

Finanční řízení pro prosperitu obcí co funguje v praxi

Ing. Luděk Tesař

LUDEK TESAŘ
— CITYFINANCE —

www.cityfinance.cz

**Hlavním předpokladem prosperity obcí
je myšlení**

www.cityfinance.cz

Finance s citem,
dobrou náladou a optimismem
a k tomu Vám dopomáháme.

Aktuální služby pro obce

- **Predikce daňových příjmů** obce/města + mnoholetá statistika
- **Střednědobý výhled** rozpočtu obce **s analýzou financí a ratingem** – stanovení finančních možností obce na 5 let a stropu bezpečného zadlužení...
- **Investiční úvěrový rámec** – zadávací podmínky a důvodová zpráva.



Další služby na

www.cityfinance.cz

Předpoklady finanční prosperity veřejné správy

1. Finanční realita vybraných adresných služeb zejména.:

- Realistické ceny služeb jako:
 - Odpady = 1200 Kč/obyvatele nebo 1 Kč na kg
 - Vodné a stočné > 120 Kč na m³
 - Nájem > u bytů nad 3 % tržní ceny ročně, tj. zpravidla vyšší než 120 Kč/m², ze zákona má být tržní nájemné
 - Vaření ve školních jídelnách pouze pro děti, když existují privátní podniky (restaurace apod.).
- +zohledňovat inflaci (všude valorizace o inflaci, ideálně ročně)

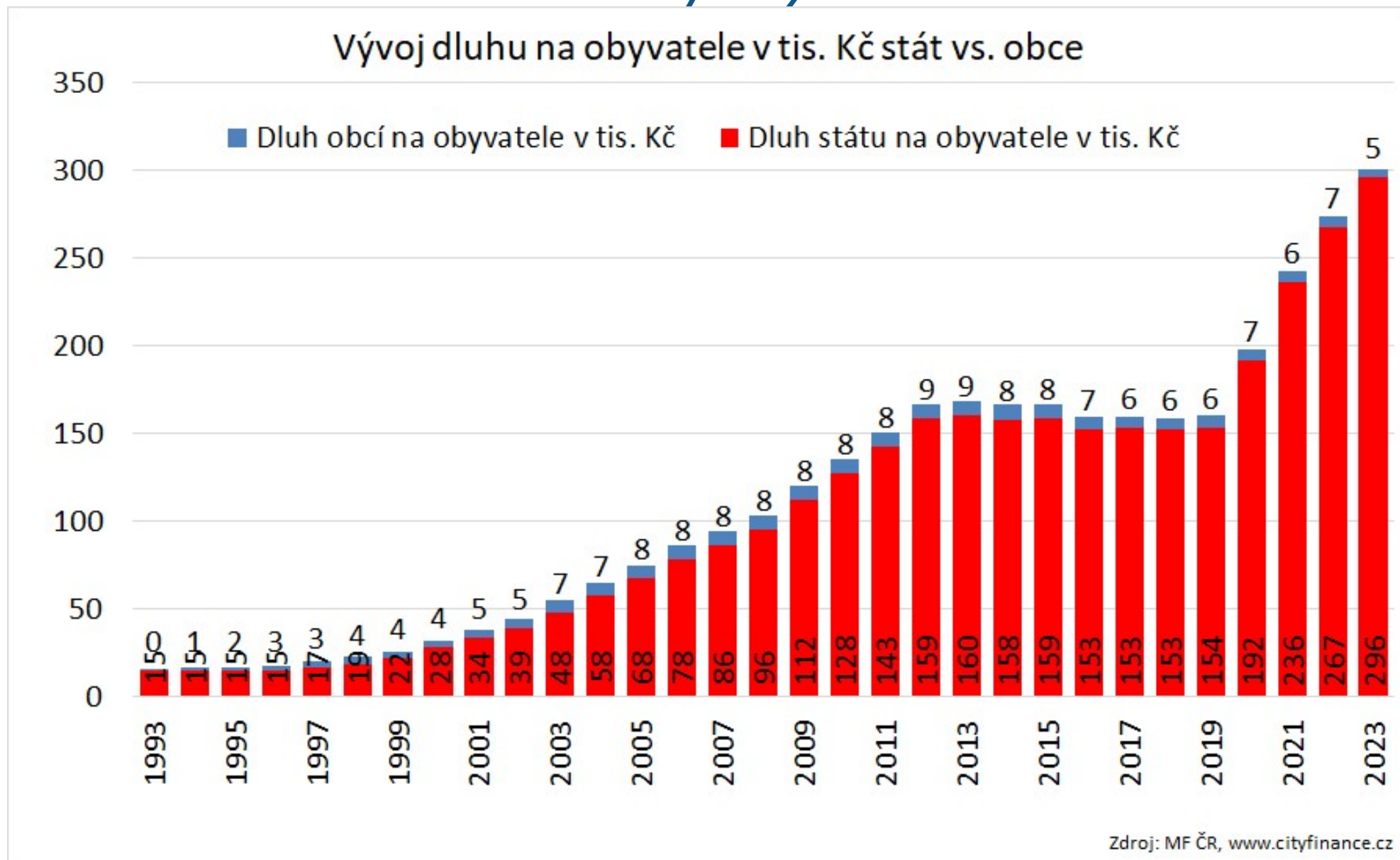
2. Daňová odpovědnost - stát umožnil obcím získat peníze na rozvoj a zhodnocovat majetek vlastníků, ale mnohé obce se daňové odpovědnosti zřekly.

- Podle §12 místní koeficient ideálně alespoň 3, případně pro vybrané lokality 5 (průmysl, podnikání, továrny, sklady, chemičky, elektrárny, apod.) či jednotlivé nemovitosti (*kauza Řepov a rozhodnutí ÚS*)

Finance obcí ohrožuje protiklad světů stát vs. obce

Dluh

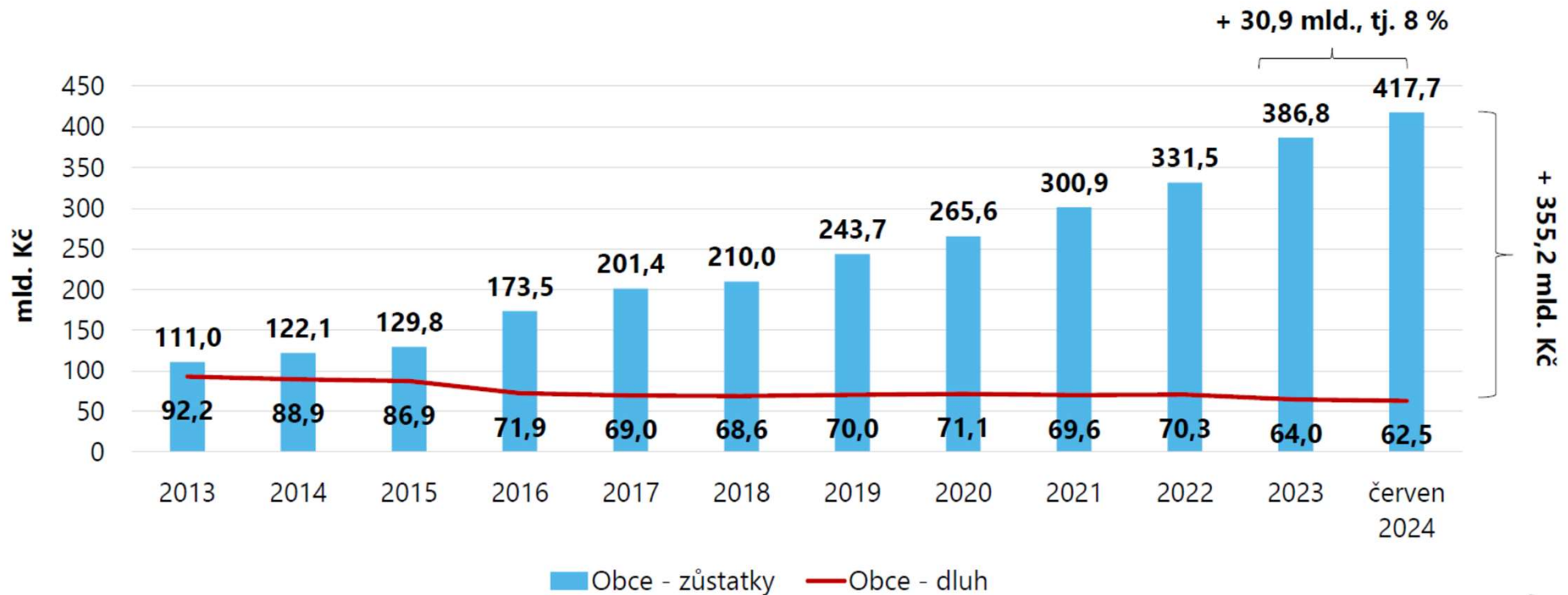
v tis. Kč/obyvatele



Účty

- **zůstatky** se během 10 let více než **ztrojnásobily**

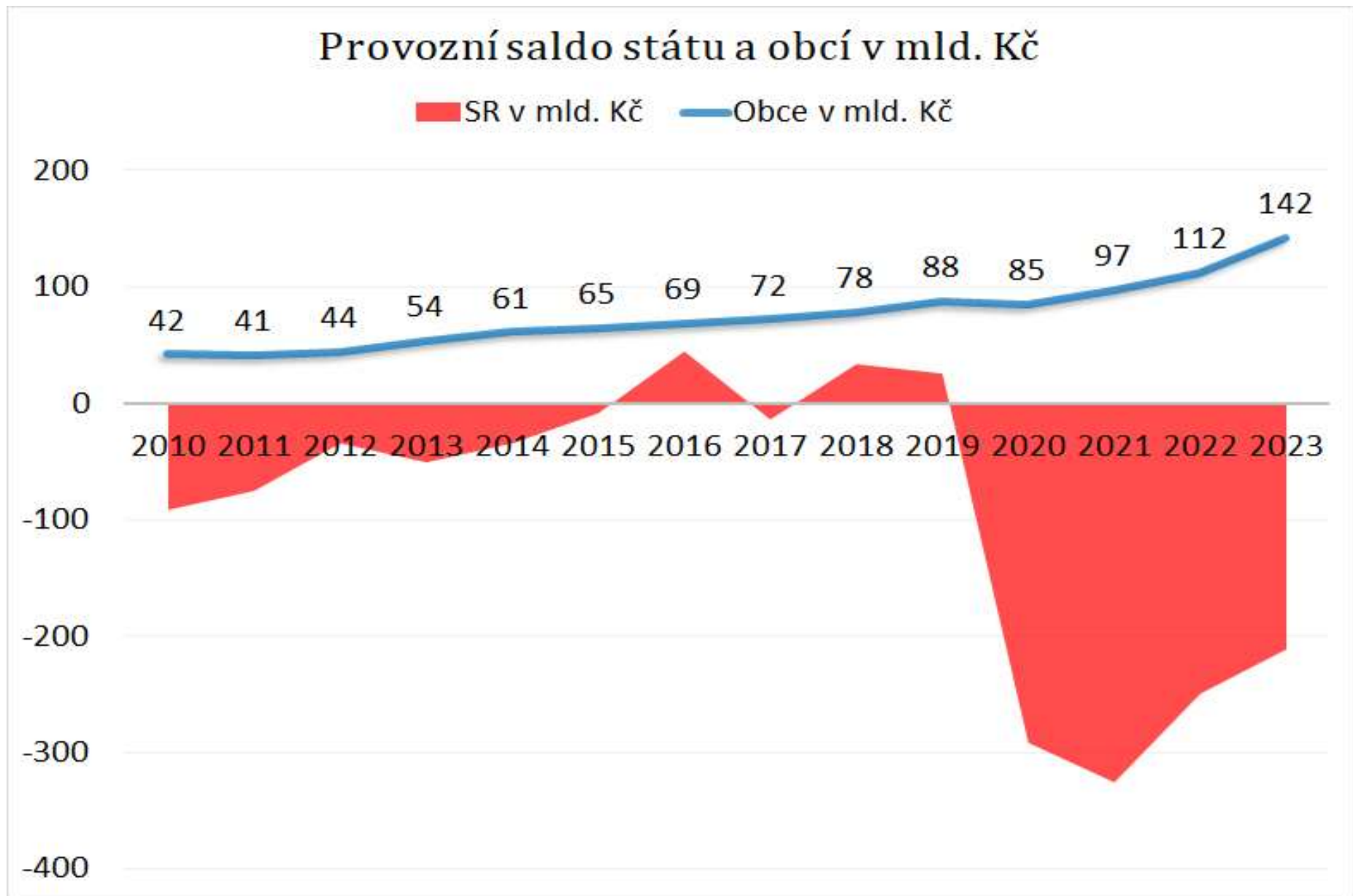
- zůstatky převyšují dluh o **355,2 mld. Kč**



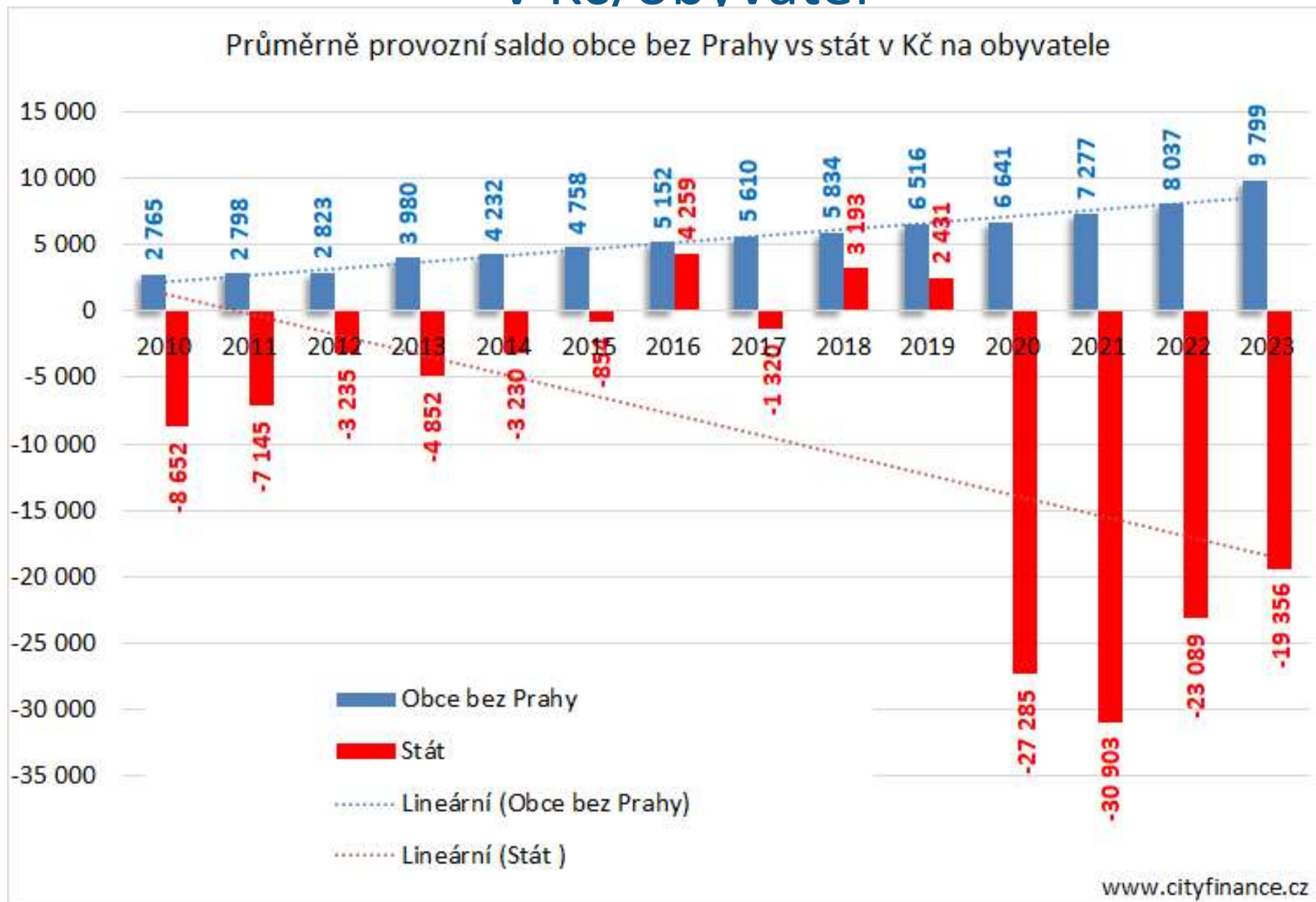
Zdroj: IISSP, výpočty MF



Provozní saldo v mld. Kč

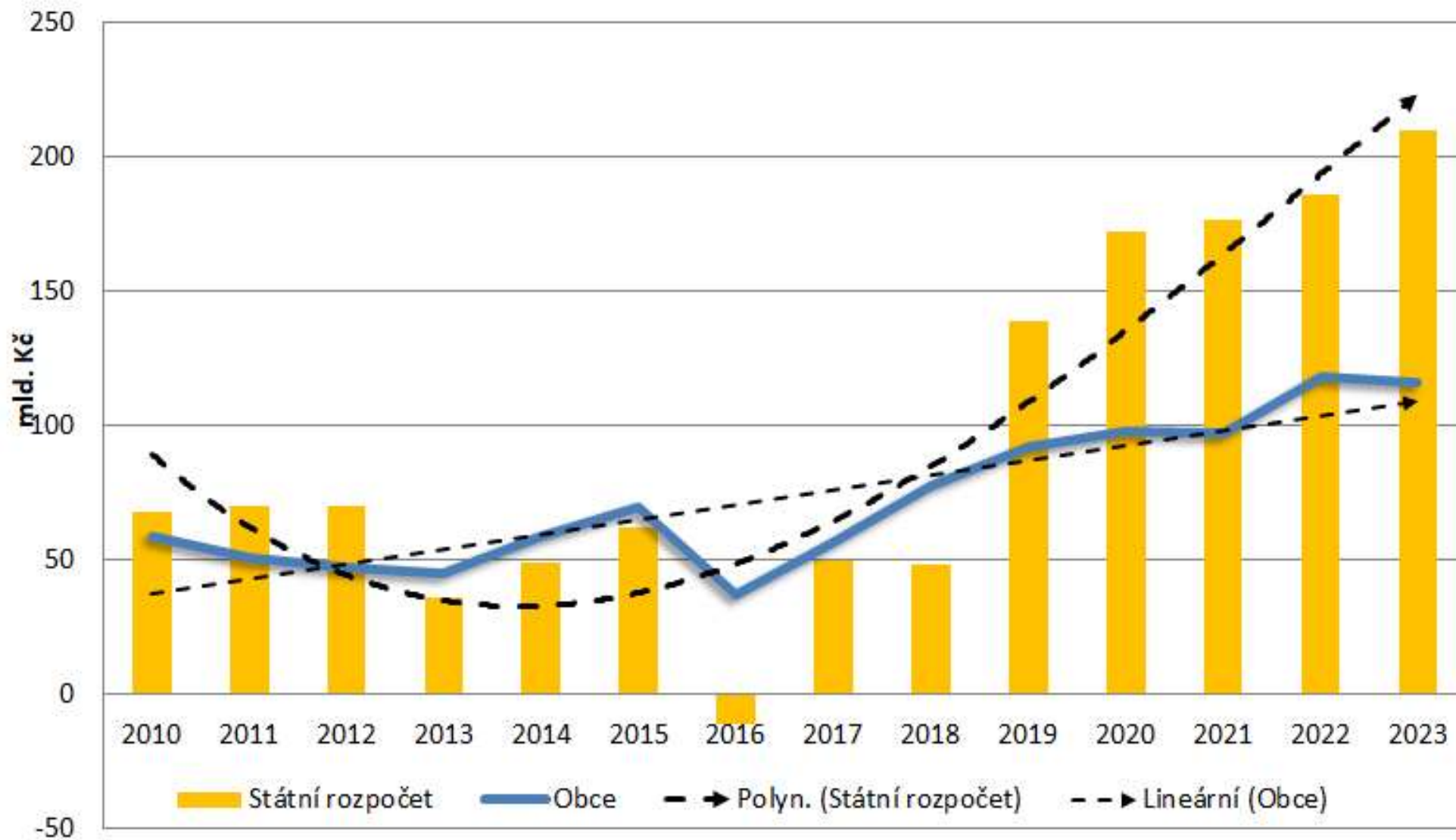


Provozní hospodaření v Kč/obyvatele



Investice

Porovnání investic státu a obcí bez investičních dotací v mld. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Proč je protiklad finančních světů nebezpečný:



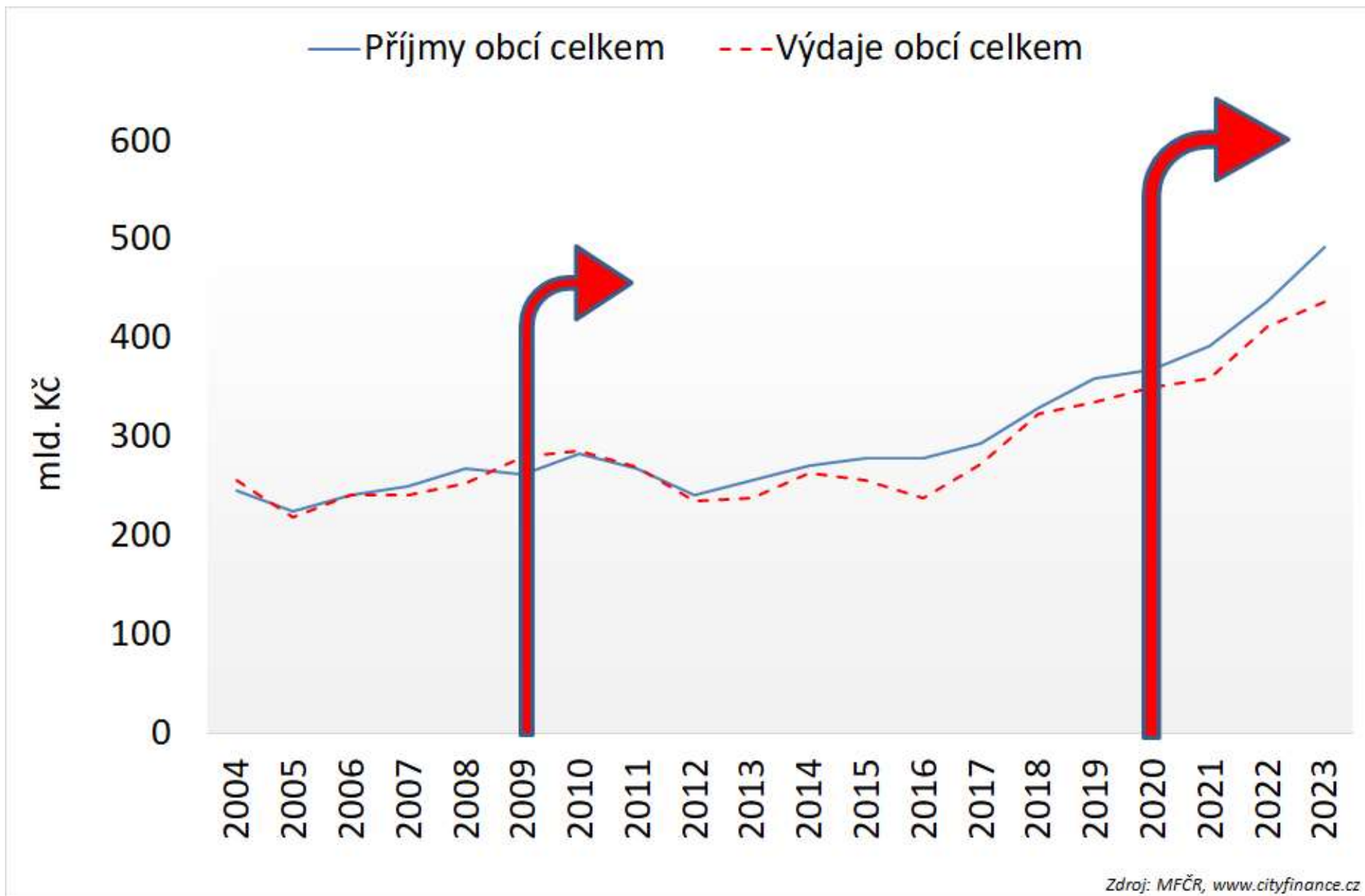
OBCE



STÁT

Praxe pro prosperitu obcí

Příjmy a výdaje obcí s vyznačením krizí



Nastavit „hlavu“



Nebát se
peněz!



Vidět
budoucnost
pozitivně



Mít invenci
a pořádné
projekty



Každá obec může prosperovat, když:

1) Zná a správně využije svůj finanční potenciál

- Nebojí se a učí se
- Má ambice a správně zacílené projekty
- Umí projekty realizovat
- Nečeká, neodkládá projekty
- Nefixuje se na dotace

2) Má plán

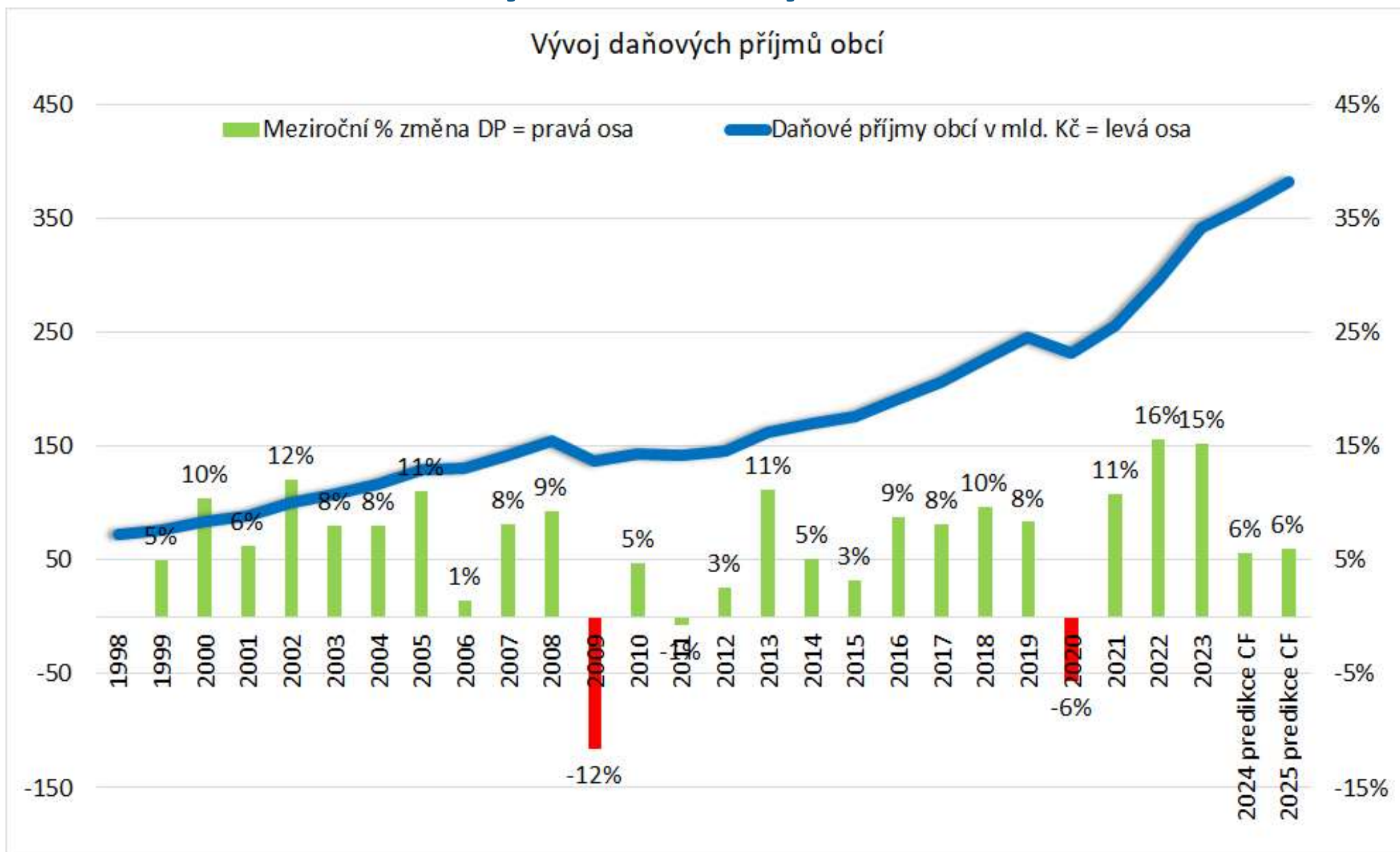
- Pracuje s dobrým finančním plánem – analýza a výhled
- Dohoda na prioritách – schválený strategický a akční plán
- Propojí své priority s financemi
- Připraví a realizuje větší projekty

3) Omezí vlastní šikanu zavedením kvalitního finančního řízení

- Rozpočet moderní struktury, podrobný rozpočet na „odpa“ nebo dokonce na § je přežitek k ničemu a přináší jen neúčinnou byrokracii
- Rozpočet by měl co nejvíce odpovídat finanční realitě. Mnohé rozpočty tvrdí starostovi, že peníze nejsou, i když jsou 😊

Celkové daňové příjmy obcí s výhledem Cityfinance

Vývoj daňových příjmů obcí

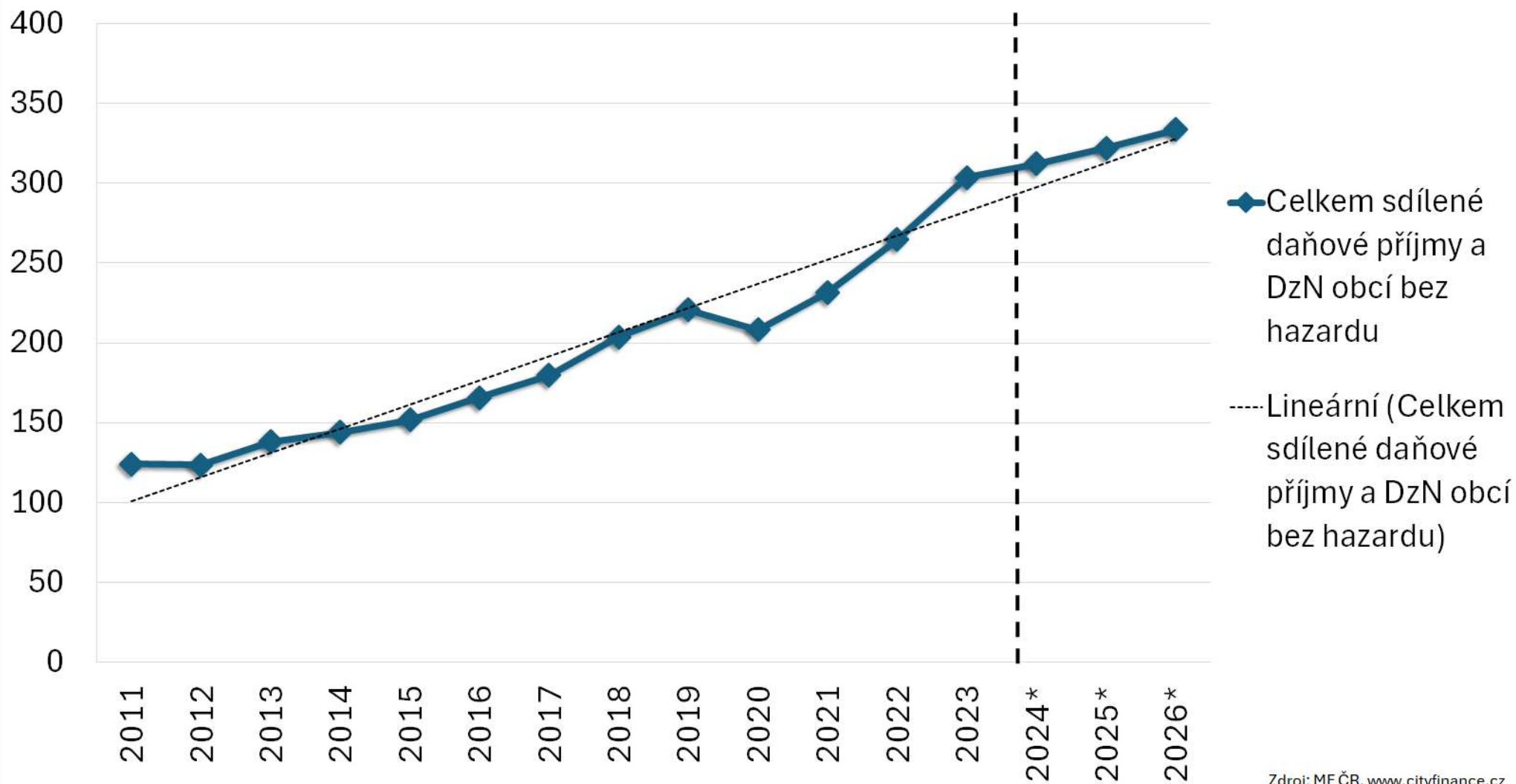


Predikce MF ČR ze srpna

Skutečnosti a predikce výnosů daní dle MF ČR											mld. Kč	
srpen 2024											OBCE	
Vybraný daňový příjem	2022		2023		Výhled 2024		Výhled 2025		Výhled 2026		INDEX	INDEX
	celkem	obce	celkem	obce	celkem	obce	celkem	obce	celkem	obce	24/23	25/24
DPH	536,2	138,6	570,0	146,6	591,0	147,3	623,5	150,6	652,8	157,7	100,5	102,3
DPPO celkem mimo WFT	243,5	68,5	313,4	90,3	307,8	83,8	327,7	86,4	330,8	87,3		
v tom: DPPO sdílená část	235,4	60,8	305,0	80,9	297,6	74,2	317,4	76,7	320,3	77,4	91,7	103,4
DPPO plac. obcemi a kraji	8,1	7,7	8,4	9,4	10,2	9,6	10,3	9,7	10,5	9,9		
DPFO celkem	195,6	52,8	230,0	63,5	262,1	68,4	283,3	71,8	296,5	75,2	107,7	105,0
v tom: DPFO-zvl.sazba	32,0	8,3	41,0	11,3	43,4	10,8	40,3	9,7	36,6	8,8	95,7	90,0
DPFO-z přiznání celkem	14,0	3,6	14,0	3,9	15,2	3,8	19,0	4,6	19,7	4,8	97,1	121,2
DPFO-závislá celkem	149,6	40,9	175,0	48,3	203,5	53,8	224,0	57,5	240,2	61,6	111,3	106,9
DPFO-závislá sdíl. část	147,4	38,7	172,4	45,2	200,4	50,7	220,6	54,1	236,6	58,0		
DPFO-závislá 1,5 % motiv.	2,2	2,2	2,6	2,6	3,1	3,1	3,4	3,4	3,6	3,6		
Daň z hazardních her (pouze sdílená část)		1,9		2,1		3,7		5,1		5,5	176,2	137,8
DNV	12,4	12,4	12,6	12,5	22,7	22,7	22,8	22,8	23,1	23,1	181,6	100,4
Celkem sdílené daňové příjmy a DzN		267		306		316		327		339	103,5	103,4
% meziroční změna sdílených DP a DNV		14,8%		14,7%		3,5%		3,4%		3,6%		

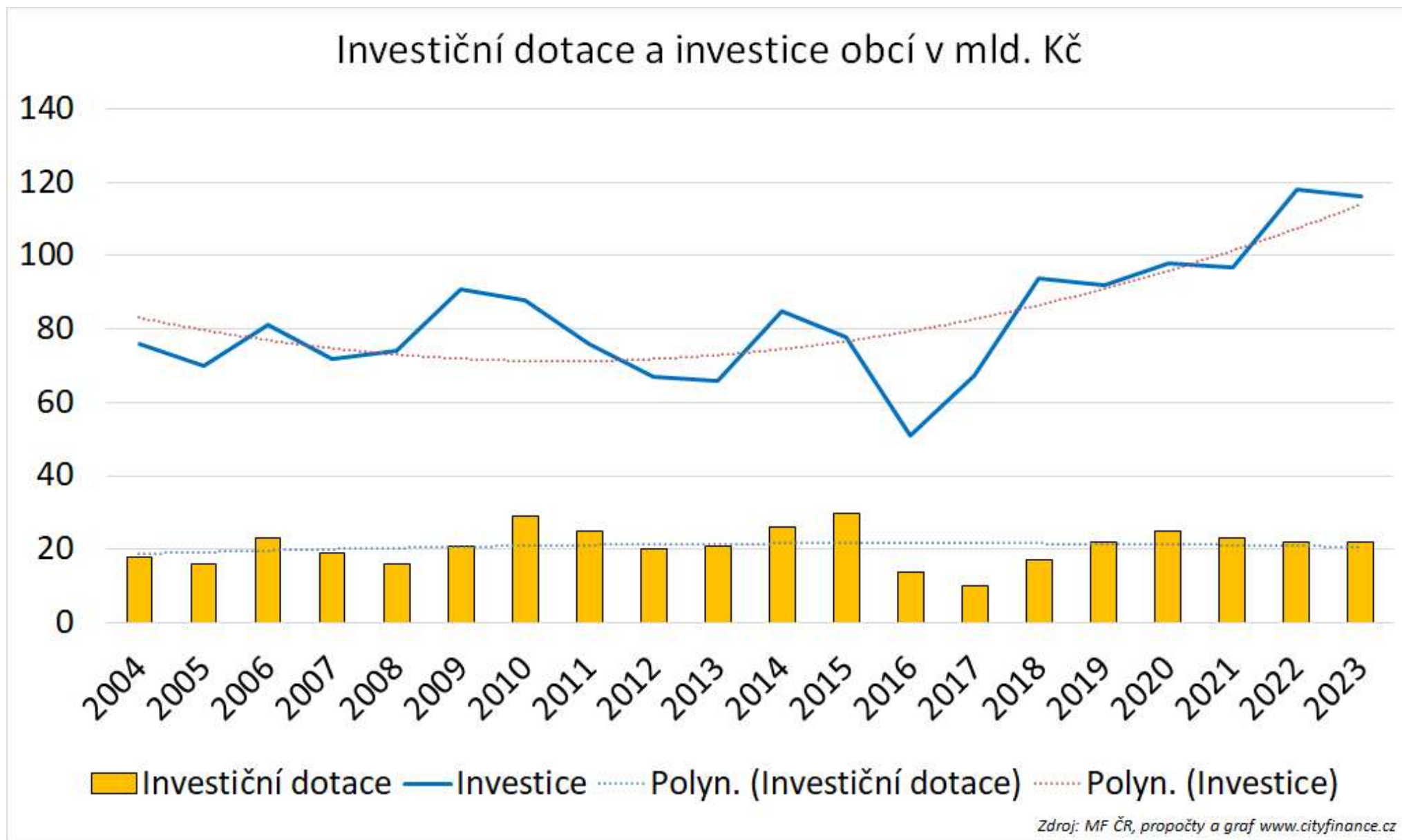
Sdílené daňové příjmy a DNV

Daňové příjmy obcí v mld. Kč s predikcí MF ČR

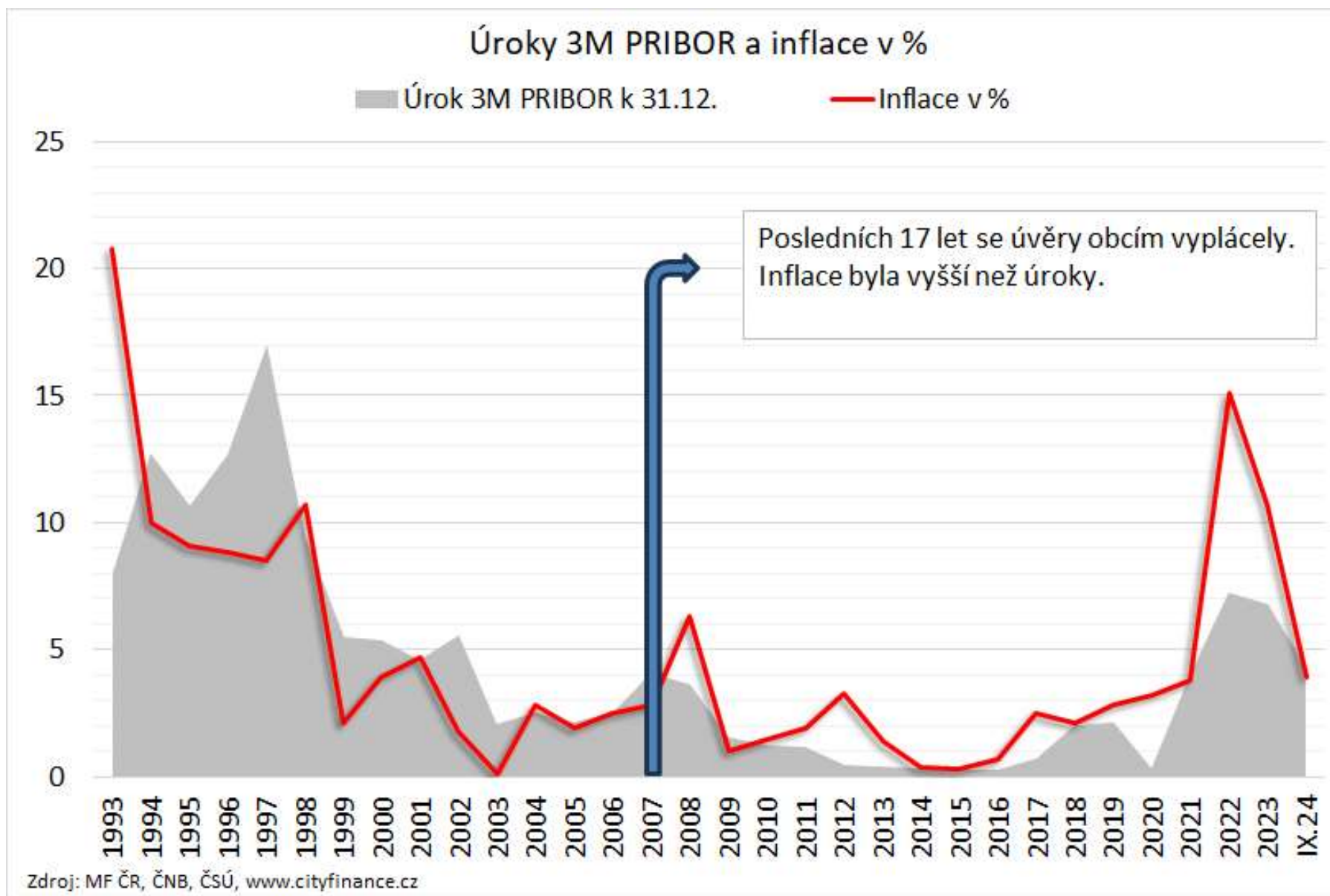


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Investiční dotace stagnují obce od nich ustupují



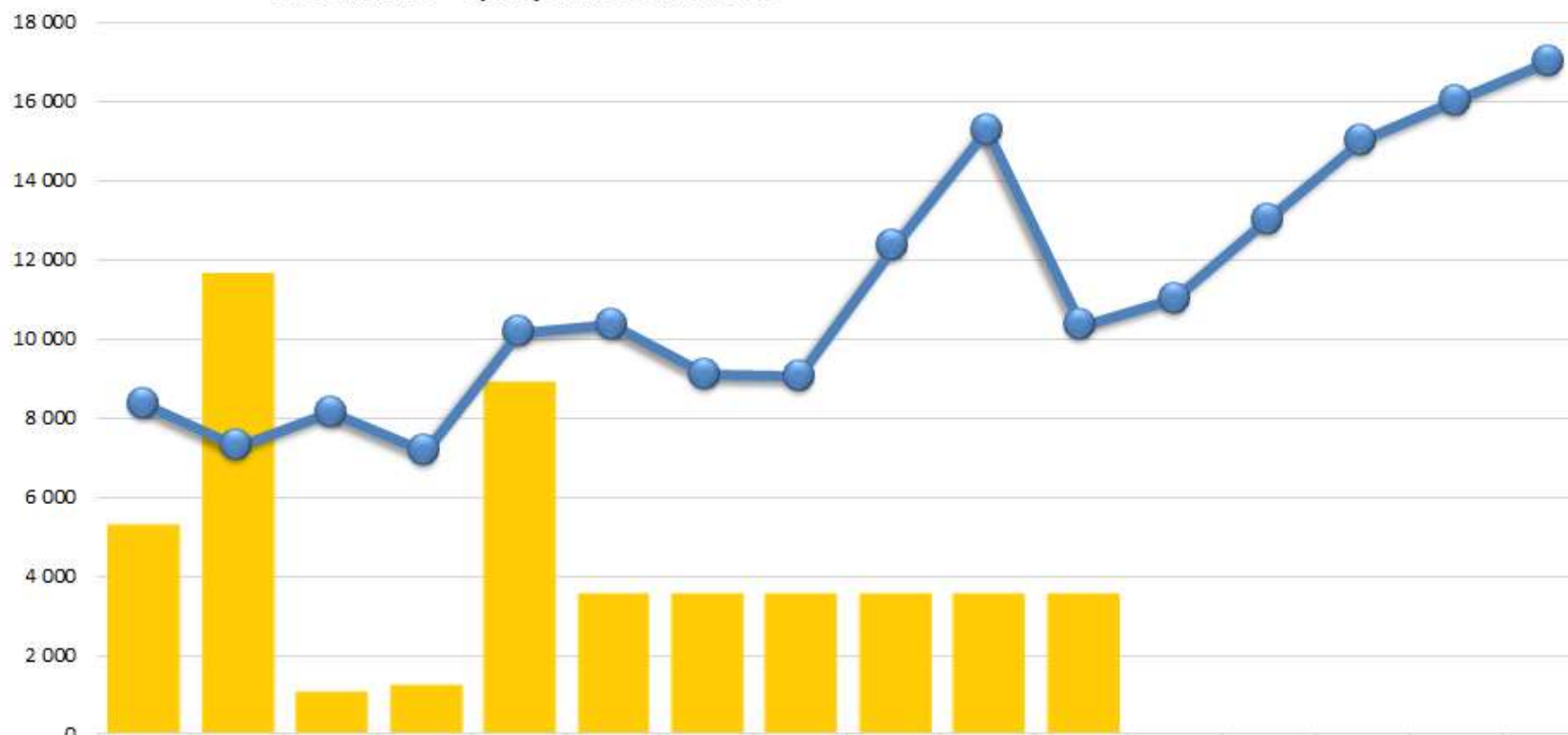
Využívat úvěry, ty se obcím finančně vyplácely



Ukázky z praxe

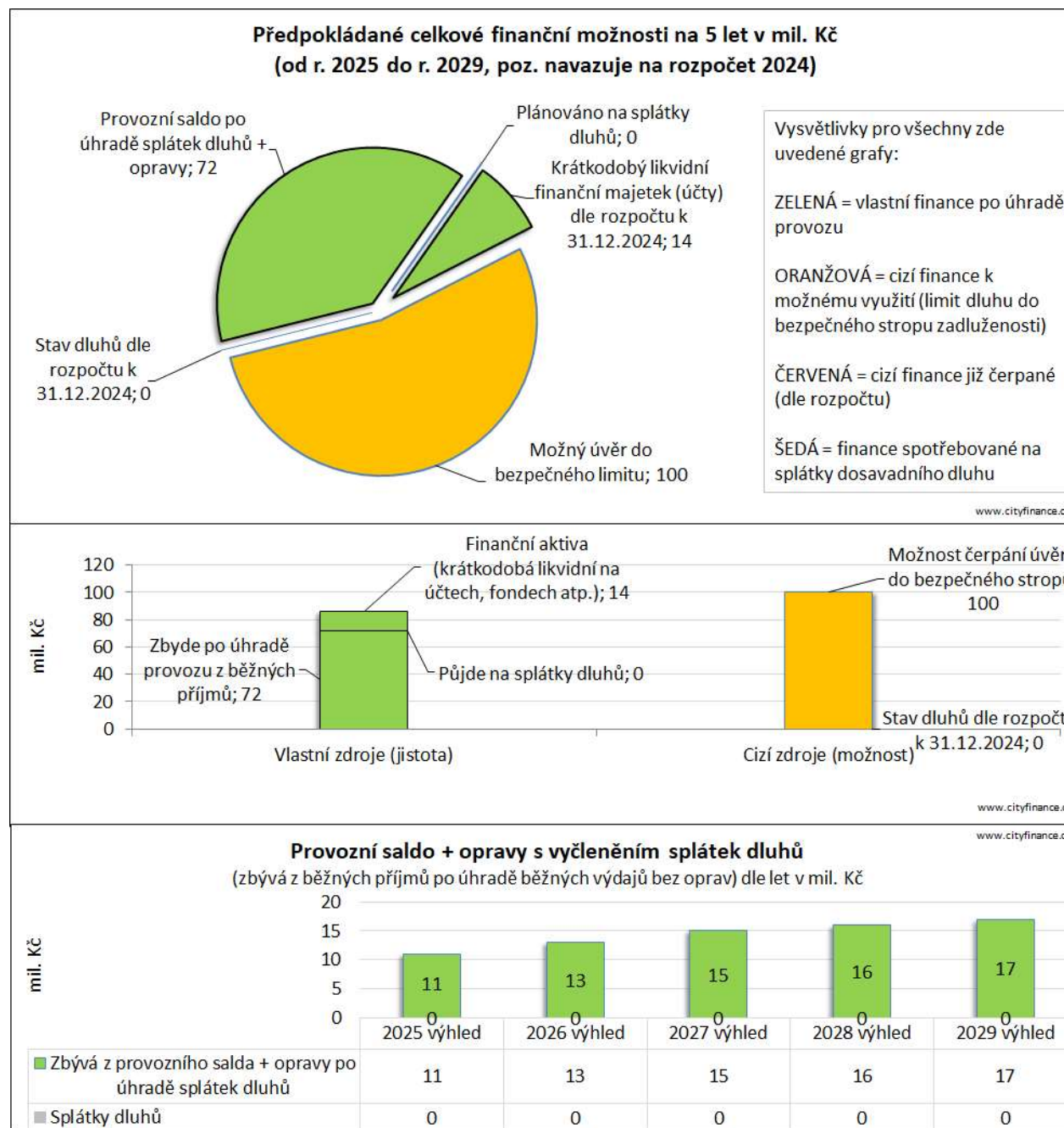
Vývoj a výhled finanční kondice obce

Provozní saldo + opravy a udržování v tis. Kč



■ Splátky dlouhodobých závazků	5 297	11 668	1 091	1 277	8 904	3 564	3 564	3 564	3 564	3 564	3 564	0	0	0	0	0
● Finanční kondice (provozní saldo + opravy)	8 352	7 284	8 131	7 141	10 155	10 337	9 091	9 033	12 331	15 269	10 312	11 000	13 000	15 000	16 000	17 000

Finanční možnosti obce, co si může dovolit



Doporučená struktura rozpočtu – příklad I

Rozpočet v tis. Kč		
		ROK X
PŘÍJMY CELKEM		10 000
DAŇOVÉ	1xxx	7 000
NEDAŇOVÉ	2xxx	1 000
KAPITÁLOVÉ	3xxx	500
PŘIJATÉ TRANSFERY	4xxx	1 500
VÝDAJE CELKEM		20 000
Provoz bez oprav	-	6 000
Investice a opravy (realizace programu rozvoje obce)	-	14 000
SALDO ROZPOČTU (PŘÍJMY - VÝDAJE)		-10 000
FINANCOVÁNÍ CELKEM		10 000
<i>Zdroje z minulých let</i>	<i>8115</i>	<i>5 000</i>
<i>Dlouhodobý úvěr</i>	<i>8123</i>	<i>5 000</i>
<p>Rozklikávací rozpočty minulých let, včetně plnění, jsou zveřejněné na Internetu viz https://monitor.statnipokladna.cz</p>		

Příklad

Chotěšov (okres Plzeň - jih)

ROZPOČET NA ROK 2024		
ROZPOČET NA ROK 2024	Položka	Kč
DAŇOVÉ	1xxx	71 237 000,00
NEDAŇOVÉ	2xxx	13 401 119,65
KAPITÁLOVÉ	3xxx	2 000 000,00
PŘIJATÉ TRANSFERY	4xxx	1 458 800,00
PŘÍJMY CELKEM		88 096 919,65
VÝDAJE	Položka	Kč
Investice a opravy (dle přílohy)	-	113 350 000,00
Provoz	-	63 341 684,30
z toho:		
příspěvek na činnost Mateřské školy Chotěšov	5331	1 780 012,00
příspěvek na činnost Základní školy Chotěšov	5331	3 759 900,00
převod SF	5342	200 000,00
VÝDAJE CELKEM		176 691 684,30
SALDO ROZPOČTU (PŘÍJMY - VÝDAJE)		-88 594 764,65
FINANCOVÁNÍ	Položka	Kč
Zdroje z minulých let	8115	-88 594 764,65
FINANCOVÁNÍ CELKEM		-88 594 764,65

Rozklikávací rozpočty minulých let, včetně plnění, jsou zveřejněné na internetu
viz <https://monitor.statnipokladna.cz>

+ zastupitelstvo bere na vědomí Přílohu (do přílohy můžete uvést jakékoliv podrobnosti, klidně i rozpis. Chotěšov dává přehled akcí):

OPRAVY A INVESTICE – příloha rozpočtu obce na rok 2024

<u>Seznam akcí:</u>	
Máchova ulice	10 100 000,00
Klostermannova ulice	1 600 000,00
Chodník Pančava	22 000 000,00
Chodník Werk	16 000 000,00
Lávka na jezu	20 000 000,00
Parkoviště náplavka	3 900 000,00
Čistírna odpadních vod	31 300 000,00
Základní škola - PD	2 000 000,00
Základní škola - výměna hromosvodů	250 000,00
Sportovní hala - výměna osvětlení	900 000,00
Kotelna ND	1 000 000,00
Víceúčelové hřiště - hřiště TJ	4 300 000,00
<u>CELKEM</u>	<u>113 350 000,00</u>

Služby pro obce ve zpětných vazbách
www.cityfinance.cz

TOP služby Ing. Luděk Tesař na www.cityfinance.cz

Investiční úvěrový rámec

Zadávací dokumentace

Optimálně nastavené parametry

Důvodová zpráva do zastupitelstva

Střednědobý výhled rozpočtu s analýzou financí a ratingem

Podrobná analýza financí

Strop bezpečného zadlužení

Výhled finančních možností obce na 5 let

Strategický plán s akčním plánem

Propojeno s finančními možnostmi obce

Vyšší šance na dotace

Akční plán na 5 let

Analýza financí s výhledem podklad pro přípravu a realizaci investic

Seznamte se s tím jaké je:

- finanční **zdraví** obce,
- finanční **možnosti** bez dotací,
- **bezpečný strop zadlužení**.



Možno objednat na www.cityfinance.cz

Závěr

Obce mají přesně tolik finančních možností: „moře a mraky“



**Využijme
peníze,
dokud je čas.**



Zveme vás srdečně na akreditovaný seminář k rozpočtu samospráv

lektor a pořadatel Ing. Luděk Tesař

- **Praha** **11. října 2024 (pá)**
- ~~Olomouc~~ ~~22. října 2024 (út)~~ **VYPRODÁNO**

Přihlášky a přehled dalších míst a termínů semináře u jiných pořadatelů
naleznete na www.cityfinance.cz

Objednávejte a prosperujte

www.cityfinance.cz

