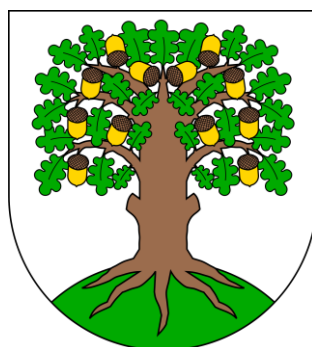


Střednědobý výhled rozpočtu Českého Dubu

s analýzou financí a ratingem



Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ očekávané **dopady opatření vlády proti COVIDU-19** na daňové příjmy města
- ✓ **výhled** a stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2021 do roku 2025**
- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	27
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	29
OČEKÁVANÉ DOPADY COVID-19 PRO ROK 2020	29
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	30
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	31
ZÁVĚR	32
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	33
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	34
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	35
PŘÍLOHY	38
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	38
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	42
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	43
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	45
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	47
OBRÁZKY	47
TABULKY	47
GRAFY	47
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	48
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	48

Úvod

Město Český Dub (dále jen **město** nebo **Český Dub**) 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 **stop 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 2020 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR;
- 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**, zejména v těchto neklidných dobách **zpřesňování dopadů opatření proti COVIDu** na hospodaření v budoucích letech.

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. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

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).

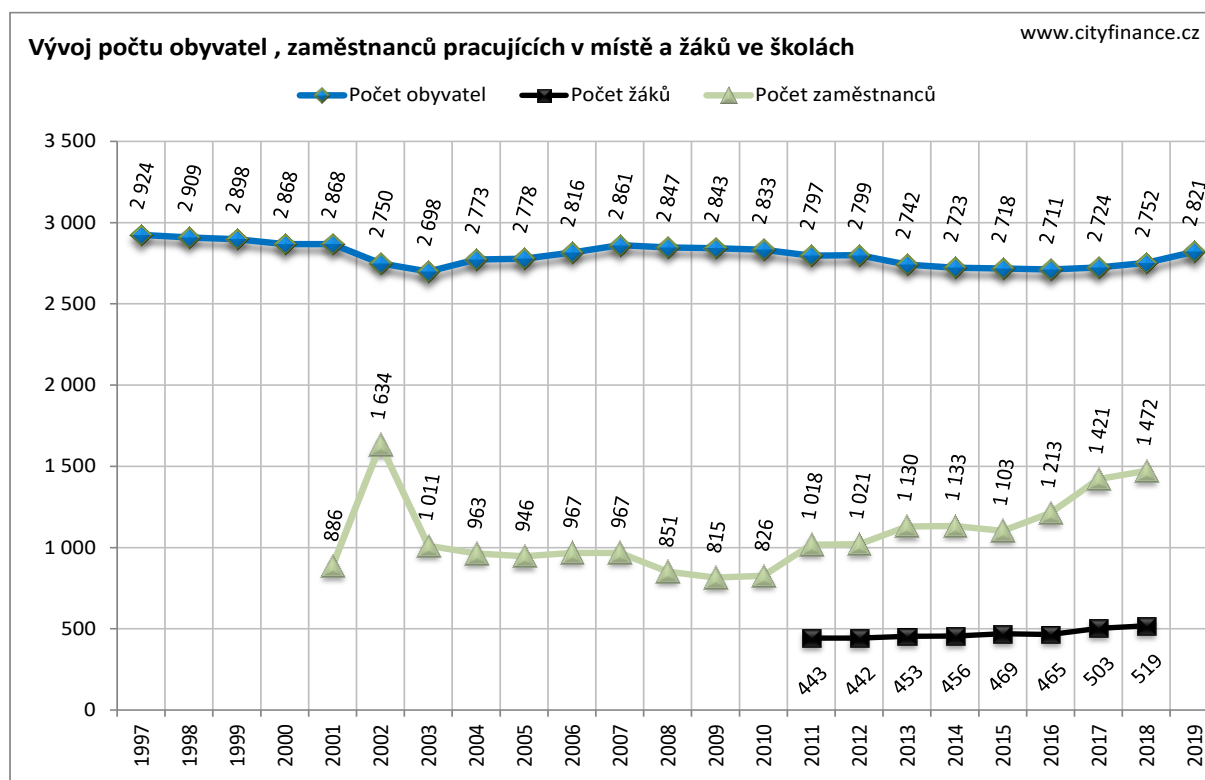
Analýza finančního zdraví

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 obyvatel¹ města ukázal, že se zastavil dlouhodobý úbytek obyvatel a vidět jsou **vysoké přírůstky od roku 2016**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). **Za poslední 4 roky** od roku 2016 do 2019 **přibylo 110** obyvatel (+4,1 %), s tím souvisel dopad do ročních sdílených daňových příjmů města cca **+1,7 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **2821**. Na obyvatele připadalo v roce 2019 celkem téměř 18 tis. Kč daňových příjmů, 15,4 tis. Kč sdílených daňových příjmů (rok před tím to bylo 16,4 tis. Kč celkových a cca 13,9 tis. Kč sdílených daňových příjmů).

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



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.

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce také **značně vzrostl** za poslední 4 roky o 369 zaměstnanců (**nárůst o 1/3**). Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **1472** zaměstnanců, což přineslo do příjmů města za rok 2019 cca **0,9 mil. Kč**, ale ukazatel má především sociální rozměr. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	2 868	2 750	2 698	2 773	2 778	2 816	2 861	2 847	2 843	2 833	2 797	2 799	2 742	2 723	2 718	2 711	2 724	2 752	2 821	
Počet zaměstnanců	886	1 634	1 011	963	946	967	967	851	815											
Počet žáků											443	442	453	456	469	465	503	519		
INDEXY																				
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,9	95,9	98,1	102,8	100,2	101,4	101,6	99,5	99,9	99,6	98,7	100,1	98,0	99,3	99,8	99,7	100,5	101,0	102,5	100,9
Počet zaměstnanců	107,1	184,4	61,9	95,3	98,2	102,2	100,0	88,0	95,8	101,3	123,2	100,3	110,7	100,3	97,4	110,0	117,1	103,6		110,2
Počet žáků	102,8												102,5	100,7	102,9	99,1	108,2	103,2		103,5
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr od r. 2010	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018	Od 2015
Změna počtu obyvatel	-2	-118	-52	75	5	38	45	-14	-4	-10	-36	2	-57	-19	-5	-7	13	28	69	103
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	46	-938	-282	431	34	246	309	-106	-26	-66	-239	13	-534	-190	-52	-80	158	390	1 060	1 529

Zdroj: CSÚ, 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 žáků⁴ ve školských zařízeních města je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **519** žáků. Za poslední 4 roky přibilo **50 žáků (+10,7 %)**. Příjmy na žáky navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Před krizí mohlo město výhledově počítat s cca 16 tis. Kč na žáka, **po COVIDu-19** se tato částka sníží odhadem na **cca 12 tis. Kč na žáka**. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, jsou **investice do městských škol a školek finančně výhodnější**. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu, který chystá opět reformu financování školství. Rolí města je především péče o svěřený majetek školského zařízení.

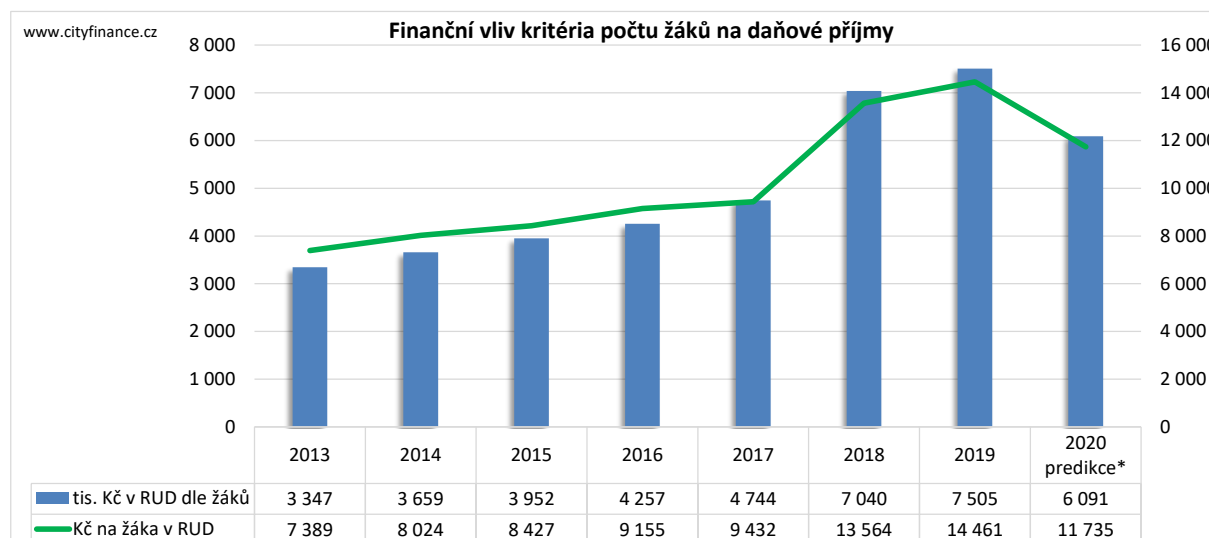
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

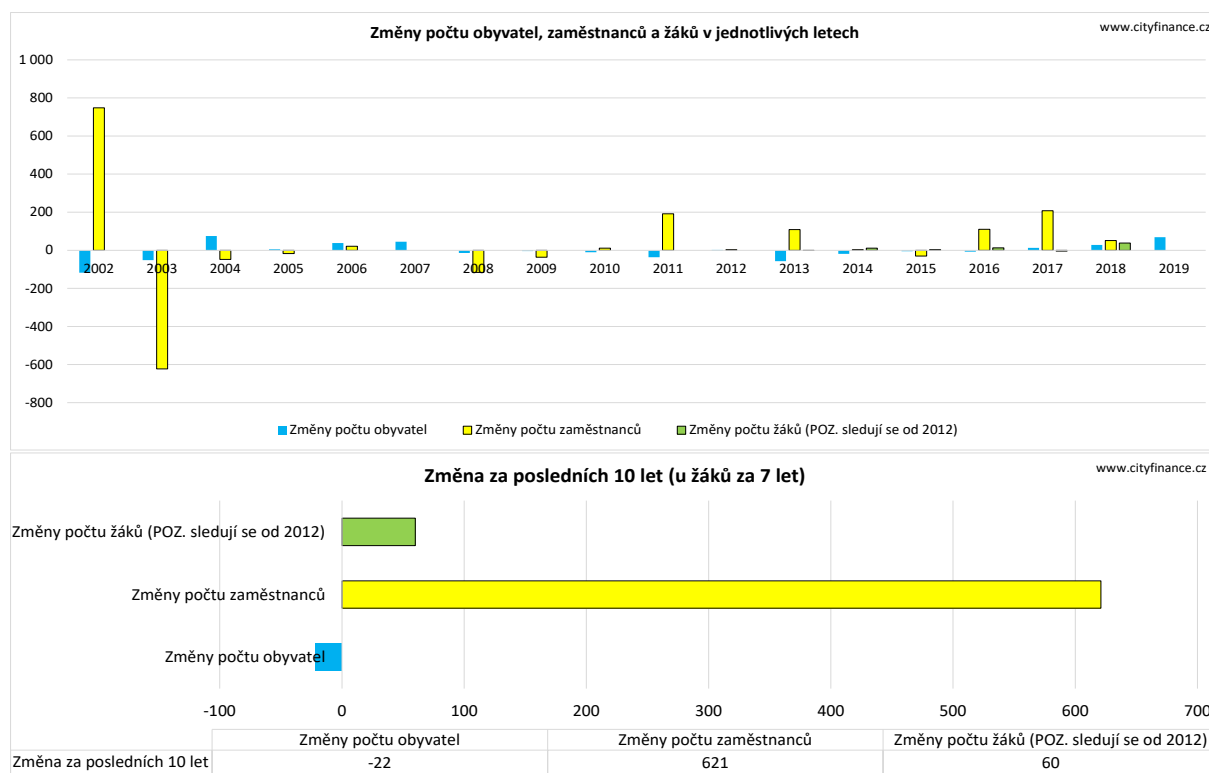
Český Dub inkasoval z RUDU dle kritéria počtu žáků v roce 2019 cca **7,5 mil. Kč** a výhledově lze počítat díky **COVIDu** s cca **6 mil. Kč**.

Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Český Dub



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz, *predikce dle Cityfinance

Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Českém Dubu



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Český Dub od roku 2016 **nevídaně prosperoval**. Přibývalo obyvatel, značně vzrostl počet zaměstnanců a přibylo také žáků. To výrazně napomáhalo lepším příjmům města a **Český Dub prosperoval poslední roky nejvíce ve své novodobé historii**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Českého Dubu

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	24 250	22 487	23 597	25 821	25 063	27 659	22 808	24 801	31 528	33 637	35 287	38 678	40 720	45 194	49 395
2. Nedaňové příjmy	5 648	5 604	6 857	8 282	9 046	16 067	7 401	6 967	6 211	6 481	8 350	5 622	7 861	5 713	3 451
3. Kapitálové příjmy	1 080	1 368	3 401	9 313	40 087	2 698	8 587	2 127	2 257	628	112	1 123	584	59	541
4. Přijaté dotace	21 417	18 365	7 425	15 048	20 812	42 876	10 566	7 293	4 528	8 028	7 566	9 010	6 872	9 601	7 647
Příjmy celkem	52 395	47 824	41 280	58 464	95 008	89 300	49 362	41 187	44 524	48 773	51 315	54 432	56 037	60 567	61 034
5. Běžné výdaje	36 231	43 561	38 465	41 708	62 930	52 239	39 462	36 216	38 345	38 433	41 177	39 524	47 083	50 315	46 045
6. Kapitálové výdaje	19 690	10 855	2 922	10 771	25 175	45 243	20 403	2 695	1 853	6 135	6 187	6 136	19 302	36 497	4 200
Výdaje celkem	55 921	54 416	41 386	52 479	88 105	97 482	59 866	38 911	40 198	44 568	47 364	45 659	66 386	86 811	50 245
Saldo příjmů a výdajů	-3 526	-6 592	-106	5 985	6 903	-8 182	-10 504	2 276	4 326	4 205	3 951	8 773	-10 348	-26 244	10 789

tis. Kč

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	27 659	22 808	24 801	31 528	33 637	35 287	38 678	40 720	45 194	49 395
2. Nedaňové příjmy	16 067	7 401	6 967	6 211	6 481	8 350	5 622	7 861	5 713	3 451
3. Kapitálové příjmy	2 698	8 587	2 127	2 257	628	112	1 123	584	59	541
4. Přijaté dotace	42 876	10 566	7 293	4 528	8 028	7 566	9 010	6 872	9 601	7 647
Příjmy celkem	89 300	49 362	41 187	44 524	48 773	51 315	54 432	56 037	60 567	61 034
5. Běžné výdaje	52 239	39 462	36 216	38 345	38 433	41 177	39 524	47 083	50 315	46 045
6. Kapitálové výdaje	45 243	20 403	2 695	1 853	6 135	6 187	6 136	19 302	36 497	4 200
Výdaje celkem	97 482	59 866	38 911	40 198	44 568	47 364	45 659	66 386	86 811	50 245
Saldo příjmů a výdajů	-8 182	-10 504	2 276	4 326	4 205	3 951	8 773	-10 348	-26 244	10 789

tis. Kč

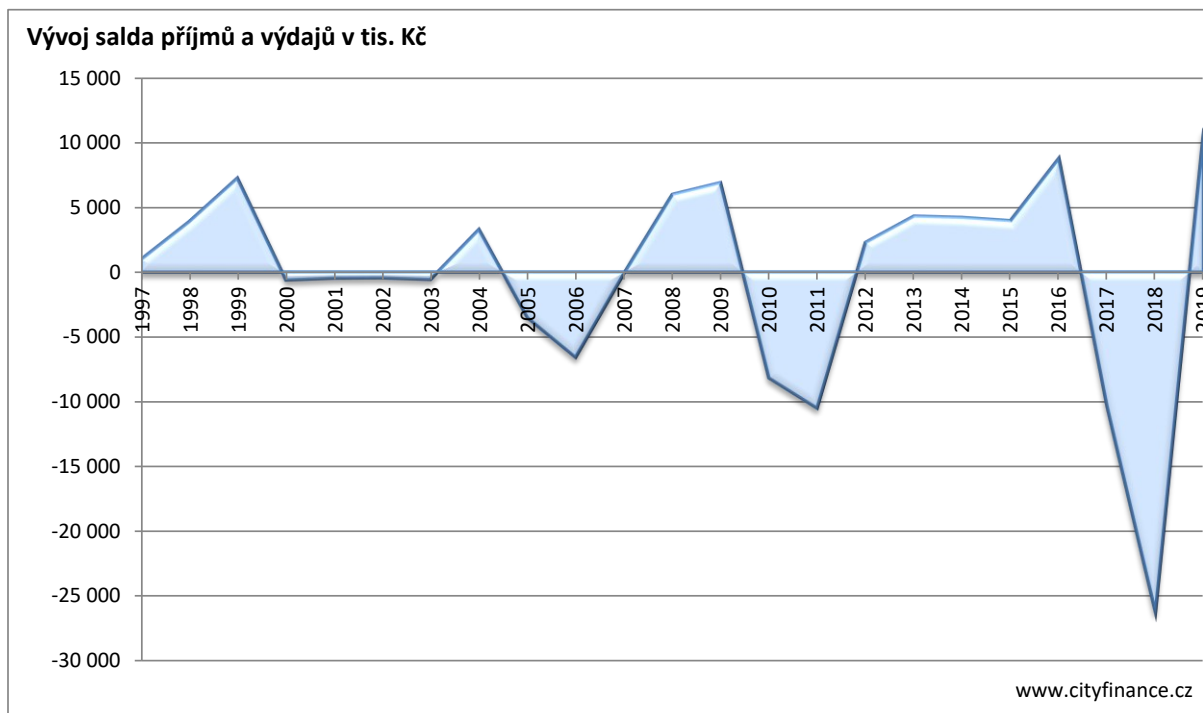
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	108	82	109	127	107	105	110	105	111	109	108,8
2. Nedaňové příjmy	98	46	94	89	104	129	67	140	73	60	85,1
3. Kapitálové příjmy	248	318	25	106	28	18	1000	52	10	918	495,0
4. Přijaté dotace	105	25	69	62	177	94	119	76	140	80	103,7
Příjmy celkem	97	55	83	108	110	105	106	103	108	101	104,5
5. Běžné výdaje	98	76	92	106	100	107	96	119	107	92	103,4
6. Kapitálové výdaje	135	45	13	69	331	101	99	315	189	12	153,6
Výdaje celkem	99	61	65	103	111	106	96	145	131	58	107,6

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 obec 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“.

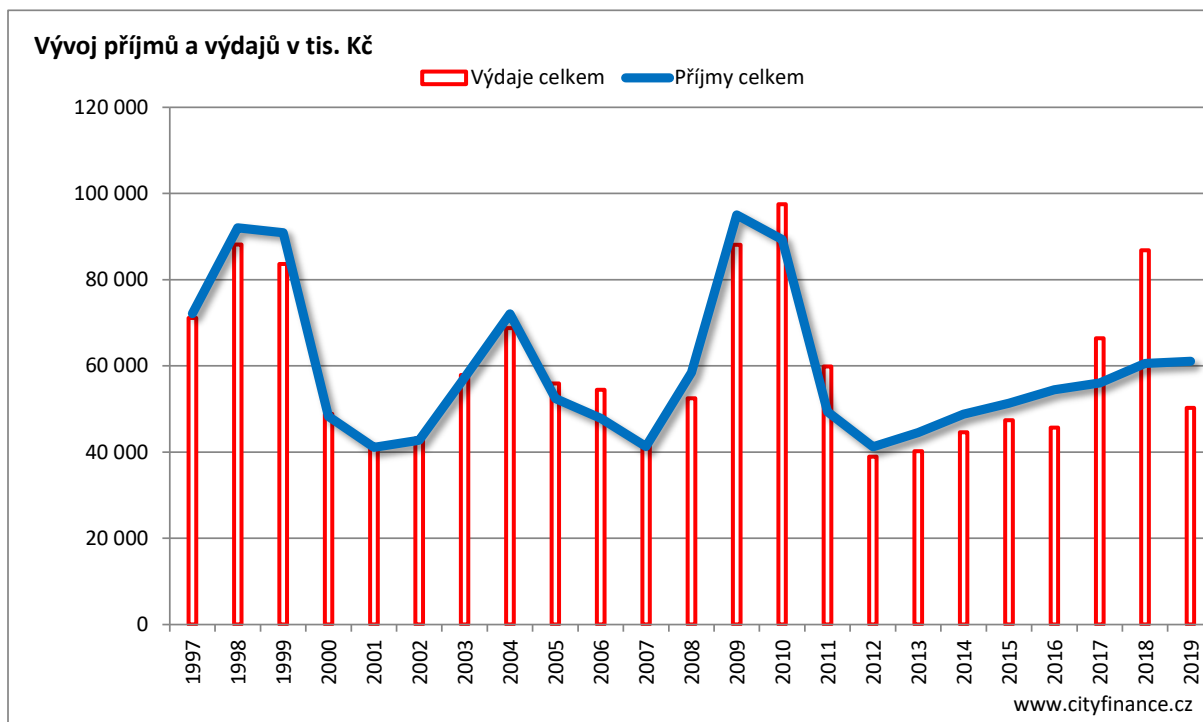
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za poslední 4 roky existoval deficit cca 17 mil. Kč a za 10 let byl docílen deficit 21 mil. Kč. Deficity město využilo k investicím, dluhy vždy splácelo a hospodařilo dle zákona **rozpočtově vzorně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

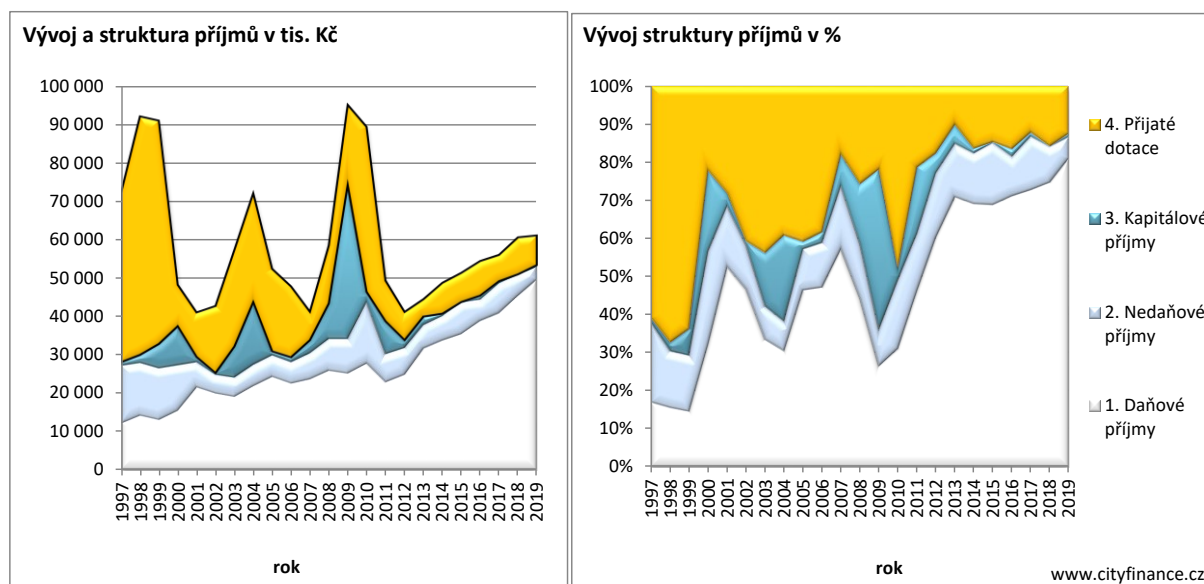
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly z dlouhodobého pohledu sice kolísavý průběh vlivem v historii výrazných dotací a kapitálových příjmů, ale zdravý **základ měl progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány také následujícími vnějšími faktory (**viz graf níže**). V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. 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. 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.

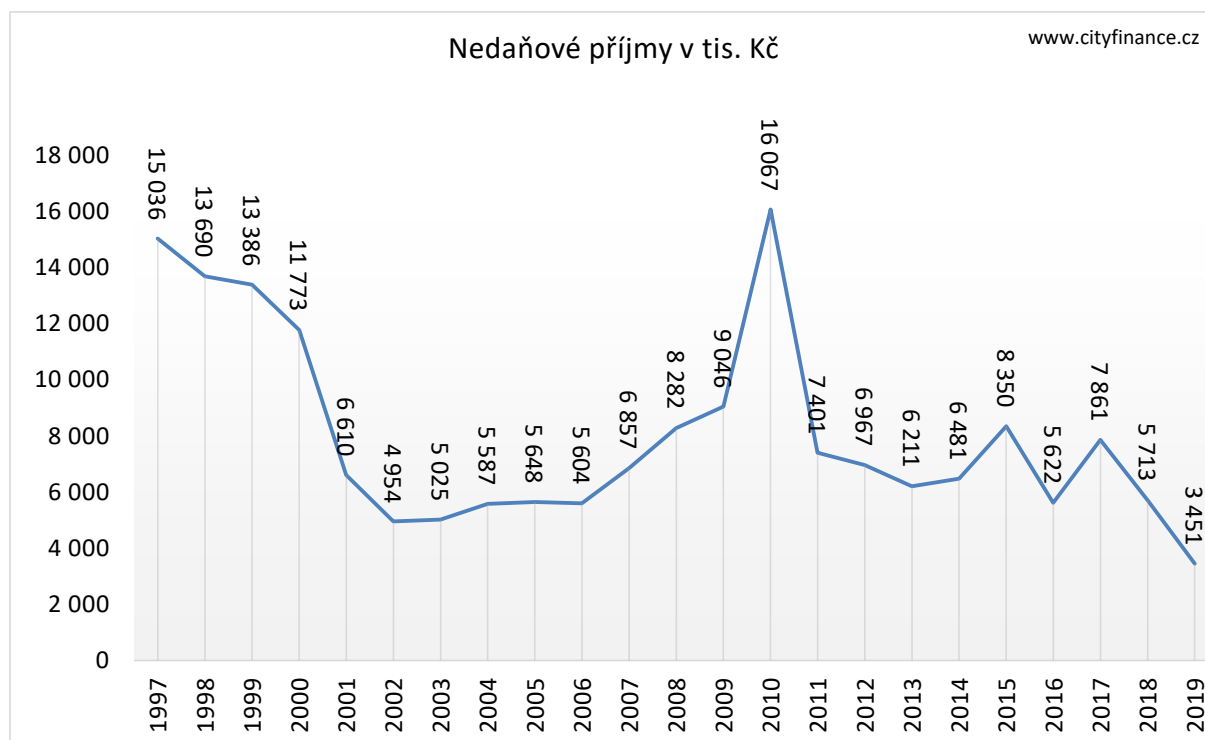
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Český Dub



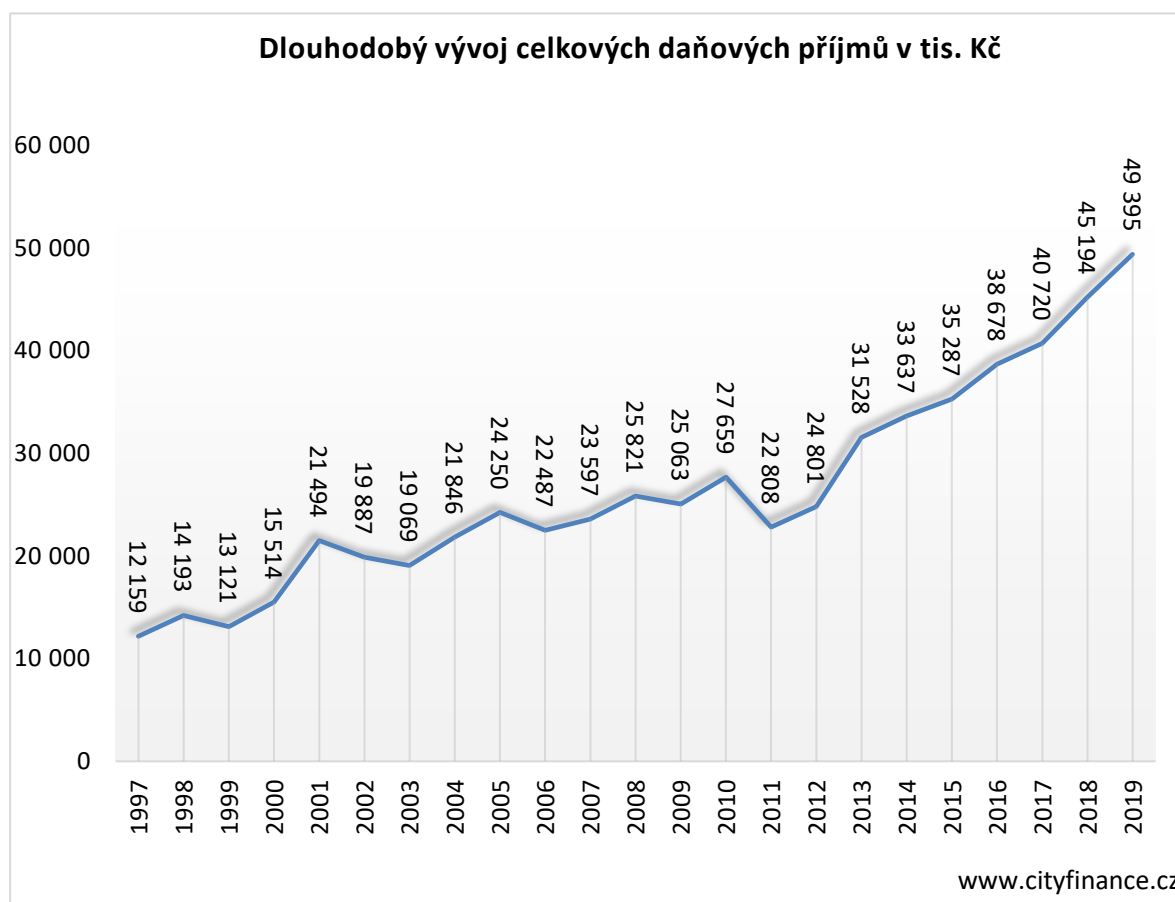
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala **velmi zdravou skladbu a vysokou stabilitu posledních let**, kterou zajišťovaly především daňové příjmy mírně podpořené nedaňovými příjmy. Daňové příjmy byly pro město zásadní a v posledních letech výrazně rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejní** s ohledem na budoucnost příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2019 pouze 6 %** všech příjmů ve výši cca 3,5 mil. Kč. Zdrojem nedaňových příjmů byly příjmy z vlastní činnosti cca 2,8 mil. Kč, z toho 1,2 mil. Kč z pronájmů majetku. Pouze doplňkem byly ostatní nedaňové příjmy, především nekapitálové příspěvky a náhrady. Pokles nedaňových příjmů mezi lety 2017 do současnosti byl dán úbytkem převodů přebytků příspěvkových organizací („výkaznická záležitost“). Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

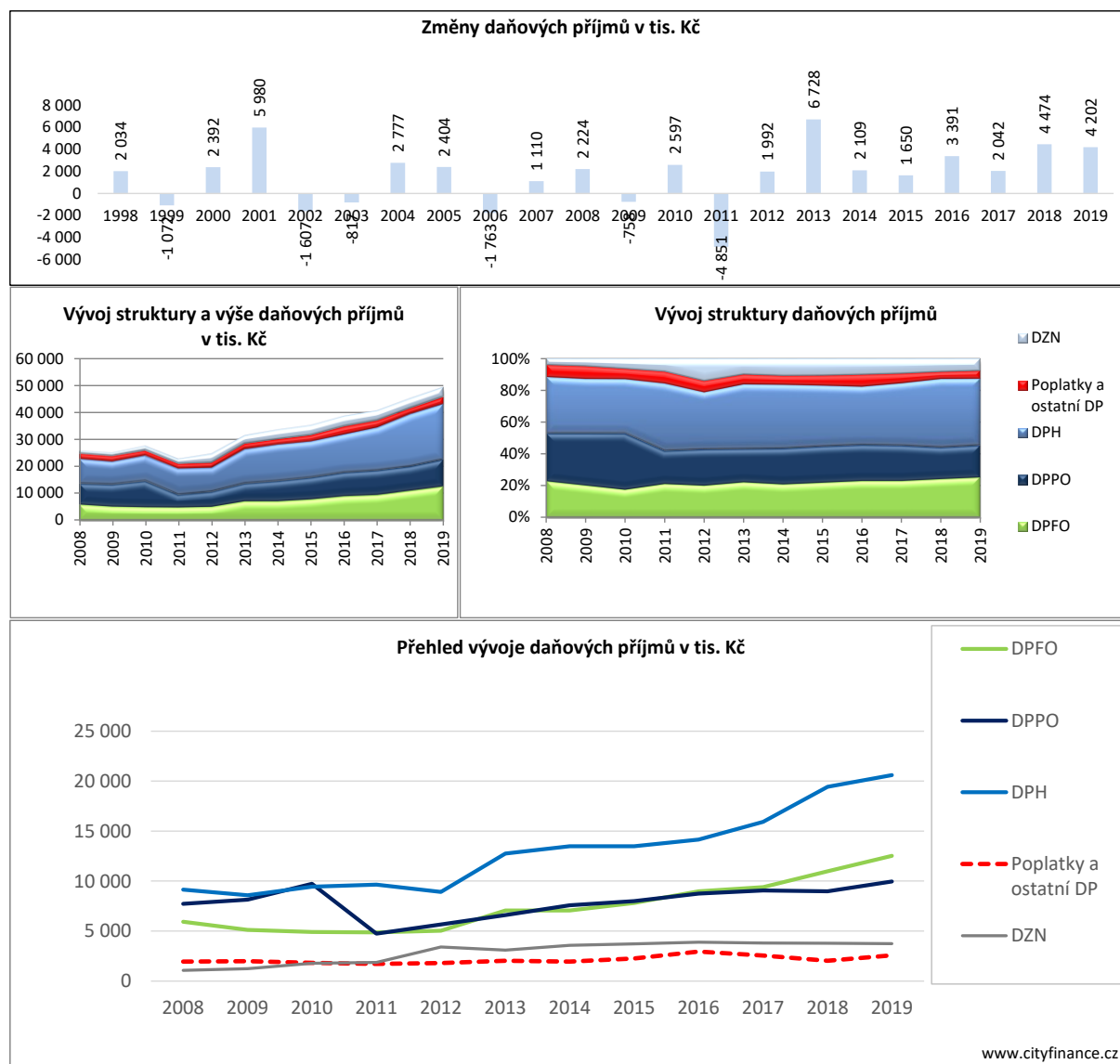
Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Českého Dubu v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů Českého Dubu v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Českého Dubu



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 tvořily v roce 2019 celkem **81 %** všech příjmů (cca **4/5**). Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o cca **4,2 mil. Kč (cca 9,3 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy daně z příjmů fyzických osob cca +1,6 mil. Kč (cca +14 %) a výnosy daně z příjmů právnických osob cca +1 mil. Kč (cca +11 %) a rostl také výnos DPH o 1,2 mil. Kč (cca +6 %). Nepatrný pokles zaznamenal jen výnos daně z nemovitostí. Budoucnost daňových příjmů 2021 podrží zejména výnos DPH a výnos daně ze závislé činnosti fyzických osob. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Českého Dubu

	Indexy												Změna v	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	INDEXY 2019/ 2018	tis. Kč 2019- 2018
Bilance (tis. Kč)	25 821	25 063	27 659	22 808	24 801	31 528	33 637	35 287	38 678	40 720	45 194	49 395	109,3	4 202
1. Daňové příjmy:	25 821	25 063	27 659	22 808	24 801	31 528	33 637	35 287	38 678	40 720	45 194	49 395	109,3	4 202
1111 DPFO ZČ:	4 482	4 138	4 239	4 292	4 245	6 088	6 278	6 592	7 404	8 353	9 896	11 251	113,7	1 356
1112 DPFO OSVČ:	1 088	625	302	186	345	361	91	488	817	309	218	291	133,8	74
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	368	358	359	388	440	611	693	735	747	737	861	983	114,1	122
1121 DPPO:	6 388	4 462	4 374	4 063	4 485	5 876	6 636	6 821	7 720	7 851	7 911	9 153	115,7	1 242
1122 DPPO za obce:	1 337	3 687	5 355	672	1 165	711	932	1 177	1 020	1 208	1 070	811	75,8	-259
1211 DPH:	9 148	8 573	9 435	9 644	8 907	12 764	13 491	13 490	14 148	15 923	19 439	20 601	106,0	1 162
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	1 666	1 654	1 572	1 507	1 644	1 586	1 652	1 760	2 492	2 155	1 705	2 106	123,5	401
1361 Správní poplatky:	279	340	243	200	161	434	300	501	454	391	324	459	141,8	135
1511 Daň z nemovitostí:	1 066	1 226	1 780	1 857	3 410	3 097	3 564	3 724	3 875	3 792	3 771	3 740	99,2	-31
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	INDEXY 2019/ 2018	2019- 2018
DPFO	5 938	5 120	4 901	4 866	5 030	7 060	7 062	7 815	8 968	9 399	10 974	12 526	114,1	1 551
DPPO	7 725	8 149	9 730	4 734	5 650	6 587	7 568	7 998	8 740	9 059	8 981	9 964	110,9	983
DPH	9 148	8 573	9 435	9 644	8 907	12 764	13 491	13 490	14 148	15 923	19 439	20 601	106,0	1 162
Poplatky a ostatní DP	1 944	1 994	1 814	1 707	1 804	2 020	1 952	2 261	2 947	2 546	2 029	2 565	126,4	537
DZN	1 066	1 226	1 780	1 857	3 410	3 097	3 564	3 724	3 875	3 792	3 771	3 740	99,2	-31

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

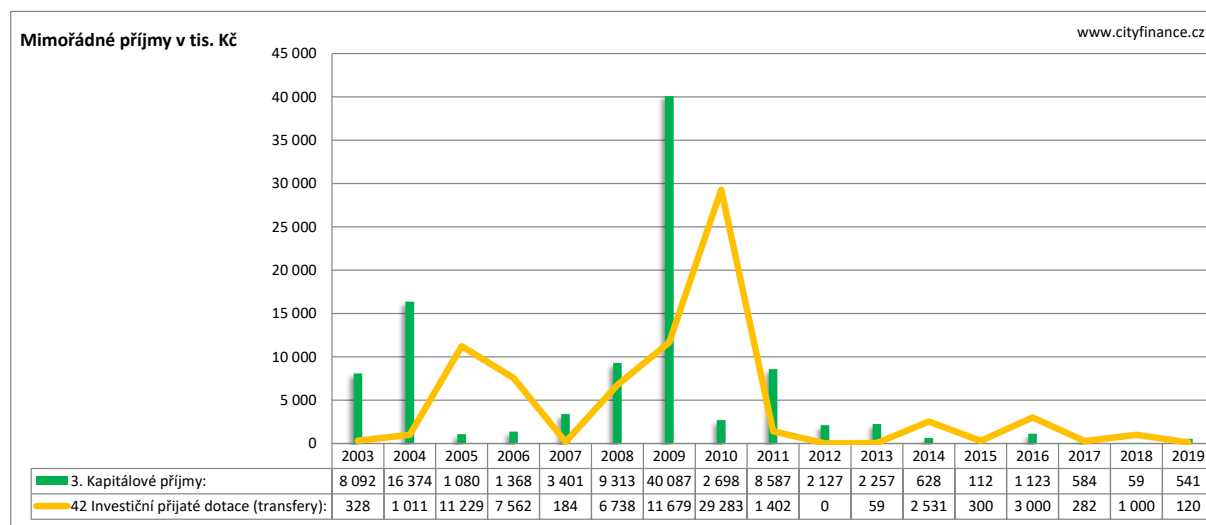
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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 obrat. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů. Díky novelám RUD a dosud příznivému vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším pro výnosy daňových příjmů**.

Poslední novela RUD, která měla vliv na sdílené daňové příjmy roku 2018 zajistila příliv daňových příjmů a souběžně dobře rostla i ekonomika. 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 uzmuté v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá** ovšem je třeba počítat s vysokými dopady opatření vlád v souvislosti s onemocněním **COVID-19** nejen do daňových příjmů města v roce **2020**, ale velmi výrazně též do roku **2021**.

Přijaté dotace představovaly v roce 2019 cca **13 %** příjmů s částkou **7,6 mil. Kč**, z toho téměř vše neinvestiční dotace, včetně cca 3,2 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

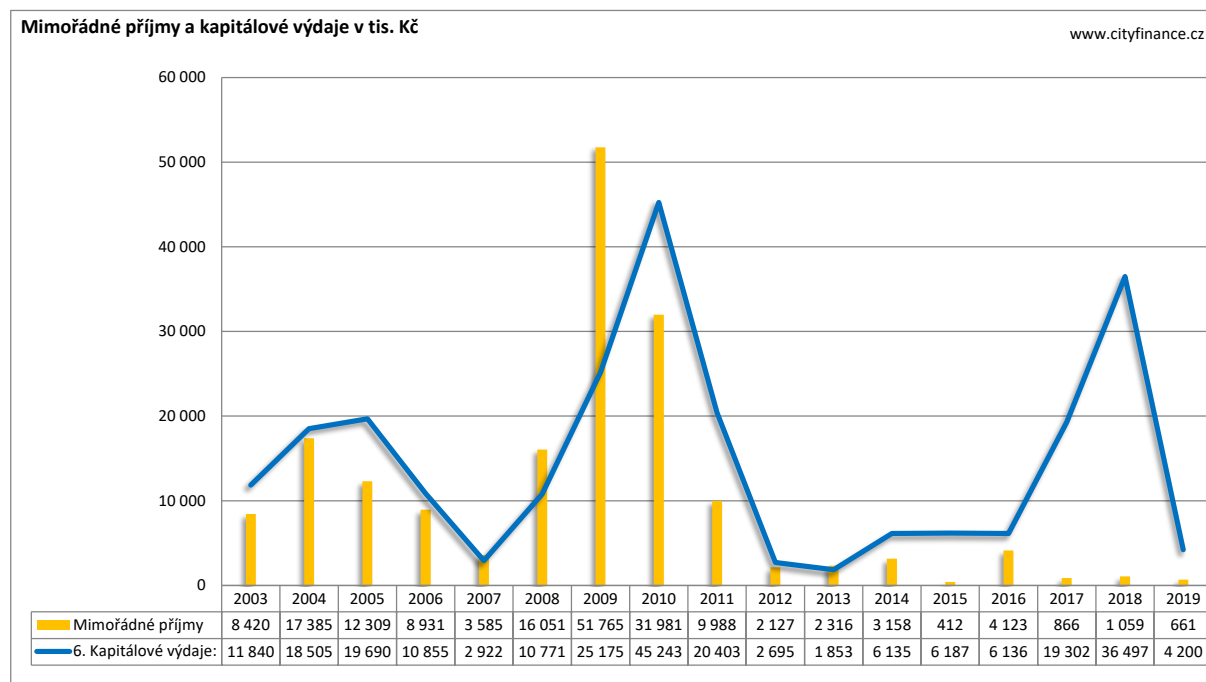
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** od roku 2016 do roku 2019 činily cca **6,7 mil. Kč**, z toho většina cca 4,4 mil. Kč byly investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo 66 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly pouze cca 10 % investic** města (**viz další grafy**).

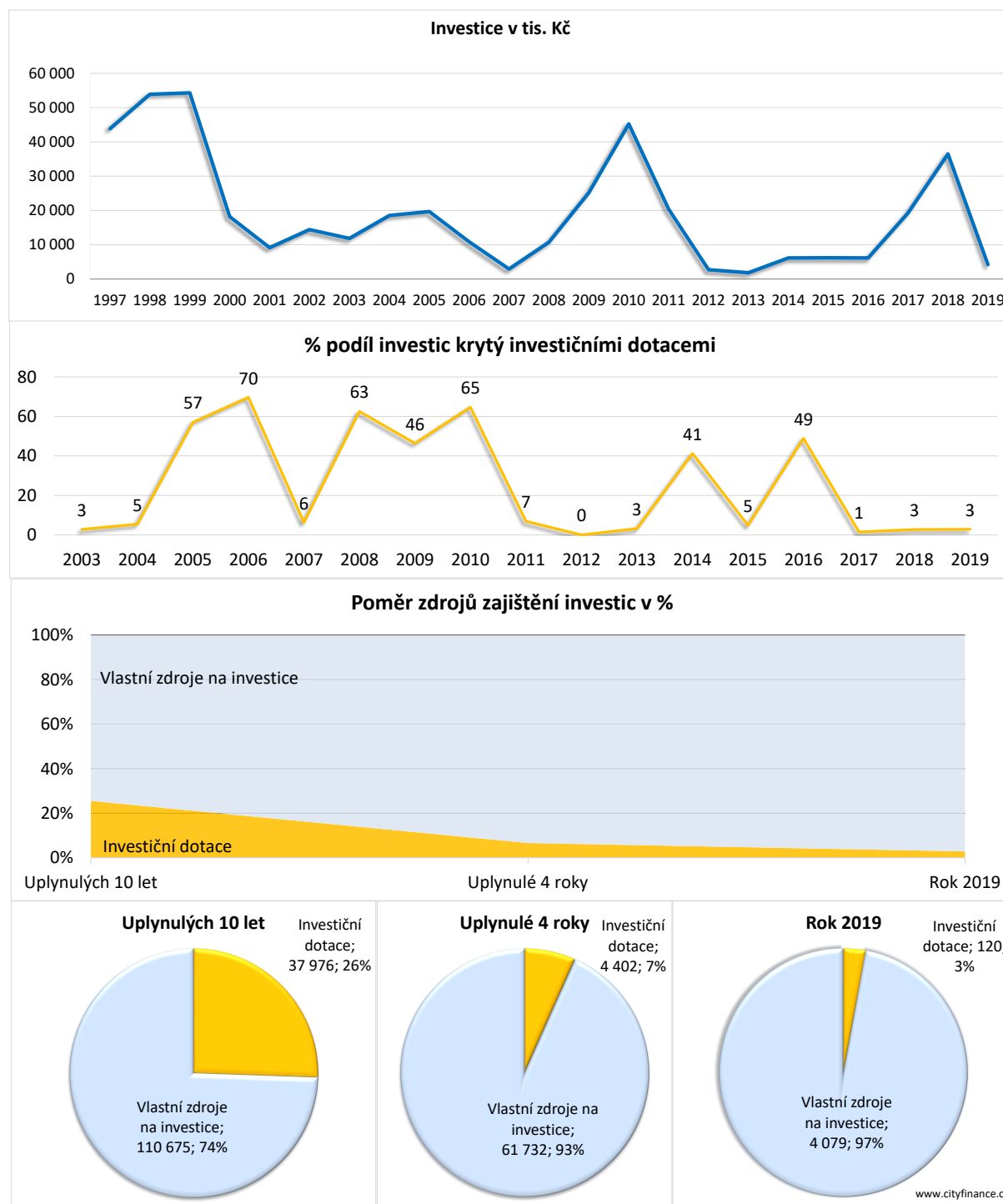
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

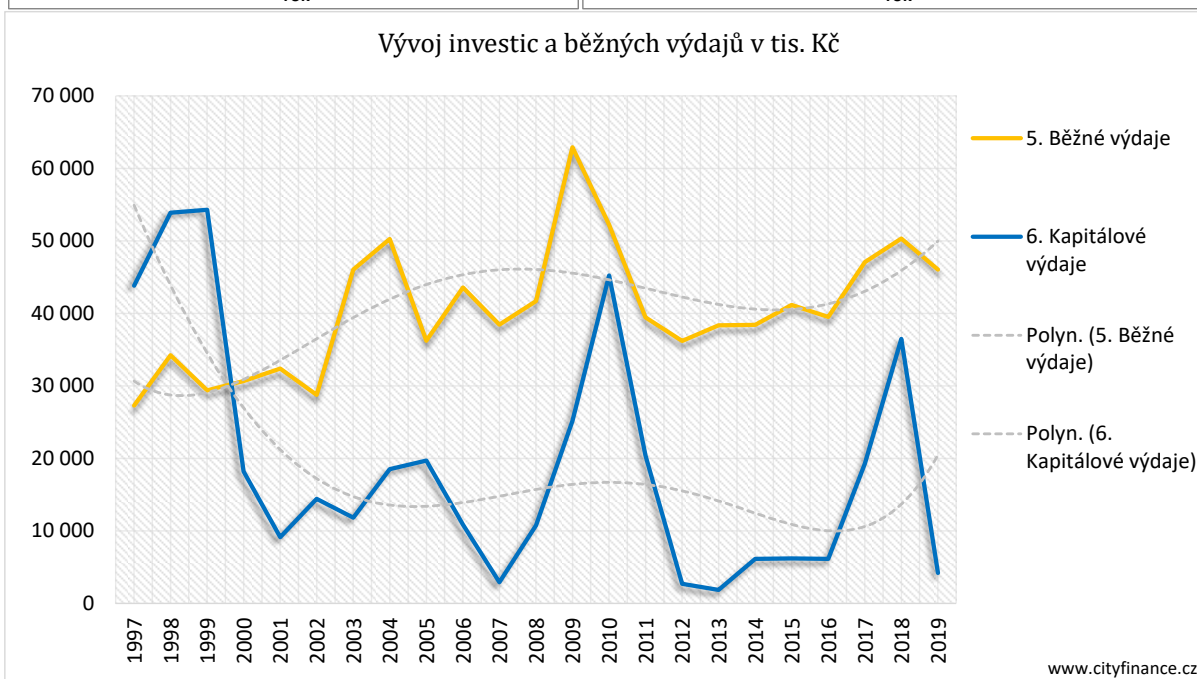
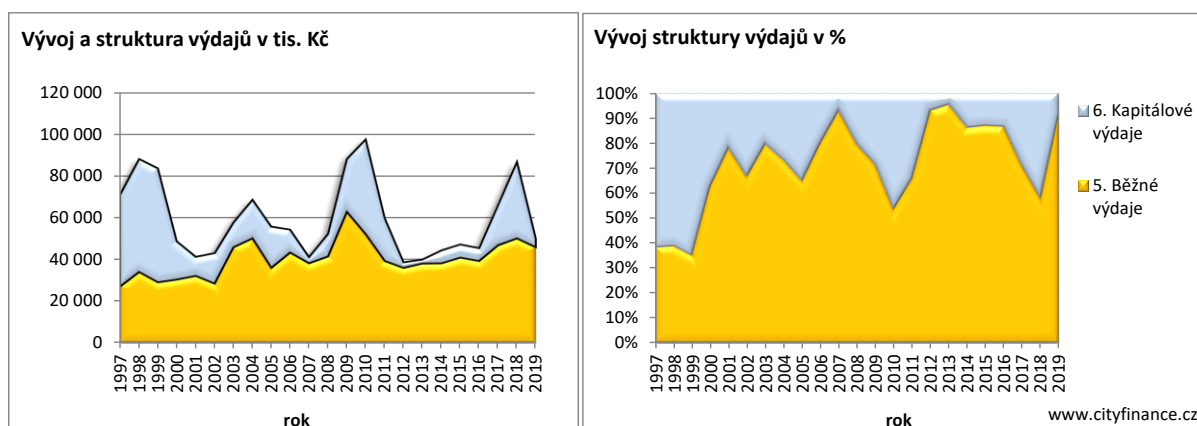
Investiční aktivita města ukázala spíše **nárazová** období větších investic. Pozitivní byla velmi vysoká, **poslední desetiletí téměř absolutní nezávislost na dotacích**. Dotace kryly za poslední 4 roky průměrně pouze 70 haléřů z každých 10ti korun investic.

Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Českého Dubu



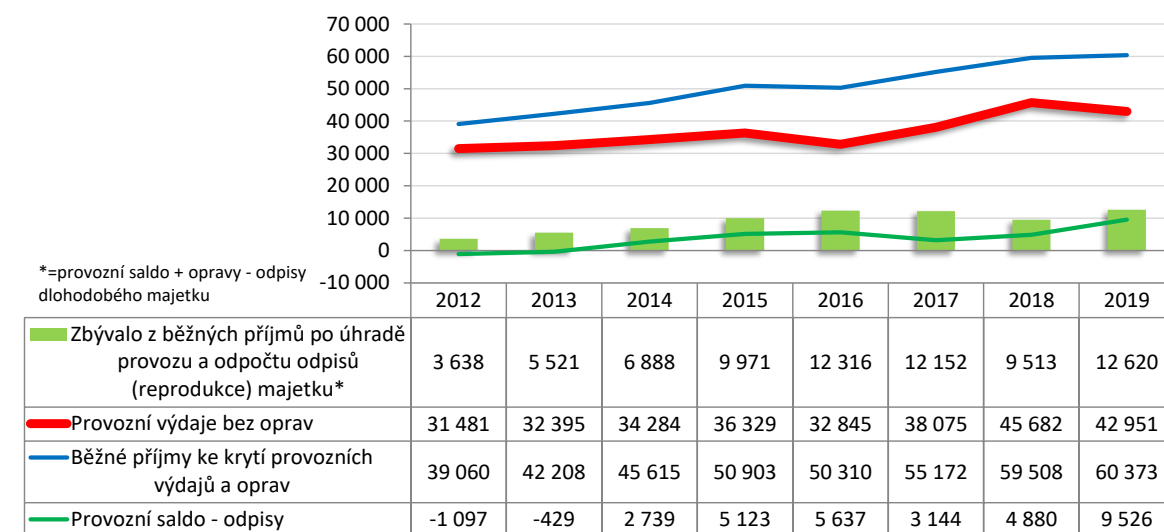
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů Českého Dubu a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek



www.cityfinance.cz

Očištěné běžné výdaje a prostor, který městu zbyl po odpočtu odpisů (reprodukce) v tis.Kč

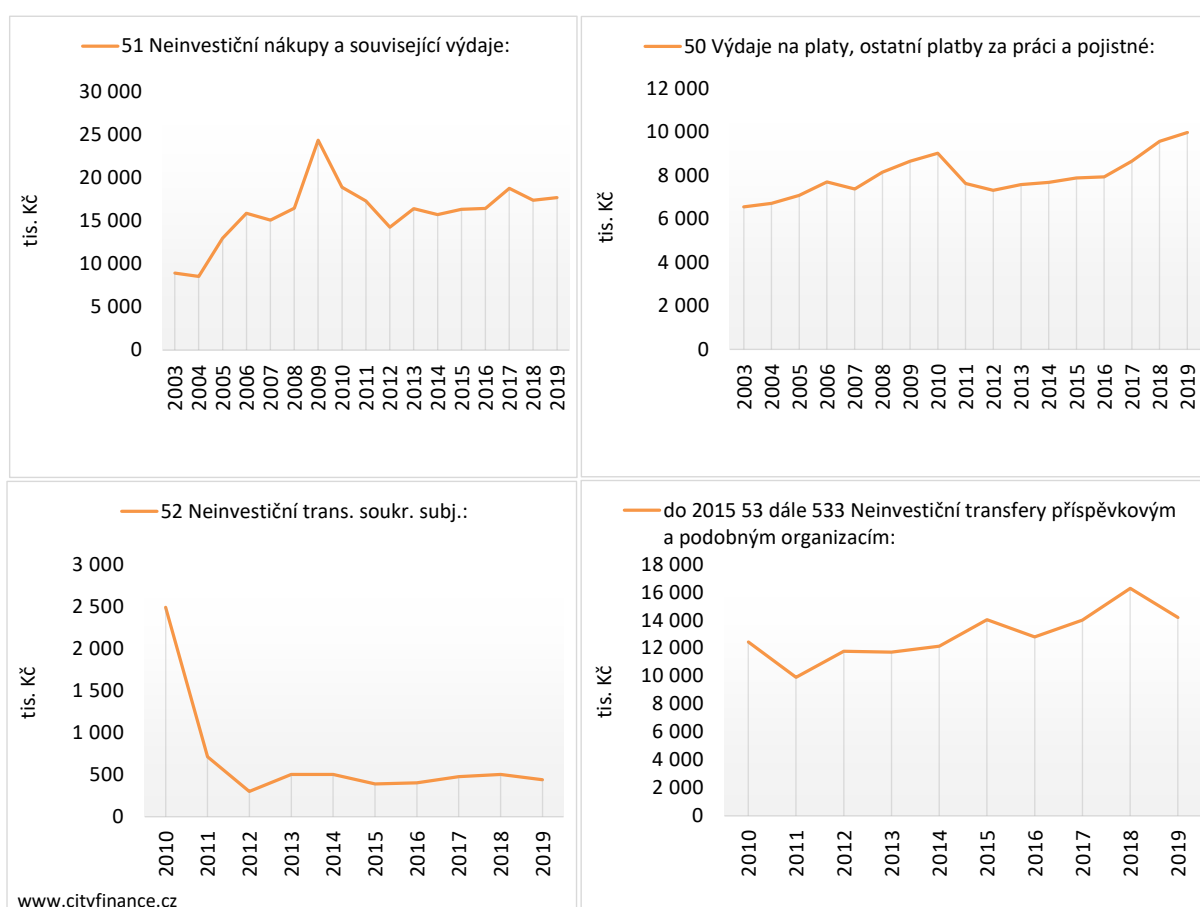


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) Českého Dubu byla **výborná a měla i výborný trend**. Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval i po zohlednění nutné reprodukce majetku města vyjadřuje na **předchozí straně dole zelený sloupcový graf**. Od roku 2012 se situace zásadně zlepšila. Český Dub měl dostatečnou vlastní finanční kondici na to, aby pokryl z běžných příjmů amortizaci majetku, a ještě zbývalo v roce 2019 cca **12 mil. Kč**. Jinak řečeno Český Dub **měl finanční kondici na pohodlnou údržbu, opravy a také strážlivé budování potřebného majetku**.

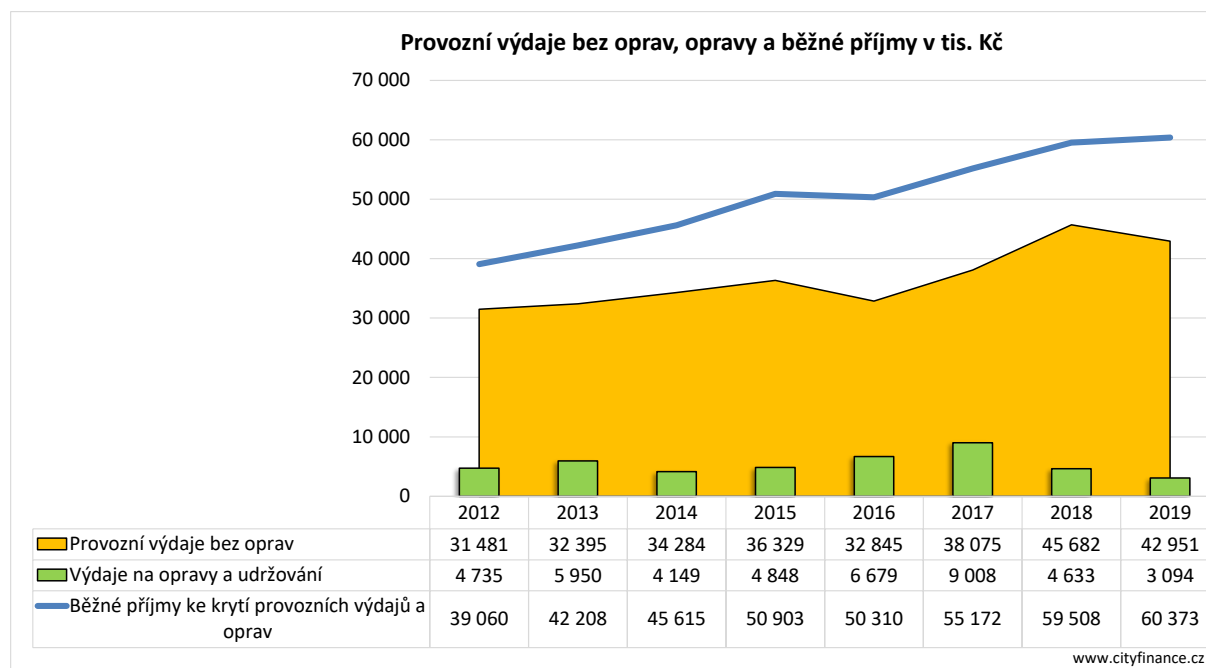
Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje.

Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav. **Vysoké běžné příjmy dosud umožnily městu vypořádat se s vyšším růstem provozních výdajů** posledních let viz **oranžový plošný graf na další straně ku modrému čárovému**, ale dlouhodobě viděno byl poměr běžných výdajů k běžným příjmům poměrně příznivý. Z trvalých oblastí **s nejvyššími růsty běžných výdajů** převažovaly **výdaje na platy**.

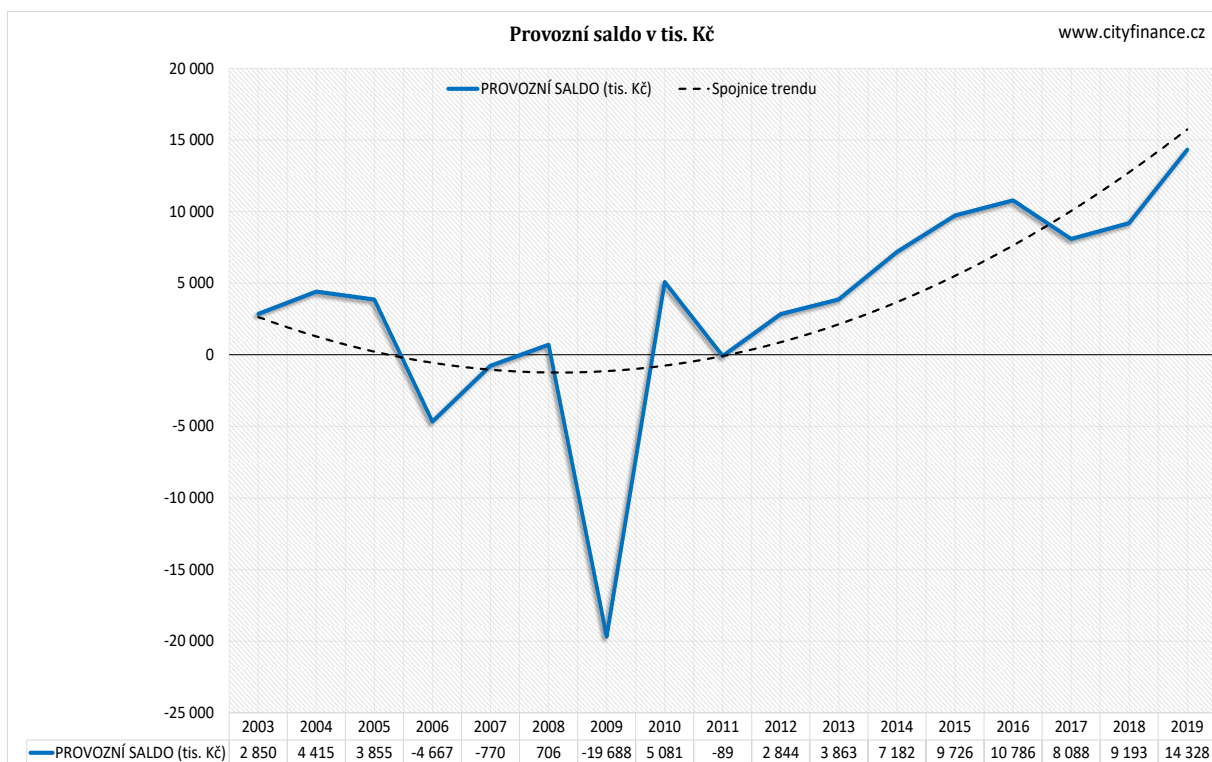
Graf 15. Provozní výdaje, opravy a běžné příjmy Českého Dubu

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.

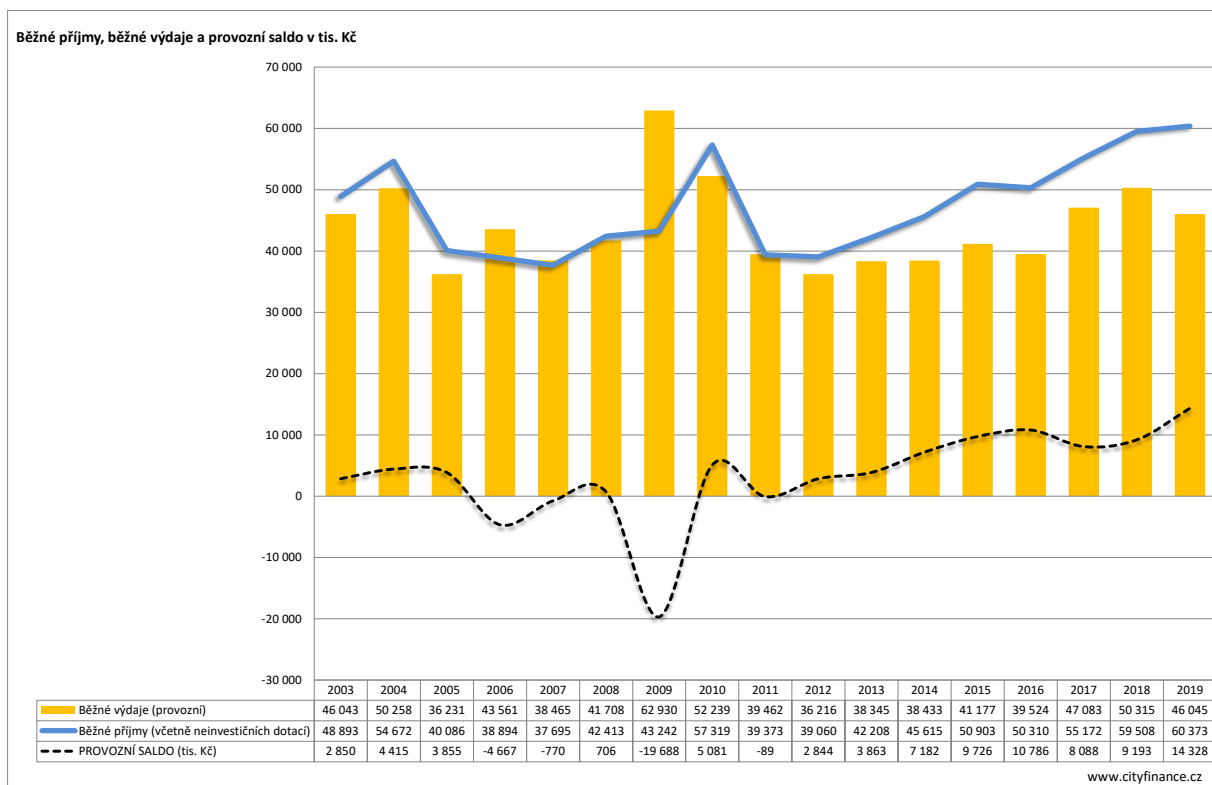
Provozní saldo ukázalo příznivý trend, tedy růst z nuly až na prakticky průměrné hodnoty. Ještě poměrně nedávno dosahovalo hodnot kolem nuly a v roce 2019 docílilo hodnoty **14 mil. Kč viz grafy dále**, tedy **24 %** běžných příjmů. Město překonalo absolutní hodnoty finančního cíle z posledního výhledu, který jsme zpracovávali. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale jeho hodnotu sráží opravy, což později očistíme.

Graf 16. Vývoj provozního salda Českého Dubu



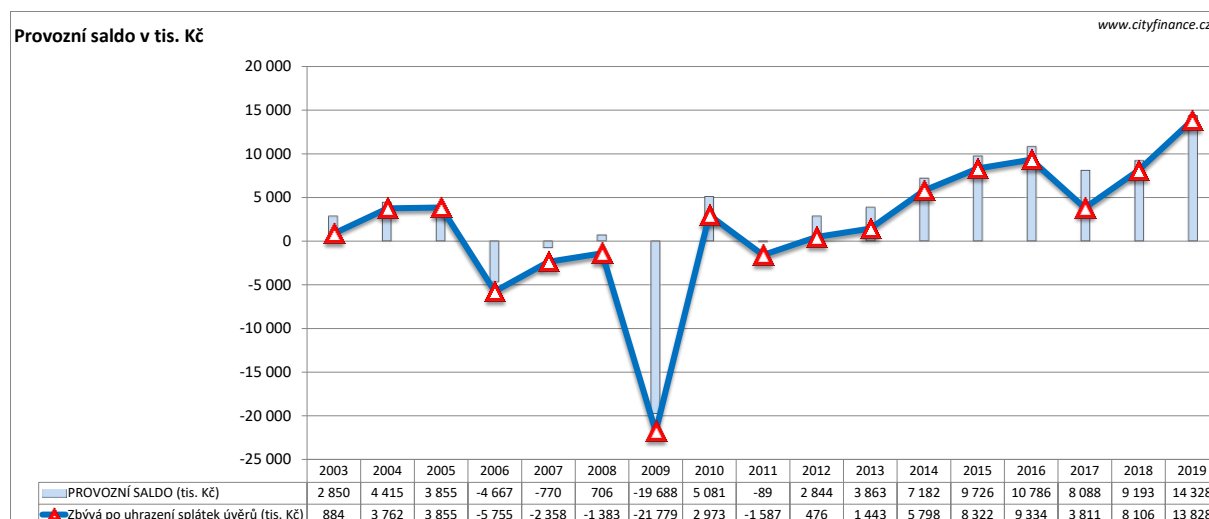
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17. Vývoj provozního hospodaření Českého Dubu



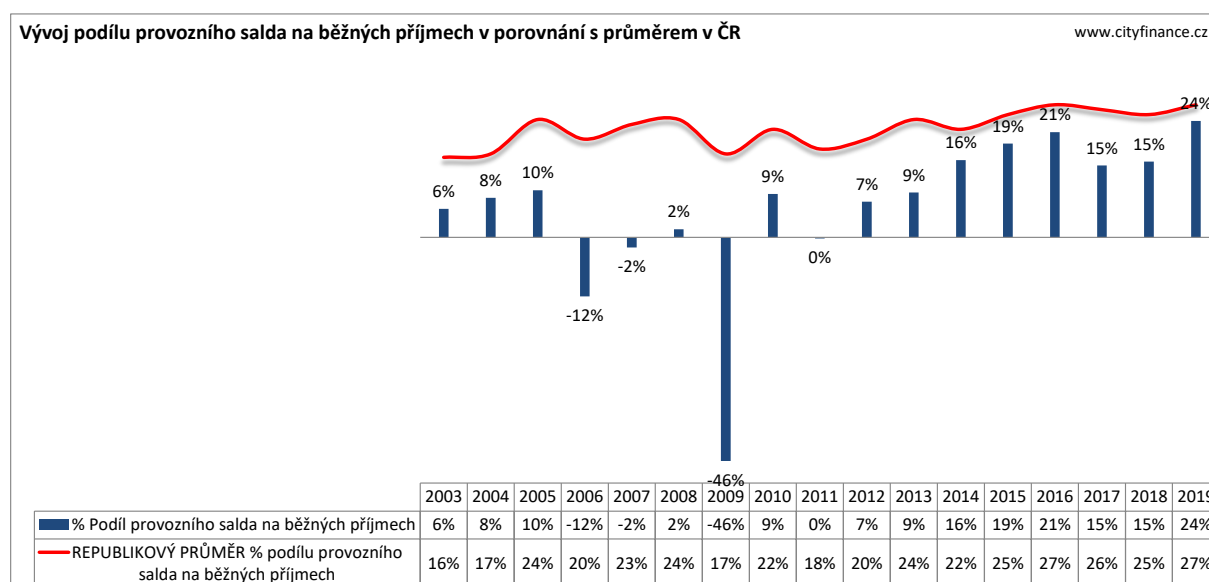
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda Českého Dubu s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Českého Dubu

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1+2+4) Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	43 242	57 319	39 373	39 060	42 208	45 615	50 903	50 310	55 172	59 508	60 373
5) Běžné výdaje (provozní)	62 930	52 239	39 462	36 216	38 345	38 433	41 177	39 524	47 083	50 315	46 045
8124) Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 091	2 107	1 497	2 369	2 420	1 385	1 404	1 452	4 277	1 087	500
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-19 688	5 081	-89	2 844	3 863	7 182	9 726	10 786	8 088	9 193	14 328
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-21 779	2 973	-1 587	476	1 443	5 798	8 322	9 334	3 811	8 106	13 828
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-46%	9%	0%	7%	9%	16%	19%	21%	15%	15%	24%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	15 187	4 897	3 500	3 407	5 313	8 134	10 681	18 002	20 916	16 045	26 335
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-11 523	18 160	3 311	3 976	4 850	11 111	16 456	20 015	21 813	29 023	29 873
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	829	14 077	-17 946	-313	3 148	3 407	5 288	-593	4 862	4 337	865
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	21 223	-10 692	-12 776	-3 247	2 129	88	2 744	-1 653	7 560	3 232	-4 270
											Suma od 2015
											14 758
											7 612

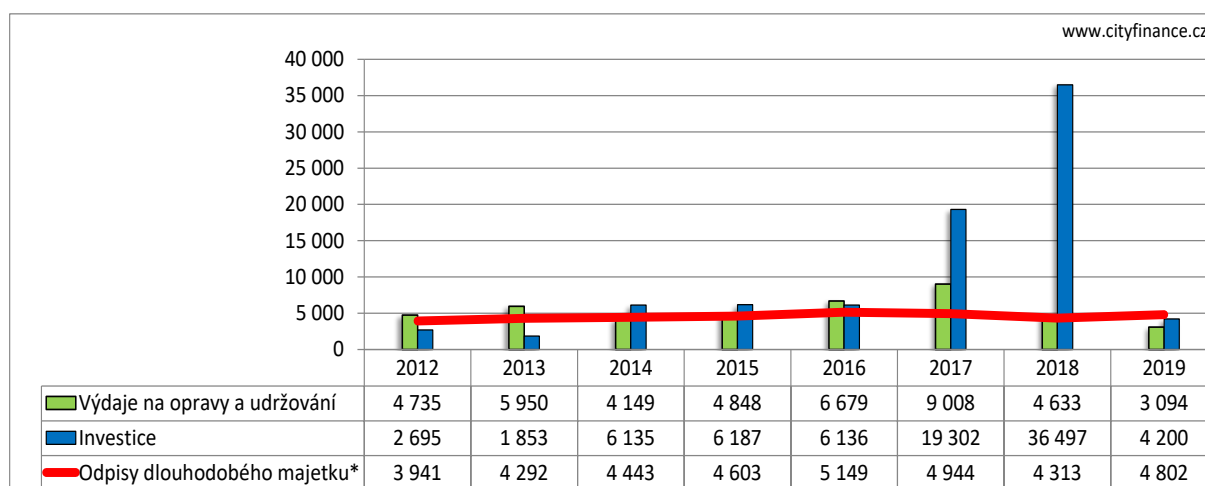
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřoval významný objem financí. **Majetek města**, přesněji jen stavby představovaly z rozvahy cca **250 mil. Kč**. Samotný Český Dub potřebuje aktuálně na **reprodukcii** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **5 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší než 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, případně společnostem obce (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, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2016 do roku 2019 město **vynaložilo do majetku samo přímo téměř 90 mil. Kč** (cca 66 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo cca 19 mil. Kč. **Přístup města, k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl excelentní a daný hlavně investicemi.**

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Českého Dubu v tis. Kč

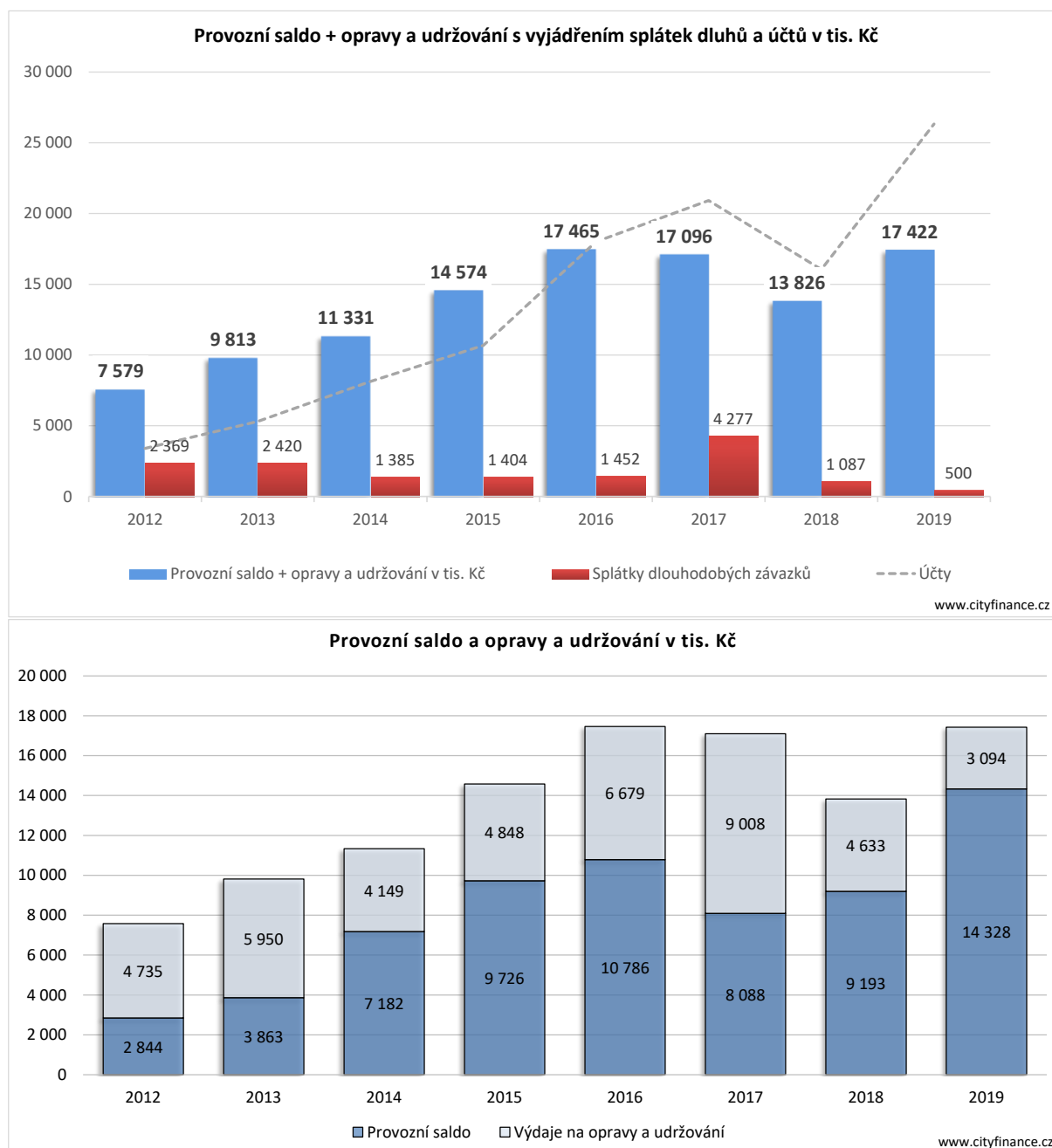


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 **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 se Českému Dubu finanční kondice ve **výborném trendu** zásadně zvýšila z necelých 8 mil. Kč nad **17 mil. Kč** v roce 2016 a od té doby se udržela (cca 14 mil. Kč provozní saldo zbytek opravy). Finanční kondice byla za posledních **4 roky průměrně cca 16,5 mil. Kč**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv.

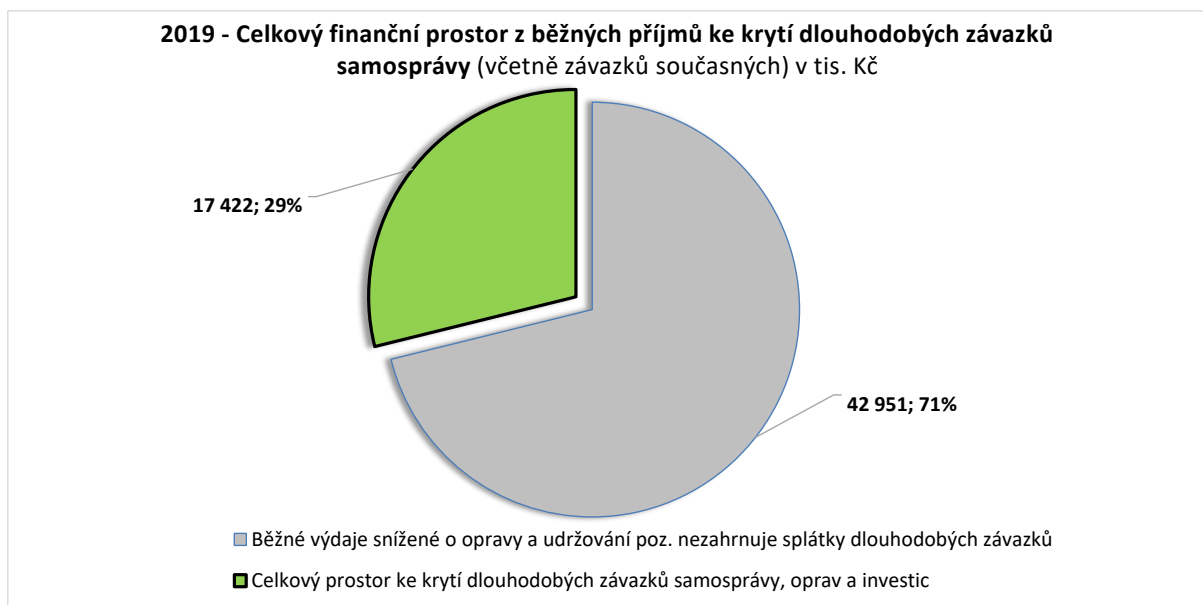
Graf 21. Vývoj finanční kondice Českého Dubu



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

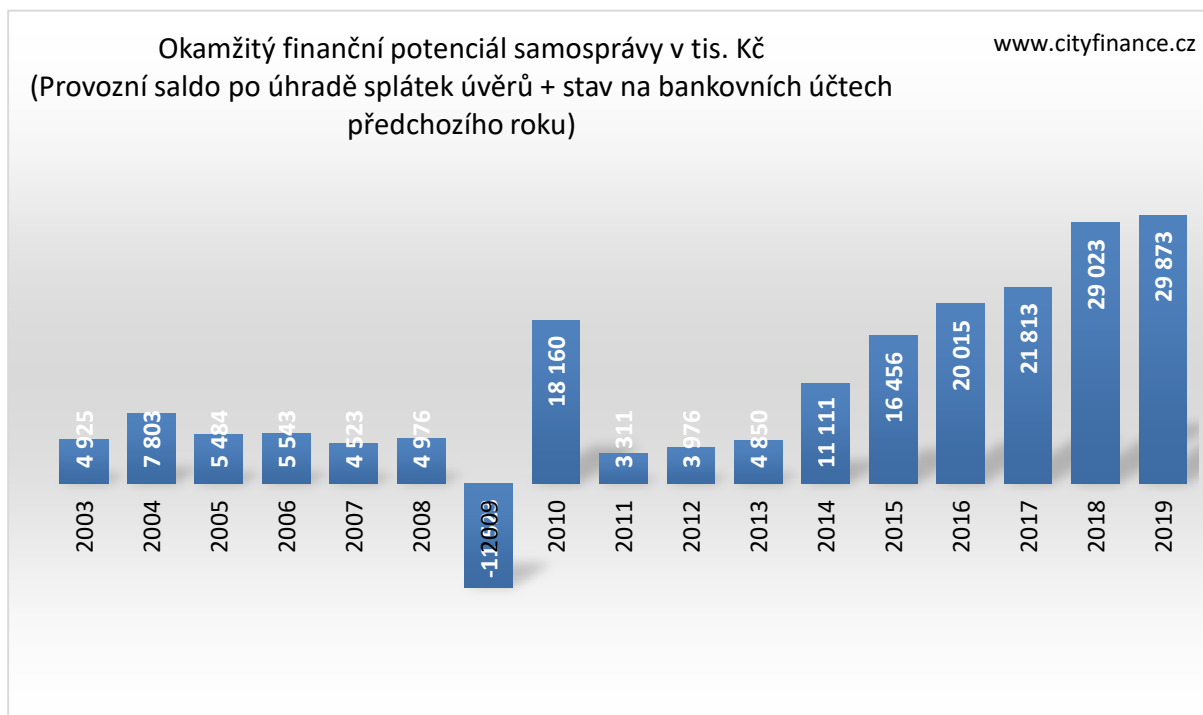
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 **skvělých 29 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**.

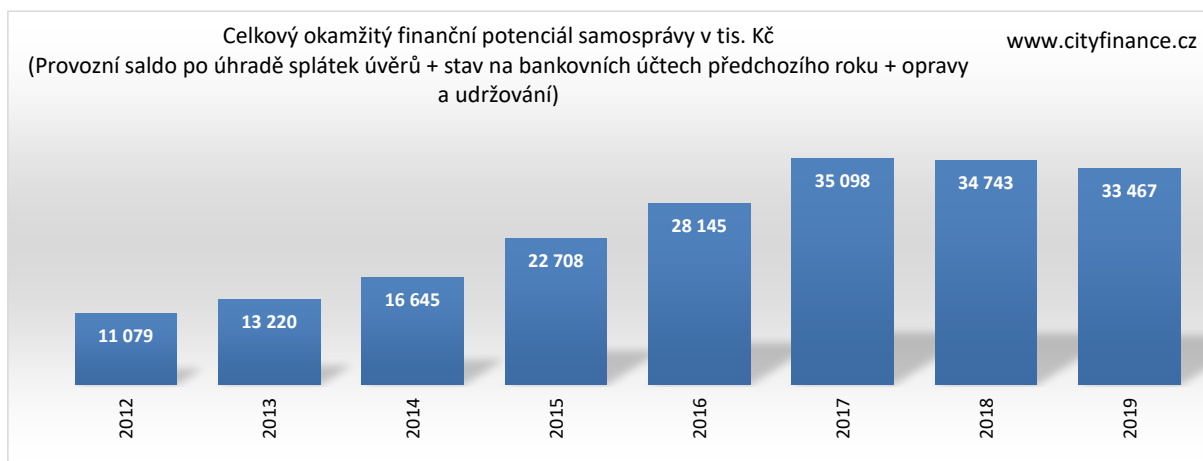
Graf 22. Stav celkového finančního prostoru Českého Dubu v roce 2019 z běžných příjmů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj finančního potenciálu Českého Dubu, včetně rezerv bez oprav a s opravami



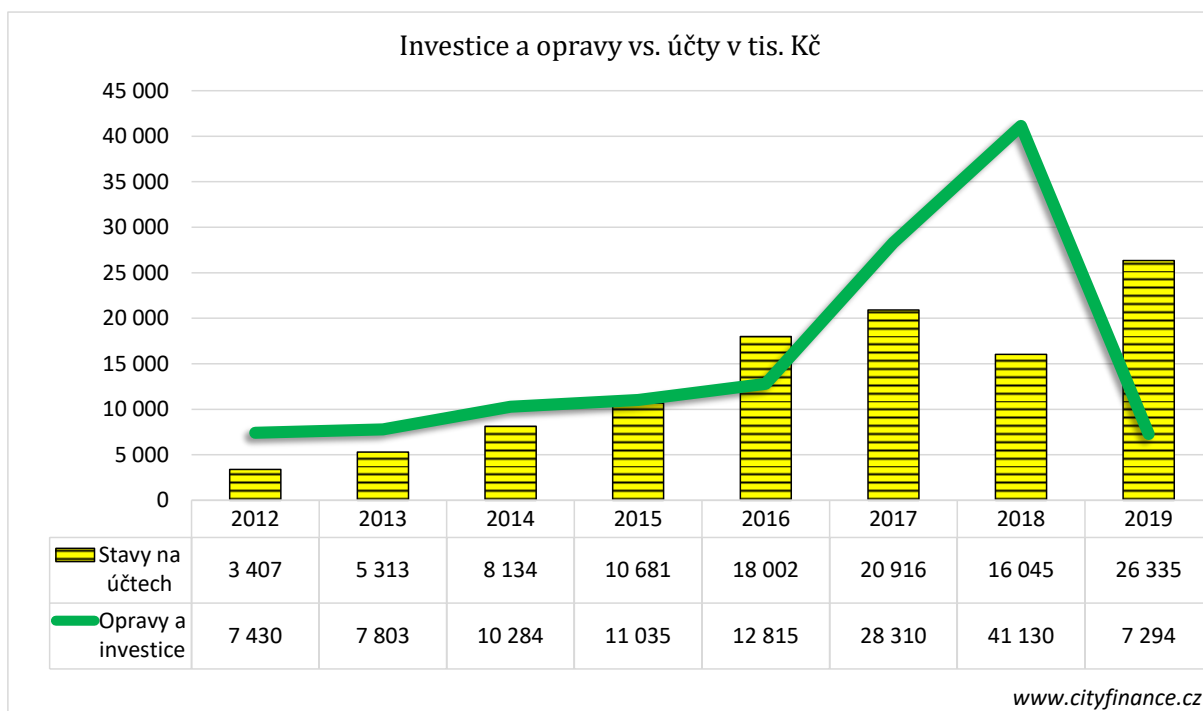


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Český Dub docílil opět ve výborném trendu v roce 2019 vůbec **nejlepšího finančního potenciálu ve své historii**. Nikdy v minulosti Český Dub nepracoval s tak vysokým objemem vlastních financí k rozvoji.

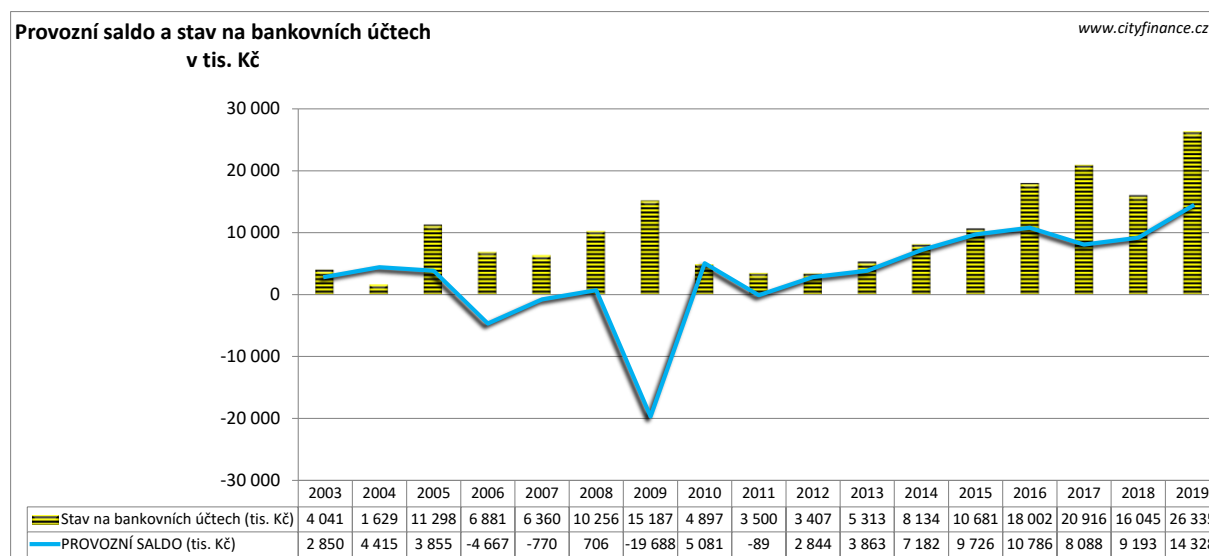
Krásně je na dalším grafu vidět náznak trendu **zvýšené schopnosti města angažovat finance města do rozvoje**, tedy oprav a investic. Zároveň si město drželo výborné rezervy na účtech.

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

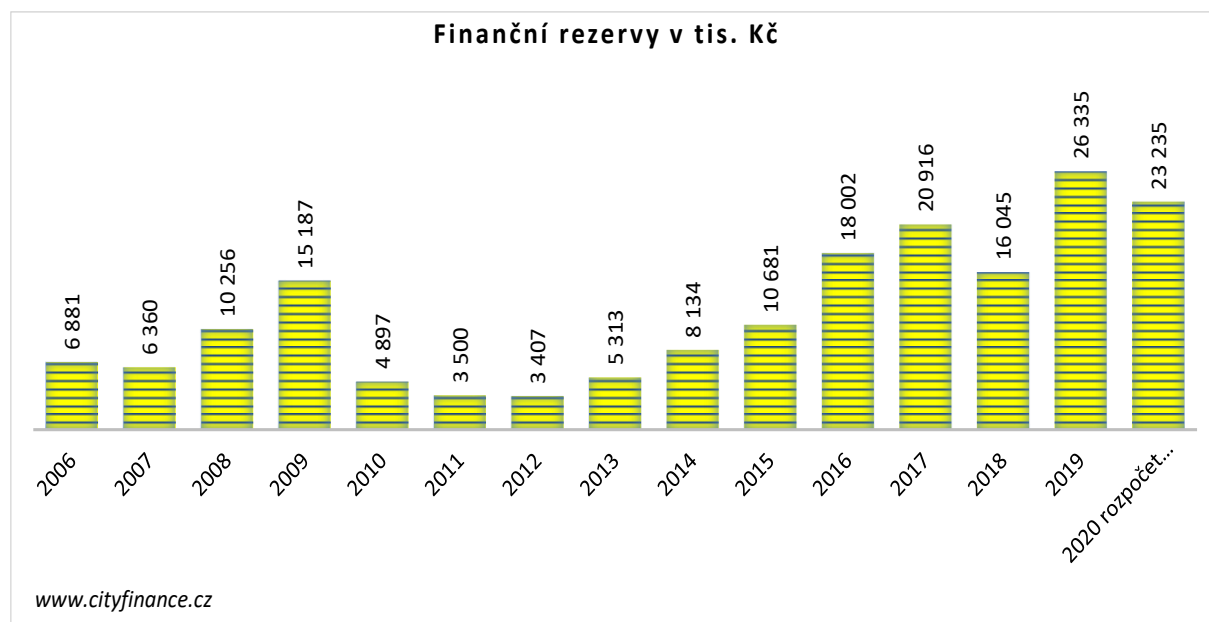
Graf 25: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

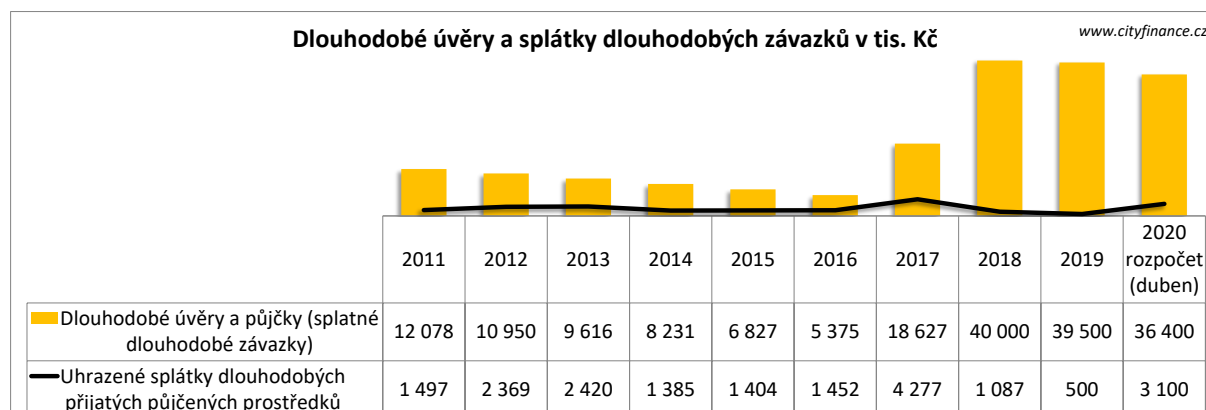
Český Dub disponoval na konci roku 2019 výbornou **finanční rezervou**⁶ na účtech cca **26 mil. Kč**. Město v rozpočtu 2020 prakticky zachovává cca 23 mil. Kč rezervu (rozpočet duben 2020). **Rezervu letos nijak zásadně neovlivní ani dopady opatření proti COVIDu**, protože město nastavilo v rozpočtu velmi konzervativně daňové příjmy a vláda vyrovnala část propadů dotací.

Graf 26. Vývoj finančních rezerv Českého Dubu, včetně rozpočtu 2020



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. rozpočet nevyjadřuje plnění, ale konečný stav dle rozpočtu)

⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Českého Dubu

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

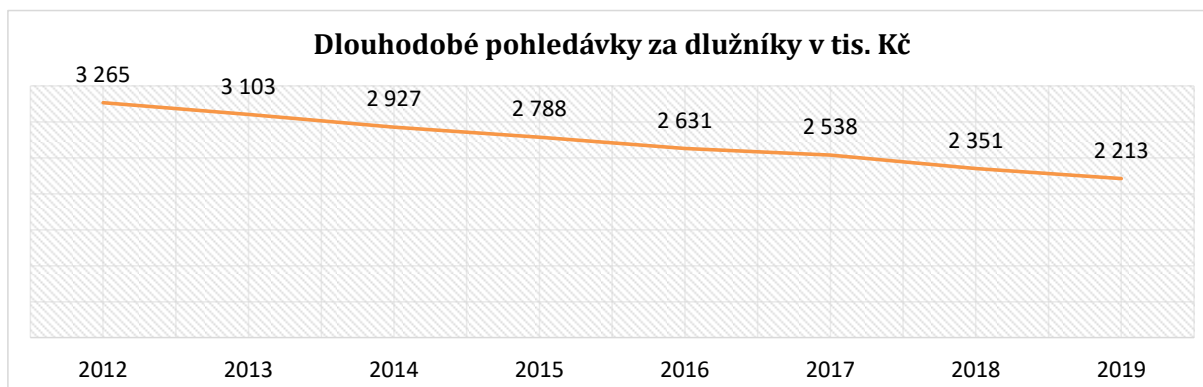
Český Dub měl na konci roku 2019 **dluh cca 40 mil. Kč** a na konci roku 2020 je plánováno zadlužení celkem **cca 36 mil. Kč**. Město má levný úvěr s úrokem 1,1 % p. a., jen je škoda, že město zkrátilo původně doporučenou splatnost z 20-ti na 13 let, to jen zvýšilo splátky, ale nic město nezískalo k dobru, naopak. Úvěr je však možné kdykoliv splatit, tedy refinancovat s prodloužením splátek.

Strop bezpečné zadluženosti je možno s ohledem na zlepšené, výborné a stabilní výsledky provozního hospodaření stanovit na **120 mil. Kč**⁷, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla **16,5 mil. Kč**, rok 2019 uzavíral na **17,4 mil. Kč** (cca 14 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně průměrně s 10 mil. Kč a později s 13 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Českého Dubu**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovaly za normálních okolností na splátky 4,8 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max 2,4 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 7,2 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s rezervou **v normálu alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability 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 ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měl Český Dub nízké, a navíc se snižovaly, proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek Českého Dubu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

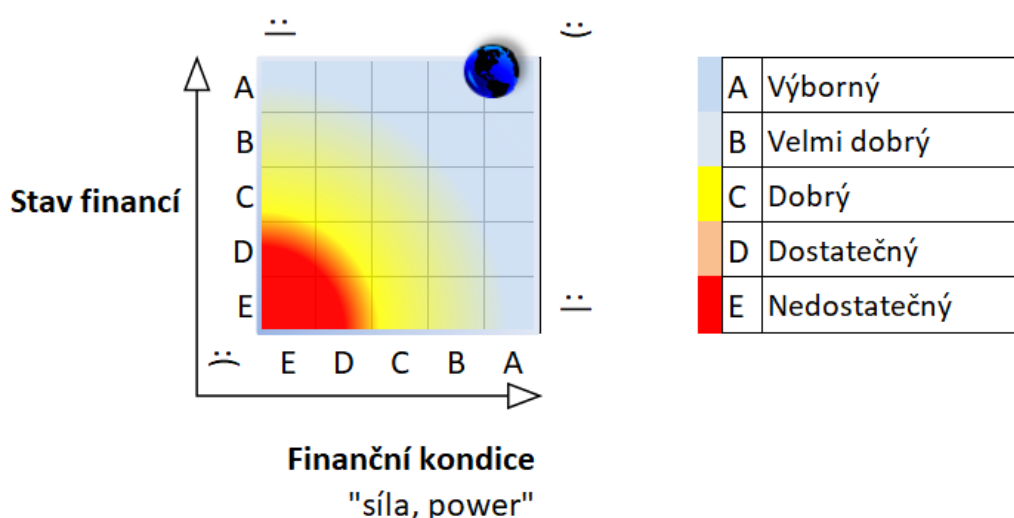
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Od poslední analýzy, kterou jsme prováděli v roce 2016 z dat skutečnosti roku 2015 se finanční zdraví Českého Dubu zlepšilo a město vysoce překonalo zadané cíle finančního zdraví. **Finanční zdraví** Českého Dubu bylo nejlepší v historii města a hodnotíme ho aktuálně od poslední zlepšenou, téměř **nejlepší známkou AA+** (dříve B+A, první číslo vždy finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** města opíráme především o poměrně stabilní a výborné výsledky (nikoliv nadprůměrné) provozního hospodaření. Město dokázalo excelentně zajistit finance na opravy a investice a mělo více než dostatečnou finanční kondici na reprodukci i uvážlivé budování nového potřebného majetku. Město značně prosperovalo. Prosperitu města podpořil růst počtu obyvatel, žáků i vysoký přírůstek počtu zaměstnanců. Město vykazovalo tendenci růstu objemu investic a oprav. Skvělá finanční kondice městu umožňuje zajistit jeho další rozumný rozvoj potřebného majetku a investic.
- **A+ (výborný s plusem za finanční likviditu a konzervativní rozpočtové plánování) stav financí** zakládáme na vysoké likviditě dané rezervami na účtu a na opatrném rozpočtovém plánování. Opatrné rozpočtové plánování umožňuje městu prakticky stále téměř ignorovat dosavadní dopady COVIDu do příjmů města. Dluh je aktuálně hluboce pod bezpečným limitem a je levný.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Českého Dubu



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Českému Dubu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2019 cca **17,4 mil. Kč** (v tom cca 14 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz strana 21**. Z této částky město zajistilo 0,5 mil. Kč na splátku dluhu. Průměrně by mělo být použito alespoň 5 mil. Kč ročně na reprodukci dosavadního majetku města (částka roste s majetkem). Likvidní finanční rezervy mělo město cca 26 mil. Kč a dluh ke konci roku 2019 celkem 39,5 mil. Kč.

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilita a výborné výsledky provozního hospodaření .	
Výborná finanční kondice k reprodukci a střízlivému budování (pořizování) nového potřebného majetku.	
Finanční stabilita a prosperita města , zejména běžných příjmů, podpořená přírůstkem počtu obyvatel, žáků i zaměstnanců.	
Výborná finanční likvidita podpořená obezřetným finančním plánováním na straně příjmů a využitím levného úvěru.	
Nezávislost rozvoje města na dotacích.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Urychlit potřebné investice a zapojit nabytou finanční kondici města do rozvoje.	Stagnace ekonomiky ČR. Nejen s ohledem na dopady opatření proti onemocnění COVID. Rasantní snížení DP města 2020 a 2021
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	Udržitelnost finanční kondice města.
Investice do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářejících podmínky pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic , zejména cen stavebních prací.
Uvážlivé využití dotací.	Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.

Rizika pro finance města **posilují, zejména vnější hrozby**. Jsou tu nejen rizika s ohledem na dopady COVIDu do ekonomiky, ale také pokračování **růstu cen, platů (v tom především pojistného), energií, stavebních prací** apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví. Jistým rizikem je také nedostatek opravdu 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 levných úvěrech a v jakékoliv investice zlepšující stav potřebného majetku města infrastrukturu, a podmínky pro podnikání a bydlení. **Zejména příznivý by byl přírůstek počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Českém Dubu.**

Střednědobý výhled rozpočtu

Český Dub dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2021⁹ (dle zákona) a je koncipován od roku 2021 do roku 2025 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také **data rozpočtu 2020**, i když ta se změní s ohledem na **dopady COVIDu**.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd.

Očekávané dopady COVID-19 pro rok 2020

Díky opatrnému finančnímu plánování, provozním výsledkům a úsporám se český dub vypořádá v roce 2020 s dopady opatření vlády proti COVIDu. Očekáváme meziroční propad daňových příjmů v rozmezí cca **4 mil. Kč** (Ministerstvo financí) **až 8 mil. Kč**. Částečně dopady v tomto roce 2020 vyrovná dotace cca **+ 3,3 mil. Kč** (1200 Kč /obyvatel). Český Dub má plánované daňové příjmy pro rok 2020 prakticky na stejné úrovni jako skutečnost 2019, proto dotace rozdíl dorovná, v horším případě se sníží účty pod očekávaných 23 mil. Kč na cca 20 mil. Kč. Pozor. Bereme tu rozpočet platný k dubnu 2020.

Pro zajímavost za finanční krize v roce 2009 došlo ke snížení daňových příjmů Českého Dubu o cca 0,8 mil. Kč.

Český Dub zatím s přehledem **zvládne** letošní finanční dopady opatření vlád na **COVID-19** **aniž by musel kvůli COVIDu realizovat nějaká zásadní rozpočtová opatření na straně příjmů.**

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.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

- 1) **Projekty za 60 až 150 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.** Na základě dosavadního vývoje financí **posílit realitu ambicí města k rozvoji.** Město může nadále těžit ze skvělých finančních výsledků. Zejména by bylo vhodné dále podpořit dosud skvělý přírůstek počtu obyvatel a žáků. Doporučujeme, aby mělo město na 5 let připravené projekty za cca 60 až 150 mil. Kč bez dotací a kapitálových příjmů. Horní částka je reálná při plném zadlužení.
- 2) **Zvýšit důraz na provozní střídmost:**
 - a) Pokud to lze **pokrátit nebo alespoň zmrazit provozní výdaje** vyjma oprav (s ohledem na dopady **COVIDu**)
 - b) **Nebát se rozvoje** a v této těžké době ani velmi levného dluhu na rozvoj.
 - c) Co nejrychleji **po COVIDu zajistit ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 13 mil. Kč ročně** (Český Dub docílil v roce 2019 cca 17 mil. Kč **viz strana 21**).
- 3) Zajistit a udržet zdravou **pravidelnou valorizaci cen všech služeb města.** Zdražovat postupně veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací.
- 4) **Pro cíl výstavby RD Na Zhůrách doporučujeme realizovat městem** na úvěr bez potřeby zástavy majetku. Důvody k tomuto doporučení rekapitulujeme stručně, dle našeho názoru:
 - a) **Nedostatek kvalitních parcel na trhu a zanedbatelné finanční riziko.** Jedná se finančně o výnos z prodeje 73 277 m² pozemků k výstavbě RD a **zisku minimálně 35 mil. Kč (spíš více).** Investice cca 40 mil. Kč, výnos minimálně 75 mil. Kč (to při minimální ceně pouze 1000 Kč za m² zasítované parcely).
 - i) Město **zásadně zhodnotí své pozemky** zasítováním.
 - ii) Cena úroku v současnosti 0,5 až 1 % p.a. vs. růst cen stavebních parcel znamená, že městu se bude zhodnoc
 - iii) **Developer nikdy nezíská od banky tak výhodné podmínky** jako město a vše to promítne do vyšší ceny.
 - b) Město si **zachová kontrolu nad cílovým zákazníkem a může rychleji a pro zákazníky výhodněji dosáhnout cíle realizace bydlení.**
 - i) Město může stanovit **obvyklou cenu s nižším ziskem za výhodu mnohem rychlejšího prodeje a realizace bydlení.** Např. formou vratky části kupní ceny, pakliže proběhne kolaudace domu a realizace bydlení (přihlášení k trvalému pobytu) do např. 5 let.
 - c) **Nejedná se o klasicky developerskou činnost** v celém rozsahu, kdy by město těžilo z výhod outsourcingu všech činností. Developer investuje do výstavby nemovitostí (obytné domy, kancelářské či průmyslové budovy) určených k jejich dalšímu prodeji nebo pronájmu. Developer obvykle koupí nemovitost, dohlíží na celý investiční proces od fáze projektování do ukončení výstavby (resp. renovace) až po její prodej nebo pronájem. **Zde se jedná až na výstavbu sítí pouze o prodej pozemků.**

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Českého Dubu je zmapován na období **2021 až 2025 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může obec 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

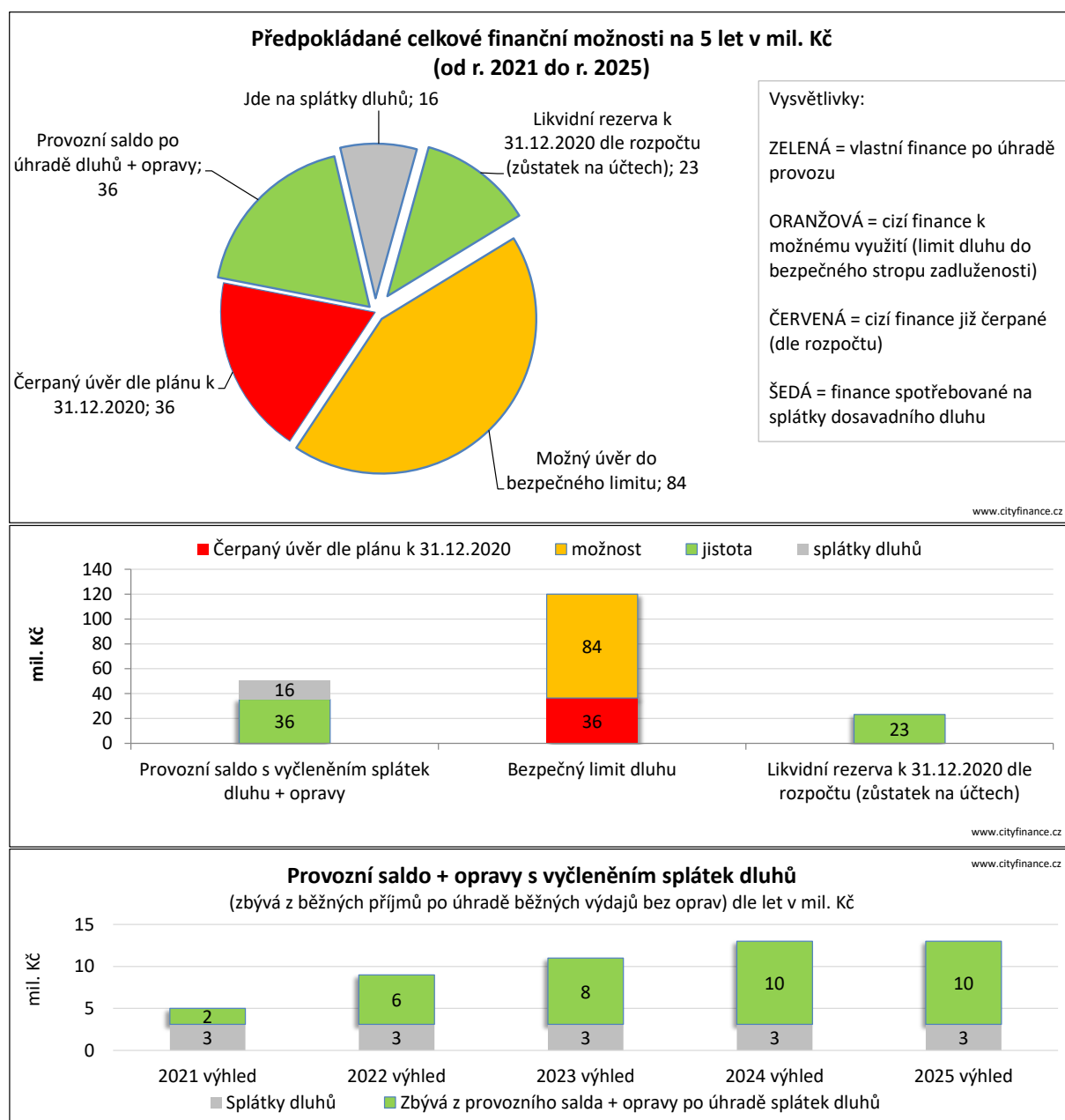
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2021 až 2025** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **143 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **36 mil. Kč** (průměrně cca 7 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 51 mil. Kč (průměrně 10,2 mil. Kč ročně), z toho cca 15 mil. Kč je použito na splátky dluhu.
 - Alespoň cca 25 mil. Kč (průměrně 5 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku.
- B. cca **23 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu. **Dopady COVIDu rezervy příliš neohrozí**, a to díky opatrnému finančnímu plánování města;
- C. **až 84 mil. Kč do stropu bezpečné zadluženosti 120 mil. Kč**. Uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla 16,5 mil. Kč, rok 2019 uzavíral na 17,4 mil. Kč (cca 14 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) výhled počítá obezřetně průměrně s 10 mil. Kč a později s 13 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Českého Dubu**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovaly za normálních okolností na splátky 4,8 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max 2,4 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 7,2 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zbýt**. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 35 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 požaduje zákon.

Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností Českého Dubu na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Český Dub má v období 2021 až 2025 (5 let) finanční potenciál z **vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **59 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **84 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 120 mil. Kč = cca **143 mil. Kč**, ale to vše **bez investičních dotací, budoucích kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využití je široké spektrum rezerv (**výčet dále**), proto bude skutečnost nejspíše lepší.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Dopady COVIDu ve skeptické variantě** (dle současných předpokladů);
- **Návrat** do normálu po COVIDu rychlejším růstem daňových příjmů po propadu od roku 2021 průměrně o **7,8 %** (což je obdobné jako dosavadní dlouholetý průměrný růst, který vykázal od roku 2020 průměrně +7 %);
- 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;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **13 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 2,7 mil. Kč ročně).
- Růst většiny **běžných výdajů průměrně o 3 až 6 %**, u výdajů na **platy vč. pojištění** průměrně o cca 5,6 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci a návrat ukazatele (provozní saldo + opravy) > 13 mil. Kč.** Český Dub docílil v roce 2019 celkem více než 17 mil. Kč **viz strana 21.**

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: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi **rychle po COVIDu** zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 13 mil. Kč** (ideálně provozní saldo mnohem vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, 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 **120 mil. Kč**.

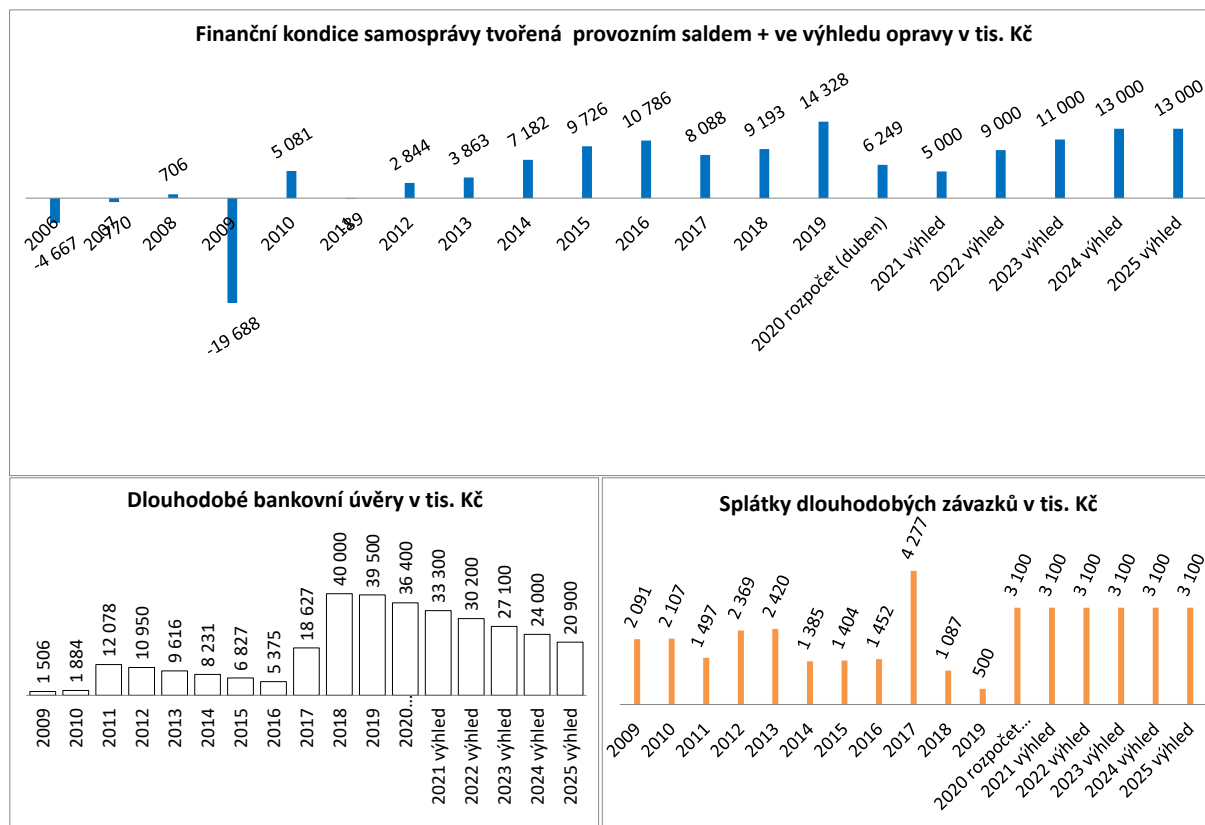
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

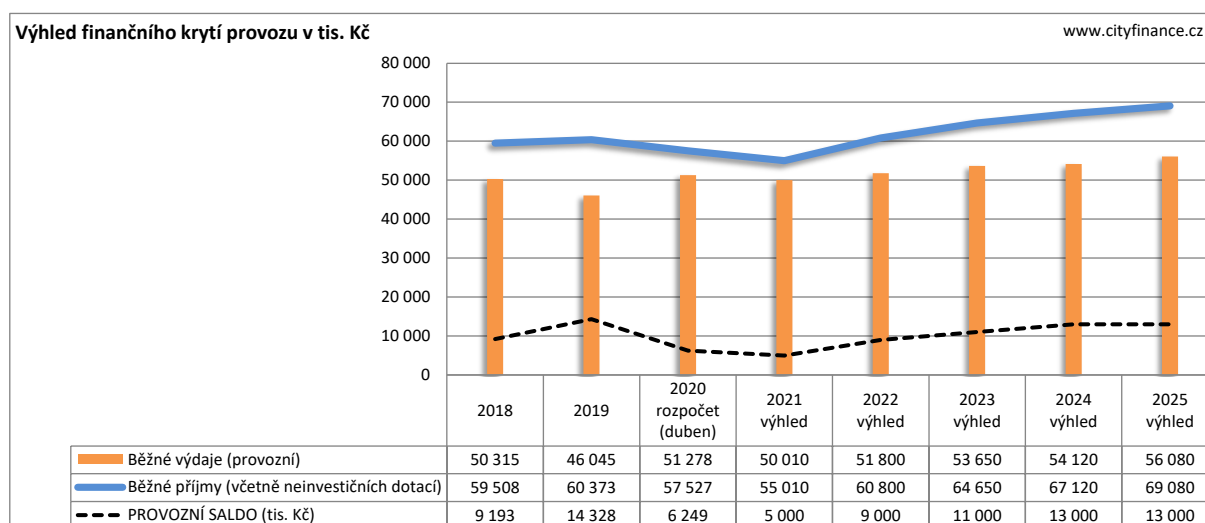
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Českého Dubu



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu Českého Dubu



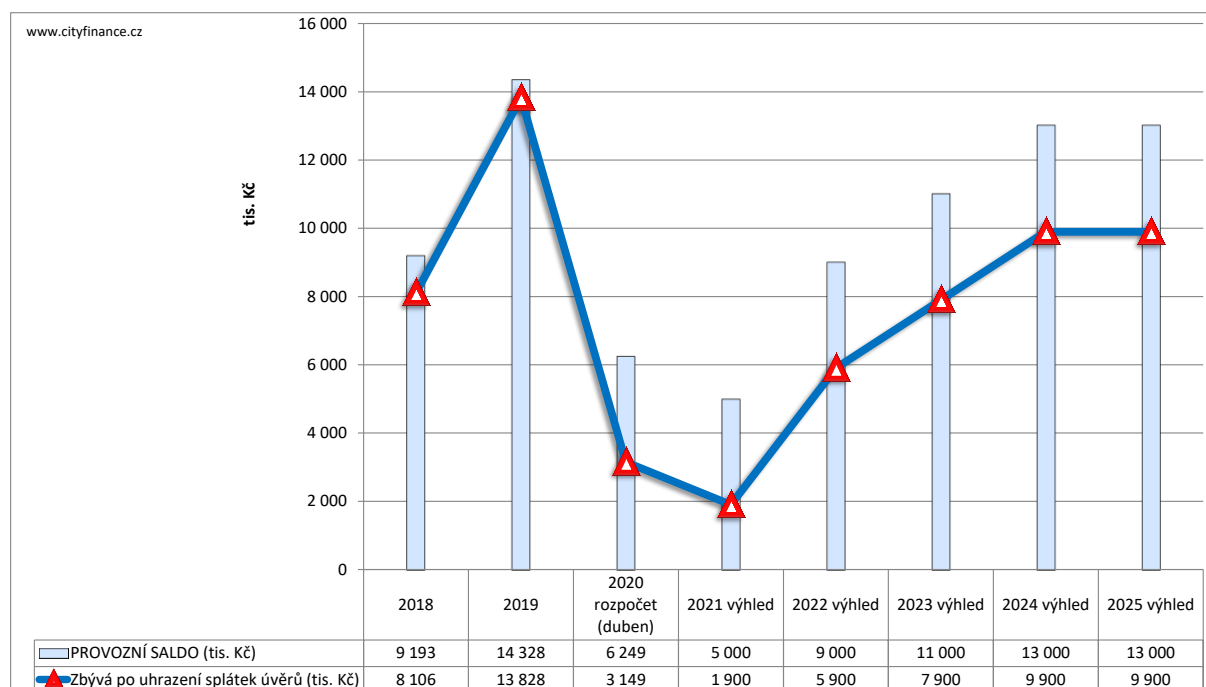
POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Českého Dubu

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2018	2019	2020 rozpočet (duben)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	CELKEM 2021 až 2025
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	59 508	60 373	57 527	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080	316 660
5	Běžné výdaje (provozní)	50 315	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080	265 660
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	9 193	14 328	6 249	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000	51 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	15%	24%	11%	9%	15%	17%	19%	19%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 087	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	15 500
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	8 106	13 828	3 149	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900	35 500
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	16 045	26 335	23 235	25 135	31 035	38 935	48 835	58 735	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	29 023	29 873	29 484	25 135	31 035	38 935	48 835	58 735	
	% ZMĚNY BEŽNÝCH PŘÍJMŮ	8%	1%	-5%	-4%	11%	6%	4%	3%	
	% ZMĚNY BEŽNÝCH VÝDAJŮ	7%	-8%	11%	-2%	4%	4%	1%	4%	
	ZMĚNY BEŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 337	865	-2 846	-2 517	5 790	3 850	2 470	1 960	11 553
	ZMĚNY BEŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	3 232	-4 270	5 233	-1 268	1 790	1 850	470	1 960	4 802

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

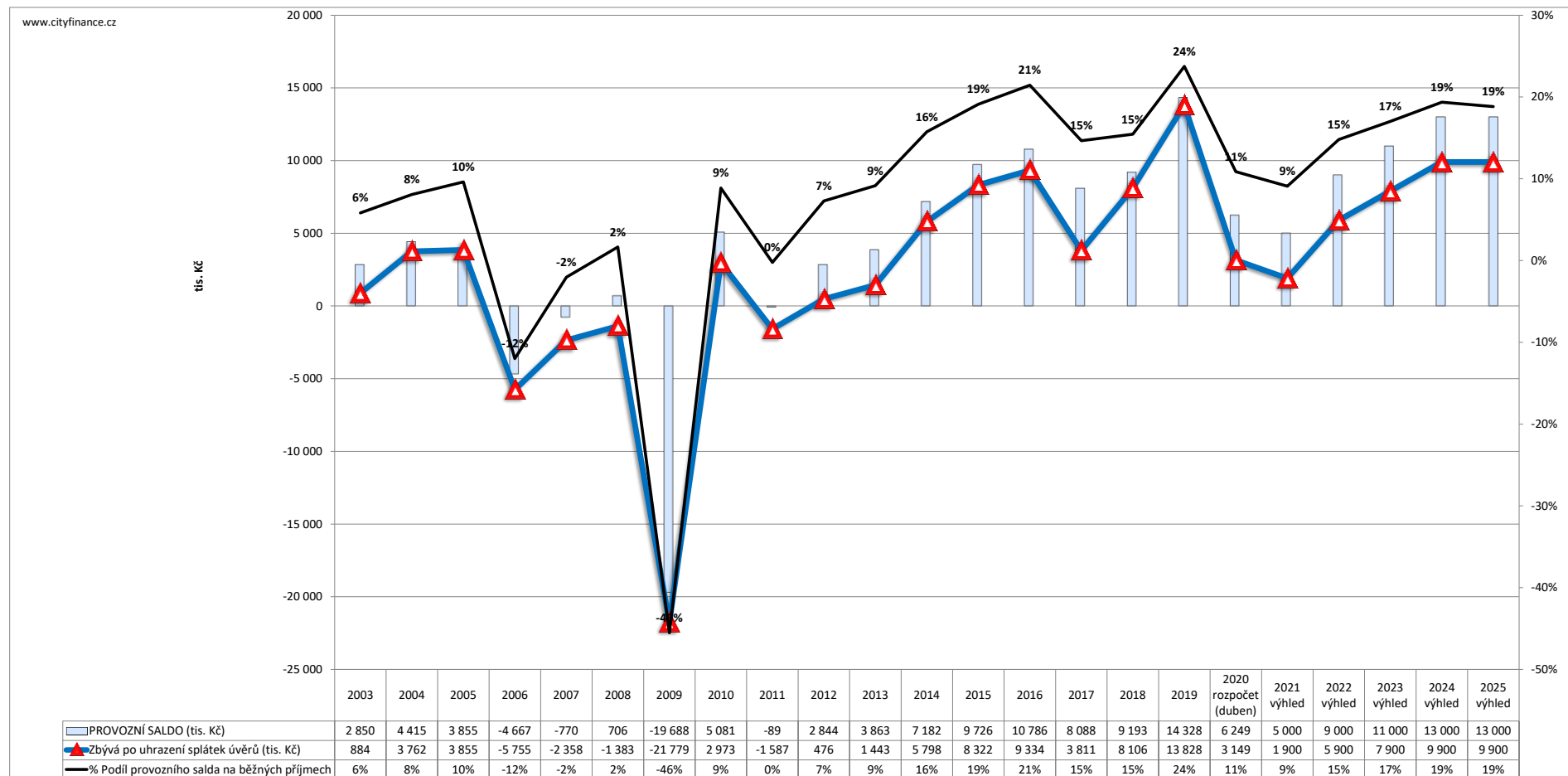
Graf 32: Výhled provozního salda Českého Dubu, včetně snížení o splátky dluhů



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Českého Dubu



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹¹. 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 Českého Dubu

Střednědobý výhled rozpočtu		tis.Kč							
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020 rozpočet (duben)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	49 395	49 175	45 010	50 800	54 650	57 120	59 080
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	11 251	11 200	11 200	13 000	14 000	15 000	15 500
3	1112	DPFO OSVČ	291	200	10	200	300	320	330
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	983	900	1 000	1 100	1 150	1 200	1 250
5	1121	DPPO	9 153	9 200	7 000	8 500	9 200	9 600	10 000
6	1122	DPPO za obce	811	900	800	1 000	1 000	1 000	1 000
7	1211	DPH	20 601	21 000	19 000	21 000	23 000	24 000	25 000
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 106	1 955	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
9	1361	Správní poplatky	459	220	300	300	300	300	300
10	1511	Daň z nemovitostí	3 740	3 600	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700
11	2	Nedaňové příjmy	3 451	2 852	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	2 773	1 852	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		750					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	619	200	500	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček		50					
16	3	Kapitálové příjmy	541	100	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	7 647	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	7 527	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	120	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 221	3 193	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
22	5	Běžné výdaje	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	9 971	10 752	11 200	11 800	12 400	13 000	13 700
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	17 676	22 810	18 000	18 500	19 000	19 500	20 100
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	441	550	500	500	500	500	500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	14 187	14 810	15 200	15 700	16 200	16 700	17 200
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	3 770	2 306	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		50	2 810	3 000	3 250	2 120	2 280
29	6	Kapitálové výdaje	4 200	6 349	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	50 245	57 627	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 789	0	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	60 373	57 527	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	14 328	6 249	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	10 289	-3 100	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-10 789	0	-5 000	-9 000	-11 000	-13 000	-13 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (krátkodobý finanční majetek):	26 335	23 235	25 135	31 035	38 935	48 835	58 735
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	13 828	3 149	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	56 067	55 220	51 310	57 100	60 950	63 420	65 380
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,89%	5,61%	6,04%	5,43%	5,09%	4,89%	4,74%
47	rozhaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	39 500	36 400	33 300	30 200	27 100	24 000	20 900
48	rozhaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213
49	rozhaha	Stavby (účet 021)	250 826						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	4 000	6 000	8 000	8 000

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		120 000
58 018	34 811	je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Českého Dubu s pohledem na finance od r. 2014

Střednědobý výhled rozpočtu													tis. Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020 rozpočet (duben)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	33 637	35 287	38 678	40 720	45 194	49 395	49 175	45 010	50 800	54 650	57 120	59 080
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	6 278	6 592	7 404	8 353	9 896	11 251	11 200	11 200	13 000	14 000	15 000	15 500
3	1112	DPFO OSVČ	91	488	817	309	218	291	200	10	200	300	320	330
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	693	735	747	737	861	983	900	1 000	1 100	1 150	1 200	1 250
5	1121	DPPO	6 636	6 821	7 720	7 851	7 911	9 153	9 200	7 000	8 500	9 200	9 600	10 000
6	1122	DPPO za obce	932	1 177	1 020	1 208	1 070	811	900	800	1 000	1 000	1 000	1 000
7	1211	DPH	13 491	13 490	14 148	15 923	19 439	20 601	21 000	19 000	21 000	23 000	24 000	25 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	1 652	1 760	2 492	2 155	1 705	2 106	1 955	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
9	1361	Správní poplatky	300	501	454	391	324	459	220	300	300	300	300	300
10	1511	Daň z nemovitostí	3 564	3 724	3 875	3 792	3 771	3 740	3 600	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700
11	2	Nedaňové příjmy	6 481	8 350	5 622	7 861	5 713	3 451	2 852	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	5 775	8 107	5 144	6 345	5 285	2 773	1 852	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
13	22	Přijaté sankční platby a vratky							750					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	423	221	411	1 506	342	619	200	500	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček							50					
16	3	Kapitálové příjmy	628	112	1 123	584	59	541	100	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 028	7 566	9 010	6 872	9 601	7 647	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	5 498	7 266	6 010	6 590	8 601	7 527	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	2 531	300	3 000	282	1 000	120	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 877	2 850	2 745	2 884	3 023	3 221	3 193	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	48 773	51 315	54 432	56 037	60 567	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
22	5	Běžné výdaje	38 433	41 177	39 524	47 083	50 315	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	7 676	7 878	7 934	8 656	9 569	9 971	10 752	11 200	11 800	12 400	13 000	13 700
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	15 693	16 308	16 413	18 737	17 358	17 676	22 810	18 000	18 500	19 000	19 500	20 100
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	504	392	403	478	504	441	550	500	500	500	500	500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	12 132	14 024	12 801	13 997	16 268	14 187	14 810	15 200	15 700	16 200	16 700	17 200
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatel. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	2 428	2 575	1 973	5 215	6 615	3 770	2 306	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							50	2 810	3 000	3 250	2 120	2 280
29	6	Kapitálové výdaje	6 135	6 187	6 136	19 302	36 497	4 200	6 349	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	44 568	47 364	45 659	66 386	86 811	50 245	57 627	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 205	3 951	8 773	-10 348	-26 244	10 789	0	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	45 615	50 903	50 310	55 172	59 508	60 373	57 527	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	38 433	41 177	39 524	47 083	50 315	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	7 182	9 726	10 786	8 088	9 193	14 328	6 249	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	17 540	22 460	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	1 385	1 404	1 452	4 277	1 087	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 820	2 547	7 321	2 915	-4 871	10 289	-3 100	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-4 205	-3 951	-8 773	10 348	26 244	-10 789	0	-5 000	-9 000	-11 000	-13 000	-13 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	48 773	51 315	54 432	73 577	83 027	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	48 773	51 315	54 432	73 577	83 027	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (krátkodobý finanční majetek):	8 134	10 681	18 002	20 916	16 045	26 335	23 235	25 135	31 035	38 935	48 835	58 735
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	5 798	8 322	9 334	3 811	8 106	13 828	3 149	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900
44	ř.1+ř.11+pool. 4112 a 4212	Dluhová základna	42 994	46 486	47 045	51 465	53 930	56 067	55 220	51 310	57 100	60 950	63 420	65 380
45	ř.36+leasing pool. 5178 +úroky pool. 5141	Dluhová služba	1 385	1 404	1 452	4 277	1 087	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	3,22%	3,02%	3,09%	8,31%	2,02%	0,89%	5,61%	6,04%	5,43%	5,09%	4,89%	4,74%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	8 231	6 827	5 375	18 627	40 000	39 500	36 400	33 300	30 200	27 100	24 000	20 900
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 927	2 788	2 631	2 538	2 351	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	246 813	249 714	247 319	248 617	209 422	250 826						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)								5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)								0	4 000	6 000	8 000	8 000

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

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

58 018 34 811 je 60%

tis. Kč

120 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Českého Dubu

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet (duben)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	
1	1	Daňové příjmy	45 194	49 395	49 175	45 010	50 800	54 650	57 120	59 080	
11	2	Nedaňové příjmy	5 713	3 451	2 852	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	
16	3	Kapitálové příjmy	59	541	100	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	9 601	7 647	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	8 601	7 527	5 500	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 000	120	0	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 023	3 221	3 193	3 300	3 300	3 300	3 300	3 300	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	60 567	61 034	57 627	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080	
22	5	Běžné výdaje	50 315	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080	
29	6	Kapitálové výdaje	36 497	4 200	6 349	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	86 811	50 245	57 627	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-26 244	10 789	0	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	59 508	60 373	57 527	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	50 315	46 045	51 278	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	9 193	14 328	6 249	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000	51 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	22 460	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	1 087	500	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	3 100	15 500
42		Stav na bankovních účtech (krátkodobý finanční majetek):	16 045	26 335	23 235	25 135	31 035	38 935	48 835	58 735	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	8 106	13 828	3 149	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900	35 500
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	39 500	36 400	33 300	30 200	27 100	24 000	20 900	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 351	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	25 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				0	4 000	6 000	8 000	8 000	26 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)					DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč	
*ve výhledu včetně oprav					STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					120 000	
					58 018 34 811 je 60%						

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Českého Dubu – 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

Údaj	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
PŘÍJMY CELKEM	55 010	60 800	64 650	67 120	69 080
VÝDAJE CELKEM	50 010	51 800	53 650	54 120	56 080
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 000	9 000	11 000	13 000	13 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	33 300	30 200	27 100	24 000	20 900
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 213	2 213	2 213	2 213	2 213
Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	1 900	5 900	7 900	9 900	9 900
Rezervy dle rozpočtu (verze únor) k 31.12.2020	23 235				

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

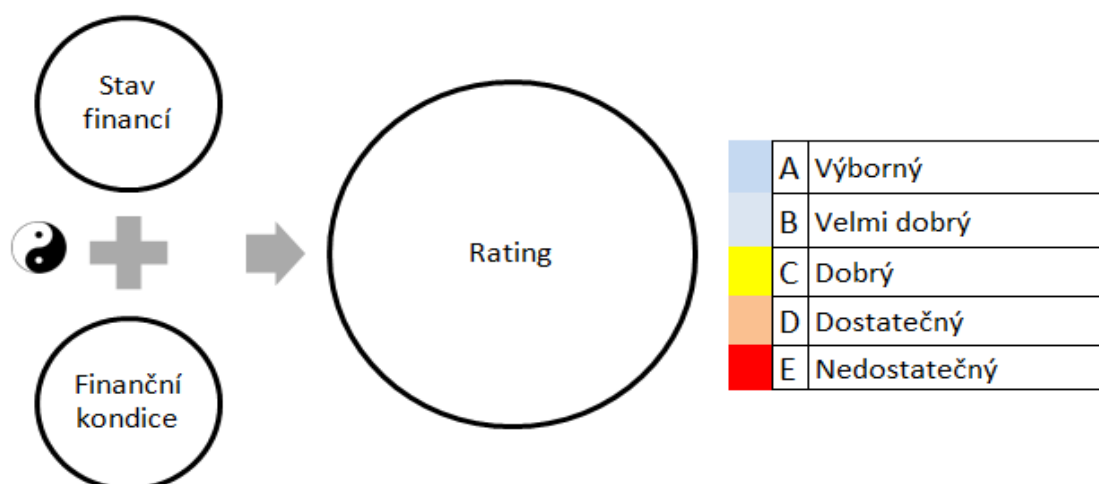
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² 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 veličinou¹³ 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)

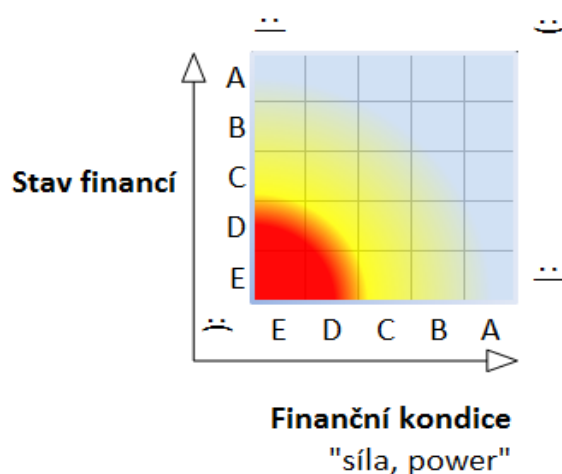
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 lepší 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 zahrnutý **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 výdaje¹⁶ 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 ČESKÉHO DUBU	27
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	43
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	44
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	46

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČESKÉHO DUBU S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO DUBU	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO DUBU	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU.....	36
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU.....	39
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2014.....	40
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU	41
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM.....	42
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	44

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ČESKÉHO DUBU	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO ČESKÝ DUB	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V ČESKÉM DUBU	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO DUBU.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ČESKÝ DUB	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO DUBU V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO DUBU V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO DUBU	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO DUBU	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ČESKÉHO DUBU	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ČESKÉHO DUBU	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ČESKÉHO DUBU A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	15
GRAF 14. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO DUBU	16
GRAF 15. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY A BĚŽNÉ PŘÍJMY ČESKÉHO DUBU	17
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU	18
GRAF 17. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ČESKÉHO DUBU	18
GRAF 18. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ ČESKÉHO DUBU	19
GRAF 19. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU S PRŮMĚREM V ČR	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU ČESKÉHO DUBU V TIS. KČ	20
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ČESKÉHO DUBU	21
GRAF 22. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU ČESKÉHO DUBU V ROCE 2019 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	22
GRAF 23. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČESKÉHO DUBU, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	22
GRAF 24: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE ČESKÉHO DUBU	23
GRAF 25: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO ČESKÉHO DUBU	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV ČESKÉHO DUBU, VČETNĚ ROZPOČTU 2020.....	24
GRAF 27. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ ČESKÉHO DUBU.....	25
GRAF 28. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POGLEDÁVEK ČESKÉHO DUBU.....	26
GRAF 29. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ČESKÉHO DUBU NA OBDOBÍ 2021 AŽ 2025 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	32
GRAF 30. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU ČESKÉHO DUBU.....	35
GRAF 31. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ČESKÉHO DUBU.....	35
GRAF 32: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY DLUHŮ.....	36
GRAF 33. DLOUHODOBÝ POGLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO DUBU	37

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

Datová schránka: bi8jbh

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. Zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. 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 Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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