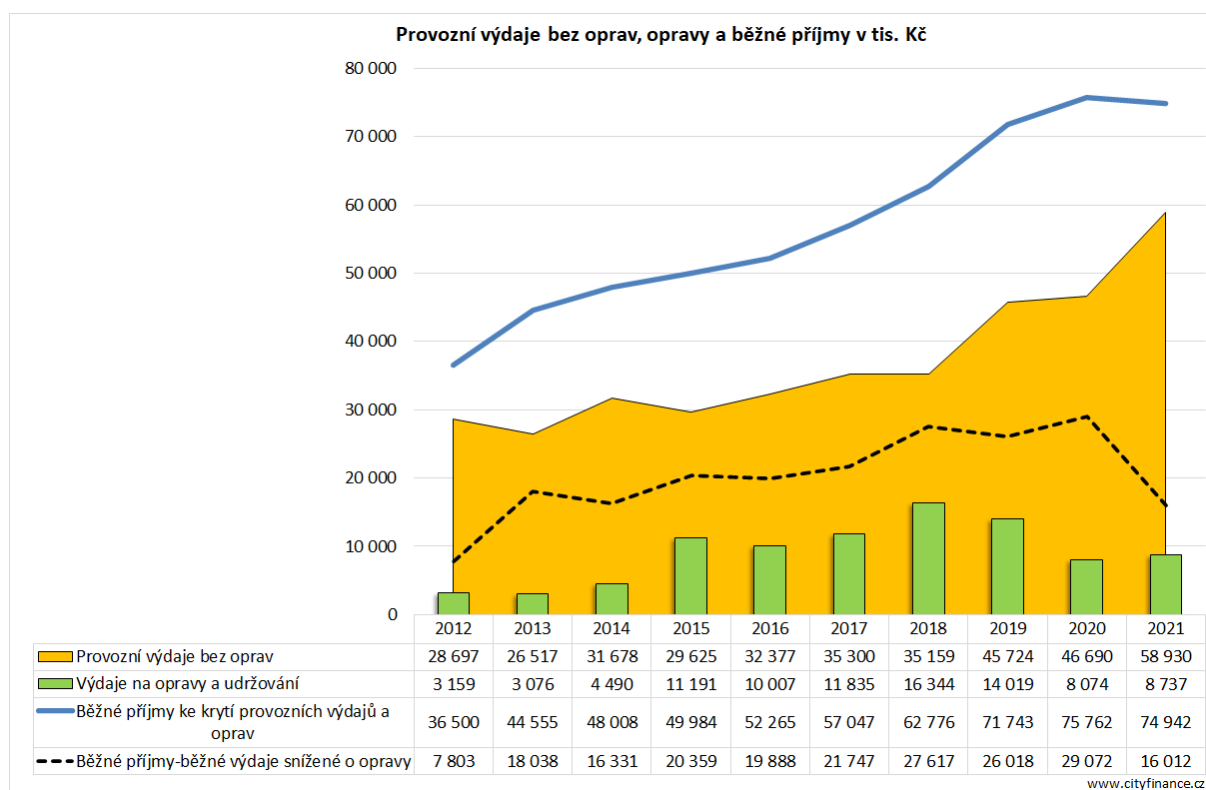
Hanušovicím **vyletěly vzhůru provozní výdaje a stagnovaly běžné příjmy, což** meziročně značně **zhoršilo výsledek provozního hospodaření viz. černý přerušovaný čárový graf níže**. Bezpochyby je velký objem výdajů **zkreslen také dotacemi** a provozními výdaji spojenými s investicemi, ale značná část růstu běžných výdajů bude souviset bezpochyby s **růstem provozních nákladů**.

Pozitivní bylo, že Hanušovice od roku 2015 realizovaly výrazně větší objem oprav, který umocnily nebo přinejmenším udržely.

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

Provozní hospodaření města vyhodnotíme dále podrobněji v ukazatelích provozního salda a finanční kondice.

## Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Hanušovic



Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

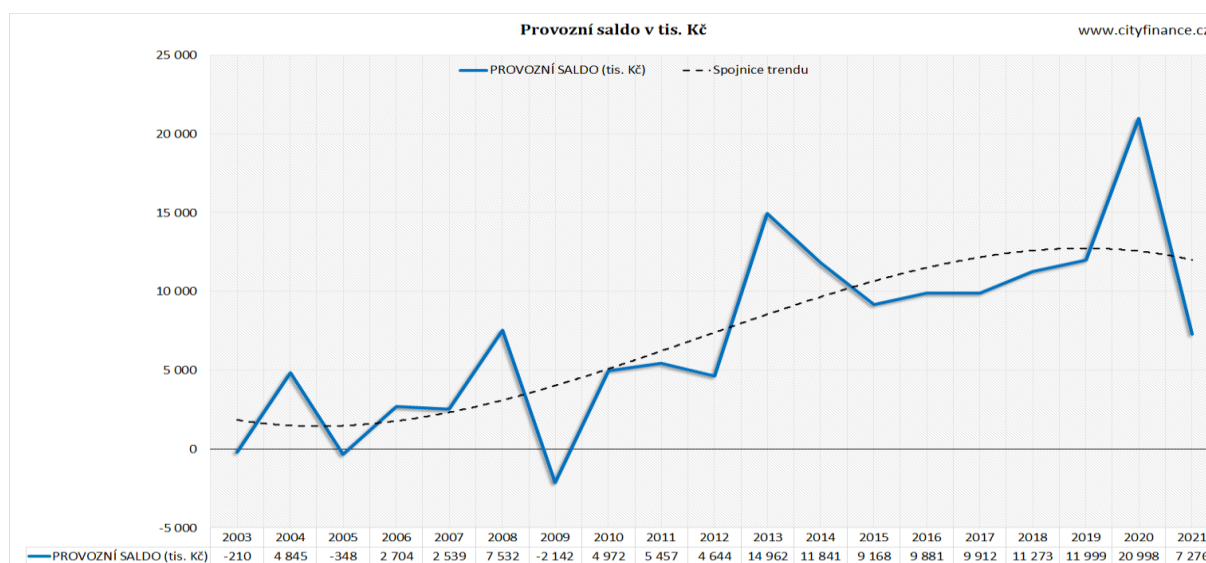


**Provozní saldo.** Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje na opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městu na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, které jeho výsledek snižují. Provozní saldo může být podobně zkresleno také transfery organizacím, které pak realizují opravy v rámci své činnosti, či opravami v rámci hospodářské činnosti.

Provozní hospodaření **viděno dlouhodobě bylo podprůměrné.** Město neudrželo výjimečně skvělý výsledek roku 2020 a potvrdilo se opět, že město má **na svou velikost nadstandardně vysoké běžné výdaje**, ale dosud adekvátně nereagovalo na straně nastavení příjmů. Provozní saldo Hanušovic uzavřelo **v roce 2021** na cca **7 mil. Kč**, tj. **10 %** běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 % běžných příjmů), **viz grafy a tabulka.** **Situaci značně zkreslil větší objem přijatých dotací, proto výsledky berme s rezervou a posuzujeme v delším horizontu.**

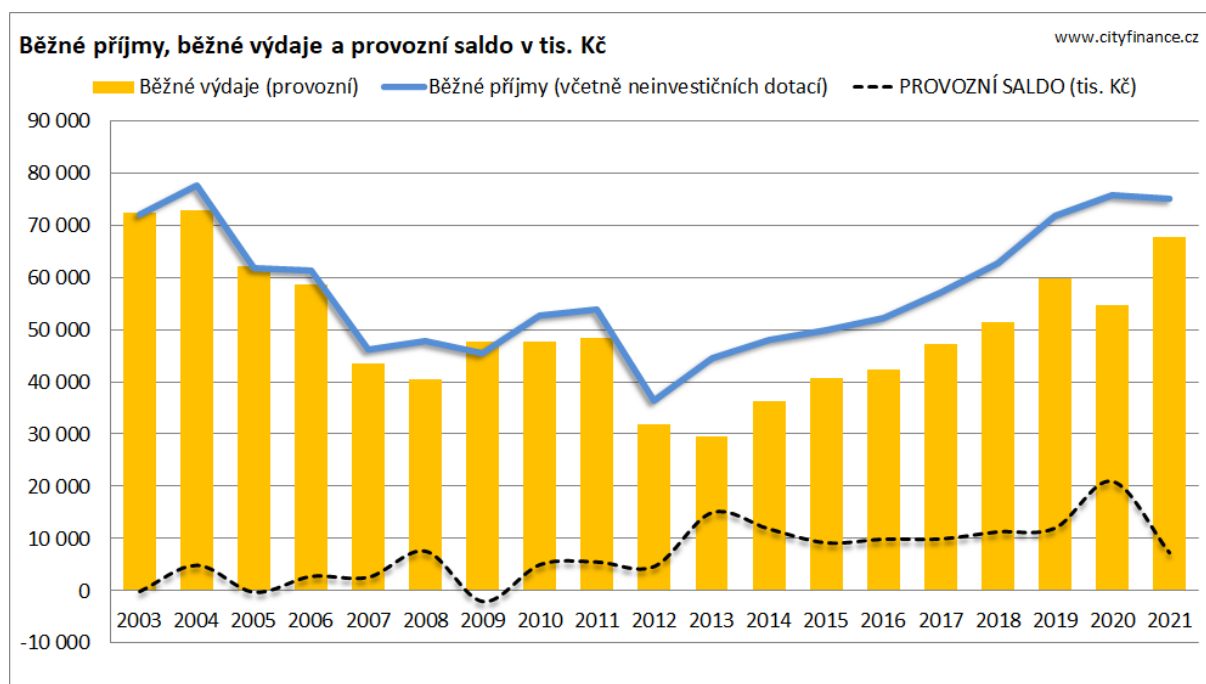
Provozní saldo posuzují banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslovaly ho směrem dolů opravy, což v další kapitole zohledníme.

## Graf 22. Vývoj provozního salda Hanušovic



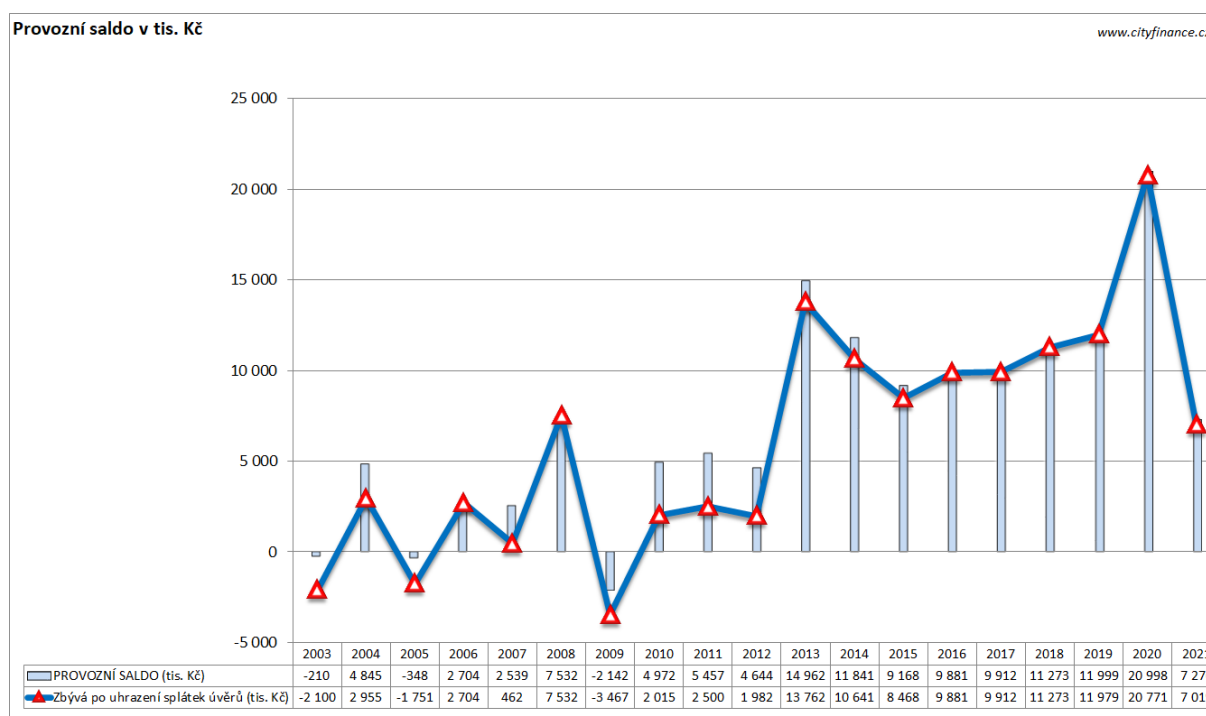
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Hanušovic

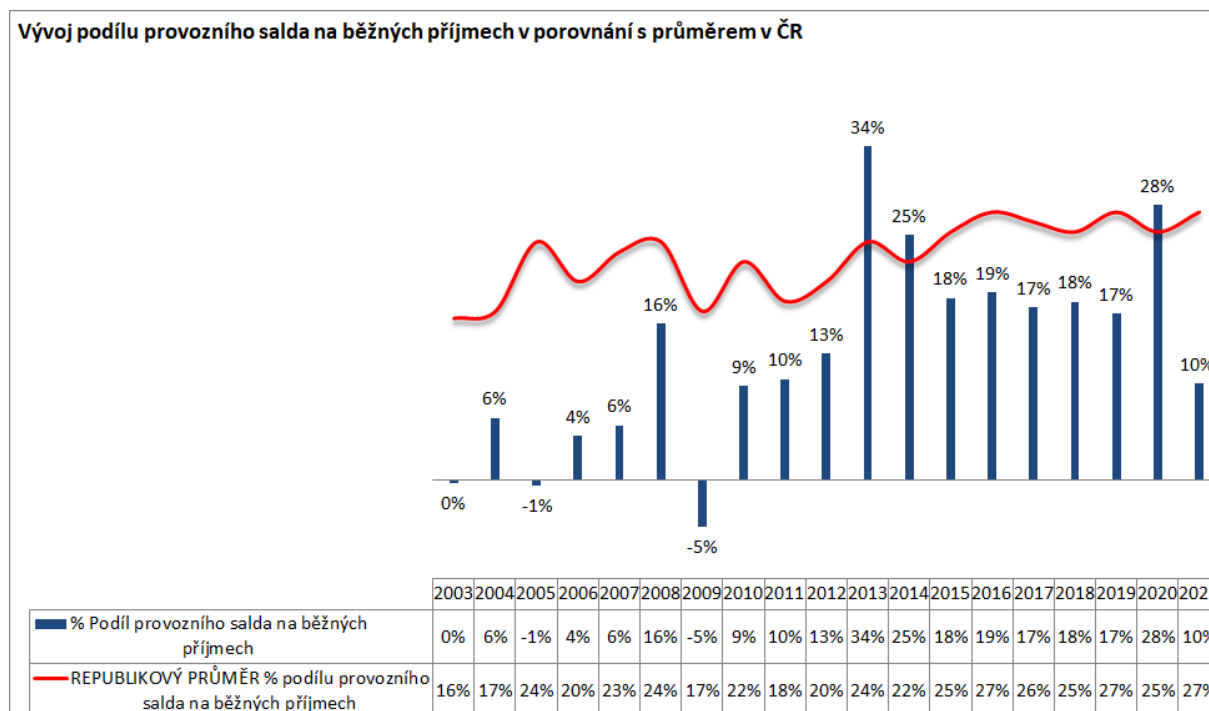


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Hanušovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Hanušovic s průměrem v ČR**Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)**Tabulka 6. Vývoj provozního salda Hanušovic**

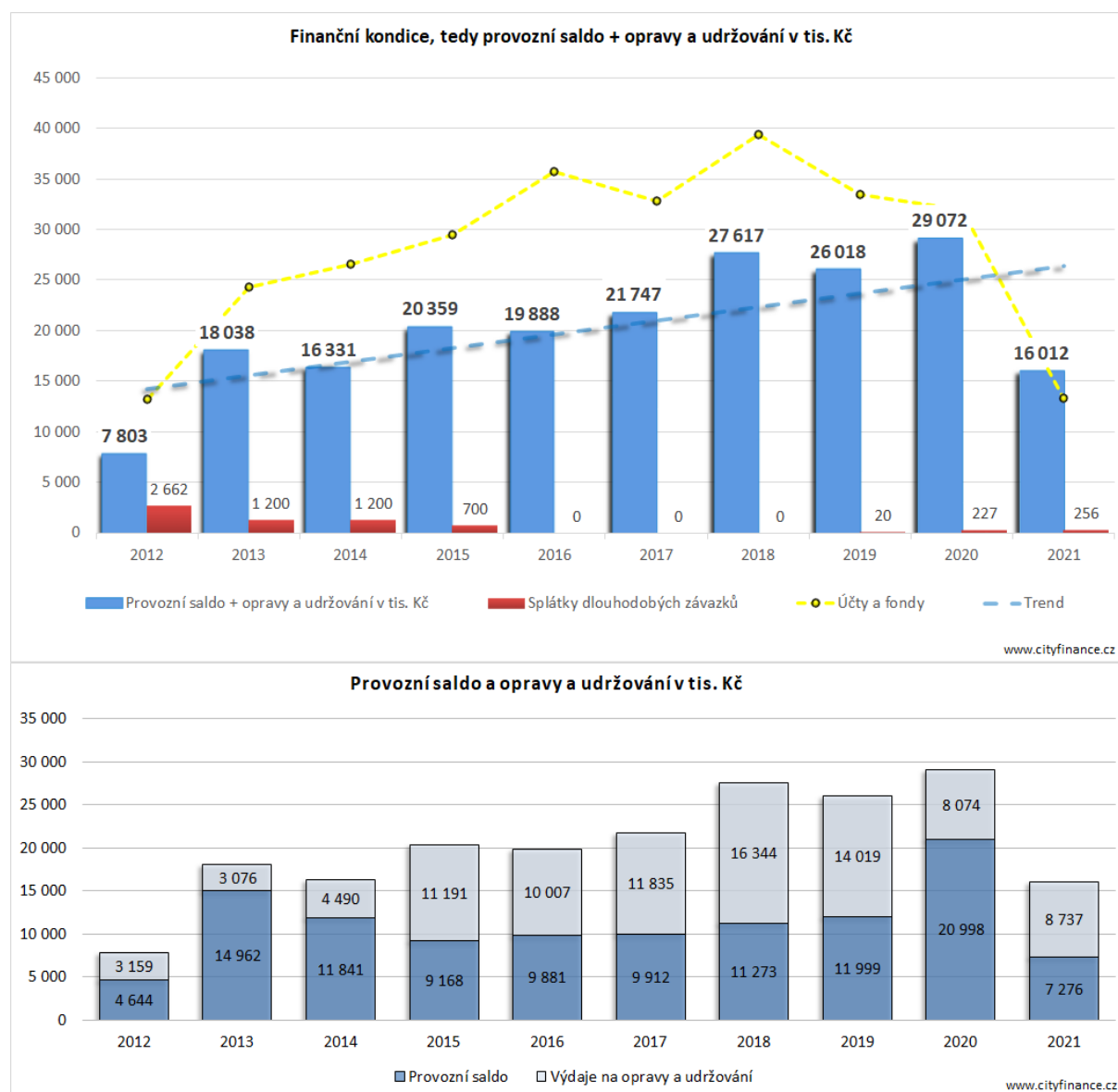
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	36 500	44 555	48 008	49 984	52 265	57 047	62 776	71 743	75 762	74 942
5 Běžné výdaje (provozní)	31 856	29 593	36 167	40 816	42 384	47 135	51 503	59 744	54 764	67 667
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 662	1 200	1 200	700	0	0	0	20	227	256
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>4 644</b>	<b>14 962</b>	<b>11 841</b>	<b>9 168</b>	<b>9 881</b>	<b>9 912</b>	<b>11 273</b>	<b>11 999</b>	<b>20 998</b>	<b>7 276</b>
<b>Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)</b>	<b>1 982</b>	<b>13 762</b>	<b>10 641</b>	<b>8 468</b>	<b>9 881</b>	<b>9 912</b>	<b>11 273</b>	<b>11 979</b>	<b>20 771</b>	<b>7 019</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>13%</b>	<b>34%</b>	<b>25%</b>	<b>18%</b>	<b>19%</b>	<b>17%</b>	<b>18%</b>	<b>17%</b>	<b>28%</b>	<b>10%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	13 250	24 296	26 610	29 511	35 666	32 774	39 377	33 508	31 981	13 334
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	15 232	38 058	37 250	37 978	45 547	42 686	50 650	45 487	52 752	20 354
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-17 251	8 056	3 453	1 976	2 281	4 782	5 729	8 967	4 019	-820
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-16 438	-2 263	6 575	4 649	1 568	4 751	4 368	8 241	-4 979	12 902
										<b>Suma za poslední 4 roky</b>

Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

Hanušovice měly za poslední 4 roky průměrnou finanční kondici cca 24 mil. Kč (výborných cca 8 tis. Kč na obyvatele), ale v roce 2021 to bylo již pouze **16 mil. Kč (dostatečných cca 5 tis. Kč na obyvatele)**, v tom cca 7,3 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách.

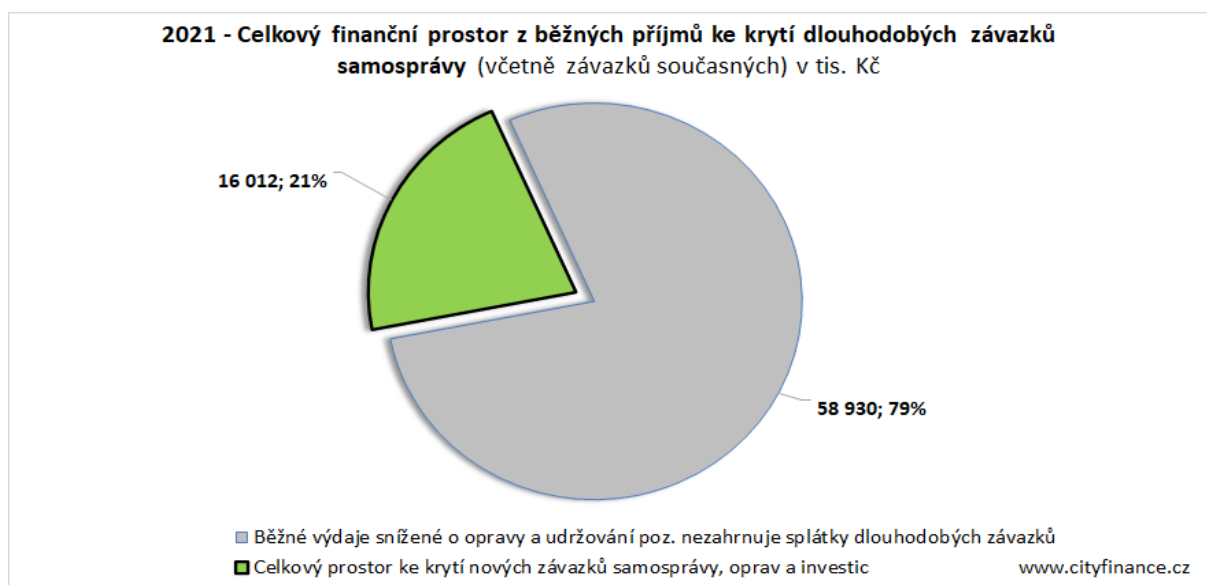
### Graf 26. Vývoj finanční kondice Hanušovic v tis. Kč (modré sloupce)



Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

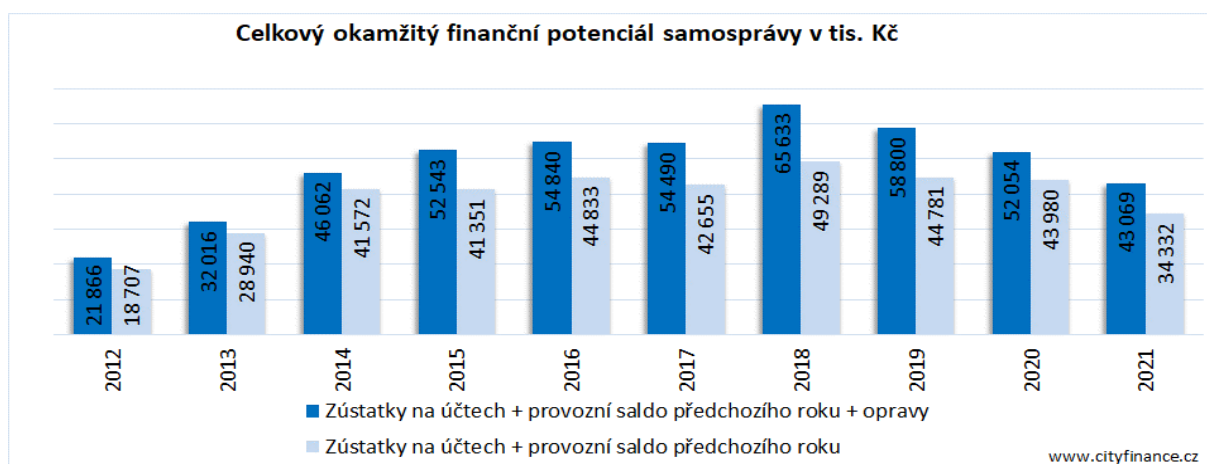
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 **dostatečných 21 %** běžných příjmů (za bezpečně výborných bývá považován podíl cca 33 %), ale u Hanušovic je tu opět v roce 2021 zkreslení dotacemi. Uváděný ukazatel vyjadřuje **podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbyl samosprávě k rozhodování, ale včetně údržby majetku**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

### Graf 27. Finanční prostor samosprávy z běžných příjmů Hanušovic



Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

### Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Hanušovic

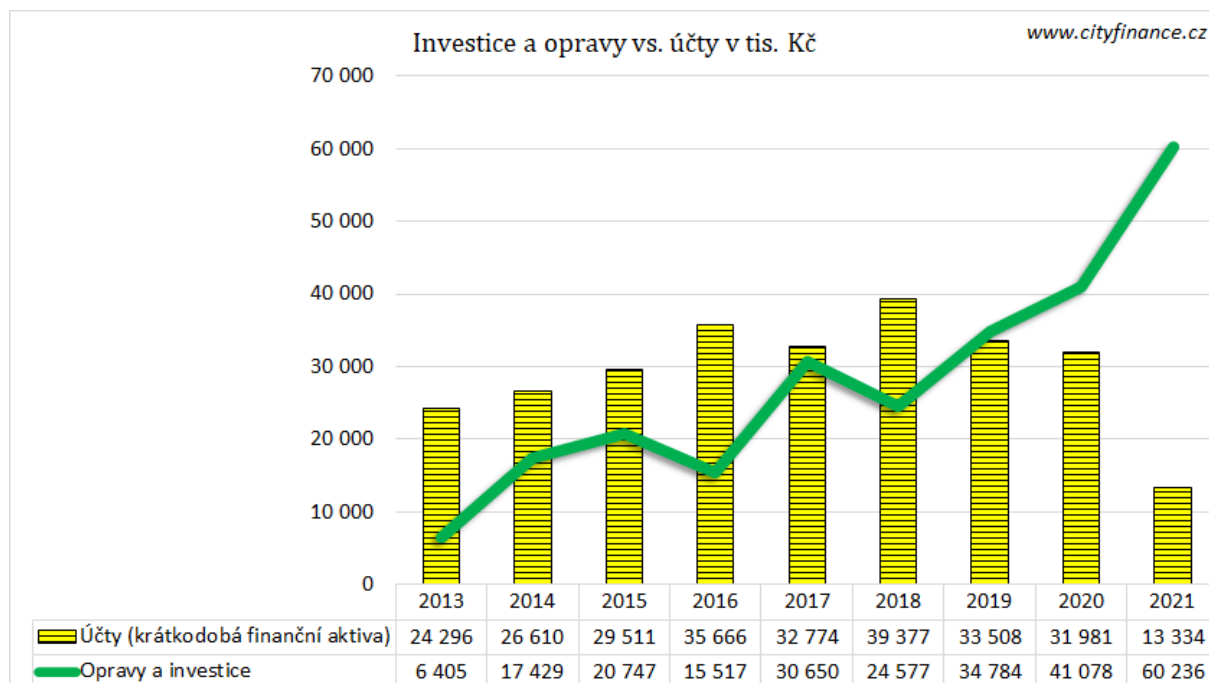


Zdroj: MFČR, propočet [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Hanušovice měly dosud **skvělý finanční potenciál, který město zároveň výtečně využívalo** (viz **sloupcové grafy**). Přeloženo, samospráva rozhodovala o skvělých objemech financí do rozvoje a před městem jsou reálné další rozumné investice a opravy.

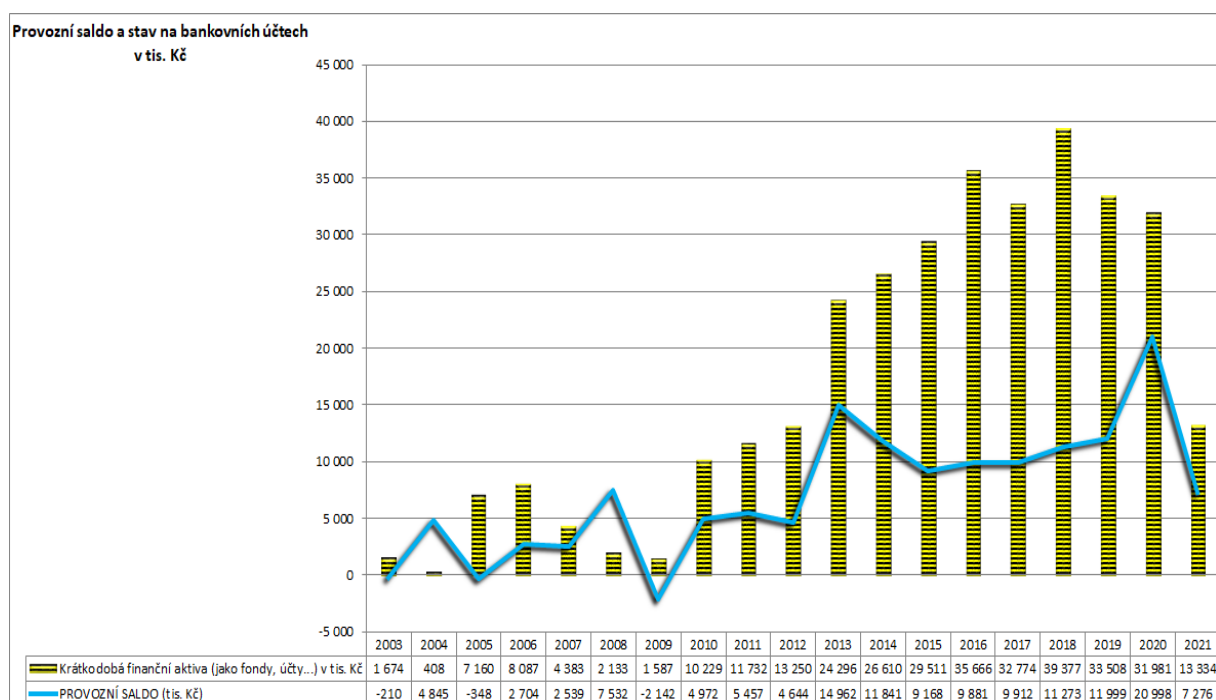
**Opravy a investice** excelentně naběhly do růstu viz **zelený čárový graf** a **město excelentně využívalo své finanční možnosti** i z rezerv na účtech viz **žluté sloupce**. Samospráva Hanušovic poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy sumárně cca **161 mil. Kč** (excelentních cca **54,2 tis. Kč na obyvatele**). Investice a opravy Hanušovic byly dosud výborně finančně kryté.

**Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Hanušovic**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

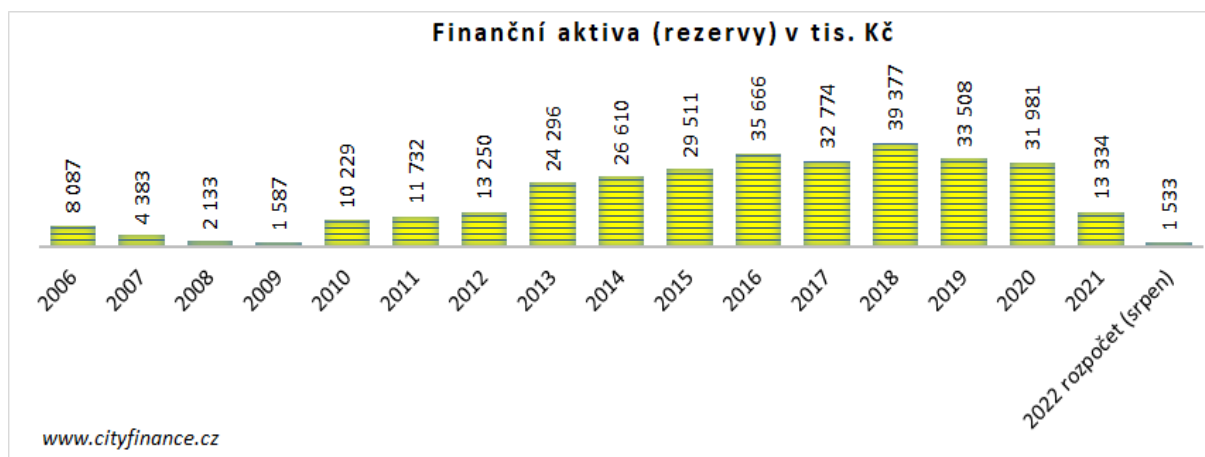
**Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Hanušovic**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

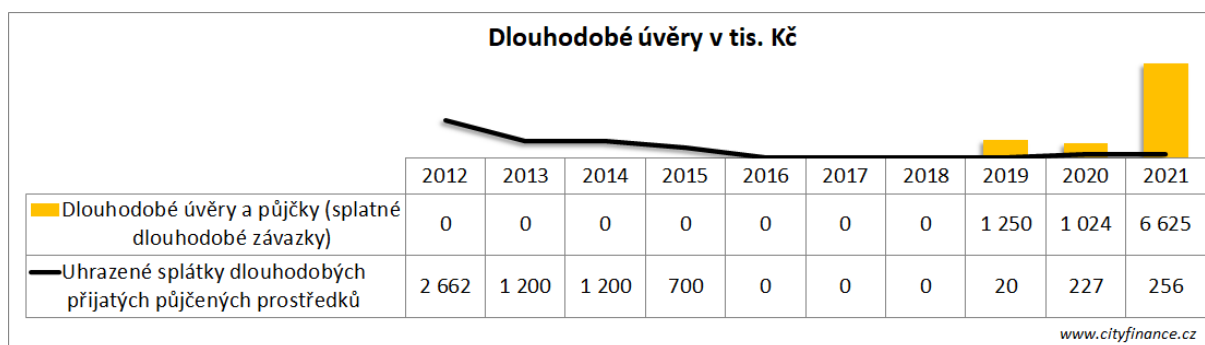
**Finanční aktiva**<sup>6</sup>, převážně **zůstatky na účtech** měly Hanušovice rozumné (nikoliv nízké ani vysoké). Na konci roku 2021 byl zůstatek **cca 13 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Finanční likvidita byla dosud velmi dobrá. Jelikož se finance rychle znehodnocují inflací nemá cenu držet větší finanční aktiva. Dle rozpočtu 2022 (srpen) by **na konci tohoto roku** mělo zůstat na účtech cca 1,5 mil. Kč při investicích za 31 mil. Kč (k srpnu vynaloženo 15 mil. Kč). Zřejmé je, že na účtech **na konci roku 2022 zůstane mnohem více** než jen sdílené daňové příjmy mají být o cca 10 mil. Kč vyšší než plánoval rozpočet (převážně vliv inflace).

**Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Hanušovic, včetně rozpočtu**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Hanušovic**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Dlouhodobé závazky** typu úvěrů měly Hanušovice **na konci roku 2021 se zůstatkem necelých 7 mil. Kč**. Užívání úvěrů městům dosud šetřilo velké zdroje na investice ročně. Úspora je založena na rychlejší realizaci investic z rozdílu úroků a inflace, která v současnosti směřuje k 20 %. Přehled úvěrů Hanušovic uvádí **Příloha 8. Právníky osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů**.

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



**Strop bezpečné zadluženosti** Hanušovic je možné s ohledem na dosavadní zhoršené výsledky provozního hospodaření a po zohlednění aktuálně vyšších rizik a úroků snížit zvýšit od poslední analýzy na cca **110 mil. Kč**<sup>7</sup> (v roce 2021 to bylo 130 mil. Kč). Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu (s ohledem na momentálně vyšší úroky). Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje zejména kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 24 mil. Kč (výborných cca 8 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavřel na 16 mil. Kč (pouze dostatečných cca 5 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 7 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Hanušovic**. Výhled počítá s finanční kondicí cca 17 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

**Při docílení stropu** zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru směřovalo na splátky 5,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 5,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 11 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by **s masivní rezervou** v normálu nadále **alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

**Dlouhodobé pohledávky**<sup>8</sup> Hanušovice prakticky **neměly**.

### Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Hanušovic



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Hanušovice angažovaly, viz **Příloha 8. Právníkové osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů**.

<sup>7</sup> 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.

<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.



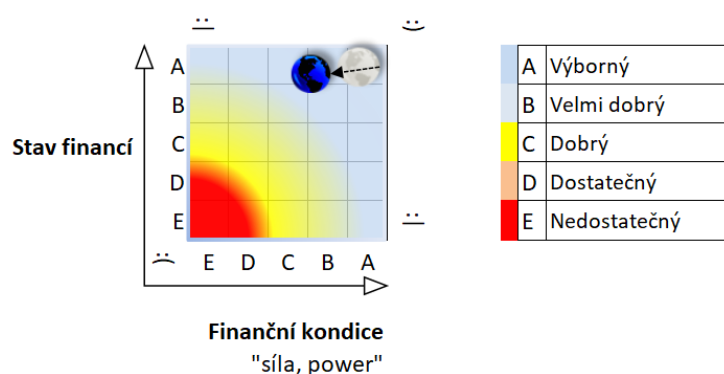
## Závěr finanční analýzy

Hanušovice výrazně prosperovaly pouze jednou svou nohou, tu druhou nechaly v gypsu hluboké minulosti. Město na jedné straně realizovalo excelentní výdaje na rozvoj a konečně využívalo svůj finanční potenciál naplno a na straně druhé odmítalo přijmout realitu světa na straně příjmů, což přispělo ke zhoršení finanční kondice. Městu současně stále ubývaly obyvatelé a žáci, což město připravilo jen za poslední 4 roky o cca 4 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů (úbytek 207 obyvatel a 24 žáků), a to přesto, že město jinak prosperovalo, tedy počet zaměstnanců pracujících na území města se o 57 zaměstnanců zvýšil (cca 6 %). Není finančně životaschopný organizmus, který se na straně výdajů nebývale rozvíjí a prosperuje a na straně příjmů trvá na utopii hluboké minulosti, proto trváme na **doporučeních**, z nichž většinu jsme městu poskytli již v roce 2021, jinak je plánovaný rozvoj města ohrožen.

Finanční zdraví města hodnotíme zhoršenou **známkou BA**, první písmeno značí finanční kondici, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **B (velmi dobrou) finanční kondici** města, kdy nejsilnější stránkou financí bylo využívání finančního potenciálu města, vysoké investice a opravy. Oceňujeme fenomenální přístup samosprávy k financování oprav a obnovy majetku a infrastruktury. Excelentní a ambiciózní jsou záměry samosprávy v bytové výstavbě a budování perspektivní infrastruktury k prosperitě města. Úřadovala však také značná neochota samosprávy řešit adekvátně příjmy a převzít daňovou odpovědnost. Bohužel městu výrazně finančně škodil úbytek obyvatel i žáků, a to přesto, že město prosperovalo, tedy přibývalo zaměstnanců majících místo výkonu práce ve městě.
- **A+ (výborný s plusem) stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména nízký dluh, využívání financí k rozvoji a že město nemělo dlouhodobé pohledávky.

### Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Hanušovic



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

Hanušovicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **16 mil. Kč** (dostatečných cca 5 tis. Kč na obyvatele), z toho cca 7 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách **viz Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí cca 6 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2021 dluh necelých 7 mil. Kč a na účtech cca 13 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Fenomenální výdaje do rozvoje (opravy a investice) majetku a perspektivní infrastruktury města.	Úbytek obyvatel a žáků.
Záměry v bytové výstavbě a dalším rozvoji města. Komplexní a perspektivní vize rozvoje města a jeho prosperity.	Výdajům neadekvátní politika na straně příjmů, zejména zříkání se daňové odpovědnosti, doplácení na odpad, nájmy mimo tržní...
Výsledky dotačního managementu.	Podprůměrné výsledky provozního hospodaření zejména roku 2021 (provozní saldo).
Rozpočet s rozumnými rezervami na straně příjmů i výdajů.	
Nízký dluh.	
Neexistence dlouhodobých pohledávek.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Snížení ztrát a <b>nastavení příjmů do finanční reality</b> ... viz. <b>doporučení</b> .	<b>Udržování a živení finančních paradigmat</b> služeb zdarma, neadekvátních příjmů, výrazně dotovaných adresných služeb tam, kde to není nutné nebo to není v souladu se zákonem např. nájmy, odpady, voda apod.
<b>Pokračovat v investicích a opravách.</b>	<b>Inflace</b> = zdražování investic (stavebních prací) a provozu města (energie a platy atd.).
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Časové <b>odsouvání investic</b> = prodražování.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	<b>Čekání na dotace</b> či fixování se na vypsání titulů.
Přírůsteky počtu obyvatel, zaměstnanců pracujících ve městě a žáků.	Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování měst i vážné makroekonomické problémy.

**Rizika.** Hlavním rizikem je zdražování provozu a držení historicky nastavených příjmů města mimo finanční realitu a odkládání a zdražování investic. Konkrétně růst cen energie, vody, stavebních zakázek, veškerých služeb, ale také růst platů (v tom především pojistného), to vyvolá vysoký tlak na růst výdajů města. Deficity a náklady města, zvláště na některé služby se výrazně zvýší. Běžné příjmy zřejmě nebudou stačit tempu růstu běžných výdajů města při zachování jeho kupní síly. Město drželo **historicky mimo rámec ekonomické reality některé příjmy, které může ovlivnit a nejsou sociální povahy** (např. nájmy, odpady, daň z nemovitosti).

**Příležitosti** u financí vidíme v **pokračování rozvoje infrastruktury, investic a oprav**. Výraznou příležitostí je **příjmová normalizace** spočívající v **pocitivém nastavení příjmů do reality** současného světa.

## Střednědobý výhled rozpočtu

Hanušovice dostojí svým dosavadním přijatým dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023<sup>9</sup> (dle zákona) a je nastaven do roku 2027 (na 5 let).

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

### Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Příležitosti u financí vidíme v pokračování rozvoje infrastruktury, investic a oprav. Výraznou příležitostí je příjmová normalizace spočívající v poctivém nastavení příjmů do reality současného světa. Proto s ohledem na závěry finanční analýzy a očekávaný vývoj financí městu důrazně doporučujeme níže uvedená konkrétní opatření řazená dle významu sestupně:

- 1) **Poctivé a odpovědné nastavení příjmů města do souladu s finanční realitou současného světa a s ohledem na záměry a potřeby města.**
  - a) **Přijmout daňovou odpovědnost a zavést místní koeficient DzN dle §12 na hodnotu alespoň 3** a zároveň koeficienty podle §11 ponechat tak, jak jsou stanoveny na 1,5. Hanušovice dosud neuplatňovaly místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí a město se zříkalo daňové odpovědnosti. Tato daň je platbou za prostor ve městě, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem převážně milionáři), jimž se tržní hodnota majetku za posledních 10 let většinou násobně zvýšila, aniž by se změnila výše daně. Výnos daně z nemovitostí je určen právě k financování rychlejšího rozvoje, nákladů spojených s infrastrukturou, majetkem a službami města. Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR standardem. Nastavení dle našeho doporučení může Hanušovicím přinést nových alespoň 4 mil. Kč ročně, tj. cca **40 mil. Kč** v průběhu 10ti let, což může zvýšit finance na rozvoj města a **krýt rostoucí náklady** města z vybraných služeb. Dodáváme, že tato daň je v ČR obecně jedna z nejnižších na světě, nebyla valorizována navzdory jednomu z nejvyšších růstů tržní hodnoty nemovitostí na světě, který byl v ČR poslední roky zaznamenán. Výnos daně je určen na údržbu a rozvoj majetku a služeb.
  - b) **Sladit ceny pronájmů obecních bytů se zákonem na tržní hodnotu.** Upravit a doplnit smlouvy o valorizační doložku. Upozorňujeme na zákonnou povinnost města při správě svého majetku uplatňovat **tržní nájemné**, které je ve většině regionů ČR vyjma Prahy např. u bytů většinou vyšší než 160 Kč za m<sup>2</sup>. Výjimkou jsou byty držené ve veřejném zájmu (sociální apod.), ve kterých může být nájem za byt v majetku města nižší než tržní.

<sup>9</sup> 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.

- c) **Snížit ztrátu za odpady.** Výdaje města (nikoliv náklady, ty byly vyšší) činily v roce 2021 cca 3,5 mil. Kč (tedy cca 1181 Kč na obyvatele, poplatek byl 792 Kč) a příjmy celkem cca 2,2 mil. Kč = deficit řádově -1,3 mil. Kč před prudkým zvýšením nákladů v letošním roce. Doporučujeme **zavést poplatek 1200 Kč na obyvatele, což sníží ztrátu.** Potřebné by bylo kalkulovat s náklady (nikoliv výdaji), včetně odpisů a režie a také zohlednit aktuální cenový vývoj. Jisté je, že výhledově při současném vývoji nákladů ani 1200 Kč nebude stačit, ale momentálně jde o zákonný strop.
- d) Provéřit ceny dalších adresných veřejných služeb města a **přibližovat je realitě** nákladů, pakliže nejde o veřejný zájem nebo o realitě nákladů alespoň zákazníky služeb informovat.
- e) **Vodné stočné** – držet nad rentabilní hodnotou, která byla v roce 2021 v ČR nad 120 Kč za m<sup>3</sup>. Bez ohledu, zda provozuje vodní hospodářství město nebo obchodní společnost.
- 2) **Udržet realizaci investic, oprav a záměrů rozvoje Hanušovic.** Rychlejší realizací investic město výrazně šetří, aktuálně minimálně 10 % investic ročně na dluh a téměř 20 % bez dluhu, to díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
- a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Hanušovicím doporučujeme připravit a realizovat užitečné a provozně udržitelné investice a opravy za **alespoň 100 mil. Kč až 180 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
- b) Na krytí investic je v případě potřeby **možné čerpat Investiční úvěrový rámec** cca 91 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Hanušovic při optimálním nastavení parametrů na hranici 110 mil. Kč. Přesto, že jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 8 %, stále jsou s ohledem na inflaci **úvěry výhodnější než kdy jindy.**
- 2) **Udržet vysokou finanční bezpečnost a zlepšit provozní saldo.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:
- a) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 110 mil. Kč.**
- b) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 20 mil. Kč** ročně bez úroků z úvěrů (výhledově inflace finance znehodnotí a vše se odehraje ve větších objemech). Hanušovice docílily v roce 2021 pouze cca 16 mil. Kč.
- c) Nadále ponechat na **účtech či v rámci využití kontokorentu** nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **5 mil. Kč.**
- d) Rozhodně **v případě dlouhodobých úvěrů** používat 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je aktuálně na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a držet vysokou finanční likviditu (resp. nízké splátky).
- e) **Rozpočtovat kladné provozní saldo**, pokud je to možné (pouze vysoké opravy mohou provozní saldo za běžných okolností zvrátit do záporných hodnot).

f) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy**<sup>10</sup>. Výjimkou jsou úvěry pro společnosti města či družstva nebo běžně využívané tzv. EPC projekty v případě provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.

- Při zvažování o PPP variantě musí být splněny tyto předpoklady: (1) Ekonomická rizika veřejného sektoru nesmí být vyšší než ekonomická rizika soukromého sektoru. (2) Soukromý sektor musí realizovat a provozovat projekt za náklady celkově pro veřejný sektor nižší než v případě, že si stejný projekt zajistí veřejný sektor sám. (3) Oba sektory spolupracují na základě jasného smluvního vztahu. (4) Smluvní dokumentace jasně rozděluje zodpovědnosti, náklady a rizika mezi oba sektory. (5) Podmínky spolupráce musí být jasně stanoveny dříve, než veřejný sektor vstoupí do partnerství, oproti tomu zadání musí dát dostatečný prostor soukromému sektoru k vlastnímu přínosu do projektu. (6) Veřejný subjekt musí definovat standart požadovaných veřejných služeb.

---

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

## Definice finančního potenciálu města

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

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

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

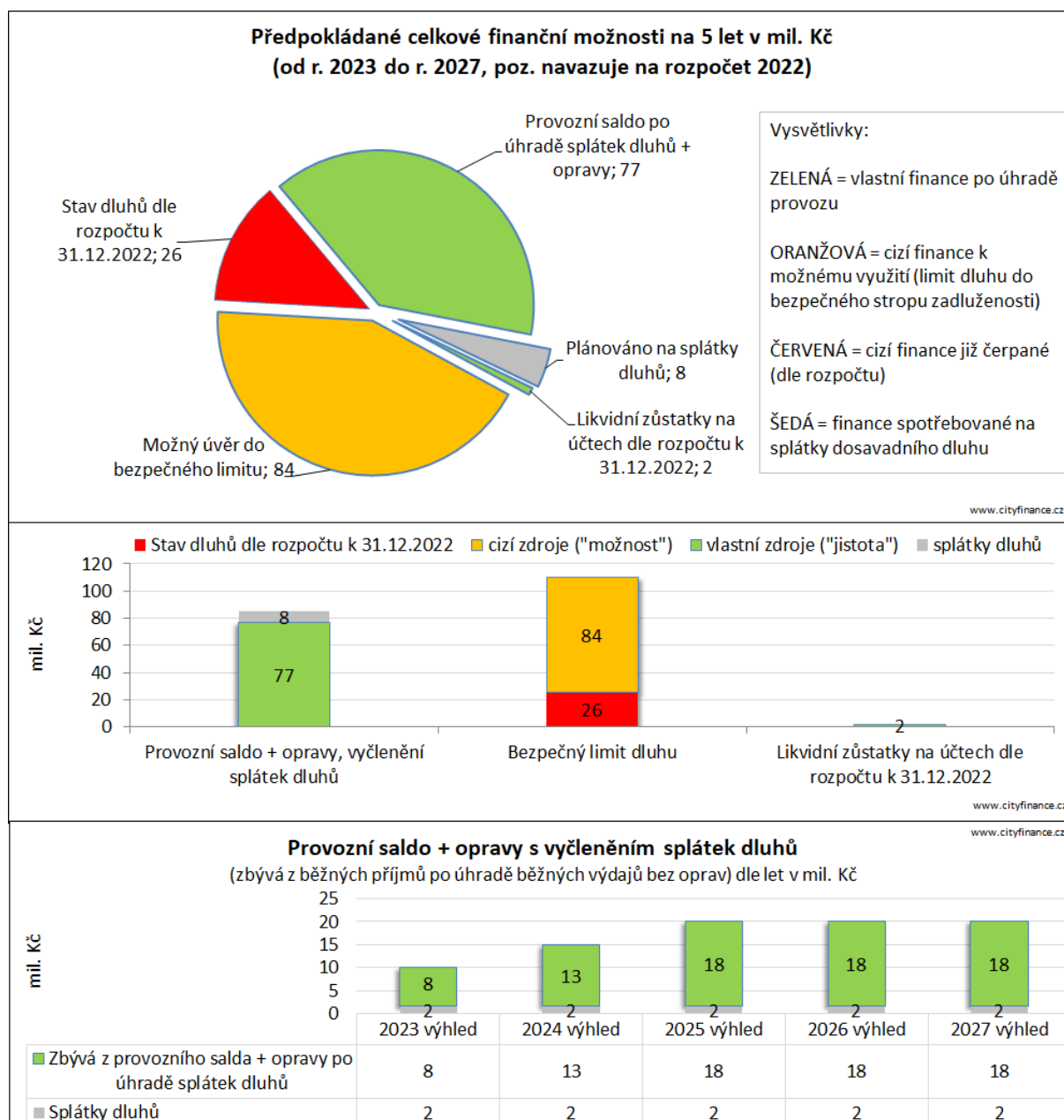
4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku apod.)

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2023 až 2027** celkem minimálně až cca **170 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **77 mil. Kč** (průměrně cca 15 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 85 mil. Kč (17 mil. Kč ročně), jenže cca 8 mil. Kč bude použito na úmor dluhu.
  - Alespoň cca 30 mil. Kč (průměrně cca 6 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města;
- B. **2 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Hanušovic, ale **zbude nejspíše o dost více**.
- C. možnost využít až cca **91 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca **110 mil. Kč**.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 24 mil. Kč (výborných cca 8 tis. Kč na obyvatele) a rok 2021 uzavřel na 16 mil. Kč (pouze dostatečných cca 5 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 7 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Hanušovic**. Výhled počítá s finanční kondicí cca 17 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
  - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru směřovalo na splátky 5,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 5,5 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 11 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s masivní rezervou v normálu nadále alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zůstat na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
  - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Hanušovic nad cca 48 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky, což požaduje zákon.



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



Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

### Závěr výhledu

Hanušovice mají v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **79 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 91 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 110 mil. Kč = cca **170 mil. Kč**. Tyto prostředky může město využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2022 (srpen).

## **Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu**

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat konzervativněji s ohledem na dosavadní a aktuální ekonomickou situaci a prognózy a zejména zahrnuje pro nenadálé situace **vysoké rezervy zejména v následujících 2 letech**.

Čím dříve se po ukončení roku provede aktualizace (jakmile budou potřebná data v systémech), tím lépe (nejdříve příští rok, ideálně II. až III. Q 2023).

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:**
  - **Vysoká rezerva** je zakomponovaná **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 **42 mil. Kč** za celé období (velmi vysokých cca 13 mil. Kč pro rok 2023).
  - Výhled navazuje na rozpočet s tím, že v rozpočtu jsou rezervy a část prostředků se zřejmě vrátí do dalších let;
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;
- Výhled v případě Hanušovic **zvyšuje přijaté běžné dotace na provoz** od roku 2023 do roku 2027 o 4 % ročně;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5,4 až 6,3 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Růst daňových příjmů** průměrně o cca 5,3 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 9,3 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně cca 17 mil. Kč**. Minulost viz **Graf 26** nebo minulost + výhled viz následující **Graf 35**.



## **Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy**

---

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

1. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **110 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy<sup>11</sup> > alespoň 20 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>12</sup>, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

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

---

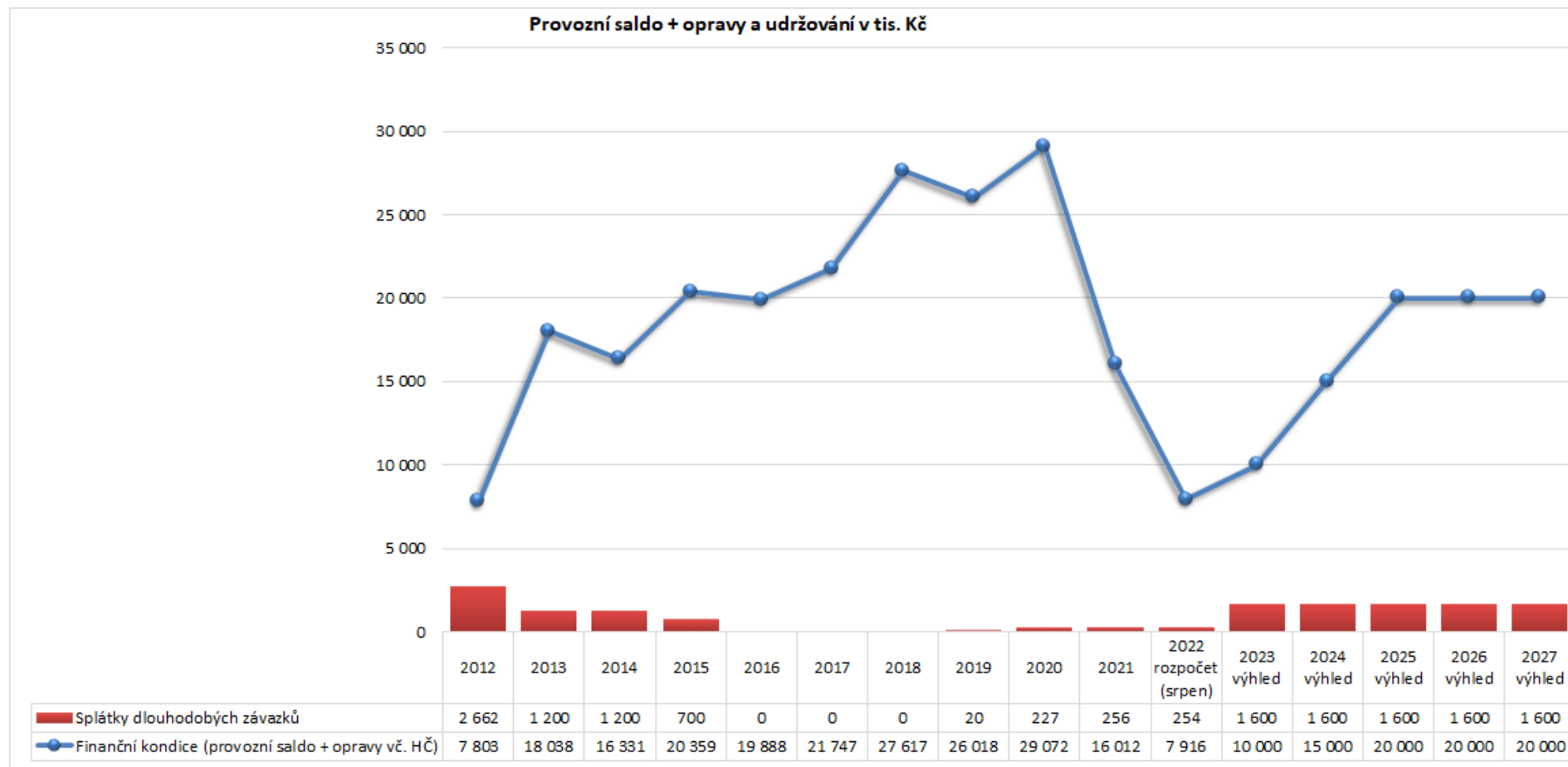
<sup>11</sup> Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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

## Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

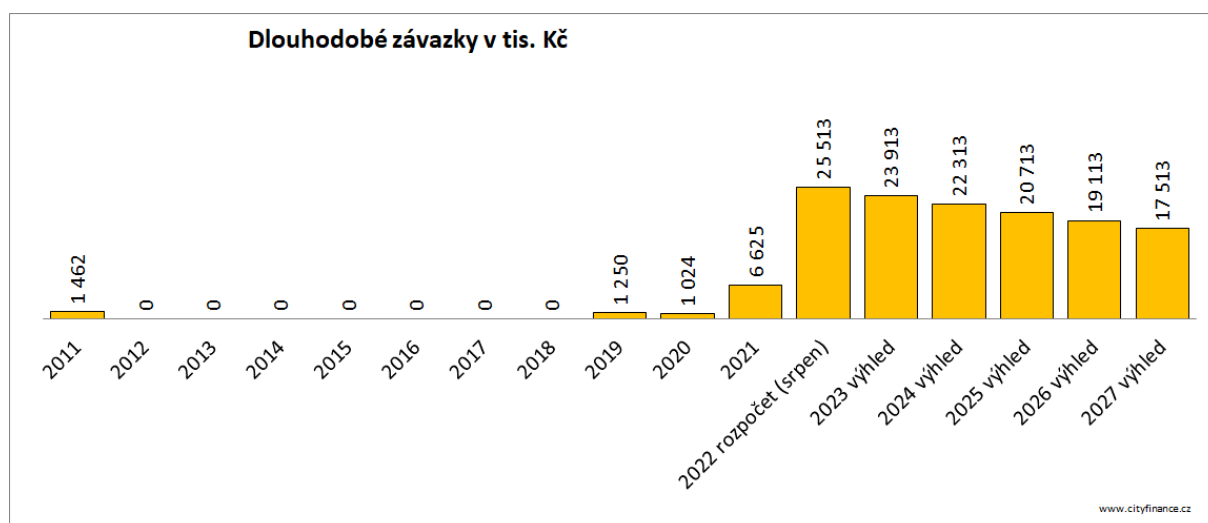
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

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



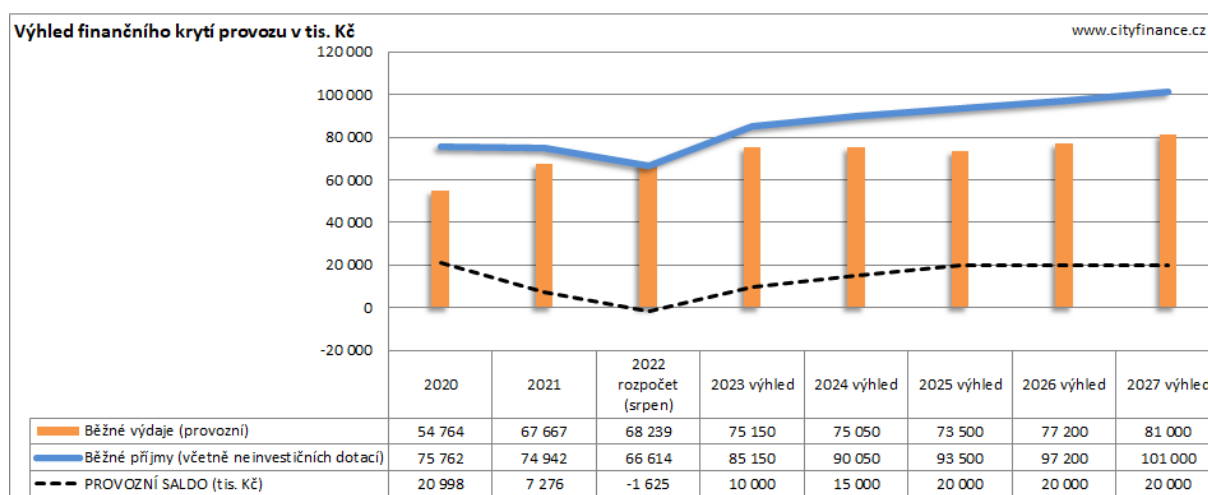
Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Graf 36. Vývoj a výhled načerpaných dluhů Hanušovic, včetně rozpočtu 2022



Zdroj: www.cityfinance.cz

## Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Hanušovic



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

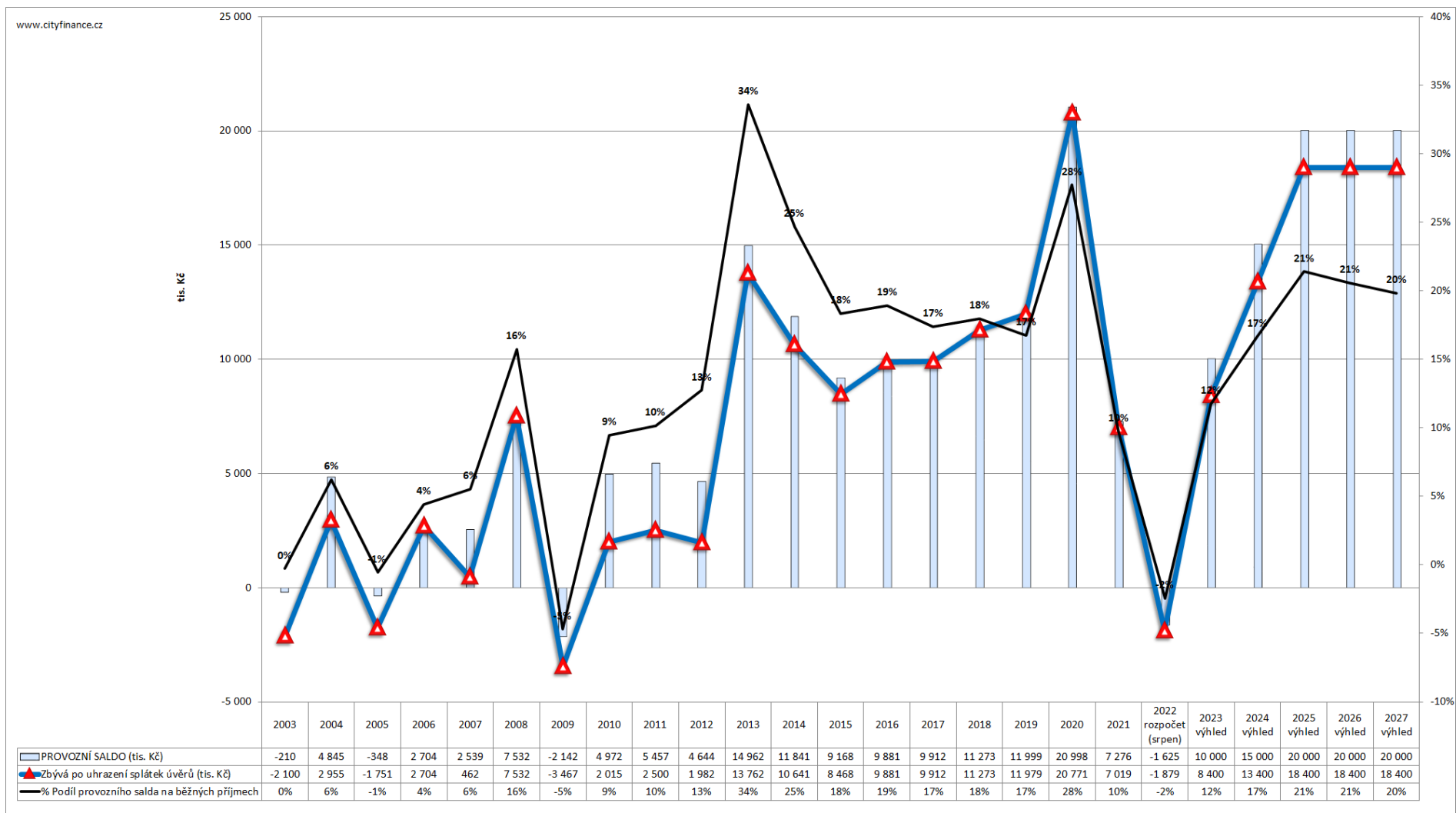
## Tabulka 8. Výhled provozního salda Hanušovic

	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)									
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	75 762	74 942	66 614	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000	466 900
5 Běžné výdaje (provozní)	54 764	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000	381 900
<b>a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>20 998</b>	<b>7 276</b>	<b>-1 625</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>85 000</b>
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	28%	10%	-2%	12%	17%	21%	21%	20%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	227	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600	8 000
c=a-b Zbývá po úhradě splátek úvěrů (tis. Kč)	20 771	7 019	-1 879	8 400	13 400	18 400	18 400	18 400	77 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	31 981	13 334	1 533	9 933	23 333	41 733	60 133	78 533	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	54 279	39 000	11 455	9 933	23 333	41 733	60 133	78 533	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	6%	-1%	-11%	28%	6%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-8%	24%	1%	10%	0%	-2%	5%	5%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 019	-820	-8 328	18 536	4 900	3 450	3 700	3 800	34 386
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-4 979	12 902	572	6 911	-100	-1 550	3 700	3 800	12 761

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

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

**Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Hanušovic s výhledem (ve výhledu včetně oprav)**



**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 2023<sup>13</sup>. 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.

---

<sup>13</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

## Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Hanušovic

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021	Průměr % změna 2027/2023	
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	55 620	52 180	67 150	71 650	74 700	78 000	81 400	9,3	5,3	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	8 234	7 875	9 800	10 500	11 000	11 600	12 200	2,7	6,1	
3	1112	DPFO OSVČ	523	325	250	450	500	500	500	22,5	25,0	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 357	1 278	2 100	2 200	2 300	2 400	2 500		4,8	
5	1121	DPPO	11 447	9 915	13 500	15 000	15 700	16 500	17 300	7,2	7,0	
6	1122	DPPO za obce	742	936	800	800	800	800	800		0,0	
7	1211	DPH	25 618	26 771	33 000	35 000	36 700	38 500	40 400	8,2	5,6	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 047	2 845	5 200	5 200	5 200	5 200	5 200	6,9	0,0	
9	1361	Správní poplatky	683	485	500	500	500	500	500	17,4	0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	1 969	1 750	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	8,2	0,0	
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	5 173	9 453	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000	-2,4	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 017	4 142	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	93	57								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	956	5 216	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0	
15	24	Přijaté splátky půjček	106	38								
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	1 265	1 300	0	0	0	0	0			
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	32 292	5 623	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600	6,8	4,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	14 150	4 981	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600	0,5	4,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	18 143	643	0	0	0	0	0			
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 465	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500		0,0	
21	1+2+3+4	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	94 350	68 556	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000	1,9	4,7	
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000	1,5	1,9	
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	25 859	21 902	24 000	26 000	27 300	28 600	30 000		6,3	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	30 662	33 997	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500		5,5	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	2 266	3 515	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0	
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	5 904	5 898	6 000	6 300	6 600	7 000	7 300		5,4	
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	2 976	2 387	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		Suma 2023 až 2027	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		540	13 750	10 050	5 600	6 200	6 800		42 400	
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	51 499	31 006	0	0	0	0	0			
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	119 166	99 245	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000		1,9	
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	-24 816	-30 689	10 000	15 000	20 000	20 000	20 000		25,0	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	74 942	66 614	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000	9,0	4,7	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000		Suma 2023 až 2027	
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	7 276	-1 625	10 000	15 000	20 000	20 000	20 000		85 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	5 858	19 142	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600		8 000	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-19 215	-11 801	8 400	13 400	18 400	18 400	18 400			
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	24 817	30 689	-10 000	-15 000	-20 000	-20 000	-20 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	100 207	87 698	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	100 207	87 698	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	13 334	1 533	9 933	23 333	41 733	60 133	78 533		Suma 2023 až 2027	
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	7 019	-1 879	8 400	13 400	18 400	18 400	18 400		77 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	64 258	65 133	78 650	83 150	86 200	89 500	92 900			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,40%	0,39%	2,03%	1,92%	1,86%	1,79%	1,72%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	6 625	25 513	23 913	22 313	20 713	19 113	17 513			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	42	42	42	42	42	42	42			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	166 599								Suma 2023 až 2027	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		30 000	
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			4 000	9 000	14 000	14 000	14 000		55 000	

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

tis. Kč

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

110 000

64 431

12 886

Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)



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

Střednědobý výhled rozpočtu *											tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	55 061	51 208	55 620	52 180	67 150	71 650	74 700	78 000	81 400
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	12 212	11 374	8 234	7 875	9 800	10 500	11 000	11 600	12 200
3	1112	DPFO OSVČ	327	179	523	325	250	450	500	500	500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 102	1 091	1 357	1 278	2 100	2 200	2 300	2 400	2 500
5	1121	DPPO	10 261	8 164	11 447	9 915	13 500	15 000	15 700	16 500	17 300
6	1122	DPPO za obce	279	518	742	936	800	800	800	800	800
7	1211	DPH	23 100	22 417	25 618	26 771	33 000	35 000	36 700	38 500	40 400
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	5 216	5 135	5 047	2 845	5 200	5 200	5 200	5 200	5 200
9	1361	Správní poplatky	385	401	683	485	500	500	500	500	500
10	1511	Daň z nemovitostí	2 181	1 929	1 969	1 750	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	6 278	5 762	5 173	9 453	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 445	4 404	4 017	4 142	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	54	51	93	57					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 508	1 100	956	5 216	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček	272	206	106	38					
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	254	1 055	1 265	1 300	0	0	0	0	0
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	11 892	28 369	32 292	5 623	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	10 403	18 792	14 150	4 981	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 488	9 577	18 143	643	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - investiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 407	3 362	3 465	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	73 485	86 394	94 350	68 556	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	59 744	54 764	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	16 617	20 924	25 859	21 902	24 000	26 000	27 300	28 600	30 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	33 254	25 567	30 662	33 997	25 000	26 300	27 600	29 000	30 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 300	1 131	2 266	3 515	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	6 868	4 890	5 904	5 898	6 000	6 300	6 600	7 000	7 300
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 704	2 253	2 976	2 387	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				540	13 750	10 050	5 600	6 200	6 800
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	20 765	33 004	51 499	31 006	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	80 509	87 769	119 166	99 245	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	-7 024	-1 375	-24 816	-30 689	10 000	15 000	20 000	20 000	20 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	71 743	75 762	74 942	66 614	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	59 744	54 764	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	11 999	20 998	7 276	-1 625	10 000	15 000	20 000	20 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	1 271	0	5 858	19 142	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	20	227	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-5 773	-1 602	-19 215	-11 801	8 400	13 400	18 400	18 400	18 400
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	7 024	1 375	24 817	30 689	-10 000	-15 000	-20 000	-20 000	-20 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	74 756	86 394	100 207	87 698	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	74 756	86 394	100 207	87 698	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	33 508	31 981	13 334	1 533	9 933	23 333	41 733	60 133	78 533
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	11 979	20 771	7 019	-1 879	8 400	13 400	18 400	18 400	18 400
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	64 746	60 331	64 258	65 133	78 650	83 150	86 200	89 500	92 900
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	20	227	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,03%	0,38%	0,40%	0,39%	2,03%	1,92%	1,86%	1,79%	1,72%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	1 250	1 024	6 625	25 513	23 913	22 313	20 713	19 113	17 513
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	230	119	42	42	42	42	42	42	42
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	168 633	170 834	166 599						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
51	ř.34-ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>					4 000	9 000	14 000	14 000	14 000

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 ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ** **110 000**  
 80 270 48 162 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Hanušovic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (srpen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	51 208	55 620	52 180	67 150	71 650	74 700	78 000	81 400
11	2	Nedaňové příjmy	5 762	5 173	9 453	8 000	8 000	8 000	8 000	8 000
16	3	Kapitálové příjmy	1 055	1 265	1 300	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	28 369	32 292	5 623	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	18 792	14 150	4 981	10 000	10 400	10 800	11 200	11 600
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	9 577	18 143	643	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 362	3 465	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
<b>21</b>	<b>1+2+3+4</b>	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>86 394</b>	<b>94 350</b>	<b>68 556</b>	<b>85 150</b>	<b>90 050</b>	<b>93 500</b>	<b>97 200</b>	<b>101 000</b>
22	5	Běžné výdaje	54 764	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000
29	6	Kapitálové výdaje	33 004	51 499	31 006	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>5+6</b>	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>87 769</b>	<b>119 166</b>	<b>99 245</b>	<b>75 150</b>	<b>75 050</b>	<b>73 500</b>	<b>77 200</b>	<b>81 000</b>
<b>31</b>	<b>ř.21 - ř.30</b>	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>-1 375</b>	<b>-24 816</b>	<b>-30 689</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	75 762	74 942	66 614	85 150	90 050	93 500	97 200	101 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	54 764	67 667	68 239	75 150	75 050	73 500	77 200	81 000
<b>34</b>	<b>ř.32-ř.33</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>20 998</b>	<b>7 276</b>	<b>-1 625</b>	<b>10 000</b>	<b>15 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>	<b>20 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	5 858	19 142	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	227	256	254	1 600	1 600	1 600	1 600	1 600
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	31 981	13 334	1 533	9 933	23 333	41 733	60 133	78 533
<b>43</b>	<b>ř.34-ř.36</b>	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>20 771</b>	<b>7 019</b>	<b>-1 879</b>	<b>8 400</b>	<b>13 400</b>	<b>18 400</b>	<b>18 400</b>	<b>18 400</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	1 024	6 625	25 513	23 913	22 313	20 713	19 113	17 513
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	119	42	42	42	42	42	42	42
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<b>51</b>	<b>ř.34-ř50</b>	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>				<b>4 000</b>	<b>9 000</b>	<b>14 000</b>	<b>14 000</b>	<b>14 000</b>
										<i>tis.Kč</i>
*ve výhledu včetně oprav										<b>Suma 2023 až 2027</b>
										<b>85 000</b>
										<b>0</b>
										<b>8 000</b>
										<b>77 000</b>
										<b>30 000</b>
										<b>55 000</b>
										<b>110 000</b>
										<b>80 270 48 162 je 60% průměru příjmů za 4 roky</b>

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>85 150</b>	<b>90 050</b>	<b>93 500</b>	<b>97 200</b>	<b>101 000</b>
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>75 150</b>	<b>75 050</b>	<b>73 500</b>	<b>77 200</b>	<b>81 000</b>
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 000	15 000	20 000	20 000	20 000
<b>Dlouhodobé závazky (úvěry)</b>	<b>23 913</b>	<b>22 313</b>	<b>20 713</b>	<b>19 113</b>	<b>17 513</b>
<b>Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>8 400</b>	<b>13 400</b>	<b>18 400</b>	<b>18 400</b>	<b>18 400</b>
<b>Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022</b>	<b>1 533</b>				

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

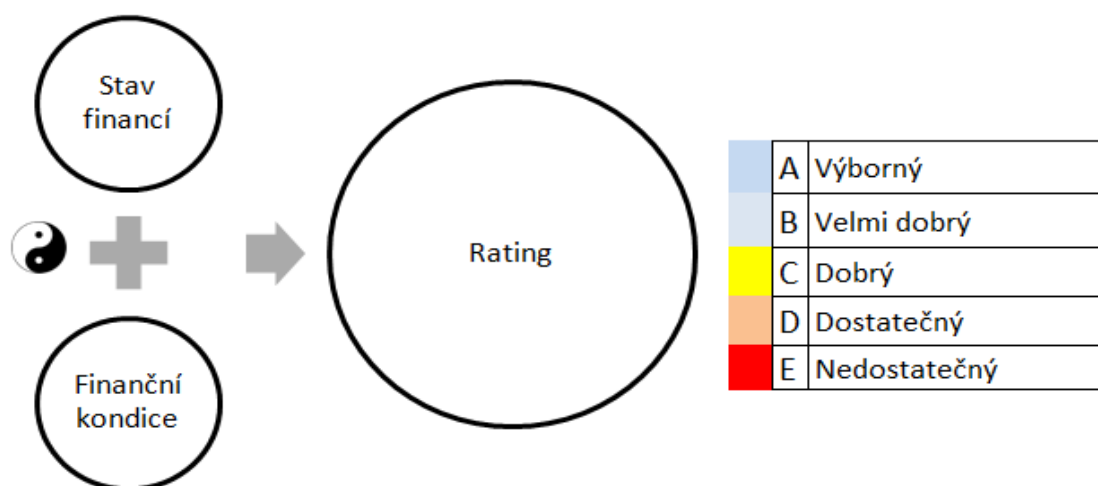
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>14</sup> 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](http://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 veličinou<sup>15</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>14</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

### Finanční kondice (síla)

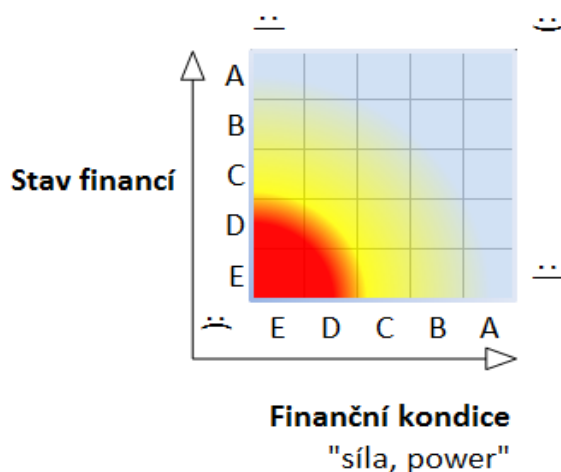
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>16</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### 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 města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

### Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle CityFinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, [www.cityfinance.cz](http://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.

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

## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice města, městyse nebo 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 zahrnutý **výdaje na odpisy**<sup>17</sup> 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.

---

<sup>17</sup> Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.



Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>18</sup> 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](http://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.

<sup>18</sup> tzn. kladné provozní saldo.

**Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 4 roky****Tabulka 14. Příjmy Hanušovic – druhové třídění na položky v tis. Kč**

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	3 464	0,00	0,00	0,00	-3 464	3 464
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	275	309	378	378	962
Daňové příjmy	Dílčí daň z technických her	0,00	3 127	3 226	2 640	2 640	8 992
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	1	0	0	0	2
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 494	1 484	1 464	1 696	202	6 137
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	6	6	28	24	17	64
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	33	30	66	67	34	196
Daňové příjmy	Poplatek ze vstupného	51	45	14	59	8	168
Daňové příjmy	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	25	30	30	55
Daňové příjmy	Poplatek z ubytovací kapacity	68	29	0,00	0,00	-68	97
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	12	1	4	55	42	72
Daňové příjmy	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	2	216	1	99	97	319
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	683	683	683
Daňové příjmy	Správní poplatky	853	385	401	0,00	-853	1 638
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	22 153	23 100	22 417	25 618	3 465	93 287
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	10 973	12 212	11 374	8 234	-2 739	42 792
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	248	327	179	523	275	1 277
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	981	1 102	1 091	1 357	376	4 530
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	9 007	10 261	8 164	11 447	2 439	38 879
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	275	279	518	742	467	1 814
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	1 767	2 181	1 929	1 969	202	7 847
Kapitálové příjmy	Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	0,00	0,00	141	0,00	0	141
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	37	0	186	0	-37	223
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	245	237	678	451	207	1 611
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	0,00	17	50	813	813	880
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	69	54	51	51	-17	224
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	0,00	42	42	42
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	208	272	206	106	-102	792
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	0	6	0	0	0	6
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	10	30	54	10	0	104
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	813	1 400	903	790	-23	3 906
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	481	15	106	96	-385	699
Nedaňové příjmy	Příjmy dobíhajících úhrad z dobývacího prostoru a z vydobytých nerostů	43	56	38	60	17	196
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	2	2	2	2	1	8
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	2 122	1 887	1 942	2 139	17	8 089
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	142	128	226	249	107	745
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	0,00	85	73	12	12	170
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	1 628	2 323	2 143	1 607	-21	7 701
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	6	6	9	2	-3	22
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	11	13	10	6	-5	40
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	3 760	1 488	9 544	18 143	14 383	32 935
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	35	0,00	33	0,00	-35	68
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	3 232	3 407	3 362	3 465	233	13 466
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	228	110	4 004	825	597	5 166
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	2 251	6 718	10 446	8 180	5 929	27 595
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	0,00	25	800	1 500	1 500	2 325
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	145	144	180	180	35	649

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

**Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 4 roky****Tabulka 15. Běžné výdaje Hanušovic – odvětvové třídění v tis. Kč**

Pododdíl paragrafů (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2019	Změna 2020	Změna 2021	Suma změn	Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	11 696	13 554	16 180	21 058	1 858	2 625	4 878	9 362	62 488
Pozemní komunikace	8 959	9 978	6 146	8 877	1 019	-3 832	2 731	-82	33 960
Předškolní a základní vzdělávání	10 181	6 905	4 944	5 907	-3 275	-1 961	963	-4 273	27 937
Komunální služby a územní rozvoj	1 816	3 218	3 392	5 572	1 402	174	2 180	3 756	13 999
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	3 545	2 885	2 986	4 092	-660	101	1 106	547	13 509
Nakládání s odpady	2 808	3 642	3 263	3 463	834	379	200	655	13 176
komunálních služeb a územního rozvoje	512	3 245	4 232	4 190	2 733	987	-42	3 678	12 179
Kultura	1 261	2 729	1 952	2 140	1 468	-777	188	879	8 083
Zastupitelské orgány a volby	1 852	1 558	1 677	1 736	-294	119	59	-116	6 823
Bezpečnost a veřejný pořádek	779	829	1 588	2 184	50	758	596	1 405	5 379
Požární ochrana	1 433	1 417	1 178	1 006	-16	-239	-172	-428	5 034
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	667	2 395	151	197	1 728	-2 244	46	-470	3 411
Ochrana přírody a krajiny	758	821	721	1 018	64	-100	297	261	3 318
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	1 375	592	405	523	-783	-188	118	-852	2 896
výdaje	633	753	480	601	120	273	122	-32	2 467
Ostatní finanční operace	320	323	621	947	3	298	326	627	2 212
Sport	580	535	431	537	-45	-104	106	-43	2 083
Odvádění a čištění odpadních vod	209	1 194	348	316	985	-846	-33	107	2 067
Silniční doprava	339	344	368	405	5	24	37	66	1 457
Ostatní činnost a nespécifikované výdaje v dopravě	222	222	475	491	0	254	15	269	1 409
Služby sociální prevence	0,00	103	694	572	103	591	-122	572	1 369
Pojištění funkčně nespécifikované	284	329	407	268	45	77	-138	-16	1 288
Zájmová činnost a rekreace	305	306	413	233	1	107	-179	-72	1 257
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	253	253	253	253	0	0	0	0	1 012
Železniční doprava	29	886	0,00	0,00	857	-886	0	-29	915
Sdělovací prostředky	196	207	174	213	11	-32	39	17	789
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	120	174	179	186	54	5	7	66	659
Ochrana obyvatelstva	5	12	510	74	7	498	-436	69	602
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	129	105	100	150	-24	-5	50	21	483
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	41	49	86	232	8	37	146	191	408
Lesní hospodářství	92	70	103	43	-22	33	-60	-49	308
Ostatní činnosti	68	38	87	72	-30	49	-16	3	265
Ostatní záležitosti civilní připravenosti pro krizové stavy	0,00	0,00	100	70	0	100	-30	70	170
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	25	35	45	20	10	10	-24	-5	125
Pitná voda	9	34	33	18	25	-2	-15	8	94
Zdravotnické programy	0,00	0,00	42	0,00	0	42	-42	0	42
Rybářství	1	3	0	0	2	-3	0	-1	4

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

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

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Činnost místní správy	11 696	13 554	16 180	21 058	9 362	62 488
Silnice	8 959	9 978	6 146	7 667	-1 292	32 750
Základní školy	10 181	6 905	4 944	5 907	-4 273	27 937
Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	512	3 245	4 232	4 190	3 678	12 179
Bytové hospodářství	3 157	2 630	2 340	3 017	-140	11 144
Sběr a svoz komunálních odpadů	2 242	3 112	2 843	2 791	549	10 987
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 129	1 589	2 871	4 714	3 585	10 303
Zastupitelstva obcí	1 662	1 490	1 594	1 661	-1	6 408
Činnosti knihovnické	1 164	1 268	1 374	1 655	491	5 460
Bezpečnost a veřejný pořádek	779	829	1 588	2 184	1 405	5 379
Požární ochrana - dobrovolná část	1 433	1 417	1 178	1 006	-428	5 034
Veřejné osvětlení	642	1 627	518	854	212	3 641
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	667	2 395	151	197	-470	3 411
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	758	821	721	1 018	261	3 318
Ostatní záležitosti kultury	97	1 461	578	485	388	2 623
Ostatní záležitosti sociálních věcí a politiky zaměstnanosti	633	753	480	601	-32	2 467
Nebytové hospodářství	388	256	646	1 075	687	2 365
Zájmová činnost v kultuře	1 222	465	295	358	-864	2 340
Ostatní finanční operace	320	323	621	947	627	2 212
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	521	530	393	624	103	2 068
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	209	1 194	348	316	107	2 067
Provoz veřejné silniční dopravy	339	344	368	405	66	1 457
Nízkoprahová zařízení pro děti a mládež	0,00	103	694	572	572	1 369
Ostatní sportovní činnost	0,00	510	396	462	462	1 368
Pojištění funkčně nespecifikované	284	329	407	268	-16	1 288
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	0,00	1 210	1 210	1 210
Ostatní zájmová činnost a rekreace	305	306	236	232	-73	1 079
Cestovní ruch	253	253	253	253	0	1 012
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	475	491	491	966
Železniční dráhy	29	886	0,00	0,00	-29	915
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	174	200	162	173	-1	709
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	120	174	179	186	66	659
Krizová opatření	0,00	12	510	74	74	597
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	153	127	110	165	12	555
Ostatní tělovýchovná činnost	555	0,00	0,00	0,00	-555	555
Sociální pomoc osobám v hmotné nouzi a občanům sociálně nepřízpůsobivým	100	100	100	150	50	450
Dopravní obslužnost veřejnými službami	222	222	0,00	0,00	-222	443
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	41	49	86	232	191	408
Podpora ostatních produkčních činností	92	70	103	43	-49	308
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	112	0,00	83	0,00	-112	195
Finanční vypořádání minulých let	68	38	87	0,00	-68	194
Využití volného času dětí a mládeže	0,00	0,00	177	1	1	179
stav	0,00	0,00	100	70	70	170
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	25	35	75	75	135
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	25	35	45	20	-5	125
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	45	0	27	48	3	121
Pitná voda	9	34	33	18	8	94
Rozhlas a televize	22	6	12	40	19	80
Volba prezidenta republiky	78	0,00	0,00	0,00	-78	78
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	75	75	75
Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	72	72	72
Volby do Evropského parlamentu	0,00	68	0,00	0,00	0	68
Pohřebnictví	45	3	3	4	-41	55
nemocným	0,00	0,00	42	0,00	0	42
Ostatní sociální péče a pomoc ostatním skupinám obyvatelstva	29	5	0,00	0,00	-29	33
Sportovní zařízení v majetku obcí	25	0,00	0,00	0,00	-25	25
Ochrana obyvatelstva	5	0	0,00	0,00	-5	5
Rybářství	1	3	0	0	-1	4

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



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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	5 757	6 417	8 140	10 712	4 955	31 026
Opravy a udržování	Silnice	7 830	8 228	4 932	6 321	-1 508	27 311
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	4 890	4 890	4 890	4 890	0	19 560
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	2 083	2 199	2 751	2 763	680	9 796
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	1 637	1 812	2 260	2 688	1 051	8 397
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	362	2 383	2 644	1 802	1 440	7 191
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	518	954	1 551	2 283	1 765	5 306
Opravy a udržování	Základní školy	4 774	250	52	0,00	-4 774	5 076
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	933	983	1 053	1 059	126	4 028
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	902	1 146	979	991	89	4 019
Opravy a udržování	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	661	2 395	151	197	-464	3 404
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	510	1 757	0,00	1 014	505	3 281
Nákup ostatních služeb	Silnice	737	1 414	333	665	-72	3 150
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Bezpečnost a veřejný pořádek	431	425	849	1 326	894	3 032
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	589	652	807	978	389	3 026
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	1 766	603	338	306	-1 460	3 014
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti knihovnické	618	691	771	812	194	2 891
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Ostatní záležitosti sociálních věcí a politiky zaměstnanosti	622	733	480	393	-229	2 227
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	478	1 606	1 606	2 084
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	394	377	336	964	570	2 072
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti kultury	82	1 122	472	366	285	2 041
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	94	590	701	571	477	1 957
Opravy a udržování	Veřejné osvětlení	285	1 096	28	464	179	1 872
Nákup ostatních služeb	odpadů	499	498	377	493	-6	1 866
Opravy a udržování	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	157	314	696	674	518	1 841
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	275	279	518	742	467	1 814
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	18	1 131	333	310	292	1 792
Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu	Činnost místní správy	401	251	317	804	403	1 773
Nákup materiálu jinde nezařazený	Silnice	226	245	648	490	264	1 609
Ostatní osobní výdaje	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	13	0,00	252	1 213	1 200	1 479
Nákup ostatních služeb	Provoz veřejné silniční dopravy	339	344	368	405	66	1 457
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	260	373	303	485	224	1 421
Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	Bytové hospodářství	164	421	417	373	209	1 374
Nákup ostatních služeb	Nizkoprahová zařízení pro děti a mládež	0,00	103	694	572	572	1 369
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	510	396	462	462	1 368
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	108	397	327	517	409	1 349
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	284	329	407	268	-16	1 288
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	128	637	138	318	191	1 221
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	205	190	488	329	124	1 211
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	0,00	1 210	1 210	1 210
Teplo	Bytové hospodářství	-58	511	463	252	309	1 168
Studená voda	Bytové hospodářství	267	329	320	251	-16	1 166
Opravy a udržování	Požární ochrana - dobrovolná část	439	350	233	111	-328	1 133
Nákup ostatních služeb	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	89	255	385	368	279	1 097
Plyn	Bytové hospodářství	573	64	222	190	-383	1 049
Výdaje na dopravní územní obslužnost	Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	475	491	491	966
Nákup ostatních služeb	Požární ochrana - dobrovolná část	352	248	197	138	-214	935
Nákup ostatních služeb	Železniční dráhy	29	881	0,00	0,00	-29	909
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní zájmová činnost a rekreace	240	226	206	217	-23	889
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Sběr a svoz komunálních odpadů	55	825	0	0,00	-55	881
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	17	333	455	0,00	-17	805
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	263	275	263	0,00	-263	801
Ostatní osobní výdaje	Požární ochrana - dobrovolná část	180	226	212	180	0	798
Pohonné hmoty a maziva	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	77	161	216	305	228	760
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Bezpečnost a veřejný pořádek	112	106	211	329	217	758
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Činnost místní správy	97	315	343	0,00	-97	755
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	183	179	196	197	15	755

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 750 tis. Kč.

**Tabulka 18. Investice Hanušovic na položky v tis. Kč**

Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	6 128	10 947	29 147	48 469	94 691
Dopravní prostředky	0,00	4 838	61	866	5 765
Investiční půjčené prostředky nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	1 094	1 094	1 094	1 094	4 375
Stroje, přístroje a zařízení	1 011	835	1 270	691	3 807
Pozemky	0,00	2 851	758	12	3 621
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	563	0,00	563
Investiční transfery spolkům	0,00	200	0	226	426
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0,00	0,00	0,00	142	142
Kulturní předměty	0,00	0,00	112	0,00	112

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Nízkoprahová zařízení pro děti a mládež	439	640	16 735	16 172	33 986
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	45	365	1 937	17 596	19 942
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	362	5 558	604	9 975	16 498
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	450	3 851	4 270	1 020	9 592
Dopravní prostředky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	4 838	0	866	5 704
Investiční půjčené prostředky nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	1 094	1 094	1 094	1 094	4 375
Budovy, haly a stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	3 562	0,00	0,00	0,00	3 562
Budovy, haly a stavby	Základní školy	0,00	0,00	0,00	2 555	2 555
Pozemky	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	2 400	0,00	0,00	2 400
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	140	1 377	625	2 143
Budovy, haly a stavby	Využití volného času dětí a mládeže	0,00	102	1 983	0,00	2 085
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	0	0,00	1 549	392	1 941
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	451	758	12	1 221
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	531	484	1 015
Stroje, přístroje a zařízení	Zájmová činnost v kultuře	609	275	0,00	0,00	884
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	771	0,00	0,00	0,00	771
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	0,00	0,00	585	0,00	585
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	0	0,00	443	134	577
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	563	0,00	563
Budovy, haly a stavby	Silnice	495	0	0	0,00	495
Investiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	200	0	226	426
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	359	0,00	0,00	0,00	359
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	43	272	0,00	0,00	316
Stroje, přístroje a zařízení	Veřejné osvětlení	0,00	102	0,00	206	308
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	291	0,00	0,00	291
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	186	0,00	0,00	186
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	0,00	0,00	161	0	161
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	0,00	0,00	0,00	142	142
Kulturní předměty	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	112	0,00	112
Stroje, přístroje a zařízení	Využití volného času dětí a mládeže	0,00	0,00	111	0,00	111
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	5	0	87	0,00	92
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0	61	0,00	61
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	0,00	43	0,00	43

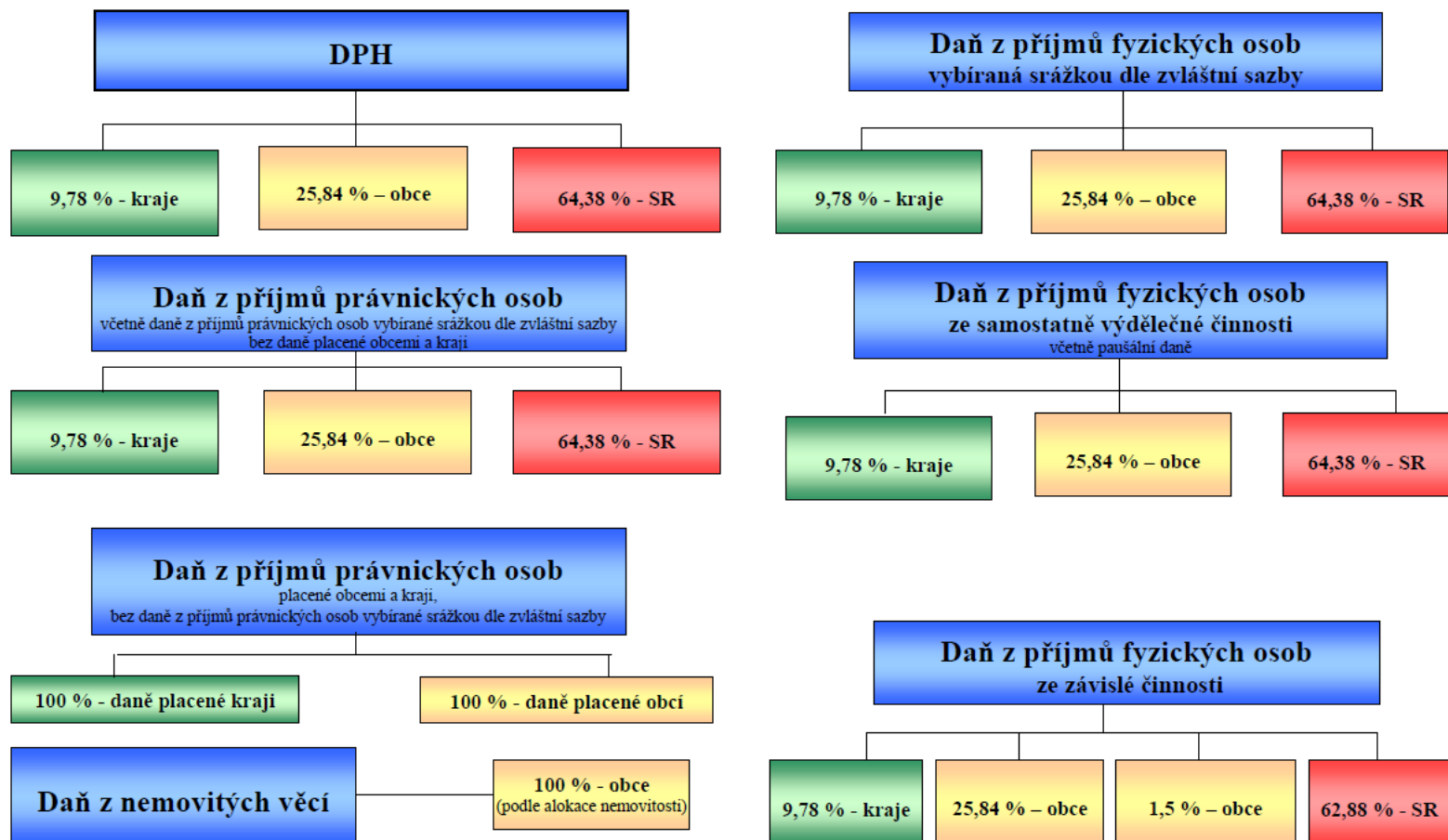
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.



**Tabulka 20. Celkové výdaje do rozvoje Hanušovic dle Zpravodaje září 2022**

	Vlastní zdroje (Kč)	Dotace (Kč)
<b>Obnova vozového parku</b>		
Koupě traktoru	1.643.180	
Pořízení pluhu a sypače	381.150	
Koupě dodávky	415.379	
Koupě nakladače	1.921.843	
Koupě nosiče kontejnerů	476.498	
Koupě čelního nakladače na traktor	296.450	
Koupě vozidla FUSO	866.300	
Koupě kontejnerů	533.920	
<b>Celkem</b>	<b>6.534.720</b>	
<b>Koupě nemovitostí</b>		
Koupě hasičské věže	90.000	
Koupě parku	2.400.000	
Koupě stavebnin	3.872.000	
Koupě uhelných skladů	3.500.000	
Koupě Formanky	3.600.000	
<b>Celkem</b>	<b>13.462.000</b>	
<b>Opravy komunikací</b>		
Oprava komunikací	3.168.202,02	3.495.683
Oprava komunikací	3.519.438,98	
Obnova místních komunikací	5.148.762,40	
<b>Celkem</b>	<b>11.836.403,40</b>	
<b>Vyhotovené dokumentace pro plánované akce</b>		
H-blok - dokončení PD	5.678.104,24	
Územní koncepce	871.200	
Strategické dokumenty	385.178,20	2.901.783,75
<b>Celkem</b>	<b>6.934.482,44</b>	
<b>Realizované akce</b>		
Kino - pořízení dataprojektoru a plátna	334.995,06	
Dětské hřiště Vys. Žibřidovice	291.295	
Dětské komunitní centrum Hanušovice - Slůně	2.256.378,32	
Pořízení kompostérů	825.220	
Odvodnění parkoviště na ul. Sportovní + zpevnění ploch	146.410	
Rekonstrukce dešťové kanalizace na ul. Školní	636.000,20	
Stavební úpravy objektu čp. 183	12.973.268,02	
Výměna nadzemního vedení VO na ulici Údolní	819.822	
Chodník ul. Pražská	2.145.112,55	897.093
Obnova dětského hřiště u MŠ	2.525.482,79	
Oprava dílny	616.682,91	
Park	3.012.266,37	
Propustek ul. Pražská	143.880,41	
Územní koncepce	871.200	
Vrt pro zahrádkáře	160.918	
Oprava povrchu chodníku z ul. Zábřežská směrem k ČOV	1.209.534,15	
Stavební úpravy interiérů ZŠ	2.717.552,69	
ZŠ a MŠ - inv. příspěvek na zakoupení 2 ks myček	426.000	
ZŠ a MŠ - inv. příspěvek na zakoupení mycího stroje do tělocvičny	136.850	
Oprava VO ul. Pod Hradem	836.767,71	
Nové VO ul. Zábřežská směrem na ul. Zahradní	480.822,62	
Revitalizace prostoru přednádraží	299.370,46	
Vize Hanušovice - ul. Školní - I. Etapa	6.616.684,50	
Výsadba na ul. Školní	784.894,50	
Revitalizace domu čp. 113	663.849,94	
Revitalizace domu čp. 134	2.747.362,27	
Stavební úpravy domu čp. 108	1.604.593,50	
Multifunkční centrum Hanušovice	15.594.872,17	22.779.817,79
Vybavení dílny	115.086,37	
Vybudování soc. zázemí - stavebniny	521.986,11	
Chodník ul. Jesenická	5.804.357,63	
Zaměstnávání dlouhodobě nezaměstnaných (H-Point)	2.931.344,16	13.023.641,75
Příspěvky na fasády	1.478.553	
<b>Celkem</b>	<b>111.497.019,25</b>	<b>43.098.019,29</b>
<b>Celkové finanční prostředky za období let 2018 až 2022</b>	<b>154.595.038,54</b>	

Zdroj: Hanušovický Zpravodaj 2022

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

Zdroj: MF ČR

## Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů města

### Tabulka 21. Příspěvkové organizace Hanušovic

IČO	Název	Klasifikace COFOG
60341807	Základní škola a Mateřská škola Hanušovice, okres Šumperk	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 22. Jiné právnícké osoby s účastí Hanušovic

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
27777146	MAS Horní Pomoraví o.p.s.	20,00%	0,00%	20,00%	0,00%
47674954	Vodohospodářská zařízení Šumperk, a.s.	2,23%	0,00%	2,23%	0,00%

Zdroj: MF ČR

### Tabulka 23. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Hanušovic v tis. Kč

Rok: 2021

Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel název	Typ název	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina
Komerční banka, a.s.	Úvěr	Financování investic města realizovaných v letech 2021 až 2022	20.04.2021	25.03.2036	25 000	5 858	0
IMPULS-Leasing-AUSTRIA s.r.o.	Úvěr	Úhrada pořizovací ceny - 1 x nový kloubový nakladač Avant 640 včetně příslušenství	02.12.2019	10.12.2024	1 271	0	768

Zdroj: MF ČR

## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ HANUŠOVIC .....	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 HANUŠOVIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ .....	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HANUŠOVIC .....	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HANUŠOVIC .....	11
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HANUŠOVIC SE ZMĚNAMI V TIS. KČ.....	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HANUŠOVIC PODROBNĚ NA § V TIS. KČ.....	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HANUŠOVIC .....	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANCÍ HANUŠOVIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HANUŠOVIC .....	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HANUŠOVIC.....	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HANUŠOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2019.....	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HANUŠOVIC .....	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 HANUŠOVIC – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ .....	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE HANUŠOVIC – ODVĚTOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	54
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE HANUŠOVIC NA § V TIS. KČ .....	55
TABULKA 17. BĚŽNÉ VÝDAJE HANUŠOVIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ.....	56
TABULKA 18. INVESTICE HANUŠOVIC NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	57
TABULKA 19. INVESTICE HANUŠOVIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ .....	57
TABULKA 20. CELKOVÉ VÝDAJE DO ROZVOJE HANUŠOVIC DLE ZPRAVODAJE ZÁŘÍ 2022.....	58
TABULKA 21. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE HANUŠOVIC .....	60
TABULKA 22. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ HANUŠOVIC.....	60
TABULKA 23. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ HANUŠOVIC V TIS. KČ .....	60

### Grafy

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

GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ HANUŠOVIC .....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE HANUŠOVIC .....	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ HANUŠOVIC .....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ HANUŠOVIC .....	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC HANUŠOVIC ZA UPLYNULÉ 4 ROKY .....	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HANUŠOVIC .....	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HANUŠOVIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ .....	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HANUŠOVIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ .....	20
GRAF 19. SCHOPNOST HANUŠOVIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK .....	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU HANUŠOVIC V TIS. KČ .....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ HANUŠOVIC .....	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HANUŠOVIC .....	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HANUŠOVIC .....	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ HANUŠOVIC .....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA HANUŠOVIC S PRŮMĚREM V ČR .....	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE HANUŠOVIC V TIS. KČ (MODRÉ SLOUPCE) .....	27
GRAF 27. FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ HANUŠOVIC .....	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HANUŠOVIC .....	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH HANUŠOVIC .....	29
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH (RESP. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA) A PROVOZNÍ SALDO HANUŠOVIC .....	29
GRAF 31. VÝVOJ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV HANUŠOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU .....	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK HANUŠOVIC .....	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK HANUŠOVIC .....	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ HANUŠOVIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2023 AŽ 2027 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ .....	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE HANUŠOVIC S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ .....	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED NAČERPANÝCH DLUHŮ HANUŠOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2022 .....	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HANUŠOVIC .....	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HANUŠOVIC S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU VČETNĚ OPRAV) .....	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 vlády<sup>19</sup>, 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, CAF<sup>20</sup> a EFQM<sup>21</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>22</sup>. 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](http://www.cityfinance.cz)

---

<sup>19</sup> Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

<sup>20</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>21</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>22</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.