



# Střednědobý výhled rozpočtu obce Bukovan s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

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

# OBSAH

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

---

TABULKY .....	58
GRAFY .....	58
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>60</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	60

## Úvod

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

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

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

Obec může díky finančnímu plánování lépe realizovat cíle, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme roční aktualizaci.** Aktualizace tohoto materiálu poskytuje efektivní zpětnou vazbu a možnost lepšího řízení financí, rozvoje a hospodaření obce, 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).

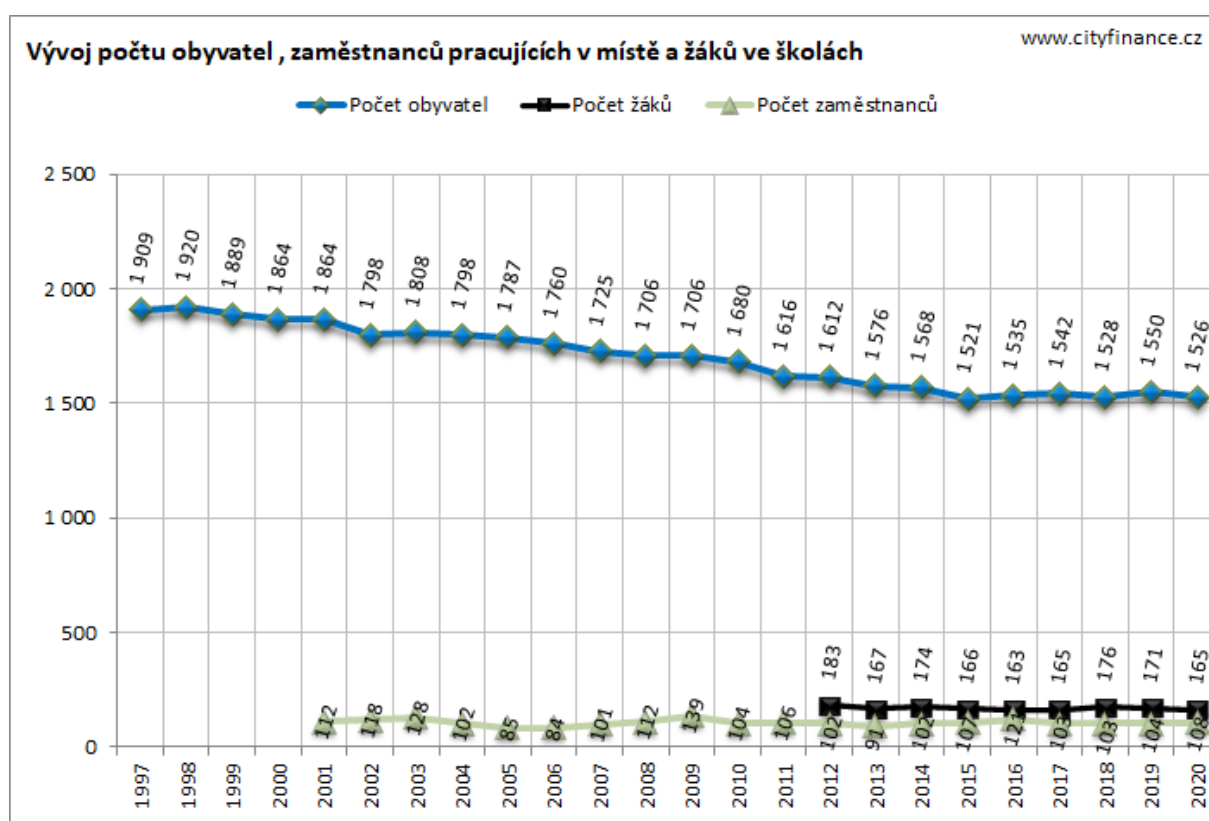
## Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz [Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy](#).

### Analýza

**Počet obyvatel**<sup>1</sup> Bukovan byl **od roku 2015 stabilní**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (sdílené daňové příjmy). **Za posledních 10 let** ubylo 154 obyvatel (cca -10 %), což vzalo obci cca **-2,1 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel Bukovan byl k 1. 1. 2020 celkem 1526. Na obyvatele připadalo v roce 2021 podprůměrných cca 15 tis. Kč daňových příjmů, resp. opět podprůměrných cca 14 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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

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

**Počet zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří měli v katastru obce výkon práce se za poslední 4 roky zvýšil o 5 (cca +5 %) a za 10 let byl **stabilní**. Na území Bukovan bylo evidováno cca **108 zaměstnanců** a ukazuje to, že prací se dojíždí. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů obce za rok 2021 pouze cca 50 tis. Kč (v roce 2021 se výrazně snížil výnos na zaměstnance změnou zákona o dani z příjmů). Ukazatel počtu zaměstnanců má jen mírný vliv na příjmy obce. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup> a ukazatel má sociálně-demografický rozměr.

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

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	1 725	1 706	1 706	1 680	1 616	1 612	1 576	1 568	1 521	1 535	1 542	1 528	1 550	1 526		
Počet zaměstnanců	101	112	139	104	106	102	91	102	107	121	103	103	104	108		
Počet žáků						183	167	174	166	163	165	176	171	165		
INDEXY																
	INDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	
	průměr za 10 let	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Počet obyvatel	99,1	98,9	100,0	98,5	96,2	99,8	97,8	99,5	97,0	100,9	100,5	99,1	101,4	98,5	99,9	
Počet zaměstnanců	100,7	110,9	124,1	74,8	101,9	96,2	89,2	112,1	104,9	113,1	85,1	100,0	101,0	103,8	97,5	
Počet žáků	99,2								95,4	98,2	101,2	106,7	97,2	96,5	100,4	
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Od 2018
Změna počtu obyvatel	-10	-19	0	-26	-64	-4	-36	-8	-47	14	7	-14	22	-24		-16
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-89	-131	0	-167	-408	-25	-303	-73	-432	134	76	-169	294	-301		-176

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 žáků<sup>4</sup>** ve školských zařízeních obce je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Obec měla **165 žáků** a počet byl prakticky opět **stabilní**. Za poslední 4 roky se počet žáků nezměnil. Příjmy na žáky rostly, zvýšila

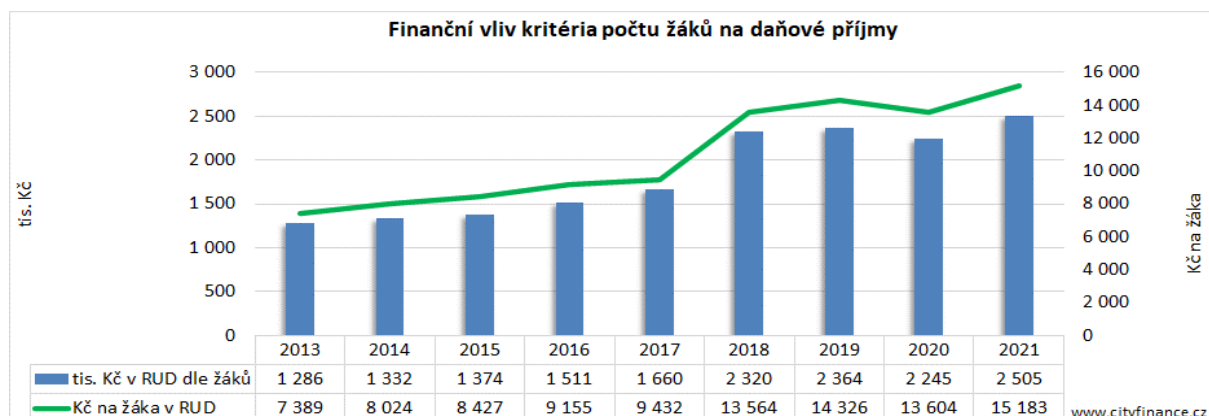
<sup>2</sup> Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

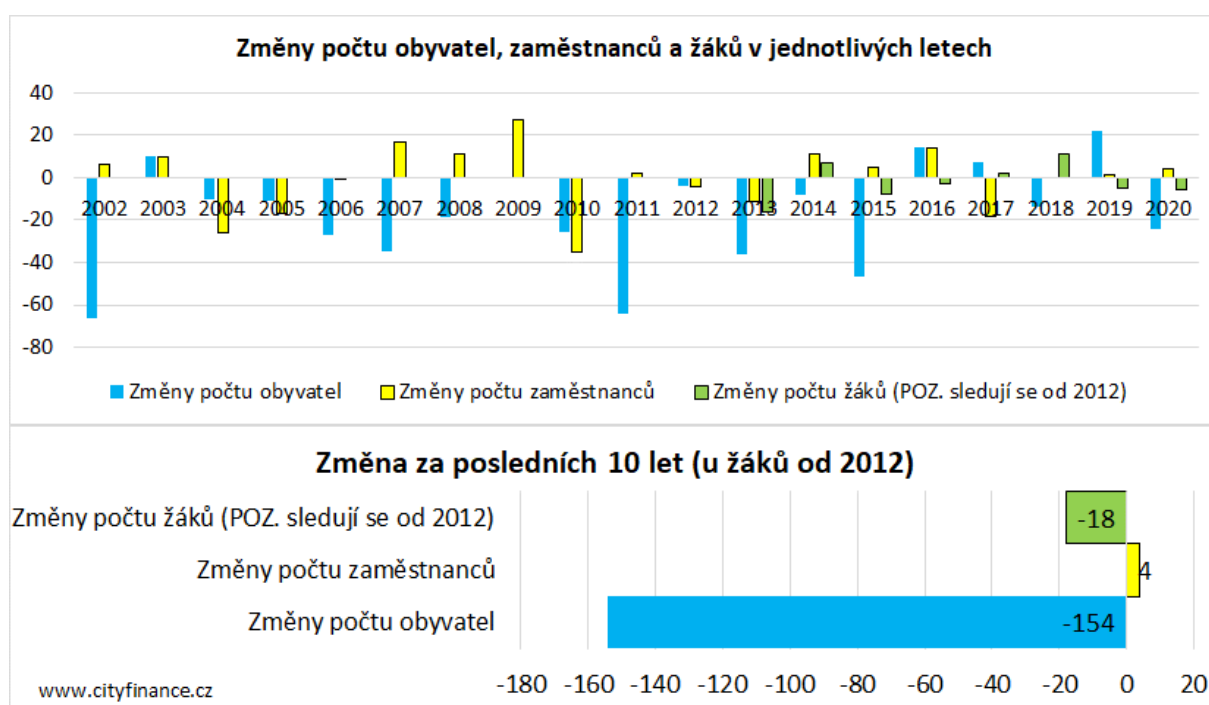
je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky výrazně zvýšily opět nad 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou však nadále v převážné míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Bukovany inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2021 cca 2,5 mil. Kč**.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Bukovany byly poslední roky stabilní.** Máme tím na mysli, že se za poslední roky moc nezměnil počet obyvatel, žáků ani zaměstnanců pracujících na území obce, **ale za 10 let obyvatel obce dosti ubylo**, což mělo výrazný dopad do daňových příjmů. Především na počtu obyvatel a počtu žáků závisí většina daňových příjmů obce, bylo by proto vhodné zahrnout minimálně stabilizaci počtu obyvatel do strategie rozvoje.



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

	<i>tis. Kč</i>														
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1. Daňové příjmy	12 293	13 072	11 647	11 599	11 336	11 042	15 085	15 798	16 002	17 170	18 903	20 658	22 046	20 816	22 897
2. Nedaňové příjmy	3 025	3 301	2 177	2 069	1 983	1 964	1 715	1 751	1 449	1 324	1 175	1 227	2 200	1 172	1 320
3. Kapitálové příjmy	1 379	8 264	670	1 460	182	30	8	10	42	6	55	2	12	3	4
4. Přijaté dotace	1 004	5 199	2 078	2 033	2 418	1 829	1 278	2 797	1 842	1 029	2 525	3 368	2 992	4 114	1 776
<b>Příjmy celkem</b>	<b>17 700</b>	<b>29 836</b>	<b>16 573</b>	<b>17 160</b>	<b>15 919</b>	<b>14 865</b>	<b>18 085</b>	<b>20 356</b>	<b>19 335</b>	<b>19 529</b>	<b>22 658</b>	<b>25 255</b>	<b>27 249</b>	<b>26 105</b>	<b>25 997</b>
5. Běžné výdaje	14 708	22 825	17 563	15 788	13 608	13 618	14 836	17 339	14 746	14 631	17 612	17 118	19 519	20 277	20 136
6. Kapitálové výdaje	6 530	7 290	3 721	762	799	613	679	2 374	639	1 853	2 482	11 480	2 399	8 326	5 283
<b>Výdaje celkem</b>	<b>21 237</b>	<b>30 115</b>	<b>21 284</b>	<b>16 550</b>	<b>14 407</b>	<b>14 231</b>	<b>15 515</b>	<b>19 713</b>	<b>15 385</b>	<b>16 484</b>	<b>20 093</b>	<b>28 598</b>	<b>21 917</b>	<b>28 603</b>	<b>25 419</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-3 537</b>	<b>-279</b>	<b>-4 712</b>	<b>610</b>	<b>1 512</b>	<b>634</b>	<b>2 570</b>	<b>643</b>	<b>3 951</b>	<b>3 045</b>	<b>2 564</b>	<b>-3 343</b>	<b>5 332</b>	<b>-2 498</b>	<b>578</b>

	<i>tis. Kč</i>									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
1. Daňové příjmy	15 085	15 798	16 002	17 170	18 903	20 658	22 046	20 816	22 897	
2. Nedaňové příjmy	1 715	1 751	1 449	1 324	1 175	1 227	2 200	1 172	1 320	
3. Kapitálové příjmy	8	10	42	6	55	2	12	3	4	
4. Přijaté dotace	1 278	2 797	1 842	1 029	2 525	3 368	2 992	4 114	1 776	
<b>Příjmy celkem</b>	<b>18 085</b>	<b>20 356</b>	<b>19 335</b>	<b>19 529</b>	<b>22 658</b>	<b>25 255</b>	<b>27 249</b>	<b>26 105</b>	<b>25 997</b>	
5. Běžné výdaje	14 836	17 339	14 746	14 631	17 612	17 118	19 519	20 277	20 136	
6. Kapitálové výdaje	679	2 374	639	1 853	2 482	11 480	2 399	8 326	5 283	
<b>Výdaje celkem</b>	<b>15 515</b>	<b>19 713</b>	<b>15 385</b>	<b>16 484</b>	<b>20 093</b>	<b>28 598</b>	<b>21 917</b>	<b>28 603</b>	<b>25 419</b>	
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>2 570</b>	<b>643</b>	<b>3 951</b>	<b>3 045</b>	<b>2 564</b>	<b>-3 343</b>	<b>5 332</b>	<b>-2 498</b>	<b>578</b>	

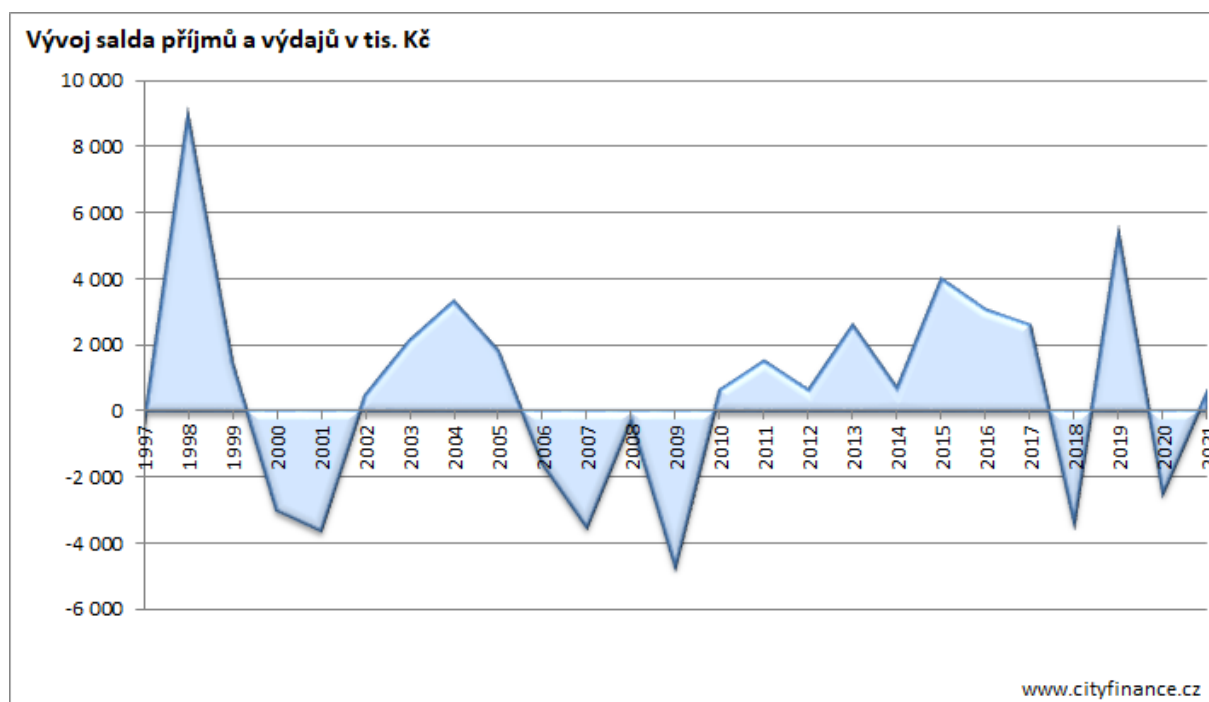
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	108	105	101	107	110	109	107	94	110	105
2. Nedaňové příjmy	100	102	83	91	89	104	179	53	113	112
3. Kapitálové příjmy	245			14	950	3	776	25	151	239
4. Přijaté dotace	113	219	66	56	245	133	89	138	43	101
<b>Příjmy celkem</b>	<b>105</b>	<b>113</b>	<b>95</b>	<b>101</b>	<b>116</b>	<b>111</b>	<b>108</b>	<b>96</b>	<b>100</b>	<b>104</b>
5. Běžné výdaje	104	117	85	99	120	97	114	104	99	104
6. Kapitálové výdaje	201	350	27	290	134	463	21	347	63	224
<b>Výdaje celkem</b>	<b>108</b>	<b>127</b>	<b>78</b>	<b>107</b>	<b>122</b>	<b>142</b>	<b>77</b>	<b>131</b>	<b>89</b>	<b>110</b>

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

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

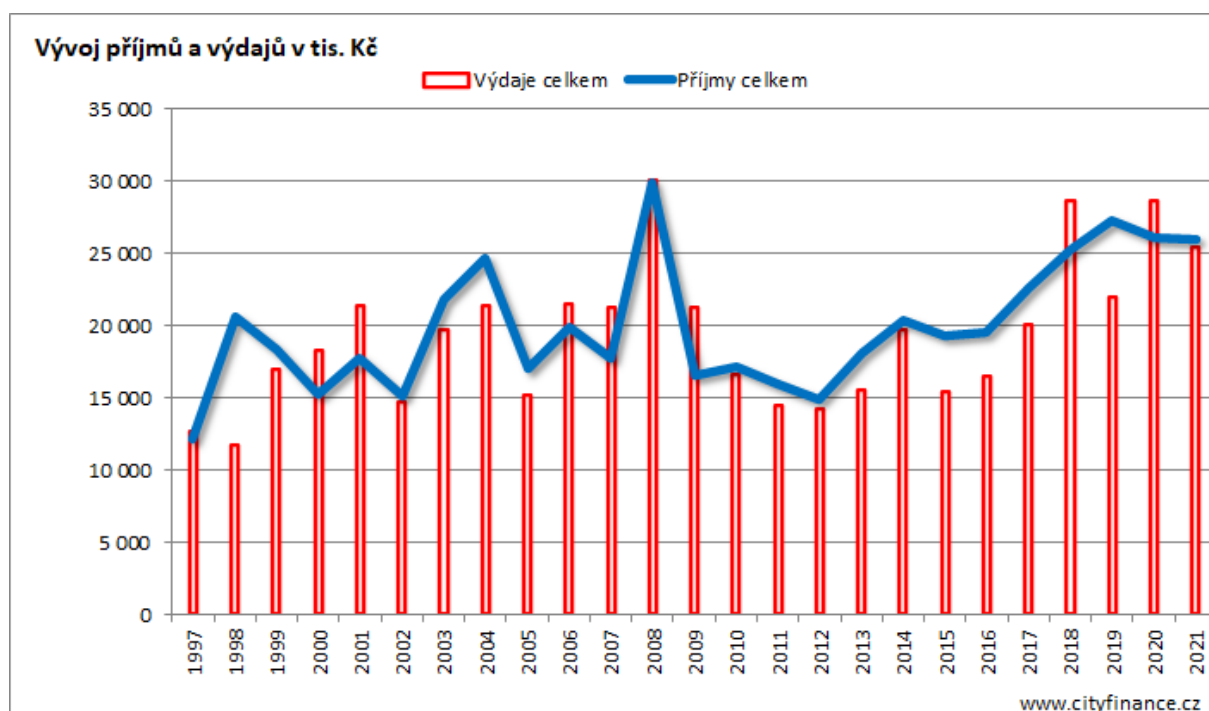
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Bukovan znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky vyrovnané hospodaření a za 20 let přebytek 13 mil. Kč. Obec hospodařila podle rozpočtových pravidel **přebytkově**.

#### Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Bukovan



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



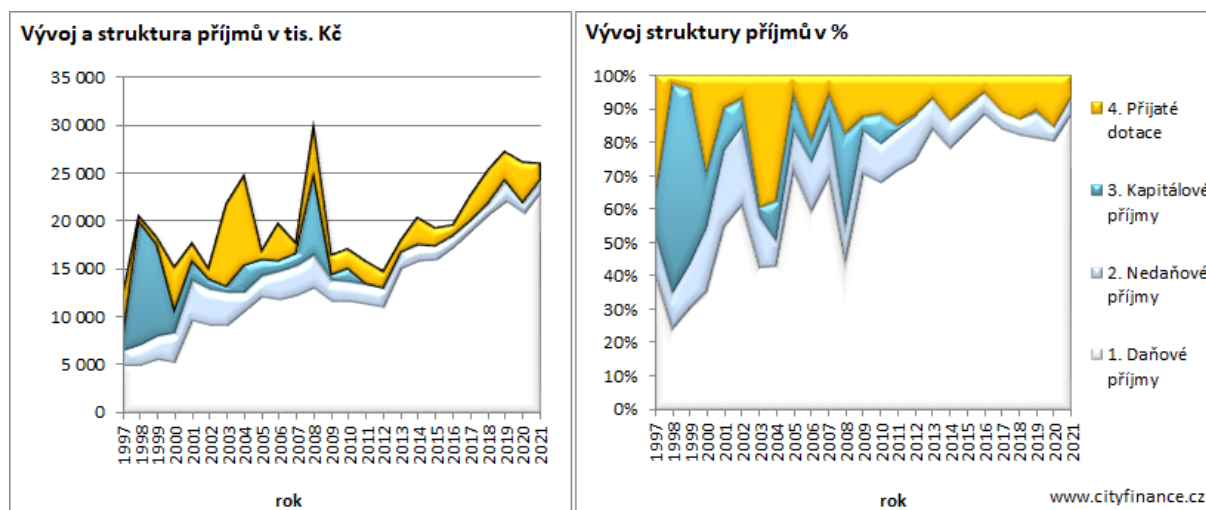
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Příjmy a výdaje** obce měly **rostoucí trend**. Výkyvy příjmů Bukovan byly poslední roky minimální a větší výkyvy byly zaznamenány v hlubší minulosti, kdy je způsobovaly především kapitálové příjmy a dotace. Na straně výdajů byly příčinou výkyvů především 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 obci novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD sdílených daní. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny (zejména daně z příjmů fyzických osob) a opět byl zvýšen podíl obcí na sdílených daních v RUD.

**Rozbor příjmů** obce ukazuje na první pohled **výrazně stabilní a sebevědomou strukturu**, založenou na běžných příjmech, zejména daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) nepatrně doplněných dotacemi a nedaňovými příjmy. Kapitálové příjmy Bukovan byly významné v hlubší minulosti. Struktura příjmů podrobněji viz **graf níže**.

**Graf 6. Vývoj struktury příjmů Bukovan**



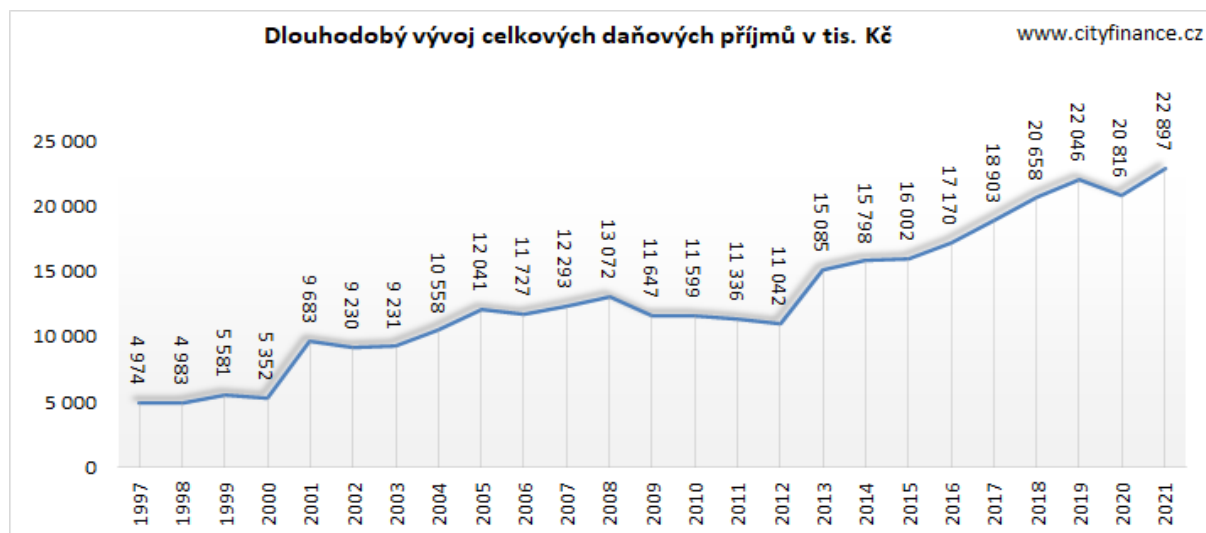
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

**Daňové příjmy** Bukovan tvořily v roce 2021 cca **9/10** příjmů ve výši cca **23 mil. Kč** a **meziročně rostly** o cca **10 %**, cca **+2 mil. Kč**.

Rostly především sdílené daňové příjmy. Nejvíce rostl výnos DPH o cca +2,6 mil. Kč (cca +28 %) a sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca +1,5 mil. Kč (cca +41 %). Naproti tomu očekávaně poklesl výnos daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti o cca -2,3 mil. Kč (cca -39 %), a to z důvodu změny zákona (zrušení superhrubé mzdy). Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulky**.

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



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

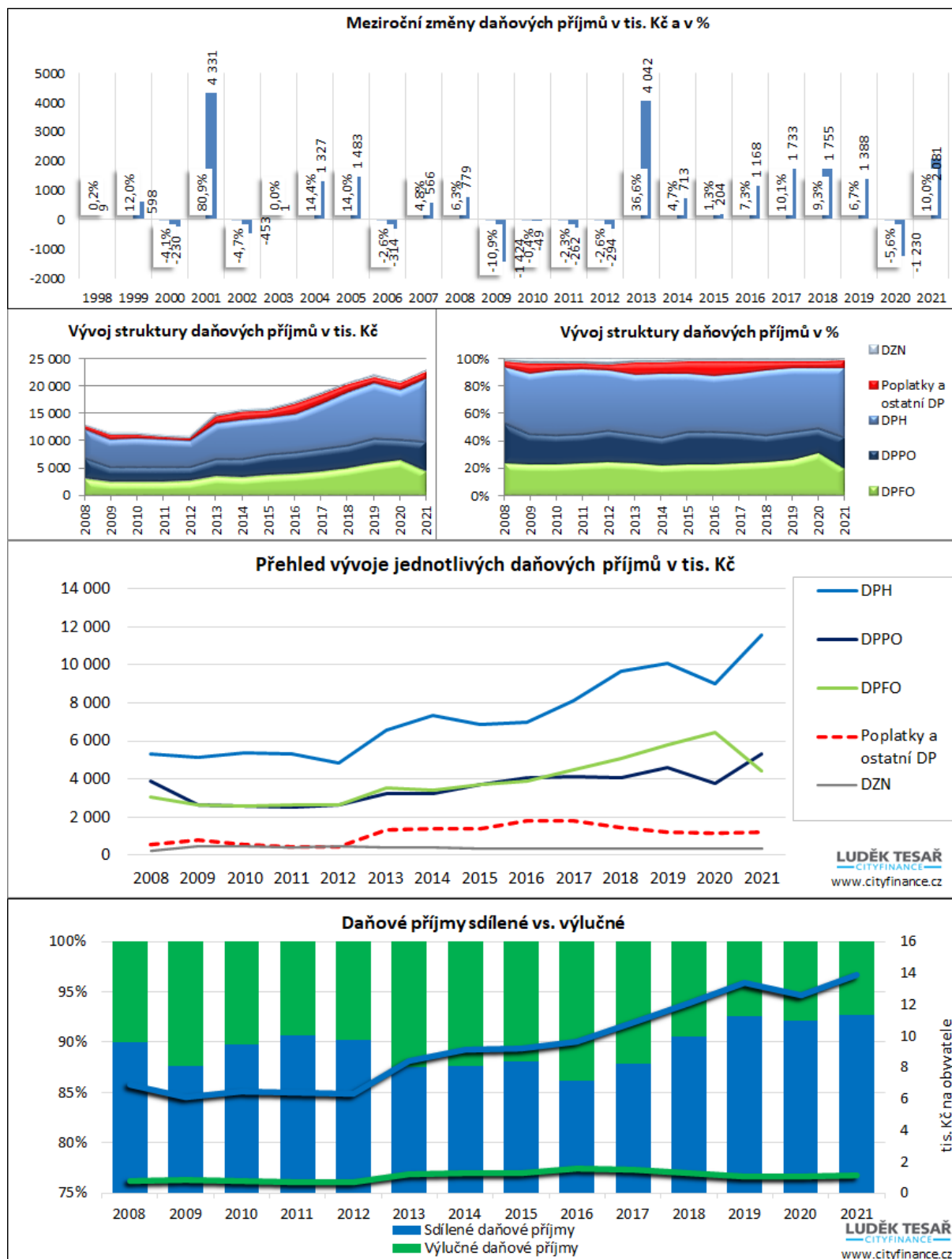
**Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Bukovan**

indexy	100,0	89,1	99,6	97,7	97,4	100,0	104,7	101,3	107,3	110,1	100,0	106,7	94,4	110,0	INDEXY	Změna v tis. Kč	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2021/ 2020	2021-2020	%
<b>Bilance (tis. Kč)</b>	<b>13 072</b>	<b>11 647</b>	<b>11 599</b>	<b>11 336</b>	<b>11 042</b>	<b>15 084</b>	<b>15 798</b>	<b>16 002</b>	<b>17 170</b>	<b>18 903</b>	<b>20 658</b>	<b>22 046</b>	<b>20 816</b>	<b>22 897</b>	<b>110,0</b>	<b>2 081</b>	<b>10,0</b>
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>13 072</b>	<b>11 647</b>	<b>11 599</b>	<b>11 336</b>	<b>11 042</b>	<b>15 084</b>	<b>15 798</b>	<b>16 002</b>	<b>17 170</b>	<b>18 903</b>	<b>20 658</b>	<b>22 046</b>	<b>20 816</b>	<b>22 897</b>	<b>110,0</b>	<b>2 081</b>	<b>10,0</b>
1111 DPFO ZČ:	2 343	2 032	2 231	2 271	2 266	3 007	2 955	3 235	3 361	4 013	4 599	5 150	5 907	3 591	60,8	2 316	-39,2
1112 DPFO OSVČ:	722	386	161	136	144	206	99	79	158	109	74	190	80	237	295,3	157	195,3
1113 DPFO zvláštní sazba:	0	205	206	220	245	322	359	383	377	377	428	469	489	614	125,5	125	25,5
1121 DPPO:	3 391	2 445	2 402	2 305	2 460	3 108	3 106	3 555	3 897	3 999	3 932	4 488	3 664	5 181	141,4	1 517	41,4
1122 DPPO za obce:	514	185	159	201	163	103	154	165	204	138	151	91	130	120			-9
1211 DPH:	5 308	5 141	5 408	5 350	4 848	6 563	7 327	6 849	7 009	8 105	9 673	10 103	9 028	11 592	128,4	2 564	28,4
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	297	332	291	219	249	1 151	1 167	1 177	1 610	1 636	1 262	977	975	991	101,6	16	1,6
1361 Správní poplatky:	248	456	297	213	218	191	199	195	200	162	180	208	184	219	119,5	36	19,5
1511 Daň z nemovitostí:	249	464	444	420	449	433	431	363	355	365	358	369	359	353	98,3	-6	-1,7
<b>Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2021/ 2020</b>	<b>2021-2020</b>	<b>%</b>
DPFO	3 065	2 623	2 598	2 628	2 655	3 536	3 414	3 697	3 896	4 499	5 102	5 809	6 477	4 442	68,6	2 035	-31,4
DPPO	3 904	2 630	2 560	2 506	2 623	3 211	3 260	3 720	4 101	4 137	4 083	4 579	3 793	5 301	139,7	1 507	39,7
DPH	5 308	5 141	5 408	5 350	4 848	6 563	7 327	6 849	7 009	8 105	9 673	10 103	9 028	11 592	128,4	2 564	28,4
Poplatky a ostatní DP	545	789	588	432	467	1 342	1 365	1 372	1 809	1 798	1 442	1 185	1 158	1 210	104,5	52	4,5
DZN	249	464	444	420	449	433	431	363	355	365	358	369	359	353	98,3	-6	-1,7
	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2021/ 2020</b>	<b>2021-2020</b>	<b>%</b>
Výlučné daňové příjmy	1 308	1 438	1 191	1 053	1 079	1 879	1 951	1 901	2 369	2 300	1 952	1 645	1 647	1 683	102,2	36	2,2
Sdílené daňové příjmy	11 764	10 210	10 408	10 283	9 963	13 206	13 846	14 101	14 802	16 603	18 706	20 400	19 169	21 214	110,7	2 045	10,7
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	0,8	0,9	0,7	0,7	0,7	1,2	1,3	1,2	1,5	1,5	1,3	1,1	1,1	1,1	102,2	0,0	2,2
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	6,9	6,1	6,4	6,4	6,3	8,4	9,1	9,2	9,6	10,9	12,1	13,4	12,6	13,9	110,7	1,3	10,7

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

www.cityfinance.cz

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



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 Bukovan se změnami v tis. Kč**

Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daň z přidané hodnoty	9 673	10 103	9 028	11 591	1 919	40 396
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	4 599	5 150	5 907	3 591	-1 008	19 248
Daň z příjmů právnických osob	3 932	4 488	3 664	5 181	1 249	17 264
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	899	768	756	762	-137	3 184
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	428	469	489	614	186	2 001
Daň z nemovitých věcí	358	369	359	353	-5	1 439
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	74	190	80	237	162	581
Správní poplatky	180	208	184	0,00	-180	572
Daň z příjmů právnických osob za obce	151	91	130	120	-31	492
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	120	139	171	171	430
Daň z hazardních her	275	0,00	0,00	0,00	-275	275
Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	219	219	219
Poplatek ze psů	57	56	48	58	1	218
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	32	32	32	0	-32	95
Poplatek za užívání veřejného prostranství	0	0	1	1	0	2
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	1	0	0	0	1

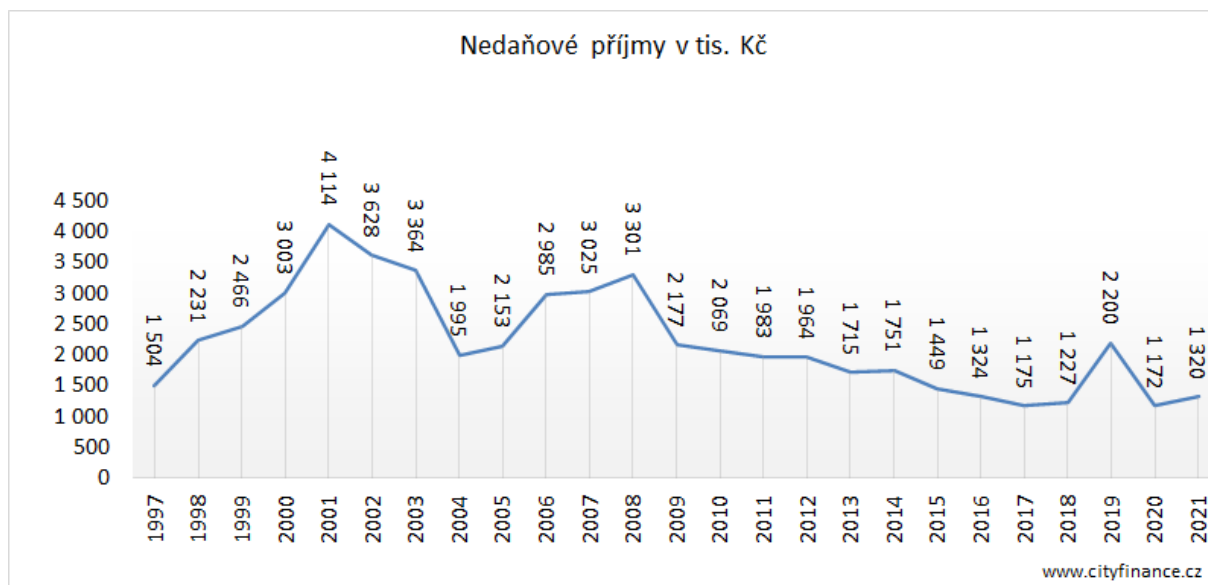
Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz), POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

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

**Nedaňové příjmy** Bukovan představovaly **v roce 2021 pouze cca 5 %** příjmů ve výši cca **1,3 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.

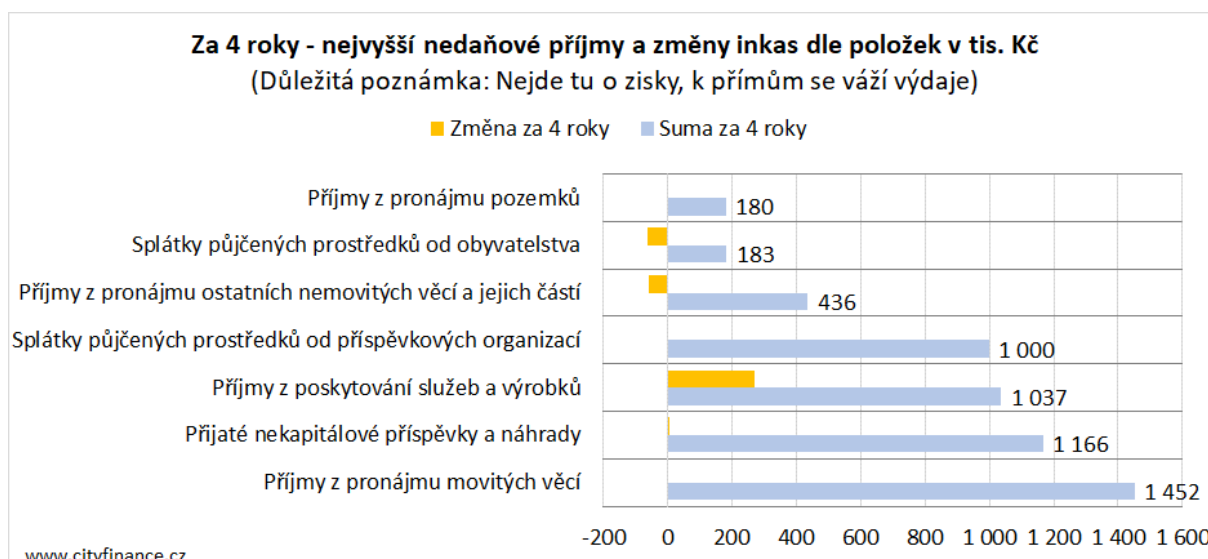
Bukovany měly nejvyšší nedaňové příjmy z pronájmů (teplo, nebytové hospodářství...), záležitostí pošt a odpadového hospodářství. Podrobněji [viz grafy a tabulky](#).

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



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

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



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

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

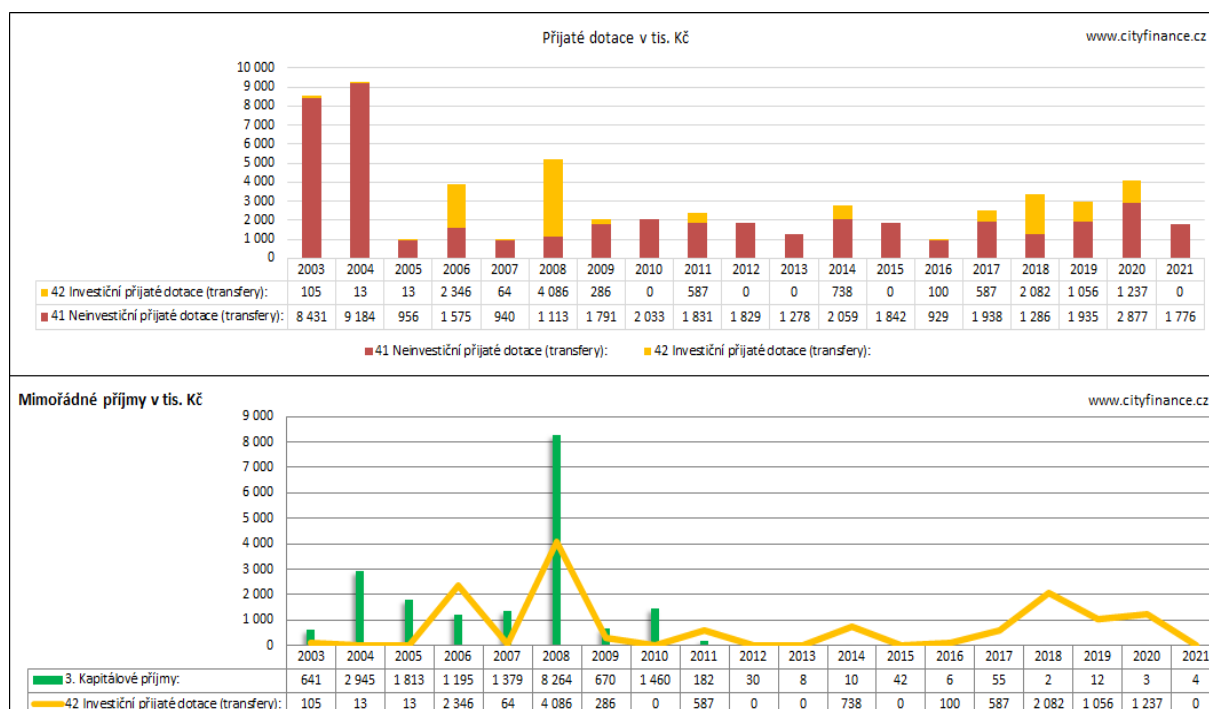
Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změna za 4 roky	Suma
Příjmy z pronájmu movitých věcí	Lokální zásobování teplem	363	363	363	363	0	1 452
Splátky půjčených prostředků od příspěvkových organizací	Pro příjmy (technický záznam)	0,00	1 000	0,00	0,00	0	1 000
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Záležitosti pošt	0,00	140	255	279	279	674
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	151	141	180	142	-9	613
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Nebytové hospodářství	141	117	94	84	-57	436
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Zájmová činnost v kultuře	67	75	37	25	-42	203
Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	Pro příjmy (technický záznam)	73	57	41	12	-61	183
Příjmy z pronájmu pozemků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	46	51	39	45	-1	180
Příjmy z podílů na zisku a dividend	Lokální zásobování teplem	143	0,00	0,00	0,00	-143	143
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	0,00	140	140	140
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Rozhlas a televize	38	35	20	21	-17	114
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Pohřebnictví	26	21	30	32	6	109
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti kultury	0,00	91	0,00	0,00	0	91
Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	Základní školy	0,00	0,00	0,00	80	80	80
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Rozhlas a televize	12	12	29	17	5	68
Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	Záležitosti pošt	0,00	13	22	22	22	56
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Činnost místní správy	28	2	3	15	-13	48
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Veřejné osvětlení	45	0,00	0,00	0,00	-45	45
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Činnost místní správy	3	18	6	8	5	34
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Ostatní záležitosti kultury	21	9	0,00	0,00	-21	30
Ostatní nedaňové příjmy jinde	Nebytové hospodářství	0,00	0,00	12	16	16	28
Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	17	2	8	0,00	-17	28
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	4	7	8	8	3	27
Přijaté pojistné náhrady	Veřejné osvětlení	19	0,00	0,00	0,00	-19	19
Příjmy z úroků (část) nezařazené	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	5	5	5	4	-1	19
Přijaté neinvestiční dary	Činnost místní správy	3	6	7	0,00	-3	15
Přijaté neinvestiční dary	Činnost místní správy	6	6	0,00	2	-4	14
Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	Činnost místní správy	0,00	0,00	7	5	5	11
Přijaté neinvestiční dary	Ostatní záležitosti kultury	0,00	10	0,00	0,00	0	10
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Pohřebnictví	10	0,00	0,00	0,00	-10	10
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Činnost místní správy	1	5	1	2	1	10
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	6	0,00	0,00	0	6
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Činnosti knihovnické	2	2	1	1	-2	5
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Zájmová činnost v kultuře	0,00	4	0,00	0,00	0	4
Přijaté pojistné náhrady nezařazené	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	0,00	3	0,00	0	3
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Zájmová činnost v kultuře	0,00	0,00	3	0,00	0	3
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	0,00	2	0,00	0,00	0	2
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Sběr a svoz nebezpečných odpadů	1	1	0,00	0,00	-1	2
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Požární ochrana - dobrovolná část	2	0,00	0,00	0,00	-2	2
Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	Pohřebnictví	0,00	1	0,00	0,00	0	1
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Bytové hospodářství	1	0,00	0,00	0,00	-1	1

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



**Přijaté dotace** Bukovan zaujímaly v roce 2021 **cca 7 %** příjmů s částkou cca **1,8 mil. Kč**, vše neinvestiční dotace.

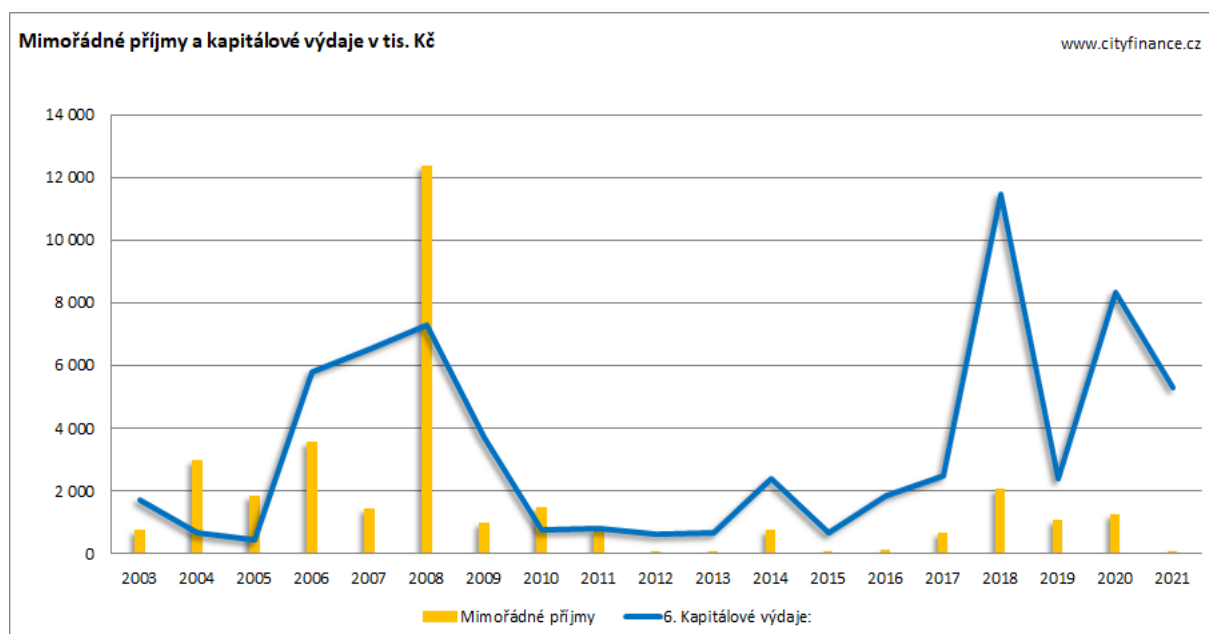
### Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Bukovan



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

**Mimořádné příjmy** Bukovan (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) celkem činily za poslední **4 roky** cca **4,4 mil. Kč**, z toho většina byly investiční přijaté dotace a nepatrný zbytek kapitálové příjmy. Za poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly nepodstatných 16 % investic (viz další grafy)**.

### Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Bukovan

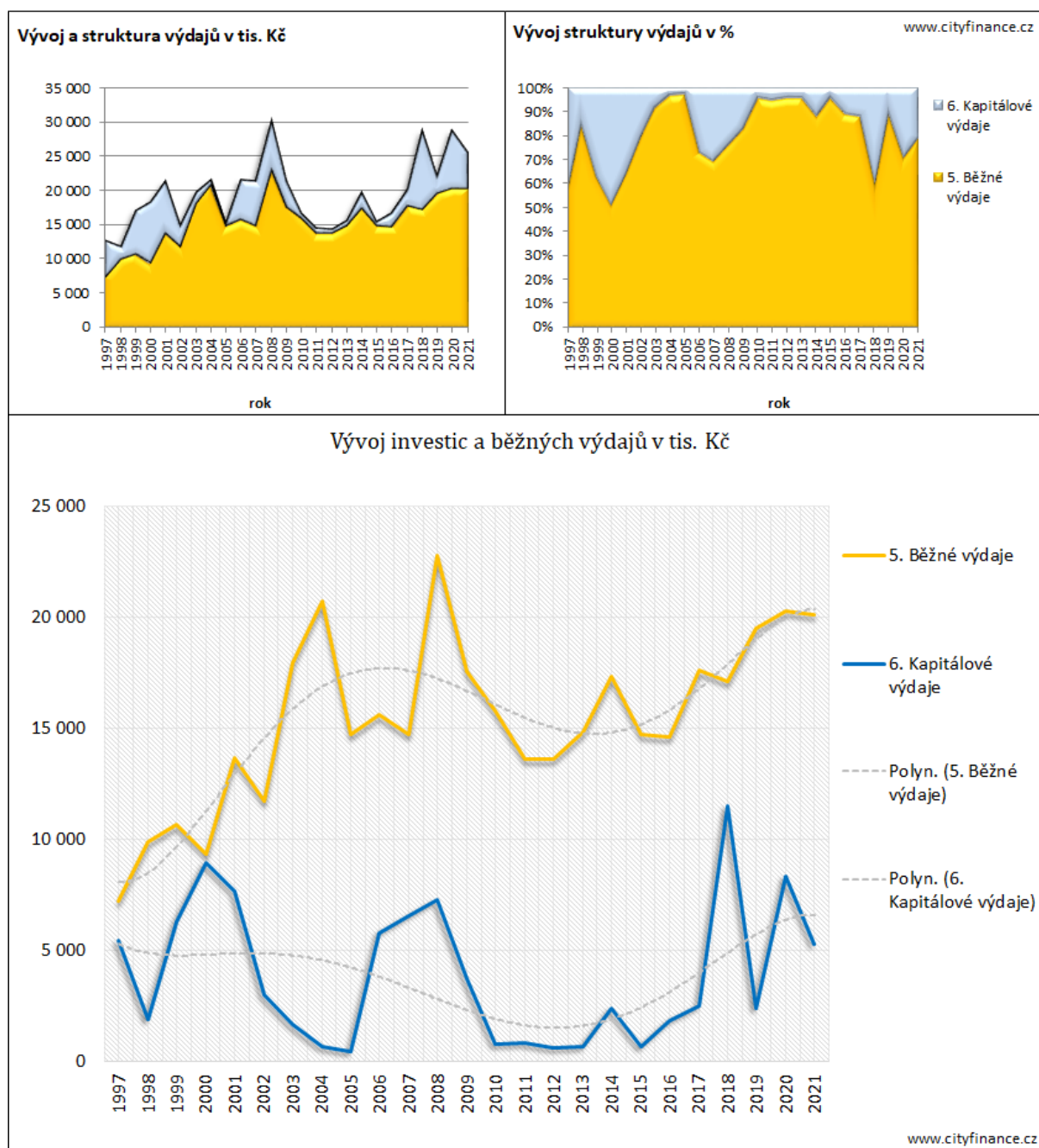


Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

Přehled vývoje výdajů Bukovan znázorňuje **výrazný nástup investic** v posledních letech. Vidět je také úspěšná snaha posledních 3 let při regulaci provozních výdajů, zde jsou součástí i opravy. Opravy budeme posuzovat a vyčleňovat později. Podstatné a **velmi pozitivní** bylo, že obec **úspěšně investovala a je vidět též poslední 3 roky náznak úspěšného krocení běžných výdajů**. Jak ukazují **následující grafy**.

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



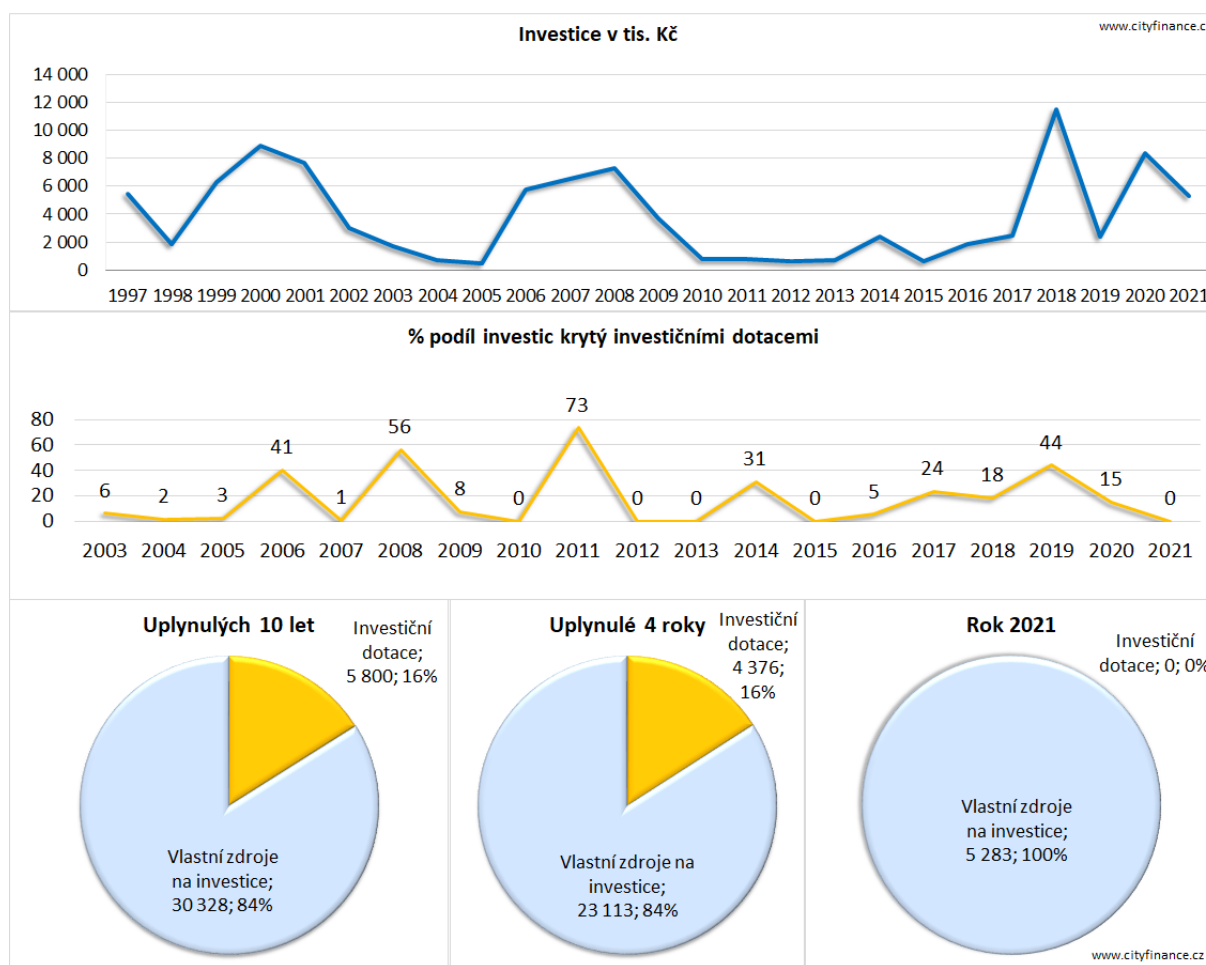
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Investice** Bukovan **poslední roky ožily**. Obec také zaznamenala jisté úspěchy v získávání investičních dotací.

Většinu financí na investice si však zajistila obec z vlastních zdrojů viz **grafy**. Bukovany investovaly jen **za poslední 4 roky cca 27,5 mil. Kč** (velmi dobrých 18 tis. Kč na obyvatele).

**Investiční dotace** kryly za poslední 4 roky **nepodstatných** cca **16 %** investic. Nepodstatných proto, že inflace sahá aktuálně k 20 % a růst cen z odložení investic či čekání na dotace v drtivé většině dotace nepokryjí. Bukovany byly **na dotacích nezávislé**.

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



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

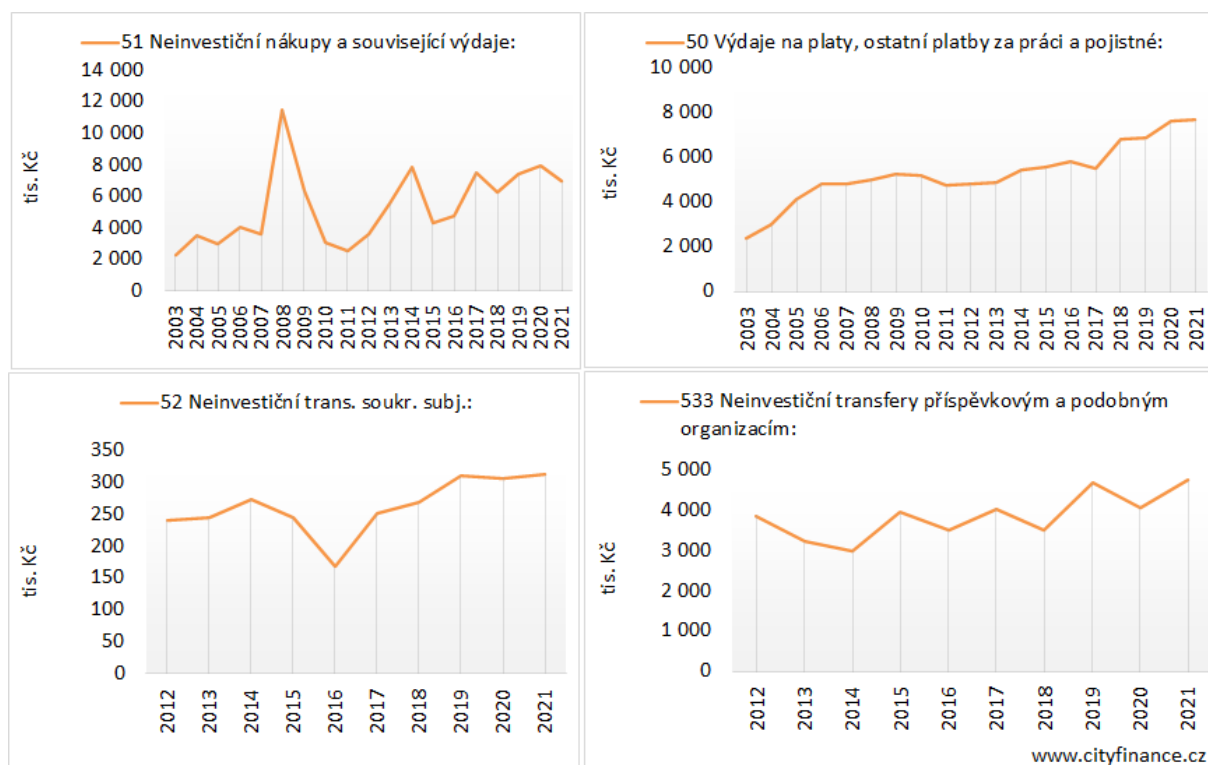
**Nejvyšší investice** (kapitálové výdaje) Bukovan za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb a budov. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadila následující odvětví (podrobnější výčet viz již zmiňovaná **Příloha 6**):

1. **Regionální místní správa (zateplení úřadu apod.)**, cca 8 mil. Kč.
2. **Vzdělávání (ZŠ + MŠ)**, více než 6 mil. Kč.
3. **Pozemní komunikace** (především silnice), více než 5 mil. Kč.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

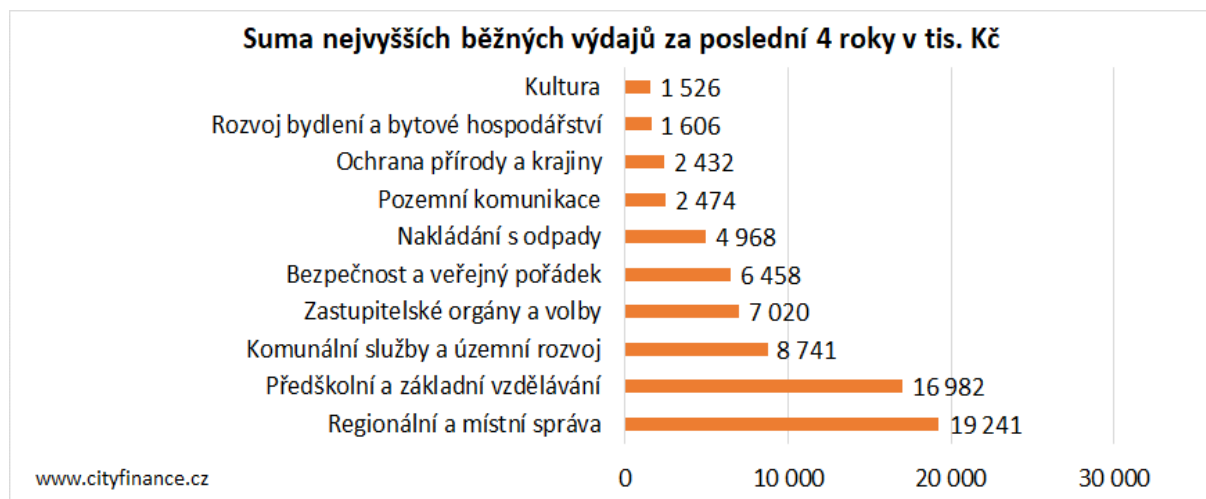
**Běžné výdaje.** Nejvyšší běžné výdaje obce směřovaly do majetku, lidí a s tím souvisejících služeb a aktivit.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení působí opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší výdaje putovaly na regionální místní správu (zejména platy a pojištění), vzdělávání (ZŠ a MŠ) a rozvoj, bezpečnost, nakládání s odpady... Podrobněji opět viz **Příloha 6**.

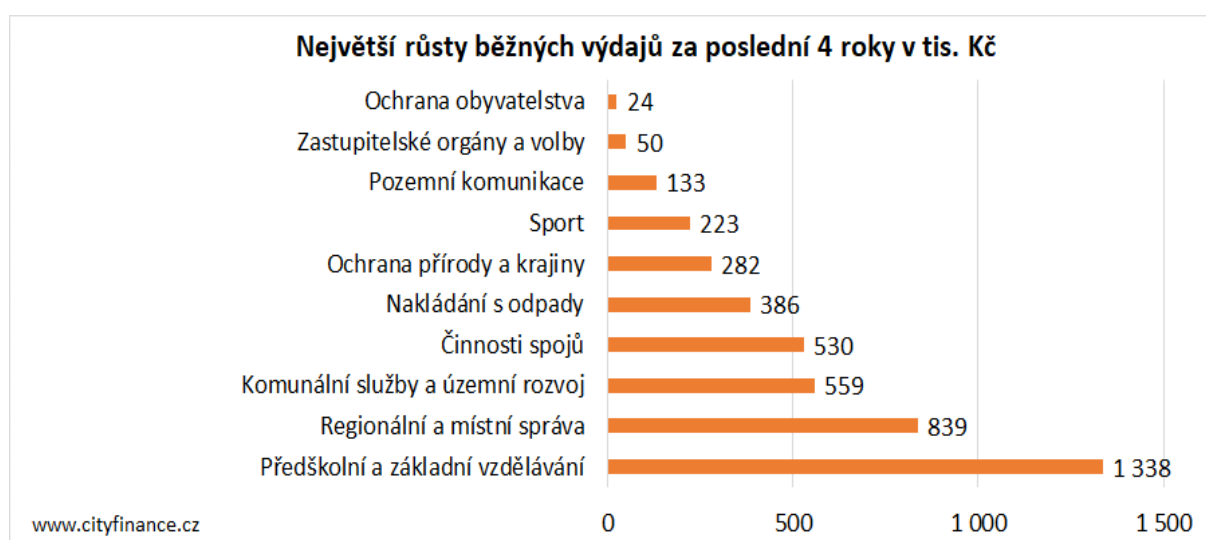
### Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Bukovan za 4 roky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (zkreslení opět způsobí opravy a výdaje kryté dotacemi či transfery). Růsty nebyly vysoké a týkaly se zejména vzdělávání (MŠ, ZŠ), platů, dále záležitostí pošt a odpadů, spojů... Bukovanům se vcelku **dařilo regulovat běžné výdaje**.

### Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Bukovan za 4 roky



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

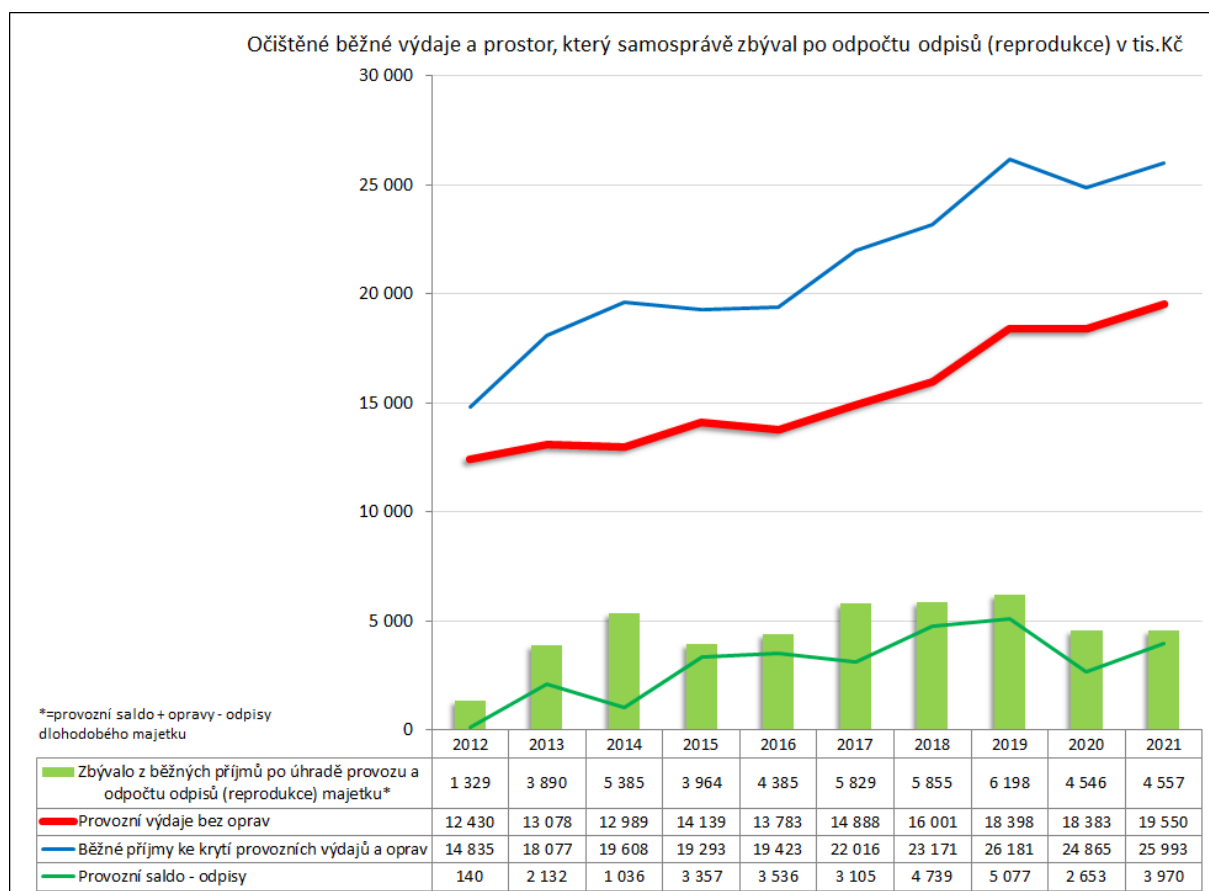
**Snížení či efektivní regulace provozních výdajů Bukovan probíhala** v oblasti bezpečnosti, jiné vyloženě snížení běžných výdajů, které by bylo trvalé a významné natolik, aby stálo za zmínku, nebylo z výkazů detekováno.

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

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

Následující graf ukazuje, že Bukovany **měly finanční kondici na údržbu svého majetku i obezřetné budování nového majetku a tuto schopnost si obec v čase zlepšila a udržela** s tím, že rostl objem majetku, a tedy finanční nároky na jeho údržbu.

### Graf 19. Schopnost Bukovan finančně udržovat dosavadní majetek



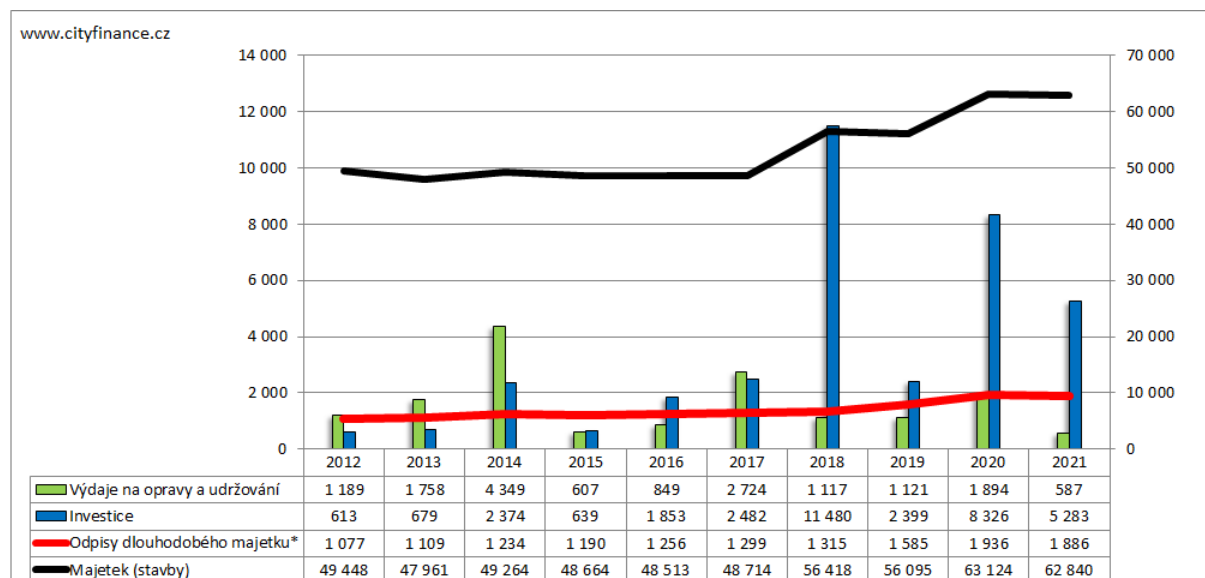
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Majetek obce a dosavadní financování údržby a rozvoje majetku.** Majetek v účetnictví Bukovan, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **63 mil. Kč** a **rostl**. Samotná obec **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví aktuálně přibližně **alespoň 2 mil. Kč<sup>5</sup> ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku obce je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku obce směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Bukovany **za poslední 4 roky** vynaložily **do svého majetku cca 32,2 mil. Kč** (cca 27,5 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 7 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku obce** bylo **excelentní** (investice + opravy, viz **graf**).

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

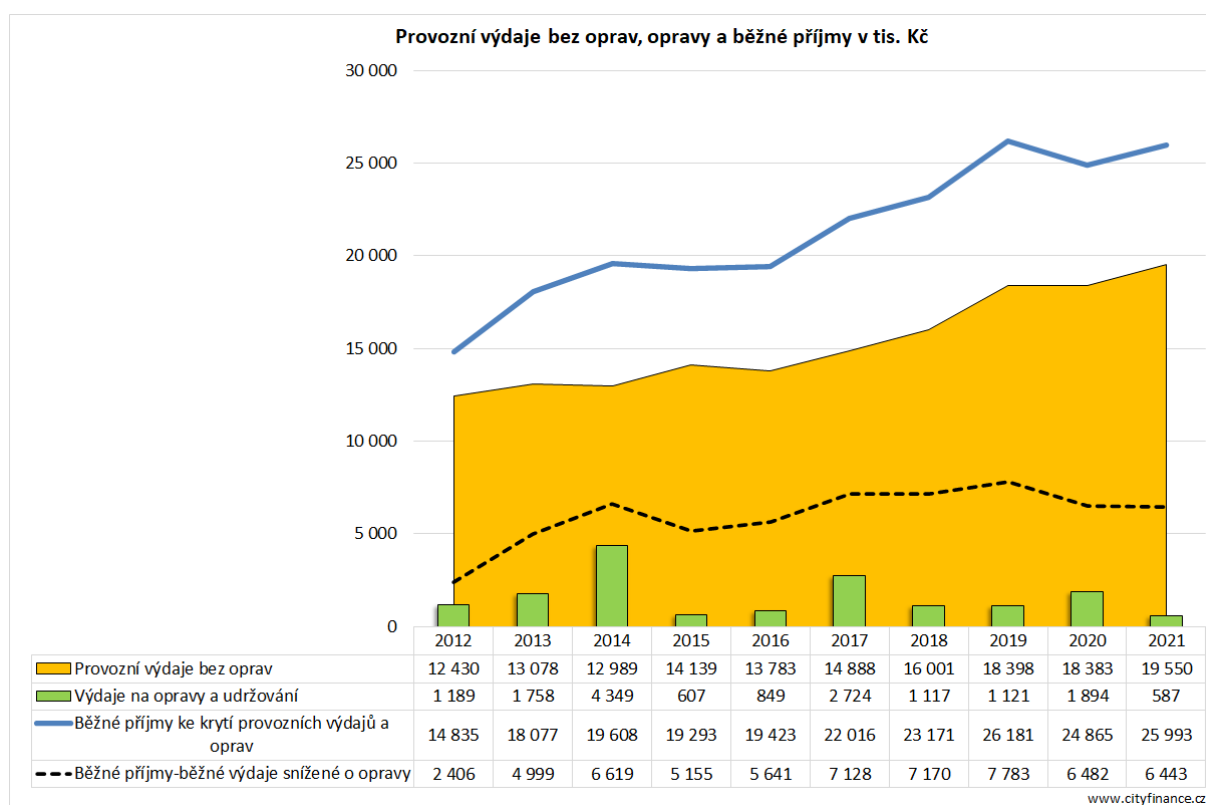
<sup>5</sup> Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

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

Bukovanům rostly běžné příjmy a obec celkem dokázala krotit v mezích růst běžných výdajů, ale běžné příjmy nerostly až tolik proto se **výsledek provozního obtížně udržoval** 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**.

**Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Bukovan**



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

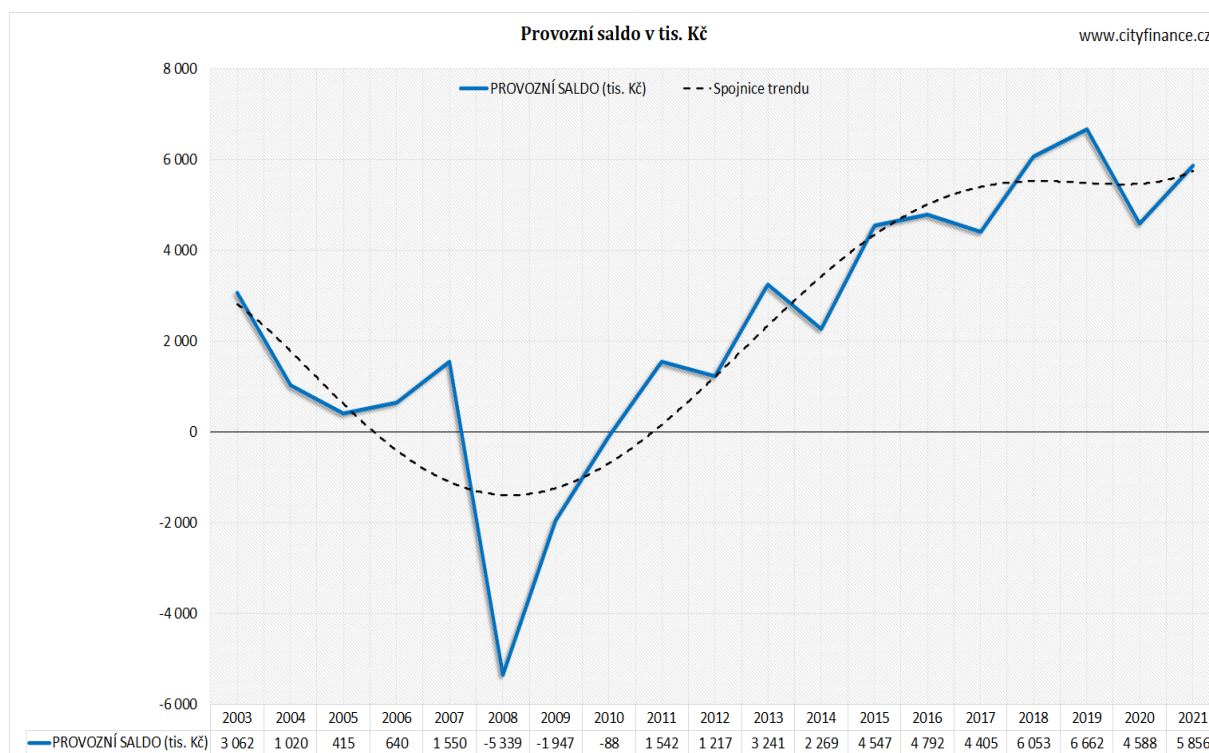


**Provozní saldo.** Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví obce je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů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

Bukovany měly **stabilní a výborné výsledky** provozního hospodaření. **Poslední roky** měly Bukovany **rekordní výsledky** provozního salda v absolutním vyjádření navzdory poměrně nepříznivým okolnostem (covid, inflace...). Provozní saldo Bukovan **v roce 2021 skončilo na 5,9 mil. Kč (23 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 27 %).**

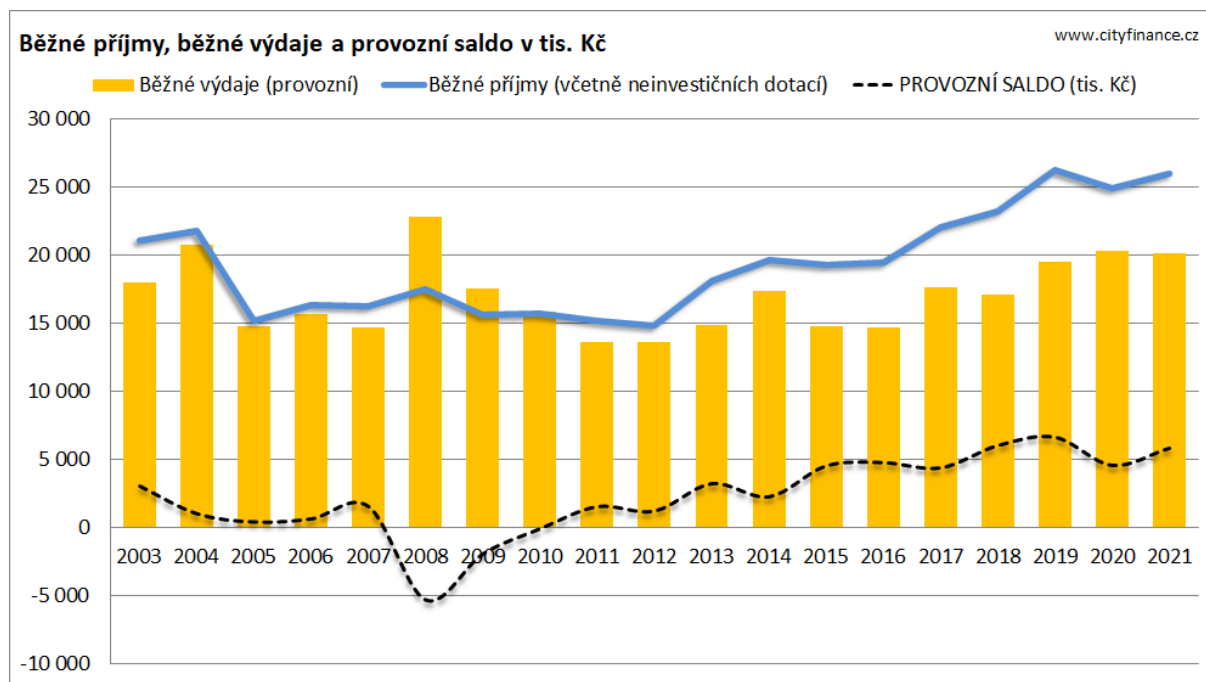
Provozní saldo posuzují banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslovaly ho směrem dolů opravy, což v další kapitole zohledníme.

## Graf 22. Vývoj provozního salda Bukovan



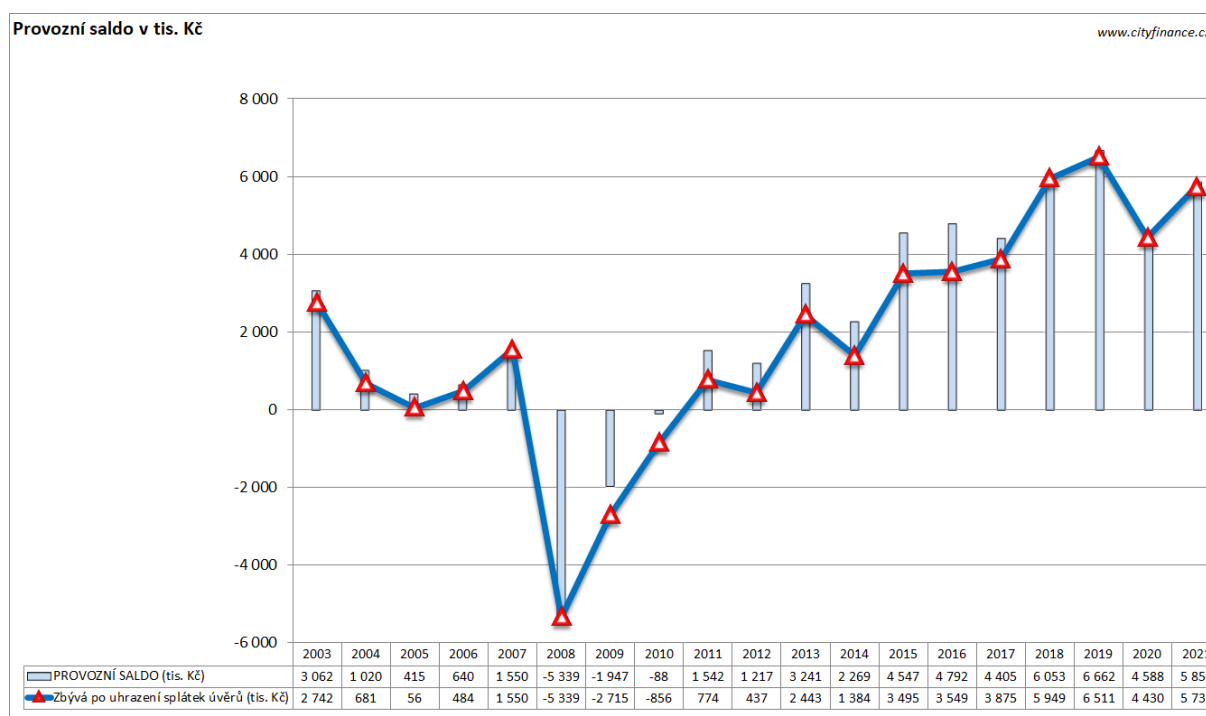
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Bukovan



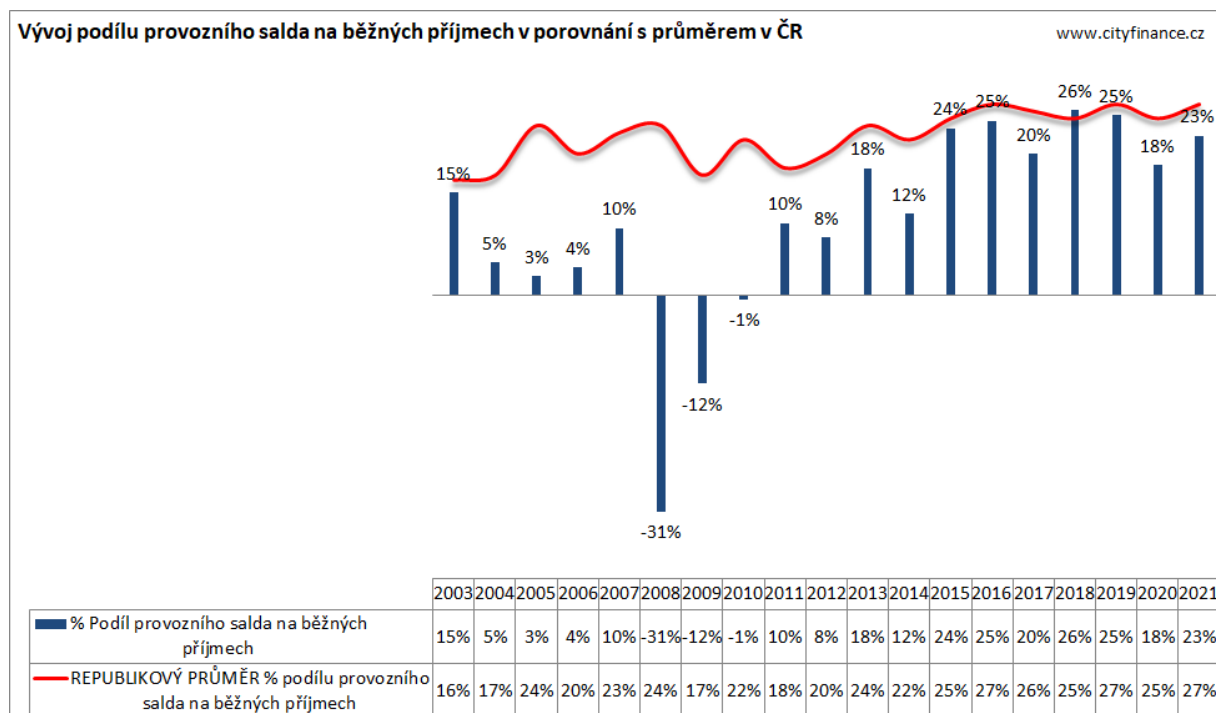
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Bukovan s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Tabulka 6. Vývoj provozního salda Bukovan

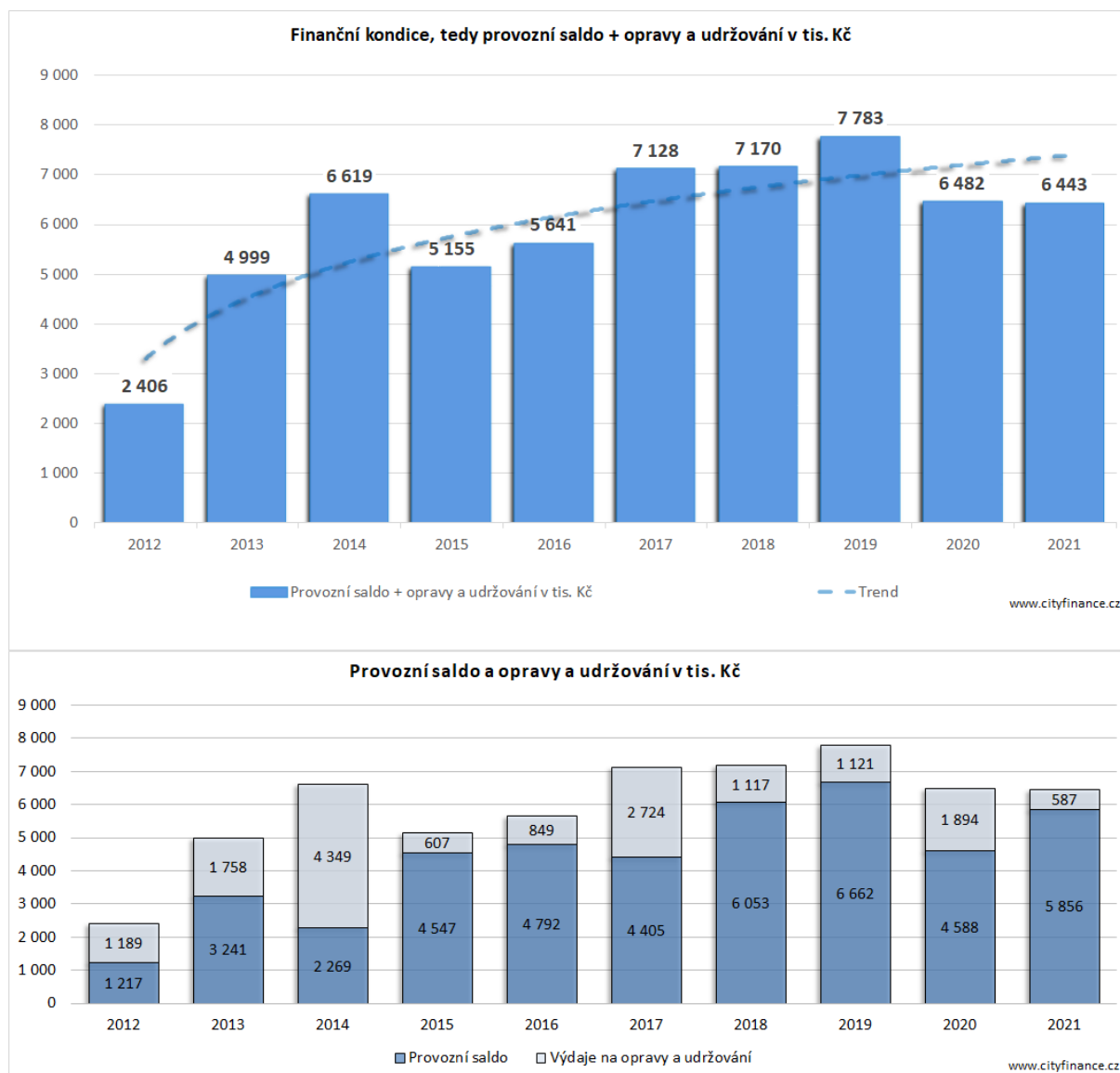
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	14 835	18 077	19 608	19 293	19 423	22 016	23 171	26 181	24 865	25 993
5 Běžné výdaje (provozní)	13 618	14 836	17 339	14 746	14 631	17 612	17 118	19 519	20 277	20 136
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	780	798	885	1 052	1 243	529	104	151	158	124
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>1 217</b>	<b>3 241</b>	<b>2 269</b>	<b>4 547</b>	<b>4 792</b>	<b>4 405</b>	<b>6 053</b>	<b>6 662</b>	<b>4 588</b>	<b>5 856</b>
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	437	2 443	1 384	3 495	3 549	3 875	5 949	6 511	4 430	5 732
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>8%</b>	<b>18%</b>	<b>12%</b>	<b>24%</b>	<b>25%</b>	<b>20%</b>	<b>26%</b>	<b>25%</b>	<b>18%</b>	<b>23%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	7 253	9 275	11 241	13 898	16 186	18 137	15 149	20 193	17 211	17 823
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	7 690	11 718	12 625	17 393	19 735	22 013	21 098	26 704	21 641	23 555
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-315	3 242	1 531	-315	130	2 593	1 155	3 010	-1 316	1 128
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	11	1 218	2 503	-2 593	-115	2 981	-494	2 401	758	-140
										<b>Suma za poslední 4 roky</b>
										<b>3 976</b>
										<b>2 525</b>

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice Bukovan byla **poslední roky nejlepší v historii** a měla velmi dobré výsledky navzdory nepříznivým vnějším podmínkám (covid, inflace...). Za poslední **4 roky** docílila finanční kondice obce **průměrně cca 7 mil. Kč** a **v roce 2021** uzavřela na **6,4 mil. Kč** (cca **4,2 tis. Kč/obyvatel**), z toho 5,9 provozní saldo a zbytek v opravách.

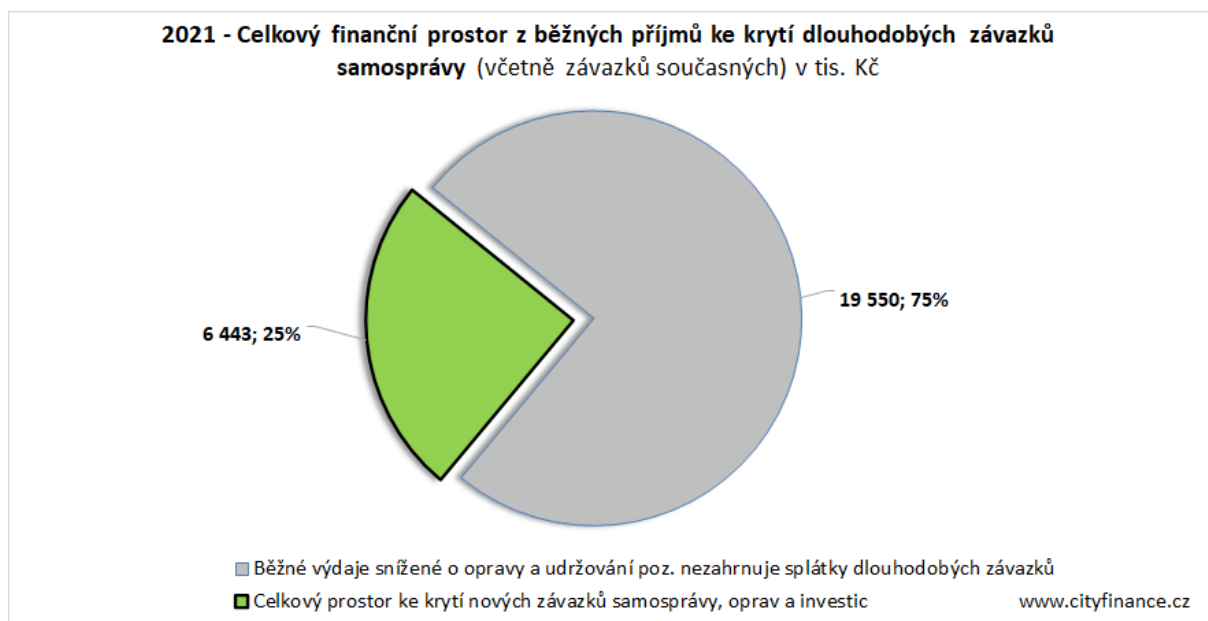
### Graf 26. Vývoj finanční kondice Bukovan v tis. Kč



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

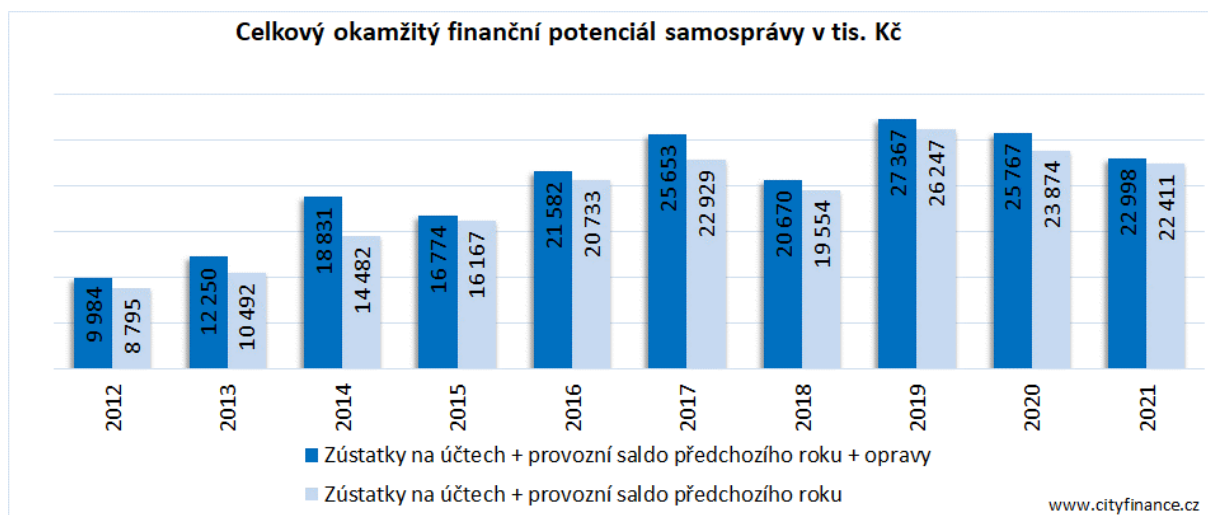
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2021 v Bukovanech **velmi dobrých 25 % běžných příjmů** (za výborných bývá považováno cca 33 %). Uváděný ukazatel vyjadřuje **podíl, jenž z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

### Graf 27. Finanční prostor samosprávy Bukovan z běžných příjmů r. 2021



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

### Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Bukovan

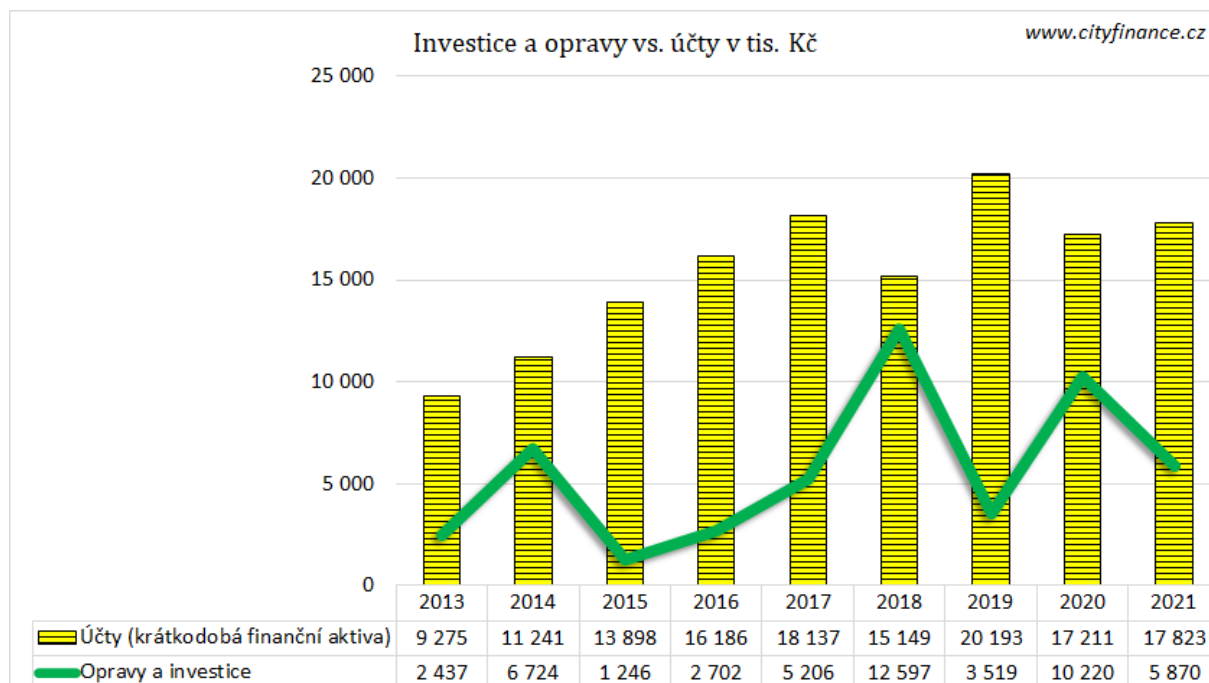


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Bukovany měly poslední roky nejlepší **vlastní finanční potenciál v historii a dokázaly jej lépe využívat** (viz **sloupcové grafy**) a obec může pokračovat v dalších investicích a opravách.

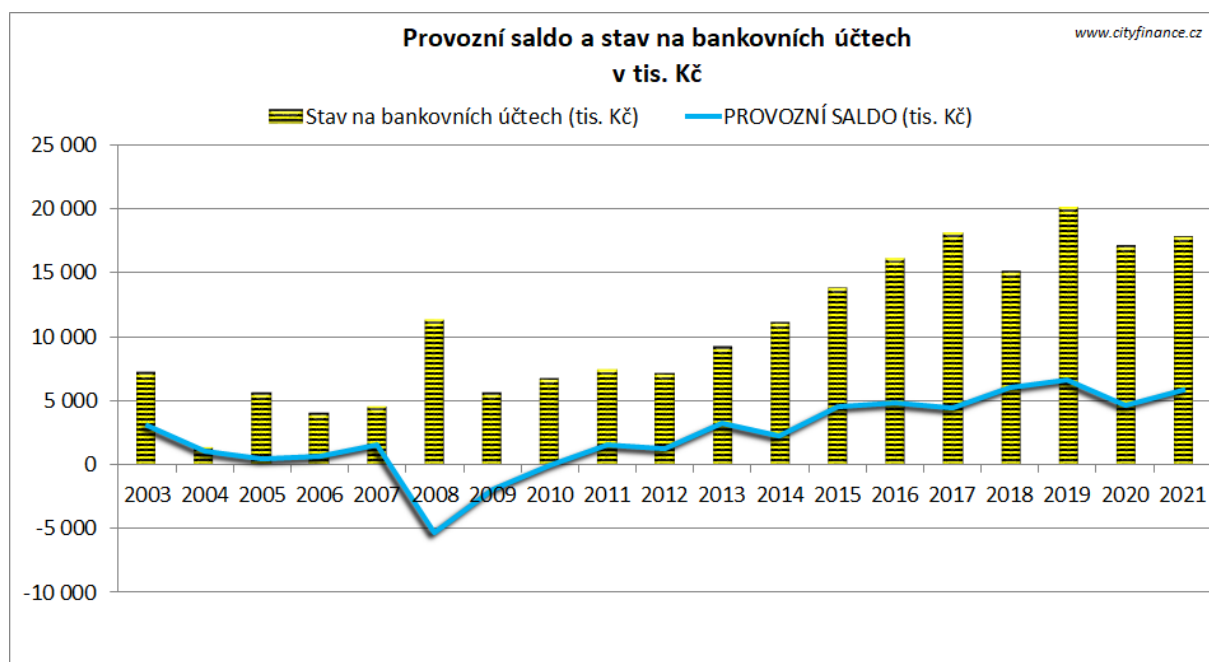
**Opravy a investice** obce ukazuje **zelený čárový graf**. Samospráva Bukovan poslala **za poslední 4 roky** do roku 2021 na investice a opravy sumárně **32,2 mil. Kč (velmi dobrých 21,1 tis. Kč na obyvatele)**. Investice a opravy Bukovan byly zároveň dosud výborně finančně kryté.

### Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Bukovan



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

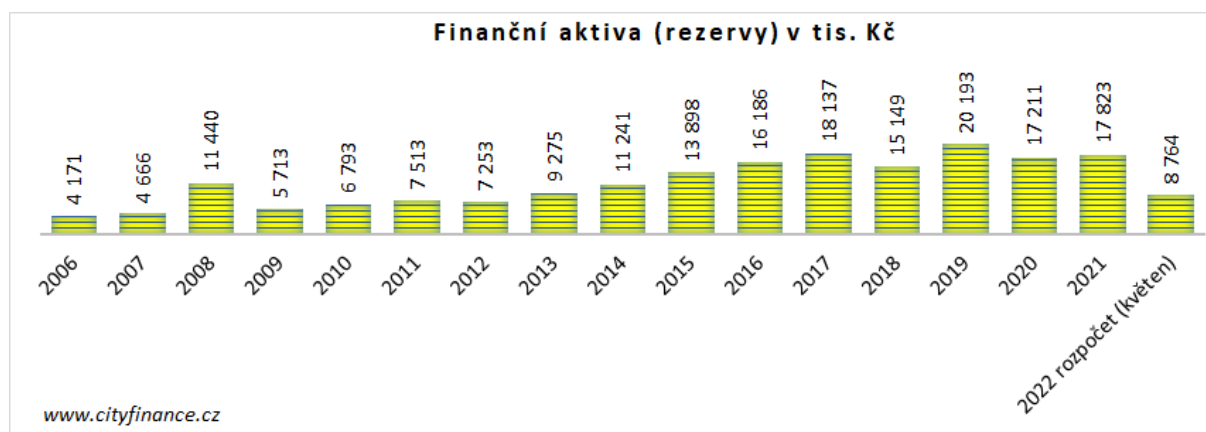
### Graf 30: Stavy na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) a provozní saldo Bukovan



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

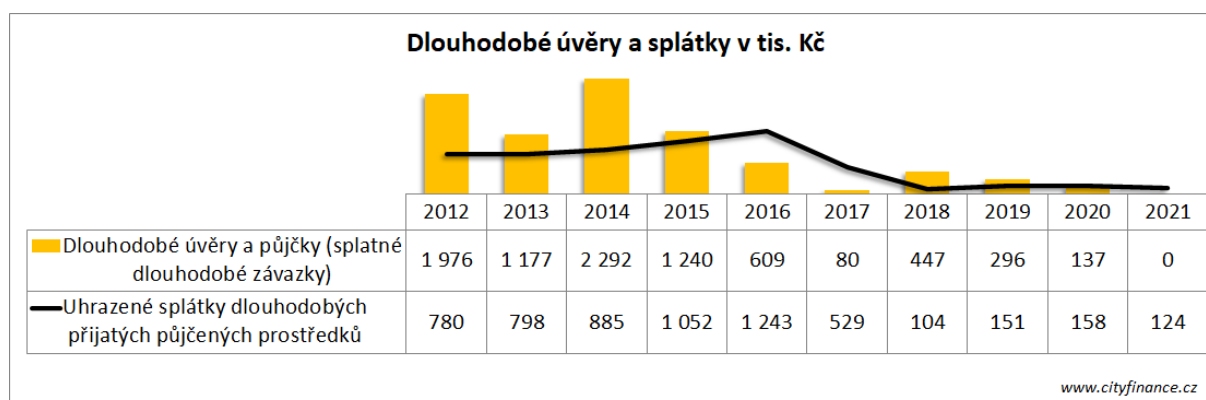
**Finanční aktiva**<sup>6</sup>, tj. zůstatky na účtech ukazují poněkud **vyšší hodnoty**, a tedy výbornou finanční likviditu. Na konci roku 2021 Bukovany disponovaly **cca 17,8 mil. Kč** viz **žluté sloupcové grafy**. Jelikož se finance rychle znehodnocují inflací  **nemá cenu držet větší finanční aktiva**. Rozpočet značně podceňuje příjmy a nadhodnocuje o něco výdaje, takže **na účtech zbude na konci roku 2022 zřejmě mnohem více než plánovaných skoro 9 mil. Kč**.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Dlouhodobé závazky** typu úvěrů Bukovany **splatily**. Úvěry dávají aktuálně obcím šanci šetřit rychlejší realizací investic, protože inflace již v současnosti ve stavebnictví překonává 20 % a 10letý průměr sazby PRIBOR 3M byl hluboce pod 1 % p. a. Přesto, že úroky jsou nyní vysokých cca 7 %, stále jsou s ohledem na inflaci výhodnější než kdy jindy.

<sup>6</sup> 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 ekonomických rizik stanovit aktuálně na cca **40 mil. Kč**<sup>7</sup>. Uvedený strop je bohužel blízko bankovnímu limitu díky momentálně vyšším úrokům a nárokům rostoucích běžných výdajů. Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje zejména kratší splatnost, či růst úroků) a budoucími výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** obce byla za poslední 4 roky cca 7 mil. Kč a rok 2021 uzavřel na 6,4 mil. Kč (dobrých 4,2 tis. Kč na obyvatele), v tom 5,9 provozní saldo, zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Bukovan**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5,6 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 2 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 2 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 4 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s rezervou v normálu nadále **alespoň 1,5 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

**Dlouhodobé pohledávky**<sup>8</sup> Bukovany měly relativně nízké, cca 961 tis. Kč.

### Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Bukovan



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

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

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



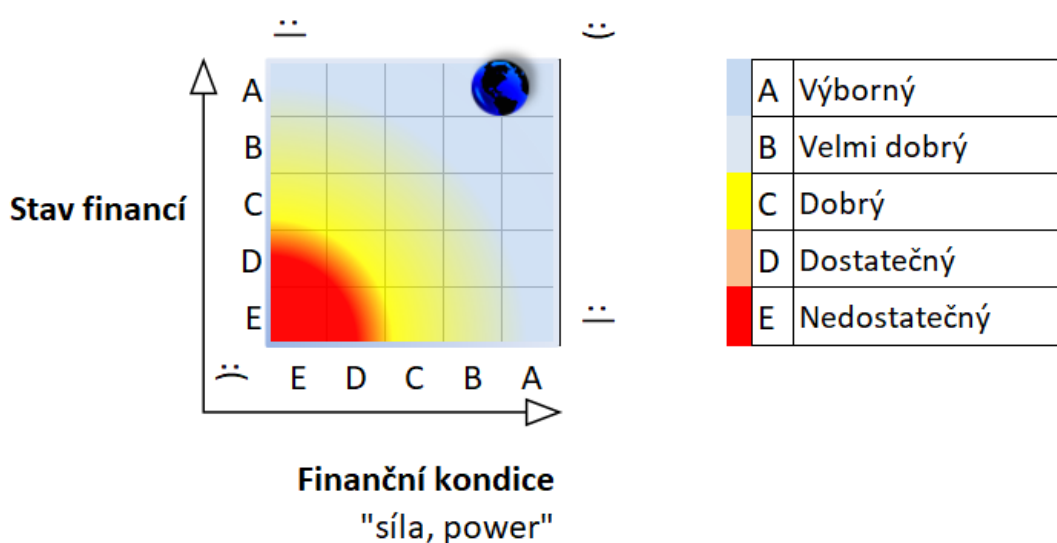
## Závěr finanční analýzy

Bukovany měli poslední roky nejvyšší finanční kondici v historii. Silnou stránkou financí obce bylo to, že ožily investice, které měly poslední roky nejvyšší hodnoty a obec daleko lépe využívala svůj finanční potenciál. Slabinou byl za 10 let úbytek obyvatel, který obec připravil o cca 2 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů. Obec dokázala zajistit skvělé hospodaření s financemi a měla by takto pokračovat a také správně reagovat na ekonomickou realitu současnosti, aby mohl být zajištěn další rozvoj infrastruktury obce viz **doporučení**.

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

- **A (výbornou) finanční kondici** obce zakládáme především velmi dobrých a relativně stabilních výsledcích provozního hospodaření. Uznání zasluhuje zvýšená aktivita obce v investicích, které ožily a obec poslední roky mnohem lépe využívala svůj finanční potenciál. Obec byla nezávislá na dotacích, excelentně zajišťovala finance na péči o svůj majetek a měla finanční kondici k obezřetnému budování nového majetku.
- **A+ (výborný s plusem) stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména finanční likviditu. Slabinou je plánování záporného provozního salda v rozpočtu. Kladně hodnotíme bezdlužnost.

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



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

Bukovanům zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v r. 2021 cca **6,4 mil. Kč**, tj. dobrých 4,2 tis. Kč na obyvatele (průměr za poslední 4 roky byl 7 mil. Kč), z toho 5,9 bylo provozní saldo, zbytek v opravách viz **Graf 26**. Na reprodukci majetku je zapotřebí cca 2 mil. Kč ročně. Obec splatila dluh a na konci roku 2021 měla na účtech téměř 18 mil. Kč.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Stabilita a velmi dobré výsledky provozního hospodaření posledních let.		Úbytek obyvatel za posledních 10 let připravil Bukovany o cca 2 mil. Kč ročních daňových příjmů.	
Oživení investic.		Doplácení na odpady.	
Poslední roky lepší využívání a nehromadění financí.		Záporné provozní saldo v plánu (rozpočtu na 2022).	
Excelentní přístup obce k financování majetku a pohodlná finanční kondice na údržbu dosavadního a obezřetné budování nového majetku.			
Nezávislost na dotacích.			
Bezdlužnost.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
<b>Využití potenciálu příjmů</b> obce viz. <b>doporučení</b> .		<b>Inflace</b> = zdražování investic (stavebních prací) a provozu obce (energie a platy atd.).	
Investice a oprav a infrastruktury obce, zejména infrastruktury pro bydlení a podnikání.		Výrazný růst nákladů, včetně mezd.	
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v obci.		Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí a měst.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		Úbytek obyvatel, ztráta žáků a zaměstnanců pracujících na území obce.	
Uvážlivé využívání a získávání dotací.			

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

**Příležitosti** u financí vidíme ve využívání zákonných možností v oblasti příjmů a snížení ztrát, viz **doporučení**. Nadále patří mezi příležitosti též používání úvěrů a rozumné získávání dotací. Správnou politikou je minimalizace ztrát, cenová normalizace a využití potenciálu příjmů spolu s rychlejší realizací potřebných oprav a investic s maximálním využitím financí na účtech.

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

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

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

### Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

---

S ohledem na závěry finanční analýzy máme následující doporučení:

- 1) **Urychlit realizaci potřebných investic a oprav.** Rychlejší realizací investic obec výrazně ušetří, aktuálně minimálně cca 10 až 15 % investic ročně díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
  - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje 2023) Bukovanům doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za **alespoň 40 až 80 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
  - b) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec nových max. cca 40 mil. Kč do bezpečného stropu zadlužení Bukovan, který spatřujeme při optimálním nastavení úvěru na hranici max. 40 mil. Kč.
  
- 2) **Restrukturalizovat a upravit běžné příjmy obce:**
  - a) **Stanovit místní koeficient DzN dle §12 na hodnotě 4.** Bukovany dosud neuplatňovaly místní koeficient podle §12 zákona o dani z nemovitostí. Obec se tak zříkala daňové odpovědnosti. Tato daň je platbou za prostor v obci, který zabraly vlastníci nemovitostí a její výnos je určen právě k financování nákladů spojených s infrastrukturou, službami a majetkem obce. Zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 4 může Bukovanům přinést **nových cca 1 mil. Kč ročně**, tj. cca **10 mil. Kč** v průběhu 10ti let.
  - b) **Provéřit ceny pronájmů.** Upozorňujeme na zákonnou nutnost uplatňovat tržní nájemné. Výjimkou je majetek sloužící veřejnému zájmu.
  - c) **Vodné stočné** – držet nad rentabilní hodnotou, která byla v roce 2021 v ČR nad 120 Kč za m<sup>3</sup>. Bez ohledu, zda provozuje vodní hospodářství obec nebo obchodní společnost.

---

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

- 4) **Udržovat vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k finanční bezpečnosti:
- a) **Rozpočtovat kladné provozní saldo**, pokud je to možné (výjimkou mohou být vysoké výdaje na opravy).
  - b) Rozhodně **v případě dlouhodobých úvěrů** používat a držet základní parametry 20leté až 25leté splatnosti a ponechávat je aktuálně na tzv. plovoucích sazbách. Důvodem je snadná možnost splatit i refinancovat a držet vysokou finanční likviditu.
  - c) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 5 mil. Kč**, ideálně více než 7 mil. Kč ročně bez úroků, tj. před odpočtem splátek úroků z úvěru. Bukovany docílily průměru za poslední 4 roky cca 7 mil. Kč a rok 2021 uzavřel na 6,4 mil. Kč.
  - d) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 40 mil. Kč**.
  - e) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **3 mil. Kč**.
  - f) **Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry či jinak ukryté dluhy**<sup>10</sup>. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů a mohou přinést nové know-how.

---

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

## Definice finančního potenciálu obce

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

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

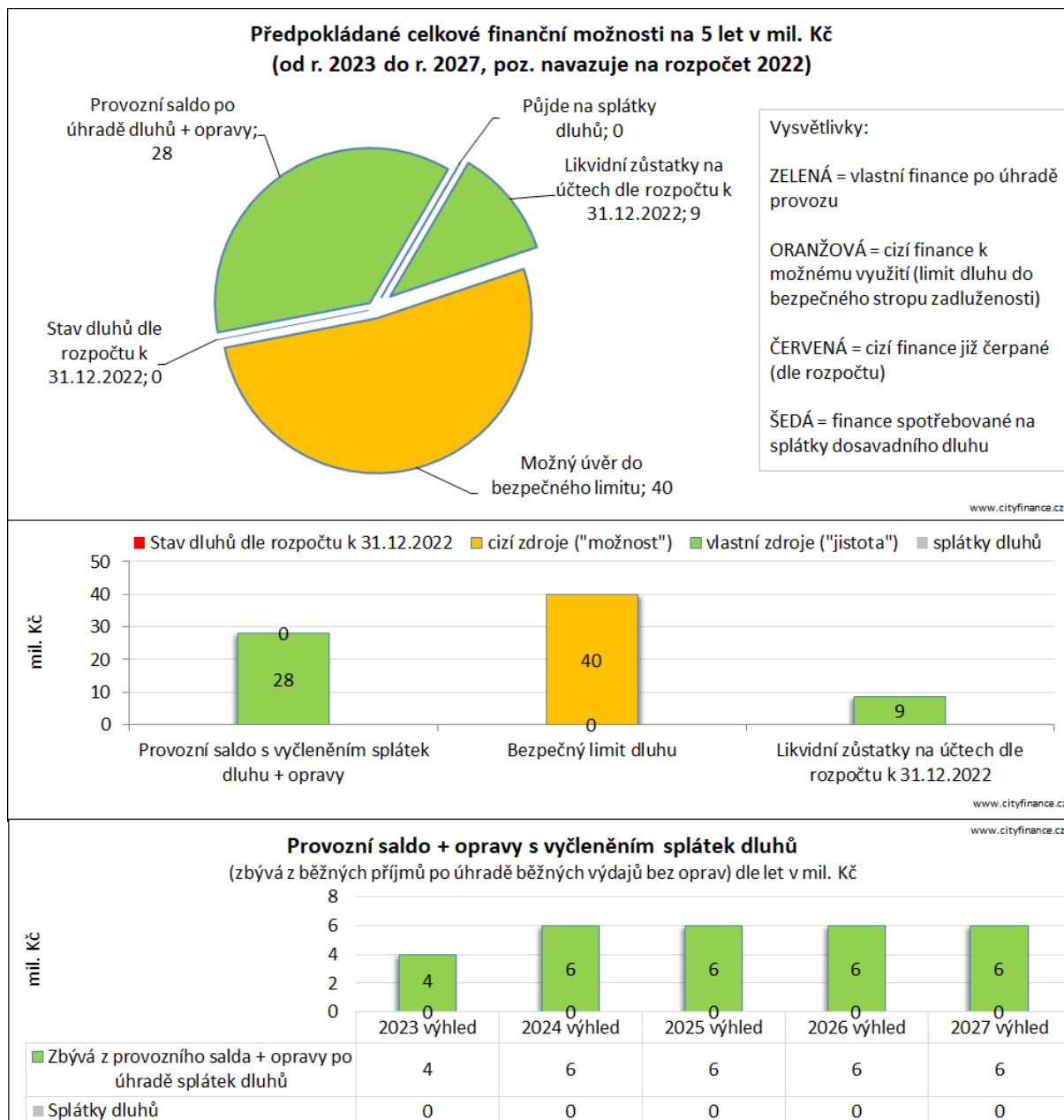
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci obec využít v období **let 2023 až 2027** celkem minimálně až cca **77 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **28 mil. Kč** (průměrně cca 5,6 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno také 28 mil. Kč, 0 Kč je plánováno na úmor dluhu, Bukovany dluh splatily.
  - Alespoň cca 10 mil. Kč (průměrně cca 2 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku obce;
- B. **9 mil. Kč** zůstatku krátkodobého finančního majetku předpokládá rozpočet na konci roku 2022 na účtech Bukovan, ale zbude nejspíše mnohem více.
- C. možnost využít až cca **40 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**, který je při optimálním nastavení parametrů úvěru(ů) max. cca 40 mil. Kč.
- Připomeňme, že průměrná finanční kondice obce byla za poslední 4 roky cca 7 mil. Kč a rok 2021 uzavřel na 6,4 mil. Kč (dobrých 4,2 tis. Kč na obyvatele), v tom 5,9 provozní saldo, zbytek v opravách. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Bukovan**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně cca 5,6 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 2 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 5 % p. a. 2 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky max. cca 4 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by i při současných vyšších úrocích s rezervou v normálu nadále alespoň 1,5 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 Bukovan nad cca 16 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 Bukovan na období 5 let od 2023 až 2027 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



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

### Závěr výhledu

Bukovany mají v období 2023 až 2027 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **37 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 40 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 40 mil. Kč = cca **77 mil. Kč**. Tyto prostředky může obec využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2022 (květen).

## Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

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

### **Výhled v sobě zahrnuje:**

- **Rezervy:**
  - Výhled navazuje na rozpočet s tím, že v rozpočtu jsou rezervy a část prostředků se zřejmě vrátí do dalších let;
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně;
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **3,8 mil. Kč** za celé období (cca **2,3 mil. Kč pro rok 2023**).
- Rozpočet na rok 2022 a aktuální predikce;
- **Vysoký růst většiny běžných výdajů** průměrně o cca 6 až 7 % ročně (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Růst daňových příjmů** o cca 5,4 % (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 8,7 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 5,6 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 **40 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy<sup>11</sup> > 5 mil. Kč (ideálně alespoň 7 mil. Kč) před snížením o placené úroky** (průměrně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>12</sup>, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dobry trend 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**.

---

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

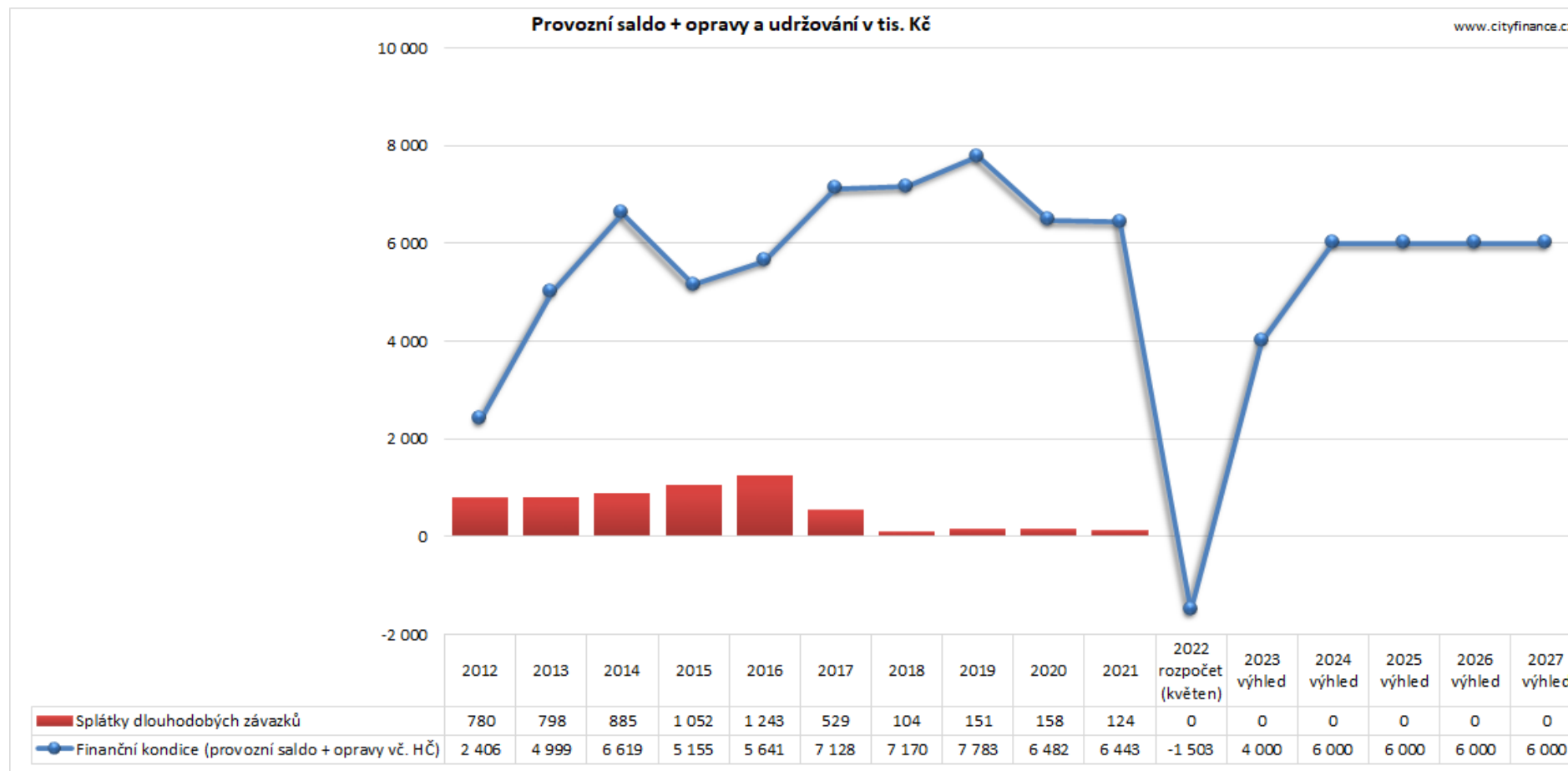
<sup>12</sup> Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.



## Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí obce

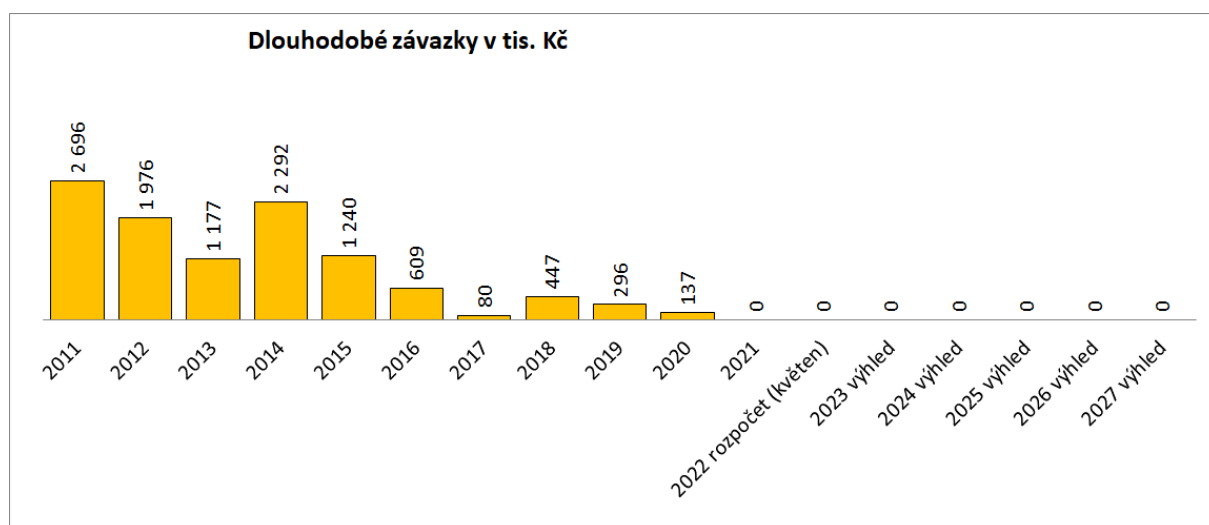
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

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



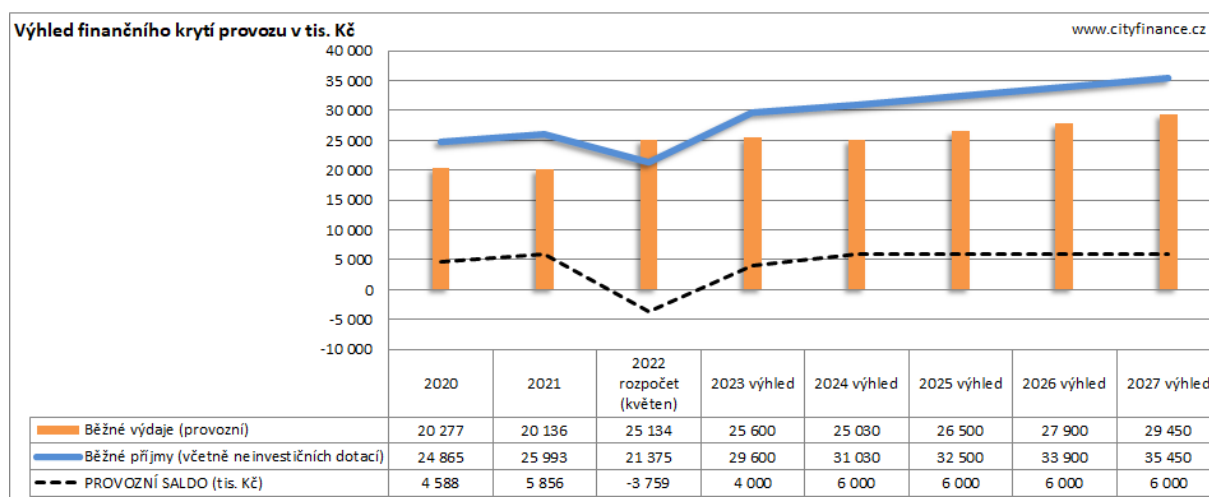
Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

### Graf 36. Vývoj a výhled do roku 2021 načerpaných dluhů Bukovan, včetně plánu rozpočtu 2022



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

### Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Bukovan



POZ. od 2023 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

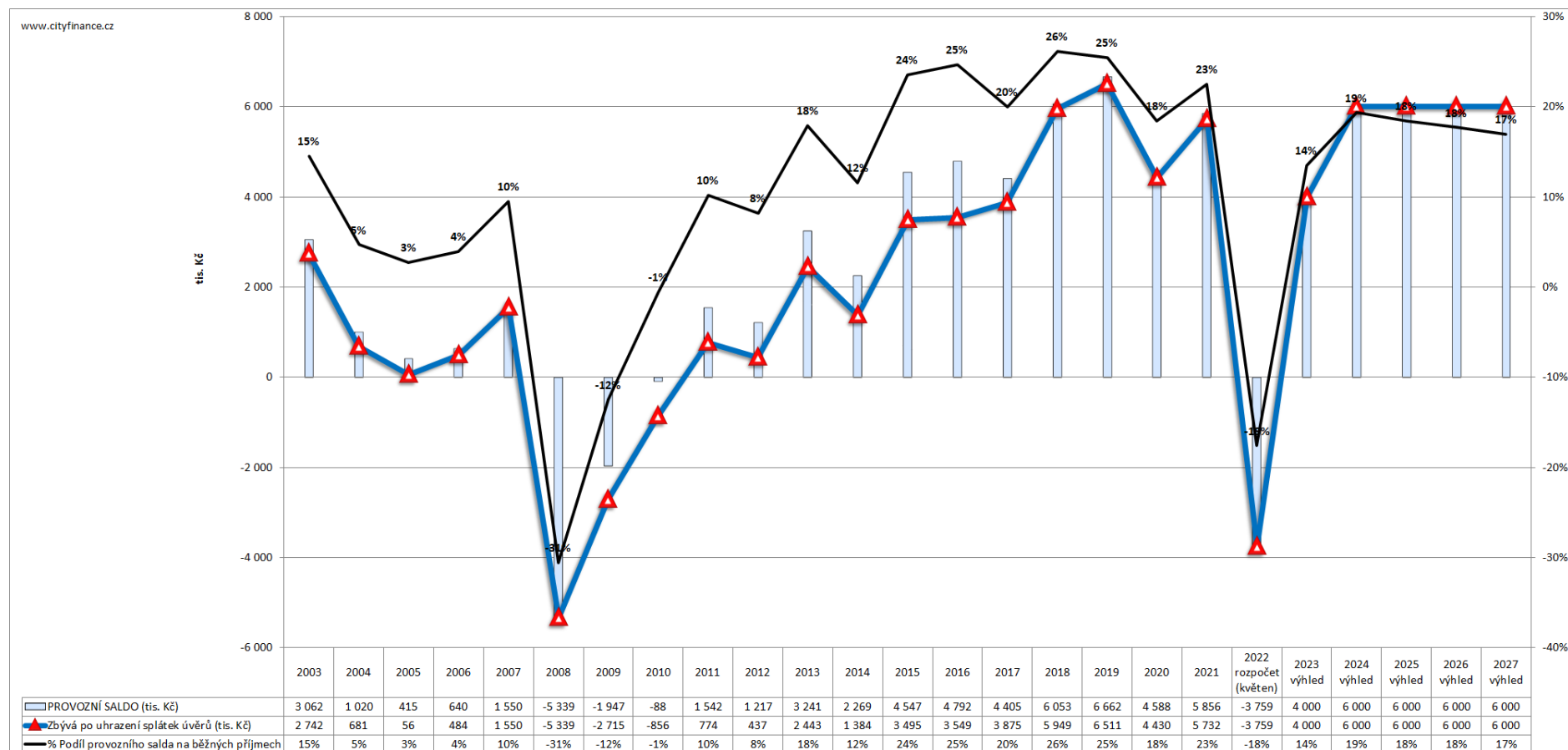
### Tabulka 8. Výhled provozního salda Bukovan

Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)	2020	2021	2022 rozpočet (květen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Suma 2023 až 2027
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	24 865	25 993	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450	162 480
5 Běžné výdaje (provozní)	20 277	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450	134 480
<b>a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>4 588</b>	<b>5 856</b>	<b>-3 759</b>	<b>4 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>28 000</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>18%</b>	<b>23%</b>	<b>-18%</b>	<b>14%</b>	<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>18%</b>	<b>17%</b>	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	158	124	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	4 430	5 732	-3 759	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000	28 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	17 211	17 823	8 764	12 764	18 764	24 764	30 764	36 764	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	24 623	22 944	14 064	12 764	18 764	24 764	30 764	36 764	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-5%	5%	-18%	38%	5%	5%	4%	5%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	4%	-1%	25%	2%	-2%	6%	5%	6%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-1 316	1 128	-4 618	8 225	1 430	1 470	1 400	1 550	14 075
ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	758	-140	4 998	466	-570	1 470	1 400	1 550	4 316

POZ. od 2023 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

**Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Bukovan**



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

---

## Přílohy

---

### Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2023<sup>13</sup>. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně rozpočet.

#### Důležité upozornění.

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

---

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

## Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Bukovan

Střednědobý výhled rozpočtu								tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2021	2022 rozpočet (květen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	Průměr % změna 2000 až 2021	Průměr % změna 2027/2023
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	22 897	19 751	26 950	28 380	29 850	31 250	32 800	8,7	5,4
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 591	3 500	4 100	4 350	4 550	4 800	5 100	4,3	6,1
3	1112	DPFO OSVČ	237	100	300	300	300	300	300	12,9	0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	614	500	850	930	1 000	1 050	1 100		7,4
5	1121	DPPO	5 181	5 000	5 700	6 000	6 300	6 600	6 900	6,1	5,3
6	1122	DPPO za obce	120	150	150	150	150	150	150		0,0
7	1211	DPH	11 592	9 000	14 300	15 100	16 000	16 800	17 700	8,0	5,9
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	991	1 001	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	22,0	0,0
9	1361	Správní poplatky	219	200	200	200	200	200	200	9,9	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	353	300	350	350	350	350	350	4,1	0,0
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	1 320	1 057	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150	-0,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	860	803	850	850	850	850	850		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	88	2							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	360	232	300	300	300	300	300		0
15	24	Přijaté splátky půjček	12	20							
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	4	0	0	0	0	0	0		
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	470	458	450	450	450	450	450		
21	1+2+3+4	<b>PRÍJMY CELKEM</b>	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450	4,3	4,9
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450		3,8
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	7 659	8 765	9 400	10 100	10 700	11 300	12 000		6,9
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	6 922	10 635	8 000	8 500	9 000	9 500	10 000		6,3
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	312	338	400	400	400	400	400		0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	4 726	4 475	5 000	5 250	5 500	5 800	6 100		
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky oby. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	517	551	500	500	500	500	500		Suma 2023 až 2027
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		370	2 300	280	400	400	450		3 830
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	5 283	5 300	0	0	0	0	0		
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	25 419	30 434	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450		3,8
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	578	-9 059	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000		12,5
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	25 993	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450	7,4	4,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450		Suma 2023 až 2027
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	5 856	-3 759	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000		28 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	124	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	454	-9 059	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000		
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-578	9 059	-4 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450		
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	17 823	8 764	12 764	18 764	24 764	30 764	36 764		Suma 2023 až 2027
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	5 732	-3 759	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000		28 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	24 687	21 266	28 550	29 980	31 450	32 850	34 400		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	124	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	961	961	961	961	961	961	961		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	62 840								Suma 2023 až 2027
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		10 000
51	ř.34+ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			2 000	4 000	4 000	4 000	4 000		18 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)											
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"											
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav											
			<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>						tis. Kč		
			<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>						40 000		
			26 152 15 691 je 60% průměru příjmů za 4 roky						28 950 5 790		

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

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

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021	2022 rozpočet (květen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	22 046	20 816	22 897	19 751	26 950	28 380	29 850	31 250	32 800
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	5 150	5 907	3 591	3 500	4 100	4 350	4 550	4 800	5 100
3	1112	DPFO OSVČ	190	80	237	100	300	300	300	300	300
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	469	489	614	500	850	930	1 000	1 050	1 100
5	1121	DPPO	4 488	3 664	5 181	5 000	5 700	6 000	6 300	6 600	6 900
6	1122	DPPO za obce	91	130	120	150	150	150	150	150	150
7	1211	DPH	10 103	9 028	11 592	9 000	14 300	15 100	16 000	16 800	17 700
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	977	975	991	1 001	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
9	1361	Správní poplatky	208	184	219	200	200	200	200	200	200
10	1511	Daň z nemovitostí	369	359	353	300	350	350	350	350	350
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	2 200	1 172	1 320	1 057	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	855	838	860	803	850	850	850	850	850
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	18	6	88	2					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	271	287	360	232	300	300	300	300	300
15	24	Přijaté splátky půjček	1 057	41	12	20					
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	12	3	4	0	0	0	0	0	0
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	2 992	4 114	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	1 935	2 877	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 056	1 237	0	0					
			524	458	470	458	450	450	450	450	450
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	27 249	26 105	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	19 519	20 277	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	6 846	7 610	7 659	8 765	9 400	10 100	10 700	11 300	12 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	7 392	7 882	6 922	10 635	8 000	8 500	9 000	9 500	10 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	309	306	312	338	400	400	400	400	400
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	4 659	4 055	4 726	4 475	5 000	5 250	5 500	5 800	6 100
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	314	425	517	551	500	500	500	500	500
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				370	2 300	280	400	400	450
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	2 399	8 326	5 283	5 300	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	21 917	28 603	25 419	30 434	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	5 332	-2 498	578	-9 059	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	26 181	24 865	25 993	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	19 519	20 277	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	6 662	4 588	5 856	-3 759	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	151	158	124	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	5 181	-2 656	454	-9 059	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-5 332	2 498	-578	9 059	-4 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	27 249	26 105	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	27 249	26 105	25 997	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	20 193	17 211	17 823	8 764	12 764	18 764	24 764	30 764	36 764
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	6 511	4 430	5 732	-3 759	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	24 770	22 446	24 687	21 266	28 550	29 980	31 450	32 850	34 400
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	151	158	124	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 **%	Ukazatel dluhové služby	0,61%	0,70%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	296	137	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	874	913	961	961	961	961	961	961	961
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	56 095	63 124	62 840						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
51	ř.34-ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>					2 000	4 000	4 000	4 000	4 000

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

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

\*\*bez 511 Oprav \*ve výhledu včetně oprav

**DOPORUČENÝ ÚDAJ**

tis. Kč

**STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

40 000

26 152 15 691 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Bukovan

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022 rozpočet (květen)	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
1	1	Daňové příjmy	20 816	22 897	19 751	26 950	28 380	29 850	31 250	32 800
11	2	Nedaňové příjmy	1 172	1 320	1 057	1 150	1 150	1 150	1 150	1 150
16	3	Kapitálové příjmy	3	4	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	4 114	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	2 877	1 776	567	1 500	1 500	1 500	1 500	1 500
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 237	0	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	458	470	458	450	450	450	450	450
<b>21</b>	<b>1+2+3+4</b>	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>26 105</b>	<b>25 997</b>	<b>21 375</b>	<b>29 600</b>	<b>31 030</b>	<b>32 500</b>	<b>33 900</b>	<b>35 450</b>
22	5	Běžné výdaje	20 277	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450
29	6	Kapitálové výdaje	8 326	5 283	5 300	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>5+6</b>	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>28 603</b>	<b>25 419</b>	<b>30 434</b>	<b>25 600</b>	<b>25 030</b>	<b>26 500</b>	<b>27 900</b>	<b>29 450</b>
<b>31</b>	<b>ř.21 - ř.30</b>	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>-2 498</b>	<b>578</b>	<b>-9 059</b>	<b>4 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	24 865	25 993	21 375	29 600	31 030	32 500	33 900	35 450
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	20 277	20 136	25 134	25 600	25 030	26 500	27 900	29 450
<b>34</b>	<b>ř.32-ř.33</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>4 588</b>	<b>5 856</b>	<b>-3 759</b>	<b>4 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	158	124	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	17 211	17 823	8 764	12 764	18 764	24 764	30 764	36 764
<b>43</b>	<b>ř.34-ř.36</b>	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>4 430</b>	<b>5 732</b>	<b>-3 759</b>	<b>4 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	137	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	913	961	961	961	961	961	961	961
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
<b>51</b>	<b>ř.34-ř50</b>	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>				<b>2 000</b>	<b>4 000</b>	<b>4 000</b>	<b>4 000</b>	<b>4 000</b>
<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>										tis. Kč
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>										<b>40 000</b>
26 152 15 691 je 60% průměru příjmů za 4 roky										

\*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>29 600</b>	<b>31 030</b>	<b>32 500</b>	<b>33 900</b>	<b>35 450</b>
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>25 600</b>	<b>25 030</b>	<b>26 500</b>	<b>27 900</b>	<b>29 450</b>
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	961	961	961	961	961
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	4 000	6 000	6 000	6 000	6 000
<b>Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2022</b>	<b>8 764</b>				

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



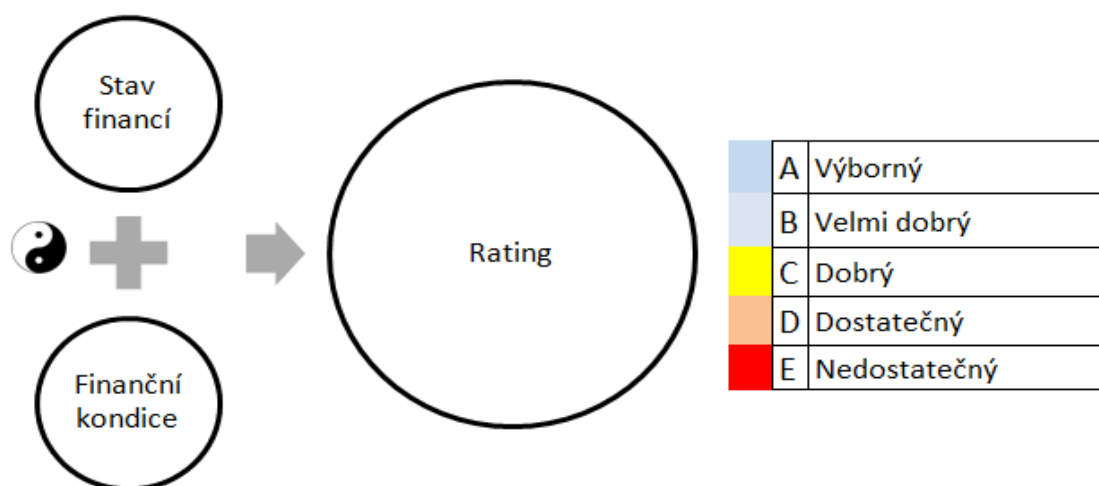
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>14</sup> je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

#### Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

#### Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle CityFinance



Zdroj:

Luděk Tesař, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

#### Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou<sup>15</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

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

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

### Finanční kondice (síla)

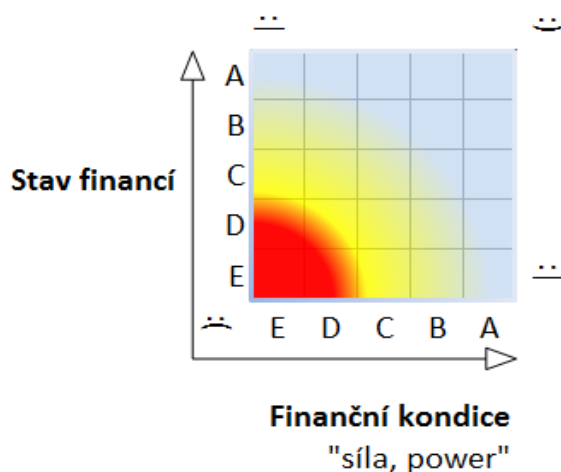
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>16</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### Tabulka 13. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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



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

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

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

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

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

## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

---

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

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>18</sup> a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

#### Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

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

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

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

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

Třída položek (název)	Položka	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	275	0,00	0,00	0,00	-275	275
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	120	139	171	171	430
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0	1	0	0	0	1
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	899	768	756	762	-137	3 184
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	0	0	1	1	0	2
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	57	56	48	58	1	218
Daňové příjmy	Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické	32	32	32	0	-32	95
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	0,00	0	0,00	0,00	0	0
Daňové příjmy	Správní poplatky	0,00	0,00	0,00	219	219	219
Daňové příjmy	Správní poplatky	180	208	184	0,00	-180	572
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	9 673	10 103	9 028	11 591	1 919	40 396
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	4 599	5 150	5 907	3 591	-1 008	19 248
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	74	190	80	237	162	581
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	428	469	489	614	186	2 001
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	3 932	4 488	3 664	5 181	1 249	17 264
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	151	91	130	120	-31	492
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	358	369	359	353	-5	1 439
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	2	12	3	4	3	21
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	3	18	6	8	5	34
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	0,00	0,00	0,00	80	80	80
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	73	57	41	12	-61	183
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od příspěvkových organizací	0,00	1 000	0,00	0,00	0	1 000
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	3	6	21	16	13	46
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	6	16	0,00	2	-4	24
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	335	246	248	337	2	1 166
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	19	0,00	3	0,00	-19	22
Nedaňové příjmy	majetku	17	3	15	5	-13	39
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	363	363	363	363	0	1 452
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	141	117	94	84	-57	436
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	46	51	39	45	-1	180
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	73	307	315	342	269	1 037
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	0,00	13	22	22	22	56
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	143	0,00	0,00	0,00	-143	143
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	5	5	5	4	-1	19
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	2 082	1 056	1 237	0,00	-2 082	4 376
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	0,00	0,00	200	100	100	300
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	502	524	458	470	-31	1 954
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	63	24	1 969	334	271	2 390
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	484	1 127	240	861	378	2 712
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	28	50	0,00	0,00	-28	78
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	10	10	10	10	0	40
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	200	200	0,00	0,00	-200	400

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

**Příloha 6. Výdaje obce - podrobná struktura a vývoj za 4 roky****Tabulka 15. Běžné výdaje Bukovan – 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	4 220	4 621	5 341	5 059	400	720	-281	839	19 241
Předškolní a základní vzdělávání	3 470	4 654	4 050	4 808	1 184	-604	758	1 338	16 982
Komunální služby a územní rozvoj	1 895	2 095	2 297	2 454	200	202	156	559	8 741
Zastupitelské orgány a volby	1 761	1 643	1 805	1 811	-118	162	6	50	7 020
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 557	1 700	1 804	1 397	143	104	-407	-160	6 458
Nakládání s odpady	1 017	1 231	1 317	1 403	214	87	86	386	4 968
Pozemní komunikace	102	974	1 164	234	872	191	-930	133	2 474
Ochrana přírody a krajiny	648	446	408	929	-202	-38	521	282	2 432
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	804	83	308	410	-721	225	102	-395	1 606
Kultura	370	745	223	188	375	-522	-36	-182	1 526
Činnosti spojů	0,00	284	486	530	284	202	44	530	1 300
Ostatní finanční operace	226	176	273	232	-50	97	-41	6	908
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	431	178	176	87	-253	-1	-89	-344	873
Sport	0,00	307	226	223	307	-81	-3	223	755
Požární ochrana	186	159	192	136	-26	32	-56	-50	673
Pojištění funkčně nespecifikované	98	99	101	111	1	2	10	14	409
Tělovýchova	182	0,00	0,00	0,00	-182	0	0	-182	182
Pitná voda	28	28	28	28	0	0	0	0	112
Zájmová činnost a rekreace	35	25	22	28	-10	-3	6	-7	110
Odvádění a čištění odpadních vod	25	25	25	25	0	0	0	0	100
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	36	11	9	36	-25	-2	9	57
Ochrana obyvatelstva	0,00	0	8	24	0	8	16	24	33
Ambulantní péče	28	0,00	0,00	0,00	-28	0	0	-28	28
Služby sociální péče	25	0,00	0,00	0,00	-25	0	0	-25	25
Ostatní činnosti	5	6	6	6	0	0	0	1	22
Sdělovací prostředky	4	4	4	4	0	0	0	0	17

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

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

Paragraf (název)	2018	2019	2020	2021	Změna 2021-2018	Suma
Činnost místní správy	4 220	4 621	5 341	5 059	839	19 241
Základní školy	2 250	3 404	2 700	3 352	1 102	11 706
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 639	1 801	2 181	2 274	634	7 895
Zastupitelstva obcí	1 689	1 619	1 773	1 778	90	6 858
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 557	1 700	1 804	1 397	-160	6 458
Mateřské školy	1 220	1 250	1 350	1 456	236	5 276
Sběr a svoz komunálních odpadů	757	880	946	987	230	3 570
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	648	446	408	929	282	2 432
Silnice	46	647	938	37	-8	1 668
Bytové hospodářství	804	67	294	365	-440	1 530
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	260	341	368	417	157	1 385
Záležitosti pošt	0,00	284	486	530	530	1 300
Ostatní záležitosti kultury	245	608	57	38	-208	948
Ostatní finanční operace	226	176	273	232	6	908
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	56	327	226	197	141	806
Zájmová činnost v kultuře	401	150	161	70	-332	782
Veřejné osvětlení	198	255	104	118	-81	675
Požární ochrana - dobrovolná část	186	159	192	136	-50	673
Ostatní sportovní činnost	0,00	220	220	220	220	660
Činnosti knihovnické	125	137	166	150	25	578
Pojištění funkčně nespecifikované	98	99	101	111	14	409
Ostatní tělovýchovná činnost	170	0,00	0,00	0,00	-170	170
Pohřebnictví	54	38	11	63	8	166
Pitná voda	28	28	28	28	0	112
Ostatní zájmová činnost a rekreace	35	25	22	28	-7	110
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	25	25	25	25	0	100
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	87	6	3	3	95
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	30	28	16	18	-12	91
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální péče	25	36	11	9	-16	82
Nebytové hospodářství	0,00	16	15	45	45	76
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	34	0,00	32	0,00	-34	66
Volba prezidenta republiky	38	0,00	0,00	0,00	-38	38
Krizová opatření	0,00	0	8	24	24	33
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	0,00	33	33	33
Všeobecná ambulantní péče	28	0,00	0,00	0,00	-28	28
Volby do Evropského parlamentu	0,00	24	0,00	0,00	0	24
Ostatní činnosti jinde nezařazené	5	6	6	6	1	22
Rozhlas a televize	4	4	4	4	0	17
Sběr a svoz nebezpečných odpadů	0	10	4	0	0	13
Sportovní zařízení v majetku obcí	12	0,00	0,00	0,00	-12	12
Lokální zásobování teplem	3	1	1	0	-3	5

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

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Změn a 2021- 2020	Změna 2021- 2018	Suma
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	2 250	3 404	2 700	2 900		650	11 254
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	1 620	1 730	1 727	1 713		93	6 791
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	1 645	1 564	1 741	1 757		112	6 708
Nákup ostatních služeb	Bezpečnost a veřejný pořádek	1 527	1 618	1 694	1 323		-204	6 162
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	1 220	1 250	1 350	1 450		230	5 270
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 180	1 143	1 257	1 499		318	5 078
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	1 011	1 107	1 223	1 293		282	4 634
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	757	855	946	987		230	3 545
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	387	446	472	507		120	1 812
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	328	256	601	438		110	1 623
Opravy a udržování	Silnice	0	544	918	0		0	1 462
Nákup ostatních služeb	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	260	333	368	415		155	1 376
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	723	0,00	128	268		-455	1 120
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Záležitosti pošt	0,00	180	388	413		413	980
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	101	10	61	701		600	873
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	405	143	241	56		-349	844
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	220	220	220		220	660
Opravy a udržování	Ostatní záležitosti pozemních	0	270	220	163		163	653
Nákup materiálu jinde nezařazený	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	107	153	84	248		141	592
Nákup ostatních služeb	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	127	207	110	112		-15	557
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnosti knihovnické	118	132	145	145		27	539
Platby daní a poplatků krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	151	91	130	120		-31	492
Konzultační, poradenské a právní služby	Činnost místní správy	112	132	109	117		4	471
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti kultury	163	276	30	1		-162	470
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	67	123	131	136		69	457
Opravy a udržování	Činnost místní správy	6	33	319	65		59	424
Platby daní a poplatků státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	75	85	143	112		37	416
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	37	49	329	0,00		-37	414
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	98	99	101	111		14	409
Plyn	Činnost místní správy	116	110	102	75		-41	403
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	0,00	371		371	371
Služby elektronických komunikací	Činnost místní správy	88	80	99	95		7	362
Elektrická energie	Veřejné osvětlení	113	96	57	94		-19	360
Opravy a udržování	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	22	16	200	120		98	357
Pohonné hmoty a maziva	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	74	81	63	90		15	308
Elektrická energie	Činnost místní správy	72	69	77	77		5	295
Opravy a udržování	Zájmová činnost v kultuře	251	16	13	0		-251	280
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	76	61	64	63		-13	264
Teplo	Zájmová činnost v kultuře	77	74	68	43		-34	262
Nájemné	Činnost místní správy	75	58	60	64		-11	257
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	81	67	36	68		-13	253
Ostatní osobní výdaje	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	45	68	62	62		17	238
Drobný hmotný dlouhodobý majetek	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	220	0,00	0,00		0	220
Nákup materiálu jinde nezařazený	Ostatní záležitosti kultury	56	99	24	36		-20	214
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	102	35	59	15		-87	211
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní tělovýchovná činnost	170	0,00	0,00	0,00		-170	170
Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu	Činnost místní správy	38	47	40	40		3	165
Drobný dlouhodobý hmotný majetek	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	0,00	0,00	153		153	153
Nákup materiálu jinde nezařazený	komunikací	56	57	6	34		-22	152
Studená voda	Činnost místní správy	9	48	42	53		44	152

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 150 tis. Kč.



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

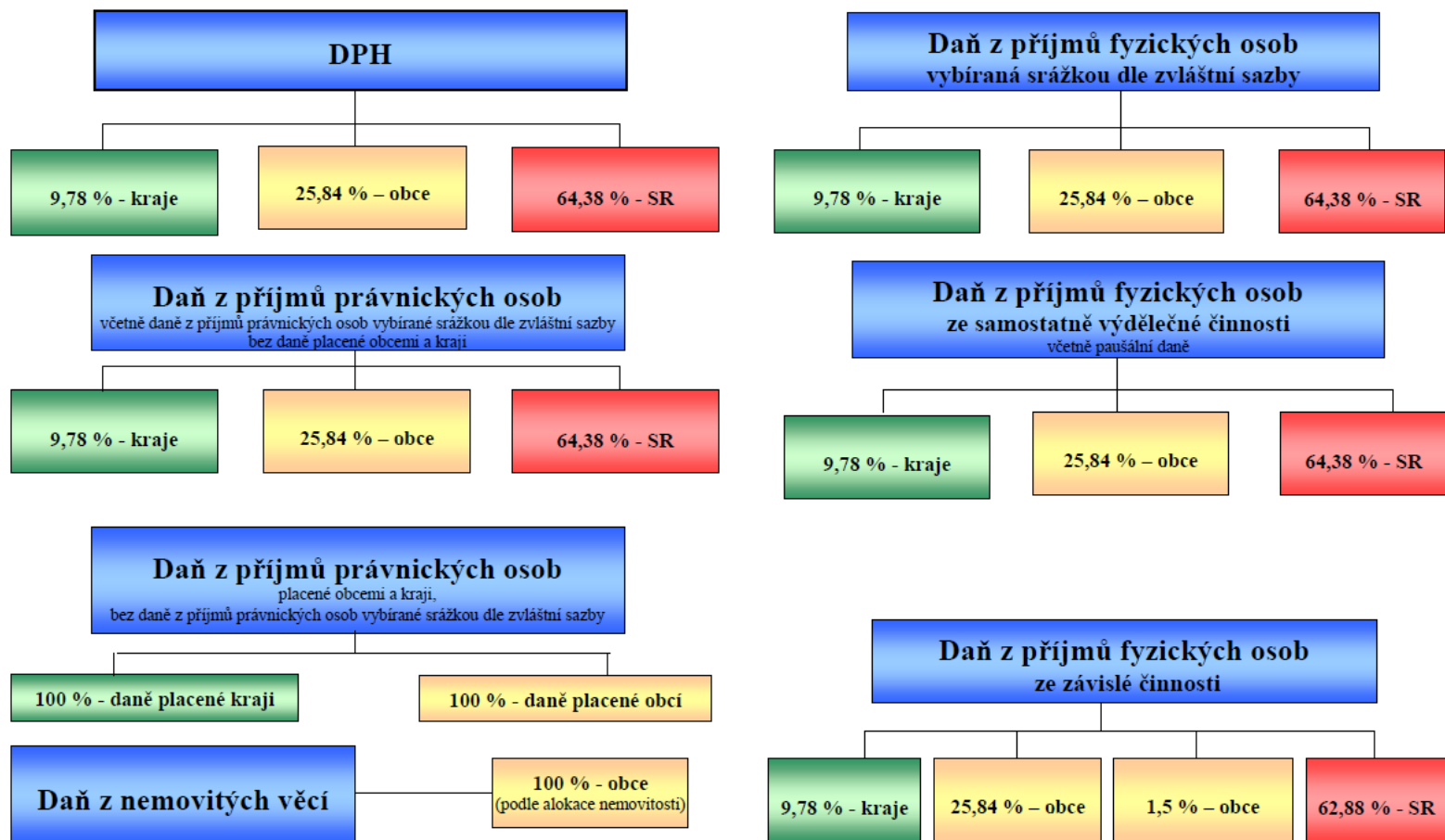
Položka (název)	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	8 513	1 475	8 117	4 333	22 438
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	450	771	0,00	950	2 171
Stroje, přístroje a zařízení	1 517	152	209	0,00	1 879
Investiční půjčené prostředky zřízeným příspěvkovým organizacím	1 000	0,00	0,00	0,00	1 000

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně.

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

Položka	§	2018	2019	2020	2021	Suma
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	133	380	7 712	0,00	8 226
Budovy, haly a stavby	Silnice	4 523	0,00	0,00	0,00	4 523
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	30	62	0	2 876	2 968
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení v majetku obcí	2 928	0,00	0,00	0,00	2 928
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	450	771	0,00	750	1 971
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 471	0,00	0,00	0,00	1 471
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	488	555	46	0,00	1 089
prostředky zřízeným příspěvkovým	Základní školy	1 000	0,00	0,00	0,00	1 000
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	23	10	843	876
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	377	169	0,00	184	730
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	0,00	0	289	420	709
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	46	152	80	0,00	279
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	0,00	0,00	0,00	200	200
Budovy, haly a stavby	Záležitosti pošt	0,00	156	0,00	0,00	156
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	0	129	0	0	129
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	0,00	129	0,00	129
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	34	0,00	45	11	90
Budovy, haly a stavby	Rozhlas a televize	0,00	0,00	15	0,00	15

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) POZ. Řazeno dle sumy za 4 let sestupně.

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

Zdroj: MF ČR

## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

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

### Tabulky

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

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU BUKOVAN .....	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO BUKOVANY .....	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V BUKOVANECH .....	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU BUKOVAN .....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ BUKOVAN .....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ BUKOVAN .....	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BUKOVAN V TIS. KČ .....	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BUKOVAN .....	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BUKOVAN V TIS. KČ .....	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY BUKOVAN ZA 4 ROKY NA POLOŽKY .....	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ BUKOVAN .....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE BUKOVAN .....	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ BUKOVAN .....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ BUKOVAN .....	18

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

## Kontakt na zpracovatele

---



### Ing. Luděk Tesař

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

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jhb

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

## Profesní profil zpracovatele

---

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády<sup>19</sup>, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF<sup>20</sup> a EFQM<sup>21</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>22</sup>. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

---

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

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

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

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