



Střednědobý výhled rozpočtu města Benešova s analýzou financí a ratingem

LUDEK TESAŘ
CITYFINANCE

Obsahuje mj.:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle CityFinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ do výhledu zapracované změny daní a čerstvé predikce ze srpna 2021
- ✓ výhled finančních možností 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>	<i>3</i>
<i>Počet žáků.....</i>	<i>3</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>3</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>3</i>
<i>Provozní saldo.....</i>	<i>3</i>
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ.....	4
ANALÝZA.....	4
<i>Počet obyvatel</i>	<i>4</i>
<i>Počet zaměstnanců.....</i>	<i>5</i>
<i>Počet žáků.....</i>	<i>5</i>
<i>Saldo rozpočtu</i>	<i>7</i>
<i>Příjmy a výdaje</i>	<i>9</i>
<i>Rozbor příjmů města.....</i>	<i>9</i>
<i>Rozbor výdajů</i>	<i>16</i>
<i>Schopnost reprodukce a budování nového majetku města</i>	<i>20</i>
<i>Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku</i>	<i>21</i>
<i>Provozní hospodaření města.....</i>	<i>22</i>
<i>Provozní saldo.....</i>	<i>23</i>
<i>Finanční kondice města</i>	<i>26</i>
<i>Finanční aktiva.....</i>	<i>29</i>
<i>Dlouhodobé závazky</i>	<i>29</i>
<i>Strop bezpečné zadluženosti.....</i>	<i>30</i>
<i>Dlouhodobé pohledávky</i>	<i>30</i>
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	31
FINANČNÍ DOPADY ZMĚN LET 2020 A 2021 DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	33
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....	34
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ)	34
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA	36
ZÁVĚR VÝHLEDU.....	37
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	38
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	39
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ MĚSTA	40
PŘÍLOHY	43
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	43
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU BENEŠOVA – PODLE ZÁKONA POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	47
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	48
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	50
PŘÍLOHA 5. PŘÍJMY MĚSTA – PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET	52
PŘÍLOHA 6. VÝDAJE MĚSTA - PODROBNÁ STRUKTURA A VÝVOJ ZA 5 LET.....	53
PŘÍLOHA 7. ROZPOČTOVÉ URČENÍ DANÍ (TZV. RUD) PO NOVELE, ÚČINNÉ OD 1. 1. 2021	56
PŘÍLOHA 8. PRÁVNICKÉ OSOBY MĚSTA	57
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	58
OBRÁZKY	58
TABULKY	58
GRAFY.....	58
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	60

Úvod

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

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

- Rozpočet 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 pravidelně aktualizovat. Pravidelná, **ideálně roční aktualizace tohoto materiálu je skvělým řešením** umožňujícím lepší řízení financí, rozvoje a hospodaření města.

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).

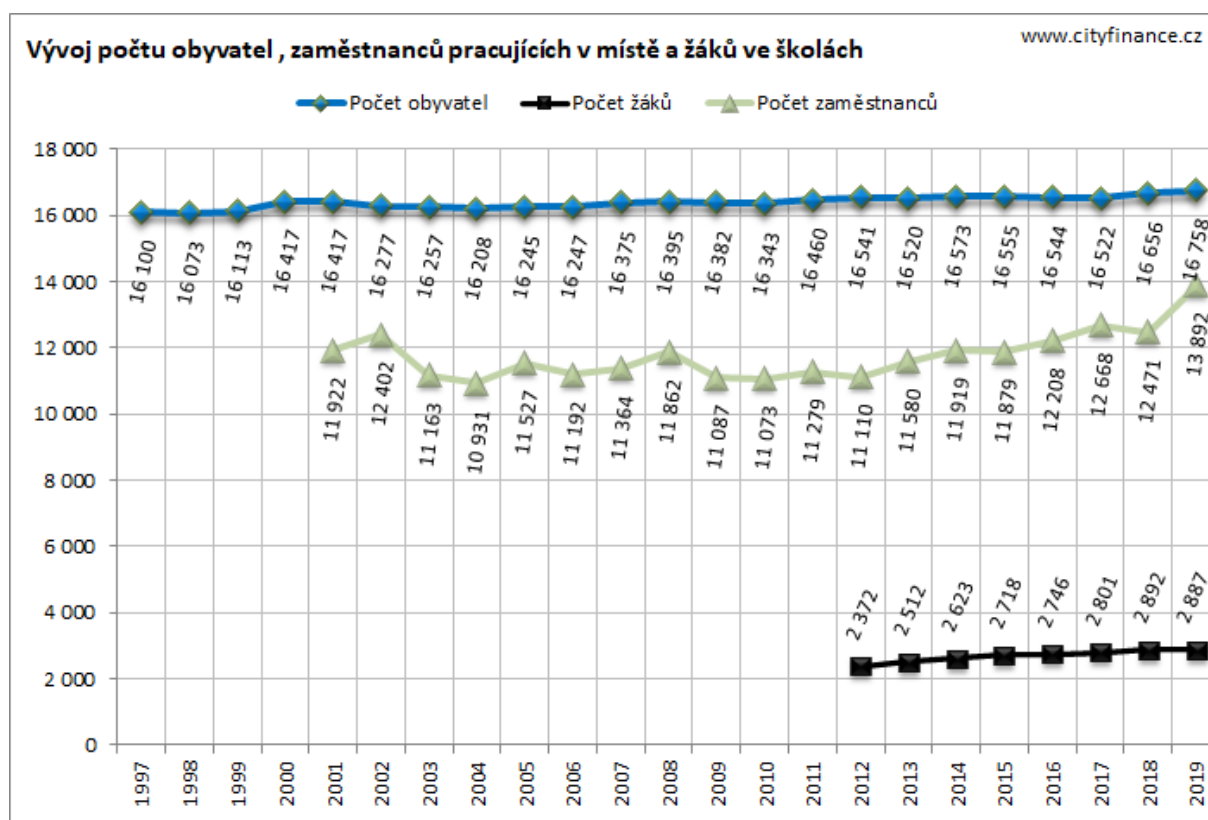
Analýza finančního zdraví

Doporučujeme zdvořile nejprve seznámení s obsahem přílohy věnující se obecně základům finančního řízení samosprávy, viz **Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy.**

Analýza

Počet obyvatel¹ města ukázal **růst**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Dle posledních dostupných dat se za poslední 4 roky počet obyvatel zvýšil o 214 (cca +1,3 %). Za deset let byl souhrnem přírůstek **376 obyvatel**, cca **+5,4 mil. Kč** ročních sdílených daňových příjmů. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **16 758**. Na obyvatele připadalo v roce 2020 poměrně vysokých cca 18,7 tis. Kč daňových příjmů, resp. 14,3 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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 poslední 4 roky výrazně vzrostl o **+1 684 zaměstnanců** (cca +13,8 %). Na území města bylo evidováno v roce 2019 cca 13 892 zaměstnanců, což byla **nejvyšší hodnota v historii**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2020 cca **8 mil. Kč**, avšak tato částka klesne letos cca na polovinu (zákonná změna, snížení, výnosu daně z příjmů fyzických osob). Podle počtu zaměstnanců se stanovuje sice 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 Benešova s vybranými dopady do daňových příjmů

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	16 245	16 247	16 375	16 395	16 382	16 343	16 460	16 541	16 520	16 573	16 555	16 544	16 522	16 656	16 758	
Počet zaměstnanců	11 527	11 192	11 364	11 862	11 087	11 073	11 279	11 110	11 580	11 919	11 879	12 208	12 668	12 471	13 892	
Počet žáků								2 372	2 512	2 623	2 718	2 746	2 801	2 892	2 887	
INDEXY																
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	
	průměr za 10 let	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016
Počet obyvatel	100,3	100,0	100,8	100,1	99,9	99,8	100,7	100,5	99,9	100,3	99,9	99,9	100,8	100,6		100,3
Počet zaměstnanců	102,6	97,1	101,5	104,4	93,5	99,9	101,9	98,5	104,2	102,9	99,7	102,8	103,8	98,4	111,4	104,1
Počet žáků	102,4									104,4	103,6	101,0	102,0	103,2	99,8	101,5
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	46	2	128	20	-13	-39	117	81	-21	53	-18	-11	-22	134	102	214
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	738	19	1 257	225	-159	-491	1 591	1 171	-341	906	-300	-193	-394	2 343	1 863	3 812

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 (MŠ a ZŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **2887 žáků**. Za poslední 4 roky se počet žáků **zvýšil**, když přibýlo 141 žáků (+2,3 %). Příjmy na

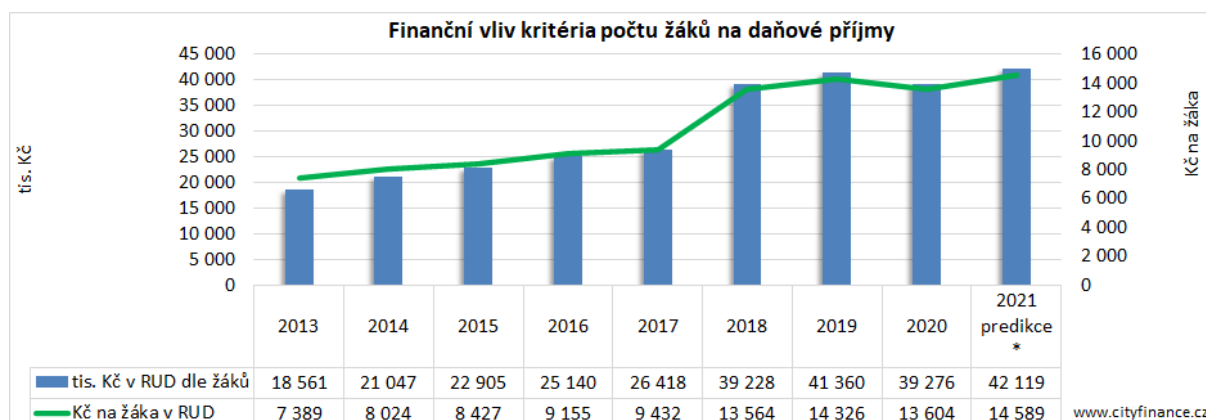
² Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

³ 1,5 % celostátního výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti 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.

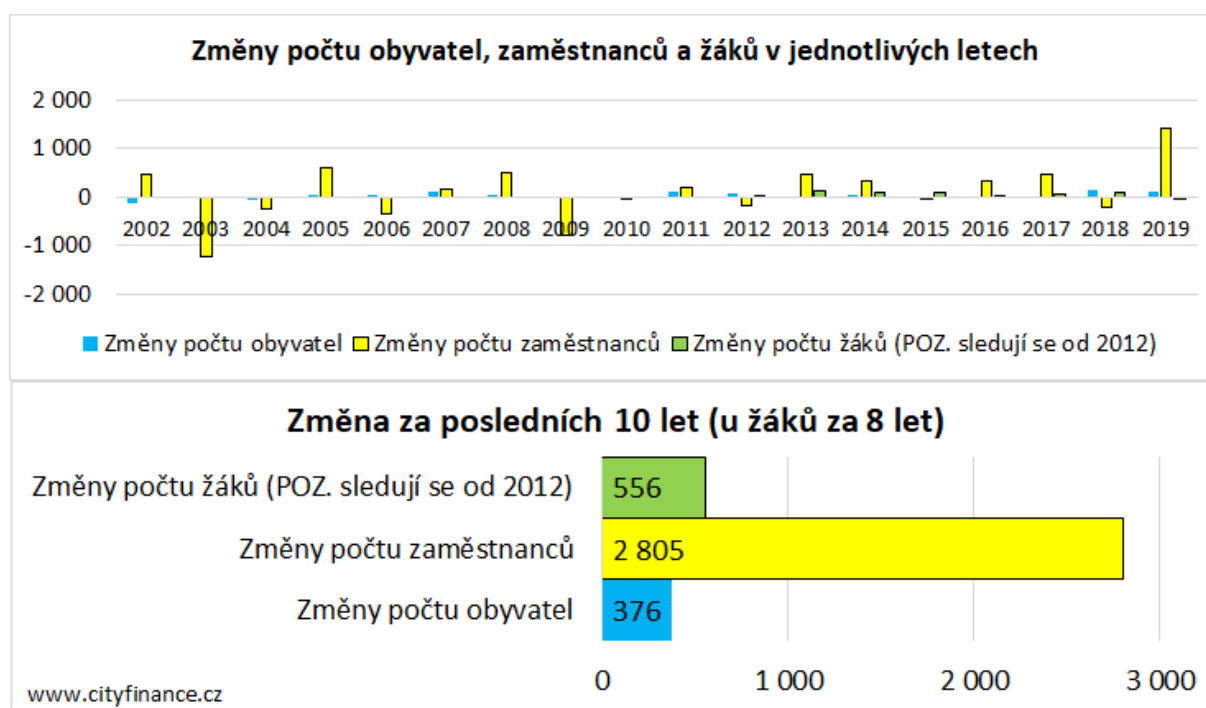
žáky rostly, zvýšila je zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Po propadu v roce 2020 se příjmy na žáky opět budou pohybovat směrem k cca 15 tis. Kč na žáka. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky zůstávají školská zařízení z pozice provozu budov a majetku dobře finančně zajištěná. Školy, včetně školek jsou nadále v zásadní míře závislé hlavně na dotacích státu (platy učitelů apod.). Benešov inkasoval z tzv. RUD dle kritéria počtu žáků **v roce 2020 cca 39 mil. Kč**. Rolí města je především péče o majetek školského zařízení.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Dlouhodobě viděno Benešov výrazně prosperoval. Přibývalo zaměstnanců pracujících na území města, poslední roky rostl výrazněji i počet obyvatel a přibývalo i žáků, kteréžto ukazatele jsou stěžejní pro daňové příjmy města.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Benešova

tis. Kč

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	185 194	181 775	193 414	222 572	195 066	193 443	188 469	195 663	227 625	242 900	250 945	272 538	290 363	309 728	327 170	313 027
2. Nedaňové příjmy	97 476	109 314	128 981	142 031	14 096	14 753	15 360	14 733	18 341	18 564	17 309	36 995	30 889	31 346	64 953	36 795
3. Kapitálové příjmy	11 713	6 202	8 194	8 596	8 943	5 885	4 692	5 137	3 798	6 207	7 342	2 554	19 797	7 109	1 469	34 879
4. Přijaté dotace	88 911	86 754	151 433	144 106	217 642	187 513	199 093	99 319	182 473	327 314	201 715	117 430	139 809	232 616	173 104	380 144
Příjmy celkem	383 293	384 045	482 022	517 305	435 747	401 593	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311	429 517	480 858	580 800	566 696	764 846
5. Běžné výdaje	286 156	301 078	356 647	386 299	327 115	302 454	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	302 646	366 061	369 387	379 856	380 761
6. Kapitálové výdaje	91 697	92 101	107 837	94 508	88 284	120 988	58 179	78 234	152 343	319 273	199 994	50 347	195 298	302 818	173 346	443 079
Výdaje celkem	377 853	393 179	464 484	480 807	415 399	423 443	373 820	316 778	397 866	581 900	469 762	352 993	561 359	672 205	553 201	823 840
Saldo příjmů a výdajů	5 439	-9 134	17 538	36 498	20 348	-21 849	33 795	-1 926	34 371	13 086	7 549	76 525	-80 501	-91 406	13 495	-58 993

tis. Kč

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Daňové příjmy	188 469	195 663	227 625	242 900	250 945	272 538	290 363	309 728	327 170	313 027
2. Nedaňové příjmy	15 360	14 733	18 341	18 564	17 309	36 995	30 889	31 346	64 953	36 795
3. Kapitálové příjmy	4 692	5 137	3 798	6 207	7 342	2 554	19 797	7 109	1 469	34 879
4. Přijaté dotace	199 093	99 319	182 473	327 314	201 715	117 430	139 809	232 616	173 104	380 144
Příjmy celkem	407 615	314 852	432 237	594 986	477 311	429 517	480 858	580 800	566 696	764 846
5. Běžné výdaje	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	302 646	366 061	369 387	379 856	380 761
6. Kapitálové výdaje	58 179	78 234	152 343	319 273	199 994	50 347	195 298	302 818	173 346	443 079
Výdaje celkem	373 820	316 778	397 866	581 900	469 762	352 993	561 359	672 205	553 201	823 840
Saldo příjmů a výdajů	33 795	-1 926	34 371	13 086	7 549	76 525	-80 501	-91 406	13 495	-58 993

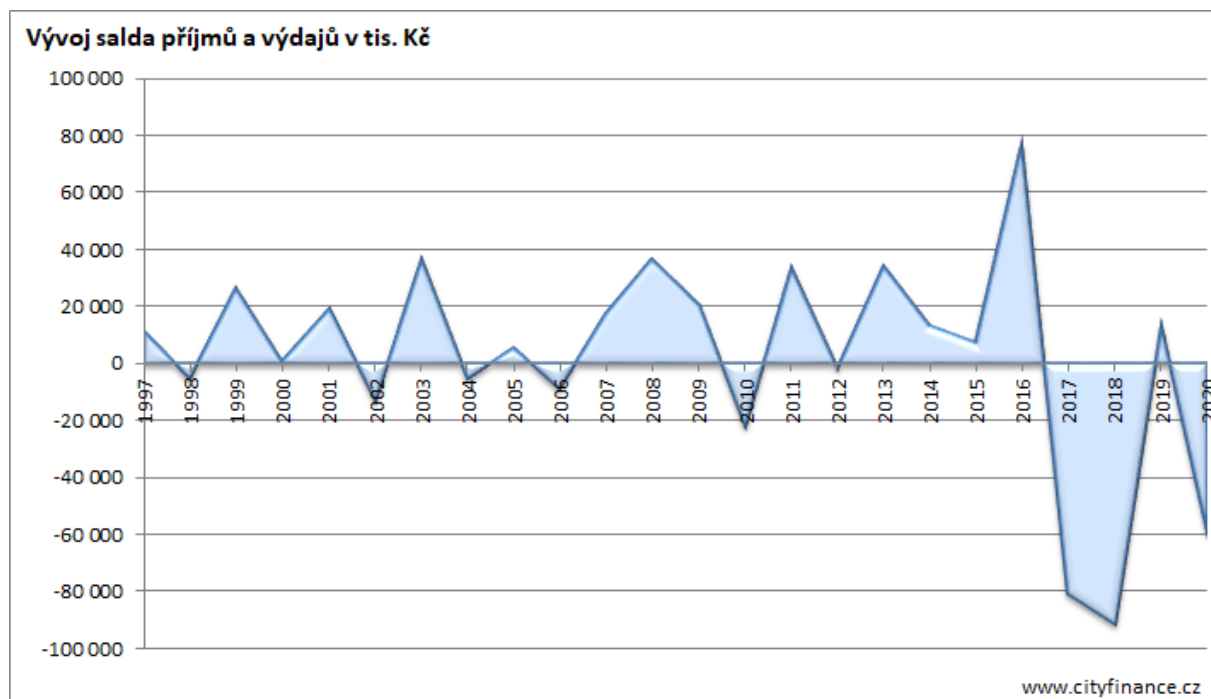
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	105	104	116	107	103	109	107	107	106	96	103,6
2. Nedaňové příjmy	118	96	124	101	93	214	83	101	207	57	112,2
3. Kapitálové příjmy	379	109	74	163	118	35	775	36	21	2374	801,5
4. Přijaté dotace	122	50	184	179	62	58	119	166	74	220	144,9
Příjmy celkem	109	77	137	138	80	90	112	121	98	135	116,3
5. Běžné výdaje	103	76	103	107	103	112	121	101	103	100	106,2
6. Kapitálové výdaje	153	134	195	210	63	25	388	155	57	256	214,0
Výdaje celkem	111	85	126	146	81	75	159	120	82	149	127,5

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když 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“.

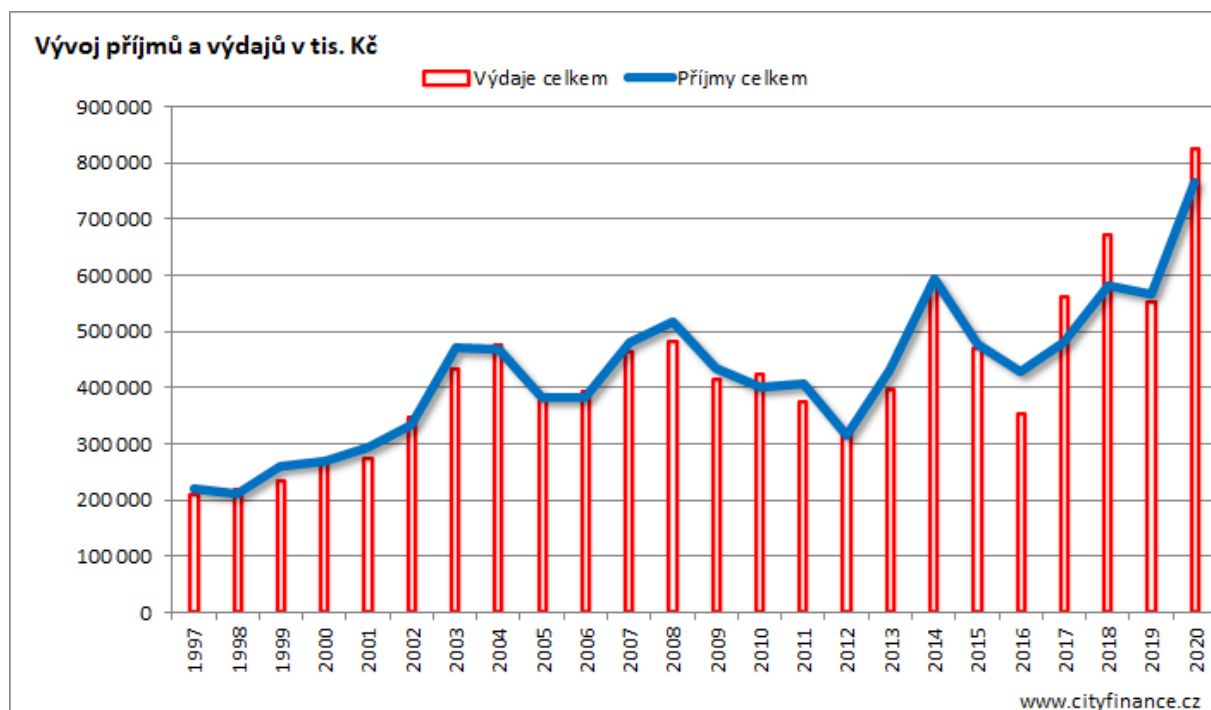
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** Benešova znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukázala za poslední 4 roky deficit 217 mil. Kč a za 10 let byl docílen pouze mírný deficit 54 mil. Kč. Město hospodařilo **rozpočtově správně**, když období přebytků vystřídaly zvýšené výdaje použité na rozvoj.

Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Benešova



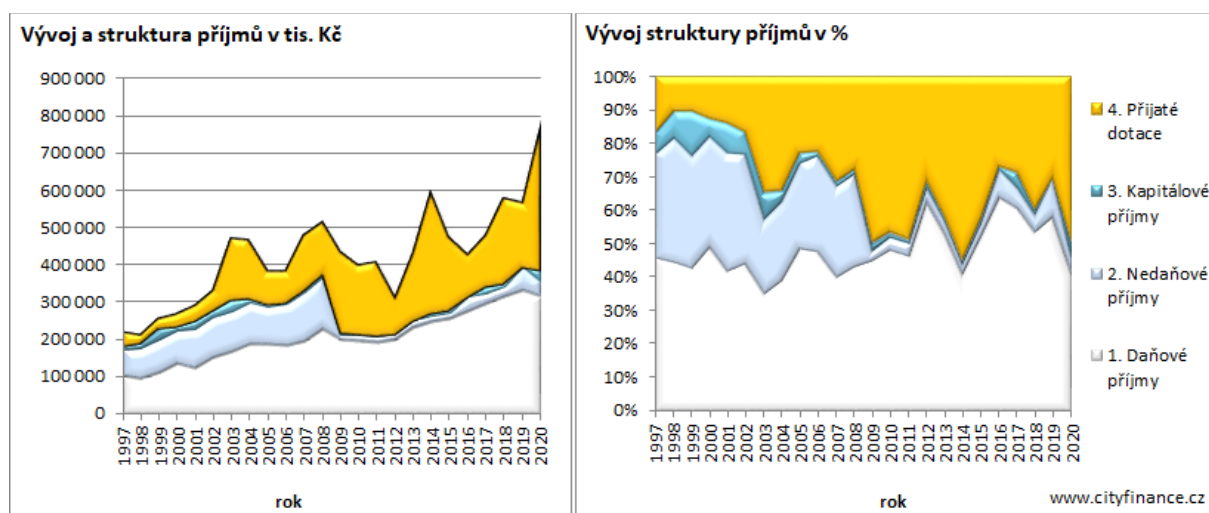
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Příjmy a výdaje města měly dlouhodobě viděno **rostoucí trend** založený na daňových příjmech, výrazně doplněných dotacemi a jen nepatrně nedaňovými příjmy. Kapitálové příjmy prakticky již v hlubší minulosti vymizely. Kolísání příjmů města určovaly především změny dotací.

Historicky byly příjmy i výdaje (**viz předchozí graf**) 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 přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novely RUD v roce 2017 a 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 a daní z příjmů, které se projevují letos.

Rozbor příjmů města ukazuje **stabilní základ**, který zajišťovaly daňové příjmy (v následujícím **grafu** bíle vyznačený podíl) výrazně doplněné dotacemi (včetně vysokých **převodů hospodářské (podnikatelské) činnosti**).

Graf 6. Vývoj struktury příjmů Benešova

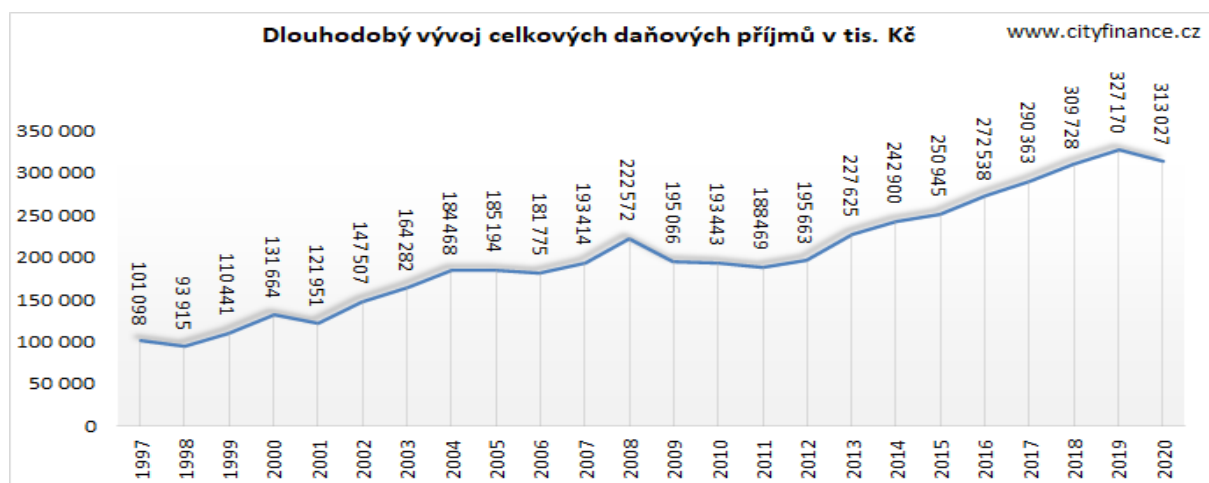


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Podrobnou strukturu, sumy a meziroční změny příjmů naleznete v příloze, viz **Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj**.

Daňové příjmy Benešova tvořily v roce 2020 celkem **41 %** příjmů ve výši cca **313 mil. Kč** a **meziročně poklesly** o cca **-4,3 %**, cca **-14 mil. Kč**. Sumárně poklesly především tzv. sdílené daňové příjmy. Celkem klesl nejvíce sdílený výnos daně z příjmů právnických osob o cca -10 mil. Kč (cca -19 %), dále výnos z příjmů fyzických osob o cca -3,6 mil. Kč (-3,6 %) a mírně klesl i výnos DPH. Výrazněji poklesly také správní poplatky o cca -3 mil. Kč a dílčí daň z technických her. Výrazně vzrostl jen výnos daně z příjmů právnických osob za město. Podrobný vývoj daňových příjmů uvádí dále **grafy a tabulky**.

Graf 7: Vývoj daňových příjmů Benešova v tis. Kč

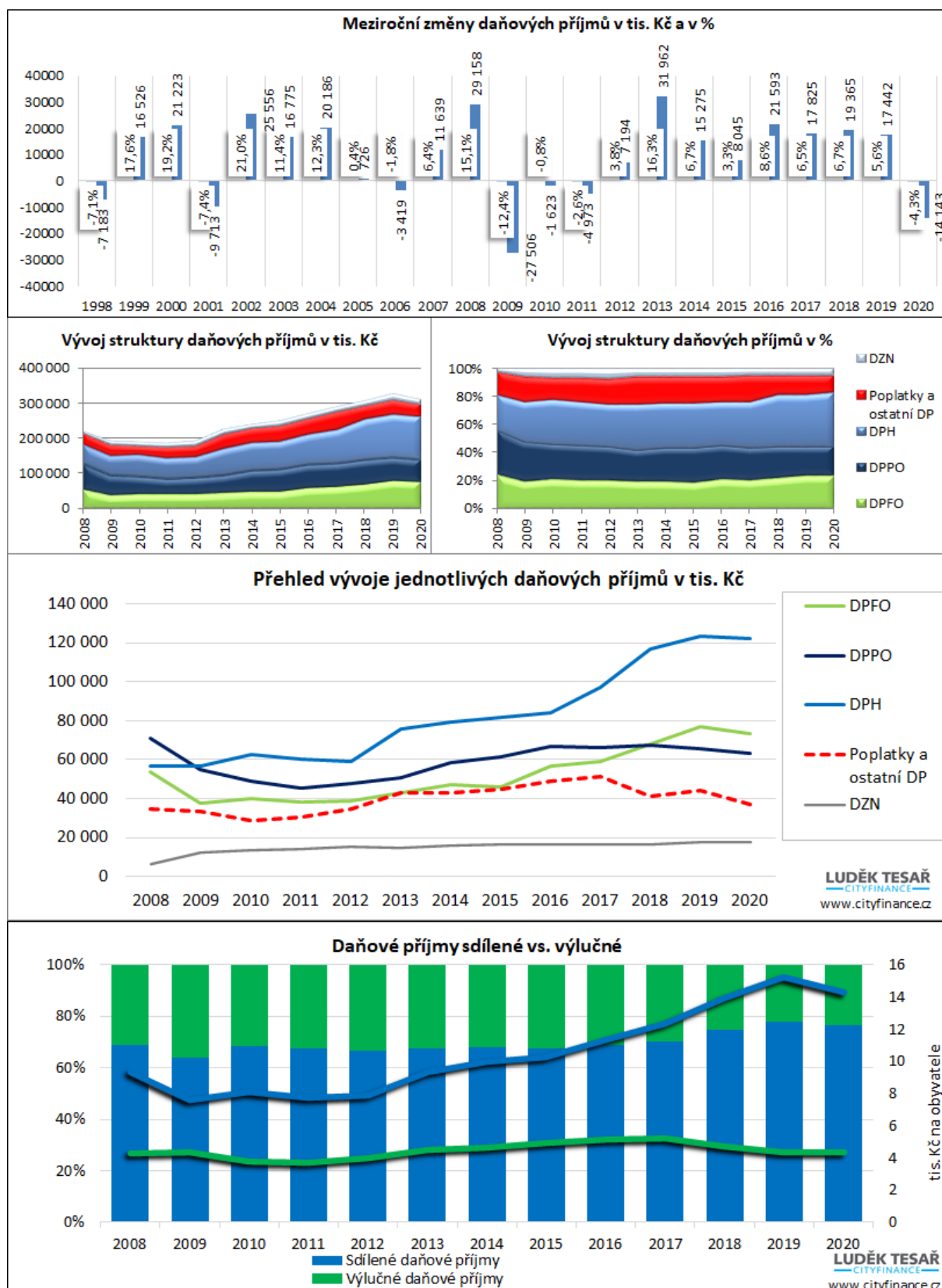


Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Benešova

indexy	115,1	87,6	99,2	97,4	103,8	116,3	106,7	103,3	108,6	106,5	106,7	105,6	95,7	Změna v			
														INDEXY	2020/2019	2020-2019	%
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020				
1. Daňové příjmy:	222 572	195 066	193 443	188 470	195 663	227 625	242 900	250 945	272 538	290 363	309 728	327 170	313 027	95,7	-14 143	-4,3	
1111 DPFO ZČ:	31 719	28 644	30 227	30 732	29 613	36 780	40 138	39 197	47 278	53 222	61 514	69 417	66 500	95,8	-2 917	-4,2	
1112 DPFO OSVČ:	19 298	6 825	7 470	5 084	5 886	2 811	2 607	2 507	4 879	1 290	1 305	1 741	974	56,0	767	-44,0	
1113 DPFO zvláštní sazba:	2 454	2 392	2 401	2 519	3 110	3 498	4 138	4 449	4 533	4 492	5 159	5 873	5 945	101,2	71	1,2	
1121 DPPO:	42 585	29 813	29 553	28 533	32 156	35 058	39 598	41 307	46 845	47 835	47 385	54 699	44 500	81,4	-10 199	18,6	
1122 DPPO za obce:	28 529	25 211	19 159	16 874	15 775	15 916	18 751	20 322	19 753	18 513	19 919	11 057	18 865	170,6	7 807	70,6	
1211 DPH:	56 812	56 550	62 439	60 231	59 243	75 483	79 069	81 895	84 189	96 992	116 525	123 113	122 025	99,1	-1 088	-0,9	
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	17 574	18 639	17 632	18 167	25 072	31 118	30 766	32 290	36 323	37 845	28 051	30 790	26 717	86,8	-4 073	-13,2	
1361 Správní poplatky:	17 149	14 803	10 804	12 348	9 754	11 995	12 107	12 721	12 408	13 486	13 207	13 061	10 019	76,7	-3 041	-23,3	
1511 Daň z nemovitostí:	6 452	12 190	13 758	13 982	15 055	14 965	15 727	16 256	16 329	16 687	16 663	17 418	17 482	100,4	63	0,4	
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	53 471	37 861	40 098	38 335	38 609	43 089	46 882	46 154	56 691	59 004	67 979	77 032	73 419	95,3	-3 612	-4,7	
DPPO	71 114	55 023	48 712	45 407	47 931	50 974	58 349	61 628	66 599	66 348	67 304	65 757	63 365	96,4	-2 392	-3,6	
DPH	56 812	56 550	62 439	60 231	59 243	75 483	79 069	81 895	84 189	96 992	116 525	123 113	122 025	99,1	-1 088	-0,9	
Poplatky a ostatní DP	34 722	33 442	28 437	30 515	34 826	43 114	42 873	45 011	48 731	51 331	41 257	43 851	36 736	83,8	-7 114	-16,2	
DZN	6 452	12 190	13 758	13 982	15 055	14 965	15 727	16 256	16 329	16 687	16 663	17 418	17 482	100,4	63	0,4	
														tis.Kč			
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2020/2019	2020-2019	%	
Výlučné daňové příjmy	69 703	70 842	61 353	61 371	65 656	73 995	77 351	81 589	84 813	86 531	77 840	72 326	73 083	101,0	757	1,0	
Sdílené daňové příjmy	152 868	124 224	132 089	127 099	130 007	153 630	165 549	169 355	187 725	203 831	231 888	254 844	239 945	94,2	-14 899	-5,8	
Výlučné daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	4,3	4,3	3,8	3,7	4,0	4,5	4,7	4,9	5,1	5,2	4,7	4,3	4,4	101,0	0,0	1,0	
Sdílené daňové příjmy v tis. Kč na obyvatele	9,3	7,6	8,1	7,7	7,9	9,3	10,0	10,2	11,3	12,3	13,9	15,2	14,3	94,2	-0,9	-5,8	

Zkratky: DZN-daň z nemovitostí, DPH-daň z přidané hodnoty, DP-daňový příjem, FO-fyzických osob, PO-právnických osob, OSVČ-osob samostatně výdělečně činných, ZČ-závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 8: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Benešova

Zkratky: DZN – daň z nemovitostí, DPH – daň z přidané hodnoty, DP – daňový příjem, FO – fyzických osob, PO – právnických osob, OSVČ – osob samostatně výdělečně činných, ZČ – závislé činnosti. Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daň z přidané hodnoty	84 189	96 992	116 525	123 113	122 025	-1 088	542 844
Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	53 222	61 514	69 417	66 500	-2 917	250 654
Daň z příjmů právnických osob	46 845	47 835	47 385	54 699	44 500	-10 199	241 264
Daň z příjmů právnických osob za obce	19 753	18 513	19 919	11 057	18 865	7 807	88 108
Daň z nemovitých věcí	16 329	16 687	16 663	17 418	17 482	63	84 579
Správní poplatky	12 408	13 486	13 207	13 061	10 019	-3 041	62 181
Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	47 278	0,00	0,00	0,00	0,00	0	47 278
Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	9 914	9 601	7 787	8 001	8 103	102	43 405
Daň z hazardních her	0,00	18 359	17 575	0,00	0,00	0	35 935
Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	17 395	13 912	-3 483	31 307
Odvod z výherních hracích přístrojů	22 621	0,00	0,00	0,00	0,00	0	22 621
Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	4 492	5 159	5 873	5 945	71	21 470
Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	6 958	6	0,00	64	64	7 028
poplatníky	0,00	1 290	1 305	1 741	974	-767	5 310
Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	4 879	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 879
Poplatek za užívání veřejného prostranství	1 149	697	583	1 394	1 026	-368	4 848
Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	4 533	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 533
Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	668	720	796	966	688	-278	3 838
Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	1 462	1 682	220	3 145
Poplatek z ubytovací kapacity	460	607	586	627	0,00	-627	2 280
Poplatek ze psů	414	430	406	432	456	24	2 137
Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	879	0,00	0,00	0,00	0,00	0	879
Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	169	136	182	218	0,00	-218	706
Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	536	536	536
Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	34	19	108	111	142	31	414
Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	299	1	7	0	-7	308
lesa	0	0,00	0	152	0,00	-152	152
Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	108	108	108
Poplatek za povolení k vjezdu do vybraných míst	15	17	20	25	1	-24	79

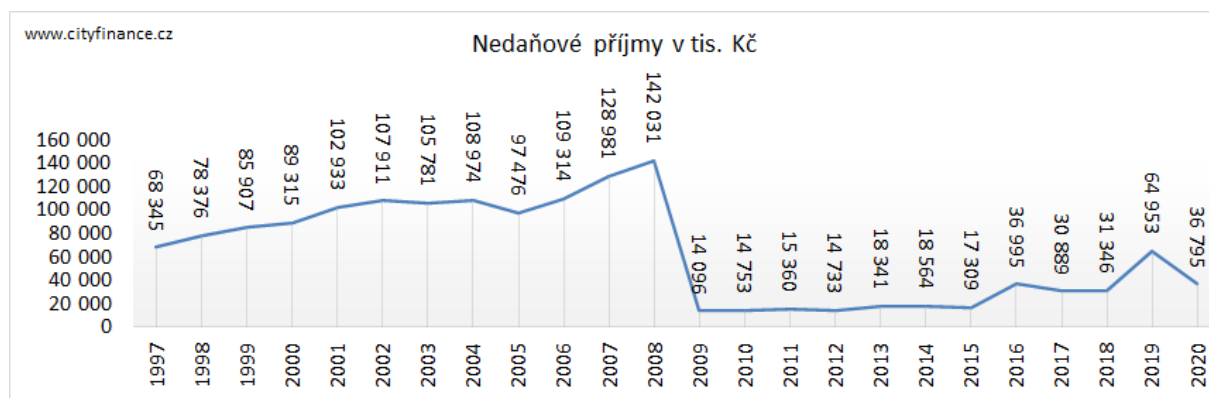
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz, POZ. řazeno dle sumy od nejvyšší hodnoty

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady vládních covidových omezení ukázalo pokles sdílených daňových příjmů Benešova o cca -15 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +19 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst alespoň o cca 7 %, tak díky dotaci **nebyly dopady covidu v roce 2020 na celkové běžné příjmy města zásadní** (pomineme-li ztrátu očekávaného růstu, což by se dalo vnímat podobně jako náklad ztracené příležitosti, ale nezpůsobené rozhodnutím města).

Doping ekonomiky podporami v roce 2020 zajistil, že došlo k výrazně menším ztrátám běžných příjmů města než bez podpor realizovaných na úkor státního rozpočtu zadlužováním státu.

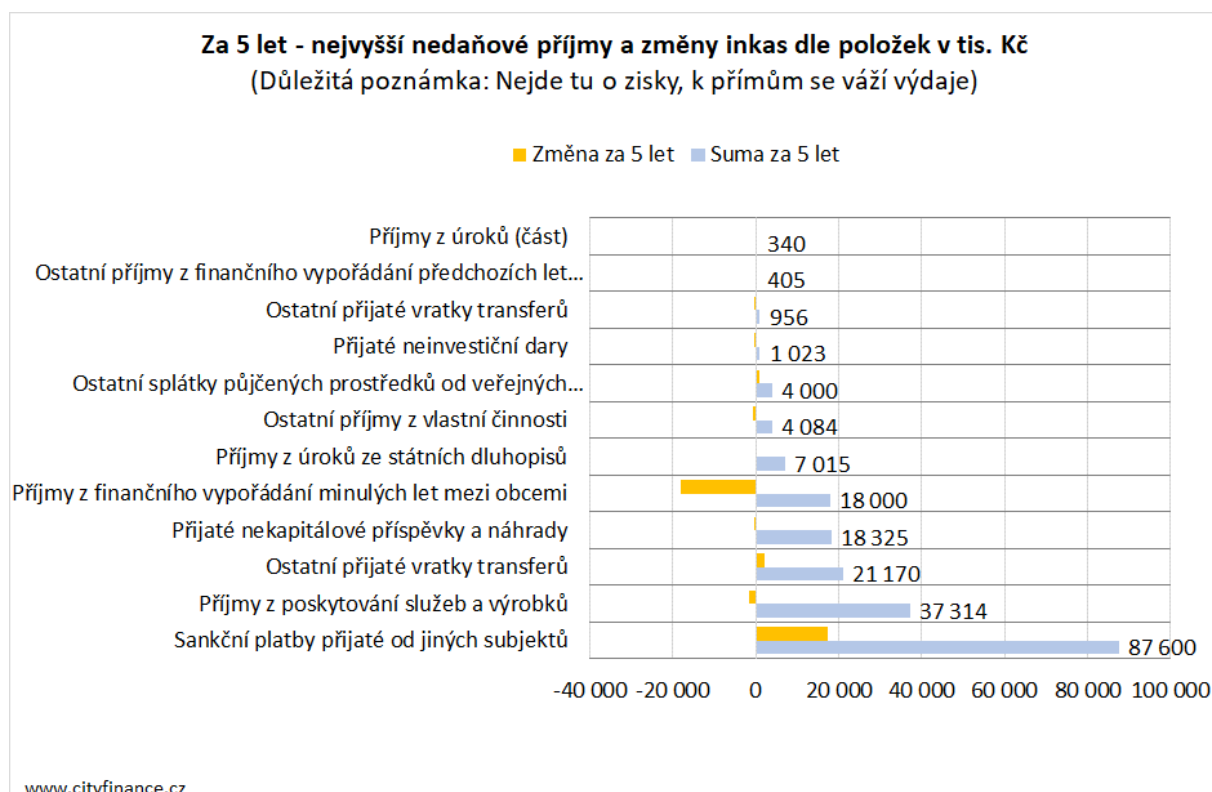
Nedaňové příjmy města představovaly v roce 2020 cca 5 % příjmů ve výši cca **37 mil. Kč**. Zdůrazňujeme, že tu **nejde o zisky**, ale jen o průtok peněz na straně příjmů a k většině příjmů se vážou výdaje, které nejsou souvztažně evidované. Mezi nedaňovými příjmy dominovala za posledních 5 let oblast dopravy, především **sankce a parkovné**, dále vratky různých transferů a přijaté náhrady **viz grafy a tabulky dále**.

Graf 9. Vývoj nedaňových příjmů Benešova v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 10. Původ nejvyšších nedaňových příjmů Benešova za 5 let na položky



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

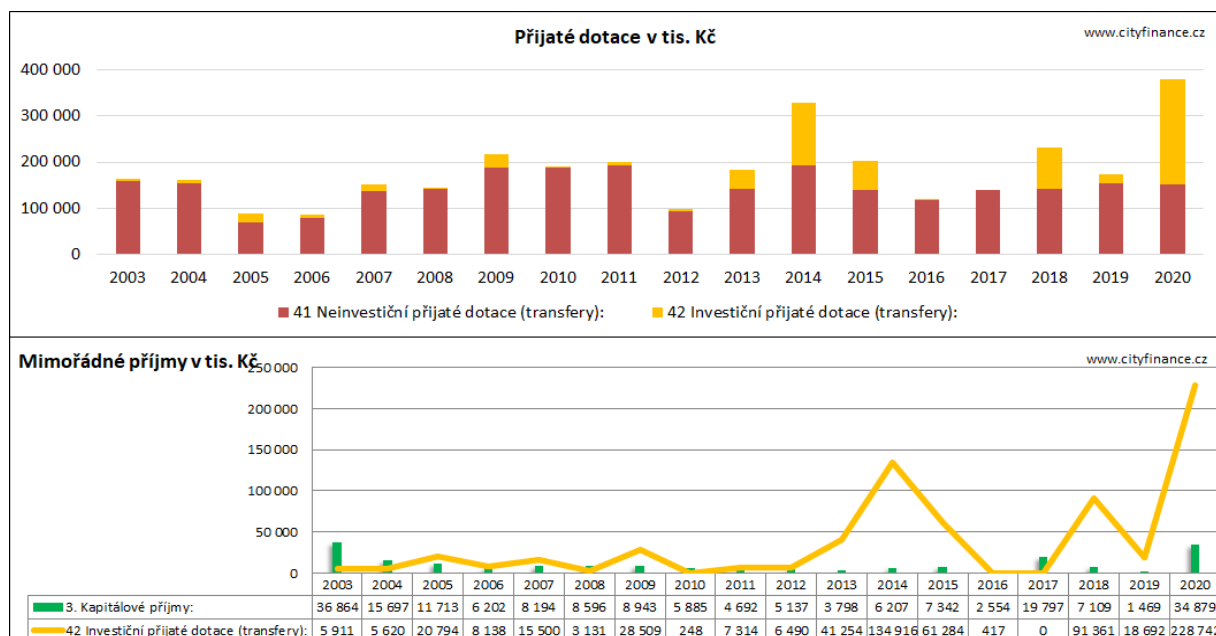
Tabulka 5. Nedaňové příjmy Benešova podrobně na položky a § v tis. Kč

Položka	§	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Ostatní záležitosti v dopravě	5 039	5 713	16 103	31 294	22 477	-8 817	80 626
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	7 798	7 240	7 121	7 826	6 235	-1 591	36 221
Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi obcemi	Finanční vypořádání	18 000	0	0,00	0,00	0,00	0	18 000
Ostatní přijaté vratky transferů	Zájmová činnost v kultuře	0,00	0,00	0,00	15 105	0,00	15 105	15 105
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Využívání a zneškodňování komunálních odpadů	2 192	2 110	2 500	2 512	2 583	70	11 897
Příjmy z úroků ze státních dluhopisů	Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	0,00	7 015	0,00	0,00	0,00	0	7 015
Ostatní přijaté vratky transferů	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	0,00	0,00	2 806	1 429	-1 377	4 235
Ostatní příjmy z vlastní činnosti	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	948	1 841	854	184	257	72	4 084
Ostatní splátky půjčených prostředků od veřejných rozpočtů územní úrovně	Pro příjmy (technický záznam)	0,00	1 000	1 000	1 000	1 000	0	4 000
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Ostatní správa v ochraně životního prostředí	434	970	901	653	367	-286	3 324
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Bezpečnost a veřejný pořádek	358	403	711	569	439	-129	2 480
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Činnost místní správy	541	651	75	125	122	-3	1 513
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Ostatní záležitosti v dopravě	451	341	144	116	99	-18	1 151
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Zájmová činnost v kultuře	0,00	1 149	0,00	0,00	0,00	0	1 149
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	281	86	192	52	151	99	762
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	89	144	157	177	193	15	759
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Činnost místní správy	0,00	0,00	265	345	0	-345	610
Ostatní přijaté vratky transferů	Ostatní činnosti jinde nezařazené	0,00	0,00	156	343	61	-282	560
Ostatní přijaté vratky transferů	Veřejné osvětlení	0,00	0,00	0,00	496	0,00	-496	496
Přijaté neinvestiční dary	Ostatní činnosti jinde nezařazené	240	220	0,00	0	0,00	0	460
Ostatní přijaté vratky transferů	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	433	0,00	0,00	0,00	0	433
Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	Finanční vypořádání	0,00	0,00	146	259	0,00	-259	405
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Silnice	0,00	0,00	383	0,00	0,00	0	383
Přijaté neinvestiční dary	Využití volného času dětí a mládeže	0,00	100	0,00	190	62	-128	352
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	67	63	87	48	68	19	333
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	36	192	77	0,00	0,00	0	305
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Správa v lesním hospodářství	0,00	0,00	0,00	0,00	291	291	291
Ostatní přijaté vratky transferů	Zájmová činnost v kultuře	0,00	290	0,00	0,00	0,00	0	290
Příjmy z úroků (část)	Pitná voda	0,00	75	69	59	50	-10	253
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Pohřebnictví	35	67	44	34	73	39	253
Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0,00	236	16	0,00	0,00	0	252
Ostatní přijaté vratky transferů	Ostatní činnosti jinde nezařazené	54	179	0,00	0,00	0,00	0	233
Sankční platby přijaté od jiných subjektů	Činnost místní správy	49	47	41	75	7	-68	219
Ostatní přijaté vratky transferů	Finanční vypořádání	0,00	0,00	0,00	24	183	159	207
Ostatní přijaté vratky transferů	Základní školy	0,00	0,00	0,00	0,00	168	168	168
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Bezpečnost a veřejný pořádek	70	17	17	43	16	-27	162
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Ostatní správa v průmyslu, stavebnictví, obchodu a službách	19	25	42	50	20	-30	156
Ostatní přijaté vratky transferů	Školní stravování	0,00	0,00	0,00	146	0,00	-146	146
Přijaté neinvestiční dary	Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň	140	0,00	0,00	0,00	0,00	0	140
Příjmy z poskytování služeb a výrobků	Bezpečnost a veřejný pořádek	3	22	21	52	34	-18	133
Přijaté pojistné náhrady	Činnost místní správy	0,00	58	68	0,00	0,00	0	126
Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	0,00	0,00	15	34	61	27	110

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. v tabulce jsou uvedeny pouze § sumárně nad 100 tis. Kč

Přijaté dotace zaujímaly v roce 2020 opět vysokých **cca 50 %** příjmů s částkou cca **380 mil. Kč**. Z toho 151 mil. Kč neinvestiční dotace a zbytek investiční dotace. Na výši neinvestičních dotací měla vliv také vyrovnávací dotace na covid. Součástí neinvestičních dotací bylo mj. převod cca 56 mil. Kč z podnikatelské činnosti (tzv. neinvestiční převody z vlastních fondů a ve vztahu k útvarům bez plné právní subjektivity) a cca 45 mil. Kč na tzv. přenesený výkon státní správy.

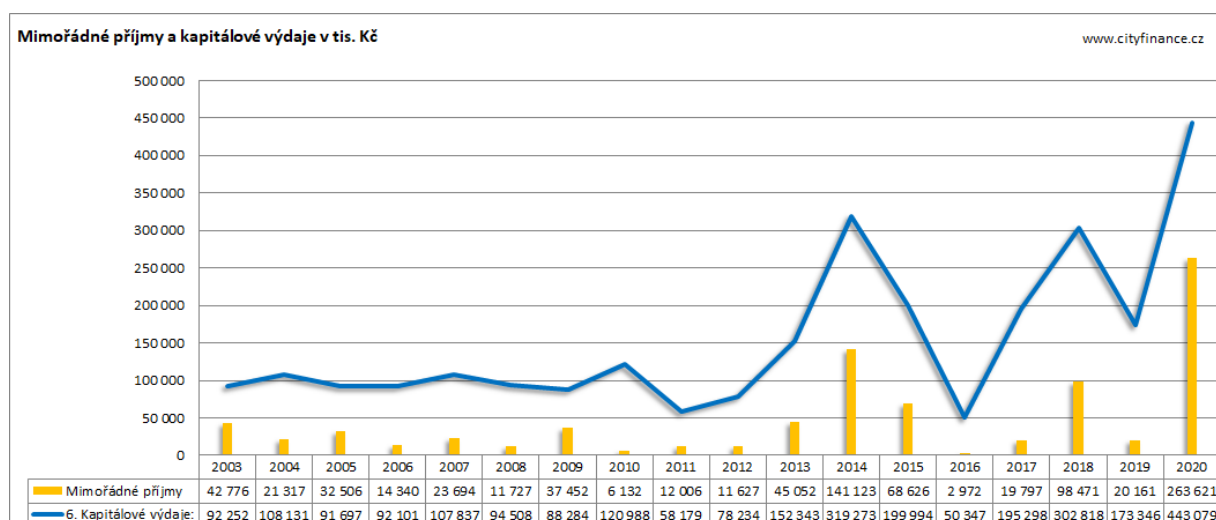
Graf 11: Vývoj dotací a kapitálových příjmů Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Benešova celkem (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) dosáhly za poslední **4 roky** cca **402 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace cca 339 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období **investovalo cca 1,1 mld. Kč (vysokých 66,5 tis. Kč na obyvatele)**. Za poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly cca 1/3 investic (viz další grafy)**.

Graf 12. Mimořádné příjmy a investice Benešova



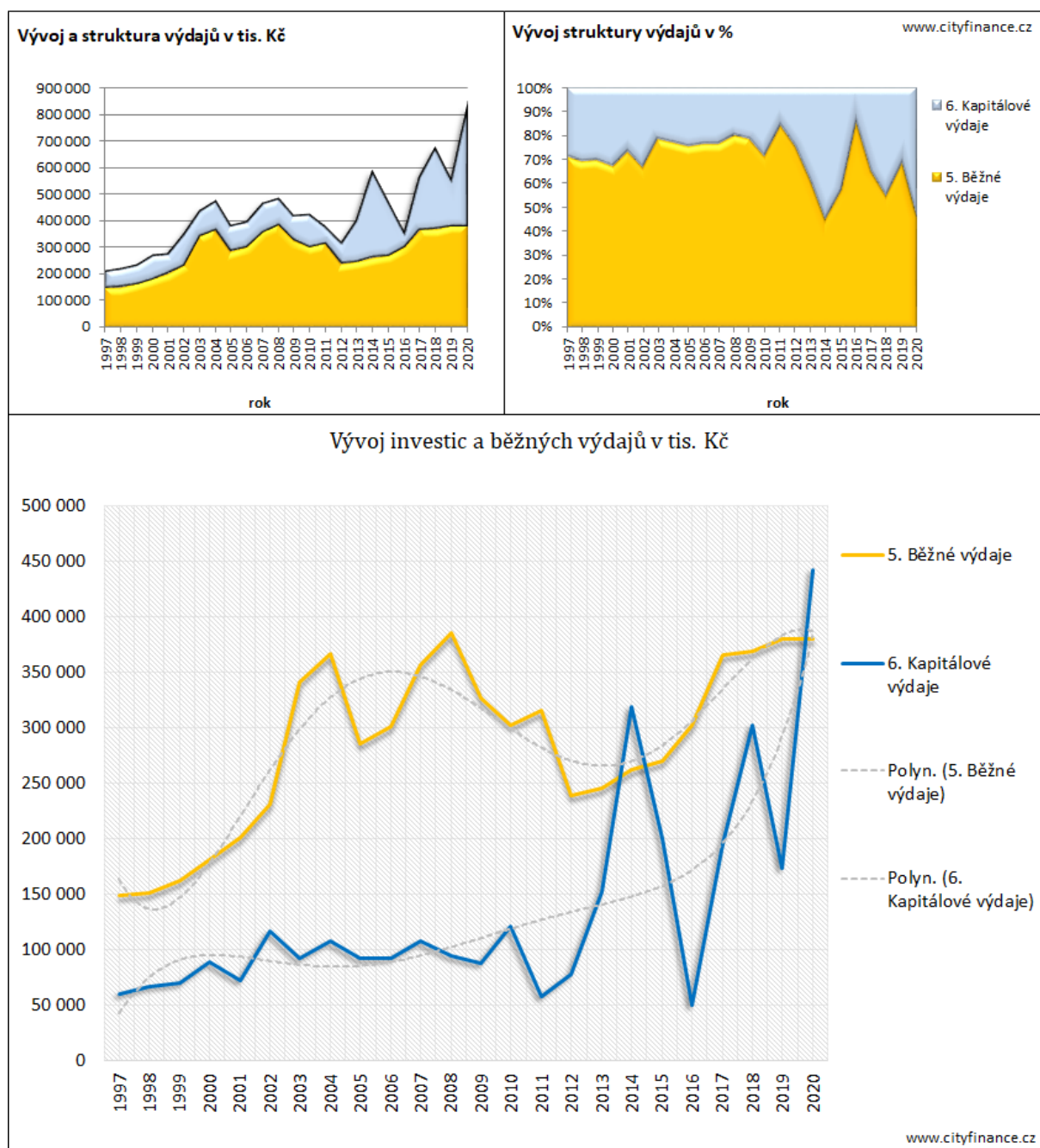
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor výdajů založíme na vyhodnocení investic a běžných výdajů.

Podrobný přehled vývoje výdajů Benešova naleznete viz **Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj**

Jak ukazuje **následující graf** Benešovu **rostly běžné výdaje**, ale daleko dynamičtěji **investice**, které poslední roky **excelovaly na nejvyšších hodnotách v historii města**.

Graf 13. Struktura a vývoj výdajů Benešova

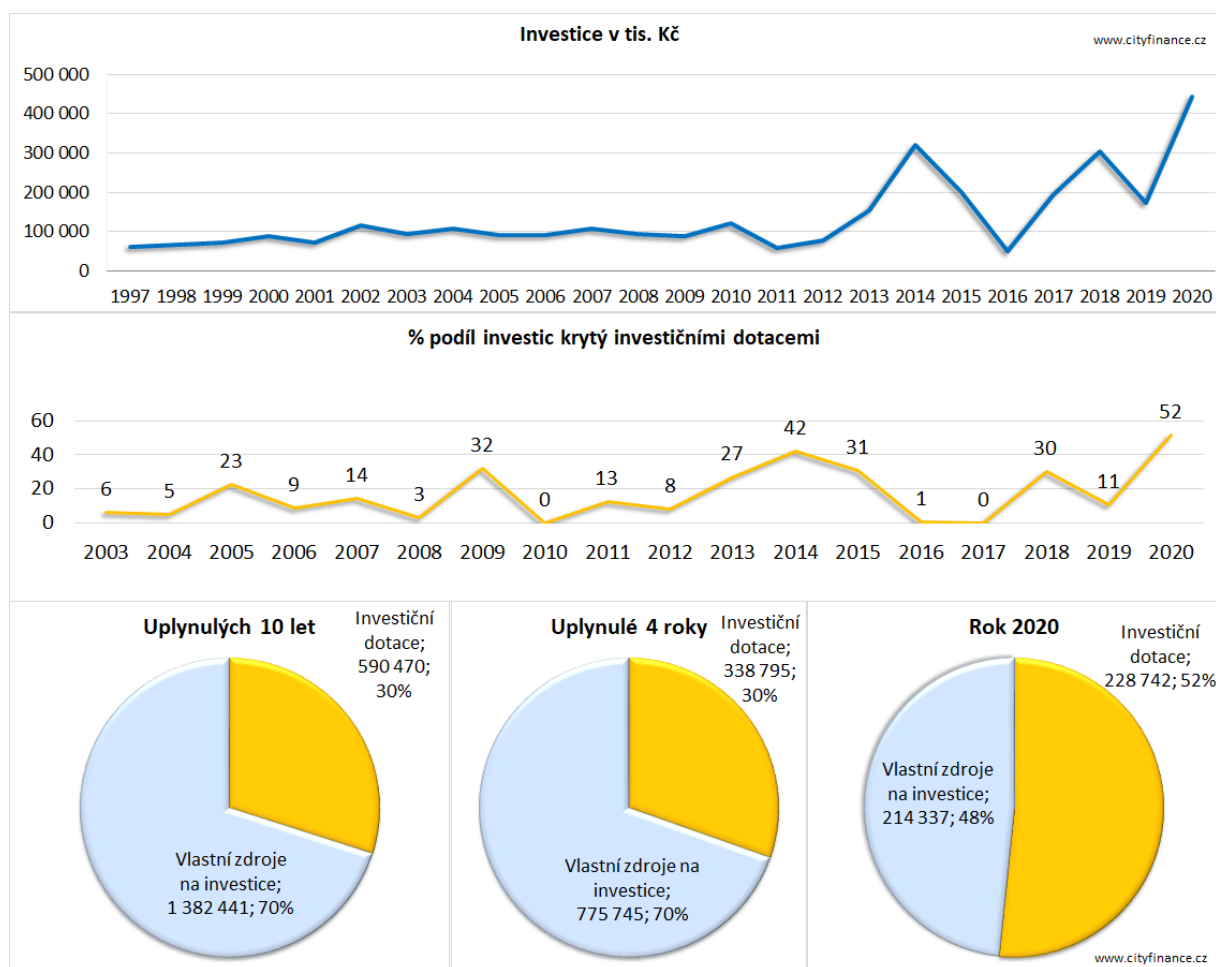


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Investice, resp. jejich výše byla **silnou stránkou Benešova**. Samospráva za výši investic zasluhuje **respekt a uznání**. Samotná příprava investic ve veřejné správě je téměř vždy očištěm sama o sobě.

Pro krytí investic byly investiční dotace zajímavé a město mělo skvěle **úspěšný dotační management**. Dotace kryly průměrně za poslední 4 roky vysokých 3 Kč z deseti investovaných. Navzdory úspěchům, vezmeme-li v úvahu že jen cena stavebních zakázek rostla o cca 10 až 15 % meziročně, nedává někdy smysl na dotace čekat. Význam investičních dotací u měst časem klesala na dotace nelze spoléhat nebo se na ně zbytečně fixovat do budoucnosti.

Graf 14. Vývoj investic a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Benešova



Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Nejvyšší investice (kapitálové výdaje) Benešova za posledních **5 let** směřovaly především do budov a staveb. **Následující graf** ukazuje, že „Medailové pozice“ obsadily za posledních 5 let z celkem investovaných cca **1 164 mil. Kč** (to bylo v porovnání s ČR **vysokých téměř 70 tis. Kč na obyvatele**) následující odvětví:

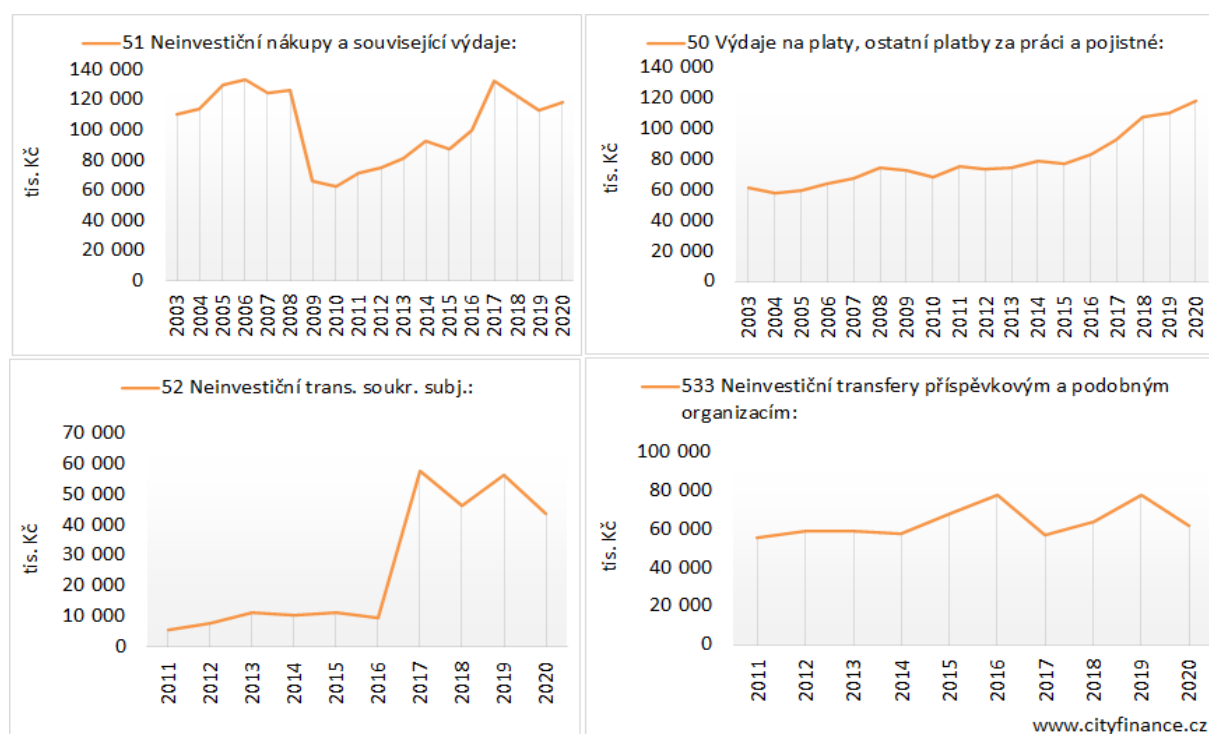
1. Pozemní **komunikace** cca 554 mil. Kč
2. Předškolní a základní **vzdělávání** cca 171 mil. Kč
3. **Sport** cca 138 mil. Kč

Graf 15. Suma nejvyšších investic Benešova za uplynulých 5 let

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

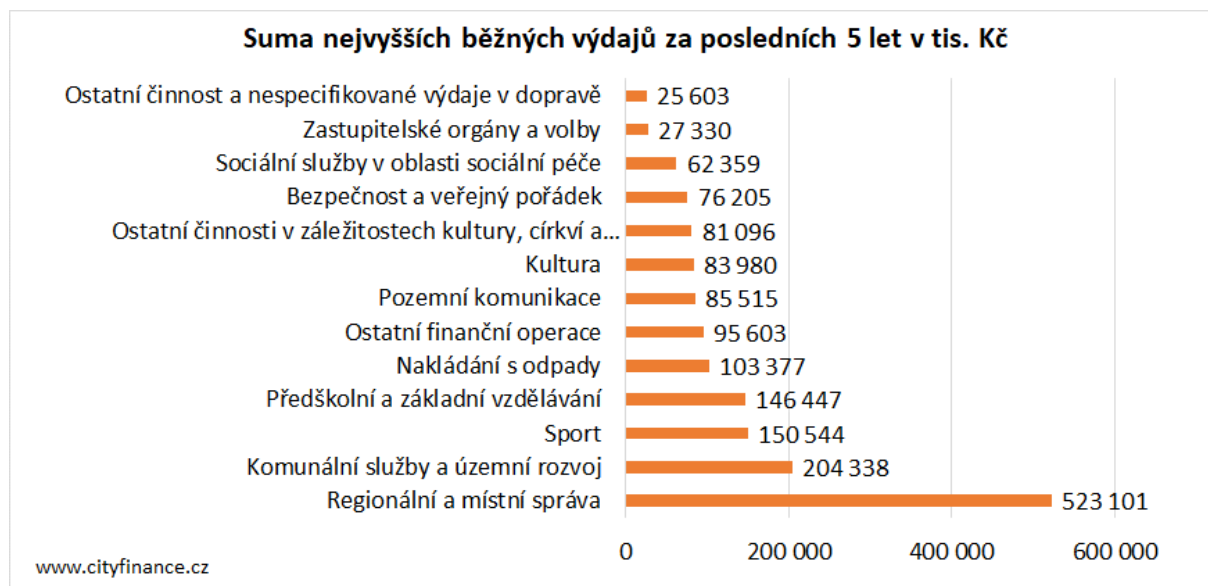
Běžné výdaje. Nejvyšší běžné výdaje města putovaly do lidí a majetku (budovy a stavby a s tím spojené výdaje, např. do energií). Podstatné je, jak se každá činnost města dotkne provozních výdajů, jak velké náklady vyvolá údržba, provoz a modernizace majetku (odpisy). Zásadní je jak velký a jak provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí), jaké služby poskytuje apod. Řízení provozních výdajů je alfou provozního hospodaření a tím i finanční kondice.

Patrný je zejména růst výdajů na platy, ale také nárůst transferů (poz. r. 2017 vznik nových obchodních společností a zrušení některých příspěvkových organizací).

Graf 16. Vývoj základních běžných výdajů BenešovaZdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Běžné výdaje (provozní výdaje, včetně oprav) – **nejvyšší objemy** za posledních 5 let ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi). Největší provozní výdaje Benešova byly vynaloženy dle účetnictví na regionální místní správu, pak po značném odstupu na komunální služby a územní rozvoj, sport, předškolní a základní vzdělávání a nakládání s odpady.

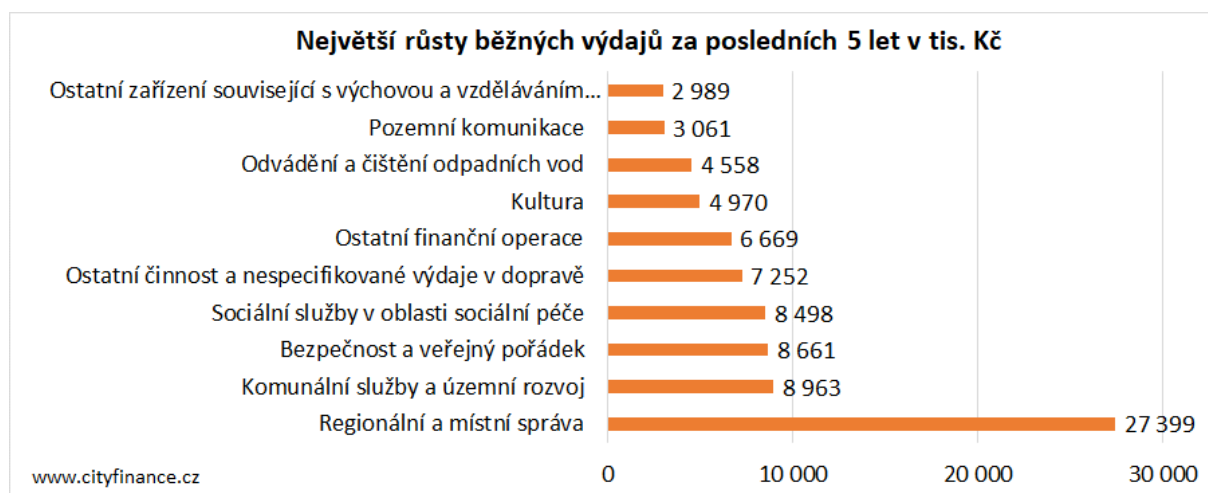
Graf 17. Suma nejvyšších běžných výdajů Benešova za 5 let



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). Nejvyšší růsty provozních výdajů města zaznamenaly oblasti regionální místní správy (platy), komunální služby a územní rozvoj a bezpečnost a veřejný pořádek.

Graf 18. Nejvyšší růst běžných výdajů Benešova za 5 let



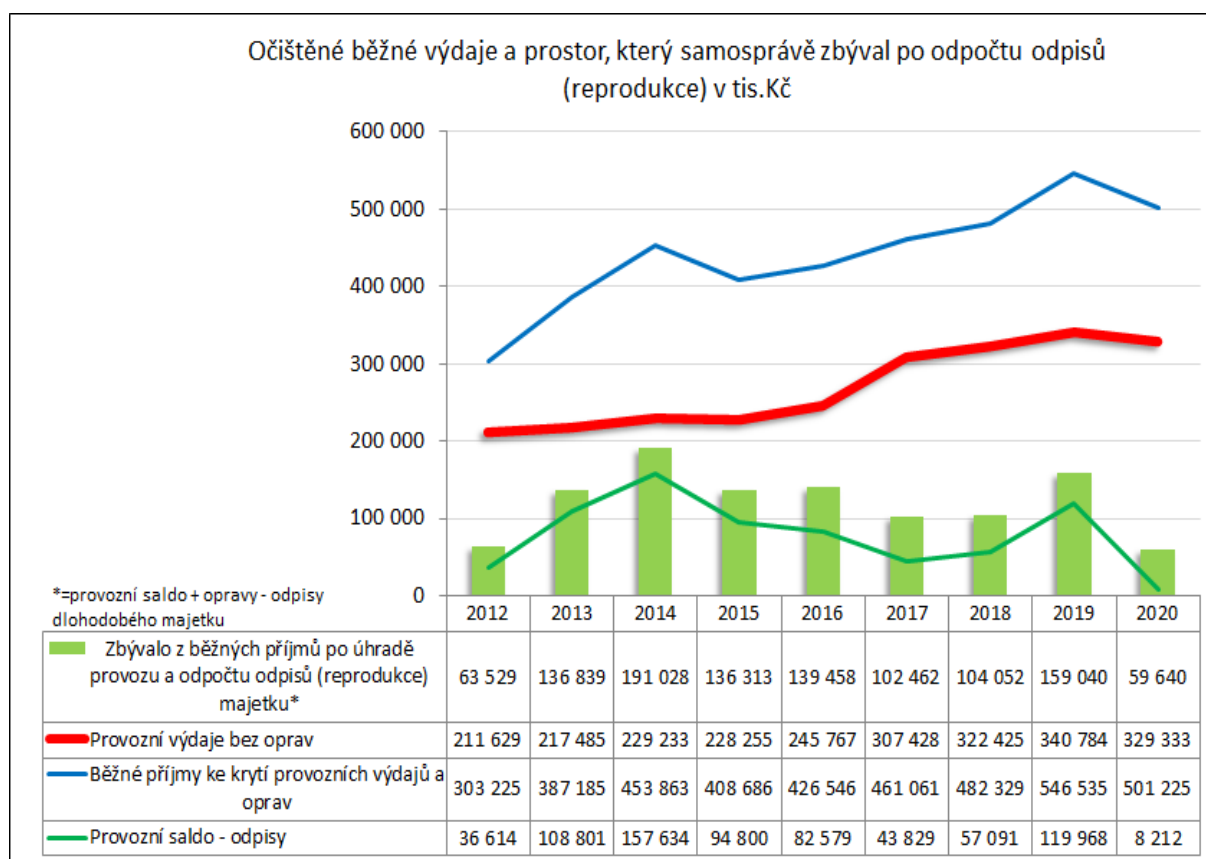
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Snížení provozních výdajů Benešova, které by stálo za zmínku a bylo relevantní, za éru 5ti let z výkazů nebylo detekováno.

Schopnost reprodukce a budování nového majetku města dává odpověď na otázku, zda si samospráva může dovolit budovat nový majetek. Jde o poměrně komplikovanou problematiku, protože majetek spravovaný samosprávou se hodnotí obtížně. Majetek spravovaný samosprávou může být totiž rozptýlen do organizací a společností a podstatné je, že opravy a investice realizují i ony společnosti. Majetek může být v účetnictví zaveden také s různou hodnotou (pořizovací a ta se může výrazně lišit od reálné) a samosprávy odepisují majetek teprve od roku 2012. My proto můžeme 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 (čistě účetně) vyjadřuje **dole zelený sloupcový graf**. Výkyvy působí mimořádné účetní odpisy. Je jasné vidět, že Benešov byl a je v situaci, kdy se dokáže postarat finančně z běžných příjmů jak o dosavadní majetek, tak si **může dovolit zodpovědně budovat nový potřebný majetek**.

Graf 19. Schopnost Benešova finančně udržovat dosavadní majetek



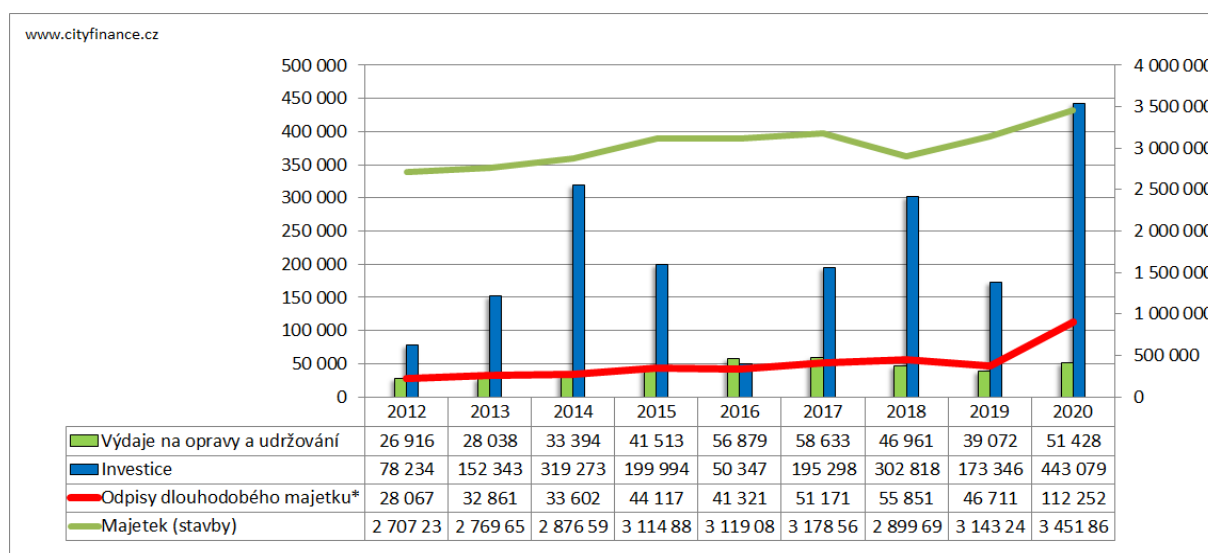
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Majetek města a dosavadní finanční krytí údržby majetku. Majetek v účetnictví města, resp. jen stavby představovaly z rozvahy cca **3,5 mld. Kč**. Samotné město **potřebuje na reprodukci svého** dlouhodobého **majetku** dle odpisů z účetnictví přibližně průměrně **alespoň 60 mil. Kč⁵ ročně**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací 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. Benešov **za poslední 4 roky vynaložil do svého majetku téměř 1,3 mld. Kč** (cca 1,1 mld. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví dle odpisů cca 266 mil. Kč. **Zajištění financí na reprodukci a budování majetku města** bylo **excelentní**.

Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Benešova v tis. Kč



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

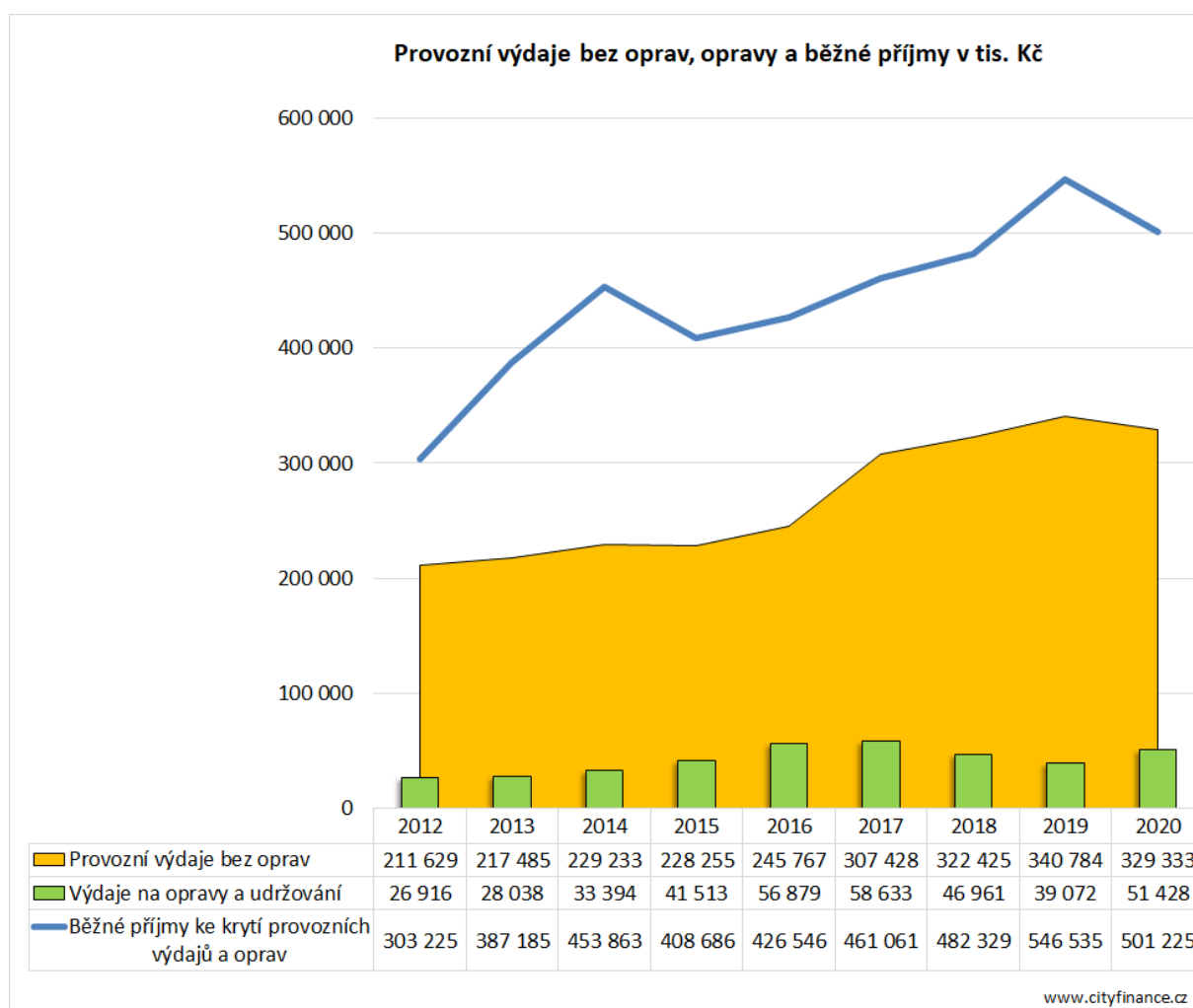
⁵ Odpisy – obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Provozní hospodaření města. Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav (provozní výdaje), což podstatné a k tomu má také možnosti získávat na základě vlastních rozhodnutí a hospodaření další běžné příjmy.

Město hospodařilo provozně se skvělými výsledky ve výborném trendu. Propad běžných příjmů v roce 2020 se Benešov snažil vybalancovat poklesem běžných výdajů. Poměr mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl výtečný (viz **oranžový plošný graf ku modrému čárovému**). Je znát, že město kladlo důraz na provozní hospodaření a zachovalo jeho zdravou logiku.

Výtečné bylo, že město i v dobách potřeby provozně šetřit nesnižovalo opravy a jejich výše plně odpovídala odpisům. Šetření nešlo na úkor péče o majetek a město dávalo do oprav adekvátní částky.

Graf 21. Vývoj běžných výdajů vs. běžných příjmů Benešova

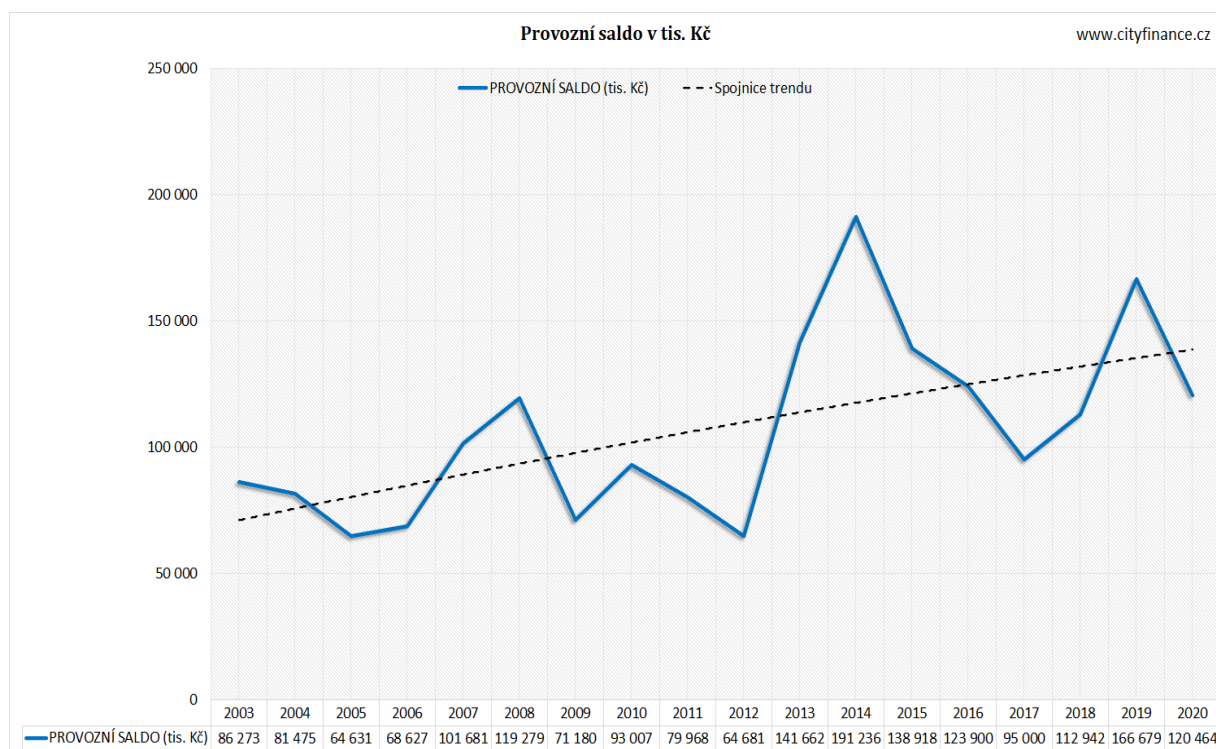


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

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 (prodeje majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční výdaje na opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají městu na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje hrubě jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Provozní saldo je však snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují. Provozní saldo může být podobně zkresleno i transfery organizací, které pak realizují opravy v rámci své činnosti.

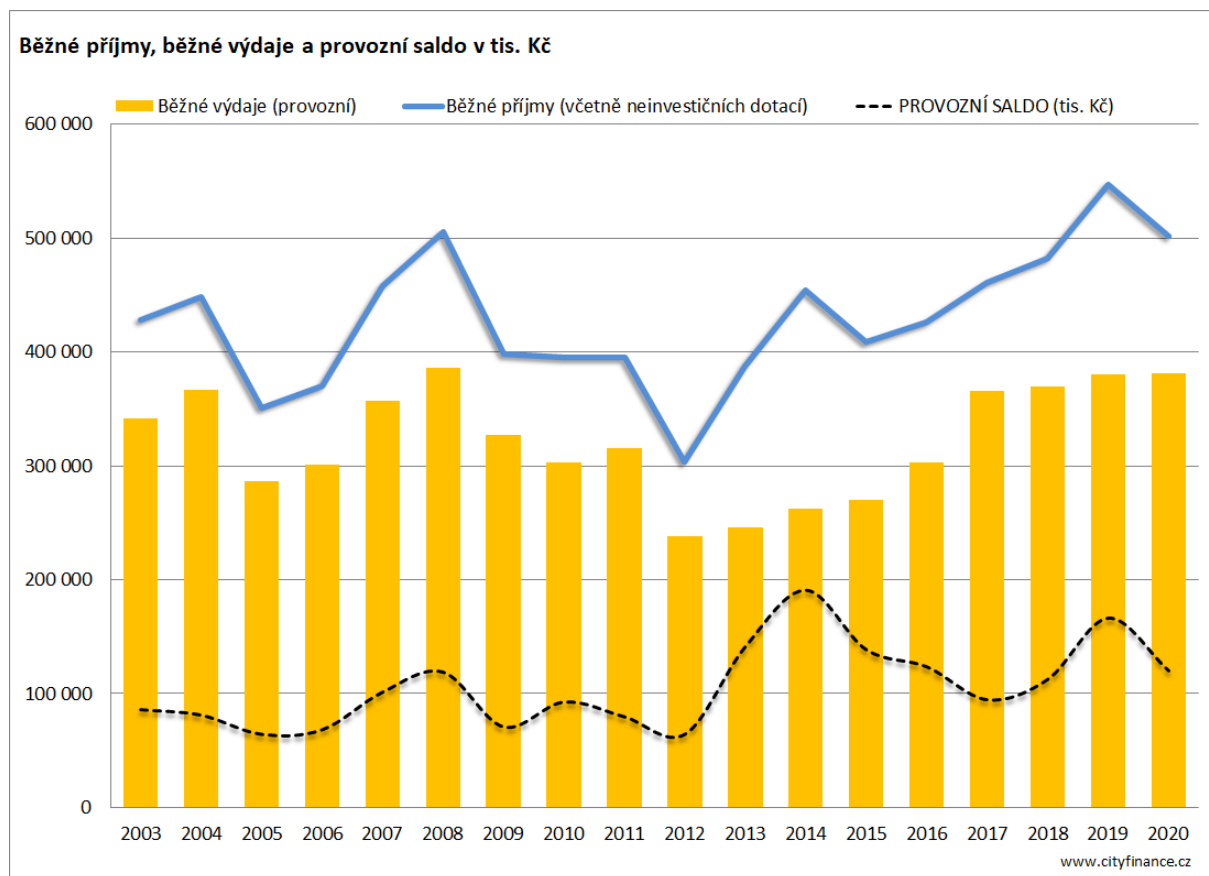
Provozní saldo Benešova mělo **v absolutním vyjádření výborný trend** a poměrově k běžným příjmům bylo většinou mírně nad průměrem ČR. Provozní saldo v roce 2020 uzavíralo na **pěkných cca 120 mil. Kč (24 % běžných příjmů, průměr v ČR byl 25 %)** viz grafy dále. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry a zkreslují ho opravy, což v další kapitole očístíme.

Graf 22. Vývoj provozního salda Benešova



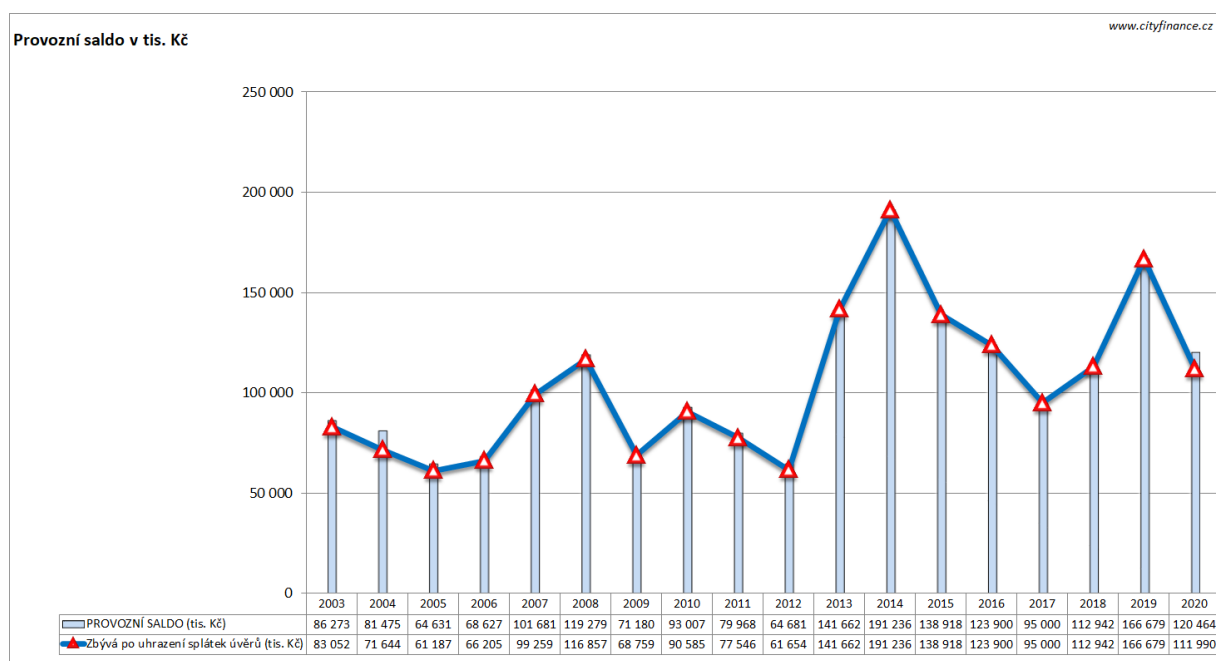
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 23. Vývoj provozního hospodaření Benešova

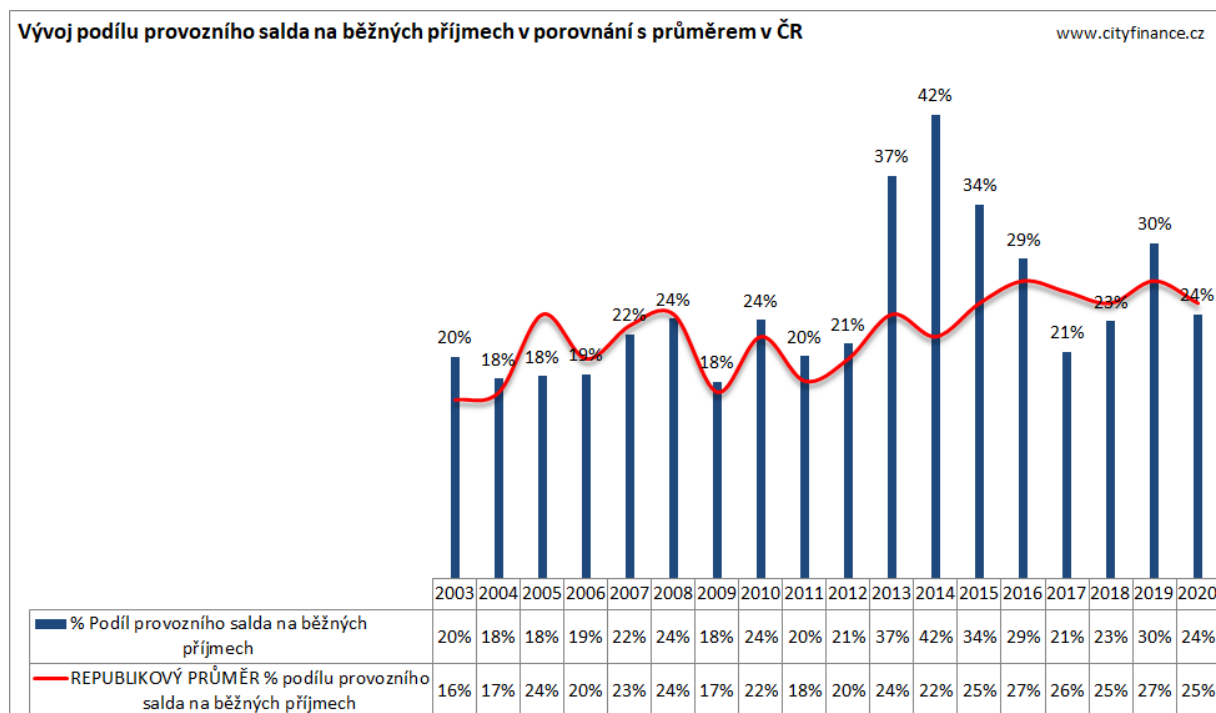


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 24. Vývoj zátěže provozního salda splátkami dluhů Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 25. Porovnání vývoje provozního salda Benešova s průměrem v ČR

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Vývoj provozního salda Benešova

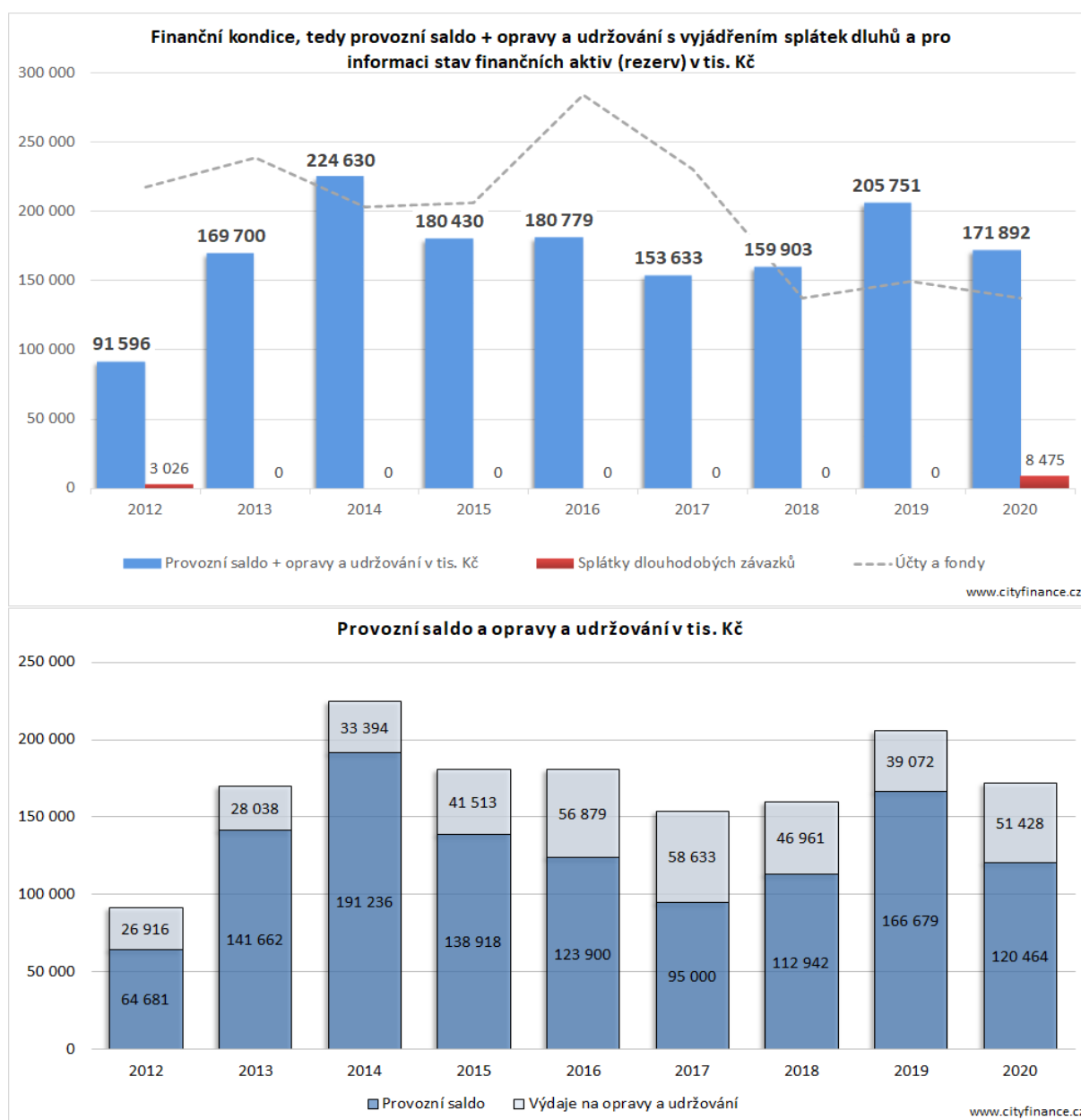
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	395 461	395 609	303 225	387 185	453 863	408 686	426 546	461 061	482 329	546 535	501 225
5 Běžné výdaje (provozní)	302 454	315 641	238 544	245 523	262 627	269 768	302 646	366 061	369 387	379 856	380 761
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 422	2 422	3 026	0	0	0	0	0	0	0	8 475
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	93 007	79 968	64 681	141 662	191 236	138 918	123 900	95 000	112 942	166 679	120 464
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	90 585	77 546	61 654	141 662	191 236	138 918	123 900	95 000	112 942	166 679	111 990
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	24%	20%	21%	37%	42%	34%	29%	21%	23%	30%	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)	119 018	150 391	217 629	238 653	203 625	206 049	284 549	230 882	137 437	149 752	137 255
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	233 874	196 565	212 045	359 291	429 889	342 542	329 949	379 548	343 824	304 116	261 742
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-2 834	148	-92 384	83 960	66 678	-45 177	17 860	34 515	21 268	64 206	-45 310
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-24 660	13 187	-77 097	6 979	17 104	7 141	32 878	63 415	3 326	10 469	905

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy realizované městem, které 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 představuje peníze z ročních běžných příjmů po úhradě provozu, které mohla samospráva nasměrovat do oprav, investic, na splátky dluhů nebo do rezerv apod. (zkrátka o nich mohla ještě rozhodnout samospráva).

Finanční kondice Benešova byla velmi stabilní a od roku 2018 nabrala opět **výborný trend**, když v roce 2020 dosáhla téměř **172 mil. Kč** (v tom cca 120 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy), tj. působivých cca 10 tis. Kč na obyvatele. Za poslední 4 roky docílila finanční kondice průměrně skoro 173 mil. Kč. Jednalo se o **výborné výsledky**.

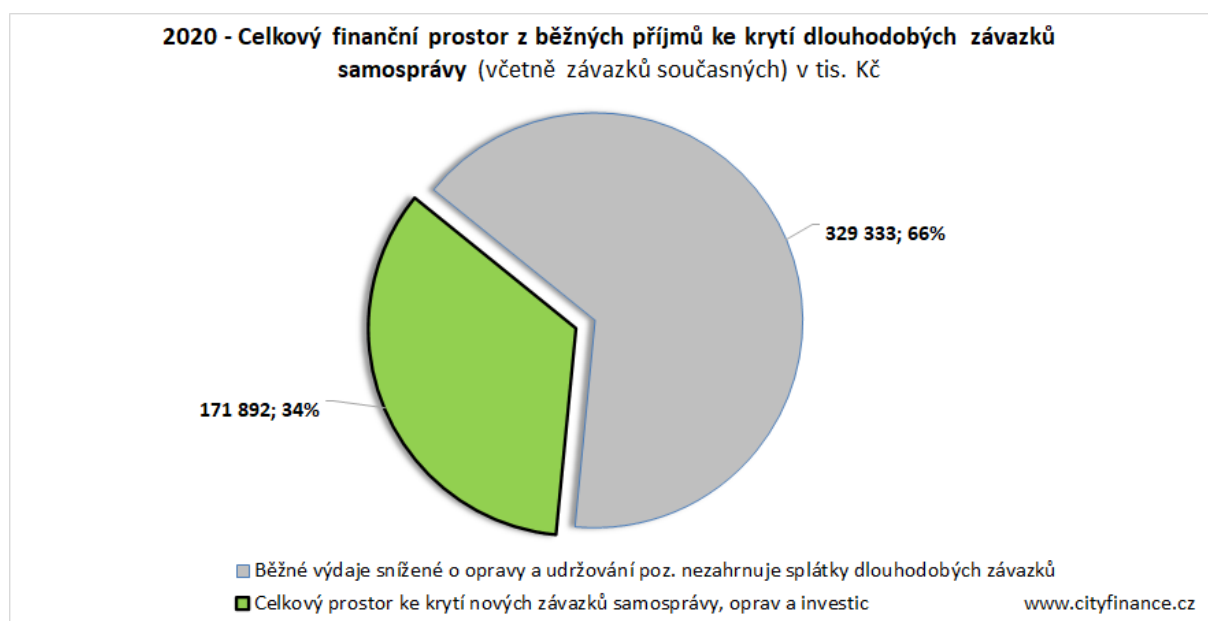
Graf 26. Vývoj finanční kondice Benešova



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

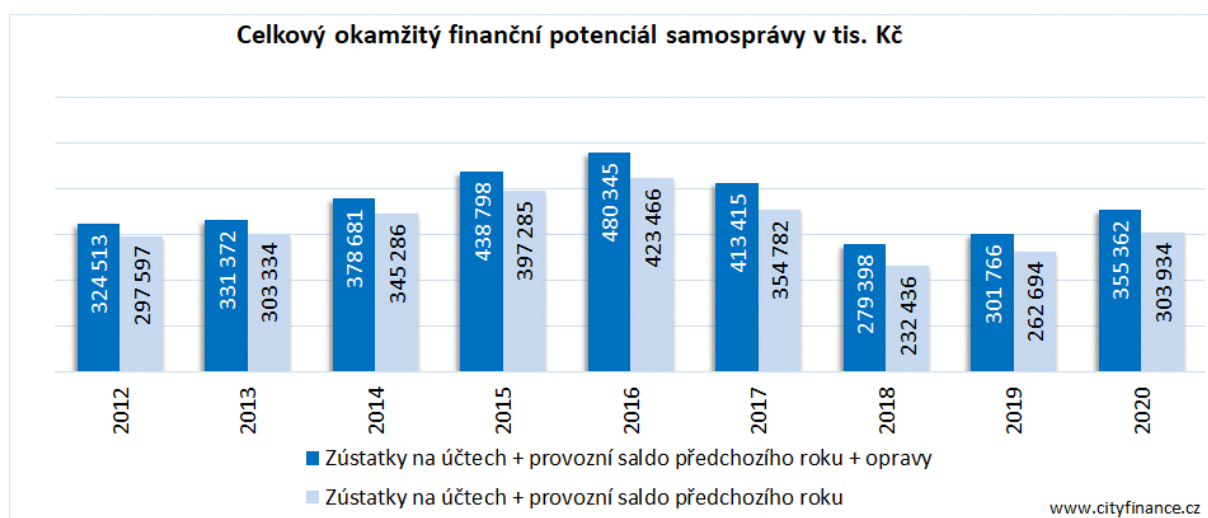
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2020 **výborných 34 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl, který z běžných příjmů po úhradě provozu zbýval samosprávě k rozhodování**. Jinak řečeno jde o podíl peněz z běžných příjmů, o kterém může v daný okamžik rozhodovat ještě dále samospráva, zbytek spolknou víceméně „povinné“ (mandatorní a quasi mandatorní) výdaje, včetně transferů (dotací), které již samospráva rozdělila.

Graf 27. Celkový finanční prostor Benešova v roce 2020



Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 28. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Benešova

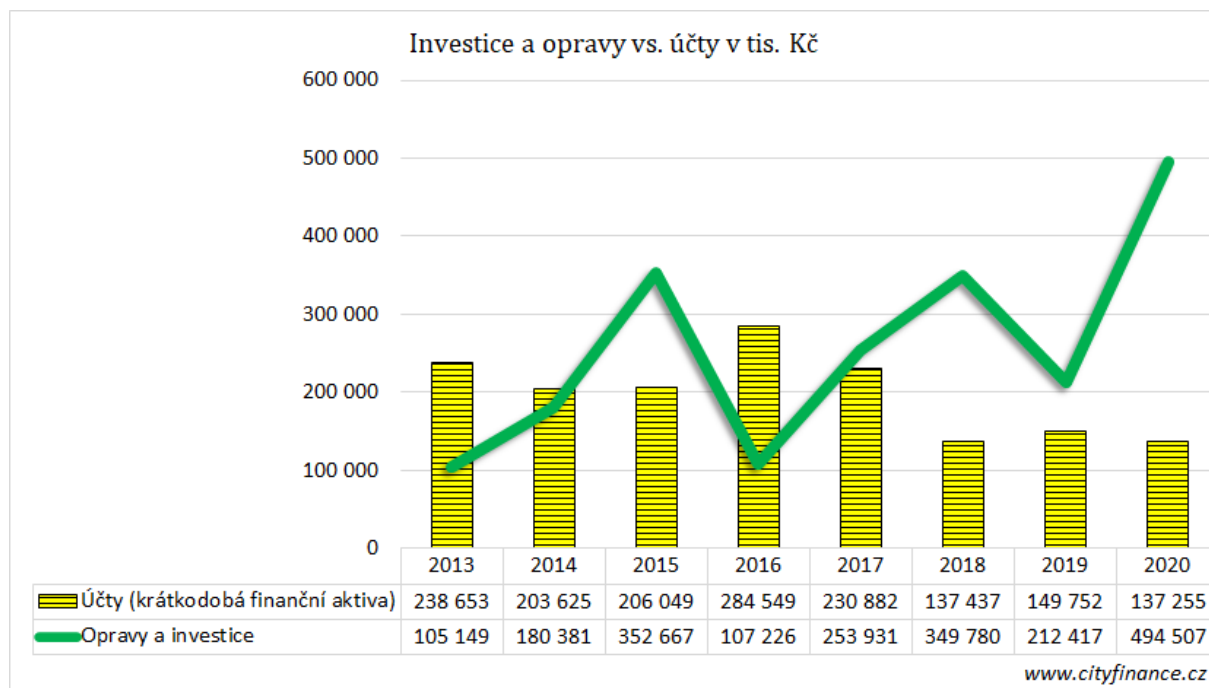


Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Benešov měl stále výborný **finanční potenciál** (viz **sloupcové grafy výše**) a město jej **od roku 2018 dokázalo konečně více využívat** (míníme tím to, že nehromadilo finance, ale využívalo je ve větší míře k investicím do rozvoje).

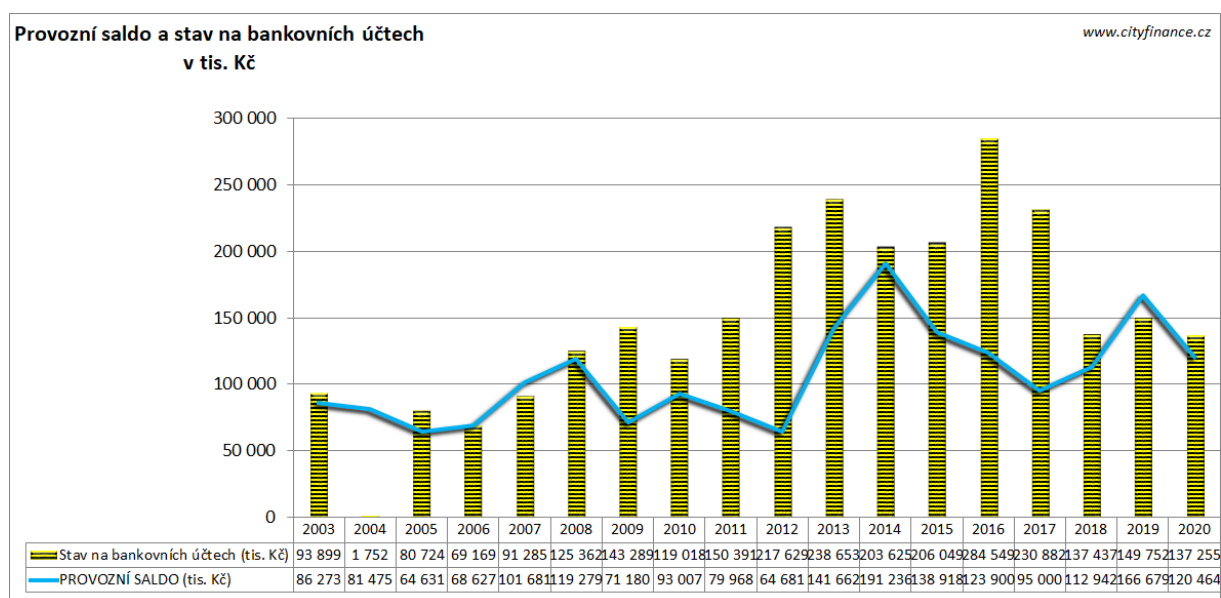
Výše investic s opravami byla vyloženě silnou stránkou města, zejména v posledních letech (hodnotíme objem, neřešíme účely investic apod.). Posledních 4 let město dokázalo poslat do oprav a investic každý rok od 212ti do 495 mil. Kč, viz **zelený čárový graf**.

Graf 29: Opravy a investice vs. stavy na účtech Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 30: Stavy na účtech a provozní saldo Benešova

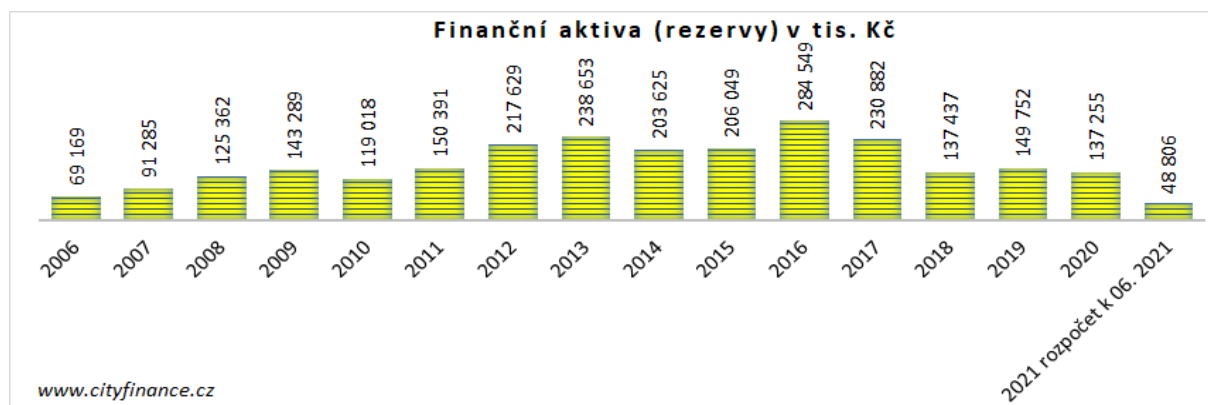


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Finanční aktiva⁶, resp. zůstatky na účtech držel Benešov velmi rozumné (ani nízké ani vysoké) viz **žluté sloupcové grafy**. Účty a fondy města měly na konci roku 2020 zůstatek cca 137 mil. Kč.

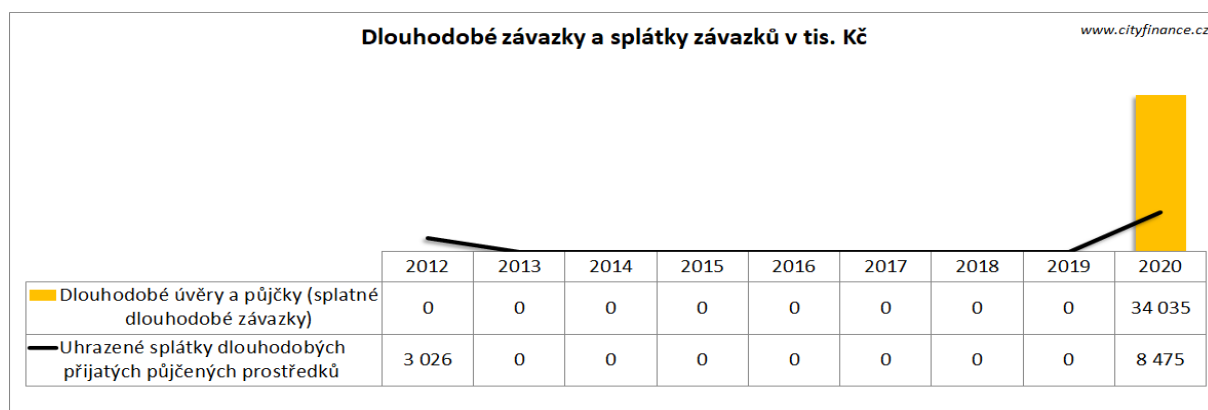
Rozpočet na rok 2021 správně zapojuje velkou část financí do investic. Město nehromadilo finance a dokázalo je skvěle „otáčet“, což je správný přístup práce s penězi ve veřejné správě. Je třeba jen bedlivě zvažovat a hlídat vývoj nákladů městem budovaných aktiv (majetků) a požadavků na reprodukci majetku.

Graf 31. Vývoj finančních aktiv na účtech Benešova, včetně rozpočtu 2021



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 32. Vývoj dluhů a splátek Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Dlouhodobé závazky typu úvěrů měly zůstatek **pouze 34 mil. Kč** na konci r. 2020. Investovat a vzít si na investice úvěr **ušetřilo městu cca 10 % investic krytých úvěrem**. Úspora plynula z rozdílu mezi levnými úvěry s úroky výrazně pod 1 % p. a. (PRIBOR 3M +0,02 % bylo v roce 2020 výrazně pod 1 % a aktuálně je cca na 1 %) a cenou stavebních prací, která rostla o cca 10 až 15 % ročně.

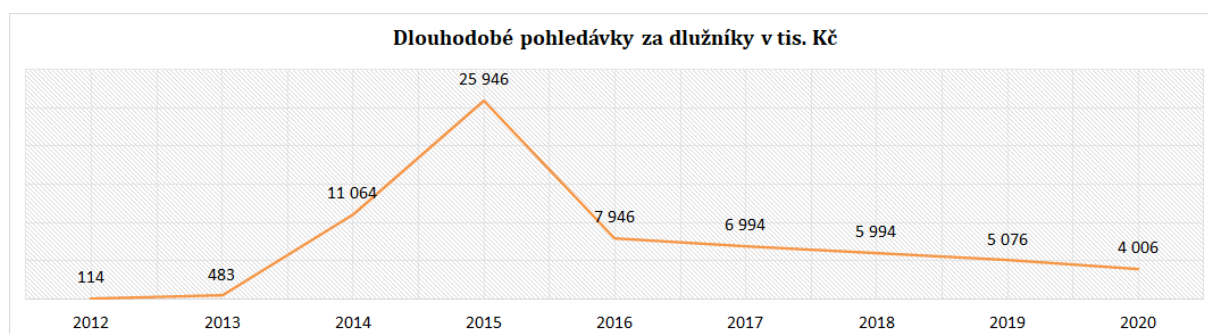
⁶ Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Strop bezpečné zadluženosti je možné s ohledem na výsledky provozního hospodaření Benešova **stanovit na cca 900 mil. Kč⁷**. Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. Zároveň zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca **173 mil. Kč**, rok 2020 uzavíral na cca 172 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Benešova**. Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 152 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.

Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 45 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 27 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 72 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 80 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky⁸ Benešova byly velmi nízké, uzavíraly na 4 mil. Kč, navíc za návratnými finančními výpomocemi.

Graf 33. Vývoj dlouhodobých pohledávek Benešova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tato analýza se týká pouze města jako takového. Na závěr přikládáme pro zajímavost přehled právnických osob, ve kterých se Benešov angažoval viz **Příloha 8. Právnícké osoby města**

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.

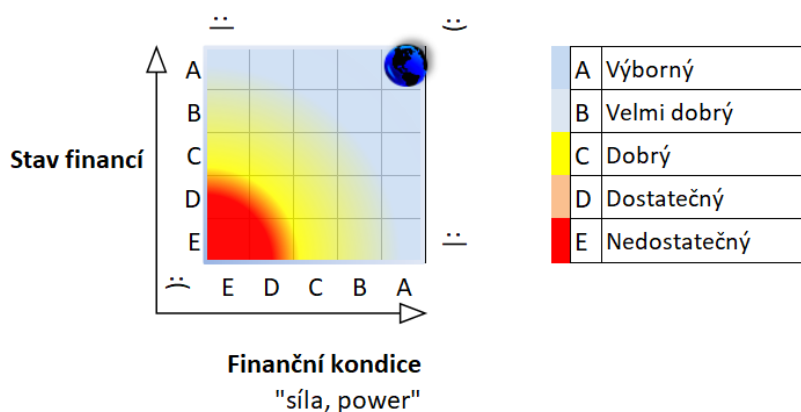
Závěr finanční analýzy

Velké uznání město zasluhuje za nejvyšší objemy investic a oprav v historii, ale také provozní hospodaření města se zlepšilo, ukázalo výborné výsledky a nabralo opět dobrý trend. Využitím levného úvěru na investice město ušetřilo několik milionů korun. Skvělý výhled daňových příjmů na letošní rok (MFČR aktuálně očekává růst cca 6 %, místo původního poklesu 6 %) zakládá skvělou šanci pro Benešov pokračovat v investicích a opravách majetku města.

Finanční zdraví Benešova hodnotíme **nejvyšší možnou známkou A+A+**, první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí. Hodnocení opíráme zejména o:

- **A+** (výbornou s plusem za nastupující excelenci a trend) **finanční kondici** města opíráme především o trend a výsledky provozního hospodaření. Kladně hodnotíme vysoké objemy oprav a investic města. Dosavadní přístup města k financování obnovy a budování majetku byl excelentní. Městu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu dostatek financí nejen na údržbu, ale i budování potřebného majetku města. Vysoko hodnotíme kvalitu finančního řízení a rozpočtování, důraz na rezervy a opatrnost i výkony rozvoje a dotačního managementu při získávání dotací.
- **A+** (výborný s plusem) **stav financí**, kdy kladně lze hodnotit fakt, že město peníze „otáčelo“ do rozvoje a nehromadilo. Využitím úvěrů dokázala v roce 2020 samospráva šetřit rozdílem z nízkých úroků a vysokým růstem cen ve stavebnictví. Město nemělo prakticky žádné dlouhodobé pohledávky.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Benešova



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.
© Ing. Ludek Tesar, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Benešovu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu **v roce 2020** téměř **172 mil. Kč**, tj. výtečných více než 10 tis. Kč na obyvatele (v tom cca 120 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 26**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města přibližně 60 mil. Kč ročně. Město poslalo na splátky dluhů v roce 2020 cca 17 mil. Kč. Dluh uzavíral na cca 34 mil. Kč a na účtech (včetně fondů) bylo cca 137 mil. Kč.

Tabulka 7. SWOT analýza financí Benešova (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výsledky a trend provozního hospodaření .	Zejména výdaje na bezpečnost výrazně narostly.
Vysoké opravy a investice . Obecně excelentní přístup města k majetku (zajištění výše oprav a investic).	Vysoké doplácení na odpady.
Město peníze otáčelo do rozvoje a nehromadilo.	Poměrně vysoké příjmy plynou z pokut v dopravě (nejsou trvalé).
Prosperita města – z dlouhodobého pohledu přírůstek počtu zaměstnanců, obyvatel i žáků.	
Výborné úspěchy města v dotacích.	
Rozumné zůstatky na účtech (výborná finanční likvidita).	
Stabilita a struktura příjmů založená na daňových příjmech.	
Velmi levný úvěr šetřil peníze (růst cen stavebních zakázek byl výrazně vyšší než úroky)	
Vysoká kvalita finančního plánování a řízení.	
Prakticky nulové dlouhodobé pohledávky.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do dalšího zatraktivnění města s možností zapojení levných úvěrů, opravy majetku, zejména do infrastruktury vytvářející podmínky pro bydlení a podnikání.	Zdražování investic, zejména stavebních prací.
Přírůstek počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků.	Obchodní společnosti Benešova a jejich finanční „výhodnost“ oproti p. o. se může časem výrazněji projevit.
Úspory investičních výdajů rychlejší realizací investic.	Stagnace ekonomiky ČR a ohrožení stability veřejných financí hospodařením státu.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb.	Růst úroků (nepřeceňujme však tuto hrozbu).
Uvážlivé využívání a získávání dotací.	

Rizika pro finance rostou, kdy očekáváno je zdražování investic a růstu cen (inflace), zejména energie a platů (v tom především pojistného), stavebních prací apod. Existují závažná vnější rizika související se špatným stavem státních financí ohrožující stabilitu veřejných financí jako celku. Je tu také podstatná změna daňových zákonů, která je účinná od 1.1.2021 a která mění strukturu daňových příjmů (pokles výnosů ze závislé činnosti o cca 1/3 až 1/2 apod.).

Příležitosti u financí vidíme v rychlejší realizaci investic i zapojením levných úvěrů. Takové řešení může ušetřit cca 10 až 15 % z objemu investice ročně (rozdíl v úroku a růstu cen stavebních zakázek). Důraz na provozní úspory i regulaci počtu zaměstnanců trvá.

Finanční dopady změn let 2020 a 2021 do daňových příjmů

Bilancování roku 2020 s ohledem na dopady covidu ukázalo pokles sdílených daňových příjmů o cca -15 mil. Kč a vyrovnávací dotace 1250 Kč na obyvatele činila cca +19 mil. Kč. Přesto, že měly původně sdílené daňové příjmy růst o cca 7 %, dotace vyrovnala dopady covidu na sdílené daňové příjmy.

Vyrovnávací dotace části propadu výnosu sdílených daní mají pokračovat automaticky i letos podle ustanovení kompenzačního zákona.

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 **letos zásadní pokles výnosu u daně z příjmů ze závislé činnosti** původně o cca 1/3 až 1/2;
- = Podstatný bude vývoj ekonomiky v roce 2022 a dále, kdy by se mohla ekonomika ukázat v nezkreslené podobě bez tak výrazného umělého dopingu.

Výhledově se naplno projeví souběh důsledků:

- Účinných daňových změn;
- Covid omezení na jedné straně a podpor na straně druhé;
- Emise vládních dluhopisů s úrokem téměř cca 2 % a vyšší inflace **může zvyšovat úroky z úvěrů** pro samosprávy až ke 3 % p. a., přesto ceny stavebních zakázek rostly a mají růst výrazně více.

Střednědobý výhled rozpočtu

Benešova dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2023⁹ (dle zákona) a je nastaven do roku 2026, ale finanční možnosti města stanovujeme na 5 let, počínaje rokem 2022.

Pro přehlednost uvádíme také rozpočet pro rok 2021.

Ve výhledu zohledňujeme vyšší finanční rizika a pracujeme s rezervami.

Doporučení (řazeno dle významu a časové priority sestupně)

1) **Zvýšit běžné příjmy města a zajistit péči řádného hospodáře:**

- a) Dostat hospodaření s odpady na nulu. Zvednout poplatky za **odpad** na možné maximum 1200 Kč na obyvatele. Město dosáhlo na příjmech v této oblasti cca 10 mil. Kč a výdaje mělo více než 20 mil. Kč = řádově doplácelo 10 mil. Kč. Zvýšení přiblíží příjmy k nákladům. Producent odpadů v drtivé většině případů není chudák, který potřebuje charitu.
- b) Zvýšit **místní koeficient** daně z nemovitostí na hodnotu 3. Reflektuje nárůst kvality a majetku města a umožní rychlejší investice do infrastruktury města. Reaguje také na doporučení vlády.
- c) **Vodné a stočné**, i když ho má na starosti obchodní společnost, je zcela v zájmu města rentabilní cena, která zajistí investice bez účasti města a která je v ČR někde nad 120 Kč za m³ a vysoce poroste s růstem cen oprav a cen materiálů a služeb.
- d) Obecně **zvyšovat běžné příjmy města**. Veškeré ceny, poplatky a služby města, pokud možno nastavit a držet na obvyklých (tržních nebo alespoň rentabilních cenách) a postupně je zvyšovat (valorizovat). Zajistit a udržet zdravou cenovou hladinu je ku prospěchu finančního zdraví a prosperity města i jeho obyvatel.

2) **Urychleně realizovat další investice a opravy** (rozvoj města) a co nejdříve mít připraveno více projektů než financí. Rychlejší realizací investic lze výrazně šetřit z rozdílu úroků a růstu cen ve stavebnictví.

- a) Pro následujících 5 let (počínaje 2022) městu doporučujeme připravit a realizovat užitečné investice a opravy za alespoň **1 mld. Kč až 1,5 mld. Kč bez kapitálových příjmů a dotací**. Na dotace zbytečně nečekat a nespolehat (tak jako dosud).

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.

- 3) **Upravit do budoucna nastavení úvěrů** – úroky má město excelentní a je dobře, když město využívá plovoucí sazby PRIBOR 3M, na kterých má úroky postavené + marže 0,02 % p. a. Doporučily bychom pro budoucí úvěry, či úvěrové rámce prodloužit reálnou dobu splatnosti a zvážit s ohledem na růst cen stavebních zakázek **vyšší využívání úvěrů** k investicím do rozvoje.
- 4) **Udržet vysokou finanční bezpečnost.** Obzvláště současná doba volá po opatřeních vedoucích k vysoké finanční bezpečnosti:
- a) Ponechat na **účtech** i na konci roku dle rozpočtů nadále alespoň **50** mil. Kč.
 - b) Udržet **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 150** mil. Kč ročně (rok 2020 uzavíral v na 172 mil. Kč).
 - c) Respektovat **strop** bezpečné **zadluženosti 900** mil. Kč.
 - d) Nedoporučujeme dodavatelské (skryté) úvěry. Výjimkou jsou běžně využívané tzv. EPC projekty v případě + provozních úspor, nových technologií apod., ale i ty bývají výrazně dražší než klasické úvěry přímo pro samosprávu, ale hradí se z úspor běžných výdajů.

Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Benešova je zmapován na období **5 let** (2022 až 2026). Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec – resp. možnost dluhů nastavením limitu

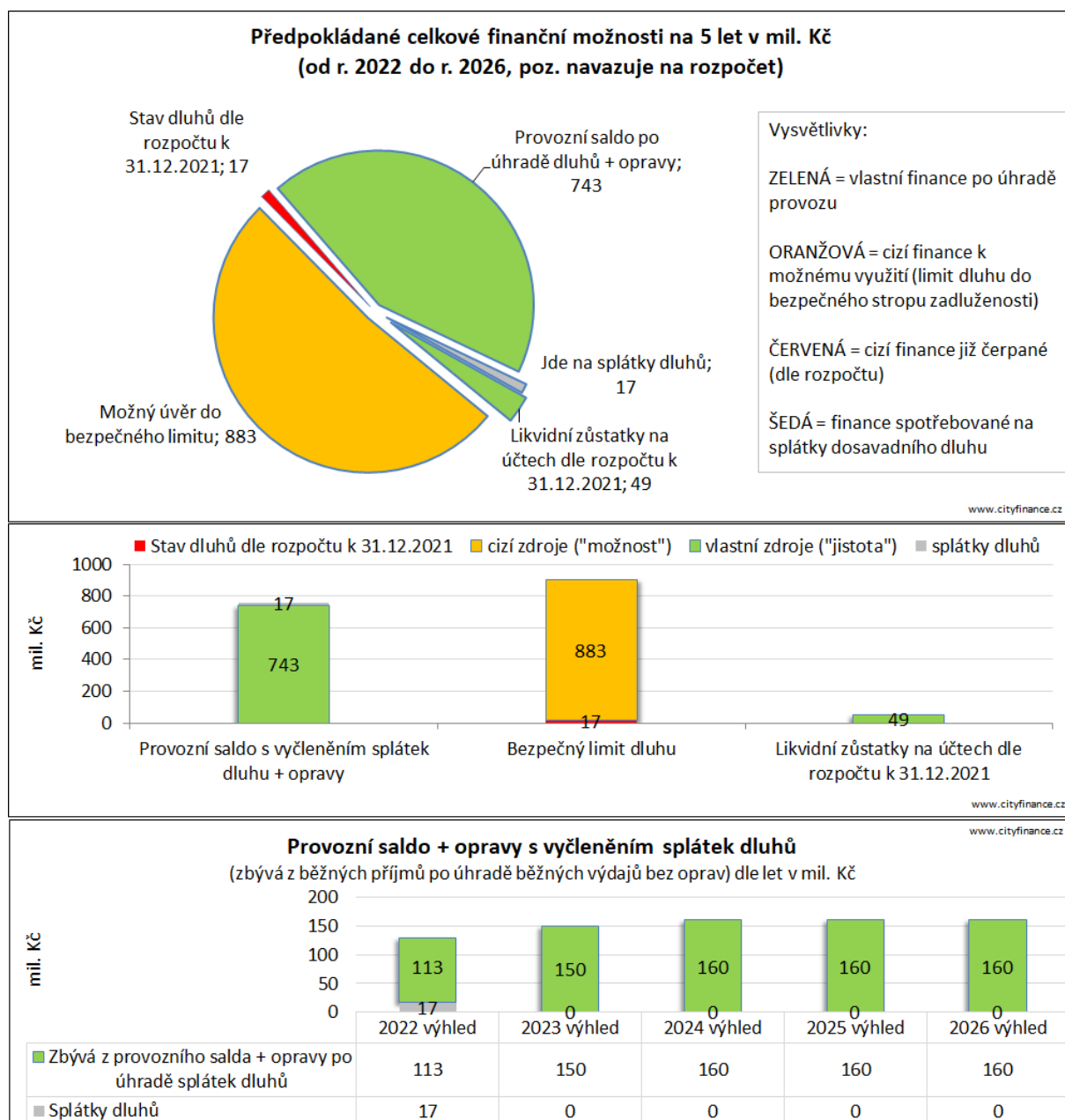
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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 až cca **1675 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **743 mil. Kč** (průměrně cca 149 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 760 mil. Kč (průměrně 152 mil. Kč), ale město pošle cca 17 mil. Kč na splátky dluhů.
 - Alespoň cca 300 mil. Kč (průměrně cca 60 mil. Kč ročně) je potřeba na zajištění reprodukce (údržbu) dosavadního nemovitého majetku města;
- B. **49 mil. Kč** zůstatku na účtech předpokládá rozpočet 2021 na konci roku, ale bude výrazně více o cca 45 mil. Kč zlepšenou predikcí daňových příjmů MF ČR ze srpna tohoto roku;
- C. možnost využít až cca **883 mil. Kč** úvěrů **do stropu bezpečné zadluženosti, který je celkem cca 900 mil. Kč.**
- Uvedený strop je hluboce pod bankovním limitem. Zároveň zohledňujeme vyšší vnější finanční rizika. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města byla za poslední 4 roky cca 173 mil. Kč, rok 2020 uzavíral na cca 172 mil. Kč. Data minulosti viz **Graf 26. Vývoj finanční kondice Benešova**. Výhled počítá obezřetně s průměrem pouze 152 mil. Kč. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy.
 - Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo při optimálním nastavení za normálních okolností na splátky 45 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max. 27 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. cca 72 mil. Kč. Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou v normálu alespoň 80 mil. Kč ročně mělo zbýt na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
 - Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad cca 359 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 od určité výše dluhu, což požaduje zákon.

Graf 34. Grafické vyjádření předpokládaných finančních možností Benešova 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 výhledu

Benešov má v období 2022 až 2026 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** (po zajištění provozu bez oprav a po úhradě splátek dluhů) cca **792 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) **+ až 883 mil. Kč možnost využití Investičního úvěrového rámce** do stropu bezpečného zadlužení 900 mil. Kč = cca **1675 mil. Kč**. Tyto prostředky celkem může město využít na opravy, investice a splátky dluhů s tím, že **investiční dotace, kapitálové příjmy**, či jiné mimořádné příjmy budou navíc (výhled s nimi nepočítá). Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Poz. navázali jsme na rozpočet 2021.

Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat mírně 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:

- **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 (viz dále v tabulkách „Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje“ v celkové výši cca **114 mil. Kč** za celé období (vysoká cca 45 mil. Kč pro rok 2022).
- Rozpočet na rok 2021 a **změny daní** účinné od 1. 1. 2021 a aktuální predikce;
- **Návrat** daňových příjmů do normálu po krizi rychlým růstem průměrně o cca **4 %** (dosavadní dlouhodobý průměr za 20 let byl dokonce cca 4,7 %).
- 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 5,6 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 160 mil. Kč.** (minulost viz **Graf 26** nebo s výhledem viz následující **Graf 35**).

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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 **900 mil. Kč**.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 150 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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

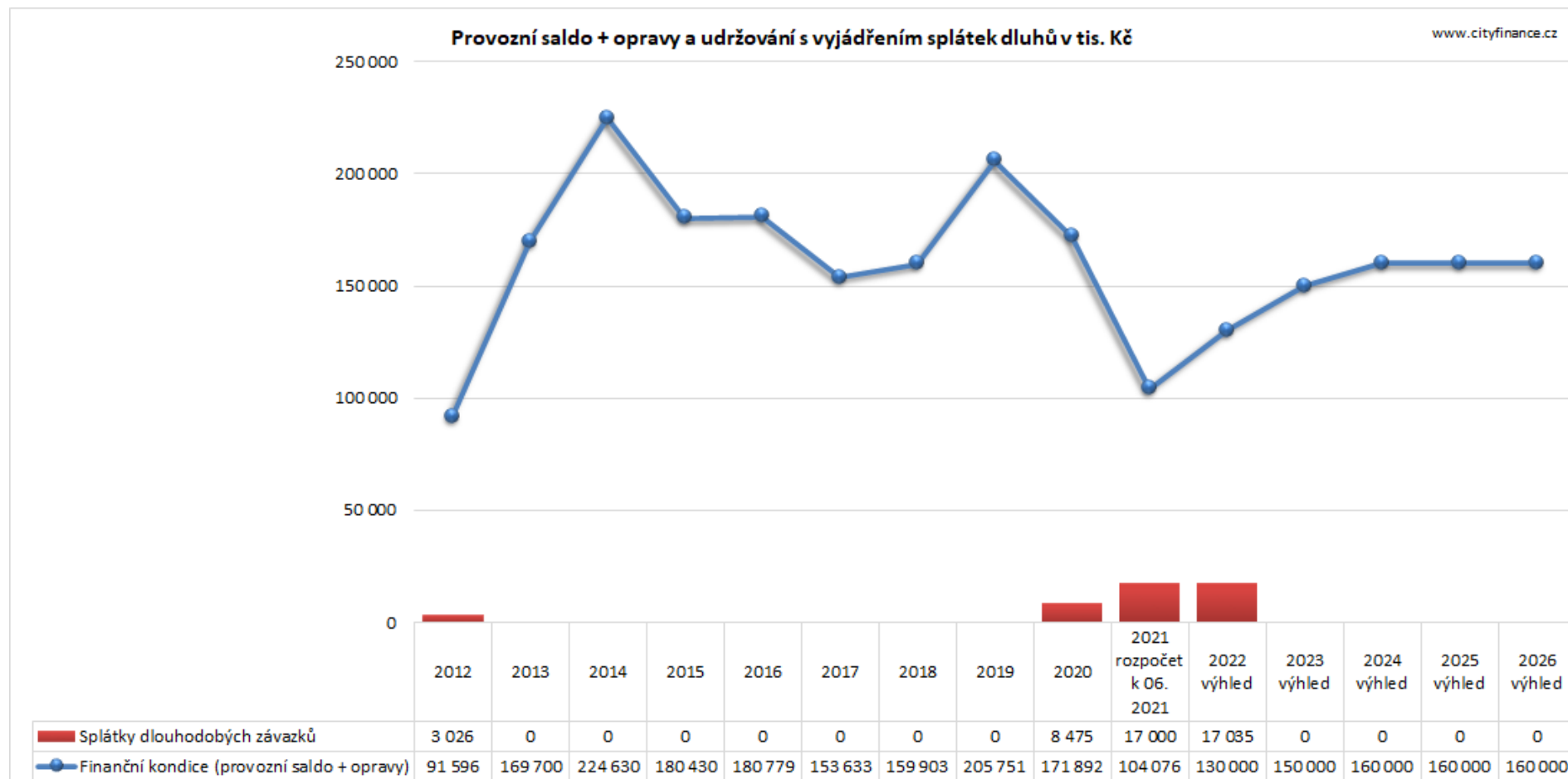
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

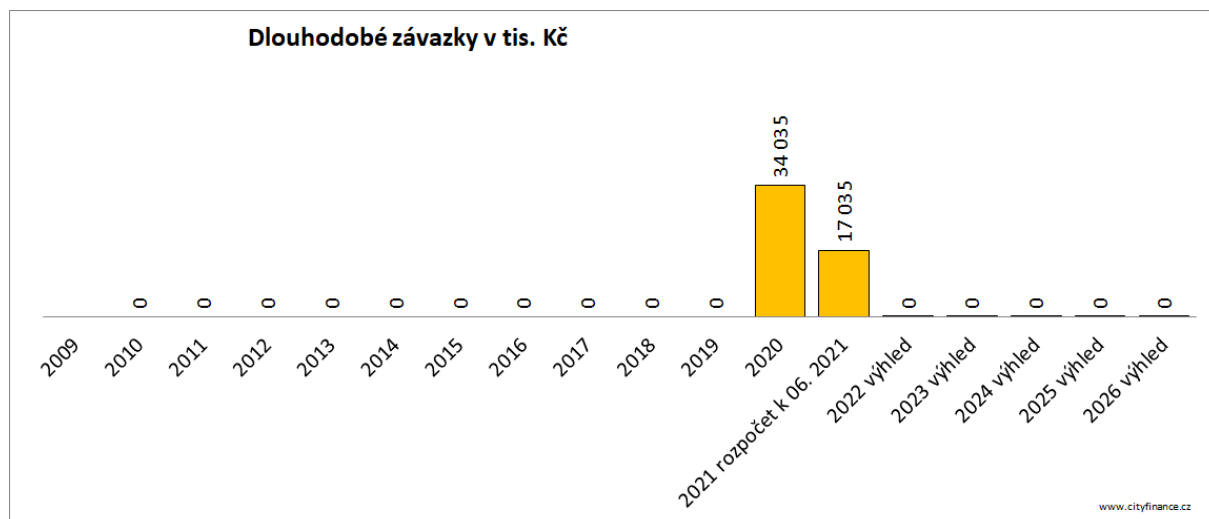
Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí města

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

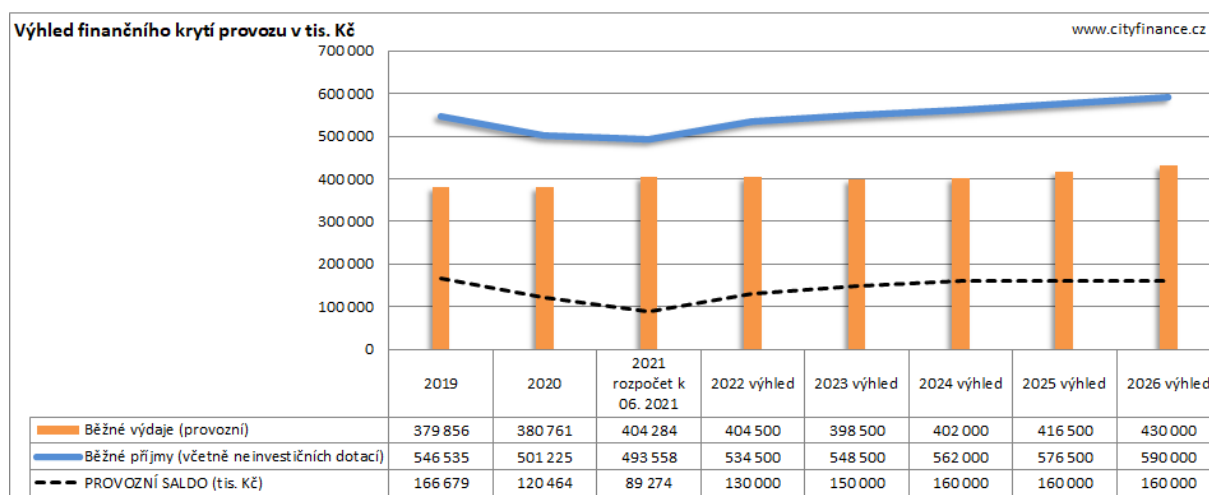
Graf 35. Vývoj a výhled finanční kondice Benešova s vyjádřením splátek dluhů



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 36. Vývoj a výhled dosavadních dluhů Benešova

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 37. Výhled finančního krytí běžného provozu Benešova

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

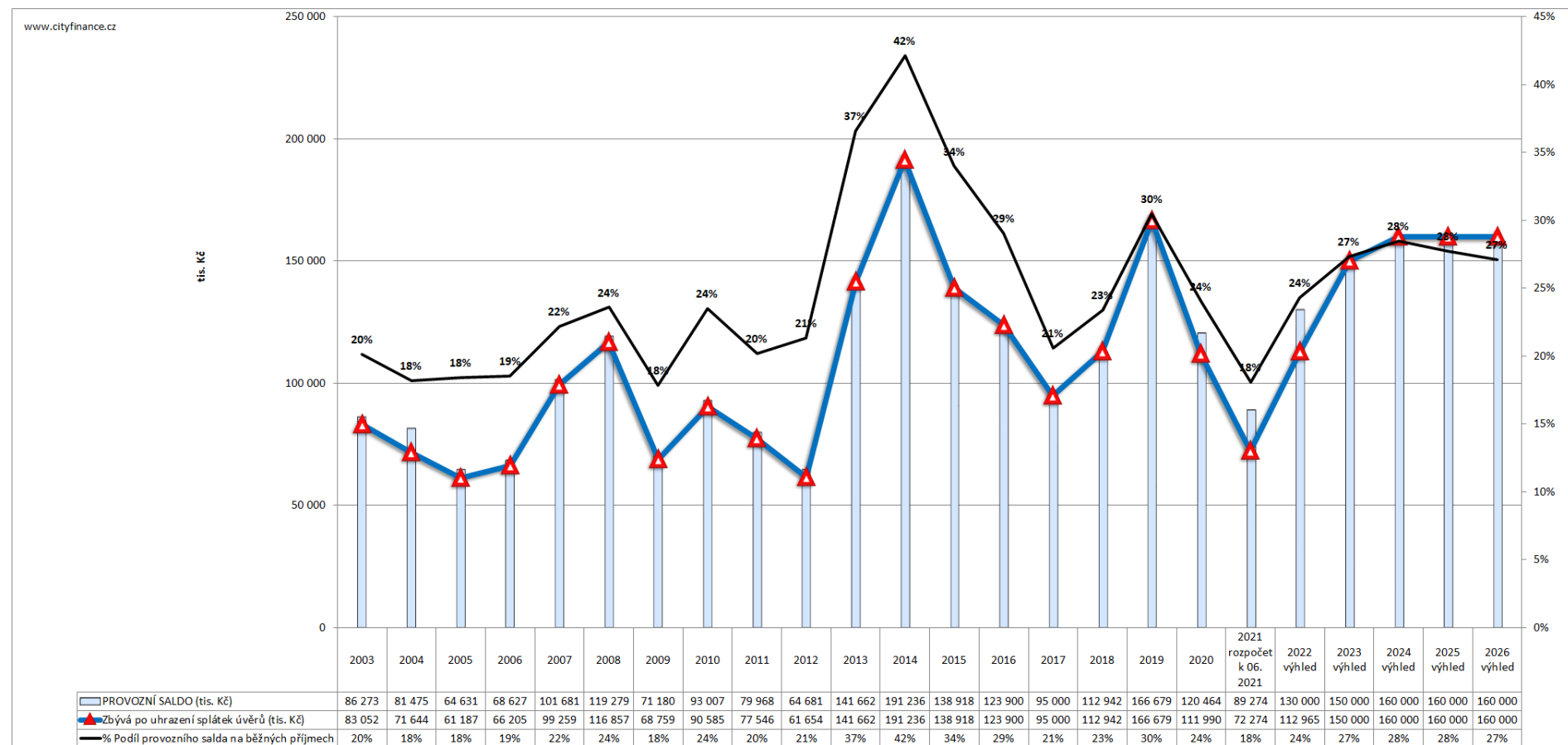
Tabulka 8. Výhled provozního salda Benešova

tis. Kč									
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	CELKEM 2022 až 2026
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	546 535	501 225	493 558	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000	2 811 500
5 Běžné výdaje (provozní)	379 856	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000	2 051 500
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	166 679	120 464	89 274	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000	760 000
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	30%	24%	18%	24%	27%	28%	28%	27%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	8 475	17 000	17 035	0	0	0	0	17 035
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	166 679	111 990	72 274	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000	742 965
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	149 752	137 255	48 806	161 771	311 771	471 771	631 771	791 771	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	304 116	261 742	209 529	161 771	311 771	471 771	631 771	791 771	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	13%	-8%	-2%	8%	3%	2%	3%	2%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	3%	0%	6%	0%	-1%	1%	4%	3%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	64 206	-45 310	-7 667	40 942	14 000	13 500	14 500	13 500	96 442
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	10 469	905	23 523	216	-6 000	3 500	14 500	13 500	25 716

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

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále **tabulková část**.

Graf 38. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Benešova



POZ. ve výhledu je provozní saldo zvýšeno o 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 skutečností 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 9. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Benešova

Střednědobý výhled rozpočtu										tis. Kč		roční změny	
ř.	Druhově třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled	Průměr % změna 2000 až 2020	Průměr % změna 2026/2022		
1	1	Daňové příjmy	313 027	282 440	344 000	358 000	371 500	386 000	399 500	4,7	4,0		
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	66 500	40 000	47 000	51 000	55 000	59 000	63 000		8,5		
3	1112	DPFO OSVČ	974	1 000	2 500	3 000	3 000	3 000	3 000		5,0		
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	5 945	3 000	7 500	8 000	8 500	9 000	9 500		6,7		
5	1121	DPPO	44 500	33 000	62 000	65 000	68 000	71 000	74 000		4,8		
6	1122	DPPO za obce	18 865	18 000	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000		0,0		
7	1211	DPH	122 025	130 000	149 000	155 000	161 000	168 000	174 000		4,2		
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	26 717	29 180	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000		0,0		
9	1361	Správní poplatky	10 019	10 260	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		0,0		
10	1511	Daň z nemovitostí	17 482	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000		0,0		
11	2	Nedaňové příjmy	36 795	45 887	40 500	40 500	40 500	40 500	40 500	7,3	0		
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	6 678	6 856	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		0,0		
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	25 494	34 472	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000		0,0		
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	3 623	3 559	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500				
15	24	Přijaté splátky půjček	1 000	1 000									
16	3	Kapitálové příjmy	34 879	12 000	0	0	0	0	0				
17	4	Přijaté dotace (transfery)	380 144	172 809	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000	26,1	0,0		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	151 403	165 231	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000		0,0		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	228 742	7 578	0	0	0	0	0				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	45 520	47 274	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000		0,0		
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	764 846	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000	7,2	2,6		
22	5	Běžné výdaje	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000	4,9	1,6		
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	118 262	128 880	130 000	137 000	144 000	151 000	159 000		5,6		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	118 609	145 713	100 000	103 000	106 000	109 000	112 000		3,0		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	43 713	34 384	35 000	36 000	37 000	38 000	39 000				
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	61 717	62 207	63 000	66 000	69 000	71 000	73 000				
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyvatelstvu (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	38 460	31 985	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000			Suma 2022 až 2026	
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		1 115	44 500	24 500	14 000	15 500	15 000			113 500	
29	6	Kapitálové výdaje	443 079	180 301	0	0	0	0	0				
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	823 840	584 585	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000	8,4	1,6		
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-58 993	-71 449	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000		5,8		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	501 225	493 558	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000	5,9	2,6		
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000	4,9		Suma 2022 až 2026	
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	120 464	89 274	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000			760 000	
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	42 510	0	0	0	0	0	0			0	
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	8 475	17 000	17 035							17 035	
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-24 958	-88 449	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000				
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	58 993	71 449	-130 000	-150 000	-160 000	-160 000	-160 000				
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	807 356	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000				
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	807 356	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000				
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):	137 255	48 806	161 771	311 771	471 771	631 771	791 771			Suma 2022 až 2026	
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	111 990	72 274	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000			742 965	
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	395 342	375 601	431 500	445 500	459 000	473 500	487 000				
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	8 475	17 000	17 035	0	0	0	0				
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	2,14%	4,53%	3,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátané dlouhodobé závazky)	34 035	17 035	0	0	0	0	0				
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006				
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	3 451 863									Suma 2022 až 2026	
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			60 000	60 000	60 000	60 000	60 000			300 000	
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			70 000	90 000	100 000	100 000	100 000			460 000	

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

900 000

618 857

123 771

598 300 358 980 je 60% průměru příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Benešova s pohledem na finance od r. 2018

Střednědobý výhled rozpočtu											tis. Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	309 728	327 170	313 027	282 440	344 000	358 000	371 500	386 000	399 500
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	61 514	69 417	66 500	40 000	47 000	51 000	55 000	59 000	63 000
3	1112	DPFO OSVČ	1 305	1 741	974	1 000	2 500	3 000	3 000	3 000	3 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	5 159	5 873	5 945	3 000	7 500	8 000	8 500	9 000	9 500
5	1121	DPPO	47 385	54 699	44 500	33 000	62 000	65 000	68 000	71 000	74 000
6	1122	DPPO za obce	19 919	11 057	18 865	18 000	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
7	1211	DPH	116 525	123 113	122 025	130 000	149 000	155 000	161 000	168 000	174 000
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	28 051	30 790	26 717	29 180	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
9	1361	Správní poplatky	13 207	13 061	10 019	10 260	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
10	1511	Daň z nemovitostí	16 663	17 418	17 482	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000	18 000
11	2	Nedaňové příjmy	31 346	64 953	36 795	45 887	40 500	40 500	40 500	40 500	40 500
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	8 439	8 534	6 678	6 856	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky	18 256	52 104	25 494	34 472	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	3 651	3 314	3 623	3 559	3 500	3 500	3 500	3 500	3 500
15	24	Přijaté splátky půjček	1 000	1 000	1 000	1 000					
16	3	Kapitálové příjmy	7 109	1 469	34 879	12 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	232 616	173 104	380 144	172 809	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	141 255	154 412	151 403	165 231	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	91 361	18 692	228 742	7 578	0	0	0	0	0
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	36 480	42 241	45 520	47 274	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	580 800	566 696	764 846	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
22	5	Běžné výdaje	369 387	379 856	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	107 307	110 093	118 262	128 880	130 000	137 000	144 000	151 000	159 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	123 034	113 022	118 609	145 713	100 000	103 000	106 000	109 000	112 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjekty	46 156	56 404	43 713	34 384	35 000	36 000	37 000	38 000	39 000
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	63 681	77 423	61 717	62 207	63 000	66 000	69 000	71 000	73 000
27	53 až 59 bez 533	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	29 209	22 913	38 460	31 985	32 000	32 000	32 000	32 000	32 000
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje				1 115	44 500	24 500	14 000	15 500	15 000
29	6	Kapitálové výdaje	302 818	173 346	443 079	180 301	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	672 205	553 201	823 840	584 585	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	-91 406	13 495	-58 993	-71 449	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	482 329	546 535	501 225	493 558	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	369 387	379 856	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	112 942	166 679	120 464	89 274	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	42 510	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	8 475	17 000	17 035				
37	ř.31+ř.35+ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-91 406	13 495	-24 958	-88 449	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	91 406	-13 495	58 993	71 449	-130 000	-150 000	-160 000	-160 000	-160 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	580 800	566 696	807 356	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	580 800	566 696	807 356	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
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):	137 437	149 752	137 255	48 806	161 771	311 771	471 771	631 771	791 771
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	112 942	166 679	111 990	72 274	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	377 554	434 364	395 342	375 601	431 500	445 500	459 000	473 500	487 000
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	8 475	17 000	17 035	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	2,14%	4,53%	3,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátne dlouhodobé závazky)	0	0	34 035	17 035	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	5 994	5 076	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	2 899 693	3 143 243	3 451 863						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)					70 000	90 000	100 000	100 000	100 000

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 ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				900 000
598 300	358 980	je 60% průměru příjmů za 4 roky		

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Benešova

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020	2021 rozpočet k 06. 2021	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
1	1	Daňové příjmy	327 170	313 027	282 440	344 000	358 000	371 500	386 000	399 500
11	2	Nedaňové příjmy	64 953	36 795	45 887	40 500	40 500	40 500	40 500	40 500
16	3	Kapitálové příjmy	1 469	34 879	12 000	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	173 104	380 144	172 809	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	154 412	151 403	165 231	150 000	150 000	150 000	150 000	150 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	18 692	228 742	7 578	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	42 241	45 520	47 274	47 000	47 000	47 000	47 000	47 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	566 696	764 846	513 136	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
22	5	Běžné výdaje	379 856	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
29	6	Kapitálové výdaje	173 346	443 079	180 301	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	553 201	823 840	584 585	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	13 495	-58 993	-71 449	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	546 535	501 225	493 558	534 500	548 500	562 000	576 500	590 000
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	379 856	380 761	404 284	404 500	398 500	402 000	416 500	430 000
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)	166 679	120 464	89 274	130 000	150 000	160 000	160 000	160 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	42 510	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	8 475	17 000	17 035	0	0	0	17 035
42		Stav na bankovních účtech (případně likvidní krátkodobý finanční majetek):	149 752	137 255	48 806	161 771	311 771	471 771	631 771	791 771
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	166 679	111 990	72 274	112 965	150 000	160 000	160 000	160 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	34 035	17 035	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	5 076	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006	4 006
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				60 000	60 000	60 000	60 000	60 000
51	ř.34-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				70 000	90 000	100 000	100 000	100 000
*ve výhledu včetně oprav										
DOPORUČENÝ ÚDAJ										tis. Kč
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ										900 000
598 300 358 980 iměru příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Benešova – podle zákona povinně zveřejňované informace**Tabulka 12. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

Údaj	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	2026 výhled
PŘÍJMY CELKEM	548 500	562 000	576 500	590 000
VÝDAJE CELKEM	398 500	402 000	416 500	430 000
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	150 000	160 000	160 000	160 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 006	4 006	4 006	4 006
Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	150 000	160 000	160 000	160 000
Finanční aktiva dle rozpočtu k 31.12.2021	48 806			

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

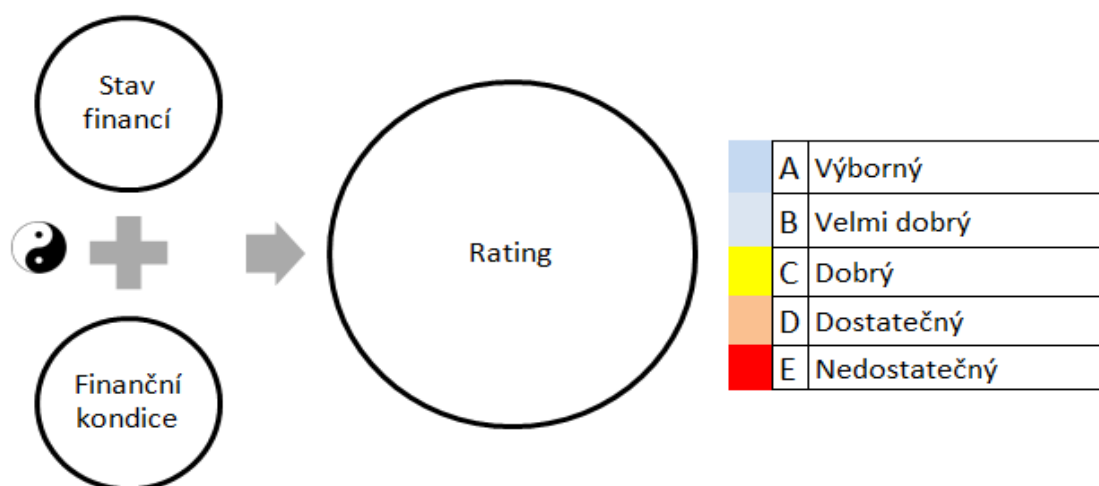
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

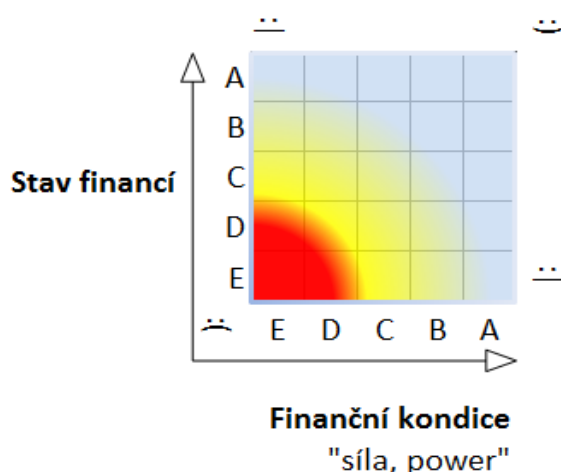
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.¹⁴ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 13. 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 planetky (zde není).

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Zjednodušeně lze říci, že čím blíže „žhnoucímu slunci“ se 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 quasi mandatorními výdaji). Běžné výdaje musí samospráva vydat ze zákona nebo jimi financuje své provozní aktivity (údržba města nebo obce, provoz příspěvkových organizací, organizačních složek, úřadu apod.). Rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji nazýváme **provozní saldo** (to jsou prostředky, které zbývají samosprávě po úhradě provozu z běžných příjmů k „volnému“ rozhodování). Vedle běžných výdajů existují také investice (kapitálové výdaje). Kapitálové výdaje jsou nárazové výdaje většinou na rozvoj a větší opravy. Rozdíl mezi veškerými příjmy a veškerými výdaji uskutečněnými od 1. ledna do 31. prosince daného roku (tzv. rozpočtového roku) se nazývá **saldo rozpočtu**. Provozní saldo rozpočtu je ale jiný a mnohem důležitější údaj než samotné saldo rozpočtu. Když totiž existuje deficitní rozpočet, znamená to, že obec/městys/město realizovalo daný rok více výdajů než příjmů, ale deficit může být pokryt z úspor z předchozích let, z dotací, které dorazí až následující rok, úvěrem apod. Avšak záporné provozní saldo může znamenat vážnou situaci, kdy obec/městys/město již nemá dostatek pravidelných příjmů na úhradu samotného provozu (běžných výdajů). To je obdobné, jako kdyby lidem doma nezbývalo daný rok dost peněz z výplaty na nájem a jiné výdaje chodu domácnosti.

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

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Příloha 5. Příjmy města – podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 14. Příjmy Benešova – druhové třídění na položky v tis. Kč**

Třída položek (název)	Položka	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2020-2019	Suma
Daňové příjmy	Daň z hazardních her	0,00	18 359	17 575	0,00	0,00	0	35 935
	Daň z hazardních her s výjimkou dílčí daně z technických her	0,00	0,00	0,00	1 462	1 682	220	3 145
	Dílčí daň z technických her	0,00	0,00	0,00	17 395	13 912	-3 483	31 307
	Zrušený odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	0,00	299	1	7	0	-7	308
	Zrušený odvod z výherních hracích přístrojů	0,00	6 958	6	0,00	64	64	7 028
	Poplatek z pobytu	0,00	0,00	0,00	0,00	536	536	536
	Poplatek z ubytovací kapacity	460	607	586	627	0,00	-627	2 280
	Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	169	136	182	218	0,00	-218	706
	Poplatek za povolení k vjezdu do vybraných míst	15	17	20	25	1	-24	79
	Poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů	9 914	9 601	7 787	8 001	8 103	102	43 405
	Poplatek za užívání veřejného prostranství	1 149	697	583	1 394	1 026	-368	4 848
	Poplatek ze psů	414	430	406	432	456	24	2 137
	Poplatek ze vstupného	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0
	Zrušené místní poplatky	0,00	0,00	0,00	0,00	108	108	108
	Odvod z loterií a podobných her kromě z výherních hracích přístrojů	879	0,00	0,00	0,00	0,00	0	879
	Odvod z výherních hracích přístrojů	22 621	0,00	0,00	0,00	0,00	0	22 621
	Příjmy za zkoušky z odborné způsobilosti od žadatelů o řidičské oprávnění	668	720	796	966	688	-278	3 838
	Odvody za odnětí půdy ze zemědělského půdního fondu	34	19	108	111	142	31	414
	Poplatky za odnětí pozemků plnění funkcí lesa	0	0,00	0	152	0,00	-152	152
	Správní poplatky	12 408	13 486	13 207	13 061	10 019	-3 041	62 181
	Daň z příjmů fyzických osob placená plátcí	0,00	53 222	61 514	69 417	66 500	-2 917	250 654
	Daň z příjmů fyzických osob placená poplatníky	0,00	1 290	1 305	1 741	974	-767	5 310
	Daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou	0,00	4 492	5 159	5 873	5 945	71	21 470
	Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů	4 533	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 533
	Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti	4 879	0,00	0,00	0,00	0,00	0	4 879
	Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků	47 278	0,00	0,00	0,00	0,00	0	47 278
	Daň z příjmů právnických osob	46 845	47 835	47 385	54 699	44 500	-10 199	241 264
	Daň z příjmů právnických osob za obce	19 753	18 513	19 919	11 057	18 865	7 807	88 108
	Daň z přidané hodnoty	84 189	96 992	116 525	123 113	122 025	-1 088	542 844
	Daň z nemovitých věcí	16 329	16 687	16 663	17 418	17 482	63	84 579
Kapitálové příjmy	Příjmy z prodeje akcií	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
	Ostatní investiční příjmy jinde nezařazené	0,00	729	0,00	0,00	0,00	0	729
	Přijaté dary na pořízení dlouhodobého majetku	400	277	1 290	0,00	54	54	2 021
	Přijaté příspěvky na pořízení dlouhodobého majetku	1 239	0	700	0,00	0,00	0	1 939
	Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku	20	128	0,00	107	0,00	-107	255
	Příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí	80	12 950	0,00	0,00	0,00	0	13 030
	Příjmy z prodeje ostatních nemovitých věcí a jejich částí	0,00	0,00	145	0,00	104	104	249
	Příjmy z prodeje pozemků	816	5 713	4 975	1 362	34 722	33 360	47 586
Nedaňové příjmy	Sankční platby přijaté od jiných subjektů	6 028	7 293	17 953	32 814	23 513	-9 301	87 600
	Sankční platby přijaté od státu, obcí a krajů	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0
	Ostatní přijaté vratky transferů	0,00	0,00	157	19 031	1 981	-17 050	21 170
	Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	0,00	0,00	146	259	0,00	-259	405
	Ostatní přijaté vratky transferů	54	902	0,00	0,00	0,00	0	956
	Ostatní příjmy z finančního vypořádání předchozích let od jiných veřejných rozpočtů	0,00	91	0,00	0,00	0,00	0	91
	Příjmy z finančního vypořádání minulých let mezi obcemi	18 000	0	0,00	0,00	0,00	0	18 000
	Ostatní splátky půjčených prostředků od veřejných rozpočtů územní úrovně	0,00	1 000	1 000	1 000	1 000	0	4 000
	Neidentifikované příjmy	0,00	0	0	0	0	0	0
	Ostatní nedaňové příjmy jinde nezařazené	16	12 5	14	13		0	60
	Přijaté neinvestiční dary	380	320	41	190	92	-98	1 023
	Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady	3 638	4 673	3 519	3 072	3 423	351	18 325
	Přijaté pojistné náhrady	37	75	70	38	95	57	315
	Příjmy z prodeje krátkodobého a drobného dlouhodobého majetku	0,00	236	16	0,00	0,00	0	252
	Ostatní příjmy z vlastní činnosti	948	1 841	854	184	257	72	4 084
	Příjmy z poskytování služeb a výrobků	7 868	7 325	7 496	8 272	6 353	-1 919	37 314
	Příjmy z prodeje zboží (již nakoupeného za účelem prodeje)	5	3	5	7	8	1	28
	Příjmy z úroků (část)	21	102	84	71	60	-11	340
	Příjmy z úroků ze státních dluhopisů	0,00	7 015	0,00	0,00	0,00	0	7 015
Přijaté transfery	Investiční přijaté transfery ze státních fondů	6	0,00	0,00	0,00	7 202	7 202	7 208
	Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	411	0,00	91 161	18 692	221 540	202 847	331 805
	Investiční přijaté transfery od krajů	0,00	0,00	200	0,00	0,00	0	200
	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	0,00	0,00	0,00	0,00	55 990	55 990	55 990
	Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu	486	449	1 585	605	21 729	21 124	24 854
	Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	32 338	34 613	36 480	42 241	45 520	3 279	191 191
	Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu	10 428	15 846	14 251	22 190	13 045	-9 146	75 760
	Neinvestiční přijaté transfery od krajů	5 602	7 490	11 199	12 725	14 061	1 336	51 077
	Neinvestiční přijaté transfery od obcí	1 160	1 061	933	1 026	1 058	32	5 238
	Ostatní neinvestiční přijaté transfery od rozpočtů územní úrovně	0,00	0,00	296	0,00	0,00	0	296
	Převody z vlastních fondů hospodářské (podnikatelské) činnosti	67 000	80 350	76 510	75 626	0,00	-75 626	299 486

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Příloha 6. Výdaje města - podrobná struktura a vývoj za 5 let**Tabulka 15. Běžné výdaje Benešova – 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	Odchylka	Suma za 5 let	suma kladných rozdílů	Suma záporných rozdílů
Regionální a místní správa	87 052	98 393	110 682	112 524	114 451	11 341	12 289	1 842	1 927	27 399	131	4 977	523 101	27 399	0
Komunální služby a územní rozvoj	28 196	45 802	52 834	40 348	37 158	17 607	7 032	-12 486	-3 190	8 963	132	11 241	204 338	24 638	-15 676
Sport	23 196	37 586	28 423	35 547	25 792	14 390	-9 163	7 124	-9 756	2 596	111	10 432	150 544	21 514	-18 918
Předškolní a základní vzdělávání	25 446	33 025	28 384	37 707	21 885	7 579	-4 641	9 323	-15 822	-3 561	86	10 162	146 447	16 903	-20 463
Nakládání s odpady	20 576	21 517	20 017	19 849	21 418	941	-1 499	-169	1 569	842	104	1 167	103 377	2 510	-1 668
Ostatní finanční operace	19 722	18 513	19 919	11 057	26 391	-1 208	1 406	-8 862	15 334	6 669	134	8 746	95 603	16 739	-10 070
Pozemní komunikace	14 778	19 695	15 974	17 230	17 839	4 916	-3 721	1 256	610	3 061	121	3 067	85 515	6 782	-3 721
Kultura	13 739	17 293	16 429	17 811	18 709	3 553	-864	1 382	898	4 970	136	1 574	83 980	5 833	-864
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	14 503	18 187	14 263	18 539	15 604	3 684	-3 924	4 276	-2 934	1 102	108	3 727	81 096	7 960	-6 858
Bezpečnost a veřejný pořádek	10 958	13 803	15 180	16 647	19 619	2 845	1 377	1 467	2 972	8 661	179	745	76 205	8 661	0
Sociální služby v oblasti sociální péče	9 718	11 914	6 785	15 727	18 215	2 197	-5 129	8 942	2 489	8 498	187	4 981	62 359	13 627	-5 129
Zastupitelské orgány a volby	4 715	4 323	6 538	5 660	6 094	-392	2 215	-878	434	1 379	129	1 177	27 330	2 649	-1 270
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje v dopravě	177	5 662	6 039	6 297	7 429	5 485	377	258	1 132	7 252	4 199	2 146	25 603	7 252	0
Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	2 855	2 795	2 979	5 914	5 844	-60	184	2 935	-70	2 989	205	1 267	20 388	3 119	-130
Služby sociální prevence	1 010	697	10 943	2 144	1 441	-313	10 246	-8 799	703	431	143	6 763	16 236	10 246	-9 816
Ochrana přírody a krajiny	905	2 161	3 959	2 452	3 856	1 256	1 798	-1 507	1 404	2 951	426	1 311	13 333	4 458	-1 507
Zájmová činnost a rekreace	1 865	640	3 760	1 942	2 742	-1 224	3 120	-1 818	799	877	147	1 936	10 949	3 919	-3 043
Ostatní činnosti	7 178	399	478	1 390	1 215	-6 779	80	912	-175	-5 963	17	3 080	10 660	992	-6 954
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	1 506	1 863	1 303	1 720	2 061	357	-560	417	341	554	137	405	8 452	1 115	-560
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	53	5 207	0,00	1 086	232	5 153	-5 207	1 086	855	178	435	3 727	6 578	6 240	-6 061
Odvádění a čištění odpadních vod	0,00	143	0	1 100	4 558	143	-143	1 100	3 458	4 558		1 416	5 801	4 701	-143
Lesní hospodářství	2 121	2 006	0	0	1 451	-116	-2 006	0	1 451	-670	68	1 228	5 577	1 451	-2 121
Silniční doprava	5 334	0	0	0	0	-5 334	0	0	0	-5 334	0	2 310	5 334	0	-5 334
Pojištění funkčně nespecifikované	657	656	889	548	1 608	-1	232	-341	1 061	951	245	517	4 359	1 293	-342
Základní umělecké, jazykové a zájmové vzdělávání	385	571	968	1 675	669	186	397	707	-1 006	284	174	649	4 267	1 290	-1 006
Ochrana památek a péče o kulturní dědictví a národní a historické povědomí	3 200	561	0,00	0,00	0,00	-2 640	-561	0	0	-3 200	0	1 086	3 761	0	-3 200
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	828	856	686	898	438	28	-170	212	-459	-390	53	249	3 705	240	-630
Sociální rehabilitace a ostatní sociální péče a pomoc	352	407	211	681	495	55	-197	470	-186	143	141	270	2 147	525	-382
Činnosti registrovaných církví a náboženských společností	150	134	82	1 610	105	-16	-52	1 528	-1 505	-45	70	1 073	2 081	1 528	-1 573
Požární ochrana	129	325	491	272	811	196	166	-218	538	681	627	268	2 028	900	-218
Ochrana obyvatelstva	0,00	0,00	0,00	152	1 827	0	0	152	1 675	1 827		706	1 979	1 827	0
Zemědělská a potravinářská činnost a rozvoj	330	305	209	189	144	-25	-95	-20	-45	-186	44	30	1 177	0	-186
Obecné příjmy a výdaje z finančních operací	161	102	202	412	258	-59	101	210	-154	97	160	141	1 135	311	-214
Ostatní činnost a nespecifikované výdaje	11	6	237	306	293	-4	231	69	-13	282	2 774	98	853	300	-17
Krizové řízení	49	256	300	0	0,00	208	43	-300	0	-49	0	183	605	251	-300
Sdělovací prostředky	493	0,00	0,00	0,00	0,00	-493	0	0	0	-493	0	214	493	0	-493
Sociální poradenství	80	20	85	96	80	-60	65	11	-16	0	100	45	361	76	-76
Sociální péče a pomoc dětem a mládeži	142	117	0,00	70	0,00	-26	-117	70	-70	-142	0	69	329	70	-213
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	27	61	11	50	0,00	34	-50	39	-50	-27	0	43	149	73	-100
Ochrana a sanace půdy a podzemní vody	1	2	0	142	0	0	-2	142	-142	-1	18	101	146	143	-144
Zdravotnické programy	20	20	20	30	20	0	0	10	-10	0	100	7	110	10	-10
Ostatní záležitosti bezpečnosti a veřejného pořádku	21	25	30	0,00	0,00	4	5	-30	0	-21	0	14	76	9	-30
Sociální péče a pomoc manželství a rodinám	7	15	19	14	7	9	4	-5	-7	0	103	7	62	13	-12
Rybářství	0,00	0,00	22	20	0,00	0	22	-2	-20	0		15	42	22	-22
Ostatní činnosti související se službami pro obyvatelstvo	0,00	0,00	20	0,00	0,00	0	20	-20	0	0		14	20	20	-20
Voda v zemědělské krajině	0,00	0,00	16	0	0	0	16	-16	0	0		11	16	16	-16

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 16. Investice Benešova – odvětvové třídění na pododdíly v tis. Kč

Pododdíl paragrafů (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Změna 2017	Změna 2018	Změna 2019	Změna 2020	Suma změn	Odchylka	Suma za 5 let
Pozemní komunikace	9 380	27 510	69 606	114 053	333 422	18 130	42 096	44 448	219 369	324 042	80 542	553 970
Předškolní a základní vzdělávání	17 315	78 288	54 149	11 362	9 956	60 973	-24 139	-42 787	-1 406	-7 360	39 114	171 070
Sport	4 622	23 718	54 030	9 804	45 835	19 095	30 313	-44 226	36 032	41 213	32 067	138 009
Komunální služby a územní rozvoj	6 017	11 869	7 706	6 099	26 028	5 853	-4 163	-1 607	19 929	20 011	9 371	57 719
Rozvoj bydlení a bytové hospodářství	1 085	19 108	10 362	9 305	17 799	18 023	-8 746	-1 057	8 494	16 714	10 059	57 659
Regionální a místní správa	2 583	11 195	21 119	3 713	1 887	8 611	9 924	-17 406	-1 826	-696	10 941	40 497
Ostatní činnosti v záležitostech kultury, církví a sdělovacích prostředků	30	490	32 274	225	0	460	31 784	-32 049	-225	-30	22 570	33 018
Odvádění a čištění odpadních vod	5 791	6 831	7 599	1 753	6 024	1 039	768	-5 846	4 271	232	3 677	27 997
Služby sociální prevence	489	13 440	3 046	0,00	0,00	12 951	-10 394	-3 046	0	-489	8 441	16 975
výchovu a vzdělávání mládeže	0,00	56	11 669	1 464	498	56	11 613	-10 205	-966	498	7 744	13 687
Zájmová činnost a rekreace	232	427	6 731	3 577	51	194	6 304	-3 154	-3 526	-181	3 942	11 017
Ostatní činnost v oblasti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	593	405	2 996	5 451	0	-188	2 591	2 455	-5 451	-593	3 256	9 446
Ochrana obyvatelstva	0,00	0	8 937	0,00	0,00	0	8 937	-8 937	0	0	6 319	8 937
Kultura	1 019	85	6 357	196	193	-934	6 271	-6 161	-2	-825	4 416	7 850
Nakládání s odpady	179	119	4 732	473	0	-60	4 613	-4 259	-473	-179	3 148	5 504
Bezpečnost a veřejný pořádek	999	1 324	562	199	414	325	-762	-363	215	-585	441	3 499
Pitná voda	0	15	460	1 856	693	15	445	1 396	-1 163	693	919	3 025
Střední vzdělávání a vzdělávání v konzervatořích	0,00	80	0	2 632	0,00	80	-80	2 632	-2 632	0	1 862	2 712
Požární ochrana	0,00	76	484	1 089	278	76	408	605	-811	278	542	1 927
Silniční doprava	0	261	0	94	0,00	261	-261	94	-94	0	196	355
Vnitřní obchod, služby a cestovní ruch	11 0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-11	0	0	0	-11	5	11

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 17. Investice Benešova – druhové třídění na položky v tis. Kč

Položka (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	41 343	169 552	235 609	159 698	425 196	1 031 397
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	0,00	8 415	36 724	3 572	7 000	55 710
Pozemky	5 143	11 525	3 188	4 335	7 325	31 516
Stroje, přístroje a zařízení	1 960	4 531	12 282	3 071	1 656	23 500
Programové vybavení	0	467	8 674	451	194	9 785
Dopravní prostředky	368	549	795	1 494	0	3 206
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	167	218	1 794	239	642	3 060
Výpočetní technika	405	0	2 429	0	0	2 833
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	900	23	1 159	320	0,00	2 402
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	0,00	0,00	115	136	1 036	1 287
Účelové investiční transfery nepodnikajícím fyzickým osobám	0	20	49	30	30	129
Nákup majetkových podílů	60	0,00	0,00	0,00	0,00	60

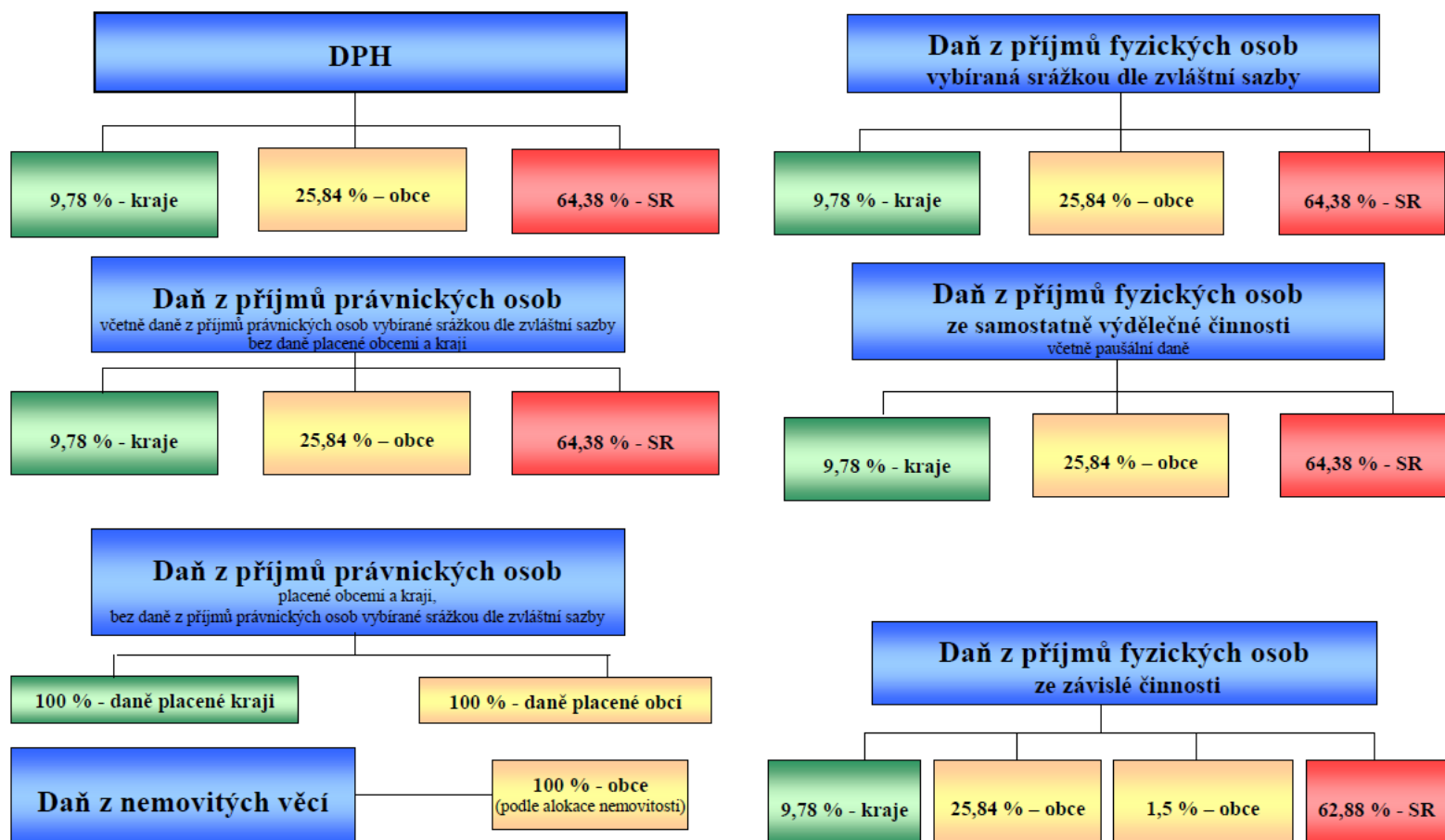
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně.

Tabulka 18. Investice Benešova – podrobně na paragrafy v tis. Kč

Položka (název)	Paragraf (název)	2016	2017	2018	2019	2020	Suma
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	9 110	24 662	61 279	86 058	313 395	494 505
Budovy, haly a stavby	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	4 592	13 765	49 534	5 566	38 835	112 293
Budovy, haly a stavby	Mateřské školy	1 575	69 239	783	2 194	1 049	74 840
Budovy, haly a stavby	Silnice	270	2 848	5 926	26 308	19 458	54 810
Budovy, haly a stavby	Základní školy pro žáky se speciálními vzdělávacími potřebami	0	2 337	50 173	1 046	445	54 000
Budovy, haly a stavby	Bytové hospodářství	498	18 369	9 858	7 183	11 942	47 850
Budovy, haly a stavby	Základní školy	15 740	5 245	3 078	8 123	7 255	39 441
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Zájmová činnost v kultuře	0,00	490	32 274	225 0		32 988
Pozemky	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	5 143	11 525	3 188	4 335	7 325	31 516
Budovy, haly a stavby	Odvádění a čištění odpadních vod a nakládání s kaly	5 791	6 811	7 550	1 723	5 994	27 868
Budovy, haly a stavby	Činnost místní správy	850	10 542	9 679	2 578	1 597	25 246
Investiční transfery nefinančním podnikatelským subjektům-právníckým osobám	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	7 925	4 450	3 347	7 000	22 722
Budovy, haly a stavby	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	1	77	59	581	16 843	17 560
Budovy, haly a stavby	Azylové domy, nízkoprahová denní centra a noclehárny	489	13 440	2 735	0,00	0,00	16 664
Budovy, haly a stavby	Ostatní zařízení související s výchovou a vzděláváním mládeže	0,00	56	10 452	1 144	0,00	11 652
Budovy, haly a stavby	Využití volného času dětí a mládeže	232	427	5 859	3 577	0,00	10 095
Budovy, haly a stavby	Nebytové hospodářství	587	739	504	2 122	5 857	9 809
Programové vybavení	Činnost místní správy	0	467	8 674	451	194	9 785
Budovy, haly a stavby	Ostatní záležitosti bydlení, komunálních služeb a územního rozvoje	593	405	2 996	5 451	0	9 446
Stroje, přístroje a zařízení	Ochrana obyvatelstva	0,00	0	8 937	0,00	0,00	8 937
Budovy, haly a stavby	Činnosti muzeí a galerií	0,00	63	5 918	60	0	6 040
Budovy, haly a stavby	Veřejné osvětlení	705	51	2 665	1 024	1 218	5 664
Stroje, přístroje a zařízení	Ostatní záležitosti pozemních komunikací	0,00	0,00	2 401	1 687	568	4 656
Budovy, haly a stavby	Ostatní nakládání s odpady	0,00	0	4 482	0,00	0,00	4 482
Budovy, haly a stavby	Pitná voda	0	15	460	1 856	693	3 025
Stroje, přístroje a zařízení	Sportovní zařízení ve vlastnictví obce	0,00	2 027	46	891	0,00	2 965
Stroje, přístroje a zařízení	Bezpečnost a veřejný pořádek	999	775	562	199	299	2 835
Výpočetní technika	Činnost místní správy	405	0	2 429	0	0	2 833
Ostatní nákup dlouhodobého nehmotného majetku	Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené	0	218	1 794	159	642	2 812
Budovy, haly a stavby	Gymnázia	0,00	80	0	2 632	0,00	2 712
Stroje, přístroje a zařízení	Činnost místní správy	961	185	336	200	96	1 779
Dopravní prostředky	Požární ochrana - dobrovolná část	0,00	0,00	484	1 089	0	1 573
Stroje, přístroje a zařízení	Mateřské školy	0,00	1 467	0,00	0,00	0,00	1 467
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Činnosti muzeí a galerií	900	23	439	0,00	0,00	1 362
Jiné investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Základní školy	0,00	0,00	115	0,00	1 036	1 151
Investiční transfery zřízeným příspěvkovým organizacím	Školní stravování	0,00	0,00	720	320	0,00	1 040
Budovy, haly a stavby	Sběr a svoz komunálních odpadů	179	119	250	473	0	1 022

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz POZ. Řazeno dle sumy za 5 let sestupně. Zobrazeny jen hodnoty nad 1 mil. Kč v sumě za uvedené roky.

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

Příloha 8. Právnícké osoby města

Tabulka 19. Příspěvkové organizace Benešova

IČO	Název	Klasifikace COFOG
61664634	Dům dětí a mládeže Benešov	Vedlejší služby ve vzdělávání
75033038	Mateřská škola 'U kohoutka Sedmipírka' Benešov, Dukelská 1546	Preprimární vzdělávání
75033020	Mateřská škola 'Úsměv' Benešov, Pražského povstání 1711	Preprimární vzdělávání
75033003	Mateřská škola Berušky Benešov, Tábořská 350	Preprimární vzdělávání
75033011	Mateřská škola Čtyřlístek Benešov, Bezručova 1948 - příspěvková organizace	Preprimární vzdělávání
66134111	Městská knihovna Benešov	Kulturní služby
71294678	Muzeum umění a designu Benešov	Kulturní služby
71459251	Pečovatelská služba okresu Benešov	Zdravotnické služby jinde neuvedené
49828851	Školní jídelna Benešov, Dukelská 1818	Vedlejší služby ve vzdělávání
49828894	Školní jídelna Benešov, Jiráskova 888	Vedlejší služby ve vzdělávání
61660094	Školní jídelna Benešov, Na Karlově 372	Vedlejší služby ve vzdělávání
75033054	Základní škola a mateřská škola Benešov, Na Karlově 372	Nižší sekundární vzdělávání
75033046	Základní škola a Praktická škola Benešov, Konopištská 386	Nižší sekundární vzdělávání
75033071	Základní škola Benešov, Dukelská 1818	Nižší sekundární vzdělávání
75033062	Základní škola Benešov, Jiráskova 888	Nižší sekundární vzdělávání
69764051	Základní umělecká škola Josefa Suka Benešov, Žižkova 471	Vzdělávání nedefinované podle úrovně

Zdroj: MF ČR, POZ. COFOG (Classification of the Functions of Government), v překladu Klasifikace funkcí vládních institucí je mezinárodně používaný klasifikační standard pro členění výdajů států (státních rozpočtů) s ohledem na jejich účel (funkci)

Tabulka 20. Jiné právnické osoby s vlivem Benešova

IČ/Kód právnické osoby	Název právnické osoby	Vliv přímý (%)	Vliv nepřímý (%)	Podíl přímý (%)	Podíl nepřímý (%)
47543655	Technické služby Benešov, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
05508339	Kulturní a informační centrum Benešov, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
05583951	Městská sportovní zařízení Benešov, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
49827529	Městská tepelná zařízení, s.r.o.	100,00%	0,00%	100,00%	0,00%
02468085	Vodovodní přivaděč Javorník - Benešov, dobrovolný svazek	82,40%	0,00%	82,40%	0,00%
71242546	Obecní lesy Benešovska	11,12%	0,00%	16,00%	0,00%
26496224	Úprava vody Želivka, a.s.	1,09%	0,00%	1,09%	0,00%
75120321	BENE-BUS	0,91%	0,00%	17,54%	0,00%
63113074	Svaz měst a obcí České republiky	0,04%	0,00%	0,04%	0,00%

Zdroj: MF ČR, Poz. stav roku 2019

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ BENEŠOVA	31
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	48
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	49
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	51

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU BENEŠOVA S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ BENEŠOVA	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA	10
TABULKA 4. MEZIROČNÍ ZMĚNA POLOŽEK DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA V TIS. KČ.....	12
TABULKA 5. NEDAŇOVÉ PŘÍJMY BENEŠOVA PODROBNĚ NA POLOŽKY A § V TIS. KČ.....	14
TABULKA 6. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA.....	25
TABULKA 7. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ BENEŠOVA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ).....	32
TABULKA 8. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA.....	41
TABULKA 9. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU BENEŠOVA	44
TABULKA 10. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU BENEŠOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2018	45
TABULKA 11. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU BENEŠOVA	46
TABULKA 12. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE	47
TABULKA 13. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	49
TABULKA 14. PŘÍJMY BENEŠOVA – DRUHOVÉ TRŽIDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ.....	52
TABULKA 15. BĚŽNÉ VÝDAJE BENEŠOVA – ODVĚTVOVÉ TRŽIDĚNÍ V TIS. KČ.....	53
TABULKA 16. INVESTICE BENEŠOVA – ODVĚTVOVÉ TRŽIDĚNÍ NA PODODDÍLY V TIS. KČ.....	54
TABULKA 17. INVESTICE BENEŠOVA – DRUHOVÉ TRŽIDĚNÍ NA POLOŽKY V TIS. KČ	54
TABULKA 18. INVESTICE BENEŠOVA – PODROBNĚ NA PARAGRAFY V TIS. KČ	55
TABULKA 19. PŘÍSPĚVKOVÉ ORGANIZACE BENEŠOVA	57
TABULKA 20. JINÉ PRÁVNICKÉ OSOBY S VLIVEM BENEŠOVA	57

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU BENEŠOVA	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO BENEŠOV	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V BENEŠOVĚ	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU BENEŠOVA	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ BENEŠOVA	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ BENEŠOVA.....	9
GRAF 7: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA V TIS. KČ	10
GRAF 8: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA	11
GRAF 9. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA V TIS. KČ.....	13
GRAF 10. PŮVOD NEJVYŠŠÍCH NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA ZA 5 LET NA POLOŽKY	13
GRAF 11: VÝVOJ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA.....	15
GRAF 12. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE BENEŠOVA	15
GRAF 13. STRUKTURA A VÝVOJ VÝDAJŮ BENEŠOVA.....	16

GRAF 14. VÝVOJ INVESTIC A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ BENEŠOVA.....	17
GRAF 15. SUMA NEJVYŠŠÍCH INVESTIC BENEŠOVA ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 16. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BENEŠOVA	18
GRAF 17. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BENEŠOVA ZA 5 LET	19
GRAF 18. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ BENEŠOVA ZA 5 LET	19
GRAF 19. SCHOPNOST BENEŠOVA FINANČNĚ UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK	20
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU BENEŠOVA V TIS. KČ.....	21
GRAF 21. VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ VS. BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ BENEŠOVA.....	22
GRAF 22. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA.....	23
GRAF 23. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ BENEŠOVA.....	24
GRAF 24. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI DLUHŮ BENEŠOVA	24
GRAF 25. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA S PRŮMĚREM V ČR	25
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE BENEŠOVA	26
GRAF 27. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR BENEŠOVA V ROCE 2020	27
GRAF 28. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU BENEŠOVA	27
GRAF 29: OPRAVY A INVESTICE VS. STAVY NA ÚČTECH BENEŠOVA	28
GRAF 30: STAVY NA ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO BENEŠOVA	28
GRAF 31. VÝVOJ FINANČNÍCH AKTIV NA ÚČTECH BENEŠOVA, VČETNĚ ROZPOČTU 2021	29
GRAF 32. VÝVOJ DLUHŮ A SPLÁTEK BENEŠOVA	29
GRAF 33. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK BENEŠOVA.....	30
GRAF 34. GRAFICKÉ VYJÁDŘENÍ PŘEDPOKLÁDANÝCH FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ BENEŠOVA NA OBDOBÍ 5 LET OD 2022 AŽ 2026 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	37
GRAF 35. VÝVOJ A VÝHLED FINANČNÍ KONDICE BENEŠOVA S VYJÁDŘENÍM SPLÁTEK DLUHŮ.....	40
GRAF 36. VÝVOJ A VÝHLED DOSAVADNÍCH DLUHŮ BENEŠOVA	41
GRAF 37. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU BENEŠOVA	41
GRAF 38. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA BENEŠOVA	42

Kontakt na zpracovatele



Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
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 vlády¹⁷, 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 hejtmána Pardubického kraje a ekonoma Michala Rabase (ODS). Spoluzaložil značku Regionservis a založil značku CityFinance. Zkušený v praktické aplikaci standardů řízení kvality a procesů ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. 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

¹⁷ Vystřídali se tu premiéři: Zeman, Špidla, Gross, Paroubek, Topolánek

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.