

Střednědobý výhled rozpočtu města Lubů

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	23
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	25
DOPORUČENÍ	25
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU LUBŮ	26
ZÁVĚR	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	28
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	29
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	30
PŘÍLOHY	33
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	33
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ – POVINNÉ INFORMACE	37
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	38
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	38
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	40
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	42
OBRÁZKY	42
TABULKY	42
GRAFY	42
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	43
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	43

Úvod

Město Loby (dále jen **město** nebo **Luby**) stanovuje 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. a zákona č. 24/2017 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 sestavování rozpočtu a využívá se jako pomocný nástroj finančního řízení a 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 2017 ze systému Monitor státní pokladny MF ČR,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997,
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 276/2017 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ročně aktualizován**, jedinečně tak město zajistí reakci financí na změny zákonů a aktuální ekonomickou situaci.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

Počet zaměstnanců vykázaný v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů. Bere se celkový počet zaměstnanců vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

Saldo rozpočtu

Je rozdíl mezi příjmy a výdaji rozpočtu. Pokud jsou plánované vyšší příjmy než výdaje, je saldo kladné, v opačném případě záporné. Ze salda rozpočtu rozhodně nelze odvodit, že obec hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

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

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

Bez přebytků a deficitů nelze zajistit hospodaření, ale platí, že podle zákona by měly být rozpočty dlouhodobě vyrovnané.

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

Součástí běžných výdajů jsou i opravy, které často působí pocitově jako investice. Podstatné je, aby bylo provozní saldo obce/městyse/města po snížení o splátky dluhů vždy kladné (výjimku může tvořit nárazově řešení problematiky cash flow a velké opravy).

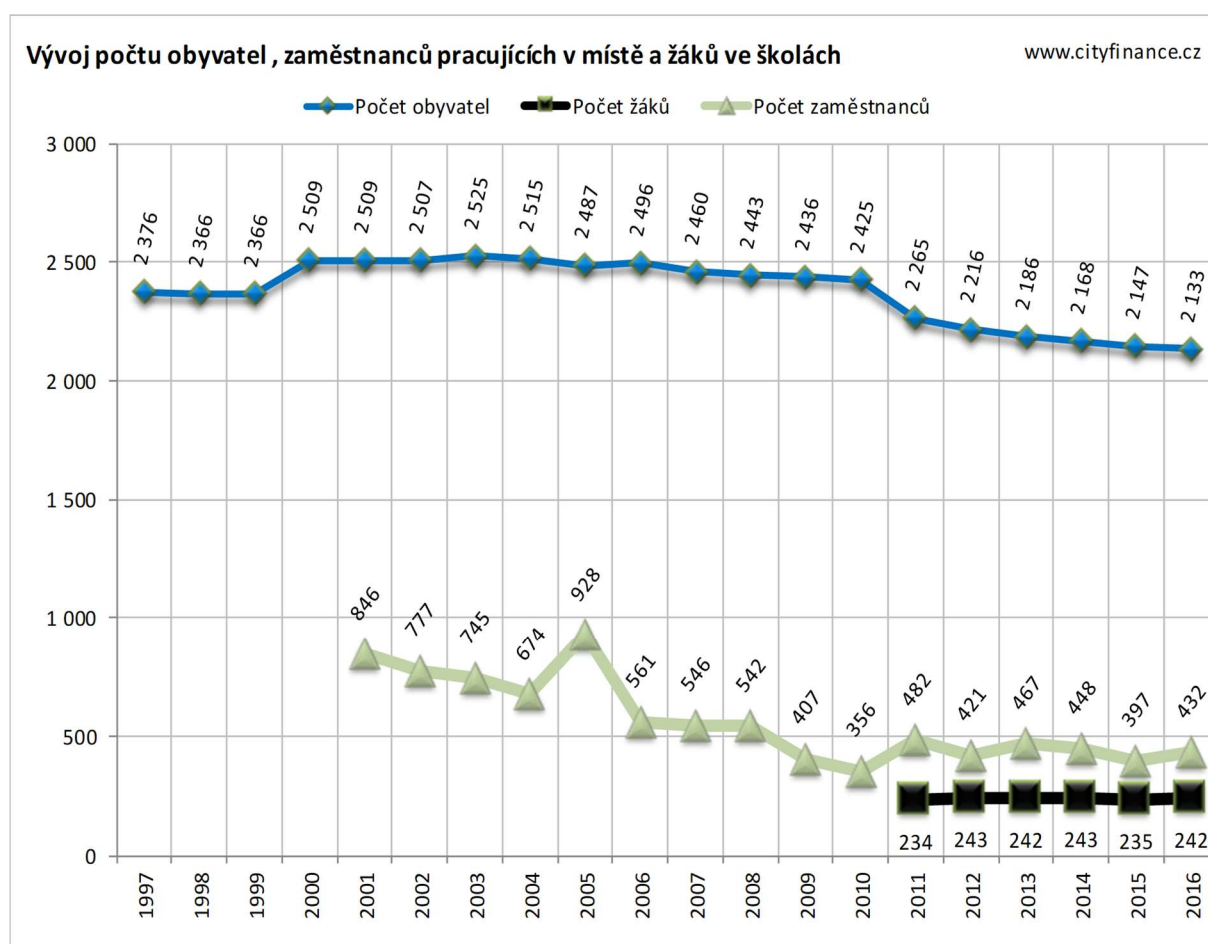
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města, na kterém závisí daňové příjmy **klesal**. Od roku 2013 se počet obyvatel města snížil o 53 (-2,4 %) s aktuálním **negativním dopadem** do **ročních daňových příjmů** města ve výši **667 tis. Kč**. Počet obyvatel města byl v roce 2016 celkem 2 133. Co obyvatel, to aktuálně cca 12,6 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy).

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 mají v katastru města místo výkonu práce také **klesal**. Od roku 2013 ubylo celkem 35 zaměstnanců (-7,5 %). Na území města bylo v roce 2016 evidováno 432 zaměstnanců. Počet zaměstnanců ale poslední rok výrazně vzrostl, tak je možné, že se blýská na lepší časy. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale hlavně má sociální dopady.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
Počet obyvatel	2 509	2 507	2 525	2 515	2 487	2 496	2 460	2 443	2 436	2 425	2 265	2 216	2 186	2 168	2 147	2 133	
Počet zaměstnanců	846	777	745	674	928	561	546	542	407	356	482	421	467	448	397	432	
Počet žáků											234	243	242	243	235	242	
INDEXY																	
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr od 2013
Počet obyvatel	98,5	99,9	100,7	99,6	98,9	100,4	98,6	99,3	99,7	99,5	93,4	97,8	98,6	99,2	99,0	99,3	99,0
Počet zaměstnanců	98,6	91,8	95,9	90,5	137,7	60,5	97,3	99,3	75,1	87,5	135,4	87,3	110,9	95,9	88,6	108,8	98,5

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	roční průměr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	-13	-2	18	-10	-28	9	-36	-17	-7	-11	-160	-49	-30	-18	-21	-14	-53
Změna daňových příjmů v tis. Kč	-152	-12	110	-67	-205	68	-291	-157	-55	-89	-1 393	-422	-327	-204	-248	-177	-630
Změna počtu obyvatel																	

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

Rok 2011 byl rokem, kdy Český statistický úřad prováděl sčítání lidu, domů a bytů. Ze sčítání lidu se vychází při stanovení počtu obyvatel pro rozdělování sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (tzv. „**RUD**“).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet dětí a žáků **byl stabilní** a v roce 2016 bylo evidováno celkem **242 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů **podle počtu žáků** v roce 2016 převedeno

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

³ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

cca **2,2 mil. Kč** a novela RUD od roku 2018 příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **3,3 mil. Kč** (letos se očekává cca 2,46 mil. Kč).

Školy, včetně školek jsou obecně značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Vývoj celkové **balance** rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s **přebytkem 24 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 19 mil. Kč. Město hospodařilo dle zákona **rozpočtově správně**, uhradilo dluhy a bohatlo.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Lubů

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	14 811	15 450	16 935	18 199	18 864	19 867	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024
2. Nedaňové příjmy	5 031	5 289	4 268	4 826	3 697	4 050	4 515	4 359	5 667	3 919	4 444	4 192	4 309	3 129	3 465
3. Kapitálové příjmy	3 087	583	394	1 227	883	2 468	7 020	4 343	679	88	215	199	3 298	404	847
4. Přijaté dotace	7 366	17 702	19 272	10 491	7 472	2 715	5 786	4 695	7 518	24 736	21 666	6 872	5 630	10 671	8 598
Příjmy celkem	30 295	39 024	40 869	34 743	30 915	29 100	39 861	32 579	33 502	48 466	45 430	35 072	37 786	39 593	39 934
5. Běžné výdaje	23 629	31 734	33 145	20 300	24 302	21 448	25 995	23 125	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436
6. Kapitálové výdaje	3 913	2 651	4 435	14 749	2 236	4 981	5 838	12 018	20 298	18 498	28 455	1 608	4 219	15 598	2 514
Výdaje celkem	27 541	34 385	37 580	35 049	26 539	26 429	31 833	35 143	43 802	41 616	54 899	27 929	29 803	42 644	27 950
Saldo příjmů a výdajů	2 754	4 640	3 289	-306	4 376	2 672	8 028	-2 564	-10 301	6 850	-9 469	7 143	7 983	-3 051	11 984

tis. Kč

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	19 867	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024
2. Nedaňové příjmy	4 050	4 515	4 359	5 667	3 919	4 444	4 192	4 309	3 129	3 465
3. Kapitálové příjmy	2 468	7 020	4 343	679	88	215	199	3 298	404	847
4. Přijaté dotace	2 715	5 786	4 695	7 518	24 736	21 666	6 872	5 630	10 671	8 598
Příjmy celkem	29 100	39 861	32 579	33 502	48 466	45 430	35 072	37 786	39 593	39 934
5. Běžné výdaje	21 448	25 995	23 125	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436
6. Kapitálové výdaje	4 981	5 838	12 018	20 298	18 498	28 455	1 608	4 219	15 598	2 514
Výdaje celkem	26 429	31 833	35 143	43 802	41 616	54 899	27 929	29 803	42 644	27 950
Saldo příjmů a výdajů	2 672	8 028	-2 564	-10 301	6 850	-9 469	7 143	7 983	-3 051	11 984

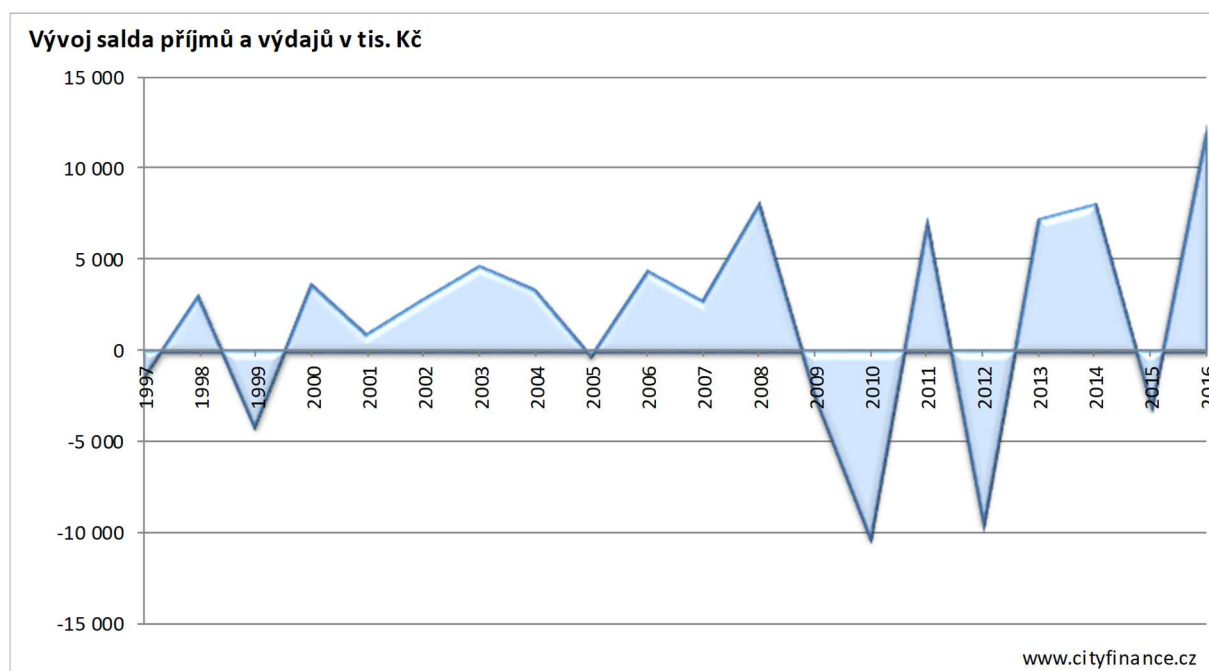
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY			INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	104	113	85	102	100	97	125	103	103	106	109,4
2. Nedaňové příjmy	101	111	97	130	69	113	94	103	73	111	95,1
3. Kapitálové příjmy	125	285		16	13	245	92		12	210	104,7
4. Přijaté dotace	129	213	81	160	329	88	32	82	190	81	95,9
Příjmy celkem	104	137	82	103	145	94	77	108	105	101	97,6
5. Běžné výdaje	101	121	89	102	98	114	100	97	106	94	99,1
6. Kapitálové výdaje	152	117	206	169	0	154	6	262	370	16	163,5
Výdaje celkem	105	120	110	125	95	132	51	107	143	66	91,6

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.; 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

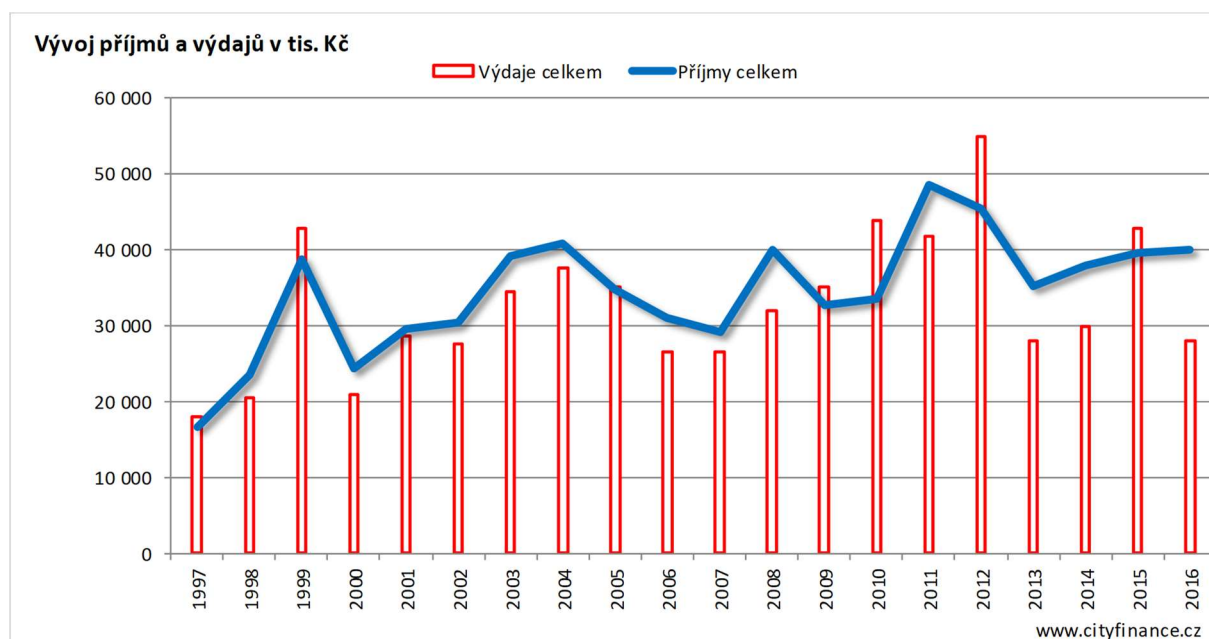
Podrobný **vývoj salda** rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“. Od roku 2013 bylo město prakticky v režimu „nádechu“ a většinu času vytvářelo přebytky.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

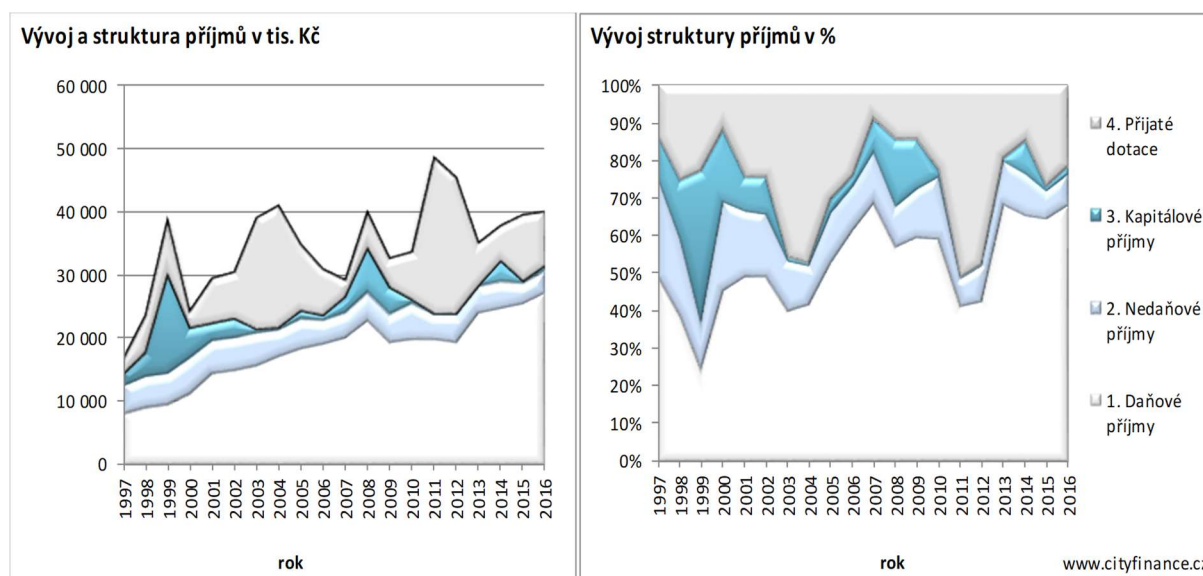
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města byly ovlivňovány mnoha skutečnostmi. Vedle dotací měly významný na příjmy i výdaje následující fakta. 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 (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 a v roce 2012 přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty měst na úřady práce (města se nedotklo). Výrazně 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 výborný vývoj ekonomiky posledních let. Novely RUD v roce 2017 a 2018 jsou v režii nejen výborného vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce výrazně posíleného RUD na 2018.

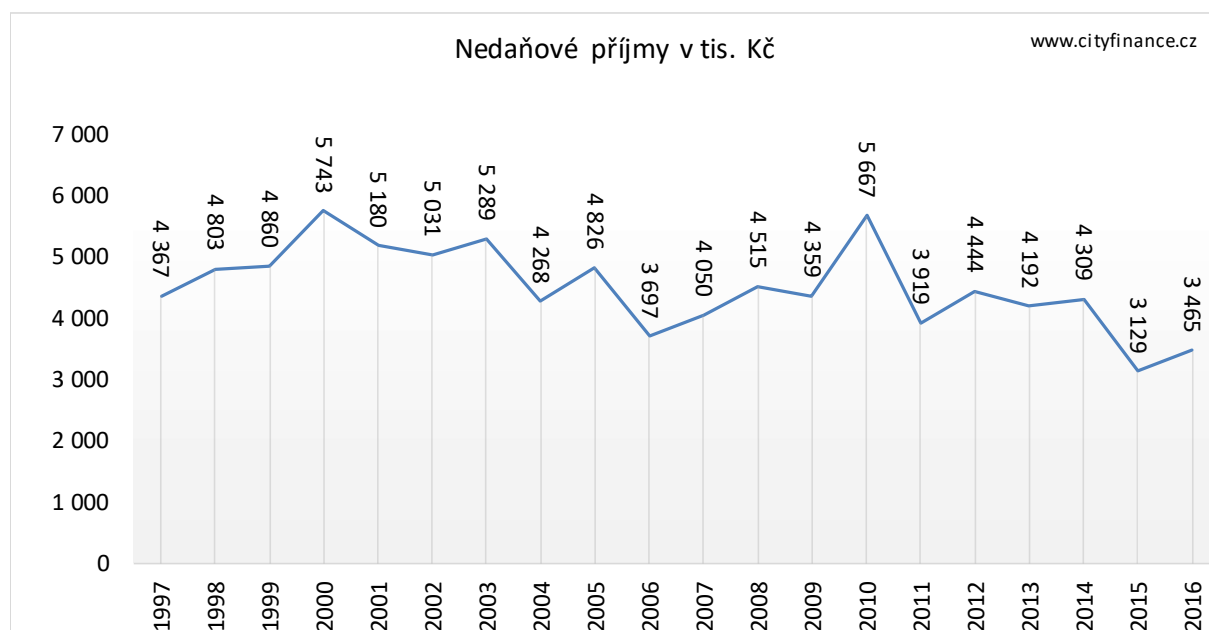
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Lubů



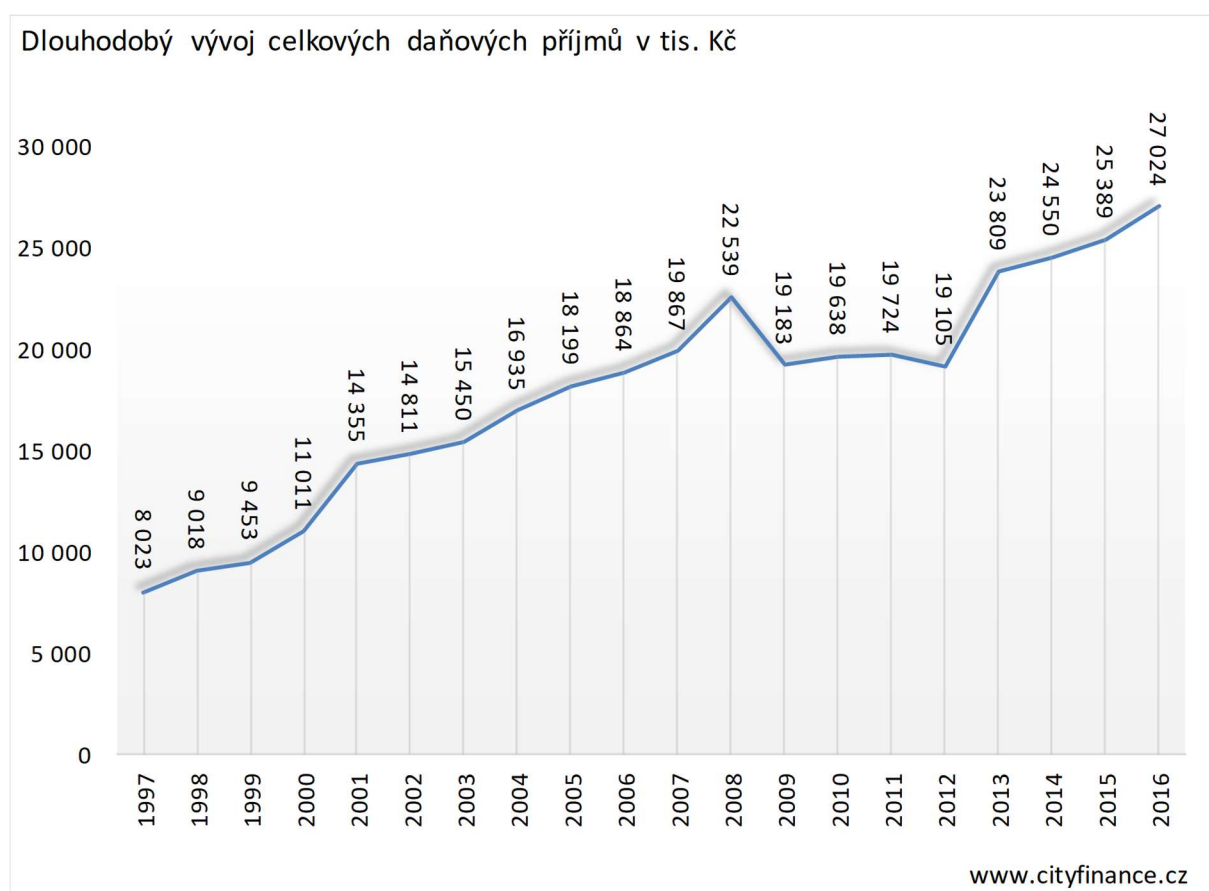
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Lubů se výrazně **stabilizovala**. Dotace byly poslední roky v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020 a nelze spoléhat, že by se situace pro samosprávy po zbytek krátkého času k vyčerpání dotací nějak zásadně zlepšila a toto dotační období překonalo to minulé. Dominantní role daňových příjmů, které posilovaly ve struktuře příjmů, byla rozhodujícím faktorem stabilizace příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města.

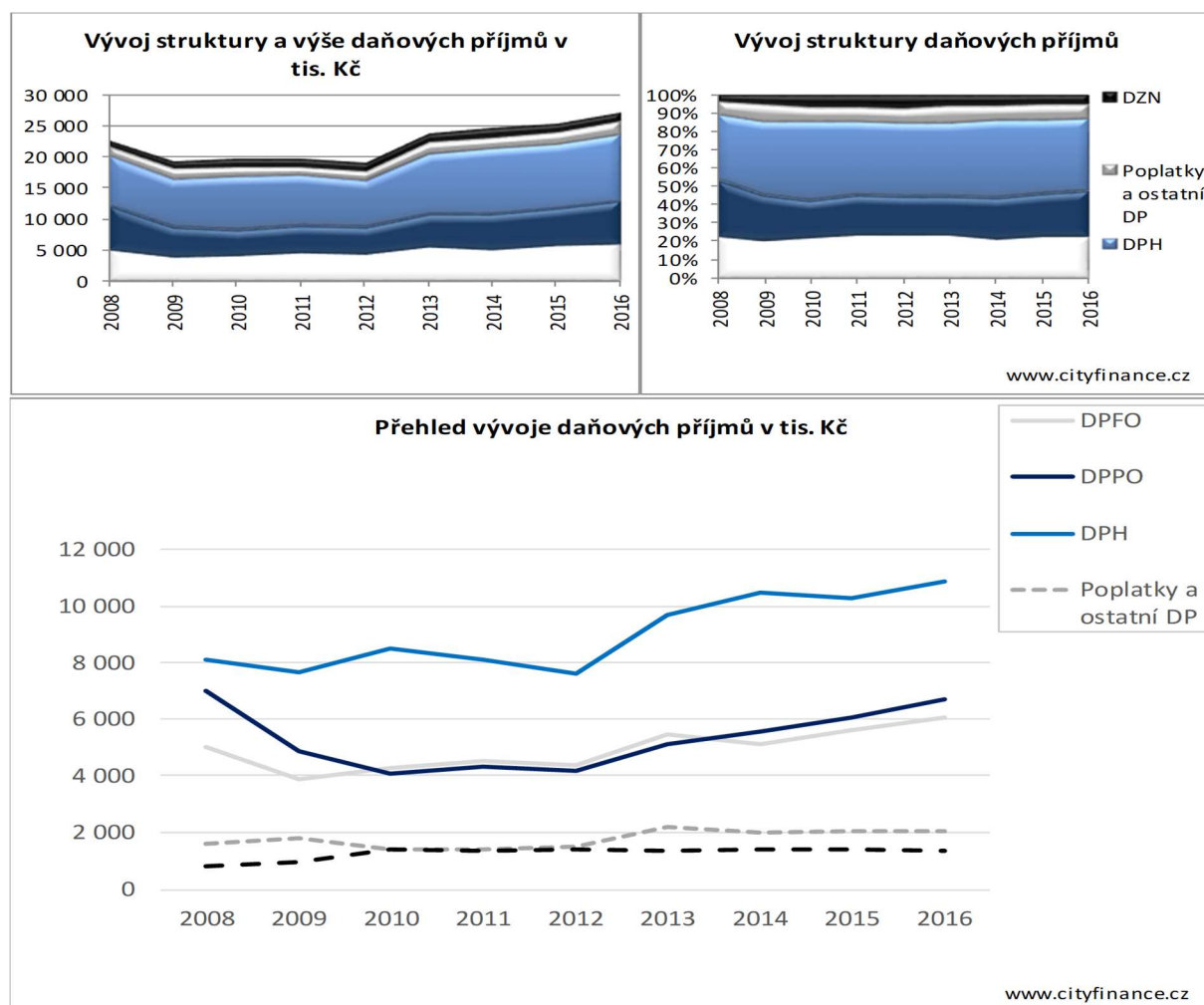
Nedaňové příjmy města představovaly necelou **1/10** všech příjmů a **spíše stagnovaly**. Nedaňové příjmy docílily 3,4 mil. Kč (za rok 2016, v roce 2013 to bylo 4,1 mil. Kč). Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti 3,3 mil. Kč, z toho 0,95 mil. Kč z pronájmů majetku. Zbytek nedaňových příjmů představovaly výnosy s finančního majetku apod. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů města, jelikož nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Lubů v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Lubů v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Lubů**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy města tvořily více než **2/3** příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů města **o téměř 6,5 %**, což byl **jeden z nevyšších růstů za posledních 20 let** (po očištění o změnu v roce 2013, kdy se přesunuly dotace na žáky do daňových příjmů). Tahounem progresu daňových příjmů posledního období byl výnos daně z příjmů právnických osob (+ 10,6 %) a fyzických osob (+ 7,7 %). Velice slušný růst byl i u výnosu DPH (+ 5,6 %). Excelentní byl vývoj výnosu z podnikání fyzických osob, který se sice dokonce téměř zdvojnásobil, ale po změně RUD již od 1. 1. 2017 město nemá v příjmech 30 % lokálního výnosu této daně. Lze očekávat dynamický růst DPH v roce 2017 a 2018 a útlum růstu u daní z podnikání právnických i fyzických osob (zde bude pokles již v roce 2017 změnou RUD zásadní, ale naopak výrazně lepší výnos se očekává u DPH a tahounem bude i tzv. DPFO ZČ).

Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Lubů

	Indexy	85,1	102,4	100,4	96,9	124,6	103,1	103,4	106,4	INDEXY
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
1. Daňové příjmy:	22 539	19 183	19 638	19 724	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	106,4
1111 DPFO ZČ:	3 742	3 347	3 491	3 792	3 705	4 629	4 444	4 949	5 289	106,9
1112 DPFO OSVČ:	962	253	445	373	281	346	111	97	189	194,8
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	326	268	312	334	384	476	539	571	574	100,4
1121 DPPO:	5 655	3 945	3 685	3 584	3 469	4 601	5 153	5 304	5 927	111,7
1122 DPPO za obce:**	1 300	910	368	750	706	518	412	747	767	102,7
1211 DPH:	8 097	7 675	8 506	8 128	7 631	9 685	10 496	10 291	10 868	105,6
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	1 419	1 655	1 256	1 249	1 407	1 721	1 473	1 514	1 543	101,9
1361 Správní poplatky:	196	152	176	137	99	472	504	512	527	103,0
1511 Daň z nemovitostí:	841	978	1 399	1 377	1 423	1 360	1 419	1 403	1 340	95,5
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
DPFO	5 030	3 867	4 248	4 499	4 370	5 451	5 094	5 618	6 052	107,7
DPPO	6 955	4 855	4 053	4 333	4 176	5 119	5 566	6 051	6 694	110,6
DPH	8 097	7 675	8 506	8 128	7 631	9 685	10 496	10 291	10 868	105,6
Poplatky a ostatní DP	1 616	1 808	1 432	1 386	1 506	2 194	1 976	2 026	2 070	102,2
DZN	841	978	1 399	1 377	1 423	1 360	1 419	1 403	1 340	95,5

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

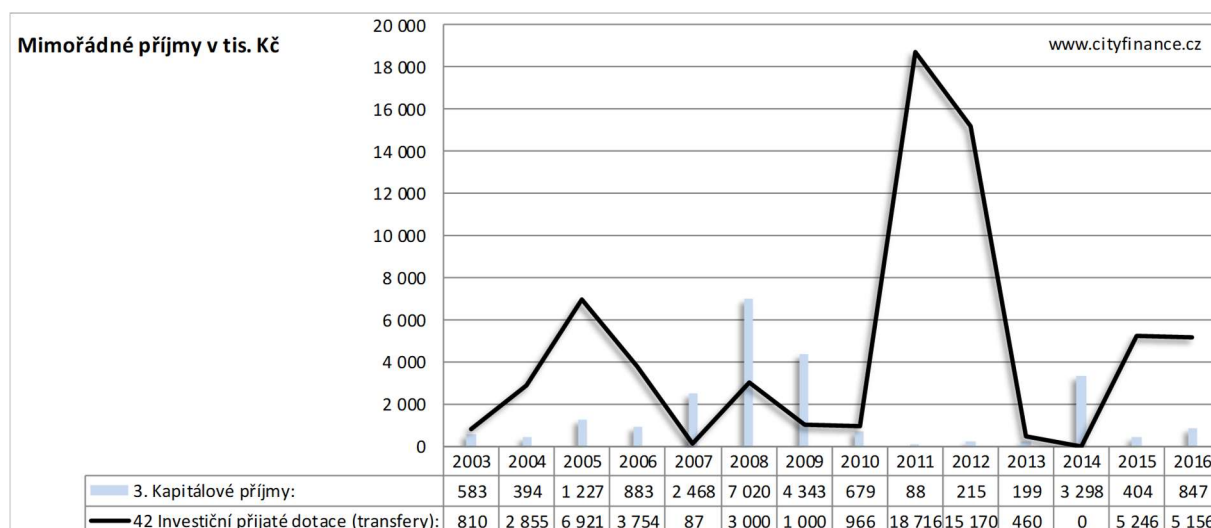
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

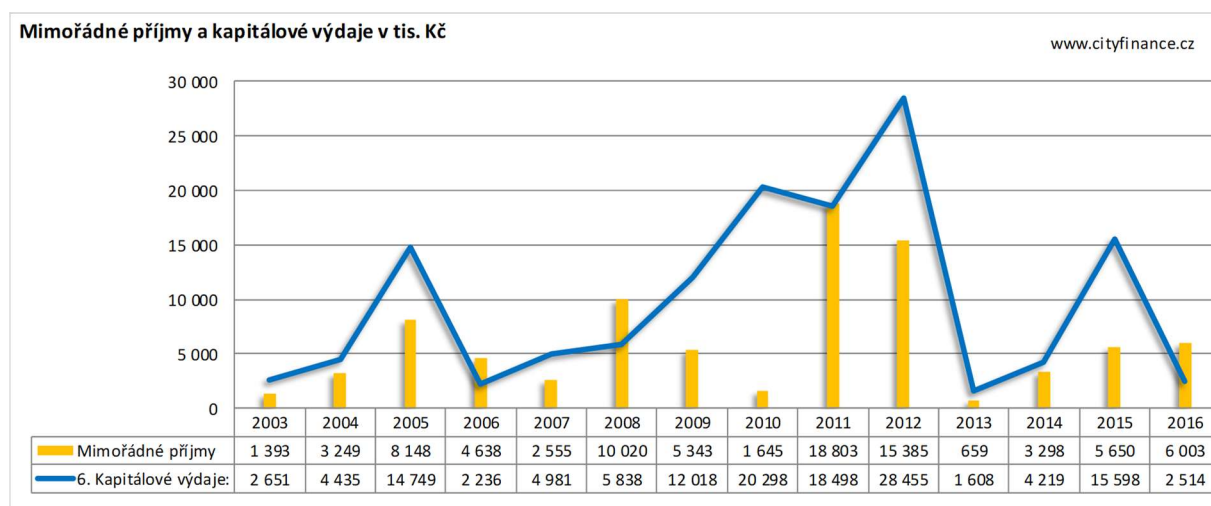
Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly výrazně horší období až do roku 2012. Od roku 2012, a zejména po novele RUD v roce 2013, se růst výnosů daňových příjmů města dynamicky zlepšoval. K celkovému růstu výnosů daní posledních let přispěly nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. **Plánovaná novela RUD na rok 2018** městu zajistí příliv daňových příjmů cca **1,5 mil. Kč** a další výrazný přírůstek daňových příjmů zajistí městu přirozený růst ekonomiky. **Čeká se značný růst výnosů sdílených daní na rok 2018.** Novela RUD v roce 2018 městu přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání (bylo uzmuto v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město velmi příznivá a dále posiluje strukturu příjmů ve prospěch daňových příjmů. **Posílena je celková jistota příjmů města.**

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Městu se **dařilo zajišťovat mimořádné příjmy**. Město zažívalo od roku 2012 netypický průběh na poli dotací v ČR. Investiční dotace ukončením minulého dotačního období v roce 2013 pokračovaly a město má evidentně **velice úspěšný dotační management**. Za poslední 4 roky dosáhly mimořádné investiční příjmy cca **16 mil. Kč**, z toho představovaly 11 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za poslední 4 roky investovalo celkem **24 mil. Kč**. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit dalších **8 mil. Kč** z vlastních běžných zdrojů.

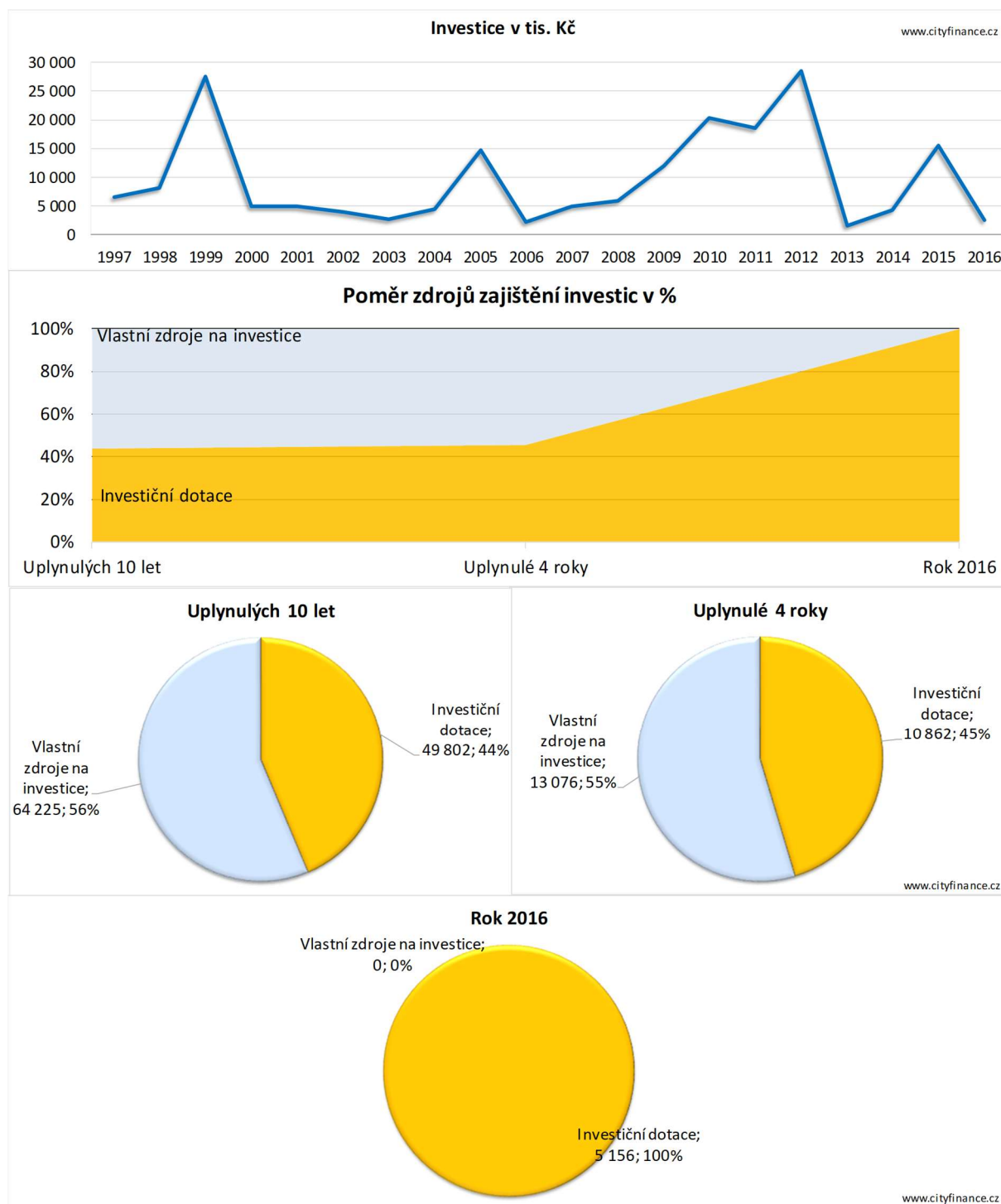
Investiční aktivita města sice **začala poslední roky mírně ožívat**, ale je příliš omezována dotacemi a město se na ně hodně fixuje.

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Lubů

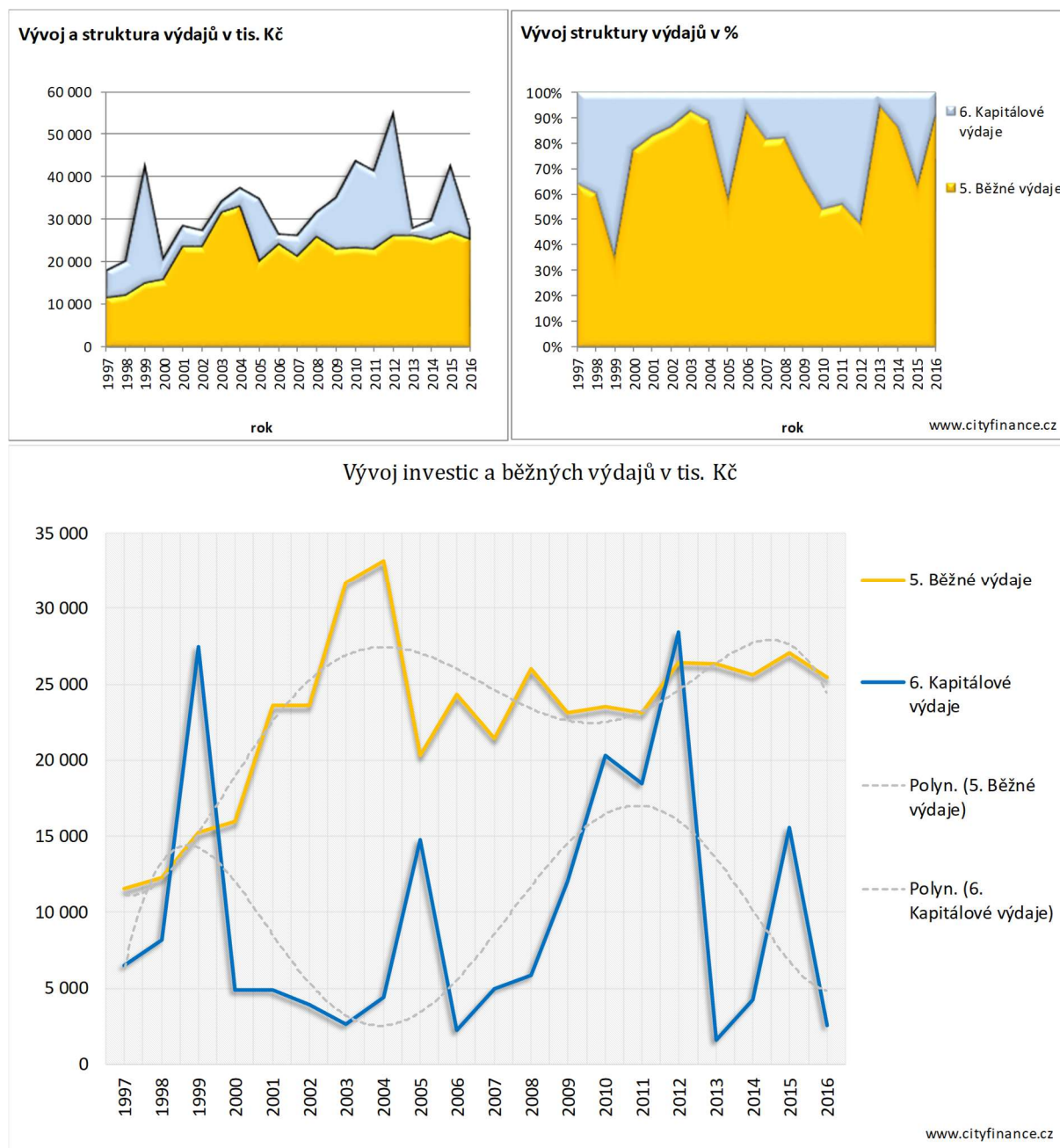
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

V případě Lubů **2/3 všech investic kryly mimořádné příjmy**. Město bylo dotacemi limitované zbytečně příliš mnoho. Dotace za uplynulých 10 let kryly 44 % investic, v roce 2016 již 100 %. Město se poslední roky příliš fixovalo na dotace a **význam dotací v rozvoji města by se neměl výhledově přeceňovat za předpokladu, pokud vzrostl vlastní finanční potenciál (bude analyzováno dále)**.

Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Lubů

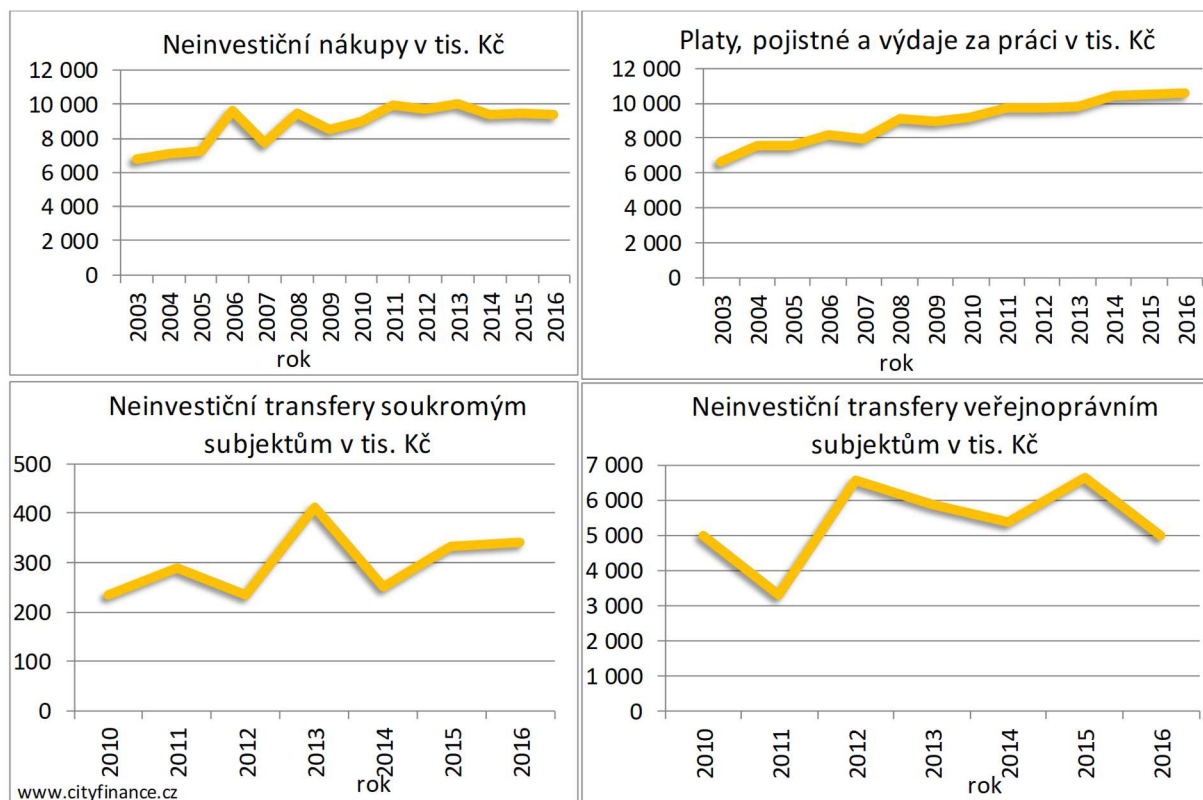


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje lubů ukazují skvělé trendy **střídmosti provozních výdajů**, ale bohužel také relativní **stagnaci investic**. Provozní střídmost je u měst a obcí vzácná a chvályhodná. Město si rozumnou politikou výdajů **zajistilo lepší investiční možnosti do budoucnosti**. Důležitá bude odhodlanost města nadále prosadit vyšší podíl investic, zejména klást důraz na investice do projektů inovující dosavadní majetek a rozšiřující infrastrukturu k prosperitě města a zároveň zajistit střídmost u provozních výdajů. Běžné výdaje totiž rozhodně porostou a tlaky na jejich růst budou velké. Očekává se nejen růst cen (inlace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR (ovšem bez výrazného nárůstu produktivity práce).

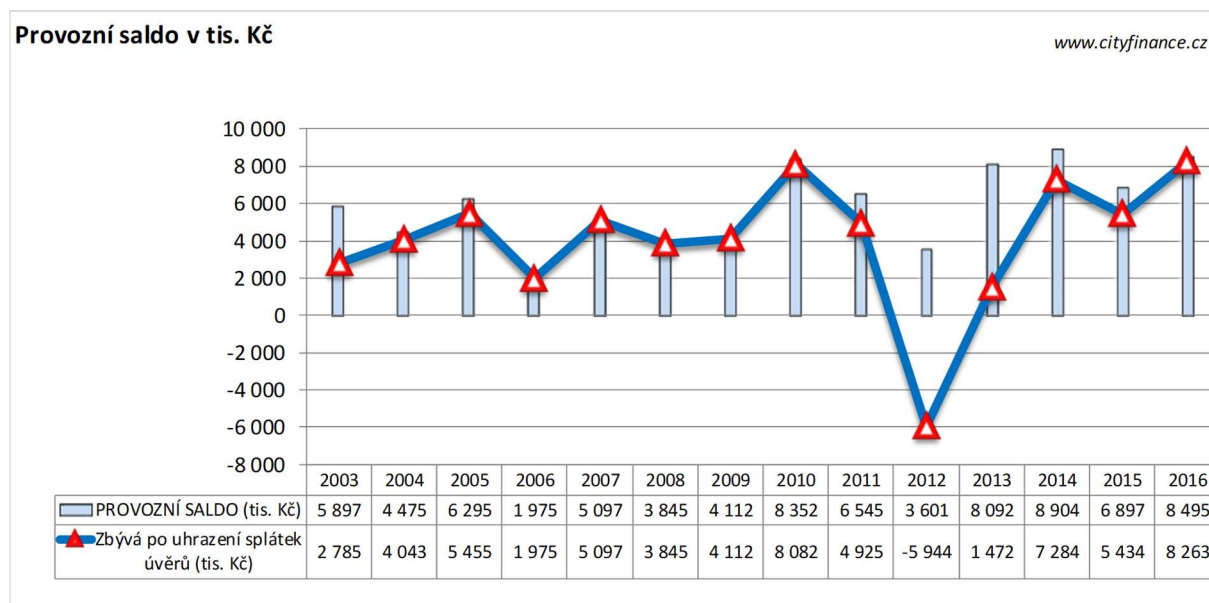
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně generovaný potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Je však třeba ještě kalkulovat s částkou na opravy, kterou samospráva také disponuje na straně běžných výdajů.

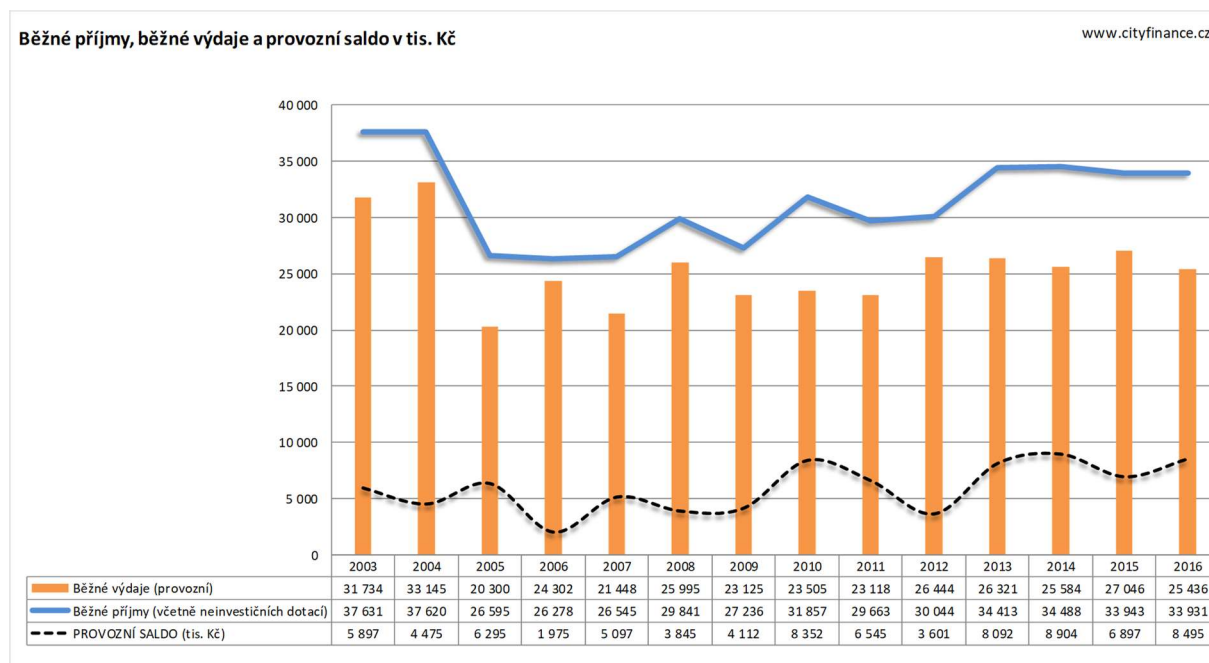
Město mělo prakticky trvale výtečné výsledky provozního salda. Slabší byl pouze rok 2012. **Od roku 2012** město zajistilo **výborný trend a výsledky provozního salda** (ukazuje **graf níže**). Provozní saldo města dosáhlo **v roce 2016** celkem **8,5 mil. Kč** (25 % běžných příjmů s tím, že průměr v ČR byl 27 %).

Graf 13. Vývoj provozního salda Lubů



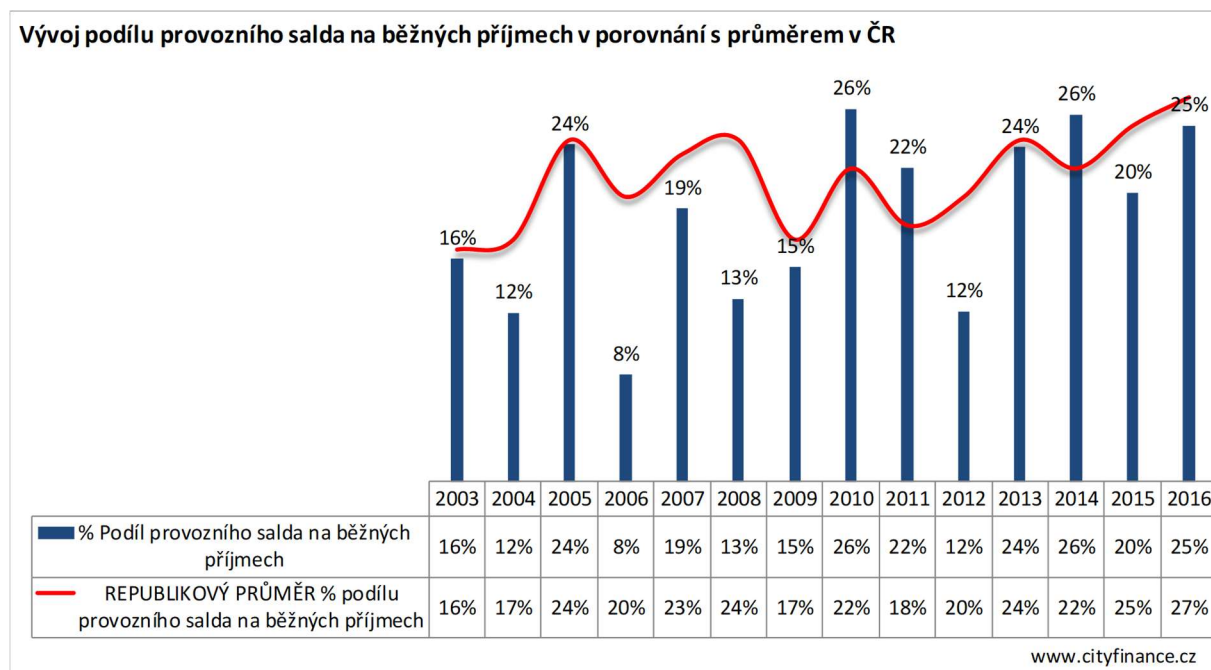
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Lubů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přerušovaná čára na **předchozím grafu** ukazuje trvale velice **stabilní výsledky provozního salda v dobrém trendu od roku 2012**. **Výborně zafungovala redukce provozních výdajů a nárůsty běžných příjmů. Od roku 2012 se tak provozní saldo zlepšilo o téměř 5 mil. Kč.**

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Lubů s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Lubů

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů.

Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu, ovšem POZOR, bez zohlednění odpisů majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	27 236	31 857	29 663	30 044	34 413	34 488	33 943	33 931
5	Běžné výdaje (provozní)	23 125	23 505	23 118	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	270	1 620	9 545	6 620	1 620	1 463	232
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)		4 112	8 352	6 545	3 601	8 092	8 904	6 897	8 495
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)		4 112	8 082	4 925	-5 944	1 472	7 284	5 434	8 263
% Podíl provozního salda na běžných příjmech		15%	26%	22%	12%	24%	26%	20%	25%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech		17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)		18 260	14 974	20 204	14 114	14 637	21 001	17 016	28 760
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)		24 920	26 343	19 898	14 260	15 586	21 921	26 435	25 279
Změna běžných příjmů (tis. Kč)		-2 605	4 621	-2 194	381	4 369	75	-545	-12
Změna běžných výdajů (tis. Kč)		-2 871	380	-386	3 325	-122	-737	1 462	-1 610
Suma od 2013		3 887							

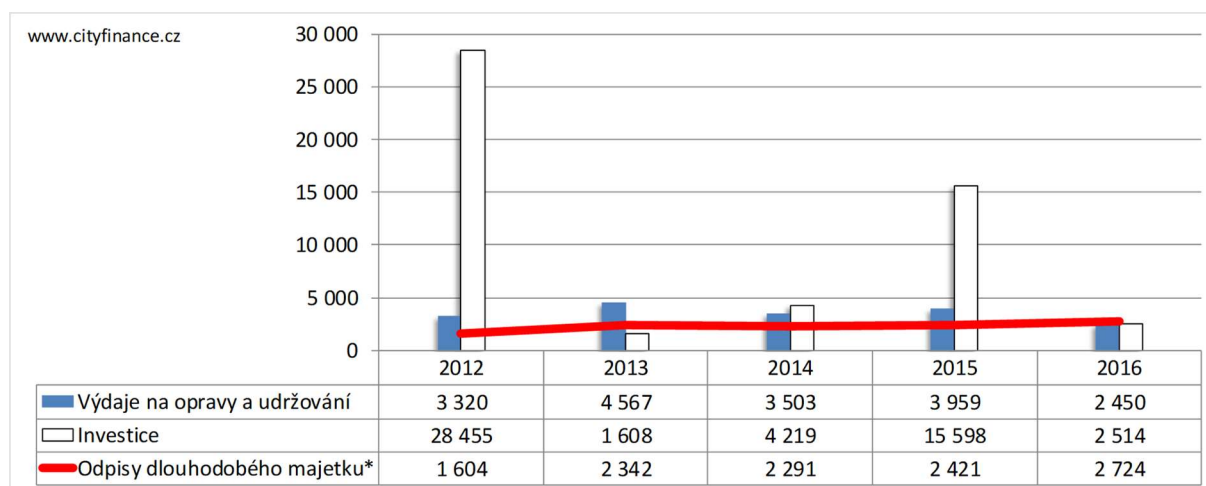
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město buduje a modernizuje svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Lubů**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **178 mil. Kč** (v roce 2016 a v roce 2013 to bylo 165 mil. Kč). Město potřebuje na obnovu (reprodukcí) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **2,5 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016/2015⁵ celkem 2724/2421 tis. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Když město majetek buduje a odepisuje, rostou také finanční požadavky na reprodukci majetku i provoz. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Město **precizně zajišťovalo výdaje na reprodukci majetku**. Město vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2013** město vynaložilo řádově **do majetku cca 39 mil. Kč** (opravy 15 mil. Kč) s tím, že na reprodukci by dostačovalo cca 10 mil. Kč. Město zajistilo výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku cca **+29 mil. Kč** (počítáno od roku 2013).

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Lubů v tis. Kč

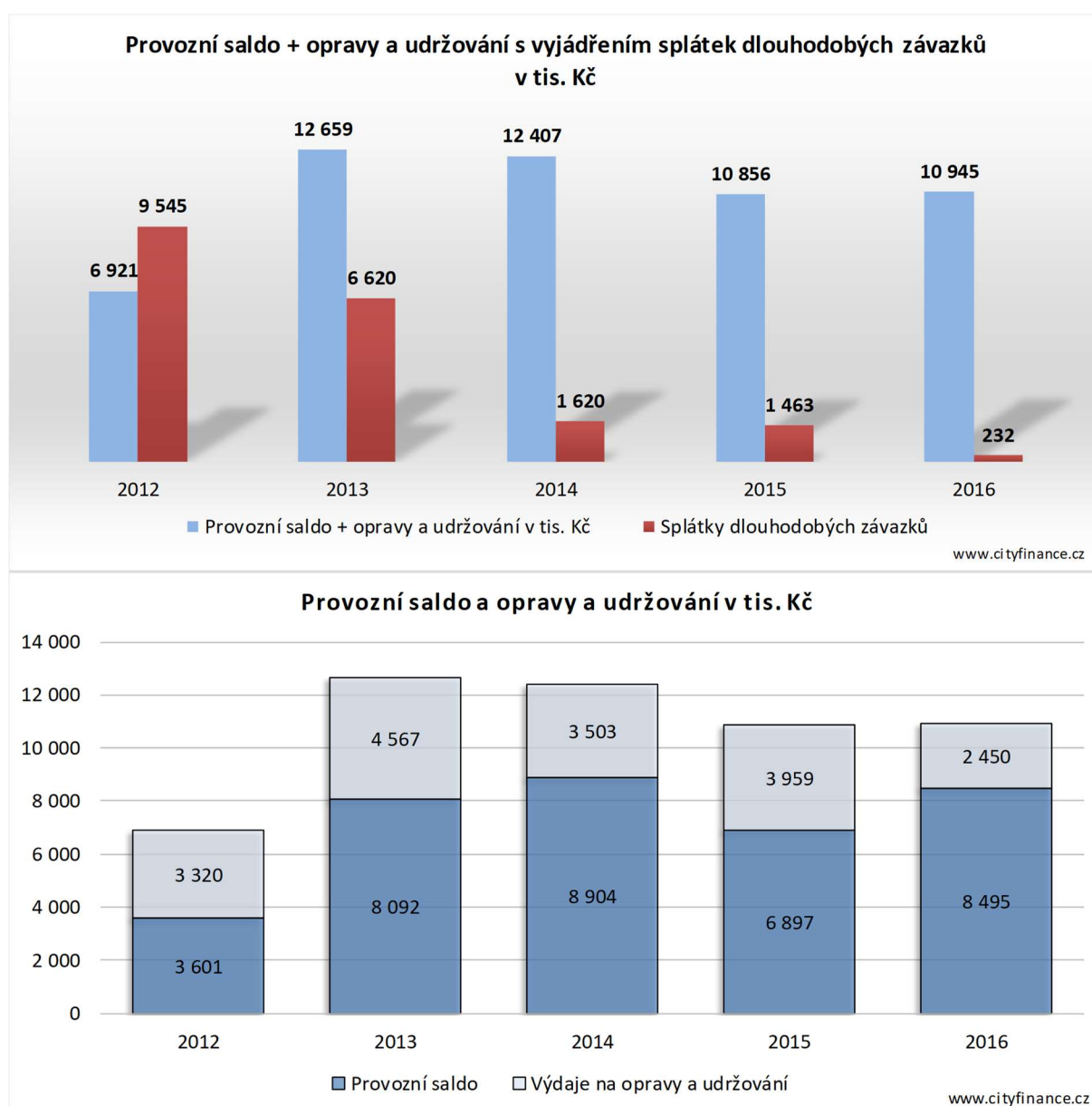


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Opravy a provozní saldo představují ročně vlastní finanční potenciál města (bez rezerv), který je využíván také ke splácení dlouhodobých závazků. Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu Lubů viz grafy dále** (s vědomím případné potřeby splátek dlouhodobých závazků a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi). Luby mohly využít v roce 2016 **celkem téměř 11 mil. Kč** vlastních prostředků bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho cca 8,5 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy. **Vlastní ročně generovaný finanční potenciál Lubů byl od roku 2013 stabilní** s výborným krytím provozním saldem.

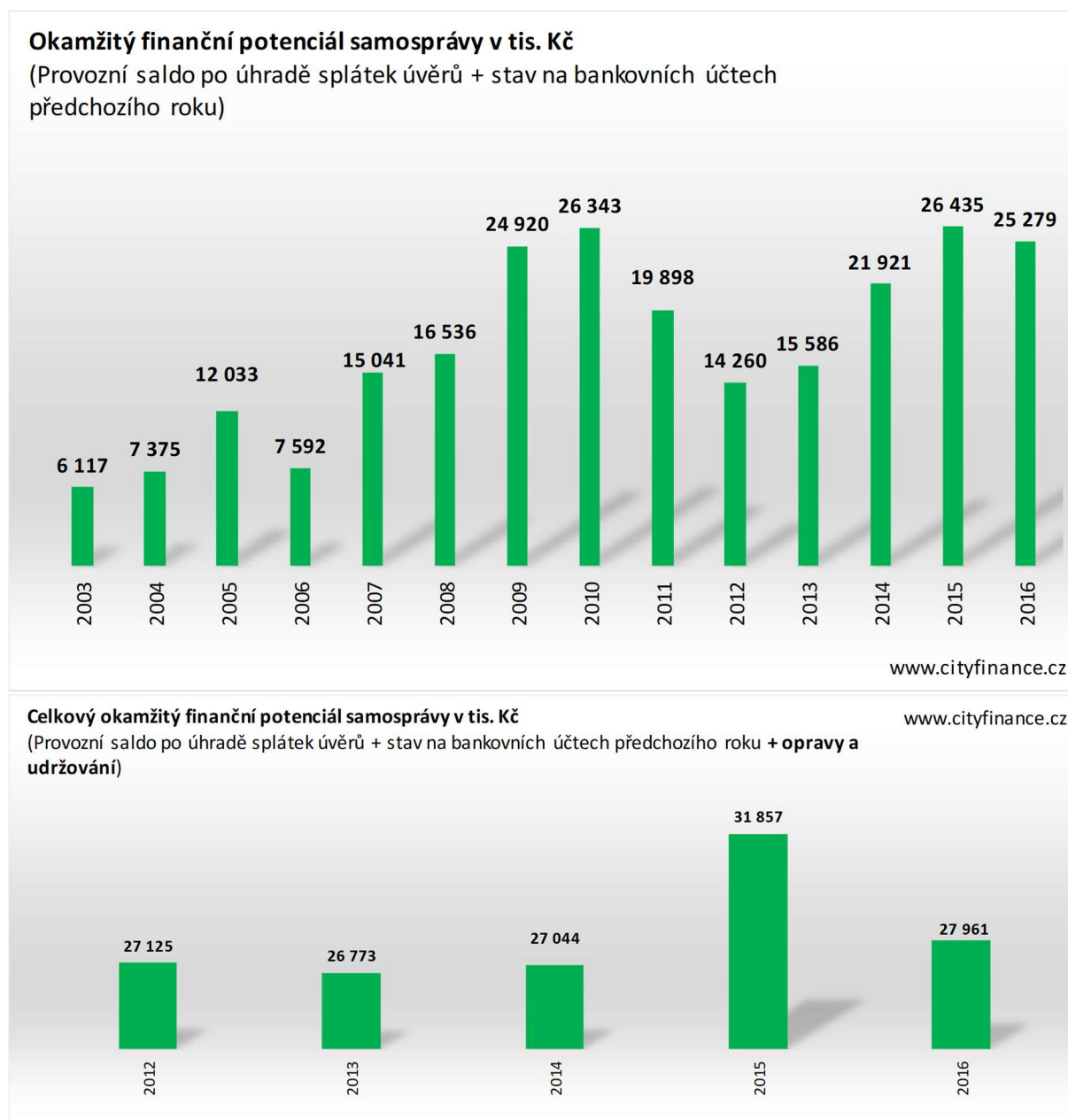
Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Lubů bez finančních rezerv



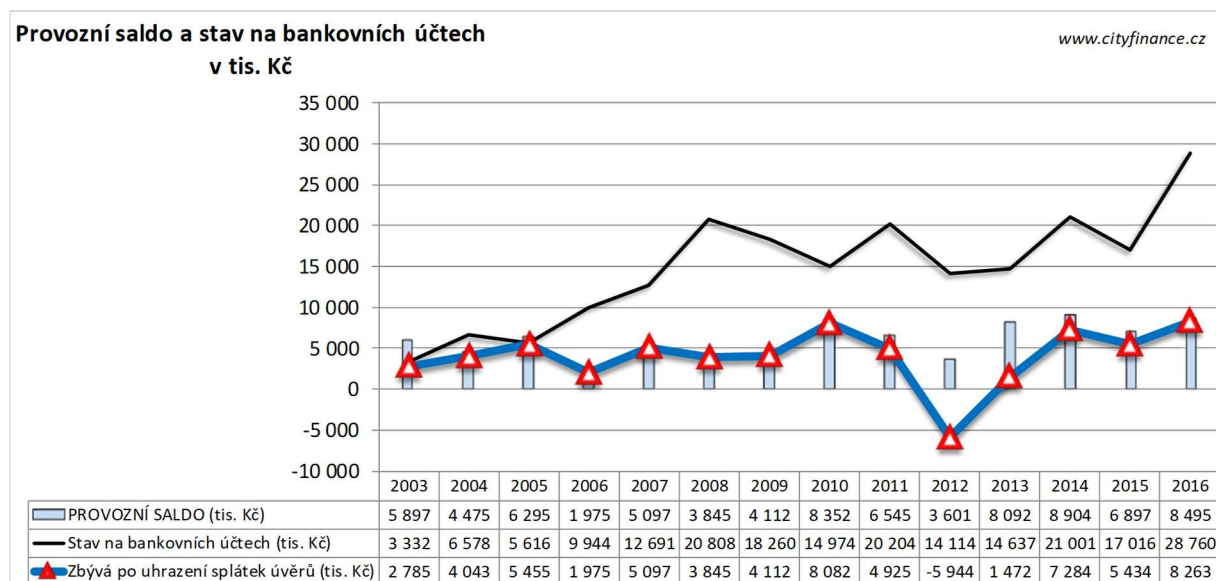
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Město v minulosti dokázalo také kumulovat **kapitál na účtech** k nákupům budoucích investic či oprav. Zohlednění finančních aktiv (rezerv), o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje, i když ho snížíme o splátky úvěrů a výdaje na opravy ponecháme stranou jako rezervu. Výsledkem je po zohlednění cizích financí (dotací a dluhů) evidentní stabilita a zásadní posílení okamžitého **finančního potenciálu od roku 2012 viz grafy dále**. Na základě uvedeného lze konstatovat, že město má **výrazně lepší finanční možnosti (o cca 60 %) než v roce 2012 (ze 7 na 11 mil. Kč)**.

Graf 18. Vývoj celkového finančního potenciálu Lubů včetně rezerv bez oprav a s opravami

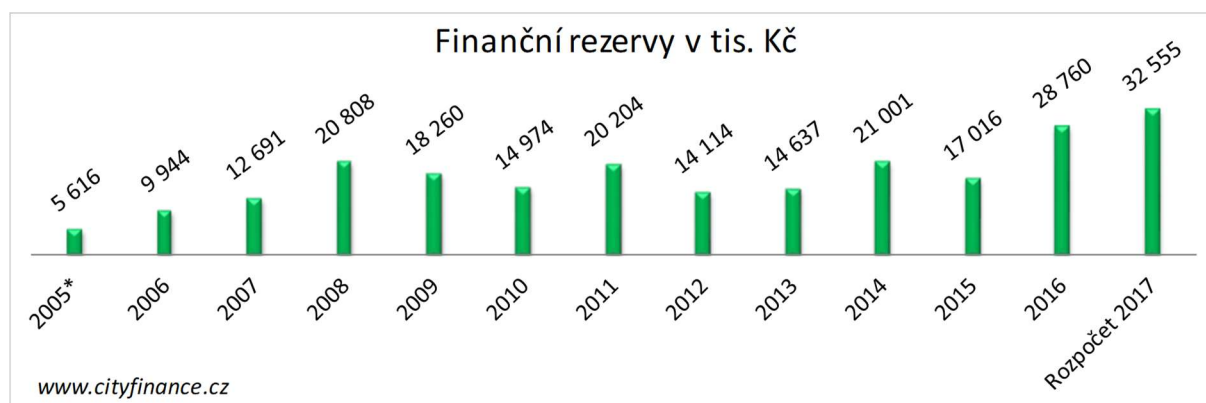


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Graf 19: Základní finanční aktiva a provozní saldo Lubů

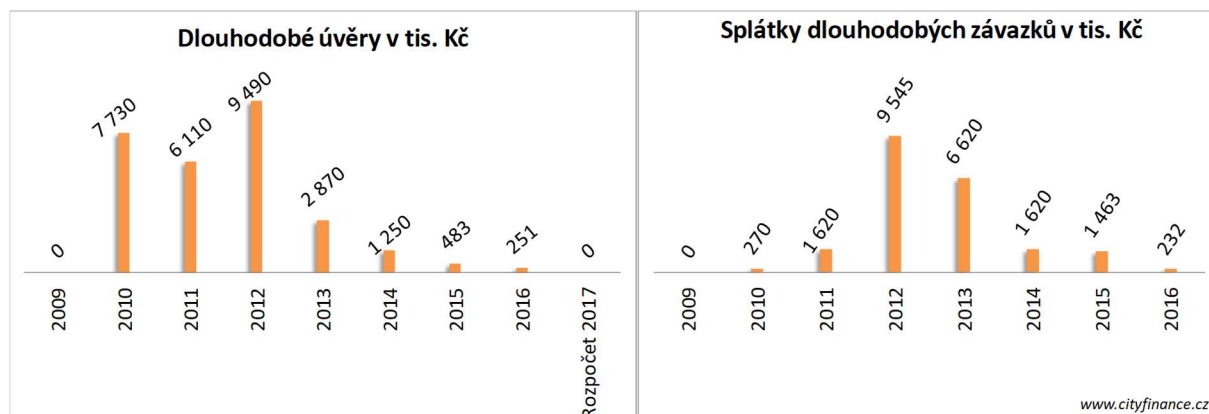
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Luby disponovaly na konci roku 2016 **finanční rezervou**⁶. Zůstatek účtů města činil k 31. 12. 2016 cca 29 mil. Kč. Město má **v roce 2017 plánován přebytek**, navíc oproti rozpočtu očekáváme vyšší plnění sdílených daňových příjmů o cca 2,5 mil. Kč. Na konci roku 2017 lze počítat se zůstatkem až 35 mil. Kč rezerv. Dále má město dlouhodobě investováno cca 11 mil. Kč, s těmito financemi dále počítat nebudeme. Finanční **likvidita města byla dosud výborná**.

Graf 20. Vývoj základních finančních rezerv Lubů, včetně rozpočtu 2017

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 21. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Luby nemají k 31. 12. 2017 dluh. Strop bezpečné zadluženosti lze stanovit na **70 mil. Kč⁷**. Připomeňme, že samospráva ovládala, po úhradě provozu města, od roku 2013 do roku 2016 částku cca **10 až 12 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Lubů bez finančních rezerv**) z toho 7 až 9 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **3,5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 4 až 6,5 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 2,1 mil. Kč, tj. 3 % p. a. z maximální částky). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město **nulové**, proto nehrají roli ve výhledu.

Graf 22. Vývoj dlouhodobých pohledávek Lubů

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplácení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

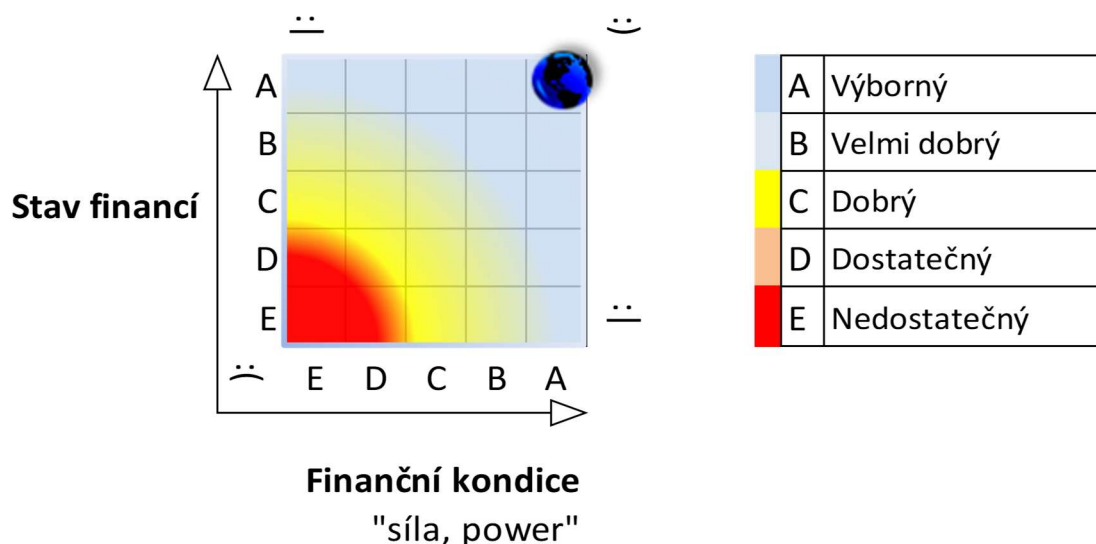
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Lubů hodnotíme známkou **AA+**, tedy **výbornou** s relativně **vyšší mírou vnějších hrozeb**. Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** města opíráme o od roku 2012 výborný trend, a především stabilitu provozního salda posílené šetrnou provozní politikou. Příkladně byla zajištěna reprodukce majetku. Úspěchy prokazoval dotační management. Město mělo stabilní strukturu příjmů s rostoucími daňovými příjmy. Finanční potenciál města se od roku 2012 zvýšil o cca 60 %. Provozní hospodaření města s běžnými výdaji bylo excelentní.
- **A+ (výborný s plusem za excelenci)** **stav** financí zakládáme na bezdlužnosti a vysokých rezervách. Oceňujeme výši dlouhodobých úspor, ale vysoké jsou i okamžitě likvidní rezervy. Ohled bereme též na rezervy obsažené v rozpočtu 2017.

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.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především v nízkých investicích a dosud až příliš vysoké závislosti investic na investičních dotacích. **Hrozby** vidíme v poklesu počtu obyvatel a v zajištění schopnosti udržet provozní výdaje nadále na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů. Porostou platy a ceny, a tedy také požadavky na výdaje. Riziko by mohlo znamenat také odkládání rekonstrukcí a čekání na dotace. **Příležitosti** spatřujeme v zajištění vyššího podílu investic do projektů zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Zejména vhodné jsou projekty snižující provozní výdaje, obnovující pořízený majetek a zajišťující budování infrastruktury pro rozvoj města tak, **aby se předešlo pokračování úbytku obyvatel.**

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilní provozní saldo	Úbytek obyvatel a relativně nízké investice.
Úsporná provozní politika.	
Zlepšení financí od roku 2012.	
Finanční rezerva.	
Stabilní běžné příjmy zejména vysoký růst a podíl sdílených daňových příjmů.	
Dotační management města.	
Výborné finanční zajištění reprodukce majetku města (podíl oprav).	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do zatraktivnění města, zejména do vytváření podmínek pro bydlení.	Pokračování úbytku obyvatel – ohrožuje daňové příjmy a financování úřadu města.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	Vysoké požadavky a růst provozních výdajů a hrozby růstu cen a platů a příliš rychlý růst provozních výdajů města.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Odkládání investic a nízké investice do rekonstrukcí majetku města a infrastruktury k bydlení a podnikání.
	Rizika plynoucích z dotací – zejména čekání na dotace a spatřování v nich hlavní možnost rozvoje města.
	Stagnace běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.

Střednědobý výhled rozpočtu

Luby dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

Doporučení

- 1. Zajistit vyšší investice, a i bez dotací zajistit projekty k zatraktivnění města.** Výrazná je dlouhodobá hrozba pokračování úbytku obyvatel. Městu nebudou nic platné vysoké zůstatky na účtech, když slábne jeho hlavní příjmový ukazatel, tedy počet obyvatel.
- 2. Nečekat na dotace** a zvážit realizaci projektů s využitím vlastního potenciálu, který se od roku 2012 zlepšil o 60 % a je možné **v případě potřeby větších akcí** bez obav **zapojit Investiční úvěrový rámec** v delším časovém úseku 2018 až 2022 a rozložit více splátky. **Investice se ukazují pro město nezbytné, a naopak vysoké rezervy jako nadbytečně vysoké** v situaci úbytku obyvatel.
- 3. Pokračovat ve výborné provozní politice.** Nadále bude žádoucí a pod tlakem růstu běžných výdajů (platy a ceny) nezbytné i nadále **přísně posuzovat každý růst provozních výdajů vyjma oprav**. Neodkládat rekonstrukce. Pokračovat ve zlepšení provozního salda a zvýšit investice, to bude pro budoucnost a rozvoj města zásadní.

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu Lubů

Finanční potenciál Lubů je zmapován na období **2018 až 2022**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

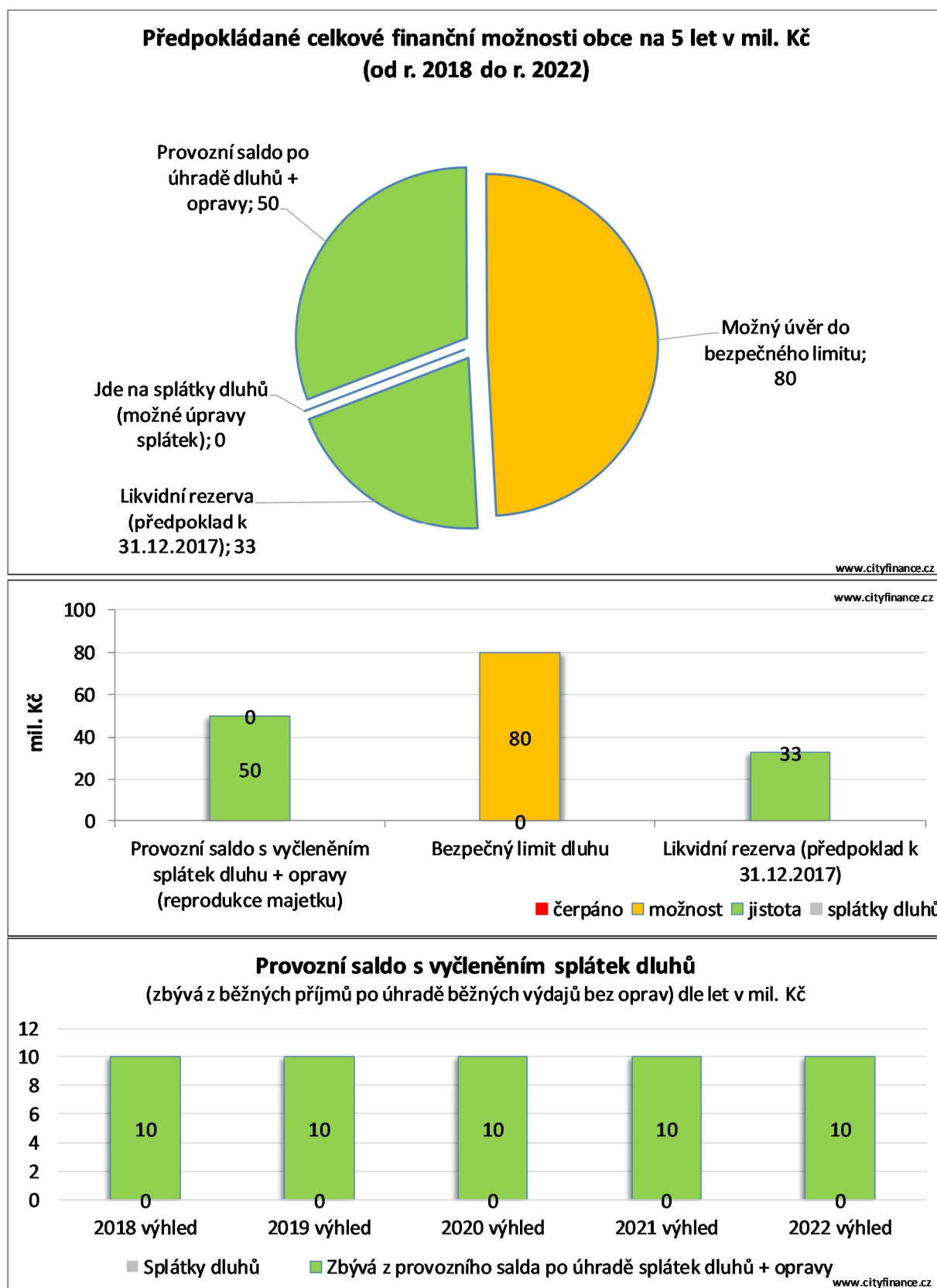
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů budou moci Luby **v období 2018 až 2022** využít celkem až **163 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **50 mil. Kč** (průměrně 35 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
 - Celkové provozní saldo po přičtení oprav je počítáno 50 mil. Kč a 0 Kč bude použito na úmor dluhu, protože Luby dluh aktuálně nemají;
 - alespoň 12,5 mil. Kč (2,5 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **33 mil. Kč** předpokládané likvidní **finanční rezervy** na konci roku 2017, ale reálně **předpokládáme vyšší rezervu**, a to lepším výsledkem roku 2017 na straně příjmů, minimálně očekáváme o cca 2,5 mil. Kč lepší daňové příjmy.
- C. **až 80 mil. Kč** nového Investičního úvěrového rámce **do limitu 80 mil. Kč** bezpečné zadluženosti. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 23 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme opět, že samospráva ovládala, po úhradě provozu města, od roku 2013 do roku 2016 částku cca **10 až 12 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Lubů bez finančních rezerv**) z toho 7 až 9 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **3,5 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 4 až 6,5 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 2,1 mil. Kč, tj. 3 % p. a. z maximální částky). Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů.

Graf 23. Znázornění finančních možností Lubů na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Luby mají finanční potenciál z vlastních zdrojů v období 2018 až 2022 po zajištění provozu a po připočtení oprav minimálně cca **83 mil. Kč** (provozní saldo + opravy + rezervy v rozmezí let 2018 až 2022) + až **80 mil. Kč** může zajistit nový Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení = **163 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na reprodukci majetku v disponibilních zdrojích** (opravy kumulovány do přebytků), stejně tak investice budou čerpány z disponibilních zdrojů v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy. **Výhled v sobě zahrnuje** na období let 2018 až 2022:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **6,2 %** za dosavadních 16 let);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **9,5 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 1,9 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu přispěje cca + **1,5 mil. Kč** dalším navýšením a zlepšením daňového příjmu (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 6,5 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 10 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 7 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **80 mil. Kč**.

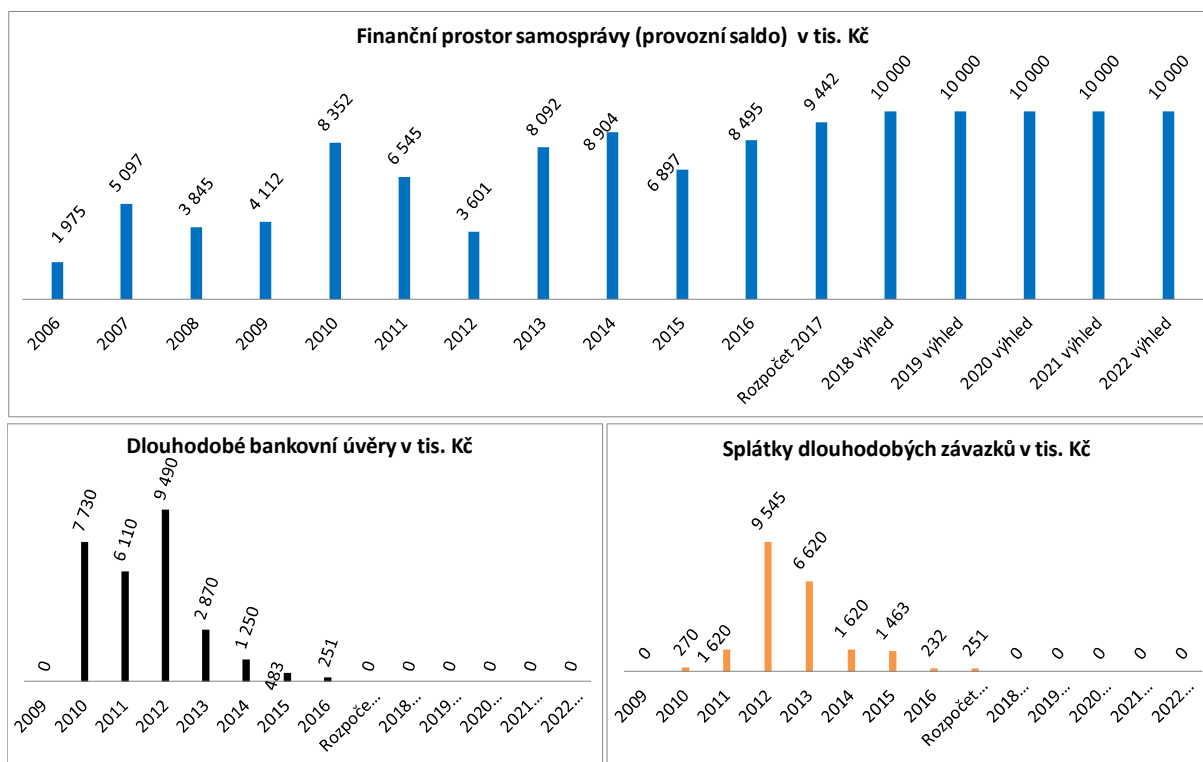
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

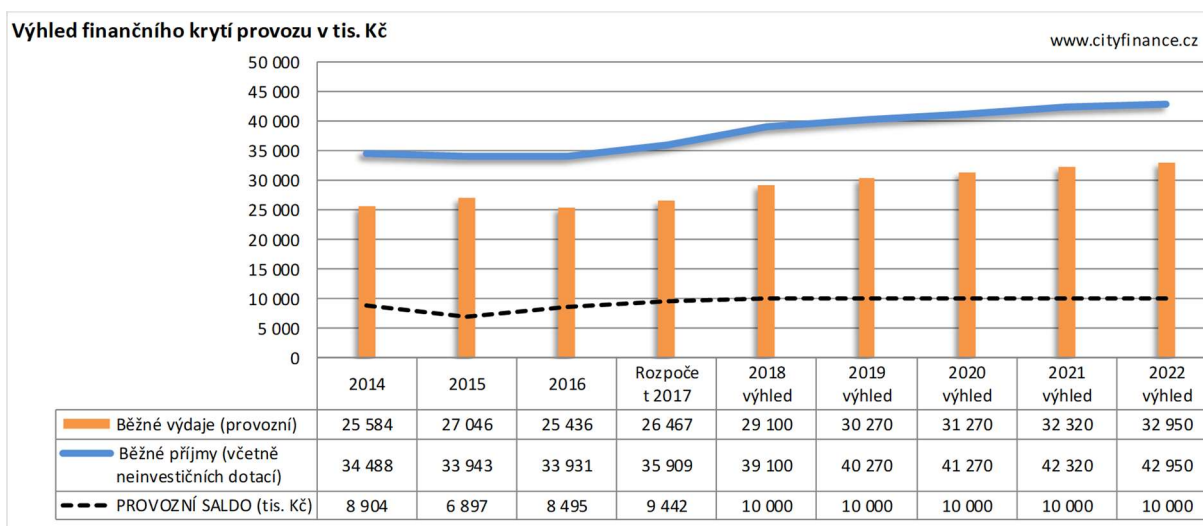
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 24. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Lubů



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 25. Výhled finančního krytí běžného provozu Lubů



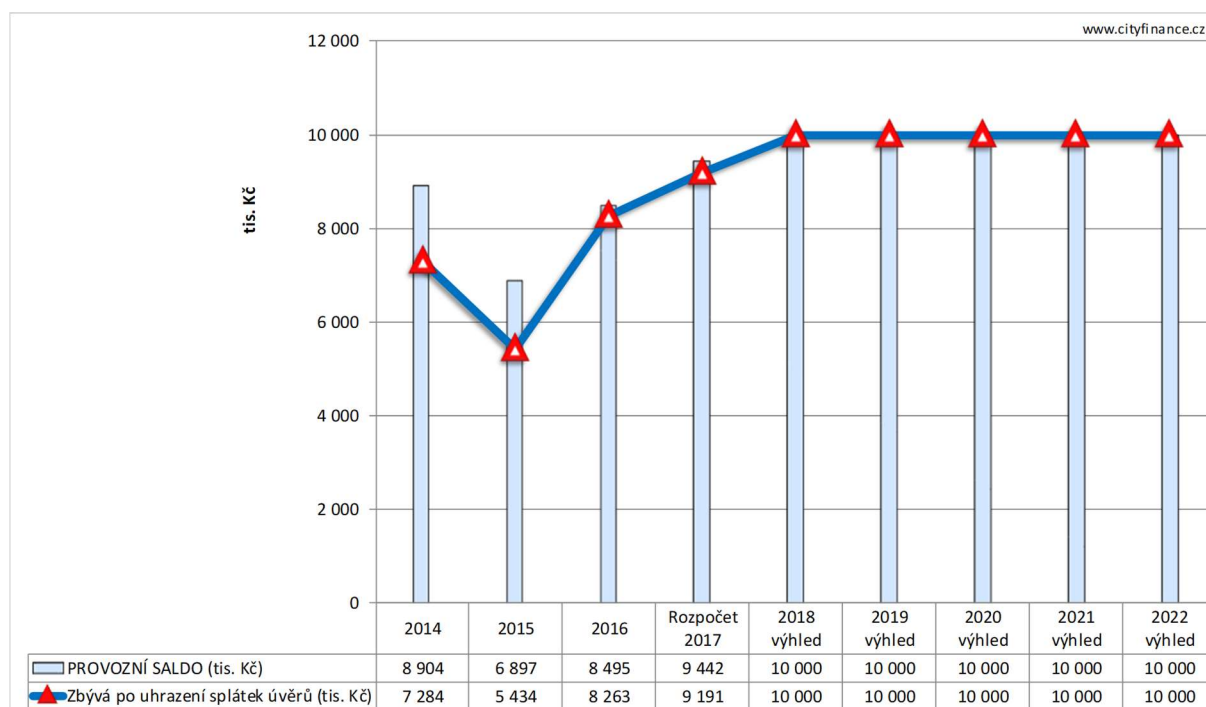
POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Lubů

										tis. Kč
a značí druhové členění rozp. skladby)	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	34 488	33 943	33 931	35 909	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	205 910
Běžné výdaje (provozní)	25 584	27 046	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	155 910
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	8 904	6 897	8 495	9 442	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	26%	20%	25%	26%	26%	25%	24%	24%	23%	0
Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 620	1 463	232	251	0	0	0	0	0	0
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	7 284	5 434	8 263	9 191	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	21 001	17 016	28 760	32 555	42 555	52 555	62 555	72 555	82 555	
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	21 921	26 435	25 279	37 951	42 555	52 555	62 555	72 555	82 555	
Stavby (tis. Kč)	165 522	175 262								
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	0%	-2%	0%	6%	9%	3%	2%	3%	1%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	-3%	6%	-6%	4%	10%	4%	3%	3%	2%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	75	-545	-12	1 978	3 191	1 170	1 000	1 050	630	7 041
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	-737	1 462	-1 610	1 031	2 633	1 170	1 000	1 050	630	6 483

POZ. **od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

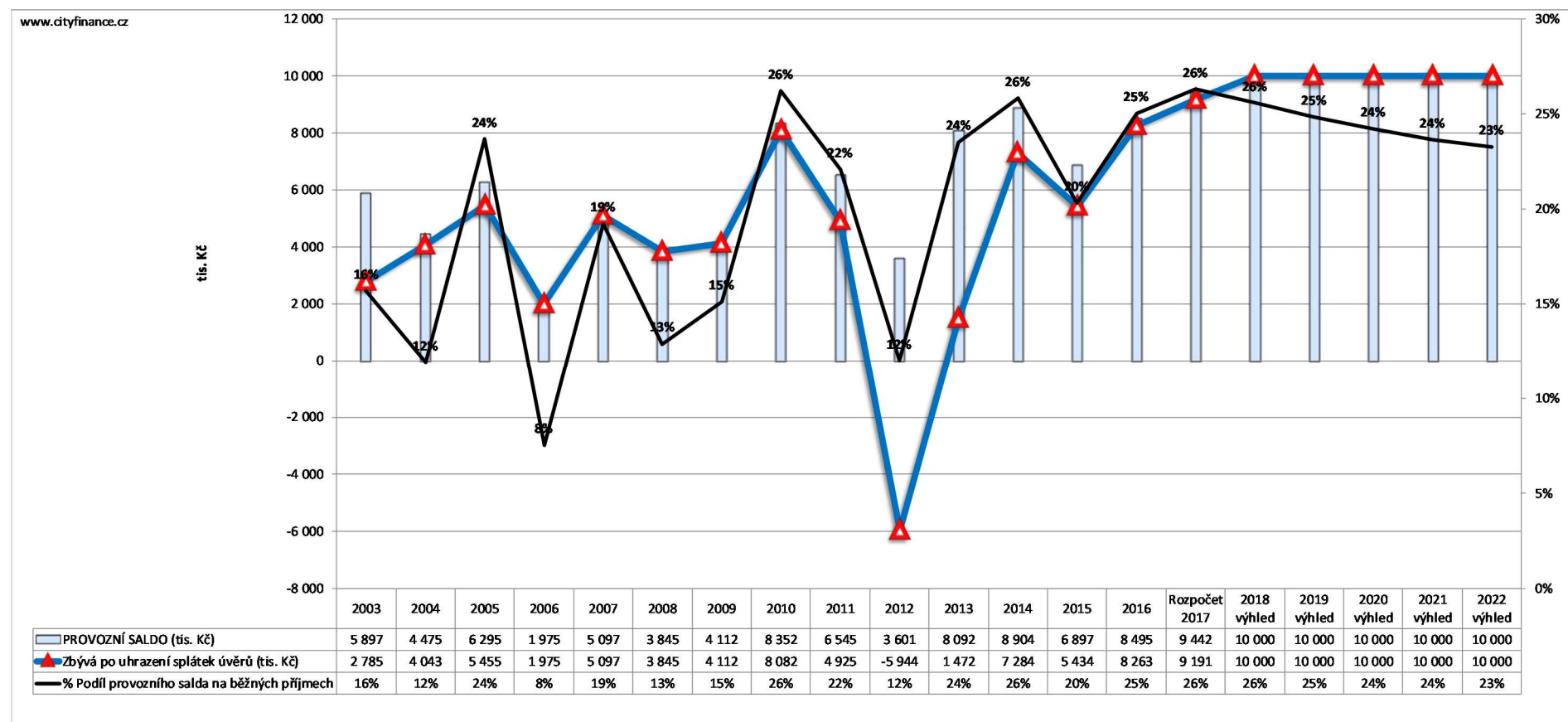
Graf 26: Výhled provozního salda Lubů



POZ. **od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 27. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Lubů s výhledem



Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Lubů

Rozpočtový výhled										tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018		
1	1	Daňové příjmy	27 024	26 965	31 700	32 870	33 870	34 920	35 550	6,2	3,0		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	5 289	5 700	6 750	7 100	7 400	7 800	8 200		5,4		
3	1112	DPFO OSVČ	189	100	150	170	170	170	150		0,0		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	574	500	500	500	550	600	600		5,0		
5	1121	DPPO	5 927	6 000	6 150	6 400	6 600	6 650	6 700		2,2		
6	1122	DPPO za obce	767	0	500	500	500	500	500		0,0		
7	1211	DPH	10 868	11 300	14 450	15 000	15 450	16 000	16 200		3,0		
8	133 až 138	Místní poplatky	1 543	1 465	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400		0,0		
9	1361	Správní poplatky	527	500	500	500	500	500	500		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	1 340	1 400	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	3 465	5 675	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	-1,7	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 335	5 669	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0									
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	124	6									
15	24	Přijaté splátky půjček		0							Suma 2018 až 2022		
16	3	Kapitálové příjmy	847	400	0	0	0	0	0		0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 598	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400	32,3			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	3 442	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400		0,0		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	5 156	0									
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 857	2 112	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200		0,0		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	4,7	2,5		
22	5	Běžné výdaje	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	4,8	3,3		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	10 581	11 650	12 450	13 200	14 050	14 960	15 700		6,5		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	9 379	9 541	9 300	9 400	9 500	9 600	9 700		1,1		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	341	435	400	400	400	400	400		0,0		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	5 000	4 791	5 000	5 200	5 350	5 450	5 550		2,8		
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	134	50							Suma 2018 až 2022		
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	1 950	2 070	1 970	1 910	1 600		9 500		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	2 514	5 796	0	0	0	0	0		0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	27 950	32 263	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	5,3	3,3		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	11 984	4 046	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	33 931	35 909	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	6,7	2,5		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	4,8	Suma 2018 až 2022		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	8 495	9 442	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	232	251	0	0	0	0	0		0		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	11 752	3 795	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-11 984	-4 046	-10 000	-10 000	-10 000	-10 000	-10 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950				
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950				
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0				
42		Bankovní účty	28 760	32 555	42 555	52 555	62 555	72 555	82 555		Suma 2018 až 2022		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	8 263	9 191	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	32 346	34 752	37 900	39 070	40 070	41 120	41 750				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	232	251	0	0	0	0	0				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,72%	0,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
47	rozaha	Dlouhodobé úvěry	251	0	0	0	0	0	0				
48	rozaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0		tis. Kč		
49	rozaha	Stavby (účet 021)	177 732								Suma 2018 až 22		
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		12 500		
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			7 500	7 500	7 500	7 500	7 500		37 500		
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ							tis. Kč			
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ							40 485 8 097			
**bez 511 Oprav ve výhledu včetně oprav			38 096	22 858	je 60% příjmů za 4 roky		80 000						

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 ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

38 096 22 858 je 60% příjmů za 4 roky

80 000

40 485

8 097

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled							*		*		tis.Kč				
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled		
1	1	Daňové příjmy	19 105	23 809	24 550	25 389	27 024	26 965	31 700	32 870	33 870	34 920	35 550		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	3 705	4 629	4 444	4 949	5 289	5 700	6 750	7 100	7 400	7 800	8 200		
3	1112	DPFO OSVČ	281	346	111	97	189	100	150	170	170	170	150		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	384	476	539	571	574	500	500	500	550	600	600		
5	1121	DPPO	3 469	4 601	5 153	5 304	5 927	6 000	6 150	6 400	6 600	6 650	6 700		
6	1122	DPPO za obce	706	518	412	747	767	0	500	500	500	500	500		
7	1211	DPH	7 631	9 685	10 496	10 291	10 868	11 300	14 450	15 000	15 450	16 000	16 200		
8	133 až 138	Místní poplatky	1 407	1 721	1 473	1 514	1 543	1 465	1 400	1 400	1 400	1 400	1 400		
9	1361	Správní poplatky	99	472	504	512	527	500	500	500	500	500	500		
10	1511	Daň z nemovitostí	1 423	1 360	1 419	1 403	1 340	1 400	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300		
11	2	Nedaňové příjmy	4 444	4 192	4 309	3 129	3 465	5 675	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 119	3 458	3 807	2 879	3 335	5 669	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	187	220	418	202	124	6							
15	24	Přijaté splátky půjček						0							
16	3	Kapitálové příjmy	215	199	3 298	404	847	400	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	21 666	6 872	5 630	10 671	8 598	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	6 495	6 412	5 630	5 425	3 442	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	15 170	460	0	5 246	5 156	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	2 992	1 915	1 886	1 865	1 857	2 112	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	45 430	35 072	37 786	39 593	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950		
22	5	Běžné výdaje	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	9 757	9 850	10 453	10 528	10 581	11 650	12 450	13 200	14 050	14 960	15 700		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	9 725	10 054	9 361	9 435	9 379	9 541	9 300	9 400	9 500	9 600	9 700		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	234	411	252	332	341	435	400	400	400	400	400		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	6 565	5 891	5 380	6 626	5 000	4 791	5 000	5 200	5 350	5 450	5 550		
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	163	115	138	125	134	50							
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						0	1 950	2 070	1 970	1 910	1 600		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	28 455	1 608	4 219	15 598	2 514	5 796	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	54 899	27 929	29 803	42 644	27 950	32 263	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-9 469	7 143	7 983	-3 051	11 984	4 046	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	30 044	34 413	34 488	33 943	33 931	35 909	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	26 444	26 321	25 584	27 046	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	3 601	8 092	8 904	6 897	8 495	9 442	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	12 925	0	0	696	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 545	6 620	1 620	1 463	232	251	0	0	0	0	0		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-6 089	523	6 363	-3 818	11 752	3 795	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	9 469	-7 143	-7 983	3 051	-11 984	-4 046	-10 000	-10 000	-10 000	-10 000	-10 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	58 354	35 072	37 786	40 289	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	58 354	35 072	37 786	40 289	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Bankovní účty	14 114	14 637	21 001	17 016	28 760	32 555	42 555	52 555	62 555	72 555	82 555		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	-5 944	1 472	7 284	5 434	8 263	9 191	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	26 540	29 916	30 744	30 383	32 346	34 752	37 900	39 070	40 070	41 120	41 750		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	9 545	6 620	1 620	1 463	232	251	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	35,96%	22,13%	5,27%	4,81%	0,72%	0,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	9 490	2 870	1 250	483	251	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	165 607	164 613	165 522	175 262	177 732								
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)							7 500	7 500	7 500	7 500	7 500		

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)
POZ. Rozpis tříd, případné seskupení položek je ekvivalentem "Z" toho: "
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

38 096 22 858 ie 60% přímým za 4 rok

tis. Kč
80 000

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

38 096 22 858 je 60% příjmů za 4 roky

80 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Lubů

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	
1	1	Daňové příjmy	27 024	26 965	31 700	32 870	33 870	34 920	35 550	
11	2	Nedaňové příjmy	3 465	5 675	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	
16	3	Kapitálové příjmy	847	400	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	8 598	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	3 442	3 269	3 400	3 400	3 400	3 400	3 400	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	5 156	0	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	1 857	2 112	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	39 934	36 309	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	
22	5	Běžné výdaje	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 514	5 796	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	27 950	32 263	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	11 984	4 046	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	33 931	35 909	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)	25 436	26 467	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	Suma 2018 až 2022
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	8 495	9 442	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	232	251	0	0	0	0	0	0
42	0	Bankovní účty	28 760	32 555	42 555	52 555	62 555	72 555	82 555	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	8 263	9 191	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	251	0	0	0	0	0	0	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	12 500
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			7 500	7 500	7 500	7 500	7 500	37 500
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										
*ve výhledu včetně oprav										
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										80 000
38 096 22 858 je 60% příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Lubů – povinné informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.***tis.Kč*

ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	39 100	40 270	41 270	42 320	42 950	205 910
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	29 100	30 270	31 270	32 320	32 950	155 910
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	50 000
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						33 000
9		Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):						83 000

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

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

www.cityfinance.cz

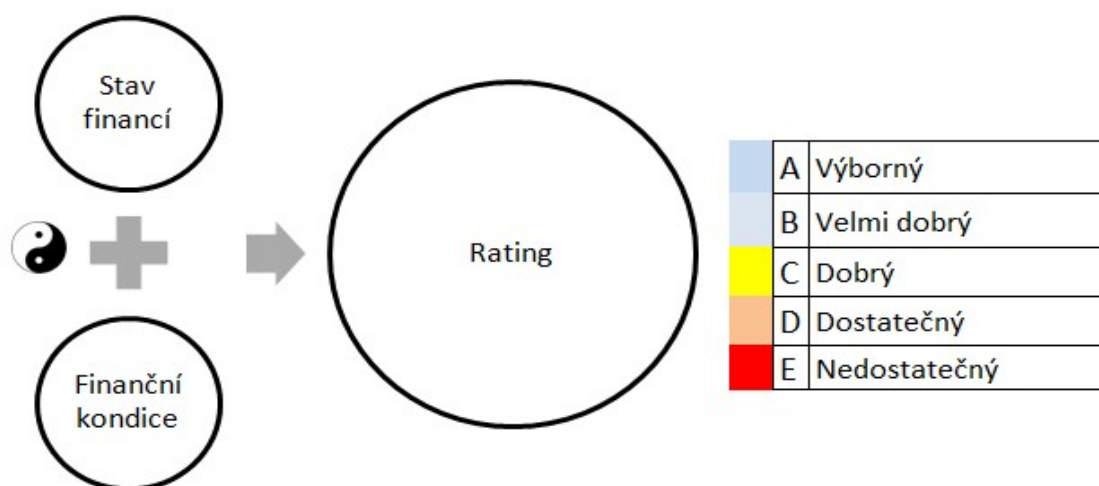
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

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

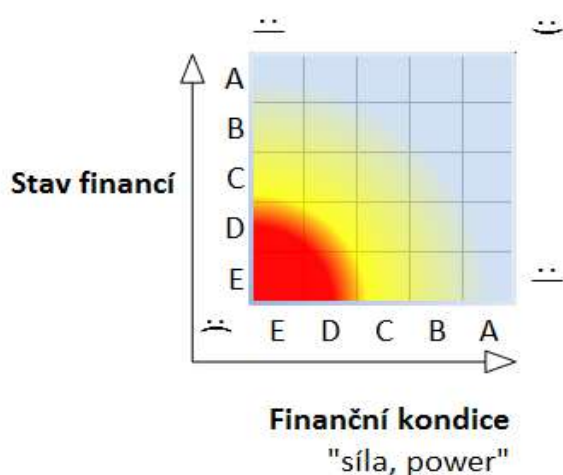
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „žhnoucímu slunci“ se město/městys/obec nachází, tím více jsou její (jeho) finance v ohrožení a „zóna života“ je v modrých polích.

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (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 quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (balance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

¹⁵ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ LUBŮ	23
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	38
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	41

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU LUBŮ S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LUBŮ	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	24
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	31
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LUBŮ	36
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	37
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU LUBŮ	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU LUBŮ	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LUBŮ	7
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ LUBŮ	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ V TIS. Kč	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ V TIS. Kč	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LUBŮ	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ LUBŮ	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE LUBŮ	12
GRAF 10. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ LUBŮ	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ LUBŮ	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LUBŮ	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ LUBŮ	16
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU LUBŮ V TIS. Kč	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU LUBŮ BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU LUBŮ VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 19: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO LUBŮ	21
GRAF 20. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH FINANČNÍCH REZERV LUBŮ, VČETNĚ ROZPOČTU 2017	21
GRAF 21. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ LUBŮ	22
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK LUBŮ	22
GRAF 23. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ LUBŮ NA OPRAVY A INVESTICE V OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. Kč	27
GRAF 24. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU LUBŮ	30
GRAF 25. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU LUBŮ	30
GRAF 26: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ	31
GRAF 27. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LUBŮ S VÝHLEDEM	32

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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