



1

Zastupitelstvo města Pardubic, dne 12. prosince 2019

Předkladatel:	Mazuch Jan, náměstek primátora
Zpracovatel:	Brož Václav, vedoucí odboru ekonomického Hochmanová Renata, odbor ekonomický
Organizační jednotka:	Odbor ekonomický
Konzultováno:	
Projednáno:	ve finančním výboru dne 25.11.2019 v RmP dne 2.12.2019
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 města Pardubic na roky 2020-2024

Návrh usnesení č. 1 má stav **Doporučeno**

Zastupitelstvo města Pardubic
Schvaluje

Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic na roky 2020-2024.

Příloha

[Střednědobý výhled rozpočtu - Pardubice - 2020 - 2024 - ZmPaRmP](#)

Přílohy

[Vyvěšení NSV 2020-2024 - EO](#)

[Vyvěšení NSV 2020-2024 - OIT](#)

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 2020 – 2024

V Pardubicích dne 27. 11.2019

Potvrzuji tímto, že dne 27. 11.2019 byl podle § 3 odst. 3. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na úřední desce města vyvěšen návrh střednědobého výhledu statutárního města Pardubic na roky 2020 – 2024.

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



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 2020-2024

V Pardubicích dne 27. 11.2019

Potvrzuji tímto, že dne 27. 11.2019 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 2020 – 2024.

Ing. Zdeňka Malá
Vedoucí odboru informačních technologií
Magistrát města Pardubic



Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ výhled a stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2020 do roku 2024**
- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

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

Úvod

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

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

- Rozpočet 2019 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR k 30.6.2019;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 119/2019 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ročně aktualizován**.

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

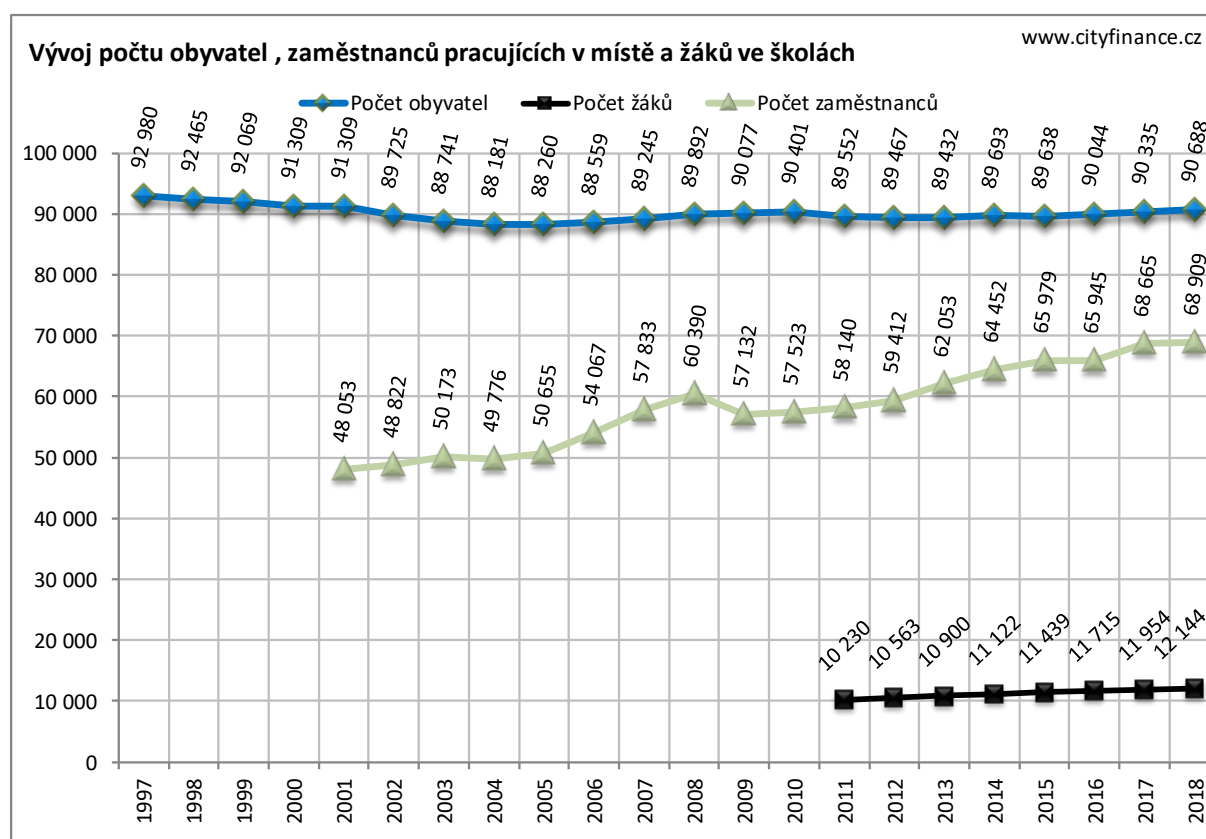
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města nadále roste. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2015 do 2018 se počet obyvatel **zvýšil o 1050** (+1,2 %, s tím souvisejícím aktuálním ročním navýšením o cca **20 mil. Kč** daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2019 celkem **90 688**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 18,7 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 17,3 tis. Kč).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce za poslední 4 roky **výrazně přibýlo o 2930** (cca **+4,4 %**). Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **68 909** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města sice pouze cca **34 mil. Kč**, ale ukazatel má výrazný sociální rozměr. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³. **Práci a podnikání se ve městě velice dařilo.**

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	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	90 335	90 688	
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	68 665	68 909	
Počet žáků											10 230	10 563	10 900	11 122	11 439	11 715	11 954	12 144	
INDEXY																			
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr od 2015
Počet obyvatel	100,1	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	100,3	100,4	100,3
Počet zaměstnanců	101,4	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	104,1	100,4	101,7
Počet žáků												103,3	103,2	102,0	102,9	102,4	102,0	101,6	102,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	roční průměr od r. 2010	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Od 2015
Změna počtu obyvatel	68	-1 584	-984	-560	79	299	686	647	185	324	-849	-85	-35	261	-55	406	291	353	1 050
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	1 402	-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	5 040	6 613	18 128
Zdroj: ČSÚ, MFCR, www.cityfinance.cz																			

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Za poslední 4 roky **přibýlo 705 žáků (+6,2 %)** na celkem **12 144** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **165 mil. Kč**. Dle kritéria počtu žáků se začínalo v roce 2013 na částce cca 81 mil. Kč. To znamená, že zdroje města na **dofinancování školství jsou velmi dobře zajištěny**. Příjmy navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která způsobila, že město může počítat s částkou **výhledově cca 15,5 tis. Kč na žáka**. Vzhledem k jistotě

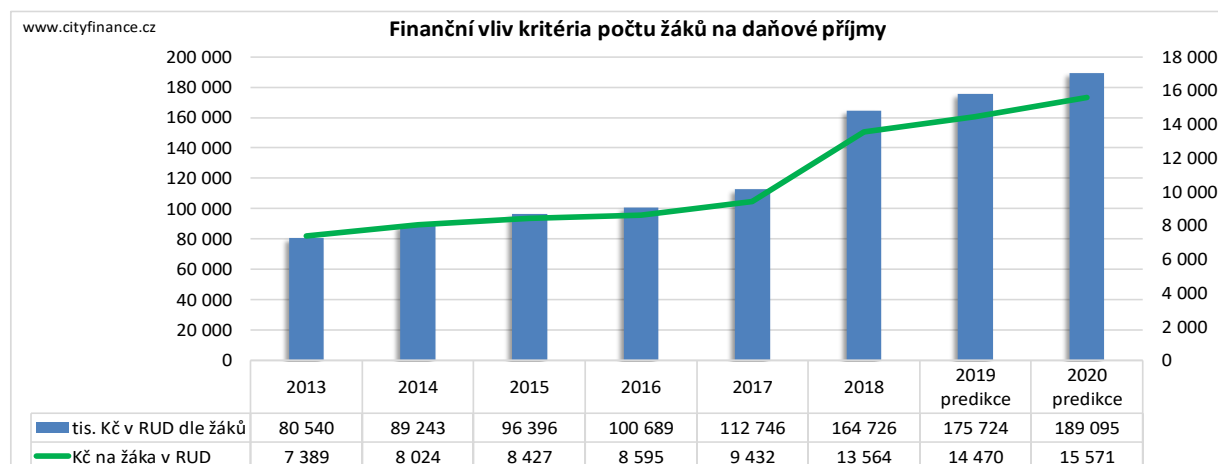
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

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

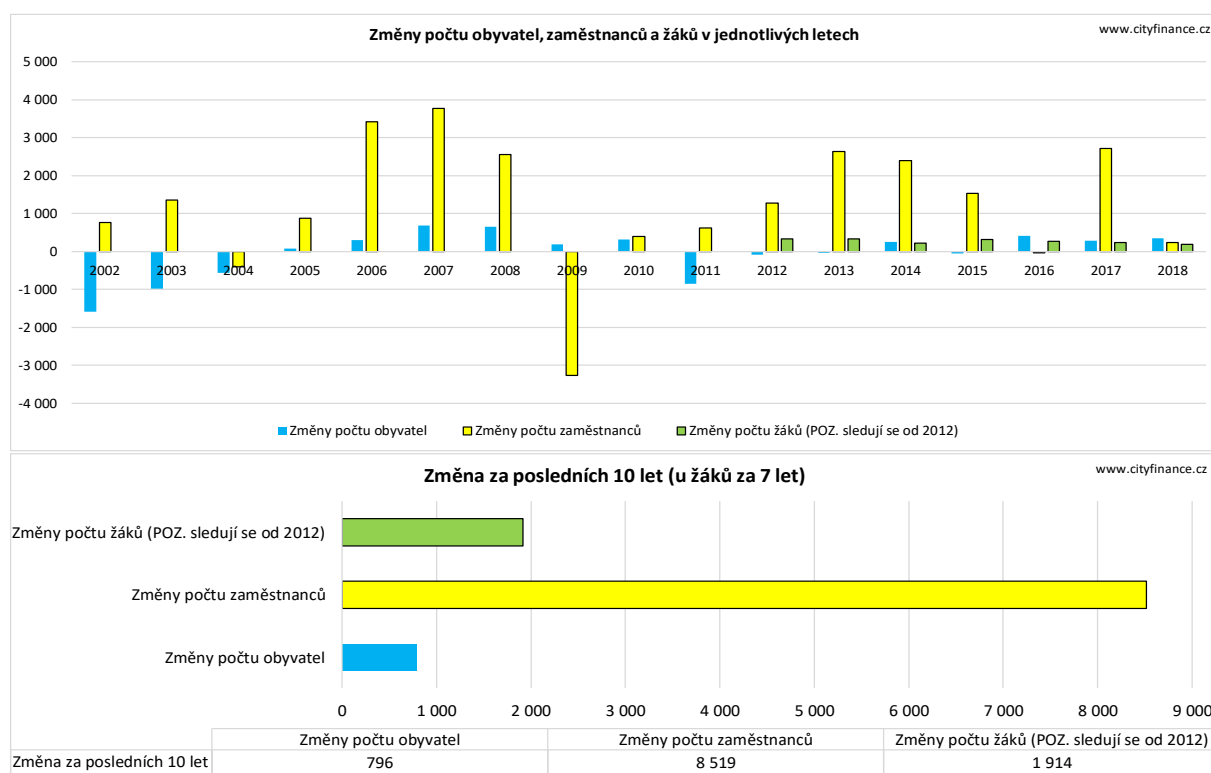
příjmů na žáky jsou **investice do školství finančně jedny z nejvýhodnějších**. Školy, včetně školek jsou ale stále závislé hlavně na dotacích státu, který chystá opět reformu financování školství. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení.

Graf 2. Finanční vliv kritéria počtu žáků na daňové příjmy Pardubic



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtů obyvatel, žáků a zaměstnanců Pardubic za 10 let



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

„Krasojízda“ Pardubic pokračovala a město nadále lidsky a podnikatelsky výrazně prosperovalo. Rostl jak počet obyvatel, zaměstnanců i žáků, dařilo se především práci a podnikání, od roku 2012 také bydlení a od roku 2014 výrazněji i vzdělávání. **Město nekompromisně posilovalo své postavení lídra prosperity celého regionu.**

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pardubic

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	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	1 564 684	1 698 961
2. Nedaňové příjmy	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	289 526	298 322
3. Kapitálové příjmy	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	101 053	33 259
4. Přijaté dotace	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	318 147	284 708
Příjmy celkem	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	2 273 410	2 315 249
5. Běžné výdaje	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	1 713 226	1 912 796
6. Kapitálové výdaje	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	528 953	583 692
Výdaje celkem	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	2 242 179	2 496 488
Saldo příjmů a výdajů	-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	31 231	-181 239

tis. Kč

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	1 066 510	1 173 058	1 160 770	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 435 922	1 564 684	1 698 961
2. Nedaňové příjmy	85 422	129 576	84 295	302 261	297 546	289 255	303 126	294 467	289 526	298 322
3. Kapitálové příjmy	146 496	434 069	129 742	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617	101 053	33 259
4. Přijaté dotace	491 182	584 766	498 198	162 204	134 900	167 094	383 577	183 078	318 147	284 708
Příjmy celkem	1 789 611	2 321 469	1 873 005	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 273 410	2 315 249
5. Běžné výdaje	1 384 474	1 361 765	1 405 777	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 713 226	1 912 796
6. Kapitálové výdaje	560 872	674 611	798 805	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447	528 953	583 692
Výdaje celkem	1 945 346	2 036 375	2 204 582	1 787 639	1 648 983	1 797 874	2 022 979	1 886 362	2 242 179	2 496 488
Saldo příjmů a výdajů	-155 735	285 094	-331 578	3 967	92 761	930	48 621	97 721	31 231	-181 239

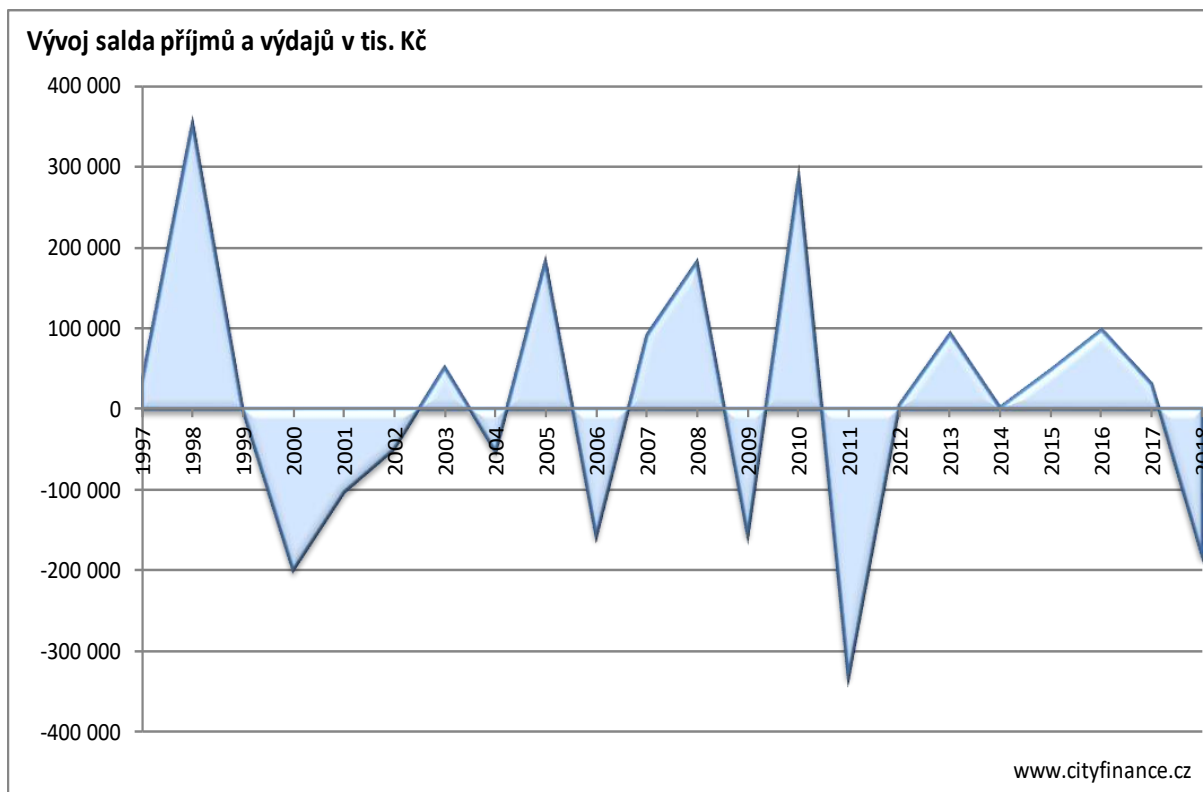
tis. Kč

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	104	110	99	100	106	103	105	108	109	109	107,6
2. Nedaňové příjmy	125	152	65	359	98	97	105	97	98	103	100,8
3. Kapitálové příjmy	109	296	30	125	45	100	76	128	143	33	95,0
4. Přijaté dotace	109	119	85	33	83	124	230	48	174	89	135,1
Příjmy celkem	103	130	81	96	97	103	115	96	115	102	106,8
5. Běžné výdaje	104	98	103	94	106	100	110	103	108	112	108,0
6. Kapitálové výdaje	111	120	118	58	53	159	123	63	176	110	118,1
Výdaje celkem	105	105	108	81	92	109	113	93	119	111	109,0

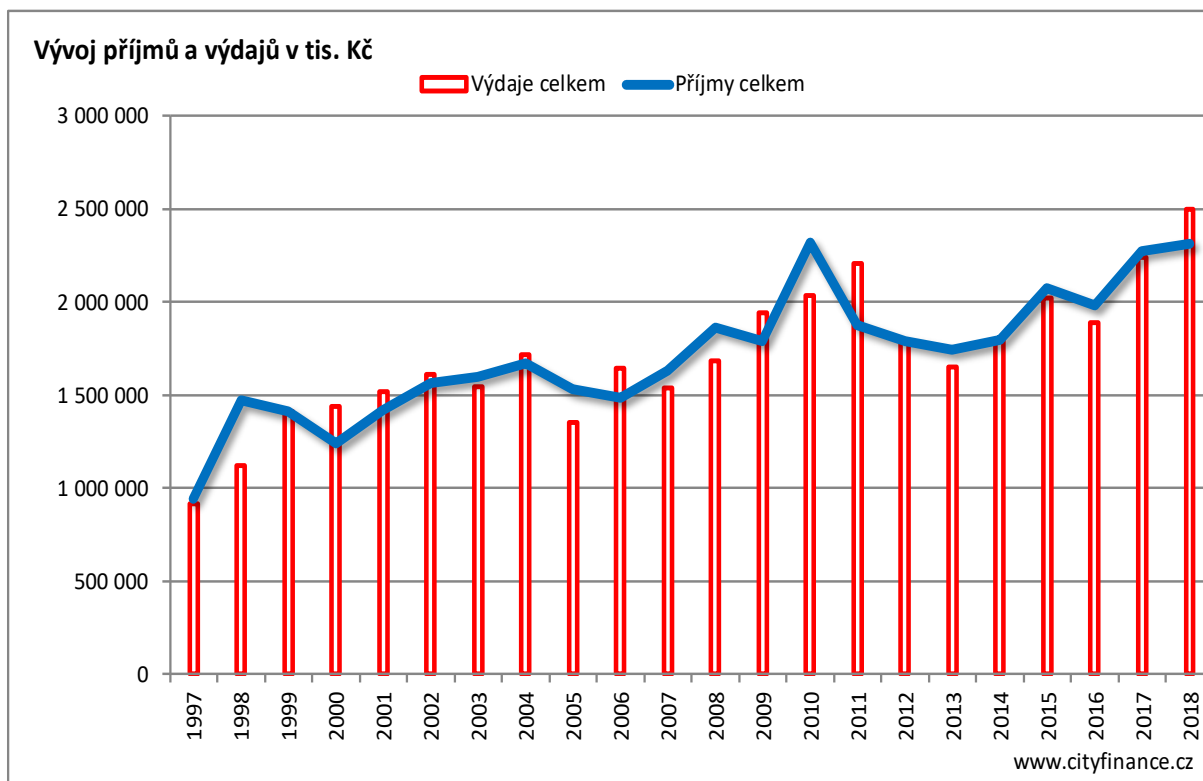
Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za poslední **4 roky** existovalo **vyrovnané hospodaření** a za 10 let byl docílen mírný deficit 108 mil. Kč. Město hospodařilo podle zákona **rozpočtově příkladně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Pardubic

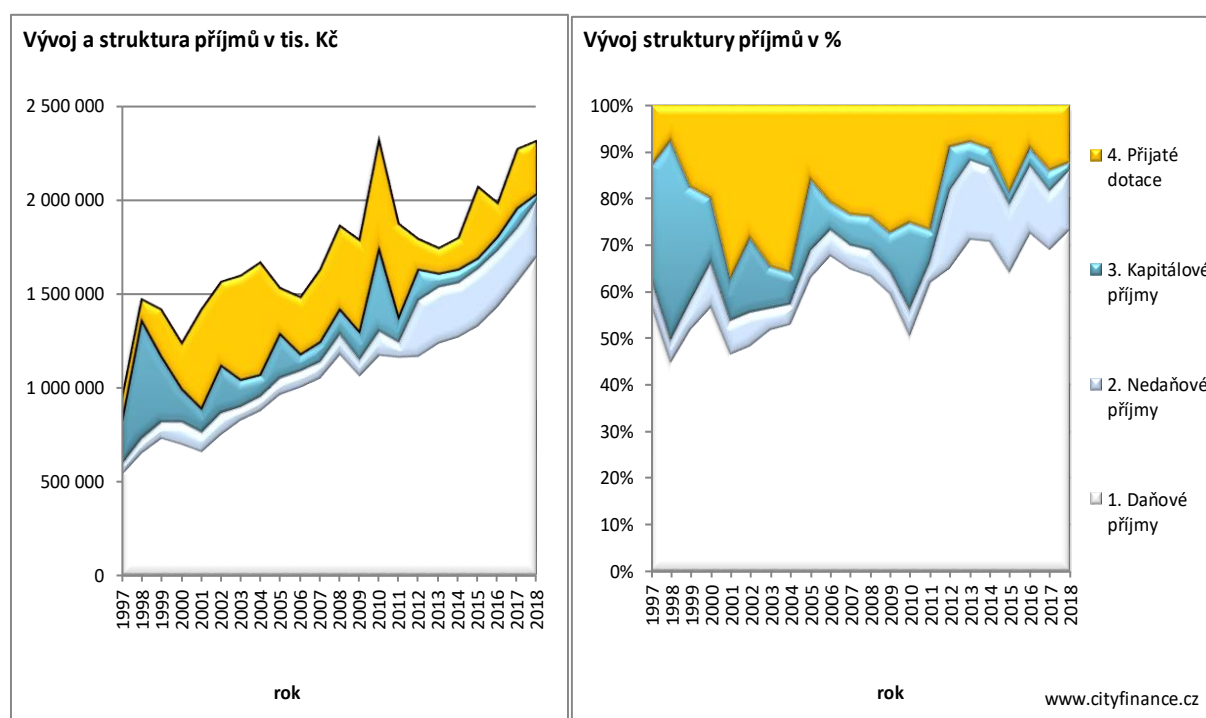
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly poslední období **značně progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány vedle výkyvu a změn dotací a kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce **posíleného RUD** sdílených daní.

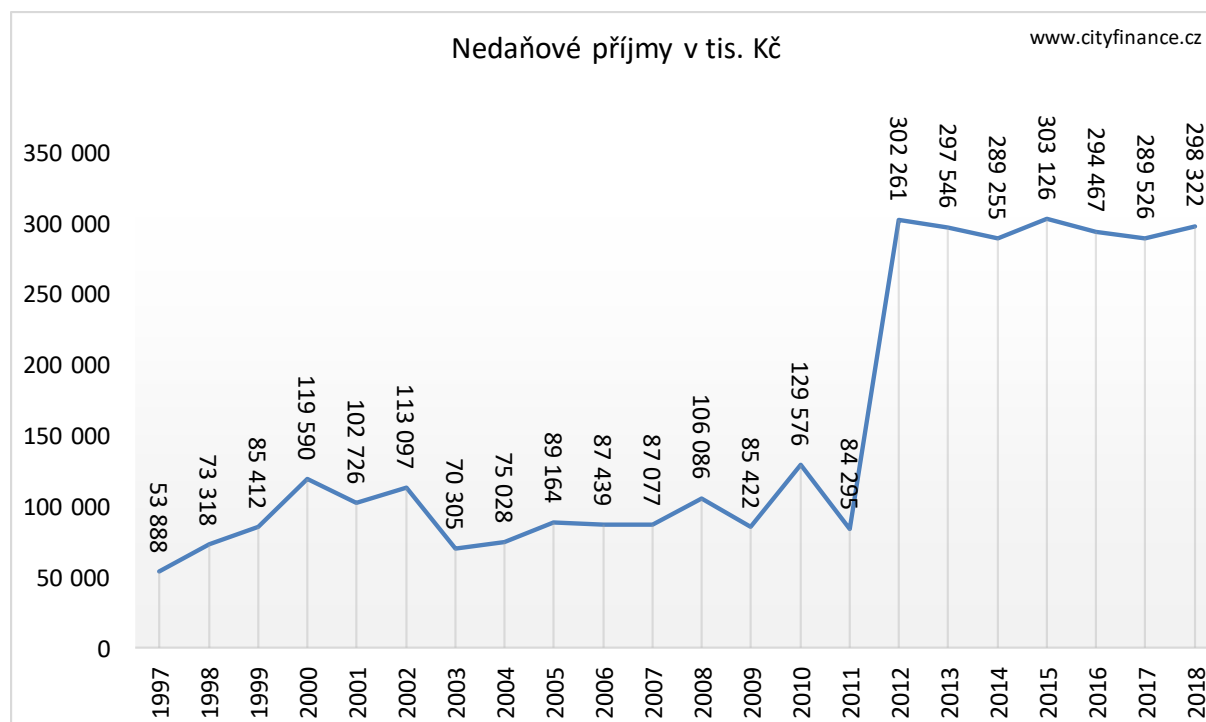
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Pardubic



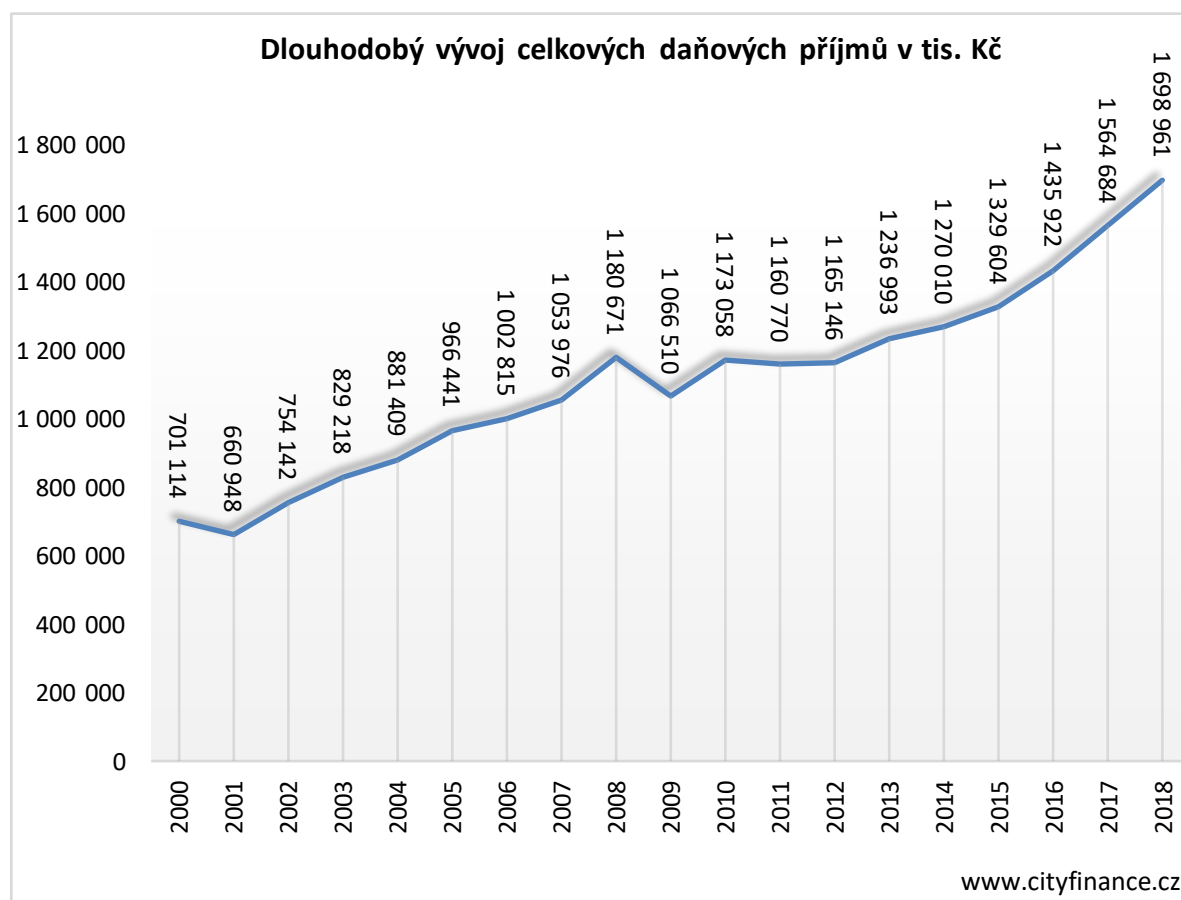
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala **udržení výrazné stability**. Stabilita příjmů byla odvozena od převažujícího vlivu a růstu daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je stěžejní také pro budoucnost příjmů města.

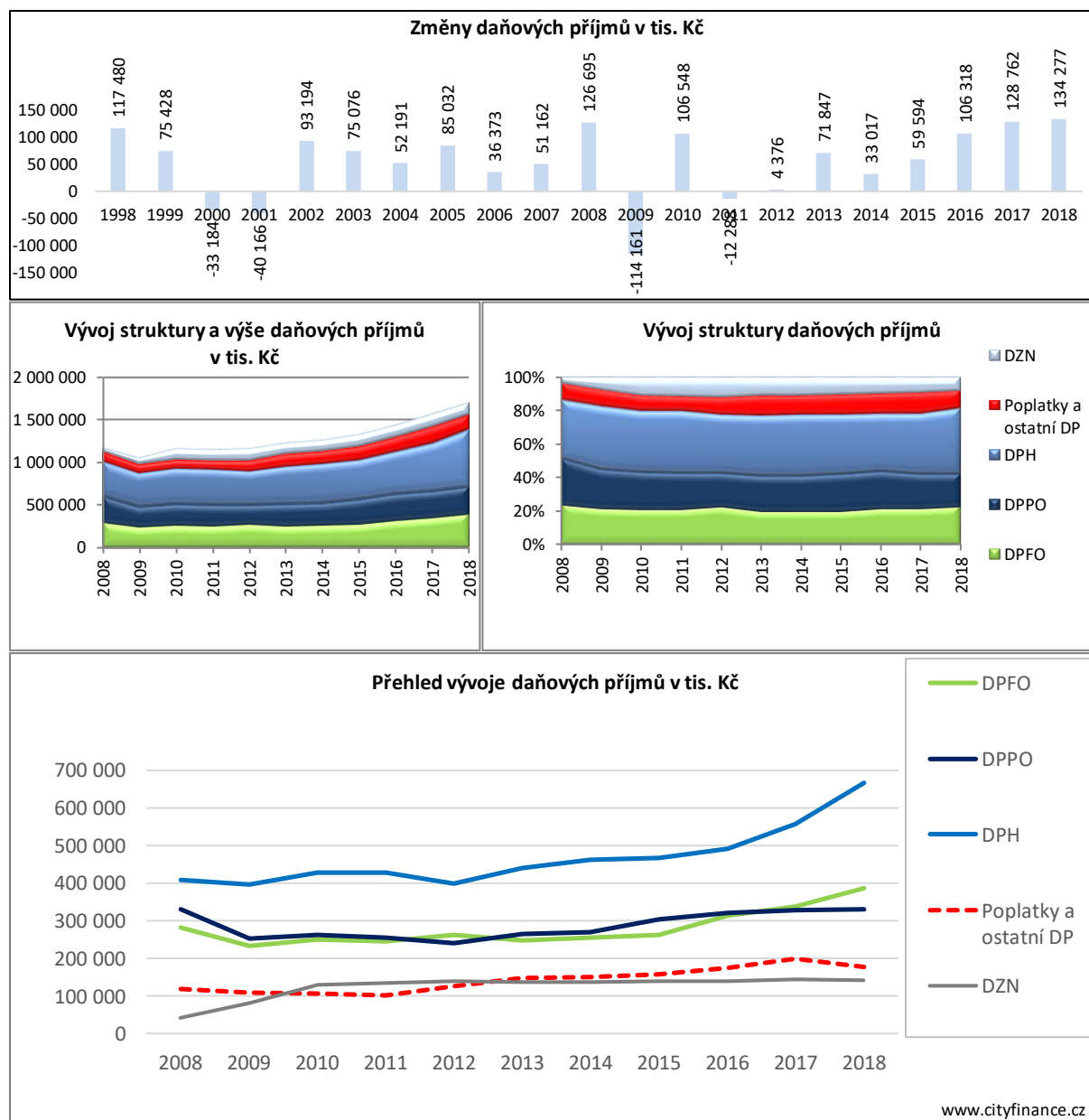
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2018 nadále 13 %** všech příjmů ve výši cca 298 mil. Kč. Zdrojem nedaňových příjmů byly především příjmy z vlastní činnosti cca 195 mil. Kč z toho 149 mil. Kč z pronájmů majetku. 25 mil. Kč činily přijaté sankce a 74 mil. Kč ostatní nedaňové příjmy z čehož byly 70 mil. Kč nekapitálové příspěvky a náhrad a zbytek přijaté pojistné náhrady. Příjmy z pronájmu nejsou ziskem a je třeba vědět, že jinde v rozpočtu, a především ve výsledovce jsou s tím spojené náklady jako odpisy apod. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Pardubic v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů Pardubic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a 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 tvořily v roce 2018 celkem **73 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o **134 mil. Kč (+8,6 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +108 mil. Kč (+19,4 %, predikovali jsme cca 20 %, tedy velmi přesně) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti cca +45 mil. Kč (+14,9 %). Znatelnější pokles nastal u výnosů z hazardu -20 mil. Kč, v grafu a tabulce je součástí místních poplatků. Budoucnost 2019 a dále potáhne nahoru zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Pardubic

	Indexy	90,3	110,0	99,0	100,4	106,2	102,7	104,7	108,0	109,0	108,6	INDEXY	Změna v tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
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	1 564 684	1 698 961	108,6	134 277
1111 DPFO ZČ:	205 612	195 761	200 183	211 678	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	303 915	349 296	114,9	45 381
1112 DPFO OSVČ:	59 817	20 651	32 432	14 386	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	7 851	7 455	94,9	-397
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	25 825	29 461	114,1	3 636
1121 DPPO:	285 166	201 122	198 168	185 258	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	275 029	270 552	98,4	-4 477
1122 DPPO za obce:	45 799	49 839	63 250	68 930	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 835	60 384	112,2	6 549
1211 DPH:	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	557 450	665 555	119,4	108 105
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	75 647	74 899	76 853	74 422	104 720	122 452	121 693	129 292	143 364	167 504	147 286	87,9	-20 219
1361 Správní poplatky:	41 387	32 399	28 238	26 548	21 299	25 239	27 195	29 060	29 928	30 535	28 703	94,0	-1 832
1511 Daň z nemovitostí:	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	142 740	140 270	98,3	-2 470
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
DPFO	281 877	232 558	248 882	243 786	262 348	248 400	254 159	261 453	313 099	337 591	386 211	114,4	48 620
DPPO	330 965	250 961	261 418	254 188	240 372	265 175	268 960	304 032	320 284	328 864	330 936	100,6	2 072
DPH	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	557 450	665 555	119,4	108 105
Poplatky a ostatní DP	117 034	107 298	105 092	100 970	126 019	147 690	148 888	158 352	173 292	198 039	175 989	88,9	-22 051
DZN	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	142 740	140 270	98,3	-2 470

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

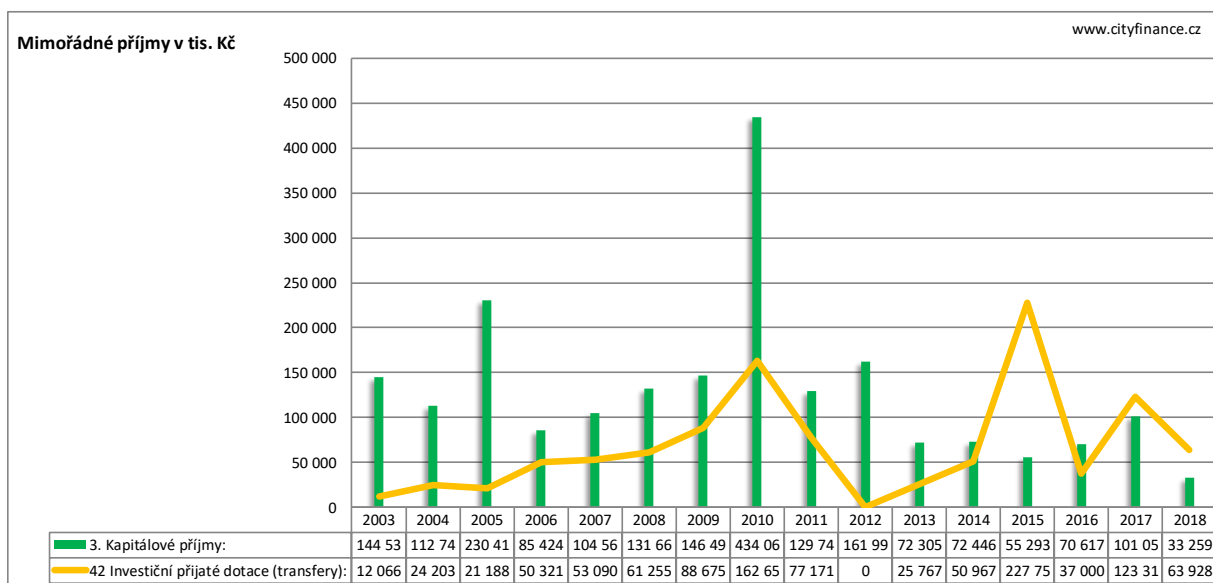
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

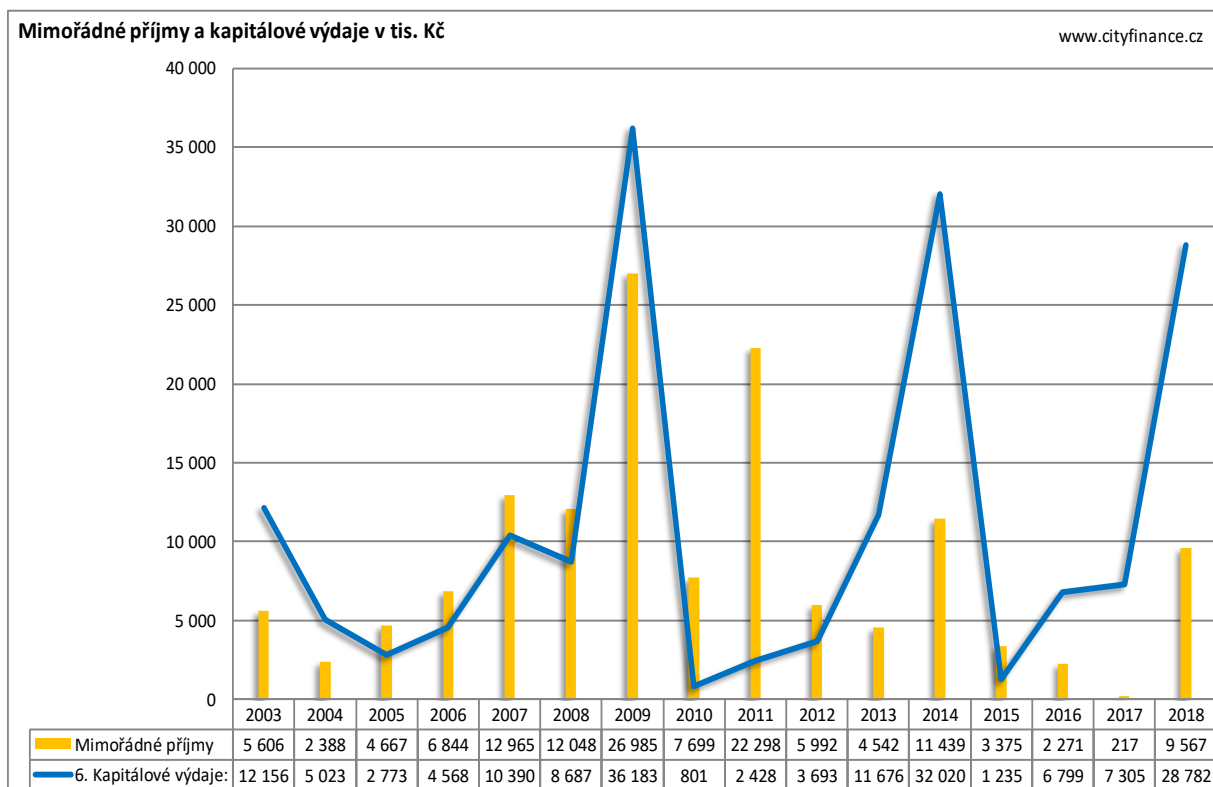
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize), kdy zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastalo potvrzení obratu. Pozdější novela RUD v roce 2017 a zejména **2018 zajistily městu výborný růst daňových příjmů**. Díky novelám RUD a vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším** pro daňové příjmy. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní. Doping daňových příjmů změnami zákona o RUD skončil rokem 2018. **Nárazový doping na 2020** zajistí u **DPH** změna daňového řádu, ale **o to větší propad** u této daně nastane v roce **2021**.

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

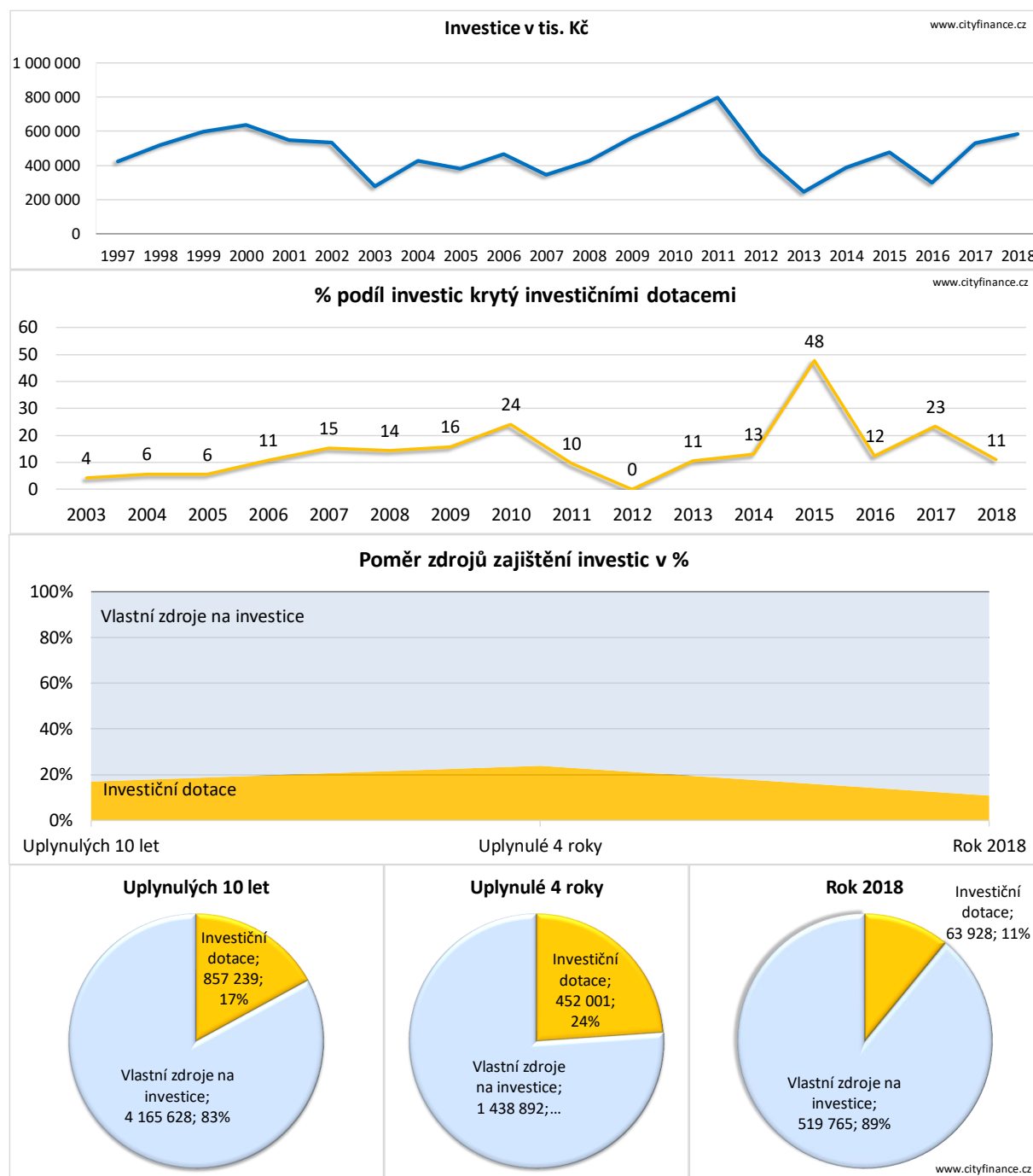
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Pardubic

Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 představovaly více než **712 mil. Kč**, z toho představovaly 452 mil. Kč investiční přijaté dotace a zbytek doplňovaly kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo 1 890 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **krýly přibližně 1/3 investic** města ([viz další grafy](#)).

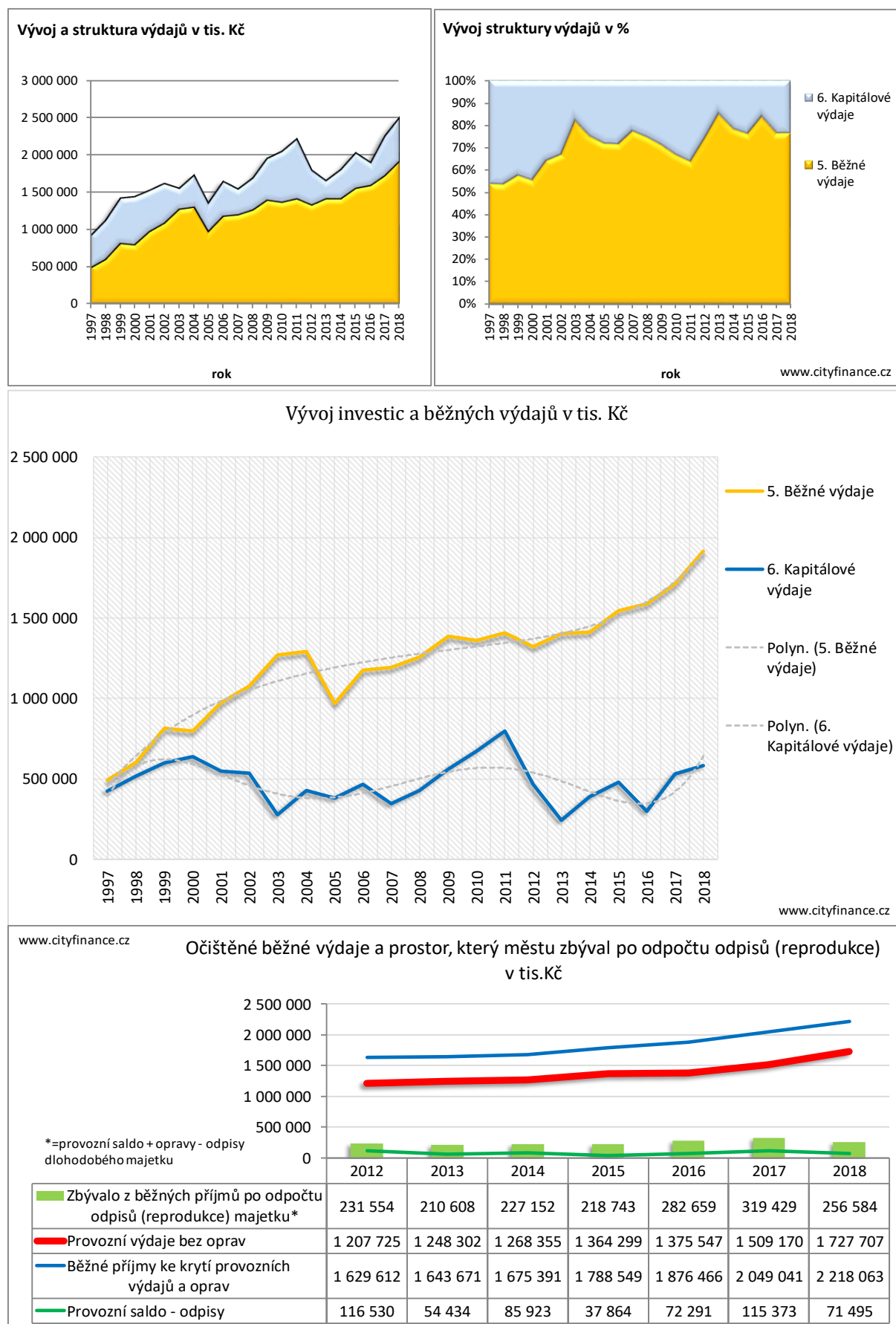
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Pardubic

Investiční aktivita města zažívá **nástup renesance**. Investiční dotace hrály stále menší roli, když kryly poslední 4 roky maximálně 2,4 Kč z 10 Kč investovaných a za rok 2018 jen 1,1 Kč z 10 investovaných. Dotace však dle praxe ukazují, že investiční akce jednak výrazně zdražují a komplikují, dále značně prodlužují přípravu a realizaci akcí a tím opět zásadně zdražují projekty tím, jak každý ztracený rok rostou ceny např. stavebních prací (o cca 15 % ročně, mzdy apod.). Akce realizované z dotací tak v průběhu 4 let můžou zdražit investici až násobně. Proto se také vyplácí městům v poslední době investovat spíše z levných úvěrů než z dotací. Systematicky tento názor zastává též MF ČR (odbor 12).

Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Pardubic



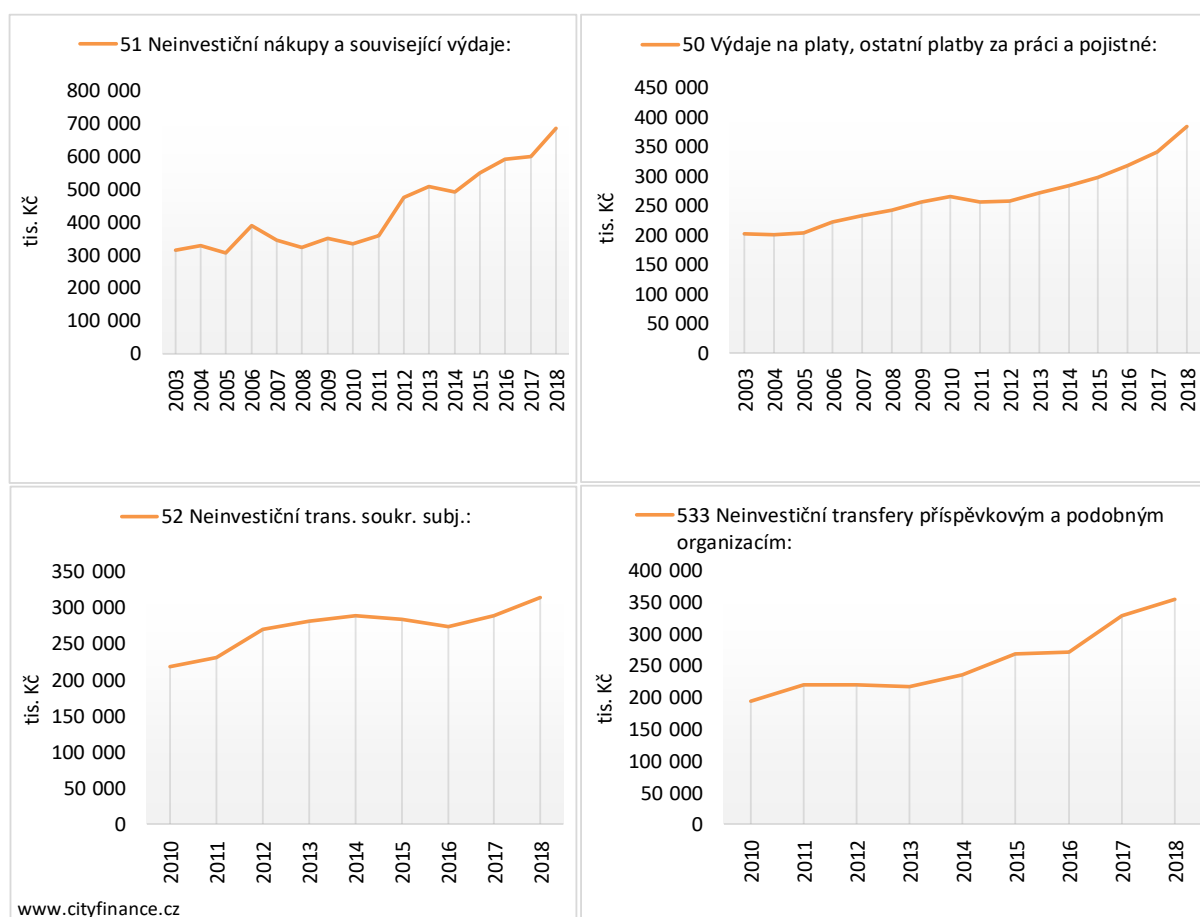
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

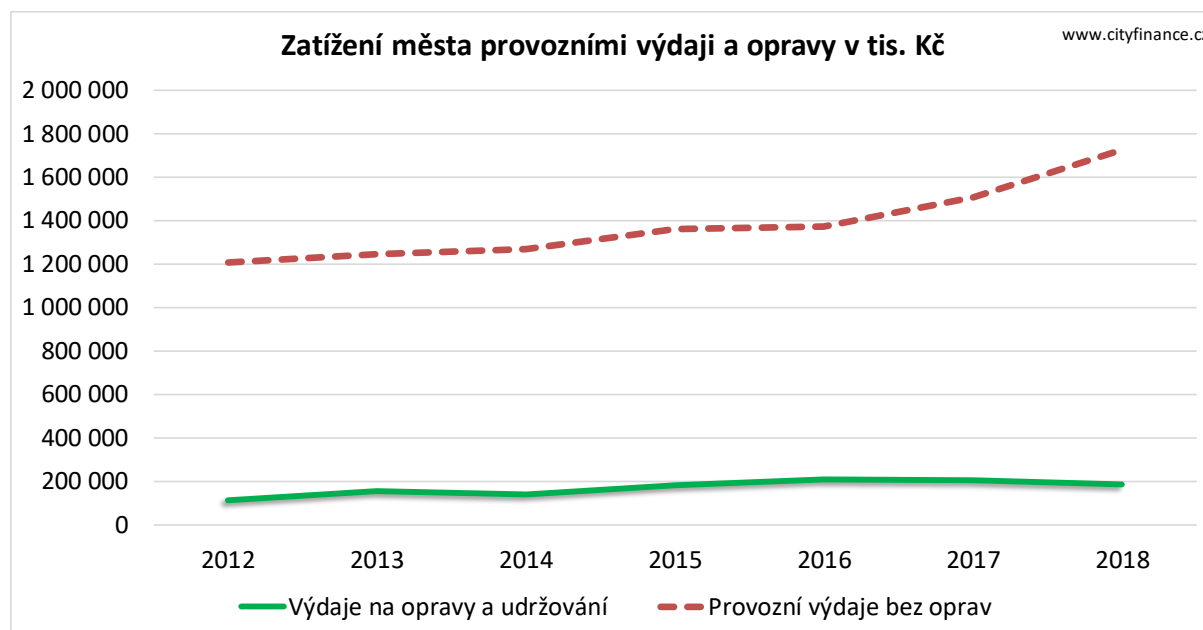
Výdaje Pardubic vykázaly stále střednědobě poměrně příznivý trend a finanční kondice města se zlepšila ve vztahu k jeho schopnosti pečovat finančně o dosavadní majetek. Pozor však na poslední rok 2018, který se vyznačoval zhoršením. Podstatné však bylo, že se městu od roku 2012 stále výsledně zlepšil vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku města** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku 232 mil. Kč, v roce 2017 již zbývalo 319 mil. Kč a za rok 2018 to bylo „pouze“ **257 mil. Kč**. Odvozujeme, že hodnotu mohly meziročně zhoršit zvýšené opravy v příspěvkových organizacích. Podstatné a stabilní je to, že **město má dostatečnou finanční kondici na údržbu, opravy, a rozumné budování a rozvoj svého majetku**. Vždy je podstatné, jak se akce dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město vybuduje.

Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

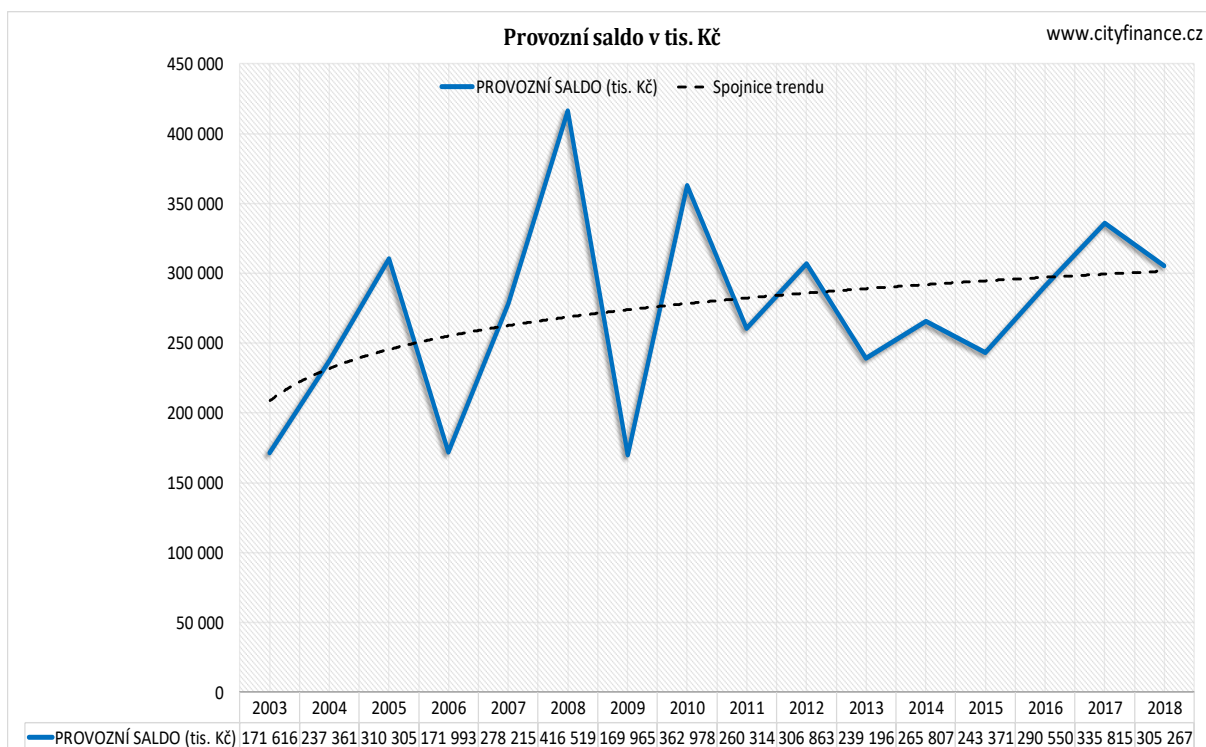
Nejvyšší nárůsty běžných výdajů zaznamenaly vedle nákupů, souvisejících s opravami, **neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům a platy**. Pozor na růsty rizik provozních výdajů, kdy již neporostou tak výrazně daňové příjmy. Stabilní pozice a prosperita Pardubic se samozřejmě odráží i v růstu provozních výdajů. Je třeba udržet sladěnost běžných příjmů a výdajů na provoz (bez oprav). Zvýšená zátěž provozními výdaji posledních let je na [grafu dále](#).

Graf 15. Podíl oprav na běžných výdajích Pardubic

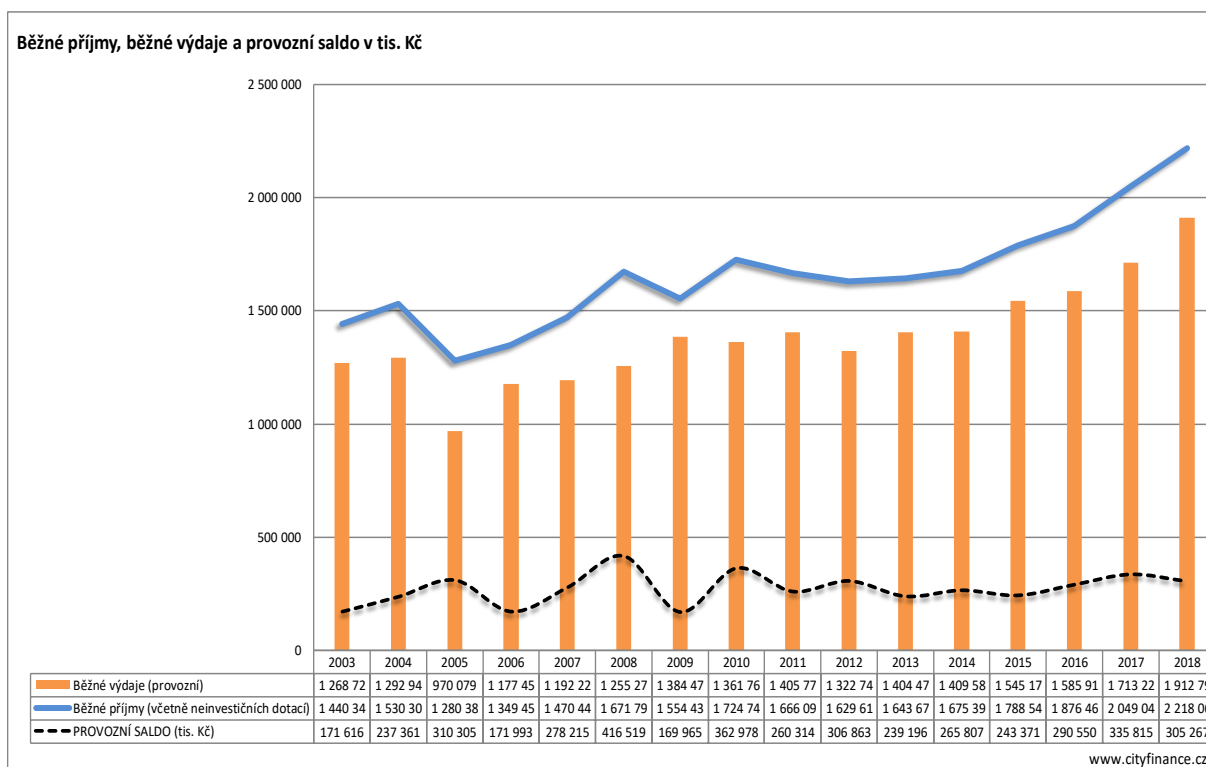
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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

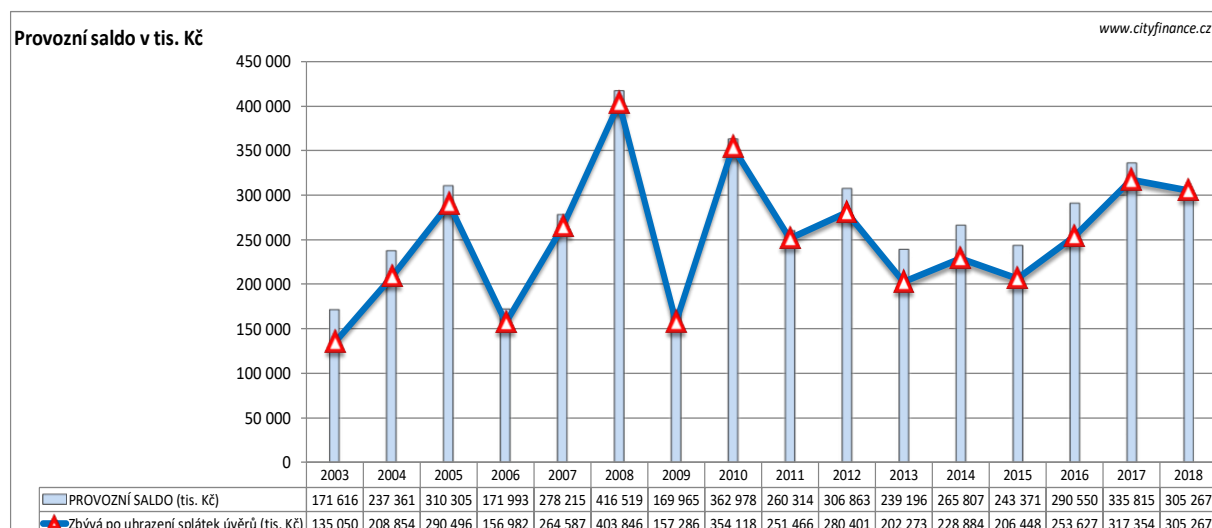
Provozní saldo mělo v absolutním vyjádření dobrý trend se stabilizací. Provozní saldo se **z hodnot 169 mil. Kč** v roce 2009 vyhouplo **nad 300 mil. Kč, kde se v roce 2018 udrželo** (14 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 25 %). Statutární města jsou na rozdíl od menších sídel více zatížena provozními nároky, včetně přeneseného výkonu státní správy. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten nejhlavnější ukazatel, srážely ho opravy, což později očistíme. Celkově lze vývoj financí od roku 2009 a výsledky ekonomického managementu města označit za **stabilní prosperitu s aktuálně zvýšením váhy rizika růstu provozních výdajů**. Tato tvrzení dokládá ostatně dosavadní vývoj provozního salda podrobně v [grafech a tabulce dále](#).

Graf 16. Vývoj provozního salda Pardubic

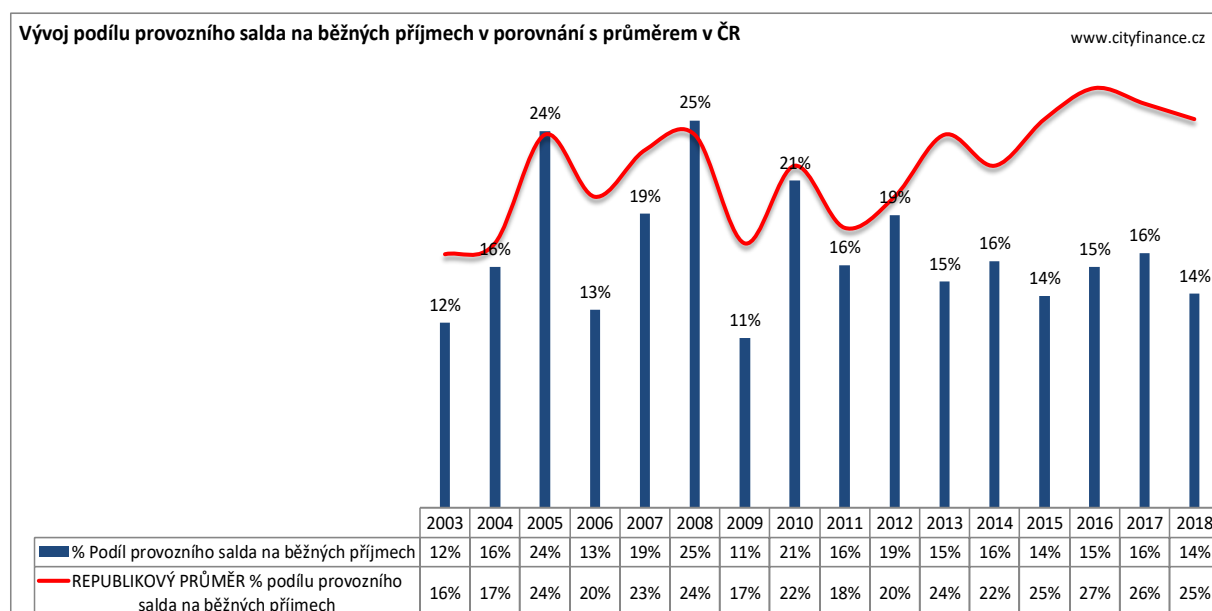
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 17. Vývoj provozního hospodaření Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18. Vývoj zátěže splátek dluhů z provozního salda

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. u Pardubic očištěno o tok refinancování, splátka a zároveň půjčka

Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda Pardubic s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz,

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Pardubic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	1 671 790	1 554 439	1 724 743	1 666 091	1 629 612	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 876 466	2 049 041	2 218 063
5 Běžné výdaje (provozní)	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	1 713 226	1 912 796
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	12 672	12 680	8 860	8 849	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	18 462	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	416 519	169 965	362 978	260 314	306 863	239 196	265 807	243 371	290 550	335 815	305 267
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	403 846	157 286	354 118	251 466	280 401	202 273	228 884	206 448	253 627	317 354	305 267
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	25%	11%	21%	16%	19%	15%	16%	14%	15%	16%	14%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	416 959	248 545	524 785	382 676	777 495	834 288	814 822	858 326	949 105	988 419	871 910
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	652 294	574 245	602 663	776 251	663 077	979 768	1 063 172	1 021 270	1 111 953	1 266 459	1 293 686
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	201 349	-117 351	170 304	-58 652	-36 480	14 060	31 720	113 158	87 916	172 576	169 021
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	63 045	129 202	-22 709	44 012	-83 028	81 727	5 109	135 594	40 737	199 569	503 211

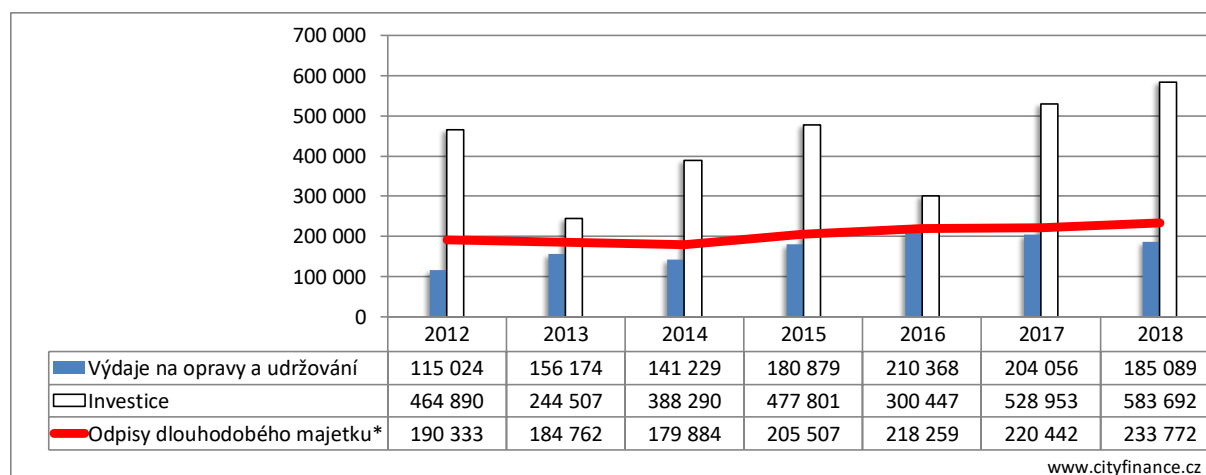
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz, POZ. u Pardubic očištěno o tok refinancování

Do **obnovy majetku** města směřoval významný objem financí. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsoboval srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek města**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **6 mld. Kč** v roce 2018, to bez majetku v organizacích a společnostech. Samotné město potřebuje na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **230 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi a obchodními společnostmi) a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 město **vynaložilo do majetku samo přímo téměř 2,7 mld. Kč** (cca 1,9 mld. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by stačovalo cca 0,9 mld. Kč. **Přístup města k zajištění financí na reprodukci majetku, budování a opravy byl jednoznačně nadále excelentní.**

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

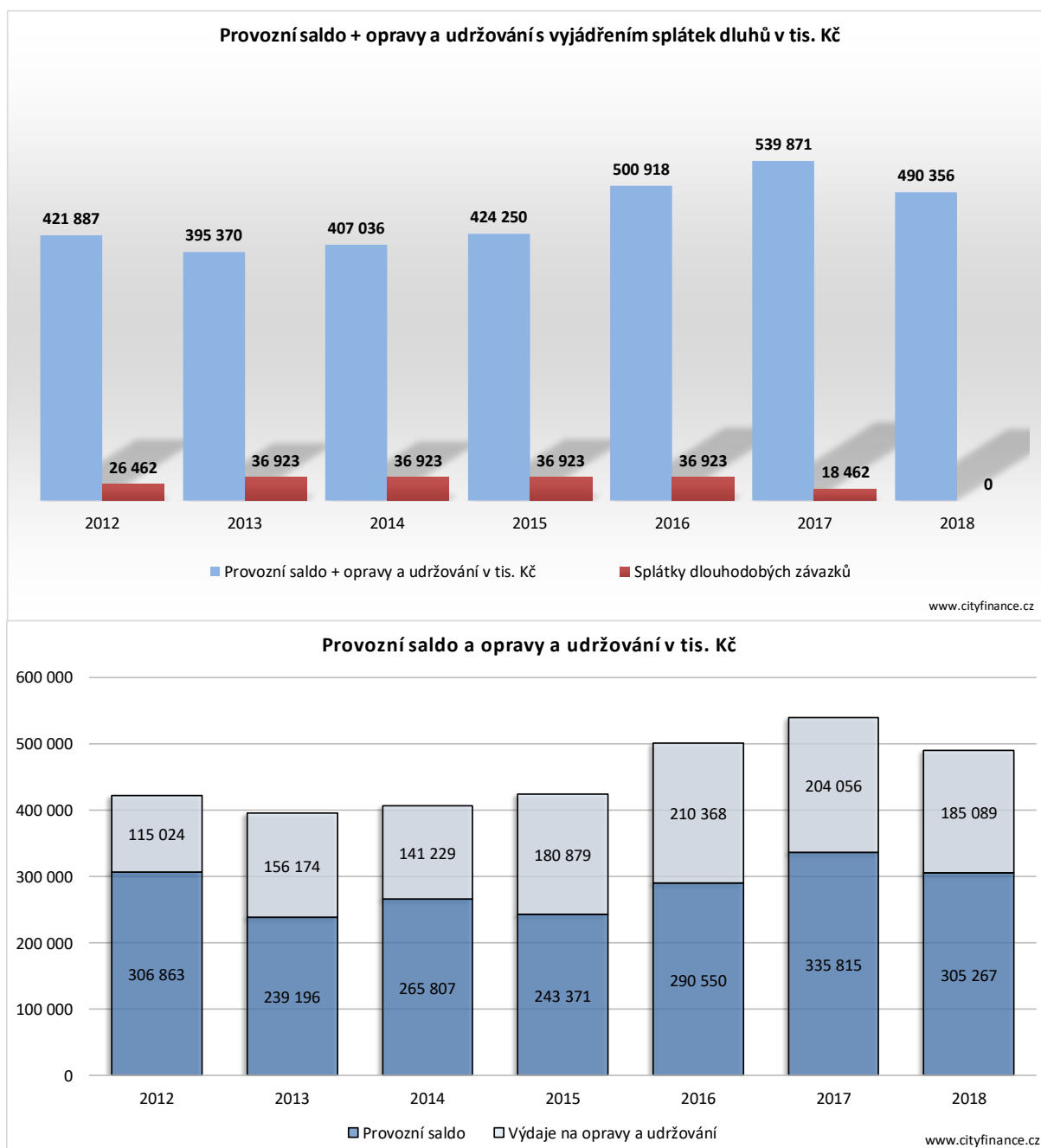


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční **finanční kondice města, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2016 do roku 2018 oscilovala finanční kondice kolem hodnot **490 až 540 mil. Kč ročně**. Vlastní finanční kondice Pardubic byla **poslední 3 roky nejsilnější**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Pro zajímavost konzervativní výhled pracuje s 10 mil. Kč.

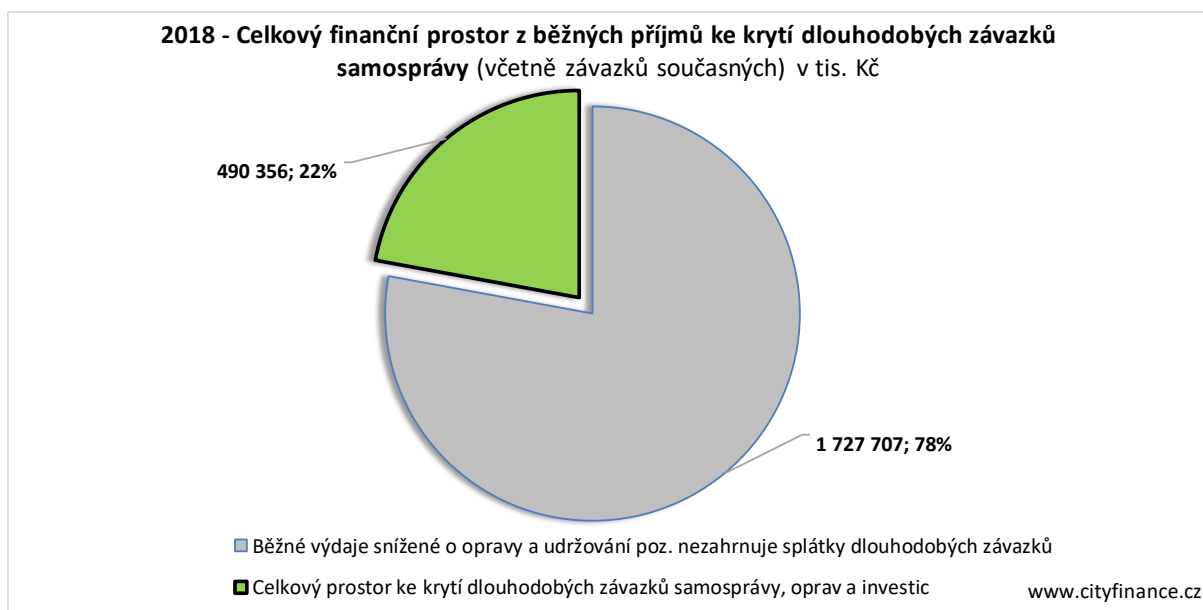
Graf 21. Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv



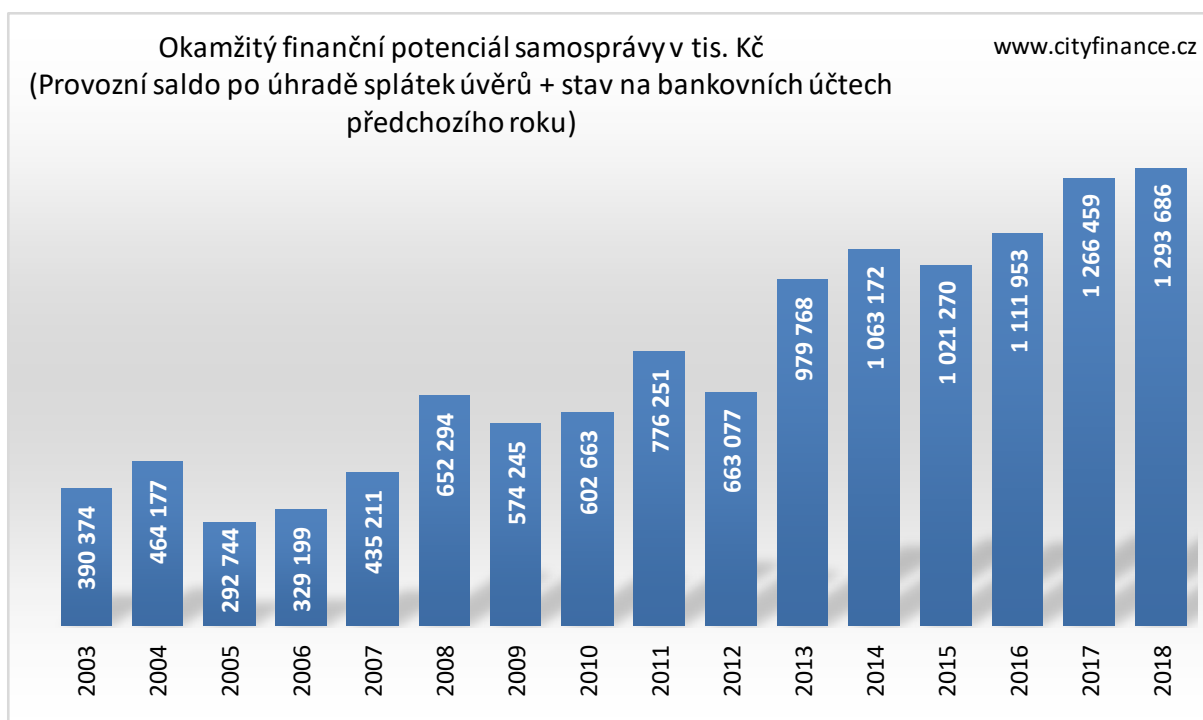
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz. Poz. rok 2017 je u Pardubic očištěn o operaci refinancování úvěrů

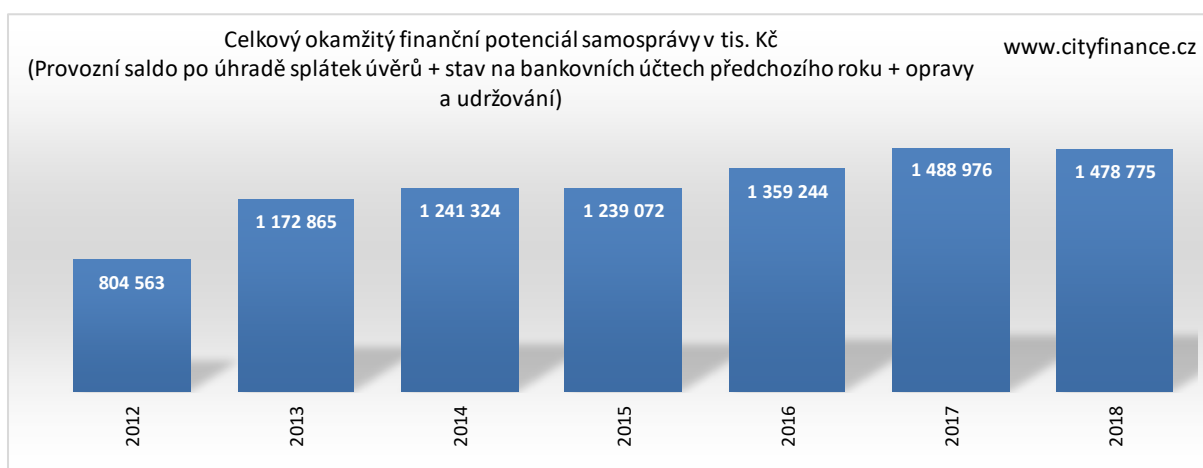
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 již **dobrých 22 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně již cca 33 %, za rok 2017 docílily Pardubice 26 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**. Opět je tu však také ještě zkreslení směrem dolů u výdajů posílaných organizacím a společnostem na opravy.

Graf 22. Stav celkového finančního prostoru Pardubic v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 23. Vývoj vlastního finančního potenciálu Pardubic, včetně rezerv bez oprav a s opravami

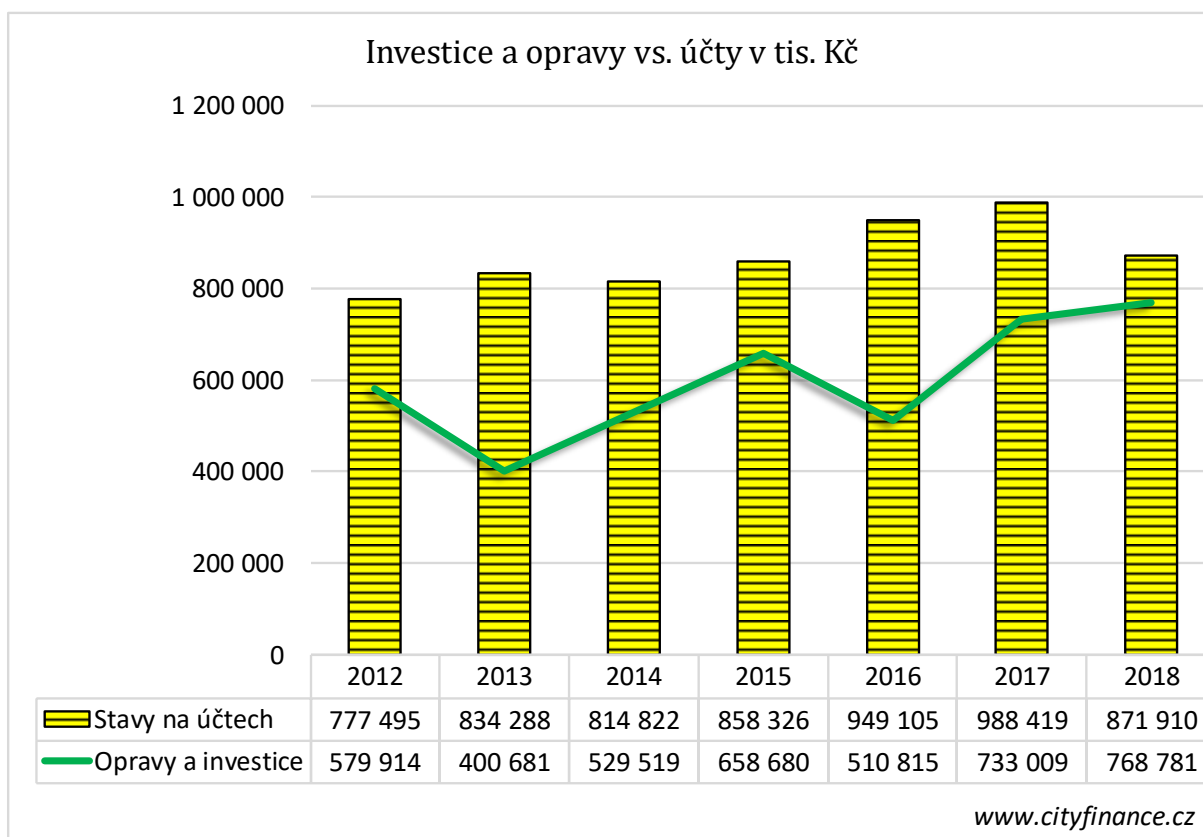




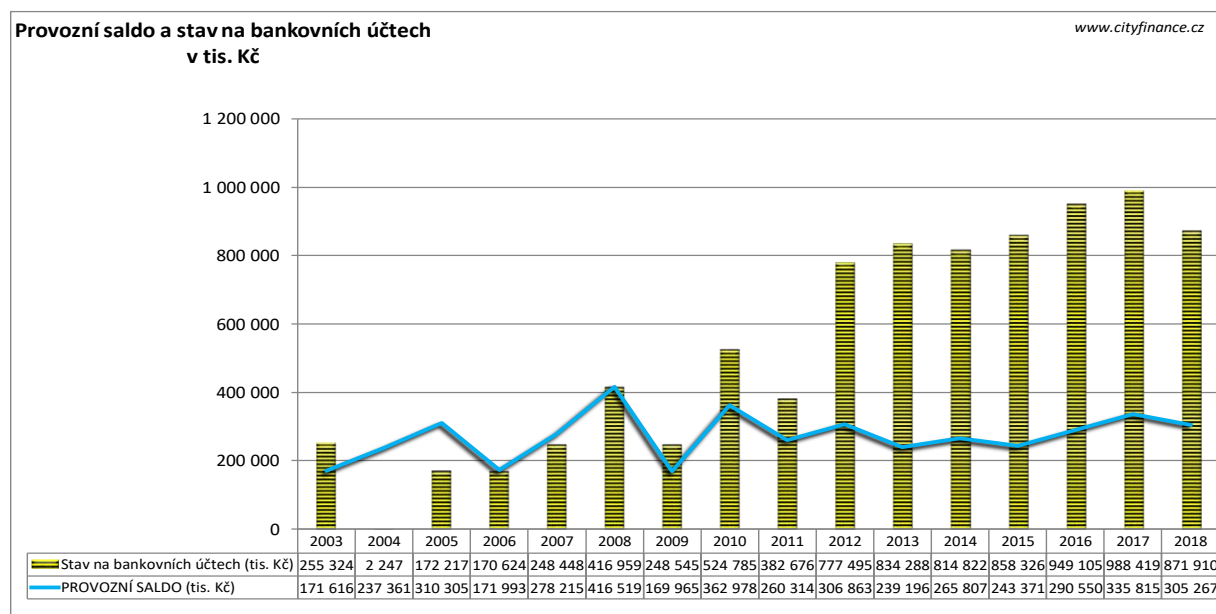
Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Město docilovalo nejvyšších **objemů vlastního finančního potenciálu v historii města**, který byl v moci rozhodování samosprávy po úhradě provozu, navíc v dobrém trendu.

Graf 24: Stav na bankovních účtech vs. opravy a investice Pardubic

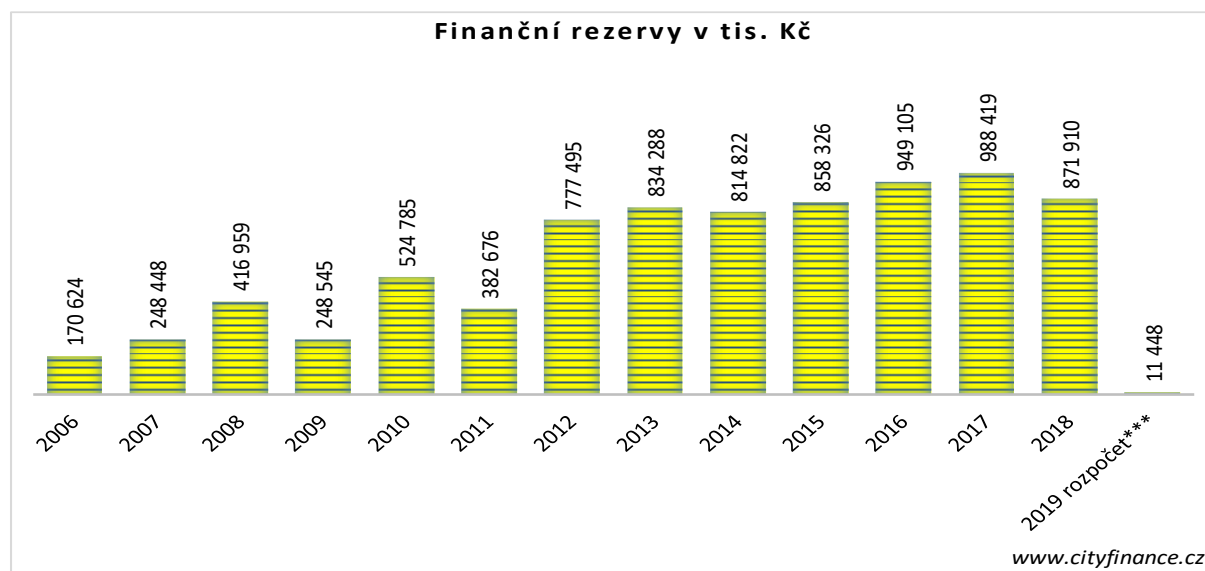


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Pardubic

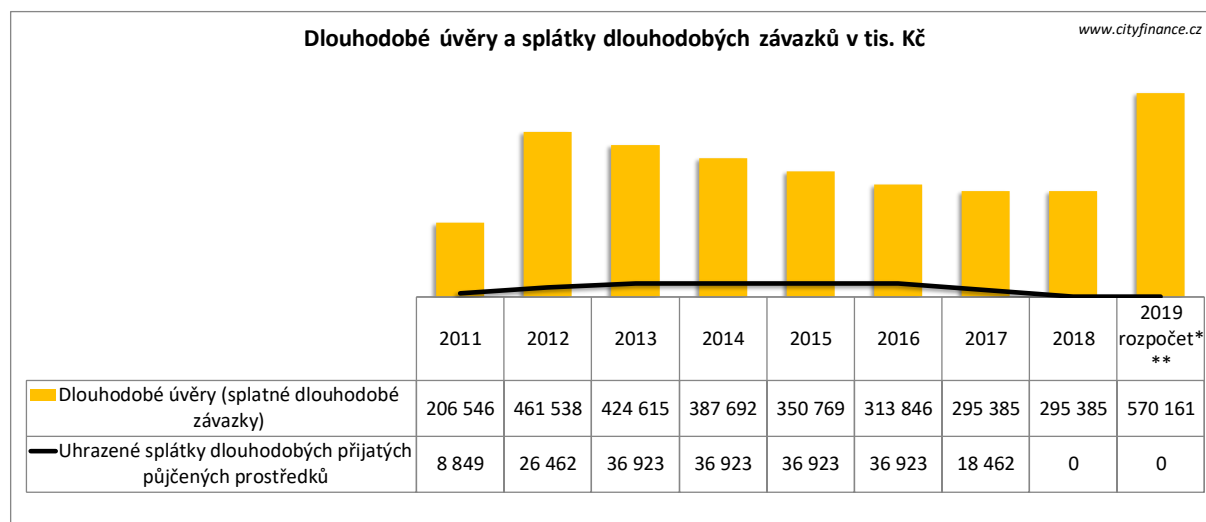
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponovalo na konci roku 2018 **finanční rezervou**⁶ cca 872 mil. Kč. Rozpočet na 2019 zapojuje prakticky veškeré rezervy do investic (plánují se investice za 1,4 mld. Kč a k tomu opravy za cca 0,2 mld. Kč). **Finanční likvidita** města **byla však nadále výborná**, a to s ohledem na dojednaný **limit investičního úvěrového rámce** 1 mld. Kč (**vyčerpáno** má být na konci roku 2019 **cca 60 %**).

Graf 26. Vývoj finančních rezerv Pardubic, včetně rozpočtu 2019

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz ***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR MONITOR

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

Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Pardubic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz *** stav upraveného rozpočtu k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR

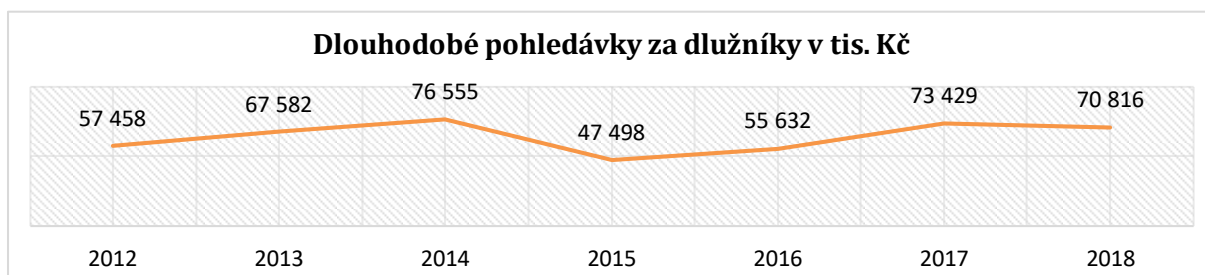
Dluh plánuje město k 31. 12. 2019 se zůstatkem cca 570 mil. Kč s tím, že město má limit až 1 mld. Kč se splátkami od roku 2022 ve výši cca 53 mil. Kč ročně s velmi nízkým úrokem s tím, že sazby úroků mají výhledově s ohledem na vývoj ekonomiky v EU a ve světě spíše klesat.

Strop bezpečné zadluženosti je možno rozhodně ponechat s velmi vysokou opatrností na **2 mld. Kč⁷**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a jsme **hluboce pod bankovním limitem**. Počítáme, že městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo** v posledních 3 letech 490 až 540 mil. Kč z běžných příjmů po úhradě provozu, výhled počítá obezřetně s 450 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 60 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. cca 160 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou alespoň **290 mil. Kč ročně měly zbýt** na další opravy, investice a výdaje.

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10 let, ideálně většinou do 5 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku a samospráva mohla nadále plnit úkoly dalších oprav a investic.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město v roce 2018 poměrně nízké, pokud odpočítáme návratné finanční výpomoci, tak téměř nulové, a proto nehrají výraznější roli ani ve výhledu.

Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

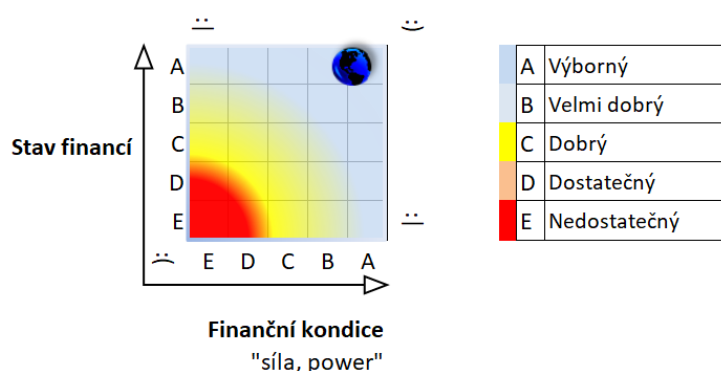
Závěr finanční analýzy

Pardubice **správně využívaly svůj výborný finanční potenciál k růstu a město výrazně prosperovalo.** Město nekompromisně posilovalo své postavení lídra prosperity celého regionu. Město tím od poslední analýzy udrželo výborný rating navzdory sílícímu riziku zdražování provozu, které se projevuje a mohlo by výhledově město v rozmachu oprav a investic omezit, pokud by nastalo očekávané ochlazení růstu ekonomiky ČR a město by nepřijalo včas příslušná opatření.

Finanční zdraví Pardubic hodnotíme aktuálně **téměř nejlepší známkou A-A+** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme zejména o:

- **A-** (*výbornou s mínusem*) finanční **kondici** města, především o dlouhodobě výborný trend a stabilitu provozního hospodaření i když s náznaky přílišného zdražování provozu v posledním roce. Trval podprůměrný podíl provozního salda k celkovému objemu běžných příjmů. Na druhou stranu město zajistilo excelentní výši oprav a investic do majetku a rozvoj investic a oprav města zažívá renesanci s nižším významem dotací. Město je podstatně finančně silnější, samostatnější a zejména stabilnější než kdy dříve. Velmi výrazná prosperita se odrazila v růstu počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků. Dařilo se především práci a podnikání, od roku 2012 také bydlení a od roku 2014 výrazněji i vzdělávání. Příjmy města byly zdravé a stabilní s důrazem na daňové příjmy a se slabším vlivem dotací. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 ještě zvýhodněno. Město má potenciál na reprodukci a rozumný rozvoj svého majetku, opravy a investice.
- **A+** (*výborný s plusem*) **stav** financí zakládáme na dosud výborné finanční likviditě (s ohledem na nevyčerpaný Investiční úvěrový rámec), dluh je s ohledem k finanční kondici poměrně nízký a především levný. Město zapojením investic z úvěrového rámce šetří desítky milionů korun ročně. Rozpočet také počítá se značnými rezervami na straně příjmů a rozumně obsahuje rezervy i ve výdajích.

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

Pardubicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 cca **490 mil. Kč viz strana 21**. Z této částky bude město od roku 2022 potřebovat cca 53 mil. Kč na splátky dluhů a průměrně by mělo alespoň 230 mil. Kč ročně zajistit na reprodukci svého dosavadního majetku. Likvidní finanční rezervy města mají být na konci roku 2019 prakticky vyčerpané, ale očekáváme, že tomu tak nebude.

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Téměř stabilní výsledky provozního salda po zohlednění oprav. Skvělý výsledek roku 2016 byl již 3 rok téměř udržen, což zajistilo stabilitu a vyšší finanční možnosti města.		Podprůměrné provozní saldo (dražší provoz s vyšší tendencí růstu provozních výdajů po odpočtu oprav)	
Prosperita , značný růst počtu zaměstnanců, obyvatel i žáků.			
Výborná finanční likvidita.			
Renesance rozvoje, oprav a investic města v poslední době.			
Stabilní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy a poměrně nízkou závislostí na dotacích.			
S ohledem na aktuální stav financí poměrně nízké, a především levné zadlužení.			
Značný přírůstek počtu zaměstnanců .			
Rezervy v rozpočtu na straně příjmů i výdajů			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost finanční kondice = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Investice do dalšího zatraktivnění města , zejména do technologií a majetku vytvářejících podmínky pro podnikání a bydlení.		Stagnace ekonomiky ČR.	
Uvážlivé využití dotací.		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Rizika pro finance města **posilují, zejména vnější hrozby, zdražování provozu a investic**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen především platů, energií, stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Jistým rizikem je také nedostatek kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do

technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení.

Střednědobý výhled rozpočtu

Pardubice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2020⁹ (dle zákona) a je koncipován do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019.

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

Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

1. **Posílit provozní střídmost vyjma oprav,** jinak se finanční kondice bude poměrně rychle zhoršovat. Pozor na růsty provozních výdajů, kdy již neporostou tak výrazně daňové příjmy. Je třeba **zajistit lepší vývoj běžných příjmů** než běžných výdajů (bez oprav).
2. **Zachovat skvělou proinvestiční finanční politiku Pardubic.** Udržet dosavadní důraz na investice a opravy a také nadále minimálně zachovat a zároveň využívat naplno finanční potenciál města k růstu.

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

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Pardubic je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

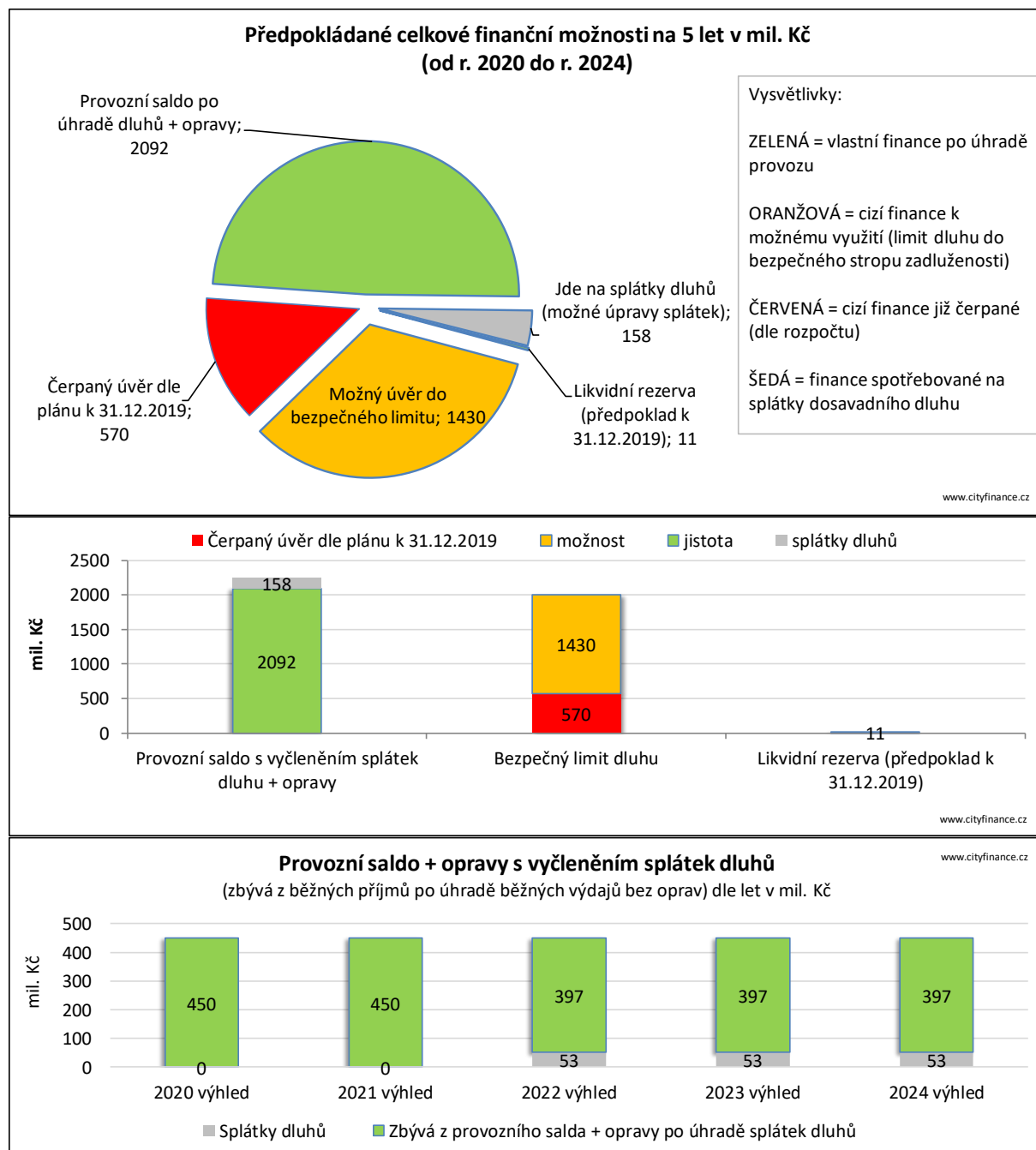
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně cca **3533 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **2092 mil. Kč** (průměrně cca 418 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně oprav** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno 2250 mil. Kč (450 mil. Kč ročně), ale cca 158 mil. Kč je použito na splátky dluhu (úmor);
 - Alespoň cca 1150 mil. Kč (cca 230 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **11 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu. My očekáváme mnohem více v řádu mnoha desítek milionu Kč. (Minulý rok jsme očekávali na rok 2018 o cca 180 mil. Kč lepší daňové příjmy než tehdejší rozpočet a realita byla vyšší 183 mil. Kč). letos čekáme o 140 mil. Kč vyšší daňové příjmy než uvádí rozpočet;
- C. **až 1430 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti 2 mld. Kč**. Připomeňme opět, že **město generovalo** v posledních 3 letech 490 až 540 mil. Kč z běžných příjmů po úhradě provozu, výhled počítá obezřetně s 450 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv**. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 100 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 60 mil. Kč), tj. i s úroky směřovalo na splátky max. cca 160 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou cca **290 mil. Kč ročně měly zbýt** na další opravy, investice a výdaje. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 1,3 mld. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. **Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.**

Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností Pardubic na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Pardubice mají v období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **2103 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **1430 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 2 mld. Kč = **3533 mil. Kč** bez dotací a kapotálových příjmů, či jiných mimořádných příjmů. Využito je také široké spektrum rezerv (**výčet níže**), takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Závěrem je, že skvělé budoucnosti a prosperitě Pardubic finance nebrání a nadále ji podporují.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,1 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za posledních 18 let byl růst průměrně 5,2 %, MF ČR počítá na rok 2020 přes 7 % růstu daňových příjmů měst a obcí);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **556 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 111 mil. Kč ročně).
- Růst **běžných výdajů průměrně o 2,1 %**, u výdajů na **platy** průměrně o 4,3 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst **7 až 8 %**, dále již nižší.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 450 mil. Kč.** (Za rok 2018 Pardubice docílily 490 mil. Kč). Ukazatel doporučujeme takto zvýšit (naposled bylo doporučení alespoň 300 mil. Kč), důvodem je potřeba reagovat na ochlazení ekonomiky a dražší provoz Pardubic, což dosavadní příliš vysoký polštář v ukazateli městu důrazněji nesděloval.

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.
2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 450 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **2 mld. Kč**.

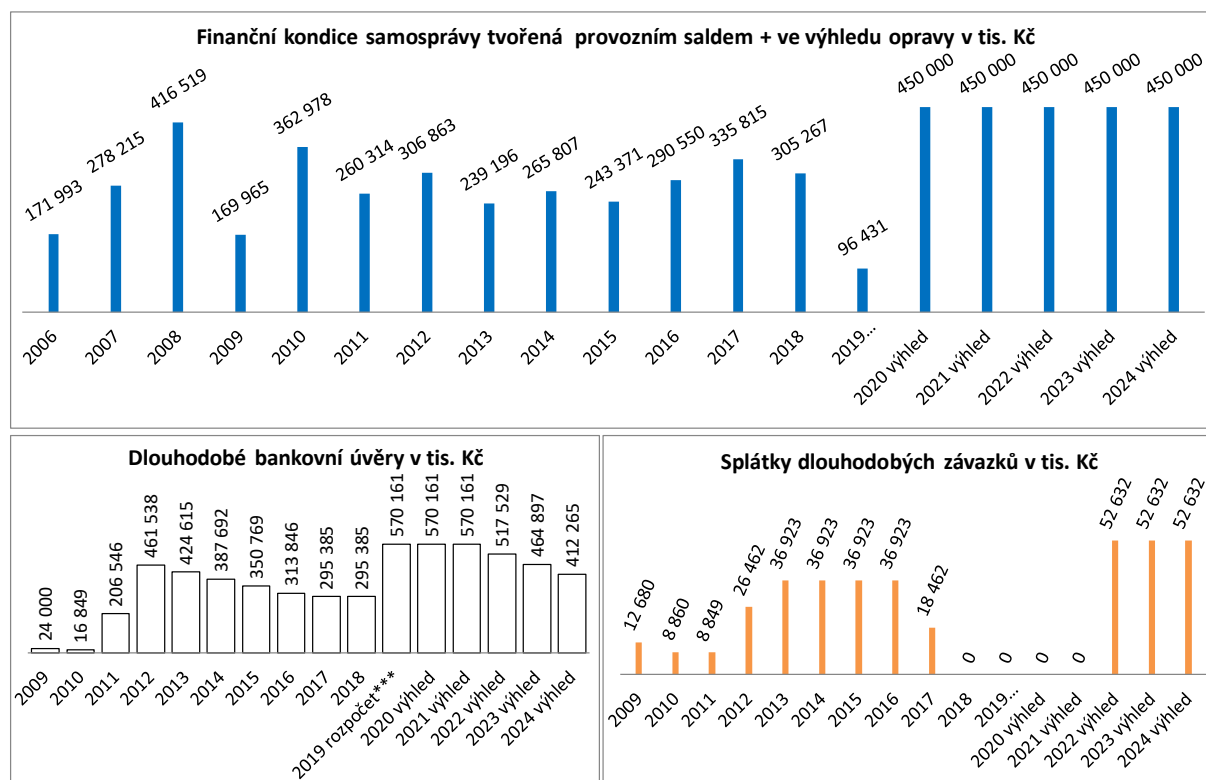
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

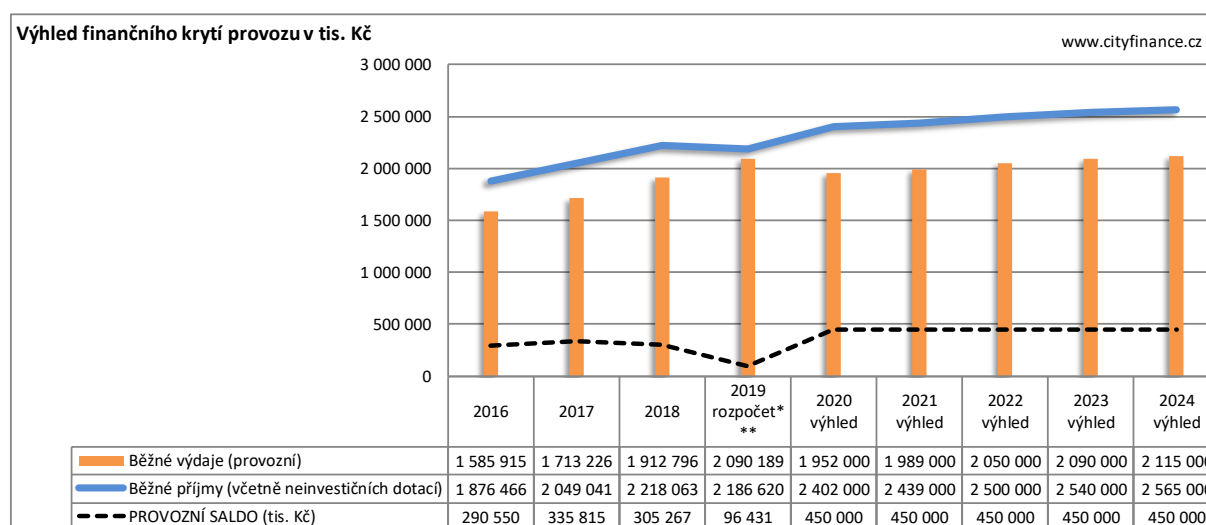
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Pardubic



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

Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu Pardubic



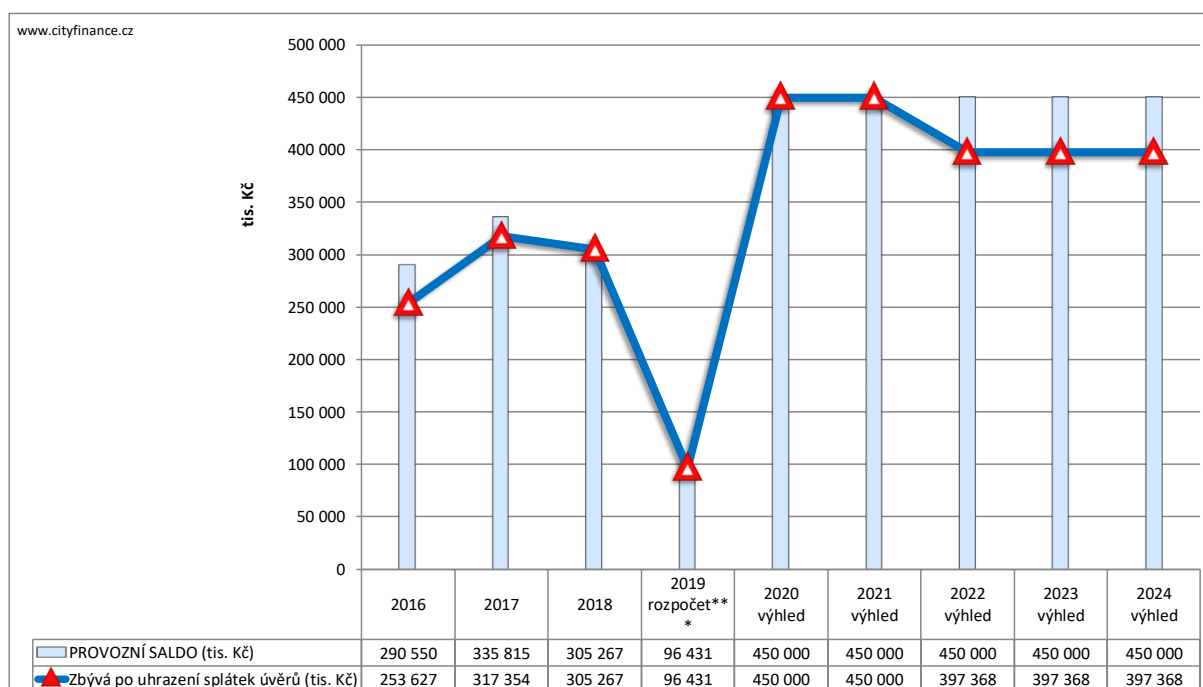
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz ***rozpočet k 30.6.2019

Tabulka 6. Výhled provozního salda Pardubic

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 876 466	2 049 041	2 218 063	2 186 620	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000	14 632 620
5 Běžné výdaje (provozní)	1 585 915	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000	12 286 189
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	290 550	335 815	305 267	96 431	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000	2 346 431
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	15%	16%	14%	4%	19%	18%	18%	18%	18%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632	157 896
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	253 627	317 354	305 267	96 431	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368	2 188 535
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	949 105	988 419	871 910	11 448	461 448	911 448	1 308 816	1 706 184	2 103 552	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	1 111 953	1 266 459	1 293 686	968 341	461 448	911 448	1 308 816	1 706 184	2 103 552	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	5%	9%	8%	-1%	10%	2%	3%	2%	1%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	8%	12%	9%	-7%	2%	3%	2%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	87 916	172 576	169 021	-31 443	215 380	37 000	61 000	40 000	25 000	378 380
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	40 737	127 311	199 569	-138 189	37 000	61 000	40 000	25 000	24 811	

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

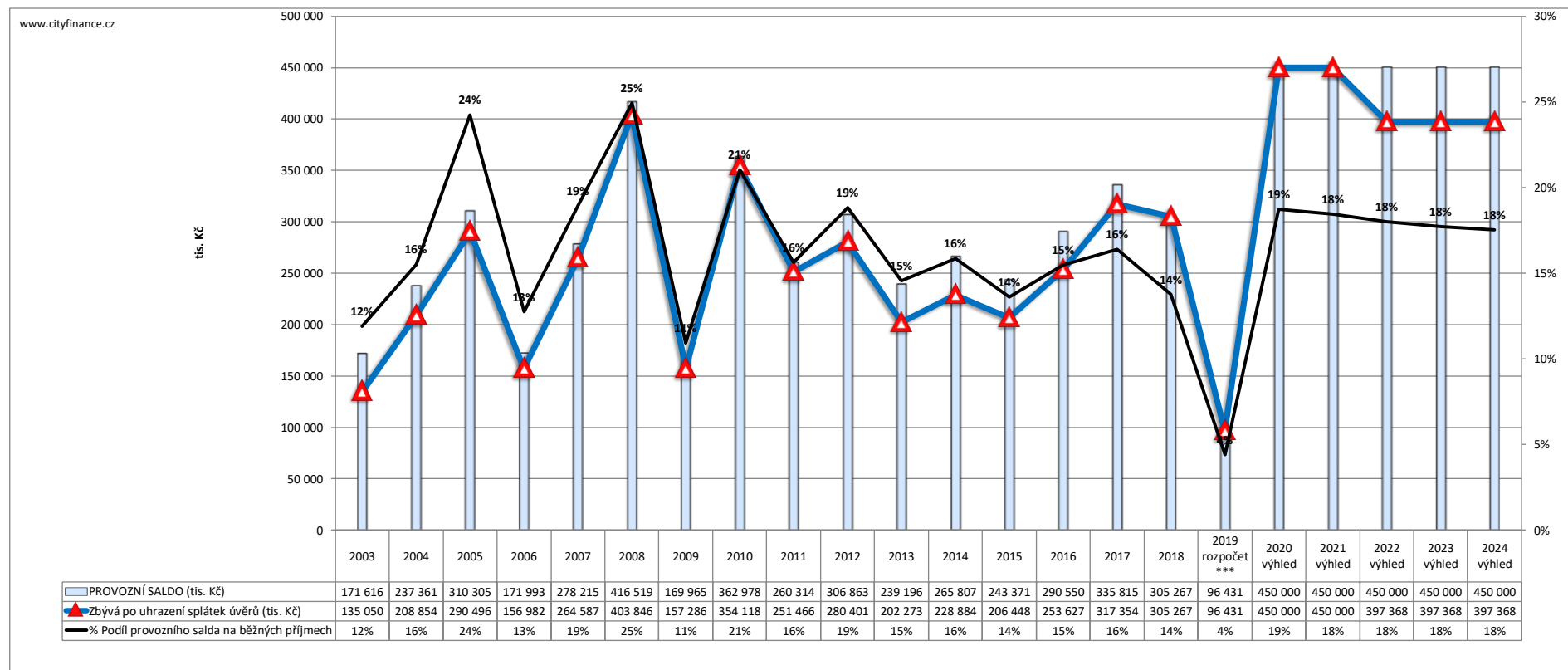
Graf 32: Výhled provozního salda Pardubic, včetně snížení o splátky dluhů



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

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

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pardubic



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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Rozpočtový výhled				***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR							tis.Kč	roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled		roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	Daňové příjmy	1 564 684	1 698 961	1 664 227	1 902 000	1 939 000	2 000 000	2 040 000	2 065 000		5,2	2,1
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	303 915	349 296	402 045	430 000	460 000	485 000	505 000	520 000			5,2
3	1112	DPFO OSVČ	7 851	7 455	8 969	9 000	10 000	10 000	10 000	10 000			2,8
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	25 825	29 461	28 977	33 000	34 000	35 000	35 000	35 000			1,5
5	1121	DPPO	275 029	270 552	299 424	300 000	310 000	320 000	320 000	320 000			1,7
6	1122	DPPO za obce	53 835	60 384	46 078	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000			
7	1211	DPH	557 450	665 555	599 142	760 000	755 000	780 000	800 000	810 000			1,6
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	167 504	147 286	116 241	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000			0,0
9	1361	Správní poplatky	30 535	28 703	28 351	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	142 740	140 270	135 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000			0,0
11	2	Nedaňové příjmy	289 526	298 322	316 503	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		14,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	194 474	195 199	186 945	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			16 285								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 686	73 956	100 854	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000			
15	24	Přijaté splátky půjček			12 420								
16	3	Kapitálové příjmy	101 053	33 259	206 952	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	318 147	284 708	210 831	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000		13,0	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	194 832	220 780	205 890	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	123 315	63 928	4 941								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	69 095	73 905	81 322	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000			0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	2 273 410	2 315 249	2 398 513	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		4,1	1,7
22	5	Běžné výdaje	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		5,5	2,1
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	341 564	384 073	427 269	460 000	490 000	510 000	525 000	540 000			4,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	600 352	685 407	773 253	552 000	569 000	587 000	604 000	622 000			3,2
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	287 788	313 788	342 878	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000			0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	328 319	354 415	372 022	383 000	394 000	406 000	418 000	430 000			3,1
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	155 204	175 113	130 118	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000			Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje			44 649	127 000	106 000	117 000	113 000	93 000			556 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	528 953	583 692	1 443 562	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	2 242 179	2 496 488	3 533 751	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		3,8	2,1
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	31 231	-181 239	-1 135 238	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000			0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	2 049 041	2 218 063	2 186 620	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		6,7	1,7
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		5,5	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	335 815	305 267	96 431	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000			2 250 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	274 776	0	0	0	0	0			0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632			157 896
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	12 769	-181 239	-860 462	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-31 231	181 239	1 135 238	-450 000	-450 000	-450 000	-450 000	-450 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 273 410	2 315 249	2 673 289	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 273 410	2 315 249	2 673 289	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0			
42		Stav na bankovních účtech:	988 419	871 910	11 448	461 448	911 448	1 308 816	1 706 184	2 103 552			Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	317 354	305 267	96 431	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368			2 092 104
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 923 304	2 071 187	2 062 052	2 287 000	2 324 000	2 385 000	2 425 000	2 450 000			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,21%	2,17%	2,15%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	295 385	295 385	570 161	570 161	570 161	517 529	464 897	412 265			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	73 429	70 816	70 816	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	6 035 221	6 059 307									tis. Kč
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				230 000	230 000	230 000	230 000	230 000			Suma 2020 až 24
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				220 000	220 000	220 000	220 000	220 000			1 100 000

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

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

**bez 511 Oprav **ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

2 161 086

1 296 651

je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

2 000 000

1 468 755

293 751

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled															***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR		tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled		
1	1	Daňové příjmy	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 435 922	1 564 684	1 698 961	1 664 227	1 902 000	1 939 000	2 000 000	2 040 000	2 065 000		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	303 915	349 296	402 045	430 000	460 000	485 000	505 000	520 000		
3	1112	DPFO OSVČ	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	7 851	7 455	8 969	9 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	20 926	20 894	23 742	25 454	25 906	25 825	29 461	28 977	33 000	34 000	35 000	35 000	35 000		
5	1121	DPP	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	275 029	270 552	299 424	300 000	310 000	320 000	320 000	320 000		
6	1122	DPP za obce	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 835	60 384	46 078	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000		
7	1211	DPH	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	557 450	665 555	599 142	760 000	755 000	780 000	800 000	810 000		
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	104 720	122 452	121 693	129 292	143 364	167 504	147 286	116 241	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000		
9	1361	Správní poplatky	21 299	25 239	27 195	29 060	29 928	30 535	28 703	28 351	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000		
10	1511	Daň z nemovitostí	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	142 740	140 270	135 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000		
11	2	Nedaňové příjmy	302 261	297 546	289 255	303 126	294 467	289 526	298 322	316 503	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	200 204	207 874	194 312	193 223	199 566	194 474	195 199	186 945	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky								16 285							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 792	64 376	76 086	73 600	72 754	73 686	73 956	100 854	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000		
15	24	Přijaté splátky půjček								12 420							
16	3	Kapitálové příjmy	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617	101 053	33 259	206 952	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	162 204	134 900	167 094	383 577	183 078	318 147	284 708	210 831	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	162 204	109 132	116 127	155 820	146 077	194 832	220 780	205 890	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	25 767	50 967	227 758	37 000	123 315	63 928	4 941							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	76 186	61 672	61 812	61 906	63 442	69 095	73 905	81 322	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 273 410	2 315 249	2 398 513	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		
22	5	Běžné výdaje	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	257 525	271 464	283 662	297 285	317 569	341 564	384 073	427 269	460 000	490 000	510 000	525 000	540 000		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	474 219	508 733	492 135	549 326	590 947	600 352	685 407	773 253	552 000	569 000	587 000	604 000	622 000		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	269 295	280 715	287 717	283 412	272 865	287 788	313 788	342 878	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	218 747	216 522	235 075	267 795	270 489	328 319	354 415	372 022	383 000	394 000	406 000	418 000	430 000		
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	102 963	127 041	110 995	147 361	134 045	155 204	175 113	130 118	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000		
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje								44 649	127 000	106 000	117 000	113 000	93 000		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447	528 953	583 692	1 443 562	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	2 242 179	2 496 488	3 533 751	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	3 967	92 761	930	48 621	97 721	31 231	-181 239	-1 135 238	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 629 612	1 643 671	1 675 391	1 788 549	1 876 466	2 049 041	2 218 063	2 186 620	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	306 863	239 196	265 807	243 371	290 550	335 815	305 267	96 431	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	281 454	0	0	0	0	0	0	274 776	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančnímu majetku	258 960	55 838	-35 993	11 698	60 798	12 769	-181 239	-860 462	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 967	-92 761	-930	-48 621	-97 721	-31 231	181 239	1 135 238	-450 000	-450 000	-450 000	-450 000	-450 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 073 060	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 273 410	2 315 249	2 673 289	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		
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	2 273 410	2 315 249	2 673 289	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech:	777 495	834 288	814 822	858 326	949 105	988 419	871 910	11 448	461 448	911 448	1 308 816	1 706 184	2 103 552		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	280 401	202 273	228 884	206 448	253 627	317 354	305 267	96 431	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368		
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	1 923 304	2 071 187	2 062 052	2 287 000	2 324 000	2 385 000	2 425 000	2 450 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	1,71%	2,31%	2,28%	2,18%	2,06%	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,21%	2,17%	2,15%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	461 538	424 615	387 692	350 769	313 846	295 385	295 385	570 161	570 161	570 161	517 529	464 897	412 265		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	57 458	67 582	76 555	47 498	55 632	73 429	70 816	70 816	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	5 557 500	5 537 329	5 537 440	5 872 039	5 833 845	6 035 221	6 059 307								
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									230 000	230 000	230 000	230 000	230 000		
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									220 000	220 000	220 000	220 000	220 000		

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

2 161 086 1 296 651 je 60% příjmy za 4 roky

tis. Kč

2 000 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Kumulovaný rozpočtový výhled			***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR								tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet* **	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	1 435 922	1 564 684	1 698 961	1 664 227	1 902 000	1 939 000	2 000 000	2 040 000	2 065 000
11	2	Nedaňové příjmy	294 467	289 526	298 322	316 503	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
16	3	Kapitálové příjmy	70 617	101 053	33 259	206 952	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	183 078	318 147	284 708	210 831	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	146 077	194 832	220 780	205 890	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	37 000	123 315	63 928	4 941	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	63 442	69 095	73 905	81 322	85 000	85 000	85 000	85 000	85 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 984 083	2 273 410	2 315 249	2 398 513	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000
22	5	Běžné výdaje	1 585 915	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	300 447	528 953	583 692	1 443 562	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 886 362	2 242 179	2 496 488	3 533 751	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	97 721	31 231	-181 239	-1 135 238	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 876 466	2 049 041	2 218 063	2 186 620	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 585 915	1 713 226	1 912 796	2 090 189	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR ve výhledu + opravy)	290 550	335 815	305 267	96 431	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	274 776	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	36 923	18 462	0	0	0	0	52 632	52 632	52 632
42	0	Stav na bankovních účtech:	949 105	988 419	871 910	11 448	461 448	911 448	1 308 816	1 706 184	2 103 552
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	253 627	317 354	305 267	96 431	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	313 846	295 385	295 385	570 161	570 161	570 161	517 529	464 897	412 265
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	55 632	73 429	70 816	70 816	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					230 000	230 000	230 000	230 000	230 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					220 000	220 000	220 000	220 000	220 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								2 000 000
			2 161 086 1 296 651 je 60% příjmů za 4 roky								

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	2 402 000	2 439 000	2 500 000	2 540 000	2 565 000
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 952 000	1 989 000	2 050 000	2 090 000	2 115 000
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	570 161	570 161	517 529	464 897	412 265
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	450 000	450 000	397 368	397 368	397 368
8		Rezervy	11 448				

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

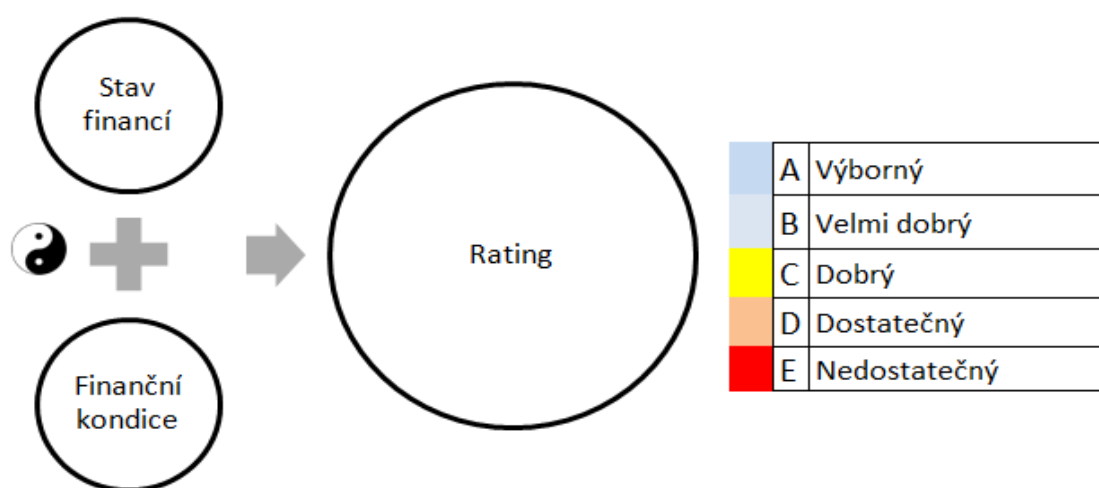
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

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

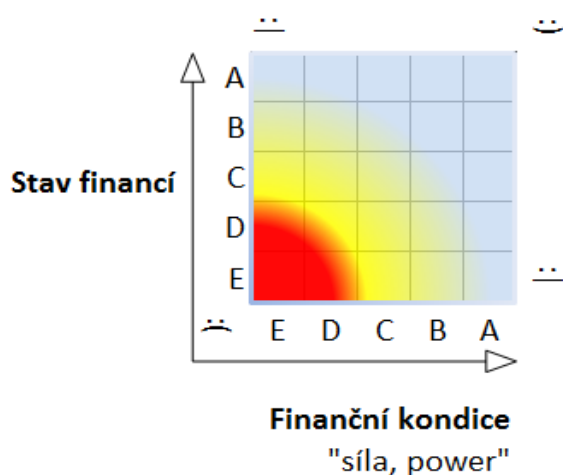
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRAZÉK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ PARDUBIC	27
OBRAZÉK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	43
OBRAZÉK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	44
OBRAZÉK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	46

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PARDUBIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PARDUBIC	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	36
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC	39
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	40
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC	41
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM.....	42
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	44

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU PARDUBIC	4
GRAF 2. FINANČNÍ VLIV KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ NA DAŇOVÉ PŘÍJMY PARDUBIC	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTŮ OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PARDUBIC ZA 10 LET	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU PARDUBIC	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PARDUBIC	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ PARDUBIC	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC V TIS. KČ	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ PARDUBIC	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE PARDUBIC	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ PARDUBIC.....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ PARDUBIC.....	15
GRAF 14. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ PARDUBIC	16
GRAF 15. PODÍL OPRAV NA BĚŽNÝCH VÝDAJÍCH PARDUBIC	17
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	18
GRAF 17. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ PARDUBIC	18
GRAF 18. VÝVOJ ZÁTĚŽE SPLÁTEK DLUHŮ Z PROVOZNÍHO SALDA	19
GRAF 19. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC S PRŮMĚREM V ČR	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU PARDUBIC V TIS. KČ.....	20
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE PARDUBIC BEZ FINANČNÍCH REZERV	21
GRAF 22. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU PARDUBIC V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	22
GRAF 23. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU PARDUBIC, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	22
GRAF 24: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE PARDUBIC	23
GRAF 25: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO PARDUBIC	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV PARDUBIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2019	24
GRAF 27. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚŘŮ PARDUBIC	25
GRAF 28. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK PARDUBIC	26
GRAF 29. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ PARDUBIC NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	32
GRAF 30. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU PARDUBIC	35
GRAF 31. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU PARDUBIC	35
GRAF 32: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY DLUHŮ	36
GRAF 33. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC	37

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

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

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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