



STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU MĚSTA KLATOVY 2026 – 2030

Aaa2/AQE

Dobrá schopnost dostát finančním závazkům, subjekt může podléhat negativním vlivům a ekonomickým událostem.

STR2

Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky

Obsah

Definice základních pojmů	3
Použité zkratky	5
Úvod	6
Postup tvorby střednědobého výhledu.....	7
Manažerské shrnutí.....	8
1 Analýza hospodaření uplynulého období	9
1.1 Příjmy	9
1.2 Výdaje	14
1.3 Hospodaření.....	18
1.4 Monitoring hospodaření	23
1.5 Analýza cash flow	24
1.6 Závěry analýzy hospodaření.....	25
2 Střednědobý výhled rozpočtu	28
2.1 Provozní hospodaření výhledového období	28
2.2 Kapitálové hospodaření výhledového období	30
2.3 Celkové hospodaření výhledového období	30
2.4 Dluhová služba.....	32
2.5 Analýza zadlužení.....	33
3 Ekonomické hodnocení	35
Závěr	37
Seznam tabulek a grafů	40
Seznam infografik.....	41
Seznam příloh	41

Definice základních pojmů

- **Příjmy** – jsou veškeré nenávratně inkasované prostředky, opěťované i neopěťované, včetně přijatých darů a dotací, a přijaté splátky půjček v rámci rozpočtové politiky. Příjmy jsou členěny na běžné a kapitálové. Běžné příjmy jsou tvořeny příjmy daňovými, nedaňovými a provozními dotacemi. Jedná se tedy o každoročně se opakující příjmy, které slouží k pokrytí běžných výdajů. Investiční příjmy, tj. příjmy z prodeje dlouhodobého a finančního majetku, a investiční dotace, mají charakter nahodilých příjmů a jsou určeny především k pokrytí investičních záměrů ÚSC.
- **Výdaje** – jsou veškeré nenávratné platby na běžné (neinvestiční) i kapitálové (investiční) účely, opěťované i neopěťované, a poskytované návratné platby (půjčky) v rámci rozpočtové politiky. Běžné (nebo také provozní) výdaje musí ÚSC vynaložit ze zákona nebo těmito výdaji financovat provozní aktivity. Realizace záměrů a potřeb ÚSC včetně naplňování volebního programu se uskutečňuje prostřednictvím výdajů. ÚSC k těmto cílům používá veřejné prostředky, proto musí finanční prostředky před vynaložením důkladně analyzovat.
- **Běžné příjmy** – daňové příjmy, nedaňové příjmy a provozní dotace (transfery).
- **Kapitálové příjmy** – prodej pozemků, ostatních nemovitostí, akcií a majetkových práv.
- **Investiční příjmy** – obsahují kapitálové příjmy a investiční dotace (transfery).
- **Provozní přebytek** (saldo provozního rozpočtu) – rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů. Výše provozního přebytku by měla **vždy** nabývat kladných hodnot a neměla by v čase klesat.
- **Rozdíl provozního přebytku a splátek jistin** – rozdíl provozního salda a splátek krátkodobých i dlouhodobých úvěrů. Také výše tohoto ukazatele by měla být **vždy** kladná.
- **Saldo bez financování** – rozdíl celkových příjmů a výdajů.
- **Bilance hospodaření** (saldo rozpočtu) – celkové příjmy a přijaté úvěry minus celkové výdaje a uhrazené splátky úvěrů.
- **Ukazatel provozních úspor** - vyjadřuje využitelnost provozních prostředků, tj. jaká část provozních prostředků může být využita na krytí investičních záměrů municipality. Hodnota ukazatele by neměla klesnout pod 10 %, naopak za optimální je považována hodnota v rozmezí od 25 - 45 %.
- **Saldo kapitálového rozpočtu** – rozdíl investičních příjmů a kapitálových výdajů.
- **Dluhová základna** – celkové příjmy po konsolidaci.
- **Dluhová služba** – součet splátek úroků a splátek jistin.
- **Celková dluhová služba (dluh)** - celková výše splátek jistin, dluhopisů apod. bez úroků.
- **Ukazatel dluhové služby** vyjadřuje procentuální poměr **dluhové služby** a **dluhové základny**. Neměl by přesáhnout hodnotu 25 %.
- **Fiskální pravidlo** – ÚSC musí hospodařit tak, aby výše jeho dluhu nepřesáhla 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky.
- **Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům** - ukazatel vyjadřuje poměr zadlužení k celkovému majetku ÚSC. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.
- **Celková likvidita** - vyjadřuje poměr krátkodobých závazků obce k prostředkům na bankovních účtech a hotovosti, tj. schopnost obce krýt své závazky. Za rizikovou se považuje hodnota menší než 1.
- **Cash-flow** - vyjadřuje pohyb peněz, který zobrazuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za určité období.
- **Řízení likvidity** - jde o schopnost dostát svým závazkům a nasměrovat volné prostředky na další rozvoj.

- **Platební schopnost I. řádu** - poměr celkového dluhu k provoznímu přebytku vyjadřuje schopnost municipality splatit celkové závazky, pokud bude k jejich úhradě použito celé saldo provozního rozpočtu. Optimální hodnoty se pohybují pod hranicí 2, stabilní finanční zdraví ukazují ještě hodnoty do 6.
- **Platební schopnost II. řádu** - poměr ročních splátek dluhu k provoznímu přebytku. Výsledné hodnoty ukazují schopnost uhradit roční splátky dluhu z provozního přebytku. Pod 20 %, jedná se o optimální stav, do hranice 40 % hodnoty provozního přebytku je stav uspokojivý.
- **Finanční zadluženost** - poměr ročních splátek dluhu k běžným příjmům, vyjadřuje podíl běžných příjmů, které je potřeba vyčlenit na roční splátku dluhu. Hodnoty do 7 % svědčí o dobrém finančním zdraví municipality, hodnoty nad 18 % vyjadřují zvýšené riziko.
- **Heatmapy tabulek** - heatmapa (tepelná mapa) je metoda grafické prezentace dat, kde jsou hodnoty reprezentovány na škále více barev. Zobrazení tepelné mapy vypadá jako tabulka, která při analýze vyjadřuje meziroční růst (zelená) či pokles (červená) daného ukazatele. Žlutá barva pak reprezentuje zanedbatelnou meziroční změnu nebo neměnný stav. To znamená, že na tepelné mapě se hodnota buňky zobrazuje v jiném barevném vzoru pro snadnou orientaci. Plošně tak neplatí, že zelená barva je pozitivní a červená negativní.
- **Infografika** – grafickou formou přehledně zobrazuje analyzované veličiny. Nejprve přibližuje formou grafů celkové absolutní a relativní hodnoty (sloupcové grafy) včetně pětileté statistiky (prstencový graf). Následují celkové informace o veličině (trend vývoje, průměrná hodnota za analyzované období, minimální a maximální hodnota, absolutní a relativní změna od počátku analyzovaného období). U vybraných ukazatelů další zobrazovaná oblast přibližuje nejvýznamnější detailní položky zkoumaného celku. Poslední informační skupinou jsou hodnoty označené „XX TOP ▲“ nebo „XX TOP ▼“, které informují o nejvyšším meziročním nárůstu nebo nejvyšším meziročním poklesu hodnot XX.
- **Miniaturní grafy** - znázorňují relativní pohyb v jednotlivých letech minulého období. Neodpovídají absolutním hodnotám, tudíž je nelze brát jako ukazatel podílu na celkové výši zobrazovaných hodnot. Osy jsou nastavené na pevné rozpětí 0 - 100 % a jednotlivé roky jsou převedeny na procenta, kde nejvyšší částka zobrazuje 100 %.

Použité zkratky

- BDS – bezpečné navýšení dluhu
- BP – běžné příjmy
- BÚ – stav peněžních prostředků na bankovních účtech
- BV – běžné výdaje
- CDS – celková dluhová služba
- CP – celkové příjmy
- CV – celkové výdaje
- DP – daňové příjmy
- DPFO – daň z příjmů fyzických osob
- DPFO_{zč} – daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (placená plátcí)
- DPFO_{osvč} – daň z příjmů fyzických osob samostatně výdělečně činných (placená poplatníky)
- DPFO_{kv} – daň z příjmů fyzických osob vybíraná srážkou (z kapitálových výnosů)
- DPH – daň z přidané hodnoty
- DPPO – daň z příjmů právnických osob
- FP – fiskální pravidlo
- InvTr – investiční transfery
- IPÚ – ukazatel provozních úspor
- KV – kapitálové výnosy
- MF – ministerstvo financí
- NDP – nedaňové příjmy
- NeinvTr – neinvestiční transfery
- OSVČ (SČ) – osoby samostatně výdělečně činné
- PO – příspěvková organizace
- PP – provozní přebytek
- PS – Poslanecká sněmovna
- RAT – rating hospodaření
- RS – schválený rozpočet
- RU – upravený rozpočet
- RUD – rozpočtové určení daní
- SR – státní rozpočet
- SVR – střednědobý výhled rozpočtu
- SÚ – syntetický účet
- UC – účetní skutečnost
- UDS – ukazatel dluhové služby
- ÚSC – územní samosprávný celek
- ZČ – závislá činnost

Úvod

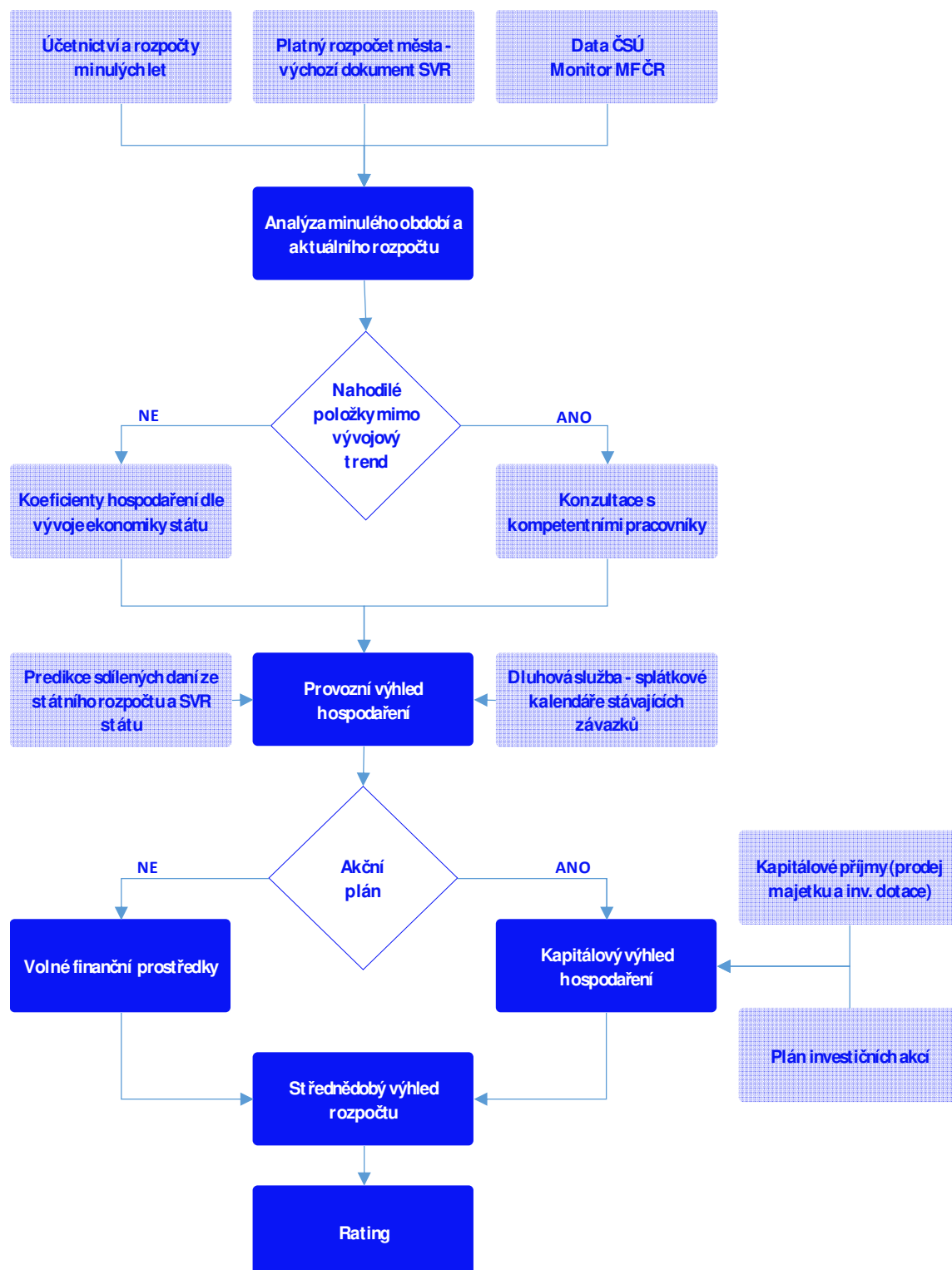
Jednou z povinností vyplývajících ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů je sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Sestavuje se na základě uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků zpravidla na dobu 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet. Podle § 3 zmíněného zákona musí minimálně obsahovat základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Zpracovaný SVR je sestaven ve větší podrobnosti, než jak stanovuje zákon. Je dokumentem, který modeluje vývoj příjmů i výdajů v budoucím období. Jeho obsahem jsou též plánované investiční akce a kompletní dluhová služba. Takto sestavený výhled, který reprezentuje proces střednědobého plánování, je podkladem pro řízení rozvoje a samozřejmě i udržitelnosti ekonomické stability ÚSC. Analyzuje hospodaření ÚSC v minulosti, zobrazuje přehled o možnostech hospodaření ÚSC v budoucím období a v neposlední řadě podává informace o využití návratného způsobu financování a dlouhodobý komplexní pohled na výsledek hospodaření a finanční situaci municipality. Při čerpání finančních prostředků z EU je přínos střednědobého výhledu rozpočtu ještě markantnější. Přispívá k úspoře času při sestavování rozpočtu, eliminaci rizik při rozhodování o nových úvěrech a usnadňuje tvorbu podkladů pro žádosti o úvěr nebo dotaci.

Celé pětileté období je poznamenáno krizovými jevy, které ovlivňovaly nejen domácí ekonomiku. V první řadě to byla pandemie koronaviru, kdy na vývoj ekonomiky nejdříve negativně působily restriktivní opatření a následně také narušení globálních dodavatelských vztahů, prudký nárůst cen surovin a oslabení ekonomik, což vedlo k postupnému růstu inflace. Tento problém se dále prohloubil po začátku ruské invaze na Ukrajinu v roce 2022, která narušila dodávky energií, zejména plynu a ropy, z Ruska do Evropy. Výsledkem byla energetická krize, která způsobila další růst cen nejen energií, ale i potravin a dalších komodit. Přes pokračující válku se začíná ekonomika pomalu vzpamatovávat a až v roce 2024 byla růstem HDP o 1,0 % zajištěna návaznost na výkonnost před rokem 2020. V dalším období bude důležitý důsledek podzimních voleb do poslanecké sněmovny i další geopolitický vývoj ve světě, včetně chování staronového amerického prezidenta a nastavení Green dealu.

Proto bude třeba provádět průběžnou kontrolu naplňování v rozpočtu obsažených ukazatelů. Ze všech těchto důvodů je nezbytné přistupovat k vyhodnocování plnění SVR alespoň jednou ročně. Pro zachování jeho efektivnosti, by měl být každoročně aktualizován a jeho platnost prodloužena o další rok se znalostí aktuálního stavu a vývoje hospodaření. Při dodržení těchto pravidel má samospráva možnost operativně reagovat a svými rozhodnutími korigovat hospodaření ÚSC. Podkladem pro tvorbu tohoto dokumentu jsou následující zdroje:

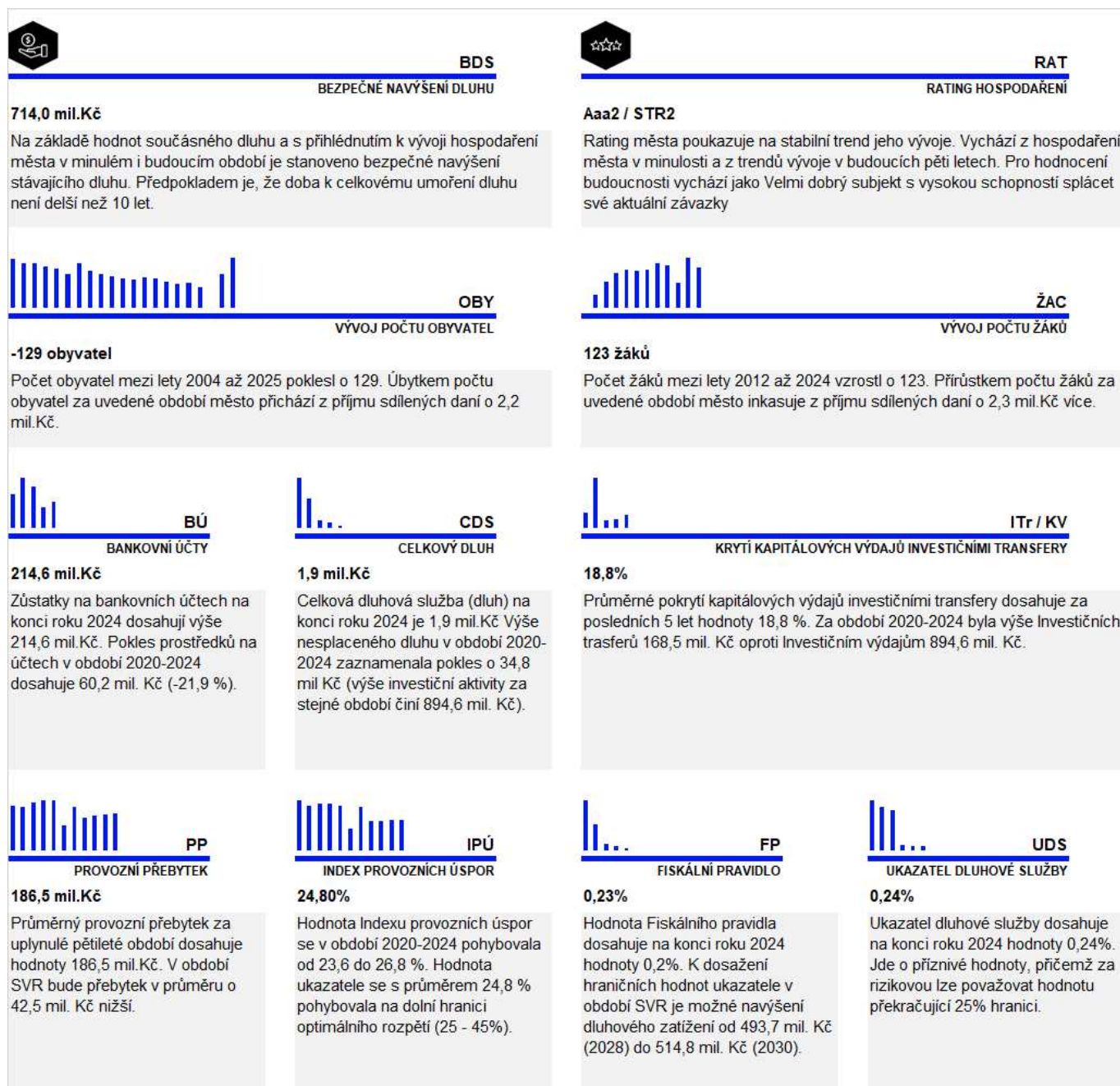
- Účetnictví a rozpočty let 2020-2024
- Platný rozpočet města na rok 2025 (srpen) - výchozí dokument střednědobého výhledu
- Návrh rozpočtu města na rok 2026 z 21. října 2025
- Provedená analýza hospodaření města
- Dluhová služba - splátkové kalendáře stávajících nebo budoucích závazků (jistin a úroků)
- Predikce sdílených daní na rok 2025 ze schváleného státního rozpočtu
- Predikce sdílených daní let 2026 - 2028 z hodnot návrhu státního rozpočtu a střednědobého výhledu rozpočtu státu na základě aktualizace Výboru pro rozpočtové prognózy
- Koeficienty odpovídající potřebám, povinnostem a ekonomickému hospodaření města dle předpokládaného vývoje ekonomiky státu
- Předpokládané nahodilé příjmy a výdaje
- Konzultace s odpovědnými pracovníky městského úřadu, zejména finančního odboru

Postup tvorby střednědobého výhledu



Manažerské shrnutí

Výsledky analýzy a posouzení hospodaření města jsou přehledně vyjádřeny přiděleným ratingovým hodnocením Aaa2 (viz Kapitola 3). Sestavený střednědobý výhled odráží předpoklad podobného stavu i v následujících letech. Vzhledem k značně nestabilním podmínkám (daných národními i mezinárodními vlivy), které město nemůže nijak ovlivnit, je predikovaný vývoj hospodaření v příštích letech oceněn hodnocením STR2. Město má dostatečný finanční potenciál k udržení vysokého standardu provozního hospodaření i ke svému rozvoji (investicím). Základní charakteristiku celkového hodnocení vyjadřují následující ukazatele.



1 Analýza hospodaření uplynulého období

Analýza se zaměřuje na zhodnocení hospodaření v předcházejícím pětiletém období a na základě takto získaných poznatků je důležitým nástrojem modelování a tvorby střednědobého výhledu rozpočtu. Přínosem k reálnému sestavení SVR je analýza vývoje důležitých ekonomických ukazatelů:

- Bilance hospodaření (Saldo úplné)
- Saldo (bez financování)
- Provozní přebytek
- Ukazatel provozních úspor
- Ukazatel dluhové služby

Tyto ukazatele jsou závislé na vývoji dvou základních hodnot rozpočtu – příjmů a výdajů. Pro sestavení střednědobého výhledu je pak důležitý i průběh minulosti a predikce budoucích hodnot nejdůležitější příjmové skupiny municipalit, a to sdílených daní (daně fyzických, právnických osob a DPH).

1.1 PŘÍJMY

Příjmy za celé sledované období vykazují stoupající tendenci. Jejich meziroční růst je ovlivněn zejména vývojem běžných příjmů, které meziročně rostly v celém sledovaném období. Relativně nízká hodnota ukazatelů ve výchozím roce 2020 byla ovlivněna probíhající covidovou pandemií. Výjimkou v meziročním růstu celkových příjmů je rok 2023, kdy došlo k relativně významnému poklesu investičních příjmů (o -50,8 mil. Kč). Tento pokles byl zapříčiněn zejména nižšími kapitálovými příjmy (o -50,7 mil. Kč).

Tabulka č. 1: Přehled vývoje příjmů

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Daňové příjmy	404 286	470 770	510 715	573 146	587 400
Nedaňové příjmy	98 765	132 948	125 945	98 572	124 989
Neinvestiční transfery	153 552	124 708	123 377	127 006	113 696
BĚŽNÉ PŘÍJMY	656 603	728 426	760 037	798 724	826 085
Kapitálové příjmy	18 573	19 342	59 154	8 427	2 782
Investiční transfery	44 607	57 238	12 230	12 192	42 235
INVESTIČNÍ PŘÍJMY	63 179	76 580	71 385	20 619	45 017
PŘÍJMY CELKEM	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102



V covidovém roce 2020 došlo v souvislosti s restriktivními epidemiologickými opatřeními k útlumu nejdůležitější třídy daňových příjmů, který však vedl k posílení neinvestičních transferů prostřednictvím kompenzačního bonusu (27,8 mil. Kč). Tyto mimořádné transfery nebyly od roku 2022 opakovány a struktura provozní části příjmů se přiblížila období před pandemií. Dominantní postavení daňových příjmů v letech 2021 - 2023 umocnil meziroční nárůst nejvýznamnější kategorie sdílených daní (růst o 33,4, resp. 48,2 a 65,8 mil. Kč). Oproti příjmům běžným se investiční příjmy ve sledovaném období vyvíjí nerovnoměrně. Významnou meziroční změnu lze sledovat zejména v roce 2023, kdy kapitálové příjmy dosáhly poklesu o 50,7 mil. Kč (zejména díky meziročnímu poklesu prodeje pozemků ve výši 41,2 mil. Kč). Skladba investičních příjmů tak odpovídá nahodilému charakteru a vyvíjí se nerovnoměrně.

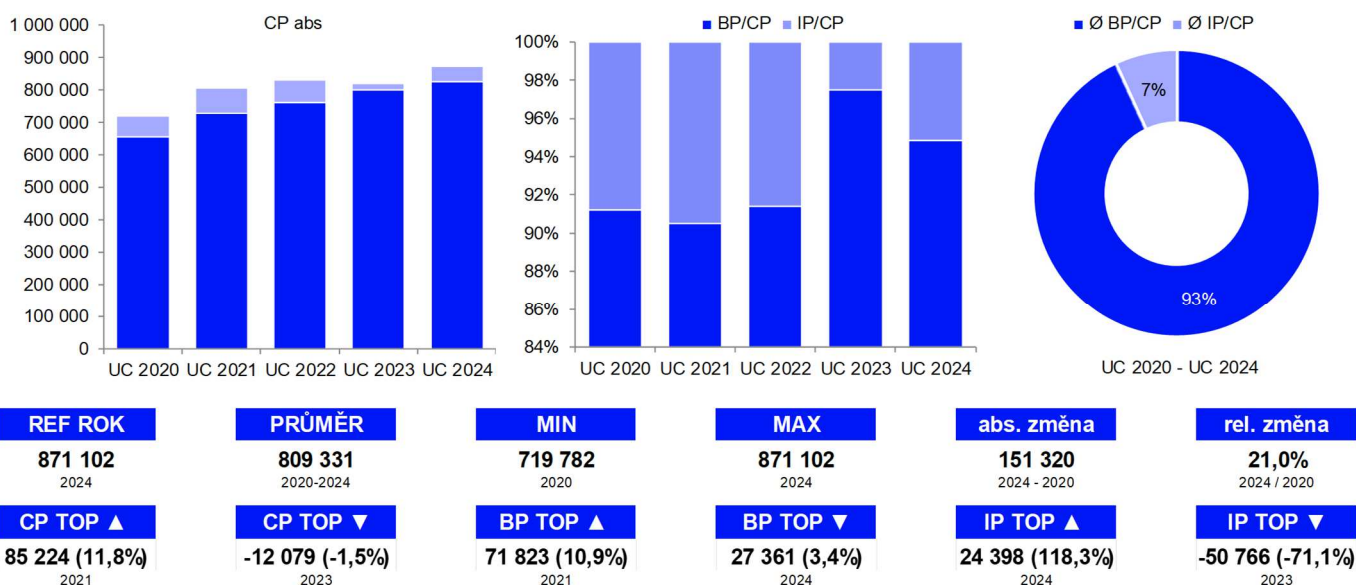
Oživení ekonomiky a následná vysoká inflace a konsolidační balíček zapříčinily v letech 2021 - 2023 nárůst sdílených daní o 147,4 mil. Kč, tj. 47,3%

Z uvedeného plyne, že největší vliv na meziroční vývoj celkových příjmů mají daňové příjmy reprezentované zejména sdílenými daněmi, u kterých docházelo v minulém období k neustálému růstu (vyjma mírného 0,3% poklesu v roce 2024). Investiční transfery, které jsou odvislé především od vypisovaných dotačních titulů a jsou pro město přínosem, případně kapitálové příjmy závislé na rozhodnutích zastupitelů, jsou příčinou nerovnoměrného vývoje celkových příjmů.

Hodnota celkových příjmů je v rámci běžných příjmů závislá zejména na vývoji ekonomiky státu a tím na inkasu sdílených daní. Podstatně menší vliv mají nedaňové příjmy a neinvestiční transfery. Meziroční vývoj příjmů je ovšem nezanedbatelně ovlivněn také realizací investičních záměrů a s tím souvisejícími obdrženými investičními dotacemi.

Toto lze dokumentovat na nárůstu celkových příjmů v roce 2021, kde můžeme jmenovat zejména dotace na Stavební úpravy I.PP 59/I. - 3.etapa ve výši 20,2 mil. Kč (dalších 3,4 mil. Kč v roce 2023), nebo Snížení energetické náročnosti domu 391-393/3 za 15,0 mil. Kč. V roce 2023 lze kromě výše zmíněného jmenovat také dotaci na Víceúčelové hřiště ZŠ Tolstého (3,6 mil. Kč). V posledním uzavřeném roce se pak jednalo o Rekonstrukci VO 5. etapa za 5,8 mil. Kč, Revitalizaci městské knihovny (5,6 mil. Kč) a Fotovoltaickou elektrárnu ZŠ Tolstého (3,9 mil. Kč).

CELKOVÉ PŘÍJMY



1.1.1 Daňové příjmy

Nejdůležitější příjmovou skupinou jsou příjmy daňové. Daňové příjmy tvořily za posledních pět let v průměru 67,5 % příjmů běžných a 62,9 % příjmů celkových. To dokládá jejich dominanci nad ostatními příjmovými skupinami.

Sdílené daně jsou základem příjmové části rozpočtu města, jejich podíl na daňových příjmech je 77,2 %. Plnění rozpočtovaných příjmů v této oblasti je tudíž nutné věnovat náležitou pozornost. Historický vývoj sdílených daní je popsán v příloze č. 1. Jejich vývoj a predikce na právě probíhající rok jsou analyzovány samostatně v následujícím textu. Hodnoty v roce 2024 jsou ovlivněny konsolidačním balíčkem.

Tabulka č. 2: Vývoj sdílených daní

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
DPFO placená plátcí	85 985	63 295	66 752	79 116	87 679
DPFO placená poplatníky	1 266	3 782	5 601	6 077	5 958
DPFO vybíraná srážkou	7 723	9 807	12 452	17 533	18 521
DPPO	57 805	82 746	94 110	127 248	114 794
DPH	158 528	185 062	213 959	228 693	230 218
Sdílené daně	311 307	344 692	392 874	458 666	457 170

Sdílené daně predikované společností AQE advisors, a.s. vycházejí z údajů platného státního rozpočtu na rok 2025, zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům a vyhlášky 301/2025 Sb., o podílu jednotlivých obcí na stanovených procentních částech celostátního

hrubého výnosu daně z přidané hodnoty a daní z příjmů. Hodnoty pro výpočet sdílených daní jsou určeny následovně:

Ukazatel	Údaj k	Hodnota
Počet obyvatel	1. 1. 2025	22 763
Počet dětí a žáků (přepočtený)	30. 9. 2024	3 252
Katastrální výměra (ha)	1. 1. 2025	8 085,12
Procentuelní podíl na výnosu daní (%)		0,1598
Počet zaměstnanců	1. 12. 2024	15 993
Procentuelní podíl "motivační daň" (%)		0,2903

Tabulka č. 3: Predikce sdílených daní na aktuální rok

Daňový příjem	Podíl obcí mld. Kč	Město tis. Kč	RU 2025 tis. Kč	Město - RU tis. Kč
DPFO placená plátcí	53,80	85 976	-	-
Motivační DPFO placená plátcí (1,5%)	3,30	9 580	-	-
DPFO placená plátcí vč. motivační	57,10	95 556	90 485	5 071
DPFO placená poplatníky	4,60	7 351	6 895	456
DPFO vybíraná srážkou	10,00	15 981	14 535	1 446
DPPO	75,60	120 814	114 960	5 854
DPH	149,40	238 752	225 720	13 032
Celkem	296,70	478 454	452 595	25 859

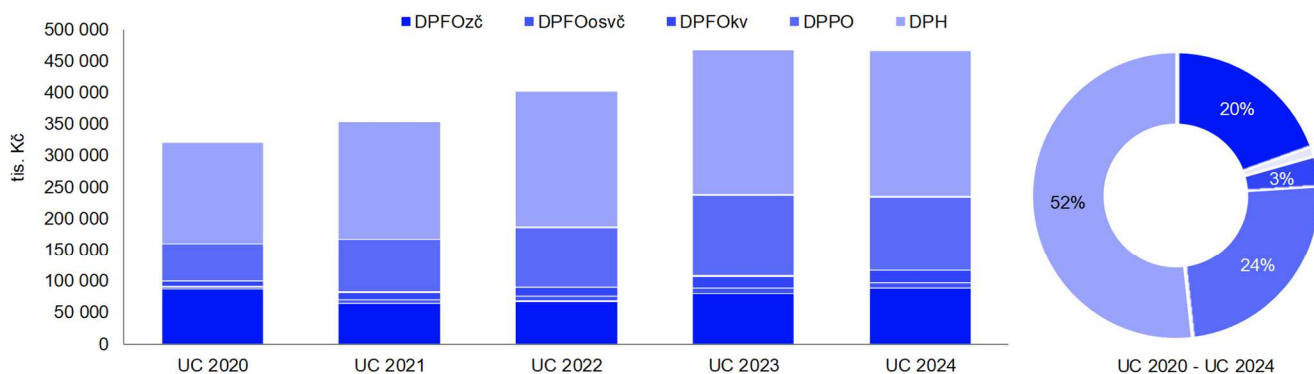
**Předpokládaný
meziroční růst sdí-
lených daní v roce
2025 dle MF ČR
bude 21,3 mil. Kč,
tj. 4,7%**

Druhý sloupec tabulky uvádí očekávanou skutečnost sdílených daní dle předpokládaného plnění státního rozpočtu na rok 2025. Třetí sloupec zachycuje konkrétní predikci pro město Klatovy - pravděpodobně dosažitelný objem financí plynoucí ze sdílených daní roku 2025. Čtvrtý sloupec obsahuje údaje sdílených daní dle platného rozpočtu města. Poslední sloupec tabulky zobrazuje odchylku mezi maximální predikovanou hodnotou SD, vycházející z hodnot SR a hodnotou rozpočtovanou městem. Ze srovnání třetího a čtvrtého sloupce vidíme, že rozpočet města má nižší hodnoty než tato výchozí predikce (o 5,4 % oproti predikci MF ČR). Při optimálním výběru sdílených daní tedy do rozpočtu přiteče dalších 25,9 mil. Kč.

Inkaso sdílených daní čelí neustále se měnícímu ekonomickému vývoji, který je ovlivněn celou řadou nejen lokálních, ale také globálních faktorů. Realizace Green dealu i rostoucí byrokracie v EU mají negativní vliv na rozvoj průmyslu v Evropě a přispívají k jeho následnému odlivu. Změny ve vedení silných ekonomik mají zase zásadní vliv na mezinárodní obchod a spolupráci, dopad konsolidačního balíčku veřejných financí nebo proběhlé parlamentní volby pak ovlivňují dění přímo v domácí ekonomice. Všechny tyto faktory se promítají do klíčových ukazatelů, jako jsou nezaměstnanost, míra inflace nebo ceny energií, a zásadně ovlivňují inkaso nejdůležitějších sdílených daní.

Z výše popsaných důvodů je důležité pravidelně sledovat nejen vývoj sdílených daní ale i plnění celého rozpočtu a při jakémkoliv odchylce od hodnot rozpočtu na tento vývoj adekvátně reagovat. Predikce vývoje sdílených daní Výboru pro rozpočtové prognózy jsou součástí závěrečné kapitoly v tabulce „Predikce sdílených daní dle MF ČR“.

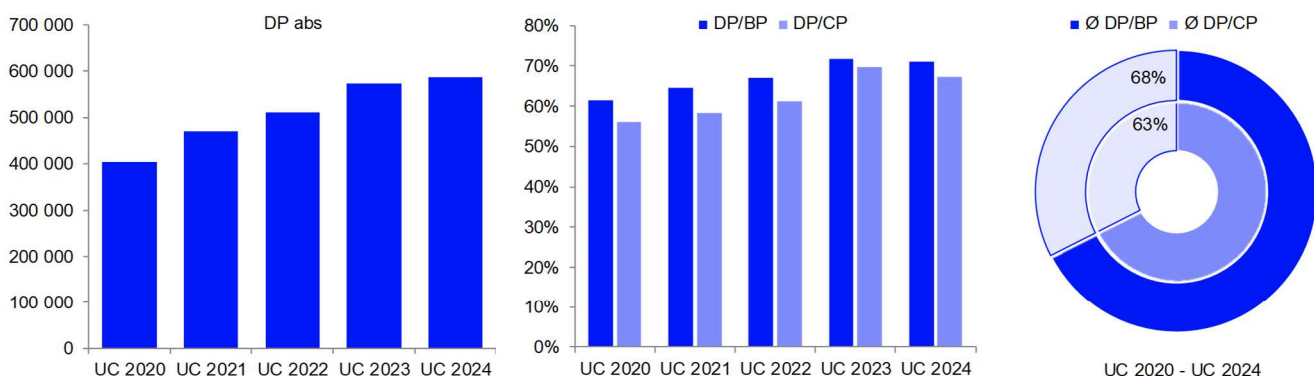
SDÍLENÉ DANĚ



SD TOP ▲	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
65 793 16,7% 2023	392 942 2020-2024	311 307 2020	458 666 2023	145 864 2024 - 2020	46,9% 2024 / 2020

Ostatní daňové příjmy jsou nedílnou součástí příjmového rozpočtu města. Kromě celkových hodnot daňových příjmů jsou v následujícím přehledu zobrazeny objemově nejvýznamnější položky, vyjma sdílených daní.

DAŇOVÉ PŘÍJMY



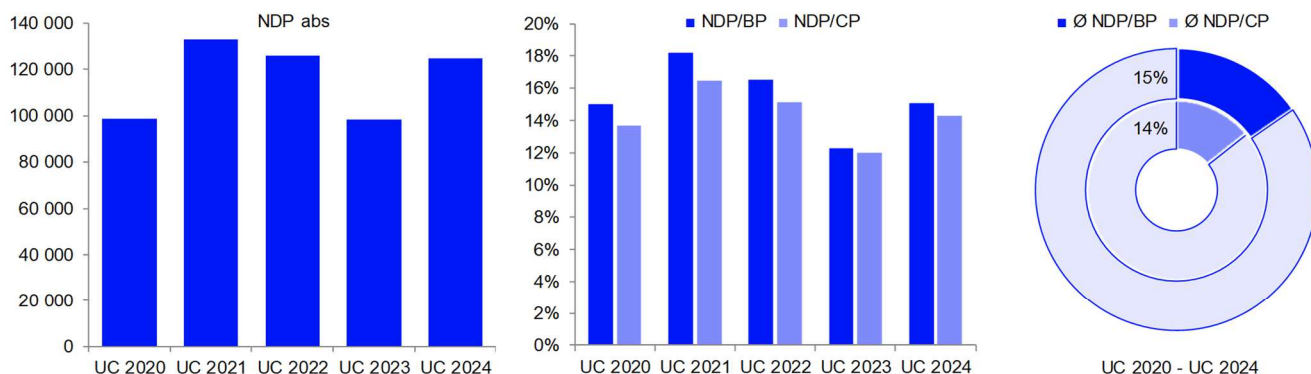
TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	509 263 2020-2024	404 286 2020	587 400 2024	183 114 2024 - 2020	45,3% 2024 / 2020

1511	Daň z nemovitých věcí	18 799 2020-2024	15 843 2020	29 144 2024	13 300 2024 - 2020	83,9% 2024 / 2020
1361	Správní poplatky	11 388 2020-2024	9 722 2020	12 895 2024	3 173 2024 - 2020	32,6% 2024 / 2020
1345	Odpadové hospodaření a komunální odpady	7 754 2020-2024	907 2023	10 300 2021	688 2024 - 2020	7,8% 2024 / 2020
1333	Poplatky za uložení odpadů	7 185 2020-2024	6 550 2020	8 315 2022	396 2024 - 2020	6,0% 2024 / 2020

1.1.2 Nedaňové příjmy

Relativně méně významný podíl na objemu běžných, resp. celkových příjmů, mají příjmy nedaňové. V průměru sledovaného období dosahují 15,4 % příjmů běžných, resp. 14,4 % příjmů celkových. Přehled nejdůležitějších položek v této kategorii příjmů je zachycen v následujícím grafickém vyjádření.

NEDAŇOVÉ PŘÍJMY

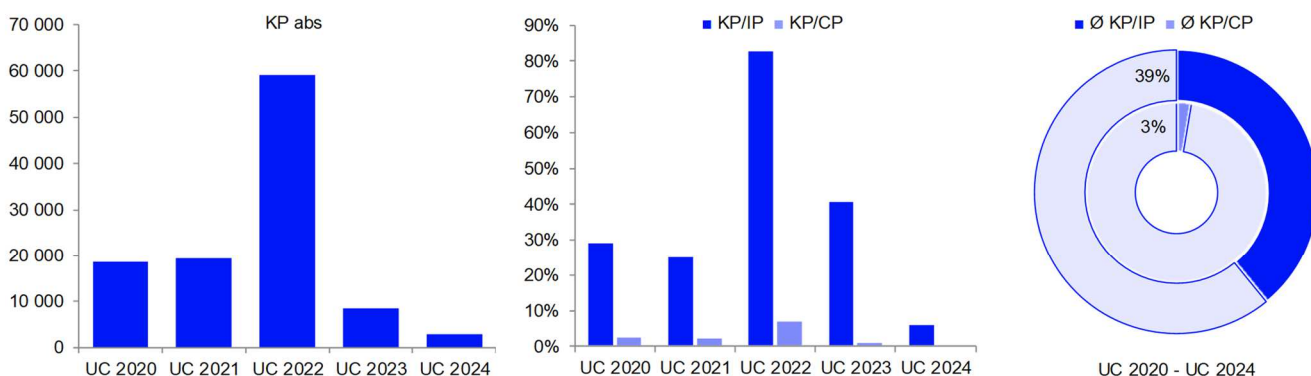


TREND	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
▲ 2020-2024	116 244 2020-2024	98 572 2023	132 948 2021	26 224 2024 - 2020	26,6% 2024 / 2020
2132 Příjmy z pronáj.ost. nemov.věcí a částí	70 513 2020-2024	44 712 2023	106 389 2021	-15 120 2024 - 2020	-19,9% 2024 / 2020
2141 Příjmy z úroků	15 038 2020-2024	84 2020	29 215 2023	27 178 2024 - 2020	32547,7% 2024 / 2020
2324 Přijaté neinv. přisp.a náhrady	7 683 2020-2024	3 708 2020	18 305 2022	3 389 2024 - 2020	91,4% 2024 / 2020
2212 Sankční platby přijaté od jin.osob	6 485 2020-2024	5 214 2023	7 405 2021	195 2024 - 2020	3,0% 2024 / 2020

1.1.3 Kapitálové příjmy

Kapitálové příjmy se na celkových příjmech podílejí nejnižší částkou (v průměru 21,7 mil. Kč) s vývojem, který je závislý na potřebách a možnostech města. V průměru sledovaného období dosahují 2,7 % příjmů celkových.

KAPITÁLOVÉ PŘÍJMY



REF ROK	PRŮMĚR	MIN	MAX	abs. změna	rel. změna
2 782 2024	21 656 2020-2024	2 782 2024	59 154 2022	-15 791 2024 - 2020	-85,0% 2024 / 2020

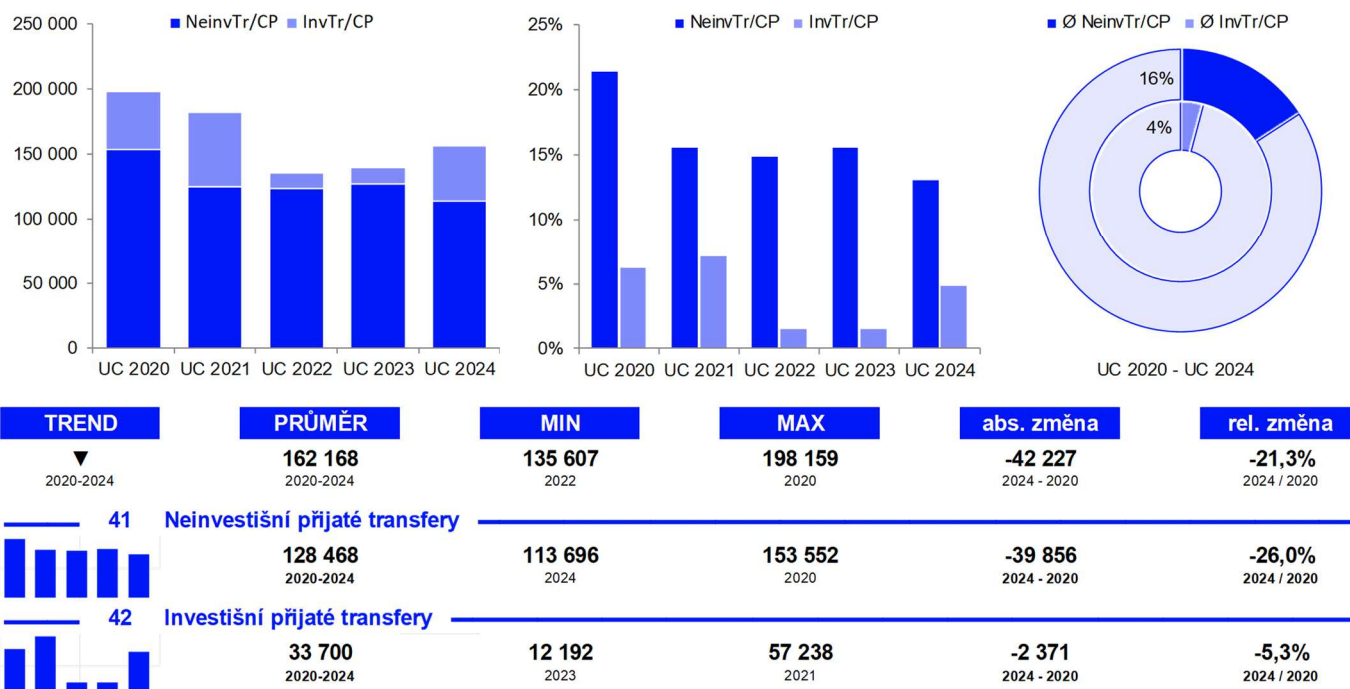
1.1.4 Přijaté transfery

Důležitou složkou příjmů jsou také transfery (dotace). Nevýhodou přijatých transferů, kromě položky „Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu“, je jejich nepravidelnost a nenárokovatelnost. Další jejich nevýhodou je jejich zúčtovatelnost – nespotřebované finanční prostředky se

zpravidla vracejí poskytovateli dotace. Pro další vyhodnocování hospodaření a pro snazší sestavování střednědobého výhledu rozdělujeme transfery na neinvestiční a investiční. Na celkovém objemu příjmů dosahují ve sledovaném období Přijaté transfery průměrně 17,0 % příjmů běžných, resp. 20,0 % příjmů celkových.

Přehled o vývoji transferů je obsahem následujícího zobrazení. Součástí neinvestičních dotací jsou také prostředky z hospodářské činnosti (položka 4131), které dosahují v průměru sledovaného období 7,6 mil. Kč.

PŘIJATÉ TRANSFERY



1.2 VÝDAJE

Běžné výdaje mají rostoucí trend/se meziročně zvyšují. Meziroční růst je důsledkem zejména „legislativních“ změn a inflačních vlivů v ekonomice. Tyto vlivy se projevují především v objemově výrazných položkách jako jsou mzdy zaměstnanců úřadu i příspěvkových organizací, neinvestiční nákupy nebo transfery veřejnoprávním subjektům.

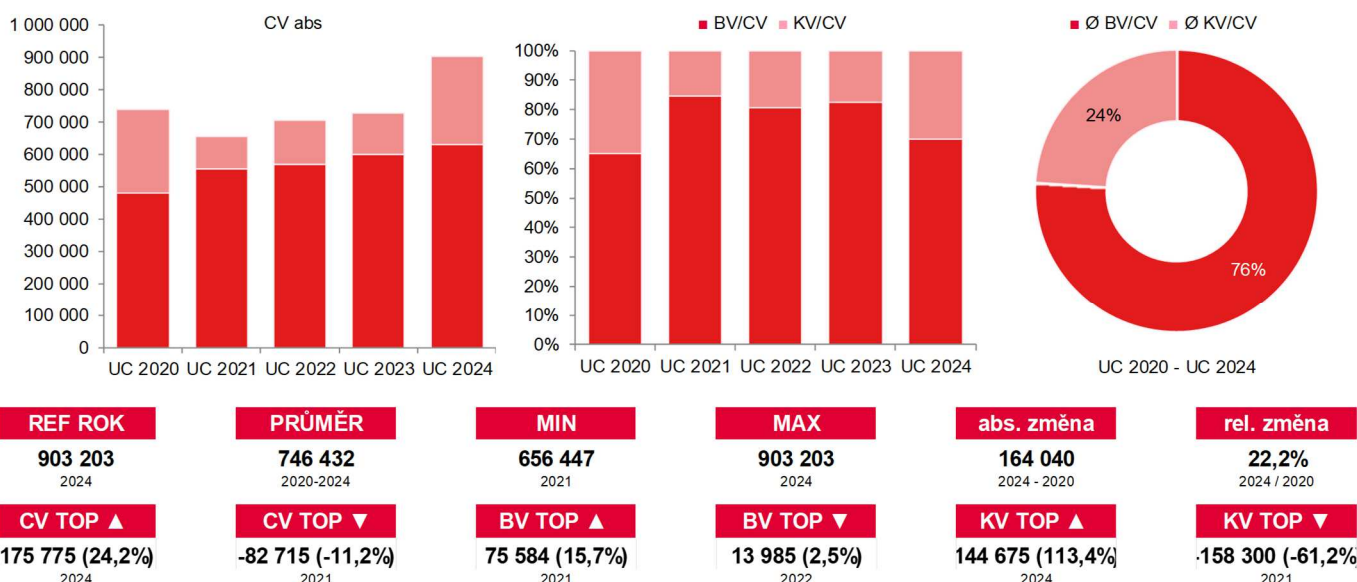
Tabulka č. 4: Rekapitulace výdajů

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024					
Platy a související výdaje	98 525	102 481	105 183	115 678	120 669					
Neinv.nákupy a souvis.výdaje	120 679	138 974	156 919	141 672	184 076					
Neinv.transf.soukromopráv.subj.	14 818	15 575	28 821	28 031	30 180					
Neinv.transf.veřejnopráv.subj.	244 186	297 101	276 347	310 644	292 380					
Ostatní neinvestiční výdaje	2 349	2 009	2 856	3 791	3 612					
BĚŽNÉ VÝDAJE	480 556	556 141	570 126	599 817	630 917					
KAPITÁLOVÉ VÝDAJE	258 606	100 307	135 794	127 611	272 286					
VÝDAJE CELKEM	739 163	656 447	705 920	727 428	903 203					

Kapitálové výdaje mají oproti tomu charakter nahodilý a pohybují se v rozmezí od 15,3 % až do 35,0 % celkových výdajů. Jejich výše se odvíjí od potřeb města a vypisovaných dotačních titulů a jsou reprezentovány zejména výdaji na budovy, haly a stavby (položka 6121). Například v roce 2020, kdy město dosáhlo druhých nejvyšších kapitálových výdajů, lze mezi významné investiční akce řadit projekty Snížení energetické náročnosti domu čp. 391 - 393/III (30,0 mil. Kč), Plavecký bazén Klatovy - úprava vstupní haly, šaten a hygienického zařízení II. a III. etapa (28,3 mil. Kč), Zateplení kulturního domu Klatovy (26,8 mil. Kč) nebo Regenerace panelového sídliště Pod Hůrkou - VII. etapa (23,4 mil. Kč). V roce 2021 pak mezi nejvýznamnější investice patří Rekonstrukce MK Pražská ul. (14,9 mil. Kč), pokračování Snížení energetické náročnosti domu čp. 391 - 393/III (11,5 mil. Kč) nebo RPS Pod Hůrkou Klatovy - III. etapa (11,2 mil. Kč). V roce 2023 patří mezi významné investice například Byty Klatovy 363/IV - bývalá vojenská ubytovna (29,5 mil. Kč a následující rok dalších 54 mil. Kč), Regenerace panelového sídliště Pod Hůrkou, Klatovy - VIII. etapa (11,2 mil. Kč) a Fotovoltaická elektrárna ZŠ Tolstého (8,8 mil. Kč). Vůbec nejvyšší investiční výdaje mělo město v roce 2024, z nichž zmiňme, kromě bývalé vojenské ubytovny (viz předešlá věta), Skládku Štěpánovice - IV. etapa (26,5 mil. Kč), DPS Klatovy – gastroprovoz (29,7 mil. Kč), Most KT 08 u hlavní pošty (16,7 mil. Kč) a retenční nádrže před ČOV (12,6 mil. Kč).

Za 5 let celkem město proinvestovalo 894,6 mil. Kč

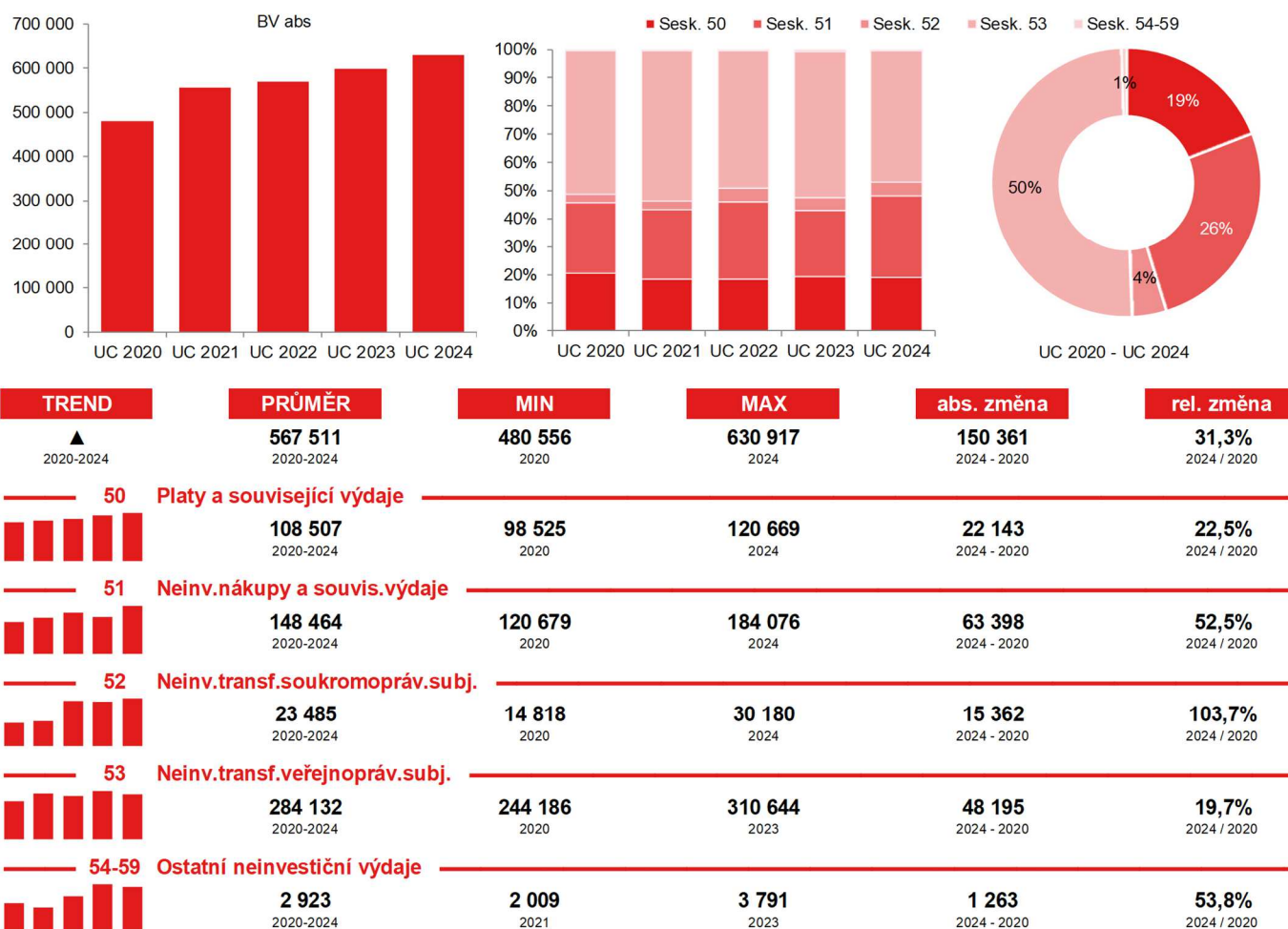
CELKOVÉ VÝDAJE



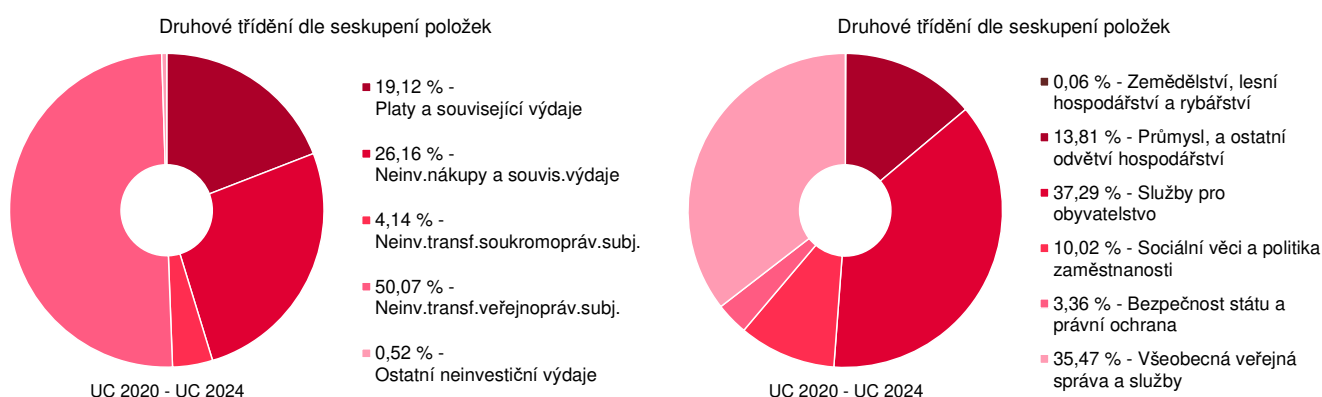
1.2.1 Běžné výdaje

Běžné (provozní) výdaje a jejich využití ovlivňuje hospodaření, zejména jeho provozní části. Do jakých oblastí město směřuje provozní výdaje, vypovídá částečně o jeho prioritách. Výši provozních výdajů ovlivňuje velikost a případně náročnost (např. energetická) majetku, počet zaměstnanců a struktura poskytovaných služeb. Detailnější pohled na vývoj provozních výdajů přináší následující grafická prezentace.

BĚŽNÉ VÝDAJE



Graf č. 1: Členění běžných výdajů

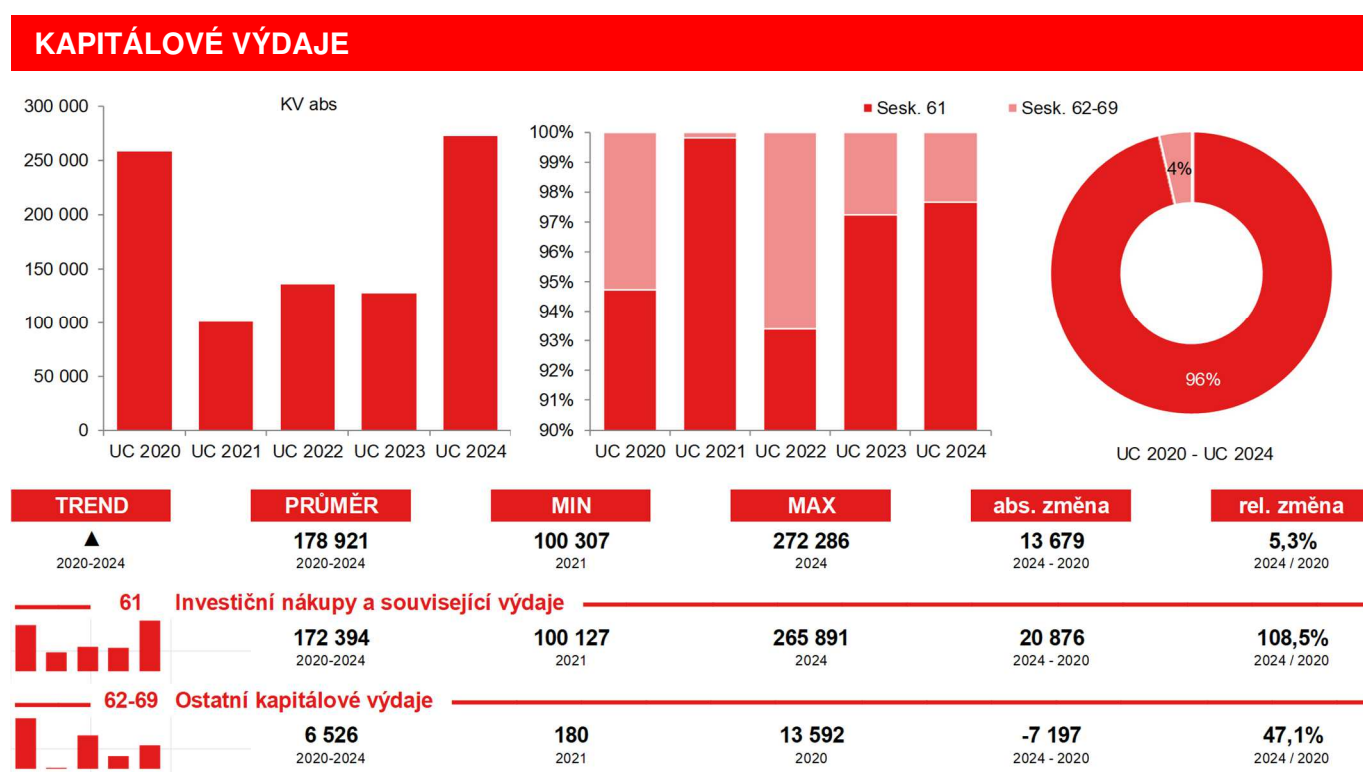


V rámci výdajových položek patří mezi odvětvově nejrozmanitější položky ostatní služby a opravy. U ostatních služeb je objem dán zejména výdaji na paragrafu Ostatní nakládání s odpady (v průměru 35,0 mil. Kč), Činnost místní správy (v průměru 4,0 mil. Kč) a Péče o vzhled obcí a veřejnou zeleň (v průměru 2,1 mil. Kč). U oprav a udržování směřovaly finanční prostředky zejména do paragrafu Zásobnosti vodních toků a vodohospodářských děl jinde nezařazené (v průměru 27,2 mil. Kč), Silnice (v průměru 21,3 mil. Kč) a Ostatní záležitosti pozemních komunikací (v průměru 16,2 mil. Kč).

Nejvíce provozních výdajů směřuje do Služeb pro obyvatelstvo – 37,3 % a Všeobecné veřejné správy 35,5 %

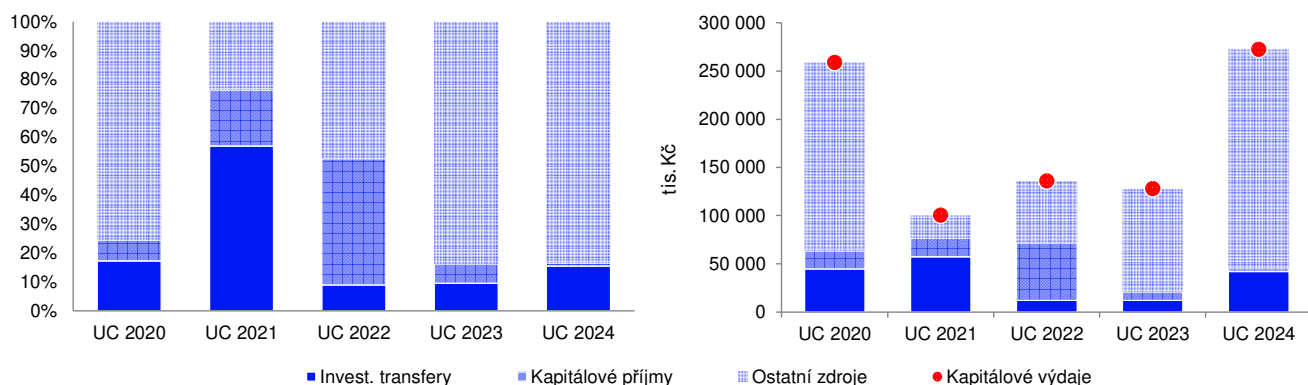
1.2.2 Kapitálové výdaje

Investiční aktivita má nerovnoměrný vývoj s vrcholem v roce 2024, kdy město proinvestovalo částku (272,3 mil. Kč). Město využívá dotací, které ve sledovaném období pokryly v rozmezí od 9,0 % (2022) do 57,1 % (2021) kapitálových výdajů. Z této skutečnosti plyne, že se město snaží využívat vyhlašované dotační tituly a tato aktivita patří mezi jeho silnější stránky, přestože je značně odvislá od charakteru investic a dostupných dotačních příležitostí.



Vlastní investiční výdaje jsou kromě investičních transferů kryty částečně i prodejem majetku a ostatními zdroji. V případě města Klatovy ostatní zdroje tvoří finanční prostředky z uplynulých let a provozní přebytek (saldo provozního rozpočtu) aktuálního roku. Prodej majetku tvoří nejmenší část na pokrytí kapitálových výdajů (108,3 mil. Kč za uplynulých 5 let, což průměrně za rok činí jen 12,1 % vynaložených prostředků na investice), investiční transfery tvoří 18,8 % celkových finančních prostředků na krytí investic a zbývajících 69,1 % tvoří ostatní zdroje.

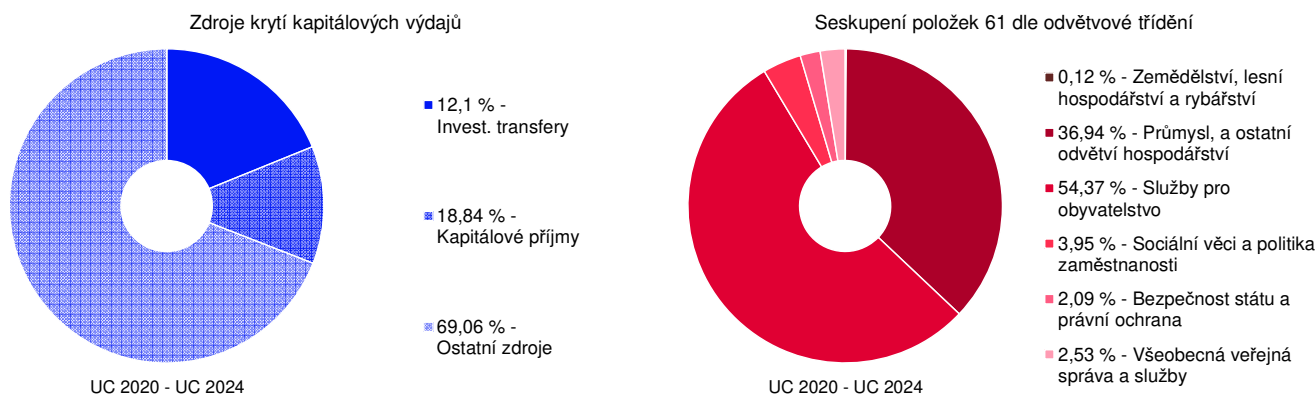
Graf č. 2: Krytí kapitálových výdajů investičními příjmy



Důležitou roli v rozvoji města mají dotace investiční, jejichž maxima dosáhlo město v roce 2021 (57,2 mil. Kč). Investiční aktivita města v letech 2020-2024 je vyjádřena částkou 894,6 mil. Kč, z toho 168,5 mil. Kč bylo hrazeno právě z dotací (tj. 18,8 %). Výše investičních výdajů kulminovala v roce 2024, kdy město proinvestovalo 272,3 mil. Kč (15,5 % nákladů pokryly investiční dotace). Naopak v roce 2023 byly investiční transfery nejnižší (12,2 mil. Kč), přičemž výše kapitálových výdajů byla pod průměrem sledovaného období a dosahovala 127,6 mil. Kč (krytí investičními dotacemi bylo 9,55 %).

Podíl investiční transferů na krytí kapitálových výdajů je v průměru sledovaného období 18,8 %

Graf č. 3: Krytí kapitálových výdajů minulého období



Největší podíl na seskupení položek 61 (tj. kapitálové výdaje bez investičních finančních a transferových výdajů) směřuje do odvětvové skupiny Služby pro obyvatelstvo (54,4 % - dominantní jsou zde výdaje na paragrafech Bytové hospodářství a Komunální služby a územní rozvoj jinde nezařazené) a Průmysl, a ostatní odvětví hospodářství (36,9 % - převažují výdaje na paragrafech Ostatní záležitosti pozemních komunikací a Záležitosti vodních toků a vodohospodářských děl jinde nezařazené).

1.3 HOSPODAŘENÍ

Při vyhodnocování finančního hospodaření municipality si je třeba uvědomit, že rozpočet i střednědobý výhled rozpočtu se skládá z příjmů a výdajů.

Rozdíl mezi běžnými příjmy a výdaji se nazývá **provozní přebytek** (saldo provozního rozpočtu). To jsou prostředky, které ÚSC slouží primárně ke splátkám jistin a na financování investičních záměrů obce. Rozdíl mezi veškerými příjmy a všemi výdaji během rozpočtového roku (totožný s kalendářním rokem) se nazývá **saldo bez financování**. Z těchto dvou indikátorů je mnohem **důležitější** provozní přebytek než saldo rozpočtu. Důležitost monitorování těchto indikátorů se zvyšuje, pokud indikátory nabývají záporných hodnot. Jestliže je schválen deficitní rozpočet (je realizováno více výdajů než příjmů), může být tento deficit pokryt z přebytku

hospodaření minulých let. Záporný provozní přebytek (provozní saldo) indikuje možné ohrožení hospodaření municipality. Ve svém důsledku tato skutečnost značí, že ÚSC nemá dostatek provozních příjmů na úhradu svých běžných (provozních) výdajů. Tento provozní schodek pak pokrývá buď prodejem majetku nebo úvěrem.

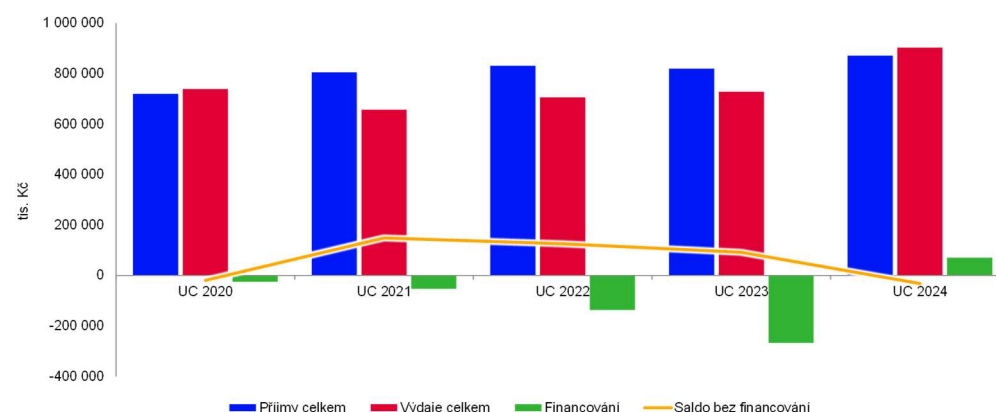
Poznámka: ve všech tabulkách, kde je minulost a vyskytuje se v nějaké podobě „Financování“, nejsou do celkových částek započítány „Aktivní krátkodobé operace řízení likvidity“ (položky 8117 a 8118), jelikož představují pouze přesuny finančních částek mezi běžným účtem a krátkodobými finančními produkty (termínované vklady, cenné papíry k obchodování), nikoliv běžné nabytí (příjem) a pozbytí (úhradu).

Tabulka č. 5: Rekapitulace hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Provozní přebytek (PP)	176 046	172 285	189 911	198 907	195 168
Rozdíl PP a spl.jistin	160 734	156 956	174 523	196 869	193 110
Příjmy celkem	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102
Výdaje celkem	739 163	656 447	705 920	727 428	903 203
SALDO bez financování	-19 381	148 559	125 502	91 915	-32 101
Příjmy vč. financování	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102
Výdaje vč. financování	754 475	671 776	721 308	729 466	905 261
BILANCE HOSPODAŘENÍ	-34 693	133 230	110 114	89 877	-34 159
Ukazatel provozních úspor (%)	26,81	23,65	24,99	24,90	23,63
Ukazatel dluhové služby (%)	2,41	2,07	1,92	0,25	0,24

Analýza hospodaření města je základním krokem pro sestavení SVR. Ukazuje, že město hospodařilo v jednotlivých letech s příjmy v celkových objemech od 719,8 mil. Kč (2020) až do 871,1 mil. Kč (2024). Celkový objem výdajů se pohyboval od 656,4 mil. Kč (2021) do 903,2 mil. Kč (2024). V roce 2020 a 2024 hospodařilo město s deficitem (19,4, resp. 32,1 mil. Kč), v ostatních analyzovaných letech vykazovalo přebytek hospodaření. Nejvyššího přebytku město dosáhlo v roce 2021, a to 148,6 mil. Kč. Je patrné, že na výši celkových příjmů a výdajů má zásadní vliv kapitálový rozpočet, na straně příjmů reprezentovaný zejména investičními transfery, na straně výdajů novou výstavbou nebo opravami, které zvyšují hodnotu majetku. Proto právě v letech nejvyšších investičních výdajů dochází k zápornému výsledku hospodaření (hodnoty salda bez financování).

Graf č. 4: Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření



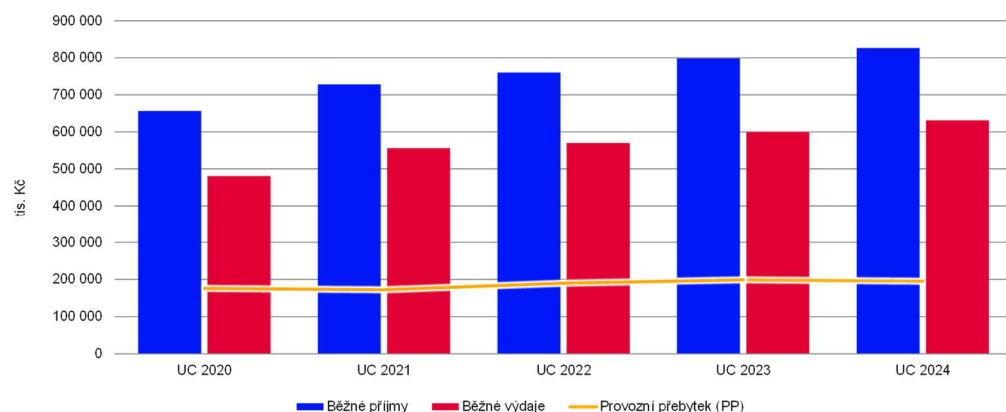
Záporné saldo bez financování v letech 2020 a 2024 je důsledkem nejvyšších investičních výdajů (258,6 a 272,3 mil. Kč) v celém pětiletém období

Pozitivním zjištěním, po analýze hospodaření za uplynulé pětileté období, je skutečnost, že město z provozního rozpočtu (po uhrazení splátek půjčených prostředků) mohlo využít 882,2 mil. Kč na svůj rozvoj. Zároveň zůstatek na běžných účtech města (SÚ 231 a 236) v letech 2020 až 2024 klesl o 60,2 mil. Kč, naopak celkový zůstatek na všech účtech vzrostl o 313,1 mil. Kč (jedná se především o SÚ 244 – termínované vklady krátkodobé).

1.3.1 Základní ukazatele hospodaření

O vztahu mezi provozními příjmy a výdaji nejlépe vypovídá **provozní přebytek**. V každém analyzovaném roce nabýval provozní přebytek kladných hodnot. Nejnižší hodnoty tento základní ukazatel dosáhl v roce 2021 (172,3 mil. Kč), nejvyšší pak v roce 2023 (198,9 mil. Kč). Průměrná hodnota provozního přebytku ve sledovaném období byla 186,5 mil. Kč.

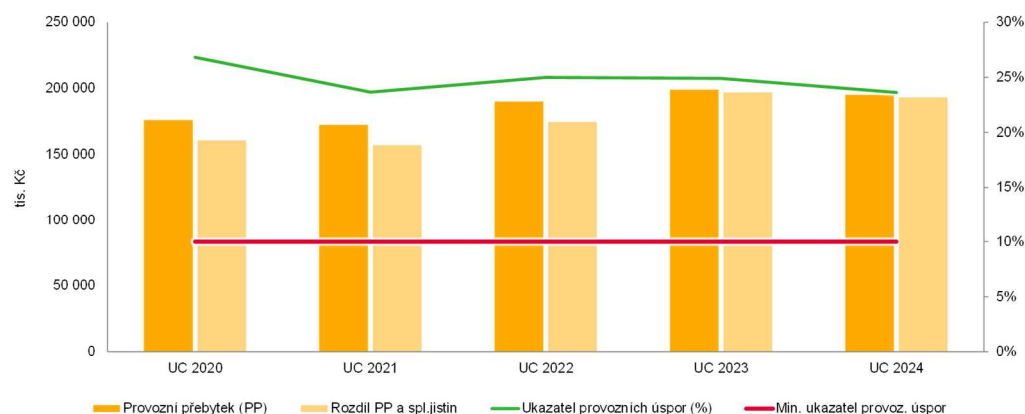
Graf č. 5: Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku



V každém roce provozní přebytek dosahuje kladných hodnot

Další možností, jak zhodnotit hospodaření města, jsou hodnoty ukazatele provozních úspor. Ukazatel vyjadřuje procentuální hodnotu finančních prostředků, které zůstávají z provozních příjmů po úhradě provozních výdajů na krytí investičních záměrů města. Minimální hodnota ukazatele je 10 %, v ideálním případě se procentuální výše ukazatele má pohybovat v intervalu 25 – 45%.

Graf č. 6: Vývoj provozních ukazatelů



Hodnoty ukazatele provozních úspor nejvíce ovlivňují sdílené daně a příspěvky PO a ostatním veřejným rozpočtům

Předcházející graf ukazuje stabilní hodnoty **ukazatele provozních úspor**. Pozornost upoutá především vývoj hodnoty ukazatele v úzkém pásmu, což je důsledek stabilního vývoje provozní části hospodaření bez výraznějších jednorázových výkyvů. Ukazatel se jinak pohybuje v optimálním rozpětí.

Pro města s dluhovou službou je důležitým ukazatelem hospodaření **rozdíl provozního přebytku a splátek jistin**. Pro tento ukazatel platí stejné závěry jako pro provozní přebytek – jeho hodnoty by měly být vždy kladné, protože až po uhrazení splátek jistin v daném roce ukazatel vyjadřuje částku z provozního rozpočtu použitelnou na rozvoj města formou investičních výdajů. V analyzovaném období nabývá tento ukazatel kladných hodnot.

V rámci posouzení hospodaření v minulosti je důležité zaměřit se na plnění a vývoj běžných (provozních) příjmů a výdajů. Pro obecné posouzení dlouhodobé udržitelnosti hospodaření platí, že nárůst běžných příjmů by měl být vyšší než nárůst běžných výdajů. V období let 2020-2024 byl součet provozních příjmů 3 769,9 mil. Kč,

zatímco ve stejném období město utratilo na provozních výdajích 2 837,6 mil. Kč. **Jedna z podmínek udržitelného hospodaření byla splněna.**

Růst objemu provozních příjmů od roku 2020 do roku 2024 byl 169,5 mil. Kč, zatímco provozní výdaje ve stejném období vzrostly o 150,4 mil. Kč. Je zřejmé, že objem prostředků v absolutním vyjádření ve sledovaném období roste, přičemž **provozní příjmy rostly rychlejším tempem než provozní výdaje**. Tento stav je platný i vzhledem ke zmiňované pandemii a rostoucí inflaci.

1.3.2 Posouzení krátkodobého plánování

Rozpočet obce je finanční plán, který sestavuje obec na rozpočtové období (kalendářní rok). Při zpracování rozpočtu obce se vychází ze střednědobého výhledu rozpočtu, tak jak definuje zákon (č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů). Pro sestavení SVR platí obrácené pravidlo, tj. základem pro sestavení SVR je aktuálně platný rozpočet. Už při sestavování rozpočtu je proto nutné dodržovat **pravidlo rychlejšího růstu běžných příjmů než provozních výdajů**. Opačný případ, kdy běžné výdaje rostou rychleji než běžné příjmy, je dlouhodobě neudržitelný. Proto je důležité věnovat náležitou pozornost sestavení střednědobého výhledu rozpočtu. Kvalitně sestavený střednědobý výhled rozpočtu, tedy vlastně víceletý finanční plán, pomáhá lépe zvládat hospodaření ÚSC a tím i eliminovat takové sestavení rozpočtu, které by mohlo ohrozit hospodaření municipality.

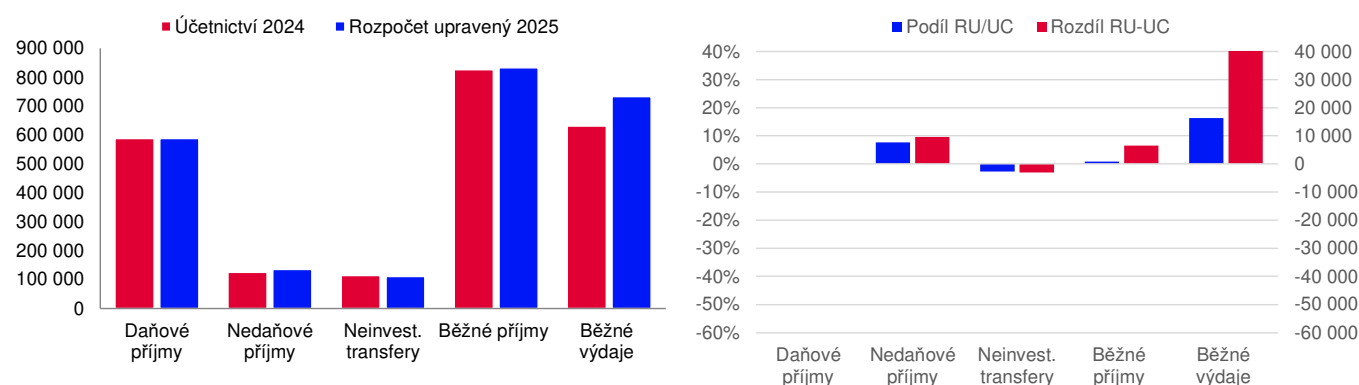
Posouzení platného rozpočtu je rozděleno na část provozních hodnot a část investičních (kapitálových) hodnot, protože v kapitálové části rozpočtu zpravidla dochází během roku k velkým změnám v důsledku celé řady okolností v oblasti příprav, realizace i změn v investičních prioritách.

Tabulka č. 6: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní)

Ukazatel (tis. Kč)	Daňové příjmy	Nedaňové příjmy	Neinvest. transfery	Běžné příjmy	Běžné výdaje	Provozní přebytek
Účetnictví 2024	587 400	124 989	113 696	826 085	630 917	195 168
Rozpočet upravený 2025	587 470	134 523	110 645	832 638	733 709	98 929
Rozdíl RU-UC	70	9 535	-3 052	6 553	102 792	-96 239
Podíl RU/UC	0,0%	7,6%	-2,7%	0,8%	16,3%	-49,3%

V předcházející tabulce jsou porovnány hodnoty účetní skutečnosti roku 2024 s hodnotami platného rozpočtu roku 2025. V provozní příjmové oblasti rostou jak Daňové (o 0,1 mil. Kč), tak zejména Nedaňové příjmy (o 9,5 mil. Kč) a klesají Neinvestiční transfery (o 3,1 mil. Kč), avšak závažnější nárůst vykázaly provozní výdaje (o 102,8 mil. Kč). Pokles v oblasti neinvestičních transferů je zapříčiněn platnou metodikou začleňování transferů do rozpočtu (od roku 2025 má ÚSC povinnost zahrnovat již do návrhu rozpočtu pouze část účelových dotací, a to zejména v oblasti sociální nebo vzdělávání). Provozní rozpočet díky těmto skutečnostem klesá o 96,2 mil. Kč. Lze očekávat, že dosažená skutečnost na konci roku vykáže obvyklou odchylku (do 10%) od plánu jako tomu bylo v předešlých letech, což je obvyklé napříč municipalitami v rámci ČR.

Graf č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní)



V procentuálním vyjádření mají v provozní příjmové oblasti nejvyšší nárůst Nedaňové příjmy (7,6%), zatím co běžné výdaje rostou o 16,3%.

Posouzení kapitálového (investičního) rozpočtu je uváděno pro celkový přehled samostatně, protože během celého rozpočtového roku dochází k podstatným změnám a u této kategorie záleží zejména na investičních záměrech ÚSC.

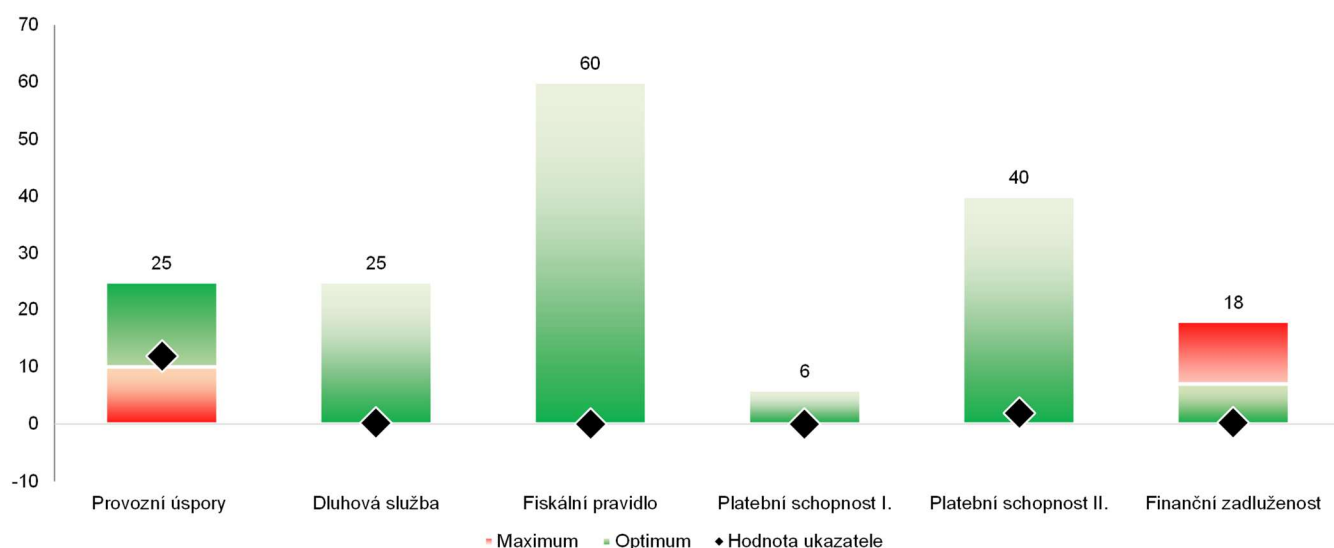
Tabulka č. 7: Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (investiční)

Ukazatel (tis. Kč)	Kapitálové příjmy	Investiční transfery	Přijaté transfery	Investiční příjmy	Kapitálové výdaje	Příjmy celkem	Výdaje celkem
Účetnictví 2024	2 782	42 235	155 931	45 017	272 286	871 102	903 203
Rozpočet upravený 2025	3 317	28 080	138 725	31 397	523 316	864 035	1 257 025
Rozdíl RU-UC	535	-14 155	-17 207	-13 620	251 030	-7 066	353 822
Podíl RU/UC	19,2%	-33,5%	-11,0%	-30,3%	92,2%	-0,8%	39,2%

O kvalitě rozpočtu vypovídají ukazatele, poměřující základní hodnoty vztažené k velikosti provozního, resp. celkového rozpočtu.

V následujícím grafu hodnoty analyzovaných ukazatelů dokládají dobře sestavený rozpočet. Je třeba vyzdvihnout hodnoty dluhových ukazatelů s hodnotami splňující přísná kritéria vyhodnocení rozpočtu. Z hodnot ukazatelů vyplývá, že rozpočet je sestaven a aktualizován v dobré kvalitě a odpovídá záměrům města i hodnotám rozpočtů minulosti ve stejném ročním období.

Graf č. 8: Hodnocení vybraných ukazatelů



Z předcházejícího plyne, že se v roce 2025 jedná o finanční plán v osmém měsíci rozpočtového roku, hodnoty nejsou konečné. Je třeba si uvědomit, že v průběhu rozpočtového roku dochází ke změnám rozpočtu, zejména v dotační oblasti, a tato skutečnost v konečném důsledku mění základní ekonomické ukazatele a tím i celkové hospodaření města.

Tabulka č. 8: Upravený rozpočet a skutečnost minulého období

Ukazatel	UC/RU 20	UC/RU 21	UC/RU 22	UC/RU 23	UC/RU 24	Průměr
Daňové příjmy	100,9%	118,8%	116,8%	110,8%	103,2%	110,1%
Nedaňové příjmy	106,5%	108,4%	101,6%	74,4%	125,7%	103,3%
Neinvestiční transfery	138,1%	113,4%	118,1%	107,1%	103,3%	116,0%
Běžné příjmy	108,6%	115,8%	114,2%	103,9%	106,1%	109,7%
Běžné výdaje	96,2%	95,7%	95,9%	85,4%	87,0%	92,0%

Poznámka: Hodnoty upraveného rozpočtu jsou za srpen jednotlivých let

Dokladem zlepšeného plnění rozpočtu v průběhu roku jsou hodnoty zobrazené v předcházející tabulce. Největší rozdíl mezi skutečnou hodnotou na konci roku a rozpočtovanou částkou v průměru dosahují neinvestiční transfery (16,0 %). Je to z důvodu výše uvedené povinnosti rozpočtovat pouze vybrané účelové dotace (v roce 2020 je zřejmý také vliv kompenzačních bonusů spojených s pandemií). Zlepšené plnění je možné sledovat také u daňových (vyšší o 10,1 %) a nedaňových příjmů (3,3 %). Kapitálová část rozpočtu není uváděna záměrně, protože při porovnání rozpočtu se skutečností zpravidla dochází k velkým rozdílům v důsledku celé řady okolností v oblasti příprav, realizace i změn v investičních prioritách během roku.

Hodnoty ukazatelů v roce 2020 jsou ovlivněny pandemickou krizí, která propukla v březnu téhož roku. Proto je rozpočet v tomto roce specifický a hodnoty zejména daňových příjmů jsou oproti zbytku sledovaného období méně podhodnocené. Výše neinvestičních transferů je pak ovlivněna výplatou kompenzačního bonusu, který částečně eliminoval pokles na položce 1111 (DPFO_{zč}).

Porovnání upraveného rozpočtu za stejné období s účetními výsledky v rámci minulých let pak poukazuje na skutečnost, že platný rozpočet odráží určitou míru opatrnosti, a tudíž plánované běžné příjmy jsou podhodnocené (v průměru o 9,7 %) a běžné výdaje pak jsou rozpočtovány nadhodnocené (v průměru jsou nadhodnocené o 8,0 %). V konečném výsledku ovšem hospodaření dosahuje optimističtějších hodnot oproti aktuálnímu plánu rozpočtového období.

Závěr posouzení aktuálního rozpočtu: Pozornost musí být primárně soustředěna na sestavení plánovacího dokumentu (rozpočtu), ze kterého vychází SVR. V rámci analýzy minulého období jsme posuzovali také rozpočet na aktuální rok. Při absolutním meziročním porovnání dle tříd rozpočtové skladby dosahuje mírně pozitivního vývoje třída daňových, nedaňových a kapitálových příjmů. Provozní příjmy rostou (o 6,6 mil. Kč), ale celkový pokles příjmů dosahuje 7,1 mil. Kč. Výdaje naopak výrazně rostou v provozní a i kapitálové části rozpočtu, celkový růst výdajů je 353,8 mil. Kč.

Nutný důsledný monitoring plnění rozpočtu – okamžité reagování na odchylky od platného rozpočtu.

Posuzovali jsme hodnoty platného rozpočtu s dosaženými hodnotami účetní skutečnosti na konci rozpočtového roku. Bylo konstatováno, že rozpočet odráží určitou **míru opatrnosti** (podhodnocené příjmy a mírně nadhodnocené výdaje). Je třeba ale dodržovat jedno důležité pravidlo – provozní (běžné) výdaje **nesmí růst rychleji** než provozní (běžné) příjmy.

1.4 MONITORING HOSPODAŘENÍ

S cílem zabezpečit rozpočtovou disciplínu, omezit dlouhodobě deficitní hospodaření financované z cizích zdrojů a posílit spoluzodpovědnost za vývoj veřejných financí, byl s účinností od roku 2018 přijat zákon č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti. Zákon mimo jiné definuje tzv. fiskální pravidlo, podle kterého musí ÚSC hospodařit tak, aby výše jeho dluhu nepřesáhla 60 % průměru jeho příjmů za poslední 4 rozpočtové roky. Pokud je tato hranice překročena:

- ÚSC má povinnost postupně splácet předchozí dluhy ve výši nejméně 5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % jeho průměrných příjmů za poslední 4 rozpočtové roky.
- Pokud ÚSC nesnižuje dluhy alespoň o zákonné minimum, MF ČR v následujícím kalendářním roce rozhodne o pozastavení převodu jeho podílu na výnosu daní.

Tabulka č. 9: Fiskální pravidlo hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Dluh	36 718	21 390	6 001	3 963	1 905
Průměr příjmů za 4 roky	640 272	712 765	764 073	793 888	831 718
Fiskální pravidlo	5,7%	3,0%	0,8%	0,5%	0,2%
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	384 163	427 659	458 444	476 333	499 031

Z pohledu pravidla rozpočtové odpovědnosti je strop dluhu v roce 2024 ve výši 499,0 mil. Kč

Z výše uvedené tabulky je zřejmé, že dluh města nepřesahuje povolenou 60% hranici. Strop pro výši dluhu v roce 2024 je 499,0 mil. Kč.

Kromě pravidla rozpočtové odpovědnosti jsou v soustavě monitorujících a informačních ukazatelů Ministerstva financí ČR další ukazatele:

- **Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům** - Ukazatel vyjadřuje poměr zadlužení k celkovému majetku ÚSC. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.
- **Celková likvidita** - Ukazatel stanovuje poměr, kterým je město schopno krýt své krátkodobé závazky zejména prostředky na bankovních účtech a hotovostí. Za rizikovou se považuje hodnota menší než 1.
- **Ukazatel dluhové služby** - Ukazatel stanovuje poměr, kterým je obec schopna krýt svou roční dluhovou službu svými celkovými příjmy. Za rizikovou hodnotu je považován ukazatel vyšší než 25 %.

Tabulka č. 10: Vývoj ukazatelů dluhového hospodaření

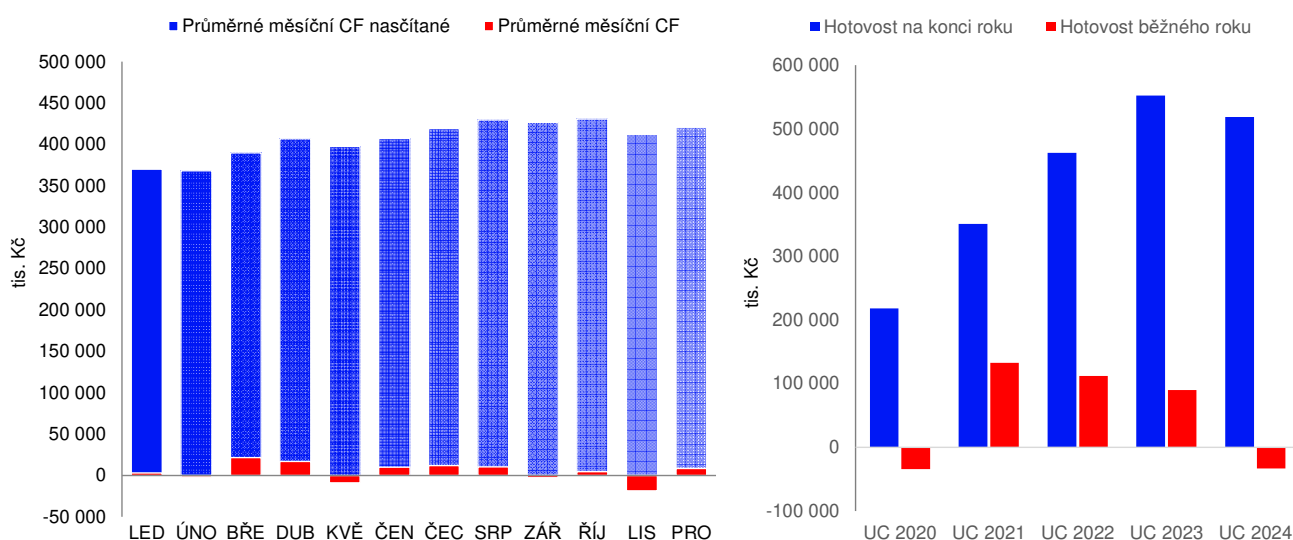
Monitorující ukazatel	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024
Fiskální pravidlo	5,7%	3,0%	0,8%	0,5%	0,2%
Celková likvidita	3,21	4,34	5,03	5,16	3,77
Podíl cizích zdrojů a celkových aktiv	4,8%	4,1%	3,6%	3,9%	4,7%
Ukazatel dluhové služby	2,4%	2,1%	1,9%	0,3%	0,2%

Překročení hraničních hodnot u všech tří monitorujících ukazatelů současně pouze indikuje možné riziko hospodářských problémů, ale nutně neznamená, že je město v nepříznivé finanční situaci. Pro město Klatovy jsou příznivé hodnoty všech ukazatelů.

1.5 ANALÝZA CASH FLOW

Problematika cash flow města je úzce spojena s uvolňováním finančních prostředků náležejících obci jako podíl na daňovém výnosu a ostatních, zejména mandatorních, příjmech. Tento systém zjišťování finančního toku nepokrývá zcela finanční potřeby municipalit v průběhu roku a vytváří tak tlaky na efektivní řízení krátkodobého financování rozpočtových výdajů. Proto není výjimkou, že hodnoty cash flow jsou záporné, jak dokumentuje následující graf.

Graf č. 9: Měsíční průměr a vývoj cash flow



Poznámka: Hodnoty jsou vypočteny jako průměr za roky 2020-2024

Pro hodnocení finanční stability města je však důležité, aby hodnota vlastních finančních prostředků na konci rozpočtového roku pokrývala financování základních potřeb města. Daná situace města je zobrazena modrou křivkou v předešlém grafu.

Hodnoty cash flow vycházejí ze schválených závěrečných účtů města a jsou zobrazeny v následující tabulce.

Tabulka č. 11: Vývoj cash flow a platební schopnosti

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024					
Celková dluhová služba	36 718	21 390	6 001	3 963	1 905					
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	15 312	15 329	15 388	2 038	2 058					
Provozní přebytek	176 046	172 285	189 911	198 907	195 168					
Platební schopnost I. řádu	0,21	0,12	0,03	0,02	0,01					
Platební schopnost II. řádu	8,7%	8,9%	8,1%	1,0%	1,1%					
Hotovost na konci roku (běžné účty a fondy) 1)	217 968	313 795	302 501	127 140	165 537					
Hotovost na konci roku (všechny účty) 2)	255 607	355 813	514 421	602 933	568 747					
Hotovost běžného roku	-34 349	132 755	111 681	89 856	-33 512					

Vysvětlivky:

1) stav běžných účtů ÚSC (SÚ 231) a běžných účtů fondů ÚSC (SÚ 236)

2) všechny peněžní účty dle vyhlášky 228/2025 Sb. (navíc SÚ 068, 241, 244, 245 a 261)

V analyzovaných letech vykazuje stav peněžních prostředků běžného roku záporné saldo v roce/letech 2020 a 2024, což je způsobeno zejména zvýšenou investiční činností města. K vyrovnaní hospodaření těchto let město zpravidla zapojovalo přebytek finančních prostředků z předcházejících let, kdy investovalo méně a vytvářelo si finanční rezervu právě pro tyto případy.

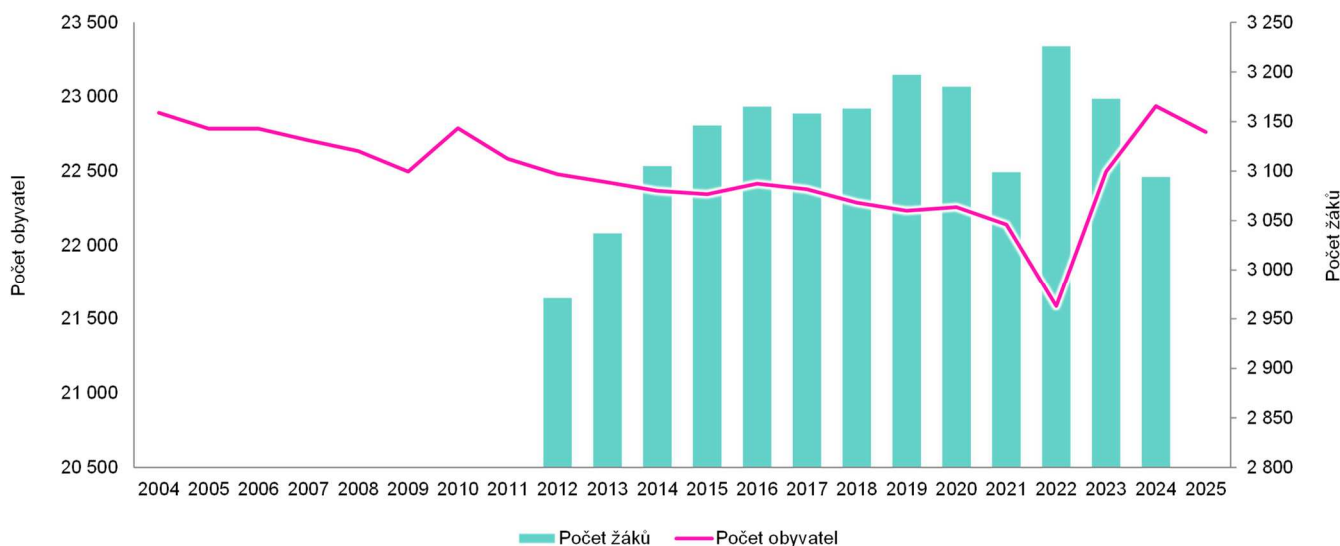
Finanční stabilitu a schopnost města plnit svoje závazky lze posoudit na základě ukazatele platební schopnosti prvního řádu (optimum pod hranicí 2, maximální přípustná hodnota 6) a platební schopnosti druhého řádu (pod 20 % optimální stav, do 40 % stav uspokojivý).

Výše vlastních finančních prostředků je závislá také na investiční aktivitě města

1.6 ZÁVĚRY ANALÝZY HOSPODAŘENÍ

Město v období 2020-2024 disponovalo zůstatky na účtech ve výši 174,3 mil. Kč (2023) až 413,3 mil. Kč (2021). Úroveň dlouhodobých pohledávek se v celém sledovaném období pohybovala v intervalu od 1,3 mil. Kč (2024) do 17,4 mil. Kč (2021). Objem dlouhodobých závazků (bez úvěrů) se pohyboval od 14,8 mil. Kč (2024) do 20,8 mil. Kč (2021). Stav nesplacených úvěrů se pohyboval v rozmezí od 1,9 mil. Kč (2024) do 36,7 mil. Kč (2020).

Graf č. 10: Vývoj počtu obyvatel a počtu žáků



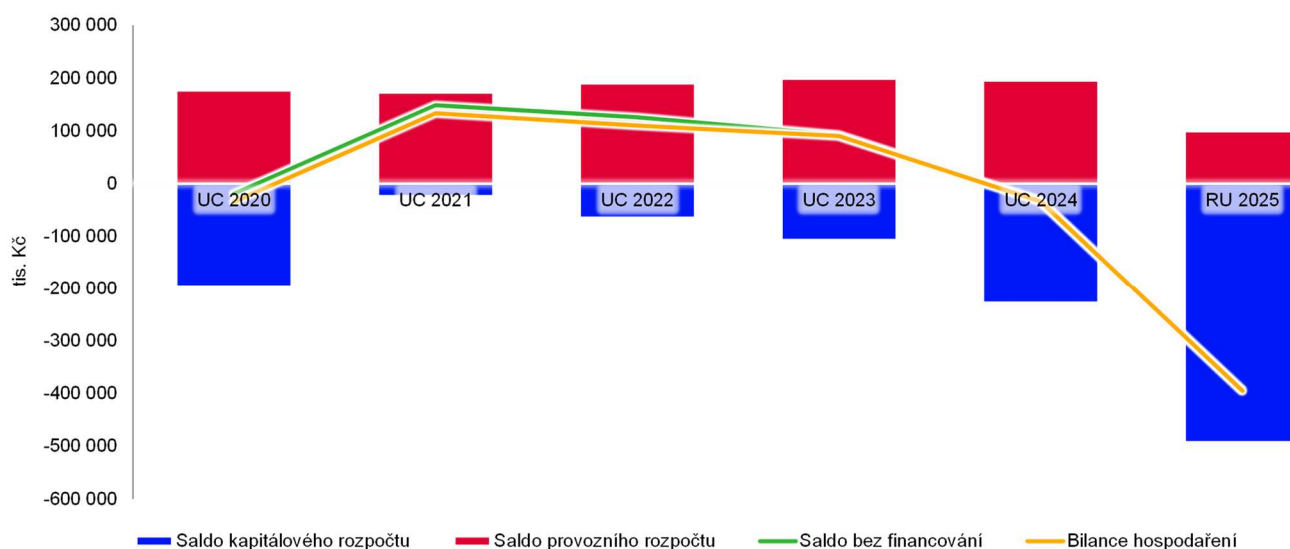
Poznámka: Počet obyvatel je uváděn k 1.1. a počty žáků k 30.9. daného roku

Počet obyvatel v období 2004 – 2025, až na několik výjimek, meziročně klesá, s výjimkou let 2023 a 2024 (-129 obyvatel na konci sledovaného období proti jeho počátku), Naopak vývoj počtu žáků má ve sledovaném období 2013 – 2024 rostoucí trend (+123 žáků). Vývoj těchto dvou kategorií má mírně pozitivní vliv na inkasované sdílené daně, prioritní ovšem zůstává vývoj ekonomiky. Dopad změny počtu obyvatel a žáků ve výše uvedených časových horizontech lze ilustrovat modelovým výpočtem sdílených daní dle přílohy zmíněné vyhlášky 301/2025 Sb. Úbytkem počtu obyvatel v uvedeném období město přichází o cca 2,2 mil. Kč na podílu ze sdílených daní. V případě uvedeného nárůstu počtu žáků město dostává o cca 2,5 mil. Kč více.

Růstový trend počtu žáků / Trend snižování počtu obyvatel

Záporné saldo hospodaření v roce/letech 2020 a 2024 (19,4, resp. 32,1 mil. Kč) bylo zapříčiněno zvýšenými investičními výdaji. Po zohlednění financování (uhrazených jistin a přijatých půjček) bylo záporné saldo hospodaření v letech 2020 a 2024 (34,7, resp. 34,2 mil. Kč). Vliv splácení závazků přijatých v předešlém období se projevil zejména na hodnotách ukazatele dluhové služby. Ukazatel ve sledovaném období dosahoval hodnot v intervalu od 0,24 % (2024) do 2,41 % (2020). V celém sledovaném období se jedná o příznivé hodnoty. Saldo hospodaření v rozpočtu na rok 2025 je sice vyšší než zůstatky na běžných účtech na konci roku 2024 (168,3 mil. Kč), ale bezpečně pod disponibilními zůstatky všech účtů (568,7 mil. Kč), skutečná výše zapojení prostředků z přebytků hospodaření bude ovšem záviset na výsledku hospodaření v daném roce a možnostech zapojení investičních transferů.

Graf č. 11: Saldo provozního a kapitálového rozpočtu



1.6.1 Rekapitulace

V rámci kapitoly byla provedena analýza hospodaření minulého období s důrazem na vývoj základních ekonomických ukazatelů. Výstup analýzy je základním předpokladem pro sestavení střednědobého výhledu rozpočtu, který je do značné míry ovlivněn také externími podmínkami. Níže uvádíme přehled vybraných výstupů analýzy a externích faktorů, které budou nebo mohou ovlivňovat hospodaření výhledového období.

POZITIVA HOSPODAŘENÍ

- Značná investiční činnost – za pětileté období proinvestováno 894,6 mil. Kč
- Využívání vypisovaných investičních dotačních titulů (dotacemi kryto 18,8 % investic)
- Stabilní hodnota provozního hospodaření (minimální hodnota PP/BP 23,63 % při optimálním intervalu 25-45 %)
- Nízké dluhové zatížení (maximální hodnota fiskálního pravidla 5,73 %)

- Dostatečná rezerva finančních prostředků - zůstatky na účtech na konci roku 2024 ve výši 568,7 mil. Kč

MOŽNÉ OHROŽENÍ HOSPODAŘENÍ

- Potenciální ekonomická krize
- Zvýšené nároky na krytí provozních i kapitálových výdajů – platy, ceny energií, inflace (ceny materiálu, služeb, apod.)
- Nejasný vývoj počtu obyvatel (spíše trend poklesu) i žáků (hodně kolísavý, v posledních letech pokles)
- Nestabilita veřejných financí, důsledky voleb do PS
- Mezinárodní politická situace

2 Střednědobý výhled rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je sestaven s jistou mírou opatrnosti, tzn. s mírně nižšími očekávanými příjmy a trochu nadhodnocenými výdaji. Je ale postaven na reálných základech.

Metodický pokyn MF čj.: MF-25289/2023/2202-1 k obsahu rozpočtu územního samosprávného celku podle rozpočtových pravidel územních rozpočtů - transfery poskytované ze státního rozpočtu, zakládá od roku 2025 povinnost ÚSC zahrnovat část účelových dotací již do návrhu rozpočtu na základě příslušného podkladu (např. střednědobý plán rozvoje sociálních služeb) nebo provedeného kvalifikovaného odhadu (např. upravená výše transferu minulého rozpočtového období). Jedná se zejména o dotace poskytované do sociální oblasti Ministerstvem práce a sociálních věcí, dále dotace na vzdělávání z Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy a dotace týkající se voleb. Proto tyto transfery jsou zahrnuty do zpracování SVR.

Tabulka č. 12: Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2023	UC 2024	RU 2025	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Daňové příjmy	573 146	587 400	587 470	585 406	604 158	635 317	650 380	665 891
Nedaňové příjmy	98 572	124 989	134 523	112 439	111 246	112 014	113 174	114 285
Neinvestiční transfery	127 006	113 696	110 645	55 647	104 604	105 340	107 091	108 581
BĚŽNÉ PŘÍJMY	798 724	826 085	832 638	753 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Kapitálové příjmy	8 427	2 782	3 317	1 000	0	0	0	0
Investiční transfery	12 192	42 235	28 080	0	0	0	0	0
INVESTIČNÍ PŘÍJMY	20 619	45 017	31 397	1 000	0	0	0	0
PŘÍJMY CELKEM	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Běžné výdaje	599 817	630 917	733 709	581 063	692 914	716 782	730 715	744 086
Kapitálové výdaje	127 611	272 286	523 316	5 150	0	0	0	0
VÝDAJE CELKEM	727 428	903 203	1 257 025	586 213	692 914	716 782	730 715	744 086
SALDO bez financování	91 915	-32 101	-392 990	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	2 038	2 058	1 905	0	0	0	0	0
Přijaté půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	-265 253	72 543	135 826	0	0	0	0	0
FINANCOVÁNÍ	-267 291	70 484	133 921	0	0	0	0	0
Příjmy vč. financování	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Výdaje vč. financování	729 466	905 261	1 258 930	586 213	692 914	716 782	730 715	744 086
BILANCE HOSPODAŘENÍ	89 877	-34 159	-394 895	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670
Provozní přebytek (PP)	198 907	195 168	98 929	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670
Rozdíl PP a spl.jistin	196 869	193 110	97 024	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670
Ukazatel provozních úspor (%)	24,90	23,63	11,88	22,88	15,50	15,94	16,07	16,28
Dluhová základna	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Dluhová služba	2 089	2 088	1 915	0	0	0	0	0
Ukazatel dluhové služby (%)	0,25	0,24	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2.1 PROVOZNÍ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

Obsah kapitoly je zaměřen na vybrané části sestaveného střednědobého výhledu rozpočtu, který zobrazuje uvedená tabulka kumulovaného výhledu.

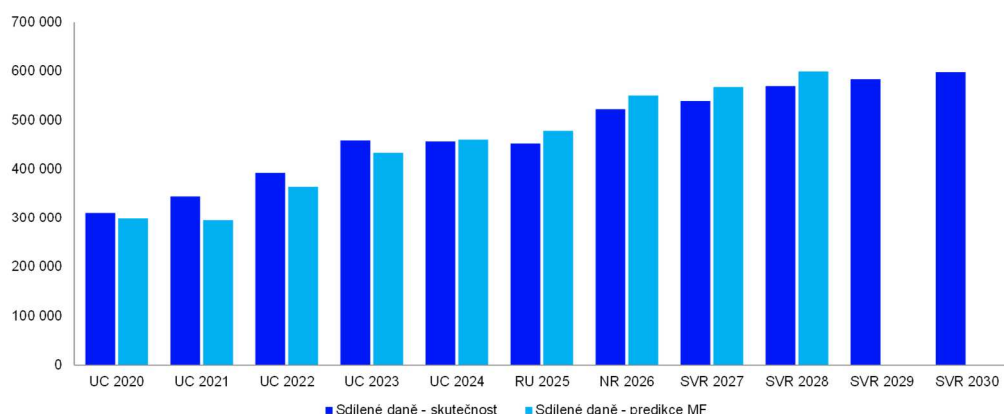
Hodnoty SVR, převážně v provozní části, jsou ovlivněny primárně konsolidačním balíčkem, sekundárně politikou EU, zejména prosazováním Green dealu v původně schválených mantinelech.

2.1.1 Sdílené daně

Příjmy ze sdílených daní meziročně rostou, jsou určeny předpokládaným vývojem na základě schváleného státního rozpočtu na rok 2025, střednědobého výhledu státu na základě aktualizace Výboru pro rozpočtové prognózy na roky 2026 - 2028 a následnou predikcí do roku 2030. Nárůst sdílených daní od roku 2026 (prvního roku SVR) do konce SVR je 75,5 mil. Kč.

V následujícím grafu je znázorněn vývoj sdílených daní v porovnání s hodnotami predikcí zveřejněných MF. Je zřejmé, že skutečně dosažené hodnoty jsou zpravidla vyšší než tyto výchozí predikce.

Graf č. 12: Vývoj sdílených daní



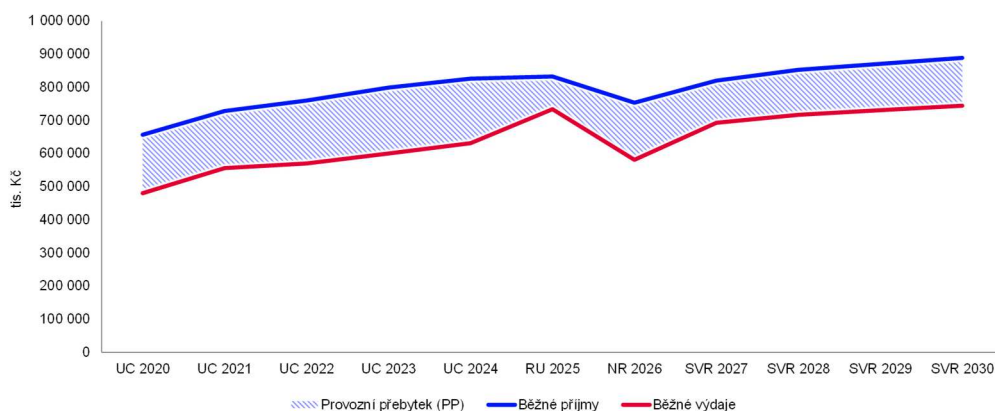
Hodnoty sdílených daní se nejvíce podílejí na vývoji provozních příjmů

Poznámka: Hodnoty sdílených daní dle MF vycházejí do roku 2025 ze schváleného státního rozpočtu na daný rok, resp. z jeho upřesněných hodnot v průběhu roku. Roky 2026 - 2028 pak vycházejí z hodnot návrhu státního rozpočtu, resp. střednědobého výhledu státního rozpočtu

2.1.2 Hodnoty provozního hospodaření

Pro celkový pohled na predikci hospodaření v období střednědobého výhledu rozpočtu má zásadní význam vývoj hodnot provozních příjmů a výdajů. Na základě analýzy hospodaření v uplynulém pětiletém období, platného rozpočtu a konzultací s pracovníky finančního odboru byl predikován vývoj jednotlivých provozních položek. Souhrnný pohled na hodnoty celkových provozních (běžných) příjmů a výdajů je zobrazen v následujícím grafu. V něm je ve výhledovém období zachycen mírně se zvětšující rozdíl mezi těmito dvěma základními hodnotami hospodaření města.

Graf č. 13: Vývoj běžných příjmů a výdajů

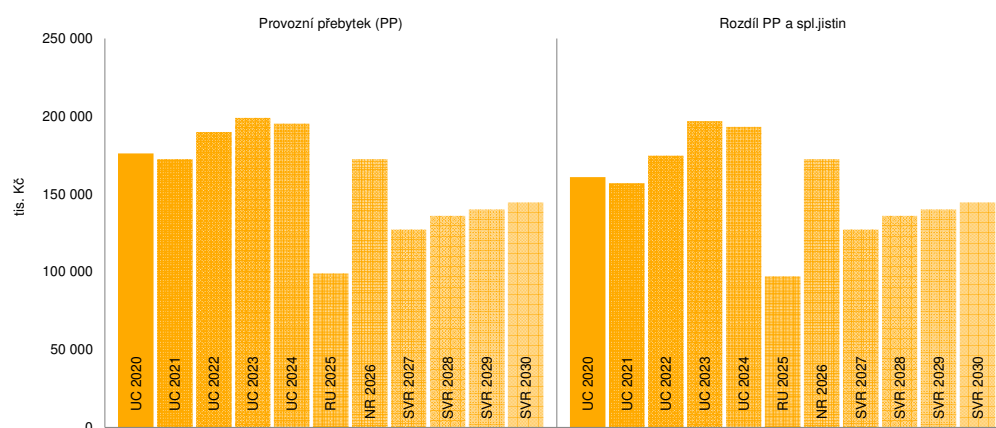


Rychleji rostoucí provozní příjmy, než provozní výdaje jsou příčinou zvyšující se hodnoty provozního přebytku

2.1.3 Provozní přebytek

Provozní přebytek (rozdíl mezi běžnými příjmy a běžnými výdaji) by měl optimálně nabývat alespoň 25 % běžných příjmů. V celém výhledovém období je ukazatel kladný, a to v rozmezí od 127,1 mil. Kč (2027) do 172,4 mil. Kč (2026). Stejně částky jsou pak vzhledem k doplacení úvěrů v roce 2025 i pro ukazatel **provozního přebytku po uhrazení splátek jistiny**. Částky představují využitelné finanční prostředky z provozního rozpočtu na investice a větší jmenovité akce charakteru oprav a údržby. Od počátku sestaveného SVR (rok 2026) do roku 2030 vykazuje provozní přebytek pokles o 27,8 mil. Kč, a to zejména v důsledku razantního zvýšení - Neinvestičních příspěvků zřízeným PO v souvislosti s úhradami mezd nepedagogických pracovníků.

Graf č. 14: Vývoj provozního přebytku

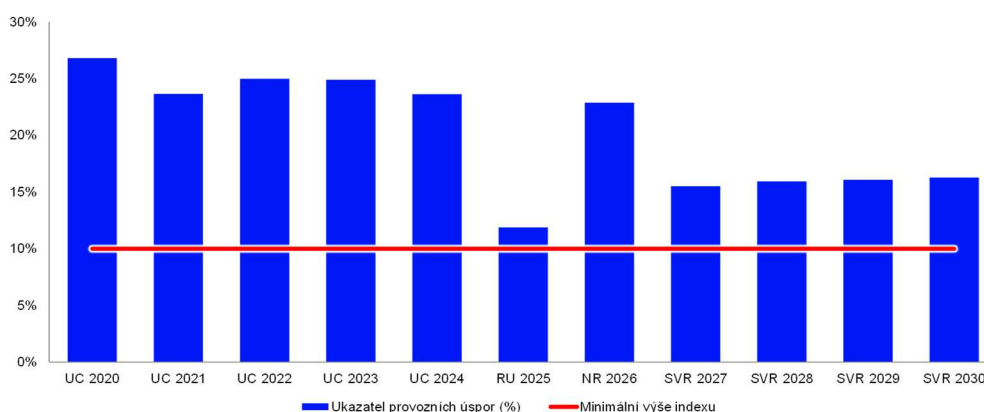


Provozní přebytek je po celé období SVR kladný a meziročně mírně roste

2.1.4 Ukazatel provozních úspor

Ukazatel provozních úspor je definován jako podíl provozního přebytku a běžných příjmů a vyjadřuje, jaká část provozních prostředků může být využita na krytí investičních záměrů města. Ve výhledovém období oba zmíněné ukazatele od roku 2028 každoročně rostou, přičemž provozní přebytek roste rychlejším tempem. Hodnota ukazatele provozních úspor upraveného rozpočtu na aktuální kalendářní rok dosahuje hodnoty 11,88 % a vzhledem k výše zmíněnému dochází po přechodném nárůstu k postupnému mírnému zvyšování ukazatele až na hodnotu 16,28 % v roce 2030. Uvedená hodnota představuje oproti roku 2026 pokles o 6,61 procentního bodu. Hodnota ukazatele se tak pohybuje nad minimální úrovní (10 %).

Graf č. 15: Vývoj ukazatele provozních úspor



Hodnoty ukazatele provozních úspor v rozmezí 15,50 % - 22,88 %

2.2 KAPITÁLOVÉ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

V období střednědobého výhledu rozpočtu 2026 - 2030 se počítá s prodejem pozemků a ostatního DHM pouze v roce 2026 (návrh rozpočtu), a to ve výši 1,0 mil. Kč. Případný další prodej dlouhodobého majetku bude odvislý od investiční aktivity města v jednotlivých letech výhledu. Ve stejném roce jsou plánovány investiční akce ve výši 5,2 mil. Kč. Vzhledem k neznámému charakteru investic nejsou uvažovány investiční transfery, jejichž využití ovšem není vyloučeno. Výše těchto transferů ovšem může být negativně ovlivněna změnami vyplývajícími ze záměrů vlády.

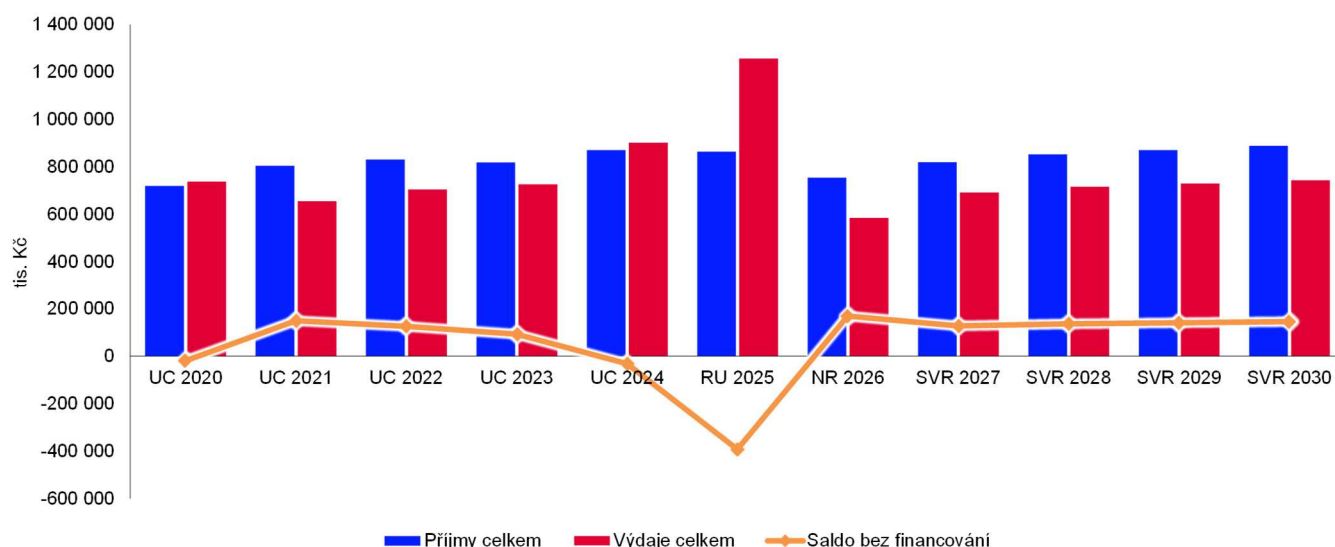
SVR počítá s investicemi v celkové výši 5,2 mil. Kč

2.3 CELKOVÉ HOSPODAŘENÍ VÝHLEDOVÉHO OBDOBÍ

Výsledek hospodaření zobrazuje celkové saldo rozpočtového hospodaření bez započítání položek financování (bez splátek jistin a případně přijatých úvěrů v jednotlivých letech). Hodnota údaje „Saldo bez financování“

vyjadřuje hodnotu finančních prostředků, které městu zůstávají na případnou úhradu svých závazků a investice. Od roku 2026 do konce období výhledu nabývá kladných hodnot a meziročně roste.

Graf č. 16: Vývoj salda hospodaření



2.3.1 Volné finanční prostředky

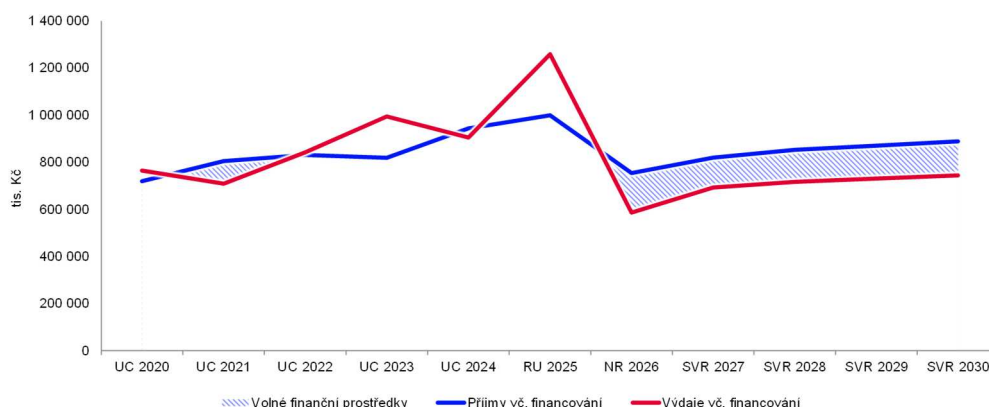
V následující tabulce na řádku „Vолné finanční prostředky“ jsou uvedeny hodnoty finančních prostředků, které městu zůstanou na financování investičních akcí po splnění svých závazků.

Tabulka č. 13: Volné finanční prostředky

Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030	
Běžné příjmy	753 492	820 007	852 671	870 645	888 756	■ ■ ■ ■ ■
Běžné výdaje	581 063	692 914	716 782	730 715	744 086	■ ■ ■ ■ ■
Provozní přebytek (PP)	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670	■ ■ ■ ■ ■
Investiční příjmy	1 000	0	0	0	0	■ ■ ■ ■ ■
Kapitálové výdaje	5 150	0	0	0	0	■ ■ ■ ■ ■
Saldo kapitálového rozpočtu	-4 150	0	0	0	0	■ ■ ■ ■ ■
Příjmy vč. financování	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756	■ ■ ■ ■ ■
Výdaje vč. financování	586 213	692 914	716 782	730 715	744 086	■ ■ ■ ■ ■
Saldo bez financování	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670	■ ■ ■ ■ ■
Financování	0	0	0	0	0	■ ■ ■ ■ ■
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	0	0	0	0	0	■ ■ ■ ■ ■
Vолné finanční prostředky	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670	■ ■ ■ ■ ■

V tabulce je vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Návrh rozpočtu na rok 2026 obsahuje menší investice, jejichž výši částečně kryjí investiční příjmy. Teoretická výše finančních prostředků, které může město ze svých prostředků použít na financování investičních aktivit a jednorázových akcí neinvestičního charakteru, se pohybuje v rozmezí od 127,1 mil. Kč (2027) do 168,3 mil. Kč (2026). Hodnoty volných finančních prostředků a zapracovaných investic jsou v přibližně 80% výši oproti hodnotám kapitálových výdajů v minulém období (bez uvažovaných investičních příjmů).

Graf č. 17: Vývoj volných finančních prostředků



Hodnoty volných prostředků v SVR jsou srovnatelné s realizovanými investicemi v minulém období

Kromě možnosti zapojit do rozpočtu přebytky hospodaření minulých let, hledání rezerv a efektivního hospodaření může město ovlivnit výši volných finančních prostředků prodejem majetku ve svém vlastnictví. O prodeji rozhoduje zastupitelstvo a výše bude odpovídat investičním potřebám. Možné je také využít cizích prostředků (např. úvěry, investiční dotace apod.). Získáme tak disponibilní prostředky pro rozvoj města.

Tabulka č. 14: Disponibilní prostředky výhledového období

Ukazatel (tis. Kč)	SVR
Kumulovaná bilance hospodaření	715 861
Zůstatky na BÚ na konci roku 2025 *	320 149
Bezpečné navýšení úvěrového zatížení	714 000
Teoretické disponibilní prostředky	1 750 010

*) Součet Zůstatků na účtech (2024) a Změny stavu peněžních zůstatků (2025)
Poznámka: Bezpečná výše dluhu je obsahem kapitoly Analýza zadluženosti

Na období SVR je predikována teoretická výše volných finančních prostředků ve výši až 1 750 mil. Kč

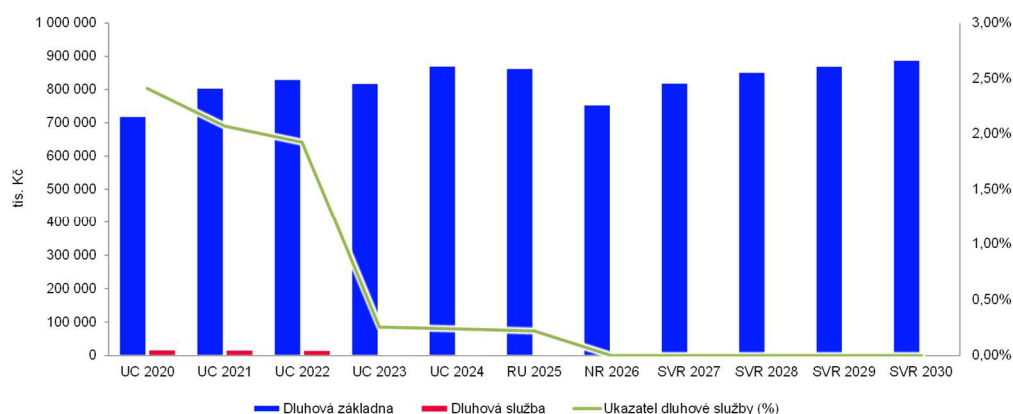
Společnost AQE advisors, a.s. stanovila pro období 2026 - 2030 na základě sestaveného střednědobého výhledu objem teoretických disponibilních prostředků pro rozvoj města formou investičních a jednorázových akcí ve výši 1 750 mil. Kč. Jedná se o částku využitelnou nad rámec zpracovaných investic.

2.4 DLUHOVÁ SLUŽBA

Dluhová služba poskytuje užitečný přehled o výpůjční aktivitě města a o jeho schopnosti splácet dluh. Město v letech 2026 - 2030 nemusí splatit žádné úvěry. Poslední splátka stávajícího úvěru je plánována na rok 2025. Ve výhledovém období se nepočítá ani s přijetím nového investičního úvěru.

Střednědobý výhled rozpočtu vychází od roku 2026 z rostoucí dluhové základny (dluhová základna je ekvivalentem celkových příjmů). Dluhová služba je v celém výhledovém období nulová, a teoreticky je určena splátkami jistin a úrokovou zátěží nesplaceného dluhu. Ukazatel dluhové služby je tak ve výhledovém období v nulové výši.

Graf č. 18: Vývoj dluhové služby



**Nulové hodnoty
ukazatele dluhové
služby**

2.5 ANALÝZA ZADLUŽENÍ

Následující tabulka hodnotí zadlužení města z pohledu zákona č. 23/2017 Sb., o pravidlech rozpočtové odpovědnosti, posuzuje hodnotu fiskálního pravidla a při překročení 60% hranice určuje povinnou výši splátek.

Tabulka č. 15: Predikce rozpočtové odpovědnosti

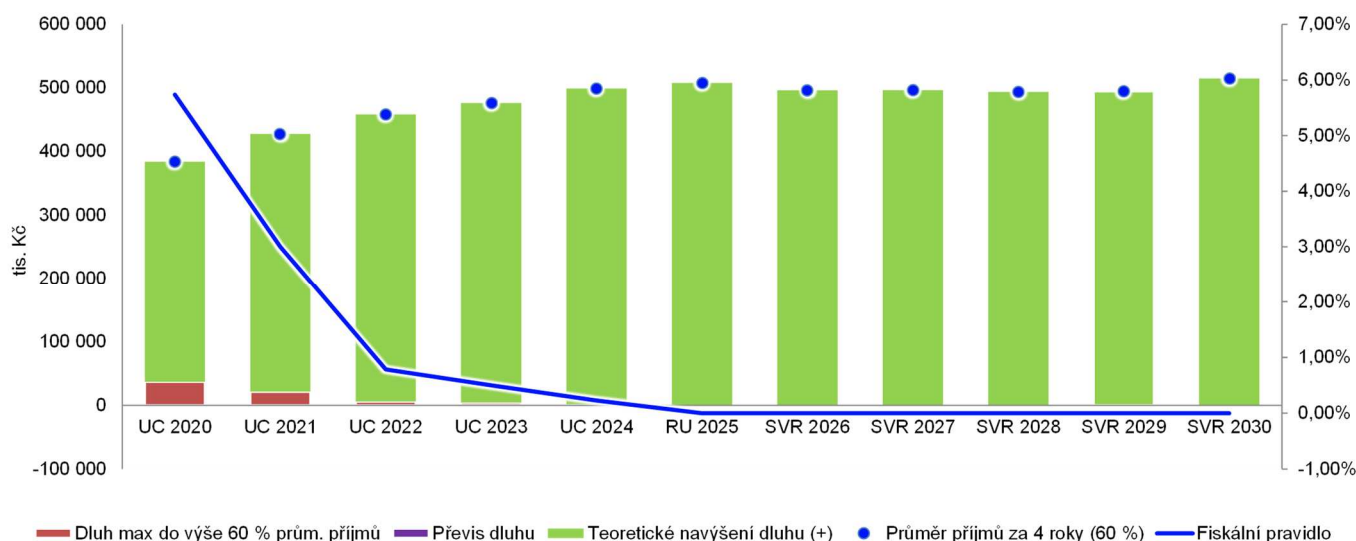
Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Dluh	0	0	0	0	0
Průměr příjmů za 4 roky (60 %)	496 346	496 445	493 681	494 672	514 812
Teoretické navýšení dluhu	496 346	496 446	493 681	494 673	514 812
Fiskální pravidlo	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



Výše celkového povoleného zadlužení je odvislá od výše celkových příjmů a teoretické navýšení dluhu pak navíc od výše dluhu současného.

Město Klatovy může ve výhledovém období celkově zvýšit svoje dluhové zatížení o 493,7 mil. Kč (2028) nebo až 514,8 mil. Kč (2030), aniž by překročilo hodnoty pravidla rozpočtové odpovědnosti.

Graf č. 19: Vývoj teoretického navýšení dluhu



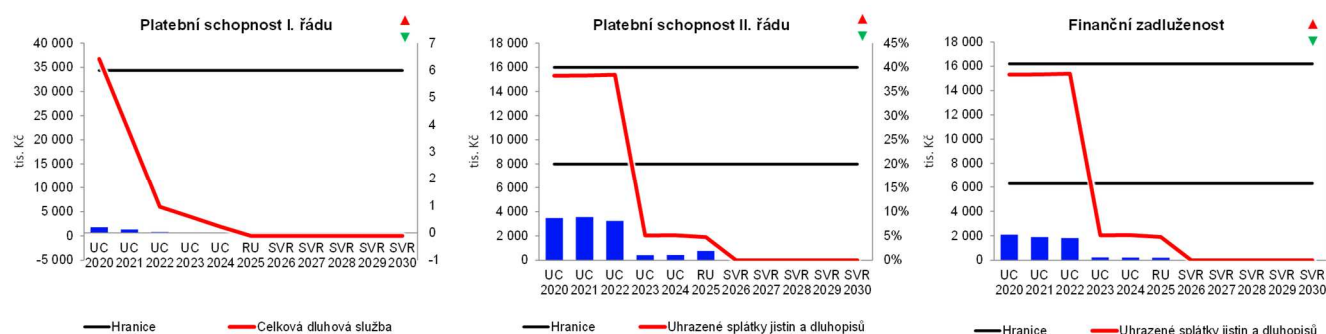
Střednědobý výhled rozpočtu by měl být v podstatě strategickým plánem municipality, ve kterém jsou nastaveny optimální hodnoty jejího hospodaření a důležité ukazatele, včetně aktivního řízení zadluženosti s cílem stanovit únosnou dluhovou službu, kterou bude v budoucnu schopna splácet.

Tabulka č. 16: Predikce ukazatelů zadluženosti

Ukazatel (tis. Kč)	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
Celková dluhová služba	0	0	0	0	0
Provozní přebytek	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	0	0	0	0	0
BĚŽNÉ PŘÍJMY	753 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Platební schopnost I. řádu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Platební schopnost II. řádu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Finanční zadluženost	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Velice rychlým a jednoduchým testem zadluženosti obce jsou **ukazatel provozního krytí dluhu (platební schopnost I. řádu)**, který říká, za kolik let je obec schopna splatit své dlouhodobé závazky z vlastních zdrojů, **ukazatel krytí roční dluhové služby (platební schopnost II. řádu)**, jenž vyjadřuje poměr ročních splátek dluhu k provoznímu přebytku) a **ukazatel Finanční zadluženosti**, který je konstruován jako poměr ročních splátek dluhu k běžným příjmům města a vyjadřuje podíl běžných příjmů, které je potřeba vyčlenit na roční splátku dluhu. Při stávající nulové výši dluhu na konci roku 2025 všechny tři ukazatele ovšem nabývají nulových hodnot.

Graf č. 20: Vývoj ukazatelů zadluženosti



Za pomoci výše uvedeného jsme stanovili bezpečnou výši zadlužení pro období střednědobého výhledu. Výpočet vychází z nastavených hodnot ukazatelů, kde stěžejní roli hraje vývoj příjmů ze sdílených daní, výše a predikce provozního přebytku samotných běžných příjmů na příjmové straně, výdaje na platy včetně pojistného a struktura výdajových položek na straně běžných výdajů. Ve splátkách dluhu hraje významnou roli provozní přebytek. K určení hranice pro bezpečnou výši zadlužení vycházíme z předpokladu, že doba k celkovému umoření dluhu nebude delší než 10 let, optimálně by mělo stačit 6 let. Hranice pro bezpečnou výši zadlužení je stanovena na:

714,0 mil. Kč

Při této výši zadlužení bude zajištěn bezproblémový provoz a nebude ani omezen další rozvoj města. Nelze ale zaměřovat výši dluhu neomezeného zákonem o rozpočtové odpovědnosti s povinností zajistit splátky z výše dluhu (požadavek zákona). Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je požadavek na zajištění meziročních splátek celkového dluhu nad hodnoty v tabulce „Predikce rozpočtové odpovědnosti“ ve výši 5 % z rozdílu mezi výší dluhu a 60 % jeho průměrných příjmů za poslední 4 roky. Hranice bezpečného zadlužení je o cca 206,1 mil. Kč vyšší než hodnota vypočítaná dle zákona o rozpočtové odpovědnosti na aktuální rok. Tato skutečnost vyplývá z algoritmu výpočtu. Zatím co zákon vychází z hodnot celkových příjmů za minulé 4 roky, výpočet hranice bezpečné výše zadlužení využívá hodnoty budoucích let SVR.

Hranice bezpečné výše zadlužení je vyšší, než určuje zákon o rozpočtové odpovědnosti

3 Ekonomické hodnocení

Územní samosprávný celek by měl při tvorbě koncepčních materiálů a dlouhodobějších plánů, ale i při hledání všech finančních zdrojů, vycházet z odborného posouzení schopností vlastní ekonomiky. Ekonomická analýza by se měla opírat o komplexní pohled na řadu kritérií, které přináší například ekonomické hodnocení územního samosprávného celku. Ekonomické hodnocení společnosti AQE, advisors, a.s. je sestaveno na základě 20 vybraných ukazatelů rozdělených do 5 dílčích oblastí hospodaření.

- Příjmy – zhodnocení příjmových kategorií
- Hospodaření – zhodnocení stavu a vývoje hospodaření s příjmy a výdaji
- Dluhové – zhodnocení dluhové služby a schopnosti splácet dluh
- Finanční – zhodnocení finanční nezávislosti a její ovlivnitelnosti
- Likvidita – zhodnocení disponibility prostředků a schopnosti jejich aktivace

Ekonomická situace je zhodnocena ve dvou obdobích, a to na základě příslušného časového rozpětí. Ekonomické hodnocení je prováděno stejnou soustavou ukazatelů, protože je ale zhodnocení výhledového období zatíženo určitou mírou nejistoty, je využito dvou stupnic s rozdílnou citlivostí na dosažené hodnoty.

- Ekonomické hodnocení minulého období 2020 - 2024

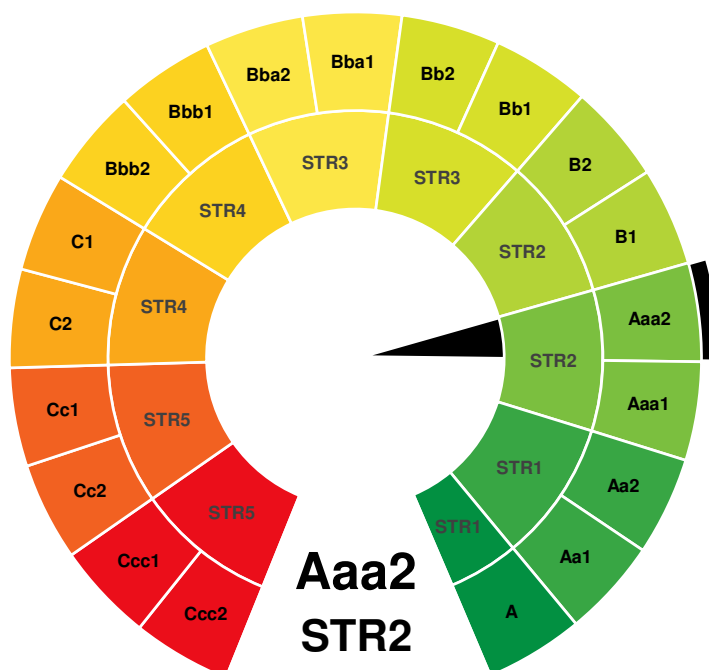
Aaa2	Dobrá schopnost dostát finančním závazkům, subjekt může podléhat negativním vlivům a ekonomickým událostem.	dobry
-------------	---	--------------

- Ekonomické hodnocení výhledového období 2026 – 2030

STR2	Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky	velmi dobrý
-------------	---	--------------------

Pozitivní hodnocení indikuje nízkou pravděpodobnost případného ohrožení hospodaření. Poskytuje také potenciálním věřitelům cenné informace, protože výsledek hodnocení vyjadřuje schopnost ÚSC dostát svým závazkům a tím tedy poskytuje doporučení, zda a za jakých podmínek uzavřít s daným subjektem obchodní vztah. Výhoda zdravého hospodaření se promítá také do žádostí o různé dotace a půjčky ze státního rozpočtu a státních fondů. Municipality též používají ratingová hodnocení jako výhodu při vyjednávání s potenciálními investory. Informace, které rating poskytuje, jsou komplexní a mohou sloužit jako jeden z faktorů, které investoři zvažují během složitého rozhodování při výběru nejvhodnější oblasti pro realizaci svých záměrů.

Graf č. 21: Přidělené ekonomické hodnocení



Ekonomické hodnocení města poukazuje na stabilní trend jeho vývoje. Vychází z hospodaření města v minulosti a z nastavených trendů vývoje v budoucích pěti letech.

Tabulka č. 17: Ekonomické hodnocení města v letech 2013 - 2020 (staré)

Hodnocení	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Dlouhodobé	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+	A2+
Krátkodobé	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2

Tabulka č. 18: Ekonomické hodnocení města v letech 2021 - 2027 (nové)

Hodnocení	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Minulost	Aaa2	Aaa2	Aaa2	Aaa2	Aaa2	-	-	-
Budoucnost	STR2	STR2	STR2	STR2	STR2	-	-	-

Závěr

Střednědobý výhled rozpočtu pro období 2026 - 2030 vychází z podrobné analýzy hospodaření města v letech 2020 - 2024 a platného rozpočtu roku 2025. Na základě těchto analýz, s přihlédnutím k legislativním změnám, současné ekonomické situaci ovlivněné nedávnými událostmi - energetickou krizí, bezprecedentně vysokou inflací a dopadem konsolidačního balíčku, spolu s konzultacemi s vedoucími pracovníky finančního odboru, byl sestaven střednědobý výhled rozpočtu města.

Samostatnou kapitolou jsou sdílené daně, jejichž inkaso bude závislé na ekonomickém vývoji ovlivňovaném současnou i budoucí zdravotní, politickou a ekonomickou situací, které budou do značné míry vyvolávat další legislativní změny v ekonomické oblasti.

Tabulka č. 19: Predikce sdílených daní dle MF ČR

Daňový příjem (tis. Kč)	MF ČR 2025	RU 2025	MF ČR 2026	SVR 2026	MF ČR 2027	SVR 2027	MF ČR 2028	SVR 2028
DPFO placená plátcí	85 976	-	100 998	-	112 824	-	120 974	-
Motivační DPFO placená plátcí (1,5 %)	9 580	-	10 741	-	11 903	-	12 774	-
DPFO placená plátcí vč. motivační	95 556	90 485	111 739	106 150	124 726	118 490	133 748	127 060
DPFO placená poplatníky	7 351	6 895	9 588	9 110	9 748	9 261	10 068	9 564
DPFO vybíraná srážkou	15 981	14 535	16 940	16 090	10 707	10 172	10 707	10 172
DPPO	120 814	114 960	142 388	135 270	142 068	134 965	151 976	144 378
DPH	238 752	225 720	269 594	256 110	280 461	266 438	293 086	278 432
Celkem	478 454	452 595	550 250	522 730	567 711	539 326	599 585	569 606
Rezerva oproti MF ČR	5,7%	25 859	5,3%	27 520	5,3%	28 386	5,3%	29 979

Tabulka zobrazuje aktuální stav v oblasti sdílených daní. Obsahuje hodnoty vycházející z platného SR (rok 2025), navrženého SR (rok 2026) a střednědobého výhledu rozpočtu státu (2027 a 2028), sloupce označené „SVR“ zobrazují hodnoty z tohoto dokumentu. Z tabulky je patrné, že město Klatovy počítá s rezervou sdílených daní v celém výhledovém období. Pokud ve vývoji situace nedojde oproti očekávání k dalším zásadním změnám, lze počítat v jednotlivých letech až s o 30,0 mil. Kč vyššími příjmy, než predikuje střednědobý výhled. V grafu č. 21 pak bylo upozorněno na skutečnost, kdy zpravidla docházelo k optimističtějšímu plnění oproti predikci MF (v průměru let 2020 – 2024 o 6,8 %).

Pozitivem v hospodaření je, že i po ekonomicky a finančně náročných letech 2020 až 2023 město neomezuje svoji investiční aktivitu. V roce 2024 město investovalo největší objem finančních prostředků (272,3 mil. Kč) a v následujících letech má dostatek disponibilních prostředků pro další rozvoj. Zvýšená investiční aktivita v letech 2024 - 2025 se neprojevuje mimo jiné ani na úrovni jeho dluhového zatížení. Z tohoto důvodu ukazatel dluhové služby nabývá od roku 2026 nulové hodnoty (metodika Ministerstva financí povoluje **25% hranici**).

Důležitým ukazatelem hospodaření je provozní přebytek, který vyjadřuje jednak schopnost obce obhospodařovat případný dluh a také představuje částky, které jsou použitelné ke krytí investičních akcí. Hodnoty ukazatele provozního přebytku v budoucím období jsou v průměru o 42,5 mil. Kč (o 22,8 %) nižší než v minulosti a dosahují v roce 2026 maximální hodnoty 172,4 mil. Kč. Uváděný nižší provozní přebytek souvisí zejména s růstem neinvestičních transferů PO na pokrytí nejen platových nákladů nepedagogických pracovníků a z menší části také s opatrným přístupem při sestavování střednědobého výhledu rozpočtu.

Hodnoty ukazatele provozních úspor v budoucím období jsou v průměru o 7,5 procentního bodu nižší než v minulosti a dosahují v roce 2026 maximální hodnoty 22,88 %.

Vyšší hodnota bezpečné výše zadlužení (714,0 mil. Kč) než vypočítaná současná výše dluhu, kterou stanovují pravidla zákona o rozpočtové odpovědnosti (507,9 mil. Kč), je zapříčiněna zapojením širší škály ukazatelů do výpočtu, než pouze „zjednodušující“ průměrná výše příjmů za čtyři roky.

Ekonomické hodnocení města je od roku 2021 koncipováno diametrálně odlišně. Je rozděleno na hodnocení minulého období (posledních pět uzavřených let) a hodnocení výhledu (predikce následujících pěti let SVR). Hodnocení probíhá s rozšířenou sadou ukazatelů (oproti minulým hodnocením se sada ukazatelů rozšířila

o dalších 8) pro obě období, ale každé je prezentováno odlišnou hodnotící stupnicí. Pro posouzení SVR města je samozřejmě prioritní hodnocení výhledu, a to je pro město Klatovy příznivé - jedná se o „Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky“.

Sestavování střednědobého výhledu rozpočtu je zatíženo značnou mírou nejistoty, počínaje nejasnou energetickou koncepcí ČR, přes neustálý vývoj inflace, chování nového amerického prezidenta v oblasti transatlantických vztahů i přístupu ke konfliktu na Ukrajině, trvání Evropské komise na základních postulátech „Green dealu“ a v domácím prostředí důsledky voleb do poslanecké sněmovny.

Tabulka č. 20: Souhrnná tabulka hospodaření

Ukazatel (tis. Kč)	UC 2020	UC 2021	UC 2022	UC 2023	UC 2024	RU 2025	SVR 2026	SVR 2027	SVR 2028	SVR 2029	SVR 2030
PRŮJMY											
DAŇOVÉ PRŮJMY	404 286	470 770	510 715	573 146	587 400	587 470	585 406	604 158	635 317	650 380	665 891
Sdílené daně	311 307	344 692	392 874	458 666	457 170	452 595	522 730	539 326	569 606	583 747	598 240
DPFO placená plátcí	85 985	63 295	66 752	79 116	87 679	90 485	106 150	118 490	127 060	130 237	133 493
DPFO placená poplatníky	1 266	3 782	5 601	6 077	5 958	6 895	9 110	9 261	9 564	9 756	9 951
DPFO vybíraná srážkou	7 723	9 807	12 452	17 533	18 521	14 535	16 090	10 172	10 172	10 375	10 583
DPPO	57 805	82 746	94 110	127 248	114 794	114 960	135 270	134 965	144 378	147 987	151 687
DPH	158 528	185 062	213 959	228 693	230 218	225 720	256 110	266 438	278 432	285 393	292 527
DPPO za obce	44 138	75 787	65 070	70 261	62 341	75 158	0	0	0	0	0
Poplatky a odvody	21 091	20 971	22 013	11 940	20 871	18 457	18 415	18 557	18 768	19 055	19 361
Správní poplatky	9 722	10 353	11 474	12 497	12 895	11 761	13 861	13 999	14 171	14 381	14 676
Daň z nemovitých věcí	15 843	16 236	16 241	16 532	29 144	25 500	25 500	27 285	27 690	28 066	28 393
Ostatní daňové příjmy	2 186	2 730	3 043	3 250	4 980	4 000	4 900	4 991	5 083	5 131	5 220
NEDAŇOVÉ PRŮJMY	98 765	132 948	125 945	98 572	124 989	134 523	112 439	111 246	112 014	113 174	114 285
Příjmy z vlastní činnosti	1 711	3 399	2 625	3 031	5 145	2 015	1 825	2 147	2 172	2 210	2 228
Odvody přebytků organizací	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Příjmy z pronájmu majetku	80 105	110 643	69 428	50 232	66 795	99 358	89 361	90 051	90 859	91 977	92 779
Výnosy z finančního majetku	5 408	5 163	25 648	33 291	38 235	18 515	10 015	7 668	7 414	7 347	7 432
Přijaté sankční platby	6 642	8 176	6 761	5 536	6 789	7 793	5 395	5 439	5 520	5 555	5 639
Prodej nekap.maj. a ost.příjmy	4 336	5 099	20 981	6 178	7 853	6 672	5 673	5 771	5 878	5 915	6 036
Splátky půjčených prostředků	563	468	501	305	172	170	170	170	170	170	170
KAPITÁLOVÉ PRŮJMY	18 573	19 342	59 154	8 427	2 782	3 317	1 000	0	0	0	0
PRŮJATÉ TRANSFERY	198 159	181 946	135 607	139 198	155 931	138 725	55 647	104 604	105 340	107 091	108 581
Neinvestiční transfery	153 552	124 708	123 377	127 006	113 696	110 645	55 647	104 604	105 340	107 091	108 581
Investiční transfery	44 607	57 238	12 230	12 192	42 235	28 080	0	0	0	0	0
BĚŽNÉ PRŮJMY	656 603	728 426	760 037	798 724	826 085	832 638	753 492	820 007	852 671	870 645	888 756
INVESTIČNÍ PRŮJMY	63 179	76 580	71 385	20 619	45 017	31 397	1 000	0	0	0	0
PRŮJMY CELKEM	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
VÝDAJE											
Platy a související výdaje	98 525	102 481	105 183	115 678	120 669	127 509	128 289	134 433	136 923	139 504	142 152
Neinv.nákupy a souvis.výdaje	120 679	138 974	156 919	141 672	184 076	202 797	142 349	197 885	200 410	203 485	206 211
Nákupy materiálu	6 715	6 225	7 895	5 199	7 299	8 859	6 550	6 546	6 622	6 681	6 769
Úroky a ost.finanční výdaje	2 122	1 384	722	169	246	463	200	178	180	183	184
Nákup vody, paliv a energie	4 182	4 654	4 058	6 242	6 248	6 831	6 610	6 715	6 798	6 889	6 978
Nákup ostatních služeb	35 905	50 833	47 982	55 723	64 490	72 251	66 974	70 681	72 236	73 320	74 199
Opravy a udržování	63 489	67 576	86 490	63 377	91 971	101 218	50 040	101 926	102 596	104 267	105 763
Neinv.transf.soukromopráv.subj.	14 818	15 575	28 821	28 031	30 180	62 908	34 008	31 475	32 028	32 390	32 780
Neinv.transf.veřejnopráv.subj.	244 186	297 101	276 347	310 644	292 380	329 828	270 891	323 397	341 650	349 520	357 087
Neinv.příspěvky zřízeným PO	134 485	136 789	132 741	155 904	157 853	173 384	241 271	255 095	272 886	279 708	286 700
Neinv.transf.veřejným rozp.	57 137	96 762	88 594	86 149	79 395	101 668	26 250	17 129	17 129	17 130	17 130
Ostatní neinvestiční výdaje	2 349	2 009	2 856	3 791	3 612	10 667	5 527	5 723	5 772	5 816	5 855
BĚŽNÉ VÝDAJE	480 556	556 141	570 126	599 817	630 917	733 709	581 063	692 914	716 782	730 715	744 086
KAPITÁLOVÉ VÝDAJE	258 606	100 307	135 794	127 611	272 286	523 316	5 150	0	0	0	0
VÝDAJE CELKEM	739 163	656 447	705 920	727 428	903 203	1 257 025	586 213	692 914	716 782	730 715	744 086
FINANCOVÁNÍ											
Uhrazené splátky jistin a dluhopisů	15 312	15 329	15 388	2 038	2 058	1 905	0	0	0	0	0
Přijaté půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Řízení likvidity	-10 040	-37 419	-121 379	-265 253	72 543	135 826	0	0	0	0	0
FINANCOVÁNÍ	-25 352	-52 748	-136 767	-267 291	70 484	133 921	0	0	0	0	0
SALDO bez financování	-19 381	148 559	125 502	91 915	-32 101	-392 990	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670
PRŮJMY vč. financování	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
VÝDAJE vč. financování	754 475	671 776	721 308	729 466	905 261	1 258 930	586 213	692 914	716 782	730 715	744 086
BILANCE HOSPODAŘENÍ	-34 693	133 230	110 114	89 877	-34 159	-394 895	168 279	127 093	135 889	139 930	144 670
Provozní přebytek (PP)	176 046	172 285	189 911	198 907	195 168	98 929	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670
Rozdíl PP a spl.jistin	160 734	156 956	174 523	196 869	193 110	97 024	172 429	127 093	135 889	139 930	144 670
Saldo kapitálového rozpočtu	-195 427	-23 726	-64 409	-106 992	-227 269	-491 919	-4 150	0	0	0	0
Ukazatel provozních úspor (%)	26,81	23,65	24,99	24,90	23,63	11,88	22,88	15,50	15,94	16,07	16,28
Dluhová základna	719 782	805 006	831 422	819 343	871 102	864 035	754 492	820 007	852 671	870 645	888 756
Dluhová služba	17 347	16 665	15 998	2 089	2 088	1 915	0	0	0	0	0
Ukazatel dluhové služby (%)	2,41	2,07	1,92	0,25	0,24	0,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ROZVAHA											
Zůstatky na účtech	255 607	355 813	514 421	602 933	568 747						
Pohledávky	4 610	17 384	1 657	1 558	1 315						
Závazky	18 550	20 823	15 804	15 517	14 774						
Stav úvěrů	36 718	21 390	6 001	3 963	1 905						

Seznam tabulek a grafů

Tabulka č. 1:	Přehled vývoje příjmů	9
Tabulka č. 2:	Vývoj sdílených daní.....	10
Tabulka č. 3:	Predikce sdílených daní na aktuální rok	11
Tabulka č. 4:	Rekapitulace výdajů	14
Tabulka č. 5:	Rekapitulace hospodaření.....	19
Tabulka č. 6:	Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní).....	21
Tabulka č. 7:	Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (investiční).....	22
Tabulka č. 8:	Upravený rozpočet a skutečnost minulého období	22
Tabulka č. 9:	Fiskální pravidlo hospodaření	23
Tabulka č. 10:	Vývoj ukazatelů dluhového hospodaření	24
Tabulka č. 11:	Vývoj cash flow a platební schopnosti	25
Tabulka č. 12:	Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu	28
Tabulka č. 13:	Volné finanční prostředky	31
Tabulka č. 14:	Disponibilní prostředky výhledového období.....	32
Tabulka č. 15:	Predikce rozpočtové odpovědnosti	33
Tabulka č. 16:	Predikce ukazatelů zadluženosti.....	34
Tabulka č. 17:	Ekonomické hodnocení města v letech 2013 - 2020 (staré).....	36
Tabulka č. 18:	Ekonomické hodnocení města v letech 2021 - 2027 (nové).....	36
Tabulka č. 19:	Predikce sdílených daní dle MF ČR.....	37
Tabulka č. 20:	Souhrnná tabulka hospodaření	39
Graf č. 1:	Členění běžných výdajů	16
Graf č. 2:	Krytí kapitálových výdajů investičními příjmy.....	18
Graf č. 3:	Krytí kapitálových výdajů minulého období	18
Graf č. 4:	Vývoj příjmů, výdajů a salda hospodaření	19
Graf č. 5:	Vývoj běžných příjmů, výdajů a provozního přebytku.....	20
Graf č. 6:	Vývoj provozních ukazatelů.....	20
Graf č. 7:	Porovnání rozpočtu a skutečnosti minulého období (provozní).....	21
Graf č. 8:	Hodnocení vybraných ukazatelů	22
Graf č. 9:	Měsíční průměr a vývoj cash flow	24
Graf č. 10:	Vývoj počtu obyvatel a počtu žáků.....	25
Graf č. 11:	Saldo provozního a kapitálového rozpočtu	26
Graf č. 12:	Vývoj sdílených daní.....	29
Graf č. 13:	Vývoj běžných příjmů a výdajů.....	29
Graf č. 14:	Vývoj provozního přebytku	30
Graf č. 15:	Vývoj ukazatele provozních úspor.....	30
Graf č. 16:	Vývoj salda hospodaření	31
Graf č. 17:	Vývoj volných finančních prostředků	32
Graf č. 18:	Vývoj dluhové služby	33
Graf č. 19:	Vývoj teoretického navýšení dluhu.....	33
Graf č. 20:	Vývoj ukazatelů zadluženosti	34
Graf č. 21:	Přidělené ekonomické hodnocení	36

Seznam infografik

Celkové příjmy	10
Sdílené daně.....	12
Daňové příjmy.....	12
Nedaňové příjmy	13
Kapitálové příjmy.....	13
Přijaté transfery	14
Celkové výdaje	15
Běžné výdaje.....	16
Kapitálové výdaje	17

Seznam příloh

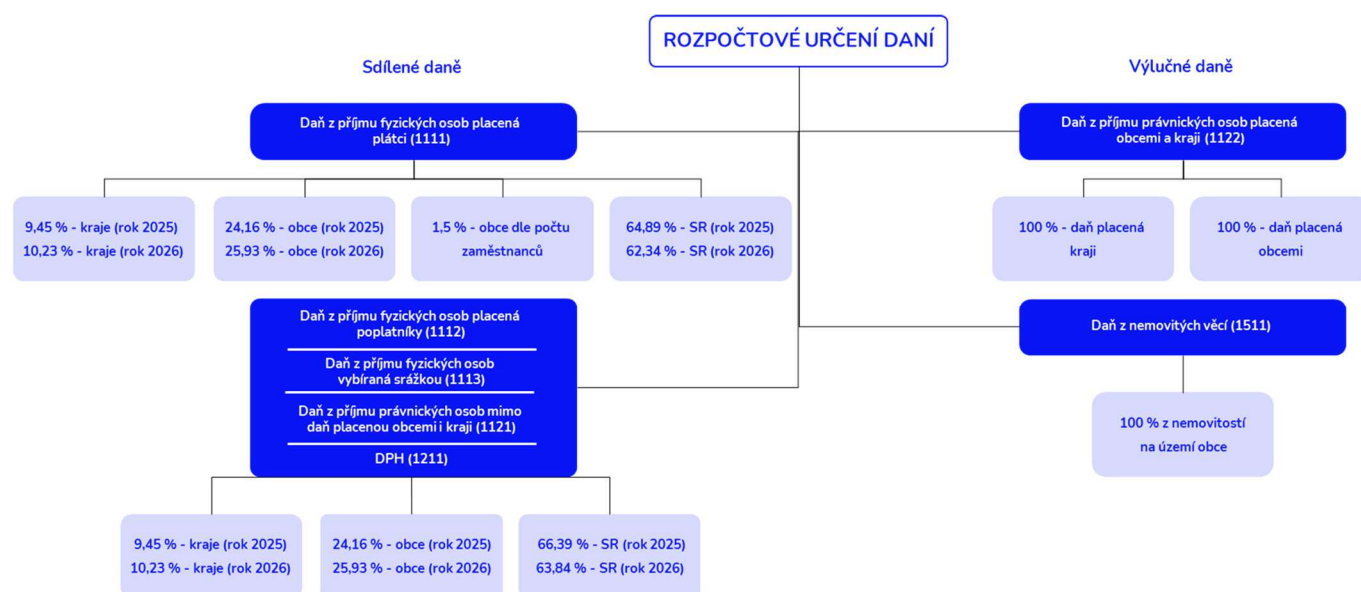
Příloha č. 1: Historický vývoj sdílených daní	42
Příloha č. 2: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná do 2020)	43
Příloha č. 3: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná od 2021)	44

Příloha č. 1: Historický vývoj sdílených daní

Vývoj hodnot sdílených daní je ovlivňován jak změnami v zákoně o Rozpočtovém určení daní (RUD), tak aktuálním vývojem ekonomické situace. V roce 2017 došlo ke zrušení inkasa 30 % z DPFOosvč a zároveň jako kompenzace byl navýšen podíl obcí na DPH z 20,43 % na 21,4 %, aby hned v následujícím roce byl tento podíl navýšen na 23,58 % a ještě byla v rámci výpočtu zvýrazněna váha kritéria počtu žáků ze 7 % na 9 % (došlo tím ke snížení váhy počtu obyvatel). V roce 2021 došlo k opětovné změně zákona v důsledku přijetí tzv. daňového balíčku, který zrušil superhrubou mzdu. Tento výpadek je řešen zvýšením podílu ÚSC z 23,58 % na 25,84 % na přerozdělování celorepublikového inkasa u všech položek sdílených daní.

„Výměnou“ za zvýšení daně z nemovitých věcí a její automatickou valorizaci v následujících letech konsolidační balíček snižuje hodnoty jednotlivých sdílených daní, vyjma motivační části DPFO placená plátcí (1,5 %). V roce 2024 se tak podíl ÚSC u dotčených položek sdílených daní snižuje na 24,92 % a od roku 2025 pak na 24,16 %. S přechodem financování nepedagogických pracovníků ze státu na zřizovatele školských zařízení dochází v roce 2026 naopak k navýšení podílu sdílených daní ÚSC na 25,93%.

Schéma rozpočtového určení daní



Celosvětová pandemie Covid 19 vyvolala nutnost kompenzovat výpadky v postižených oblastech hospodářství. Negativní dopady restriktivních opatření na hodnoty sdílených daní (na položku 1111 – DPFOzč) byly ÚSC kompenzovány tzv. kompenzačním bonusem. Ten v roce 2020 činil 1 250 Kč na obyvatele a v roce 2021 byl stanoven ve výši 80 % jejich podílu na výplatách kompenzačního bonusu. Příspěvek byl mezi ÚSC rozdělen podle procentních podílů v rámci RUD.

V kontextu výše zmíněného vývoje příjmů ze sdílených daní je třeba připomenout další historické okolnosti, které ovlivňovaly příjmovou i výdajovou stranu rozpočtu. V roce 2003 to byl vznik obcí s pověřeným obecním úřadem a obcí s přenesenou působností. V roce 2005 přešlo financování školství mimo rozpočty ÚSC. V roce 2009 zasáhla hospodaření municipalit celosvětová finanční krize, která byla citelná i v následujícím roce. Velká změna čekala na municipalitu v roce 2012, kdy výplata sociálních dávek přešla na úřady práce. Prozatím poslední změnou je převedení financování nepedagogických pracovníků ze státu na obce a kraje od roku 2026.

Příloha č. 2: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná do 2020)

Krátkodobé hodnocení

STR1	Výborné subjekty v plnění svých závazků v krátkém časovém horizontu
STR2	Kvalitní subjekty s dobrou schopností splácet své aktuální závazky
STR3	Vyhovující subjekty dostát svým závazkům včas
STR4	Sporné subjekty s rizikem plnění svých závazků v termínu
STR5	Nevhodné subjekty neschopné plnit své i krátkodobé závazky

Dlouhodobé hodnocení

A	výborné subjekty, bez rizika a s vynikající schopností splácet své závazky
A1+ A1-	velmi dobré subjekty, s výbornou schopností splácet své závazky, s očekávanou stabilní budoucností
A2+ A2-	dobré (kvalitní) subjekty, s velmi dobrou schopností splácet své závazky, doporučeno sledovat budoucí riziko v delším časovém horizontu
B+ B-	příjemné (bonitní) subjekty, s dobrou schopností splácet své závazky, doporučeno sledovat budoucí riziko již ve středním časovém horizontu
B1+ B1-	vyhovující (uspokojivé) subjekty, s dostatečnou schopností splácet své aktuální závazky, s nejistým budoucím rizikem již v krátkém časovém horizontu
B2+ B2-	průměrné subjekty schopné splácet své aktuální závazky, s problematickou budoucností
B3+ B3-	podprůměrné subjekty s poměrně rizikovou schopností splácet své závazky, s rizikovou budoucností
C+ C-	sporný (spekulativní) subjekty s nejistou schopností splácet své závazky, se značně rizikovou budoucností
C1+ C1-	nevhodné (rizikové) subjekty s nestabilní schopností splácet své závazky, s vysokým rizikem v budoucnu
C2+ C2-	nezpůsobilé (vysoce rizikové) subjekty s neschopností a neochotou splácet své závazky

Příloha č. 3: Stupnice ekonomického hodnocení AQE (platná od 2021)

Hodnocení	Text hodnocení minulého období	Klasifikace
A	Vynikající schopnost plnit své finanční závazky, téměř bez úvěrového rizika.	výborný
Aa1	Výborná schopnost dostát finančním závazkům, očekávaná stabilní budoucnost.	velmi dobrý
Aa2		
Aaa1	Dobrá schopnost dostát finančním závazkům, subjekt může podléhat negativním vlivům a ekonomickým událostem.	dobrý
Aaa2		
B1	Dostatečná schopnost dostát finančním závazkům, subjekt díky změněné ekonomické situaci může mít nižší schopnost splácet své závazky.	příjemný
B2		
Bb1	Vyhovující schopnost dostát finančním závazkům. Subjekt při méně příznivých finančních nebo ekonomických podmínkách může mít sníženou schopnost splácet závazky.	vyhovující
Bb2		
Bba1	Subjekt ještě stále splácet finanční závazky. Jeho průměrnou schopnost úhrad nepříznivý vývoj externích podmínek pravděpodobně oslabí schopnost nebo ochotu dostát závazkům.	průměrný
Bba2		
Bbb1	Podprůměrná schopnost dostát závazkům je u subjektu podmíněna pozitivním ekonomickým vývojem a okolními podmínkami.	podprůměrný
Bbb2		
C1	Nejistá schopnost dostát svým závazkům v čase. Existuje vysoká pravděpodobnost, že subjekt nebude schopen závazky splatit.	nevhodný
C2		
Cc1	Vysoce rizikový subjekt s malou, nebo téměř žádnou pravděpodobností splacení svých závazků.	sporný
Cc2		
Ccc1	Neschopnost či neochota splácet své závazky. Subjekt téměř jistě nesplatí alespoň část svých závazků, s tím že ostatní dlužné částky budou splaceny.	nezpůsobilý
Ccc2		

Hodnocení	Text hodnocení výhledového období	Klasifikace
STR1	Vynikající subjekt při plnění svých závazků po celé období střednědobého výhledu	výborný
STR2	Velmi dobrý subjekt s vysokou schopností splácet své aktuální závazky	velmi dobrý
STR3	Dobrý subjekt dostát svým závazkům včas	dobrý
STR4	Podprůměrný subjekt s rizikem plnění svých závazků v termínu s rizikovou budoucností	podprůměrný
STR5	Nezpůsobilý subjekt s nestabilní schopností plnit své i krátkodobé závazky	nezpůsobilý

Zpracovatel: AQE advisors, a.s.
třída Kapitána Jaroše 31
602 00 Brno

Zpracoval: Ing. Petr Kamínek

Mgr. Jan Eberhard

Vedoucí projektu: Ing. Jan Obrovský

Brno říjen 2025