STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU
OBCE VELKÝ TÝNEC
2026 – 2030

B2/AQE

Dostatečná schopnost dostát finančním závazkům, subjekt díky změněné ekonomické situaci může mít nižší schopnost splácet své závazky. .

STR2

Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky

Obsah

Definice základních pojmů ... 3
Použité zkratky ... 5
Úvod ... 6
Postup tvorby střednědobého výhledu ... 7
Manažerské shrnutí ... 8
1 Analýza hospodaření uplynulého období ... 9
1.1 Příjmy ... 9
1.2 Výdaje ... 14
1.3 Hospodaření ... 18
1.4 Monitoring hospodaření ... 23
1.5 Analýza cash flow ... 24
1.6 Závěry analýzy hospodaření ... 25
2 Střednědobý výhled rozpočtu ... 27
2.1 Provozní hospodaření výhledového období ... 27
2.2 Kapitálové hospodaření výhledového období ... 29
2.3 Celkové hospodaření výhledového období ... 30
2.4 Dluhová služba ... 32
2.5 Analýza zadlužení ... 32
3 Ekonomické hodnocení ... 35
Závěr ... 37
Seznam tabulek a grafů ... 40
Seznam infografik ... 41
Seznam příloh ... 41

Definice základních pojmů

- **Příjmy** – jsou veškeré nenávratně inkasované prostředky, opětované i neopětované, včetně přijatých darů a dotací, a přijaté splátky půjček v rámci rozpočtové politiky. Příjmy jsou členěny na běžné a kapitálové. Běžné příjmy jsou tvořeny příjmy daňovými, nedaňovými a provozními dotacemi. Jedná se tedy o každoročně se opakující příjmy, které slouží k pokrytí běžných výdajů. Investiční příjmy, tj. příjmy z prodeje dlouhodobého a finančního majetku, a investiční dotace, mají charakter nahodilých příjmů a jsou určeny především k pokrytí investičních záměrů ÚSC.
- **Výdaje** – jsou veškeré nenávratné platby na běžné (neinvestiční) i kapitálové (investiční) účely, opětované i neopětované, a poskytované návratné platby (půjčky) v rámci rozpočtové politiky. Běžné (nebo také provozní) výdaje musí ÚSC vynaložit ze zákona nebo těmito výdaji financovat provozní aktivity. Realizace záměrů a potřeb ÚSC včetně naplňování volebního programu se uskutečňuje prostřednictvím výdajů. ÚSC k těmto cílům používá veřejné prostředky, proto musí finanční prostředky před vynaložením důkladně analyzovat.
- **Běžné příjmy** – daňové příjmy, nedaňové příjmy a provozní dotace (transfery).
- **Kapitálové příjmy** – prodej pozemků, ostatních nemovitostí, akcií a majetkových práv.
- **Investiční příjmy** – obsahují kapitálové příjmy a investiční dotace (transfery).
- **Provozní přebytek** (saldo provozního rozpočtu) – rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů. Výše provozního přebytku by měla **vždy** nabývat kladných hodnot a neměla by v čase klesat.
- **Rozdíl provozního přebytku a splátek jistin** – rozdíl provozního salda a splátek krátkodobých i dlouhodobých úvěrů. Také výše tohoto ukazatele by měla být **vždy** kladná.
- **Saldo bez financování** – rozdíl celkových příjmů a výdajů.
- **Bilance hospodaření** (saldo rozpočtu) – celkové příjmy a přijaté úvěry minus celkové výdaje a uhrazené splátky úvěrů.
- **Ukazatel provozních úspor** - vyjadřuje využitelnost provozních prostředků, tj. jaká část provozních prostředků může být využita na krytí investičních záměrů municipality. Hodnota ukazatele by neměla klesnout pod 10 %, naopak za optimální je považována hodnotu v rozmezí od 25 - 45 %.
- **Saldo kapitálového rozpočtu –** rozdíl investičních příjmů a kapitálových výdajů.
- **Dluhová základna** – celkové příjmy po konsolidaci.
- **Dluhová služba** – součet splátek úroků a splátek jistin.
- **Celková dluhová služba (dluh)** - celková výše splátek jistin, dluhopisů apod. bez úroků.
- **Ukazatel dluhové služby** vyjadřuje procentuální poměr **dluhové služby** a **dluhové základny**. Neměl by přesáhnout hodnotu 25 %.
- **Fiskální pravidlo** – ÚSC musí hospodařit tak, aby výše jeho dluhu nepřesáhla 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky.
- **Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům** - ukazatel vyjadřuje poměr zadlužení k celkovému majetku ÚSC. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.
- **Celková likvidita** - vyjadřuje poměr krátkodobých závazků obce k prostředkům na bankovních účtech a hotovosti, tj. schopnost obce krýt své závazky. Za rizikovou se považuje hodnota menší než 1.
- **Cash-flow** - vyjadřuje pohyb peněz, který zobrazuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za určité období.
- **Řízení likvidity** - jde o schopnost dostát svým závazkům a nasměrovat příjmy na další rozvoj.

- **Platební schopnost I. řádu** - poměr celkového dluhu k provoznímu přebytku vyjadřuje schopnost municipality splatit celkové závazky, pokud bude k jejich úhradě použito celé saldo provozního rozpočtu. Optimální hodnoty se pohybují pod hranicí 2, stabilní finanční zdraví ukazují ještě hodnoty do 6.
- **Platební schopnost II. řádu** - poměr ročních splátek dluhu k provoznímu přebytku. Výsledné hodnoty ukazují schopnost uhradit roční splátky dluhu z provozního přebytku. Pod 20 %, jedná se o optimální stav, do hranice 40 % hodnoty provozního přebytku je stav uspokojivý.
- **Finanční zadluženost** - poměr ročních splátek dluhu k běžným příjmům, vyjadřuje podíl běžných příjmů, které je potřeba vyčlenit na roční splátku dluhu. Hodnoty do 7 % svědčí o dobrém finančním zdraví municipality, hodnoty nad 18 % vyjadřují zvýšené riziko.
- **Heatmapy tabulek - h**eatmapa (tepelná mapa) je metoda grafické prezentace dat**,** kde jsou hodnoty reprezentovány na škále více barev. Zobrazení tepelné mapy vypadá jako tabulka, která při analýze vyjadřuje meziroční růst (zelená) či pokles (červená) daného ukazatele. Žlutá barva pak reprezentuje zanedbatelnou meziroční změnu nebo neměnný stav. To znamená, že na tepelné mapě se hodnota buňky zobrazuje v jiném barevném vzoru pro snadnou orientaci.
- **Infografika** – grafickou formou přehledně zobrazuje analyzované veličiny. Nejprve přibližuje formou grafů celkové absolutní a relativní hodnoty (sloupcové grafy) včetně pětileté statistiky (prstencový graf). Následují celkové informace o veličině (trend vývoje, průměrná hodnota za analyzované období, minimální a maximální hodnota, absolutní a relativní změna od počátku analyzovaného období). U vybraných ukazatelů další zobrazovaná oblast přibližuje nejvýznamnější detailní položky zkoumaného celku. Poslední informační skupinou jsou hodnoty označené „XX TOP ▲“ nebo „XX TOP ▼“, které informují o nejvyšším meziročním nárůstu nebo nejvyšším meziročním poklesu hodnot XX.
- **Miniaturní grafy** - znázorňují relativní pohyb v jednotlivých letech minulého období. Neodpovídají absolutním hodnotám, tudíž je nelze brát jako ukazatel podílu na celkové výši zobrazovaných hodnot. Osy jsou nastavené na pevné rozpětí 0 - 100 % a jednotlivé roky jsou převedeny na procenta, kde nejvyšší částka zobrazuje 100 %.

Použité zkratky

- BDS – bezpečné navýšení dluhu
- BP – běžné příjmy
- BÚ – stav peněžních prostředků na bankovních účtech
- BV – běžné výdaje
- CDS – celková dluhová služba
- CP – celkové příjmy
- CV – celkové výdaje
- DP – daňové příjmy
- DPFO – daň z příjmů fyzických osob
- DPFO $_{ZČ}$ – daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (placená plátci)
- DPFO $_{OSVČ}$ – daň z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných) (placená poplatníky)
- DPFO $_{KV}$ – daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou (z kapitálových výnosů)
- DPH – daň z přidané hodnoty
- DPPO – daň z příjmů právnických osob
- FP – fiskální pravidlo
- InvTr – investiční transfery
- IPÚ – ukazatel provozních úspor
- KV – kapitálové výnosy
- MF – ministerstvo financí
- NDP – nedaňové příjmy
- NeinvTr – neinvestiční transfery
- OSVČ (SČ) – osoby samostatně výdělečně činné
- PO – příspěvková organizace
- PP – provozní přebytek
- RAT – rating hospodaření
- RS – schválený rozpočet
- RU – upravený rozpočet
- RUD – rozpočtové určení daní
- SR – státní rozpočet
- SVR – střednědobý výhled rozpočtu
- UC – účetní skutečnost
- UDS – ukazatel dluhové služby
- ÚSC – územní samosprávný celek
- ZČ – závislá činnost

Úvod

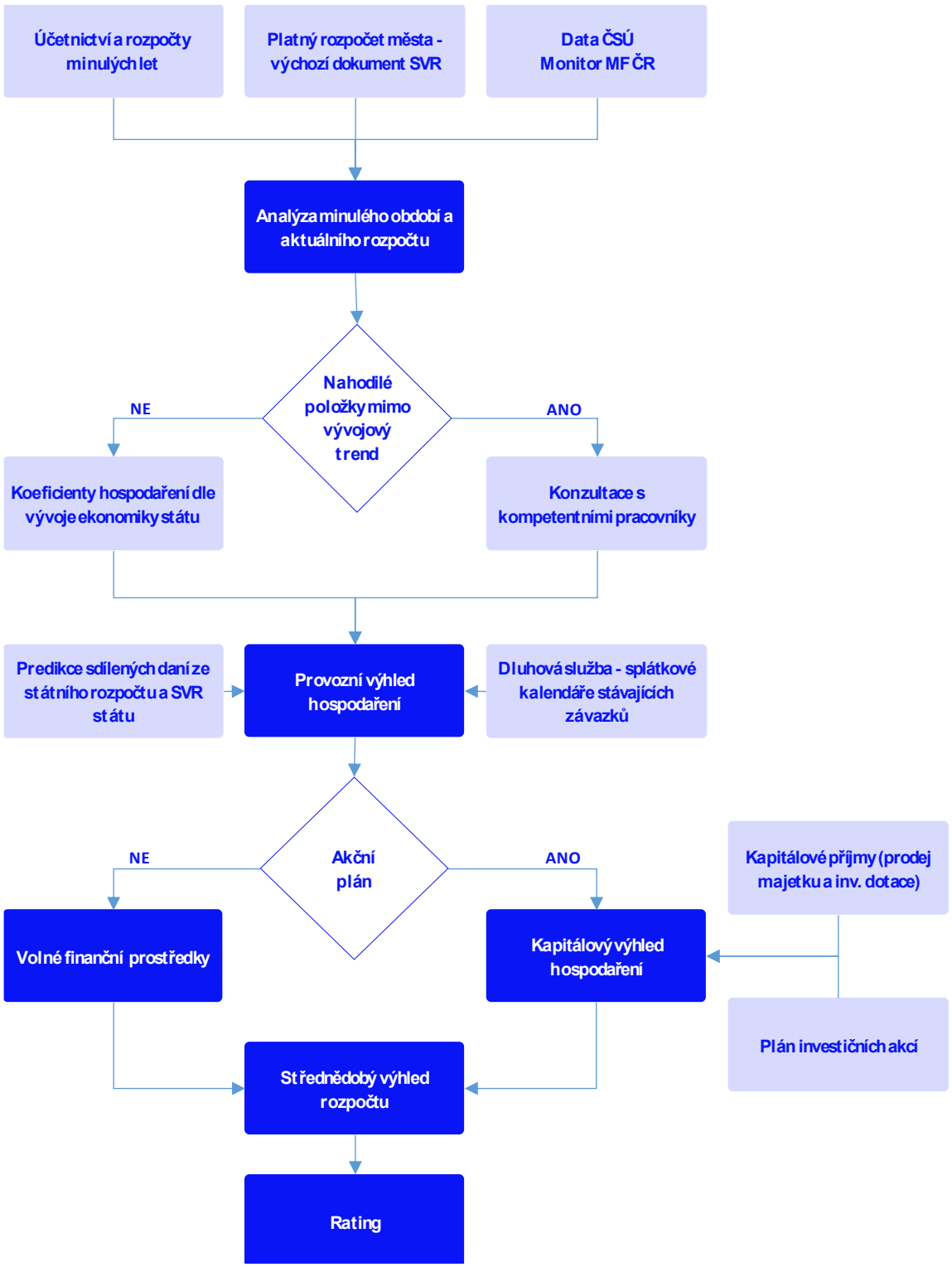
Jednou z povinností vyplývajících ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů je sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na dobu 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet. Podle § 3 zmíněného zákona musí minimálně obsahovat základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Zpracovaný SVR je sestaven ve větší podrobnosti, než jak stanovuje zákon. Je dokumentem, který modeluje vývoj příjmů i výdajů v budoucím období. Jeho obsahem jsou též plánované investiční akce a kompletní dluhová služba. Takto sestavený výhled, který reprezentuje proces střednědobého plánování, je podkladem pro řízení rozvoje a samozřejmě i udržitelnosti ekonomické stability ÚSC. Analyzuje hospodaření ÚSC v minulosti, zobrazuje přehled o možnostech hospodaření ÚSC v budoucím období a v neposlední řadě podává informace o využití návratného způsobu financování a dlouhodobý komplexní pohled na výsledek hospodaření a finanční situaci municipality. Při čerpání finančních prostředků z EU je přínos střednědobého výhledu rozpočtu ještě markantnější. Přispívá k úspoře času při sestavování rozpočtu, eliminaci rizik při rozhodování o nových úvěrech a usnadňuje tvorbu podkladů pro žádosti o úvěr nebo dotaci.

Celé pětileté období je ovlivněno krizovými jevy, které ovlivňovaly nejen domácí ekonomiku. V prvé řadě to byla pandemie koronaviru, kdy na vývoj ekonomiky nejdříve negativně působily restriktivní opatření a následně také narušení globálních dodavatelských vztahů, prudký nárůst cen surovin a oslabení ekonomik, což vedlo k postupnému růstu inflace. Tento problém se dále prohloubil po začátku ruské invaze na Ukrajinu v roce 2022, která narušila dodávky energií, zejména plynu a ropy, z Ruska do Evropy. Výsledkem byla energetická krize, která způsobila další růst cen nejen energií, ale i potravin a dalších komodit. Přes pokračující válku se začíná ekonomika pomalu vzpamatovávat a teprve v roce 2024 byla růstem HDP o 1,0 % zajištěna návaznost na výkonnost před rokem 2020. V dalším období bude důležitý výsledek podzimních voleb do poslanecké sněmovny i další geopolitický vývoj ve světě, včetně chování staronového amerického prezidenta a nastavení green dealu.

Proto bude třeba provádět průběžnou kontrolu naplňování v rozpočtu obsažených ukazatelů. Ze všech těchto důvodů je nezbytné přistupovat k vyhodnocování plnění SVR alespoň jednou ročně. Pro zachování jeho efektivnosti, by měl být každoročně aktualizován a jeho platnost prodloužena o další rok se znalostí aktuálního stavu a vývoje hospodaření. Při dodržení těchto pravidel má samospráva možnost operativně reagovat a svými rozhodnutími korigovat hospodaření ÚSC. Podkladem pro tvorbu tohoto dokumentu jsou následující zdroje:

- Účetnictví a rozpočty let 2020-2024
- Platný rozpočet obce na rok 2025 (srpen) - výchozí dokument střednědobého výhledu
- Provedená analýza hospodaření obce
- Dluhová služba - splátkové kalendáře stávajících nebo budoucích závazků (jistin a úroků)
- Predikce sdílených daní na rok 2025 ze schváleného státního rozpočtu
- Predikce sdílených daní let 2026 - 2028 z hodnot návrhu státního rozpočtu a střednědobého výhledu rozpočtu státu na základě aktualizace Výboru pro rozpočtové prognózy
- Koeficienty odpovídající potřebám, povinnostem a ekonomickému hospodaření obce dle předpokládaného vývoje ekonomiky státu
- Předpokládané nahodilé příjmy a výdaje
- Plán investičních akcí
- Konzultace s odpovědnými pracovníky obecního úřadu

Postup tvorby střednědobého výhledu



Manažerské shrnutí

Výsledky analýzy a posouzení hospodaření obce jsou přehledně vyjádřeny přiděleným ratingovým hodnocením B2 (viz Kapitola 3). Sestavený střednědobý výhled odráží předpoklad podobného stavu i v následujících letech. Vzhledem k značně nestabilním podmínkám (daných národními i mezinárodními vlivy), které obec nemůže nijak ovlivnit, je predikovaný vývoj hospodaření v příštích letech oceněn hodnocením STR2. Obec má dostatečný finanční potenciál k udržení vysokého standardu provozního hospodaření i ke svému rozvoji (investicím). Základní charakteristiku celkového hodnocení vyjadřují následující ukazatele.

BDS

BEZPEČNÉ NAVÝŠENÍ DLUHU

121,0 mil.Kč

Na základě hodnot současného dluhu a s přihlédnutím k vývoji hospodaření města v minulém i budoucím období je stanoveno bezpečné navýšení stávajícího dluhu. Předpokladem je, že doba k celkovému umoření dluhu není delší než 10 let.

RAT

RATING HOSPODAŘENÍ

B2 / STR2

Rating města poukazuje na stabilní trend jeho vývoje. Vychází z hospodaření města v minulosti a z trendů vývoje v budoucích pěti letech. Pro hodnocení budoucnosti vychází jako Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky

OBY

VÝVOJ POČTU OBYVATEL

1039 obyvatel

Počet obyvatel mezi lety 2004 až 2025 vzrostl o 1039. Přírůstkem počtu obyvatel za uvedené období město získává více z příjmu sdílených daní o 17,6 mil.Kč.

ŽAC

VÝVOJ POČTU ŽÁKŮ

145 žáků

Počet žáků mezi lety 2012 až 2024 vzrostl o 145. Přírůstkem počtu žáků za uvedené období město inkasuje z příjmu sdílených daní o 3 mil.Kč více.

BÚ

BANKOVNÍ ÚČTY

9,3 mil.Kč

Zůstatky na bankovních účtech na konci roku 2024 dosahují výše 9,3 mil.Kč. Pokles prostředků na účtech v období 2020-2024 dosahuje 1,4 mil. Kč (-13,1 %).

CDS

CELKOVÝ DLUH

24,5 mil.Kč

Celková dluhová služba (dluh) na konci roku 2024 je 24,5 mil.Kč Výše nesplaceného dluhu v období 2020-2024 zaznamenala růst o 5,4 mil Kč (výše investiční aktivity za stejné období činí 167,6 mil. Kč).

ITr / KV

KRYTÍ KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ INVESTIČNÍMI TRANSFERY

16,5%

Průměrné pokrytí kapitálových výdajů investičními transfery dosahuje za posledních 5 let hodnoty 16,5 %. Za období 2020-2024 byla výše Investičních trasferů 27,7 mil. Kč oproti Investičním výdajům 167,6 mil. Kč.

PP

PROVOZNÍ PŘEBYTEK

23,3 mil.Kč

Průměrný provozní přebytek za uplynulé pětileté období dosahuje hodnoty 23,3 mil.Kč. V období SVR bude přebytek v průměru o 17,3 mil. Kč vyšší.

IPÚ

INDEX PROVOZNÍCH ÚSPOR

28,44%

Hodnota Indexu provozních úspor se v období 2020-2024 pohybovala od 22,9 do 36,6 %. Hodnota ukazatele se s průměrem 28,4 % pohybovala v optimálním rozpětí (25 - 45%).

FP

FISKÁLNÍ PRAVIDLO

26,60%

Hodnota Fiskálního pravidla dosahuje na konci roku 2024 hodnoty 26,6%. K dosažení hraničních hodnot ukazatele v období SVR je možné navýšení dluhového zatížení od 36,6 mil. Kč (2026) do 60,3 mil. Kč (2030).

UDS

UKAZATEL DLUHOVÉ SLUŽBY

2,99%

Ukazatel dluhové služby dosahuje na konci roku 2024 hodnoty 2,99%. Jde o příznivé hodnoty, přičemž za rizikovou lze považovat hodnotu překračující 25% hranici.

1 Analýza hospodaření uplynulého období

Analýza se zaměřuje na zhodnocení hospodaření v předcházejícím pětiletém období a na základě takto získaných poznatků je důležitým nástrojem modelování a tvorby střednědobého výhledu rozpočtu. Přínosem k reálnému sestavení SVR je analýza vývoje důležitých ekonomických ukazatelů:

- Bilance hospodaření (Saldo úplné)
- Saldo (bez financování)
- Provozní přebytek
- Ukazatel provozních úspor
- Ukazatel dluhové služby

Tyto ukazatele jsou závislé na vývoji dvou základních hodnot rozpočtu – příjmů a výdajů. Pro sestavení střednědobého výhledu je pak důležitý i průběh minulosti a predikce budoucích hodnot nejdůležitější příjmové skupiny municipalit, a to sdílených daní (daně fyzických, právnických osob a DPH).

1.1 PŘÍJMY

Příjmy za celé sledované období vykazují stoupající tendenci. Jejich meziroční růst je ovlivněn zejména vývojem běžných příjmů, které meziročně rostly v celém sledovaném období. Výjimkou v meziročním růstu celkových příjmů je rok 2022, kdy došlo k relativně významnému poklesu investičních příjmů (o 8,9 mil. Kč). Tento pokles byl zapříčiněn zejména nižšími přijatými investičními transfery (o 7,7 mil. Kč).

Tabulka č. 1: Přehled vývoje příjmů

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Daňové příjmy	51 032	56 700	65 093	75 507	78 991
Nedaňové příjmy	10 249	11 437	12 644	15 482	17 549
Neinvestiční transfery	6 728	3 953	2 474	5 791	2 665
BĚŽNÉ PŘÍJMY	68 009	72 091	80 211	96 779	99 204
Kapitálové příjmy	265	1 492	356	5	48
Investiční transfery	9 330	7 742	0	96	10 527
INVESTIČNÍ PŘÍJMY	9 595	9 234	356	101	10 575
PŘÍJMY CELKEM	77 605	81 325	80 567	96 880	109 779

V covidovém roce 2020 došlo v souvislosti s restriktivními epidemiologickými opatřeními k utlumení nejdůležitější třídy daňových příjmů, které však vedlo k posílení neinvestičních transferů prostřednictvím kompenzačního bonusu (3,7 mil. Kč). Tyto mimořádné transfery nebyly od roku 2022 opakovány a struktura provozní části příjmů se přiblížila období před pandemií. Dominantní postavení daňových příjmů v letech 2021 - 2023 umocnil meziroční nárůst nejvýznamnější kategorie sdílených daní (růst o 5,8, resp. 8,7 a 8,9 mil. Kč. Oproti příjmům běžným se investiční příjmy ve sledovaném období vyvíjí nerovnoměrně. Významnou meziroční změnu lze sledovat zejména v roce 2024, kdy investiční příjmy dosáhly meziročního růstu o 10,4 mil. Kč. Skladba investičních příjmů tak odpovídá nahodilému charakteru a vyvíjí se nerovnoměrně.

Vysoká inflace a konsolidační balíček zapříčinily v roce 2024 pokles sdílených daní o 748 tis. Kč, tj. 1,1%

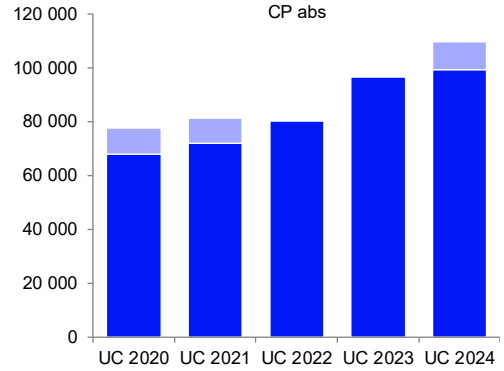
Z uvedeného plyne, že největší vliv na meziroční vývoj celkových příjmů mají daňové příjmy reprezentované zejména sdílenými daněmi, u kterých docházelo v minulém období k neustálému růstu (vyjma mírného poklesu v roce 2024). Investiční transfery, které jsou odvislé především od vypisovaných dotačních titulů a jsou pro obec přínosem, případně kapitálové příjmy závislé na rozhodnutích zastupitelů, jsou příčinou nerovnoměrného vývoje celkových příjmů

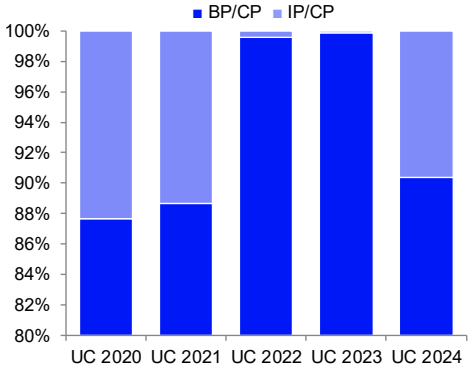
Hodnota celkových příjmů je v rámci běžných příjmů závislá zejména na vývoji ekonomiky státu a tím na inkasu sdílených daní. Podstatně menší vliv mají nedaňové příjmy a neinvestiční transfery. Meziroční vývoj příjmů je

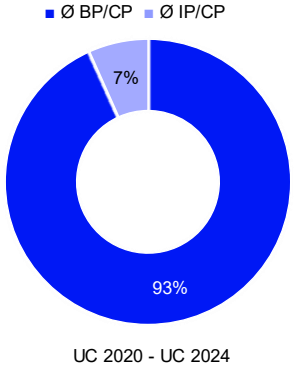
ovšem nezanedbatelně ovlivněn také realizací investičních záměrů a s tím souvisejícími obdrženými investičními dotacemi.

Toto lze dokumentovat nárůstem celkových příjmů v roce 2021, kdy obec obdržela dotace na vzdělávání s využitím digitálních technologií (1,2 mil. Kč) a na komunikaci v ulici Boční (4,0 mil. Kč). V roce 2024 lze jmenovat dotace od SFPI na projekt Revitalizace objektu č.p. 19 VT (9,1 mil. Kč) nebo od Olomouckého kraje na výměnu technologie ČOV (1,0 mil. Kč).

CELKOVÉ PŘÍJMY







TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	89 231 2020-2024	77 605 2020	109 779 2024	32 175 2024 - 2020	41,5% 2024 / 2020
CP TOP ▲	**CP TOP ▼**	**BP TOP ▲**	**BP TOP ▼**	**IP TOP ▲**	**IP TOP ▼**
16 313 (20,2%) 2023	-758 (-,9%) 2022	16 568 (20,7%) 2023	2 425 (2,5%) 2024	0 474 (10 370,4% 2024	-8 878 (-96,1%) 2022

1.1.1 Daňové příjmy

Nejdůležitější příjmovou skupinou jsou příjmy daňové. Daňové příjmy tvořily za posledních pět let v průměru 78,6 % příjmů běžných a 73,4 % příjmů celkových. To dokládá jejich dominanci nad ostatními příjmovými skupinami.

Sdílené daně jsou základem příjmové části rozpočtu obce, jejich podíl na daňových příjmech je 84,8 %. Plnění rozpočtovaných příjmů v této oblasti je tudíž nutné věnovat náležitou pozornost. Historický vývoj sdílených daní je popsán v příloze č. 1. Jejich vývoj a predikce na právě probíhající rok jsou analyzovány samostatně v následujícím textu. Hodnoty v roce 2024 jsou ovlivněny konsolidačním balíčkem.

Tabulka č. 2: Vývoj sdílených daní

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
DPFO placená plátci	10 939	8 243	9 064	10 672	11 763
DPFO placená poplatníky	176	535	819	879	856
DPFO vybíraná srážkou	1 074	1 388	1 820	2 537	2 661
DPPO	6 428	11 710	13 770	18 407	16 489
DPH	23 642	26 176	31 249	33 105	33 083
Sdílené daně	42 259	48 052	56 722	65 601	64 853

Sdílené daně predikované společností AQE advisors, a.s. vycházejí z údajů platného státního rozpočtu na rok 2025, zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům a vyhlášky 301/2025 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů. Hodnoty pro výpočet sdílených daní jsou určeny následovně:

Ukazatel	Údaj k	Hodnota
Počet obyvatel	1. 1. 2025	3 205
Počet dětí a žáků (přepočtený)	30. 9. 2024	554
Katastrální výměra (ha)	1. 1. 2025	2 061,97
Procentuelní podíl na výnosu daní (%)		0,0233
Počet zaměstnanců	1. 12. 2024	651
Procentuelní podíl "motivační daň" (%)		0,0118

Tabulka č. 3: Predikce sdílených daní na aktuální rok

Daňový příjem	Podíl obcí mld. Kč	Město tis. Kč	RU 2025 tis. Kč	Město - RU tis. Kč
DPFO placená plátci	53,80	12 528	-	-
Motivační DPFO placená plátci (1,5%)	3,30	390	-	-
DPFO placená plátci vč. motivační	57,10	12 918	12 197	721
DPFO placená poplatníky	4,60	1 071	850	221
DPFO vybíraná srážkou	10,00	2 329	2 600	-271
DPPO	75,60	17 604	16 400	1 204
DPH	149,40	34 789	33 100	1 689
Celkem	296,70	68 711	65 147	3 564

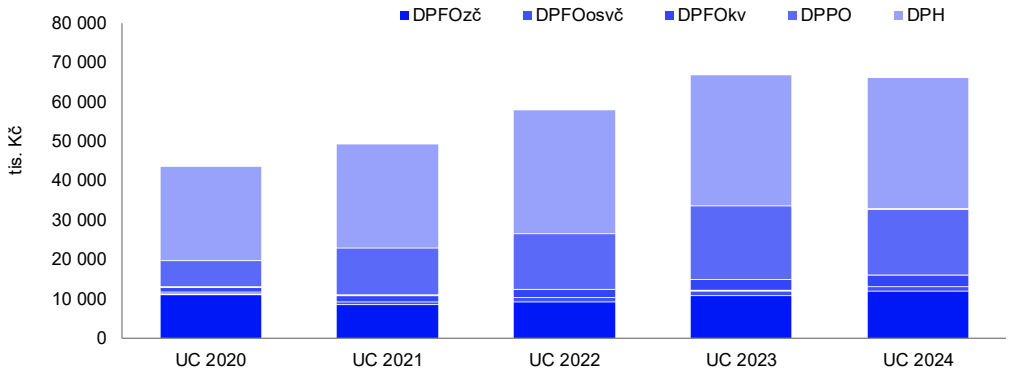
Předpokládaný meziroční růst sdílených daní v roce 2025 dle MF ČR bude 3,9 mil. Kč, tj. 5,9%

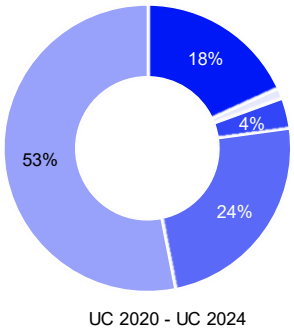
Druhý sloupec tabulky uvádí očekávanou skutečnost sdílených daní dle předpokládaného plnění státního rozpočtu na rok 2025. Třetí sloupec zachycuje konkrétní predikci pro obec Velký Týnec - pravděpodobně dosažitelný objem financí plynoucí ze sdílených daní roku 2025. Čtvrtý sloupec obsahuje údaje sdílených daní dle platného rozpočtu obce. Poslední sloupec tabulky zobrazuje odchylku mezi maximální predikovanou hodnotou SD, vycházející z hodnot SR a hodnotou rozpočtovanou obcí. Ze srovnání třetího a čtvrtého sloupce vidíme, že rozpočet obce má nižší hodnoty než tato výchozí predikce (o 5,2 % oproti predikci MF ČR). Při optimálním výběru sdílených daní tedy do rozpočtu přiteče dalších 3,6 mil. Kč.

Inkaso sdílených daní čelí neustále se měnícímu ekonomickému vývoji, který je ovlivněn celou řadou nejen lokálních, ale také globálních faktorů. Realizace green dealu i rostoucí byrokracie v EU mají negativní vliv na rozvoj průmyslu v Evropě a přispívají k jeho následnému odlivu. Změny ve vedení silných ekonomik mají zase zásadní vliv na mezinárodní obchod a spolupráci, dopad konsolidačního balíčku veřejných financí nebo proběhlé parlamentní volby pak ovlivňují dění přímo v domácí ekonomice. Všechny tyto faktory se promítají do klíčových ukazatelů, jako jsou nezaměstnanost, míra inflace nebo ceny energií, a zásadně ovlivňují inkaso nejdůležitějších příjmových položek - sdílených daní.

Z výše popsaných důvodů je důležité pravidelně sledovat nejen vývoj sdílených daní ale i plnění celého rozpočtu a při jakékoliv odchylce od hodnot rozpočtu na tento vývoj adekvátně reagovat. Predikce vývoje sdílených daní je součástí závěrečné kapitoly v tabulce „Predikce sdílených daní dle MF ČR“.

SDÍLENÉ DANĚ

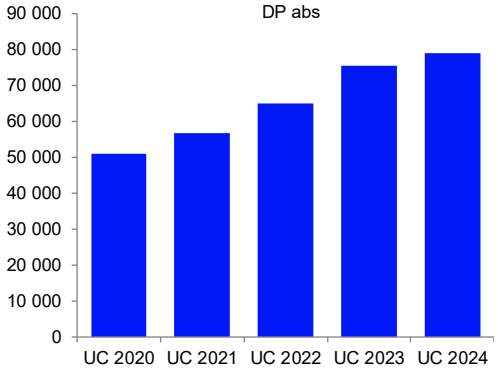


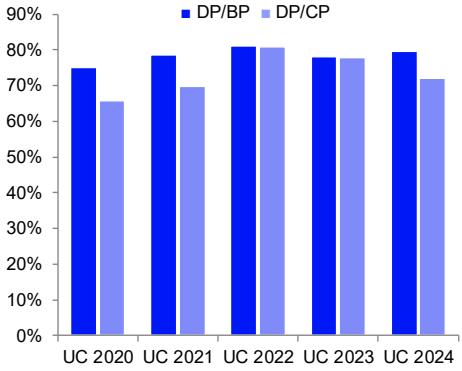


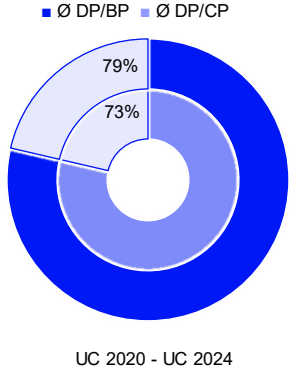
SD TOP ▲	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
8 878 18,0% 2022	55 497 2020-2024	42 259 2020	65 601 2023	22 594 2024 - 2020	53,5% 2024 / 2020

Ostatní daňové příjmy jsou nedílnou součástí příjmového rozpočtu obce. Kromě celkových hodnot daňových příjmů jsou v následujícím přehledu zobrazeny objemově nejvýznamnější položky, vyjma sdílených daní.

DAŇOVÉ PŘÍJMY





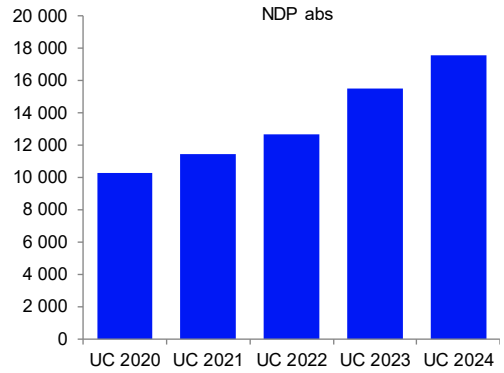


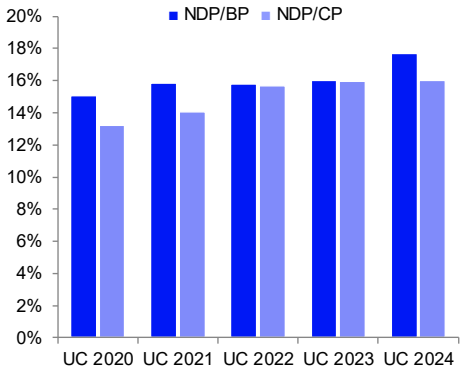
TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	65 465 2020-2024	51 032 2020	78 991 2024	27 958 2024 - 2020	54,8% 2024 / 2020
1511 Daň z nemovitých věcí					
	4 758 2020-2024	4 042 2020	7 398 2024	3 357 2024 - 2020	83,0% 2024 / 2020
1345 Odpadové hospodaření a komunální odpady					
	2 231 2020-2024	1 494 2022	3 053 2024	1 299 2024 - 2020	74,0% 2024 / 2020
1334 Odvody za odnětí půdy ZPF					
	202 2020-2024	29 2024	685 2020	-656 2024 - 2020	-95,7% 2024 / 2020
1361 Správní poplatky					
	183 2020-2024	105 2022	235 2024	15 2024 - 2020	6,7% 2024 / 2020

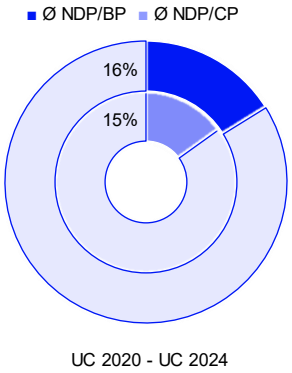
1.1.2 Nedaňové příjmy

Relativně méně významný podíl na objemu běžných, resp. celkových příjmů, mají příjmy nedaňové. V průměru sledovaného období dosahují 16,2 % příjmů běžných, resp. 15,1 % příjmů celkových. Přehled nejdůležitějších položek v této kategorii příjmů je zachycen v následujícím grafickém vyjádření.

NEDAŇOVÉ PŘÍJMY





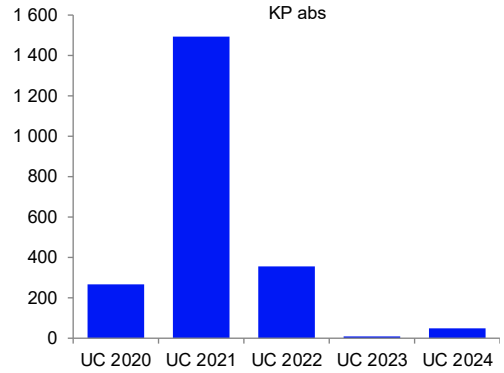


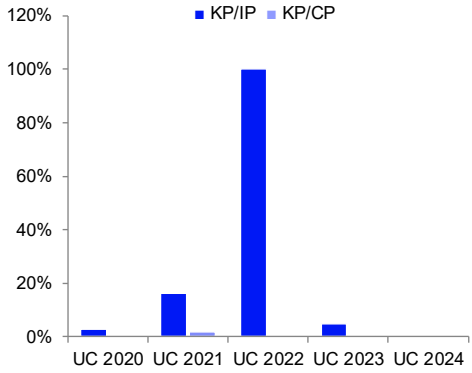
TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	13 472 2020-2024	10 249 2020	17 549 2024	7 300 2024 - 2020	71,2% 2024 / 2020
2111 Příjmy z poskyt. služeb, výrobků, práv					
	10 255 2020-2024	7 809 2020	12 599 2024	4 790 2024 - 2020	61,3% 2024 / 2020
2324 Přijaté neinv. přísp.a náhrady					
	1 211 2020-2024	853 2020	1 855 2024	1 003 2024 - 2020	117,6% 2024 / 2020
2132 Příjmy z pronáj.ost. nemov.věcí a částí					
	1 074 2020-2024	631 2020	1 496 2024	866 2024 - 2020	137,3% 2024 / 2020
2131 Příjmy z pronájmu pozemků					
	510 2020-2024	425 2020	627 2024	203 2024 - 2020	47,8% 2024 / 2020

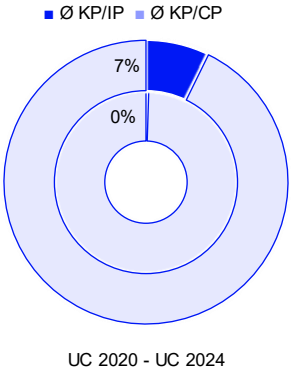
1.1.3 Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy se na celkových příjmech podílejí nejnižší částkou (v průměru 0,4 mil. Kč) s vývojem, který je závislý na potřebách a možnostech obce. V průměru sledovaného období dosahují 0,5 % příjmů celkových.

KAPITÁLOVÉ PŘÍJMY







TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▼ 2020-2024	433 2020-2024	5 2023	1 492 2021	-217 2024 - 2020	-82,0% 2024 / 2020

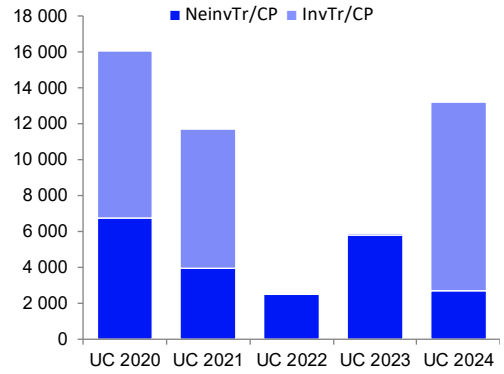
1.1.4 Přijaté transfery

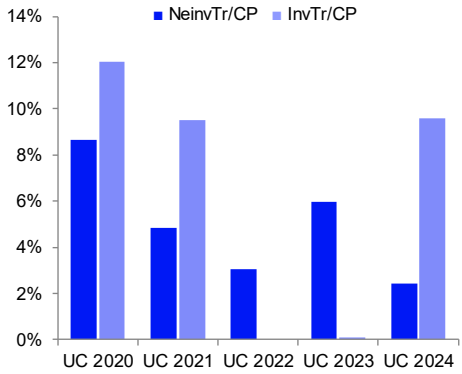
Důležitou složkou příjmů jsou také transfery (dotace). Nevýhodou přijatých transferů, kromě položky „Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu“, je jejich nepravidelnost a nenárokovatelnost. Další jejich nevýhodou je jejich zúčtovatelnost – nespotřebované finanční prostředky se

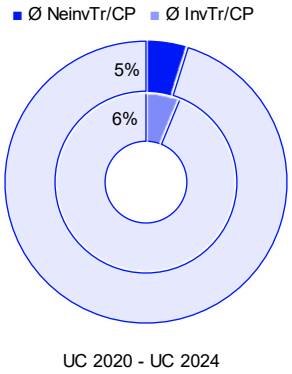
zpravidla vracejí poskytovateli dotace. Pro další vyhodnocování hospodaření a pro snazší sestavování střednědobého výhledu rozdělujeme transfery na neinvestiční a investiční. Na celkovém objemu příjmů dosahují ve sledovaném období Přijaté transfery průměrně 5,2 % příjmů běžných, resp. 11,1 % příjmů celkových.

Přehled o vývoji transferů včetně zobrazení nejvýznamnějších neinvestičních a investičních položek je obsahem následujícího zobrazení.

PŘIJATÉ TRANSFERY







TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▼ 2020-2024	9 861 2020-2024	2 474 2022	16 058 2020	-2 866 2024 - 2020	-17,8% 2024 / 2020
41 Neinvestišní přijaté transfery					
	4 322 2020-2024	2 474 2022	6 728 2020	-4 063 2024 - 2020	-60,4% 2024 / 2020
42 Investišní přijaté transfery					
	5 539 2020-2024	0 2022	10 527 2024	1 197 2024 - 2020	12,8% 2024 / 2020

1.2 VÝDAJE

Běžné výdaje mají rostoucí trend. Meziroční růst je důsledkem zejména legislativních změn a inflačních vlivů v ekonomice. Tyto vlivy se projevují především v objemově výrazných položkách jako jsou mzdy zaměstnanců úřadu i příspěvkových organizací, neinvestiční nákupy nebo transfery veřejnoprávním subjektům.

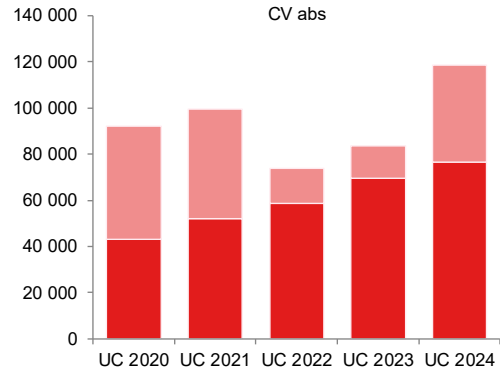
Kapitálové výdaje mají oproti tomu charakter nahodilý a pohybují se v rozmezí od 17,0 % až 53,2 % celkových výdajů. Jejich výše se odvíjí od potřeb obce a vypisovaných dotačních titulů a jsou reprezentovány zejména výdaji na budovy, haly a stavby (položka 6121). Například v roce 2024, lze mezi významné investiční akce řadit Rekonstrukci obecního úřadu (3,0 mil. Kč) nebo projekt MK ul. Sadová (6,0 mil. Kč).

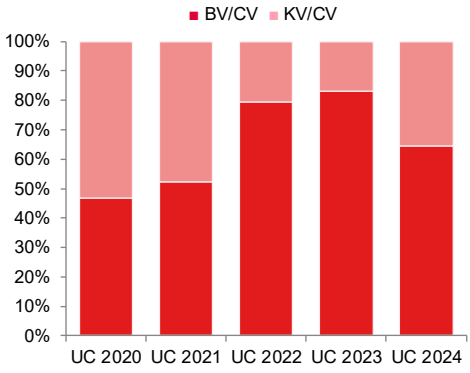
Za 5 let celkem obec proinvestovala 167,6 mil. Kč

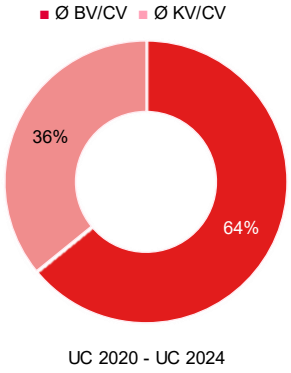
Tabulka č. 4: Rekapitulace výdajů

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Platy a související výdaje	14 818	16 032	17 533	19 605	21 613
Neinv.nákupy a souvis.výdaje	20 013	26 208	31 219	33 905	40 324
Neinv.transf.soukromopráv.subj.	892	1 031	1 204	1 509	1 831
Neinv.transf.veřejnopráv.subj.	7 028	8 297	8 091	13 645	12 368
Ostatní neinvestiční výdaje	359	571	704	731	379
BĚŽNÉ VÝDAJE	43 109	52 138	58 752	69 395	76 516
KAPITÁLOVÉ VÝDAJE	49 081	47 269	15 106	14 165	41 988
VÝDAJE CELKEM	92 190	99 407	73 857	83 560	118 503

CELKOVÉ VÝDAJE







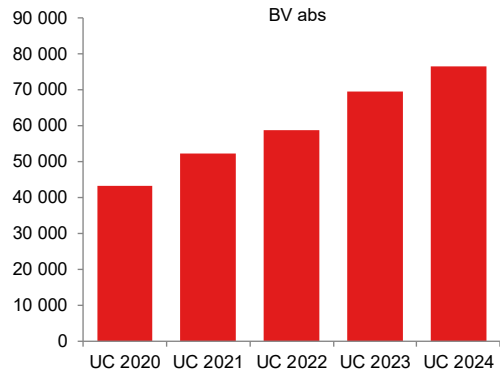
TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	93 504 2020-2024	73 857 2022	118 503 2024	26 313 2024 - 2020	28,5% 2024 / 2020

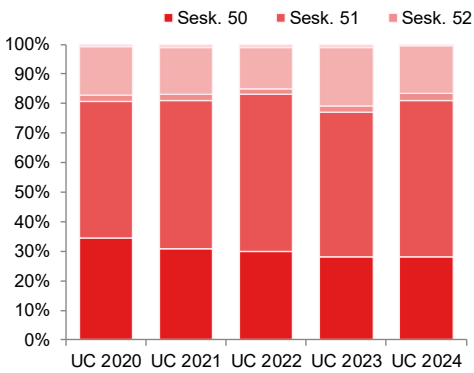
CV TOP ▲	CV TOP ▼	BV TOP ▲	BV TOP ▼	KV TOP ▲	KV TOP ▼
34 944 (41,8%) 2024	-25 550 (-25,7%) 2022	10 643 (20,9%) 2021	6 614 (10,3%) 2024	27 823 (196,4%) 2024	-32 163 (-68,0%) 2022

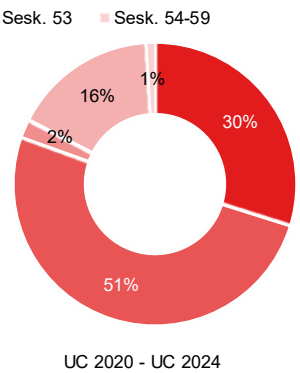
1.2.1 Běžné výdaje

Běžné (provozní) výdaje a jejich využití ovlivňuje hospodaření, zejména jeho provozní části. Do jakých oblastí obec směřuje provozní výdaje, vypovídá částečně o jeho prioritách. Výši provozních výdajů ovlivňuje velikost a případně náročnost (např. energetická) majetku, počet zaměstnanců a struktura poskytovaných služeb. Detailnější pohled na vývoj provozních výdajů přináší následující grafická prezentace.

BĚŽNÉ VÝDAJE



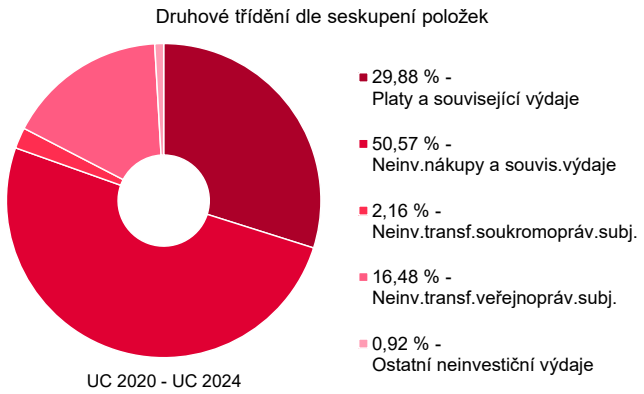


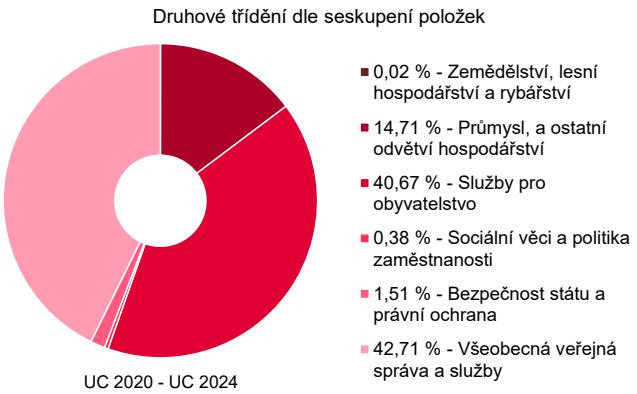


TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	59 982 2020-2024	43 109 2020	76 516 2024	33 407 2024 - 2020	77,5% 2024 / 2020
50 Platy a související výdaje					
	17 920 2020-2024	14 818 2020	21 613 2024	6 795 2024 - 2020	45,9% 2024 / 2020
51 Neinv.nákupy a souvis.výdaje					
	30 334 2020-2024	20 013 2020	40 324 2024	20 311 2024 - 2020	101,5% 2024 / 2020
52 Neinv.transf.soukromopráv.subj.					
	1 293 2020-2024	892 2020	1 831 2024	940 2024 - 2020	105,4% 2024 / 2020

53	Neinv.transf.veřejnopráv.subj.				
	9 886 2020-2024	7 028 2020	13 645 2023	5 340 2024 - 2020	76,0% 2024 / 2020
54-59	**Ostatní neinvestiční výdaje**				
	549 2020-2024	359 2020	731 2023	20 2024 - 2020	5,7% 2024 / 2020

Graf č. 1: Členění běžných výdajů





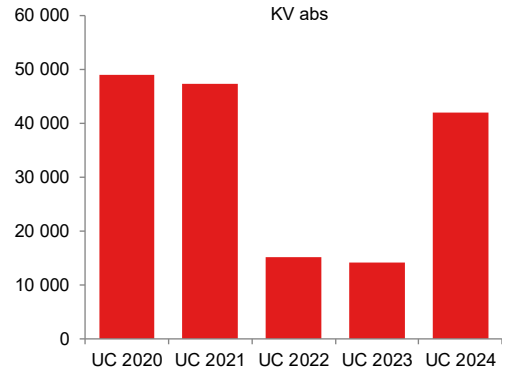
V rámci výdajových položek patří mezi odvětvově nejrozmanitější položky ostatní služby a opravy. U ostatních služeb je objem dán zejména výdaji na paragrafu Odvádění a čistění odpadních vod a nakládání s kaly (v průměru 1,6 mil. Kč), Sběr a svoz komunálních odpadů (v průměru 1,4 mil. Kč) a Využívání a zneškodňování ostatních odpadů (v průměru 0,9 mil. Kč). U oprav a udržování směřovaly finanční prostředky zejména do paragrafu Silnice (v průměru 1,7 mil. Kč), Odvádění a čistění odpadních vod a nakládání s kaly (v průměru 0,9 mil. Kč) a Činnost místní správy (v průměru 0,8 mil. Kč).

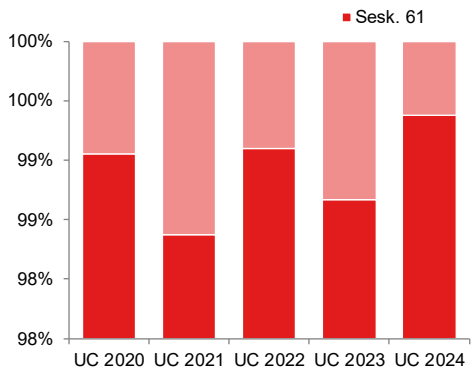
Nejvíce provozních výdajů směřuje do Služeb pro obyvatelstvo – 40,7 % a Všeobecné veřejné správy 42,7 %

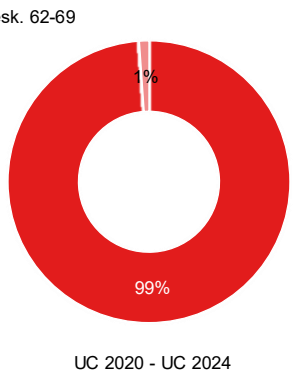
1.2.2 Kapitálové výdaje

Investiční aktivita má nerovnoměrný vývoj s vrcholem v roce 2020, kdy obec proinvestovala částku (49,1 mil. Kč). Obec využívá dotací, které ve sledovaném období pokryly v rozmezí od nulové výše (2022) do 25,1 % (2024) kapitálových výdajů. Z této skutečnosti plyne, že se obec snaží využívat vyhlašované dotační tituly, přestože je značně tato činnost odvislá od charakteru investic a aktuálně dostupných dotačních příležitostí.

KAPITÁLOVÉ VÝDAJE



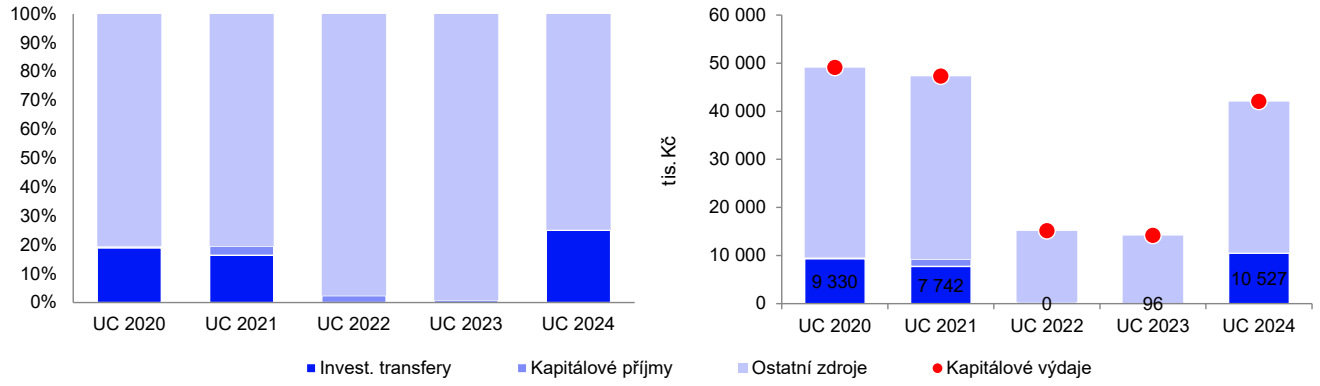




TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▼ 2020-2024	33 522 2020-2024	14 165 2023	49 081 2020	-7 094 2024 - 2020	-14,5% 2024 / 2020
61 Investiční nákupy a související výdaje					
	33 158 2020-2024	13 976 2023	48 615 2020	-6 887 2024 - 2020	85,8% 2024 / 2020
62-69 Ostatní kapitálové výdaje					
	364 2020-2024	136 2022	768 2021	-206 2024 - 2020	55,8% 2024 / 2020

Vlastní investiční výdaje jsou kromě investičních transferů kryty částečně i prodejem majetku a ostatními zdroji. V případě obce Velký Týnec ostatní zdroje tvoří finanční prostředky z uplynulých let a provozní přebytek (saldo provozního rozpočtu) aktuálního roku. Prodej majetku tvoří nejmenší část na pokrytí kapitálových výdajů (2,2 mil. Kč za uplynulých 5 let, což průměrně za rok činí jen 1,3 % vynaložených prostředků na investice), investiční transfery tvoří 16,5 % celkových finančních prostředků na krytí investic a zbývajících 82,2 % tvoří ostatní zdroje.

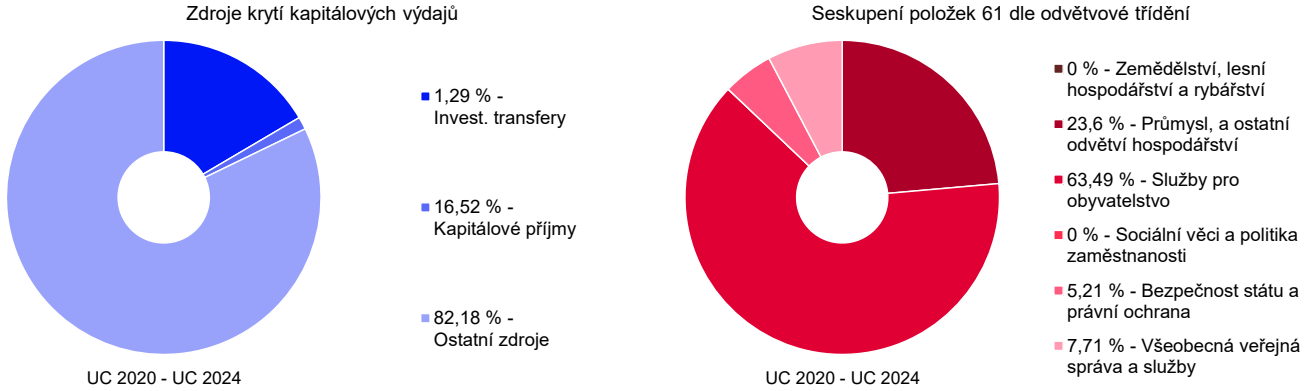
Graf č. 2: Krytí kapitálových výdajů investičními příjmy



Důležitou roli v rozvoji obce mají dotace investiční, jejichž maxima dosáhla obec v roce 2024 (10,5 mil. Kč). Investiční aktivita obce v letech 2020-2024 je vyjádřena částkou 167,6 mil. Kč, z toho 27,7 mil. Kč bylo hrazeno právě z dotací (tj. 16,5 %). Výše investičních výdajů kulminovala v roce 2020, kdy obec proinvestovalo 49,1 mil. Kč (19,0 % nákladů pokryly investiční dotace). Naopak v roce 2022 byly investiční transfery nulové, přičemž výše kapitálových výdajů byla zhruba poloviční oproti průměru sledovaného období a dosahovala 15,1 mil. Kč (krytí investičními dotacemi bylo 0,00 %).

Podíl investiční transferů na krytí kapitálových výdajů je v průměru sledovaného období 16,5 %

Graf č. 3: Krytí kapitálových výdajů minulého období



Největší podíl na seskupení položek 61 (tj. kapitálové výdaje bez investičních finančních a transferových výdajů) směřuje do odvětvové skupiny Služby pro obyvatelstvo (63,5 % - dominantní jsou zde výdaje na paragrafech Bytové hospodářství a Nebytové hospodářství) a Průmysl, a ostatní odvětví hospodářství (23,6 % - převažují výdaje na paragrafech Silnice a Ostatní záležitosti pozemních komunikací).

1.3 HOSPODAŘENÍ

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

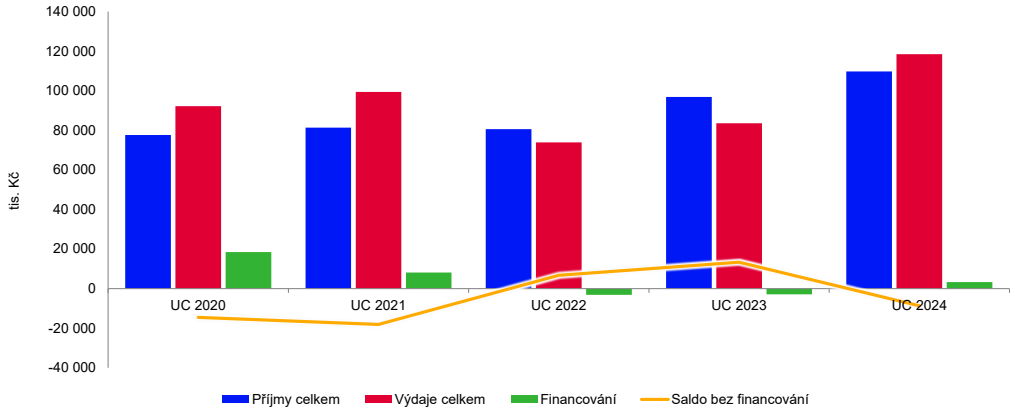
Rozdíl mezi běžnými příjmy a výdaji se nazývá **provozní přebytek** (saldo provozního rozpočtu). To jsou prostředky, které ÚSC slouží primárně ke splátkám jistin a na financování investičních záměrů obce. Rozdíl mezi veškerými příjmy a všemi výdaji během rozpočtového roku (totožný s kalendářním rokem) se nazývá **saldo bez financování**. Z těchto dvou indikátorů je mnohem **důležitější** provozní přebytek než saldo rozpočtu. Důležitost monitorování těchto indikátorů se zvyšuje, pokud indikátory nabývají záporných hodnot. Jestliže je schválen deficitní rozpočet (je realizováno více výdajů než příjmů), může být tento deficit pokryt z přebytku hospodaření minulých let. Záporný provozní přebytek (provozní saldo) indikuje možné ohrožení hospodaření municipality. Ve svém důsledku tato skutečnost značí, že ÚSC nemá dostatek provozních příjmů na úhradu svých běžných (provozních) výdajů. Tento provozní schodek pak pokrývá buď prodejem majetku nebo úvěrem.

Tabulka č. 5: Rekapitulace hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Provozní přebytek (PP)	24 901	19 953	21 459	27 384	22 689
Rozdíl PP a spl.jistin	24 254	16 775	18 332	24 361	19 665
Příjmy celkem	77 605	81 325	80 567	96 880	109 779
Výdaje celkem	92 190	99 407	73 857	83 560	118 503
SALDO bez financování	-14 585	-18 082	6 710	13 320	-8 724
Příjmy vč. financování	96 745	92 621	80 567	97 030	116 275
Výdaje vč. financování	92 836	102 585	76 985	86 583	121 677
BILANCE HOSPODAŘENÍ	3 909	-9 964	3 582	10 447	-5 402
Ukazatel provozních úspor (%)	36,61	27,68	26,75	28,30	22,87
Ukazatel dluhové služby (%)	0,94	4,35	4,30	3,42	2,99

Analýza hospodaření obce je základním krokem pro sestavení SVR. Ukazuje, že obec hospodařila v jednotlivých letech s příjmy v celkových objemech od 77,6 mil. Kč (2020) až do 109,8 mil. Kč (2024). Celkový objem výdajů se pohyboval od 73,9 mil. Kč (2022) do 118,5 mil. Kč (2024). V roce 2020, 2021 a 2024 hospodařila obec s deficitem (14,6, resp. 18,1 a 8,7 mil. Kč), v ostatních analyzovaných letech vykazovala přebytek hospodaření. Nejvyššího přebytku obec dosáhla v roce 2023, a to 13,3 mil. Kč. Je patrné, že na výši celkových příjmů a výdajů má zásadní vliv kapitálový rozpočet, na straně příjmů reprezentovaný zejména investičními transfery, na straně výdajů novou výstavbou nebo opravami, které zvyšují hodnotu majetku. Proto právě v letech s nejvyšších investičních výdajů dochází k zápornému výsledku hospodaření (hodnoty salda bez financování, případně také i v celkové bilanci hospodaření).

Graf č. 4: Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření



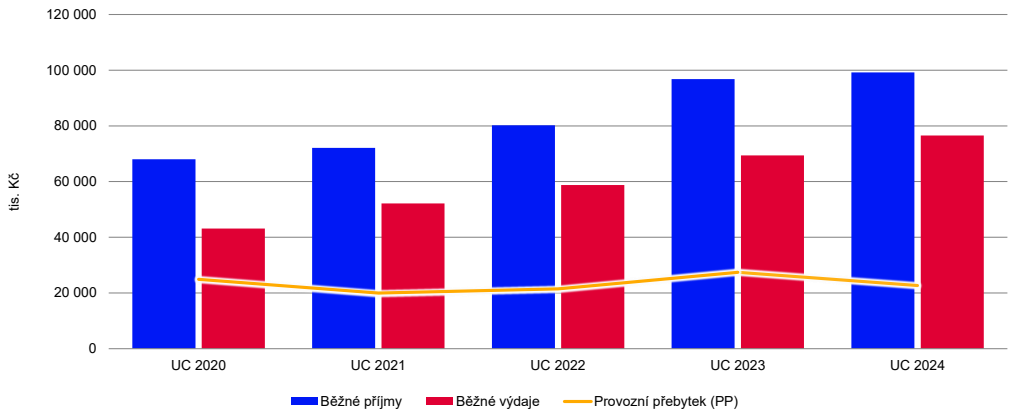
Záporné saldo bez financování v letech 2020, 2021 a 2024 je důsledkem nejvyšších investičních výdajů (49,1, 47,3 a 42,0 mil. Kč) v celém pětiletém období

Pozitivním zjištěním, po analýze hospodaření za uplynulé pětileté období, je skutečnost, že obec z provozního rozpočtu (po uhrazení splátek půjčených prostředků) mohla využít 103,4 mil. Kč na svůj rozvoj. Zároveň zůstatek na běžných účtech obce v letech 2020 až 2024 mírně poklesl (o 1,4 mil. Kč).

1.3.1 Základní ukazatele hospodaření

O vztahu mezi provozními příjmy a výdaji nejlépe vypovídá **provozní přebytek**. V každém analyzovaném roce nabýval provozní přebytek kladných hodnot. Nejnižší hodnoty tento základní ukazatel dosáhl v roce 2021 (20,0 mil. Kč), nejvyšší pak v roce 2023 (27,4 mil. Kč). Průměrná hodnota provozního přebytku ve sledovaném období byla 23,3 mil. Kč.

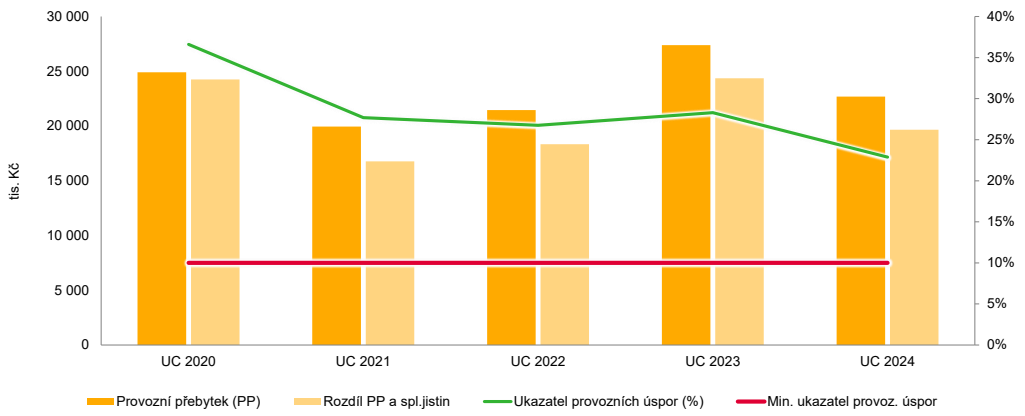
Graf č. 5: Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku



V každém roce provozní přebytek dosahuje kladných hodnot

Další možností, jak zhodnotit hospodaření obce, jsou hodnoty ukazatele provozních úspor. Ukazatel vyjadřuje procentuální hodnotu finančních prostředků, které zůstávají z provozních příjmů po úhradě provozních výdajů na krytí investičních záměrů obce. Minimální hodnota ukazatele je 10 %, v ideálním případě se procentuální výše ukazatele má pohybovat v intervalu 25 – 45%.

Graf č. 6: Vývoj provozních ukazatelů



Hodnoty ukazatele provozních úspor nejvíce ovlivňují sdílené daně a platy a související výdaje / neinvestiční nákupy

Předcházející graf ukazuje mírně klesající trend vývoje hodnoty **ukazatele provozních úspor**. Pozornost upoutá především hodnota ukazatele v roce 2020, což je důsledek úspor v provozní části rozpočtu. Ukazatel se jinak pohybuje v optimálním rozpětí.

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

V rámci posouzení hospodaření v minulosti je důležité zaměřit se na plnění a vývoj běžných (provozních) příjmů a výdajů. Pro obecné posouzení dlouhodobé udržitelnosti hospodaření platí, že nárůst běžných příjmů by měl být vyšší než nárůst běžných výdajů. V období let 2020-2024 byl součet provozních příjmů 416,3 mil. Kč, zatímco ve stejném období obec utratilo na provozních výdajích 299,9 mil. Kč. **Jedna z podmínek udržitelného hospodaření byla splněna.**

Růst objemu provozních příjmů od roku 2020 do roku 2024 byl 31,2 mil. Kč, zatímco provozní výdaje ve stejném období vzrostly o 33,4 mil. Kč. Je zřejmé, že objem prostředků v absolutním vyjádření ve sledovaném období roste, přičemž **provozní příjmy rostly pomalejším tempem než provozní výdaje**.

1.3.2 Posouzení krátkodobého plánování

Rozpočet obce je finanční plán, který sestavuje obec na rozpočtové období (kalendářní rok). Při zpracování rozpočtu obce se vychází ze střednědobého výhledu rozpočtu, tak jak definuje zákon (č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů). Pro sestavení SVR platí obrácené pravidlo, tj základem pro sestavení SVR je aktuálně platný rozpočet. Už při sestavování rozpočtu je proto nutné dodržovat **pravidlo rychlejšího růstu běžných příjmů než provozních výdajů**. Opačný případ, kdy běžné výdaje rostou rychleji než běžné příjmy, je dlouhodobě neudržitelný. Proto je důležité věnovat náležitou pozornost sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Kvalitně sestavený střednědobý výhled rozpočtu, tedy vlastně víceletý finanční plán, pomáhá lépe zvládat hospodaření ÚSC a tím i eliminovat takové sestavení rozpočtu, které by mohlo ohrozit hospodaření municipality.

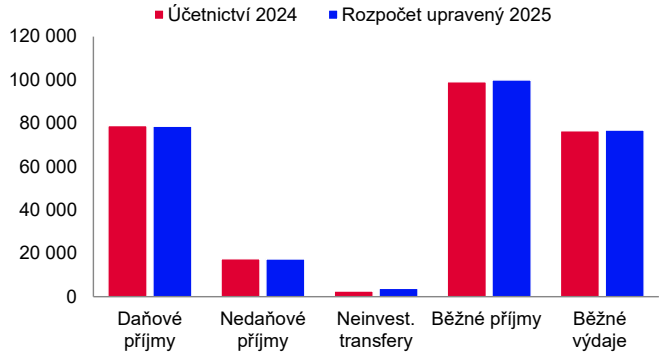
Posouzení platného rozpočtu je rozděleno na část provozních hodnot a část investičních (kapitálových) hodnot, protože v kapitálové části rozpočtu zpravidla dochází během roku k velkým změnám v důsledku celé řady okolností v oblasti příprav, realizace i změn v investičních prioritách.

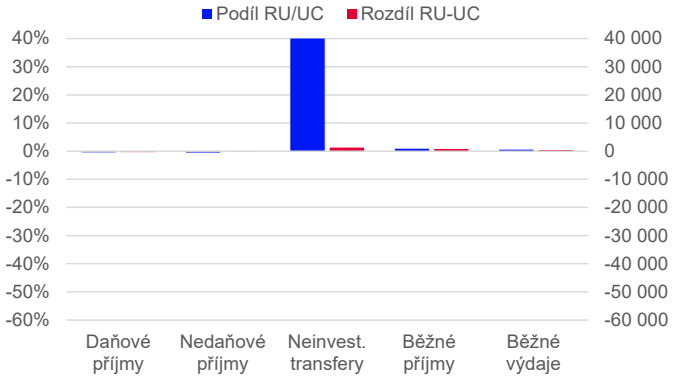
Tabulka č. 6: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní)

Ukazatel (tis. Kč)	Daňové příjmy	Nedaňové příjmy	Neinvest. transfery	Běžné příjmy	Běžné výdaje	Provozní přebytek
Účetnictví 2024	78 991	17 549	2 665	99 204	76 516	22 689
Rozpočet upravený 2025	78 643	17 464	3 921	100 028	76 916	23 112
Rozdíl RU-UC	-348	-84	1 256	823	400	423
Podíl RU/UC	-0,4%	-0,5%	47,1%	0,8%	0,5%	1,9%

V předcházející tabulce jsou porovnány účetní hodnoty roku 2024 s hodnotami platného rozpočtu roku 2025. V provozní příjmové oblasti mírně klesají jak Daňové (o 0,3 mil. Kč), tak Nedaňové příjmy (o 0,1 mil. Kč). Naopak rostou Neinvestiční transfery (o 1,3 mil. Kč) a také provozní výdaje (o 0,4 mil. Kč). Provozní rozpočet díky těmto skutečnostem roste o 0,4 mil. Kč.

Graf č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní)





V procentuálním vyjádření rostou provozní příjmová oblast o 0,8 %, zatímco běžné výdaje rostou o 0,5 %.

Posouzení kapitálového (investičního) rozpočtu je uváděno pro celkový přehled samostatně, protože během celého rozpočtového roku dochází k podstatným změnám a u této kategorie záleží zejména na investičních záměrech ÚSC.

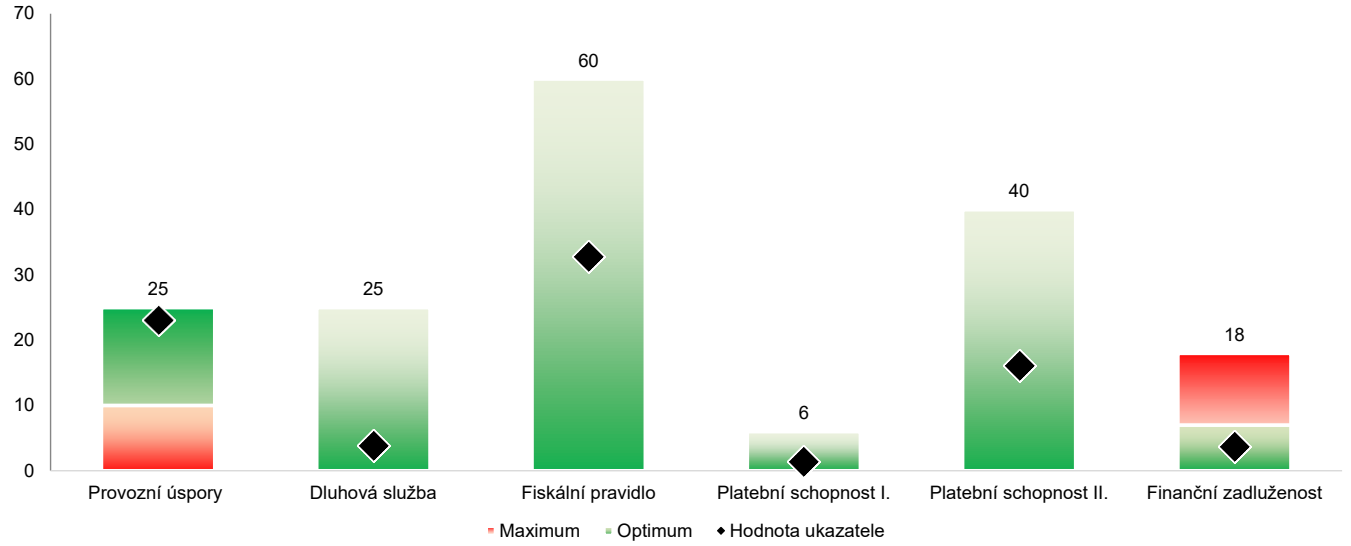
Tabulka č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (investiční)

Ukazatel (tis. Kč)	Kapitálové příjmy	Investiční transfery	Přijaté transfery	Investiční příjmy	Kapitálové výdaje	Příjmy celkem	Výdaje celkem
Účetnictví 2024	48	10 527	13 192	10 575	41 988	109 779	118 503
Rozpočet upravený 2025	166	3 242	7 164	3 408	43 157	103 436	120 073
Rozdíl RU-UC	118	-7 285	-6 029	-7 167	1 169	-6 344	1 569
Podíl RU/UC	245,5%	-69,2%	-45,7%	-67,8%	2,8%	-5,8%	1,3%

O kvalitě rozpočtu vypovídají ukazatele, poměřující základní hodnoty vztažené k velikosti provozního, resp. celkového rozpočtu.

V následujícím grafu hodnoty analyzovaných ukazatelů dokládají velmi dobře sestavený rozpočet. Je třeba vyzdvihnout hodnoty dluhových ukazatelů s hodnotami splňující přísná kritéria vyhodnocení rozpočtu. Velmi dobrých hodnot dosahuje také ukazatel provozních úspor. Z hodnot ukazatelů vyplývá, že rozpočet je sestaven a aktualizován v dobré kvalitě a odpovídá záměrům obce i hodnotám rozpočtů minulosti ve stejném ročním období.

Graf č. 8: Hodnocení vybraných ukazatelů



Z předcházejícího plyne, že se v roce 2025 jedná o finanční plán v osmém měsíci rozpočtového roku, hodnoty nejsou konečné. Je třeba si uvědomit, že v průběhu rozpočtového roku dochází ke změnám rozpočtu, zejména v dotační oblasti, a tato skutečnost v konečném důsledku mění základní ekonomické ukazatele a tím i celkové hospodaření obce.

Tabulka č. 8: Upravený rozpočet a skutečnost minulého období

Ukazatel	UC/RU 20	UC/RU 21	UC/RU 22	UC/RU 23	UC/RU 24	Průměr
Daňové příjmy	97,5%	99,0%	112,2%	115,1%	100,9%	105,0%
Nedaňové příjmy	98,3%	111,6%	105,7%	114,0%	113,8%	108,7%
Neinvestiční transfery	109,2%	140,9%	107,4%	99,8%	112,4%	113,9%
Běžné příjmy	98,7%	102,5%	111,0%	113,9%	103,2%	105,9%
Běžné výdaje	85,6%	98,0%	101,7%	100,0%	101,6%	97,4%

Poznámka: Hodnoty upraveného rozpočtu jsou za srpen jednotlivých let

Dokladem zlepšeného plnění rozpočtu v průběhu roku jsou hodnoty zobrazené v předcházející tabulce. Největší rozdíl mezi skutečnou hodnotou na konci roku a rozpočtovanou částkou v průměru dosahují neinvestiční transfery (13,9 %). Je to z důvodu metodiky, která stanovuje rozpočtovat dotace až po obdržení rozhodnutí od poskytovatele. Zlepšené plnění je možné sledovat také u daňových (vyšší o 5,0 %) a nedaňových příjmů (8,7 %). Kapitálová část rozpočtu není uváděna záměrně, protože při porovnání rozpočtu se skutečností zpravidla dochází k velkým rozdílům v důsledku celé řady okolností v oblasti příprav, realizace i změn v investičních prioritách během roku.

Hodnoty ukazatelů v roce 2020 jsou mírně ovlivněny pandemickou krizí, která propukla v březnu téhož roku. Proto je upravený rozpočet v tomto roce specifický a hodnoty daňových a nedaňových příjmů jsou oproti zbytku sledovaného období mírně podhodnocené. Výše neinvestičních transferů je pak ovlivněna výplatou kompenzačního bonusu, který částečně eliminoval pokles na položce 1111 ($DPFO_{zč}$).

Porovnání upraveného rozpočtu za stejné období s účetními výsledky v rámci minulých let pak poukazuje na skutečnost, že platný rozpočet odráží určitou míru opatrnosti, a tudíž plánované běžné příjmy jsou podhodnocené (v průměru o 5,9 %) a běžné výdaje pak jsou rozpočtovány realisticky (v průměru jsou nadhodnocené o 2,6 %). V konečném výsledku ovšem hospodaření dosahuje optimističtějších hodnot oproti aktuálnímu plánu rozpočtového období.

Závěr posouzení aktuálního rozpočtu: Pozornost musí být primárně soustředěna na sestavení plánovacího dokumentu (rozpočtu), ze kterého vychází SVR. V rámci analýzy minulého období jsme posuzovali také rozpočet na aktuální rok. Při absolutním meziročním porovnání dle tříd rozpočtové skladby nedosahuje pozitivního vývoje žádná z příjmových tříd. Razantní pokles přijatých transferů je zapříčiněn menšími investičními dotacemi. Provozní příjmy mírně rostou (o 0,8 mil. Kč), ale celkový pokles příjmů dosahuje 6,3 mil. Kč. Výdaje naopak mírně rostou v provozní i kapitálové části rozpočtu, celkový růst výdajů je 1,6 mil. Kč.

Nutný důsledný monitoring plnění rozpočtu – okamžité reagování na odchylky od platného rozpočtu.

Posuzovali jsme hodnoty platného rozpočtu s dosaženými hodnotami účetní skutečnosti na konci rozpočtového roku. Bylo konstatováno, že rozpočet odráží určitou **míru opatrnosti** (podhodnocené příjmy a mírně nadhodnocené výdaje). Je třeba ale dodržovat jedno důležité pravidlo – provozní (běžné) výdaje **nesmí růst rychleji** než provozní (běžné) příjmy.

1.4 MONITORING HOSPODAŘENÍ

S cílem zabezpečit rozpočtovou disciplínu, omezit dlouhodobě deficitní hospodaření financované z cizích zdrojů a posílit spoluzodpovědnost za vývoj veřejných financí, byl s účinností od roku 2018 přijat zákon č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. Zákon mimo jiné definuje tzv. fiskální pravidlo, podle kterého musí ÚSC hospodařit tak, aby výše jeho dluhu nepřesáhla 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky. Pokud je tato hranice překročena:

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

Tabulka č. 9: Fiskální pravidlo hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Dluh	19 070	27 188	24 061	21 038	24 510
Průměr příjmů za 4 roky	70 290	75 609	77 291	84 094	92 138
Fiskální pravidlo	27,1%	36,0%	31,1%	25,0%	26,6%
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	42 174	45 366	46 375	50 457	55 283

Z pohledu pravidla rozpočtové odpovědnosti je strop dluhu v roce 2024 ve výši 55,3 mil. Kč

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že dluh obce nepřesahuje povolenou 60% hranici. Strop pro výši dluhu v roce 2024 je 55,3 mil. Kč.

Kromě pravidlo rozpočtové odpovědnosti jsou v soustavě monitorujících a informačních ukazatelů Ministerstva financí ČR další ukazatele:

- **Celková likvidita** - Ukazatel stanovuje poměr, kterým je obec schopna krýt své krátkodobé závazky zejména prostředky na bankovních účtech a hotovostí. Za rizikovou se považuje hodnota menší než 1.
- **Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům -** Ukazatel vyjadřuje poměr zadlužení k celkovému majetku ÚSC. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.
- **Ukazatel dluhové služby** - Ukazatel stanovuje poměr, kterým je obec schopna krýt svou roční dluhovou službu svými celkovými příjmy. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.

Tabulka č. 10: Vývoj ukazatelů dluhového hospodaření

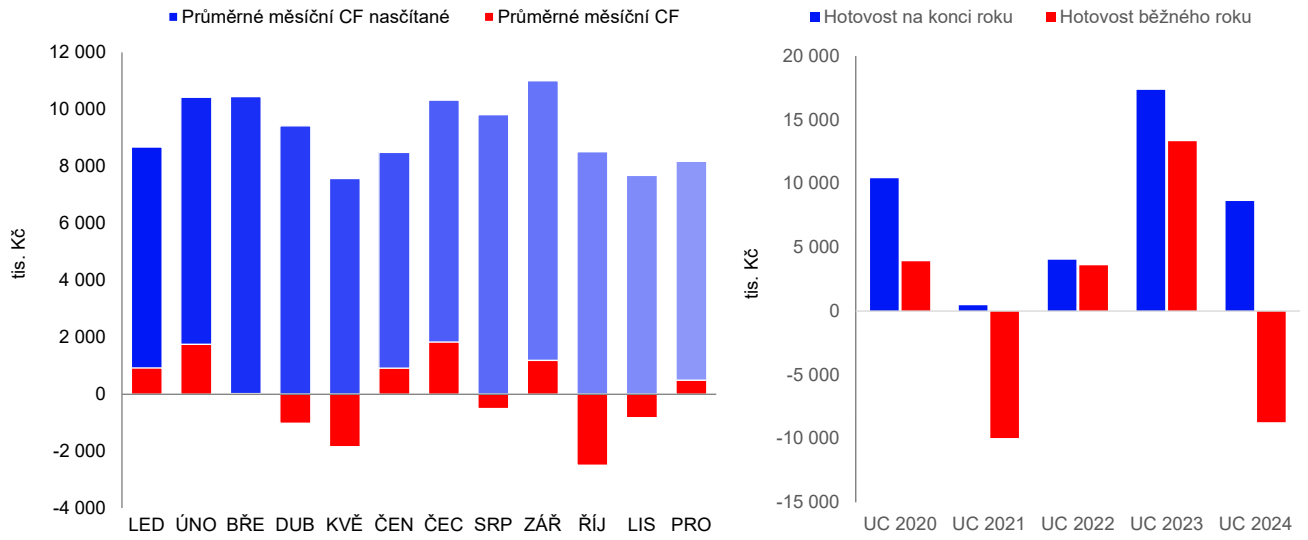
Monitorující ukazatel	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Fiskální pravidlo	27,1%	36,0%	31,1%	25,0%	26,6%
Celková likvidita	2,18	0,87	1,53	2,42	1,39
Podíl cizích zdrojů a celkových aktiv	11,0%	10,9%	7,3%	6,7%	9,1%
Ukazatel dluhové služby	0,9%	4,3%	4,3%	3,4%	3,0%

Překročení hraničních hodnot u všech tří monitorujících ukazatelů současně pouze indikuje možné riziko hospodářských problémů, ale nutně neznamená, že je obec v nepříznivé finanční situaci. Pro obec Velký Týnec jsou příznivé hodnoty všech ukazatelů, vyjma ukazatele celkové likvidity v roce 2021.

1.5 ANALÝZA CASH FLOW

Problematika cash flow obce je úzce spojena s uvolňováním finančních prostředků náležejících obci jako podíl na daňovém výnosu a ostatních, zejména mandatorních, příjmech. Tento systém zjišťování finančního toku nepokrývá zcela finanční potřeby municipalit v průběhu roku a vytváří tak tlaky na efektivní řízení krátkodobého financování rozpočtových výdajů. Proto není výjimkou, že hodnoty cash flow jsou záporné, jak dokumentuje následující graf.

Graf č. 9: Měsíční průměr a vývoj cash flow



Poznámka: Hodnoty jsou vypočteny jako průměr za roky 2020-2024

Pro hodnocení finanční stability obce je však důležité, aby hodnota vlastních finančních prostředků na konci rozpočtového roku pokrývala financování základních potřeb obce. Daná situace obce je zobrazena modrou křivkou v předešlém grafu.

Hodnoty cash flow vycházejí ze schválených závěrečných účtů obce a jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tabulka č. 11: Vývoj cash flow a platební schopnosti

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Celková dluhová služba	19 070	27 188	24 061	21 038	24 510
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	646	3 178	3 128	3 023	3 023
Provozní přebytek	24 901	19 953	21 459	27 384	22 689
Platební schopnost I. řádu	0,77	1,36	1,12	0,77	1,08
Platební schopnost II. řádu	2,6%	15,9%	14,6%	11,0%	13,3%
Hotovost na konci roku	10 412	448	4 030	17 351	8 627
Hotovost běžného roku	3 909	-9 964	3 582	13 320	-8 724

V analyzovaných letech vykazuje stav peněžních prostředků běžného roku záporné saldo v letech 2021 a 2024, což je způsobeno zvýšenou investiční činností obce. K vyrovnání hospodaření těchto let obec zpravidla zapojovala přebytek finančních prostředků z předcházejících let, kdy investovala méně a vytvářela si finanční rezervu právě pro tyto případy.

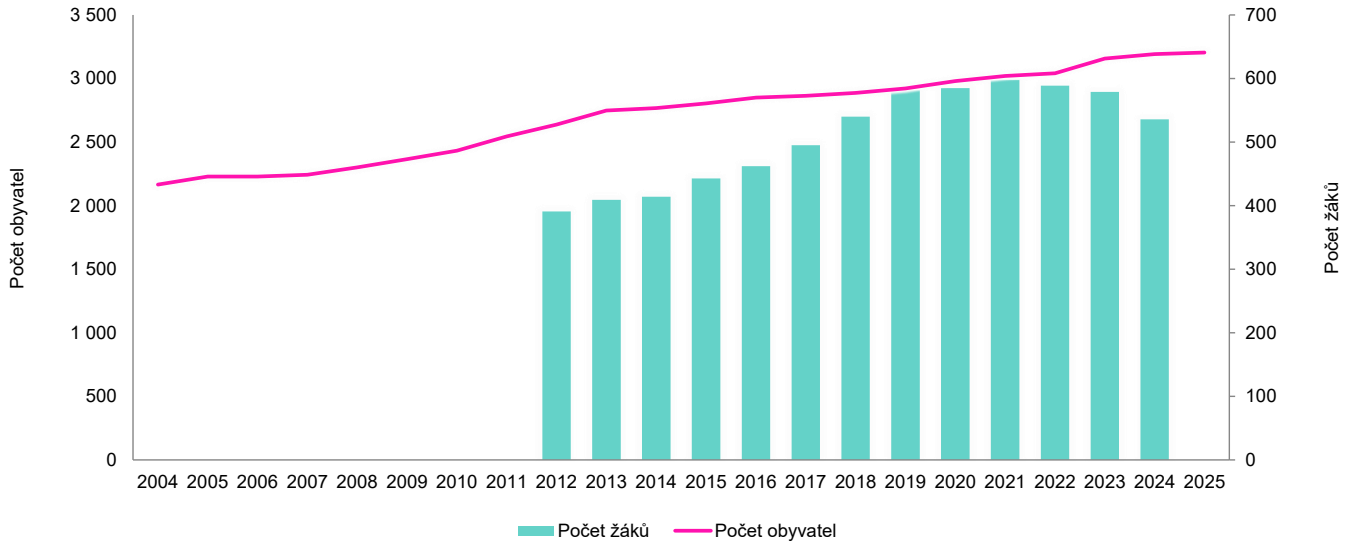
Výše vlastních finančních prostředků je závislá také na investiční aktivitě obce

Finanční stabilitu a schopnost obce plnit svoje závazky lze posoudit na základě ukazatele platební schopnosti prvního řádu (optimum pod hranicí 2, maximální přípustná hodnota 6) a platební schopnosti druhého řádu (pod 20 % optimální stav, do 40 % stav uspokojivý).

1.6 ZÁVĚRY ANALÝZY HOSPODAŘENÍ

Obec v období 2020-2024 disponovala zůstatky na účtech ve výši 0,7 mil. Kč (2021) až 14,7 mil. Kč (2023). Dlouhodobé pohledávky byly v celém sledovaném období v nulové výši. Objem dlouhodobých závazků se pohyboval od 0,2 mil. Kč (2022) do 0,3 mil. Kč (2020). Stav nesplacených úvěrů se pohyboval v rozmezí od 19,1 mil. Kč (2020) do 27,2 mil. Kč (2021).

Graf č. 10: Vývoj počtu obyvatel a počtu žáků



Poznámka: Počet obyvatel je uváděn k 1.1. a počty žáků k 30.9. daného roku

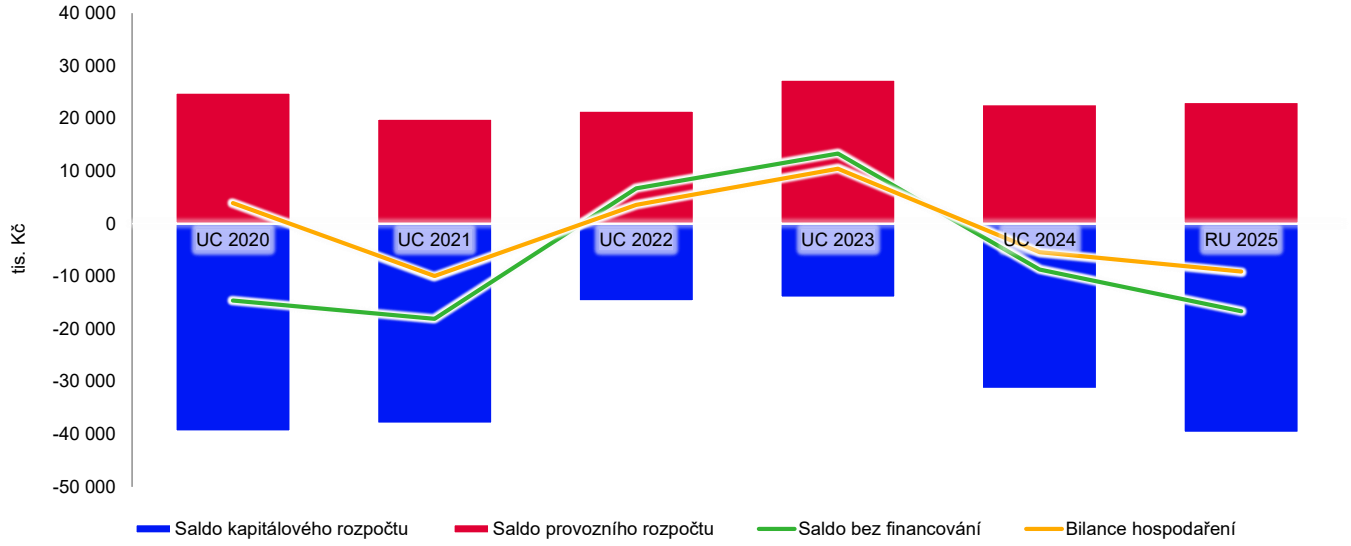
Počet obyvatel v období 2004 – 2025, až na několik výjimek, meziročně roste (+1 039 obyvatel), také vývoj počtu žáků má rostoucí trend ve sledovaném období 2013 - 2024 (+145 žáků). Vývoj těchto dvou kategorií má mírně pozitivní vliv na inkasované sdílené daně, prioritní ovšem zůstává vývoj ekonomiky. Dopad změny počtu obyvatel a žáků ve výše uvedených časových horizontech lze ilustrovat modelovým výpočtem sdílených daní dle přílohy zmíněné vyhlášky 301/2025 Sb. Přírůstkem počtu obyvatel v uvedeném období obec získává více cca 18,1 mil. Kč na podílu sdílených daní. V případě uvedeného nárůstu počtu žáků obec dostává o cca 2,7 mil. Kč více.

Růstový trend počtu obyvatel a žáků

Záporné saldo hospodaření v letech 2020, 2021 a 2024 (14,6, resp. 18,1 a 8,7 mil. Kč) bylo zapříčiněno zvýšenými investičními výdaji. Po zohlednění financování (uhrazených jistin a přijatých půjček) bylo záporné saldo hospodaření v letech 2021 a 2024 (10,0, resp. 5,4 mil. Kč). Vliv splácení závazků přijatých v předešlém období se projevil zejména na hodnotách ukazatele dluhové služby. Ukazatel ve sledovaném období dosahoval hodnot v intervalu od 0,94 % (2020) do 4,35 % (2021). V celém sledovaném období se jedná o příznivé hodnoty. Saldo hospodaření v rozpočtu na rok 2025 je kryto přijatým úvěrem (11,3 mil. Kč) a přebytky hospodaření minulých

let ve výši 9,1 mil. Kč. Skutečná výše těchto prostředků bude ovšem záviset na výsledku hospodaření v daném roce a možnostech zapojení investičních transferů.

Graf č. 11: Saldo provozního a kapitálového rozpočtu



1.6.1 Rekapitulace

V rámci kapitoly byla provedena analýza hospodaření minulého období s důrazem na vývoj základních ekonomických ukazatelů. Výstup analýzy je základním předpokladem pro sestavení střednědobého výhledu rozpočtu, který je do značné míry ovlivněn také externími podmínkami. Níže uvádíme přehled vybraných výstupů analýzy a externích faktorů, které budou nebo mohou ovlivňovat hospodaření výhledového období.

POZITIVA HOSPODAŘENÍ

- Bohatá investiční činnost – za pětileté období proinvestováno 167,6 mil. Kč
- Využívání vypisovaných investičních dotačních titulů (kryto 16,5 % investic)
- Rostoucí trend počtu obyvatel a žáků
- Pokles úrokových sazeb
- Optimální hodnota provozního hospodaření (průměrná hodnota PP/BP 28,4 % při optimálním intervalu 25-45 %)
- Uvážlivé dluhové zatížení (maximální hodnota fiskálního pravidla 35,96 %)
- Dostatečná rezerva finančních prostředků - zůstatky na účtech na konci roku 2024 ve výši 9,3 mil. Kč

MOŽNÉ OHROŽENÍ HOSPODAŘENÍ

- Potenciální ekonomická krize
- Zvýšené nároky na krytí provozních i kapitálových výdajů – platy, ceny energií, inflace (ceny materiálu, služeb apod.)
- Stále vysoké úrokové sazby
- Výsledky voleb do PS
- Uprchlická krize – mezinárodní politická situace

2 Střednědobý výhled rozpočtu

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

Jedním z mála zjednodušení při sestavování SVR je vypuštění neinvestičních transferů s účelovým znakem, a to jak na straně příjmové, tak i výdajové (např. neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu zejména na položkách 4111 a 4116, apod.). Transfery na příjmové i výdajové straně působí neutrálně na saldo hospodaření, zvyšují však hodnoty příjmů a výdajů. Zároveň nezahrnutím těchto vybraných transferů může meziroční vývoj některých ukazatelů nebo celkových objemů navodit dojem zhoršeného hospodaření.

Tabulka č. 12: Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2023	UC 2024	RU 2025	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Daňové příjmy	75 507	78 991	78 643	92 497	95 009	99 555	101 796	104 104
Nedaňové příjmy	15 482	17 549	17 464	16 849	17 165	17 417	17 678	18 015
Neinvestiční transfery	5 791	2 665	3 921	1 760	1 795	1 831	1 868	1 905
BĚŽNÉ PŘÍJMY	96 779	99 204	100 028	111 106	113 969	118 804	121 343	124 024
Kapitálové příjmy	5	48	166	0	0	0	0	0
Investiční transfery	96	10 527	3 242	8 450	0	0	0	0
INVESTIČNÍ PŘÍJMY	101	10 575	3 408	8 450	0	0	0	0
PŘÍJMY CELKEM	96 880	109 779	103 436	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
Běžné výdaje	69 395	76 516	76 916	75 329	76 257	77 310	78 287	79 406
Kapitálové výdaje	14 165	41 988	43 157	22 600	11 500	8 500	7 500	2 500
VÝDAJE CELKEM	83 560	118 503	120 073	97 929	87 757	85 810	85 787	81 906
SALDO bez financování	13 320	-8 724	-16 637	21 627	26 212	32 994	35 556	42 118
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	3 023	3 023	3 722	4 223	4 223	4 223	4 223	3 807
Přijaté půjčky	0	6 496	11 283	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	150	-150	0	0	0	0	0	0
FINANCOVÁNÍ	-2 873	3 322	7 561	-4 223	-4 223	-4 223	-4 223	-3 807
Příjmy vč. financování	97 030	116 275	114 719	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
Výdaje vč. financování	86 583	121 677	123 794	102 152	91 980	90 033	90 010	85 713
BILANCE HOSPODAŘENÍ	10 447	-5 402	-9 076	17 404	21 989	28 771	31 332	38 311
Provozní přebytek (PP)	27 384	22 689	23 112	35 777	37 712	41 494	43 056	44 618
Rozdíl PP a spl.jistin	24 361	19 665	19 390	31 554	33 489	37 271	38 832	40 811
Ukazatel provozních úspor (%)	28,30	22,87	23,11	32,20	33,09	34,93	35,48	35,98
Dluhová základna	96 880	109 779	103 436	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
Dluhová služba	3 317	3 278	4 022	4 664	4 568	4 481	4 394	3 891
Ukazatel dluhové služby (%)	3,42	2,99	3,89	3,90	4,01	3,77	3,62	3,14

2.1 PROVOZNÍ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

Obsah kapitoly je zaměřen na vybrané části sestaveného střednědobého výhledu rozpočtu, který zobrazuje uvedená tabulka kumulovaného výhledu.

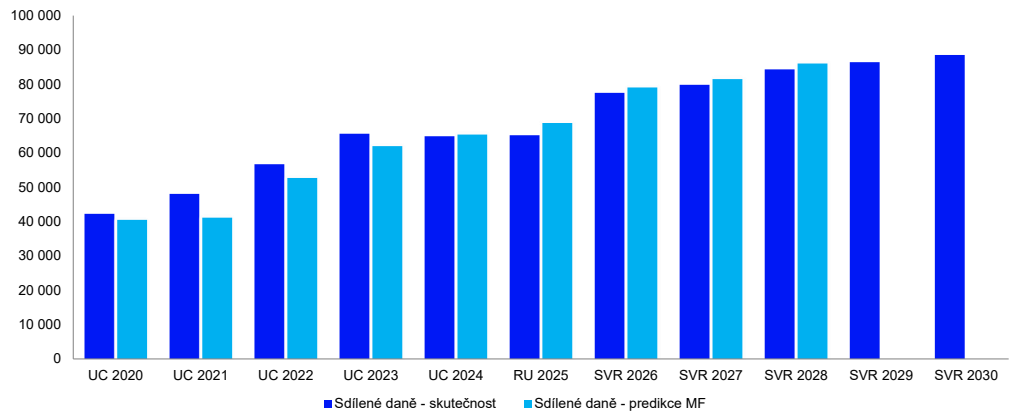
Hodnoty SVR, převážně v provozní části, jsou ovlivněny primárně konsolidačním balíčkem, sekundárně politikou EU, zejména na prosazováním green dealu v původně schválených mantinelech.

2.1.1 Sdílené daně

Příjmy ze sdílených daní meziročně rostou, jsou určeny předpokládaným vývojem na základě schváleného státního rozpočtu na rok 2025, návrhu státního rozpočtu na rok 2026, střednědobého výhledu státu na roky 2027 - 2028 a následnou predikcí do roku 2030. Nárůst sdílených daní od roku 2026 (prvního roku SVR) do konce SVR je 11,1 mil. Kč.

V následujícím grafu je znázorněn vývoj sdílených daní v porovnání s hodnotami predikcí zveřejněných MF. Je zřejmé, že skutečně dosažené hodnoty jsou zpravidla vyšší než tyto výchozí predikce.

Graf č. 12: Vývoj sdílených daní



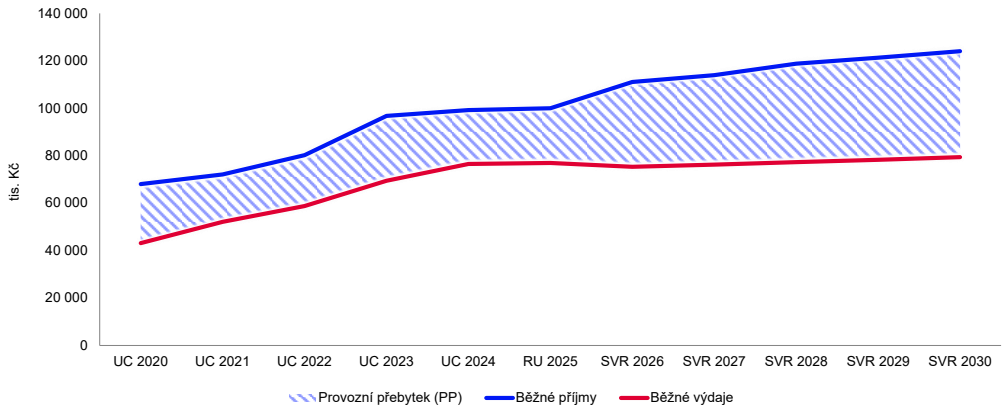
Hodnoty sdílených daní se nejvíce podílejí na vývoji provozních příjmů

Poznámka: Hodnoty sdílených daní dle MF vycházejí do roku 2025 ze schváleného státního rozpočtu na daný rok, resp. z jeho upřesněných hodnot v průběhu roku. Roky 2026 - 2028 pak vycházejí z hodnot návrhu státního rozpočtu, resp. střednědobého výhledu státního rozpočtu

2.1.2 Hodnoty provozního hospodaření

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

Graf č. 13: Vývoj běžných příjmů a výdajů

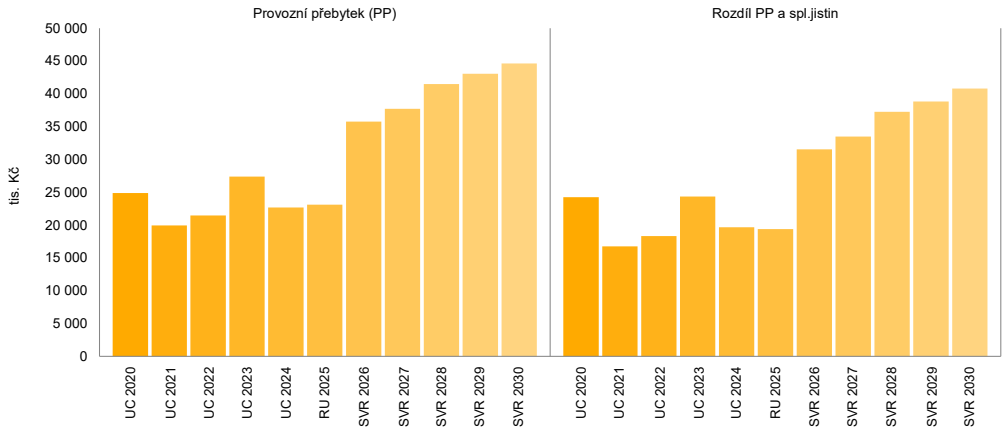


Rychleji rostoucí provozní příjmy, než provozní výdaje jsou příčinou zvyšující se hodnoty provozního přebytku

2.1.3 Provozní přebytek

Provozní přebytek (rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji) by měl optimálně nabývat alespoň 25 % běžných příjmů. V celém výhledovém období je ukazatel kladný, a to v rozmezí od 35,8 mil. Kč (2026) do 44,6 mil. Kč (2030). Po odečtení **splátek jistiny** v rozmezí od 31,6 mil. Kč (2026) do 40,8 mil. Kč (2030). Částky představují využitelné finanční prostředky z provozního rozpočtu na investice a větší jmenovité akce charakteru oprav a údržby. Od počátku sestaveného SVR (rok 2026) do roku 2030 vykazuje provozní přebytek růst o 8,8 mil. Kč.

Graf č. 14: Vývoj provozního přebytku

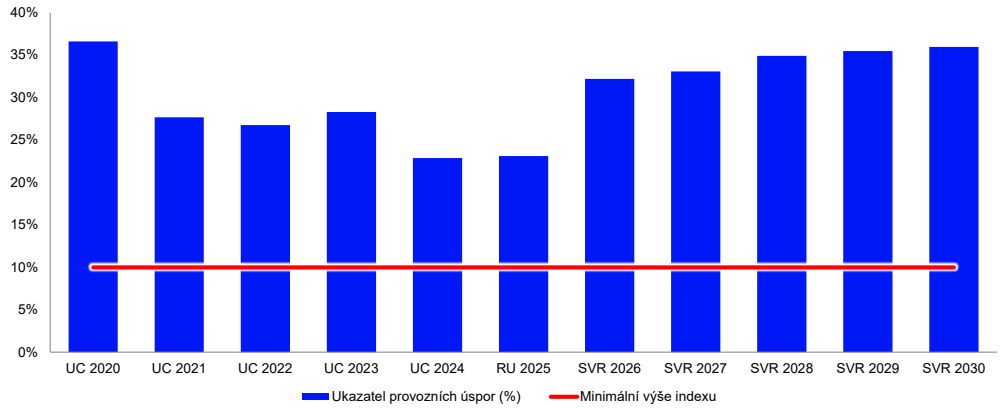


Provozní přebytek je po celé období SVR kladný a meziročně mírně roste

2.1.4 Ukazatel provozních úspor

Ukazatel provozních úspor je definován jako podíl provozního přebytku a běžných příjmů a vyjadřuje, jaká část provozních prostředků může být využita na krytí investičních záměrů obce. Ve výhledovém období oba zmíněné ukazatele každoročně rostou, přičemž provozní přebytek roste rychlejším tempem. Hodnota ukazatele provozních úspor upraveného rozpočtu na aktuální kalendářní rok dosahuje hodnoty 23,11 % a vzhledem k výše zmíněnému dochází po skokovém nárůstu k postupnému mírnému zvyšování ukazatele až na hodnotu 35,98 % v roce 2030. Uvedená hodnota představuje oproti roku 2026 růst o 3,77procentního bodu. Hodnota ukazatele se tak pohybuje v optimálním intervalu 25 - 45 %.

Graf č. 15: Vývoj ukazatele provozních úspor



Hodnoty ukazatele provozních úspor v rozmezí 32,20 % - 35,98 %

2.2 KAPITÁLOVÉ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

V období střednědobého výhledu rozpočtu 2026 - 2030 se nepočítá s prodejem pozemků a ostatního DHM, případný prodej dlouhodobého majetku bude odvislý od investiční aktivity obce v jednotlivých letech výhledu.

Sestavený střednědobý výhled rozpočtu obsahuje investiční akce ve výši od 2,5 mil. Kč (2030) do 22,6 mil. Kč (2026). Vzhledem ke známému charakteru investic v roce 2026 jsou uvažovány v témže roce i investiční transfery, a to ve výši 8,5 mil. Kč. Vzhledem k nejasnostem, týkající se obecně výše spoluúčasti municipalit na investicích, vyplývající ze záměrů vlády, mohou se tyto hodnoty měnit a budou během roku upřesňovány.

SVR počítá s investicemi v celkové výši 52,6 mil. Kč

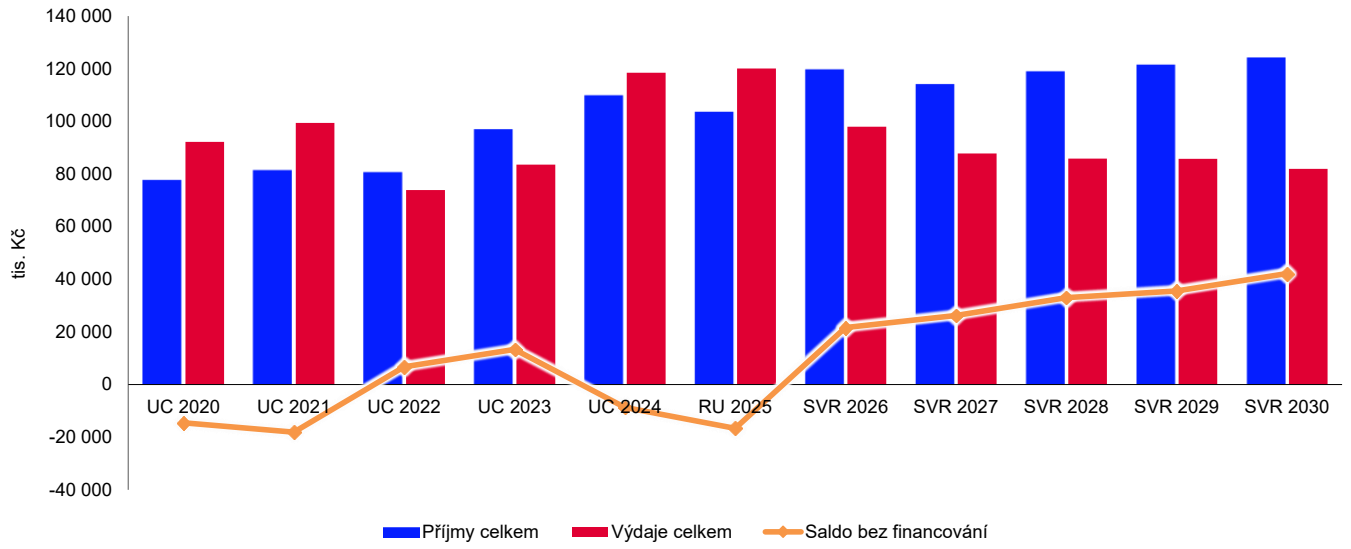
Tabulka č. 13: Plán investičních akcí

Název investice (v tis. Kč)	Spoluúčast města (%)	Druh	Celken SVR	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Přístavba komunitní centrum Čechovice	31,3%	Investice	8 000	8 000				
		Dotace	2 500	2 500				
Rekonstrukce Zámecká stodola	85,0%	Investice	3 000	3 000				
		Dotace	2 550	2 550				
Rekonstrukce Zámek Velký Týnec	85,0%	Investice	4 000	4 000				
		Dotace	3 400	3 400				
Rekonstrukce multifunkční hřiště Vsisko		Investice	4 000	4 000				
Rekonstrukce dětské hřiště Velký Týnec		Investice	2 500	2 500				
Chodník ul. Bystřická		Investice	1 100	1 100				
Obnova a rozšíření VaK		Investice	3 000		3 000			
Obnova a rozšíření VO a rozhlasu		Investice	3 000		3 000			
Dětská hřiště		Investice	5 000		1 000	4 000		
Obnova Památek		Investice	2 000		1 000	1 000		
Oprava chodníků		Investice	3 000		1 000	1 000	1 000	
Oprava silnic		Investice	10 000		2 500	2 500	2 500	2 500
Oprava vodní nádrže Čechovice		Investice	4 000				4 000	
Kapitálové výdaje celkem	16,1%	Investice	52 600	22 600	11 500	8 500	7 500	2 500
		Dotace	8 450	8 450	0	0	0	0

2.3 CELKOVÉ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

Výsledek hospodaření zobrazuje celkové saldo rozpočtového hospodaření bez započítání položek financování (bez splátek jistin a případně přijatých úvěrů v jednotlivých letech). Hodnota údaje „Saldo bez financování“ vyjadřuje hodnotu finančních prostředků, které obci zůstávají na případnou úhradu svých závazků a investice. Od roku 2026 do konce období výhledu nabývá kladných hodnot a meziročně roste.

Graf č. 16: Vývoj salda hospodaření



2.3.1 Volné finanční prostředky

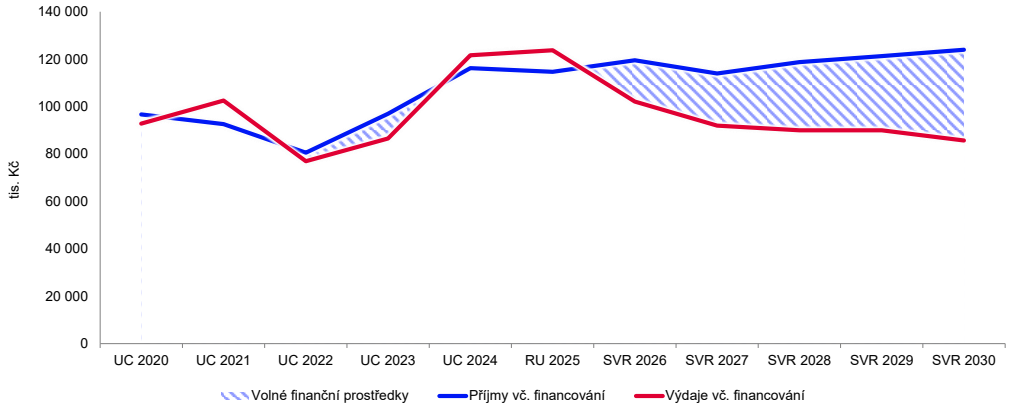
V následující tabulce na řádku „Volné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které obci zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků. Přestože v SVR jsou zahrnuty investiční akce, jejich výše nepřesahuje bilanci hospodaření.

Tabulka č. 14: Volné finanční prostředky

Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Běžné příjmy	111 106	113 969	118 804	121 343	124 024
Běžné výdaje	75 329	76 257	77 310	78 287	79 406
Provozní přebytek (PP)	35 777	37 712	41 494	43 056	44 618
Investiční příjmy	8 450	0	0	0	0
Kapitálové výdaje	22 600	11 500	8 500	7 500	2 500
Saldo kapitálového rozpočtu	-14 150	-11 500	-8 500	-7 500	-2 500
Příjmy vč. financování	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
Výdaje vč. financování	102 152	91 980	90 033	90 010	85 713
Saldo bez financování	21 627	26 212	32 994	35 556	42 118
Financování	-4 223	-4 223	-4 223	-4 223	-3 807
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	4 223	4 223	4 223	4 223	3 807
Volné finanční prostředky	17 404	21 989	28 771	31 332	38 311

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. SVR obsahuje investice, jejichž výše nebude zřejmě zapotřebí spolufinancovat přebytky hospodaření minulých let, případně dodatečnými příjmy investiční nejsou ve výhledu zohledněny, ale nejsou ani vyloučeny. Teoretická výše finančních prostředků, které může obec ze svých prostředků dodatečně použít na financování investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru, se pohybuje v rozmezí od 17,4 mil. Kč (2026) do 38,3 mil. Kč (2030). Hodnoty volných finančních prostředků a zapracovaných investic jsou přibližně o 14% vyšší oproti hodnotám kapitálových výdajů v minulém období (bez uvažovaných dodatečných investičních příjmů).

Graf č. 17: Vývoj volných finančních prostředků



Hodnoty volných prostředků v SVR jsou srovnatelné s realizovanými investicemi v minulém období

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

Tabulka č. 15: Disponibilní prostředky výhledového období

Ukazatel (tis. Kč)	SVR
Kumulovaná bilance hospodaření	137 808
Zůstatky na BÚ na konci roku 2025 *	188
Bezpečné navýšení úvěrového zatížení	121 000
Teoretické disponibilní prostředky	258 996

**) Součet Zůstatků na účtech (2024) a Změny stavu peněžních zůstatků (2025)*
Poznámka: Bezpečná výše dluhu je obsahem kapitoly Analýza zadluženosti

Na období SVR je predikována teoretická výše volných finančních prostředků ve výši až 259,0 mil. Kč

Společnost AQE advisors, a.s. stanovila pro období 2026 - 2030 na základě sestaveného střednědobého výhledu objem teoretických disponibilních prostředků pro rozvoj obce formou investičních a jednorázových akcí ve výši 260,0 mil. Kč. Jedná se o částku využitelnou nad rámec zapracovaných investic.

2.4 DLUHOVÁ SLUŽBA

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

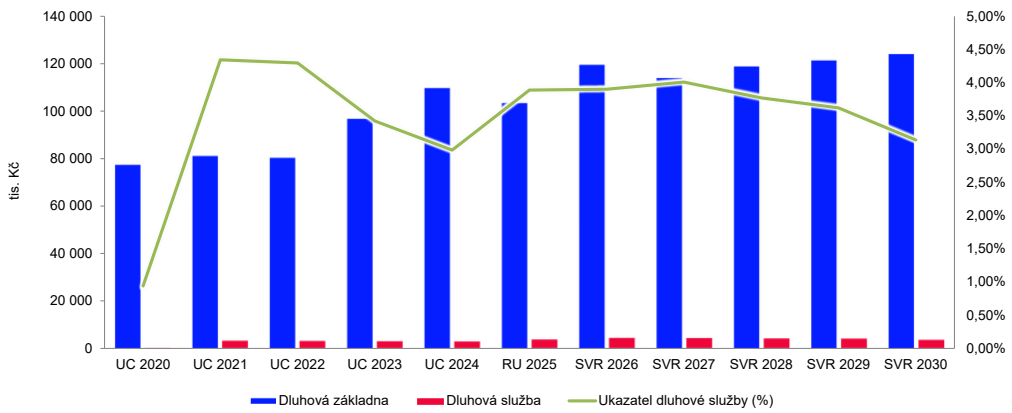
Celkem musí obec v letech 2026 - 2030 splatit 22,0 mil. Kč současných závazků včetně úroků (z toho 20,7 mil. Kč na splátky jistin). Celkem od roku 2021 do splacení všech závazků v roce 2031 musí obec uhradit 23,3 mil. Kč (z toho 22,0 mil. Kč na splátky jistin). Ve výhledovém období se nepočítá s přijetím nového investičního úvěru.

Tabulka č. 16: Rozpis dluhové služby

Věřitel / Účel	Závazek	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Česká spořitelna, a.s. 25,0 mil. Kč	jistina	2 500	2 500	2 500	2 500	2 083
Investiční úvěr splatný v roce 2030	úrok	140	108	75	43	11
Česká spořitelna, a.s. 5,4 mil. Kč	jistina	523	523	523	523	523
Investiční úvěr splatný v roce 2031	úrok	36	29	22	15	8
Česká spořitelna, a.s. 7,9 mil. Kč	jistina	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200
Investiční úvěr	úrok	265	209	161	113	65
Celková dluhová služba		4 664	4 568	4 481	4 394	3 891

Střednědobý výhled rozpočtu vychází od roku 2026 z rostoucí dluhové základny (dluhová základna je ekvivalentem celkových příjmů). Dluhová služba meziročně klesá v celém výhledovém období a je určena splátkami jistin a úrokovou zátěží nesplaceného dluhu. Z výše uvedeného vyplývá, že ukazatel dluhové služby se v letech 2026 - 2030 meziročně snižuje z 3,90 % (2026) na 3,14 % (2030).

Graf č. 18: Vývoj dluhové služby



Příznivé hodnoty ukazatele dluhové služby – nejvýše 4,01 %

2.5 ANALÝZA ZADLUŽENÍ

Následující tabulka hodnotí zadlužení obce z pohledu zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, posuzuje hodnotu fiskálního pravidla a při překročení 60% hranice určuje povinnou výši splátek.

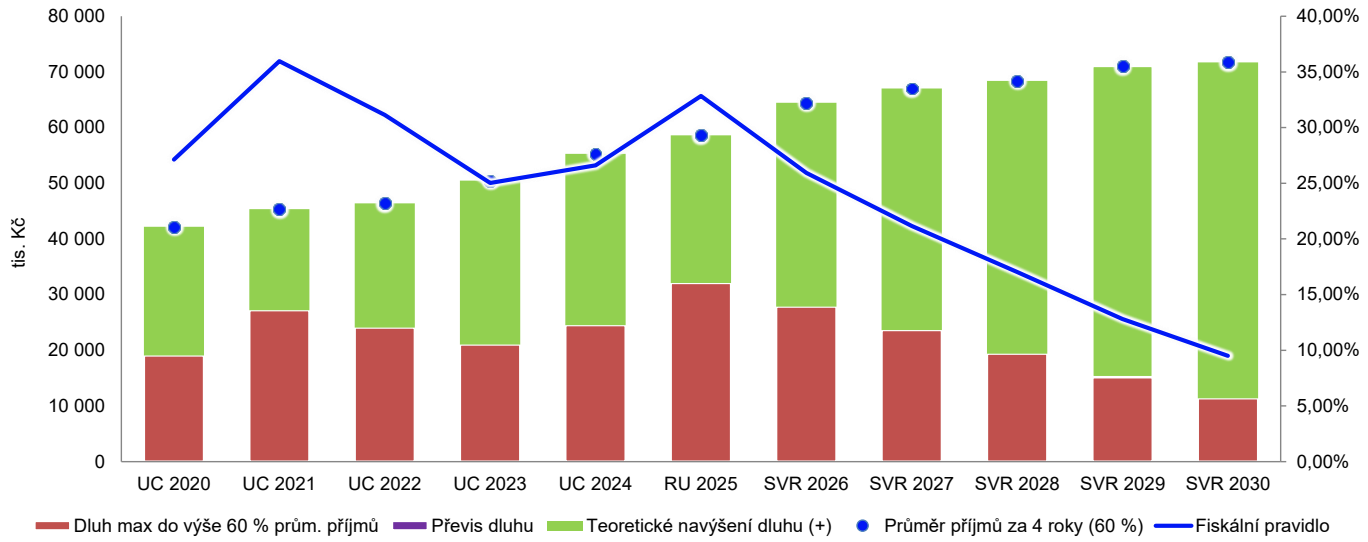
Tabulka č. 17: Predikce rozpočtové odpovědnosti

Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Dluh	27 848	23 625	19 401	15 178	11 372
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	64 448	67 011	68 365	71 051	71 721
Teoretické navýšení dluhu	36 600	43 386	48 963	55 873	60 349
Fiskální pravidlo	25,93%	21,15%	17,03%	12,82%	9,51%

Výše celkového povoleného zadlužení je odvislá od výše celkových příjmů a teoretické navýšení dluhu pak navíc od výše dluhu současného.

Obec Velký Týnec může ve výhledovém období celkově zvýšit svoje dluhové zatížení o 36,6 mil. Kč (2026) nebo až 60,3 mil. Kč (2030), aniž by překročilo hodnoty pravidla rozpočtové odpovědnosti.

Graf č. 19: Vývoj teoretického navýšení dluhu



Střednědobý výhled rozpočtu by měl být v podstatě strategickým plánem municipality, ve kterém jsou nastaveny optimální hodnoty jejího hospodaření a důležité ukazatele, včetně aktivního řízení zadluženosti s cílem stanovit únosnou dluhovou službu, kterou bude v budoucnu schopna splácet.

Tabulka č. 18: Predikce ukazatelů zadluženosti

Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Celková dluhová služba	27 848	23 625	19 401	15 178	11 372
Provozní přebytek	35 777	37 712	41 494	43 056	44 618
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	4 223	4 223	4 223	4 223	3 807
BĚŽNÉ PŘÍJMY	111 106	113 969	118 804	121 343	124 024
Platební schopnost I. řádu	0,78	0,63	0,47	0,35	0,25
Platební schopnost II. řádu	11,80%	11,20%	10,18%	9,81%	8,53%
Finanční zadluženost	3,80%	3,71%	3,55%	3,48%	3,07%

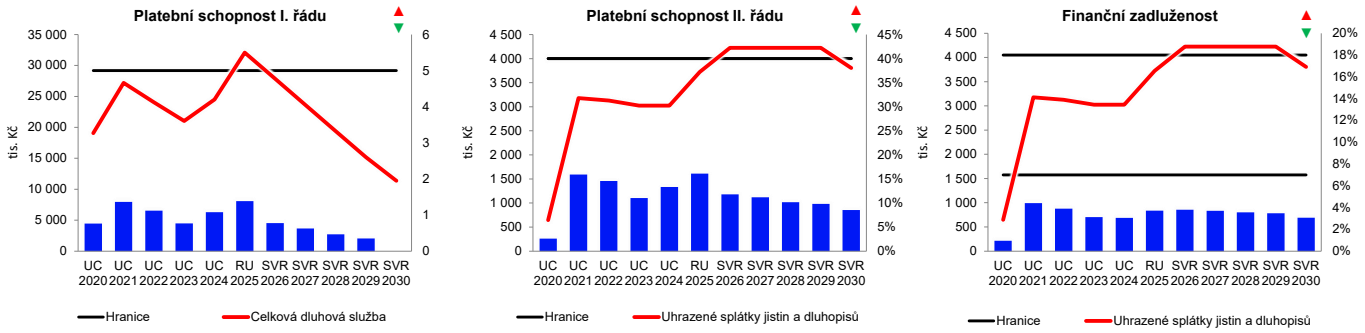
Velice rychlým a jednoduchým testem zadluženosti obce je **ukazatel provozního krytí dluhu (platební schopnost I. řádu)**, který říká, za kolik let je obec schopna splatit své dlouhodobé závazky z vlastních zdrojů. Pokud je výsledkem tohoto poměru maximální hodnota 6, jedná se o přiměřenou zadluženost. Při stávající výši dluhu 32,1 mil. Kč na konci roku 2025 nabývá ukazatel platební schopnosti I. řádu příznivou hodnotu 1,39. Jeho výše ve výhledovém období dosáhne maximálně hodnoty 0,78 (2026).

Dobře vypovídajícím ukazatelem je takzvané **krytí roční dluhové služby (platební schopnost II. řádu)**, jehož vyjadřuje poměr ročních splátek dluhu k provoznímu přebytku. Výsledné hodnoty ukazují schopnost uhradit roční splátky dluhu z provozního přebytku. Pod 20 % se jedná o optimální stav, do hranice 40 % hodnoty provozního přebytku je stav uspokojivý. Jinými slovy: po uhrazení ročních splátek dluhu zbude dostatek prostředků na krytí vlastních potřeb včetně nových investic, nebo budování finančních rezerv rozpočtu pro další roky. Pro danou výši roční dluhové služby ve výhledovém období nabývá ukazatel platební schopnosti II. řádu pro obec Velký Týnec optimálních hodnot, ve sledovaném období jeho výše nabývá maximální hodnoty 11,80 % (2026).

Dalším ukazatelem, kterým lze hodnotit výši dluhů je tzv. ukazatel **Finanční zadluženosti.** Ukazatel je konstruován jako poměr ročních splátek dluhu k běžným příjmům obce a vyjadřuje podíl běžných příjmů, které je

potřeba vyčlenit na roční splátku dluhu. Hodnoty ukazatele dosahující výše do 7 % svědčí o dobrém finančním zdraví municipality, hodnoty mezi 7 – 18 % jsou uspokojivé, lze však konstatovat nárůst trendu zadlužování a zvýšení míry rizika. Hodnoty nad 18 % vyjadřují zvýšené riziko zadluženosti a ohrožují stabilitu finančního zdraví žadatele. Pro danou výši splátek dluhu nabývá ukazatel finanční zadluženosti pro obec Velký Týnec výborných hodnot. Jeho výše ve výhledovém období nepřekročí hranici 3,8 % (2026) a meziročně klesá.

Graf č. 20: Vývoj ukazatelů zadluženosti



Za pomocí výše uvedeného jsme stanovili bezpečnou výši zadlužení pro období střednědobého výhledu. Výpočet vychází z nastavených hodnot ukazatelů, kde stěžejní roli hraje vývoj příjmů ze sdílených daní, výše a predikce provozního přebytku samotných běžných příjmů na příjmové straně, výdaje na platy včetně pojistného a struktura výdajových položek na straně běžných výdajů. Ve splátkách dluhu hraje významnou roli provozní přebytek. K určení hranice pro bezpečnou výši zadlužení vycházíme z předpokladu, že doba k celkovému umoření dluhu nebude delší než 10 let, optimálně by mělo stačit 6 let. Hranice pro bezpečnou výši/bezpečné navýšení zadlužení je stanovena na:

153,0 mil. Kč / 121,0 mil. Kč

Při této výši zadlužení bude zajištěn bezproblémový provoz a nebude ani omezen další rozvoj obce. Nelze ale zaměňovat výši dluhu neomezeného zákonem o rozpočtové odpovědnosti s povinností zajistit splátky z výše dluhu (požadavek zákona). Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je požadavek na zajištění meziročních splátek celkového dluhu nad hodnoty v tabulce „Predikce rozpočtové odpovědnosti“ ve výši 5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % jeho průměrných příjmů za poslední 4 roky. Hranice bezpečného zadlužení je o cca 94,4 mil. Kč vyšší než hodnota vypočítaná dle zákona o rozpočtové odpovědnosti na aktuální rok. Tato skutečnost vyplývá z algoritmu výpočtu. Zatím co zákon vychází z hodnot celkových příjmů za minulé 4 roky, výpočet hranice bezpečné výše zadlužení využívá hodnoty budoucích let SVR.

Hranice bezpečné výše zadlužení je vyšší, než určuje zákon o rozpočtové odpovědnosti a umožňuje bezproblémové navýšení stávajícího dluhu

3 Ekonomické hodnocení

Územní samosprávný celek by měl při tvorbě koncepčních materiálů a dlouhodobějších plánů, ale i při hledání všech finančních zdrojů, vycházet z odborného posouzení schopností vlastní ekonomiky. Ekonomická analýza by se měla opírat o komplexní hodnocení řady kritérií, které přináší například ekonomické hodnocení územního samosprávného celku. Ekonomické hodnocení společnosti AQE, advisors, a.s. je sestaveno na základě 20 vybraných ukazatelů rozdělených do 5 dílčích oblastí hospodaření.

- Příjmy – zhodnocení příjmových kategorií
- Hospodaření – zhodnocení stavu a vývoje hospodaření s příjmy a výdaji
- Dluhové – zhodnocení dluhové služby a schopnosti splácet dluh
- Finanční – zhodnocení finanční nezávislosti a její ovlivnitelnosti
- Likvidita – zhodnocení disponibility prostředků a schopnosti jejich aktivace

Ekonomická situace je zhodnocena ve dvou obdobích, a to na základě hodnoceného časového rozpětí. Ekonomické hodnocení je prováděno stejnou soustavou ukazatelů, protože je ale zhodnocení výhledového období zatíženo určitou mírou nejistoty, je využito dvou stupnic s rozdílnou citlivostí na dosažené hodnoty.

- Ekonomické hodnocení minulého období 2020 - 2024

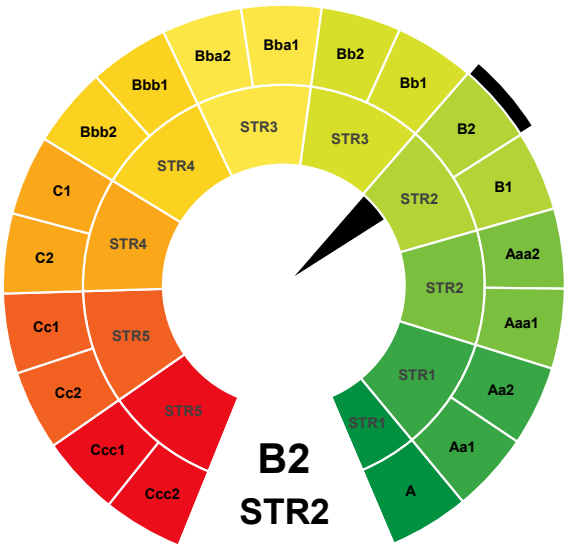
B2	Dostatečná schopnost dostát finančním závazkům, subjekt díky změněné ekonomické situaci může mít nižší schopnost splácet své závazky.	**přijatelný**

- Ekonomické hodnocení výhledového období 2026 – 2030

STR2	Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky	**velmi dobrý**

Úspěšné hodnocení pomůže předcházet ekonomickým problémům v budoucnosti. Poskytuje také potenciálním věřitelům cenné detailní informace, protože výsledek hodnocení vyjadřuje schopnost hodnoceného ÚSC dostát svým závazkům a tím tedy poskytuje doporučení, zda a za jakých podmínek uzavřít s daným subjektem obchodní vztah. Výhoda zdravého hospodaření se promítá také do žádostí o různé dotace a půjčky ze státního rozpočtu a státních fondů. Municipality též používají ratingová hodnocení jako výhodu při vyjednávání se zahraničními investory. Informace, které rating poskytuje, jsou komplexní a mohou sloužit jako jeden z faktorů, které investoři zvažují během složitého rozhodování při výběru nejvhodnější oblasti pro realizaci svých investičních záměrů.

Graf č. 21: Přidělené ekonomické hodnocení



Ekonomické hodnocení obce poukazuje na stabilní trend jeho vývoje. Vychází z hospodaření obce v minulosti a z nastavených trendů vývoje v budoucích pěti letech.

Tabulka č. 19: Ekonomické hodnocení obce v letech 2013 - 2020 (staré)

Hodnocení	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dlouhodobé	A2-	A2-	A2-	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+
Krátkodobé	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2

Tabulka č. 20: Ekonomické hodnocení obce v letech 2021 - 2027 (nové)

Hodnocení	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Minulost	Aaa2	B1	B2	B1	B2	-	-	-
Budoucnost	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	-	-	-

Závěr

Střednědobý výhled rozpočtu pro období 2026 - 2030 vychází z podrobné analýzy hospodaření obce v letech 2020 - 2024 a platného rozpočtu roku 2025. Na základě těchto analýz, s přihlédnutím k legislativním změnám, současné ekonomické situaci ovlivněné jak energetickou krizí a bezprecedentně vysokou inflací, tak i předpokládaným dopadem konsolidačního balíčku, spolu s konzultacemi s vedoucími pracovníky obecního úřadu, byl sestaven střednědobý výhled rozpočtu obce.

Samostatnou kapitolou jsou sdílené daně, jejichž inkaso bude závislé na ekonomickém vývoji ovlivňovaném současnou i budoucí zdravotní, politickou a ekonomickou situací, které budou dozajista vyvolávat další legislativní změny v ekonomické oblasti.

Tabulka č. 21: Predikce sdílených daní dle MF ČR

Daňový příjem (tis. Kč)	MF ČR 2025	RU 2025	MF ČR 2026	SVR 2026	MF ČR 2027	SVR 2027	MF ČR 2028	SVR 2028
DPFO placená plátci	12 528	-	14 717	-	16 440	-	17 628	-
Motivační DPFO placená plátci (1,5 %)	390	-	437	-	484	-	520	-
DPFO placená plátci vč. motivační	12 918	12 197	15 154	14 851	16 924	16 586	18 147	17 785
DPFO placená poplatníky	1 071	850	1 397	1 369	1 420	1 392	1 467	1 438
DPFO vybíraná srážkou	2 329	2 600	2 468	2 419	1 560	1 529	1 560	1 529
DPPO	17 604	16 400	20 748	20 333	20 701	20 287	22 145	21 702
DPH	34 789	33 100	39 283	38 498	40 867	40 050	42 707	41 852
Celkem	68 711	65 147	79 051	77 470	81 473	79 844	86 026	84 306
Rezerva oproti MF ČR	5,5%	3 564	2,0%	1 581	2,0%	1 629	2,0%	1 721

Tabulka zobrazuje aktuální stav v oblasti sdílených daní. Obsahuje hodnoty vycházející z platného SR (rok 2025), navrženého SR (rok 2026) a střednědobého výhledu rozpočtu státu (2027 a 2028), sloupečky označené „SVR“ zobrazují hodnoty z tohoto dokumentu.

Z tabulky je patrné, že SVR počítá s rezervou sdílených daní ve všech letech predikce, a to ve výši 2,0 %. Pokud ve vývoji situace nedojde oproti očekávání k dalším zásadním změnám, lze počítat v jednotlivých letech s až o 1,7 mil. Kč vyššími příjmy než predikuje střednědobý výhled. V grafu č. 12 pak bylo upozorněno na skutečnost, kdy zpravidla docházelo k optimističtějšímu plnění oproti predikci MF (v průměru let 2020 – 2024 o 6,8 %).

Pozitivem v hospodaření je, že i po ekonomicky a finančně náročných pandemických letech 2020 a 2021 obec neomezuje svoji investiční aktivitu. V roce 2020 obec investovala zdaleka největší objem finančních prostředků (49,1 mil. Kč), v rozpočtu (43,2 mil. Kč) i následujících letech výhledu pak předpokládá další výrazné investice, což se projeví mimo jiné také na úrovní jeho dluhového zatížení. Z tohoto důvodu ukazatel dluhové služby nabývá maximální hodnoty 4,01 % (metodika Ministerstva financí povoluje 25% hranici).

Důležitým ukazatelem hospodaření je provozní přebytek, který vyjadřuje jednak schopnost obce obhospodařovat případný dluh a také představuje hodnoty, které jsou použitelné ke krytí investičních akcí. Hodnoty ukazatele provozního přebytku v budoucím období jsou v průměru o 17,3 mil. Kč (o 74,1 %) vyšší než v minulosti a dosahují v roce 2030 maximální hodnoty 44,6 mil. Kč.

Uváděný zlepšený provozní přebytek souvisí, kromě pozitivního vývoje sdílených daní, mimo jiné také s navýšením provozních příjmů, zejména díky Dani z nemovitých věcí a Příjmům z vlastní činnosti. Na výdajové straně pak jsou určité rezervy na opravách a údržbě majetku obce, kdy vzhledem k neznámému charakteru jednorázových oprav byla provozní část o tyto akce očištěna. Uváděný pozitivní vývoj provozního přebytku je platný navzdory růstu neinvestičních transferů PO v souvislosti s úhradami mzdových výdajů nepedagogických pracovníků.

Hodnoty ukazatele provozních úspor v budoucím období jsou v průměru o 5,9procentního bodu vyšší než v minulosti a dosahují v roce 2030 maximální hodnoty 35,98 %.

Vyšší hodnota bezpečné výše zadlužení (153,0 mil. Kč) než vypočítaná současná výše dluhu, kterou stanovují pravidla zákona o rozpočtové odpovědnosti (58,6 mil. Kč), je zapříčiněna zapojením širší škály ukazatelů do výpočtu, než pouze „zjednodušující“ průměrná výše příjmů za čtyři roky.

Ekonomické hodnocení obce je od roku 2021 koncipováno diametrálně odlišně. Je rozděleno na hodnocení minulého období (posledních pět uzavřených let) a hodnocení výhledu (predikce následujících pěti let SVR). Hodnocení probíhá s rozšířenou sadou ukazatelů (oproti minulým hodnocením se sada ukazatelů rozšířila o dalších 8) pro obě hodnocená období, ale každé období je prezentováno odlišnou hodnotící stupnicí. Pro posouzení SVR obce je samozřejmě prioritní hodnocení výhledu, a to je pro obec Velký Týnec příznivé - jedná se o „Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky“.

Sestavování střednědobého výhledu rozpočtu je zatíženo značnou mírou nejistoty, počínaje nejasnou energetickou koncepcí ČR, přes neustálený vývoj inflace, chování nového amerického presidenta v oblasti transatlantických vztahů i přístupu ke konfliktu na Ukrajině, trvání EU na základních postulátech „green dealu“ a v domácích prostředí výsledky voleb do poslanecké sněmovny.

Tabulka č. 22: Souhrnná tabulka hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024	RU 2025	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
PŘÍJMY											
DAŇOVÉ PŘÍJMY	51 032	56 700	65 093	75 507	78 991	78 643	92 497	95 009	99 555	101 796	104 104
Sdílené daně	42 259	48 052	56 722	65 601	64 853	65 147	77 470	79 844	84 306	86 398	88 543
DPFO placená plátci	10 939	8 243	9 064	10 672	11 763	12 197	14 851	16 586	17 785	18 229	18 685
DPFO placená poplatníky	176	535	819	879	856	850	1 369	1 392	1 438	1 466	1 496
DPFO vybíraná srážkou	1 074	1 388	1 820	2 537	2 661	2 600	2 419	1 529	1 529	1 560	1 591
DPPO	6 428	11 710	13 770	18 407	16 489	16 400	20 333	20 287	21 702	22 245	22 801
DPH	23 642	26 176	31 249	33 105	33 083	33 100	38 498	40 050	41 852	42 899	43 971
DPPO za obce	1 697	1 658	1 936	2 349	2 634	3 445	3 445	3 445	3 445	3 445	3 445
Poplatky a odvody	2 510	2 305	1 753	2 817	3 156	1 575	3 137	3 171	3 195	3 219	3 254
Správní poplatky	220	203	105	150	235	250	253	256	259	265	267
Daň z nemovitých věcí	4 042	4 096	4 133	4 120	7 398	7 400	7 486	7 579	7 621	7 730	7 841
Ostatní daňové příjmy	304	386	443	470	715	826	707	715	729	740	753
NEDAŇOVÉ PŘÍJMY	10 249	11 437	12 644	15 482	17 549	17 464	16 849	17 165	17 417	17 678	18 015
Příjmy z vlastní činnosti	7 888	9 191	9 877	11 984	12 630	12 722	12 798	13 041	13 243	13 458	13 728
Odvody přebytků organizací	368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Příjmy z pronájmu majetku	1 055	1 208	1 719	1 820	2 125	2 280	2 320	2 360	2 393	2 420	2 457
Výnosy z finančního majetku	3	1	0	190	262	250	201	204	206	209	211
Přijaté sankční platby	24	13	4	0	1	0	0	0	0	0	0
Prodej nekap.maj. a ost.příjmy	888	1 025	1 043	1 488	2 530	2 213	1 530	1 561	1 575	1 591	1 619
Splátky půjčených prostředků	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KAPITÁLOVÉ PŘÍJMY	265	1 492	356	5	48	166	0	0	0	0	0
PŘIJATÉ TRANSFERY	16 058	11 695	2 474	5 887	13 192	7 164	10 210	1 795	1 831	1 868	1 905
Neinvestiční transfery	6 728	3 953	2 474	5 791	2 665	3 921	1 760	1 795	1 831	1 868	1 905
Investiční transfery	9 330	7 742	0	96	10 527	3 242	8 450	0	0	0	0
BĚŽNÉ PŘÍJMY	68 009	72 091	80 211	96 779	99 204	100 028	111 106	113 969	118 804	121 343	124 024
INVESTIČNÍ PŘÍJMY	9 595	9 234	356	101	10 575	3 408	8 450	0	0	0	0
PŘÍJMY CELKEM	77 605	81 325	80 567	96 880	109 779	103 436	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
VÝDAJE											
Platy a související výdaje	14 818	16 032	17 533	19 605	21 613	22 633	23 263	23 715	24 141	24 577	25 053
Neinv.nákupy a souvis.výdaje	20 013	26 208	31 219	33 905	40 324	38 723	35 940	36 247	36 699	37 027	37 476
Nákupy materiálu	3 256	3 353	4 053	5 395	4 945	5 717	4 653	4 706	4 777	4 811	4 881
Úroky a ost.finanční výdaje	83	356	335	293	255	300	440	345	258	171	85
Nákup vody, paliv a energie	2 916	3 564	6 949	7 334	5 718	6 402	6 509	6 560	6 677	6 739	6 824
Nákup ostatních služeb	7 846	8 443	10 729	11 216	11 622	11 442	11 591	11 810	12 033	12 256	12 507
Opravy a udržování	3 412	7 272	5 445	5 216	13 060	10 310	8 259	8 287	8 354	8 380	8 453
Neinv.transf.soukromopráv.subj.	892	1 031	1 204	1 509	1 831	2 375	2 311	2 325	2 340	2 354	2 376
Neinv.transf.veřejnopráv.subj.	7 028	8 297	8 091	13 645	12 368	12 534	13 181	13 332	13 487	13 684	13 853
Neinv.příspěvky zřízeným PO	4 266	4 797	5 080	6 536	6 600	6 600	8 580	8 724	8 869	9 058	9 211
Neinv.transf.veřejným rozp.	1 682	1 800	2 204	2 796	2 706	3 751	3 701	3 702	3 702	3 702	3 702
Ostatní neinvestiční výdaje	359	571	704	731	379	651	634	638	642	645	648
BĚŽNÉ VÝDAJE	43 109	52 138	58 752	69 395	76 516	76 916	75 329	76 257	77 310	78 287	79 406
KAPITÁLOVÉ VÝDAJE	49 081	47 269	15 106	14 165	41 988	43 157	22 600	11 500	8 500	7 500	2 500
VÝDAJE CELKEM	92 190	99 407	73 857	83 560	118 503	120 073	97 929	87 757	85 810	85 787	81 906
FINANCOVÁNÍ											
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	646	3 178	3 128	3 023	3 023	3 722	4 223	4 223	4 223	4 223	3 807
Přijaté půjčky	19 140	11 296	0	0	6 496	11 283	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	0	0	0	150	-150	0	0	0	0	0	0
FINANCOVÁNÍ	18 494	8 118	-3 128	-2 873	3 322	7 561	-4 223	-4 223	-4 223	-4 223	-3 807
SALDO bez financování	-14 585	-18 082	6 710	13 320	-8 724	-16 637	21 627	26 212	32 994	35 556	42 118
PŘÍJMY vč. financování	96 745	92 621	80 567	97 030	116 275	114 719	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
VÝDAJE vč. financování	92 836	102 585	76 985	86 583	121 677	123 794	102 152	91 980	90 033	90 010	85 713
BILANCE HOSPODAŘENÍ	3 909	-9 964	3 582	10 447	-5 402	-9 076	17 404	21 989	28 771	31 332	38 311
Provozní přebytek (PP)	24 901	19 953	21 459	27 384	22 689	23 112	35 777	37 712	41 494	43 056	44 618
Rozdíl PP a spl.jistin	24 254	16 775	18 332	24 361	19 665	19 390	31 554	33 489	37 271	38 832	40 811
Saldo kapitálového rozpočtu	-39 486	-38 035	-14 750	-14 064	-31 413	-39 749	-14 150	-11 500	-8 500	-7 500	-2 500
Ukazatel provozních úspor (%)	36,61	27,68	26,75	28,30	22,87	23,11	32,20	33,09	34,93	35,48	35,98
Dluhová základna	77 605	81 325	80 567	96 880	109 779	103 436	119 556	113 969	118 804	121 343	124 024
Dluhová služba	729	3 534	3 463	3 317	3 278	4 022	4 664	4 568	4 481	4 394	3 891
Ukazatel dluhové služby (%)	0,94	4,35	4,30	3,42	2,99	3,89	3,90	4,01	3,77	3,62	3,14
ROZVAHA											
Zůstatky na účtech	10 662	685	4 189	14 663	9 264						
Pohledávky	19	19	19	19	19						
Závazky	251	238	160	187	190						
Stav úvěrů	19 070	27 188	24 061	21 038	24 510						

Seznam tabulek a grafů

Tabulka č. 1: Přehled vývoje příjmů ... 9
Tabulka č. 2: Vývoj sdílených daní ... 10
Tabulka č. 3: Predikce sdílených daní na aktuální rok ... 11
Tabulka č. 4: Rekapitulace výdajů ... 14
Tabulka č. 5: Rekapitulace hospodaření ... 18
Tabulka č. 6: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní) ... 20
Tabulka č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (investiční) ... 21
Tabulka č. 8: Upravený rozpočet a skutečnost minulého období ... 22
Tabulka č. 9: Fiskální pravidlo hospodaření ... 23
Tabulka č. 10: Vývoj ukazatelů dluhového hospodaření ... 23
Tabulka č. 11: Vývoj cash flow a platební schopnosti ... 24
Tabulka č. 12: Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu ... 27
Tabulka č. 13: Plán investičních akcí ... 30
Tabulka č. 14: Volné finanční prostředky ... 31
Tabulka č. 15: Disponibilní prostředky výhledového období ... 31
Tabulka č. 16: Rozpis dluhové služby ... 32
Tabulka č. 17: Predikce rozpočtové odpovědnosti ... 32
Tabulka č. 18: Predikce ukazatelů zadluženosti ... 33
Tabulka č. 19: Ekonomické hodnocení obce v letech 2013 - 2020 (staré) ... 36
Tabulka č. 20: Ekonomické hodnocení obce v letech 2021 - 2027 (nové) ... 36
Tabulka č. 21: Predikce sdílených daní dle MF ČR ... 37
Tabulka č. 22: Souhrnná tabulka hospodaření ... 39

Graf č. 1: Členění běžných výdajů ... 16
Graf č. 2: Krytí kapitálových výdajů investičními příjmy ... 17
Graf č. 3: Krytí kapitálových výdajů minulého období ... 17
Graf č. 4: Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření ... 19
Graf č. 5: Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku ... 19
Graf č. 6: Vývoj provozních ukazatelů ... 20
Graf č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní) ... 21
Graf č. 8: Hodnocení vybraných ukazatelů ... 22
Graf č. 9: Měsíční průměr a vývoj cash flow ... 24
Graf č. 10: Vývoj počtu obyvatel a počtu žáků ... 25
Graf č. 11: Saldo provozního a kapitálového rozpočtu ... 26
Graf č. 12: Vývoj sdílených daní ... 28
Graf č. 13: Vývoj běžných příjmů a výdajů ... 28
Graf č. 14: Vývoj provozního přebytku ... 29
Graf č. 15: Vývoj ukazatele provozních úspor ... 29
Graf č. 16: Vývoj salda hospodaření ... 30
Graf č. 17: Vývoj volných finančních prostředků ... 31
Graf č. 18: Vývoj dluhové služby ... 32
Graf č. 19: Vývoj teoretického navýšení dluhu ... 33
Graf č. 20: Vývoj ukazatelů zadluženosti ... 34
Graf č. 21: Přidělené ekonomické hodnocení ... 35

Seznam infografik

Celkové příjmy 10
Sdílené daně…. 12
Daňové příjmy…. 12
Nedaňové příjmy 13
Kapitálové příjmy 13
Přijaté transfery 14
Celkové výdaje 15
Běžné výdaje….. 15
Kapitálové výdaje 16

Seznam příloh

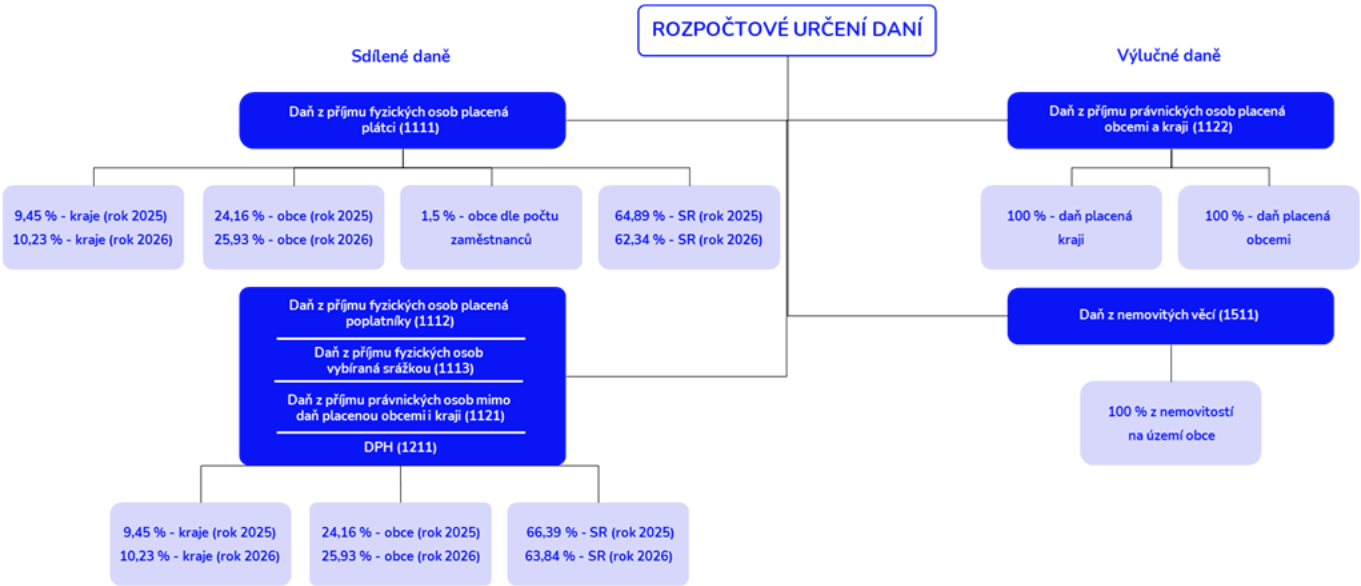
Příloha č. 1: Historický vývoj sdílených daní 42
Příloha č. 2: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná do 2020) 43
Příloha č. 3: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná od 2021) 44

Příloha č. 1: Historický vývoj sdílených daní

Vývoj hodnot sdílených daní je ovlivňován jak změnami v zákoně o Rozpočtovém určení daní (RUD), tak aktuálním vývojem ekonomické situace. V roce 2017 došlo ke zrušení inkasa 30 % z DPFOosvč a zároveň jako kompenzace byl navýšen podíl obcí na DPH z 20,43 % na 21,4 %, aby hned v následujícím roce byl tento podíl navýšen na 23,58 % a ještě byla v rámci výpočtu zvýrazněna váha kritéria počtu žáků ze 7 % na 9 % (došlo tím ke snížení váhy počtu obyvatel). V roce 2021 došlo k opětovné změně zákona v důsledku přijetí tzv. daňového balíčku, který zrušil superhrubou mzdu. Tento výpadek je řešen zvýšením podílu ÚSC z 23,58 % na 25,84 % na přerozdělování celorepublikového inkasa u všech položek sdílených daní.

„Výměnou“ za zvýšení daně z nemovitých věcí a její automatickou valorizaci v následujících letech konsolidační balíček snižuje hodnoty jednotlivých sdílených daní, vyjma motivační části DPFO placená plátci (1,5 %). V roce 2024 se tak podíl ÚSC u dotčených položek sdílených daní snižuje na 24,92 % a od roku 2025 pak na 24,16 %. Se změnou financování nepedagogických pracovníků ze státu na zřizovatele školských zařízení dochází v roce 2026 na navýšení podílu sdílených daní u ÚSC na 25,93 %.

Schéma rozpočtového určení daní



Celosvětová pandemie Covid 19 vyvolala nutnost kompenzovat výpadky v postižených oblastech hospodářství. Negativní dopady restriktivních opatření na hodnoty sdílených daní (na položku 1111 – DPFOzč) byly ÚSC kompenzovány tzv. kompenzačním bonusem. Ten v roce 2020 činil 1 250 Kč na obyvatele a v roce 2021 byl stanoven ve výši 80 % jejich podílu na výplatách kompenzačního bonusu. Příspěvek byl mezi ÚSC rozdělen podle procentních podílů v rámci RUD.

V kontextu výše zmíněného vývoje příjmů ze sdílených daní je třeba připomenout další historické okolnosti, které ovlivňovaly příjmovou i výdajovou stranu rozpočtu. V roce 2003 to byl vznik obcí s pověřeným obecním úřadem a obcí s přenesenou působností. V roce 2005 přešlo financování školství mimo rozpočty ÚSC. V roce 2009 zasáhla hospodaření municipalit celosvětová finanční krize, která byla citelná i v následujícím roce. Prozatím poslední velká změna čekala na municipality v roce 2012, kdy výplata sociálních dávek přešla na úřady práce.

Příloha č. 2: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná do 2020)

Krátkodobé hodnocení

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

Dlouhodobé hodnocení

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

Příloha č. 3: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná od 2021)

Hodnocení	Text hodnocení minulého období	Klasifikace
A	Vynikající schopnost plnit své finanční závazky, téměř bez úvěrového rizika.	výborný
Aa1 Aa2	Výborná schopnost dostát finančním závazkům, očekávaná stabilní budoucnost.	velmi dobrý
Aaa1 Aaa2	Dobrá schopnost dostát finančním závazkům, subjekt může podléhat negativním vlivům a ekonomickým událostem.	dobrý
B1 B2	Dostatečná schopnost dostát finančním závazkům, subjekt díky změněné ekonomické situaci může mít nižší schopnost splácet své závazky.	přijatelný
Bb1 Bb2	Vyhovující schopnost dostát finančním závazkům. Subjekt při méně příznivých finančních nebo ekonomických podmínkách může mít sníženou schopnost splácet závazky.	vyhovující
Bba1 Bba2	Subjekt ještě stačí splácet finanční závazky. Jeho průměrnou schopnost úhrad nepříznivý vývoj externích podmínek pravděpodobně oslabí schopnost nebo ochotu dostát závazkům.	průměrný
Bbb1 Bbb2	Podprůměrná schopnost dostát závazkům je u subjektu podmíněna pozitivním ekonomickým vývojem a okolními podmínkami.	podprůměrný
C1 C2	Nejistá schopnost dostát svým závazkům v čase. Existuje vysoká pravděpodobnost, že subjekt nebude schopen závazky splatit.	nevhodný
Cc1 Cc2	Vysoce rizikový subjekt s malou, nebo téměř žádnou pravděpodobností splacení svých závazků.	sporný
Ccc1 Ccc2	Neschopnost či neochota splácet své závazky. Subjekt téměř jistě nesplatí alespoň část svých závazků, s tím že ostatní dlužné částky budou splaceny.	nezpůsobilý

Hodnocení	Text hodnocení výhledového období	Klasifikace
STR1	Vynikající subjekt při plnění svých závazků po celé období střednědobého výhledu	výborný
STR2	Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky	velmi dobrý
STR3	Dobrý subjekt dostát svým závazkům včas	dobrý
STR4	Podprůměrný subjekt s rizikem plnění svých závazků v termínu s rizikovou budoucností	podprůměrný
STR5	Nezpůsobilý subjekt s nestabilní schopností plnit své i krátkodobé závazky	nezpůsobilý

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

Zpracoval: Ing. Petr Kamínek

Mgr. Jan Eberhard

Vedoucí projektu: Ing. Jan Obrovský

Brno listopad 2025