

# **STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU OBCE BĚLÁ U JEVÍČKA 2020 – 2024**

## **A2+ / AQE**

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

## **STR 2**

Krátkodobě kvalitní subjekt s dobrou schopností splácet své aktuální závazky.



# Obsah

Úvod.....	3
1 Analýza hospodaření uplynulého období.....	5
1.1 Úvod do rozpočtového hospodaření.....	5
1.2 Analýza hospodaření.....	6
1.3 Analýza rozpočtu .....	13
1.4 Závěry analýzy rozpočtu .....	15
2 Střednědobý výhled rozpočtu obce.....	17
2.1 Zdroje střednědobého výhledu rozpočtu .....	17
2.2 Sestavený střednědobý výhled rozpočtu .....	17
3 Ekonomické hodnocení obce .....	24
Závěr.....	25
Seznam tabulek a grafů.....	27
Stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s.....	28





## Úvod

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

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

Podkladem pro tvorbu střednědobého výhledu rozpočtu se staly následující zdroje:

- Účetnictví let 2014 - 2018
- Rozpočty let 2014 - 2018
- Splátkové kalendáře závazků obce
- Predikce sdílených daní na roky 2019 - 2021 ze státního rozpočtu (resp. střednědobého výhledu státu)
- Platný rozpočet obce na rok 2019
- Koeficienty odpovídající potřebám, povinnostem a ekonomickému hospodaření obce dle předpokládaného vývoje ekonomiky státu
- Předpokládané nahodilé příjmy a výdaje

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



## Definice základních pojmů

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

## Použité zkratky

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

# 1 Analýza hospodaření uplynulého období

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

## 1.1 ÚVOD DO ROZPOČTOVÉHO HOSPODAŘENÍ

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

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

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

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

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

**Ukazatel dluhové služby** vyjadřuje procentuální poměr **dluhové služby** a **dluhové základny**. Neměl by přesáhnout hodnotu 25 %. Dluhová služba je definována jako součet splátek jistin a finančních prostředků použitých na úhradu úroků z přijatých úvěrů. Dluhová základna je hodnota celkových příjmů po konsolidaci.

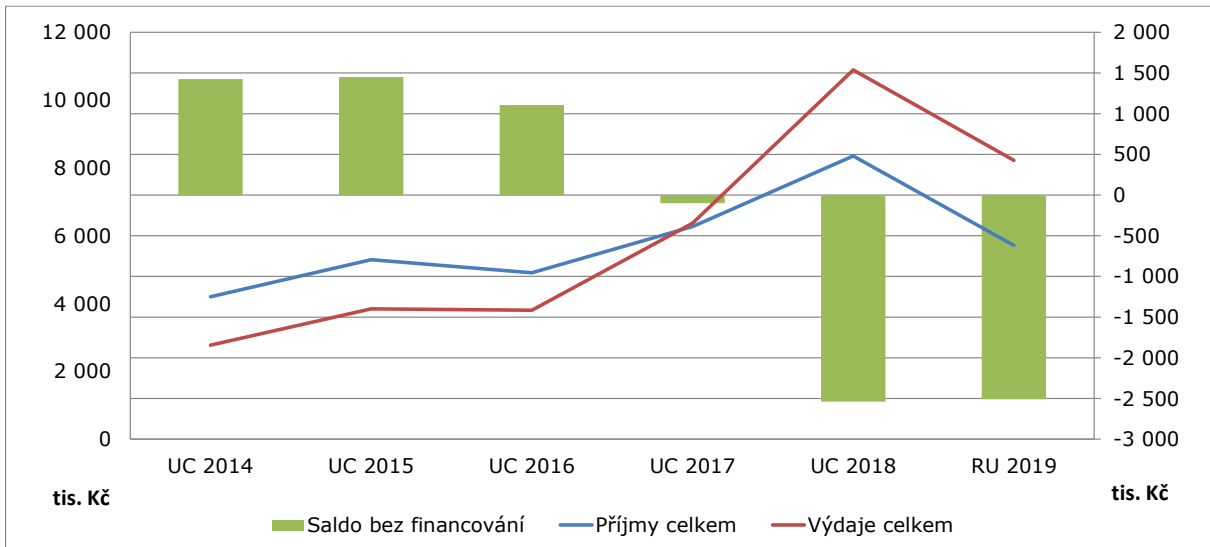
## 1.2 ANALÝZA HOSPODAŘENÍ

Analýza hospodaření obce je základním krokem pro sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Celková bilance ukazuje, že obec hospodařila v jednotlivých letech s příjmy v celkových objemech od 4,2 mil. Kč (2014) až do 8,4 mil. Kč (2018). Celkový objem výdajů se pohyboval od 2,8 mil. Kč (2014) do 10,9 mil. Kč (2018). V letech 2017 a 2018 hospodařila obec s deficitem 99,7 tis. resp. 2,5 mil. Kč, v ostatních analyzovaných letech vykazovala přebytek hospodaření. Nejvyššího přebytku obec dosáhla v roce 2015, a to 1,4 mil. Kč. Vývoj hospodaření zobrazuje následující tabulka.

**Tabulka č. 1: Vývoj hospodaření obce**

ř.	Údaje (tis. Kč)	UC 2014	UC 2015	UC 2016	UC 2017	UC 2018	RU 2019
*1	DAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	3 682	3 882	4 162	4 612	5 230	5 324
2	DPFO ze závislé činnosti	640	672	764	968	1 127	1 200
3	DPFO OSVČ	7	19	33	26	27	30
4	DPFO vybíraná srážkou	84	91	91	92	106	100
5	DP právnických osob	805	846	944	977	966	1 000
6	DP právnických osob za obce	0	37	29	10	47	50
7	Daň z přidané hodnoty	1 638	1 671	1 732	1 979	2 386	2 400
8	Místní poplatky	192	194	199	203	208	197
9	Správní poplatky	1	2	2	2	2	2
10	Daň z nemovitostí a z majetku	302	335	350	332	334	320
11	Ostatní daňové příjmy	12	14	18	25	28	25
*12	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	154	309	259	324	449	310
13	Příjmy z poskyt. služeb a výrobků, zboží	2	21	14	104	141	68
14	Příjmy z pronájmu	123	174	158	168	169	167
15	Výnosy z finančního majetku	7	1	1	1	1	1
16	Přijaté sankční platby	0	0	0	0	43	0
17	Příjmy z prodeje nekapitál. maj. a ost. ned. př.	22	34	86	51	95	74
18	Přijaté splátky půjček	0	78	0	0	0	0
*19	DAŇOVÉ A NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	3 836	4 191	4 421	4 936	5 679	5 633
20	Neinvestiční dotace (transfery)	278	547	487	557	624	81
21	Převody z vlastních fondů (HČ)	0	0	0	0	0	0
*22	BĚŽNÉ PŘÍJMY	4 114	4 737	4 908	5 493	6 303	5 714
23	Prodej inv. majetku, akcií a majetkových práv	3	2	0	2	0	0
24	Investiční dotace (transfery)	84	555	0	776	2 049	0
*25	PŘÍJMY CELKEM	4 201	5 295	4 908	6 270	8 352	5 714
26	Platy zaměstnanců vč. odvodů	990	1 256	1 210	1 350	1 671	1 743
27	Nákupy DHM, materiálu, ostatní	217	302	240	260	212	210
28	Úroky, leasing a ostatní finanční výdaje	0	0	0	0	24	0
29	Nákup energií	167	152	191	136	206	187
30	Nákup služeb	542	542	691	679	754	655
31	Opravy a udržování	626	583	545	1 161	1 128	1 192
32	Ostatní nákupy, příspěvky, náhrady a věcné dary	42	49	44	50	93	71
33	Neinv. transfery podnikatel. sub. a nezisk. org.	16	8	25	15	22	21
34	Neinvestiční příspěvky PO	0	0	0	0	0	0
35	Neinvestiční příspěvky ostatním rozpočtům	28	60	77	63	111	84
36	Neinv. transfery obyvatelstvu	9	0	6	12	2	4
37	Ostatní neinvestiční výdaje a transfery	0	106	0	0	0	50
*38	BĚŽNÉ VÝDAJE	2 636	3 060	3 029	3 725	4 223	4 217
39	Kapitálové výdaje	138	786	772	2 644	6 667	4 006
*40	VÝDAJE CELKEM	2 775	3 846	3 801	6 369	10 890	8 224
*41	SALDO v rozpočtové skladbě (bez financování)	1 426	1 449	1 107	-100	-2 538	-2 509
42	Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	0	0	0	0	373	640
43	Přijaté půjčky	0	0	0	0	4 482	0
44	Změna stavu na bankovních účtech	0	0	0	0	0	3 149
45	Řízení likvidity	0	0	0	0	0	0
*46	FINANCOVÁNÍ	0	0	0	0	4 109	2 509
*47	PŘÍJMY všechny	4 201	5 295	4 908	6 270	12 834	8 864
*48	VÝDAJE všechny	2 775	3 846	3 801	6 369	11 263	8 864
*49	SALDO úplné	1 426	1 449	1 107	-100	1 570	0
*50	Provozní přebytek	1 478	1 678	1 879	1 767	2 080	1 497
*51	Rozdíl provozního přebytku a spl. jistiny	1 478	1 678	1 879	1 767	1 707	857
*52	Index provozních úspor	35,92	35,41	38,28	32,17	33,00	26,20
*53	Dluhová základna	4 201	5 295	4 908	6 270	8 352	5 714
*54	Dluhová služba	0	0	0	0	397	640
55	Dluhová služba / dluhová základna (v %)	0,00	0,00	0,00	0,00	4,75	11,20

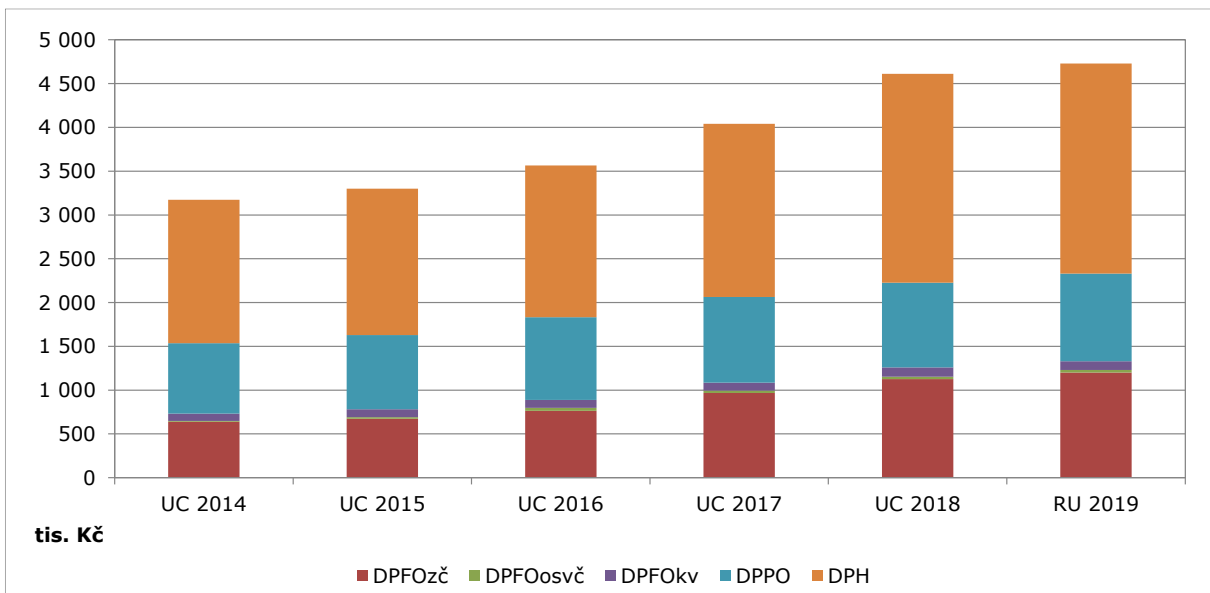
**Graf č. 1: Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření**



Obec měla po celé sledované období podobnou skladbu příjmů. Co do objemu nejvýznamnější roli v hospodaření obce hrály příjmy daňové. Podíl daňových příjmů na běžných příjmech se v rámci sledovaného období vyznačuje obdobným směrem vývoje jak v absolutním, tak v relativním vyjádření. Podíl daňových příjmů se pohyboval v rozmezí od 81,9 % (2015) do 89,5 % (2014). V průměru za celé sledované období dosahuje podíl daňových příjmů 84,4 % příjmů běžných.

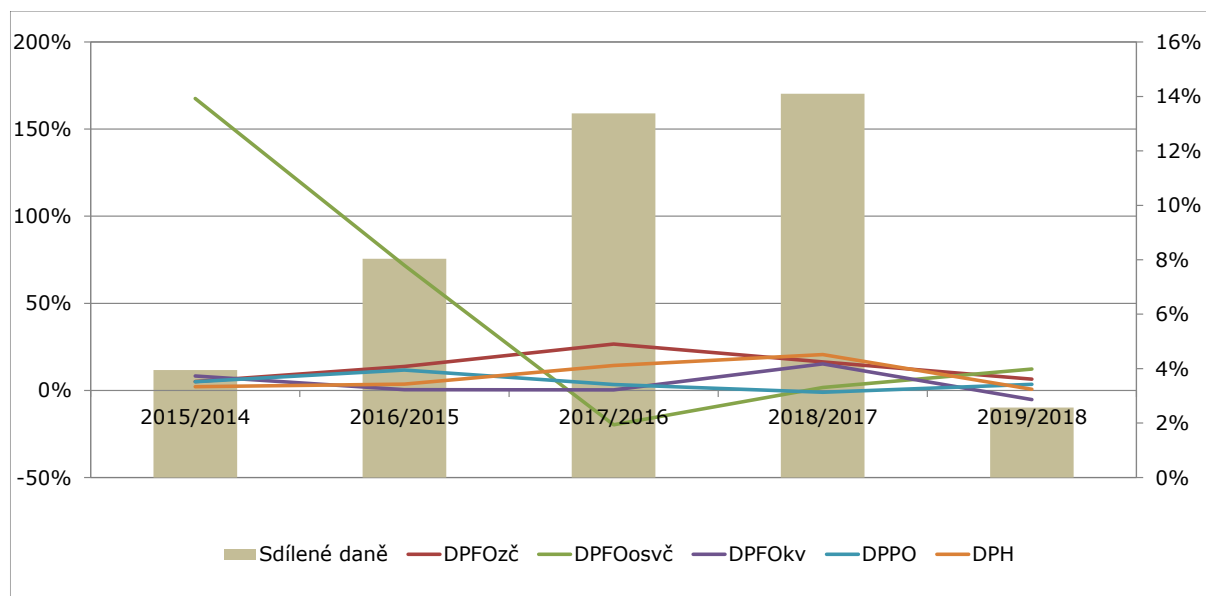
Také podíl daňových příjmů na celkových příjmech je v jednotlivých letech obdobný. Kromě výše zmíněného je ovlivněn zejména investiční aktivitou obce a s tím souvisejícím objemem obdržených investičních transferů a prodeje majetku. Podíl daňových příjmů na celkových příjmech se pohybuje od 62,6 % (2018) do 87,6 % (2014). V průměru za celé sledované období dosahuje podíl daňových příjmů 74,3 % příjmů celkových.

**Graf č. 2: Vývoj sdílených daní**



Na současné výši daňových příjmů se výrazně podepsaly roky 2013 a 2017, kdy se projevila účinnost novely zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní, která posílila příjmy obcí ze sdílených daní. Výnosy z toho typu daní pak nadále meziročně rostly. Významným daňovým příjmem je také Daň z nemovitých věcí (v průměru 330,6 tis. Kč) a Poplatek za provoz systému nakládání s komunálními odpady (v průměru 189,6 tis. Kč).

**Graf č. 3: Vývoj sdílených daní v relativním vyjádření**



Poznámka: Pravá stupnice zobrazuje vývoj sdílených daní jako celku

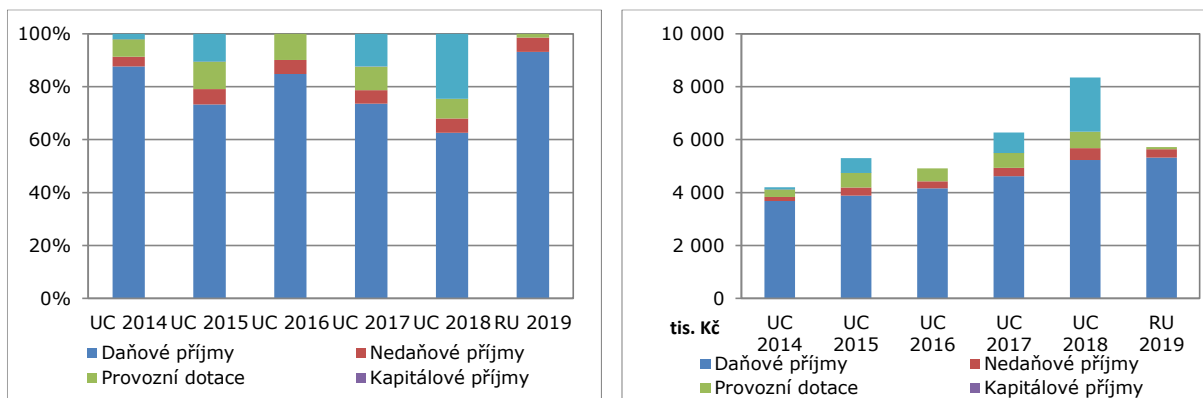
Relativně méně výrazný podíl na objemu běžných, resp. celkových příjmů, mají příjmy nedaňové. V průměru sledovaného období dosahují 5,8 % příjmů běžných, resp. 5,1 % příjmů celkových. Nejdůležitější položkou v této kategorii příjmů jsou Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí (v průměru 137 tis. Kč ročně).

Na celkovém objemu příjmů se významně podílely také přijaté dotace (transfery). V průměru sledovaného období dosahují 9,8 % příjmů běžných, resp. 20,5 % příjmů celkových. V neinvestiční části se jedná zejména o dotace pokrývající výkon státní správy (v průměru 66,4 tis. Kč ročně). Nezanedbatelnými položkami jsou také ostatní transfery ze státního rozpočtu (v průměru 325,4 tis. Kč).

Pro rozvoj obce jsou pak velmi důležité dotace investiční, jejichž maxima dosáhla obec v roce 2018 (2048,5 tis. Kč). Investiční aktivita obce v letech 2014 - 2018 je vyjádřena částkou 11,0 mil. Kč, z toho 3,46 mil. Kč bylo hrazeno z dotací (tj. 31,5 %). Výše investičních výdajů kulminovala v roce 2018, kdy obec proinvestovala téměř 6,67 mil. Kč (30,7 % nákladů pokryly investiční dotace).

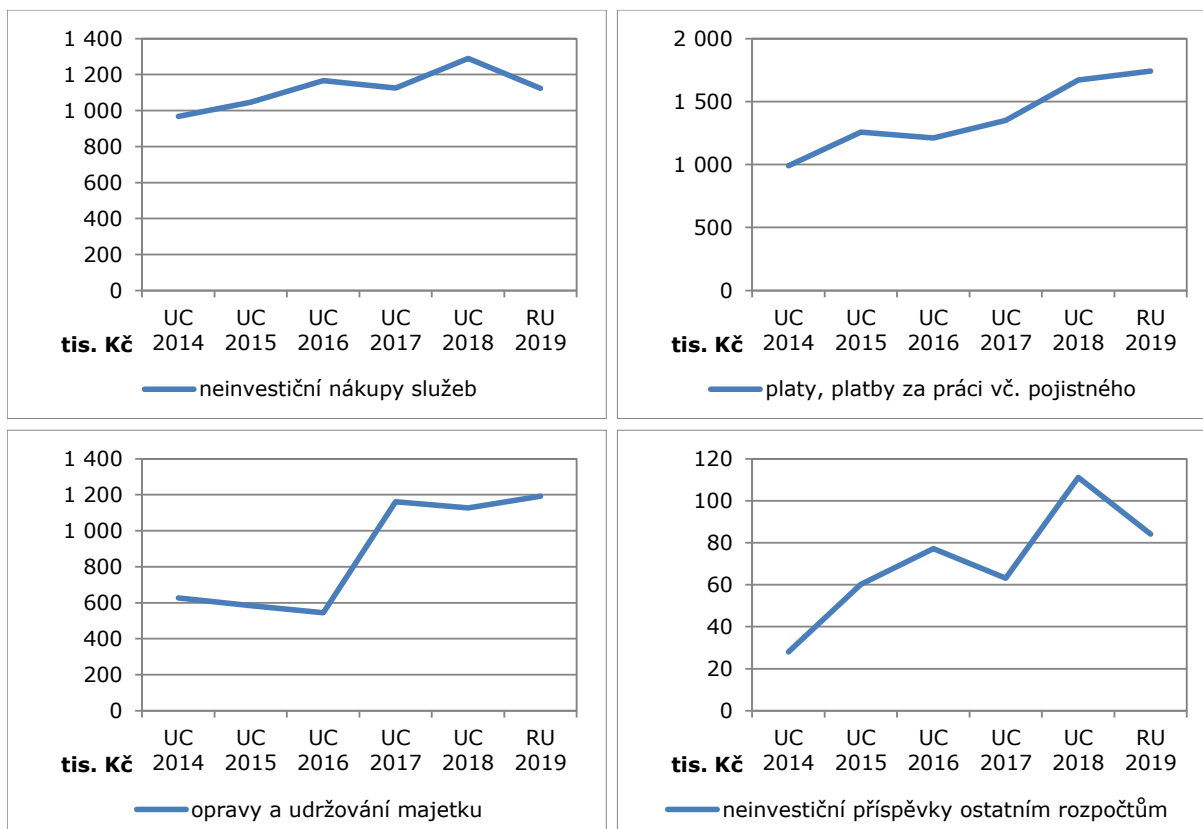


**Graf č. 4: Vývoj příjmů**



Výdajovou část provozního rozpočtu nejvíce zatěžovaly výdaje na platy, platby za práci vč. pojistného, dále pak neinvestiční nákupy služeb, opravy a udržování majetku ve vlastnictví obce a výdaje na neinvestiční příspěvky ostatním rozpočtům. V průběhu analyzovaného období obec usiluje o úspory na provozních výdajích, jež má možnost jakýmkoliv způsobem ovlivňovat, racionalizací a optimalizací jejich skladby. Vývoj vybraných výdajových skupin provozního rozpočtu mezi roky 2014 – 2018 znázorňuje vícečetný graf č. 5. Vývoj ukazatelů v roce 2019 je třeba brát s rezervou, neboť se jedná o upravený rozpočet ve třetím měsíci rozpočtového období.

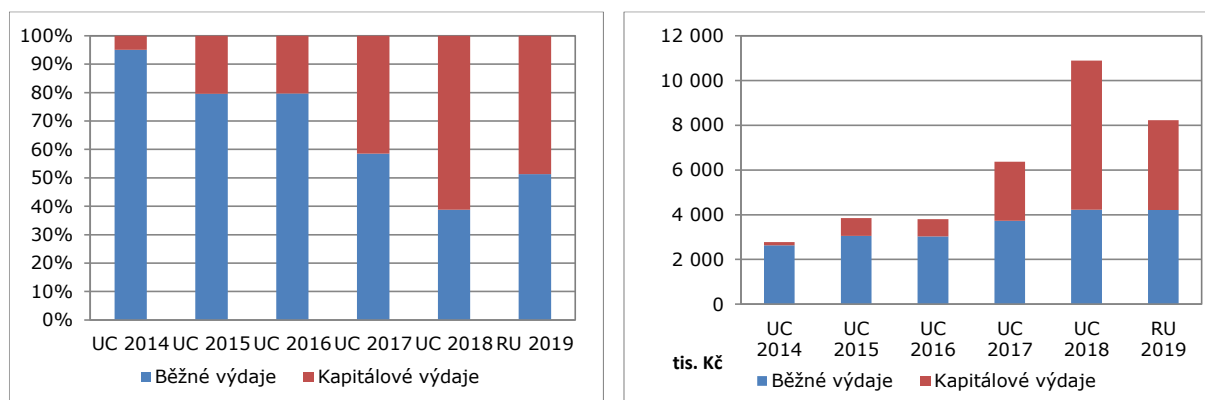
**Graf č. 5: Vývoj vybraných výdajových skupin**



Z grafu č. 6 je patrný kolísavý objem celkových výdajů s výrazným růstem v posledních dvou letech, což koresponduje s vývojem výdajů běžných. Kapitálová část představuje

nahodilé výdaje, které odpovídají investičním potřebám obce a jsou reprezentovány zejména výdaji na budovy, haly a stavby (položka 6121). Kapitálové výdaje v roce 2017, 2018 a 2019 jsou spojeny zejména s výstavbou Společenského zařízení.

**Graf č. 6: Vývoj výdajů**



V rámci posouzení hospodaření v minulosti je důležité zaměřit se na plnění a vývoj běžných (provozních) příjmů a výdajů. Pro obecné posouzení dlouhodobé udržitelnosti hospodaření platí, že nárůst běžných příjmů by měl být vyšší než nárůst běžných výdajů. V období let 2014 – 2018 byl součet provozních příjmů 25,6 mil. Kč, zatímco ve stejném období obec utratila na provozních výdajích 16,7 mil. Kč. Jedna z podmínek udržitelného hospodaření byla splněna.

Růst objemu provozních příjmů od roku 2014 do roku 2018 byl 2 188,9 tis. Kč, zatímco provozní výdaje ve stejném období vzrostly o 1 586,7 tis. Kč. Je zřejmé, že objem prostředků v absolutním vyjádření ve sledovaném období roste, přičemž provozní příjmy rostly rychlejším tempem než provozní výdaje. To znamená, že z tohoto pohledu se hospodaření obce vyvíjí pozitivně.

**Tabulka č. 2: Porovnání upraveného rozpočtu a skutečnosti v období 2016-2018**

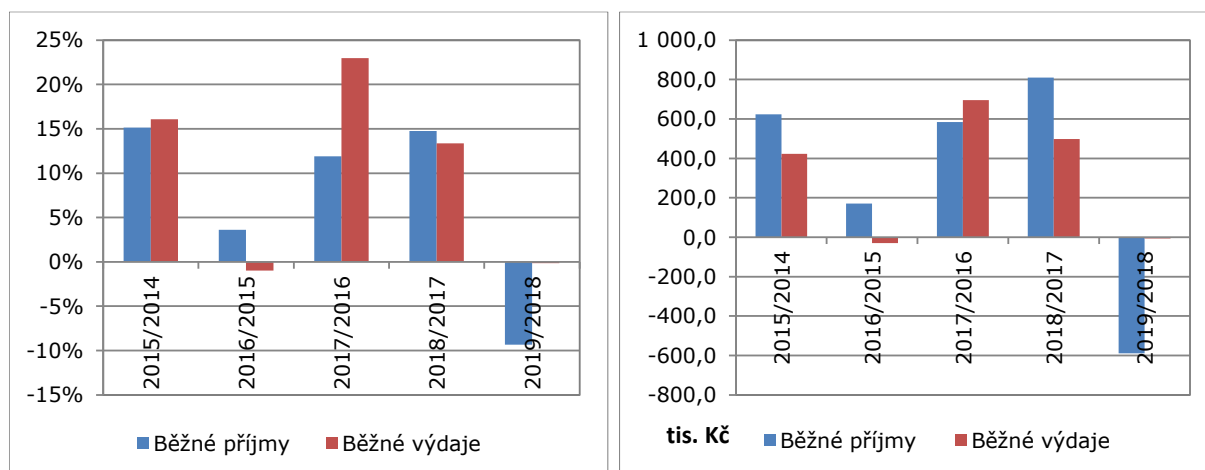
Ukazatel	UC 2016	RU 2016	UC16/RU16	UC 2017	RU 2017	UC17/RU17	UC 2018	RU 2018	UC18/RU18
Daňové příjmy	4 162	3 583	116,2%	4 612	3 806	121,2%	5 230	4 534	115,3%
Nedaňové příjmy	259	181	142,5%	324	203	159,2%	449	258	173,9%
Kapitálové příjmy	0	0	-	2	0	-	0	10	-
Přijaté transfery	487	65	745,2%	1 332	95	1410,0%	2 673	139	1929,0%
Neinvestiční transfery	487	65	745,2%	557	95	589,4%	624	139	450,4%
Investiční transfery	0	0	-	776	0	-	2 049	0	-
Běžné příjmy	4 908	3 830	128,2%	5 493	4 103	133,9%	6 303	4 931	127,8%
<b>Příjmy celkem</b>	<b>4 908</b>	<b>3 830</b>	<b>128,2%</b>	<b>6 270</b>	<b>4 103</b>	<b>152,8%</b>	<b>8 352</b>	<b>4 941</b>	<b>169,0%</b>
Běžné výdaje	3 029	3 680	82,3%	3 725	3 813	97,7%	4 223	4 009	105,3%
Kapitálové výdaje	772	150	514,5%	2 644	5 130	51,5%	6 667	8 620	77,3%
<b>Výdaje celkem</b>	<b>3 801</b>	<b>3 830</b>	<b>99,2%</b>	<b>6 369</b>	<b>8 943</b>	<b>71,2%</b>	<b>10 890</b>	<b>12 629</b>	<b>86,2%</b>

*Poznámka: hodnoty upraveného rozpočtu jsou za leden – březen jednotlivých let*

Pokud ovšem zahrneme také hodnoty upraveného rozpočtu na rok 2019, růst objemu provozních příjmů od roku 2014 do roku 2019 je 1 600,1 tis. Kč, zatímco běžné výdaje vzrostly o 1 580,9 tis. Kč. Objem provozních prostředků ve sledovaném období roste, přičemž provozní příjmy rostou nepatrně vyšším tempem než provozní výdaje. Protože se ale v roce 2019 jedná o finanční plán ve třetím měsíci rozpočtového roku, hodnoty nejsou konečné. Porovnání upraveného rozpočtu za stejné období s účetními výsledky v rámci minulých let pak poukazuje na skutečnost, že upravený rozpočet odráží určitou míru opatrnosti a tudíž

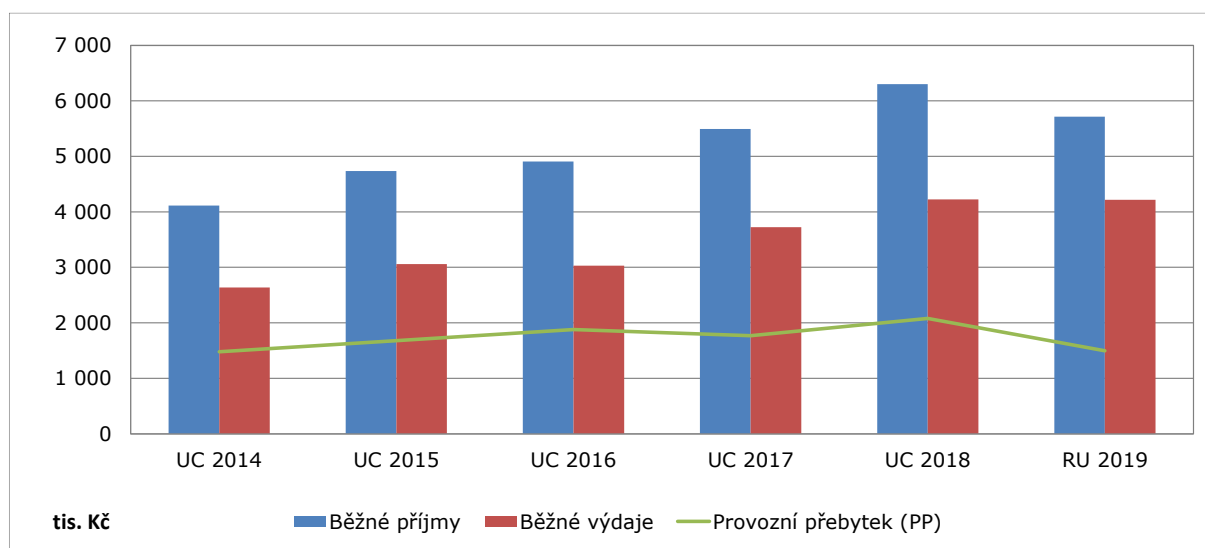
plánované běžné příjmy jsou podhodnocené a výdaje naopak nadhodnocené. Je však zapotřebí sledovat, jak se bude provozní část rozpočtu vyvíjet, neboť vývoj, kdy by běžné výdaje rostly rychleji než běžné příjmy, by byl dlouhodobě neudržitelný.

**Graf č. 7: Meziroční změny běžných příjmů a výdajů**



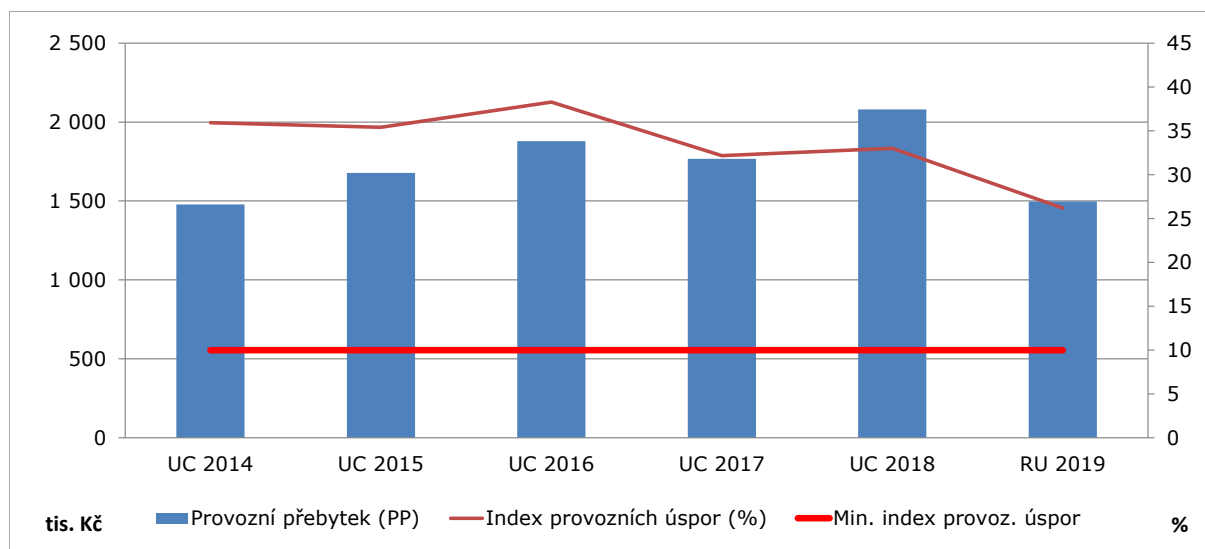
O vztahu mezi provozními příjmy a výdaji nejlépe vypovídá provozní přebytek, v každém analyzovaném roce nabýval kladných hodnot. Nejnižší hodnoty tento základní ukazatel dosáhl v roce 2014 (1 477,9 tis. Kč), nejvyšší pak v roce 2018 (2 080,1 tis. Kč). Průměrná hodnota provozního přebytku ve sledovaném období byla 1 776,3 tis. Kč, přičemž jeho hodnota má rostoucí tendenci.

**Graf č. 8: Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku**



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

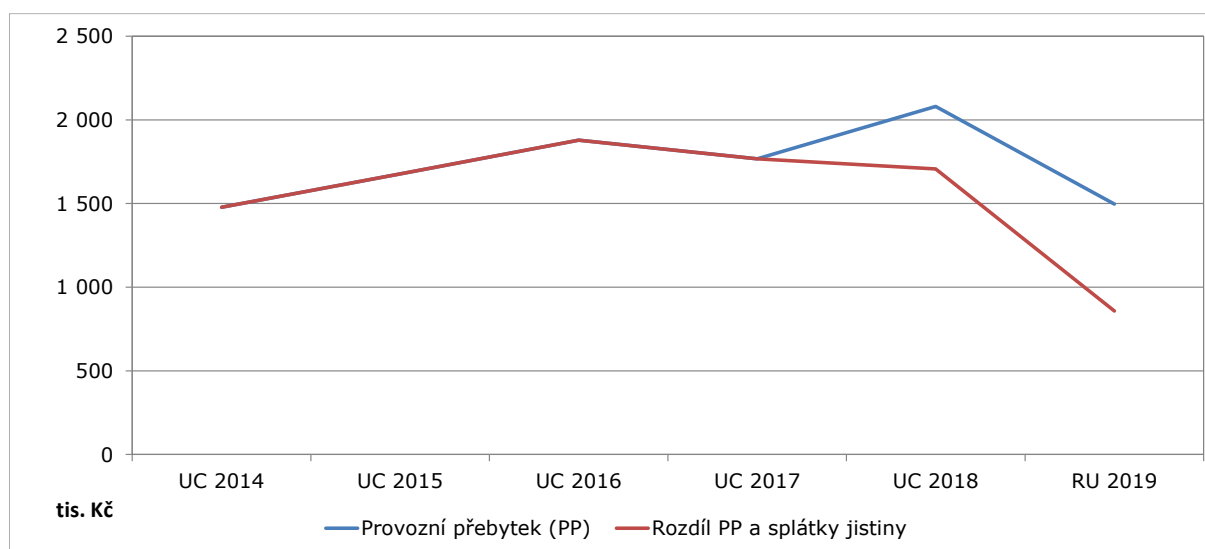
**Graf č. 9: Vývoj indexu provozních úspor**



Předcházející graf ukazuje relativně dobré hodnoty indexu provozních úspor. Pozornost upoutá pokles ukazatele od roku 2016, což je důsledek legislativních změn (růst výdajů ve mzdové oblasti) a také nárůst výdajů na opravy majetku, který nevyrovná růst objemu sdílených daní. Pokles je také do značné míry ovlivněn zmíněným principem opatrnosti při sestavování rozpočtu.

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

**Graf č. 10: Vývoj rozdílu provozního přebytku a splátek jistin**



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

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

**Tabulka č. 3: Fiskální pravidlo hospodaření**

Ukazatel	Hodnota (tis. Kč)
Dluh	4 482,00
Průměr příjmů za 4 roky	6 206,00
Fiskální pravidlo	72,22%
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	3 723,60
Rozdíl dluhu a 60 % průměru příjmů	758,40
Rozdíl dluhu a 60 % průměru příjmů (5 %)	37,92

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že dluh obce Bělá u Jevíčka **přesahuje** povolenou 60% hranici. Aby se obec vyhnula případným sankcím, musí snížit splátkami dluh o cca 38 tis. Kč, což splátkami jistiny (640 tis. Kč) splňuje.

## 1.3 ANALÝZA ROZPOČTU

V kontextu rozboru hospodaření uplynulého období (2014 – 2018) včetně upraveného rozpočtu na rok 2019 vyplývají z porovnání roku 2018 (účetní skutečnost) s hodnotami roku 2019 (plán hospodaření) následující závěry:

- a) běžné příjmy meziročně poklesnou o 588,8 tis. Kč, běžné výdaje se sníží o 5,7 tis. Kč
- b) z tohoto důvodu provozní přebytek bude vykazovat meziroční pokles o 583,1 tis. Kč, i přesto stále nabývá kladných hodnot, a to 1497 tis. Kč
- c) také index provozních úspor vykáže pokles o 6,8 procentního bodu na 26,2 %
- d) vzhledem k přijetí investičního úvěru vzrostla výše dluhové služby, zatímco dluhové základna (ekvivalent celkových příjmů) poklesla. Index dluhové služby vzrostl ze 4,75% na 11,2 %

Při absolutním meziročním porovnání dle tříd rozpočtové skladby dosahuje pozitivního vývoje pouze třída daňových příjmů. Jejich růst ovšem proporcionálně nepřevýší pokles kapitálových a nedaňových příjmů a přijatých dotací. Celkový pokles příjmů dosahuje 2,6 mil. Kč. Na výdajové straně klesají výdaje v provozní a především pak v kapitálové části rozpočtu, celkový pokles výdajů je 2,7 mil. Kč.

Je třeba si ale uvědomit, že hodnocení rozpočtu ve třetím měsíci rozpočtového roku je pouze orientační. V průběhu roku dochází ke změnám rozpočtu, zejména v dotační oblasti, a tato skutečnost v konečném důsledku mění základní ekonomické ukazatele a tím i celkové hospodaření obce. Rozpočet je navíc sestavován s určitou mírou opatrnosti, na což

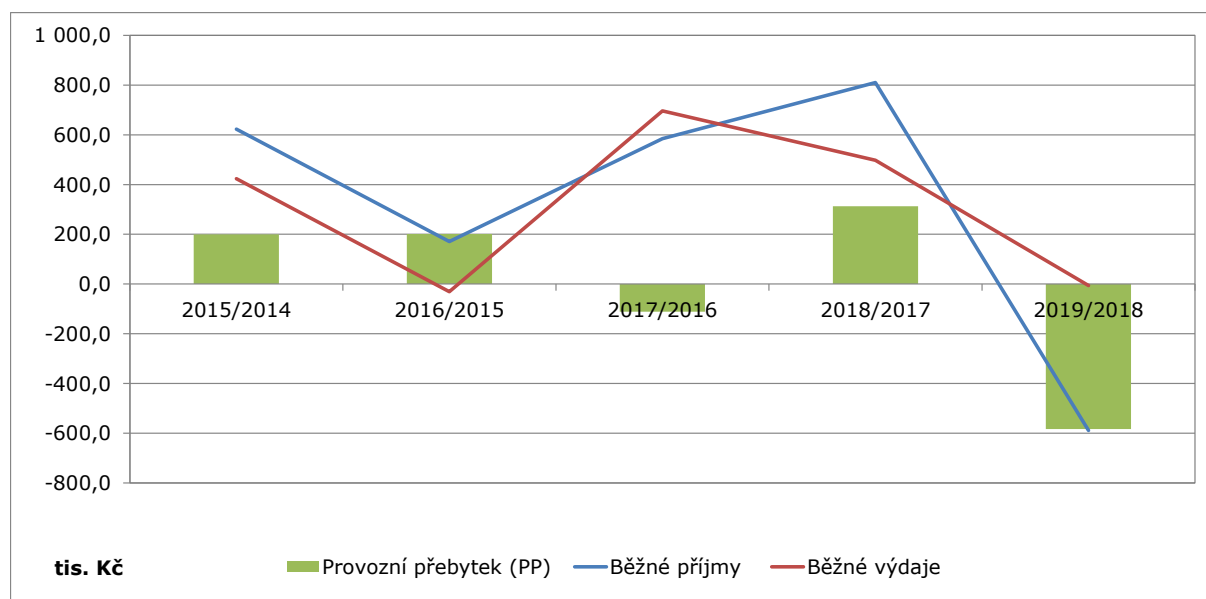
bylo již upozorněno výše. Pokud porovnáme upravený rozpočet za tři měsíce a účetní skutečnost za celý kalendářní rok minulého období, dostaneme optimističtější hodnoty ukazatelů. Jmenovitě, za rok 2018 dosáhly běžné příjmy ve skutečnosti 127,8 % rozpočtovaného plánu platného ke konci třetího měsíce. Běžné výdaje naopak dosáhly na konci roku mírně zvýšených hodnot (105,3 % upraveného rozpočtu). Je zřejmé, že provozní výsledek hospodaření dosáhl optimističtějších hodnot. Plnění rozpočtu je však nutné průběžně sledovat a reagovat na případné negativní odchylky od sestaveného finančního plánu.

**Tabulka č. 4: Meziroční změny ukazatelů hospodaření**

Ukazatel	2015/2014	2016/2015	2017/2016	2018/2017	2019/2018
Daňové příjmy	200,2	280,4	449,7	618,2	93,2
Nedaňové příjmy	154,7	-50,0	65,0	125,2	-139,1
Kapitálové příjmy	0,0	-2,5	1,5	-1,5	0,0
Přijaté transfery	739,3	-614,6	845,1	1 340,1	-2 591,5
Běžné příjmy	623,2	170,9	584,3	810,5	-588,8
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 094,1</b>	<b>-386,7</b>	<b>1 361,3</b>	<b>2 082,0</b>	<b>-2 637,3</b>
Běžné výdaje	423,5	-30,4	696,0	497,6	-5,7
Kapitálové výdaje	647,8	-14,3	1 872,2	4 023,1	-2 660,8
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 071,3</b>	<b>-44,7</b>	<b>2 568,2</b>	<b>4 520,7</b>	<b>-2 666,6</b>
Provozní přebytek (PP)	199,7	201,3	-111,7	312,9	-583,1
Rozdíl PP a splátky jistiny	199,7	201,3	-111,7	-60,4	-849,7
Index provozních úspor (%)	-0,5	2,9	-6,1	0,8	-6,8
Dluh. služba/dluh.základna (%)	0,0	0,0	0,0	4,8	6,4

Celkový pohled na meziroční změny provozního přebytku a provozních příjmů a výdajů s ohledem na vývoj v roce 2019 zobrazuje následující graf.

**Graf č. 11: Meziroční změny PP a provozních příjmů a výdajů**



### 1.3.1 Sdílené daně

Základ příjmové části rozpočtu obce tvoří sdílené daně. Plnění rozpočtovaných příjmů v této oblasti je nutné věnovat náležitou pozornost. Sdílené daně predikované společností AQE advisors, a.s. vycházejí z údajů platného státního rozpočtu na rok 2019, zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům a vyhlášky 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a dani z příjmů. Hodnoty pro výpočet sdílených daní jsou určeny následovně:

počet obyvatel k 1.1.2018	373
procentuelní podíl obce na výnosu daní	0,002475
počet zaměstnanců k 1.12.2017	3
procentuelní podíl obce "motivační daň"	0,000056
počet dětí a žáků k 30.9.2017	0
katastrální výměra k 1.1.2018 (ha)	969,17

**Tabulka č. 5: Predikce sdílených daní na rok 2019**

Daňový příjem	Podíl obcí (mld. Kč)	Město (tis. Kč)	RU 2019 (tis. Kč)
DPFO zč - 1111	52,23	1 292,77	-
Motivační DPFOzč.(1,5 %)	3,32	1,86	-
<b>DPFO zč - 1111 vč. motivační</b>	<b>55,56</b>	<b>1 294,63</b>	<b>1 200,00</b>
DPFO sč - 1112	1,30	32,17	30,00
DPFO vyb. srážkou 1113	4,19	103,75	100,00
DPPO - 1121	43,46	1 075,56	1 000,00
DPH - 1211	104,07	2 575,64	2 400,00
<b>Celkem</b>	<b>208,57</b>	<b>5 081,76</b>	<b>4 730,00</b>

Druhý sloupec tabulky uvádí očekávanou skutečnost sdílených daní dle předpokládaného plnění státního rozpočtu na rok 2019. Třetí sloupec zachycuje konkrétní predikci pro obec Bělá u Jevíčka - pravděpodobně dosažitelný objem financí plynoucí ze sdílených daní roku 2019. Čtvrtý sloupec obsahuje údaje sdílených daní dle upraveného rozpočtu obce. Ze srovnání třetího a čtvrtého sloupce vidíme, že rozpočet obce má nižší hodnoty než tato výchozí predikce (o 6,9 % oproti predikci MF ČR), což lze považovat za mírně zvýšenou rezervu pro případ nižšího plnění státního rozpočtu.

## 1.4 ZÁVĚRY ANALÝZY ROZPOČTU

Správce rozpočtu zvolil k plnění příjmové strany rozpočtu opatrnostní přístup. Je třeba mít na paměti, že hodnoty roku 2019 nejsou konečné, výše daňových příjmů bude odviset od hospodářské situace státu. Pokud nedojde k zásadním změnám vývoje ekonomiky a efektivnosti výběru daní, je možné v roce 2019 očekávat až o 350,0 tis. Kč vyšší příjmy ze sdílených daní.

Obec hospodaří uvážlivě, v letech 2013 – 2016 každoročně dosahovala přebytku hospodaření, a to i v letech, kdy realizovala a realizuje kapitálové výdaje. Přebytek provozní části rozpočtu sloužil k částečnému dofinancování kapitálového rozpočtu. V roce 2018 hospodařila obec s deficitem 2,5 mil. Kč, který hradila z přijatého investičního úvěru. Hodnota indexu dluhové služby nabývá ve sledovaném období 4,75% v roce 2018, v roce 2019 rozpočet předpokládá zvýšení na 11,2%. V celém sledovaném období se jedná o příznivé



hodnoty. Obec v období 2014 – 2018 disponovala zůstatky na účtech v rozmezí od 7,9 mil. Kč (2014) až 11,9 mil. Kč (2018). Ve sledovaném období zůstatky každoročně rostly, vyjma roku 2017.





## 2 Střednědobý výhled rozpočtu obce

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

### 2.1 ZDROJE STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU

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

### 2.2 SESTAVENÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU

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

Vývoj příjmové i výdajové strany střednědobého výhledu rozpočtu není očištěn o ty částky, které souvisí s vybranými poskytnutými transfery, a to na základě účelového znaku záznamu (např.: neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu zejména na položkách 4111 a 4116, apod.). Tyto transfery ovšem nemají vzhledem ke změnám jasně definovanou strukturu a tudíž je jejich výše těžko odhadnutelná. S tím souvisí také ponechání té části výdajové strany rozpočtu, na které jsou tyto dotace poskytovány, tj. operace se stejnými účelovými znaky (např.: výdaje na platy zaměstnanců včetně pojistného, neinvestiční nákupy, apod.). Výše těchto transferů je však relativně zanedbatelná a realističtěji odráží skutečný vývoj oproti jejich úplnému očištění.

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

- Příjmy ze sdílených daní meziročně rostou, jsou určeny předpokládaným vývojem na základě státního rozpočtu na rok 2019, střednědobého výhledu státu na roky 2020 – 2021 a následnou predikcí do roku 2024. Ponechána je cca 2% rezerva oproti predikci MF ČR. Nárůst sdílených daní od roku 2018 (skutečnost), resp. 2019 (plán rozpočtu) do konce střednědobého výhledu rozpočtu je v obou případech 1 254, resp. 1 135,6 tis. Kč.

- Provozní přebytek nabývá ve všech letech střednědobého výhledu rozpočtu kladné hodnoty a od roku 2018, resp. 2019 do roku 2024 vykazuje nárůst 686,0 resp. 1 269,0 tis. Kč na 2 766,0 tis. Kč.
- Na konci období střednědobého výhledu rozpočtu index provozních úspor nabývá hodnoty 40,13 %, což představuje oproti roku 2018, resp. 2019 nárůst o 7,13 resp. 13,93 procentního bodu.
- V období střednědobého výhledu rozpočtu 2020 – 2024 se v rozpočtu nepočítá s prodejem dlouhodobého majetku. Případný prodej bude odvislý od investiční aktivity obce v jednotlivých letech výhledu.
- Do střednědobého výhledu rozpočtu jsou zahrnuty investiční akce pro léta 2020 a 2021 v celkové výši 3,7 mil. Kč. Investiční aktivita bude dále odvislá od potřeb obce a výsledku hospodaření v jednotlivých letech výhledu.
- Na tyto plánované investiční akce jsou ve střednědobém výhledu rozpočtu uvažovány investiční dotace ve výši 1,53 mil. Kč.
- V roce 2018 byl přijat investiční úvěr na financování výstavbu Společenského centra Bělá u Jevíčka, a to v objemu 4,9 mil. Kč. Předpokládané splacení úvěru je plánováno na rok 2026. Ve sledovaném období se podaří uhradit jistiny ve výši 3,1 mil. Kč. Vzhledem k tomu, že obec v následujících letech nepočítá s přijetím dalšího úvěru, klesne index dluhové služby z 11,20 % (2019) na hodnotu 9,29 % v posledním roce výhledu.

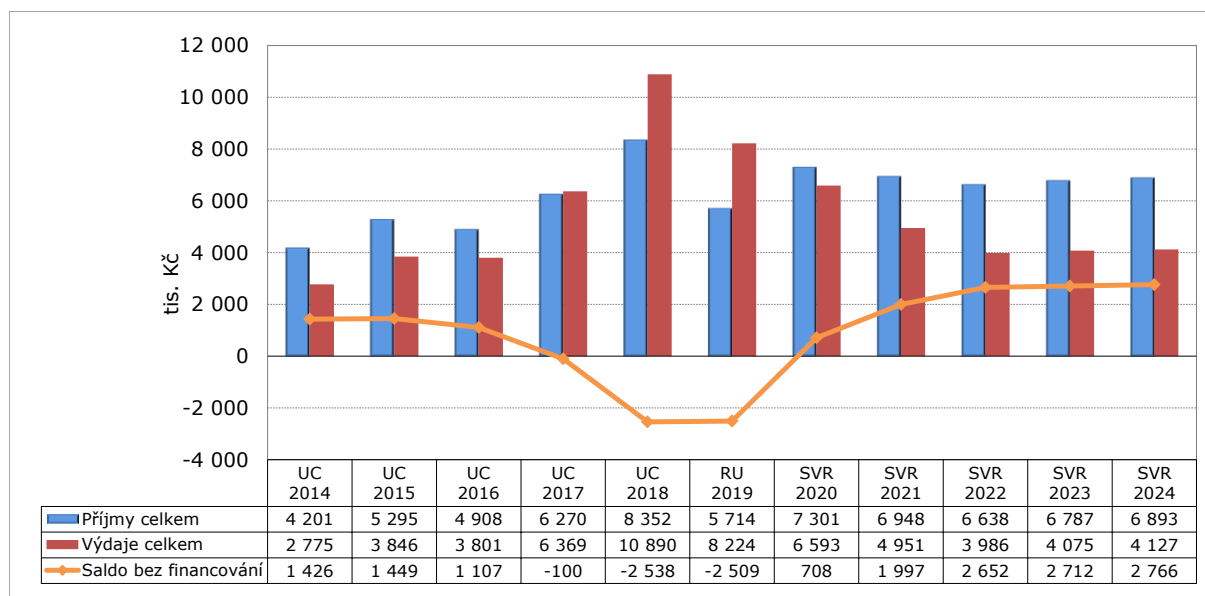
**Tabulka č. 6: Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu**

Text (tis. Kč)	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
Daňové příjmy	4 612	5 230	5 324	5 842	6 105	6 255	6 382	6 497
Nedaňové příjmy	324	449	310	291	301	287	306	294
Provozní dotace	557	624	81	88	93	96	98	101
Běžné příjmy	5 493	6 303	5 714	6 221	6 498	6 638	6 787	6 893
Kapitálové příjmy	2	0	0	0	0	0	0	0
Investiční dotace	776	2 049	0	1 080	450	0	0	0
Kapitálové příjmy celkem	777	2 049	0	1 080	450	0	0	0
<b>Příjmy celkem</b>	<b>6 270</b>	<b>8 352</b>	<b>5 714</b>	<b>7 301</b>	<b>6 948</b>	<b>6 638</b>	<b>6 787</b>	<b>6 893</b>
Běžné výdaje	3 725	4 223	4 217	3 893	3 951	3 986	4 075	4 127
Kapitálové výdaje	2 644	6 667	4 006	2 700	1 000	0	0	0
<b>Výdaje celkem</b>	<b>6 369</b>	<b>10 890</b>	<b>8 224</b>	<b>6 593</b>	<b>4 951</b>	<b>3 986</b>	<b>4 075</b>	<b>4 127</b>
Saldo bez financování	-100	-2 538	-2 509	708	1 997	2 652	2 712	2 766
Uhrazené splátky jistiny	0	373	640	609	614	619	624	629
Přijaté půjčky	0	4 482	0	0	0	0	0	0
Fin.prostředky minul.let	0	0	3 149	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	0	0	0	0	0	0	0	0
Financování	0	4 109	2 509	-609	-614	-619	-624	-629
Příjmy všechny	6 270	12 834	8 864	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
Výdaje všechny	6 369	11 263	8 864	7 202	5 565	4 605	4 699	4 756
<b>Saldo úplné</b>	<b>-100</b>	<b>1 570</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>1 383</b>	<b>2 032</b>	<b>2 087</b>	<b>2 137</b>
Provozní přebytek (PP)	1 767	2 080	1 497	2 328	2 547	2 652	2 712	2 766
Rozdíl PP a splátky jistiny	1 767	1 707	857	1 718	1 933	2 032	2 087	2 137
Index provozních úspor (%)	32,17	33,00	26,20	37,42	39,20	39,95	39,96	40,13
Dluhová základna	6 270	8 352	5 714	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
Dluhová služba	0	397	640	640	640	640	640	640
Dluh. služba/dluh.základna (%)	0,00	4,75	11,20	8,77	9,21	9,64	9,43	9,29

### 2.2.1 Vývoj výsledku hospodaření (celkové příjmy a výdaje)

Výsledek hospodaření zobrazuje celkové saldo rozpočtového hospodaření bez započítání položek financování (bez splátek jistin a případně přijatých úvěrů v jednotlivých letech). Hodnota údaje „Saldo bez financování“ vyjadřuje hodnotu finančních prostředků, které obci zůstávají na případnou úhradu svých závazků a investice. Od roku 2020 do konce období výhledu nabývá kladných hodnot a meziročně mírně roste.

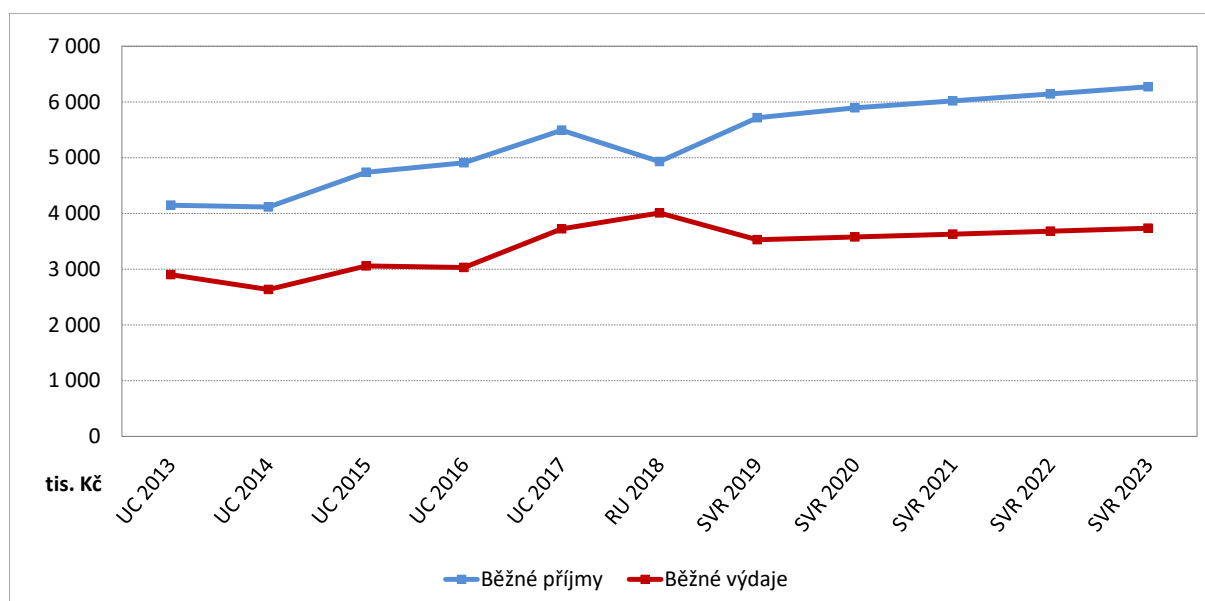
**Graf č. 12: Vývoj salda hospodaření**



### 2.2.2 Hodnoty provozního hospodaření

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

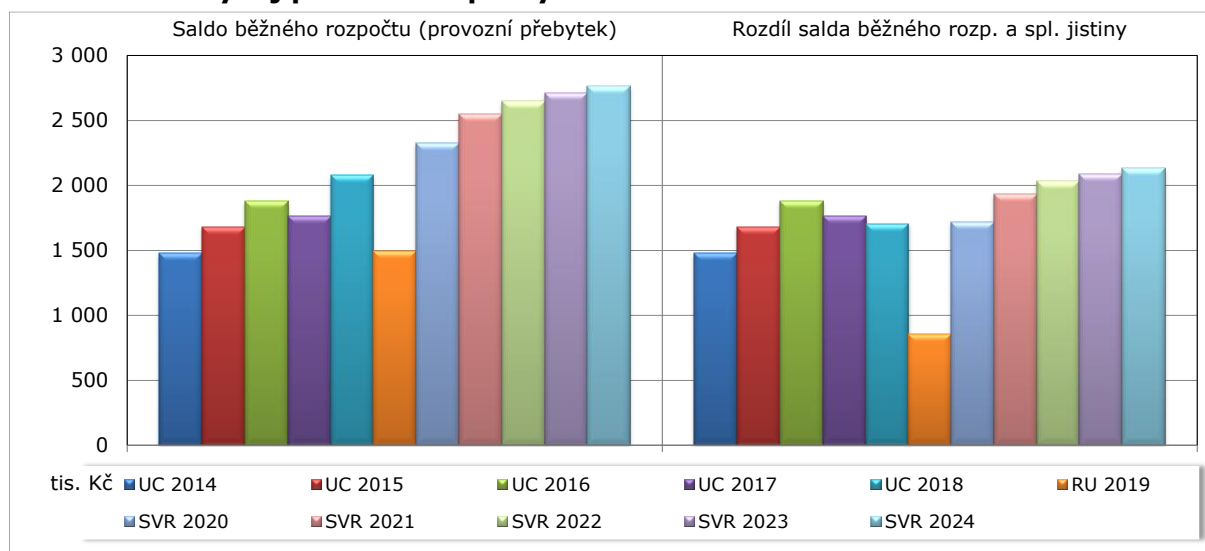
**Graf č. 13: Vývoj běžných příjmů a výdajů**



### 2.2.3 Provozní přebytek

**Provozní přebytek** (rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji) je v celém období střednědobého výhledu rozpočtu kladný, a to v rozmezí od 2 328,0 mil. Kč (2020) do 2 766,0 tis. Kč (2024). Po odečtení **splátek jistiny** je v rozmezí od 1 718,0 mil. Kč (2020) do 2 137,0 tis. Kč (2024). Částky představují využitelné finanční prostředky z provozního rozpočtu na investice a větší akce charakteru oprav a údržby.

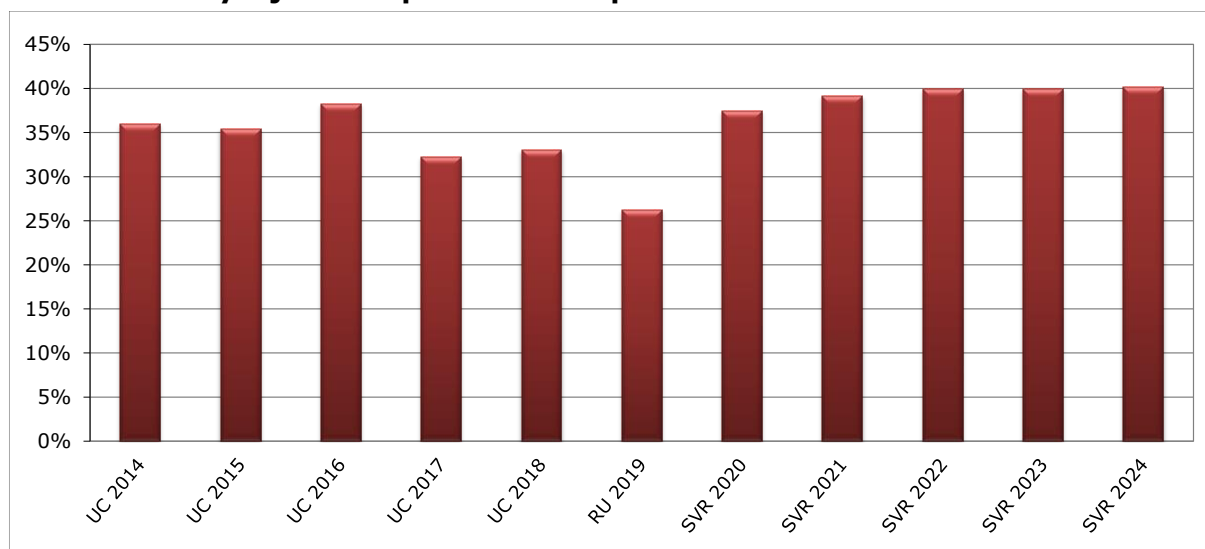
**Graf č. 14: Vývoj provozního přebytku**



### 2.2.4 Index provozních úspor

Ukazatel „index provozních úspor“ je definován jako podíl provozního přebytku a běžných příjmů. Ve výhledovém období oba zmíněné ukazatele každoročně rostou, přičemž provozní přebytek roste rychlejším tempem. Index upraveného rozpočtu na aktuální kalendářní rok dosahuje hodnoty 26,2 % a vzhledem k výše zmíněnému dochází k postupnému mírnému nárůstu ukazatele až na hodnotu 40,13 % v roce 2024. Hodnota ukazatele se tak pohybuje vysoko nad optimální úrovní indexu (25 %).

**Graf č. 15: Vývoj indexu provozních úspor**



## 2.2.5 Volné finanční prostředky

V řádku „Volné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které obci zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků. Protože střednědobý výhled rozpočtu počítá se splácením úvěru na výstavbu společenského zařízení, hodnota tohoto řádku zobrazuje výši finančních prostředků, které může obec ze svých prostředků dodatečně použít na financování investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru.

**Tabulka č. 7: Volné finanční prostředky**

Údaje (tis. Kč)	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
Běžné příjmy	5 493	6 303	5 714	6 221	6 498	6 638	6 787	6 893
Běžné výdaje	3 725	4 223	4 217	3 893	3 951	3 986	4 075	4 127
<b>Provozní přebytek</b>	<b>1 767</b>	<b>2 080</b>	<b>1 497</b>	<b>2 328</b>	<b>2 547</b>	<b>2 652</b>	<b>2 712</b>	<b>2 766</b>
Kapitálové příjmy	777	2 049	0	1 080	450	0	0	0
Kapitálové výdaje	2 644	6 667	4 006	2 700	1 000	0	0	0
Příjmy všechny	6 270	12 834	8 864	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
Výdaje všechny	6 369	11 263	8 864	7 202	5 565	4 605	4 699	4 756
SALDO v rozpočtové skladbě (bez fin.)	-100	-2 538	-2 509	708	1 997	2 652	2 712	2 766
Financování	0	4 109	2 509	-609	-614	-619	-624	-629
Uhrazené splátky jistiny	0	373	640	609	614	619	624	629
<b>Volné finanční prostředky</b>	<b>-100</b>	<b>1 570</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>1 383</b>	<b>2 032</b>	<b>2 087</b>	<b>2 137</b>

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází, stejně jako celý střednědobý výhled rozpočtu, ze stávající legislativy a místních podmínek. Je zřejmé, že obec ve sledovaném období 2020 - 2024 může do realizace investičních akcí a jednorázových oprav dodatečně zapojit finanční prostředky v objemech od 98,3 tis. Kč (2020) do 2 136,8 tis. Kč (2024).

Kromě možnosti zapojit do rozpočtu přebytky hospodaření minulých let a hledání rezerv a efektivního hospodaření v provozní části může obec ovlivnit výši volných finančních prostředků prodejem majetku ve svém vlastnictví. O prodeji rozhoduje zastupitelstvo a výše bude odpovídat investičním potřebám. Možné je také využít cizích prostředků (např. úvěry, investiční dotace, apod.). Získáme tak disponibilní prostředky pro rozvoj obce.

## 2.2.6 Dluhová služba

Dluhová služba poskytuje užitečný přehled o výpůjční aktivitě obce a o její schopnosti splácet dluh.

Celkem musí obec v letech 2020 - 2024 splatit 3 200,0 tis. Kč současných závazků včetně úroků (z toho 3 072,1 tis. Kč na splátky jistin). Celkem od roku 2020 do splacení všech závazků v roce 2026 musí obec uhradit 4 844,8 tis. Kč (z toho 4 699,5 tis. Kč na splátky jistin). Ve sledovaném období se nepočítá s přijetím dalšího investičního úvěru.

### Splatnost úvěrů a půjček:

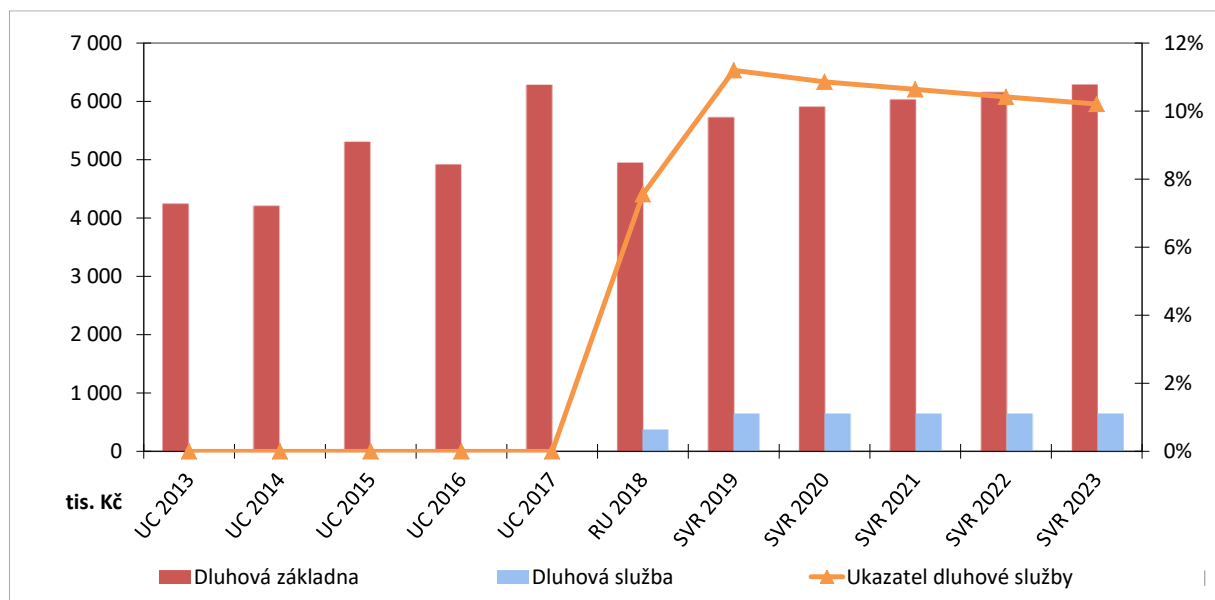
**rok 2026** – dlouhodobý úvěr od České spořitelny, a. s. z roku 2018 na spolufinancování investiční akce „Společenské zařízení obce Bělá u Jevíčka“ ve výši 4,9 mil. Kč a úrokovou sazbou 0,8 % p. a.

**Tabulka č. 8: Dluhová služba v letech 2019 - 2023**

Věřitel	Forma závazku	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
České spořitelny, a.s - financování stavby	jistina	604 626	609 480	614 374	619 307	624 280
Společenského zařízení v obci Bělá u Jevíčka	úrok	35 382	30 528	25 634	20 701	15 728
<b>Celková dluhová služba</b>		<b>640 008</b>	<b>640 008</b>	<b>640 008</b>	<b>640 008</b>	<b>640 008</b>

Střednědobý výhled rozpočtu vychází od roku 2019 z rostoucí dluhové základny (dluhová základna je ekvivalentem celkových příjmů). Dluhová služba ve sledovaném období konstantní. Z výše uvedeného vyplývá, že ukazatel dluhové služby se v letech 2021 – 2024 meziročně snižuje z 8,77 % (2020) na 9,29 % (2024).

**Graf č. 16: Vývoj dluhové služby**



Následující tabulka a graf znázorňují výši zadlužení, při které nedochází k porušení fiskálního pravidla, resp. rozpočtové odpovědnosti. Výše celkového povoleného zadlužení je odvislá od výše celkových příjmů a teoretické navýšení dluhu pak navíc od výše dluhu současného. Obec Bělá u Jevíčka překročila fiskální pravidlo a nemůže v roce 2019 zvýšit svoje dluhové zatížení. V dalších letech střednědobého výhledu v důsledku navýšení rozpočtových příjmů a zahájení splácení úvěru, pravidla rozpočtové odpovědnosti již obec neporušuje.

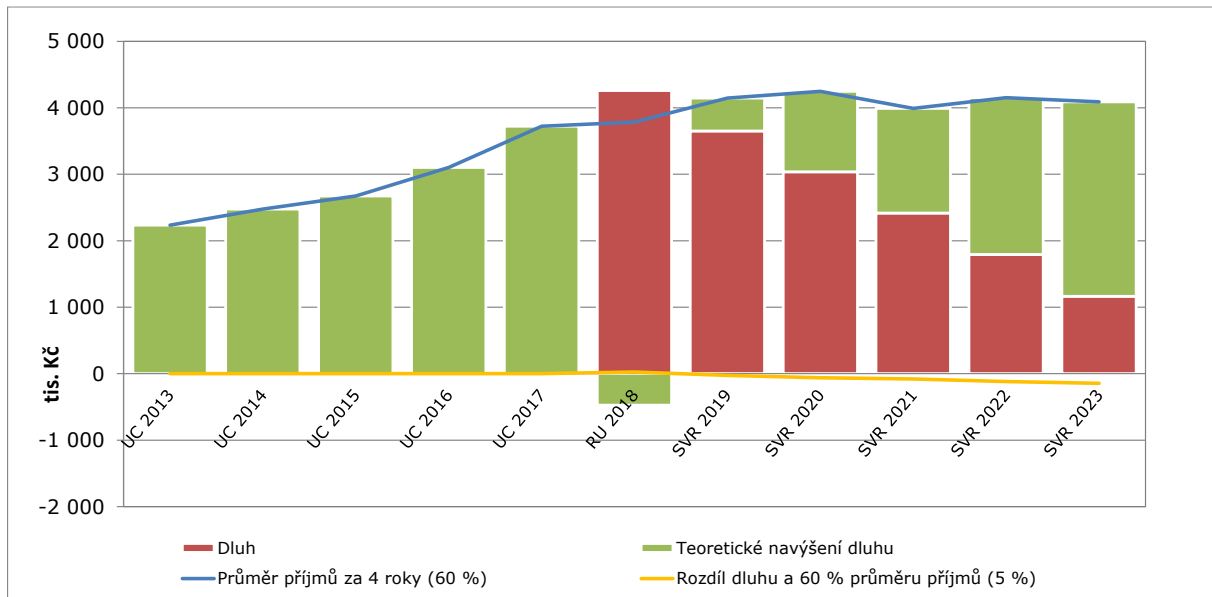
Dle zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, vyplývá, že obec ve výhledovém období, při stávající výši úvěru 4,9 mil. Kč, v roce 2019 přesáhne 60 % průměru svých příjmů za poslední 4 rozpočtové roky a tudíž bude mít povinnost postupně splácet předchozí dluhy alespoň o 5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % jeho průměrných příjmů za poslední 4 rozpočtové roky (tj. 67,5, resp. 23,7 tis. Kč). Vzhledem k nastavené výši splátek jistin (viz tabulka č. 8) je však tato podmínka splněna.

**Tabulka č. 9: Predikce rozpočtové odpovědnosti**

Ukazatel	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
Dluh	0	0	4 260	3 651	3 036	2 417	1 793	1 163
Teoretické navýšení dluhu	3 101	3 724	-473	495	1 211	1 573	2 358	2 927
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	3 101	3 724	3 786,6	4 145,4	4 247,2	3 990,1	4 151,0	4 089,8
<b>Fiskální pravidlo</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>67,50%</b>	<b>52,84%</b>	<b>42,89%</b>	<b>36,34%</b>	<b>25,91%</b>	<b>17,07%</b>
Rozdíl dluhu a 60 % průměru příjmů (5 %)	-	-	24	-25	-61	-79	-118	-146

V tabulce je na řádce „Průměr příjmů za 4 roky (60 %)“ zachycena maximální povolené výše zadlužení (úvěru), která se v jednotlivých letech výhledu pohybuje od 4 145,4 tis. Kč (2020) do 4 089,8 tis. Kč (2024).

**Graf č. 17: Vývoj teoretického navýšení dluhu**



### 3 Ekonomické hodnocení obce

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

Dlouhodobé hodnocení subjektu se provádí na základě analýz příjmů, výdajů, výsledků hospodaření a ukazatelů dluhové služby v horizontu let 2014 - 2024.

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

#### STR2

**Krátkodobě kvalitní subjekt s dobrou schopností splácet své aktuální závazky.**

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

#### A2+

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

**Tabulka č. 10: Ekonomické hodnocení obce v letech 2013 - 2019**

Hodnocení	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Dlouhodobé	A2-	A2-	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+
Krátkodobé	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2

Vývoj ekonomického hodnocení obce Bělá u Jevíčka poukazuje na mírně se zlepšující trend vývoje dlouhodobého hodnocení, které je na změny v hospodaření citlivější oproti hodnocení krátkodobému.



## Závěr

Střednědobý výhled rozpočtu pro období 2020 – 2024 vychází z podrobné analýzy hospodaření obce v letech 2014 - 2018 a platného rozpočtu roku 2019. Na základě těchto analýz, s promítnutím legislativních změn, týkajících se většinou reformy veřejných financí, a současné ekonomické situace, lze učinit následující závěry:

- Hodnota **ukazatele dluhové služby** ve střednědobém výhledu rozpočtu, vypočítaná podle metodiky Ministerstva financí, je příznivá a dosahuje max. **9,64 % z povolené 25-ti procentní** předepsané hranice a do budoucna se snižuje.
- Hospodaření obce je v oblasti provozního rozpočtu vyvážené se zlepšujícím se trendem vývoje. **Provozní přebytek dosahuje kladných hodnot** a tím obci zůstávají určité finanční zdroje na očekávané investiční výdaje, kapitálová část rozpočtu je závislá na rozhodování orgánů obce o jednorázových prodejkách majetku, zahajování a realizaci vlastních investic, vyhlašování výzev, předkládání žádostí o podporu a realizaci investic spolufinancovaných z fondů EU.
- Výsledek krátkodobého ekonomického hodnocení dokládá, že obec při uvážlivé hospodářské politice má **dostatečné finanční zdroje** ke svému rozvoji.
- Dlouhodobé hodnocení obce ukazuje, že obec má volné finanční prostředky na spolufinancování dotačních titulů státu i fondů EU, a to zejména v oblasti investiční.
- Na základě ekonomického hodnocení, odhadu vývoje ekonomické situace a vzhledem k predikovanému vývoji nejdůležitější skupiny příjmů (sdílených daní), měla by obec být obezřetná a snažit se o hledání rezerv svého hospodaření. Zvláště opatrná by měla být u investic, jejichž realizace vyvolává následné provozní výdaje. Též je vhodné upřednostnit investice s vyšším podílem dotací, a to zejména těch z EU.

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

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

Je také nutno uvažovat s flexibilitou rozpočtu tak, aby mohly být finanční prostředky použity k spolufinancování získaných dotací z jiných rozpočtů. V rámci běžného rozpočtového roku navrhujeme důsledné, pravidelné měsíční vyhodnocování rozpočtu a okamžité reagování na případné odchylky od platného rozpočtu.

Legislativní změny, spjaté v převážné míře se současnou ekonomickou situací, ztěžují sestavování střednědobého výhledu rozpočtu. V první řadě se jedná o výši sdílených daní, která je a bude závislá na ekonomické situaci státu a legislativních změnách v

této oblasti. S ohledem na legislativní nestabilitu nejen v oblasti sdílených daní je vývoj predikce hodnot těchto daní opatrný. Pokud v této oblasti nedojde k zásadním změnám, lze počítat v jednotlivých letech střednědobého výhledu rozpočtu s až 450 tis. Kč vyššími příjmy ze sdílených daní.

**Tabulka č. 11: Střednědobý výhled rozpočtu 2020 – 2024**

ř.	Údaje (tis. Kč)	UC 2017	UC 2018	RU 2019	SVR 2020	SVR 2021	SVR 2022	SVR 2023	SVR 2024
*1	DAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	4 612	5 230	5 324	5 842	6 105	6 255	6 382	6 497
2	DPFO ze závislé činnosti	968	1 127	1 200	1 362	1 460	1 489	1 519	1 550
3	DPFO OSVČ	26	27	30	39	39	40	41	42
4	DPFO vybíraná srážkou	92	106	100	98	98	101	103	105
5	DP právnických osob	977	966	1 000	1 088	1 127	1 161	1 184	1 208
6	DP právnických osob za obce	10	47	50	50	50	50	50	50
7	Daň z přidané hodnoty	1 979	2 386	2 400	2 646	2 763	2 846	2 903	2 961
8	Místní poplatky	203	208	197	201	202	203	203	203
9	Správní poplatky	2	2	2	2	2	2	2	2
10	Daň z nemovitostí a z majetku	332	334	320	330	336	336	349	349
11	Ostatní daňové příjmy	25	28	25	26	26	26	27	27
*12	NEDAŇOVÉ PŘÍJMY CELKEM	324	449	310	291	301	287	306	294
13	Příjmy z poskyt.služeb a výrobků, zboží	104	141	68	77	85	74	92	80
14	Příjmy z pronájmu	168	169	167	163	163	163	163	163
15	Výnosy z finančního majetku	1	1	1	1	1	1	1	1
16	Přijaté sankční platby	0	43	0	0	0	0	0	0
17	Příjmy z prodeje nekapitál.maj. a ost.ned.př.	51	95	74	50	52	49	50	50
18	Přijaté splátky půjček	0	0	0	0	0	0	0	0
*19	DAŇOVÉ A NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	4 936	5 679	5 633	6 133	6 405	6 542	6 688	6 791
20	Neinvestiční dotace (transfery)	557	624	81	88	93	96	98	101
21	Převody z vlastních fondů (HČ)	0	0	0	0	0	0	0	0
*22	BĚŽNÉ PŘÍJMY	5 493	6 303	5 714	6 221	6 498	6 638	6 787	6 893
23	Prodej inv.majetku, akcií a majetkových práv	2	0	0	0	0	0	0	0
24	Investiční dotace (transfery)	776	2 049	0	1 080	450	0	0	0
*25	PŘÍJMY CELKEM	6 270	8 352	5 714	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
26	Platy zaměstnanců vč.odvodů	1 350	1 671	1 743	1 588	1 607	1 628	1 651	1 671
27	Nákupy DHM, materiálu, ostatní	260	212	210	204	209	213	218	202
28	Úroky, leasing a ostatní finanční výdaje	0	24	0	31	26	21	16	11
29	Nákup energií	136	206	187	224	229	227	223	226
30	Nákup služeb	679	754	655	659	665	666	671	683
31	Opravy a udržování	1 161	1 128	1 192	950	975	986	1 050	1 085
32	Ostatní nákupy, příspěvky, náhrady a věcné dary	50	93	71	72	74	77	77	79
33	Neinv.transfery podnikatel.sub. a nezisk.org.	15	22	21	21	22	22	22	23
34	Neinvestiční příspěvky PO	0	0	0	0	0	0	0	0
35	Neinvestiční příspěvky ostatním rozpočtům	63	111	84	111	111	112	112	112
36	Neinv.transfery obyvatelstvu	12	2	4	4	4	4	5	5
37	Ostatní neinvestiční výdaje a transfery	0	0	50	30	30	30	30	30
*38	BĚŽNÉ VÝDAJE	3 725	4 223	4 217	3 893	3 951	3 986	4 075	4 127
39	Kapitálové výdaje	2 644	6 667	4 006	2 700	1 000	0	0	0
*40	VÝDAJE CELKEM	6 369	10 890	8 224	6 593	4 951	3 986	4 075	4 127
*41	SALDO v rozpočtové skladbě (bez financování)	-100	-2 538	-2 509	708	1 997	2 652	2 712	2 766
42	Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	0	373	640	609	614	619	624	629
43	Přijaté půjčky	0	4 482	0	0	0	0	0	0
44	Změna stavu na bankovních účtech	0	0	3 149	0	0	0	0	0
45	Rízení likvidity	0	0	0	0	0	0	0	0
*46	FINANCOVÁNÍ	0	4 109	2 509	-609	-614	-619	-624	-629
*47	PŘÍJMY všechny	6 270	12 834	8 864	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
*48	VÝDAJE všechny	6 369	11 263	8 864	7 202	5 565	4 605	4 699	4 756
*49	SALDO úplné	-100	1 570	0	98	1 383	2 032	2 087	2 137
*50	Provozní přebytek	1 767	2 080	1 497	2 328	2 547	2 652	2 712	2 766
*51	Rozdíl provozního přebytku a spl. jistiny	1 767	1 707	857	1 718	1 933	2 032	2 087	2 137
*52	Index provozních úspor	32,17	33,00	26,20	37,42	39,20	39,95	39,96	40,13
*53	Dluhová základna	6 270	8 352	5 714	7 301	6 948	6 638	6 787	6 893
*54	Dluhová služba	0	397	640	640	640	640	640	640
55	Dluhová služba / dluhová základna (v %)	0,00	4,75	11,20	8,77	9,21	9,64	9,43	9,29

## Seznam tabulek a grafů

Graf č. 1:	Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření.....	7
Graf č. 2:	Vývoj sdílených daní.....	7
Graf č. 3:	Vývoj sdílených daní v relativním vyjádření.....	8
Graf č. 4:	Vývoj příjmů .....	9
Graf č. 5:	Vývoj vybraných výdajových skupin.....	9
Graf č. 6:	Vývoj výdajů.....	10
Graf č. 7:	Meziroční změny běžných příjmů a výdajů .....	11
Graf č. 8:	Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku.....	11
Graf č. 9:	Vývoj indexu provozních úspor .....	12
Graf č. 10:	Vývoj rozdílu provozního přebytku a splátek jistin .....	12
Graf č. 11:	Meziroční změny PP a provozních příjmů a výdajů.....	14
Graf č. 12:	Vývoj salda hospodaření.....	19
Graf č. 13:	Vývoj běžných příjmů a výdajů.....	19
Graf č. 14:	Vývoj provozního přebytku.....	20
Graf č. 15:	Vývoj indexu provozních úspor .....	20
Graf č. 16:	Vývoj dluhové služby .....	22
Graf č. 17:	Vývoj teoretického navýšení dluhu .....	23
Tabulka č. 1:	Vývoj hospodaření obce.....	6
Tabulka č. 2:	Porovnání upraveného rozpočtu a skutečnosti v období 2016-2018.....	10
Tabulka č. 3:	Fiskální pravidlo hospodaření .....	13
Tabulka č. 4:	Meziroční změny ukazatelů hospodaření .....	14
Tabulka č. 5:	Predikce sdílených daní na rok 2019 .....	15
Tabulka č. 6:	Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu .....	18
Tabulka č. 7:	Volné finanční prostředky.....	21
Tabulka č. 8:	Dluhová služba v letech 2019 - 2023.....	22
Tabulka č. 9:	Predikce rozpočtové odpovědnosti .....	22
Tabulka č. 10:	Ekonomické hodnocení obce v letech 2013 - 2019.....	24
Tabulka č. 11:	Střednědobý výhled rozpočtu 2020 - 2024.....	26

## Stupnice ekonomického hodnocení AQE advisors, a.s.

### Krátkodobé hodnocení

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

### Dlouhodobé hodnocení

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



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

Zpracoval: Ing. Petr Kamínek

Vedoucí projektu: Ing. Jan Obrovský

Brno květen 2019

Schválen ZO dne 4.9.2019

