

Rozpočtový výhled statutárního města České Budějovice s analýzou financí a ratingem

do roku 2019

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 4 roky
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ nastavení pravidel stability financí
- ✓ doporučení

Hlavní doporučení městu:

1. **Držet dosavadní konzervativní prognostiku** příjmů města;
2. **Nezvyšovat běžné výdaje vyjma oprav**, naopak; Provést konsolidaci staveb a vybraných společností města s cílem:
 - 2.1. zajistit systematické zlepšování stavu majetku města (staveb),
 - 2.2. stanovit Plán obnovy majetku města spolu s jeho financováním,
 - 2.3. prověřit efektivitu vybraných společností a organizací města.
3. **Založit Fond obnovy majetku města.** Portfolio postavit po vzoru Nobelova fondu z nejlepších konzervativních otevřených podílových fondů. Výnosy fondu by kryly rekonstrukce majetku města bez toho, aby hodnota fondu klesala navíc s možností využít REPO operace v případě krizových stavů (povodně, sněhové kalamity, výpadek příjmů apod.).

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
POČET OBYVATEL	4
POČET ŽÁKŮ	4
POČET ZAMĚSTNANCŮ	4
PROVOZNÍ SALDO	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
STAV FINANCÍ	5
FINANČNÍ KONDICE (SÍLA)	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	24
DOPORUČENÍ	26
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	27
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	27
NAVRŽENÍ UKAZATELŮ (PRAVIDEL) STABILITY FINANCÍ	28
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANCÍ	29
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	32
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	36
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	37
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	37

Úvod

Statutární město České Budějovice (dále jen **město** nebo **ČB**) tímto dokumentem naplňuje povinnosti dané mu zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Rozpočtový výhled se podle zákona vytváří na období dvou až pěti let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděných v § 3 uváděného zákona. Zejména analyzuje **vývoj financí, trendy** a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení města** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a **dává doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit dlouhodobou **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti města**, podpořit zdravý vývoj financí a schopnost města **dostát svým závazkům**. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu **je nastavena strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu obce bylo použito zejména těchto zdrojů:

- rozpočet města na rok 2015 a výhled,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>)
- vyhláška MF ČR č. 186 ze dne 25. srpna 2014, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů
- upravená predikce výnosů daní www.cityfinance.cz na roky 2015 až 2018 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

¹ 2 až 5 let

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.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Analýza finančního zdraví

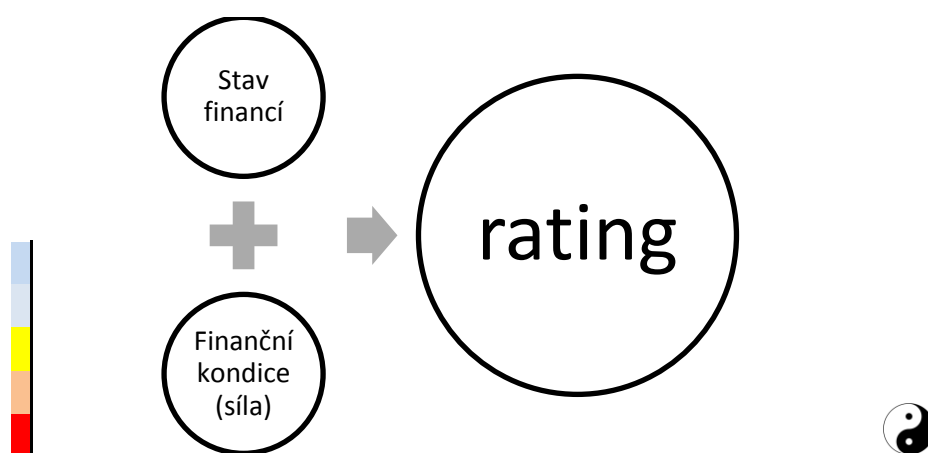
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem²** je znalost **vývoje, stavu trendu a potenciálu financí**, poté lze stanovit finanční koncepci.

Samospráva může získat ucelený pohled na finance města 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 města. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že **stanovíme rating financí města a SWOT analýzu**.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv Cityfinance, 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 je odstupňováno známkami jako ve škole.

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

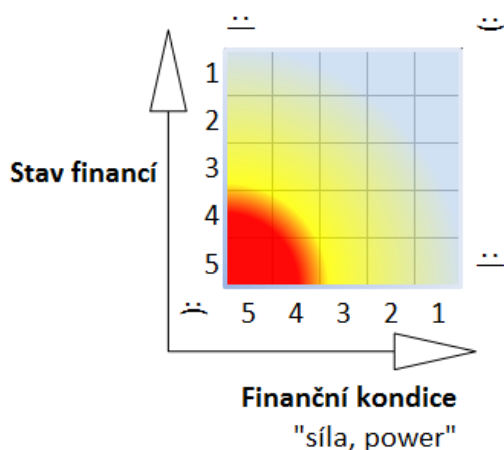
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost obce“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

1	Výborný/ná
2	Velmi dobrý/rá
3	Dobrý/rá
4	Dostatečný/ná
5	Nedostatečný/ná

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 lepší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „slunci“ se obec (město) nachází, tím více jsou jeho finance v ohrožení.

³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, stavu finanční obnovy majetku...

⁴ 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 rekonstrukce. 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**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu dlouhodobým nezodpovědným chováním vytvořený velmi vážný problém⁶. Města, městyse a obce financují opravy a havárie nahodile a nevytváří většinou odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval finanční **přehled (balance) 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.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

⁶ Stejný problém postihl mimochodem celý stát.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁷ 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 (ODPISY)
Podnikatelé (fyzické osoby)	Majetek udržitelný = odpisy alokovány do výdajů či fondu na obnovu majetku
Výše daně z příjmů z podnikatelů v katastru obce	Ceny nakupovaných služeb, zboží a kvalita
Velikost katastru	Efektivita organizací a společností
Daň z nemovitostí	Smlouvy – ceny vs. dodávky
Místní poplatky	Zaměstnanci – kvalita a produktivita
Vlastní činnost	Správa dluhu - výše a ceny dluhů
Podniky, pronájmy majetku atd.	Úřad a samospráva – lidé a efektivita jejich práce, efektivita procesů
Dotace	Investice
Na výkon státní správy	Politika rozvoje a řízení projektů
Na provoz zařízení samosprávy	Obnova majetku
Investiční dotace	Rozložení portfolia aktiv vč. kapitálu
Počet zaměstnanců pracujících v katastru	Náklady na dluhy
Prodeje majetku	
Zhodnocení finančních rezerv	

Zdroj: www.cityfinance.cz

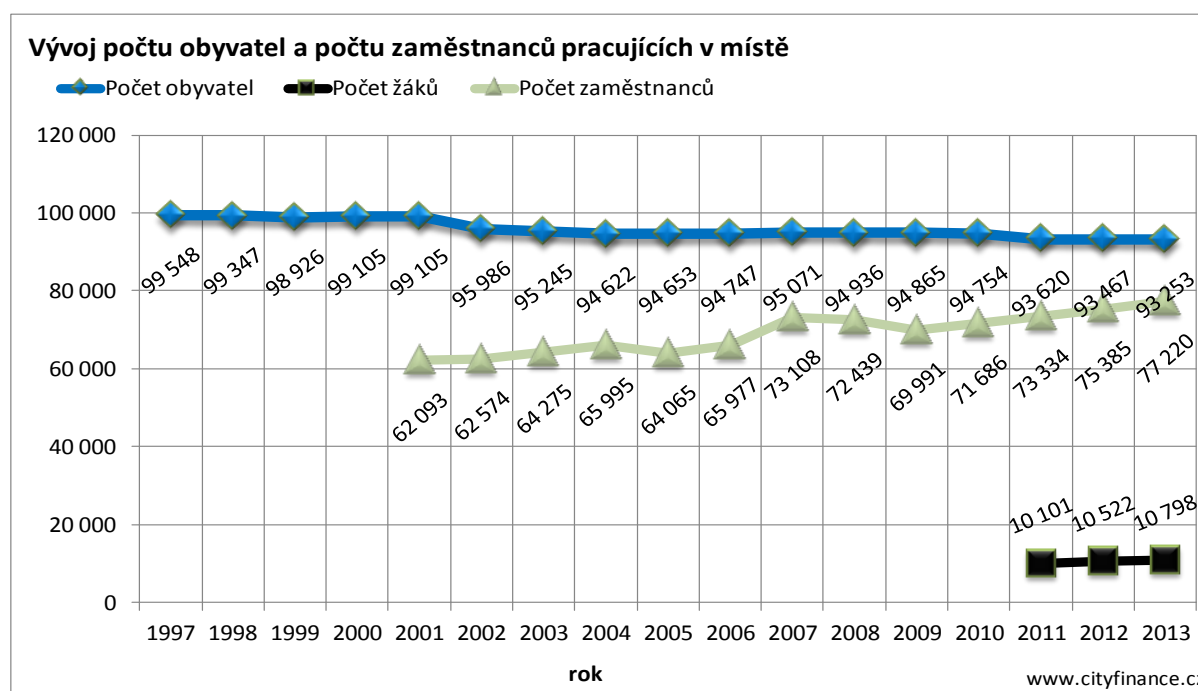
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁷ Tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁸ města, na kterém závisí daňové příjmy, **klesal**. Počet obyvatel byl v roce 2013 celkem 93 253. Co obyvatel, to aktuálně 13,6 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Za 4 roky poklesl počet obyvatel o 1,6 tis a způsobená újma na daňových příjmech města dosáhla za toto období 19,6 mil. Kč, o které má město sníženy roční daňové příjmy oproti období před 4 roky z titulu vlivu úbytku obyvatel. **Ročně přicházelo město průměrně o 4,9 mil. Kč** na příjmech úbytkem obyvatel (4 letý průměr). Úbytek obyvatel je i nadále rizikem majícím mírně, ale dosud trvale negativní vliv na prognózy výnosů daní.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Vývoj počtu zaměstnanců⁹, kteří mají v katastru města místo výkonu práce byl od hospodářské recese velice **pozitivní**. Na území (katastru) města se dařilo práci a podnikání a počet zaměstnanců docílil čísla 77 220. Není překvapením, že ČB jsou Mekkou zaměstnanosti celého regionu.

⁸ 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.

⁹ 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.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru ČB

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	
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	
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	
Počet žáků															10 101	10 522	10 798	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	průměr od 2010
Počet obyvatel	99,8	99,8	99,6	100,2	100,0	96,9	99,2	99,3	100,0	100,1	100,3	99,9	99,9	99,9	98,8	99,8	99,8	99,6
Počet zaměstnanců	101,9					100,8	102,7	102,7	97,1	103,0	110,8	99,1	96,6	102,4	102,3	102,8	102,4	102,5
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																		tis.Kč
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	-393	-201	-421	179	0	-3 119	-741	-623	31	94	324	-135	-71	-111	-1 134	-153	-214	-1 612
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-3 727	-1 453	-3 702	1 864	0	-25 724	-7 210	-6 551	359	1 081	3 967	-1 799	-826	-1 352	-13 441	-1 931	-2 917	-19 640

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

Změnu počtu obyvatel v roce 2011 (viz tabulka výše) má částečně na svědomí v tom roce Českým statistickým úřadem provedené sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (též užívána zkratka „RUD“).

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2013 bylo ve školských zařízeních města evidováno 10 798 žáků. Městu bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **87,8 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a kolem 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů.

Z výše uvedeného vyplývá **vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a trvajícím hrozba úbytku obyvatel.**

¹⁰ 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 ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 7,9 mld. Kč a výdaji celkem 7,5 mld. Kč (přebytek 375 mil. Kč). Za poslední 4 roky se příjmy vyvíjely lépe než výdaje.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů ČB

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	637 512	718 267	869 831	1 032 208	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
2. Nedaňové příjmy	167 254	245 675	192 574	191 040	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
3. Kapitálové příjmy	122 342	189 870	872 736	560 841	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
4. Přijaté dotace	127 587	171 970	221 599	257 295	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
Příjmy celkem	1 054 695	1 325 782	2 156 740	2 041 385	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
5. Běžné výdaje	646 715	748 605	1 006 119	1 196 947	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
6. Kapitálové výdaje	566 523	630 665	711 319	711 187	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
Výdaje celkem	1 213 238	1 379 270	1 717 437	1 908 134	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
Saldo příjmů a výdajů	-158 543	-53 488	439 303	133 251	-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
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	103,3	112,7	121,1	118,7	86,2	89,0	117,1	107,4	110,2	99,4	106,9	108,7	87,2	104,6	96,2	106,3	105,9	101,8
2. Nedaňové příjmy	103,3	146,9	78,4	99,2	92,8	190,9	82,9	109,0	96,3	112,0	104,0	105,9	113,4	96,2	100,0	95,4	100,3	99,0
3. Kapitálové příjmy	117,5	155,2	459,6	64,3	23,9	68,4	71,3	185,0	72,9	101,7	59,6	62,4	57,9	406,4	42,4	74,8	111,7	59,8
4. Přijaté dotace	92,8	134,8	128,9	116,1	179,3	129,3	135,3	90,2	39,8	118,5	139,7	118,2	97,8	103,3	115,3	60,9	44,6	122,8
Příjmy celkem	99,1	125,7	162,7	94,7	81,4	109,4	114,4	103,4	82,3	104,7	110,2	109,2	93,7	105,4	99,9	90,2	92,5	102,7
5. Běžné výdaje	99,4	115,8	134,4	119,0	112,4	107,6	106,9	98,7	80,3	108,2	114,9	107,2	97,0	103,0	98,4	83,3	103,2	101,1
6. Kapitálové výdaje	87,9	111,3	112,8	100,0	94,4	79,4	122,9	79,9	88,1	103,2	96,3	138,3	132,5	89,2	0,0	85,5	66,2	189,3
Výdaje celkem	97,9	113,7	124,5	111,1	105,7	98,2	111,2	93,1	82,3	106,8	110,0	114,4	106,9	98,2	89,2	83,8	94,0	116,6

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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
2. Nedaňové příjmy	330 153	343 411	363 837	412 710	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041
3. Kapitálové příjmy	89 772	53 459	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622
4. Přijaté dotace	342 966	479 257	566 558	554 143	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155
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
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
6. Kapitálové výdaje	475 854	458 246	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081
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
Saldo příjmů a výdajů	49 397	57 319	-39 888	-335 759	-180 139	76 139	204 207	161 415	-66 787
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	103,3	106,9	108,7	87,2	104,6	96,2	106,3	105,9	101,8
2. Nedaňové příjmy	103,3	104,0	105,9	113,4	96,2	100,0	95,4	100,3	99,0
3. Kapitálové příjmy	117,5	59,6	62,4	57,9	406,4	42,4	74,8	111,7	59,8
4. Přijaté dotace	92,8	139,7	118,2	97,8	103,3	115,3	60,9	44,6	122,8
Příjmy celkem	99,1	110,2	109,2	93,7	105,4	99,9	90,2	92,5	102,7
5. Běžné výdaje	99,4	114,9	107,2	97,0	103,0	98,4	83,3	103,2	101,1
6. Kapitálové výdaje	87,9	96,3	138,3	132,5	89,2	0,0	85,5	66,2	189,3
Výdaje celkem	97,9	110,0	114,4	106,9	98,2	89,2	83,8	94,0	116,6

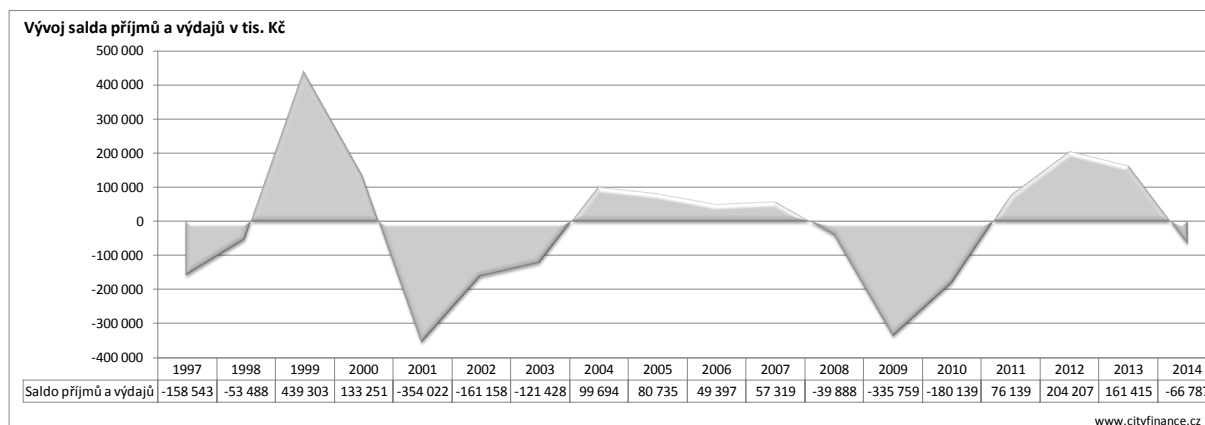
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Finance města ovlivnily v minulosti tyto zásadní milníky:

1. Rok **2001** RUD - negativní dopad 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).
2. 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).
3. V roce **2005** se změnilo financování školství. Změna toku dotací mimo rozpočet města.
4. Rok **2009** Světová finanční krize - 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.
5. V roce **2012** 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.
6. V roce **2013** novela RUD zahrnuje nový ukazatel počtu dětí a žáků a zároveň se zrušily příspěvky na žáky. Součástí daňových příjmů jsou příjmy podle ukazatele počtu žáků (v případě ČB 87,8 mil. Kč dle skutečnosti roku 2014)

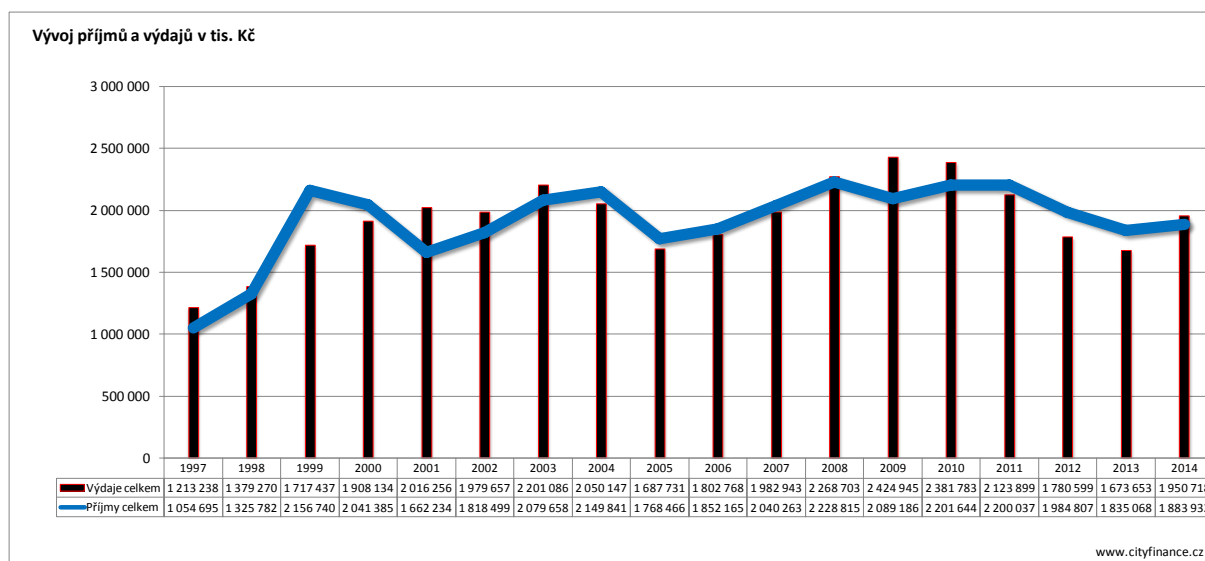
Za posledních 10 let byly rozpočty města celkově vyrovnané, ale **nakumuloval se deficit zejména z let 2001 až 2003 a 2008 až 2010**. Mírným deficitem skončil také rok 2014. Přesto město hospodařilo rozpočtově správně, neboť pro deficity zajistilo krytí. Ani přebytky rozpočtu let 2011 až 2013 nestačily převážet bilanci a deficit rozpočtu ČB za 15 let docílil 397 mil. Kč.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

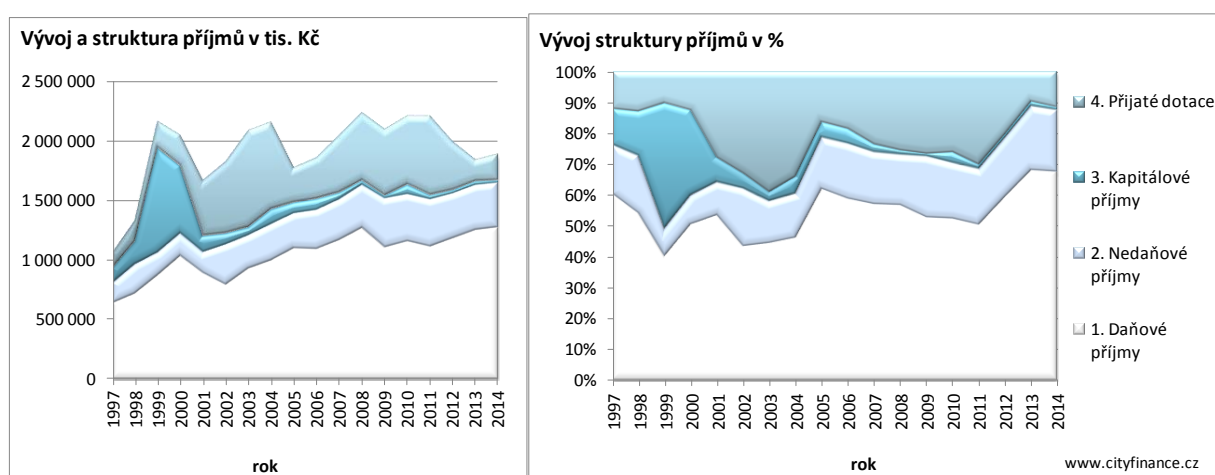
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů ČB



Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje měly stagnační trend s tím, že v roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv). Rok **2009** poznamenaly dopady světové finanční recese a značný pokles příjmů i výdajů v roce **2012** byl dán odlivem agendy vyplácení sociálních dávek na úřady práce. V roce **2013** proběhla novela RUD, která pozitivně ovlivnila malé a střední obce, ale nikoliv statutární města. Negativní dlouhodobý vývoj příjmů je dobře patrný a je rizikem budoucnosti. **Město naštěstí plánovalo velmi omezitelně příjmy** a v tomto ohledu je také rozpočet 2015 nastaven velmi dobře.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů ČB



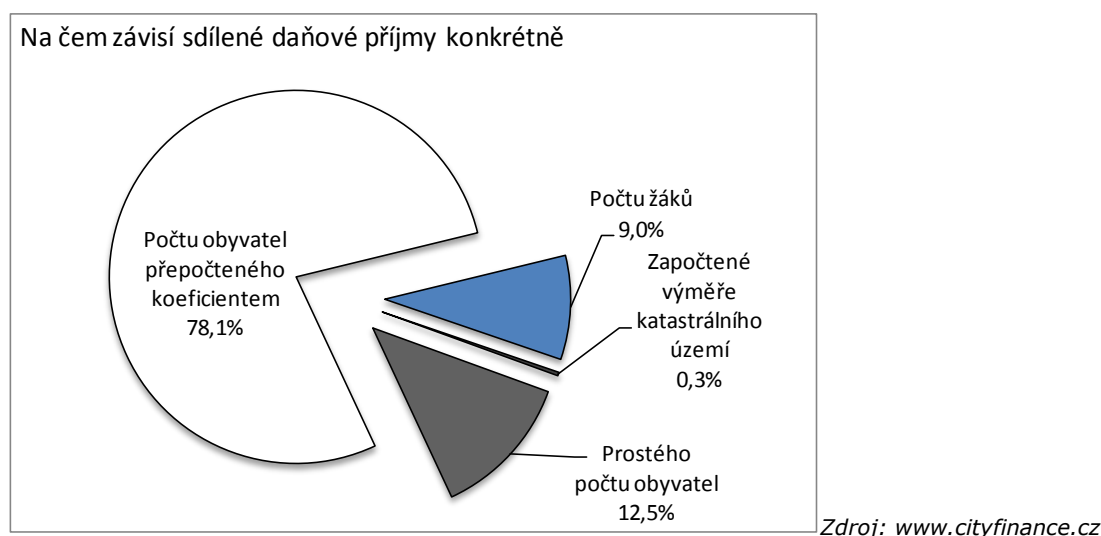
Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů města se od roku **2011** velmi výrazně stabilizovala. Pozitivně zapůsobil na stabilitu základny příjmů města především přesun agendy vyplácení sociálních dávek na úřady práce, kdy vzrostl podíl daňových příjmů a dále sice proběhla novela RUD v roce 2013, ale ta statutární město ovlivnila objemem příjmů spíše negativně, protože sice mírně posílila daňové příjmy, ale

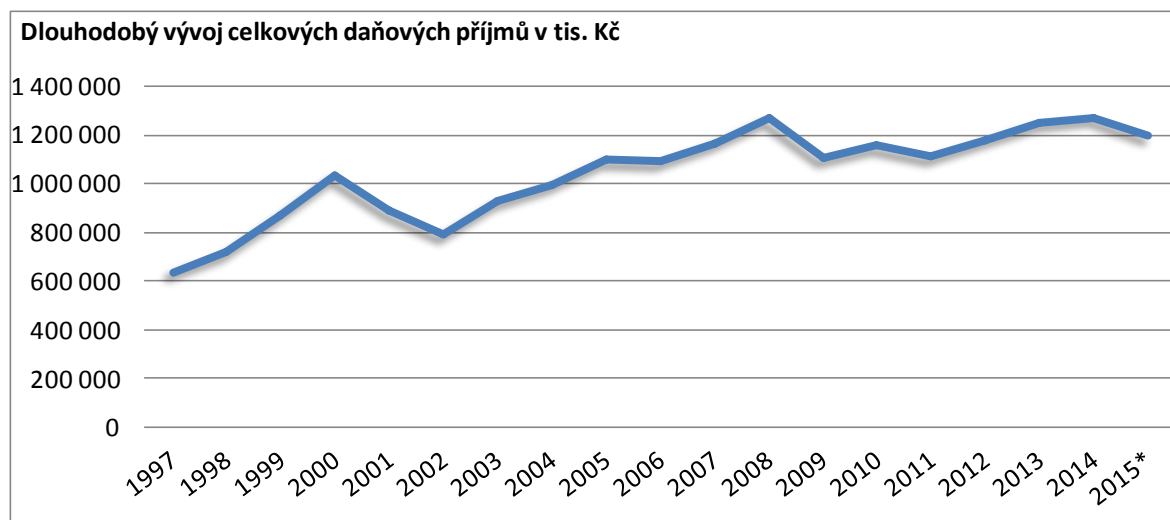
na úkor příspěvků na žáky. Bilance těchto vlivů nebyla pro ČB sice pozitivní svým objemem, ale přinesla přesun nejistých dotací (příspěvků) do daňových příjmů, které jsou – navzdory negativnímu vývoji v letošním roce – jistějším zdrojem financí.

Nedaňové příjmy města ve výši řádově bezmála 380 mil. Kč ročně pocházely především z oblastí navázaných na pronájmy majetku, odpadové hospodářství, ekonomickou činnost apod. Ve většině oblastí, vyjma ekonomické činnosti (která se do rozpočtu promítá svým výsledkem) musíme zohledňovat také značné požadavky na výdaje města. Tímto zohledněním zejména oblast bytového hospodářství není většinou zisková, jak se mnozí domnívají, a to zejména s ohledem na uplatňování odpisů, kteréžto náklady často nejsou zohledňovány a z krátkodobého hlediska vnímány jako relevantní.

Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se ČB po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na hlavních sdílených daňových příjmech



Daňové příjmy představovaly po změnách cca 65 % příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím grafem (u každé obce je to jinak). Vedle počtu obyvatel je tu také **od roku 2013 nový a značný vliv počtu dětí a žáků**. Povšimněme si náznaku stagnace daňových příjmů v roce 2014, která by měla pokračovat. Vliv bude mít reálný **pokles výběru některých daní**, navzdory optimismu ministerstva financí **doporučují plánovat spíše stagnaci**. Zdůvodňuji to omezováním uplatnění nákladů u podnikatelů a zaváděním opatření stále komplikujících podnikání a zaměstnávání lidí a také malou diverzifikací českého průmyslu, ve kterém dominuje automobilový průmysl.

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů ČB

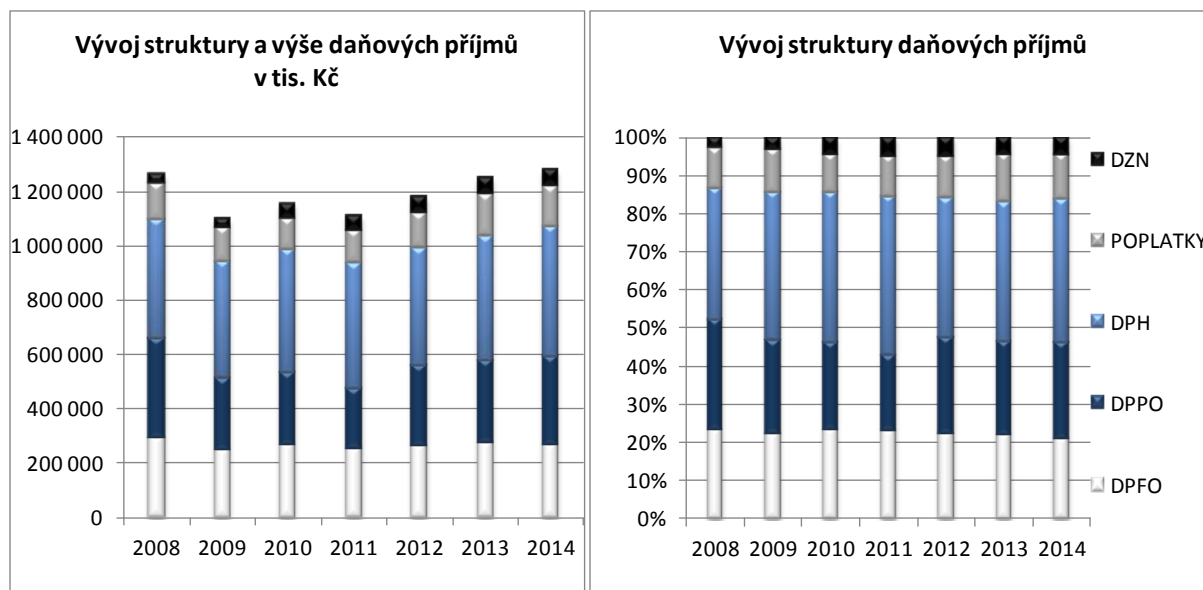
*rozpočet ČB k 31. 6. 2015

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy města měly do roku 2008 značně rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí a do roku 2014 stále nedosáhly původní reálné výše roku 2008. Bylo by rozumné **pokračovat spíše v umírněném vývoji daňových příjmů (viz rozpočet 2015)**. Tím spíše, že aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik EU, Asie a Ruska, neustálé změny daní ve vazbě na nestabilní a rozpačitý stav a vývoj české ekonomiky a společnosti¹¹.

Vyšší vazba města na daňové příjmy způsobila to, že město více podléhá makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem.

¹¹ Míněno nestabilní prostředí pro podnikání a práci nevhodné příliš častými změnami daňových zákonů, velmi špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem), dále zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokratizací podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění práce, omezení obrátů v podnikání, progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nesmyslných nákupů z dotací, které výsledně zatíží provozní výdaje a užitek podnikání nepřinesou, trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu...

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

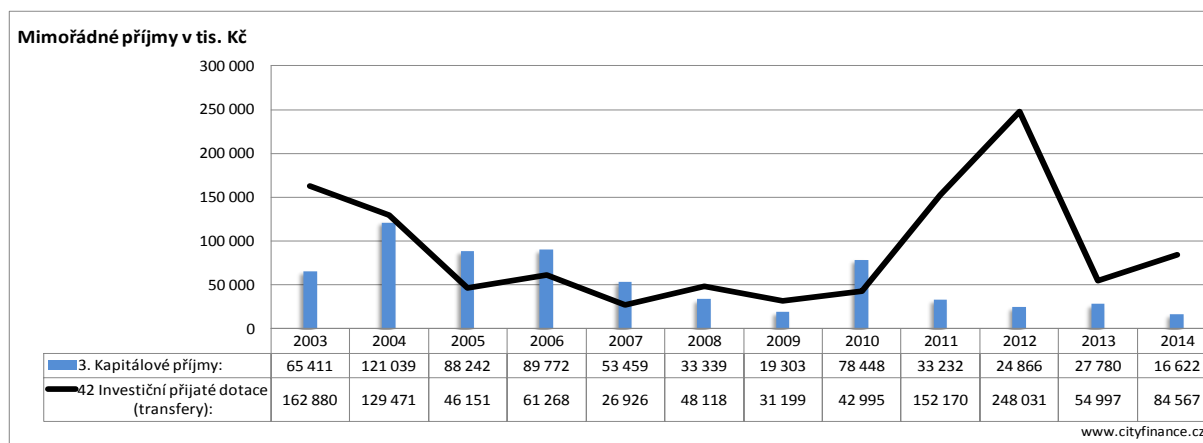
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

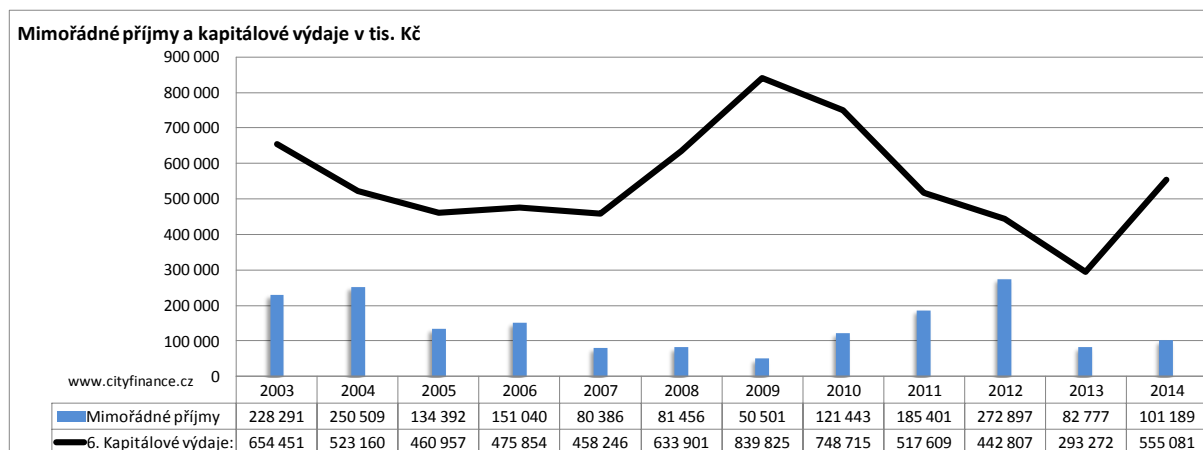
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni **1,5 mld. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města.

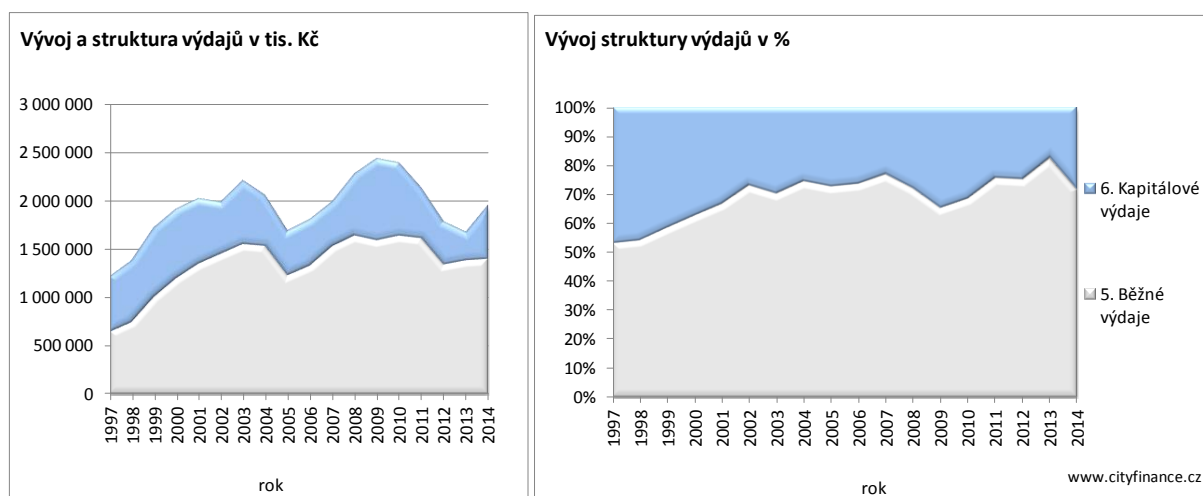
Mimořádné příjmy ČB celkem za poslední 4 roky dosáhly výše 642 mil. Kč, z toho 540 mil. Kč investiční dotace a 102 mil. Kč kapitálových příjmů. Za stejné období ČB **investovaly 1,8 mld. Kč (tedy o 1,2 miliardy Kč více)**.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů ČBZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje ČB

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizoval téměř trvalý, ale od roku 2011 mírný růst běžných výdajů (pozor, pokles roku 2012 je ovlivněn přesunem transferů na sociální dávky z rozpočtu města). Celkové výdaje zaznamenaly dlouhodobý trend úbytku podílu investic. Zde zdůrazňuji silný vliv dotací z EU.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů ČB

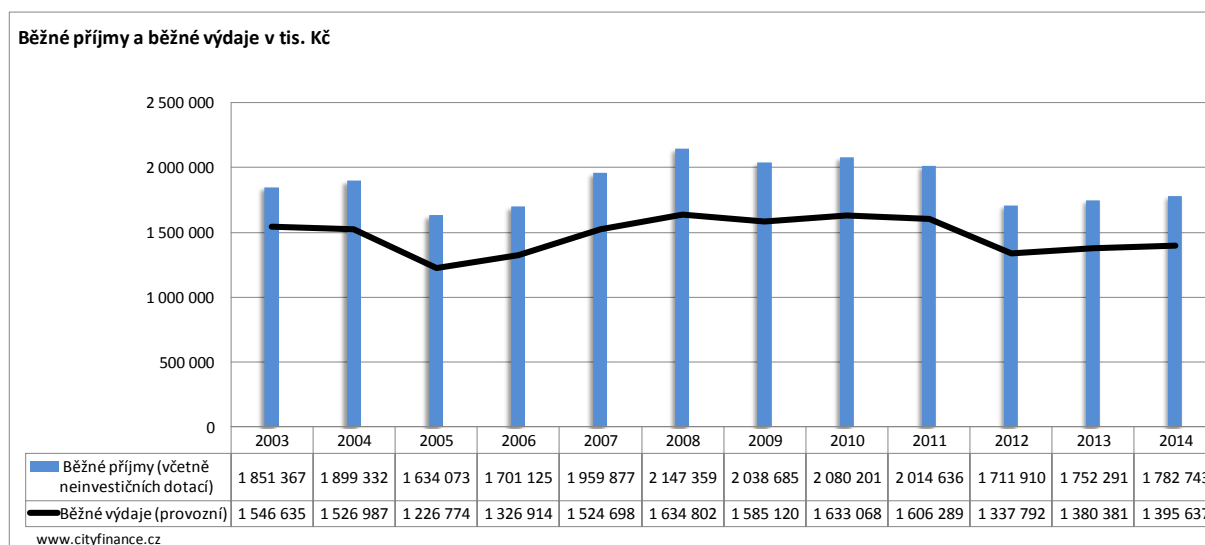
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Určité riziko investiční pasti pro ČB existuje. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance mnohých měst a obcí je obecně riskantní strategie budování nového majetku, který vyvolává tlak na výdaje¹² a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů.

¹² Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu** (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často v pozadí. Nejen malé obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti, aniž by si toho byly vědomy, ale ví, že závisí na dotacích a dlužích. **Nebylo by dobré, aby ČB závisely na dotacích a dlužích.**

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy ČB

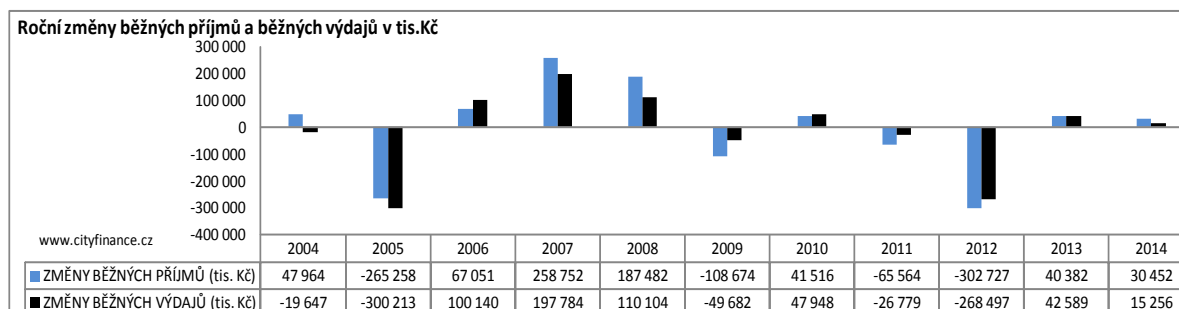


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

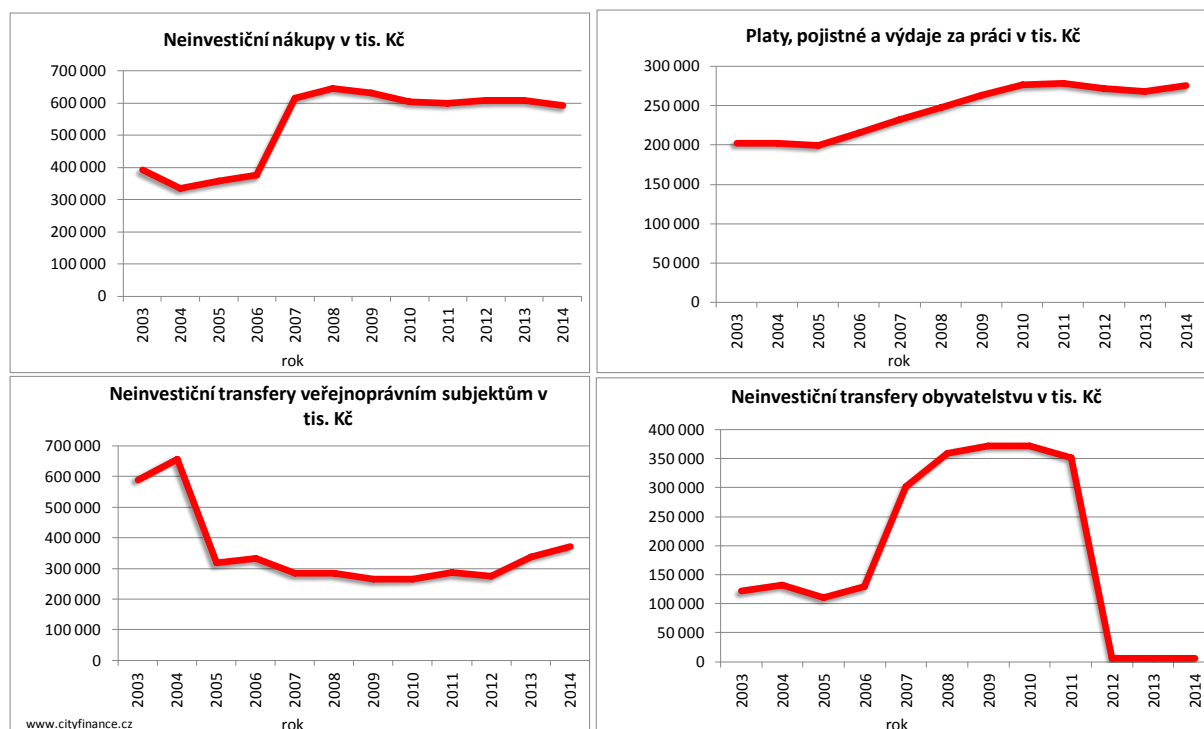
Město hospodařilo vždy z finančního hlediska provozních výdajů poměrně správně a s ohledem na běžné příjmy a snažilo se řešit i propad příjmů v roce 2009 úsporami provozních výdajů (běžných).

Pro finance města je oslabující každá situace, při které se běžné příjmy vyvíjejí hůře než běžné výdaje za předpokladu, že by tato situace přetrvávala.

Graf 12. Roční změny běžných výdajů a běžných příjmů ČB

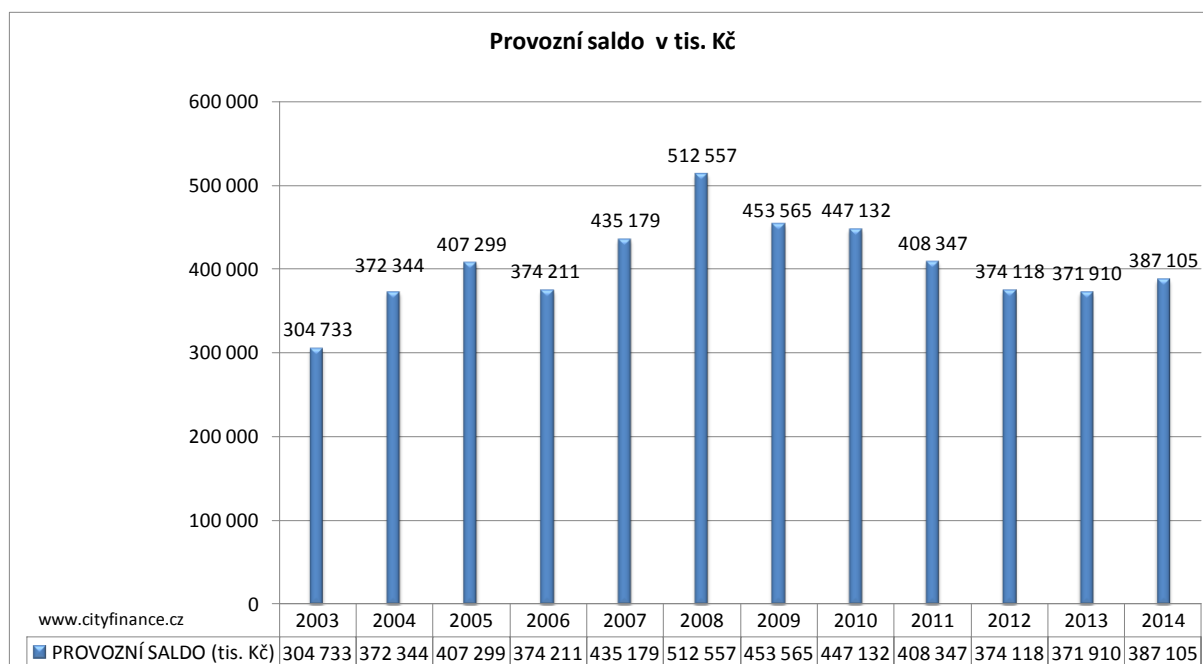


POZ. V roce 2005 došlo ke změně toku výdajů a příjmů na školství a v roce 2012 odlivu sociálních dávek na úřady práce. Poklesy příjmů a výdajů zde neovlivnila samospráva.
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 13. Podrobnější vývoj běžných výdajů ČBZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

K výše uvedenému doplňuji, že v roce 2005 stát změnil financování školství, proto zde klesly transfery veřejnoprávním subjektům a v roce 2012 se přesunuly sociální transfery na úřady práce, což ukazuje poslední graf. Riziko růstu běžných výdajů je u ČB především na straně neinvestičních transferů veřejným subjektům.

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy obce označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku obce) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu obce, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které obci ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku obce, na splátky dluhů či na úspory a 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 obec na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku obce, pokud jím obec neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ obce a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** obce (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

Graf 14. Vývoj provozního salda ČB

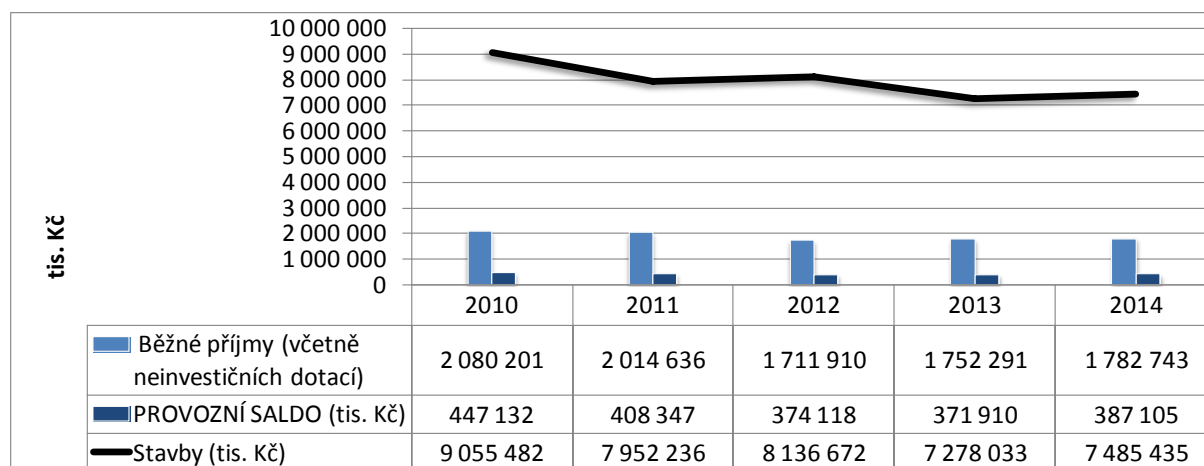
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Provozní saldo města a jeho **vývoj** je možno hodnotit tak, že ho negativně ovlivnily vnější vlivy (krize 2009, horší vývoj běžných příjmů) a je možné se domnívat, že jsou vyšší běžné výdaje na straně oprav a provozní zátěž organizací města. Bohužel provozní saldo od roku 2008 do 2012 výrazně pokleslo a od roku 2012 bylo stabilní. Provozní saldo bylo celkově i tak **velmi dobré a bylo možné je považovat za stabilní**. Celkem dosáhlo 387 mil. Kč (22 % běžných příjmů, což byl přesně průměr v ČR). Provozní saldo slouží k tvorbě rezerv, splácí se z něho dluhy a vytváří zdroje na investice a budoucí opravy a obnovu majetku města.

Tabulka 4. Vývoj provozního salda ČB

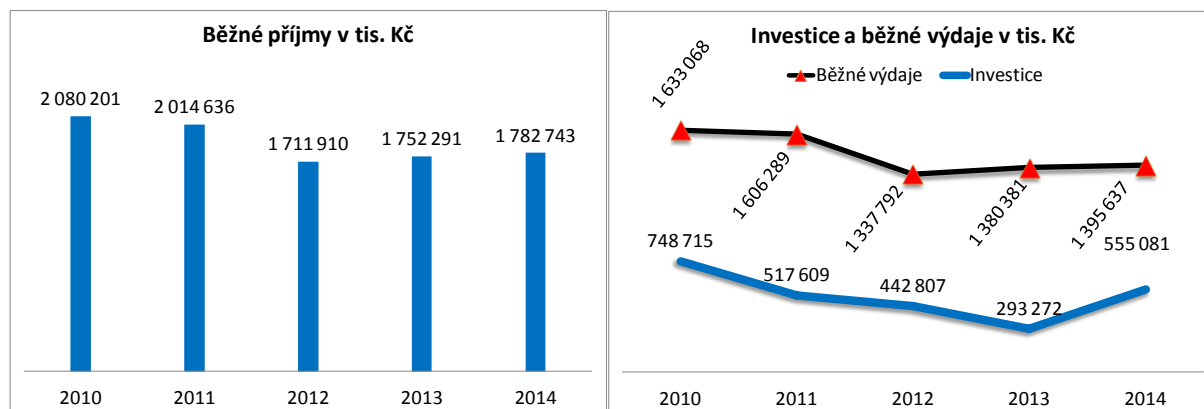
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		tis. Kč							
		2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1+2+4	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 959 877	2 147 359	2 038 685	2 080 201	2 014 636	1 711 910	1 752 291	1 782 743
5	Běžné výdaje (provozní)	1 524 698	1 634 802	1 585 120	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637
	Uhrazené splátky půjček	-66 521	-65 723	-142 830	-533 254	-139 498	-328 900	-120 938	-159 991
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	435 179	512 557	453 565	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	368 658	446 834	310 735	-86 122	268 849	45 218	250 972	227 114
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	22%	24%	22%	21%	20%	22%	21%	22%
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	270 040	275 736	81 380	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	649 671	716 874	586 472	-4 742	354 538	248 640	652 833	755 722
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	258 752	187 482	-108 674	41 516	-65 564	-302 727	40 382	30 452
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	197 784	110 104	-49 682	47 948	-26 779	-268 497	42 589	15 256

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb ČB

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek ČB, přesněji jen stavby, lze hrubě odhadovat na 8 mld. Kč (záleží, jak zohledníme data rozvahy a realitu, v rozvaze je údaj 7 485 mil. Kč v roce 2014). Velmi orientačně **město potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku alespoň 230 mil. Kč ročně¹³** (viz odpisy dlouhodobého majetku ve výsledovce 215 580 mil. Kč v roce 2014). Pozitivní je, že město je schopno zajistit prostředky na obnovu majetku ve formě výdajů na opravy, ale již mu příliš nezbyvá na další investice bez dalších finančních zdrojů (zejména dotací a úvěrů).

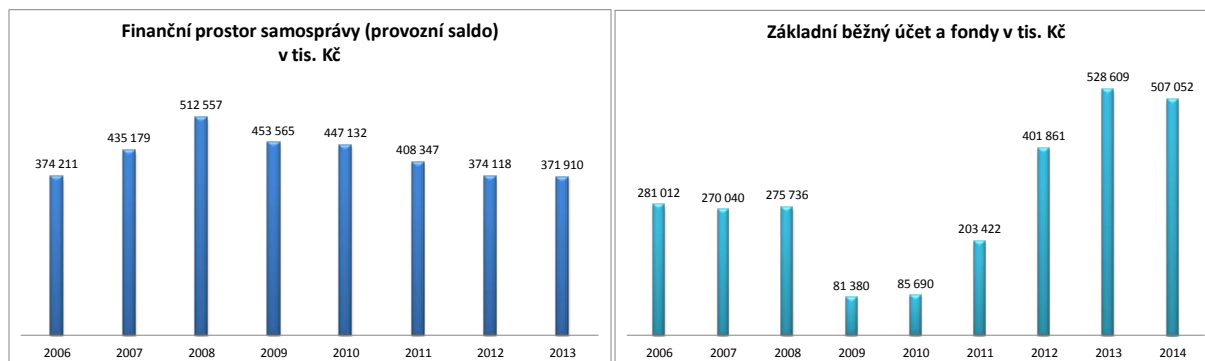
Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic ČB

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹³ 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).

Město si vybudovalo **finanční rezervy nejen ke zvládnutí cash flow**. Ke konci roku 2014 mělo město rezervu do cca 0,5 mld. Kč¹⁴, ale jednalo se vesměs o nevyčerpané plánované výdaje. Zkreslení finančních rezerv způsobují dotace a potřeba splátek dosavadních závazků.

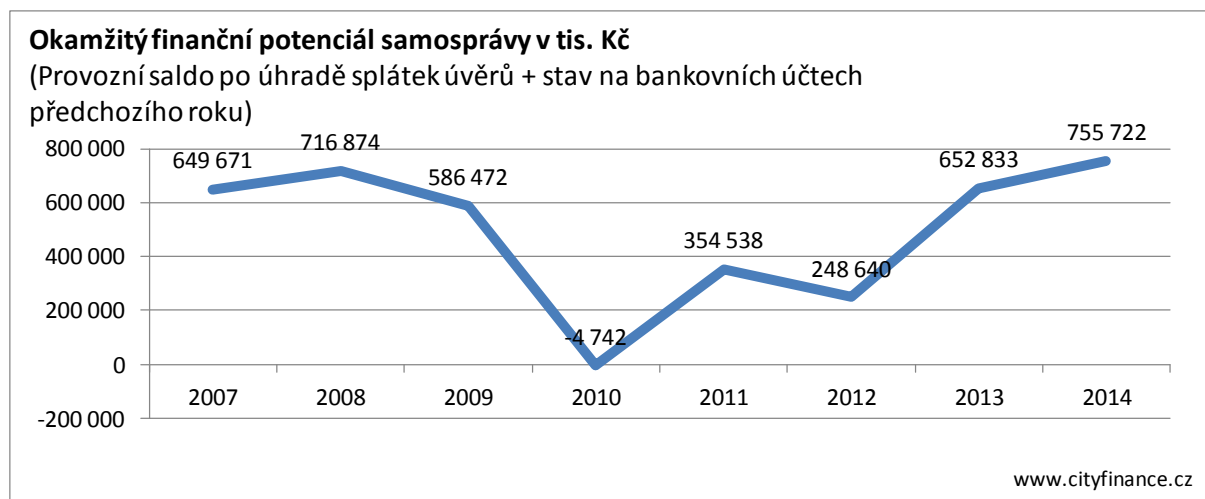
Graf 17: Základní finanční aktiva ČB a provozní saldo



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finančním potenciálem města lze velmi hrubě a orientačně vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů spolu s provozním saldem roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „finanční akceschopnost“ města bez využití případných nových dluhů daného roku. Finanční potenciál ČB ovlivňoval tok dotací a splátky závazků, které jej srážely, celkově **došlo ke zlepšení finančního potenciálu**.

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu ČB



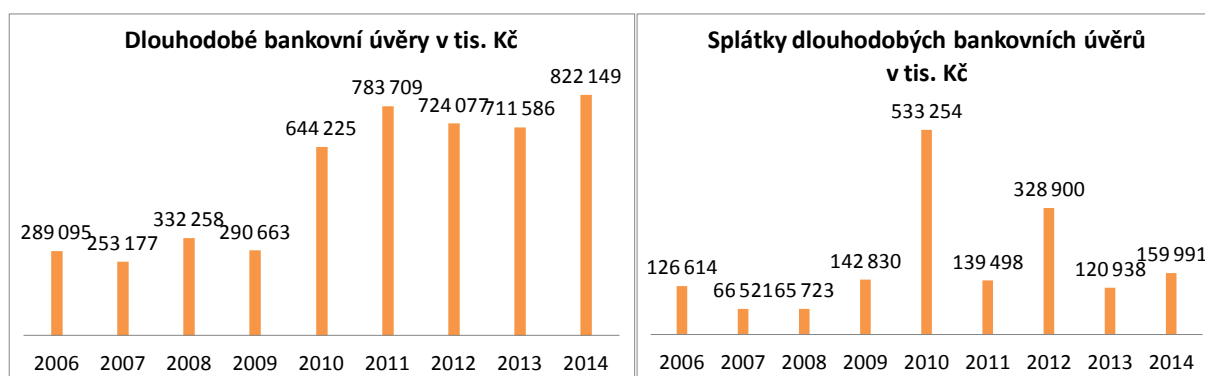
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Výše uvedený finanční potenciál zkresluje úvěry a půjčky.

¹⁴ Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.

Město má úvěrové závazky. Vysoká investiční aktivita a potřeba kofinancovat dotace byla vykoupena výrazným růstem dluhu ČB. Město mělo k 31. 12. 2014 zůstatek **822 mil. Kč** dlouhodobých úvěrů¹⁵ a ke konci roku 2015 počítá rozpočet se zůstatkem dluhů 774 mil. Kč. **Bezpečnou výši zadlužení** spatřuji na úrovni **1,1 mld. Kč**¹⁶. Dluh je v souvislosti s disponibilními rezervami a současnou finanční kondicí středně vysoký a má nastaveny dobré úrokové sazby většinou tzv. plovoucí, vázané na PRIBOR, což je správné a levnější.

Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁷ představují zatím zanedbatelnou částku a vyvíjely se pozitivním směrem, tedy docházelo k jejich snižování.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky města ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹⁵ Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)

¹⁶ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z trendu provozního salda, trendu běžných příjmů a výhledu daňových příjmů. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že město by mělo být schopné během pěti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do 10 let bezpečně splatit.

¹⁷ ARIS WEB 60M řádek 75, od roku 2010 ÚFIS 01M řádky 53 a 34 rozvahy.

Finanční zdraví Českých Budějovic je velmi dobré s tím, že finanční kondice je na velmi dobré úrovni (+) a stav financí je také velmi dobrý.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zdroj: www.cityfinance.cz

Kladně hodnotím stabilní dobrou finanční kondici od roku 2012 a velmi dobré provozní saldo spolu se stabilitou financí na straně příjmů. Město také vytvořilo finanční polštář (rezervu) nejen pro řízení cash flow.

Slabinou stavu financí je to, že město se více zadlužilo a finanční rezervy proti rizikům znehodnocování zajištěny pouze na finančním trhu¹⁸. Existují dále sílící vnější rizika od úbytku obyvatel po riziko stagnace daňových příjmů.

¹⁸ Druhým pilířem je kapitálový trh, který slouží k zajištění financí na období delší než jeden rok. Peněžní trh se používá k zajištění financí do jednoho roku, tedy zejména k řízení cash flow.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Velmi dobré a stabilní provozní saldo	Dluh
Stabilní struktura příjmů	Finanční rezervy nejsou zajištěné proti rizikům
Stabilní trend financí	
Dostatek zdrojů (polštář) pro cash flow, investice, finance k dotacím a případné výpadky příjmů.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Stagnace běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu .	Rizika plynoucí z dotací.
	Riziko tlaku na výdaje z organizací a společností města apod.

Zdroj: www.cityfinance.cz

Doporučení

1. **Držet dosavadní konzervativní prognostiku příjmů města.**
2. **Nezvyšovat běžné výdaje vyjma oprav**, naopak; Provést konsolidaci staveb a vybraných společností města s cílem:
 - a. zajistit systematické zlepšování stavu majetku města (staveb),
 - b. stanovit Plán obnovy majetku města spolu s jeho financováním,
 - c. prověřit efektivitu vybraných společností a organizací města.
3. **Založit Fond obnovy majetku města.** Portfolio postavit po vzoru Nobelova fondu z nejlepších konzervativních otevřených podílových fondů. Výnosy fondu by kryly rekonstrukce majetku města bez toho, aby hodnota fondu klesala navíc s možností využít REPO¹⁹ operace v případě krizových stavů (povodně, sněhové kalamity, výpadek příjmů apod.).
4. Pokud možno při tvorbě rozpočtu na 2016 a dalších **dodržet nastavená pravidla stability financí**.

¹⁹ REPO operace je poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

Dlužník se zavazuje věřiteli, že na něj převede dohodnuté množství zastupitelných cenných papírů proti zaplacení určitých finančních prostředků (zajišťovací převod proti čerpání úvěru), a věřitel se zavazuje k určitému datu nebo na požádání dlužníka převést cenné papíry zpět na dlužníka proti zaplacení sjednané částky peněz (jistiny s úroky).

Rozpočtový výhled

České Budějovice dostojí svým závazkům.

Definice finančního potenciálu města

Město ČB při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné do roku 2019 (od roku 2016 včetně) **vygenerovat cca 1 490 mil. Kč** z provozního salda (vlastních příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude město potřebovat:

- cca **388 mil Kč na úhradu splátek** dosavadních dluhů, zbývá cca 1 102 mil. Kč (konec roku 2015);
- cca **800 mil. Kč na obnovu majetku** (město potřebuje alespoň 800 mil. Kč ročně, ale již nyní značnou část na opravy v běžných výdajích vydává, takže tato suma by výrazně urychlila opravy a investice);
- **Na ostatní cíle** tedy bezpečně zbývá **302 mil. Kč**.

V případě nejvyšší potřeby či nouze může město dosáhnout k dlouhodobému úvěru až 1,1 mld. Kč. Jelikož bude zadlužení ke konci roku 2015 cca 0,8 mld. Kč, může město sáhnout ještě ke zbývajícím 300 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky bez dotací a kapitálových příjmů s celkem 1,1 mld. Kč bez nového zadlužení a s celkem 1,4 mld. Kč při maximálním bezpečném zadlužení města. Plus finanční rezerva 0,5 mld. Kč. Dluhy však nejsou dobrou cestou financování potřeb města, a to ani v situaci, že město získá s dluhem možnost využít dotace.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat obezřetně a vzhledem k aktuální ekonomické situaci velice konzervativně až pesimisticky na straně příjmů. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2016 až 2019:

1. Velice **pesimistický** a pouze mírný růst běžných příjmů pouze o 105 mil. Kč do roku 2019 a pokles běžných výdajů ve stejném období o 132 mil. Kč (celkem o 7% oproti rozpočtu 2015 v období 4 let, resp. návrat ke skutečnosti 2014). **Provozní výdaje** bez rekonstrukcí **se oproti skutečnosti 2014 nezvyšují**;
2. **Udržení provozního salda** alespoň ve výši 250 mil. Kč.

Navržení ukazatelů (pravidel) stability financí

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

1. PRAVIDLO: STABILNĚ **DOBŘÝ TREND** FINANCOVÁNÍ PROVOZU - Běžné příjmy volebního období by se měly vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně) a měly by tak být sestavovány také rozpočty.
2. PRAVIDLO: **DOBŘÝ PROVOZNÍ VÝSLEDEK** - za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň **250 mil. Kč²⁰, ideálně však 25 % běžných příjmů**. Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje²¹, s jistotou je třeba v krizi mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem není zde myšleno na rezervy a obnovu majetku v budoucnu.
3. PRAVIDLO: **DLUHY POD KONTROLOU** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **1,1 mld. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí tabulky. Viz **Tabulka 8. Rozpočtový výhled**

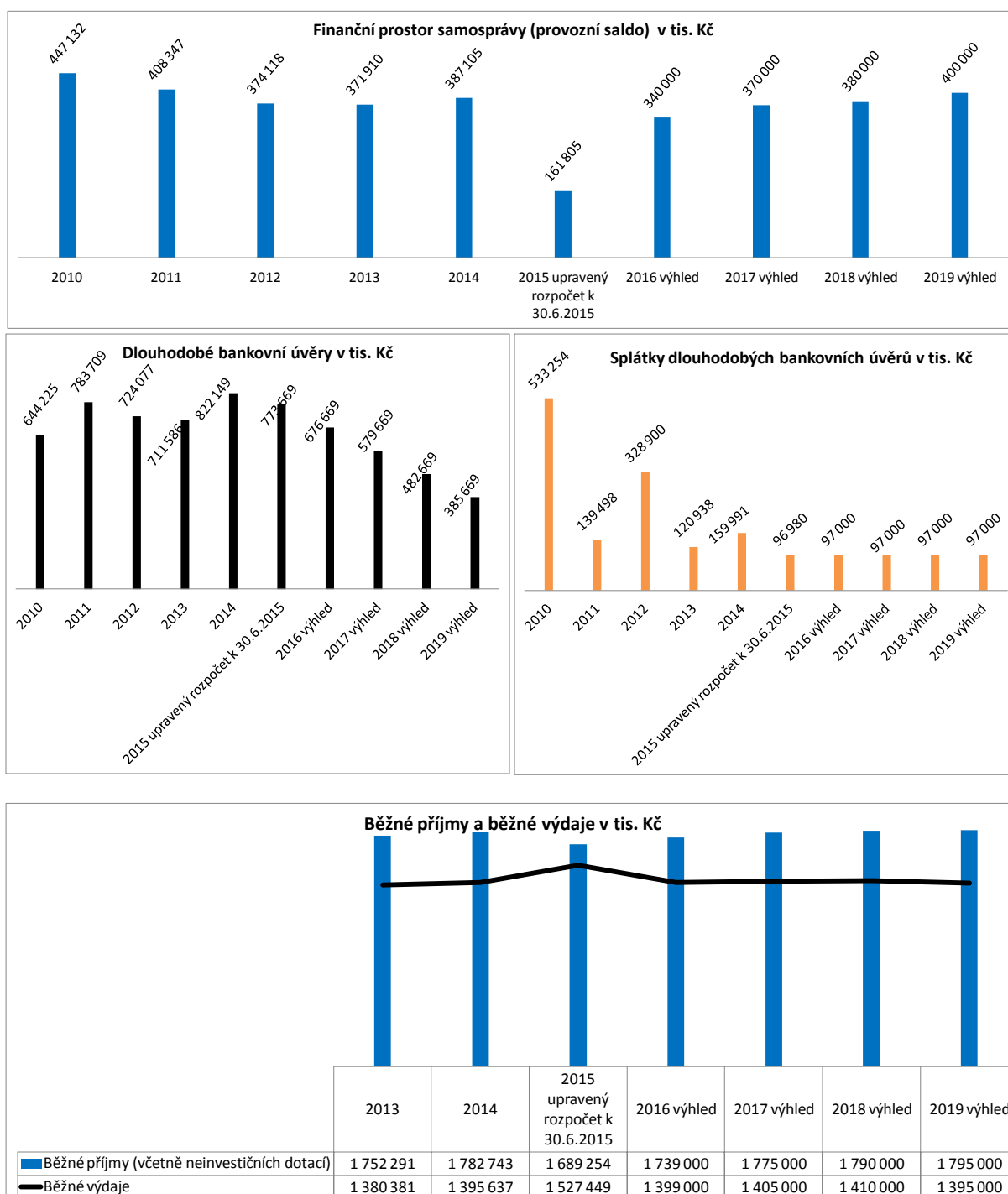
²⁰ Jde o minimum.

²¹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu ČB



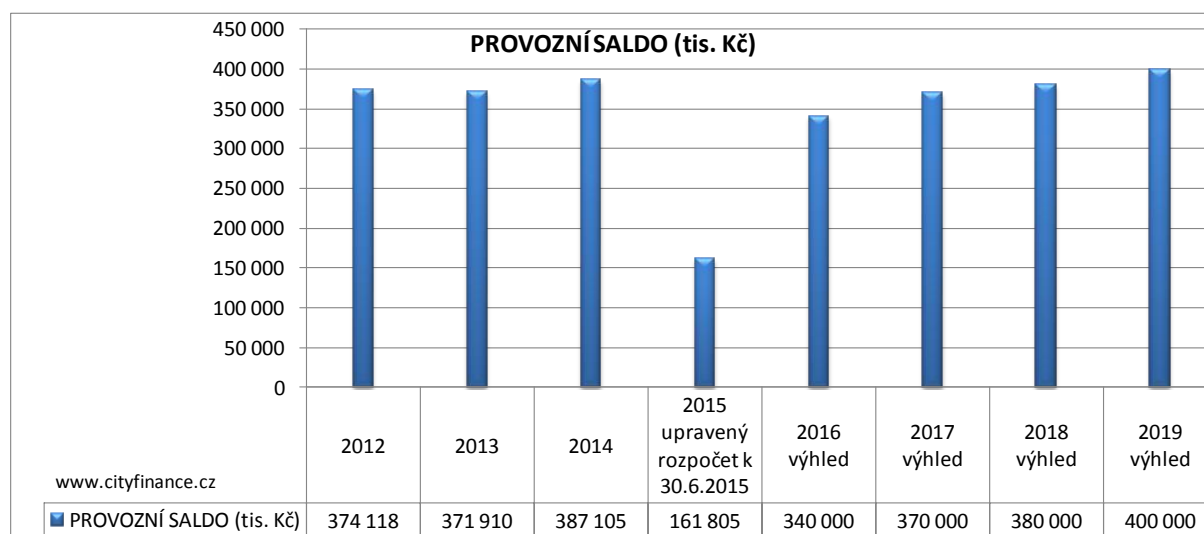
Zdroj: www.cityfinance.cz

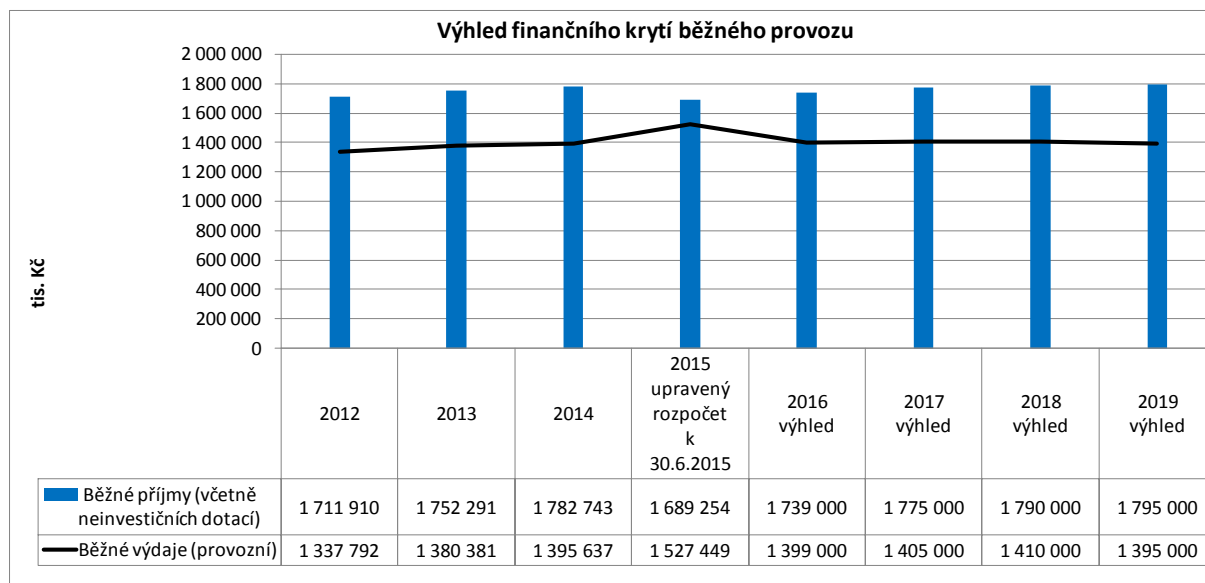
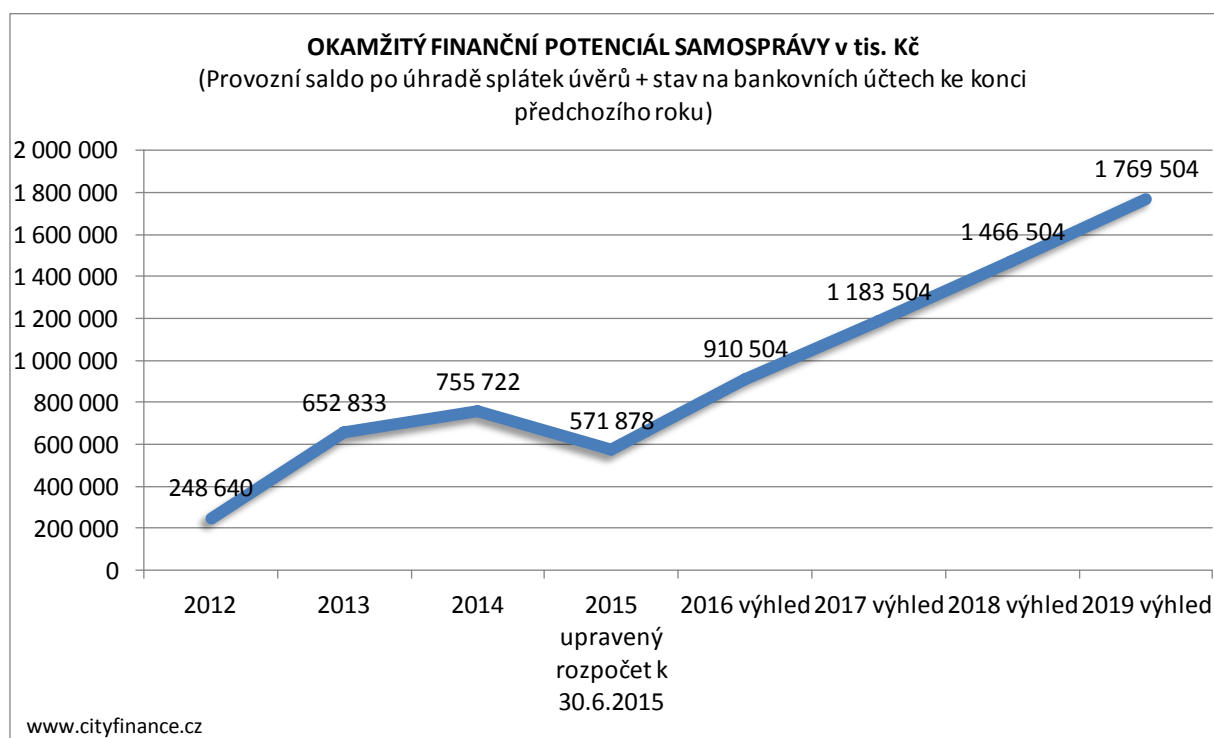
Tabulka 7. Výhled provozního salda ČB

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2012	2013	2014	2015 upravený rozpočet k 30.6.2015	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	tis. Kč CELKEM 2015 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 689 254	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000	8 788 254
5	Běžné výdaje (provozní)	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	7 136 449
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	374 118	371 910	387 105	161 805	340 000	370 000	380 000	400 000	1 651 805
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	22%	21%	22%	10%	20%	21%	21%	22%	
b	Uhrazené splátky půjček	328 900	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000	484 980
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	45 218	250 972	227 114	64 825	243 000	273 000	283 000	303 000	1 166 825
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	401 861	528 609	507 052	667 504	910 504	1 183 504	1 466 504	1 769 504	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	248 640	652 833	755 722	571 878	910 504	1 183 504	1 466 504	1 769 504	
f	Stavby (tis. Kč)	8 136 672	7 278 033	7 485 435						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	NE	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-15%	2%	2%	-5%	3%	2%	1%	0%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-17%	3%	1%	9%	-8%	0%	0%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-302 727	40 382	30 452	-93 488	49 746	36 000	15 000	5 000	105 746
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-268 497	42 589	15 256	131 812	-128 449	6 000	5 000	-15 000	-132 449

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 22: Výhled provozního salda ČB

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 23. Výhled finančního krytí běžného provozu ČBZdroj: www.cityfinance.cz**Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ ČB**Zdroj: www.cityfinance.cz

Finanční potenciál zahrnuje od 2016 kumulativně zbylé výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva včetně přijatých úvěrů a výdajů na odpisy.

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí dále tabulky.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2016²². Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** 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.
- **Zpracovatel plánoval kapitálové příjmy i výdaje do výše uvedené v úvodu výhledu.** Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.

²² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 8. Rozpočtový výhled ČB

Rozpočtový výhled										tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 upravený rozpočet k 30.6.2015	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/ 2014		
1	1	Daňové příjmy	1 248 334	1 271 113	1 193 978	1 279 000	1 315 000	1 330 000	1 335 000	101,9	1,0		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	231 552	235 713	249 288	260 000	275 000	280 000	285 000		4,2		
3	1112	DPFO OSVČ	21 772	9 611	15 812	12 000	13 000	13 000	13 000		7,1		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	21 743	24 642	23 717	25 000	25 000	25 000	25 000		0,3		
5	1121	DPPO	214 511	235 884	207 706	240 000	245 000	250 000	250 000		1,2		
6	1122	DPPO za obce	90 459	85 939	78 148	80 000	80 000	80 000	80 000		-1,4		
7	1211	DPH	457 043	479 571	450 341	480 000	495 000	500 000	500 000		0,9		
8	133 až 135	Místní poplatky	114 119	109 784	70 726	80 000	80 000	80 000	80 000		-5,4		
9	1361	Správní poplatky	39 582	41 443	40 240	42 000	42 000	42 000	42 000		0,3		
10	1511	Daň z nemovitostí	57 552	59 554	58 000	60 000	60 000	60 000	60 000		0,1		
11	2	Nedaňové příjmy	379 714	376 041	338 468	320 000	320 000	320 000	320 000	107,0	-3		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	289 941	304 116	300 113	300 000	300 000	300 000	300 000		-0,3		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			20 407								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	22 797	29 667	15 532	20 000	20 000	20 000	20 000				
15	24	Přijaté splátky půjček			2 416								
16	3	Kapitálové příjmy	27 780	16 622	17 182	0	0	0	0		-20,0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	179 240	220 155	242 379	140 000	140 000	140 000	140 000	106,8			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	124 243	135 588	156 808	140 000	140 000	140 000	140 000				
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	54 997	84 567	85 571								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	71 384	71 676	71 860	73 000	73 000	73 000	73 000				
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 835 068	1 883 932	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000	100,0	-0,9		
22	5	Běžné výdaje	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	101,6	0,0		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	268 892	275 550	294 106	300 000	305 000	310 000	315 000		2,9		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	607 912	590 584	634 611	600 000	610 000	620 000	620 000		1,0		
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	23 495	23 318	65 248	60 000	60 000	60 000	60 000		31,5		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	338 489	371 741	495 340	380 000	380 000	380 000	380 000		0,4		
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	7 397	6 243	6 751	6 000	6 000	6 000	6 000		-0,8		
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	134 197	128 201	31 393	53 000	44 000	34 000	14 000		-17,8		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	293 272	555 081	611 572	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 673 653	1 950 718	2 139 021	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	100,7	-5,7		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	161 415	-66 787	-347 014	340 000	370 000	380 000	400 000		-139,8		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 752 291	1 782 743	1 689 254	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000	104,1	0,1		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	Suma 2016 až 19			
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	371 910	387 105	161 805	340 000	370 000	380 000	400 000	1 490 000			
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84 235	246 241	0	0	0	0	0	0			
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000	388 000			
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	124 713	19 463	-443 994	243 000	273 000	283 000	303 000				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-161 415	66 787	347 014	-340 000	-370 000	-380 000	-400 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 919 304	2 130 173	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000		-3		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 919 304	2 130 173	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000		-3		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0				
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	528 609	507 052	667 504	910 504	1 183 504	1 466 504	1 769 504	Suma 2016 až 19			
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	250 972	227 114	64 825	243 000	273 000	283 000	303 000	1 102 000			
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	1 699 432	1 718 831	1 604 306	1 672 000	1 708 000	1 723 000	1 728 000				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	7,12%	9,31%	6,04%	5,80%	5,68%	5,63%	5,61%				
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	711 586	822 149	773 669	676 669	579 669	482 669	385 669				
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	11 695	8 285	6 824	6 000	6 000	6 000	6 000	tis. Kč			
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	7 278 033	7 485 435						Suma 2016 až 19			
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				200 000	200 000	200 000	200 000	800 000			
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				43 000	73 000	83 000	103 000	302 000			

Vysvětlivky:

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

*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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Rozpočtový výhled ČB s pohledem na finance od roku 2010

Rozpočtový výhled												tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012	2013	2014	2015 upravený rozpočet k 30.6.2015	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
1	1	Daňové příjmy	1 153 836	1 109 642	1 179 336	1 248 334	1 271 113	1 193 978	1 279 000	1 315 000	1 330 000	1 335 000
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	215 190	225 297	224 684	231 552	235 713	249 288	260 000	275 000	280 000	285 000
3	1112	DPFO OSVČ	36 497	12 300	17 006	21 772	9 611	15 812	12 000	13 000	13 000	13 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	17 183	18 526	21 927	21 743	24 642	23 717	25 000	25 000	25 000	25 000
5	1121	DPPO	209 367	189 423	215 240	214 511	235 884	207 706	240 000	245 000	250 000	250 000
6	1122	DPPO za obce	54 916	28 595	79 549	90 459	85 939	78 148	80 000	80 000	80 000	80 000
7	1211	DPH	451 592	462 454	434 439	457 043	479 571	450 341	480 000	495 000	500 000	500 000
8	133 až 135	Místní poplatky	72 183	76 850	95 063	114 119	109 784	70 726	80 000	80 000	80 000	80 000
9	1361	Správní poplatky	44 040	42 745	33 283	39 582	41 443	40 240	42 000	42 000	42 000	42 000
10	1511	Daň z nemovitostí	52 868	53 451	58 145	57 552	59 554	58 000	60 000	60 000	60 000	60 000
11	2	Nedaňové příjmy	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041	338 468	320 000	320 000	320 000	320 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	304 264	306 086	319 298	289 941	304 116	300 113	300 000	300 000	300 000	300 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						20 407				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	22 935	18 116	20 371	22 797	29 667	15 532	20 000	20 000	20 000	20 000
15	24	Přijaté splátky půjček						2 416				
16	3	Kapitálové příjmy	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	17 182	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155	242 379	140 000	140 000	140 000	140 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	529 464	508 068	153 968	124 243	135 588	156 808	140 000	140 000	140 000	140 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	42 995	152 170	248 031	54 997	84 567	85 571				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	101 255	86 153	85 493	71 384	71 676	71 860	73 000	73 000	73 000	73 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	2 201 644	2 200 037	1 984 807	1 835 068	1 883 932	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000
22	5	Běžné výdaje	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	277 142	279 296	272 392	268 892	275 550	294 106	300 000	305 000	310 000	315 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	603 778	598 854	607 234	607 912	590 584	634 611	600 000	610 000	620 000	620 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	20 370	19 736	19 982	23 495	23 318	65 248	60 000	60 000	60 000	60 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	267 581	286 199	275 619	338 489	371 741	495 340	380 000	380 000	380 000	380 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	372 454	351 125	6 245	7 397	6 243	6 751	6 000	6 000	6 000	6 000
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	91 742	71 080	156 319	134 197	128 201	31 393	53 000	44 000	34 000	14 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	611 572	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	2 381 783	2 123 899	1 780 599	1 673 653	1 950 718	2 139 021	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-180 139	76 139	204 207	161 415	-66 787	-347 014	340 000	370 000	380 000	400 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	2 080 201	2 014 636	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 689 254	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105	161 805	340 000	370 000	380 000	400 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	692 733	251 442	242 689	84 235	246 241	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	533 254	139 498	328 900	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-20 660	188 082	117 997	124 713	19 463	-443 994	243 000	273 000	283 000	303 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	180 139	-76 139	-204 207	-161 415	66 787	347 014	-340 000	-370 000	-380 000	-400 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 894 377	2 451 479	2 227 496	1 919 304	2 130 173	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 894 377	2 451 479	2 227 496	1 919 304	2 130 173	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052	667 504	910 504	1 183 504	1 466 504	1 769 504
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-86 122	268 849	45 218	250 972	227 114	64 825	243 000	273 000	283 000	303 000
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	1 651 992	1 592 721	1 643 435	1 699 432	1 718 831	1 604 306	1 672 000	1 708 000	1 723 000	1 728 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	533 254	139 498	328 900	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	32,28%	8,76%	20,01%	7,12%	9,31%	6,04%	5,80%	5,68%	5,63%	5,61%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	644 225	783 709	724 077	711 586	822 149	773 669	676 669	579 669	482 669	385 669
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	27 189	18 763	18 532	11 695	8 285	6 824	6 000	6 000	6 000	6 000
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	9 055 482	7 952 236	8 136 672	7 278 033	7 485 435					
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							200 000	200 000	200 000	200 000
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							43 000	73 000	83 000	103 000

Vysvětlivky:

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

*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

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

1 100 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný rozpočtový výhled ČB

Rozpočtový výhled										tis.Kč INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 upravený rozpočet k	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	průměr 2000 až 2014	průměrná % změna 2019/ 2014
1	1	Daňové příjmy	1 248 334	1 271 113	1 193 978	1 279 000	1 315 000	1 330 000	1 335 000	101,9	1,0
11	2	Nedaňové příjmy	379 714	376 041	338 468	320 000	320 000	320 000	320 000	107,0	-3,0
16	3	Kapitálové příjmy	27 780	16 622	17 182	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	179 240	220 155	242 379	140 000	140 000	140 000	140 000	106,8	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	124 243	135 588	156 808	140 000	140 000	140 000	140 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	54 997	84 567	85 571	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	73 000	73 000	73 000	73 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 835 068	1 883 932	1 792 007	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000	100,0	-0,9
22	5	Běžné výdaje	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	101,6	0,0
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	293 272	555 081	611 572	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 673 653	1 950 718	2 139 021	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	107,0	-5,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	161 415	-66 787	-347 014	340 000	370 000	380 000	400 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 752 291	1 782 743	1 689 254	1 739 000	1 775 000	1 790 000	1 795 000		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 380 381	1 395 637	1 527 449	1 399 000	1 405 000	1 410 000	1 395 000	Suma 2016 až 19	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	371 910	387 105	161 805	340 000	370 000	380 000	400 000	1 490 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84 235	246 241	0	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	120 938	159 991	96 980	97 000	97 000	97 000	97 000	388 000	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	528 609	507 052	667 504	910 504	1 183 504	1 466 504	1 769 504	Suma 2016 až 19	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	250 972	227 114	64 825	243 000	273 000	283 000	303 000	1 102 000	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	822 149	822 149	773 669	676 669	579 669	482 669	385 669	tis. Kč	
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (položka 75 ARIS - 60M, od 2010 ř. 34 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	11 695								
49	rozvaha	Stavby (položka 18 ARIS - 60M, od 2010 ř. 16 ÚFIS 01M)	1 437 642								
50	výsledovka	FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				200 000	200 000	200 000	200 000	800 000	
51	ř.43 - ř.50	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				43 000	73 000	83 000	103 000	302 000	
Vysvětlivky:			DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč		
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						1 100 000		

*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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	6
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČB.....	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČB	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČB	20
TABULKA 5. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA	24
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANCÍ OBCE (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	25
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČB	30
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED ČB	33
TABULKA 9. ROZPOČTOVÝ VÝHLED ČB S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	34
TABULKA 10. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED ČB	35

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČB	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ČB	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČB	13
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ ČB	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE ČB PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA HLAVNÍCH SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČB	15
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČB	16
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ČB	16
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE ČB	17
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ČB	17
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY ČB.....	18
GRAF 12. ROČNÍ ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ ČB	18
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČB	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČB	20
GRAF 15: VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, PROVOZNÍHO SALDA A STAVEB ČB.....	21
GRAF 16. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC ČB	21
GRAF 17: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA ČB A PROVOZNÍ SALDO.....	22
GRAF 18. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČB	22
GRAF 19. ZŮSTATKY DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK ČB	23
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY MĚSTA ČB	23
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU ČB	29
GRAF 22: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČB	30
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ČB	31
GRAF 24. VÝHLED „OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU“ ČB.....	31

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 a ÚV ČR, spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmána Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF a EFQM, strategickém a projektovém řízení dle mezinárodních standardů IPMA, pořadatel tradiční konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Autor mnoha odborných článků a poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a více na www.cityfinance.cz