2019

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Českých Budějovic

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:
- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ výhled a stanovení finančního potenciálu samosprávy **do roku 2024**
- ✓ 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

Analýza 4
Závěr finanční analýzy 27

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU 29

Doporučení (řazeno dle významu sestupně) 29
Definice finančního potenciálu města 30
Závěr 31
Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu 32
Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy 33
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí 34

PŘÍLOHY 37

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část 37
Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu ČB – povinně zveřejňované informace 41
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating) 42
Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating) 42
Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy 44

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ 46

Obrázky 46
Tabulky 46
Grafy 46

KONTAKT NA ZPRACOVATELE 47

Profesní profil zpracovatele 47

Úvod

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

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

- Rozpočet 2019 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR k 30.6.2019;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (http://monitor.statnipokladna.cz);
- Vyhláška MF ČR č. 219/2019 Sb., o podílu jednotlivých obcí …;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data 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 ideálně 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.

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

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků 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).

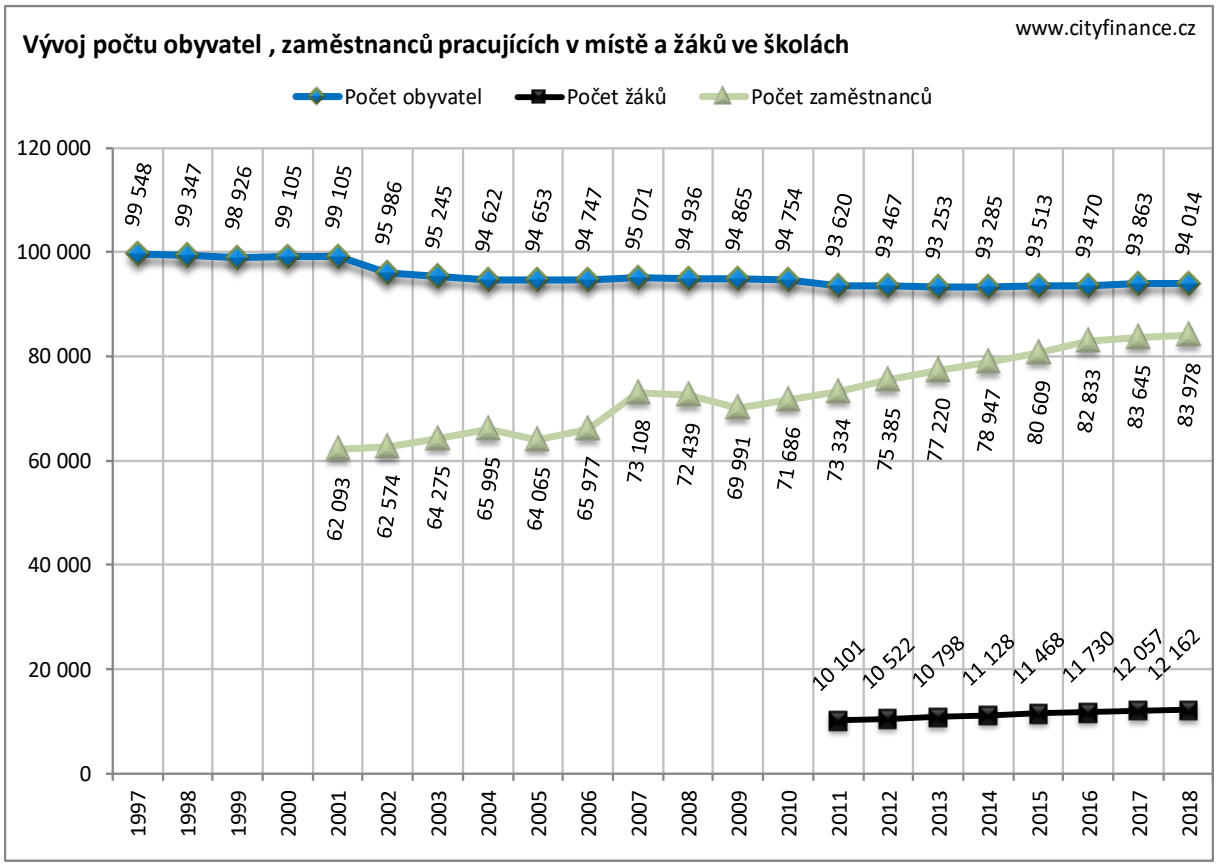
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje obecně finančnímu (rozpočtovému) hospodaření samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel[1] města **poslední roky** vykázal **růst**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Za poslední 3 roky od roku 2016 do 2018 se počet obyvatel zvýšil **o 501, tj. 0,5 %** a s tím souvisel roční dopadem o cca **+9 mil. Kč** do daňových příjmů. Za deset let byl navzdory růstu stále ještě výsledkem úbytek 922 obyvatel. Počet obyvatel města byl k 1.1.2019 celkem **94 014.** Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 17,9 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16 tis. Kč).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

[1] 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.

Zaměstnanců[2], kteří mají v katastru města místo výkonu práce za poslední 4 roky přibylo **3 369,** tj. cca **+4,2 %**. Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **83 978** zaměstnanců. Tento ukazatel přináší do příjmů města ročně na rozdíl od obyvatel „pouze" cca **42 mil. Kč**, ale má značný sociální rozměr. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti[3].

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru ČB s vybranými dopady do daňových příjmů

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Počet obyvatel	94 622	94 653	94 747	95 071	94 936	94 865	94 754	93 620	93 467	93 253	93 285	93 513	93 470	93 863	94 014
Počet zaměstnanců	65 995	64 065	65 977	73 108	72 439	69 991	71 686	73 334	75 385	77 220	78 947	80 609	82 833	83 645	83 978
Počet žáků								10 101	10 522	10 798	11 128	11 468	11 730	12 057	12 162
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	
	průměr za 10 let	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**průměr od 2015**
Počet obyvatel	***99,9***	***100,0***	***100,1***	***100,3***	*99,9*	*99,9*	*99,9*	*98,8*	*99,8*	*99,8*	***100,0***	***100,2***	*100,0*	***100,4***	***100,2***	*100,2*
Počet zaměstnanců	***101,5***	*97,1*	***103,0***	***110,8***	*99,1*	*96,6*	***102,4***	***102,3***	***102,8***	***102,4***	***102,2***	***102,1***	***102,8***	***101,0***	***100,4***	*101,6*
Počet žáků									***104,2***	***102,6***	***103,1***	***103,1***	***102,3***	***102,8***	***100,9***	*102,2*

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Od 2015
Změna počtu obyvatel	-95	31	94	324	-135	-71	-111	-1 134	-153	-214	32	228	-43	393	151	**501**
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-855	359	1 081	3 967	-1 799	-826	-1 352	-13 441	-1 931	-2 865	436	3 099	-638	6 289	2 711	**8 362**

Zdroj: ČSÚ, MFČR, 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 (tzv. „**RUD**").

Počet žáků[4] ve školských zařízeních města je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Za poslední 4 roky se počet žáků zvýšil, konkrétně přibylo **694 žáků (+6,1 %)** na celkem **12 162** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **165 mil. Kč**. Dle kritéria počtu žáků se začínalo v roce 2013 na částce necelých 80 mil. Kč. To znamená, že zdroje města na **dofinancování školství jsou velmi dobře zajištěny**. Příjmy navýšil růst ekonomiky a zejména novela

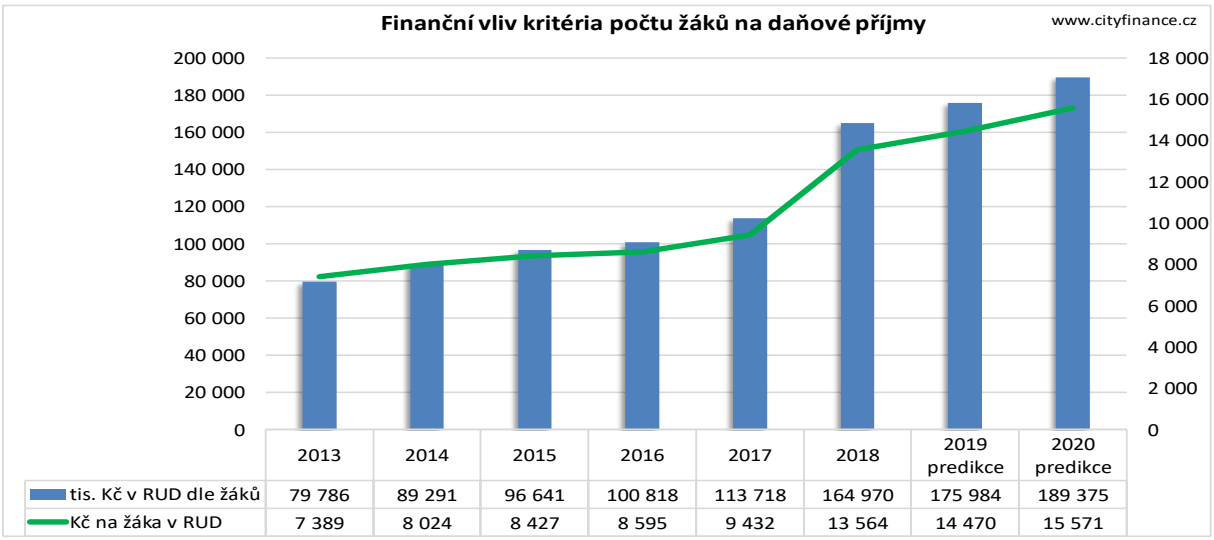
[2] Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

[3] 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.

[4] 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.

tzv. RUD v roce 2018, která zajistila, že město může počítat s částkou **výhledově cca 15,5 tis. Kč na žáka**. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky jsou **investice do školství finančně jedny z nejvýhodnějších**. Školy, včetně školek jsou ale stále závislé především na dotacích státu, který chystá změnu financování školství. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení.

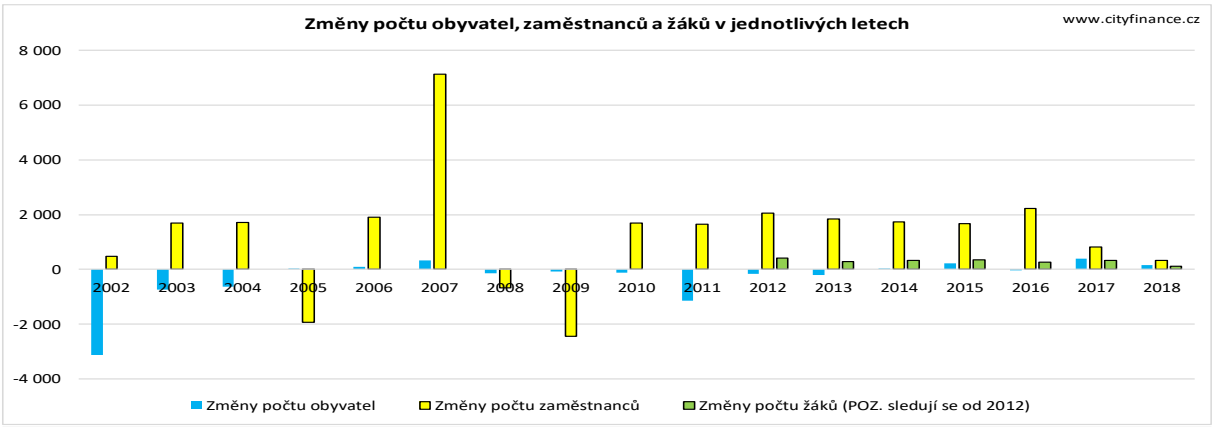
Graf 2. Finanční vliv kritéria počtu žáků na daňové příjmy ČB

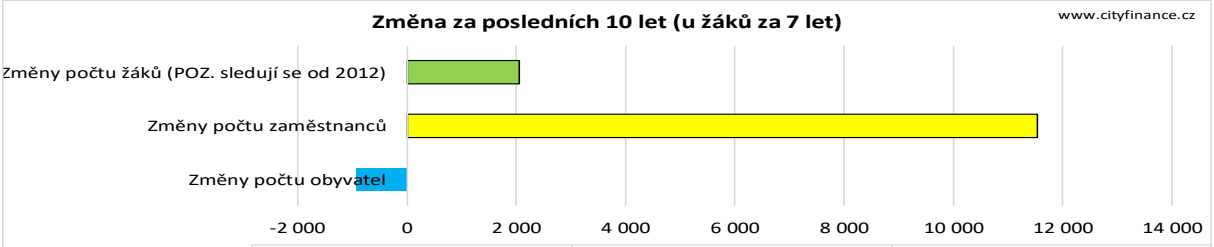


	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 predikce	2020 predikce
tis. Kč v RUD dle žáků	79 786	89 291	96 641	100 818	113 718	164 970	175 984	189 375
Kč na žáka v RUD	7 389	8 024	8 427	8 595	9 432	13 564	14 470	15 571

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtů obyvatel, žáků a zaměstnanců ČB za 10 let





	Změny počtu obyvatel	Změny počtu zaměstnanců	Změny počtu žáků (POZ. sledují se od 2012)
Změna za posledních 10 let	-922	11 539	2 061

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

ČB značně prosperovaly, zejména **přibývalo zaměstnanců a žáků**. Město je lídrem prosperity a práce regionu. **Skvělý vývoj posledních let přivedl město na limit aktuálních možností růstu**, což potvrdil rok 2018 (**viz graf výše**).

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů ČB

tis. Kč

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	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	1 502 078	1 687 673
2. Nedaňové příjmy	363 837	412 710	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041	348 080	361 561	348 548	341 229
3. Kapitálové příjmy	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503	62 974	60 873
4. Přijaté dotace	566 558	554 143	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155	382 336	179 050	216 769	339 476
Příjmy celkem	**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**	**2 130 368**	**2 429 251**
5. Běžné výdaje	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	1 576 980	1 831 674
6. Kapitálové výdaje	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149	418 217	364 571
Výdaje celkem	**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**	**1 995 197**	**2 196 245**
Saldo příjmů a výdajů	**-39 888**	**-335 759**	**-180 139**	**76 139**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**	**135 171**	**233 006**

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	1 153 836	1 109 642	1 179 336	1 248 334	1 271 113	1 270 900	1 386 896	1 502 078	1 687 673
2. Nedaňové příjmy	396 901	396 926	378 606	379 714	376 041	348 080	361 561	348 548	341 229
3. Kapitálové příjmy	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503	62 974	60 873
4. Přijaté dotace	572 459	660 238	401 999	179 240	220 155	382 336	179 050	216 769	339 476
Příjmy celkem	**2 201 644**	**2 200 037**	**1 984 807**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**	**2 130 368**	**2 429 251**
5. Běžné výdaje	1 633 068	1 606 289	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	1 576 980	1 831 674
6. Kapitálové výdaje	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149	418 217	364 571
Výdaje celkem	**2 381 783**	**2 123 899**	**1 780 599**	**1 673 653**	**1 950 718**	**1 736 983**	**1 782 906**	**1 995 197**	**2 196 245**
Saldo příjmů a výdajů	**-180 139**	**76 139**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**	**135 171**	**233 006**

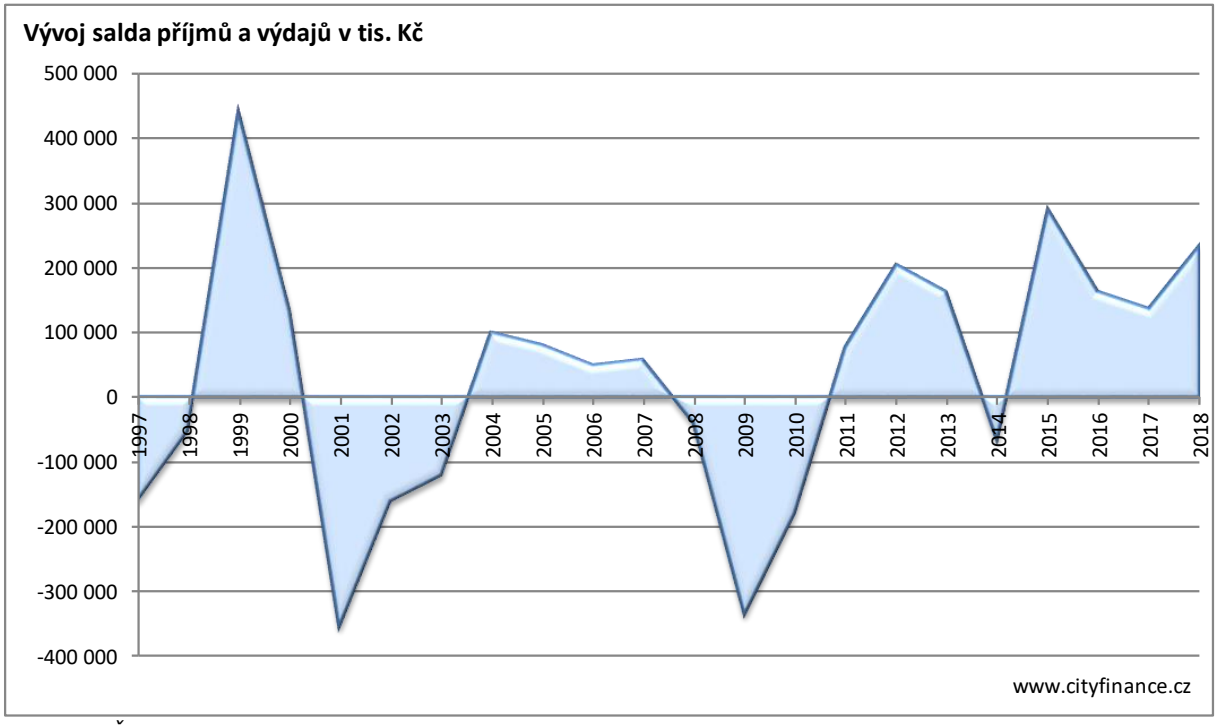
INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***	***2016***	***2017***	***2018***	*průměr za poslední 4 roky*
1. Daňové příjmy	*103*	*96*	*106*	*106*	*102*	*100*	*109*	*108*	*112*	*107,4*
2. Nedaňové příjmy	*100*	*100*	*95*	*100*	*99*	*93*	*104*	*96*	*98*	*97,7*
3. Kapitálové příjmy	*143*	*42*	*75*	*112*	*60*	*151*	*70*	*360*	*97*	*169,3*
4. Přijaté dotace	*104*	*115*	*61*	*45*	*123*	*174*	*47*	*121*	*157*	*124,5*
Příjmy celkem	***101***	***100***	***90***	***92***	*103*	*108*	***96***	*110*	*114*	***106,8***
5. Běžné výdaje	*101*	*98*	*83*	*103*	*101*	*102*	*105*	*105*	*116*	*107,2*
6. Kapitálové výdaje	*101*	*69*	*86*	*66*	*189*	*56*	*90*	*149*	*87*	*95,6*
Výdaje celkem	***100***	*89*	*84*	*94*	*117*	*89*	*103*	*112*	*110*	***103,4***

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá".

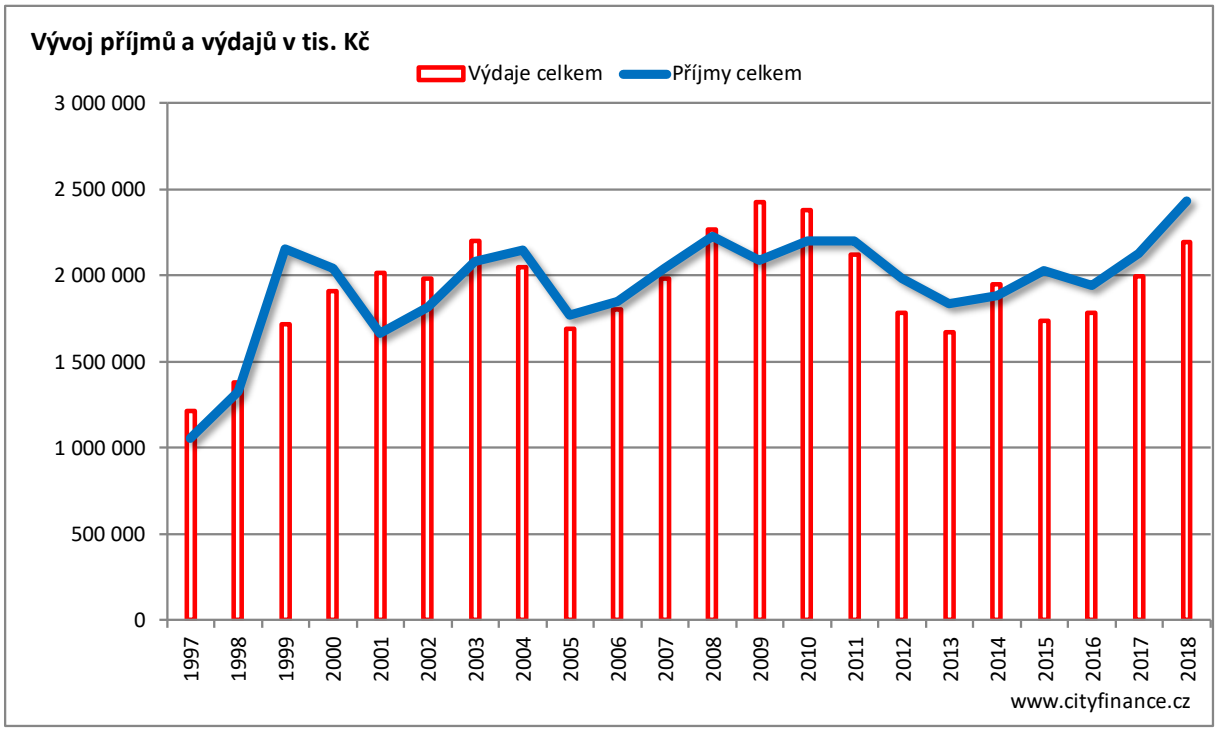
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za poslední **4 roky** existoval **přebytek 820 mil. Kč** a za posledních **10 let** tu byl přebytek rozpočtu 672 mil. Kč. Město hospodařilo podle zákona **s převažujícími přebytky, kdy z nich mj. splácelo dluhy**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

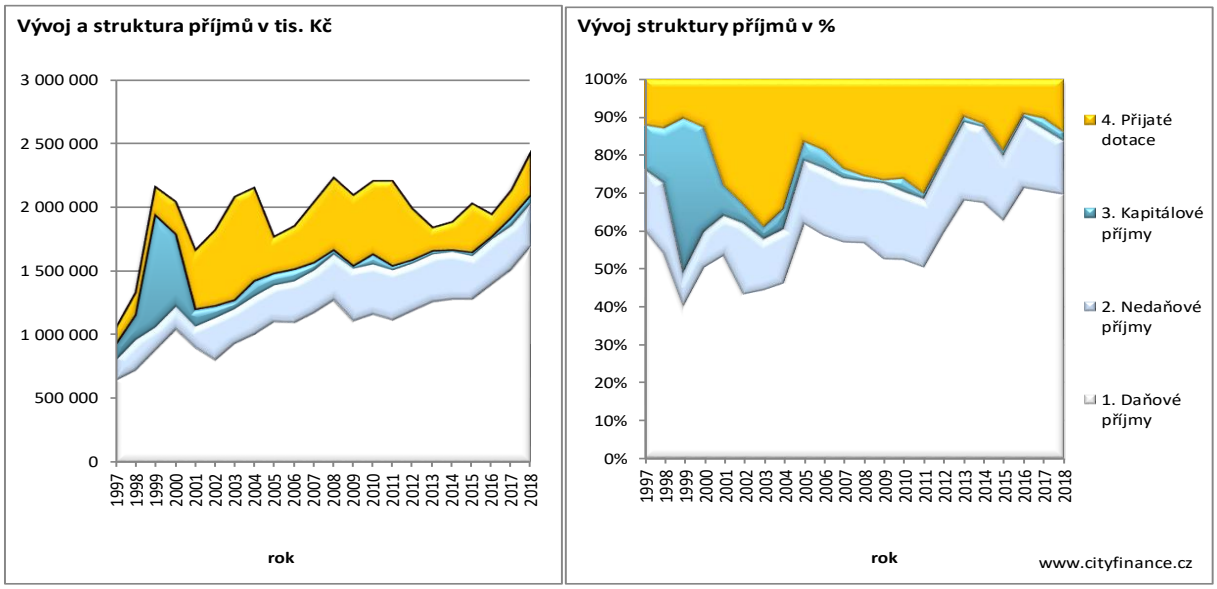
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly poslední období **progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány vedle výkyvu a změn dotací a kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou (pro ČB negativní dopad 300 mil. Kč). V roce 2002 ukončily činnost okresní úřady a v roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek** mimo rozpočty větších měst na úřady práce (z rozpočtu ČB bylo přesměrováno cca 350 mil. Kč). Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce **posíleného RUD** sdílených daní.

Graf 6. Vývoj struktury příjmů ČB

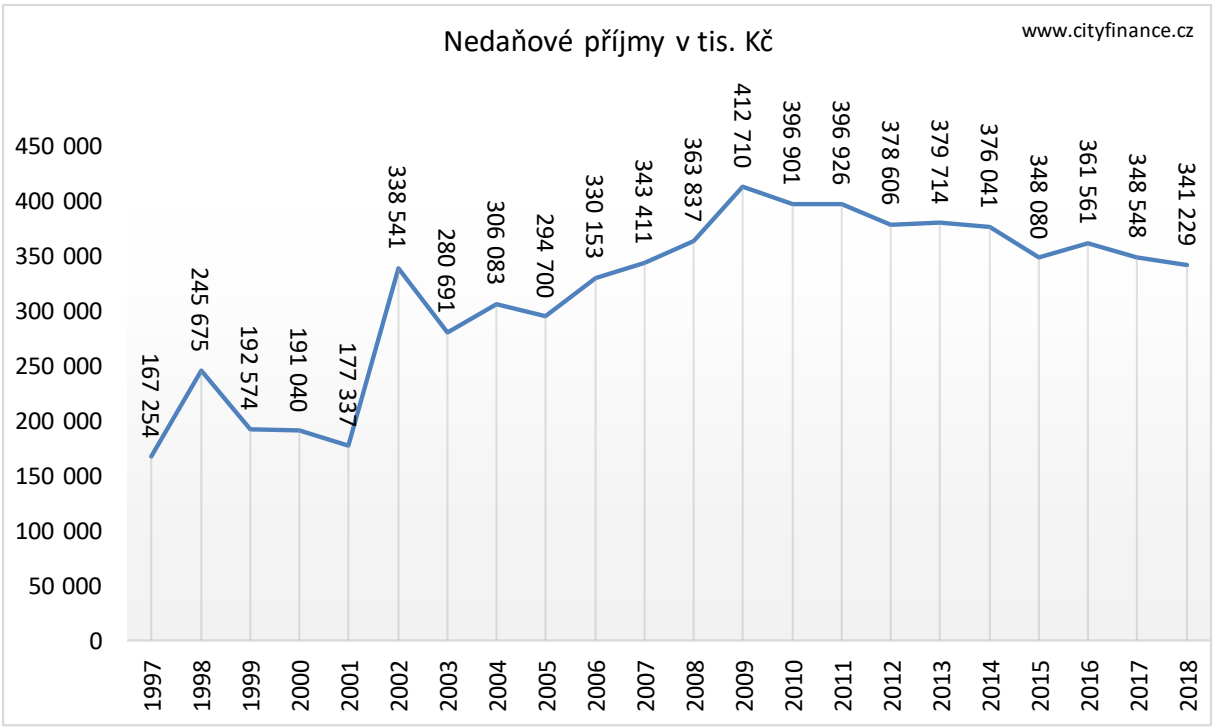


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala **zvýšenou stabilitu založenou na vysokém podílu daňových příjmů**. Vliv kapitálových příjmů byl nevýznamný a vliv dotací byl nevýrazný a kolísal. Stabilita a prosperita příjmů byla odvozena od převažujících daňových příjmů a jejich růstu. Dominantní role daňových příjmů je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je stěžejní také pro budoucnost příjmů města.

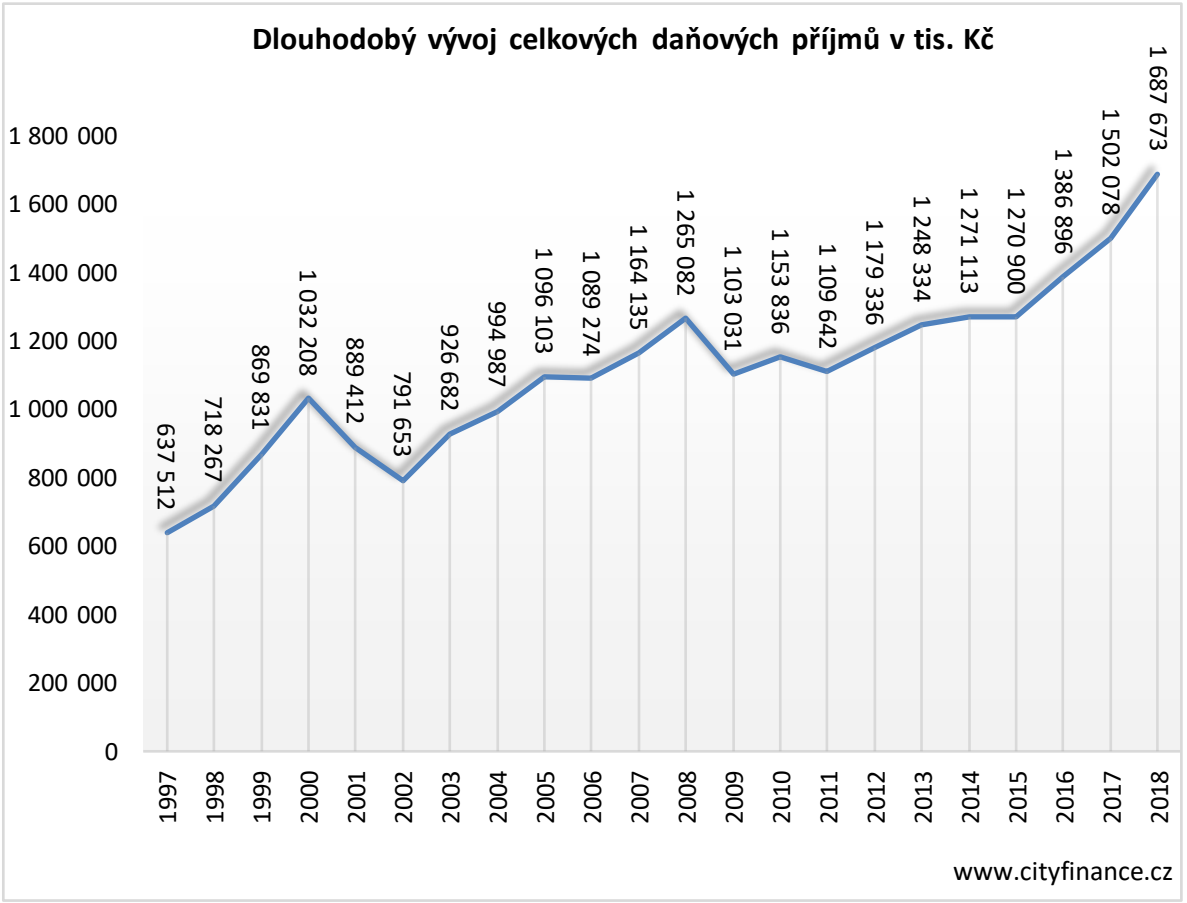
Nedaňové příjmy města, představovaly v roce 2018 **cca 14 %** všech příjmů ve výši cca 341 mil. Kč. Zdrojem nedaňových příjmů byly příjmy z vlastní činnosti, převážně z pronájmů majetku, cca 232 mil. Kč, dále ze sankcí a vratky transferů cca 23 mil. Kč, doplňovaly to ostatní nedaňové příjmy, jako nekapitálové příspěvky a náhrady. U příjmů z pronájmů majetku je třeba vnímat, že se nejedná o čistý výnos a náklady spojené s pronajatým majetkem zde vidět nejsou. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů ČB v tis. Kč



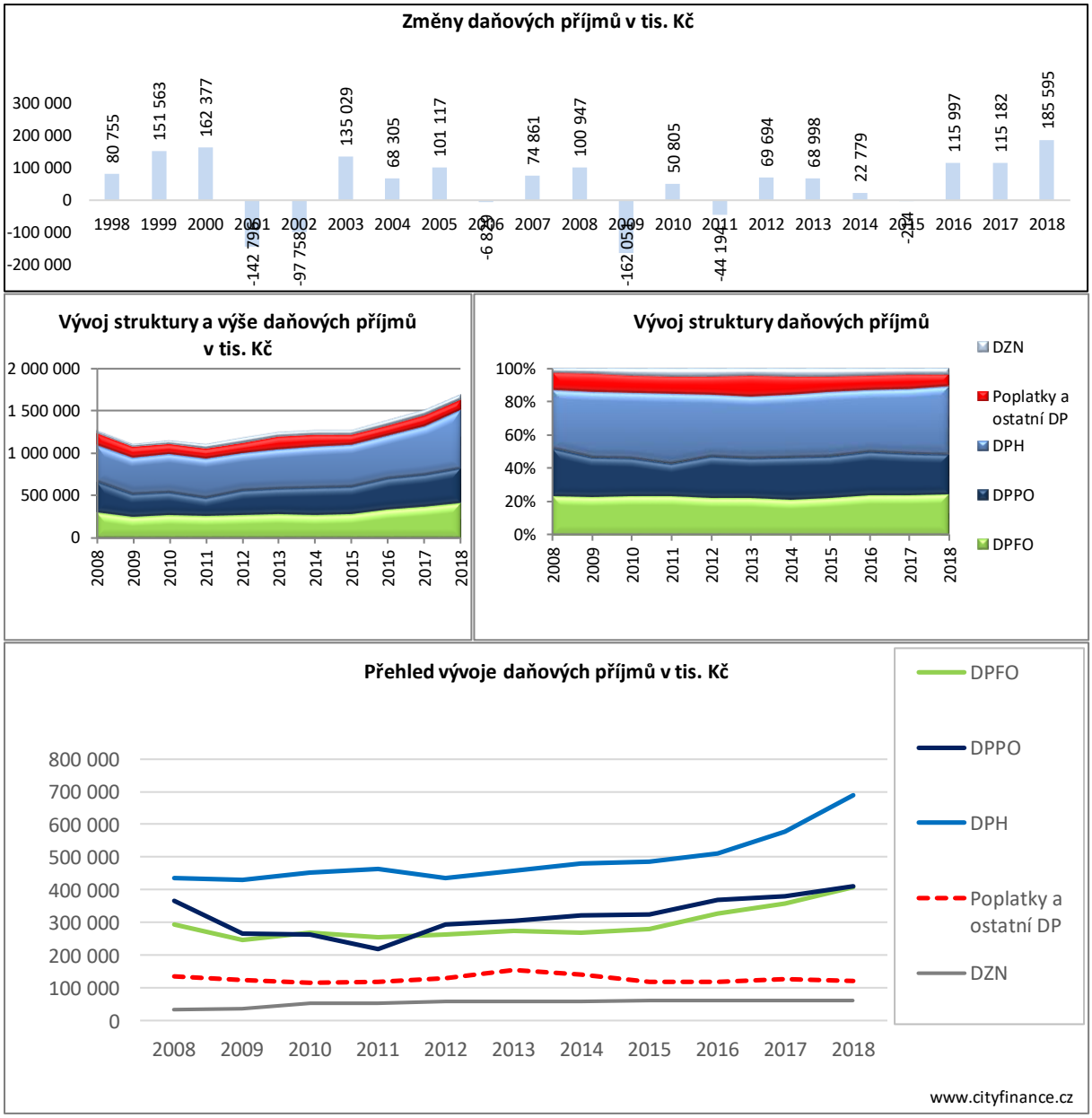
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů ČB v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a 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 měly **poslední 3 roky brilantní vývoj** a v roce 2018 tvořily celkem **69 %** všech příjmů (více než 2/3). Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o cca **186 mil. Kč (+12,4 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +112 mil. Kč (+19,4 %), příjmy z daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti cca +47 mil. Kč (+14,6 %) Kč. Budoucnost 2020 a dále potáhne nahoru zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů ČB

	Indexy	*87,2*	*104,6*	*96,2*	*106,3*	*105,9*	*101,8*	*100,0*	*109,1*	*108,3*	*112,4*	*INDEXY*	*Změna v tis. Kč*
Bilance (tis. Kč)	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	*2018/ 2017*	*2018- 2017*
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**	**1 502 078**	**1 687 673**	***112,4***	***185 595***
1111 DPFO ZČ:	224 114	210 480	215 190	225 297	224 684	231 552	235 713	241 858	281 406	321 473	368 319	*114,6*	**46 845**
1112 DPFO OSVČ:	52 278	19 507	36 497	12 300	17 006	21 772	9 611	11 943	18 286	8 846	7 716	*87,2*	-1 129
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	26 719	30 496	*114,1*	**3 777**
1121 DPPO:	304 924	213 423	209 367	189 423	215 240	214 511	235 884	244 871	278 241	284 518	280 063	*98,4*	-4 455
1122 DPPO za obce:	60 787	53 833	54 916	28 595	79 549	90 459	85 939	78 148	89 671	96 547	130 160	*134,8*	**33 613**
1211 DPH:	436 627	429 338	451 592	462 454	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	576 853	688 926	*119,4*	**112 073**
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	78 455	76 803	72 183	76 850	95 063	114 119	98 756	77 204	75 390	80 089	79 175	*98,9*	-914
1361 Správní poplatky:	56 069	47 252	44 040	42 745	33 283	39 582	41 443	42 395	44 351	45 434	40 930	*90,1*	-4 504
1511 Daň z nemovitostí:	34 238	35 282	52 868	53 451	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	61 600	61 889	*100,5*	**289**
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	*2018/ 2017*	*2018- 2017*
DPFO	293 978	247 100	268 869	256 124	263 617	275 067	269 966	280 179	327 430	357 038	406 531	*113,9*	**49 493**
DPPO	365 712	267 256	264 283	218 018	294 789	304 971	321 823	323 020	367 912	381 065	410 223	*107,7*	**29 158**
DPH	436 627	429 338	451 592	462 454	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	576 853	688 926	*119,4*	**112 073**
Poplatky a ostatní DP	134 525	124 056	116 223	119 595	128 346	153 702	140 199	119 599	119 741	125 522	120 104	*95,7*	-5 418
DZN	34 238	35 282	52 868	53 451	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	61 600	61 889	*100,5*	**289**

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

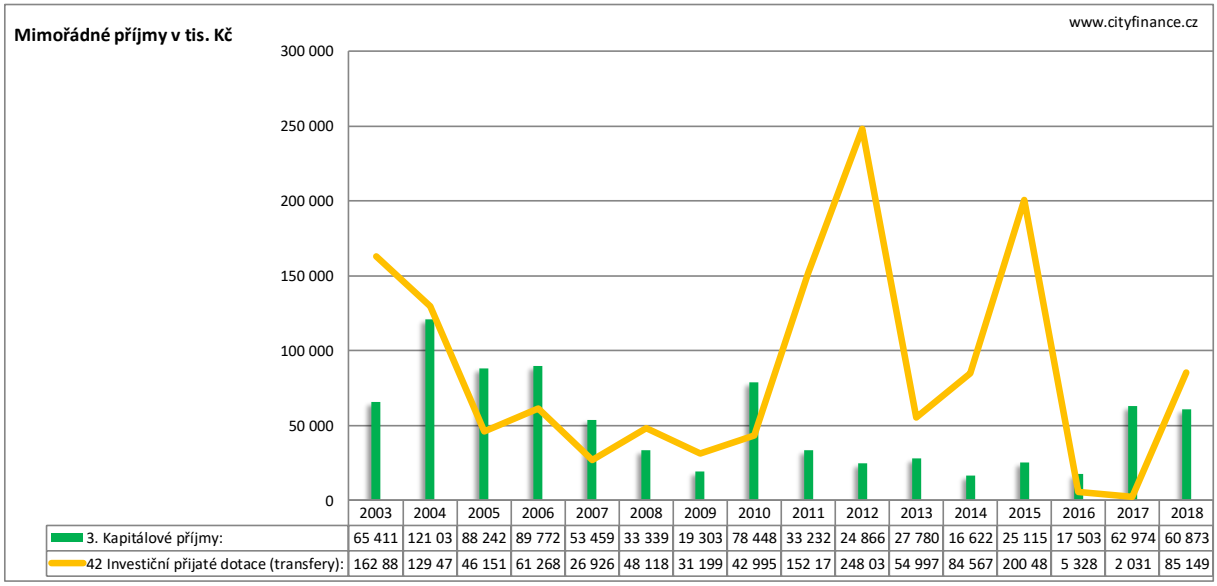
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal výrazný obrat k lepšímu. Pozdější novela RUD v roce 2017 a zejména **2018 zajistily městu výborný růst daňových příjmů**. Díky novelám RUD a vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším** pro daňové příjmy. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní. Doping daňových příjmů změnami zákona o RUD skončil rokem 2018. **Nárazový doping na 2020** zajistí u **DPH** změna daňového řádu, ale **o to bude** u této daně v roce **2021 méně**.

Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila příliv daňových příjmů a další přírůstek daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmuto v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá** ovšem je třeba počítat výhledově se zpomalením dosavadního růstu daňových příjmů.

Dotace kryly v roce 2018 cca **14 %** příjmů s částkou **339 mil. Kč**. Většina byla **běžných dotací**, ve výši více než **254 mil. Kč** (neinvestiční přijaté transfery), většinou od státu v tom 85 mil. Kč na přenesený výkon státní správy, dále také cca 34 mil. Kč byly převody z fondů hospodářské činnosti.

Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů ČB

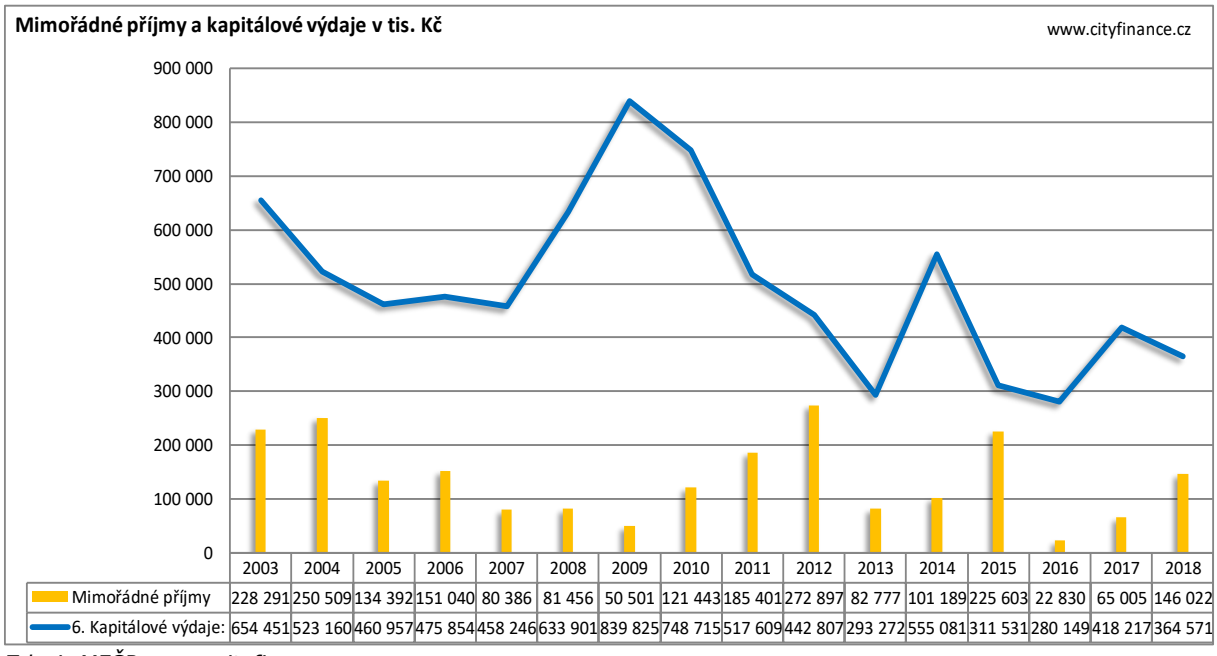


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
3. Kapitálové příjmy:	65 411	121 03	88 242	89 772	53 459	33 339	19 303	78 448	33 232	24 866	27 780	16 622	25 115	17 503	62 974	60 873
42 Investiční přijaté dotace (transfery):	162 88	129 47	46 151	61 268	26 926	48 118	31 199	42 995	152 17	248 03	54 997	84 567	200 48	5 328	2 031	85 149

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Veškeré mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 představovaly **459 mil. Kč**, z toho 293 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo téměř 1 374 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly 1/3 investic** města (**viz další grafy**).

Graf 11. Mimořádné příjmy a investice ČB

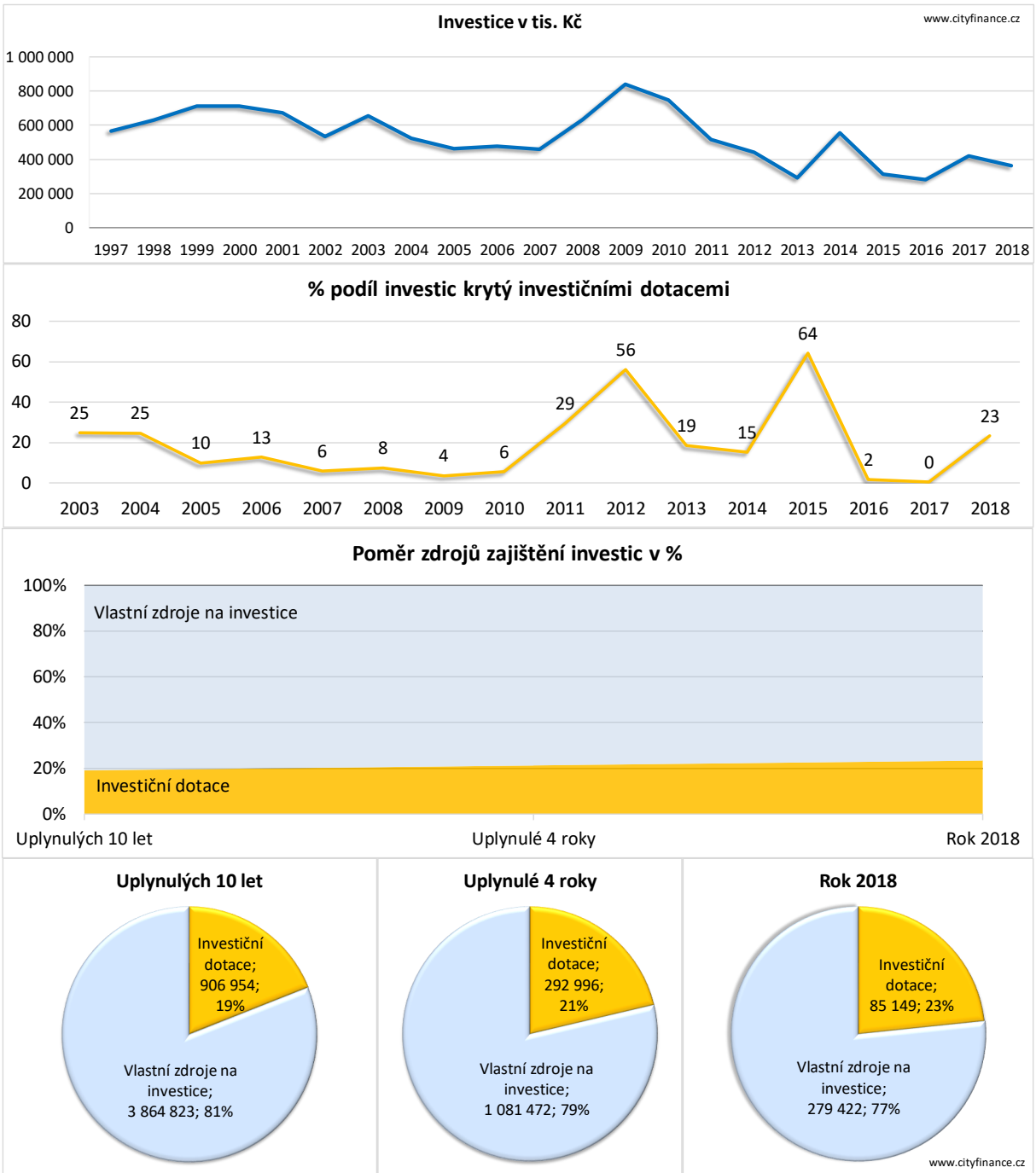


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Mimořádné příjmy	228 291	250 509	134 392	151 040	80 386	81 456	50 501	121 443	185 401	272 897	82 777	101 189	225 603	22 830	65 005	146 022
6. Kapitálové výdaje:	654 451	523 160	460 957	475 854	458 246	633 901	839 825	748 715	517 609	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149	418 217	364 571

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

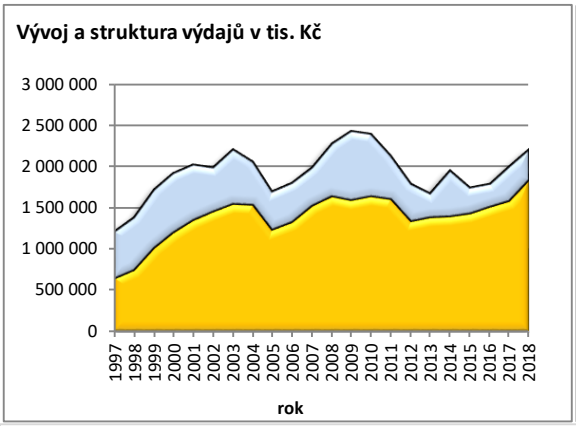
Investiční aktivita města byla sice **slabší**, ale město již v rozpočtu 2019 **očekává silné oživení investic**. Zásadní je připravenost projektů. Přesto, že byly výsledky dotačního managementu poměrně výborné, **investiční dotace nehrály nijak zásadní roli**, když kryly za poslední 4 roky pouze **2,1 Kč z 10 Kč** investovaných. Význam dotací byl stabilní, ale s ohledem na vysoký růst cen zejména stavebních prací nebyl vliv dotací celkově viděno zásadním způsobem významný. **Investiční dotace měly za posledních 16 let výraznější význam jen v některých málo letech** (2011, 2012, 2015). Na dotacích nelze stavět budoucnost rozvoje města a je třeba je vnímat jen jako **příležitostné přilepšení.**

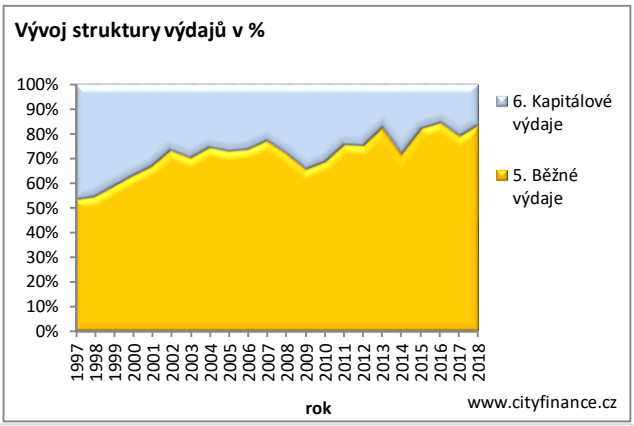
Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů ČB

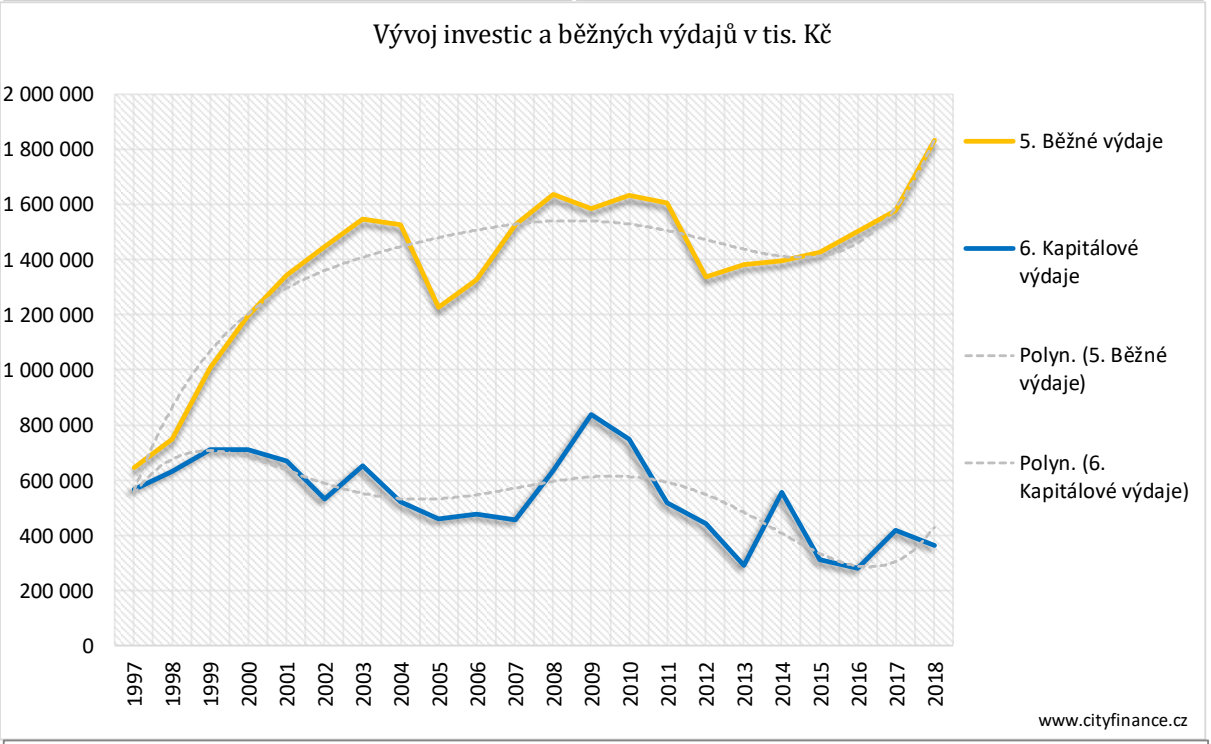


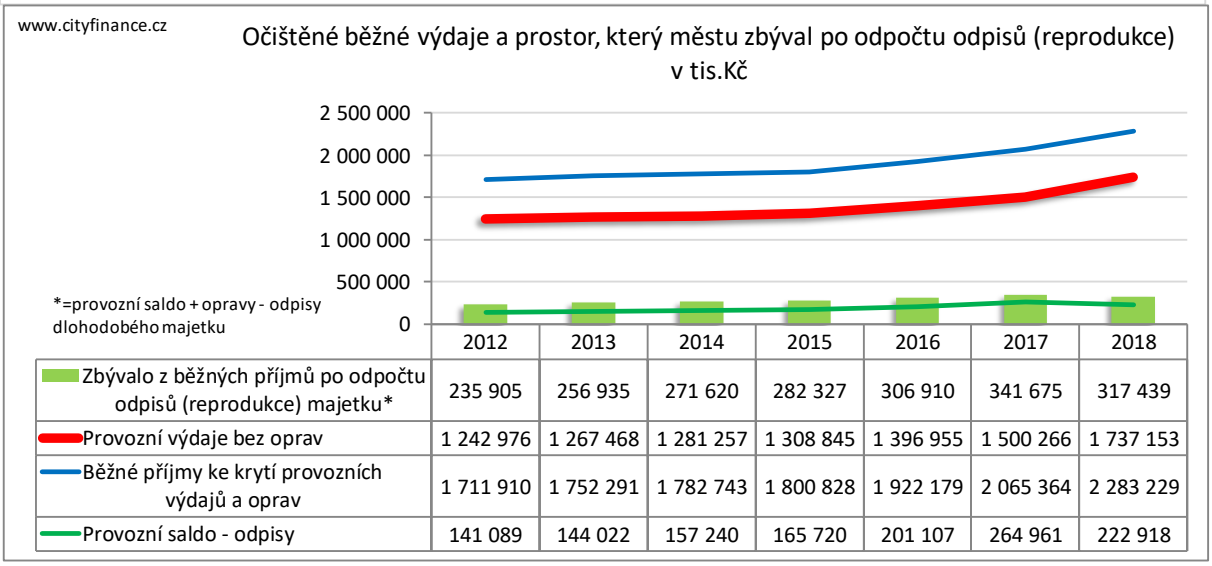
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů ČB a schopnost údržby majetku







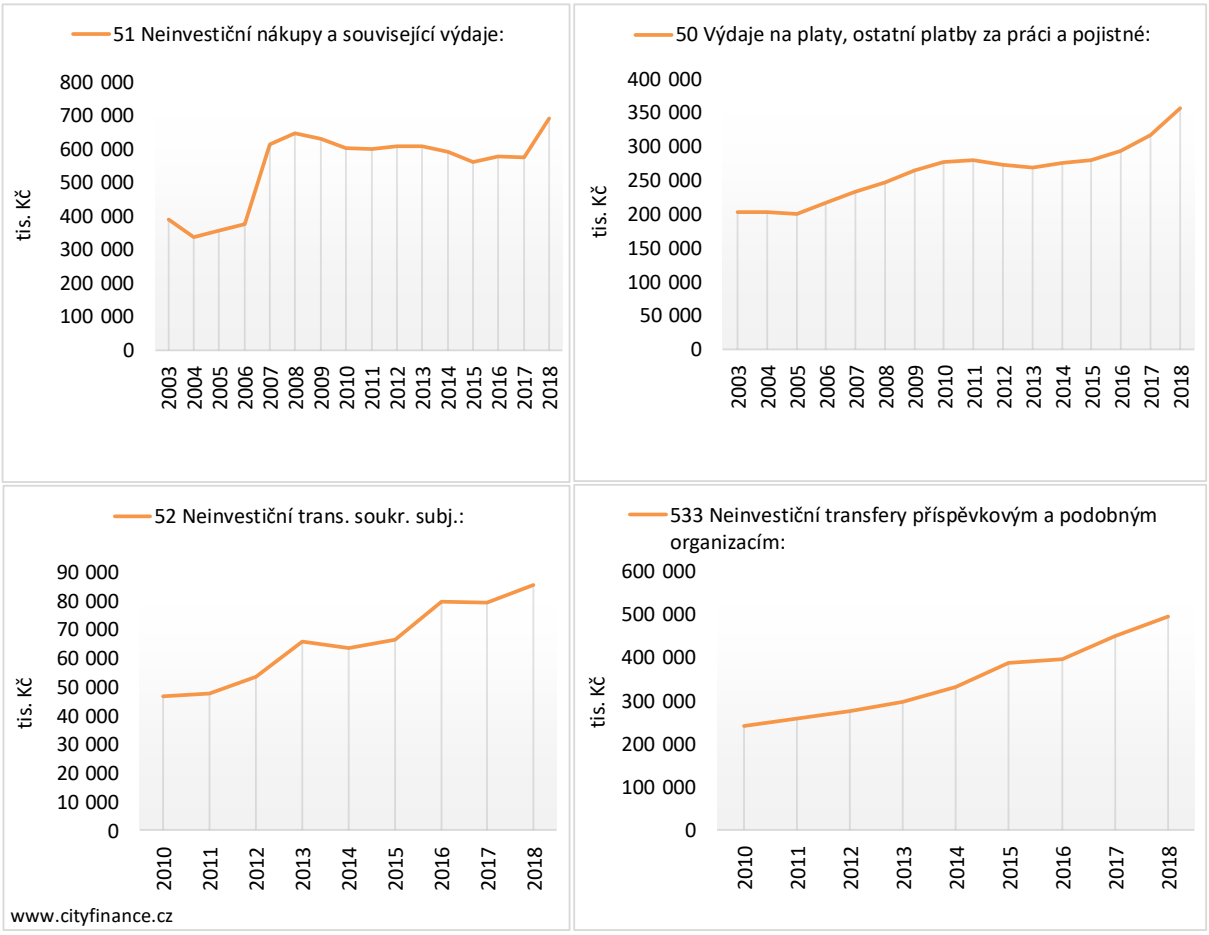


	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Zbývalo z běžných příjmů po odpočtu odpisů (reprodukce) majetku*	235 905	256 935	271 620	282 327	306 910	341 675	317 439
Provozní výdaje bez oprav	1 242 976	1 267 468	1 281 257	1 308 845	1 396 955	1 500 266	1 737 153
Běžné příjmy ke krytí provozních výdajů a oprav	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 800 828	1 922 179	2 065 364	2 283 229
Provozní saldo - odpisy	141 089	144 022	157 240	165 720	201 107	264 961	222 918

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje ČB nevykázaly poslední roky příliš příznivý trend. Projevil se až **příliš vysoký růst provozních výdajů**, který nestačil vyrovnávat ani skvělý růst běžných příjmů. Městu se v absolutním vyjádření z dlouhodobého hlediska přesto zlepšil vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku města** (viz na **předchozím grafu zelený sloupcový**). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku 236 mil. Kč, v roce **2018 přebývalo 317 mil. Kč.** Podstatným závěrem je, město přesto **stále generovalo dostatek vlastních financí k zajištění zodpovědné reprodukce majetku**. Vždy je důležité, jak se akce dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město vybuduje.

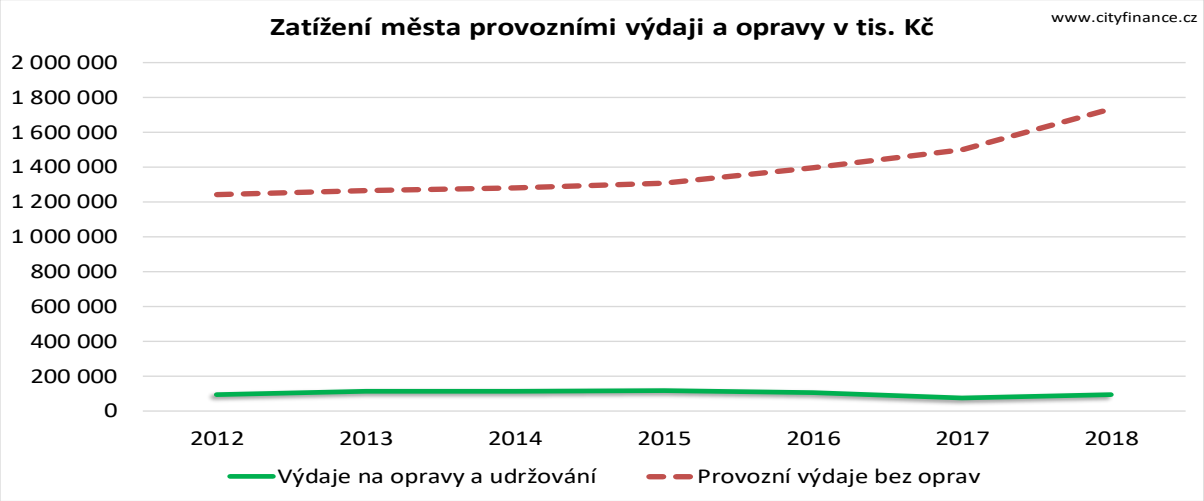
Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Vývoj provozních výdajů ukazuje hlavní rizika v **růstech platů a transferů**. Trvalou zátěž růstu provozních výdajů posledních let ukazuje **graf dále**. **Růsty provozních výdajů byly příliš vysoké a mohly by město omezit v rozvoji investic, zejména při stagnaci ekonomiky**.

Graf 15. Podíl oprav na běžných výdajích ČB

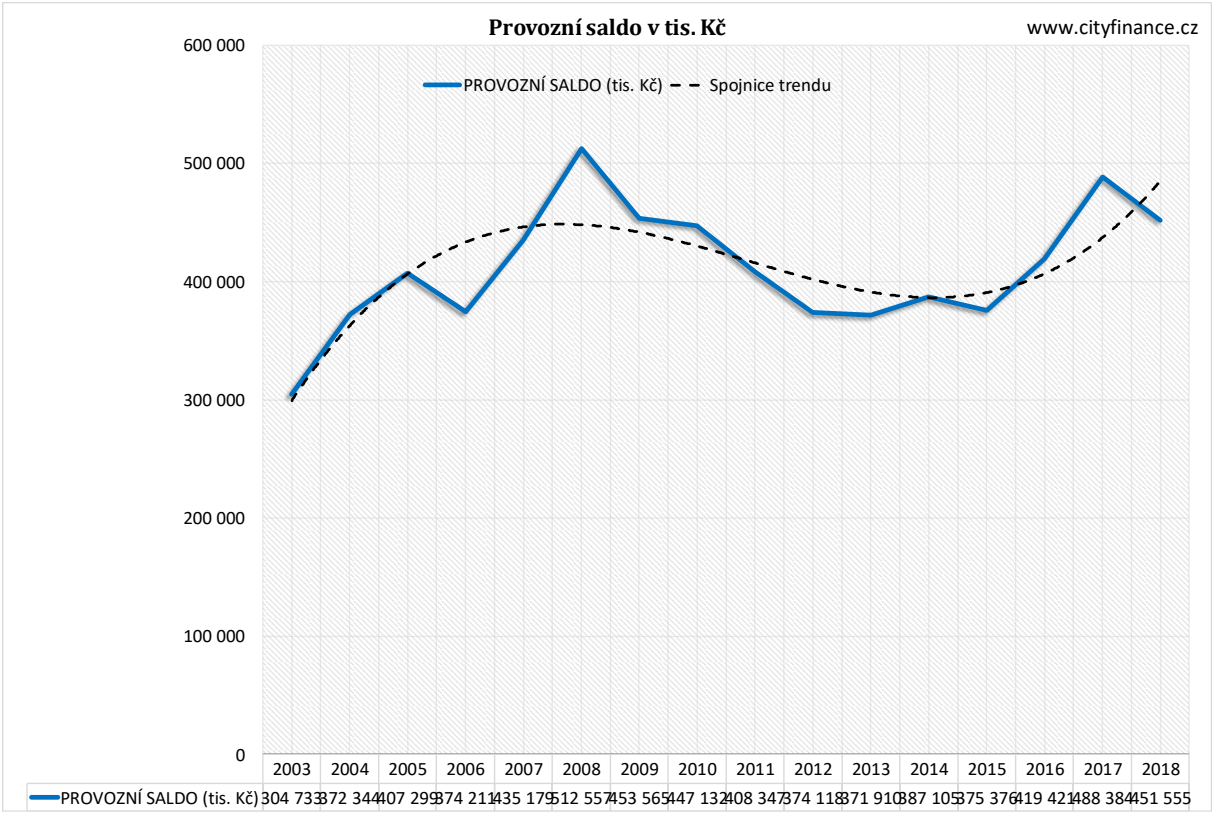


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Jeden z klíčových údajů 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 potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

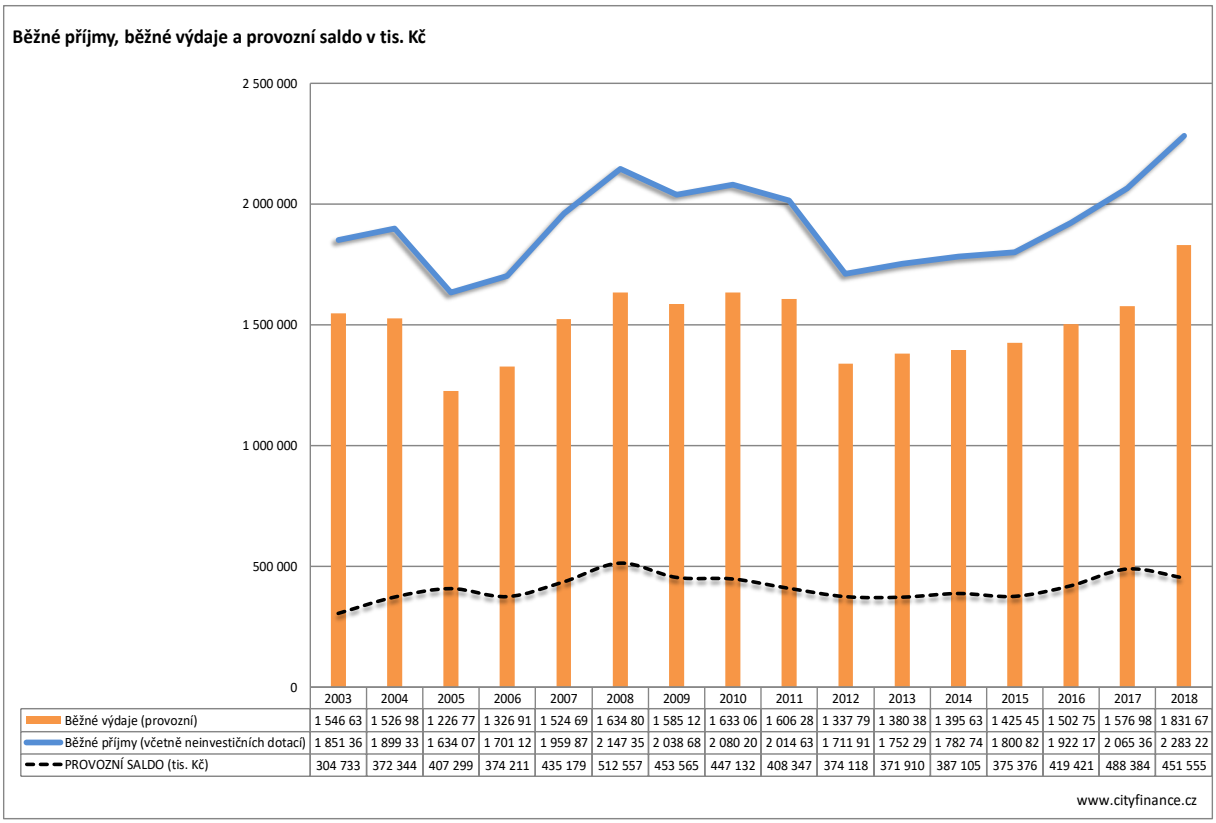
Provozní hospodaření města mělo **spíše stabilní výsledky od 2015 s dobrým trendem,** ale **s projeveným se rizikem příliš vysokého růstu provozních výdajů** (naplno se projevilo v roce 2018). Poměrově se zařadilo městu nástupem roku 2015, **je sice dražší, ale má mezi statutárními městy skvělé výsledky** provozního hospodaření. Bylo evidentní, že město bylo schopno bez problémů splácet závazky z výsledků provozního hospodaření. Provozní saldo města docílilo v roce 2018 hodnoty téměř 452 mil. Kč, tedy celkem 20 % běžných příjmů s tím, že průměr v ČR byl 25 %. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten úplně nejhlavnější ukazatel, srážely ho totiž opravy, což později očistíme. Celkově lze vývoj financí od roku 2011 a výsledky ekonomického managementu města označit za **stabilní s vyšší zátěží provozními výdaji**. Tato tvrzení dokládá ostatně dosavadní vývoj provozního salda podrobně v **grafech a tabulce dále**.

Graf 16. Vývoj provozního salda ČB



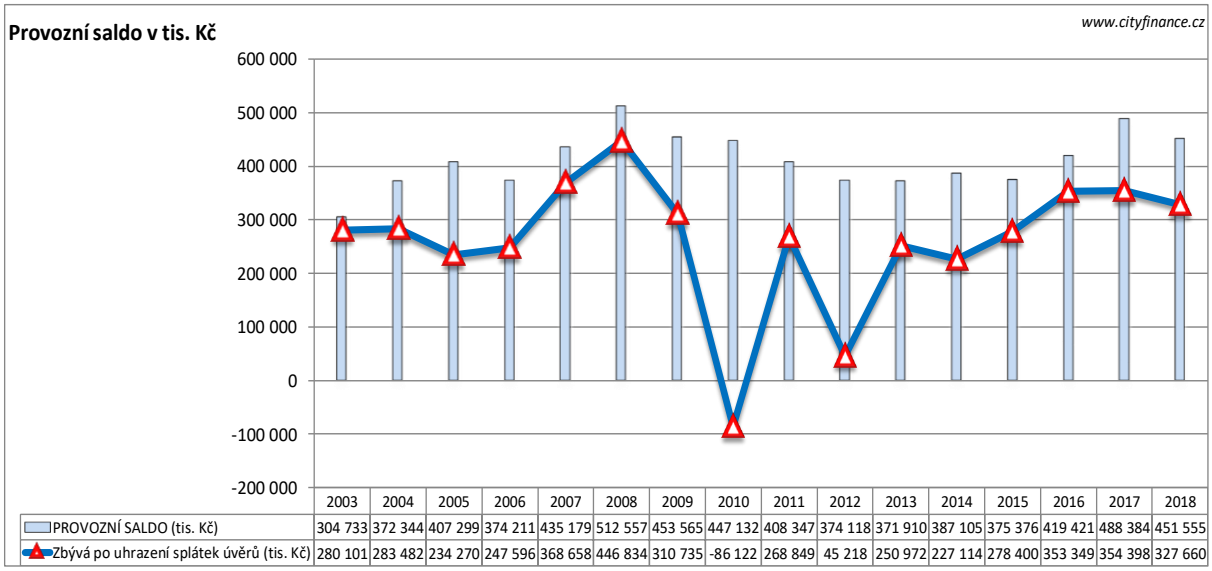
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17. Vývoj provozního hospodaření ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

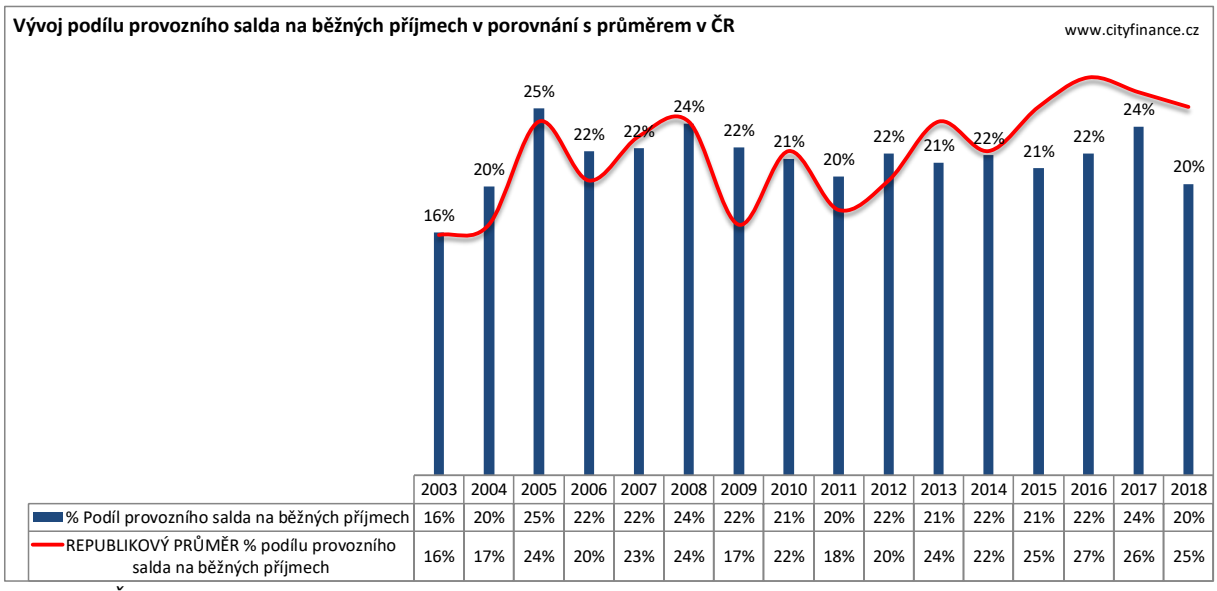
Graf 18. Vývoj zátěže splátek dluhů z provozního salda ČB



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
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	488 384	451 555
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	354 398	327 660

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda ČB s průměrem v ČR



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	20%	25%	22%	22%	24%	22%	21%	20%	22%	21%	22%	21%	22%	24%	20%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	16%	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda ČB

	Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
1+2+4 1	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	2 065 364	2 283 229	
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	1 576 980	1 831 674	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	65 723	142 830	533 254	139 498	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	133 986	123 895	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	**512 557**	**453 565**	**447 132**	**408 347**	**374 118**	**371 910**	**387 105**	**375 376**	**419 421**	**488 384**	**451 555**	
	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**	**354 398**	**327 660**	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**24%**	**22%**	**21%**	**20%**	**22%**	**21%**	**22%**	**21%**	**22%**	**24%**	**20%**	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	275 736	81 380	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052	701 581	799 623	897 984	829 948	*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	1 154 021	1 225 644	**Suma od 2015**
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	**187 482**	-108 674	41 516	-65 564	-302 727	40 382	**30 452**	18 085	**121 351**	**143 184**	217 865	**500 486**
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	110 104	-49 682	47 948	-26 779	-268 497	42 589	15 256	29 814	77 306	74 222	254 694	436 037

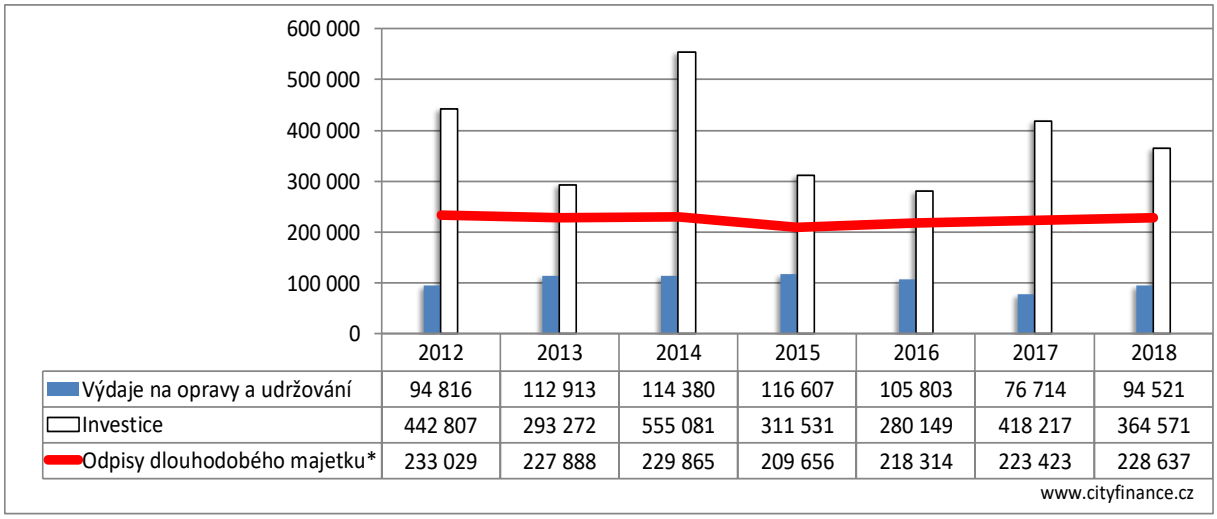
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřoval významný objem financí. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsoboval srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek města**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **7,5 mld. Kč** v roce 2018, to bez majetku v organizacích, společnostech a jiných dalších osobách. Samotné město potřebuje na **reprodukci** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **230 mil. Kč**[5]. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi a obchodními společnostmi) a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 město **vynaložilo do majetku samo přímo téměř 1,8 mld. Kč** (cca 1,4 mld. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 880 mil. Kč. **Přístup města k zajištění financí do majetku (opravy a investice), byl excelentní.**

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku ČB v tis. Kč



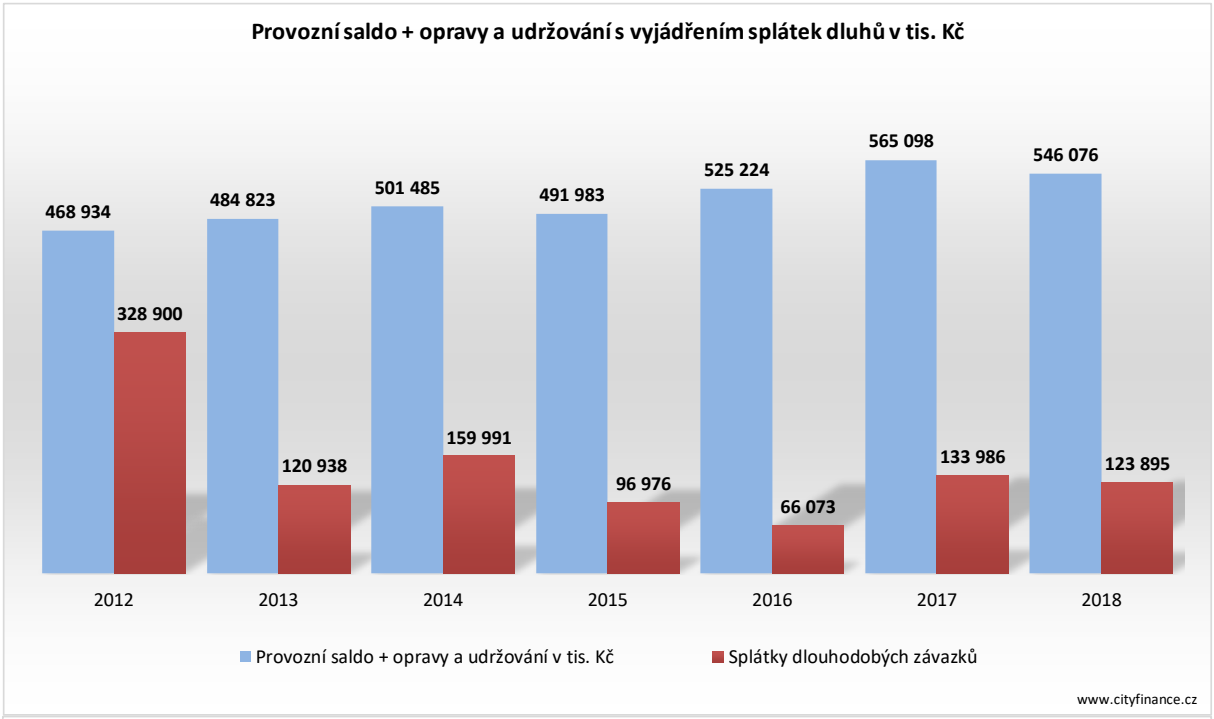
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Výdaje na opravy a udržování	94 816	112 913	114 380	116 607	105 803	76 714	94 521
Investice	442 807	293 272	555 081	311 531	280 149	418 217	364 571
Odpisy dlouhodobého majetku*	233 029	227 888	229 865	209 656	218 314	223 423	228 637

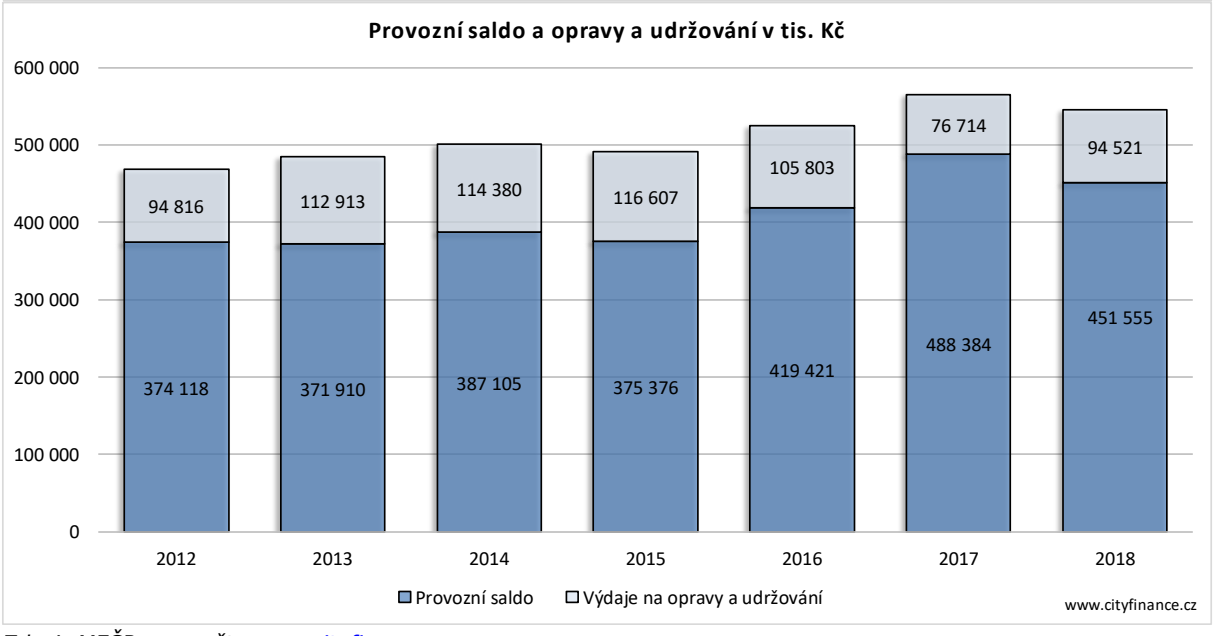
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

[5] 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).

Dostáváme se k prakticky **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční **finanční kondice města**, **viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2012 do roku 2018 se finanční kondice v absolutním vyjádření zlepšila z 469 mil. Kč na **546 mil. Kč** (452 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Vlastní finanční kondice ČB byla v absolutním vyjádření **poslední 2 roky nejvyšší v historii města, ale poměrově k běžným příjmům více zatížená provozními výdaji**.

Graf 21. Vývoj finanční kondice ČB bez finančních rezerv

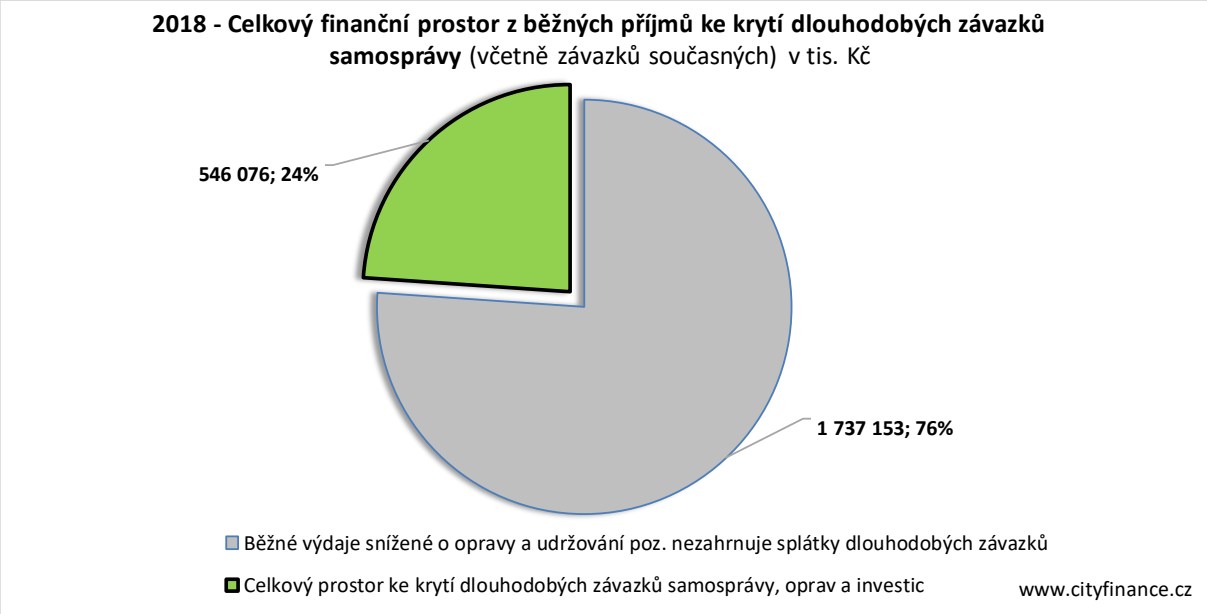




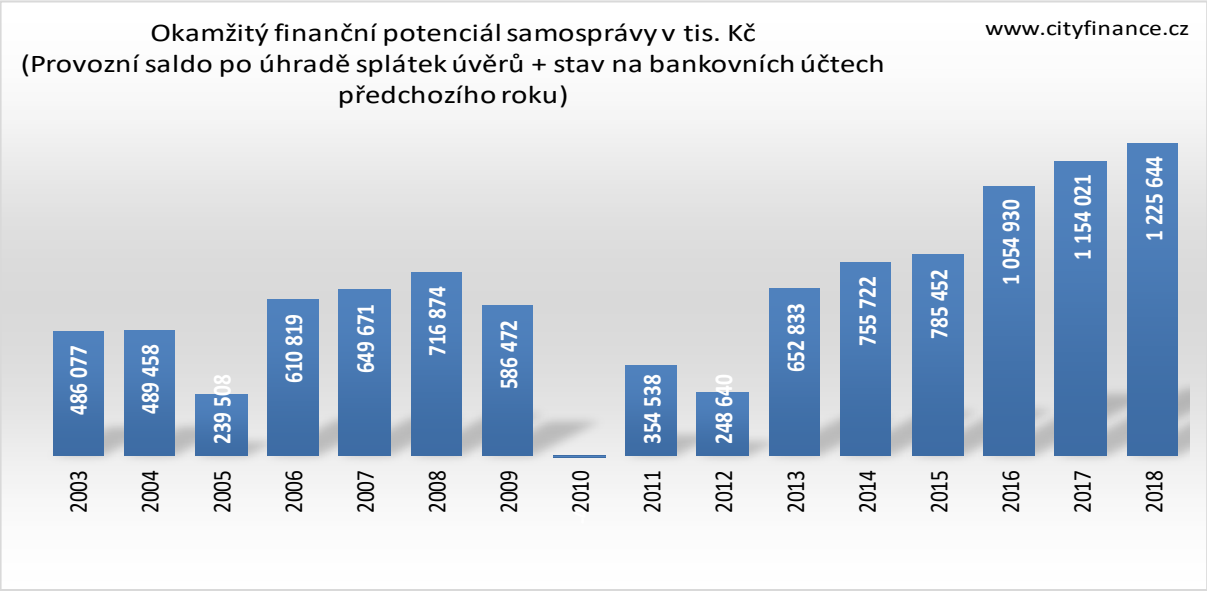
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

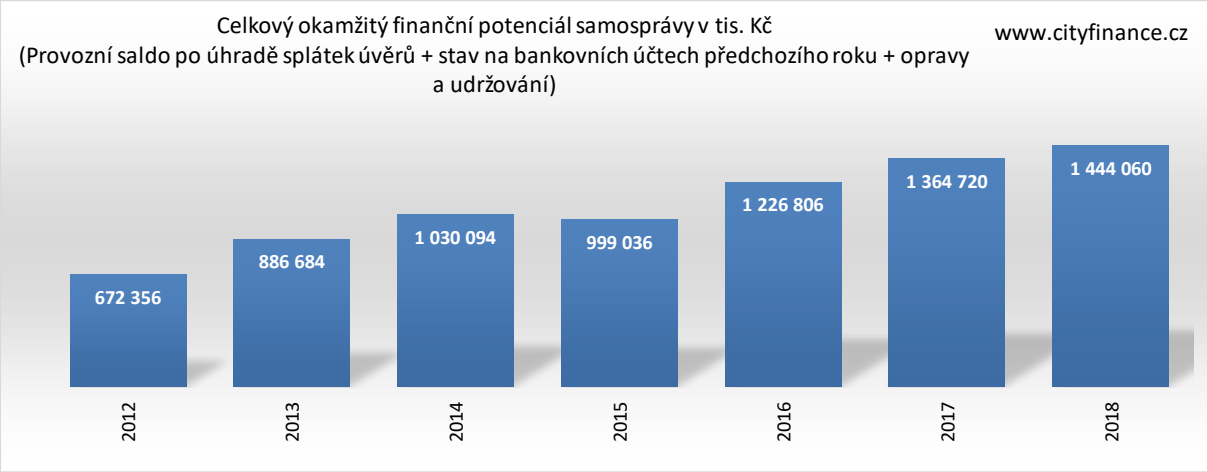
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 **velmi dobrých 24 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**. ČB mají na bedrech větší podíl běžných výdajů, např. na přenesený výkon státní správy, proto jde stále o skvělý výsledek. I když, jak jsme psali, zátěž růstu provozních výdajů si rychle vybírá svou daň. Díky tomu platí nakonec závěr, že **město se poslední 4 roky zařadilo v rámci ČR k těm provozně dražším**.

Graf 22. Stav celkového finančního prostoru ČB v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 23. Vývoj vlastního finančního potenciálu ČB, včetně rezerv bez oprav a s opravami

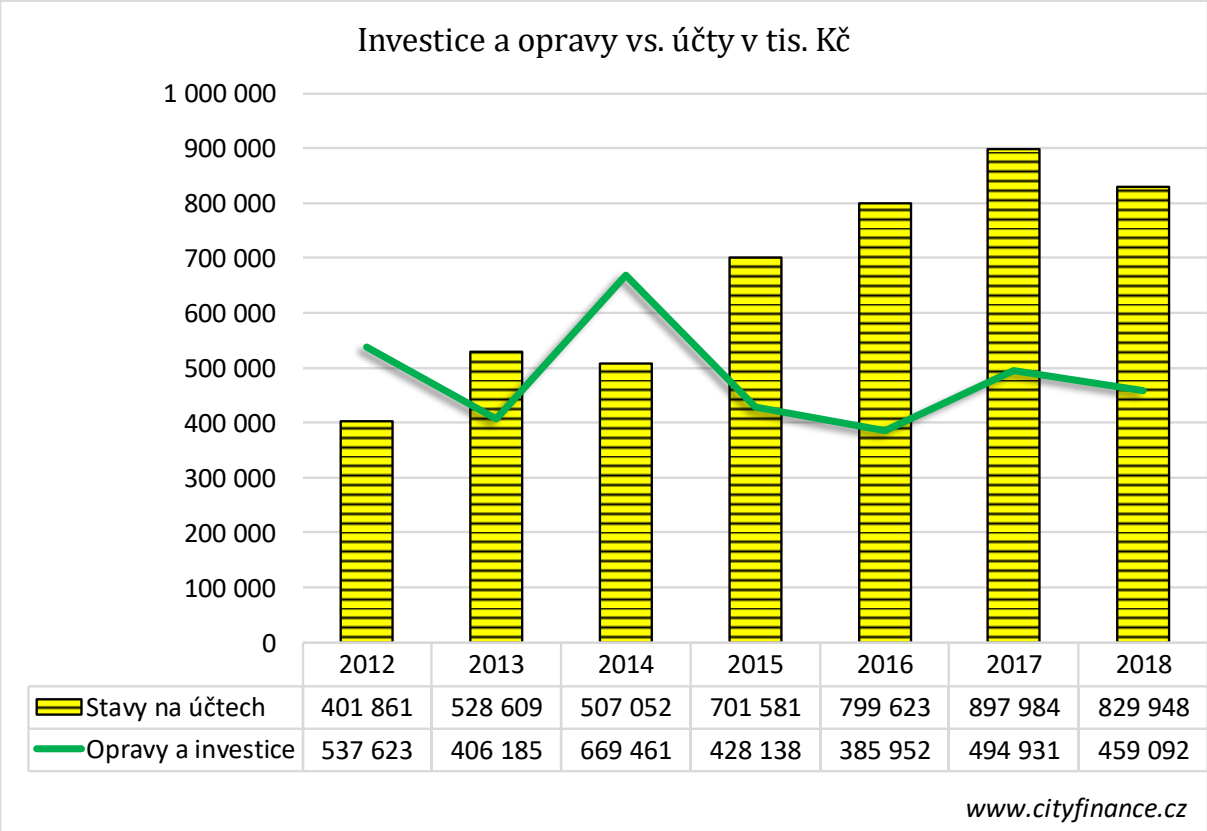




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Město docilovalo poslední roky **nejvyšších objemů vlastního finančního potenciálu** v historii města. Větší část zlepšeného finančního potenciálu zatím konzumoval převážně **dražší provoz**, ale již **v rozpočtu na 2019** plánuje město také **vyšší investice**.

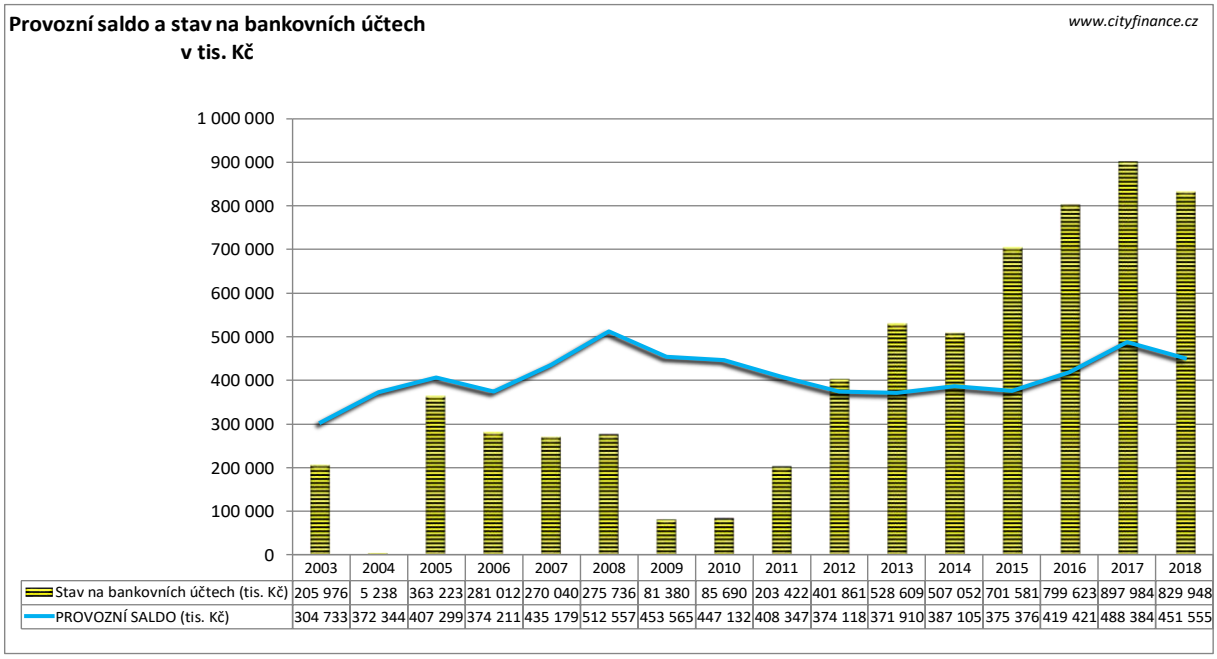
Graf 24: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice ČB



	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Stavy na účtech	401 861	528 609	507 052	701 581	799 623	897 984	829 948
Opravy a investice	537 623	406 185	669 461	428 138	385 952	494 931	459 092

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo ČB

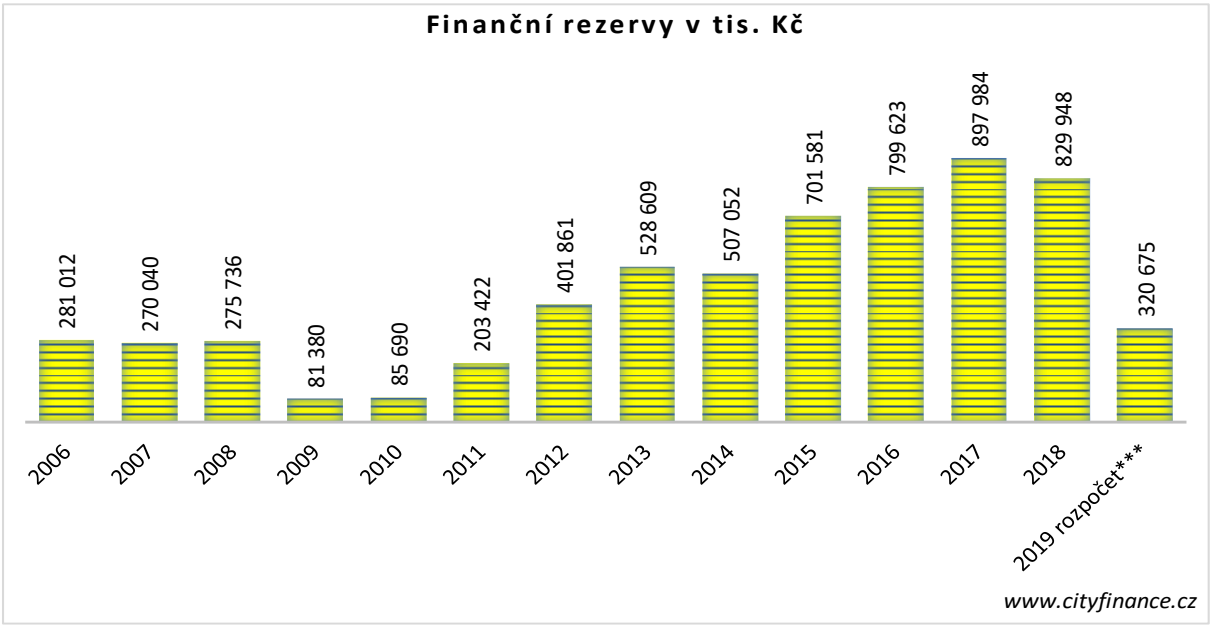


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	205 976	5 238	363 223	281 012	270 040	275 736	81 380	85 690	203 422	401 861	528 609	507 052	701 581	799 623	897 984	829 948
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	304 733	372 344	407 299	374 211	435 179	512 557	453 565	447 132	408 347	374 118	371 910	387 105	375 376	419 421	488 384	451 555

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponovalo na konci roku 2018 **finanční rezervou**[6] cca 830 mil. Kč. Rozpočet plánuje za 2019 zapojit velkou část rezerv do investic (plánují se investice za 1 mld. Kč a také opravy za cca 100 mil. Kč). **Finanční likvidita města byla dosud výborná.**

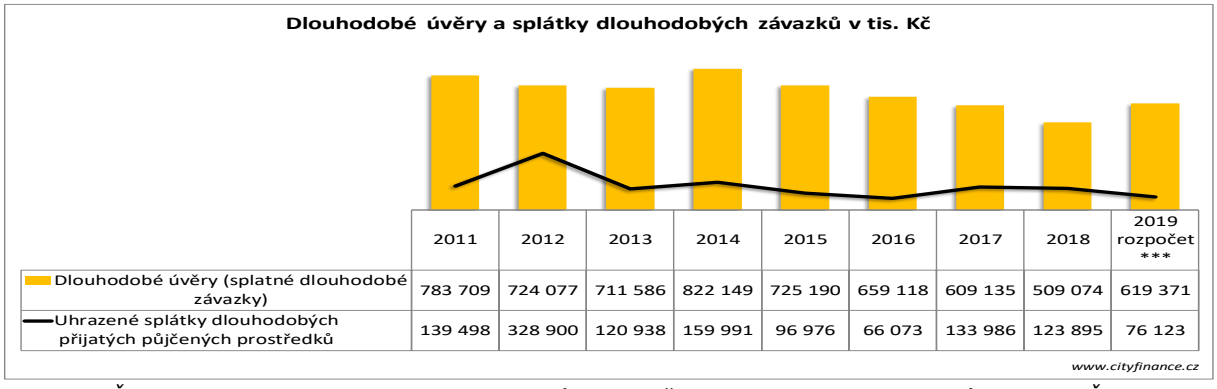
Graf 26. Vývoj finančních rezerv ČB, včetně rozpočtu 2019



*Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz ***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR MONITOR*

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

Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů ČB



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet ***
Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	783 709	724 077	711 586	822 149	725 190	659 118	609 135	509 074	619 371
Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	139 498	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	133 986	123 895	76 123

*Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz *** stav upraveného rozpočtu k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR*

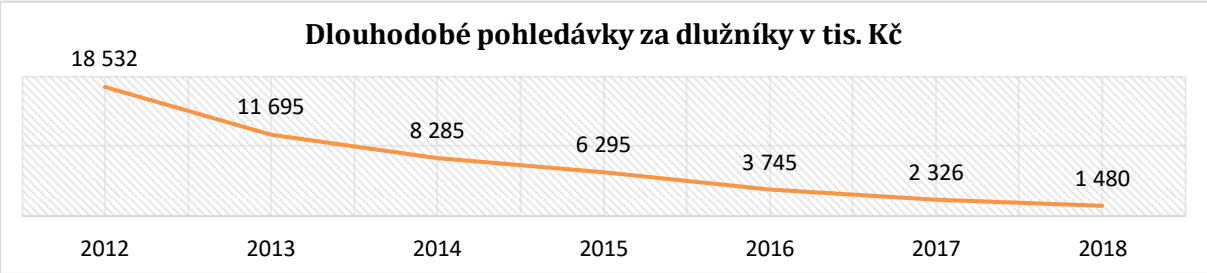
Dluh má mít město k 31. 12. 2019 **poměrně nízký** se zůstatkem cca **619 mil. Kč.** Aktuálně jsou úvěry levné s výhledem poklesu úroků a města zapojením levných úvěrů do investic dokázaly šetřit miliony korun tím, jak se výrazně zdražovaly stavební zakázky a rostly ceny. Také **ČB efektivně využily levné úvěry** např. s úžasným úrokem u KB 3M -0,05 % a ČB sáhlo také k nízkým fixním sazbám s úroky kolem 1 % p. a. ČB **šetří mnoho desítek milionů korun ročně využitím levných úvěrů** tím, jak za tu dobu zdražily investice.

Strop bezpečné zadluženosti je možno ponechat s vysokou opatrností na **2 mld. Kč**[7], a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a jsme **hluboce pod bankovním limitem**. Počítáme, že městu nadále značně porostou provozní výdaje, a naopak se ochladí růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo ročně** v posledních 3 letech **více než 525 mil. Kč** (2016) a v roce 2018 celkem 546 mil. Kč z běžných příjmů po úhradě provozu, ve výhledu počítáme obezřetně 400 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice ČB bez finančních rezerv.** Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 60 mil. Kč), tj. i s úroky by směřovalo na splátky max. cca 160 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou alespoň **240 mil. Kč ročně mělo zbýt** (ideálně alespoň 380 mil. Kč) **z běžných příjmů** na další opravy, investice a výdaje (včetně mimořádných splátek).

[7] 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 nejpozději do 10 let, ideálně většinou do 5 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku a samospráva mohla nadále plnit úkoly dalších oprav a investic.

Dlouhodobé pohledávky[8] mělo město v roce 2018 **mizivé**, navíc perfektně klesaly, a proto nehrají prakticky žádnou roli ani ve výhledu.

Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek ČB



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

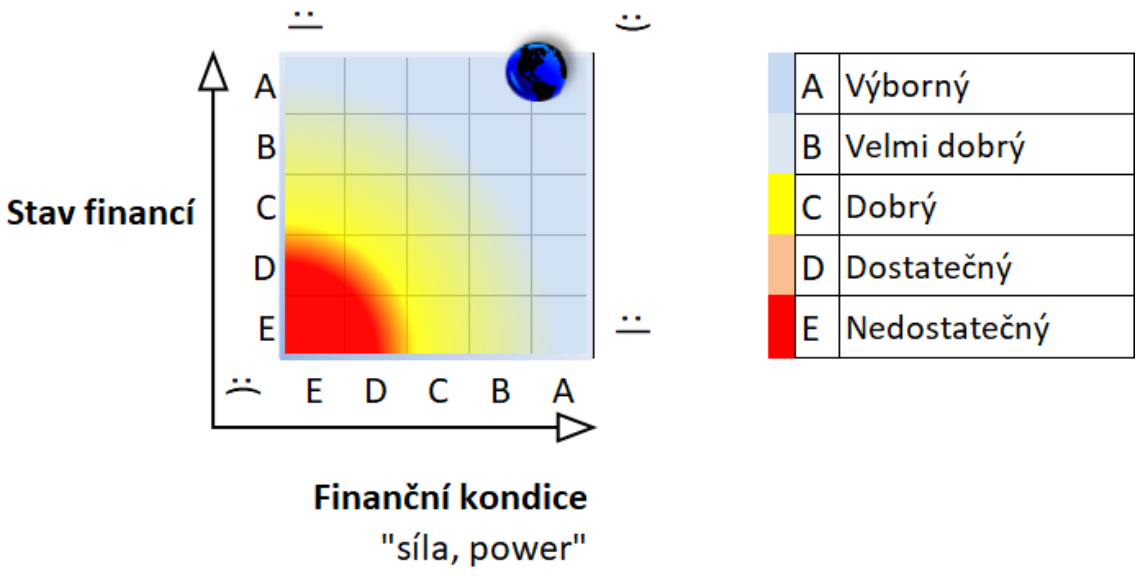
Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví ČB hodnotíme téměř nejlepší možnou známkou **A-A+** (v roce 2017 to bylo A-A-, první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme zejména o:

- **A-** *(výbornou s mínusem za projevující se rizika)* finanční **kondici** města, zakládáme velmi dobrém výsledku provozního hospodaření, poměrově se však projevilo riziko dražšího provozu (příliš vysoký růst provozních výdajů, hlavně platy a transfery). Město bylo schopné excelentně zajistit finance do reprodukce majetku a investice do něj. ČB dle dat rozpočtu 2019 také nakročily k vyššímu využívání svého finančního potenciálu k rozvoji. Město je finančně stabilnější a v absolutním vyjádření nejsilnější než kdy dříve a podstatné bylo, že prosperovalo, rostl jak počet zaměstnanců, tak počet žáků a poslední roky i počet obyvatel. ČB jsou lídrem zaměstnanosti, práce a prosperity celého regionu. Příjmy města byly stabilní s důrazem na daňové příjmy. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 ještě zvýhodněno. Kladně hodnotíme také vysoce kvalitní a realistické finanční plánování.

- **A+** (*velmi dobrý s plusem)* **stav** financí zakládáme na tom, že město mělo poměrně nízký dluh a využívalo velmi levné úvěry, čímž šetřilo mnoho desítek milionů korun tím, jak výrazně rostly ceny stavebních zakázek. Město také mělo výbornou finanční likviditu a mizivé dlouhodobé pohledávky. S ohledem na vysokou kvalitu rozpočtového plánování je finanční situace města výborná s dobrými vyhlídkami.

Obrázek 1. 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

ČB zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 celkem **546 mil. Kč** (cca 452 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách) **viz strana 21**. Z této částky město potřebovalo 124 mil. Kč na splátku dluhů a průměrně by mělo být každý rok alespoň 230 mil. Kč zajištěno na reprodukci dosavadního majetku města. Likvidní finanční rezervy mají být na konci roku 2019 celkem 321 mil. Kč (uváděl rozpočet k 30.6.) a dluh na konci roku 2019 by měl mít zůstatek 619 mil. Kč.

Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	**Slabé stránky financí**
Stabilní výsledky provozního hospodaření **v absolutním vyjádření**.	Růst provozních výdajů od roku 2015 zrychlil nad rámec růstu běžných příjmů. (**příliš rychlý růst provozních výdajů**)
Stabilní **základna příjmů** s důrazem na daňové příjmy.	
Prosperita města, růst počtu zaměstnanců, žáků i obyvatel.	
Město aktuálně **plánuje** více využívat svůj finanční potenciál k **renesanci investic a oprav**.	
Kvalitní **finanční plánování.**	
Finanční likvidita.	
Prakticky **nulové dlouhodobé pohledávky**.	
Příležitosti financí	**Ohrožení (rizika) financí**
Zavádění nových **technologií a investice snižující provozní výdaje** a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	**Udržitelnost finanční kondice** = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky…) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.
Investice do dalšího **zatraktivnění města**, zejména do **technologií a majetku** vytvářejících podmínky pro podnikání a bydlení.	**Stagnace ekonomiky** ČR.
Uvážlivé **využití dotací**.	Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.

Rizika pro finance města **posilují a projevily se. Zejména zdražování provozu.** Jsou tu rizika s ohledem na růst platů, energií, ale také cen stavebních prací. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale růst běžných příjmů, zejména daňových, výhledově rozhodně zvolní. Jistým rizikem je také nedostatek kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení.

Střednědobý výhled rozpočtu

ČB dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2020[9] a je koncipován do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019. Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd.

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

Město je na skvělé cestě a má vyhlídky k udržení finanční stability, zejména pokud zohlední doporučení.

1. **Výrazně zvýšit důraz na omezení růstu provozních výdajů vyjma oprav.** Snížit nebo nezvyšovat tolik jako dosud provozní výdaje vyjma oprav, jinak se finanční kondice může začít zhoršovat a rozvoj města by se mohl výrazně omezit. Je **třeba zajistit a udržet lepší vývoj běžných příjmů** než běžných výdajů (bez oprav).

2. **Posílit proinvestiční finanční politiku.** Udržet naplánovaný důraz na investice a také nadále využívání finanční potenciál města k růstu a zlepšování podmínek pro podnikání a bydlení. Potenciál lze zlepšit zvýšením důrazu na snížení provozních výdajů vyjma oprav.

3. **Nadále využívat levných dluhů k rychlejší realizaci investic**. Nebát se využít **Investiční úvěrový rámec** se stropem bezpečného limitu celkového dluhu max. 2 mld. Kč se zajištěním pokrytí investic (čerpáním) např. od 2020 až do 2024 při zachování výhod nedočerpat, bez sankcí předčasně splácet, bez poplatků za rezervaci zdrojů, a především rozložit splátky na 20 let atp. Úrok by měl být výhledově rozhodně hluboce pod 3 % p. a., aktuální sazby jsou PRIBOR 3M +až 0,3% Je potřeba vidět, že **investice budou rychle zdražovat** spolu se zdražováním práce a stavebních zakázek, takže **nízká cena dluhů se městům výrazně vyplácí**, a to často i s porovnáním s dotacemi, které jsou časově a administrativně náročné a akce často výrazně prodražují a obsahují někdy podivuhodné až sporadické podmínky udržitelnosti.

[9] 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 města

Finanční potenciál ČB je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

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

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

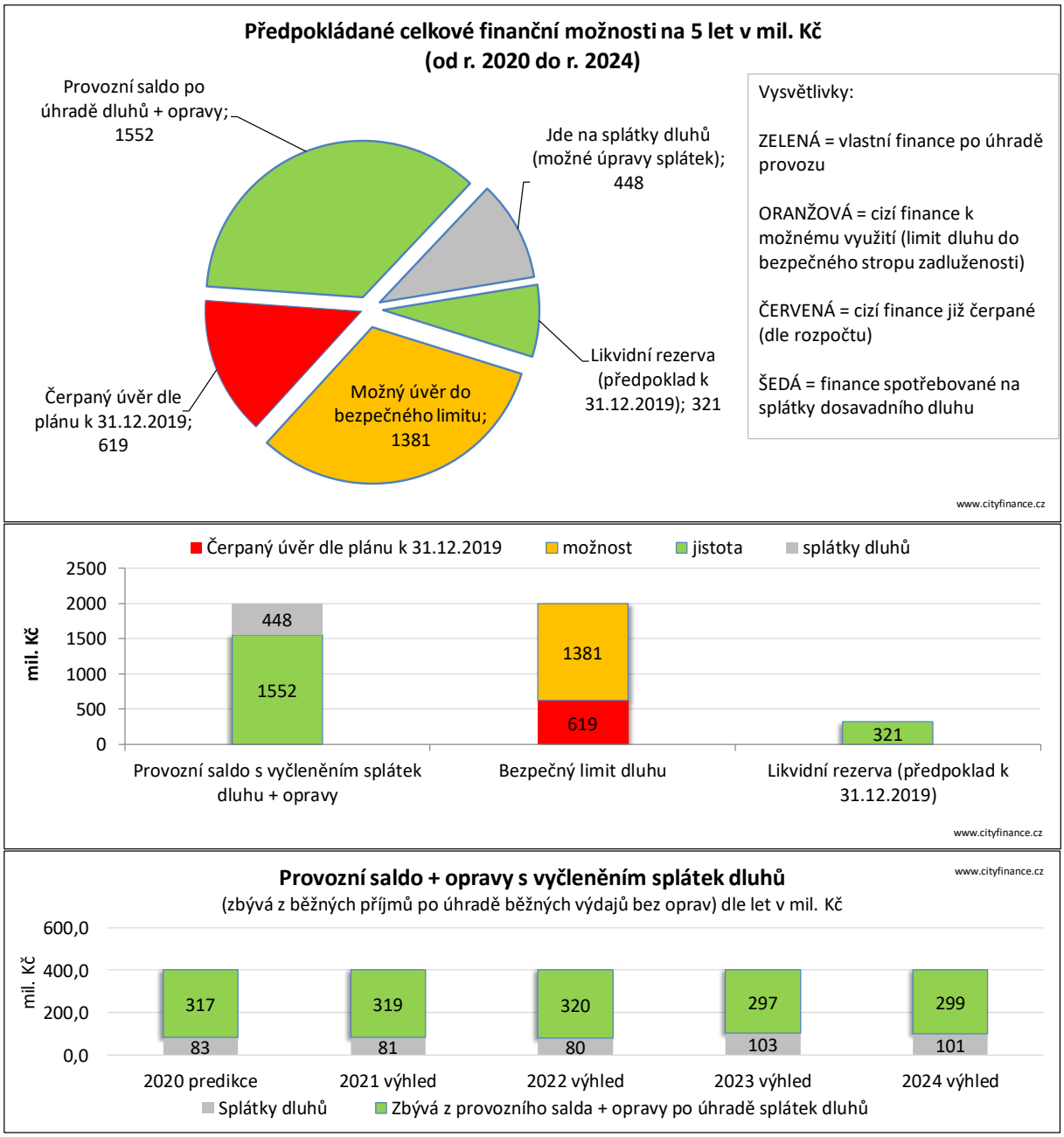
Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně cca **3 254 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **1 552** mil. Kč (průměrně cca 310 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně oprav** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
   - Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno 2 mld. Kč, ale 448 mil. Kč je plánováno použít na splátku dluhů (úmor);
   - Alespoň cca 1150 mil. Kč (cca 230 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.

B. **321** mil. Kč, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu;

C. **až 1 381** mil. Kč **do limitu bezpečné zadluženosti 2 mld. Kč.** Připomeňme opět, že město generovalo ročně v posledních 3 letech více než 525 mil. Kč (2016) a v roce 2018 celkem 546 mil. Kč z běžných příjmů po úhradě provozu, ve výhledu počítáme obezřetně 400 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice ČB bez finančních rezerv.** Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 60 mil. Kč), tj. i s úroky by směřovalo na splátky max. cca 160 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti** by tedy s rezervou alespoň **240 mil. Kč ročně mělo zbýt** (ideálně alespoň 380 mil. Kč) z běžných příjmů. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 1 280 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. **Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů**.

Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností ČB v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

ČB mají v období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **1 873 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **1 381 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 2 mld. Kč = **3 254 mil. Kč** bez dotací a kapotálových příjmů, či jiných mimořádných příjmů. Využito je také široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Skvělou budoucnost města finance podporují.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, mnohem konzervativněji a počítá s ochlazováním ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy:**
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
  - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,2 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (MF ČR počítá na rok 2020 přes 7 % růstu daňových příjmů měst a obcí);
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **484 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 97 mil. Kč ročně).

- Růst **běžných výdajů průměrně o 3 %**, u výdajů na **platy** průměrně o 6 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme 7 % růst.

- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 400 mil. Kč.** Za rok 2018 ČB docílily 546 mil. Kč a výhled počítá 400 mil. Kč. Na rok 2019 ČB plánují cca 424 mil. Kč (jen provozní saldo cca 314 mil. Kč).

Doporučená 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 střednědobého období (4 roky) by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 400 mil. Kč** (ideální by ale bylo provozní saldo na úrovni alespoň 25 % běžných příjmů, ČB docílily v roce 2018 celkem 20 %). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje[10], s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

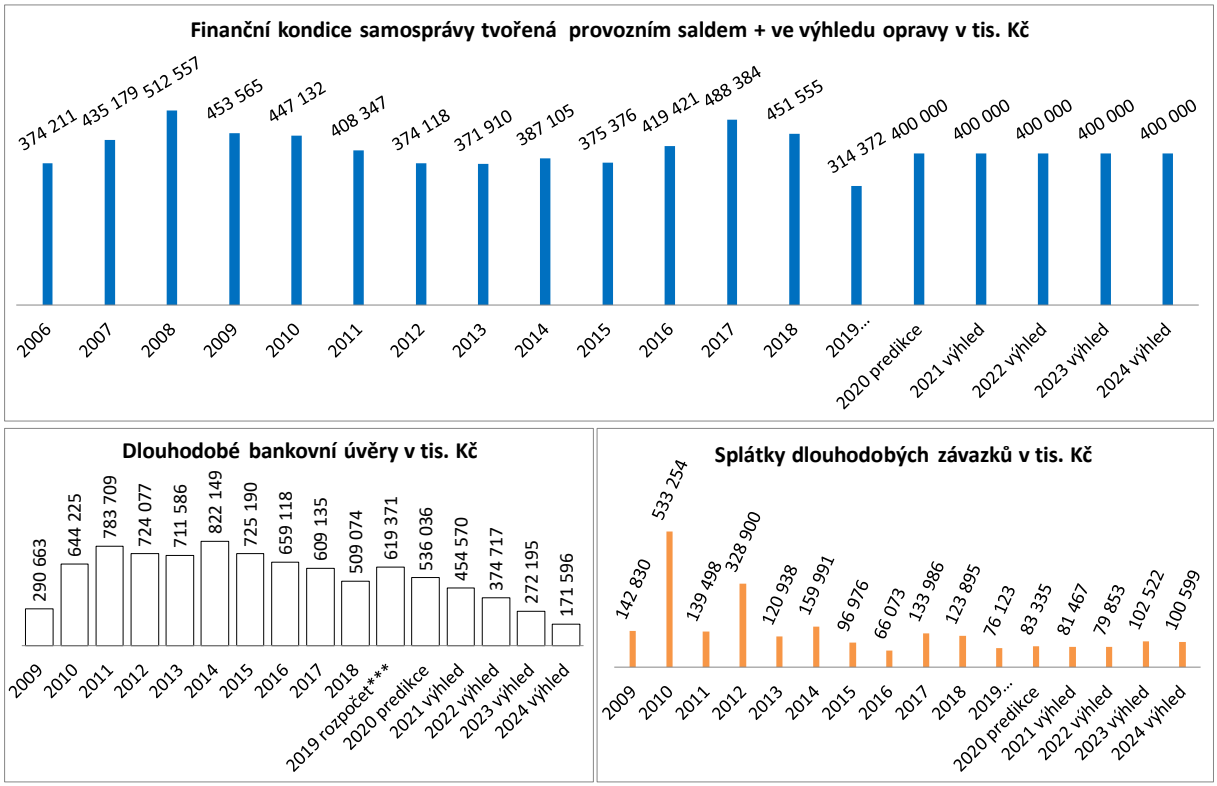
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

[10] 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

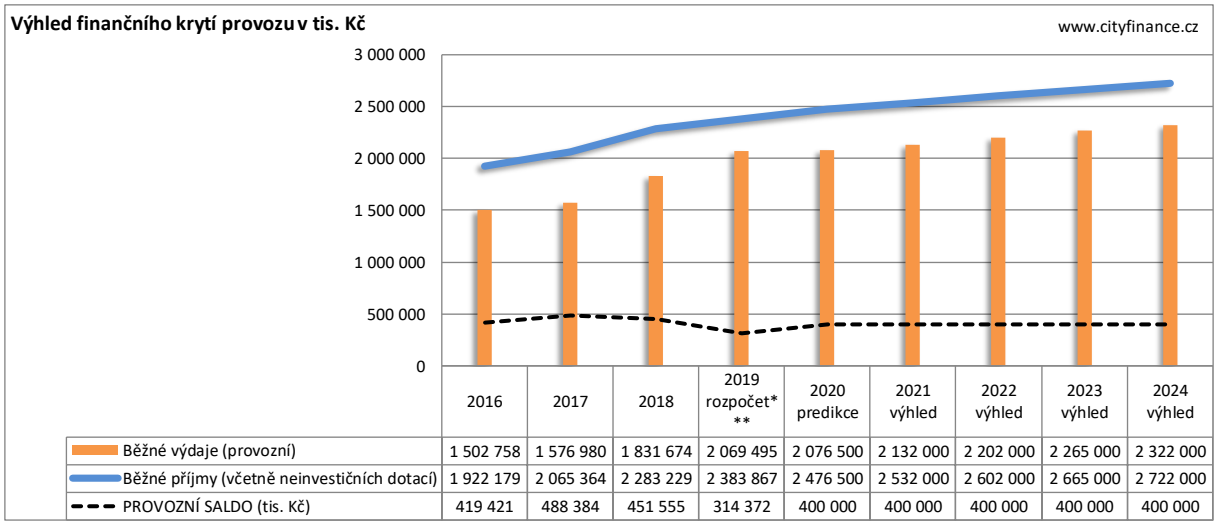
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu ČB



POZ. ***od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy!*** *Zdroj: MFČR ***rozpočet k 30.6.2019*

Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu ČB



	2016	2017	2018	2019 rozpočet* **	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
Běžné výdaje (provozní)	1 502 758	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 922 179	2 065 364	2 283 229	2 383 867	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	419 421	488 384	451 555	314 372	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000

POZ. ***od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy!*** *Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k 30.6.2019*

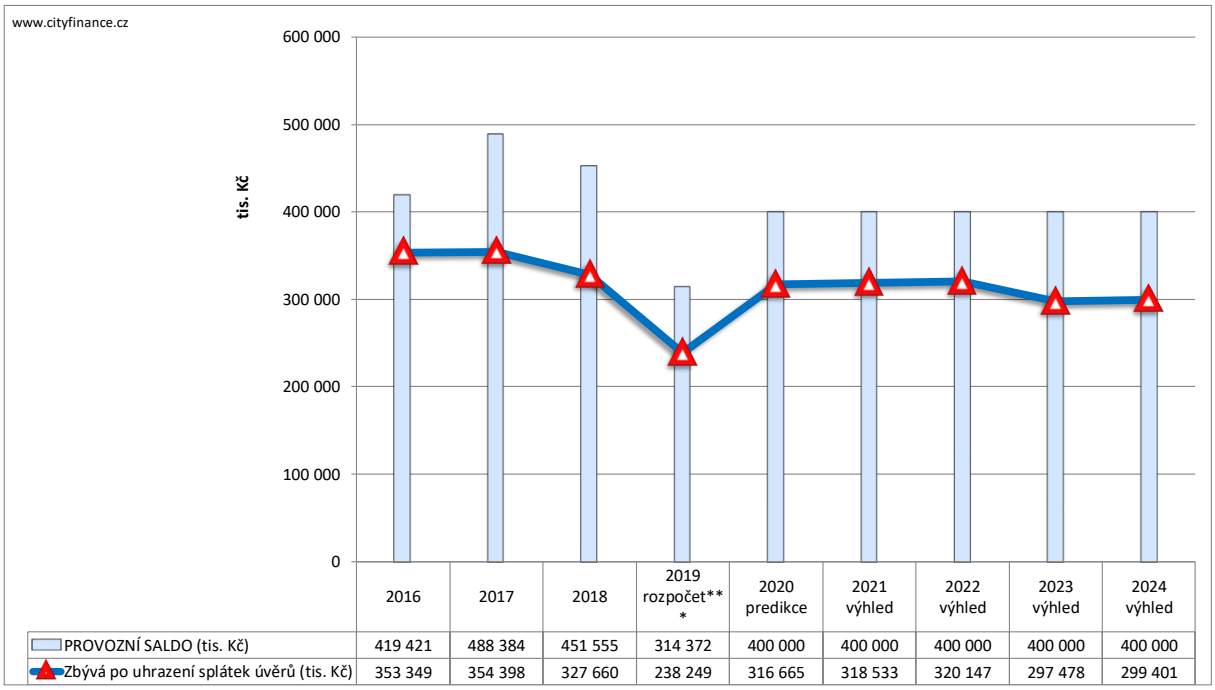
Tabulka 6. Výhled provozního salda ČB

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 922 179	2 065 364	2 283 229	2 383 867	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000	**15 381 367**
5	Běžné výdaje (provozní)	1 502 758	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000	**13 066 995**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**419 421**	**488 384**	**451 555**	**314 372**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**2 314 372**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**22%**	**24%**	**20%**	**13%**	**16%**	**16%**	**15%**	**15%**	**15%**	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	66 073	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599	**523 898**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	353 349	354 398	327 660	238 249	316 665	318 533	320 147	297 478	299 401	**1 790 474**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	799 623	897 984	829 948	320 675	637 341	955 874	1 276 021	1 573 499	1 872 900	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	1 054 930	1 154 021	1 225 644	1 068 197	637 341	955 874	1 276 021	1 573 499	1 872 900	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	7%	11%	4%	4%	2%	3%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ	5%	5%	16%	13%	0%	3%	3%	3%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	**121 351**	**143 184**	217 865	**100 638**	**92 633**	55 500	70 000	63 000	57 000	**338 133**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VYDAJŮ (tis. Kč)	77 306	74 222	**254 694**		7 005	55 500	70 000	63 000	57 000	252 505

*POZ. **od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz ***rozpočet k 30.6.2019*

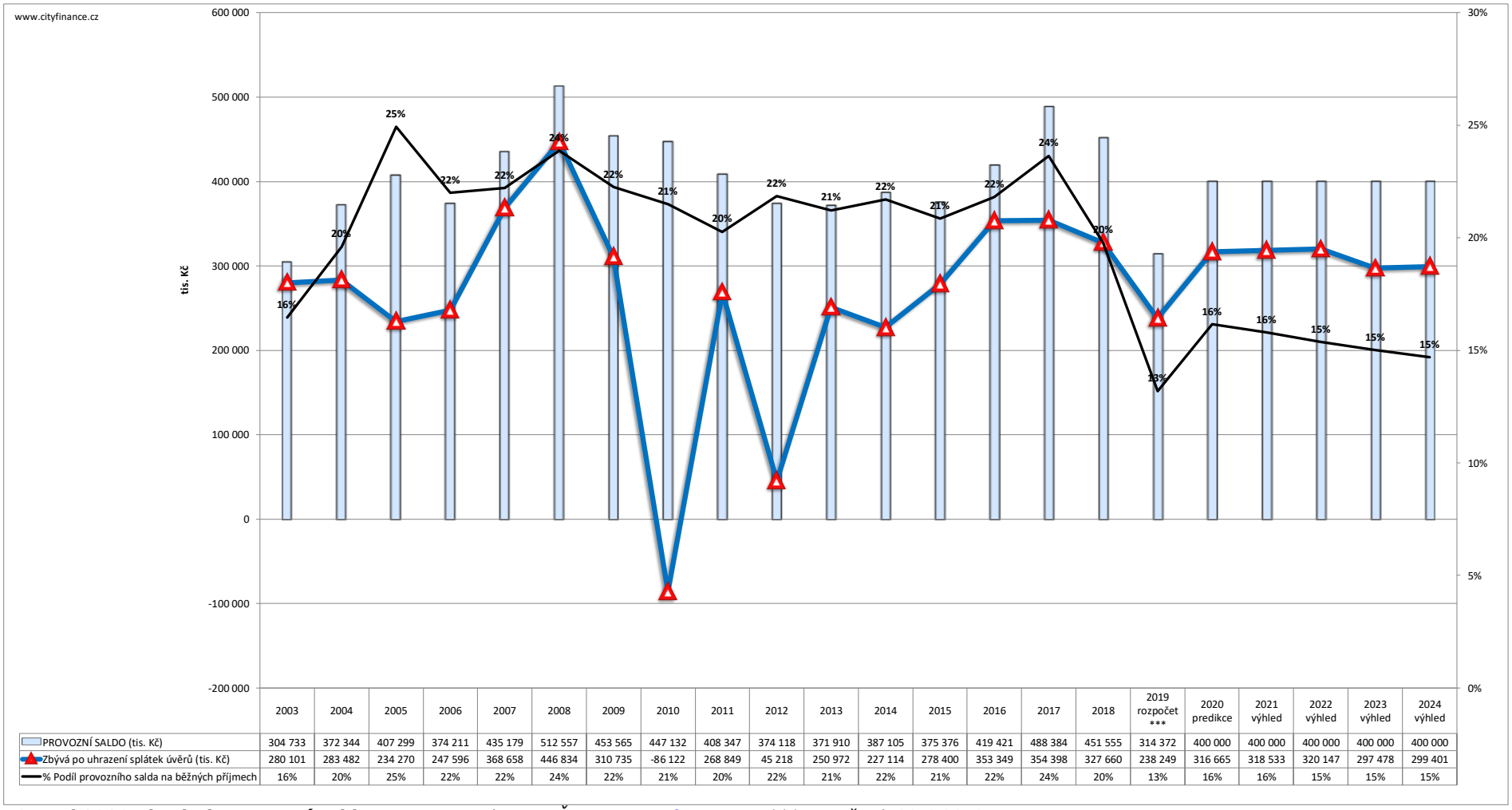
Graf 32: Výhled provozního salda ČB, včetně snížení o splátky aktuálních dluhů



*POZ. **od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: MFČR, Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k 30.6.2019.*

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

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda ČB



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet ***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 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	488 384	451 555	314 372	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
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	354 398	327 660	238 249	316 665	318 533	320 147	297 478	299 401
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	20%	25%	22%	22%	24%	22%	21%	20%	22%	21%	22%	21%	22%	24%	20%	13%	16%	16%	15%	15%	15%

POZ. ***od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy!*** *Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz* ****rozpočet k 30.6.2019*

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020[11]. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění.

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.

- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.

- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.

- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.

- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB

Rozpočtový výhled ***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční změny roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	**1**	**Daňové příjmy**	**1 502 078**	**1 687 673**	**1 809 009**	**1 920 500**	**1 976 000**	**2 046 000**	**2 109 000**	**2 166 000**	***3,1***	***3,2***
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	321 473	368 319	420 176	450 000	481 000	514 000	540 000	560 000		*6,1*
3	1112	DPFO OSVČ	8 846	7 716	9 207	9 500	10 000	11 000	12 000	13 000		*9,2*
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	26 719	30 496	29 680	35 000	36 000	37 000	38 000	39 000		*2,9*
5	1121	DPPO	284 518	280 063	307 098	317 000	340 000	350 000	360 000	370 000		*4,2*
6	1122	DPPO za obce	96 547	130 160	126 991	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000		*0,0*
7	1211	DPH	576 853	688 926	735 907	795 000	795 000	820 000	845 000	870 000		*2,4*
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	80 089	79 175	76 150	79 000	79 000	79 000	79 000	79 000		*0,0*
9	1361	Správní poplatky	45 434	40 930	42 800	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000		*0,0*
10	1511	Daň z nemovitostí	61 600	61 889	61 000	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000		*0,0*
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**348 548**	**341 229**	**318 609**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	**300 000**	***4,9***	***0***
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	297 733	294 152	290 011	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		*0,0*
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			18 152							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	26 816	23 045	9 767							
15	24	Přijaté splátky půjček			679							
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**62 974**	**60 873**	**68 170**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**216 769**	**339 476**	**259 935**	**256 000**	**256 000**	**256 000**	**256 000**	**256 000**	***10,7***	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	214 737	254 327	256 249	256 000	256 000	256 000	256 000	256 000		*0,0*
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 031	85 149	3 687	0	0	0	0	0	*0,0*	
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	78 857	84 592	93 349	98 000	98 000	98 000	98 000	98 000		*0,0*
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**2 130 368**	**2 429 251**	**2 455 723**	**2 476 500**	**2 532 000**	**2 602 000**	**2 665 000**	**2 722 000**	*1,5*	*2,5*
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 576 980**	**1 831 674**	**2 069 495**	**2 076 500**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**	***2,8***	***3,0***
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	317 266	357 048	395 858	424 000	454 000	477 000	501 000	526 000		*6,0*
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	576 010	692 213	825 271	720 000	742 000	764 000	787 000	811 000		*3,2*
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	79 277	85 414	103 453	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000		*0,0*
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	448 688	495 477	540 605	557 000	574 000	591 000	609 000	627 000		*3,1*
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	155 740	201 523	181 499	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000		**Suma 2020 až 2024**
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje			22 809	105 500	92 000	100 000	98 000	88 000		**483 500**
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**418 217**	**364 571**	**1 005 798**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 995 197**	**2 196 245**	**3 075 293**	**2 076 500**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**	*1,3*	*3,0*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**135 171**	**233 006**	**-619 570**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**		*0,0*
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	2 065 364	2 283 229	2 383 867	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000	*4,6*	*2,5*
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000	*2,8*	**Suma 2020 až 2024**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**488 384**	**451 555**	**314 372**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**		**2 000 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	84 003	23 835	186 420	0	0	0	0	0		**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599		**447 775**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	85 188	132 945	-509 273	316 665	318 533	320 147	297 478	299 401		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-135 171**	**-233 006**	**619 570**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 214 371	2 453 086	2 642 143	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 214 371	2 453 086	2 642 143	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000		
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		Stav na bankovních účtech:	897 984	829 948	320 675	637 341	955 874	1 276 021	1 573 499	1 872 900		**Suma 2020 až 2024**
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**354 398**	**327 660**	**238 249**	**316 665**	**318 533**	**320 147**	**297 478**	**299 401**		**1 552 225**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 929 484	2 113 494	2 220 967	2 318 500	2 374 000	2 444 000	2 507 000	2 564 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	6,94%	5,86%	3,43%	3,59%	3,43%	3,27%	4,09%	3,92%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	609 135	509 074	619 371	536 036	454 570	374 717	272 195	171 596		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 326	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480		*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	7 434 335	7 487 190								**Suma 2020 až 24**
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				230 000	230 000	230 000	230 000	230 000		1 150 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**				**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**		**850 000**

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

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

****bez 511 Oprav** ***ve výhledu včetně oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*		
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**2 000 000**	2 168 420	433 684
2 132 765	**1 279 659**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**			

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled ***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	**1**	**Daňové příjmy**	**1 179 336**	**1 248 334**	**1 271 113**	**1 270 900**	**1 386 896**	**1 502 078**	**1 687 673**	**1 809 009**	**1 920 500**	**1 976 000**	**2 046 000**	**2 109 000**	**2 166 000**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	224 684	231 552	235 713	241 858	281 406	321 473	368 319	420 176	450 000	481 000	514 000	540 000	560 000
3	1112	DPFO OSVČ	17 006	21 772	9 611	11 943	18 286	8 846	7 716	9 207	9 500	10 000	11 000	12 000	13 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	21 927	21 743	24 642	26 378	27 738	26 719	30 496	29 680	35 000	36 000	37 000	38 000	39 000
5	1121	DPPO	215 240	214 511	235 884	244 871	278 241	284 518	280 063	307 098	317 000	340 000	350 000	360 000	370 000
6	1122	DPPO za obce	79 549	90 459	85 939	78 148	89 671	96 547	130 160	126 991	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000
7	1211	DPH	434 439	457 043	479 571	486 778	509 822	576 853	688 926	735 907	795 000	795 000	820 000	845 000	870 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	95 063	114 119	98 756	77 204	75 390	80 089	79 175	76 150	79 000	79 000	79 000	79 000	79 000
9	1361	Správní poplatky	33 283	39 582	41 443	42 395	44 351	45 434	40 930	42 800	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000
10	1511	Daň z nemovitostí	58 145	57 552	59 554	61 323	61 991	61 600	61 889	61 000	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**378 606**	**379 714**	**376 041**	**348 080**	**361 561**	**348 548**	**341 229**	**318 609**	**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	306 890	297 733	294 152	290 011	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky								18 152					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	20 371	22 797	29 667	19 493	32 981	26 816	23 045	9 767					
15	24	Přijaté splátky půjček								679					
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**24 866**	**27 780**	**16 622**	**25 115**	**17 503**	**62 974**	**60 873**	**68 170**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**401 999**	**179 240**	**220 155**	**382 336**	**179 050**	**216 769**	**339 476**	**259 935**	**256 000**	**256 000**	**256 000**	**256 000**	**256 000**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	153 968	124 243	135 588	181 848	173 722	214 737	254 327	256 249	256 000	256 000	256 000	256 000	256 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	248 031	54 997	84 567	200 488	5 328	2 031	85 149	3 687	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	85 493	71 384	71 676	71 860	73 512	78 857	84 592	93 349	98 000	98 000	98 000	98 000	98 000
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 984 807**	**1 835 068**	**1 883 932**	**2 026 431**	**1 945 009**	**2 130 368**	**2 429 251**	**2 455 723**	**2 476 500**	**2 532 000**	**2 602 000**	**2 665 000**	**2 722 000**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 337 792**	**1 380 381**	**1 395 637**	**1 425 452**	**1 502 758**	**1 576 980**	**1 831 674**	**2 069 495**	**2 076 500**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	272 392	268 892	275 550	279 568	293 330	317 266	357 048	395 858	424 000	454 000	477 000	501 000	526 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	607 234	607 912	590 584	559 657	577 859	576 010	692 213	825 271	720 000	742 000	764 000	787 000	811 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	53 539	65 609	63 446	66 507	79 606	79 277	85 414	103 453	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	275 619	296 375	331 613	387 282	396 093	448 688	495 477	540 605	557 000	574 000	591 000	609 000	627 000
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	129 008	141 593	134 444	132 437	155 869	155 740	201 523	181 499	180 000	180 000	180 000	180 000	180 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje								22 809	105 500	92 000	100 000	98 000	88 000
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**442 807**	**293 272**	**555 081**	**311 531**	**280 149**	**418 217**	**364 571**	**1 005 798**	**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**	**1 995 197**	**2 196 245**	**3 075 293**	**2 076 500**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**204 207**	**161 415**	**-66 787**	**289 448**	**162 103**	**135 171**	**233 006**	**-619 570**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 711 910	1 752 291	1 782 743	1 800 828	1 922 179	2 065 364	2 283 229	2 383 867	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 337 792	1 380 381	1 395 637	1 425 452	1 502 758	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**374 118**	**371 910**	**387 105**	**375 376**	**419 421**	**488 384**	**451 555**	**314 372**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	242 689	84 235	246 241	0	0	84 003	23 835	186 420	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	117 997	124 713	19 463	192 472	96 031	85 188	132 945	-509 273	316 665	318 533	320 147	297 478	299 401
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-204 207**	**-161 415**	**66 787**	**-289 448**	**-162 103**	**-135 171**	**-233 006**	**619 570**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**	**-400 000**
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 227 496	1 919 304	2 130 173	2 026 431	1 945 009	2 214 371	2 453 086	2 642 143	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000
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	2 214 371	2 453 086	2 642 143	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		Stav na bankovních účtech:	401 861	528 609	507 052	701 581	799 623	897 984	829 948	320 675	637 341	955 874	1 276 021	1 573 499	1 872 900
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**45 218**	**250 972**	**227 114**	**278 400**	**353 349**	**354 398**	**327 660**	**238 249**	**316 665**	**318 533**	**320 147**	**297 478**	**299 401**
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	1 929 484	2 113 494	2 220 967	2 318 500	2 374 000	2 444 000	2 507 000	2 564 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	328 900	120 938	159 991	96 976	66 073	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	20,01%	7,12%	9,31%	5,74%	3,63%	6,94%	5,86%	3,43%	3,59%	3,43%	3,27%	4,09%	3,92%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	724 077	711 586	822 149	725 190	659 118	609 135	509 074	619 371	536 036	454 570	374 717	272 195	171 596
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	18 532	11 695	8 285	6 295	3 745	2 326	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	8 136 672	7 278 033	7 485 435	7 538 274	7 495 488	7 434 335	7 487 190						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**									**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**

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

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

****bez 511 Oprav** ***ve výhledu včetně oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				2 000 000
2 132 765	**1 279 659**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu ČB

Kumulovaný rozpočtový výhled ***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	1 386 896	1 502 078	1 687 673	1 809 009	1 920 500	1 976 000	2 046 000	2 109 000	2 166 000	
11	2	Nedaňové příjmy	361 561	348 548	341 229	318 609	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000	
16	3	Kapitálové příjmy	17 503	62 974	60 873	68 170	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	179 050	216 769	339 476	259 935	256 000	256 000	256 000	256 000	256 000	
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)*	*173 722*	*214 737*	*254 327*	*256 249*	*256 000*	*256 000*	*256 000*	*256 000*	*256 000*	
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*5 328*	*2 031*	*85 149*	*3 687*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*73 512*	*78 857*	*84 592*	*93 349*	*98 000*	*98 000*	*98 000*	*98 000*	*98 000*	
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 945 009**	**2 130 368**	**2 429 251**	**2 455 723**	**2 476 500**	**2 532 000**	**2 602 000**	**2 665 000**	**2 722 000**	
22	5	Běžné výdaje	1 502 758	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	280 149	418 217	364 571	1 005 798	0	0	0	0	0	
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 782 906**	**1 995 197**	**2 196 245**	**3 075 293**	**2 076 500**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**	
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**162 103**	**135 171**	**233 006**	**-619 570**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 922 179	2 065 364	2 283 229	2 383 867	2 476 500	2 532 000	2 602 000	2 665 000	2 722 000	*tis.Kč*
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 502 758	1 576 980	1 831 674	2 069 495	2 076 500	2 132 000	2 202 000	2 265 000	2 322 000	**Suma 2020 až 2024**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)**	**419 421**	**488 384**	**451 555**	**314 372**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**400 000**	**2 000 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	84 003	23 835	186 420	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	66 073	133 986	123 895	76 123	83 335	81 467	79 853	102 522	100 599	447 775
42	0	Stav na bankovních účtech:	799 623	897 984	829 948	320 675	637 341	955 874	1 276 021	1 573 499	1 872 900	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**353 349**	**354 398**	**327 660**	**238 249**	**316 665**	**318 533**	**320 147**	**297 478**	**299 401**	**1 552 225**
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	659 118	609 135	509 074	619 371	536 036	454 570	374 717	272 195	171 596	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	3 745	2 326	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	1 480	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					230 000	230 000	230 000	230 000	230 000	1 150 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)**					**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**	**170 000**	**850 000**

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

***ve výhledu včetně oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**2 000 000**
2 132 765	**1 279 659**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu ČB – povinně zveřejňované informace

Tabulka 10. 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	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	**PŘÍJMY CELKEM**	**2 532 000**	**2 602 000**	**2 665 000**	**2 722 000**
2	5+6	**VÝDAJE CELKEM**	**2 132 000**	**2 202 000**	**2 265 000**	**2 322 000**
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	400 000	400 000	400 000	400 000
5	rozvaha	**Dlouhodobé závazky (úvěry)**	**454 570**	**374 717**	**272 195**	**171 596**
6	rozvaha	**Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)**	**1 480**	**1 480**	**1 480**	**1 480**
7	*	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků** (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	**318 533**	**320 147**	**297 478**	**299 401**
8		**Rezervy**	**320 675**			

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

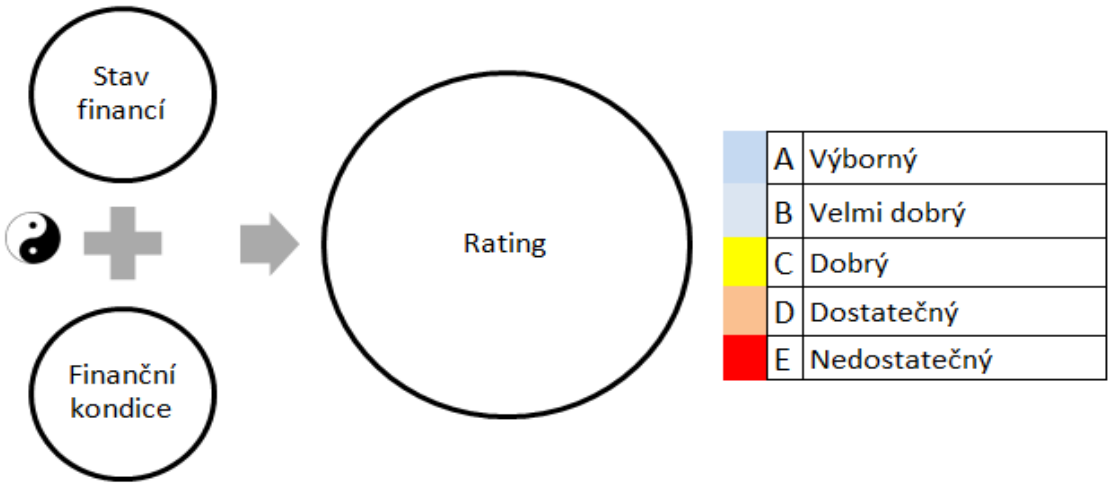
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem[12] je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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[13] zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

[12] www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

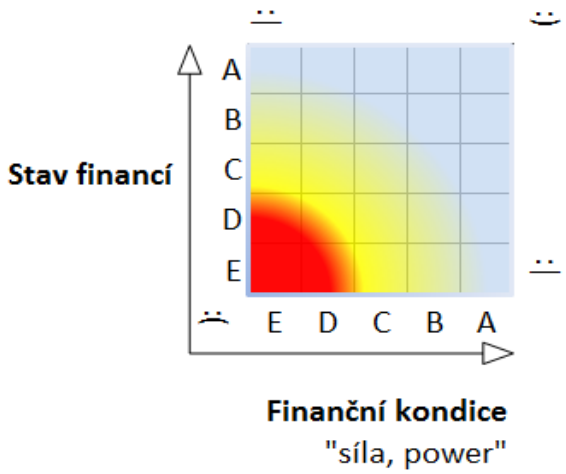
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.[14] Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy", myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím 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.

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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**[15] 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.

[15] 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[16] a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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.

[16] tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví ČB ... 27
Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance ... 42
Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance ... 43
Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy ... 45

Tabulky

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru ČB s vybranými dopady do daňových příjmů ... 5
Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů ČB ... 7
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů ČB ... 12
Tabulka 4. Vývoj provozního salda ČB ... 19
Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně) ... 28
Tabulka 6. Výhled provozního salda ČB ... 35
Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB ... 38
Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu ČB s pohledem na finance od r. 2012 ... 39
Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu ČB ... 40
Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem ... 41
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) ... 43

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru ČB ... 4
Graf 2. Finanční vliv kritéria počtu žáků na daňové příjmy ČB ... 6
Graf 3. Změny počtů obyvatel, žáků a zaměstnanců ČB za 10 let ... 6
Graf 4. Vývoj salda rozpočtu ČB ... 8
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů ČB ... 8
Graf 6. Vývoj struktury příjmů ČB ... 9
Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů ČB v tis. Kč ... 10
Graf 8: Vývoj daňových příjmů ČB v tis. Kč ... 10
Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů ČB ... 11
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů ČB ... 13
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice ČB ... 13
Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů ČB ... 14
Graf 13. Vývoj struktury výdajů ČB a schopnost údržby majetku ... 15
Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů ČB ... 16
Graf 15. Podíl oprav na běžných výdajích ČB ... 17
Graf 16. Vývoj provozního salda ČB ... 18
Graf 17. Vývoj provozního hospodaření ČB ... 18
Graf 18. Vývoj zátěže splátek dluhů z provozního salda ČB ... 19
Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda ČB s průměrem v ČR ... 19
Graf 20. Financování obnovy a budování majetku ČB v tis. Kč ... 20
Graf 21. Vývoj finanční kondice ČB bez finančních rezerv ... 21
Graf 22. Stav celkového finančního prostoru ČB v roce 2018 z běžných příjmů ... 22
Graf 23. Vývoj vlastního finančního potenciálu ČB, včetně rezerv bez oprav a s opravami ... 22
Graf 24: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice ČB ... 23
Graf 25: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo ČB ... 24
Graf 26. Vývoj finančních rezerv ČB, včetně rozpočtu 2019 ... 24
Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů ČB ... 25
Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek ČB ... 26
Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností ČB v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč ... 31
Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu ČB ... 34
Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu ČB ... 34
Graf 32: Výhled provozního salda ČB, včetně snížení o splátky aktuálních dluhů ... 35
Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda ČB ... 36

Kontakt na zpracovatele

Ing. Luděk Tesař

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

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

Adresa:
Nad Horou 352
252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, 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.