

Rozpočtový výhled města Nepomuku

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2021

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ dopady novely rozpočtového určení daní účinné od 1. 1. 2017 na finance města
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 5 let (2017 až 2021)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	<i>4</i>
<i>Počet žáků</i>	<i>4</i>
<i>Počet zaměstnanců</i>	<i>4</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>4</i>
<i>Provozní saldo</i>	<i>4</i>
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	<i>5</i>
<i>Finanční kondice (síla)</i>	<i>6</i>
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	24
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	26
DOPORUČENÍ	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	27
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	28
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ MĚSTA	29
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANCÍ MĚSTA	30
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	32
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	37
OBRÁZKY	37
TABULKY	37
GRAFY	37
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	38
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	38

Úvod

Město Nepomuk (dále jen **město** nebo **Nepomuk**) tímto dokumentem naplňuje povinnost mít rozpočtový výhled danou zákonem č. 250/2000 Sb., o Rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Rozpočtový výhled se podle zákona vytváří na období dvou až pěti let následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích a o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovatelných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí rozpočtového výhledu uváděné v § 3 citovaného zákona. Zejména analyzuje **finanční zdraví** (rating), trendy a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů a uvádí možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál se také zabývá silnými stránkami a příležitostmi financí a dává **doporučení**.

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti města**, podpořit zdravý vývoj financí a schopnost města dostát svým závazkům. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti¹. Ve výhledu je nastavena **strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 272/2016 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 2017 až 2021 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

¹ 2 až 5 let

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 je více výdajů než příjmů. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořené 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

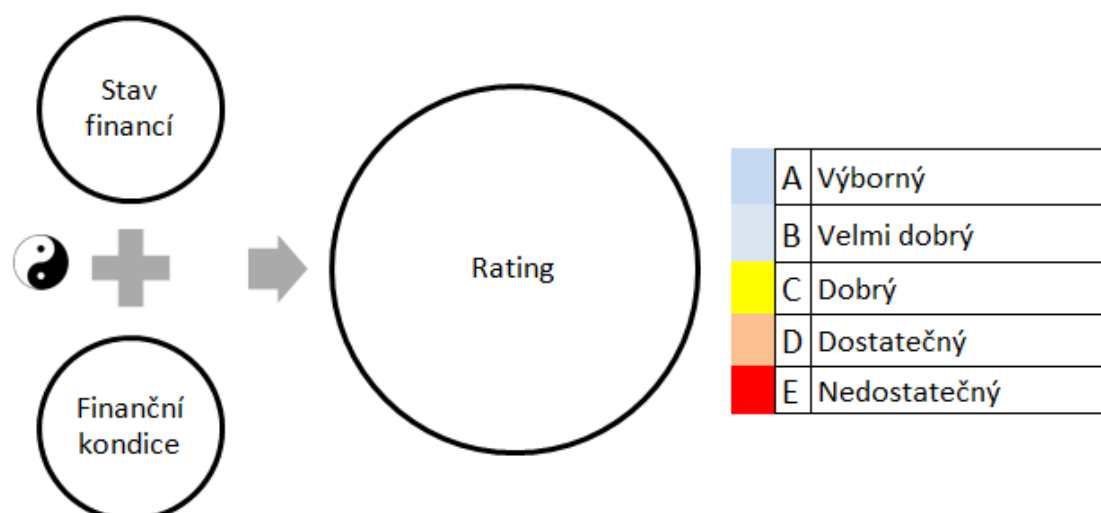
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro řízení financí s citem² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout **finanční strategii** (resp. výhled).

Samospráva může získat ucelený pohled na finance města 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 města. Poté vyvodíme srozumitelné a stručné závěry, které vyhodnotíme tím, že stanovíme rating financí města a SWOT analýzu.

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

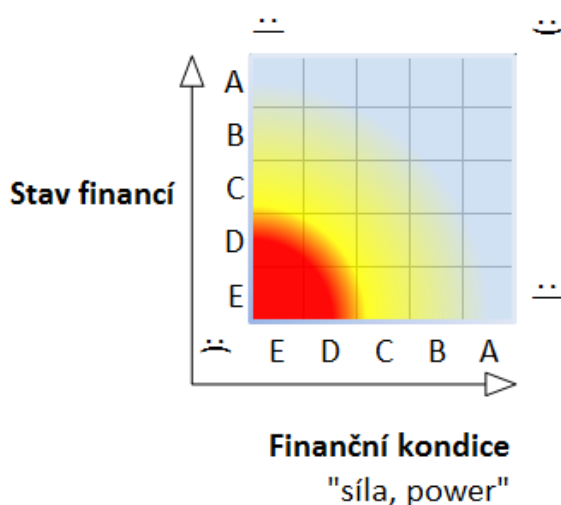
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. 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 (obce) v matici stanovuje výsledný rating**, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnově majetku...

⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Úvod do finančního hospodaření

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zůstávají 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 nezbyvalo 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**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje⁶ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

*pouze do 31. 12. 2016, novela RUD ruší od 1. 1. 2017 daňový podíl obcí závisející na bydlišti podnikatelů.

Zdroj: www.cityfinance.cz

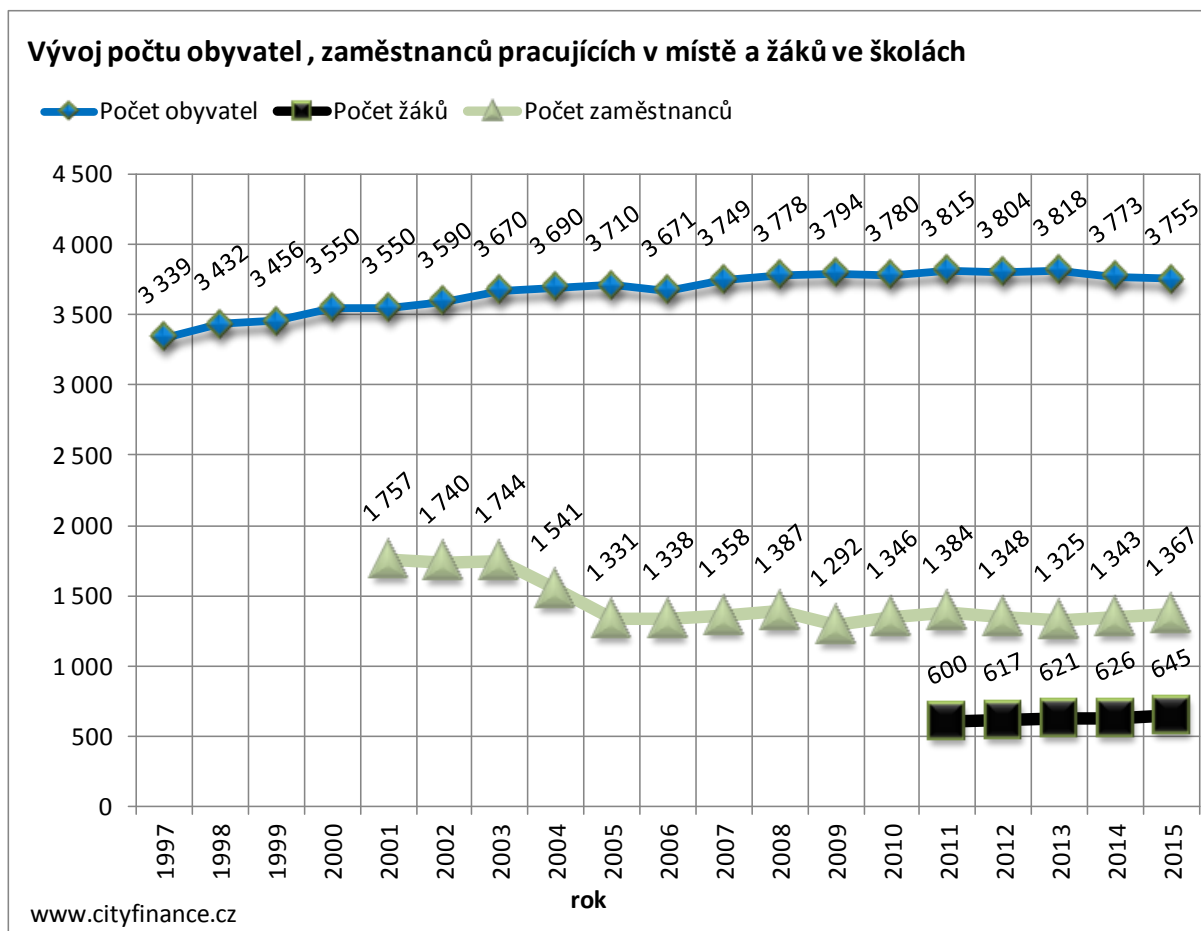
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, měl poslední období spíše **stagnační tendenci**. Počet obyvatel města byl v roce 2015 celkem 3755. Co obyvatel, to aktuálně 13,1 tis. Kč daňových příjmů ročně.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce se od hospodářské recese v roce 2009 vrátil, ale **nedostatek reálné práce v katastru města je problém, i když se situace zlepšuje** a jen za poslední

⁷ 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.

⁸ 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.

rok vzrostl počet zaměstnanců o 24. Přes veškerou skepsi se Nepomuk podílí svým vývojem na příznivých výsledcích ekonomiky ČR. Na území (katastru) města bylo v roce 2015 evidováno 1367 zaměstnanců. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹, ale hlavně má příznivé sociální dopady.

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Nepomuku a dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů města

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Počet obyvatel	3 339	3 432	3 456	3 550	3 550	3 590	3 670	3 690	3 710	3 671	3 749	3 778	3 794	3 780	3 815	3 804	3 818	3 773	3 755	
Počet zaměstnanců					1 757	1 740	1 744	1 541	1 331	1 338	1 358	1 387	1 292	1 346	1 384	1 348	1 325	1 343	1 367	
Počet žáků															600	617	621	626	645	
INDEXY																				
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr od 2012
Počet obyvatel	100,1	102,8	100,7	102,7	100,0	101,1	102,2	100,5	100,5	98,9	102,1	100,8	100,4	99,6	100,9	99,7	100,4	98,8	99,5	99,6
Počet zaměstnanců	100,3					99,0	100,2	88,4	86,4	100,5	101,5	102,1	93,2	104,2	102,8	97,4	98,3	101,4	101,8	99,7
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	26	93	24	94	0	40	80	20	20	-39	78	29	16	-14	35	-11	14	-45	-18	-60
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	177	458	158	677	0	273	613	158	175	-358	746	307	137	-132	332	-105	187	-611	-237	-766

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

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

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

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

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. **Počet žáků souvisle rostl.** Celkem v roce 2015 bylo ve školských zařízeních města evidováno **645 žáků**. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **5,3 mil. Kč** ovšem za zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo v roce 2013. **Na rok 2017** se počítá s částkou **6 mil. Kč dle kritéria počtu žáků v RUD.**

Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin,

⁹ 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.

¹⁰ 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.

grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční **riziko dané způsobem dotačního financování školství státem** a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s příjmy celkem 428 mil. Kč a výdaji celkem 413 mil. Kč (**přebytek 15 mil. Kč**). Za 10 let dosáhly příjmy města 1165 mil. Kč a výdaje podobný objem s mírným přebytkem 24 mil. Kč, což prakticky znamená, že Nepomuk **dlouhodobě hospodařil přebytkově**. Město tedy z dlouhodobého hlediska hospodařilo podle zákona **rozpočtově správně**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Nepomuku

tis. Kč

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	25 556	22 850	24 523	28 106	29 065	32 442	33 726	35 850	39 989	32 393	35 621	36 135	36 352	50 876	51 224	49 361
2. Nedaňové příjmy	16 852	22 999	19 022	19 087	18 919	18 814	20 692	25 477	25 510	27 076	19 251	23 216	23 325	25 066	28 592	28 115
3. Kapitálové příjmy	1 118	657	4 512	1 462	1 330	1 513	2 607	4 342	1 985	4 030	10 397	6 856	14 533	2 179	4 682	5 379
4. Přijaté dotace	15 065	25 404	68 786	69 551	49 448	28 284	30 802	55 532	57 972	62 998	80 553	63 282	29 616	31 857	20 978	26 369
Příjmy celkem	58 590	71 911	116 843	118 205	98 761	81 053	87 827	121 200	125 456	126 497	145 822	129 490	103 825	109 979	105 476	109 223
5. Běžné výdaje	35 858	47 002	67 021	78 115	82 912	60 489	66 672	86 806	99 475	99 347	104 967	99 370	66 816	70 970	77 298	75 061
6. Kapitálové výdaje	35 788	25 784	54 889	29 691	17 919	24 479	24 153	17 153	18 188	36 703	27 684	47 094	34 810	25 709	23 779	38 564
Výdaje celkem	71 645	72 787	121 910	107 806	100 832	84 968	90 824	103 959	117 663	136 050	132 651	146 464	101 626	96 680	101 077	113 625
Saldo příjmů a výdajů	-13 055	-876	-5 068	10 400	-2 070	-3 915	-2 998	17 241	7 793	-9 553	13 171	-16 974	2 199	13 299	4 399	-4 402

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	32 442	33 726	35 850	39 989	32 393	35 621	36 135	36 352	50 876	51 224	49 361
2. Nedaňové příjmy	18 814	20 692	25 477	25 510	27 076	19 251	23 216	23 325	25 066	28 592	28 115
3. Kapitálové příjmy	1 513	2 607	4 342	1 985	4 030	10 397	6 856	14 533	2 179	4 682	5 379
4. Přijaté dotace	28 284	30 802	55 532	57 972	62 998	80 553	63 282	29 616	31 857	20 978	26 369
Příjmy celkem	81 053	87 827	121 200	125 456	126 497	145 822	129 490	103 825	109 979	105 476	109 223
5. Běžné výdaje	60 489	66 672	86 806	99 475	99 347	104 967	99 370	66 816	70 970	77 298	75 061
6. Kapitálové výdaje	24 479	24 153	17 153	18 188	36 703	27 684	47 094	34 810	25 709	23 779	38 564
Výdaje celkem	84 968	90 824	103 959	117 663	136 050	132 651	146 464	101 626	96 680	101 077	113 625
Saldo příjmů a výdajů	-3 915	-2 998	17 241	7 793	-9 553	13 171	-16 974	2 199	13 299	4 399	-4 402

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105	104	106	112	81	110	101	101	140	101	96	109,4
2. Nedaňové příjmy	105	110	123	100	106	71	121	100	107	114	98	105,1
3. Kapitálové příjmy	139	172	167		203	258	66	212	15		115	113,9
4. Přijaté dotace	105	109	180	104	109	128	79	47	108	66	126	86,5
Příjmy celkem	104	108	138	104	101	115	89	80	106	96	104	96,4
5. Běžné výdaje	103	110	130	115	100	106	95	67	106	109	97	94,9
6. Kapitálové výdaje	96	99	71	106	202	75	0	74	74	92	162	100,6
Výdaje celkem	104	107	114	113	116	98	110	69	95	105	112	

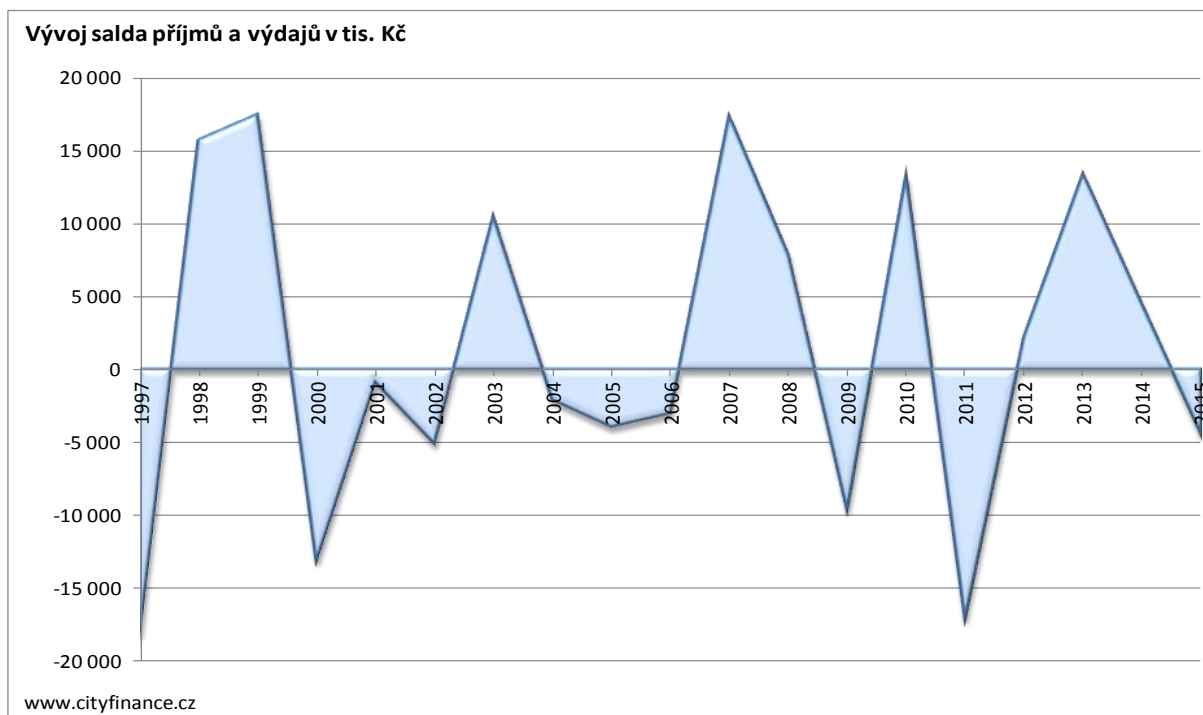
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

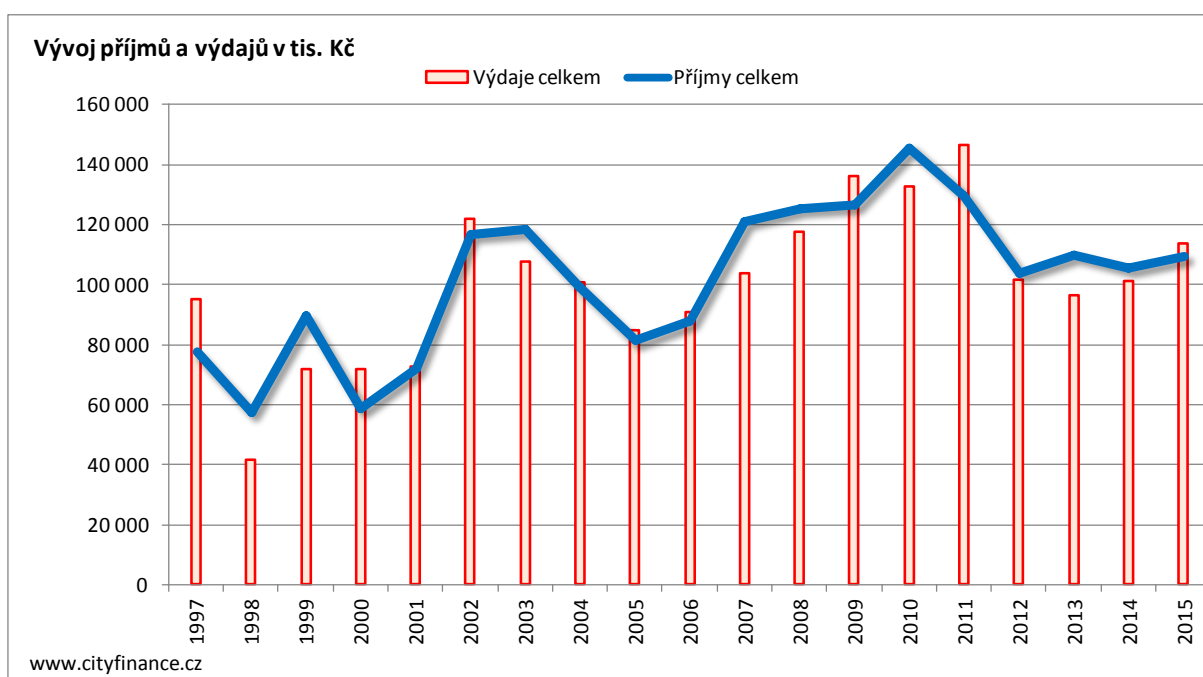
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficity vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. **Město střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“**, což je správně.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Nepomuku



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

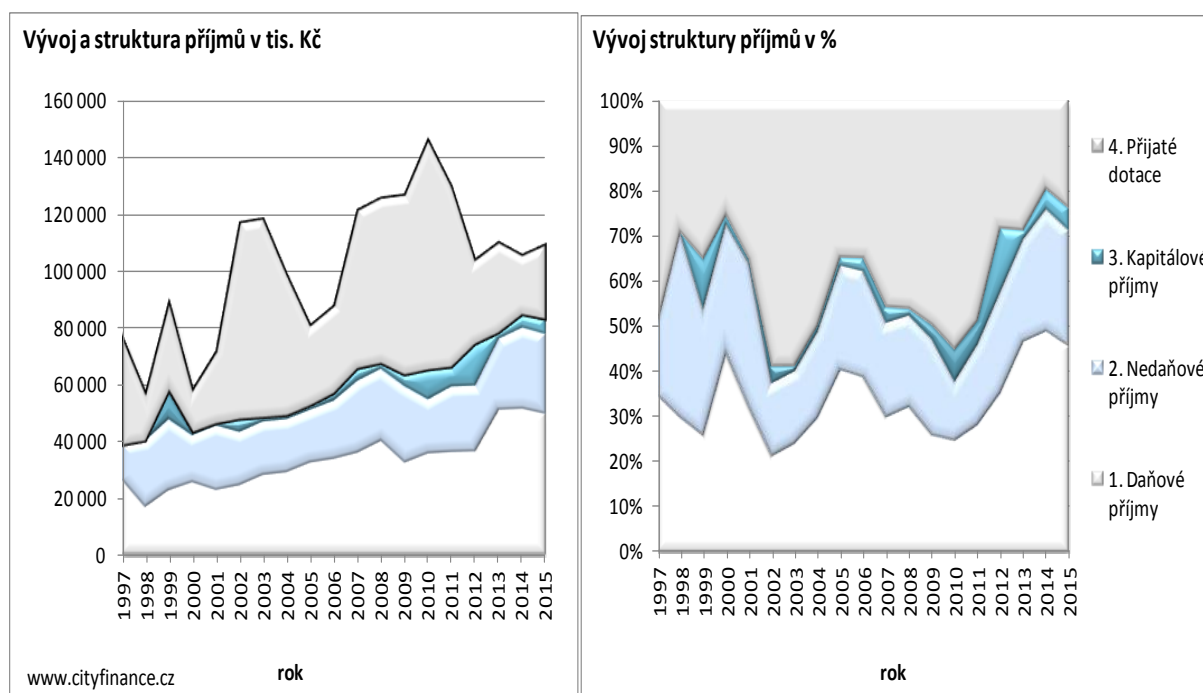
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Nepomuku



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly vcelku stagnační trend **s progresí příjmů od roku 2011**. Celkové příjmy a výdaje ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující finanční fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (Nepomuk nezasáhlo), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení sociálních dávek přesunem na úřady práce. Drobné zlepšení přinesla novela tzv. RUD v roce **2013**, která městu přinesla pozitivum v přesunu dotací na žáky do RUD. Dále působily pozitivně lepší výnosy daní a dotační politika. Nepříjemný mil v roce **2009 cca 7 mil. Kč** negativní dopad v důsledku světové finanční krize, což město rapidně zasáhlo v daňových příjmech.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Nepomuku



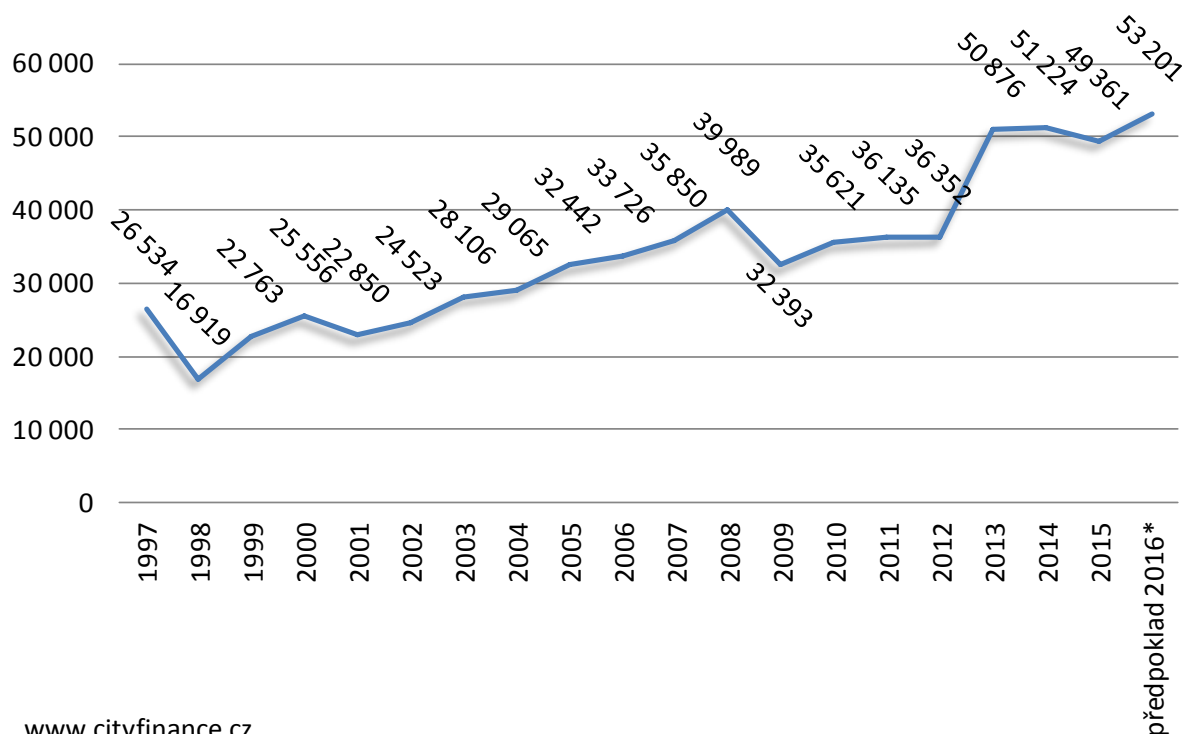
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Nepomuku se postupně **stabilizovala**. Bylo to podníceno růstem podílu daňových příjmů na příjmech celkem (v grafu nahoře vpravo bíle vyznačený podíl rostl). Klesl význam dotací, i když je stále podstatný a prakticky vymizel vliv kapitálových příjmů. **Významnou roli nadále sehrávají nedaňové příjmy a prodeje majetku, čímž se město odlišuje od ostatních.**

Nedaňové příjmy města ve výši 29 mil. Kč pocházely především z vlastní činnosti (více než 2/3), **zejména pronájmu majetku 14,5 mil. Kč**. Dále sem patří také prodeje nekapitálového majetku a přijaté sankce apod.

Graf 5: Vývoj celkových daňových příjmů Nepomuku s předpokladem

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



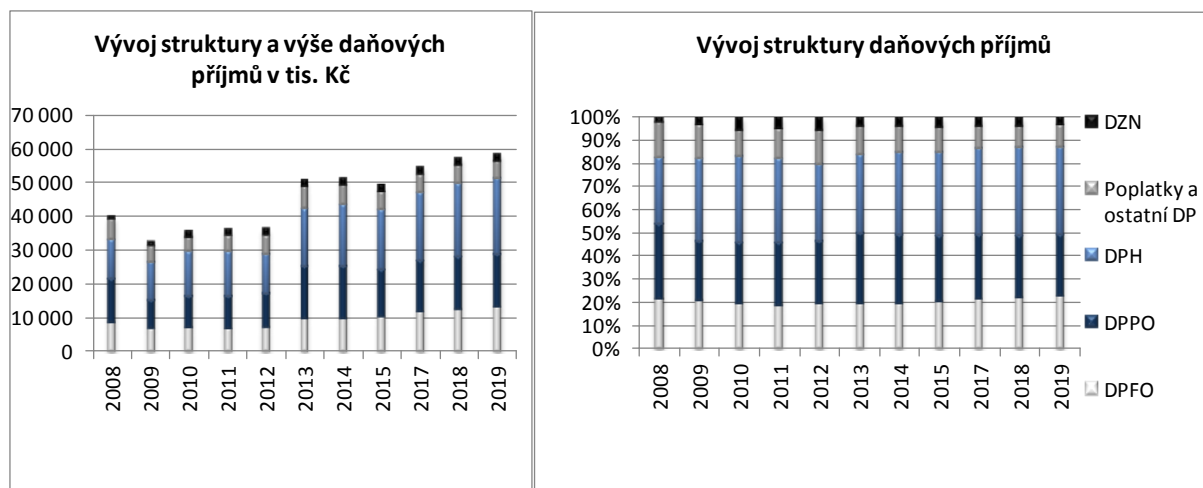
www.cityfinance.cz

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Nepomuku představují za běžné situace necelou 1/2 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace a prodeje majetku. Podle novely RUD závisí zásadní část daňových příjmů města především na počtu obyvatel, počtu žáků a dalších ukazatelích jako je rozloha katastrálního území.

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend. Hlubokou újmu utrpěly daňové příjmy města dopadem světové finanční krize v roce 2009. Od roku 2012 se daňové příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v tzv. RUD (2013) reagují na ekonomický vývoj ČR. **Město obezřetně plánovalo daňové příjmy** na základě opatrných prognóz ekonomiky. **Novela tzv. RUD** městu **od 1. 1. 2017 nepatrně přidá 332 tis. Kč a dopady budou v roce 2017 minimální.** Výhledově však novela uškodí, protože město přichází o lokální výnos extrémně progresivní daně z podnikání FO, u které se čeká po aplikaci registračních pokladen boom a naopak náhrada za nevyzpytatelnou a na ekonomiku rychle reagující DPH není nijak zásadní, protože DPH se neplní příliš oslnivě, i když i zde se čeká nárůst podnikatelů přiznávajících nové obraty v souvislosti s povinností registračních pokladen. Mezi daňovými příjmy města převažují ty sdílené se státním rozpočtem, což je dobře, protože to podporuje stabilitu příjmů města.

Graf 6: Vývoj struktury daňových příjmů Nepomuku



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

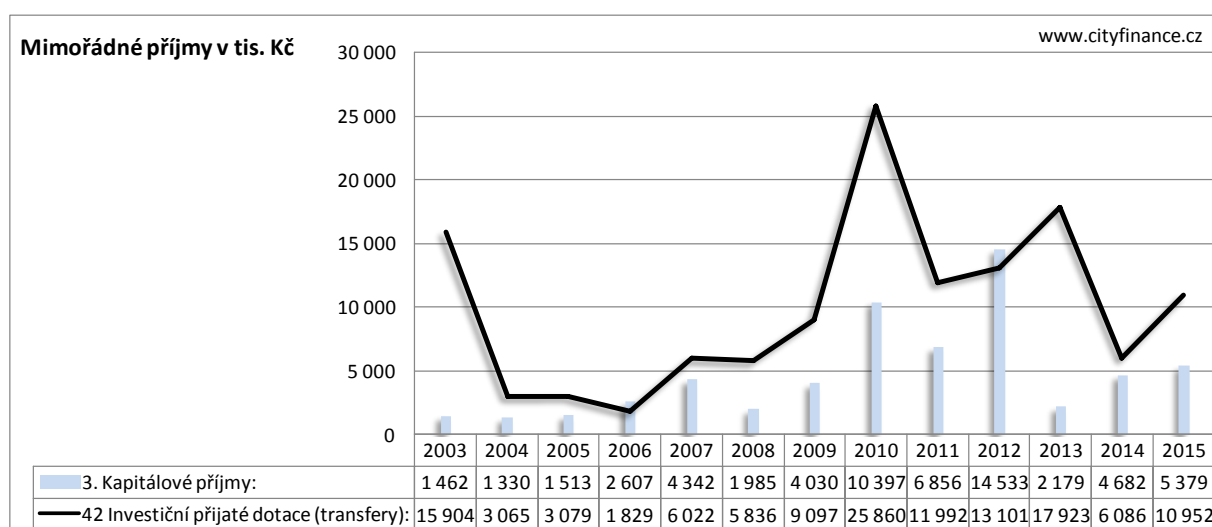
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než 90 mil. Kč ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města. **Mandatorní výdaje** města ze skutečnosti 2015 činí **71 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o výdaje na opravy a udržování. **Kladný rozdíl příjmů k pokrytí nutných výdajů (mandatorních) byl dosud zajištěn.**

Graf 7: Vývoj mimořádných příjmů Nepomuku



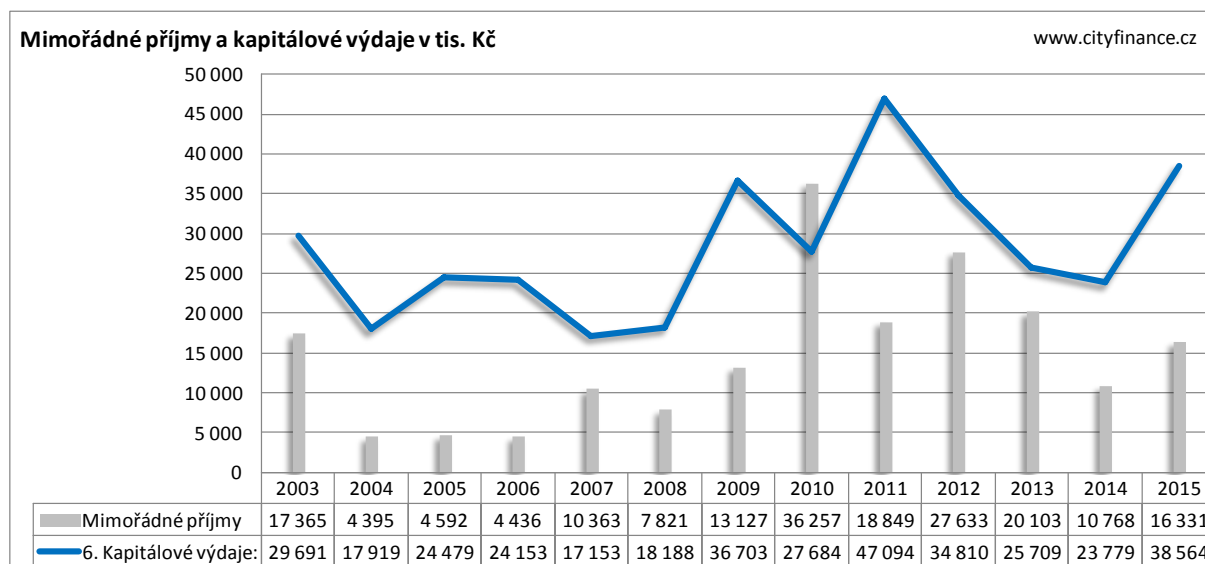
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Nepomuk využíval dotace a jejich význam byl zřejmý (viz černý spojnicový čárový graf). Nepomuk za poslední 4 roky získal **75 mil. Kč mimořádných**

příjmů, z toho 48 mil. Kč investiční dotace a 27 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 123 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky ke kapitálovým příjmům na investice dalších 48 mil. Kč**.

Vždy záleží na smysluplnosti projektů a z okamžitého finančního hlediska jsou žádoucí zejména ty mající vliv na snížení provozních výdajů, zlepšení infrastruktury a podmínek pro podnikání a bydlení.

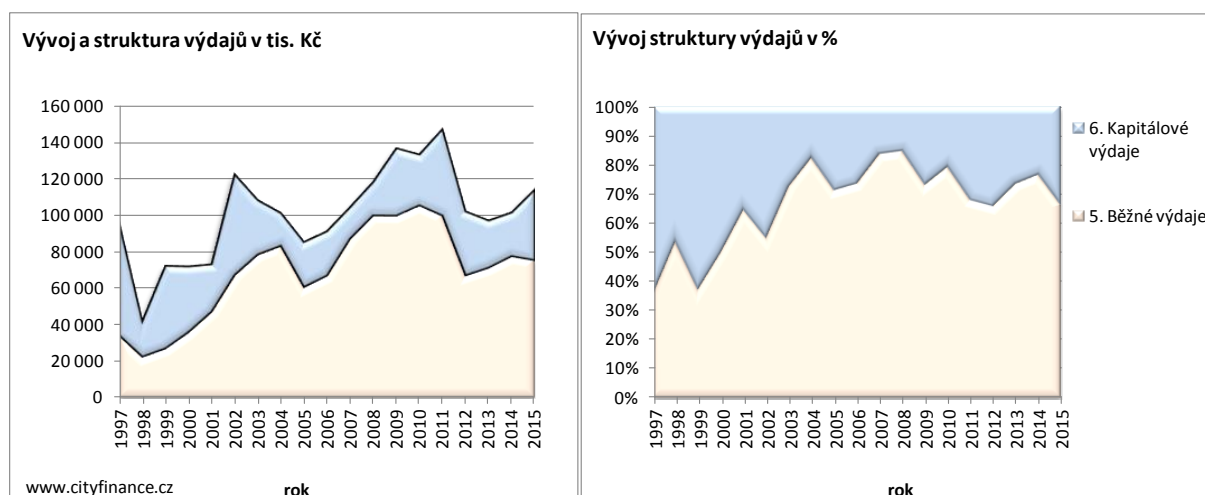
Graf 8. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Nepomuku



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala dobrá **investiční aktivita**. Provozní výdaje města také rostly.

Graf 9. Vývoj struktury výdajů Nepomuku

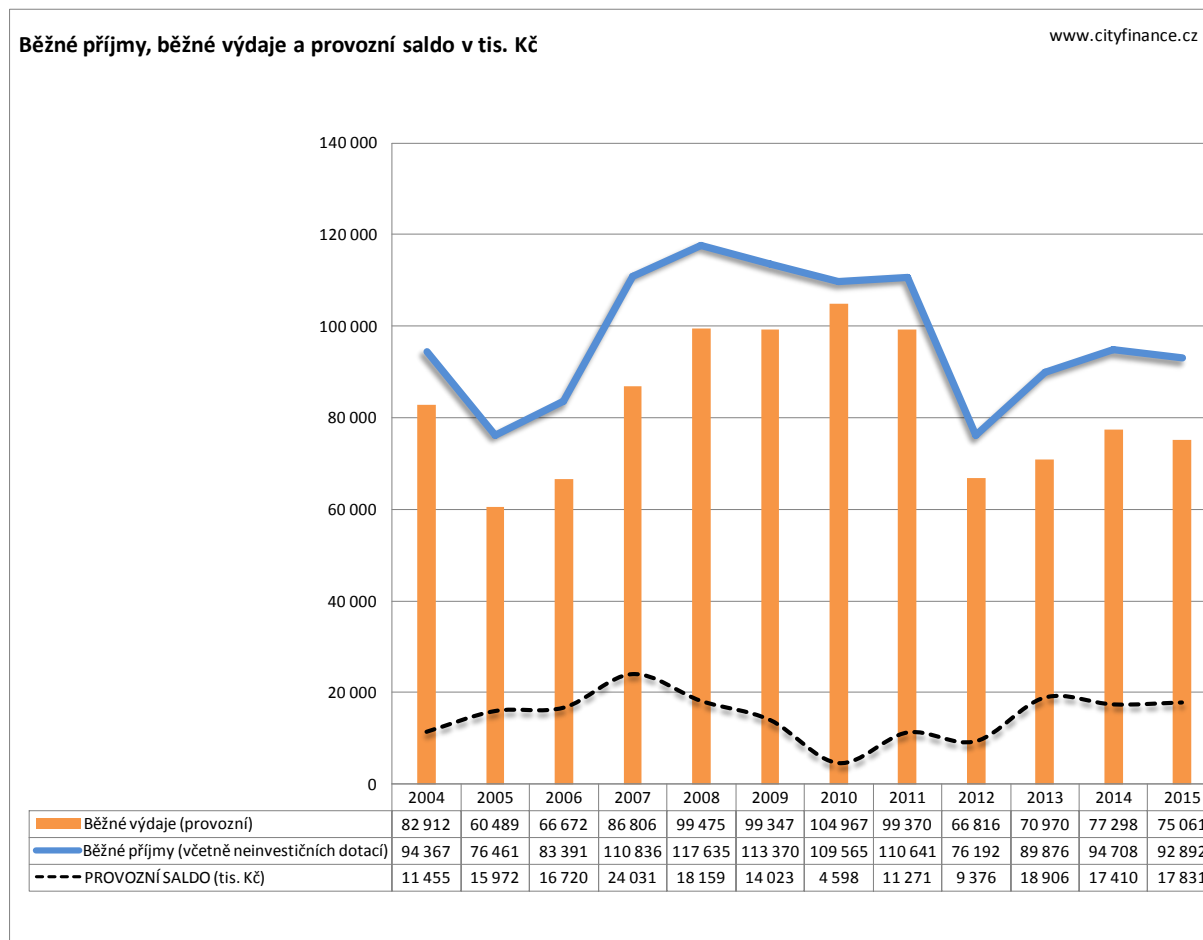


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Nepomuk existuje **riziko spočívající ve schopnosti města udržet rozumné provozní výdaje** (běžné) a nadále je proto třeba **klást důraz na**

projekty snižující provozní výdaje. Výborně působí privatizace bytového fondu města, který zvyšuje objem provozních výdajů i příjmů.

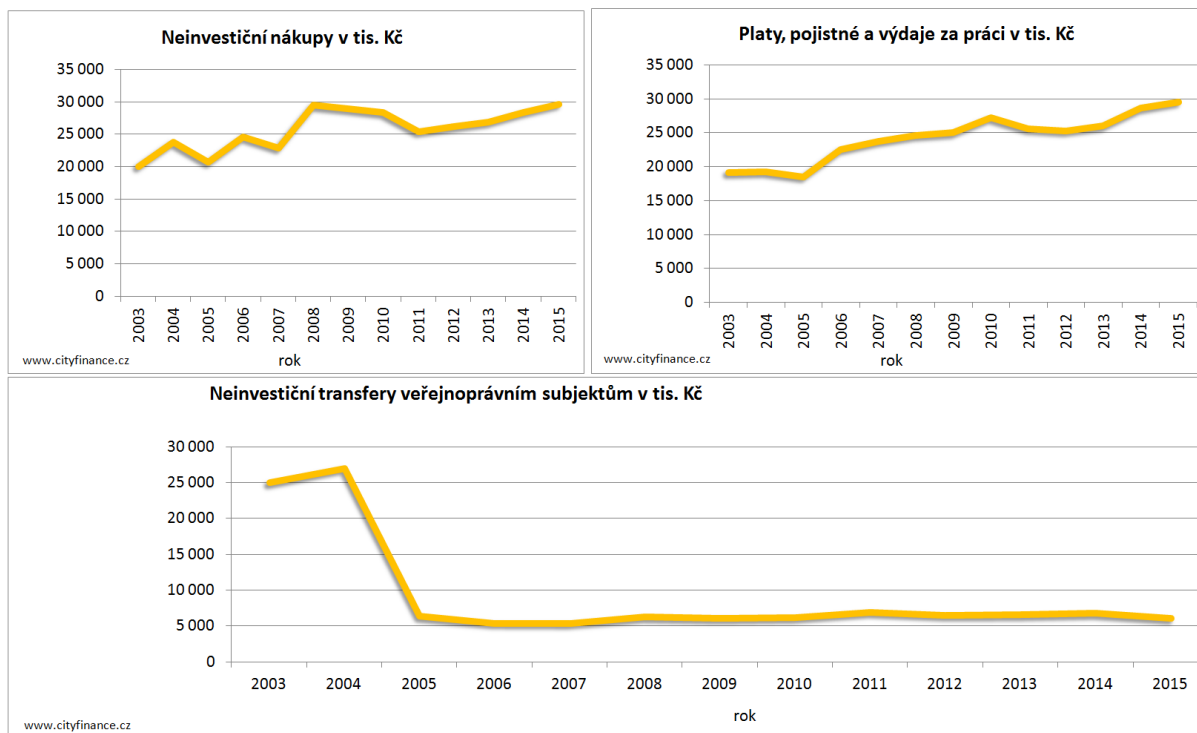
Graf 10. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Nepomuku a saldo



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. rok 2012 odliv sociálních transferů, 2005 odliv transferů na školství, 2009 finanční krize

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků, také bytů a dalšího majetku a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a zásadní obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí a velice často se přijímají **chybná provizorní řešení** nebo některá města trpí naopak **megalomanií či střeďáním staveb**. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční pasti, kdy rozvoj a obnova majetku může záviset později na dotacích a dlužích. **Zanedbávání majetku je vždy nejhorší zvolenou taktikou, to ale není případ Nepomuku.**

Graf 11. Podrobnější vývoj běžných výdajů Nepomuku



POZ. V roce 2005 se změnila toky financí na školství a v roce 2012 se změnilo vyplácení sociálních dávek. Velké poklesy příjmů a výdajů v těchto letech neovlivnila samospráva.

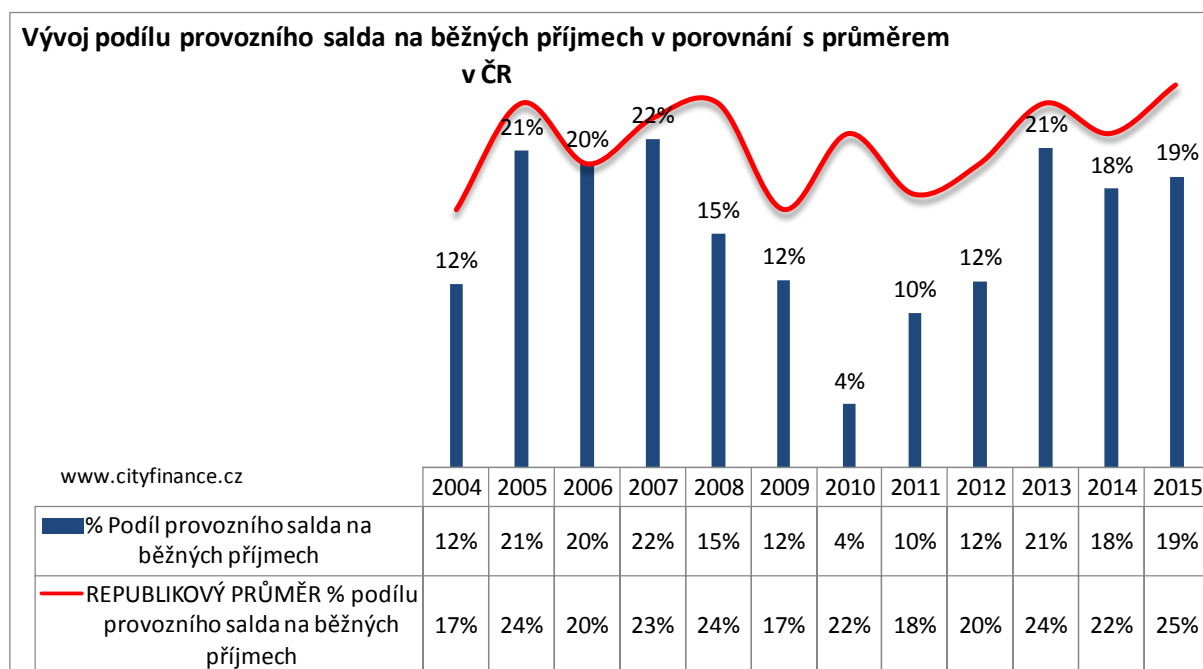
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko neúměrného růstu běžných výdajů je pro Nepomuk odvislé od uhlídání neinvestičních nákupů, počtu zaměstnanců a zejména od nových projektů.

Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku města) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu města, včetně obnovy majetku (neinvestiční). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance (bez úvěrů), které městu ročně zůstávají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí obnovu majetku města, na splátky dluhů či na úspory a 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 město na splátky, ale už se nezajímají o stav majetku města, pokud jím město neručí za úvěr. **Provozní saldo** vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ města a tedy ročně generovaný potenciál pro **investice**, ale také pro **obnovu majetku** města (města), **splácení dluhů** na **tvorbu finančních rezerv** apod.

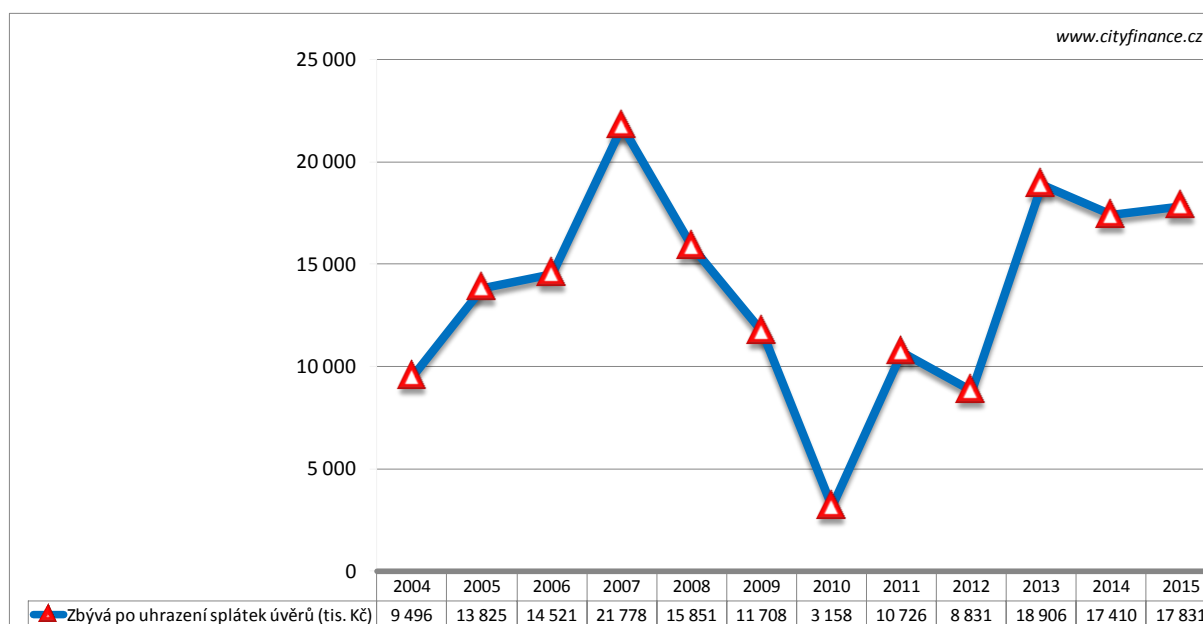
Finanční kondice Nepomuku se v roce 2013 velmi výrazně stabilizovala. Město se nějakou dobu potýkalo s důsledky světové finanční krize, ale poslední 3 roky je situace stabilizovaná. V roce 2015 dosáhl Nepomuk **19 %** provozního salda na běžných příjmech s tím, že **průměr ČR byl 25 %** běžných příjmů. **Výsledek běžného hospodaření nepatří mezi silnou stránkou města. Silnou stránkou financí města jsou investice a vyšší kapitálové a nedaňové příjmy.**

Graf 12. Porovnání provozního salda Nepomuku k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Graf 13. Vývoj provozního salda Nepomuku po úhradě splátek jistin dluhů



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změna toku sociálních dávek v r. 2012 a RUD v r. 2013

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Nepomuku

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	94 367	76 461	83 391	110 836	117 635	113 370	109 565	110 641	76 192	89 876	94 708	92 892
5 Běžné výdaje (provozní)	82 912	60 489	66 672	86 806	99 475	99 347	104 967	99 370	66 816	70 970	77 298	75 061
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 958	2 147	2 198	2 252	2 309	2 315	1 440	545	545	0	0	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	11 455	15 972	16 720	24 031	18 159	14 023	4 598	11 271	9 376	18 906	17 410	17 831
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	9 496	13 825	14 521	21 778	15 851	11 708	3 158	10 726	8 831	18 906	17 410	17 831
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	21%	20%	22%	15%	12%	4%	10%	12%	21%	18%	19%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	2 043	7 399	10 377	25 366	30 850	18 983	30 713	13 194	14 848	28 147	35 616	31 350
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	26 985	15 868	21 920	32 156	41 217	42 559	22 140	41 439	22 025	33 754	45 557	53 447
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-6 473	-17 906	6 930	27 445	6 798	-4 265	-3 805	1 076	-34 449	13 684	4 832	-1 816
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	4 798	-22 423	6 183	20 134	12 669	-129	5 620	-5 597	-32 554	4 154	6 328	-2 237
												Suma od 2013
												16 700
												8 245

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Od roku 2012 se běžné příjmy města zlepšily o 17 mil. Kč a běžné výdaje vzrostly o 8 mil. Kč, tj. zlepšení provozního salda. Byl zde vliv odlivu vyplacení sociálních dávek.

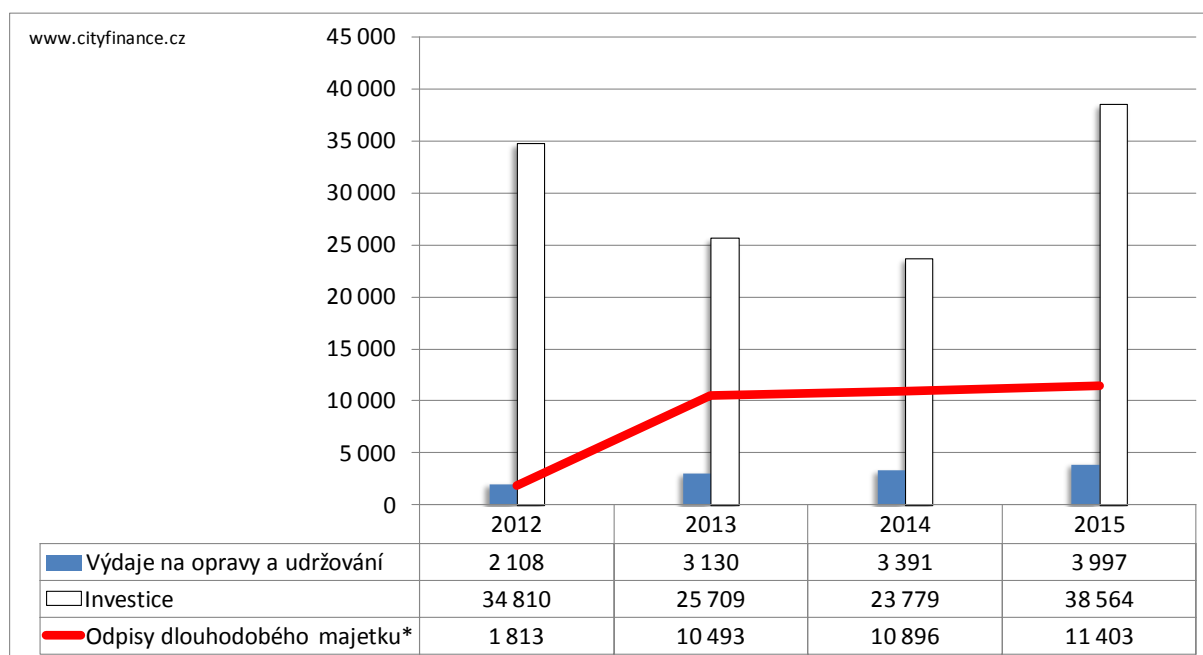
Jelikož do **obnovy majetku** směřuje významný objem financí města a město modernizuje majetek, tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje kolísání provozního salda a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na objem oprav realizovaný prostřednictvím města a jeho organizací a také notně krytý dotacemi, které zkreslovaly finance. Majetek Nepomuku, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 0,5 mld. Kč (rok 2015 celkem 518 mil. Kč). Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb

alespoň 10 mil. Kč ročně¹¹ (z účetnictví odpisy dlouhodobého majetku za 2015 byly 11,4 mil. Kč). 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 města (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky organizacím (investičními i neinvestičními).

Nepomuk dosud vynakládal do obnovy majetku vyšší částku, a to hlavně investicemi (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku města). Od roku 2012 město přililo k potřebě obnovy majetku ve výši 35 mil. Kč (pokryto opravami a částí investic) **dalších 100 mil. Kč. Proto město obnovovalo majetek podstatně rychleji, viz graf** s limitem nutné obnovy majetku vyznačeným červenou čarou, ale bez zohlednění pořizování nových investičních celků v rámci investic.

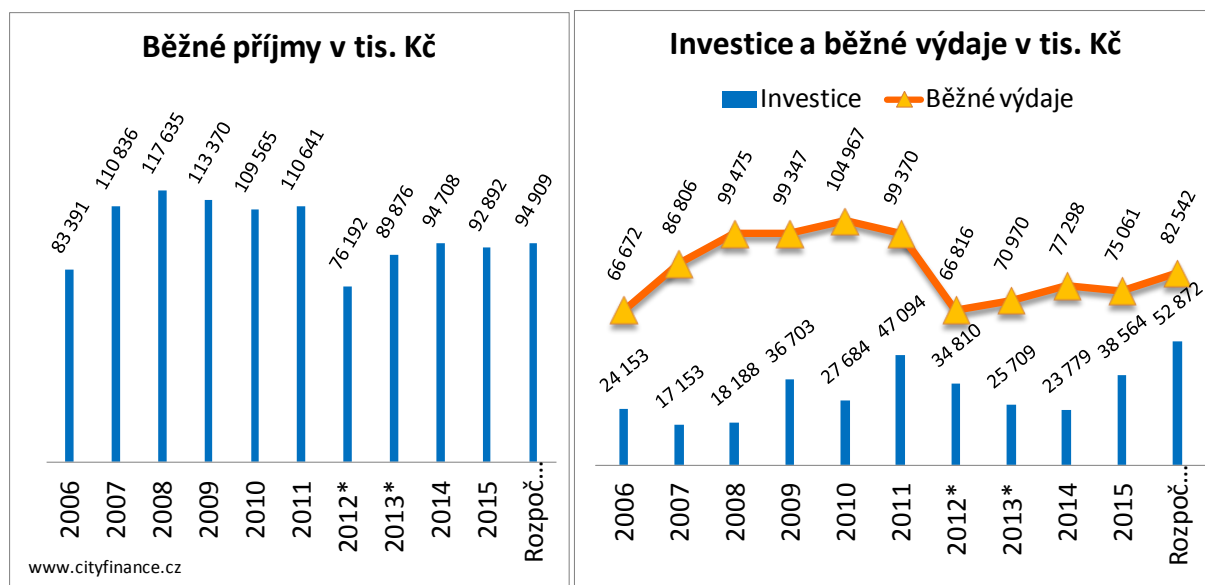
Graf 14. Vývoj financování obnovy majetku Nepomuku v tis. Kč včetně investic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹¹ 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).

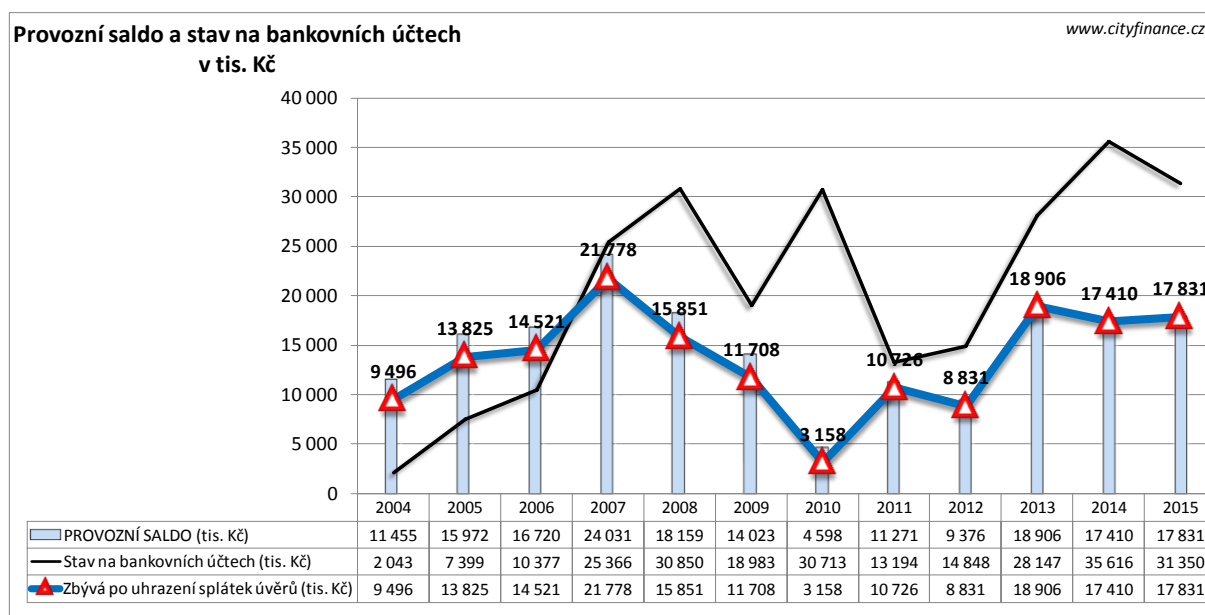
Graf 15. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Nepomuku



*2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16: Základní finanční aktiva a provozní saldo Nepomuku



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Nepomuk disponuje dostatečnou **finanční rezervou**. Ke konci roku 2015 mělo město rezervu cca **31 mil. Kč**¹², kterou sice zapojilo z větší části do výdajů rozpočtu 2016, ale i tak to dostačuje ke krytí toků financí v průběhu roku a na případné krizové stavy.

¹² Základní běžný účet a účty fondů. Položka 96 ARIS-60M, od 2010 součty účtů 068+231+236+241 výkaz viz ÚFIS 01M.

Nepomuk nemá dluh. Současné dluhy jsou pro města levné. Díky poměrně stabilní finanční kondici města je **strop bezpečné výše případného zadlužení města** na úrovni **100 mil. Kč¹³**. Limit stanovený na základě návrhu zákona o rozpočtové zodpovědnosti by byl ještě o 7 mil. Kč vyšší. Uvažujeme při tom s časovým rozložením splátek na cca 20 let a také započítáváme aktuální stav a vývoj sazeb finančního trhu pro obce a zohledňujeme dobrý vývoj ekonomiky s vědomím opatrné prognózy příjmů města. Dle většiny bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiv města je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti velmi opatrná.

Dlouhodobé pohledávky¹⁴ Nepomuku jsou také nulové.

¹³ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

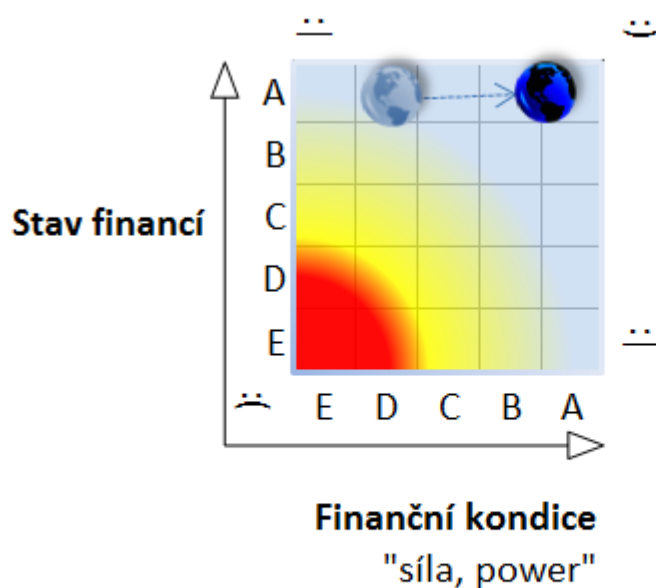
¹⁴ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Nepomuku je na velikost městečka stabilní s mírnými riziky a hodnotíme ho aktuálně známkou **A-** tedy **výborné s riziky**. Tuto známku opíráme o:

- **A- (výbornou s mínusem) finanční kondici** Nepomuku zakládáme především na stabilizovaném, i když stále lehce podprůměrném provozním saldu. Město je finančně na dobré vlně růstu běžných příjmů. Město velmi dobře finančně plánuje a opatrně predikuje příjmy a hledá zdroje na investice i mimo rozpočet města. Krytí běžných výdajů je s velké části kryto nedaňovými příjmy, které méně reagují na výkyvy ekonomiky v dobách, kdy k nim dochází, je to ale vykoupeno vyššími provozními výdaji (náklady).
- **A (výborný) stav financí** zakládáme na výborné finanční likviditě, rezervě a bezdlužnosti města. Likvidita dostačuje také ke krytí jistých mimořádných výdajů.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od 2010



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především ve vnějších vlivech a na vývoji ekonomiky a vybraných sdílených daních ČR. Hlavní rizika vnitřní spočívají ve schopnosti města řídit provozní výdaje v souvislosti s novými plány investic.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilní a velmi dobré provozní saldo.	
Finanční rezerva a velmi dobrá reálná finanční likvidita.	
Stabilní běžné příjmy , včetně příjmů z pronájmů.	
Dostatek finanční kondice a výdajů na udržování a obnovu majetku.	
Opatrná prognóza příjmů.	
Kapitálové příjmy a redukce nepotřebného majetku.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.)	Podléhání tlaku na pořizování nového majetku bez finančního zajištění příjmů na provoz.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Rizika plynoucí z dotací .
	Riziko podléhání tlaku na růst provozních výdajů vyjma oprav a platů.
	Stagnace běžných příjmů města vlivem stagnace světové i naší ekonomiky.

Rozpočtový výhled

Nepomuk dostojí svým dosavadním závazkům, a pokud udrží stabilní finance, může pomýšlet na další výdaje do investic. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2018¹⁵, i když výhled uvádí také rok 2017, aby byl výhled pomocným nástrojem finančního plánování s určitou kontinuitou.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující praktická doporučení především s ohledem na finanční trendy a příležitosti:

1) Zmrazit běžné výdaje vyjma platů a oprav.

2) Pokračovat v privatizaci vybraného bytového fondu a finanční výnos zapojit do investic

3) V případě vysokých investic bychom doporučovali využít úvěrový rámec a zvýšit likviditu. Případné nové dluhy realizovat do limitu 100 mil. Kč vždy s floatingovými sazbami (PRIBOR má klesnout) a se současnými provozními úsporami nebo s vysokou přidanou hodnotou.

a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnila a úroky z úvěrů pro samosprávy se snížily pod inflaci, což znamená, že případným čerpáním úvěru bude hodnota financí využitých samosprávou úroky dotčena pozitivně. Jinak řečeno reálné **zhodnocení aktuální ceny pořízené investice předčí náklady úroků** z případného čerpání úvěru. Konkrétně toto doporučení je možné udělit díky posunu (změně) podmínek na finančním trhu. Není výjimkou, že samosprávy na tzv. **floatingové¹⁶ sazby** (odvozené od PRIBOR) docílí úroků i PRIBOR +0,01 %¹⁷ až +0,4 % p. a.¹⁸ (**výsledný úrok je cca 0,31 % až 0,7 % p.a.**).

b) Přijetím úvěrového rámce se otevírá možnost čerpat finance, **nezvyšuje se dluhová služba ani zadluženost** dokud zastupitelstvo vždy v konkrétním případě finance nevyužije.

¹⁵ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

¹⁶ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

¹⁷ POZ. Nejedná se o překlep, skutečně 0,01 % p. a.

¹⁸ Per annum (lat.) – ročně nebo za rok.

Definice finančního potenciálu města

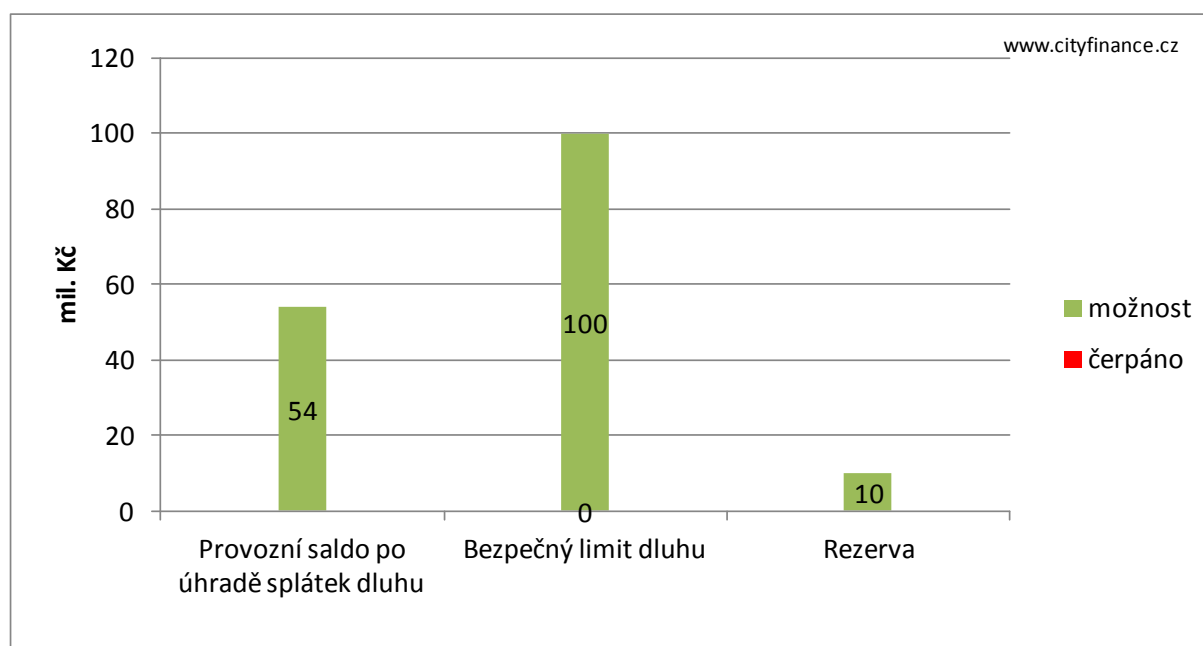
Nepomuk při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 54 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů, ve kterých nejsou zahrnuty opravy) s tím, že:

- nebude potřeba umořovat žádný dluh;
- město bude potřebovat **na pouhou reprodukci majetku** v definovaném období minimálně **54 mil. Kč**.

Samospráva bude moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let (od 2017 do 2021) **bez dotací, kapitálových příjmů** s celkem až s cca **164 mil. Kč v následujícím členění:**

- **54 mil. Kč** vlastních financí z provozního salda po úhradě splátek dluhů;
- až **100 mil. Kč** možnost nového úvěrového rámce;
- rezervy jsou zapojeny z velké části v rozpočtu, proto budeme počítat pouze s cca **10 mil. Kč**, o které čekáme lepší výsledek 2016 na straně příjmů, za předpokladu nenavyšování výdajů (rezervy jsou ponechány k řízení finanční likvidity).

Graf 17. Znázornění finančních možností Nepomuku na období 2017 až 2021 bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 18. Znázornění finančních možností Nepomuku na období 2017 až 2021 bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už **v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2021:**

- **Růst výdajů na platy** o 4,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Růst příspěvku na výkon státní správy** o 5% v roce 2017 a 5% v roce 2018
- **Skeptický vývoj daňových příjmů** oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 2,6 % ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dlouhodobému dosavadnímu průměru 5,2 %);
- **Dopad novely RUD** s účinností od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** bez oprav alespoň na 10 mil. Kč (opravy mohou saldo výrazně snížit).

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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 města.

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně) a měly by tak být sestavovány také rozpočty na každý rok.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek – ideální provozní saldo je 20 mil. Kč** (nebo 25 % běžných příjmů, což je průměr v ČR¹⁹). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje²⁰, 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 je aktuálně **100 mil. Kč**.

Podrobný rozpočtový výhled uvádí **tabulky a grafy dále**.

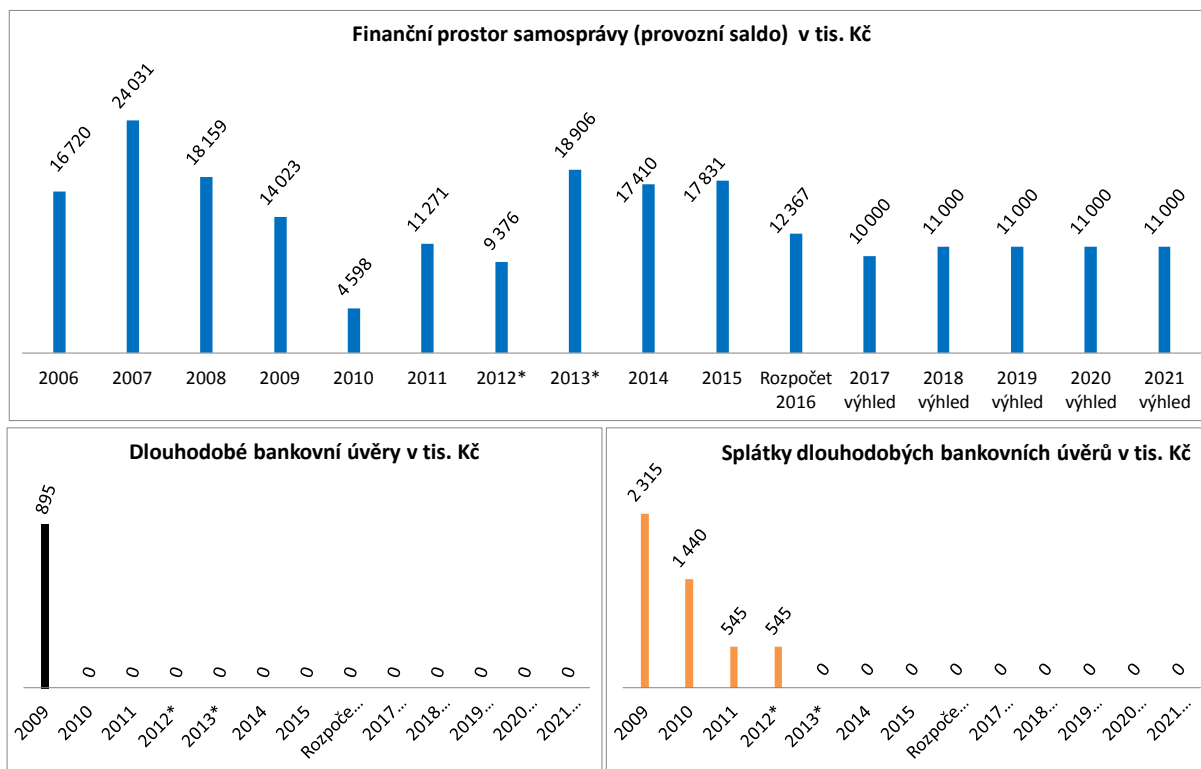
¹⁹ skutečnost 2015

²⁰ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

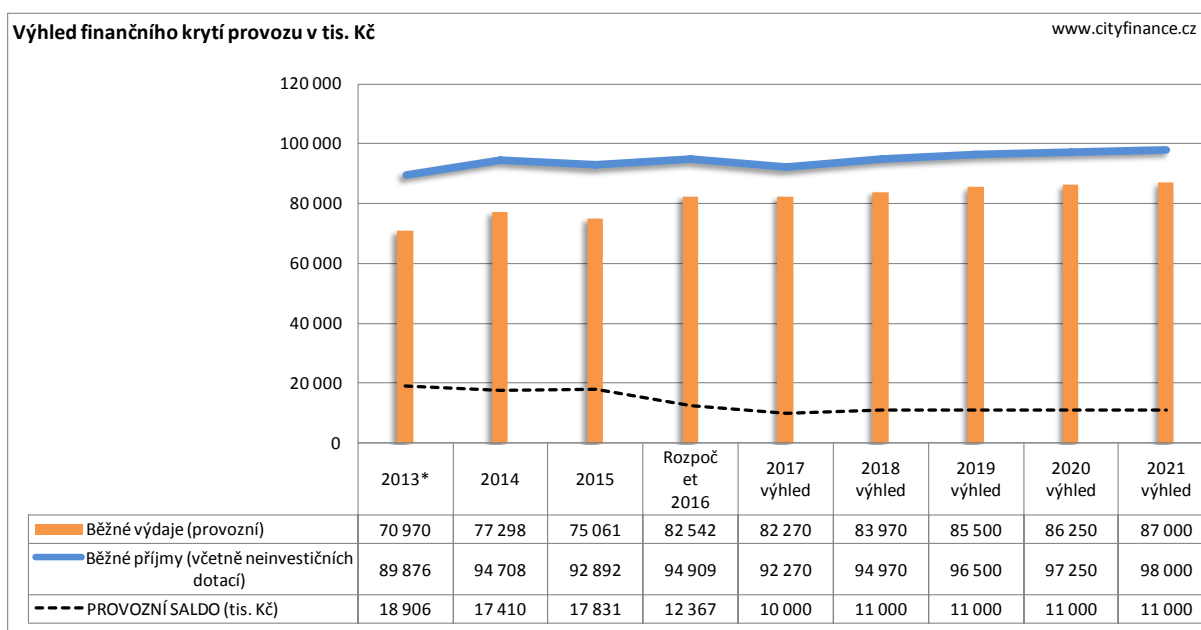
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 19. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Nepomuku



Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 20. Výhled finančního krytí běžného provozu Nepomuku

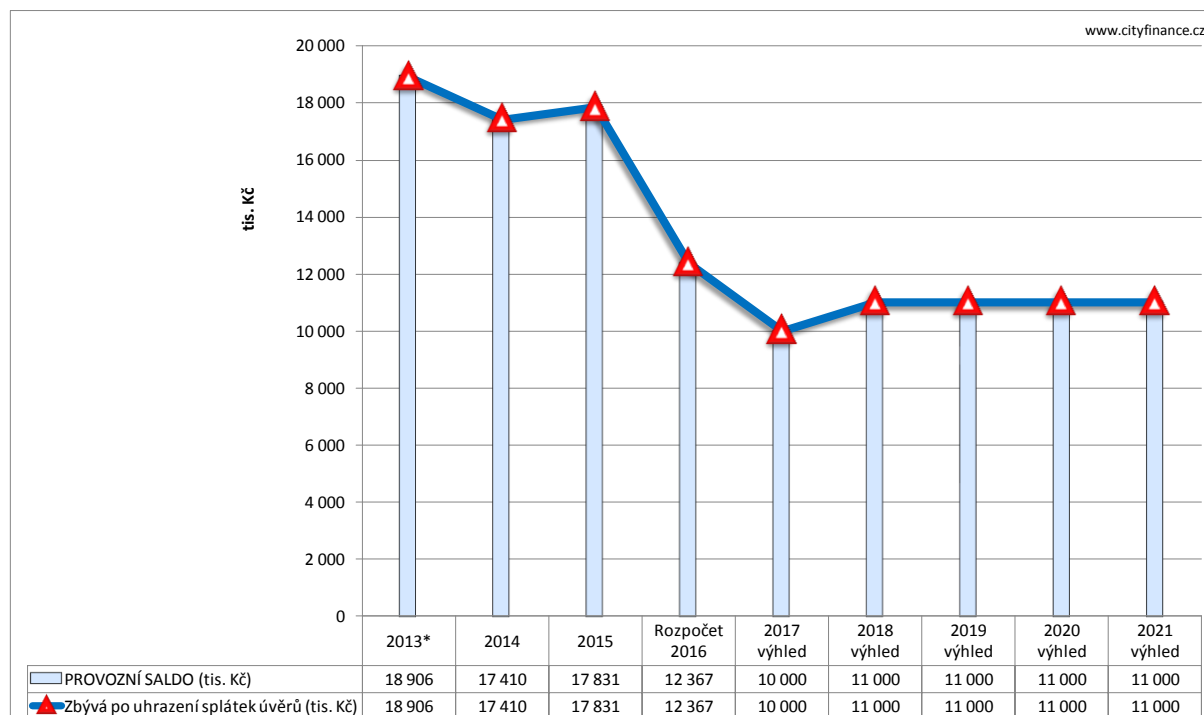


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Nepomuku

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	Rozpočet 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	tis. Kč CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	89 876	94 708	92 892	94 909	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000	478 990
5	Běžné výdaje (provozni)	70 970	77 298	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	424 990
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000	54 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	21%	18%	19%	13%	11%	12%	11%	11%	11%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000	54 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	28 147	35 616	31 350	10 062	20 062	31 062	42 062	53 062	64 062	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	33 754	45 557	53 447	43 717	20 062	31 062	42 062	53 062	64 062	
f	Stavby (tis. Kč)	497 901	500 966								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	18%	5%	-2%	2%	-3%	3%	2%	1%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	6%	9%	-3%	10%	0%	2%	2%	1%	1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	13 684	4 832	-1 816	2 017	-2 639	2 700	1 530	750	750	3 091
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	4 154	6 328	-2 237	7 481	-272	1 700	1 530	750	750	4 458

Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Graf 21: Výhled provozního salda Nepomuku po úhradě splátek dluhů


Zdroj: MFČR, město, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Podrobné informace rozpočtového výhledu uvádí **dále tabulky**.

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2018²¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Zbylý finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.
- Každý prodej dalšího majetku promítnutý do **kapitálových příjmů** navýší oproti výhledu příjmy. **Kapitálové výdaje** obsahují nulové hodnoty s tím, že je stanoven jejich limit krytý z vlastních příjmů a případně avizovaných prodejů majetku. Čerpání limitu kapitálových výdajů dle projektů a dotací stanoví samospráva v rozpočtu.
- **Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem** krytým dostatečně provozním saldem.

²¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný rozpočtový výhled Nepomuku

Rozpočtový výhled										tis. Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	Rozpočet 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017		
1	1	Daňové příjmy	49 361	50 893	54 070	56 770	58 300	59 050	59 800	105,2	2,6		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	8 770	10 000	10 500	11 100	11 900	12 100	12 500		4,8		
3	1112	DPFO OSVČ	349	300	240	370	500	550	600		37,5		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 001	1 000	930	900	900	900	900		-0,8		
5	1121	DPPO	9 291	9 500	10 800	11 000	11 100	11 300	11 500		1,6		
6	1122	DPPO za obce	4 444	4 131	4 100	4 100	4 100	4 100	4 100		0,0		
7	1211	DPH	17 897	18 500	20 000	21 800	22 300	22 600	22 700		3,4		
8	133 až 135	Místní poplatky	2 726	2 762	2 700	2 700	2 700	2 700	2 700		0,0		
9	1361	Správní poplatky	2 603	2 500	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	2 280	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	28 115	29 041	23 200	23 200	23 200	23 200	23 200	104,6	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	22 314	22 234	22 200	22 200	22 200	22 200	22 200		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		4 736									
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	2 507	1 771	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000				
15	24	Přijaté splátky půjček		300									Suma 2017 až 2021
16	3	Kapitálové příjmy	5 379	19 215	0	0	0	0	0		0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	26 369	14 977	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	114,9			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	15 417	14 975	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000				
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 952	2									
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	11 238	11 348	11 900	12 500	12 500	12 500	12 500				
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000	106,2	1,6		
22	5	Běžné výdaje	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	106,9	1,4		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	29 568	33 579	34 900	36 000	37 000	39 000	40 800		4,2		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	29 718	31 852	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000		0,0		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020		0,0		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	12 120	14 724	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000		0,0		
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	2 634	1 367	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300				Suma 2017 až 2021
28		Rezerva na běžné výdaje			2 050	2 650	3 180	1 930	880				10 690
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	38 564	52 872	0	0	0	0	0		0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	113 625	135 414	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	105,0	1,4		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-4 402	-21 288	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		2,5		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	92 892	94 909	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000	109,4	1,6		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	106,9			Suma 2017 až 2021
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		54 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0		0		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-4 402	-21 288	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	4 402	21 288	-10 000	-11 000	-11 000	-11 000	-11 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000				
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000				
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0				
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	31 350	10 062	20 062	31 062	42 062	53 062	64 062				Suma 2017 až 2021
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		54 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	88 713	91 282	89 170	92 470	94 000	94 750	95 500				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0				
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0				
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	518 418										Suma 2017 až 21
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			10 000	11 000	11 000	11 000	11 000				54 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			0	0	0	0	0				0

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na záka v RUD)

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		100 000
107 126	64 275	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný rozpočtový výhled Nepomuku s pohledem na finance od r. 2011

Rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	Rozpočet 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1	1	Daňové příjmy	36 135	36 352	50 876	51 224	49 361	50 893	54 070	56 770	58 300	59 050	59 800
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	5 853	6 078	8 380	8 442	8 770	10 000	10 500	11 100	11 900	12 100	12 500
3	1112	DPFO OSVČ	329	294	528	324	349	300	240	370	500	550	600
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	503	605	782	947	1 001	1 000	930	900	900	900	900
5	1121	DPPO	5 256	5 524	7 557	9 063	9 291	9 500	10 800	11 000	11 100	11 300	11 500
6	1122	DPPO za obce	4 502	4 354	8 036	6 393	4 444	4 131	4 100	4 100	4 100	4 100	4 100
7	1211	DPH	13 175	11 968	17 102	18 066	17 897	18 500	20 000	21 800	22 300	22 600	22 700
8	133 až 135	Místní poplatky	2 541	3 758	4 132	3 496	2 726	2 762	2 700	2 700	2 700	2 700	2 700
9	1361	Správní poplatky	2 016	1 682	2 273	2 321	2 603	2 500	2 600	2 600	2 600	2 600	2 600
10	1511	Daň z nemovitostí	1 959	2 089	2 086	2 172	2 280	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200	2 200
11	2	Nedaňové příjmy	23 216	23 325	25 066	28 592	28 115	29 041	23 200	23 200	23 200	23 200	23 200
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	18 343	20 755	22 278	22 610	22 314	22 234	22 200	22 200	22 200	22 200	22 200
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						4 736					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 057	1 664	1 315	2 300	2 507	1 771	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
15	24	Přijaté splátky půjček						300					
16	3	Kapitálové příjmy	6 856	14 533	2 179	4 682	5 379	19 215	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	63 282	29 616	31 857	20 978	26 369	14 977	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	51 290	16 515	13 934	14 892	15 417	14 975	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 992	13 101	17 923	6 086	10 952	2					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	12 324	12 039	11 241	11 241	11 238	11 348	11 900	12 500	12 500	12 500	12 500
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	129 490	103 825	109 979	105 476	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000
22	5	Běžné výdaje	99 370	66 816	70 970	77 298	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	25 618	25 291	25 983	28 606	29 568	33 579	34 900	36 000	37 000	39 000	40 800
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	25 461	26 206	26 909	28 417	29 718	31 852	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	367	618	625	941	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020	1 020
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům	12 946	12 605	15 118	18 038	12 120	14 724	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	34 978	2 095	2 336	1 296	2 634	1 367	1 300	1 300	1 300	1 300	1 300
28		Rezerva na běžné výdaje							2 050	2 650	3 180	1 930	880
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	47 094	34 810	25 709	23 779	38 564	52 872	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	146 464	101 626	96 680	101 077	113 625	135 414	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-16 974	2 199	13 299	4 399	-4 402	-21 288	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	110 641	76 192	89 876	94 708	92 892	94 900	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000
33	5	Běžné výdaje (provozni)	99 370	66 816	70 970	77 298	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNI SALDO	11 271	9 376	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	545	545	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-17 519	1 654	13 299	4 399	-4 402	-21 288	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	16 974	-2 199	-13 299	-4 399	4 402	21 288	-10 000	-11 000	-11 000	-11 000	-11 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	129 490	103 825	109 979	105 476	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	129 490	103 825	109 979	105 476	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	13 194	14 848	28 147	35 616	31 350	10 062	20 062	31 062	42 062	53 062	64 062
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	10 726	8 831	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000
44	ř.1+ř.11+pol.4112 a 4212	Dluhová základna	71 675	71 716	87 183	91 057	88 713	91 282	89 170	92 470	94 000	94 750	95 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	545	545	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,76%	0,76%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Slavby (účet 021 ÚFIS 01M)	453 323	490 312	497 901	500 966	518 418						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							10 000	11 000	11 000	11 000	11 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							0	0	0	0	0

DOPORUČENÝ ÚDAJ tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ **100 000**
 107 126 64 275 je 60% příjmů za 4 roky

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

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

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žaka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Nepomuku

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	Rozpočet 2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017	
1	1	Daňové příjmy	50 876	51 224	49 361	50 893	54 070	56 770	58 300	59 050	59 800	105,2	2,6	
11	2	Nedaňové příjmy	25 066	28 592	28 115	29 041	23 200	23 200	23 200	23 200	23 200	104,6	0,0	
16	3	Kapitálové příjmy	2 179	4 682	5 379	19 215	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	31 857	20 978	26 369	14 977	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	114,9		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	13 934	14 892	15 417	14 975	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	17 923	6 086	10 952	2	0	0	0	0	0			
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	11 241	11 241	11 238	11 348	11 900	12 500	12 500	12 500	12 500			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	109 979	105 476	109 223	114 126	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000	106,2	1,6	
22	5	Běžné výdaje	70 970	77 298	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	106,9	1,4	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	25 709	23 779	38 564	52 872	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	96 680	101 077	113 625	135 414	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	104,6	1,4	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	13 299	4 399	-4 402	-21 288	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000			
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	89 876	94 708	92 892	94 909	92 270	94 970	96 500	97 250	98 000			
33	5	Běžné výdaje (provozní)	70 970	77 298	75 061	82 542	82 270	83 970	85 500	86 250	87 000	106,9		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		54 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	28 147	35 616	31 350	10 062	20 062	31 062	42 062	53 062	64 062			
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	18 906	17 410	17 831	12 367	10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		54 000	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					10 000	11 000	11 000	11 000	11 000		54 000	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					0	0	0	0	0		0	

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ			tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ			100 000
107 126	64 275	je 60%	příjmů za 4 roky

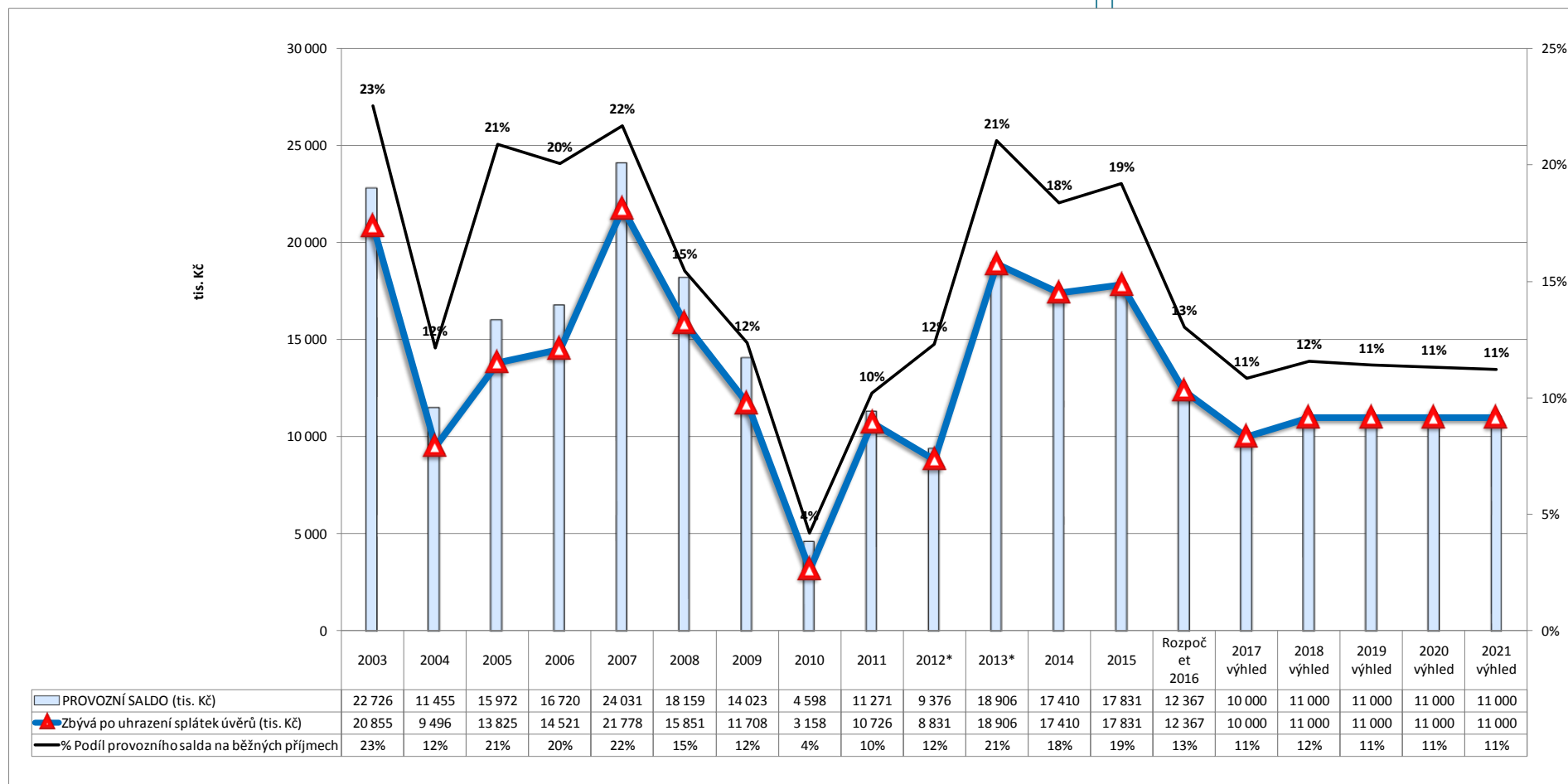
POZ 54 až 58

*2001 velká novela RUD *2003 vznik ORP obcí s rozšířenou působností podle zákona č. 314/2002 Sb.,

*2005 změna financování školství, *2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 22. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Nepomuku



Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	6
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA SE ZNÁZORNĚNÍM POSUNU OD 2010	24

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU NEPOMUKU A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NEPOMUKU	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU	20
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU	31
TABULKA 7. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED NEPOMUKU	33
TABULKA 8. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED NEPOMUKU S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2011	34
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED NEPOMUKU	35

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU NEPOMUKU	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU NEPOMUKU	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NEPOMUKU	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ NEPOMUKU	13
GRAF 5: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NEPOMUKU S PŘEDPOKLADEM	14
GRAF 6: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NEPOMUKU	15
GRAF 7: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ NEPOMUKU	15
GRAF 8. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) NEPOMUKU	16
GRAF 9. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ NEPOMUKU	16
GRAF 10. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY NEPOMUKU A SALDO	17
GRAF 11. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ NEPOMUKU	18
GRAF 12. POROVNÁNÍ PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	20
GRAF 14. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU NEPOMUKU V TIS. KČ VČETNĚ INVESTIC	21
GRAF 15. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC NEPOMUKU	22
GRAF 16: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO NEPOMUKU	22
GRAF 17. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ NEPOMUKU NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ27	
GRAF 18. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ NEPOMUKU NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ28	
GRAF 19. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU NEPOMUKU	30
GRAF 20. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU NEPOMUKU	30
GRAF 21: VÝHLED PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	31
GRAF 22. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNIHO SALDA NEPOMUKU	36

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:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmána Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF²² a EFQM²³, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁴. 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

²² Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²³ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁴ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.