

Rozpočtový výhled statutárního města Prostějova

s analýzou financí a ratingem

Na roky 2017 až 2020

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ dopady novely rozpočtového určení daní účinné od 1. 1. 2017 na finance města
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 4 roky (2017 až 2020)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	3
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	4
<i>Počet obyvatel</i>	4
<i>Počet žáků</i>	4
<i>Počet zaměstnanců</i>	4
<i>Saldo rozpočtu</i>	4
<i>Provozní saldo</i>	4
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ	5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	5
<i>Stav financí</i>	5
<i>Finanční kondice (síla)</i>	6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ	7
ANALÝZA	9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	25
ROZPOČTOVÝ VÝHLED	27
DOPORUČENÍ	27
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU	28
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ MĚSTA	29
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANČÍ MĚSTA	30
PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM	32
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	37
OBRÁZKY	37
TABULKY	37
GRAFY	37
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	38
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	38

Úvod

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

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

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

- skutečnost 2015, rozpočet na rok 2016, původní rozpočtový výhled města,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997 (zejména výkazy FIN 2-12M),
- systém ARIS Web MF ČR (zejména výkaz ARIS 60M),
- systém ÚFIS – prezentace údajů ÚSC Web MF ČR (zejména ÚFIS 01M),
- Monitor státní pokladny (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 213/2015 Sb. s účinností ke dni 1. září 2015, o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů,
- upravená predikce výnosů daní Cityfinance na roky 2016 až 2019 využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

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

¹ 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

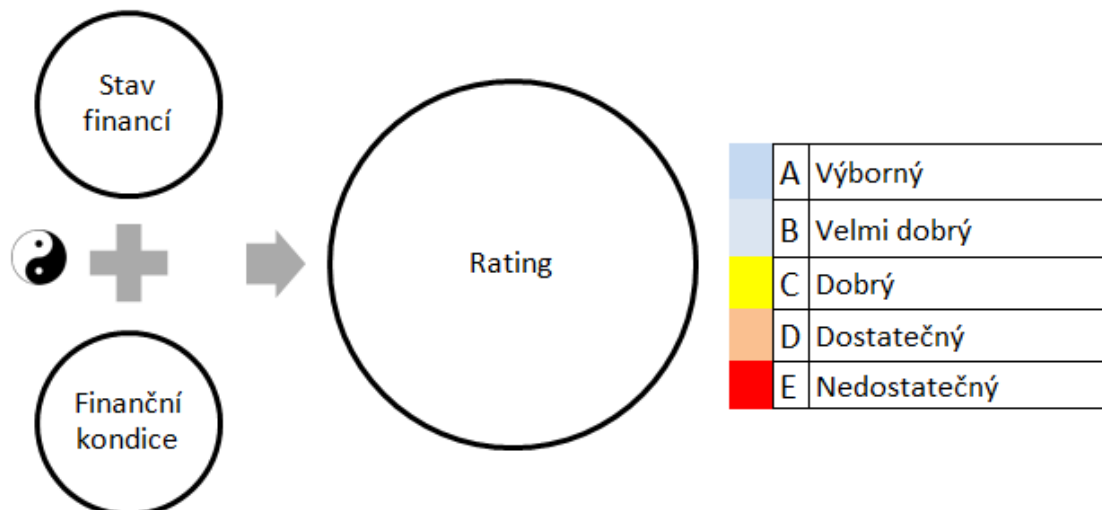
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

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

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

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

² www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

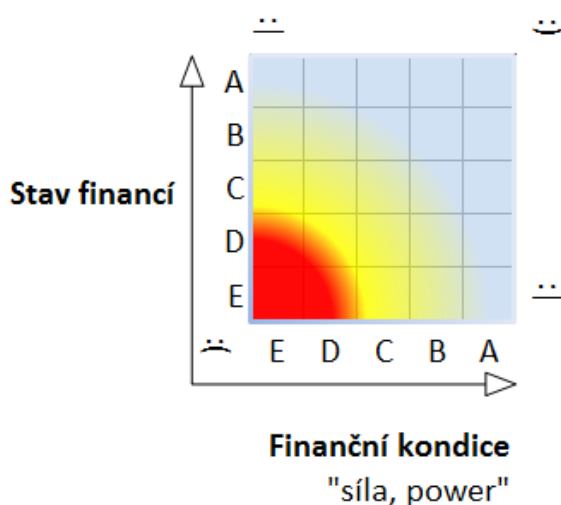
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

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

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

Úvod do finančního hospodaření

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (bilance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

⁵ Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

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

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

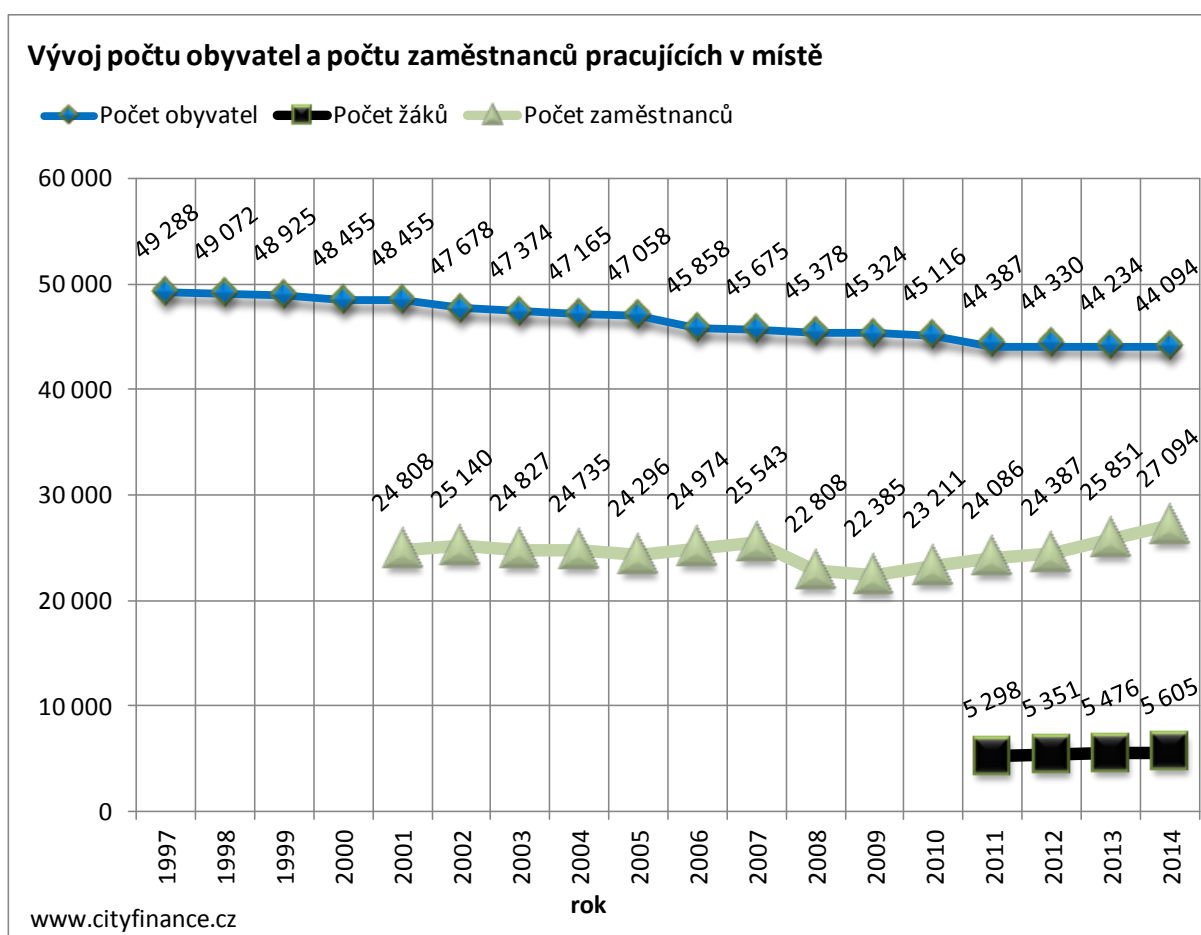
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a výsledky podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel⁷ města, na kterém závisí daňové příjmy, **znatelně klesal**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 44094. Co obyvatel, to aktuálně 13,6 tis. Kč daňových příjmů za rok. Za poslední 4 roky poklesl počet obyvatel o 1022 a způsobený **negativní dopad** na daňové příjmy rozpočtu lze stanovit přibližně na **12 mil. Kč**. Úbytek počtu obyvatel dlouhodobě průměrně zhoršuje výnos daňových příjmů města o cca 3 mil. Kč ročně (průměr za 17 let). Úbytek obyvatel má i nadále negativní dopad na prognózy výnosů daní a negativně se dotýká schopnosti města výhledově financovat řadu služeb. Pokles počtu obyvatel však také klade nižší nároky na objem poptávky některých veřejných služeb.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

⁷ Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem k 1. lednu běžného roku.

Počet zaměstnanců⁸, kteří mají v katastru města místo výkonu práce od hospodářské recese v roce 2009 trvale rostl a je **dobrou vizitkou**. Na území (katastru) města bylo v roce 2014 evidováno 27094 zaměstnanců. Povaha města je taková, že **zaměstnanců na katastru města přibývá**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁹.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
Počet obyvatel	48 455	47 678	47 374	47 165	47 058	45 858	45 675	45 378	45 324	45 116	44 387	44 330	44 234	44 094	
Počet zaměstnanců	24 808	25 140	24 827	24 735	24 296	24 974	25 543	22 808	22 385	23 211	24 086	24 387	25 851	27 094	
Počet žáků											5 298	5 351	5 476	5 605	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011
Počet obyvatel	99,3	98,4	99,4	99,6	99,8	97,4	99,6	99,3	99,9	99,5	98,4	99,9	99,8	99,7	99,4
Počet zaměstnanců	101,0	101,3	98,8	99,6	98,2	102,8	102,3	89,3	98,1	103,7	103,8	101,2	106,0	104,8	104,0

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY tis.Kč

	roční průměr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	-306	-777	-304	-209	-107	-1 200	-183	-297	-54	-208	-729	-57	-96	-140	-1 022
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-3 033	-6 413	-2 743	-1 988	-1 163	-13 404	-2 102	-3 684	-576	-2 476	-8 194	-663	-1 237	-1 877	-11 971

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

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

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

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

Počet žáků¹⁰ v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. **Počet žáků rostl** a celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno **5605 žáků** (od roku 2011 nárůst o 307 žáků). Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2015 převedeno cca **46 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací

⁸ Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁹ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

¹⁰ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok (záleží na mnoha okolnostech), z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší v rámci ČR nejednotně. Existuje vnější finanční **riziko dané způsobem dotačního financování školství státem** a častými zásahy do systému vzdělávání.

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město za poslední **4 roky** hospodařilo s příjmy celkem 3,2 mld. Kč a výdaji celkem 3 mld. Kč (**přebytek 190 mil. Kč**). Za **10 let** dosáhly příjmy města 10 mld. Kč a výdaje také 10 mld. Kč. Město z dlouhodobého **hospodařilo vyrovnaně až mírně přebytkově**.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Prostějova

tis. Kč

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	331 659	393 527	427 391	448 697	511 580	512 250	524 654	562 901	483 066	537 027	498 923	515 389	569 861	591 193	603 971
2. Nedaňové příjmy	102 060	117 037	80 869	92 529	102 541	103 297	114 948	115 978	143 131	122 940	111 536	110 196	116 999	116 382	128 439
3. Kapitálové příjmy	14 604	9 603	28 797	76 037	84 628	25 568	84 279	104 805	170 630	86 552	46 344	29 685	12 223	31 166	11 793
4. Přijaté dotace	300 381	333 659	449 164	473 285	272 540	296 215	387 203	438 482	442 875	439 804	409 866	111 882	93 481	113 172	109 740
Příjmy celkem	748 704	853 827	986 221	1 090 548	971 289	937 330	1 111 084	1 222 165	1 239 702	1 186 322	1 066 669	767 151	792 564	851 912	853 944
5. Běžné výdaje	599 292	673 640	784 506	768 776	660 892	719 159	809 796	865 786	904 244	900 401	847 452	561 380	566 930	577 821	633 512
6. Kapitálové výdaje	163 926	202 281	180 417	224 983	316 973	345 298	391 587	298 470	388 539	233 523	240 637	140 961	222 273	186 402	186 114
Výdaje celkem	763 217	875 921	964 923	993 759	977 865	1 064 457	1 201 384	1 164 257	1 292 783	1 133 924	1 088 090	702 341	789 203	764 223	819 626
Saldo příjmů a výdajů	-14 514	-22 094	21 298	96 789	-6 576	-127 127	-90 299	57 909	-53 081	52 398	-21 421	64 810	3 361	87 689	34 318

tis. Kč

	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	427 391	448 697	511 580	512 250	524 654	562 901	483 066	537 027	498 923	515 389	569 861	591 193	603 971
2. Nedaňové příjmy	80 869	92 529	102 541	103 297	114 948	115 978	143 131	122 940	111 536	110 196	116 999	116 382	128 439
3. Kapitálové příjmy	28 797	76 037	84 628	25 568	84 279	104 805	170 630	86 552	46 344	29 685	12 223	31 166	11 793
4. Přijaté dotace	449 164	473 285	272 540	296 215	387 203	438 482	442 875	439 804	409 866	111 882	93 481	113 172	109 740
Příjmy celkem	986 221	1 090 548	971 289	937 330	1 111 084	1 222 165	1 239 702	1 186 322	1 066 669	767 151	792 564	851 912	853 944
5. Běžné výdaje	784 506	768 776	660 892	719 159	809 796	865 786	904 244	900 401	847 452	561 380	566 930	577 821	633 512
6. Kapitálové výdaje	180 417	224 983	316 973	345 298	391 587	298 470	388 539	233 523	240 637	140 961	222 273	186 402	186 114
Výdaje celkem	964 923	993 759	977 865	1 064 457	1 201 384	1 164 257	1 292 783	1 133 924	1 088 090	702 341	789 203	764 223	819 626
Saldo příjmů a výdajů	21 298	96 789	-6 576	-127 127	-90 299	57 909	-53 081	52 398	-21 421	64 810	3 361	87 689	34 318

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1. Daňové příjmy	102	105	114	100	102	107	86	111	93	103	111	104	102
2. Nedaňové příjmy	103	114	111	101	111	101	123	86	91	99	106	99	110
3. Kapitálové příjmy	115	264	111	30	330	124	163	51	54	64	41	255	38
4. Přijaté dotace	98	105	58	109	131	113	101	99	93	27	84	121	97
Příjmy celkem	100	111	89	97	119	110	101	96	90	72	103	107	100
5. Běžné výdaje	101	98	86	109	113	107	104	100	94	66	101	102	110
6. Kapitálové výdaje	89	125	141	109	113	76	130	60	0	59	158	84	100
Výdaje celkem	99	103	98	109	113	97	111	88	96	65	112	97	107

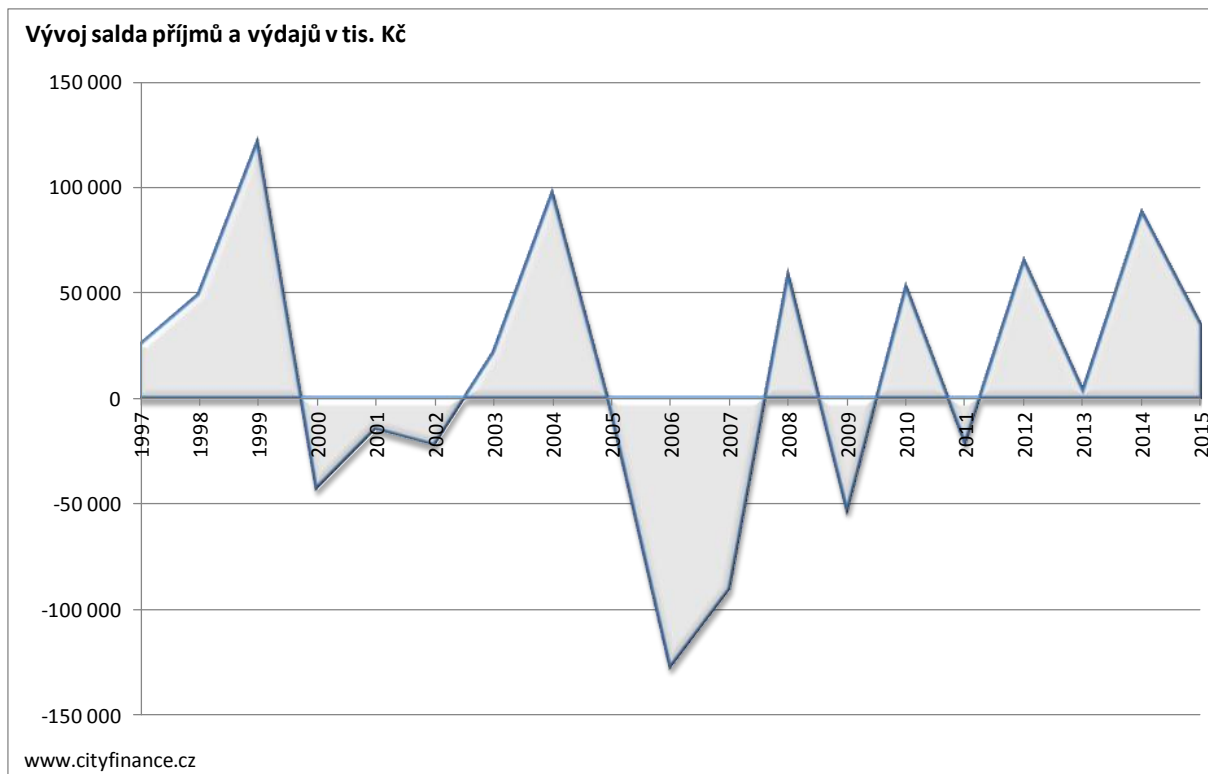
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

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

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

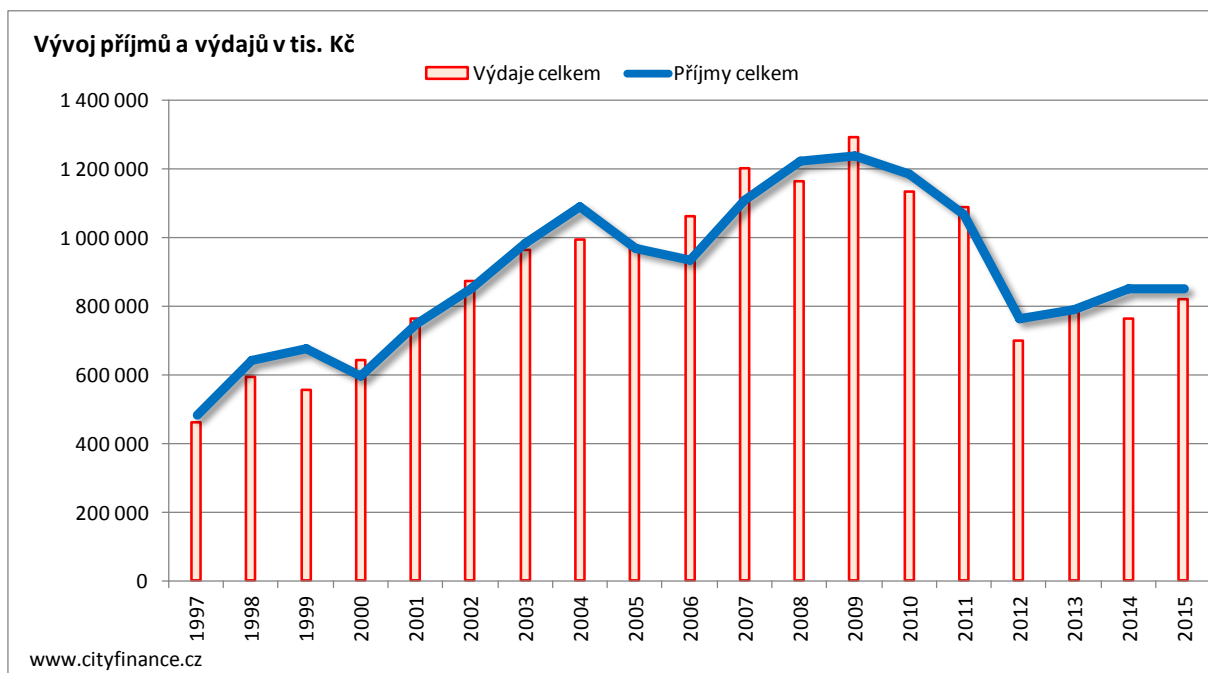
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje **graf**. Deficity jsou sice přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají. Město však od roku 2009 využívalo spíše hospodaření přebytkového. **Město hospodařilo rozpočtově správně.**

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Prostějova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Prostějova

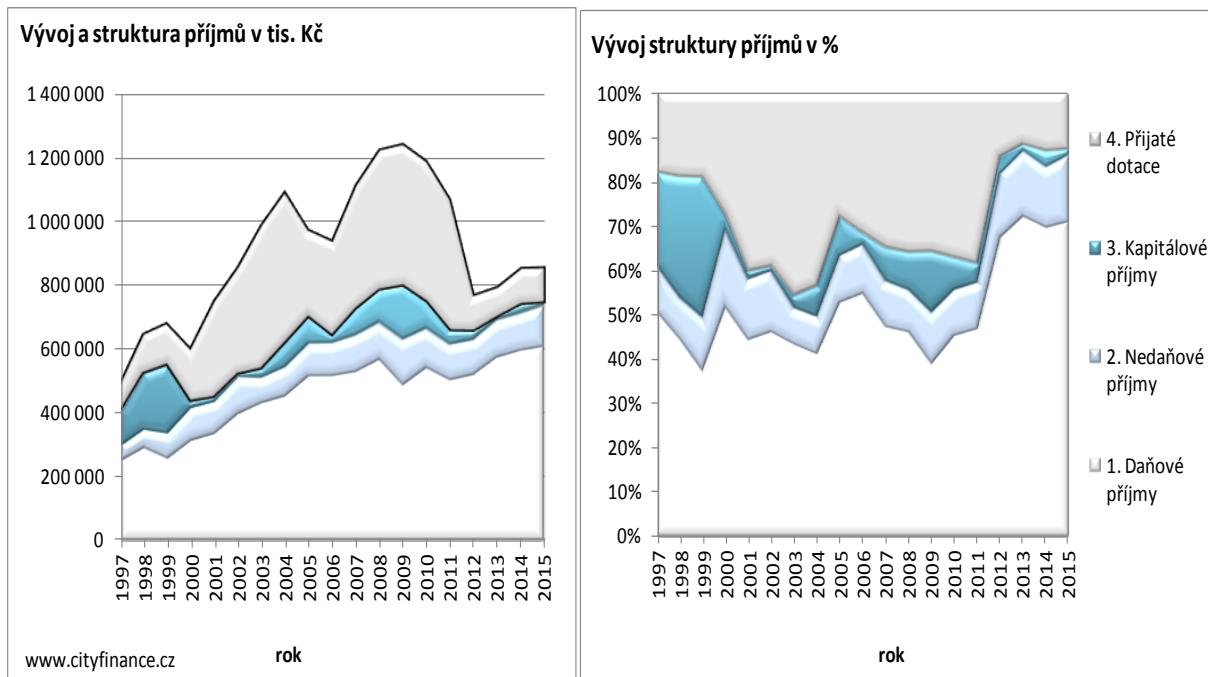


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obcí ovlivnila v delší minulosti vedle dotací následující fakta. Rok **2003** byl poznamenán vznikem obcí s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem (nárůst), v roce **2005** se změnilo financování školství (odliv na kraje) a v roce **2012** se změnil systém agendy vyplácení

sociálních dávek přesunem na úřady práce (zásadní pokles). Celkové příjmy a výdaje města měly od roku 2012 stabilně rostoucí trend daný především růstem daňových příjmů. Zlepšení přinesla také novela tzv. RUD v roce **2013**, která sice městu nenavýšila příjmy, ale pozitivní byl přesun stagnujících dotací na žáky do progresivní složky daňových příjmů. To zajistilo zlepšení finanční budoucnosti města. Roční obrat celkových příjmů města přesahuje za běžné situace více než 800 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Prostějova

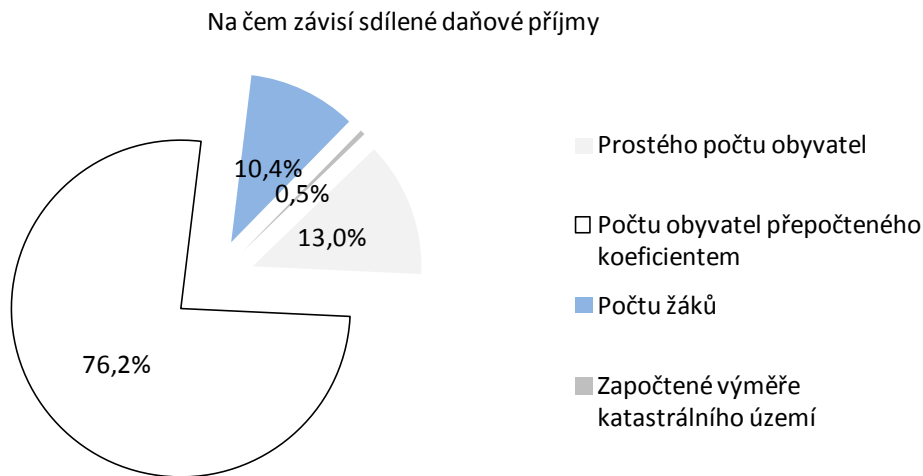


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Prostějova potvrdila **stabilní základnu**. Od roku 2013 byla základna příjmů města výrazně stabilnější poklesem váhy dotací a stabilní povahou a dobrým vývojem daňových a nedaňových příjmů. Můžeme s jistotou hovořit o **dobře predikovatelných a stabilních příjmech**.

Nedaňové příjmy města tvořily cca 128 mil. Kč a pocházely především z pronájmů majetku (cca 96 mil. Kč), z vlastní činnosti (cca 28 mil. Kč), prodeje nekapitálového majetku, vratek transferů apod. Tato část příjmů je málo citlivá na vývoj ekonomiky a reaguje se zpožděním.

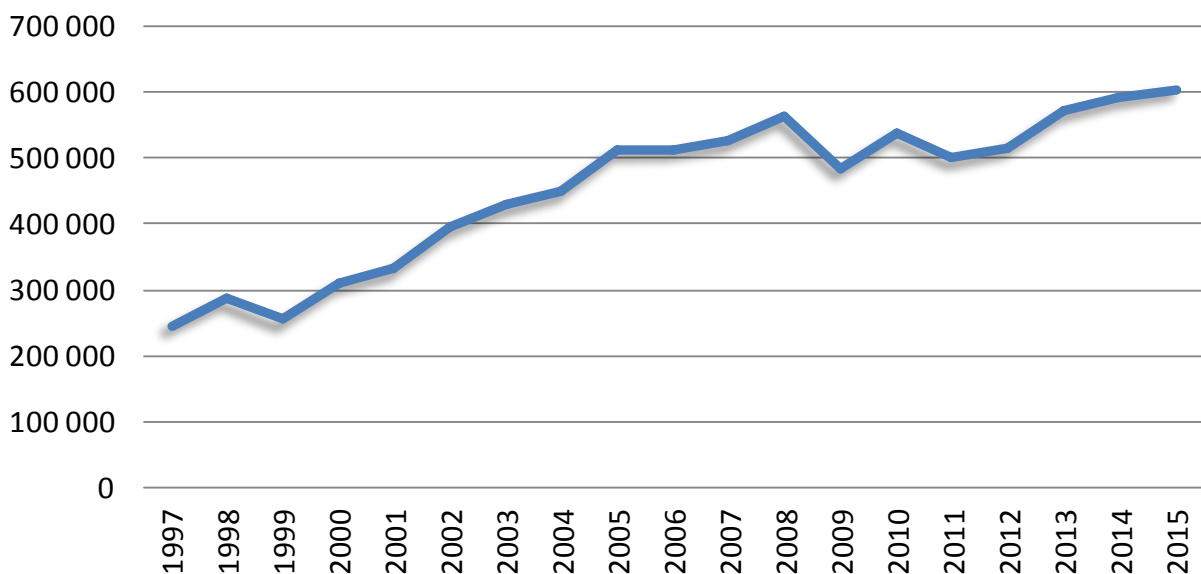
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Prostějov po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Prostějova

Dlouhodobý vývoj celkových daňových příjmů v tis. Kč



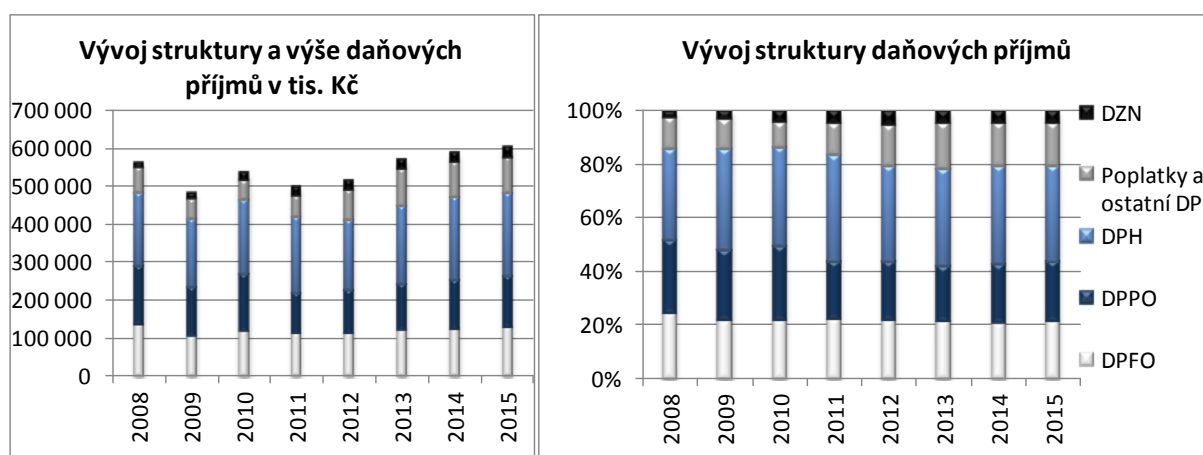
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy Prostějova představují za běžné situace více než 2/3 veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2009 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí (negativní dopad více než 100 mil. Kč oproti původně očekávanému vývoji). Od té doby byl vývoj opět

progresivní s tím, že rok 2010 byl kladným výkyvem ve výnosu daně z podnikání fyzických osob. Meziročně rostly daňové příjmy městu cca o 3% ročně (průměr za poslední 4 roky). Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem. Ovšem negativní „tah“ úbytku obyvatel růst daňových příjmů Prostějova mírně omezuje (oproti vývoji výnosů daní v ČR).

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Prostějova



Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

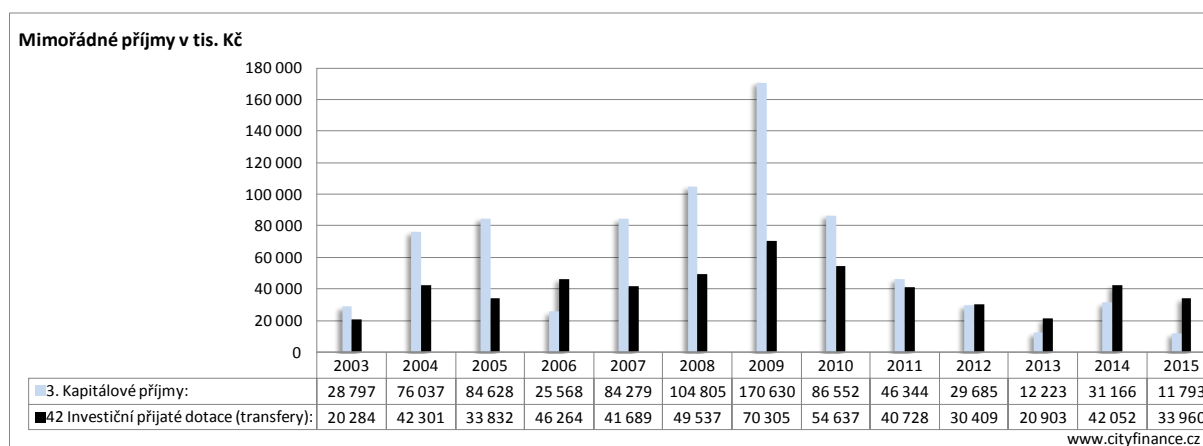
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

Zdroj: www.cityfinance.cz

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je na úrovni 800 mil. Kč ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města a pokrývá to bohatě běžné výdaje města (633 mil. Kč skutečnost r. 2015).

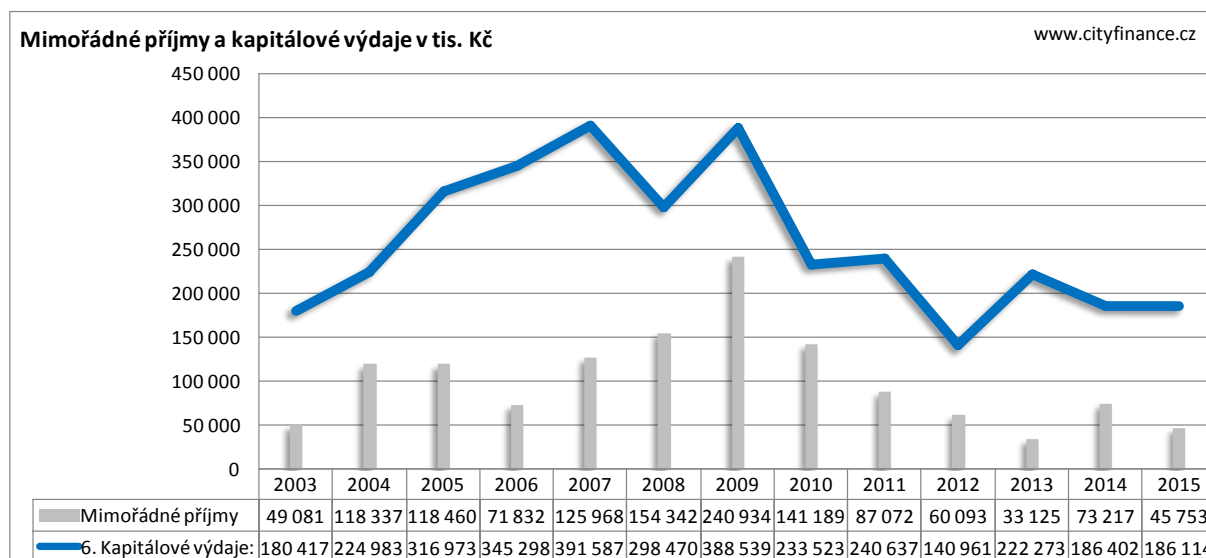
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Prostějova



Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Prostějova za poslední 4 roky dosáhly výše **212 mil. Kč**, z toho 127 mil. Kč investiční dotace a 85 mil. Kč kapitálových příjmů. Město však za poslední 4 roky **investovalo 736 mil. Kč**, tj. město **přililo za 4 roky k investicím 524 mil. Kč z vlastních financí**. Město je finančně soběstačné i bez dotací, ale dotace zlepšují potenciál města zejména u projektů investic s pozitivním dopadem do podnikatelského prostředí.

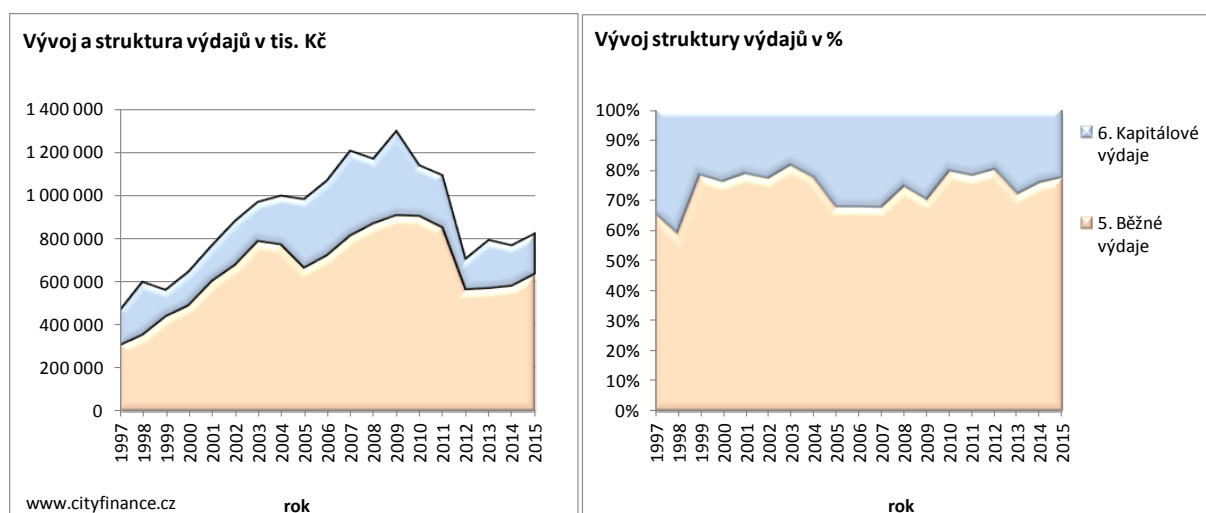
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Prostějova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala **vysoká stabilita investiční aktivity**. Pokles výdajů v roce 2012 byl dán již uváděným přesměrováním toku státních transferů v sociální oblasti, které již od roku 2012 nezkrusují finance města.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Prostějova



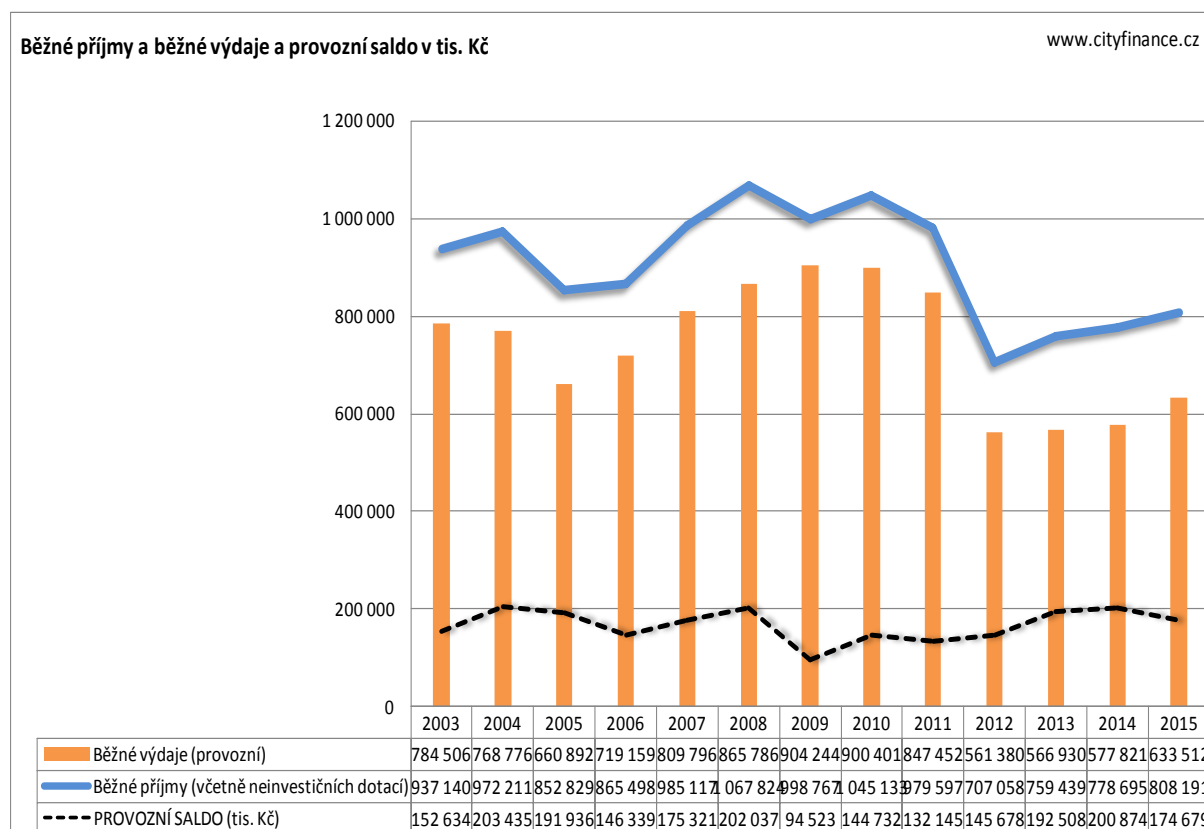
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro Prostějov existuje **velice malé riziko investiční pasti** a bujení majetku kladoucího zvýšené nároky na finance. Toto riziko je malé díky stabilitě, promyšlenosti a strategii investic. Přesto je do budoucna záhodno věnovat nadále

zvýšenou **pozornost budování zcela nového majetku a služeb**, který vyvolává tlak na výdaje¹¹ a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená a neřízená investiční aktivita se může někdy projevit následným zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tento růst musí být vyvážen potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se výrazně zúží. Prostějov tímto fenoménem naštěstí podle finančních výkazů zásadně netrpí.

Obecně platí, že čím více ekonomicky nevyužívaného majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často chybně v pozadí. Obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou někdy svým způsobem ve finanční pasti, když jejich rozvoj a obnova majetku závisí na dotacích a dlužích, což není případ Prostějova.

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Prostějova a saldo

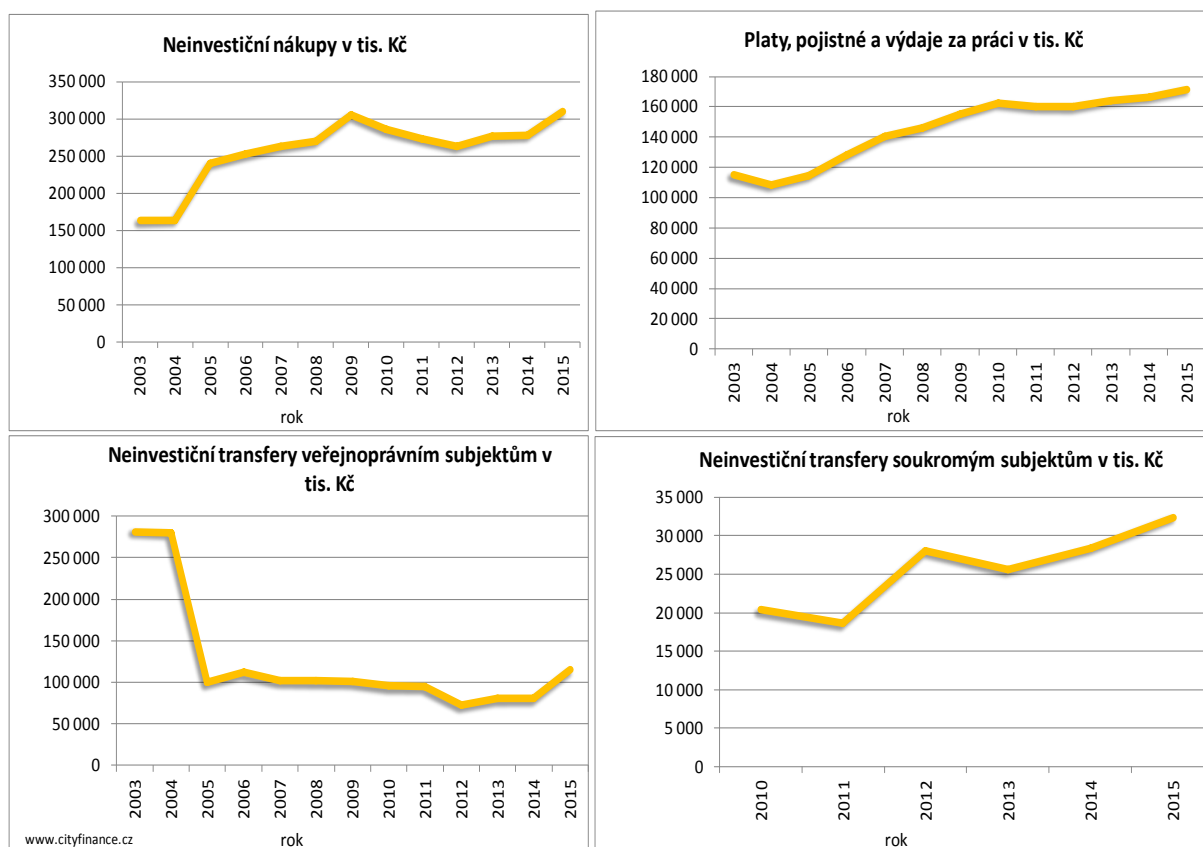


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹¹ Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

Prostějov se dopracoval i přes těžkosti roku 2009 (světová finanční krize) k **výbornému a stabilnímu stavu financování provozu**. Podstata změny spočívala v prosazování lepšího vývoje běžných příjmů před výdaji. Dobře působil prodej nepotřebného majetku a výsledkem se stala výrazná a chvályhodná **stabilizace provozního salda za posledních 7 let s dobrým trendem**. Skupné posuzování růstu trvalých provozních výdajů (**mandatorních**) a úsilí jejich redukce či „krocení“ spolu s dobrým vývojem běžných příjmů a využití dotací, to vše zlepšilo a razantně stabilizovalo situaci finanční kondice města. Výsledkem je, že poslední desetiletí bylo pro finance města **výborným obdobím**.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Prostějova



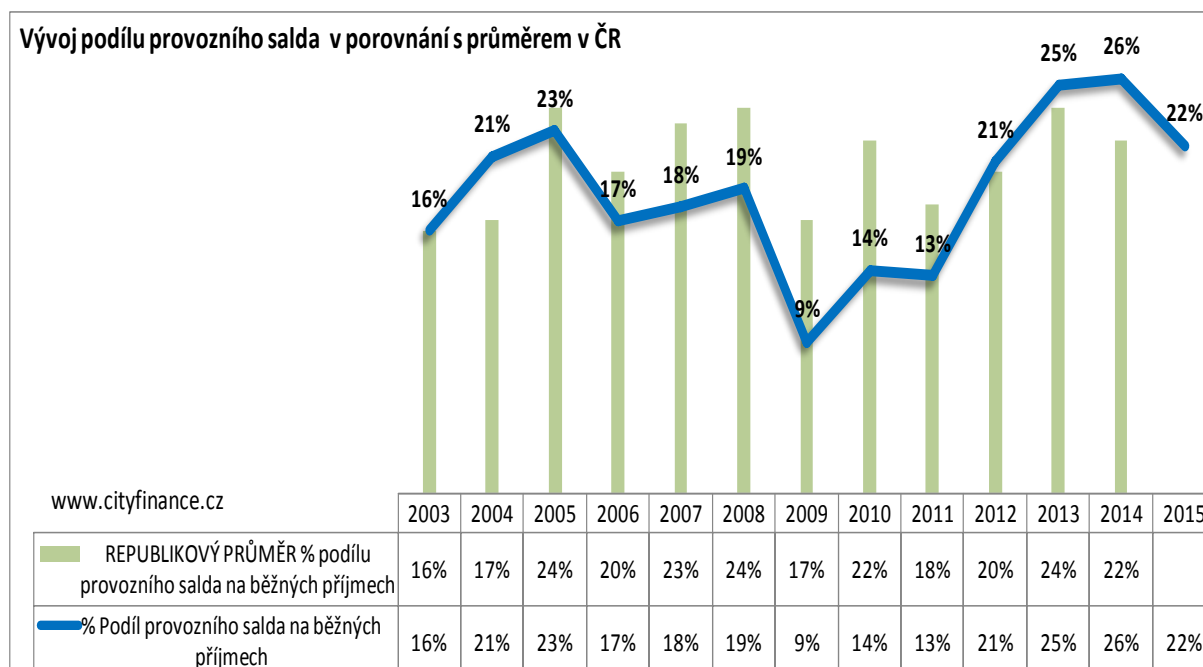
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Prostějov středně silné **na straně transferů veřejnoprávním subjektům a neinvestičním transferů soukromým subjektům**. Růst platů je přirozenou součástí politiky vláda a váže na vývoj ekonomiky. Zde je možné se zaměřit nikoliv na platy, ale v případě potřeby na počet zaměstnanců u organizací a společností města.

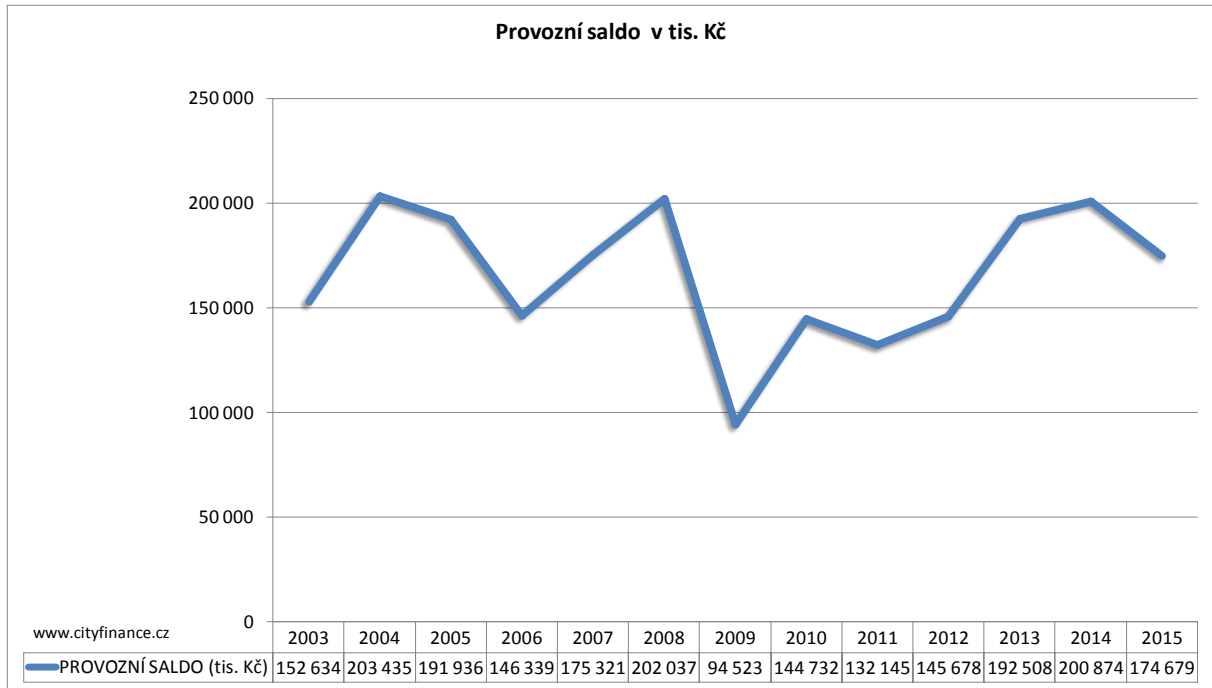
Klíčovým údajem pro sledování finančního zdraví obce nebo města je za normálních okolností ukazatel provozního salda hospodaření, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy města označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje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

Finanční kondice Prostějova v porovnání s ostatními městy v roce 2014 nadprůměrná (viz [graf](#)). Rok 2015 byl sice ve znamení poklesu provozního salda, ale většinou z důvodu oprav majetku. Kladně hodnotíme zacílení finanční politiky města zaměřené na **obnovu majetku** (prodej nepotřebného majetku či změna jeho užívání a celková provozní optimalizace – otopné systémy, výměna oken, modernizace, revitalizace atd.).

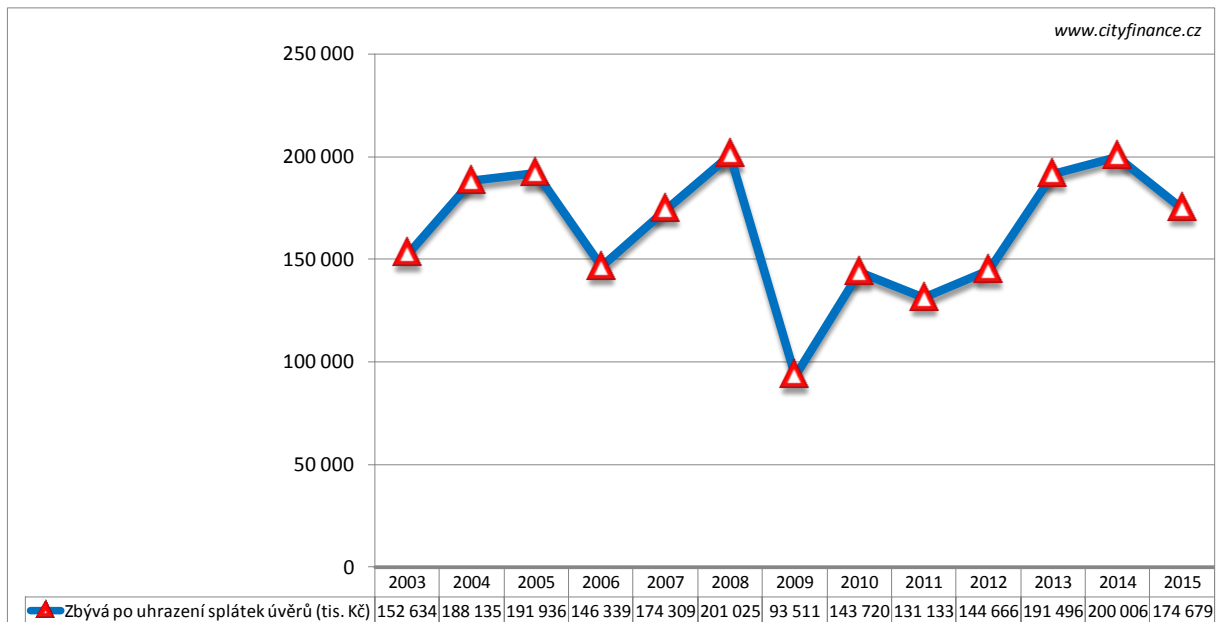
Graf 13. Porovnání provozního salda Prostějova k průměru v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního salda Prostějova

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 15. Vývoj provozního salda Prostějova po odpočtu úhrad splátek jistin

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Prostějova

		tis. Kč					
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2010	2011	2012	2013	2014	2015
1+2+4 1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 045 133	979 597	707 058	759 439	778 695	808 191
5	Běžné výdaje (provozní)	900 401	847 452	561 380	566 930	577 821	633 512
	Uhrazené splátky půjček	-1 012	-1 012	-1 012	-1 012	-868	0
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	144 732	132 145	145 678	192 508	200 874	174 679
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	143 720	131 133	144 666	191 496	200 006	174 679
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	13%	21%	25%	26%	22%
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	137 966	125 330	199 078	201 427	289 235	323 553
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	250 047	269 099	269 996	390 574	401 433	463 913
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	46 366	-65 536	-272 540	52 381	19 257	29 496
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-3 843	-52 949	-286 072	5 550	10 890	55 691
							Suma od 2013
							101 133
							72 132

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

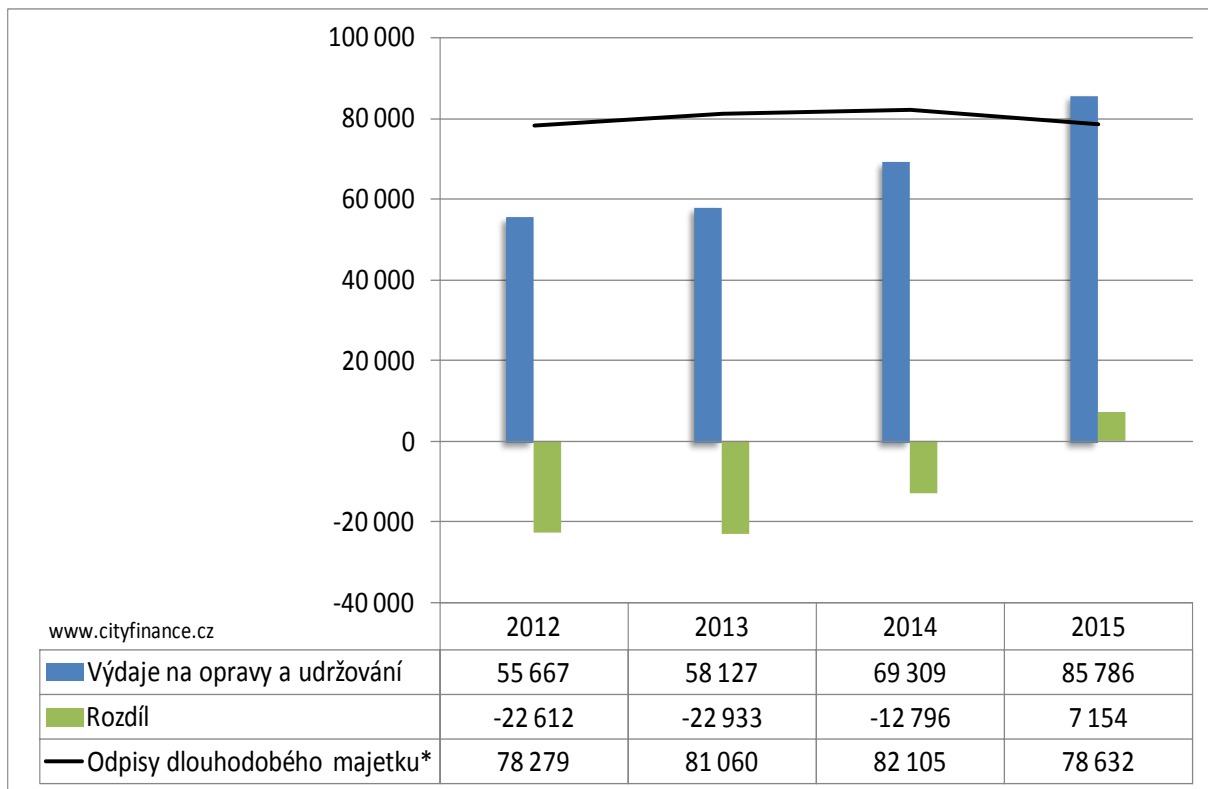
Od roku 2013 do roku 2015 celkově došlo ke zlepšení provozního salda o téměř 30 mil. Kč. Dobrý vývoj běžných příjmů je třeba korigovat s provozními běžnými výdaji včetně **řízení výdajů na obnovu majetku**.

Jelikož do majetku směřuje velký objem financí města a město modernizuje majetek je tu značný vliv obnovy majetku, který způsobuje kolísání provozního salda ve vazbě na opravy realizovanými prostřednictvím města, jeho organizací, a to způsobem běžných výdajů i investic.

Majetek Prostějova, přesněji jen stavby, představují z rozvahy více než 2,7 mld. Kč. Velmi orientačně město potřebuje **na údržbu dlouhodobého majetku** typu staveb **alespoň 80 mil. Kč ročně**¹² (z účetnictví odpisy za 2014 byly 82 mil. Kč a za 2015 celkem 79 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou mnohem vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku.

¹² Odpisy - obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Graf 16. Vývoj výdajů na opravy a udržování majetku Prostějova v porovnání s odpisy v tis. Kč



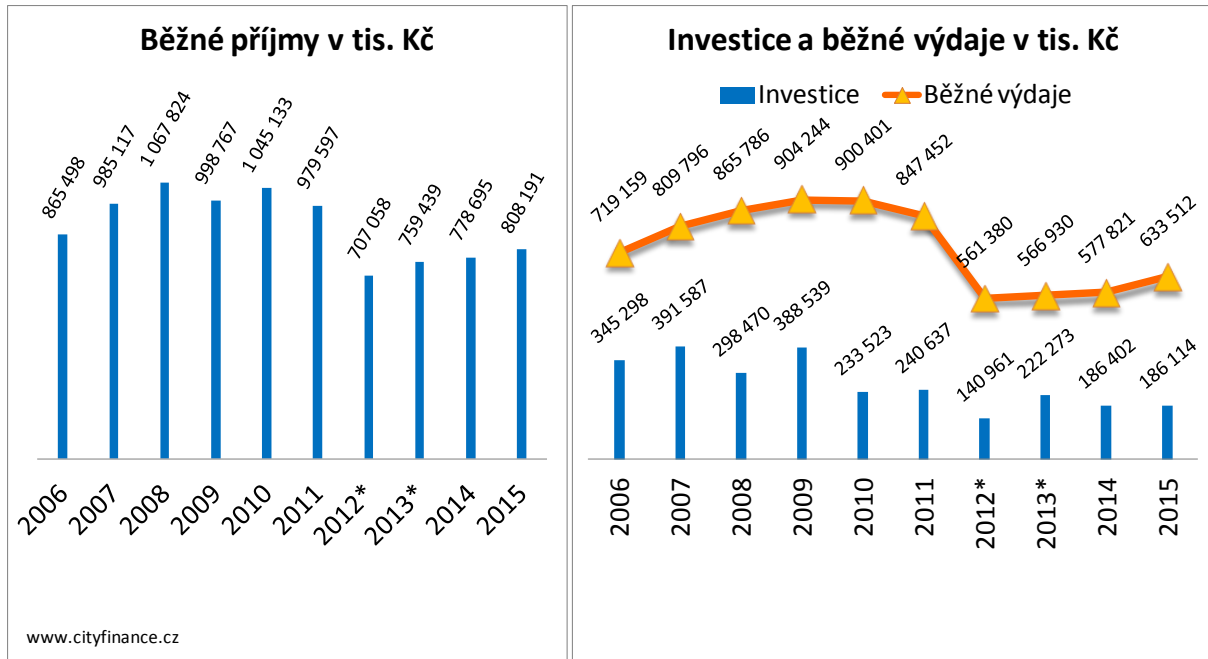
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Bez ohledu na předchozí graf je třeba zohlednit to, že **situace ve financování obnovy majetku není přehledná** (v málokterém městě je přehledná bez vybudování systému financování obnovy majetku). Prostředky na obnovu majetku města jsou totiž běžně vynakládány několika způsoby:

- samotným městem,
- přímo organizacemi a společnostmi, které jsou na rozpočet města napojené,
- a v investicích.

Skutečné finanční nároky staveb, zejména infrastruktury, včetně technologických celků bývají mnohdy i násobně vyšší, a to s ohledem na skutečný stav majetku. Podstatné je, že **Prostějov je i bez dotací schopný finančně zajistit postupnou obnovu (údržbu a modernizaci) svého majetku.**

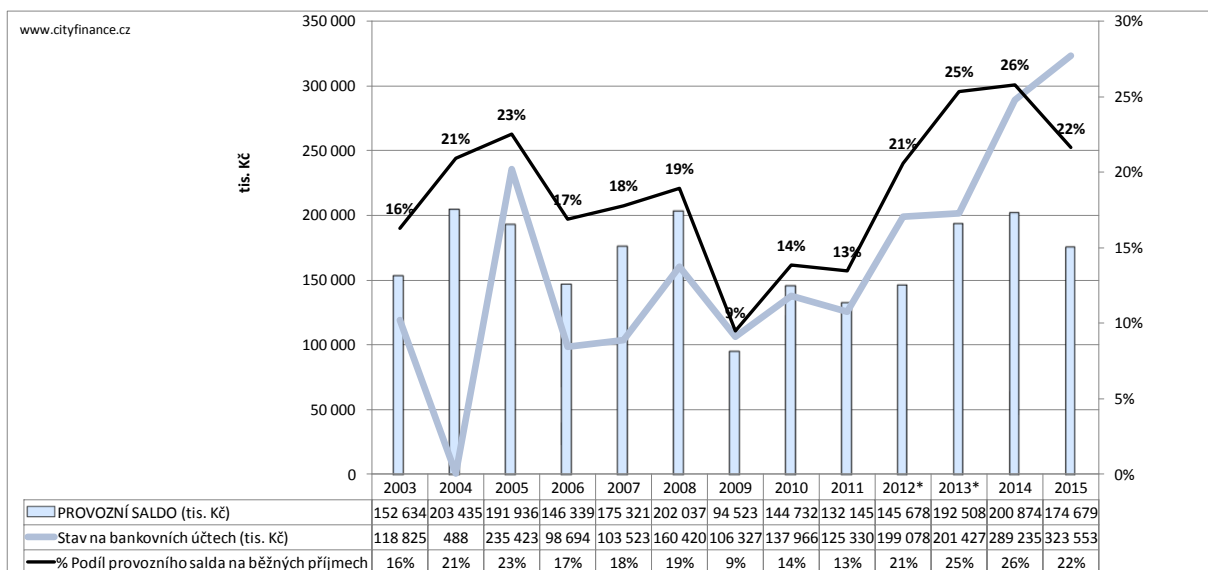
Graf 17. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Prostějova



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

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 18: Základní finanční aktiva a provozní saldo Prostějova



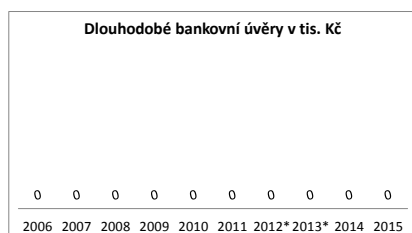
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město disponuje významnější **peněžní finanční rezervou**. Na běžném účtu a účtech fondů bylo ke konci roku 2015 celkem cca 323 mil. Kč¹³, ale město velkou část rezerv využívá ke krytí výdajů rozpočtu 2016.

¹³ Základní běžný účet (syntetický účet 231), eventuálně krátkodobá likvidní finanční aktiva.

Prostějov nemá dluh. Strop bezpečné výše zadlužení města se od posledního výhledu mírně zvýšil a je při zohlednění stabilního a výborného výsledku a dobrého trendu financí let 2010 až 2015 na úrovni 950 mil. Kč¹⁴ (limit podle návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti je na základě neobjektivního ukazatele objemu příjmů, nikoliv finanční kondice a úrokové míry, na úrovni pouze 522 mil. Kč, ale není rozhodující ani limitující).

Graf 19. Vývoj zůstatků dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Prostějova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé pohledávky¹⁵ Prostějova jsou velmi **nízké**, nemají proto význam ve finančním plánování výhledu, současně se řeší a nemají trvalý charakter.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Prostějova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

¹⁴ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo je zdrojem umořování dluhu a předpokládám, že obec by měla být schopná během pěti let vytvořit finance na většinové, ne-li úplné umoření dluhu. Při pomalejším splácení v případě potřeby reálně dluh do max. 15 let bezpečně splatit. Dále zohledňujeme limit dle rozpočtové zodpovědnosti plánované státem, což je 60% průměru ročních příjmů za poslední 4 roky.

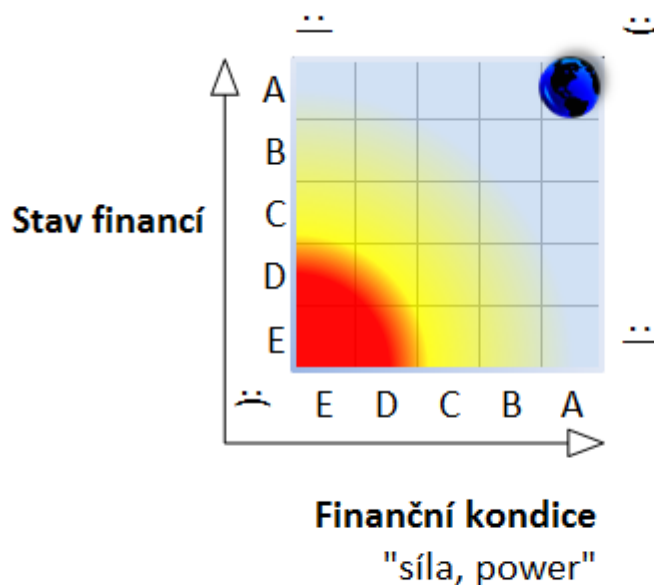
¹⁵ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Prostějov **obhájil** při hodnocení **finančního zdraví nejvyšší možnou známkou AA, tedy výbornou**. Tato výborná známka je u měst velice vzácná, tím spíše u měst statutárních. Prostějov patří mezi statutárními městy k elitě finančního zdraví a své hodnocení opíráme zejména o:

- A (výbornou) finanční **kondici** Prostějova, který z pohledu delšího vývoje značně posílil a stabilizoval svou finanční kondici, zejména provozní saldo;
- A (výborný) **stav financí** daný růstem rezerv, dlouhodobou bezdlužností a vysokou likviditou, oceňujeme také zvýšené výdaje na opravy a uvážlivé čerpání dotací. Stabilita výborného stavu financí za poslední roky závěr jen podtrhuje.

Obrázek 4. Rating - hodnocení finančního zdraví města



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají v náročném udržení stavu a trendu financí s ohledem na vnější a vnitřní rizika. Vnějšími je úbytek obyvatel a ekonomika státu ovlivňující daňové výnosy. Městu neprospívá ani **novela RUD (postihne město dopadem v roce 2017 v řádu přesahujícím vysoce 30 mil. Kč)**. Rizika existují i u provozních dotací, včetně financování školství a přeneseného výkonu státní správy státem.

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

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

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Stabilní finanční kondice – výborné provozní saldo	
Stabilní běžné příjmy s dobrou a lepší se zaměstnaností na katastru města.	
Dostatek finanční kondice na obnovu majetku a potenciál k investicím.	
Finanční rezerva	
Trend finanční kondice	
Nezadluženost	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Uvážlivé využití dotací nového období.	Riziko podléhání tlaku na provozní výdaje vyjma oprav, zejména růst vnějšího tlaku na participativní charakter rozpočtu s růstem provozních transferů, včetně transferům soukromým subjektům.
Zavádění nových technologií snižujících provozní výdaje (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	Stagnace běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace světové i naší ekonomiky ¹⁶ a úbytek obyvatel .
Přírůstek obyvatel.	Rizika plynoucí z dotací .

¹⁶ Dle názoru zpracovatele: Aktuálně existuje nestabilní vývoj ekonomik zejména EU, Asie a Ruska a neustálé změny daní v ČR s trvale rozpačitým stavem a vývojem české ekonomiky a společnosti, který způsobovalo dlouhodobě zaostávání za vývojem ekonomik např. Polska, Litvy, Lotyšska, Slovenska, ale také Německa a Rakouska atd. Míneho zejména nestabilní prostředí pro podnikání a práci zatížené častými změnami daňových zákonů a růstem administrativní zátěže podnikatelů. Špatný stav a vývoj dopravní infrastruktury ČR (v porovnání s okolními vyspělými státy, zejm. Rakouskem, Německem); Zhoršování podmínek pro živnostníky (např. omezení uplatnění nákladových paušálů, zrušení schválených záměrů na snížení základní sazby DPH a byrokraticí podnikání), snižování přímých daní méně produktivním skupinám obyvatel na úkor střední vrstvy, finanční znevýhodnění a příliš vysoké zdanění práce, omezení obrátů v podnikání a růst byrokracie (např. kontrolní hlášení k DPH od 1. 1. 2016), progresivní zdaňování, příliš vysoká jistota daná zaměstnancům ku vysoké nejistotě pro zaměstnavatele, vysoké náklady sociálního pojištění pro střední a mladší generaci v kombinaci s rostoucí nejistotou jejich důchodu, zvyšování nepřímých daní spotřebních, na kterých obce neparticipují, i když daňové poplatníky zatíží, zvyšování přerozdělování státu a nákupů z dotací, které probíhají na dluh a výsledně zatíží provozní výdaje, i když užitek pro podnikání přinesou pouze sporadicky. Trvalá existence strukturálního deficitu státního rozpočtu a růst státního dluhu a převádění povinností na obce a další subjekty, zejména v sociální politice, i když obce nejsou příjemci podílu ze sociálního pojištění a v přenesené daňové povinnosti...

Rozpočtový výhled

Město Prostějov dle dosavadních očekávání a při zvážení poskytnutých doporučení dostojí svým dosavadním závazkům.

Doporučení

Vzhledem k vývoji a stavu financí máme následující doporučení, řazená dle významu sestupně:

- 1) Pro přehlednost bychom doporučili vybudovat systém centrální obnovy majetku města** tak, aby mělo město lepší a centrální přehled o stavu majetku, o objemech financí směřujících do oprav a investic dosavadního majetku, a to jak z rozpočtu města, tak z rozpočtů organizací napojených na rozpočet města. Cílem je přehledné centrální řízení financování a obnovy majetku města. Stanovit plán obnovy majetku města a fond obnovy majetku města propojený s odpisy. To zajistí lepší přehled a jistotu města při obnově majetku. Výstupem by mělo být zajištění obnovy majetku pravidly města spočívající ve vytvoření těchto výstupů (aktuálně možno krýt z 95% dotací z výzvy č. 33 z ESF)¹⁷:
 - a) **Konsolidace majetku typu staveb** s ohledem na stav, potřebnost a náklady;
 - b) Vytvoření **Plánu obnovy majetku**;
 - c) Ustanovení **Fondu obnovy majetku** (statut) k centrálnímu krytí obnovy.
- 2) Udržet realizovanou finanční politiku** – zaměřenou na realizaci oprav a investic do dosavadního majetku a s pokračováním stabilního provozního salda.
- 3) Roční aktualizace rozpočtového výhledu s analýzou financí** – vzhledem ke změnám zákonů (s ohledem na návrh zákona o rozpočtové zodpovědnosti) a s ohledem na turbulentní kolísání ekonomiky a sestavení deficitního rozpočtu Prostějova na rok 2016.

¹⁷ Evropský sociální fond.

Definice finančního potenciálu města

Město Prostějov při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následující 4 roky počínaje rokem 2017 (do 2020) **vygenerovat minimálně cca 510 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů včetně běžných oprav).

Na investice do projektů zlepšujících stav dosavadního majetku a zajišťujících zejména redukci běžných výdajů by mělo město vynakládat nejméně 80 mil. Kč ročně, tak jako dosud, s tím je již počítáno).

Limit bezpečné zadluženosti města je reálně maximálně 950 mil. Kč, ale s ohledem na nesprávné ekonomické limitující ukazatele návrhu ústavního zákona o rozpočtové zodpovědnosti jen 522 mil. Kč.

Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na definované 4 roky **bez dotací a finančních rezerv** minimálně s celkem **510 mil. Kč** a při maximálním zadlužení a vyžití rezerv **až s cca 1,2 mld. Kč**.

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci ČR a zákonným změnám k obcím, konzervativněji na straně příjmů než jak počítá MF ČR. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2017 až 2020:

- **Udržení provozních výdajů** na objemech pod 700 mil. Kč bez velkých oprav (praktické zmrazení bez oprav);
- **Novela RUD účinnou od 1. 1. 2017 město připraví o minimálně 30 mil. Kč na výnosu daně z podnikání**, která je ve městě na velmi slušné úrovni a vynahrazení růstem podílu DPH se zdá být sporadické, vzhledem k slabému výsledku této daně za 2015 a plánovaným změnám (POZ. Novela RUD bere obcím 30% daně z podnikání a vrací DPH na původní úroveň 21,4 %, úroveň let 2008 až 2011) a konzervativní vývoj běžných příjmů, zejména daňových oproti predikci MFČR;
- Udržení provozního salda alespoň na 120 mil. Kč (snížit lze zvýšenými výdaji na opravy).

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy rozpočtu by se měly vyvinout lépe než běžné výdaje a měly by tak být sestavovány také rozpočty.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek (provozní saldo)** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo **alespoň 100 mil. Kč, ideální provozní saldo je 200 mil. Kč** (cca 25 % běžných příjmů, 22 % byl průměr v ČR¹⁸ za 2014). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje¹⁹, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **950 mil. Kč**.

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

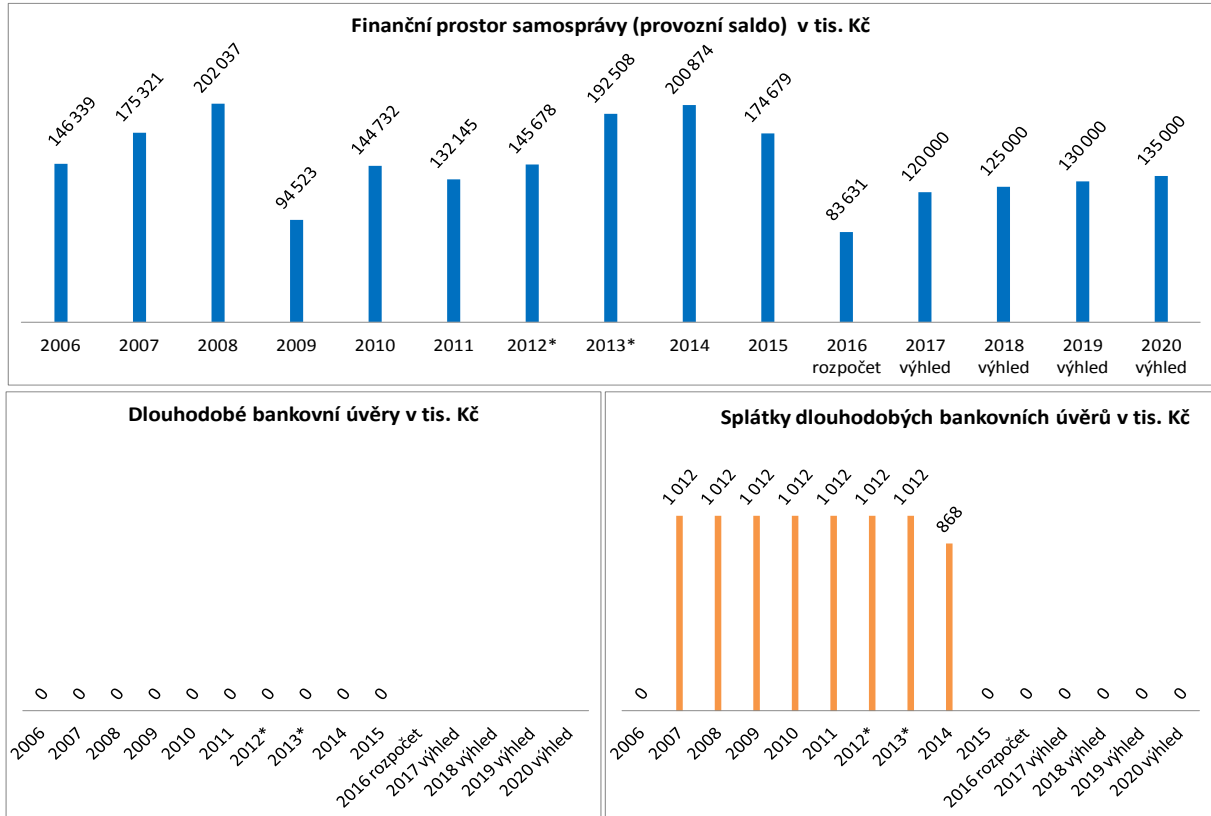
¹⁸ skutečnost 2014

¹⁹ Výjimku mohou tvořit rozsáhlé mimořádné opravy a rekonstrukce. Tyto mimořádné výdaje je však lépe, pokud to lze, evidovat jako investice.

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

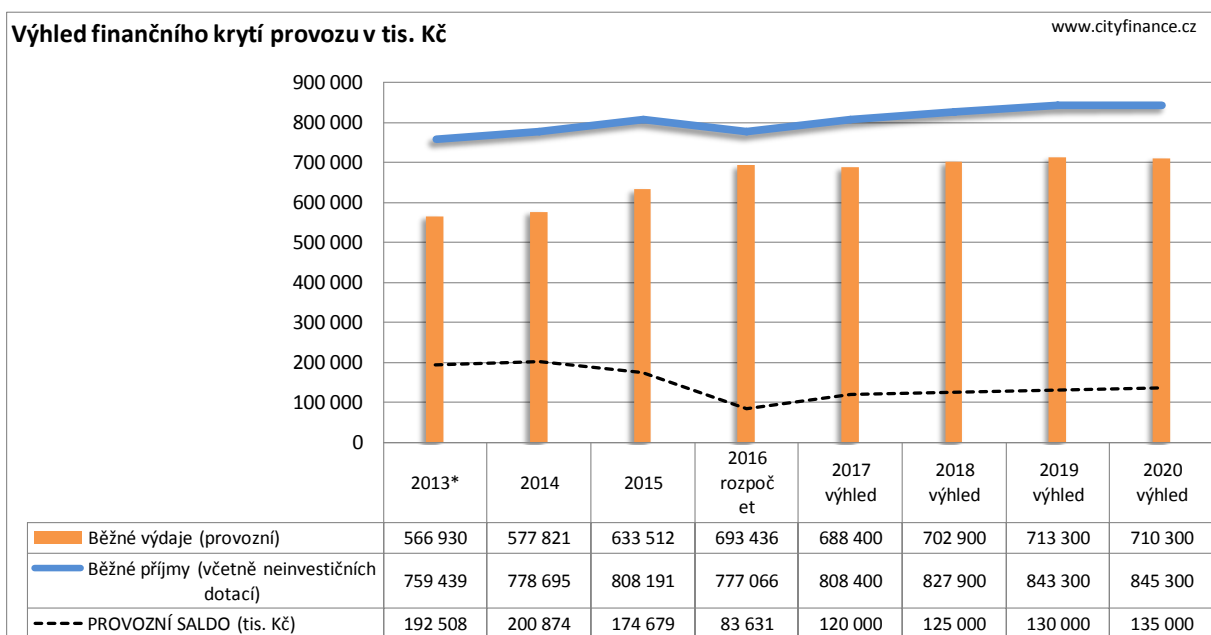
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Prostějova



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

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Prostějova

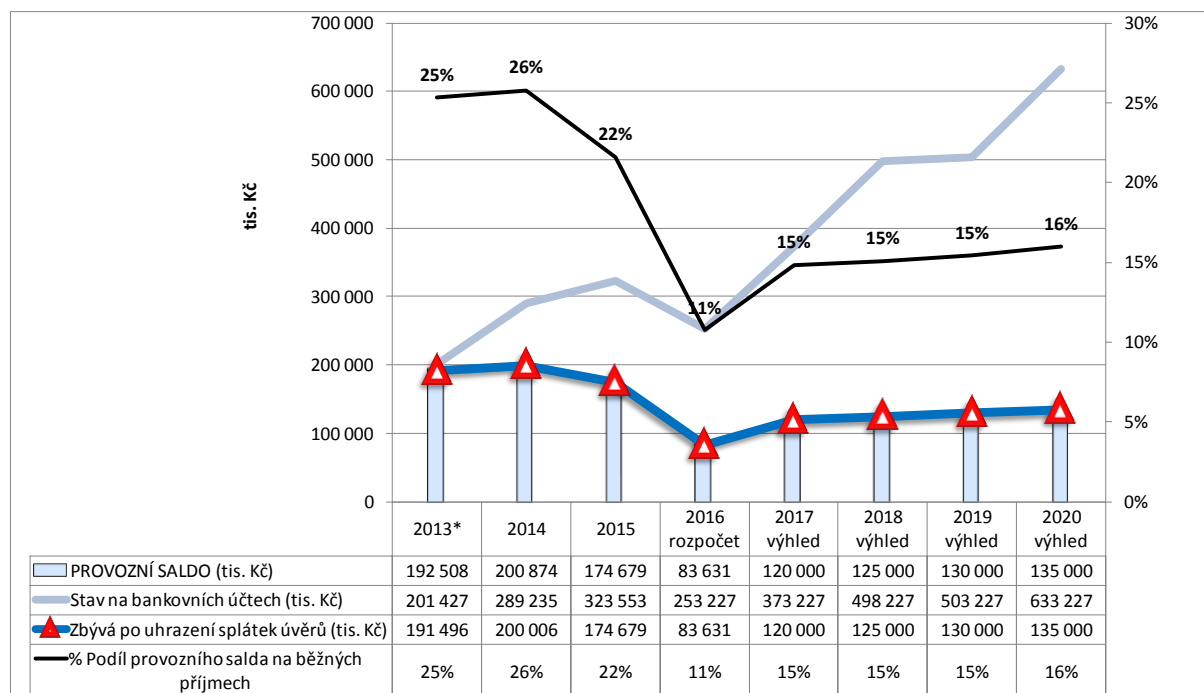


Zdroj: www.cityfinance.cz, *2013 novela RUD

Tabulka 6. Výhled provozního salda Prostějova

		tis. Kč								
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	759 439	778 695	808 191	777 066	808 400	827 900	843 300	845 300	4 101 966
5	Běžné výdaje (provozní)	566 930	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300	3 508 336
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	192 508	200 874	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000	593 631
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	25%	26%	22%	11%	15%	15%	15%	16%	0
b	Uhrazené splátky půjček	1 012	868	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	191 496	200 006	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000	593 631
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	201 427	289 235	323 553	253 227	373 227	498 227	503 227	633 227	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	390 574	401 433	463 913	407 184	373 227	498 227	628 227	638 227	
f	Stavby (tis. Kč)	2 669 720	2 760 731	0	990 000	990 000	990 000	990 000	990 000	
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	3%	4%	-4%	4%	2%		2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	1%	2%	10%	9%	-1%	2%		1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	52 381	19 257	29 496	-31 124	31 334	19 500	15 400	2 000	68 234
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	5 550	10 890	55 691	59 924	-5 036	14 500	10 400	-3 000	16 864

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

Graf 23: Výhled provozního salda Prostějova


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

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017²⁰. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

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

²⁰ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Rozpočtový výhled Prostějova

Rozpočtový výhled		tis.Kč							INDEXY		
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2020/2015
1	1	Daňové příjmy	591 193	603 971	608 685	646 400	665 900	681 300	683 300	104,9	2,6
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	103 892	104 321	110 052	130 000	135 000	140 000	142 000		7,2
3	1112	DPFO OSVČ	6 654	9 782	6 303	500	700	1 000	1 000		-18,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	11 230	11 975	12 184	12 600	12 900	13 000	13 000		1,7
5	1121	DPPO	107 417	111 154	116 195	118 000	122 000	122 000	122 000		2,0
6	1122	DPPO za obce	20 156	23 825	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000		0,1
7	1211	DPH	218 549	217 849	218 929	240 000	250 000	260 000	260 000		3,9
8	133 až 135	Místní poplatky	76 319	77 293	74 722	74 000	74 000	74 000	74 000		-0,9
9	1361	Správní poplatky	18 985	19 185	19 300	19 300	19 300	19 300	19 300		0,1
10	1511	Daň z nemovitostí	27 991	28 586	27 000	28 000	28 000	28 000	28 000		-0,4
11	2	Nedaňové příjmy	116 382	128 439	116 199	110 000	110 000	110 000	110 000	102,3	-3
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	93 771	106 221	105 378	105 000	105 000	105 000	105 000		-0,2
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		6 967	5 225						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	13 737	13 629	5 411	5 000	5 000	5 000	5 000		Suma 2016 až 2020
15	24	Přijaté splátky půjček		1 623	185						Suma 2016 až 2020
16	3	Kapitálové příjmy	31 166	11 793	7 013	0	0	0	0		0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	113 172	109 740	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000	104,4	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	71 120	75 780	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	42 052	33 960	0						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	50 094	50 077	50 783	51 000	51 000	51 000	51 000		
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300	103,3	-0,2
22	5	Běžné výdaje	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300	102,7	2,4
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	166 330	171 373	191 497	200 000	207 000	215 000	224 000		6,1
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	278 311	310 100	315 812	300 000	300 000	300 000	300 000		-0,7
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	28 355	32 364	12 977	12 000	12 000	12 000	12 000		-12,6
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	80 964	115 236	110 972	111 000	111 000	111 000	111 000		-0,7
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	3 041	3 814	4 114	4 000	4 000	4 000	4 000		1,0
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	20 819	625	58 064	61 400	68 900	71 300	59 300		1878,7
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	186 402	186 114	160 970	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	764 223	819 626	854 406	688 400	702 900	713 300	710 300	102,6	-2,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	87 689	34 318	-70 326	120 000	125 000	130 000	135 000		58,7
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	778 695	808 191	777 066	808 400	827 900	843 300	845 300	106,6	0,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300	102,7	Suma 2017 až 2020
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	200 874	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		510 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	868	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	86 821	34 318	-70 326	120 000	125 000	130 000	135 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-87 689	-34 318	70 326	-120 000	-125 000	-130 000	-135 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	289 235	323 553	253 227	373 227	498 227	503 227	633 227		Suma 2017 až 2020
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	200 006	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		510 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	757 669	782 487	775 666	807 400	826 900	842 300	844 300		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	868	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0							
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	3 663	1 201	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200		tis. Kč
49	rozvaha	Slavby (účet 021 ÚFIS 01M)	2 760 731								Suma 2017 až 20
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									0
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE			83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		510 000

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		950 000
869 574	521 744	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Rozpočtový výhled Prostějova s pohledem na finance od roku 2010

Rozpočtový výhled											tis.Kč				
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled		
1	1	Daňové příjmy	537 027	498 923	515 389	569 861	591 193	603 971	608 685	646 400	665 900	681 300	683 300		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	90 695	92 233	96 186	101 836	103 892	104 321	110 052	130 000	135 000	140 000	142 000		
3	1112	DPFO OSVČ	18 740	7 104	4 673	7 346	6 654	9 782	6 303	500	700	1 000	1 000		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	7 498	10 583	9 471	9 881	11 230	11 975	12 184	12 600	12 900	13 000	13 000		
5	1121	DPPO	91 362	84 670	91 530	97 009	107 417	111 154	116 195	118 000	122 000	122 000	122 000		
6	1122	DPPO za obce	56 757	23 000	21 360	22 167	20 156	23 825	24 000	24 000	24 000	24 000	24 000		
7	1211	DPH	197 054	198 063	184 639	207 484	218 549	217 849	218 929	240 000	250 000	260 000	260 000		
8	133 až 135	Místní poplatky	31 641	40 443	66 304	78 843	76 319	77 293	74 722	74 000	74 000	74 000	74 000		
9	1361	Správní poplatky	19 596	17 836	14 247	18 271	18 985	19 185	19 300	19 300	19 300	19 300	19 300		
10	1511	Daň z nemovitostí	23 684	24 991	26 978	27 023	27 991	28 586	27 000	28 000	28 000	28 000	28 000		
11	2	Nedaňové příjmy	122 940	111 536	110 196	116 999	116 382	128 439	116 199	110 000	110 000	110 000	110 000		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	93 835	93 225	88 547	95 136	93 771	106 221	105 378	105 000	105 000	105 000	105 000		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						6 967	5 225						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	14 011	9 930	13 332	14 308	13 737	13 629	5 411	5 000	5 000	5 000	5 000		
15	24	Přijaté splátky půjček						1 623	185						
16	3	Kapitálové příjmy	86 552	46 344	29 685	12 223	31 166	11 793	7 013	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	439 804	409 866	111 882	93 481	113 172	109 740	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	385 167	369 138	81 473	72 579	71 120	75 780	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	54 637	40 728	30 409	20 903	42 052	33 960	0						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	69 232	58 314	57 679	50 143	50 094	50 077	50 783	51 000	51 000	51 000	51 000		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	1 186 322	1 066 669	767 151	792 564	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300		
22	5	Běžné výdaje	900 401	847 452	561 380	566 930	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300		
23	50	Výdaje na platby, ostatní platby za práci a pojistné	162 411	159 947	159 717	164 119	166 330	171 373	191 497	200 000	207 000	215 000	224 000		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	285 266	273 790	263 325	276 658	278 311	310 100	315 812	300 000	300 000	300 000	300 000		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	20 411	18 713	28 057	25 606	28 355	32 364	12 977	12 000	12 000	12 000	12 000		
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům	95 588	95 075	73 157	80 790	80 964	115 236	110 972	111 000	111 000	111 000	111 000		
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	289 096	282 711	3 023	3 086	3 041	3 814	4 114	4 000	4 000	4 000	4 000		
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	47 629	17 215	34 101	16 672	20 819	625	58 064	61 400	68 900	71 300	59 300		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	233 523	240 637	140 961	222 273	186 402	186 114	160 970	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	1 133 924	1 088 090	702 341	789 203	764 223	819 626	854 406	688 400	702 900	713 300	710 300		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	52 398	-21 421	64 810	3 361	87 689	34 318	-70 326	120 000	125 000	130 000	135 000		
32	1+2+4+1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	1 045 133	979 597	707 058	759 439	778 695	808 191	777 066	808 400	827 900	843 300	845 300		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	900 401	847 452	561 380	566 930	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300		
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	144 732	132 145	145 678	192 508	200 874	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 012	1 012	1 012	1 012	868	0	0	0	0	0	0		
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	51 386	-22 433	63 798	2 349	86 821	34 318	-70 326	120 000	125 000	130 000	135 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-52 398	21 421	-64 810	-3 361	-87 689	-34 318	70 326	-120 000	-125 000	-130 000	-135 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	1 186 322	1 066 669	767 151	792 564	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	1 186 322	1 066 669	767 151	792 564	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300		
41	ř.38-ř.39	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	137 966	125 330	199 078	201 427	289 235	323 553	253 227	373 227	498 227	503 227	633 227		
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	143 720	131 133	144 666	191 496	200 006	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	729 198	668 773	683 263	737 003	757 669	782 487	775 666	807 400	826 900	842 300	844 300		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	1 012	1 012	1 012	1 012	868	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,14%	0,15%	0,15%	0,14%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0							
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	0	0	0	2 000	3 663	1 201	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200		
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	3 363 699	2 589 397	2 570 357	2 669 720	2 760 731								
50	výsledovka	OBNOVA MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)													
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE							83 631	120 000	125 000	130 000	135 000		

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ		tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ		950 000
869 574	521 744	je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný rozpočtový výhled Prostějova

Kumulovaný rozpočtový výhled										tis.Kč		INDEXY		
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015	2016 rozpočet	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	průměr 2000 až 2015	průměrná % změna 2020/2015		
1	1	Daňové příjmy	569 861	591 193	603 971	608 685	646 400	665 900	681 300	683 300	104,9	2,6		
11	2	Nedaňové příjmy	116 999	116 382	128 439	116 199	110 000	110 000	110 000	110 000	102,3	-2,9		
16	3	Kapitálové příjmy	12 223	31 166	11 793	7 013	0	0	0	0				
17	4	Přijaté dotace (transfery)	93 481	113 172	109 740	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000	104,4			
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	72 579	71 120	75 780	52 183	52 000	52 000	52 000	52 000				
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	20 903	42 052	33 960	0	0	0	0	0				
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	50 143	50 094	50 077	50 783	51 000	51 000	51 000	51 000				
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	792 564	851 912	853 944	784 079	808 400	827 900	843 300	845 300	103,3	-0,2		
22	5	Běžné výdaje	566 930	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300	102,7	2,4		
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	222 273	186 402	186 114	160 970	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	789 203	764 223	819 626	854 406	688 400	702 900	713 300	710 300	102,3	-2,7		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	3 361	87 689	34 318	-70 326	120 000	125 000	130 000	135 000				
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	759 439	778 695	808 191	777 066	808 400	827 900	843 300	845 300			tis.Kč	
33	5	Běžné výdaje (provozní)	566 930	577 821	633 512	693 436	688 400	702 900	713 300	710 300	102,7		Suma 2016 až 2020	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO	192 508	200 874	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000			510 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0			0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	1 012	868	0	0	0	0	0	0			0	
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	201 427	289 235	323 553	253 227	373 227	498 227	503 227	633 227				
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů	191 496	200 006	174 679	83 631	120 000	125 000	130 000	135 000			510 000	
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	0	0	0	0	0	0	0	0				
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	2 000	3 663	1 201	1 200	1 200	1 200	1 200	1 200				
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	2 669 720										Suma 2017 až 2020	
51	ř.43	ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE				83 631	120 000	125 000	130 000	135 000			510 000	
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										DOPORUČENÝ ÚDAJ				
										STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				
										tis. Kč				
										950 000				
										869 574 521 744 je 60% příjmů za 4 roky				

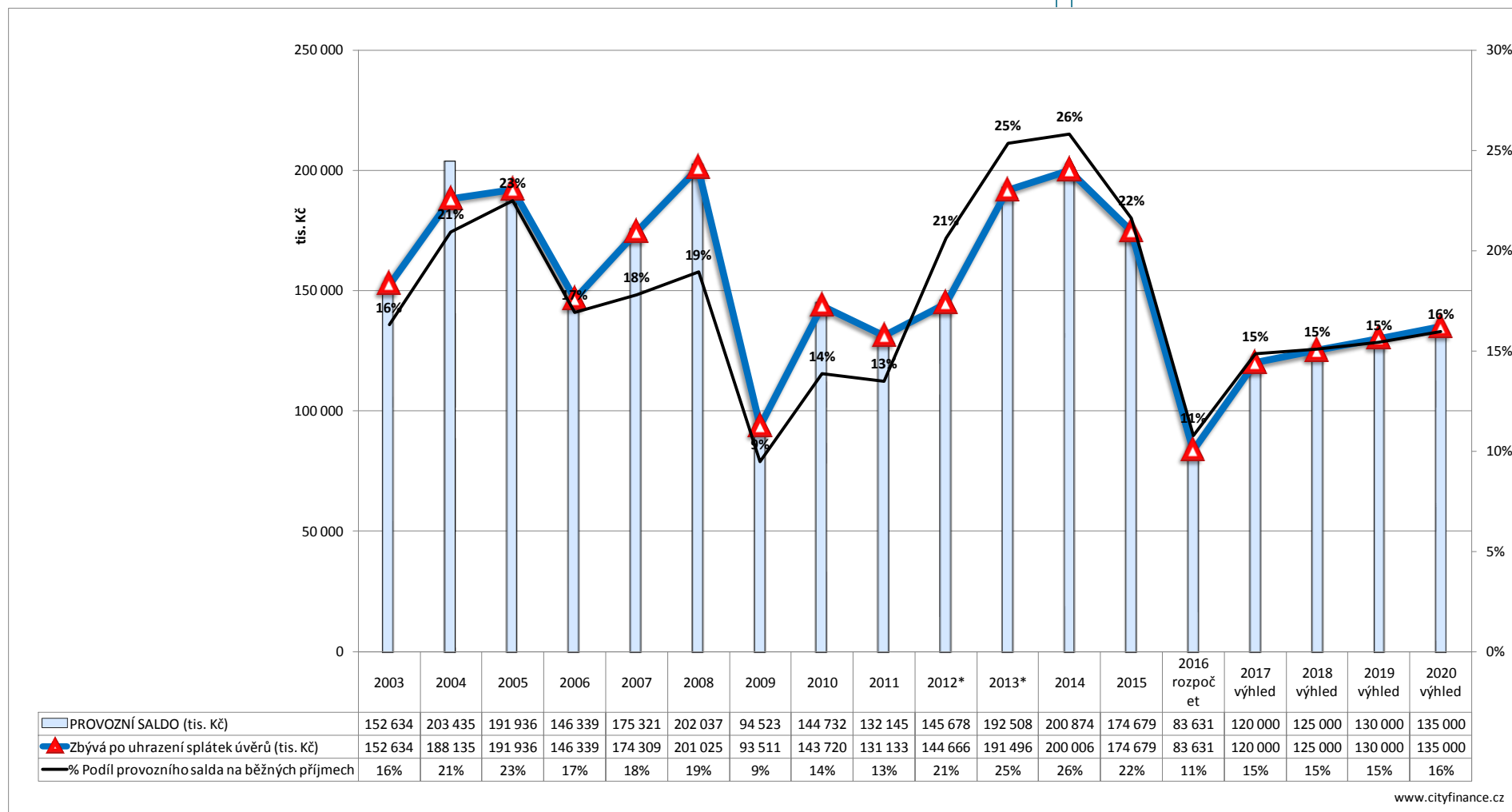
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 24. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda a dalších klíčových ukazatelů Prostějova



Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	5
OBRÁZEK 2. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	6
OBRÁZEK 3. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	8
OBRÁZEK 4. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ MĚSTA	25

Tabulky

TABULKA 1. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	6
TABULKA 2. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PROSTĚJOVA A DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ MĚSTA	10
TABULKA 3. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PROSTĚJOVA	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO SESTUPNĚ DLE VÝZNAMU)	26
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA	31
TABULKA 7. ROZPOČTOVÝ VÝHLED PROSTĚJOVA.....	33
TABULKA 8. ROZPOČTOVÝ VÝHLED PROSTĚJOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD ROKU 2010	34
TABULKA 9. KUMULOVANÝ ROZPOČTOVÝ VÝHLED PROSTĚJOVA	35

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU PROSTĚJOVA	9
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU PROSTĚJOVA.....	12
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ PROSTĚJOVA.....	12
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ PROSTĚJOVA	13
GRAF 5: VÁHA UKAZATELŮ V %, PODLE KTERÝCH SE PROSTĚJOV PO NOVELE RUD ÚČINNÉ OD 1. 1. 2013 PODÍLÍ NA SDÍLENÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMECH	14
GRAF 6: VÝVOJ CELKOVÝCH DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PROSTĚJOVA.....	14
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ PROSTĚJOVA.....	15
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ PROSTĚJOVA	15
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A KAPITÁLOVÉ VÝDAJE (INVESTICE) PROSTĚJOVA	16
GRAF 10. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ PROSTĚJOVA.....	16
GRAF 11. VÝVOJ KRYTÍ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BĚŽNÝMI PŘÍJMY PROSTĚJOVA A SALDO	17
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ PROSTĚJOVA.....	18
GRAF 13. POROVNÁNÍ PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA K PRŮMĚRU V ČR	19
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA	20
GRAF 15. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA PO ODPOČTU ÚHRAD SPLÁTEK JISTIN	20
GRAF 16. VÝVOJ VÝDAJŮ NA OPRAVY A UDRŽOVÁNÍ MAJETKU PROSTĚJOVA V POROVNÁNÍ S ODPISY V TIS. KČ.....	22
GRAF 17. VÝVOJ BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ, BĚŽNÝCH VÝDAJŮ A INVESTIC PROSTĚJOVA.....	23
GRAF 18: ZÁKLADNÍ FINANČNÍ AKTIVA A PROVOZNÍ SALDO PROSTĚJOVA	23
GRAF 19. VÝVOJ ZŮSTATKŮ DLOUHODOBÝCH ÚVĚROVÝCH ZÁVAZKŮ A VÝVOJ SPLÁTEK PROSTĚJOVA	24
GRAF 20. DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY PROSTĚJOVA.....	24
GRAF 22. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU PROSTĚJOVA.....	30
GRAF 23. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU PROSTĚJOVA.....	30
GRAF 24: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA PROSTĚJOVA	31
GRAF 25. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA A DALŠÍCH KLÍČOVÝCH UKAZATELŮ PROSTĚJOVA.....	36

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

T: 257 199 614

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246

DIČ: CZ7403252780

ČÚ: 35-8828820267/0100

Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:

Neumannova 1470/12

56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmána Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF²¹ a EFQM²², strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²³. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

²¹ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

²² EFQM (European Foundation for Quality Management).

²³ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.