



# Střednědobý výhled rozpočtu Humpolce s analýzou financí a ratingem

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované aktuální predikce výnosů daní
- ✓ **výhled finančních možností samosprávy na 5 let** od roku 2024 do roku 2028
- ✓ 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 města .....</i>	21
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku .....</i>	22
<i>Provozní hospodaření města .....</i>	23
<i>Provozní saldo .....</i>	24
<i>Finanční kondice města .....</i>	27
<i>Finanční aktiva .....</i>	30
<i>Dlouhodobé závazky.....</i>	30
<i>Strop bezpečné zadluženosti .....</i>	31
<i>Dlouhodobé pohledávky.....</i>	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	32
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....</b>	<b>34</b>
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉHO SLEDU SESTUPNĚ) .....	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	37
ZÁVĚR VÝHLEDU .....	38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA.....	41
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>44</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HUMPOLCE – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE .....	48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY .....	51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY .....	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 4 ROKY.....	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD).....	59
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA A PŘEHLED DLUHŮ .....	60
PŘÍLOHA 9. BYTY HUMPOLCE – VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ OD ROKU 2011 .....	61

---

<b>SEZNAM OBRÁZKŮ, TABULEK A GRAFŮ.....</b>	<b>62</b>
OBRÁZKY .....	62
TABULKY .....	62
GRAFY .....	62
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>64</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	64

## Úvod

Město Humpolec (IČ: 00248266, dále jen **město** nebo **Humpolec**) sestavuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro střednědobé finanční plánování rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména analyzuje finanční zdraví (rating), trendy financí a stanovuje strop bezpečného úvěrového zatížení k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje doporučení.

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

- Rozpočet na rok 2023;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 249/2022 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky finančnímu plánování lépe zajistit financování realizace cílů, reagovat na rizika a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled bezpečně plnil svou roli, **doporučujeme městu roční aktualizaci**. Aktualizace tohoto materiálu poskytuje zpětnou vazbu o stavu a vývoji financí města v současném **rychle se měnícím prostředí** vyznačujícím se 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 uspořené 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).

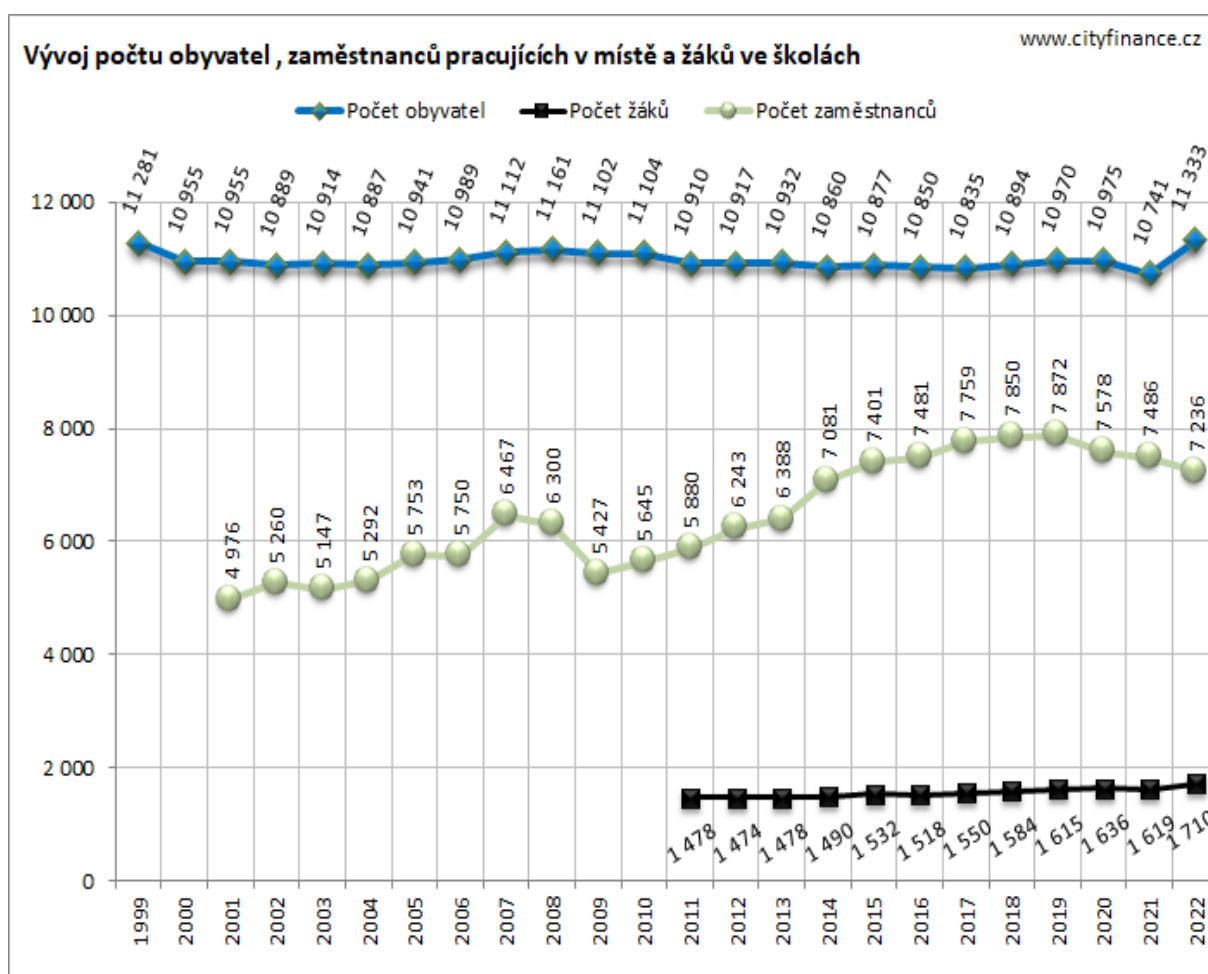
## Analýza finančního zdraví

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> se v Humpolci **zvýšil**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za posledních **10 let přibýlo 416 obyvatel (4 %)**, což odpovídá více než **7 mil. Kč ročních** sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl za rok 2022 (k 1. 1. 2023) celkem **11 333**.

### Graf 1. Počet obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Humpolce



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Rok 2021 byl posledním rokem, ve kterém Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Po sčítání výrazně poklesl počet obyvatel v ČR z důvodu statistické chyby, konkrétně se nesečetlo či nebyla zaznamenaná změna (stěhování, narození/úmrtní...) u cca 207 tis. obyvatel (výrazně menší chyba cca 46 tis. obyvatel byla při sčítání z roku 2011). V roce 2022 zase ČSÚ dopočítal do počtu obyvatel cca 300 tisíc uprchlíků (převážně z Ukrajiny). Podstatný je trend vývoje počtu obyvatel, protože na počet obyvatel z ČSÚ vychází dělení výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní, tzv. „**RUD**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD)**.

**Počet zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří měli v katastru města výkon práce se za poslední 4 roky snížil o 614 (cca -8 %), ale **za 10 let přibylo 993 zaměstnanců (cca +16 %)**. Na území města bylo evidováno cca **7 236 zaměstnanců**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2022 cca **3,6 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje pro město malý podíl z výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>. Ukazatel počtu zaměstnanců má pro samosprávu spíše sociální než finanční význam.

**Počet žáků<sup>4</sup>** ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město mělo cca **1 710 žáků**.  **Za 10 let přibylo 236 žáků (cca +16 %)**. Příjmy na žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Rolí samosprávy je především financování provozu a investic majetku. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé na dotacích státu (platy učitelů apod.). Humpolec inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2022 cca 29 mil. Kč**.

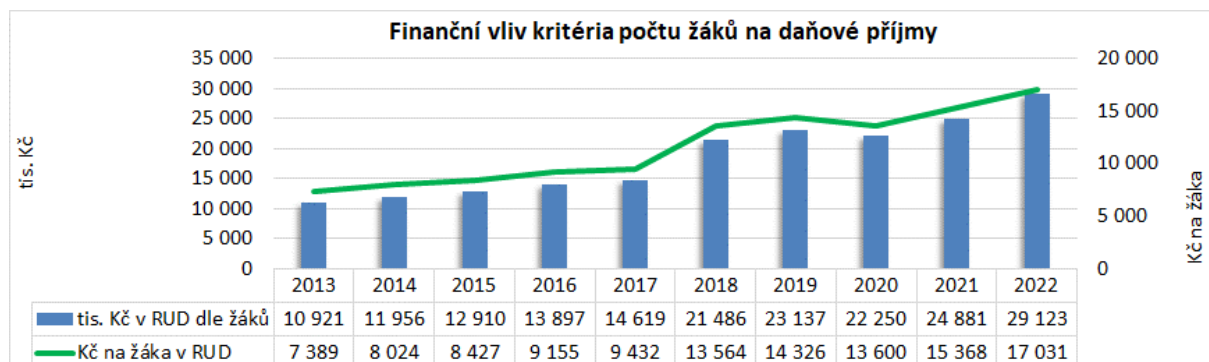
---

<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.

## Graf 2. Suma daňových příjmů dle kritéria počtu žáků pro Humpolec

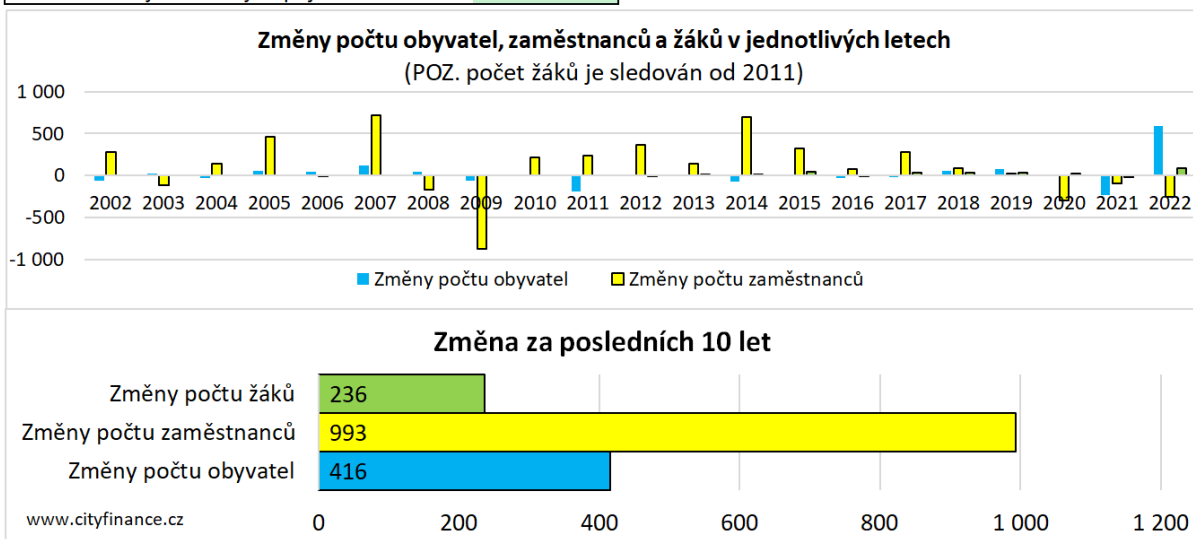


Zdroj: MFČR, ČSÚ a [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Graf 3. Změny obyvatel, žáků a zaměstnanců s finančními dopady za posledních 10 let do sdílených daňových příjmů Humpolce

### Změny za posledních deset let

Změna počtu obyvatel:	416
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	7 220
Změna počtu zaměstnanců pracujících v katastru	993
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	397
Změna počtu žáků v ZŠ a MŠ:	236
To změnilo roční sdílené daňové příjmy v tis. Kč:	4 624
Celkem měly tyto vlivy finanční dopad na změnu aktuálních ročních sdílených daňových příjmů cca:	<b>12 241</b> tis. Kč



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

**Humpolec prosperoval** tím, že přibylo zaměstnanců pracujících na území města, obyvatel a také žáků v zařízeních města. Městu se zvýšil za posledních 10 let počet obyvatel o 416 (4 %), přibylo 993 (16 %) zaměstnanců pracujících na území města a bylo více o 236 žáků (+16 %). Na počtu obyvatel a žáků nejvíce závisí tzv sdílené daňové příjmy. Veškeré **uvedené vlivy** přinesly zvýšení ročních sdílených daňových příjmů o více než **12 mil. Kč**.



**Tabulka 1. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Humpolce**

*tis. Kč*

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	116 799	120 083	113 462	137 069	149 019	150 627	165 762	176 357	190 861	212 138	195 913	219 213	256 381
2. Nedaňové příjmy	40 235	39 437	39 088	42 624	69 438	79 305	82 063	87 967	106 372	92 076	97 498	105 008	164 937
3. Kapitálové příjmy	63 035	11 183	3 504	8 472	16 986	8 431	8 571	2 979	20 359	7 632	11 594	2 304	7 091
4. Přijaté dotace	127 790	70 653	25 584	21 425	22 774	22 108	19 887	26 023	30 988	31 383	53 807	41 590	33 570
<b>Příjmy celkem</b>	<b>347 859</b>	<b>241 357</b>	<b>181 638</b>	<b>209 589</b>	<b>258 217</b>	<b>260 471</b>	<b>276 283</b>	<b>293 326</b>	<b>348 580</b>	<b>343 229</b>	<b>358 812</b>	<b>368 115</b>	<b>461 979</b>
5. Běžné výdaje	204 482	208 037	153 601	145 141	175 548	179 147	185 030	196 735	223 030	219 114	232 259	225 657	270 671
6. Kapitálové výdaje	103 821	31 005	25 864	61 049	94 599	74 634	72 379	108 440	128 281	109 856	122 305	106 050	105 585
<b>Výdaje celkem</b>	<b>308 304</b>	<b>239 042</b>	<b>179 465</b>	<b>206 189</b>	<b>270 147</b>	<b>253 782</b>	<b>257 410</b>	<b>305 176</b>	<b>351 311</b>	<b>328 970</b>	<b>354 564</b>	<b>331 707</b>	<b>376 257</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>39 555</b>	<b>2 315</b>	<b>2 174</b>	<b>3 400</b>	<b>-11 930</b>	<b>6 689</b>	<b>18 873</b>	<b>-11 849</b>	<b>-2 731</b>	<b>14 259</b>	<b>4 248</b>	<b>36 408</b>	<b>85 722</b>

*tis. Kč*

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1. Daňové příjmy	150 627	165 762	176 357	190 861	212 138	195 913	219 213	256 381
2. Nedaňové příjmy	79 305	82 063	87 967	106 372	92 076	97 498	105 008	164 937
3. Kapitálové příjmy	8 431	8 571	2 979	20 359	7 632	11 594	2 304	7 091
4. Přijaté dotace	22 108	19 887	26 023	30 988	31 383	53 807	41 590	33 570
<b>Příjmy celkem</b>	<b>260 471</b>	<b>276 283</b>	<b>293 326</b>	<b>348 580</b>	<b>343 229</b>	<b>358 812</b>	<b>368 115</b>	<b>461 979</b>
5. Běžné výdaje	179 147	185 030	196 735	223 030	219 114	232 259	225 657	270 671
6. Kapitálové výdaje	74 634	72 379	108 440	128 281	109 856	122 305	106 050	105 585
<b>Výdaje celkem</b>	<b>253 782</b>	<b>257 410</b>	<b>305 176</b>	<b>351 311</b>	<b>328 970</b>	<b>354 564</b>	<b>331 707</b>	<b>376 257</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>6 689</b>	<b>18 873</b>	<b>-11 849</b>	<b>-2 731</b>	<b>14 259</b>	<b>4 248</b>	<b>36 408</b>	<b>85 722</b>

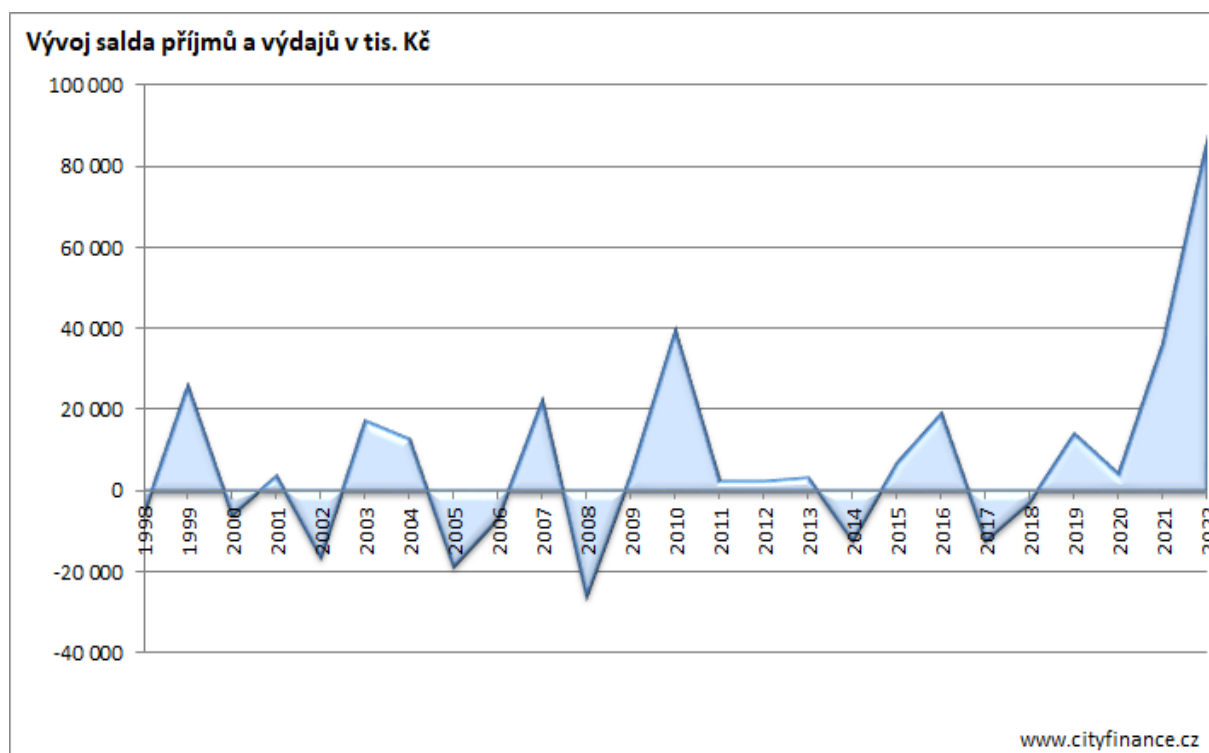
<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>	<i>INDEXY</i>
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	průměr za poslední 4 roky	průměr za 10 let
1. Daňové příjmy	106	108	111	92	112	117	108	109
2. Nedaňové příjmy	107	121	87	106	108	157	114	117
3. Kapitálové příjmy	35	683	37	152	20	308	129	183
4. Přijaté dotace	131	119	101	171	77	81	108	106
<b>Příjmy celkem</b>	<b>106</b>	<b>119</b>	<b>98</b>	<b>105</b>	<b>103</b>	<b>125</b>	<b>108</b>	<b>110</b>
5. Běžné výdaje	106	113	98	106	97	120	105	106
6. Kapitálové výdaje	150	118	86	111	87	100	96	122
<b>Výdaje celkem</b>	<b>119</b>	<b>115</b>	<b>94</b>	<b>108</b>	<b>94</b>	<b>113</b>	<b>102</b>	<b>108</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 města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je právě přirozené zejména v letech vyšších investic. Přebytky rozpočtu období deficitů vyrovnávají. Svou roli hraje také řešení cash flow, přesněji tok příjmů a výdajů mezi roky, zejména v případě dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

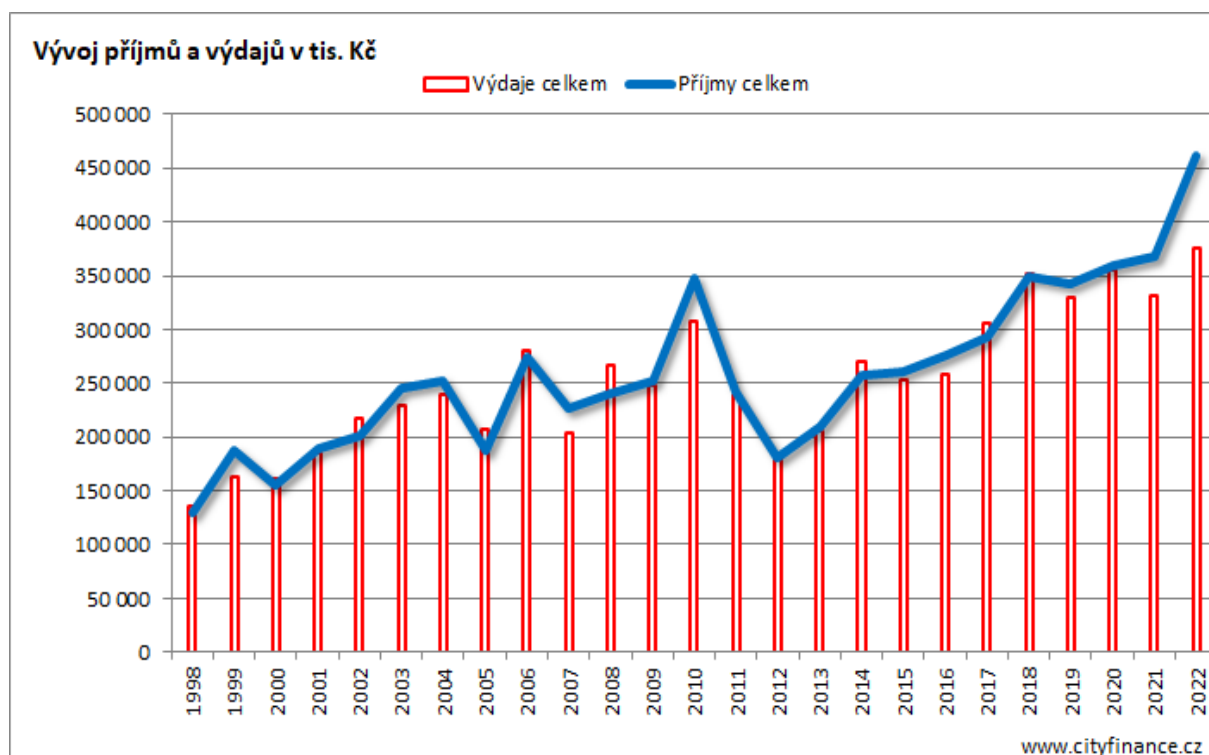
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Humpolce znázorňuje následující **graf**. Bilance rozpočtu ukázala za **4 roky přebytek** 140 mil. Kč. Město hospodařilo přebytkově a **hromadilo finance**.

**Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Humpolce**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Humpolce**



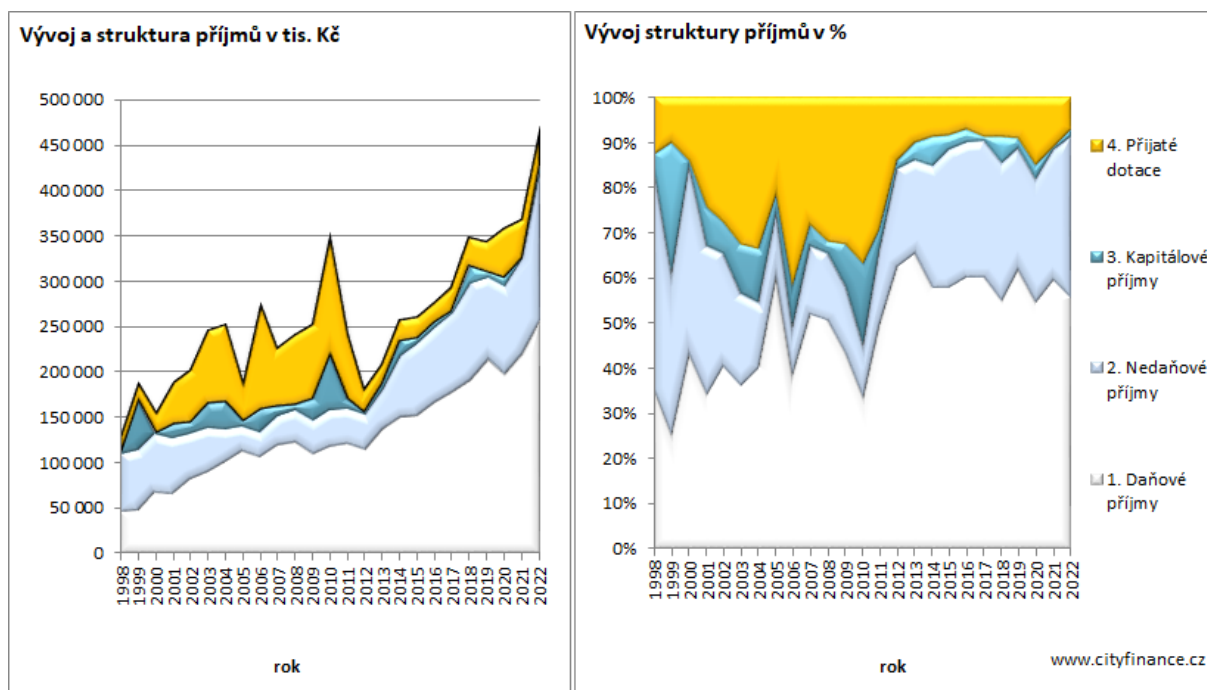
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## **Příjmy a výdaje** Humpolce měly **vysoce rostoucí trend s malými výkyvy**.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. následujícími vnějšími faktory. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD (rozpočtové určení daní) tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 v roce 2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR. Novely RUD v roce 2017 a 2018 byly v režii pro města a obce posíleného RUD u 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. Žezla se chopila inflace a výkyvy cen energií, příliš vysoká zaměstnanost a nezdravé růsty zisků některých firem. Ekonomika plná nepřirozených rychlých změn, což ovlivnilo i samosprávy.

**Rozbor příjmů** Humpolce ukazuje **sebevědomou a stabilní strukturu**. Stabilita struktury příjmů byla založena na běžných příjmech, především daňových (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných výrazně nedaňovými příjmy a mírně dotacemi. Kapitálové příjmy byly nepatrné a měly svůj patrný význam spíše v hlubší minulosti. Strukturu příjmů podrobněji vyjadřuje následující **graf**.

**Graf 6. Vývoj struktury příjmů Humpolce**

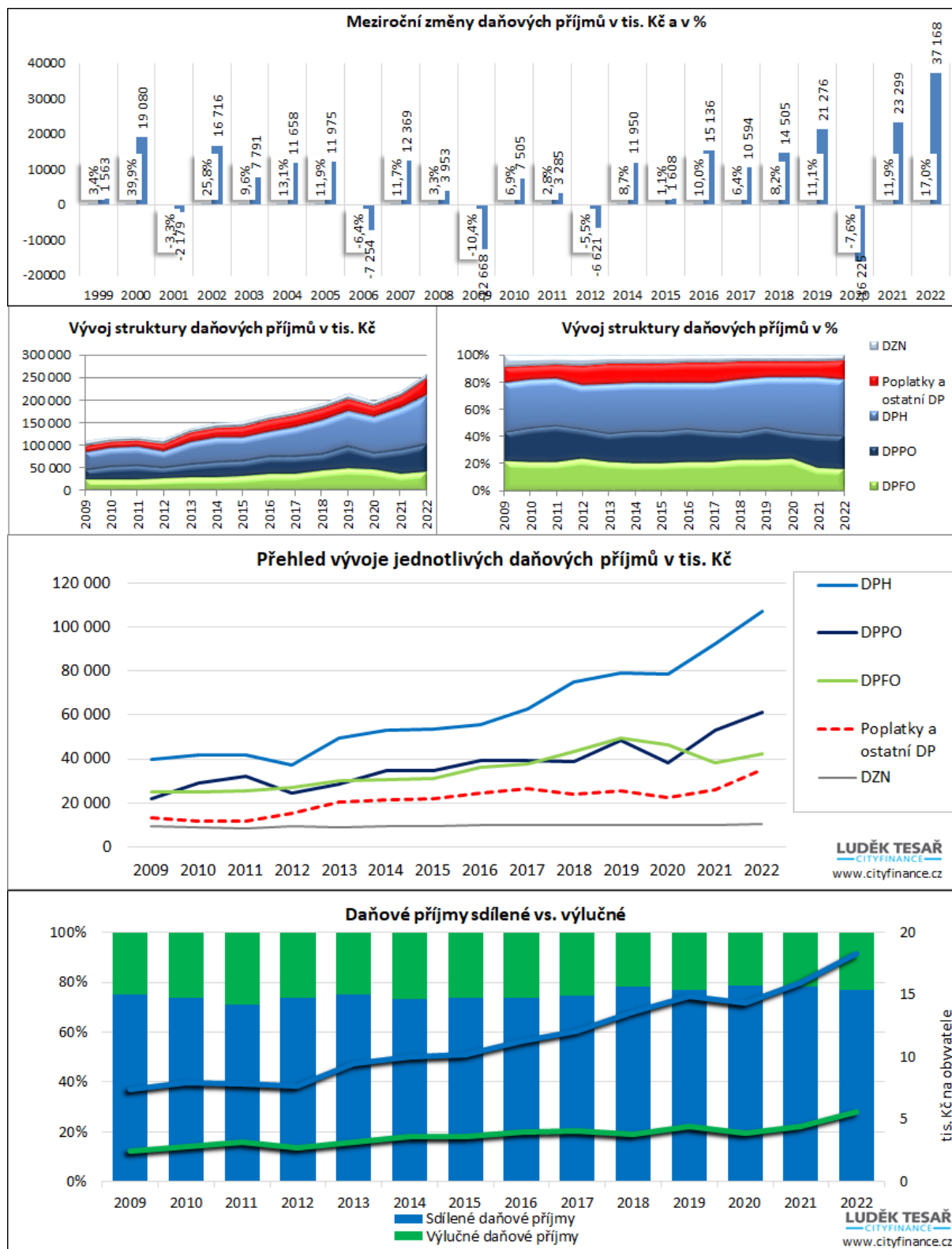


Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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



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



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 3. Položky daňových příjmů Humpolce se změnami v tis. Kč**

	<i>tis. Kč</i>						
Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Změna 2022-2021	Suma
Příjem z daně z přidané hodnoty	78 889	78 459	92 260	107 252	28 364	14 992	356 861
Příjem z daně z příjmů právnických osob	35 048	28 619	41 262	47 189	12 141	5 927	152 119
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	44 239	42 186	31 166	33 194	-11 045	2 028	150 785
Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	13 597	9 678	11 685	14 158	561	2 472	49 118
<b>Příjem z dílčí daně z technických her</b>	<b>10 143</b>	<b>8 219</b>	<b>10 257</b>	<b>19 752</b>	<b>9 609</b>	<b>9 495</b>	<b>48 371</b>
Příjem z daně z nemovitých věcí	9 970	9 981	10 075	10 252	281	177	40 277
Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitě věcí	8 342	8 333	8 467	7 836	-505	-630	32 978
Příjem ze správních poplatků	5 020	4 270	4 774	5 101	81	327	19 164
Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	3 763	3 823	4 890	6 243	2 479	1 352	18 719
Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	1 263	626	1 980	2 808	1 545	828	6 677
Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	933	1 082	1 361	1 516	583	155	4 893
Příjem z poplatku ze psů	248	280	323	289	41	-34	1 139
Příjem za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	312	214	315	295	-16	-20	1 136
Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	309	139	305	321	12	16	1 074
Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	0	0,00	0	171	171	171	171
Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	49	3	92	2	-46	-90	146
Příjem ze zrušeného odvodu z výherních hracích přístrojů	10	0,00	0,00	0,00	-10	0	10
Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	5	0,00	0,00	1	-4	1	6

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, která zapůsobila v roce 2021 a vývoj ekonomiky byl do značné míry ovlivněn též intervencemi vlády a v letech 2020 i 2021 vláda obcím vyplácela formou dotace kompenzace za vratky ze záloh na daních (vyplácený byl tzv. kompenzační bonus). Konkrétně to znamenalo, že daňové příjmy obce byly sice zejména v roce 2020 sníženy, ale příjem mělo město nahrazen dotacemi.

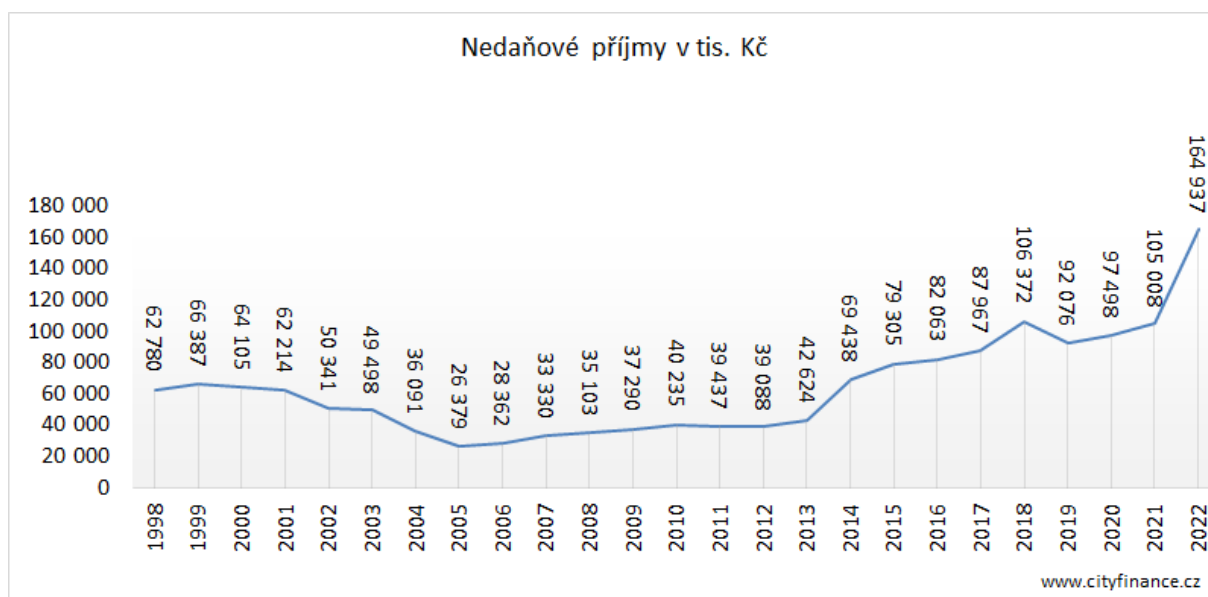
**Rok 2022 ovlivnila i letošní rok** ovlivňuje výrazně **inflace** a také zisky některých firem, což mj. zvedá nominální výnosy daní, které rostly více než je přirozené.

**Nedaňové příjmy** Humpolce představovaly v roce 2022 cca **36 %** příjmů s **mimořádně vysokou částkou** cca **165 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které tu nejsou souvztažně evidované. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak silně na vývoj ekonomiky.

Růstem zapracovaly v roce 2022 cca **60 mil. Kč** příjmy z **lesů** a rok před tím byly vyšší **pokuty z dopravy** 12 mil. Kč. Nejvyšší nedaňové příjmy Humpolce pocházely z **vodního hospodářství, lesů, bytů a nebytového hospodářství, sankcí z dopravy a přijatých úroků** atd.

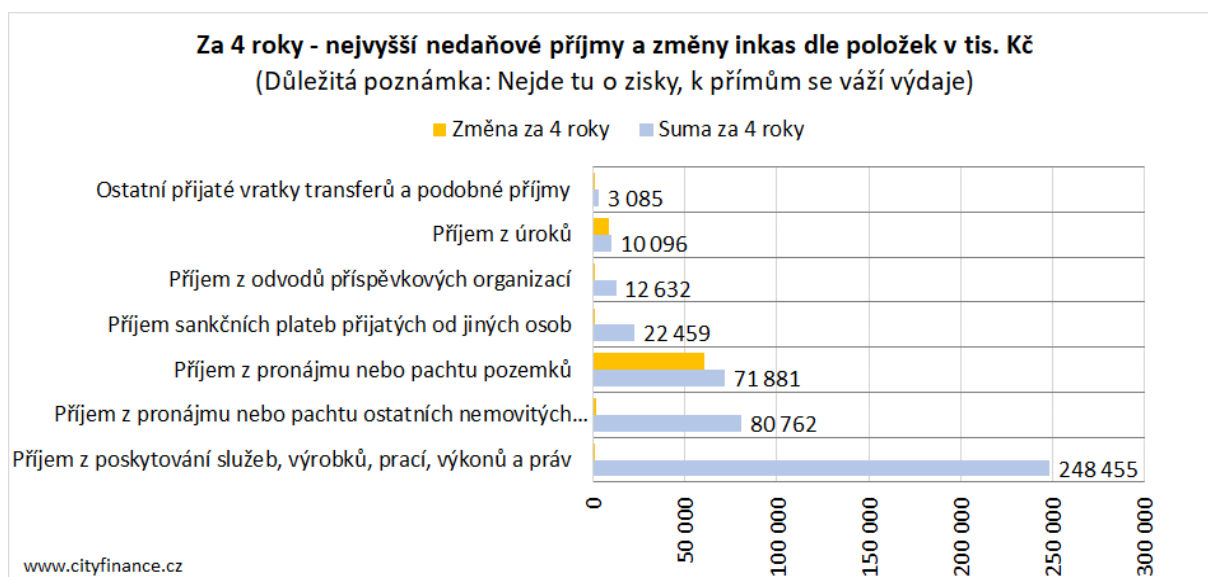
Podrobněji nedaňové příjmy **viz grafy a tabulka**.

### Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Humpolce v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

### Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Humpolce za 4 roky na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Nedaňové příjmy Humpolce na § v tis. Kč

tis. Kč

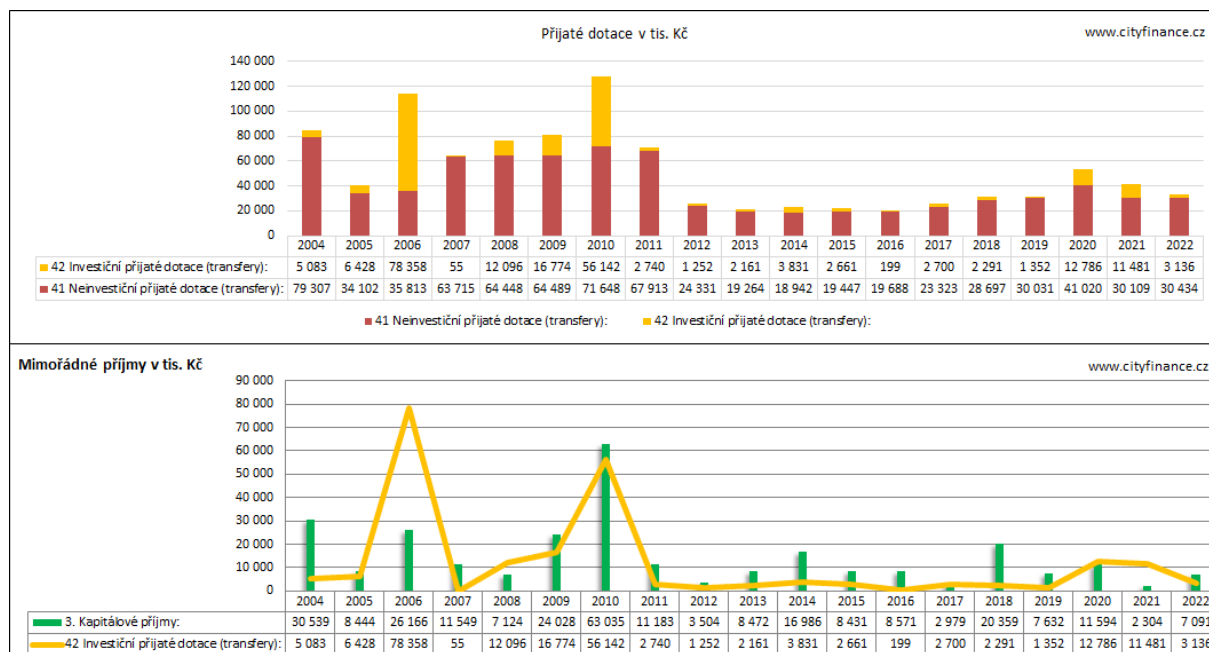
§	2019	2020	2021	2022	Změna 2022- 2021	Změna za 4 roky	Suma
Pitná voda	56 434	54 960	53 356	55 248	1 892	-1 186	219 996
Bytové hospodářství	18 735	19 080	19 336	21 142	1 806	2 407	78 293
<b>Ostatní záležitosti lesního hospodářství</b>	801	2 400	4 613	<b>60 590</b>	<b>55 977</b>	<b>59 789</b>	<b>68 403</b>
Nebytové hospodářství	7 642	6 860	7 079	7 262	183	-380	28 842
<b>Ostatní záležitosti v dopravě</b>	1 737	4 825	<b>12 044</b>	1 838	<b>-10 206</b>	101	<b>20 444</b>
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	138	980	378	8 953	8 576	8 815	10 448
Základní školy	1 906	2 018	2 034	1 955	-79	49	7 914
Činnost místní správy	984	2 116	1 289	1 009	-280	25	5 399
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 034	1 293	1 229	1 387	158	353	4 943
Sběr a svoz komunálních odpadů	27	605	28	2 159	2 131	2 131	2 819
Finanční vypořádání	0,00	0,00	1 729	686	-1 044	686	2 415
Mateřské školy	459	463	469	486	17	28	1 877
Ostatní záležitosti kultury	286	240	331	1 016	686	730	1 874
Pohřebnictví	263	338	341	304	-38	40	1 247
Střediska volného času	165	251	251	278	28	113	945
Finanční vypořádání minulých let	268	400	0,00	0,00	0	-268	668
Ostatní správa v ochraně životního prostředí	84	160	241	63	-178	-22	548
Pro příjmy (technický záznam)	355	169	0	0	0	-355	523
Bezpečnost a veřejný pořádek	160	102	89	164	75	4	515
Ostatní finanční operace	377	0,00	0,00	0,00	0	-377	377
Základní umělecké školy	78	83	83	83	0	4	326
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0,00	0,00	0,00	186	186	186	186
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	110	0,00	0,00	0	0	110
Ostatní činnosti související se službami pro fyzické osoby	0,00	0,00	0,00	81	81	81	81
Požární ochrana - dobrovolná část	78	0,00	0,00	0,00	0	-78	78
Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	9	16	34	12	-22	3	71
Podpora individuální bytové výstavby	41	25	0,00	0,00	0	-41	66
Správa v lesním hospodářství	0,00	0,00	30	30	0	30	60
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	7	7	25	0,00	-25	-7	39
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	6	0	0	0,00	0	-6	6
Ostatní činnosti jinde nezařazené	1	-1	0,00	6	6	5	6

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



**Přijaté dotace** Humpolce zaujímaly v roce 2022 cca **7 %** příjmů s částkou necelých **34 mil. Kč**, z toho více než 30 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 21 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace.

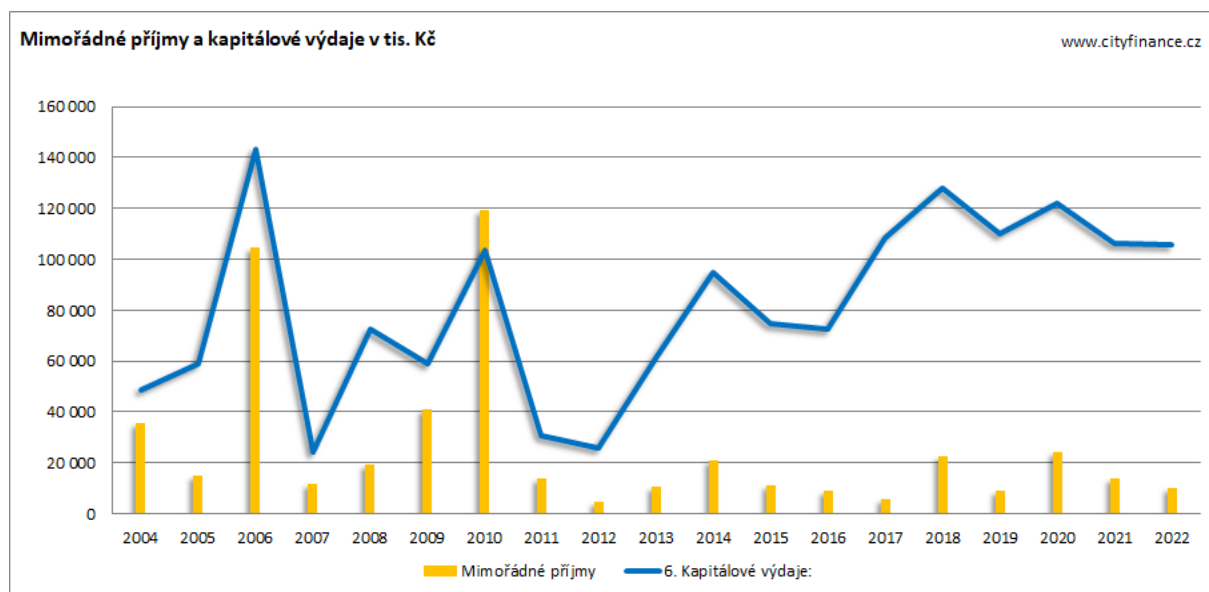
**Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Humpolce**



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

**Mimořádné příjmy** Humpolce (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** představovaly cca **57 mil. Kč**, z toho cca 29 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Mimořádné příjmy za poslední 4 roky **kryly cca 13 % investic, tj. nezávislost rozvoje Humpolce na dotacích (viz další graf)**.

**Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Humpolce**



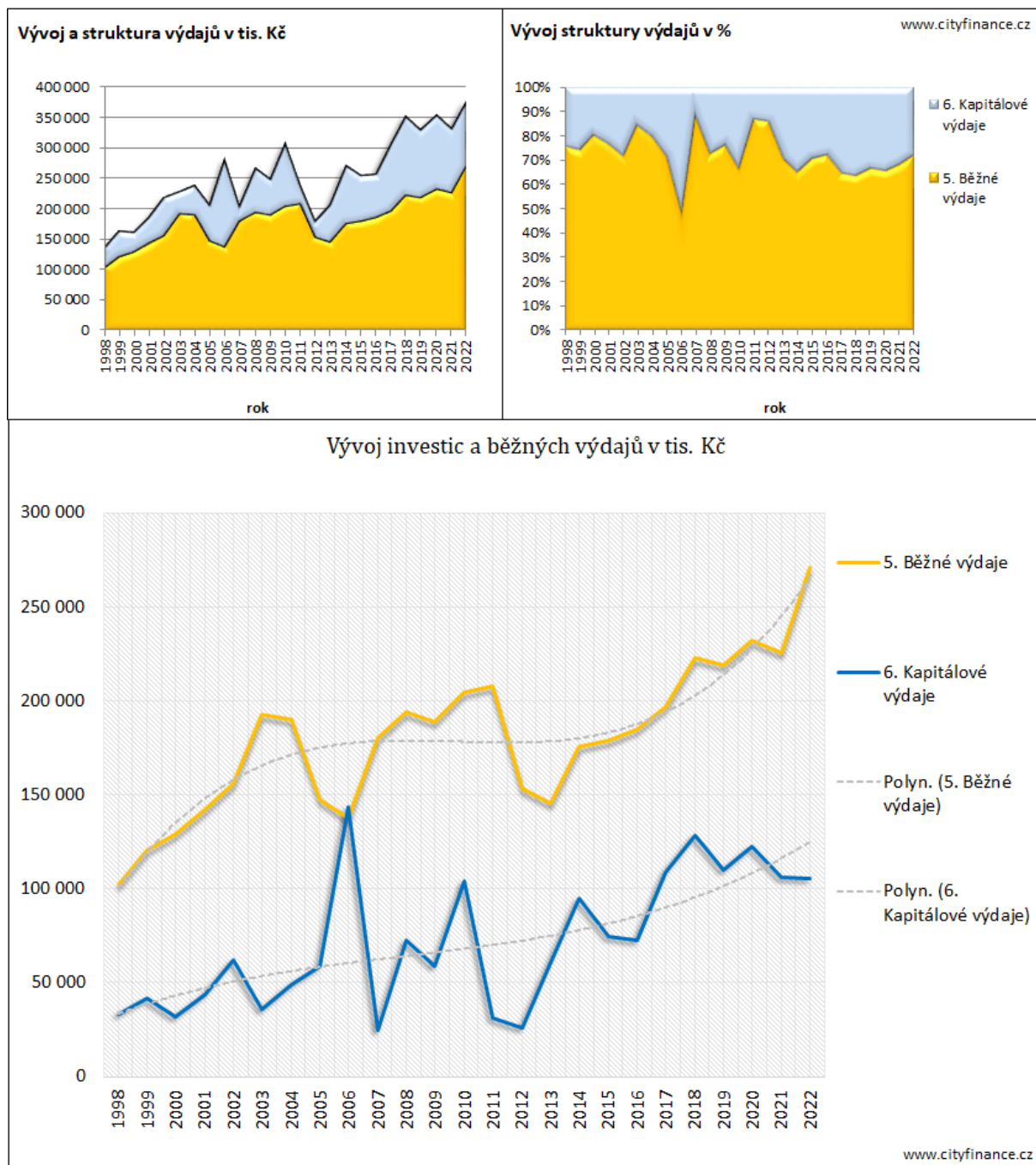
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

Přehled vývoje výdajů Humpolce ukazuje za poslední 4 roky **navýšení investic a výrazně narostly i běžné výdaje. Součástí běžných výdajů** však byly **opravy**.

Nejen proto, že součástí běžných výdajů byly i opravy, zaslouží si výdaje dále podrobnější rozbor.

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

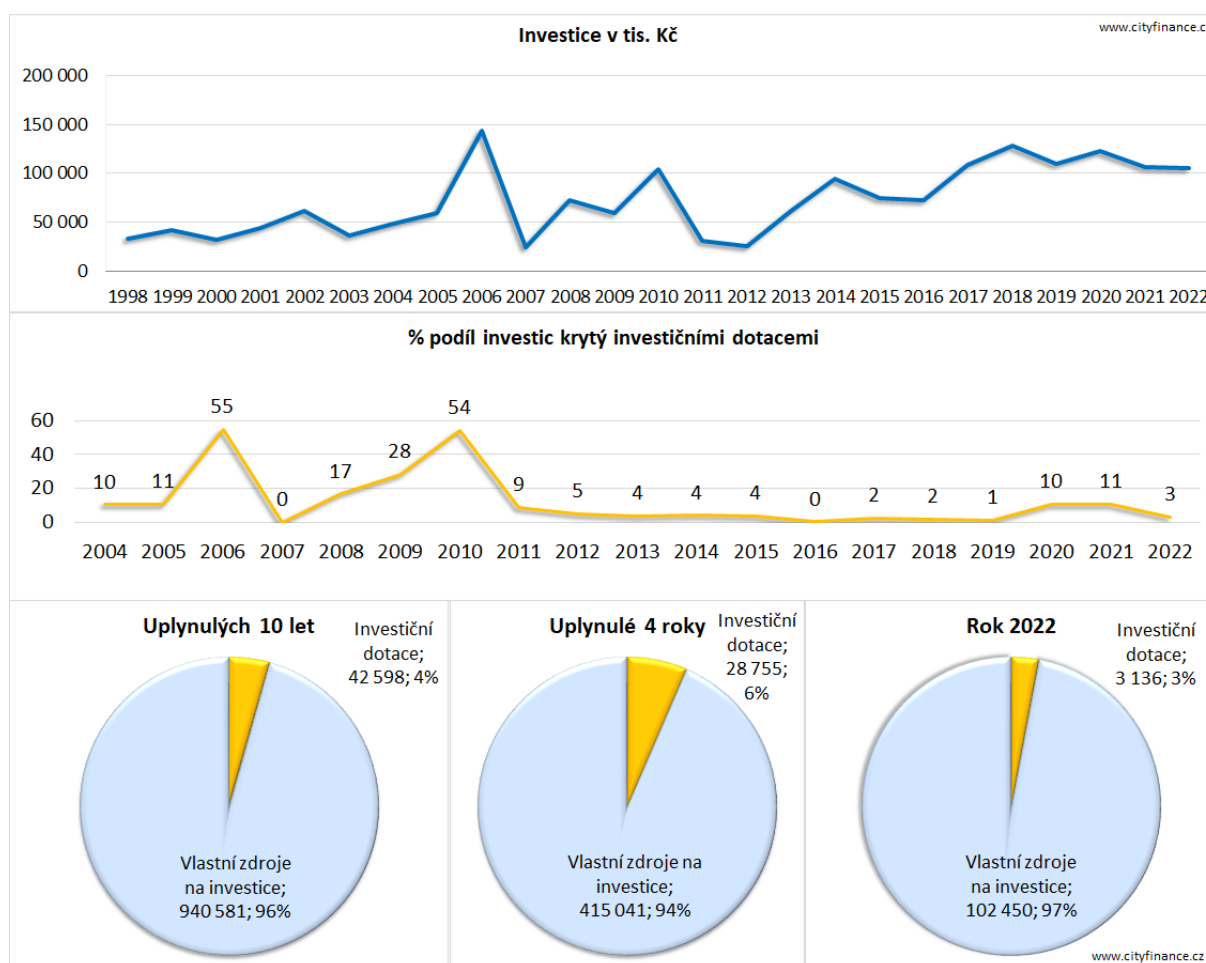


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Investice** Humpolce byly **poslední roky vyšší**. Humpolec investoval za poslední 4 roky 444 mil. Kč (tj. **výborných** více než 41 tis. Kč na obyvatele). Město zároveň nad to realizovalo také opravy, které zde vidět nejsou. Objem investic s opravami dohromady vyhodnotíme později.

Investiční **dotace** kryly za poslední 4 roky do roku 2022 cca 29 mil. Kč, tj. **6 % investic** a 415 mil. Kč dodalo město. **Rozvoj** Humpolce **byl zcela nezávislý na dotacích**, což bylo **skvělé**.

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



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

**Nejvyšší investice** (kapitálové výdaje) Humpolce za poslední **4 roky** směřovaly především do staveb, ale také poskytnutých příspěvků a transferů a pozemků atd. viz **Příloha 6**. Další graf ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily oblasti:

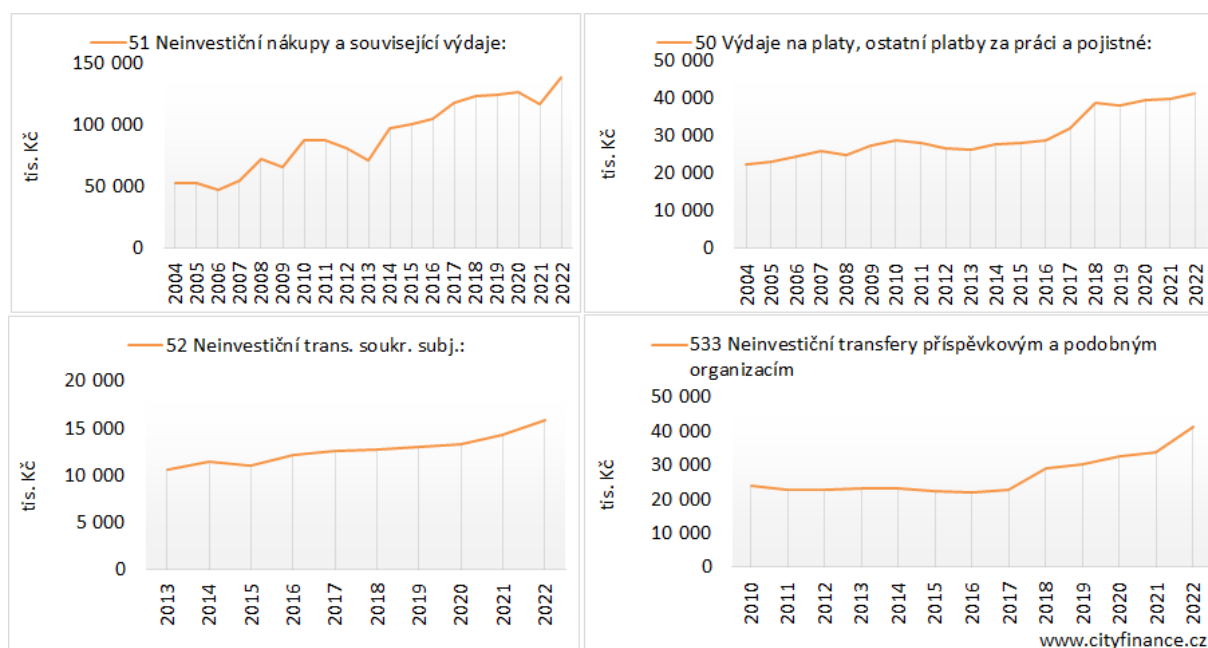
1. **Pozemní komunikace**, 114 mil. Kč + opravy 20 mil. Kč = 134 mil. Kč;
2. **Sport**, 70 mil. Kč + opravy 8 mil. Kč = 78 mil. Kč;
3. O třetí místo se dělí **kultura** s 55 mil. Kč **a také ČOV** s 51 mil. Kč investic + 10 mil. Kč oprav = 61 mil. Kč.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Běžné výdaje.** Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku a lidí a s ním souvisejících služeb a aktivit. Podrobné členění uvádí **Příloha 6.**

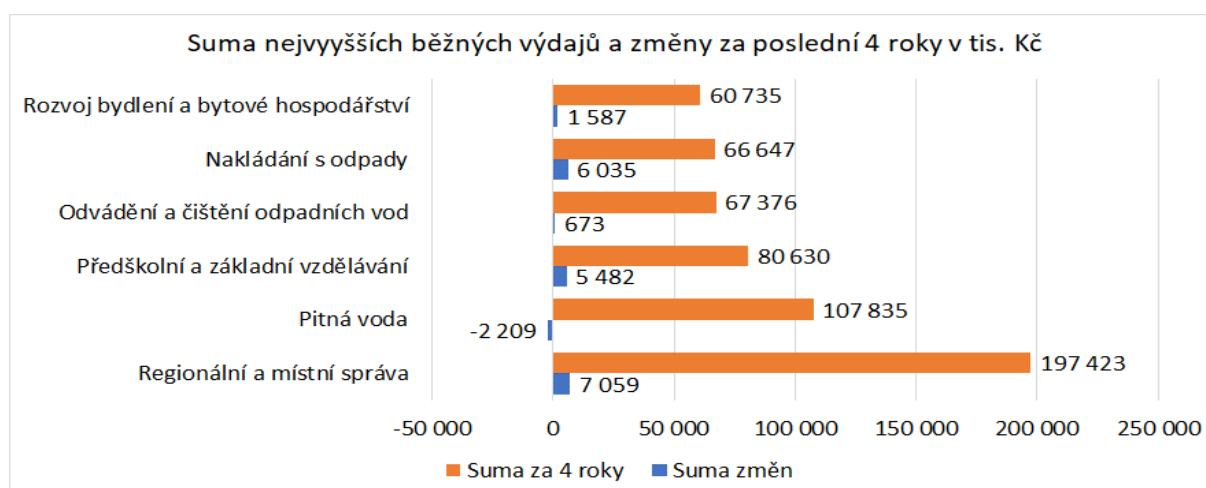
Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz, rozsah služeb a majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má, kolik lidí zaměstná a co případně vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje a za jakou cenu. Řízení provozních výdajů, ale i využití možností příjmů jsou alfou a omegou provozního hospodaření. Provozní hospodaření ovlivňuje finanční kondici města, resp. finanční možnosti do budoucnosti.

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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami). Různé **opravy** realizované Humpolcem činily **95 mil. Kč**. Nejvyšší opravy směřovaly do pitné vody 25 mil. Kč, silnic 20 mil. Kč, bytů, 12 mil. Kč, ČOV 10 mil. Kč atd., podrobněji viz **Příloha 6, tabulka 18**. Svou výší včetně oprav dominovaly běžné výdaje na regionální **místní správu** (platy a pojištění), **vodu, vzdělávání, ČOV, byty, komunikace a kulturu** atd.

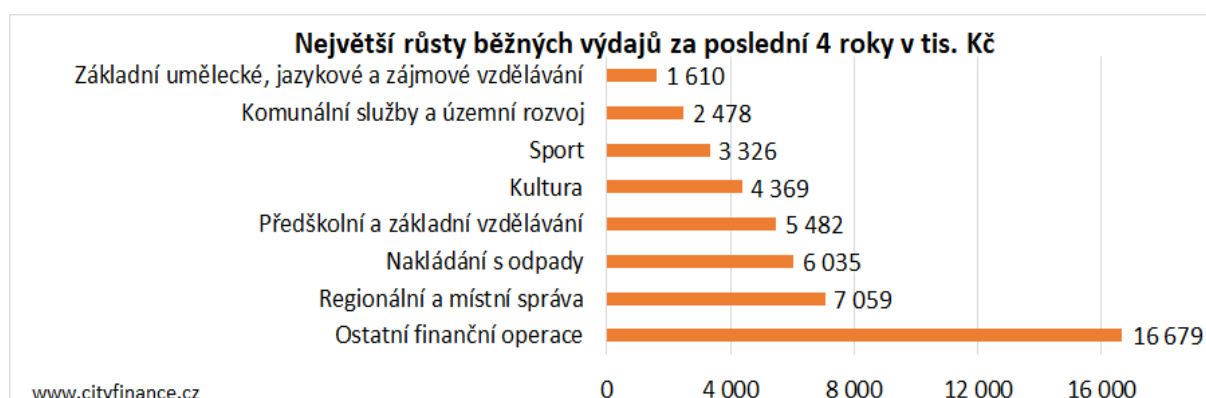
**Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Humpolce za 4 roky v tis. Kč**



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

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za poslední 4 roky ukazuje **následující graf** (včetně výdajů krytých dotacemi a opravami) se týkaly vedle placení daní regionální místní správy, **odpadů**, vzdělávání **kultury**, sportu a **ZUŠ** (tučně % nejvyšší gradace). Podrobnější členění opět naleznete v **Příloze 6**. Zajímavostí bylo financování bytů na které město dosud nijak výrazně nedoplácelo viz **Příloha 9**

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



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

**Snížení** provozních výdajů Humpolce, které by bylo trvalé a významné natolik aby stálo za zmínku z výkazů **nebylo detekováno. Úspornější růst byl u výdajů na platy**, kde byl růst výdajů Humpolce **za 4 roky pouze 15 %** (včetně pojištění).

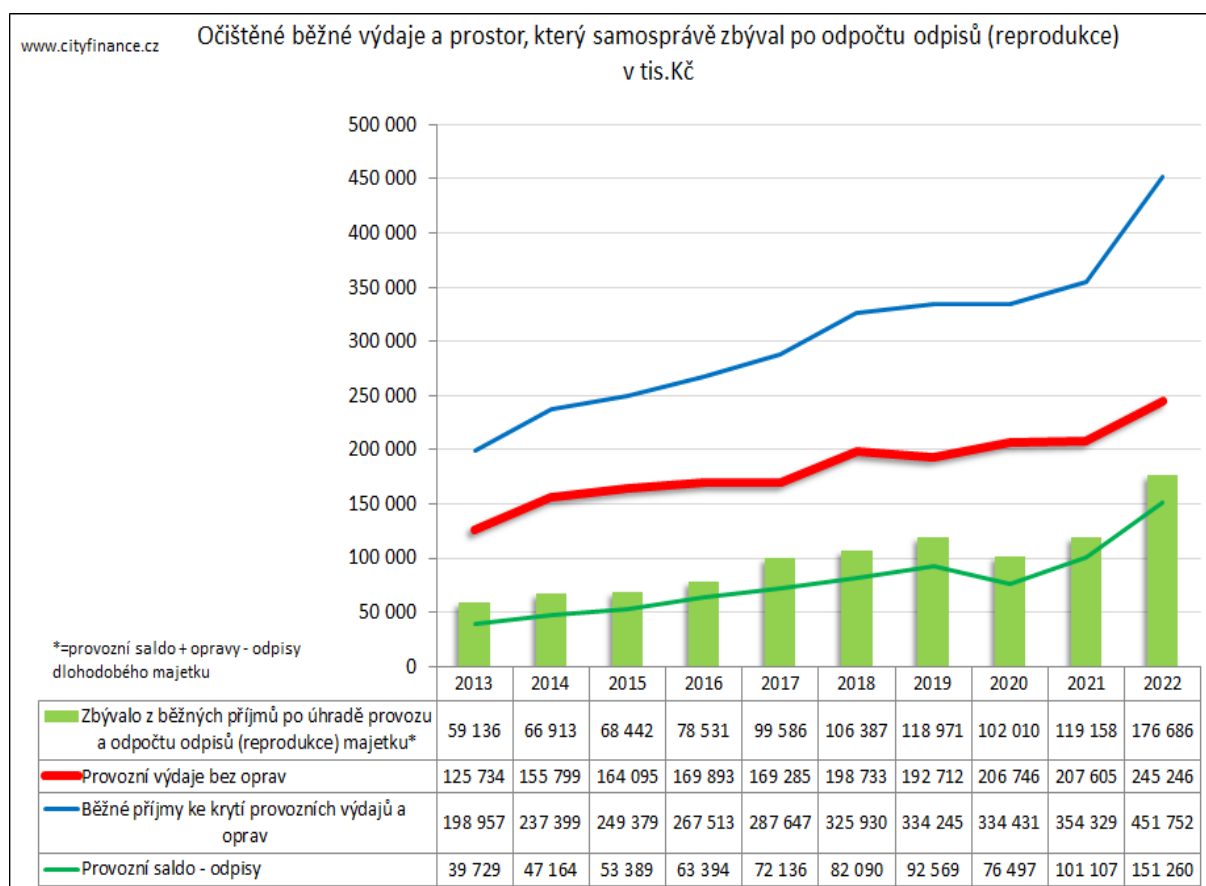
### **Schopnost reprodukce dosavadního a budování nového majetku města**

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

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

Graf ukazuje, že Humpolec **měl finanční schopnost zajistit údržbu svého dosavadního majetku i s rozumem finančně odpovědně budovat případně nový nerentabilní majetek** (ideálně infrastrukturu k bydlení a podnikání).

### **Graf 19. Schopnost Humpolce finančně udržovat dosavadní majetek**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

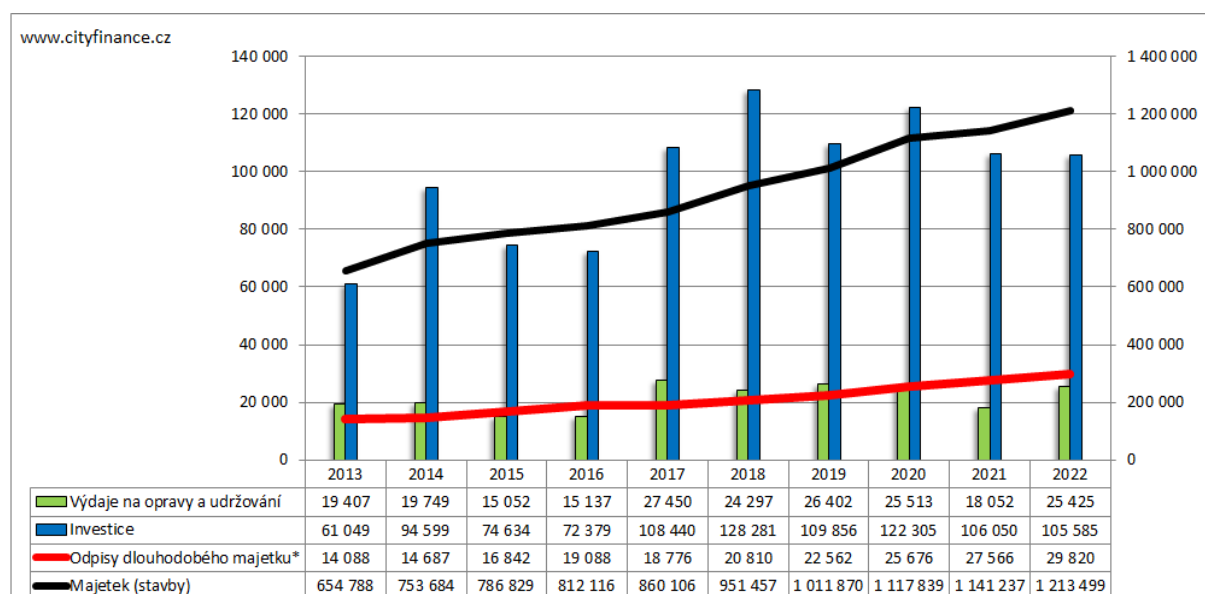
**Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby a rozvoje majetku.**

Majetek v účetnictví Humpolce, resp. jen stavby představovaly z rozvahy již více než **1,2 mld. Kč, výrazně rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví **alespoň cca 30 mil. Kč<sup>5</sup> ročně**. Skutečná potřeba bude najisto vyšší neb účetnictví bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (viz **další graf**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Humpolec **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku cca 539 mil. Kč** (cca 444 mil. Kč investicemi, zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu dle odpisů cca 106 mil. Kč. Zajištění financí na reprodukci a budování majetku Humpolce bylo **fenomenální** (investice + opravy, jak ukazuje **graf**). Výše oprav Humpolce odpovídala odpisům.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

**Provozní hospodaření města.** Na provozním hospodaření města přímo závisí možnosti rozvoje.

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což je podstatné, ale k tomu má také možnosti získávat poměrně významnou část běžných příjmů na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření. Běžné výdaje definuje z největší části rozsah a kvalita majetku, lidí a potažmo služeb, které jsou poskytovány městem a na něj finančně napojenými subjekty.

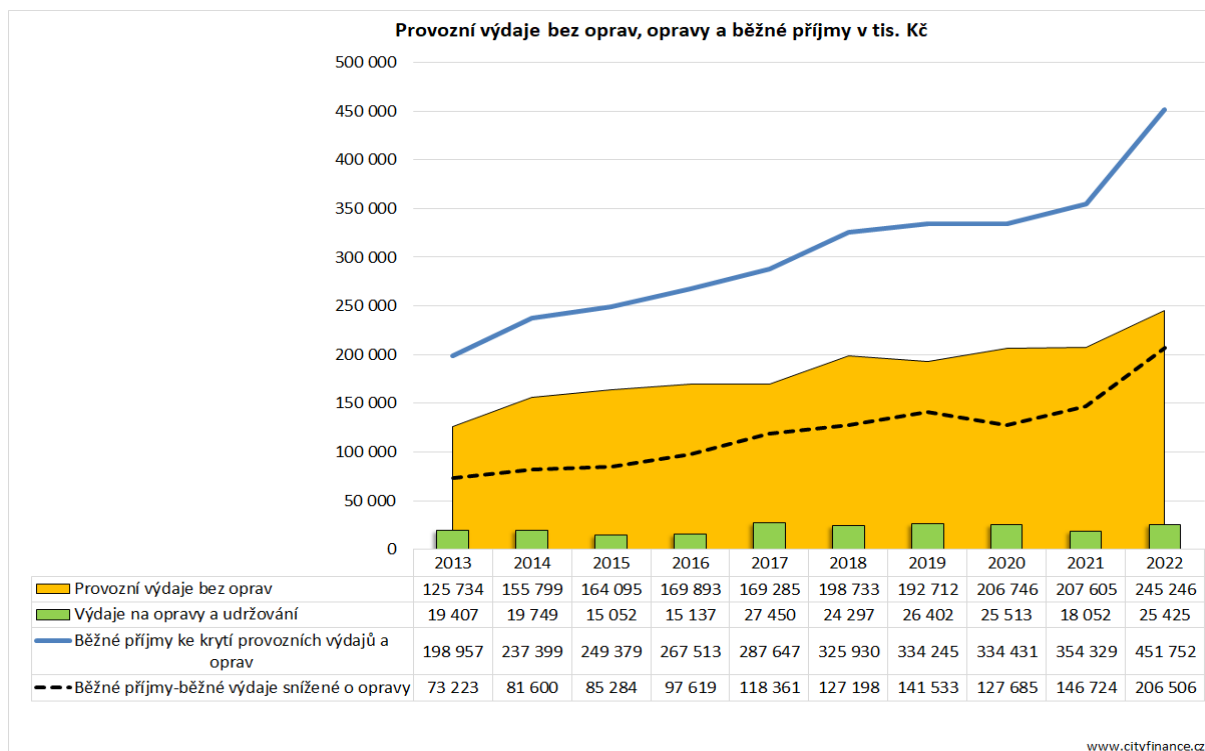
Příjmy může město nastavovat jen v omezených případech dle svých možností a schopností. Zde záleží nejvíce na politické odpovědnosti a odvaze spočívající v tom do jaké míry samospráva obyvatele přiblíží/vzdálí finanční realitě. Čím dále od finanční reality a upřímnosti se město pohybuje, tím jsou zpravidla provozní finanční výsledky horší a naopak.

Vývoj běžných příjmů a běžných výdajů bez oprav znázorňuje níže **modrý čárový graf k oranžovému plošnému grafu**. Výsledkem byl z dlouhodobého pohledu zlepšující se rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji viz. **černý přerušovaný čárový graf níže**, který ale **čeká v roce 2024 výpadek většiny příjmů z lokálního hazardu** (v roce 2022 činily celkem cca 20 mil. Kč a byl tu také doping z lesů Humpolce ve výši cca 60 mil. Kč).

Opravy ukazuje **zelený sloupcový graf**.

Výsledky provozního hospodaření města vyhodnotíme přesněji prostřednictvím ukazatelů provozního salda a finanční kondice.

## Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Humpolce



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

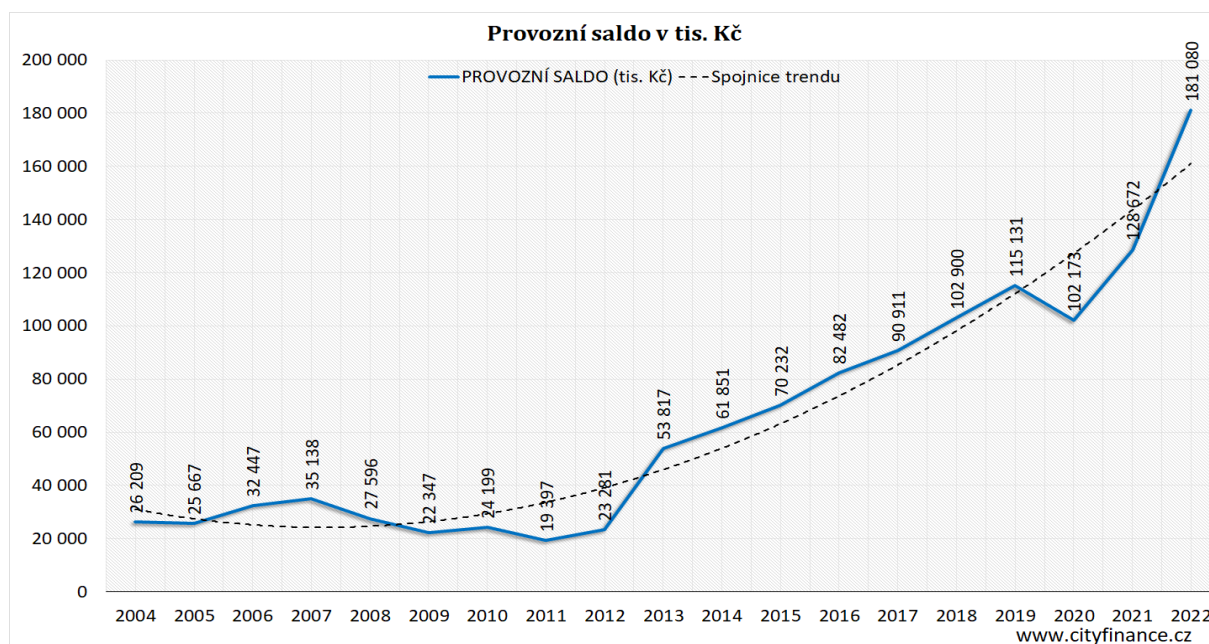


**Provozní saldo** je jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví města a znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací, tedy zpravidla sčítáme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

Běžné příjmy Humpolce byly sice dopovány jednak vlivem výnosů z lokálního hazardu 20 mil. Kč a lesů 60 mil. Kč (rok 2022) a v roce 2021 i z dopravních pokut 12 mil. Kč, ale bez nich bylo provozní saldo **skvělé**. Provozní saldo Humpolce mělo průměr za 4 roky cca 132 mil. Kč a v roce 2022 uzavřelo na **nejvyšší hodnotě v historii města 181 mil. Kč**, tj. cca 16 tis. Kč na obyvatele, průměr v ČR bez Prahy byl 8,3 tis. Kč **viz grafy a tabulka**.

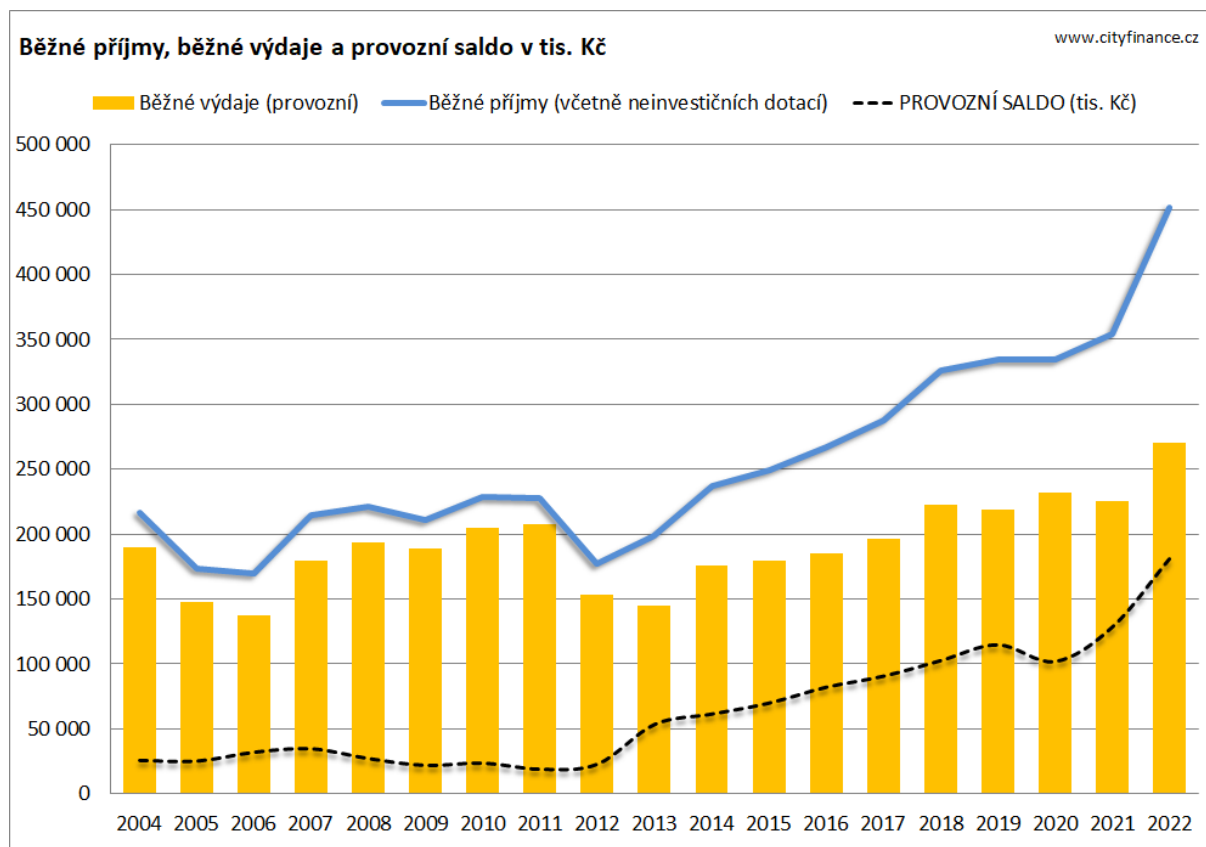
**Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry** a jak bylo řečeno **snižovaly ho opravy**, což v následující kapitole zohledníme.

## Graf 22. Vývoj provozního salda Humpolce



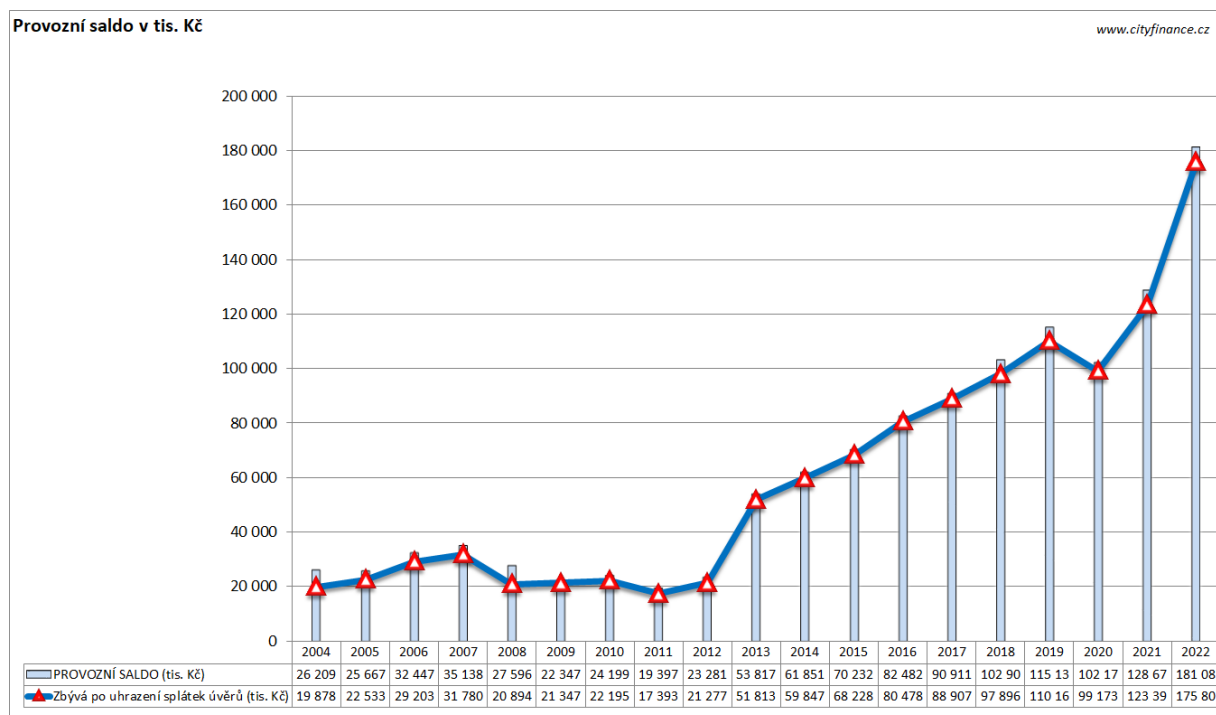
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

## Graf 23. Vývoj běžných příjmů a výdajů Humpolce



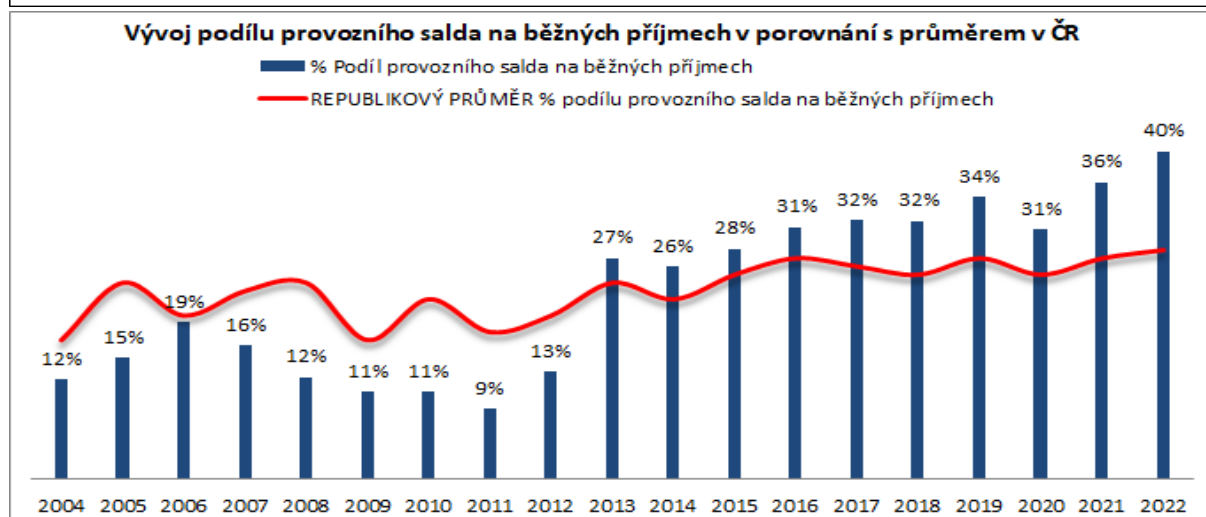
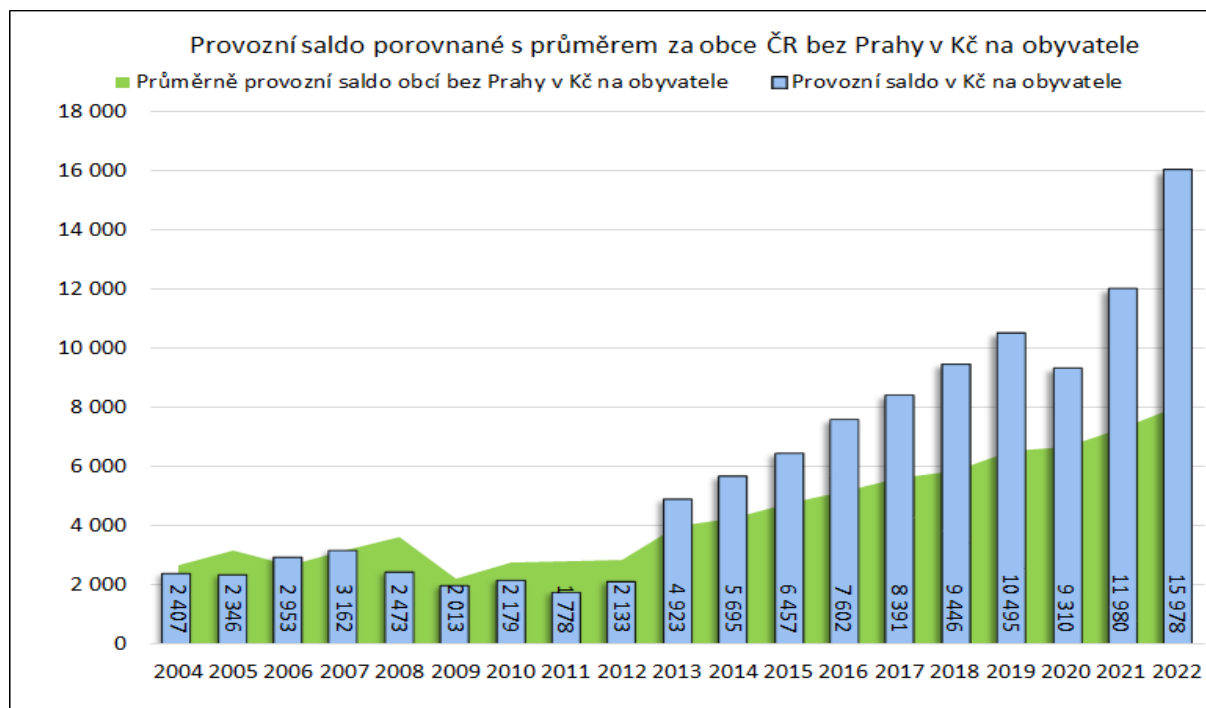
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Tabulka 5. Vývoj provozního salda Humpolce

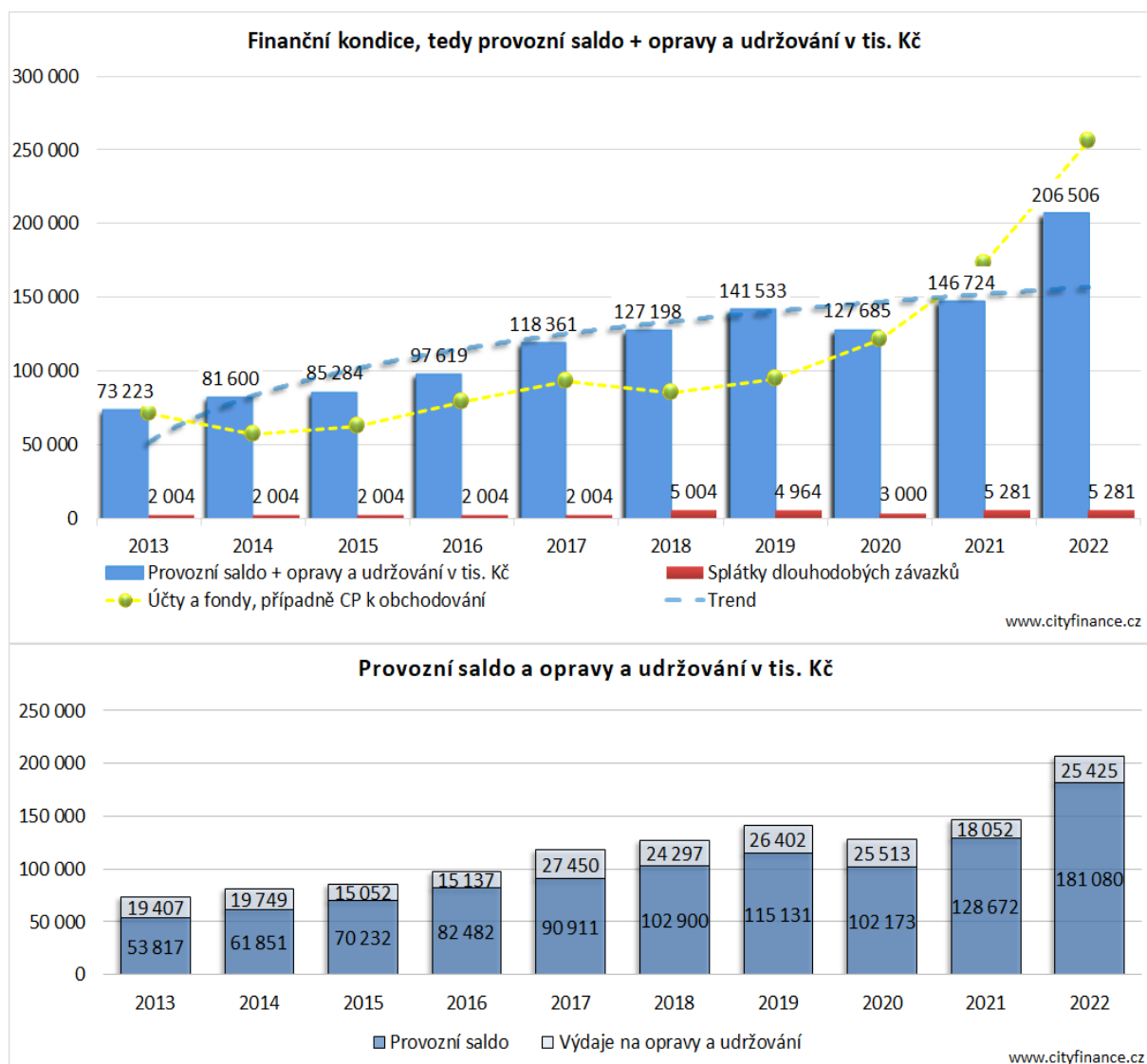
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	198 957	237 399	249 379	267 513	287 647	325 930	334 245	334 431	354 329	451 752
5 Běžné výdaje (provozní)	145 141	175 548	179 147	185 030	196 735	223 030	219 114	232 259	225 657	270 671
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 004	2 004	2 004	2 004	2 004	5 004	4 964	3 000	5 281	5 281
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>53 817</b>	<b>61 851</b>	<b>70 232</b>	<b>82 482</b>	<b>90 911</b>	<b>102 900</b>	<b>115 131</b>	<b>102 173</b>	<b>128 672</b>	<b>181 080</b>
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	51 813	59 847	68 228	80 478	88 907	97 896	110 167	99 173	123 392	175 800
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	27%	26%	28%	31%	32%	32%	34%	31%	36%	40%
REPUBLICOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%	27%	28%
Krátkodobá finanční aktiva (jako fondy, účty)	70 698	56 972	62 269	79 172	92 727	84 764	94 074	121 152	173 102	255 822
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	122 511	116 819	130 497	159 650	181 634	182 661	204 242	220 325	296 493	431 621
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	22 076	38 442	11 980	18 134	20 134	38 284	8 314	187	19 898	97 423
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-8 460	30 408	3 599	5 883	11 705	26 295	-3 916	13 145	-6 602	45 015
<b>Suma za poslední 4 roky</b>										<b>125 821</b>

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice Humpolce byla **excelentní a měla výborný trend**. Průměr finanční kondice města za 4 roky byl 156 mil. Kč a rok 2022 uzavřel na téměř **207 mil. Kč** (excelentních cca 19 tis. Kč na obyvatele, bez příjmů z lesů a lokálního hazardu by byla finanční kondice i tak excelentních cca **130 mil. Kč**, tedy 11 tis. Kč na obyvatele (průměr bez Prahy v roce 2022 cca 10,8 tis. Kč na obyvatele).

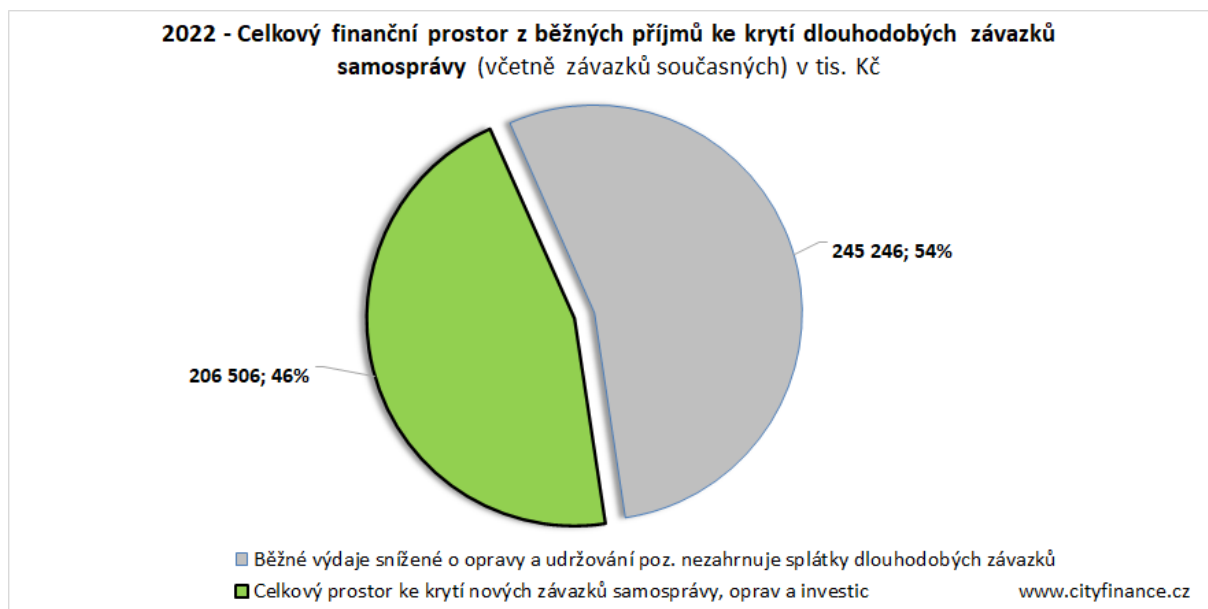
### Graf 26. Vývoj finanční kondice Humpolce



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

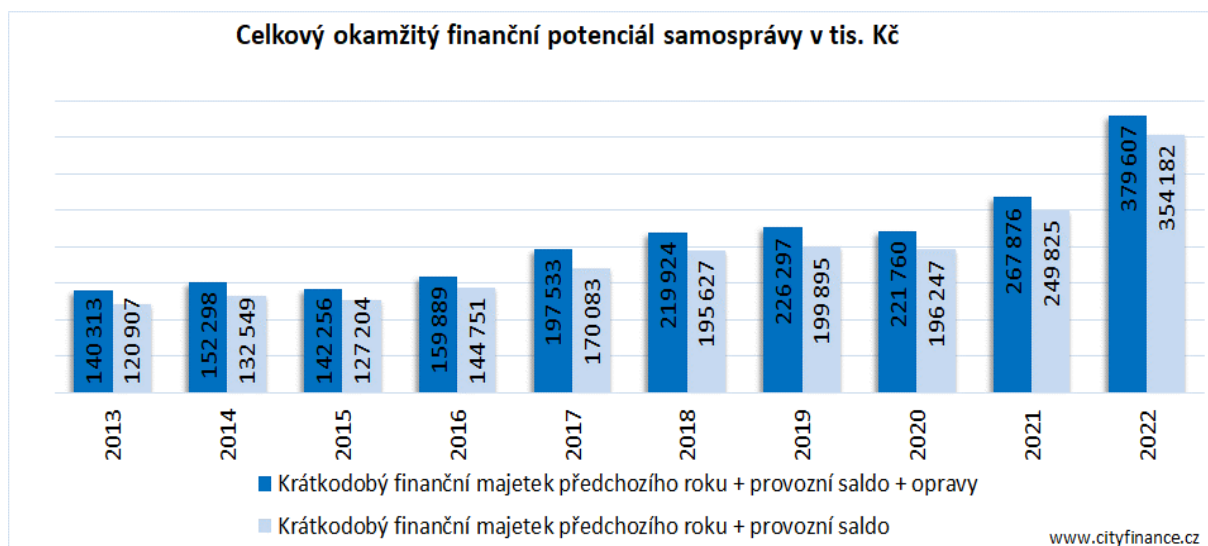
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2022 **excelentních 46 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů, o kterém mohla libovolně rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolky víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

### Graf 27. Volný finanční prostor samosprávy Humpolce z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

### Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Humpolce

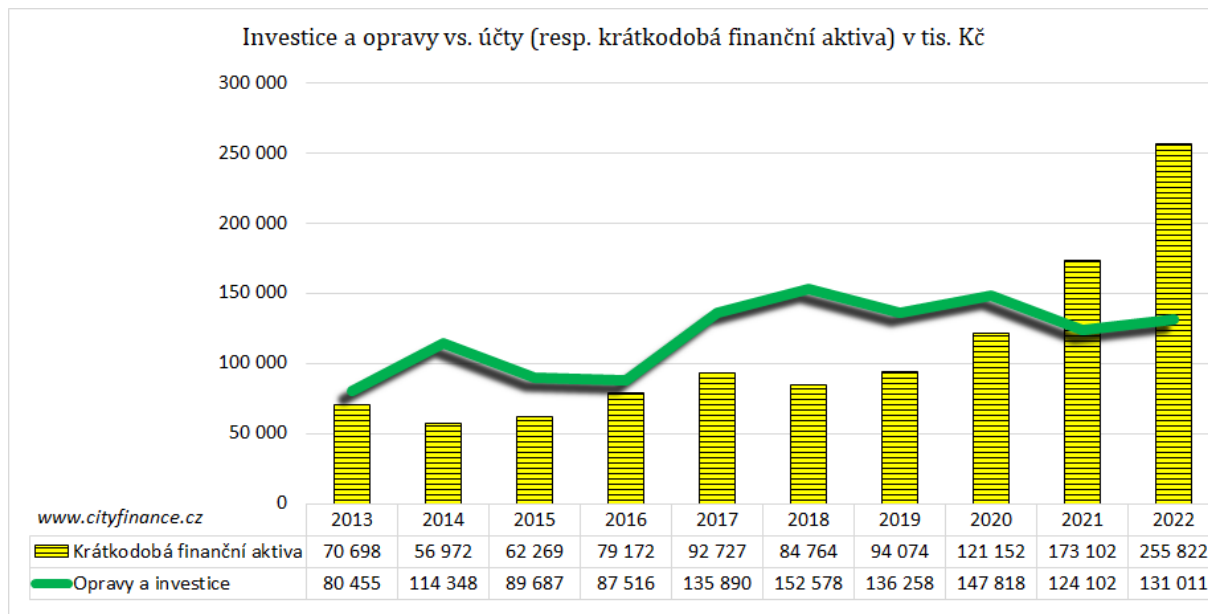


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Humpolec měl poslední roky **nejlepší finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy**), který znamenal, že **samospráva rozhodovala o nejvyšších objemech vlastních financí, které se snažila naplno využívat.**

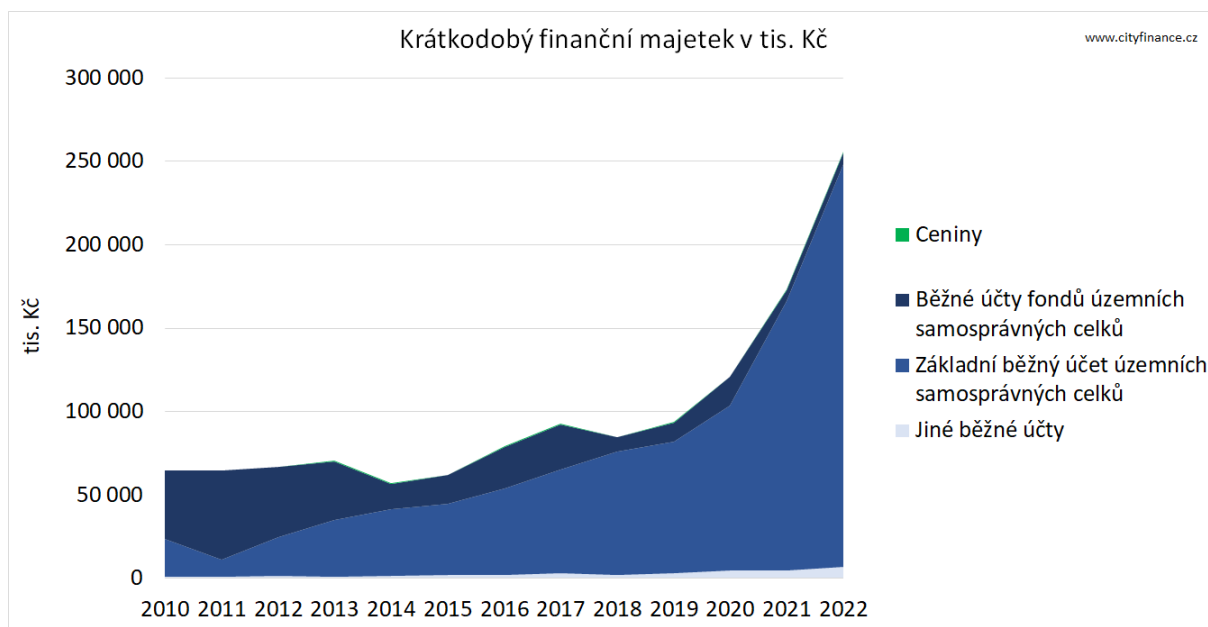
**Opravy a investice** Humpolce dohromady měly za poslední 4 roky **excelentní** hodnoty viz **zelený čárový graf**. Samospráva Humpolce **za poslední 4 roky** poslala na investice a opravy celkem více než **539 mil. Kč** (cca **47,8 tis. Kč na obyvatele**). Investice Humpolce byly současně skvěle finančně kryté viz **Grafy**.

### Graf 29: Opravy a investice vs. krátkodobá finanční aktiva Humpolce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

### Graf 30: Krátkodobý finanční majetek Humpolce

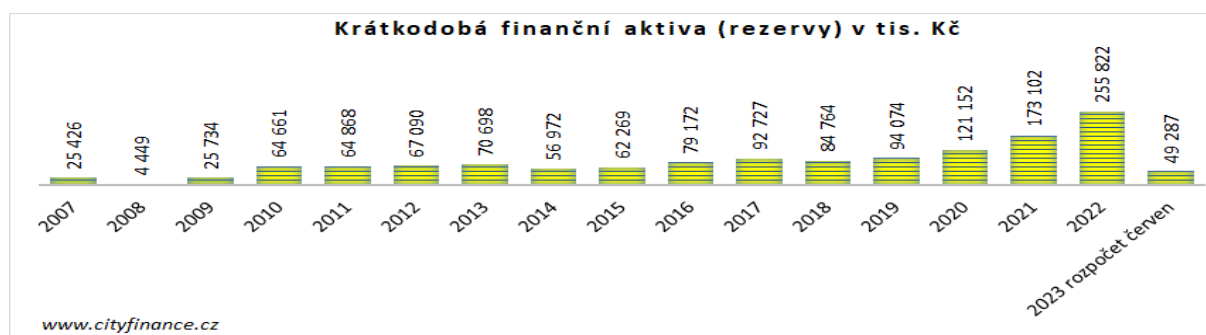


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Finanční aktiva**<sup>6</sup> (míněno krátkodobý finanční majetek), tedy převážně zůstatky na účtech a vkladech měl Humpolec na konci roku 2022 vysokých cca **256 mil. Kč** viz [grafy](#), ale Humpolec **nepatřil mezi typické „hromadiče“ financí**, které kritizuje MF ČR, protože město se snažilo vysokými investicemi a opravami finance využívat ve prospěch infrastruktury. Vlivem vysoké inflace se obcím vyplácelo investovat a opravovat majetek a finance nehromadit.

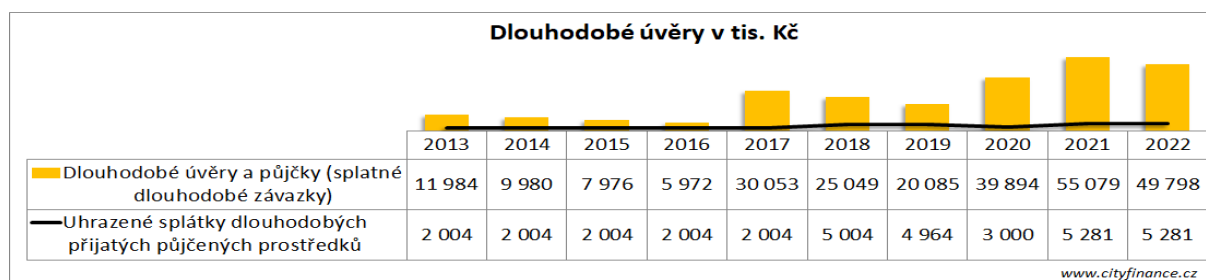
**Správnou finanční politiku města potvrzuje také rozpočet** na rok 2023, který počítal s **vysokými investicemi** 233 mil. Kč, a i tak by na konci roku 2023 by mělo zůstat na účtech cca **49 mil. Kč**, avšak zůstane zřejmě mnohem více. Rozpočet pracoval s nižšími daňovými příjmy a zajisté se ani veškeré výdaje neodehrají a rezervy jsou i na straně běžných výdajů.

### Graf 31. Vývoj zůstatků krátkodobých finančních aktiv Humpolce, včetně rozpočtu 2023



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

### Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Humpolce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Dlouhodobé závazky** typu úvěru měl Humpolec na konci roku 2022 se zůstatkem pouze **50 mil. Kč**. Město má dojednaný investiční úvěrový rámec 100 mil. Kč s čerpáním do konce roku 2024 a se splácením od roku 2025 po dobu 10ti let. Přesto, že jsou běžně úroky z úvěrů nyní poměrně vysokých cca 7,5 %, stále jsou s ohledem na inflaci dluhy výhodnější než kdy jindy a šetří městům výdaje. Přehled dluhů viz [Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů](#).

<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 aktuálně vyšších rizik a úroků stanovit na cca **700 mil. Kč**<sup>7</sup>. Uvedený strop je blízko bankovnímu limitu, pokud zohledníme výpadek příjmů z hazardu a momentálně vyšší úroky a rizika i současný úvěr Humpolce nastavený s kratší splatností pouze na 10 let (což zvyšuje splátky). Limit může být omezen nastavením parametrů úvěrů (výrazně limit snižuje kratší splatnost, či růst úroků) a především budoucí výsledky provozního hospodaření.

Připomeňme, že **průměrná finanční kondice** města byla za poslední 4 roky cca 156 mil. Kč, rok 2022 uzavřel na cca **207 mil. Kč**, tj. 19 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl 10,8 tis. Kč na obyvatele) a 80 mil. Kč pocházelo z lesů a lokálního hazardu (velká část zřejmě v roce 2024 vypadne), ale i **bez hazardu a lesů** by byla finanční kondice **127 mil. Kč**. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Humpolce**. **Výhled** počítá s finanční kondicí průměrně **130 mil. Kč**.

**Při docílení stropu** zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 35 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 35 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 70 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále ideálně **60 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně mimořádných splátek.

**Dlouhodobé pohledávky**<sup>8</sup> Humpolec prakticky neměl.

### Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Humpolce



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se zabývá pouze financemi města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Humpolec angažoval, viz **Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů**.

<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.



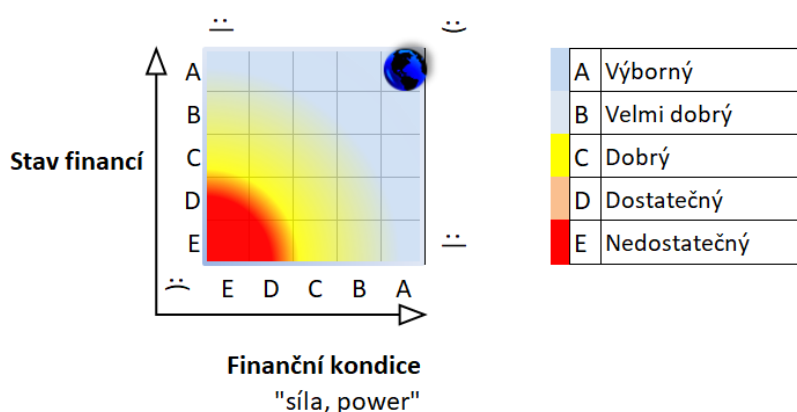
## Závěr finanční analýzy

Kvalita finančního řízení města byla excelentní a zasluhuje uznání. Humpolec byl zároveň dosud zjednodušeně řečeno poměrně bohatým a na dotacích nezávislým městem, které dosáhlo v roce 2022 nejlepší finanční kondice ve své historii a vypadá to, že rok 2023 na to naváže. Skvělé byly nejen výsledky provozního hospodaření, ale zejména vysoké investice a opravy. Existoval tu však také vysoký doping příjmů z lesů a lokálního hazardu a město proto vytvořilo i při vysokých výdajích do rozvoje slušné rezervy na účtech. Část dopingu město zřejmě ztratí vlivem vládního daňového balíčku a mělo by držet kontakt s finanční realitou **viz Doporučení**, pak dalšímu rozvoji podmínek pro podnikání a bydlení nestojí finance v cestě, naopak.

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

- **A-** (výbornou s mínusem za hrozby zhoršení provozního hospodaření ztrátou příjmů z lokálního hazardu daňovým balíčkem v kombinaci se zavedením nových dotovaných služeb, jako je případné zřízení městské policie) finanční kondici města opíráme o excelentní výsledky a výborný trend provozního hospodaření. Město mělo excelentní výdaje na investice a opravy. Město prosperovalo, když za 10 let přibylo jak obyvatel, tak žáků i zaměstnanců na území města. Město bylo v rozvoji nezávislé na dotacích a mělo dostatek financí k uvážlivému budování nové infrastruktury a majetku k bydlení a podnikání.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme zejména finanční likviditu a zbytečné nehromadění financí, skvělé finanční plánování a řízení, nízký dluh a nulové dlouhodobé pohledávky.

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



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 Tesar, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Humpolci zbývalo v roce 2022 cca 207 mil. Kč (cca 127 mil. Kč, tedy 11 tis. Kč na obyvatele bez příjmů z lokálního hazardu a lesů) z běžných příjmů po úhradě provozu **viz Graf 26**. Na reprodukci majetku města je zapotřebí alespoň 30 mil. Kč ročně. Město mělo na konci roku 2022 dluh 50 mil. Kč a na účtech bylo 256 mil. Kč.

**Tabulka 6. SWOT analýza financí Humpolce** (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Excelentní výsledky a výborný trend výsledků <b>provozního hospodaření</b> .	Doplácení na odpady.
<b>Excelentní výdaje do rozvoje města</b> (opravy a investice)	
Finanční <b>likvidita</b> .	
Příjmy z <b>lesů a lokálního hazardu</b> (v roce 2022 cca 80 mil. Kč)	
<b>Nezávislost</b> na dotacích.	
<b>Prosperita</b> , nárůst počtu <b>obyvatel, zaměstnanců i žáků</b> , ke kterému došlo za poslední 4 roky zvýšil roční sdílené daňové příjmy o 10 mil. Kč (změny za 10 let pak o 12 mil. Kč)	
Kvalitní <b>finanční řízení a plánování</b> .	
<b>Rozpočet</b> = zejména realisticky nastavené daňové příjmy, kladné provozní saldo, vysoké investice a opravy, přehledná struktura.	
Město <b>nemá dlouhodobé pohledávky</b> .	
<b>Nízký dluh</b> s poměrně dobře (i když ne optimálně) nastavenými parametry.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
<b>Využití potenciálu příjmů</b> a převzetí daňové odpovědnosti.	<b>Ztráta příjmů</b> z lokálního hazardu.
Zajistit <b>opravy a investice</b> do infrastruktury k podnikání a bydlení.	<b>Záměr zřídit městskou policii</b> v Humpolci omezí značně možnosti rozvoje.
<b>Zavádění nových technologií</b> a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	<b>Časové odsouvání investic</b> = prodražení investic i provozu = <b>inlace</b> = <b>znehodnocování finančních aktiv</b> a <b>čekání na dotace</b> .
Uváživé využívání a <b>získávání dotací</b> .	<b>Držení příjmů mimo současnou finanční realitu</b> (odpady, vodné a stočné, nájmy apod.).
Správně nastavené úvěry dokáží i nadále šetřit finance na investice.	<b>Dotací rizika</b> . Vratky dotací, zdražení projektů, časové posuny, udržitelnost, administrativa.
	Ohrožení stability veřejných financí státu a <b>změny daní i přesuny kompetencí na samosprávy bez financí</b>

**Rizika.** Hlavními riziky financí města je **výpadek příjmů z lokálního hazardu a příliš vysoký růst běžných výdajů a zavádění nových dotovaných služeb bez vybalancování** a finanční odpovědnosti na straně příjmů a **popírání finanční reality + „nové drahé služby zdarma“**.

**Příležitosti** u financí vidíme **v narovnání financí u některých adresných služeb do finanční reality a převzetí daňové odpovědnosti**, viz [Doporučení](#).

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

Humpolec dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2024<sup>9</sup> a je nastaven do roku 2028 (na 5 let).

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2023. Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme proto také s vyššími rezervami v prvních letech.

Ve výhledu Humpolce je zahrnuto zvýšení příjmů z RUD a výdaje v souvislosti s **Mateřskou školou Humpolec a zvýšení kapacity** až na 460 dětí, avšak skutečné počty zapsaných dětí budou k dispozici až z novou vyhláškou MF ČR a projeví se až příští rok.

Výhled je **nastaven na aplikaci daňového balíčku, Humpolce se týká např. redukce cca 70 % příjmů z lokálního hazardu bez náhrady (-14 mil. Kč).**

### Doporučení (řazeno dle významu a časového sledu sestupně)

---

Na základě finanční analýzy doporučujeme městu sérii opatření:

- 1) **Realizovat potřebné investice a opravy.** Rychlejší realizací oprav a investic obec výrazně šetří díky inflaci a růstu cen ve stavebnictví.
  - a) **Pro následujících 5 let** (počínaje rokem 2024) Humpolci doporučujeme připravit a realizovat potřebné investice a opravy za **alespoň 600 mil. Kč až 1,3 mld. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
  - b) **Využít finance na účtech** k rozvoji města a v roce 2024 dočerpát investiční úvěrový rámec.
  - c) Na krytí investic je v případě potřeby možné čerpat Investiční úvěrový rámec do bezpečného stropu zadlužení, který spatřujeme u Humpolce na hranici cca 700 mil. Kč. Přesto, že jsou běžně úroky nyní poměrně vysokých cca 7,5 %, stále jsou s ohledem na inflaci úvěry výhodnější než kdy jindy.
- 2) **Zřízení městské policie a případné další výdajové nadstandarty finančně odpovědně vyrovnávat příjmy,** aby se neomezil rozvoj města.
  - a) Případné zřízení městské policie finančně adekvátně vyvážit nastavením místního koeficientu daně z nemovitostí podle §12 na hodnotě 3 až 4, což by pokrylo většinu nákladů za tento nadstandard. Funkční městská policie pracující na směny stojí malá města minimálně 15 mil. Kč až 30 mil. Kč ročně. Vycházíme z praxe příkladů měst jako např. dobře fungující policie ve Štětí nebo i malinkých nefunkčních městských policiích nepracujících na směny a nefungujících, tzv. „kulisových“, jako je např. v Jílovém u Prahy.

---

<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.

Funkční a smysluplná městská policie stojí na nákladech ročně minimálně 1,5 mil. Kč na strážníka (běžné výdaje, jako mzdy + odpisy + provoz + administrativa mezd, účetnictví, kanceláře apod.). Minimalistická funkční městská policie musí mít alespoň 10 strážníků ve stavu, to znamená max. 3 ve službě, 1x dispečink + 2 v terénu včetně velitele (musí po 2). Ve výsledku vezme funkční městská policie městu odhadem 15 mil. Kč až 25 mil. Kč ročně, tedy 1/5 až 1/4 finanční kondice, což zásadně omezí investice na rozvoj města v horizontu 10 let více než 200 mil. Kč současné hodnoty peněz. Smysluplnost městské policie je v takto malém městě finančně vs. efekt více než sporadická a většinou neefektivní, leda by řešila nějakou současnou extrémně vysokou kriminalitu nebo pomohla obyvatelům od kriminálních živlů a vandalismu vybočujícím v rámci ČR ze standardu bezpečnosti ve městě.

### 3) **Nedoplácet na adresné nesociální služby.**

- a) **Odpady nastavit na 1200 Kč/obyvatel.** Např. doplácení na odpady cca 4,5 mil. Kč ročně, výdaj na obyvatele po snížení o nedaňové příjmy (zpětný odběr) byl 1085 Kč a město mělo poplatek pouze 780 Kč na obyvatele.
- b) **Nájmy** – ze zákona nastavit tržní, tj. u bytů minimálně cca 2 až 3 % tržní ceny bytu ročně (hranice rentability), tj. minimálně cca 120 Kč na metr čtvereční (nikde v ČR nebyla hodnota nižší).

### 4) **Převzít daňovou odpovědnost,** což je předpoklad udržitelné prosperity a financování vznikajících nadstandardů provozu a rozvoje města:

- a) **Pokud chce město vybalancovat propad příjmů z hazardu** a udržet potenciál rozvoje mělo by nastavit místní koeficient daně z nemovitostí **§12** na hodnotu **3 a pro průmyslové lokality na hodnotě 5**. Výnos daně je určen na **rozvoj infrastruktury**, opravy a investice, ale i **do financování služeb města, zejména nadstandardů a ztrát** a argumenty pro uplatnění zdanění jsou velmi **silné**, zejména:
  - i) Výnos daně z nemovitostí je určen právě *k financování rozvoje města, nákladů spojených s infrastrukturou, majetkem a službami města;*
  - ii) Město investicemi a infrastrukturou *zhodnocuje nemovitosti vlastníků, aniž by inkasovala podíl na zhodnocení.* Prostřednictvím výnosů daně z nemovitostí je možné zajistit vyšší investice do infrastruktury a tím dále zhodnocovat majetek obyvatel/vlastníků a zlepšovat služby;
  - iii) Město investicemi a infrastrukturou *zlepšuje podmínky pro podnikání v nemovitostech podniků a firem;*
  - iv) Tato daň je *platbou za prostor ve městě, který zabraly vlastníci nemovitostí (majetkem převážně milionáři), obec má velmi omezený prostor;*
  - v) *Majetek umístěný na území města sebou nese potřebu veřejných služeb a náklady jeho zajištění obcí (např. komunikace, bezpečnost...);*
  - vi) *Tržní hodnota majetku vlastníků nemovitostí se za posledních 10 let vždy násobně zvýšila, aniž by se obdobně zvýšila daň (i když je aktuálně*

- připravená novela, ani ta nezvyšuje daň zásadně v poměru k zhodnocení, ke kterému došlo);
- vii) Koeficient se *netýká polí, vinic* apod. zemědělců, farmářů apod.
  - viii) Opatření může zvýšit finance na rozvoj města a také *krýt rostoucí náklady z vybraných společných i nadstandardních služeb*;
  - ix) Tato daň je možností *platby za zhoršování životních podmínek* na území města vyčleněním vybraných území např. znečištění, hluk, zábor velkých prostor solárními elektrárnami, rekreační oblasti (chataři) atp.;
  - x) Tato daň je v ČR obecně jedna z *nejnižších na světě*, nebyla valorizována navzdory jednomu z nejvyšších růstů tržní hodnoty nemovitostí na světě, který byl v ČR poslední roky zaznamenán.
  - xi) Daň se *netýká chudých a nemajetných* lidí;
  - xii) Zavedení místního koeficientu podle §12 dle zákona o dani z nemovitostí na hodnotu 3 se stává v ČR *pozdolna standardem*.
  - xiii) Aplikace návrhu může Humpolci přinést odhadem cca 30 mil. Kč ročně navíc, tj. **cca 300 mil. Kč navíc** v 10-ti letech na rozvoj (opravy a investice), ale i provoz, což by **vykompenzovalo jak městskou policii v Humpolci, tak současně i část výpadku příjmů z hazardu.**
- 5) **Zajistit vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:
- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 100 mil. Kč, ideálně 130 mil. Kč** ročně bez příjmů z lokálního hazardu. Humpolec docílil v roce 2022 cca 207 mil. Kč (v tom 80 mil. Kč lesy a lokální hazard).
  - b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 700 mil. Kč.**
  - c) Nadále ponechat na **účtech** či v rámci možností využití kontokorentu nebo rezerv na konci roku dle rozpočtů alespoň **25 mil. Kč.**
  - d) **Spoření.** Nedoporučujeme hledat spořicí nástroje s vysokými úroky a svěřovat finance obce jiným bankám, než je ČNB a systémové banky (zejména trio ČSOB, KB a ČS, a to s ohledem na možnou potřebu úvěru).
  - e) **Splatnost a úroky úvěrů.** V případě úvěrů upřednostňovat 20 až 25letou splatnost kvůli nižším splátkám a využívat plovoucích úroků, důvodů je řada.
  - a) **Nedoporučujeme dodavatelské úvěry** či jinak ukryté dluhy<sup>10</sup>. Výjimkou jsou využívané tzv. EPC projekty a nové technologie.

<sup>10</sup> Podstupování pohledávek firem bankám nakonec přenesse na samosprávu vyšší úrok a zároveň dochází ke skrývání zadluženosti municipality mimo klasickou dluhovou službu.

## Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Humpolce je zmapován na období **5 let** (2024 až 2028). Zapracovali jsme **od roku 2024 výpadek cca 14 mil. Kč z lokálního hazardu** (za rok 2022 bylo celkem 20 mil. Kč). **Počítáme** s jistými zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, či jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

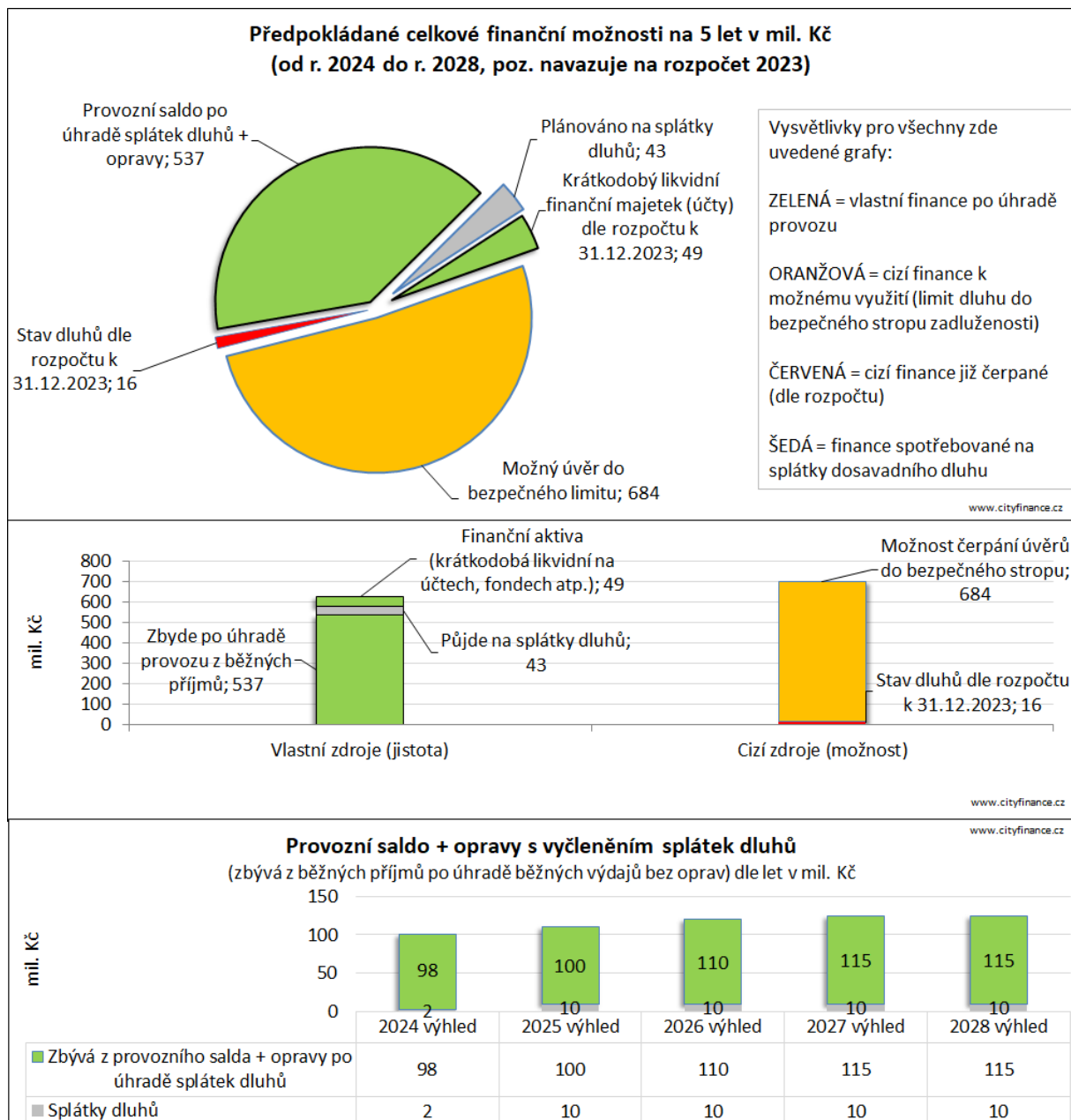
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2024 až 2028** celkem minimálně až cca **1 270 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **537 mil. Kč** (průměrně cca 107 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 580 mil. Kč (průměrně 130 mil. Kč), ale cca 43 mil. Kč je použito na úmor plánovaně čerpaného dluhu (navazuje na rozpočet 2023) a splácí se plně načerpaná částka dle plánu čerpat do cca 80 mil. Kč do konce roku 2024.
  - Alespoň cca 150 mil. Kč (průměrně cca 30 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) nemovitého majetku ve správě města;
- B. **49 mil. Kč** zůstatku krátkodobých finančních aktiv předpokládá rozpočet **na konci roku 2023, ale očekáváme že zbude mnohem více.**
- C. možnost využít až **684 mil. Kč** dluhu **do stropu bezpečné zadluženosti**. Zůstatek dluhu má být na konci roku 2023 cca 16 mil. Kč + 684 mil. Kč = **bezpečný strop 700 mil. Kč** pro Humpolec.
- Připomeňme opět, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky 156 mil. Kč, rok 2022 uzavřel na cca 207 mil. Kč, tj. 19 tis. Kč na obyvatele (průměr v ČR bez Prahy byl 10,8 tis. Kč na obyvatele). 80 mil. Kč pocházelo z lesů a lokálního hazardu. Bez hazardu a lesů by byla finanční kondice 127 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Humpolce**. Výhled počítá s finanční kondicí průměrně 130 mil. Kč.
  - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení úvěru za normálních okolností směřovalo na splátky 35 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, průměrný úrok při 5 % p. a. 35 mil. Kč), tj. splátky celkem i s úroky cca 70 mil. Kč ročně. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou nadále ideálně 60 mil. Kč ročně mělo zbýt.
  - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu Humpolce nad cca 230 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky).

### Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Humpolce na období 5 let od 2024 až 2028 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



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

### Závěr výhledu

Humpolec má v období 2024 až 2028 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **586 mil. Kč** (provozní saldo – úmor dluhů + opravy + krátkodobá finanční aktiva dle rozpočtu) **+ až 684 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 700 mil. Kč = cca **1 270 mil. Kč**. Tyto prostředky může město využít na opravy, investice a splátky nových dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy a jiné mimořádné příjmy budou navíc** (výhled s nimi nepočítá). Zapracováno je široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Navázali jsme na rozpočet 2023.

## Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

### **Doporučujeme městu ideálně roční aktualizaci této analýzy s výhledem.**

Ekonomika se aktuálně rychle mění a je třeba držet kontakt s realitou a rychle, správně, a především včas reagovat.

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

### **Výhled v sobě zahrnuje:**

- Rozpočet na rok 2023 a aktuální predikce dalších let;
- **Rezervy:**
  - **Rezerva** je zakomponovaná **na straně výdajů**, kde je na ostatních běžných výdajích (viz v tabulkách výhledu ř. 28 „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **154 mil. Kč** za celé období (vysokých cca 48 mil. Kč pro rok 2024 a cca 35,5 mil. Kč pro rok 2025).
  - Výhled navazuje na rozpočet 2023 s tím, že v rozpočtu jsou rezervy;
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně vyjma plánované inflační valorizace DzN vždy po dosažení 10 % kumulativně.
- **Krácení lokálních příjmů z hazardu Humpolce o cca 14 mil. Kč počínaje rokem 2024 a nepočítá se ani s příjmy z lesů Humpolce.**
- Výhled v případě Humpolce nezvyšuje přijaté běžné dotace ani příjmy z vlastní činnosti roku 2024 do roku 2028;
- **Růst většiny běžných výdajů** ročně průměrně o cca 5 až 7 % (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje), včetně růstu výdajů na platy a pojištění dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Konzervativní růst daňových příjmů** průměrně o cca **4,9 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 21 let byl 7,3 %).
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně 130 mil. Kč** (po odpočtu placených úroků z úvěru), minulost viz **Graf 26** a 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 **700 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Bezpečný provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy<sup>11</sup> > alespoň 100 mil. Kč, ideálně více než 150 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: **Dobrý 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**.

---

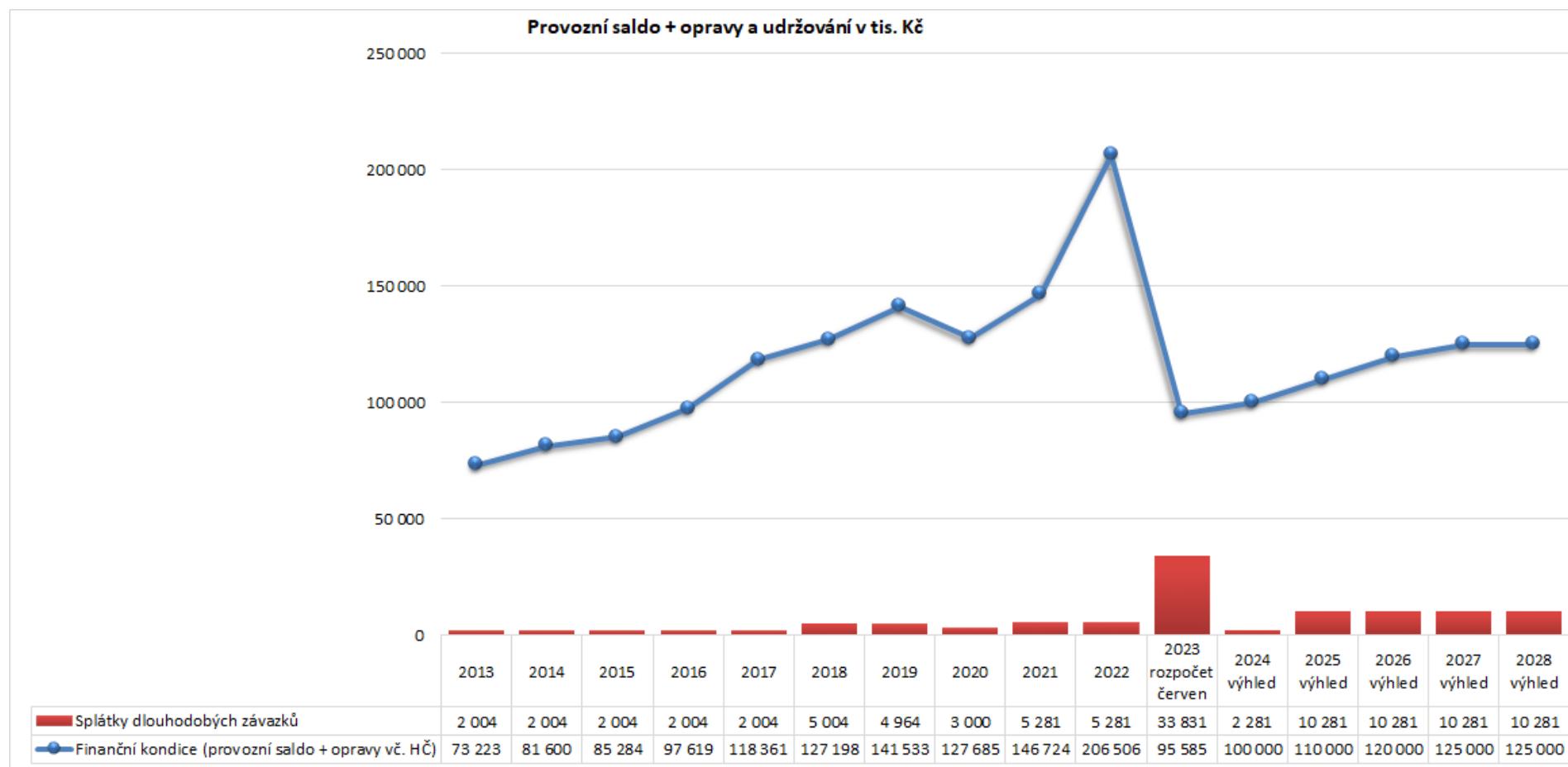
<sup>11</sup> Opravy jak v hlavní činnosti, tak v hospodářské činnosti.

<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 města

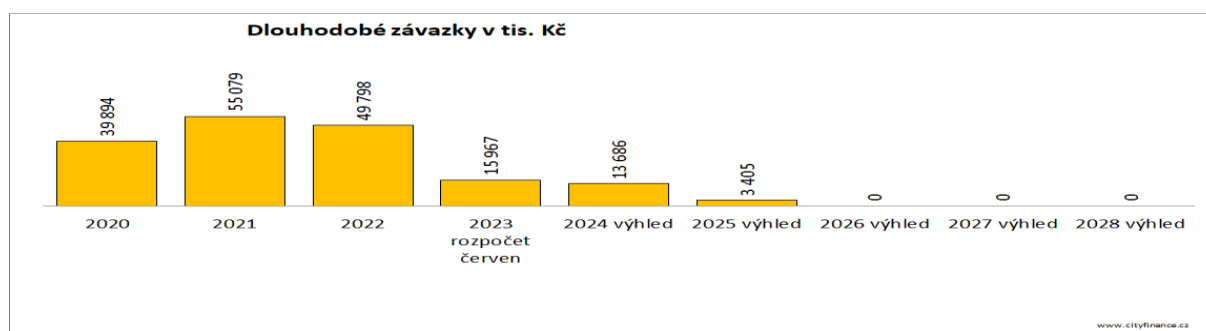
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

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

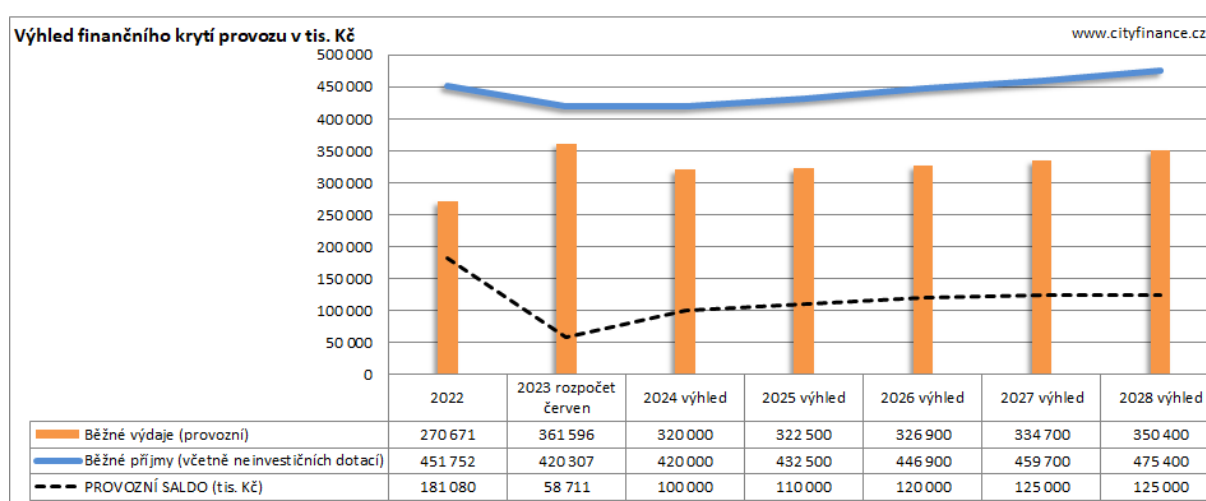


Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

### Graf 36. Vývoj a výhled dosud načerpaných dluhů Humpolce, včetně rozpočtu

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

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



**POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy!** Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

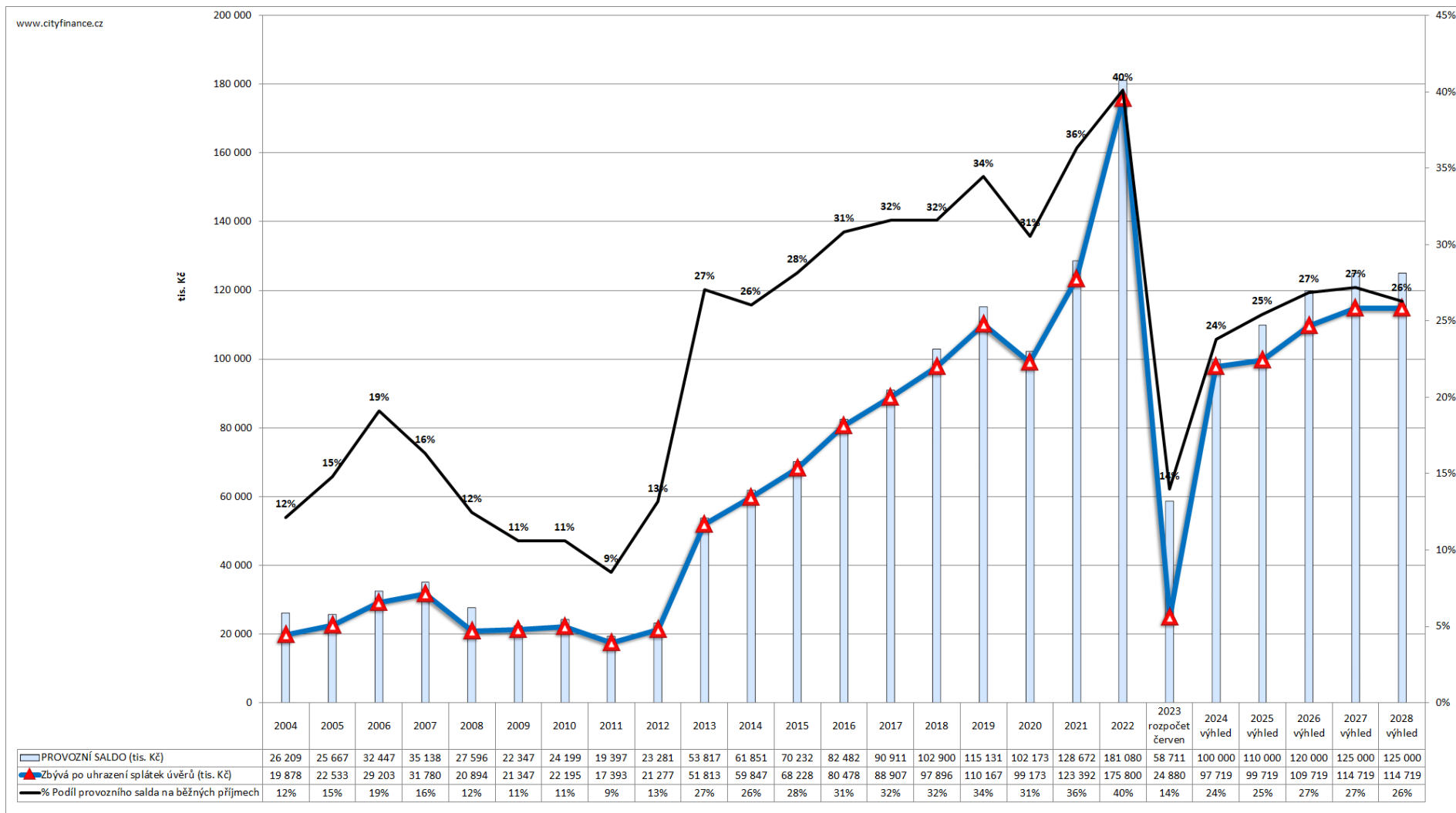
### Tabulka 7. Výhled provozního salda Humpolce

	2022	2023 rozpočet červen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Suma 2024 až 2028
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)								
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	451 752	420 307	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400	2 234 500
5 Běžné výdaje (provozní)	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400	1 654 500
<b>a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>181 080</b>	<b>58 711</b>	<b>100 000</b>	<b>110 000</b>	<b>120 000</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>	<b>580 000</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>40%</b>	<b>14%</b>	<b>24%</b>	<b>25%</b>	<b>27%</b>	<b>27%</b>	<b>26%</b>	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281	43 405
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	175 800	24 880	97 719	99 719	109 719	114 719	114 719	536 595
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	255 822	49 287	147 006	246 725	356 444	471 163	585 882	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	348 901	280 702	147 006	246 725	356 444	471 163	585 882	
f Stavby (tis. Kč)	0	0	0	0	0	0	0	
ANO= když f/50 > c Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	27%	-7%	0%	3%	3%	3%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	20%	34%	-12%	1%	1%	2%	5%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	97 423	-31 445	-307	12 500	14 400	12 800	15 700	55 093
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	45 015	90 925	-41 596	2 500	4 400	7 800	15 700	-11 196

**POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o 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 Humpolce s výhledem (ve výhledu opravy k dobru)**



POZ. **ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy!** Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

---

## Přílohy

---

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

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je ze zákona výchozím rokem rok 2024<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 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Humpolce

Střednědobý výhled rozpočtu								tis. Kč			
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet červen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled	Průměr % změna 2001 až 2022	Průměr % změna výhledu
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	256 381	271 744	280 000	292 500	306 900	319 700	335 400	7,3	4,9
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	33 194	36 100	42 500	44 600	46 800	49 100	51 600	3,6	5,4
3	1112	DPFO OSVČ	2 808	2 200	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	6,6	0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	6 243	7 100	7 500	7 900	8 300	8 700	9 100	11,6	5,3
5	1121	DPPO	47 189	48 720	55 000	58 000	60 900	64 000	67 200	7,4	5,5
6	1122	DPPO za obce	14 158	17 339	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		0,0
7	1211	DPH	107 252	117 000	119 000	125 000	131 000	137 000	144 000	9,0	5,3
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	30 184	28 685	16 000	17 000	18 000	19 000	20 000	9,9	6,3
9	1361	Správní poplatky	5 101	4 700	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	1,9	0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	10 252	9 900	18 500	18 500	20 400	20 400	22 000	5,7	4,7
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	164 937	122 041	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	7,0	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	161 195	101 177	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky	3 202	1 939	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		0,0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	540	3 915	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0
15	24	Přijaté splátky půjček	0	15 010	0	0	0	0	0		0
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	7 091	300	0	0	0	0	0		0
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	33 570	27 866	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	7,8	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	30 434	26 522	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	0,5	0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 136	1 344	21 112	22 498	23 000	23 000	23 000		0,0
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400	6,5	3,3
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400	4,4	2,4
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	41 181	52 464	55 000	60 000	64 000	67 000	70 000		6,8
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	138 059	197 201	125 000	132 000	139 000	146 000	153 000		5,6
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	15 926	16 657	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	41 456	48 589	50 000	53 000	56 000	59 000	62 000	0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	34 049	43 086	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		Suma 2024 až 2028
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		3 599	48 000	35 500	25 900	20 700	23 400		153 500
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	105 585	233 060	0	0	0	0	0		
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	376 257	594 656	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400		2,4
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	85 722	-172 704	100 000	110 000	120 000	125 000	125 000		6,3
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	451 752	420 307	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400	7,5	3,3
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400		Suma 2024 až 2028
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	181 080	58 711	100 000	110 000	120 000	125 000	125 000		580 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281		43 405
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	80 441	-206 535	97 719	99 719	109 719	114 719	114 719		
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-85 722	172 704	-100 000	-110 000	-120 000	-125 000	-125 000		
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400		
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	255 822	49 287	147 006	246 725	356 444	471 163	585 882		Suma 2024 až 2028
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	175 800	24 880	97 719	99 719	109 719	114 719	114 719		536 595
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	442 429	416 283	413 000	425 500	439 900	452 700	468 400		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	1,19%	8,13%	0,55%	2,42%	2,34%	2,27%	2,19%		
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	49 798	15 967	13 686	3 405	0	0	0		
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	25	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	1 213 499								Suma 2024 až 2028
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			30 000	30 000	30 000	30 000	30 000		150 000
51	ř.34-ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			70 000	80 000	90 000	95 000	95 000		430 000

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

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ 700 000

383 034 229 820 je 60% průměru příjmů za 4 roky

658 821

131 764

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

## Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Humpolce s pohledem na finance od r. 2020

Střednědobý výhled rozpočtu			*								tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021	2022	2023 rozpočet červen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	195 913	219 213	256 381	271 744	280 000	292 500	306 900	319 700	335 400
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	42 186	31 166	33 194	36 100	42 500	44 600	46 800	49 100	51 600
3	1112	DPFO OSVČ	626	1 980	2 808	2 200	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	3 823	4 890	6 243	7 100	7 500	7 900	8 300	8 700	9 100
5	1121	DPPO	28 619	41 262	47 189	48 720	55 000	58 000	60 900	64 000	67 200
6	1122	DPPO za obce	9 678	11 685	14 158	17 339	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
7	1211	DPH	78 459	92 261	107 252	117 000	119 000	125 000	131 000	137 000	144 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	18 270	21 120	30 184	28 685	16 000	17 000	18 000	19 000	20 000
9	1361	Správní poplatky	4 270	4 774	5 101	4 700	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
10	1511	Daň z nemovitostí	9 981	10 075	10 252	9 900	18 500	18 500	20 400	20 400	22 000
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	97 498	105 008	164 937	122 041	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	89 049	89 600	161 195	101 177	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	5 711	14 261	3 202	1 939	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 570	1 147	540	3 915	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
15	24	Přijaté splátky půjček	169	0	0	15 010	0	0	0	0	0
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	11 594	2 304	7 091	300	0	0	0	0	0
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	53 807	41 590	33 570	27 866	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	41 020	30 109	30 434	26 522	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery) z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	12 786	11 481	3 136	1 344					
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	358 812	368 115	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	232 259	225 657	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	39 587	39 991	41 181	52 464	55 000	60 000	64 000	67 000	70 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	126 264	116 586	138 059	197 201	125 000	132 000	139 000	146 000	153 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	13 361	14 279	15 926	16 657	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím:	32 524	33 953	41 456	48 589	50 000	53 000	56 000	59 000	62 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	20 522	20 848	34 049	43 086	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				3 599	48 000	35 500	25 900	20 700	23 400
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	122 305	106 050	105 585	233 060	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	354 564	331 707	376 257	594 656	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	4 248	36 408	85 722	-172 704	100 000	110 000	120 000	125 000	125 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	334 431	354 329	451 752	420 307	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	232 259	225 657	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	102 173	128 672	181 080	58 711	100 000	110 000	120 000	125 000	125 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	22 809	20 465	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	3 000	5 281	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	24 057	51 592	80 441	-206 535	97 719	99 719	109 719	114 719	114 719
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-4 248	-36 408	-85 722	172 704	-100 000	-110 000	-120 000	-125 000	-125 000
39	ř.21+ř.35	Kontrolní příjmy veškeré (včetně dluhů)	381 621	388 580	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400
40	ř.30+ř.36+ř.37	Kontrolní výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	381 621	388 580	461 979	421 952	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	121 152	173 102	255 822	49 287	147 006	246 725	356 444	471 163	585 882
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	99 173	123 392	175 800	24 880	97 719	99 719	109 719	114 719	114 719
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	313 469	345 553	442 429	416 283	413 000	425 500	439 900	452 700	468 400
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	3 000	5 281	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,96%	1,53%	1,19%	8,13%	0,55%	2,42%	2,34%	2,27%	2,19%
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	39 894	55 079	49 798	15 967	13 686	3 405	0	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	58	58	25	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha A.II.3	Stavby (účet 021)	1 117 839	1 141 237	1 213 499						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>					70 000	80 000	90 000	95 000	95 000

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
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>			<b>700 000</b>
383 034	229 820	je 60% průměru příjmů za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Humpolce

Střednědobý výhled rozpočtu									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2022	2023 rozpočet červen	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
1	1	Daňové příjmy	256 381	271 744	280 000	292 500	306 900	319 700	335 400
11	2	Nedaňové příjmy	164 937	122 041	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
16	3	Kapitálové příjmy	7 091	300	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	33 570	27 866	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	30 434	26 522	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 136	1 344	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	21 112	22 498	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000
<b>21</b>	<b>1+2+3+4</b>	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>461 979</b>	<b>421 952</b>	<b>420 000</b>	<b>432 500</b>	<b>446 900</b>	<b>459 700</b>	<b>475 400</b>
22	5	Běžné výdaje	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400
29	6	Kapitálové výdaje	105 585	233 060	0	0	0	0	0
<b>30</b>	<b>5+6</b>	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>376 257</b>	<b>594 656</b>	<b>320 000</b>	<b>322 500</b>	<b>326 900</b>	<b>334 700</b>	<b>350 400</b>
<b>31</b>	<b>ř.21 - ř.30</b>	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>85 722</b>	<b>-172 704</b>	<b>100 000</b>	<b>110 000</b>	<b>120 000</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	451 752	420 307	420 000	432 500	446 900	459 700	475 400
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	270 671	361 596	320 000	322 500	326 900	334 700	350 400
<b>34</b>	<b>ř.32-ř.33</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>181 080</b>	<b>58 711</b>	<b>100 000</b>	<b>110 000</b>	<b>120 000</b>	<b>125 000</b>	<b>125 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	5 281	33 831	2 281	10 281	10 281	10 281	10 281
42		Stav na bankovních účtech, fondech, vkladech... (krátkodobý finanční majetek):	255 822	49 287	147 006	246 725	356 444	471 163	585 882
<b>43</b>	<b>ř.34-ř.36</b>	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>175 800</b>	<b>24 880</b>	<b>97 719</b>	<b>99 719</b>	<b>109 719</b>	<b>114 719</b>	<b>114 719</b>
47	rozvaha D.II.1	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	49 798	15 967	13 686	3 405	0	0	0
48	rozvaha A.IV	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	25	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
<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>70 000</b>	<b>80 000</b>	<b>90 000</b>	<b>95 000</b>	<b>95 000</b>
<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>									tis. Kč
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>									<b>700 000</b>
383 034 229 820 je 60% průměru příjmů za 4 roky									

\*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz



**Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Humpolce – podle zákona povinně zveřejňované informace****Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	2027 výhled	2028 výhled
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>420 000</b>	<b>432 500</b>	<b>446 900</b>	<b>459 700</b>	<b>475 400</b>
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>320 000</b>	<b>322 500</b>	<b>326 900</b>	<b>334 700</b>	<b>350 400</b>
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	100 000	110 000	120 000	125 000	125 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	<b>13 686</b>	<b>3 405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	<b>97 719</b>	<b>99 719</b>	<b>109 719</b>	<b>114 719</b>	<b>114 719</b>
<b>Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2023</b>	<b>49 287</b>				

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

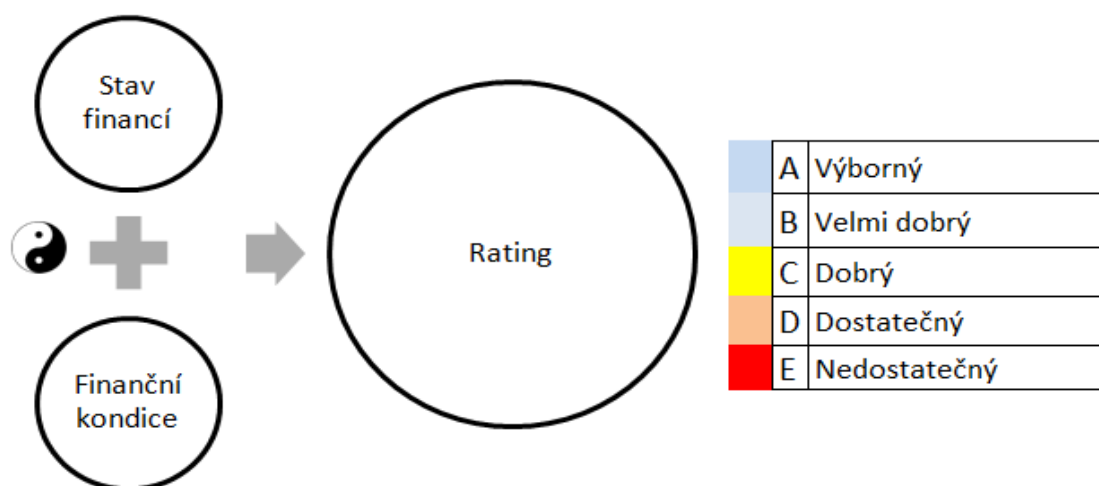
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

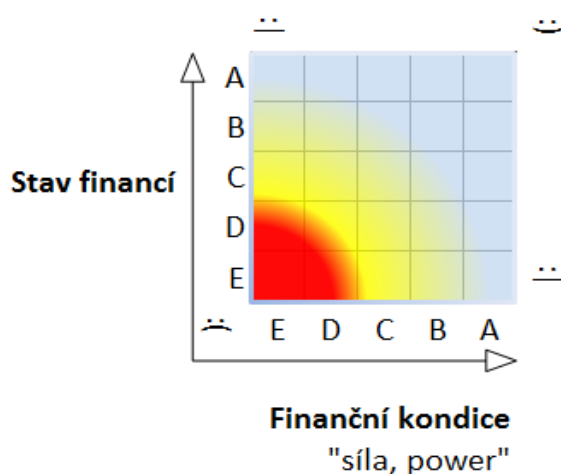
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>16</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

### Tabulka 12. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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



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

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

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

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

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

## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

---

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

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

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

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

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

Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje, ale poměrně výrazně i úpravou některých běžných příjmů** (poplatky, daň z nemovitostí, ceny služeb apod.). Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

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

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

Tabulka 13. Příjmy Humpolce – druhové třídění na položky v tis. Kč

		tis. Kč					
Třída položek (název)	Položka	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	Suma
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené plátcí	44 239	42 186	31 166	33 194	-11 045	150 785
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob placené poplatníky	1 263	626	1 980	2 808	1 545	6 677
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů fyzických osob vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	3 763	3 823	4 890	6 243	2 479	18 719
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob	35 048	28 619	41 262	47 189	12 141	152 119
Daňové příjmy	Příjem z daně z příjmů právnických osob v případech, kdy poplatníkem je obec, s výjimkou daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně	13 597	9 678	11 685	14 158	561	49 118
Daňové příjmy	Příjem z daně z přidané hodnoty	78 889	78 459	92 260	107 252	28 364	356 861
Daňové příjmy	Příjem z odvodů za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu podle zákona upravujícího ochranu zemědělského půdního fondu	0	0,00	0	171	171	171
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za odnětí pozemku podle lesního zákona	49	3	92	2	-46	146
Daňové příjmy	Příjem z poplatku ze psů	248	280	323	289	41	1 139
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za užívání veřejného prostranství	309	139	305	321	12	1 074
Daňové příjmy	Příjem z poplatku za obecní systém odpadového hospodářství a příjem z poplatku za odkládání komunálního odpadu z nemovitě věci	8 342	8 333	8 467	7 836	-505	32 978
Daňové příjmy	Příjem za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řídičské oprávnění	312	214	315	295	-16	1 136
Daňové příjmy	Příjem ze správních poplatků	5 020	4 270	4 774	5 101	81	19 164
Daňové příjmy	Příjem z daně z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	933	1 082	1 361	1 516	583	4 893
Daňové příjmy	Příjem ze zrušeného odvodu z loterií a podobných her kromě odvodu z výherních hracích přístrojů	5	0,00	0,00	1	-4	6
Daňové příjmy	Příjem ze zrušeného odvodu z výherních hracích přístrojů	10	0,00	0,00	0,00	-10	10
Daňové příjmy	Příjem z dílčí daně z technických her	10 143	8 219	10 257	19 752	9 609	48 371
Daňové příjmy	Příjem z daně z nemovitých věcí	9 970	9 981	10 075	10 252	281	40 277
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje pozemků	7 127	10 922	2 304	5 391	-1 736	25 745
Kapitálové příjmy	Příjem z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	505	672	0,00	0,00	-505	1 177
Kapitálové příjmy	Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	1 700	1 700	1 700
Nedaňové příjmy	Příjem z poskytování služeb, výrobků, prací, výkonů a práv	63 049	61 596	59 621	64 189	1 141	248 455
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	3	1	2	13	9	19
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	119	224	303	649	530	1 295
Nedaňové příjmy	Příjem z odvodů příspěvkových organizací	2 894	3 055	3 168	3 515	621	12 632
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu pozemků	1 403	3 295	5 481	61 702	60 299	71 881
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	19 674	19 350	20 069	21 668	1 994	80 762
Nedaňové příjmy	Příjem z pronájmu nebo pachtu movitých věcí	174	175	175	173	-1	696
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z pronájmu nebo pachtu majetku	337	347	410	333	-4	1 426
Nedaňové příjmy	Příjem z úroků	179	586	378	8 953	8 774	10 096
Nedaňové příjmy	Příjem z podílů na zisku a dividend	377	419	0,00	0,00	-377	796
Nedaňové příjmy	Kursově rozdíly v příjmech	4	2	-5	0	-5	1
Nedaňové příjmy	Příjem sankčních plateb přijatých od jiných osob	2 102	5 311	12 532	2 515	413	22 459
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů a podobné příjmy	268	400	1 729	687	419	3 085
Nedaňové příjmy	Příjem z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého neinvestičního majetku	0	0	1	1	1	2
Nedaňové příjmy	Příjem z pojistných plnění	522	1 147	840	278	-244	2 787
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční příspěvky a náhrady	427	245	214	218	-208	1 104
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	188	1 178	92	43	-145	1 501
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a obdobných osob	334	164	0,00	0,00	-334	498
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od fyzických osob	21	4	0	0	-21	25
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	377	14 340	3 002	1 314	937	19 033
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	19 631	20 058	21 332	21 112	1 480	82 133
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	139	0,00	0,00	0	139
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	8 967	5 065	4 717	7 184	-1 783	25 932
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	411	284	258	488	77	1 441
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	645	1 134	800	336	-309	2 915
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	8 447	942	80	80	9 469
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	652	3 414	10 225	952	300	15 243
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	700	925	315	2 104	1 404	4 044

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

**Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 4 roky****Tabulka 14. Běžné výdaje Humpolce – odvětvové třídění v tis. Kč**

tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2019	2020	2021	2022	Suma změn	Suma za 4 roky
Regionální a místní správa	45 704	48 410	50 547	52 763	7 059	197 423
Pitná voda	29 661	30 323	20 398	27 452	-2 209	107 835
Předškolní a základní vzdělávání	17 793	20 401	19 161	23 275	5 482	80 630
Odvádění a čištění odpadních vod	17 477	16 725	15 023	18 150	673	67 376
Nakládání s odpady	13 175	17 910	16 353	19 210	6 035	66 647
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	15 123	14 528	14 374	16 710	1 587	60 735
Ostatní finanční operace	7 025	13 192	12 495	23 705	16 679	56 417
Pozemní komunikace	13 361	10 004	12 166	11 338	-2 022	46 868
Kultura	9 792	10 763	11 560	14 160	4 369	46 275
Ochrana přírody a krajiny	10 819	11 732	11 459	11 266	447	45 275
Komunální služby a územní rozvoj	9 649	8 471	10 000	12 128	2 478	40 248
Sport	8 781	8 730	8 156	12 107	3 326	37 774
Zastupitelské orgány a volby	4 424	5 310	5 131	5 853	1 429	20 718
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	3 556	2 621	3 538	5 166	1 610	14 881
Zájmová činnost a rekreace	2 746	2 371	3 474	3 720	975	12 311
Sociální služby v oblasti sociální péče	2 380	2 515	3 227	3 450	1 070	11 572
Požární ochrana	1 570	1 196	1 122	1 448	-122	5 337
Pojištění funkčně nspecifikované	1 055	1 155	1 278	881	-175	4 369
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	671	371	537	2 189	1 518	3 769
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	906	673	950	1 086	180	3 615
Služby sociální prevence	578	1 130	837	792	214	3 336
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	472	681	820	618	146	2 591
Lesní hospodářství	392	643	658	612	219	2 306
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	376	433	372	451	75	1 632
Bezpečnost a veřejný pořádek	280	225	514	310	30	1 329
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	235	237	238	439	204	1 149
Ostatní činnosti	266	353	187	184	-83	990
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	114	211	151	262	148	738
Voda v zemědělské krajině	60	153	168	134	74	515
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	156	202	66	77	-79	501
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0,00	0,00	500	0,00	0	500
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	90	100	100	100	10	390
Zahraníční pomoc a mezinárodní spolupráce jinde nezařazená	0,00	0,00	0,00	348	348	348
Krizové řízení	64	162	44	57	-6	327
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	252	57	5	0,00	-252	314
Silniční doprava	5	120	5	84	79	215
Ostatní činnost a nspecifikované výdaje v dopravě	53	41	36	39	-14	170

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

Tabulka 15. Běžné výdaje Humpolce na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	Suma
Činnost místní správy	45 704	48 410	50 547	52 763	7 059	197 423
Pitná voda	29 661	30 323	20 398	27 452	-2 209	107 835
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	17 477	16 725	15 023	18 150	673	67 376
Základní školy	13 762	15 866	14 668	18 327	4 566	62 623
Ostatní finanční operace	7 025	13 192	12 495	23 705	16 679	56 417
Sběr a svoz komunálních odpadů	10 299	12 827	12 001	14 500	4 200	49 626
Ostatní záležitosti kultury	9 143	10 684	11 507	14 085	4 942	45 420
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	10 513	11 558	11 407	11 168	655	44 646
Bytové hospodářství	10 058	10 275	10 596	11 784	1 726	42 713
Silnice	12 058	9 018	10 885	10 180	-1 878	42 141
Ostatní sportovní činnost	6 439	6 348	5 760	7 654	1 215	26 201
Zastupitelstva obcí	4 089	4 693	4 725	5 427	1 338	18 935
Nebytové hospodářství	5 065	4 253	3 778	4 927	-138	18 022
Mateřské školy	3 922	4 536	4 378	4 947	1 025	17 783
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	2 876	5 083	4 352	4 710	1 834	17 021
Veřejné osvětlení	3 933	3 742	4 416	4 839	907	16 930
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	2 945	2 707	3 992	5 611	2 666	15 255
Střediska volného času	2 139	2 341	2 934	4 852	2 713	12 266
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	2 342	2 381	2 396	4 453	2 111	11 573
Využití volného času dětí a mládeže	2 452	2 232	3 060	2 884	432	10 628
Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 080	2 195	2 815	3 015	935	10 105
Požární ochrana - dobrovolná část	1 570	1 196	1 122	1 448	-122	5 337
Pohřebnictví	1 020	1 542	1 264	1 237	217	5 063
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	1 303	986	1 281	1 158	-145	4 727
Pojištění funkčně nespecifikované	1 055	1 155	1 278	881	-175	4 369
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	671	371	537	2 189	1 518	3 769
Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální prevence	528	1 054	762	730	202	3 073
Územní plánování	1 752	479	328	440	-1 312	2 999
Základní umělecké školy	1 417	280	604	314	-1 103	2 615
Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	472	618	764	578	106	2 432
Ostatní záležitosti lesního hospodářství	392	643	628	581	189	2 245
Zachování a obnova kulturních památek	333	357	741	702	369	2 134
Ostatní zájmová činnost a rekreace	293	139	414	836	543	1 683
Ozdravování hospodářských zvířat, polních a speciálních plodin a zvláštní veterinární péče	376	433	372	451	75	1 632
Domovy pro seniory	300	320	400	416	116	1 436
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	573	316	195	327	-246	1 412
Bezpečnost a veřejný pořádek	280	225	514	310	30	1 329
rozvoje	235	237	238	439	204	1 149
Volby do zastupitelstev územních samosprávných celků	0,00	617	0,00	410	410	1 027
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	114	211	151	262	148	738
Finanční vypořádání minulých let	268	353	0,00	0,00	-268	622
Činnosti muzeí a galerií	572	0,00	0,00	20	-552	592
Ostatní činnosti k ochraně přírody a krajiny	295	133	41	85	-210	553
Vnitřní obchod	156	202	66	77	-79	501
Ostatní správa v oblasti hospodářských opatření pro krizové stavy	0,00	0,00	500	0,00	0	500
Vodní díla v zemědělské krajině	0,00	153	168	134	134	455
Volby do Parlamentu ČR	0,00	0,00	406	0,00	0	406
Finanční vypořádání	0,00	0,00	187	166	166	352
Humanitární zahraniční pomoc přímá	0,00	0,00	0,00	348	348	348
Volby do Evropského parlamentu	335	0,00	0,00	0,00	-335	335
Ostatní správa v oblasti krizového řízení	57	159	44	57	0	318
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	252	57	5	0,00	-252	314
Gymnázia	50	100	100	0,00	-50	250
Ostatní záležitosti základního vzdělávání	109	0	114	0	-109	224
Provoz veřejné silniční dopravy	5	120	5	84	79	215
Filmová tvorba, distribuce, kina a shromažďování audiovizuálních archiválií	50	56	53	55	5	214
Služby následné péče, terapeutické komunity a kontaktní centra	50	56	50	44	-6	200
Zájmová činnost v kultuře	0,00	63	56	40	40	159
Dopravní obslužnost veřejnými službami - linková	0,00	41	36	39	39	117
Gymnázia	0,00	0,00	0,00	100	100	100

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



Tabulka 16. Běžné výdaje Humpolce podrobně na položky a § v tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	Změna za 4 roky	tis. Kč		Index za 4 roky
							Suma		
Platy zaměstnanců v pracovním poměru vyjma zaměstnanců na služebních místech	Činnost místní správy	24 126	24 918	25 356	25 677	1 551	100 077		106
Nákup ostatních služeb	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	13 856	14 234	14 016	14 389	533	56 496		104
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	12 276	13 569	13 188	15 863	3 587	54 897		129
Platby daní krajům, obcím a státním fondům	Ostatní finanční operace	13 597	9 678	11 685	14 158	561	49 118		104
Nákup ostatních služeb	Pitná voda	12 244	12 039	11 874	12 653	409	48 811		103
Nákup ostatních služeb	Sběr a svoz komunálních odpadů	10 185	11 259	11 721	14 393	4 208	47 557		141
<b>Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím</b>	<b>Ostatní záležitosti kultury</b>	8 834	9 511	11 023	13 129	4 295	42 497		149
Nákup ostatních služeb	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	10 191	10 618	10 475	10 768	576	42 052		106
Studená voda včetně stočného a úplaty za odvod dešťových vod	Pitná voda	10 038	9 974	6 150	7 748	-2 290	33 910		77
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	6 284	6 198	5 560	7 324	1 039	25 366		117
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Činnost místní správy	6 134	6 323	6 373	6 470	336	25 300		105
Opravy a udržování	Pitná voda	7 307	8 231	2 374	7 026	-281	24 938		96
Nákup ostatních služeb	Silnice	5 827	4 079	5 751	5 537	-289	21 194		95
Opravy a udržování	Silnice	6 077	4 724	5 134	3 996	-2 081	19 931		66
Nákup ostatních služeb	Činnost místní správy	3 593	4 554	4 613	6 271	2 679	19 030		175
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	3 850	4 227	4 362	4 916	1 066	17 355		128
Nákup ostatních služeb	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	2 809	4 868	4 144	4 500	1 691	16 321		160
Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	Zastupitelstva obcí	3 229	3 710	3 738	4 452	1 223	15 130		138
Opravy a udržování	Bytové hospodářství	2 909	1 753	3 052	4 136	1 227	11 851		142
Neinvestiční transfery spolkům	Využití volného času dětí a mládeže	2 365	2 180	3 060	2 878	513	10 483		122
Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	Střediska volného času	2 139	2 341	2 934	2 900	761	10 314		136
Neinvestiční transfery církvím a náboženským společnostem	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	2 080	2 195	2 815	3 015	935	10 105		145
<b>Elektrická energie</b>	<b>Veřejné osvětlení</b>	1 960	2 247	2 684	3 001	1 041	9 891		153
Poskytnuté náhrady	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1 075	1 150	2 964	4 456	3 381	9 644		415
Opravy a udržování	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	3 591	2 208	856	2 981	-610	9 636		83
Teplo	Bytové hospodářství	2 032	2 439	2 383	2 661	628	9 515		131
Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	Činnost místní správy	2 225	2 305	2 346	2 368	144	9 244		106
Opravy a udržování	Nebytové hospodářství	2 820	2 327	1 198	1 675	-1 145	8 020		59
Opravy a udržování	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1 900	1 764	1 722	2 623	723	8 008		138
Neinvestiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	1 485	2 296	1 479	2 139	653	7 400		144
Platby daní státnímu rozpočtu	Ostatní finanční operace	-6 571	3 514	809	9 547	16 118	7 299		-145
Nákup ostatních služeb	Nebytové hospodářství	1 121	1 405	1 927	2 568	1 447	7 022		229
Nákup ostatních služeb	Bytové hospodářství	1 224	2 334	1 538	1 637	414	6 733		134
Odměny za užití počítačových programů	Činnost místní správy	1 426	1 354	1 319	1 480	54	5 580		104
Nákup ostatních služeb	Veřejné osvětlení	1 246	1 122	1 435	1 688	442	5 491		135
Studená voda včetně stočného a úplaty za odvod dešťových vod	Bytové hospodářství	1 285	1 239	1 263	1 231	-54	5 018		96
Ostatní neinvestiční výdaje jinde nezařazené	Bytové hospodářství	1 377	1 232	1 191	973	-403	4 772		71
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Činnost místní správy	750	921	1 097	1 634	884	4 403		218
Služby peněžních ústavů	Pojištění funkčně nespecifikované	1 055	1 155	1 278	881	-175	4 369		83
Ostatní neinvestiční transfery fyzickým osobám	Činnost místní správy	1 095	1 057	787	952	-143	3 892		87
Poštovní služby	Činnost místní správy	443	884	1 778	767	325	3 872		173
Elektrická energie	Činnost místní správy	865	811	970	1 148	283	3 795		133
Nákup ostatních služeb	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	1 064	592	1 100	1 021	-43	3 777		96
Nákup ostatních služeb	Pohřebnictví	809	866	975	1 012	203	3 661		125
Úroky vlastní	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	478	194	346	2 085	1 607	3 102		436
Nákup materiálu jinde nezařazený	Činnost místní správy	745	730	764	802	57	3 041		108
Nákup ostatních služeb	Územní plánování	1 752	479	328	440	-1 312	2 999		25
Ostatní osobní výdaje	Činnost místní správy	621	765	772	800	179	2 958		129
Zpracování dat a služby související s informačními a komunikačními technologiemi	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	560	920	645	434	-126	2 560		77
Teplá voda	Bytové hospodářství	597	662	690	600	4	2 549		101
Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	Zastupitelstva obcí	565	640	646	644	79	2 495		114
Neinvestiční transfery spolkům	Ostatní služby a činnosti v oblasti sociální prevence	443	695	647	648	205	2 432		146
Nákup ostatních služeb	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	370	282	531	1 154	785	2 337		312
Opravy a udržování	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	175	820	882	371	197	2 247		213

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 2 mil. Kč.

## Tabulka 17. Opravy a udržování vyjádřeno výdaji Humpolce v tis. Kč

tis. Kč

§ v položce oprav a udržování	2019	2020	2021	2022	Změna 2022-2019	Suma
Pitná voda	7 307	8 231	2 374	7 026	-2 81	24 938
Silnice	6 077	4 724	5 134	3 996	-2 081	19 931
Bytové hospodářství	2 909	1 753	3 052	4 136	1 227	11 851
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	3 591	2 208	856	2 981	-610	9 636
Nebytové hospodářství	2 820	2 327	1 198	1 675	-1 145	8 020
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	1 900	1 764	1 722	2 623	723	8 008
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	175	820	882	371	197	2 247
Činnost místní správy	269	445	580	424	154	1 718
Zachování a obnova kulturních památek	255	262	665	515	260	1 697
Ostatní záležitosti lesního hospodářství	197	448	398	356	159	1 399
Veřejné osvětlení	286	330	297	151	-135	1 064
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	183	360	154	137	-46	834
Pohřebnictví	0	368	162	80	80	610
Bezpečnost a veřejný pořádek	99	38	325	119	20	581
Ostatní záležitosti kultury	0,00	143	0,00	418	418	561
Sběr a svoz komunálních odpadů	0,00	500	13	13	13	526
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	200	247	31	21	-179	499
Požární ochrana - dobrovolná část	28	96	87	168	139	379
Mateřské školy	0,00	230	0,00	0,00	0	230
Provoz veřejné silniční dopravy	5	120	5	84	79	215
Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	13	54	73	74	61	215

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 200 tis. Kč.

## Tabulka 18. Investice Humpolce na položky v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	88 572	104 883	74 642	92 021	360 117
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	19 783	4 360	7 936	2 787	34 866
Pozemky	117	3 514	20 816	3 680	28 127
Investiční transfery spolkům	0,00	4 081	50	3 976	8 107
Stroje, přístroje a zařízení	765	2 217	1 378	2 145	6 506
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	230	2 026	50	95	2 400
Informační a komunikační technologie	389	1 092	152	329	1 962
Programové vybavení	0	0,00	678	305	983
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0,00	133	349	246	728

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

## Tabulka 19. Investice Humpolce na § v tis. Kč

tis. Kč

Paragraf (název)	2019	2020	2021	2022	Suma
Silnice	18 533	16 287	29 294	29 198	93 312
Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 689	51 338	1 986	7 474	65 487
Ostatní záležitosti kultury	7 908	27 078	6 668	13 677	55 331
Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	39 205	1 409	5 492	4 733	50 840
Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	117	3 687	20 816	3 732	28 352
Mateřské školy	597	1 035	1 485	19 970	23 086
Ostatní záležitosti pozemních komunikací	1 438	4 150	7 478	7 221	20 287
Základní školy	11 039	5 100	2 214	726	19 079
Bytové hospodářství	1 969	2 992	6 646	3 517	15 125
Pitná voda	4 847	934	6 055	2 583	14 420
Střediska volného času	6 736	520	3 269	1 015	11 541
Činnost místní správy	1 266	2 656	2 740	2 000	8 662
Zachování a obnova kulturních památek	511	107	6 801	678	8 097
Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	5 596	612	270	323	6 801
Nebytové hospodářství	2 641	825	1 992	514	5 973
Veřejné osvětlení	30	1 079	1 128	2 355	4 592
Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	50	3 976	4 026
Pohřebnictví	1 186	838	666	0	2 689
Bezpečnost a veřejný pořádek	669	793	649	440	2 551
Sběr a svoz komunálních odpadů	400	185	0,00	316	901
Základní umělecké školy	326	46	0,00	415	786
Územní plánování	0,00	0,00	216	216	432
Stomatologická péče	0,00	402	0,00	0,00	402
Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	150	14	134	4	302
Požární ochrana - dobrovolná část	0	0	0	290	290

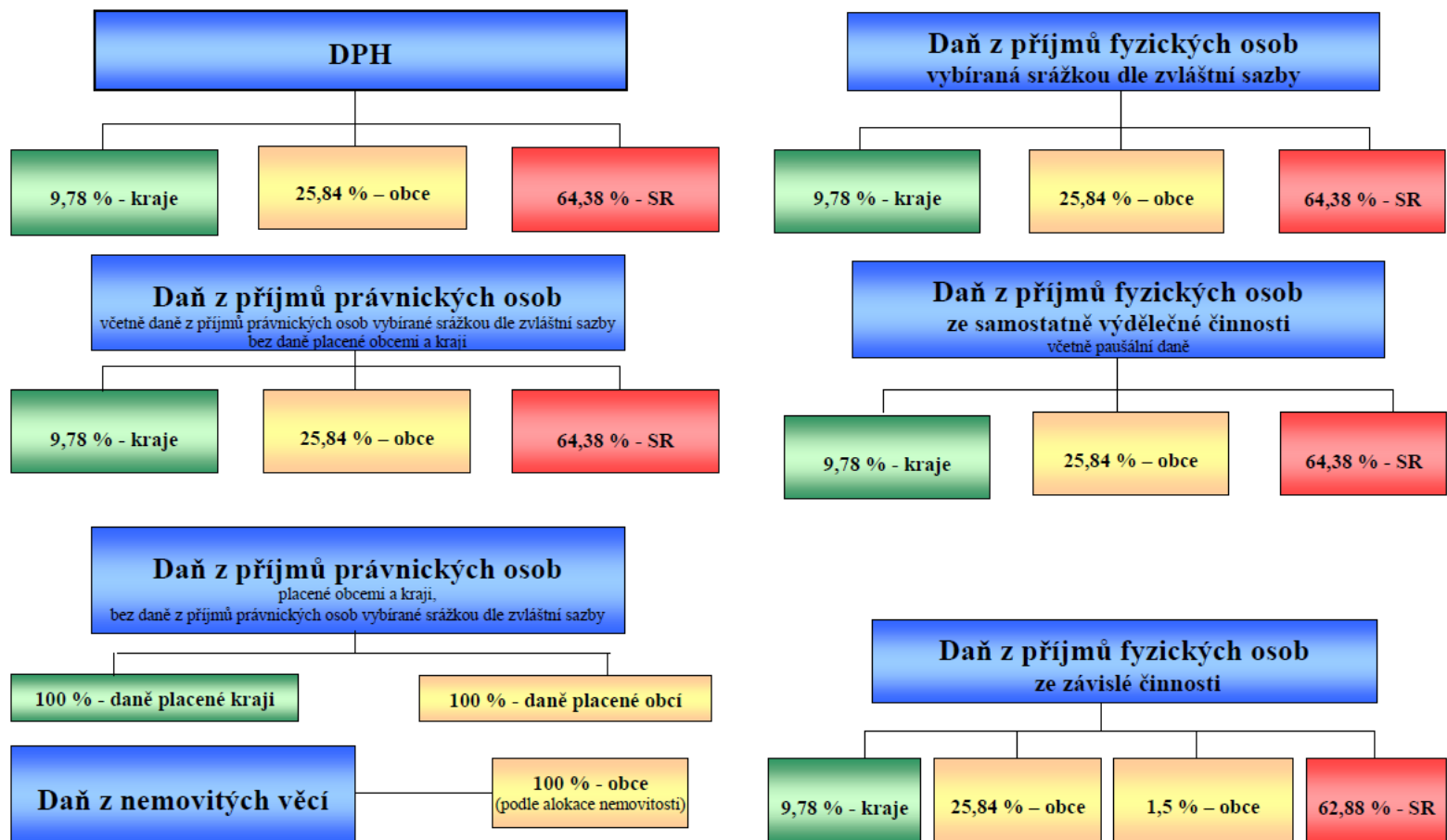
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 250 tis. Kč.

Tabulka 20. Investice Humpolce podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

tis. Kč

Položka	§	2019	2020	2021	2022	Suma
Stavby	Silnice	18 533	16 206	29 209	29 198	93 146
Stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 689	47 278	1 986	7 166	61 119
Stavby	Ostatní záležitosti kultury	6 594	26 314	4 864	13 617	51 389
Stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	39 205	1 409	5 492	4 733	50 840
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	117	3 514	20 816	3 680	28 127
Stavby	Mateřské školy	0,00	315	787	19 195	20 296
Stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	1 438	4 150	7 478	7 221	20 287
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	11 039	3 120	2 214	618	16 990
Stavby	Bytové hospodářství	1 969	2 992	6 646	3 517	15 125
Stavby	Pitná voda	4 847	934	6 055	2 583	14 420
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Střediska volného času	6 736	520	3 269	1 015	11 541
Stavby	Zachování a obnova kulturních památek	511	107	6 726	678	8 022
Stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	5 596	612	137	323	6 668
Stavby	Nebytové hospodářství	2 595	747	1 847	266	5 456
Stavby	Veřejné osvětlení	30	1 079	1 128	2 355	4 592
Stavby	Činnost místní správy	877	1 566	1 634	337	4 414
Investiční transfery spolkům	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	4 060	0,00	0,00	4 060
Investiční transfery spolkům	Ostatní sportovní činnost	0,00	0,00	50	3 976	4 026
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Ostatní záležitosti kultury	1 114	0	1 755	0,00	2 869
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Mateřské školy	597	720	698	775	2 790
Stavby	Pohřebnictví	1 186	838	600	0	2 623
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	669	793	649	379	2 491
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	1 980	0,00	0,00	1 980
Informační a komunikační technologie	Činnost místní správy	389	1 014	152	329	1 885
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	76	276	1 029	1 381
Programové vybavení	Činnost místní správy	0	0,00	678	305	983
Stavby	Sběr a svoz komunálních odpadů	400	185	0,00	316	901
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti kultury	0,00	764	0,00	0,00	764
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	296	0,00	0,00	380	676
Stroje, přístroje a zařízení	Nebytové hospodářství	46	0,00	145	248	439
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	0,00	0,00	216	216	432
Stroje, přístroje a zařízení	Stomatologická péče	0,00	402	0,00	0,00	402
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Ostatní záležitosti kultury	200	0,00	50	60	310
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	0,00	308	308
Stavby	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	0	290	290

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 4 roky sestupně a zobrazeny hodnoty nad 250 tis. Kč.

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

Zdroj: MF ČR

## Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města a přehled dluhů

### Tabulka 21. Příspěvkové organizace Humpolce

Období: 31.07.2023 po zapracování změny městem k 1.9.2023		
Poznámka: Počet organizací: 6		
IČO	Název	Klasifikace COFOG
70983399	Mateřská škola Humpolec, Podhrad 1699, Humpolec	Preprimární vzdělávání
69538549	Městské kulturní a informační středisko v Humpolci	Kulturní služby
05243793	Středisko volného času Humpolec, U Nemocnice 692, příspěvková organizace	Vedlejší služby ve vzdělávání
70504539	Základní škola Humpolec, Hálkova 591, okres Pelhřimov	Nižší sekundární vzdělávání
70504547	Základní škola Humpolec, Hradská 894, okres Pelhřimov	Nižší sekundární vzdělávání
62540114	Základní umělecká škola Gustava Mahlera Humpolec, Školní 701	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

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

### Tabulka 22. Jiné právnícké osoby s účastí Humpolce

Rok: 2022					
IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
63906929	Technické služby Humpolec, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
70899479	Svazek obcí mikroregionu Zálesí	62,28%	0,00%	62,28%	0,00%
25152670	SOUTĚŽE PODKOVY o.p.s.	33,33%	0,00%	33,33%	0,00%
07831137	Dobrovolný svazek obcí Somp	17,18%	0,00%	17,18%	0,00%
25172263	SOMPO, a.s.	17,18%	0,00%	17,18%	0,00%
26039907	PEVAK Pelhřimov, družstvo	16,67%	0,00%	16,67%	0,00%
70812853	Sdružení obcí Vysočiny	1,00%	0,00%	1,00%	0,00%
26496224	VODA Želivka, a.s.	0,46%	0,00%	0,46%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%
61385247	Národní síť Zdravých měst České republiky	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%

Zdroj: MF ČR

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

Data roku 2022

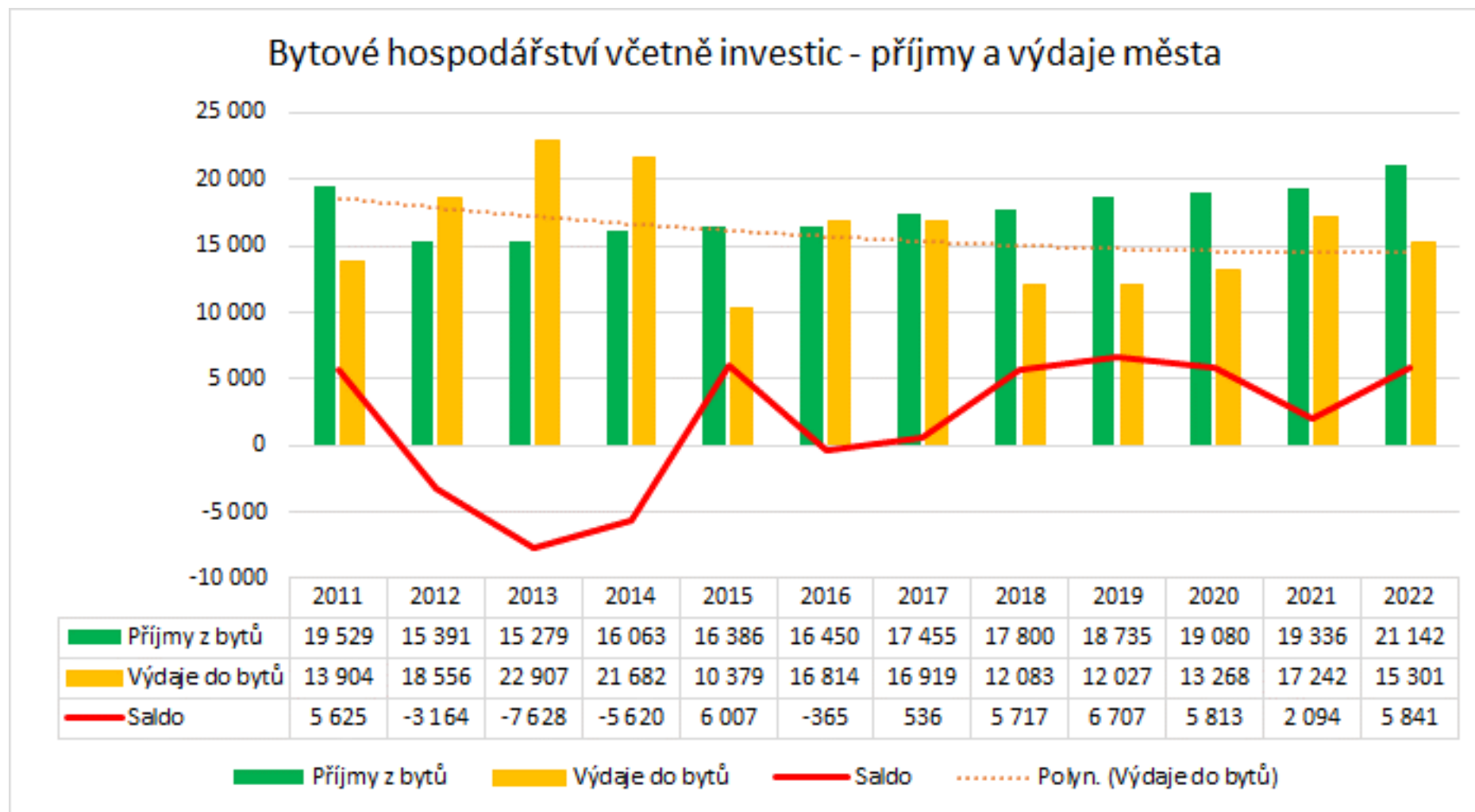
Řád částek: tisíce Kč

Poskytovatel název	Typ kód	Typ název	Účel úvěru, zápůjčky nebo NFV	Datum smlouvy	Termín splatnosti	Sjednaná částka	Čerpaná částka	Splacená jistina
Československá obchodní banka, a. s.	Ú	Úvěr	úvěrový rámec na opravy a investice-r. 2021: výkup pozemků Humpolec	25.11.2020	27.12.2034	100 000	20 465	0
Státní fond životního prostředí České republiky	Z	Zápůjčka	financování investiční akce Rekonstrukce zimního stadionu Humpolec	26.06.2020	31.12.2030	22 809	22 809	4 562
Česká spořitelna, a.s.	Ú	Úvěr	financování investiční akce ZTV pro rodinné domy ul. Blanická, Humpolec	27.06.2016	25.09.2026	30 000	26 085	15 000

Zdroj: MF ČR

## Příloha 9. Byty Humpolce – vývoj příjmů a výdajů od roku 2011

Humpolec vydal od roku 2011 ze svého rozpočtu na byty 208 mil. Kč a příjmy byly 284 mil. Kč.



## Seznam obrázků, tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ HUMPOLCE .....	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE .....	49
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE .....	50
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY .....	52

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HUMPOLCE .....	8
TABULKA 2. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE .....	11
TABULKA 3. POLOŽKY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE SE ZMĚNAMI V TIS. KČ .....	13
TABULKA 4. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HUMPOLCE NA § V TIS. KČ .....	15
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HUMPOLCE .....	26
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ HUMPOLCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	33
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA HUMPOLCE .....	42
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HUMPOLCE .....	45
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HUMPOLCE S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2020 .....	46
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU HUMPOLCE .....	47
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE .....	48
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	50
TABULKA 13. PŘÍJMY HUMPOLCE – DRUHOVÉ TRŽDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ .....	53
TABULKA 14. BĚŽNÉ VÝDAJE HUMPOLCE – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ .....	54
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE HUMPOLCE NA § V TIS. KČ .....	55
TABULKA 16. BĚŽNÉ VÝDAJE HUMPOLCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ .....	56
TABULKA 17. OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ VYJÁDŘENO VÝDAJI HUMPOLCE V TIS. KČ .....	57
TABULKA 18. INVESTICE HUMPOLCE NA POLOŽKY V TIS. KČ .....	57
TABULKA 19. INVESTICE HUMPOLCE NA § V TIS. KČ .....	57
TABULKA 20. INVESTICE HUMPOLCE PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ .....	58
TABULKA 21. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE HUMPOLCE .....	60
TABULKA 22. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ HUMPOLCE .....	60
TABULKA 23. PŘEHLED PŘIJATÝCH ÚVĚŘŮ, ZÁPŮJČEK A NÁVRATNÝCH VÝPOMOCÍ HUMPOLCE V TIS. KČ .....	60

### Grafy

GRAF 1. POČET OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚŠTNANCŮ V KATASTRU HUMPOLCE .....	5
GRAF 2. SUMA DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ PRO HUMPOLEC .....	7
GRAF 3. ZMĚNY OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚŠTNANCŮ S FINANČNÍMI DOPADY ZA POSLEDNÍCH 10 LET DO SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE .....	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU HUMPOLCE .....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HUMPOLCE .....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ HUMPOLCE .....	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE V TIS. KČ .....	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE .....	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE V TIS. KČ .....	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY HUMPOLCE ZA 4 ROKY NA POLOŽKY .....	14

GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ HUMPOLCE.....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE HUMPOLCE .....	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ HUMPOLCE.....	17
GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ HUMPOLCE.....	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC HUMPOLCE ZA UPLYNULÉ 4 ROKY.....	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HUMPOLCE .....	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HUMPOLCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ HUMPOLCE ZA 4 ROKY V TIS. KČ.....	20
GRAF 19. SCHOPNOST HUMPOLCE FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK .....	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU HUMPOLCE V TIS. KČ.....	22
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ HUMPOLCE.....	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HUMPOLCE.....	24
GRAF 23. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ HUMPOLCE .....	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ HUMPOLCE .....	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA HUMPOLCE S PRŮMĚREM V ČR .....	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE HUMPOLCE .....	27
GRAF 27. VOLNÝ FINANČNÍ PROSTOR SAMOSPRÁVY HUMPOLCE Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ.....	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU HUMPOLCE .....	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. KRÁTKODOBÁ FINANČNÍ AKTIVA HUMPOLCE.....	29
GRAF 30: KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK HUMPOLCE.....	29
GRAF 31. VÝVOJ ZŮSTATKŮ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV HUMPOLCE, VČETNĚ ROZPOČTU 2023 .....	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK HUMPOLCE .....	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK HUMPOLCE.....	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ HUMPOLCE NA OBDOBÍ 5 LET OD 2024 AŽ 2028 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE HUMPOLCE S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSUD NAČERPANÝCH DLUHŮ HUMPOLCE, VČETNĚ ROZPOČTU .....	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU HUMPOLCE .....	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA HUMPOLCE S VÝHLEDEM (VE VÝHLEDU OPRAVY K DOBRU) .....	43



## Kontakt na zpracovatele

---



**Ing. Luděk Tesař**

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

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Datová schránka: bi8jbh

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

## Profesní profil zpracovatele

---

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

---

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

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

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

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