



Střednědobý výhled rozpočtu města Libochovic s analýzou financí a ratingem

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní tzv. daňového balíčku účinného od 1. 1. 2021
- ✓ výhled finančního potenciálu samosprávy na 5 let od roku 2022 do roku 2026
- ✓ 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 a finanční krytí investic</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 aktiva</i>	26
<i>Dlouhodobé závazky</i>	26
<i>Strop bezpečné zadluženosti</i>	27
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	27
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY.....	28
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ.....	30
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	31
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	39
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST.....	39
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LIBOCHOVIC – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE.....	43
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	44
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	46
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET.....	48
PŘÍLOHA 6. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY, VE KTERÝCH SE LIBOCHOVICE ANGAŽUJÍ, VYJMA PŘÍSPĚVKOVÝCH ORGANIZACÍ.....	50
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021.....	51
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ.....	52
OBRÁZKY.....	52
TABULKY.....	52
GRAFY.....	52
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	53
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE.....	53

Úvod

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

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

- Skutečnost 2020 a rozpočet 2021;
- Validovaná data z 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 a makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby střednědobý výhled plnil svou roli, **je nutné jej ideálně ročně aktualizovat** a doplňovat analýzu financí o čerstvá data, vývoj financí a **revidovat podle toho finanční možnosti a upravovat akční plán strategie.**

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).

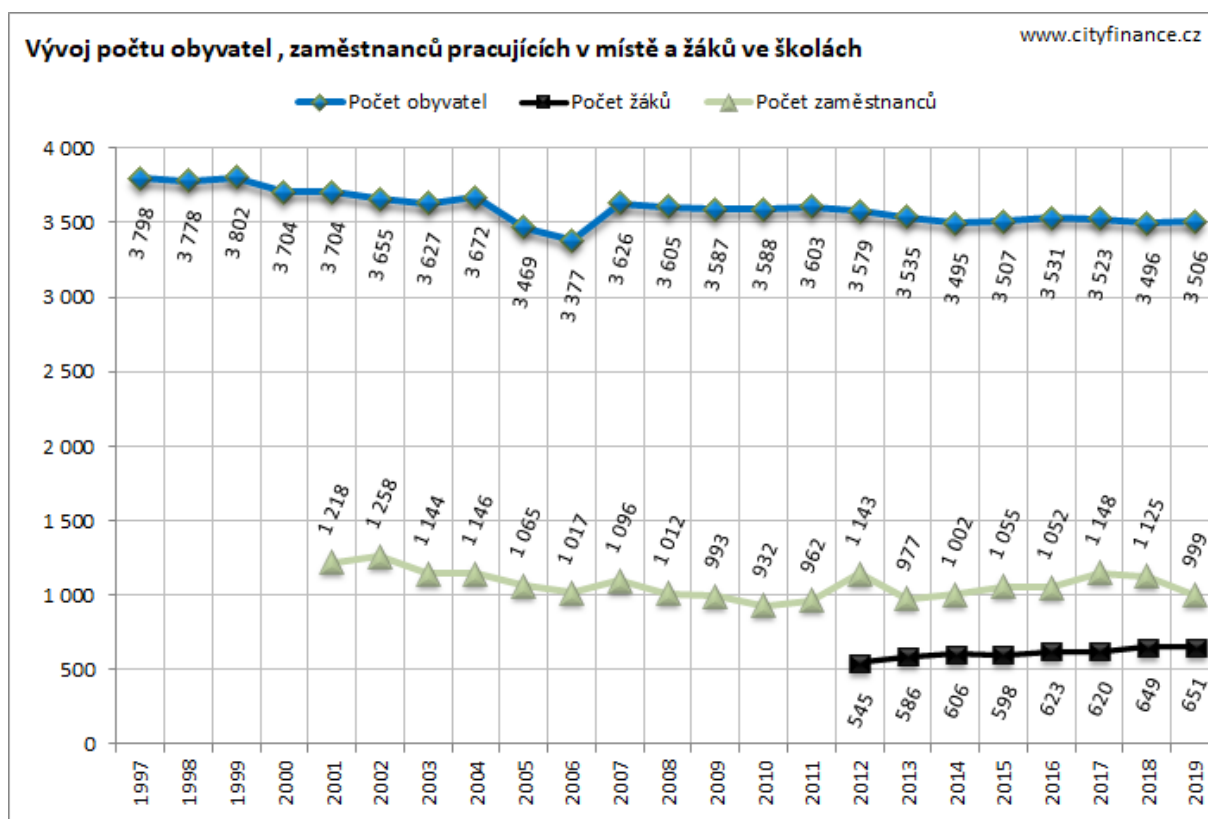
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města dlouhodobě **ubyl, ale situace se začala stabilizovat**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat od roku 2016 do 2019 **ubyl 25 obyvatel** (-0,7 %), to znamenalo **pokles o cca 350 tis. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. **Za deset let ubyl 81 obyvatel**, což znamená **pokles** ročních výnosů sdílených daňových příjmů **o cca 1,1 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **3 506**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 cca 15,7 tis. Kč daňových příjmů, resp. cca 14 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 měli v katastru města výkon práce za poslední 4 roky **poklesl o 53** (cca **-5 %**). Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca **999** zaměstnanců. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca **0,6 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale ukazatel má sociální rozměr.

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

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	3 672	3 469	3 377	3 626	3 605	3 587	3 588	3 603	3 579	3 535	3 495	3 507	3 531	3 523	3 496	3 506	
Počet zaměstnanců	1 146	1 065	1 017	1 096	1 012	993	932	962	1 143	977	1 002	1 055	1 052	1 148	1 125	999	
Počet žáků									545	586	606	598	623	620	649	651	
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	NDEXY	
	průměr za 10 let	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,7	94,5	97,3	107,4	99,4	99,5	100,0	100,4	99,3	98,8	98,9	100,3	100,7	99,8	99,2	100,3	100,0
Počet zaměstnanců	101,2	92,9	95,5	107,8	92,3	98,1	93,9	103,2	118,8	85,5	102,6	105,3	99,7	109,1	98,0	88,8	98,9
Počet žáků	101,8										103,4	98,7	104,2	99,5	104,7	100,3	102,2
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																	
	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-9	-203	-92	249	-21	-18	1	15	-24	-44	-40	12	24	-8	-27	10	-25
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	-139	-1 558	-738	1 876	-204	-189	11	172	-310	-646	-644	180	352	-122	-384	155	-351

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**“, schéma rozdělování viz **Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021.**

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 **651** žáků. Za poslední 4 roky **přibýlo 28 žáků** (cca **+4,5 %**). Příjmy na žáky dříve rostly, navyšoval je růst ekonomiky a novela tzv. RUD v roce 2018. Před dopady covidové

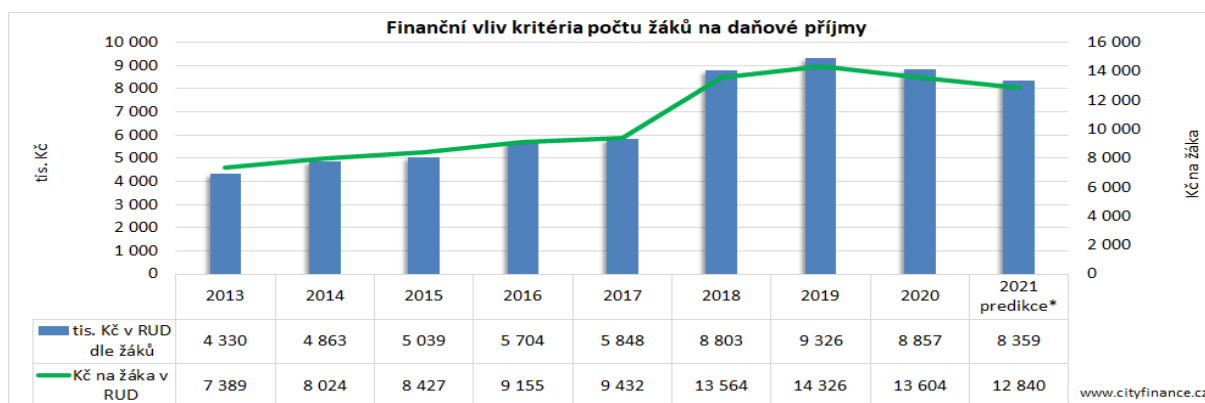
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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.

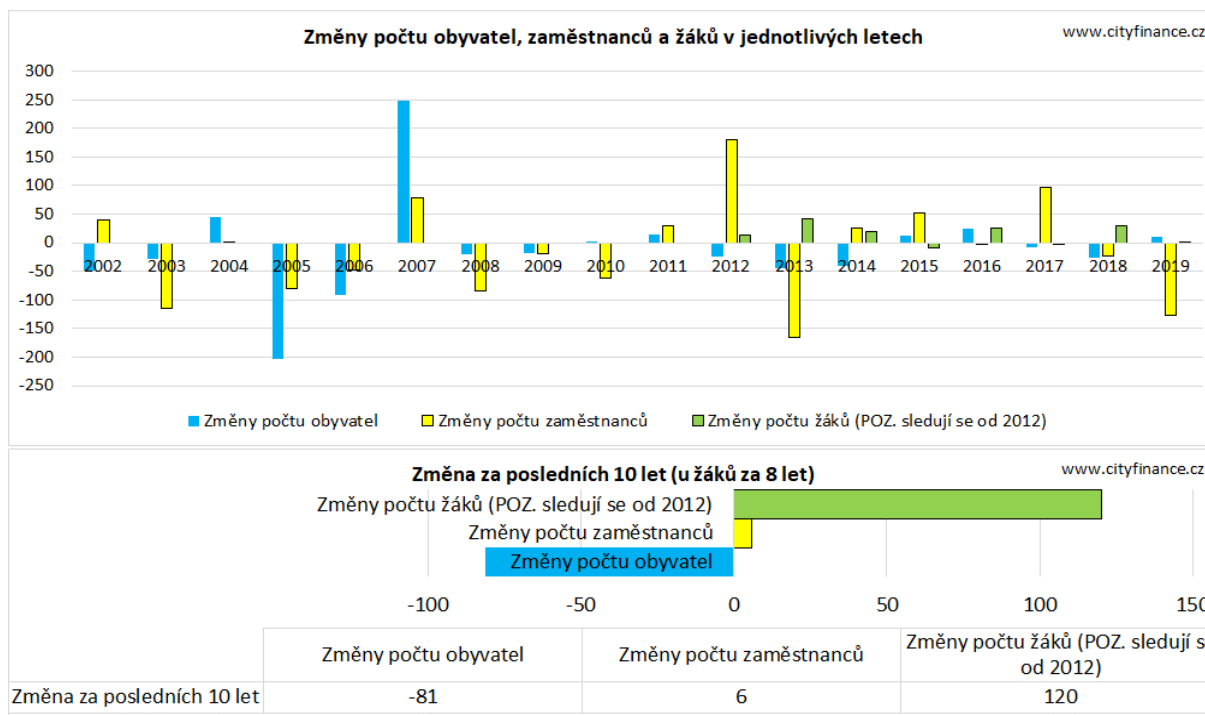
krize mohlo město počítat s cca 15 tis. Kč na žáka, ale tato částka se snížila blíže k cca 13 tis. Kč na žáka a má ještě klesnout. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, zůstávají investice do školských zařízení po stránce provozu značně finančně podpořené. Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Libochovice inkasovaly z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 8,8 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školských zařízení.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Libochovicích



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Data ukazují, že Libochovice velmi úspěšně rozvíjely školství a potýkaly se s úbytkem obyvatel, který zpomalil, ale riziko úbytku tu stále je. Počet zaměstnanců pracujících v katastru města kolísá. Na počtech obyvatel a žáků nejvíce závisí sdílené daňové příjmy. **Zastavit úbytek obyvatel a udržet školství jsou zásadní pro budoucnost sdílených daňových příjmů města.**

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Libochovic

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	29 358	29 055	27 265	32 070	25 228	27 996	28 042	30 444	38 256	40 188	41 302	44 182	49 960	54 832	59 544	55 254
2. Nedaňové příjmy	3 141	3 319	5 618	3 983	4 888	5 715	6 015	4 145	4 712	5 427	5 143	5 200	4 867	5 117	4 986	5 443
3. Kapitálové příjmy	5 230	1 123	1 206	1 957	2 003	3 018	693	481	556	127	347	1 529	474	9 818	7 001	180
4. Přijaté dotace	15 208	15 419	7 728	6 864	7 076	8 658	8 160	6 702	7 947	18 648	20 280	5 540	6 265	18 222	16 678	9 619
Příjmy celkem	52 937	48 916	41 817	44 874	39 196	45 388	42 909	41 772	51 471	64 390	67 071	56 451	61 565	87 989	88 209	70 497
5. Běžné výdaje	39 413	42 267	34 587	33 552	33 662	36 803	41 347	34 153	37 212	39 017	39 380	42 348	45 285	48 611	53 756	53 357
6. Kapitálové výdaje	9 354	12 872	2 809	5 194	3 462	1 025	2 935	1 452	15 759	30 432	20 341	7 023	6 133	48 578	27 751	14 341
Výdaje celkem	48 767	55 138	37 396	38 747	37 125	37 827	44 282	35 605	52 971	69 450	59 721	49 372	51 418	97 189	81 507	67 698
Saldo příjmů a výdajů	4 170	-6 222	4 422	6 127	2 071	7 560	-1 373	6 167	-1 500	-5 060	7 350	7 079	10 147	-9 200	6 702	2 799

tis. Kč

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	28 042	30 444	38 256	40 188	41 302	44 182	49 960	54 832	59 544	55 254
2. Nedaňové příjmy	6 015	4 145	4 712	5 427	5 143	5 200	4 867	5 117	4 986	5 443
3. Kapitálové příjmy	693	481	556	127	347	1 529	474	9 818	7 001	180
4. Přijaté dotace	8 160	6 702	7 947	18 648	20 280	5 540	6 265	18 222	16 678	9 619
Příjmy celkem	42 909	41 772	51 471	64 390	67 071	56 451	61 565	87 989	88 209	70 497
5. Běžné výdaje	41 347	34 153	37 212	39 017	39 380	42 348	45 285	48 611	53 756	53 357
6. Kapitálové výdaje	2 935	1 452	15 759	30 432	20 341	7 023	6 133	48 578	27 751	14 341
Výdaje celkem	44 282	35 605	52 971	69 450	59 721	49 372	51 418	97 189	81 507	67 698
Saldo příjmů a výdajů	-1 373	6 167	-1 500	-5 060	7 350	7 079	10 147	-9 200	6 702	2 799

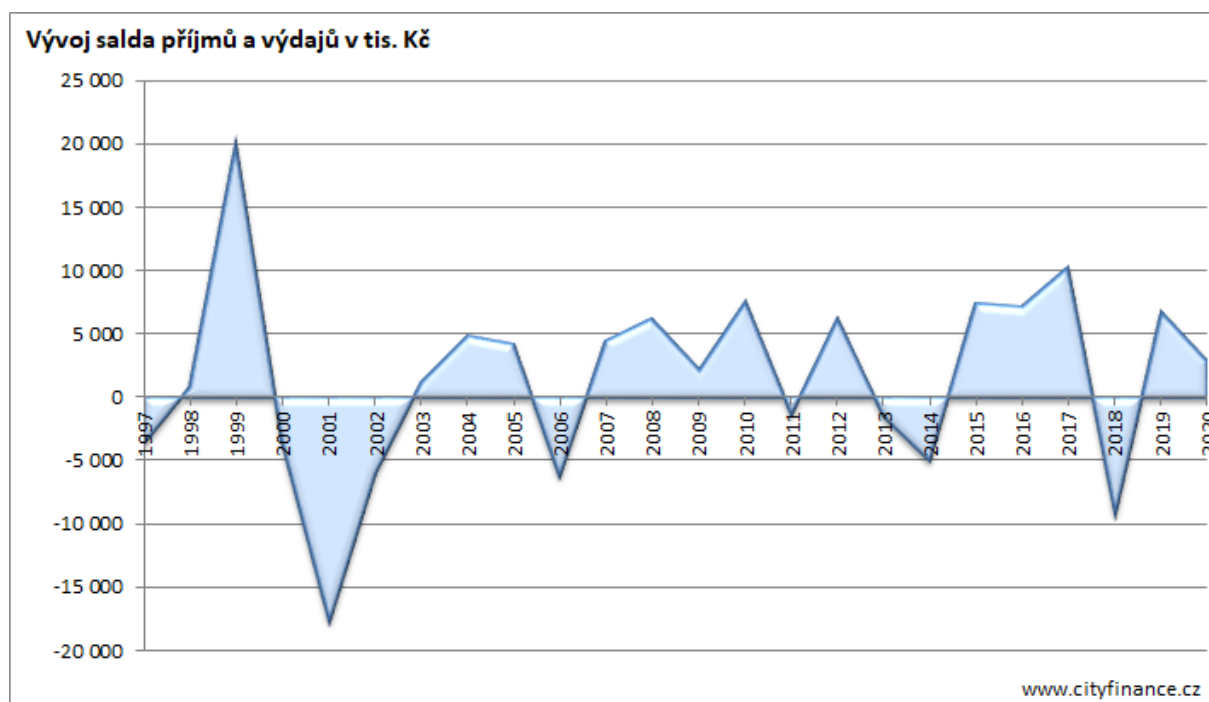
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	<i>průměr za 10 let</i>	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	<i>průměr za poslední 4 roky</i>
1. Daňové příjmy	107	109	126	105	103	107	113	110	109	93	106,1
2. Nedaňové příjmy	100	69	114	115	95	101	94	105	97	109	101,3
3. Kapitálové příjmy	301	69	116	23			31	2073	71	3	544,6
4. Přijaté dotace	122	82	119	235	109	27	113	291	92	58	138,3
Příjmy celkem	106	97	123	125	104	84	109	143	100	80	108,0
5. Běžné výdaje	104	83	109	105	101	108	107	107	111	99	106,0
6. Kapitálové výdaje	270	49	1085	193	67	35	87	792	57	52	247,1
Výdaje celkem	111	80	149	131	86	83	104	189	84	83	115,0

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“.

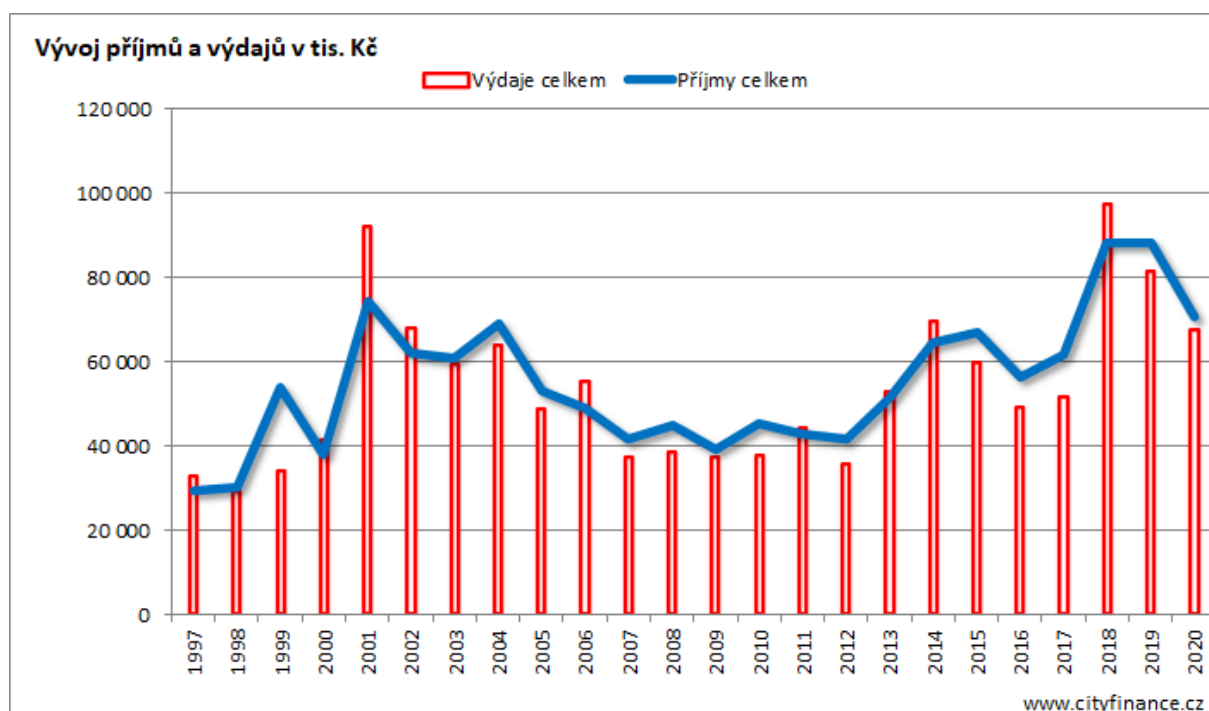
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Libochovic znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky přebytek 10 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 23 mil. Kč. Město **hospodařilo přebytkově**.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

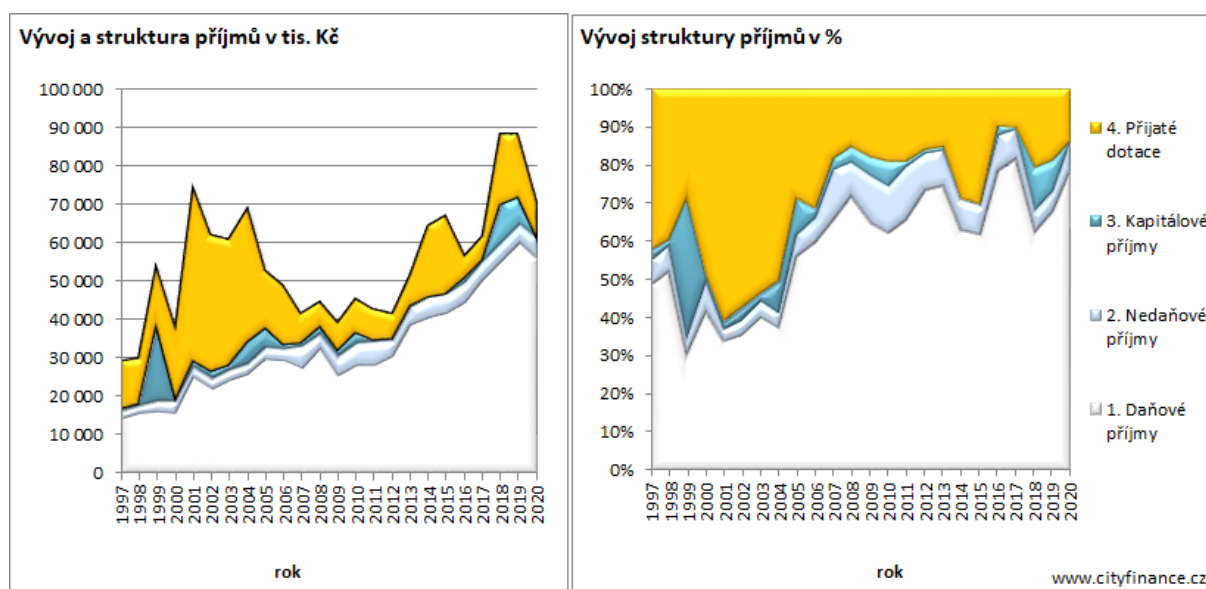
Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno zdravý základ. Zejména vliv dotací a kapitálových příjmů působil v minulosti kolísání příjmů. Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány 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 přeměrování 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. Rok **2020** přinesl covidovou krizi, kompenzace dotacemi a podporami a na rok **2021** proběhly větší daňové změny, včetně změny RUD, které se teprve projeví.

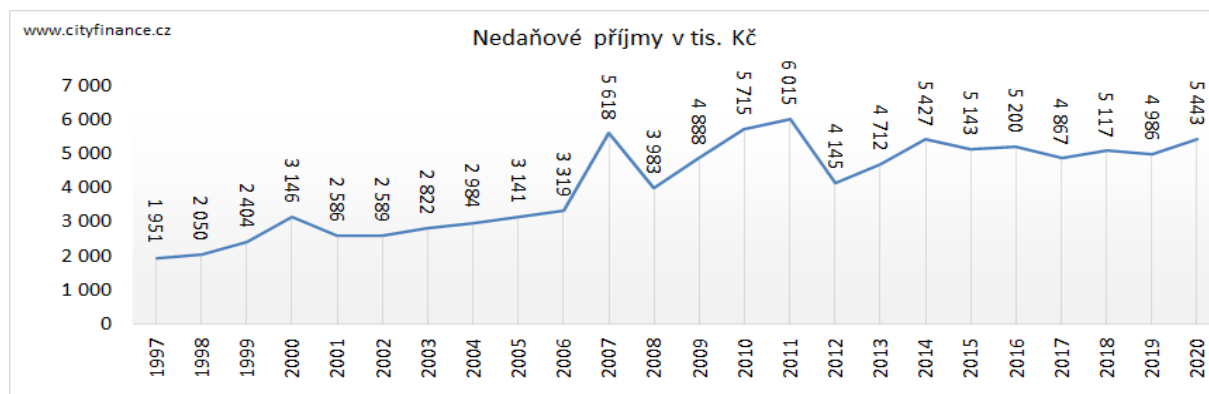
Graf 6. Vývoj struktury příjmů Libochovic



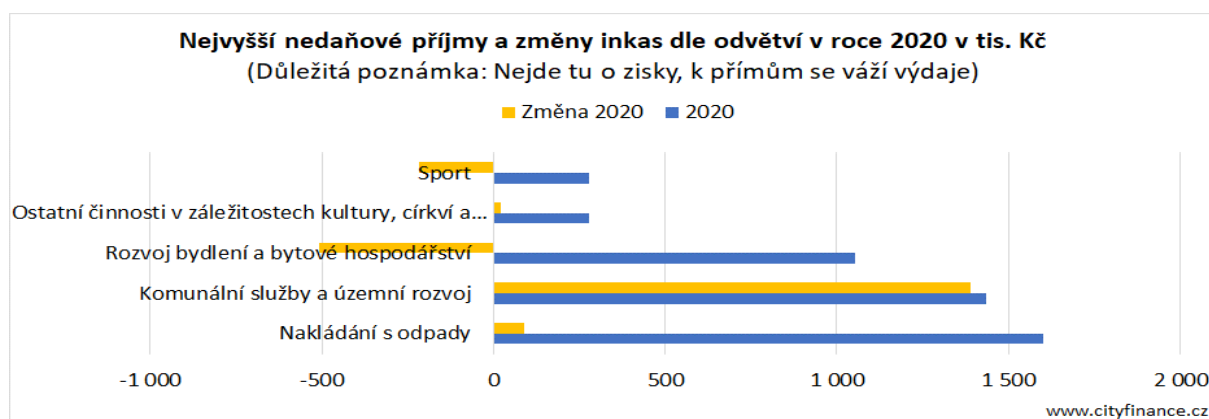
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor příjmů ukazuje **zdravý a stabilní základ**, který zajišťovaly především daňové příjmy (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl) doplněné dotacemi a jen nepatrně nedaňovými příjmy. Příjemným doplňkem byly kapitálové příjmy.

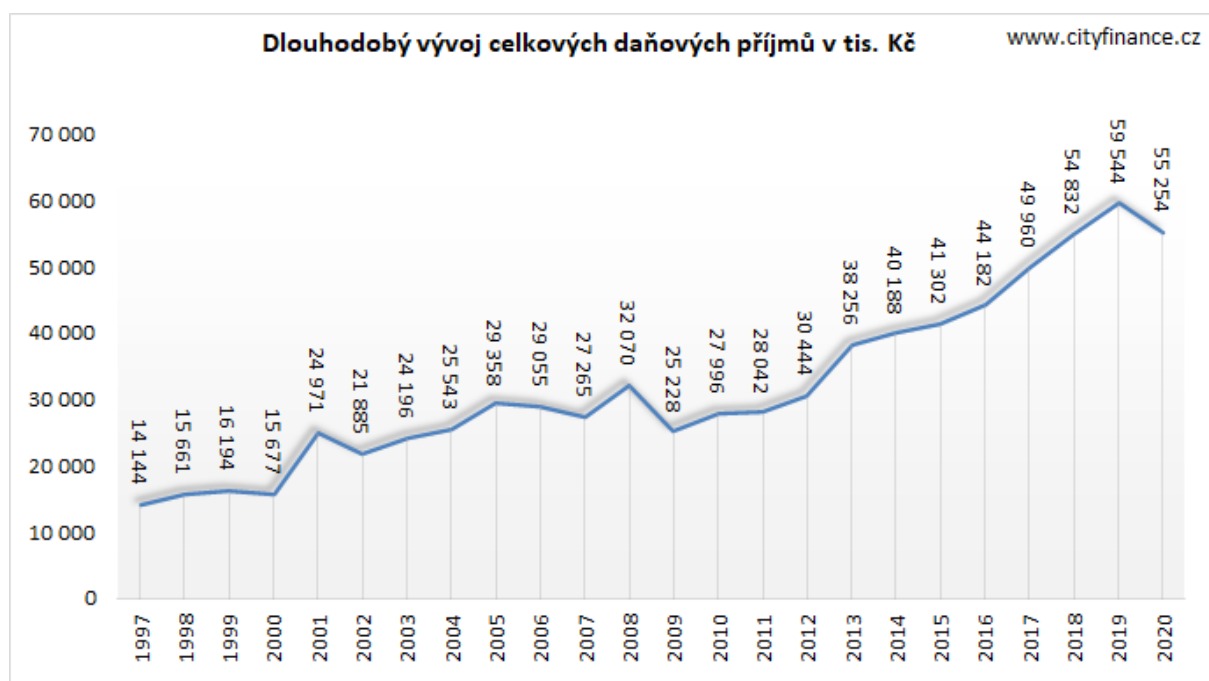
Nedaňové příjmy města představovaly **v roce 2020 pouze 8 %** příjmů ve výši cca **5,4 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu nejde o zisky, ale jen o průtok peněz na straně příjmů. Původ nedaňových příjmů pocházel především z odvětví nakládání s odpady, komunální služby a bytového hospodářství. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj celkové ekonomiky jako daňové příjmy, ale mají lokální vazby.

Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Libochovic v tis. Kč

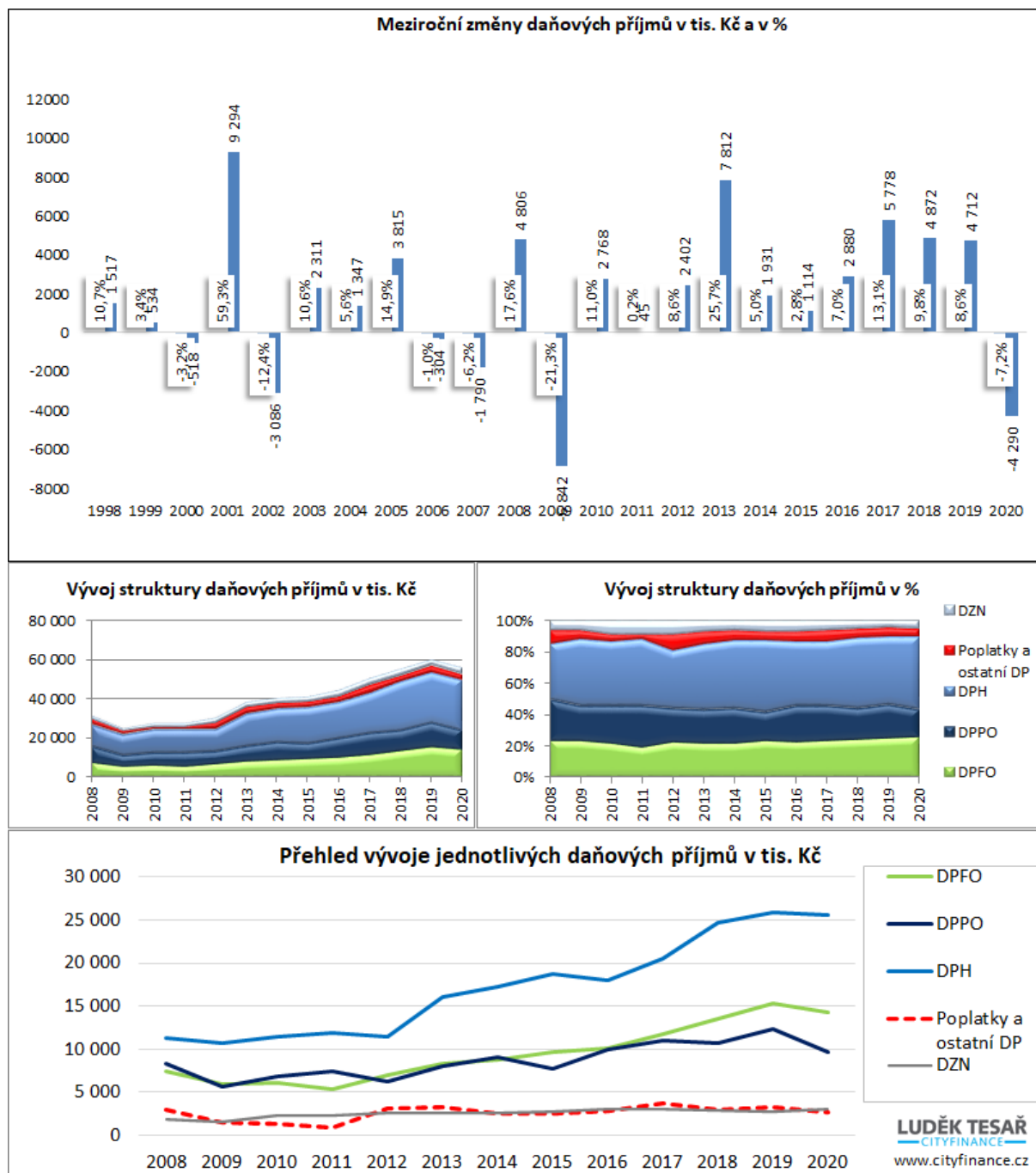
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 8. Původ nedaňových příjmů Libochovic v roce 2020 se změnami v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 9: Vývoj daňových příjmů Libochovic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 10: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Libochovic

POZ: vysvětlivky použitých zkratk viz následující tabulka

Zdroj: www.cityfinance.cz

Daňové příjmy tvořily v roce 2020 celkem **78 %** příjmů ve výši cca **55 mil. Kč**. Meziroční **pokles** daňových příjmů byl cca **- 7,2 %**, tj. cca **-4,3 mil. Kč**. Meziročně poklesly především daně z příjmů **právnických osob** o cca -2,7 mil. Kč (cca -18 %), fyzických osob o cca -1 mil. Kč. Rostl výnos daně z nemovitostí. Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí **grafy a tabulky**.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Libochovic

indexy	117,6	78,7	111,0	100,2	108,6	125,7	105,0	102,8	107,0	113,1	109,8	108,6	92,8	Změna v		%
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	INDEXY	2020-2019	
Bilance (tis. Kč)	32 070	25 228	27 996	28 042	30 444	38 256	40 188	41 302	44 182	49 960	54 832	59 544	55 254	92,8	-4 290	-7,2
1. Daňové příjmy:														92,8	-4 290	-7,2
1111 DPFO ZČ:	5 507	5 127	5 227	4 684	5 819	6 969	7 659	8 093	8 794	10 539	12 199	13 665	12 839	94,0	-826	-6,0
1112 DPFO OSVČ:	1 550	338	394	244	637	574	291	581	437	299	276	405	204	50,3	-202	-49,7
1113 DPFO zvláštní sazba:	456	443	443	481	575	768	882	936	951	952	1 092	1 231	1 243		12	
1121 DPPO:	7 888	5 524	5 396	5 025	5 633	7 389	8 448	7 204	9 826	10 139	10 027	11 423	9 304	81,4	-2 119	-18,6
1122 DPPO za obce:	504	115	1 441	2 425	681	707	603	506	202	819	708	929	359	38,6	-570	-61,4
1211 DPH:	11 308	10 646	11 452	11 933	11 386	16 050	17 178	18 772	18 008	20 545	24 660	25 805	25 515	98,9	-291	-1,1
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	2 251	1 061	777	600	2 893	2 706	1 799	1 717	2 107	2 901	2 345	2 490	2 140	85,9	-350	-14,1
1361 Správní poplatky:	715	454	594	355	233	524	750	792	736	755	576	807	604	74,9	-203	-25,1
1511 Daň z nemovitostí:	1 891	1 522	2 273	2 296	2 588	2 568	2 577	2 701	3 122	3 010	2 950	2 789	3 047	109,2	258	9,2
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2019	2020-2019	%
DPFO	7 513	5 907	6 063	5 408	7 030	8 312	8 832	9 610	10 181	11 790	13 567	15 301	14 286	93,4	-1 015	-6,6
DPPO	8 392	5 639	6 837	7 450	6 314	8 097	9 051	7 710	10 028	10 958	10 735	12 352	9 662	78,2	-2 690	-21,8
DPH	11 308	10 646	11 452	11 933	11 386	16 050	17 178	18 772	18 008	20 545	24 660	25 805	25 515	98,9	-291	-1,1
Poplatky a ostatní DP	2 967	1 515	1 371	954	3 126	3 230	2 549	2 509	2 842	3 657	2 921	3 297	2 744	83,2	-553	-16,8
DZN	1 891	1 522	2 273	2 296	2 588	2 568	2 577	2 701	3 122	3 010	2 950	2 789	3 047	109,2	258	9,2

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

Tabulka 4. Meziroční změna položek daňových příjmů Libochovic v tis. Kč

Položka (název)	2019	2020	Změna 2020-2019
Daň z příjmů právnických osob	11 423	9 304	-2 119
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	13 665	12 839	-826
Daň z příjmů právnických osob za obce	929	359	-570
Poplatek za užívání veřejného prostranství	367	31	-337
Daň z přidané hodnoty	25 805	25 515	-291
Správní poplatky	807	604	-203
Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	405	204	-202
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	50	0,00	-50
Příjmy úhrad za dobývání nerostů a poplatků za geologické práce	42	22	-20
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	43	24	-20
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů		2	2
Daň z hazardních her	0,00	0,00	0
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	0,00	0,00	0
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	0,00	0,00	0
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	0,00	0,00	0
Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	0,00	0
Odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	0,00	0
Dílčí daň z technických her	1 568	1 579	10
Daň z příjmů fyzických osob vybraná srážkou	1 231	1 243	12
Poplatek ze psů	109	133	24
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	307	352	44
Daň z nemovitých věcí	2 789	3 047	258

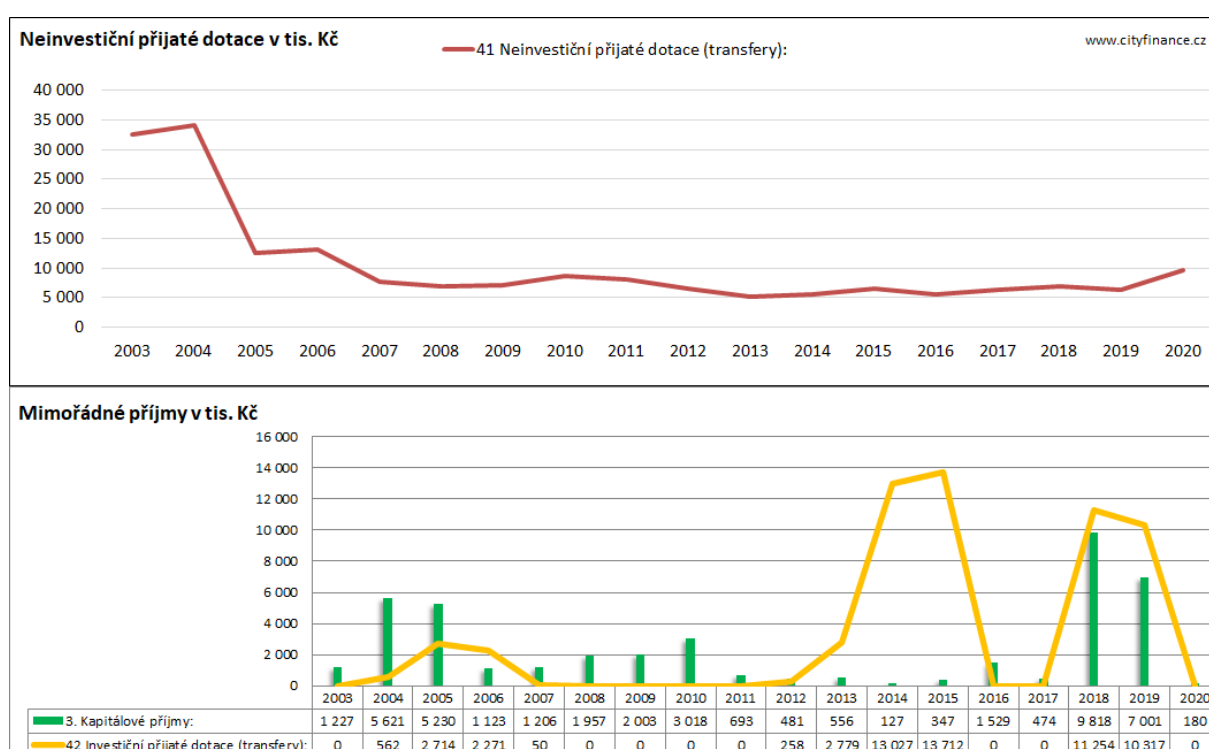
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno od nejmenší po největší

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Libochovic o cca **-3,4 mil. Kč** (COVID) a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila více cca **+4 mil. Kč**. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, díky dotaci nebyly dopady covidu na změnu konkrétně sdílených daňových příjmů zřetelné.

Doping ekonomiky podporami zajistil, že došlo k menším ztrátám příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 cca **14 %** příjmů s částkou cca **9,6 mil. Kč**. Vše byly neinvestiční dotace, které byly vyšší především vlivem vyrovnávací dotace covid a jejichž součástí bylo také cca 4 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

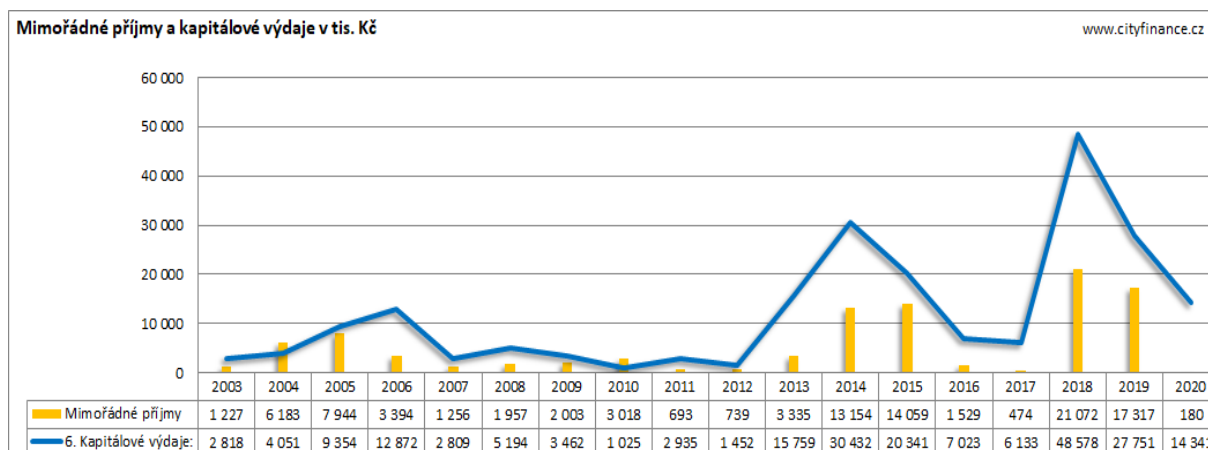
Graf 11: Vývoj mimořádných a provozních dotací Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** dosáhly cca **39 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 22 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 97 mil. Kč. Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly 40 % investic** ([viz další grafy](#)).

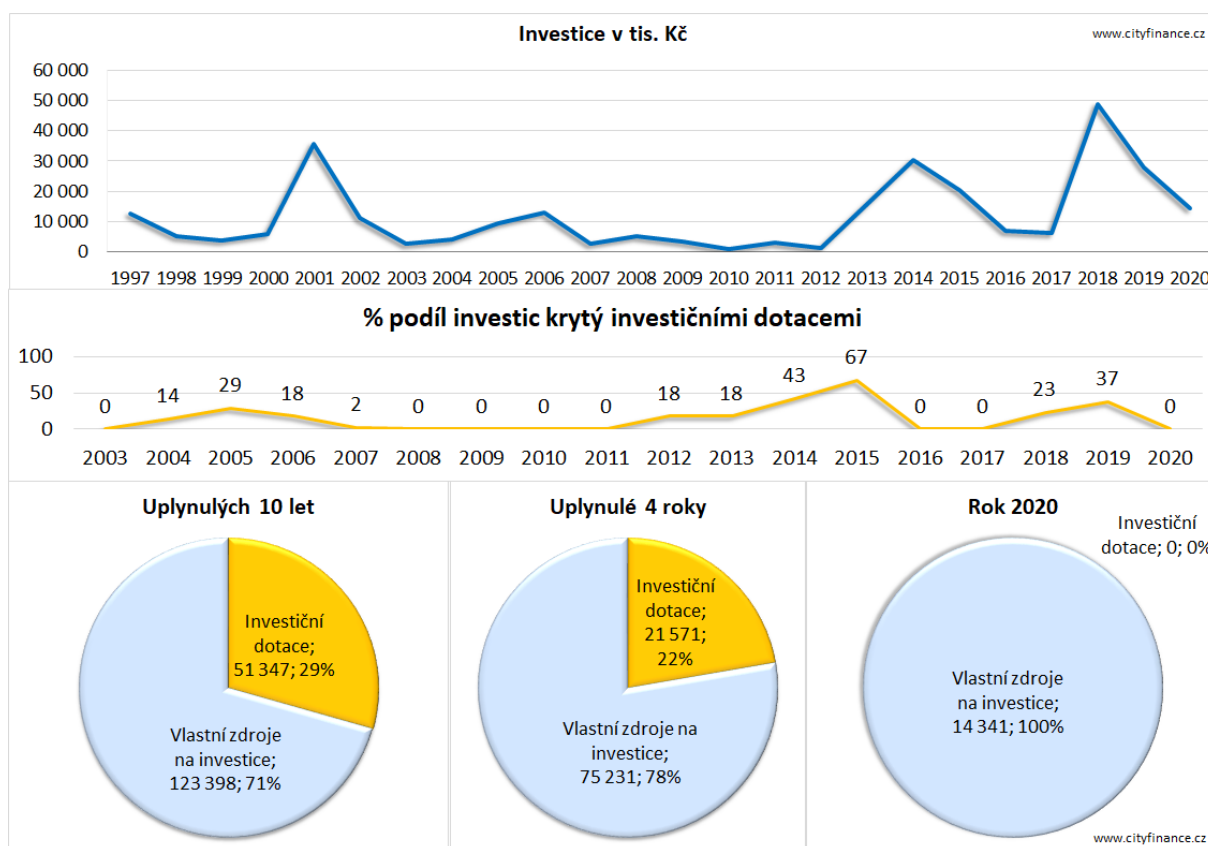
Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

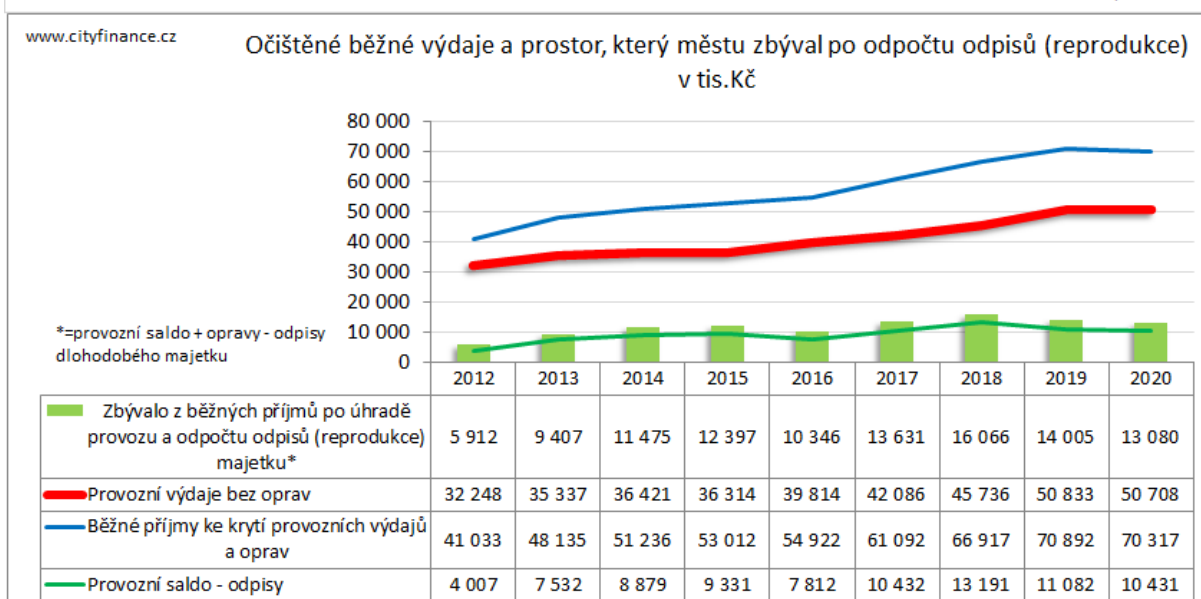
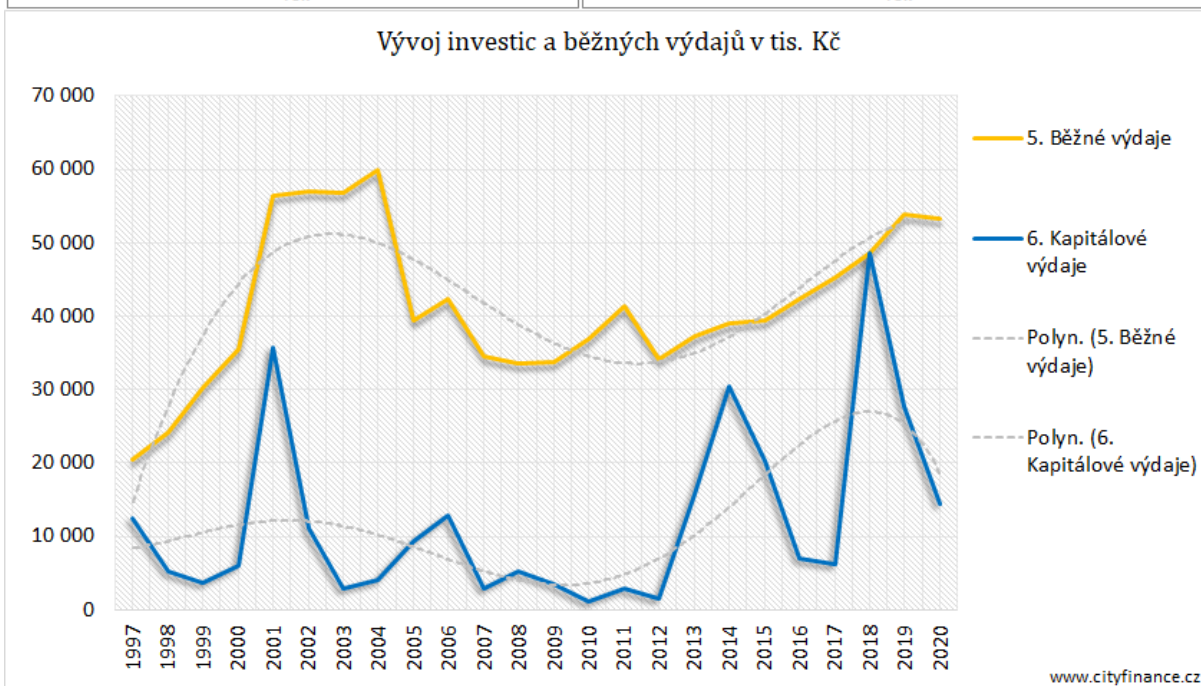
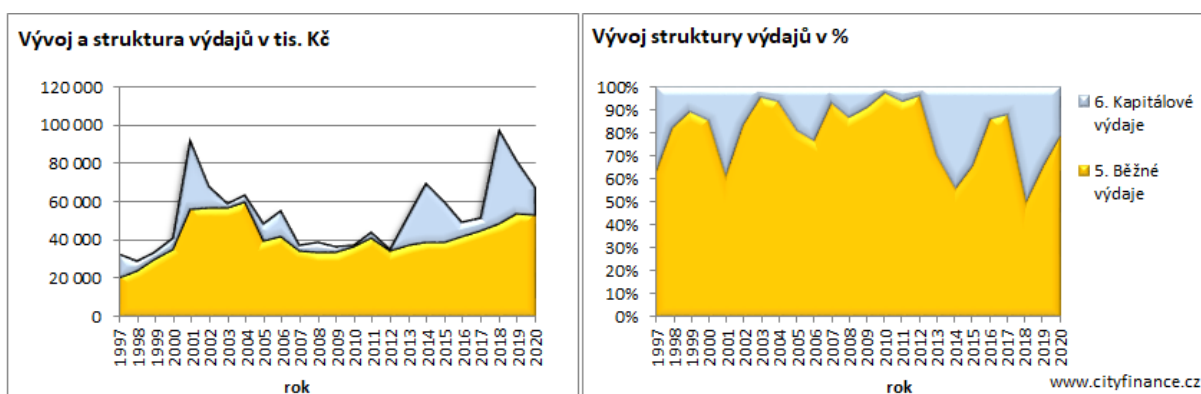
Struktura výdajů a finanční krytí investic města ukázala **zvýšenou investiční aktivitu města** od roku 2013. Značné **úspěchy** mělo město v získávání dotací a dokázalo využít i kapitálové příjmy. Přesto bylo město poměrně nezávislé na dotacích a využívalo ve větší míře vlastní zdroje. Dotace kryly za uplynulé 4 roky průměrně 2,2 Kč z deseti investovaných.

Graf 13. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Libochovic



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj struktury výdajů Libochovic a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek

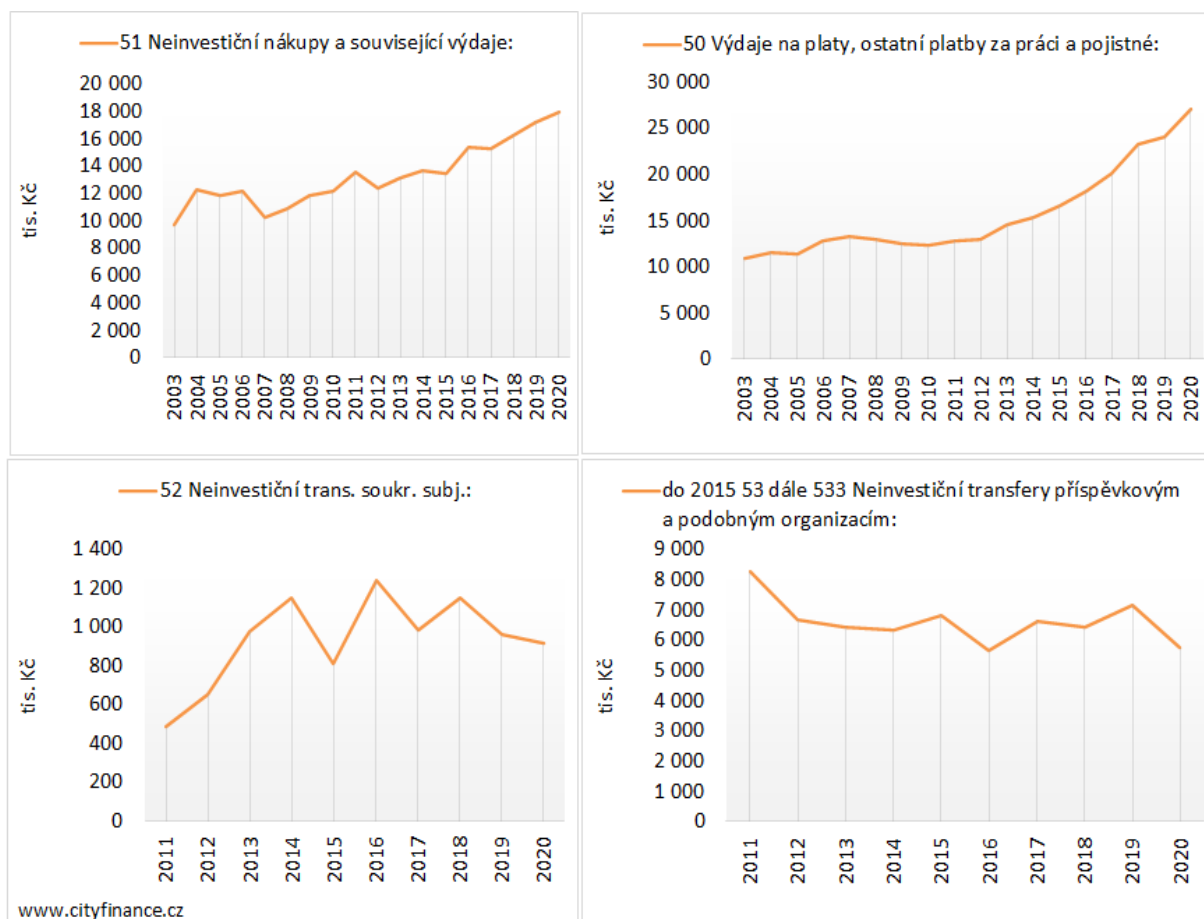


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) samospráv se hůř hodnotí. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do správy organizací a společností. My můžeme proto jen zevrubně posoudit míru schopnosti údržby majetku, který je evidován přímo v účetnictví města. 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**. Libochovicím z běžných příjmů po úhradě provozu a odpočtu odpisů zbývalo cca 13 mil. Kč ve skvělém dlouhodobém trendu. Závěr z toho je ten, že Libochovice dosud **měly finanční kondici na pohodlnou údržbu a budování nového majetku**.

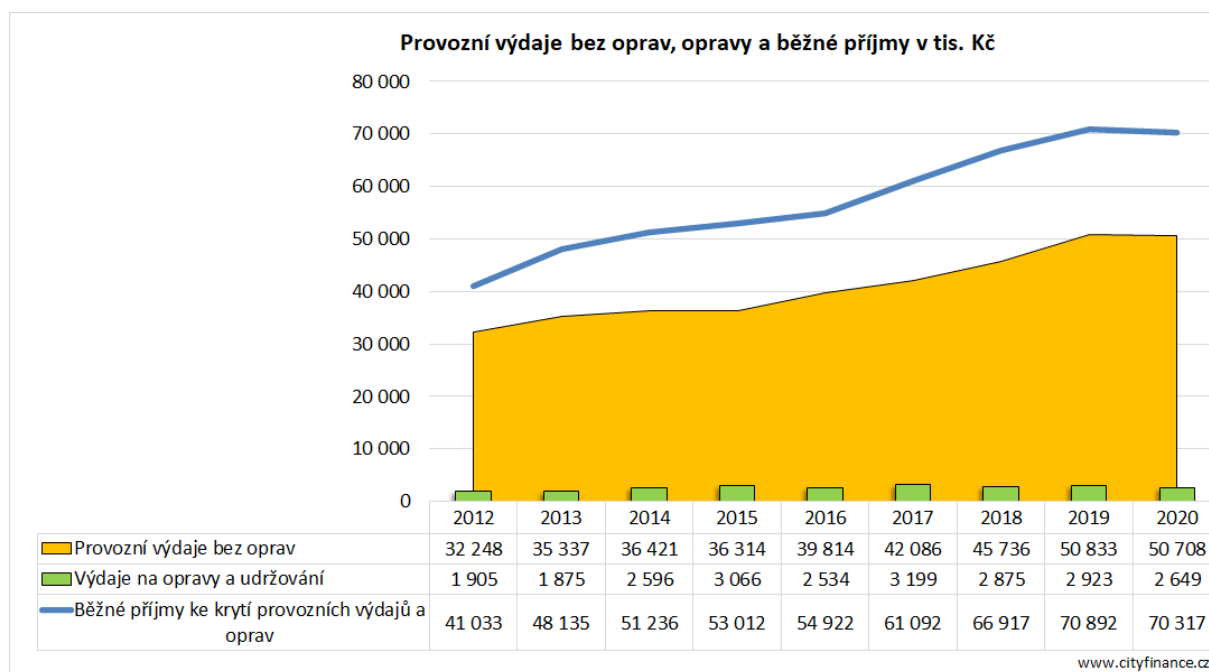
Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší reálné požadavky na obnovu majetku (odpisy), jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má, co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

Graf 15. Vývoj vybraných běžných výdajů Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

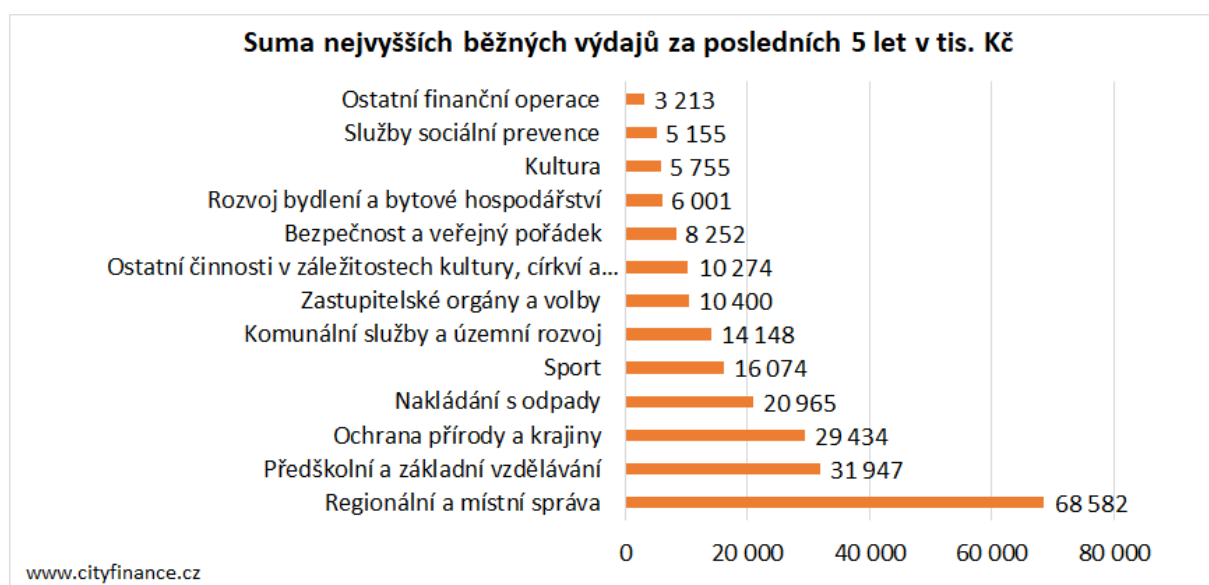
Město řídí svou finanční kondici především skrze **regulaci běžných výdajů** bez oprav (povozní výdaje), a zde **město odvádělo výtečnou práci**. Růst běžných výdajů reagoval na tempo růstu běžných příjmů (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**). Rok 2020 dopadl navzdory krizi výborně.

Graf 16. Provozní výdaje, opravy vs. běžné příjmy Libochovic

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů Libochovic, jak provozních, tak investičních je uveden v **Příloze 5**.

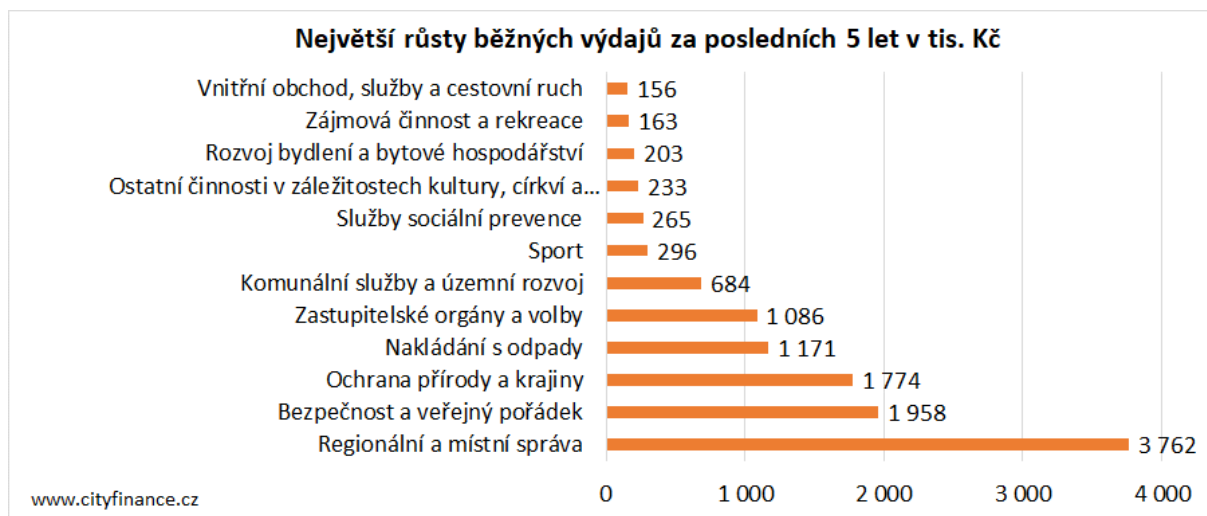
Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi).

Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Libochovic za 5 let

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – absolutní **nejvyšší nárůsty** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Nejvíce rostly přirozeně výdaje na platy.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Libochovic za 5 let



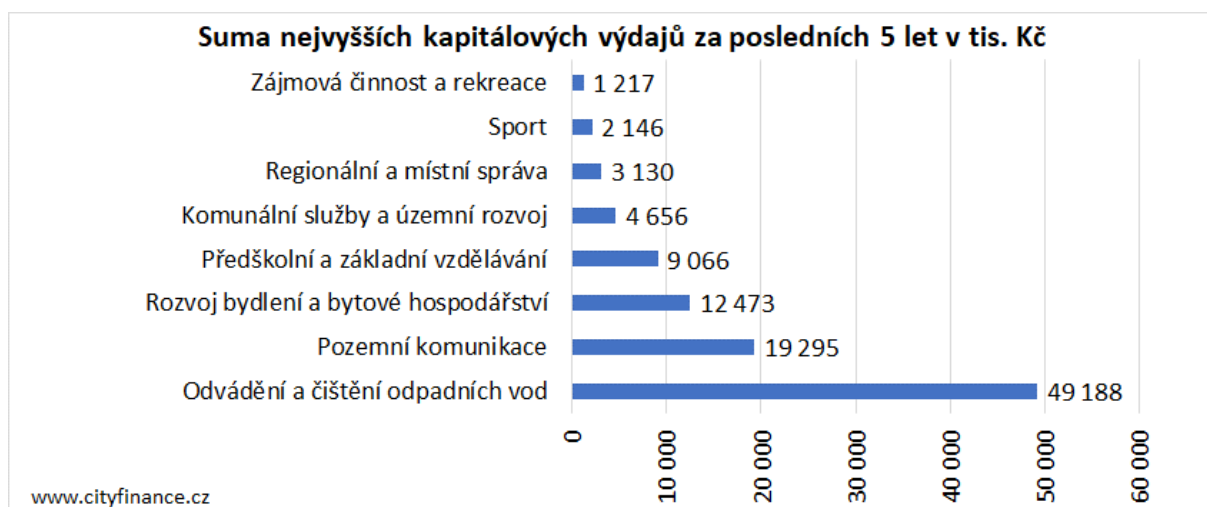
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Libochovic – z výkazů nebylo detekováno zásadní snížení za uplynulých 5 let. Za rok 2020 město ušetřilo ve školství, zřejmě způsobeno s ohledem na covid.

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) města za posledních 5 let směřovaly především do budov a dalších staveb, viz **Příloha 5. Následující graf** pak ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let investice do odvětví:

1. **Odvádění a čištění odpadních vod** cca 49 mil. Kč
2. Pozemní **komunikace** cca 19 mil. Kč
3. Rozvoj bydlení a **bytové hospodářství** více než 12 mil. Kč

Graf 19. Suma kapitálových výdajů Libochovic za uplynulých 5 let

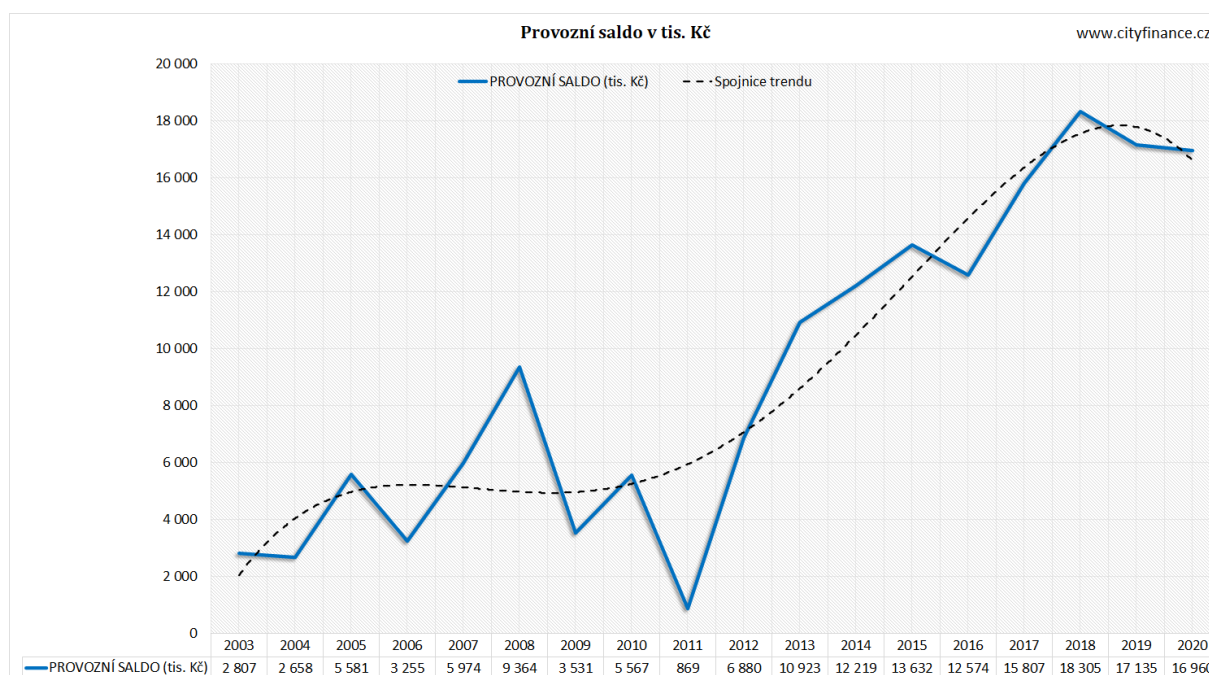


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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.

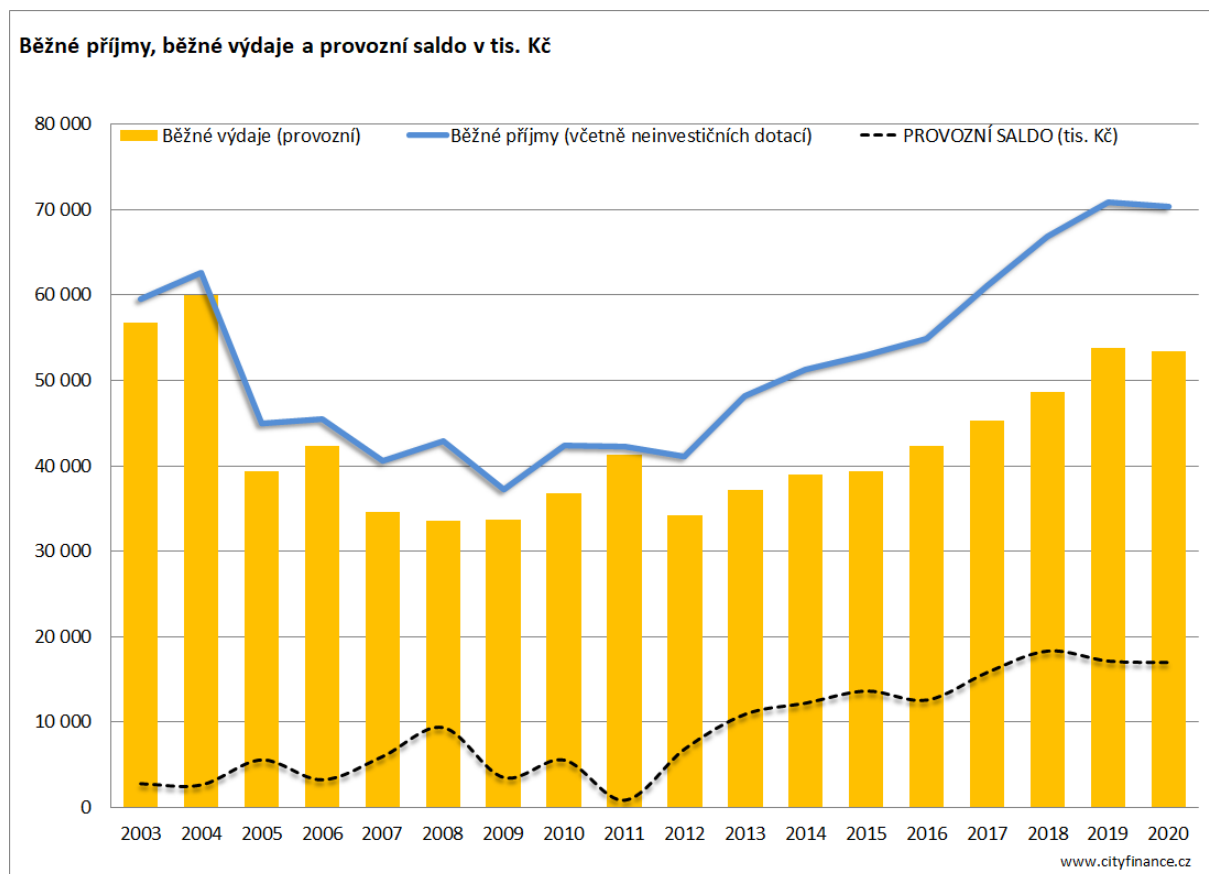
Provozní saldo Libochovic mělo **skvělý dlouhodobý trend** a od roku 2013 si udrželo v rámci ČR **průměrné** hodnoty. Provozní saldo v roce 2020 uzavíralo na hodnotě téměř **17 mil. Kč**, což bylo **24 % běžných příjmů** (průměr v ČR byl 25 %). Provozní saldo není sice vyloženě silnou stránkou města, město je malé a například služby jako městská policie apod. patří k nadstandardům, které něco stojí a většinou je provozují až násobně větší města. Navzdory růstu platů se městu dařilo poslední roky udržet provozní saldo **stabilní**, což byl bezesporu úspěch **viz grafy dále**. Provozní saldo snižovaly (zkreslovaly) oprav. **Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.**

Graf 20. Vývoj provozního salda Libochovic



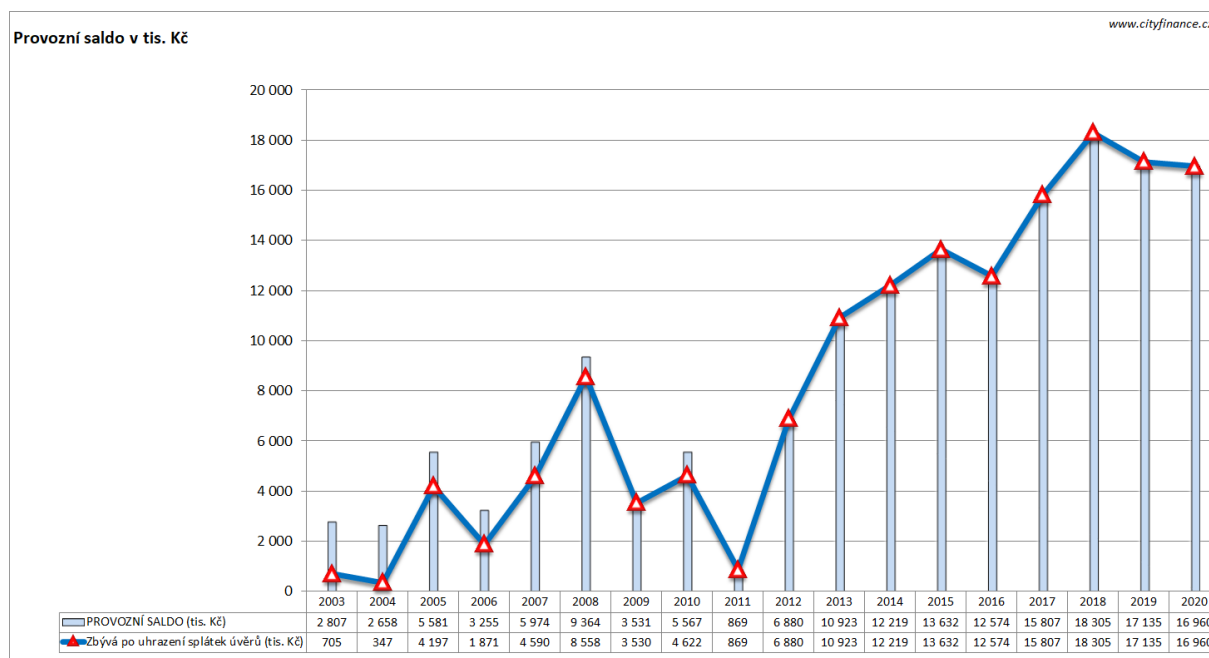
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 21. Vývoj provozního hospodaření Libochovic



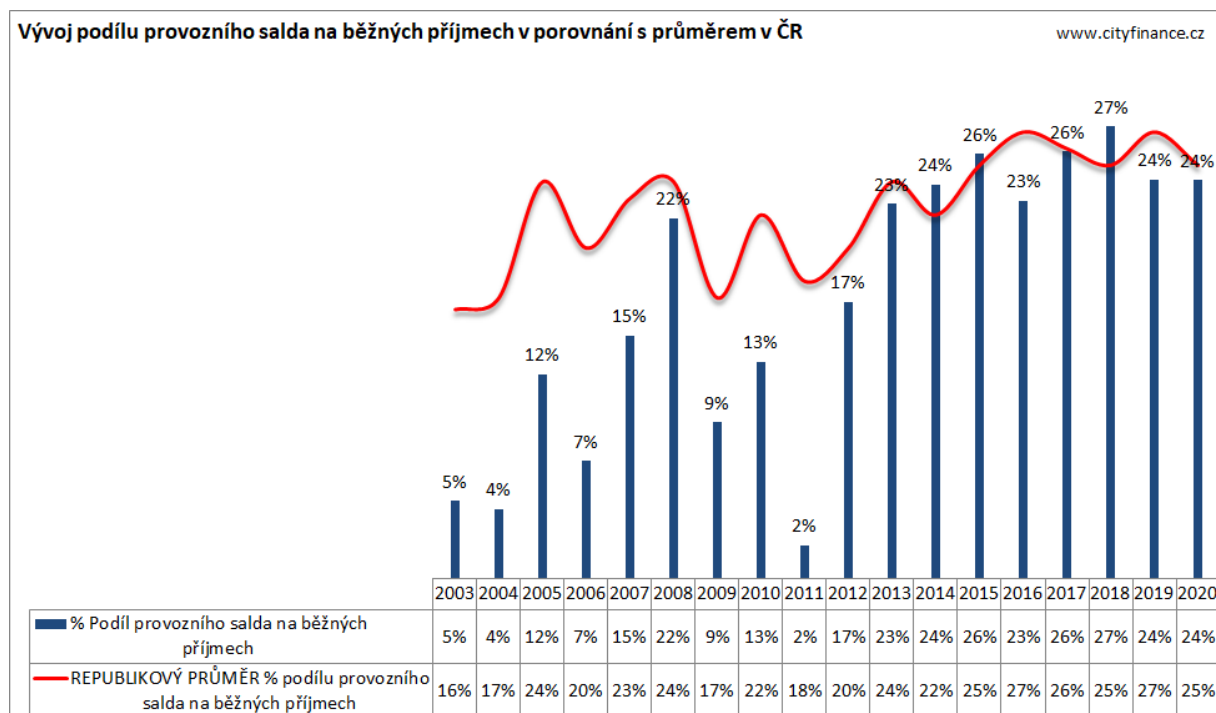
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Porovnání vývoje provozního salda Libochovic s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 5. Vývoj provozního salda Libochovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	42 370	42 217	41 033	48 135	51 236	53 012	54 922	61 092	66 917	70 892	70 317
5 Běžné výdaje (provozní)	36 803	41 347	34 153	37 212	39 017	39 380	42 348	45 285	48 611	53 756	53 357
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	5 567	869	6 880	10 923	12 219	13 632	12 574	15 807	18 305	17 135	16 960
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	4 622	869	6 880	10 923	12 219	13 632	12 574	15 807	18 305	17 135	16 960
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	13%	2%	17%	23%	24%	26%	23%	26%	27%	24%	24%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	25 611	24 238	35 680	34 180	29 121	36 464	43 553	54 609	46 362	54 003	57 422
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	23 618	26 480	31 118	46 604	46 399	42 753	49 038	59 360	72 914	63 498	70 963
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	5 177	-153	-1 183	7 102	3 101	1 776	1 910	6 169	5 825	3 975	-575
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	3 140	4 545	-7 194	3 059	1 805	363	2 968	2 937	3 326	5 145	-400
											Suma od 2016
											17 305
											13 977

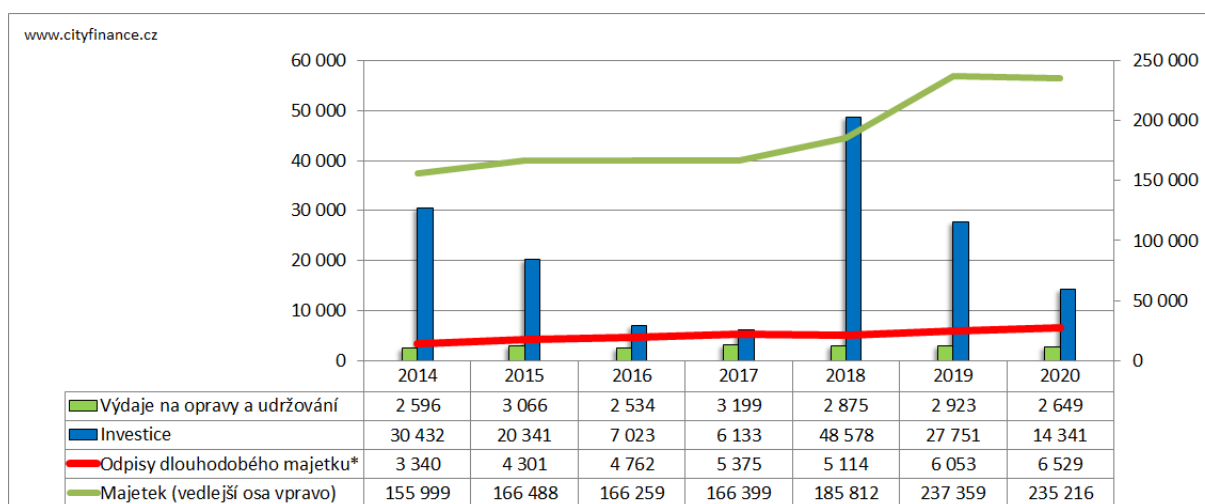
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Majetek města a krytí požadavků reprodukce. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **235 mil. Kč** a **dlouhodobě rostl**. Samotné město **potřebuje na reprodukci** dlouhodobého majetku typu staveb aktuálně ročně dle odpisů přibližně alespoň cca **7 mil. Kč**⁵. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší než 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 nebo společností. 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 město vynaložilo do majetku samo přímo cca 108 mil. Kč** (cca 97 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 23 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města bylo excelentní.**

Graf 24. Financování obnovy a budování majetku Libochovic v tis. Kč

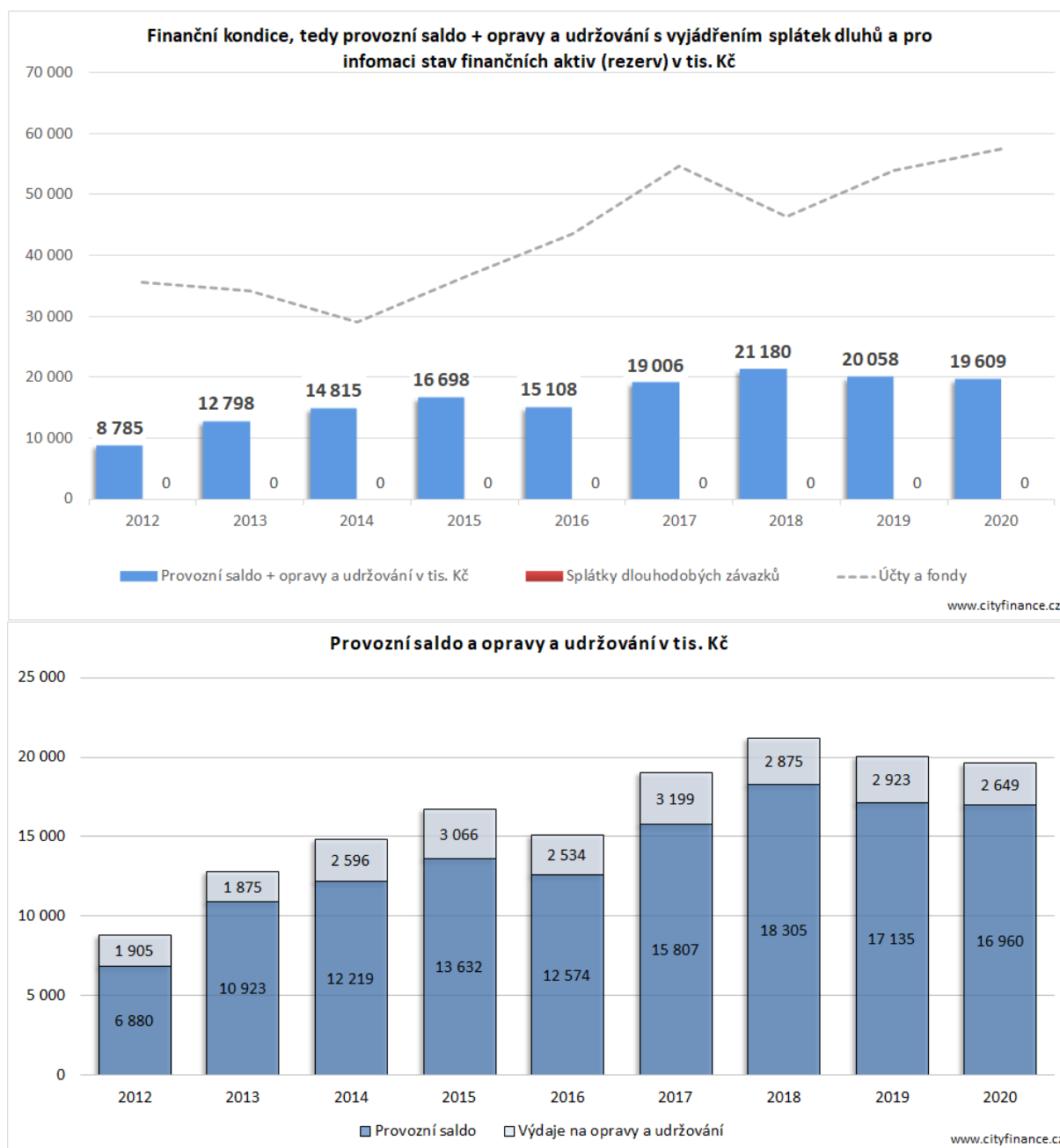


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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, červené jsou splátky dluhů). Finanční kondice města měla dlouhodobě skvělý trend a od roku 2017 byla vysoce stabilní a v roce 2020 uzavřela na **19,6 mil. Kč** (v tom cca 17 mil. Kč provozní saldo). Finanční kondice byla za poslední **4 roky průměrně cca 20 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. **Finanční kondice města byla výborná a stabilní.**

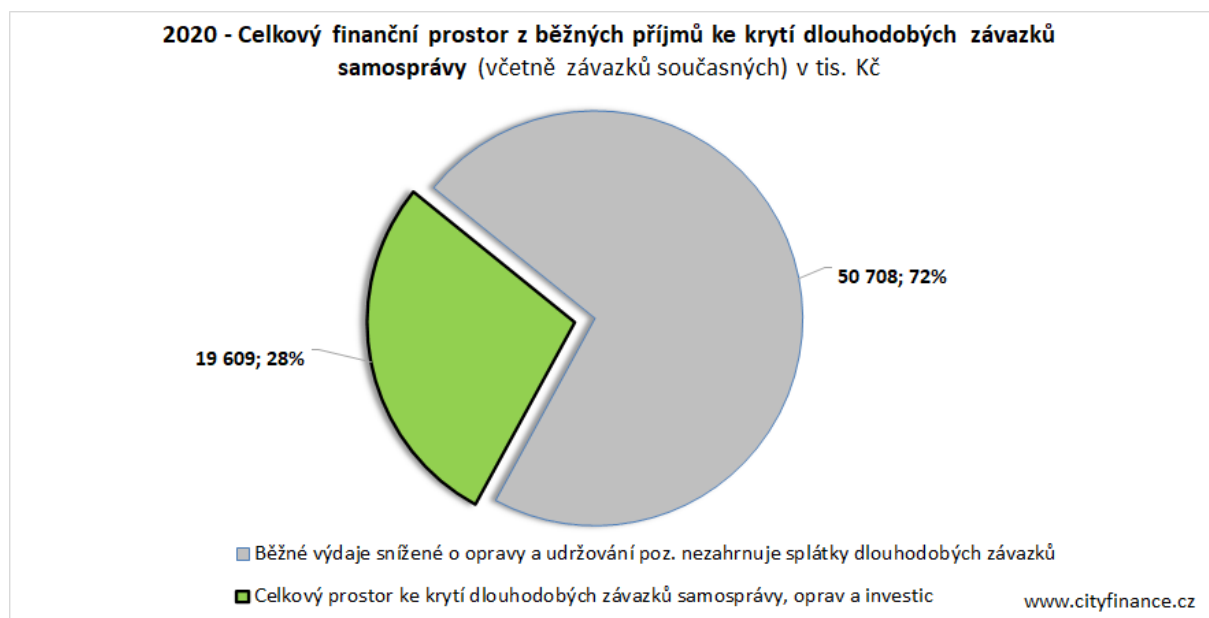
Graf 25. Vývoj finanční kondice Libochovic



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

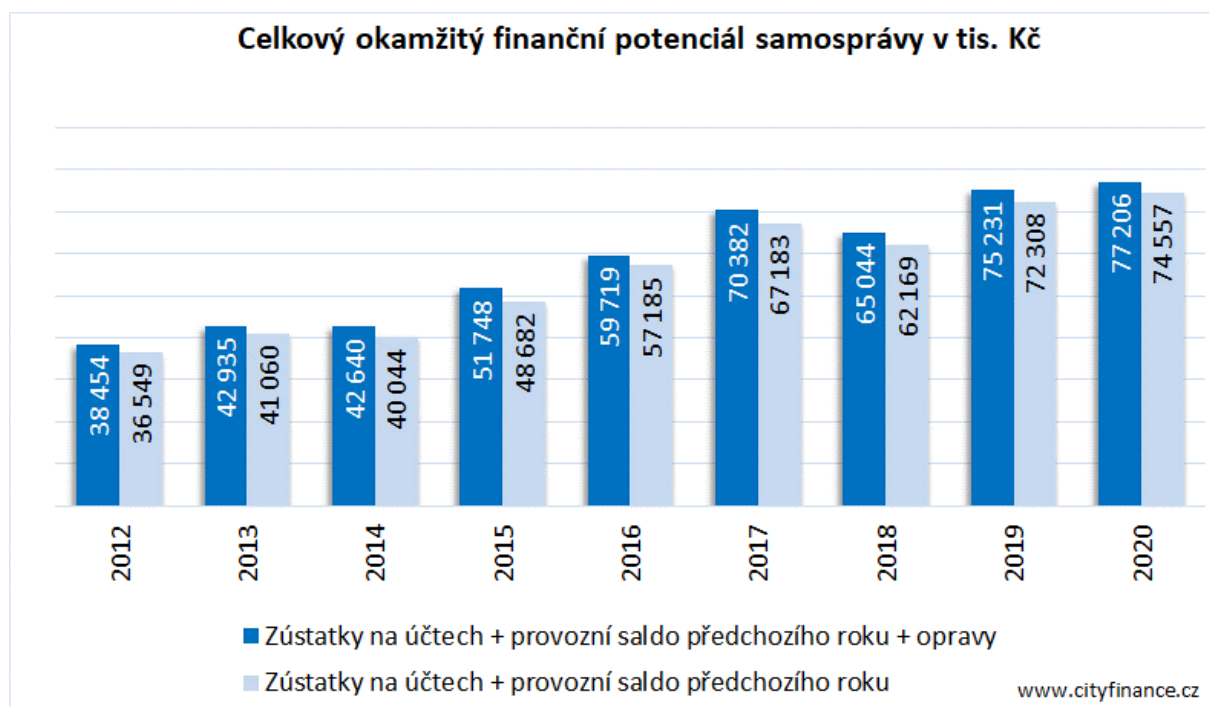
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **velmi dobrých 28 %** běžných příjmů (za výborných bývá považována 1/3). Ukazatel vyjadřuje podíl, který z **běžných příjmů po úhradě provozu zbývá samosprávě k rozhodování**.

Graf 26. Celkový finanční prostor Libochovic v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 27. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Libochovic

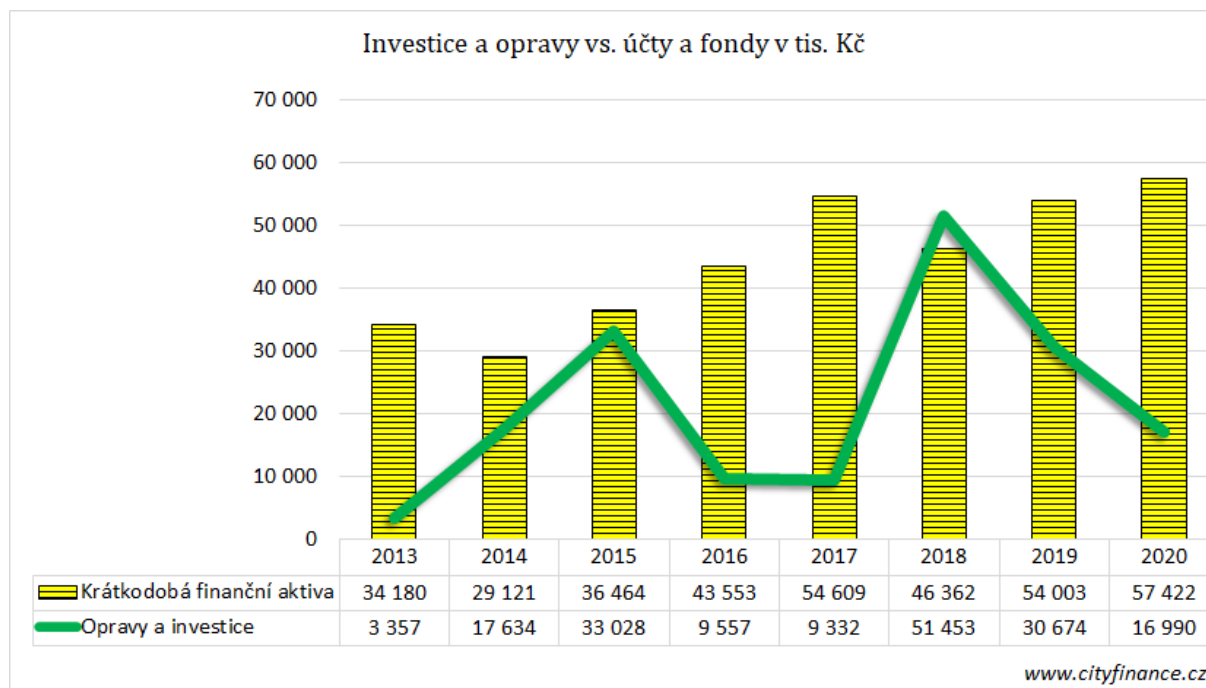


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Libochovice měly **dostatek financí na účtech** a město pracovalo poslední roky historicky s nejvyššími objemy vlastních financí (viz **sloupcové grafy**).

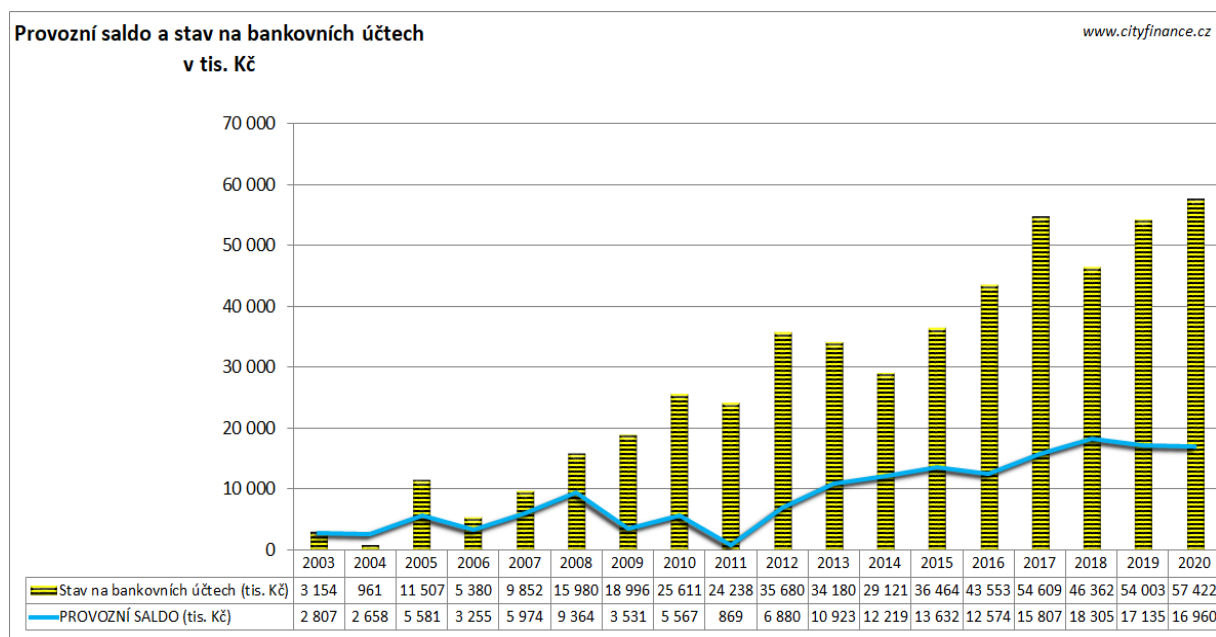
Pozitivní byly dlouhodobě vyšší investice a opravy posledních let (viz **zelený čárový graf**). Není třeba s ohledem na komplikovanou současnou dobu snižovat investice a ambice rozvoje města. Město si zároveň zachovalo poměrně vysoké zůstatky na účtech viz **žluté sloupcové grafy dále**.

Graf 28: Stav na bankovních účtech vs. opravy a investice Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

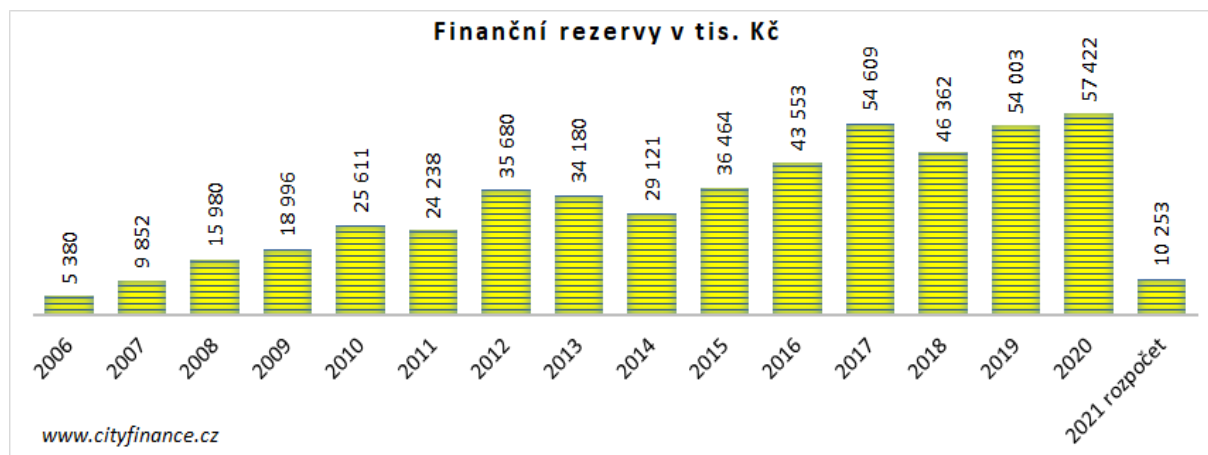
Graf 29: Stav finančních likvidních aktiv (účty) a provozní saldo Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

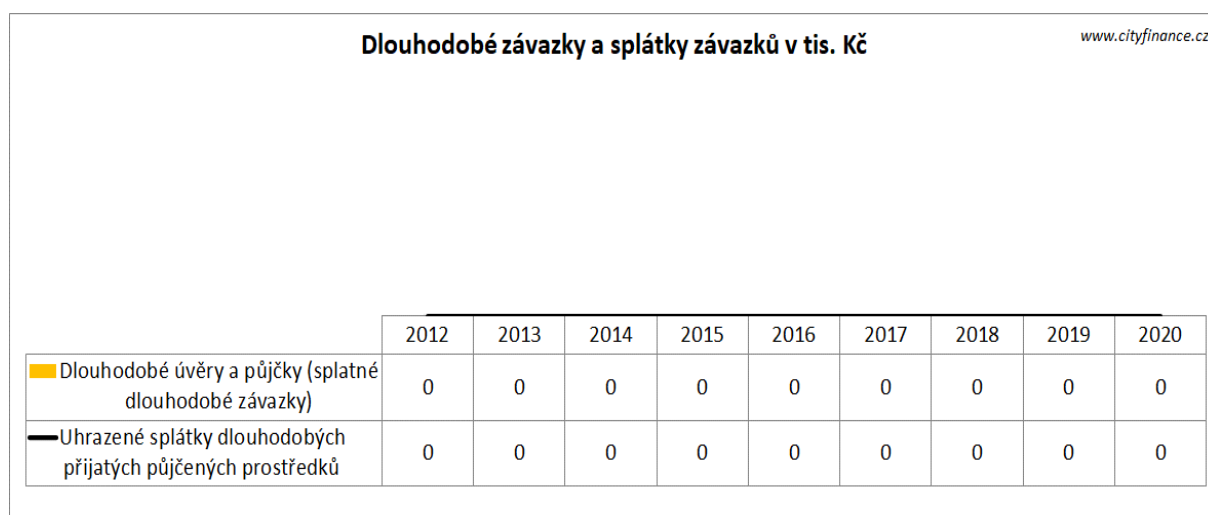
Finanční aktiva Libochovic (zůstatky na účtech) byly na konci roku 2020 řádově **57 mil. Kč**⁶. Město v rozpočtu 2021 **správně zapojuje finance do investic**, když plánuje investice cca 39 mil. Kč. **Finanční likvidita** byla dosud **výborná** a v případě poklesu ji lze s ohledem na skvělou finanční kondici města řešit.

Graf 30. Vývoj finančních aktiv na účtech Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 31. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů Libochovice nemají, město bylo **bez dluhů**.

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

Strop bezpečné zadluženosti je s ohledem na trend a výsledky provozního hospodaření stanovit na **120 mil. Kč**⁷, když zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika. Uvedený strop je pod bankovním limitem. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca **20 mil. Kč**, rok 2020 uzavíral na 19,6 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Libochovic**. Výhled počítá obezřetně s průměrem cca 14 mil. Kč s cílem vrátit se k 20 mil. Kč po očekávaném propadu z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňovým změnám. 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 4,8 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 2,4 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 7,2 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s rezervou **v normálu alespoň cca 10 mil. Kč mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ měly Libochovice velmi nízké, proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 32. Vývoj dlouhodobých pohledávek Libochovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká čistě hospodaření města. Příkládáme pro zajímavost viz **Příloha 6. Jiné právnické osoby, ve kterých se Libochovice angažují, vyjma příspěvkových organizací.**

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.

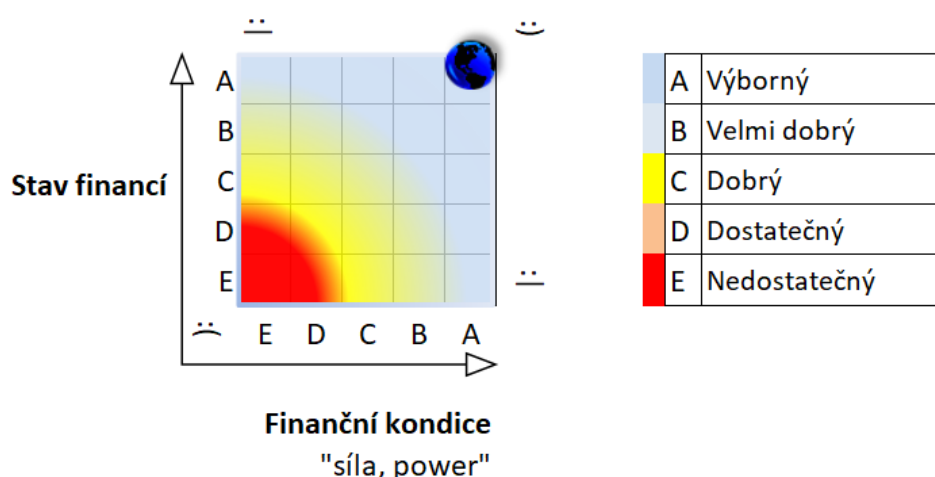
Závěr finanční analýzy

Libochovice dokázaly urazit skvělou cestu, když zásadně posilovaly a poslední 3 roky udržely pozici finančně zdravého a silného města. Město může díky výborným výsledkům svého dosavadního hospodaření zajistit skvělý rozvoj. Provozní výdaje bude však obtížné krotit s ohledem na vysoké nároky růstů mezd, včetně pojištění a vyšší rozsah nadstandardních služeb (bezpečnost apod.).

Finanční zdraví Libochovic hodnotíme téměř **nejlepší možnou známkou AA+** (první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A** (výbornou) finanční **kondici** města opíráme především o stabilitu a dlouhodobý trend provozního hospodaření. Kladně hodnotíme také zajištění vyšších investic města do rozvoje. Město mělo pohodlnou finanční kondici na zajištění reprodukce i budování nového majetku. Přístup města k majetku, jeho obnově a rozvoji byl excelentní. Obci přibýval počet žáků a ubytok obyvatel se zpomalil, což dává skvělý základ pro sdílené daňové příjmy.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně hodnotíme především intenzivnější využívání získaného finančního potenciálu k rozvoji města. Oceňujeme konzervativní plánování daňových příjmů i provozních dotací. Dobře působila i bezdlužnost a vysoká finanční likvidita spočívající ve vysokých zůstatcích na účtech. Město v rozpočtu účty správně zapojuje do investic.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Libochovic



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

Libochovicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** celkem cca **20 mil. Kč** (v tom cca 17 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 25**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města cca 7 mil. Kč ročně. Město nemělo dluhy a na účtech bylo na konci roku 2020 cca 57 mil. Kč.

Tabulka 6. SWOT analýza financí Města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborné provozní výsledky hospodaření a poslední 3 roky udržení stavu.	
Vyšší výdaje na investice a rozvoj města. Město využívá svůj finanční potenciál (v rozpočtu správně zapojuje účty do investic).	
Excelentní finanční kondice obce k údržbě, modernizaci a budování majetku a přístup města k majetku.	
Výborná finanční likvidita (při poklesu účtů lze řešit).	
Obezřetné finanční plánování daňových příjmů.	
Růst počtu žáků.	
Bezdlužnost.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Vysoké investice do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.	Vyšší požadavky na růst běžných výdajů z řad subjektů napojených na město.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	Změny zákonů v roce 2021 změní strukturu i výši výnosů daní a v roce 2022 čekáme vyšší hrozby projevem ekonomiky bez dopingů.
Úspory investičních výdajů rychlejší realizací investic získáním levného Investičního úvěrového rámce.	Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu.
Zastavení úbytku obyvatel Libochovic.	Zdražování investic.
Uvážlivé využití dotací.	

Rizika pro finance města posilují, ale město má zdravou pozici. Jsou tu rizika související s dalšími dopady vládních opatření do ekonomiky a rizika stability veřejných financí jako celku, která posílila. Je tu podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 apod.). Vzrostlo riziko dalšího růstu cen a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví, ale běžné příjmy oslabují a oslabí. **Příležitosti** u financí vidíme v nahrazení výpadků běžných příjmů a snížení provozních výdajů i v opatřeních k zamezení dalšího úbytku počtu obyvatel města. Zajistit pokračování investic a zatraktivnění města.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Libochovic o cca **-3,4 mil. Kč** (resp. pokles 4,2 mil. Kč celkových daňových příjmů) a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila více než **+4 mil. Kč**. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, **díky dotaci nebyly dopady covidu na pokles daňových příjmů města zřetelné.**

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat automaticky i letos.

Od 1. 1. 2021 dochází k podstatným změnám v daňové oblasti. Zákon schválený v poslanecké sněmovně 22.12.2020 byl odeslán k publikaci ve Sbírce zákonů 28. 12. 2020 a vyhlášen 31. 12. 2020 pod číslem č. 609/2020 Sb. Zákon zavádí celou řadu změn. Mezi hlavní změny patří:

- + Zákon navýšil podíl obcí na sdílených daních z 23,58 % na 25,84 % (RUD), tj. poměrově přidal cca +10 % sdílených daňových příjmů;
- Zákon způsobí **zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti** o cca 1/3, tj. v obdobné výši cca -10 % sdílených daňových příjmů;
- = Ze zákona výsledná změna 0 Kč a podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2021 a dále.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem cca 1,6 % může zvýšit úroky z úvěrů pro samosprávy.

Střednědobý výhled rozpočtu

Libochovice dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2022⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také předpoklady pro rok 2021 (bez investic).

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a vysokou nejistotu budoucnosti ekonomiky ČR (pracujeme s rezervami na možné výpadky příjmů).

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

Není třeba s ohledem na komplikovanou současnou dobu snižovat investice a ambice rozvoje města, naopak. Bylo by moudré využít příležitosti a současně bedlivě sledovat vývoj finanční situace města.

- 1) **Pokračovat v politice vyšších investic a mít záložní opatření** pro hlubší redukci provozních výdajů pro případ hlubší krize příjmů.
 - a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) doporučujeme realizovat užitečné investice a opravy za alespoň **80 mil. Kč až max. 200 mil. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat a realizovat potřebné a užitečné investice k rozvoji města.
 - b) Zmrazit celkové provozní výdaje pro následující 2 roky, vyjma oprav, těch se to netýká.
 - c) Co nejrychleji po roce 2022 zajistit **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 20 mil. Kč ročně**.

- 2) **Rychlou realizací investic šetřit.** Využít výhody doby:
 - a) Rychlejší realizací investic lze docílit výrazné úspory investic spočívající ve značném rozdílu růstu cen stavebních prací a ceny úroků z úvěrů.
 - b) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry vyjma tzv. EPC projektů.
 - c) V případě potřeby lze využít **Investiční úvěrový rámec** až do bezpečného stropu celkového zadlužení, za který považujeme cca 120 mil. Kč.

- 3) **Zvyšovat běžné příjmy města.**
 - a) Veškeré ceny, poplatky a služby města držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách). Týká se to zejména nájmu a pronájmu, vodného a stočného, poplatků za odpady apod. Je nutné zdražit a zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností. Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu přirozeného finančního zdraví obce i jeho obyvatel.

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.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Libochovic je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které město může 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

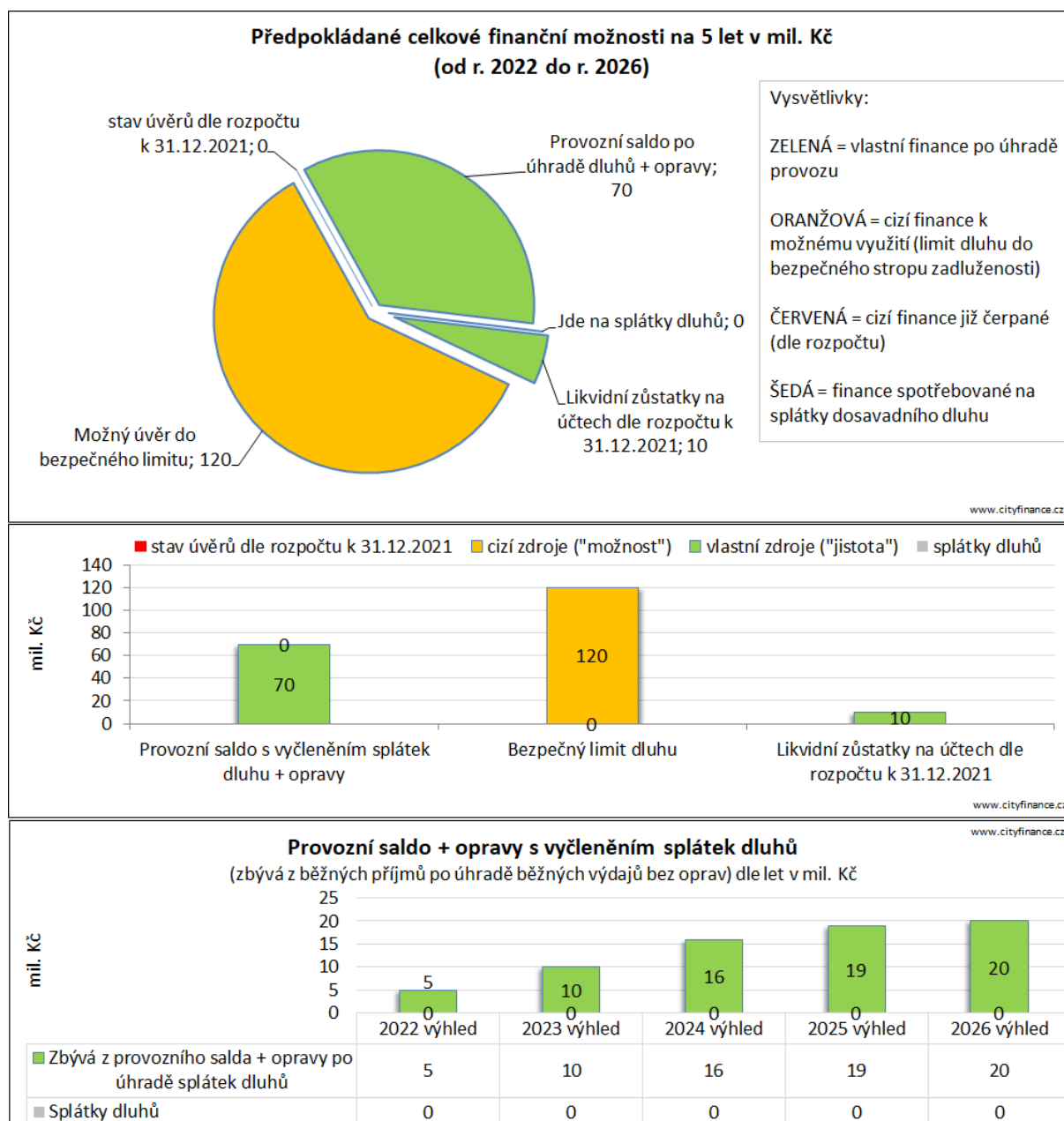
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci město využít v období **let 2022 až 2026** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **200 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **70 mil. Kč** (průměrně cca 14 mil. Kč ročně) provozní saldo včetně oprav po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo před odečtením splátek dluhů počítáno také 70 mil. Kč, protože 0 Kč je použito na splátky dluhu, město dluhy nemá.
 - Alespoň cca 35 mil. Kč (průměrně cca 7 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku;
- B. **10 mil. Kč** zůstatku na účtech předpokládá rozpočet 2021 na konci roku, ale výsledek bude zřejmě vyšší zejména vlivem vyšších provozních dotací;
- C. možnost využít až cca **120 mil. Kč** z úvěrů do stropu bezpečné zadluženosti 100 mil. Kč.
- Uvedený strop je pod bankovním limitem. K dopadům nastupující finanční krize přistupujeme jako k problému střednědobého řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca 20 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na 19,6 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 25. Vývoj finanční kondice Libochovic**. Výhled počítá obezřetně s průměrem cca 14 mil. Kč s cílem vrátit se k 20 mil. Kč po očekávaném propadu z důvodu projevujících se finančních následků covidových omezení a daňovým změnám. 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 4,8 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 2,4 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 7,2 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň cca 10 mil. Kč 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 46 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 33. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Libochovic na období 5 let od 2022 až 2026 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Libochovice mají v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **80 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 120 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 120 mil. Kč = cca **200 mil. Kč**, to **bez investičních dotací, 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 konzervativněji s ohledem na aktuální ekonomickou situaci a prognóze financí ČR.

Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

Výhled v sobě zahrnuje:

- Rozpočet na rok 2021 a změny daní účinné od 1. 1. 2021;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi rychlým růstem průměrně o cca **7,3 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce cca 7,6 %).
- **Rezervy:**
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - 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 **70 mil. Kč** za celé období (pro rok 2022 raději cca 8 mil. Kč).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %** (ve výhledu klesají s roky hlavně rezervy na běžné výdaje). Růst u výdajů na platy vč. pojištění je plánován průměrně o cca 3,8 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 15 mil. Kč.** (minulost viz [Graf 25](#)).

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: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **120 mil. Kč**.

2. . PRAVIDLO: **Dobry provozni vysledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 15 mil. Kč, ideálně 20 mil. Kč** (optimálně by provozní saldo mělo být 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: **Dobry trend financovani provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

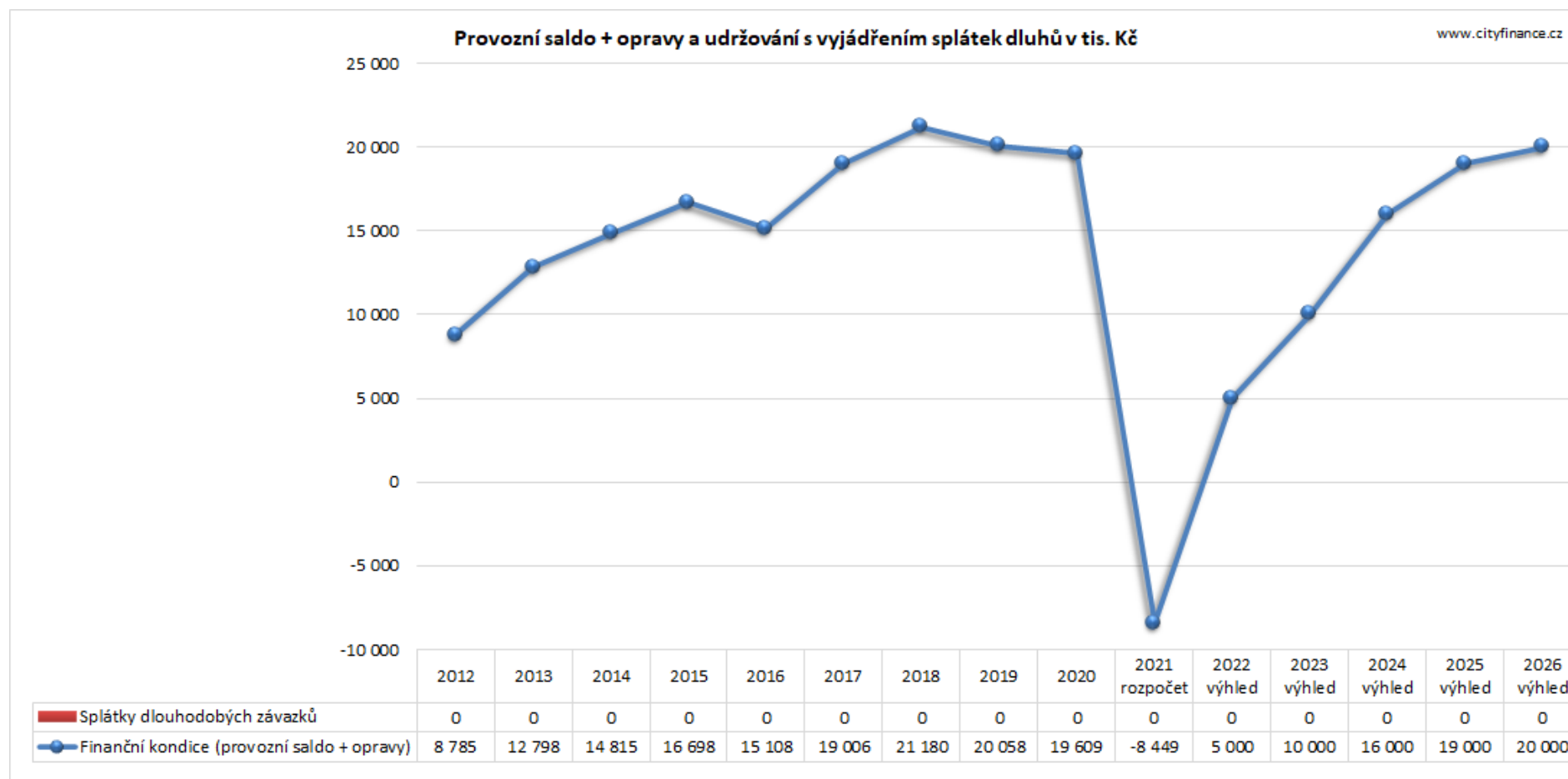
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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 34. Vývoj a výhled finanční kondice Libochovic s vyjádřením splátek dluhů



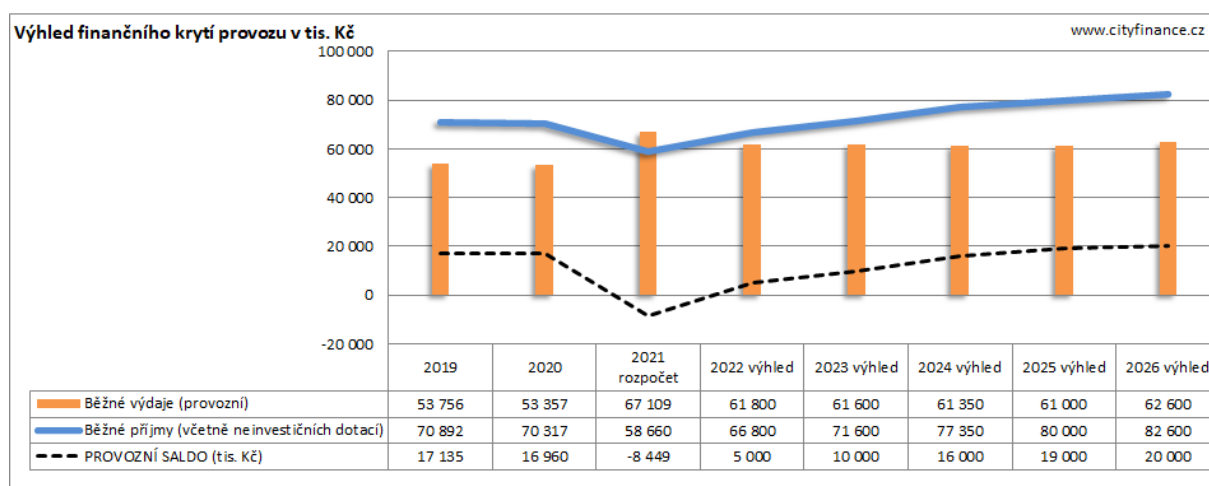
Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 35. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Libochovic (Libochovice nemají dluh)



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Výhled finančního krytí běžného provozu Libochovic



POZ. od 2022 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

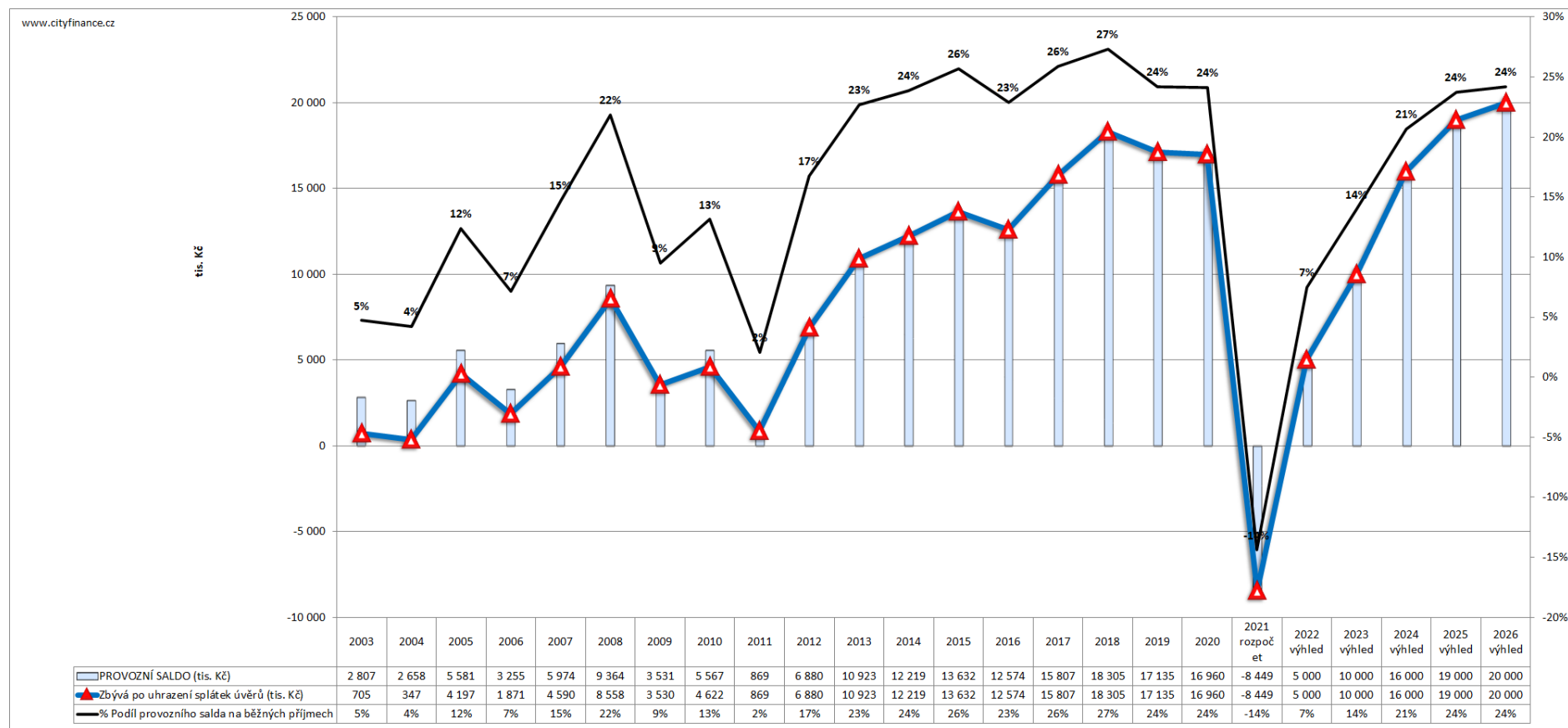
Tabulka 7. Výhled provozního salda Libochovic

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	tis. Kč CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	70 892	70 317	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600	378 350
5 Běžné výdaje (provozní)	53 756	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600	308 350
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000	70 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	24%	24%	-14%	7%	14%	21%	24%	24%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000	70 000
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	54 003	57 422	10 253	15 253	25 253	41 253	60 253	80 253	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	63 498	70 963	48 973	15 253	25 253	41 253	60 253	80 253	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	6%	-1%	-17%	14%	7%	8%	3%	3%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	11%	-1%	26%	-8%	0%	0%	-1%	3%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	3 975	-575	-11 657	8 140	4 800	5 750	2 650	2 600	23 940
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	5 145	-400	13 752	-5 309	-200	-250	-350	1 600	-4 509

POZ. od 2022 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 Libochovic



POZ. výhled 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 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Libochovic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022
1	1	Daňové příjmy	55 254	49 844	54 300	59 100	64 850	67 500	70 100	7,6	7,3
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	12 839	7 304	8 800	9 400	10 000	10 500	11 000		6,3
3	1112	DPFO OSVČ	204	203	300	400	450	500	500		16,7
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 243	1 269	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000		6,3
5	1121	DPPO	9 304	7 921	8 000	9 000	12 000	13 000	14 000		18,8
6	1122	DPPO za obce	359	700	700	700	700	700	700		0,0
7	1211	DPH	25 515	26 885	29 000	32 000	34 000	35 000	36 000		6,0
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 140	2 302	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300		0,0
9	1361	Správné poplatky	604	660	600	600	600	600	600		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	3 047	2 600	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000		0,0
11	2	Nedaňové příjmy	5 443	4 817	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500	4,6	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	4 505	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		0							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	693	0	500	500	500	500	500		
15	24	Přijaté splátky půjček		0							
16	3	Kapitálové příjmy	180	0	0	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	12,4	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	0	0							
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 985	3 984	4 100	4 100	4 100	4 100	4 100		0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600	5,8	5,9
22	5	Běžné výdaje	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600	3,4	0,3
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	27 086	28 655	29 500	31 000	32 000	33 000	34 000		3,8
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	17 983	27 273	15 000	15 500	16 000	16 500	17 000		3,3
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	915	1 480	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	5 740	7 592	6 500	6 700	6 900	7 100	7 300		
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 634	1 859	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800		Suma 2022 až 2026
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		250	8 000	5 600	3 650	1 600	1 500		20 350
29	6	Kapitálové výdaje	14 341	38 720	0	0	0	0	0		
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	67 698	105 829	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600	7,8	0,3
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	2 799	-47 169	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000		75,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	70 317	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600	10,3	5,9
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600	3,4	Suma 2022 až 2026
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000		70 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	2 799	-47 169	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000		
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-2 799	47 169	-5 000	-10 000	-16 000	-19 000	-20 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600		
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	57 422	10 253	15 253	25 253	41 253	60 253	80 253		Suma 2022 až 2026
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000		70 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	64 682	58 645	63 900	68 700	74 450	77 100	79 700		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	16	16	16	16	16	16	16		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	235 216								Suma 2022 až 2026
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		35 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			-2 000	3 000	9 000	12 000	13 000		35 000

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

120 000

80 781

16 156

77 065 46 239 je 60%

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Libochovic s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu				tis. Kč							
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	54 832	59 544	55 254	49 844	54 300	59 100	64 850	67 500	70 100
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	12 199	13 665	12 839	7 304	8 800	9 400	10 000	10 500	11 000
3	1112	DPFO OSVČ	276	405	204	203	300	400	450	500	500
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 092	1 231	1 243	1 269	1 600	1 700	1 800	1 900	2 000
5	1121	DPPO	10 027	11 423	9 304	7 921	8 000	9 000	12 000	13 000	14 000
6	1122	DPPO za obce	708	929	359	700	700	700	700	700	700
7	1211	DPH	24 660	25 805	25 515	26 885	29 000	32 000	34 000	35 000	36 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	2 345	2 490	2 140	2 302	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
9	1361	Správní poplatky	576	807	604	660	600	600	600	600	600
10	1511	Daň z nemovitostí	2 950	2 789	3 047	2 600	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
11	2	Nedaňové příjmy	5 117	4 986	5 443	4 817	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	3 726	3 990	4 505	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
13	22	Přijaté sankční platby a vrátky				0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 106	698	693	0	500	500	500	500	500
15	24	Přijaté splátky půjček				0					
16	3	Kapitálové příjmy	9 818	7 001	180	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	18 222	16 678	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	6 968	6 361	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	11 254	10 317	0	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 702	3 919	3 985	3 984	4 100	4 100	4 100	4 100	4 100
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	87 989	88 209	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
22	5	Běžné výdaje	48 611	53 756	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	23 236	24 099	27 086	28 655	29 500	31 000	32 000	33 000	34 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	16 261	17 241	17 983	27 273	15 000	15 500	16 000	16 500	17 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 147	958	915	1 480	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	6 426	7 173	5 740	7 592	6 500	6 700	6 900	7 100	7 300
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	1 542	4 285	1 634	1 859	1 800	1 800	1 800	1 800	1 800
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				250	8 000	5 600	3 650	1 600	1 500
29	6	Kapitálové výdaje	48 578	27 751	14 341	38 720	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	97 189	81 507	67 698	105 829	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMŮ A VÝDAJŮ	-9 200	6 702	2 799	-47 169	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	66 917	70 892	70 317	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
33	5	Běžné výdaje (provozni)*	48 611	53 756	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
34	ř.32-ř.33	PROVOZNI SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	18 305	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-9 200	6 702	2 799	-47 169	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	9 200	-6 702	-2 799	47 169	-5 000	-10 000	-16 000	-19 000	-20 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	87 989	88 209	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	87 989	88 209	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	46 362	54 003	57 422	10 253	15 253	25 253	41 253	60 253	80 253
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	18 305	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	63 650	68 449	64 682	58 645	63 900	68 700	74 450	77 100	79 700
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	0	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	16	16	16	16	16	16	16	16	16
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	185 812	237 359	235 216						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					-2 000	3 000	9 000	12 000	13 000

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			120 000
77 065	46 239	je 60%	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Libochovic

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	59 544	55 254	49 844	54 300	59 100	64 850	67 500	70 100
11	2	Nedaňové příjmy	4 986	5 443	4 817	5 500	5 500	5 500	5 500	5 500
16	3	Kapitálové příjmy	7 001	180	0	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	16 678	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	6 361	9 619	3 999	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 317	0	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	3 919	3 985	3 984	4 100	4 100	4 100	4 100	4 100
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	88 209	70 497	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
22	5	Běžné výdaje	53 756	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
29	6	Kapitálové výdaje	27 751	14 341	38 720	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	81 507	67 698	105 829	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	6 702	2 799	-47 169	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	70 892	70 317	58 660	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	53 756	53 357	67 109	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	54 003	57 422	10 253	15 253	25 253	41 253	60 253	80 253
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	17 135	16 960	-8 449	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
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)	16	16	16	16	16	16	16	16
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
51	ř.34-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				-2 000	3 000	9 000	12 000	13 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										120 000
77 065 46 239 je 60%										

*ve výhledu včetně oprav

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Libochovic – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 11. 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	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	66 800	71 600	77 350	80 000	82 600
VÝDAJE CELKEM	61 800	61 600	61 350	61 000	62 600
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	16	16	16	16	16
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	5 000	10 000	16 000	19 000	20 000
Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2021	10 253				

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

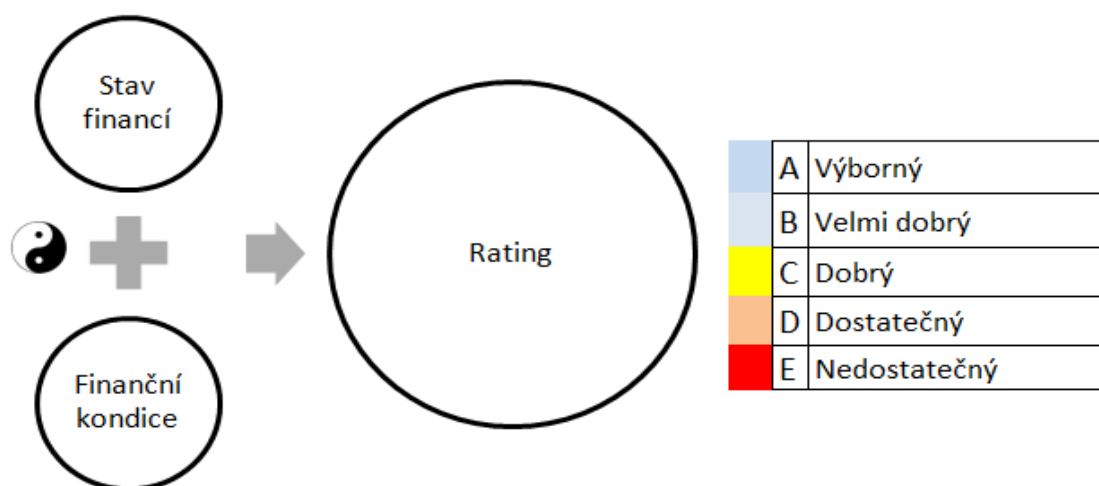
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

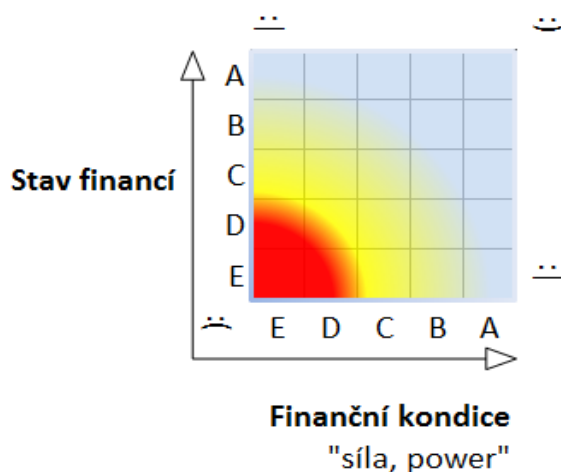
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 12. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁵ 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.

¹⁵ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Výdaje - podrobný vývoj za posledních 5 let

Tabulka 13. Běžné výdaje Libochovic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Index 2020/16	Odhylka	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	11 981	12 846	13 673	14 338	15 744	865	827	665	1 406	3 762	131	279	68 582	3 762	0
Předškolní a základní vzdělávání	5 726	6 694	6 466	7 322	5 740	968	-228	856	-1 582	13	100	1 028	31 947	1 824	-1 810
Ochrana přírody a krajiny	4 888	5 478	6 269	6 138	6 662	590	791	-131	524	1 774	136	346	29 434	1 905	-131
Nakládání s odpady	3 724	3 578	4 253	4 516	4 895	-146	675	263	379	1 171	131	295	20 965	1 317	-146
Sport	3 421	2 780	3 011	3 145	3 717	-642	232	134	572	296	109	444	16 074	937	-642
Komunální služby a územní rozvoj	2 461	2 661	2 723	3 159	3 145	200	62	437	-15	684	128	172	14 148	699	-15
Zastupitelské orgány a volby	1 509	1 546	2 476	2 274	2 595	36	930	-202	321	1 086	172	423	10 400	1 287	-202
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	1 811	2 016	2 045	2 359	2 043	205	29	314	-316	233	113	239	10 274	549	-316
Bezpečnost a veřejný pořádek	1 019	1 303	1 380	1 573	2 977	284	77	193	1 404	1 958	292	533	8 252	1 958	0
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	1 083	978	1 152	1 502	1 286	-105	174	350	-216	203	119	224	6 001	524	-321
Kultura	1 014	1 040	1 386	1 146	1 170	26	347	-240	24	156	115	208	5 755	396	-240
Služby sociální prevence	916	908	1 042	1 109	1 181	-8	134	66	72	265	129	50	5 155	273	-8
Ostatní finanční operace	69	409	126	2 552	57	340	-283	2 426	-2 495	-13	82	1 754	3 213	2 766	-2 778
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	466	621	570	425	622	155	-51	-146	198	156	134	142	2 705	353	-197
Pozemní komunikace	857	613	318	415	282	-244	-295	97	-133	-575	33	151	2 486	97	-672
Zájimová činnost a rekreace	184	370	368	289	347	186	-2	-79	58	163	189	97	1 559	244	-81
Pojištění funkčně nespecifikované	421	140	270	288	290	-281	130	18	2	-131	69	152	1 408	150	-281
Sdělovací prostředky	264	247	302	191	209	-18	56	-111	17	-56	79	62	1 214	73	-129
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	158	382	194	261	0	225	-188	66	-61	-158	0	195	996	291	-449
Ostatní činnosti	114	164	165	172	147	51	1	7	26	33	129	27	762	59	-26
Odvádění a čištění odpadních vod	81	61	115	310	45	-21	54	195	-265	-37	55	167	611	250	-286
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	119	111	114	183	79	-8	3	69	-104	-40	66	62	605	72	-112
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	0,00	257	118	0,00	0,00	257	-139	-118	0	0		157	374	257	-257
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	35	44	41	39	37	8	-3	-2	-2	1	104	5	196	8	-7
Zdravotnické programy	15	20	20	26	20	5	0	6	-6	5	133	5	101	11	-6
Požární ochrana	10	10	15	10	25	0	5	-5	15	15	250	7	70	20	-5
Ochrana obyvatelstva	0	0	0	0	45	0	0	0	45	45		19	45	45	0
Silniční doprava	2	10	0	15	0	8	-10	15	-15	-2	0	12	27	23	-25

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 14. Investice Libochovic – odvětvové třídění v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odhylka	Suma za 5 let
Odvádění a čištění odpadních vod	2 247	812	28 158	17 744	227	-1 434	27 346	-10 415	-17 516	-2 019	17 060	49 188
Pozemní komunikace	2 395	621	6 537	3 709	6 033	-1 774	5 916	-2 828	2 324	3 639	3 473	19 295
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	166	370	6 833	355	4 750	205	6 462	-6 477	4 394	4 584	4 945	12 473
Předškolní a základní vzdělávání	159	292	3 606	4 739	269	133	3 313	1 134	-4 470	110	2 840	9 066
Komunální služby a územní rozvoj	1 105	1 035	828	0	1 689	-70	-207	-828	1 689	585	936	4 656
Regionální a místní správa	162	826	1 398	392	352	665	571	-1 006	-40	190	666	3 130
Sport	0,00	540	974	587	45	540	435	-387	-543	45	481	2 146
Zájimová činnost a rekreace	0	1 177	0,00	40	0	1 177	-1 177	40	-40	0	833	1 217
Ochrana přírody a krajiny	292	275	53	0	350	-18	-222	-53	350	58	209	970
Bezpečnost a veřejný pořádek	301	185	110	21	252	-116	-75	-88	231	-49	141	868
Nakládání s odpady	0,00	0,00	0,00	0,00	293	0	0	0	293	293	127	293
Kultura	198	0,00	0	78	0	-198	0	78	-78	-198	102	276
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	0	0	82	85	80	0	82	3	-5	80	36	247

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 15. Investice Libochovic – podle druhového třídění v tis. Kč

tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	6 226	3 728	47 824	23 785	12 739	94 302
Stroje, přístroje a zařízení	433	1 801	217	264	991	3 707
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	60	128	0	3 202	201	3 590
Investiční transfery spolkům	0,00	0,00	500	500	0,00	1 000
Programové vybavení	0,00	392	0,00	0,00	94	486
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	0	0	0,00	0	316	316
Dopravní prostředky	191	0,00	0,00	0,00	0,00	191
Pozemky	0	82	36	0	0,00	118
Umělecká díla a předměty	114	0,00	0,00	0,00	0,00	114
Kulturní předměty	0,00	2	0,00	0,00	0,00	2

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

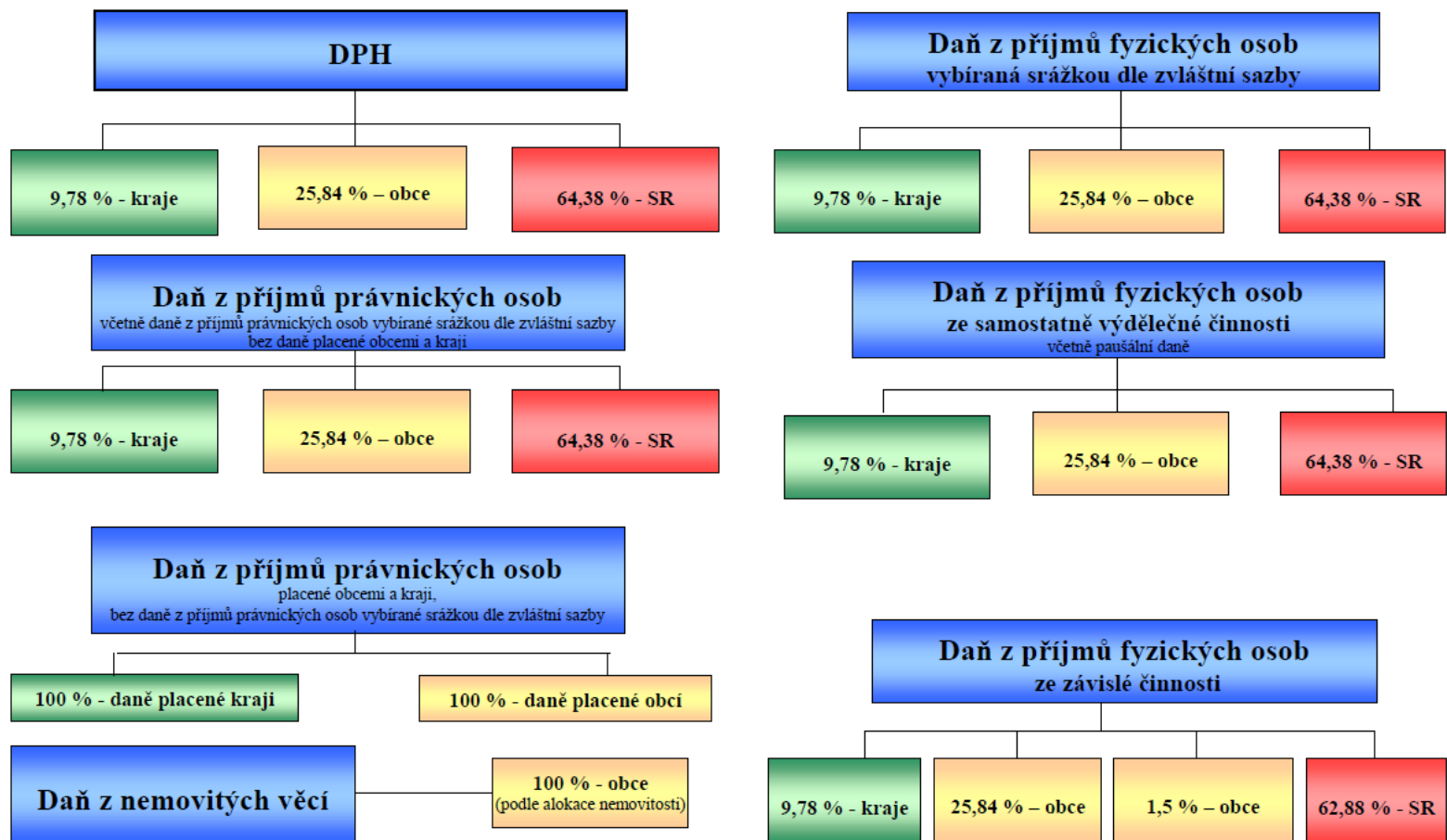
POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Příloha 6. Jiné právnické osoby, ve kterých se Libochovice angažují, vyjma příspěvkových organizací

Stav roku 2019

IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
46772707	Sdružení obcí pro nakládání s odpady	3,30%	0,00%	1,09%	0,00%
47324651	Euroregion Krušnohoří	1,28%	0,00%	0,00%	0,00%
49099469	Severočeská vodárenská společnost a.s.	0,32%	0,00%	0,00%	0,00%
68982984	INTEGRO - Západ Českého středohoří - Poohří	0,00%	0,00%	2,94%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR

Příloha 7. Rozpočtové určení daní (tzv. RUD) po novele, účinné od 1. 1. 2021**Schéma rozpočtového určení daní od 1. 1. 2021**

Zdroj: MF ČR

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ LIBOCHOVIC	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	44
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	45
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	47

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU LIBOCHOVIC S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LIBOCHOVIC	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC	12
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC V TIS. KČ	12
TABULKA 5. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LIBOCHOVIC	21
TABULKA 6. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	29
TABULKA 7. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA LIBOCHOVIC	37
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LIBOCHOVIC.....	40
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LIBOCHOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018.....	41
TABULKA 10. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU LIBOCHOVIC	42
TABULKA 11. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	43
TABULKA 12. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	45
TABULKA 13. BĚŽNÉ VÝDAJE LIBOCHOVIC – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ	48
TABULKA 14. INVESTICE LIBOCHOVIC – ODVĚTVOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ.....	48
TABULKA 15. INVESTICE LIBOCHOVIC – PODLE DRUHOVÉHO TRŽDĚNÍ V TIS. KČ.....	49

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU LIBOCHOVIC	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO LIBOCHOVICE	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V LIBOCHOVICÍCH	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU LIBOCHOVIC.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ LIBOCHOVIC	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC V TIS. KČ	10
GRAF 8. PŮVOD NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC V ROCE 2020 SE ZMĚNAMI V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC V TIS. KČ.....	10
GRAF 10: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ LIBOCHOVIC	11
GRAF 11: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH A PROVOZNÍCH DOTACÍ LIBOCHOVIC.....	13
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE LIBOCHOVIC.....	14
GRAF 13. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ LIBOCHOVIC	14
GRAF 14. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ LIBOCHOVIC A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	15
GRAF 15. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LIBOCHOVIC.....	16
GRAF 16. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY VS. BĚŽNÉ PŘÍJMY LIBOCHOVIC	17
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LIBOCHOVIC ZA 5 LET	17
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ LIBOCHOVIC ZA 5 LET	18
GRAF 19. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ LIBOCHOVIC ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LIBOCHOVIC	19
GRAF 21. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ LIBOCHOVIC	20
GRAF 22. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ LIBOCHOVIC.....	20
GRAF 23. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA LIBOCHOVIC S PRŮMĚREM V ČR	21
GRAF 24. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU LIBOCHOVIC V TIS. KČ	22
GRAF 25. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE LIBOCHOVIC	23
GRAF 26. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR LIBOCHOVIC V ROCE 2020.....	24
GRAF 27. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU LIBOCHOVIC	24
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE LIBOCHOVIC.....	25
GRAF 29: STAVY FINANČNÍCH LIKVIDNÍCH AKTIV (ÚČTY) A PROVOZNÍ SALDO LIBOCHOVIC	25
GRAF 30. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH LIBOCHOVIC.....	26
GRAF 31. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ LIBOCHOVIC.....	26
GRAF 32. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK LIBOCHOVIC.....	27
GRAF 33. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ LIBOCHOVIC NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	33
GRAF 34. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE LIBOCHOVIC S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ	36
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ LIBOCHOVIC (LIBOCHOVICE NEMAJÍ DLUH)	37
GRAF 36. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU LIBOCHOVIC.....	37
GRAF 37. DLOUHODOBÝ PŮHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA LIBOCHOVIC.....	38

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. Zavedl první ISO 9001 v ústřední státní správě v ČR, na Úřadu vlády v jím řízeném Institutu státní správy v roce 2006. Zasadil se o vznik metod CAF, RIA a vedl odbor na úrovni sekce spadající pod předsedu vlády, kde tehdy úspěšně vznikaly metody a procesy zlepšování kvality regulace. Byl externím poradcem bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky (ČSSD). Pracoval jako kancléř hejtmana Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku Cityfinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF16 a EFQM17, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA18. Má zkušenosti dle licence ČNB ze zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Je tvůrcem systému financování obnovy majetku obcí. Pořádá každý rok tradiční úspěšnou konferenci Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedové ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru na úrovni sekce, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera a jednatele obchodní společnosti. Je autorem velkého množství odborných článků. Řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi, lektorem CEVRO institutu a je člen správní rady European Business School SE. Je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace jsou na www.cityfinance.cz

¹⁶ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁷ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁸ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.