

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

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	36 750	30 250	23 750	18 750	13 750
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000

Střednědobý výhled rozpočtu města Českého Krumlova

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

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

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	4
ANALÝZA.....	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	27
DOPORUČENÍ.....	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	29
ZÁVĚR	31
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	31
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČNÍ SAMOSPRÁVY	32
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČNÍ	33
PŘÍLOHY	36
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	36
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE.....	40
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	41
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	41
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	43
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	45
OBRÁZKY	45
TABULKY	45
GRAFY.....	45
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	46
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	46

Úvod

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

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

- Rozpočet 2019 z finančních výkazů vyplněných městem;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

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

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

Záporné saldo rozpočtu znamená, že v rozpočtu jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků 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).

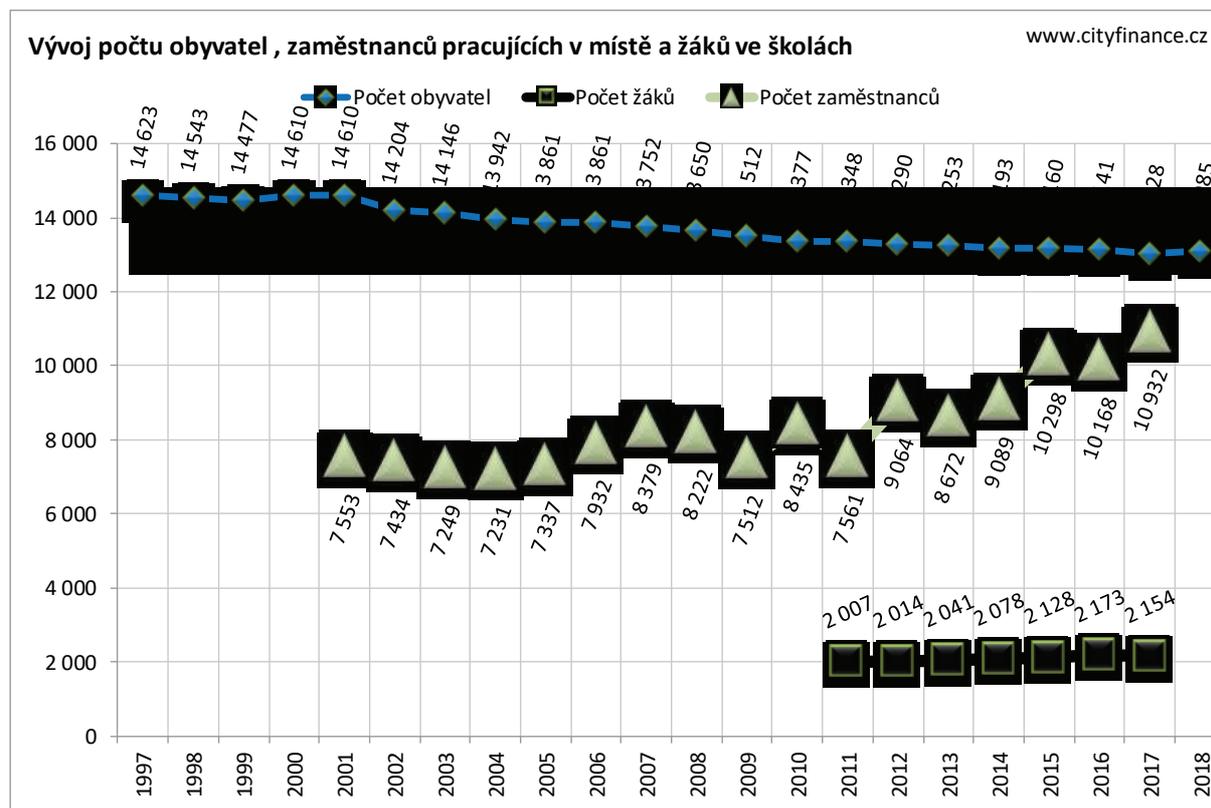
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města klesal, avšak pokles se v roce 2018 po 18 letech souvislých úbytků zastavil a hned to přineslo 1 mil. Kč k dobru. Na počtu obyvatel totiž závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2015 do 2018 se počet obyvatel **snížil o 75** tj. o **-0,6 %** (stále s bilancí aktuální roční ztráty 1,4 mil. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel města byl k 1.1.2019 celkem **13 085**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 18,8 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 17,2 tis. Kč).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

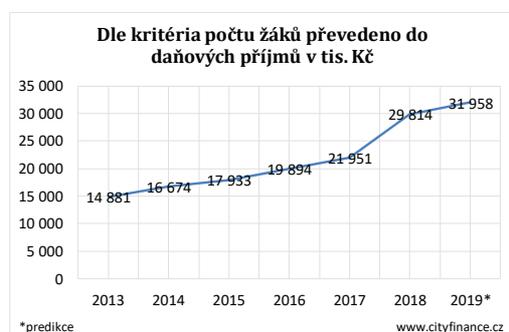
Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce od roku 2014 **velice výrazně stoupl o 1843** zaměstnanců (cca **+20,3 %**). Na území města bylo v roce 2017 evidováno **10 932** zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů města cca **5,5 mil. Kč**. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice malá část na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale má sociální rozměr. Podíl zaměstnanců ve městě ukazuje, že **do Krumlova se za prací jezdí**.

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

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	13 861	13 752	13 650	13 512	13 377	13 348	13 290	13 253	13 193	13 160	13 141	13 028	13 085	
Počet zaměstnanců	7 932	8 379	8 222	7 512	8 435	7 561	9 064	8 672	9 089	10 298	10 168	10 932	není	
Počet žáků						2 007	2 014	2 041	2 078	2 128	2 173	2 154	není	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr od 2014
Počet obyvatel	99,6	99,2	99,3	99,0	99,0	99,8	99,6	99,7	99,5	99,7	99,9	99,1	100,4	99,7
Počet zaměstnanců	103,7	105,6	98,1	91,4	112,3	89,6	119,9	95,7	104,8	113,3	98,7	107,5		106,1
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY														
	roční průměr od r. 2010	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Od 2014
Změna počtu obyvatel	-47	-109	-102	-138	-135	-29	-58	-37	-60	-33	-19	-113	57	-108
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu	-640	-1 232	-1 259	-1 558	-1 676	-341	-691	-518	-875	-485	-301	-1 943	1 073	-1 656

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

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



Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterých je město zřizovatelem, je údaj, na kterém od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků se od roku 2014 **zvýšil o 76 (+3,7 %)** na celkem **2 154** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **29 mil. Kč**.

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

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

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

Dle kritéria počtu žáků se začínalo v roce 2013 s částkou cca 14 mil. Kč. Příjmy navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která způsobila, že město může počítat s částkou výhledově cca 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky jsou **investice do školství finančně jedny z nejnepříhodnějších**. Školy, včetně školek jsou však nadále závislé na dotacích státu. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení.

Český Krumlov bezpochyby **prosperoval**. Mírně tím, že rostl výrazně počet zaměstnanců pracujících na území města, značně rostl též počet žáků a v roce 2018 se po 18 letech zastavil úbytek počtu obyvatel. Do Krumlova se za prací spíše dojíždí. Na území města se tedy dařilo především rozvoji práce a podnikání.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Českého Krumlova

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	134 074	153 158	158 519	147 399	155 389	168 505	152 510	166 053	156 734	158 345	185 692	192 464	193 413	207 898	223 979	246 246
2. Nedaňové příjmy	53 032	56 626	39 749	46 900	40 381	48 254	56 161	63 592	61 959	61 508	66 621	57 501	53 162	70 657	66 801	67 536
3. Kapitálové příjmy	63 306	100 100	21 918	16 063	30 960	8 438	52 671	7 353	4 604	10 475	12 875	2 330	1 845	933	2 954	1 163
4. Přijaté dotace	198 759	203 243	128 949	124 785	156 141	165 902	158 559	168 924	184 407	77 446	66 689	106 906	316 853	67 685	46 952	50 529
Příjmy celkem	449 170	513 128	349 136	335 147	382 871	391 099	419 902	405 921	407 704	307 773	331 877	359 202	565 273	347 173	340 687	365 474
5. Běžné výdaje	340 623	372 734	285 364	288 466	299 641	346 480	355 759	367 472	364 403	244 124	252 183	250 143	265 510	271 774	278 989	295 634
6. Kapitálové výdaje	73 749	192 194	87 313	55 798	50 578	66 282	48 408	39 301	48 582	42 383	53 572	98 888	336 898	46 886	31 848	103 267
Výdaje celkem	414 371	564 928	372 677	344 263	350 218	412 762	404 167	406 773	412 985	286 507	305 756	349 032	602 407	318 661	310 837	398 901
Saldo příjmů a výdajů	34 799	-51 800	-23 541	-9 116	32 653	-21 663	15 735	-851	-5 281	21 267	26 122	10 170	-37 134	28 512	29 850	-33 427

tis. Kč

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	152 510	166 053	156 734	158 345	185 692	192 464	193 413	207 898	223 979	246 246
2. Nedaňové příjmy	56 161	63 592	61 959	61 508	66 621	57 501	53 162	70 657	66 801	67 536
3. Kapitálové příjmy	52 671	7 353	4 604	10 475	12 875	2 330	1 845	933	2 954	1 163
4. Přijaté dotace	158 559	168 924	184 407	77 446	66 689	106 906	316 853	67 685	46 952	50 529
Příjmy celkem	419 902	405 921	407 704	307 773	331 877	359 202	565 273	347 173	340 687	365 474
5. Běžné výdaje	355 759	367 472	364 403	244 124	252 183	250 143	265 510	271 774	278 989	295 634
6. Kapitálové výdaje	48 408	39 301	48 582	42 383	53 572	98 888	336 898	46 886	31 848	103 267
Výdaje celkem	404 167	406 773	412 985	286 507	305 756	349 032	602 407	318 661	310 837	398 901
Saldo příjmů a výdajů	15 735	-851	-5 281	21 267	26 122	10 170	-37 134	28 512	29 850	-33 427

tis. Kč

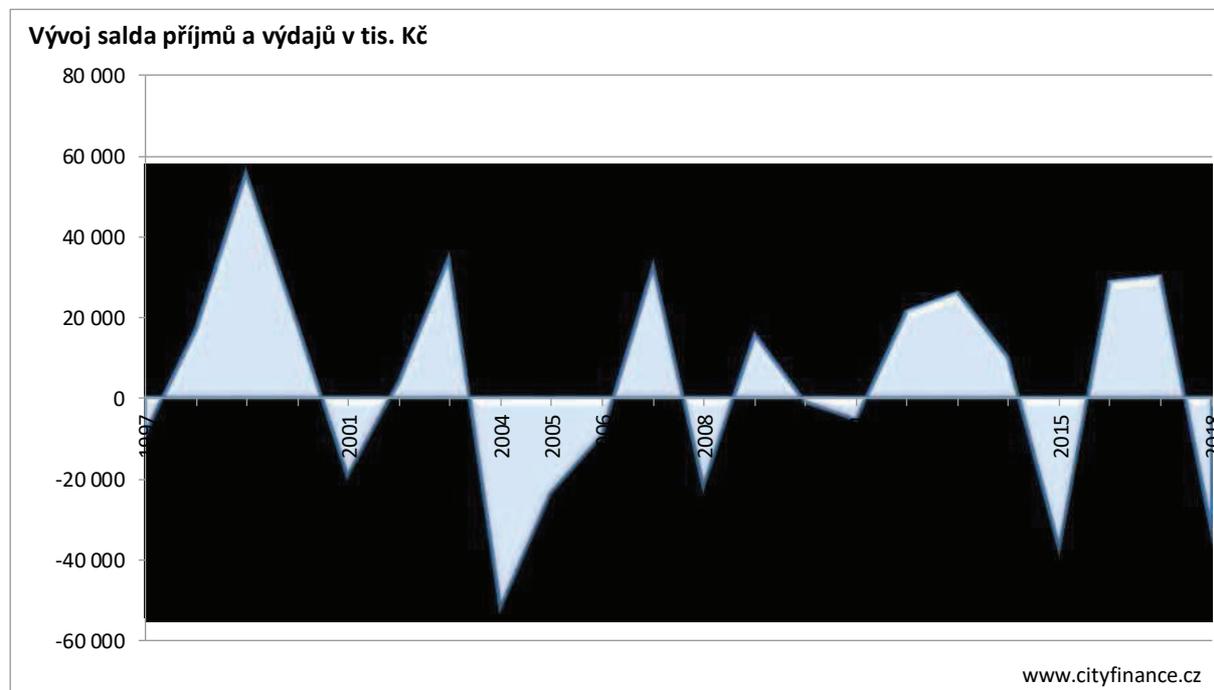
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	104	109	94	101	117	104	100	107	108	110	106,4
2. Nedaňové příjmy	104	113	97	99	108	86	92	133	95	101	105,3
3. Kapitálové příjmy	168	14	63	228	123	18	79	51	317		148,8
4. Přijaté dotace	109	107	109	42	86	160	296	21	69	108	123,7
Příjmy celkem	102	97	100	75	108	108	157	61	98	107	106,0
5. Běžné výdaje	99	103	99	67	103	99	106	102	103	106	104,3
6. Kapitálové výdaje	142	81	124	87	126	185	341	14	68	324	186,7
Výdaje celkem	104	101	102	69	107	114	173	53	98	128	112,8

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

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

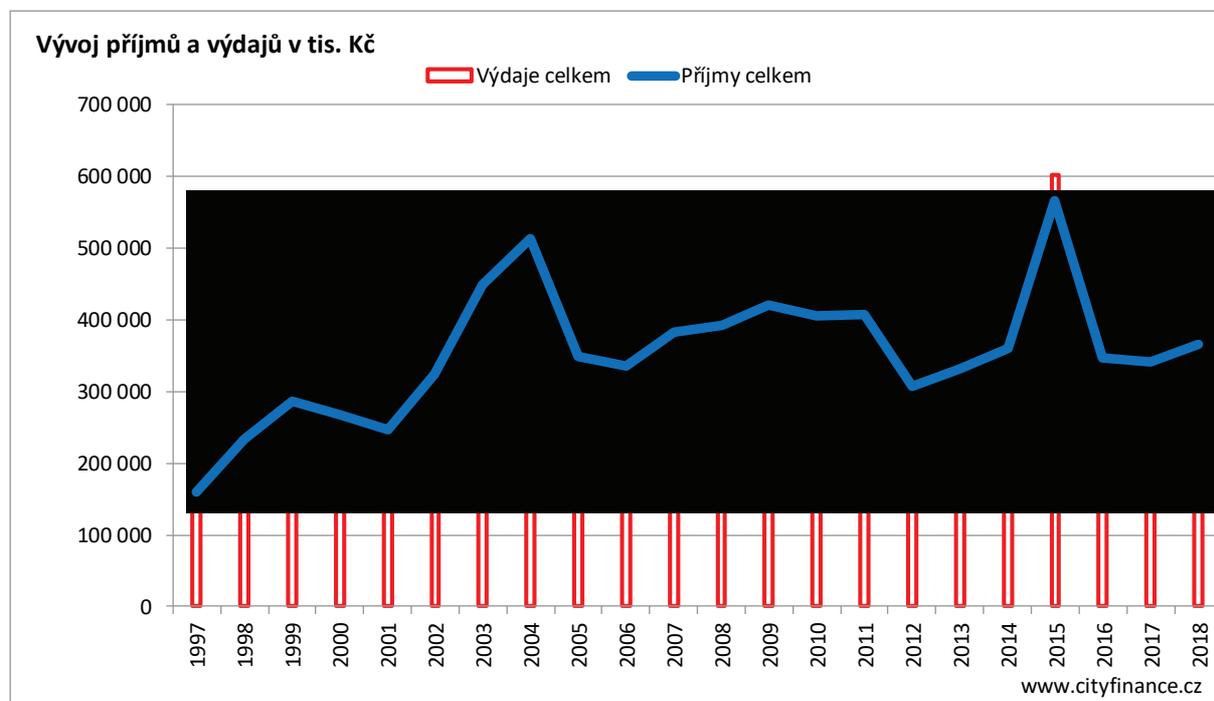
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že město za poslední **4 roky** hospodařilo **s deficitem 12 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 55 mil. Kč. Krumlov hospodařil podle zákona rozpočtově vzorně.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Českého Krumlova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

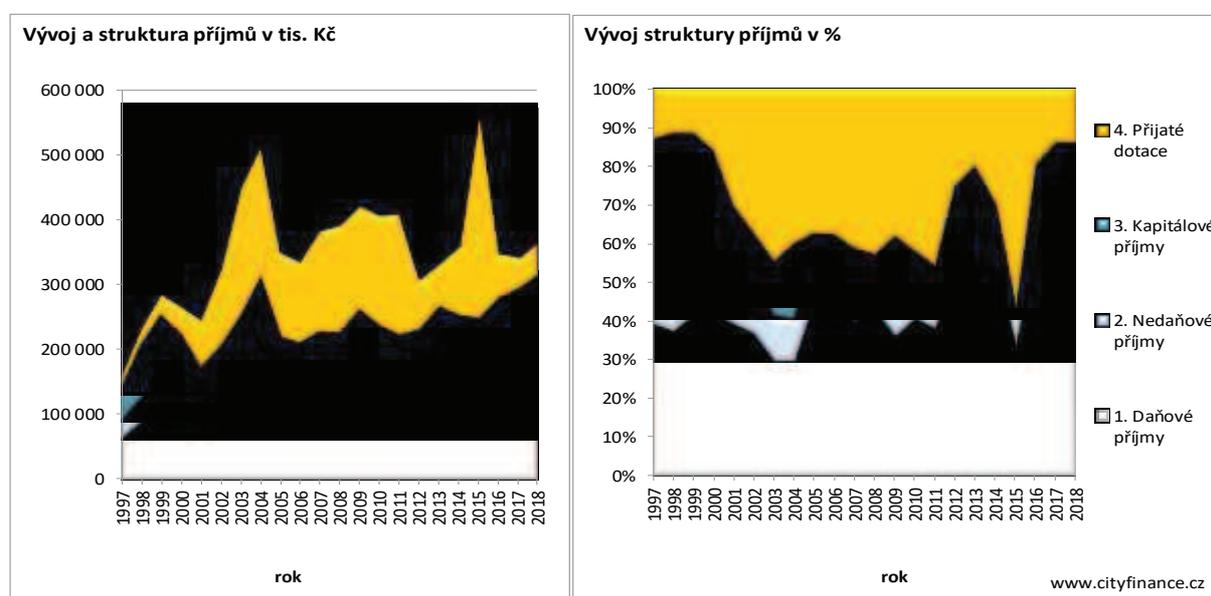
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Českého Krumlova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly poslední období poměrně progresivní trend, odhlédneme-li od dotací a kapitálových příjmů. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací a do roku 2004 kapitálových příjmů měly významný vliv na rozpočty města také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (pokles). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce **2017** a zejména **2018** byly v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **posíleného RUD v roce 2018**.

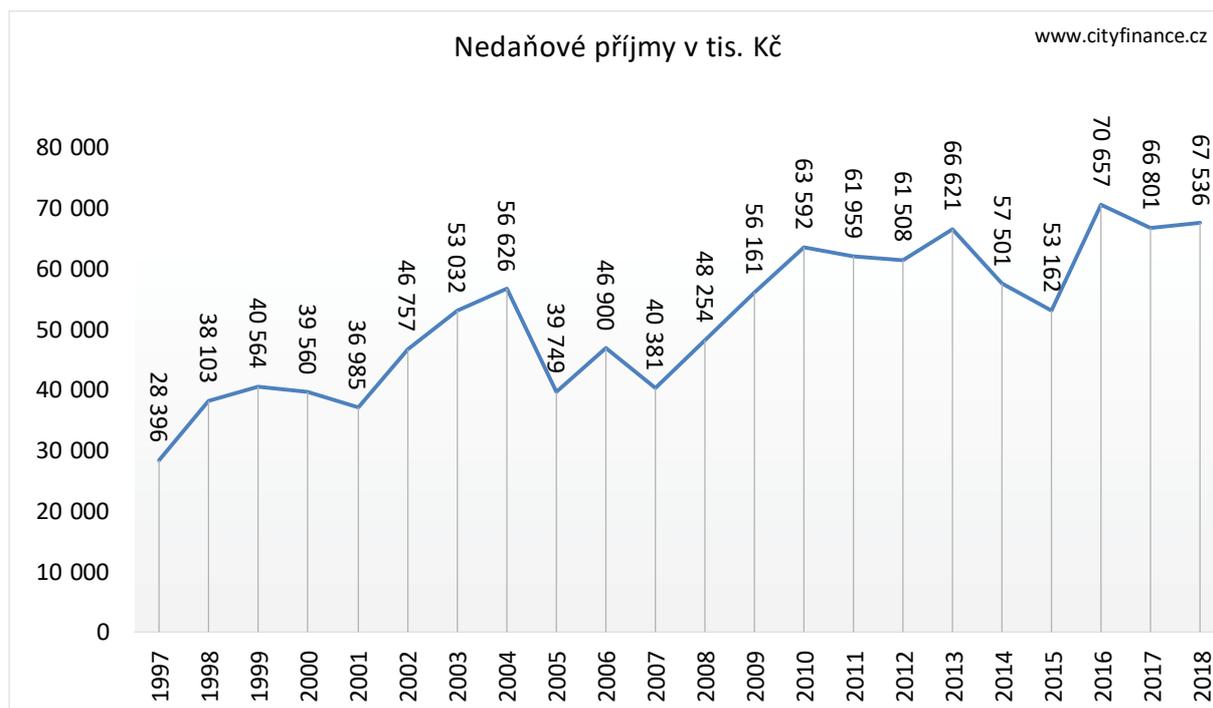
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Českého Krumlova



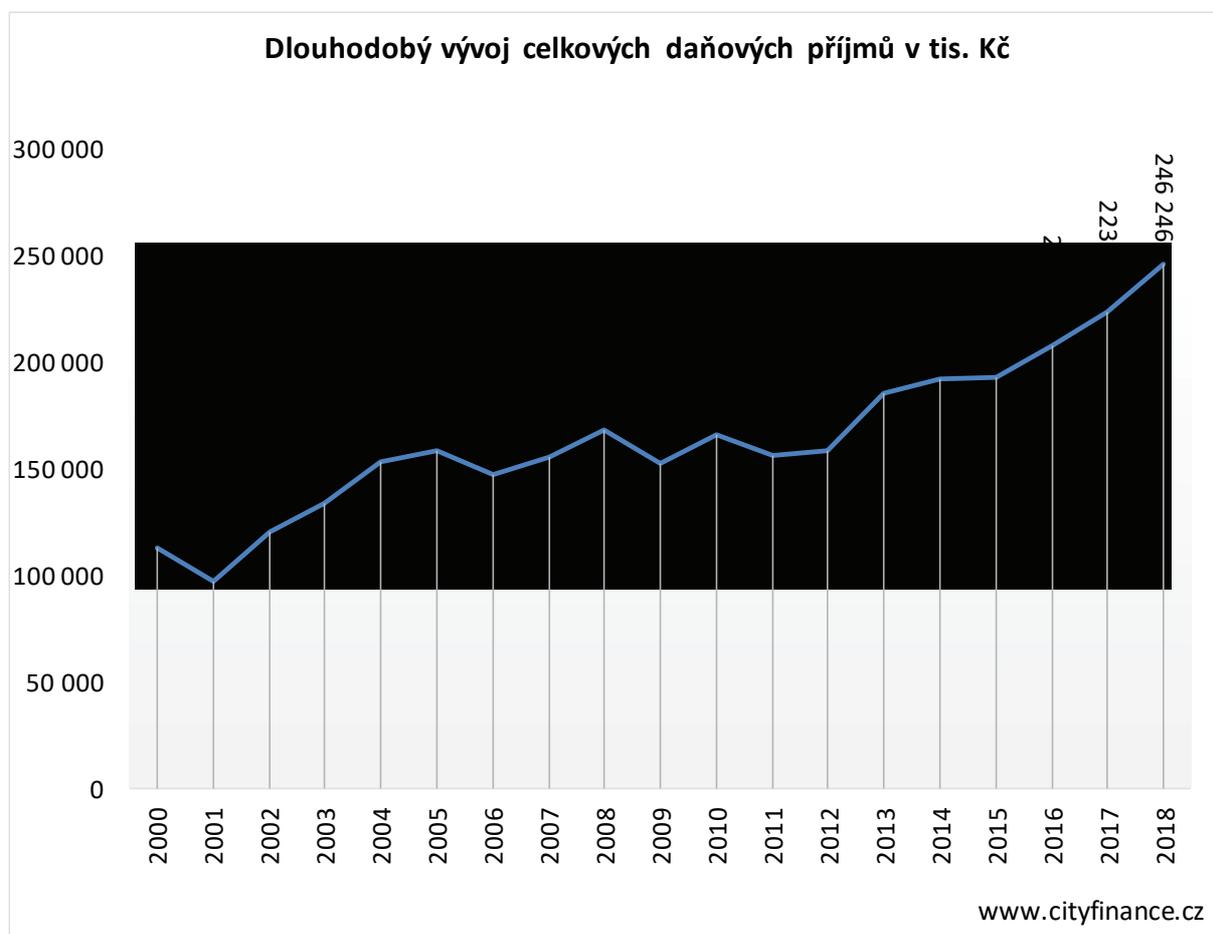
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazovala dlouhodobě **posílení stability**. To bylo dáno výrazným růstem daňových příjmů. Dominantní role daňových příjmů byla a je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) také pro budoucnost města.

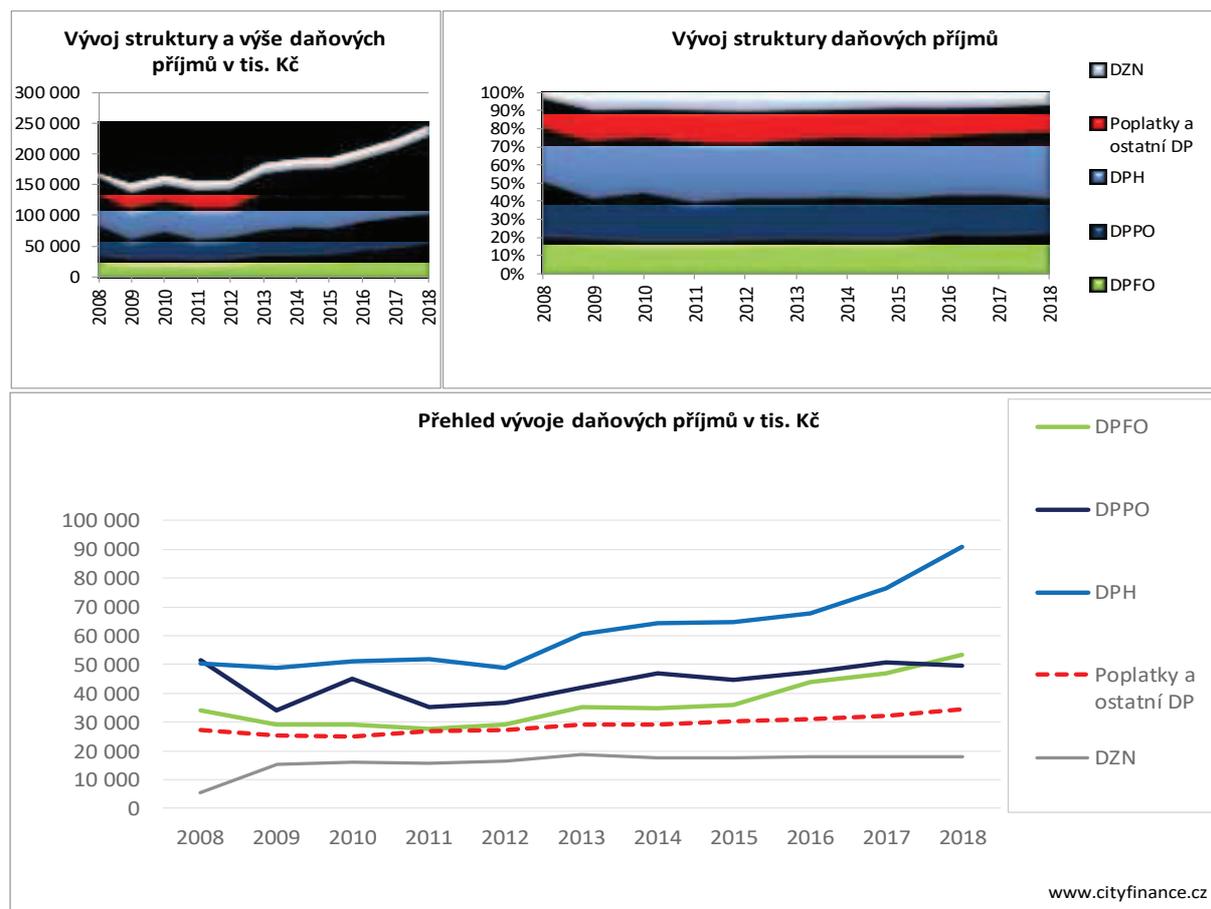
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2018 přibližně 18 %** všech příjmů ve výši 67,5 mil. Kč s tendencí mírného růstu. Zdrojem nedaňových příjmů byly především výnosy z pronájmů majetku ve výši 49,1 mil. Kč, cca 12,4 mil. Kč výnosů z další vlastní činnosti. Dále tu byly cca 4 mil. Kč z přijatých sankcí (pokut) a zbytek tvořily ostatní nedaňové příjmy, jako nekapitálové příspěvky, vratky transferů z vypořádání apod. U pronájmů majetku je třeba vnímat, že se nejedná o čistý výnos, ale pouze příjem, náklady vznikají zpravidla jinde. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky a změny zákonů jako daňové příjmy a nejsou závislé na systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Českého Krumlova v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6. Vývoj daňových příjmů Českého Krumlova v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Českého Krumlova

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2018 celkem **67 %** všech příjmů (cca **2/3**). Meziroční růst daňových příjmů města o **22,3 mil. Kč (+9,9 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +14,5 mil. Kč (+18,9 %) a daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti cca +6,3 mil. Kč (+15 %). Výrazně vzrostl také výnos z místních poplatků o 3,8 mil. Kč, téměř 19 %. 2 mil. Kč vynesl vjezd do povolených míst (nárůst o 1,2 mil. Kč) a na poplatcích za využívání veřejného prostranství město inkasovalo 5,2 mil. Kč, nárůst o 1,6 mil. Kč (45 %). Pouze mírné poklesy se projevily především u správních poplatků a u daně z příjmů právnických osob a z podnikajících fyzických osob. Budoucnost 2019 a dále potáhne nahoru u sdílených daní zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulky** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Českého Krumlova

Indexy	Indexy											Změna v	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/2017	2018-2017
Bilance (tis. Kč)	168 493	152 510	166 053	156 734	158 345	185 692	192 464	193 413	207 898	223 979	246 246	109,9	22 267
1. Daňové příjmy:	168 493	152 510	166 053	156 734	158 345	185 692	192 464	193 413	207 898	223 979	246 246	109,9	22 267
1111 DPFO ZČ:	25 735	24 266	24 128	25 508	25 508	29 822	30 722	31 151	37 270	42 193	48 505	115,0	6 312
1112 DPFO OSVČ:	6 125	2 956	3 105	-119	1 078	2 347	763	1 153	3 070	1 216	1 018	83,7	-199
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	2 021	1 949	1 938	2 081	2 473	2 890	3 299	3 513	3 568	3 538	4 022	113,7	483
1121 DPPO:	35 158	22 462	23 637	21 781	24 248	28 091	31 585	32 611	36 875	37 677	36 929	98,0	-747
1122 DPPO za obce:	16 243	11 676	21 460	13 290	12 460	14 055	15 223	12 130	10 357	13 187	12 604		-584
1211 DPH:	50 258	48 917	50 932	51 676	48 976	60 534	64 215	64 844	67 582	76 391	90 862	118,9	14 470
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	18 416	18 403	18 406	20 212	20 612	20 862	20 212	21 599	21 717	23 019	26 272	114,1	3 253
1361 Správní poplatky:	8 976	6 758	6 421	6 487	6 449	8 228	8 840	8 728	9 350	8 963	8 134	90,7	-830
1511 Daň z nemovitostí:	5 561	15 123	16 026	15 819	16 542	18 863	17 605	17 683	18 109	17 794	17 901	100,6	107
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/2017	2018-2017
DPFO	33 880	29 172	29 171	27 469	29 059	35 059	34 784	35 817	43 909	46 948	53 544	114,1	6 596
DPPO	51 401	34 138	45 097	35 071	36 708	42 146	46 808	44 741	47 231	50 864	49 533	97,4	-1 331
DPH	50 258	48 917	50 932	51 676	48 976	60 534	64 215	64 844	67 582	76 391	90 862	118,9	14 470
Poplatky a ostatní DP	27 393	25 160	24 827	26 699	27 061	29 091	29 052	30 327	31 067	31 982	34 406	107,6	2 423
DZN	5 561	15 123	16 026	15 819	16 542	18 863	17 605	17 683	18 109	17 794	17 901	100,6	107

134 - Místní poplatky z vybraných činností a služeb				
v tis. Kč, není-li uvedeno jinak	2017	2018	Rozdíl	Index
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	6 870	7 694	824	112,0
Poplatek ze psů	394	370	-24	93,9
Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	6 185	6 356	171	102,8
Poplatek za užívání veřejného prostranství	3 584	5 210	1 626	145,4
Poplatek ze vstupného	27	43	16	159,3
Poplatek z ubytovací kapacity	2 155	2 190	35	101,6
Poplatek za povolení k vjezdu do vybraných míst	920	2 073	1 153	225,3
CELKEM	20 134	23 937	3 803	118,9

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

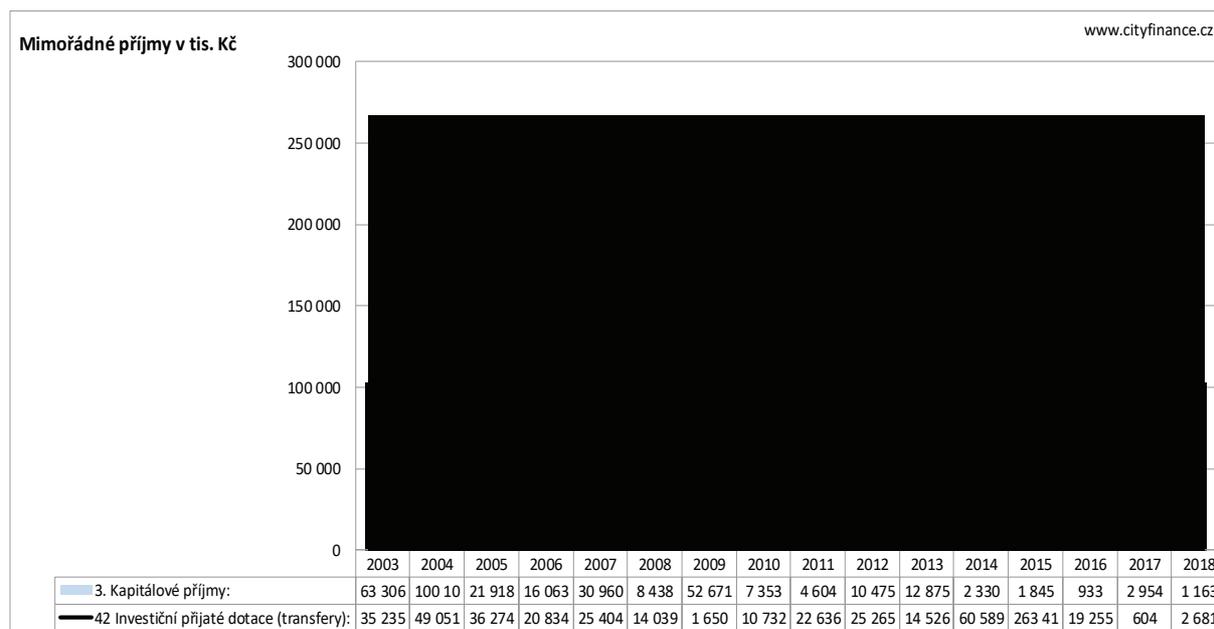
DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2006 a dále zejména 2009 (finanční krize), zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů. Přibližně **půlku z růstu výnosů daní v roce 2018 měla na svědomí novela RUD.** Zejména díky novelám RUD a růstu ekonomiky patřily poslední 3 roky k nejlepším pro daňové příjmy posílené ještě v Českém Krumlově růstem výnosů místních daní (poplatků). K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní. Pozitivní dopady změn RUD skončily rokem 2018.

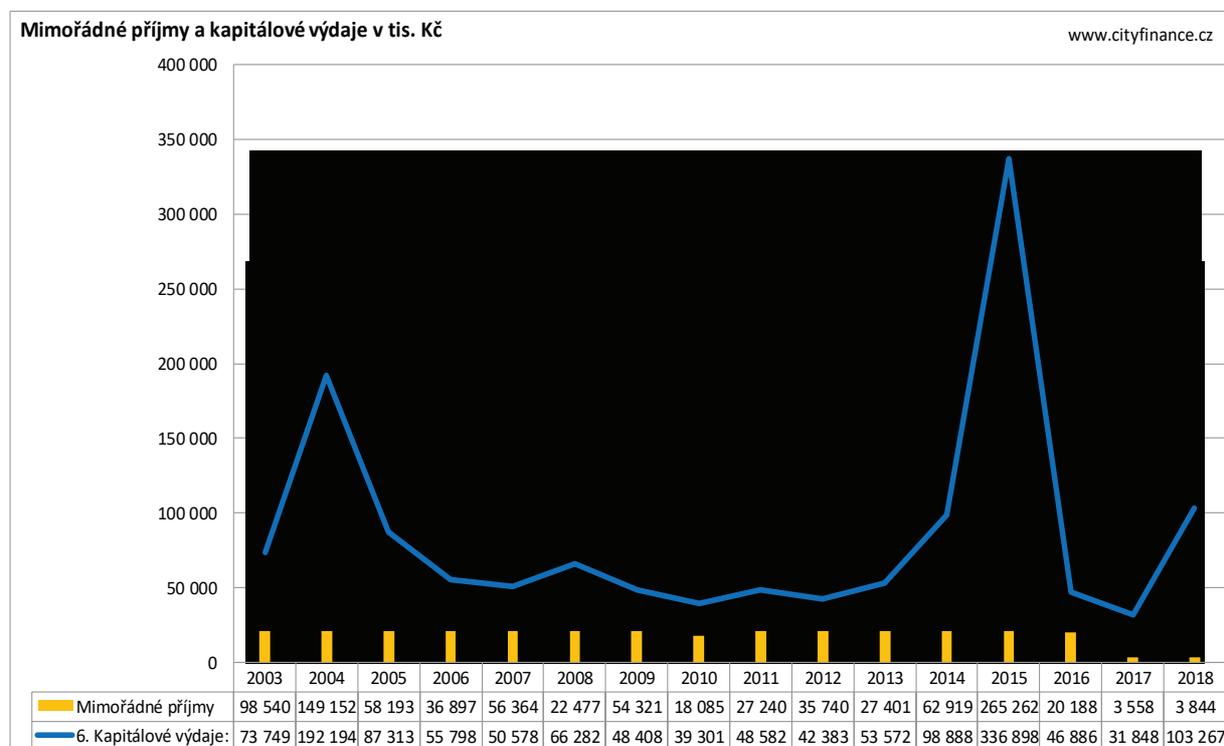
Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmuto v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkem je podoba RUD pro město příznivá.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Českého Krumlova



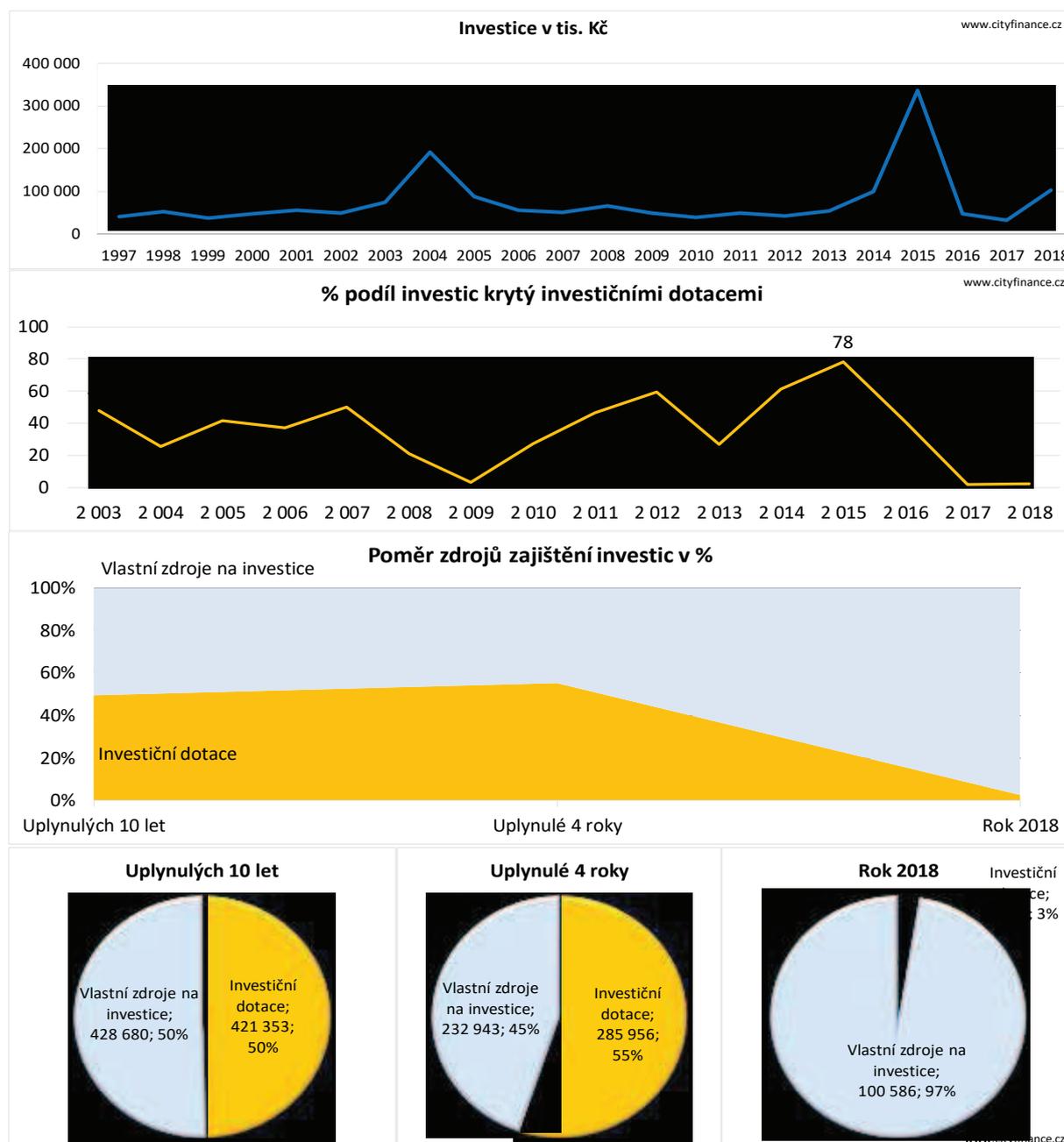
Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 dosáhly téměř **293 mil. Kč** a ovlivnila je hlavně dotace, jejíž vrchol nastal v roce 2015. Investiční dotace činily 286 mil. Kč a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo bezmála 519 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly více než 1/2 investic** města (**viz další grafy**).

Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Českého Krumlova



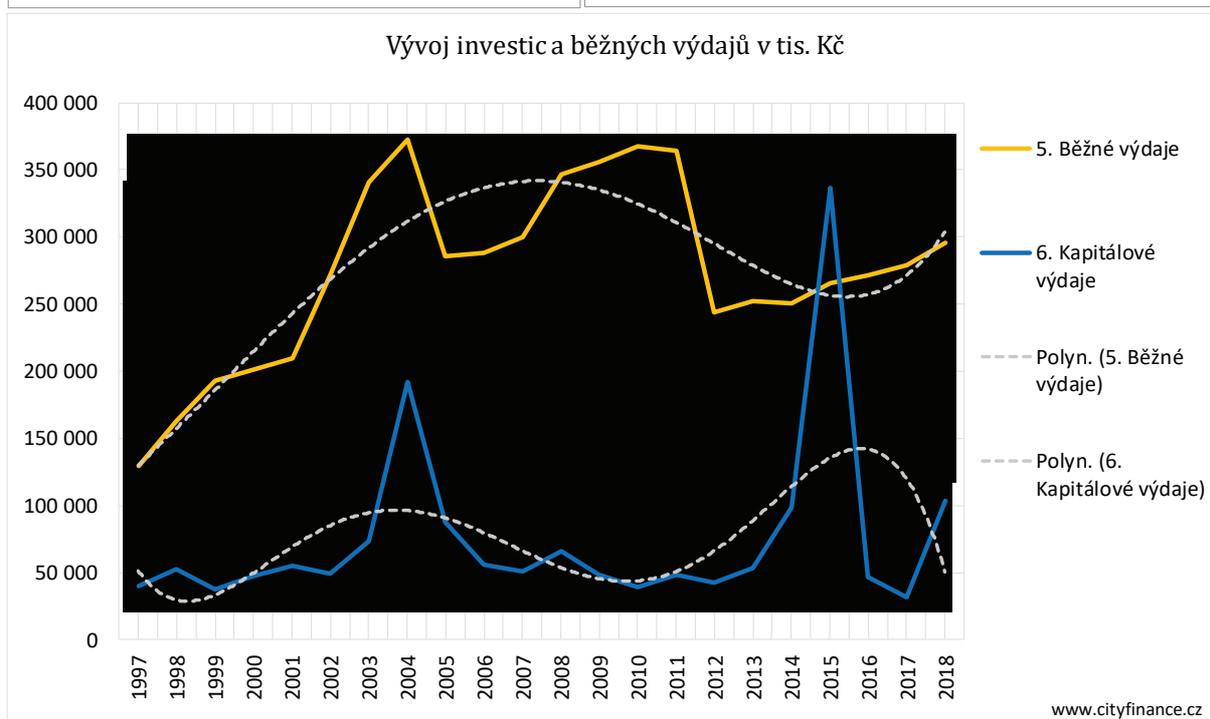
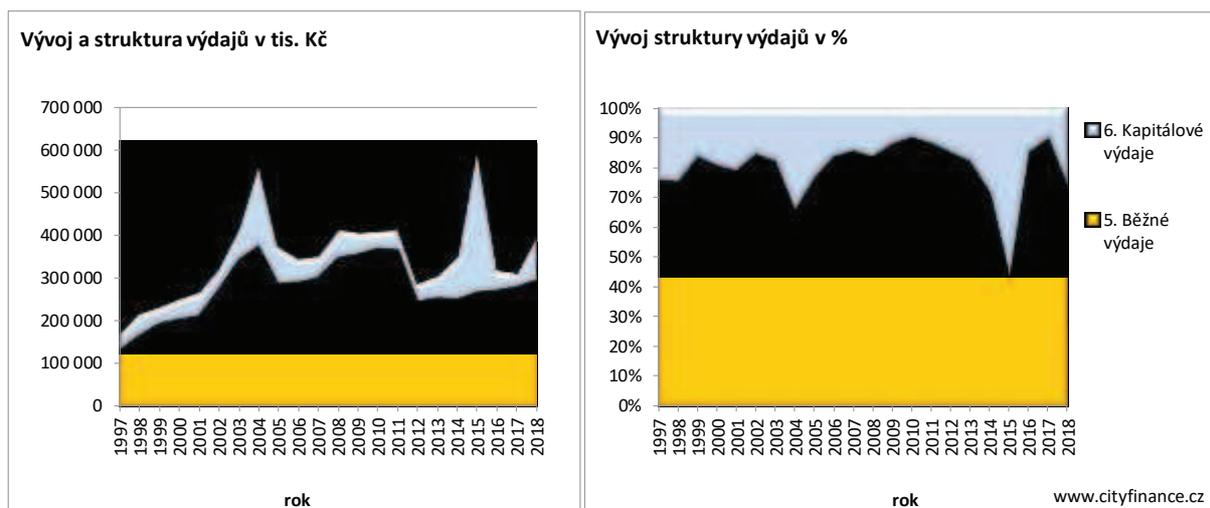
Investiční aktivita města nástupem roku 2018 citelně **ožila**. Obecně byla investiční aktivita města **od roku 2014 výraznější**. Investiční dotace hrály v minulosti ve výdajích do investic výraznou roli. Za posledních za posledních 10 let kryly dotace 1/2 investic. Tato vazba investic na dotace mohla městu navozovat dojem, že bez dotací je rozvoj města obtížný nebo, že dotace finance ušetří, ale v praxi to tak většinou bohužel nebývá, až na výjimky (např. velké infrastrukturální dotace na kanalizace, čističky odpadních vod, jiné velké projekty apod.). Ovšem význam dotací byl poslední 2 roky slabý, což ale nelze brát jako slabinu neb se státu nepovedlo pro obce zajistit dobře poslední dotační období. Pozitivní je, že **město se stává silnějším a více nezávislým ve svém rozvoji**.

Graf 10. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Českého Krumlova



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Českého Krumlova



www.cityfinance.cz

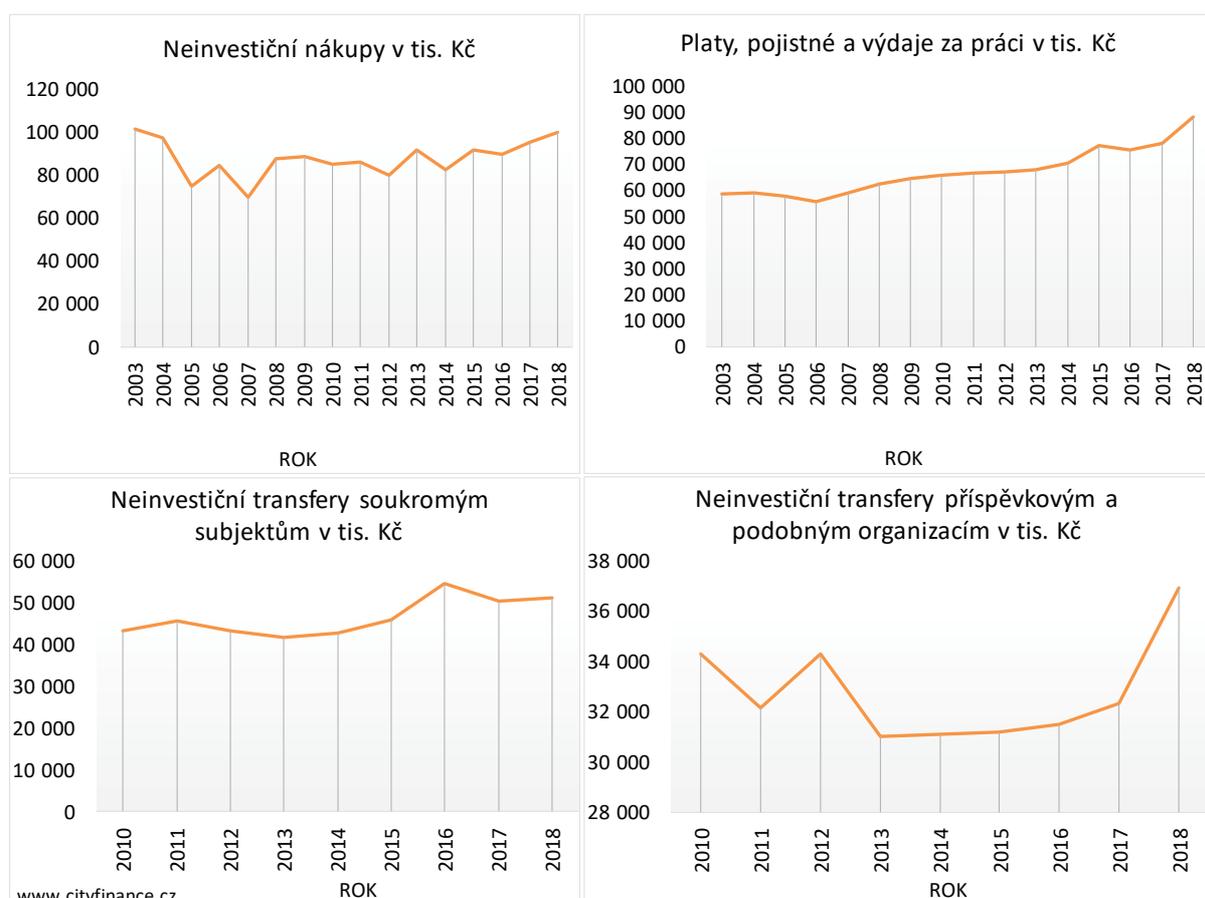
Očištěné běžné výdaje a prostor, který městu zbyval po odpočtu odpisů (reprodukce) v tis.Kč

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
*=provozní saldo + opravy - odpisy dlouhodobého majetku							
Zbývalo z běžných příjmů po odpočtu odpisů (reprodukce) majetku*	10 371	37 897	27 335	21 836	25 025	28 773	37 878
Provozní výdaje bez oprav	224 282	227 244	230 019	238 986	250 506	256 652	271 480
Běžné příjmy ke krytí provozních výdajů a oprav	272 034	304 476	296 283	300 012	326 985	337 129	361 630

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Českého Krumlova ukázaly **od roku 2012** poměrně **příznivý trend**. Podstatné bylo, že se městu od roku 2012 zlepšil vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku města** (viz na **předchozím grafu zelený sloupcový**). V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku cca 10 mil. Kč a v roce 2018 to bylo **37 mil. Kč**. Město však patří mezi města, která mají více finančně náročného majetku **Krumlov je poměrně těsně finančně schopen pokrýt reprodukci svého dosavadního majetku**, ale budování nového finančně náročného nerentabilního majetku by ohrozilo schopnost města udržovat svůj majetek.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Českého Krumlova



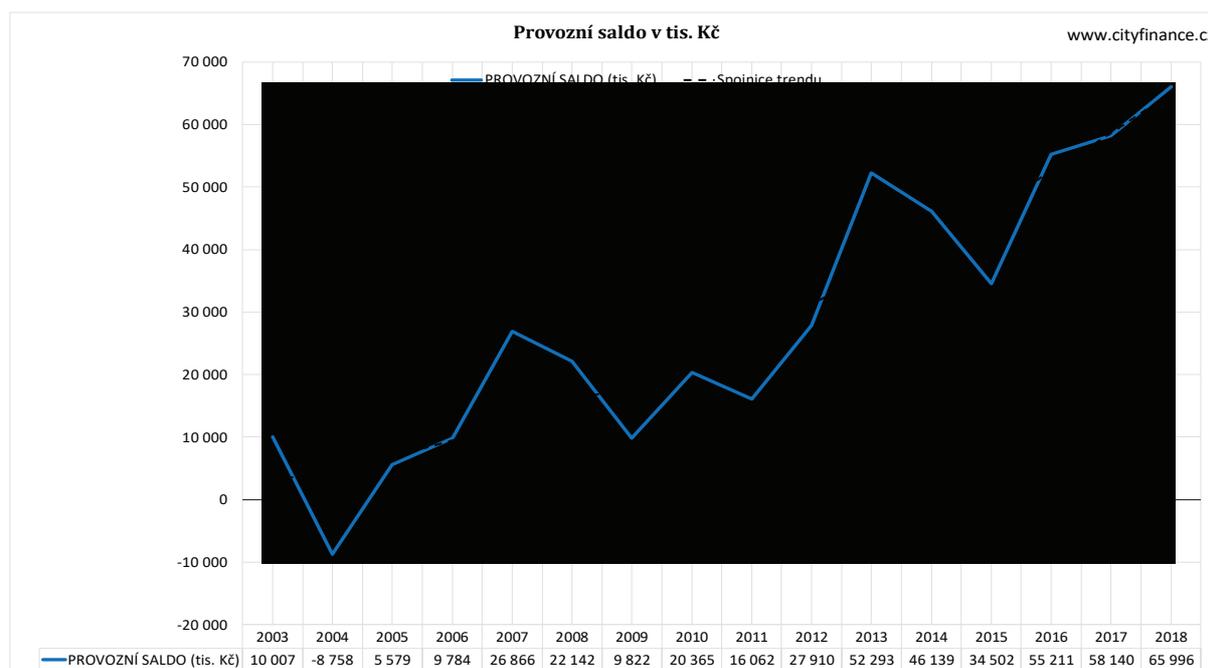
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Kriticky je třeba se stavět **k vysokým růstům neinvestičních transferů** příspěvkovým a podobným organizacím a obezřetněji se stavět k posuzování podstaty důvodů nárůstu výdajů na platy. Celkově však město situaci eskalace běžných výdajů dosud zvládalo, a to zejména vlivem příznivé situace na straně běžných příjmů. **Kladně hodnotíme zejména plodné úsilí města zajistit lepší výnosy místních daní (poplatků)**, především proto se **dařilo ufinancovat vysoké růsty běžných výdajů**.

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

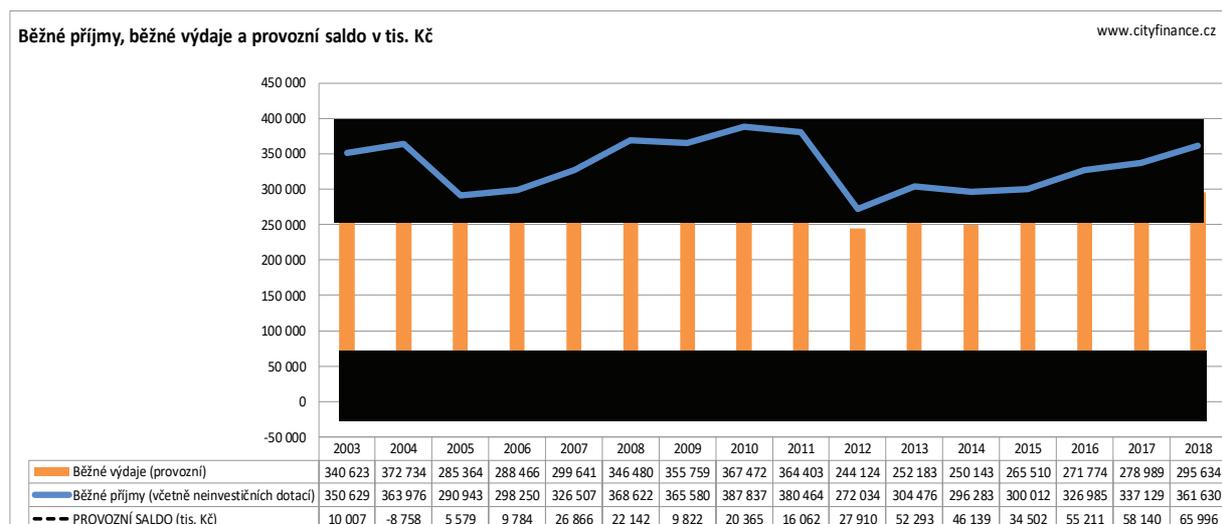
Provozní saldo v absolutním vyjádření mělo **výborný trend a nejlepší výsledek v historii města**. Provozní saldo se za posledních 7 let zdvojnásobilo z 28 mil. Kč v roce 2012 na téměř 66 mil. Kč v roce 2018. Podíl provozního salda na běžných příjmech činil za rok 2018 celkem 18 %, což byl i poměrově nejlepší výsledek v historii města, i když se jednalo stále o podprůměr (průměr v ČR byl za rok 2018 celkem 26 % běžných příjmů). Český Krumlov patří k provozně náročnějším městům (dražším). Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten nejhlavnější ukazatel, srážely ho totiž opravy, což později zohledníme. Podrobněji k provoznímu saldu města viz [grafy a tabulka dále](#).

Graf 13. Vývoj provozního salda Českého Krumlova



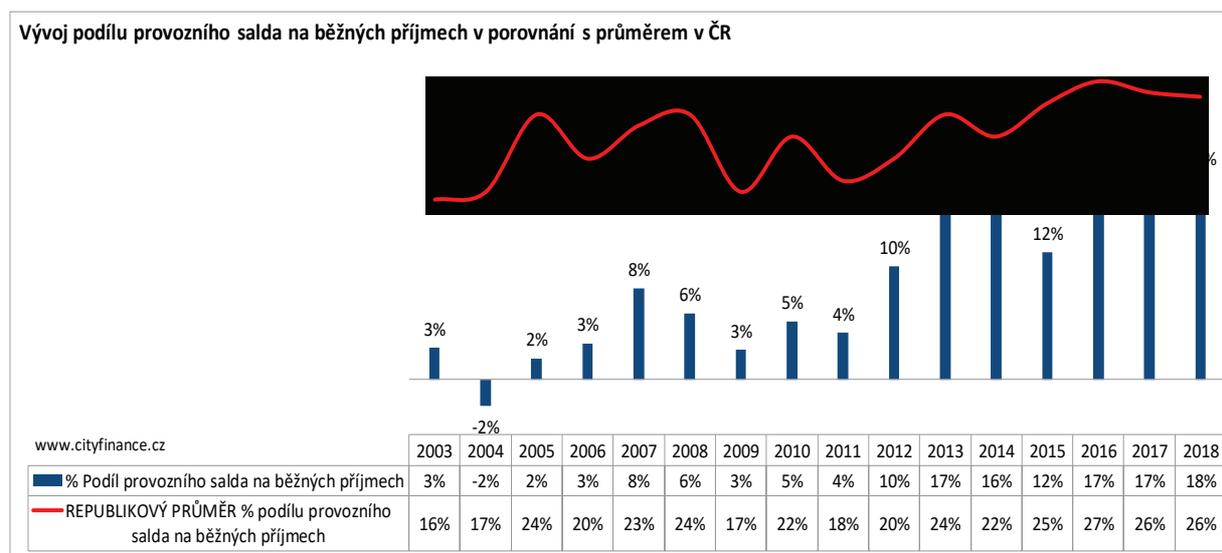
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Českého Krumlova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Českého Krumlova s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Českého Krumlova

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	368 622	365 580	387 837	380 464	272 034	304 476	296 283	300 012	326 985	337 129	361 630	
5 Běžné výdaje (provozni)	346 480	355 759	367 472	364 403	244 124	252 183	250 143	265 510	271 774	278 989	295 634	
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 066	91 732	16 714	25 337	27 202	4 800	8 200	10 754	7 526	6 805	7 281	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	22 142	9 822	20 365	16 062	27 910	52 293	46 139	34 502	55 211	58 140	65 996	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	13 075	-81 910	3 651	-9 275	707	47 493	37 939	23 748	47 684	51 335	58 715	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	6%	3%	5%	4%	10%	17%	16%	12%	17%	17%	18%	
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	26%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	12 015	18 588	10 624	549	22 969	52 915	70 315	28 963	49 853	73 328	44 250	tis. Kč
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	55 820	-69 896	22 239	1 349	1 256	70 461	90 855	94 063	76 647	101 188	132 043	Suma od 2015
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	42 115	-3 042	22 256	-7 372	-108 431	32 442	-8 193	3 729	26 973	10 144	24 501	65 347
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	46 840	9 278	11 713	-3 069	-120 279	8 059	-2 040	15 366	6 265	7 215	16 645	45 491

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

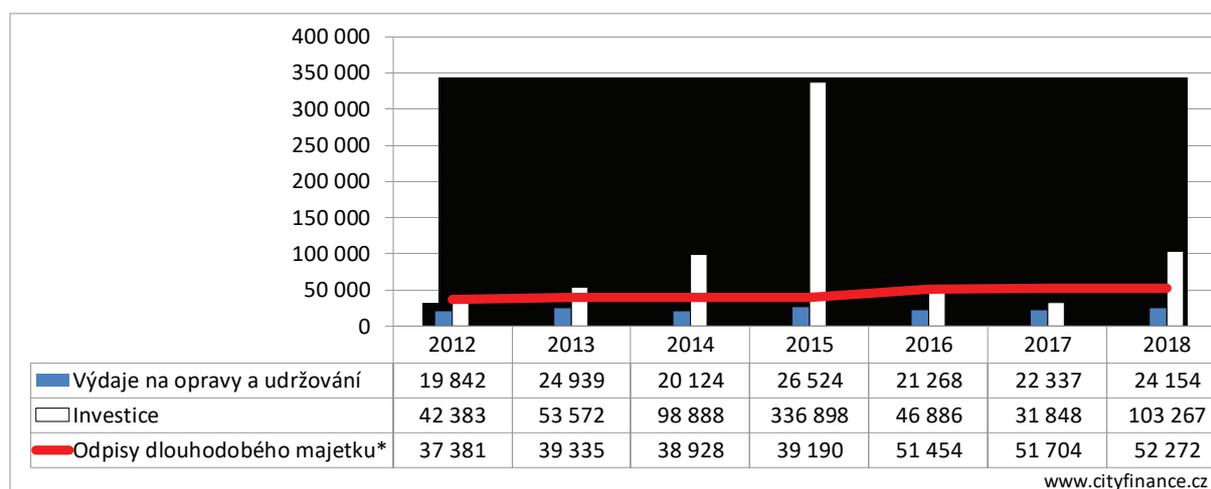
Do **obnovy majetku** města směřoval významný objem financí. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsoboval srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Českého Krumlova**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **1,3 mld. Kč** (v roce 2018, bez majetku v organizacích a společnostech). Město potřebuje na obnovu (**reprodukcii**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň cca **53 mil. Kč**⁵. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku a odpisy mohou být časově více rozloženy či majetek svěřen do organizací. Obnova majetku města je nicméně vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly z rozpočtu opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi a obchodními společnostmi) a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 město vynaložilo **do majetku samo přímo 613 mil. Kč** (519 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 195 mil. Kč. **Finanční přístup města k zajištění financí do obnovy, budování a modernizace majetku byl výborný.**

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Českého Krumlova v tis. Kč

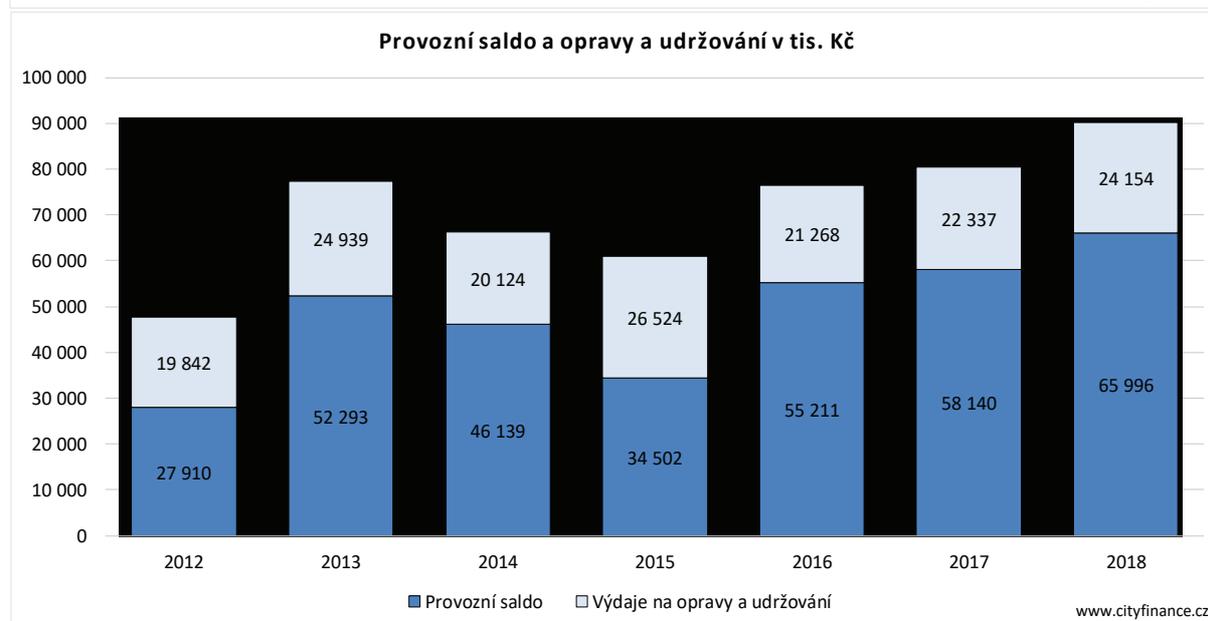
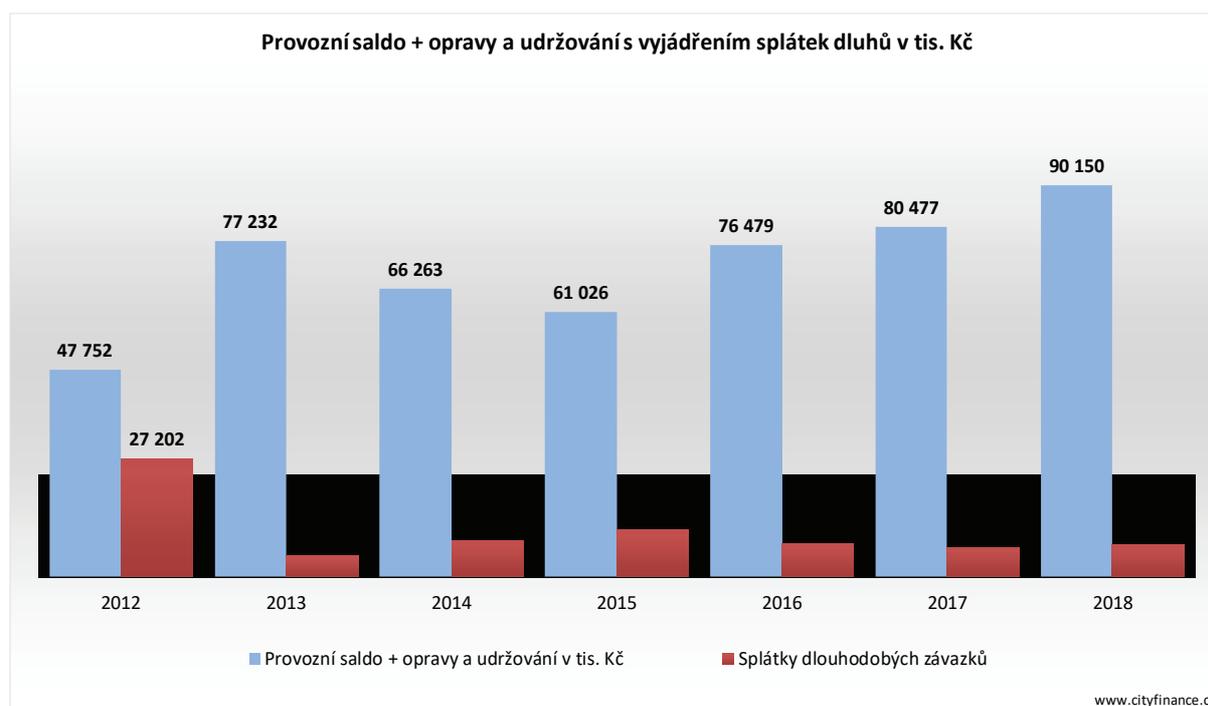
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dostáváme se k **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice Českého Krumlova, **viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). **Finanční kondice** Českého Krumlova měla především **poslední 3 roky skvělý trend**. Celkem se z necelých 48 mil. Kč v roce 2012 zvýšila na hodnotu přes **90 mil. Kč** v roce 2018 (66 mil. Kč provozní saldo a zbytek v opravách). To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Jednalo se opět o **nejlepší výsledek v historii města**.

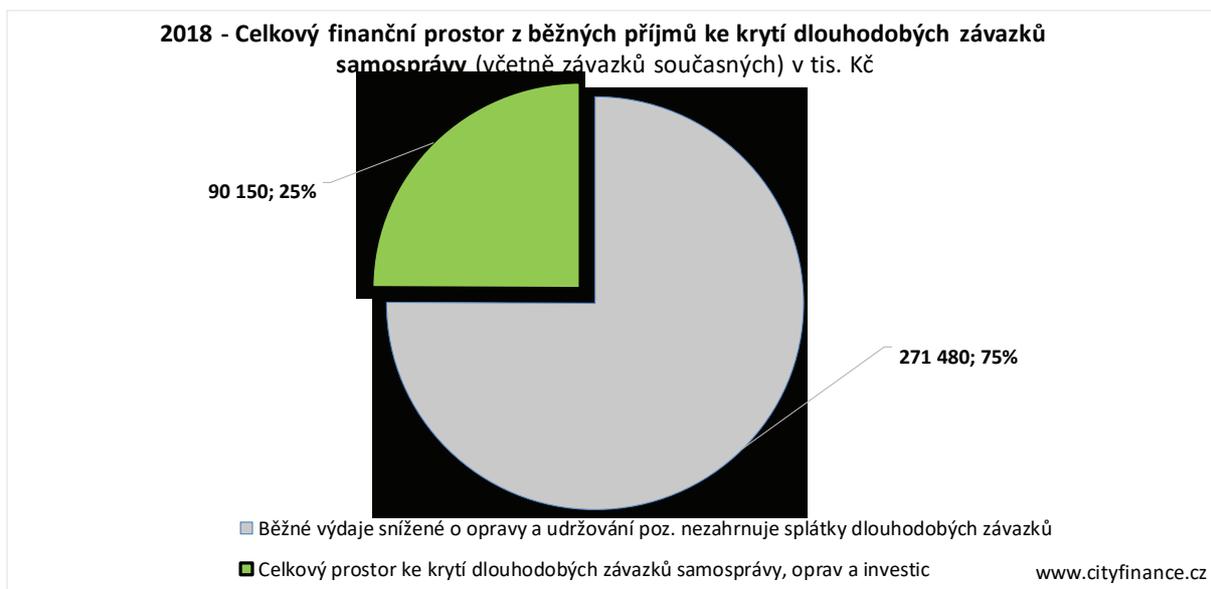
Graf 17. Vývoj finanční kondice Českého Krumlova bez finančních rezerv



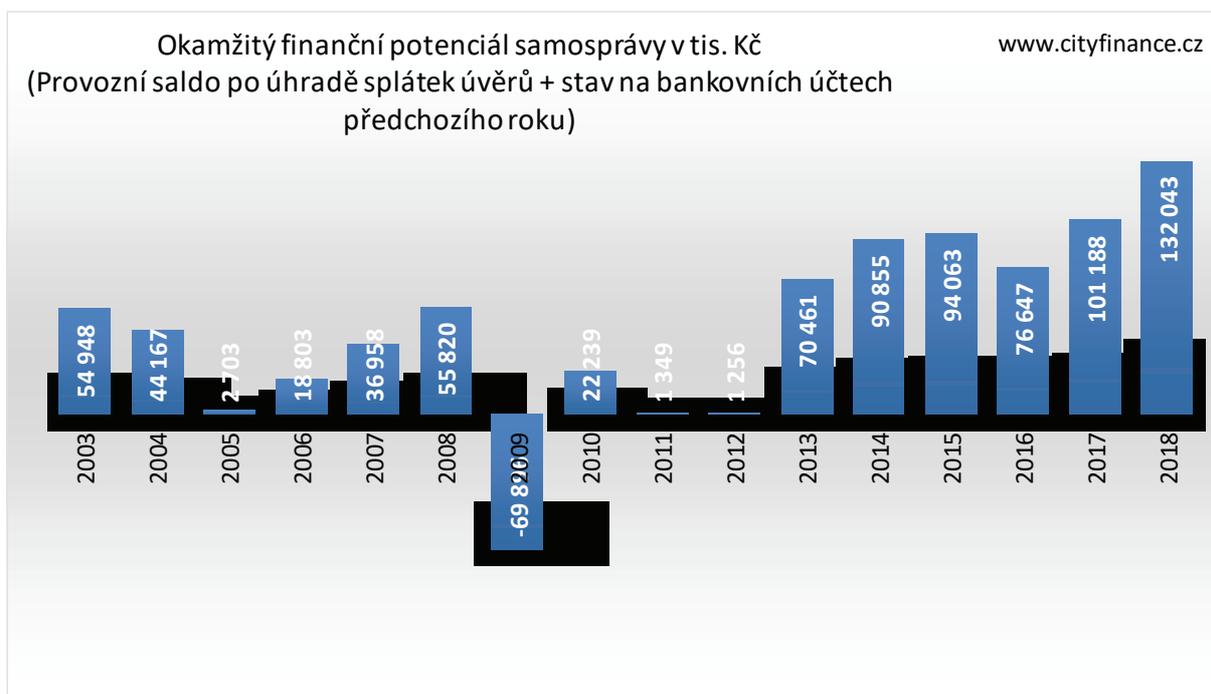
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

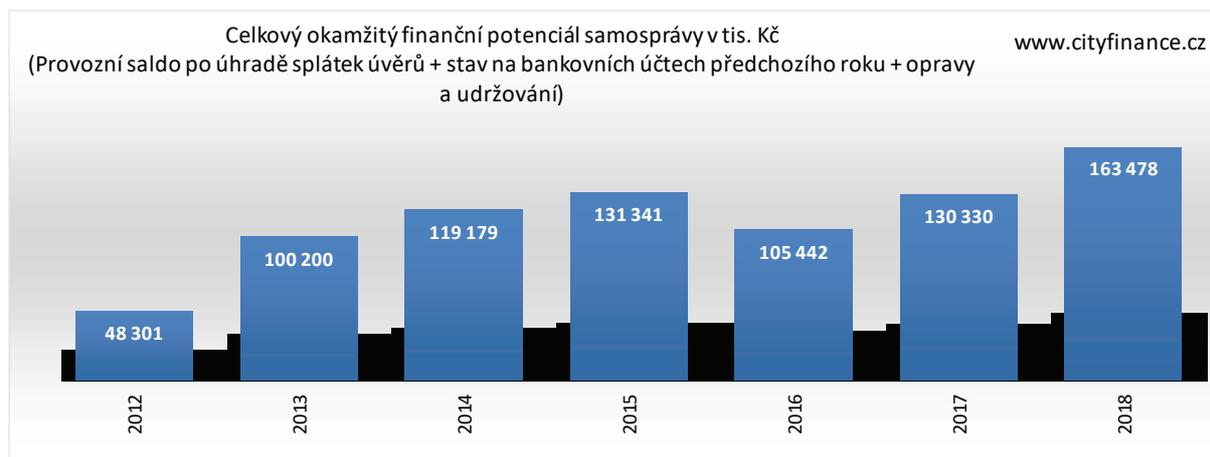
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 **slušných 25 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje, jaký **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování**. Opět je tu však také ještě zkreslení směrem dolů u výdajů posílaných organizacím a společností města na opravy a o zkreslení o výsledek hospodaření, který případně docílují a vytváří (kladný i záporný).

Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Českého Krumlova v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Českého Krumlova, včetně rezerv bez oprav a s opravami

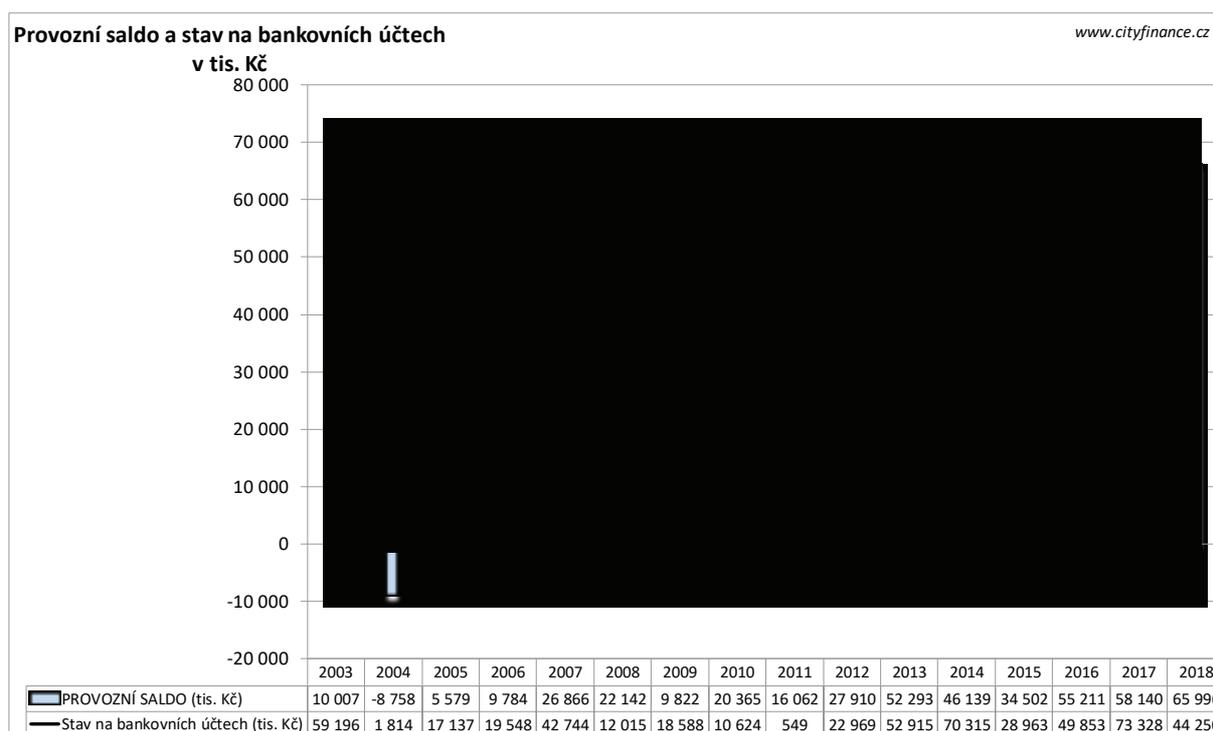




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Český Krumlov v roce 2018 docílil **nejvyšších objemů vlastního finančního potenciálu** (kapitálu) v historii města, který byl v moci rozhodování samosprávy po úhradě provozu.

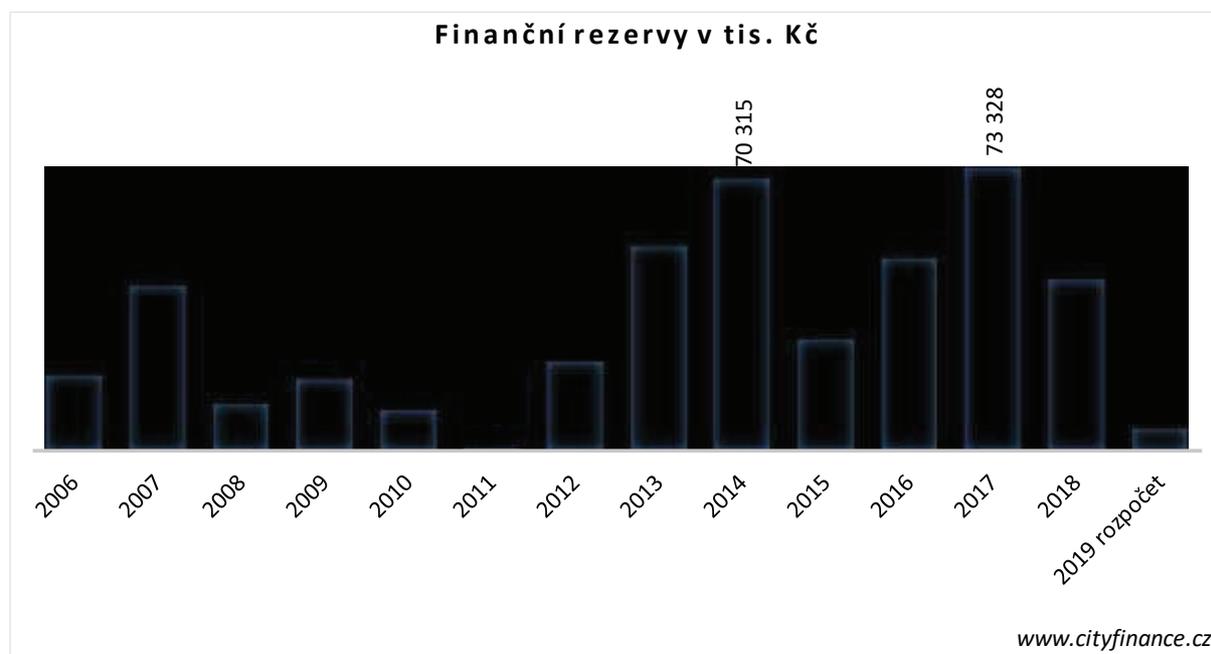
Graf 20: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Českého Krumlova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

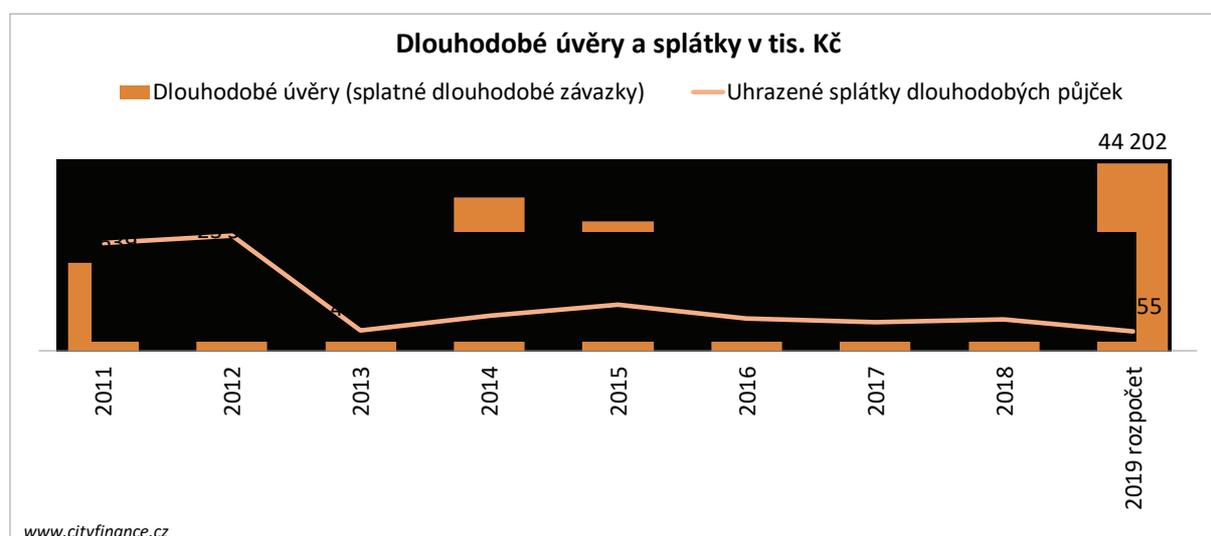
Český Krumlov disponoval na konci roku 2018 **finanční rezervou**⁶ cca 44 mil. Kč. Rozpočet na 2019 zapojuje rezervy do investic (počítá se s investicemi více než 150 mil. Kč) a na konci roku rozpočet předpokládá zůstatek necelých 6 mil. Kč. **Finanční likviditu** města je proto možné vyhodnotit stále jako **dobrou**, ale **výhledově slabší**.

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Českého Krumlova, včetně rozpočtu 2019



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Českého Krumlova



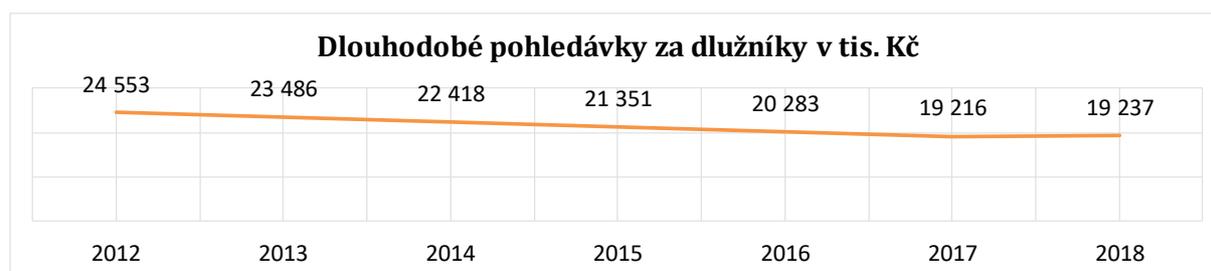
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Český Krumlov plánuje na konci roku 2019 poměrně **nízký dluh se zůstatkem 44 mil. Kč. Strop bezpečné zadluženosti** je možno aktuálně stanovit s vysokou opatrností na **cca 500 mil. Kč⁷**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Počítáme, že městu porostou provozní výdaje a náklady a ochladí se růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo** v letech 2015 až 2018 po úhradě provozu částku nejhůře **61 mil. Kč a nejlépe 90 mil. Kč** (rok 2018, výhled počítá ze 70 mil. Kč), data viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Českého Krumlova bez finančních rezerv**. Z uvedené částky mohla samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také mohla tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 25 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 15 mil. Kč), tj. na splátky by i s úroky směřovalo max. cca 40 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy nadále městu s rezervou **minimálně 30 mil. Kč ročně zbývalo** na další opravy, investice a výdaje (ideálně by to bylo cca 50 mil. Kč).

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město cca **19,2 mil. Kč** s tendencí poklesu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Českého Krumlova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

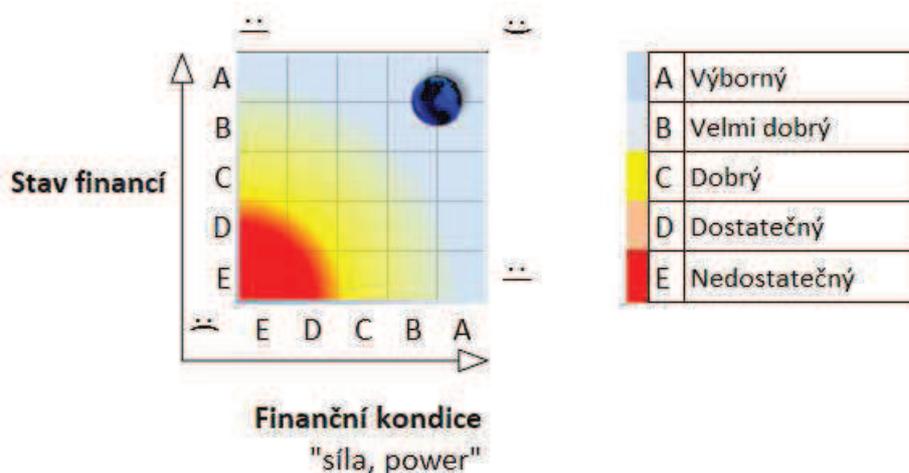
Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Českého Krumlova hodnotíme aktuálně **známkou AA-** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou) finanční kondici** města opíráme především o výborný trend, i když výsledky provozního salda nebyly oslňující, po zohlednění oprav majetku byly velmi dobré. Město prosperovalo co do výrazného růstu počtu zaměstnanců pracujících na území města a rostl výrazně počet žáků. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 ještě více zvýhodněno. Úbytek počtu obyvatel se za rok 2018 po 18 letech zastavil. Příjmy města byly stabilní a zdravé s důrazem na daňové příjmy. Město dokázalo oživit investice a nástupem roku 2019 naplno využívá svůj finanční potenciál. Město dokázalo zajistit zdroje a má potenciál udržovat svůj dosavadní majetek i když jeho schopnost budovat nový nebo rychleji investovat je slabší, trend byl opět dobrý. Závislost města na dotacích se výrazně zmírnila, takřka pominula. Poslední 3 roky byly lety s nejlepším vývojem vlastní finanční kondice v historii města.

A- (výborný s mínusem za nižší rezervy a výhledově slabší likviditu) **stav** financí zakládáme na nízkém dluhu hluboce pod bezpečným stropem. Město dle rozpočtu 2019 využilo rezervy k investicím a jeho likvidita je výhledově slabší a rezervy poměrně nízké. Přesto je tu potenciál v případě potřeby výrazně zvýšit finanční likviditu.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Českého Krumlova



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planety.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Českému Krumlovu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 v dobrém trendu celkem cca **90 mil. Kč**. Z této částky město uhradilo 7,3 mil. Kč splátku dluhů a potřebuje alespoň cca 53 mil. Kč ročně na reprodukci svého dosavadního majetku. Likvidní finanční rezervy města mají být na konci roku 2019 cca 6 mil. Kč.

Rizika financí města **posilují, zejména vnější hrozby**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen stavebních prací, růst cen energií a platů. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Riziko je také možný nedostatek kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend a lepší výsledky provozního salda po přičtení oprav.	Poměrně nízké rezervy .
Stabilní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy, posílená růstem počtu žáků a zaměstnanců. Za rok 2018 se po 18 letech zastavil také úbytek obyvatel Českého Krumlova.	
Oživení investic města nástupem roku 2019.	
Účinná snaha města získávat a zapojovat do investic nové zdroje z lukrativního podnikání a aktivit ve městě (místní poplatky). Tím si město udržovalo alespoň částečně krok s růstem místních výnosů v privátním sektoru.	
Kvalitní rozpočtové plánování = poměrně rozumně posazený ukazatel provozního salda a rezervy v rozpočtu především na straně nižších daňových příjmů.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	Udržitelnost financí = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.	Stagnace ekonomiky ČR .
Investice do dalšího zatraktivnění města , zejména do technologií, majetku, infrastruktury , vytváření podmínek pro podnikání a bydlení .	Rizika související s čerpáním dotací .
	Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.

Střednědobý výhled rozpočtu

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

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

Doporučení

- 1. Posílit finanční likviditu města –** Možné je využít levný **Investiční úvěrový rámec** s limitem **max. 500 mil. Kč** se zajištěním pokrytí investic celého volebního období s čerpáním např. od 2020 až do 2024 při zachování výhod nedočerpat, předčasně splácet, bez poplatků za rezervaci zdrojů atp. Úrok by měl být výhledově pod 3 % p. a. Je potřeba vidět, že investice budou rychle zdražovat spolu se zdražováním stavebních zakázek, takže nízká cena dluhů se městům většinou výrazně vyplatí, a to často i s porovnáním s dotacemi, které jsou časově a administrativně náročné a akce často výrazně prodražují a obsahují často sporadické podmínky udržitelnosti.
- 2. Nebudovat úplně nový finančně nerentabilní majetek.** Budování nového většího finančně náročného majetku by ohrozilo schopnost města udržovat jej. Krumlov je poměrně těsně finančně schopen se starat o svůj dosavadní majetek.
- 3. Zvýšit koeficient daně z nemovitostí z 2,5 na 4,5.** Tím se město alespoň částečně přiblíží k růstu místních výnosů nemovitostí v privátním sektoru. Vlastníkům nemovitostí v Krumlově se za poslední roky velmi výrazně **zhodnotil jejich majetek** bez toho, aby se tento lukrativní vývoj odrazil v daňové solidární rovině místních příjmů města. Jinak řečeno, bylo by správné, aby výše daně z majetku odrážela strmý vývoj a bohatnutí plynoucí z vlastnictví nemovitostí ve městě. Jen v celém Jihočeském Kraji průměrně vzrostly ceny bytů do roku 2018 za **poslední 4 roky o 43,8 %** z 16,2 na 23 tis. Kč za metr² (Zdroj: Bydlet.cz). Ukazuje se také, že finance města jsou mnohem více zatíženy péčí o majetek a nemovitosti ve městě. Město čekají vysoké investice do majetku a bez nových zdrojů by byla ohrožena modernizace infrastruktury a majetku města i jeho kvalita. To by zase mohlo omezovat růst cen privátních nemovitostí. Jsou to propojené nádoby, proto bychom doporučovali zvýšit základní sazbu na úroveň Písku, Plzně, Pardubic či Hradce, Chomutova, Jihlavy nebo Teplic a dalších měst, tedy blíže koeficientu 5 než 2. Rozhodně také

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

doporučujeme zvýšit sazbu za nemovitosti k podnikání. **Český Krumlov patří mezi exklusivní lokality, kde byly a jsou ceny nemovitostí výrazně více zhodnocovány a využívány.** Není proto logické a ekonomicky zdravé, aby zde byly zvýhodňováni vlastníci nemovitostí, kterým se tato tržní přidaná hodnota objevila v aktivech. Místní daňové zvýhodnění spíše sluší sociálně a ekonomicky méně atraktivním regionům. Odhadem by tento krok přinesl bez velké zátěže vlastníků nemovitostí městu podstatných cca 6 až 10 mil. Kč ročně, což by byly zdroje na zajištění investic do infrastruktury a majetku města ve výši cca **100 až 200 mil. Kč.**

- 4. Pokračovat v započaté finanční politice a využívat naplno finanční potenciál města. Zajistit vysokou investiční aktivitu a opravy** a usilovat o zachování docílené finanční kondice města (provozní saldo + opravy). Užitečné bude nadále dbát zvýšené střídmosti provozních výdajů napříč městem vyjma šetření na výši platů.
- 5. Důrazně doporučujeme udržet ukazatel rozpočtů provozní saldo + opravy > alespoň 70 mil. Kč** (za rok 2018 Český Krumlov dosáhl **90 mil. Kč**).
- 6. Výhledově nesnižovat vlastní finanční rezervy pod hodnotou 20 mil. Kč** pro potřeby rychlé reakce na krizové situace a možnost rychlé reakce na investiční příležitosti nebo naopak na hrozby.

Definice finančního potenciálu města

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

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

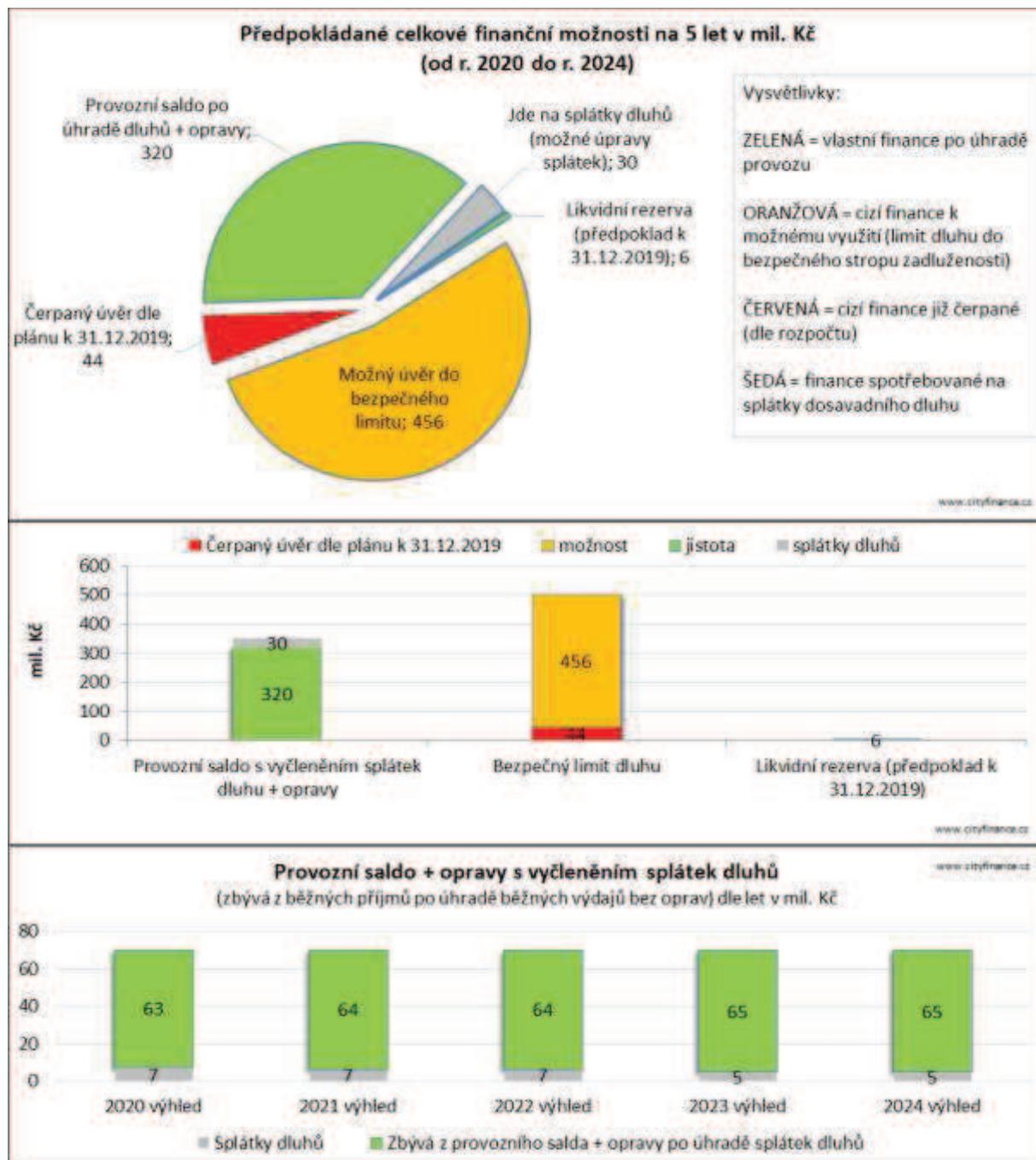
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně cca **782 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **320 mil. Kč** (průměrně cca 64 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno 350 mil. Kč, ale 30 mil. Kč bude použito na splátky dluhů;
 - Alespoň 265 mil. Kč (53 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. Pouze minimálně **6 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu;
- C. **až 456 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti 500 mil. Kč**. Připomeňme opět, že město generovalo v letech 2015 až 2018 po úhradě provozu částku nejhůře 61 mil. Kč a nejlépe 90 mil. Kč (rok 2018, výhled počítá ze 70 mil. Kč), data viz [Graf 17 Vývoj finanční kondice Českého Krumlova bez finančních rezerv](#). Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca 40 mil. Kč a nadále by městu s rezervou alespoň 30 mil. Kč ročně zbývalo. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 243 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. Strop bezpečné zadluženosti je pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.

Graf 24. Výhled finančních možností Českého Krumlova na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Český Krumlov má v období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **326 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **456 mil. Kč** využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 500 mil. Kč = **782 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách navíc nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku či jiné mimořádné příjmy.

Skvělé budoucnosti města finance nebrání a naopak ji podporují.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

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

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz (vyjma schválených);
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,9 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za posledních 18 let byl růst průměrně 4,9 %);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **67 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 13 mil. Kč ročně).
- Růst výdajů na **platy o 4,7 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst 7 % a poté nižší. Očekáváme ochlazování růstu ekonomiky
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 70 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 70 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **500 mil. Kč**.

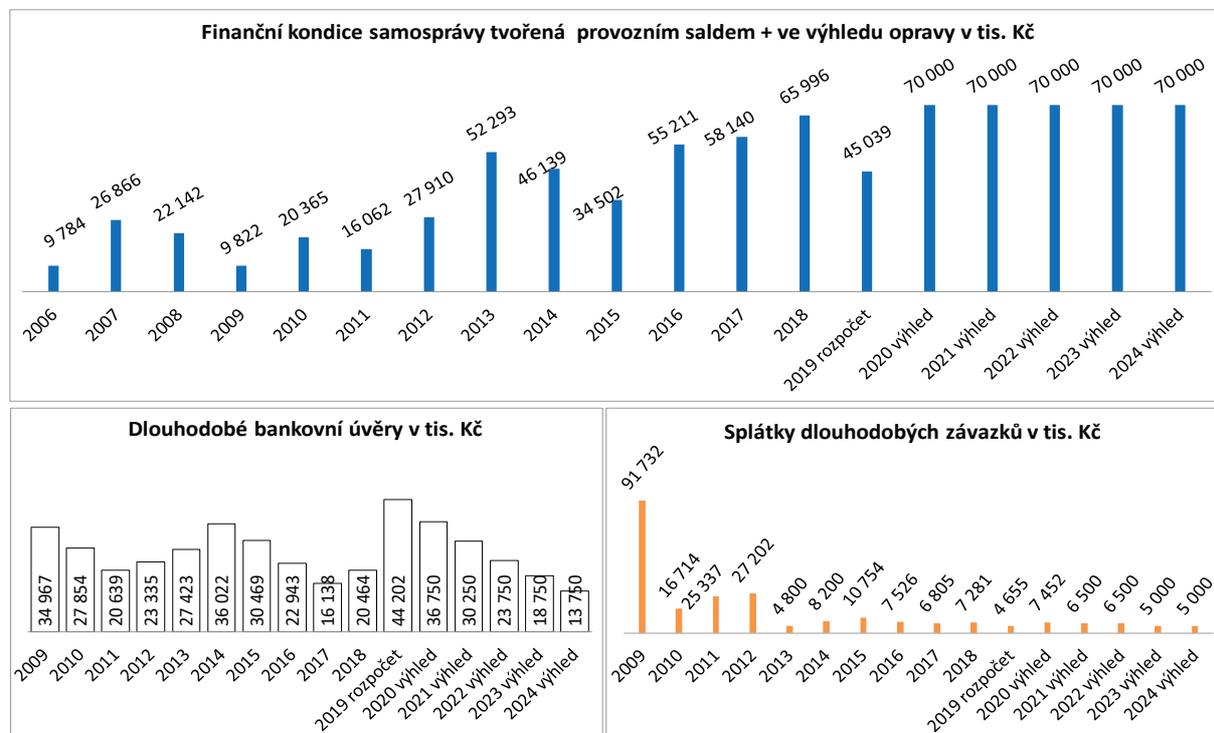
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

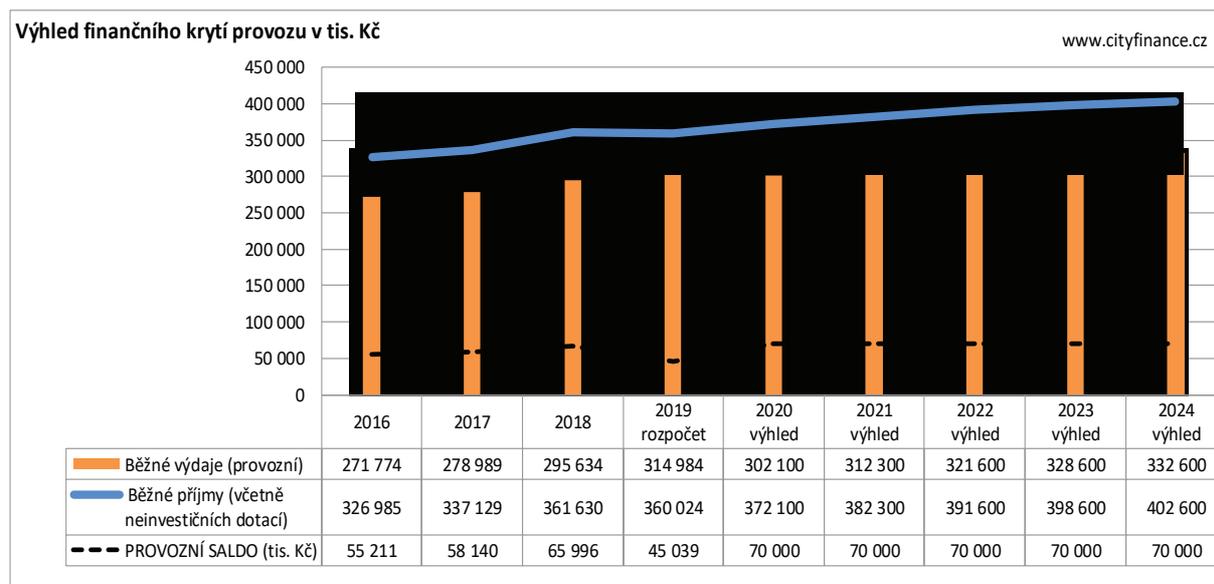
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Českého Krumlova



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Českého Krumlova



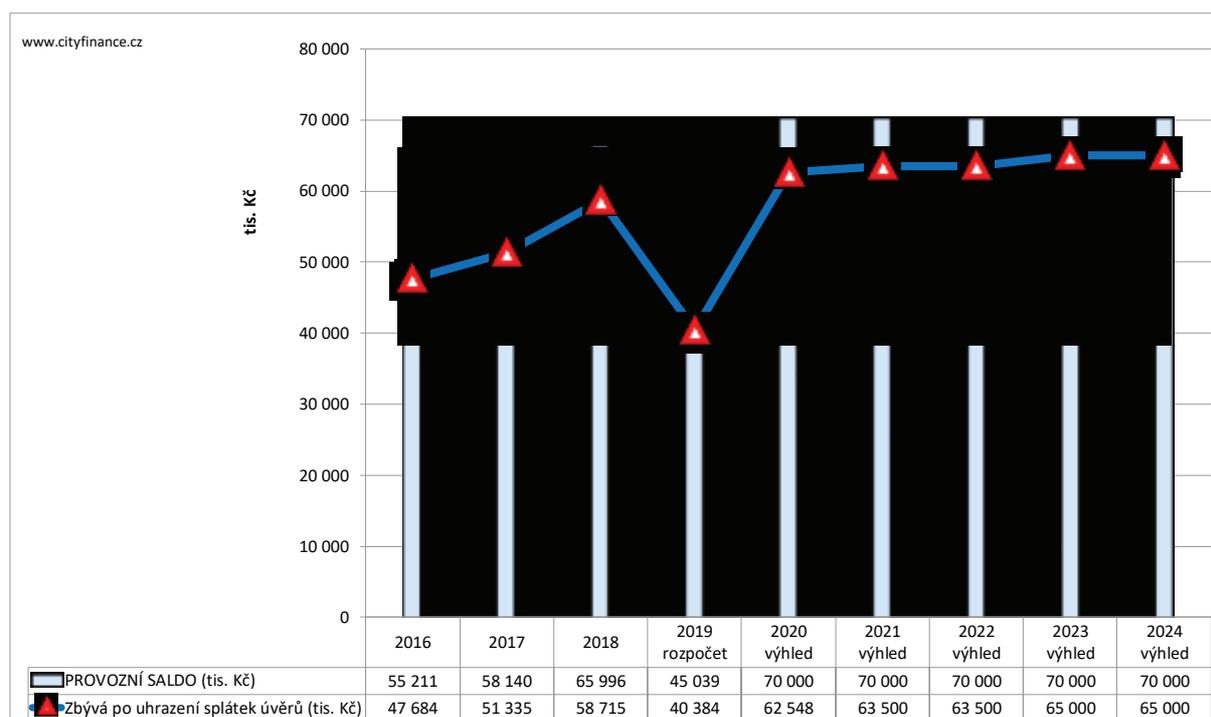
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Českého Krumlova

		tis. Kč									
Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	326 985	337 129	361 630	360 024	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	2 307 224
5	Běžné výdaje (provozní)	271 774	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	1 912 184
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	55 211	58 140	65 996	45 039	70 000	395 039				
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	17%	18%	13%	19%	18%	18%	18%	17%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	7 526	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000	35 107
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	47 684	51 335	58 715	40 384	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000	359 932
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	49 853	73 328	44 250	5 752	68 300	131 800	195 300	260 300	325 300	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	76 647	101 188	132 043	84 634	68 300	131 800	195 300	260 300	325 300	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	9%	3%	7%	0%	3%	3%	2%	2%	1%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	2%	3%	6%	7%	-4%	3%	3%	2%	1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	26 973	10 144	24 501	-1 606	12 076	10 200	9 300	7 000	4 000	42 576
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	6 265	7 215	16 645		-12 884	10 200	9 300	7 000	4 000	17 616

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

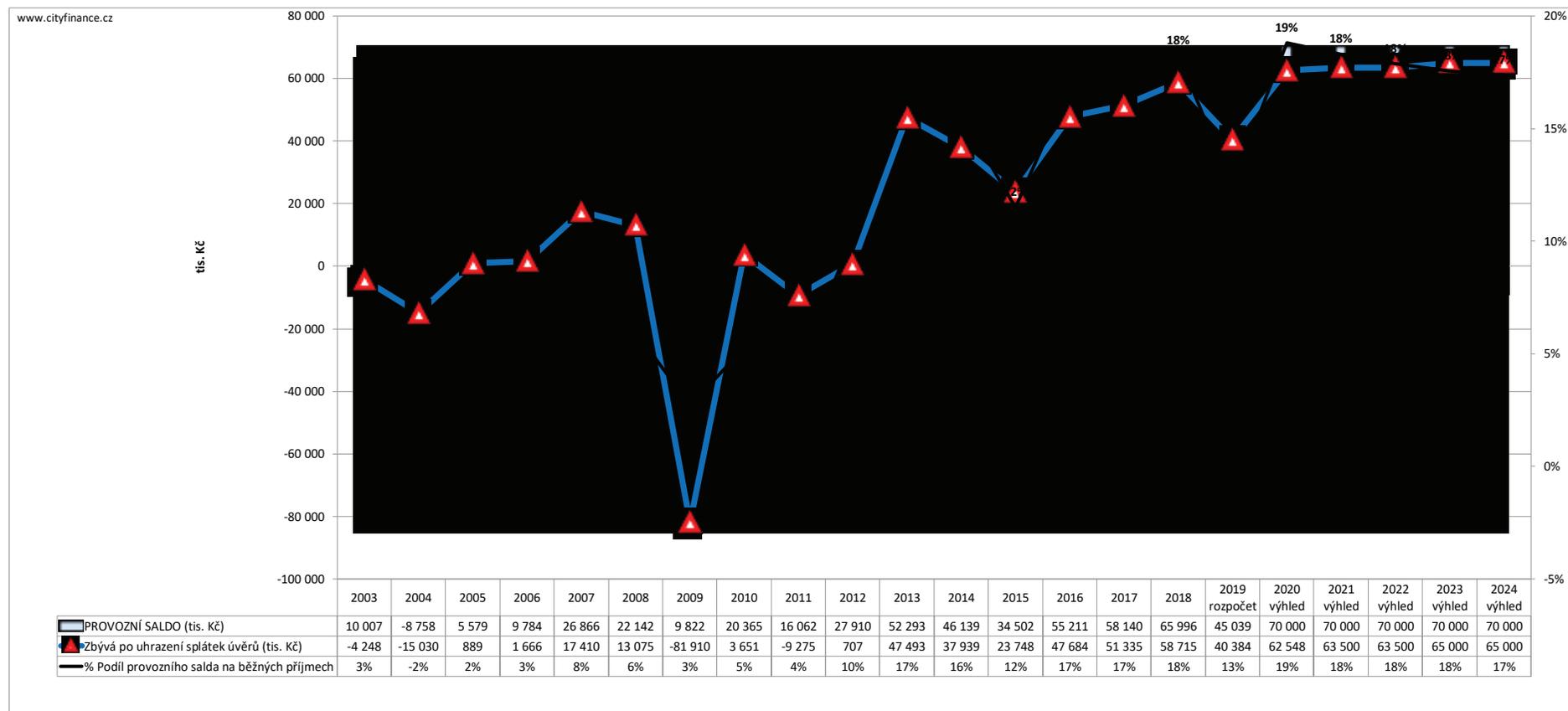
Graf 27: Výhled provozního salda Českého Krumlova, včetně splátek dluhů



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

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

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Českého Krumlova



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

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

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

Důležité upozornění.

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

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

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Českého Krumlova

Rozpočtový výhled										tis.Kč		roční změny			
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020			
1	1	Daňové příjmy	223 979	246 246	250 209	263 100	273 300	282 600	289 600	293 600	4,9	2,9			
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	42 193	48 505	50 320	59 000	64 000	67 000	70 000	72 000		5,5			
3	1112	DPFO OSVČ	1 216	1 018	650	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		0,0			
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	3 538	4 022	3 723	4 000	4 200	4 500	4 500	4 500		3,1			
5	1121	DPPO	37 677	36 929	36 878	37 000	38 000	39 000	40 000	40 000		2,0			
6	1122	DPPO za obce	13 187	12 604	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600		0,0			
7	1211	DPH	76 391	90 862	94 924	96 000	100 000	105 000	108 000	110 000		3,6			
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	23 019	26 272	25 052	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000		0,0			
9	1361	Správní poplatky	8 963	8 134	8 362	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500		0,0			
10	1511	Daň z nemovitostí	17 794	17 901	17 700	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000		0,0			
11	2	Nedaňové příjmy	66 801	67 536	63 968	61 000	61 000	61 000	61 000	61 000	4,2	0			
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	60 330	61 629	59 981	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000		0,0			
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			3 360										
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 338	1 421	628	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000					
15	24	Přijaté splátky půjček			0										
16	3	Kapitálové příjmy	2 954	1 163	258	0	0	0	0	0					
17	4	Přijaté dotace (transfery)	46 952	50 529	88 434	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	16,3				
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	46 349	47 848	45 847	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000		0,0			
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	604	2 681	42 587										
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	26 605	27 933	32 387	33 400	33 400	33 400	33 400	33 400		0,0			
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	340 687	365 474	402 869	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	4,3	2,0			
22	5	Běžné výdaje	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	3,2	2,5			
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	78 237	88 366	94 472	101 000	107 000	111 000	115 000	120 000		4,7			
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	95 608	100 074	107 168	80 000	82 400	85 000	87 500	90 100		3,2			
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	50 567	51 335	45 443	45 500	45 500	45 500	45 500	45 500		0,0			
26	Rozpočet 53 jinak 533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	32 334	36 933	51 699	41 000	42 200	43 400	44 700	46 000		3,0			
27	rozpočet 54 až 56 jinak 53 bez 533 + 54 až 59 Neinv. transf. obyvat. a mezin. org. a půjčky obyvat. a ostatní neinv. výdaje:	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyvat. a ostatní neinv. výdaje:	22 243	18 926	16 203	20 000	20 600	21 200	21 800	22 500			Suma 2020 až 2024		
28	pouze výhled 59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				14 600	14 600	15 500	14 100	8 500			67 300		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	31 848	103 267	150 121	0	0	0	0	0					
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	310 837	398 901	465 105	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	6,3	2,5			
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	29 850	-33 427	-62 236	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000		0,0			
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	337 129	361 630	360 024	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	7,5	2,0			
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	3,2		Suma 2020 až 2024		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	58 140	65 996	45 039	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000			350 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	28 393	0	0	0	0	0			0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000			30 452		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	23 045	-40 708	-38 498	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000					
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-29 850	33 427	62 236	-70 000	-70 000	-70 000	-70 000	-70 000					
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	340 687	365 474	431 262	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600					
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	340 687	365 474	431 262	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600					
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0					
42		Stav na bankovních účtech a fondech:	73 328	44 250	5 752	68 300	131 800	195 300	260 300	325 300			Suma 2020 až 2024		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	51 335	58 715	40 384	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000			319 548		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	317 385	341 714	346 564	357 500	367 700	377 000	384 000	388 000					
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000					
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	2,14%	2,13%	1,34%	2,08%	1,77%	1,72%	1,30%	1,29%					
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	16 138	20 464	44 202	36 750	30 250	23 750	18 750	13 750					
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	19 216	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237					
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 281 704	1 288 011									Suma 2020 až 24		
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				53 000	53 000	53 000	53 000	53 000			265 000		
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				17 000	17 000	17 000	17 000	17 000			85 000		

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

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

**bez 511 Oprav

*ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

500 000

267 311

53 462

404 652 242 791 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled												tis.Kč				
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	158 345	185 692	192 464	193 413	207 898	223 979	246 246	250 209	263 100	273 300	282 600	289 600	293 600	
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	25 508	29 822	30 722	31 151	37 270	42 193	48 505	50 320	59 000	64 000	67 000	70 000	72 000	
3	1112	DPFO OSVČ	1 078	2 347	763	1 153	3 070	1 216	1 018	650	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 473	2 890	3 299	3 513	3 568	3 538	4 022	3 723	4 000	4 200	4 500	4 500	4 500	
5	1121	DPPO	24 248	28 091	31 585	32 611	36 875	37 677	36 929	36 878	37 000	38 000	39 000	40 000	40 000	
6	1122	DPPO za obce	12 460	14 055	15 223	12 130	10 357	13 187	12 604	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	
7	1211	DPH	48 976	60 534	64 215	64 844	67 582	76 391	90 862	94 924	96 000	100 000	105 000	108 000	110 000	
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	20 612	20 862	20 212	21 599	21 717	23 019	26 272	25 052	27 000	27 000	27 000	27 000	27 000	
9	1361	Správní poplatky	6 449	8 228	8 840	8 728	9 350	8 963	8 134	8 362	8 500	8 500	8 500	8 500	8 500	
10	1511	Daň z nemovitostí	16 542	18 863	17 605	17 683	18 109	17 794	17 901	17 700	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	
11	2	Nedaňové příjmy	61 508	66 621	57 501	53 162	70 657	66 801	67 536	63 968	61 000					
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	52 400	52 451	50 349	48 482	64 274	60 330	61 629	59 981	60 000	60 000	60 000	60 000	60 000	
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky								3 360						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 331	9 521	4 316	1 690	1 733	1 338	1 421	628	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	
15	24	Přijaté splátky půjček								0						
16	3	Kapitálové příjmy	10 475	12 875	2 330	1 845	933	2 954	1 163	258	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	77 446	66 689	106 906	316 853	67 685	46 952	50 529	88 434	48 000					
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	52 181	52 163	46 317	53 436	48 430	46 349	47 848	45 847	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu)	25 265	14 526	60 589	263 416	19 255	604	2 681	42 587	32 387	33 400	33 400	33 400	33 400	
21	1+2+3+4	PRŮJMY CELKEM	307 773	331 877	359 202	365 273	347 173	340 687	365 474	402 869	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	
22	5	Běžné výdaje	244 124	252 183	250 143	265 510	271 774	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	67 224	68 084	70 668	77 363	75 560	78 237	88 366	94 472	101 000	107 000	111 000	115 000	120 000	
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	80 002	91 984	82 455	92 138	89 749	95 608	100 074	107 168	80 000	82 400	85 000	87 500	90 100	
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	43 382	41 761	42 871	45 957	54 791	50 567	51 335	45 443	45 500	45 500	45 500	45 500	45 500	
26	Rozpočet 53 jinak 533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	34 296	30 992	31 084	31 196	31 483	32 334	36 933	51 699	41 000	42 200	43 400	44 700	46 000	
27	rozpočet 54 až 56 jinak 53 bez 533 + 54 až 59 Neinv. transf. obyvat. a mezin. org. a půjčky obyvat. a ostatní neinv. výdaje	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyvat. a ostatní neinv. výdaje	19 221	19 362	23 065	18 856	20 191	22 243	18 926	16 203	20 000	20 600	21 200	21 800	22 500	
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje pouze výhled 59									14 600	14 600	15 500	14 100	8 500	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	42 383	53 572	98 888	336 898	46 886	31 848	103 267	150 121	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	286 507	305 756	349 032	602 407	318 661	310 837	398 901	465 105	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRŮJMU A VÝDAJŮ	21 267	26 122	10 170	-37 134	28 512	29 850	-33 427	-62 236	70 000					
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	272 034	304 476	296 283	300 012	326 985	337 129	361 630	360 024	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	244 124	252 183	250 143	265 510	271 774	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	27 910	52 293	46 139	34 502	55 211	58 140	65 996	45 039	70 000					
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	27 478	8 887	16 800	5 200	0	0	0	28 393	0	0	0	0	0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	27 202	4 800	8 200	10 754	7 526	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	21 542	30 209	18 770	-42 687	20 985	23 045	-40 708	-38 498	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000	
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-21 267	-26 122	-10 170	37 134	-28 512	-29 850	33 427	-62 236	-70 000					
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	335 251	340 765	376 001	570 474	347 173	340 687	365 474	431 262	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	335 251	340 765	376 001	570 474	347 173	340 687	365 474	431 262	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0								
42		Stav na bankovních účtech a fondcích:	22 969	52 915	70 315	28 963	49 853	73 328	44 250	5 752	68 300	131 800	195 300	260 300	325 300	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	707	47 493	37 939	23 748	47 684	51 335	58 715	40 384	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	247 320	277 062	274 704	271 345	303 734	317 385	341 714	346 564	357 500	367 700	377 000	384 000	388 000	
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	27 202	4 800	8 200	10 754	7 526	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000	
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	11,00%	1,73%	2,99%	3,96%	2,48%	2,14%	2,13%	1,34%	2,08%	1,77%	1,72%	1,30%	1,29%	
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	23 335	27 423	36 022	30 469	22 943	16 138	20 464	44 202	36 750	30 250	23 750	18 750	13 750	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	24 553	23 486	22 418	21 351	20 283	19 216	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 101 570	1 117 109	1 103 885	1 305 501	1 298 877	1 281 704	1 288 011							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									53 000	53 000	53 000	53 000	53 000	
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									17 000					

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

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

**bez 511 Oprav

*ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

304 052

242 791

je 60% příjmů za 4 roky

řís. Kč

500 000

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Českého Krumlova

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	
1	1	Daňové příjmy	207 898	223 979	246 246	250 209	263 100	273 300	282 600	289 600	293 600	
11	2	Nedaňové příjmy	70 657	66 801	67 536	63 968	61 000	61 000	61 000	61 000	61 000	
16	3	Kapitálové příjmy	933	2 954	1 163	258	0	0	0	0	0	
17	4	Přijaté dotace (transfery)	67 685	46 952	50 529	88 434	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	48 430	46 349	47 848	45 847	48 000	48 000	48 000	48 000	48 000	
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	19 255	604	2 681	42 587	0	0	0	0	0	
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	25 179	26 605	27 933	32 387	33 400	33 400	33 400	33 400	33 400	
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	347 173	340 687	365 474	402 869	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	
22	5	Běžné výdaje	271 774	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	46 886	31 848	103 267	150 121	0	0	0	0	0	
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	318 661	310 837	398 901	465 105	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	28 512	29 850	-33 427	-62 236	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	326 985	337 129	361 630	360 024	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600	tis.Kč
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	271 774	278 989	295 634	314 984	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	55 211	58 140	65 996	45 039	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000	350 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	28 393	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	7 526	6 805	7 281	4 655	7 452	6 500	6 500	5 000	5 000	30 452
42	0	Stav na bankovních účtech a fondech:	49 853	73 328	44 250	5 752	68 300	131 800	195 300	260 300	325 300	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	47 684	51 335	58 715	40 384	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000	319 548
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	22 943	16 138	20 464	44 202	36 750	30 250	23 750	18 750	13 750	
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	20 283	19 216	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					53 000	53 000	53 000	53 000	53 000	265 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	85 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč	
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								500 000	
			404 652	242 791	je 60%		příjmů za 4 roky					

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	372 100	382 300	391 600	398 600	402 600
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	302 100	312 300	321 600	328 600	332 600
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	70 000	70 000	70 000	70 000	70 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	36 750	30 250	23 750	18 750	13 750
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	19 237	19 237	19 237	19 237	19 237
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	62 548	63 500	63 500	65 000	65 000
8		Rezervy	5 752				

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

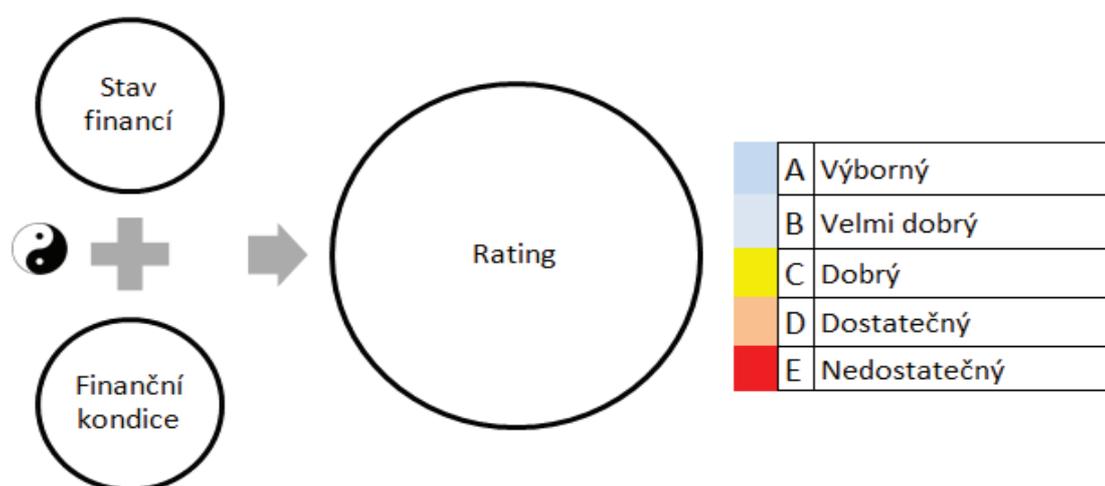
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

¹² www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice (síla)

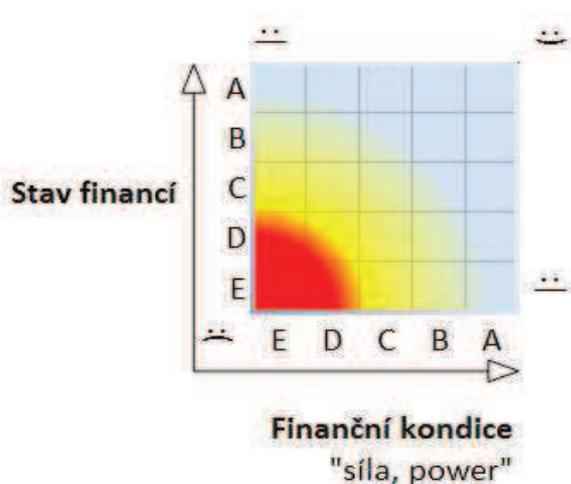
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a quasimandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které 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 nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ČESKÉHO KRUMLOVA	25
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	41
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	42
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	44

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU ČESKÉHO KRUMLOVA S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA	34
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA	37
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	38
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA	39
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	40
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	42

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU ČESKÉHO KRUMLOVA	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE ČESKÉHO KRUMLOVA	12
GRAF 10. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ ČESKÉHO KRUMLOVA	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU ČESKÉHO KRUMLOVA V TIS. KČ	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE ČESKÉHO KRUMLOVA BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU ČESKÉHO KRUMLOVA V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU ČESKÉHO KRUMLOVA, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	21
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO ČESKÉHO KRUMLOVA	22
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV ČESKÉHO KRUMLOVA, VČETNĚ ROZPOČTU 2019	23
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ ČESKÉHO KRUMLOVA	23
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK ČESKÉHO KRUMLOVA	24
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ ČESKÉHO KRUMLOVA NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	30
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU ČESKÉHO KRUMLOVA	33
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU ČESKÉHO KRUMLOVA	33
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA, VČETNĚ SPLÁTEK DLUHŮ	34
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA ČESKÉHO KRUMLOVA	35

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

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

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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