2017

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Českých Budějovic

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:
- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

OBSAH

ÚVOD 2

VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY 3
Počet obyvatel 3
Počet žáků 3
Počet zaměstnanců 3
Saldo rozpočtu 3
Provozní saldo 3

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ 4

SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ 4
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) 4
Stav financí 4
Finanční kondice (síla) 5
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ 6
ANALÝZA 8
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY 28

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU 30

DOPORUČENÍ 30
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČESKÝCH BUDĚJOVIC 31
ZÁVĚR FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ČB V LETECH 2018 AŽ 2022 31
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU 33
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ SAMOSPRÁVY 34
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANCÍ 35

PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST 38

PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÝCH BUDĚJOVIC – POVINNÉ INFORMACE KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESKU A KE SCHVÁLENÍ V ZASTUPITELSTVU 42

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ 43

OBRÁZKY 43
TABULKY 43
GRAFY 43

KONTAKT NA ZPRACOVATELE 44

PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE 44

Úvod

Statutární město České Budějovice (dále jen **město** nebo **ČB**) stanovuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v režimu zákona o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 24/2017 Sb., účinného od 21.2.2017. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

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

- skutečnost 2016 a rozpočet 2017,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny (http://monitor.statnipokladna.cz),
- vyhláška MF ČR č. 272/2016 Sb., o podílu jednotlivých obcí …,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu ročně **aktualizován**.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

Podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

POZOR. Splátky úvěrů nejsou vedeny jako rozpočtové výdaje a přebytky rozpočtu mohou být použity jednak na splácení úvěrů z minulosti nebo slouží k vytvoření finanční rezervy do budoucna na realizaci jiných projektů. Proto přebytek rozpočtu se rozhodně nerovná definici „to jsou peníze, které zbývají".

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

Bez přebytků a deficitů nelze zajistit hospodaření, ale platí, že podle zákona by měly být rozpočty dlouhodobě vyrovnané.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Součástí běžných výdajů jsou i opravy, které často působí pocitově jako investice. Podstatné je, aby bylo provozní saldo obce/městyse/města po snížení o splátky dluhů vždy kladné (výjimku může tvořit nárazově řešení problematiky cash flow a velké opravy).

Analýza finančního zdraví

Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s citem[1] je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance

Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou[2] zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

[1] www.cityfinance.cz

[2] Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku…

Finanční kondice (síla)

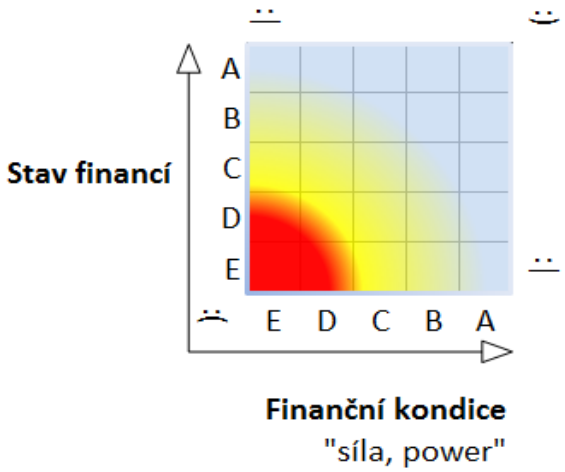
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.[3] Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy", myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lépší finanční zdraví města.
© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

[3] Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Úvod do finančního hospodaření

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**[4] a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

[4] Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje[5] a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

**pouze do 31. 12. 2016, novela RUD ruší od 1. 1. 2017 daňový podíl obcí závisející na bydlišti podnikatelů.*

Zdroj: www.cityfinance.cz

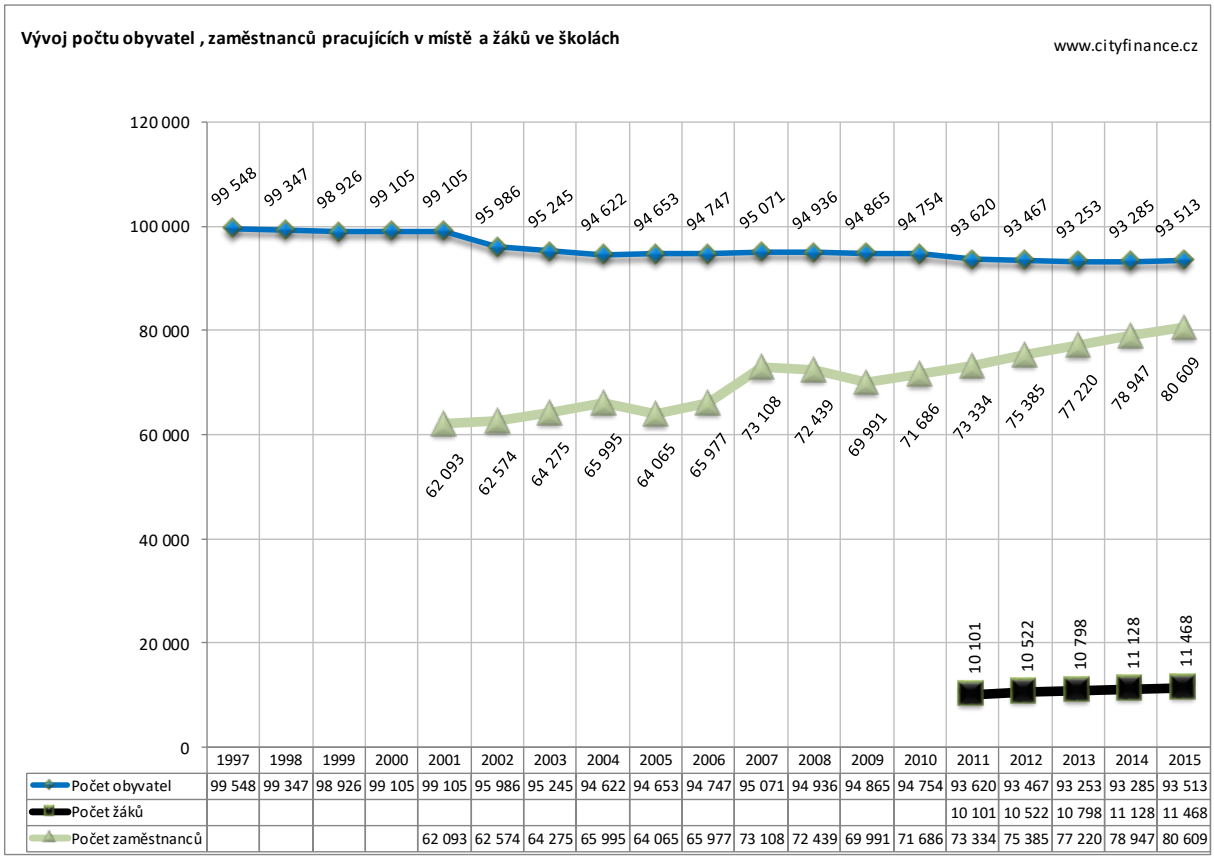
Zřejmé je, že **samospráva může efektivně řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel, a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

[5] tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel[6] města, na kterém závisí daňové příjmy, ukazoval dlouhodobý mírný pokles, který se v roce 2015 **otočil v růst**. Počet obyvatel se stal po letech poklesu, zdá se, stabilní veličinou. Počet obyvatel města byl v roce 2015 celkem 93 513. Za poslední 3 sledované roky byl výsledkem mírný přírůstek 46 obyvatel. Co obyvatel, to aktuálně 14,8 tis. Kč daňových příjmů ročně.

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



	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Počet obyvatel	99 548	99 347	98 926	99 105	99 105	95 986	95 245	94 622	94 653	94 747	95 071	94 936	94 865	94 754	93 620	93 467	93 253	93 285	93 513
Počet žáků															10 101	10 522	10 798	11 128	11 468
Počet zaměstnanců					62 093	62 574	64 275	65 995	64 065	65 977	73 108	72 439	69 991	71 686	73 334	75 385	77 220	78 947	80 609

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců[7]**,** kteří mají v katastru města místo výkonu práce **výrazně rostl**. Ve městě se poslední roky dařilo lépe práci. Počet zaměstnanců vzrostl od roku 2013 o 3 389 (**nárůst o 4,4 %**). Na území města bylo v roce 2015 evidováno 80 609 zaměstnanců a ČB jsou jedním nejlepších míst k práci a podnikání měřeno

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

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

počtem zaměstnanců. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje část (konkrétně 1,5 %) podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti[8], ale hlavně má příznivé sociální dopady.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru ČB s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	*NDEX 15/12*
Počet obyvatel	95 986	95 245	94 622	94 653	94 747	95 071	94 936	94 865	94 754	93 620	93 467	93 253	93 285	93 513	*100,0*
Počet zaměstnanců	62 574	64 275	65 995	64 065	65 977	73 108	72 439	69 991	71 686	73 334	75 385	77 220	78 947	80 609	*106,9*
Počet žáků										10 101	10 522	10 798	11 128	11 468	*109,0*
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*		

	průměr za 10 let	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**		**průměr od 2013**
Počet obyvatel	***99,9***	*99,2*	*99,3*	***100,0***	***100,1***	***100,3***	*99,9*	*99,9*	*99,9*	*98,8*	*99,8*	*99,8*	***100,0***	***100,2***		*100,0*
Počet zaměstnanců	***102,4***	***102,7***	***102,7***	*97,1*	***103,0***	***110,8***	*99,1*	*96,6*	***102,4***	***102,3***	***102,8***	***102,4***	***102,2***	***102,1***		*102,3*

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	roční průměr	**2003**	**2004**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**za poslední 3 roky**
Změna počtu obyvatel	-368	-741	-623	31	94	324	-135	-71	-111	-1 134	-153	-214	32	228	**46**
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-3 479	-7 210	-6 551	359	1 081	3 967	-1 799	-826	-1 352	-13 441	-1 931	-2 865	436	3 099	**670**

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (též zkratka „**RUD**"), u daně z nemovitosti se vychází z posledního sčítání.

Počet žáků[9] ve školských zařízeních města, u kterých je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků **významně rostl**. Ve školském zařízení města v roce 2015 bylo evidováno **11 468 žáků** (za 3 roky nárůst o 1367 žáků 13,5 %). Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2016 převedeno **105 mil. Kč a novela RUD od roku 2018** by měla příjmy města dle tohoto kritéria navýšit.

Školy, včetně školek jsou obecně značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

[8] 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

[9] Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

Vývoj celkové bilance rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s výrazným **přebytkem** 546 mil. Kč. Za 10 let byl docílen přebytek 328 mil. Kč. Město dlouhodobě docílilo přebytků, což je dle zákona **rozpočtově správné hospodaření.**

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů ČB

tis. Kč

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	889 412	791 653	926 682	994 987	1 096 103	1 089 274	1 164 135	1 265 082	1 103 031	1 153 836	1 109 642	1 179 336	1 248 334	1 271 113	1 270 900	1 386 896
2. Nedaňové příjmy	177 337	338 541	280 691	306 083	294 700	330 153	343 411	363 837	412 710	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041	348 080	361 561
3. Kapitálové příjmy	134 026	91 737	65 411	121 039	88 242	89 772	53 459	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503
4. Přijaté dotace	461 459	596 568	806 874	727 733	289 421	342 966	479 257	566 558	554 143	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155	382 336	179 050
Příjmy celkem	**1 662 234**	**1 818 499**	**2 079 658**	**2 149 841**	**1 768 466**	**1 852 165**	**2 040 263**	**2 228 815**	**2 089 186**	**2 201 644**	**2 200 037**	**1 984 807**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**
5. Běžné výdaje	1 345 233	1 447 174	1 546 635	1 526 987	1 226 774	1 326 914	1 524 698	1 634 802	1 585 120	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758
6. Kapitálové výdaje	671 023	532 483	654 451	523 160	460 957	475 854	458 246	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149
Výdaje celkem	**2 016 256**	**1 979 657**	**2 201 086**	**2 050 147**	**1 687 731**	**1 802 768**	**1 982 943**	**2 268 703**	**2 424 945**	**2 381 783**	**2 123 899**	**1 780 599**	**1 673 653**	**1 950 718**	**1 736 983**	**1 782 906**
Saldo příjmů a výdajů	**-354 022**	**-161 158**	**-121 428**	**99 694**	**80 735**	**49 397**	**57 319**	**-39 888**	**-335 759**	**-180 139**	**76 139**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**

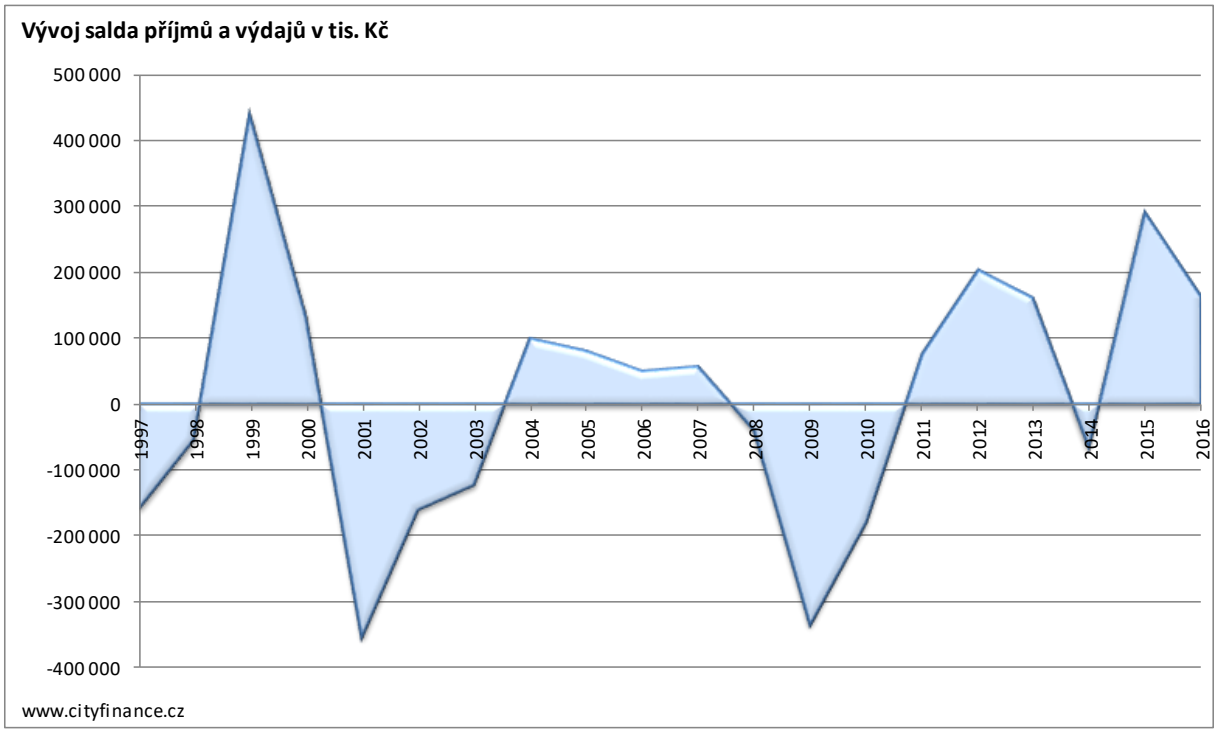
tis. Kč

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	1 089 274	1 164 135	1 265 082	1 103 031	1 153 836	1 109 642	1 179 336	1 248 334	1 271 113	1 270 900	1 386 896
2. Nedaňové příjmy	330 153	343 411	363 837	412 710	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041	348 080	361 561
3. Kapitálové příjmy	89 772	53 459	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503
4. Přijaté dotace	342 966	479 257	566 558	554 143	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155	382 336	179 050
Příjmy celkem	**1 852 165**	**2 040 263**	**2 228 815**	**2 089 186**	**2 201 644**	**2 200 037**	**1 984 807**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**
5. Běžné výdaje	1 326 914	1 524 698	1 634 802	1 585 120	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758
6. Kapitálové výdaje	475 854	458 246	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149
Výdaje celkem	**1 802 768**	**1 982 943**	**2 268 703**	**2 424 945**	**2 381 783**	**2 123 899**	**1 780 599**	**1 673 653**	**1 950 718**	**1 736 983**	**1 782 906**
Saldo příjmů a výdajů	**49 397**	**57 319**	**-39 888**	**-335 759**	**-180 139**	**76 139**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*		*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***	***2016***	*průměr za poslední 4 roky*
1. Daňové příjmy	*103*	*107*	*109*	*87*	*105*	*96*	*106*	*106*	*102*	*100*	*109*	*104,2*
2. Nedaňové příjmy	*101*	*104*	*106*	*113*	*96*	*100*	*95*	*100*	*99*	*93*	*104*	*98,9*
3. Kapitálové příjmy	*114*	*60*	*62*	*58*	*406*	*42*	*75*	*112*	*60*	*151*		*107,6*
4. Přijaté dotace	*102*	*140*	*118*	*98*	*103*	*115*	*61*	*45*	*123*	*174*	*47*	*97,0*
Příjmy celkem	***101***	*110*	*109*	***94***	*105*	***100***	***90***	***92***	*103*	*108*	***96***	*99,7*
5. Běžné výdaje	*102*	*115*	*107*	*97*	*103*	*98*	*83*	*103*	*101*	*102*	*105*	*103,0*
6. Kapitálové výdaje	*94*	*96*	*138*	*132*	*89*	*0*	*86*	*66*	*189*	*56*	*90*	*100,4*
Výdaje celkem	***100***	*110*	*114*	*107*	*98*	*89*	*84*	*94*	*117*	*89*	*103*	*100,6*

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

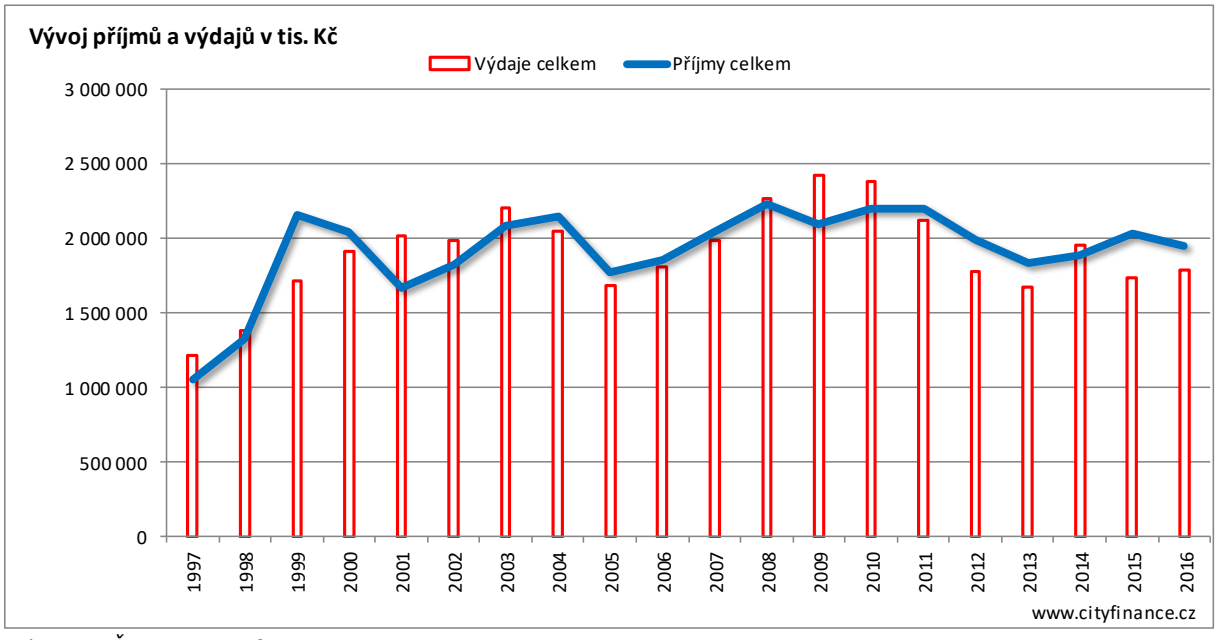
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. **Město střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá"**. Poslední roky je město **v režimu nádechu**, který město využívalo ke splácení dluhů z hlubší minulosti (zejména deficitní období 2008 až 2010).

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů ČB

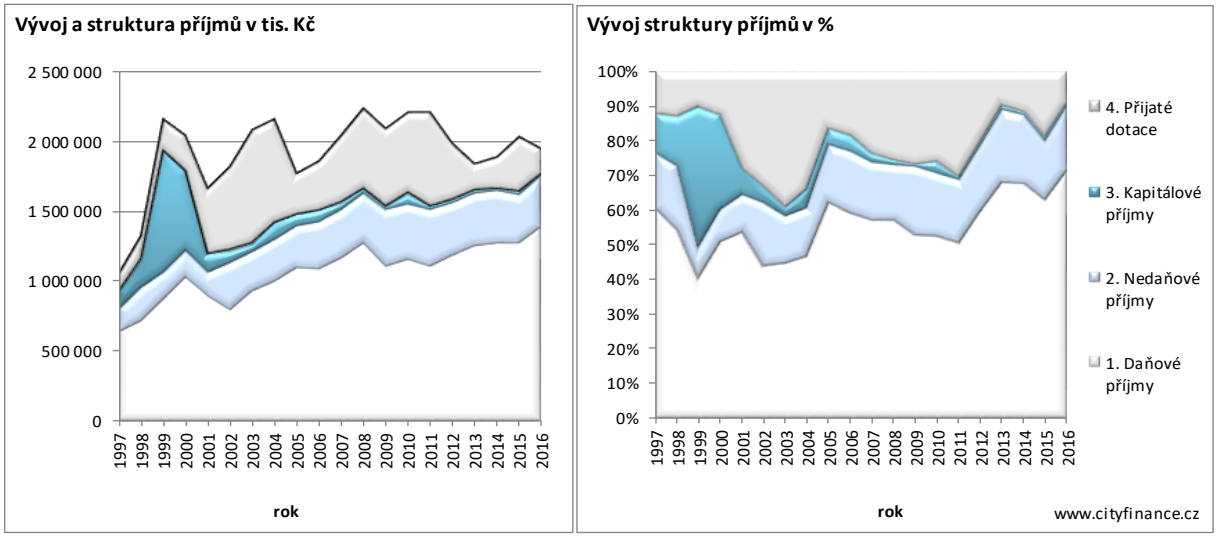


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly po očištění o dotace trend růstu. Vedle dotací měly významný vliv následující skutečnosti:

- Rok **2001** byl v režimu negativního dopadu RUD o cca 300 mil. Kč ročně. Drtivě negativní dopad na příjmy města měla novela zákona tzv. Rozpočtového určení daní (tzv. „RUD", zákon č. 243/2000 Sb.). Tento zásah státu způsobil také nejvyšší deficit hospodaření v historii města v roce 2004 (deficit 354 mil. Kč).
- Rok **2002**, kdy ukončily činnost okresní úřady a kompetence přešly na město a kraj. Na základě této fáze reformy veřejné správy od roku 2003 město disponuje dotacemi na přenesený výkon státní správy, které bohužel poslední roky stagnují (resp. jejich změna nekryje ani inflaci).
- Roce **2005** přinesl změnu financování školství. Změna toku dotací mimo rozpočet města.
- Rok **2009** Světová finanční krize uvalila na město negativní dopad cca 150 mil. Kč. Světová finanční krize způsobila, že z původně očekávaného 9 % růstu daňových příjmů města v roce 2009 byl 3 % propad.
- Rok **2012** byl rokem, ve kterém se přesunula agenda vyplácení sociálních transferů z města na Úřady práce (cca 350 mil. Kč ročně). Sociální transfery již od 1. 1. 2012 nejsou součástí rozpočtu města.
- Rok **2013** byl v režimu novely RUD zahrnula nový ukazatel počtu dětí a žáků a zároveň se zrušily příspěvky na žáky. Součástí daňových příjmů jsou příjmy podle ukazatele počtu žáků.
- Od roku **2015** zažívá město svůj podíl na růstu ekonomiky ČR a dopady novely RUD v roce 2017 (po projednávání v Parlamentu jsou další očekávané změny RUD na 2018).

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů ČB

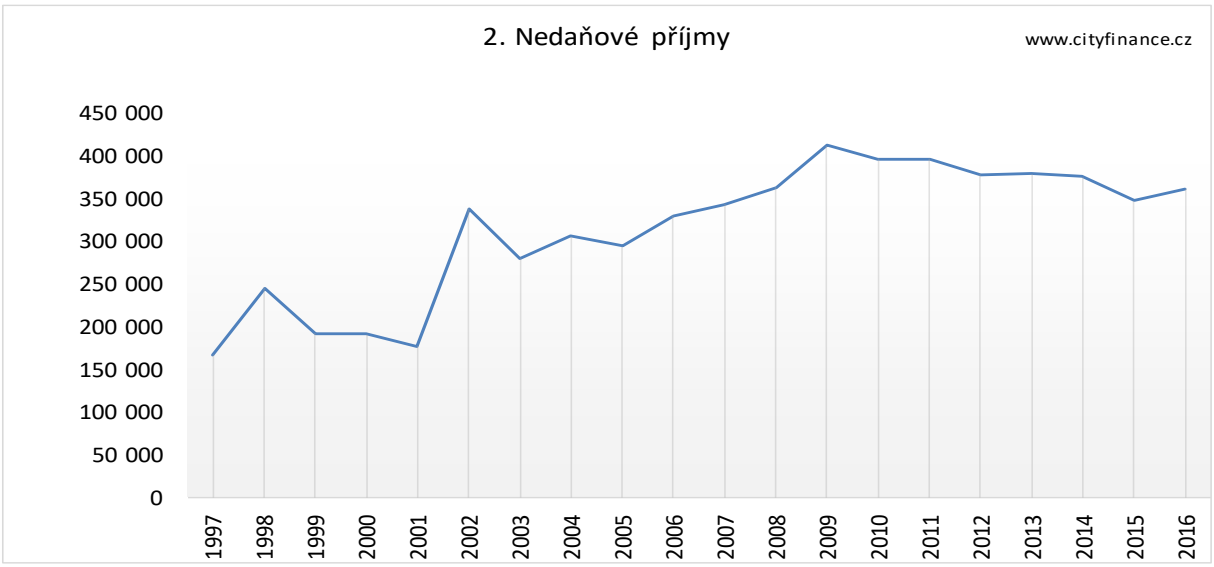


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů ČB se **velmi výrazně stabilizovala**. V roce 2012 vzrostla role daňových příjmů odlivem sociálních transferů a další výkyvy způsobovaly dotace, jejich vliv na příjmy města výrazně zeslábl. Poslední roky byly v celé ČR velmi špatné v oblasti dotací, neboť se státu nepodařilo včas zahájit čerpání v novém

dotačním období 2014 až 2020. **Bez dotací jsou příjmy** postavené zejména na **stabilních a rostoucích daňových příjmech** doplněné nedaňovými příjmy. Z dlouhodobého pohledu je vidět převaha a masivní růst daňových příjmů a nestálý vliv dotací. Dominantní role daňových příjmů na příjmech celkem (v předchozích grafech bíle vyznačený podíl).

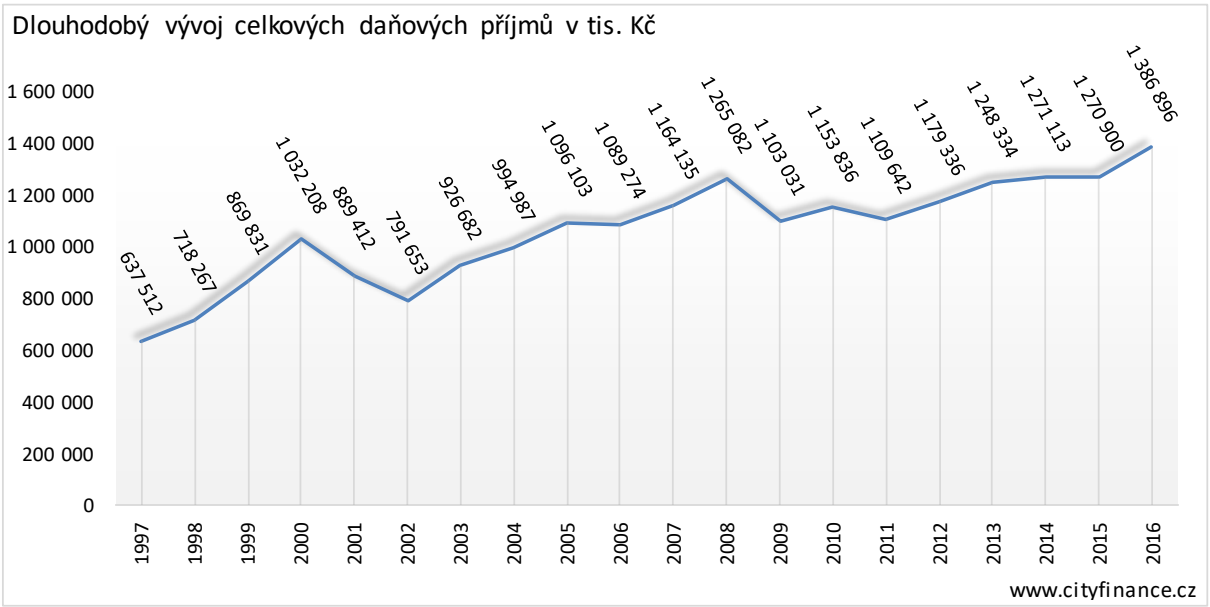
Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů ČB v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

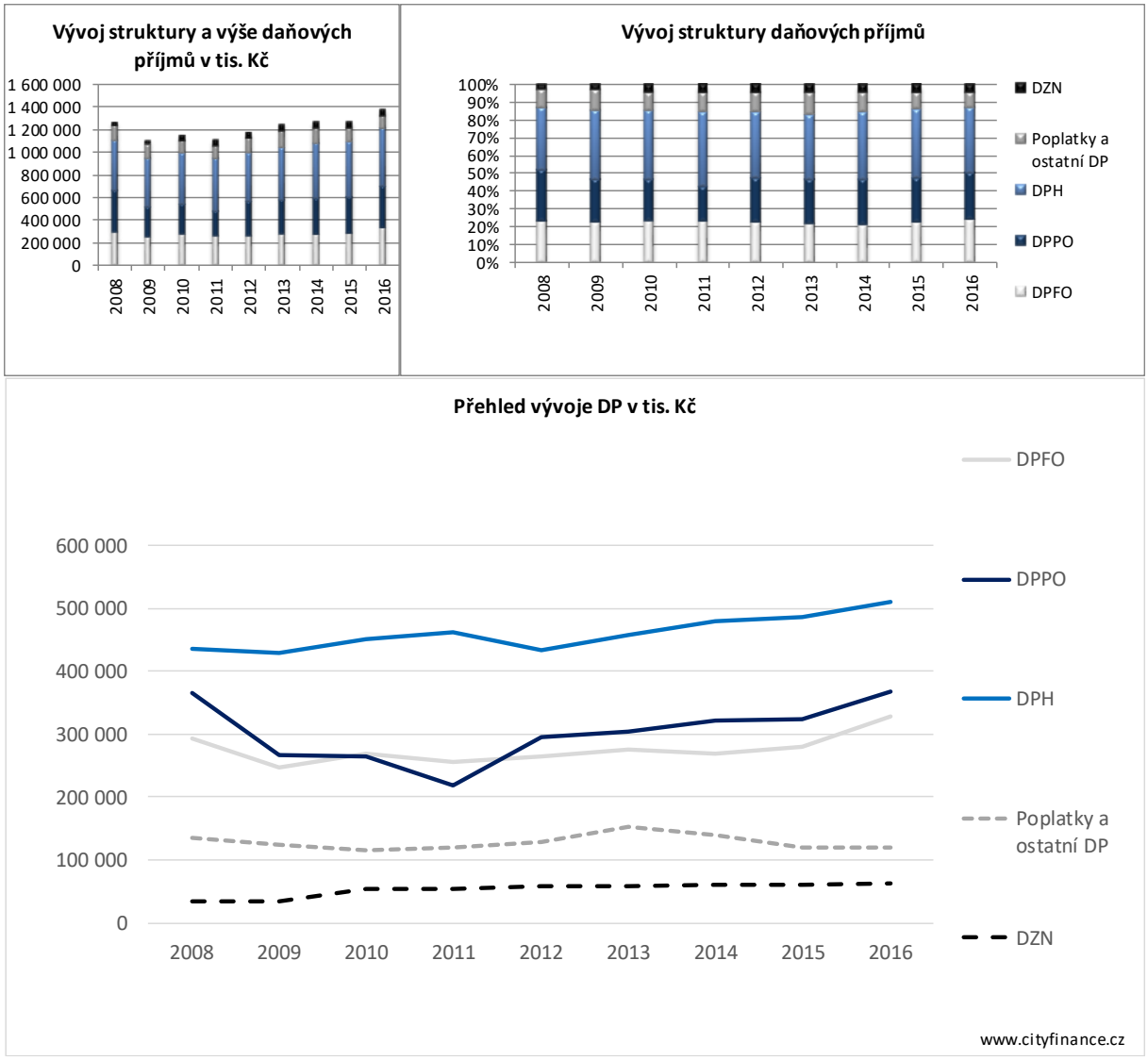
Nedaňové příjmy města ve výši 362 mil. Kč za rok 2016 znamenaly zajímavý doplněk příjmů města. 231 mil. Kč pocházelo z pronájmu majetku, je tu třeba ale vnímat též náklady, které ve výkazu rozpočtu nejsou. Nedaňové příjmy jsou ve výsledku a zohlednění nákladů pouze relativní položkou, která však, a to je výhoda, nereaguje tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 6: Vývoj daňových příjmů ČB



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů ČB



Použité zkratky: DP - daňové příjmy DZN - daň z nemovitostí
DPH - daň z přidané hodnoty
DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
DPFO - daň z příjmů fyzických osob
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy města byly jednoznačně tahounem příjmů města a prokázaly **významný růst meziročně o 116 mil. Kč (2016), celkem 9,1 %**. Daňové příjmy se blížily hranici 3/4 příjmů města. Tahounem progrese daňových příjmů města posledního roku byly jednoznačně výnosy z příjmů fyzických osob (+17 %), kde excelovala v % růstu daň z podnikání fyzických osob (nárůst meziročně o 53,1 %) následovaná tzv. závislou činností (růst 16,4 %). Výnos daně z podnikání rostl meziročně o téměř 14 %. Slušný růst 4,7 % prokázala meziročně

také DPH, ale ta jediná příliš neplnila vládou plánovaná očekávání růstu. Podrobný vývoj ukazují **grafy a tabulka** dále. Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město dosti dramatický průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly špatné časy až do roku 2011. Od roku 2012 a po novele RUD v roce 2013 byl jejich růst zásadní a dynamicky se zlepšoval jejich výnos. **Pozitivně působil vývoj ekonomiky** i poměrně stabilní počet obyvatel. Podle RUD závisí zásadní část daňových příjmů především na **počtu obyvatel**, ale také jsou tu ukazatele **počtu žáků**, rozloha katastrálního území a počet zaměstnanců v katastru města. Novela RUD v roce 2017 dopadá na město mírně negativně, a to především zrušením 30 % podílu města na výnosu z podnikání fyzických osob, což byla vysoce perspektivní daň a přidání na DPH bude působit lépe až v delším horizontu po odeznění růstu ekonomiky (sumárně je negativní dopad změny na město pouze cca 4 mil. Kč).

Výhledově v roce 2018 má dojít další novelou RUD (19.7.2017 schváleno Senátem) opět k **navýšení daňových příjmů města**. Novela má obcím navrátit dříve neprávem uzmutý podíl pod nečestnou záminkou důchodové reformy.

Mezi daňovými příjmy města převažují ty sdílené se státním rozpočtem, což je dobře, protože to dále posiluje dosavadní stabilitu příjmů a jejich perspektivu.

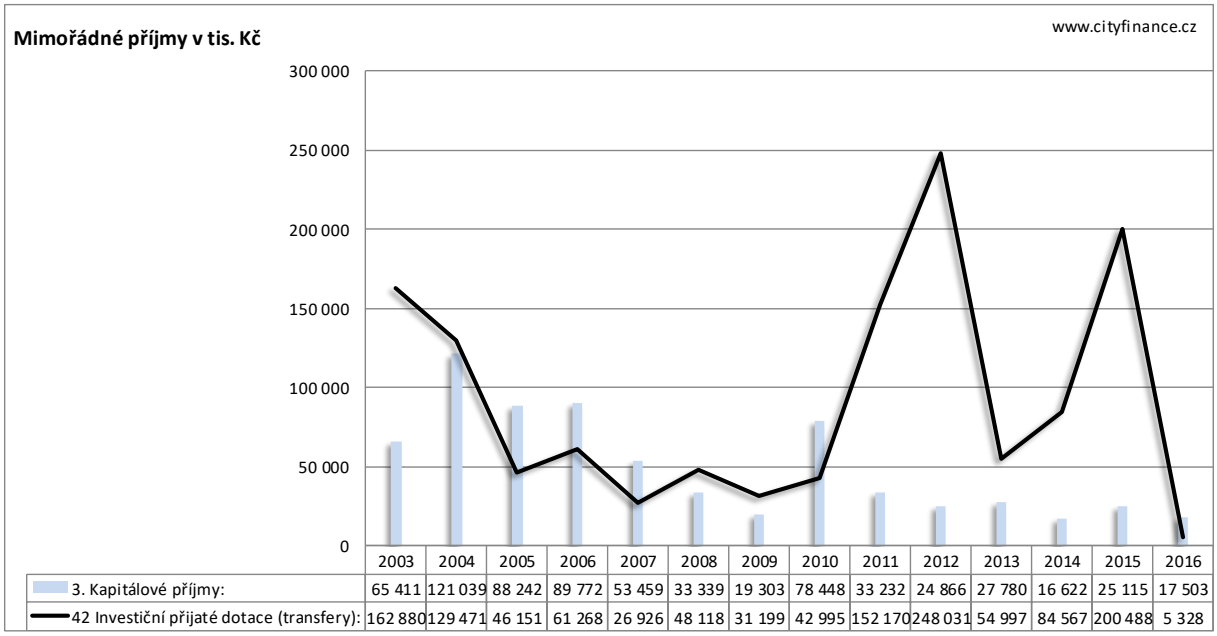
Tabulka 4. Podrobný vývoj daňových příjmů ČB

Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	INDEXY 2016/2015
1. Daňové příjmy:	**1 265 079**	**1 103 031**	**1 153 836**	**1 109 642**	**1 179 336**	**1 248 334**	**1 271 113**	**1 270 900**	**1 386 896**	*109,1*
1111 DPFO ZČ:	224 114	210 480	215 190	225 297	224 684	231 552	235 713	241 858	281 406	*116,4*
1112 DPFO OSVČ:	52 278	19 507	36 497	12 300	17 006	21 772	9 611	11 943	18 286	*153,1*
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	17 587	17 112	17 183	18 526	21 927	21 743	24 642	26 378	27 738	*105,2*
1121 DPPO:	304 924	213 423	209 367	189 423	215 240	214 511	235 884	244 871	278 241	*113,6*
1122 DPPO za obce:**	60 787	53 833	54 916	28 595	79 549	90 459	85 939	78 148	89 671	
1211 DPH:	436 627	429 338	451 592	462 454	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	*104,7*
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	78 455	76 803	72 183	76 850	95 063	114 119	98 756	77 204	75 390	*97,6*
1361 Správní poplatky:	56 069	47 252	44 040	42 745	33 283	39 582	41 443	42 395	44 351	*104,6*
1511 Daň z nemovitostí:	34 238	35 282	52 868	53 451	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	*101,1*
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2016/2015**
DPFO	293 978	247 100	268 869	256 124	263 617	275 067	269 966	280 179	327 430	***116,9***
DPPO	365 712	267 256	264 283	218 018	294 789	304 971	321 823	323 020	367 912	*113,9*
DPH	436 627	429 338	451 592	462 454	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	*104,7*
Poplatky a ostatní DP	134 525	124 056	116 223	119 595	128 346	153 702	140 199	119 599	119 741	*100,1*
DZN	34 238	35 282	52 868	53 451	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	*101,1*

Použité zkratky: DP - daňové příjmy
DZN - daň z nemovitostí
DPH - daň z přidané hodnoty
DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
DPFO - daň z příjmů fyzických osob
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů ČB

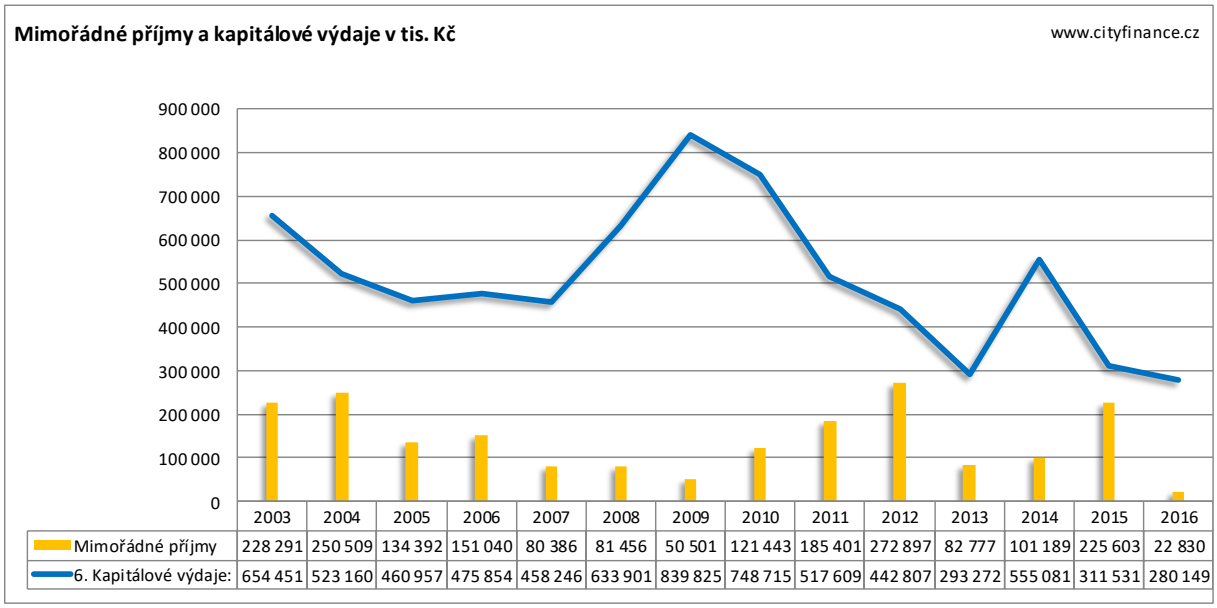


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
3. Kapitálové příjmy:	65 411	121 039	88 242	89 772	53 459	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503
42 Investiční přijaté dotace (transfery):	162 880	129 471	46 151	61 268	26 926	48 118	31 199	42 995	152 170	248 031	54 997	84 567	200 488	5 328

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město zažívalo klasický průběh na poli **mimořádných příjmů**. Investiční dotace se v roce 2016 státem nezvládnutým dotačním obdobím prakticky vytratily. ČB přesto získaly za poslední 4 roky mimořádné investiční příjmy **432 mil. Kč** (vlastní kapitálové příjmy a přijaté dotace), z toho šlo převážně o dotace a pouze 87 mil. Kč činily kapitálové příjmy z prodeje majetku. Město za poslední 4 roky **investovalo** celkem **1,4 mld. Kč.** K získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit dalších téměř **1,1 mld. Kč ze svých zdrojů**. Investice vždy převýšily mimořádné příjmy, ale dlouhodobě je zřetelný trend poklesu investic města (to potvrzuje také republikový vývoj s ohledem na dotace).

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice ČB

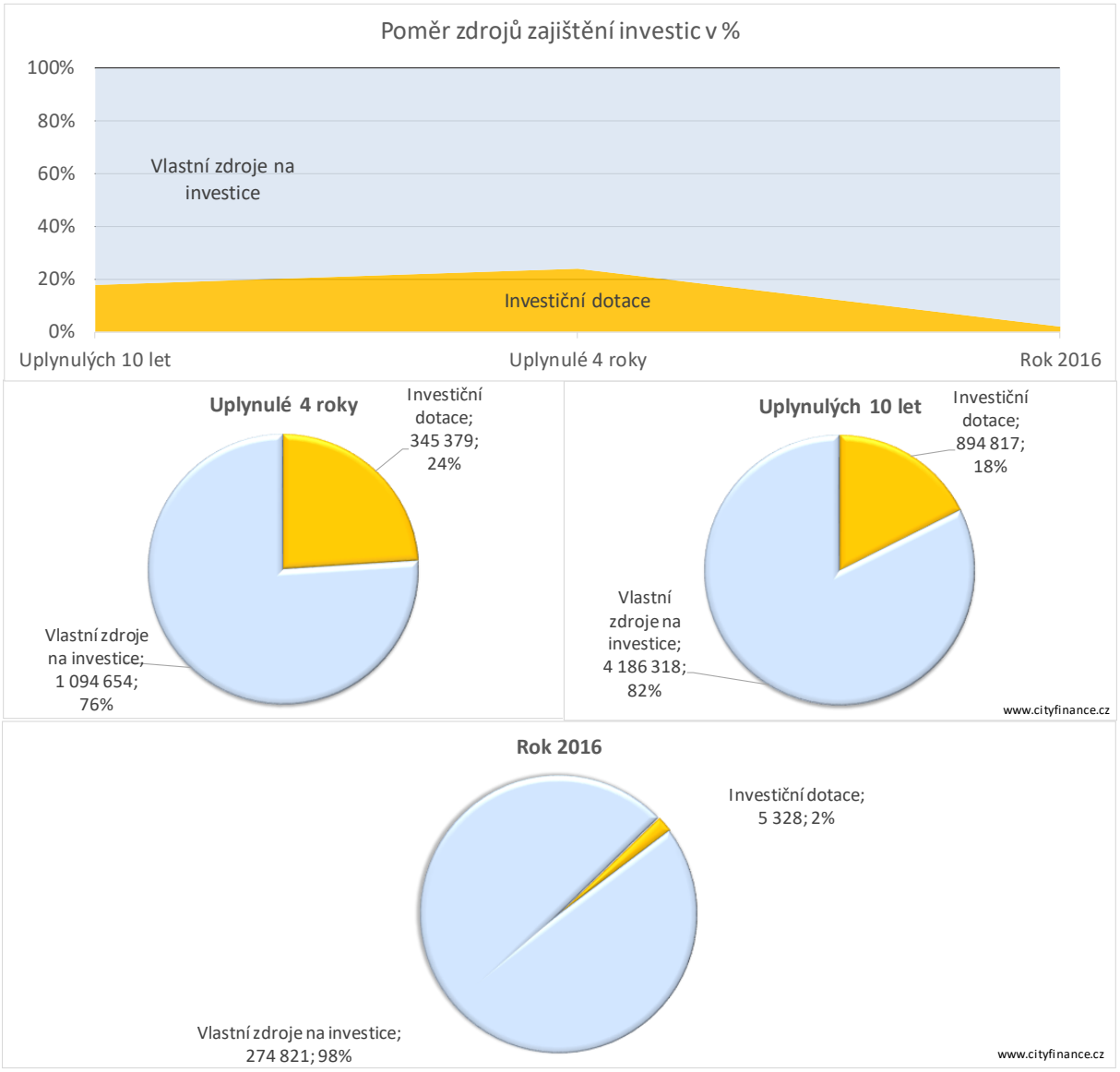


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Mimořádné příjmy	228 291	250 509	134 392	151 040	80 386	81 456	50 501	121 443	185 401	272 897	82 777	101 189	225 603	22 830
6. Kapitálové výdaje:	654 451	523 160	460 957	475 854	458 246	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

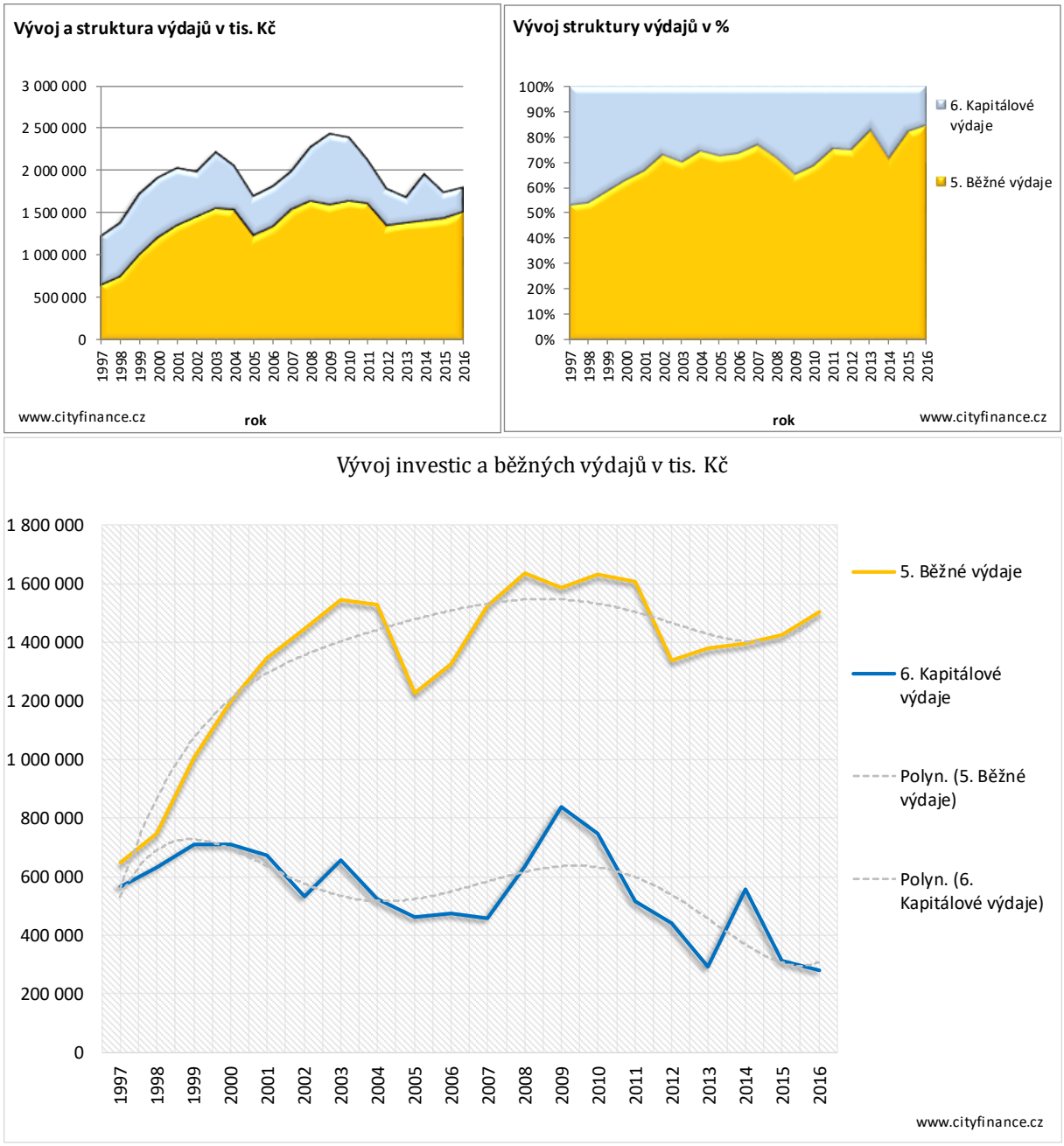
Pro ČB byly investiční dotace dlouhodobě pouze doplňkovým příjmem a město nijak nevybočovalo z průměru čerpání dotací v dekádě. Dlouhodobě dotace představovaly zajímavý zdroj financí pro realizaci větších infrastrukturálních investic, ale nikterak zdroj zásadní. Význam dotací upadl a v rámci celé ČR již pro obce není tak zajímavý jako dříve. ČB jsou specifické tím, že **význam dotací z centra pro město nebyl dlouhodobě zásadní** pro zajištění investic. Dotace z dlouhodobého hlediska (10 let) dosud představovaly pouze **18 %** zdrojů na investice města. Poslední 4 roky byly úspěšnější, než dlouhodobý průměr a dotace kryly za 4 roky 24 % investic (ovšem zohledněme poměr, že investice zásadně klesly a nejedná se tudíž o žádnou nadprůměrně silnou stránku města). Zároveň **se městu více otevřely možnosti výdajů na opravy a investice** bez nutnosti čekat na dotace nebo nutnosti využít dotací za každou cenu.

Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů ČB



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

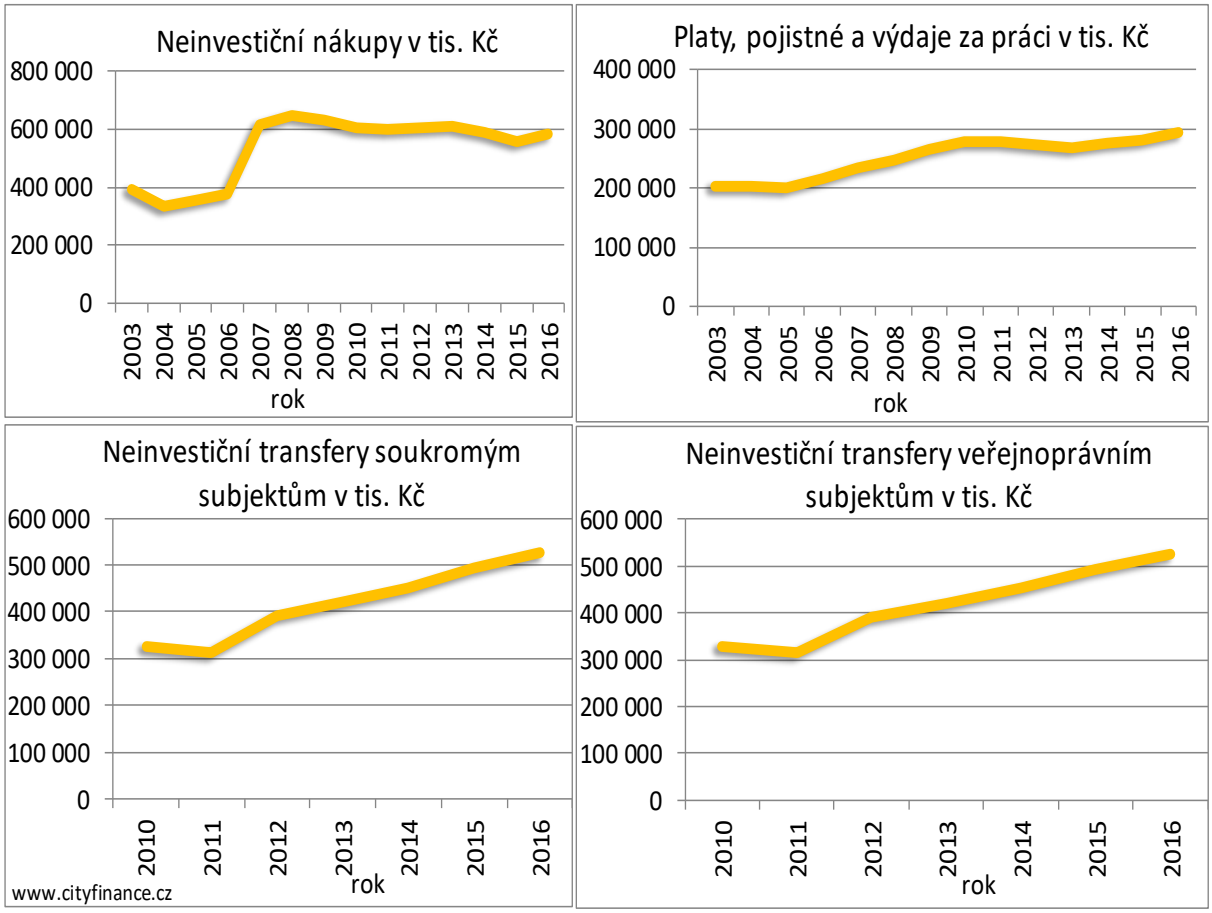
Graf 11. Vývoj struktury výdajů ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. rok 2012 znamenal vliv úbytku sociálních transferů změnou systému státem).

ČB držely dlouhodobě spíše stabilní kurz provozních výdajů. Poslední období se vyznačovalo v rámci ČR **neobvykle vysokými růsty běžných výdajů** poměrově pouze těžko vyvážené na straně příjmů. Města a obce v republice si v průměru dosti zlepšily poměr financování provozu ve prospěch běžných příjmů. Ne tak u ČB. Poslední rok 2016 se provozní výdaje podstatně zvýšily. Velmi vysoký růst neinvestičních transferů soukromým subjektům, ale i veřejným subjektům naznačují, že si město **hýčkalo organizace a společnosti** na úkor vlastních možností zlepšit poměr provozního hospodaření a přidalo jim meziročně **47 mil. Kč** (nárůst o 8,3 %).

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů ČB

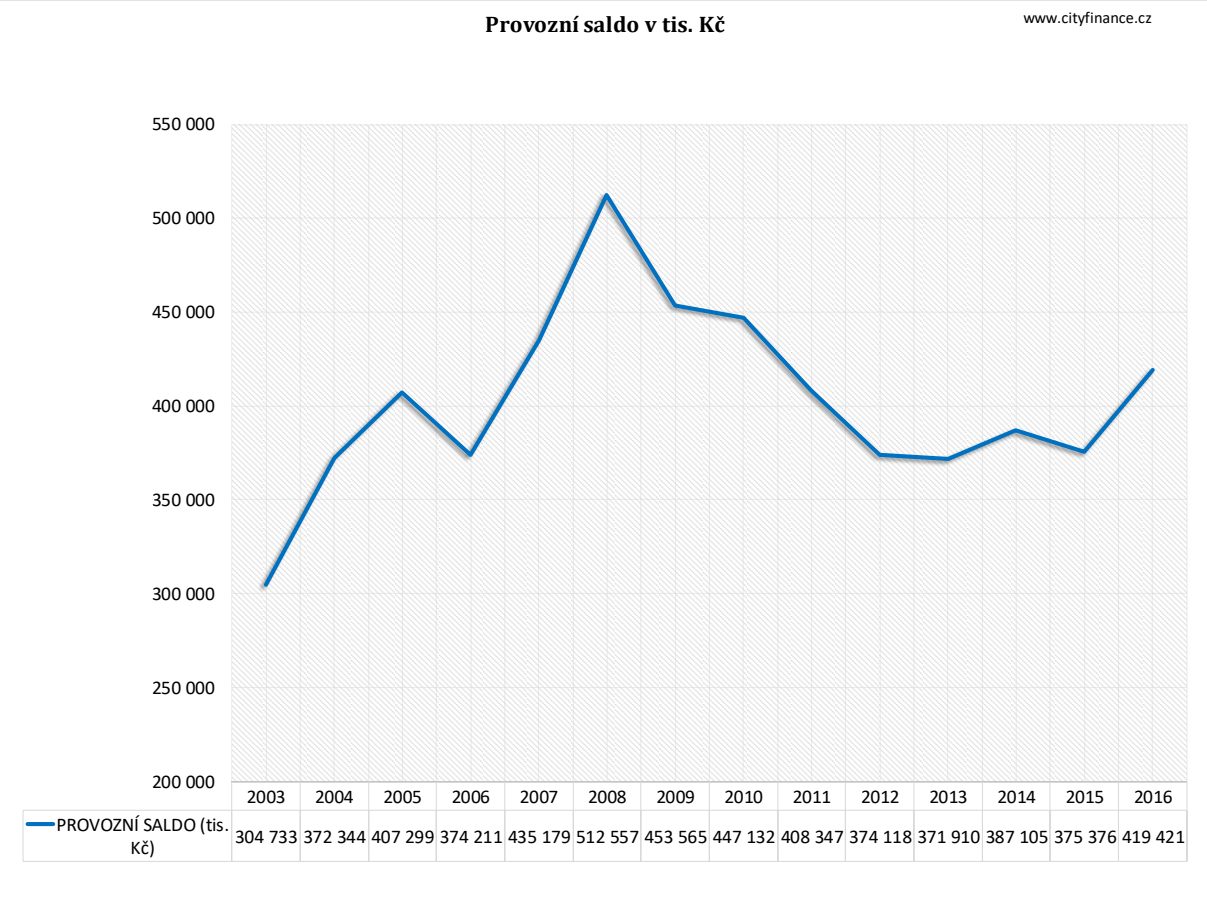


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu", tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu" samosprávy, a tedy ročně generovaný potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Je však třeba ještě kalkulovat s částkou na opravy, kterou samospráva také disponuje na straně běžných výdajů.

Město sice utrácelo více na provoz a nezlepšilo v období růstu podíl provozního salda na běžných příjmech (**Graf 16**), ale i tak docílilo **nejvyšší absolutní částky provozního salda od roku 2012** (**Graf 13**)**.** Přesto, že ČB byly štědré k organizacím a společnostem a utrácely, lze nadále trend provozního salda hodnotit v pozitivním světle jako **vysoce stabilní**. Aktuálně za rok 2016 přesahovalo provozní saldo **419 mil. Kč** (**ukazuje graf dále).** Výsledek roku 2012 předznamenal objemově dobrou cestu k možnostem zvýšit investice města a definitivně znamenal důkaz odeznění důsledků světové finanční krize.

Graf 13. Vývoj provozního salda ČB

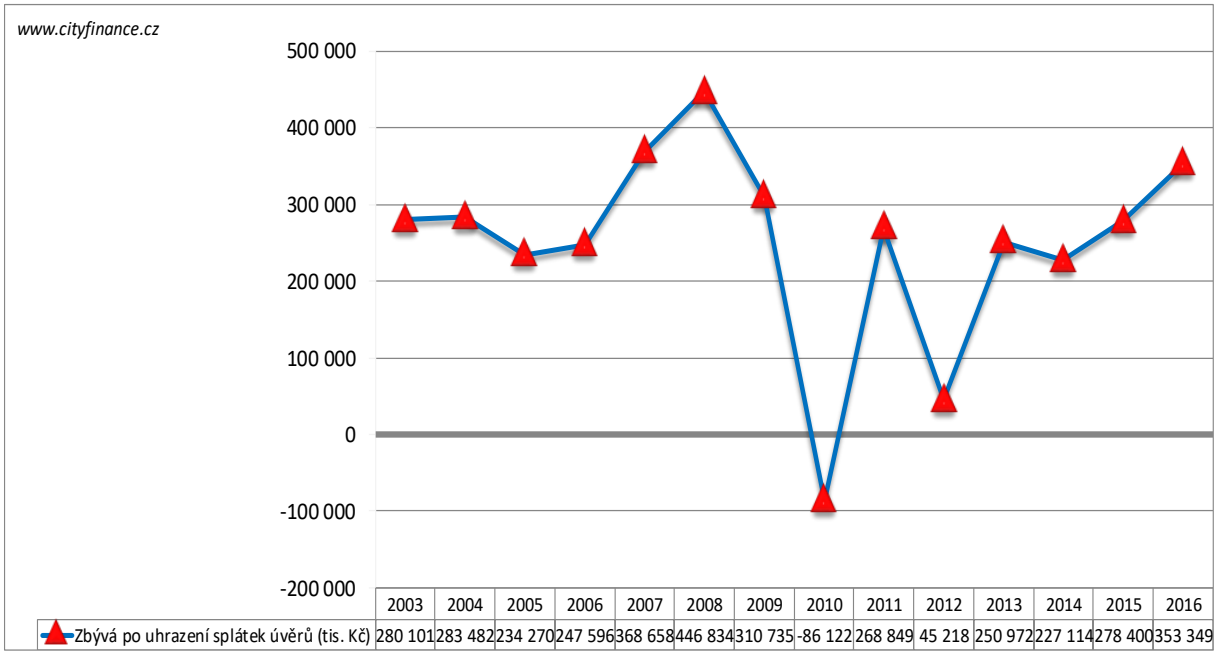


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	304 733	372 344	407 299	374 211	435 179	512 557	453 565	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105	375 376	419 421

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Úmor dluhů provozní saldo srážel, ale celkově od roku 2012 byl výborný trend. Město se soustředilo na bezvadné splácení svých závazků. Město se snažilo nakupovat levnější úvěrové nástroje a zaměřilo se na dlouhodobější plánování splátek závazků, což prospělo celkovému **posílení finanční likvidity města**. Dobré absolutní výsledky provozního salda po úhradě splátek dluhů **vytvořily podmínky pro další zajištění investic a konsolidace dluhů**.

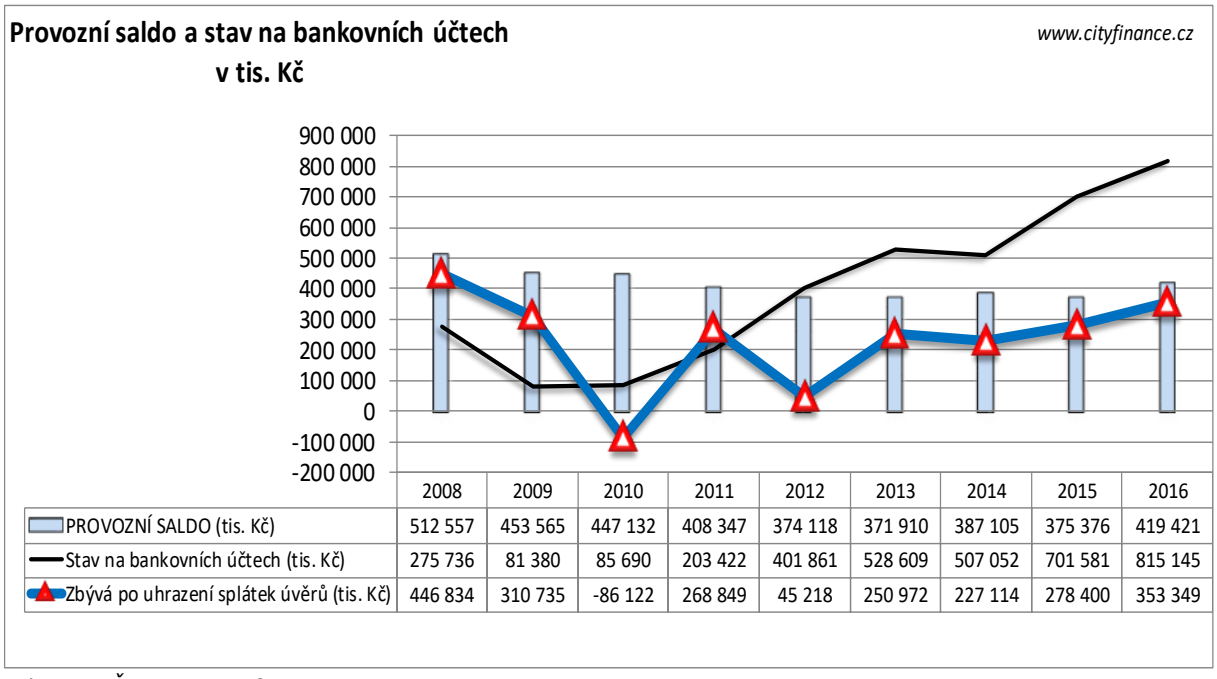
Graf 14. Vývoj provozního salda ČB po úhradě splátek dluhů



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	280 101	283 482	234 270	247 596	368 658	446 834	310 735	-86 122	268 849	45 218	250 972	227 114	278 400	353 349

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy ČB



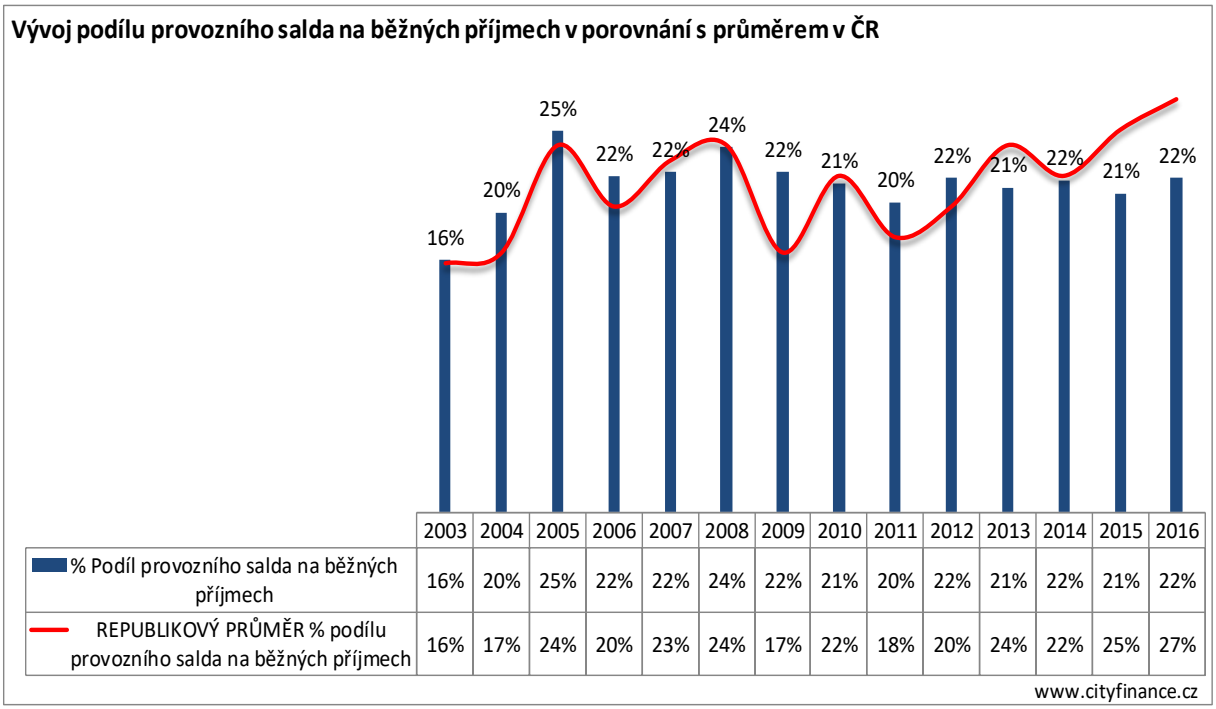
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	512 557	453 565	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105	375 376	419 421
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	275 736	81 380	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052	701 581	815 145
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	446 834	310 735	-86 122	268 849	45 218	250 972	227 114	278 400	353 349

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Naprosto zřejmá je u ČB celková masivní stabilizace od roku 2012 a postupné **vytvoření výrazného finančního prostoru pro vlastní investice** a rozvoj bez toho, že by město muselo ve všech případech čekat na dotace a jiné mimořádné příjmy. ČB docílily v roce 2016 **22 % provozního salda** na běžných příjmech a **finanční** kondice města se poměrově držela na velmi dobré úrovni, ale v absolutním vyjádření bylo provozní saldo 419 mil. Kč **nejlepší za posledních 6 let**.

Nadále platí, že dlouhodobě bylo **provozní saldo výborné, ale pozor na republikový průměr!** ČB se průměru vzdálily (viz **graf níže**) a i když ČB patří finančně nadále mezi nejzdravější statutární města, zvyšování provozních výdajů (zejména na transferech mimo město) by se mohlo vymstít. **Rizikový je růst běžných výdajů**, který finanční kondici města brzdil.

Graf 16. Porovnání vývoje provozního salda ČB k průměru v ČR



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	20%	25%	22%	22%	24%	22%	21%	20%	22%	21%	22%	21%	22%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	16%	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda ČB

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, bez zohlednění odpisů majetku!

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	2 147 359	2 038 685	2 080 201	2 014 636	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 800 828	1 922 179	
5	Běžné výdaje (provozní)	1 634 802	1 585 120	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	65 723	142 830	533 254	139 498	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	**512 557**	**453 565**	**447 132**	**408 347**	**374 118**	**371 910**	**387 105**	**375 376**	**419 421**	
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	**446 834**	**310 735**	**-86 122**	**268 849**	**45 218**	**250 972**	**227 114**	**278 400**	**353 349**	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**24%**	**22%**	**21%**	**20%**	**22%**	**21%**	**22%**	**21%**	**22%**	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	275 736	81 380	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052	701 581	815 145	*tis. Kč*
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	716 874	586 472	-4 742	354 538	248 640	652 833	755 722	785 452	1 054 930	**Suma od 2013**
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	**187 482**	-108 674	41 516	-65 564	-302 727	40 382	**30 452**	18 085	**121 351**	**210 270**
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	110 104	-49 682	47 948	-26 779	-268 497	42 589	15 256	29 814	77 306	164 966

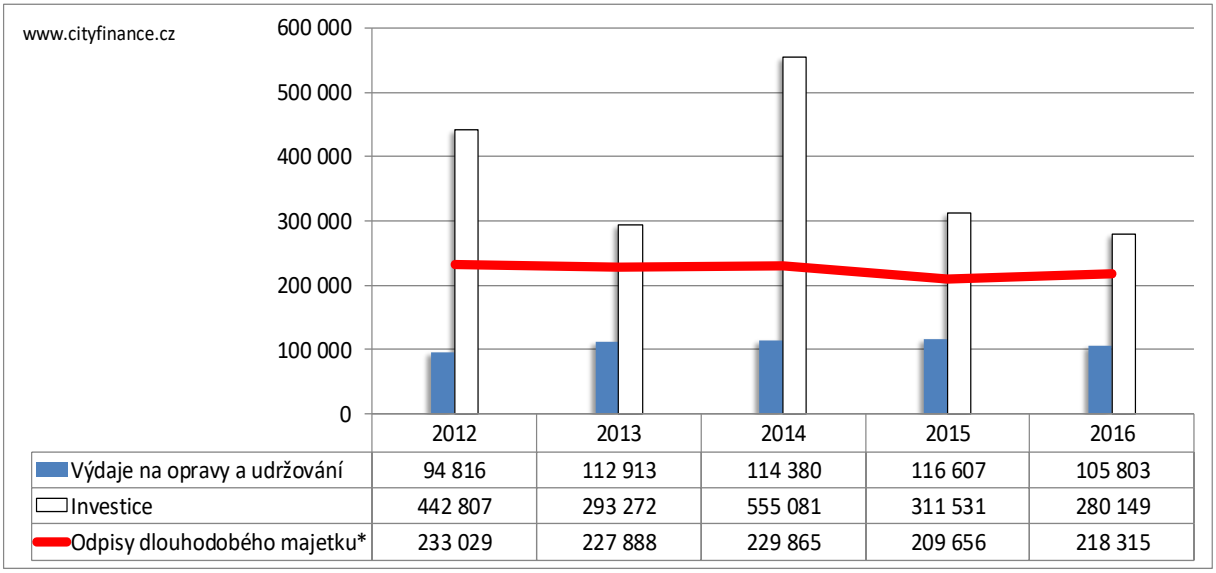
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a ČB postupně modernizují majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem oprav realizovaný prostřednictvím města. Majetek ČB, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca **7,5 mld. Kč**. Velmi orientačně město potřebuje na obnovu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **220 až 230 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016[10] přesně 218 mil. Kč, za rok 2015 to bylo 209 mil. Kč a za rok 2014 celkem 230 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím a společnostem města (investičními i neinvestičními).

Město zajišťovalo **výdaje na reprodukci majetku (obnovu)** tím, že vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku). **Od roku 2012** město realizovalo opravy za 545 mil. Kč a investice za 1,8 mld. Kč. Výsledně směřovalo **do majetku ČB** celkem **1,8 mld. Kč** s tím, že na pouhou reprodukci by dostačovalo pouze cca 1,1 mld. Kč. Tedy **město zajistilo výdaje na rychlejší obnovu majetku**.

Graf 17. Vývoj financování obnovy majetku ČB v tis. Kč, včetně investic

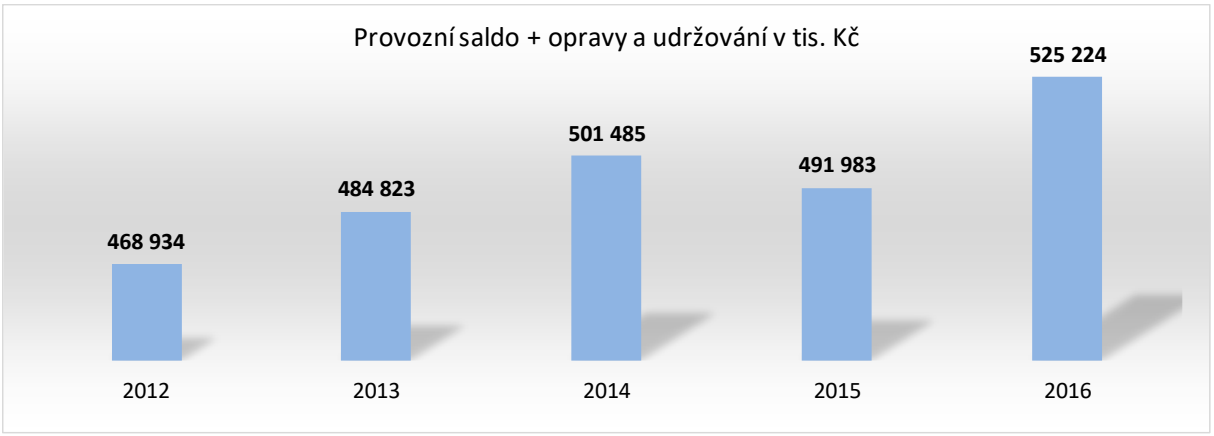


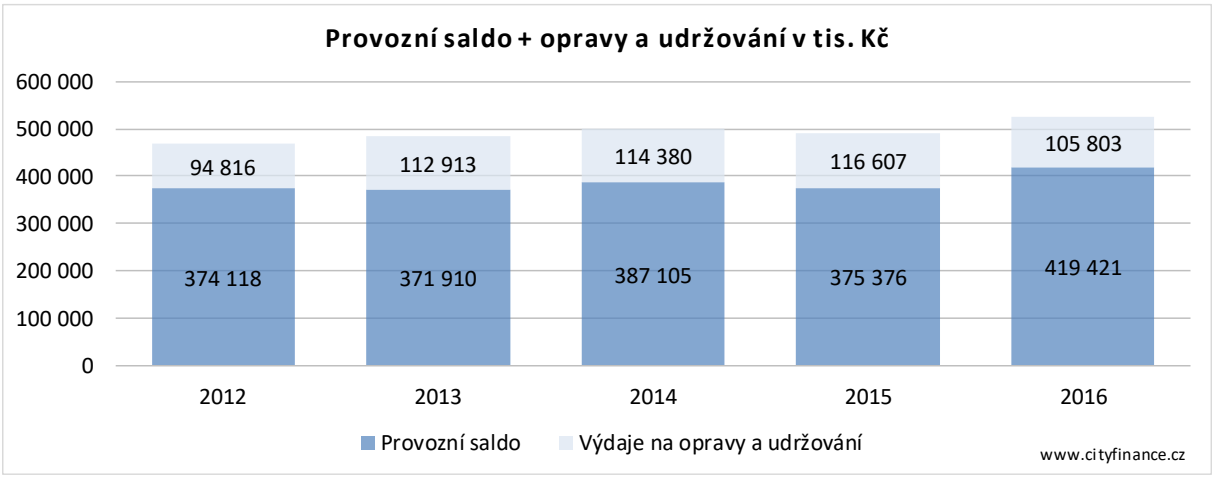
	2012	2013	2014	2015	2016
Výdaje na opravy a udržování	94 816	112 913	114 380	116 607	105 803
Investice	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149
Odpisy dlouhodobého majetku*	233 029	227 888	229 865	209 656	218 315

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 18. Vývoj finančního potenciálu ČB bez finančních rezerv



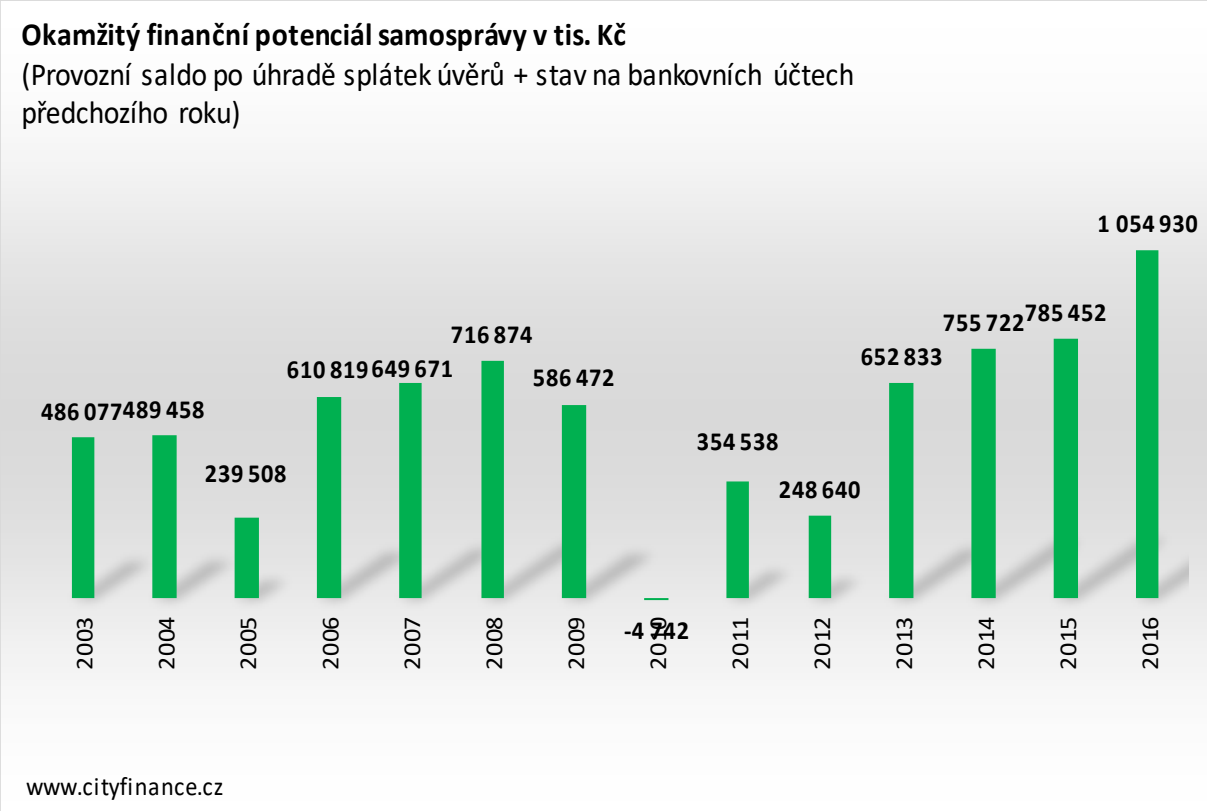


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu ČB** **viz předchozí grafy**, s vědomím případné potřeby splátek dluhů a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi. ČB mohly využít v roce 2016 **cca 525 mil. Kč** vlastních prostředků ročně bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně reprodukce majetku (oprav). Z toho 419 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy (106 mil. Kč). Město kumulovalo kapitál na účtech k nákupům budoucích investic (**viz černá čára na Grafu na další straně**). Jinak řečeno **ČB kumulovaly kapitál** pro budoucí investice.

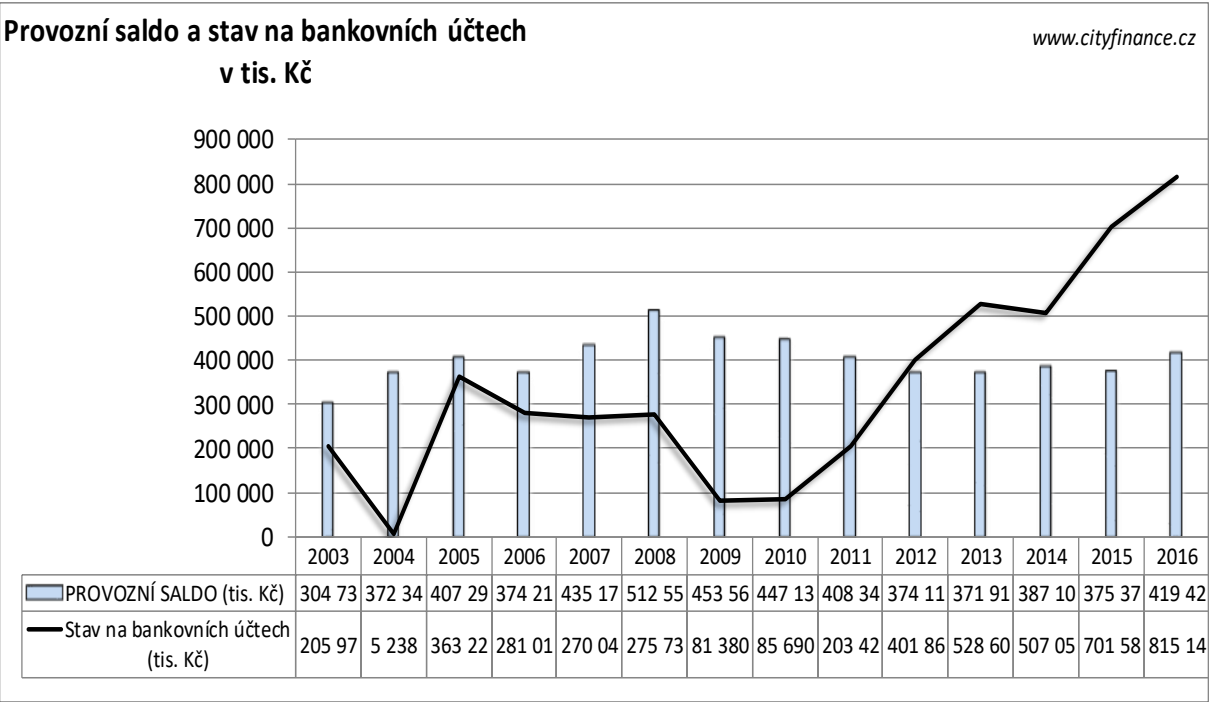
Zohlednění **finančních aktiv (rezerv),** o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje s tím, že rok 2016 dopadl nejlépe v historii ČB a finanční potenciál města byl výborný **viz graf dále**. Výsledky ukázaly, že **město docílilo nejlepšího finančního potenciálu.**

Graf 19. Vývoj celkového finančního potenciálu ČB



Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Graf 20: Základní finanční aktiva a provozní saldo ČB

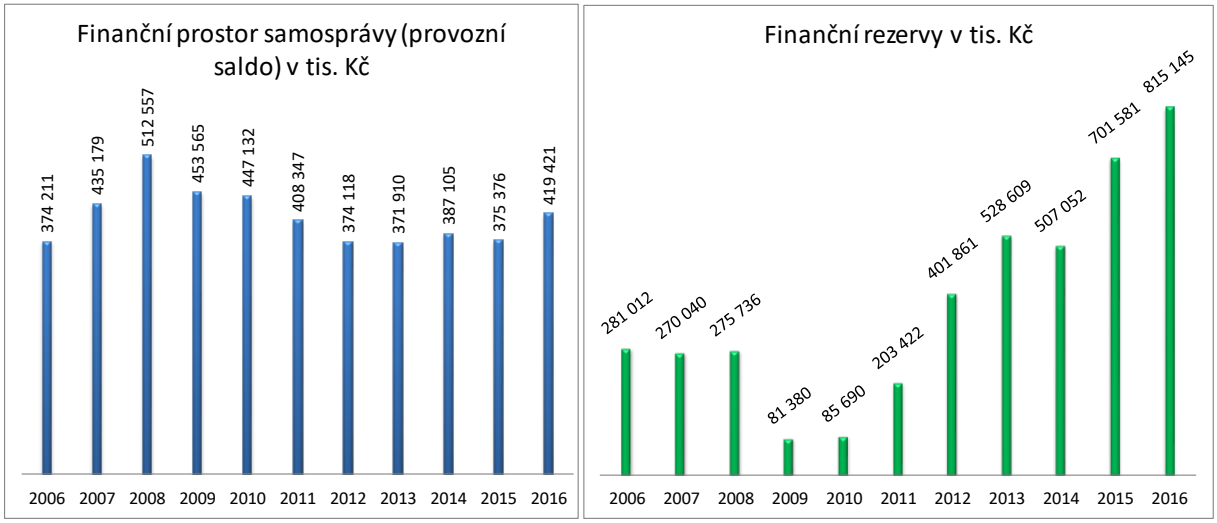


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	304 73	372 34	407 29	374 21	435 17	512 55	453 56	447 13	408 34	374 11	371 91	387 10	375 37	419 42
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	205 97	5 238	363 22	281 01	270 04	275 73	81 380	85 690	203 42	401 86	528 60	507 05	701 58	815 14

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

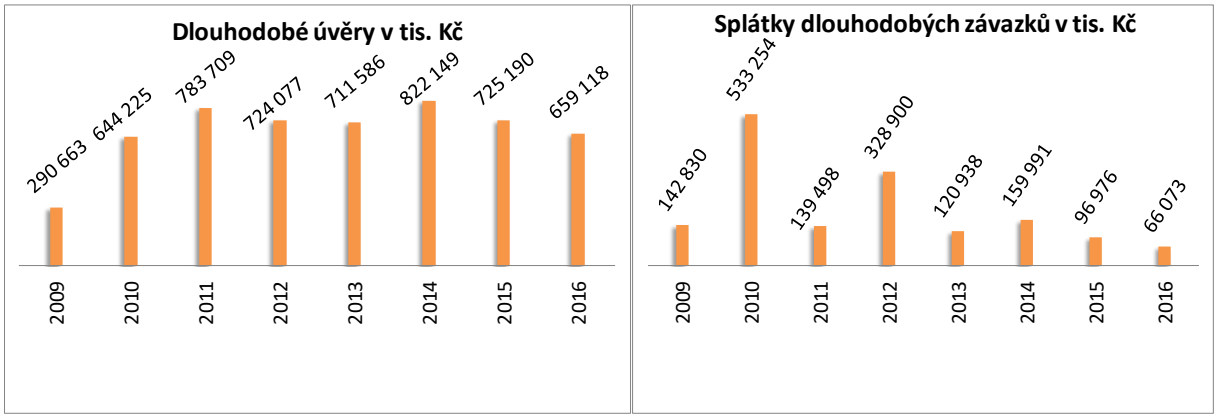
ČB disponovaly na konci roku 2016 **finanční rezervou**[11]**.** Zůstatek základních účtů dosílil cca 815 mil. Kč. Město část svých rezerv investuje v rozpočtu 2017. **Finanční likvidita byla dosud výborná.**

Graf 21. Vývoj provozního salda a základních finančních aktiv ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj dlouhodobých úvěrů a splátek ČB



*Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD*

ČB měly k 31. 12. 2016 dluh celkem 659 mil. Kč (viz rozvaha účet 451) v podobě dlouhodobých bankovních úvěrů s rozdílným úrokem od 0,05 % p. a. do 2,45 % p. a. Závisí na sazbě a období vzniku dluhu. **Strop bezpečné zadluženosti** se zvýšil díky výborným a stabilním výsledkům finanční kondice a příjmům města na hranici **2 mld. Kč**[12]. Připomeňme, že samospráva běžně

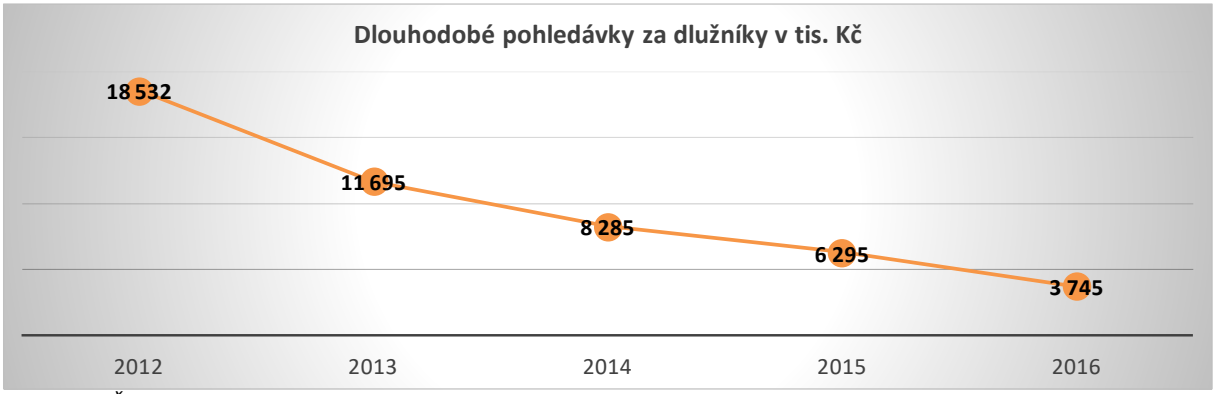
[11] Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

[12] Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stabilitě a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná

ovládala po úhradě provozu města částku cca 525 mil. Kč ročně (viz **Graf 18. Vývoj finančního potenciálu ČB bez finančních rezerv**), z toho většina povozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by bylo směrováno na splátky cca **100 mil. Kč**. bez úroků a nadále by cca **425 mil. Kč** ročně městu zbývalo na další investice a výdaje. Strop bezpečné zadluženosti zůstává hluboce pod hladinou stanovenou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky[13] měly ČB **velmi nízké** navíc s trendem poklesu, proto nehrají větší roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek ČB



*Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD*

nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

[13] účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

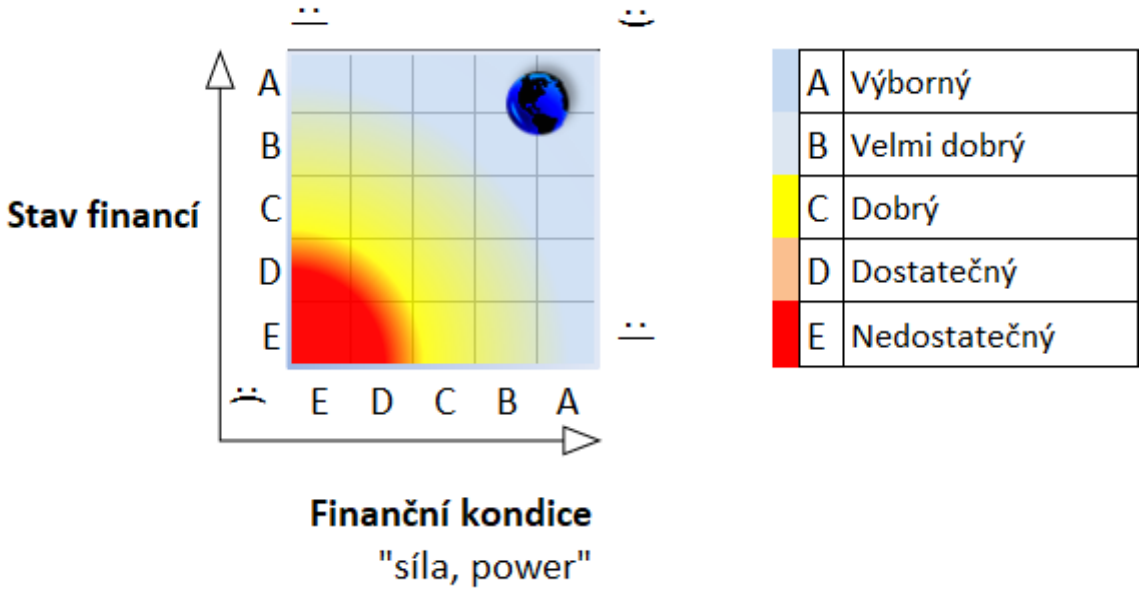
Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví ČB se od posledního hodnocení zlepšilo a aktuálně ho hodnotíme známkou **A-** tedy **výborné s mínusem (za rizika).** Tuto známku opíráme o:

- **A-** *(výbornou s mínusem)* finanční **kondici** města opíráme o výši, ale zejména stabilitu provozního salda, které se v absolutním vyjádření zlepšovalo. Výtečná byla zlepšující se finanční likvidita a růst daňových příjmů podpořený zástavou úbytku obyvatel. Město také dokázalo získávat dotace a zajistit investice na modernizaci a obnovu svého majetku a infrastruktury. Riziko představovaly trvale výrazné růsty provozních výdajů, které byly nad růsty běžných příjmů a způsobily zaostání města v % poměru provozního salda na běžných příjmech za průměrem. Vysoké růsty provozních výdajů a pokles investic jsou hlavní rizika, která však nekalí nejlepší finanční likviditu a absolutní finanční potenciál města docílený prakticky v novodobé historii (např. viz Grafy 19 a 18). Celkově město kumulovalo kapitál pro výraznější investice.

- **A-** (*výborný s mínusem)* **stav financí** zakládáme na trvale výborné finanční likviditě a rezervám, které město v rozpočtu 2017 částečně investuje. Město mělo poměrně nízký dluh hluboce pod limitem bezpečné zadluženosti a výborně.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví ČB



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planetky.
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lepší finanční zdraví.
© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především v možnosti konsolidovat některé dražší dluhy z minulosti a v možnosti zchladit vysoké tempo růstu běžných výdajů (vyjma mezd), zejména transferů. Riziko je také ve vnějších vlivech založených na vývoji ekonomiky, daňových příjmů a dodržování podmínek dotací.

Dále uvádíme pro rekapitulaci **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí	**Slabé stránky financí**
Střednědobě dobrý trend a stabilní výsledky provozního salda.	Dluh a výše úroků některých starších úvěrů.
Stabilní běžné příjmy, zejména vysoký podíl a růst sdílených daňových příjmů.	
Finanční likvidita a vysoká rezerva.	
Dostatek finanční kondice a výdajů na reprodukci majetku a další investice.	
Poměrně stabilní počet obyvatel a růst podnikání (resp. počtu zaměstnanců) na území města.	
Příležitosti financí	**Ohrožení (rizika) financí**
Zavádění nových **technologií a investice snižující provozní výdaje** (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Rizika plynoucí z **dotací**.
Uvážlivé využití **dotací** nového období.	**Stagnace** běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.
	Další růst běžných výdajů např. z **růstu cen.**

Střednědobý výhled rozpočtu

České Budějovice dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018, resp. 2019[14]

Doporučení

1. **Konsolidovat starší úvěry** s úroky vyššími než 0,5 % p. a. nebo je splatit. Při refinancování vybraných úvěru KB a ČS (zelně vyznačeno) do nového úvěru by mohlo dojít k **úspoře na úrocích** (Záleží na podmínkách odstupu od starších smluv).

č.	Banka/Účel	úroková sazba	rok přijetí	úvěr celkem	zůstatek k 1.1.2018	čerpání úvěru 2018	splatno do	Splátky jistiny v tis. Kč													
								2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1	Komerční banka a.s. - Úpravna vody České Budějovice	fixní sazba do 31.12.2017 2,45 % p.a.	2012	87 000	52 000		2025	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	3 000	0	0	0	0	0	0	0
2	Česká spořitelna, a.s. - předfinancování a spolufinancování dotačních akcí	1M PRIBOR + 0,37 % p.a.	2010-14	520 176	378 309		2025	47 289	47 289	47 289	47 289	47 289	47 289	47 289	47 286	0	0	0	0	0	0	0
3	Česká spořitelna a.s. - refinancování investičních akcí	1M PRIBOR + 0,37 % p.a.	2010	180 000	130 909		2025	16 364	16 364	16 364	16 364	16 364	16 364	16 364	16 361	0	0	0	0	0	0	0
4	Česká spořitelna a.s. - kontokorentní úvěr	1 D (O/N) PRIBOR + 0,45 % p.a.	2010	50 000	0		2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Komerční banka, a.s. - předfinancování a spolufinancování dotačních a dalších investičních akcí v období 2017-2022	3 M PRIBOR - 0,05 % p.a. (od 1.1.2023 pevná sazba 1,07 % p.a.)	2017	250 000	82 500	167 500	2032						25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
x	celkem	x	x	1 087 176	643 718	167 500	x	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653	95 653	95 653	91 647	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
	Splátky úroků v tis. Kč							5 230	4 650	4 025	3 700	3 025	4 400	3 458	2 515	1 873	1 605	1 338	1 070	803	535	268

č.	Banka/Účel	úroková sazba	rok přijetí	úvěr celkem	zůstatek k 1.1.2018	čerpání úvěru 2018	splatno do	Splátky úroků v tis. Kč													
								2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1	Komerční banka a.s. - Úpravna vody České Budějovice	fixní sazba do 31.12.2017 2,45 % p.a.	2012	87 000	52 000		2025	1 300	1 125	950	775	600	425	250	75	-	-	-	-	-	-	-
23	Česká spořitelna, a.s. - na předfinancování a spolufinancování dotačních akcí a na refinancování investičních akcí	1M PRIBOR + 0,37 % p.a.	2010-14	700 176	509 218	0	2025	3 300	2 900	2 450	2 300	1 800	1 300	800	300	-	-	-	-	-	-	-
4	Česká spořitelna a.s. - kontokorentní úvěr	1 D (O/N) PRIBOR + 0,45 % p.a.	2010	50 000	0		2018	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Komerční banka, a.s. - předfinancování a spolufinancování dotačních a dalších investičních akcí v období 2017-2022	3 M PRIBOR - 0,05 % p.a. (od 1.1.2023 pevná sazba 1,07 % p.a.)	2017	250 000	82 500	167 500	2032	625	625	625	625	625	2 675	2 408	2 140	1 873	1 605	1 338	1 070	803	535	268
x	celkem	x	x	1 087 176	643 718	167 500	x	5 230	4 650	4 025	3 700	3 025	4 400	3 458	2 515	1 873	1 605	1 338	1 070	803	535	268
	Splátky celkem (jistiny + úroky) v tis. Kč							75 883	75 303	74 678	74 353	73 678	100 053	99 111	94 162	26 873	26 605	26 338	26 070	25 803	25 535	25 268

2. **Zajistit provozní střídmost, dokud je** čas a ekonomika roste. Případně podrobit analýze mandatorní výdaje města do organizací a společností s cílem detekovat příležitosti pro posílení investic redukcí provozních výdajů (zacílit možné optimalizace výdajů = provozní rezervy). Cílem není nutnost úspor, ale nutnost zvrátit trend, kdy běžné výdaje rostly rychleji než běžné příjmy, a to přesto, že se příjmům enormně dobře dařilo vlivem dobrého vývoje ekonomiky a změnami daňových zákonů včetně tzv. RUD (zákon č. 243/2000 Sb.).

3. **Zajistit výrazně vyšší investice města** do projektů vytvářejících podmínky pro podnikání a bydlení ve městě. Zacílit především modernizaci dosavadního majetku a rozšiřování potřebné infrastruktury pro rozvoj podnikání a bydlení. Nespoléhat na dotace a volit financování také s využitím pouze vlastních zdrojů, případně Investičního úvěrového rámce.

[14] Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet", sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu Českých Budějovic

Při dodržení střednědobého výhledu rozpočtu budou České Budějovice schopné následujících 5 let, počínaje rokem 2018 do 2022:

A. Vygenerovat minimálně cca **2390 mil. Kč z provozního salda** v tom jsou finance na opravy (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy účet 511), s tím, že:
   - **353 mil. Kč** bude použito na úmor aktuálního dluhu;
   - Výsledkem je **2037 mil. Kč** vlastních financí k využití v daném období a v tom je zahrnuto 1100 mil. Kč doporučených na reprodukci majetku (opravy a investice do dosavadního majetku v průměrné výši 220 mil. Kč ročně).

B. Využít **finanční rezervu** s předpokladem **668 mil. Kč** (již po zahrnutí rozpočtu 2017).

C. Při využití limitu bezpečného dluhu bude moci město v letech 2018 až 2022 kalkulovat s celkem až dalšími **1423 mil. Kč (v tom nový úvěr 250 mil. Kč od KB přijatý v roce 2017) do bezpečného stropu zadlužení (2 mld. Kč)**. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba myslet na splátky každého dluhu nad 1,1 mld. Kč (snížit výši dluhu o 5 % z rozdílu nad 60 % průměru příjmů za 4 roky). Aktuálně **samospráva ovládala částku alespoň 500 mil. Kč** (rok 2016) **po pokrytí provozu** města (**viz Graf 18. Vývoj finančního potenciálu ČB bez finančních rezerv**). Při využití maximálního limitu investičního úvěrového rámce by směřovalo na splátky cca 100 mil. Kč plus úroky a optimálně by cca 400 mil. Kč ročně městu zbývalo po zajištění provozu na další výdaje (investice, opravy apod.).

Závěr finančních možností ČB v letech 2018 až 2022

České Budějovice dostojí svým dosavadním závazkům a budou schopné v letech 2018 až 2022 využít cca:

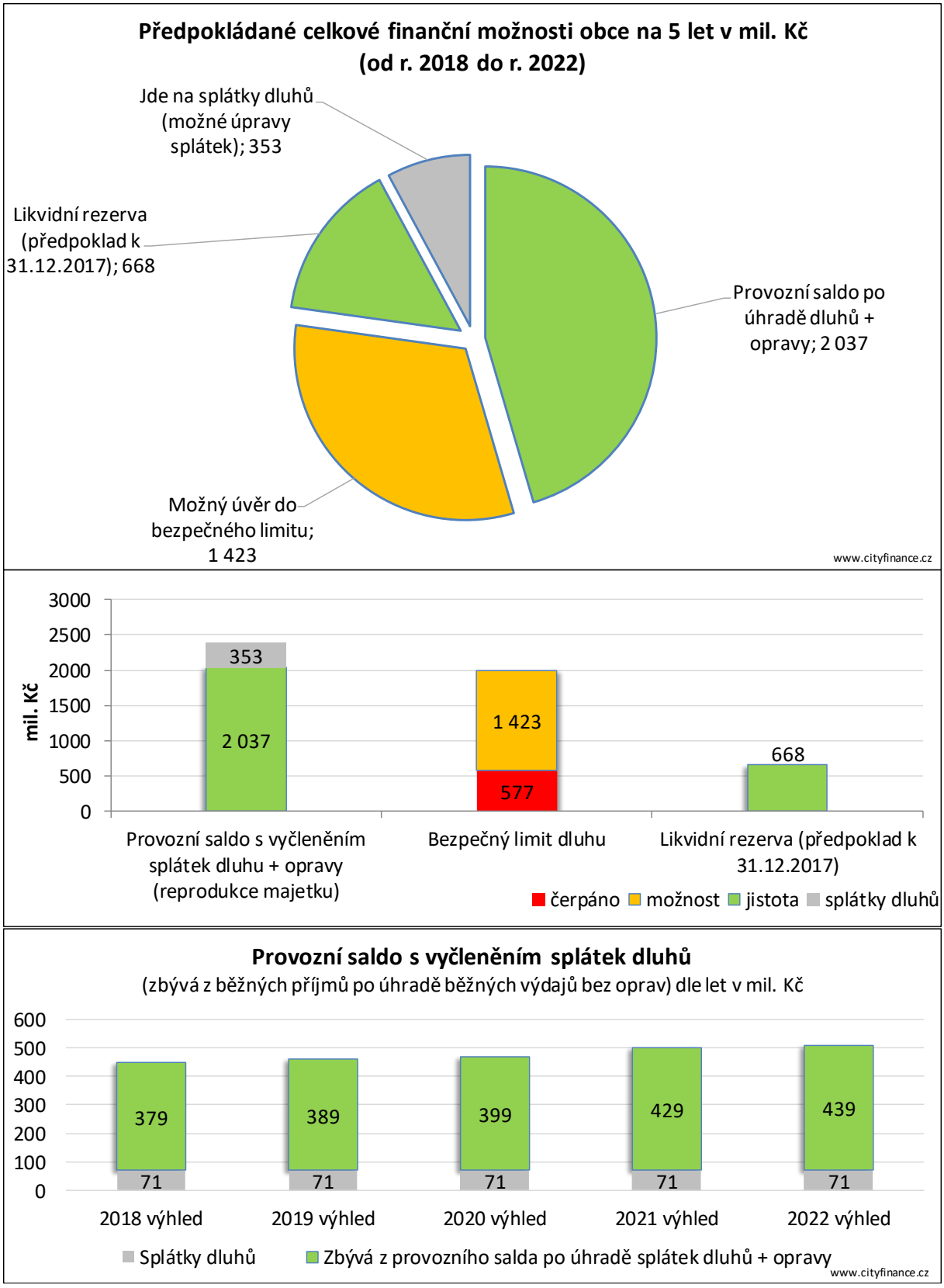
2,7 mld. Kč vlastních financí po úhradě provozu a splátek dosavadních závazků (v tom 668 mil. Kč finanční rezerva na účtech)

+ až 1423 mil. Kč v případě potřeby **nového investičního úvěrového rámce (včetně nové smlouvy na 250 mil. Kč úvěr od KB, který bude čerpán)** do docílení pohodlného stropu bezpečného zadlužení 2 mld. Kč.

= Celkem budou ČB schopné disponovat v 5 letech (2018 až 2022) po zajištění provozu a splátek dosavadních dluhů s cca **4,1 mld. Kč** při dosažení stropu bezpečné zadluženosti **bez dotací a kapitálových příjmů.**

Přehled finančních možností ČB znázorňují dále grafy.

Graf 24. Znázornění finančních možností ČB na období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled rozpočtu **neobsahuje výdaje na reprodukci**, ty jsou v disponibilních zdrojích, a naopak již **v sobě zahrnuje na období let 2018 až 2022:**

- **Rezervy** na krytí provozních výdajů ve výši celkem **508 mil. Kč**;
- **Růst výdajů na platy** o 4,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Skeptický vývoj daňových příjmů** oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 2,8 % ročním průměrným růstem daňových příjmů);
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 450 mil. Kč.**

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

Následující ukazatele a pravidla pro sestavování rozpočtů vedou k udržení a stabilizaci plnění řízení financí. Dodržování ukazatelů finančního zdraví se projeví v zajištění stability a dobrého trendu financí samosprávy.

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – **ideální provozní saldo je 515 mil. Kč** (lépe však více než 27 % běžných příjmů, což byl v roce 2016 průměr v ČR). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje[15], s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **2 mld. Kč**.

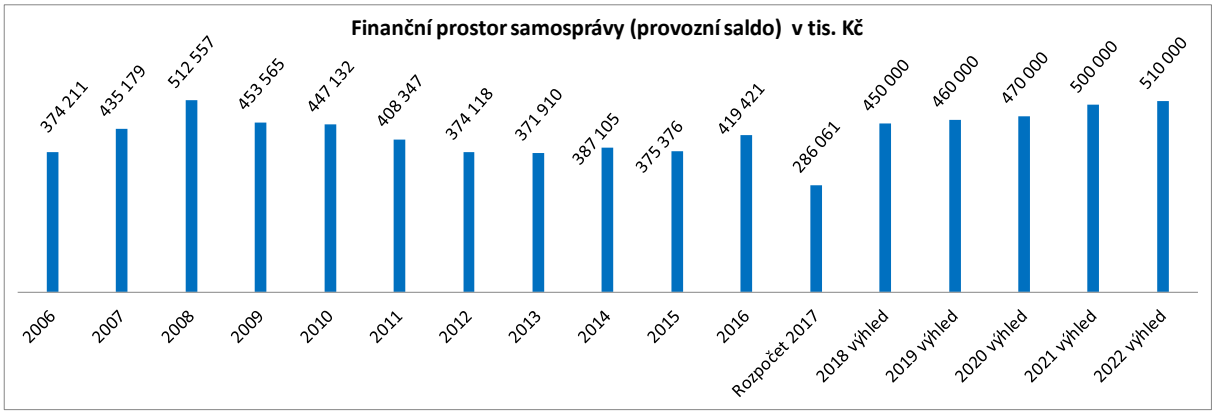
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

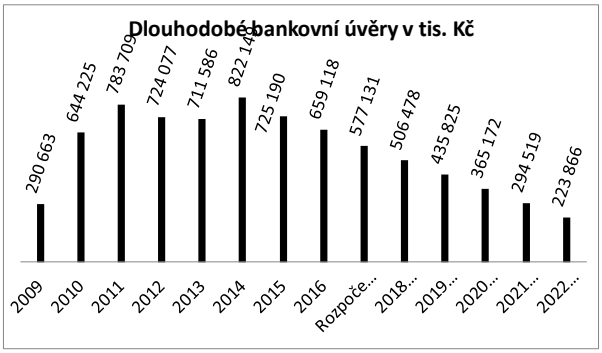
[15] Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

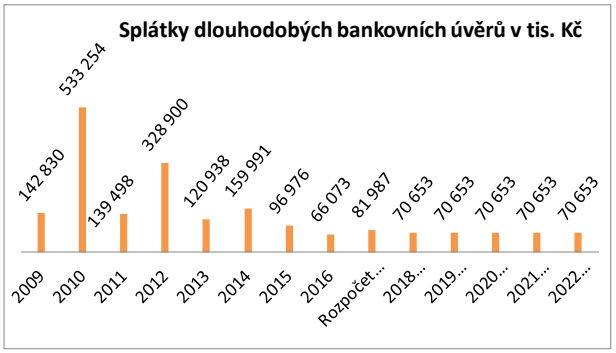
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu ČB

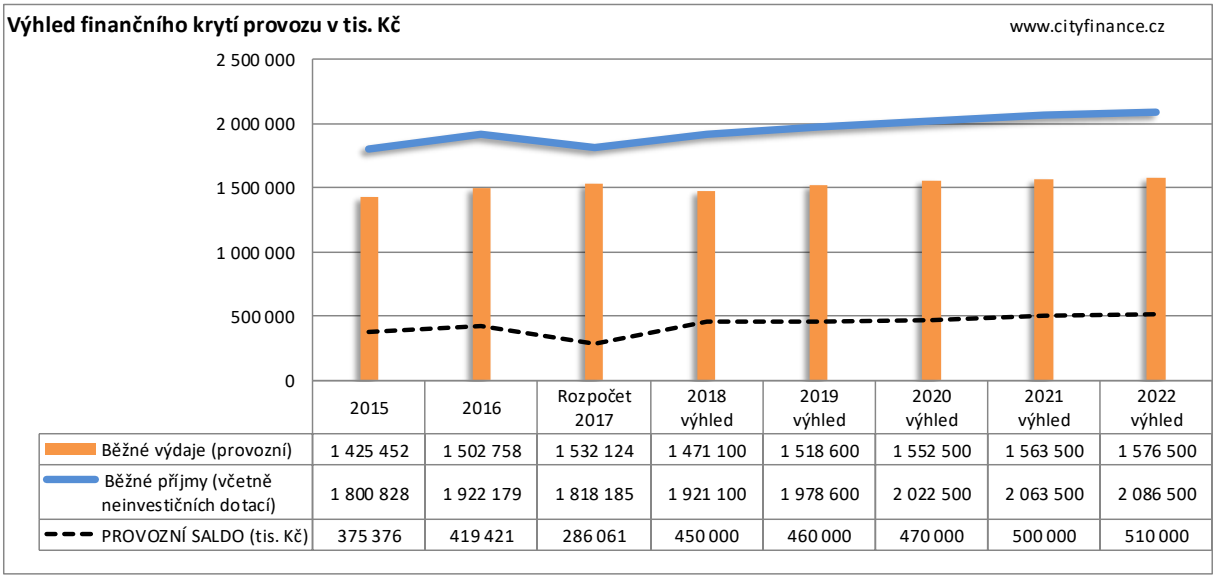






*Zdroj: MFČR, *2013 podstatnější novela RUD*

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu ČB



	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
Běžné výdaje (provozní)	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 800 828	1 922 179	1 818 185	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	375 376	419 421	286 061	450 000	460 000	470 000	500 000	510 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

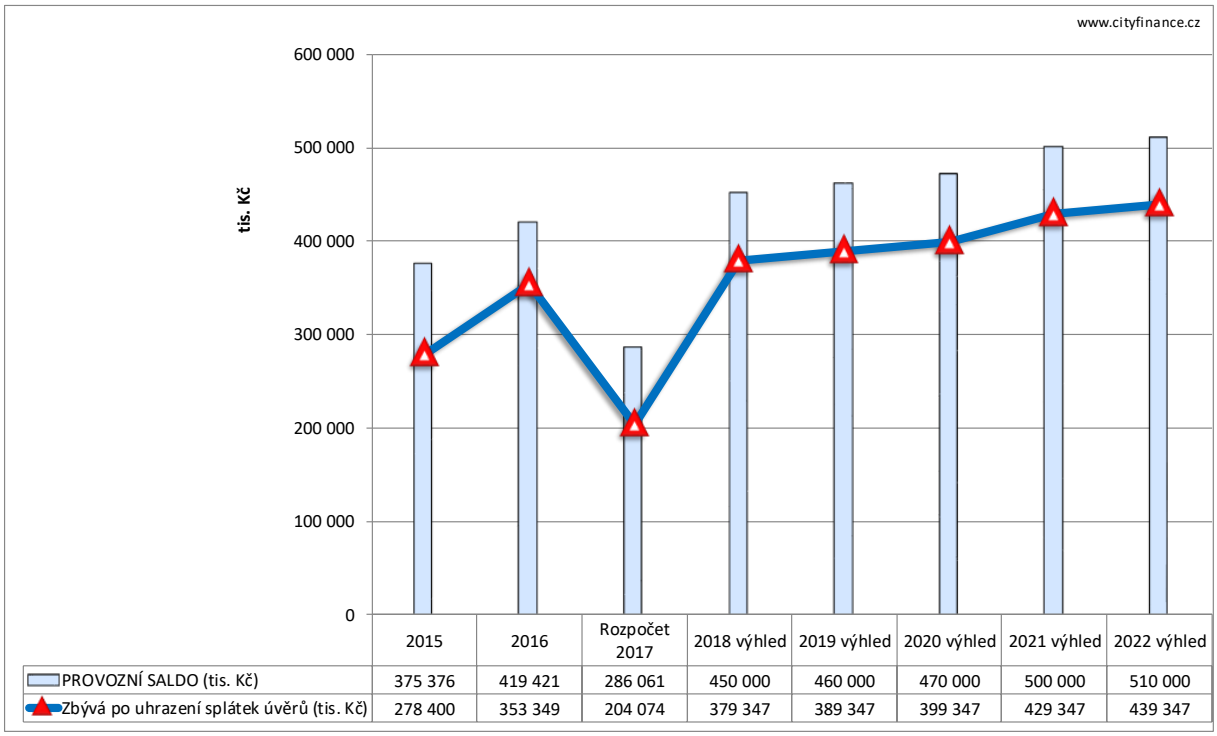
Tabulka 7. Výhled provozního salda ČB

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 800 828	1 922 179	1 818 185	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500	**10 072 200**
5	Běžné výdaje (provozní)	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500	**7 682 200**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**375 376**	**419 421**	**286 061**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**	**2 390 000**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**21%**	**22%**	**16%**	**23%**	**23%**	**23%**	**24%**	**24%**	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653	**353 265**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	278 400	353 349	204 074	379 347	389 347	399 347	429 347	439 347	**2 036 735**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	701 581	815 145	668 099	1 047 446	1 436 793	1 836 140	2 265 487	2 704 834	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	785 452	1 054 930	1 019 219	1 047 446	1 436 793	1 836 140	2 265 487	2 704 834	
f	Stavby (tis. Kč)	7 538 274								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	1%	7%	-5%	6%	3%	2%	2%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	2%	5%	2%	-4%	3%	2%	1%	1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	18 085	**121 351**	-103 994	**102 915**	**57 500**	**43 900**	**41 000**	**23 000**	**268 315**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	**29 814**	77 306	**29 366**	-61 024	47 500	33 900	11 000	13 000	44 376

*Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD*

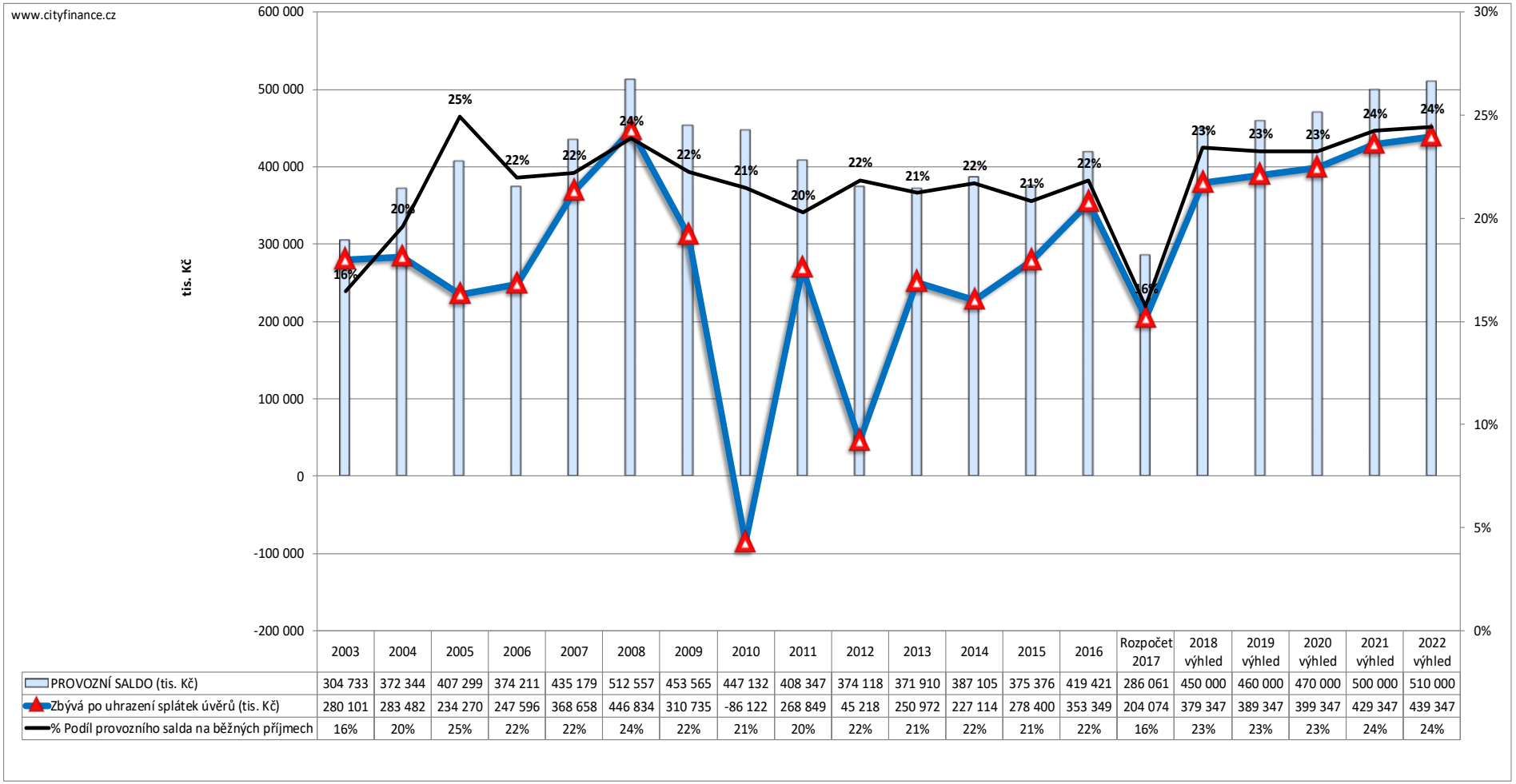
Graf 27: Výhled provozního salda ČB po úhradě splátek dluhů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz **tabulková část**.

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda ČB s výhledem



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	304 733	372 344	407 299	374 211	435 179	512 557	453 565	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105	375 376	419 421	286 061	450 000	460 000	470 000	500 000	510 000
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	280 101	283 482	234 270	247 596	368 658	446 834	310 735	-86 122	268 849	45 218	250 972	227 114	278 400	353 349	204 074	379 347	389 347	399 347	429 347	439 347
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	20%	25%	22%	22%	24%	22%	21%	20%	22%	21%	22%	21%	22%	16%	23%	23%	23%	24%	24%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018[16]. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Zbylý finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.

- Každý prodej dalšího majetku promítnutý do **kapitálových příjmů** navýší oproti výhledu příjmy. **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že je stanoven jejich limit krytý z vlastních příjmů a případně avizovaných prodejů majetku. Čerpání limitu kapitálových výdajů dle projektů a dotací stanoví samospráva v rozpočtu.

- **Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem** krytým dostatečně provozním saldem.

[16] Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet"

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB

Rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční změny: roční průměr % změna 2000 až 2016	roční změny: roční průměr % změna 2022/2018
1	**1**	**Daňové příjmy**	**1 270 900**	**1 386 896**	**1 409 520**	**1 471 100**	**1 528 600**	**1 572 500**	**1 613 500**	**1 636 500**	***2,2***	***2,8***
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	241 858	281 406	291 899	323 000	343 000	361 000	377 000	385 000		*4,8*
3	1112	DPFO OSVČ	11 943	18 286	6 199	8 000	9 500	9 500	9 500	9 500		*4,7*
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	26 378	27 738	24 108	24 100	24 100	25 000	25 000	25 000		*0,9*
5	1121	DPPO	244 871	278 241	274 836	284 000	295 000	305 000	325 000	335 000		*4,5*
6	1122	DPPO za obce	78 148	89 671	89 000	89 000	89 000	89 000	89 000	89 000		*0,0*
7	1211	DPH	486 778	509 822	546 728	565 000	590 000	605 000	610 000	615 000		*2,2*
8	133 až 138	Místní poplatky	77 204	75 390	73 050	74 000	74 000	74 000	74 000	74 000		*0,0*
9	1361	Správní poplatky	42 395	44 351	43 700	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000		*0,0*
10	1511	Daň z nemovitostí	61 323	61 991	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000		*0,0*
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**348 080**	**361 561**	**319 495**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	***5,9***	***0***
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	306 430	306 906	296 081	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		*0,0*
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		19 098	11 975							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	19 493	33 022	9 874							
15	24	Přijaté splátky půjček		2 535	1 565							**Suma 2018 až 2022**
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**25 115**	**17 503**	**37 973**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**382 336**	**179 050**	**89 170**	**150 000**	**150 000**	**150 000**	**150 000**	**150 000**	***7,2***	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	181 848	173 722	89 170	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000		*0,0*
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	200 488	5 328	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	71 860	73 512	77 170	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000		*0,0*
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**2 026 431**	**1 945 009**	**1 856 158**	**1 921 100**	**1 978 600**	**2 022 500**	**2 063 500**	**2 086 500**	***0,2***	*2,2*
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 425 452**	**1 502 758**	**1 532 124**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**	***1,9***	***1,8***
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	279 568	294 882	314 031	327 000	340 000	353 000	367 000	382 000		*4,2*
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje **bez oprav (účet 511)**	559 657	582 960	646 570	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000		*0,0*
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	66 507	79 611	25 465	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		*0,0*
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	493 612	527 057	494 332	495 000	500 000	500 000	500 000	500 000		*0,3*
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	14 401	18 248	7 380	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		**Suma 2018 až 2022**
28		Rezerva na běžné výdaje			44 346	67 100	96 600	117 500	114 500	112 500		**508 200**
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**311 531**	**280 149**	**389 093**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 736 983**	**1 782 906**	**1 921 217**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**	***0,1***	*1,8*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**289 448**	**162 103**	**-65 059**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**		*3,3*
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 800 828	1 922 179	1 818 185	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500	*4,1*	*2,2*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500	*1,9*	**Suma 2018 až 2022**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**375 376**	**419 421**	**286 061**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**		**2 390 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0							**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653		**353 265**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	192 472	96 031	-147 046	379 347	389 347	399 347	429 347	439 347		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-289 448**	**-162 103**	**65 059**	**-450 000**	**-460 000**	**-470 000**	**-500 000**	**-510 000**		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 026 431	1 945 009	1 856 158	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 026 431	1 945 009	1 856 158	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500		
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		Základní běžný účet	701 581	815 145	668 099	1 047 446	1 436 793	1 836 140	2 265 487	2 704 834		**Suma 2018 až 2022**
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**278 400**	**353 349**	**204 074**	**379 347**	**389 347**	**399 347**	**429 347**	**439 347**		**2 036 735**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 690 840	1 821 969	1 806 185	1 852 100	1 909 600	1 953 500	1 994 500	2 017 500		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	5,74%	3,63%	4,54%	3,81%	3,70%	3,62%	3,54%	3,50%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	725 190	659 118	577 131	506 478	435 825	365 172	294 519	223 866		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	6 295	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745		*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	7 538 274	7 495 488								**Suma 2018 až 22**
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				220 000	220 000	220 000	220 000	220 000		1 100 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**				**159 347**	**169 347**	**179 347**	**209 347**	**219 347**		**936 735**

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

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

****bez 511 Oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*		
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	**2 000 000**	1 942 267	388 453
1 922 610 **1 153 566** **je 60%** **příjmů za 4 roky**			

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled * * *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	**1**	**Daňové příjmy**	**1 179 336**	**1 248 334**	**1 271 113**	**1 270 900**	**1 386 896**	**1 409 520**	**1 471 100**	**1 528 600**	**1 572 500**	**1 613 500**	**1 636 500**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	224 684	231 552	235 713	241 858	281 406	291 899	323 000	343 000	361 000	377 000	385 000
3	1112	DPFO OSVČ	17 006	21 772	9 611	11 943	18 286	6 199	8 000	9 500	9 500	9 500	9 500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	21 927	21 743	24 642	26 378	27 738	24 108	24 100	24 100	25 000	25 000	25 000
5	1121	DPPO	215 240	214 511	235 884	244 871	278 241	274 836	284 000	295 000	305 000	325 000	335 000
6	1122	DPPO za obce	79 549	90 459	85 939	78 148	89 671	89 000	89 000	89 000	89 000	89 000	89 000
7	1211	DPH	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	546 728	565 000	590 000	605 000	610 000	615 000
8	133 až 138	Místní poplatky	95 063	114 119	98 756	77 204	75 390	73 050	74 000	74 000	74 000	74 000	74 000
9	1361	Správní poplatky	33 283	39 582	41 443	42 395	44 351	43 700	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000
10	1511	Daň z nemovitostí	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**378 606**	**379 714**	**376 041**	**348 080**	**361 561**	**319 495**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	319 298	289 941	304 116	306 430	306 906	296 081	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky					19 098	11 975					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	20 371	22 797	29 667	19 493	33 022	9 874					
15	24	Přijaté splátky půjček					2 535	1 565					
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**24 866**	**27 780**	**16 622**	**25 115**	**17 503**	**37 973**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**401 999**	**179 240**	**220 155**	**382 336**	**179 050**	**89 170**	**150 000**	**150 000**	**150 000**	**150 000**	**150 000**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	153 968	124 243	135 588	181 848	173 722	89 170	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	248 031	54 997	84 567	200 488	5 328	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhmného dotačního vztahu	85 493	71 384	71 676	71 860	73 512	77 170	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 984 807**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**	**1 856 158**	**1 921 100**	**1 978 600**	**2 022 500**	**2 063 500**	**2 086 500**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 337 792**	**1 380 381**	**1 395 637**	**1 425 452**	**1 502 758**	**1 532 124**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	272 392	268 892	275 550	279 568	294 882	314 031	327 000	340 000	353 000	367 000	382 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje **bez oprav (účet 511)**	607 234	607 912	590 584	559 657	582 960	646 570	550 000	550 000	550 000	550 000	550 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	53 339	65 609	63 446	66 507	79 611	25 465	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	390 920	421 678	451 656	493 612	527 057	494 332	495 000	500 000	500 000	500 000	500 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	367 357	13 907	16 290	14 401	18 248	7 380	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
28		Rezerva na běžné výdaje						44 346	67 100	96 600	117 500	114 500	112 500
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**442 807**	**293 272**	**555 081**	**311 531**	**280 149**	**389 093**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 780 599**	**1 673 653**	**1 950 718**	**1 736 983**	**1 782 906**	**1 921 217**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**	**-65 059**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 800 828	1 922 179	1 818 185	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**374 118**	**371 910**	**387 105**	**375 376**	**419 421**	**286 061**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	242 689	84 235	246 241	0	0	0					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	117 997	124 713	19 463	192 472	96 031	-147 046	379 347	389 347	399 347	429 347	439 347
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-204 207**	**-161 415**	**66 787**	**-289 448**	**-162 103**	**65 059**	**-450 000**	**-460 000**	**-470 000**	**-500 000**	**-510 000**
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 227 496	1 919 304	2 130 173	2 026 431	1 945 009	1 856 158	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 227 496	1 919 304	2 130 173	2 026 431	1 945 009	1 856 158	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		Základní běžný účet	401 861	528 609	507 052	701 581	815 145	668 099	1 047 446	1 436 793	1 836 140	2 265 487	2 704 834
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**45 218**	**250 972**	**227 114**	**278 400**	**353 349**	**204 074**	**379 347**	**389 347**	**399 347**	**429 347**	**439 347**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 643 435	1 699 432	1 718 831	1 690 840	1 821 969	1 806 185	1 852 100	1 909 600	1 953 500	1 994 500	2 017 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	20,01%	7,12%	9,31%	5,74%	3,63%	4,54%	3,81%	3,70%	3,62%	3,54%	3,50%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	724 077	711 586	822 149	725 190	659 118	577 131	506 478	435 825	365 172	294 519	223 866
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	18 532	11 695	8 285	6 295	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	8 136 672	7 278 033	7 485 435	7 538 274	7 495 488						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							220 000	220 000	220 000	220 000	220 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**							**159 347**	**169 347**	**179 347**	**209 347**	**219 347**

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

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

****bez 511 Oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				2 000 000
1 922 610	**1 153 566**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu ČB

Kumulovaný rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	
1	1	Daňové příjmy	1 248 334	1 271 113	1 270 900	1 386 896	1 409 520	1 471 100	1 528 600	1 572 500	1 613 500	1 636 500	
11	2	Nedaňové příjmy	379 714	376 041	348 080	361 561	319 495	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	
16	3	Kapitálové příjmy	27 780	16 622	25 115	17 503	37 973	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	179 240	220 155	382 336	179 050	89 170	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery)*	*124 243*	*135 588*	*181 848*	*173 722*	*89 170*	*150 000*	*150 000*	*150 000*	*150 000*	*150 000*	
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*54 997*	*84 567*	*200 488*	*5 328*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*71 384*	*71 676*	*71 860*	*73 512*	*77 170*	*81 000*	*81 000*	*81 000*	*81 000*	*81 000*	
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**	**1 856 158**	**1 921 100**	**1 978 600**	**2 022 500**	**2 063 500**	**2 086 500**	
22	5	Běžné výdaje	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	293 272	555 081	311 531	280 149	389 093	0	0	0	0	0	
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 673 653**	**1 950 718**	**1 736 983**	**1 782 906**	**1 921 217**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**	
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**	**-65 059**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 752 291	1 782 743	1 800 828	1 922 179	1 818 185	1 921 100	1 978 600	2 022 500	2 063 500	2 086 500	*tis.Kč*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	1 532 124	1 471 100	1 518 600	1 552 500	1 563 500	1 576 500	**Suma 2018 až 2022**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**371 910**	**387 105**	**375 376**	**419 421**	**286 061**	**450 000**	**460 000**	**470 000**	**500 000**	**510 000**	**2 390 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84 235	246 241	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	120 938	159 991	96 976	66 073	81 987	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653	353 265
42	0	Základní běžný účet	528 609	507 052	701 581	815 145	668 099	1 047 446	1 436 793	1 836 140	2 265 487	2 704 834	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**250 972**	**227 114**	**278 400**	**353 349**	**204 074**	**379 347**	**389 347**	**399 347**	**429 347**	**439 347**	**2 036 735**
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	822 149	822 149	725 190	659 118	577 131	506 478	435 825	365 172	294 519	223 866	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	11 695	8 285	6 295	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	3 745	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)						220 000	220 000	220 000	220 000	220 000	1 100 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**						**159 347**	**169 347**	**179 347**	**209 347**	**219 347**	**936 735**

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**2 000 000**
1 922 610	**1 153 566**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Českých Budějovic – povinné informace ke zveřejnění na úřední desku a ke schválení v zastupitelstvu

Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb. *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 921 100**	**1 978 600**	**2 022 500**	**2 063 500**	**2 086 500**	**10 072 200**
2	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 471 100**	**1 518 600**	**1 552 500**	**1 563 500**	**1 576 500**	**7 682 200**
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	450 000	460 000	470 000	500 000	510 000	2 390 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	70 653	70 653	70 653	70 653	70 653	353 265
5	**rozvaha**	**Dlouhodobé závazky (úvěry)**	**506 478**	**435 825**	**365 172**	**294 519**	**223 866**	
6	**rozvaha**	**Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)**	**3 745**	**3 745**	**3 745**	**3 745**	**3 745**	
7	*****	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**	**379 347**	**389 347**	**399 347**	**429 347**	**439 347**	**2 037 000**
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						668 000
9	*	**Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):**						**2 705 000**

* finanční zdroje a potřeby dlouhodobě realizovaných záměrů

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance 4
Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance 5
Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy 7
Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví ČB 28

Tabulky

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) 5
Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru ČB s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let 9
Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů ČB 10
Tabulka 4. Podrobný vývoj daňových příjmů ČB 15
Tabulka 5. Vývoj provozního salda ČB 22
Tabulka 6. SWOT analýza financí obce (řazeno dle významu sestupně) 29
Tabulka 7. Výhled provozního salda ČB 36
Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB 39
Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB s pohledem na finance od r. 2012 40
Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu ČB 41
Tabulka 11. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem 42

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru ČB 8
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu ČB 11
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů ČB 11
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů ČB 12
Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů ČB v tis. Kč 13
Graf 6: Vývoj daňových příjmů ČB 13
Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů ČB 14
Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů ČB 16
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice ČB 16
Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů ČB 17
Graf 11. Vývoj struktury výdajů ČB 18
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů ČB 19
Graf 13. Vývoj provozního salda ČB 20
Graf 14. Vývoj provozního salda ČB po úhradě splátek dluhů 21
Graf 15. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy ČB 21
Graf 16. Porovnání vývoje provozního salda ČB k průměru v ČR 22
Graf 17. Vývoj financování obnovy majetku ČB v tis. Kč, včetně investic 23
Graf 18. Vývoj finančního potenciálu ČB bez finančních rezerv 24
Graf 19. Vývoj celkového finančního potenciálu ČB 25
Graf 20: Základní finanční aktiva a provozní saldo ČB 25
Graf 21. Vývoj provozního salda a základních finančních aktiv ČB 26
Graf 22. Vývoj dlouhodobých úvěrů a splátek ČB 26
Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek ČB 27
Graf 24. Znázornění finančních možností ČB na období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč 32
Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu ČB 35
Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu ČB 35
Graf 27: Výhled provozního salda ČB po úhradě splátek dluhů 36
Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda ČB s výhledem 37

Kontakt na zpracovatele

Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
M: 602 690 061
F: 257 199 615
T: 257 199 614
E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:
Neumannova 1470/12
56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF[17] a EFQM[18], strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA[19]. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

[17] Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framewor)

[18] EFQM (European Foundation for Quality Management).

[19] International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.