



Střednědobý výhled rozpočtu města Lubů s analýzou financí a ratingem

LUDEK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní a predikce ze srpna 2021
- ✓ výhled finančních možností samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
ANALÝZA	5
<i>Počet obyvatel</i>	5
<i>Počet zaměstnanců</i>	6
<i>Počet žáků</i>	6
<i>Saldo rozpočtu</i>	8
<i>Příjmy a výdaje</i>	10
<i>Rozbor příjmů</i>	10
<i>Rozbor výdajů</i>	17
<i>Schopnost reprodukce a budování nového majetku města</i>	21
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku</i>	22
<i>Provozní hospodaření města</i>	23
<i>Provozní saldo</i>	24
<i>Finanční kondice města</i>	27
<i>Finanční aktiva</i>	30
<i>Dlouhodobé závazky</i>	30
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	31
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	31
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	32
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	34
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	35
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	35
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	37
ZÁVĚR VÝHLEDU	38
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	39
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	40
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA	41
PŘÍLOHY	44
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	44
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	48
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	51
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	53
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	54
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	57
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM MĚSTA	58

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	59
OBRÁZKY	59
TABULKY	59
GRAFY	59
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	61
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	61

Úvod

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

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

- Rozpočet 2021;
- Validovaná data z MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní CityFinance a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, je nutné jej pravidelně aktualizovat. Pravidelná, **ideálně roční aktualizace** tohoto materiálu může přispět k lepšímu řízení financí, rozvoje a hospodaření města v neustále se měnícím prostředí.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že samospráva 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).

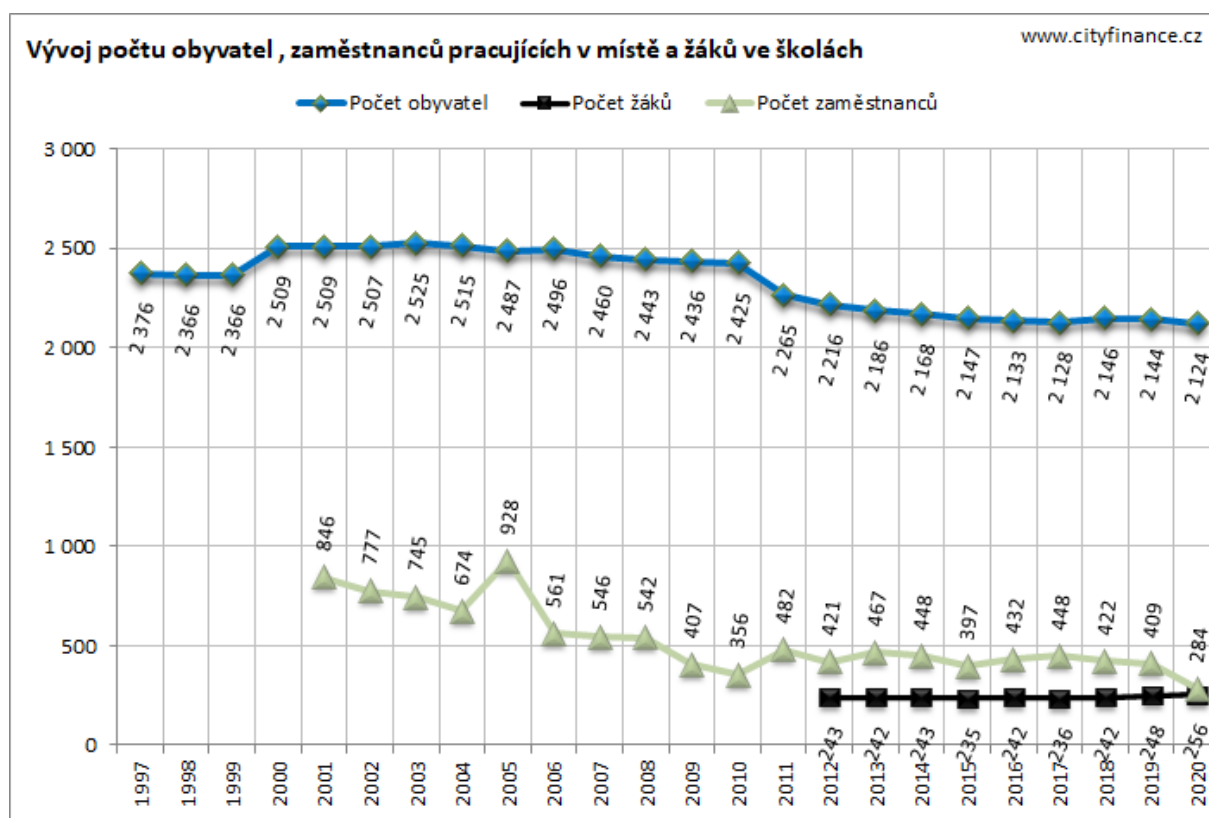
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel¹ města ukázal, že **se za poslední 4 roky zmírnil úbytek**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat se za poslední 4 roky počet obyvatel snížil pouze o 4. **Za posledních 10 let ubylo 301 obyvatel** (cca -13 %), tzn. negativní **dopad cca 4 mil. Kč ročních** sdílených daňových **příjmů**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **2 124**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 podprůměrných cca 15,4 tis. Kč daňových příjmů, resp. 13,6 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců², kteří měli v katastru města výkon práce poslední 4 roky **výrazně snížil o 164 zaměstnanců (o více než 1/3)**. Na území města bylo evidováno v roce 2020 pouze cca **284 zaměstnanců**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca **241 tis. Kč**, avšak tato částka klesne letos cca o 1/3 (zákonná změna, konkrétně snížení výnosu daně z příjmů fyzických osob). Tento ukazatel má pouze nepatrný finanční vliv na příjmy města. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Počet obyvatel	2 487	2 496	2 460	2 443	2 436	2 425	2 265	2 216	2 186	2 168	2 147	2 133	2 128	2 146	2 144	2 124	
Počet zaměstnanců	928	561	546	542	407	356	482	421	467	448	397	432	448	422	409	284	
Počet žáků								243	242	243	235	242	236	242	248	256	
INDEXY	INDEXY	INDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY NDEXY															
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr od 2017
Počet obyvatel	98,7	100,4	98,6	99,3	99,7	99,5	93,4	97,8	98,6	99,2	99,0	99,3	99,8	100,8	99,9	99,1	99,9
Počet zaměstnanců	99,1	60,5	97,3	99,3	75,1	87,5	135,4	87,3	110,9	95,9	88,6	108,8	103,7	94,2	96,9	69,4	91,1
Počet žáků	100,8									100,4	96,7	103,0	97,5	102,5	102,5	103,2	101,4
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																	
	roční průměr od r. 2010	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-30	9	-36	-17	-7	-11	-160	-49	-30	-18	-21	-14	-5	18	-2	-20	11
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel		55	-245	-131	-45	-75	-1 145	-342	-271	-172	-207	-150	-59	236	-29	-272	148

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Rok 2020 byl posledním 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**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021.**

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (MŠ se ZŠ) je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **256 žáků**. Za poslední 4 roky se počet žáků **zvýšil** o 20 žáků (+8,58 %). Příjmy na žáky rostly, zvýšila je

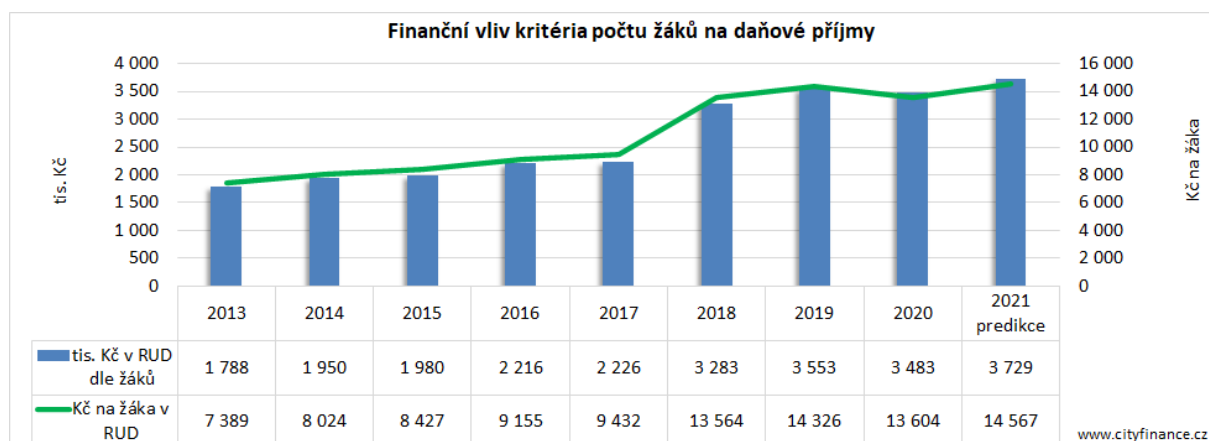
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti 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.

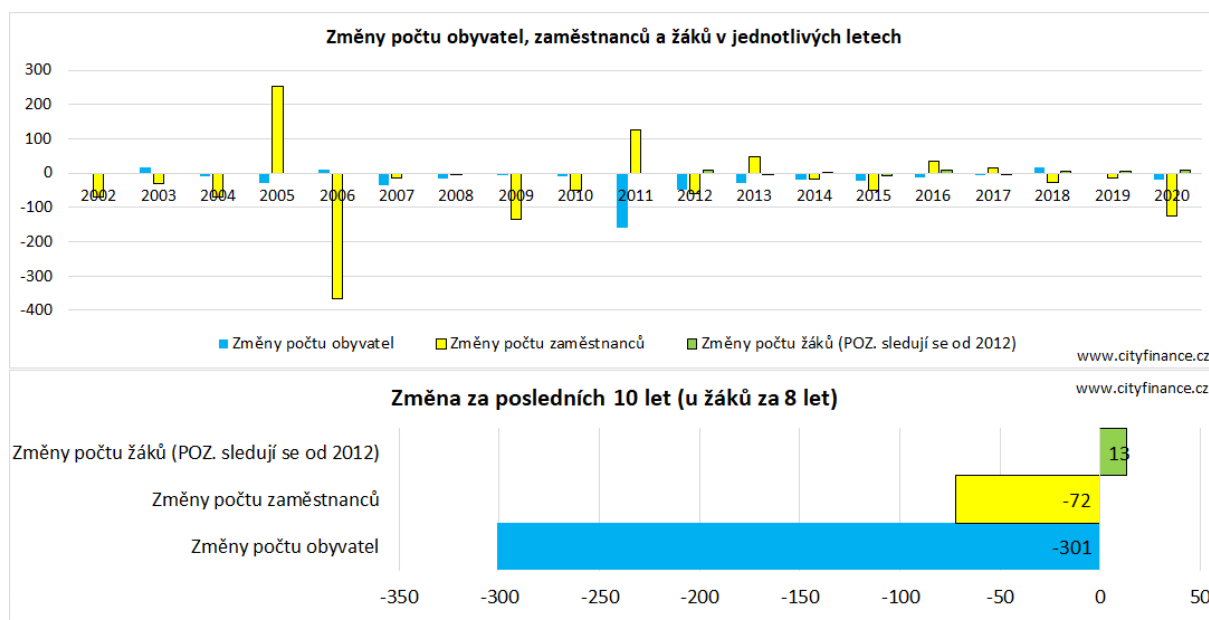
zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky budou opět pohybovat směrem k cca 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Luby inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 3,5 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školského zařízení.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel a zaměstnanců v Lubech



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Luby se dlouhodobě potýkaly se zásadním **úbytkem obyvatel a zaměstnanců** pracujících na území města. Zejména pak počet obyvatel je spolu s ukazatelem počtu žáků stěžejní pro daňové příjmy města. **Město přišlo jen úbytkem obyvatel** za 10 let konkrétně **o 4 mil. Kč každoročních příjmů** (sdílených daňových).

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Lubů

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	tis. Kč
1. Daňové příjmy	18 199	18 864	19 867	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	29 944	31 992	34 798	32 682
2. Nedaňové příjmy	4 826	3 697	4 050	4 515	4 359	5 667	3 919	4 444	4 192	4 309	3 129	3 465	6 092	3 816	4 561	4 424
3. Kapitálové příjmy	1 227	883	2 468	7 020	4 343	679	88	215	199	3 298	404	847	649	1 140	3 518	2 034
4. Přijaté dotace	10 491	7 472	2 715	5 786	4 695	7 518	24 736	21 666	6 872	5 630	10 671	8 598	3 598	6 844	7 034	19 859
Příjmy celkem	34 743	30 915	29 100	39 861	32 579	33 502	48 466	45 430	35 072	37 786	39 593	39 934	40 283	43 791	49 911	59 000
5. Běžné výdaje	20 300	24 302	21 448	25 995	23 125	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436	28 243	31 251	37 319	32 776
6. Kapitálové výdaje	14 749	2 236	4 981	5 838	12 018	20 298	18 498	28 455	1 608	4 219	15 598	2 514	3 866	18 829	11 060	42 471
Výdaje celkem	35 049	26 539	26 429	31 833	35 143	43 802	41 616	54 899	27 929	29 803	42 644	27 950	32 110	50 080	48 379	75 247
Saldo příjmů a výdajů	-306	4 376	2 672	8 028	-2 564	-10 301	6 850	-9 469	7 143	7 983	-3 051	11 984	8 173	-6 289	1 532	-16 247

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	tis. Kč
1. Daňové příjmy	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	29 944	31 992	34 798	32 682
2. Nedaňové příjmy	5 667	3 919	4 444	4 192	4 309	3 129	3 465	6 092	3 816	4 561	4 424
3. Kapitálové příjmy	679	88	215	199	3 298	404	847	649	1 140	3 518	2 034
4. Přijaté dotace	7 518	24 736	21 666	6 872	5 630	10 671	8 598	3 598	6 844	7 034	19 859
Příjmy celkem	33 502	48 466	45 430	35 072	37 786	39 593	39 934	40 283	43 791	49 911	59 000
5. Běžné výdaje	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436	28 243	31 251	37 319	32 776
6. Kapitálové výdaje	20 298	18 498	28 455	1 608	4 219	15 598	2 514	3 866	18 829	11 060	42 471
Výdaje celkem	43 802	41 616	54 899	27 929	29 803	42 644	27 950	32 110	50 080	48 379	75 247
Saldo příjmů a výdajů	-10 301	6 850	-9 469	7 143	7 983	-3 051	11 984	8 173	-6 289	1 532	-16 247

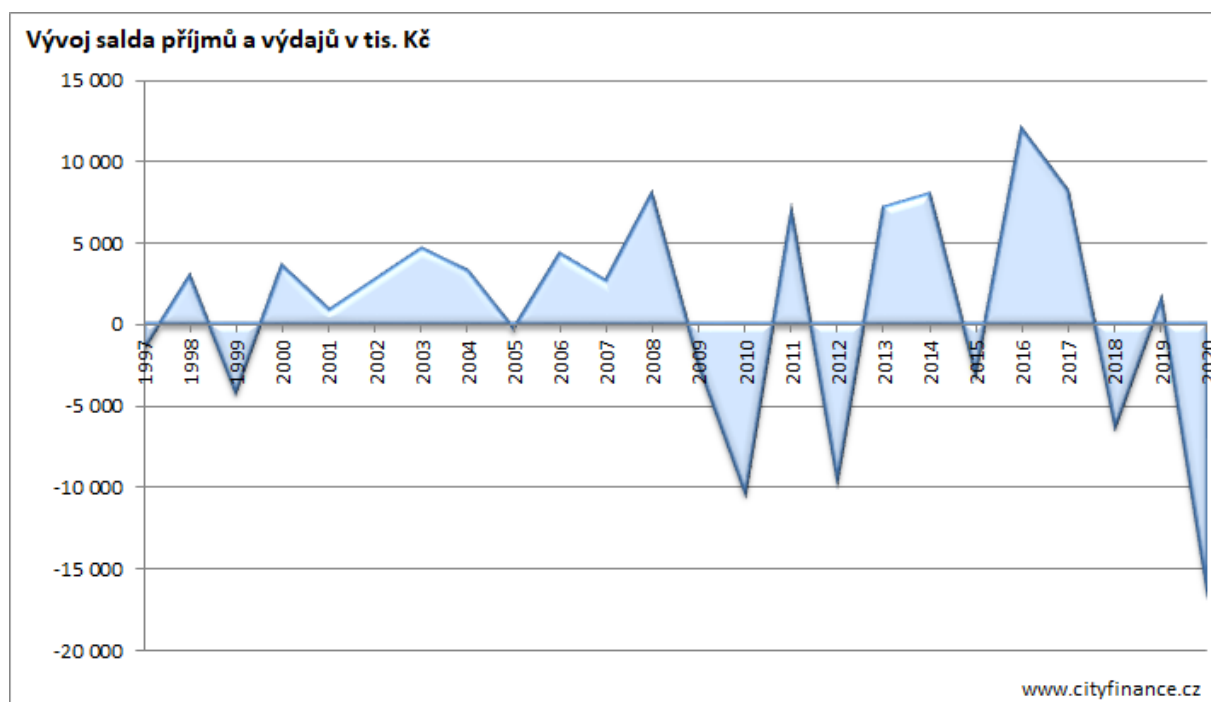
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	100	97	125	103	103	106	111	107	109	94	105,1
2. Nedaňové příjmy	102	69	113	94	103	73	111	176	63	120	97	113,7
3. Kapitálové příjmy	285	13	245	92	1659	12	210	77	176	309	58	154,7
4. Přijaté dotace	142	329	88	32	82	190	81	42	190	103	282	154,3
Příjmy celkem	107	145	94	77	108	105	101	101	109	114	118	110,4
5. Běžné výdaje	104	98	114	100	97	106	94	111	111	119	88	107,2
6. Kapitálové výdaje	198	91	154	6	262	370	16	154	487	59	384	270,9
Výdaje celkem	112	95	132	51	107	143	66	115	156	97	156	130,7

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 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“.

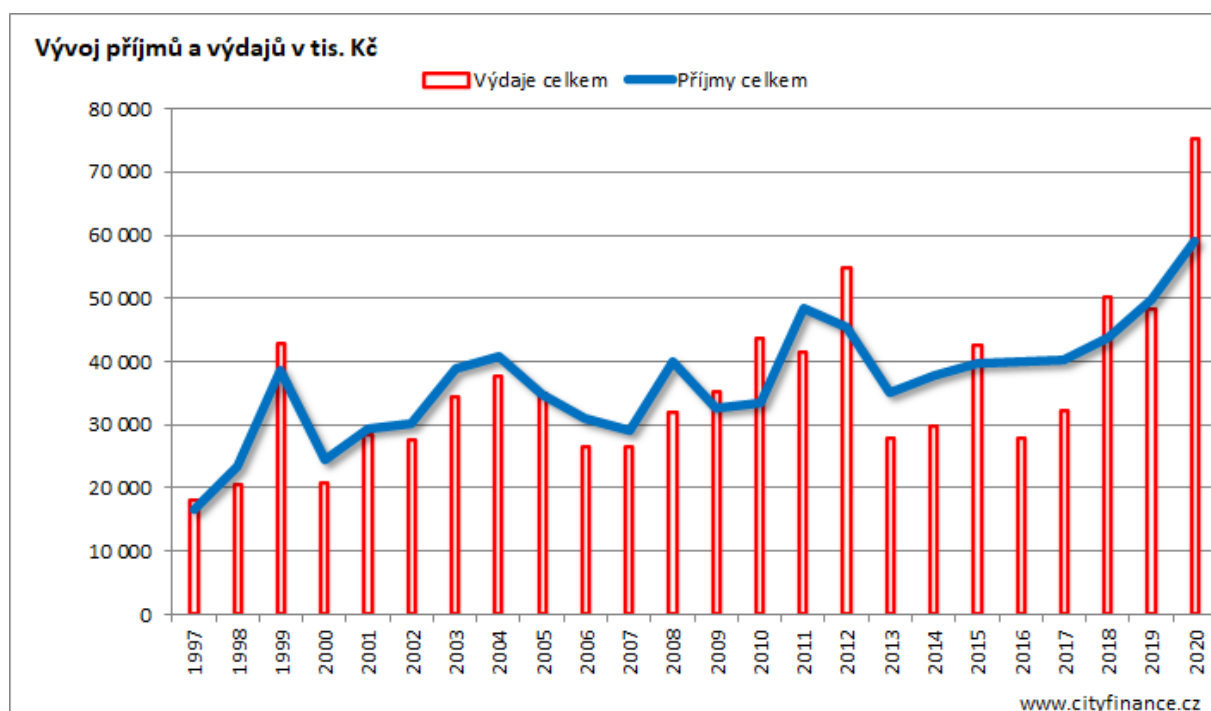
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Lubů znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky deficit 13 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 9 mil. Kč. Město hospodařilo **podle zákona správně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Lubů



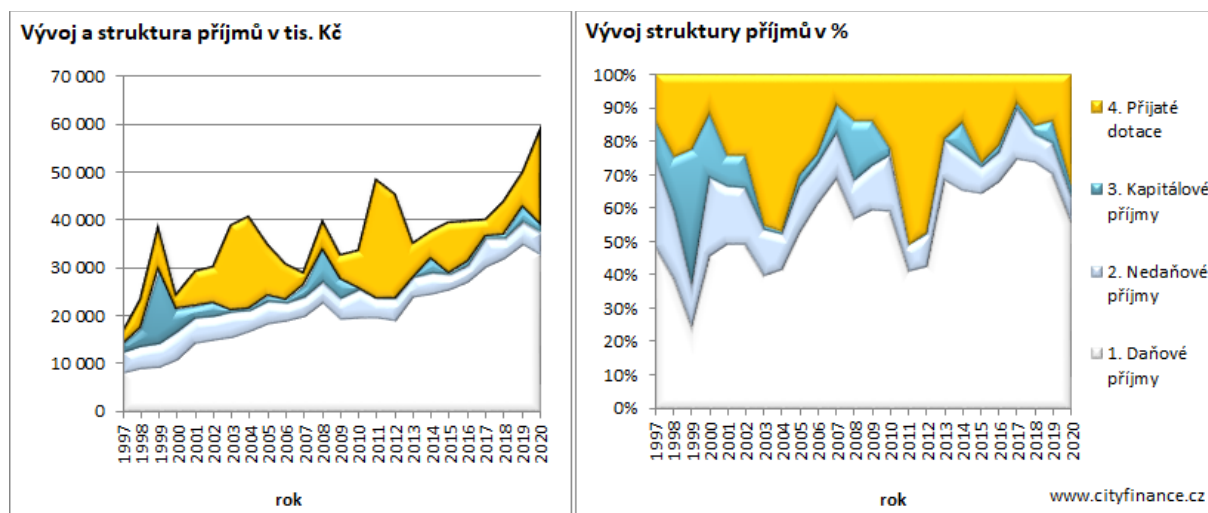
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje Lubů měly **rostoucí trend**. Kolísání příjmů a výdajů způsobovaly zejména toky dotací a v hlubší minulosti též kapitálových příjmů a na straně výdajů investice.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) ovlivňovány mj. 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 (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). 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. Rok 2020 přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok 2021 proběhly větší daňové změny, včetně změny RUD a daní z příjmů, které se projevují letos.

Rozbor příjmů města ukazuje **vysoce stabilní základ**, který byl založený na daňových příjmech (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) doplněných dotacemi a svou malou roli hrály i nedaňové příjmy. Kapitálové příjmy byly zaznamenány významněji v hlubší minulosti.

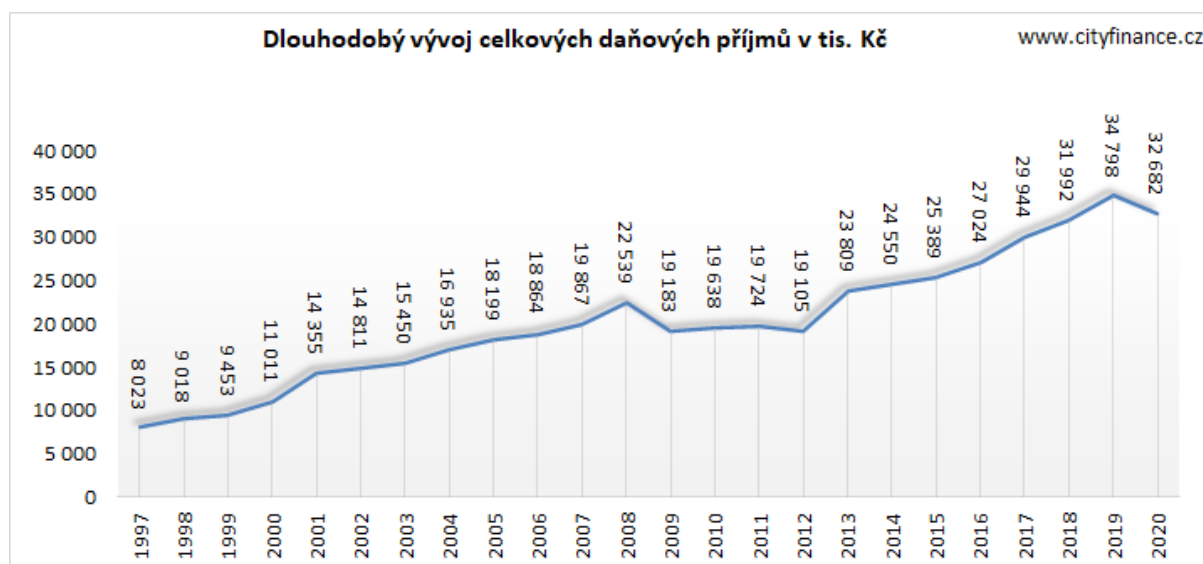
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Lubů



Podrobnou strukturu příjmů Lubů, sumy a meziroční změny naleznete v příloze, viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Lubů tvořily v roce 2020 celkem **55 %** příjmů ve výši cca **33 mil. Kč** a **meziročně poklesly** o cca **-6,1 %**, cca **-2,1 mil. Kč**. Sumárně poklesly především tzv. sdílené daňové příjmy. Celkem klesl nejvíce sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca -1,8 mil. Kč (cca -19 %) a výnos daně z příjmů fyzických osob o cca -0,6 mil. Kč (cca -6,6 %) a nepatrně poklesl i výnos DPH. Klesly též některé výnosy místních daní, konkrétně výnos daně z nemovitosti a též správní poplatky. Podrobný vývoj daňových příjmů viz **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Lubů v tis. Kč



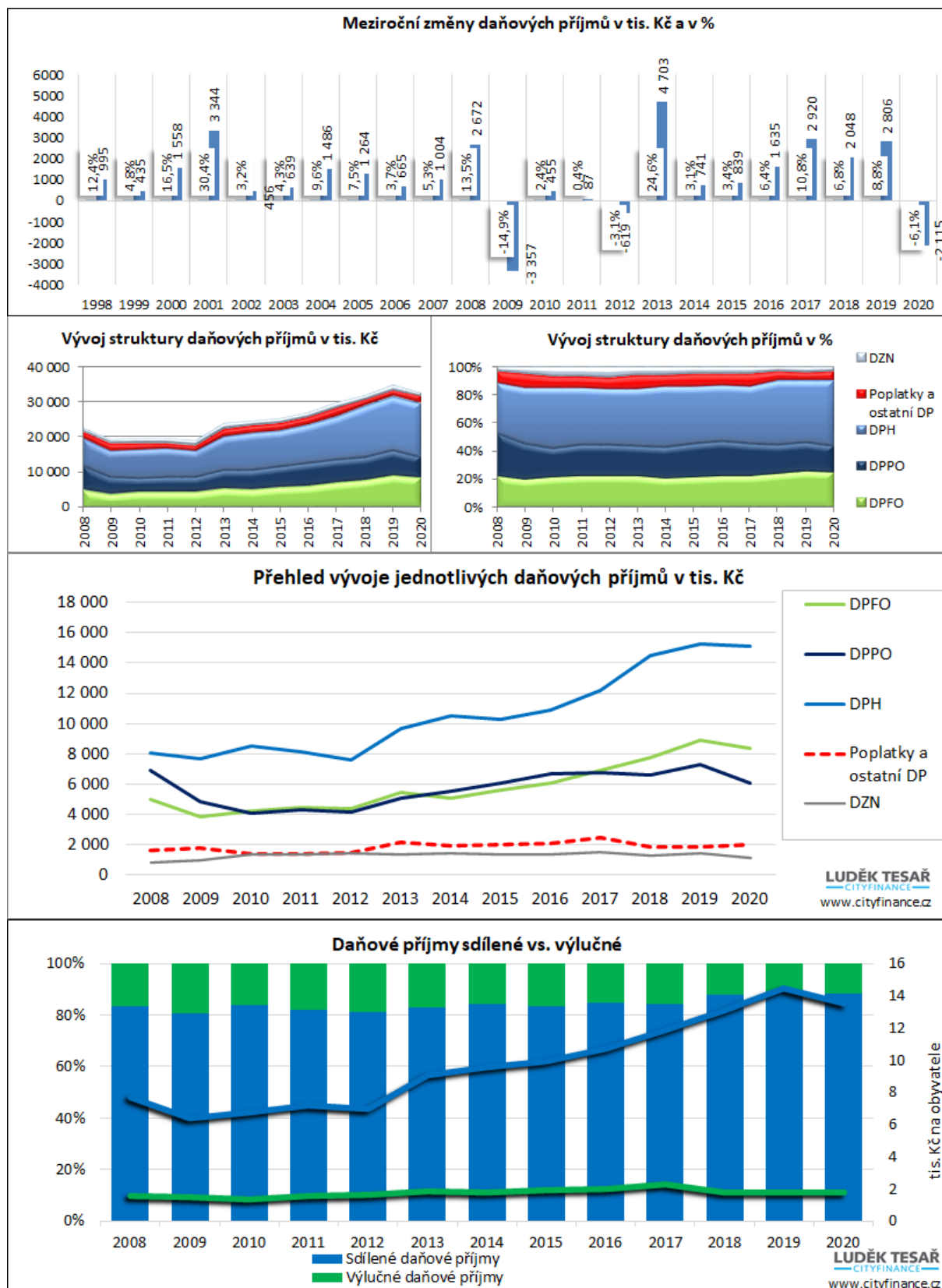
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Lubů

indexy	113,5	85,1	102,4	100,4	96,9	124,6	103,1	103,4	106,4	110,8	106,8	108,8	93,9	INDEXY	Změna v tis. Kč	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/ 2019	2020- 2019	%
Bilance (tis. Kč)	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	29 944	31 992	34 798	32 682	93,9	-2 115	-6,1
1. Daňové příjmy:	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	29 944	31 992	34 798	32 682	93,9	-2 115	-6,1
1111 DPFO ZČ:	3 742	3 347	3 491	3 792	3 705	4 629	4 444	4 949	5 289	6 176	7 032	7 932	7 484	94,4	-448	-5,6
1112 DPFO OSVČ:	962	253	445	373	281	346	111	97	189	163	111	266	120	45,2	-146	-54,8
1113 DPFO zvláštní sazba:	326	268	312	334	384	476	539	571	574	566	640	727	735	101,0	7	1,0
1121 DPPO:	5 655	3 945	3 685	3 584	3 469	4 601	5 153	5 304	5 927	6 031	5 877	6 773	5 498	81,2	-1 275	-18,8
1122 DPPO za obce:	1 300	910	368	750	706	518	412	747	767	756	731	496	604	121,7	108	21,7
1211 DPH:	8 097	7 675	8 506	8 128	7 631	9 685	10 496	10 291	10 868	12 231	14 464	15 244	15 078	98,9	-166	-1,1
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	1 419	1 655	1 256	1 249	1 407	1 721	1 473	1 514	1 543	1 717	1 532	1 432	1 719	120,0	286	20,0
1361 Správní poplatky:	196	152	176	137	99	472	504	512	527	743	321	460	289	62,8	-171	-37,2
1511 Daň z nemovitosti:	841	978	1 399	1 377	1 423	1 360	1 419	1 403	1 340	1 560	1 281	1 466	1 155	78,8	-311	-21,2
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/ 2019	2020- 2019	%
DPFO	5 030	3 867	4 248	4 499	4 370	5 451	5 094	5 618	6 052	6 905	7 783	8 925	8 339	93,4	-587	-6,6
DPPO	6 955	4 855	4 053	4 333	4 176	5 119	5 566	6 051	6 694	6 787	6 608	7 269	6 102	83,9	-1 167	-16,1
DPH	8 097	7 675	8 506	8 128	7 631	9 685	10 496	10 291	10 868	12 231	14 464	15 244	15 078	98,9	-166	-1,1
Poplatky a ostatní DP	1 616	1 808	1 432	1 386	1 506	2 194	1 976	2 026	2 070	2 460	1 856	1 893	2 008	106,1	115	6,1
DZN	841	978	1 399	1 377	1 423	1 360	1 419	1 403	1 340	1 560	1 281	1 466	1 155	78,8	-311	-21,2
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/ 2019	2020- 2019	%
Výlučné daňové příjmy	3 757	3 696	3 199	3 513	3 635	4 072	3 808	4 176	4 177	4 776	3 868	3 856	3 767	97,7	-88	-2,3
Sdílené daňové příjmy	18 783	15 487	16 439	16 211	15 470	19 737	20 742	21 213	22 847	25 168	28 123	30 942	28 915	93,4	-2 027	-6,6
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	1,5	1,5	1,3	1,6	1,6	1,9	1,8	1,9	2,0	2,2	1,8	1,8	1,8	97,7	0,0	-2,3
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	7,7	6,4	6,8	7,2	7,0	9,0	9,6	9,9	10,7	11,8	13,1	14,4	13,5	93,4	-0,9	-6,6

DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ - osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti

www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Lubů

Zkratky: DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ-osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Meziroční změna položek daňových příjmů Lubů v tis. Kč

Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daň z přidané hodnoty	10 868	12 231	14 464	15 244	15 078	-166	67 886
Daň z příjmů právnických osob	5 927	6 031	5 877	6 773	5 498	-1 275	30 105
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	6 176	7 032	7 932	7 484	-448	28 623
Daň z nemovitých věcí	1 340	1 560	1 281	1 466	1 155	-311	6 803
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 180	1 203	1 205	1 180	1 440	260	6 208
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	5 289	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5 289
Daň z příjmů právnických osob za obce	767	756	731	496	604	108	3 355
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	566	640	727	735	7	2 668
Správní poplatky	527	743	325	460	289	-171	2 345
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	163	111	266	120	-146	661
Daň z hazardních her	0,00	372	261	0,00	0,00	0	633
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	574	0,00	0,00	0,00	0,00	0	574
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	183	208	25	391
Poplatek ze psů	69	67	65	64	63	-1	328
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	189	0,00	0,00	0,00	0,00	0	189
Odvod z výherních hracích přístrojů	157	0,00	0,00	0,00	0,00	0	157
Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	111	0,00	0,00	0,00	0,00	0	111
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	38	0,00	0,00	0	0	38
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	36	0,00	0,00	0,00	0	36
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	24	0,00	0,00	0	0,00	0	24
Poplatek za užívání veřejného prostranství	2	0	0	1	7	6	10
Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	0,00	0,00	0,00	5	0,00	-5	5
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	0	0	0	0	0	1

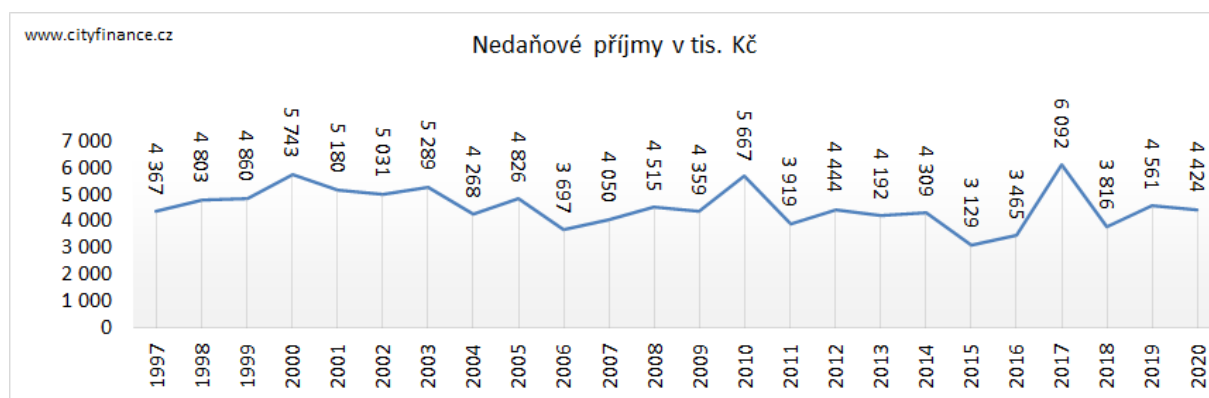
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových opatření ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Lubů o cca -2,4 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca 2,4 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, tak díky dotaci **nebyly dopady covidu v roce 2020 na celkové běžné příjmy města zásadní** (pomineme-li ztrátu očekávaného růstu, což by se dalo vnímat podobně jako náklad ztracené příležitosti, ale nezpůsobené rozhodnutím města).

Doping ekonomiky podporami v roce 2020 zajistil, že došlo k výrazně menším ztrátám běžných příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

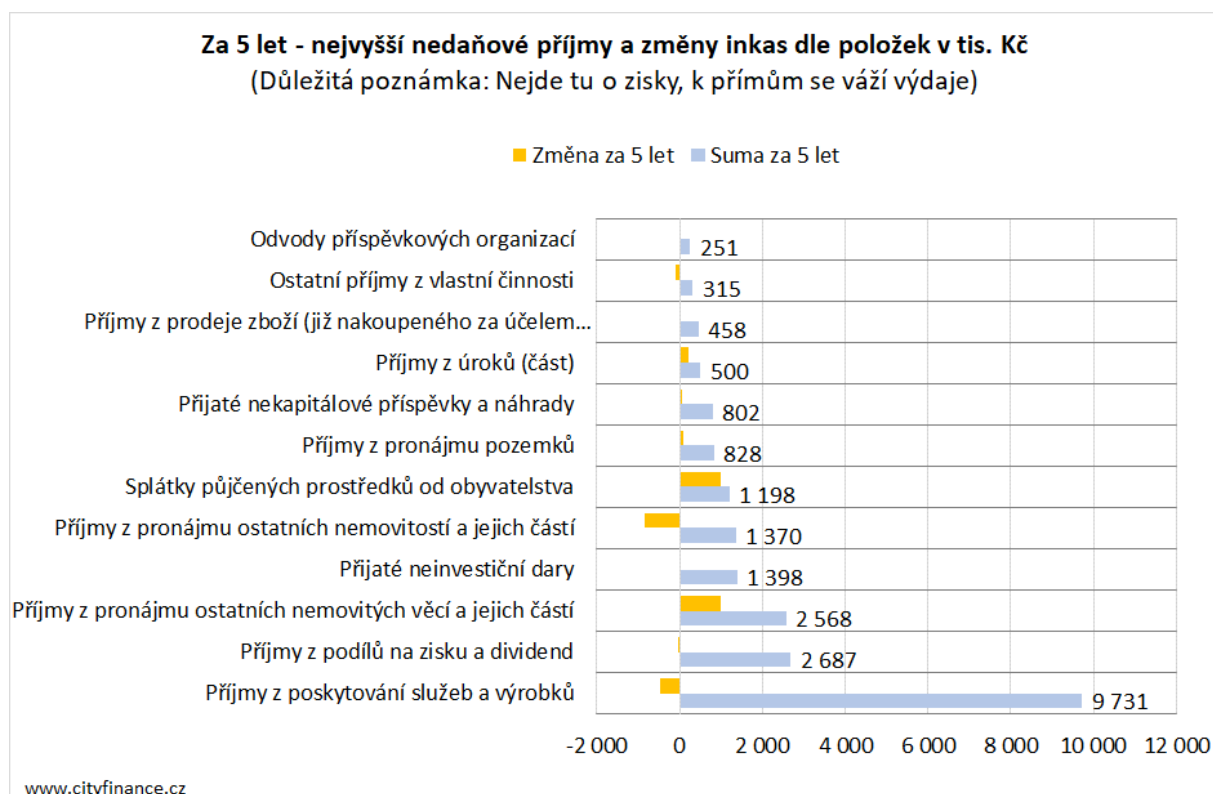
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2020 cca 7 %** příjmů ve výši cca **4,4 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale jen o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Mezi nedaňovými příjmy dominovaly za posledních 5 let oblasti poskytování výrobků a služeb jako pěstební a produkční činnosti (zřejmě lesy), pronájmy zásobování teplem, odpadové hospodářství, kultura apod., dále v roce 2017 dividendy, jinak pronájmy, včetně zásobování teplem, dále splátky půjčených prostředků **viz grafy a tabulky dále**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Lubů v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Nejvyšší nedaňové příjmy Lubů za 5 let na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

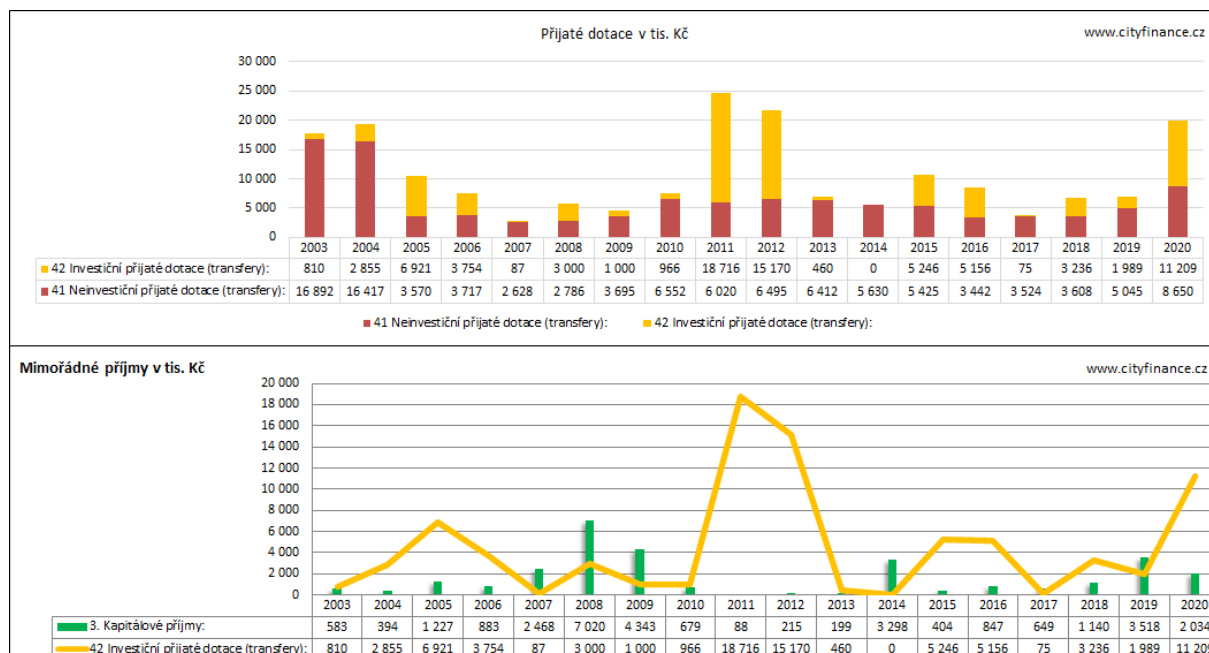
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Lubů podrobně na položky a § v tis. Kč

Položka	§	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Pěstební činnost	1 426	2 041	1 588	0,00	0,00	0	5 055
Příjmy z podílů na zisku a dividend	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	24	2 616	24	24	0	-24	2 687
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Podpora ostatních produkčních činností	0,00	0,00	0,00	796	1 033	237	1 829
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Lokální zásobování teplem	0,00	0,00	481	470	700	230	1 650
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	356	296	336	261	290	30	1 539
Přijaté neinvestiční dary	Pitná voda	0,00	0,00	0,00	1 367	0,00	-1 367	1 367
Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	Pro příjmy (technický záznam)	0,00	0,00	0,00	219	979	760	1 198
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Lokální zásobování teplem	600	253	0,00	0,00	0,00	0	853
Příjmy z pronájmu pozemků	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	97	182	172	180	188	8	820
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Zájmová činnost v kultuře	86	74	57	256	124	-131	597
Příjmy z úroků (část)	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	22	23	37	179	240	60	500
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Pohřebnictví	196	71	46	42	74	31	430
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Zájmová činnost v kultuře	0,00	0,00	130	156	95	-62	381
Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	75	77	59	60	64	4	336
Ostatní příjmy z vlastní činnosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	157	0,00	73	36	48	12	315
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Nebytové hospodářství	0,00	0,00	41	102	150	49	293
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	67	53	30	60	74	14	285
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Zájmová činnost v kultuře	126	132	0,00	0,00	0,00	0	258
Odvody příspěvkových organizací	Základní umělecké školy	0,00	0,00	250	0,00	0,00	0	250
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Bytové hospodářství	51	15	42	88	54	-33	250
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	83	91	29	-62	202
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	0,00	200	0	0,00	0	200
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	73	77	0,00	0,00	0,00	0	150
Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	0,00	0,00	72	43	-29	115
Přijaté pojistné náhrady	Pojištění funkčně nespecifikované	0,00	72	36	0,00	0,00	0	108
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	17	6	8	5	65	59	101
Ostatní přijaté vratky transferů	Finanční vypořádání	0,00	0,00	58	0,00	20	20	78
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Nebytové hospodářství	34	40	0,00	0,00	0,00	0	74
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	0,00	9	42	14	-28	64
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Pitná voda	0,00	0,00	0,00	0,00	58	58	58
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	Činnost místní správy	0,00	0,00	15	14	13	-1	41
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Využívání a zneškodňování ostatních odpadů	1	6	8	9	15	6	39
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Činnosti knihovnické	8	7	7	9	4	-5	34
Příjmy z pronájmu movitých věcí	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	9	6	3	3	7	3	27
Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	Činnost místní správy	12	12	0,00	0,00	0,00	0	24
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti sdělovacích prostředků	0,00	0,00	0,00	8	11	3	19
Přijaté neinvestiční dary	Činnost místní správy	5	6	0,00	6	0,00	-6	17
Přijaté pojistné náhrady	Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	0,00	0,00	0,00	16	16	16
Přijaté neinvestiční dary	Zájmová činnost v kultuře	0,00	0,00	0,00	0,00	14	14	14
Přijaté pojistné náhrady	Bytové hospodářství	0,00	0,00	11	0,00	0,00	0	11
Přijaté pojistné náhrady	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	10	0,00	0,00	0,00	0	10
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sběr a svoz komunálních odpadů	0,00	0,00	4	3	4	1	10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. uvedeny jen paragrafy se sumou za 5 let nad 10 tis. Kč

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 **vysokých cca 34 %** příjmů s částkou téměř **20 mil. Kč**. Z toho necelých 9 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně vyrovnávací dotace na covid a cca 2,3 mil. Kč na tzv. přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace. **Dotací bylo meziročně výrazně více**, investičních i provozních a přijaté dotace rostly u Lubů od roku 2017.

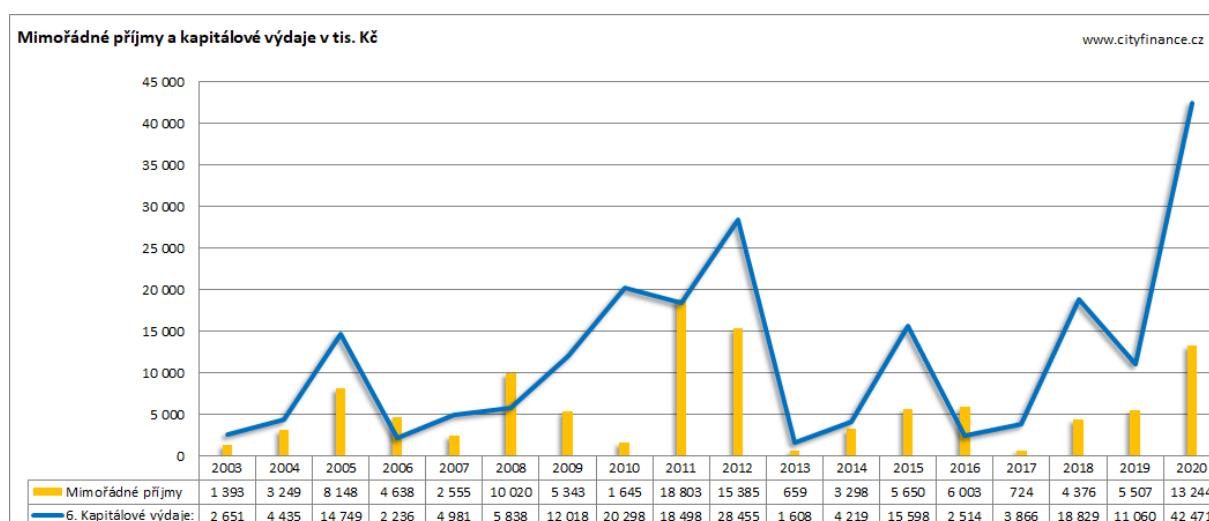
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Lubů celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) dosáhly za poslední **4 roky** vysokých téměř **24 mil. Kč**, z toho cca 17 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období **investovalo cca 76 mil. Kč** (cca 36 tis. Kč na obyvatele). Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly cca 31 % investic, které výrazně gradovaly (viz další grafy)**.

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Lubů



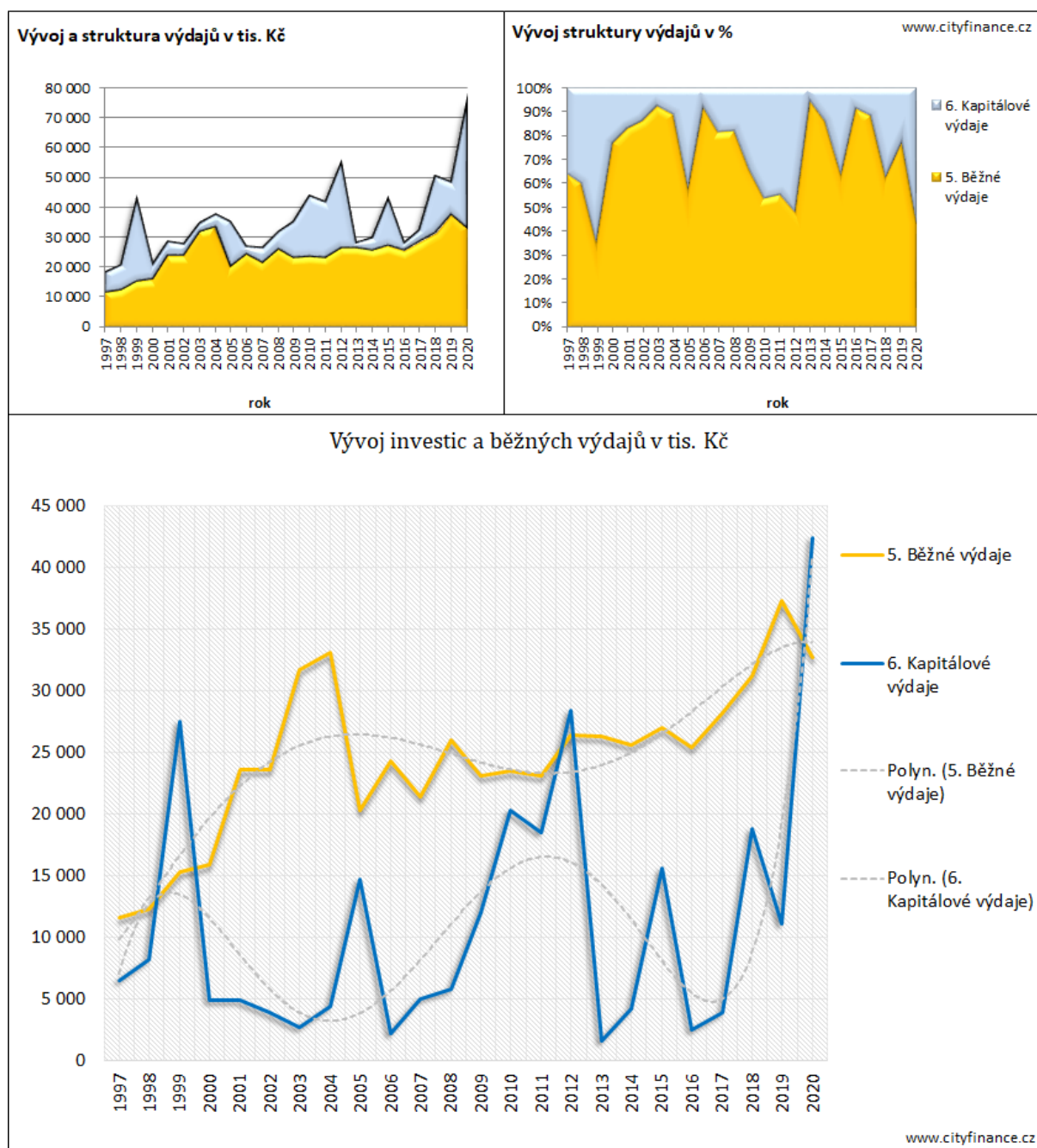
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

Podrobný přehled vývoje výdajů Lubů naleznete viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Jak ukazuje **následující graf** městu rostly velmi výrazně investice, ale rostly také běžné výdaje. Luby se prioritně zaměřily na dynamický **nástup investic, což byla zejména v krizi 2020 velmi správná finanční politika.**

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Lubů

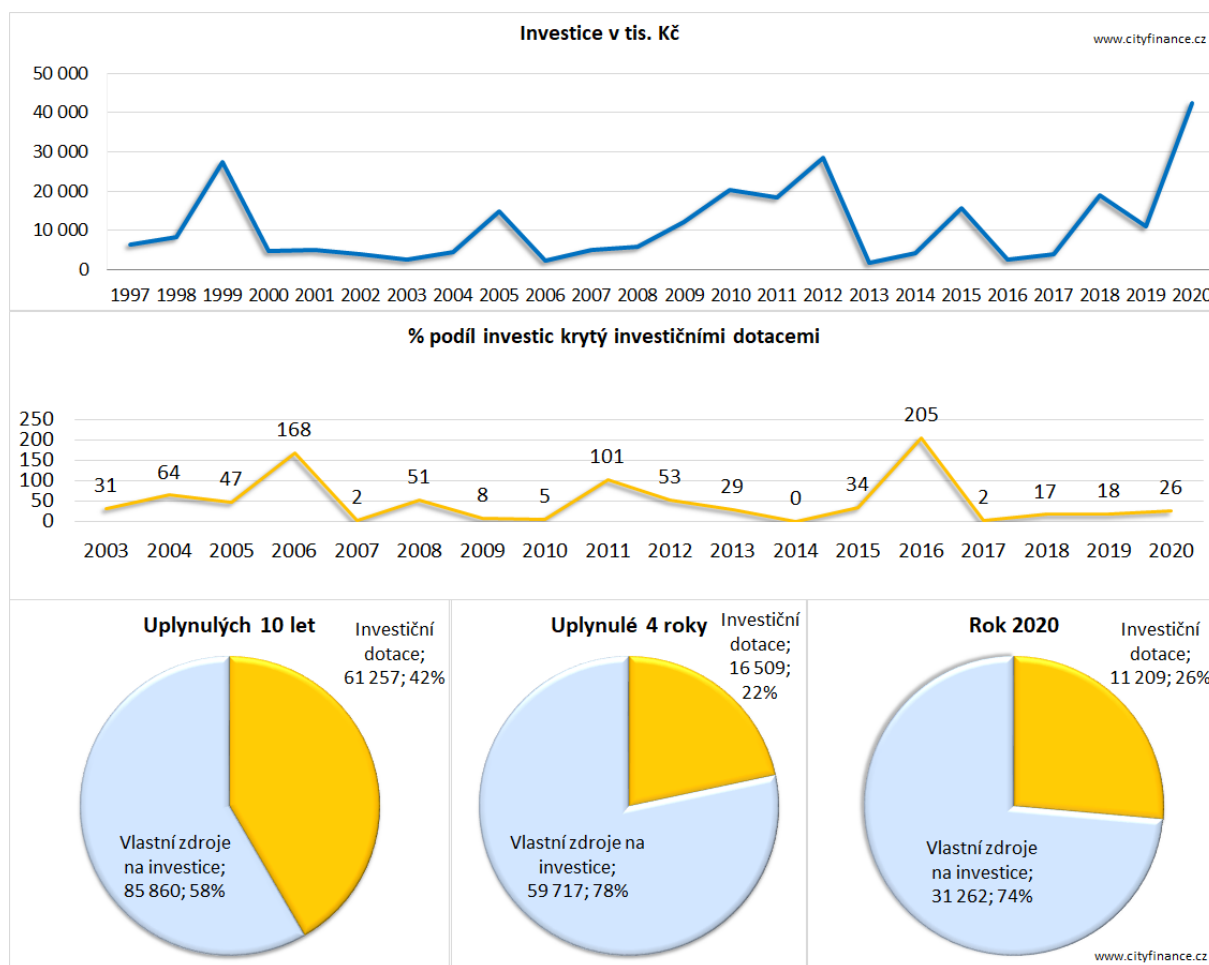


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice, resp. jejich nástup **byl silnou stránkou** města viz další **graf**.

Pro krytí investic byly investiční dotace historicky finančně relativně zajímavé. Podíl dotací na investice vycházel za uplynulé 4 roky tak, že **z deseti korun investic dotace představovaly 2,2 koruny** a za 10 let také. S ohledem na vysoký růst cen stavebních zakázek je správné dotace využít, když aktuálně jsou, ale pokud nemají kryt alespoň 50 % objemu investice nebo nejsou, existují další výhodné způsoby financování. Současná situace výrazně nahrává levným úvěrům.

Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Lubů



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Lubů za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaných cca **79 mil. Kč** (to bylo více než cca 37 tis. Kč na obyvatele) následující odvětví (nejvyšší investice putovaly podrobněji do budov a staveb pro kulturu, sport a do bytového hospodářství atd. viz dále a též **Příloha 6**):

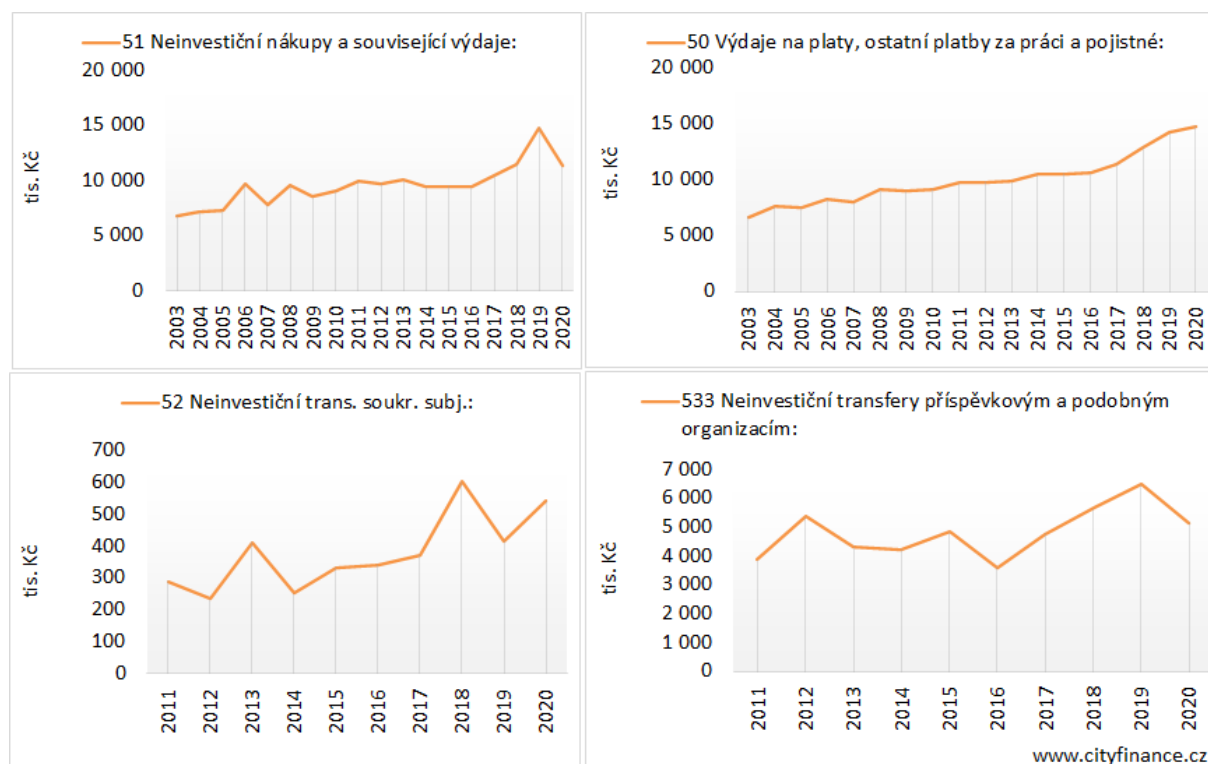
1. **Zájmová činnost v kultuře** (budovy a stavby) cca 17 mil. Kč.
2. **Sport** cca 12 mil. Kč
3. **Rozvoj bydlení a bytové hospodářství** cca 11 mil. Kč.

Graf 15. Suma nejvyšších investic Lubů za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

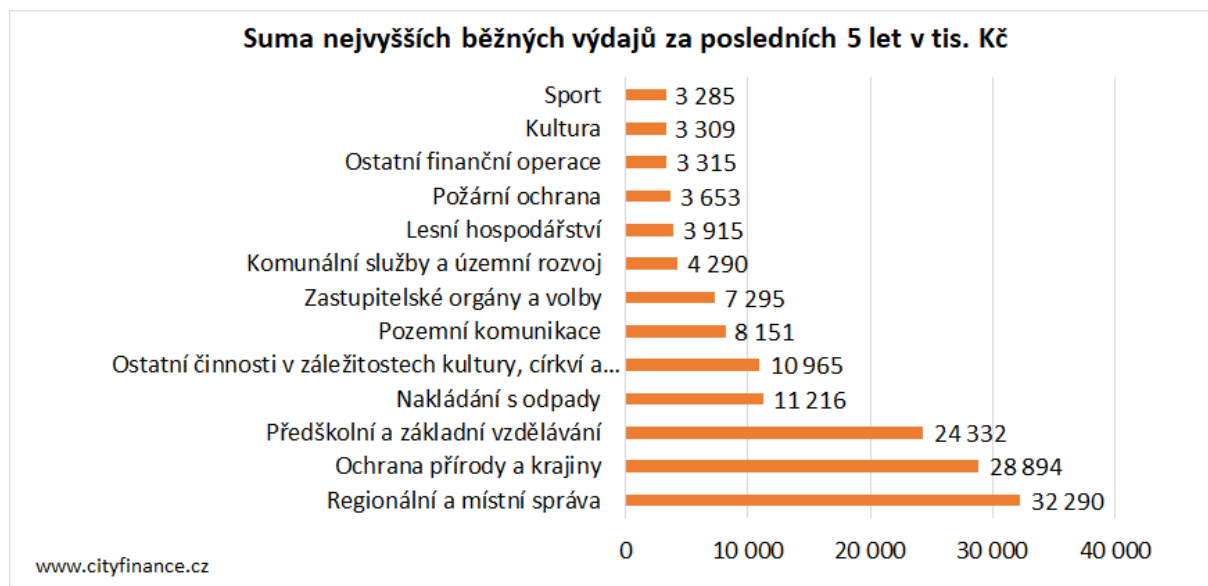
Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do majetku (budovy a stavby a s tím spojené výdaje, např. do energií) a lidí.

Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a tím i finanční kondice města.

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů LubůZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Lubů byly vynaloženy dle účetnictví na regionální místní správu, ochrana přírody a krajiny (vzhled města a zeleň), školství a odpady.

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Lubů za 5 let



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou opět působit opravy a výdaje kryté dotacemi či přímo transfery). Nejvyšší růsty provozních výdajů města zaznamenaly údržba a zeleň (potažmo ochrana přírody a krajiny), vzdělávání a regionální místní správa (platy a pojištění).

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Lubů za 5 let



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

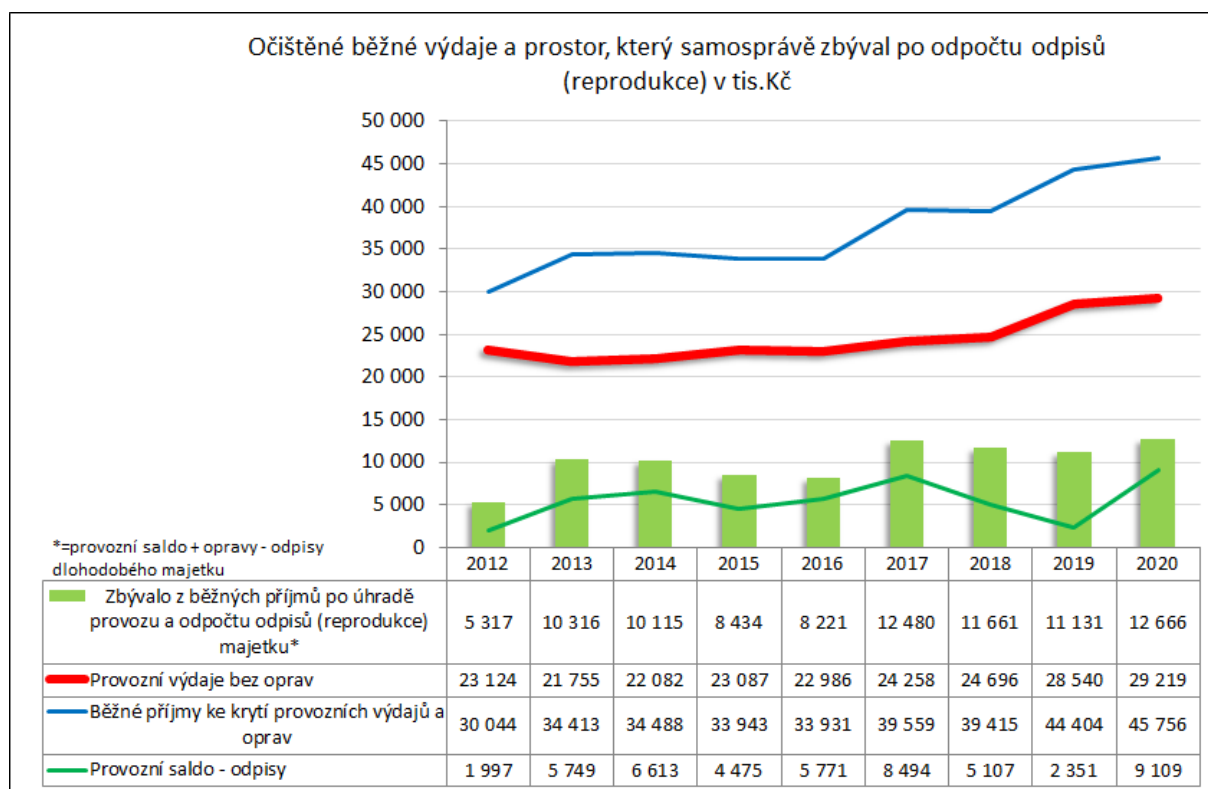
Snížení provozních výdajů Lubů, které by bylo významné a trvalé natolik, aby stálo za zmínku nebylo z výkazů detekováno.

Schopnost reprodukce a budování nového majetku města dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou (pořizovací a ta se může výrazně lišit od reálné) a samosprávy odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme jen zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města.

Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po úhradě provozu a zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**. Na grafu je jasně vidět, že Lubům se výrazně zvýšil finanční prostor pro budování a obnovu majetku.

Luby byly a jsou v situaci, kdy z běžných příjmů **mají finanční sílu nejen na zajištění reprodukce dosavadního majetku**, ale můžou si dovolit obezřetně budovat nový, provozně nenáročný majetek či výrazně rychleji majetek opravovat.

Graf 19. Schopnost Lubů finančně udržovat dosavadní majetek



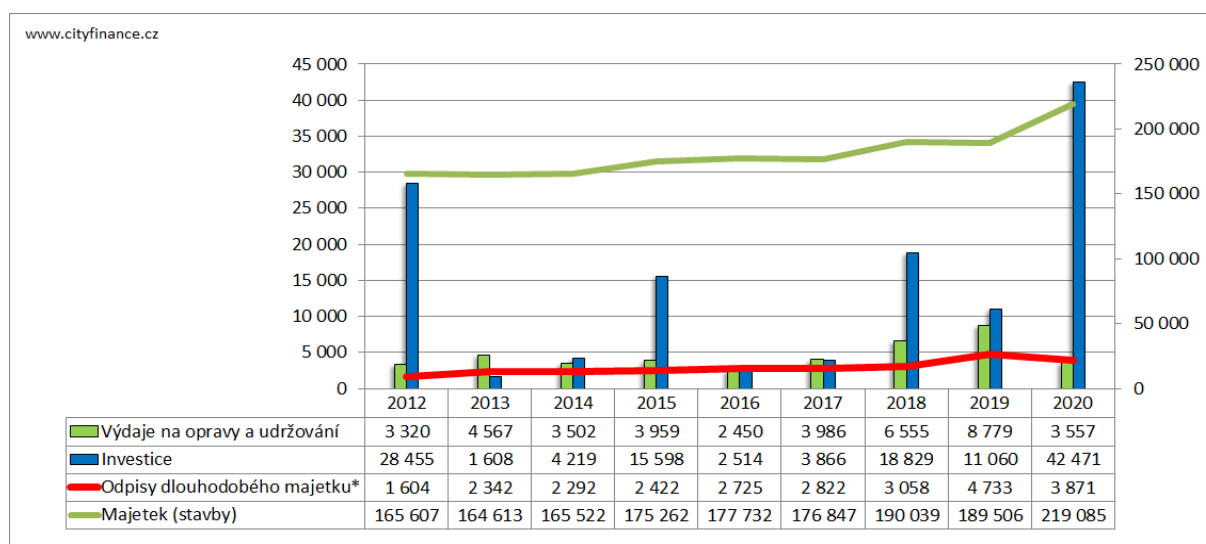
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **219 mil. Kč** (majetek rostl). Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví přibližně průměrně **alespoň 4 mil. Kč⁵ ročně**. 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 nebo společností. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím, případně společností 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, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. Luby **za poslední 4 roky vynaložily do svého majetku 99 mil. Kč** (cca 76 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 15 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo fenomenální.**

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Majetek (stavby) pravá osa grafu.

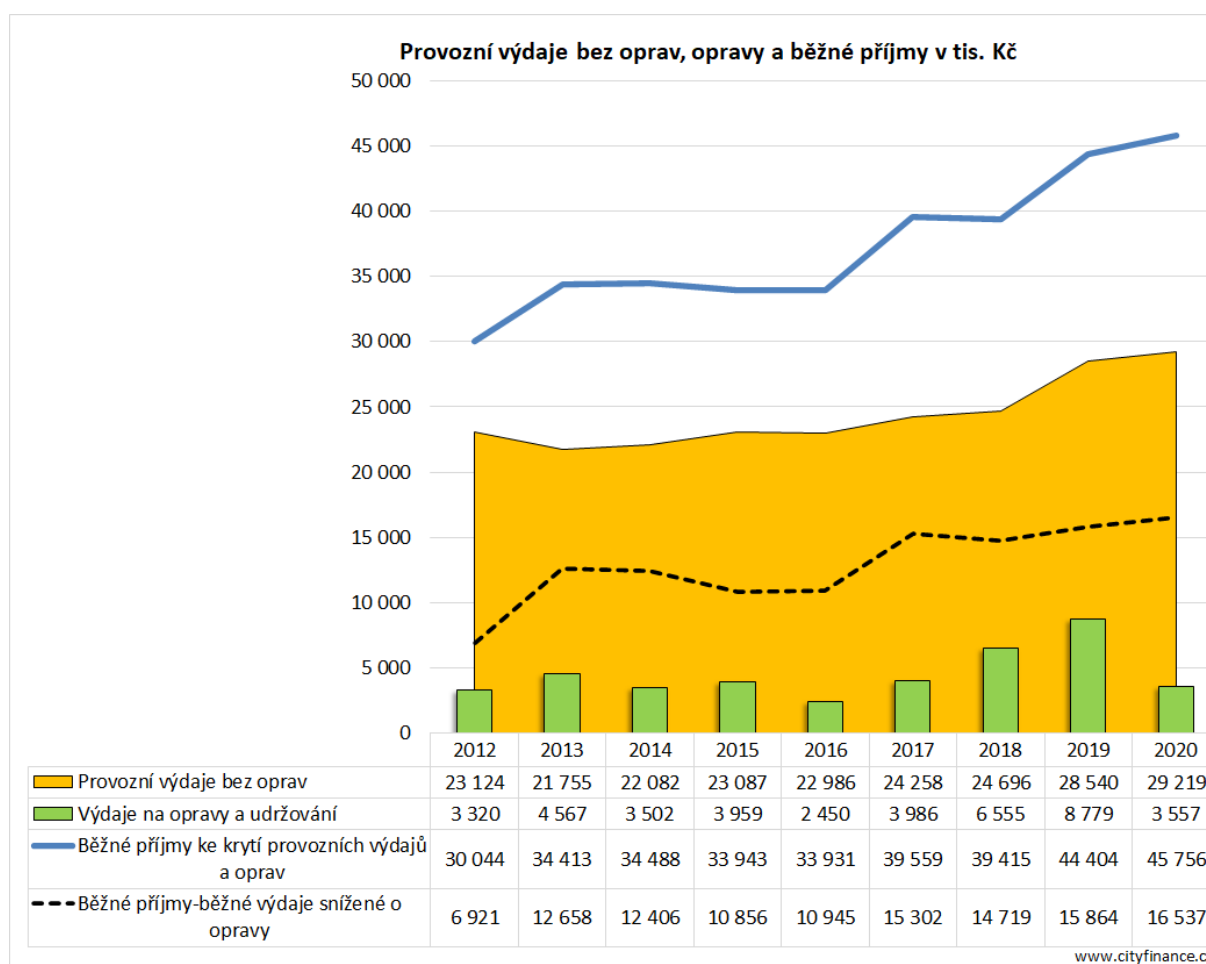
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření města. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což je podstatné a k tomu má také možnosti získávat na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření běžné příjmy.

Město hospodařilo provozně ve **výborném trendu**. Krize roku 2020 sice způsobila, že běžné příjmy přestaly tolik růst, ale celkově od roku 2012 **město výrazně zlepšilo svůj provozní výsledek** (viz černý **přerušovaný čárový graf níže**). Poměr mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl výtečný (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**, saldo pak vyjadřuje právě černý přerušovaný čárový graf).

Město dlouhodobě **nešetřilo na opravách a zároveň kladlo důraz na investice**.

Graf 21. Vývoj běžných výdajů vs. běžných příjmů Lubů



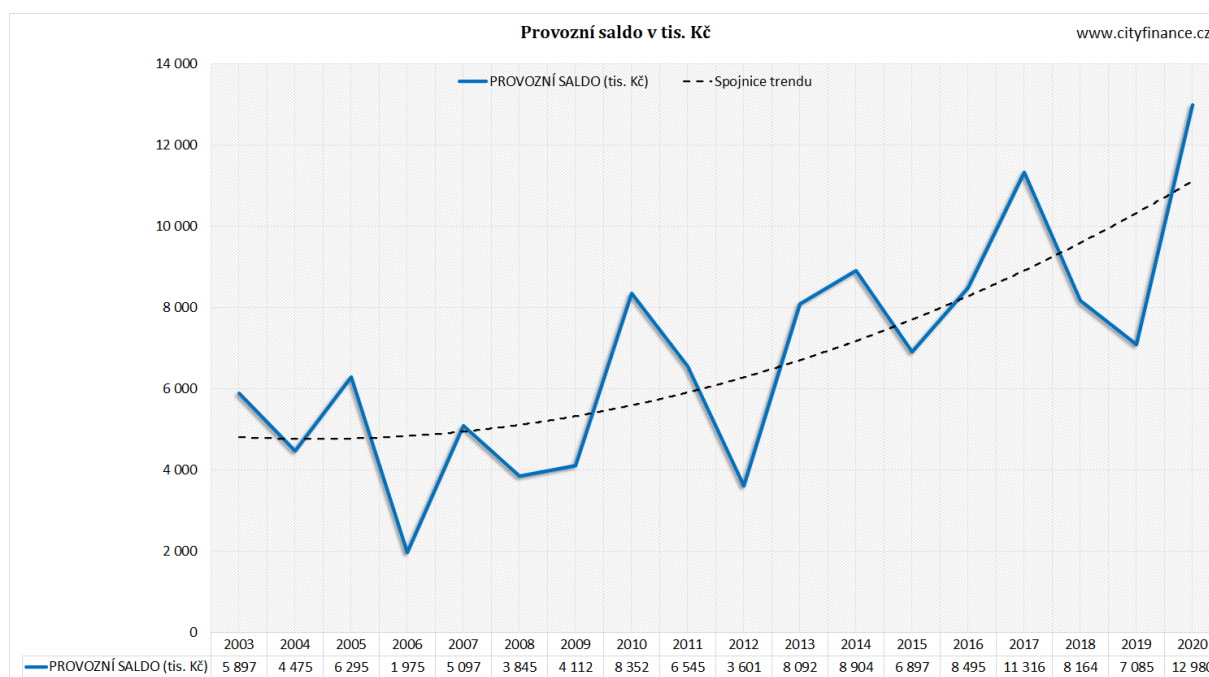
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. 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 výdaje na opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městu 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 hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizací, které pak realizují opravy v rámci své činnosti.

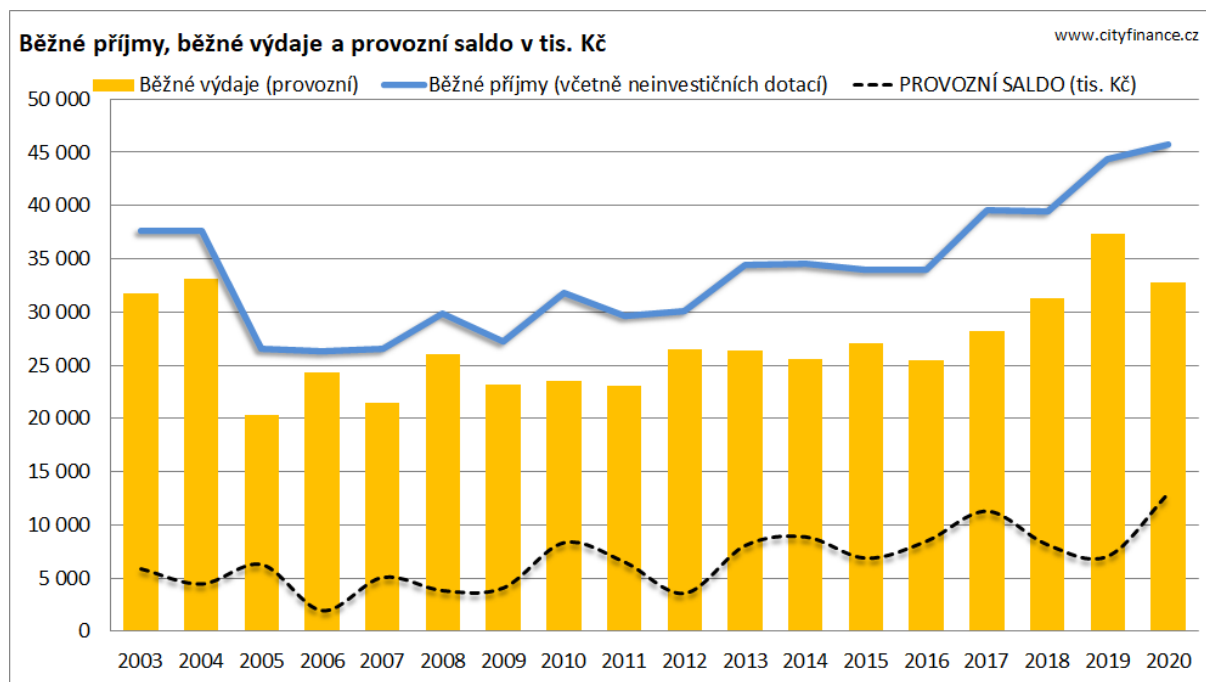
Provozní saldo města bylo výborné (pokud zohledníme opravy) a mělo **výborný trend**. Dlouhodobě došlo k zásadnímu zlepšování provozního salda z hodnot kolem 6 mil. Kč na dvojnásobek a **rok 2020 uzavřel na historicky nejlepším výsledku** (absolutně) téměř 13 mil. Kč, což bylo nadprůměrných 28 % běžných příjmů (průměr v ČR byl 25 %), **viz grafy a tabulka**.

Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a jak bylo řečeno zkreslily ho směrem dolů opravy, což v další kapitole konečně zohledníme.

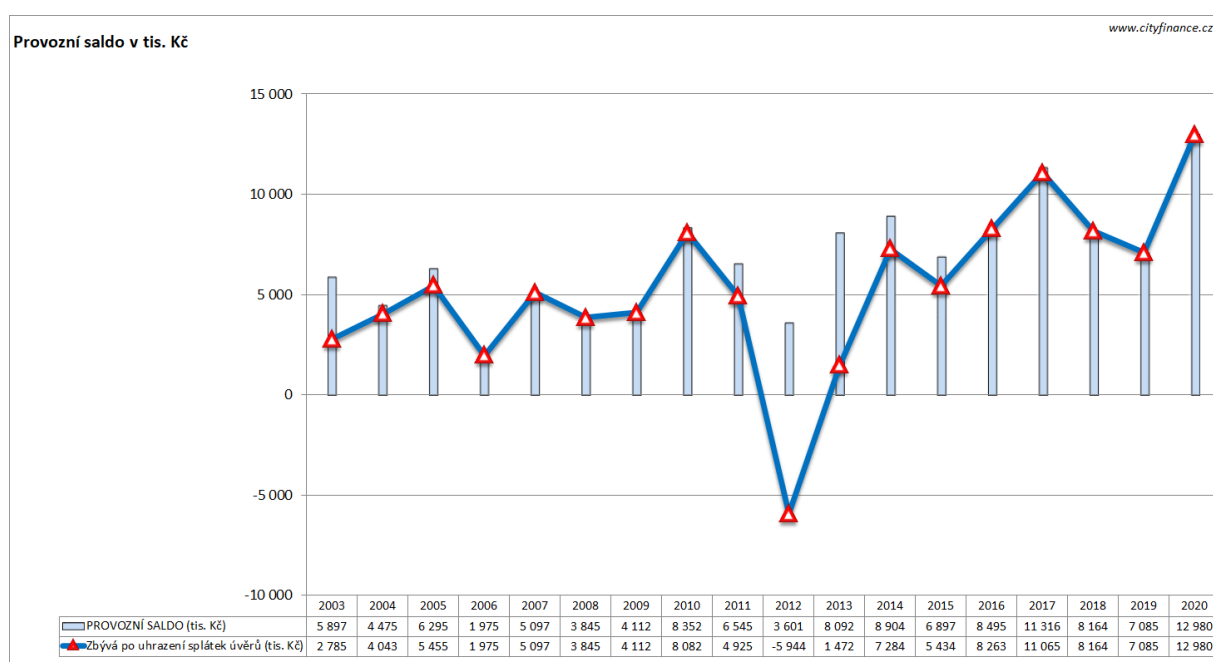
Graf 22. Vývoj provozního salda Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

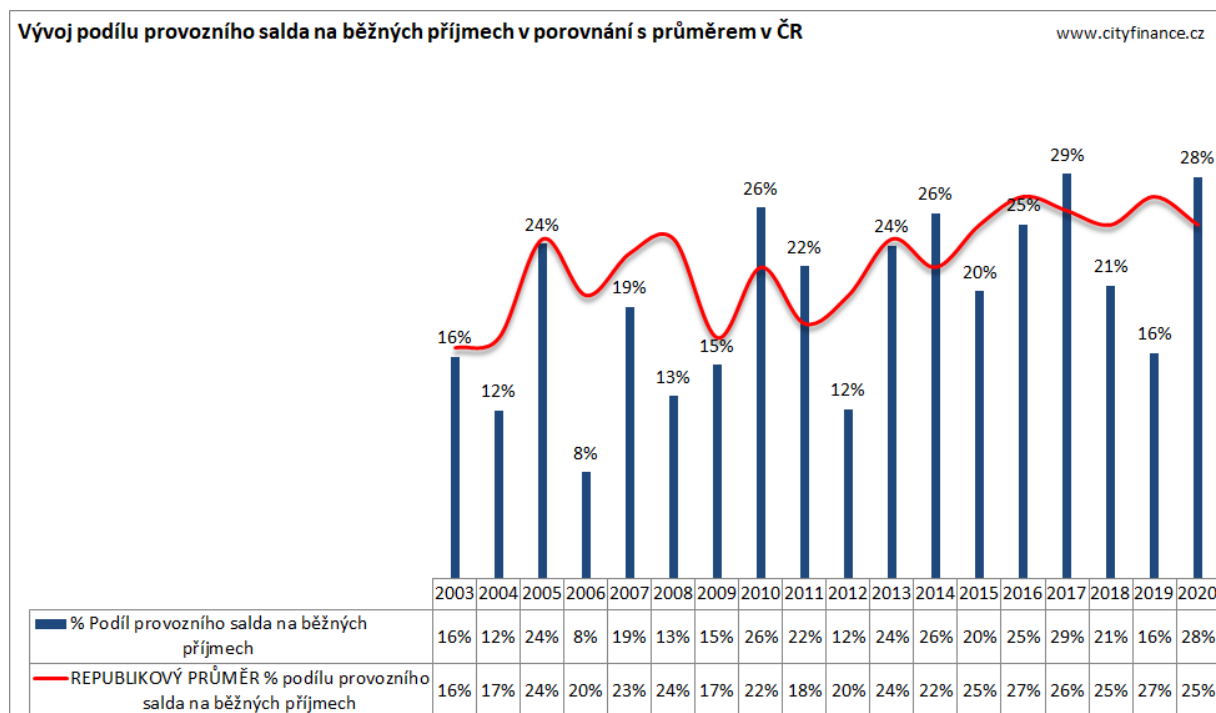
Graf 23. Vývoj provozního hospodaření Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Lubů s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Lubů

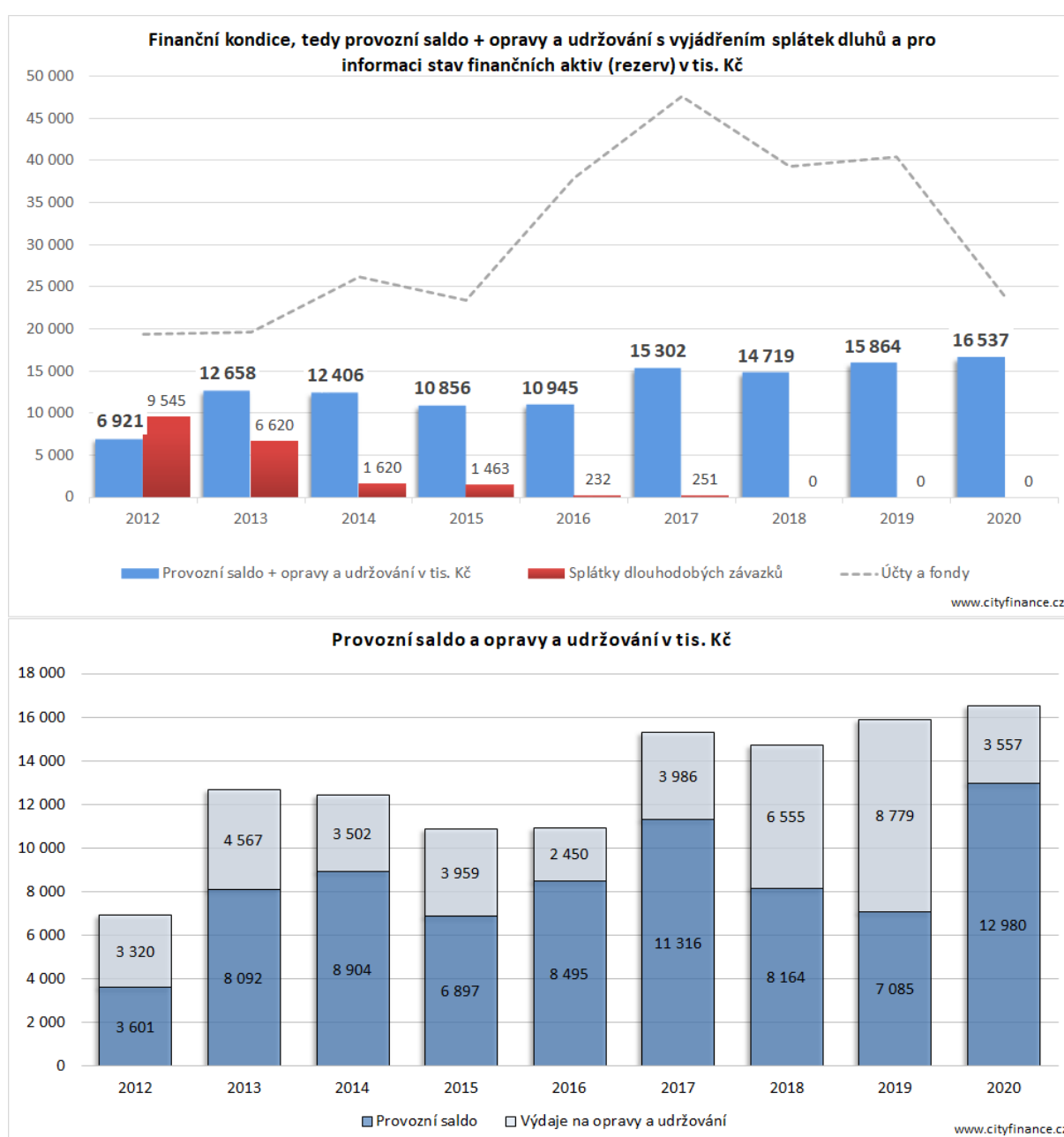
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	31 857	29 663	30 044	34 413	34 488	33 943	33 931	39 559	39 415	44 404	45 756
5 Běžné výdaje (provozní)	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436	28 243	31 251	37 319	32 776
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	270	1 620	9 545	6 620	1 620	1 463	232	251	0	0	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	8 352	6 545	3 601	8 092	8 904	6 897	8 495	11 316	8 164	7 085	12 980
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	8 082	4 925	-5 944	1 472	7 284	5 434	8 263	11 065	8 164	7 085	12 980
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	26%	22%	12%	24%	26%	20%	25%	29%	21%	16%	28%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	16 999	24 522	19 350	19 659	26 201	23 416	37 943	47 601	39 261	40 385	23 956
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	26 343	21 923	18 577	20 821	26 944	31 636	31 679	49 008	55 765	46 346	53 365
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	4 621	-2 194	381	4 369	75	-545	-12	5 628	-144	4 989	1 352
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	380	-386	3 325	-122	-737	1 462	-1 610	2 807	3 008	6 068	-4 543

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní konečně zohledníme opravy realizované městem, které přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), čímž dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz grafy dále** (modré sloupce, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, na splátky dluhů nebo do rezerv apod. (zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice Lubů měla **výborný trend i výsledky**, když v roce 2020 dosáhla nejlepšího výsledku v historii, sice cca 16,5 mil. Kč (téměř 13 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Za poslední 4 roky docílila finanční kondice průměrně **15,6 mil. Kč** (velmi dobrých cca 7,3 tis. Kč na obyvatele).

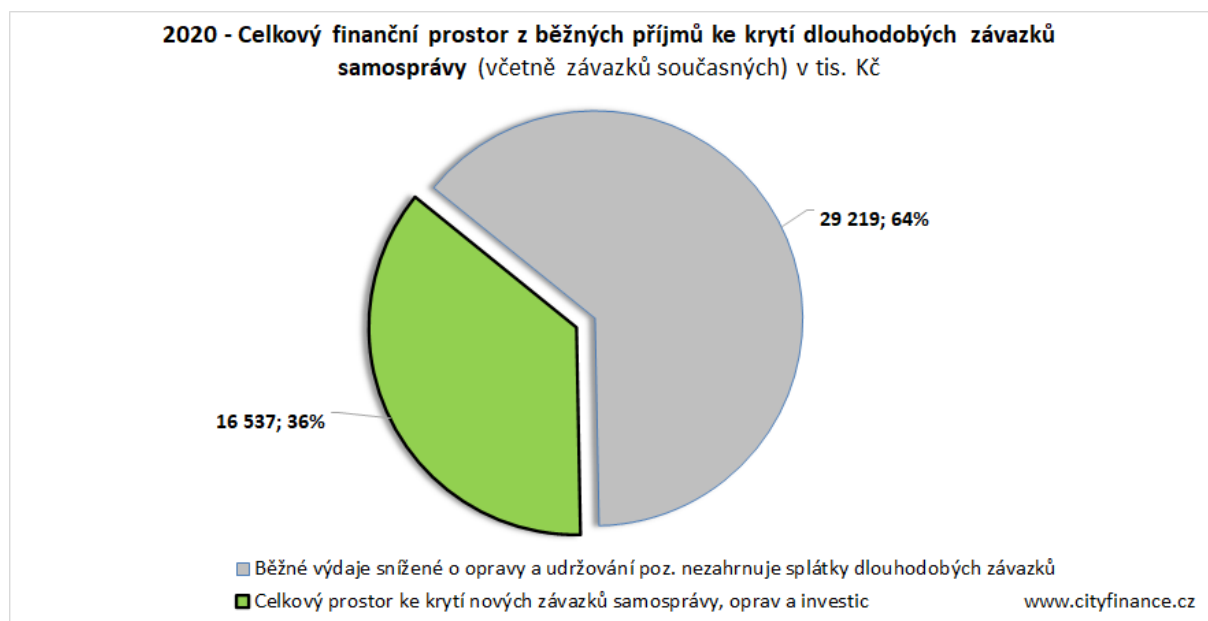
Graf 26. Vývoj finanční kondice Lubů



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

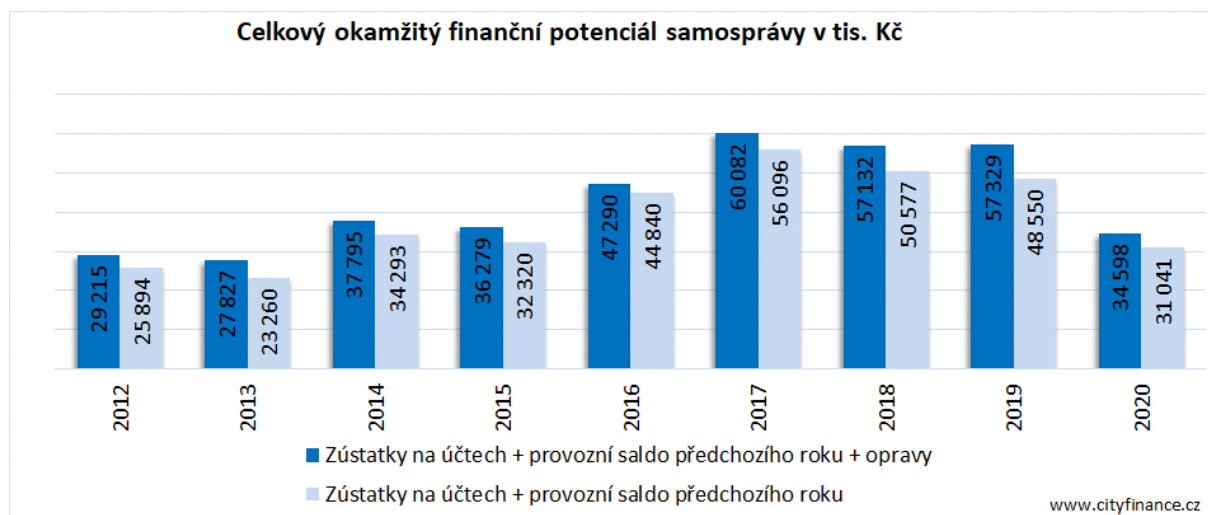
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **výborných 36 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Celkový finanční prostor Lubů v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Lubů

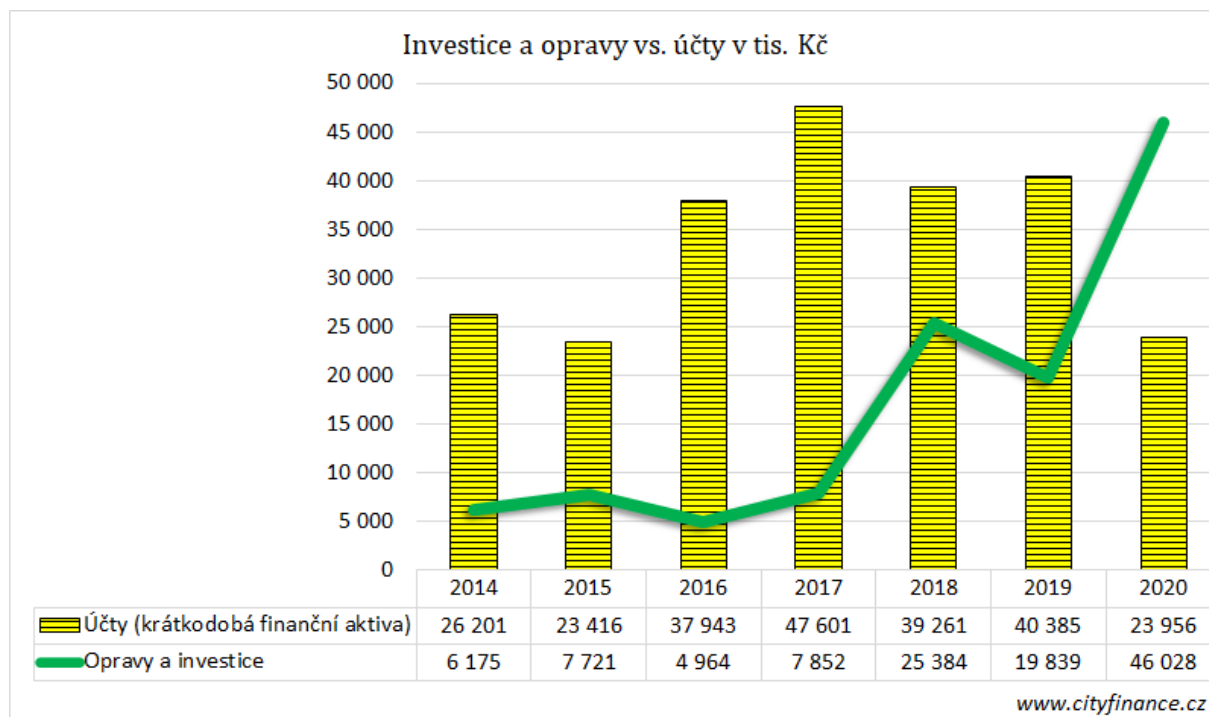


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Luby měly poslední roky **nejvyšší finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy výše**) a **město jej začalo také správně mnohem více využívat**.

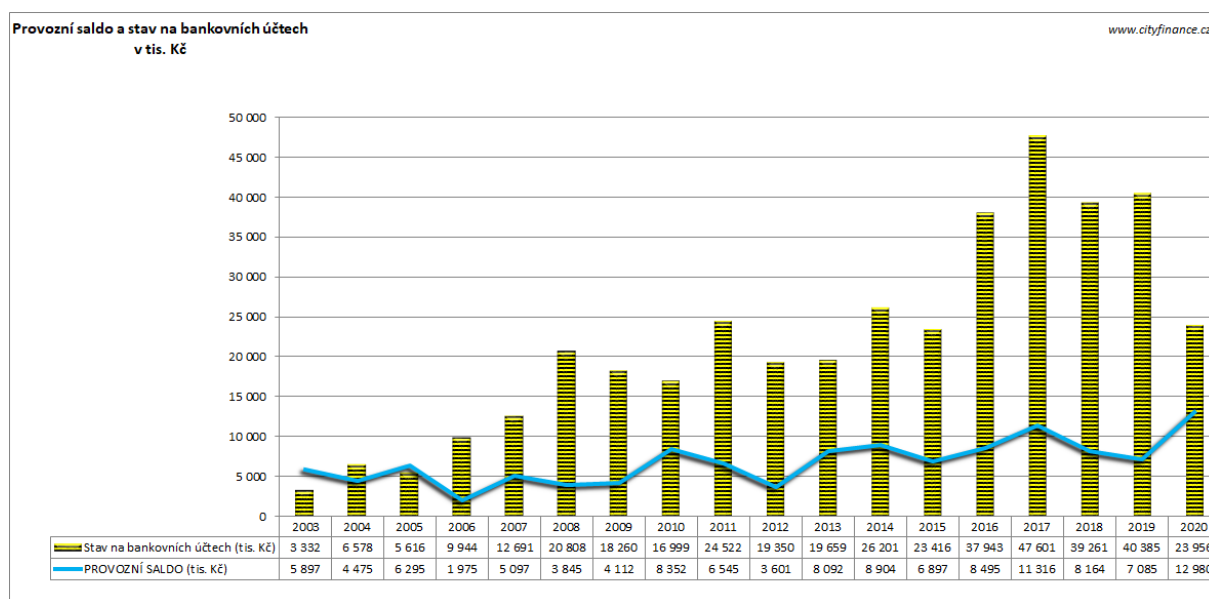
Excelentní růst investic s opravami byl zásadní silnou stránkou města. Zejména v posledních letech hodnotíme velmi kladně rostoucí objem investic s opravami viz **zelený čárový graf**. **Poslední 3 roky** dokázalo město poslat do oprav a investic cca **91 mil. Kč** (43 tis. Kč na obyvatele).

Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Stavy na účtech a provozní saldo Lubů

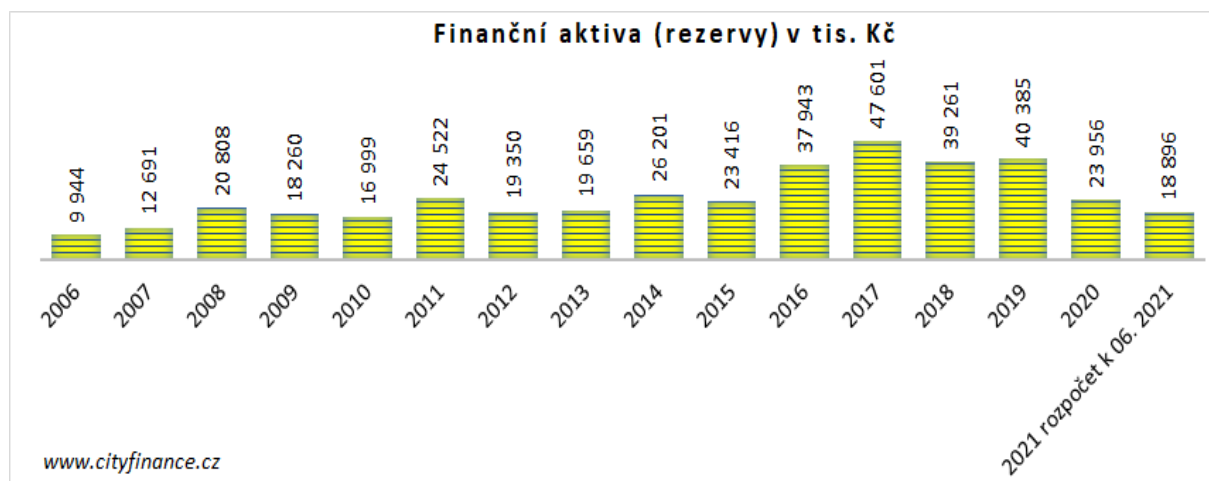


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶, převážně zůstatky na účtech ukazují, že město si drželo vždy zůstatky mnohem vyšší, než činilo provozní viz **žluté sloupcové grafy**. Zůstatky na účtech města dosáhly na konci roku 2020 cca **24 mil. Kč**.

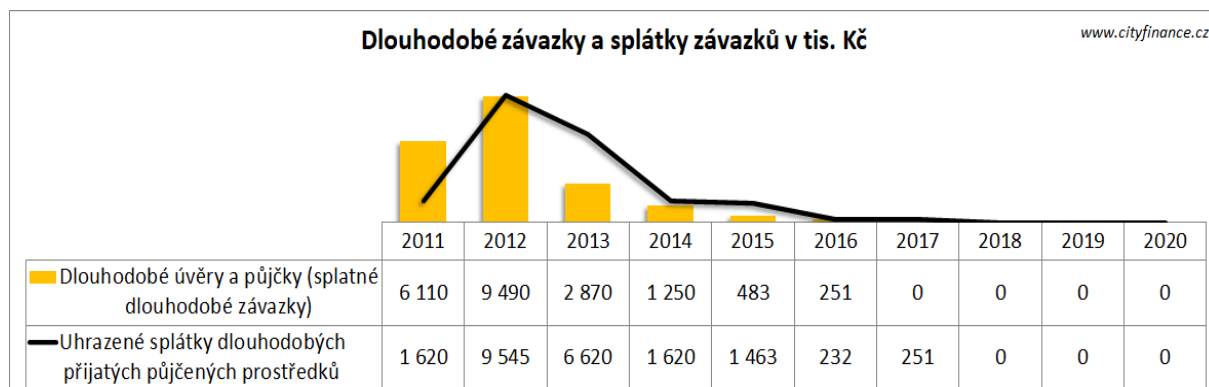
Rozpočet na rok 2021 **správně zapojil část financí do výdajů** (převážně investic), ale přesto zůstala **finanční likvidita rozpočtu výborná**.

Graf 31. Vývoj krátkodobých finančních aktiv Lubů, včetně rozpočtu



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů Luby na konci roku 2020 neměly. Dodejme však, že úvěry dokázaly některým městům šetřit finance a zároveň navýšit investice. Úspora spočívala ve vysokém rozdílu úroků z úvěrů (dosud běžně 0,5 až 3 %) a růstem cen stavebních zakázek (letos se očekává cca +10 až 15 % růst).

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

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na trend a dvakrát vyšší než plánované výsledky provozního hospodaření Lubů i lepší očekávání ekonomiky zvýšit na cca **110 mil. Kč**⁷ (původně 70 mil. Kč). Uvedený strop je mírně pod bankovním limitem. Zohledňujeme zároveň vyšší vnější finanční rizika. Připomeňme, že **průměrná** finanční kondice města byla za poslední 4 roky **15,6 mil. Kč** a rok 2020 uzavíral na **16,5 mil. Kč** (v tom cca 13 mil. Kč provozní saldo), tj 7,8 tis. Kč na obyvatele. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Lubů**. Výhled počítá s opatrnějším průměrem pouze 14 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení za normálních okolností směřovalo na splátky 5,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 3,3 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 8,8 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Lubů byly velmi nízké, a navíc za poskytnutými návratnými finančními výpomocemi.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká pouze města jako takové. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Luby angažovaly viz **Příloha 8. Právnické osoby s vlivem města**.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

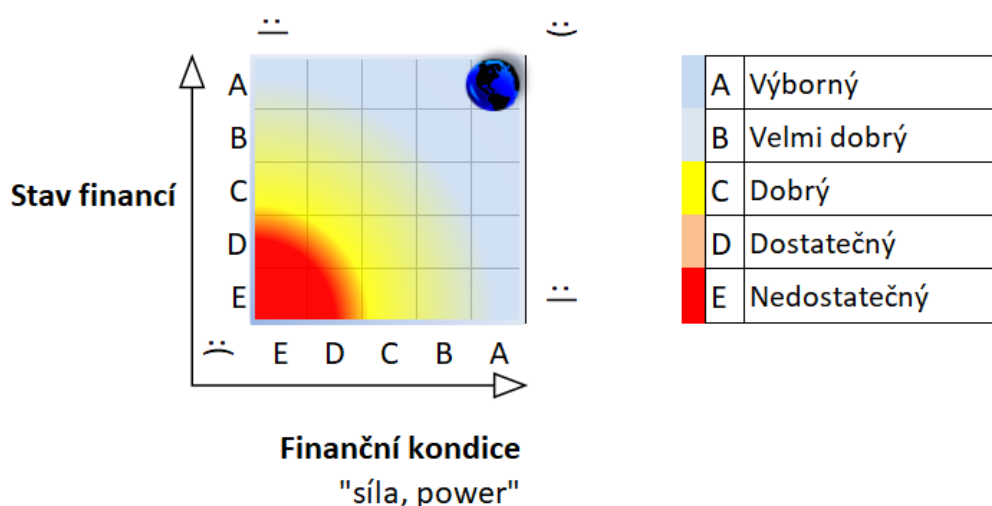
Závěr finanční analýzy

Luby zažívají obrodu investic a zároveň má město nejlepší finanční zdraví v historii. Problematické jsou finanční dopady úbytku obyvatel (za 10 let -4 mil. Kč ročních sdílených daňových příjmů viz [úvod analýzy](#)) a stagnace práce a podnikání (úbytek počtu zaměstnanců). Město dosud příliš vlažně přistupovalo k příjmům, což jej finančně oslabovalo.

Finanční zdraví Lubů lze vyhodnotit **zlepšenou nejvyšší známkou A+A+**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí (v roce 2019 A-A+). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (*výbornou s plusem za trend a excelenci*) **finanční kondici** města opíráme především o výborný trend a dosud nejlepší výsledky provozního hospodaření. Kladně hodnotíme výrazný nástup investic a odpovídající výši oprav. Silnou stránkou byl excelentní přístup města k financování obnovy majetku. Město má dostatečnou finanční kondici k údržbě a reprodukci majetku, a dokonce i k rozumnému budování majetku nového. Jako slabinu lze vnímat z dlouhodobého pohledu úbytek obyvatel, který měl hluboké finanční dopady a úbytek počtu zaměstnanců pracujících na území města. Nevýhodnou pozici mělo město též v přístupu k příjmům (viz [doporučení](#))
- **A+** (*výborný s plusem za schopnost zapojovat finance do rozvoje*) **stav financí**, kdy kladně lze hodnotit úspěchy města více finance zapojovat do rozvoje. Město mělo skvělou finanční likviditu, a prakticky nemělo dosud dlouhodobé pohledávky ani dluhy.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Lubů



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

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

© Ing. Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Lubům zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu v roce 2020 cca 16,5 mil. Kč (cca 7,8 tis. Kč na obyvatele), z toho 13 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy viz [Graf 26](#). Na reprodukci majetku města je zapotřebí cca 4 mil. Kč ročně. Město nemělo dluhy a na konci roku 2020 bylo na účtech cca 24 mil. Kč (krátkodobá finanční aktiva).

Tabulka 7. SWOT analýza financí Lubů (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí		Slabé stránky financí
Výborný trend a výsledky provozního salda .		Úbytek obyvatel (snižoval daňové příjmy).
Vyšší investice a výdaje na rozvoj posledních let.		Doplácení na dopad a příliš benevolentní přístup města k zákonným příjmům.
Excelentní přístup města k majetku a dostatek financí na údržbu dosavadního, rychlejší opravy či budování nového.		
Dosud výborná finanční likvidita .		
Rezervy v rozpočtu.		
Bezdlužnost .		
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí	
Investice a opravy do dalšího zatraktivnění města s možností zapojení levných úvěrů, zejména opravy majetku, či budování infrastruktury pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic, zejména stavebních prací. Poroste také cena energií a platy. To vyvolá značný tlak na výdaje města.	
Narovnání a řešení příjmů Lubů viz doporučení	Ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu může vyvolat tlak na změnu financování obcí.	
Přírůstek počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících ve městě.	Růst úroků (nepřeceňujeme však tuto hrozbu).	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.		
Uvážlivé využívání a získávání dotací.		

Rizika. Očekáváno je zejména zdražování investic a obecně růst cen (inlace), zejména stavebních prací, energie, vody apod., ale také růst platů (v tom především pojistného), což vyvolá tlak na růst výdajů. Existují závažná vnější rizika související se špatným stavem státních financí ohrožující stabilitu veřejných financí jako celku a může být kdykoliv upraveno RUD. Je tu také podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a která mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 až 1/2 apod.).

Příležitosti u financí vidíme v rychlejší realizaci oprav a investic i zapojením levných úvěrů. Taková cesta může ušetřit cca 10 až 15 % z objemu investic ročně (rozdíl v úroku a růstu cen stavebních zakázek) a zároveň získat další zdroje pro rozvoj. Zvýšení důrazu na provozní úspory, řešení příjmů a **obrat v úbytku obyvatel** by byl zásadní pro finance a dlouhodobé hospodaření Lubů. Včasné a důrazné řešení **narovnání příjmů** mj. do souladu se zákonem vidíme jako nezbytné.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů o cca -2 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +2,4 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, **dotace vyrovnala dopady opatření na sdílené daňové příjmy.**

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat automaticky i letos podle ustanovení kompenzačního zákona.

Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným změnám v daňové oblasti. Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí letos zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti původně o cca 1/3 až 1/2;
- = Podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2022 a dále, kdy by se mohla ekonomika ukázat v méně zkreslené podobě bez tak výrazného umělého dopingu.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem nad 2 % a vyšší inflace může zvyšovat úroky z úvěrů pro samosprávy až ke 3 % p. a., přesto ceny stavebních zakázek rostly a mají růst výrazně více.

Střednědobý výhled rozpočtu

Luby dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026, ale finanční možnosti města stanovujeme na 5 let, počínaje rokem 2022.

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2021.

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Řešení příjmů a obrát v úbytku obyvatel vidíme jako zásadní pro budoucnost financí a rozvoj města. Upozorňujeme město, že stanovením některých příjmů porušuje zákon (Občanský zákoník). **Důrazně doporučujeme městu sladit příjmy s požadavky zákona.**

Níže uvedená doporučení mohou mj. zvýšit finanční potenciál k dalšímu rozvoji města:

- 1) **Urychlením investic a oprav lze ušetřit.** Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit cca 10 % na investici ročně z rozdílu úroků úvěrů a růstu cen ve stavebnictví.
 - a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) městu doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za alespoň **100 mil. Kč až 200 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací.**
 - b) Na krytí investic doporučujeme čerpat **Investiční úvěrový rámec** se správným nastavením parametrů do maximální výše 110 mil. Kč bezpečného zadlužení.
- 2) **Zvýšit běžné příjmy města:**
 - a) Zvýšit **nájmy v obecních bytech** na cenu obvyklou (je cena tržní). Nízké nájemné v obecních bytech porušuje zákon a městu vzniká škoda. Upozorňujeme na Občanský zákoník §159 a §1411 upravující tzv. péči řádného hospodáře. Vybírat nižší než tržní nájemné v obecních bytech bez sociálního a jiného určení ve veřejném zájmu je porušením zákona.
 - b) Narovnat **hospodaření s odpady** a zvýšit poplatky za odpad na **1200 Kč** na obyvatele (i tato výše bude znamenat doplácení města). Město zbytečně doplácí na odpady cca 0,8 až 1 mil. Kč ročně pouze tokem financí (tj. minimálně **8 až 10 mil. Kč** v horizontu 10 let bez započtením inflace). Producent odpadu není většinou chudák v situaci, že by potřeboval charitu

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.

a nemohl zaplatit tisícikorunu a dvě stě korun za rok. Také zde platí, že dostat hospodaření s odpady na nulu je opět v souladu se zákonným požadavkem péče řádného hospodáře.

- c) **Zavést místní koeficient daně z nemovitostí** na hodnotě **3**. Reflektuje vysokou potřebu financí na opravy majetku města. Zdroj daně z nemovitostí je 4tý nejvýznamnější a město má povinnost a možnost jej využívat. Zejména pro malé města a obce je zákon nastaven. Rezignace na příjmy z daní není zodpovědné ve vztahu k majetku a rozvoji města.

Zavedení místního koeficientu podle §12 zákona o dani z nemovitostí na hodnotě 3 může Lubům přinést cca 1,5 až 2 mil. Kč ročně (**15 mil. Kč až 20 mil. Kč** v průběhu 10ti let). Umožní to **výrazně rychlejší investice do oprav, rozvoje a infrastruktury** města. Reaguje na doporučení vlády obcím. Rezignace na příjmy a zodpovědnost získávat zákonné zdroje na obnovu majetku města není zodpovědné. Zvýšit koeficient lze nově též na desetinné místo, ale i lokálně dle území.

- d) **Řešit vodné a stočné.** Výhledově se chystá změna zákona a bude nutné tvořit rezervy ve výši reprodukce a vybírat skutečné náklady. V zájmu města je co nejrychleji se přiblížit zákonem plánované rentabilní ceně, která je v ČR někde nad 120 Kč za m³. Cena však poroste s růstem cen oprav a cen materiálů a služeb. Šokové zvýšení po aplikaci připravovaného zákona nepovažujeme za vhodnou cestu, proto doporučujeme se co nejdříve rentabilní ceně přiblížit.
- e) Obecně zvyšovat běžné příjmy města. Veškeré nájmy a pronájmy, ceny, poplatky a služby města, pokud je to možné, nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). **Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity města i jeho obyvatel.**

- 3) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:

- a) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 14 mil. Kč** ročně (průměr za poslední 4 roky byl cca 15,6 mil. Kč).
- b) Respektovat **strop bezpečné zadluženosti 110 mil. Kč.**
- c) Ponechat na **účtech** i na konci roku dle rozpočtů nadále alespoň **5 mil. Kč**, a to i dle budoucích rozpočtů.
- d) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Lubů je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). 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 – resp. možnost dluhů nastavením limitu

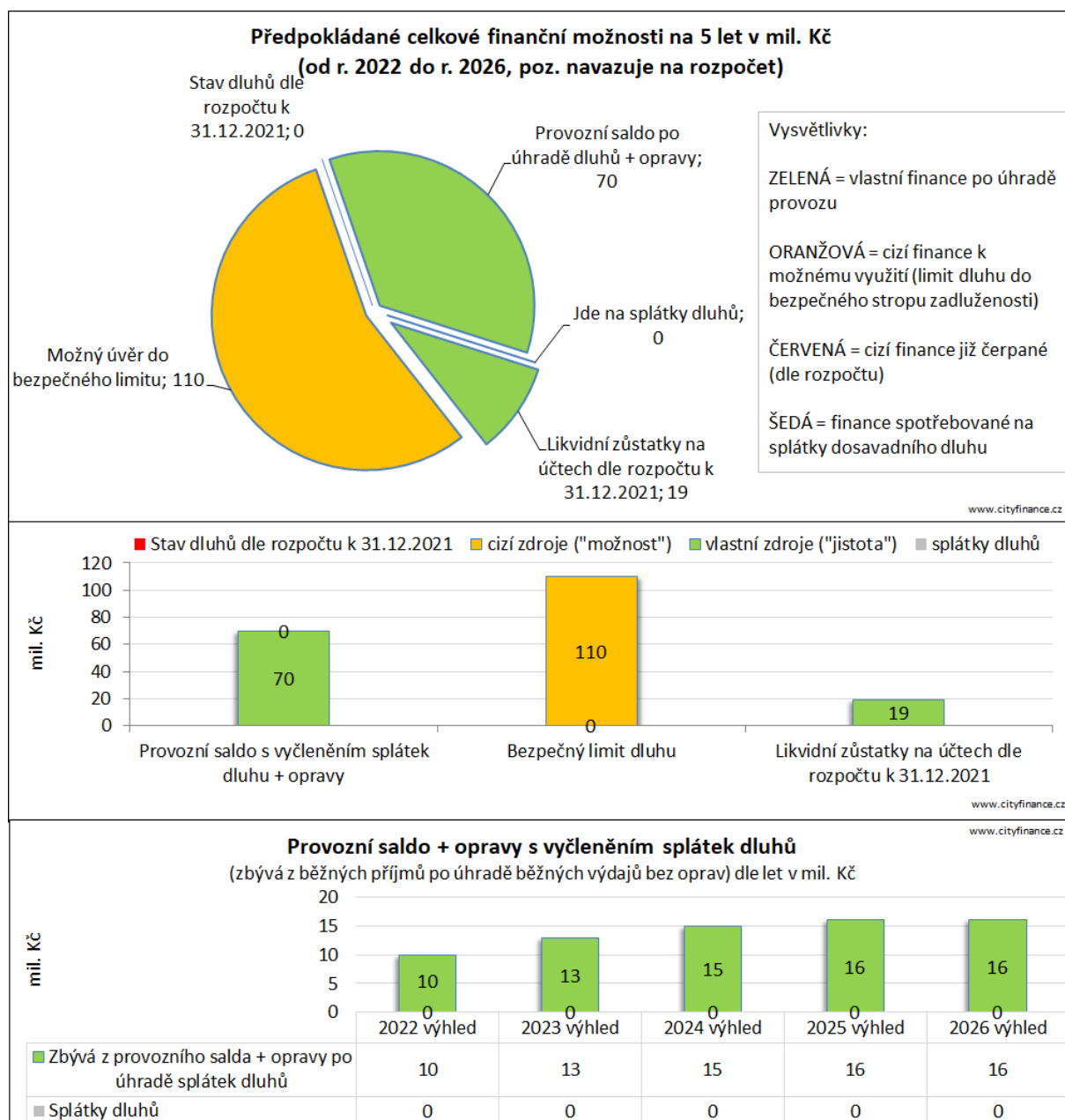
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně až cca **199 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **70 mil. Kč** (průměrně cca 14 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 před odečtením splátek dluhů počítáno také 70 mil. Kč, protože město nemá dluhy.
 - Alespoň cca 20 mil. Kč (průměrně cca 4 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku města;
- B. **19 mil. Kč** zůstatku na účtech (resp. krátkodobá finanční aktiva) předpokládá rozpočet 2021 na konci roku;
- C. možnost využít až cca **110 mil. K do stropu bezpečné zadluženosti**, který je **110 mil. Kč**. Uvedený strop je mírně pod bankovním limitem. Zohledňujeme zároveň vyšší vnější finanční rizika.
- Průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky 15,6 mil. Kč a rok 2020 uzavíral na 16,5 mil. Kč (v tom cca 13 mil. Kč provozní saldo), tj 7,8 tis. Kč na obyvatele. Data minulosti viz [Graf 26. Vývoj finanční kondice Lubů](#). Výhled počítá s opatrnějším průměrem pouze 14 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
 - Při docílení stropu zadluženosti by při optimálním nastavení za normálních okolností směřovalo na splátky 5,5 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 3,3 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 8,8 mil. Kč. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 5 mil. Kč ročně mělo zůstat na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad cca 29 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky od určité hladiny dluhu, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Lubů na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr výhledu

Luby mají v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **89 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + **až 110 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 110 mil. Kč = cca **199 mil. Kč**. Tyto prostředky celkem může město využít na opravy, investice a splátky dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy**, či jiné mimořádné příjmy budou navíc (výhled s nimi nepočítá). Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat mírně konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognózám financí ČR.

Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- **Rezervy:**
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **8 mil. Kč** za celé období (cca 4,5 mil. Kč pro rok 2022).
- Rozpočet na rok 2021 a **změny daní** účinné od 1. 1. 2021 a **aktuální predikce**;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi růstem průměrně o cca **5,3 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce cca 6 %).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 až 6 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 5,5 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Ukazatel (provozní saldo + opravy) > průměrně alespoň 14 mil. Kč.** (minulost viz [Graf 26](#) nebo minulost + výhled viz následující [Graf 35](#)).

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **110 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 14 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

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

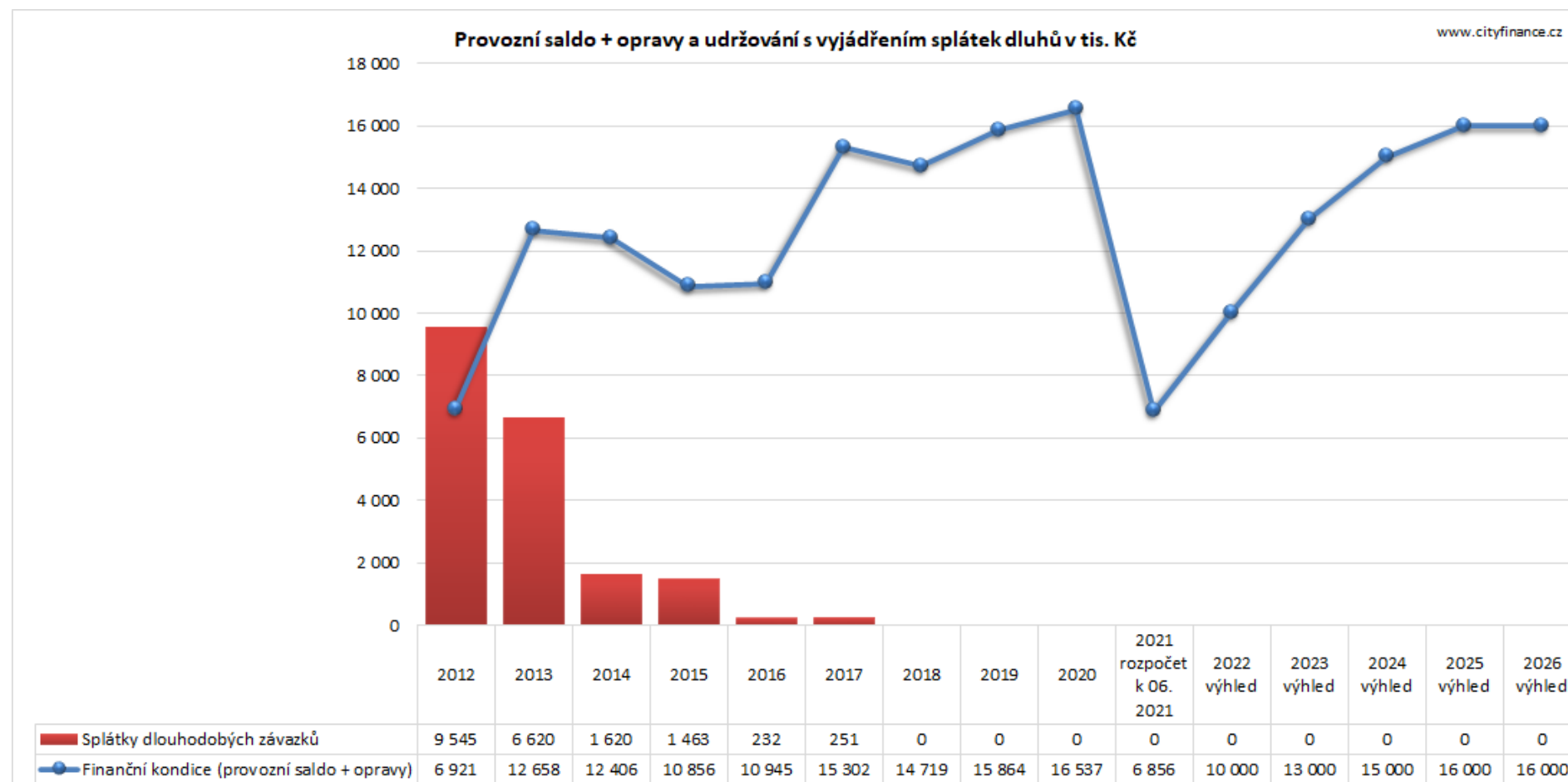
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

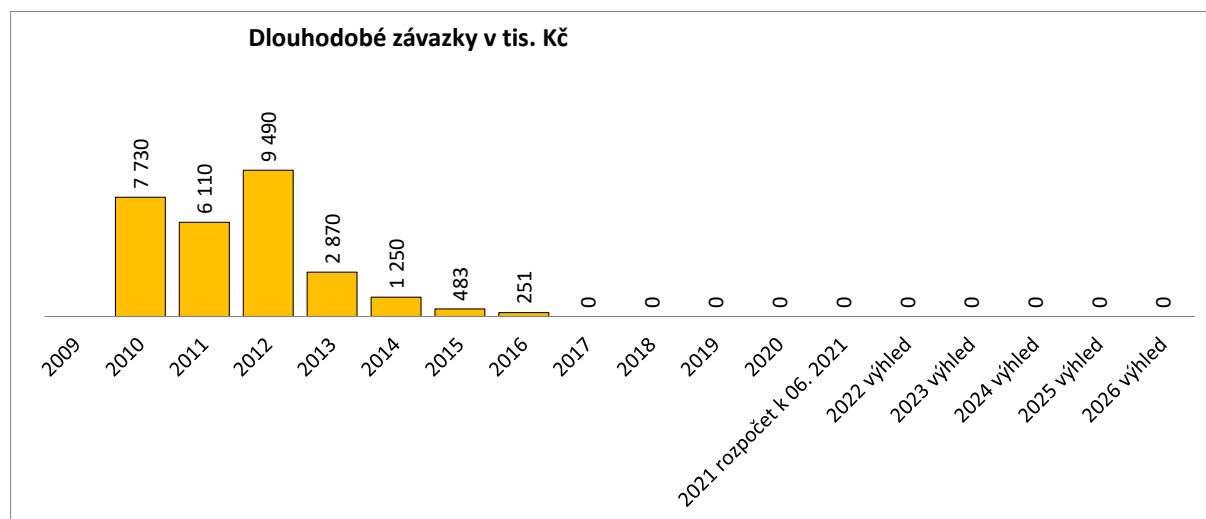
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

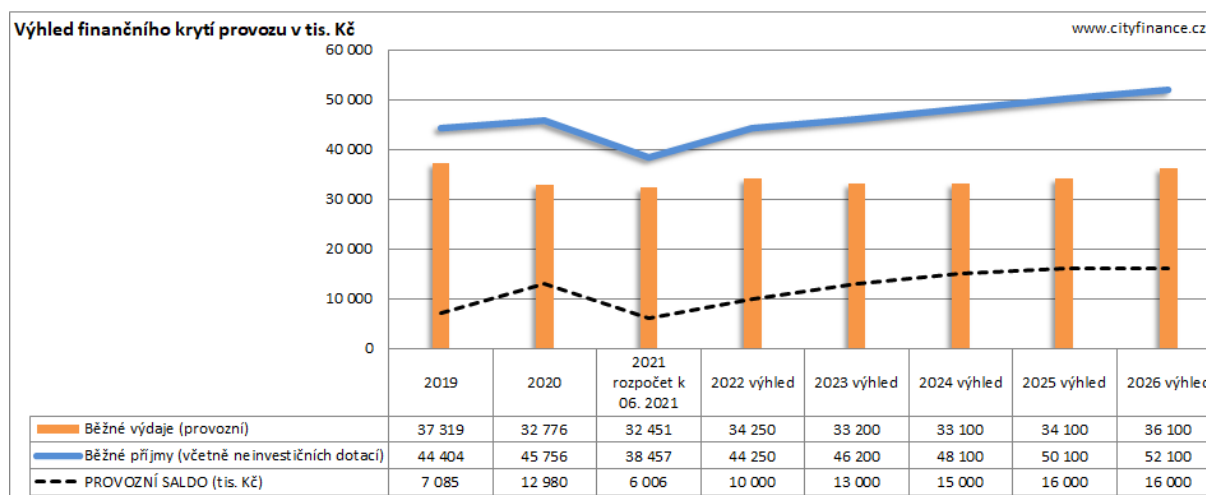
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Lubů s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Lubů

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Lubů

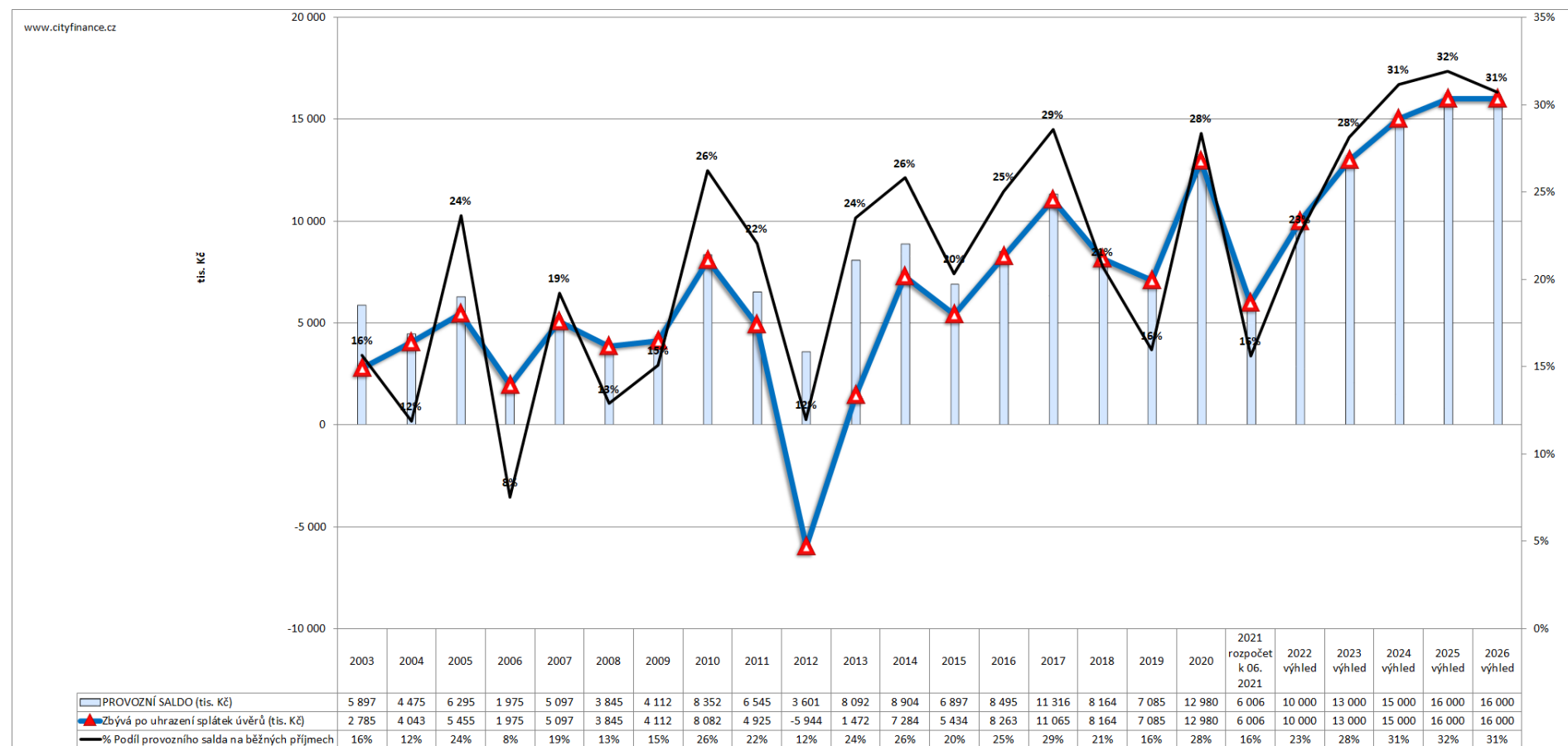
POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Výhled provozního salda Lubů

tis. Kč									
Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	44 404	45 756	38 457	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100	240 750
5 Běžné výdaje (provozní)	37 319	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100	170 750
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000	70 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	16%	28%	16%	23%	28%	31%	32%	31%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000	70 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	40 385	23 956	18 896	28 896	41 896	56 896	72 896	88 896	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	46 346	53 365	29 962	28 896	41 896	56 896	72 896	88 896	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	13%	3%	-16%	15%	4%	4%	4%	4%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	19%	-12%	-1%	6%	-3%	0%	3%	6%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	4 989	1 352	-7 299	5 793	1 950	1 900	2 000	2 000	13 643
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	6 068	-4 543	-325	1 799	-1 050	-100	1 000	2 000	3 649

POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Lubů

POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečností předchozích let a případně 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 obrát prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Lubů

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč	roční změny
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022
1	1	Daňové příjmy	32 682	33 117	36 850	38 800	40 700	42 700	44 700	6,0	5,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	7 484	8 000	5 400	5 700	6 000	6 400	6 700		6,0
3	1112	DPFO OSVČ	120	200	200	300	300	300	300		12,5
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	735	500	950	1 000	1 100	1 200	1 300		9,2
5	1121	DPPO	5 498	5 000	7 900	8 400	8 900	9 400	10 000		6,6
6	1122	DPPO za obce	604	1 247	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0
7	1211	DPH	15 078	14 800	18 000	19 000	20 000	21 000	22 000		5,6
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	1 719	1 770	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		0,0
9	1361	Správní poplatky	289	300	300	300	300	300	300		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	1 155	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	4 424	2 690	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400	1,4	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 207	1 990	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	20	0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	218	0	200	200	200	200	200		
15	24	Přijaté splátky půjček	979	700							
16	3	Kapitálové příjmy	2 034	1 500	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	19 859	21 500	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	36,7	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	8 650	2 650	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 209	18 850	0	0	0	0	0		
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 313	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100	5,9	4,4
22	5	Běžné výdaje	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100	5,3	1,4
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	14 786	15 570	16 300	17 200	18 000	18 900	19 900		5,5
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	11 264	10 619	7 500	7 800	8 100	8 400	8 700		4,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	539	500	500	500	500	500	500		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	5 140	4 455	4 500	4 700	4 900	5 100	5 300		
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 048	1 307	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		Suma 2022 až 2026
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	4 450	2 000	600	200	700		7 950
29	6	Kapitálové výdaje	42 471	31 416	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	75 247	63 867	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100	10,4	1,4
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-16 247	-5 060	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000		15,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	45 756	38 457	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100	6,9	4,4
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100	5,3	Suma 2022 až 2026
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000		70 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-16 247	-5 060	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	16 247	5 060	-10 000	-13 000	-15 000	-16 000	-16 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	23 956	18 896	28 896	41 896	56 896	72 896	88 896		Suma 2022 až 2026
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000		70 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	39 418	38 207	42 650	44 600	46 500	48 500	50 500		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	563	563	563	563	563	563	563		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	219 085								Suma 2022 až 2026
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		20 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			6 000	9 000	11 000	12 000	12 000		50 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

tis. Kč

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

110 000

49 431

9 886

je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Lubů s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	31 992	34 798	32 682	33 117	36 850	38 800	40 700	42 700	44 700
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	7 032	7 932	7 484	8 000	5 400	5 700	6 000	6 400	6 700
3	1112	DPFO OSVČ	111	266	120	200	200	300	300	300	300
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	640	727	735	500	950	1 000	1 100	1 200	1 300
5	1121	DPPO	5 877	6 773	5 498	5 000	7 900	8 400	8 900	9 400	10 000
6	1122	DPPO za obce	731	496	604	1 247	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
7	1211	DPH	14 464	15 244	15 078	14 800	18 000	19 000	20 000	21 000	22 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	1 532	1 432	1 719	1 770	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
9	1361	Správní poplatky	325	460	289	300	300	300	300	300	300
10	1511	Daň z nemovitostí	1 281	1 466	1 155	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300
11	2	Nedaňové příjmy	3 816	4 561	4 424	2 690	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 433	2 810	3 207	1 990	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	58	7	20	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	325	1 525	218	0	200	200	200	200	200
15	24	Přijaté splátky půjček	0,00	219	979	700					
16	3	Kapitálové příjmy	1 140	3 518	2 034	1 500	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	6 844	7 034	19 859	21 500	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	3 608	5 045	8 650	2 650	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	3 236	1 989	11 209	18 850	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 260	2 299	2 313	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	43 791	49 911	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
22	5	Běžné výdaje	31 251	37 319	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	12 882	14 186	14 786	15 570	16 300	17 200	18 000	18 900	19 900
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	11 482	14 792	11 264	10 619	7 500	7 800	8 100	8 400	8 700
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	601	415	539	500	500	500	500	500	500
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	5 647	6 474	5 140	4 455	4 500	4 700	4 900	5 100	5 300
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatel. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	638	1 452	1 048	1 307	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				0	4 450	2 000	600	200	700
29	6	Kapitálové výdaje	18 829	11 060	42 471	31 416	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	50 080	48 379	75 247	63 867	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-6 289	1 532	-16 247	-5 060	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	39 415	44 404	45 756	38 457	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	31 251	37 319	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	8 164	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-6 289	1 532	-16 247	-5 060	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	6 289	-1 532	16 247	5 060	-10 000	-13 000	-15 000	-16 000	-16 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	43 791	49 911	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	43 791	49 911	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	39 261	40 385	23 956	18 896	28 896	41 896	56 896	72 896	88 896
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	8 164	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	38 067	41 657	39 418	38 207	42 650	44 600	46 500	48 500	50 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	956	563	563	563	563	563	563	563
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	190 039	189 506	219 085						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					6 000	9 000	11 000	12 000	12 000

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

110 000

48 246 28 948 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Lubů

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	34 798	32 682	33 117	36 850	38 800	40 700	42 700	44 700
11	2	Nedaňové příjmy	4 561	4 424	2 690	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400
16	3	Kapitálové příjmy	3 518	2 034	1 500	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	7 034	19 859	21 500	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	5 045	8 650	2 650	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	1 989	11 209	18 850	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 299	2 313	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	49 911	59 000	58 807	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
22	5	Běžné výdaje	37 319	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
29	6	Kapitálové výdaje	11 060	42 471	31 416	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	48 379	75 247	63 867	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	1 532	-16 247	-5 060	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	44 404	45 756	38 457	44 250	46 200	48 100	50 100	52 100
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	37 319	32 776	32 451	34 250	33 200	33 100	34 100	36 100
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	40 385	23 956	18 896	28 896	41 896	56 896	72 896	88 896
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	7 085	12 980	6 006	10 000	13 000	15 000	16 000	16 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	956	563	563	563	563	563	563	563
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				6 000	9 000	11 000	12 000	12 000
*ve výhledu včetně oprav										
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										110 000
48 246 28 948 iměru příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Lubů – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	46 200	48 100	50 100	52 100
VÝDAJE CELKEM	33 200	33 100	34 100	36 100
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	13 000	15 000	16 000	16 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	563	563	563	563
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	13 000	15 000	16 000	16 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2021	18 896			

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

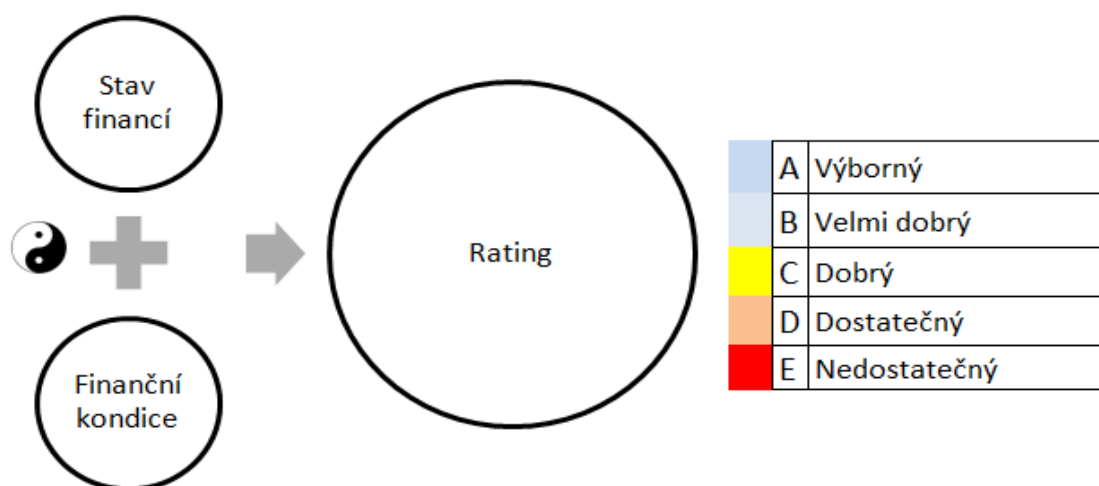
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

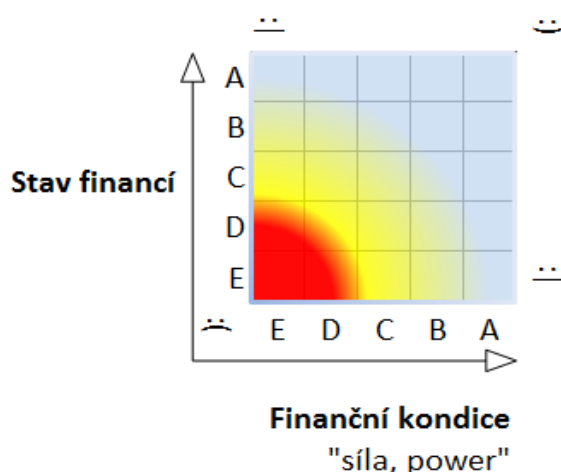
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. 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 (prodeje 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 quasi mandatorními 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.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 14. Příjmy Lubů – druhové třídění na položky v tis. Kč**

Třída položek (název)	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	0,00	372	261	0,00	0,00	0	633
Daňové příjmy	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	183	208	25	391
Daňové příjmy	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	38	0,00	0,00	0	0	38
Daňové příjmy	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	36	0,00	0,00	0,00	0	36
Daňové příjmy	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	1 180	1 203	1 205	1 180	1 440	260	6 208
Daňové příjmy	Poplatek za užívání veřejného prostranství	2	0	0	1	7	6	10
Daňové příjmy	Poplatek ze psů	69	67	65	64	63	-1	328
Daňové příjmy	přístrojů	111	0,00	0,00	0,00	0,00	0	111
Daňové příjmy	Odvod z výherních hracích přístrojů	157	0,00	0,00	0,00	0,00	0	157
Daňové příjmy	Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	0,00	0	0	0	0	0	1
Daňové příjmy	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	24	0,00	0,00	0	0,00	0	24
Daňové příjmy	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	0,00	0,00	0,00	5	0,00	-5	5
Daňové příjmy	Správní poplatky	527	743	325	460	289	-171	2 345
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	6 176	7 032	7 932	7 484	-448	28 623
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	163	111	266	120	-146	661
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	566	640	727	735	7	2 668
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	574	0,00	0,00	0,00	0,00	0	574
Daňové příjmy	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	189	0,00	0,00	0,00	0,00	0	189
Daňové příjmy	požitků	5 289	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5 289
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob	5 927	6 031	5 877	6 773	5 498	-1 275	30 105
Daňové příjmy	Daň z příjmů právnických osob za obce	767	756	731	496	604	108	3 355
Daňové příjmy	Daň z přidané hodnoty	10 868	12 231	14 464	15 244	15 078	-166	67 886
Daňové příjmy	Daň z nemovitých věcí	1 340	1 560	1 281	1 466	1 155	-311	6 803
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje majetkových podílů	0,00	173	0,00	0,00	0,00	0	173
Kapitálové příjmy	Ostatní příjmy z prodeje dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	0,00	2	2	2
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	0,00	0,00	0,00	592	2	-591	594
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí	162	0,00	0,00	0,00	0,00	0	162
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	0,00	1 058	0,00	-1 058	1 058
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje pozemků	685	476	1 140	1 868	2 031	163	6 199
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	6	0,00	0,00	0,00	0,00	0	6
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	0,00	58	0,00	20	20	78
Nedaňové příjmy	Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi krajem a	0,00	0,00	0,00	7	0,00	-7	7
Nedaňové příjmy	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	4	0,00	0,00	0,00	0	4
Nedaňové příjmy	Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva	0,00	0,00	0,00	219	979	760	1 198
Nedaňové příjmy	Neidentifikované příjmy	0,00	0,00	0	2	0,00	-2	2
Nedaňové příjmy	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0
Nedaňové příjmy	Přijaté neinvestiční dary	5	6	0,00	1 373	14	-1 359	1 398
Nedaňové příjmy	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	119	68	278	150	187	38	802
Nedaňové příjmy	Přijaté pojistné náhrady	0	83	47	0,00	16	16	146
Nedaňové příjmy	Příjmy z úhrad dobývacího prostoru a z vydobytych nerostů	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
Nedaňové příjmy	Odvody příspěvkových organizací	0,00	0,00	250	0,00	1	1	251
Nedaňové příjmy	Odvody školských právnických osob zřízených státem, kraji a obcemi	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0
Nedaňové příjmy	Ostatní odvody příspěvkových organizací	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu movitých věcí	9	6	3	3	7	3	27
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitostí a jejich částí	848	521	0,00	0,00	0,00	0	1 370
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	750	831	987	155	2 568
Nedaňové příjmy	Příjmy z pronájmu pozemků	98	184	176	181	189	8	828
Nedaňové příjmy	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	157	0,00	73	36	48	12	315
Nedaňové příjmy	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	2 102	2 504	2 063	1 429	1 633	204	9 731
Nedaňové příjmy	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	75	77	59	139	107	-32	458
Nedaňové příjmy	Příjmy ze školného	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0
Nedaňové příjmy	Kursově rozdíly v příjmech	0,00	0,00	0	-13	-5	8	-17
Nedaňové příjmy	Příjmy z podílů na zisku a dividend	24	2 616	24	24	0	-24	2 687
Nedaňové příjmy	Příjmy z úroků (část)	22	23	37	179	240	60	500
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	250	0,00	1 750	1 750	2 000
Přijaté transfery	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	0,00	75	2 334	1 925	8 700	6 775	13 034
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	652	64	759	695	1 475
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery od regionálních rad	5 156	0,00	0,00	0,00	0,00	0	5 156
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500	2 500	2 500
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	47	38	90	86	2 749	2 664	3 010
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	1 857	2 112	2 260	2 299	2 313	14	10 841
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů	0,00	0,00	0,00	0,00	100	100	100
Přijaté transfery	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	1 074	1 154	1 017	1 723	623	-1 100	5 591
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	264	159	170	433	111	-322	1 137
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od regionálních rad	96	0,00	0,00	0,00	0,00	0	96
Přijaté transfery	Neinvestiční přijaté transfery od mezinárodních institucí a některých cizích orgánů a právnických osob	60	60	70	505	255	-250	950
Přijaté transfery	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	44	0,00	0,00	0,00	0,00	0	44

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 15. Běžné výdaje Lubů – odvětvové třídění v tis. Kč**

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/ 16	Odchylka	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	5 495	6 706	6 206	6 939	6 943	1 210	-499	733	3	1 448	126	657	32 290	1 947	-499
Ochrana přírody a krajiny	4 463	5 336	5 845	6 635	6 616	873	509	790	-19	2 154	148	349	28 894	2 172	-19
Předškolní a základní vzdělávání	3 340	4 562	5 346	6 203	4 882	1 222	783	857	-1 321	1 542	146	999	24 332	2 863	-1 321
Nakládání s odpady	2 095	2 143	2 405	2 065	2 508	49	262	-340	443	413	120	292	11 216	754	-340
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	1 430	1 553	2 449	3 209	2 325	122	896	759	-884	894	163	703	10 965	1 778	-884
Pozemní komunikace	1 149	1 443	1 490	3 055	1 013	294	47	1 565	-2 042	-136	88	1 295	8 151	1 906	-2 042
Zastupitelské orgány a volby	1 150	1 221	1 544	1 634	1 746	71	323	90	113	596	152	101	7 295	596	0
Komunální služby a územní rozvoj	651	857	580	1 127	1 075	207	-277	546	-51	425	165	306	4 290	753	-328
Lesní hospodářství	665	1 022	826	657	746	357	-196	-169	89	81	112	224	3 915	446	-366
Požární ochrana	734	756	638	680	845	23	-118	42	165	111	115	101	3 653	229	-118
Ostatní finanční operace	1 103	286	358	1 091	477	-817	72	733	-614	-625	43	610	3 315	805	-1 431
Kultura	601	593	683	742	690	-8	90	59	-53	89	115	56	3 309	149	-60
Sport	529	595	878	523	760	67	282	-355	236	231	144	251	3 285	586	-355
Aktivní politika zaměstnanosti	1 091	298	385	426	216	-793	87	41	-210	-875	20	350	2 417	128	-1 003
Pitná voda	24	0,00	12	1 035	297	-24	12	1 023	-738	273	1 227	627	1 368	1 035	-762
Ostatní činnosti	228	80	175	187	340	-148	95	12	153	112	149	113	1 011	260	-148
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	100	206	211	157	155	106	5	-54	-2	55	155	58	829	111	-56
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	150	150	161	200	150	0	11	39	-50	0	100	32	811	50	-50
Pojištění funkčně nespecifikované	141	141	141	121	130	0	0	-20	9	-11	92	11	676	9	-20
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	77	61	131	129	254	-16	70	-2	125	177	330	57	651	194	-18
Zájmová činnost a rekreace	134	115	131	156	95	-19	16	25	-61	-39	71	34	631	41	-80
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	8	483	84	0,00	8	474	-399	-84	0		313	575	483	-483
Sdělovací prostředky	4	0,00	98	119	135	-4	98	20	16	131	3 337	39	356	135	-4
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	0,00	0,00	80	200	0	0	80	120	200		52	280	200	0
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	34	34	34	27	25	0	0	-7	-2	-9	74	3	154	0	-9
Ochrana obyvatelstva	0,00	0,00	0,00	0,00	96	0	0	0	96	96		41	96	96	0
Ostatní činnosti ve zdravotnictví	0,00	40	23	0,00	0,00	40	-17	-23	0	0		25	63	40	-40
Odvádění a čištění odpadních vod	15	16	0,00	6	18	1	-16	6	12	3	121	10	53	19	-16
Ochrana ovzduší a klimatu	0,00	0,00	0,00	26	26	0	0	26	0	26		11	52	26	0
Ambulantní péče	27	0,00	0,00	0,00	0,00	-27	0	0	0	-27	0	12	27	0	-27
Služby sociální prevence	0,00	7	2	4	5	7	-5	2	1	5		4	18	10	-5
Zdravotnické programy	5	10	0,00	0,00	0,00	5	-10	0	0	-5	0	5	15	5	-10
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	2	2	5	2	0	0	3	-3	-2	-2	0	2	11	3	-5
Lůžková péče	0,00	0,00	10	0,00	0,00	0	10	-10	0	0		7	10	10	-10
Ostatní složky a činnosti integrovaného záchranného systému	0,00	0,00	0,00	0,00	10	0	0	0	10	10		4	10	10	0
mládeži	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0	0	1	-1	0		1	1	1	-1

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Investice Lubů – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylka	Suma za 5 let
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	0,00	677	12 475	236	3 593	677	11 798	-12 239	3 357	3 593	8 624	16 980
Sport	81	294	179	555	11 014	213	-115	376	10 460	10 933	4 464	12 123
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	0	0,00	425	57	10 938	0	425	-368	10 881	10 938	4 712	11 420
Předškolní a základní vzdělávání	784	1 035	974	3 037	2 059	251	-61	2 064	-978	1 275	1 104	7 889
Komunální služby a územní rozvoj	344	672	1 561	1 429	3 340	328	889	-132	1 911	2 995	762	7 346
Pozemní komunikace	269	64	1 777	640	3 518	-206	1 714	-1 137	2 878	3 249	1 574	6 268
Pitná voda	162	554	300	2 057	2 205	392	-254	1 757	147	2 042	756	5 278
Ochrana přírody a krajiny	0	97	0	1 438	1 624	97	-97	1 438	186	1 624	605	3 158
Ochrana ovzduší a klimatu	0,00	0,00	0,00	1 175	575	0	0	1 175	-600	575	644	1 750
Regionální a místní správa	790	0,00	0,00	59	901	-790	0	59	841	110	577	1 750
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	0,00	0,00	0,00	41	1 522	0	0	41	1 481	1 522	636	1 563
Požární ochrana	43	0,00	915	85	0,00	-43	915	-830	-85	-43	620	1 043
Odvádění a čištění odpadních vod	0,00	0,00	139	35	687	0	139	-104	652	687	291	861
Lesní hospodářství	40	352	84	0,00	0,00	312	-268	-84	0	-40	209	476
Kultura	0,00	0,00	0,00	0,00	295	0	0	0	295	295	128	295
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	0,00	0,00	0,00	0,00	200	0	0	0	200	200	87	200
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	122	0,00	0,00	0,00	122	-122	0	0	0	86	122
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	0,00	0,00	120	0,00	0	0	120	-120	0	85	120
Ostatní činnosti	0,00	0,00	0,00	95	0,00	0	0	95	-95	0	67	95

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 17. Investice Lubů – druhové třídění na položky v tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	1 715	3 263	16 137	4 930	35 616	61 661
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právní osobám	0,00	0,00	300	1 844	2 574	4 718
Stroje, přístroje a zařízení	225	391	794	1 469	1 777	4 656
Pozemky	243	0,00	683	1 310	0,00	2 236
Investiční transfery zřízením příspěvkovým organizacím	290	0,00	0,00	0,00	1 900	2 190
Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu	0,00	0,00	0,00	1 175	575	1 750
Dopravní prostředky	0,00	0,00	915	0,00	0	915
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	40	90	0	116	29	275
Kulturní předměty	0,00	122	0,00	0,00	0,00	122
Investiční transfery fundacím, ústavům a obecně prospěšným společnostem	0,00	0,00	0,00	120	0,00	120
Ostatní investiční transfery veřejným rozpočtům územní úrovně	0,00	0,00	0,00	95	0,00	95

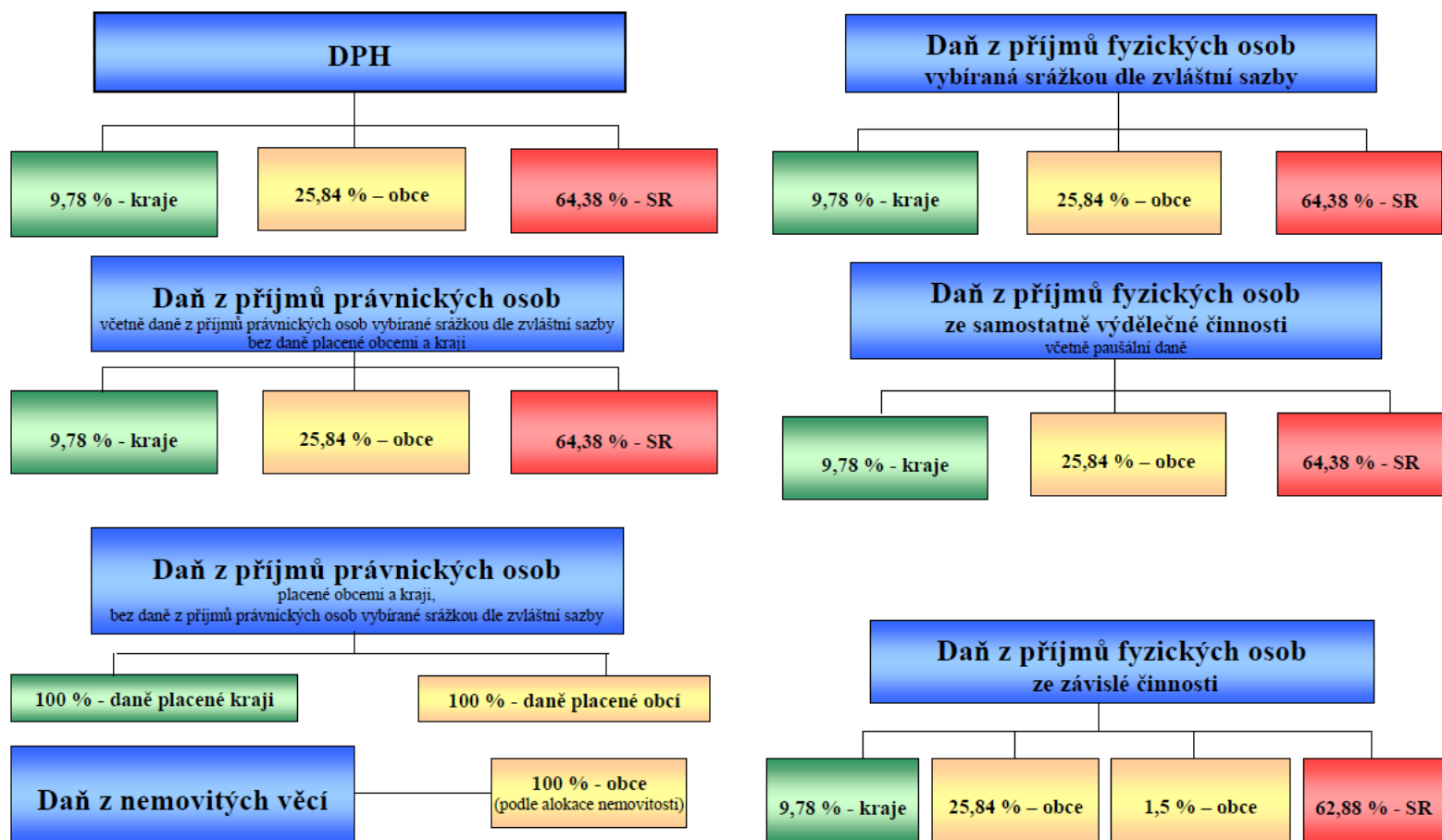
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 18. Investice Lubů – podrobně na položky a paragrafy v tis. Kč

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Zájmová činnost v kultuře	0,00	677	11 820	236	3 593	16 326
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	179	555	11 014	11 748
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	0,00	0,00	425	57	10 938	11 420
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	494	1 035	974	3 037	276	5 816
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Pitná voda	0,00	0,00	300	1 844	2 075	4 219
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	238	0,00	1 637	471	1 508	3 854
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0	649	878	0,00	1 600	3 128
Stroje, přístroje a zařízení	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0,00	97	0,00	1 325	1 200	2 622
Budovy, haly a stavby	Silnice	31	64	0	169	2 011	2 274
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	243	0,00	683	1 310	0,00	2 236
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	200	0,00	0,00	0,00	1 700	1 900
Investiční půjčené prostředky obyvatelstvu	Změny technologií vytápění	0,00	0,00	0,00	1 175	575	1 750
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	0,00	0,00	0,00	0	1 656	1 656
Budovy, haly a stavby	Školní družiny a kluby	0,00	0,00	0,00	41	1 522	1 563
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	790	0,00	0,00	0,00	619	1 409
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	162	554	0,00	213	129	1 059
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	915	0,00	0,00	915
Stroje, přístroje a zařízení	Zájmová činnost v kultuře	0,00	0,00	655	0,00	0,00	655
Budovy, haly a stavby	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	0	0	0	113	424	537
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	0,00	0,00	499	499
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	81	294	0,00	0,00	0,00	375
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	0,00	0,00	139	35	188	362
Budovy, haly a stavby	Pěstební činnost	0,00	262	84	0,00	0,00	346
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	0,00	0,00	0,00	59	282	341
Stroje, přístroje a zařízení	Činnosti knihovnické	0,00	0,00	0,00	0,00	295	295
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní umělecké školy	0,00	0,00	0,00	0,00	200	200
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Územní plánování	0,00	0,00	0,00	116	29	145
Stroje, přístroje a zařízení	Silnice	0,00	0,00	140	0,00	0,00	140
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Pěstební činnost	40	90	0,00	0,00	0,00	130
Stroje, přístroje a zařízení	Požární ochrana - dobrovolná část	43	0,00	0	85	0,00	128
Kulturní předměty	Pořízení, zachování a obnova hodnot místního kulturního, národního a historického povědomí	0,00	122	0,00	0,00	0,00	122
Investiční transfery fondacím, ústavům a obecně prospěšným společnostem	Osobní asistence, pečovatelská služba a podpora samostatného bydlení	0,00	0,00	0,00	120	0,00	120
Stroje, přístroje a zařízení	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	101	0,00	0,00	0,00	0,00	101

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně a zobrazeny hodnoty nad 100 tis. Kč v sumě za uvedené roky.

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Příloha 8. Právnícké osoby s vlivem města

Tabulka 19. Příspěvkové organizace Lubů

IČO	Název	Klasifikace COFOG
69972745	Dům dětí a mládeže a školní družina Luby, příspěvková organizace	Vedlejší služby ve vzdělávání
60611456	Mateřská škola Luby, okres Cheb, příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
60611464	Základní škola Luby, okres Cheb, příspěvková organizace	Nižší sekundární vzdělávání
47723629	Základní umělecká škola Luby, okres Cheb, příspěvková organizace	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používaný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 20. Jiné právnícké osoby s účastí Lubů

IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
71175911	Svaz tělesně postižených v České republice, o.s. místní	10,00%	0,00%	10,00%	0,00%
47722266	Regionální sdružení obcí a měst Euregio Egrensis	1,01%	0,00%	1,01%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%
49787977	CHEVAK Cheb, a.s.	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%

Zdroj: MF ČR, Poz. stav roku 2019

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ LUBŮ	32
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	50
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	52

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU LUBŮ S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	6
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LUBŮ	8
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ	11
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ V TIS. KČ.....	13
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY LUBŮ PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ	15
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	26
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ LUBŮ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	33
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	42
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ.....	45
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	46
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ	47
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	48
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	50
TABULKA 14. PŘÍJMY LUBŮ – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	53
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE LUBŮ – ODVĚTVOVÉ TŘÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	54
TABULKA 16. INVESTICE LUBŮ – ODVĚTVOVÉ TŘÍDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ.....	55
TABULKA 17. INVESTICE LUBŮ – DRUHOVÉ TŘÍDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	55
TABULKA 18. INVESTICE LUBŮ – PODROBNĚ NA POLOŽKY A PARAGRAFY V TIS. KČ.....	56
TABULKA 19. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE LUBŮ	58
TABULKA 20. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S ÚČASTÍ LUBŮ	58

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU LUBŮ	5
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO LUBY	7
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ V LUBECH.....	7
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU LUBŮ.....	9
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LUBŮ.....	9
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ LUBŮ	10
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ V TIS. KČ	11
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ	12
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ V TIS. KČ.....	14
GRAF 10. NEJVYŠŠÍ NEDAŇOVÉ PŘÍJMY LUBŮ ZA 5 LET NA POLOŽKY	14
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ.....	16
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE LUBŮ	16
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ LUBŮ	17

GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ LUBŮ	18
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC LUBŮ ZA UPLYNULÝCH 5 LET	19
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LUBŮ	19
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LUBŮ ZA 5 LET	20
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LUBŮ ZA 5 LET	20
GRAF 19. SCHOPNOST LUBŮ FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	21
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU LUBŮ V TIS. KČ	22
GRAF 21. VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VS. BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ	23
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	24
GRAF 23. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ LUBŮ	25
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ LUBŮ	25
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ S PRŮMĚREM V ČR	26
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE LUBŮ	27
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR LUBŮ V ROCE 2020	28
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU LUBŮ	28
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH LUBŮ	29
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO LUBŮ	29
GRAF 31. VÝVOJ KRÁTKODOBÝCH FINANČNÍCH AKTIV LUBŮ, VČETNĚ ROZPOČTU	30
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK LUBŮ	30
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK LUBŮ	31
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ LUBŮ NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	38
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE LUBŮ S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ	41
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ LUBŮ	42
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU LUBŮ	42
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	43

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
ludek.tesar@cityfinance.cz
tesar@cityfinance.cz
sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5
Datová schránka: bi8jbh

Adresa:
Nad Horou 352
252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády¹⁷, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁷ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.