



# 14

## Zastupitelstvo města Pardubic, dne 20. prosince 2018

<b>Předkladatel:</b>	Mazuch Jan, náměstek primátora
<b>Zpracovatel:</b>	Brož Václav, vedoucí odboru ekonomického Hochmanová Renata, odbor ekonomický
<b>Organizační jednotka:</b>	Odbor ekonomický
<b>Konzultováno:</b>	
<b>Projednáno:</b>	
<b>Vliv na rozpočet:</b>	Ne
<b>Vliv na strategický plán:</b>	Ne
<b>Návrhy usnesení</b>	návrhů celkem: 1 návrhů doporučených ke schválení: 1(1) návrhů nedoporučených ke schválení: 0

## Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic na roky 2019 až 2023

Návrh usnesení č. 1 má stav **Doporučeno, Usnesení č. Z/132/2018**

---

**Zastupitelstvo města Pardubic**  
**Schvaluje**

**Střednědobý výhled rozpočtu statutárního města Pardubic na roky 2019 - 2023.**

### 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 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 - 2019 - 2023 - ZmPaRmP](#)

---

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 2019 - 2023**

V Pardubicích dne 05. 12.2018

Potvrzuji tímto, že dne 28. 11.2018 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 2019 - 2023.

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 2019 - 2023**

V Pardubicích dne 05. 12.2018

Potvrzuji tímto, že dne 28. 11.2018 byl podle § 3 odst. 3. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na oficiálních internetových stránkách Statutárního města Pardubic [www.pardubice.eu](http://www.pardubice.eu) vyvěšen návrh střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2019 - 2023.

Ing. Zdeňka Malá  
Vedoucí odboru informačních technologií  
Magistrát města Pardubic



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 2019 - 2023**

V Pardubicích dne 08. 01.2019

Potvrzuji tímto, že dne 08. 01.2018 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 2019 – 2023, který byl schválen dne 20. 12.2018 na jednání Zastupitelstva města Pardubic usnesením č. Z/132/2018.

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 Střednědobého výhledu statutárního města Pardubic 2019 – 2023**

V Pardubicích dne 08. 01.2019

Potvrzuji tímto, že dne 08. 01.2019 byl podle § 3 odst. 4. zákona 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů na oficiálních internetových stránkách Statutárního města Pardubic [www.pardubice.eu](http://www.pardubice.eu) vyvěšen Střednědobý výhled statutárního města Pardubic 2019 – 2023, který byl schválen dne 20. 12.2018 na jednání Zastupitelstva města Pardubic usnesením č. Z/132/2018.

Ing. Zdeňka Malá  
Vedoucí odboru informačních technologií  
Magistrát města Pardubic



# Střednědobý výhled rozpočtu města 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)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2019 do roku 2023**
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

# OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>2</b>
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
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ .....</b>	<b>4</b>
ANALÝZA .....	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	25
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU .....</b>	<b>27</b>
DOPORUČENÍ S OHLEDEM NA AKČNÍ PLÁN MĚSTA .....	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	28
ZÁVĚR .....	30
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	30
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	31
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ .....	32
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>35</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST .....	35
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE .....	39
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	40
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i> .....	40
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY .....	42
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>44</b>
OBRÁZKY .....	44
TABULKY .....	44
GRAFY .....	44
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>45</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	45



## Úvod

Statutární město Pardubice (dále jen **město** nebo **Pardubice**) 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:

- Schválený rozpočet po úpravách k 1.8.2018;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

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

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

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

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

### Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

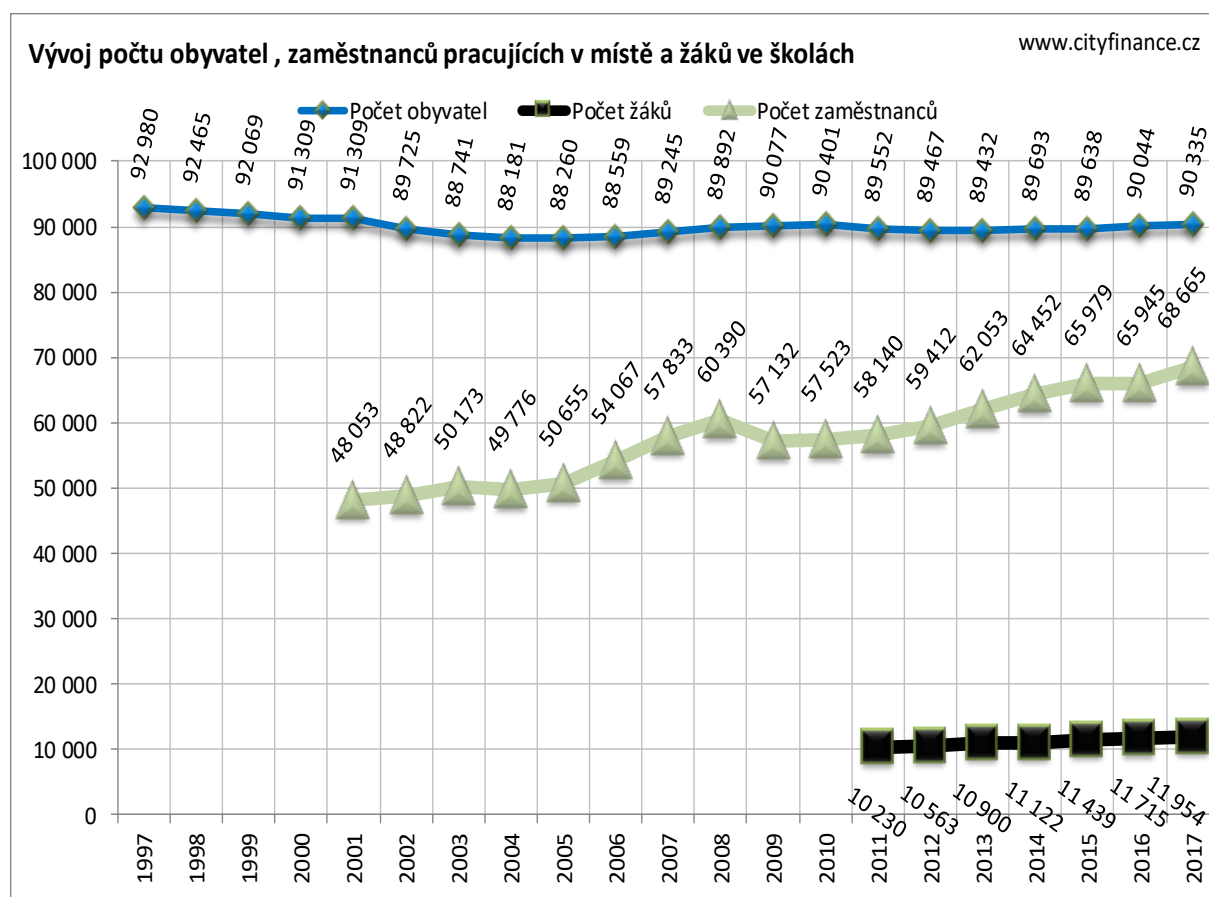
## Analýza finančního zdraví

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

### Analýza

**Počet obyvatel<sup>1</sup> města roste.** Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Od roku 2013 se počet obyvatel **zvýšil o 903**, tj. o +1 % (s aktuálním ročním ziskem 16 mil. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2018 celkem 90 335. Co obyvatel, to v roce 2017 bylo 17,4 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16 tis. Kč).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

**Počet zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2013 **vzrostl o 6612** zaměstnanců **(+10,7 %)**. Na území města bylo v roce 2017 evidováno **68 665** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **34 mil. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>, ale má značné sociální dopady. Pardubice jsou vůdčí město zaměstnanosti celého regionu.

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

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Počet obyvatel	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	90 335	
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	
Počet žáků												10 230	10 563	10 900	11 122	11 439	11 715	11 954	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr od 2013
Počet obyvatel	100,1	100,0	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	100,3
Počet zaměstnanců	101,5		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	102,6
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	roční průměr	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Od 2013
Změna počtu obyvatel	-155	0	-1 584	-984	-560	79	299	686	647	185	324	-849	-85	-35	261	-55	406	291	903
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-882	0	-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	14 395

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

2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

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

**Počet žáků<sup>4</sup>** ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se od roku 2013 **zvýšil o 1054 (+9,7 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **11 954** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2017 převedeno cca 121 mil. Kč a **novela RUD od roku 2018** příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **165 mil. Kč** (+44 mil. Kč).

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 stále 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.

Město vykazovalo **excelentní údaje** jak ve vývoji počtu obyvatel, zaměstnanců i žáků, je evidentní, že **Pardubice dynamicky rostou a „lidsky“ prosperují**.

## Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Pardubic

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1. Daňové příjmy	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	1 564 684
2. Nedaňové příjmy	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	289 526
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	101 053
4. Přijaté dotace	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	318 147
<b>Příjmy celkem</b>	<b>1 596 943</b>	<b>1 667 258</b>	<b>1 531 988</b>	<b>1 485 194</b>	<b>1 628 099</b>	<b>1 864 709</b>	<b>1 789 611</b>	<b>2 321 469</b>	<b>1 873 005</b>	<b>1 791 606</b>	<b>1 741 744</b>	<b>1 798 804</b>	<b>2 071 600</b>	<b>1 984 083</b>	<b>2 273 410</b>
5. Běžné výdaje	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	1 713 226
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	528 953
<b>Výdaje celkem</b>	<b>1 546 319</b>	<b>1 719 615</b>	<b>1 350 430</b>	<b>1 642 504</b>	<b>1 536 647</b>	<b>1 683 526</b>	<b>1 945 346</b>	<b>2 036 375</b>	<b>2 204 582</b>	<b>1 787 639</b>	<b>1 648 983</b>	<b>1 797 874</b>	<b>2 022 979</b>	<b>1 886 362</b>	<b>2 242 179</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>50 625</b>	<b>-52 357</b>	<b>181 557</b>	<b>-157 310</b>	<b>91 452</b>	<b>181 183</b>	<b>-155 735</b>	<b>285 094</b>	<b>-331 578</b>	<b>3 967</b>	<b>92 761</b>	<b>930</b>	<b>48 621</b>	<b>97 721</b>	<b>31 231</b>

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

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	104	99	100	106	103	105	108	109	106,1
2. Nedaňové příjmy	127	65	359	98	97	105	97	98	99,4
3. Kapitálové příjmy	118	30	125	45	100	76	128	143	111,8
4. Přijaté dotace	112	85	33	83	124	230	48	174	143,7
<b>Příjmy celkem</b>	<b>104</b>	<b>81</b>	<b>96</b>	<b>97</b>	<b>103</b>	<b>115</b>	<b>96</b>	<b>115</b>	<b>107,2</b>
5. Běžné výdaje	104	103	94	106	100	110	103	108	105,2
6. Kapitálové výdaje	101	0	58	53	159	123	63	176	130,2
<b>Výdaje celkem</b>	<b>105</b>	<b>108</b>	<b>81</b>	<b>92</b>	<b>109</b>	<b>113</b>	<b>93</b>	<b>119</b>	<b>108,4</b>

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

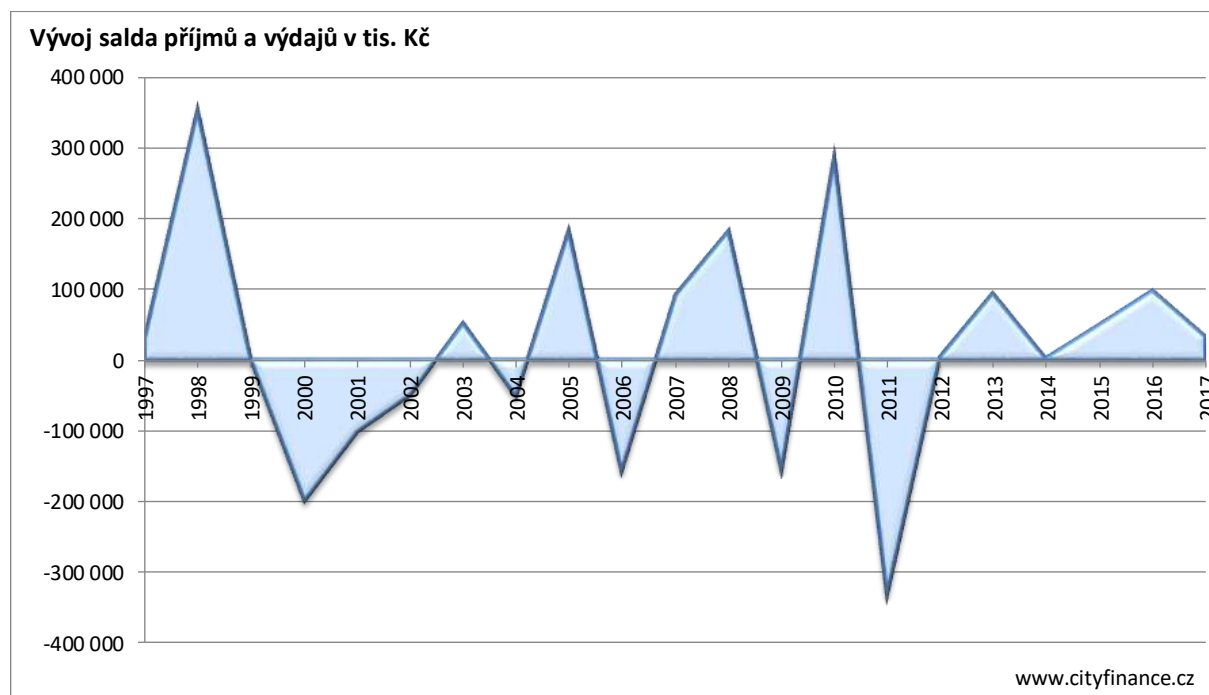
2011 sčítání lidu, 2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

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

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“.

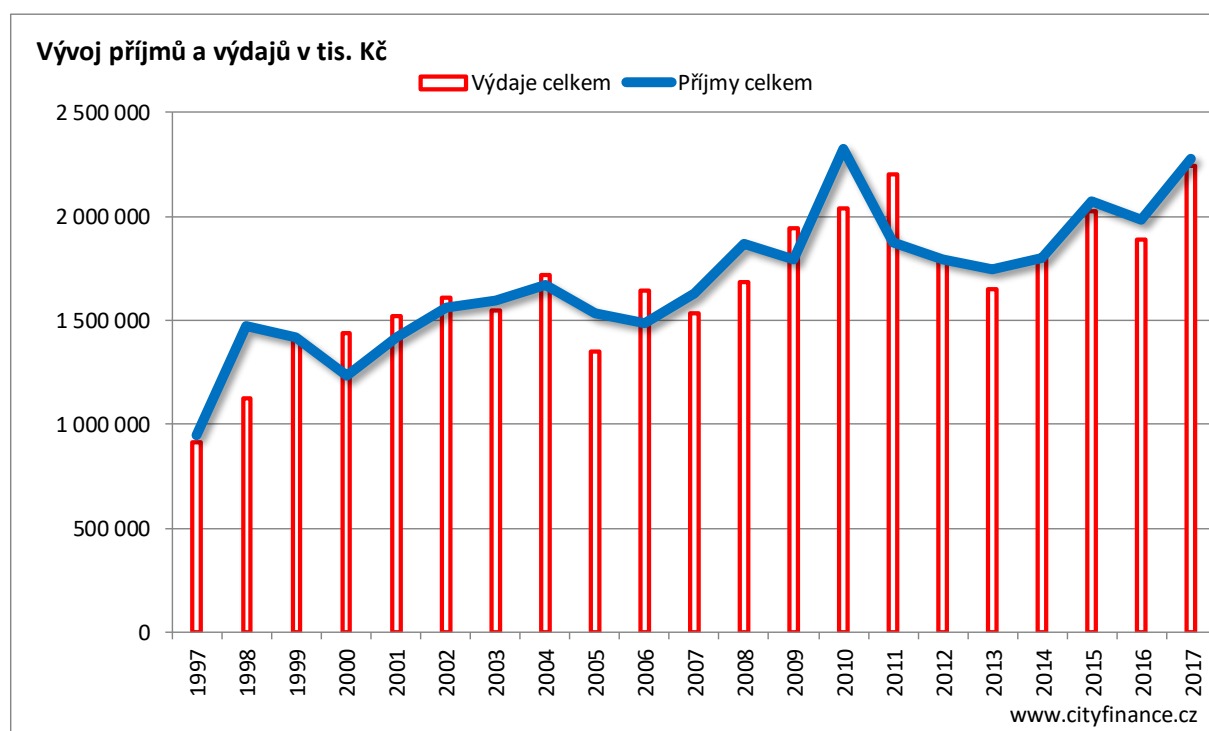
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že město **za poslední 4 roky** hospodařilo **s přebytkem 179 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přbytek 254 mil. Kč. Město hospodařilo podle zákona rozpočtově správně a **bylo od roku 2013 souvisle v režimu „nádechu“, tzn., že vytvářelo přebytky**.

**Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Pardubic**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Pardubic**

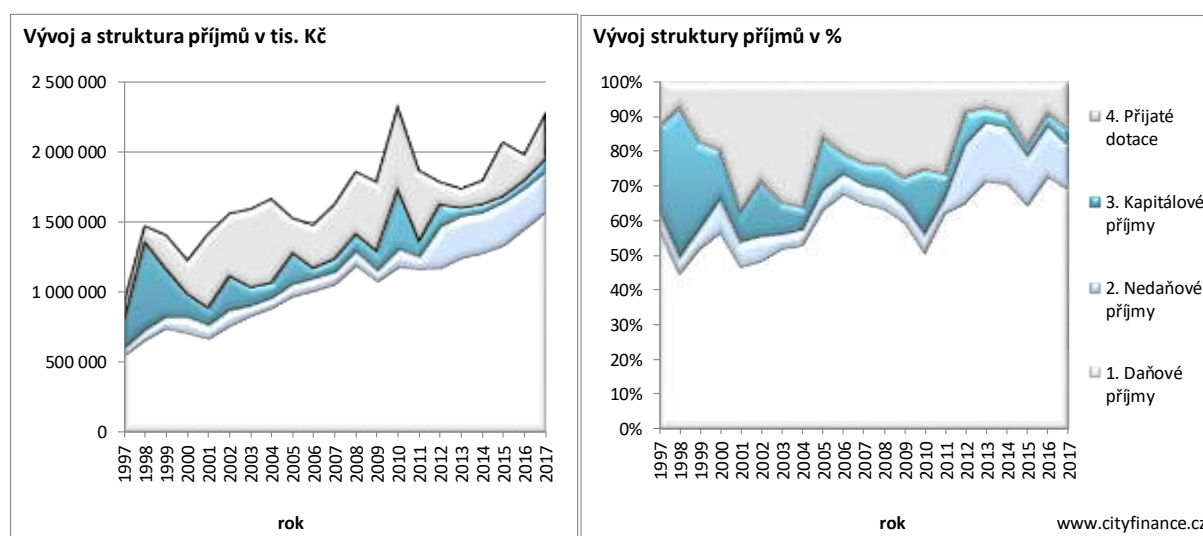


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz



**Celkové příjmy a výdaje** města od roku 2012 rostly a historicky byly ovlivňovány také mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měly významný vliv na příjmy i výdaje také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** a v roce **2012** přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty velkých měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce **2017** a zejména **2018** jsou v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného (dopovaného) RUD (především 2018)**.

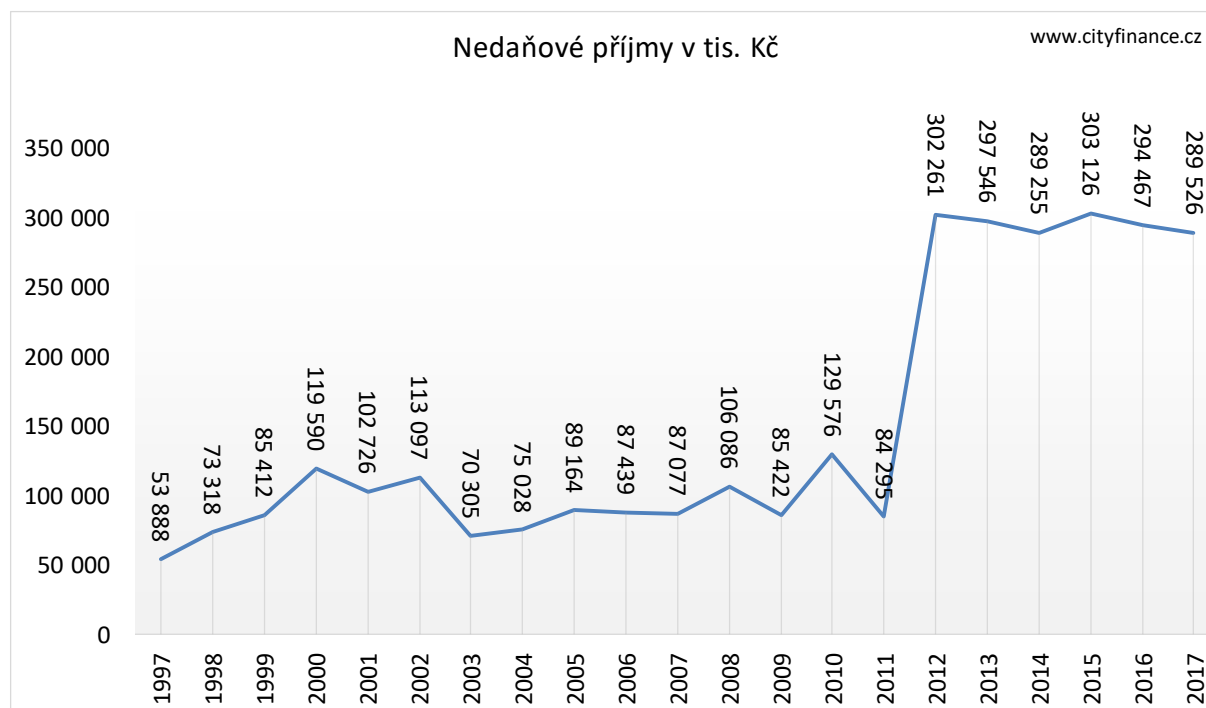
#### Graf 4. Vývoj struktury příjmů Pardubic



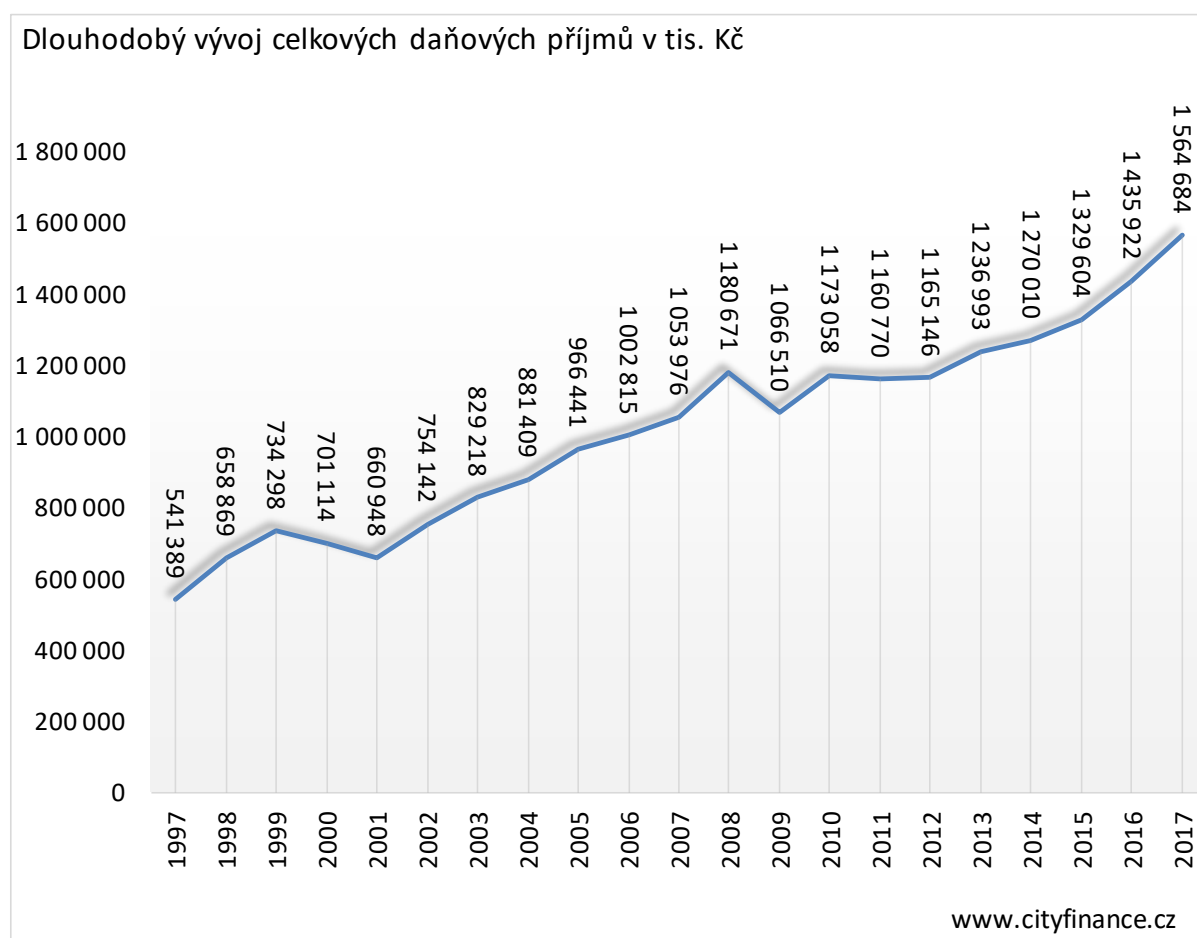
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Struktura příjmů** vykazuje výraznou **stabilitu** danou růstem daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů byla rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města.

**Nedaňové příjmy** města představovaly v roce 2017 celkem **13 %** všech příjmů ve výši cca 290 mil. Kč v roce 2017. Střednědobě spíše stagnovaly. Nedaňové příjmy pocházely z pronájmu majetku 150 mil. Kč vlastní činnosti 44 mil. Kč, přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady 70 mil. Kč a zbytek doplňovaly ostatní nedaňové příjmy. Pozor u příjmů z pronájmu majetku je nutné vnímat též vznikající a hrazené náklady, nejedná se tu o čisté příjmy. Nedaňové příjmy byly doplňkem běžných příjmů města a zajímavé jsou tím, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

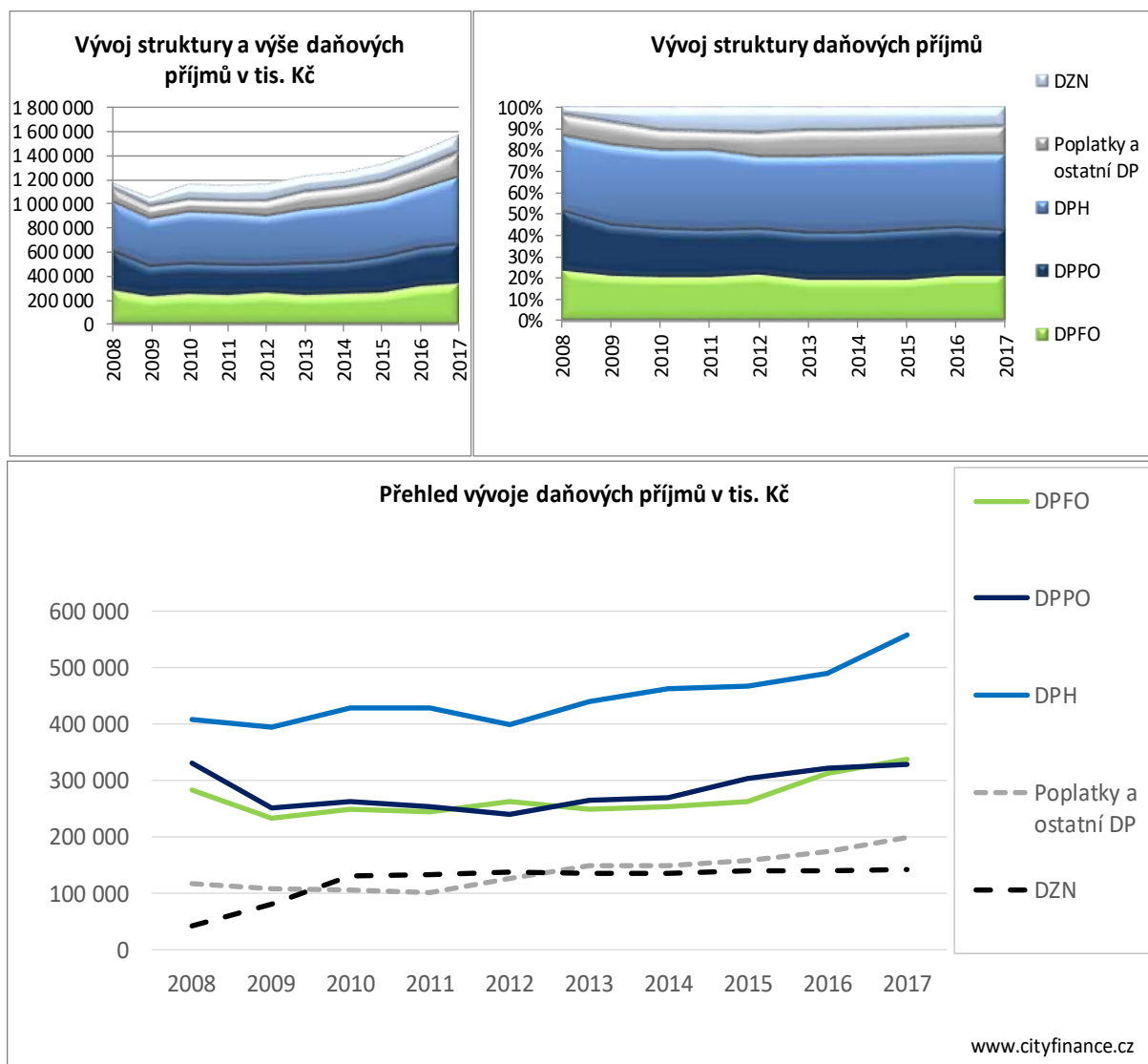
**Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Pardubic v tis. Kč**

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** tvořily v roce 2017 celkem **69 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daní města o 128 mil. Kč (+9 %) zajistily v absolutním vyjádření výnosy DPH cca +67 mil. Kč (+13,6 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti +47 mil. Kč (+18,5 %). Rostl také výnos daně z příjmů právnických osob o 2,7 % a dynamicky vzrostl výnos z místních poplatků včetně hazardu, růst 24 mil. Kč, tj. téměř 17 %. Očekávaný pokles nastal u daně z příjmů fyzických osob z podnikání o 23 mil. Kč, sic změnou zákona o rozpočtovém určení daní. **Lze očekávat dynamický růst výnosů DPH v roce 2018, o cca 20 %. Celkové daňové příjmy by měly růst meziročně z roku 2017 o cca 12 %. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí grafy a tabulka dále.**

**Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Pardubic**

Indexy	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Změna	
											INDEXY	v tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2017/ 2016	2017/ 2016
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>1 180 671</b>	<b>1 066 510</b>	<b>1 173 058</b>	<b>1 160 770</b>	<b>1 165 146</b>	<b>1 236 992</b>	<b>1 270 010</b>	<b>1 329 604</b>	<b>1 435 922</b>	<b>1 564 684</b>	<b>109,0</b>	<b>128 762</b>
1111 DPFO ZČ:	205 612	195 761	200 183	211 678	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	303 915	118,5	47 458
1112 DPFO OSVČ:	59 817	20 651	32 432	14 386	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	7 851	25,5	-22 885
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	99,7	-81
1121 DPPO:	285 166	201 122	198 168	185 258	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	275 029	102,7	7 315
1122 DPPO za obce:	45 799	49 839	63 250	68 930	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 835	102,4	1 264
1211 DPH:	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	557 450	113,6	66 846
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	116,8	24 140
1361 Správní poplatky:	41 387	32 399	28 238	26 548	21 299	25 239	27 195	29 060	29 928	30 535	102,0	607
1511 Daň z nemovitostí:	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	142 740	103,0	4 097

Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Změna	
											INDEXY	v tis. Kč
DPFO	281 877	232 558	248 882	243 786	262 348	248 400	254 159	261 453	313 099	337 591	107,8	24 492
DPPO	330 965	250 961	261 418	254 188	240 372	265 175	268 960	304 032	320 284	328 864	102,7	8 579
DPH	408 343	395 012	427 524	427 933	398 073	440 074	462 008	467 132	490 604	557 450	113,6	66 846
Poplatky a ostatní DP	117 034	107 298	105 092	100 970	126 019	147 690	148 888	158 352	173 292	198 039	114,3	24 747
DZN	42 452	80 681	130 142	133 893	138 333	135 652	135 995	138 635	138 643	142 740	103,0	4 097

**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

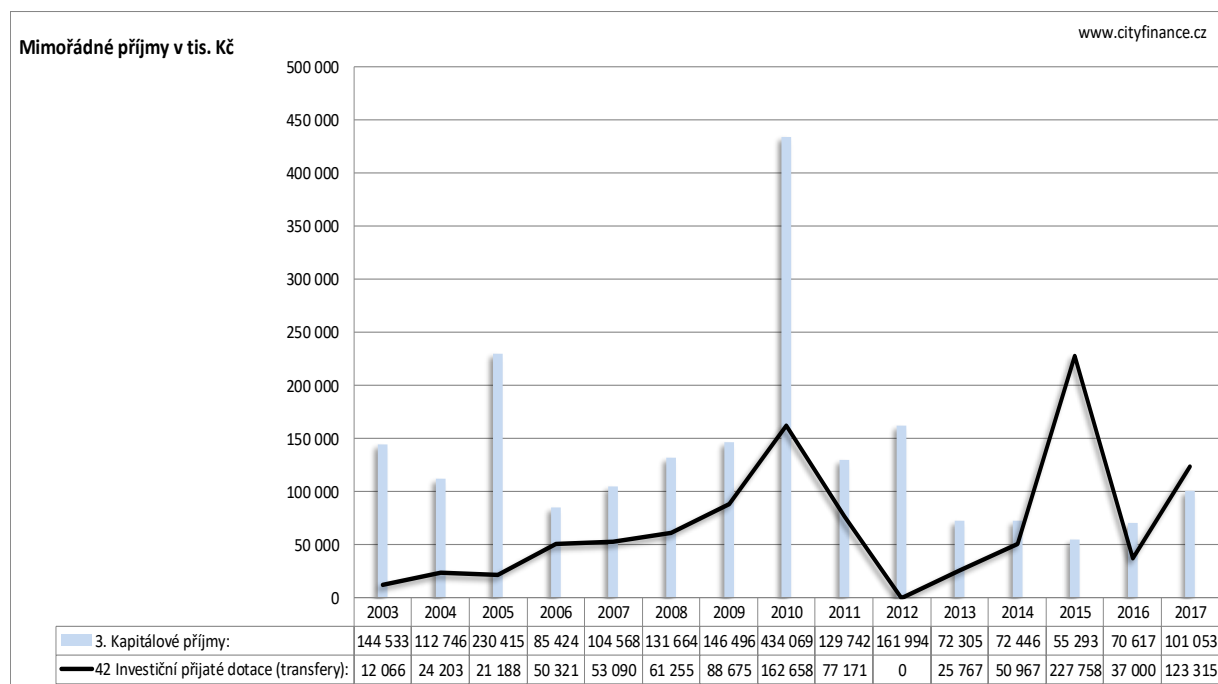
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 se růst výnosů daňových příjmů zlepšoval, novela 2017 a zejména letos účinná novela RUD zajistí Pardubicím skvělý růst daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, dopování obecních příjmů úpravami podílů na výnosech daní ve prospěch obcí a dobré výsledky ekonomiky ČR.

**Novela RUD na rok 2018** zajistí Pardubicím výrazný příliv daňových příjmů a další výrazný přírůstek daňových příjmů poplyne z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město příznivá.

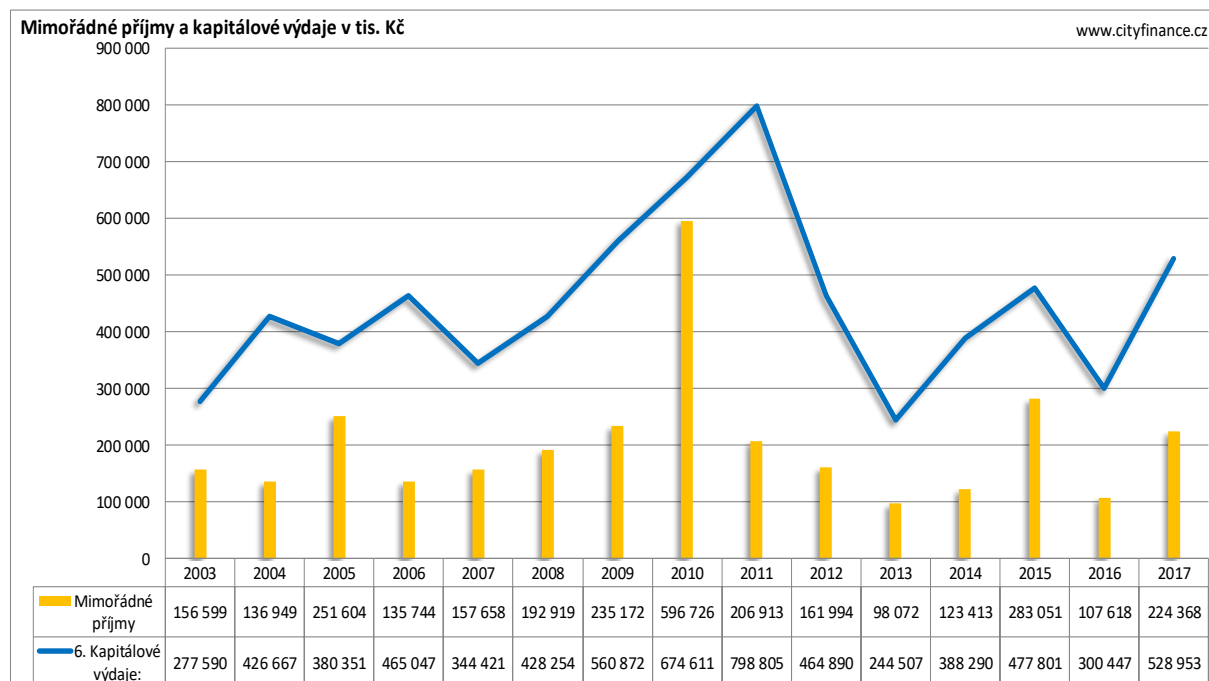
## Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Mimořádné příjmy** od roku 2014 do roku 2017 přesáhly **738 mil. Kč**, z toho představovaly 439 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo téměř 1 695 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit cca 957 mil. Kč z dalších zdrojů. **Mimořádné příjmy kryly cca 44 % investic města.**

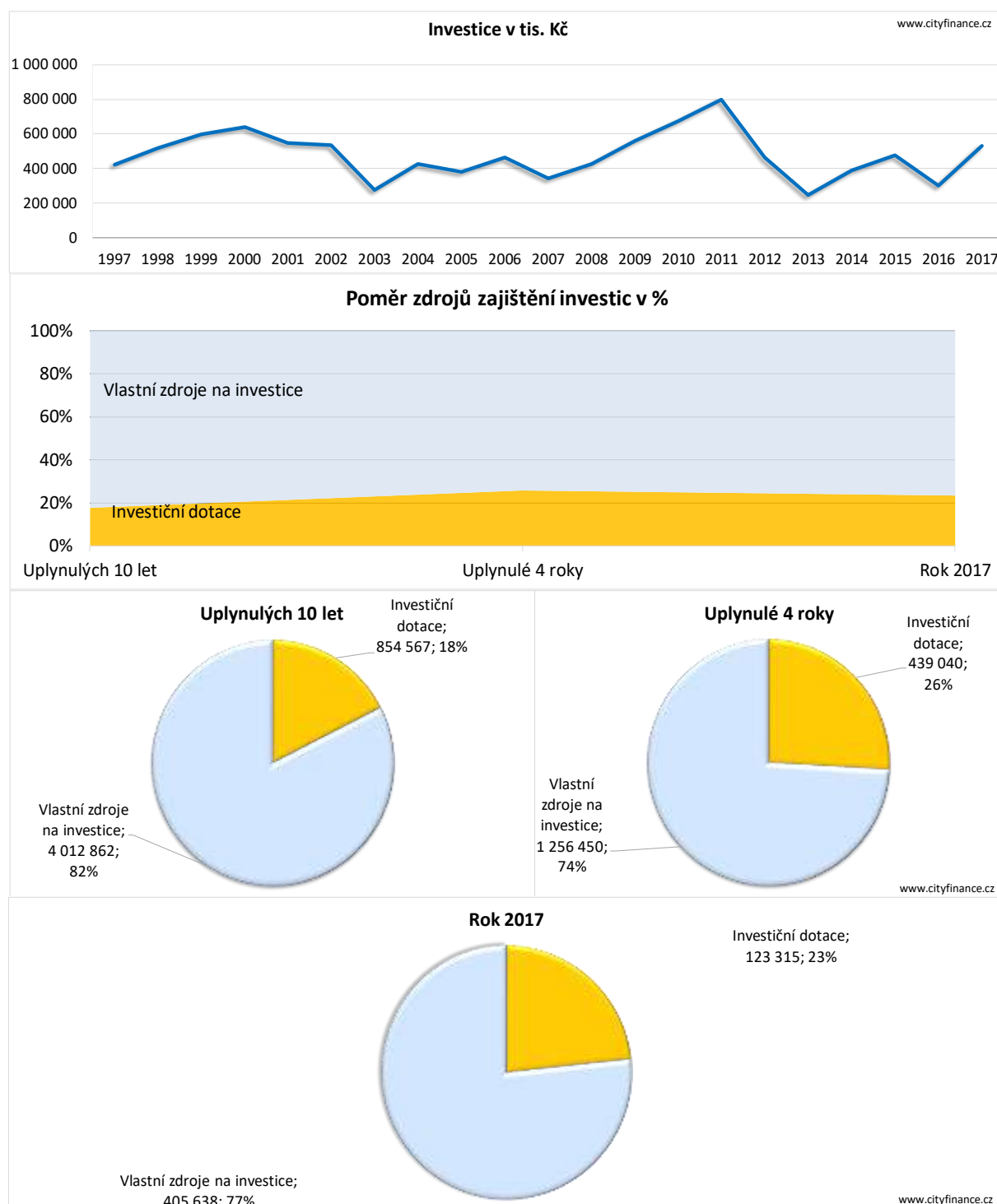
## Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Pardubic



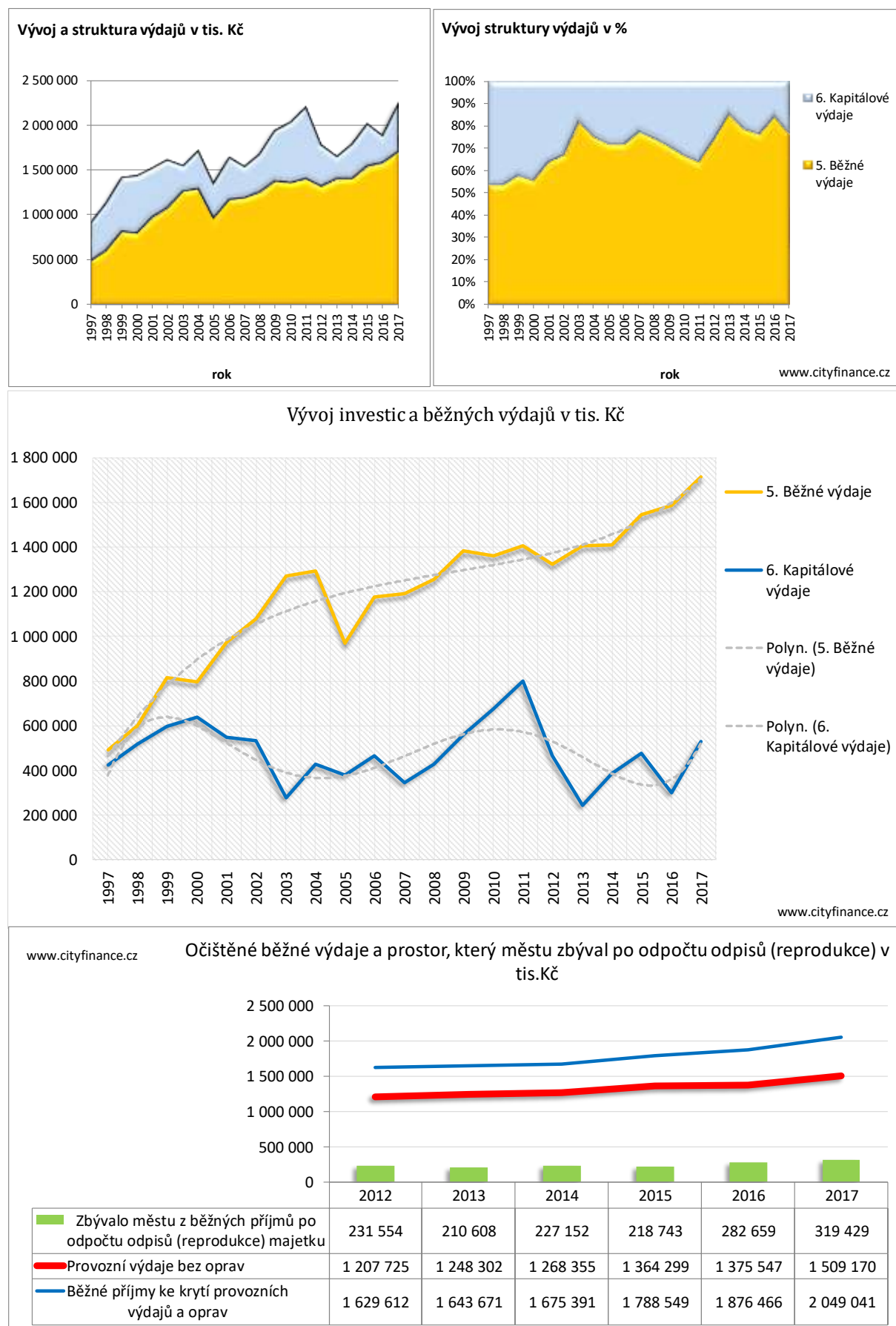
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Investiční aktivita** města od roku 2013 zažívala obrodu. Dotace, i když se státu nepodařilo pro obce zajistit dotační období 2014 až 2020, kupodivu nezaznamenaly klasicky úbytek, město si **zdatně zajistilo dotační zdroje** na investice. Investiční dotace **krýly za poslední 4 roky cca ¼ investic**.

**Graf 10. Krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Pardubic**

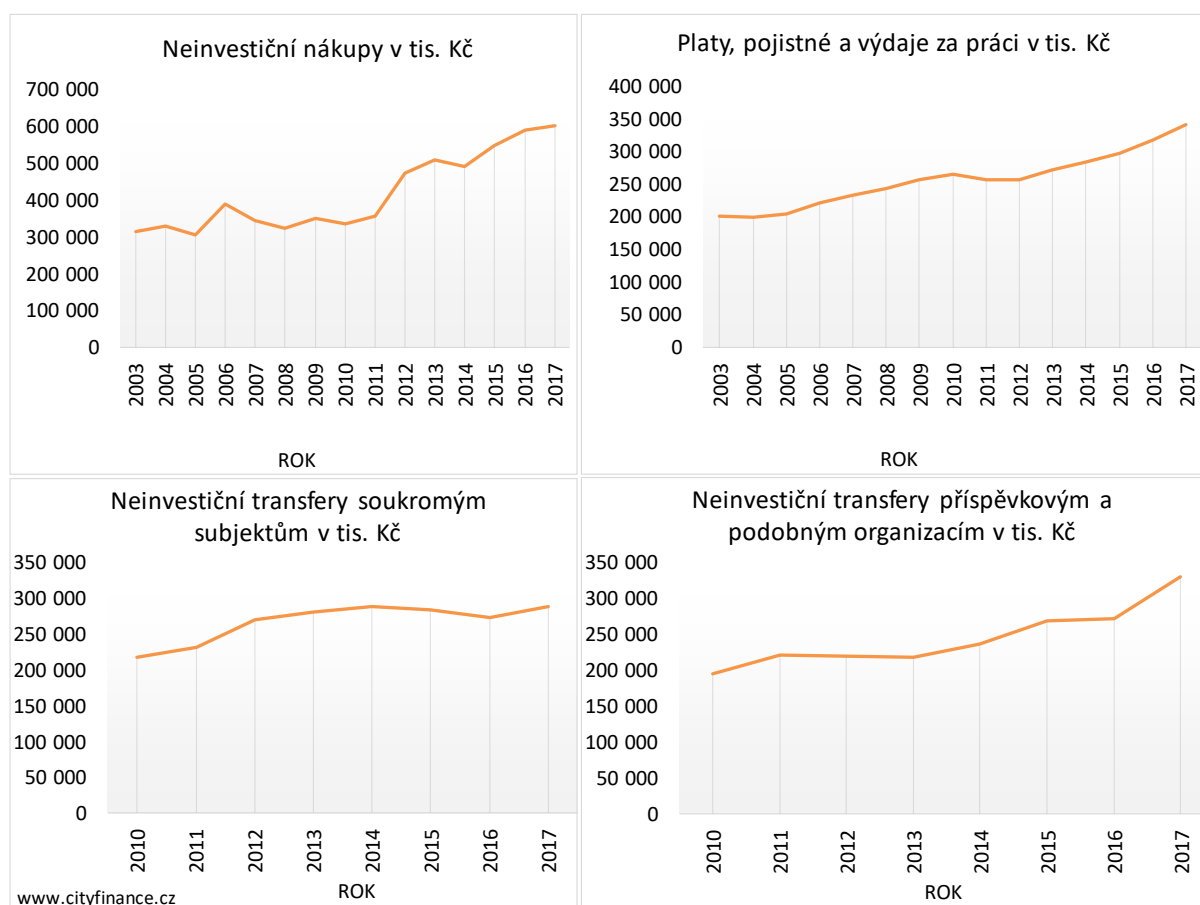


Zdroj: MF ČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Graf 11. Vývoj struktury výdajů Pardubic**Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Výdaje** Pardubic ukázaly sice klasickou **akceleraci rizik vnějších podmínek**, zejména růst platů, které tlačily na výdaje města k rychlému zdražování provozu. **Pardubice však od roku 2013 výrazně zlepšily vlastní prostor k investicím a opravám i po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). V roce 2013 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku necelých 211 mil. Kč a v roce 2017 to bylo více než 319 mil. Kč. To byl **skvělý výsledek**. Město si po úhradě provozních výdajů vytvořilo větší finanční prostor, ale nezapomínejme, že běžné příjmy pomohly a zažívají momentálně skvělé období (ještě do konce roku 2018, viz [modrá čára v grafu](#)). Provozní výdaje bez oprav akcelerovaly v roce 2017 (viz [červená čára v předchozím grafu](#)). Výše oprav městu zlepšovala výsledky. Očekává se však nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy a daňové příjmy mají po roce 2018 naopak zvolnit růst a **nové posilování příjmů obcí v dohledné době není pravděpodobné**.

**Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Pardubic**

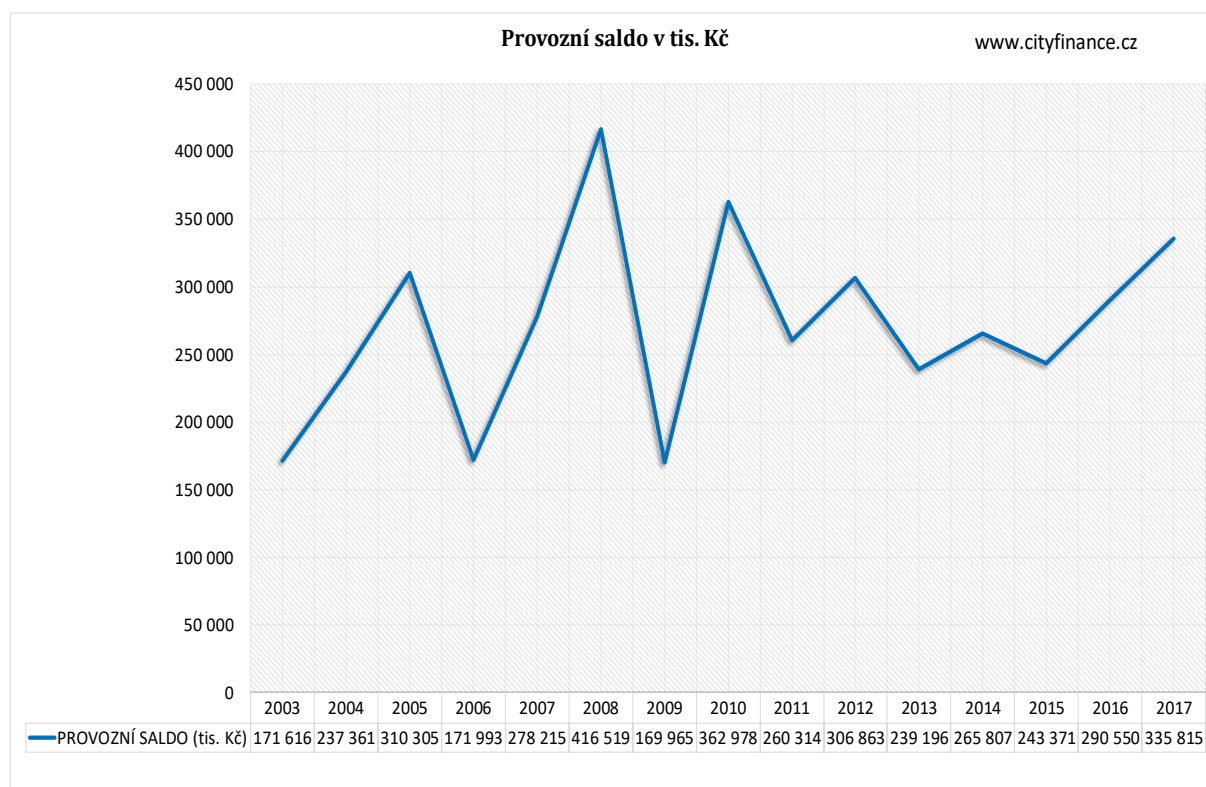


Pozor na nutnost stále krýt rychlý růst platů a dotací příspěvkovým organizacím města. **Přes dosavadní výborné výsledky trvá potřeba důrazněji počínaje rozpočtem 2019 dbát na nutnost omezování růstu provozních výdajů** vyjma oprav a zvyšovat hospodárnost provozů na všech frontách jinak by byly ohroženy investice a opravy města.

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.

Městu se **od roku 2013 celkem o cca 1/3 zlepšilo provozní saldo**. Z celkem 239 mil. Kč se zvýšilo na 336 mil. Kč. Trend města byl lepší než u většiny měst v ČR. **Provozní hospodaření od roku 2013 proto považujeme za úspěšné**, i když byl v roce 2017 stále podíl provozního salda pouze 16 % z běžných příjmů (průměr v ČR byl 26 %). Provozní saldo Pardubic srážely vysoké opravy. Údaje provozního salda později ještě očistíme o opravy, které je nutné přičíst k dobru, což situaci ještě vylepší. Vývoj dokládají podrobně **grafy a tabulka** dále.

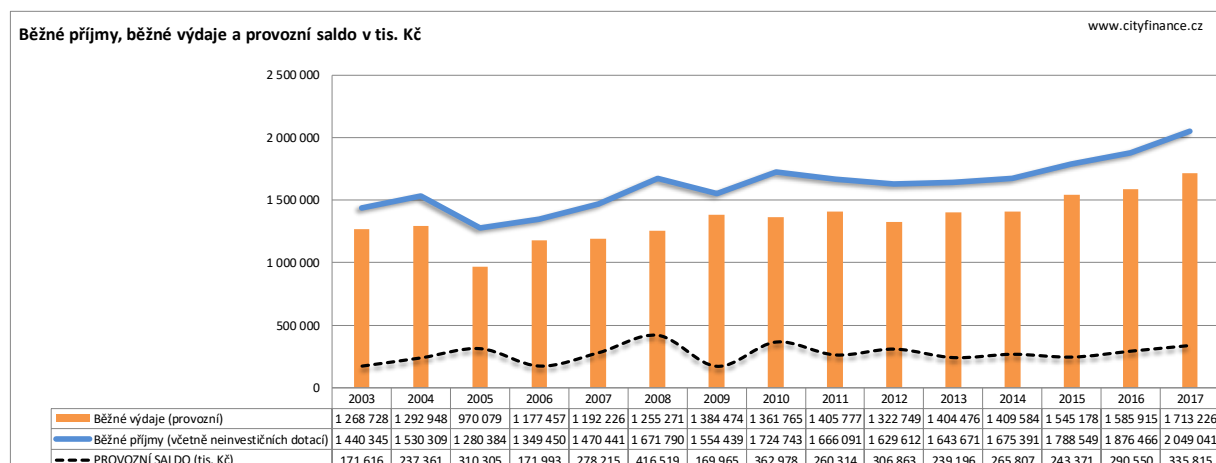
### Graf 13. Vývoj provozního salda Pardubic



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

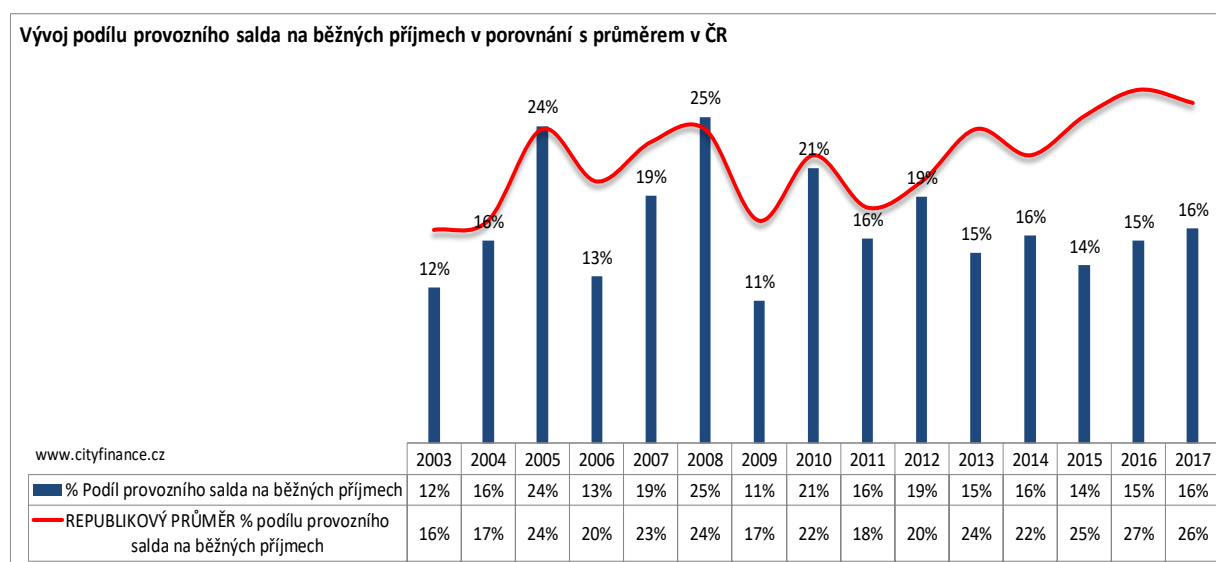


## Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Pardubic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Pardubic s průměrem v ČR



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, provoz včetně oprav a bez zohlednění financí na skutečnou reprodukci (nebo odpisy) majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 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
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
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	12 672	12 680	8 860	8 849	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	313 846
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>416 519</b>	<b>169 965</b>	<b>362 978</b>	<b>260 314</b>	<b>306 863</b>	<b>239 196</b>	<b>265 807</b>	<b>243 371</b>	<b>290 550</b>	<b>335 815</b>
<b>Zbývá po uhradení splátek úvěrů (tis. Kč)</b>	<b>403 846</b>	<b>157 286</b>	<b>354 118</b>	<b>251 466</b>	<b>280 401</b>	<b>202 273</b>	<b>228 884</b>	<b>206 448</b>	<b>253 627</b>	<b>21 969</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>25%</b>	<b>11%</b>	<b>21%</b>	<b>16%</b>	<b>19%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>	<b>14%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%
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
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	971 074
<b>Změna běžných příjmů (tis. Kč)</b>	<b>201 349</b>	<b>-117 351</b>	<b>170 304</b>	<b>-58 652</b>	<b>-36 480</b>	<b>14 060</b>	<b>31 720</b>	<b>113 158</b>	<b>87 916</b>	<b>172 576</b>
<b>Změna běžných výdajů (tis. Kč)</b>	<b>63 045</b>	<b>129 202</b>	<b>-22 709</b>	<b>44 012</b>	<b>-83 028</b>	<b>81 727</b>	<b>5 109</b>	<b>135 594</b>	<b>40 737</b>	<b>127 311</b>
<b>Suma od 2013</b>										<b>405 370</b>
										<b>308 751</b>

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

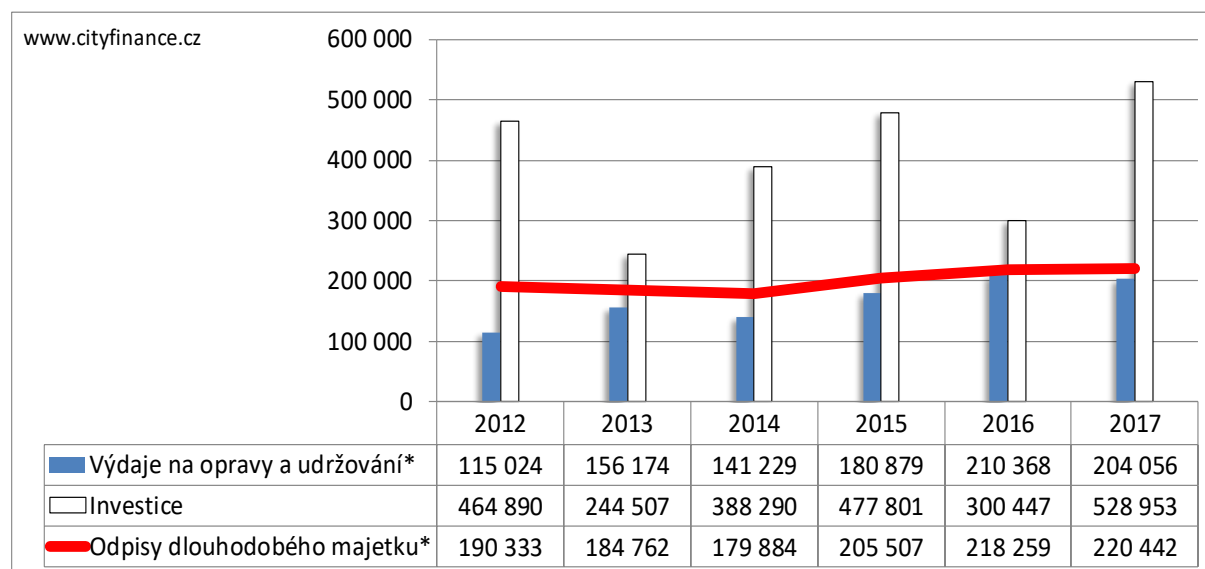


Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město výrazně budovalo a modernizovalo svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Pardubic**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **6 mld. Kč** (v roce 2017). Město potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň **220 mil. Kč<sup>5</sup>**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. 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 organizací a společnostem města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku směřoval významný objem financí, a to jak precizně finančně zajištěnými opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2014** město vynaložilo **do majetku 2,4 mld. Kč** (1,7 mld. Kč investicemi a 737 mil. Kč opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 824 mil. Kč. **Finanční přístup k budování, obnově a modernizaci majetku města byl excelentní.**

**Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Pardubic v tis. Kč**

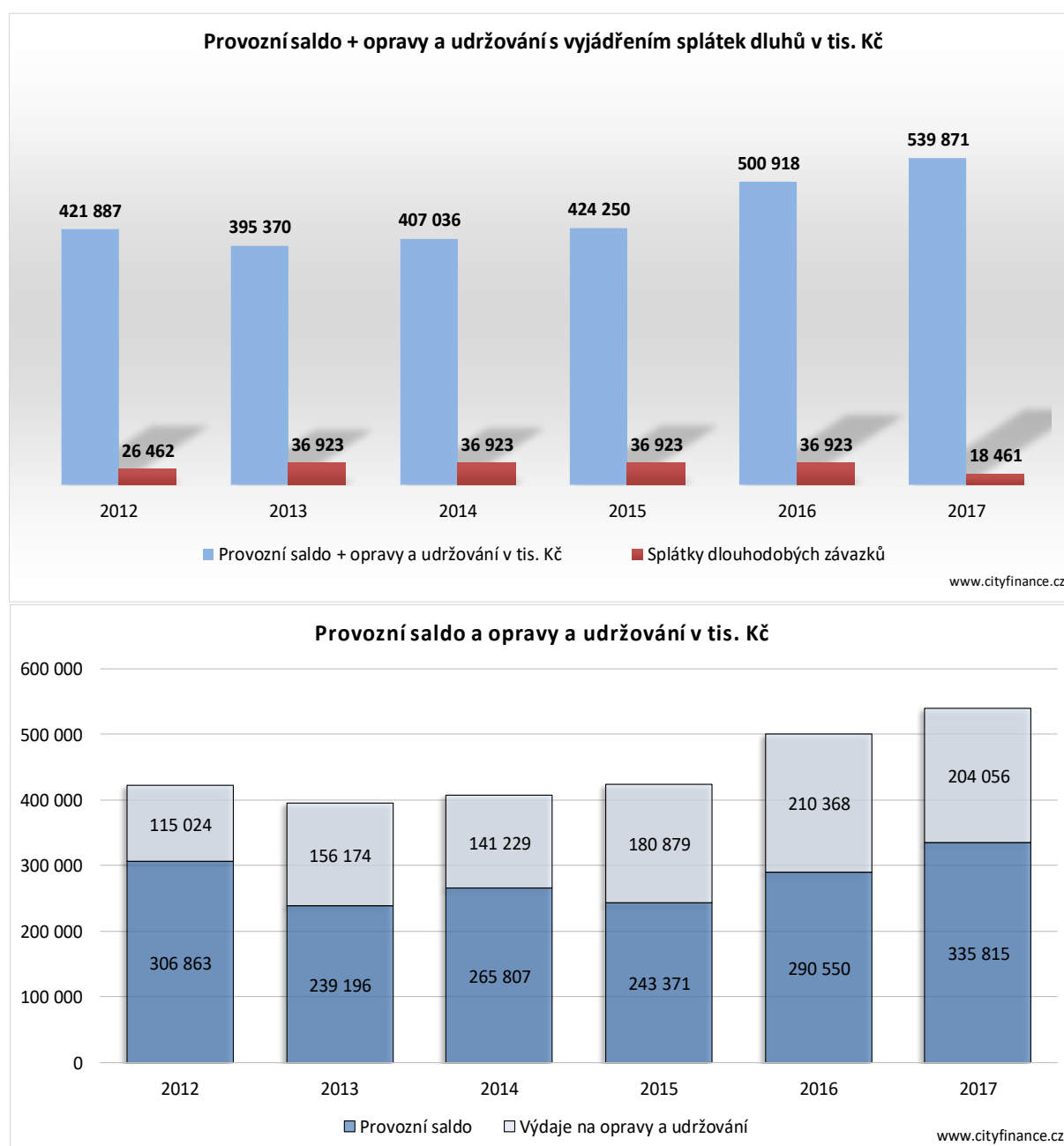


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

<sup>5</sup> 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 přičteme k dobru. Výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice Pardubic, **viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Pardubice docílily v roce 2017 **nejlepší finanční kondice města**. Od roku 2013 tu byl **výborný trend**. Celkem se z 395 mil. Kč zlepšila finanční kondice na téměř **540 mil. Kč** (v tom 336 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách).

### Graf 17. Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv

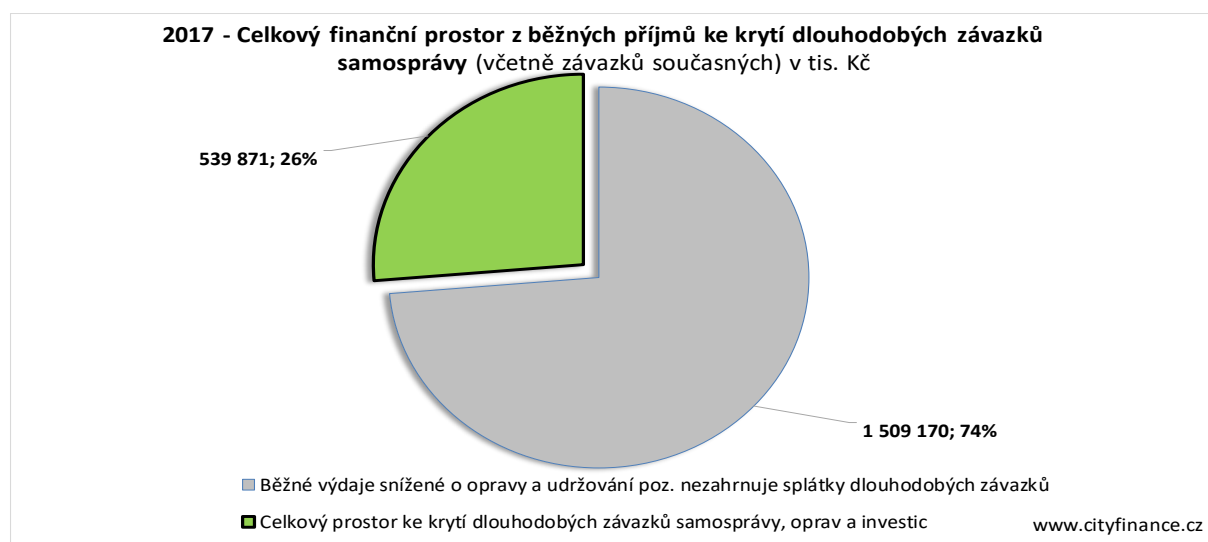


**POZ. Rok 2017 je očištěn o průtokovou operaci refinancování dluhů Pardubic, kde by data zkreslila na oko vysoká splátka 295 mil. Kč, která byla v podobné výši na druhé straně opět čerpána.**

Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

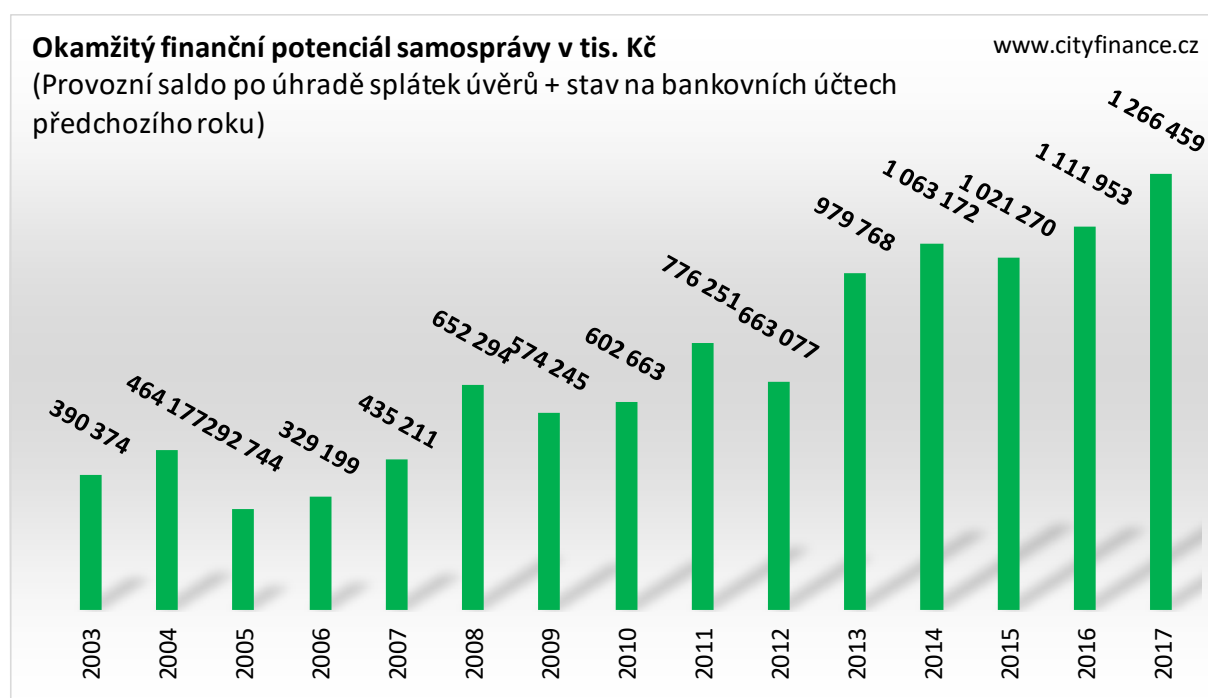
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2017 slabších **26 %** běžných příjmů. Tedy po zajištění provozu města ke krytí splátek dluhů, na opravy a investice. Ukazatel vyjadřuje, jaký podíl z běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování. **Provoz města patří k těm dražším v rámci ČR.** Dokážeme zde však posoudit pouze finance, nikoliv rozsah a kvalitu služeb města, jeho organizací a společností.

#### Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Pádubíc v roce 2017 z běžných příjmů



Konečně po zahrnutí rezerv samospráva disponovala v posledním období **nejlepším vlastním finančním potenciálem v historii města.**

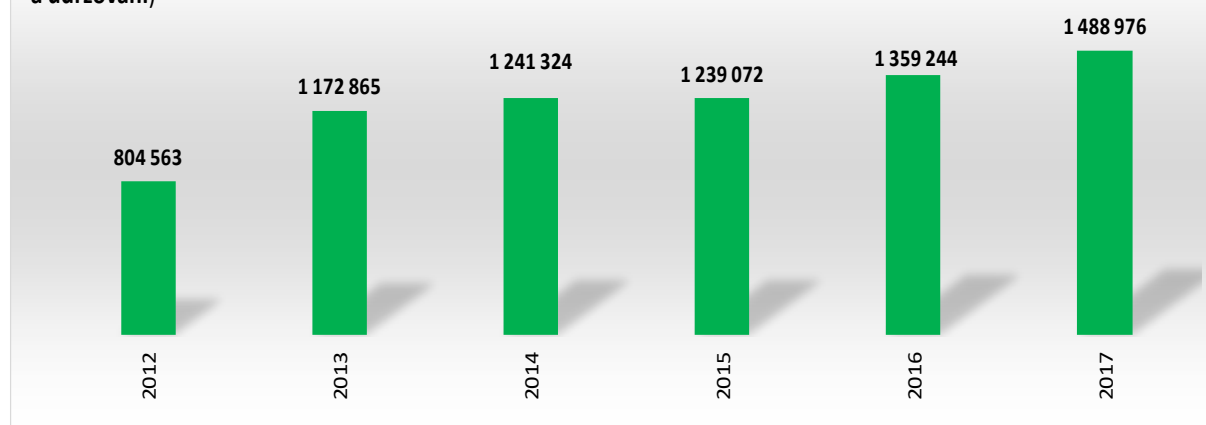
#### Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Pardubic, včetně rezerv bez oprav a s opravami



**Celkový okamžitý finanční potenciál samosprávy v tis. Kč**

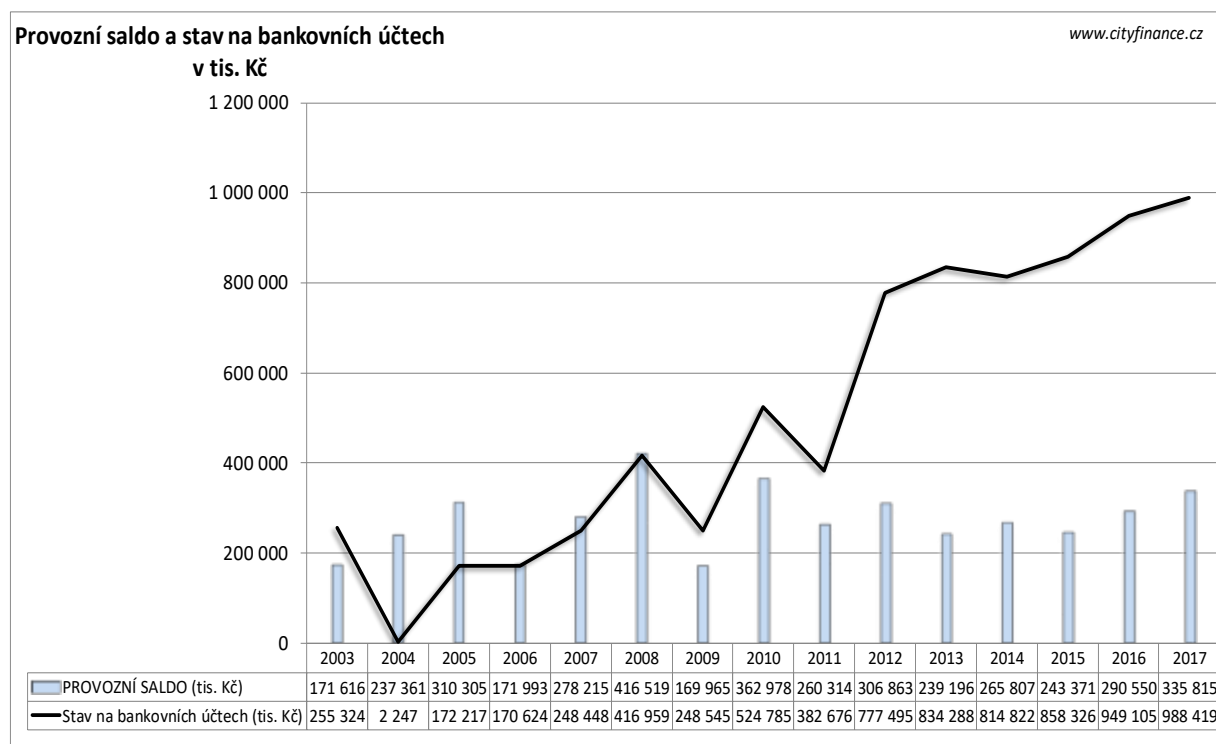
(Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku + opravy a udržování)

www.cityfinance.cz



Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

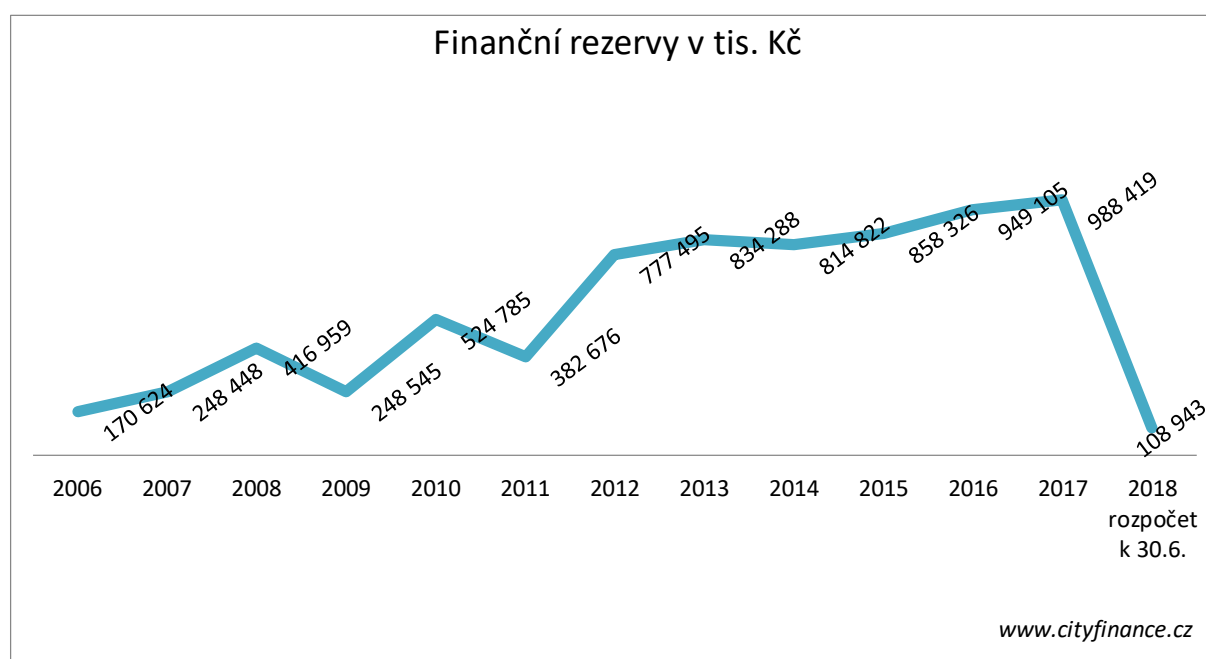
**Město je poslední období v nejlepší dimenzi vlastních finančních možností ve své historii.** To počítáme pouze roční provozní finance (běžné příjmy) a vlastní rezervy města, nezahrnujeme cizí a nahodilé prostředky, jako jsou investiční dotace a kapitálové příjmy. **Viz grafy**

**Graf 20: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo Pardubic**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

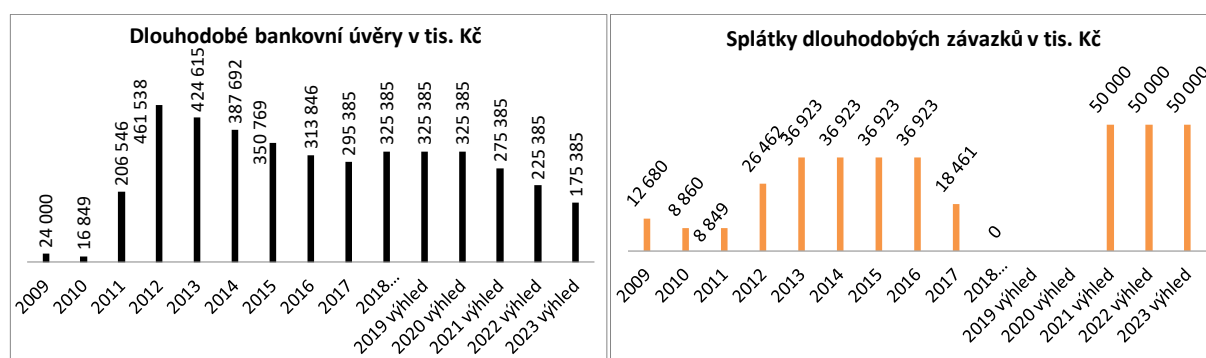
Pardubice disponovaly na konci roku 2017 **výtečnou finanční rezervou**<sup>6</sup> cca **988 mil. Kč**. Rozpočet na 2018 zapojuje rezervy do investic (plánují se investice cca 1,3 mld. Kč). Na konci roku 2018 je plánováno na účtech cca **109 mil. Kč**. **Finanční likvidita města zůstává excelentní**, a to jak s ohledem na to, že očekáváme alespoň o cca 180 mil. Kč lepší daňové příjmy, než s jakými počítá rozpočet, tak je tu limit města v Investičním úvěrovém rámci do výše 1 mld. Kč.

**Graf 21. Vývoj finančních rezerv Pardubic, včetně rozpočtu 2018**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Pardubic**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

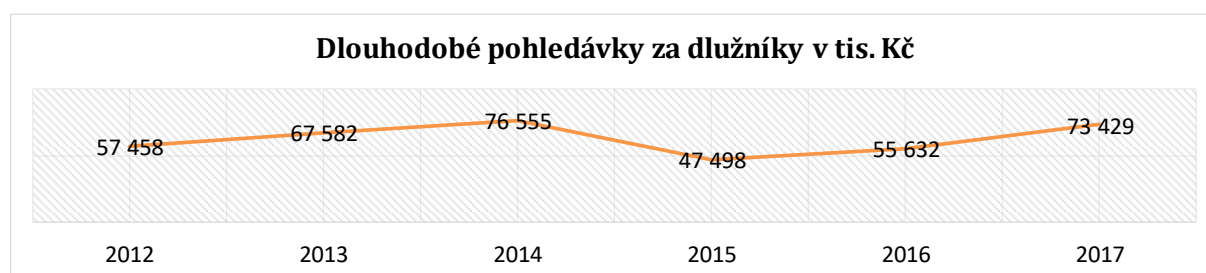
<sup>6</sup> Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.



Pardubice měly k 31. 12. 2017 **dluh pouze 295 mil. Kč a na účtech skoro miliardu**. Pardubice mají **Investiční úvěrový rámec** s možností čerpat na investice úvěr až do **1 mld. Kč**. Město provedlo v roce 2017 excelentní operaci refinancování dluhů, kdy úrok s marží banky +0,75 % snížilo na nových +0,26 %. Tím město ušetřilo v tomto objemu značné prostředky. **Strop bezpečné zadluženosti** se od posledního hodnocení z roku 2017 díky dobrému trendu finanční kondice zvýšil. Aktuálně lze strop bezpečné zadluženosti města stanovit na **2 mld. Kč**<sup>7</sup>, i když je tu vyšší riziko v pokračování vysokého růstu provozních výdajů v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů, to by mohlo finanční možnosti města v tomto ohledu omezit. Připomeňme, že **město generovalo** v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu částku nejhůře **407 mil. Kč a nejlépe téměř 540 mil. Kč**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 336 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také vytvářet rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 100 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 60 mil. Kč), tj. max. cca **160 mil. Kč s úroky** a nadále by se značnou rezervou **cca 200 až 350 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje. To po zohlednění úroků ve výši 3 % p. a. z maximální částky s tím, že dosavadní úroky lze očekávat nižší, i když s trendem růstu v období následujících 2 let. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí, kterou obvykle stanovují banky. Banky však kladou někdy přemrštěný důraz na provozní saldo a nezohledňují opravy.

**Dlouhodobé pohledávky**<sup>8</sup> má město poměrně nízké, proto nehrají větší roli ani ve výhledu.

### Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek za dlužníky Pardubic



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

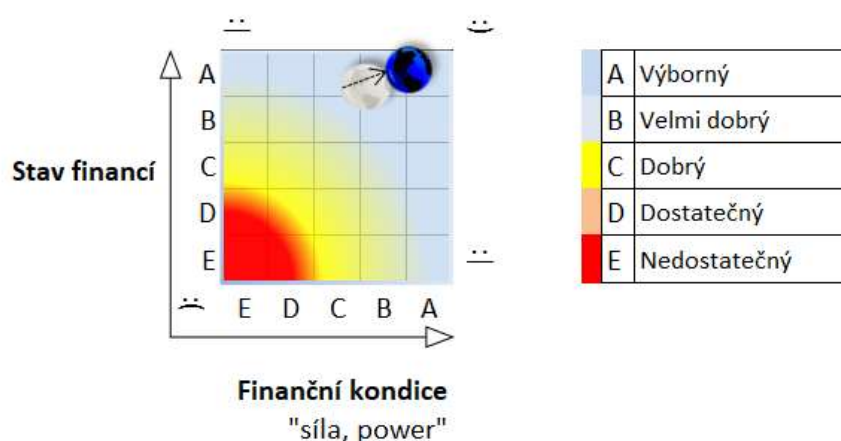
<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

Od posledního hodnocení, které jsme prováděli před rokem se finance města dále zlepšily. Finanční zdraví Pardubic bylo v dobrém trendu a vlastní finanční potenciál města byl nejlepší v historii. Finanční zdraví města hodnotíme aktuálně známkou **A-A+** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- **A-** (*výbornou s mínusem*) finanční **kondici** města opíráme především o trend provozního salda, který byl lepší než v ČR. Poměr provozního salda k běžným příjmům byl však stále podprůměrný. Město zajistilo excelentní výdaje do svého majetku. Vysoké opravy a investice se promítaly do rychlého zlepšování stavu majetku města. Dále je tu značná stabilita příjmů podpořená tím, že město prosperovalo. Rostl počet obyvatel, žáků i zaměstnanců. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 silně zvýhodněno. Finanční výsledky roku 2017 potvrdily skvělý trend a stabilitu. Město poslední období vytvářelo přebytky a zvýšilo svůj finanční potenciál k vlastním investicím bez nutnosti čekat ve všech případech na dotace.
- **A+** (*výborný s plusem za excelenci*) **stav** financí zakládáme na vysoké rezervě a excelentní finanční likviditě. Město zajistilo finančně investice, refinancovalo dražší úvěr a zůstatky na účtech výrazně převyšovaly dluh, který zůstal hluboce pod bezpečným stropem. Výhodou jsou též rozumné rezervy rozpočtu a zlepšení finančního plánování, které vykazuje kladné provozní saldo a výbornou finanční likviditu finančního plánu.

### Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Pardubic se znázorněním posunu od 2017



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

Pardubicím v roce 2017 zbývalo ročně z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav téměř 540 mil. Kč. Z této částky město muselo zajistit 18 mil. Kč splátky dluhu. Na reprodukci majetku by mělo město počítat s alespoň 220 mil. Kč ročně. **Město prosperovalo** a rostl mu počet obyvatel, zaměstnanců i žáků.



**Rizika** financí města byla dosud skvěle pod kontrolou, ale **posílily vnější hrozby**. Provozní výdaje (především platy) rostly v roce 2017 rychle. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale růst běžných příjmů zvolní. Zdůrazňujeme, že příjmy města jsou v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD) a nástupem roku 2019 přijde na straně daňových příjmů horší období a městu se obtížněji podaří udržet docílenou finanční kondici. **Příležitosti** vidíme v pokračování vysokých oprav a v realizaci investic do růstu města. Žádoucích jsou investice do projektů a technologií snižující provozní výdaje, zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

<b>Silné stránky financí</b>		<b>Slabé stránky financí</b>	
Výborný trend a zlepšené výsledky provozního salda.		Podprůměrné provozní saldo – město stále patří k těm provozně dražším.	
Období nejlepšího vlastního finančního potenciálu města v jeho historii.			
Excelentní finanční likvidita, rezervy + limit na investice.			
Prosperita města, tedy stabilní základna příjmů, růst počtu obyvatel, žáků i zaměstnanců na území města.			
Excelentní finanční zajištění oprav a investic a rychlost obnovy majetku a infrastruktury, vysoká míra oprav a slušné stabilní investice.			
Zlepšené finanční plánování.			
Rezervy v rozpočtu na straně příjmů i výdajů			
<b>Příležitosti financí</b>		<b>Ohrožení (rizika) financí</b>	
Zavádění nových <b>technologií a investice snižující provozní výdaje</b> a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		<b>Udržitelnost financí</b> = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR.	
Více investic do zatraktivnění města, zejména do majetku, infrastruktury, vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

---

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

**Pardubice dostojí svým dosavadním závazkům.** Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019<sup>9</sup> a je koncipován do roku 2023. Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2018.

### Doporučení s ohledem na Akční plán města

---

- 1. Přijmout opatření na snížení rizika pokračování vysokého růstu provozních výdajů** (vyjma oprav) v kombinaci s očekáváním ochlazení růstu daňových příjmů, které by mohly oslabit finanční možnosti a rozvoj města.
- 2. Zajistit více projektů s invencí, nebát se vysokých investic a oprav,** zapojit finanční potenciál do projektů rozvíjejících dosud prosperující Pardubice.
- 3. Udržet finanční likviditu a rezervy nesnižovat pod 100 mil. Kč.** Pod limitem této částky rezerv doporučujeme využívat limit levného dluhu. Cílem je zachovat slušnou vlastní finanční likviditu jako protiváhu k rostoucím rizikům vnějšího ekonomického prostředí.
- 4. Udržet ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 300 mil. Kč.** Řešit riziko se střednědobou udržitelností finanční kondice s ohledem na silné tlaky růstu provozních výdajů (platy, inflace).

---

<sup>9</sup> 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 **2019 až 2023 (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

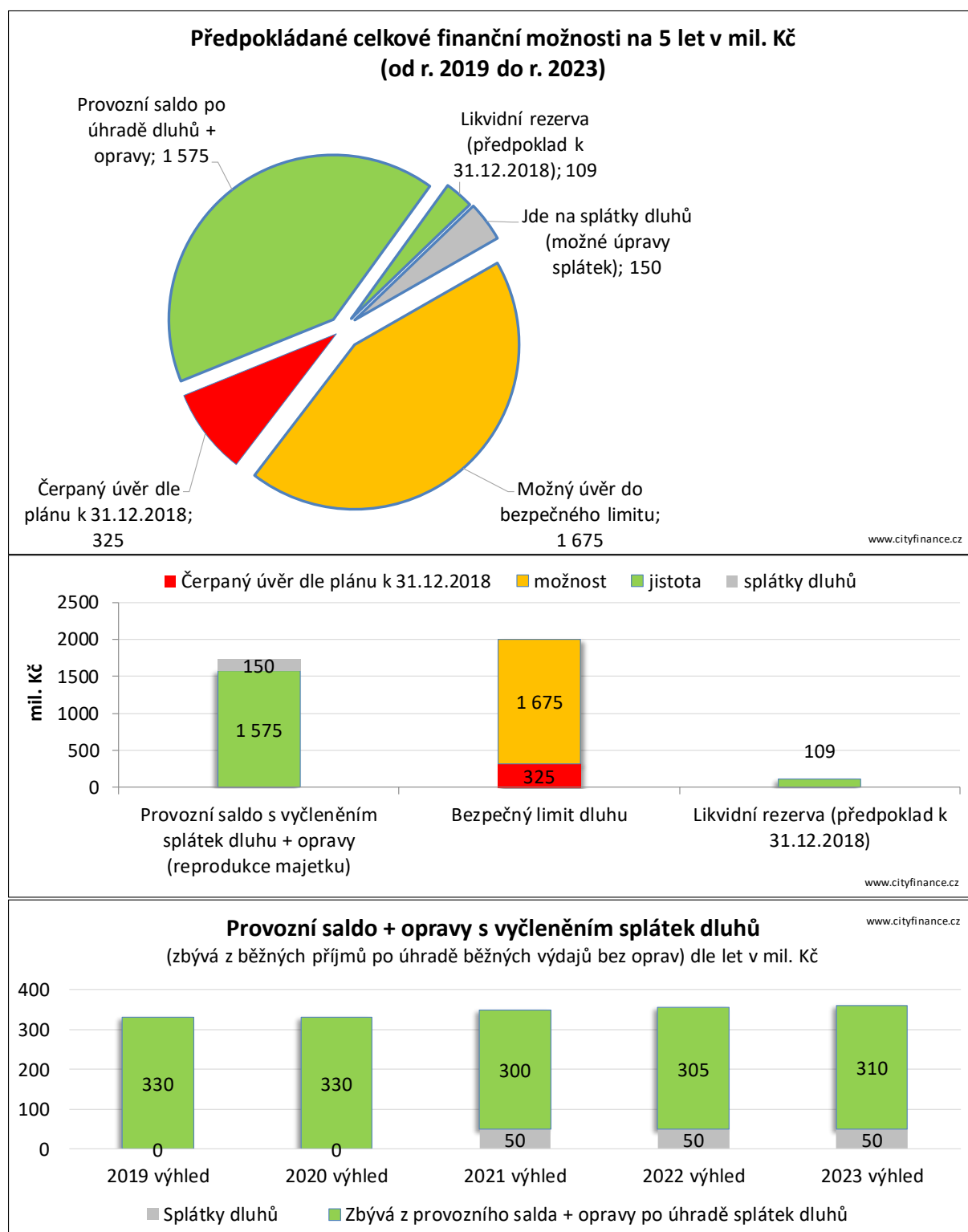
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2019 až 2023** celkem až **3359 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **1575 mil. Kč** (průměrně cca 315 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:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 1725 mil. Kč, ale cca 150 Kč bude použito na úmor dluhu;
  - Alespoň 1100 mil. Kč (220 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **cca 109 mil. Kč**, předpokládá rozpočet 2018 likvidní **finanční rezervu na účtech**. Výsledek bude nejspíše alespoň o 180 mil. Kč lepší, město má moudře v rozpočtu 2018 rozumné rezervy na straně daňových příjmů i ve výdajích (nejsou přemrštěné ani nízké);
- C. **až 1675 mil. Kč** čerpání Investičního úvěrového rámce **do limitu bezpečné zadluženosti 2 mld. Kč**. Za předpokladu zadluženosti na konci roku 2018 cca 325 mil. Kč, tedy čerpání nových 30 mil. Kč letos. Připomeňme opět, že **město generovalo** v letech 2014 až 2017 po úhradě provozu bez oprav částku nejhůře **407 mil. Kč a nejlépe téměř 540 mil. Kč**, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Pardubic bez finančních rezerv**. Z toho bylo v roce 2017 celkem cca 336 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 100 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 60 mil. Kč), tj. max. cca **160 mil. Kč s úroky** a nadále by se značnou rezervou **cca 200 až 350 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí, kterou obvykle stanovují banky. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 1219 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

## Graf 24. Výhled finančních možností Pardubic na investice a opravy v období 2019 až 2023 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

## Závěr

Pardubice mají v období 2019 až 2023 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav minimálně cca **1684 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **1675 mil. Kč** může zajistit nové využití **Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 2 mld. Kč = **3359 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku.

## 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 a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy.

### Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
  - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
  - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
  - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
  - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
  - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **3,8 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 17 let byl průměrný růst 5 %);
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **613 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 18 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu značně zlepšuje daňové příjmy (výnos DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 7,3 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Růst běžných výdajů celkem průměrně o **3,3 %**;
- **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: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 300 mil. Kč**. Bez ohledu na data výhledu, kde jsme museli pokrýt vysoká očekávání růstu běžných výdajů. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>10</sup>, 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 **2 mld. Kč**.

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

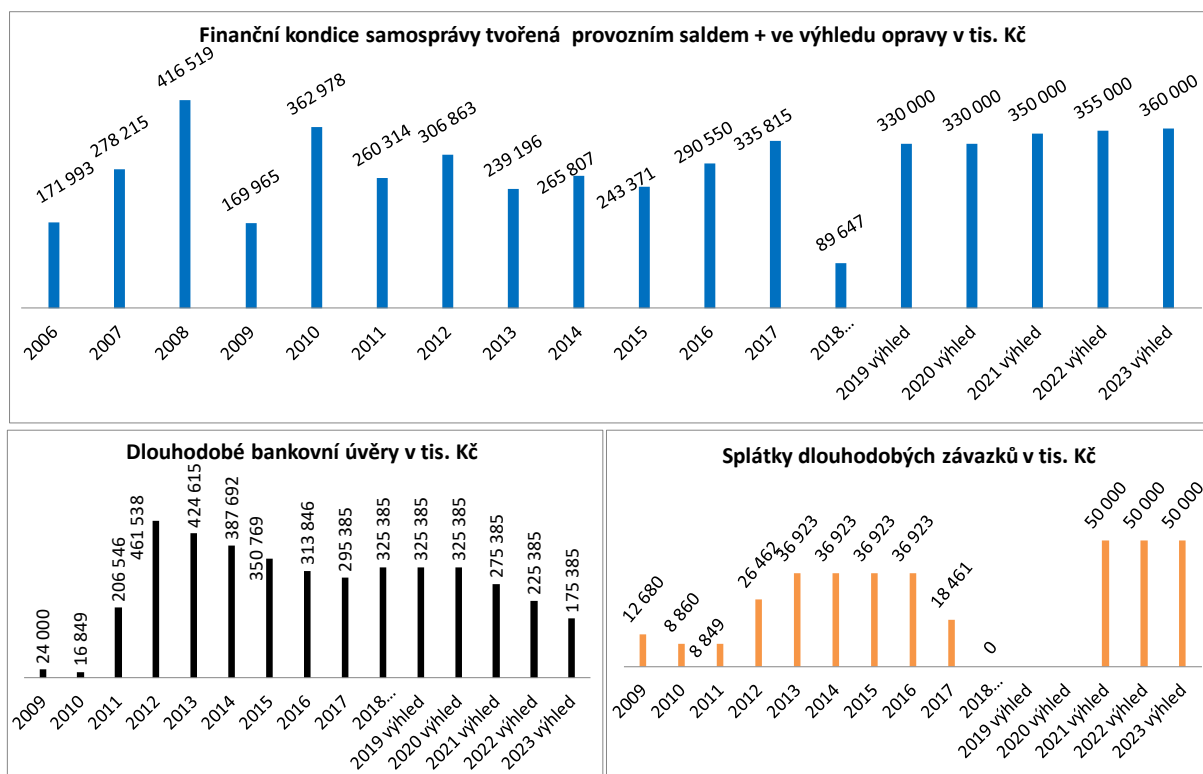
---

<sup>10</sup> 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

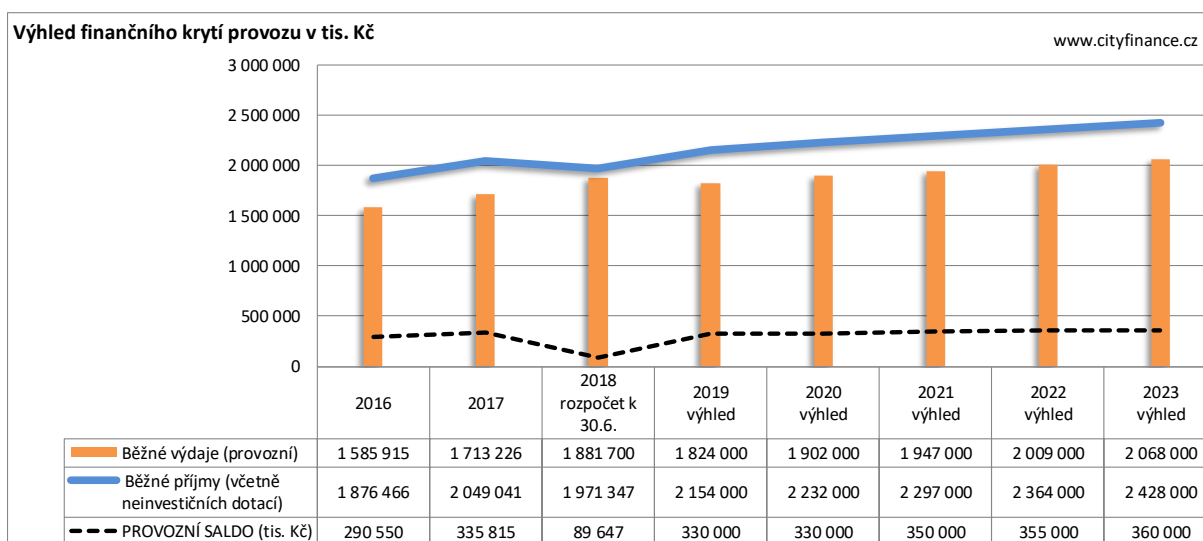
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

### Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Pardubic



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

### Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Pardubic



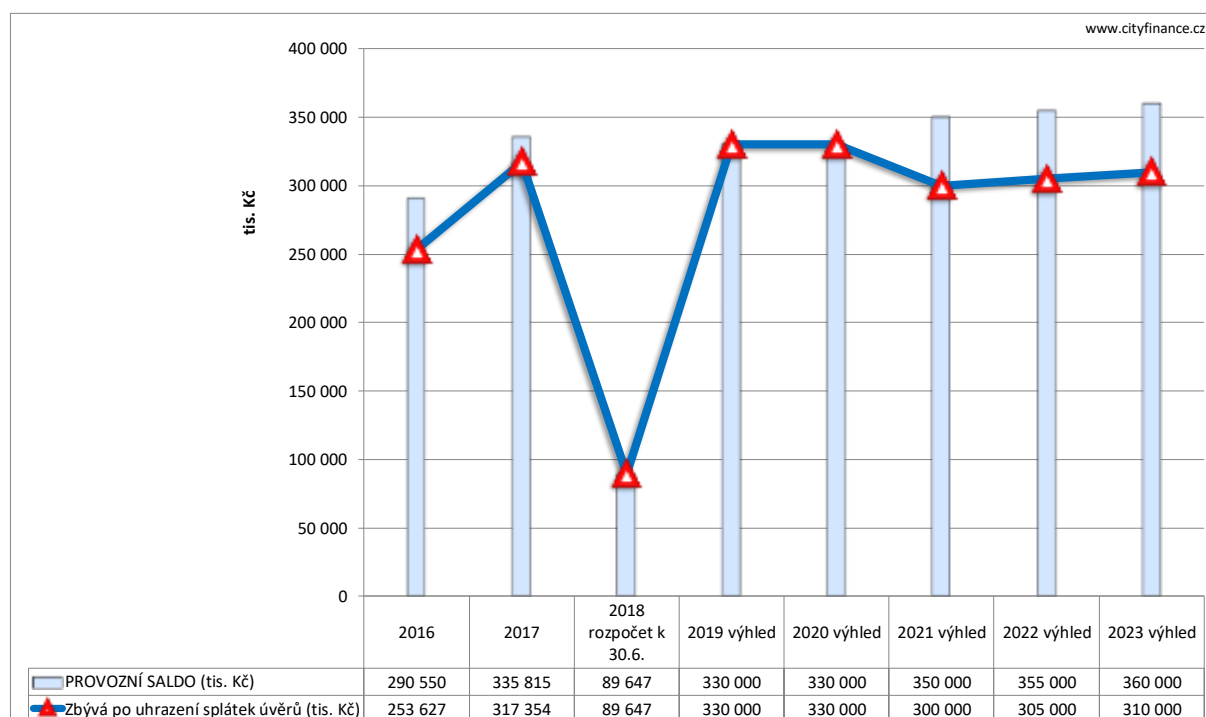
POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 6. Výhled provozního salda Pardubic

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	CELKEM 2019 až 2023
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 876 466	2 049 041	1 971 347	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	11 475 000
5	Běžné výdaje (provozní)	1 585 915	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	9 750 000
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	290 550	335 815	89 647	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000	1 725 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	15%	16%	5%	15%	15%	15%	15%	15%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	18 461	0	0	0	50 000	50 000	50 000	150 000
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	253 627	317 354	89 647	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000	1 575 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	949 105	988 419	108 943	438 943	768 943	1 068 943	1 373 943	1 683 943	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	1 111 953	1 266 459	1 078 066	438 943	768 943	1 068 943	1 373 943	1 683 943	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	5%	9%	-4%	9%	4%	3%	3%	3%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	8%	10%	-3%	4%	2%	3%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	87 916	172 576	-77 694	182 653	78 000	65 000	67 000	64 000	456 653
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	40 737	127 311	168 474		78 000	45 000	62 000	59 000	244 000

POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

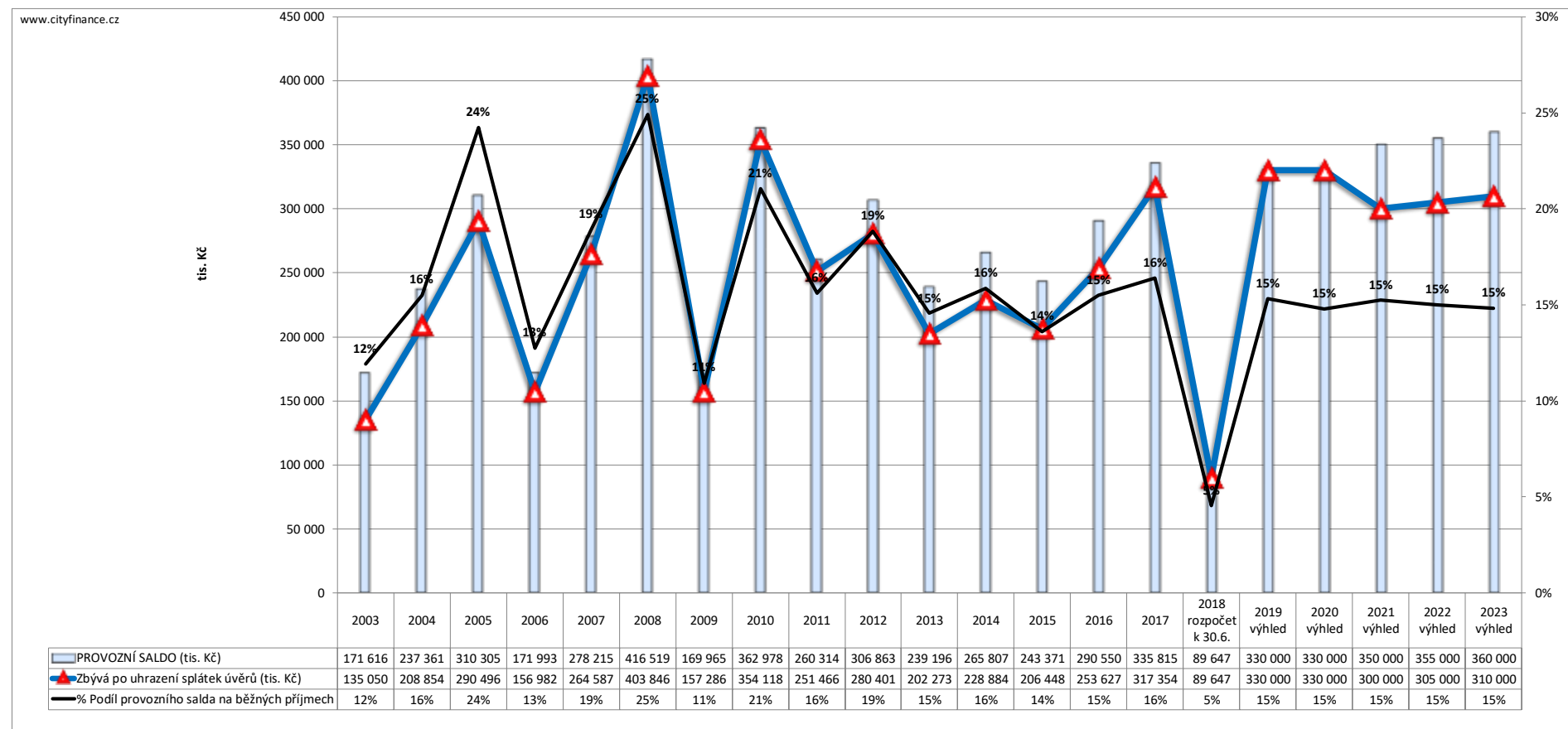
## Graf 27: Výhled provozního salda Pardubic, včetně splátek dluhů



POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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



**Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Pardubic**

POZ. od 2019 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

---

## Přílohy

---

### Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019<sup>11</sup>. Tabulky obsahují pro srovnání skutečností 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.

---

<sup>11</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

## Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Rozpočtový výhled			tis.Kč							roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2023/2019
1	1	Daňové příjmy	1 564 684	1 516 198	1 814 000	1 892 000	1 957 000	2 024 000	2 088 000	5,0	3,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	303 915	337 000	400 000	430 000	460 000	490 000	510 000		6,9
3	1112	DPFO OSVČ	7 851	8 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000		0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	25 825	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		0,0
5	1121	DPPO	275 029	281 000	300 000	309 000	313 000	320 000	324 000		2,0
6	1122	DPPO za obce	53 835	60 384	55 000	55 000	55 000	55 000	55 000		0,0
7	1211	DPH	557 450	524 951	710 000	749 000	780 000	810 000	850 000		4,9
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	167 504	116 620	140 000	140 000	140 000	140 000	140 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	30 535	28 243	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	142 740	135 000	145 000	145 000	145 000	145 000	145 000		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	289 526	303 763	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	15,0	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	194 474	186 009	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	0	17 724							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 686	97 589							
15	24	Přijaté splátky půjček	0	2 440							
16	3	Kapitálové příjmy	101 053	342 950	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	318 147	151 613	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	14,3	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	194 832	151 386	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	123 315	227							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	69 095	73 890	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000		0,0
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	2 273 410	2 314 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	4,3	3,2
22	5	Běžné výdaje	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	5,2	3,3
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	341 564	397 694	426 000	455 000	490 000	522 000	550 000		7,3
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	600 352	700 413	530 000	546 000	562 000	580 000	600 000		3,3
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	287 788	312 765	315 000	315 000	315 000	315 000	315 000		0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	328 319	310 523	320 000	330 000	340 000	350 000	361 000		3,2
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	155 204	116 354	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000		Suma 2019 až 2023
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		43 951	113 000	136 000	120 000	122 000	122 000		613 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	528 953	1 342 301	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	2 242 179	3 224 000	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	3,4	3,3
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	31 231	-909 476	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000		2,3
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	2 049 041	1 971 347	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	6,6	3,2
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	5,2	Suma 2019 až 2023
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	335 815	89 647	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000		1 725 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	30 000							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	18 461	0			50 000	50 000	50 000		150 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	12 770	-879 476	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-31 231	909 476	-330 000	-330 000	-350 000	-355 000	-360 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	2 273 410	2 344 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	2 273 410	2 344 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	988 419	108 943	438 943	768 943	1 068 943	1 373 943	1 683 943		Suma 2019 až 2023
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	317 354	89 647	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000		1 575 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	1 923 304	1 893 851	2 085 000	2 163 000	2 228 000	2 295 000	2 359 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	18 461	0	0	0	50 000	50 000	50 000		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%	2,24%	2,18%	2,12%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátne dlouhodobé závazky)	295 385	325 385	325 385	325 385	275 385	225 385	175 385		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	6 035 221								Suma 2019 až 23
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			220 000	220 000	220 000	220 000	220 000		1 100 000
51	ř.43-ř50	Zbývá na cíle po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			110 000	110 000	130 000	135 000	140 000		625 000

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

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

\*\*bez 511 Oprav

\*ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

2 031 9741 219 185ie 60%příjmů za 4 roky

tis. Kč

2 000 000

1 419 430

283 886

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

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

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

## DOPORUČENÝ ÚDAJ

## STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

2 031 974 1 219 185 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

2 000 000

1 419 430

283 886

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled			tis.Kč												
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	
1	1	Daňové příjmy	1 165 146	1 236 993	1 270 010	1 329 604	1 435 922	1 564 684	1 516 198	1 814 000	1 892 000	1 957 000	2 024 000	2 088 000	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	214 373	211 541	213 176	214 042	256 457	303 915	337 000	400 000	430 000	460 000	490 000	510 000	
3	1112	DPFO OSVČ	27 049	15 966	17 241	21 957	30 736	7 851	8 000	9 000	9 000	9 000	9 000	9 000	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	20 926	20 894	23 742	25 454	25 906	25 825	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	
5	1121	DPPO	204 453	205 988	227 241	236 293	267 713	275 029	281 000	300 000	309 000	313 000	320 000	324 000	
6	1122	DPPO za obce	35 919	59 187	41 719	67 738	52 571	53 835	60 384	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	524 951	710 000	749 000	780 000	810 000	850 000	
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	116 620	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	28 243	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	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	303 763	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	200 204	207 874	194 312	193 223	199 566	194 474	186 009	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						0	17 724						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	73 792	64 376	76 086	73 600	72 754	73 686	97 589						
15	24	Přijaté splátky půjček						0	2 440						
16	3	Kapitálové příjmy	161 994	72 305	72 446	55 293	70 617	101 053	342 950	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	162 204	134 900	167 094	383 577	183 078	318 147	151 613	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	162 204	109 132	116 127	155 820	146 077	194 832	151 386	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	25 767	50 967	227 758	37 000	123 315	227						
		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	73 890	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000	
21	1+2+3+4	PRŮJMY CELKEM	1 791 606	1 741 744	1 798 804	2 071 600	1 984 083	2 273 410	2 314 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	
22	5	Běžné výdaje	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	257 525	271 464	283 662	297 285	317 569	341 564	397 694	426 000	455 000	490 000	522 000	550 000	
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	700 413	530 000	546 000	562 000	580 000	600 000	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	269 295	280 715	287 717	283 412	272 865	287 788	312 765	315 000	315 000	315 000	315 000	315 000	
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	218 747	216 522	235 075	267 795	270 489	328 319	310 523	320 000	330 000	340 000	350 000	361 000	
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	102 963	127 041	110 995	147 361	134 045	155 204	116 354	120 000	120 000	120 000	120 000	120 000	
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							43 951	113 000	136 000	120 000	122 000	122 000	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	464 890	244 507	388 290	477 801	300 447	528 953	1 342 301	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	3 224 000	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	3 967	92 761	930	48 621	97 721	31 231	-909 476	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000	
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	1 971 347	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 322 749	1 404 476	1 409 584	1 545 178	1 585 915	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	306 863	239 196	265 807	243 371	290 550	335 815	89 647	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	281 454	0	0	0	0	0	30 000						
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	18 461	0			50 000	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	12 770	-879 476	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000	
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 967	-92 761	-930	-48 621	-97 721	-31 231	909 476	-330 000	-330 000	-350 000	-355 000	-360 000	
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	2 344 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	
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	2 344 524	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000	
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
42		Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	777 495	834 288	814 822	858 326	949 105	988 419	108 943	438 943	768 943	1 068 943	1 373 943	1 683 943	
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	89 647	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000	
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	1 923 304	1 893 851	2 085 000	2 163 000	2 228 000	2 295 000	2 359 000	
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	26 462	36 923	36 923	36 923	36 923	18 461	0	0	0	50 000	50 000	50 000	
46	ř.45ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	1,71%	2,31%	2,28%	2,18%	2,06%	0,96%	0,00%	0,00%	0,00%	2,24%	2,18%	2,12%	
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátne dlouhodobé závazky)	461 538	424 615	387 692	350 769	313 846	295 385	325 385	325 385	325 385	275 385	225 385	175 385	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	57 458	67 582	76 555	47 498	55 632	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	
49	rozvaha	Slavby (účet 021)	5 557 500	5 537 329	5 537 440	5 872 039	5 833 845	6 035 221							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)								220 000	220 000	220 000	220 000	220 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)								110 000	110 000	130 000	135 000	140 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)									DOPORUČENÝ ÚDAJ						tis. Kč
POZ Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"									STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ						2 000 000
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav									2 031 974 1 219 185 ie 60% přímým za 4 roky						

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

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

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

## DOPORUČENÝ ÚDAJ

## STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

2 031 974 1 219 185 je 60% příjmu za 4 roky

tis. Kč

2 000 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Pardubic

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018 rozpočet k 30.6.	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled
1	1	Daňové příjmy	1 435 922	1 564 684	1 516 198	1 814 000	1 892 000	1 957 000	2 024 000	2 088 000
11	2	Nedaňové příjmy	294 467	289 526	303 763	190 000	190 000	190 000	190 000	190 000
16	3	Kapitálové příjmy	70 617	101 053	342 950	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	183 078	318 147	151 613	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	146 077	194 832	151 386	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	37 000	123 315	227	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	73 890	81 000	81 000	81 000	81 000	81 000
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>1 984 083</b>	<b>2 273 410</b>	<b>2 314 524</b>	<b>2 154 000</b>	<b>2 232 000</b>	<b>2 297 000</b>	<b>2 364 000</b>	<b>2 428 000</b>
22	5	Běžné výdaje	1 585 915	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	300 447	528 953	1 342 301	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>1 886 362</b>	<b>2 242 179</b>	<b>3 224 000</b>	<b>1 824 000</b>	<b>1 902 000</b>	<b>1 947 000</b>	<b>2 009 000</b>	<b>2 068 000</b>
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>97 721</b>	<b>31 231</b>	<b>-909 476</b>	<b>330 000</b>	<b>330 000</b>	<b>350 000</b>	<b>355 000</b>	<b>360 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 876 466	2 049 041	1 971 347	2 154 000	2 232 000	2 297 000	2 364 000	2 428 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	1 585 915	1 713 226	1 881 700	1 824 000	1 902 000	1 947 000	2 009 000	2 068 000
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)</b>	<b>290 550</b>	<b>335 815</b>	<b>89 647</b>	<b>330 000</b>	<b>330 000</b>	<b>350 000</b>	<b>355 000</b>	<b>360 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	30 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	36 923	18 461	0	0	0	50 000	50 000	50 000
42	0	Bankovní účet (od 2009 krátkodobý finanční majetek):	949 105	988 419	108 943	438 943	768 943	1 068 943	1 373 943	1 683 943
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>253 627</b>	<b>317 354</b>	<b>89 647</b>	<b>330 000</b>	<b>330 000</b>	<b>300 000</b>	<b>305 000</b>	<b>310 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	313 846	295 385	325 385	325 385	325 385	275 385	225 385	175 385
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	55 632	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	220 000	220 000	220 000	220 000	220 000
51	ř.43-ř.50	<b>Zbývá na cíle po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			<b>0</b>	<b>110 000</b>	<b>110 000</b>	<b>130 000</b>	<b>135 000</b>	<b>140 000</b>
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>							tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav			<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>							<b>2 000 000</b>
			2 031 974	1 219 185	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	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled
1	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>2 154 000</b>	<b>2 232 000</b>	<b>2 297 000</b>	<b>2 364 000</b>	<b>2 428 000</b>
2	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>1 824 000</b>	<b>1 902 000</b>	<b>1 947 000</b>	<b>2 009 000</b>	<b>2 068 000</b>
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	330 000	330 000	350 000	355 000	360 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	325 385	325 385	275 385	225 385	175 385
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	73 429	73 429	73 429	73 429	73 429
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	330 000	330 000	300 000	305 000	310 000
8		<b>Rezervy</b>	<b>108 943</b>				

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

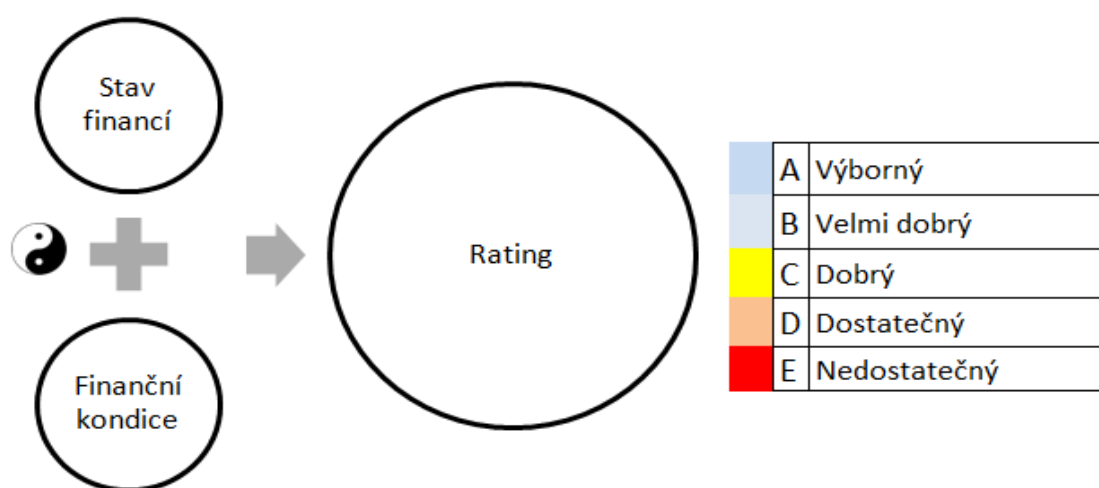
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>12</sup> 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](http://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<sup>13</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>12</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>13</sup> 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.<sup>14</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

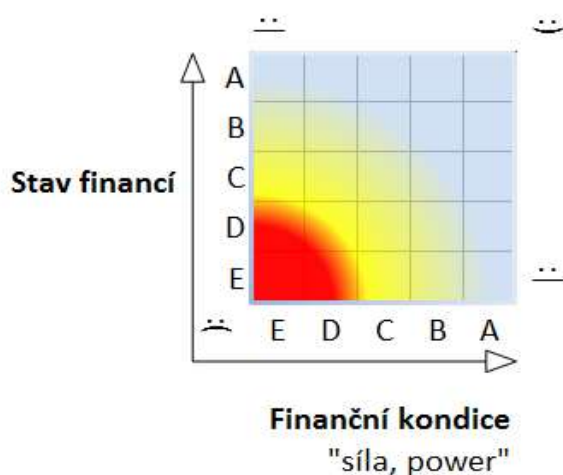
**Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)**

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](http://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.

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



## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

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

---

<sup>15</sup> 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<sup>16</sup> 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](http://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.

<sup>16</sup> tzn. kladné provozní saldo.

## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ PARDUBIC SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD 2017 .....	25
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE .....	40
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE .....	41
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY .....	43

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PARDUBIC S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ .....	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.....	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC.....	33
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC.....	36
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012 .....	37
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU PARDUBIC.....	38
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM .....	39
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	41

### 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 STRUKTURY 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 PŘÍJMŮ PARDUBIC.....	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE PARDUBIC .....	12
GRAF 10. KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ PARDUBIC.....	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ PARDUBIC .....	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ PARDUBIC .....	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC .....	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ PARDUBIC .....	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC S PRŮMĚREM V ČR.....	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU PARDUBIC V TIS. KČ .....	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE PARDUBIC BEZ FINANČNÍCH REZERV .....	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU PARDUBIC V ROCE 2017 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ .....	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU PARDUBIC, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI .....	20
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO PARDUBIC.....	21
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV PARDUBIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2018.....	22
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ PARDUBIC.....	22
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ZA DLUŽNÍKY PARDUBIC .....	24
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ PARDUBIC NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2019 AŽ 2023 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ .....	29
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU PARDUBIC .....	32
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU PARDUBIC.....	32
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC, VČETNĚ SPLÁTEK DLUHŮ .....	33
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PARDUBIC .....	34

---

## Kontakt na zpracovatele

---



**Ing. Luděk Tesař**

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

---

## Profesní profil zpracovatele

---

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř 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, CAF<sup>17</sup> a EFQM<sup>18</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>19</sup>. 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](http://www.cityfinance.cz)

---

<sup>17</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>18</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>19</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.