Pardubice

Statutární město Pardubice | Magistrát města Pardubic
Odbor ekonomický

12

Zastupitelstvo města Pardubic, dne 14. prosince 2017

Předkladatel:	Rozinek Jiří, náměstek primátora
Zpracovatel:	Brož Václav, vedoucí odboru ekonomického Hochmanová Renata, odbor ekonomický
Organizační jednotka:	Odbor ekonomický
Konzultováno:	
Projednáno:	Finanční výbor dne 4.12.2017 RmP dne 11.12.2017
Vliv na rozpočet:	Ne
Vliv na strategický plán:	Ne
Návrhy usnesení	návrhů celkem: 1 návrhů doporučených ke schválení: 1(1) návrhů nedoporučených ke schválení: 0

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic na roky 2018 až 2022

Návrh usnesení č. 1 má stav **Doporučeno, Usnesení č. Z/2191/2017**

Zastupitelstvo města Pardubic
Schvaluje

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic 2018 - 2022, který je přílohou tohoto usnesení.

Důvodová zpráva

Statutární město Pardubice sestavuje střednědobý rozpočtový výhled na základě § 3 odst. 1 a 2 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů. Střednědobý výhled rozpočtu je pomocným nástrojem pro střednědobé finanční plánování rozvoje a hospodaření města. Obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, dlouhodobých závazcích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů.

Příloha

Střednědobý výhled rozpočtu - Pardubice - 2018 - 2022 - ZmPaRmP

Pardubice

Statutární město Pardubice | Magistrát města Pardubic
Odbor ekonomický | Oddělení rozpočtu
Pernštýnské nám. 1, 530 21 Pardubice

Vyřizuje: Ing. Renata Hochmanová
Tel.: 466 859 441
e-mail: Renata.Hochmanova@mmp.cz
č. spisu:
č. jednací:

Věc: Potvrzení o vyvěšení návrhu Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018 - 2022

V Pardubicích dne 29. 11.2017

Potvrzuji tímto, že dne 29. 11.2017 byl podle § 3 odst. 3. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na úřední desce statutárního města Pardubic vyvěšen návrh Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018 - 2022.

Ing. Renata Hochmanová
Vedoucí oddělení rozpočtu
Ekonomický odbor
Magistrát města Pardubic

Pardubice

Statutární město Pardubice | Magistrát města Pardubic
Odbor ekonomický | Oddělení rozpočtu
Pernštýnské nám. 1, 530 21 Pardubice

Vyřizuje: Ing. Renata Hochmanová
Tel.: 466 859 441
e-mail: Renata.Hochmanova@mmp.cz
č. spisu:
č. jednací:

Věc: Potvrzení o vyvěšení Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018 - 2022

V Pardubicích dne 21. 12.2017

Potvrzuji tímto, že dne 21. 12.2017 byl podle § 3 odst. 4. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na úřední desce města statutárního města Pardubic vyvěšen Střednědobý výhled statutárního města Pardubic 2018 – 2022, který byl schválen dne 14. 12.2017 na jednání Zastupitelstva města Pardubic usnesením č. Z/2191/2017.

Ing. Renata Hochmanová
Vedoucí oddělení rozpočtu
Ekonomický odbor
Magistrát města Pardubic

Pardubice

Statutární město Pardubice | Magistrát města Pardubic
Odbor informačních technologií | Oddělení strategie a IT služeb
Štrossova 44, 530 21 Pardubice

Vyřizuje: Ing. Zdeňka Malá
Tel.: 466 859 288
e-mail: Zdenka.Mala@mmp.cz
č. spisu:
č. jednací:

Věc: Potvrzení o vyvěšení návrhu Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018-2022

V Pardubicích dne 29. 11.2017

Potvrzuji tímto, že dne 29. 11.2017 byl podle § 3 odst. 3. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na oficiálních internetových stránkách statutárního města Pardubic www.pardubice.eu vyvěšen návrh Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018-2022.

Ing. Zdeňka Malá
Vedoucí odboru informačních technologií
Magistrát města Pardubic

Malá

Pardubice

Statutární město Pardubice | Magistrát města Pardubic
Odbor informačních technologií | Oddělení strategie a IT služeb
Štrossova 44, 530 21 Pardubice

Vyřizuje: Ing. Zdeňka Malá
Tel.: 466 859 288
e-mail: Zdenka.Mala@mmp.cz
č. spisu:
č. jednací:

Věc: Potvrzení o vyvěšení Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2018-2022

V Pardubicích dne 21. 12.2017

Potvrzuji tímto, že dne 21. 12.2017 byl podle § 3 odst. 4. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na oficiálních internetových stránkách statutárního města Pardubic www.pardubice.eu vyvěšen Střednědobý výhled statutárního města Pardubic 2018-2022, který byl schválen dne 14. 12.2017 na jednání Zastupitelstva města Pardubic usnesením č. Z/2191/2017.

Ing. Zdeňka Malá
Vedoucí odboru informačních technologií
Magistrát města Pardubic

Malá

2017

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic

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

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

OBSAH

ÚVOD 2

VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY 3
Počet obyvatel 3
Počet žáků 3
Počet zaměstnanců 3
Saldo rozpočtu 3
Provozní saldo 3

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ 4

ANALÝZA 4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY 24

STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU 26

DOPORUČENÍ 26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU PARDUBIC 27
Závěr 29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU 29
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ SAMOSPRÁVY 30
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANCÍ 31

PŘÍLOHY 34

PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST 34
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC – POVINNÉ INFORMACE KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESKU A KE SCHVÁLENÍ V ZASTUPITELSTVU 38
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) 39
Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating) 39
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY 41

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ 43

OBRÁZKY 43
TABULKY 43
GRAFY 43

KONTAKT NA ZPRACOVATELE 44

PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE 44

Úvod

Statutární město Pardubice (dále jen **město** nebo **Pardubice**) 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 režimu zákona o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 24/2017 Sb., účinného od 21.2.2017. 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:

- skutečnost 2016 a rozpočet 2017,
- 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**, jedině 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).

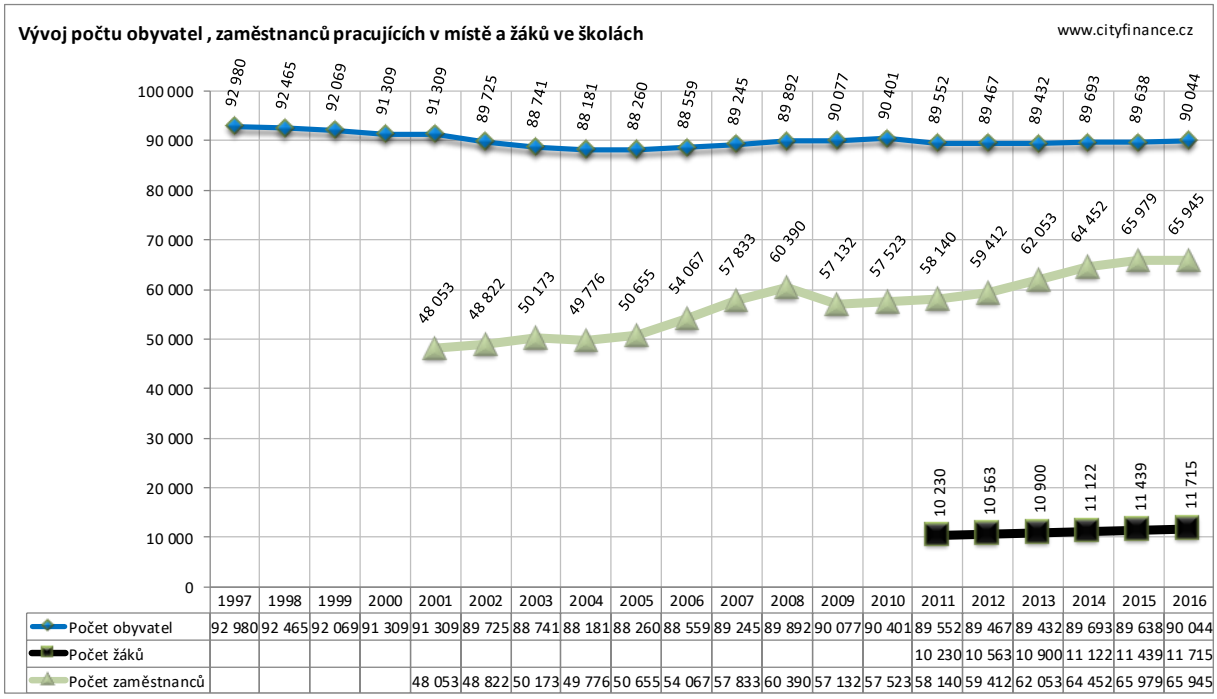
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve se seznámit s obsahem přílohy, která se věnuje základům hospodaření samosprávy s rozpočtem, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel[1] města, na kterém závisí daňové příjmy, se z dlouhodobého pohledu **stabilizoval a začal opět růst**. Za poslední rok vzrostl počet obyvatel o **406** lidí s aktuálním **pozitivním dopadem** do ročních daňových příjmů **6,5 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl v roce 2016 celkem 90 044. Co obyvatel, to aktuálně 16 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy).

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



	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet obyvatel	92 980	92 465	92 069	91 309	91 309	89 725	88 741	88 181	88 260	88 559	89 245	89 892	90 077	90 401	89 552	89 467	89 432	89 693	89 638	90 044
Počet žáků															10 230	10 563	10 900	11 122	11 439	11 715
Počet zaměstnanců					48 053	48 822	50 173	49 776	50 655	54 067	57 833	60 390	57 132	57 523	58 140	59 412	62 053	64 452	65 979	65 945

Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců[2]**,** kteří mají v katastru města místo výkonu práce **rostl**. Ve městě se poslední roky lépe dařilo práci a podnikání a v roce 2016 bylo

[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.

[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

evidováno v katastru města 65 945 zaměstnanců (o **3892** více než v roce 2013, tj. **nárůst o více než 6,3 %**). Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti[3], ale hlavně má sociální dopady. Se zaměstnaností ve svém katastru patří **Pardubice k nadprůměrným a prosperujícím městům** v rámci ČR.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet obyvatel	91 309	89 725	88 741	88 181	88 260	88 559	89 245	89 892	90 077	90 401	89 552	89 467	89 432	89 693	89 638	90 044
Počet zaměstnanců	48 053	48 822	50 173	49 776	50 655	54 067	57 833	60 390	57 132	57 523	58 140	59 412	62 053	64 452	65 979	65 945
Počet žáků											10 230	10 563	10 900	11 122	11 439	11 715

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	100,2	98,3	98,9	99,4	100,1	100,3	100,8	100,7	100,2	100,4	99,1	99,9	100,0	100,3	99,9	100,5	100,1
Počet zaměstnanců	102,1	101,6	102,8	99,2	101,8	106,7	107,0	104,4	94,6	100,7	101,1	102,2	104,4	103,9	102,4	99,9	103,6

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	-155	-1 584	-984	-560	79	299	686	647	185	324	-849	-85	-35	261	-55	406	**612**
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-882	-13 314	-9 195	-5 597	865	3 386	8 102	8 498	2 190	4 204	-11 005	-1 107	-484	3 696	-816	6 474	**9 354**

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 (též zkratka „**RUD**").

Počet žáků[4] ve školských zařízeních města, u kterých je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet dětí a žáků **rostl**. Ve školských zařízeních města bylo v roce 2016 evidováno celkem **11 439 žáků** (o **815** více než v roce 2013, tj. nárůst bezmála **8 %**). Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2016 převedeno cca **107 mil. Kč** a novela RUD od roku 2018 příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **160 mil. Kč** (letos se očekává cca 120 mil. Kč).

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.

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 bilance rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s **přebytkem 240 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 314 mil. Kč. Město bohatlo a hospodařilo dle zákona **rozpočtově správně**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pardubic

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	754 142	829 218	881 409	966 441	1 002 815	1 053 976	1 180 671	1 066 510	1 173 058	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 435 922
2. Nedaňové příjmy	113 097	70 305	75 028	89 164	87 439	87 077	106 086	85 422	129 576	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126	294 467
3. Kapitálové příjmy	250 779	144 533	112 746	230 415	85 424	104 568	131 664	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617
4. Přijaté dotace	443 455	552 888	598 075	245 968	309 517	382 478	446 288	491 182	584 766	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577	183 078
Příjmy celkem	**1 561 473**	**1 596 943**	**1 667 258**	**1 531 988**	**1 485 194**	**1 628 099**	**1 864 709**	**1 789 611**	**2 321 469**	**1 873 005**	**1 791 606**	**1 741 744**	**1 798 804**	**2 071 600**	**1 984 083**
5. Běžné výdaje	1 078 280	1 268 728	1 292 948	970 079	1 177 457	1 192 226	1 255 271	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915
6. Kapitálové výdaje	533 313	277 590	426 667	380 351	465 047	344 421	428 254	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447
Výdaje celkem	**1 611 594**	**1 546 319**	**1 719 615**	**1 350 430**	**1 642 504**	**1 536 647**	**1 683 526**	**1 945 346**	**2 036 375**	**2 204 582**	**1 787 639**	**1 648 983**	**1 797 874**	**2 022 979**	**1 886 362**
Saldo příjmů a výdajů	**-50 120**	**50 625**	**-52 357**	**181 557**	**-157 310**	**91 452**	**181 183**	**-155 735**	**285 094**	**-331 578**	**3 967**	**92 761**	**930**	**48 621**	**97 721**

tis. Kč

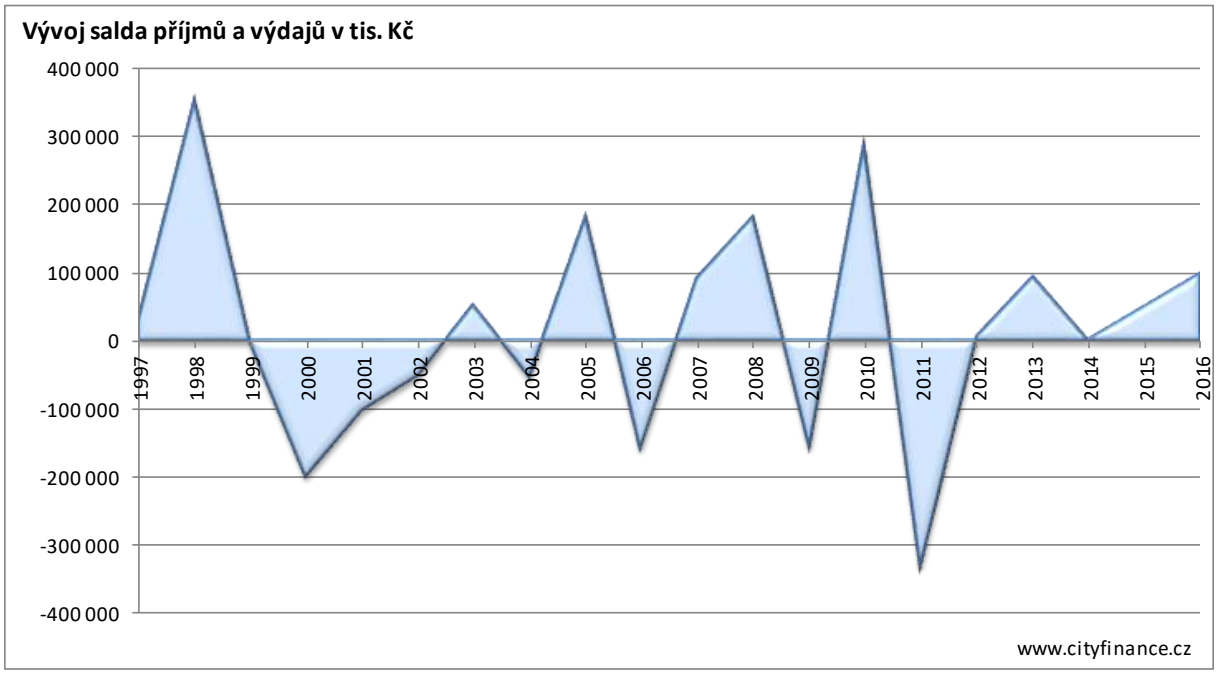
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	1 002 815	1 053 976	1 180 671	1 066 510	1 173 058	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 435 922
2. Nedaňové příjmy	87 439	87 077	106 086	85 422	129 576	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126	294 467
3. Kapitálové příjmy	85 424	104 568	131 664	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617
4. Přijaté dotace	309 517	382 478	446 288	491 182	584 766	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577	183 078
Příjmy celkem	**1 485 194**	**1 628 099**	**1 864 709**	**1 789 611**	**2 321 469**	**1 873 005**	**1 791 606**	**1 741 744**	**1 798 804**	**2 071 600**	**1 984 083**
5. Běžné výdaje	1 177 457	1 192 226	1 255 271	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915
6. Kapitálové výdaje	465 047	344 421	428 254	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447
Výdaje celkem	**1 642 504**	**1 536 647**	**1 683 526**	**1 945 346**	**2 036 375**	**2 204 582**	**1 787 639**	**1 648 983**	**1 797 874**	**2 022 979**	**1 886 362**
Saldo příjmů a výdajů	**-157 310**	**91 452**	**181 183**	**-155 735**	**285 094**	**-331 578**	**3 967**	**92 761**	**930**	**48 621**	**97 721**

INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*			*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	***2015***	***2016***	*průměr za poslední 4 roky*
1. Daňové příjmy	*104*	*105*	*112*	*90*	*110*	*99*	*100*	*106*	*103*	*105*	*108*	*105,4*
2. Nedaňové příjmy	*127*	*100*	*122*	*81*	*152*	*65*	*359*	*98*	*97*	*105*	*97*	*99,4*
3. Kapitálové příjmy	*116*	*122*	*126*	*111*	*296*	*30*	*125*	*45*	*100*	*76*	*128*	*87,2*
4. Přijaté dotace	*107*	*124*	*117*	*110*	*119*	*85*	*33*	*83*	*124*	*230*	*48*	*121,1*
Příjmy celkem	***104***	*110*	*115*	***96***	*130*	***81***	***96***	***97***	*103*	*115*	***96***	*102,9*
5. Běžné výdaje	*103*	*101*	*105*	*110*	*98*	*103*	*94*	*106*	*100*	*110*	*103*	*104,7*
6. Kapitálové výdaje	*91*	*74*	*124*	*131*	*120*	*0*	*58*	*53*	*159*	*123*	*63*	*99,3*
Výdaje celkem	***102***	*94*	*110*	*116*	*105*	*108*	*81*	*92*	*109*	*113*	*93*	*101,8*

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

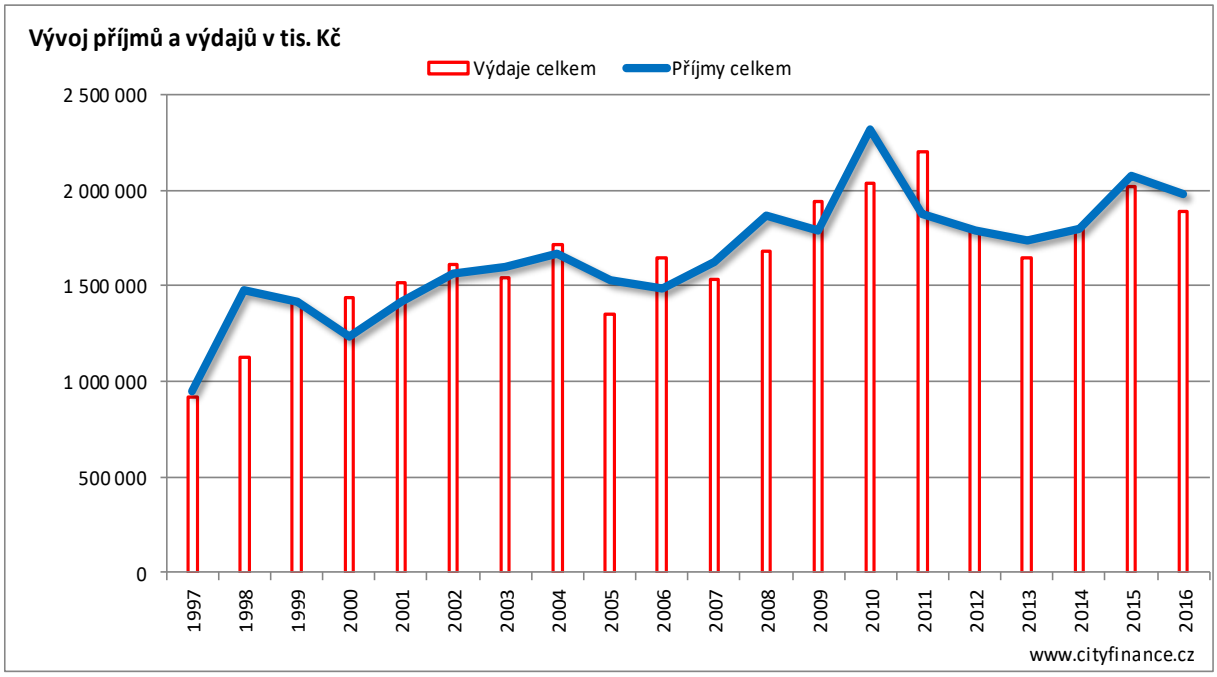
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky,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

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

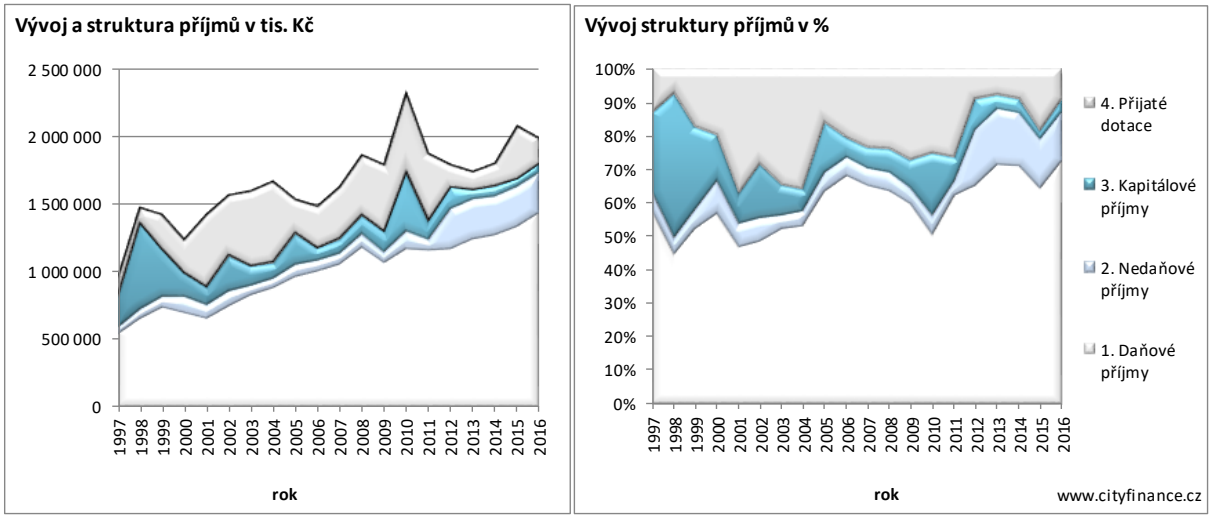
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města byly od roku 2012 v režimu posilování. Vedle dotací měly významný vliv následující skutečnosti. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD. 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. Výrazně lepší vývoj příjmů zajistila městu **novela tzv. RUD** v roce **2013**, která zajistila pozitivně působící přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval **výborný vývoj ekonomiky posledních let**. Rok **2018 bude v režii** nejen výborného vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného RUD.**

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Pardubic

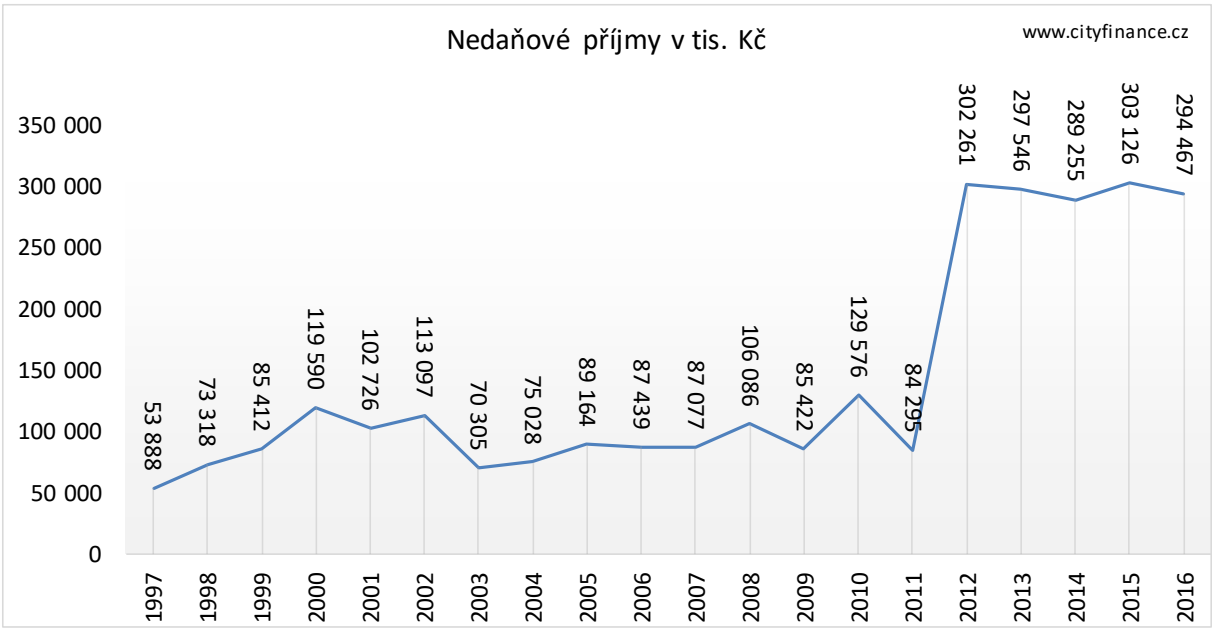


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Pardubic se velmi **výrazně stabilizovala**. Město se stalo ve financích od roku 2009 stále více nezávislé na dotacích. Zásadně vzrostla role i výše daňových příjmů, které byly nositelem růstu příjmů města. V případě dotací byly poslední roky byly v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020. Dominantní role daňových příjmů na příjmech celkem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) byla výbornou stabilní devizou financí města.

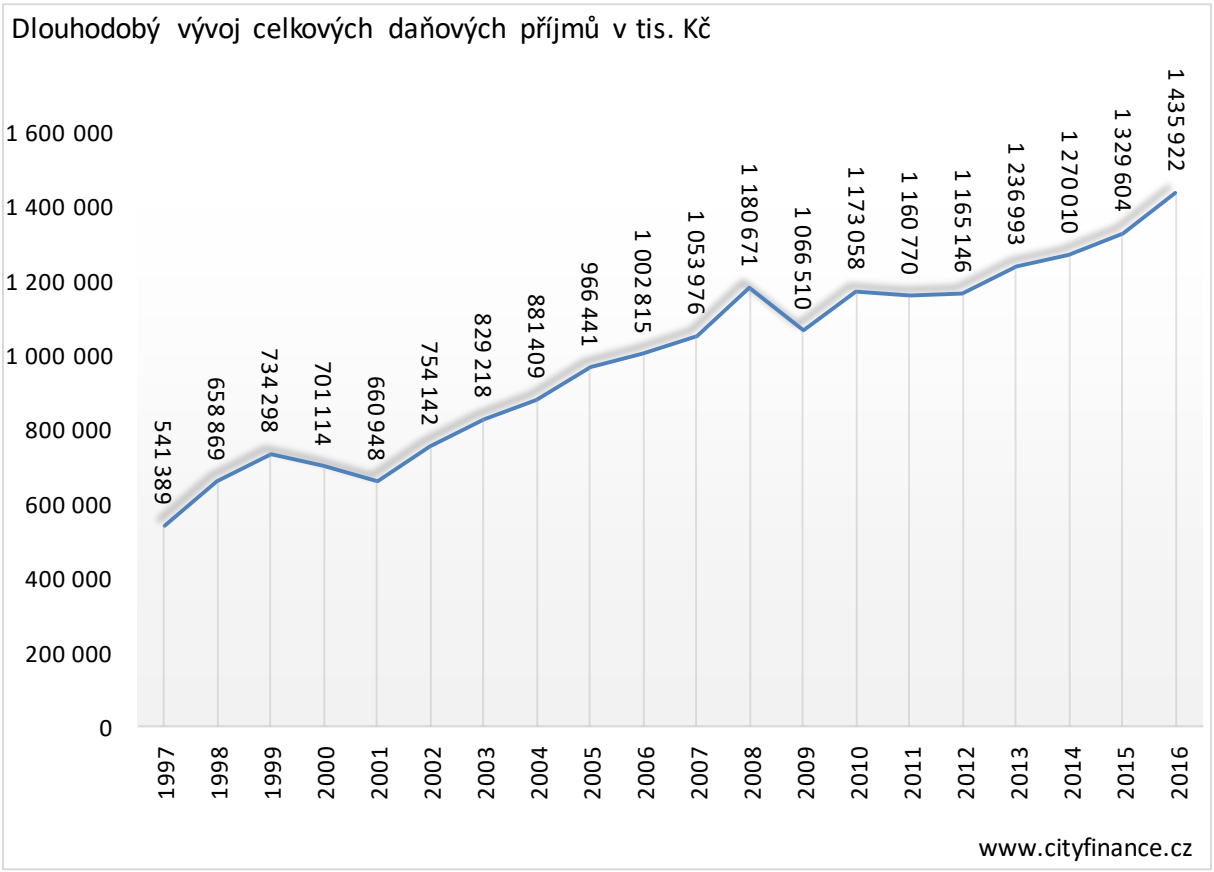
Nedaňové příjmy města si udržovaly svou hladinu 300 mil. Kč (294 mil. Kč za rok 2016). Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti ve výši 202 mil. Kč, z toho 146 mil. Kč z pronájmů majetku a vlastní služby města. U vlastní činnosti je třeba důrazně vnímat též náklady, které ve výkazu rozpočtu nejsou a nejedná se tedy o čistý příjem, ten je reálně snižován náklady. Zbytek nedaňových příjmů představovaly přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady (prodeje nekapitálového majetku), přijaté sankce, převody přebytků příspěvkových organizací města 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 Pardubic v tis. Kč



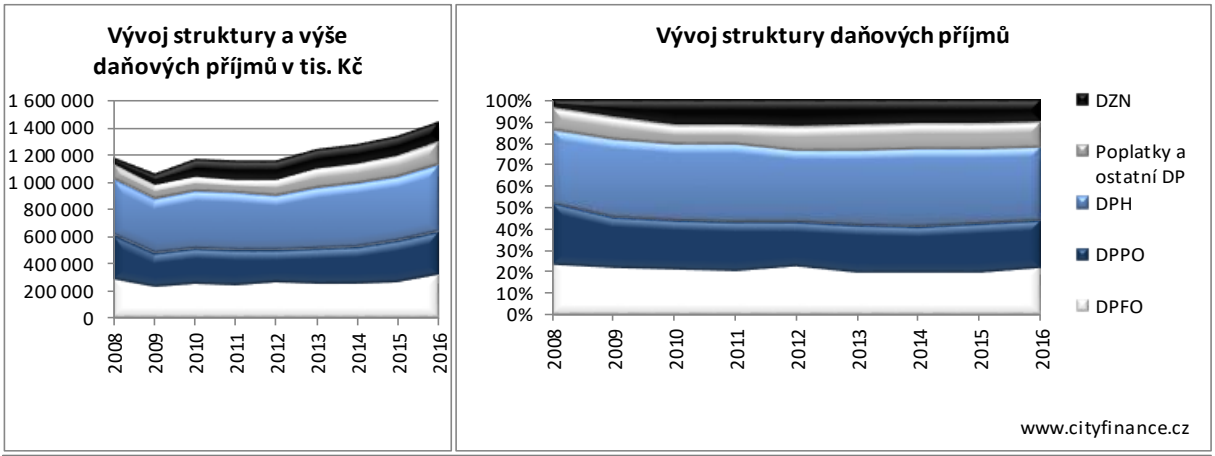
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

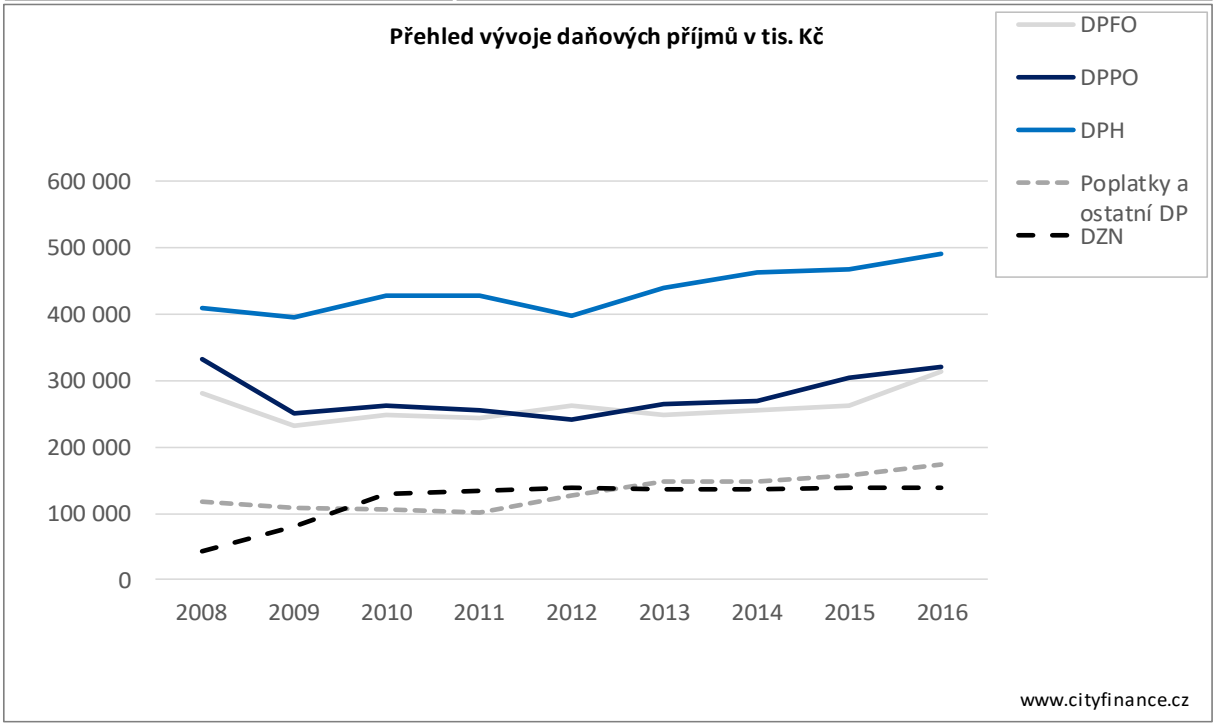
Graf 6: Vývoj daňových příjmů Pardubic v tis. Kč



Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Pardubic





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 3/4 příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů města **o 8 %**, což byl po očištění o změnu v roce 2013 (kdy se přesunuly dotace na žáky do daňových příjmů) **jeden z nevyšších růstů za posledních 20 let**. Tahounem progrese daňových příjmů posledního období byla daň z příjmů fyzických osob (+ 20 %), **výnos z živnostníků rostl dokonce o 40 %**, ale lokální výnos této daně již pro rok 2017 není v příjmech města. Slušný růst vykázalo i DPH a daň z příjmů právnických osob (každá po cca 5 %). Bez výrazného růstu byla daň z nemovitostí.

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

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Pardubic

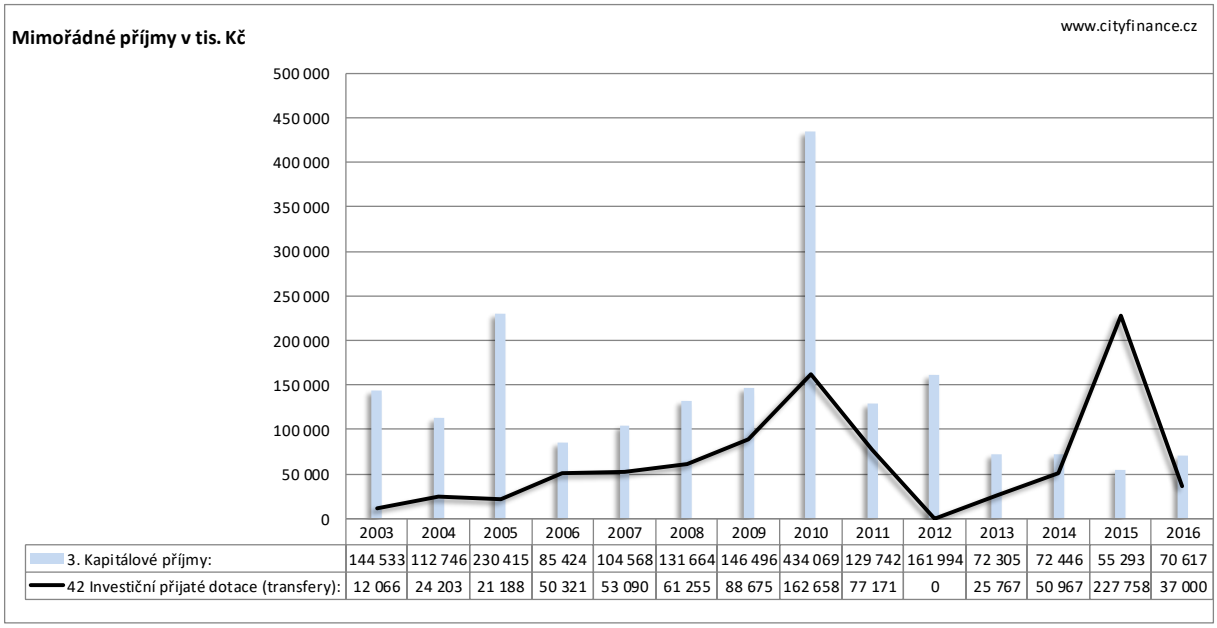
	Indexy	*90,3*	*110,0*	*99,0*	*100,4*	*106,2*	*102,7*	*104,7*	*108,0*	*INDEXY*
Bilance (tis. Kč)	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	*2016/ 2015*
1. Daňové příjmy:	**1 180 671**	**1 066 510**	**1 173 058**	**1 160 770**	**1 165 146**	**1 236 992**	**1 270 010**	**1 329 604**	**1 435 922**	*108,0*
1111 DPFO ZČ:	205 612	195 761	200 183	211 678	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	*119,8*
1112 DPFO OSVČ:	59 817	20 651	32 432	14 386	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	*140,0*
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	16 448	16 145	16 267	17 722	20 926	20 894	23 742	25 454	25 906	*101,8*
1121 DPPO:	285 166	201 122	198 168	185 258	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	*113,3*
1122 DPPO za obce:**	45 799	49 839	63 250	68 930	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	*77,6*
1211 DPH:	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	*105,0*
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	75 647	74 899	76 853	74 422	104 720	122 452	121 693	129 292	143 364	*110,9*
1361 Správní poplatky:	41 387	32 399	28 238	26 548	21 299	25 239	27 195	29 060	29 928	*103,0*
1511 Daň z nemovitostí:	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	*100,0*
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	**2008**	**2009**	**2010**	**2011**	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	*2016/ 2015*
DPFO	281 877	232 558	248 882	243 786	262 348	248 400	254 159	261 453	313 099	***119,8***
DPPO	330 965	250 961	261 418	254 188	240 372	265 175	268 960	304 032	320 284	*105,3*
DPH	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	*105,0*
Poplatky a ostatní DP	117 034	107 298	105 092	100 970	126 019	147 690	148 888	158 352	173 292	*109,4*
DZN	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	*100,0*

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 horší období až do roku 2012. Od roku 2012 a po novele RUD v roce 2013 se růst výnosů daňových příjmů města dynamicky zlepšoval. Přispěly k tomu nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. Novela RUD v roce 2017 má spíše negativní dopad, ale plánovaná novela RUD na rok 2018 městu zajistí příliv daňových příjmů cca 50 až 70 mil. Kč a další výrazný přírůstek daňových příjmů zajistí městu přirozený růst ekonomiky. **Čeká se značná progrese výnosů daní na rok 2018**. Novela RUD v roce 2018 městu výrazně přidává minulou vládou uzmuté podíly na DPH a také kompenzaci za odebrání výnosu z podnikání (bylo uzmuto v roce 2012 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město velmi příznivá.

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Pardubic

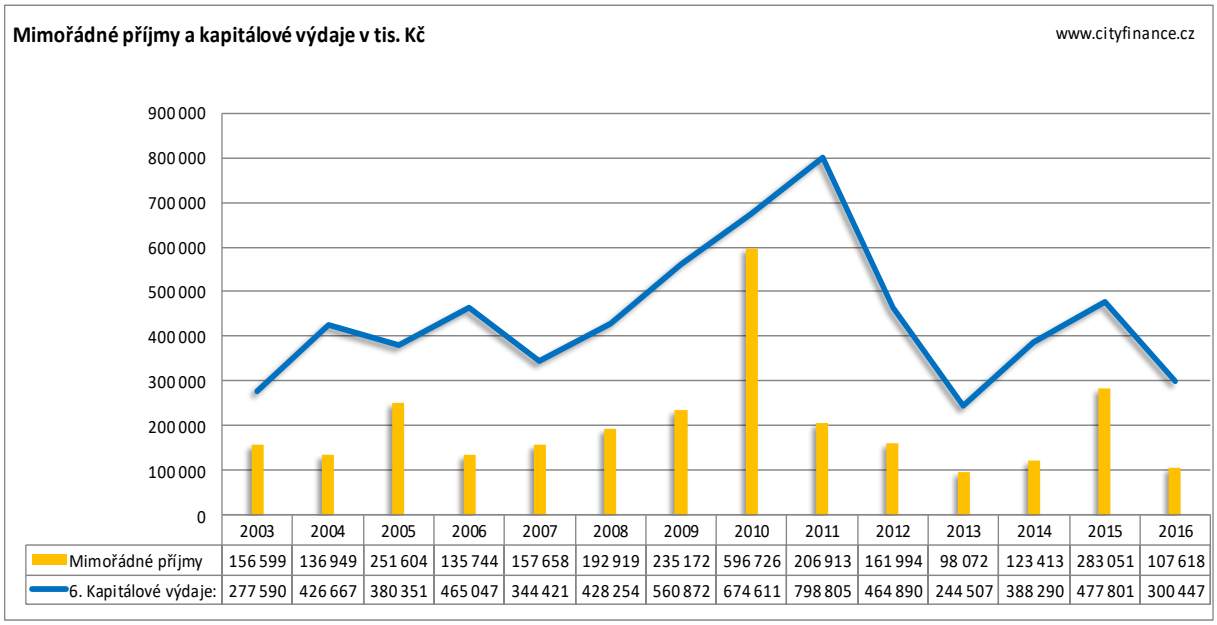


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
3. Kapitálové příjmy:	144 533	112 746	230 415	85 424	104 568	131 664	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617
42 Investiční přijaté dotace (transfery):	12 066	24 203	21 188	50 321	53 090	61 255	88 675	162 658	77 171	0	25 767	50 967	227 758	37 000

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město zažívalo téměř klasický průběh na poli **mimořádných příjmů**. Investiční dotace ukončením minulého dotačního období v roce 2013 prakticky ukončily svou nejvýznamnější a po roce 2015 již nemají takový význam. Samosprávy dosud marně čekají na rozběhnutí nového dotačního období 2014 až 2020, které má značný skluz v režii MMR. Pardubice přesto získaly za poslední 4 roky mimořádné investiční příjmy **612 mil. Kč**, z toho představovaly kapitálové příjmy 271 mil. Kč a zbytek investiční dotace 341 mil. Kč. Město za **poslední 4 roky investovalo** celkem **1411 mil. Kč**. Tedy k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit dalších **799 mil. Kč** z vlastních běžných zdrojů.

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Pardubic

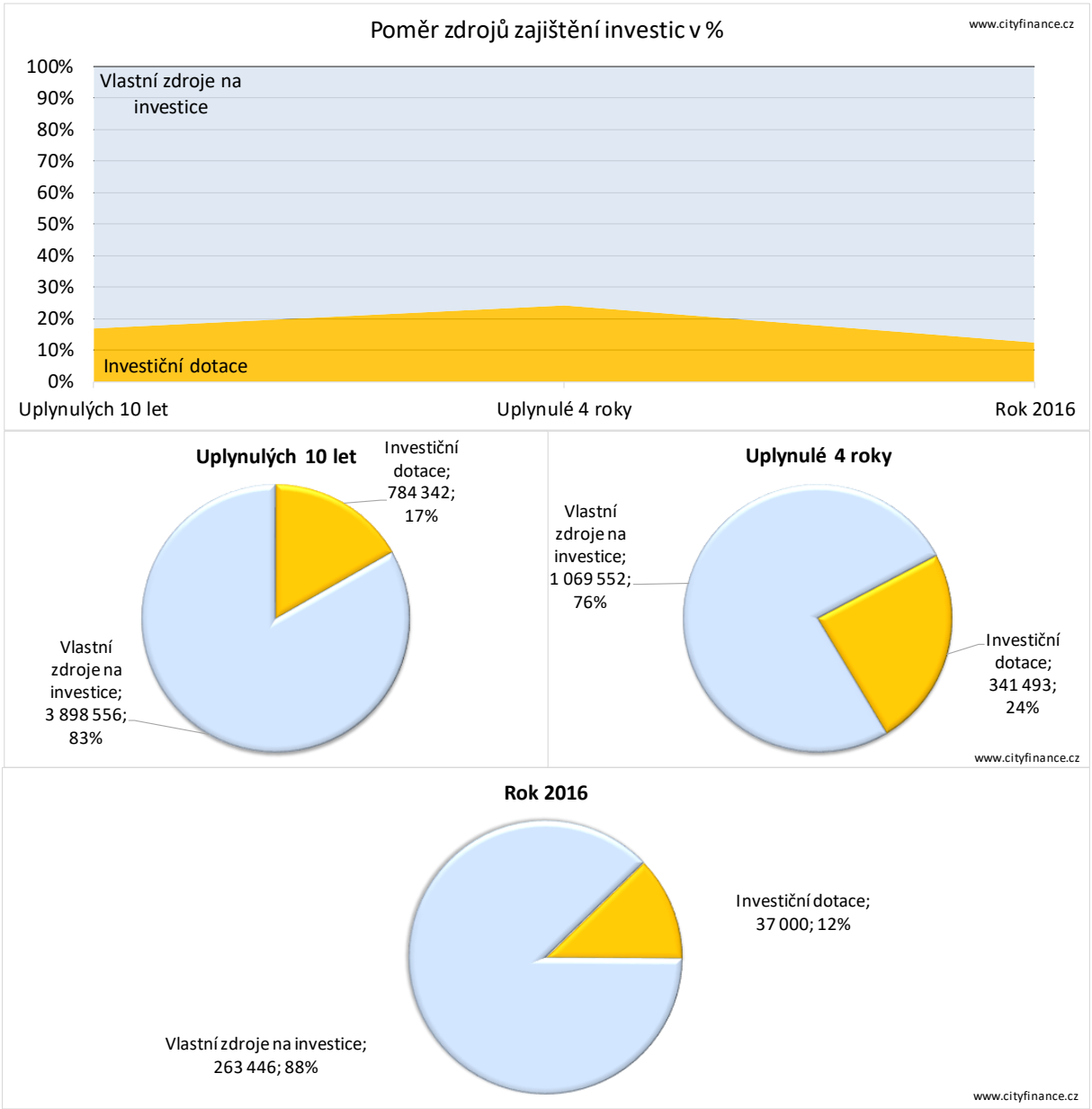


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Mimořádné příjmy	156 599	136 949	251 604	135 744	157 658	192 919	235 172	596 726	206 913	161 994	98 072	123 413	283 051	107 618
6. Kapitálové výdaje:	277 590	426 667	380 351	465 047	344 421	428 254	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

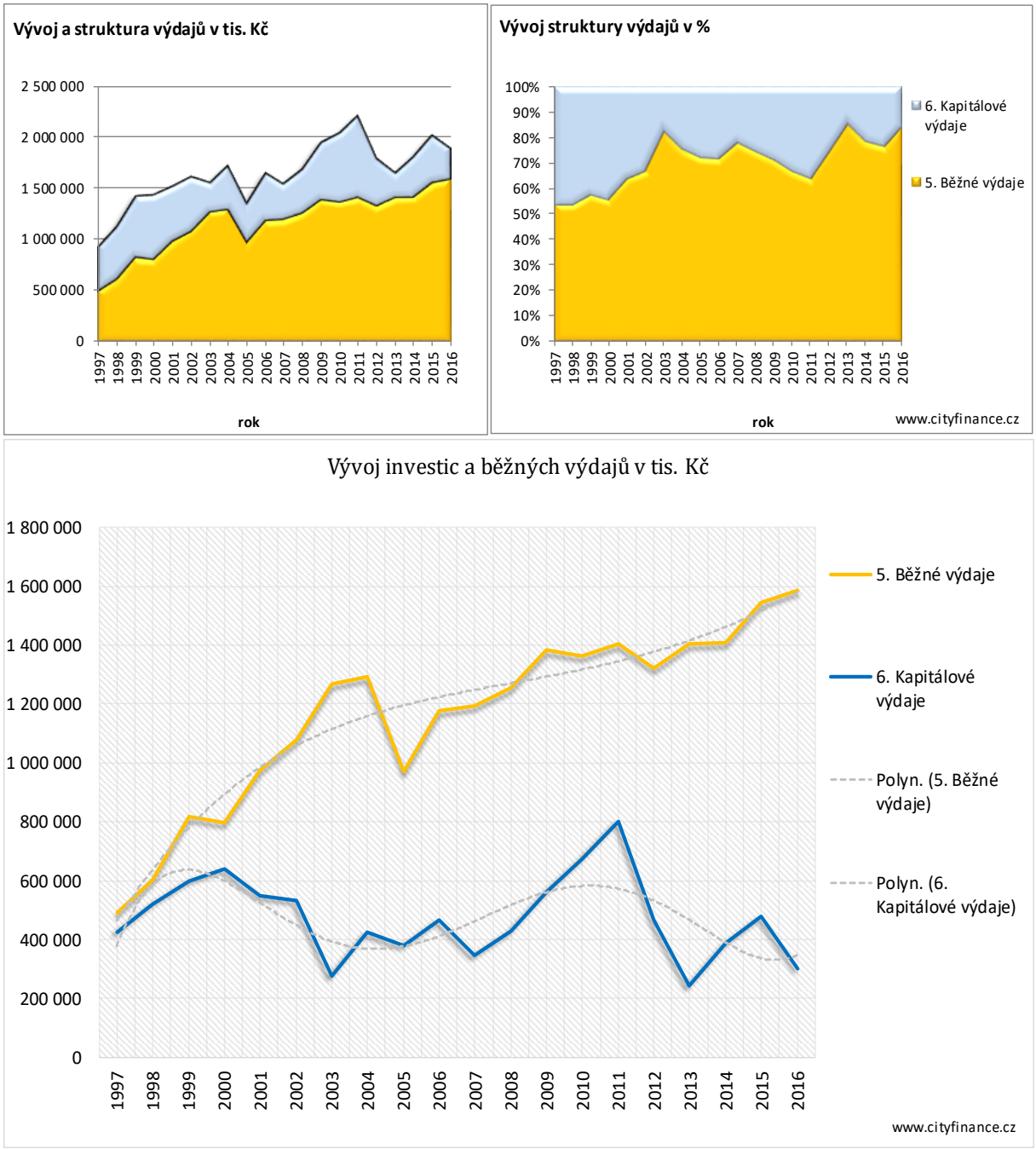
Pro Pardubice byly **investiční dotace** poměrně málo významným zdrojem. Poslední roky město sice zažívalo určité úspěchy, ale vzrostl podíl investic krytých vlastními zdroji města. Ze 17 % podílu dotací na investicích za 10 let vzrostl přechodně význam dotací na 24 % z investic za poslední 4 roky, aby poklesl na 12 % za rok 2016. Město se ale může považovat v dotačním managementu posledních let za velice úspěšné, protože výsledky v ČR byly nižší. Nadále je však třeba krýt **většinu investic bez čekání na dotace**.

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



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

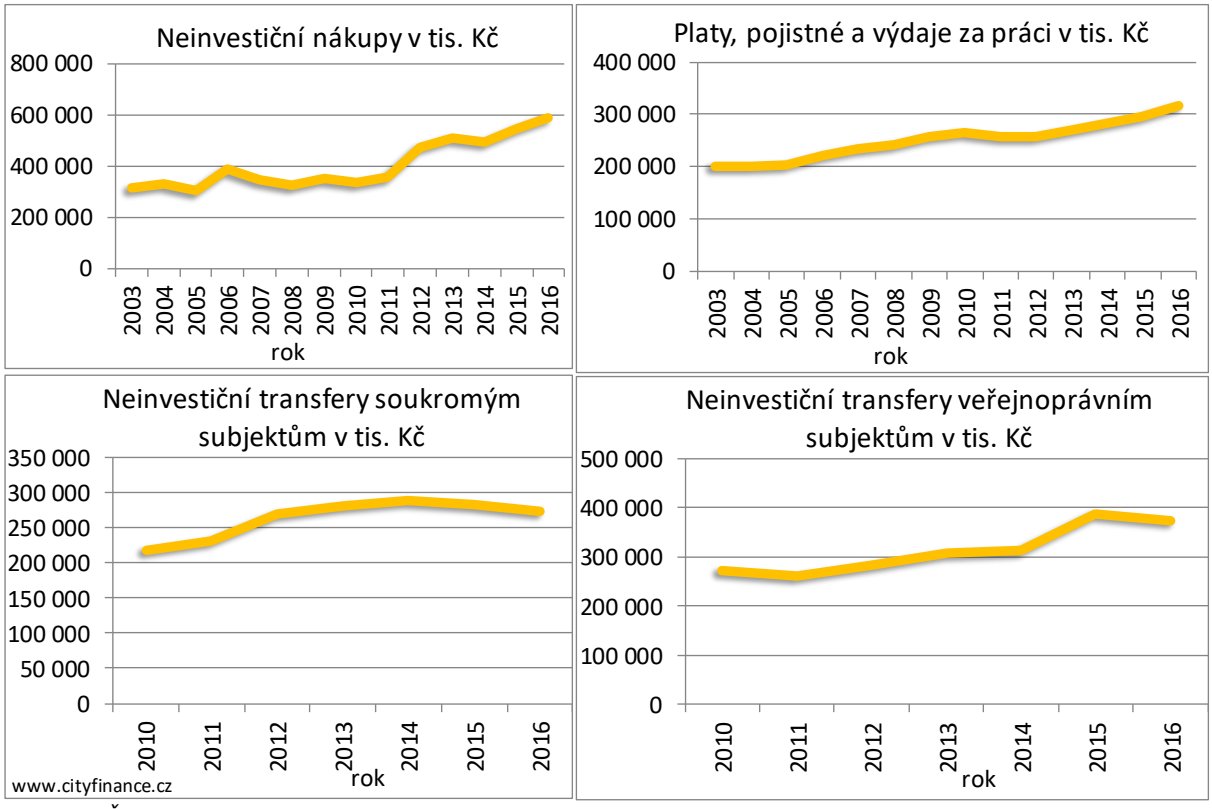
Graf 11. Vývoj struktury výdajů Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Pardubic do konce roku 2016 ukázaly zajímavý fenomén doby. **Míra investic klesala** a **provozní výdaje zažívaly éru nejvyššího komfortu**. Bohužel je to republikový trend. V případě Pardubic **naštěstí velkou část provozních výdajů konzumovaly opravy** majetku (budeme dále zohledňovat). Důležitá bude odhodlanost vedení města zajistit a prosadit vyšší podíl investic, tedy **klást důraz na projekty** inovující dosavadní majetek a rozšiřující **infrastrukturu** k prosperitě města a zároveň **zajistit větší střídmost u provozních výdajů** **(viz další graf)**, protože rozhodně porostou a tlaky na jejich růst budou velké. Očekává se nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Pardubic

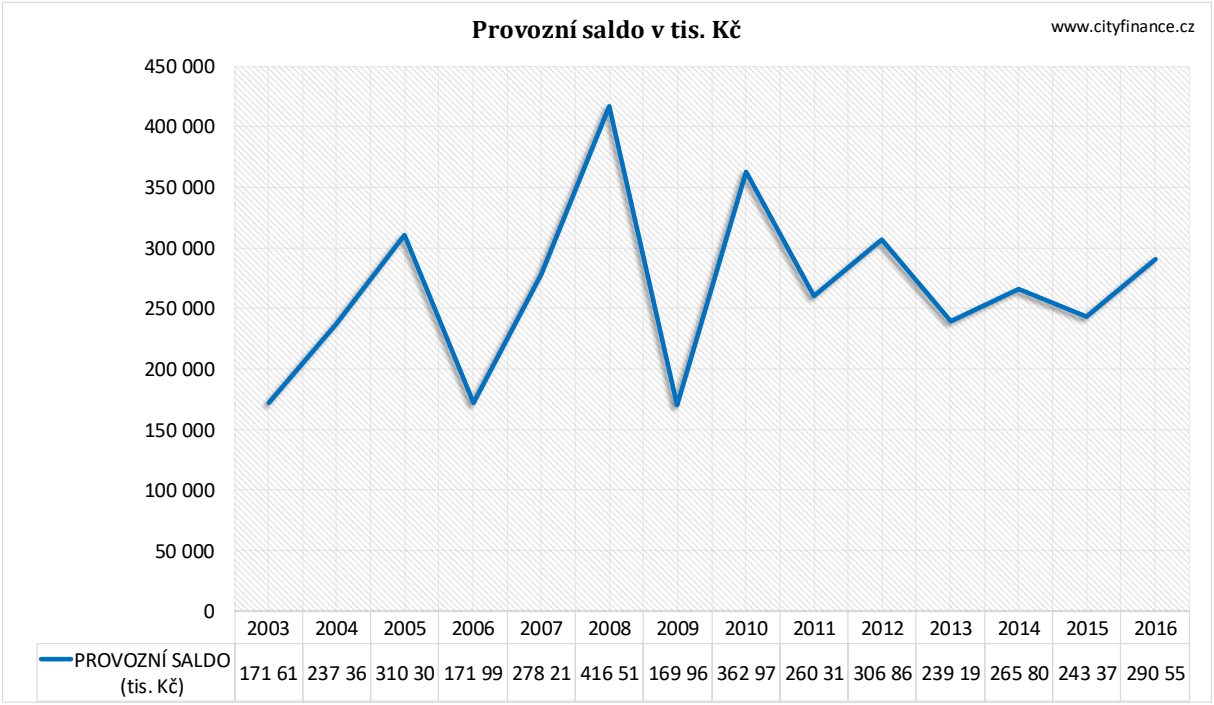


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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 až dosud příliš nevyužívalo období prosperity posledních let k výraznějšímu posílení podílu provozního salda na běžných příjmech, ale, jak jsme již uvedli, Pardubice hodně opravovaly majetek. Rok 2016 sice nepřinesl nejlepší výsledek provozního salda města a **provozní saldo zaostává nadále za průměrnou výší** docilovanou městy a obcemi v ČR, ale trend provozního salda byl od roku 2013 v absolutní výši dobrý. Jinak řečeno průměr městu sice stále ujížděl, ale i tak byl **trend od roku 2012 do roku 2016 dobrý**. Provozní saldo se zvýšilo z 239 mil. Kč na 290 mil. Kč (**ukazuje graf dále). Stabilní výsledky zajistily městu možnost zvýšit investice** na rozvoj města.

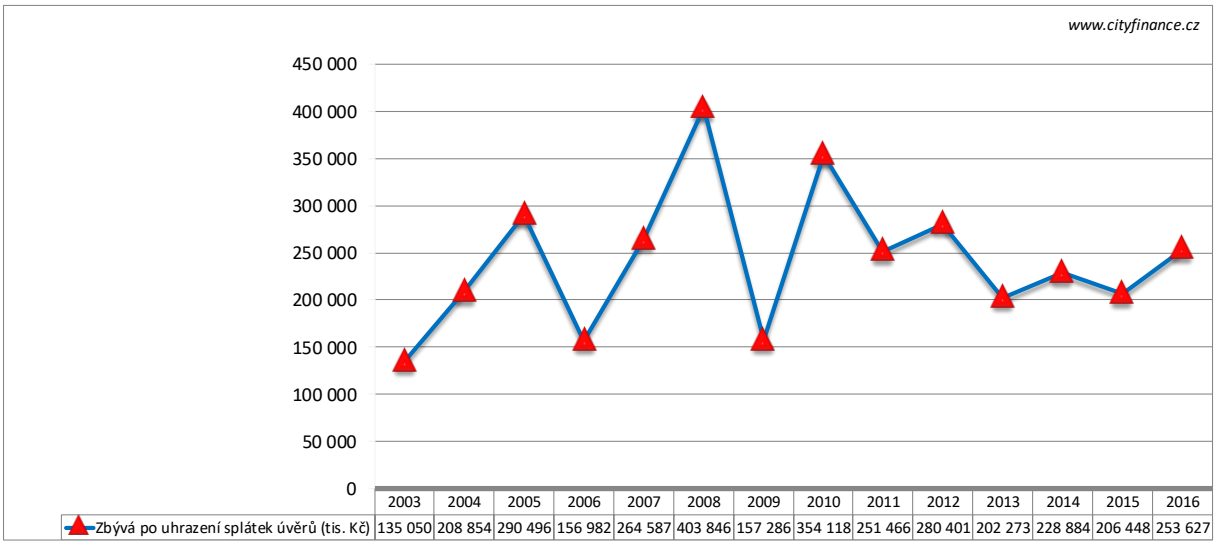
Graf 13. Vývoj provozního salda Pardubic



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	171 61	237 36	310 30	171 99	278 21	416 51	169 96	362 97	260 31	306 86	239 19	265 80	243 37	290 55

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního salda Pardubic po úhradě splátek dluhů

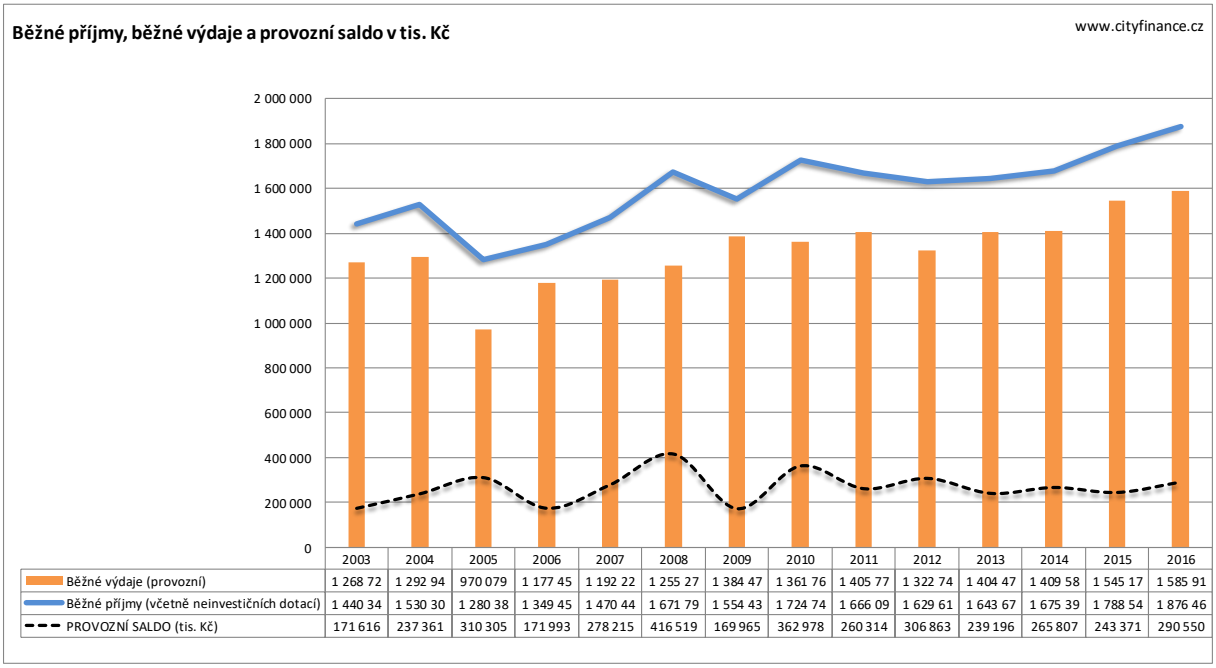


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	135 050	208 854	290 496	156 982	264 587	403 846	157 286	354 118	251 466	280 401	202 273	228 884	206 448	253 627

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Úmor dluhů provozní saldo sice nepatrně srážel, ale je evidentní stabilita a bezvadné splácení i krytí svých závazků provozními výsledky, jak potvrzuje předchozí graf a také další **grafy**. Přerušovaná čára na grafu níže ukazuje **stabilní výsledky financování provozu** posledních let s náznaky zlepšování výsledků. Pardubice docílily v roce 2016 pouze celkem **15 %** provozního salda (průměr v ČR byl 27 %). Nadále **je třeba více upřednostňovat investice snižující provozní výdaje a přísněji posuzovat růst provozních výdajů.**

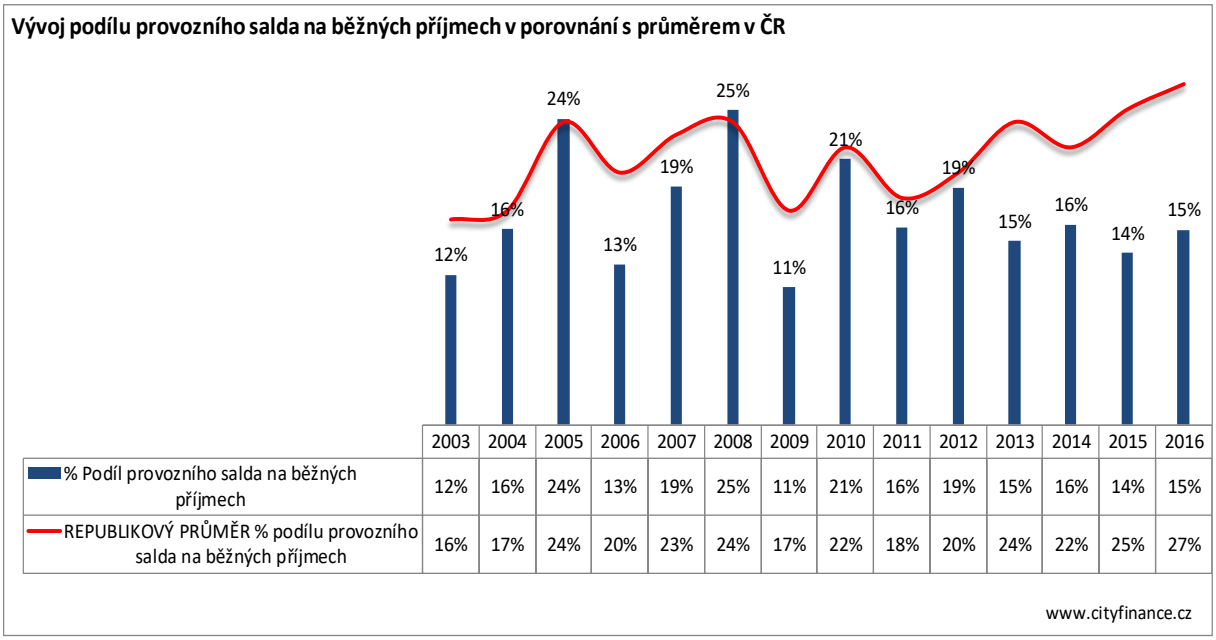
Graf 15. Vývoj provozního hospodaření Pardubic



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Běžné výdaje (provozní)	1 268 72	1 292 94	970 079	1 177 45	1 192 22	1 255 27	1 384 47	1 361 76	1 405 77	1 322 74	1 404 47	1 409 58	1 545 17	1 585 91
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 440 34	1 530 30	1 280 38	1 349 45	1 470 44	1 671 79	1 554 43	1 724 74	1 666 09	1 629 61	1 643 67	1 675 39	1 788 54	1 876 46
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	171 616	237 361	310 305	171 993	278 215	416 519	169 965	362 978	260 314	306 863	239 196	265 807	243 371	290 550

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16. Porovnání vývoje provozního salda Pardubic s průměrem v ČR



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	16%	24%	13%	19%	25%	11%	21%	16%	19%	15%	16%	14%	15%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	16%	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Pardubic

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!

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 554 439	1 724 743	1 666 091	1 629 612	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 876 466	
5	Běžné výdaje (provozní)	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	12 680	8 860	8 849	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	**169 965**	**362 978**	**260 314**	**306 863**	**239 196**	**265 807**	**243 371**	**290 550**	
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	**157 286**	**354 118**	**251 466**	**280 401**	**202 273**	**228 884**	**206 448**	**253 627**	
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**11%**	**21%**	**16%**	**19%**	**15%**	**16%**	**14%**	**15%**	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	248 545	524 785	382 676	777 495	834 288	814 822	858 326	949 105	*tis. Kč*
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	574 245	602 663	776 251	663 077	979 768	1 063 172	1 021 270	1 111 953	**Suma od 2013**
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-117 351	**170 304**	-58 652	**-36 480**	14 060	**31 720**	113 158	**87 916**	246 854
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	129 202	-22 709	44 012	-83 028	81 727	5 109	135 594	40 737	263 166

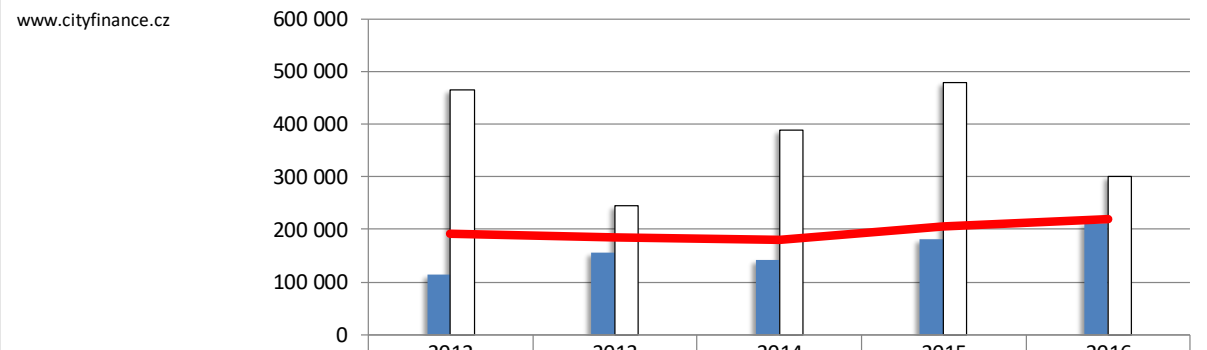
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a Pardubice postupně modernizují a budují svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. Majetek Pardubic, přesněji jen stavby, představují z rozvahy bezmála **6 mld. Kč** (v roce 2016 celkem 5 833 mil. Kč). Město potřebuje na obnovu (reprodukci) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **250 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016[5] přesně 218 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Jak město majetek buduje, **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 zajišťovalo **výdaje na reprodukci** majetku (obnovu) tím, že vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku). **Od roku 2012** město realizovalo opravy za cca 803 mil. Kč a investice za 1 876 mil. Kč. Výsledně směřovalo **do majetku** Pardubic **cca 2,7 mld. Kč** s tím, že na **reprodukci** by dostačovala necelá **1 mld. Kč**. Město zajistilo výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku (cca +1,7 mld. Kč). **Výborné zajištění obnovy a investice** do majetku města jsou silné stránky financí města.

Graf 17. Vývoj financování obnovy a budování majetku Pardubic v tis. Kč



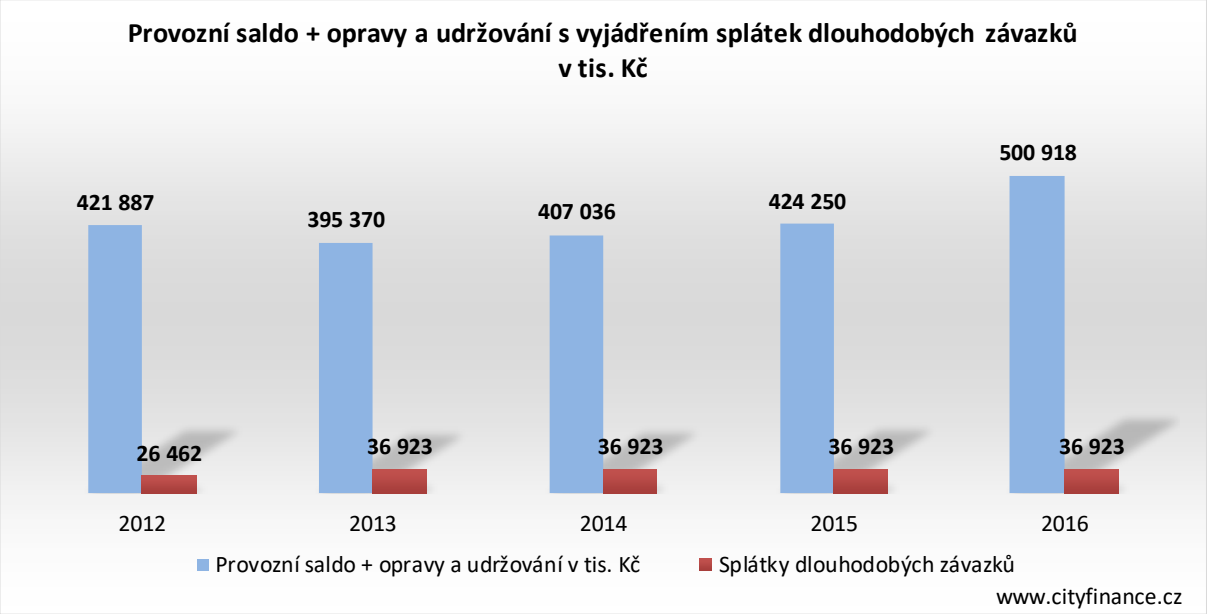
	2012	2013	2014	2015	2016
Výdaje na opravy a udržování	115 024	156 174	141 229	180 879	210 368
Investice	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447
Odpisy dlouhodobého majetku*	190 333	184 762	179 884	205 507	218 259

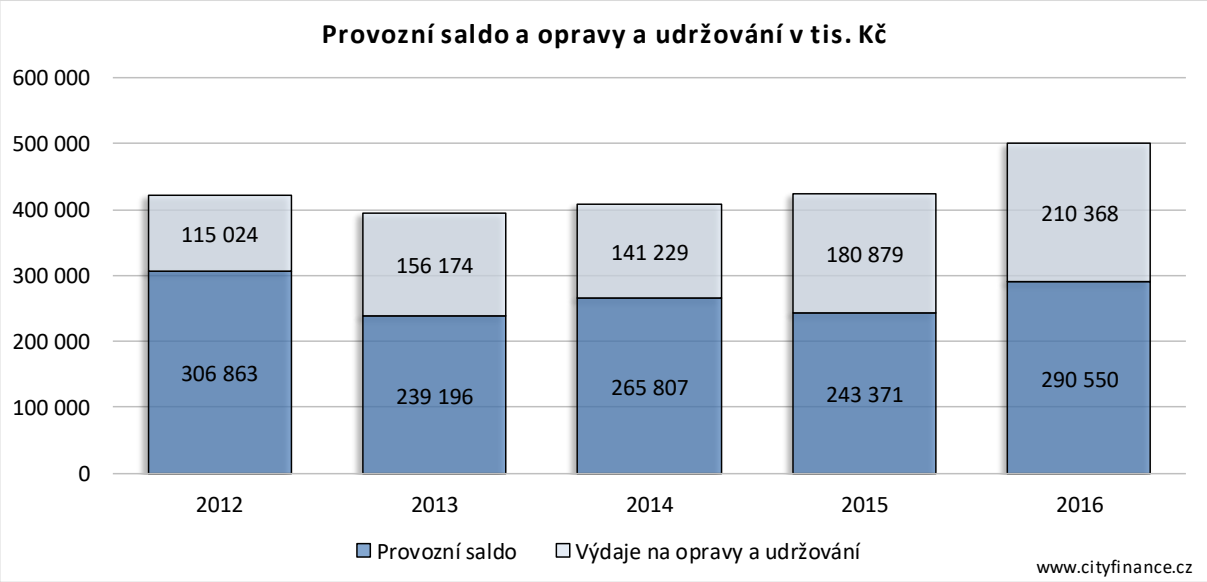
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

[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 (zejm. úvěrů, viz **graf** výše červeně značená řada). 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 Pardubic viz grafy dále**, s vědomím případné potřeby splátek dluhů (vyznačeno červeně) a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi. Pardubice mohly využít v roce 2016 **celkem 500 mil. Kč** vlastních prostředků ročně bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho cca 290 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy.

Graf 18. Vývoj finančního potenciálu Pardubic bez finančních rezerv

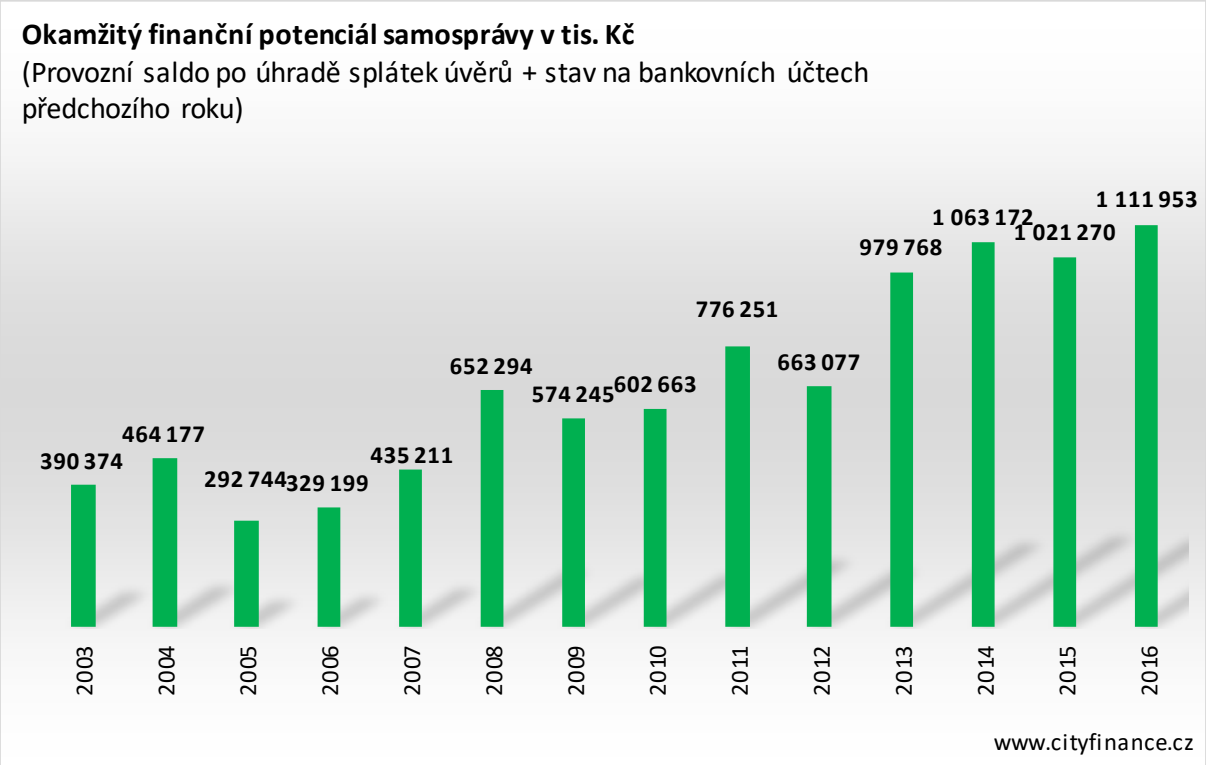


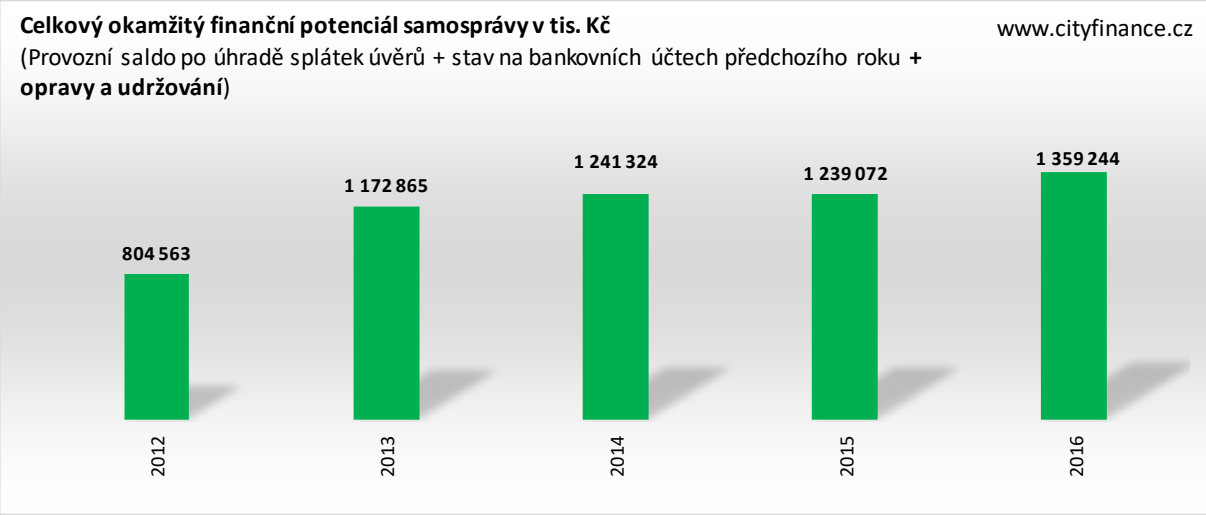


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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, že sice finanční potenciál města byl podprůměrný, ale stabilní a **finanční likvidita** byla výborná a v roce 2016 se jednalo o historicky **nejlepší výsledky města** **viz graf dále**. **Pozor však na opakovaně špatné výsledky provozního salda!!!**

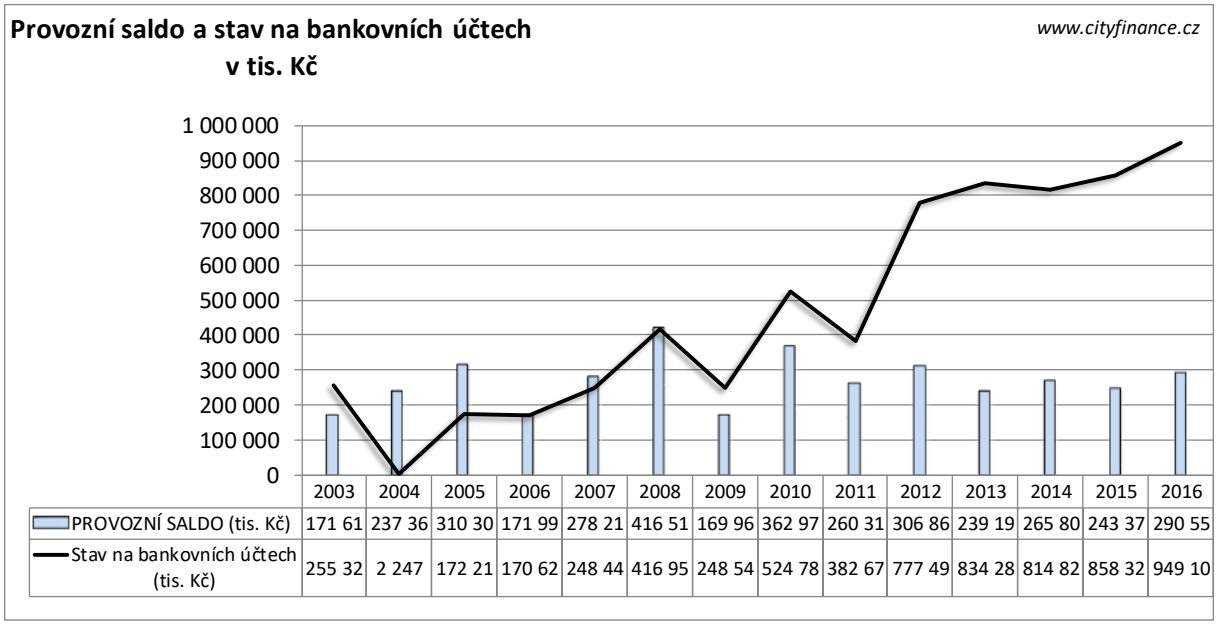
Graf 19. Vývoj celkového finančního potenciálu Pardubic bez oprav a s opravami





Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Graf 20: Základní finanční aktiva a provozní saldo Pardubic

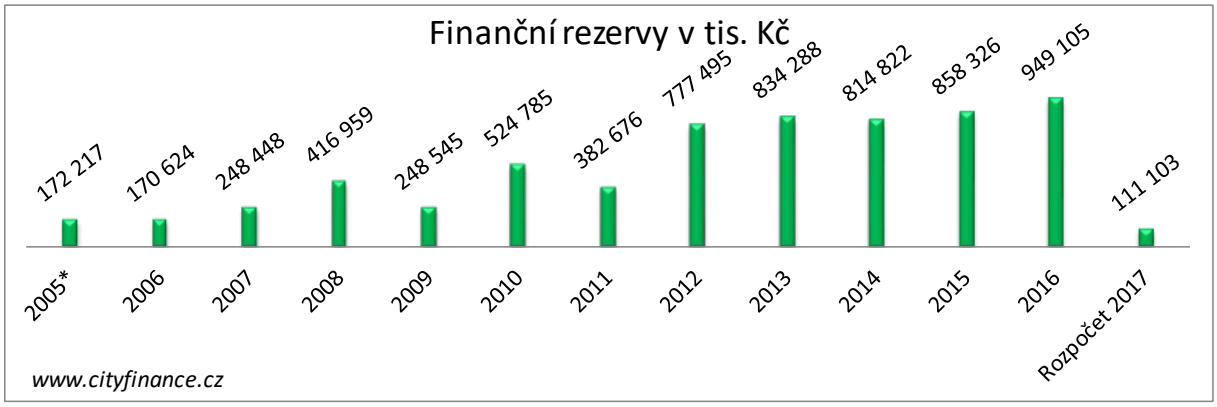


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	171 61	237 36	310 30	171 99	278 21	416 51	169 96	362 97	260 31	306 86	239 19	265 80	243 37	290 55
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	255 32	2 247	172 21	170 62	248 44	416 95	248 54	524 78	382 67	777 49	834 28	814 82	858 32	949 10

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pardubice disponovaly na konci roku 2016 **finanční rezervou**[6]. Zůstatek účtů města činil k 31. 12. 2016 cca 949 mil. Kč. Město většinu rezerv zapojilo do rozpočtu 2017 a je očekávaný zůstatek na konci roku 2017 dle rozpočtu pouze cca **111 mil. Kč**, ale realita bude dle našeho odhadu výrazně lepší, minimálně o cca 195 mil. Kč lepší plnění daňových příjmů. **Finanční likvidita Pardubic byla dosud excelentní**.

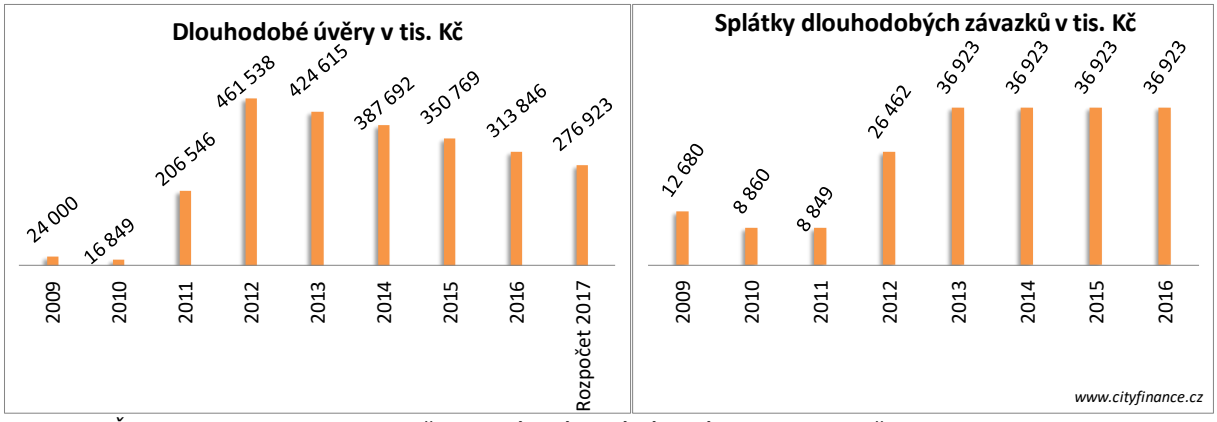
Graf 21. Vývoj základních finančních aktiv Pardubic, včetně rozpočtu 2017



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 22. Vývoj dlouhodobých úvěrů a splátek Pardubic



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

Pardubice měly k 31. 12. 2016 nízký dluh. Stav dluhu ke konci roku 2017 by měl dosahovat necelých **277 mil. Kč**. Konzervativně stanovený strop bezpečné zadluženosti se zvýšil z 1,2 mld. Kč **na 1,5 mld. Kč**[7]. Město má **úvěrový rámec s možností čerpání do výše 1 mld. Kč**. Připomeňme, že samospráva běžně ovládala, po úhradě provozu města, částku cca **400 až 500 mil. Kč** ročně (viz **Graf 18. Vývoj finančního potenciálu Pardubic bez finančních rezerv**) z toho 290 mil. Kč povozní saldo (rok 2016) 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 **75 mil. Kč bez úroků** a nadále by s velkou rezervou **cca 300 až 400 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je pod hodnotou stanovovanou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky[8] mělo město **nízké**, proto nehrají větší roli ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Pardubic

*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, stabilitě a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-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.

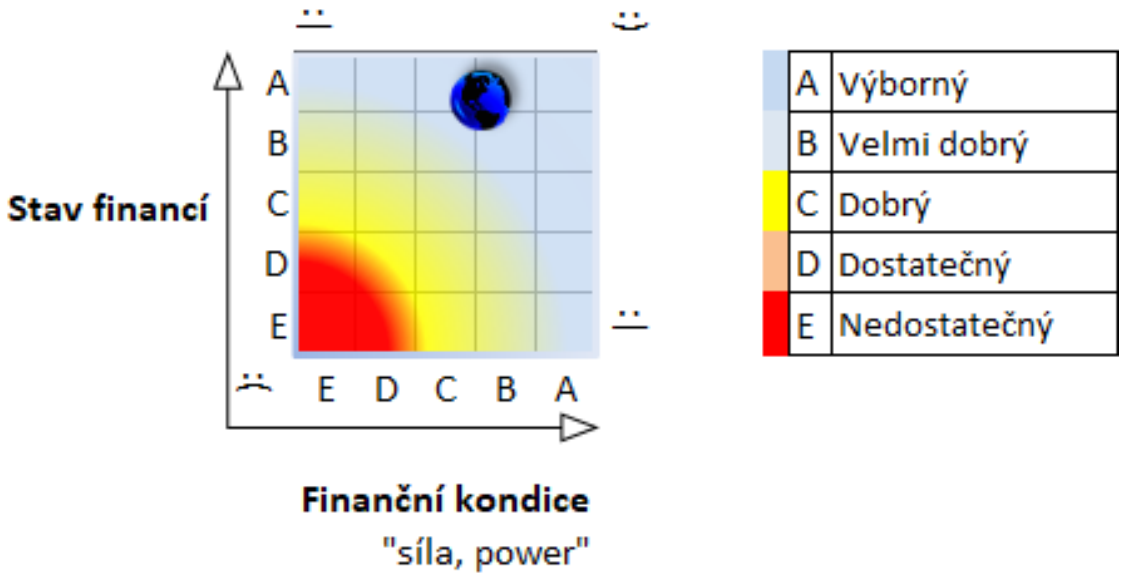
[8] účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Pardubic hodnotíme známkou **B+,** tedy **velmi dobré s riziky.** Tuto známku opíráme o:

- **B-** *(velmi dobrou s plusem)* finanční **kondici** města opíráme o sice trvale podprůměrné provozní saldo, ale s docilovanou stabilní hodnotou poměru k běžným příjmům. Výborný byl trend zajišťování oprav a investic. Celkově bylo docíleno v roce 2016 v absolutním vyjádření nejvyšší provozní saldo od roku 2012. Finance města také prokázaly posílení stability struktury příjmů a jejich výborný trend s návratem tendence růstu počtu obyvatel. Město bezvadně a více než pohodlně zajišťovalo úhrady svých závazků.
- **A** (*výborný)* **stav** financí zakládáme na velice nízké zadluženosti a trvale výborné finanční likviditě a s ohledem na držené rezervy a rezervy obsažené v rozpočtu 2017. Chvályhodné je zajištění refinancování úvěru a financování investic úvěrovým rámcem do výše 1 mld. Kč.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Pardubic



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 zajištění schopnosti udržet provozní výdaje podstatně více na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k **vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů.** Porostou platy a ceny, a tedy také porostou požadavky na výdaje. **Příležitosti spatřujeme v zajištění vyššího podílu investic** do projektů zlepšujících infrastrukturu, podmínky pro podnikání a bydlení tak, aby atraktivita města rostla a zejména projektů snižujících provozní výdaje (projekty investic do technologií a modernizace majetku města).

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 **běžné příjmy**, zejména vysoký podíl a růst sdílených daňových příjmů.	**Podprůměrné provozní saldo** – město je na provozu stále a trvale dražší, než je průměr v ČR.
Velmi vysoká finanční **likvidita** a **rezervy**. Bezvadné **zajištění zdrojů na investice** města.	
Dostatek finančních výdajů na **reprodukci majetku** a další investice. Vysoký podíl a zajištění reprodukce majetku města.	
Stabilní výsledky provozního salda.	
Příležitosti financí	**Ohrožení (rizika) financí**
Investice do zatraktivnění města, zejména do vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.	**Vysoké požadavky na růst provozních výdajů** a růst cen (inflace, platy, dotace a příspěvky města na neziskové aktivity).
Zavádění nových **technologií** a investice **snižující provozní výdaje** a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	**Snižování investic** k rozvoji města čekáním na dotace.
Uvážlivé využití **dotací** nového období.	**Stagnace** běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.
	Rizika plynoucí **z dotací.**

Střednědobý výhled rozpočtu

Pardubice s přehledem dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019[9] a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

Doporučení

1. **Posílit investice města –** klást důraz na projekty zlepšující podmínky pro podnikání a bydlení.

2. **Upřednostňovat investice snižující provozní výdaje a přísněji posuzovat růst provozních výdajů**. Provozní saldo města je pouze 15 % běžných příjmů, absolutně 290 mil. Kč, ale mělo by být dvojnásobné (průměr v ČR byl 27 %) a průměr se městu vzdaloval. Město by mělo usilovat o racionalizaci svých provozních výdajů a přísněji posuzovat jejich růsty. Má-li být docílena žádoucí vysoká míra investic, neobejde se to bez opatření **minimálně zmrazit celkovou výši provozních výdajů bez oprav**.

[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 Pardubic

Finanční potenciál Pardubic se oproti situaci z roku 2016 zvýšil a je zmapován na období **2018 až 2022**. Počítáme se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

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

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

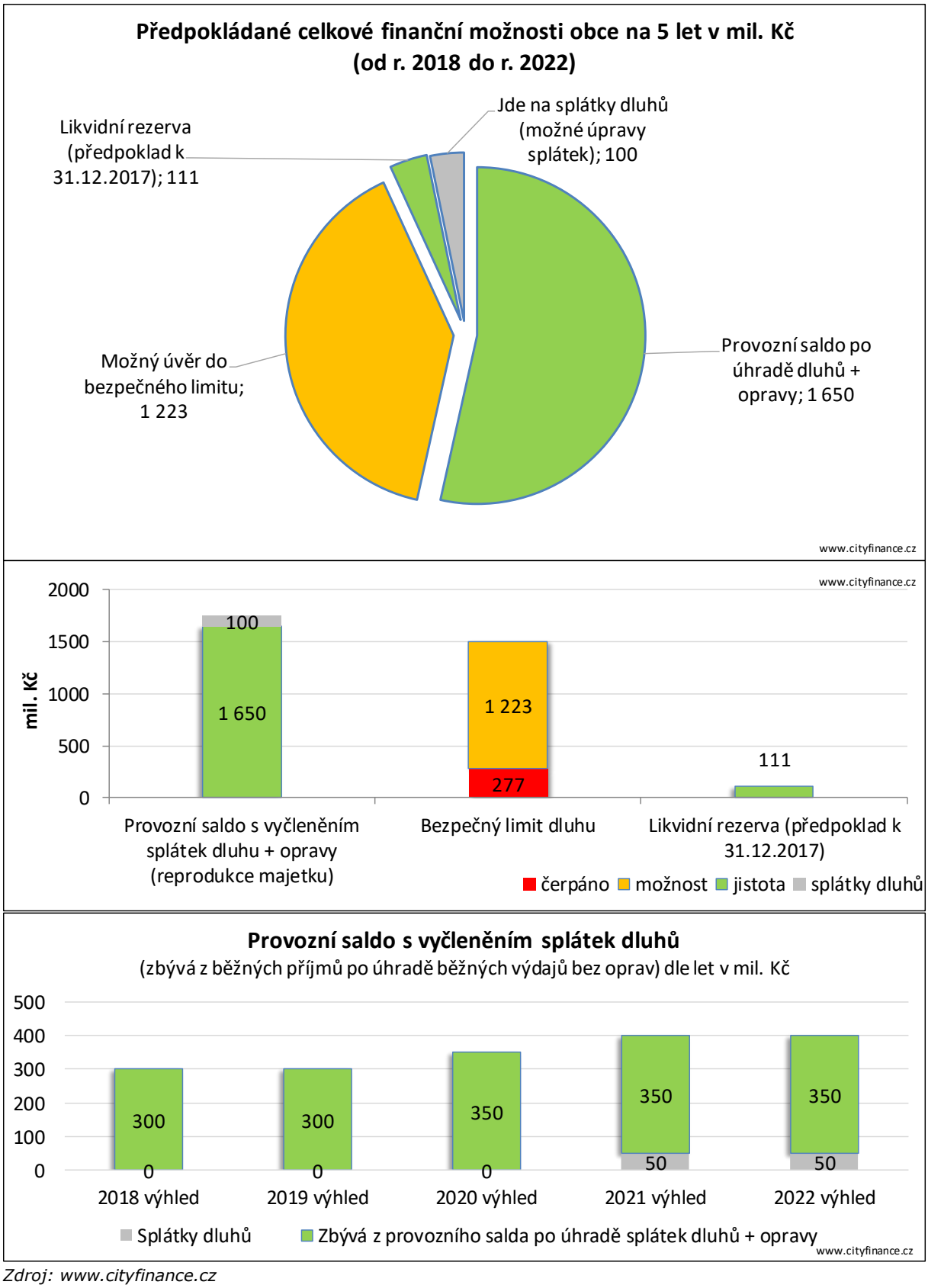
Dle těchto předpokladů budou moci Pardubice v období 2018 až 2022 využít celkem až cca **3 mld. Kč,** a to z těchto zdrojů:

A. **1,7** mld. Kč (průměrně 350 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 1,8 mld. Kč a 0,1 mld. Kč bude použito na úmor aktuálního dluhu;
   - alespoň 1,25 mld. Kč (250 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.

B. **0,1** mld. Kč (resp. 111 mil. Kč) předpokládané finanční rezervy na konci roku 2017. Reálně **však předpokládáme výrazně vyšší rezervu**, a to s lepším výsledkem roku 2017 na straně příjmů (očekáváme o cca 195 mil. Kč lepší daňové příjmy) a nenaplněním celého plánu realizace výdajů a návratem velké části rezerv.

C. až **1,2 mld. Kč** Investičního úvěrového rámce (0,7 mld. Kč čerpání současného do výše 1 mld. Kč a 0,5 mld. Kč možné další navýšení do bezpečného stropu zadlužení, který je 1,5 mld. Kč). Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 1,13 mld. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme, že samospráva běžně ovládala (po úhradě provozu města) částku cca **400 až 500 mil. Kč** ročně (viz **Graf 18. Vývoj finančního potenciálu Pardubic bez finančních rezerv**) z toho 290 mil. Kč povozní saldo (rok 2016) 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 **75 mil. Kč bez úroků** a nadále by s velkou rezervou **cca 300 až 400 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků). Strop bezpečné zadluženosti je pod hodnotou stanovovanou dle bankovních standardů.

Graf 24. Znázornění finančních možností Pardubic 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

Z vlastních zdrojů můžou Pardubice zajistit cca 1,8 mld. Kč (rezervy + provozní saldo + opravy v rozmezí let 2018 až 2022) + až **1,2 mld. Kč** Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení (1,5 mld. Kč) = **3 mld. Kč**.

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;
    - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá výhled MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,8 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **4,8 %)**;
    - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je zahrnutá rezerva na běžných výdajích v celkové výši cca **810 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 162 mil. Kč ročně).

- Dopady **novely RUD 2018**, která městu přispěje cca **50 až 72 mil. Kč** dalším navýšením a zlepšením daňového přijmu (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;

- Růst výdajů na **platy o 5,9 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;

- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 300 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 300 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje[10], s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **1,5 mld. Kč**.

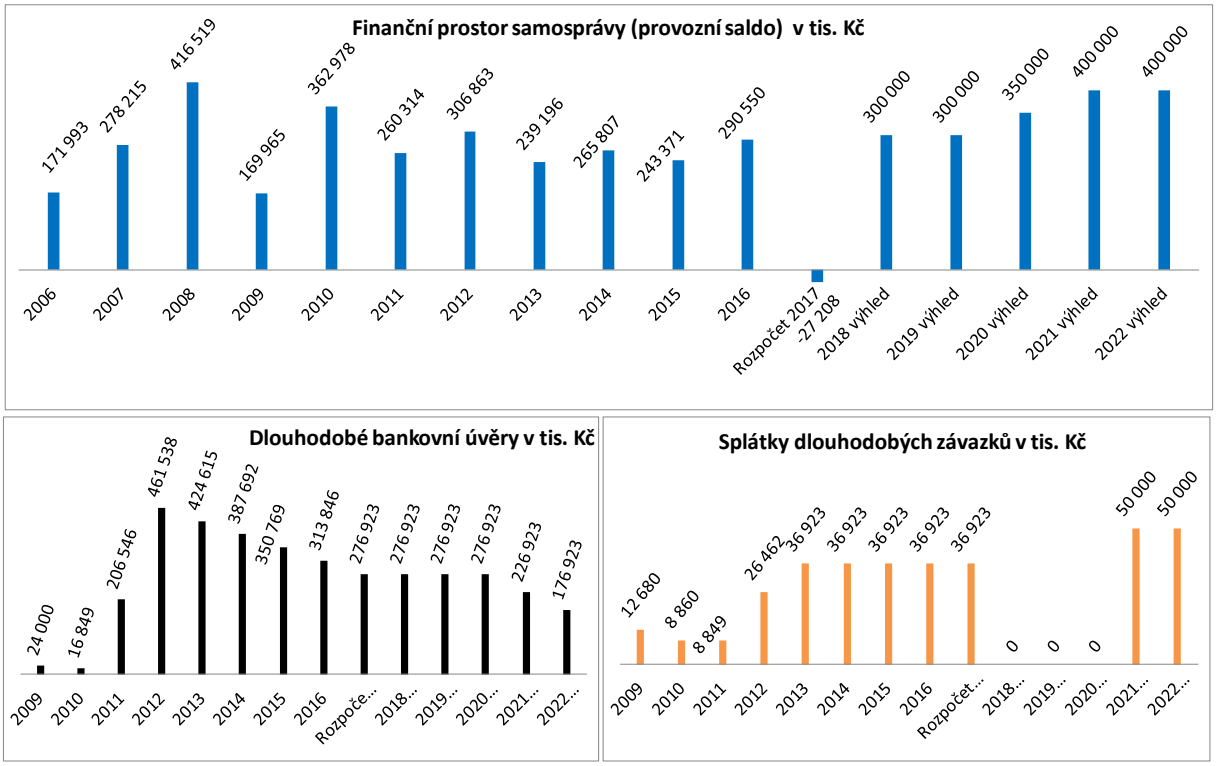
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

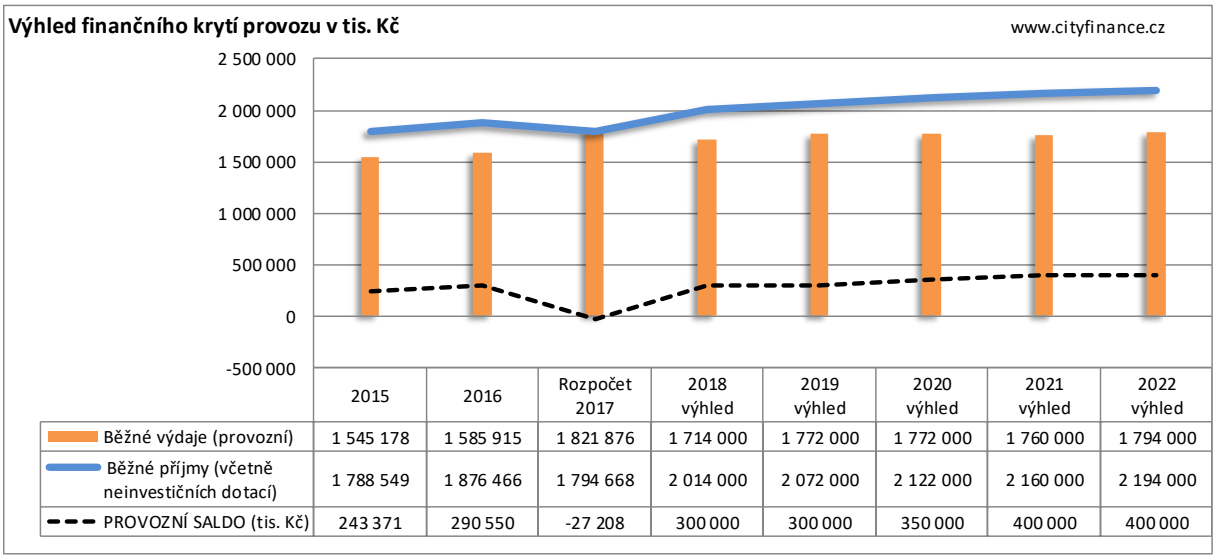
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Pardubic



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

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Pardubic



	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
Běžné výdaje (provozní)	1 545 178	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 788 549	1 876 466	1 794 668	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	243 371	290 550	-27 208	300 000	300 000	350 000	400 000	400 000

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

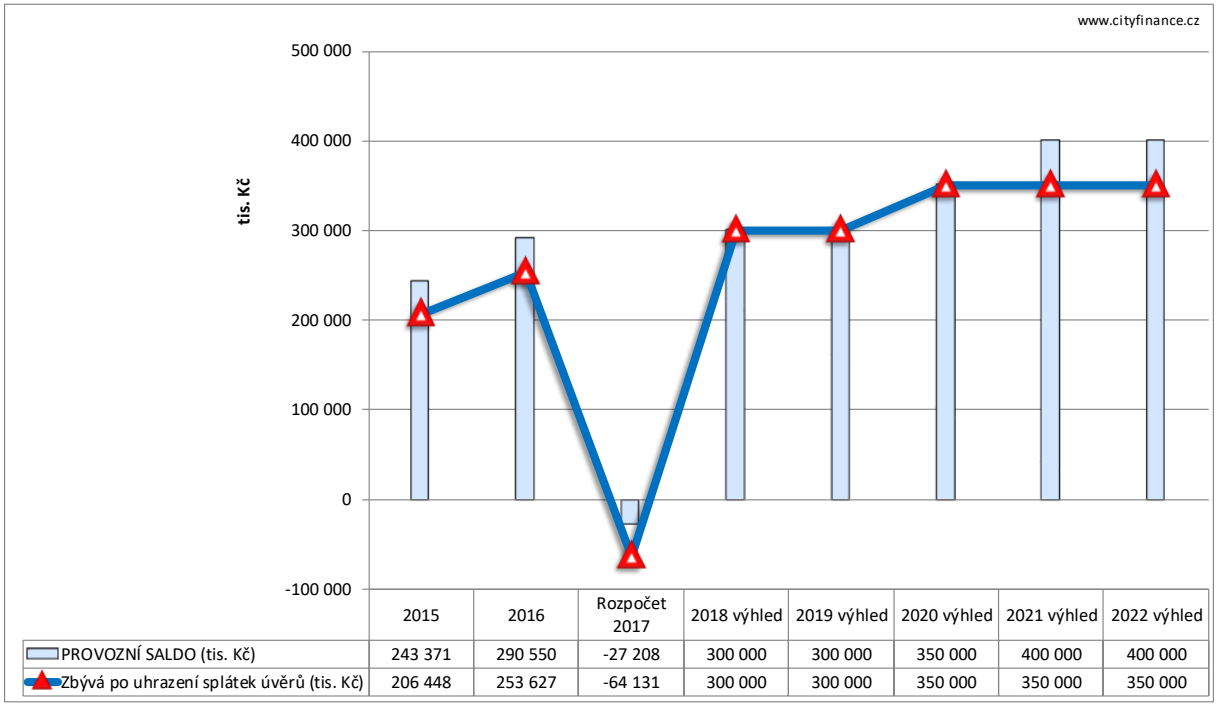
Tabulka 6. Výhled provozního salda Pardubic

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 788 549	1 876 466	1 794 668	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000	**10 562 000**
5	Běžné výdaje (provozní)	1 545 178	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000	**8 812 000**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**243 371**	**290 550**	**-27 208**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**	**1 750 000**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**14%**	**15%**	**-2%**	**15%**	**14%**	**16%**	**19%**	**18%**	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000	**100 000**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	206 448	253 627	-64 131	300 000	300 000	350 000	350 000	350 000	**1 650 000**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	858 326	949 105	111 103	411 103	711 103	1 061 103	1 411 103	1 761 103	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	1 021 270	1 111 953	884 974	411 103	711 103	1 061 103	1 411 103	1 761 103	
f	Stavby (tis. Kč)	5 872 039								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	5%	-4%	12%	3%	2%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	10%	3%	15%	-6%	3%	0%	-1%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	113 158	**87 916**	-81 798	**219 332**	58 000	**50 000**	**38 000**	34 000	**399 332**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	**135 594**	40 737	**235 961**	-107 876	58 000	0	-12 000	34 000	-27 876

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

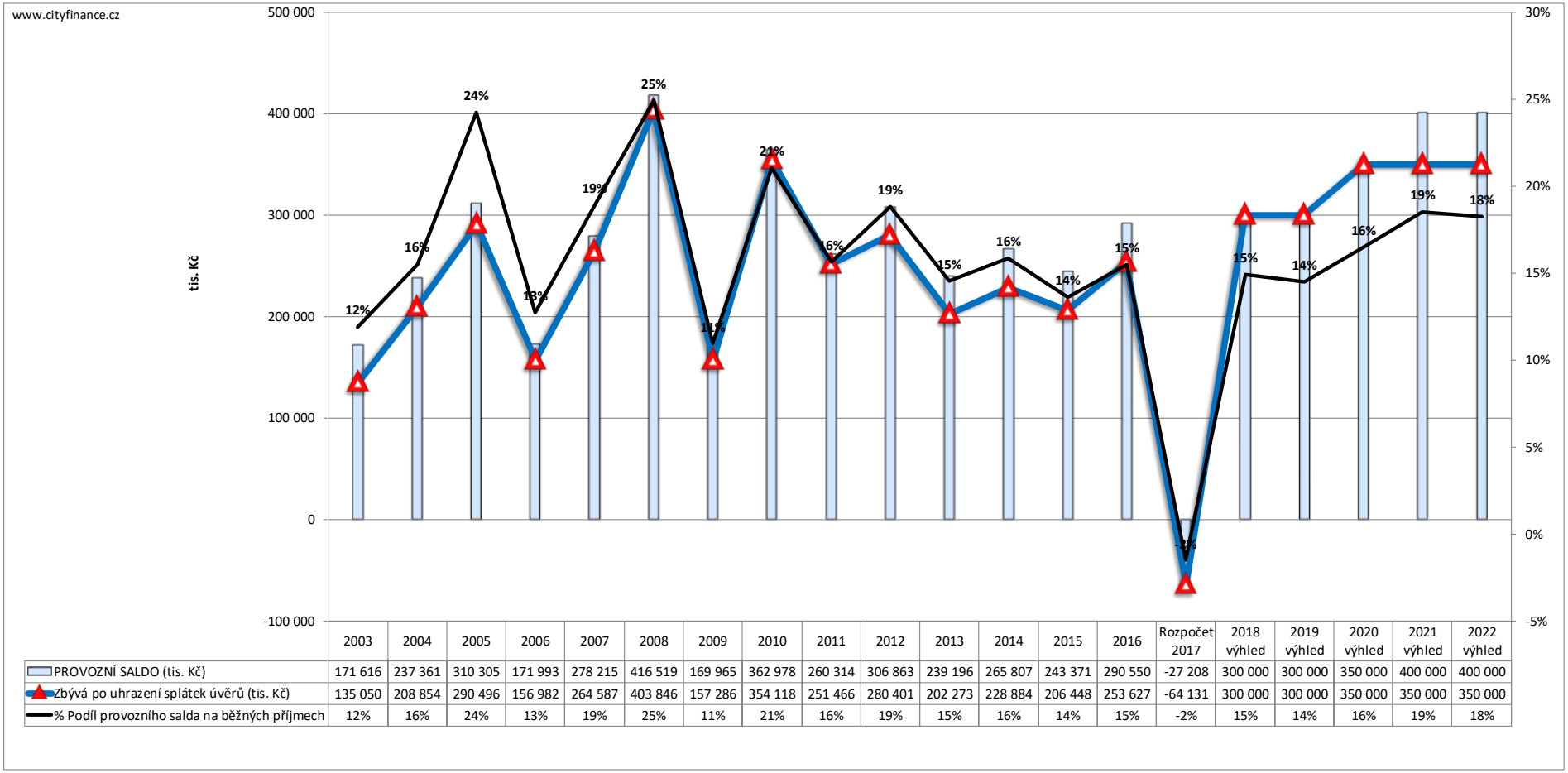
Graf 27: Výhled provozního salda Pardubic po úhradě splátek dluhů



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

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

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pardubic s výhledem



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	171 616	237 361	310 305	171 993	278 215	416 519	169 965	362 978	260 314	306 863	239 196	265 807	243 371	290 550	-27 208	300 000	300 000	350 000	400 000	400 000
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	135 050	208 854	290 496	156 982	264 587	403 846	157 286	354 118	251 466	280 401	202 273	228 884	206 448	253 627	-64 131	300 000	300 000	350 000	350 000	350 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	16%	24%	13%	19%	25%	11%	21%	16%	19%	15%	16%	14%	15%	-2%	15%	14%	16%	19%	18%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2018, resp. 2019[11]. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

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

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

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

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

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

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	roční změny: roční průměr % změna 2000 až 2016	roční změny: roční průměr % změna 2022/2018
1	**1**	**Daňové příjmy**	**1 435 922**	**1 349 945**	**1 634 000**	**1 692 000**	**1 742 000**	**1 780 000**	**1 814 000**	***4,8***	***2,8***
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	256 457	279 000	337 000	358 000	373 000	390 000	410 000		*5,4*
3	1112	DPFO OSVČ	30 736	2 185	8 000	11 000	11 000	11 000	11 000		*9,4*
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	25 906	26 150	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		*0,0*
5	1121	DPPO	267 713	272 000	281 000	290 000	300 000	310 000	315 000		*3,0*
6	1122	DPPO za obce	52 571	53 835	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000		*0,0*
7	1211	DPH	490 604	454 762	660 000	685 000	710 000	721 000	730 000		*2,7*
8	133 až 138	Místní poplatky	143 364	107 250	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000		*0,0*
9	1361	Správní poplatky	29 928	24 763	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		*0,0*
10	1511	Daň z nemovitostí	138 643	130 000	135 000	135 000	135 000	135 000	135 000		*0,0*
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**294 467**	**320 735**	**250 000**	**250 000**	**250 000**	**250 000**	**250 000**	***16,0***	***0***
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	199 566	187 130	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000		*0,0*
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		10 906							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	72 754	117 494	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000		
15	24	Přijaté splátky půjček		5 204							**Suma 2018 až 2022**
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**70 617**	**352 113**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**183 078**	**124 129**	**130 000**	**130 000**	**130 000**	**130 000**	**130 000**	***10,6***	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	146 077	123 988	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000		*0,0*
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	37 000	142							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	63 442	69 083	72 500	73 000	73 000	73 000	73 000		*0,2*
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 984 083**	**2 146 922**	**2 014 000**	**2 072 000**	**2 122 000**	**2 160 000**	**2 194 000**	***3,6***	*2,2*
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 585 915**	**1 821 876**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**	***5,0***	***1,2***
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	317 569	356 657	380 000	400 000	422 000	445 000	470 000		*5,9*
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	590 947	743 557	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000		*0,0*
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	272 865	288 530	280 000	280 000	280 000	280 000	280 000		*0,0*
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	373 520	366 766	370 000	375 000	380 000	380 000	380 000		*0,7*
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	29 106	24 484	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000		**Suma 2018 až 2022**
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		41 882	164 000	197 000	170 000	135 000	144 000		**810 000**
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**300 447**	**1 126 125**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 886 362**	**2 948 001**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**	***2,4***	*1,2*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**97 721**	**-801 079**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**		*8,3*
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 876 466	1 794 668	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000	*6,5*	*2,2*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000	*5,0*	**Suma 2018 až 2022**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**290 550**	**-27 208**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**		**1 750 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000		**100 000**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	60 798	-838 002	300 000	300 000	350 000	350 000	350 000		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-97 721**	**801 079**	**-300 000**	**-300 000**	**-350 000**	**-400 000**	**-400 000**		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 984 083	2 146 922	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 984 083	2 146 922	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000		
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		Základní běžný účet	949 105	111 103	411 103	711 103	1 061 103	1 411 103	1 761 103		**Suma 2018 až 2022**
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**253 627**	**-64 131**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**350 000**	**350 000**		**1 650 000**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 793 830	1 739 763	1 956 500	2 015 000	2 065 000	2 103 000	2 137 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	2,06%	2,12%	0,00%	0,00%	0,00%	2,38%	2,34%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	313 846	276 923	276 923	276 923	276 923	226 923	176 923		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632		*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	5 833 845								**Suma 2018 až 22**
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			250 000	250 000	250 000	250 000	250 000		1 250 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**			**50 000**	**50 000**	**100 000**	**100 000**	**100 000**		**400 000**

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*		
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	**1 500 000**	1 298 656	259 731
1 899 058 **1 139 435** **je 60% příjmů za 4 roky**			

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic 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**	**1 165 146**	**1 236 993**	**1 270 010**	**1 329 604**	**1 435 922**	**1 349 945**	**1 634 000**	**1 692 000**	**1 742 000**	**1 780 000**	**1 814 000**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	279 000	337 000	358 000	373 000	390 000	410 000
3	1112	DPFO OSVČ	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	2 185	8 000	11 000	11 000	11 000	11 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	20 926	20 894	23 742	25 454	25 906	26 150	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
5	1121	DPPO	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	272 000	281 000	290 000	300 000	310 000	315 000
6	1122	DPPO za obce	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 835	53 000	53 000	53 000	53 000	53 000
7	1211	DPH	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	454 762	660 000	685 000	710 000	721 000	730 000
8	133 až 138	Místní poplatky	104 720	122 452	121 693	129 292	143 364	107 250	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
9	1361	Správní poplatky	21 299	25 239	27 195	29 060	29 928	24 763	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
10	1511	Daň z nemovitostí	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	130 000	135 000	135 000	135 000	135 000	135 000
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**302 261**	**297 546**	**289 255**	**303 126**	**294 467**	**320 735**	**250 000**	**250 000**	**250 000**	**250 000**	**250 000**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	200 204	207 874	194 312	193 223	199 566	187 130	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						10 906					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 792	64 376	76 086	73 600	72 754	117 494	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
15	24	Přijaté splátky půjček						5 204					
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**161 994**	**72 305**	**72 446**	**55 293**	**70 617**	**352 113**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**162 204**	**134 900**	**167 094**	**383 577**	**183 078**	**124 129**	**130 000**	**130 000**	**130 000**	**130 000**	**130 000**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	162 204	109 132	116 127	155 820	146 077	123 988	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	25 767	50 967	227 758	37 000	142					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	76 186	61 672	61 812	61 906	63 442	69 083	72 500	73 000	73 000	73 000	73 000
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**1 791 606**	**1 741 744**	**1 798 804**	**2 071 600**	**1 984 083**	**2 146 922**	**2 014 000**	**2 072 000**	**2 122 000**	**2 160 000**	**2 194 000**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**1 322 749**	**1 404 476**	**1 409 584**	**1 545 178**	**1 585 915**	**1 821 876**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	257 525	271 464	283 662	297 285	317 569	356 657	380 000	400 000	422 000	445 000	470 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu **bez oprav (účet 511)**	474 219	508 733	492 135	549 326	590 947	743 557	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	269 295	280 715	287 717	283 412	272 865	288 530	280 000	280 000	280 000	280 000	280 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	283 191	308 214	313 899	386 050	373 520	366 766	370 000	375 000	380 000	380 000	380 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	300 401	38 519	35 349	32 171	29 106	24 484	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						41 882	164 000	197 000	170 000	135 000	144 000
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**464 890**	**244 507**	**388 290**	**477 801**	**300 447**	**1 126 125**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**1 787 639**	**1 648 983**	**1 797 874**	**2 022 979**	**1 886 362**	**2 948 001**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**3 967**	**92 761**	**930**	**48 621**	**97 721**	**-801 079**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 629 612	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 876 466	1 794 668	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**306 863**	**239 196**	**265 807**	**243 371**	**290 550**	**-27 208**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	281 454	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	258 960	55 838	-35 993	11 698	60 798	-838 002	300 000	300 000	350 000	350 000	350 000
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-3 967**	**-92 761**	**-930**	**-48 621**	**-97 721**	**801 079**	**-300 000**	**-300 000**	**-350 000**	**-400 000**	**-400 000**
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 073 060	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 146 922	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 073 060	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 146 922	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000
41	**ř.39-ř.40**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		Základní běžný účet	777 495	834 288	814 822	858 326	949 105	111 103	411 103	711 103	1 061 103	1 411 103	1 761 103
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**280 401**	**202 273**	**228 884**	**206 448**	**253 627**	**-64 131**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**350 000**	**350 000**
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 543 593	1 596 211	1 621 076	1 694 636	1 793 830	1 739 763	1 956 500	2 015 000	2 065 000	2 103 000	2 137 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	1,71%	2,31%	2,28%	2,18%	2,06%	2,12%	0,00%	0,00%	0,00%	2,38%	2,34%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	461 538	424 615	387 692	350 769	313 846	276 923	276 923	276 923	276 923	226 923	176 923
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	57 458	67 582	76 555	47 498	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	5 557 500	5 537 329	5 537 440	5 872 039	5 833 845						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**							**50 000**	**50 000**	**100 000**	**100 000**	**100 000**

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ	*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ	1 500 000
1 899 058 **1 139 435** **je 60%** **příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Kumulovaný rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	
1	1	Daňové příjmy	1 329 604	1 435 922	1 349 945	1 634 000	1 692 000	1 742 000	1 780 000	1 814 000	
11	2	Nedaňové příjmy	303 126	294 467	320 735	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	
16	3	Kapitálové příjmy	55 293	70 617	352 113	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	383 577	183 078	124 129	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery)*	*155 820*	*146 077*	*123 988*	*130 000*	*130 000*	*130 000*	*130 000*	*130 000*	
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*227 758*	*37 000*	*142*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*61 906*	*63 442*	*69 083*	*72 500*	*73 000*	*73 000*	*73 000*	*73 000*	
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**2 071 600**	**1 984 083**	**2 146 922**	**2 014 000**	**2 072 000**	**2 122 000**	**2 160 000**	**2 194 000**	
22	5	Běžné výdaje	1 545 178	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	477 801	300 447	1 126 125	0	0	0	0	0	
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**2 022 979**	**1 886 362**	**2 948 001**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**	
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**48 621**	**97 721**	**-801 079**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 788 549	1 876 466	1 794 668	2 014 000	2 072 000	2 122 000	2 160 000	2 194 000	*tis.Kč*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	1 545 178	1 585 915	1 821 876	1 714 000	1 772 000	1 772 000	1 760 000	1 794 000	**Suma 2018 až 2022**
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)**	**243 371**	**290 550**	**-27 208**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**400 000**	**400 000**	**1 750 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	36 923	36 923	0	0	0	50 000	50 000	100 000
42	0	Základní běžný účet	858 326	949 105	111 103	411 103	711 103	1 061 103	1 411 103	1 761 103	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů***	**206 448**	**253 627**	**-64 131**	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**350 000**	**350 000**	**1 650 000**
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	350 769	313 846	276 923	276 923	276 923	276 923	226 923	176 923	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	47 498	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	55 632	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	1 250 000
51	**ř.43-ř50**	**Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)**				**50 000**	**50 000**	**100 000**	**100 000**	**100 000**	**400 000**

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

***ve výhledu včetně oprav**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**1 500 000**
1 899 058	**1 139 435**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Pardubic – povinné informace ke zveřejnění na úřední desku a ke schválení v zastupitelstvu

Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb. *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	**PŘÍJMY CELKEM**	**2 014 000**	**2 072 000**	**2 122 000**	**2 160 000**	**2 194 000**	**10 562 000**
2	5+6	**VÝDAJE CELKEM**	**1 714 000**	**1 772 000**	**1 772 000**	**1 760 000**	**1 794 000**	**8 812 000**
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	300 000	300 000	350 000	400 000	400 000	1 750 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	50 000	50 000	100 000
5	rozvaha	**Dlouhodobé závazky (úvěry)**	**276 923**	**276 923**	**276 923**	**226 923**	**176 923**	
6	rozvaha	**Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)**	**55 632**	**55 632**	**55 632**	**55 632**	**55 632**	
7	*	**Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků** (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	**300 000**	**300 000**	**350 000**	**350 000**	**350 000**	**1 650 000**
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						111 000
9		**Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):**						**1 761 000**

* 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

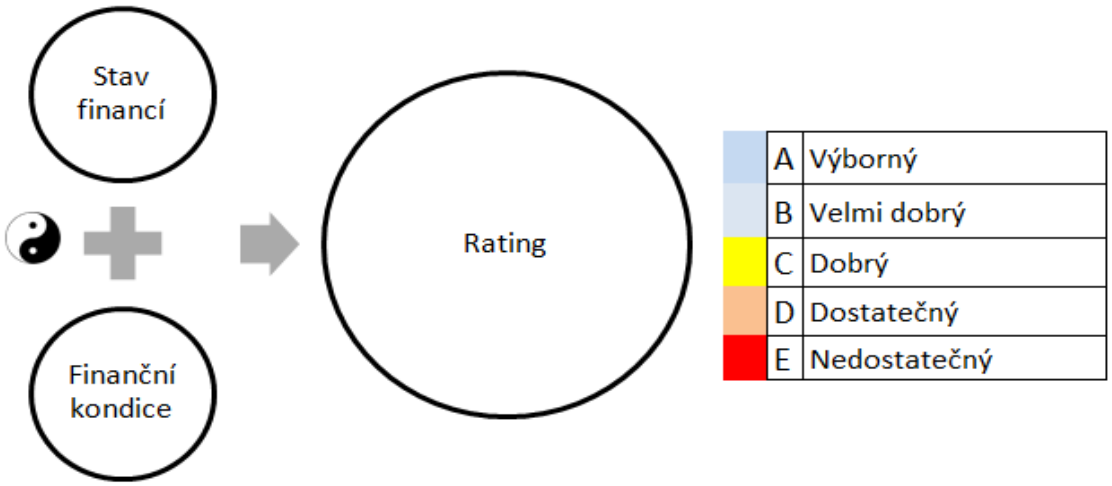
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou[13] zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

[12] www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

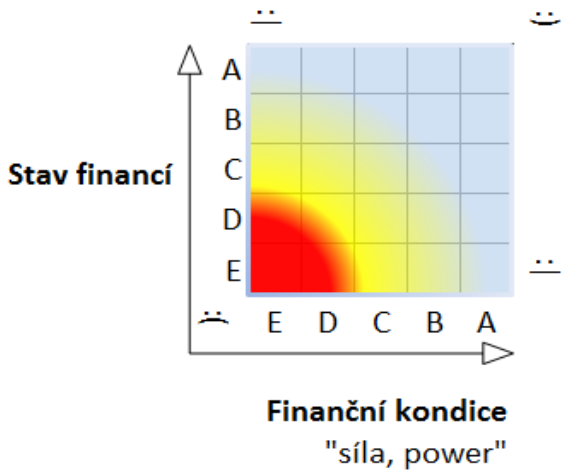
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.[14] Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy", myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lépší finanční zdraví města.
© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje[16] a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

[16] tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Pardubic 24
Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance 39
Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance 40
Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy 42

Tabulky

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Pardubic s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů dle let 5
Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pardubic 6
Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Pardubic 11
Tabulka 4. Vývoj provozního salda Pardubic 18
Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně) 25
Tabulka 6. Výhled provozního salda Pardubic 32
Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic 35
Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic s pohledem na finance od r. 2012 36
Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic 37
Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a schvalované zastupitelstvem 38
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) 40

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců v katastru Pardubic 4
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Pardubic 7
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Pardubic 7
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Pardubic 8
Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Pardubic v tis. Kč 9
Graf 6: Vývoj daňových příjmů Pardubic v tis. Kč 9
Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Pardubic 10
Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Pardubic 12
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Pardubic 12
Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Pardubic 13
Graf 11. Vývoj struktury výdajů Pardubic 14
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Pardubic 15
Graf 13. Vývoj provozního salda Pardubic 16
Graf 14. Vývoj provozního salda Pardubic po úhradě splátek dluhů 16
Graf 15. Vývoj provozního hospodaření Pardubic 17
Graf 16. Porovnání vývoje provozního salda Pardubic s průměrem v ČR 17
Graf 17. Vývoj financování obnovy a budování majetku Pardubic v tis. Kč 19
Graf 18. Vývoj finančního potenciálu Pardubic bez finančních rezerv 20
Graf 19. Vývoj celkového finančního potenciálu Pardubic bez oprav a s opravami 21
Graf 20: Základní finanční aktiva a provozní saldo Pardubic 22
Graf 21. Vývoj základních finančních aktiv Pardubic, včetně rozpočtu 2017 22
Graf 22. Vývoj dlouhodobých úvěrů a splátek Pardubic 23
Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Pardubic 23
Graf 24. Znázornění finančních možností Pardubic na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč 28
Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Pardubic 31
Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Pardubic 31
Graf 27: Výhled provozního salda Pardubic po úhradě splátek dluhů 32
Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pardubic s výhledem 33

Kontakt na zpracovatele

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

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:
Neumannova 1470/12
56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF[17] a EFQM[18], strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA[19]. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

[17] Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framewor)

[18] EFQM (European Foundation for Quality Management).

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