

Rozpočtový výhled statutárního města Děčína

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>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	30
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	31
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	32
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	34
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	39
OBRÁZKY	39
TABULKY	39
GRAFY	39
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	40
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	40

Úvod

Statutární město Děčín (dále jen **město** nebo **Děčín**) 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 po změnách k 30. 6. 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. 213/2015 Sb. s účinností ke dni 1. září 2015, 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 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

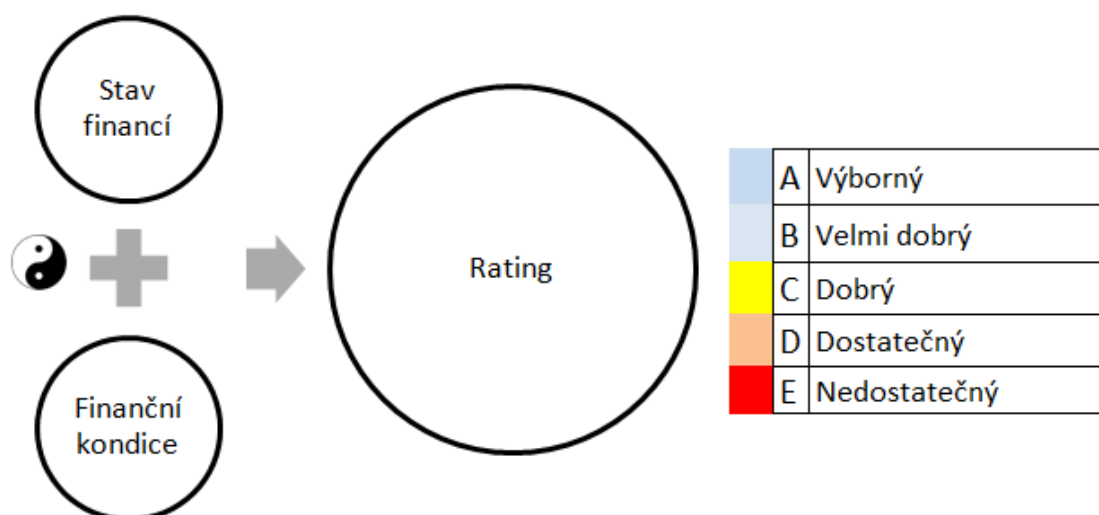
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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)

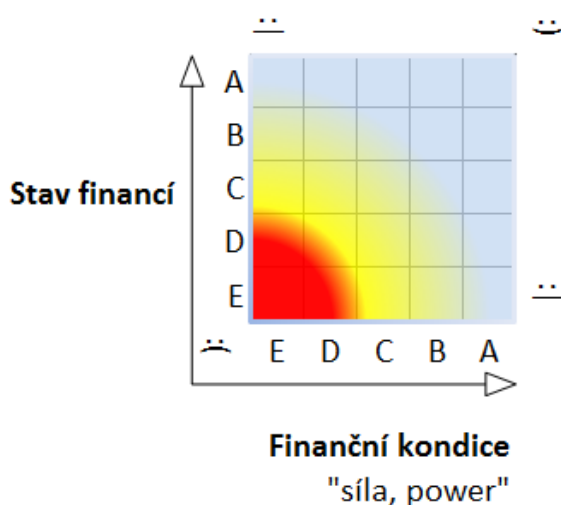
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 (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 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)
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
Případné výnosy z finančních investic	

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

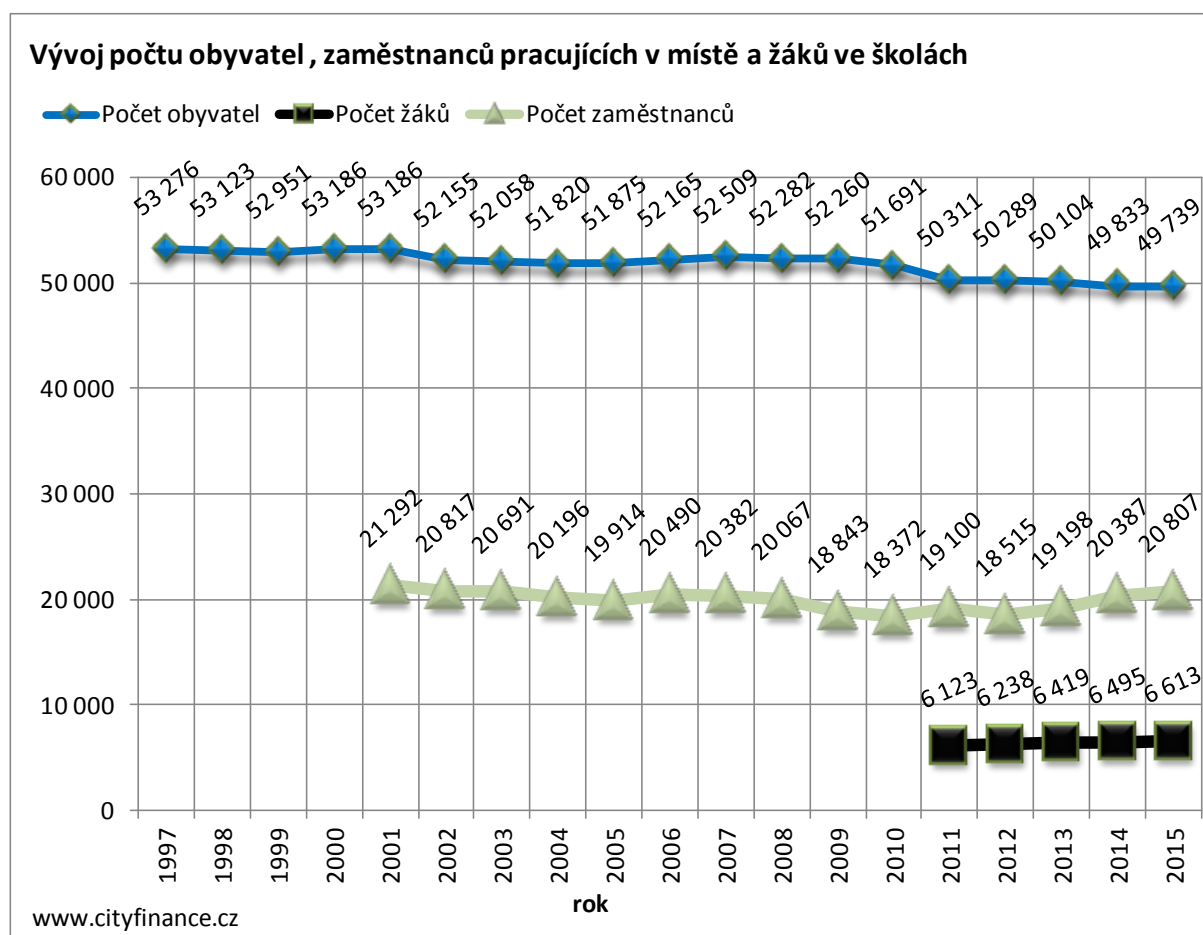
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, měl po úbytcích **tendenci stabilizace za posledních 5 let**. Počet obyvatel města byl v roce 2014 celkem 49 739. Co obyvatel, to aktuálně 12,5 tis. Kč daňových příjmů za rok.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce se od hospodářské recese v roce 2009 **vyvinul dobře hlavně díky výsledku 2014**

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.

a 2015. Příznivý vývoj v ČR se promítal do situace v Děčíně také v oblasti počtu zaměstnanců. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno 20 807 zaměstnanců, tedy o **2292** zaměstnanců více než v roce 2012 (**+12 %**). 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 Děčína 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	53 276	53 123	52 951	53 186	53 186	52 155	52 058	51 820	51 875	52 165	52 509	52 282	52 260	51 691	50 311	50 289	50 104	49 833	49 739	
Počet zaměstnanců					21 292	20 817	20 691	20 196	19 914	20 490	20 382	20 067	18 843	18 372	19 100	18 515	19 198	20 387	20 807	
Počet žáků															6 123	6 238	6 419	6 495	6 613	
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	99,6	99,7	99,7	100,4	100,0	98,1	99,8	99,5	100,1	100,6	100,7	99,6	100,0	98,9	97,3	100,0	99,6	99,5	99,8	99,7
Počet zaměstnanců	100,5					97,8	99,4	97,6	98,6	102,9	99,5	98,5	93,9	97,5	104,0	96,9	103,7	106,2	102,1	102,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PRŮMY																			tis.Kč	
	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	-203	-153	-172	235	0	-1 031	-97	-238	55	290	344	-227	-22	-569	-1 380	-22	-185	-271	-94	-572
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-1 985	-782	-834	1 369	0	-8 210	-863	-2 276	570	3 008	3 861	-2 586	-223	-6 081	-15 002	-238	-2 148	-3 315	-1 177	-6 879

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 BUD + 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 roste.** Celkem v roce 2015 bylo ve školských zařízeních města evidováno **6613 žáků**. Městu byly do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **55,7 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 **61,8 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 3 227 mil. Kč a výdaji celkem 2 947 mil. Kč (**přebytek 280 mil. Kč**). Za 10 let dosáhly příjmy města 9,5 mld. Kč a výdaje podobný objem s mírným deficitem 62 mil. Kč, což prakticky znamená, že Děčín docílil **po mnoha letech vyrovnané rozpočtové hospodaření**. Město z dlouhodobého hlediska hospodařilo téměř vyrovnaně a **rozpočtově správně**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Děčína

tis. Kč

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	309 755	412 921	415 305	463 244	495 580	537 568	541 100	589 342	595 691	529 011	552 417	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792
2. Nedaňové příjmy	87 811	76 977	82 728	59 740	25 495	32 914	27 641	33 900	40 097	28 976	30 054	26 822	25 945	48 305	31 976	36 281
3. Kapitálové příjmy	559 492	275 539	225 611	132 084	108 735	137 911	49 116	46 267	223 616	30 317	14 314	10 533	8 925	6 661	8 758	3 777
4. Přijaté dotace	151 504	212 974	326 921	472 387	415 188	238 417	305 234	331 842	333 906	357 373	388 328	624 183	148 978	277 534	123 864	147 468
Příjmy celkem	1 108 562	978 410	1 050 564	1 127 455	1 044 997	946 810	923 092	1 001 350	1 193 310	945 677	985 114	1 208 475	728 404	914 384	774 244	810 317
5. Běžné výdaje	686 730	746 257	834 432	1 021 406	923 257	704 562	797 489	919 485	978 663	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029
6. Kapitálové výdaje	214 211	337 103	237 865	120 977	69 618	147 465	102 864	172 170	107 603	114 815	271 742	365 271	150 354	47 000	88 691	115 028
Výdaje celkem	900 942	1 083 359	1 072 297	1 142 383	992 875	852 027	900 353	1 091 654	1 086 266	1 063 320	1 179 688	1 277 603	748 126	682 402	747 120	770 058
Saldo příjmů a výdajů	207 621	-104 949	-21 732	-14 928	52 122	94 783	22 738	-90 304	107 043	-117 643	-194 574	-69 128	-19 722	231 982	27 124	40 260

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	537 568	541 100	589 342	595 691	529 011	552 417	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792
2. Nedaňové příjmy	32 914	27 641	33 900	40 097	28 976	30 054	26 822	25 945	48 305	31 976	36 281
3. Kapitálové příjmy	137 911	49 116	46 267	223 616	30 317	14 314	10 533	8 925	6 661	8 758	3 777
4. Přijaté dotace	238 417	305 234	331 842	333 906	357 373	388 328	624 183	148 978	277 534	123 864	147 468
Příjmy celkem	946 810	923 092	1 001 350	1 193 310	945 677	985 114	1 208 475	728 404	914 384	774 244	810 317
5. Běžné výdaje	704 562	797 489	919 485	978 663	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029
6. Kapitálové výdaje	147 465	102 864	172 170	107 603	114 815	271 742	365 271	150 354	47 000	88 691	115 028
Výdaje celkem	852 027	900 353	1 091 654	1 086 266	1 063 320	1 179 688	1 277 603	748 126	682 402	747 120	770 058
Saldo příjmů a výdajů	94 783	22 738	-90 304	107 043	-117 643	-194 574	-69 128	-19 722	231 982	27 124	40 260

INDEXY	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	102	101	109	101	89	104	99	100	107	105	102	103,3
2. Nedaňové příjmy	105	84	123	118	72	104	89	97	186	66	113	115,6
3. Kapitálové příjmy	108	36	94	483	14	47	74	85	75	131	43	83,5
4. Přijaté dotace	109	128	109	101	107	109	161	24	186	45	119	93,5
Příjmy celkem	101	97	108	119	79	104	123	60	126	85	105	93,8
5. Běžné výdaje	100	113	115	106	97	96	100	66	106	104	99	93,7
6. Kapitálové výdaje	103	70	167	62	107	237	0	41	31	189	130	97,7
Výdaje celkem	101	106	121	100	98	111	108	59	91	109	103	90,6

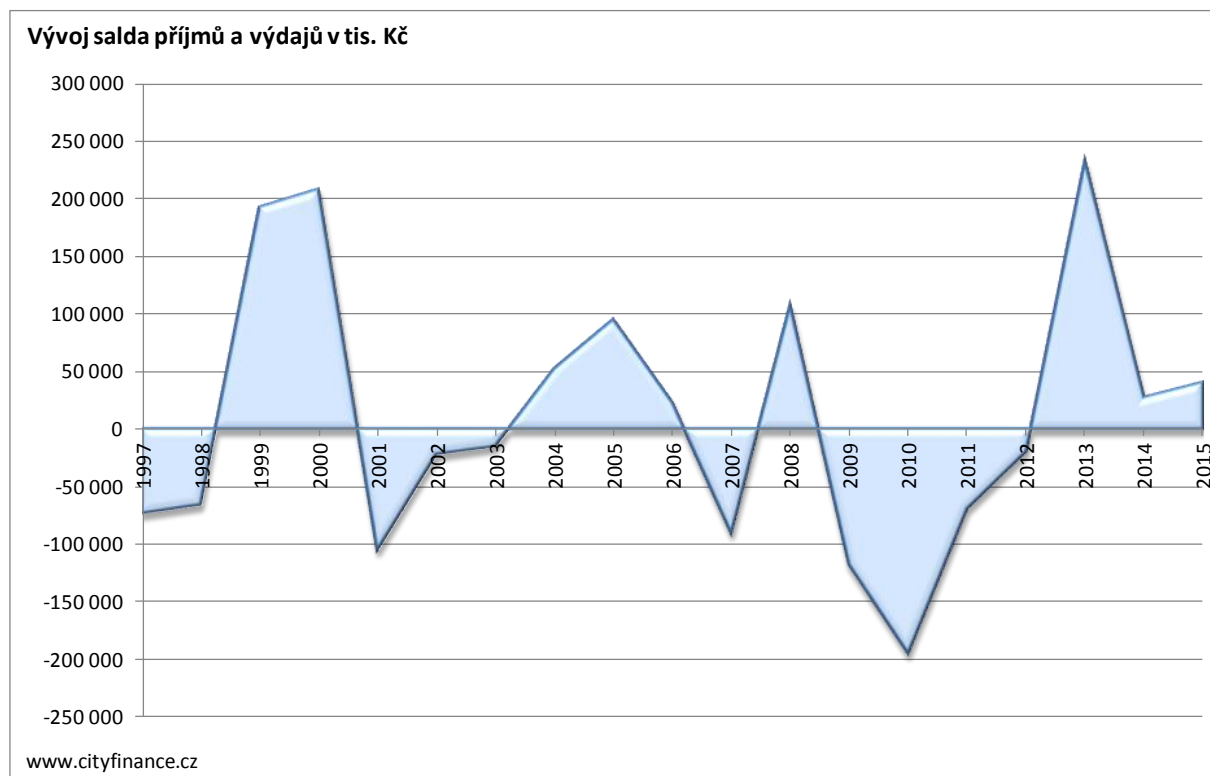
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

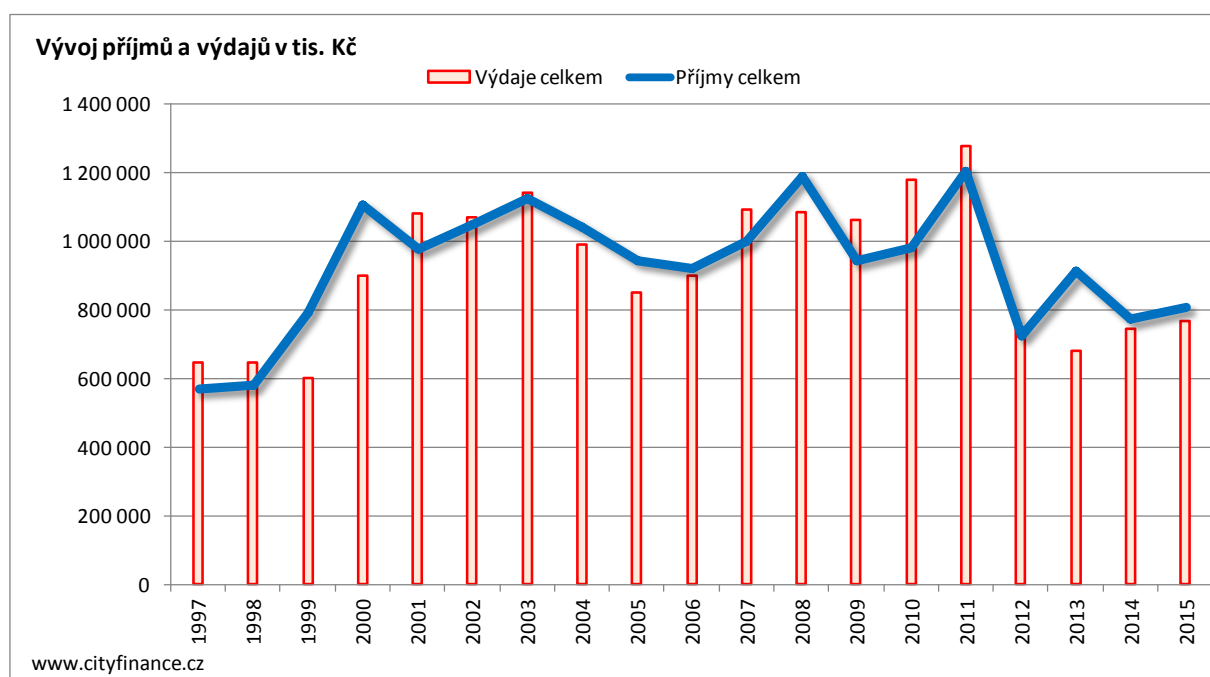
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky deficity vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů) mezi roky, zejména v období toku větších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

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly vcelku stagnační trend **s progresí příjmů od roku 2013**. 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 (nárůst), 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 (Děčína se týkalo zásadně). 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. Roční obrát celkových příjmů města přesahuje za běžné situace aktuálně cca **620 mil. Kč** včetně běžných neinvestičních dotací.

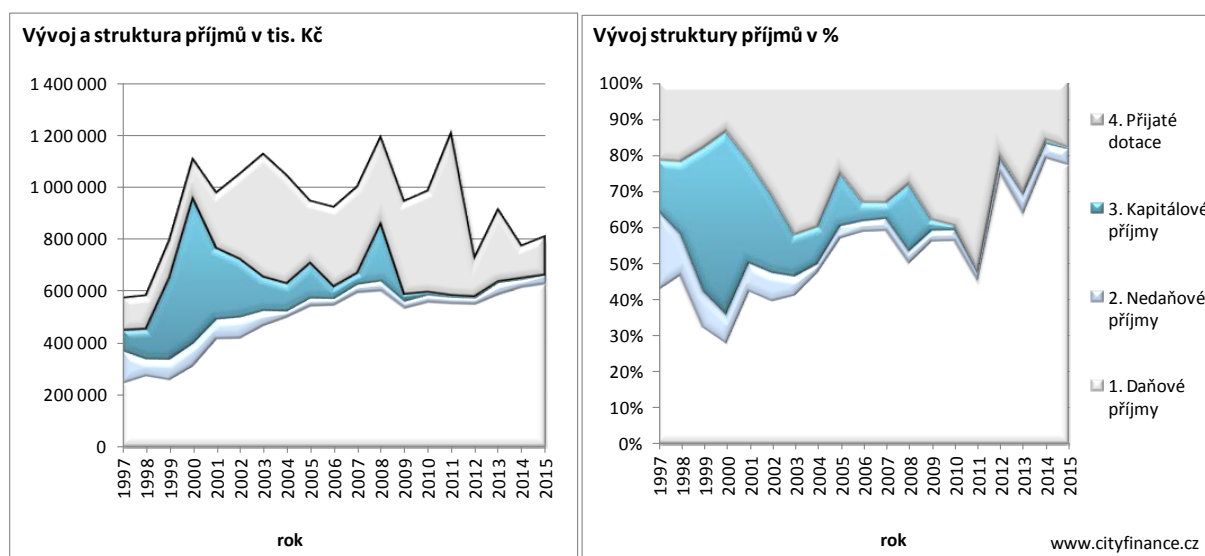
Podrobněji opakujeme mezníky s dopadem na finance města uvedené i v posledním výhledu z roku 2013, jsou jimi:

1. **Finanční mezníky do roku 2000.** Měli bychom se také krátce zmínit o **prodeji akcií a podílů**, které převedl na město stát. Město prodávalo tyto akcie a podíly v roce 1999 a 2000.
2. **2001 novela tzv. RUD – pozitivní dopad cca 100 mil. Kč.** Velmi pozitivní dopad na příjmy města měla novela zákona o Rozpočtovém určení daní (tzv. „RUD“, zákon č. 243/2000 Sb.).
3. **2002 ukončení činnosti okresních úřadů – negativní dopad do financí.** Kompetence okresního úřadu přešly na město a na kraj. Na základě této fáze reformy veřejné správy od roku 2003 město disponuje dotacemi na přenesený výkon státní správy. Dotace však pokrývají náklady na přenesený výkon státní správy pouze sporadicky. Navíc od té doby na město stát převáděl a převádí další povinnosti bez odpovídajících financí. Hospodaření města od roku 2002 zkresluje financování přeneseného výkonu státní správy.
4. **2005 změna financování školství z dotací** – pouze „optický“ dopad na finance. Došlo ke změně finančního toku dotací do školství, které již od té doby neplynou přes rozpočet města. Projevilo se to jen opticky, výrazným poklesem dotačních transferů.
5. **2008/2009 světová finanční krize – negativní dopad cca 90 mil. Kč.** Město vycházelo z prognóz MF ČR a počítalo s růstem daňových příjmů více než 8%. Místo toho se stal v roce 2009 realitou 11% propad, tedy **pokles daňových příjmů o 66,6 mil. Kč!** Město také prodalo v roce 2008 podíl v Technických službách města Děčín.
6. **2010 – Značné zadlužení města.** Důvodem byly vysoké požadavky na investice v rámci realizace **IPRM** (Integrovaného plánu rozvoje města) tlačí město do dluhů a kladou větší požadavky na budoucí výdaje na údržbu

(odpisy) a provoz. Město nemá kde brát. **Město vypracovalo finanční plán na financování IPRM.**

7. **2012 – Změna financování sociálních dávek.** Pokles běžných příjmů i výdajů města v roce 2012 řádově o 260 mil. Kč byl dál převážně odlivem agendy vyplacení sociálních dávek na úřady práce. Tím **vzrostl podíl provozního salda Děčína na běžných příjmech z 5 na 9 % (republikový průměr byl v té době 20 %!).**

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Děčína



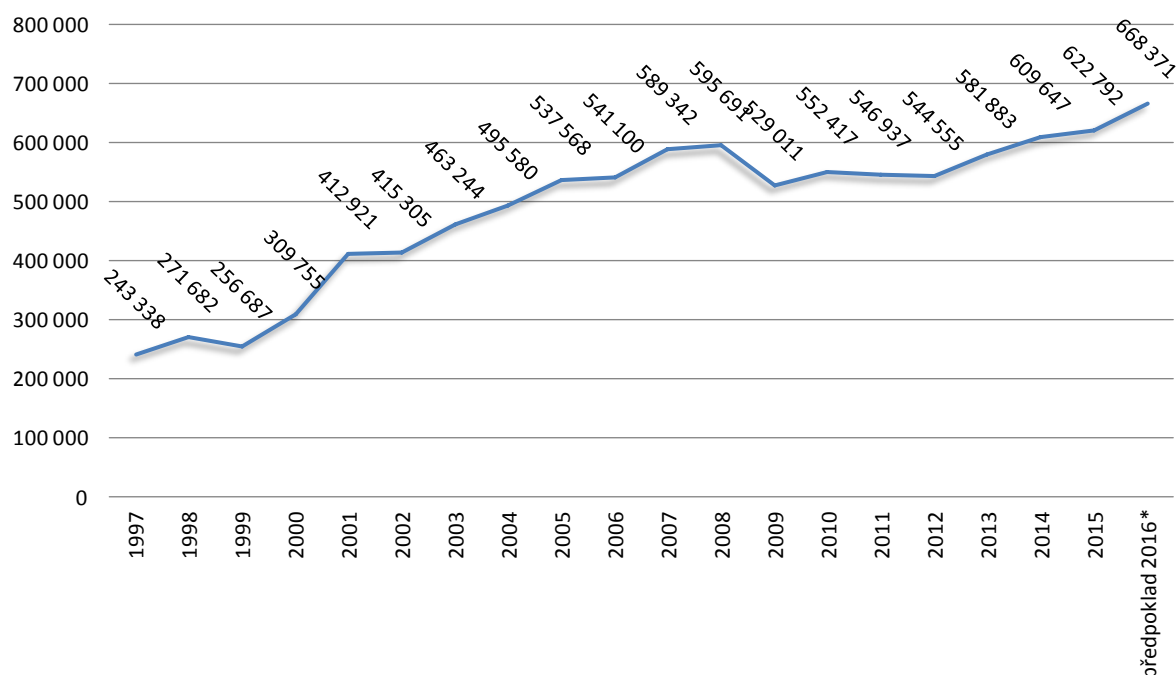
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Děčína se od roku 1997 **naprosto zásadně stabilizovala a od roku 2011 rapidně zlepšila**. 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. Zohledníme-li vliv mimořádných dotací, můžeme s jistotou hovořit o **stabilní základně příjmů a velice dobře předvídatelných příjmech**.

Nedaňové příjmy města představovaly malý doplněk. Tvořily běžně jen 25 až 28 mil. Kč a pocházely především z pronájmu majetku, z vlastní činnosti, doplněné příjmy z prodeje nekapitálového majetku a odvody přebytků organizací s přímým vlivem apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním.

Graf 5: Vývoj celkových daňových příjmů Děčína s předpokladem

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



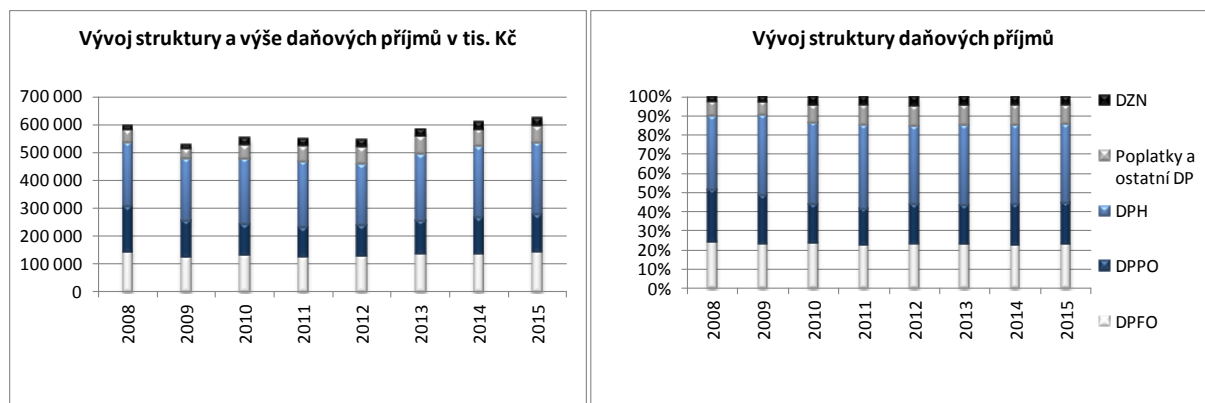
*predikce Cityfinance (2016 z neupravených dat MF ČR)

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Děčína představují za běžné situace cca 3/4 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města především na počtu obyvatel a dalších ukazatelích.

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí. Od roku 2012 se daňové příjmy opět vyvíjely dobře a vedle daňových změn v tzv. RUD (2013) reagují na ekonomický vývoj ČR a **město velmi obezřetně plánovalo daňové příjmy** na základě skeptických prognóz ekonomiky, což je správné. **Novela tzv. RUD** městu **od 1. 1. 2017 nepomůže** a výhledově spíše malinko uškodí, protože město přichází o lokální výnos progresivní daně z podnikání FO, u které se čeká po aplikaci registračních pokladen boom a naopak náhrada za nevyzpytatelnou a rychle reagující DPH není nijak zásadní.

Děčín je více než kdy jindy vysoce závislý na makroekonomickém vývoji v ČR, což je dobře, ale také je tu silná vazba na změnu počtu obyvatel města, která zakládá výhledově opět spíše na stabilitu. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem.

Graf 6: Vývoj struktury daňových příjmů Děčína**Použité zkratky:** DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

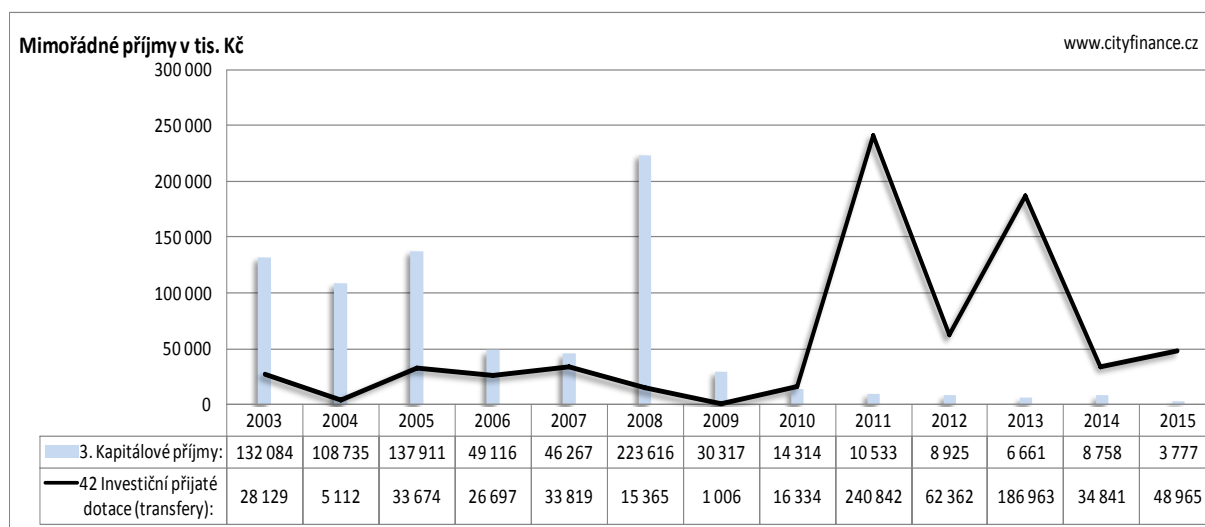
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

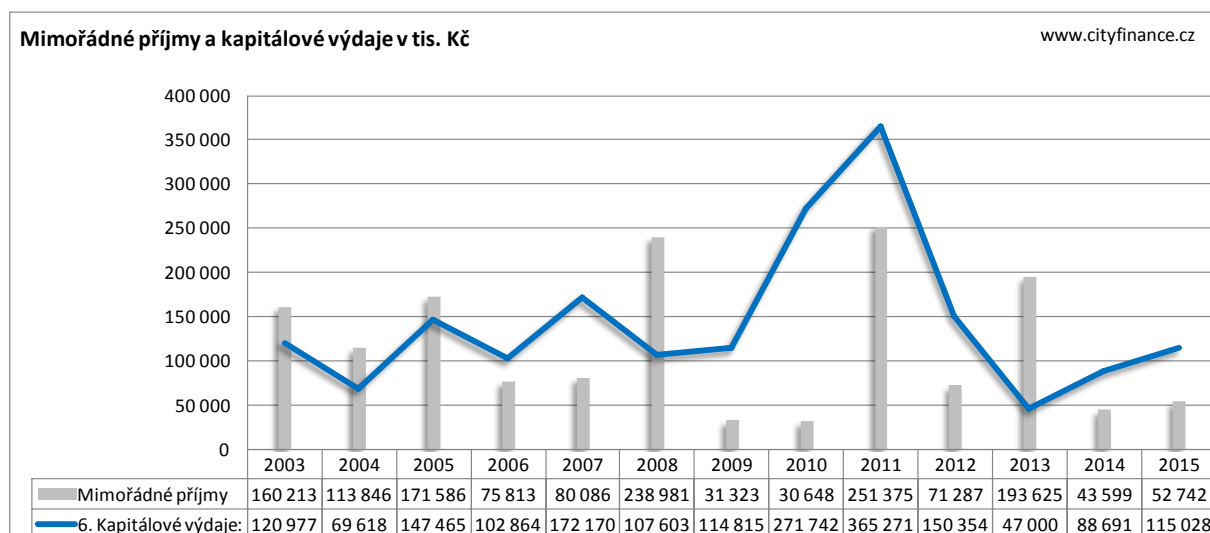
Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni více než **750 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to běžné výdaje města (**mandatorní výdaje** města z rozpočtu na 2016 činí méně než **600 mil. Kč**, vycházíme z běžných výdajů snížených o opravy 2015 zahrnuté do běžných výdajů a s ohledem na další nepovinné výdaje v části běžných výdajů). **Kladný rozdíl příjmů k pokrytí nutných výdajů (mandatorních) je dostatečně zajištěn.**

Graf 7: Vývoj mimořádných příjmů DěčínaZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Děčín využíval dotace a jejich význam byl od roku 2011 zřejmý (viz černý spojnicový čárový graf). Děčín za poslední 4 roky získal **361 mil. Kč** mimořádných příjmů, z toho 333 mil. Kč investiční dotace a 28 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 401 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím dalších 40 mil. Kč**.

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

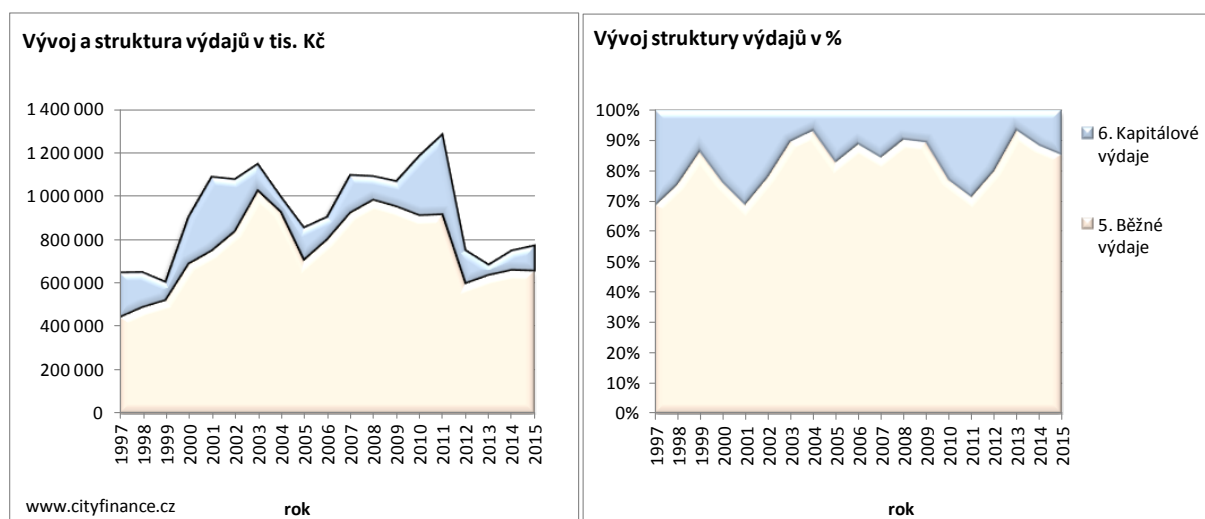
Graf 8. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala rozumná a dobrá **investiční aktivita**. Provozní výdaje město drželo na uzdě, což bylo velice správné a s ohledem na finanční situaci města nutné. **Touto finanční politikou si město zajistilo skvělou budoucnost a opět nastolilo možnost větších investic.**

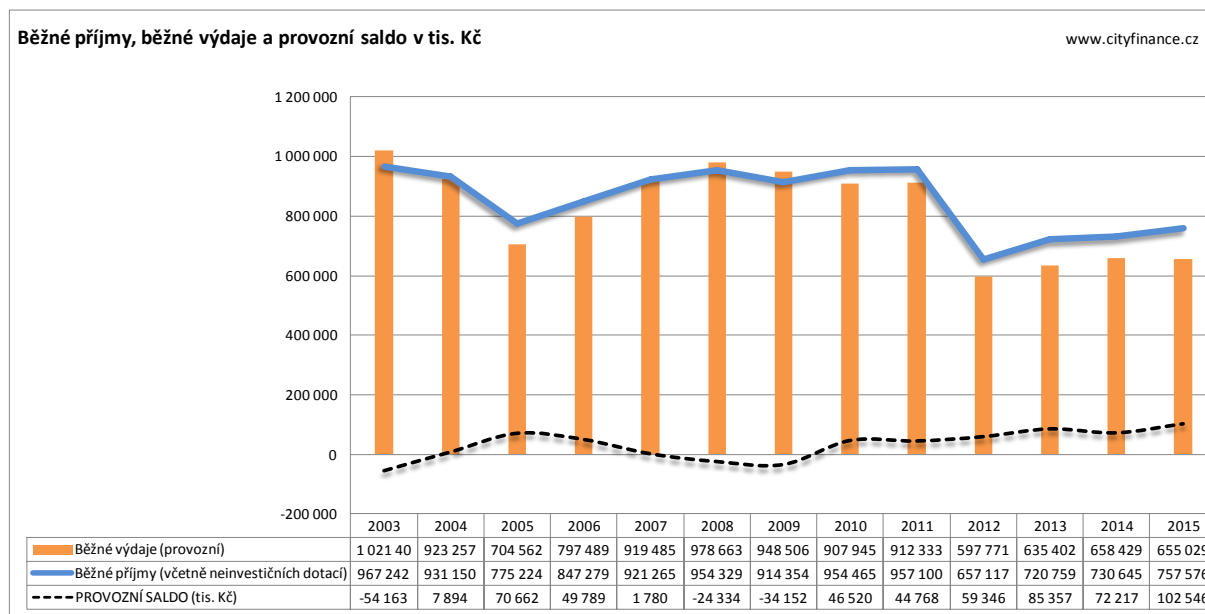
Graf 9. Vývoj struktury výdajů Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

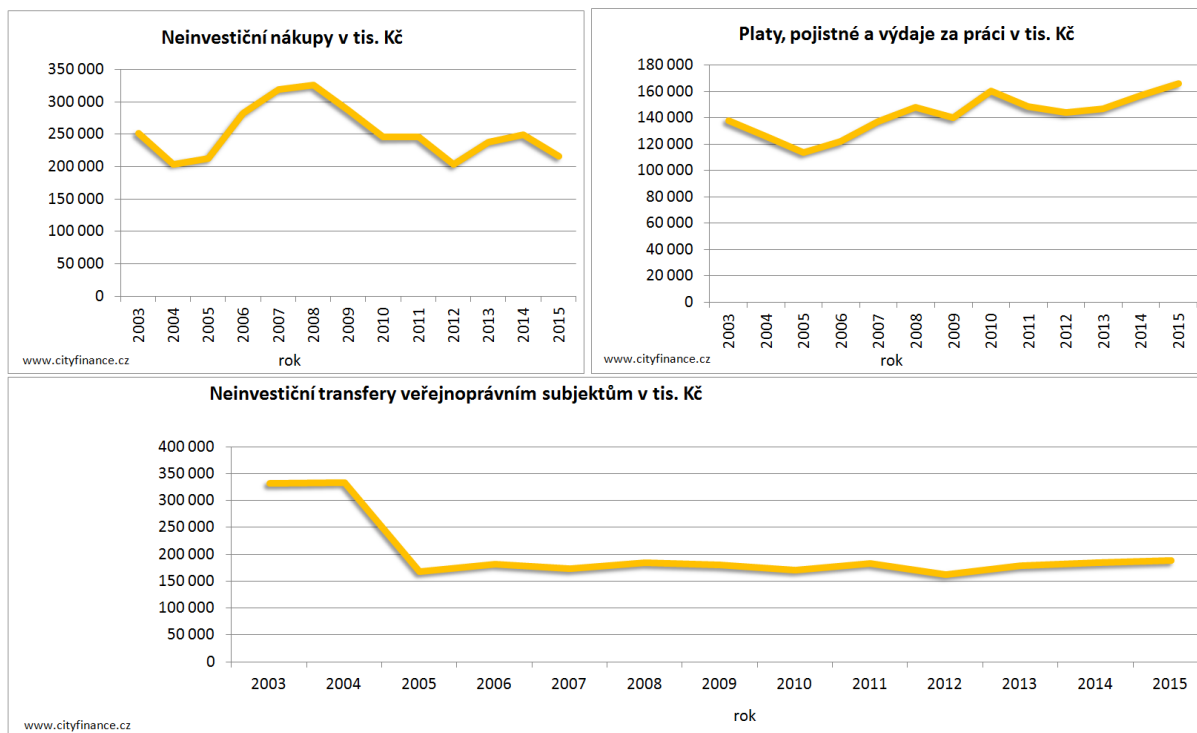
Pro Děčín stále existuje, i když výrazně menší **riziko spočívající ve schopnosti města udržet provozní výdaje** (běžné). **Dosud byl trend dobrý** a poslední roky dopadly skvěle (viz graf níže čárkovaná čára, která je nejdůležitějším údajem).

Graf 10. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Děčína 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 strádáním staveb**. Obce a města musí investovat do infrastruktury a zejména menší jsou svým způsobem ve finanční past, kdy rozvoj a obnova majetku může záviset později na dotacích a dluzích. **Zanedbávání majetku je vždy nejhorší zvolenou taktikou, to ale není případ Děčína.**

Graf 11. Podrobnější vývoj běžných výdajů Děčína

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

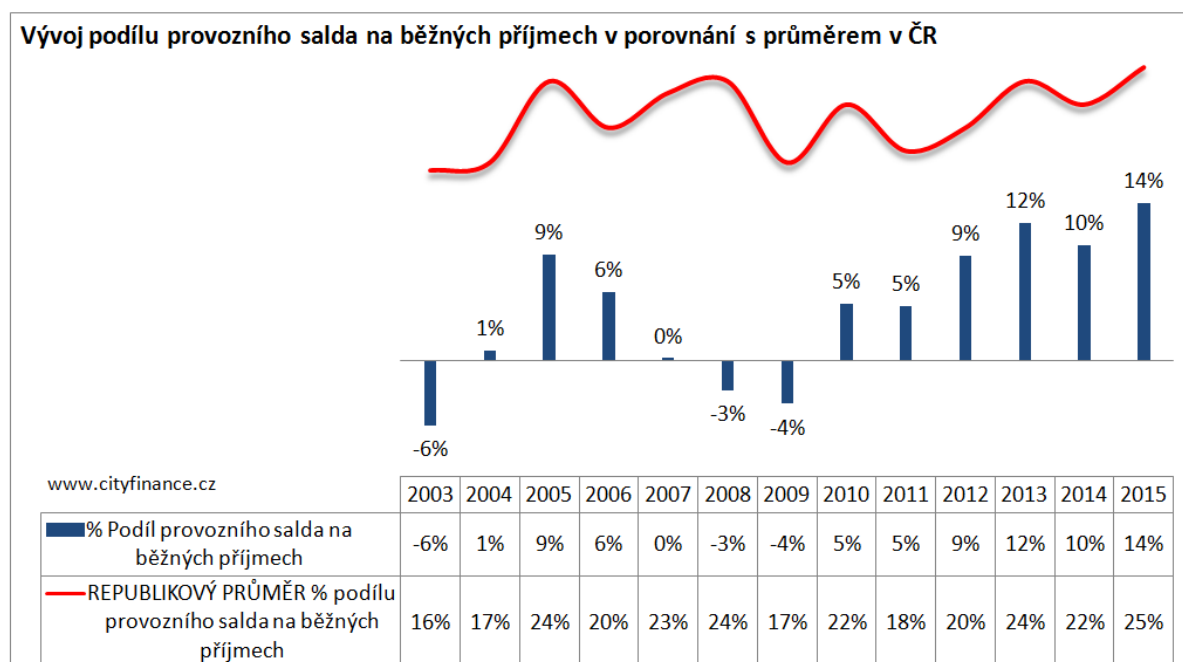
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko neúměrného růstu běžných výdajů je pro Děčín poměrně nízké, nikoliv však zažehnané. Hlavní část rizika leží na financování organizací a společností města a na počtu zaměstnanců závislých na rozpočtu města.

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 (prodeje 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 zbývají 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 Děčína **v roce 2015 byla prakticky nejlepší v novodobé historii.** Zejména od roku 2011 se zlepšil poměr provozního salda k běžným příjmům a Děčín prakticky většinu času docíloval přibližování se k republikovému průměru. V roce 2015 dosáhl Děčín **14 % provozního salda** na běžných příjmech s tím, že **průměr ČR byl 25 %** běžných příjmů. **Stále slabší provozní saldo** je nadále jedna z hlavních slabin financí města, ale s velmi dobrým trendem. Výsledek roku 2015 byl bezmála **103 mil. Kč** provozního salda (**po úhradě splátek dluhů 18 mil. Kč**).

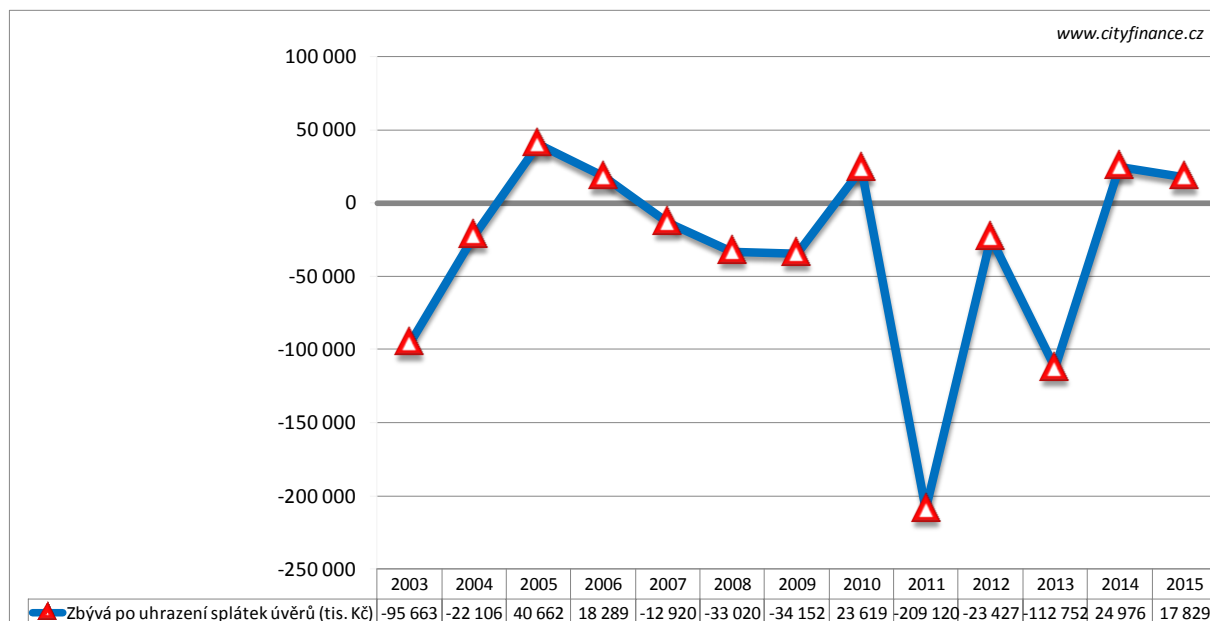
Graf 12. Porovnání provozního salda Děčína k průměru v ČR



POZ. V roce 2005 došlo ke změně toku výdajů a příjmů na školství a v roce 2012 odlivu sociálních dávek na úřady práce.

Poklesy příjmů a výdajů zde neovlivnila samospráva.

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

Graf 13. Vývoj provozního salda Děčína 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 Děčína

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 dotací)	931 150	775 224	847 279	921 265	954 329	914 354	954 465	957 100	657 117	720 759	730 645	757 576
5 Běžné výdaje (provozní)	923 257	704 562	797 489	919 485	978 663	948 506	907 945	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	30 000	30 000	31 500	14 700	8 686	0	22 901	253 888	82 773	198 110	47 241	84 717
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	7 894	70 662	49 789	1 780	-24 334	-34 152	46 520	44 768	59 346	85 357	72 217	102 546
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-22 106	40 662	18 289	-12 920	-33 020	-34 152	23 619	-209 120	-23 427	-112 752	24 976	17 829
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	1%	9%	6%	0%	-3%	-4%	5%	5%	9%	12%	10%	14%
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)	5 192	129 426	120 664	15 661	122 704	7 319	19 696	31 134	51 743	108 907	137 746	128 731
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	20 415	45 855	147 715	107 744	-17 360	88 553	30 938	-189 424	7 707	-61 010	133 883	155 575
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-36 092	-155 926	72 054	73 986	33 064	-39 975	40 111	2 635	-299 983	63 642	9 886	26 930
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-98 149	-218 695	92 927	121 995	59 178	-30 157	-40 560	4 387	-314 561	37 630	23 027	-3 399

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Od roku 2013 se běžné příjmy města zlepšily o 100 mil. Kč a běžné výdaje vzrostly „jen“ o 57 mil. Kč, **provozní saldo se zlepšilo o 43 mil. Kč.**

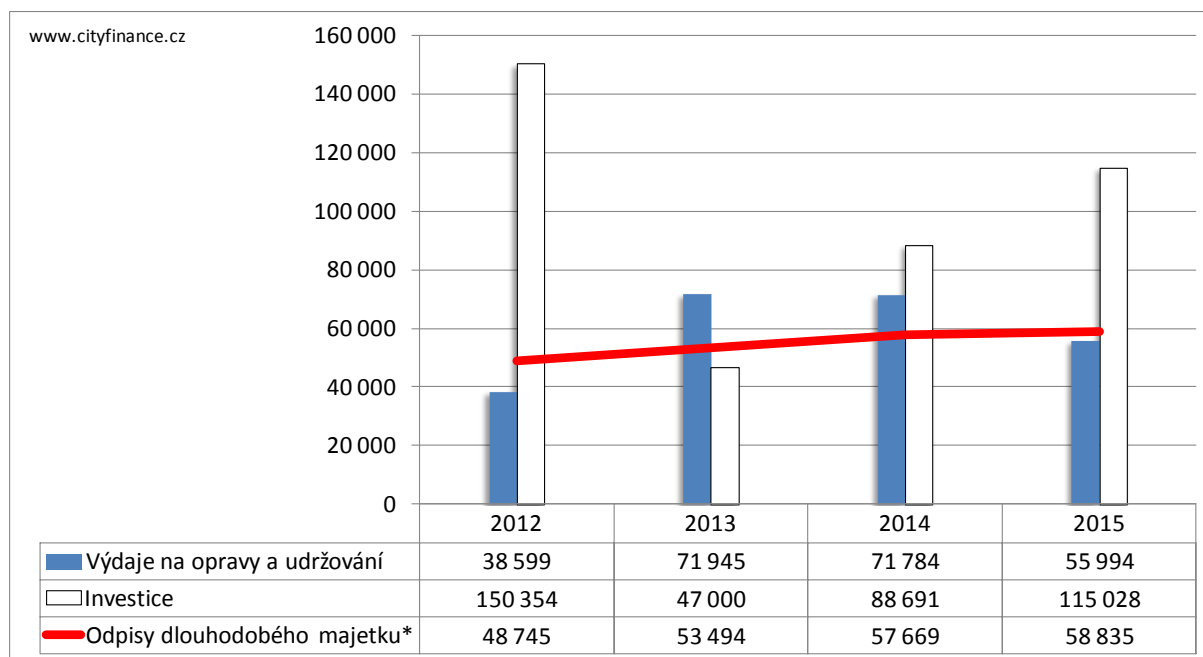
Jelikož do obnovy majetku směřuje významný objem financí města a město modernizuje majetek, tento vliv způsobuje **kolísání provozního salda** a jeho srážení opticky níže v přímé vazbě na **objem oprav** realizovaný prostřednictvím města a jeho organizací a také **notně krytý dotacemi, které zkreslovaly finance.**

Majetek Děčína, přesněji jen stavby, představují z rozvahy cca 2,9 mld. Kč (rok 2015). Velmi orientačně město potřebuje **na obnovu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 55 mil. Kč ročně¹¹** (z účetnictví odpisy dlouhodobého majetku za 2015 byly 58,8 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).

Děčín dosud vynakládal do obnovy majetku vyšší částku, s ohledem na investice (vyplývá z dalšího grafu, kde červená čára představuje odpisy). Od roku 2012 město přililo k potřebě obnovy majetku ve výši 219 mil. Kč **dalších 420 mil. Kč a majetek tak město obnovovalo podstatně rychleji viz graf** s limitem nutné obnovy majetku vyznačeným červenou čarou, ale bez zohlednění pořizování nových investičních celků v rámci investic.

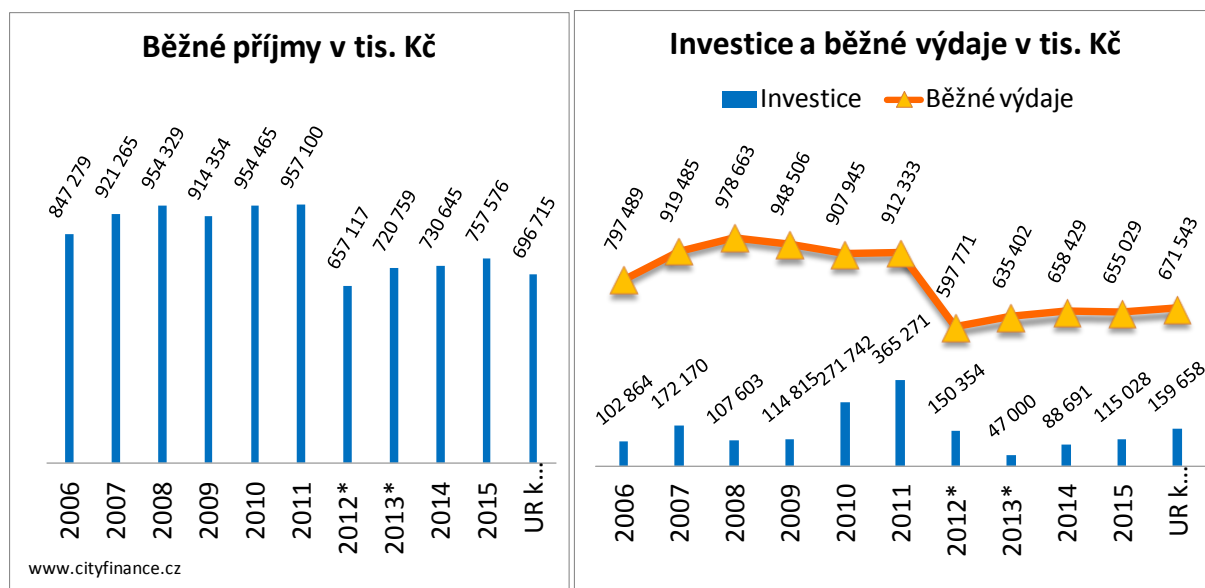
Graf 14. Vývoj financování obnovy majetku Děčína v tis. Kč včetně investic



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).

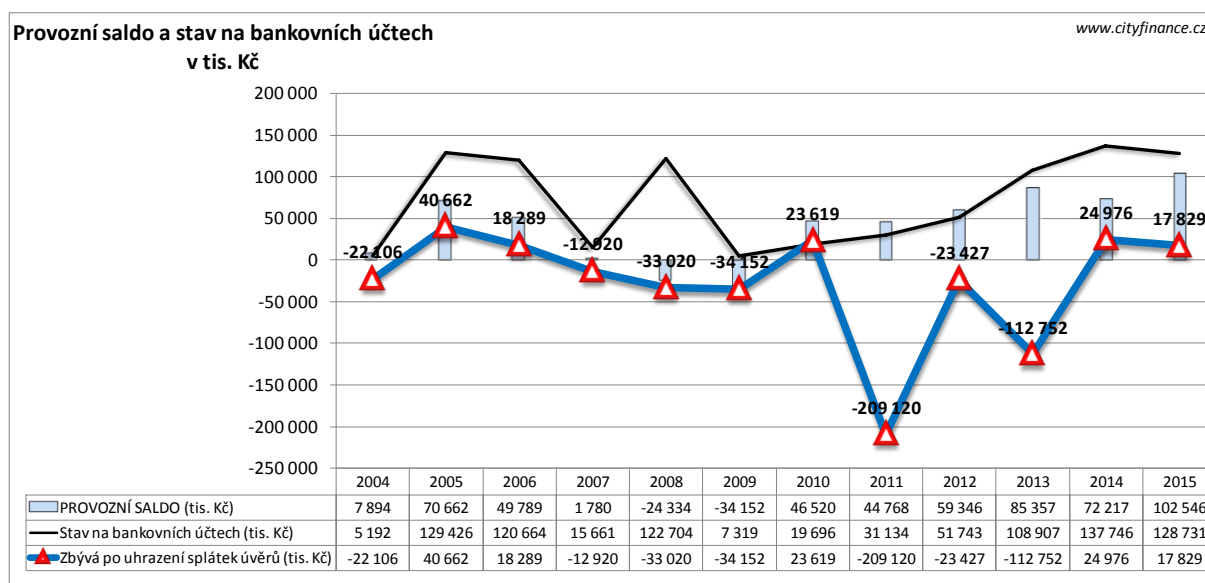
Graf 15. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Děčína



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 16: Základní finanční aktiva a provozní saldo Děčína



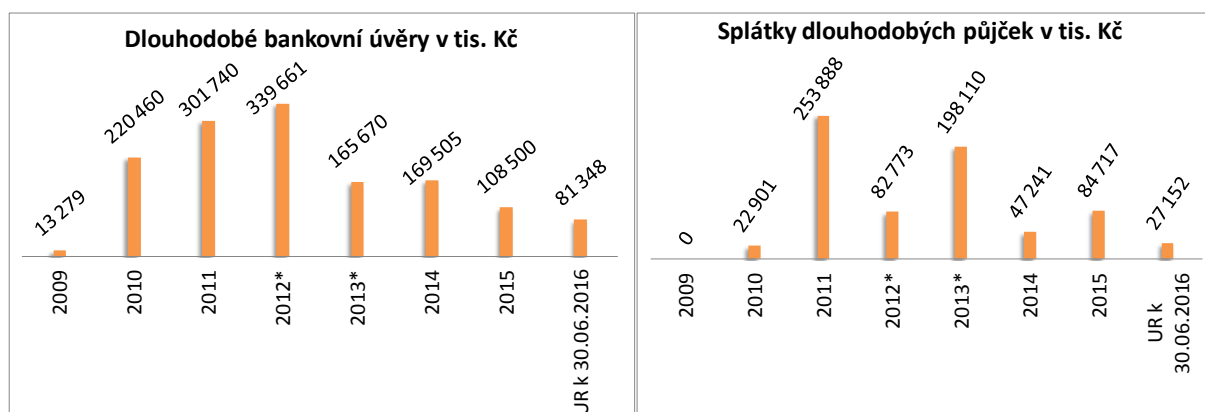
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Děčín disponuje **finanční rezervou, která zajišťuje provozní likviditu města a dostačuje také na krytí mimořádných výdajů**. Na účtech města bylo ke konci roku 2015 celkem cca 128 mil. Kč¹², ale velká část je zapojena v rozpočtu 2016 a závisí tedy na jeho plnění.

¹² Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

Děčín má již pouze nízký dluh. K 31. 12. 2016 se počítá se zůstatkem dluhu **81 mil. Kč**. **Strop bezpečné výše zadlužení města** se naprosto zásadně zlepšil a při zohlednění stabilní základny příjmů a velice dobrého trendu a výrazně lepšího výsledku provozního hospodaření posledních let ho spatřujeme na úrovni **700 mil. Kč**¹³. Uvažujeme s maximálním časovým rozložením splátek (cca 20 let) a také započítáváme aktuální stav a vývoj sazeb finančního trhu pro obce a zohledňujeme dobrý vývoj ekonomiky. Podle návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti je sice limit nižší, ale zákonným způsobem stanovená výše má za cíl nastavit spíše mechanismus splátek než výši dluhu. Dle většiny bankovních standardů řízení rizik a s ohledem na vývoj a strukturu příjmů a výdajů a aktiva města je námi stanovená výše stropu bezpečné zadluženosti více než opatrná a i s ohledem na limity zákona je stanovený strop bezpečné výše zadlužení pro město bezproblémový (viz **Rozpočtový výhled**).

Graf 17. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků Děčína a vývoj splátek



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁴ Děčín prakticky nemá.

Graf 18. Vývoj dlouhodobých pohledávky za dlužníky Děčína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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.

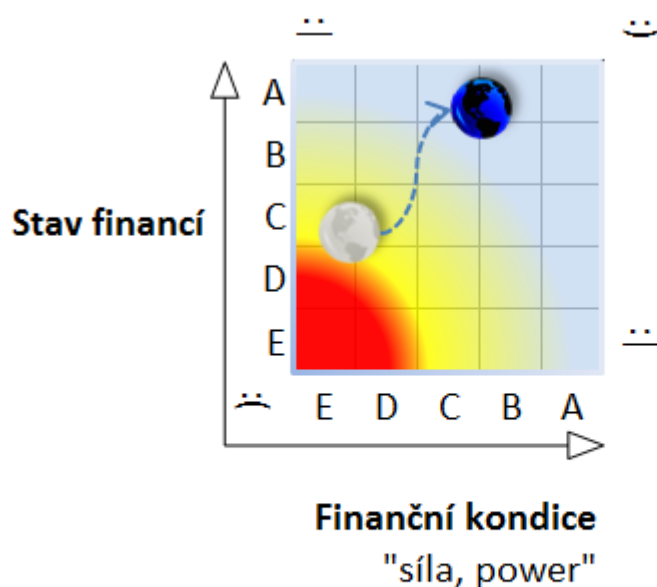
¹⁴ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Děčína se naprosto **zásadním způsobem zlepšilo** a Děčín si zajistil finanční potenciál pro dobrou budoucnost, a to jak finanční kondice, tak stav financí a hodnotíme ho aktuálně známkou **B+**, tedy **velmi dobré s riziky**. Tuto známku opíráme o:

- **B-** (*velmi dobrou s mínusem*) finanční **kondici** Děčína zakládáme především na výborném trendu provozního salda, které se za poslední roky vyvíjelo skvěle, i když docílilo stále podprůměrné hodnoty. Městu se dařilo udržet růst běžných výdajů pod úrovní růstu běžných příjmů a město bylo svým provozním saldem na dobré vlně. Zajistilo nad očekávání dobré výsledky, o cca 40 mil. Kč ročně lepší než s jakými počítal původní výhled, který byl úmyslně raději skepticky nastavený navíc v době ekonomického útlumu.
- **A-** (*výborný s mínusem*) **stav financí** zakládáme na dobré finanční likviditě, rezervě a oddlužování města. Likvidita dostačuje po dlouhé době také ke krytí jistých mimořádných výdajů díky existenci rezerv.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od 2013



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají především ve vnějších vlivech a na vývoji ekonomiky a vybraných sdílených daní ČR. Hlavní rizika vnitřní spočívají v nutnosti města optimalizovat provoz, ale **již se ukazuje i potřeba a zároveň možnost zajistit nové investice na zlepšování a modernizaci provozů města (resp. riziko, když rozvoj město nezajistí).**

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 dobrý trend finanční kondice.	Slabší provozní saldo
Lepší výsledky než plánované.	
Stabilní běžné příjmy , včetně příjmů z pronájmů.	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku.	
Opatrná prognóza příjmů o cca 60 mil. Kč přinese zřejmě mnohem lepší výsledek na konci roku.	
Nízký zůstatek dluhu.	
Finanční rezerva a dobrá finanční likvidita.	
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.
	Stagnace běžných příjmů města úbytkem obyvatel (pravidelných) a vlivem stagnace světové i naší ekonomiky.

Rozpočtový výhled

Děčín dosud předvedl skvělý výsledek, když dodržel a překonal dosavadní výhled a zlepšil provozní saldo. Rozpočet na 2016 zažije dle našeho názoru o cca 60 mil. Kč lepší daňové příjmy než rozpočtované. Děčín nejen, že dostojí svým dosavadním závazkům, ale město může pomýšlet na možnost zajistit nové investice tím, že využije skvělé úvěrové podmínky na trhu a napře možný úvěrový rámec k řešení investičních potřeb k optimalizaci a modernizaci provozu. Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2018¹⁵, i když výhled uvádí také rok 2017.

Doporučení

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

1) Zmrazit běžné výdaje vyjma platů

2) Přijmout nový úvěrový investiční rámec s limitem 500 mil. Kč

a realizovat cíle města zaměřené na obnovu majetku a modernizaci. Cílem opatření je zajistit a **udržet do budoucna výbornou finanční likviditu města související se zajištěním financí na investice, dotace a projekty** zlepšujících infrastrukturu a atraktivitu města (včetně vlastních financí k dotacím) a s cílem dále **snížovat provozní výdaje zaváděním nových technologií** a modernizovat infrastrukturu k podnikání (vytvářet podmínky pro růst byznysu ve městě).

a) Podmínky na finančním trhu se za poslední roky výrazně změnily 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 0,3% až 0,7% p.a.**).

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

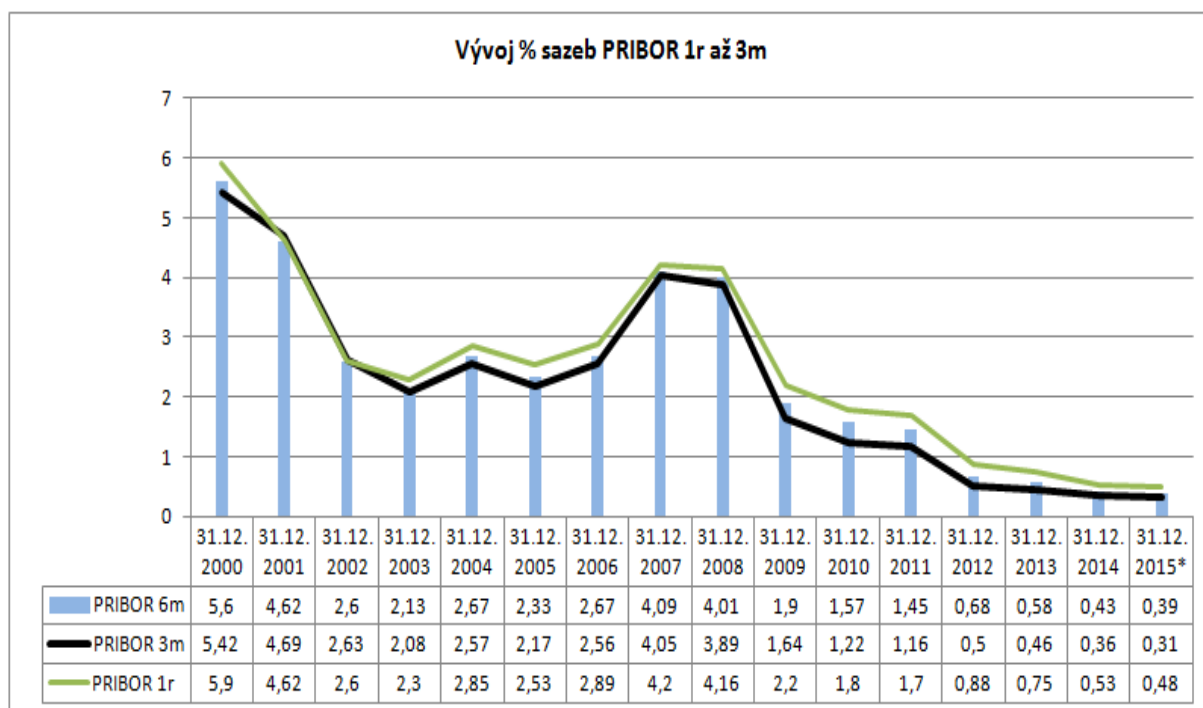
¹⁶ tzv. režim volně pohyblivého kurzu (tzv. floating) vázaného na PRIBOR (Prague InterBank Offered Rate), což je pražská mezibankovní nabídková úroková sazba, za kterou si banky navzájem poskytují úvěry na českém mezibankovním trhu.

¹⁷ POZ. Nejedná se o překlep, skutečně 0,02 % p.a.

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

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

Graf 19. Vývoj úrokových sazeb PRIBOR



Zdroj: Zdroj: ČNB, *výhled, graf www.cityfinance.cz

Definice finančního potenciálu města

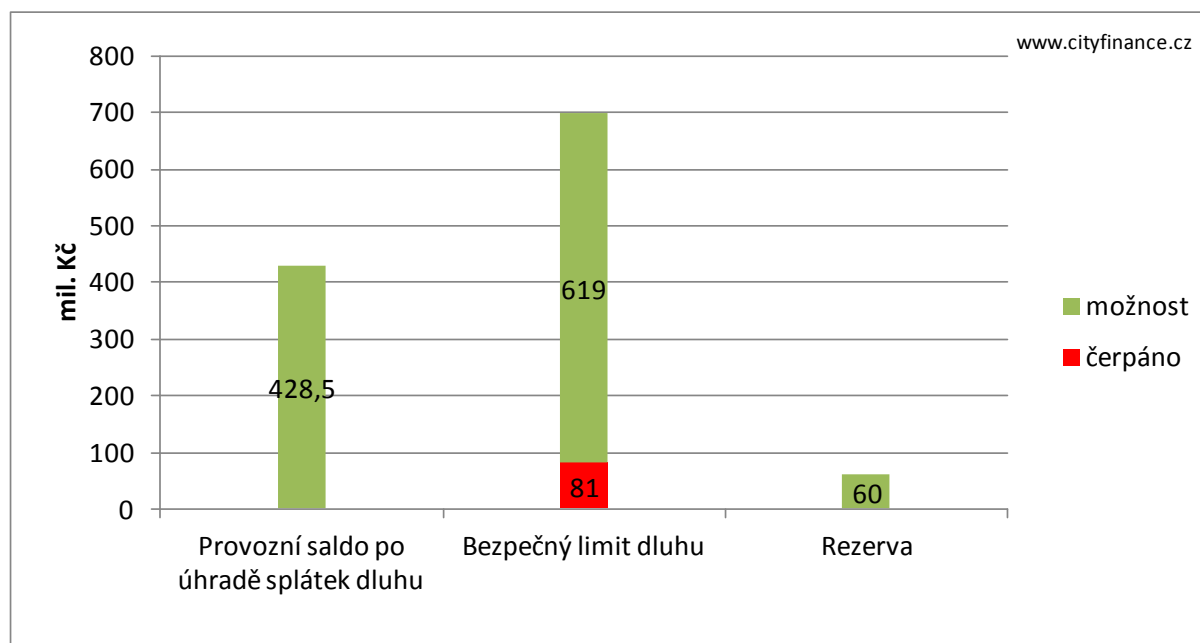
Děčín při dodržení rozpočtového výhledu bude schopný následujících 5 let, **počínaje rokem 2017 do 2021, vygenerovat minimálně cca 505 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě mandatorních běžných výdajů, ve kterých nejsou zahrnuty opravy) s tím, že:

- cca **76,5 mil. Kč** město použije na **úmor dluhu**;
- zbylých **428,5 mil. Kč** by mělo město využít zejména na investice do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících redukci běžných výdajů a ke zvýšení atraktivity města pro podnikání a bydlení s tím, že minimálně cca 275 mil. Kč město potřebuje k údržbě stavu svého dosavadního majetku.

Samospráva bude moci pracovat ve svém rozhodování na definovaných 5 let (**od 2017 do 2021**) **bez dotací, kapitálových příjmů s celkem až s cca 1088 mil. Kč v následujícím členění:**

- **428,5 mil. Kč** vlastních financí z provozního salda po úhradě splátek dluhů;
- **až 600 mil. Kč** možnost nového úvěrového rámce (strop 700 mil. Kč);
- rezervy jsou zapojeny v rozpočtu, proto budeme počítat jen se **60 mil. Kč**, o které čekáme lepší výsledek 2016 na straně příjmů, za předpokladu nenavyšování výdajů (rezervy jsou ponechány k řízení finanční likvidity).

Graf 20. Znázornění finančních možností Děčína na období 2017 až 2021 bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

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:

- Udržení běžných výdajů na objemech výrazně pod 670 mil. Kč bez oprav, praktické **zmrazení běžných výdajů vyjma platů a oprav**;
- **Růst výdajů na platy** o 4,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády;
- **Skeptický vývoj** běžných příjmů oproti predikci MFČR (výhled počítá s pouze 2,7 % ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dlouhodobému dosavadnímu průměru 5,1 %);
- **Dopad novely RUD** s účinností od 1. 1. 2017;
- **Udržení provozního salda** bez oprav alespoň na 130 mil. Kč (opravy mohou saldo výrazně snížit), po zahrnutí výdajů na opravy by provozní saldo nemělo klesnout pod 80 mil. Kč.

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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly dlouhodobě vyvinout lépe než běžné výdaje (bez mimořádných oprav) a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 60 mil. Kč**, ideální provozní saldo je **100 mil. Kč** a excelentní 180 mil. Kč nebo vyšší (nebo více než 25 % běžných příjmů, což je průměr v ČR¹⁹ za 2015). Běžné příjmy musí vždy 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, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **700 mil. Kč** ideálně při dostatečném rozložení splátek (cca na 20 let kvůli zajištění likvidity).

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

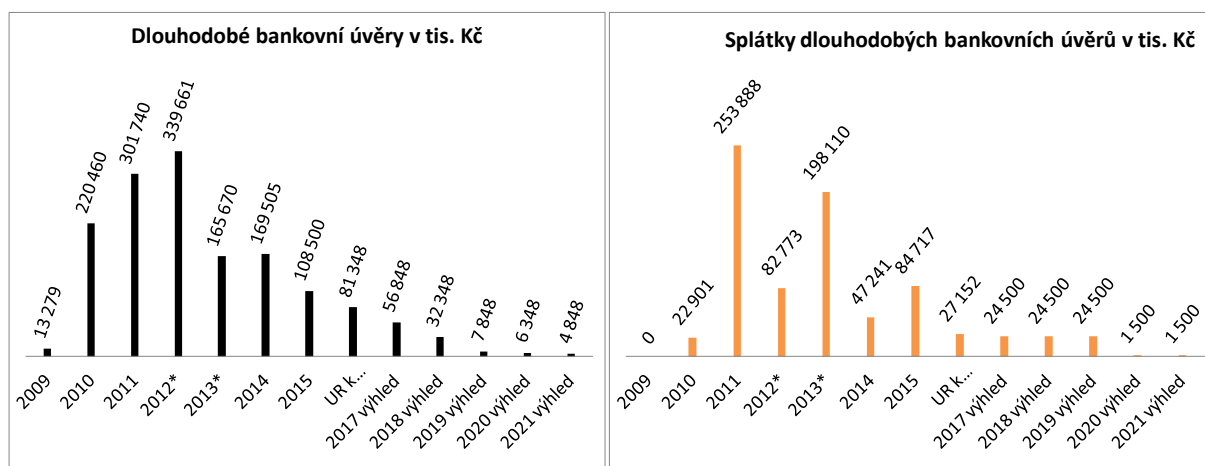
¹⁹ skutečnost 2014

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

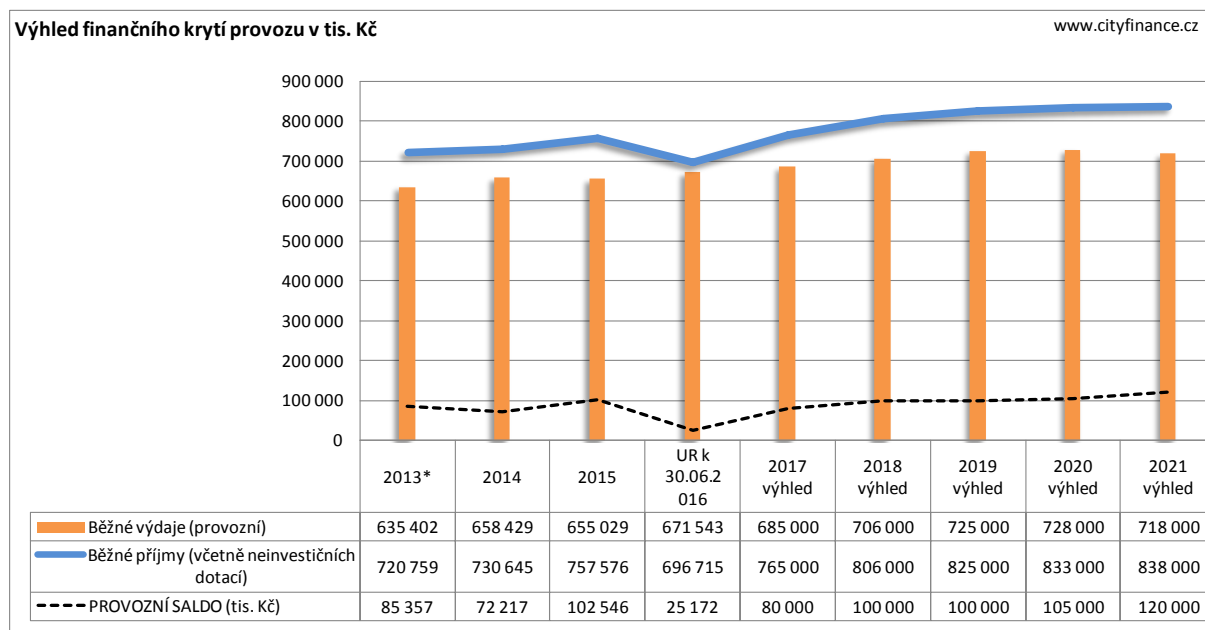
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Děčína



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

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Děčína



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

Tabulka 6. Výhled provozního salda Děčína

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	UR k 30.06.2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	tis. Kč CELKEM 2017 až 2021
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	720 759	730 645	757 576	696 715	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000	4 067 000
5	Běžné výdaje (provozni)	635 402	658 429	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	3 562 000
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	85 357	72 217	102 546	25 172	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000	505 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	12%	10%	14%	4%	10%	12%	12%	13%	14%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	198 110	47 241	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500	76 500
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	-112 752	24 976	17 829	-1 980	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500	428 500
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	108 907	137 746	128 731	13 945	69 445	144 945	220 445	323 945	442 445	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	-61 010	133 883	155 575	126 751	69 445	144 945	220 445	323 945	442 445	
f	Stavby (tis. Kč)	2 762 438	2 790 645								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PRÍJMŮ	10%	1%	4%	-8%	10%	5%	2%	1%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	6%	4%	-1%	3%	2%	3%	3%	0%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PRÍJMŮ (tis. Kč)	63 642	9 886	26 930	-60 861	68 285	41 000	19 000	8 000	5 000	141 285
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	37 630	23 027	-3 399	16 534	13 457	21 000	19 000	3 000	-10 000	46 457

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

Graf 23: Výhled provozního salda Děčína 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.** 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 Děčína

Rozpočtový výhled									tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2015	UR k 30.06.2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017	
1	1	Daňové příjmy	622 792	606 750	677 000	718 000	737 000	745 000	750 000	105,1	2,7	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	122 804	122 500	143 000	154 000	164 000	170 000	175 000		5,6	
3	1112	DPFO OSVČ	7 235	4 000	3 000	5 000	7 000	7 000	7 000		33,3	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	13 824	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000		0,0	
5	1121	DPPO	128 313	125 000	147 000	150 000	153 000	155 000	155 000		1,4	
6	1122	DPPO za obce	6 052	0	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000		0,0	
7	1211	DPH	255 163	257 000	278 000	301 000	305 000	305 000	305 000		2,4	
8	133 až 135	Místní poplatky	45 920	42 250	44 000	46 000	46 000	46 000	46 000		1,1	
9	1361	Správní poplatky	15 087	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000		0,0	
10	1511	Daň z nemovitostí	28 393	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000		0,0	
11	2	Nedaňové příjmy	36 281	22 420	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	99,5	0	
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	20 133	16 735	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000		0,0	
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		4 218								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	8 292	1 467	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000			
15	24	Přijaté splátky půjček		0							Suma 2017 až 2021	
16	3	Kapitálové příjmy	3 777	5 600	0	0	0	0	0		0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	147 468	108 797	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	111,4		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	98 503	67 545	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	48 965	41 252	0	0	0	0	0			
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	40 799	41 591	43 500	43 500	43 500	43 500	43 500			
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	810 317	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000	99,5	2,4	
22	5	Běžné výdaje	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	100,8	1,2	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	166 013	165 537	172 000	179 000	186 200	193 500	201 000		4,2	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	217 144	253 102	220 000	220 000	220 000	220 000	220 000		0,0	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	69 897	70 235	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000		0,0	
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	188 677	182 639	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000		0,0	
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	13 297	30	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		Suma 2017 až 2021	
28		Rezerva na výdaje			28 000	42 000	53 800	49 500	32 000		205 300	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	115 028	159 658	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	770 058	831 201	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	100,3	1,2	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	40 260	-87 634	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000		12,5	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	757 576	696 715	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000	106,9	2,4	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	100,8	Suma 2017 až 2021	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	102 546	25 172	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000		505 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	22 519	0	0	0	0	0	0		0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500		76 500	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-21 939	-114 786	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-40 260	87 634	-80 000	-100 000	-100 000	-105 000	-120 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	832 836	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000			
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	832 836	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000			
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	128 731	13 945	69 445	144 945	220 445	323 945	442 445		Suma 2017 až 2021	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	17 829	-1 980	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500		428 500	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	699 871	670 761	738 500	779 500	798 500	806 500	811 500			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500			
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	12,10%	4,05%	3,32%	3,14%	3,07%	0,19%	0,18%			
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	108 500	81 348	56 848	32 348	7 848	6 348	4 848			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	87	0	0	0	0	0	0		tis. Kč	
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	2 888 723								Suma 2017 až 21	
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			55 000	55 000	55 000	55 000	55 000		275 000	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			500	20 500	20 500	48 500	63 500		153 500	

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)

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč 806 837 484 102 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled													tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2011	2012*	2013*	2014	2015	UR k 30.06.2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled
1		1 Daňové příjmy	546 937	544 555	581 883	609 647	622 792	606 750	677 000	718 000	737 000	745 000	750 000
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	109 132	108 748	114 674	116 512	122 804	122 500	143 000	154 000	164 000	170 000	175 000
3	1112	DPFO OSVČ	4 087	6 671	9 088	6 469	7 235	4 000	3 000	5 000	7 000	7 000	7 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	9 564	11 060	11 457	13 005	13 824	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000	13 000
5	1121	DPPO	100 139	108 783	112 542	124 497	128 313	125 000	147 000	150 000	153 000	155 000	155 000
6	1122	DPPO za obce	5 305	3 382	4 911	5 396	6 052	0	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000
7	1211	DPH	237 550	219 297	240 613	253 109	255 163	257 000	278 000	301 000	305 000	305 000	305 000
8	133 až 135	Místní poplatky	37 480	49 239	46 785	48 038	45 920	42 250	44 000	46 000	46 000	46 000	46 000
9	1361	Správní poplatky	19 121	9 831	14 563	15 025	15 087	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
10	1511	Daň z nemovitostí	24 559	27 544	27 248	27 596	28 393	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000
11		2 Nedaňové příjmy	26 822	25 945	48 305	31 976	36 281	22 420	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	14 572	15 427	16 110	16 143	20 133	16 735	16 000	16 000	16 000	16 000	16 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						4 218					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	5 550	4 820	26 314	6 238	8 292	1 467	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček						0					
16		3 Kapitálové příjmy	10 533	8 925	6 661	8 758	3 777	5 600	0	0	0	0	0
17		4 Přijaté dotace (transfery)	624 183	148 978	277 534	123 864	147 468	108 797	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	383 342	86 616	90 570	89 023	98 503	67 545	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	240 842	62 362	186 963	34 841	48 965	41 252	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	50 920	49 928	40 909	40 932	40 799	41 591	43 500	43 500	43 500	43 500	43 500
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	1 208 475	728 404	914 384	774 244	810 317	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000
22		5 Běžné výdaje	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	148 019	143 914	146 445	156 677	166 013	165 537	172 000	179 000	186 200	193 500	201 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	246 653	204 253	238 750	249 665	217 144	253 102	220 000	220 000	220 000	220 000	220 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	80 633	72 463	67 477	69 097	69 897	70 235	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům.	183 321	162 926	178 958	184 280	188 677	182 639	185 000	185 000	185 000	185 000	185 000
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	253 707	14 215	3 771	-1 291	13 297	30	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
28		Rezerva na výdaje							28 000	42 000	53 800	49 500	32 000
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	365 271	150 354	47 000	88 691	115 028	159 658	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 277 603	748 126	682 402	747 120	770 058	831 201	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	-69 128	-19 722	231 982	27 124	40 260	-87 634	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	957 100	657 117	720 759	730 645	757 576	696 715	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)	912 333	597 771	635 402	658 429	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	44 768	59 346	85 357	72 217	102 546	25 172	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	334 454	121 215	23 626	49 312	22 519	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	253 888	82 773	198 110	47 241	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	11 438	18 721	57 498	29 195	-21 939	-114 786	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	69 128	19 722	-231 982	-27 124	-40 260	87 634	-80 000	-100 000	-100 000	-105 000	-120 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 542 929	849 619	938 009	823 556	832 836	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 542 929	849 619	938 009	823 556	832 836	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000
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	31 134	51 743	108 907	137 746	128 731	13 945	69 445	144 945	220 445	323 945	442 445
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-209 120	-23 427	-112 752	24 976	17 829	-1 980	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	624 679	620 429	671 097	682 555	699 871	670 761	738 500	779 500	798 500	806 500	811 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	253 888	82 773	198 110	47 241	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	40,64%	13,34%	29,52%	6,92%	12,10%	4,05%	3,32%	3,14%	3,07%	0,19%	0,18%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	301 740	339 661	165 670	169 505	108 500	81 348	56 848	32 348	7 848	6 348	4 848
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	131	109	109	50	87	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	2 133 880	2 594 780	2 762 438	2 790 645	2 888 723						
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							55 000	55 000	55 000	55 000	55 000
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							500	20 500	20 500	48 500	63 500

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 ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				700 000
606 837	484 102	je 60%	příjmy za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Děčína

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč		INDEXY	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	UR k 30.06.2016	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2021/2017	
1	1	Daňové příjmy	581 883	609 647	622 792	606 750	677 000	718 000	737 000	745 000	750 000	105,1	2,7	
11	2	Nedaňové příjmy	48 305	31 976	36 281	22 420	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	99,5	0,0	
16	3	Kapitálové příjmy	6 661	8 758	3 777	5 600	0	0	0	0	0	111,4		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	277 534	123 864	147 468	108 797	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	90 570	89 023	98 503	67 545	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	186 963	34 841	48 965	41 252	0	0	0	0	0			
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	40 909	40 932	40 799	41 591	43 500	43 500	43 500	43 500	43 500			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	914 384	774 244	810 317	743 567	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000	99,5	2,4	
22	5	Běžné výdaje	635 402	658 429	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	100,8	1,2	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	47 000	88 691	115 028	159 658	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	682 402	747 120	770 058	831 201	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	99,5	1,2	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	231 982	27 124	40 260	-87 634	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000			
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	720 759	730 645	757 576	696 715	765 000	806 000	825 000	833 000	838 000	tis.Kč		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	635 402	658 429	655 029	671 543	685 000	706 000	725 000	728 000	718 000	100,8	Suma 2017 až 2021	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	85 357	72 217	102 546	25 172	80 000	100 000	100 000	105 000	120 000	505 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	23 626	49 312	22 519	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	198 110	47 241	84 717	27 152	24 500	24 500	24 500	1 500	1 500	76 500		
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	108 907	137 746	128 731	13 945	69 445	144 945	220 445	323 945	442 445			
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	-112 752	24 976	17 829	-1 980	55 500	75 500	75 500	103 500	118 500	428 500		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	169 505	169 505	108 500	81 348	56 848	32 348	7 848	6 348	4 848			
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	109	50	87	0	0	0	0	0	0			
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	275 000		
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE					500	20 500	20 500	48 500	63 500	153 500		
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)						DOPORUČENÝ ÚDAJ					tis. Kč			
						STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ					700 000			
						806 837 484 102 je 60% příjmů za 4 roky								

POZ

54 až 58

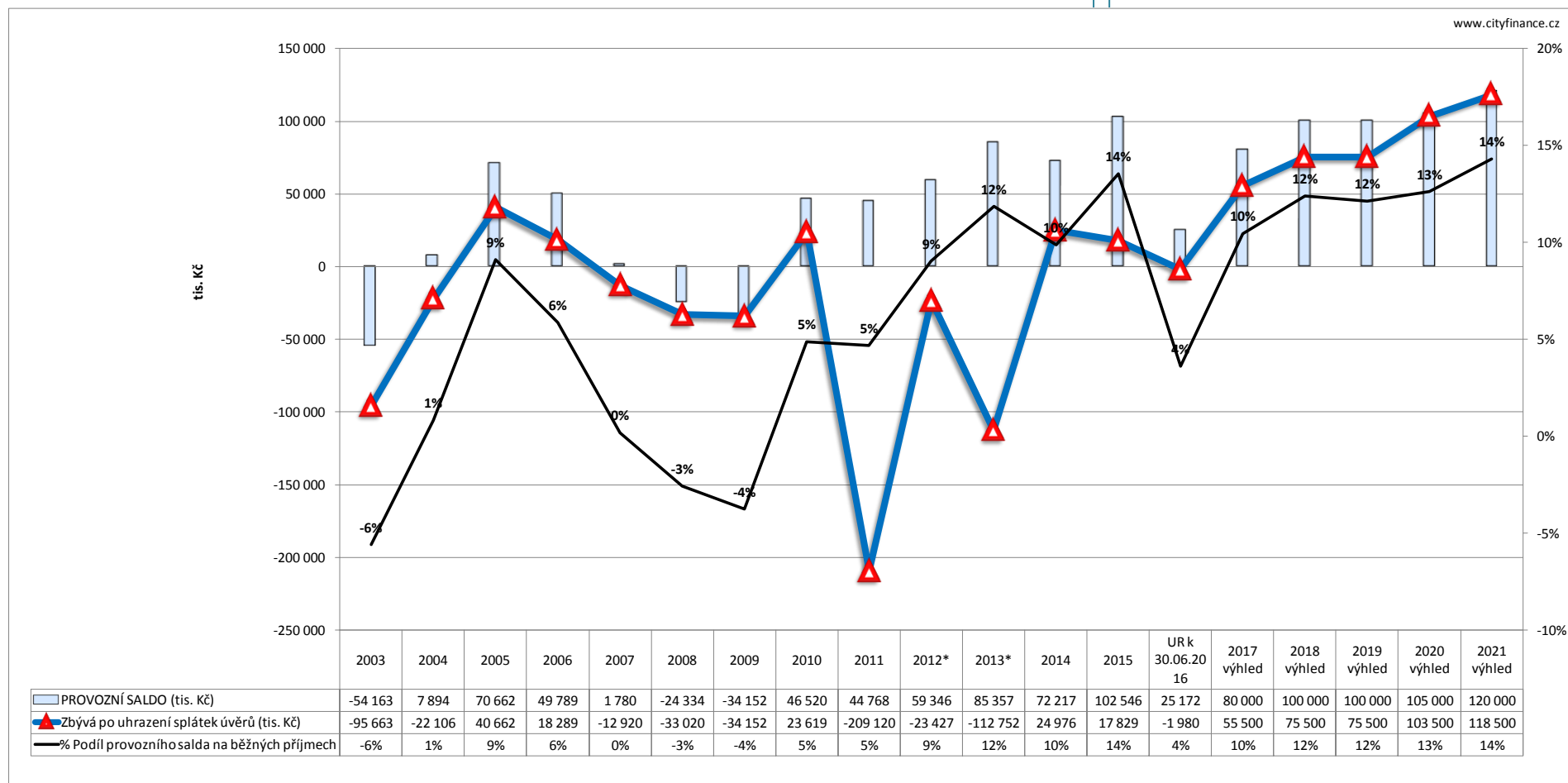
POZ 54 až 58

*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 žaka v RUD)

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 24. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Děčína



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 2013	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU DĚČÍNA A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ DĚČÍNA	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA	33
TABULKA 7. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED DĚČÍNA	35
TABULKA 8. PODROBNÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED DĚČÍNA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2011	36
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED DĚČÍNA	37

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU DĚČÍNA	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU DĚČÍNA	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ DĚČÍNA	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ DĚČÍNA	14
GRAF 5: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA S PŘEDPOKLADEM	15
GRAF 6: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA	16
GRAF 7: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ DĚČÍNA	16
GRAF 8. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) DĚČÍNA	17
GRAF 9. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ DĚČÍNA	17
GRAF 10. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY DĚČÍNA A SALDO	18
GRAF 11. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ DĚČÍNA	19
GRAF 12. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA K PRŮMĚRU V ČR	20
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK JISTIN DLUHŮ	21
GRAF 14. VÝVOJ FINANCOVÁNÍ OBNOVY MAJETKU DĚČÍNA V TIS. KČ VČETNĚ INVESTIC	22
GRAF 15. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC DĚČÍNA	23
GRAF 16: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO DĚČÍNA	23
GRAF 17. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ DĚČÍNA A VÝVOJ SPLÁTEK	24
GRAF 18. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY DĚČÍNA	24
GRAF 19. VÝVOJ ÚROKOVÝCH SAZEB PRIBOR	28
GRAF 20. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ DĚČÍNA NA OBDOBÍ 2017 AŽ 2021 BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	29
GRAF 21. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DĚČÍNA	32
GRAF 22. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU DĚČÍNA	32
GRAF 23: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA PO ÚHRADĚ SPLÁTEK DLUHŮ	33
GRAF 24. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA DĚČÍNA	38

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 hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, 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, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. 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.