

Střednědobý výhled rozpočtu Nového Jičína

s analýzou financí a ratingem



Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ očekávané **dopady opatření vlády proti COVIDU-19** na daňové příjmy města
- ✓ dopady **zrušení superhrubé mzdy s dopady do roku 2021**
- ✓ **výhled** a stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2021 do roku 2025**
- ✓ 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
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	5
<i>Počet žáků</i>	5
<i>Saldo rozpočtu</i>	7
<i>Celkové příjmy a výdaje</i>	9
<i>Rozbor příjmů</i>	9
<i>Struktura výdajů na investice</i>	14
<i>Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku</i>	16
<i>Podrobnější rozbor výdajů</i>	16
<i>Provozní saldo</i>	19
<i>Majetek města a krytí požadavků reprodukce</i>	22
<i>Finanční kondice města</i>	23
<i>Finanční rezervy</i> ,.....	26
<i>Dlouhodobé závazky</i>	27
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	27
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	27
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	28
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	30
OČEKÁVANÉ DOPADY COVIDU PRO ROK 2020	30
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	31
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	32
ZÁVĚR	33
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	34
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	35
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ.....	36
PŘÍLOHY	40
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	40
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU NOVÉHO JIČÍNA – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	44
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	45
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	47
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET	49
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	51
OBRÁZKY	51
TABULKY	51
GRAFY.....	51
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	52
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	52

Úvod

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

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

- Rozpočet 2020 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ideálně ročně aktualizován**, zejména v těchto neklidných dobách bude potřeba **zpřesňovat dopady opatření proti COVIDu, důsledky rušení superhrubé mzdy a dalších opatření vlády** na finance v budoucích letech.

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. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

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 město hospodaří dobře či špatně. Posoudit hospodaření je mnohem složitější a saldo rozpočtu obce/městyse/města je pouze dílčí údaj.

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

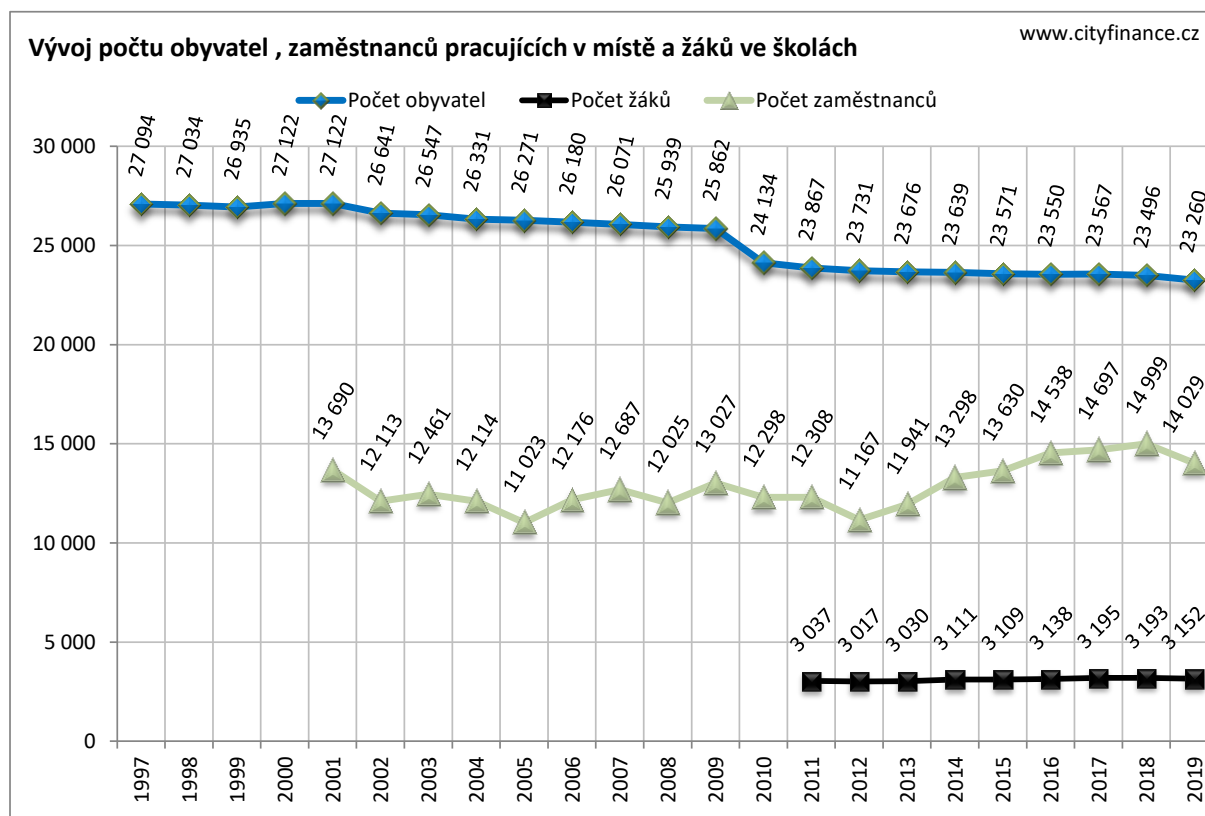
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města nadále **klesal**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2016 do 2019 ubylo 290 obyvatel (-1,2 %), což znamenalo cca -4,3 mil. Kč sdílených daňových příjmů. **Za deset let ubylo 2 602 obyvatel** (cca -10,8 %) a s tím souvisí ztráta ročních sdílených daňových příjmů více než **cca -38 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **23 260**. Na obyvatele připadalo v roce 2019 cca 17,8 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 15 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 **poklesl**, když za poslední 4 roky ubylo 509 zaměstnanců (-3,5 %). Na území města bylo evidováno v roce 2019 celkem **14 029** zaměstnanců, což je **stále poměrně pozitivní číslo**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2019 cca **8 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má především sociální rozměr.

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

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	26 641	26 547	26 331	26 271	26 180	26 071	25 939	25 862	24 134	23 867	23 731	23 676	23 639	23 571	23 550	23 567	23 496	23 260	
Počet zaměstnanců	12 113	12 461	12 114	11 023	12 176	12 687	12 025	13 027	12 298	12 308	11 167	11 941	13 298	13 630	14 538	14 697	14 999	14 029	
Počet žáků										3 037	3 017	3 030	3 111	3 109	3 138	3 195	3 193	3 152	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,0	99,6	99,2	99,8	99,7	99,6	99,5	99,7	93,3	98,9	99,4	99,8	99,8	99,7	99,9	100,1	99,7	99,0	99,7
Počet zaměstnanců	100,9	102,9	97,2	91,0	110,5	104,2	94,8	108,3	94,4	100,1	90,7	106,9	111,4	102,5	106,7	101,1	102,1	93,5	100,8
Počet žáků	100,6											100,4	102,7	99,9	100,9	101,8	99,9	98,7	100,4
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	roční průměr od r. 2010	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-260	-94	-216	-60	-91	-109	-132	-77	-1 728	-267	-136	-55	-37	-68	-21	17	-71	-236	-290
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	-2 409	-589	-1 455	-458	-679	-878	-1 184	-598	-14 834	-2 153	-1 090	-507	-358	-684	-229	203	-957	-3 486	-4 240
Změnou počtu obyvatel																			

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města (ZŠ a MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **3 152** žáků. Za poslední 4 roky **nepatrně přibýlo 14 žáků (+0,4 %)**. Příjmy na žáky dosud rostly, navýšil je růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Před krizí mohlo město výhledově počítat s cca 15 tis. Kč na žáka, **po COVIDu-19** se tato částka sníží odhadem blíže k **cca 13 tis. Kč na žáka**. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, zůstávají **investice do školských zařízení finančně výhodnější**. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu.

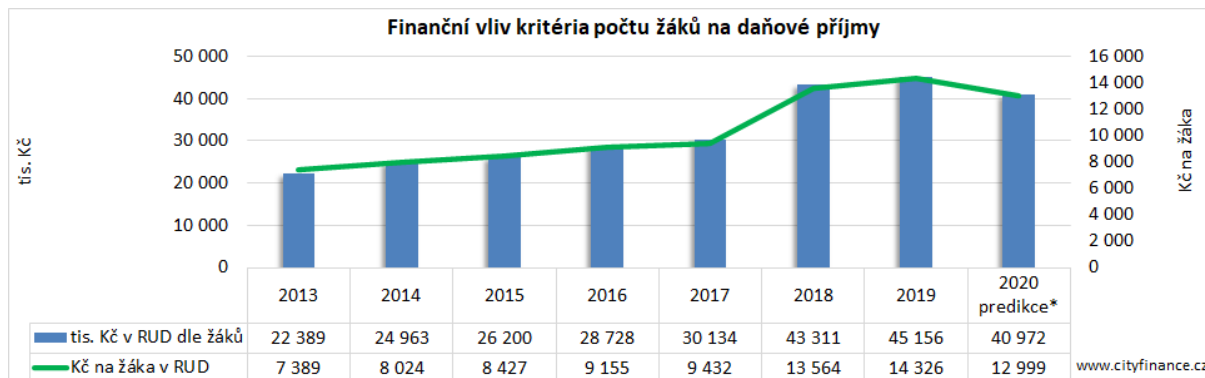
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

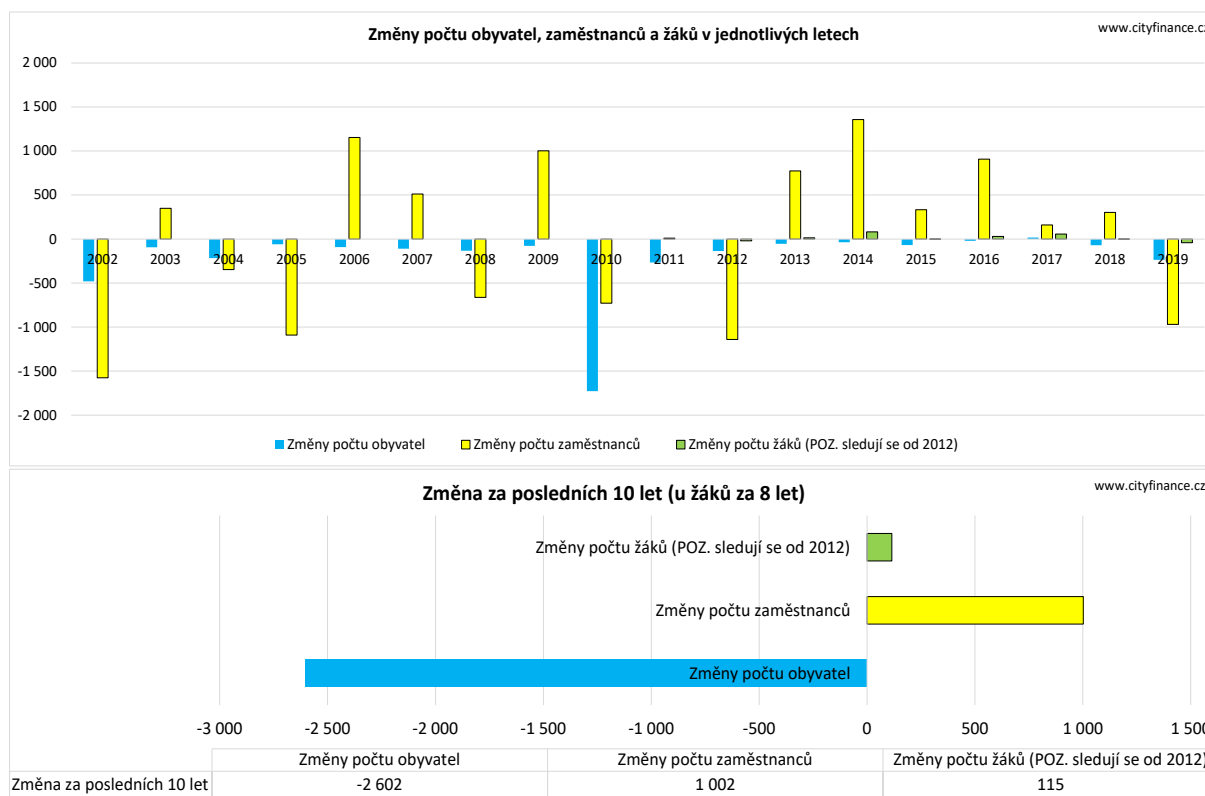
Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení. **Nový Jičín inkasoval z RUDU dle kritéria počtu žáků** v roce 2019 cca **45 mil. Kč** a letos lze počítat díky **opatřením vlády** pouze s maximálně cca **40 mil. Kč** a výhledově výrazně méně.

Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Nový Jičín



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz, *predikce dle Cityfinance

Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Novém Jičíně



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Nový Jičín je a byl prosperujícím městem, ale potýká se s rasantním úbytkem počtu obyvatel, což má na příjmy města zásadní negativní vliv. Dlouhodobě rostl počet zaměstnanců a mírně i žáků. Co se týká počtu zaměstnanců vykazoval Nový Jičín skvělá čísla. Zejména však počet obyvatel a žáků jsou dva vlivy zásadní pro příjmy města.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Nového Jičína

	tis. Kč													
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	238 791	257 106	281 083	248 146	252 737	236 737	247 655	278 838	291 492	303 279	330 400	367 098	394 575	419 083
2. Nedaňové příjmy	69 369	73 741	81 211	79 868	83 023	95 614	136 650	132 281	123 316	117 836	122 607	118 691	126 926	121 965
3. Kapitálové příjmy	60 184	84 070	29 409	7 671	7 001	8 146	1 258	6 487	3 333	8 752	5 561	12 878	1 348	1 222
4. Přijaté dotace	175 719	207 432	232 525	243 529	245 803	227 423	152 033	83 406	100 780	68 928	76 173	63 893	65 105	83 981
Příjmy celkem	544 064	622 350	624 228	579 215	588 565	567 920	537 595	501 013	518 922	498 795	534 740	562 560	587 954	626 249
5. Běžné výdaje	435 381	462 259	483 548	551 468	545 447	500 492	377 805	390 900	401 659	418 174	414 383	456 507	479 784	522 448
6. Kapitálové výdaje	163 222	97 289	78 929	123 551	114 364	94 774	153 379	68 531	119 614	105 021	103 662	67 828	98 003	123 315
Výdaje celkem	598 602	559 548	562 477	675 019	659 811	595 267	531 184	459 431	521 273	523 195	518 045	524 335	577 787	645 763
Saldo příjmů a výdajů	-54 538	62 802	61 751	-95 804	-71 246	-27 346	6 411	41 581	-2 352	-24 400	16 695	38 225	10 167	-19 514

	tis. Kč									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	252 737	236 737	247 655	278 838	291 492	303 279	330 400	367 098	394 575	419 083
2. Nedaňové příjmy	83 023	95 614	136 650	132 281	123 316	117 836	122 607	118 691	126 926	121 965
3. Kapitálové příjmy	7 001	8 146	1 258	6 487	3 333	8 752	5 561	12 878	1 348	1 222
4. Přijaté dotace	245 803	227 423	152 033	83 406	100 780	68 928	76 173	63 893	65 105	83 981
Příjmy celkem	588 565	567 920	537 595	501 013	518 922	498 795	534 740	562 560	587 954	626 249
5. Běžné výdaje	545 447	500 492	377 805	390 900	401 659	418 174	414 383	456 507	479 784	522 448
6. Kapitálové výdaje	114 364	94 774	153 379	68 531	119 614	105 021	103 662	67 828	98 003	123 315
Výdaje celkem	659 811	595 267	531 184	459 431	521 273	523 195	518 045	524 335	577 787	645 763
Saldo příjmů a výdajů	-71 246	-27 346	6 411	41 581	-2 352	-24 400	16 695	38 225	10 167	-19 514

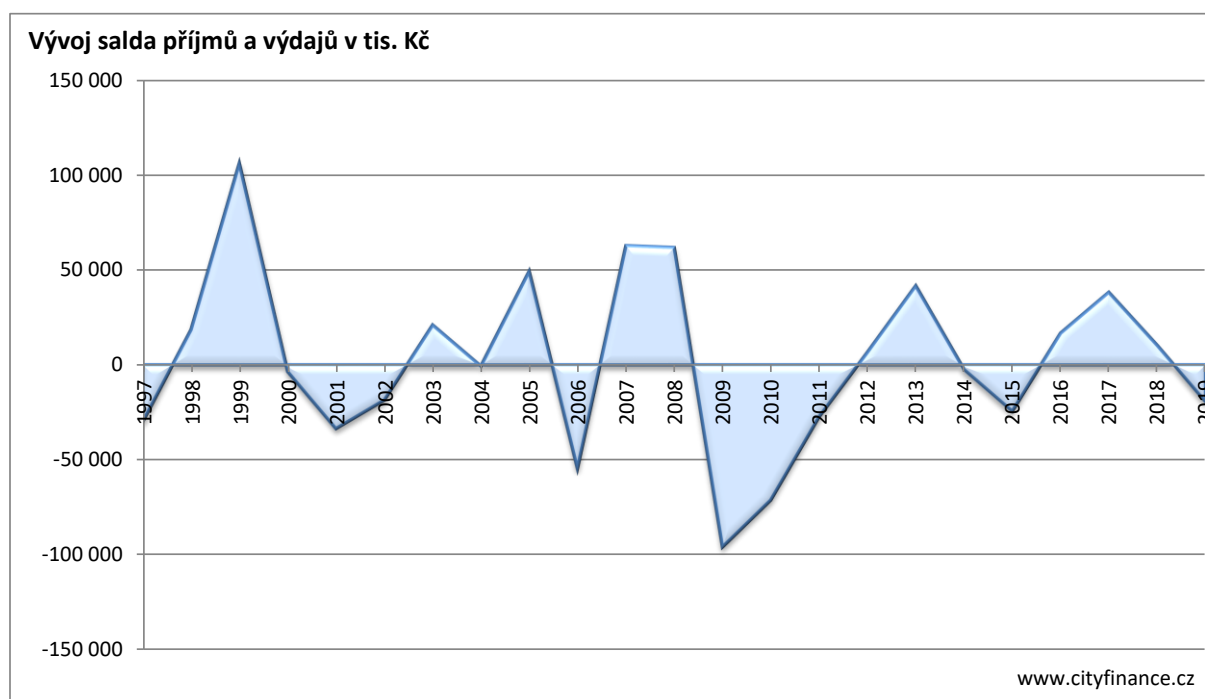
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	94	105	113	105	104	109	111	107	106	108,4
2. Nedaňové příjmy	105	115	143	97	93	96	104	97	107	96	101,0
3. Kapitálové příjmy	145	116	15	516	51	263	64	232	10	91	99,0
4. Přijaté dotace	93	93	67	55	121	68	111	84	102	129	106,3
Příjmy celkem	101	96	95	93	104	96	107	105	105	107	105,9
5. Běžné výdaje	100	92	75	103	103	104	99	110	105	109	105,8
6. Kapitálové výdaje	108	83	162	45	175	88	99	65	144	126	108,6
Výdaje celkem	100	90	89	86	113	100	99	101	110	112	105,5

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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

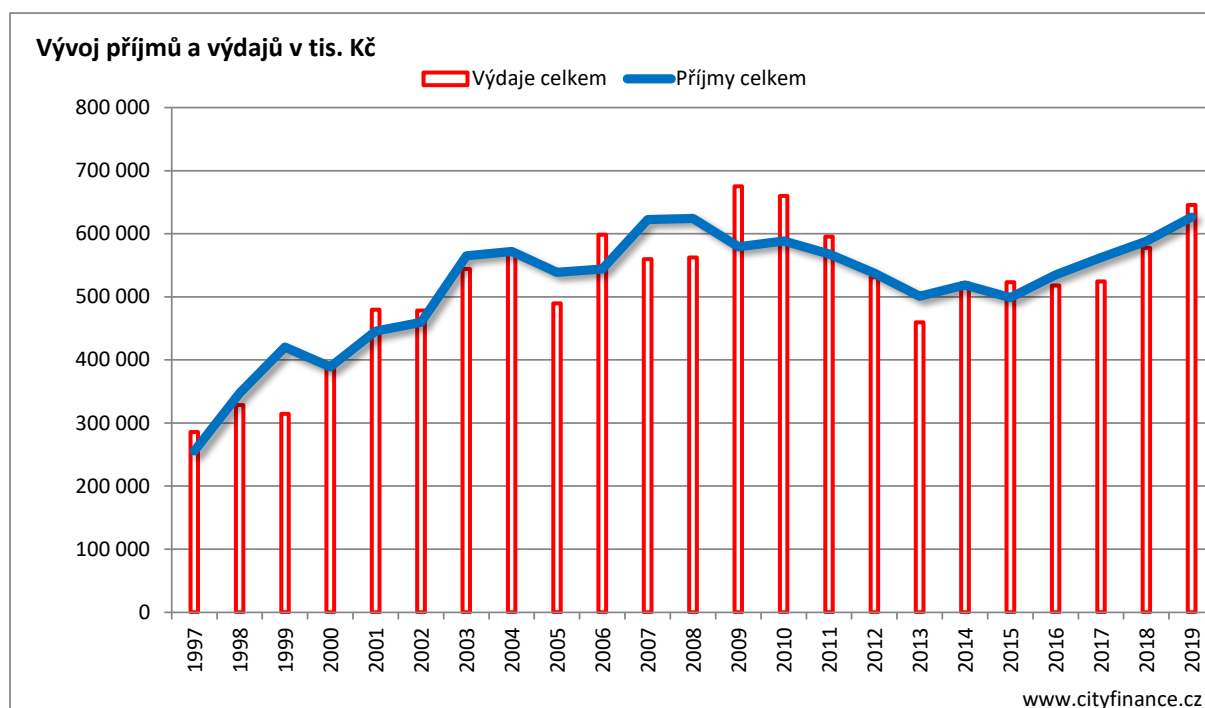
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky přebytek 46 mil. Kč a za 10 let byl docílen deficit 32 mil. Kč. Město **hospodařilo podle zákona rozpočtově vzorně**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

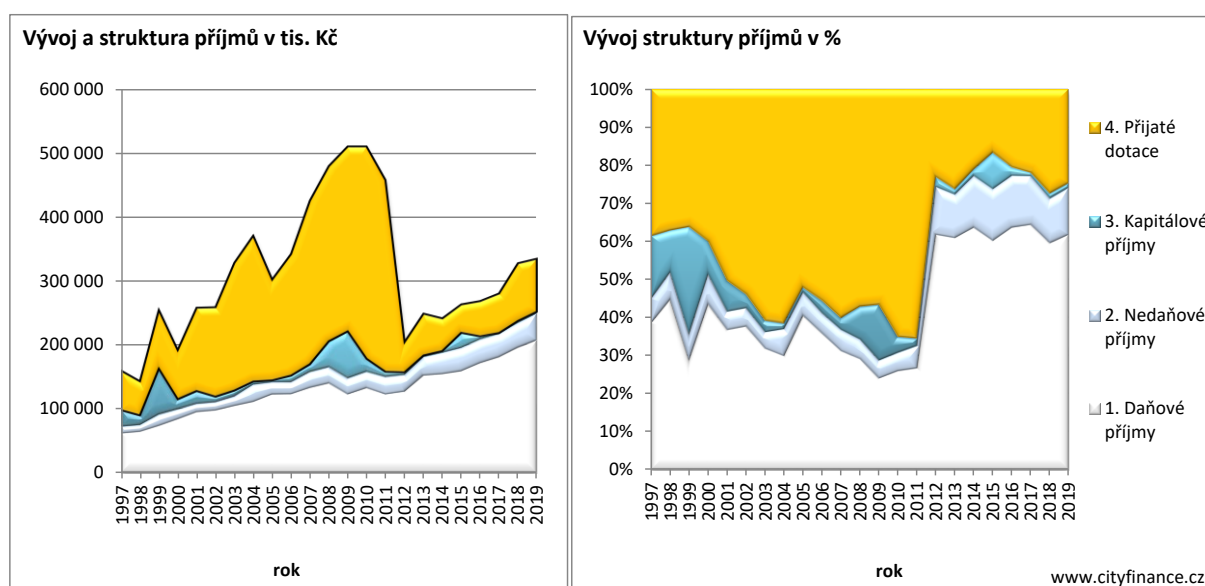
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly poslední roky progresivní trend. Minulost ovlivňovaly také masivní transfery a v hlubší minulosti i kapitálové příjmy. Zdravý **základ měl progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány vedle výkyvů dotací a v hlubší minulosti i kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce **posíleného RUD** sdílených daní.

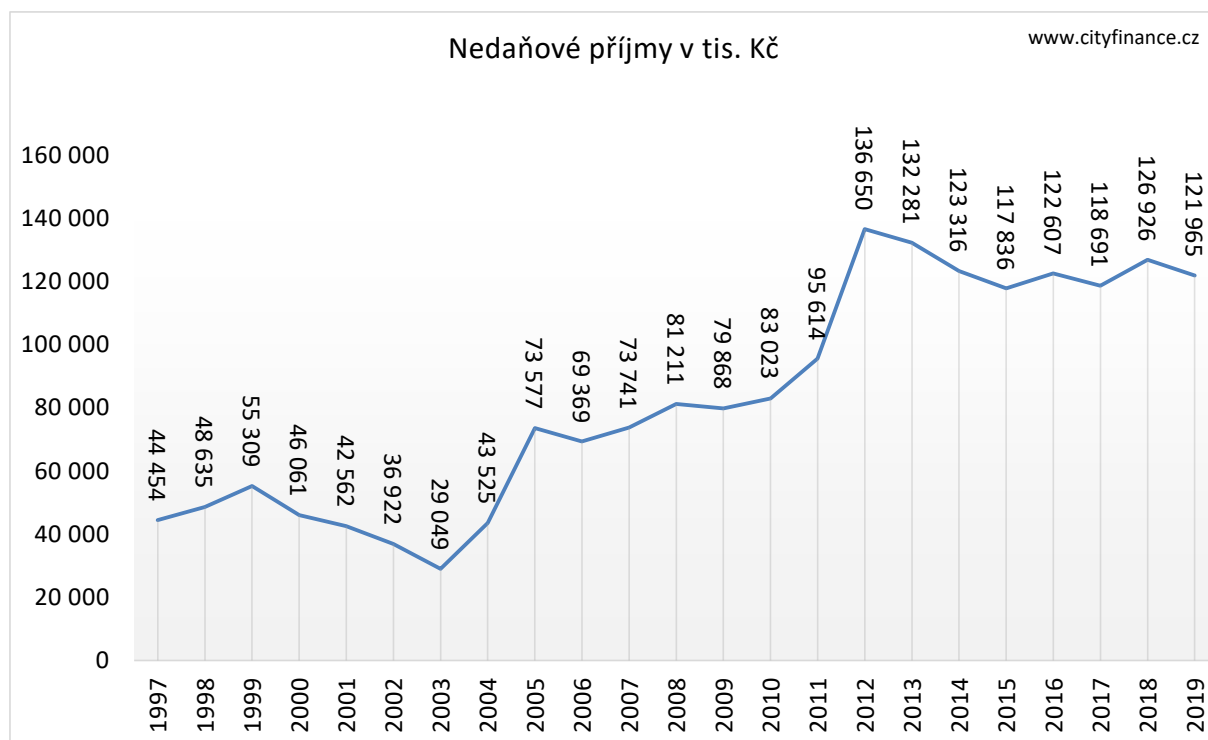
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Nového Jičína



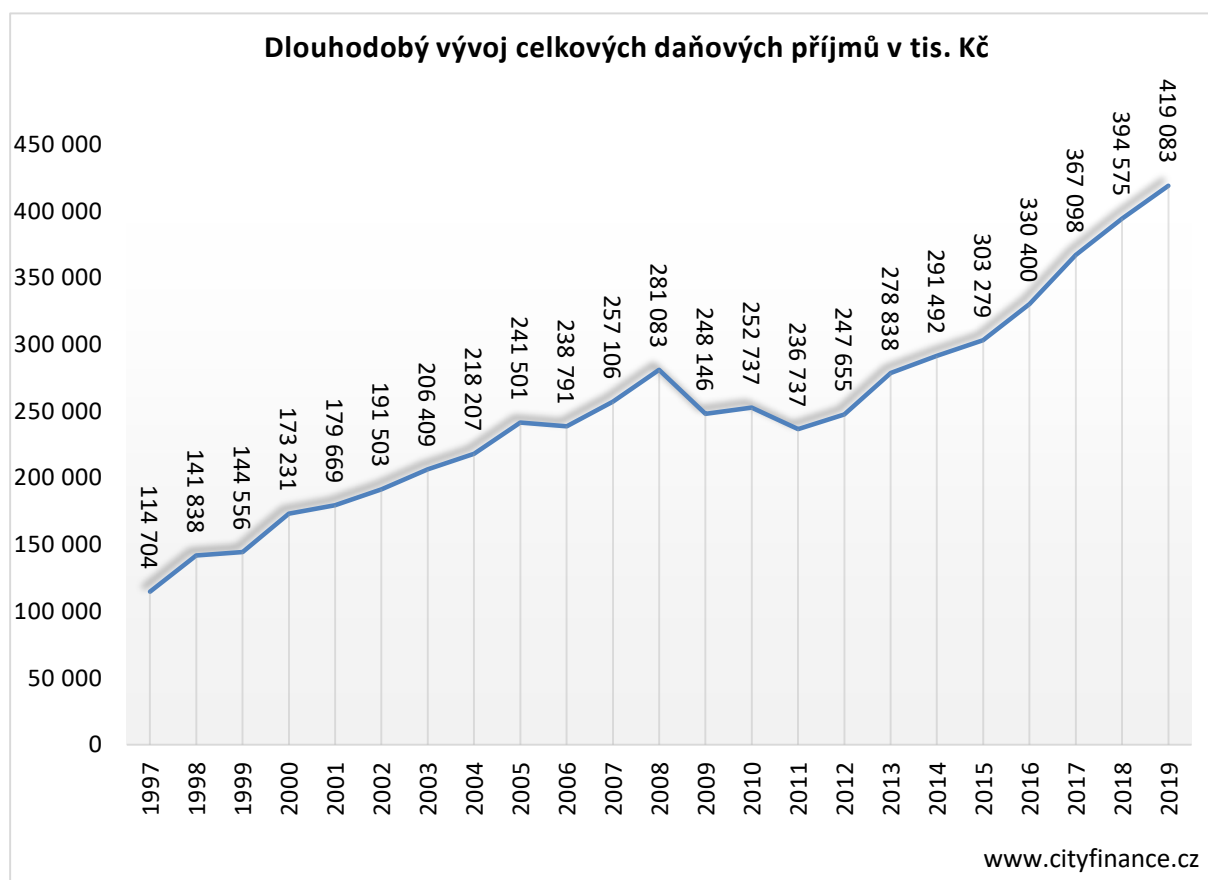
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor příjmů ukázal **zdravý základ a poslední roky velmi vysokou stabilitu**, kterou zajišťovaly především daňové příjmy podpořené nedaňovými příjmy a dotacemi. Daňové příjmy byly zásadní a v posledních letech výrazně rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejní** pro budoucnost vlastních příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2019 cca 19 %** všech příjmů ve výši cca **122 mil. Kč**. Zdrojem nedaňových příjmů byly především příjmy z vlastní činnosti a odvody přebytků organizací s přímým vztahem cca 109 mil. Kč, z toho cca 91 mil. Kč z pronájmů majetku. Další částí nedaňových příjmů byly v roce 2019 přijaté sankce a vratky transferů, za cca 6 mil. Kč. Zbytek nedaňových příjmů doplnily ostatní nedaňové příjmy jako nekapitálové příspěvky a náhrady apod. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

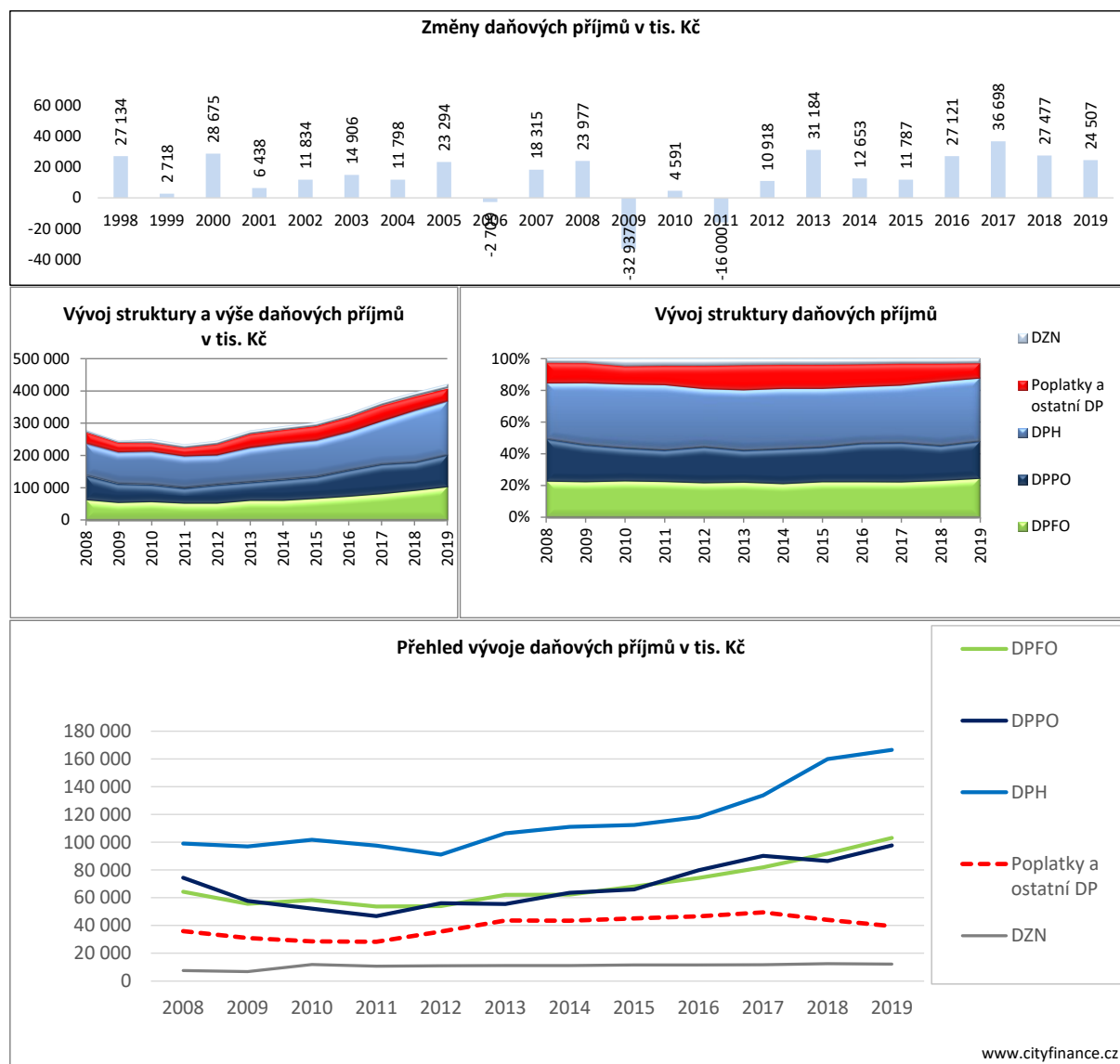
Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Nového Jičína v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj daňových příjmů Nového Jičína v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Nového Jičína



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 2019 celkem **67 %** všech příjmů. Daňové příjmy rostly meziročně o téměř **25 mil. Kč (cca +6 %)**. Rostly v absolutním vyjádření především výnosy daně z příjmů fyzických osob cca +11 mil. Kč (cca +12 %) a daně z příjmů právnických osob cca +11 mil. Kč (cca +13 %) a výnos z DPH o cca +7 mil. Kč (cca +4 %). Klesl výnos daní a poplatků, zejména v oblasti hazardu a mírně také výnos daně z nemovitostí. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Nového Jičína

Bilance (tis. Kč)	Indexy												Změna v	
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	INDEXY	tis. Kč
		88,3	101,8	93,7	104,6	112,6	104,5	104,0	108,9	111,1	107,5	106,2	2019/ 2018	2019- 2018
1. Daňové příjmy:	281 083	248 146	252 737	236 737	247 655	278 838	291 492	303 279	330 400	367 098	394 575	419 083	106,2	24 507
1111 DPFO ZČ:	49 334	45 913	47 367	46 260	46 894	53 125	54 445	56 317	63 714	72 290	82 951	92 751	111,8	9 800
1112 DPFO OSVČ:	11 044	5 884	7 060	3 374	2 446	3 929	2 036	5 624	4 269	3 503	1 791	2 355	131,5	565
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	3 988	3 863	3 870	3 957	4 599	5 081	5 781	6 177	6 256	6 196	7 076	7 943	112,3	867
1121 DPPO:	69 230	48 204	47 165	41 365	45 140	49 626	55 348	56 540	64 643	65 980	64 988	73 989	113,9	9 001
1122 DPPO za obce:	5 154	9 512	5 045	5 400	10 854	5 908	8 269	9 511	15 174	24 234	21 386	23 765	111,1	2 379
1211 DPH:	98 993	96 931	101 716	97 479	91 118	106 363	111 005	112 496	118 192	133 786	159 859	166 570	104,2	6 712
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	21 579	21 272	18 549	18 264	27 615	34 324	33 688	34 623	35 810	38 176	32 913	29 157	88,6	-3 756
1361 Správní poplatky:	14 313	9 727	10 046	9 933	7 959	9 298	9 746	10 454	10 811	11 250	11 195	10 305	92,0	-890
1511 Daň z nemovitostí:	7 447	6 840	11 919	10 704	11 030	11 184	11 174	11 536	11 531	11 683	12 416	12 246	98,6	-171
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019/ 2018	2018- 2017
DPFO	64 366	55 660	58 297	53 591	53 939	62 135	62 263	68 119	74 239	81 989	91 818	103 050	112,2	11 232
DPPO	74 384	57 716	52 209	46 765	55 994	55 534	63 617	66 051	79 817	90 213	86 374	97 754	113,2	11 380
DPH	98 993	96 931	101 716	97 479	91 118	106 363	111 005	112 496	118 192	133 786	159 859	166 570	104,2	6 712
Poplatky a ostatní DP	35 892	30 999	28 595	28 198	35 574	43 623	43 433	45 077	46 621	49 427	44 108	39 462	89,5	-4 646
DZN	7 447	6 840	11 919	10 704	11 030	11 184	11 174	11 536	11 531	11 683	12 416	12 246	98,6	-171

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

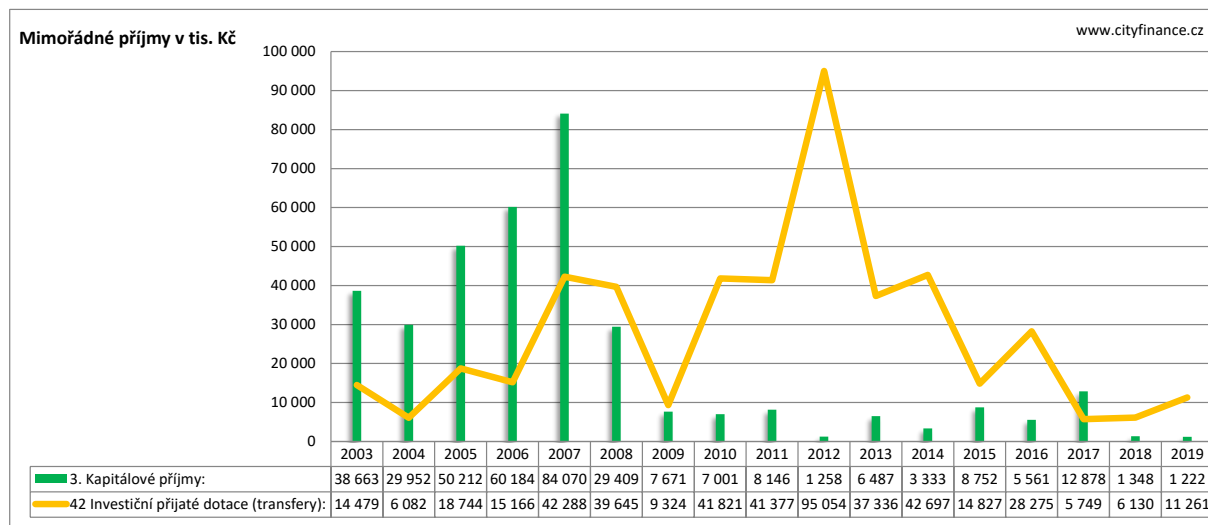
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich **úpadku v roce 2009** (finanční krize) 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. Díky novelám RUD a dosud příznivému vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším pro výnosy sdílených daňových příjmů.**

Poslední novela RUD, která měla vliv na sdílené daňové příjmy roku 2018 zajistila příliv daňových příjmů a souběžně dobře rostla i ekonomika. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá** ovšem je třeba počítat s vysokými dopady opatření vlády v souvislosti s onemocněním **COVID-19** a s hluboce negativními dopady daňových změn jako je např. plánované **zrušení superhrubé mzdy.**

Přijaté dotace představovaly v roce 2019 cca **13 %** příjmů s částkou cca **84 mil. Kč**, z toho cca 73 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 39 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace.

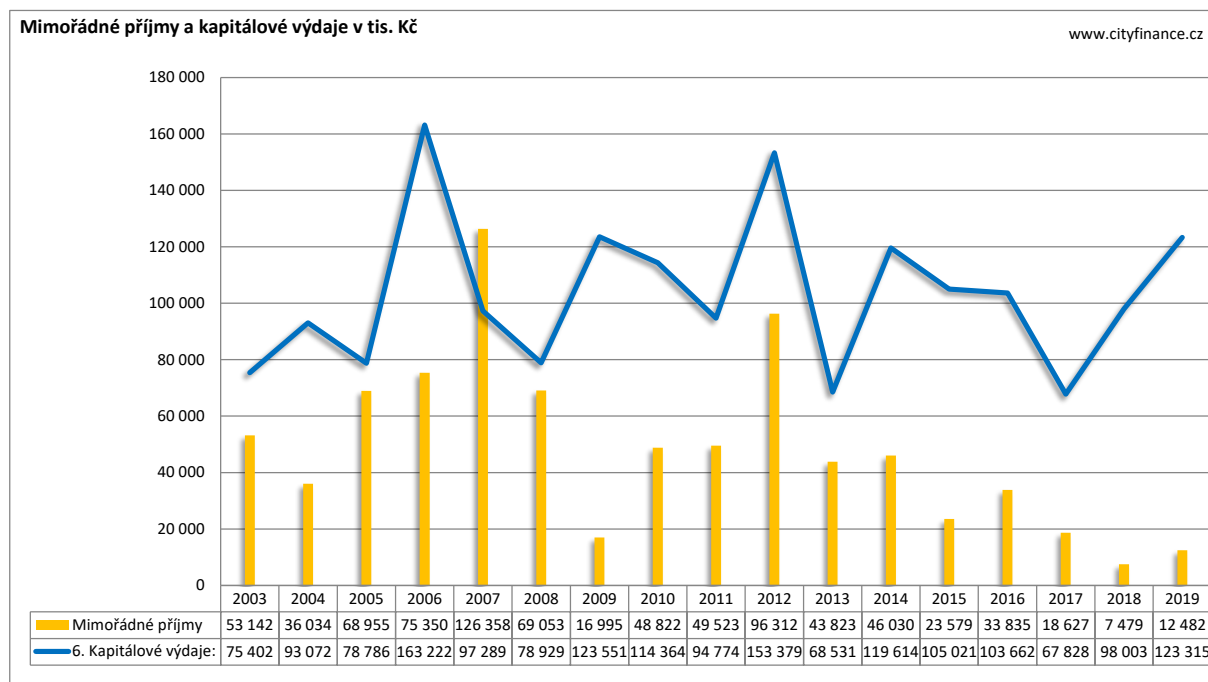
Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** od roku 2016 do roku 2019 činily cca **72 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 51 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 393 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly řádově 18 % investic** (viz další grafy).

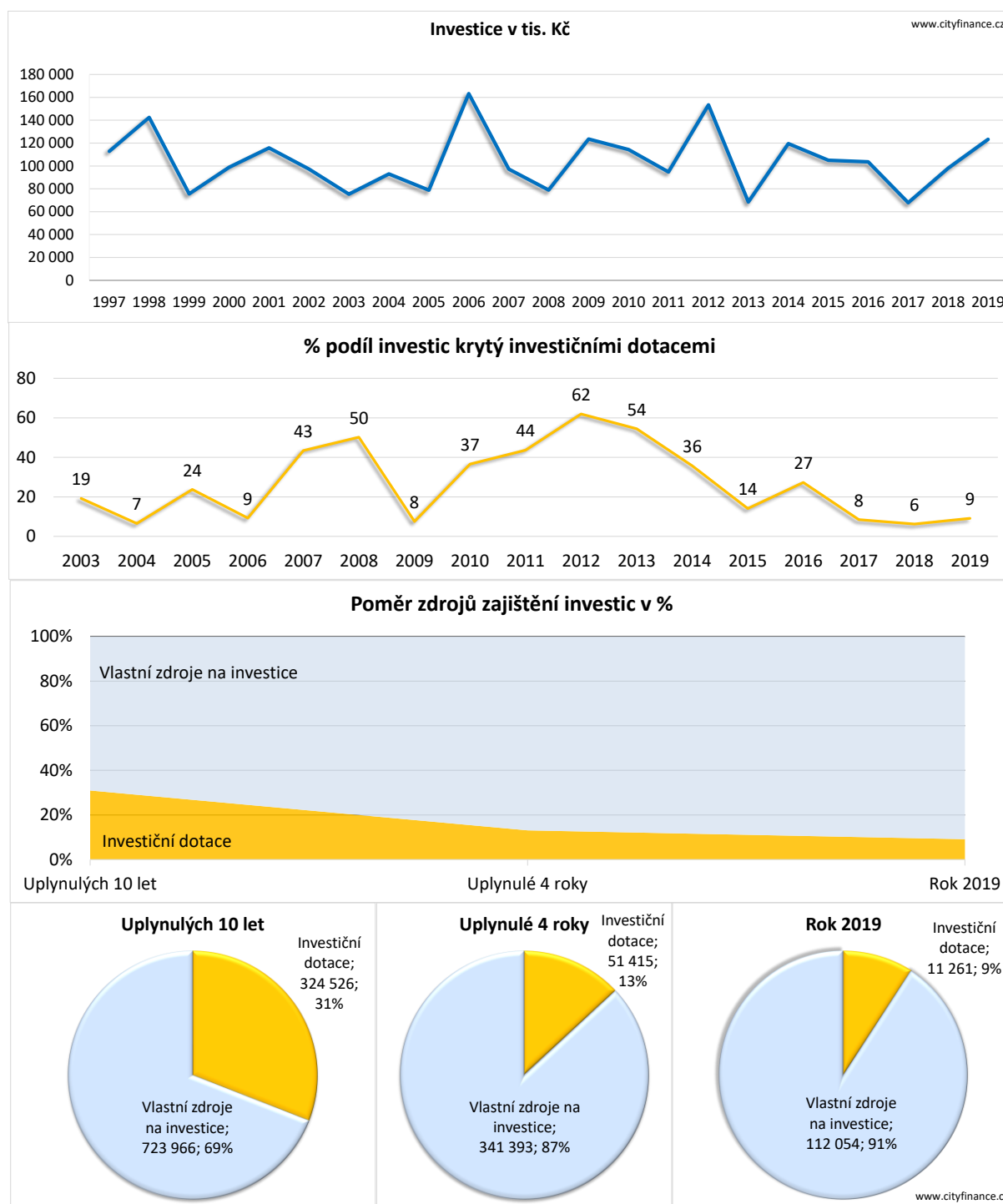
Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

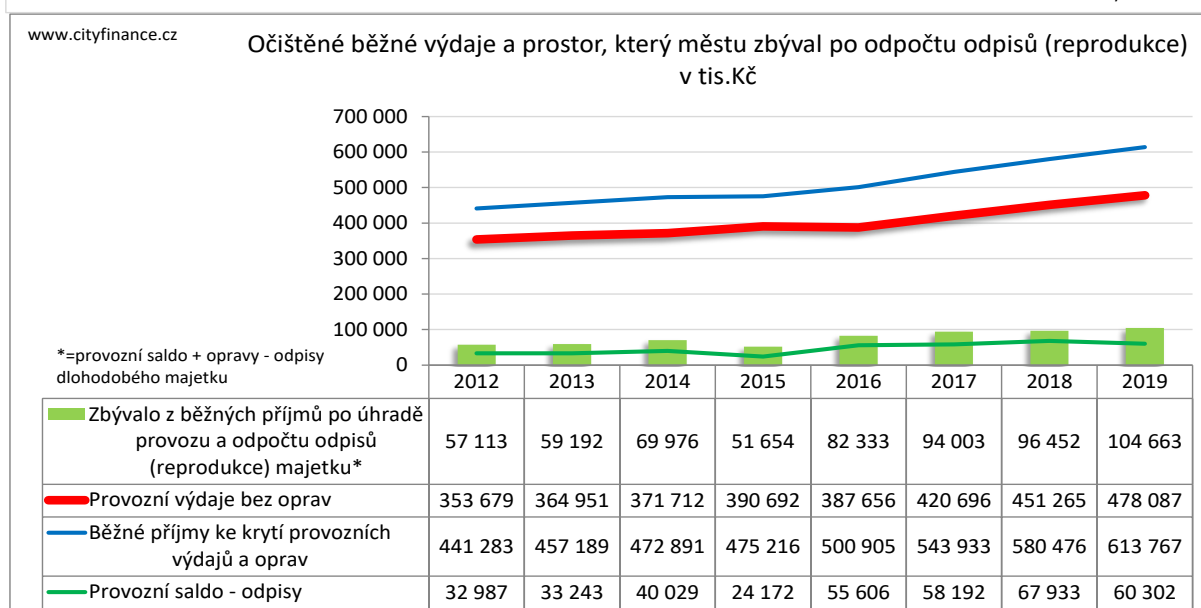
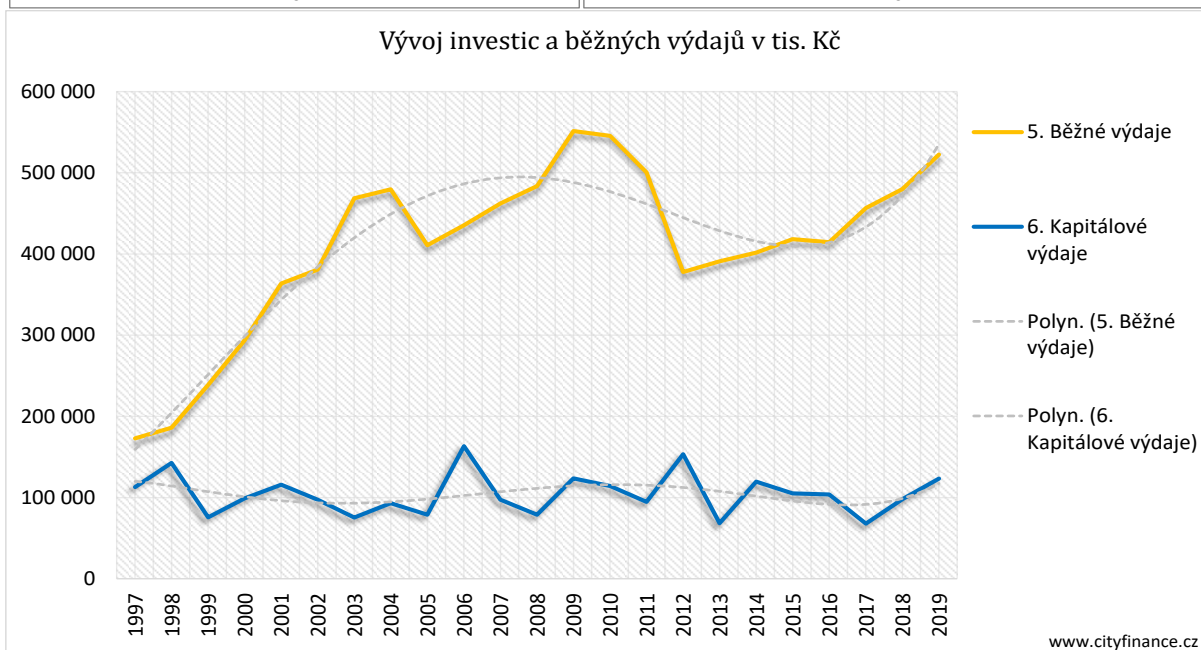
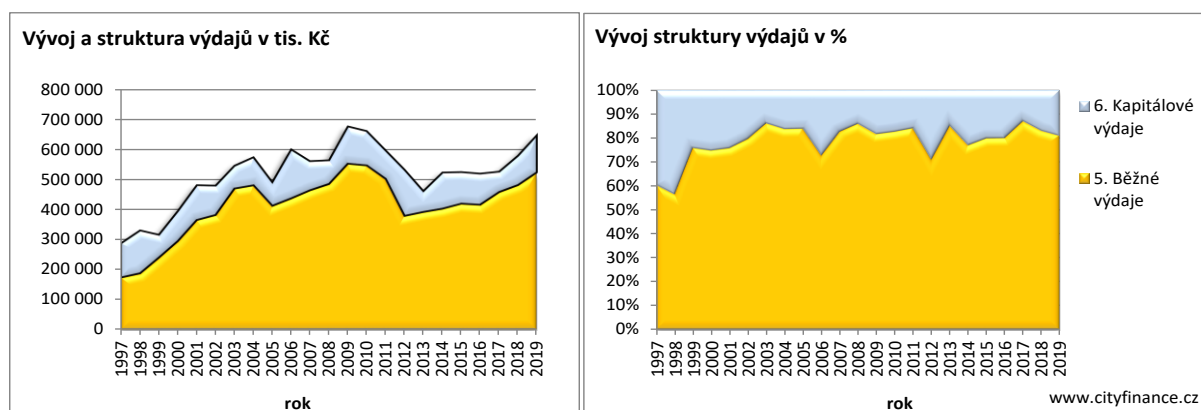
Struktura výdajů na investice města ukázala jen malou závislost na dotacích. Oceňujeme vysoké a obecně poslední roky zvýšené výdaje na investice. Správnou **politikou města zaměřenou na nezávislost a vyšší investice hodnotíme vysoce kladně**. Dotace kryly průměrně za poslední 4 roky cca 1,32 Kč z deseti investovaných. Rychlejší realizace investic přináší výrazné finanční úspory z toho, jak rostou ceny a projekty z dotací bývají také výrazně dražší a byrokraticky náročnější.

Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Nového Jičína



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 13. Vývoj struktury výdajů Nového Jičína a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek

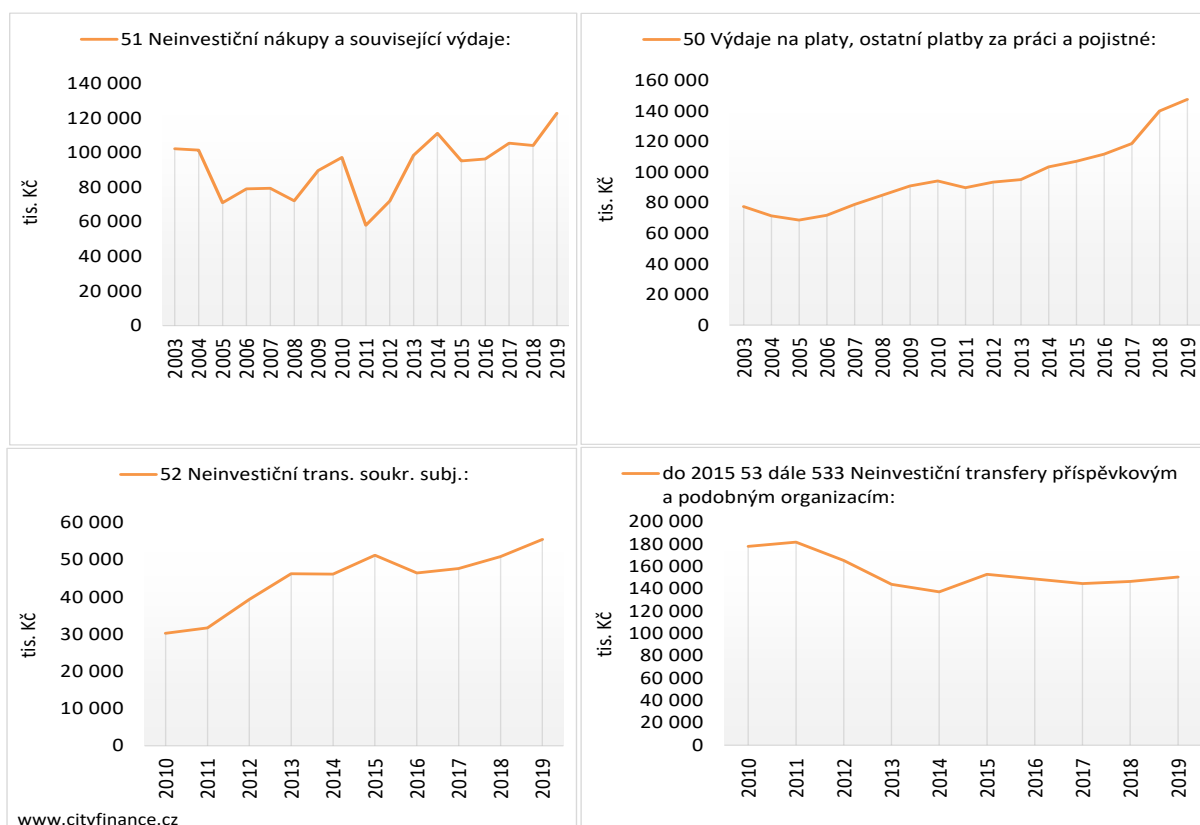


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) Nového Jičína měla **skvělý vývoj a výsledek roku 2019**. Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje na **předchozí straně dole zelený sloupcový graf**. Nový Jičín byl v roce 2019 v situaci, ve které měl dostatečnou vlastní finanční kondici na to, aby pokryl z běžných příjmů amortizaci svého majetku a zbývalo skoro cca **105 mil. Kč**. Město **má finanční kondici na pohodlnou údržbu, opravy a uvážlivé budování nového majetku**.

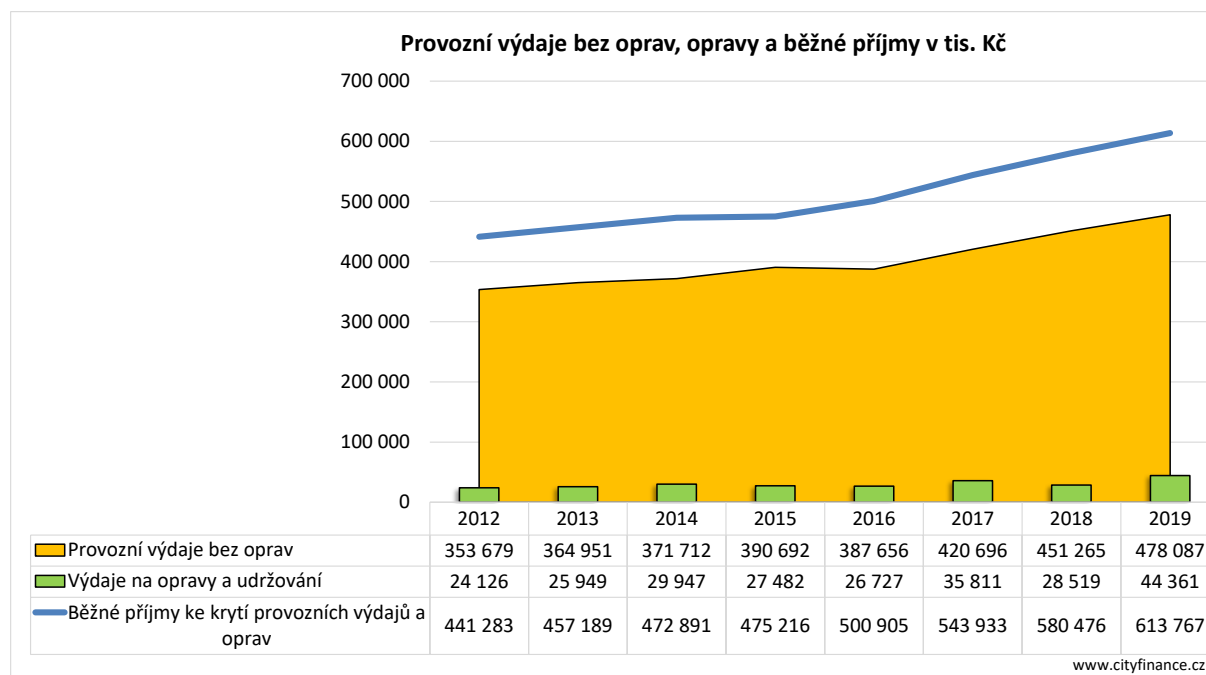
Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

Graf 14. Vývoj vybraných běžných výdajů Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

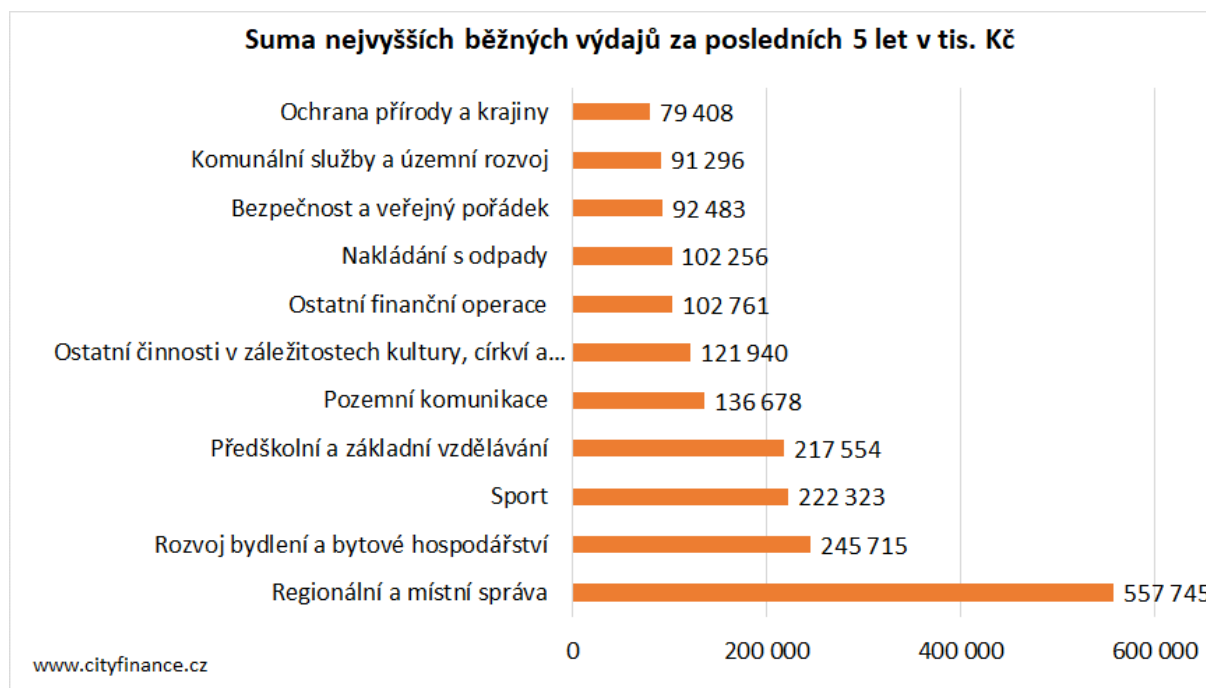
Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných (provozních) výdajů bez oprav k jejichž krytí využívá běžné příjmy (viz **oranžový plošný graf na další straně ku modrému čárovému grafu**). **Vývoj běžných byl v absolutním vyjádření celkem příznivý, ale poměrem k běžným příjmům již ne**. Neúměrně možnostem rostly především platy a transfery soukromým subjektům. Vysoké růsty běžných příjmů používaných pro krytí růstů provozních výdajů nelze očekávat do budoucna, naopak, **dojde k hlubokému propadu běžných příjmů** s ohledem na dopady vládních opatření na **COVID-19** a avizovanému **zrušení superhrubé mzdy**.

Graf 15. Provozní výdaje, opravy a běžné příjmy Nového Jičína

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů Nového Jičína je uveden v **Příloze 5**.

Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – nejvyšší **objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit oprav a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery).

Graf 16. Suma nejvyšších běžných výdajů Nového Jičína za 5 let

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provoz včetně oprav) – nejvyšší absolutní **nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit oprav a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery).

Graf 17. Nejvyšší růst běžných výdajů Nového Jičína za uplynulých 5 let



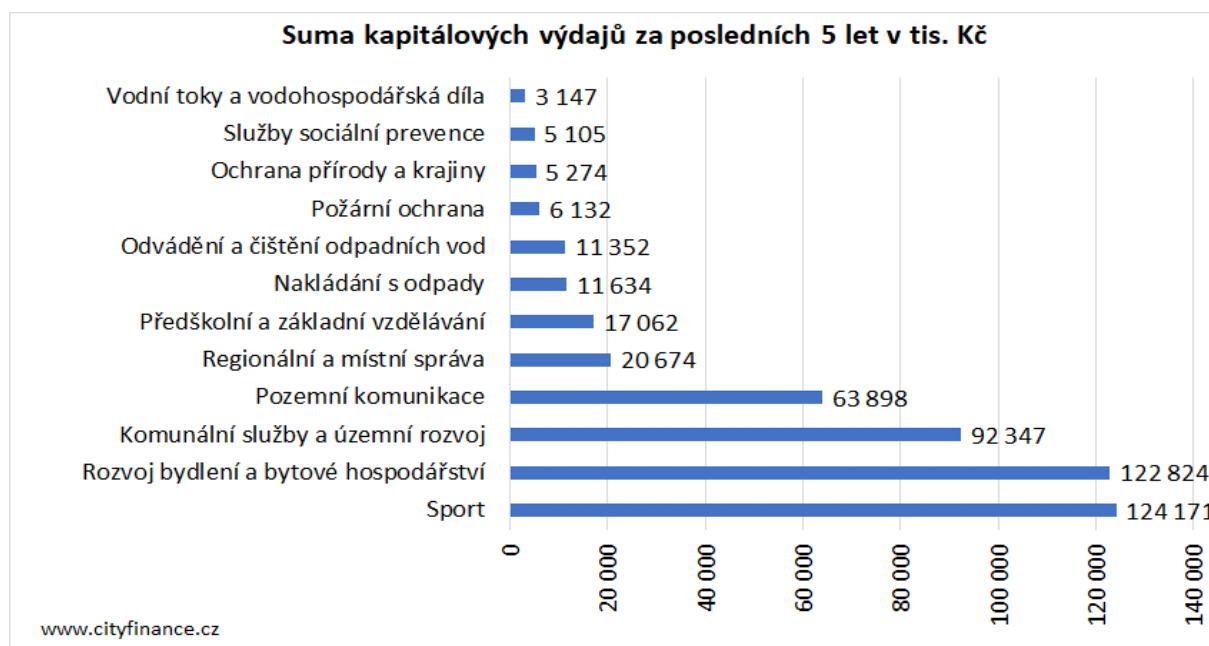
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Nového Jičína za posledních 5 let – z výkazů bylo detekováno pouze v oblastech pozemních komunikací a silniční dopravy.

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Nového Jičína za posledních 5 let ukazuje **následující graf**. Medailové pozice obsadily investice do oblastí:

1. Sport 124 mil. Kč
2. Rozvoj bydlení a bytové hospodářství 123 mil. Kč.
3. Komunální služby a územní rozvoj 92 mil. Kč.

Graf 18. Suma kapitálových výdajů Nového Jičína za uplynulých 5 let

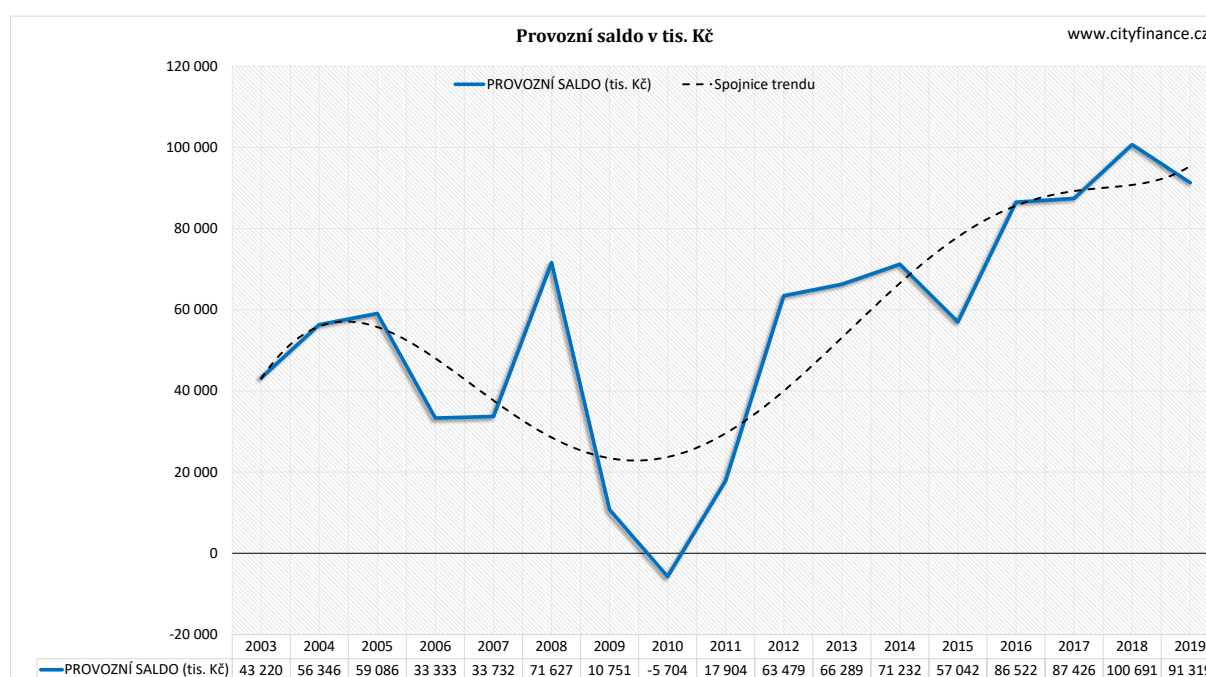


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Provozní saldo. 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 jí 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.

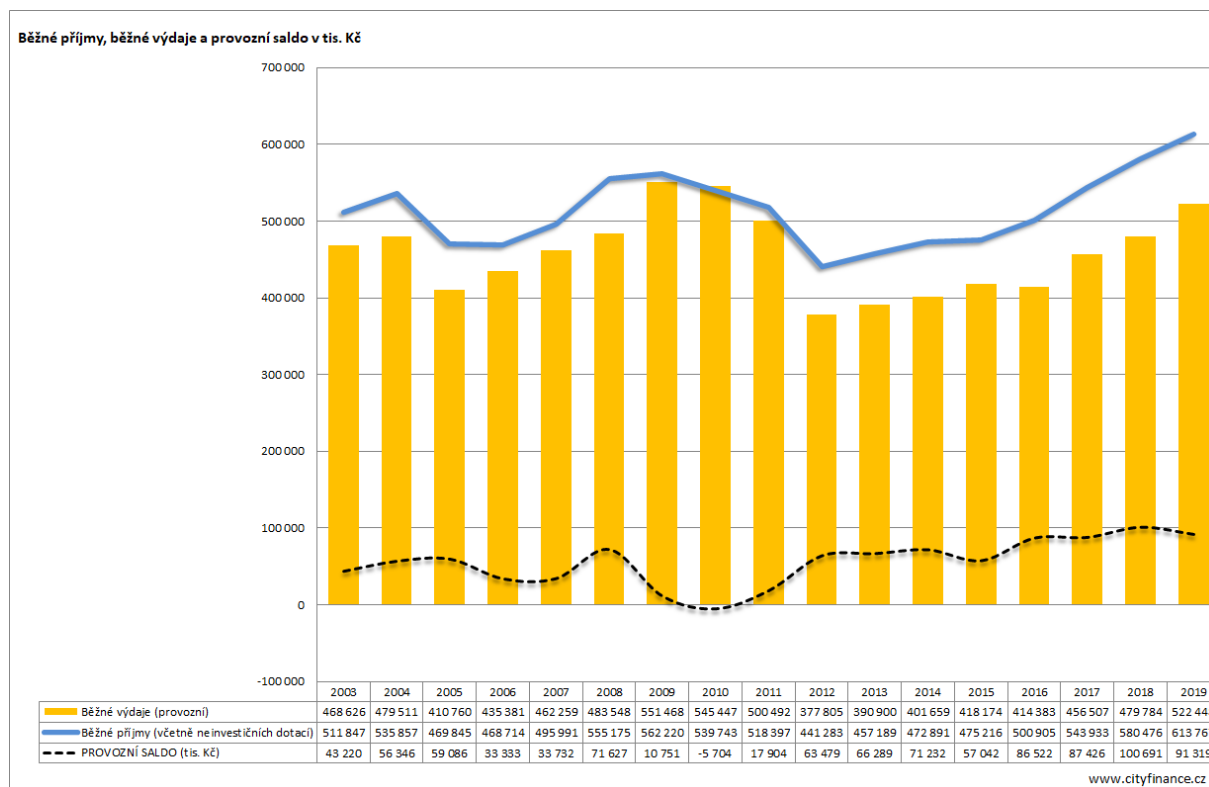
Provozní saldo Nového Jičína mělo v absolutním vyjádření **skvělý trend, ale** poměrově k běžným příjmům je Nový Jičín dražším městem. Svůj podstatný vliv hraje úbytek obyvatel, který snižoval růst běžných příjmů a provozní výdaje rostly. **Provozní saldo není výborné, ale pouze dobré.** Přesto, že provozní saldo za rok 2019 dosáhlo 91 mil. Kč poměrově bylo stále slabší, když zabíralo pouze 15 % běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 %) **viz grafy dále.** Svůj vliv ale sehrály vyšší opravy, které opticky meziroční skvělý vývoj zkreslily. Opravy zvyšovaly provozní výdaje a snižovaly provozní saldo, což později očistíme. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.

Graf 19. Vývoj provozního salda Nového Jičína



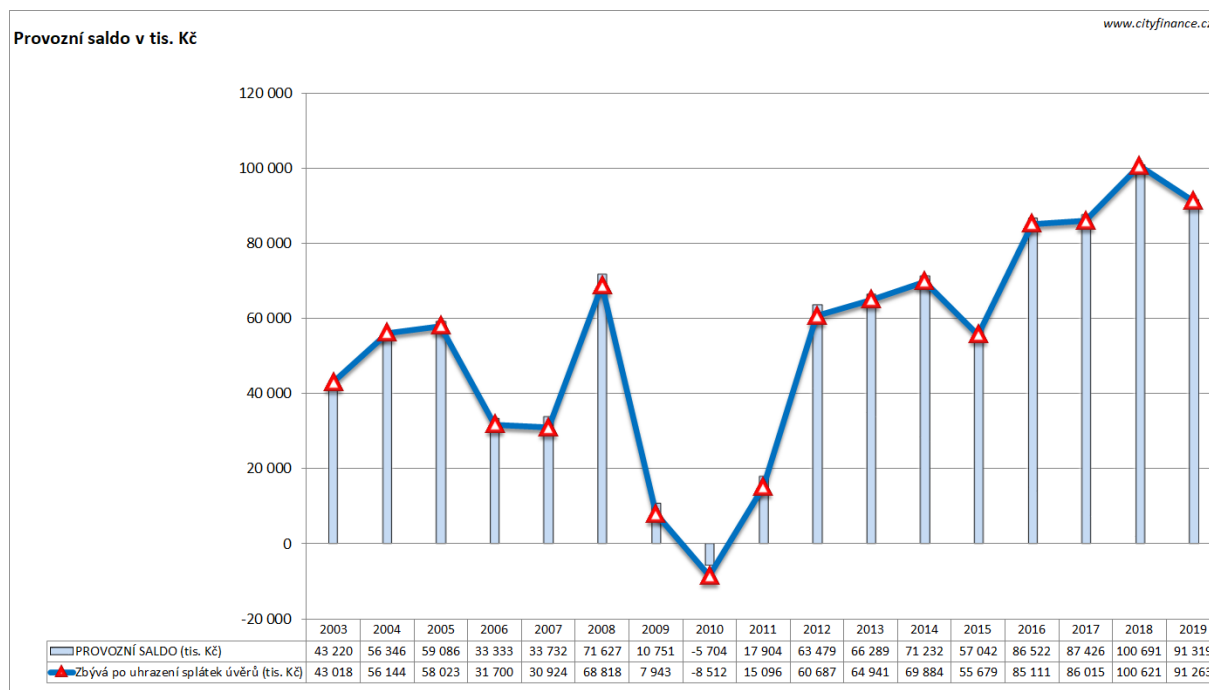
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 20. Vývoj provozního hospodaření Nového Jičína



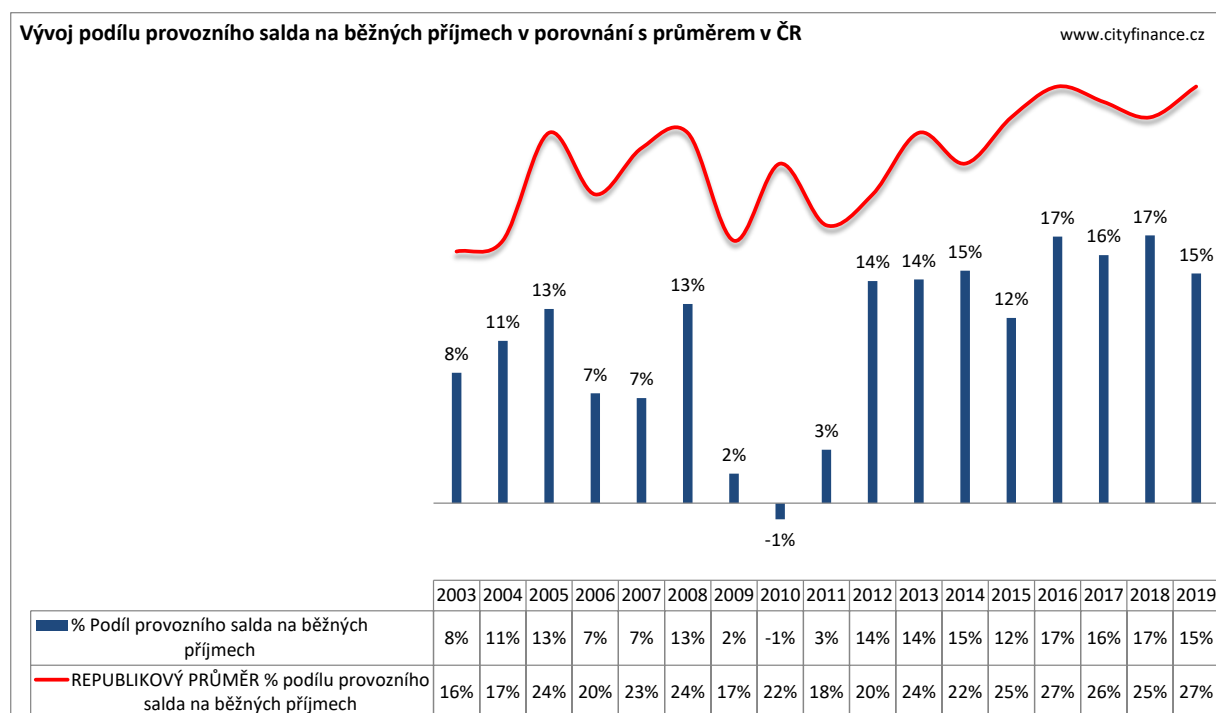
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 21. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Porovnání vývoje provozního salda Nového Jičína s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Nového Jičína

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	562 220	539 743	518 397	441 283	457 189	472 891	475 216	500 905	543 933	580 476	613 767	
5 Běžné výdaje (provozní)	551 468	545 447	500 492	377 805	390 900	401 659	418 174	414 383	456 507	479 784	522 448	
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 808	2 808	2 808	2 791	1 348	1 348	1 363	1 411	1 411	71	56	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	10 751	-5 704	17 904	63 479	66 289	71 232	57 042	86 522	87 426	100 691	91 319	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	7 943	-8 512	15 096	60 687	64 941	69 884	55 679	85 111	86 015	100 621	91 263	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	2%	-1%	3%	14%	14%	15%	12%	17%	16%	17%	15%	
REPUBLICOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	145 680	72 137	41 672	47 917	89 736	88 091	62 922	80 573	116 905	129 617	109 517	<i>tis. Kč</i>
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	250 950	137 168	87 233	102 359	112 858	159 620	143 770	148 033	166 588	217 526	220 880	Suma od 2015
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	7 045	-22 477	-21 346	-77 114	15 906	15 702	2 324	25 689	43 028	36 542	33 291	140 876
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	67 920	-6 022	-44 954	-122 688	13 096	10 759	16 515	-3 791	42 125	23 277	42 663	120 789

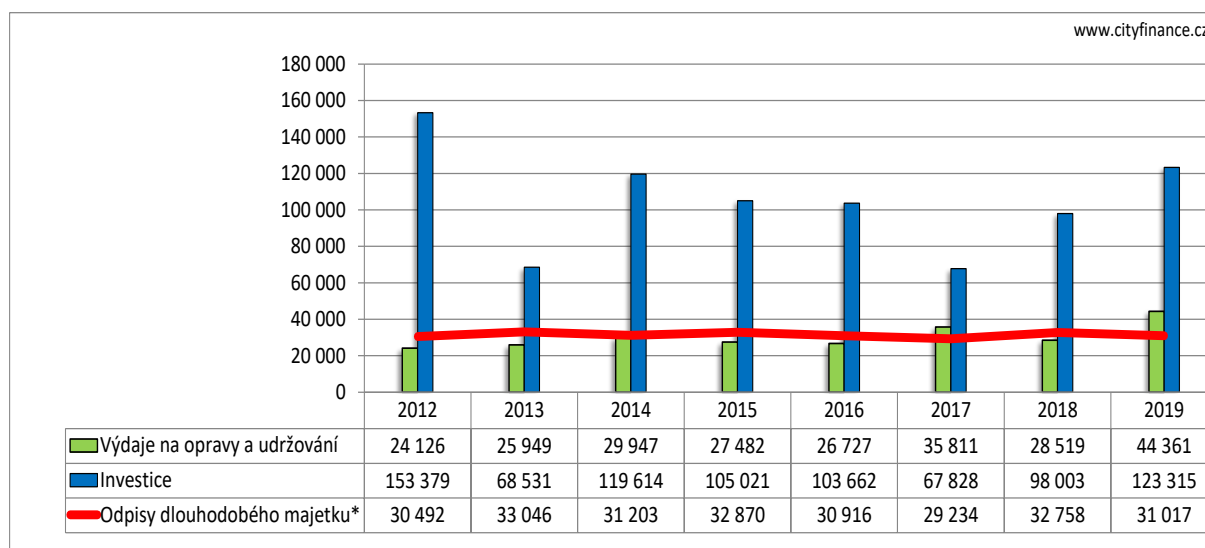
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Majetek města a krytí požadavků reprodukce. Majetek města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **1,5 mld. Kč**. Samotné město potřebuje aktuálně na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb **ročně přibližně alespoň cca 31 mil. Kč⁵**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. **Za poslední 4 roky** od roku 2016 do roku 2019 město **vynaložilo do majetku samo přímo cca 528 mil. Kč** (cca 393 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví cca 124 mil. Kč. **Přístup města, k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl excelentní až fenomenální.**

Graf 23. Financování obnovy a budování majetku Nového Jičína v tis. Kč

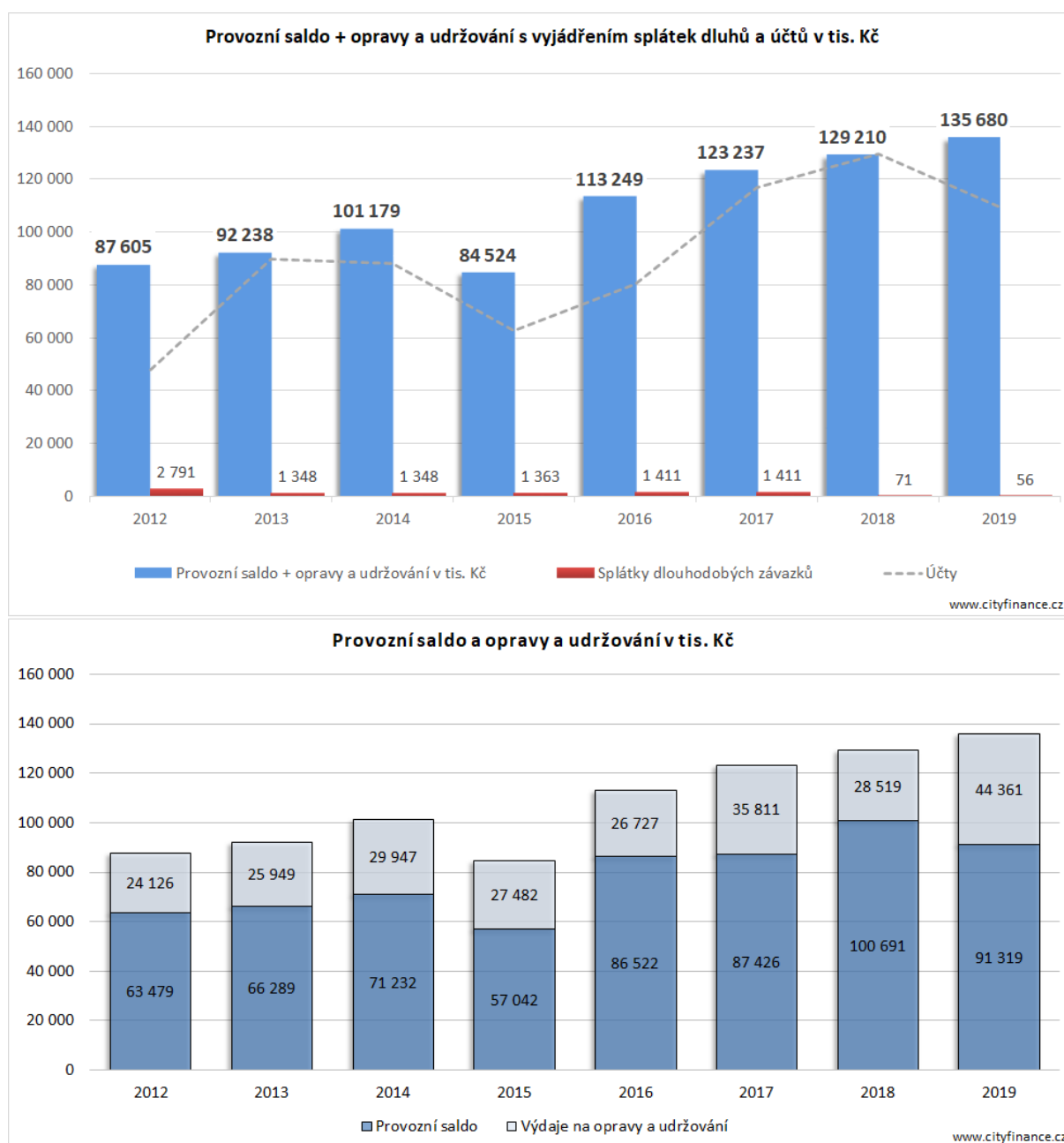


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční finanční kondice města, **viz grafy dále** (modré sloupce s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2012 byla finanční kondice města ve skvělém trendu a vyhoupla se **v roce 2019 na nejlepší hodnotu v historii cca 136 mil. Kč** (v tom cca 91 mil. Kč provozní saldo zbytek opravy). Finanční kondice Nového Jičína byla za poslední **4 roky průměrně cca 125 mil. Kč**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv.

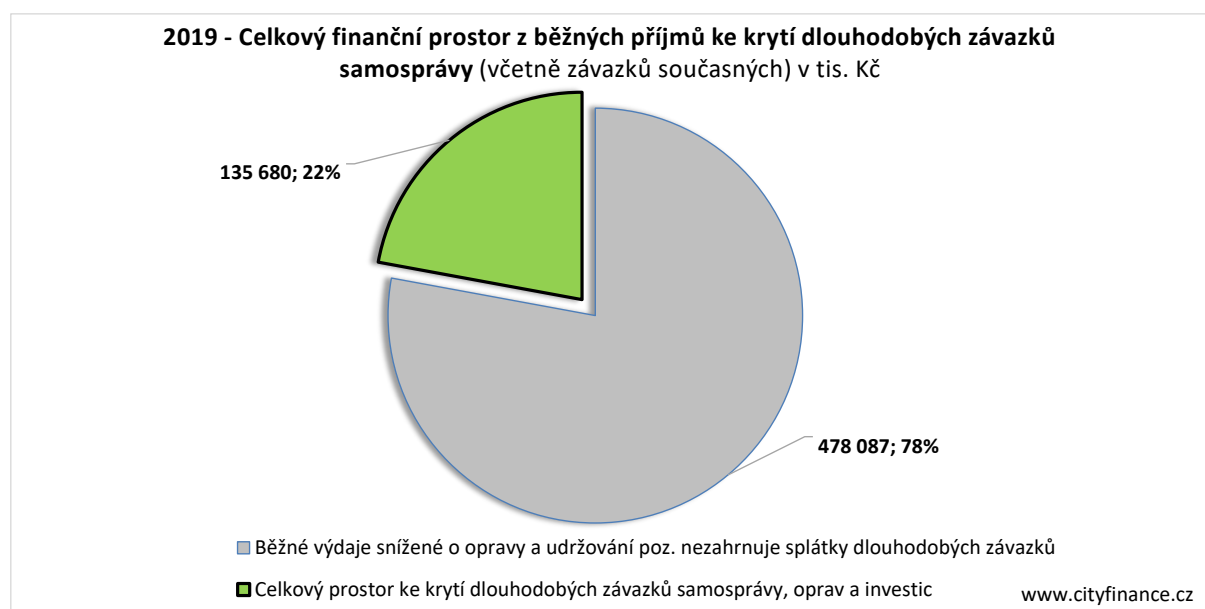
Graf 24. Vývoj finanční kondice Nového Jičína



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

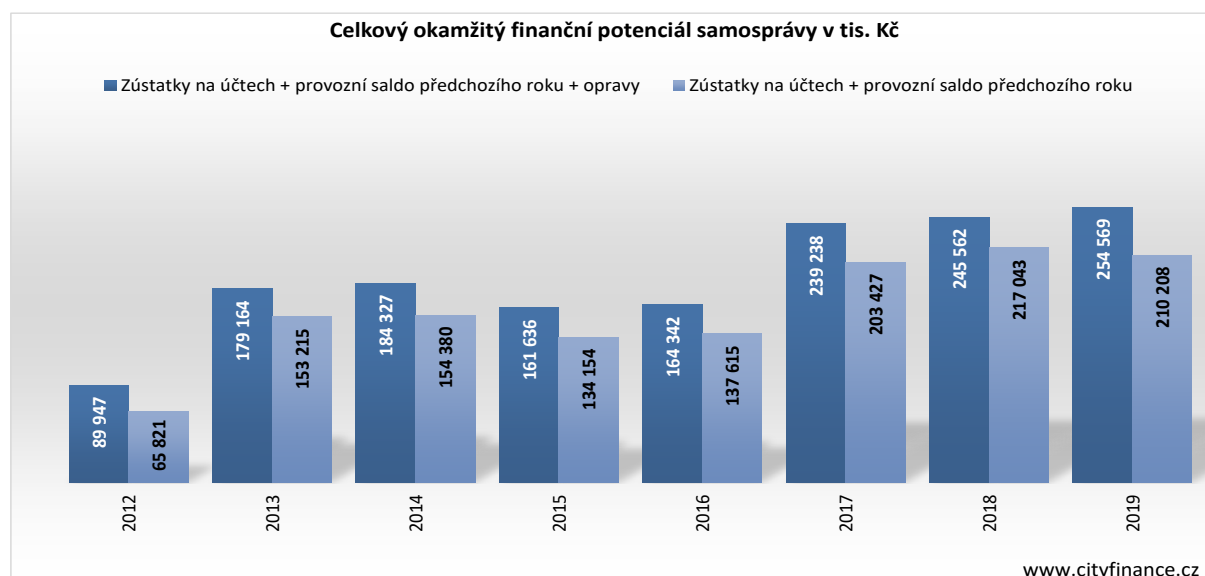
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 **dobrych 22 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno běžně cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování. **Nový Jičín je provozně viděno stále městem dražším** s nadále podprůměrnými provozními výsledky hospodaření, i když výsledky zhoršuje bezesporu také přenesený výkon státní správy.

Graf 25. Celkový finanční prostor Nového Jičína v roce 2019



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 26. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Nového Jičína

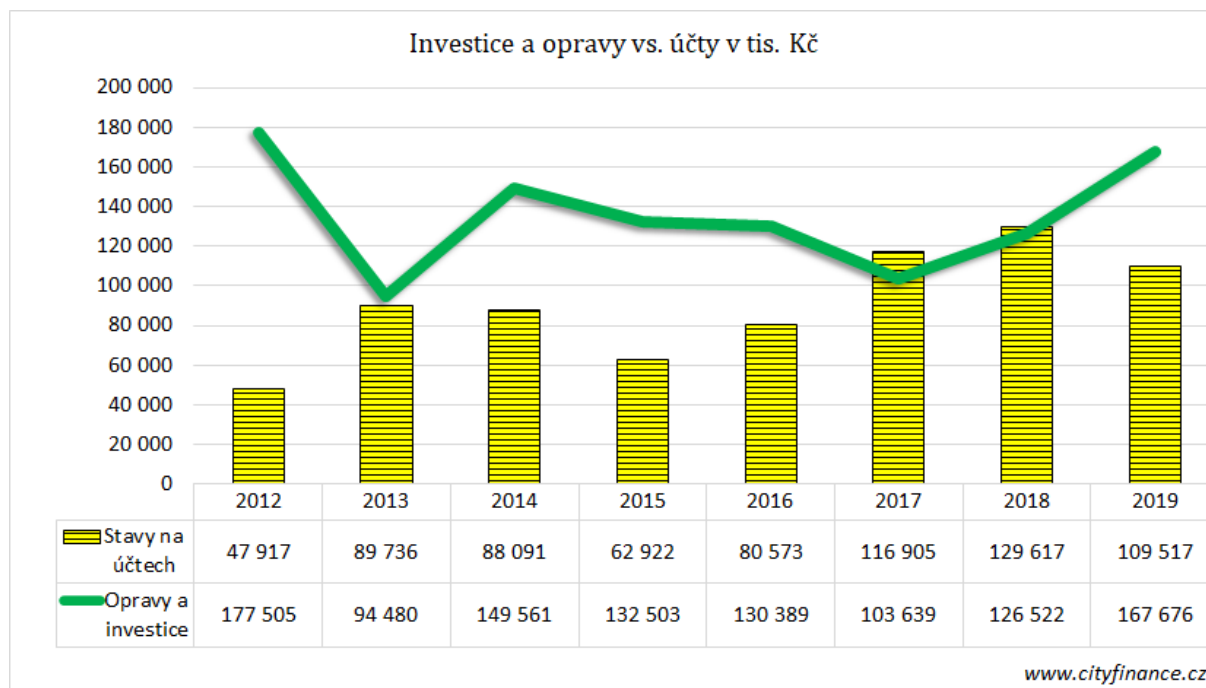


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Nový Jičín měl poslední roky **nejvyšší finanční potenciál ve své historii**. Nikdy dříve nepracovalo město s tak vysokými objemy vlastního kapitálu (viz [sloupcové grafy](#)).

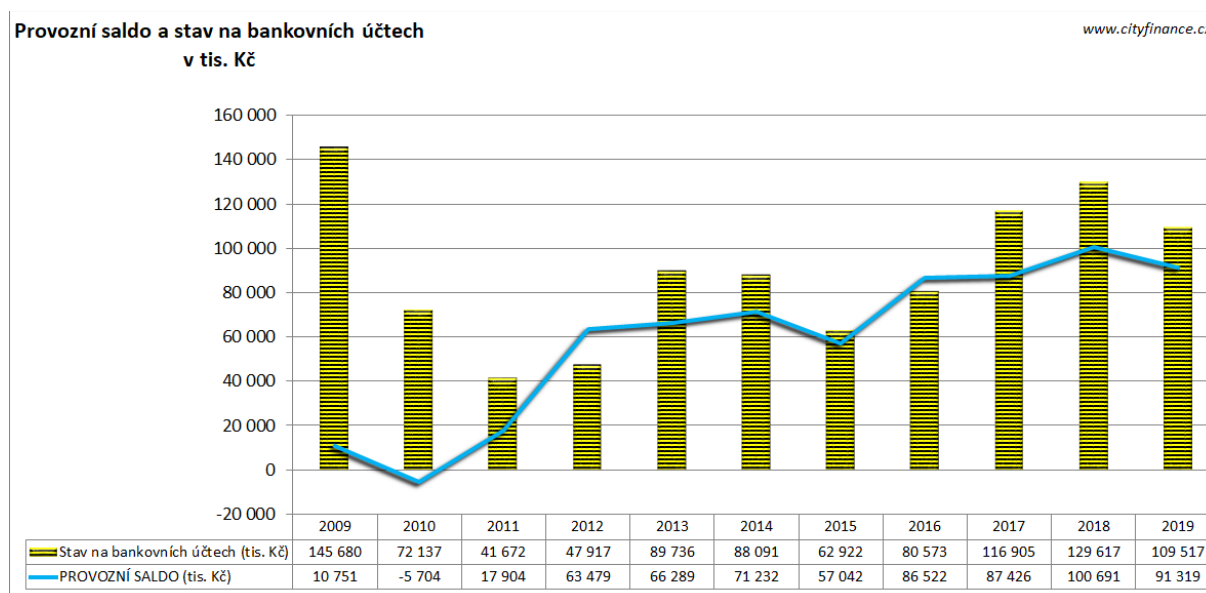
Nový Jičín poslední roky zvyšoval výdaje na investice a opravy (viz **zelený čárový graf**) a využíval svůj finanční potenciál zároveň při zachování výborné finanční likvidity.

Graf 27: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

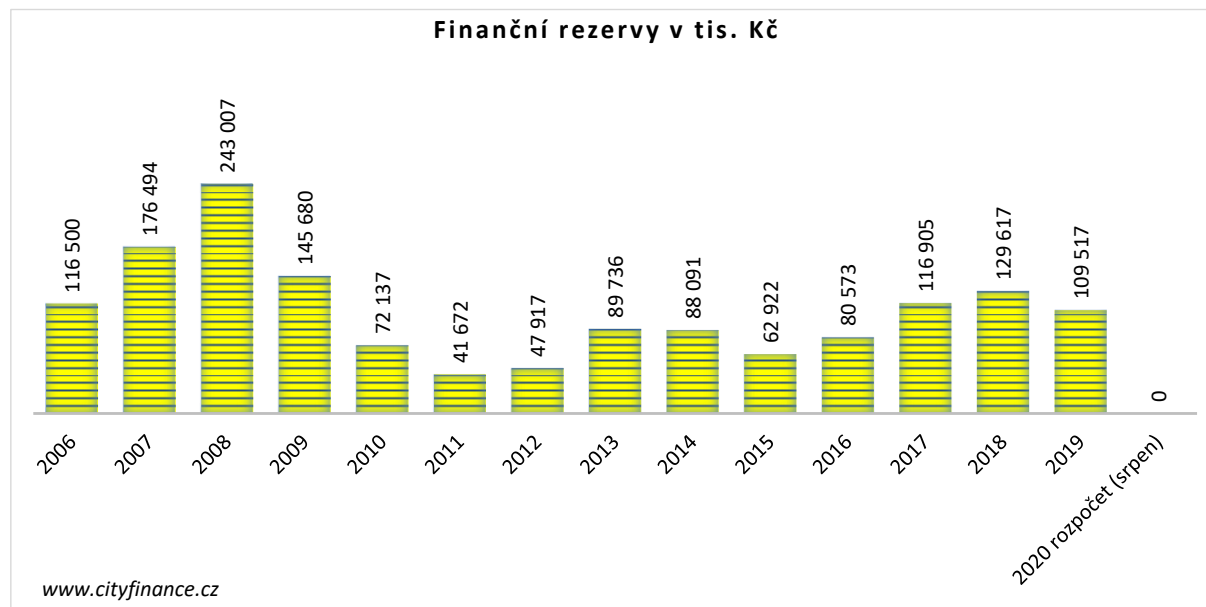
Graf 28: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

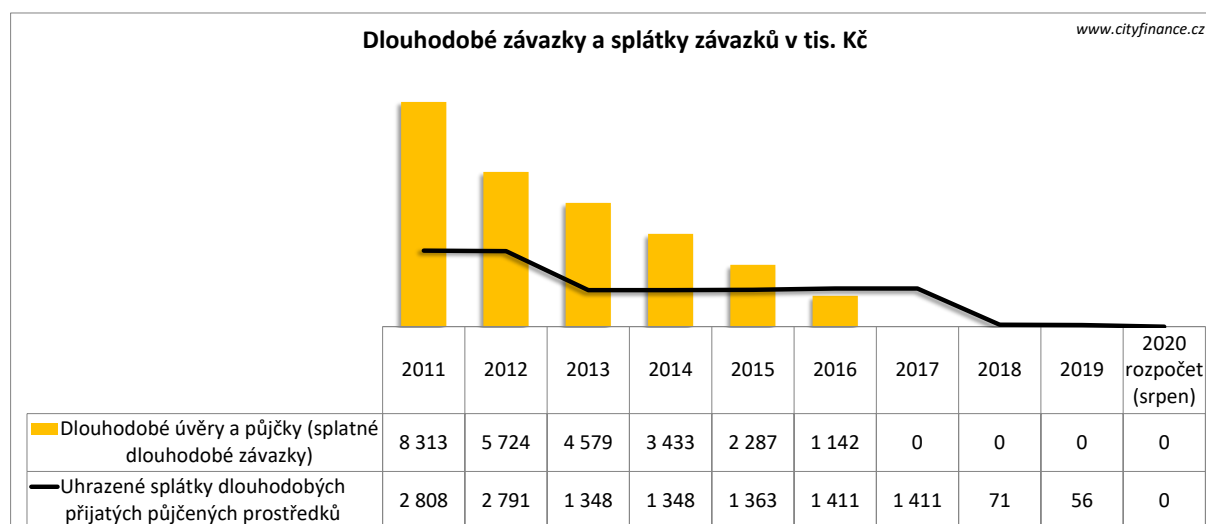
Finanční rezervy, resp. krátkodobý likvidní finanční majetek Nového Jičína byl na konci roku 2019 řádově **110 mil. Kč**⁶. Město v rozpočtu 2020 **zapojuje rezervy do investic** (plánovaly se investice 205 mil. Kč a opravy za dalších cca 45 mil. Kč). Finanční likvidita byla dosud výborná, ale výhledově **bude nutné finanční likviditu v předstihu zvýšit**.

Graf 29. Vývoj finančních rezerv Nového Jičína, včetně rozpočtu 2020



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. rozpočet nevyjadřuje plnění, ale rozpočet 2020)

Graf 30. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Nového Jičína



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

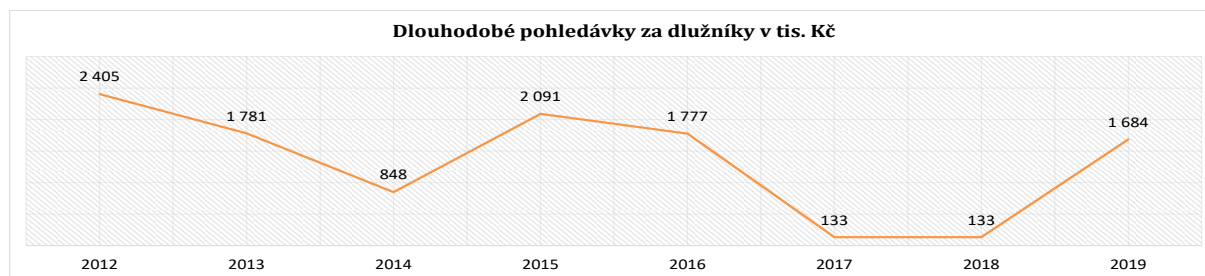
⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Dlouhodobé závazky typu úvěrů **Nový Jičín splatil a je bez dluhů**. Investicemi na dluh města v minulosti ušetřila nemalé prostředky rozdílem mezi cenou dluhu a inflací (resp. růstem cen investic, který např. u stavebních zakázek inflaci výrazně překonal).

Strop bezpečné zadluženosti je možno s ohledem na skvělý trend a zlepšený výsledek provozního hospodaření stanovit zvýšit na **600 mil. Kč**⁷, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca **125 mil. Kč**, rok 2019 uzavíral dokonce na **136 mil. Kč** (cca 91 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Výhled počítá obezřetně průměrně pouze s cca 78 mil. Kč, nejprve začínáme v roce 2021 propadem na extrémně nízkých cca 10 mil. Kč (**zahrnutí dopadů opatření na covid a zrušení superhrubé mzdy**) a s cílem 120 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Nového Jičína**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 24 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 12 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 36 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s vysokou rezervou **v normálu alespoň 80 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ byly **minimální**, navíc se jednalo o zálohy na transfery, proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 31. Vývoj dlouhodobých pohledávek Nového Jičína



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 ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

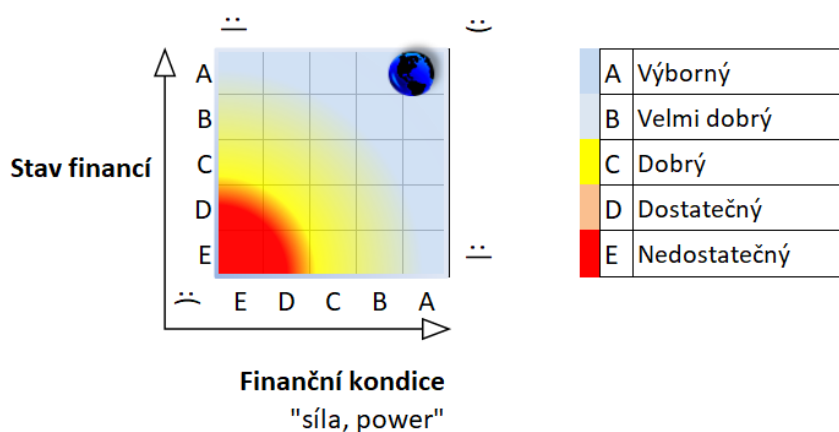
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Nový Jičín od roku 2012 finančně viděno vykvetl z problematického města do krásy a od minulé analýzy z roku 2017 ještě zlepšil své finanční zdraví. Městu se podařilo v roce 2019 lépe regulovat vysoké růsty provozních výdajů, ale město patří stále mezi poměrně dražší města a bojuje s úbytkem obyvatel, který ubírá městu příjmy. **Finanční zdraví** Nového Jičína hodnotíme od poslední analýzy z roku 2017 zlepšenou (téměř nejlepší) známkou **AA+** (v roce 2017 to bylo B+A+, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** města opíráme především o skvělý trend a poměrně stabilní výsledky provozního hospodaření. Excelentní až fenomenální byla schopnost města vynaložit prostředky do majetku, investic a oprav. Excelentní byla také schopnost města z vlastních běžných příjmů vygenerovat dostatek prostředků k pohodlné reprodukci svého dosavadního majetku, ale také k uvážlivému budování nového majetku. Skvěle a opravdu vysoce kladně lze hodnotit využívání finančního potenciálu města ve výdajích k rozvoji. Výtečná byla nízká závislost města na dotacích. Město prosperovalo, zejména rostl počet zaměstnanců a mírně i žáků, ale problém s úbytkem obyvatel přetrvává a má zásadní negativní vliv na příjmy.
- **A+ (výborný s plusem za finanční řízení) stav financí**, kdy kladně hodnotíme především kvalitní řízení rozpočtové politiky spočívající ve velmi opatrném nastavení příjmů rozpočtu s rezervami na straně výdajů. Nový Jičín je bez dluhů a neměl významnější dlouhodobé pohledávky. Finanční likvidita byla dosud výborná, ale bude nutné ji v předstihu posílit.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Nového Jičína



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Novému Jičínu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav **v roce 2019** dosud rekordních celkem cca **136 mil. Kč** (v tom cca 91 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 24**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města alespoň 31 mil. Kč ročně. Město splatilo dluhy a bylo bez dluhů. Krátkodobé likvidní finanční rezervy na konci roku 2019 dosahovaly přibližně 110 mil. Kč (rozpočet 2020 částku zcela rozpouští do investic a oprav).

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Výborný trend a stabilní výsledky provozního hospodaření.		Úbytek počtu obyvatel.	
Kvalitní rozpočtová politika založená na obezřetném plánování příjmů a využíváním rezerv na straně výdajů.		Stále o něco dražší provoz.	
Excelentní až fenomenální investice a opravy a využívání finančního potenciálu města.		Bude nutné posílit v předstihu finanční likviditu.	
Excelentní schopnost města zajistit z běžných příjmů dostatek financí na reprodukci a budování majetku města.			
Prosperita města, míníme tím zde růst počtu zaměstnanců a žáků.			
Vysoká nezávislost na investičních dotacích.			
Bezdlužnost.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Získání extrémně levných úvěrů ke krytí a rychlejší realizaci investic může přinést značné úspory.		Stagnace ekonomiky ČR a dopady opatření proti COVIDu a zrušení superhrubé mzdy. Snížení daňových příjmů města.	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Úbytek počtu obyvatel Nového Jičína.	
Investice do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářejících podmínky pro bydlení a podnikání.		Zdražování investic, zejména cen stavebních prací.	
Uvážlivé využití dotací.		Udržitelnost finanční kondice města.	
Přírůstek obyvatel, žáků a zaměstnanců nebo udržení stavu.		Stárnutí populace a růst vlivu důchodců a zařazení mladých lidí a rodin na okraj společnosti.	
		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Rizika pro finance města posilují, zejména **vnější hrozby**. Významným ohrožením financí je úbytek obyvatel Nového Jičína. Dále jsou tu nejen rizika s ohledem na dopady **COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** do ekonomiky a zejména na příjmy města, ale také pokračování **růstu cen, platů (v tom především pojistného), stavebních prací** apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v provozních úsporách, levných úvěrech a v rychlejších investicích zlepšující stav potřebného majetku města, zejména infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a investice do technologií snižujících provozní výdaje a zlepšující podmínky pro život.

Střednědobý výhled rozpočtu

Nový Jičín dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022⁹ (dle zákona) a je koncipován od roku 2021 do roku 2025 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také **data rozpočtu 2020**, i když ta ještě ovlivní skutečné **dopady COVIDu**.

Podstatná bude reakce Nového Jičína na nelehkou budoucnost. Město se bude muset vyrovnat s propady příjmů vyvolanými opatřeními vlády proti covidu a navíc silně umocněnými dopady plánovaného zrušení superhrubé mzdy.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd. Výhled zahrnuje dosud známé dopady opatření na **COVID a plánované zrušení superhrubé mzdy s dopady do roku 2021**.

Očekávané dopady COVIDu pro rok 2020

Nový Jičín se díky kvalitě svého rozpočtového finančního řízení založeného na skvělé obezřetnosti a rozpočtovým rezervám snadno **vypořádá** v roce 2020 s dopady opatření vlády proti COVIDu. Očekáváme meziroční propad sdílených daňových příjmů **o cca 40 mil. Kč**, rozpočet 2020 k srpnu počítá s propadem dokonce 47 mil. Kč. Dopady v tomto roce 2020 částečně navíc vyrovnává dotace cca **+29 mil. Kč** (1250 Kč/obyvatel).

Podstatně zásadnější a horší dopady do příjmů bude nutné vybalancovat v letech 2021 a 2022.

Pro zajímavost **za finanční krize v roce 2009** došlo k meziročnímu snížení daňových příjmů města o více než **-33 mil. Kč**.

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.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

- 1) **Snížit nebo alespoň zmrazit provozní výdaje** a zároveň **udržet vysoké investice a opravy**:
 - a) Pro následujících 5 let doporučujeme připravit a realizovat užitečné opravy a investice za alespoň **500 mil. Kč až 1 mld. Kč** bez kapitálových příjmů a dotací. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat a realizovat potřebné a užitečné investice k růstu města. Zásadní jsou projekty brzdící úbytek obyvatel.
 - b) Alespoň o **10 % plošně snížit** a zmrazit pro následující 2 roky provozní výdaje vyjma oprav.
 - c) Co nejdříve po roce 2022 zajistit **ukazatel provozní saldo + opravy** > alespoň 120 mil. Kč ročně (Nový Jičín docílil v roce 2019 celkem 136 mil. Kč [viz Graf 24](#)). Zpočátku bude ukazatel pouze max 50 mil. Kč, to pro roky 2021 a 2022, kde se bohužel sbíhají dopady opatření vlády na COVID a zrušení superhrubé mzdy, kdyby to neproběhlo, bude výsledek lepší).
- 2) **Zásadně zdražit a dále zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města**. Týká se to vodného, stočného, nájmu, odpadů, místních poplatků etc. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností.
Zajistit a udržet zdravou pravidelnou valorizaci a rentabilní či tržní hodnoty cen všech služeb města.
- 3) **Držet vyšší finanční likviditu, konkrétně těmito opatřeními**:
 - a) Nesnižovat vlastní rezervy na účtech pod cca **40 mil. Kč**. To ani v rozpočtech, tedy po promítnutí výsledku rozpočtu do finančních aktiv. Toto doporučení dáváme především s ohledem na extrémně vysoká rizika let 2021 a 2022, kdy není jasný osud ekonomiky a zejména vládní záměry jsou nejasné a pro tyto roky zcela nečitelné. Například není jasné od kdy stát a na jak dlouho zruší superhrubou mzdu, což by mělo zásadní dopad do příjmů obcí apod.
 - b) Zajistit na rok 2021 opět **vysoké rezervy** na straně příjmů (obezřetné konzervativní nastavení) i výdajů (rezervy v rozpočtu).
 - c) **Přednostně čerpat levné úvěry** ke krytí investic zvýší likviditu.
- 4) **Rychleji realizovat investice a tím šetřit**. Využít výhody doby:
 - a) Dle potřeby čerpat levný **Investiční úvěrový rámec** do stropu bezpečné zadluženosti, který je cca **600 mil. Kč** (hluboce pod bankovním limitem).
 - b) **Rychlejší realizací investic lze docílit výrazné úspory** spočívající ve značném rozdílu růstu cen stavebních prací a ceny úroků z úvěrů. Růst cen ve stavebnictví lze očekávat v rozpětí cca 5 až 10 % a úroky 0,5 až 1 % p.a. (záleží na druhu úroku).
 - c) Nedoporučujeme dodavatelské úvěry vyjma tzv. EPC projektů.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Nového Jičína je zmapován na období **2021 až 2025 (5 let)**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

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

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

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2021 až 2025** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **990 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **390 mil. Kč** (průměrně cca 78 mil. Kč) **provozní saldo včetně oprav** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

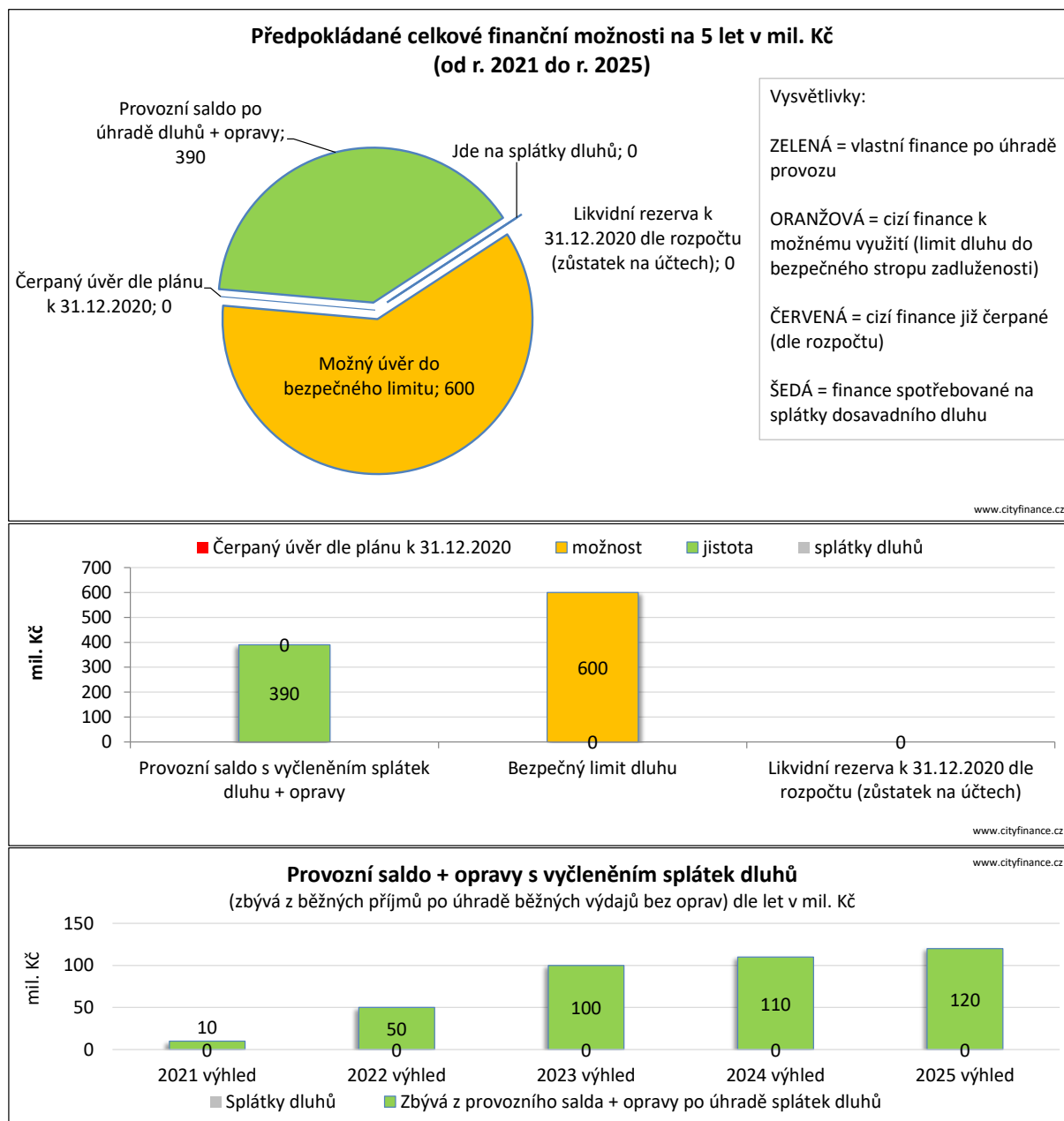
- Celkem je provozní saldo po odečtení dluhů počítáno také 390 mil. Kč, protože je 0 Kč použito na úhradu dluhů.
- Alespoň cca 155 mil. Kč (průměrně cca 31 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku.

B. cca **0 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu;

C. až cca **600 mil. Kč do stropu bezpečné zadluženosti 600 mil. Kč**.

- Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu** přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca 125 mil. Kč, rok 2019 uzavíral dokonce na 136 mil. Kč (cca 91 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Výhled počítá obezřetně průměrně pouze s cca 78 mil. Kč, nejprve začínáme v roce 2021 propadem na extrémně nízkých cca 10 mil. Kč (**zahrnutí dopadů opatření na covid a zrušení superhrubé mzdy**) a s cílem 120 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Nového Jičína**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 24 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 12 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 36 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 80 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 347 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujeme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 32. Grafické vyjádření finančních možností Nového Jičína na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Nový Jičín má v období 2021 až 2025 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **390 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **600 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 600 mil. Kč = cca **990 mil. Kč**, a to **bez investičních dotací, budoucích kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**).

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji a **počítá s výraznějšími dopady COVIDu a se zrušením superhrubé mzdy s dopadem do roku 2021**. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Dopady **COVIDu** ve skeptické variantě a **zrušení superhrubé mzdy** s dopady do roku 2021 (dle současných předpokladů);
- **Návrat** do normálu po COVIDu rychlejším růstem daňových příjmů (po propadu) průměrně o **8,8 %** (dosavadní dlouhodobý průměr byl 4,9 %).
- 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;
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **154 mil. Kč** za celé období (pro rok 2021 raději cca 59 mil. Kč, obdobně pro rok 2022).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %**, u výdajů na **platy vč. pojištění** průměrně o cca 4,2 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci a návrat ukazatele (provozní saldo + opravy) > 120 mil. Kč.** Nový Jičín docílil v roce 2019 celkem 136 mil. Kč **viz graf 24.**

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 by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi **rychle po COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 120 mil. Kč** (ideálně provozní saldo mnohem vyšší než 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **600 mil. Kč**.

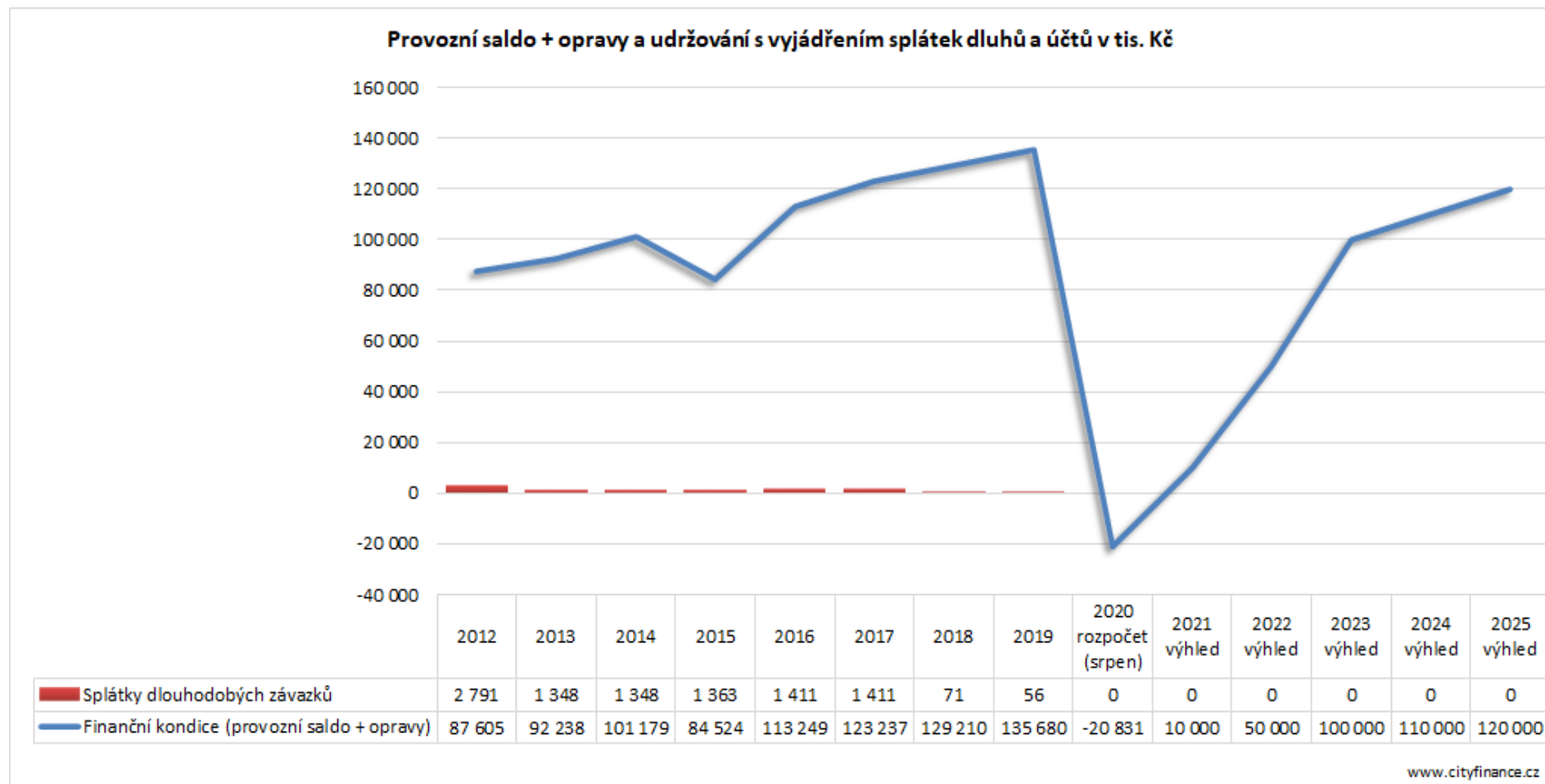
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

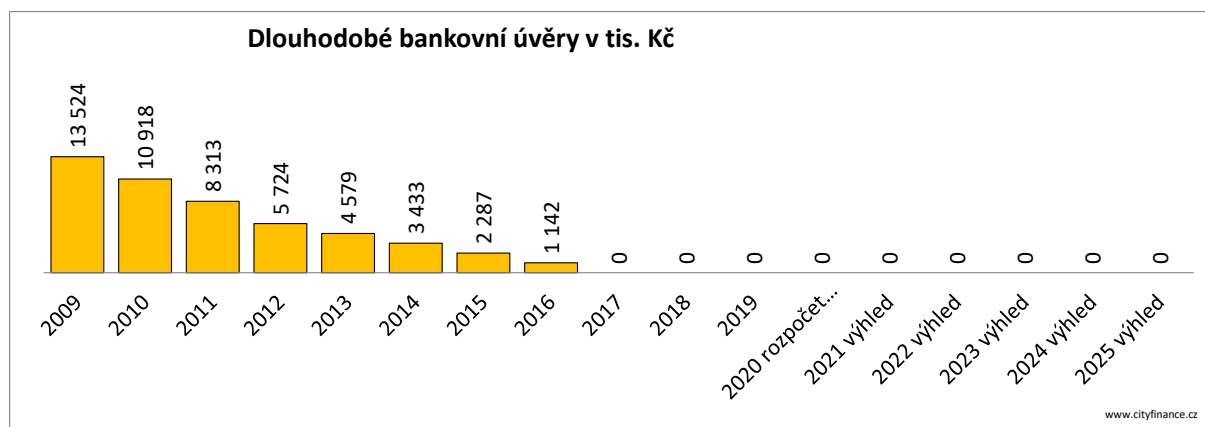
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 33. Výhled finanční kondice Nového Jičína s vyjádřením splátek dluhů

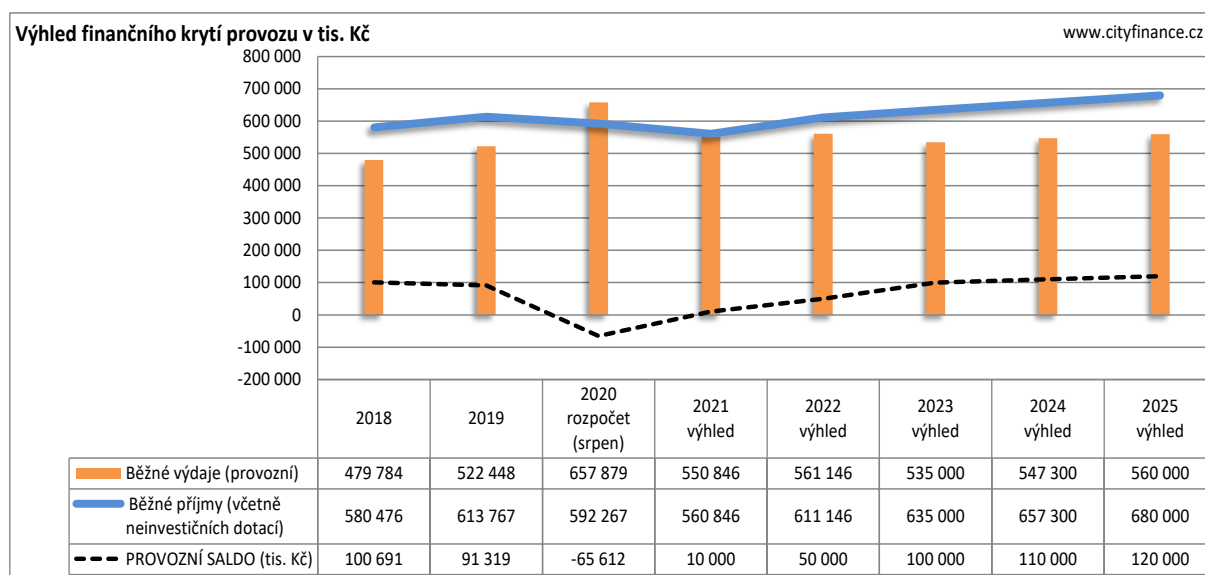


Graf 34. Výhled dosavadních dlouhodobých úvěrů Nového Jičína



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 35. Výhled finančního krytí běžného provozu Nového Jičína



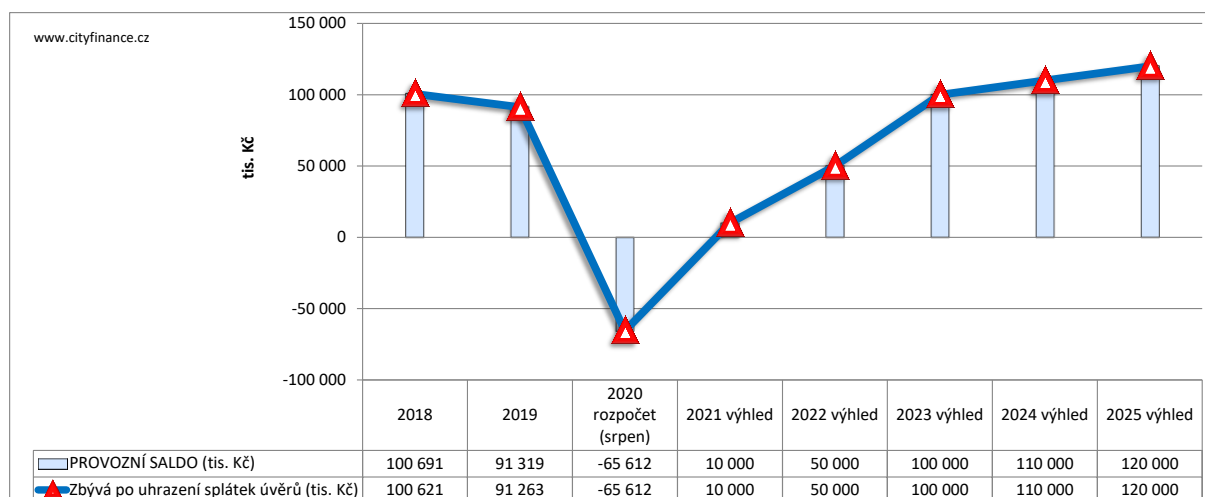
POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Nového Jičína

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2018	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	CELKEM 2021 až 2025
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	580 476	613 767	592 267	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000	3 144 292
5 Běžné výdaje (provozní)	479 784	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000	2 754 292
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	100 691	91 319	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000	390 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	15%	-11%	2%	8%	16%	17%	18%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	71	56	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	100 621	91 263	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000	390 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	129 617	109 517	0	10 000	60 000	160 000	270 000	390 000	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	217 526	220 880	43 905	10 000	60 000	160 000	270 000	390 000	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	6%	-4%	-5%	9%	4%	4%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	5%	9%	26%	-16%	2%	-5%	2%	2%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	36 542	33 291	-21 500	-31 421	50 300	23 854	22 300	22 700	87 733
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	23 277	42 663	135 431	-107 033	10 300	-26 146	12 300	12 700	-97 879

POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

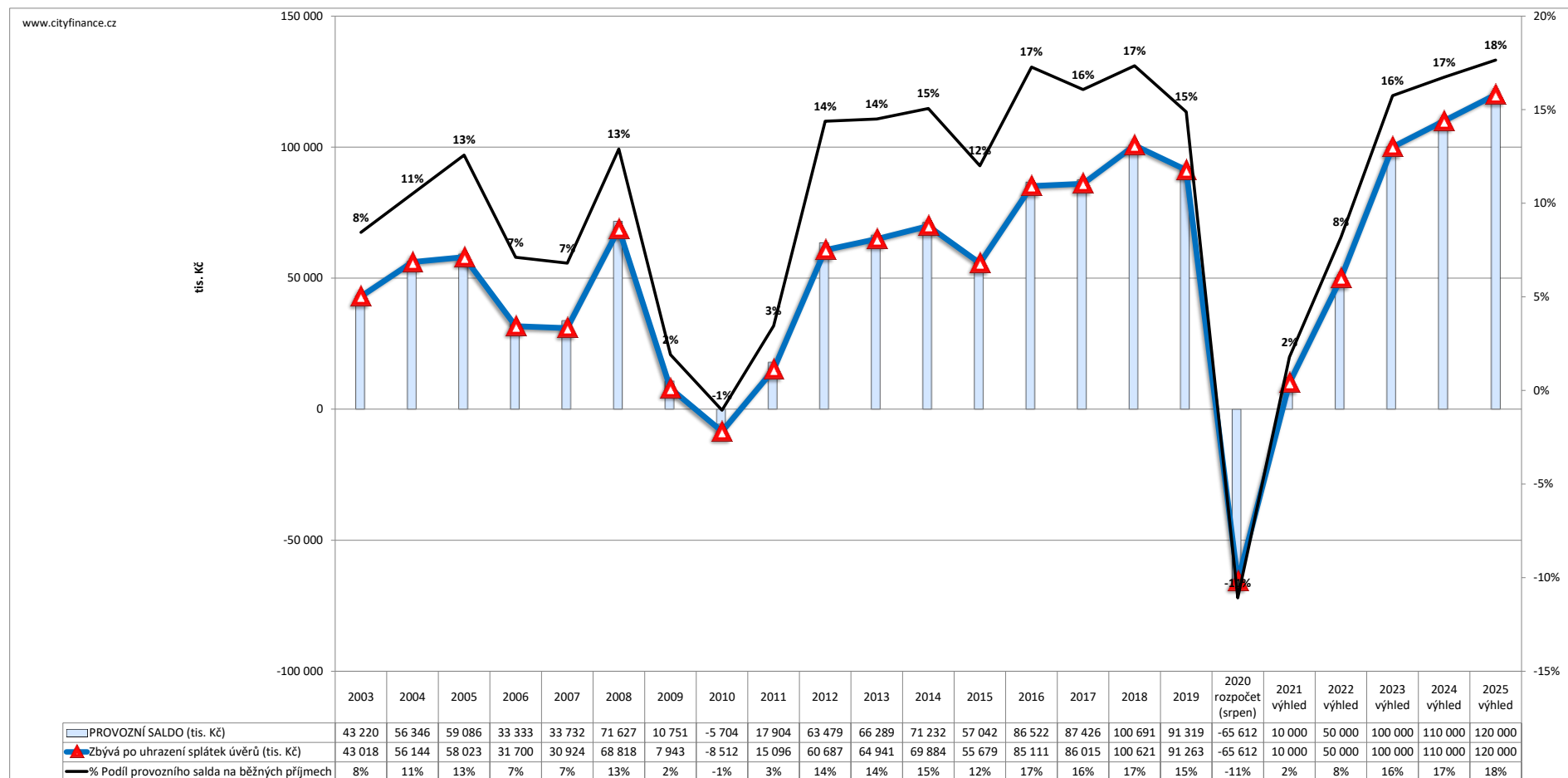
Graf 36: Výhled provozního salda Nového Jičína po zahrnutí splátek dluhů



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Graf 37. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Nového Jičína



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně 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 Nového Jičína

Střednědobý výhled rozpočtu									tis. Kč		
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	roční změny	
										roční průměr % změna 2000 až 2019	roční průměr % změna 2020/2021
1	1	Daňové příjmy	419 083	371 512	337 846	388 146	412 000	434 300	457 000	4,9	8,8
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	92 751	80 690	60 000	72 000	76 000	82 000	90 000		12,5
3	1112	DPFO OSVČ	2 355	970	600	1 400	2 500	2 800	3 000		100,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	7 943	6 053	8 000	9 500	10 500	11 500	12 000		12,5
5	1121	DPPD	73 989	58 122	49 000	60 000	75 000	80 000	84 000		17,9
6	1122	DPPD za obce	23 765	22 016	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000		0,0
7	1211	DPH	166 570	159 717	150 000	175 000	190 000	200 000	210 000		10,0
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	29 157	24 478	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	10 305	7 466	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	12 246	12 000	12 246	12 246					-25,0
11	2	Nedaňové příjmy	121 965	124 958	127 000	127 000	127 000	127 000	127 000	7,2	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	109 178	107 851	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		12 369	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	6 930	4 438	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		
15	24	Přijaté splátky půjček		300							
16	3	Kapitálové příjmy	1 222	64 711	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	83 981	132 384	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000	3,6	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	72 720	95 797	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 261	36 587							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	39 161	42 540	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000	2,8	5,3
22	5	Běžné výdaje	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000	3,7	0,4
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	147 774	184 108	190 000	197 000	205 000	213 000	222 000		4,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	122 701	152 910	90 000	92 700	95 500	98 300	101 200		3,1
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	55 459	60 034	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	150 534	142 740	130 000	133 000	137 000	141 000	145 000		2,9
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	45 980	32 124	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000		Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		85 963	58 846	56 446	15 500	13 000	9 800		153 592
29	6	Kapitálové výdaje	123 315	205 240	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	645 763	863 118	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000	3,3	0,4
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-19 514	-169 553	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000		275,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	613 767	592 267	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000	7,9	5,3
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000	3,7	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	91 319	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000		390 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	56	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-19 569	-169 553	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	19 514	169 553	-10 000	-50 000	-100 000	-110 000	-120 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondech (krátkodobý finanční majetek):	109 517	0	10 000	60 000	160 000	270 000	390 000		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	91 263	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000		390 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	580 208	539 010	508 846	559 146	583 000	605 300	628 000		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	56	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684		tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 498 866								Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			31 000	31 000	31 000	31 000	31 000		155 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			-21 000	19 000	69 000	79 000	89 000		235 000

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

tis. Kč

600 000

577 876 346 726 je 60%

423 000

84 600

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Nového Jičína s pohledem na finance od r. 2015

Střednědobý výhled rozpočtu												tis.Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2015	2016	2017	2018	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	303 279	330 400	367 098	394 575	419 083	371 512	337 846	388 146	412 000	434 300	457 000
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	56 317	63 714	72 290	82 951	92 751	80 690	60 000	72 000	76 000	82 000	90 000
3	1112	DPFO OSVČ	5 624	4 269	3 503	1 791	2 355	970	600	1 400	2 500	2 800	3 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	6 177	6 256	6 196	7 076	7 943	6 053	8 000	9 500	10 500	11 500	12 000
5	1121	DPPO	56 540	64 643	65 980	64 988	73 989	58 122	49 000	60 000	75 000	80 000	84 000
6	1122	DPPO za obce	9 511	15 174	24 234	21 386	23 765	22 016	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000
7	1211	DPH	112 496	118 192	133 786	159 859	166 570	159 717	150 000	175 000	190 000	200 000	210 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	34 623	35 810	38 176	32 913	29 157	24 478	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
9	1361	Správní poplatky	10 454	10 811	11 250	11 195	10 305	7 466	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
10	1511	Daň z nemovitostí	11 536	11 531	11 683	12 416	12 246	12 000	12 246	12 246			
11	2	Nedaňové příjmy	117 836	122 607	118 691	126 926	121 965	124 958	127 000	127 000	127 000	127 000	127 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	105 988	108 134	106 808	111 396	109 178	107 851	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						12 369	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 802	5 051	7 366	7 204	6 930	4 438	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
15	24	Přijaté splátky půjček						300					
16	3	Kapitálové příjmy	8 752	5 561	12 878	1 348	1 222	64 711	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	68 928	76 173	63 893	65 105	83 981	132 384	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	54 101	47 898	58 144	58 974	72 720	95 797	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	14 827	28 275	5 749	6 130	11 261	36 587					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	30 360	30 825	33 490	35 035	39 161	42 540	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	498 795	534 740	562 560	587 954	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
22	5	Běžné výdaje	418 174	414 383	456 507	479 784	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	107 195	111 966	118 835	140 137	147 774	184 108	190 000	197 000	205 000	213 000	222 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	95 211	96 377	105 455	104 165	122 701	152 910	90 000	92 700	95 500	98 300	101 200
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	51 245	46 469	47 671	50 874	55 459	60 034	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	153 027	148 742	144 744	146 533	150 534	142 740	130 000	133 000	137 000	141 000	145 000
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	11 496	8 556	39 802	38 075	45 980	32 124	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						85 963	58 846	56 446	15 500	13 000	9 800
29	6	Kapitálové výdaje	105 021	103 662	67 828	98 003	123 315	205 240	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	523 195	518 045	524 335	577 787	645 763	863 118	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-24 400	16 695	38 225	10 167	-19 514	-169 553	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	475 216	500 905	543 933	580 476	613 767	592 267	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	418 174	414 383	456 507	479 784	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	57 042	86 522	87 426	100 691	91 319	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	1 363	1 411	1 411	71	56	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-25 764	15 284	36 814	10 097	-19 569	-169 553	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	24 400	-16 695	-38 225	-10 167	19 514	169 553	-10 000	-50 000	-100 000	-110 000	-120 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	498 795	534 740	562 560	587 954	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	498 795	534 740	562 560	587 954	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondch (krátkodobý finanční majetek):	62 922	80 573	116 905	129 617	109 517	0	10 000	60 000	160 000	270 000	390 000
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	55 679	85 111	86 015	100 621	91 263	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	451 474	483 831	519 279	556 536	580 208	539 010	508 846	559 146	583 000	605 300	628 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	1 363	1 411	1 411	71	56	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,30%	0,29%	0,27%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	2 287	1 142	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	2 091	1 777	133	133	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	1 298 077	1 394 059	1 406 711	1 413 865	1 498 866						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							31 000	31 000	31 000	31 000	31 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)							-21 000	19 000	69 000	79 000	89 000

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		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		600 000
577 876	346 726	je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Nového Jičína

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	394 575	419 083	371 512	337 846	388 146	412 000	434 300	457 000
11	2	Nedaňové příjmy	126 926	121 965	124 958	127 000	127 000	127 000	127 000	127 000
16	3	Kapitálové příjmy	1 348	1 222	64 711	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	65 105	83 981	132 384	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	58 974	72 720	95 797	96 000	96 000	96 000	96 000	96 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	6 130	11 261	36 587	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	35 035	39 161	42 540	44 000	44 000	44 000	44 000	44 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	587 954	626 249	693 565	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
22	5	Běžné výdaje	479 784	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
29	6	Kapitálové výdaje	98 003	123 315	205 240	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	577 787	645 763	863 118	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	10 167	-19 514	-169 553	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	580 476	613 767	592 267	560 846	611 146	635 000	657 300	680 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	479 784	522 448	657 879	550 846	561 146	535 000	547 300	560 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	100 691	91 319	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	71	56	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondech (krátkodobý finanční majetek):	129 617	109 517	0	10 000	60 000	160 000	270 000	390 000
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	100 621	91 263	-65 612	10 000	50 000	100 000	110 000	120 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	133	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684	1 684
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				31 000	31 000	31 000	31 000	31 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				-21 000	19 000	69 000	79 000	89 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav										600 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										
577 876 346 726 je 60%										

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
PŘÍJMY CELKEM	611 146	635 000	657 300	680 000
VÝDAJE CELKEM	561 146	535 000	547 300	560 000
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	50 000	100 000	110 000	120 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 684	1 684	1 684	1 684
Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	50 000	100 000	110 000	120 000
Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2020	0	0	0	0

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

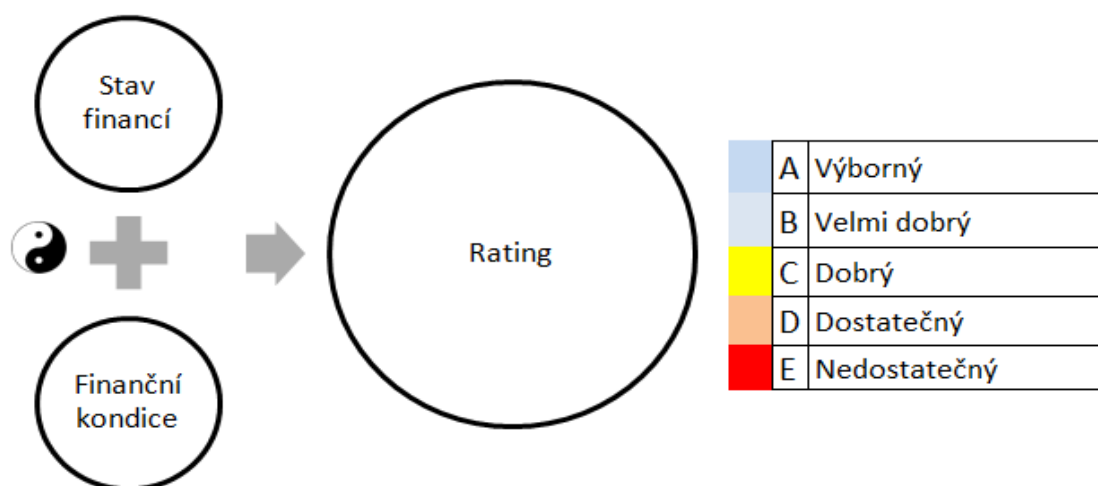
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

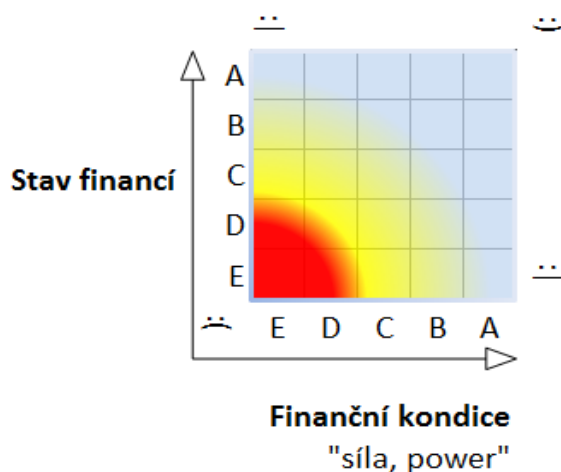
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

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 matici stanovuje výsledný rating**, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají 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.

Příloha 5. Výdaje - podrobný vývoj za posledních 5 let

Tabulka 12. Běžné výdaje Nového Jičína – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2015	2016	2017	2018	2019	Změna 2016	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Suma změn	Index 2019/ 2015	Odchylna	suma	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	95 957	100 354	110 637	120 387	130 410	4 396	10 283	9 751	10 023	34 452	136	2 442	557 745	34 452	0
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	43 545	45 432	48 002	45 610	63 125	1 887	2 570	-2 393	17 515	19 580	145	7 531	245 715	21 973	-2 393
Sport	45 133	40 698	41 033	45 260	50 200	-4 435	335	4 227	4 940	5 067	111	3 730	222 323	9 502	-4 435
Předškolní a základní vzdělávání	42 756	37 503	45 801	47 119	44 375	-5 254	8 298	1 319	-2 744	1 619	104	5 125	217 554	9 617	-7 998
Pozemní komunikace	31 417	24 805	27 550	25 724	27 183	-6 612	2 745	-1 826	1 460	-4 233	87	3 614	136 678	4 205	-8 438
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	21 515	22 629	26 765	24 806	26 227	1 114	4 136	-1 959	1 421	4 712	122	2 160	121 940	6 671	-1 959
Ostatní finanční operace	11 520	16 282	25 500	23 502	25 958	4 762	9 218	-1 999	2 457	14 439	225	4 049	102 761	16 437	-1 999
Nakládání s odpady	19 127	19 090	19 004	21 721	23 313	-37	-86	2 716	1 593	4 186	122	1 177	102 256	4 309	-123
Bezpečnost a veřejný pořádek	16 988	17 466	18 395	19 640	19 995	477	929	1 246	354	3 007	118	357	92 483	3 007	0
Komunální služby a územní rozvoj	15 858	17 715	17 473	20 107	20 143	1 858	-243	2 634	36	4 285	127	1 210	91 296	4 528	-243
Ochrana přírody a krajiny	15 823	14 570	14 829	16 549	17 637	-1 253	259	1 720	1 089	1 814	111	1 113	79 408	3 068	-1 253
Kultura	12 016	11 430	13 266	13 565	13 211	-586	1 836	299	-354	1 196	110	945	63 488	2 136	-940
Sociální služby v oblasti sociální péče	8 940	8 927	10 418	12 238	13 396	-13	1 491	1 820	1 157	4 456	150	692	53 918	4 469	-13
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	6 503	6 727	7 186	8 227	8 824	224	460	1 040	597	2 321	136	297	37 467	2 321	0
Zastupitelské orgány a volby	4 532	5 828	5 535	9 298	7 832	1 297	-294	3 764	-1 467	3 300	173	1 960	33 025	5 061	-1 761
Služby sociální prevence	3 672	4 220	3 219	3 506	4 363	548	-1 001	287	857	691	119	707	18 981	1 692	-1 001
Ostatní činnost a nespécifikované výdaje v dopravě	0,00	0,00	6 491	6 135	5 936	0	6 491	-356	-199	5 936	#####	2 893	18 562	6 491	-555
Silniční doprava	5 968	5 858	94	1 023	941	-110	-5 764	929	-82	-5 027	16	2 636	13 884	929	-5 957
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	2 324	1 656	1 670	1 820	3 700	-668	14	150	1 880	1 376	159	939	11 169	2 044	-668
Sdělovací prostředky	1 793	1 748	1 758	1 878	1 808	-45	10	121	-71	15	101	74	8 985	130	-116
Zájmová činnost a rekreace	1 858	1 849	1 251	1 286	1 009	-9	-598	35	-276	-849	54	253	7 254	35	-884
Lesní hospodářství	1 658	1 486	1 193	1 138	1 119	-172	-292	-55	-19	-539	67	107	6 594	0	-539
Odvádění a čištění odpadních vod	1 720	938	1 532	1 302	1 086	-782	594	-230	-216	-634	63	491	6 578	594	-1 228
Pojištění funkčně nespécifikované	1 006	1 446	1 073	1 154	1 165	440	-372	81	11	160	116	288	5 845	532	-372
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	675	476	602	1 688	2 140	-199	126	1 086	453	1 465	317	475	5 582	1 664	-199
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národnostně etnické menšiny	1 061	753	932	613	1 456	-308	179	-319	843	395	137	475	4 815	1 022	-627
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	489	653	428	487	518	164	-225	58	32	29	106	143	2 576	254	-225
Zahraníční pomoc a mezinárodní spolupráce (jinde než v rámci evropských fondů)	483	401	559	490	521	-82	158	-69	31	37	108	96	2 455	188	-151
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a sociálních služeb	564	415	408	249	612	-149	-7	-159	363	49	109	211	2 248	363	-314
Ostatní činnosti	122	353	346	819	453	230	-7	473	-366	331	370	310	2 093	704	-373
Požární ochrana	54	70	79	139	1 710	15	9	60	1 571	1 656	3 140	668	2 054	1 656	0
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	88	151	1 511	169	93	64	1 360	-1 342	-76	6	106	956	2 012	1 424	-1 418
Sociální poradenství	265	583	301	352	367	318	-281	51	15	102	139	212	1 868	384	-281
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatele měst a obcí	370	385	284	413	300	15	-101	129	-114	-71	81	99	1 751	144	-215
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	280	288	308	333	340	8	20	25	7	60	121	8	1 550	60	0
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	946	148	137	148	160	-798	-11	10	12	-786	17	347	1 538	23	-809
Vodní toky a vodohospodářská díla	129	71	176	227	140	-58	105	52	-87	11	109	78	744	156	-145
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	126	165	151	126	77	39	-14	-25	-49	-49	61	32	645	39	-88
Ostatní činnosti v životním prostředí	80	94	146	138	150	15	51	-7	12	71	188	21	609	78	-7
Ochrana ovzduší a klimatu	207	207	155	0,00	0,00	0	-52	-155	0	-207	0	63	568	0	-207
Zdravotnické programy	23	180	105	120	118	157	-75	15	-2	95	519	84	546	172	-77
Vysokoškolské vzdělávání	400	50	0,00	50	0,00	-350	-50	50	-50	-400	0	150	500	50	-450
Ochrana obyvatelstva	48	53	55	62	99	5	2	7	37	52	208	14	317	52	0
Lůžková péče	0,00	150	0,00	0,00	78	150	-150	0	78	78	#####	111	228	228	-150
Ochrana a sanace půdy a podzemní vody	36	42	60	30	30	5	19	-31	0	-7	82	18	197	24	-31
Správa v odvětví energetiky, průmyslu, stavebnictví, ošetrovací a sociální služby	14	24	1	11	35	10	-23	10	24	21	250	17	86	44	-23
Pitná voda	54	0	0	28	0	-54	0	28	-28	-54	0	30	81	28	-81
Státní správa v oblasti hospodářských opatření	0	0	28	49	0,00	0	28	21	-49	0	#####	30	77	49	-49
Správa ve vodním hospodářství	19	1	40	2	0	-18	39	-38	-2	-19	0	28	62	39	-58
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	5	11	15	15	15	6	4	0	0	10	300	3	61	10	0
Ostatní činnost a nespécifikované výdaje	8	3	5	29	9	-5	2	24	-20	1	110	16	56	26	-25

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 13. Investice Nového Jičína – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododíl paragrafů (název)	2015	2016	2017	2018	2019	Změna 2016	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Odchylka	suma
Sport	55 561	23 558	24 275	5 992	14 785	-32 003	717	-18 283	8 793	15 973	124 171
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	7 844	13 341	6 724	45 472	49 443	5 498	-6 617	38 748	3 971	17 019	122 824
Komunální služby a územní rozvoj	3 268	35 093	6 193	24 063	23 729	31 825	-28 900	17 871	-334	22 709	92 347
Pozemní komunikace	12 175	19 029	14 055	5 777	12 861	6 854	-4 974	-8 278	7 084	6 898	63 898
Regionální a místní správa	5 471	693	1 842	3 755	8 913	-4 778	1 149	1 914	5 158	3 586	20 674
Předškolní a základní vzdělávání	5 357	5 685	1 223	686	4 111	328	-4 462	-536	3 425	2 813	17 062
Nakládání s odpady	5 703	0,00	1 125	4 525	281	-5 703	1 125	3 400	-4 244	3 742	11 634
Odvádění a čištění odpadních vod	4 392	264	3 070	272	3 355	-4 129	2 806	-2 797	3 083	3 240	11 352
Požární ochrana	1 515	1 519	1 530	1 568	0	5	11	38	-1 568	687	6 132
Ochrana přírody a krajiny	0,00	0,00	5 274	0	0	0	5 274	-5 274	0	3 730	5 274
Služby sociální prevence	693	290	0	3 542	581	-403	-290	3 542	-2 962	2 322	5 105
Vodní toky a vodohospodářská díla	474	670	0,00	0,00	2 003	196	-670	0	2 003	989	3 147
Kultura	0,00	1 578	147	149	702	1 578	-1 430	1	554	1 086	2 575
Bezpečnost a veřejný pořádek	587	125	519	1 029	0	-462	394	510	-1 029	633	2 260
Pitná voda	1 187	110	0	58	283	-1 077	-110	58	225	506	1 638
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělov	58	300	701	0,00	561	242	401	-701	561	490	1 620
Zájmová činnost a rekreace	240	508	167	143	0,00	267	-340	-24	-143	220	1 058
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	170	95	356	145	183	-75	261	-211	38	173	949
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	0,00	0,00	0,00	500	270	0	0	500	-230	267	770
Sociální služby v oblasti sociální péče	0,00	320	0,00	80	317	320	-320	80	237	246	717
Ochrana ovzduší a klimatu	0,00	7	161	149	142	7	154	-12	-7	69	459
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	0,00	0,00	171	96	180	0	171	-75	84	92	447
Silniční doprava	104	138	0,00	0	181	34	-138	0	181	113	423
Zdravotnické programy	0,00	0,00	95	0,00	300	0	95	-95	300	146	395
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národn	71	0,00	200	0,00	80	-71	200	-200	80	151	351
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb	0,00	300	0,00	0,00	0,00	300	-300	0	0	212	300
Lůžková péče	60	0,00	0,00	0,00	0,00	-60	0	0	0	26	60
Ostatní činnosti v životním prostředí	0,00	0,00	0,00	0,00	54	0	0	0	54	24	54
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	52	0,00	0,00	0,00	0,00	-52	0	0	0	23	52
Lesní hospodářství	0,00	40	0,00	0,00	0,00	40	-40	0	0	28	40
Ochrana obyvatelstva	39	0,00	0,00	0,00	0,00	-39	0	0	0	17	39

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ NOVÉHO JIČÍNA	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	45
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	46
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	48

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU NOVÉHO JIČÍNA S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA.....	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	29
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA.....	37
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU NOVÉHO JIČÍNA.....	41
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU NOVÉHO JIČÍNA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2015	42
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU NOVÉHO JIČÍNA	43
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	44
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	46
TABULKA 12. BĚŽNÉ VÝDAJE NOVÉHO JIČÍNA – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ	49
TABULKA 13. INVESTICE NOVÉHO JIČÍNA – ODVĚTVOVÉ TRÍDĚNÍ V TIS. KČ.....	50

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU NOVÉHO JIČÍNA	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO NOVÝ JIČÍN	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V NOVÉM JIČÍNĚ.....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU NOVÉHO JIČÍNA.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA V TIS. KČ.....	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ NOVÉHO JIČÍNA	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE NOVÉHO JIČÍNA	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ NOVÉHO JIČÍNA	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK.....	15
GRAF 14. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA.....	16
GRAF 15. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY A BĚŽNÉ PŘÍJMY NOVÉHO JIČÍNA	17
GRAF 16. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA ZA 5 LET.....	17
GRAF 17. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 18. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ NOVÉHO JIČÍNA ZA UPLYNULÝCH 5 LET	18
GRAF 19. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA	19
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ NOVÉHO JIČÍNA.....	20
GRAF 21. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ NOVÉHO JIČÍNA.....	20
GRAF 22. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA S PRŮMĚREM V ČR.....	21
GRAF 23. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU NOVÉHO JIČÍNA V TIS. KČ	22
GRAF 24. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE NOVÉHO JIČÍNA	23
GRAF 25. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR NOVÉHO JIČÍNA V ROCE 2019	24
GRAF 26. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU NOVÉHO JIČÍNA.....	24
GRAF 27: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE NOVÉHO JIČÍNA	25
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO NOVÉHO JIČÍNA	25
GRAF 29. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV NOVÉHO JIČÍNA, VČETNĚ ROZPOČTU 2020.....	26
GRAF 30. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ NOVÉHO JIČÍNA.....	26
GRAF 31. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK NOVÉHO JIČÍNA.....	27
GRAF 32. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ NOVÉHO JIČÍNA NA OBDOBÍ 2021 AŽ 2025 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	33
GRAF 33. VÝHLED FINANČNÍ KONDICE NOVÉHO JIČÍNA S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ	36
GRAF 34. VÝHLED DOSAVADNÍCH DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ NOVÉHO JIČÍNA.....	37
GRAF 35. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU NOVÉHO JIČÍNA.....	37
GRAF 36: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA PO ZAHRNUTÍ SPLÁTEK DLUHŮ	38
GRAF 37. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA NOVÉHO JIČÍNA.....	39

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

Datová schránka: bi8jbh

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. Zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

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