

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Děčína

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2020 do roku 2024**
- ✓ 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
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	29
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	30
ZÁVĚR	32
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	32
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	33
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	34
PŘÍLOHY	37
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	37
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU DĚČÍNA – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	41
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	42
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	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 Děčín (dále jen **město** nebo **Děčín**) 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 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. 119/2019 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- 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).

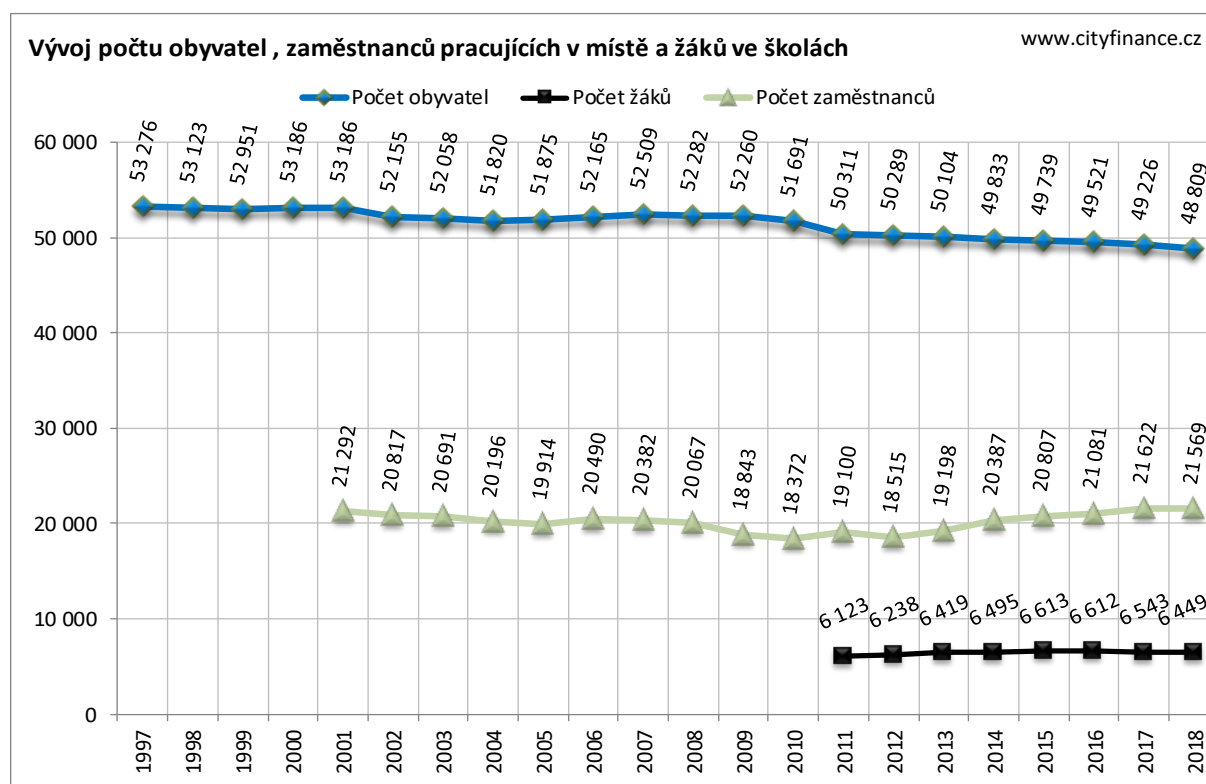
Analýza finančního zdraví

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 obyvatel¹ města dlouhodobě **klesal**, pokles bohužel akceleroval a úbytek obyvatel město **finančně značně oslaboval** a patří mezi **nejvýznamnější hrozby financí**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2015 do 2018 počet obyvatel poklesl o 930 (-1,9 %, s aktuálním ročním negativním dopadem do rozpočtu ve výši cca **15,4 mil. Kč**). Počet obyvatel města byl k 1.1.2019 celkem **48 829**. **Sumárně za posledních 10 let ubylo řádově 3,5 tis. obyvatel** a s nimi **město přišlo o 58 mil. Kč daňových příjmů**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 16,6 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 15 tis. Kč).

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



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.

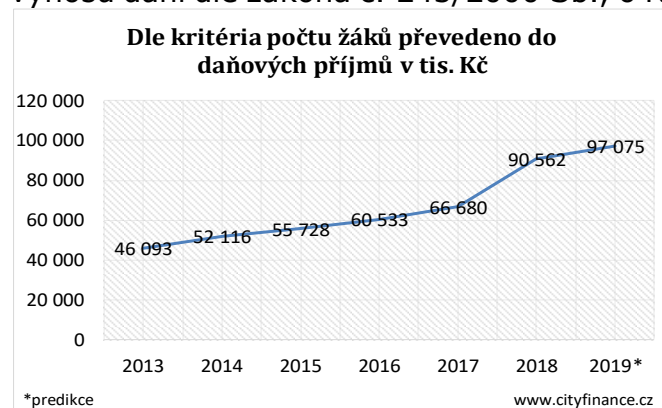
Zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce za poslední 4 roky **přibýlo 762** (cca **+3,7 %**). Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **21 569** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **10,8 mil. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice poměrně malá část na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má výrazný sociální rozměr. **Práci a podnikání se ve městě dařilo.**

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	53 186	52 155	52 058	51 820	51 875	52 165	52 509	52 282	52 260	51 691	50 311	50 289	50 104	49 833	49 739	49 521	49 226	48 809	
Počet zaměstnanců	21 292	20 817	20 691	20 196	20 194	20 490	20 382	20 067	18 843	18 372	19 100	18 515	19 198	20 387	20 807	21 081	21 622	21 569	
Počet žáků											6 123	6 238	6 419	6 495	6 613	6 612	6 543	6 449	
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	průměr od 2014
Počet obyvatel	99,3	98,1	99,8	99,5	100,1	100,6	100,7	99,6	100,0	98,9	97,3	100,0	99,6	99,5	99,8	99,6	99,4	99,2	99,5
Počet zaměstnanců	100,8	97,8	99,4	97,6	98,6	102,9	99,5	98,5	93,9	97,5	104,0	96,9	103,7	106,2	102,1	101,3	102,6	99,8	102,4
Počet žáků												101,9	102,9	101,2	101,8	100,0	99,0	98,6	100,1
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	Od 2015
Změna počtu obyvatel	-383	-1 031	-97	-238	55	290	344	-227	-22	-569	-1 380	-22	-185	-271	-94	-218	-295	-417	-930
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-4 701	-8 210	-863	-2 276	570	3 008	3 861	-2 586	-223	-6 081	-15 002	-238	-2 148	-3 315	-1 177	-2 985	-4 447	-6 919	-14 351

Zdroj: ČSÚ, MFCR, 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 20143 záleží část daňových příjmů. Za poslední 4 roky **ubylo 164 žáků (-2,5 %)** na celkem **6449** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **90,5 mil. Kč**. Dle kritéria počtu

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.

žáků se začínalo v roce 2013 na částce cca 40 mil. Kč. To znamená, že **navzdory poklesu počtu žáků je financování školství velmi dobře zajištěno**. Příjmy navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která způsobila, že město může počítat s částkou **výhledově cca 15 tis. Kč na žáka**. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky jsou **investice do školství finančně jedny z nejvýhodnějších**. Školy, včetně školek jsou ale nadále závislé hlavně na dotacích státu. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení.

Děčínu se problém s úbytkem počtu obyvatel prohloubil a začal se projevovat negativně také u naplněnosti školských zařízení, i když se dařilo práci a podnikání městu ubýval počet obyvatel a tento problém zůstává jednou z nejvýznamnějších finančních hrozeb.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Děčína

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	463 244	495 580	537 568	541 100	589 342	595 691	529 011	552 417	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792	678 120	742 010	809 888
2. Nedaňové příjmy	59 740	25 495	32 914	27 641	33 900	40 097	28 976	30 054	26 822	25 945	48 305	31 976	36 281	33 940	37 205	38 088
3. Kapitálové příjmy	132 084	108 735	137 911	49 116	46 267	223 616	30 317	14 314	10 533	8 925	6 661	8 758	3 777	8 260	25 367	8 373
4. Přijaté dotace	472 387	415 188	238 417	305 234	331 842	333 906	357 373	388 328	624 183	148 978	277 534	123 864	147 468	154 770	125 709	194 443
Příjmy celkem	1 127 455	1 044 997	946 810	923 092	1 001 350	1 193 310	945 677	985 114	1 208 475	728 404	914 384	774 244	810 317	875 090	930 291	1 050 792
5. Běžné výdaje	1 021 406	923 257	704 562	797 489	919 485	978 663	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029	674 180	760 229	848 208
6. Kapitálové výdaje	120 977	69 618	147 465	102 864	172 170	107 603	114 815	271 742	365 271	150 354	47 000	88 691	115 028	80 236	92 005	183 168
Výdaje celkem	1 142 383	992 875	852 027	900 353	1 091 654	1 086 266	1 063 320	1 179 688	1 277 603	748 126	682 402	747 120	770 058	754 416	852 234	1 031 376
Saldo příjmů a výdajů	-14 928	52 122	94 783	22 738	-90 304	107 043	-117 643	-194 574	-69 128	-19 722	231 982	27 124	40 260	120 674	78 057	19 416

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	529 011	552 417	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792	678 120	742 010	809 888
2. Nedaňové příjmy	28 976	30 054	26 822	25 945	48 305	31 976	36 281	33 940	37 205	38 088
3. Kapitálové příjmy	30 317	14 314	10 533	8 925	6 661	8 758	3 777	8 260	25 367	8 373
4. Přijaté dotace	357 373	388 328	624 183	148 978	277 534	123 864	147 468	154 770	125 709	194 443
Příjmy celkem	945 677	985 114	1 208 475	728 404	914 384	774 244	810 317	875 090	930 291	1 050 792
5. Běžné výdaje	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029	674 180	760 229	848 208
6. Kapitálové výdaje	114 815	271 742	365 271	150 354	47 000	88 691	115 028	80 236	92 005	183 168
Výdaje celkem	1 063 320	1 179 688	1 277 603	748 126	682 402	747 120	770 058	754 416	852 234	1 031 376
Saldo příjmů a výdajů	-117 643	-194 574	-69 128	-19 722	231 982	27 124	40 260	120 674	78 057	19 416

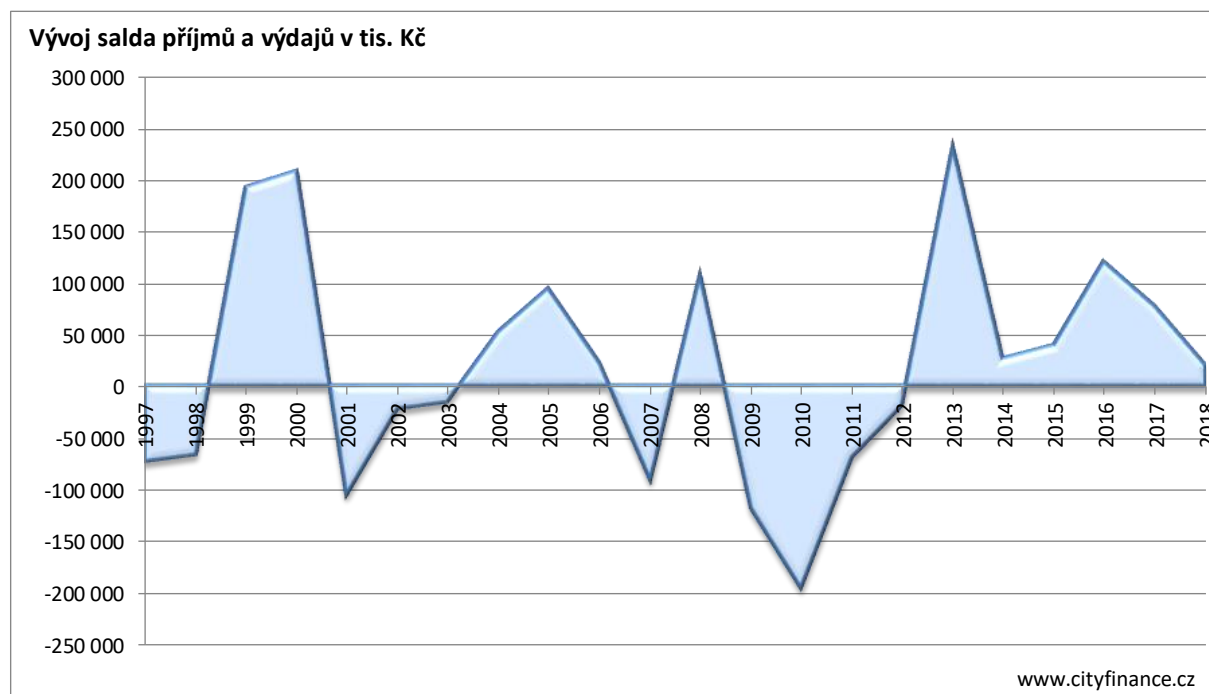
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	103	104	99	100	107	105	102	109	109	109	107,4
2. Nedaňové příjmy	103	104	89	97	186	66	113	94	110	102	104,8
3. Kapitálové příjmy	103	47	74	85	75	131	43	219	307	33	150,5
4. Přijaté dotace	109	109	161	24	186	45	119	105	81	155	115,0
Příjmy celkem	101	104	123	60	126	85	105	108	106	113	108,0
5. Běžné výdaje	100	96	100	66	106	104	99	103	113	112	106,7
6. Kapitálové výdaje	125	237	134	41	31	189	130	70	115	199	128,3
Výdaje celkem	101	111	108	59	91	109	103	98	113	121	108,8

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“.

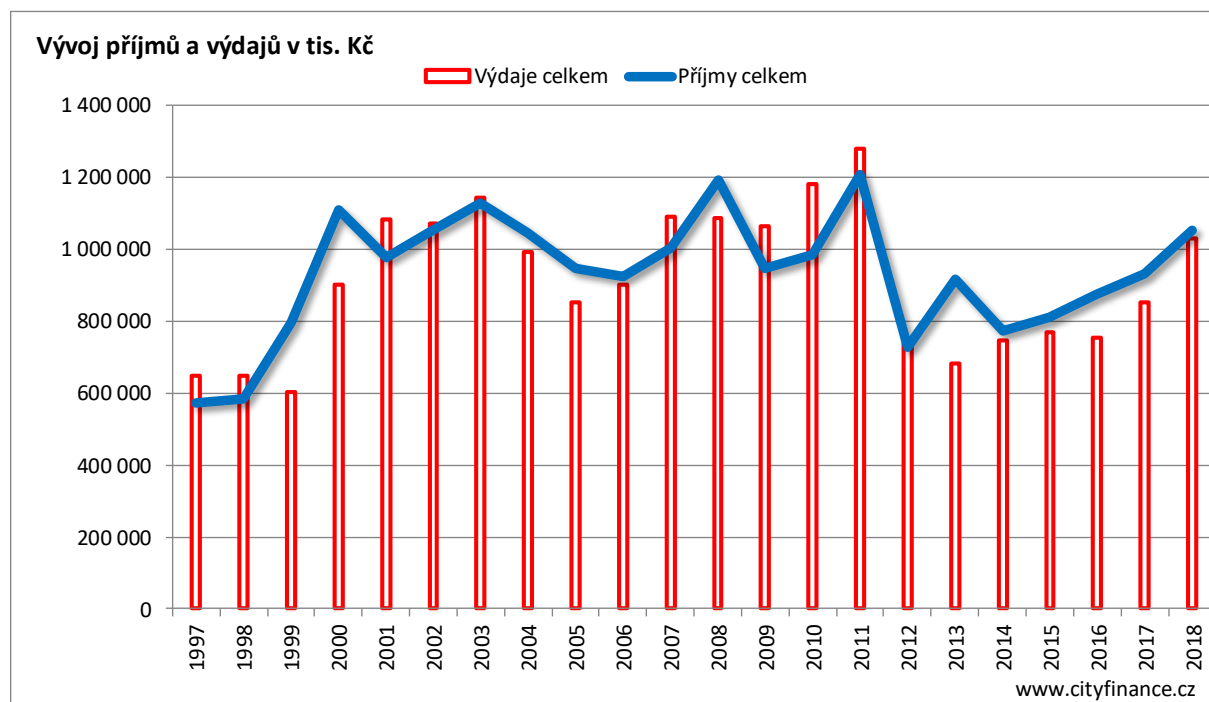
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za poslední **4 roky** existoval **přebytek 258 mil. Kč** a za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 116 mil. Kč. Děčín hospodařil podle zákona **rozpočtově vzorně**.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

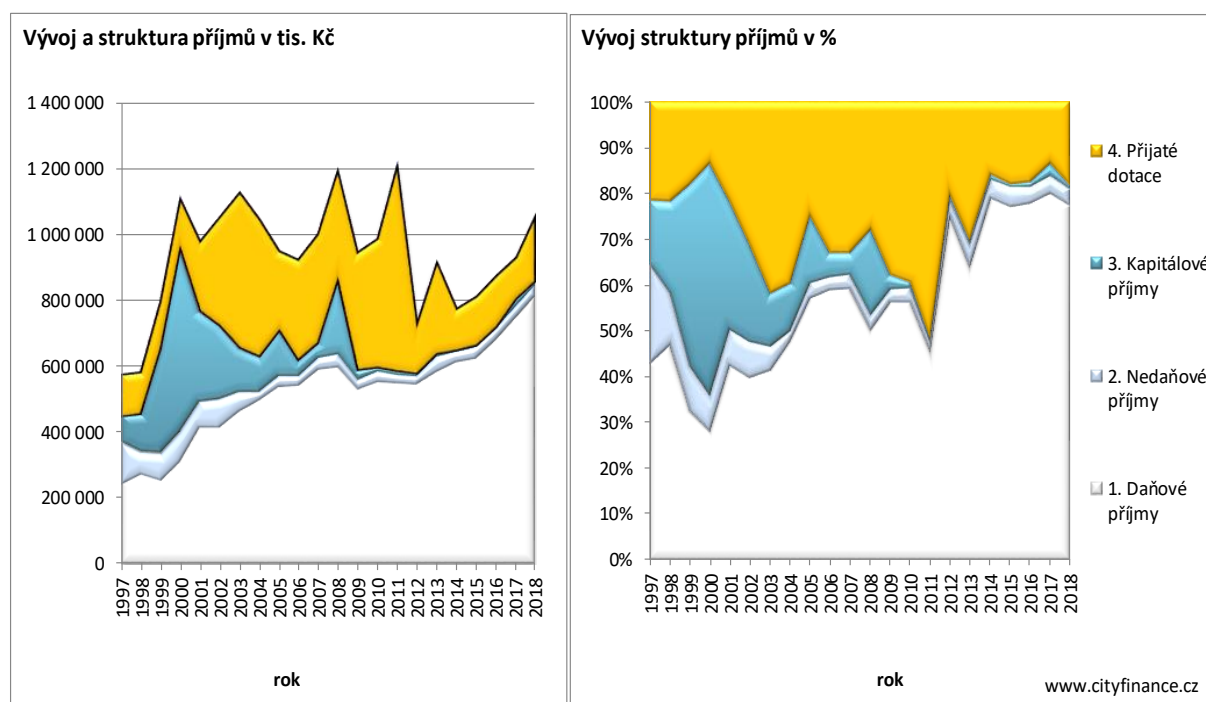
Celkové příjmy a výdaje města měly poslední období progresivní trend, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány vedle výkyvu a změn dotací a kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (pokles). 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.

Podrobnější rozbor dopadů vybraných finančních mezníků do financí Děčína rekapitulujeme níže:

1. **Prodej akcií a podílů** v letech 1999 a 2000.
2. **2001 novela tzv. RUD – pozitivní dopad cca 100 mil. Kč.** Velmi pozitivní dopad na příjmy města měla novela zákona o Rozpočtovém určení daní (tzv. „RUD“, zákon č. 243/2000 Sb.).
3. **2002 ukončení činnosti okresních úřadů – negativní dopad do financí.** Kompetence okresního úřadu přešly na město a na kraj. Na základě této fáze reformy veřejné správy od roku 2003 město disponuje dotacemi na přenesený výkon státní správy. Dotace však pokrývají náklady na přenesený výkon státní správy pouze sporadicky. Navíc od té doby na město stát převáděl a převádí další povinnosti bez odpovídajících financí. Hospodaření města od roku 2002 zkresluje financování přeneseného výkonu státní správy.
4. **2005 změna financování školství z dotací** – pouze „optický“ dopad na finance. Došlo ke změně finančního toku dotací do školství, které již od té doby neplynou přes rozpočet města. Projevilo se to jen opticky, výrazným poklesem dotačních transferů.
5. **2008/2009 světová finanční krize – negativní dopad cca 90 mil. Kč.** Město vycházelo z prognóz MF ČR a počítalo s růstem daňových příjmů více než 8%. Místo toho se stal v roce 2009 realitou 11% propad, tedy **pokles daňových příjmů o 66,6 mil. Kč!** Město také prodalo v roce 2008 podíl v Technických službách města Děčín.
6. **2010 – Značné zadlužení města.** Důvodem byly vysoké požadavky na investice v rámci realizace **IPRM** (Integrovaného plánu rozvoje města) tlačí město do dluhů a kladou větší požadavky na budoucí výdaje na údržbu (odpisy) a provoz. Město nemá kde brát. **Město vypracovalo finanční plán na financování IPRM.**

7. **2012 – Změna financování sociálních dávek.** Pokles běžných příjmů i výdajů města v roce 2012 řádově o 260 mil. Kč byl dál převážně odlivem agendy vyplacení sociálních dávek na úřady práce. Tím **vzrostl podíl provozního salda Děčína na běžných příjmech z 5 na 9 %** (republikový průměr byl v té době 20 %!).
8. **2018 novela RUD** přidala městu, zejména posílením podílu na DPH, celkem cca 25 mil. Kč k běžnému růstu daňových příjmů. Spolu s výborným vývojem ekonomiky to znamenalo pokračování období skvělého růstu daňových příjmů.

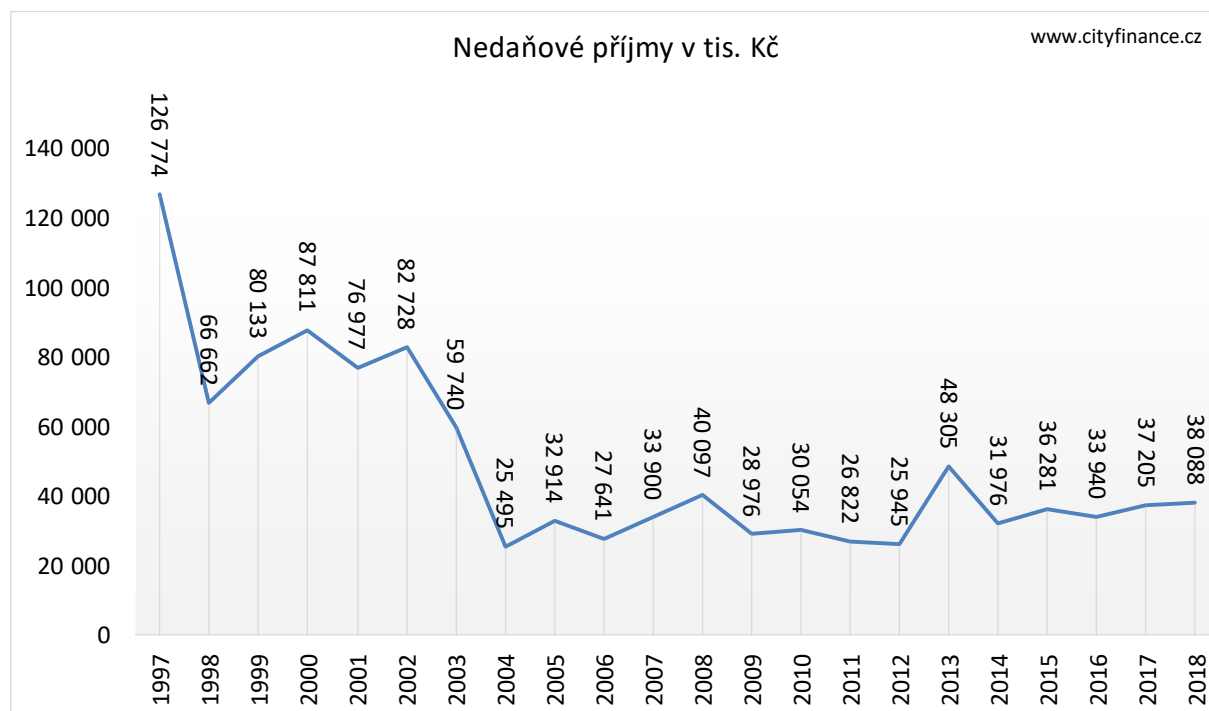
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Děčína



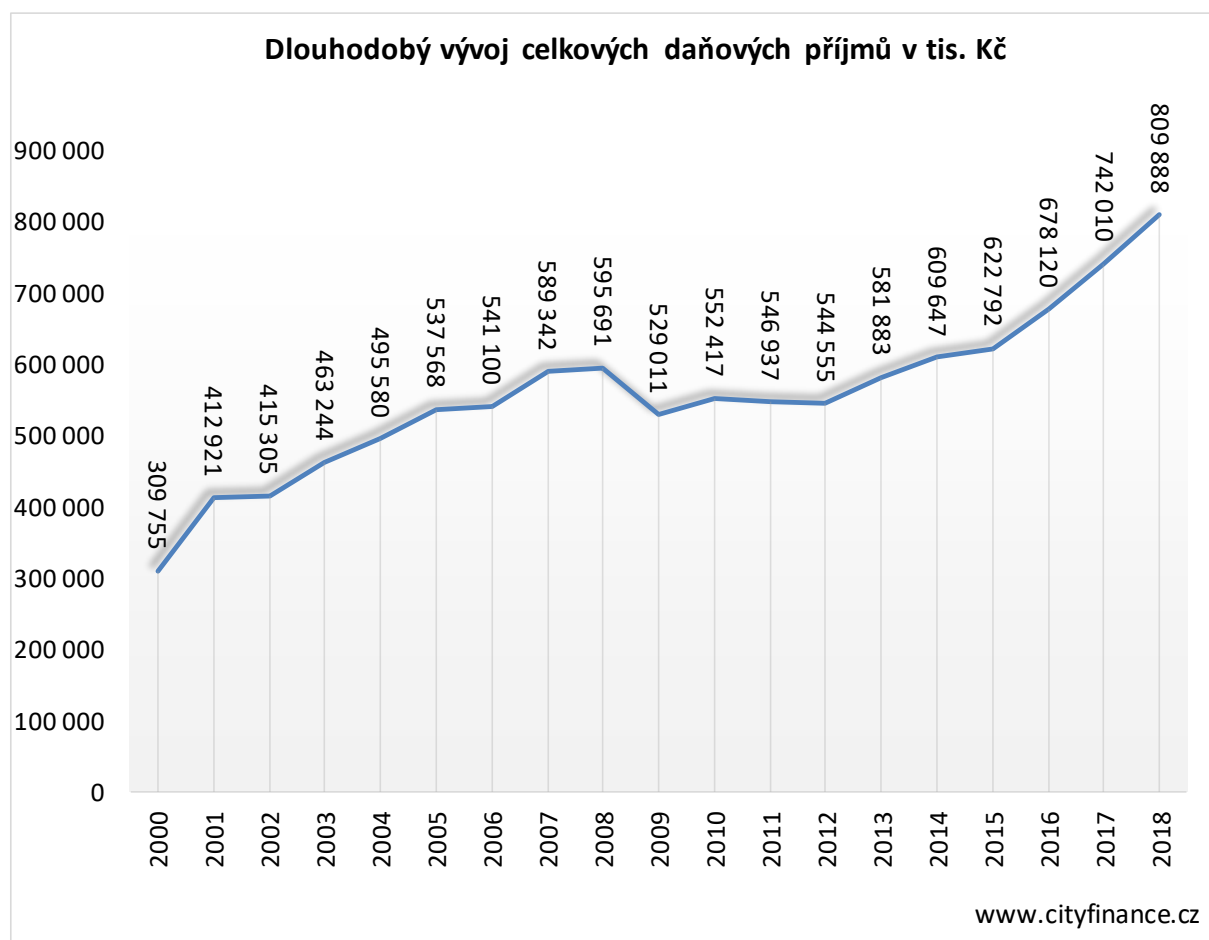
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala dosti **zásadní posílení a udržení stability**. Zásadní stabilita je odvozena od převažujícího vlivu daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní také pro budoucnost příjmů města.

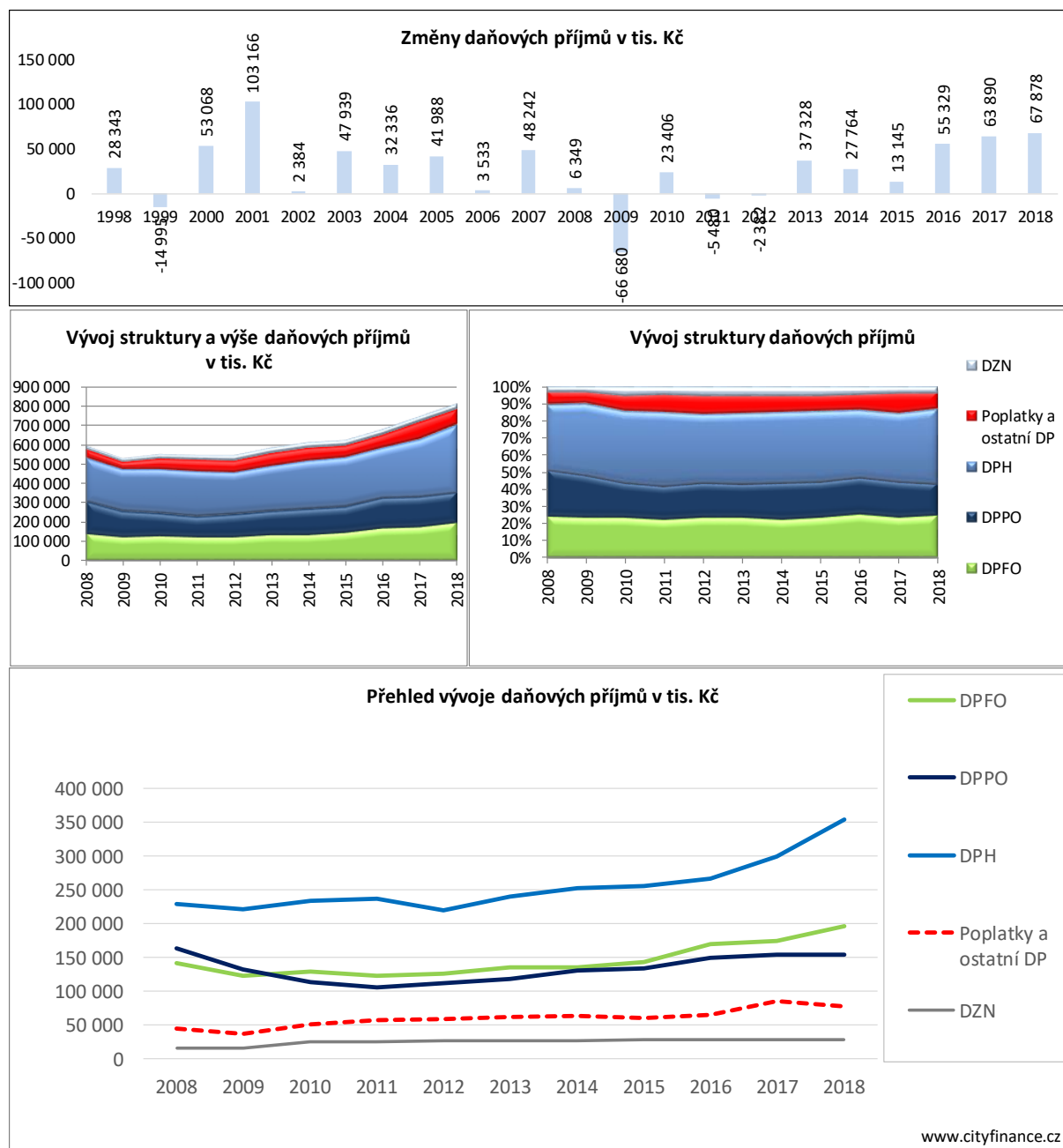
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2018 pouze 4 %** všech příjmů ve výši cca 38 mil. Kč. Zdrojem nedaňových příjmů byly především příjmy z vlastní činnosti cca 20 mil. Kč z toho necelé 3 mil. Kč z pronájmů majetku. Více než 9 mil. Kč pocházelo ze sankcí a zbytek představovaly ostatní nedaňové příjmy jako přijaté nekapitálové příspěvky, pojistné náhrady apod. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky a změny zákonů jako daňové příjmy.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Děčína tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Děčína v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury a změn daňových příjmů Děčína

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2018 celkem **77 %** (více než **3/4**) všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o cca **68 mil. Kč (+9,1 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +54 mil. Kč (+18,1 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti cca +21 mil. Kč (+13,7 %). Znatelnější pokles nastal u výnosů z hazardu -7,2 mil. Kč, v grafu a tabulce je součástí místních poplatků. Budoucnost 2019 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 Děčína

	Indexy											Změna v	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	INDEXY	tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
1. Daňové příjmy:	595 691	529 011	552 417	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792	678 120	742 010	809 888	109,1	67 878
1111 DPFO ZČ:	110 164	101 016	104 842	109 132	108 748	114 674	116 512	122 804	139 294	156 031	177 376	113,7	21 345
1112 DPFO OSVČ:	22 754	12 868	14 817	4 087	6 671	9 088	6 469	7 235	15 857	4 949	3 955	79,9	-993
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	9 181	8 880	8 918	9 564	11 060	11 457	13 005	13 824	14 034	13 845	15 626	112,9	1 782
1121 DPPO:	159 726	110 797	108 656	100 139	108 783	112 542	124 497	128 313	145 025	147 400	143 479	97,3	-3 921
1122 DPPO za obce:	3 748	21 663	4 406	5 305	3 382	4 911	5 396	6 052	4 825	6 788	10 339	152,3	3 551
1211 DPH:	228 309	221 160	234 368	237 550	219 297	240 613	253 109	255 163	265 797	298 959	353 136	118,1	54 177
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	19 090	17 842	33 764	37 480	49 239	46 785	48 038	45 920	50 352	70 271	62 076	88,3	-8 195
1361 Správní poplatky:	26 418	18 590	16 758	19 121	9 831	14 563	15 025	15 087	15 150	15 201	15 848	104,3	647
1511 Daň z nemovitostí:	16 301	16 195	25 890	24 559	27 544	27 248	27 596	28 393	27 785	28 568	28 053	98,2	-514
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
DPFO	142 099	122 763	128 576	122 784	126 479	135 220	135 986	143 864	169 186	174 824	196 958	112,7	22 134
DPPO	163 474	132 460	113 061	105 443	112 165	117 454	129 893	134 366	149 850	154 188	153 818	99,8	-370
DPH	228 309	221 160	234 368	237 550	219 297	240 613	253 109	255 163	265 797	298 959	353 136	118,1	54 177
Poplatky a ostatní DP	45 508	36 432	50 522	56 601	59 070	61 349	63 063	61 007	65 503	85 472	77 924	91,2	-7 548
DZN	16 301	16 195	25 890	24 559	27 544	27 248	27 596	28 393	27 785	28 568	28 053	98,2	-514

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

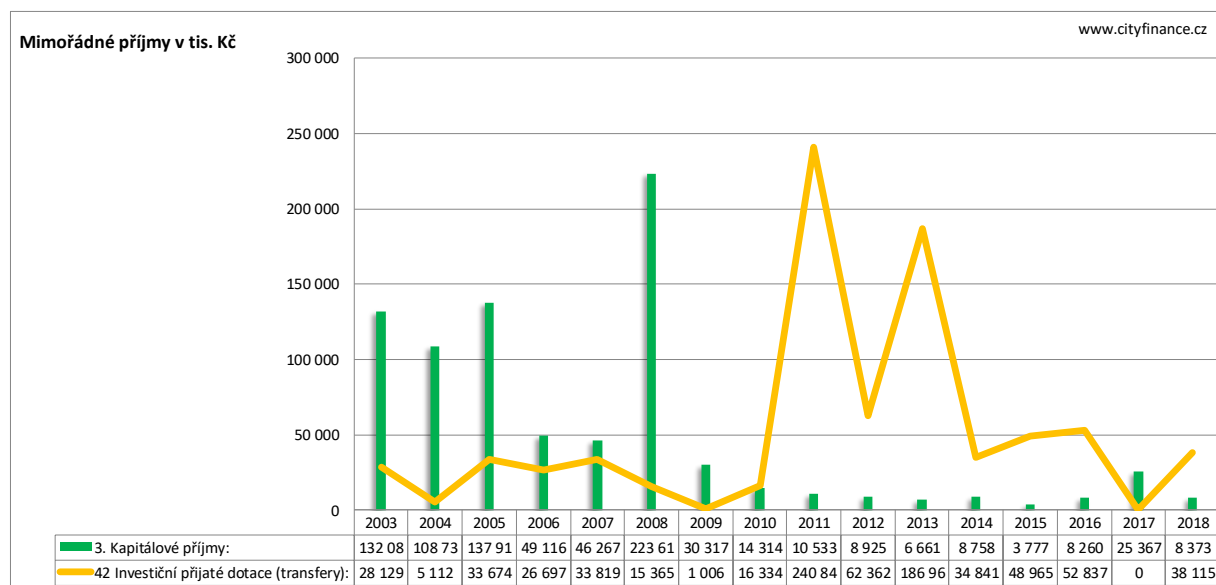
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize), kdy zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 by nastal obrat. Novela 2017 a zejména **v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů**. Díky novelám RUD a vývoji ekonomiky patřily **poslední 3 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.

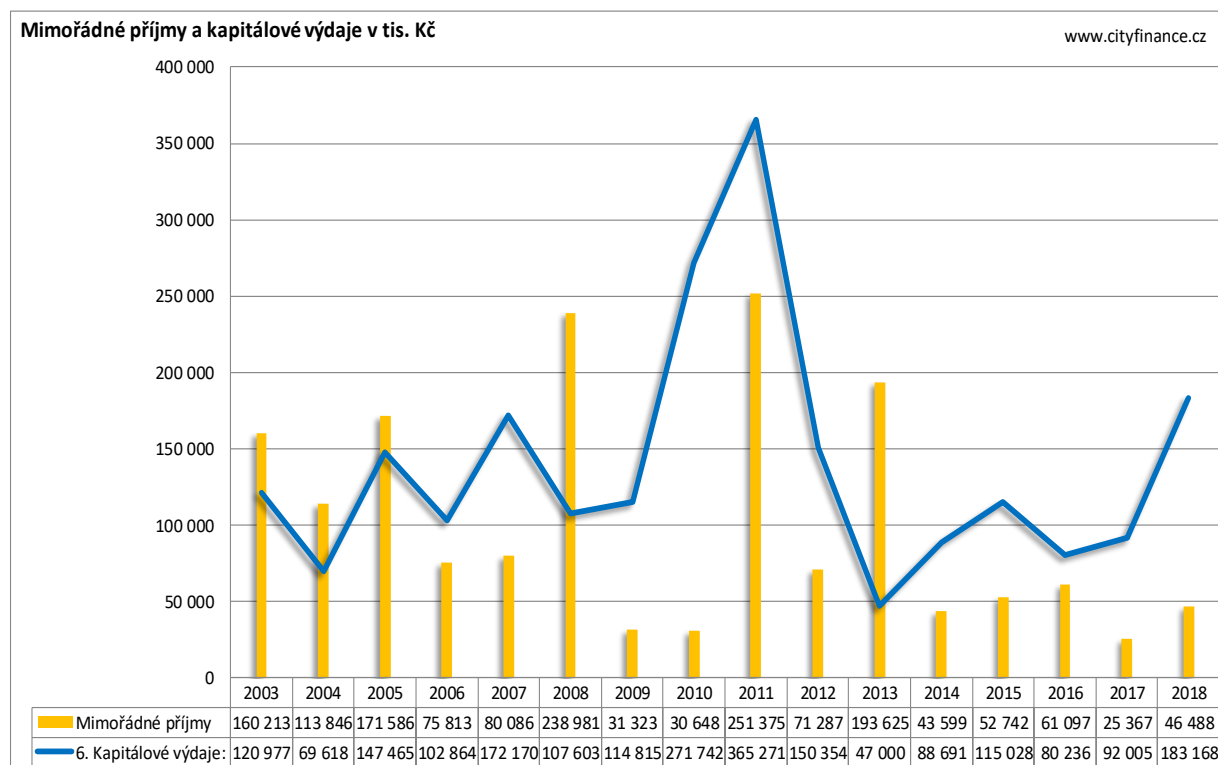
Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila příliv daňových příjmů a další přírůstek daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání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

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Děčína



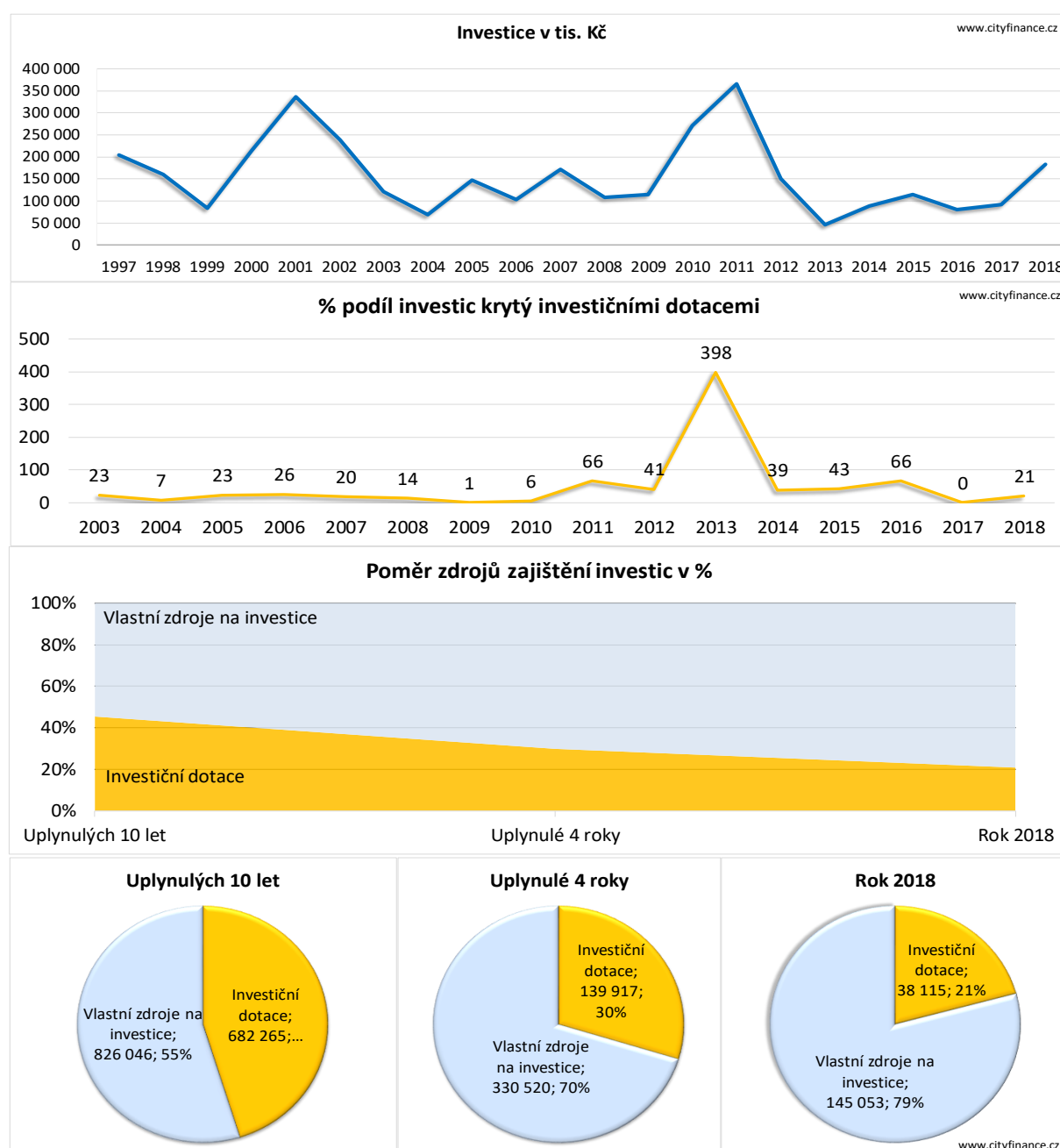
Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 docílily téměř **186 mil. Kč**, z toho představovaly 140 mil. Kč investiční přijaté dotace a zbytek doplňovaly kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo více než 470 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly přibližně 1/3 investic** města (**viz další grafy**).

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Děčína

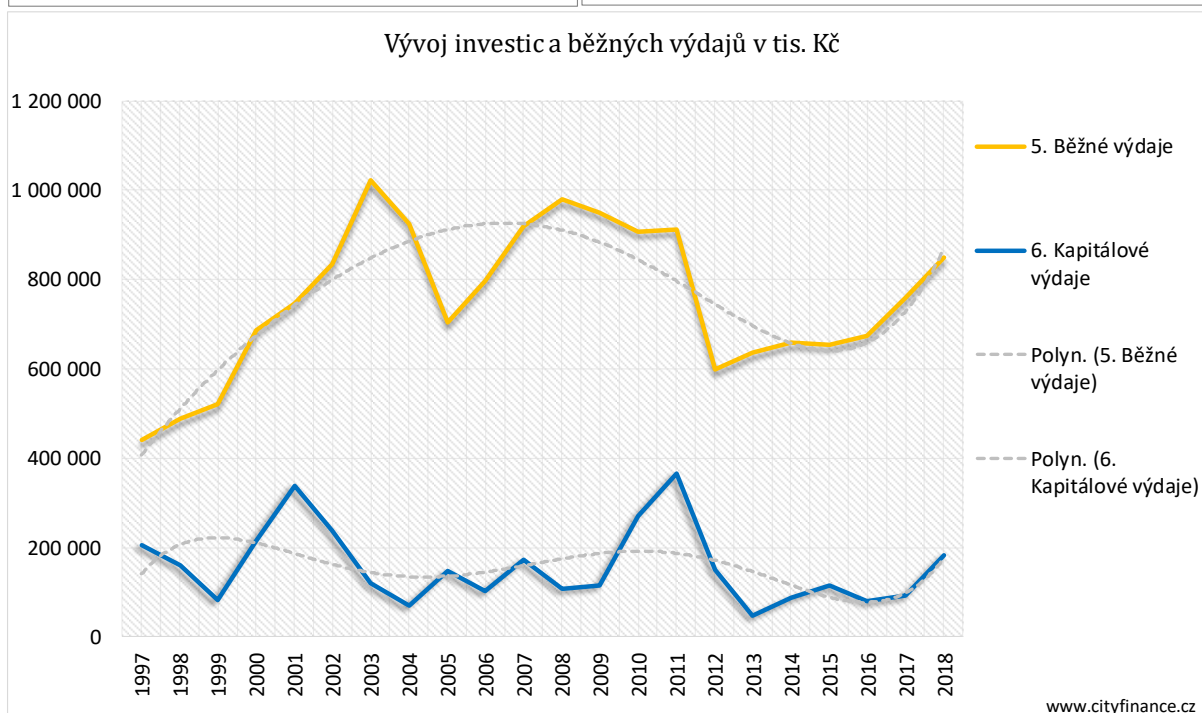
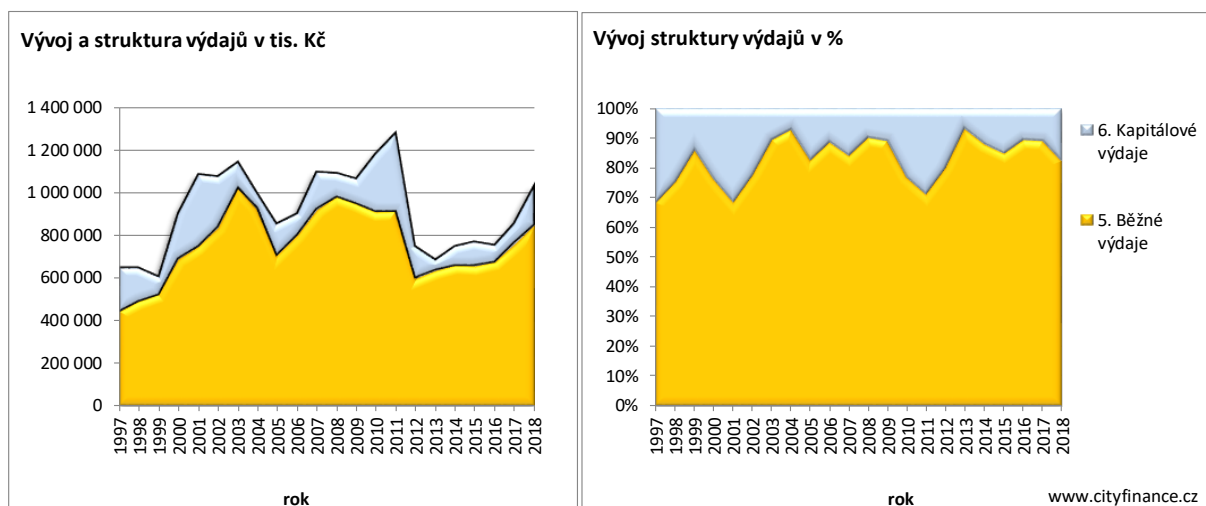


Investiční aktivita města zažívá **renesanci**. Město investovalo za poslední 4 roky celkem 470 mil. Kč. **Správnou politikou byly zvýšené investice do rozvoje**, zapojování rezerv a přebytků a zároveň **výrazně nižší závislosti na dotacích**. Investiční dotace hrály slabší roli, když kryly poslední 2 roky maximálně 1 Kč z 10 ti Kč investovaných. Město tím značně finančně získalo. Praxe ukazuje, že dotace investiční akce nejen výrazně zdražují a komplikují, značně prodlužují přípravu a realizaci akcí a tím opět zásadně zdražují projekty tím, jak každý ztracený rok rostou ceny např. stavebních prací (o cca 15 % ročně, mzdy apod.). Akce realizované z dotací tak v průběhu 4 let můžou zdražit investici až násobně. Proto se také **vyplácí městům v poslední době investovat spíše z levných úvěrů** než z dotací. Systematicky tento názor zastává též MF ČR (odbor 12).

Graf 10. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Děčína

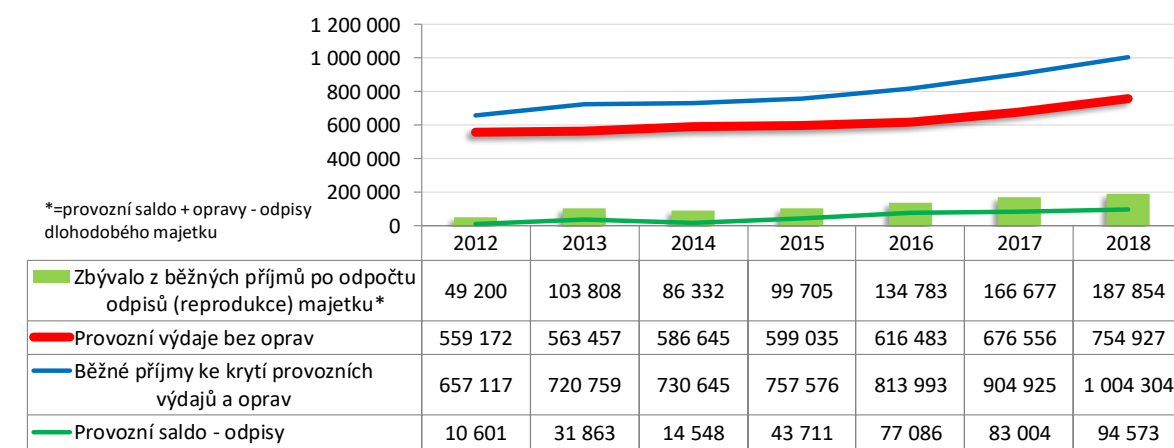


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Děčína

www.cityfinance.cz

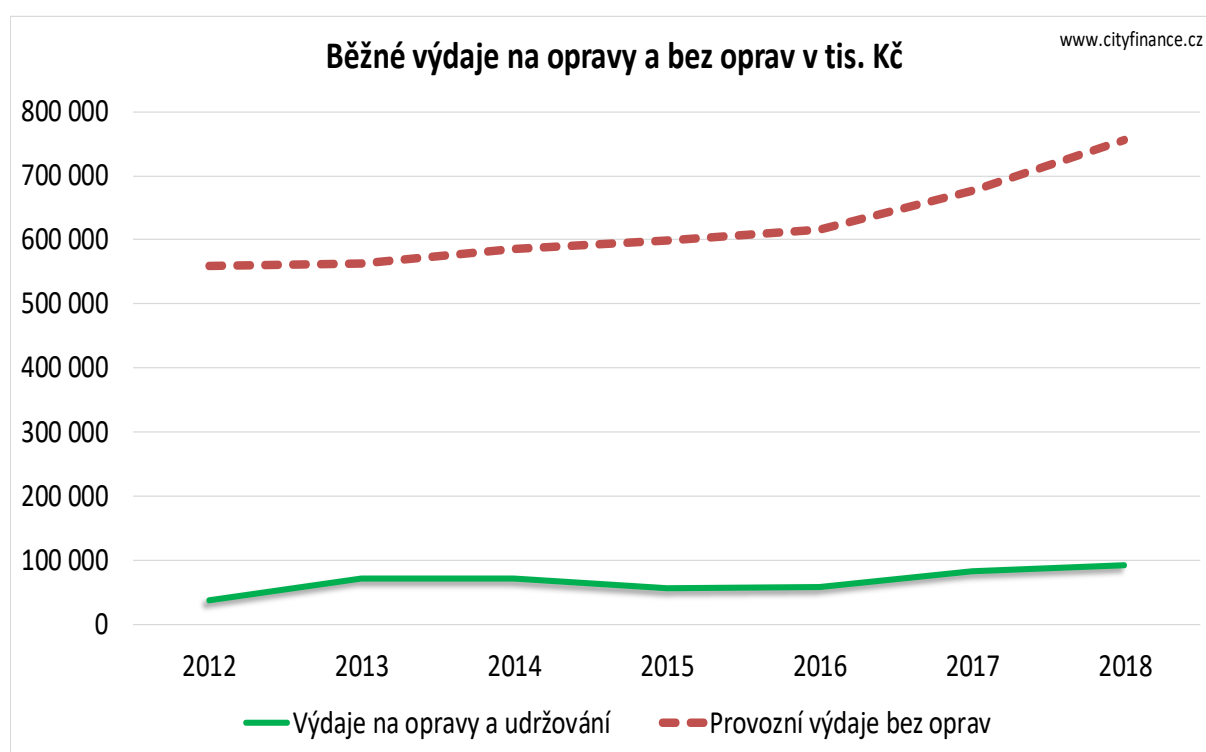
Očištěné běžné výdaje a prostor, který městu zbýval po odpočtu odpisů (reprodukce) v tis.Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

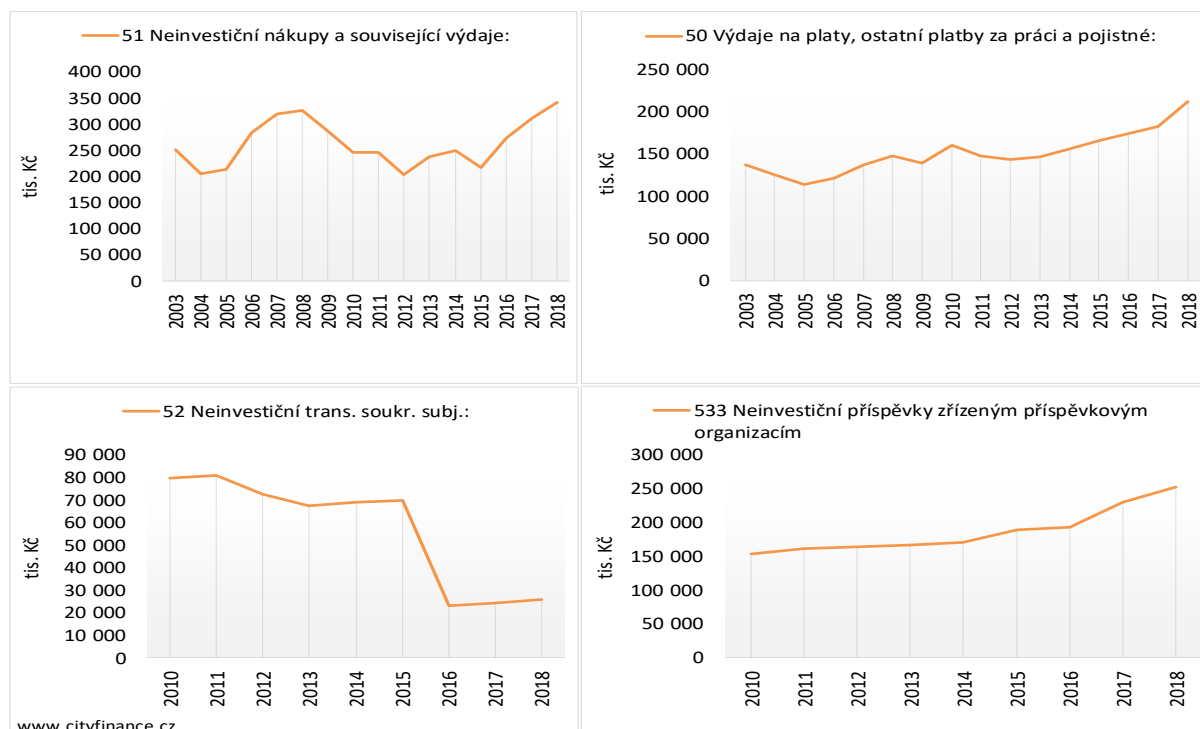
Výdaje Děčína ukázaly příznivý trend a finanční kondice města se zlepšovala i ve vztahu k jeho schopnosti pečovat finančně o dosavadní majetek. Podstatné bylo, že se městu od roku 2012 zlepšil vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku města** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku 49 mil. Kč, v roce 2014 již zbývalo 86 mil. Kč a za rok 2018 to bylo již téměř **188 mil. Kč!** Je tedy zřejmé, že **město má dostatečnou finanční kondici na údržbu, opravy, a dokonce již i rozumné budování a rozvoj svého majetku.** Vždy je podstatné, jak se akce dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město vybudoje.

Graf 12. Podíl oprav na běžných výdajích Děčína



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší nárůsty běžných výdajů zaznamenaly vedle nákupů, souvisejících s opravami **platy** a neinvestiční **příspěvky příspěvkovým organizacím**. Podstatné je, že běžné příjmy měly příznivější vývoj než běžné výdaje bez oprav. Město tedy dobře zvládlo korigovat růst běžných výdajů, ale přesto **pozor na růsty rizik provozních výdajů do budoucna**, kdy již neporostou tak výrazně daňové příjmy.

Graf 13. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Děčína

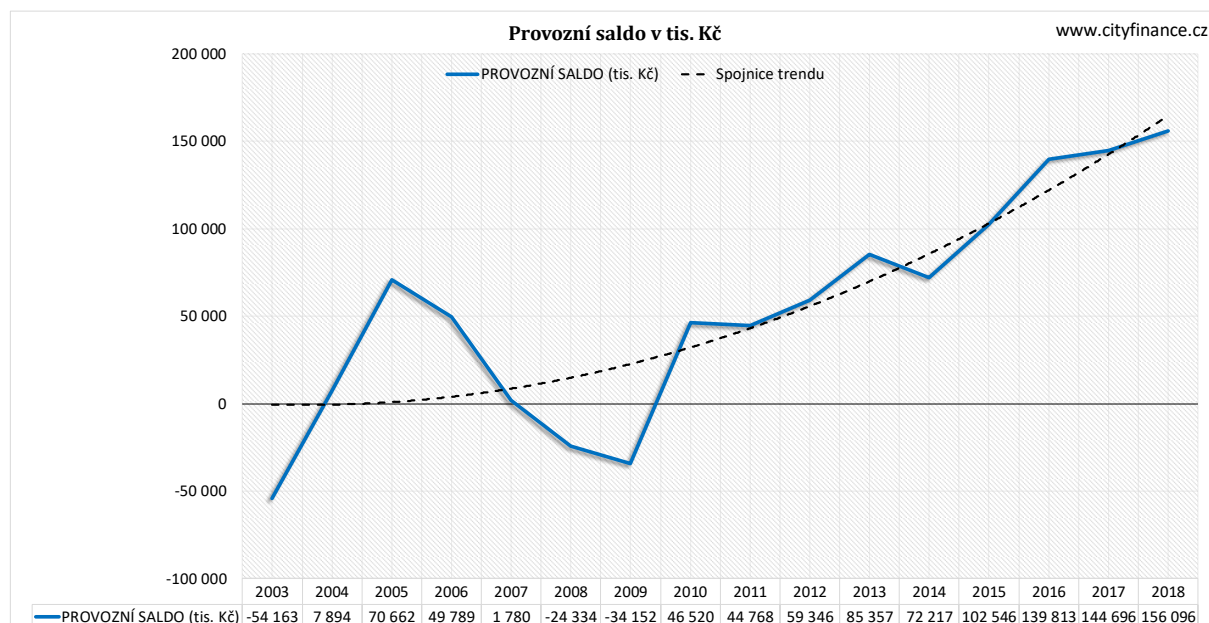
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 mělo v absolutním vyjádření výborný trend navzdory zkreslení provozního salda směrem dolů vlivem zvýšených oprav. Provozní saldo se **z hodnot -34 mil. Kč** v roce 2009 vyhoupllo na **156 mil. Kč v roce 2018** (16 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 25 %). V absolutním vyjádření se jednalo o **historicky nejlepší výsledek Děčína**. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten nejhlavnější ukazatel, srážely ho uváděné opravy, což později očistíme. Evidentní bylo zejména to, že město se ze situace, kdy negenerovalo dostatek financí na splátky svých dluhů

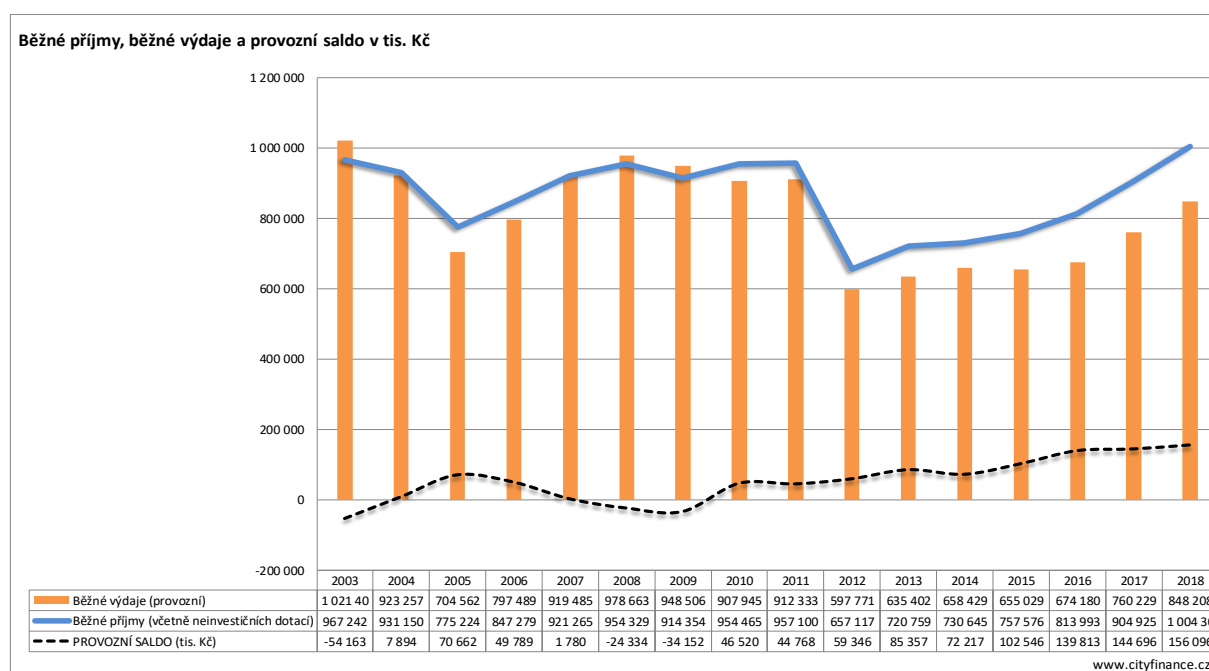
dostalo již nástupem roku 2014 do situace, kdy bylo schopné z běžných příjmů zajistit splátku svých závazků. Od roku 2016 již město bez problémů zajistilo splátky, a ještě většinou přes 100 mil. Kč městu zbývalo. **Excelentní práce ekonomického managementu** podpořil dobrý ekonomický vývoj i změny zákonů, zejména RUD. Celkově lze vývoj financí od roku 2009 a výsledky ekonomického managementu města označit za skvělý příklad zotavení z města. Tato tvrzení dokládá ostatně dosavadní vývoj provozního salda podrobně v **grafech a tabulce dále**.

Graf 14. Vývoj provozního salda Děčína

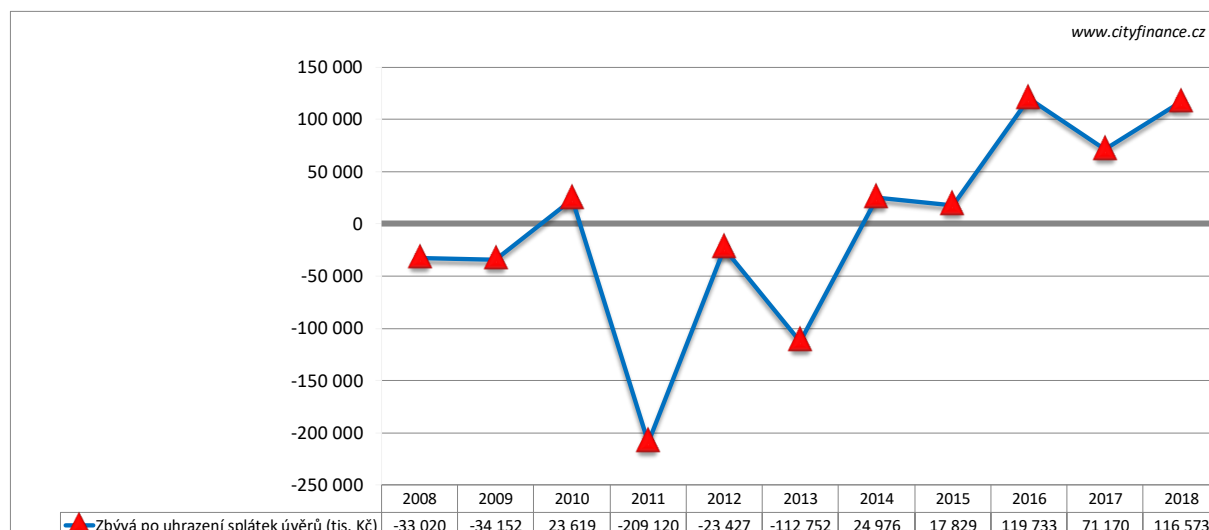
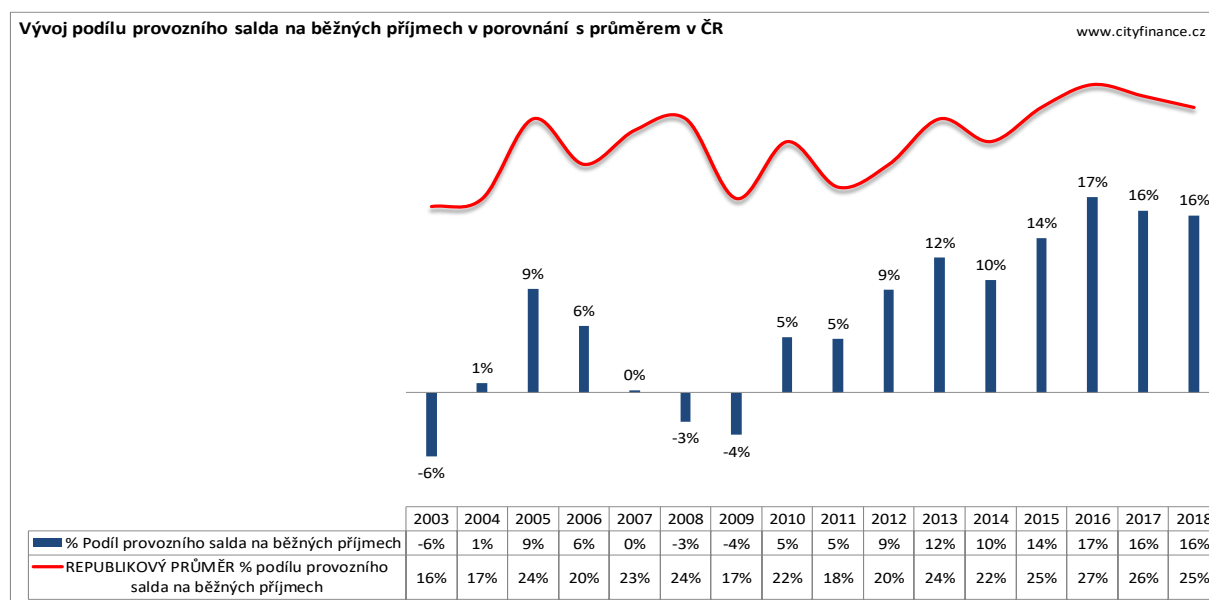


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Vývoj provozního hospodaření Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Vývoj provozního salda Děčína po úhradě splátek dluhů**Graf 17. Porovnání vývoje provozního salda Děčína s průměrem v ČR**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Děčína

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	954 329	914 354	954 465	957 100	657 117	720 759	730 645	757 576	813 993	904 925	1 004 304
5 Běžné výdaje (provozní)	978 663	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029	674 180	760 229	848 208
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	8 686	0	22 901	253 888	82 773	198 110	47 241	84 717	20 080	73 526	39 522
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	-24 334	-34 152	46 520	44 768	59 346	85 357	72 217	102 546	139 813	144 696	156 096
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-33 020	-34 152	23 619	-209 120	-23 427	-112 752	24 976	17 829	119 733	71 170	116 573
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	-3%	-4%	5%	5%	9%	12%	10%	14%	17%	16%	16%
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)	122 704	7 319	19 696	31 134	51 743	108 907	137 746	128 731	216 946	235 951	240 198
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-17 360	88 553	30 938	-189 424	7 707	-61 010	133 883	155 575	248 464	288 116	352 524
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	33 064	-39 975	40 111	2 635	-299 983	63 642	9 886	26 930	56 418	90 932	99 380
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	59 178	-30 157	-40 560	4 387	-314 561	37 630	23 027	-3 399	19 151	86 049	87 980

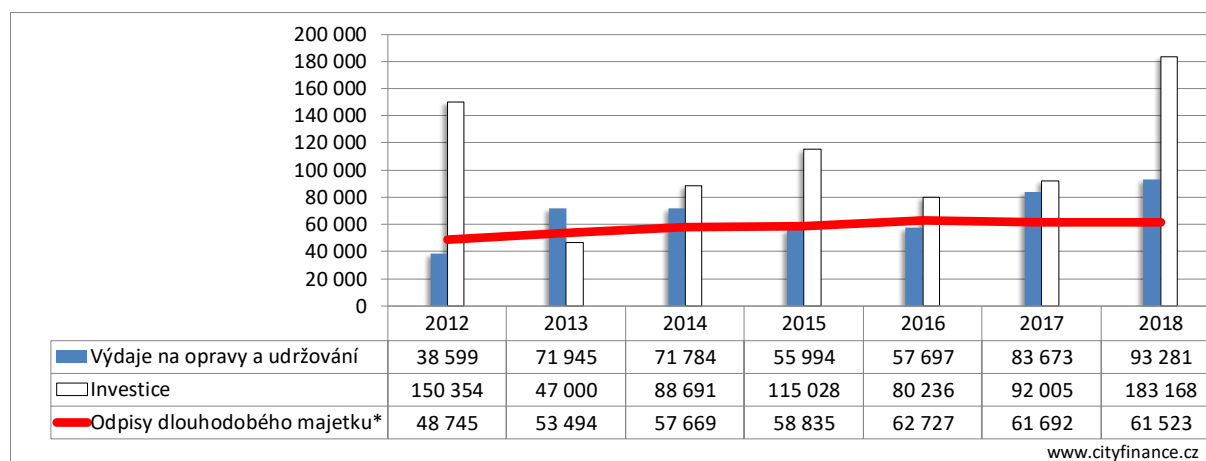
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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 Děčína**, přesněji jen stavby představují z rozvahy téměř **3 mld. Kč** v roce 2018, to bez majetku v organizacích a společnostech. Samotné město potřebuje na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **62 mil. Kč⁵**. 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 více než 761 mil. Kč** (cca 470 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by stačovalo cca 245 mil. Kč. **Přístup města k zajištění financí na reprodukci majetku, budování a opravy byl jednoznačně excelentní.**

Graf 18. Financování obnovy a budování majetku Děčína v tis. Kč

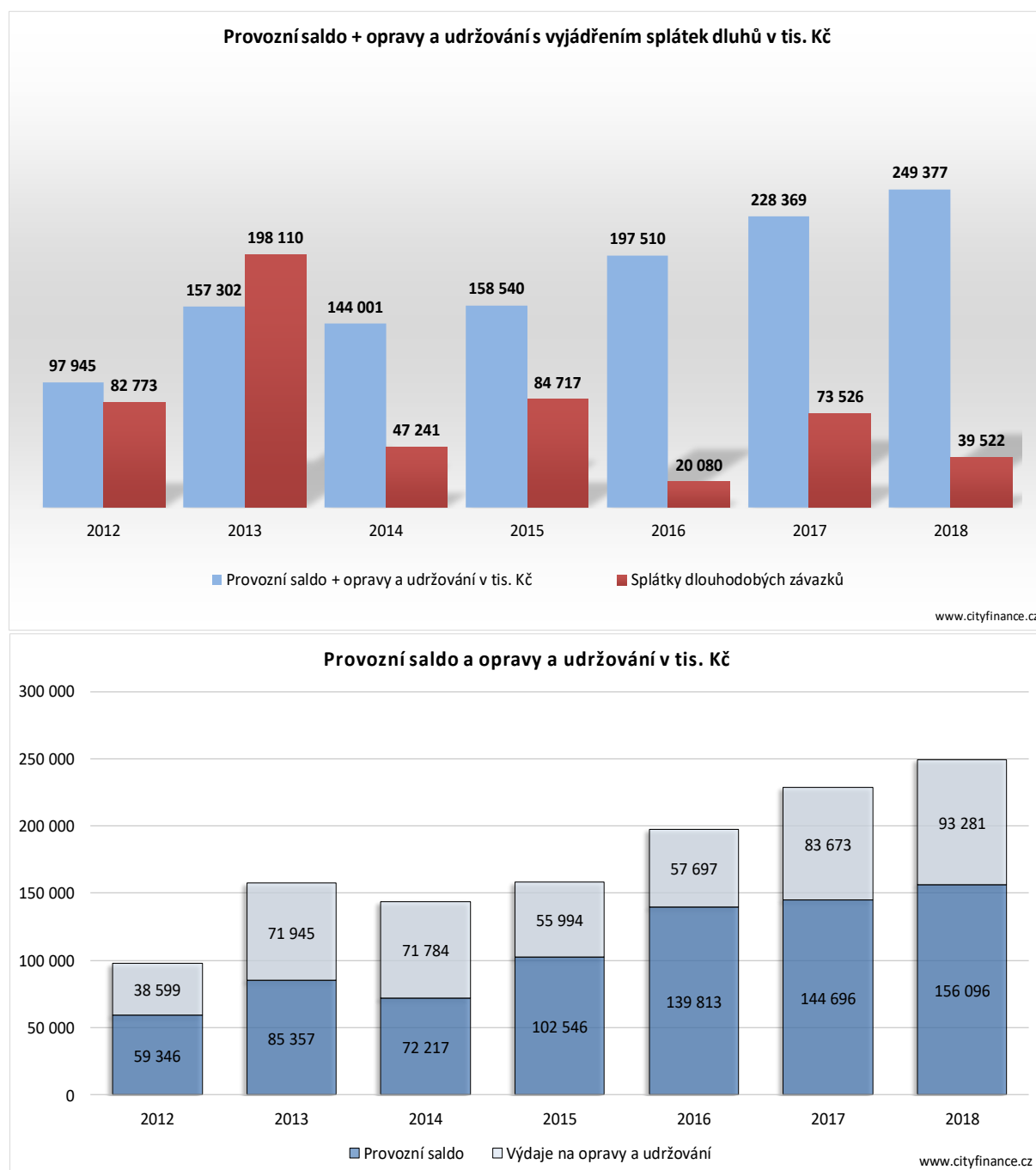


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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). Finanční kondice Děčína byla od roku 2012 ve **výborném trendu**. Finanční kondice Děčína se **z 98 mil. Kč v roce 2012** zvýšila na **249 mil. Kč v roce 2018**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Pro zajímavost konzervativní výhled pracuje se 160 mil. Kč.

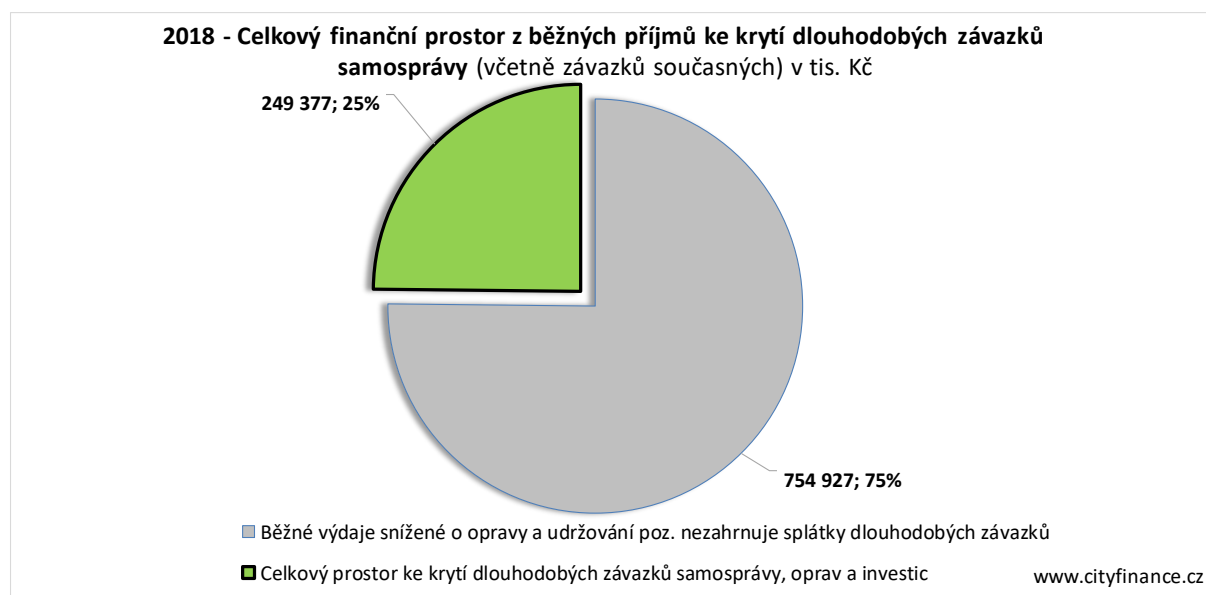
Graf 19. Vývoj finanční kondice Děčína bez finančních rezerv



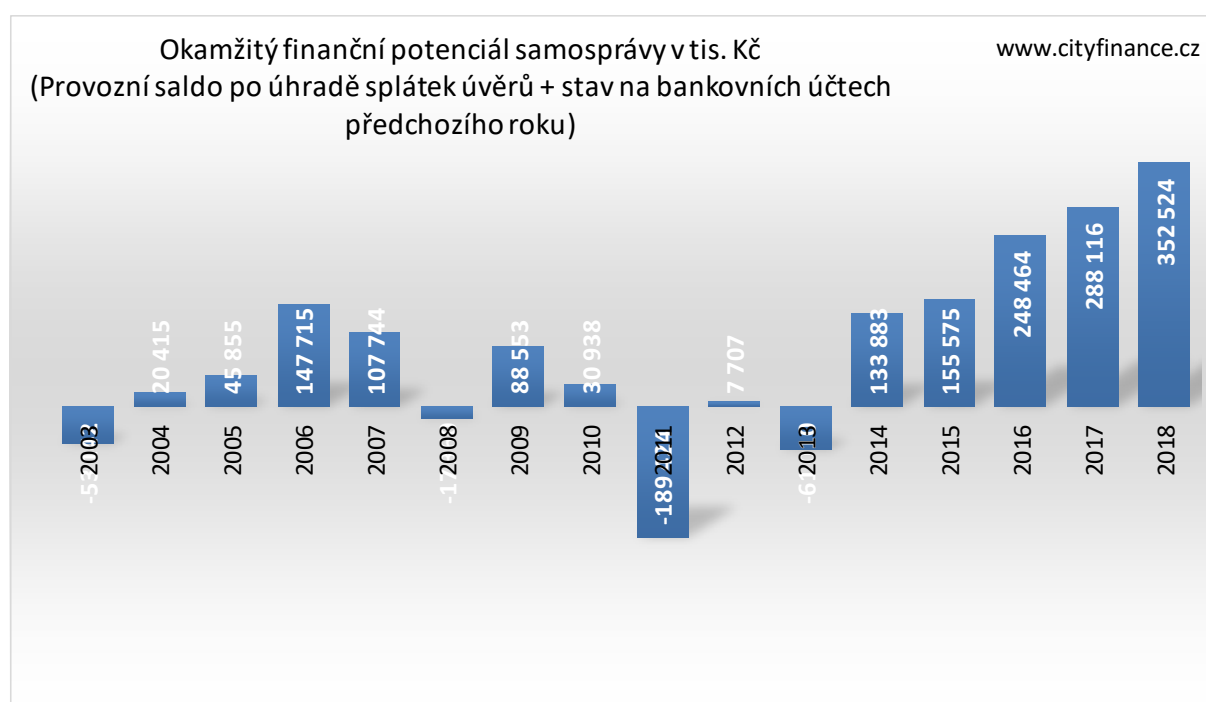
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

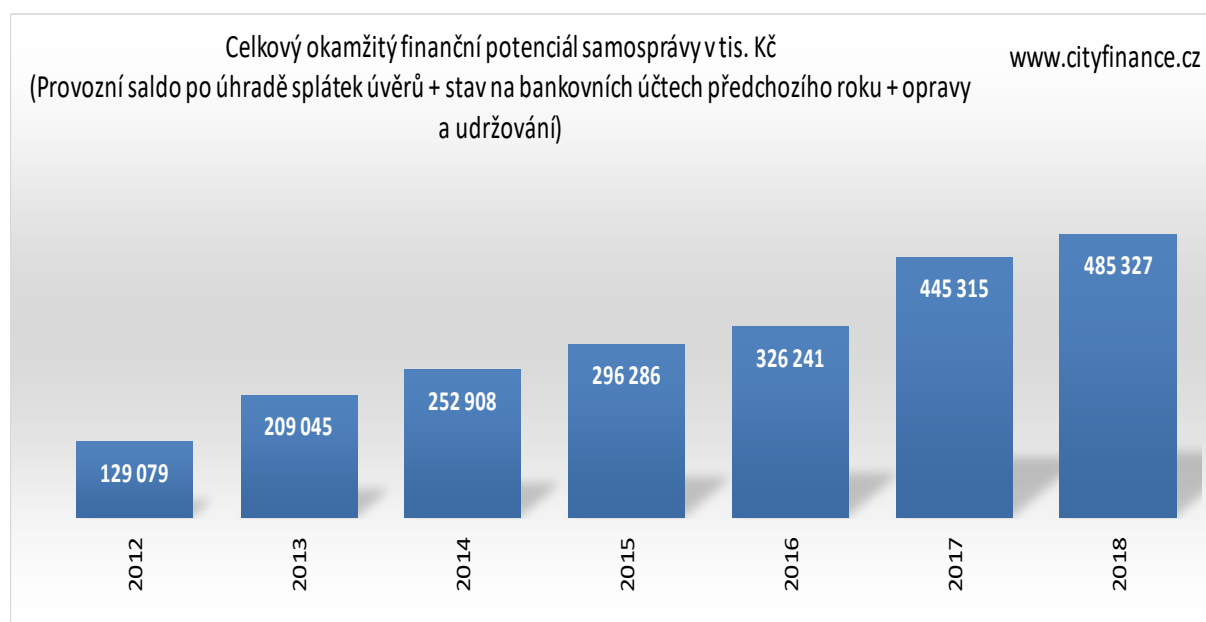
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 již **velmi dobrých až výborných 25 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně již cca 33 %, ale u větších měst je to méně neb jsou zatížena větší agendou přeneseného výkonu státní správy). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**. Opět je tu však také ještě zkreslení směrem dolů u výdajů posílaných organizacím a společností na opravy.

Graf 20. Stav celkového finančního prostoru Děčína v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 21. Vývoj vlastního finančního potenciálu Děčína, včetně rezerv bez oprav a s opravami

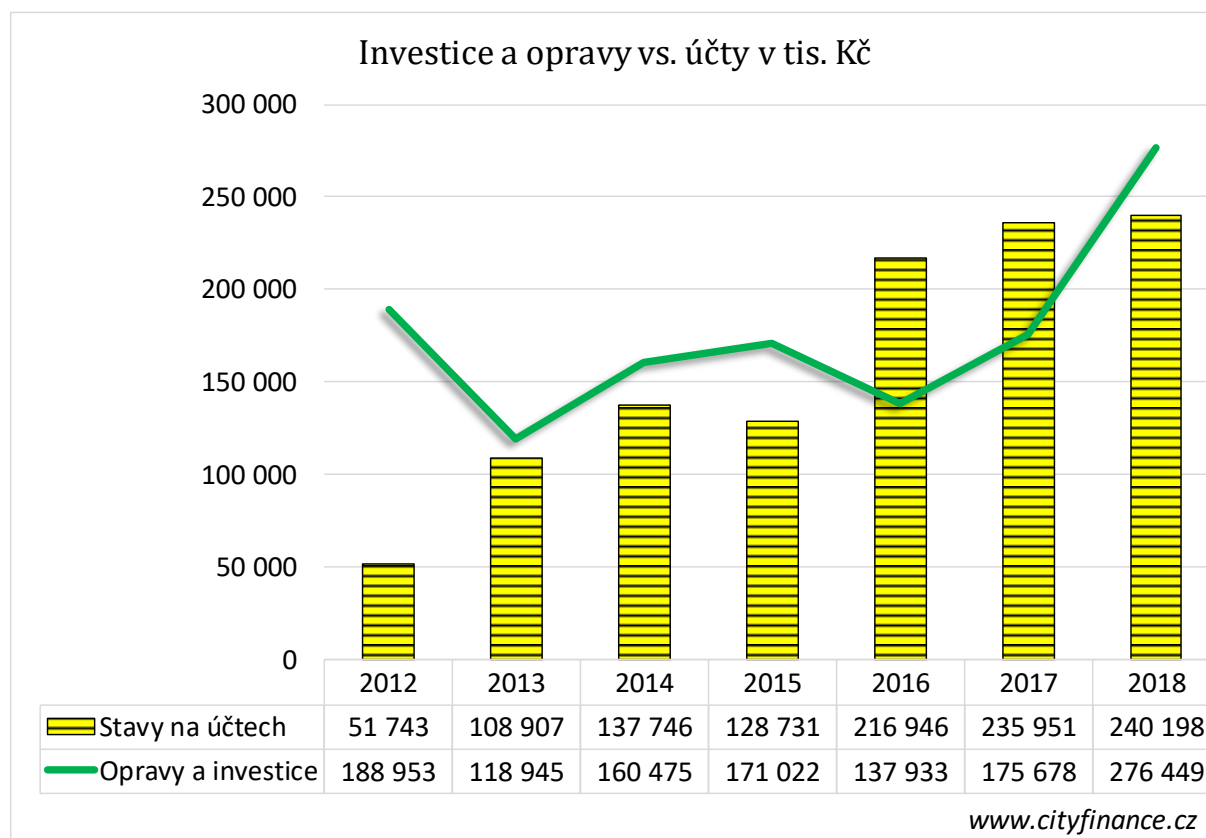




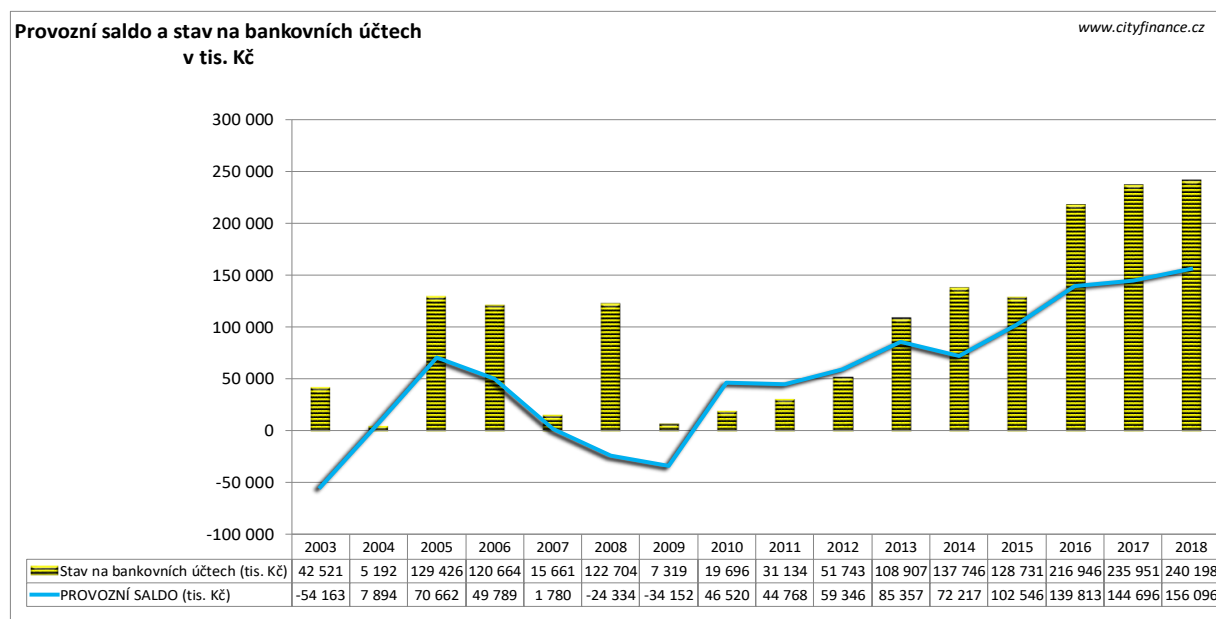
Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Děčín až do roku 2013 zápasil s finanční likviditou, ale dobrý trend ekonomiky a skvělá práce finančního managementu města přivedli město do nejvyšších **objemů vlastního finančního potenciálu v historii města**, který byl v moci rozhodování samosprávy po úhradě provozu. Děčín se stal spolu např. s Jabloncem **vzorem velkého města, které vyloženě finančně „povstalo z popela“**.

Graf 22: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice Děčína

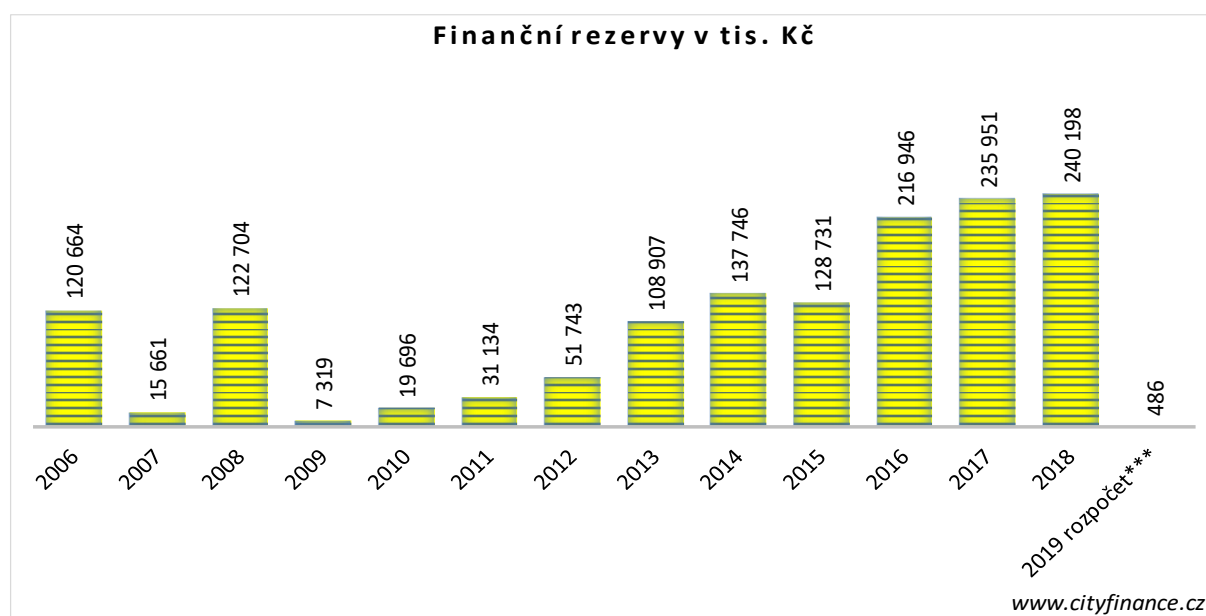


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Děčína

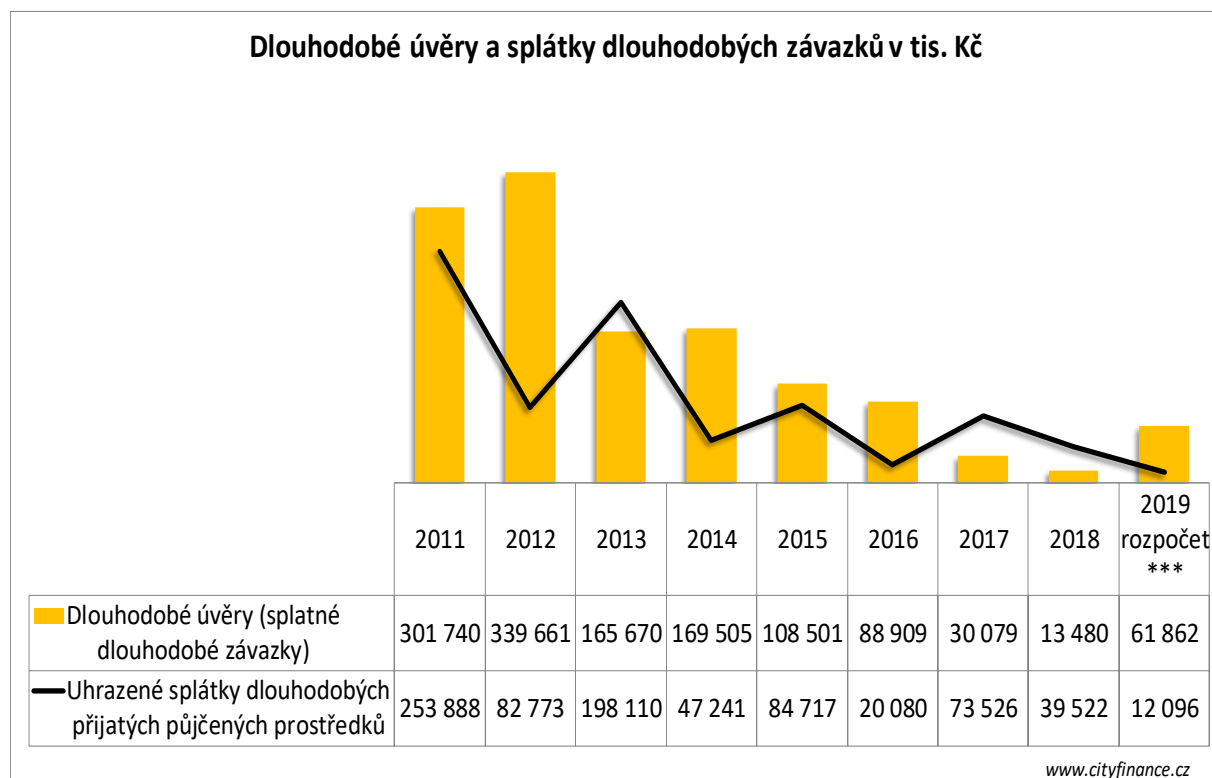
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Děčín disponoval na konci roku 2018 **finanční rezervou**⁶ cca 240 mil. Kč. Rozpočet na 2019 zapojuje veškeré rezervy do investic (plánují se investice za 343 mil. Kč a k tomu opravy za cca 98 mil. Kč). Účty mají být prakticky vyčerpané. **Finanční likvidita** města **byla dosud výborná**, výhledově ji bude město řešit. Očekáváme ale letos navíc o cca 30 mil. Kč vyšší daňové příjmy než rozpočet.

Graf 24. Vývoj finančních rezerv Děčína, 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 25. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Děčína

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dluh a další dlouhodobé závazky. Děčín měl k 31. 12. 2018 velmi nízký zůstatek dluhu cca 13 mil. Kč. Dluh existuje vůči Americkým společnostem a je splatný jednorázově k 31. 12. 2025. K dluhu přistoupila společnost Termo, a. s., která se zavázala jej v termínu splatit. Ke noci roku 2019 se plánuje dluh od Komerční banky, a. s. v celkové výši 60 mil. Kč s tím, že město od 1. 7. 2019 do 31. 12. 2019 splácí měsíčně 2 mil. Kč a od roku 2020 budou rovnoměrné měsíční splátky vypočtené dle skutečně vyčerpaných prostředků k 31. 12. 2019, (při úplném vyčerpání úvěru by rovnoměrná splátka byla 2.016 tis. Kč měsíčně), konečný den splatnosti je 31. 12. 2021. **Úrok je extrémně nízký** 1M PRIBOR + 0,03 % p. a.

Strop bezpečné zadluženosti je možno stanovit s vysokou opatrností na cca **1,2 mld. Kč⁷**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a jsme pod bankovním limitem. Dosaženo to je díky dosud výbornému trendu finanční kondice

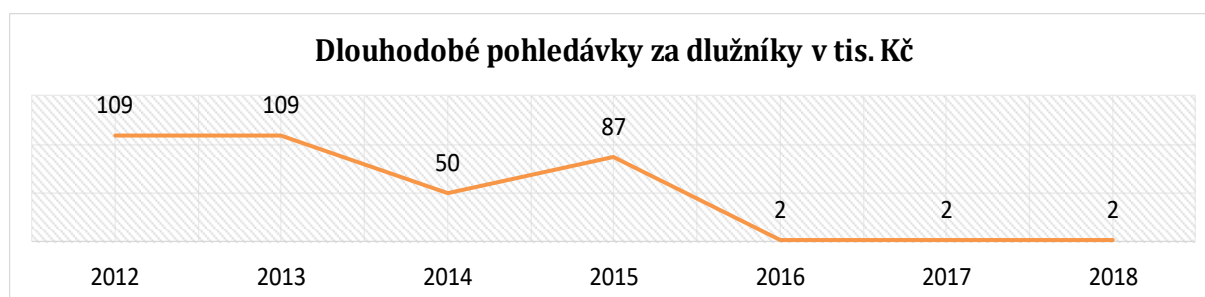
⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti 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.

a zároveň značné stabilitě příjmů Děčína s velmi nízkou závislostí na dotacích. V roce 2016, kdy jsme dělali analýzu pro Děčín naposledy, byl limit bezpečného dluhu jen 700 mil. Kč. Počítáme, že městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo** v posledních pěti letech z běžných příjmů po úhradě provozu trvale ve výborném trendu **od 144 mil. Kč do 249 mil. Kč** v roce 2018 (za poslední 2 roky to bylo přes 225 mil. Kč ročně). Rozpočet 2019 uvádí po započítání rezerv cca 180 mil. Kč a výhled počítá obezřetně se 160 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 19 Vývoj finanční kondice Děčína 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 60 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 36 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. cca 96 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou aktuálně alespoň **100 až 150 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje.

Další dlouhodobé závazky spočívají v tom, že rozpočet kryje finančně velmi rozumně investice projektů školství (zateplování), sportu (multifunkční sportoviště), opravy a modernizace majetku.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město v roce 2018 prakticky nulové, a proto nehrají roli ani ve výhledu.

Graf 26. Vývoj dlouhodobých pohledávek Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

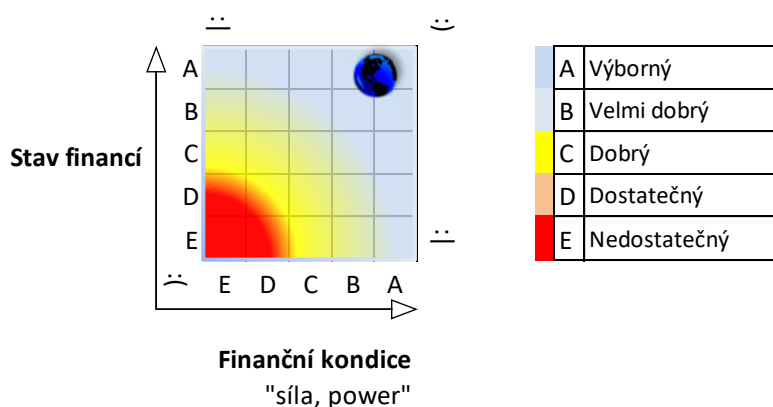
Závěr finanční analýzy

Děčín překonal plánované finanční cíle od poslední analýzy a výhledu z roku 2016 a nadále se zlepšilo finanční zdraví města. Celkem se za poslední dekádu, od kdy realizujeme finanční poradenství, Děčínu zásadně změnila finance a bez nadsázky lze říci, že z finančního hlediska Děčín po finanční krizi doslova „povstal z popela“ jako bájný Fénix a je vzorem složitě, ale dosud úspěšné cesty ozdravení svých financí, která by ještě neměla být zcela uzavřená.

Finanční zdraví Děčína hodnotíme aktuálně **téměř nejlepší známkou A+A** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí. POZ. v roce 2016 to bylo B-A-). Tuto známku opíráme o:

- **A+ (výbornou) finanční kondici** města, především o stabilně výborný trend hodnoceno zejména provozním saldem při zohlednění oprav. Příjmy města byly zdravé s důrazem na daňové příjmy a s velmi nízkou závislostí na dotacích. Přesto město značně omezoval dosud poměrně značný úbytek obyvatel, který město připravil za posledních 10 let o cca 58 mil. Kč ročně na daňových příjmech (ubylo 3,5 tis. obyvatel). Město však přesto dokázalo zajistit splátky závazků a k tomu vysoké investice a opravy. Děčín příkladně využívá naplno svůj finanční potenciál k rozvoji. Přesto, že ubývalo obyvatel i žáků, dařilo se ve městě podnikání a práci. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 zvýhodněno, takže navzdory úbytku žáků je situace financování školství z hlediska zajištění vlastních zdrojů města na školství stabilní (v ostatním záleží, jak dopadne reforma financování školství). Excelentní bylo finanční zajištění reprodukce a modernizace majetku města. Město má finance na reprodukci i rozumný rozvoj svého majetku, opravy a investice. Město také správně uplatňovalo plánování rezerv v rozpočtu na straně příjmů.
- **A (výborný) stav** financí zakládáme na dosud výborné finanční likviditě, nízkém a velmi levném dluhu a rezervách. I když likviditu bude muset město výhledově řešit s ohledem na zapojení rezerv do investic, dle plánu rozpočtu 2019.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Děčína



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

Děčínu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 cca **249 mil. Kč viz strana 21**. Z této částky město zajistilo cca 40 mil. Kč na splátky dluhů a potřebuje alespoň cca 62 mil. Kč ročně na reprodukci svého majetku. Likvidní finanční rezervy města mají být na konci roku 2019 vyčerpané použitím na investice. Očekáváme však na rozdíl od rozpočtu 2019 předběžně o cca 30 mil. Kč lepší plnění daňových příjmů.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Výborný trend výsledků provozního salda po zohlednění oprav.		Poměrně značný úbytek obyvatel i žáků omezuje daňové příjmy.	
Stabilní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy a velmi nízkou závislostí na dotacích.		Nástupem roku 2020 slabší, ale snadno řešitelná finanční likvidita.	
Výrazné oživení oprav a investic města v poslední době.			
Velmi nízké a extrémně levné zadlužení.			
Přírůstek počtu zaměstnanců .			
Realistické finanční plánování a rezervy v rozpočtu na straně příjmů.			
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 období (2014-2020).		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Rizika pro finance města **posilují, zejména vnější hrozby, zdražování provozu a investic**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen především platů, energií, stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Riziko je také v Děčíně **úbytek obyvatel a žáků** a možný 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

Děčín dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2020⁹ (dle zákona) 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)

1. **Zachovat dosavadní důraz na investice a opravy** a také nadále minimálně zachovat a zároveň využívat naplno finanční potenciál města k růstu. **Posílit finanční likviditu** nástupem roku 2020, možností je sáhnout v případě potřeby k limitu **Investičního úvěrového rámce až 1,2 mld. Kč**, což je zároveň aktuálně bezpečný strop dluhu města. Doporučujeme obezřetně nastavit zadávací podmínky, zejména:

Delší čerpání, např. od 2020 až do 2024 při zachování výhody nedočerpat, bez sankcí předčasně splácet, bez poplatků za rezervaci zdrojů atp. Úrok by měl být výhledově pod 3 % p. a. Je potřeba vidět, že investice budou rychle zdražovat spolu se zdražováním stavebních zakázek, takže nízká cena dluhů se městům většinou vyplatí, a to často i s porovnáním s dotacemi, které jsou časově a administrativně náročné a akce často výrazně prodražují a obsahují většinou podivuhodné až sporadické podmínky udržitelnosti.

2. Nepřijímat **žádná opatření snižující příjmy města**, dokud nebude situace financí zcela bezpečná. Naopak **doporučujeme podpořit a přijmout automatické valorizace všech příjmů**, které hradí městu a jeho organizacím a společnostem zákazníci (poplatky za odpady, dopravu, vodné a stočné, nájmy a pronájmy majetku apod.). To pomůže stabilizovat situaci s ohledem na inflaci.
3. Doporučujeme **pokračovat v důrazu na provozní střídmost**, pokud chce město udržet výbornou finanční kondici bude se muset zaměřit na snížení rizik souvisejících s růstem provozních výdajů a ochlazením běžných příjmů. Zásadní bude výrazně zmírnit vysoký růst provozních výdajů, který již nevyrovná, tak jako dosud, vysoký přírůstek běžných příjmů. Běžné příjmy by měly vykazovat vždy lepší vývoj než běžné výdaje, a to i v rozpočtech (opravy stranou).
4. Výhledově **nesnižovat vlastní finanční rezervy pod cca 10 mil. Kč** pro potřeby krizových situací a možnost rychlé reakce na příležitosti a hrozby, lze samozřejmě řešit i kontokorentem, což má bezesporu město zajištěno.

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 Děčína 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

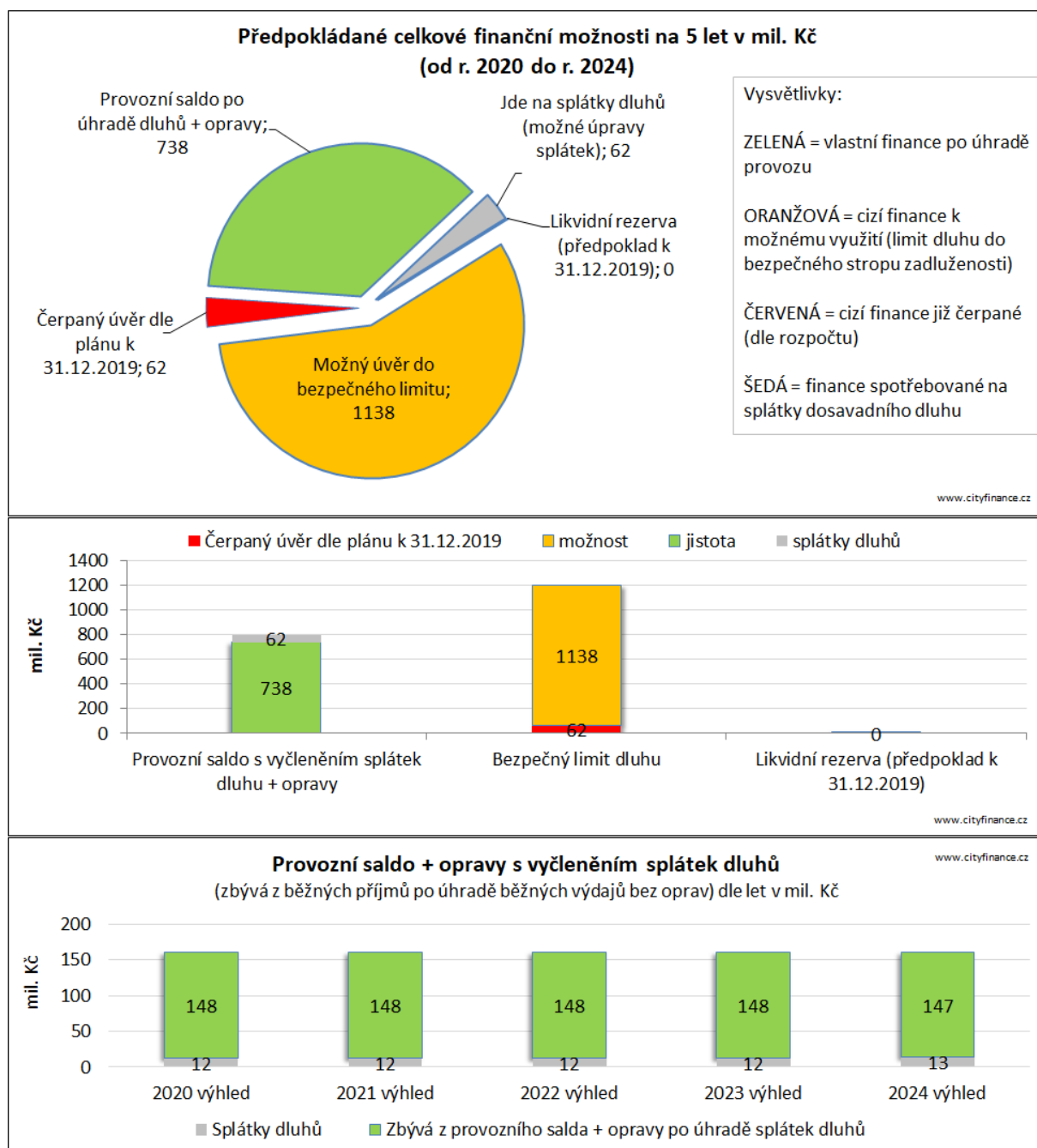
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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 **1876 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **738 mil. Kč** (průměrně cca 148 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 800 mil. Kč (160 mil. Kč ročně), ale cca 62 mil. Kč je použito na splátky dluhu (úmor);
 - Alespoň 310 mil. Kč (62 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **0 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu, ale očekáváme o cca 30 mil. Kč vyšší daňové příjmy;
- C. **až 1138 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti** 1,2 mld. Kč. Připomeňme opět, že **město generovalo** v posledních pěti letech z běžných příjmů po úhradě provozu trvale ve výborném trendu od 144 mil. Kč do 249 mil. Kč v roce 2018 (za poslední 2 roky to bylo přes 225 mil. Kč ročně), rozpočet 2019 uvádí po započítání rezerv cca 180 mil. Kč a výhled počítá obezřetně se 160 mil. Kč (data minulosti viz **Graf 19 Vývoj finanční kondice Děčína bez finančních rezerv**). Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 60 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 36 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. cca 96 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou aktuálně alespoň **100 až 150 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 550 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.

Graf 27. Grafické vyjádření finančních možností Děčína na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Děčín má 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 **738 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **1138 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 1,2 mld. Kč = **1876 mil. Kč** bez dotací a kapitálových příjmů, či jiných mimořádných příjmů. Využito je také široké spektrum rezerv (**výčet níže**), takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Závěrem je, že skvělé budoucnosti Děčína finance nebrání a stále ji podporují a další vývoj financí a rozvoje je za běžné situace především v rukou města samotného.

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 ochlazením 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 **3,1 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za posledních 18 let byl růst průměrně 5,8 %, 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 **187 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 37 mil. Kč ročně).
- Růst **běžných výdajů průměrně o 3,2 %**, výdajů na **platy** průměrně o 3,85 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst **7 %, dále již nižší**.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 160 mil. Kč.** (Za rok 2018 Děčín docílil cca 249 mil. Kč, rozpočet 2019 počítá s cca 180 mil. Kč, ale po započítání rezerv (včetně očekávaných vyšších daňových příjmů), podrobně **viz strana 19**).

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 volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 160 mil. Kč**. 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 **1,2 mld. Kč**.

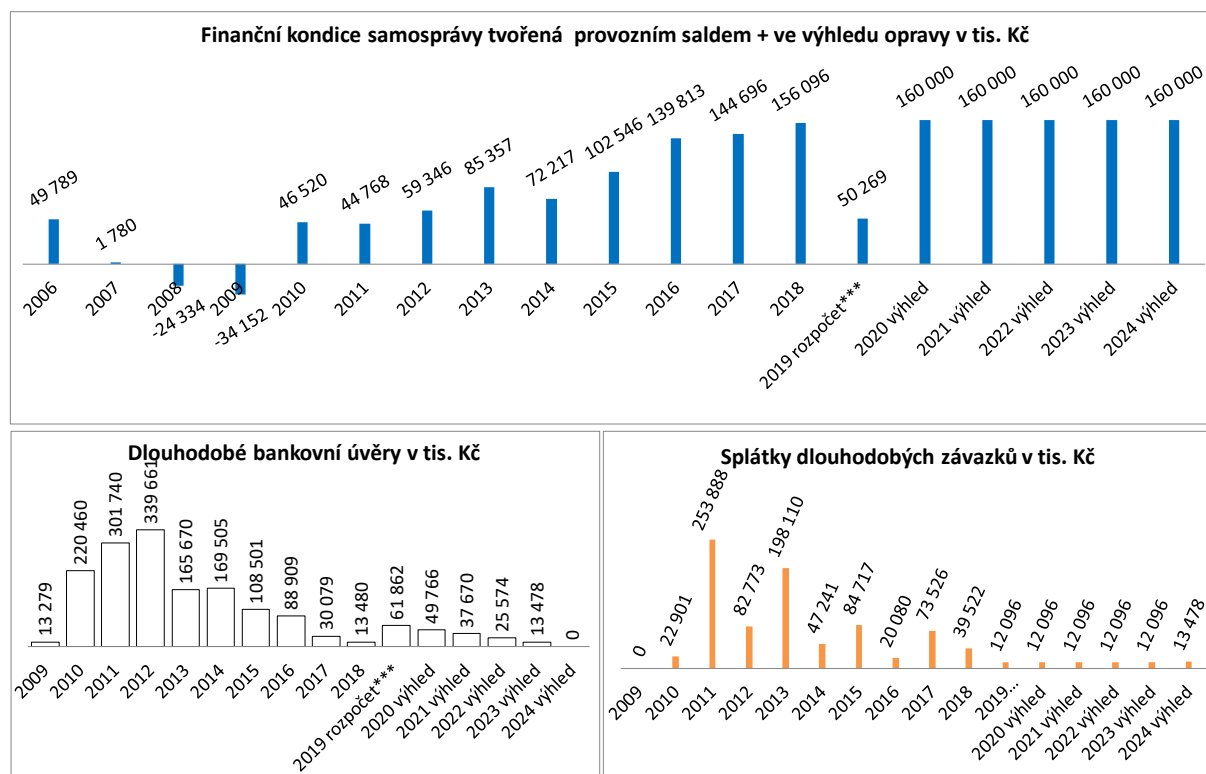
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

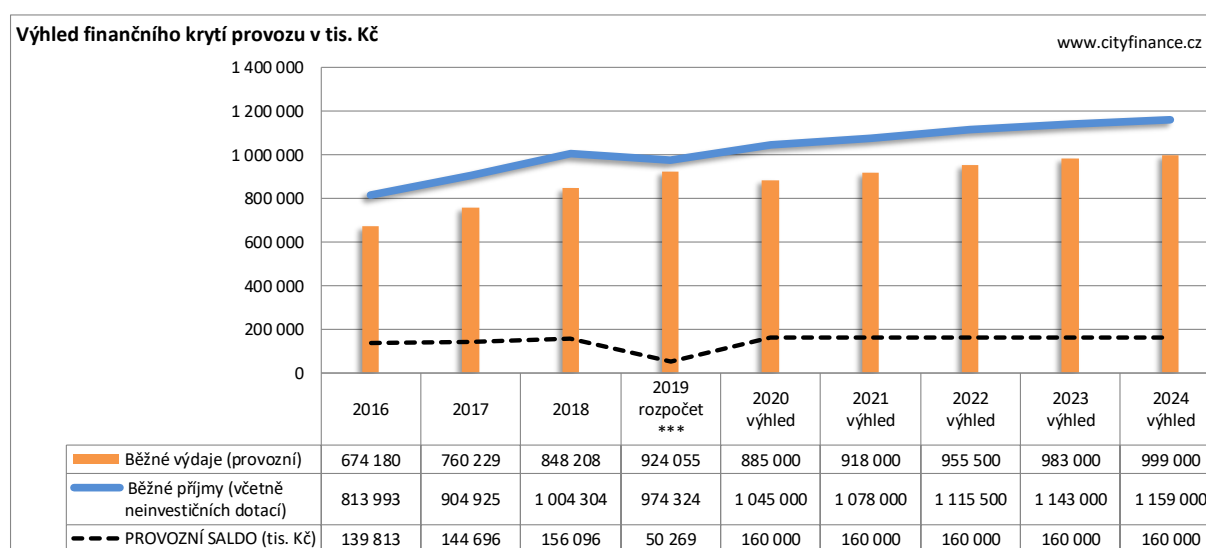
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 28. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Děčína



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

Graf 29. Výhled finančního krytí běžného provozu Děčína



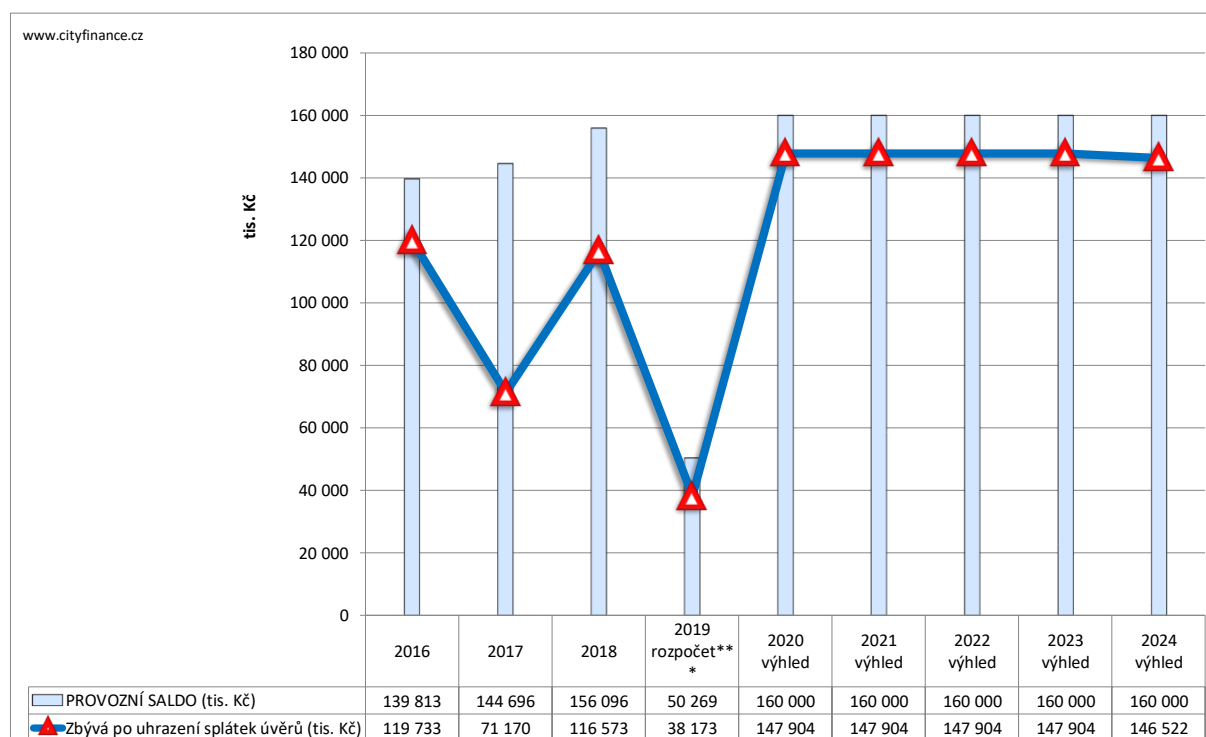
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k 30.6.2019

Tabulka 6. Výhled provozního salda Děčína

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	813 993	904 925	1 004 304	974 324	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	6 514 824
5	Běžné výdaje (provozní)	674 180	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	5 664 555
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	139 813	144 696	156 096	50 269	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	850 269
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	16%	16%	5%	15%	15%	14%	14%	14%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	20 080	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478	73 958
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	119 733	71 170	116 573	38 173	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522	776 311
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	216 946	235 951	240 198	486	148 390	296 294	444 198	592 102	738 624	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	248 464	288 116	352 524	278 371	148 390	296 294	444 198	592 102	738 624	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	11%	11%	-3%	7%	3%	3%	2%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	13%	12%	9%	-4%	4%	4%	3%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	56 418	90 932	99 380	-29 980	70 676	33 000	37 500	27 500	16 000	184 676
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	19 151	86 049	87 980		-39 055	33 000	37 500	27 500	16 000	74 945

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

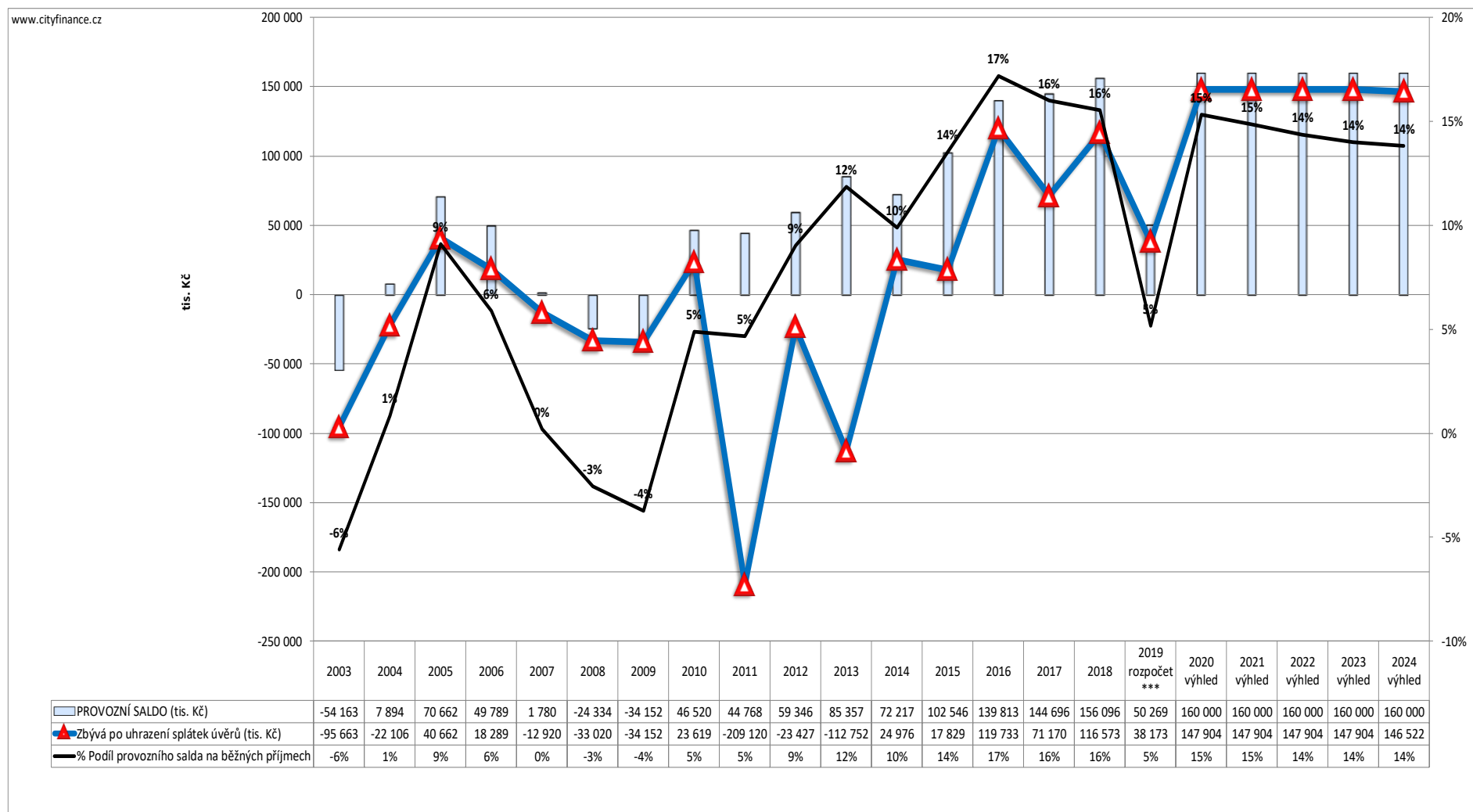
Graf 30: Výhled provozního salda Děčína, včetně snížení o splátky dluhů



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 31. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Děčína



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 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 Děčína

Rozpočtový výhled				***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR							tis.Kč	roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled		roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	Daňové příjmy	742 010	809 888	850 530	915 000	948 000	985 500	1 013 000	1 029 000		5,8	3,1
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	156 031	177 376	199 000	218 000	235 000	250 000	260 000	270 000			6,0
3	1112	DPFO OSVČ	4 949	3 955	4 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	13 845	15 626	14 000	17 000	18 000	18 500	19 000	19 000			2,9
5	1121	DPPO	147 400	143 479	155 000	162 000	165 000	167 000	169 000	170 000			1,2
6	1122	DPPO za obce	6 788	10 339	0	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000			
7	1211	DPH	298 959	353 136	377 000	398 000	410 000	430 000	445 000	450 000			3,3
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	70 271	62 076	60 530	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000			0,0
9	1361	Správní poplatky	15 201	15 848	14 000	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	28 568	28 053	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000			0,0
11	2	Nedaňové příjmy	37 205	38 088	30 092	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000		-0,1	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	19 018	19 965	17 956	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			5 350								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	10 505	8 838	6 786	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000			
15	24	Přijaté splátky půjček			0								
16	3	Kapitálové příjmy	25 367	8 373	3 000	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	125 709	194 443	95 415	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000		11,8	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	125 709	156 327	93 702	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	38 115	1 713								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	44 950	48 243	52 111	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000			0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	930 291	1 050 792	979 037	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000		1,1	2,7
22	5	Běžné výdaje	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000		2,2	3,2
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	183 082	212 093	242 434	260 000	270 000	280 000	290 000	300 000			3,8
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	312 241	342 933	401 684	310 000	320 000	330 000	340 000	350 000			3,2
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	24 256	25 955	29 695	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000			0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	229 041	252 014	233 949	240 000	247 000	255 000	262 000	270 000			
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:	11 609	15 214	16 083	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000			Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje			210	29 000	35 000	44 500	45 000	33 000			186 500
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	92 005	183 168	343 076	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	852 234	1 031 376	1 267 131	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000		2,0	3,2
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	78 057	19 416	-288 094	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000			0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	904 925	1 004 304	974 324	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000		7,4	2,7
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000		2,2	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	144 696	156 096	50 269	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000			800 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	14 755	24 767	60 478	0	0	0	0	0			0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478			61 862
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	19 287	4 661	-239 712	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-78 057	-19 416	288 094	-160 000	-160 000	-160 000	-160 000	-160 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	945 047	1 075 559	1 039 515	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	945 047	1 075 559	1 039 515	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech a fondcích:	235 951	240 198	486	148 390	296 294	444 198	592 102	738 624			Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	71 170	116 573	38 173	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522			738 138
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	824 165	896 220	932 733	1 000 000	1 033 000	1 070 500	1 098 000	1 114 000			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	8,92%	4,41%	1,30%	1,21%	1,17%	1,13%	1,10%	1,21%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátelné dlouhodobé závazky)	30 079	13 480	61 862	49 766	37 670	25 574	13 478	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2	2	2	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 945 700	2 941 600									Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				62 000	62 000	62 000	62 000	62 000			310 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				98 000	98 000	98 000	98 000	98 000			490 000

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

tis. Kč

1 200 000

678 939

135 788

916 623 549 974 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled										***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR						tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	544 555	581 883	609 647	622 792	678 120	742 010	809 888	850 530	915 000	948 000	985 500	1 013 000	1 029 000	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	108 748	114 674	116 512	122 804	139 294	156 031	177 376	199 000	218 000	235 000	250 000	260 000	270 000	
3	1112	DPFO OSVČ	6 671	9 088	6 469	7 235	15 857	4 949	3 955	4 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	11 060	11 457	13 005	13 824	14 034	13 845	15 626	14 000	17 000	18 000	18 500	19 000	19 000	
5	1121	DPPO	108 783	112 542	124 497	128 313	145 025	147 400	143 479	155 000	162 000	165 000	167 000	169 000	170 000	
6	1122	DPPO za obce	3 382	4 911	5 396	6 052	4 825	6 788	10 339	0	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	
7	1211	DPH	219 297	240 613	253 109	255 163	265 797	298 959	353 136	377 000	398 000	410 000	430 000	445 000	450 000	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	49 239	46 785	48 038	45 920	50 352	70 271	62 076	60 530	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000	
9	1361	Správní poplatky	9 831	14 563	15 025	15 087	15 150	15 201	15 848	14 000	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	
10	1511	Daň z nemovitostí	27 544	27 248	27 596	28 393	27 785	28 568	28 053	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000	
11	2	Nedaňové příjmy	25 945	48 305	31 976	36 281	33 940	37 205	38 088	30 092	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	15 427	16 110	16 143	20 133	19 972	19 018	19 965	17 956	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky								5 350						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 820	26 314	6 238	8 292	6 589	10 505	8 838	6 786	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	
15	24	Přijaté splátky půjček								0						
16	3	Kapitálové příjmy	8 925	6 661	8 758	3 777	8 260	25 367	8 373	3 000	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	148 978	277 534	123 864	147 468	154 770	125 709	194 443	95 415	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	86 616	90 570	89 023	98 503	101 933	125 709	156 327	93 702	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	62 362	186 963	34 841	48 965	52 837	0	38 115	1 713						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	49 928	40 909	40 932	40 799	41 591	44 950	48 243	52 111	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	728 404	914 384	774 244	810 317	875 090	930 291	1 050 792	979 037	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
22	5	Běžné výdaje	597 771	635 402	658 429	655 029	674 180	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	143 914	146 445	156 677	166 013	174 145	183 082	212 093	242 434	260 000	270 000	280 000	290 000	300 000	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	204 253	238 750	249 665	217 144	274 711	312 241	342 933	401 684	310 000	320 000	330 000	340 000	350 000	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	72 463	67 477	69 097	69 897	23 226	24 256	25 955	29 695	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	162 926	165 895	170 139	188 677	191 686	229 041	252 014	233 949	240 000	247 000	255 000	262 000	270 000	
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:	14 215	16 834	12 851	13 297	10 413	11 609	15 214	16 083	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje								210	29 000	35 000	44 500	45 000	33 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	150 354	47 000	88 691	115 028	80 236	92 005	183 168	343 076	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	748 126	682 402	747 120	770 058	754 416	852 234	1 031 376	1 267 131	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-19 722	231 982	27 124	40 260	120 674	78 057	19 416	-288 094	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	657 117	720 759	730 645	757 576	813 993	904 925	1 004 304	974 324	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	597 771	635 402	658 429	655 029	674 180	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	59 346	85 357	72 217	102 546	139 813	144 696	156 096	50 269	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	121 215	23 626	49 312	22 519	0	14 755	24 767	60 478	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	82 773	198 110	47 241	84 717	20 080	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478	
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	18 721	57 498	29 195	-21 939	100 593	19 287	4 661	-239 712	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522	
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	19 722	-231 982	-27 124	-40 260	-120 674	-78 057	-19 416	288 094	-160 000	-160 000	-160 000	-160 000	-160 000	
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	849 619	938 009	823 556	832 836	875 090	945 047	1 075 559	1 039 515	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	849 619	938 009	823 556	832 836	875 090	945 047	1 075 559	1 039 515	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
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 a fondch:	51 743	108 907	137 746	128 731	216 946	235 951	240 198	486	148 390	296 294	444 198	592 102	738 624	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	-23 427	-112 752	24 976	17 829	119 733	71 170	116 573	38 173	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	620 429	671 097	682 555	699 871	753 651	824 165	896 220	932 733	1 000 000	1 033 000	1 070 500	1 098 000	1 114 000	
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	82 773	198 110	47 241	84 717	20 080	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478	
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	13,34%	29,52%	6,92%	12,10%	2,66%	8,92%	4,41%	1,30%	1,21%	1,17%	1,13%	1,10%	1,21%	
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	339 661	165 670	169 505	108 501	88 909	30 079	13 480	61 862	49 766	37 670	25 574	13 478	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	109	109	50	87	2	2	2	2	0	0	0	0	0	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 594 780	2 762 438	2 790 645	2 888 723	2 934 330	2 945 700	2 941 600							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									62 000	62 000	62 000	62 000	62 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									98 000	98 000	98 000	98 000	98 000	

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

916 623 549 974 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

1 200 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Děčín

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 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	678 120	742 010	809 888	850 530	915 000	948 000	985 500	1 013 000	1 029 000	
11	2	Nedaňové příjmy	33 940	37 205	38 088	30 092	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	
16	3	Kapitálové příjmy	8 260	25 367	8 373	3 000	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	154 770	125 709	194 443	95 415	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	101 933	125 709	156 327	93 702	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	52 837	0	38 115	1 713	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	41 591	44 950	48 243	52 111	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	875 090	930 291	1 050 792	979 037	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
22	5	Běžné výdaje	674 180	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	80 236	92 005	183 168	343 076	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	754 416	852 234	1 031 376	1 267 131	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	120 674	78 057	19 416	-288 094	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	813 993	904 925	1 004 304	974 324	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	674 180	760 229	848 208	924 055	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	139 813	144 696	156 096	50 269	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	14 755	24 767	60 478	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	20 080	73 526	39 522	12 096	12 096	12 096	12 096	12 096	13 478	
42	0	Stav na bankovních účtech a fondech:	216 946	235 951	240 198	486	148 390	296 294	444 198	592 102	738 624	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	119 733	71 170	116 573	38 173	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522	
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	88 909	30 079	13 480	61 862	49 766	37 670	25 574	13 478	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2	2	2	2	0	0	0	0	0	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					62 000	62 000	62 000	62 000	62 000	
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					98 000	98 000	98 000	98 000	98 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč	
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								1 200 000	
			916 623	549 974	je 60%	příjmů za 4 roky						

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Děčína – 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	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 045 000	1 078 000	1 115 500	1 143 000	1 159 000
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	885 000	918 000	955 500	983 000	999 000
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	160 000	160 000	160 000	160 000	160 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	49 766	37 670	25 574	13 478	0
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	147 904	147 904	147 904	147 904	146 522
8		Rezervy	486				

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

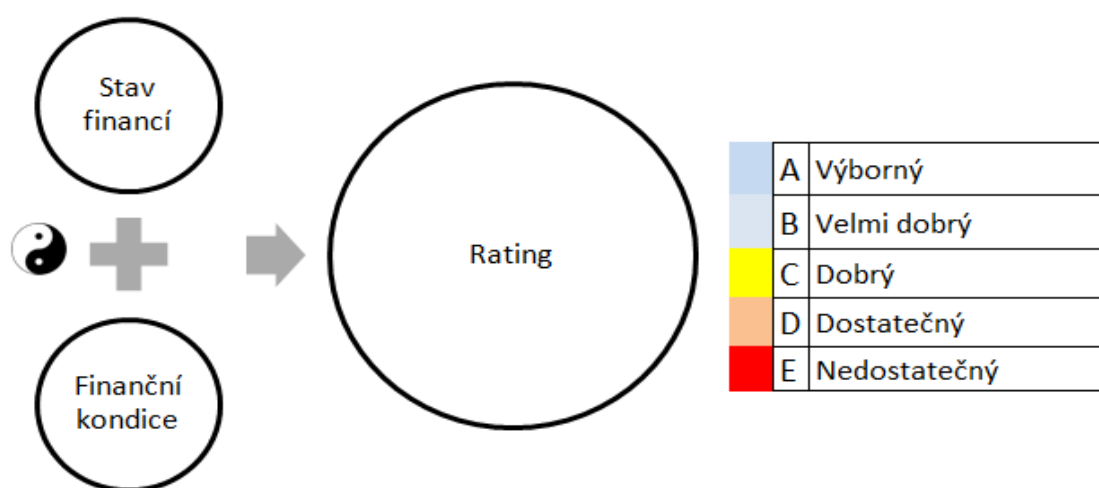
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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.

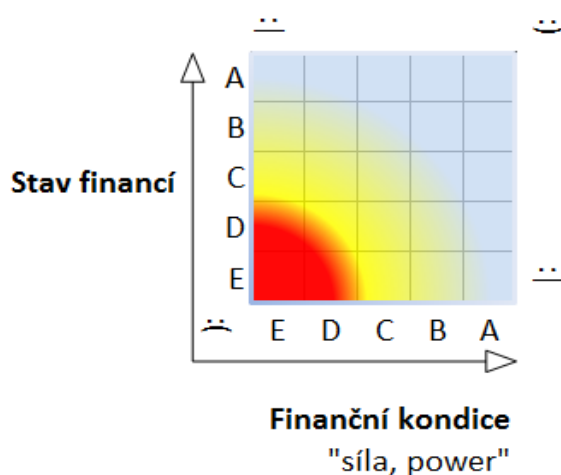
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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 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 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 DĚČÍNA	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 DĚČÍNA VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU DĚČÍNA	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA.....	35
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU DĚČÍNA.....	38
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU DĚČÍNA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	39
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU DĚČÍNA	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 DĚČÍNA	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU DĚČÍNA	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ DĚČÍNA	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ DĚČÍNA	9
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA TIS. Kč	10
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA V TIS. Kč	10
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY A ZMĚN DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA	11
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA	13
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE DĚČÍNA.....	13
GRAF 10. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ DĚČÍNA	14
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ DĚČÍNA	15
GRAF 12. PODÍL OPRAV NA BĚŽNÝCH VÝDAJÍCH DĚČÍNA.....	16
GRAF 13. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ DĚČÍNA.....	17
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA	18
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ DĚČÍNA	18
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	19
GRAF 17. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA S PRŮMĚREM V ČR	19
GRAF 18. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU DĚČÍNA V TIS. Kč	20
GRAF 19. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE DĚČÍNA BEZ FINANČNÍCH REZERV	21
GRAF 20. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU DĚČÍNA V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	22
GRAF 21. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU DĚČÍNA, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	22
GRAF 22: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE DĚČÍNA.....	23
GRAF 23: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO DĚČÍNA	24
GRAF 24. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV DĚČÍNA, VČETNĚ ROZPOČTU 2019.....	24
GRAF 25. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ DĚČÍNA.....	25
GRAF 26. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK DĚČÍNA.....	26
GRAF 27. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ DĚČÍNA NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč	31
GRAF 28. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DĚČÍNA.....	34
GRAF 29. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU DĚČÍNA.....	34
GRAF 30: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY DLUHŮ	35
GRAF 31. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA.....	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 hejtmána 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, 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.