



Střednědobý výhled rozpočtu města Kraslic s analýzou financí a ratingem

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

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

ÚVOD	4
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	5
<i>Počet obyvatel</i>	<i>5</i>
<i>Počet žáků</i>	<i>5</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>5</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>5</i>
<i>Provozní saldo</i>	<i>5</i>
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
ANALÝZA	6
<i>Obyvatel</i>	<i>6</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>6</i>
<i>Počet žáků</i>	<i>7</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>9</i>
<i>Příjmy a výdaje</i>	<i>10</i>
<i>Rozbor příjmů</i>	<i>11</i>
<i>Rozbor výdajů</i>	<i>18</i>
<i>Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města</i>	<i>22</i>
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku</i>	<i>23</i>
<i>Provozní hospodaření města</i>	<i>24</i>
<i>Provozní saldo</i>	<i>25</i>
<i>Finanční kondice města</i>	<i>28</i>
<i>Finanční aktiva</i>	<i>31</i>
<i>Dlouhodobé závazky.....</i>	<i>31</i>
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	<i>32</i>
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>32</i>
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	33
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	35
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
PŘÍLOHY	44
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KRASLIC – 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	58
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚRŮ MĚSTA.....	59
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	60
OBRÁZKY	60

TABULKY	60
GRAFY	60
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	62
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	62

Úvod

Město Kraslice (dále jen **město** nebo **Kraslice**) 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 bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu roční aktualizaci**. Roční aktualizace tohoto materiálu poskytuje efektivní zpětnou vazbu a možnost lepšího řízení financí, rozvoje a hospodaření města, zvláště 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).

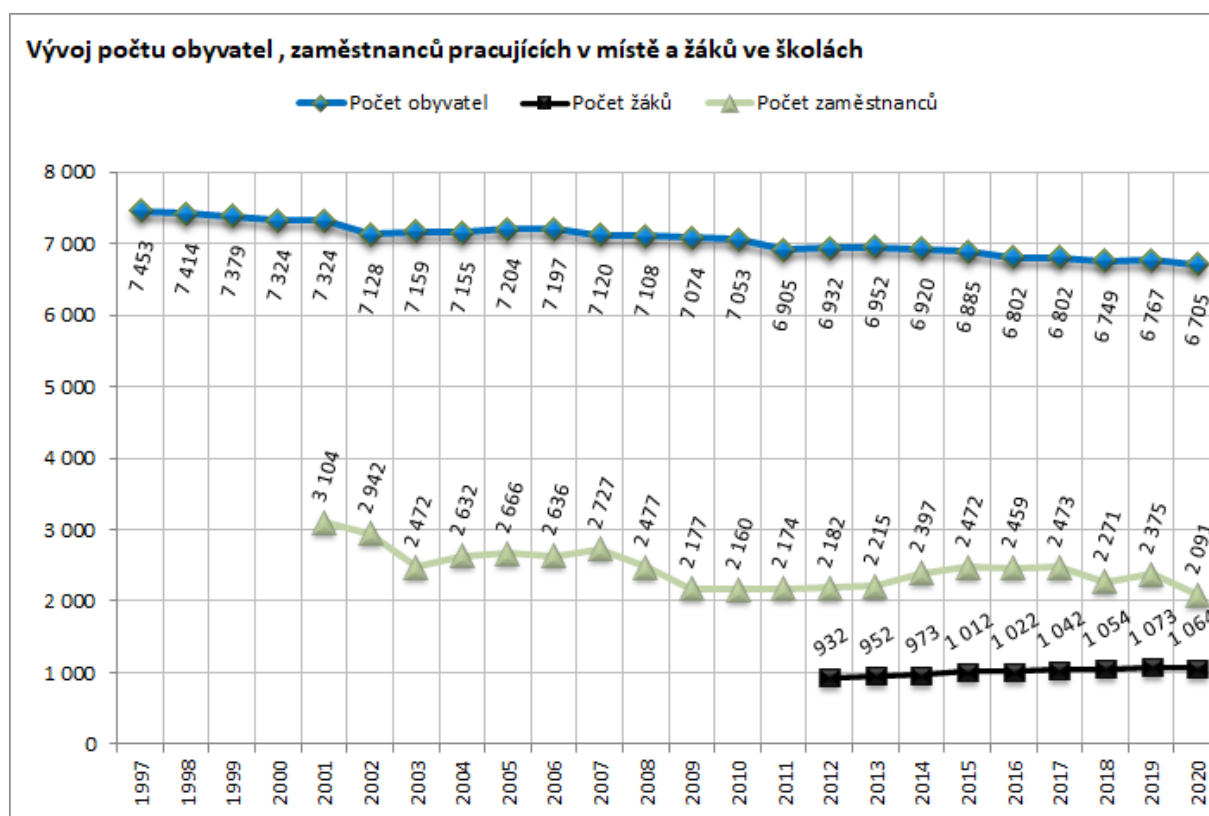
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Obyvatel¹ Kraslic ubývalo. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky se počet snížil o 97, tj. cca -1,4 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů a **za 10 let ubylo 348 obyvatel** (cca -5 %), tj. cca **6 mil Kč ročních** sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel Kraslic byl k 1. 1. 2020 celkem **6 705**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední 4 roky výrazně snížil o **382** zaměstnanců (cca **-15 %**). Za 10 let ubylo

¹ 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.

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

69 zaměstnanců. Na území Kraslic bylo evidováno cca 2 tisíce zaměstnanců, což není velký podíl a ukazuje to, že **za prací se spíše dojíždělo**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2021 pouze cca **1 mil. Kč** (dříve to bylo více, ale v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má jen mírný finanční vliv na příjmy města. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³ a ukazatel má spíše sociálně-demografický rozměr.

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

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	7 197	7 120	7 108	7 074	7 053	6 905	6 932	6 952	6 920	6 885	6 802	6 802	6 749	6 767	6 705		
Počet zaměstnanců	2 636	2 727	2 477	2 177	2 160	2 174	2 182	2 215	2 397	2 472	2 459	2 473	2 271	2 375	2 091		
Počet žáků							932	952	973	1 012	1 022	1 042	1 054	1 073	1 064		
INDEXY																	
	INDEXY	INDEXY	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	99,5	98,9	99,8	99,5	99,7	97,9	100,4	100,3	99,5	99,5	98,8	100,0	99,2	100,3	99,1		99,6
Počet zaměstnanců	99,8	103,5	90,8	87,9	99,2	100,6	100,4	101,5	108,2	103,1	99,5	100,6	91,8	104,6	88,0		96,3
Počet žáků	101,5									104,0	101,0	102,0	101,2	101,8	99,2		101,0
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	-22	-77	-12	-34	-21	-148	27	20	-32	-35	-83	0	-53	18	-62		-97
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-295	-554	-100	-240	-157	-1 093	195	189	-327	-369	-964	0	-752	280	-903		-1 375

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

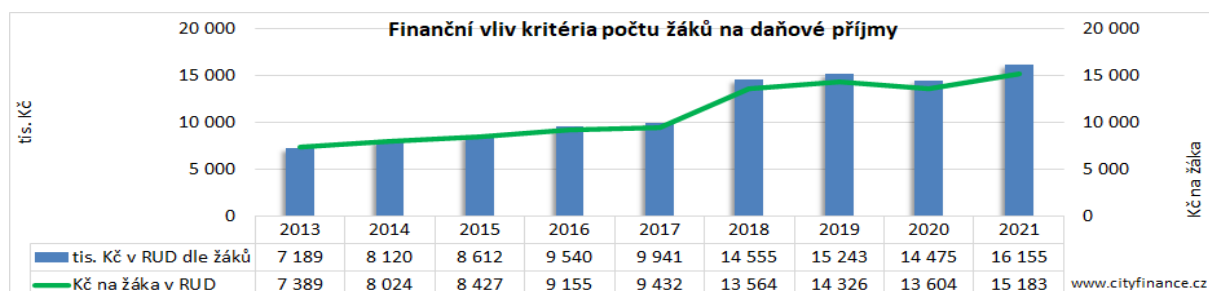
Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo **1064 žáků** a **počet se mírně zvýšil**, když za poslední 4 roky přibýlo 22 žáků (cca +2 %). Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily opět nad 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně

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

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

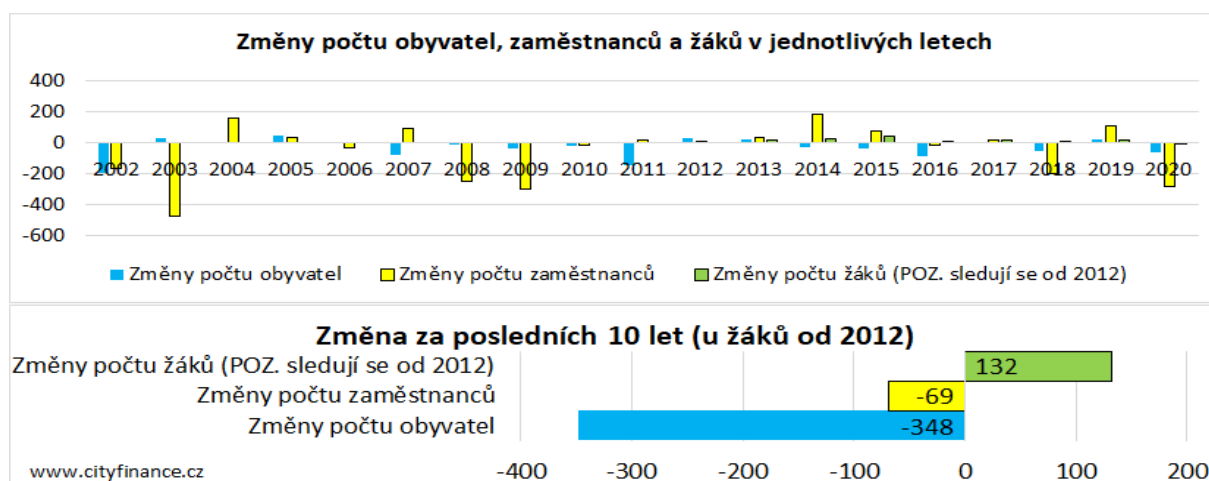
zajištěná. Školy, včetně školek jsou však nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Kraslice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 16 mil. Kč.**

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Kraslice se potýkaly s úbytkem obyvatel a zaměstnanců pracujících na území města. Úbytek obyvatel připravil Kraslice za 10 let o cca **-6 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů.** Městu se dařilo na poli školství, kde přibýlo žáků navštěvujících zařízení města. Především na počtu obyvatel a žáků závisí sdílené daňové příjmy.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kraslic

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	61 950	71 954	59 674	62 705	64 438	64 972	83 308	88 119	90 510	99 048	106 302	115 186	125 161	116 632	127 864
2. Nedaňové příjmy	14 290	13 872	16 232	18 520	17 947	18 653	16 886	17 287	18 374	16 397	20 976	17 786	18 804	17 894	22 179
3. Kapitálové příjmy	9 011	5 244	2 068	2 716	2 533	3 952	1 625	1 120	4 238	3 262	918	1 316	3 595	2 129	4 806
4. Přijaté dotace	52 124	43 062	71 429	54 882	83 433	35 476	37 454	24 898	33 592	54 380	26 014	43 076	51 603	33 201	35 148
Příjmy celkem	137 376	134 131	149 402	138 823	168 350	123 053	139 272	131 423	146 714	173 086	154 210	177 363	199 162	169 855	189 996
5. Běžné výdaje	117 077	119 578	120 183	125 938	130 409	87 631	91 196	95 437	99 217	104 072	116 150	123 715	134 792	131 128	131 654
6. Kapitálové výdaje	18 514	16 931	33 046	39 952	23 916	25 965	29 851	34 165	62 037	17 046	43 327	69 625	79 198	19 487	25 873
Výdaje celkem	135 591	136 509	153 229	165 891	154 326	113 596	121 046	129 602	161 254	121 118	159 477	193 340	213 990	150 615	157 527
Saldo příjmů a výdajů	1 784	-2 378	-3 827	-27 068	14 024	9 457	18 226	1 821	-14 540	51 968	-5 267	-15 977	-14 828	19 241	32 469

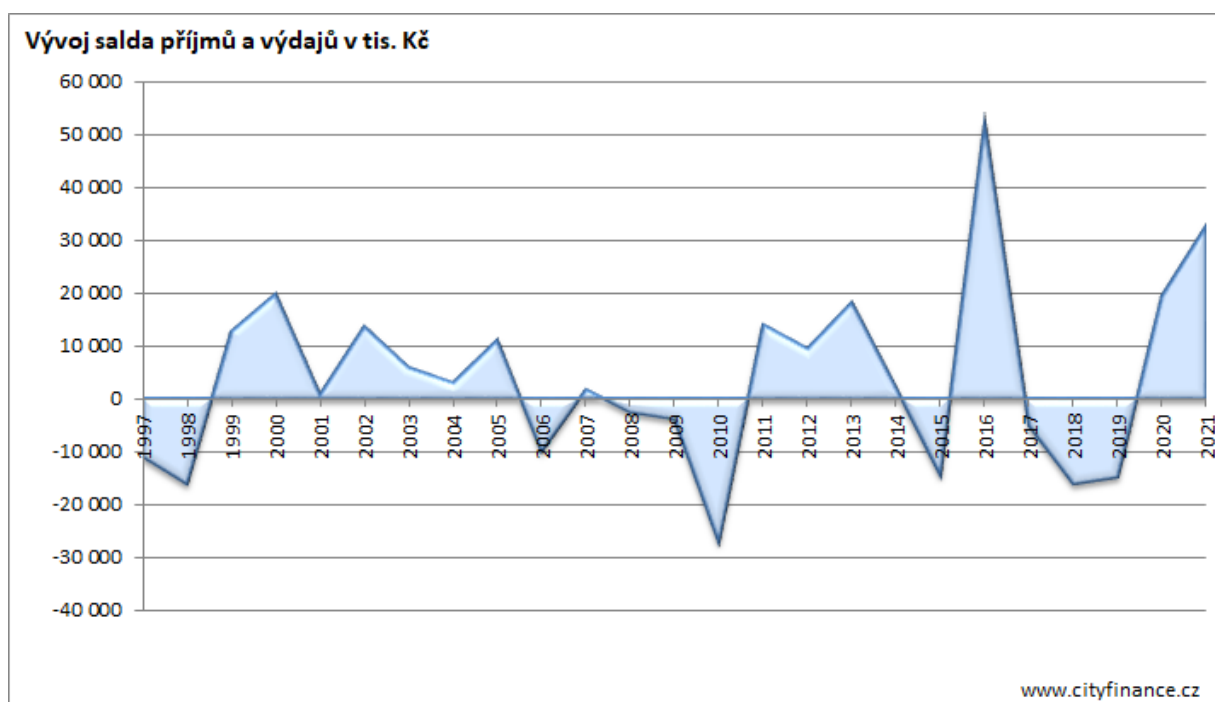
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
1. Daňové příjmy	83 308	88 119	90 510	99 048	106 302	115 186	125 161	116 632	127 864	
2. Nedaňové příjmy	16 886	17 287	18 374	16 397	20 976	17 786	18 804	17 894	22 179	
3. Kapitálové příjmy	1 625	1 120	4 238	3 262	918	1 316	3 595	2 129	4 806	
4. Přijaté dotace	37 454	24 898	33 592	54 380	26 014	43 076	51 603	33 201	35 148	
Příjmy celkem	139 272	131 423	146 714	173 086	154 210	177 363	199 162	169 855	189 996	
5. Běžné výdaje	91 196	95 437	99 217	104 072	116 150	123 715	134 792	131 128	131 654	
6. Kapitálové výdaje	29 851	34 165	62 037	17 046	43 327	69 625	79 198	19 487	25 873	
Výdaje celkem	121 046	129 602	161 254	121 118	159 477	193 340	213 990	150 615	157 527	
Saldo příjmů a výdajů	18 226	1 821	-14 540	51 968	-5 267	-15 977	-14 828	19 241	32 469	
INDEXY										
	průměr za 10 let	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	107	106	103	109	107	108	109	93	110	105
2. Nedaňové příjmy	103	102	106	89	128	85	106	95	124	102
3. Kapitálové příjmy	145	69	379	77	28	143	273	59	226	175
4. Přijaté dotace	101	66	135	162	48	166	120	64	106	114
Příjmy celkem	102	94	112	118	89	115	112	85	112	106
5. Běžné výdaje	101	105	104	105	112	107	109	97	100	103
6. Kapitálové výdaje	123	114	182	27	254	161	114	25	133	108
Výdaje celkem	103	107	124	75	132	121	111	70	105	102

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“.

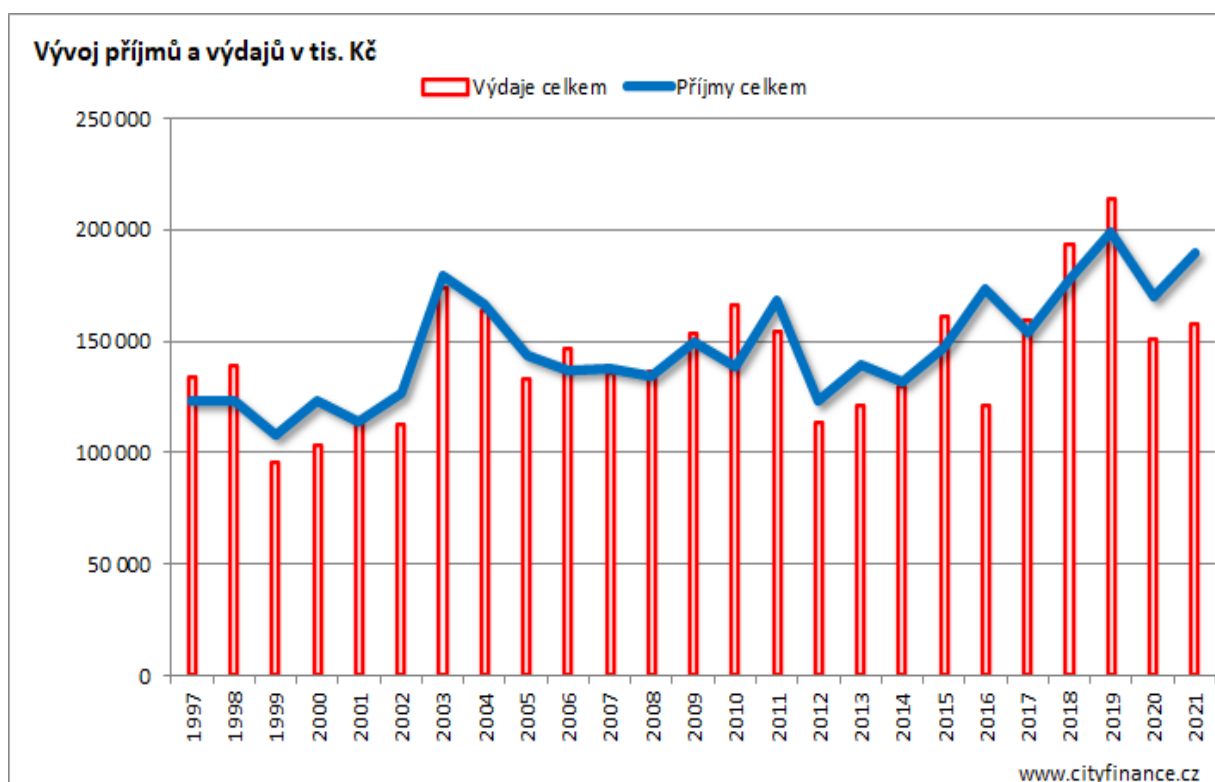
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Kraslic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky přebytek cca 21 mil. Kč a **za 20 let přebytek 88 mil. Kč**. Město hospodařilo **přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

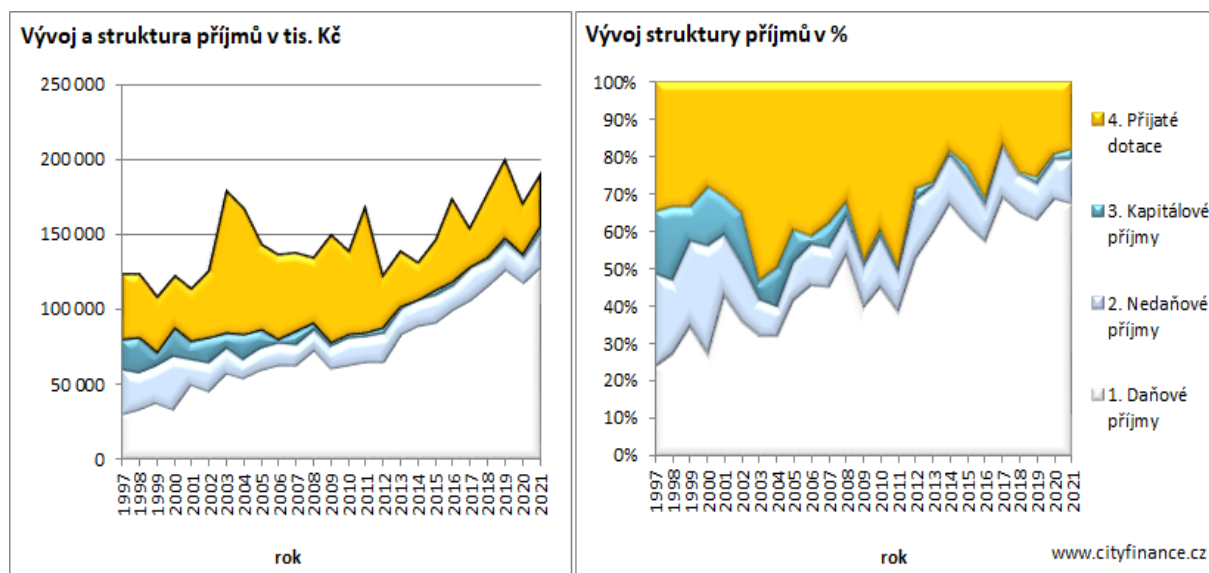
Příjmy a výdaje města měly **rostoucí trend**. Větší výkyvy příjmů a výdajů byly velice vzácné, a především na straně výdajů, kde je způsobovaly investice.

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. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD.

Rozbor příjmů města ukazuje **stabilní a sebevědomou strukturu** založenou na běžných příjmech, zejména daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných poměrně významně dotacemi a nedaňovými příjmy. Kapitálové příjmy se objevovaly jen vzácně a ve velice malých objemech, viz **graf**.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Kraslic



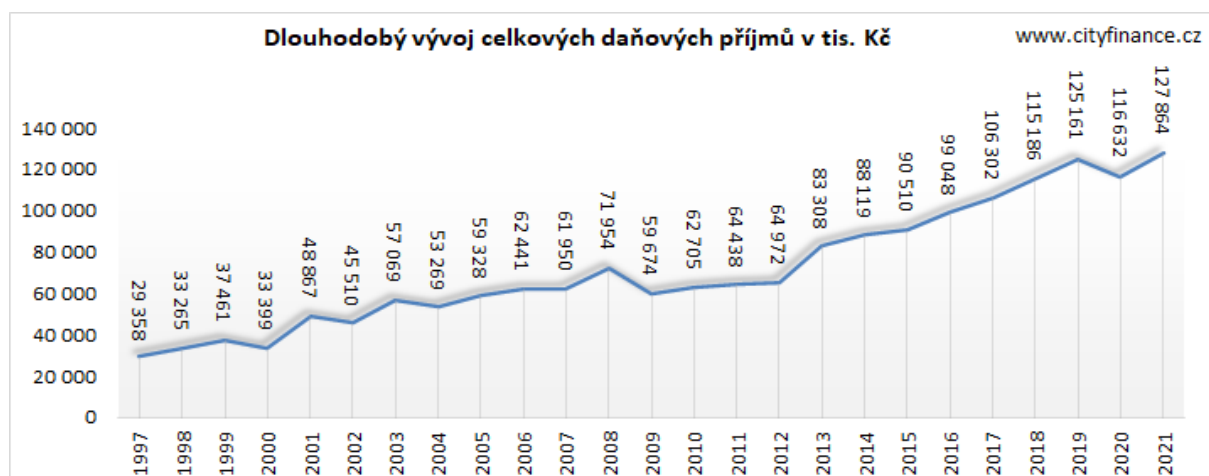
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy Kraslic tvořily v roce 2021 přibližně **2/3 příjmů** ve výši cca **128 mil. Kč** a meziročně se zvýšily o cca 11 mil. Kč, tj. cca **+9,6 %**. Na obyvatele připadalo v roce 2021 mírně nadprůměrných 19 tis. Kč daňových příjmů, resp. standardních cca 16 tis. Kč sdílených daňových příjmů. **Nadprůměry** určovaly např. dílčí výnos daně **z hazardu** (cca 6 mil. Kč v roce 2021).

Meziročně rostly především tzv. sdílené daňové příjmy. Nejvíce se zvýšil výnos DPH o cca +8 mil. Kč (cca +16 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob cca +8 mil. Kč (cca +43 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -7 mil. Kč (cca -27 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Podrobně [grafy a tabulky](#).

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Kraslic v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

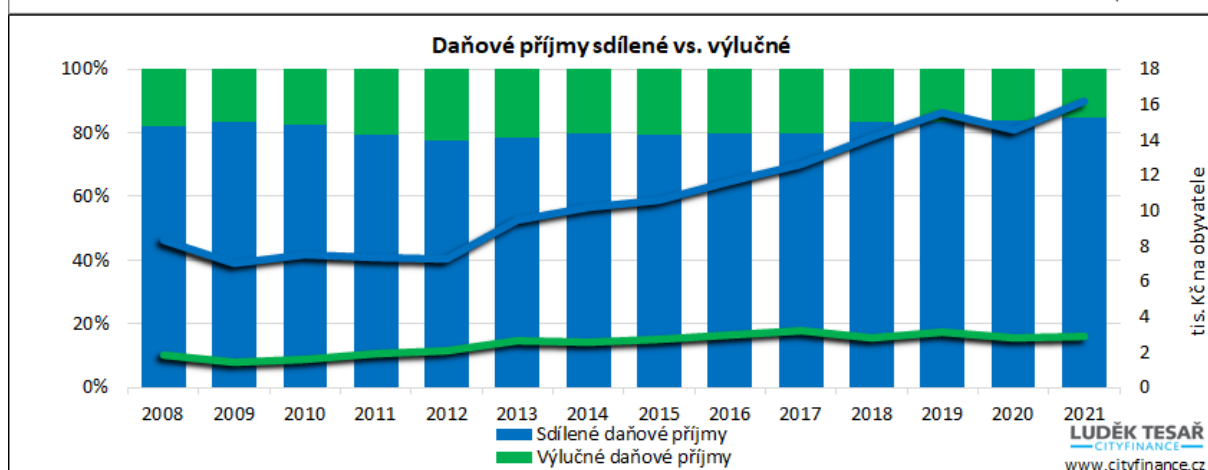
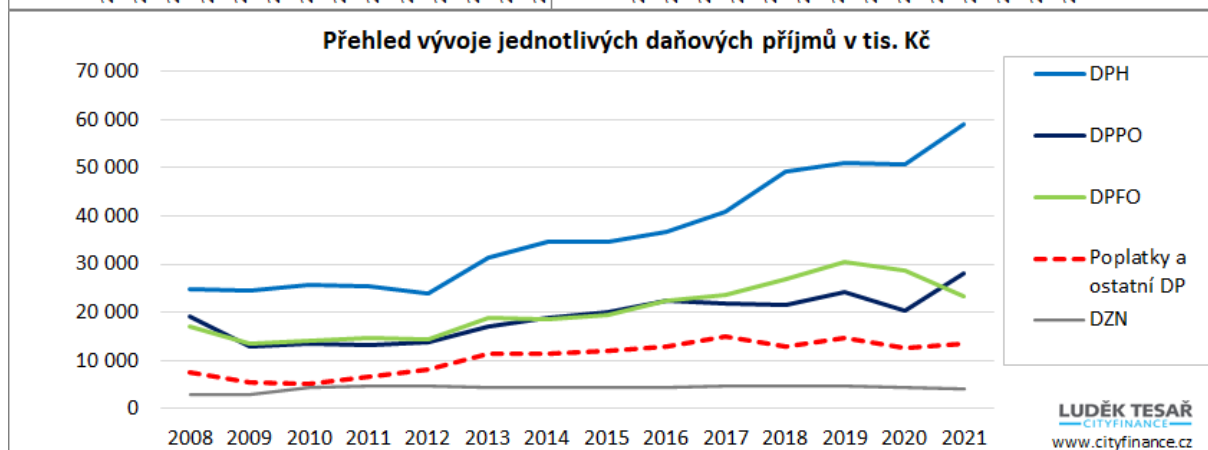
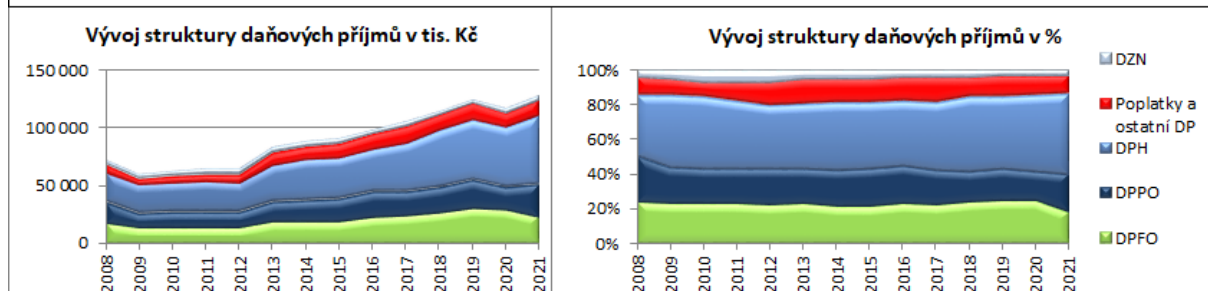
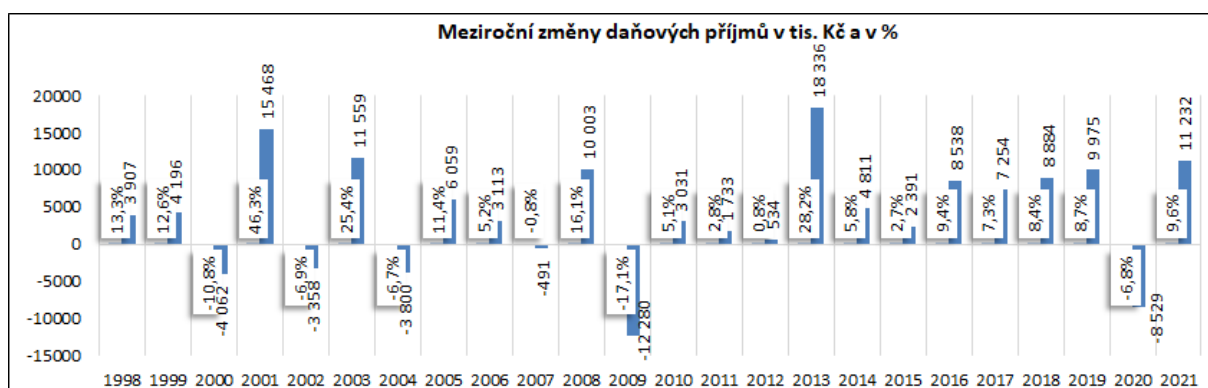
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Kraslic

indexy	100,0	82,9	105,1	102,8	100,8	100,0	105,8	102,7	109,4	107,3	100,0	108,7	93,2	109,6	Změna v tis. Kč		
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
Bilance (tis. Kč)																	
1. Daňové příjmy:	71 954	59 674	62 705	64 438	64 972	83 308	88 119	90 510	99 048	106 302	115 186	125 161	116 632	127 864	109,6	11 232	9,6
1111 DPFO ZČ:	11 868	11 239	11 101	11 742	11 395	15 452	15 387	16 872	19 010	21 199	24 405	27 093	25 691	18 872	73,5	-6 819	-26,5
1112 DPFO OSVČ:	4 342	1 359	1 965	1 821	1 692	1 752	1 269	596	1 466	559	453	896	404	1 204	297,8	800	197,8
1113 DPFO zvláštní sazba:	1 014	989	990	1 070	1 247	1 552	1 788	1 905	1 934	1 900	2 099	2 438	2 467	3 122	126,6	655	26,6
1121 DPPO:	16 910	11 478	11 881	11 198	11 997	15 007	17 109	17 686	19 988	20 222	19 975	22 707	18 463	26 340	142,7	7 877	42,7
1122 DPPO za obce:	2 396	1 534	1 519	1 975	1 773	2 194	1 742	2 230	2 536	1 771	1 578	1 451	1 822	1 683	92,4	-139	-7,6
1211 DPH:	24 841	24 674	25 671	25 347	23 983	31 481	34 784	34 737	36 633	41 026	49 127	51 122	50 626	58 916	116,4	8 289	16,4
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	2 273	3 364	2 003	4 111	6 077	8 522	8 380	9 183	10 324	12 270	10 086	12 359	10 573	11 041	104,4	468	4,4
1361 Správní poplatky:	5 376	3 119	3 036	2 494	2 114	2 910	3 158	2 716	2 639	2 607	2 743	2 383	2 136	2 412	112,9	276	12,9
1511 Daň z nemovitostí:	2 933	2 918	4 541	4 679	4 694	4 437	4 503	4 585	4 519	4 749	4 720	4 712	4 450	4 275	96,1	-174	-3,9
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
DPFO	17 224	13 588	14 055	14 634	14 335	18 756	18 444	19 373	22 410	23 657	26 957	30 426	28 562	23 198	81,2	-5 364	-18,8
DPPO	19 306	13 012	13 400	13 173	13 770	17 202	18 850	19 916	22 524	21 993	21 553	24 158	20 285	28 023	138,1	7 738	38,1
DPH	24 841	24 674	25 671	25 347	23 983	31 481	34 784	34 737	36 633	41 026	49 127	51 122	50 626	58 916	116,4	8 289	16,4
Poplatky a ostatní DP	7 649	5 483	5 039	6 605	8 191	11 432	11 538	11 899	12 963	14 877	12 829	14 742	12 709	13 452	105,8	743	5,8
DZN	2 933	2 918	4 541	4 679	4 694	4 437	4 503	4 585	4 519	4 749	4 720	4 712	4 450	4 275	96,1	-174	-3,9
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
Výlučné daňové příjmy	12 979	9 934	11 099	13 259	14 658	18 063	17 782	18 713	20 018	21 398	19 127	20 905	18 980	19 411	102,3	430	2,3
Sdílené daňové příjmy	58 975	49 739	51 606	51 179	50 314	65 245	70 337	71 796	79 030	84 905	96 059	104 255	97 651	108 453	111,1	10 802	11,1
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,8	1,4	1,6	1,9	2,1	2,6	2,6	2,8	2,9	3,2	2,8	3,1	2,8	2,9	102,3	0,1	2,3
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	8,3	7,1	7,5	7,4	7,2	9,4	10,2	10,6	11,6	12,6	14,2	15,5	14,6	16,2	111,1	1,6	11,1

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 Kraslic



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 Kraslic se změnami v tis. Kč

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	49 127	51 122	50 626	58 916	9 788	209 791
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	24 405	27 093	25 691	18 872	-5 532	96 061
Daň z příjmů právnických osob	19 975	22 707	18 463	26 340	6 365	87 485
Dílčí daň z technických her	0,00	6 953	6 031	5 960	5 960	18 944
Daň z nemovitých věcí	4 720	4 712	4 450	4 275	-445	18 158
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	2 229	2 608	2 997	3 569	1 340	11 403
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	2 099	2 438	2 466	3 122	1 023	10 125
Správní poplatky	2 743	2 383	2 136	0,00	-2 743	7 263
Daň z hazardních her	7 165	0,00	0,00	0,00	-7 165	7 165
Daň z příjmů právnických osob za obce	1 578	1 451	1 822	1 683	105	6 534
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	2 265	698	869	869	3 833
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	453	896	404	1 204	750	2 957
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	2 412	2 412	2 412
Poplatek ze psů	164	173	171	183	20	691
Poplatek za užívání veřejného prostranství	293	101	179	109	-184	682
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	10	12	370	241	231	632
Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	90	80	55	61	-29	285
Poplatek z ubytovací kapacity	69	90	0	0,00	-69	160
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	27	24	23	23	-4	97
Poplatek ze vstupného	9	42	4	0	-9	55
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	27	25	25	52
Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	15	9	0,00	0,00	-15	25
Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	18	0,00	0	18
Ostatní odvody z vybraných činností a služeb jinde neuvedené	16	0,00	0,00	0,00	-16	16
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0,00	0	0	1	1	2

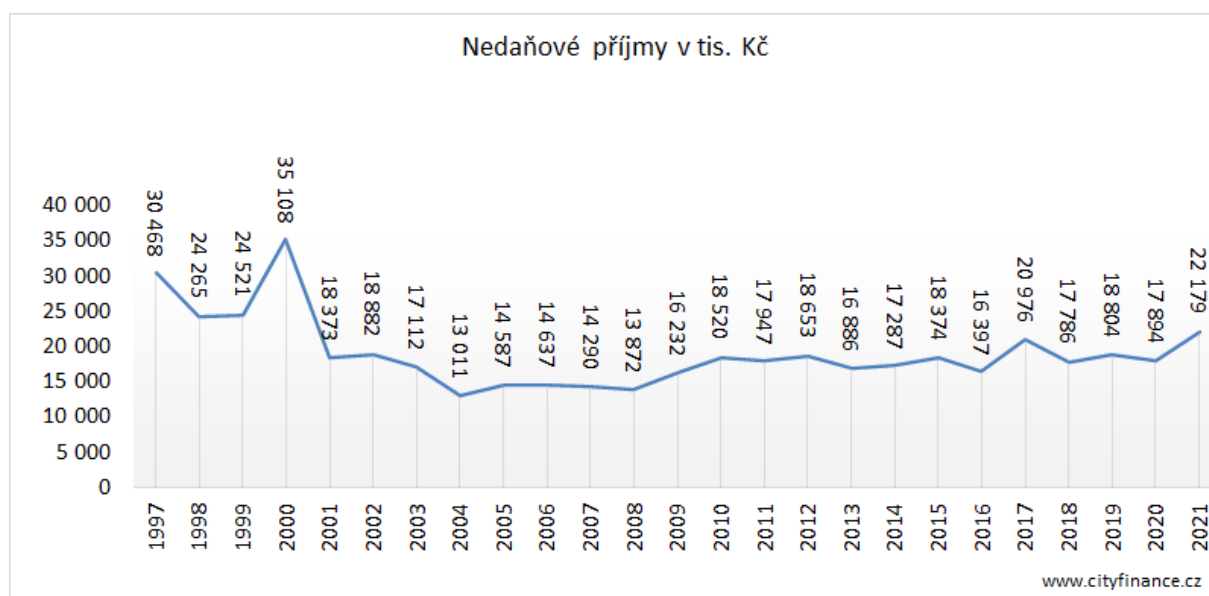
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. Řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování covidových let 2020 a 2021 ukázalo, že na příjmy obcí zapůsobily pozitivně některé změny, zejména novela RUD a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn intervencemi vlády. Musíme zdůraznit zejména fakt, že vláda jak v roce 2020, tak v roce 2021 vybalancovala obcím dotacemi kompenzace vyplácené formou vratek ze záloh na daních (vyplácený tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy 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 Kraslic představovaly v roce 2021 cca 12 % příjmů ve výši cca 22 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.

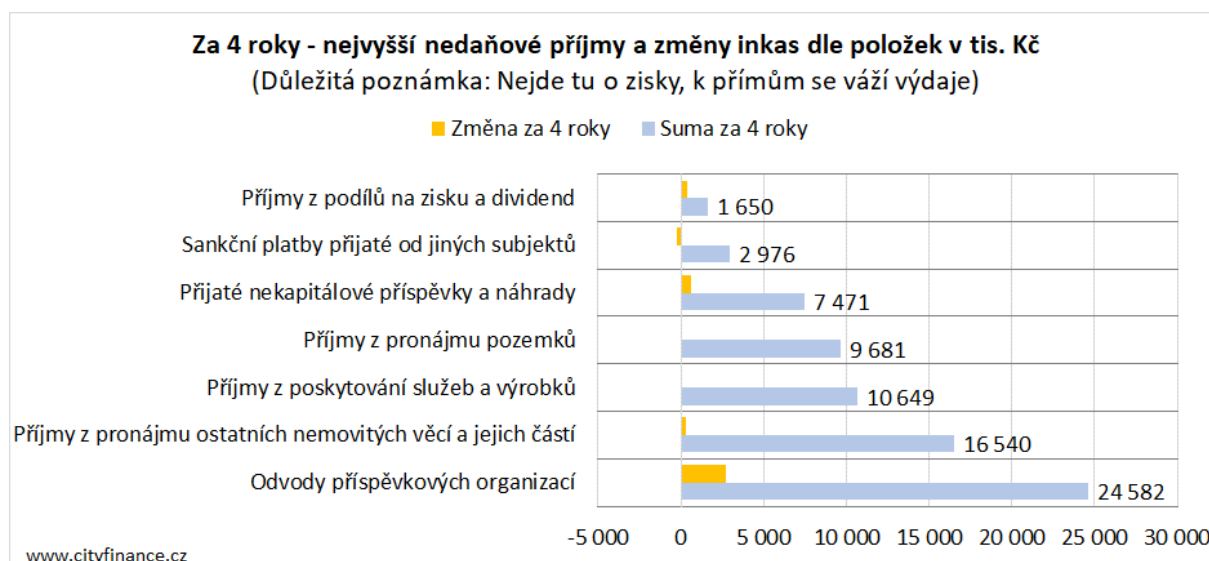
Nejvyšší nedaňové příjmy Kraslic mely povahu odvodů příspěvkových organizací, pronájmů a služeb. Ponecháme-li stranou odvody příspěvkových organizací, pak pocházely nedaňové příjmy především z **bytů a nebytového hospodářství**, včetně **lesů a odpadového hospodářství**... Podrobněji viz grafy a tabulka dále.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Kraslic v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

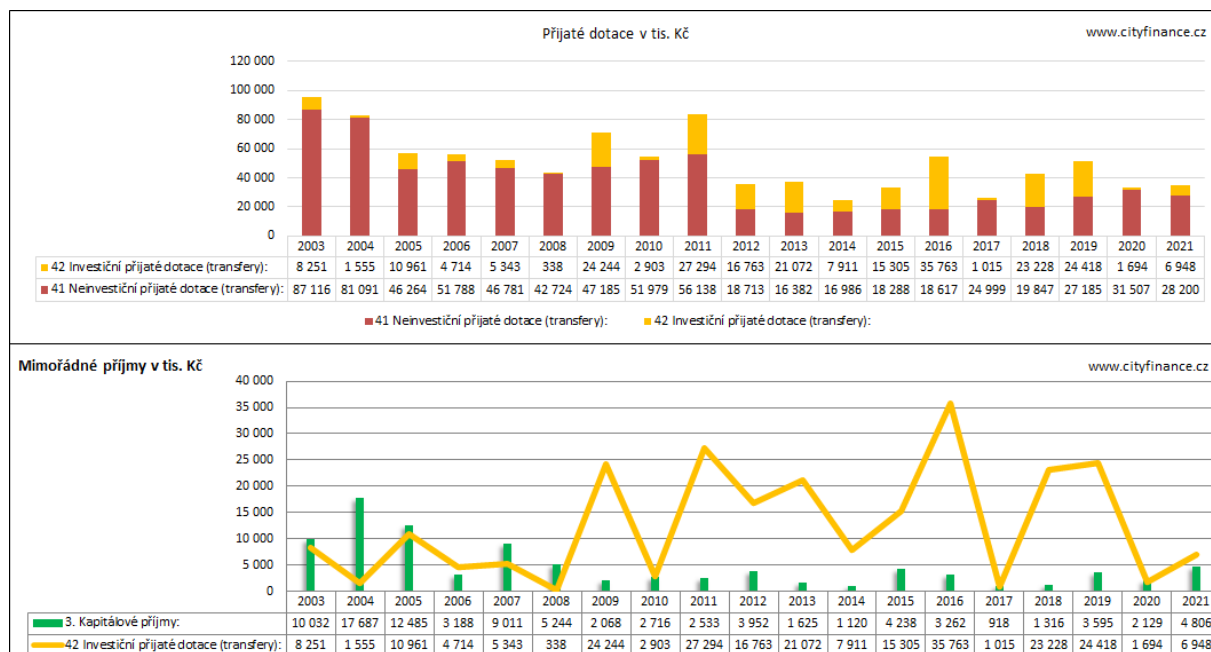
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Kraslic podrobně na § v tis. Kč

§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	4 125	4 337	4 390	5 301	1 176	18 154
Bytové hospodářství	4 108	4 150	4 628	4 589	481	17 474
Základní školy	2 426	2 430	2 721	3 080	653	10 657
Nebytové hospodářství	1 695	1 662	1 493	1 643	-52	6 492
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	1 230	1 293	1 357	1 430	200	5 312
Činnosti knihovnické	552	1 413	200	1 319	767	3 484
Mateřské školy	633	631	585	602	-31	2 451
Ostatní záležitosti lesního hospodářství	776	253	3	765	-11	1 796
Ostatní záležitosti v dopravě	416	568	459	319	-97	1 762
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	453	460	15	803	350	1 731
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	270	278	251	269	-2	1 067
Základní umělecké školy	262	260	260	258	-4	1 040
Podpora ostatních produkčních činností	206	209	212	217	11	844
Pro příjmy (technický záznam)	46	18	405	254	208	723
Územní plánování	61	48	266	298	238	673
Činnost místní správy	182	139	135	171	-11	627
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	151	58	152	227	76	589
Pojištění funkčně nespecifikované	2	128	151	247	245	527
Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	7	70	57	162	155	296
Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	47	36	34	35	-12	152
Ostatní záležitosti základního vzdělávání	1	145	0,00	0,00	-1	145
Správa v lesním hospodářství	0,00	0,00	0,00	134	134	134
Ostatní správa v ochraně životního prostředí	23	52	7	5	-18	87
Bezpečnost a veřejný pořádek	32	14	30	5	-27	81
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	20	32	13	17	-3	81
Pohřebnictví	0,00	22	11	11	11	44
Ostatní nakládání s odpady	10	30	0	2	-8	42
Prevence před drogami, alkoholem, nikotinem aj. závislostmi	33	3	5	1	-32	41
Využití volného času dětí a mládeže	0,00	34	0,00	0,00	0	34
Ostatní záležitosti vodního hospodářství	0,00	0,00	15	7	7	22
Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	0,00	22	0,00	0	22
Ostatní správa ve vodním hospodářství	15	0,00	0,00	0,00	-15	15
Krizová opatření	0,00	0,00	13	0,00	0	13
Zájmová činnost v kultuře	0,00	12	0,00	0,00	0	12
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	4	4	2	2	10
zaměstnanosti	2	3	1	3	1	8
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	6	0,00	0,00	0	6
Ostatní záležitosti kultury	0,00	5	0,00	0,00	0	5
Pitná voda	1	1	0	2	1	5
Ostatní činnosti k ochraně přírody a krajiny	0	3	0,00	0,00	0	3
Sběr a svoz ostatních odpadů (jiných než nebezpečných a komunálních)	1	0,00	0,00	0,00	-1	1

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

Přijaté dotace Kraslic zaujímaly v roce 2021 **cca 18 % příjmů** s částkou cca **35 mil. Kč**, z toho většina cca 28 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně kompenzačních covid dotací a cca 17 mil. Kč na přenesený výkon státní správy. Zbytek doplňovaly investiční dotace.

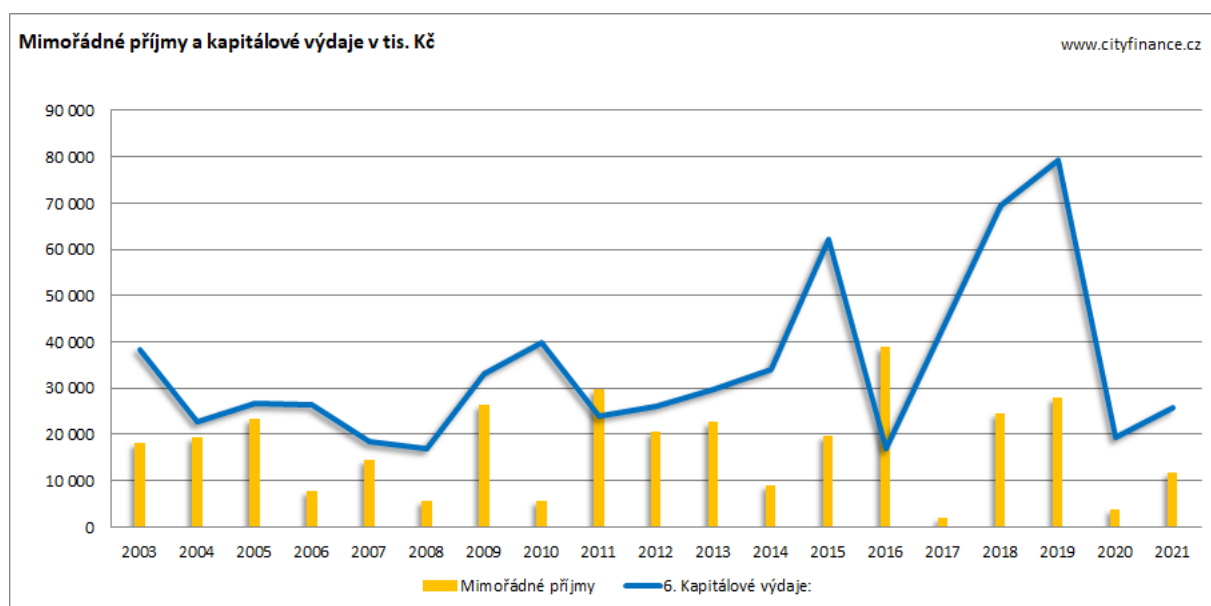
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Kraslic (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** činily více než **68 mil. Kč**, z toho cca 56 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly pouze cca 1/3 investic** (**viz další graf**).

Graf 12: Mimořádné příjmy a investice Kraslic



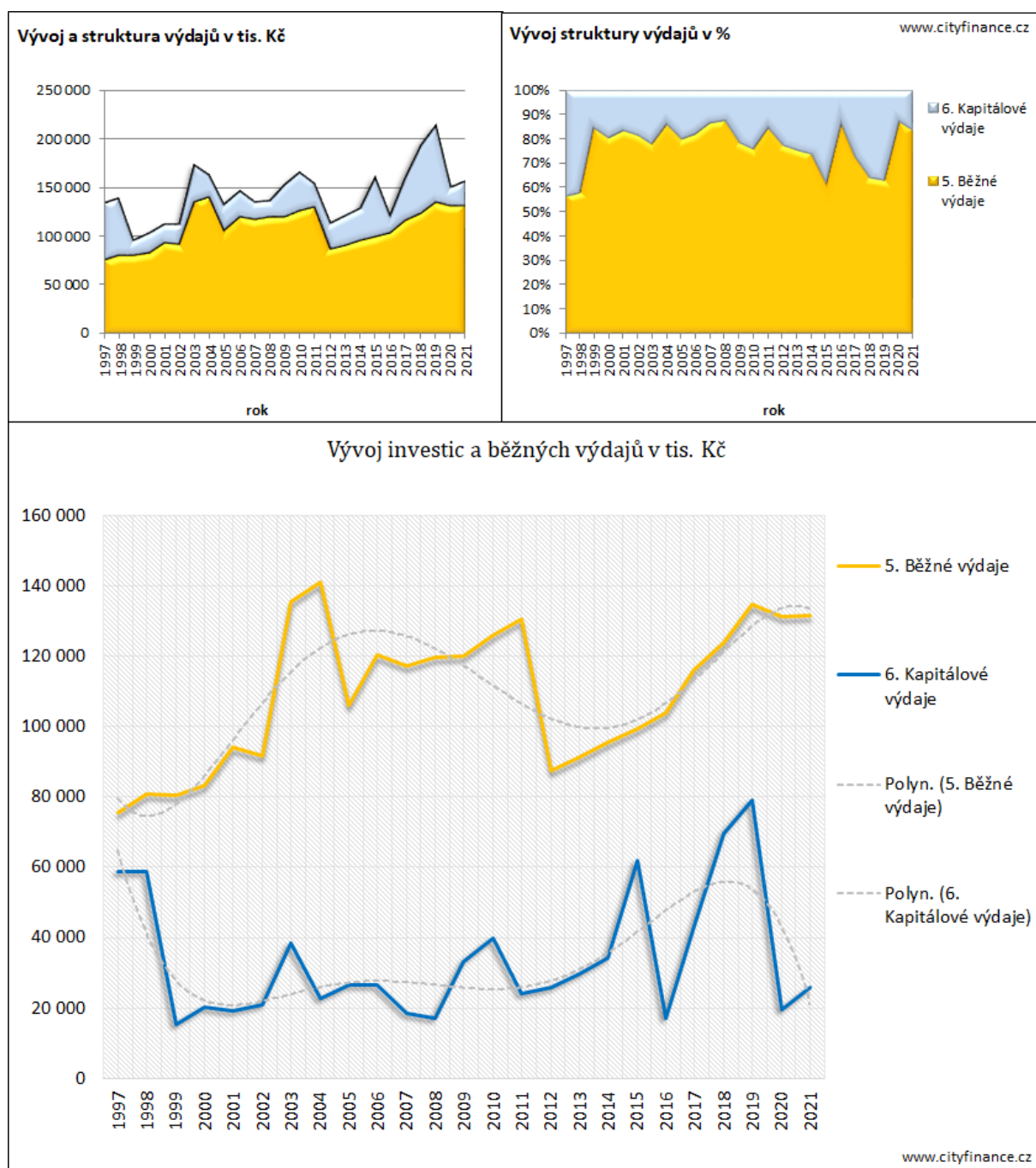
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Přehled vývoje výdajů Kraslic znázorňují **následující grafy**. Vidět je **správný a razantní nástup investic**, který však bohužel rychle **uvadl** a poslední 2 roky byly investice Kraslic taktně řečeno velmi nízké.

Běžné výdaje měly vytrvale rychlý růst, který město poslední dva roky poměrně **efektivně zbrzdilo**. Součástí běžných výdajů byly i opravy, proto si výdaje zaslouží dále podrobnější rozbor.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Kraslic



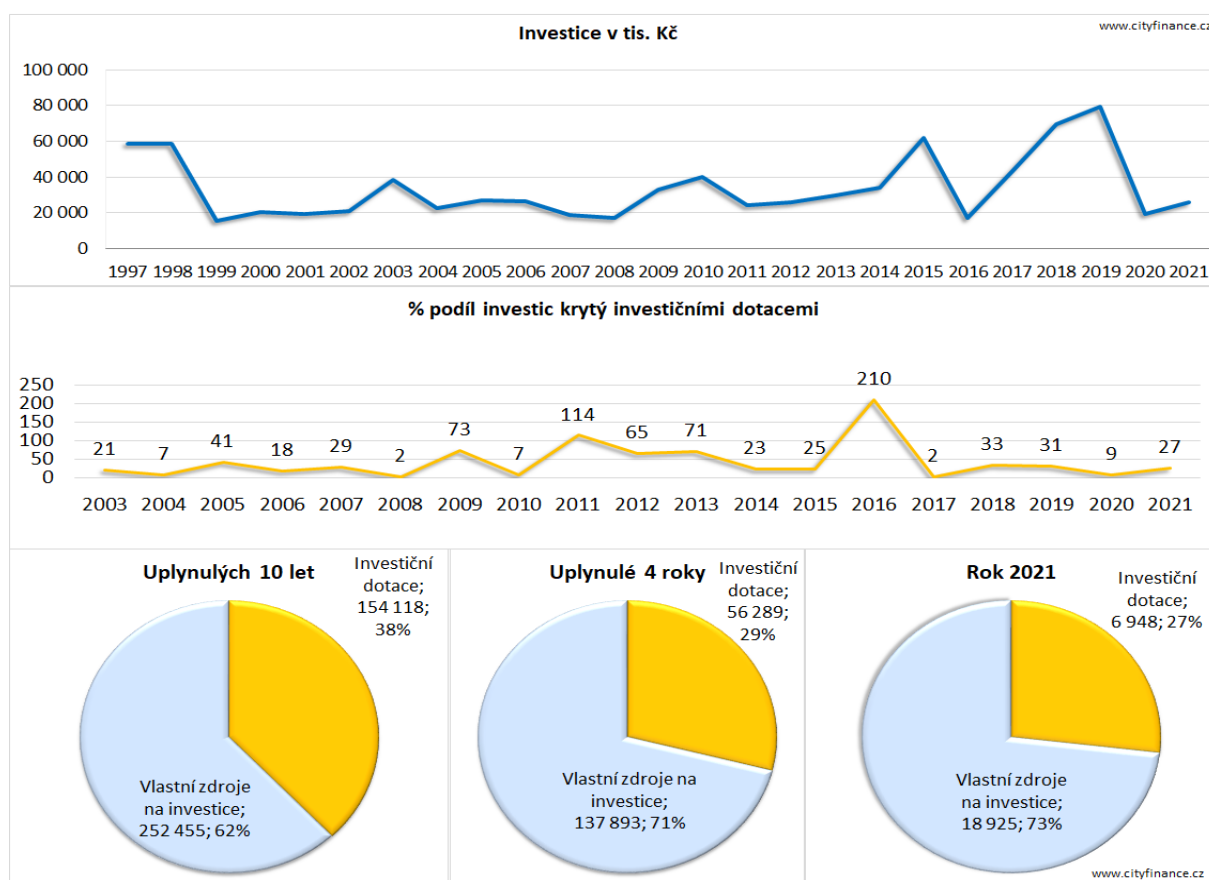
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice Kraslic za poslední 4 roky dosáhly **194 mil. Kč**, což je přes jejich úpadek v posledních dvou letech stále **velmi dobrých 29 tis. Kč na obyvatele**.

Většinu financí na investice si město zajistilo samo z vlastních zdrojů viz [grafy](#). **Investiční dotace** kryly za poslední 4 roky pouze **29 % investic** (cca 56 mil. Kč) a cca 138 mil. Kč dodalo město. Dotace **s ohledem na současnou inflaci nemají valný význam**.

Investiční dotace u mnoha měst zapadaly do pozadí mj. proto, že obce jsou bohatší a poslední dotační období se ČR nepovedlo, zacílení obcím nevyhovovalo, vzrostla finanční spoluúčast obcí a aktuální inflace sahá k 20 %. Kombinací těchto jevů se dotace stávají stále častěji méně zajímavými a odkládání investic nevýhodným.

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

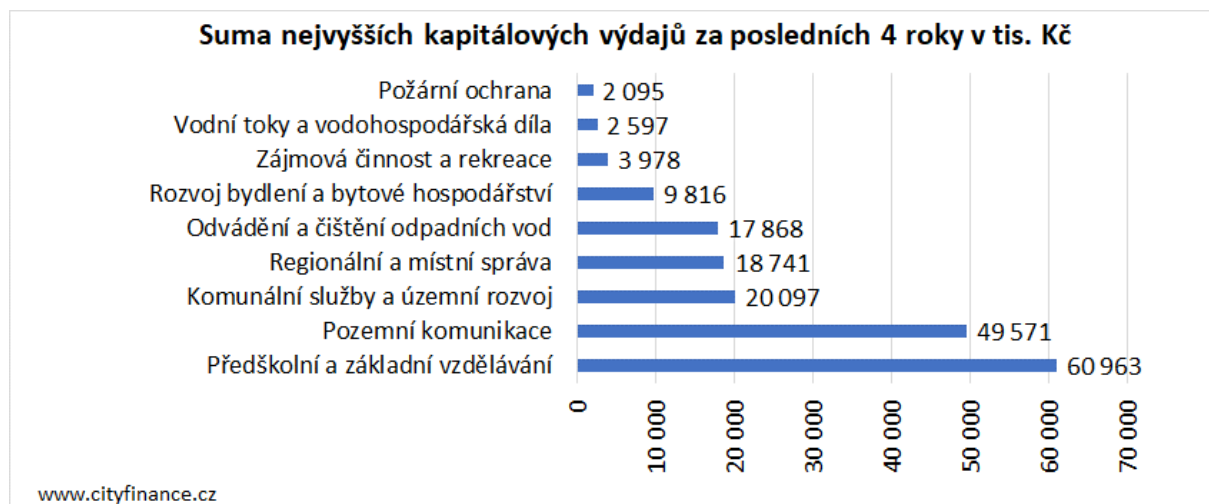


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Kraslic za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb a budov. Kraslice stihly za krátké období poměrně **široké spektrum investic** od **ZŠ, komunikace a silnice, ČOV, programové vybavení, přes byty, volnočasové aktivity mládeže, veřejné osvětlení atd.** **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily následující oblasti (podrobnější výčet viz [Příloha 6](#)):

1. **Vzdělávání**, cca 61 mil. Kč.
2. Pozemní **komunikace** (silnice a chodníky), cca 50 mil. Kč.
3. **Komunální služby** a uzemní **rozvoj** (vod. toky, VO, pozemky), cca 20 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Kraslic za uplynulé 4 roky

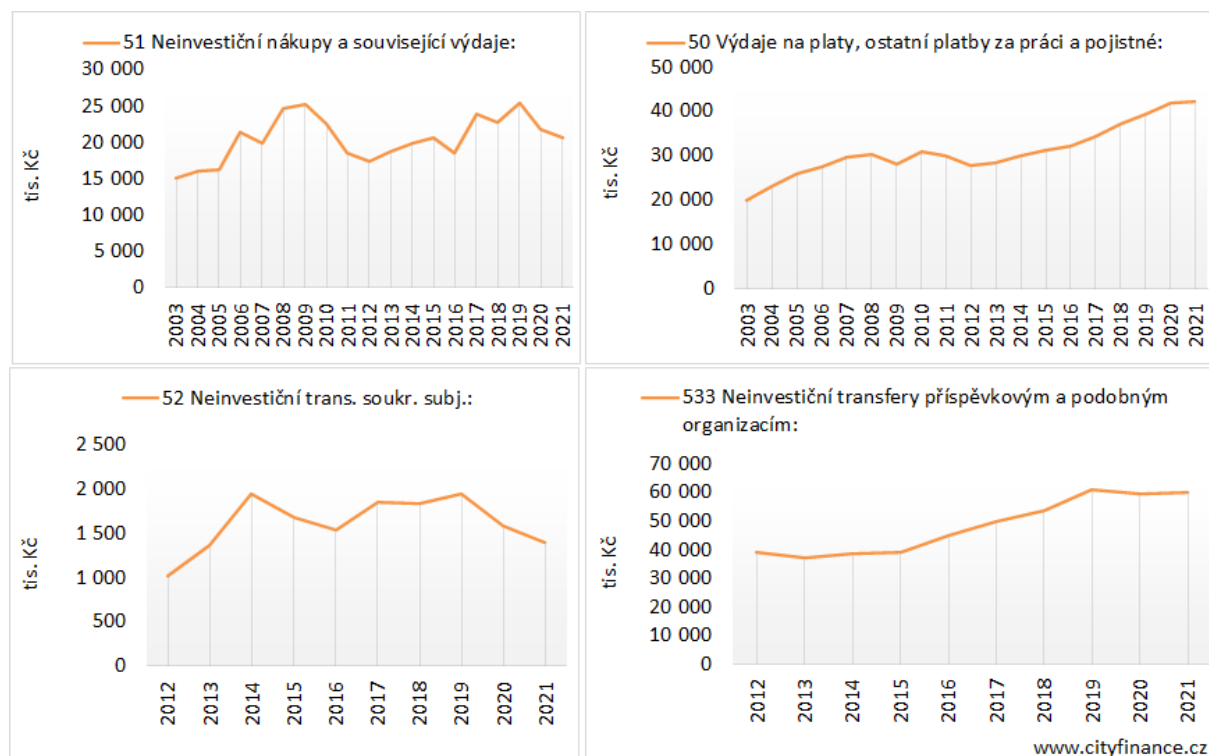


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku a 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.

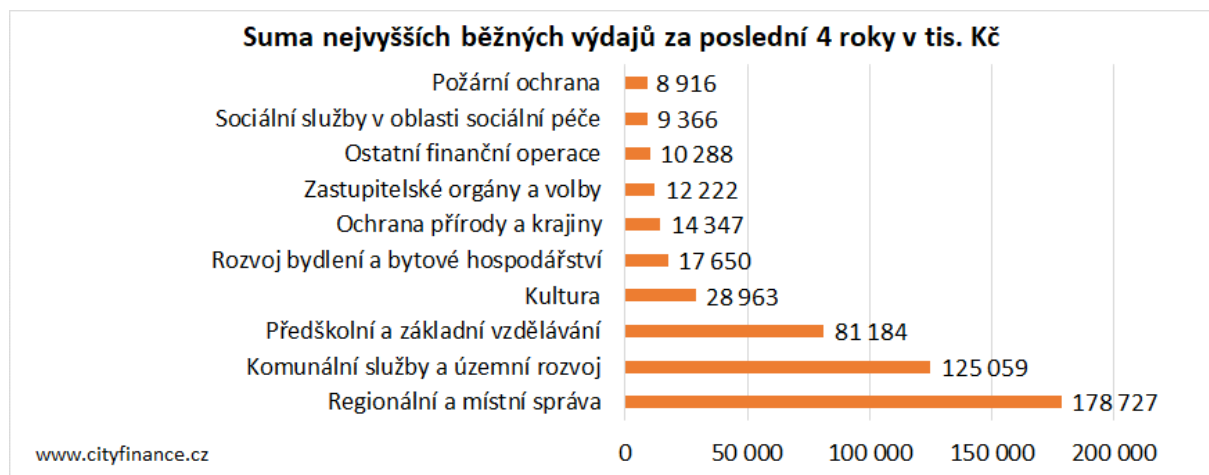
Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů Kraslic



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 opravy). Nejvyšší běžné výdaje Kraslic putovaly do platů, komunálních služeb, ZŠ, služeb v působnosti knihovny (vč. KD a IC) a na údržbu zeleně. Podrobněji viz **Příloha 6**.

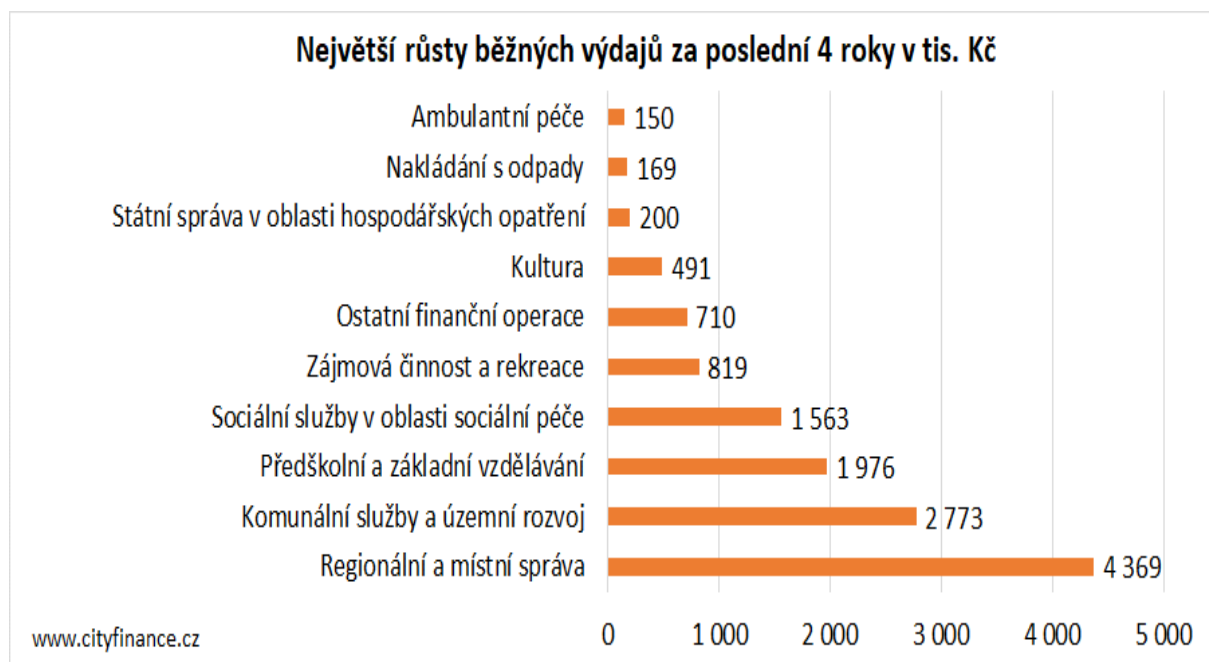
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Kraslic za 4 roky v tis. Kč



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 opravy). Nejvyšší růsty provozních výdajů Kraslic se týkaly opět platů, komunálních služeb (příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím), vzdělávání a sociální oblasti... Podrobněji opět viz **Příloha 6**.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Kraslic za 4 roky v tis. Kč



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

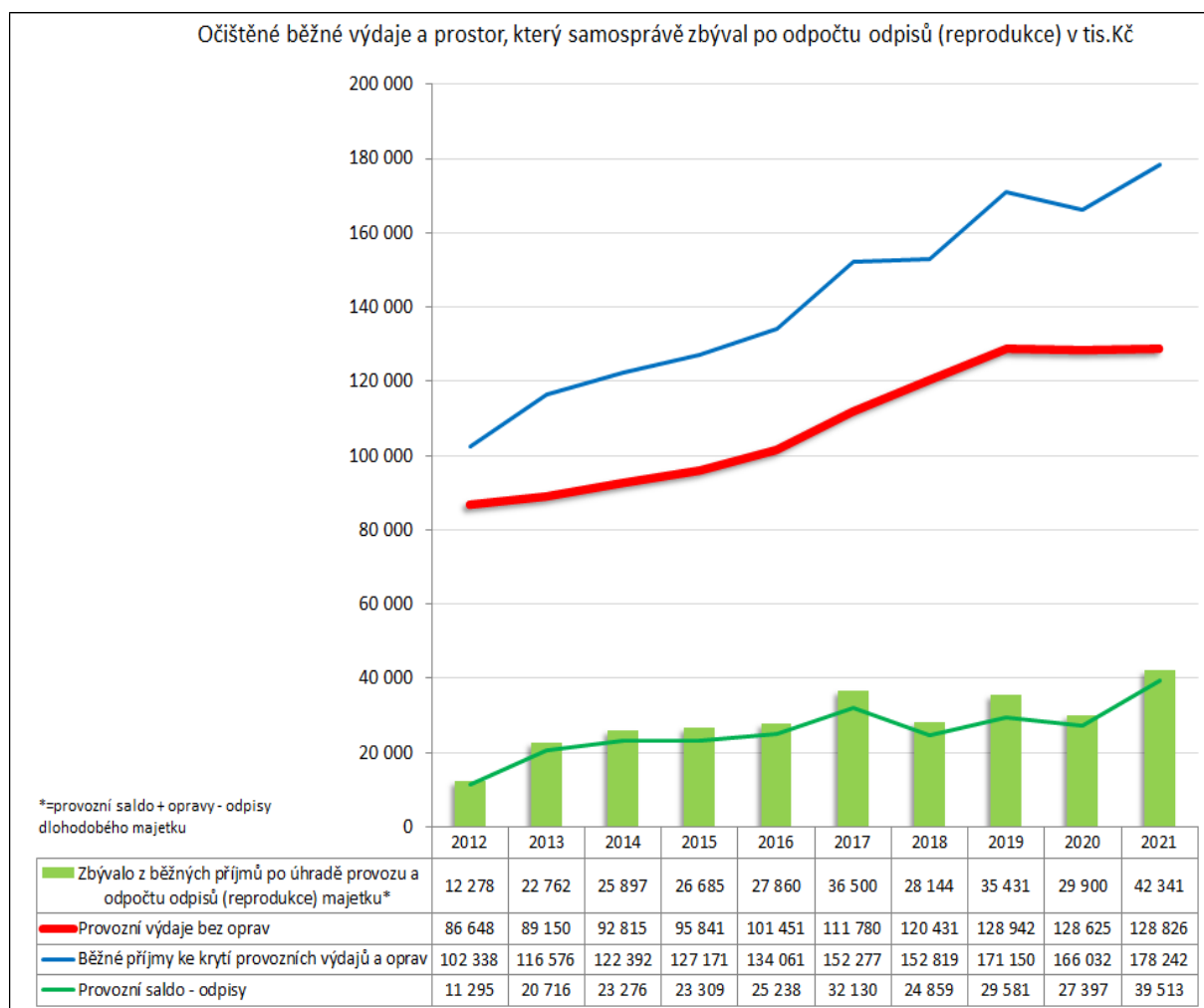
Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města

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 (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**.

Graf ukazuje, že Kraslice **měly finanční kondici na údržbu svého majetku i budování nového majetku**. Tuto **schopnost si Kraslice zásadně zlepšily**.

Graf 19. Schopnost Kraslic finančně udržovat dosavadní majetek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

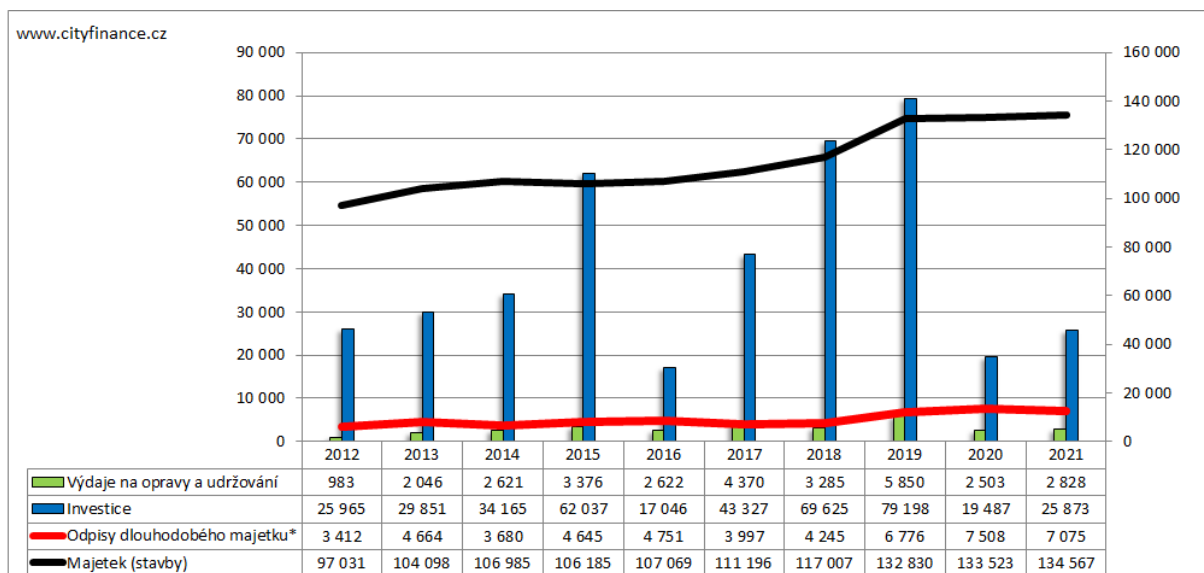
Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.

Majetek v účetnictví Kraslic **roste**, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **135 mil. Kč**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého dlouhodobého majetku** dle odpisů z účetnictví přibližně **alespoň cca 7 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude však s jistotou vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku 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. Kraslice **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku téměř 209 mil. Kč** (cca 194 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 26 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo **excelentní** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

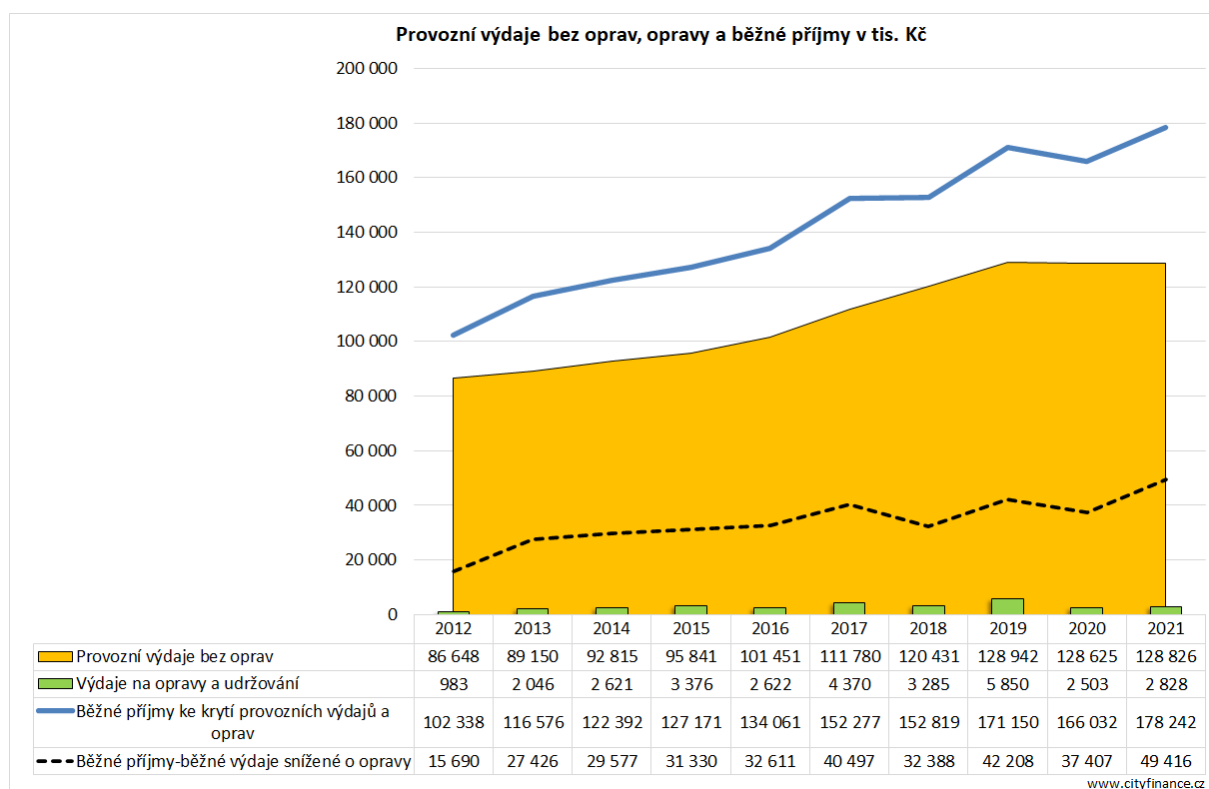
Provozní hospodaření města. Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních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

Kraslice dokázaly poslední dva roky **skvěle krotit běžné výdaje**, což skvěle zlepšilo **výsledek provozního hospodaření**, který dosáhl **v roce 2021 rekordu** viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**.

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 Kraslic podrobněji vyhodnotíme dále v ukazatelích provozního salda a finanční kondice (= provozní saldo + opravy k dobru).

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Kraslic



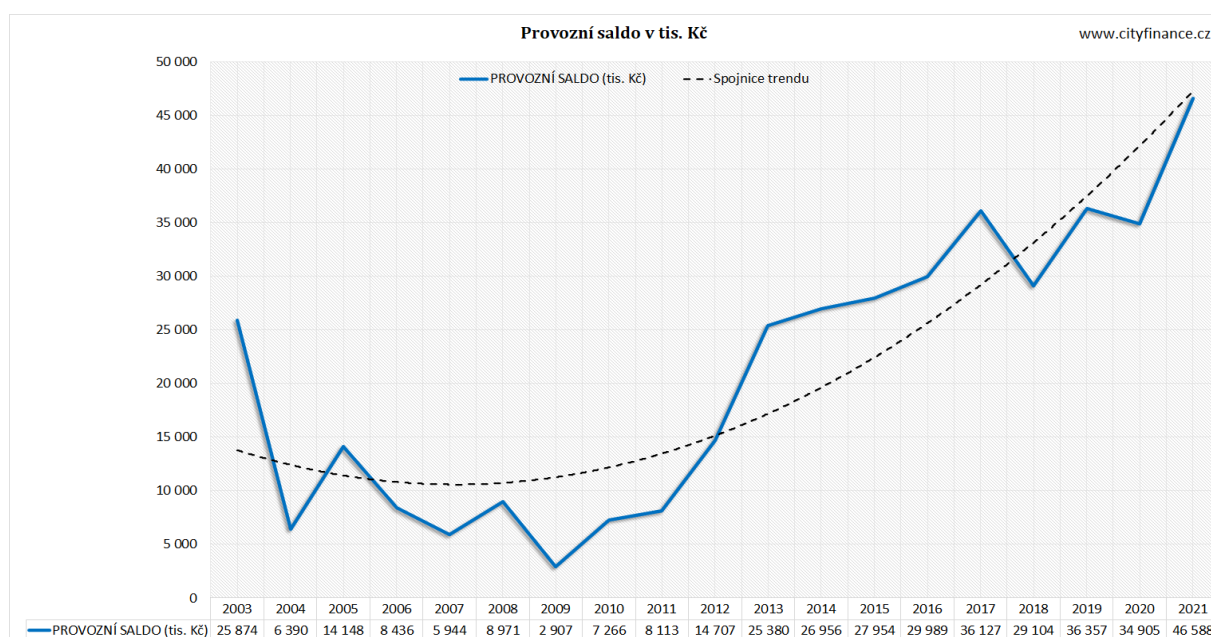
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční 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.

Kraslice dosáhly v roce 2021 nejlepšího provozního salda v historii, cca 46,6 mil. Kč, tj. 26 % běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 %). Město se dostalo do zóny výborného provozního hospodaření a **výsledky umožňují poměrně výrazný rozvoj města** bez závislosti na dotacích, [viz grafy a tabulka](#).

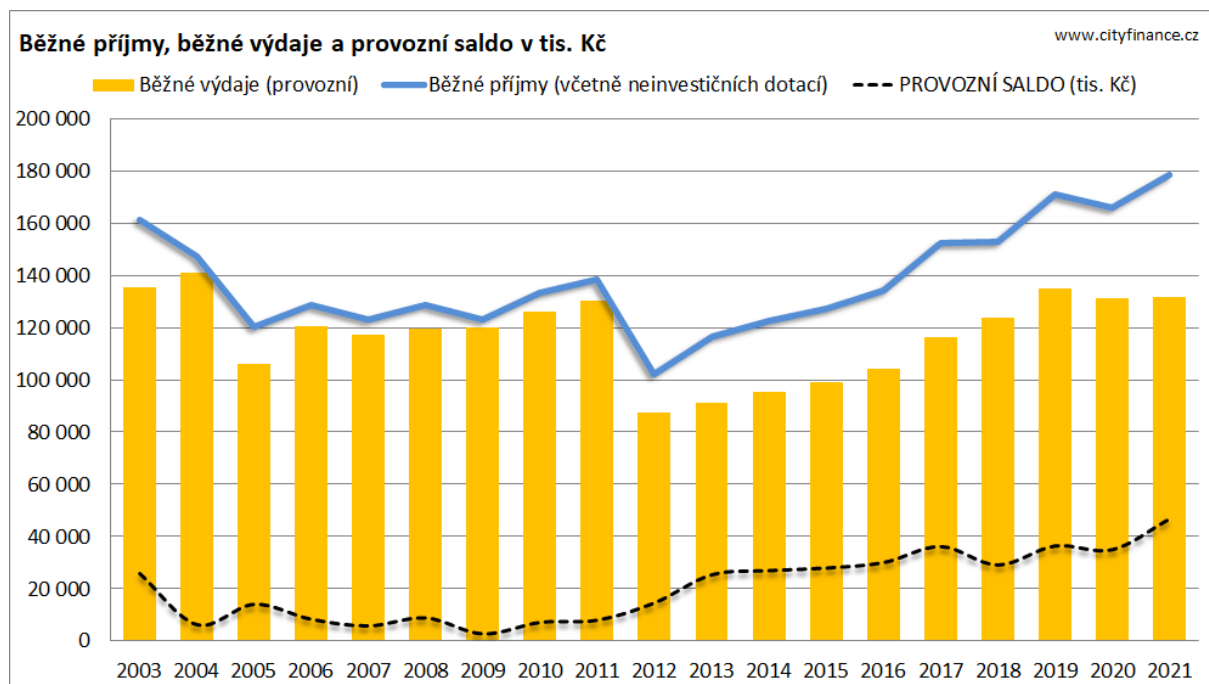
Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslovaly ho směrem dolů opravy, což v další kapitole zohledníme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Kraslic



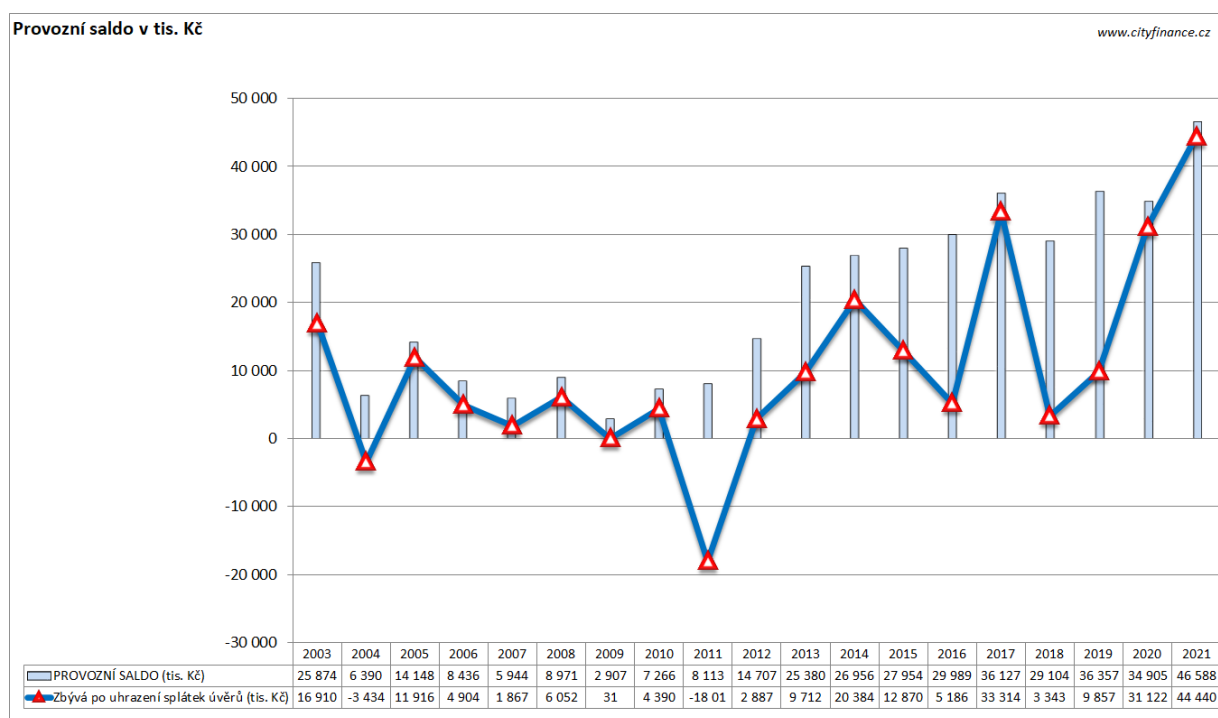
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Kraslic



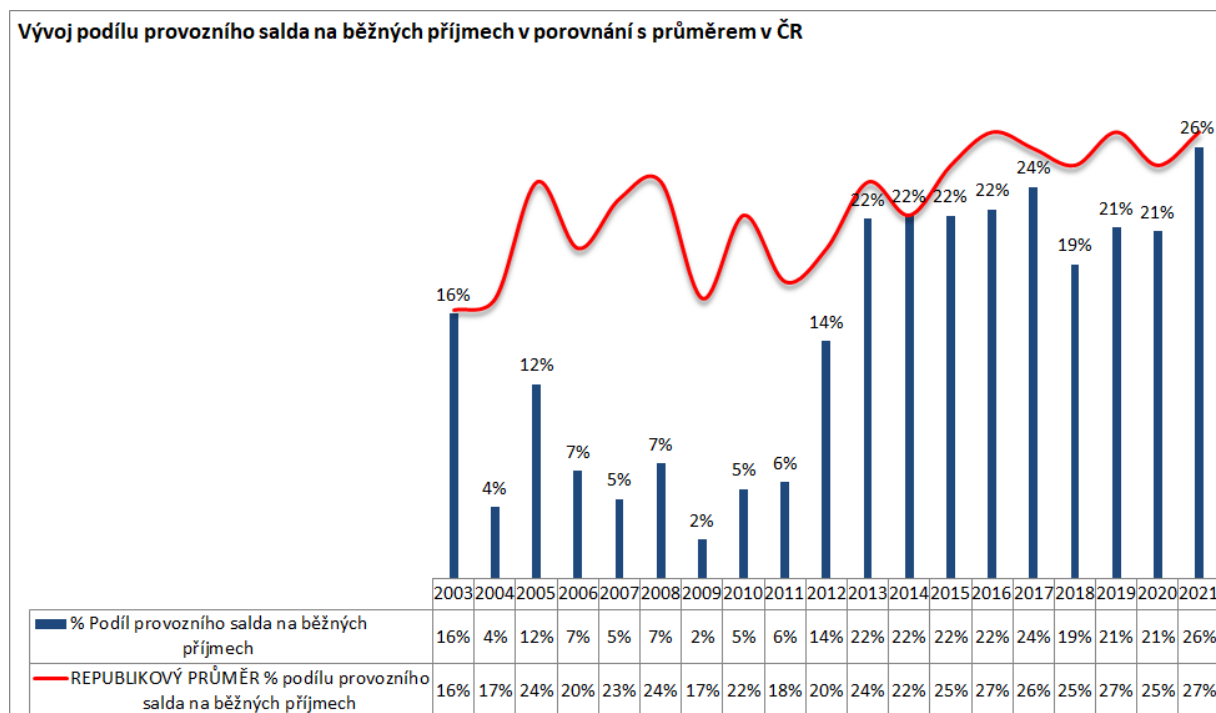
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Kraslic

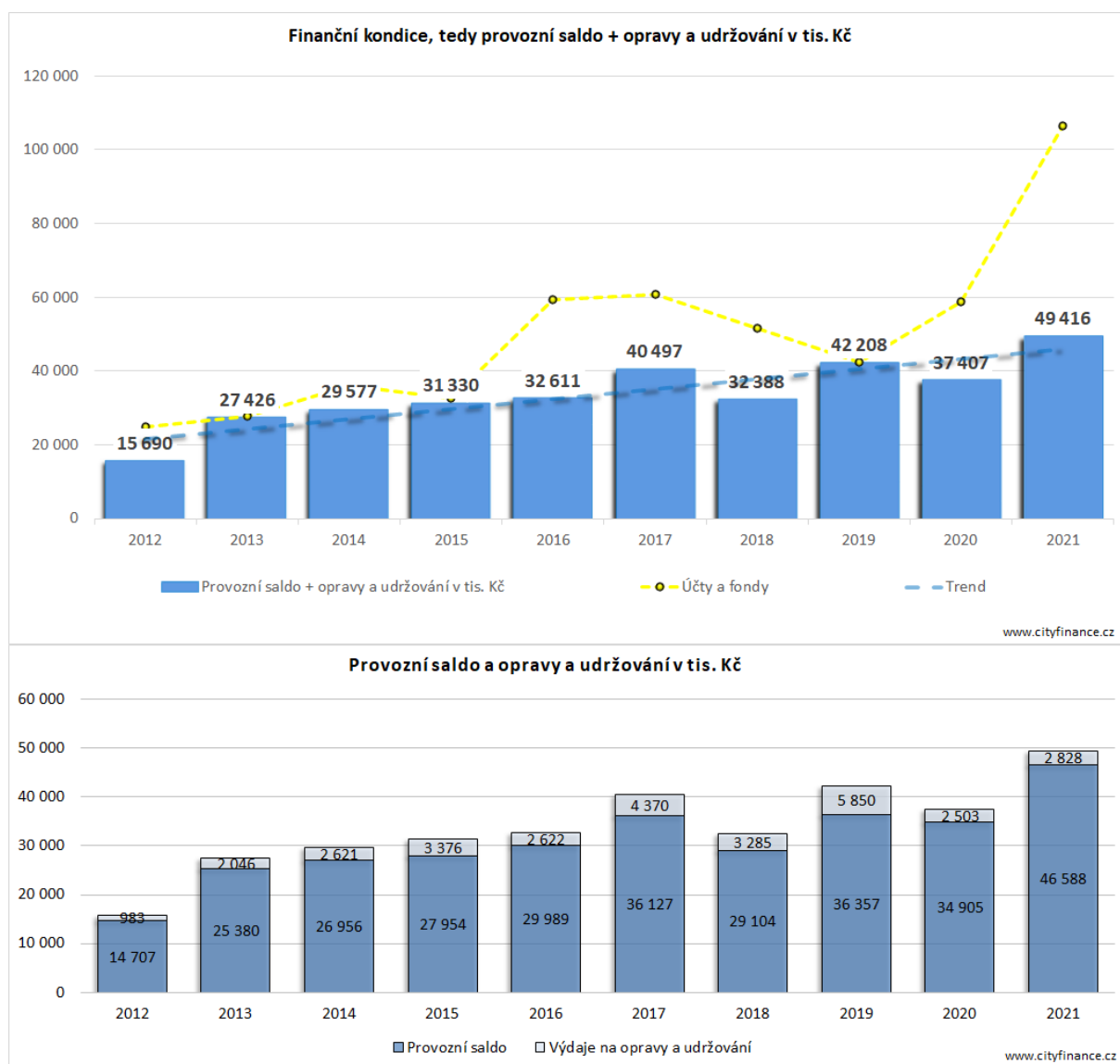
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	102 338	116 576	122 392	127 171	134 061	152 277	152 819	171 150	166 032	178 242
5 Běžné výdaje (provozní)	87 631	91 196	95 437	99 217	104 072	116 150	123 715	134 792	131 128	131 654
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	11 821	15 668	6 572	15 084	24 803	2 813	25 761	26 500	3 782	2 148
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	14 707	25 380	26 956	27 954	29 989	36 127	29 104	36 357	34 905	46 588
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	2 887	9 712	20 384	12 870	5 186	33 314	3 343	9 857	31 122	44 440
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	22%	22%	22%	22%	24%	19%	21%	21%	26%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	24 778	27 738	36 066	32 668	59 468	60 742	51 524	42 286	58 826	106 380
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	27 664	37 451	56 450	45 537	64 654	94 055	54 867	52 143	89 948	150 820
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-36 185	14 238	5 817	4 779	6 890	18 216	542	18 331	-5 117	12 210
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-42 779	3 565	4 241	3 780	4 855	12 078	7 565	11 077	-3 665	526

Zdroj: MFČR, propočty 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.

Kraslice dosáhly nejlepší finanční kondice v historii. Za poslední 4 roky docílila finanční kondice Kraslic průměrně cca 40,4 mil. Kč a **v roce 2021 cca 49,4 mil. Kč** (již výborných **cca 7 tis. Kč na obyvatele**), v tom cca 46,6 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách.

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

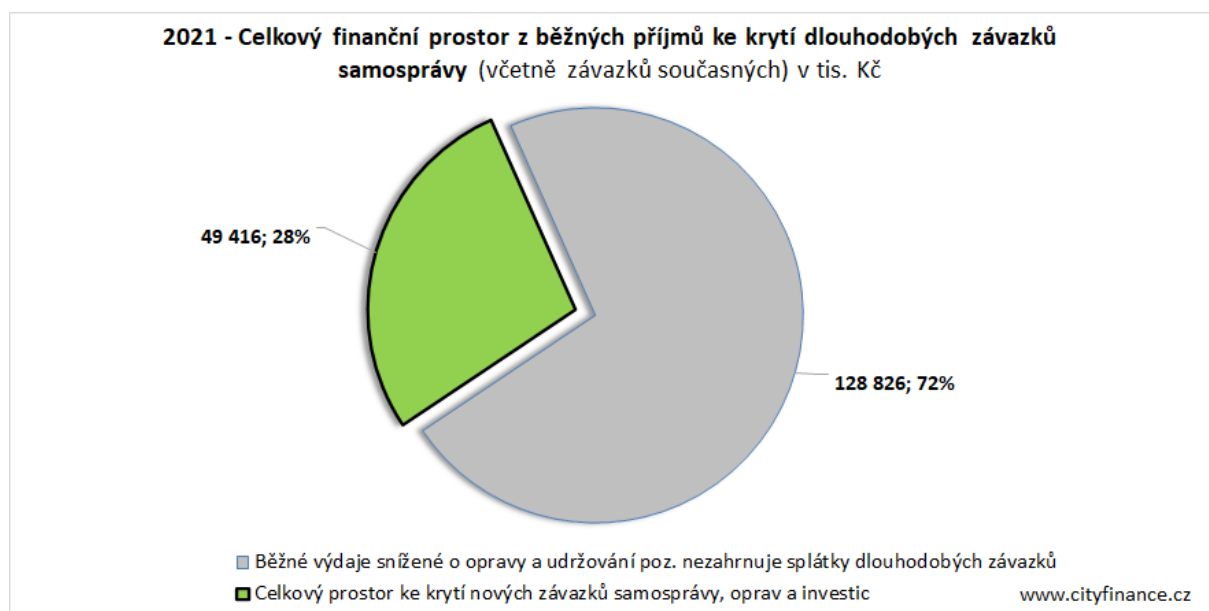


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 **výborných 28 % běžných příjmů**. Uváděný ukazatel vyjadřuje

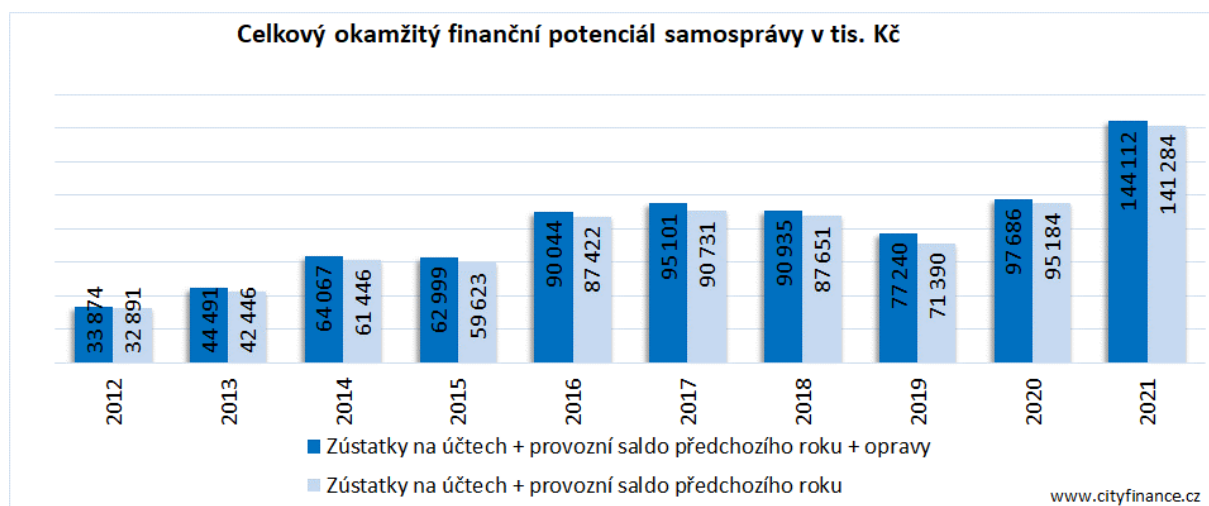
podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování, ale včetně údržby majetku. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Finanční prostor samosprávy z běžných příjmů Kraslic



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Kraslic



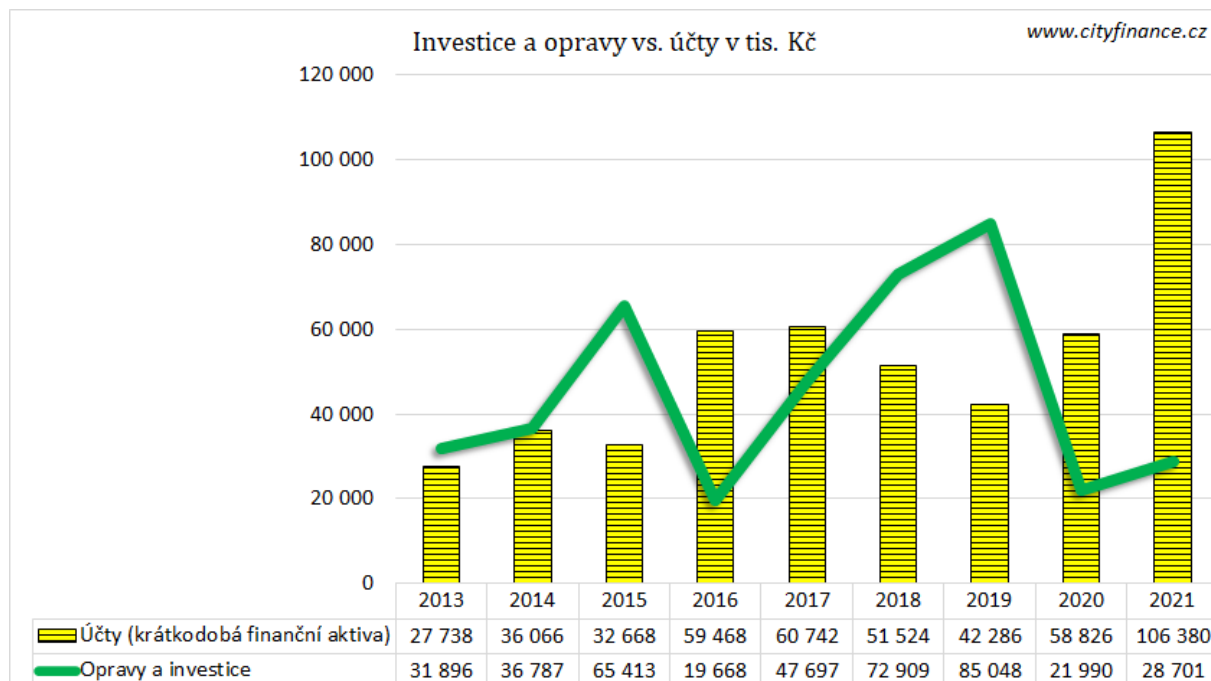
Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Kraslice měly **nejlepší vlastní finanční potenciál v historii města** (viz **sloupcové grafy**). Přeloženo, samospráva ještě nikdy v historii nerozhodovala o tak vysokém objemu financí a **před městem jsou reálné větší investice a opravy**.

Opravy a investice nebýt posledních dvou let by byly bývaly doménou Kraslic viz **zelený čárový graf**. Samospráva Kraslic poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy sumárně více než **208 mil. Kč** (dobrých

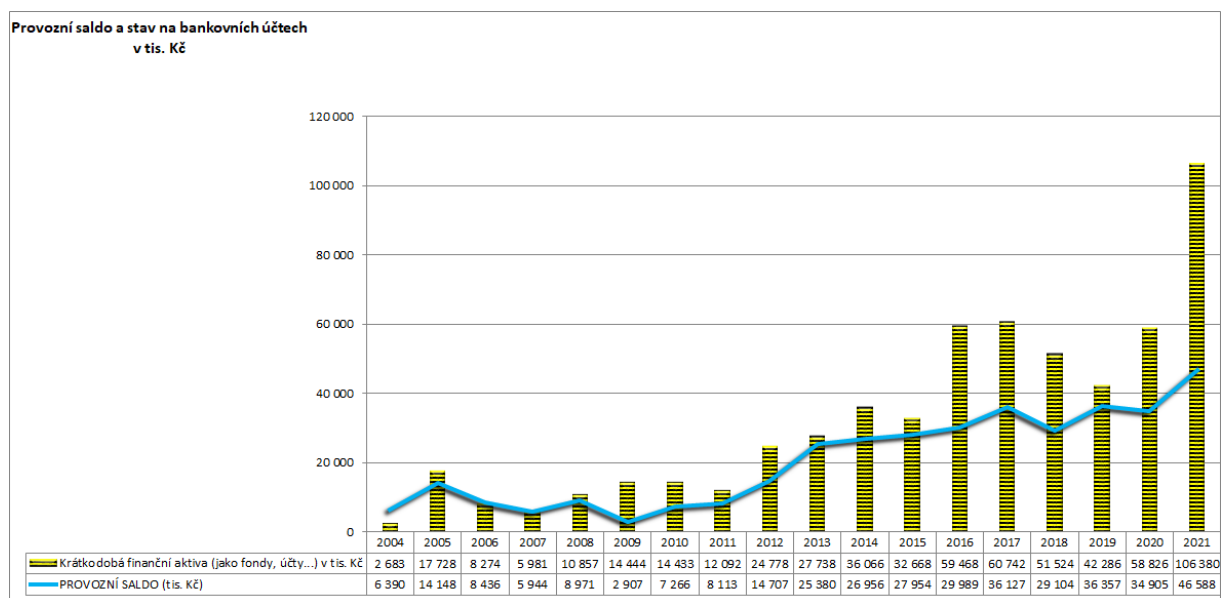
cca **31 tis. Kč na obyvatele**). Investice a opravy Kraslic byly více než výborně finančně kryté.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

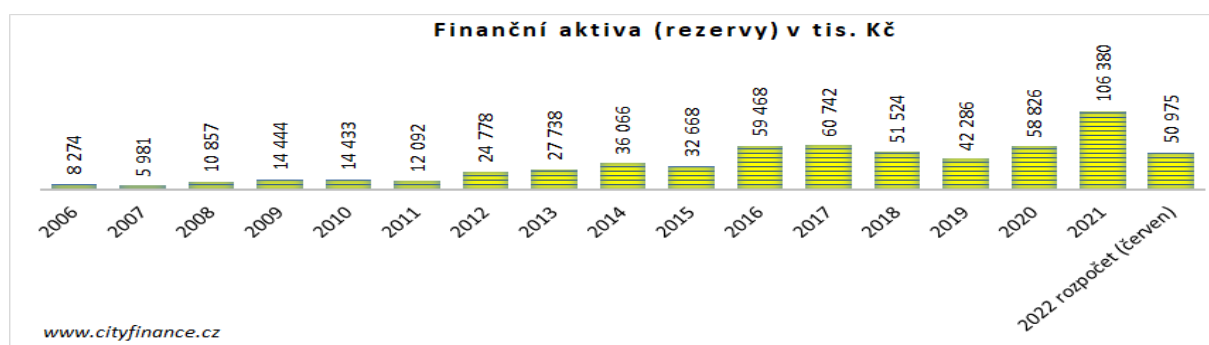
Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

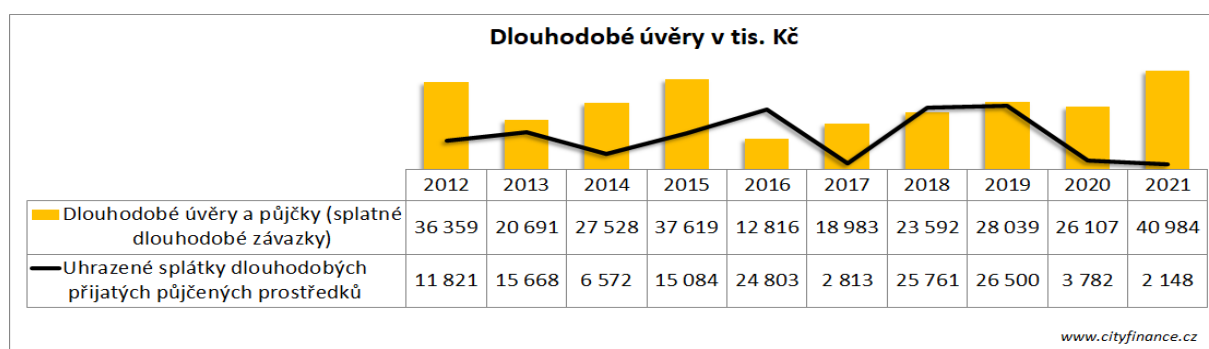
Finanční aktiva⁶, resp. zůstatky na účtech měly Kraslice na konci roku 2021 se zůstatkem **cca 106 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Finanční likvidita byla výborná a **zůstatky nikoliv přehnané, ale dosti vysoké**. Jelikož se finance rychle znehodnocují inflací nemá cenu držet větší finanční aktiva a nemá cenu vyčkávat. Dle rozpočtu 2022 (červen) by **na konci tohoto roku** při dobré výši investic cca 69 mil. Kč mělo zůstat na účtech cca **50 mil. Kč**, ale daňové příjmy budou nejspíše o cca 22 mil. Kč vyšší a celkem **jistě zbude mnohem více**.

Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Kraslic, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly Kraslice na konci roku 2021 se zůstatkem pouze cca **41 mil. Kč**. Kraslice mají **dojednaný úvěrový rámec 150 mil. Kč** s úrokem 3M PRIBOR + 0,36 % a čerpáním do konce roku 2024. **Využití úvěru s takovým úrokem může Kraslicím šetřit aktuálně s jistotou cca 15 mil. Kč ročně**. Úspora je založena na rychlejší realizaci investic za nižší ceny, protože inflace v současnosti ve stavebnictví směřuje k 20 % a průměr sazby PRIBOR 3M za 10 let byl hluboce pod 1 % p. a. a i když je plovoucí úrok aktuálně vysokých cca 8 %, **stále je úvěr s ohledem na inflaci výhodnější než kdy jindy**. Přehled úvěrů Kraslic viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled přijatých úvěrů**.

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

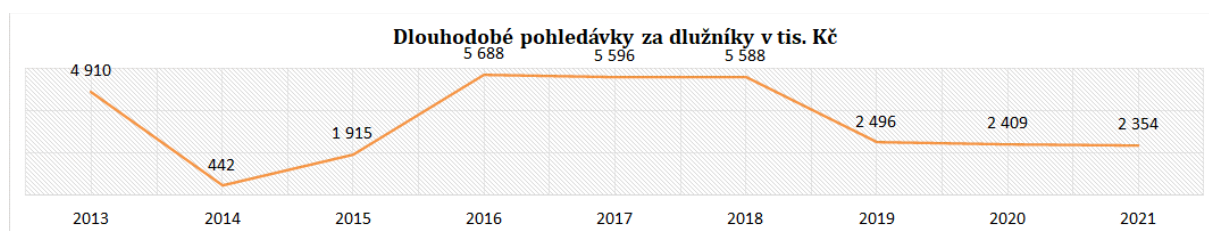
Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na dosavadní výsledky provozního hospodaření i po zohlednění vyšších rizik a úroků zvýšit na cca **200 mil. Kč**⁷. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu (s ohledem na momentálně vyšší úroky). Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně 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 40 mil. Kč a rok 2021 uzavíral na cca 49 mil. Kč (výborných 7,4 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 47 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Kraslic**. Výhled počítá s finanční kondicí cca 44 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 10 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 10 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 20 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by **s rezervou** v normálu nadále **alespoň 20 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Kraslic byly na konci roku 2021 velmi nízké.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kraslic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

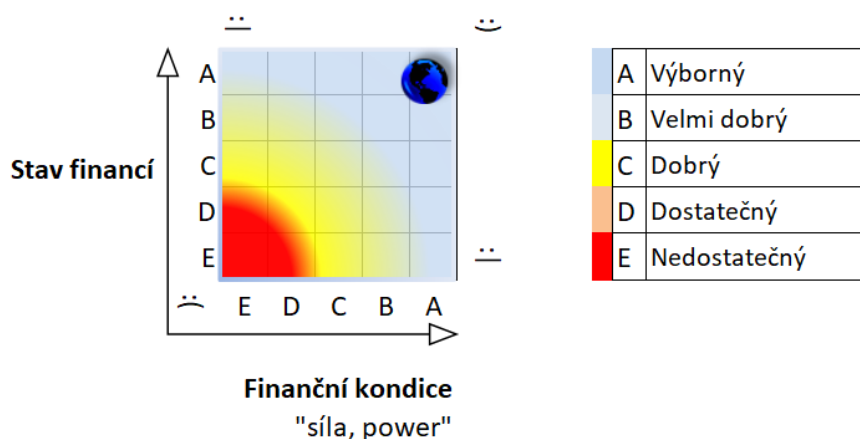
Závěr finanční analýzy

Kraslice dokázaly poslední dva roky skvěle krotit běžné výdaje, což zásadně zlepšilo výsledek provozního hospodaření a město dosáhlo v roce 2021 rekordu provozního salda v historii, cca 46,6 mil. Kč. Smutnější kapitolou financí byly investice, které po extrémně úspěšných letech 2017 až 2019 upadly do jednoho z nejslabších období. Město dokázalo zajistit vysoké zdroje na investice, ale dosud je nevyužilo. Městu ubývali obyvatelé i zaměstnanci a má stále velké finanční tlaky růstu provozních výdajů, které sice poslední dva roky krotilo, ale čísla jasně ukazují, že by **Kraslice měly rázně a zodpovědně reagovat na aktuální finanční situaci** ve prospěch své budoucnosti a rozvoje viz **Doporučení**.

Finanční zdraví města hodnotíme i nadále nejvyšší **známkou A+A+**, první písmeno značí finanční kondici, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za trend) **finanční kondici** města zakládáme na trendu a výsledcích provozního salda. Město mělo dostatek finanční kondice na údržbu svého dosavadního majetku i budování nového. Město zužoval úbytek obyvatel, který připravil město o vysoké příjmy. Nevýhodou byly slabé investice posledních 2 let a hromadění financí, které výrazně znehodnocují. Výhodou města byly příjmy z hazardu a provozní střídmost posledních dvou let.
- **A+** (výborný) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména finanční likviditu, zajištěné finance na rozvoj (i když dosud nevyužité, jsou připravené do roku 2024), využívání úvěrů k rozvoji.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Kraslic



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

Kraslicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **49 mil. Kč** (výborných cca 7,4 tis. Kč na obyvatele), z toho cca 47 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách. Průměr za poslední 4 roky byl cca 40 mil. Kč viz **Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí cca 7 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2021 dluh pouze cca 41 mil. Kč a na účtech cca 106 mil. Kč a na splátky dluhů poslalo 2 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend a výsledek provozního salda.	Úbytek obyvatel připravil Kraslice za 10 let o cca 6 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů. Ubylo i zaměstnanců pracujících na území města.
Provozní střídmost posledních 2 let.	Nízké investice posledních 2 let.
Výborná finanční likvidita.	Hromadění financí, které znehodnocují.
Finanční kondice k modernizaci a budování nového majetku.	
Excelentní přístup města k zajištění financí na obnovu majetku.	
Příjmy z hazardu (cca 6 mil. Kč v roce 2021).	
Velmi nízký dluh.	
Úspěšný dotační management.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Využití zdravého potenciálu příjmů města a snížení ztrát... viz. doporučení .	Inflace = zdražování investic (stavebních prací) a provozu města (energie a platy atd.).
Investice a opravy do dalšího zatraktivnění města, zejména opravy majetku, či budování infrastruktury pro bydlení a podnikání.	Odkládání investic.
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.	Čekání na dotace či fixování se na vypsané tituly.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Výrazný růst provozních nákladů.
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	Udržování a živení finančních paradigmat služeb zdarma tam, kde to není nutné a finanční virtuální reality, tzn. např. nereálné nízké ceny, růst dotování veřejných služeb, které není nutné dotovat (např. odpady, bydlení apod.), zřikání se daňové odpovědnosti apod.
	Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí a měst.

Rizika. Hlavním rizikem je výrazné zdražování (inflace) provozu a především investic. Konkrétně růst cen energie, vody, stavebních zakázek, veškerých služeb, zejména sociálních apod., ale také růst platů (v tom především pojistného), to vyvolá vysoký tlak na růst výdajů města. Deficity některých služeb a náklady města na služby se výrazně zvýší. Běžné příjmy zřejmě nebudou stačit tempu růstu běžných výdajů města při zachování jeho kupní síly.

Příležitosti u financí vidíme v urychlení realizace potřebných investic a oprav a ve využívání zákonných možností příjmů. Zásadní by bylo zvrátit úbytek obyvatel Kraslic. Používání úvěrů a rozumné získávání dotací, nečekat na ně. Správnou politikou je minimalizace ztrát, cenová normalizace a **využití potenciálu příjmů** spolu s **rychlou realizací potřebných oprav a investic.**

Střednědobý výhled rozpočtu

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

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

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

S ohledem na závěry finanční analýzy a aktuální ekonomickou situaci máme následující zásadní doporučení:

1) Normalizovat běžné příjmy města:

- a) **Stanovit místní koeficient DzN dle §12** na hodnotě **3** pro celé území obce. Zároveň koeficient podle §11 odst. 3 písmeno b) na hodnotě 2 (rekreace). Kraslice neuplatňovaly místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí. Město se tak dosud zříkalo daňové odpovědnosti. Tato daň je platbou za prostor ve městě, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem většinou milionáři) a její výnos je určen právě k financování nákladů spojených s infrastrukturou, službami a majetkem. Zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR standardem a může Kraslicím přinést **nových alespoň cca 8 mil. Kč ročně**, tj. minimálně cca **80 mil. Kč** v průběhu 10ti let. Dodáváme, že tato daň je v ČR obecně jedna z nejnižších na světě a je určena právě městům a obcím na rozvoj.
- b) **Provéřit a normalizovat poplatek za odpad na 1200 Kč/rok na obyvatele bez výjimky.** Výdaje Kraslic jsou skryté do hospodaření technických služeb, ale lze se domnívat po zkušenostech z měst, že jen výdaje (nikoliv náklady, ty jsou vyšší) za rok 2021 přesáhly 1200 Kč na obyvatele. Kraslice vybíraly poplatek 690 Kč. Co člověk, to odpad a náklady silně rostou. Doporučujeme prověřit.
- c) **Provéřit ceny pronájmů bytů i nebytových prostor.** Upozorňujeme na zákonnou nutnost uplatňovat tržní nájemné. Výjimkou je majetek sloužící veřejnému zájmu. Např. tržní nájemné bylo ve většině regionů ČR vyjma Prahy např. u bytů v rozmezí 120 až 250 Kč za m². Výjimkou je majetek sloužící veřejnému zájmu (sociální apod.).
- d) **Vodné stočné** – držet nad rentabilní hodnotou, která byla v roce 2021 v ČR nad 120 Kč za m³. Bez ohledu, zda provozuje vodní hospodářství obec nebo obchodní společnost je v zájmu obce e její vodní infrastruktury rentabilní hodnota umožňující investice a opravy.

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

- 3) **Zásadně urychlit a zintenzivnit potřebné investice a opravy.** Rychlejší realizací investic město výrazně šetří, aktuálně minimálně 10 % investic ročně z dluhu a 20 % bez dluhu, to díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
- a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Kraslicím doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za **alespoň 300 mil. Kč až 400 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) **Do roku 2024 načerpat dojednaný investiční rámec Kraslic** 150 mil. Kč, tj. ještě cca 100 mil. Kč. Kraslice mohou tímto řešením ušetřit mnoho desítek milionů korun rychlejší realizací investic a oprav.
 - c) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec až cca 165 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Kraslic při optimálním nastavení parametrů na hranici max. 200 mil. Kč.
- 4) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vyšší finanční bezpečnosti:
- a) 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).
 - b) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 50 mil. Kč** ročně bez úroků z úvěrů (výhledově inflace finance znehodnotí a vše se bude odehrávat s většími objemy). Kraslice docílily v roce 2021 cca 49 mil. Kč.
 - c) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 200 mil. Kč.**
 - d) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **20 mil. Kč.**
 - e) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy¹⁰.** Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.
 - f) **Rozpočtovat výrazně kladné provozní saldo**, pokud je to možné (pouze vysoké opravy mohou provozní saldo za běžných okolností zvrátit do záporných hodnot).
- 5) **Zvrátit úbytek obyvatel.** Pro budoucnost Kraslic je nezbytné usilovat o stabilitu počtu obyvatel. Úbytek obyvatel za posledních 10 let připravil město o cca 6 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů, když ubylo 348 obyvatel.
- a) Ideálně zajistit lokality k bydlení dle územního plánu – zasítovat pozemky... Víme však, že ve městě není příliš prostoru.
 - b) V krajním případě vystavět byty s tržním nájemným apod.

¹⁰ Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenese 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 Kraslic 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

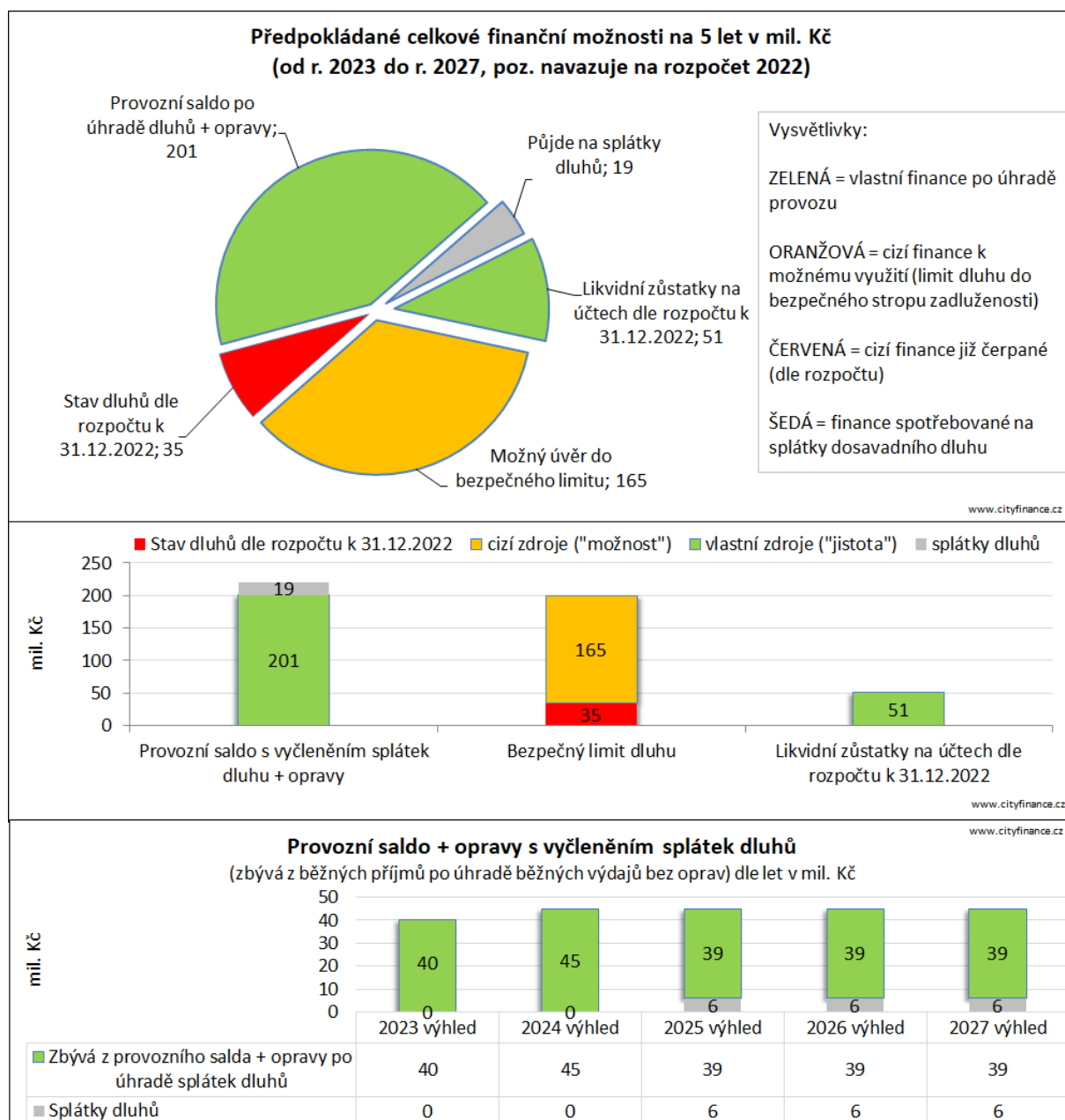
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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 **417 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **201 mil. Kč** (průměrně cca 40 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 220 mil. Kč, ale cca 19 mil. Kč je plánováno na úmor dluhu Kraslic (splátky 6,3 mil. Kč od roku 2025).
 - Alespoň cca 35 mil. Kč (průměrně cca 7 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města;
- B. **51 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Kraslic, ale **zbude spíše mnohem více**.
- C. možnost využít až cca **165 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca **200 mil. Kč**.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 40 mil. Kč a rok 2021 uzavíral na cca 49 mil. Kč (výborných 7,4 tis. Kč na obyvatele), v tom cca 47 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Kraslic**. Výhled počítá s finanční kondicí cca 44 mil. Kč ročně. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 10 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při průměru 5 % p. a. 10 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. 20 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu nadále alespoň 20 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Kraslic nad cca 110 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 Kraslic na období 5 let od 2023 až 2027 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Kraslice mají v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **252 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 249 mil. Kč** možnost využití úvěrů do stropu bezpečného zadlužení 200 mil. Kč = cca **590 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 (červen).

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 v prvních 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:**
 - 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;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **32 mil. Kč** za celé období (vysokých cca 12,4 mil. Kč pro rok 2023).
- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;
- Výhled v případě Kraslic **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 až 10 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Růst daňových příjmů** o cca 5 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 7,3 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 44 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 **200 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobrá provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy¹¹ > alespoň 40 mil. Kč, ideálně více než 60 mil. Kč před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹², s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

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

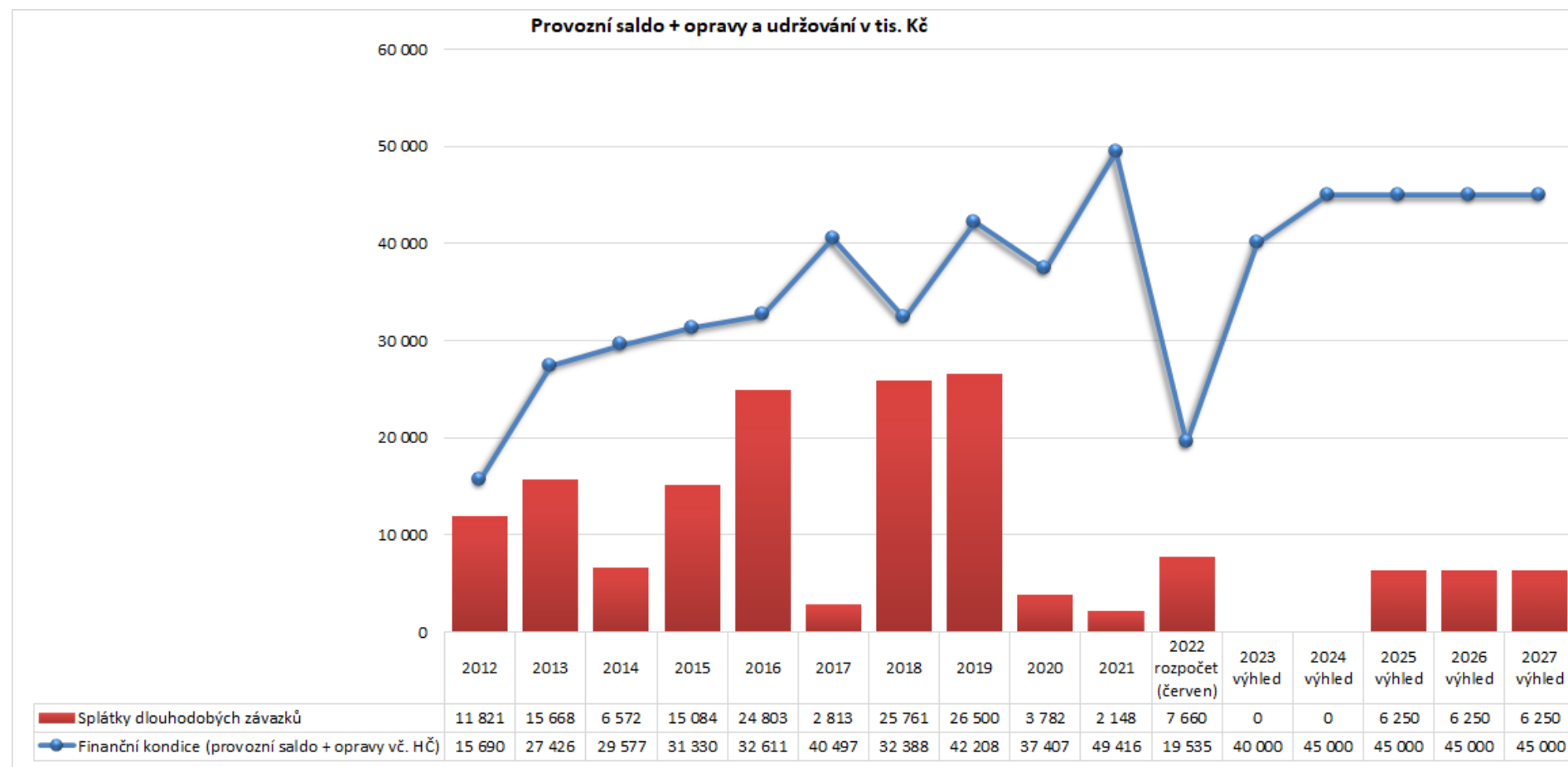
¹¹ Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

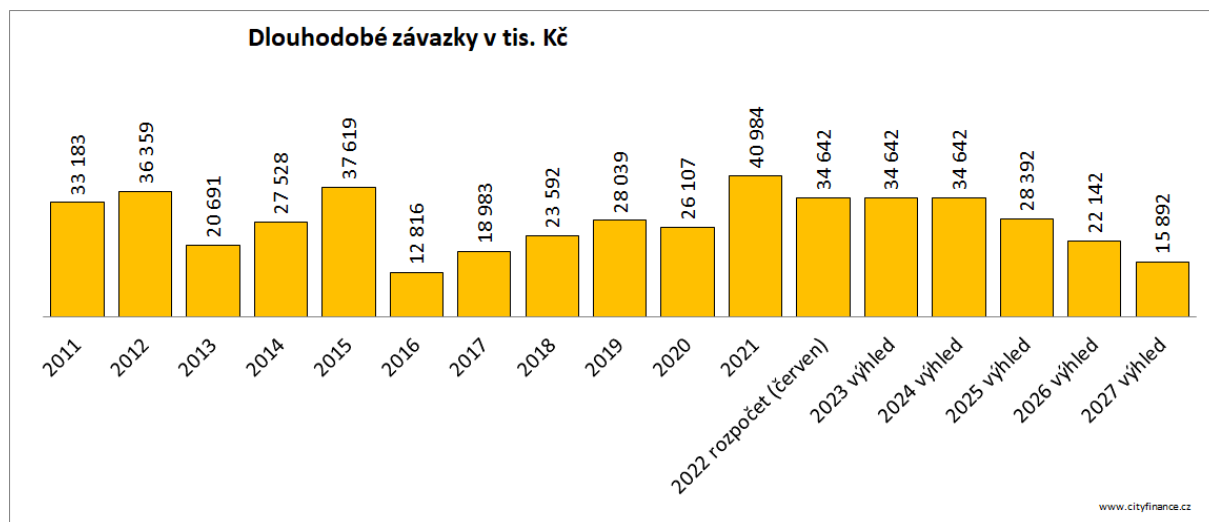
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

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



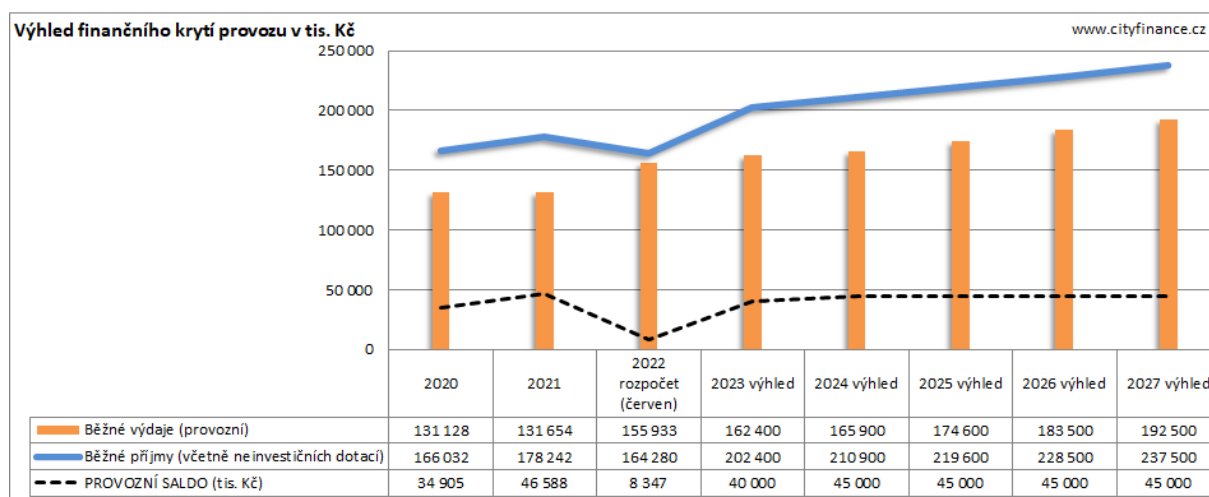
Zdroj: www.cityfinance.cz

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Kraslic



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

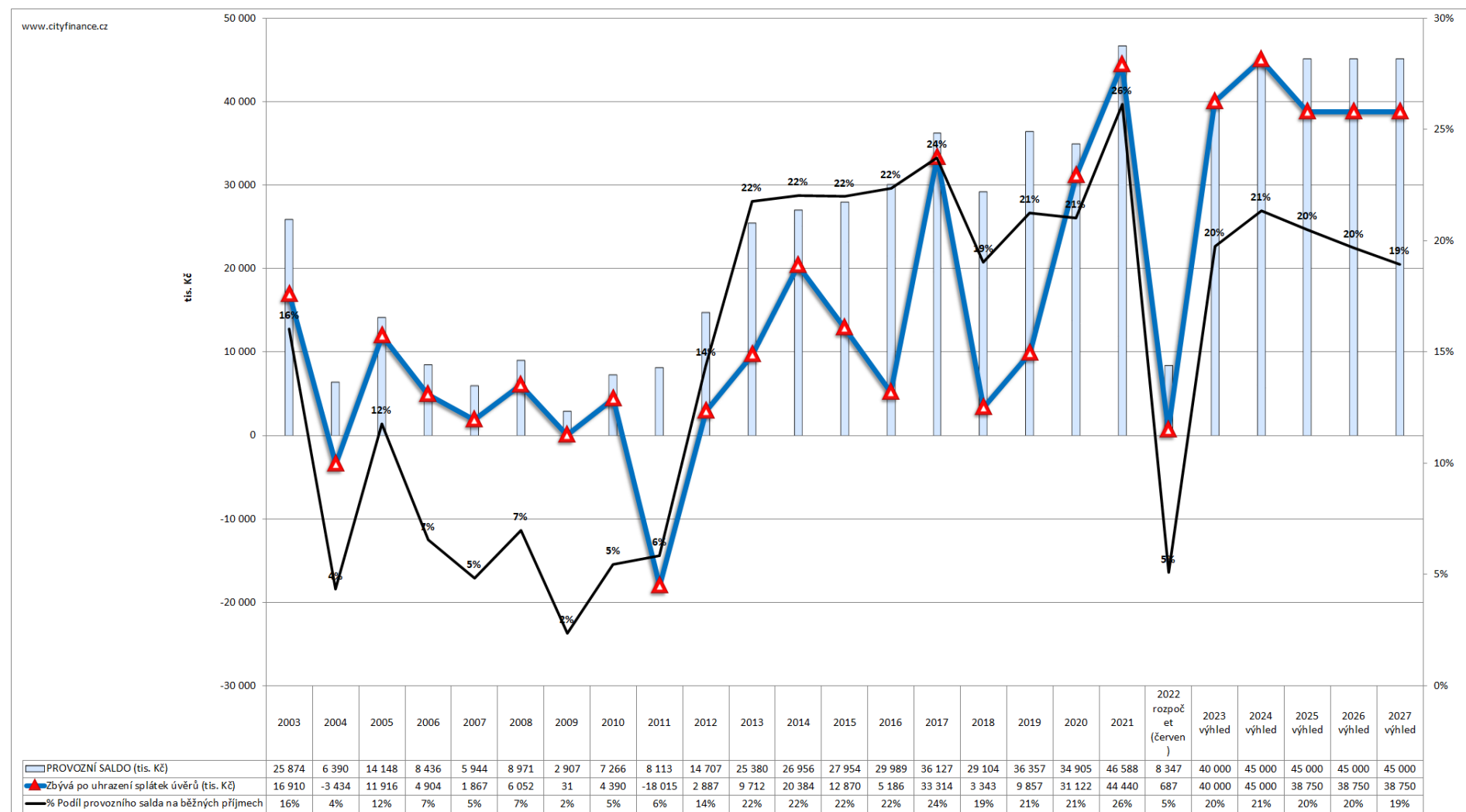
Tabulka 8. Výhled provozního salda Kraslic

tis. Kč									
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2020	2021	2022 rozpočet (červen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	166 032	178 242	164 280	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500	1 098 900
5 Běžné výdaje (provozní)	131 128	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500	878 900
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	34 905	46 588	8 347	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000	220 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	21%	26%	5%	20%	21%	20%	20%	19%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	3 782	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250	18 750
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	31 122	44 440	687	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750	201 250
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	58 826	106 380	50 975	90 975	135 975	174 725	213 475	252 225	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	73 409	103 266	107 067	90 975	135 975	174 725	213 475	252 225	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-3%	7%	-8%	23%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-3%	0%	18%	4%	2%	5%	5%	5%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-5 117	12 210	-13 962	38 120	8 500	8 700	8 900	9 000	73 220
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-3 665	526	24 279	6 467	3 500	8 700	8 900	9 000	36 567

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 Kraslic 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 2023¹³. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kraslic

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhov. třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (červen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021	Průměr % změna 2027/2023	
1	1	Daňové příjmy	127 864	119 163	156 400	163 900	171 600	179 500	187 500	7,3	5,0	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 872	17 300	23 300	24 700	26 200	27 800	29 400	5,2	6,5	
3	1112	DPFO OSVČ	1 204	700	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500	11,8	0,0	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	3 122	2 710	4 500	5 000	5 500	6 000	6 500	11,7	11,1	
5	1121	DPPO	26 340	24 000	31 500	33 100	34 800	36 600	38 500	7,8	5,6	
6	1122	DPPO za obce	1 683	2 276	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	-3,1	0,0	
7	1211	DPH	58 916	55 829	76 000	80 000	84 000	88 000	92 000	8,5	5,3	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	11 041	9 828	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	13,6	0,0	
9	1361	Správní poplatky	2 412	2 020	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	-0,7	0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	4 275	4 500	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200	3,5	0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	22 179	21 789	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000	-0,7	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	18 714	18 407	18 500	18 500	18 500	18 500	18 500		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	685	624								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 526	2 722	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		0	
15	24	Přijaté splátky půjček	254	36								
16	3	Kapitálové příjmy	4 806	4 279	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	35 148	25 628	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000		4,0	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	28 200	23 328	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000	0,0	4,0	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	6 948	2 300	0	0	0	0	0			
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	16 832	16 436	16 300	16 300	16 300	16 300	16 300			
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	189 996	170 859	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500	3,2	4,3	
22	5	Běžné výdaje	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500	3,1	4,6	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	42 334	46 692	51 000	56 000	61 600	66 000	70 000		9,3	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	20 686	35 736	26 000	28 000	29 000	30 000	31 000		4,8	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 400	1 837	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0,0	
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	60 084	62 486	64 000	67 200	70 500	74 000	77 700		5,4	
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	7 150	7 933	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		Suma 2023 až 2027	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		1 249	12 400	5 700	4 500	4 500	4 800		31 900	
29	6	Kapitálové výdaje	25 873	63 989	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	157 527	219 922	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500		4,6	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	32 469	-49 063	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000		3,1	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	178 242	164 280	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500	7,6	4,3	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500		Suma 2023 až 2027	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	46 588	8 347	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000		220 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	17 025	1 318	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250		18 750	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	47 346	-55 405	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-32 469	49 063	-40 000	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	207 021	172 177	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	207 021	172 177	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500			
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):	106 380	50 975	90 975	135 975	174 725	213 475	252 225		Suma 2023 až 2027	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	44 440	687	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750		201 250	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	166 875	157 388	193 700	201 200	208 900	216 800	224 800			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250			
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	1,29%	4,87%	0,00%	0,00%	2,99%	2,88%	2,78%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	40 984	34 642	34 642	34 642	28 392	22 142	15 892			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	134 567								Suma 2023 až 2027	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		35 000	
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			33 000	38 000	38 000	38 000	38 000		185 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)				DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč			
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"				STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					200 000			
**bez 511 Oprav				184 094					183 692			
*ve výhledu včetně oprav				110 457					36 738			
				je 60% průměru příjmů za 4 roky								

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

200 000

183 692

36 738

184 094 110 457 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (červen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	125 161	116 632	127 864	119 163	156 400	163 900	171 600	179 500	187 500
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	27 093	25 691	18 872	17 300	23 300	24 700	26 200	27 800	29 400
3	1112	DPFO OSVČ	896	404	1 204	700	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 438	2 467	3 122	2 710	4 500	5 000	5 500	6 000	6 500
5	1121	DPPO	22 707	18 463	26 340	24 000	31 500	33 100	34 800	36 600	38 500
6	1122	DPPO za obce	1 451	1 822	1 683	2 276	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
7	1211	DPH	51 122	50 626	58 916	55 829	76 000	80 000	84 000	88 000	92 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	12 359	10 573	11 041	9 828	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000
9	1361	Správní poplatky	2 383	2 136	2 412	2 020	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
10	1511	Daň z nemovitostí	4 712	4 450	4 275	4 500	4 200	4 200	4 200	4 200	4 200
11	2	Nedaňové příjmy	18 804	17 894	22 179	21 789	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	15 485	14 653	18 714	18 407	18 500	18 500	18 500	18 500	18 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	1 500	680	685	624					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 801	2 156	2 526	2 722	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
15	24	Přijaté splátky půjček	18	405	254	36					
16	3	Kapitálové příjmy	3 595	2 129	4 806	4 279	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	51 603	33 201	35 148	25 628	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	27 185	31 507	28 200	23 328	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	24 418	1 694	6 948	2 300	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	15 178	16 317	16 832	16 436	16 300	16 300	16 300	16 300	16 300
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	199 162	169 855	189 996	170 859	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
22	5	Běžné výdaje	134 792	131 128	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	39 380	41 806	42 334	46 692	51 000	56 000	61 600	66 000	70 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	25 425	21 770	20 686	35 736	26 000	28 000	29 000	30 000	31 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 947	1 590	1 400	1 837	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	60 784	59 728	60 084	62 486	64 000	67 200	70 500	74 000	77 700
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatel. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	7 255	6 235	7 150	7 933	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				1 249	12 400	5 700	4 500	4 500	4 800
29	6	Kapitálové výdaje	79 198	19 487	25 873	63 989	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	213 990	150 615	157 527	219 922	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-14 828	19 241	32 469	-49 063	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	171 150	166 032	178 242	164 280	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	134 792	131 128	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	36 357	34 905	46 588	8 347	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	30 948	1 850	17 025	1 318	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	26 500	3 782	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-10 380	17 308	47 346	-55 405	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	14 828	-19 241	-32 469	49 063	-40 000	-45 000	-45 000	-45 000	-45 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	230 110	171 705	207 021	172 177	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	230 110	171 705	207 021	172 177	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
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):	42 286	58 826	106 380	50 975	90 975	135 975	174 725	213 475	252 225
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	9 857	31 122	44 440	687	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	159 143	150 842	166 875	157 388	193 700	201 200	208 900	216 800	224 800
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	26 500	3 782	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	16,65%	2,51%	1,29%	4,87%	0,00%	0,00%	2,99%	2,88%	2,78%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	28 039	26 107	40 984	34 642	34 642	34 642	28 392	22 142	15 892
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 496	2 409	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	132 830	133 523	134 567						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					33 000	38 000	38 000	38 000	38 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					200 000
184 094	110 457	je 60% průměru příjmů za 4 roky			

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kraslic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (červen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	116 632	127 864	119 163	156 400	163 900	171 600	179 500	187 500
11	2	Nedaňové příjmy	17 894	22 179	21 789	21 000	21 000	21 000	21 000	21 000
16	3	Kapitálové příjmy	2 129	4 806	4 279	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	33 201	35 148	25 628	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	31 507	28 200	23 328	25 000	26 000	27 000	28 000	29 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 694	6 948	2 300	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	16 317	16 832	16 436	16 300	16 300	16 300	16 300	16 300
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	169 855	189 996	170 859	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
22	5	Běžné výdaje	131 128	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
29	6	Kapitálové výdaje	19 487	25 873	63 989	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	150 615	157 527	219 922	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	19 241	32 469	-49 063	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	166 032	178 242	164 280	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	131 128	131 654	155 933	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	34 905	46 588	8 347	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	1 850	17 025	1 318	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	3 782	2 148	7 660	0	0	6 250	6 250	6 250
42		Stav na bankovních účtech (resp. krátkodobý finanční majetek):	58 826	106 380	50 975	90 975	135 975	174 725	213 475	252 225
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	31 122	44 440	687	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	26 107	34 642	34 642	34 642	28 392	15 892	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 409	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				33 000	38 000	38 000	38 000	38 000
*ve výhledu včetně oprav					DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč
					STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					200 000
					184 094 110 457 je 60% průměru příjmů za 4 roky					

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Kraslic – podle zákona povinně zveřejňované informace

Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
PŘÍJMY CELKEM	202 400	210 900	219 600	228 500	237 500
VÝDAJE CELKEM	162 400	165 900	174 600	183 500	192 500
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 000	45 000	45 000	45 000	45 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	34 642	34 642	28 392	22 142	15 892
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 354	2 354	2 354	2 354	2 354
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	40 000	45 000	38 750	38 750	38 750
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022	50 975				

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

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

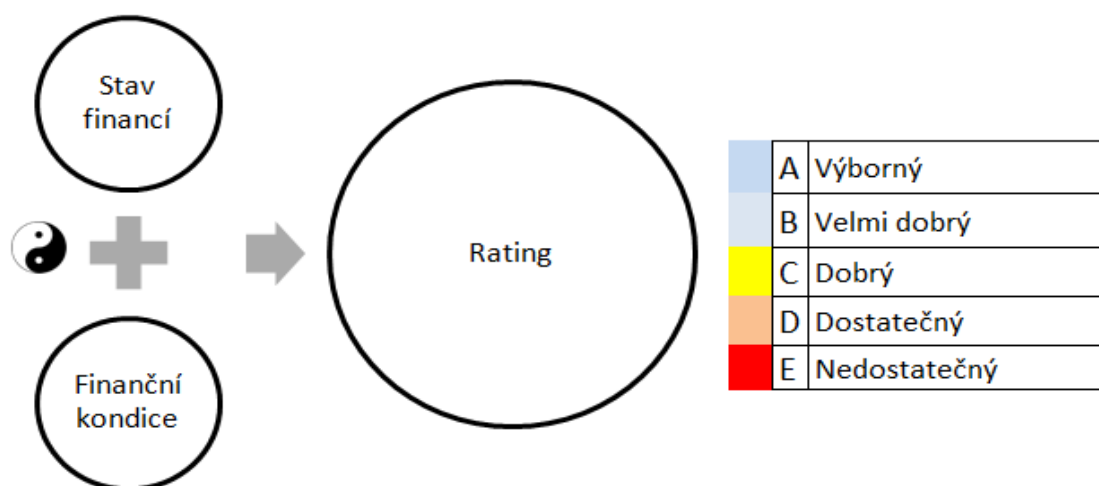
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:
Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹⁴ www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

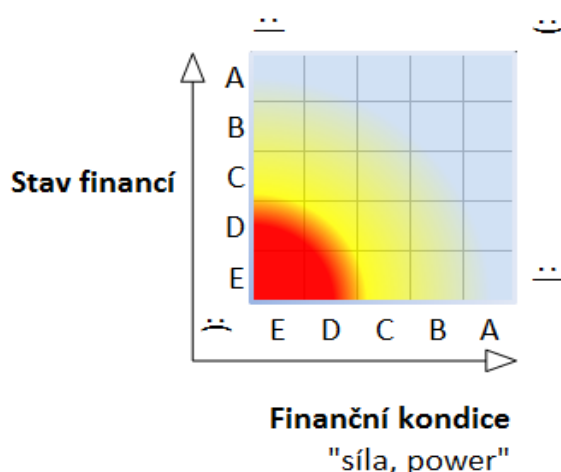
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁶ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). Pozice 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

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁸ tzn. kladné provozní saldo.

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

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

tis. Kč

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	7 165	0,00	0,00	0,00	-7 165	7 165
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	2 265	698	869	869	3 833
Daňové příjmy	Dílčí daň z technických her	0,00	6 953	6 031	5 960	5 960	18 944
Daňové příjmy	Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	15	9	0,00	0,00	-15	25
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	2 229	2 608	2 997	3 569	1 340	11 403
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	293	101	179	109	-184	682
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	164	173	171	183	20	691
Daňové příjmy	Poplatek ze vstupného	9	42	4	0	-9	55
Daňové příjmy	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	27	25	25	52
Daňové příjmy	Poplatek z ubytovací kapacity	69	90	0	0,00	-69	160
Daňové příjmy	Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	18	0,00	0	18
Daňové příjmy	Ostatní odvody z vybraných činností a služeb jinde neuvedené	16	0,00	0,00	0,00	-16	16
Daňové příjmy	práce	10	12	370	241	231	632
Daňové příjmy	Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	90	80	55	61	-29	285
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0,00	0	0	1	1	2
Daňové příjmy	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	27	24	23	23	-4	97
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	2 412	2 412	2 412
Daňové příjmy	Správní poplatky	2 743	2 383	2 136	0,00	-2 743	7 263
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	49 127	51 122	50 626	58 916	9 788	209 791
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	24 405	27 093	25 691	18 872	-5 532	96 061
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	453	896	404	1 204	750	2 957
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	2 099	2 438	2 466	3 122	1 023	10 125
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	19 975	22 707	18 463	26 340	6 365	87 485
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	1 578	1 451	1 822	1 683	105	6 534
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	4 720	4 712	4 450	4 275	-445	18 158
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	70	0,00	43	0,00	-70	113
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	1 246	3 595	2 086	4 806	3 560	11 732
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	736	1 172	565	503	-233	2 976
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od státu, obcí a krajů	0,00	30	0,00	0,00	0	30
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	0,00	182	182	182
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	215	297	115	0,00	-215	626
Nedaňové příjmy	Vratky nevyužitých prostředků z Národního fondu	0,00	1	0,00	0,00	0	1
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	0,00	18	405	254	254	677
Nedaňové příjmy	Ostatní splátky půjčených prostředků od veřejných rozpočtů	46	0,00	0,00	0,00	-46	46
Nedaňové příjmy	územní úrovně	95	19	47	3	-92	164
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	1 634	1 655	1 906	2 276	642	7 471
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	0,00	128	151	247	247	525
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	0,00	128	151	247	247	525
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého	5	0,00	52	0,00	-5	58
Nedaňové příjmy	Odvody příspěvkových organizací	5 049	5 934	5 851	7 747	2 698	24 582
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu majetku	59	59	128	230	171	477
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	4 324	3 781	3 819	4 617	293	16 540
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	2 494	2 477	2 129	2 581	87	9 681
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	30	88	61	51	21	230
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	2 642	2 685	2 636	2 685	44	10 649
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	0,00	0,00	13	0,00	0	13
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	425	425	0,00	800	375	1 650
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	31	35	15	3	-28	85
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	2 297	2 297	2 297
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	22 781	23 855	1 634	4 571	-18 210	52 841
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	448	563	60	80	-368	1 151
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	13 338	15 178	16 317	16 832	3 495	61 665
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	40	40	40
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	508	231	8 737	1 813	1 306	11 288
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	5 342	10 132	4 312	6 949	1 607	26 735
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	375	1 357	1 847	2 099	1 724	5 678
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	285	287	294	467	182	1 333

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Tabulka 15. Běžné výdaje Kraslic – 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	41 710	45 154	45 785	46 079	3 444	631	294	4 369	178 727
Komunální služby a územní rozvoj	29 624	30 275	32 762	32 397	651	2 487	-365	2 773	125 059
Předškolní a základní vzdělávání	18 618	23 366	18 608	20 593	4 748	-4 758	1 986	1 976	81 184
Kultura	6 489	7 478	8 015	6 981	988	538	-1 035	491	28 963
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	4 558	5 857	3 554	3 681	1 298	-2 303	128	-877	17 650
Ochrana přírody a krajiny	3 846	3 213	4 317	2 972	-633	1 104	-1 345	-874	14 347
Zastupitelské orgány a volby	3 046	3 007	3 297	2 872	-39	291	-425	-174	12 222
Ostatní finanční operace	2 242	2 537	2 556	2 953	295	19	397	710	10 288
Sociální služby v oblasti sociální péče	1 525	1 954	2 799	3 088	430	845	289	1 563	9 366
Požární ochrana	2 378	2 310	1 945	2 283	-68	-365	337	-96	8 916
Zájmová činnost a rekreace	1 065	1 657	1 654	1 885	592	-3	231	819	6 261
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	689	1 576	776	820	887	-801	44	131	3 861
Pojištění funkčně nespecifikované	806	885	953	951	79	68	-2	145	3 594
Ostatní činnosti	2 436	334	221	229	-2 101	-113	8	-2 206	3 220
Pozemní komunikace	778	619	883	543	-158	264	-340	-235	2 823
Sport	608	652	533	494	44	-119	-39	-114	2 287
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	387	802	441	442	415	-362	1	54	2 072
Ostatní činnost ve zdravotnictví	391	412	167	134	21	-245	-33	-257	1 104
Silniční doprava	350	281	0	380	-69	-281	380	30	1 011
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	496	303	68	81	-193	-236	13	-416	948
Bezpečnost a veřejný pořádek	281	201	232	216	-81	31	-16	-65	930
Krizové řízení	187	216	290	235	28	75	-55	48	929
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	361	132	123	102	-229	-9	-22	-259	718
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	274	245	100	19	-29	-145	-81	-255	638
Zahraniční pomoc a mezinárodní spolupráce (jinde nezařazená)	141	141	142	140	0	1	-2	-1	564
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	6	500	0	10	494	-500	10	4	516
Lesní hospodářství	87	87	83	217	0	-4	134	130	475
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	202	120	113	14	-82	-7	-99	-188	449
Odvádění a čištění odpadních vod	63	180	60	20	117	-120	-40	-43	322
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	7	25	291	0	18	266	-291	-7	322
Nakládání s odpady	2	101	2	171	99	-99	169	169	276
Ochrana obyvatelstva	0	0	167	93	0	167	-73	93	260
Ambulantní péče	0,00	0,00	80	150	0	80	70	150	230
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	58	36	51	73	-22	15	21	15	218
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0,00	0,00	0,00	200	0	0	200	200	200
Pitná voda	0,00	0,00	0,00	76	0	0	76	76	76
Voda v zemědělské krajině	0,00	20	20	30	20	0	10	30	70
Správa v odvětví energetiky, průmyslu, stavebnictví, obchodu a služeb	0	46	15	5	46	-31	-9	5	65
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	0,00	13	23	23	13	10	0	23	59
Ochrana ovzduší a klimatu	0,00	35	0	0	35	-35	0	0	35
Správa v ochraně životního prostředí	4	23	0	3	19	-23	3	-1	29
Zdravotnické programy	0,00	0,00	2	0,00	0	2	-2	0	2

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

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

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Činnost místní správy	41 710	45 154	45 785	46 079	4 369	178 727
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	29 286	30 006	32 517	32 042	2 756	123 851
Základní školy	14 849	18 867	14 858	16 724	1 874	65 298
Činnosti knihovnické	5 619	6 649	7 403	6 522	903	26 193
Mateřské školy	3 768	4 498	3 750	3 870	102	15 886
Bytové hospodářství	3 724	5 050	2 649	2 812	-912	14 235
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	3 637	3 017	4 158	2 623	-1 015	13 435
Zastupitelstva obcí	2 538	2 793	3 044	2 635	96	11 010
Ostatní finanční operace	2 242	2 537	2 556	2 953	710	10 288
Požární ochrana - dobrovolná část	2 248	2 239	1 900	2 103	-146	8 490
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	1 155	1 570	2 249	2 741	1 586	7 715
Využití volného času dětí a mládeže	1 025	1 584	1 578	1 701	676	5 889
Základní umělecké školy	689	1 576	776	820	131	3 861
Pojištění funkčně nespecifikované	806	885	953	951	145	3 594
Nebytové hospodářství	835	807	905	870	35	3 415
Finanční vypořádání minulých let	2 429	316	221	0,00	-2 429	2 966
Ostatní záležitosti kultury	870	819	612	459	-412	2 761
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	387	802	441	442	54	2 072
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální péče	370	385	550	347	-23	1 651
Ostatní sportovní činnost	0,00	617	533	494	494	1 644
Silnice	638	265	267	393	-245	1 563
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	140	354	616	150	10	1 260
Územní plánování	309	248	237	351	42	1 144
Ostatní činnost ve zdravotnictví	391	412	167	134	-257	1 104
Provoz veřejné silniční dopravy	293	281	0	380	87	954
prostředků	496	303	68	81	-416	948
Bezpečnost a veřejný pořádek	281	201	232	216	-65	930
Ostatní správa v oblasti krizového řízení	187	216	290	235	48	929
Ostatní záležitosti sociálních věcí a politiky zaměstnanosti	361	132	123	102	-259	718
Ostatní tělovýchovná činnost	608	0,00	0,00	0,00	-608	608
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	319	0,00	253	0,00	-319	573
Mezinárodní spolupráce (jinde nezařazená)	141	141	142	140	-1	564
Zachování a obnova kulturních památek	274	240	20	0	-274	534
Ostatní činnosti související se službami pro	6	500	0	10	4	516
Ostatní sociální péče a pomoc ostatním skupinám obyvatelstva	202	120	113	14	-188	449
Chráněné části přírody	79	110	112	147	68	448
Požární ochrana - profesionální část	130	71	45	180	50	426
Ostatní zájmová činnost a rekreace	40	73	76	183	143	372
Podpora ostatních produkčních činností	87	87	83	83	-4	341
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	63	180	60	20	-43	322
Ochrana druhů a stanovišť	42	44	45	179	137	310
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	0,00	291	0,00	0	291
Krizová opatření	0,00	0	167	93	93	260
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	2	99	2	147	145	250
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	237	237	237
Ostatní ambulantní péče	0,00	0,00	80	150	150	230
Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	229	229	229
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	58	36	51	73	15	218
Volby do Evropského parlamentu	0,00	214	0,00	0,00	0	214
Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	0,00	200	200	200
Volba prezidenta republiky	188	0,00	0,00	0,00	-188	188
Správa v lesním hospodářství	0	0,00	0,00	134	134	134
Ostatní činnosti k ochraně přírody a krajiny	66	42	2	23	-42	133

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	27 778	29 062	31 302	30 500	2 722	118 642
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	22 638	24 379	25 482	25 597	2 959	98 096
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	13 853	13 338	14 143	14 195	342	55 529
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Činnosti knihovnické	5 619	6 594	7 403	6 502	883	26 118
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	5 753	6 198	6 403	6 427	674	24 781
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	3 605	2 982	4 126	2 590	-1 016	13 303
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	3 125	3 206	3 248	3 284	160	12 863
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	1 942	3 180	3 518	3 550	1 609	12 190
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	2 081	2 221	2 330	2 346	265	8 979
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 976	2 160	2 413	2 071	95	8 620
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	916	4 314	715	2 529	1 612	8 474
Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu	Činnost místní správy	1 727	1 743	1 772	1 755	28	6 996
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	1 578	1 451	1 822	1 683	105	6 534
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Využití volného času dětí a mládeže	1 025	1 374	1 578	1 701	676	5 678
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	1 727	1 942	1 047	946	-781	5 662
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	1 422	2 719	483	542	-880	5 166
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	757	1 042	1 463	1 881	1 124	5 143
Ostatní osobní výdaje	Požární ochrana - dobrovolná část	865	872	1 006	1 195	330	3 938
Platby daní a poplatků státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	664	1 087	734	1 269	605	3 755
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	801	868	943	946	145	3 557
Teplo	Bytové hospodářství	803	916	891	854	51	3 464
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	674	722	776	800	126	2 971
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	739	678	709	686	-54	2 813
Teplo	Činnost místní správy	652	761	683	670	18	2 766
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	493	1 255	493	518	24	2 759
Vratky transferů poskytnutých z veřejných rozpočtů ústřední úrovně	Finanční vypořádání minulých let	2 394	316	0,00	0,00	-2 394	2 710
Studená voda	Bytové hospodářství	463	461	486	517	53	1 927
Úroky vlastní	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	342	748	383	357	15	1 830
Ostatní osobní výdaje	Činnost místní správy	480	412	419	437	-43	1 748
Služby elektronických komunikací	Činnost místní správy	415	435	413	433	18	1 697
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	574	508	494	494	1 576
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Činnost místní správy	737	367	398	0,00	-737	1 502
Elektrická energie	Činnost místní správy	314	337	520	302	-12	1 472
Opravy a udržování	Požární ochrana - dobrovolná část	446	499	254	223	-223	1 422
Nákup ostatních služeb	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	359	321	358	374	15	1 413
Opravy a udržování	Činnost místní správy	327	460	281	332	5	1 400
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	562	262	286	277	-285	1 387
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní záležitosti kultury	340	371	370	236	-104	1 317
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	369	295	322	298	-71	1 285
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	189	259	365	455	265	1 269
Služby školení a vzdělávání	Činnost místní správy	360	321	275	302	-58	1 257
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	140	340	613	150	10	1 243
Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	Bytové hospodářství	320	389	218	315	-4	1 242
Poštovní služby	Činnost místní správy	356	306	289	285	-71	1 236
Opravy a udržování	Základní školy	0	1 179	0,00	0,00	0	1 179
Nákup ostatních služeb	Územní plánování	309	248	236	351	42	1 143
Opravy a udržování	Silnice	471	126	229	218	-252	1 044
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	137	229	341	299	161	1 006
Ostatní neinvestiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	Provoz veřejné silniční dopravy	293	281	0	380	87	954
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	15	855	0,00	20	5	890
Opravy a udržování	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	54	113	328	357	302	852
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	184	197	214	216	32	811
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Zastupitelstva obcí	178	195	218	187	8	778
Náhrady mezd v době nemoci	Činnost místní správy	79	154	162	358	279	753
Ostatní neinvestiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	Činnost místní správy	164	184	196	186	22	730
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	302	150	108	143	-158	703

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ: Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 700 tis. Kč.

Tabulka 18. Investice Kraslic na položky v tis. Kč

Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	62 588	61 704	12 972	24 229	161 492
Programové vybavení	177	12 796	0,00	133	13 106
Stroje, přístroje a zařízení	1 642	2 734	2 061	602	7 039
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	1 705	0,00	3 325	383	5 413
Dopravní prostředky	1 687	802	0,00	0,00	2 489
Pozemky	1 238	74	166	21	1 499
Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu	0,00	658	290	150	1 098
Ostatní investiční transfery jiným veřejným rozpočtům	199	300	250	0,00	749
Účelové investiční transfery nepodnikajícím fyzickým osobám	190	130	200	150	670
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	198	0,00	0,00	0,00	198
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	0,00	0,00	130	0,00	130
Investiční transfery jiným veřejným rozpočtům ústřední úrovně	0,00	0,00	0,00	120	120
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	60	0,00	60
Nadlimitní věcná břemena	0,00	0,00	0,00	59	59
Investiční transfery spolkům	0,00	0	34	25	59

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

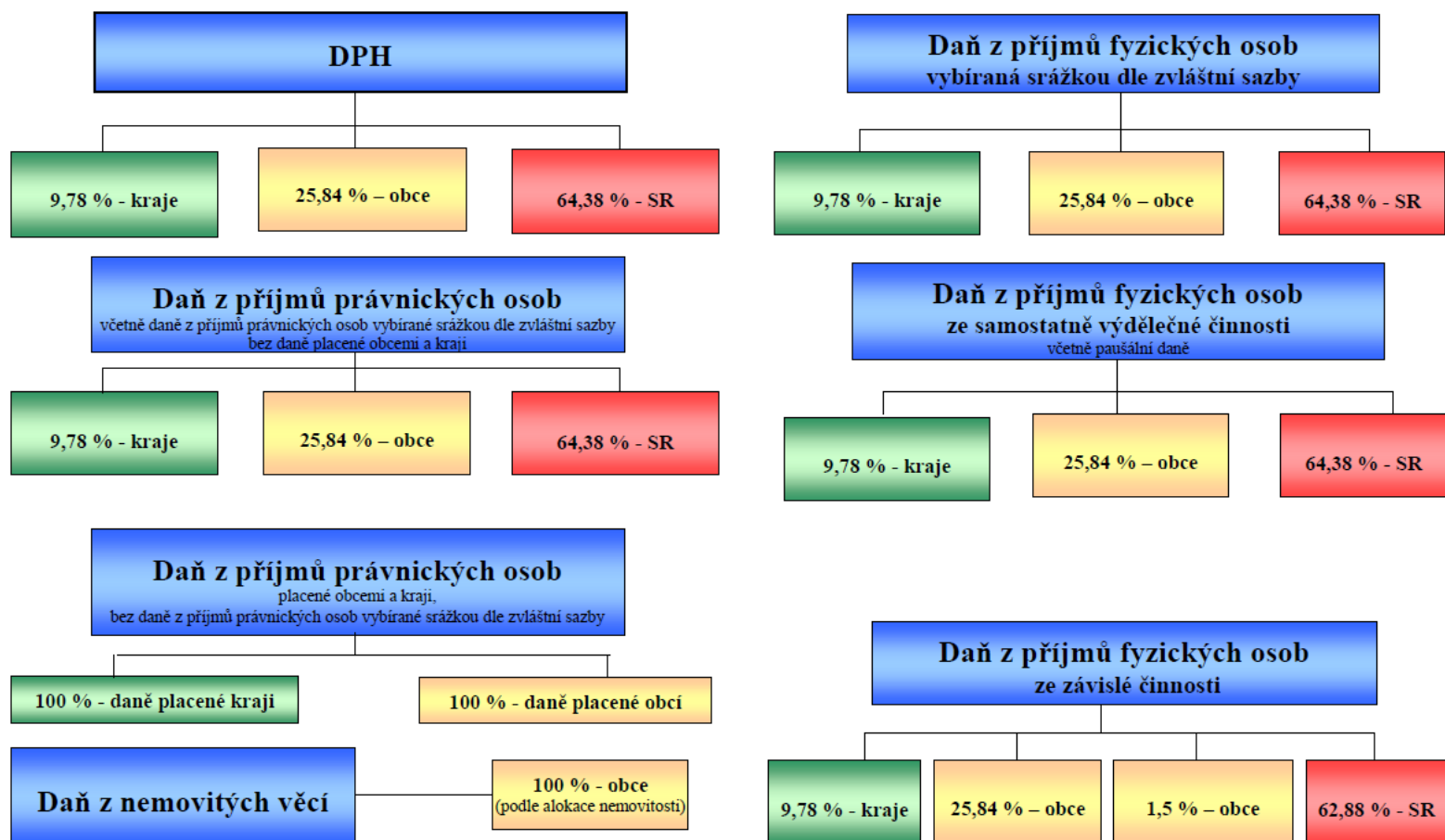
Tabulka 19. Investice Kraslic podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Základní školy	10 930	28 208	575	10 653	50 366
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	15 816	9 307	1 721	1 250	28 094
Budovy, haly a stavby	Silnice	14 334	1 576	5 276	43	21 229
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	4 974	5 619	83	7 042	17 718
Programové vybavení	Činnost místní správy	177	12 796	0,00	133	13 106
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	7 409	671	2 854	596	11 529
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	1 604	3 131	969	3 505	9 209
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti základního vzdělávání	2 292	2 854	0,00	0,00	5 145
Budovy, haly a stavby	Využití volného času dětí a mládeže	2 730	856	94	0,00	3 679
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	666	2 395	67	113	3 241
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	2 885	0,00	2 885
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	118	2 688	0,00	0,00	2 806
Budovy, haly a stavby	Úpravy drobných vodních toků	82	2 495	19	0,00	2 597
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	1 615	0,00	400	383	2 398
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	0,00	0,00	1 773	0,00	1 773
Budovy, haly a stavby	Zájmová činnost v kultuře	132	1 457	0,00	0,00	1 589
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 238	74	166	21	1 499
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	1 119	70	223	1 413
Dopravní prostředky	Činnost místní správy	792	491	0,00	0,00	1 283
Budovy, haly a stavby	Pohřebnictví	0,00	293	885	0,00	1 179
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	1 023	77	11	0,00	1 110
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti sociálních věcí a politiky zaměstnanosti	261	141	122	586	1 110
Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu	Změny technologií vytápění	0,00	658	290	150	1 098
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	490	101	159	314	1 064
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	895	0,00	0,00	0,00	895
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	281	497	0	31	809
Ostatní investiční transfery jiným veřejným rozpočtům	Požární ochrana - profesionální část	199	300	250	0,00	749
Budovy, haly a stavby	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	36	258	291	0,00	585
Účelové investiční transfery nepodnikajícím fyzickým osobám	Bytové hospodářství	150	50	150	150	500
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení v majetku obcí	431	0,00	0,00	0,00	431
Stroje, přístroje a zařízení	Základní školy	258	0,00	62	62	381
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	218	0,00	113	331
Dopravní prostředky	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	0,00	311	0,00	0,00	311
Budovy, haly a stavby	Základní umělecké školy	0,00	306	0,00	0,00	306
Budovy, haly a stavby	Ostatní zájmová činnost a rekreace	0,00	0,00	0,00	299	299
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	228	20	0,00	0,00	248
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	198	0,00	0,00	0,00	198
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	135	0,00	0,00	0,00	135
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Ostatní ambulantní péče	0,00	0,00	130	0,00	130
Investiční transfery jiným veřejným rozpočtům ústřední úrovně	Požární ochrana - profesionální část	0,00	0,00	0,00	120	120
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	0,00	107	0,00	0,00	107

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

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 20. Příspěvkové organizace Kraslic

IČO	Název	Klasifikace COFOG
69978573	Dům dětí a mládeže Kraslice, okres Sokolov	Vedlejší služby ve vzdělávání
70984832	Mateřská škola Kraslice, Barvířská 1771, okres Sokolov	Preprimární vzdělávání
70984824	Mateřská škola Kraslice, Boženy Němcové 1685, okres Sokolov	Preprimární vzdělávání
70984808	Mateřská škola Kraslice, Lipová cesta 1091, okres Sokolov	Preprimární vzdělávání
70984816	Mateřská škola Kraslice, U Elektrárny 1777, okres Sokolov	Preprimární vzdělávání
70898421	Městské kulturní centrum Kraslice, příspěvková organizace	Kulturní služby
69979847	Střední škola, základní škola a mateřská škola Kraslice, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
70897816	Technické služby města Kraslic	Odstraňování odpadů kromě odpadních vod
70984841	Základní škola Kraslice, Dukelská 1122, okres Sokolov	Nižší sekundární vzdělávání
70984859	Základní škola Kraslice, Opletalova 1121, příspěvková organizace	Primární vzdělávání
70984867	Základní umělecká škola Kraslice, okres Sokolov	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

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

Tabulka 21. Jiné právnícké osoby s účastí Kraslic

IČ/Kód právnícké osoby	Název právnícké osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
61774235	MĚSTSKÉ LESY KRASLICE, spol. s r. o.	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25241800	KMS KRASLICKÁ MĚSTSKÁ SPOLEČNOST s.r.o.	50,00%	0,00%	50,00%	0,00%
64844056	Dobrovolný svazek měst a obcí Kraslicka	11,11%	0,00%	53,37%	0,00%
70820112	Hospodářská a sociální rada Sokolovska, z.s.	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
29114373	KOMUNÁLNÍ ODPADOVÁ SPOLEČNOST, a.s.	2,23%	0,00%	2,23%	0,00%
05598354	Asociace bezpečná škola z.s.	1,39%	0,00%	1,39%	0,00%
60126361	Sdružení tajemníků městských a obecních úřadů ČR, z. s.	0,22%	0,00%	0,22%	0,00%
75130165	Sdružení místních samospráv České republiky, z. s.	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Tabulka 22. Přehled přijatých úvěrů, zápůjček a návratných výpomocí Kraslic

Rok: 2021

Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel	Typ	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina
Komerční banka, a.s.	Úvěr	Investiční akce	22.05.2017	31.12.2040	150 000	89 173	50 265
Komerční banka, a.s.	Úvěr	Investiční akce	06.08.2008	31.12.2022	30 000	30 000	27 924

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ KRASLIC	33
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 KRASLIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	7
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KRASLIC.....	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC.....	12
TABULKA 4. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC SE ZMĚNAMI V TIS. KČ.....	14
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY KRASLIC PODROBNĚ NA § V TIS. KČ	16
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KRASLIC	27
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ KRASLIC (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	34
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KRASLIC.....	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KRASLIC	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KRASLIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2019	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KRASLIC.....	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 KRASLIC – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE KRASLIC – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ	54
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE KRASLIC NA § V TIS. KČ.....	55
TABULKA 17. BĚŽNÉ VÝDAJE KRASLIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	56
TABULKA 18. INVESTICE KRASLIC NA POLOŽKY V TIS. KČ	57
TABULKA 19. INVESTICE KRASLIC PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ.....	57
TABULKA 20. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE KRASLIC	59
TABULKA 21. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ KRASLIC	59
TABULKA 22. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚŘŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ KRASLIC	59

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KRASLIC.....	6
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO KRASLICE.....	8
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KRASLICÍCH	8
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KRASLIC	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KRASLIC	10
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ KRASLIC	11
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC V TIS. KČ.....	12
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC V TIS. KČ	15
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY KRASLIC ZA 4 ROKY NA POLOŽKY	15
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC	17

GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KRASLIC.....	17
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ KRASLIC	18
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KRASLIC	19
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC KRASLIC ZA UPLYNULÉ 4 ROKY	20
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KRASLIC.....	20
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KRASLIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	21
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KRASLIC ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	21
GRAF 19. SCHOPNOST KRASLIC FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	22
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU KRASLIC V TIS. KČ	23
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KRASLIC	24
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KRASLIC	25
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KRASLIC	26
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ KRASLIC.....	26
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KRASLIC S PRŮMĚREM V ČR.....	27
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE KRASLIC V TIS. KČ (MODRÉ SLOUPCE).....	28
GRAF 27. FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ KRASLIC	29
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KRASLIC	29
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH KRASLIC.....	30
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH (RESP. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA) A PROVOZNÍ SALDO KRASLIC	30
GRAF 31. VÝVOJ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV KRASLIC, VČETNĚ ROZPOČTU	31
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK KRASLIC.....	31
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KRASLIC	32
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KRASLIC 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 KRASLIC S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED NAČERPANÝCH DLUHŮ KRASLIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2022	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KRASLIC	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KRASLIC 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 vlády¹⁹, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF²⁰ a EFQM²¹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²². Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

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

²⁰ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²¹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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