

**Česká zemědělská univerzita v Praze**

**Provozně ekonomická fakulta**

**Katedra ekonomiky**



**Diplomová práce**

**Rozpočty územních samospráv v ČR**

**Jan Pšenička**

© 2016 ČZU v Praze

## ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Jan Pšenička

Podnikání a administrativa

Název práce

**Rozpočty územních samospráv v ČR**

Název anglicky

**Local authority budgets in the Czech Republic**

---

### Cíle práce

Cílem práce je analýza hospodaření vybraného územně samosprávného celku (Města Dubí) v časovém úseku 2005 až 2014 a vyhodnocení vývoje rozpočtového hospodaření v uvedených letech. K naplnění tohoto cíle bude proveden rozbor příjmové a výdajové strany rozpočtu města dle jednotlivých druhů příjmů a výdajů.

Dílčím cílem práce je analýza stavu volných hotovostních finančních prostředků na běžných účtech a jejich využití. Na základě této analýzy budou provedeny modelové simulace při použití vhodných finančních instrumentů pro zhodnocení těchto prostředků. Vyhodnocení získaných dat včetně doporučení bude provedeno za pomoci komparace se současným stavem.

### Metodika

Práce bude obsahově rozdělena do tří hlavních částí. První část bude teoretická formou literární rešerše, která bude založena na analýze dokumentů. Základními zdroji informací budou odborná literatura, odborné časopisy a periodika. Druhá část bude analytická. Založena bude na využití primárních a sekundárních dat. Součástí bude též i obecná charakteristika vybraného územně samosprávného celku (Město Dubí). Primární data budou získána z finančních výkazů z let 2005 až 2014. Na jejich základě bude provedena analýza hospodaření na příjmové i výdajové straně rozpočtu. Podrobněji bude provedena analýza jednotlivých druhů příjmů a výdajů v daném časovém úseku včetně dopadů legislativních změn. Dílčí části práce se zaměří na využití volných prostředků města na běžných účtech a jejich případné zhodnocení. Provedeny budou simulace za využití různých finančních instrumentů. Závěrečná část bude obsahovat formulace výsledků práce, případné návrhy a opatření.

Harmonogram:

11 – 12/2014 – návrh výzkumného projektu (předběžná formulace cíle práce)

1 – 4/2015 – přehledné zpracování řešené problematiky (literární rešerše)

5 – 6/2015 – formulace zpřesněných cílů výzkumu a metodiky práce

7 – 8/2015 – sběr dat

9 – 10/2015 – zpracování a vyhodnocení získaných dat

10 – 12/2015 – formulace výsledků práce a návrhy opatření

1 – 3/2016 – finální úpravy práce a odevzdání

## Doporučený rozsah práce

60 – 90 stran

## Klíčová slova

Rozpočtové určení daní, rozpočet města, veřejná správa, územně samosprávný celek, rozbor hospodaření, příjmy a výdaje rozpočtu města.

---

## Doporučené zdroje informací

JINŠT, Jan; PAROUBEK, Jiří. Rozpočtová skladba v roce 2014 a praktické příklady. 3. vydání. Olomouc: ANAG, 2014. ISBN 978-80-7263-556

KOBÍK, Jaroslav. Správa daní a poplatků s komentářem. 7. vydání. Praha:ANAG, 2009. ISBN 978-80-7263-528-3.

KOLEKTIV, Petr Toth a. Financování obcí – sociálně ekonomický rozvoj systému: výstup z projektu GAČR 402/03/1235. Praha: Oeconomica, 2005. ISBN 8024509571

KOUDELKA, Zdeněk. Zákon o obcích (obecní zřízení): komentář. 4. dopl. vyd. podle stavu k 1.3.2009. Praha: Linde, 2009, 486 s. ISBN 9788072017607

LAJTKEPOVÁ, Eva. Veřejné finance. Vyd. 6. / . Brno: Akademické nakladatelství CERM, 2005, 115 s. ISBN 80-214-2870-8

Obec a finance: odborné periodikum pro ekonomické otázky obcí a měst. Praha: Triada spol s r.o. ISSN 1211-4189

PEKOVÁ, J. *Finance územní samosprávy : teorie a praxe v ČR*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. ISBN 978-80-7357-614-1.

SCHNEIDEROVÁ, Ivana. Rozpočtová skladba v roce 2013, rozpočtová pravidla, praktické řešení, návody, vzory. Praha: Nakladatelství Archa obec účtuje s. r. o., 2013. ISBN 978-80-905420-0-6

---

## Předběžný termín obhajoby

2015/16 LS – PEF

## Vedoucí práce

Ing. Jiří Čermák, Ph.D.

## Garantující pracoviště

Katedra ekonomiky

Elektronicky schváleno dne 20. 11. 2015

**prof. Ing. Miroslav Svatoš, CSc.**

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 20. 11. 2015

**Ing. Martin Pelikán, Ph.D.**

Děkan

V Praze dne 23. 03. 2016

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že svou diplomovou práci "Rozpočty územních samospráv v ČR" jsem vypracoval(a) samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autor uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušil autorská práva třetích osob.

V Praze dne 30.3.2016



### **Poděkování**

Rád bych touto cestou poděkoval Ing. Jiřímu Čermákovi, Ph.D. za ochotu a cenné rady při vypracování této práce.

# Rozpočty územních samospráv v ČR

## Souhrn

Diplomová práce s názvem Rozpočty územních samospráv v České republice se zabývá analýzou rozpočtů samosprávných celků se zaměřením na územně samosprávné celky - obce. V teoretické části zabývá vymezením základních pojmů, veřejnými rozpočty a veřejnými financemi a jejich pojetím. V další části diplomové je prostor věnován systému rozpočtové soustavy v České republice se zaměřením na územní rozpočty. Analýze v této části jsou podrobeny jednotlivé druhy příjmů a výdajů. Výdaje samosprávy jsou komparovány na základě položkového členění dle rozpočtové skladby. Významnou kapitolu představuje rozbor aktuální situace v oblasti financování obcí - rozpočtovému určení daní, jeho historickému vývoji na základě novelizací zákona. Poslední část diplomové práce je kapitola zabývající se konkrétně hospodařením města Dubí. Provedená finanční analýza zhodnocuje hospodaření města na základě zvolených informativních a monitorujících ukazatelů, komparací rozpočtů, a to ve sledovaném období deseti let. Zvláštní prostor je vymezen analýze způsobu hospodaření s volnými finančními prostředky města, včetně návrhů a doporučení na jejich lepší využití, a to na základě provedených modelových simulací.

**Klíčová slova:** samospráva, obec, město, rozpočet, příjmy, výdaje, financování, daně, ukazatele

# **Local authority budgets in the Czech Republic**

## **Summary**

The thesis titled Local government budgets in the Czech Republic analyzes the budgets of governments focusing on local government units - municipalities. The theoretical part deals with the definition of basic concepts, public budgets and public finances and its conception. In the next part of my space is devoted to the system of budgetary system in the Czech Republic focusing on local budgets. The analysis in this section are subjected to various types of income and expenses. Government expenditures are compared on the basis of the itemized breakdown according to the budget structure. A significant chapter presents an analysis of the current situation in the area of financing municipalities - budgetary allocation of taxes, its historical development based on amendments to the Act. The last part of the thesis is a chapter dealing specifically with farming town of Dubi. Financial analysis evaluates the management of the city based on the selected informative and monitoring indicators, comparisons of budgets, and in the period of ten years. Special space is defined by analysis of the way the management of disposable financial resources of the city, including proposals and recommendations for their better utilization, and the base model simulations conducted.

**Keywords:** government, municipality, city budget, income, expenses, financing, taxes, indicators



# Obsah

<b>1 Úvod.....</b>	<b>12</b>
<b>2 Cíl práce a metodika .....</b>	<b>14</b>
2.1 Cíl práce .....	14
2.2 Metodika .....	14
<b>3 Teoretická východiska .....</b>	<b>19</b>
3.1 Veřejná správa – obecné vymezení.....	19
3.1.1 Obec – orgány, činnost, působnost .....	21
3.1.2 Finanční hospodaření územně samosprávného celku .....	28
3.1.3 Rozpočet obce .....	33
3.1.4 Příjmy obcí.....	34
3.1.5 Výdaje obcí .....	45
3.1.6 Cizí zdroje financování .....	47
<b>4 Vlastní práce .....</b>	<b>50</b>
4.1 Město Dubí – historie, občansko-technická vybavenost.....	50
4.2 Analýza hospodaření města.....	55
4.2.1 Příjmy rozpočtu města Dubí .....	57
4.2.2 Výdaje rozpočtu města Dubí.....	66
4.3 Hodnocení hospodaření města – informační a monitorující ukazatele .....	70
4.4 Využití možnosti bank .....	73
4.5 Současný stav finančních prostředků .....	73
4.6 Výchozí předpoklady pro modely simulace.....	76
4.6.1 Česká spořitelna a.s.....	78
4.6.2 Komerční banka a.s.....	80
4.6.3 Využití dluhopisových fondů.....	83
4.7 Shrnutí provedených simulací.....	84
<b>5 Závěry.....</b>	<b>86</b>
<b>6 Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>90</b>
<b>7 Přílohy .....</b>	<b>93</b>

## Seznam obrázků

Obrázek č. 1: Schéma rozdělení státní správy a samosprávy .....	19
Obrázek č. 2: Systém RUD v letech 2001 až 2007.....	37
Obrázek č. 3: Systém RUD v letech 2008 - 2012.....	38
Obrázek č. 4: Systém RUD v letech 2013 - 2015.....	41
Obrázek č. 5: Systém RUD od roku 2016 .....	43
Obrázek č. 6: Vývoj RUD v letech 1993 - 2016.....	44
Obrázek č. 7: Alokace evropských a strukturálních fondů mezi programy 2014 - 2020.....	48
Obrázek č. 8: Organizace a řízení města Dubí .....	54

## Seznam grafů

Graf č. 1: Příjmy a výdaje v letech 2005 až 2014 - přehled.....	56
Graf č. 2: Financování rozpočtu v období 2005 až 2014.....	57
Graf č. 3: Struktura příjmů v letech 2005 až 2014 .....	59
Graf č. 4: Vývoj a struktura daňových příjmů v letech 2005 až 2014.....	60
Graf č. 5: Vývoj místních poplatků v letech 2005 až 2014 .....	62
Graf č. 6: Nedaňové příjmy v letech 2005 až 2014 .....	63
Graf č. 7: Přehled vybraných přijatých transferů v letech 2005 až 2014.....	66
Graf č. 8: Výše běžných a kapitálových výdajů a jejich podíl v letech 2005 až 2014.....	67

## Seznam tabulek

Tabulka č. 1: Smíšený model veřejné správy v ČR.....	20
Tabulka č. 2: Pravomoci zastupitelstva obce.....	25
Tabulka č. 3: Velikostní kategorie obcí 2001 - 2007.....	39
Tabulka č. 4: Koeficient postupných přechodů RUD 2008 až 2012 .....	40
Tabulka č. 5: Koeficienty postupných přechodů RUD 2008 – velká města .....	40
Tabulka č. 6: Koeficienty postupných přechodů RUD 2013 - 2015.....	42
Tabulka č. 7: Nejpoužívanější hlediska členění a druhy výdajů.....	45
Tabulka č. 8: Demografický vývoj města Dubí včetně cizinců .....	52
Tabulka č. 9: Vybrané demografické ukazatele města Dubí .....	52
Tabulka č. 10: Výsledky voleb do zastupitelstev obcí 2014 – město Dubí .....	55
Tabulka č. 11: Příjmy a výdaje v letech 2005 až 2014 - rekapitulace .....	56
Tabulka č. 12: Druhy příjmů a jejich výše v letech 2005 až 2014.....	58
Tabulka č. 13: Vybrané místní a správní poplatky v letech 2005 až 2014 .....	61
Tabulka č. 14: Nedaňové příjmy dle jednotlivých položek v letech 2005 až 2014 .....	62
Tabulka č. 15: Přehled přijatých transferů v letech 2005 až 2014.....	64
Tabulka č. 16: Přehled výdajů města Dubí v letech 2005 až 2014 .....	66
Tabulka č. 17: Běžné a kapitálové výdaje dle položek 2005 - 2014.....	69
Tabulka č. 18: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 – 2015 – I. ....	71
Tabulka č. 19: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 – 2015 – II. ....	72
Tabulka č. 20: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 – 2015 – III.....	73
Tabulka č. 21: Měsíční zůstatky na běžných účtech města 2012 - 2015 .....	74
Tabulka č. 22: Úrokové sazby na běžných účtech KB a ČS.....	75
Tabulka č. 23: Míra meziměsíční inflace v letech 2012 - 2015.....	75
Tabulka č. 24: Diskontní sazby ČNB 2012 - 2015 .....	75
Tabulka č. 25: Běžné výdaje pro rok 2014 a 2015 .....	76
Tabulka č. 26: Modelové rozložení finančních prostředků .....	77
Tabulka č. 27: Úrokové sazby ČS a.s. u vybraných produktů .....	78
Tabulka č. 28: Simulace zhodnocení u ČS a.s. v letech 2012 až 2015 .....	79
Tabulka č. 29: Vývoj úrokových sazeb KB a.s. u vybraných produktů .....	81
Tabulka č. 30: Simulace zhodnocení u KB a.s. v letech 2012 až 2015 .....	81
Tabulka č. 31: Simulace zhodnocení za využití dluhopisových fondů.....	83
Tabulka č. 32: Porovnání výsledků simulací zhodnocení finančních prostředků.....	84

# 1 Úvod

Problematika veřejné správy a jejího hospodaření se začíná v České republice aktivně dostávat do popředí od roku 1990 v návaznosti na změnu politického režimu v listopadu roku 1989. Neméně důležitou událostí byl vstup České republiky do Evropské unie. Tím se otevřela možnost obcím získat nemalé finanční prostředky z oblasti dotačních titulů.

Obce v rámci svého rozvoje jsou nuceny hledat finanční prostředky v různých oblastech dotačních titulů a transferů ze státního rozpočtu. S tím souvisí také efektivní hospodaření s těmito získanými prostředky.

V současnosti, kdy již několikátým rokem je vyvíjen tlak na snižování veřejných výdajů ve veřejném sektoru, se problémy ze státní úrovně postupně přenášejí až na úroveň obcí. V poslední době proběhly dva významné fenomény, které ovlivnily finanční situaci obcí. Jedná se zejména o nižší daňový výběr státu a s tím související nižší přerozdělování daňových příjmů od státu směrem k obcím, což konečným důsledkem způsobilo pokles rozpočtových příjmů.

Logický krok v hospodaření obcí pak tvoří úspory v obecních výdajích či naopak růst jejich zadluženosti. Druhý velmi důležitou změnou je úprava samotného nastavení systému přerozdělování daní, tzv. rozpočtového určení daní (RUD). Struktura a nastavení systému přerozdělování daní je v podstatě otázkou politické dohody.

Hospodaření obcí jako takové je vázáno na rozpočet, jehož struktura a plyne ze soustavy rozpočtové soustavy České republiky. Obecní rozpočty jsou plněny převážně z daňových příjmů a přijatých transferů. Výdajovou stránku zatěžují především náklady na provoz, ceny energií, materiálu a služeb. V důsledku výše uvedených faktů, dochází ke snižování prostředků na investiční akce a obce drží zůstatkovou hotovost na běžných účtech.

Problematikou v této oblasti se zabývá tato práce na konkrétním vybraném územně samosprávném celku – městu Dubí, kdy za pomoci analýzy hospodaření bude

vyhodnoceno jakým způsobem a v jaké výši město momentálně nepotřebné finanční prostředky spravuje.

## **2 Cíl práce a metodika**

### **2.1 Cíl práce**

Cílem práce je vyhodnocení vývoje rozpočtového hospodaření vybrané územně samosprávného celku (město Dubí) v letech 2006 až 2015. K naplnění tohoto cíle bude proveden rozbor příjmové a výdajové strany rozpočtu města dle jednotlivých druhů příjmů a výdajů.

Dílčím cílem práce je navrhnout možnosti využití volných hotovostních finančních prostředků na běžných účtech. Na základě analýzy budou provedeny modelové simulace při použití vhodných finančních instrumentů pro zhodnocení těchto prostředků. Vyhodnocení získaných dat včetně doporučení bude provedeno za pomoci komparace se současným stavem.

### **2.2 Metodika**

Práce se obsahově rozděluje do tří hlavních částí. První teoretická část psaná formou literární rešerše, je založená na analýze dokumentů. Základními zdroji informací jsou odborná literatura, odborné časopisy a periodika. Druhá analytická část je založena na využití primárních a sekundárních dat. Součástí tvoří též i obecná charakteristika vybraného územně samosprávného celku (Město Dubí). Jako zdroj primárních dat slouží finanční výkazy z let 2005 až 2014. Na jejich základě je provedena analýza hospodaření na příjmové i výdajové straně rozpočtu. Podrobněji provedená analýza se zabývá jednotlivými druhy příjmů v daném časovém úseku včetně dopadů legislativních změn. Dílčí části práce se zaměřují na využití volných prostředků města na běžných účtech a jejich případné zhodnocení. Provedeny jsou simulace za využití různých finančních instrumentů. Závěrečná část bude obsahovat formulace výsledků práce, případné návrhy a opatření.

Teoretická část uvádí nejpodstatnější aspekty z teorie veřejné správy, které jsou nutné pro pochopení a zpracování řešených situací diplomové práce. Zahrnuje obecné pojetí systému veřejné správy v ČR, základní principy hospodaření. Dále vymezuje orgány obce, jejich působnost, pravomoc a činnost. Zvláštní část se věnuje rozpočtovému principu municipalit, příjmové a výdajové stránce obecního rozpočtu a možnostmi čerpání

finančních prostředků z dotací Evropské unie prostřednictvím Regionálního operačního programu.

Analýzu příjmové a výdajové stránky rozpočtu města v časové řadě 10-ti let, konkrétně v letech 2006 – 2015 zahrnuje analytická část diplomové práce. První byla podrobena rozboru příjmová část a následně výdajové kategorie. Podrobný rozbor dle položek rozpočtové skladby zahrnuje daňové, nedaňové a kapitálové příjmy, dále následují běžné a kapitálové výdaje. V každé jednotlivé skupině bude věnována pozornost časovému vývoji a případným anomáliím a jejich zdůvodněním. Využitou metodou indukce jsou zjištěny podstaty změn ve sledovaných skupinách. Vše pro přehlednost doplňují tabulky a grafy k daným položkám.

Pro zhodnocení hospodaření je využita soustava informativních a monitorujících ukazatelů. Ukazatele vychází z usnesení vlády ze dne 12. listopadu 2008 č. 1395 a jsou definovány takto:

Informativní ukazatele – počet obyvatel, příjem celkem po konsolidaci, úroky, uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků, dluhová služba celkem, ukazatel dluhové služby v procentech, aktiva celkem, cizí zdroje, úvěry a komunální dluhopisy, přijaté návratné finanční výpomoci a jiné dluhy (dále jen PNFV a jiné dluhy), celková zadluženost, podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům, cizí zdroje na jednoho obyvatele, oběžná aktiva a krátkodobé závazky.

K získání hodnot informativních ukazatelů jsou využity následující algoritmy a zdroje:

- Počet obyvatel – data z Českého statistického úřadu
- Příjem celkem po konsolidaci – součet třídy 1 až 4 po konsolidaci z finančního výkazu FIN 2-12M
- Úroky – položka 5141 z finančního výkazu FIN 2-12M
- Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků - součet rozpočtové skladby 8112, 8122, 8212, 8222, 8114, 8124 a 8224 z finančního výkazu FIN 2-12M
- Dluhová služba celkem – součet ukazatelů Úroky a Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků

- Ukazatel dluhové služby v % - podíl ukazatelů Dluhová služba celkem a Příjem celkem po konsolidaci
- Aktiva celkem – aktiva z účetního výkazu Rozvaha ve sloupci „běžné období – netto“
- Úvěry a komunální dluhopisy – součet stavů na syntetických účtech 068, 231, 236, 241 a 244 z účetního výkazu Rozvaha ve sloupci „běžné období“
- PNFV a jiné dluhy - součet stavů na syntetických účtech 289, 322, 326, 362, 452, 456 a 457 z účetního výkazu Rozvaha ve sloupci „běžné období“
- Zadluženost celkem – součet ukazatelů Úvěry a komunální dluhopisy a PNFV a jiné dluhy
- Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům – podíl ukazatelů Cizí zdroje a Aktiva celkem
- Cizí zdroje na obyvatele – podíl ukazatelů Cizí zdroje a Počet obyvatel
- Oběžná aktiva – údaje z účetního výkazu Rozvaha v části B ve sloupci „běžné období – netto“
- Krátkodobé závazky – údaje z účetního výkazu Rozvaha v části D. IV ve sloupci „běžné období“

Monitorující ukazatele – podíl cizích zdrojů a přijatých návratných finančních výpomocí k celkovým aktivům, celková likvidita (current ratio). K získání hodnot monitorujících ukazatelů jsou využity následující algoritmy a zdroje:

- Podíl cizích zdrojů a PNFV k celkovým aktivům v % – podíl ukazatelů Cizí zdroje a Aktiva celkem
- Celková likvidita – podíl ukazatelů Oběžná aktiva a Krátkodobé závazky

Jako zdroj dat pro výpočet soustavy jednotlivých informativních a monitorujících ukazatelů budou využity výkazy FIN 2-12 M a Rozvaha sestavené k 31. 12. příslušného roku a které jsou nedílnou součástí závěrečných účtů města.

V oblasti využití volných finančních prostředků města jsou využita metoda modelování. Modelování používá různé druhy modelů k řešení daného problému. Pro získání prvotních vstupních dat pro simulace je nejprve provedena analýza používaných



úctů města. Zdrojem ke zjištění finančních zůstatků města se staly měsíční bankovní elektronické výpisy. Dalším krokem je získání minimální měsíční částky výdajů pro běžný chod města. Výdaje jsou očištěny o mimořádné, které nevykazují periodický charakter. Metodou analogie jsou ostatní pravidelné provozní výdaje převedeny na měsíční bázi. Výsledkem je měsíční náklad pro chod města, který musí být kdykoliv v průběhu simulace k dispozici. Přebývající částka tvoří vstup pro modelové rozložení finančních prostředků.

Modelové situace vychází z rozložení finančních prostředků mezi dlouhodobé a krátkodobé instrumenty zhodnocení. Pro dlouhodobé instrumenty jsou zvoleny termínované vklady ve variantách 24 a 48 měsíců a investiční produkty ve formě dluhopisových fondů s nízkým rizikem, pro krátkodobé pak operativní instrumenty ve formě spořicíh účtů.

Zvolené dluhopisové fondy jsou tvořeny dluhopisy státních institucí a významných korporací s rizikovostí stupně 2 dle evropské stupnice rizikovosti investičních nástrojů (rozsah 1 až 7). Doba investice je stanovena minimálně na 2 roky, optimálně pak v horizontu 4 let. Výpočet zhodnocení u dluhopisových fondů je realizován pomocí investičních kalkulačů České spořitelny a.s. a Komerční banky a.s..

Výpočet úrokového zhodnocení z jednorázového počátečního vkladu se provádí formou jednoduchého úročení. Úroky jsou připisovány k počátečnímu kapitálu a dále se neúročí (vložený kapitál a úroky vedené na separovaných účtech). Vzorec jednoduchého úročení je definován takto:

$$K_n = K_0 * (1 + i * n)$$

kde  $K_0$  je základní kapitál pro výpočet úroku,  $i$  je úroková míra vyjádřená desetinným číslem a  $n$  je čas v letech, po které je základní kapitál uložen (půjčen).  $K_n$  je stav základního kapitálu za  $n$  let. Ze vzorce je patrné, že závislost výše úroku na čase je lineární.

Konkrétní úrokové míry zvolených bank vycházejí z Oznámení o úrokových sazbách vybraných bank z let 2012 až 2015. Z důvodu velkého rozsahu jsou v přílohách D a E pro názornost uvedeny Oznámení o úrokových sazbách České spořitelny a.s. a Komerční banky a.s. pouze k 31. 12. 2015. Jednotlivé investiční a vkladové instrumenty včetně vypočteného zhodnocení budou za pomoci metody komparace vůči současnému stavu souhrnně zhodnoceny.

V diplomové práci jsou dále uplatněna metoda indukce, tzn. vyvození obecného závěru z jednotlivých poznatků. Konkrétně se jedná o zpracování dat z finančních výkazů města za zvolená období 2005 až 2014. Pro celkovou strukturu se využívá metoda systematická, kdy jsou objasněna témata v teoretické části. Dále se přes praktickou část přechází ke konkrétním závěrům s ohledem na splnění zvolených cílů práce.

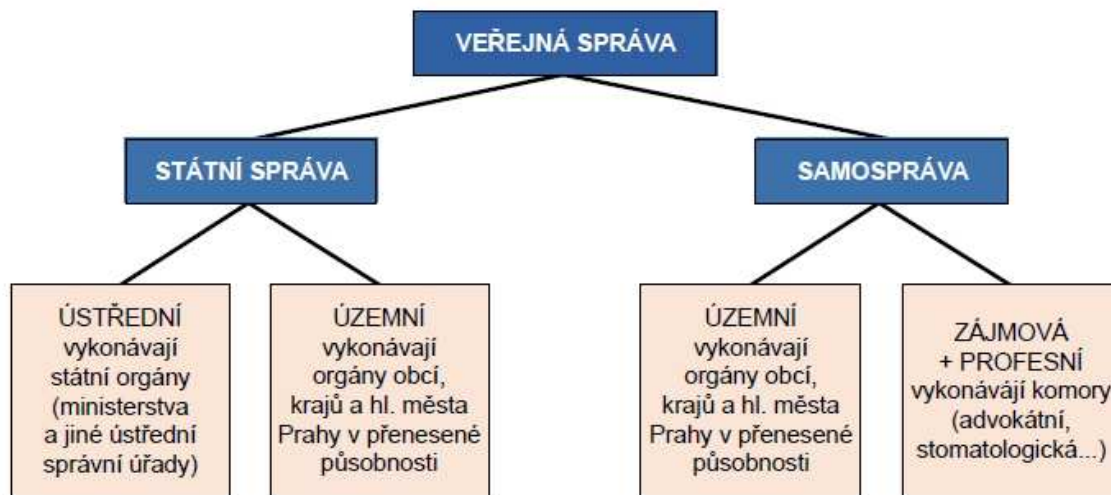
### 3 Teoretická východiska

#### 3.1 Veřejná správa – obecné vymezení

V demokratických systémech je z pohledu práva stát reprezentován ústřední vládou a územní samosprávou. Ústřední vládu představují volené orgány jako parlament a další orgány státní správy jako výkonné orgány. Územní samosprávou rozumíme veřejnoprávní korporace, jejichž postavení a úkoly jsou upraveny zákony. V různých zemích je více či méně závislá na ústřední vládě a v některých zemích na ni stát zákonem přenáší část povinností. (Stephen S. Bailey, s.24)

Veřejná správa je reprezentantem moci výkonné ve státě, vedle moci zákonodárné a soudní. Naproti pojmu státní správa, představuje širší pojetí, tzn., že správou věcí veřejných se nezabývá pouze stát, nýbrž i jiné subjekty, z nichž jsou nejdůležitější územní samosprávné celky. (SMO ČR, s. 11) Cílem je dosáhnout efektivní alokace zdrojů financí ve veřejném sektoru současně za podmínky spravedlnosti. (Musgrave R.A., s. 58)

Obrázek č. 1: Schéma rozdělení státní správy a samosprávy



Zdroj: SMO ČR - Příručka pro člena zastupitelstva obce po volbách v roce 2014

Veřejná správa představuje komplexní pojem, který v sobě zahrnuje státní správu a samosprávu a je vysvětlován dle jako (Břeň, s.11):

- Souhrn různých orgánů a institucí - zde hovoříme o institucionálním či organizačním pojetí. Orgány státní správy vykonávají veřejnou správu přímo,

ostatní decentralizované orgány státní správy a územní samosprávy potom odvozeně.

- Souhrn záměrných činností orgánů a institucí a zabezpečování úkolů na jednotlivých vládních úrovních státu a územní samosprávy. Jde o správu veřejných záležitostí a to ve veřejném zájmu. Pro představu lze uvést např. Správní dozor (stavební dozor, školská inspekce apod.), organizování činnosti neziskových organizací a institucí ve veřejném sektoru. Zde tedy hovoříme o tzv. funkčním pojetí.
- Na úrovni územní veřejné správy existuje v České republice tzv. smíšený model. Jak na úrovni obcí, tak i na úrovni krajů je státní správa i územní samospráva vykonávána v rámci jedné územně administrativní jednotky. V případě, kdy státní správu vykonávají orgány územní samosprávy, hovoříme o přenesené státní správě nebo-li, státní správě vykonávané v přenesené působnosti. Pro lepší pochopení jsou vzájemné vztahy přehledně uvedené v následující tabulce. (Peková 2004, s. 34)

Tabulka č. 1: Smíšený model veřejné správy v ČR

Úroveň	Státní správa Úřady	Působnost	Územní samospráva Samospráva
Krajská	- Odvětvové správní úřady - Detašovaná pracoviště ústředních správních úřadů (ČSÚ)	Speciální	ne
Krajská – vyšší územně samosprávné celky	- Krajské úřady	Všeobecná	ano
Okresní	- Magistráty měst Brna, Ostravy a Plzně	Všeobecná	ano
	- Jiné správní úřady (FÚ, ÚP)	speciální	ne
Obecní	- Obecní úřady (II. a III. Typu) - Městské úřady - Magistrátní úřady	Všeobecná	ano
	- Ostatní obce	Ne	ano
Hlavní město Praha	- Úkoly ve státní správě	Prolíná se všemi	územními úrovněmi

Zdroj: Peková 2004 – Hospodaření a finance územní samosprávy, vlastní úpravy

### **3.1.1 Obec – orgány, činnost, působnost**

Obec, jakožto územní společenství občanů, je základní jednotkou veřejné správy v České republice. Pro představu v České republice existuje nyní zhruba 6253 obcí, což je v porovnání s ostatními evropskými státy velmi vysoký počet.

Je nutno si v úvodu uvědomit, že správa obce představuje správu věcí veřejných, hovoříme tedy o výkonu tzv. veřejné správy, při kterém je např. nakládáno s veřejným majetkem. I z tohoto důvodu musí být určitá základní pravidla pro chod obce stanovena přímo příslušnými právními předpisy.

Právních předpisů, které se dotýkají činnosti obce, je samozřejmě velké množství. Stěžejním právním předpisem je zákon č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), ve znění pozdějších předpisů. V dalším textu bude tento právní předpis zkráceně označován jako zákon o obcích. Obcí se podle zákona o obcích označuje nejen obec jako taková, ale i město, městys a statutární město. Výjimku tvoří hlavní město Praha, které se řídí vlastním zákonem a to zákonem č. 131/2000 Sb., o hlavním městě Praze.

Existuje více definicí obce, např. dle §2 zákona o obcích je obec veřejnoprávní korporací, tedy právnickou osobou, která má vlastní majetek, vystupuje v právních vztazích svým jménem a nese odpovědnost vyplývající z těchto právních vztahů. Dále je obec definována dle § 1 zákona o obcích jako základní územní samosprávné společenství občanů, které tvoří územní celek a je vymezen hranicí území obce.

#### **Působnost obce**

Pro obecnou představu je nezbytné, aby byl správně pochopen obsah dvou základních pojmů spojených se správou obce, kterými jsou: samostatná působnost obce a přenesená působnost obce. Samostatnou působností se rozumí výkon samosprávy (obec spravuje své záležitosti samostatně), zatímco přenesená působnost představuje výkon státní správy prováděný příslušným orgánem obce za podmínky, že tak stanoví zákon.

## **Samostatná působnost**

Právo na samosprávu je zaručeno Ústavou ČR (dle čl. 101 odst. 4) a stát může do činností obcí zasahovat, jen když to vyžaduje ochrana zákona a jen způsobem stanoveným zákonem.

Do samostatné působnosti obce patří záležitosti, které jsou v zájmu obce a občanů obce, pokud nejsou zákonem svěřeny krajům (i v případě 14 samosprávných krajů se rozlišuje mezi samostatnou a přenesenou působností) nebo pokud nejde o přenesenou působnost orgánů obce nebo o působnost výkonu státní správy, která je zvláštním zákonem svěřena správním úřadům (např. ministerstvům, územním správním úřadům, které jsou orgány státu). Rozsah samostatné působnosti je stanoven především v zákoně o obcích (jedná se např. o záležitosti uvedené v § 84, 85 a 102, s výjimkou vydávání nařízení obce). Rozsah samostatné působnosti však rozšiřují i další zákony (např. zákon o obecní policii, anebo zákony, které obsahují zákonná zmocnění pro vydávání obecně závazných vyhlášek obcí). Do samostatné působnosti obce tak náležejí např. správa obecního majetku (obce hospodaří podle svého, každoročně schvalovaného, rozpočtu), zakládání či zřizování právnických osob a organizačních složek obce, spolupráce s jinými obcemi, a to jak s tuzemskými, tak i zahraničními, apod. (SMO ČR 2014, s. 11).

Rozsah samostatné působnosti je u všech obcí zásadně stejný, a to bez ohledu na počet obyvatel nebo ekonomickou sílu obce. Malá obec s několika obyvateli má stejný rozsah samostatné působnosti jako milionová metropole, protože právo na samosprávu je všem obcím bez rozdílu ústavně zaručeno. V rámci samostatné působnosti tedy nelze vůbec hovořit o tom, že některá obec je nadřazena jiné (stejně tak kraj není v samostatné působnosti nadřazen vůči obci) (SMO ČR 2014, s. 12).

Při výkonu samostatné působnosti se obec řídí zákonem a jinými právními předpisy vydanými na základě zákona (při vydávání obecně závazných vyhlášek pouze zákonem).

## **Přenesená působnost obce**

Přenesená působnost obce znamená výkon státní správy příslušným orgánem obce a to zpravidla obecním úřadem (např. evidence obyvatel, povolování kácení dřevin rostoucích mimo les, působnost stavebního nebo matričního úřadu a další). V režimu přenesené působnosti se zjednodušeně jedná o to, že stát zákonem přenesl na obce povinnost zabezpečit plnění určitých úkolů, které svojí povahou jinak náležejí státu. Přenos výkonu určitých agend státem na obce však zároveň na druhé straně vyvolává povinnost státu finančně dotovat náklady obcí, které souvisí s výkonem těchto agend. Stát proto poskytuje příspěvek na plnění úkolů v přenesené působnosti, který obce dostávají ze státního rozpočtu. (Provazníková 2015, s. 29)

Na rozdíl od samostatné působnosti obce, kde neexistují vztahy nadřízenosti a podřízenosti a všechny obce jsou si zcela rovny co do rozsahu svého práva na samosprávu, tak v případě přenesené působnosti obce je tomu jinak. Pro výkon státní správy jsou typické hierarchické vztahy nadřízenosti a podřízenosti mezi jednotlivými orgány, tzn. že příslušný orgán státní správy na nižší úrovni je podřízen orgánu stojícím v organizační struktuře státní správy výše. (Kadeřábková 2012, s. 21)

Pro účely výkonu státní správy tedy přenesené působnosti se obce rozdělují do tří typů, které se liší rozsahem výkonu státní správy. Nejméně úkolů státní správy mají obce I. stupně, obce II. Stupně vykonávají přenesenou působnost v omezeném rozsahu (např. matriční či stavební úřad. Naopak nejširší rozsah přenesené působnosti vykonávají obce III. typu - s rozšířenou působností. Konkrétně se jedná o následující kategorie obce (Ministerstvo vnitra ČR 2015, [online]):

- obce se základním rozsahem výkonu přenesené působnosti (do této kategorie spadají všechny obce, celkem 6253)
- obce s pověřeným obecním úřadem - 388 obcí
- obce s rozšířenou působností - 205 obcí

Souhrnně lze o samostatné a přenesené působnosti obce říci, že výkon samostatné působnosti (tj. samosprávy) je právem, ne povinností obce, (je na svobodném rozhodnutí

obce, zda např. bude nakládat se svým majetkem či nikoliv). Naopak výkon přenesené působnosti (tj. státní správy) představuje ze zákona uloženou povinnost pro obec. Obec musí zabezpečit plnění úkolů státní správy, které jsou jí zákonem svěřeny.

### **Orgány obce**

Zákon o obcích definuje čtyři základní orgány obce. Zastupitelstvo obce je vrcholným a nejdůležitějším samosprávným orgánem obce, který rozhoduje o nejvýznamnějších otázkách obecní samosprávy.

Zákon o obcích předpokládá, že správa obce není záležitostí pouze jednoho jediného orgánu (zastupitelstva), ale na její správě se podílejí v různém rozsahu i další orgány, kterými jsou rada obce, starosta, obecní úřad a zvláštní orgány obce. Orgánem obce je též komise, jestliže jí byl svěřen výkon přenesené působnosti (tzn. státní správy). Podle § 1 odst. 1 zákona č. 553/1991 Sb., o obecní policii, je orgánem obce rovněž obecní policie (ve městech městská policie). (Koudelka, s. 37)

V případě měst je označení orgánů následující: zastupitelstvo města, rada města, starosta, městský úřad a zvláštní orgány města. Pro obnovenou kategorii obcí – městyse bylo zavedeno zákonem o obcích označení: zastupitelstvo městyse, rada městyse, starosta, úřad městyse a zvláštní orgány městyse.

Pro úplnost lze dodat, že existují ještě tzv. statutární města, která mají ze zákona umožněno dělit svá území na městské části nebo městské obvody s vlastními orgány samosprávy. Statutárních měst je nyní 23 a jejich výčet nalezneme v § 4 odst. 1 zákona o obcích. Ve statutárních městech se obecní úřad označuje jako magistrát a starosta se zde nazývá primátorem. (Deník veřejné správy 2007, čl. Postavení zastupitelstva obce)

### **Zastupitelstvo obce**

Dle rozsahu kompetencí je tento orgán označován za vrcholný či nejdůležitější. Počet členů zastupitelstva v každém volebním období závisí na počtu obyvatel dané obce. Samotný počet zastupitelů stanoví na každé volební období současné zastupitelstvo obce a



to nejpozději do 85 dnů přede dnem voleb (dle §68 zákona o obcích). Jednotlivé počty zastupitelů jsou závislé na počtu obyvatel dané obce a v rozmezí 5 až 55 členů. Zákon dále rozlišuje dvojí režim výkonu funkce člena zastupitelstva obce a to uvolněný a neuvolněný. Uvolněným členem zastupitelstva obce je dle § 71 odst. 1 zákona o obcích ten, kdo je pro výkon funkce dlouhodobě uvolněn ze svého pracovního poměru. Zastupitelstvo se schází dle potřeby, minimálně však jednou za tři měsíce. Zasedání tohoto orgánu řídí a svolává starosta obce. Podmínkou dle § 93 odst. 1 zákona o obcích je, že veškerá zasedání zastupitelstva musí být veřejná (SMO ČR 2014, s. 12).

Usnášeníschopné zastupitelstvo podmiňuje přítomnost nadpoloviční většiny všech jeho členů. K platnému usnesení zastupitelstva obce, rozhodnutí nebo volbě je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů zastupitelstva.

Nejdůležitější oblast zastupitelstva obce tvoří jeho pravomoc. Zákon o obcích velmi striktně a přesně vymezuje, o čem může zastupitelstvo rozhodovat a v jakém rozsahu (Peková 2008, s. 126).

Tabulka č. 2: Pravomoci zastupitelstva obce

Oblast	Pravomoc
Nejdůležitější záležitosti patřící do samostatné působnosti obce	<ul style="list-style-type: none"> <li>- schvalovat program rozvoje obce</li> <li>- schvalovat rozpočet a závěrečný účet</li> <li>- zřizovat dočasné i trvalé peněžní fondy obce</li> <li>- zřizovat a rušit právnických osob, příspěvkových organizací</li> <li>- vydávat obecně závazné vyhlášky</li> <li>- volit a odvolávat starostu, místostarostu a další členy rady obce</li> <li>- určit počet členů rady obce a dlouhodobě uvolněných členů zastupitelstva</li> <li>- zřizovat a rušit výbory, volit a odvolávat jejich členy a předsedy</li> <li>- zřizovat a rušit obecní policii</li> <li>- další činnosti specifikované zákonem o obcích</li> </ul>
Majetkové záležitosti	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rozhodovat o nabytí, prodeji a převodu nemovitých věcí, o převodu bytů a nebytových prostor z majetku obce</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- rozhodovat o poskytování věcných darů a peněžitých v hodnotě nad 20 tis. Kč fyzické nebo právnické osobě v jednom roce</li> <li>- rozhodovat o poskytování dotací nad 50 tis. Kč v jednotlivých případech v zákoně vyjmenovaným subjektům za stanoveným účelem</li> <li>- uzavřít smlouvy o společnosti a poskytování majetkových hodnot podle smlouvy o sdružení, jehož je obec společníkem</li> <li>- rozhodovat o peněžitých i nepeněžitých vkladech do právnických osob</li> <li>- uzavírat smlouvy o přijetí a poskytnutí úvěru nebo zápůjčky, o poskytnutí dotace, o převzetí dluhu a další</li> <li>- zastavit nemovitě věci, vydávat komunální dluhopisy</li> </ul>
Ostatní záležitosti	<ul style="list-style-type: none"> <li>- další záležitosti v samostatné působnosti obce, s výjimkou těch, které zákon výslovně vyhrazuje radě obce (§ 84 odst. 4 zákona o obcích)</li> </ul>

Zdroj: zákon č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení) a Peková 2008 s. 126 – 128, vlastní zpracování

### **Rada obce**

Radu obce tvoří starosta, místostarosta (místostarostové) a další radní, kteří byli zvoleni zastupitelstvem obce. Rada rozhoduje v samostatné působnosti a pokud stanoví zákon, tak i v přenesené působnosti – tj. výkonu státní správy. Její počet členů je lichý, minimálně 5 a nejvíce 11 za podmínky, že nesmí přesahovat třetinu počtu členů zastupitelstva. Je-li v obci počet členů zastupitelstva menší než 15, rada nebude zvolena (§ 99 odst. 3 zákona o obcích). Rada obce plní úkoly, jimiž ji pověřilo zastupitelstvo obce, a jemu se také zodpovídá. Mimo jiné rada obce připravuje návrhy pro jednání zastupitelstva a zabezpečuje plnění jeho usnesení. Jednání rady jsou neveřejná a v rámci přenesené působnosti může vydávat tzv. nařízení obce (SMO ČR 2014, s. 15).

Stejně jako u zastupitelstva i rada má podrobně stanoven výčet jednotlivých pravomocí v zákoně o obcích a to v paragrafu 102. Nyní si zde uvedeme ty pravomoci, které úzce souvisí s hospodařením obce (§ 102 zákona č. 128/200 Sb., o obcích, obecní zřízení):

- zabezpečuje hospodaření obce, provádí rozpočtová opatření podle usnesení zastupitelstva
- rozhoduje o uzavírání nájemních smluv a smluv o výpůjčce
- plní funkce zakladatele nebo zřizovatele, tzn. řídí organizační složky a další organizace, které obec zřídila
- rozhoduje o záležitostech obce jako jediného společníka obchodní společnosti

### **Starosta obce**

Starosta je představitelem obce, zastupuje obec navenek. Starosta má širší rozhodovací pravomoci v jediném případě. Je tomu tak v obcích, kde sen nevolí obecní rada. Tam starosta vykonává rovněž její funkci, je tedy starostou a obecní radou v jedné osobě, a proto přebírá i její pravomoc. Pokud pak v těchto případech samostatně rozhoduje, nesouvisí to přímo s jeho funkcí starosty, ale s funkcí obecní rady, kterou zastává. Práva a povinnosti starosty opět vychází velmi striktně ze zákona o obcích a jedná se např. o tyto: svolává zastupitelstvo obce, dále připravuje, svolává a řídí schůze rady obce a podepisuje její usnesení, odpovídá za objednání a hospodaření auditu obce, jmenuje a odvolává tajemníka obce se souhlasem ředitele krajského úřadu. (Peková 2008, s. 128)

Aby byl informace kompletní, je nutno podotknout, že pokud není ustanoven tajemník obecního úřadu, je starosta nadřízen všem pracovníkům obecního úřadu a plní funkci statutárního orgánu podle zvláštních předpisů, tj. především zákoníku práce. V této roli se ničím neodlišuje od ostatních statutárních zástupců jiných zaměstnavatelů a jeho oprávnění na tomto úseku jsou stejná. Místostarosta, ve statutárních městech potom náměstek primátora, zastupuje starostu pod dobu jeho nepřítomnosti. (Balík 2009, s. 76 - 77)

### **Obecní úřad**

Obecní úřad tvoří starosta, místostarostové pokud jsou zvolení a tajemník. Obecní úřad jako takový vykonává administrativní a organizační činnosti související se výkonem samostatné i přenesené působnosti (Marková 2000, s. 27).

V čele obecního úřadu je starosta. Rada obce může zřídit pro jednotlivé úseky činnosti obecního úřadu odbory a oddělení. Obecní úřad v samostatné působnosti plní úkoly, které mu uložilo zastupitelstvo nebo rada obce, a pomáhá výborům a komisím v jejich činnosti. Vykonává přenesenou působnost svěřenou obci s výjimkou věcí patřících do působnosti jiného orgánu (například vydávání nařízení, krizové řízení, přestupková komise), nebo které jsou delegovány na komise rady. V obcích s pověřeným obecním úřadem a v obcích s rozšířenou působností se funkce tajemníka obecního úřadu zřizuje ze zákona, ostatní obce si mohou tuto funkci zřídit podle své potřeby (dle § 102 odst. 2 zákona o obcích). Tajemníka obecního úřadu jmenuje a odvolává starosta s předchozím souhlasem ředitele krajského úřadu. Důvody pro odvolání tajemníka obecního úřadu jsou stanoveny zákonem o úřednících. Tajemník obecního úřadu je odpovědný za plnění úkolů obecního úřadu starostovi. Zabezpečuje výkon přenesené působnosti s výjimkou věcí, které zákon svěřuje radě nebo zvláštnímu orgánu obce (například přestupkové řízení svěřené přestupkové komisi), stanoví platy zaměstnancům obce zařazeným do obecního úřadu a plní vůči nim úkoly statutárního orgánu zaměstnavatele, vydává vnitřní směrnice obecního úřadu (spisový řád, skartační řád, pracovní řád aj.) (Čmejrek 2010, s 47-51)

### **3.1.2 Finanční hospodaření územně samosprávného celku**

Finanční hospodaření vychází z ústavního rámce uvedeného v čl. 101 odst. 3 Ústavy České republiky (ústavní zákon č. 1/1993 Sb.), podle něhož jsou územní samosprávné celky veřejnoprávními korporacemi, které mohou mít vlastní majetek a hospodaří podle vlastního rozpočtu. Otázkou řádného hospodaření obce se podrobněji zabývá několik právních předpisů.

Vzhledem k tomu, že problematika obecního hospodaření je sama o sobě velmi rozsáhlá, je možno na ni nahlížet z různých úhlů pohledu. Z hlediska obecnosti a úprav jednotlivých složek obecního hospodaření je nejvýznamnější zákon č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení), ve znění pozdějších předpisů.

Mezi další související právní předpisy, které se zabývají již ne tak rozsáhlým okruhem složek obecního hospodaření, lze řadit např. zákon č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, zákon č. 320/2001 Sb., o finanční kontrole ve veřejné

správě a o změně některých zákonů (zákon o finanční kontrole), nebo zákon č. 420/2004 Sb., o přezkoumávání hospodaření územních samosprávných celků a dobrovolných svazků obcí. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce)

### **Základní principy hospodaření**

Zákon o obcích obsahuje v rámci úpravy samostatné působnosti obce několik pravidel hospodaření obce v § 38 až § 44, z nichž některá lze označit za obecná (viz. zejména § 38 odst. 1, 2, 6 a 7, § 39 odst. 2, § 41) a ostatní za více či méně konkrétní. Otázkami souvisejícími s obecním hospodařením se však zabývají i další ustanovení obecního zřízení, např. § 84 - některé vyhrazené pravomoci zastupitelstva obce, § 85 - vyhrazené majetkoprávní úkony zastupitelstva obce nebo § 102 odst. 2 - některé vyhrazené majetkoprávní úkony rady obce. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce)

Mezi základní principy hospodaření obce podle zákona o obcích lze řadit zejména povinnosti obce (Břeň 2011, s. 59-60):

- využívat svůj majetek účelně a hospodárně v souladu s jejími zájmy a úkoly vyplývajícími ze zákonem vymezené působnosti,
- pečovat o zachování a rozvoj svého majetku,
- vést evidenci svého majetku,
- chránit svůj majetek před zničením, poškozením, odcizením nebo zneužitím,
- naložit s nepotřebným majetkem způsobu a za podmínek stanovených zvláštními předpisy, pokud obecní zřízení nestanoví jinak,
- chránit svůj majetek před neoprávněnými zásahy a včas uplatňovat právo na náhradu škody a právo na vydání bezdůvodného obohacení,
- trvale sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky, a zabezpečit, aby nedošlo k promlčení nebo zániku z nich vyplývajících práv,
- při úplatném převodu majetku sjednat cenu zpravidla ve výši, která je v daném místě a čase obvyklá, nejde-li o cenu regulovanou státem; případnou odchylku od ceny obvyklé zdůvodnit,
- opatřovat písemnosti doložkou o tom, že byly splněny podmínky platnosti právního úkonu obce, pokud je zákonem platnost právního úkonu obce podmíněna předchozím zveřejněním, schválením nebo souhlasem.

Mezi konkrétnější pravidla související s obcemi a jejich hospodařením, je možné zařadit např. povinnost obce:

- neručit za závazky fyzických osob a právnických osob (s výjimkami)
- zveřejňovat na úřední desce záměry o dispozicích s nemovitým majetkem (s výjimkami)
- sestavovat každoročně rozpočet obce a závěrečný účet obce a hospodařit podle schváleného rozpočtu
- nechat si přezkoumat hospodaření obce za uplynulý kalendářní rok
- zajišťovat výkon finanční kontroly podle zákona o finanční kontrole

#### Hospodárné využívání obecního majetku

Ustanovení věty první § 38 odst. 1 obecního zřízení stanovuje obci povinnost využívat svůj majetek účelně a hospodárně, a to v souladu s jejími zájmy a úkoly vyplývajícími ze zákonem vymezené působnosti. Obecní zřízení tak sice na straně jedné omezuje obec při nakládání se svým majetkem kritérii účelnosti a hospodárnosti, na straně druhé je však třeba dodat, že uvedená kritéria jsou subjektivní povahy, neboť obecní zřízení nestanoví alespoň obecné vymezení těchto pojmů (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce).

#### Veřejné prostředky

Veřejnými prostředky zákon č. 320/2001 Sb. rozumí veřejné finance (veřejné příjmy a veřejné výdaje), věci, majetková práva a jiné majetkové hodnoty patřící státu nebo jiné právnické osobě (např. obci). Zároveň je třeba zdůraznit, že uvedené definice vymezil zákon č. 320/2001 Sb. pouze pro své účely a tedy jejich použitelnost pro výklad obecního zřízení je z tohoto pohledu omezená. S ohledem na zmíněnou subjektivnost pojmů účelnosti a hospodárnosti tak bude záležet zejména na těch orgánech obce, které rozhodují o příslušných majetkoprávních úkonech (zejména zastupitelstvo nebo rada), aby se v každém jednotlivém případě řádně vypořádali s naplněním požadavků zákonodárce, neboť s výjimkou politické odpovědnosti samosprávných orgánů vůči svým voličům neexistuje možnost kontroly ze strany státu na hospodárné a účelné nakládání s obecním majetkem. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce)

## Vedení evidence obecního majetku

Ustanovení věty třetí § 38 odst. 1 obecního zřízení stanoví obci povinnost vést evidenci svého majetku. Povinnost provádět inventarizaci majetku však pro obec plyne přímo ze zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Obec provádí inventarizaci svého majetku podle pravidel stanovených zákonem o účetnictví, čímž zároveň dostojí své povinnosti vést evidenci majetku ve smyslu zákona o obcích. Samotný zákon o účetnictví stanovuje rozsah a způsob vedení účetnictví a požadavky na jeho průkaznost. Vztahuje se na všechny účetní jednotky, kterými jsou rovněž obce. Skutečnost, že obec vede účetnictví, deklaruje také § 2 odst. 2 zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Účetní jednotky účtují o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce – II.)

Na základě novely zákona o účetnictví dochází s účinností od 1. ledna 2010 v oblasti veřejných financí k rozsáhlé reformě a zavedení tzv. účetnictví státu, které se velmi významně dotýká i účetnictví obcí. Zákon o účetnictví nově stanoví podmínky zjišťování účetních záznamů pro potřeby státu. Vybranými účetními jednotkami jsou pro tyto účely mimo jiné i územní samosprávné celky, dobrovolné svazky obcí nebo příspěvkové organizace. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce - II)

Obec jako účetní jednotka je povinna vést účetnictví tak, aby účetní závěrka sestavená na jeho základě podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace obce. Účetní závěrku tvoří rozvaha (bilance), výkaz zisku a ztráty a "vysvětlující" a "doplňující" příloha; v případě obce jako vybrané účetní jednotky je od 1. ledna 2010 rozšířena účetní závěrka o dvě části, když nově sestavuje též přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu – dle § 18 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb. Zobrazení je věrné, jestliže obsah položek účetní závěrky odpovídá skutečnému stavu, který je přitom zobrazen v souladu s účetními metodami, jejichž použití je účetní jednotce uloženo na základě zákona o účetnictví. Zobrazení je poctivé, když jsou při něm použity účetní metody způsobem, který vede k dosažení věrnosti (§ 7 odst. 1 a 2 zákona č. 563/1991 Sb.). Dalším požadavkem kladeným na vedení účetnictví je povinnost účetní jednotky vést

účetnictví správné, úplné, průkazné, srozumitelné, přehledné a způsobem zaručujícím trvalost účetních záznamů (§ 8 odst. 1 zákona č. 563/1991 Sb.). Z hlediska evidence majetku obce je významný zejména požadavek na průkaznost účetnictví, kterou zákon o účetnictví definuje tak, že účetnictví účetní jednotky je průkazné, jestliže všechny účetní záznamy tohoto účetnictví jsou průkazné. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce – II.)

#### Sledování pohledávek a vymáhání dluhu

Mezi základní principy hospodaření obce patří ustanovení § 38 odst. 7 obecního zřízení. Podle něj je obec povinna trvale sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky, a zabezpečit, aby nedošlo k promlčení nebo zániku z nich vyplývajících práv. V případě plnění této povinnosti se tedy jedná výlučně o nehmotný majetek obce. S ohledem na skutečnost, že princip obecního hospodaření uvedený v § 38 odst. 7 obecního zřízení má úzkou vazbu na obecnou problematiku závazkových vztahů, je užitečné provést stručnou a zjednodušenou charakteristiku závazků (závazkových právních vztahů). Na základě § 38 odst. 7 obecního zřízení je obec povinna trvale sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky. Obdobnou povinnost mají i organizační složky státu (ve vztahu k majetku státu), která je stanovena v § 14 odst. 5 zákona č. 219/2000 Sb., o majetku České republiky a jejím vystupování v právních vztazích, podle kterého příslušná organizační složka průběžně sleduje, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky. (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce - V.)

Ze zákonné povinnosti obce trvale sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky, nelze dovodit, že obec má nějakou konkrétní (zákonnou) lhůtu či lhůty, ve kterých má sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky. Jde zejména o to, že obec má vytvořit efektivní a přehledný systém, který jí umožní průběžně sledovat chování svých dlužníků. Půjde především o požadavek dostatečného vybavení z hlediska technického (např. vhodný informační systém splňující příslušné požadavky účetních předpisů) i personálního (počet účetních či jiných osob sledujících daný typ nehmotného majetku obce se samozřejmě bude odvíjet od velikosti příslušné obce a rozsahu jednotlivých závazkových vztahů, do kterých obec vstupuje). Plnění popisované zákonné povinnosti bude mít svůj dopad i ve zvolení vhodných organizačních opatření v dané obci (obecním



úřadu), aby nedocházelo například k tomu, že některé pohledávky budou paralelně sledovány více osobami a některé zase vůbec (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce- V.).

Ustanovení § 38 odst. 7 obecního úřadu tedy klade důraz zejména na kvalitní práci rady obce (starosty) a následně i obecního úřadu s cílem vytvoření takového mechanismu, kterým obec dostojí své povinnosti trvale sledovat, zda dlužníci včas a řádně plní své závazky vůči obci (Obec a Finance 2010, čl. Základní principy hospodaření obce – V.).

### **3.1.3 Rozpočet obce**

Nástroj, který usnadňuje řízení všech aktivit a přidělování potřebných prostředků, je rozpočet. Na rozpočet obce lze nahlížet více způsoby. Dle Pekové (2007) rozpočet obce představuje peněžní fond, základní finanční plán, roční bilance, nástroj komunální politiky obce a obcí zřizovaných organizací.

Každý si určitě dokáže při vyřčení tohoto slova něco představit, avšak pro pochopení významu rozpočtového procesu je nutné věnovat jeho vymezení trochu místa. Rozpočet se totiž vyznačuje určitou trojjedností, resp. třemi pohledy, kterými na něj lze nahlížet. (Peková 2011, s. 404)

První pohled vnímá rozpočet jako bilanci příjmů a výdajů za rozpočtové období (jímž je v České republice kalendářní rok), která podává informaci o vyrovnanosti, případně nevyrovnanosti hospodaření dané složky veřejných rozpočtů. Pokud je hodnota příjmů rovna hodnotě výdajů, jedná se o rozpočet vyrovnaný. Dosažení takovéto rovnováhy je však při plnění rozpočtu velice obtížné a závisí na mnoha faktorech - např. mimořádné investiční akce obce, či naplňování daňových příjmů. Většinou si nejsou příjmy a výdaje rovny. Pokud příjmy přesáhnou výdaje, jedná se o přebytek; v opačném případě o schodek (deficit). Dosažením přebytku zůstávají v majetku obce/kraje nepoužité finanční prostředky. Ty je možné použít například na zaplacení části dluhu nebo na vytvoření určité rezervy pro následující rozpočtové období. Pokud je hospodaření deficitní, musí obec/kraj někde získat dodatečné finanční prostředky. Může buď použít rezervu z

minulých let, nebo si půjčit na kapitálovém trhu. Specifickým případem krytí rozpočtového deficitu je prodej majetku. Opticky se tak může zdát, že je rozpočet vyrovnaný, neboť na straně příjmů se objeví výnosy z prodeje. Ve skutečnosti ale tato operace na velikost deficitu vliv nemá, neboť se jedná pouze o změnu ve struktuře aktiv. (Peková 2011, s. 404 – 410)

Druhou možností, jak chápat rozpočet, je pohlížet na něj jako na finanční plán. Jeho cílem je tak sladění příjmových možností obce s výdajovými aktivitami. Obce jsou omezeny ve svých výdajích vyšší prostředků, jimiž disponují. Nutnost sestavit rozpočet omezuje představitele místních samospráv v jejich aktivitách a nutí je přiřazovat jim priority. Důležitou roli zde též hraje schopnost uvažovat v delším časovém horizontu než je jeden rok, což současná legislativa podporuje svým požadavkem na používání institutu rozpočtového výhledu. (Peková 2011, s. 415)

S pojetím rozpočtu jako finančního plánu úzce souvisí i třetí možný pohled na tento institut, kterým je chápání rozpočtu jako nástroje na prosazování cílů obecních a regionálních politik. Struktura výdajů rozpočtu totiž v podstatě určuje, jaké aktivity budou nebo nebudou podporovány. To je také důvodem, proč schvalování rozpočtu představuje jedno z nejdiskutovanějších a často i nejvíce kontroverzních hlasování v zastupitelstvech. Jen pokud obecní či krajská vláda prosadí svou podobu rozpočtu, bude moci realizovat své představy o komunální či regionální politice. (Peková 2011, s. 415)

### **3.1.4 Příjmy obcí**

Obce potřebují ke svému fungování finanční prostředky, které získávají prostřednictvím daňových příjmů, nedaňových příjmů, kapitálových příjmů a dotací. Nejdůležitější skupinou jsou daňové příjmy, které obecně tvoří 55- 60% veškerých příjmů obcí. Daňové příjmy jsou rozdělovány mezi obce na základě rozpočtového určení daní, podle zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosů některých daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům. (Havlina 2010, RUD z pohledu obcí)

## **Rozpočtové určení daní, daně sdílené a svěřené**

V prvé řadě je důležité definovat pojem Rozpočtové určení daní, dále jen "RUD", svěřené a sdílené daně. Pod pojmem RUD se obecně rozumí zákonem stanovené druhy daní, které plynou přímo do rozpočtů obcí nebo zákonem stanovený podíl obecních rozpočtů na celostátním výnosu daní. S tím úzce souvisí i pojmy svěřené a sdílené daně.

Svěřené daně tvoří výnos příslušné daně, který výlučně plyne do rozpočtu obcí. Mezi tyto daně v současné době patří například daň z nemovitosti nebo daň z příjmu právnických osob placená obcemi.

Naopak daně sdílené jsou takové daně, jejichž výnos je určitou částí rozdělen do více druhů veřejných rozpočtů. V praxi to znamená, že do obecního rozpočtu připadne pouze podíl z celostátního objemu výnosu daně. Jako příklad lze uvést daň z přidané hodnoty a následující daně:

- Daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti a funkčních požitků
- Daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti
- Daň z příjmů fyzických osob z kapitálových výnosů
- Daň z příjmů právnických osob

### **Význam RUD**

RUD charakterizují čtyři následující oblasti:

1. Daňové příjmy tvoří rozhodující část rozpočtových příjmů obcí.
2. Daňové příjmy obcí nejsou účelově vázány.
3. Orgány obcí samy rozhodují o užití daňových příjmů.
4. Daňové příjmy obcí základní podporu pro hospodářskou činnost a chod obce z hlediska financí

Obce tvoří základní a nejmenší organizační jednotky veřejné správy, které mají k občanům nejbližší, a tudíž lze konstatovat, že nejlépe mohou reagovat na požadavky občanů. Existuje zde nejkratší cesta mezi jednotlivými obyvateli a organizační strukturou veřejné správy. Z tohoto důvodu plyne potřeba obcí disponovat dostatečnými finančními zdroji, které by mohly využít dle svého uvážení a kterými by se částečně distancovaly od

státní správy, která na nejvyšších organizačních stupních nemá a ani nemůže mít možnost jak reflektovat různorodé potřeby jednotlivých obyvatel.

#### Vývoj RUD z pohledu obce

Vývoj RUD se začal vyvíjet na počátku 90. let se vznikem České republiky a obnovením územní samosprávy a dá se rozdělit do následujících etap, které odpovídají novelizačním zákonům, které RUD upravovaly.

#### RUD v letech 1993-1995

Prvního ledna 1993 vznikla daňová soustava a rozpočtová pravidla, která upravovala nově vzniklý systém RUD. Do obecních rozpočtů dle tohoto rozdělení plynulo (Provazníková 2007, s. 115):

- 100 % výnos daně z nemovitosti na území obce (až do současnosti)
- 100 % výnos daně z příjmu právnických osob placené obcí (od 1994 až do současnosti)
- 40 % (50 % – 1994, 60 % – 1995) z celookresního výnosu daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti
- 100 % výnosu daně z příjmu fyzických osob samostatně výdělečně činných podle místa bydliště podnikatele

#### RUD v letech 1996 – 2000

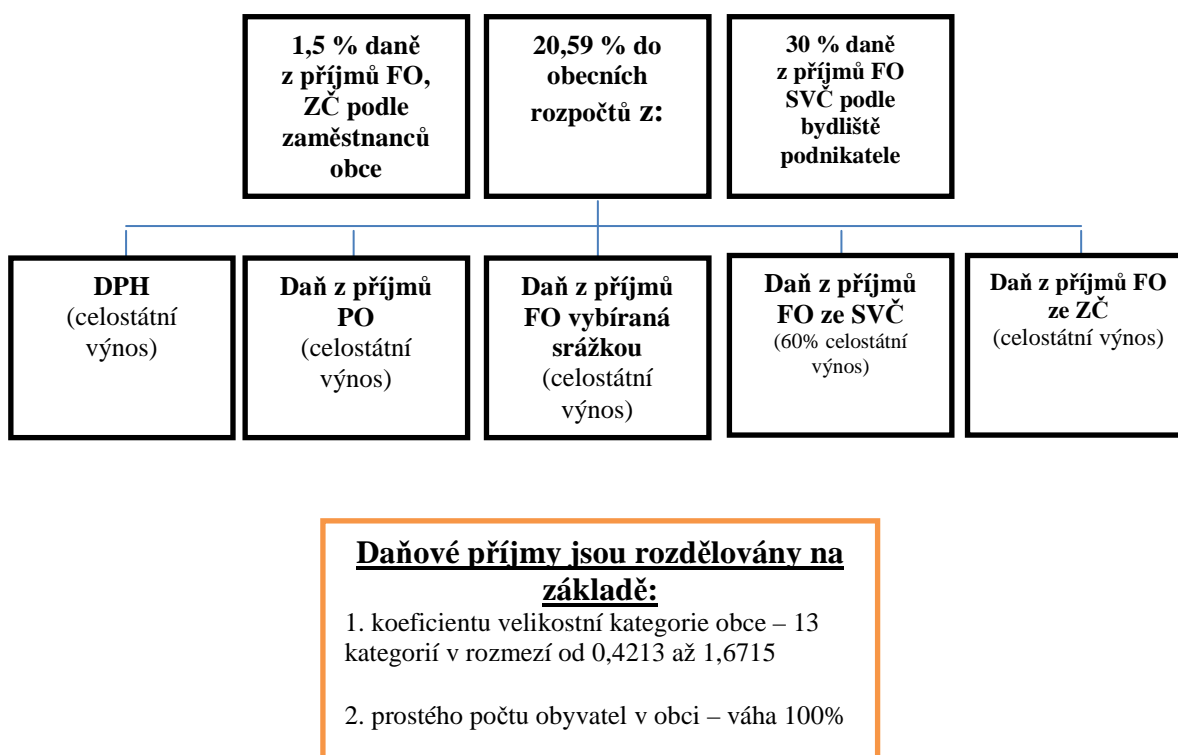
V letech 1996 - 2000 došlo v systému RUD k následujícím změnám a do obecních rozpočtů plynulo (Provazníková 2007, s. 121. ISBN 80-247-2097-3):

- 30 % z celookresního výnosu daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti a z toho:
- 10 % daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti do rozpočtu té obce, kde má sídlo či bydliště plátce (kde byla pokladna plátce)
- 20 % daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti podle podílu počtu obyvatel obce na počtu obyvatel okresu
- 20 % z celostátního výnosu daně z příjmu právnických osob podle podílu počtu obyvatel obce k celkovému počtu obyvatelstva státu

## RUD v letech 2001 – 2007

V červnu roku 2000 došlo k vytvoření zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosů některých daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům, který nabyl účinnosti dnem 1. 1. 2001. V roce 2001 došlo k výrazným změnám v systému RUD. Schematický přehled systému znázorňuje obrázek č. 2.

Obrázek č. 2: Systém RUD v letech 2001 až 2007



Zdroj: Provozníková R., *Financování měst, obcí a regionů*, GRADA Publishing, a.s., 2007, str. 124. ISBN 80-247-2097-3, vlastní zpracování

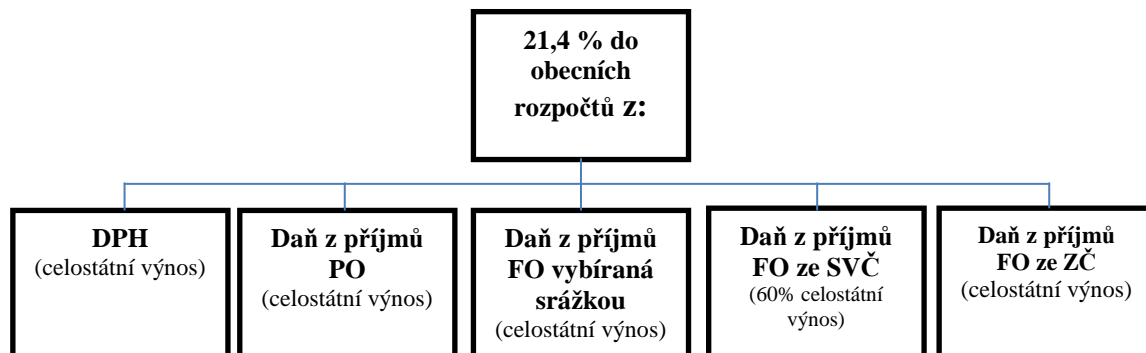
Obce se na celostátních výnosech výše uvedených daní od roku 2011 podílejí procentuálně 20,59 %, přičemž každé jednotlivé obci z uvedené procentní části připadla částka stanovená podle koeficientu velikostní kategorie obce a počtu obyvatel.

## RUD v letech 2008 – 2009

V roce 2008 došlo k drobné úpravě koeficientu na výnosu níže uvedených daní a to z 20,59 % na 21,4 %. Následující změna se týkala oblasti kritérií pro rozdělování daňových příjmů, kdy každé obci z 21,4 % výnosu určité daně připadla částka na základě kritéria

výměry katastrálních území obce, prostého počtu obyvatel v obci a násobků postupných přechodů. Tyto změny jsou vystiženy v následujícím grafickém schématu.

Obrázek č. 3: Systém RUD v letech 2008 - 2012



**Daňové příjmy jsou rozdělovány na základě:**

1. kritéria výměry katastrálních území obcí – váha 3 %
2. prostého počtu obyvatel v obci – váha 3 %
3. násobku postupných přechodů – váha 94 %

Zdroj: zákon č. 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní, vlastní zpracování

### **Základní nedostatky RUD před rokem 2008**

Do roku 2008 se vybrané daňové příjmy rozdělovaly na základě koeficientů - velikostní kategorie obce a prostého počtu obyvatel v dané obci. První koeficient velikostní kategorie obce se stal sporným a to následujících důvodů:

- 14 velikostních kategorií zahrnutých v tomto koeficientu, kdy ke každé kategorii byl přidělen určitý přepočítávací koeficient. Vznik problému je spojen právě s těmito koeficienty, které byly vytvořeny uměle, a nezohledňovali další kritéria, jako například rozlohu územní dané obce.
- Přechody mezi velikostními kategoriemi. Zde obzvlášť „riziková“ rozhraní, ve kterých docházelo k nejmarkantnějším nerovnostem rozdělování, tvořily hranice 100, 10 000 a 100 000 obyvatel. Docházelo často k tzv. „obchodování s trvalým

pobytem“ některých měst při snaze spadnout do další velikostní kategorie a získat tím také značné finanční prostředky navíc.

- Vysoká váha koeficientů velikostních kategorií při přerozdělování celkových daňových příjmů obcí. Zohlednění pouze počtu obyvatel obce není reálné a ve své podstatě nereflektuje skutečné náklady obce v samostatné působnosti.

Tabulka č. 3: Velikostní kategorie obcí 2001 - 2007

Obce s počtem obyvatel	Koeficient velikostní kategorie
do 100	0,4213
101 – 200	0,5370
201 – 300	0,5630
301 – 1500	0,5881
1501 – 5000	0,5977
5001 – 10 000	0,6150
10 001 – 20 000	0,7016
20 001 – 30 000	0,7102
30 001 – 40 000	0,7449
40 001 – 50 000	0,8142
50 001 – 100 000	0,8487
100 001 – 150 000	1,0393
150 001 a více	1,6715
Hlavní město Praha	2,7611

Zdroj: Zákon č. 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní

#### Novela RUD 2008

S počátkem roku 2008 vstoupila v platnost novela zákona č. 243/2000 Sb., o rozpočtovém určení výnosů některých daní územním samosprávným celkům a některým státním fondům. Se snahou odstranit nedostatky RUD do roku 2007 bylo zrušeno 14

velikostních kategorií a vznikly pouze 4. Pro odstranění skokových přechodů mezi jednotlivými kategoriemi byly nově zvoleny tzv. klouzavé (progresivní) přechody mezi velikostními kategoriemi. Tímto došlo celkově k odstranění nespravedlivých rozdílů v daňových příjmech a také k navýšení příjmů v malých obcích.

Tabulka č. 4: Koeficienty postupných přechodů RUD 2008 až 2012

Počet obyvatel	Koeficienty postupných přechodů
do 300 obyvatel	1,0000
301 – 5000	1,0640
5001 – 30000	1,3872
30001 a více	1,7629

Dále byla zavedena nová kritéria pro přerozdělení podílu obcí na sdílených daních:

- Celková výměra obce – váha 3 %
- Prostý počet obyvatel – váha 3 %
- Koeficient velikostní kategorie obce – váha 94 %

Stejně jako v předchozím období, byly pro čtyři největší města (Praha, Brno, Ostrava, Plzeň) určeny samostatné přepočítávací koeficienty.

Tabulka č. 5: Koeficienty postupných přechodů RUD 2008 – velká města

Město	Přepočítací koeficienty
Praha	4,2098
Plzeň	2,5273
Brno	2,5273
Ostrava	2,5273
Ostatní obce ČR	1,0000

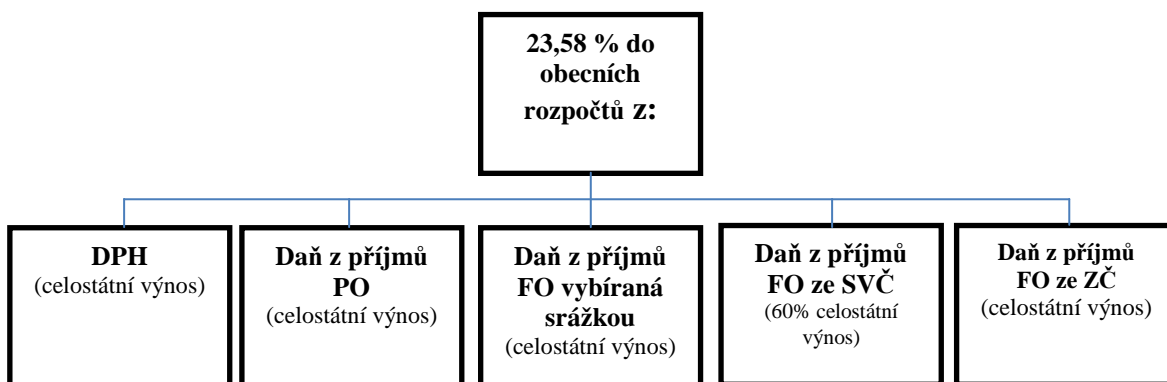
Zdroj: Zákon č. 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní



## Současné problémy

Od zavedení novely v roce 2008 se základní systém rozpočtového určení daní nemění, pouze probíhají úpravy procentuálních podílů rozdělení jednotlivých druhů daní a aktualizace jednotlivých koeficientů. Zrušením 14 velikostních kategorií došlo k odstranění nespravedlivých rozdílů, avšak ani nové kritérium celkové výměry obce není zcela spravedlivé. Váha tohoto kritéria činí pouze 3 %, ale u obcí s malým počtem obyvatel a velkým katastrálním územím tak došlo výraznému a několikanásobnému zvýšení příjmů dle rozpočtového určení daní. Proto MFČR v rámci další novelizace zákona o rozpočtovém určení daní zavedlo omezující podmínku zápočtu výměry na max. 10 ha na obyvatele.

Obrázek č. 4 : System RUD v letech 2013 až 2015



### Daňové příjmy jsou rozdělovány na základě:

1. kritéria výměry katastrálních území obcí – váha 3 %
2. prostého počtu obyvatel v obci – váha 10 %
3. násobku postupných přechodů – váha 80 %
4. počet dětí MŠ a žáků ZŠ navštěvující školu zřizovanou obcí – váha 7 %

Zdroj: MFČR – zákon o rozpočtovém určení daní

Přijetím novely zákona o rozpočtovém určení daní s účinností od 1. 1. 2013 znamenalo na daňové příjmy obcí v roce 2013 následující změny:

- posílení sdílených daní obcí z prostředků státního rozpočtu - byl proveden převod stávajícího příspěvku na školství obsaženého v kapitole Všeobecná pokladní správa státního rozpočtu do sdílených daní obcí (1,5 mld. Kč)

- zachování odděleného propočtu u největších měst (hl. m. Prahy, Plzně, Ostravy a Brna) prostřednictvím vlastních přepočítacích koeficientů (shodných pro Plzeň, Ostravu a Brno).
- pokles sdílených daní u těchto největších 4 měst v porovnání s objemem sdílených daní vyplývajícím z platné konstrukce.
- změny kritérií a vah při přerozdělení sdílených daní mezi obce:
  - o zvýšení váhy kritéria počtu obyvatel z dosavadních 3 % na 10 %
  - o zapojení nového kritéria počtu dětí MŠ a žáků ZŠ navštěvujících školu zřizovanou obcí (s váhou 7 %)
  - o snížení váhy kritéria postupných přechodů na 80 %
  - o váha kritéria rozlohy katastrálních území obce se návrhem nemění (zůstává ve výši 3 %), avšak dochází k omezení, pokud jde o rozsah, v jakém je katastrální území obce promítnuto do propočtu - maximálně 10 ha na obyvatele

Upravené podíly na sdílených daních obcí takto:

- z původních 19,93 % na **20,83 %** u DPH (v roce 2016 na 21,93 %)
- z původních 21,4 % výnosu DPFO ze závislé činnosti a funkčních požitků na **22,87 %** (od 1. 1. 2016 na 23,58 %)
- z původních 21,4 % výnosu z 60 % výnosu DPFO z podnikání na **23,58 %**
- z původních 21,4 % DPPO (kromě případů kdy je poplatníkem obec) na **23,58 %**

Tabulka č. 6: Koeficienty postupných přechodů RUD 2013 - 2015

Obce s počtem obyvatel od-do	Koeficient postupných přechodů	Násobek postupných přechodů
0-50	1,0000	1,0000 x počet obyvatel obce
51-2000	1,0700	50 + 1,0700 x počet obyvatel z počtu obyvatel obce přesahujících 50
2001-30000	1,1523	2136,5 + 1,1523 x počet obyvatel z počtu obyvatel obce přesahujících 2000
30001-a více	1,3663	34400,9 + 1,3663 x počet obyvatel z počtu obyvatel obce přesahujících 30000

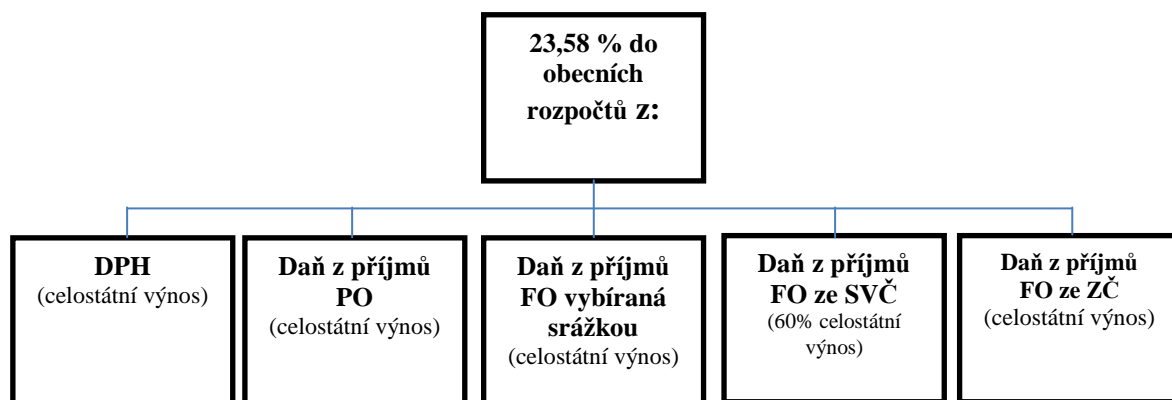
Koeficient postupných přechodů	Přečítací koeficient
Hlavní město Praha	4,0641
Plzeň	2,2961
Ostrava	2,2961
Brno	2,2961
Ostatní obce	1,0000

Zdroj: zákon č. 243/2000Sb., o rozpočtovém určení daní ve znění do 2015

### RUD od roku 2016

Novelizace zákona o rozpočtovém určení daní s účinností od 1. 1. 2016 se dotkla především vyšších územně samosprávných celků a nepřinesla pro obce žádné zásadní změny. Pouze po třech letech došlo ke sjednocení podílu na dani z příjmů ze závislé činnosti a další změna se promítla v navýšení podílu na dani z přidané hodnoty, a to pouze u krajů.

Obrázek č. 5: Systém RUD od roku 2016



#### Daňové příjmy jsou rozdělovány na základě:

1. kritéria výměry katastrálních území obcí – váha 3 %
2. prostého počtu obyvatel v obci – váha 10 %
3. násobku postupných přechodů – váha 80 %
4. počet dětí MŠ a žáků ZŠ navštěvující školu zřizovanou obcí – váha 7 %

Zdroj: zákon o rozpočtovém určení daní v aktuálním znění

## Shrnutí RUD

Každý druh daně prošel od roku 1993 svým vývojem, považujeme za užitečné shrnout veškeré podstatné změny, které se týkají RUD, do jedné tabulky, aby bylo patrné, jak se systém RUD postupně vyvíjel.

Obrázek č. 6: Vývoj RUD v letech 1993 - 2016

1993 – 1995	1996 - 2000	2001 – 2007
100% daně z nemovitosti	100% daně z nemovitosti	100% daně z nemovitosti
100% daně z příjmů PO placené obci (od 1994)	100% daně z příjmů PO placené obci	100% daně z příjmů PO placené obci
40%, 50%, 55% DPFO ze ZČ z celookresního výnosu daně na základě počtu obyvatel obce vůči počtu obyvatel okresu	30% DPFO ze ZČ z toho: - 10% DPFO ze ZČ do rozpočtu té obce, kde má sídlo či bydliště plátce - 20% DPFO ze ZČ podle podílu počtu obyvatel obce na počtu obyvatel okresu	1,5% DPFO ze ZČ (od 2002), podle podílu počtu zaměstnanců v obci k počtu zaměstnanců v ČR
100% daně z příjmu FO SVČ	100% daně z příjmu FO SVČ	30% daně z příjmu FO SVČ
----	20% daně z příjmu PO	*Procento z 20,59% podílu na: DPH DPPO DPFO ze ZČ DPFO srážkové DPFO SVČ (60% cv)
2008 – 2012	2013 – 2015	2016
100% daně z nemovitosti	100% daně z nemovitosti	100% daně z nemovitosti
100% daně z příjmů PO placené obci	100% daně z příjmů PO placené obci	100% daně z příjmů PO placené obci
1,5% DPFO ze ZČ podle podílu počtu zaměstnanců v obci k počtu zaměstnanců v ČR	1,5% DPFO ze ZČ podle podílu počtu zaměstnanců v obci k počtu zaměstnanců v ČR	1,5% DPFO ze ZČ podle podílu počtu zaměstnanců v obci k počtu zaměstnanců v ČR
30% daně z příjmu FO SVČ	30% daně z příjmu FO SVČ	30% daně z příjmu FO SVČ
**Procento z 21,4% podílu na: DPH DPPO DPFO ze ZČ DPFO srážkové DPFO SVČ (60% cv)	***Procento z 23,58% podílu na: DPPO DPFO ze ZČ (22,87%) DPFO srážkové DPFO SVČ (60% cv) DPH (20,83%)	***Procento z 23,58% podílu na: DPPO DPFO ze ZČ DPFO srážkové DPFO SVČ (60% cv) DPH (20,83%)
* Daňové příjmy rozdělovány na základě: 1. koeficientu velikostní kategorie obce 2. prostého počtu obyvatel v obci ** Daňové příjmy rozdělovány na základě: 1. kritéria výměry katastrálních území obcí 2. prostého počtu obyvatel v obci 3. násobku postupných přechodů *** Daňové příjmy rozdělovány na základě: 1. kritéria výměry katastrálních území obcí 2. prostého počtu obyvatel v obci 3. násobku postupných přechodů 4. počet dětí a žáků navštěvující školu zřizovanou obcí		

Zdroj dat: Provaníková R., Financování měst, obcí a regionů, GRADA Publishing, a.s., 2007 a zákon č. 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní, vlastní zpracování

### 3.1.5 Výdaje obcí

Výdaje jsou nenávratné platby a poskytované návratné půjčky za účelem realizace rozpočtové politiky v členění na běžné a kapitálové.“ (Kolektiv autorů, 2008, s. 248)

Využití výdajů obecních rozpočtů zahrnuje širokou škálu činností obce a proto je lze klasifikovat z několika hledisek. Nejpoužívanější hlediska a rozdělení výdajů se nachází v níže uvedené tabulce č. 7.

Tabulka č. 7: Nejpoužívanější hlediska členění a druhy výdajů

Hledisko členění	Druhy výdajů
Ekonomické	Běžné a kapitálové
Rozpočtové skladby	Druhově, které je závazné a funkční
Infrastruktury	Ekonomické a sociální
Funkcí veřejných financí	Alokační, redistribuční a stabilizační
Rozpočtového plánování	Plánované a neplánované

Zdroj: PROVAZNÍKOVÁ, Romana a Olga SEDLÁČKOVÁ. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe. 2.*, aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2009, 304 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-2789-9 s.212, vlastní zpracování

Ekonomické hledisko představuje tedy dva druhy výdajů a to běžné a kapitálové. Běžné výdaje jsou opakující se výdaje, které slouží pro financování běžných potřeb v daném rozpočtovém roce. Používají se na nákup materiálu, služeb, vody, paliv a energie, dále také na platy zaměstnanců. Naopak výdaje kapitálové slouží zejména na financování dlouhodobých, zejména investičních potřeb přesahujících rozpočtové období jednoho roku. Vycházejí z rozložení a postupu jednotlivých projektů a to až do doby jejich ukončení. S kapitálovými výdaji tedy souvisí splácení úvěrů na financování investic (Provazníková 2009, s. 212).

Hledisko rozpočtové skladby je definováno rozpočtovou skladbou ČR. Obce mají zákonnou povinnost druhově členit výdaje. To člení výdaje do dvou základních tříd podle vyhlášky Ministerstva financí ČR č. 323/2002 Sb., v aktuálním znění.

Třída 5 (běžné výdaje) člení neinvestiční výdaje na: výdaje na platy, ostatní platy za provedenou práci a pojistné, neinvestiční nákupy a související výdaje, neinvestiční transfery podnikatelským subjektům a neziskovým organizacím, veřejnoprávním korporacím atp. (Schneiderová 2015, s. 98 a 149)

Třída 6 (kapitálové výdaje) člení investiční výdaje na: investiční nákupy a související výdaje, nákup akcií a majetkových podílů, investiční transfery, investiční půjčené prostředky, ostatní kapitálové výdaje a další. (Provazníková 2009, s. 213)

Obec prostřednictvím výdajů zabezpečuje nejen vlastní chod, ale především financuje a zabezpečuje veřejné statky a napravuje tak tržní selhání. Z ekonomické teorie veřejného sektoru rozeznáváme dva druhy statků – čistě veřejné a smíšené veřejné statky.

K výdajům na čistě veřejné statky patří výdaje na zajištění veřejného pořádku a bezpečnosti, na veřejné osvětlení, komunikace, zeleň a na vlastní správu a samosprávu. Veřejné smíšené statky jsou reprezentovány výdaji na vzdělání, výdaji na programy (péče o rodinu a zdraví), na zabezpečení hromadné dopravy a další. (Peková 2004, s. 337 – 338)

Rozsah výdajů obcí je ovlivněn rozpočtovým omezením ze strany příjmů a také faktory, které snižují faktickou samostatnost obcí při rozhodování o výdajích finančních prostředků jim určených, patří:

- územní samosprávy jsou ovlivňovány mnoha národními smlouvami
- územní celky jsou ze zákona povinny poskytovat řadu služeb a statků,
- územní celek si např. nemůže dovolit stanovit mzdy a platy mimo tarify odsouhlasené na národní úrovni,
- autonomní rozhodování obce (bez zásahu ústřední vlády) jakou částku vynaloží na údržbu školy. Naopak za zajištění poskytování školní docházky je obec zodpovědná ministerstvu školství a kraji – omezení autonomie obce
- demografické faktory – rozdílné priority u obce s klesající populací, než u obce s rostoucí populací (Provazníková, 2007, s. 211)

### **Funkce veřejných výdajů**

Funkce výdajů vycházejí z funkcí veřejných financí. Mezi tyto patří funkce alokační, redistribuční a stabilizační.

Alokační funkce představuje vhodnou alokaci finančních prostředků a to především do oblastí, které jsou občanům nejbližší. Z hlediska výdajů obcí můžeme mezi alokační činnosti zahrnout např. výdaje na nákup zboží a služeb, výdaje na udržení veřejného pořádku, výdaje na zajištění smíšených statků (vzdělání, sociální programy, MHD).

Redistribuční funkce souvisí s přerozdělením a přesuny finančních prostředků obyvatelstvu. Zahrnout do redistribuční funkce lze např. nenárokové sociální dávky, různé kompenzace, příspěvky na nájemné atd. Cílem je snížit nerovnoměrný ekonomický rozvoj v rámci obce.

Stabilizační funkce působí spolu z funkcí alokační a usměrňuje (stabilizuje) výdaje z obecních rozpočtů způsobem aby byla podpořena zaměstnanost a ekonomický rozvoj. Obce se tak snaží podporovat vytváření pracovních příležitostí a přilákat tak nejen zahraniční investory.

### **3.1.6 Cizí zdroje financování**

Obce mohou využít jako zdroj peněz pro svůj rozvoj tzv. cizí zdroje financování. Cizí zdroje financování rozdělujeme na dvě základní skupiny a to účelové dotace (nenávratné příjmy) a návratné příjmy.

Účelové dotace představují zdroj nenávratných příjmů. Použití těchto prostředků je vázáno přesnými podmínkami a účelem použití. Dle poskytovatele hierarchie územně samosprávných celků rozlišujeme dotace státní, dotace krajů (grantová politika, fondy) a dotace ze strukturálních fondů Evropské unie. Většina takovýchto dotačních zdrojů bývá podmíněna vlastním podílem na financování či v případě fondů EU kompletního předfinancování zamýšlené akce.

### **Financování z fondů EU**

Česká republika a její členství v Evropské unii umožňuje podílet se na společných politikách EU včetně hospodářské a sociální soudržnosti. Tím je také otevřena možnost

čerpat finanční prostředky ze strukturálních fondů EU obcím a dalším územně samosprávným celkům.

V současnosti probíhá tzv. programovací období 2014 až 2020. Fondy Evropské unie zahrnují širokou škálu finanční nástrojů. Slouží především k podpoře hospodářského růstu členských zemí, zlepšování vzdělanosti jejich obyvatel a snižování sociálních nerovností. Programové období 2014–2020 znamená pro Českou republiku možnost čerpat prostředky ve výši až téměř 24 miliard eur prostřednictvím jednotlivých operačních programů.

Obrázek č. 7: Alokace evropských a strukturálních investičních fondů mezi programy 2014 - 2020



Zdroj: MMR ČR – Strukturální fondy – online 5.9.2015 dostupné z <http://www.strukturalni-fondy.cz/cs/Fondy-EU/2014-2020/Operacni-programy>

Finanční prostředky ze strukturálního fondu jsou vypláceny až po skončení projektu, nebo případně jeho etapy. Žadatel musí mít proto zajištěno předfinancování projektu v plné výši z vlastních zdrojů, nebo jiným způsobem - tj. různými druhy úvěrů. (Provazníková 2009, s. 166)

Nejvýznamnější program z hlediska aktivit obcí tvoří tzv. Regionální operační program – ROP. Ten přímo podporuje aktivity na úrovni obcí a krajů. Právě od roku 2014



byly všechny tehdejší ROP sloučeny to Integrovaného regionálního operačního programu – IROP.

IROP je široce zaměřený program směřující k vylepšení kvality života v různých částech České republiky formou podpory rozvoje konkurenceschopnosti, infrastruktury, veřejné správy a dalších oblastí. Hlavními oblastmi, do nichž bude podpora směřovat, jsou silnice II., případně III. třídy, dopravní obslužnost, Integrovaný záchranný systém, sociální integrace, sociální podnikání, zdravotnická zařízení s důrazem na špičkovou specializovanou péči, vzdělávání, zlepšení energetické účinnosti v budovách, kulturní památky včetně muzeí, tzv. e-government a územní plánování měst a obcí. Podpora bude územně směřována do všech krajů České republiky kromě hlavního města Prahy. Výjimku tvoří e-government, tedy informační systémy pro státní správu, které mají dopad na celé území ČR. (MMR ČR – Strukturální fondy, [online])

### **Návratné příjmy**

Obce mohou využít jako cizí zdroje financování také návratné příjmy, tzn. příjmy, které má obec v rozpočtu dočasně a vyznačují se povinnou návratností. Zahrnout do návratných příjmů lze:

- úvěry od peněžních ústavů
- finanční výpomoci a návratné půjčky od jiných subjektů
- příjmy z emise cenných papírů (např. obligací)

Při použití návratných finančních prostředků vzniká obci dluh a všechny povinnosti s obsluhou dluhové služby – tedy splácení jistiny a úroků. Takovýto závazek do budoucna může pro obec představovat problém z důvodu omezených daňových příjmů a velice problematickému snižování výdajů.

## 4 Vlastní práce

### 4.1 Město Dubí – historie, občansko-technická vybavenost

Dubí je město rozkládající se pod vrcholky Krušných hor severozápadním směrem nedaleko města Teplice a v blízkosti hranice s Německem. Do území města spadá sedm jeho místních částí – Dubí, Běhánky, Bystřice, Drahůnky, Cínovec, Mstišov a Pozorka. Město je proslulé výrobou skla a především pak porcelánu, tzv. cibuláku. Dubí je místo s nejseverněji položenou benátskou architekturou v Evropě, kterou reprezentuje kostel Panny Marie.

První zmínky o Dubí jsou z let 1488 až 1494, kdy v místech, kde byla později založena osada, sezónně přebývali horníci, kteří těžili cín. Osada vznikla později a dostala jméno dle okolních dubových lesů. První zmínka o Dubí jako obci je z roku 1576 a byla součástí majetku teplického panství. Na konci 16. století byla u obce založena rozlehlá obora a postavena myslivna Barvář. Počátkem 17. století byla v obci vybudována papírna. Na konci 18. století byla do Dubí vybudována silnice směřující do Drážďan a obec se stala vyhledávaným výletním místem teplických lázeňských hostů. Počátky lázeňství v Dubí spadají do druhé poloviny 19. století. V roce 1862 tu byl postaven první vodoléčebný ústav a později byly přistavěny další dvě lázeňské budovy. V roce 1879 byly založeny Tereziny lázně. Připojením dříve samostatných obcí, které dnes tvoří výše uvedené místní části, byl v roce 1960 vytvořen nový územní a správní celek a Dubí tak získalo statut města. Ten byl dále v roce 1980 rozšířen o hraniční obec Cínovec a přilehlou obec Mstišov. (Pšenička, s. 26)

V návaznosti na historický vývoj kmenové obce Dubí získalo město sice v roce 1966 statut lázeňského místa, avšak posílení lázeňského rázu města naráželo na problémy hlavně z důvodu místního rozvinutého průmyslu a ložiskovým zásobám hnědého uhlí, které se nacházejí pod větší částí města. (Pšenička, s. 27)

Právě rozsáhlé představy o budoucím rozvoji povrchové hnědouhelné těžbě vedly k vyhlášení stavební uzávěry pro převážnou část města. Právě tato stavební uzávěra na dlouhá desetiletí absolutně zablokovala veškeré aktivity týkající se rozvoje a vývoje města,

stejně jako jeho údržby a obnovy. Ke zrušení stavební uzávěry došlo v roce 1990. (Pšenička, s. 27)

Ve městě Dubí se nacházejí tři mateřské školy, dvě základní školy Nabídka volnočasových a kulturních aktivit zajišťuje zejména příspěvková organizace města – Městské kulturní zařízení. Zajišťuje pořádání akcí města a představení, přednášky i program z vlastní tvorby. Ke kulturnímu životu města přispívají také další organizace jako základní umělecká škola, spolky a zájmová sdružení. Dále na území města je v provozu několik sportovních zařízení (př. fotbalová hřiště, tenisové kurty, hřiště a sportoviště), která jsou však primárně určena pro organizované sporty. Nabídka pro neorganizované sportovní vyžití mládeže je v tomto směru zcela nedostatečná a neodpovídá tak současným trendům. Chybí také nabídka služeb pro netradiční sporty (in-line bruslení, skatepark).

Bezpečnost ve městě je zajišťována Policií ČR a Městskou policií Města Dubí. Městská policie se stará o veřejný pořádek v počtu 27 strážníků a v oblasti bezpečnosti doplňuje činnost Policie ČR. Otázka bezpečnosti a pořádku ve městě je ovlivněna sociální a vzdělanostní strukturou obyvatel a početným zastoupením sociálně nepřizpůsobivých občanů. V této tematické oblasti (klidné občanské soužití) se hlavním a nejtíživějším problémem jeví neklidné sociální soužití a negativní image zejména městské části Pozorka. To významně zapříčiňuje o „neklidný“ stav souvisejí s četnými prohřešky proti občanskému pořádku (znečišťování veřejného prostranství, rušení nočního klidu apod.). Preventivním opatřením, pozitivně přispívajícím k řešení tohoto stavu, bylo přesunutí strážnice Městské policie do této městské části. Posilujícím efektem je také upřednostňování pěší hlídkové služby městských strážníků, kteří se tak dostávají do těsnějšího a přímého kontaktu s občany a získávají tak cenné poznatky i zkušenosti.

Demografický vývoj města je dán dvěma hlavními faktory, kterými jsou obecné tendence populačního vývoje v ČR a možnosti rozvoje obytného území. Předpoklady počítají s úbytkem populace České republiky pod hranici 10 mil.osob. Proto nelze být optimistický ani v konkrétním případě města Dubí. Jedním z hlavních faktorů, které by mohly přispět ke stabilizaci nebo i růstu počtu bydlících, je proto rozvoj a nabídka nových obytných ploch, neboť populační vývoj města závisí na míře jeho atraktivity, která je

souhrnem řady faktorů od kvalitního životního prostředí až po možnosti zaměstnání a bydlení. (Pšenička, s. 27)

Počet obyvatel ze sčítání v současnosti tvoří statistickou řadu s počátkem v roce 1869 a koncem v roce 2014. Aktuální počet obyvatel dle poslední statistiky MVČR činí k 31. 12. 2014 8127 obyvatel.

Tabulka č. 8: Demografický vývoj města Dubí včetně cizinců

ROK	1869	1900	1930	1950	1961	1970	1980	1991	2001	2005	2008	2013	2014
Počet obyvatel	957	4423	4411	2646	9800	9412	9160	7815	7789	7714	8062	8360	8127

Zdroj: data ČSÚ 2014, Historický lexikon obcí ČR – data do roku 1950

Zásadním zlomem v demografickém vývoji města Dubí byly historické události po roce 1945, kdy po odsunu obyvatel německé národnosti došlo k radikální výměně obyvatelstva. Vysoký nárůst počtu obyvatel města Dubí v roce 1960 byl způsoben připojením dříve samostatných obcí Bystřice, Běhánky, Drahůnky, Pozorka a v roce 1980 připojením hraniční obce Cínovec a přilehlé obce Mstišov. V průběhu osmdesátých let měla vliv na další vývoj počtu obyvatel v jednu chvíli uvažovaná možnost likvidace velké části města z důvodu rozvoje těžby uhlí. Takováto nejistota, i když nyní již nerealizovatelná, měla setrvačný klesající efekt počtu obyvatel i v letech devadesátých. (Pšenička, s. 28)

Tabulka č. 9: Vybrané demografické ukazatele města Dubí

ROK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Stav obyvatel	7714	7707	7834	8062	8061	8089	8072	8098	8360	8127
Přistěhovalí	345	317	476	552	404	386	354	441	369	294
Vystěhovalí	257	266	278	249	313	308	299	328	260	434
Přírůstky stěhováním	88	51	198	303	91	78	55	113	109	-140

Zdroj dat: ČSÚ Demografická ročenka měst 2013, evidence MVČR

Výše uvedená tabulka č. 9 znázorňuje vybrané demografické ukazatele města Dubí v období let 2005 až 2014. Počet obyvatel města se do roku 2001 pohyboval na hranici cca. 8100. Počet vystěhovalých mírně vzrostl v roce 2012, byl ale kompenzován také vyšší počtem přistěhovalých. V následujících sledovaných období pak dochází k

pozvolnému úbytku vlivem stěhování, které je ale kompenzováno počtem trvale přihlášených cizinců na území města.

Základem prosperujícího města je kvalitní infrastruktura. Pozitivní skutečností je odklon nákladní a kamionové dopravy, mířící převážně do Spolkové republiky Německo, a tím výrazné snížení v minulosti přetěžované kapacity hlavní průtahové komunikace E55. Negativním jevem je obtížný pohyb po městě nejen pro osoby pohybově omezené a s omezenou schopností orientace, ale i pro pěší. Důvodem je značná prostorová dislokace jednotlivých částí, způsobená sloučením dříve samostatných obcí. Tímto byla dotčena zejména kvalita a množství chodníků, spojujících dnešní městské části (Drahůnky, Mstišov Pozorka). Zásobování energiemi je stabilní, adekvátní vzhledem k požadavkům odběratelů a odpovídá urbanistickému standardu. Problematické je dokončení odkanalizování okrajových městských částí, jemuž brání zejména značná členitost a svažitosť terénu, a v neposlední řadě také značná finanční náročnost.

Občanská vybavenost je v Dubí vzhledem k počtu obyvatel a finančním možnostem města dobře zastoupena. Ve městě je činné městské kulturní zařízení plnící svou úlohu a významnou funkci pro zajištění oddechu a relaxace obyvatel. Zachování provozu tohoto zařízení je klíčové především pro stabilizaci obyvatelstva ve městě. Další příznivé podmínky pro volnočasové aktivity jsou zajištěny zejména pestrou okolní přírodou, ale také nabídkou místních sportovních klubů, zájmových sdružení, a spolků.

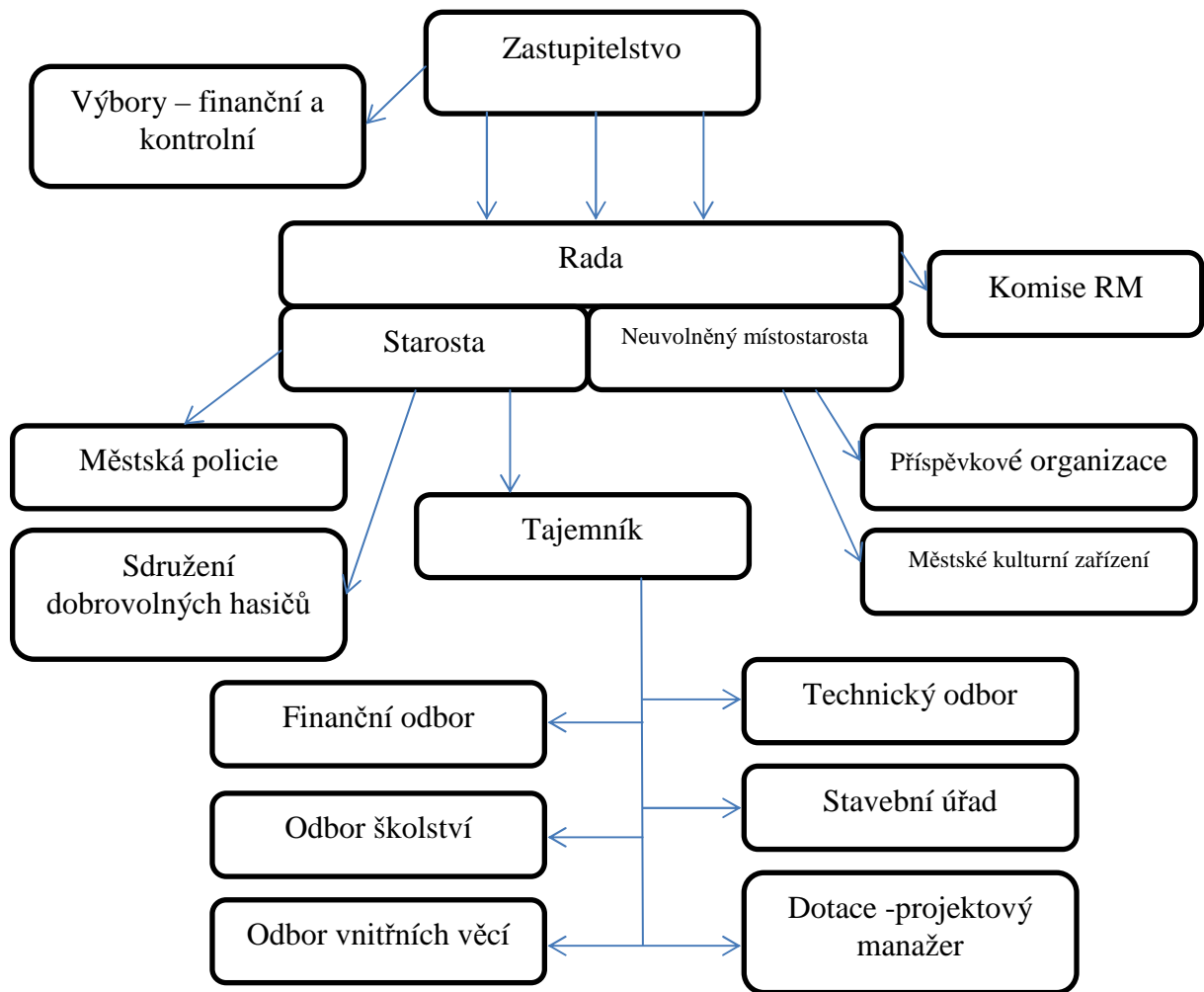
### **Vedení města**

Město Dubí ve volebním období 2014 až 2018 je tvořeno následujícími orgány. Zastupitelstvo města čítá 21 členů, jednání městského zastupitelstva se ze zákona konají minimálně jedenkrát za tři měsíce a musí být ze zákona veřejná. Při jednáních je vždy přítomen zapisovatel, který pořizuje zápis o průběhu zasedání. Dále je pořizována také audio nahrávka. Aby byla přijatá usnesení platná, je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů.

Radu města tvoří starosta, místostarosta a dalších 5 členů zvolených ze členů zastupitelstva města.

Město na venek zastupuje starosta, který je pro výkon funkce uvolněn a dále neuvolněný místostarosta pokud není starosta přítomen. Vedoucí funkci městského úřadu potom plní tajemník. Komplexní vazby mezi jednotlivými úseky vedení znázorňuje obrázek č. 8.

Obrázek č. 8: Organizace a řízení města Dubí



Zdroj: Organizační řád Městského úřadu Dubí, vlastní zpracování

### Politická situace

Město Dubí má 21 členů zastupitelstva. Po volbách do zastupitelstev obcí v roce 2014 získalo třináct (tzn. nadpoloviční většinu) mandátů politické uskupení Severočechů – Dubí v čele se starostou města Ing. Petrem Pípaem. Současný starosta působí ve funkci již třetí volební období. Vzhledem k nadpolovičnímu počtu mandátů je politická situace

stabilní. Výsledky posledních voleb tak potvrdili nadále silnou pozici současného politického uskupení.

Tabulka č. 10: Výsledky voleb do zastupitelstev obcí 2014 – město Dubí

Kandidátní listina		Hlasy		Počet kandidátů	Přepočtený základ dle počtu kandidátů	Přepočtené % platných hlasů	Počet mandátů
číslo	Název	abs.	v %				
<u>1</u>	NEZÁVISLÍ	4 964	12,12	21	40 958,00	12,11	2
<u>2</u>	Komunistická str. Čech a Moravy	5 944	14,51	21	40 958,00	14,51	3
<u>3</u>	HN.ZA HARM.ROZVOJ OBCÍ A MĚST	4 163	10,16	21	40 958,00	10,16	2
<u>4</u>	Česká str.sociálně demokrat.	3 330	8,13	21	40 958,00	8,13	1
<u>5</u>	Severočeši - Dubí	22 557	55,07	21	40 958,00	55,07	13

Zdroj: Český statistický úřad 2014

## 4.2 Analýza hospodaření města

Analyzovány budou tři základní pilíře rozpočtu – příjmy, výdaje, financování. Příjmy představují nejdůležitější základ rozpočtu obce. Od jejich výše se řídí všechny další výdaje na provozní činnosti, investiční akce a veškeré potřeby a plány obce. Příjmy rozpočtu tvoří daňové příjmy, nedaňové příjmy, kapitálové příjmy a dotace. Daňové příjmy tvoří největší podíl z celkových příjmů a jsou poskytovány ze státního rozpočtu na základně rozpočtového určení daní. Dle tabulky č. 7 je patrné, že celkové příjmy se pohybují v rozmezí od 95 do 130 mil. Kč. Daňové příjmy z toho tvoří v průměru 70 mil. Kč.

Výdaje a jejich výše se přímo odvíjí od velikosti příjmů. Při sestavování rozpočtu je nutné zohlednit hospodaření minulých let. Primárním cílem je mít vyrovnaný rozpočet. Lze také sestavit rozpočet schodkový, který bude financován přebytky z minulých let či bankovním úvěrem. Je třeba také zohlednit, že daňové příjmy obec dostává průběžně, tzn. počátkem roku jsou velmi nízké, až od druhého čtvrtletí daného období se příjmy

stabilizují. S tím musí obec počítat a mít dostatečnou finanční hotovost na účtech počátkem roku na pokrytí výdajů ať už provozních či nejrůznějších investic.

Při hodnocení rozpočtu nelze direktivně srovnávat pouze samotné příjmy a výdaje, ale musíme vzít v úvahu tzv. financování. Financování představuje kapitolu rozpočtu, kde se řeší kladné či záporné rozdíly mezi příjmy a výdaji. Pokud je rozpočet zatížen úvěrovým financováním, nejprve odečteme případnou splátku na úvěr, abychom dostali konečný výsledek rozpočtu. Kladný rozdíl mezi příjmy a výdaji je převeden do rezerv obce nebo ponechán na bankovních účtech obce. Záporný výsledek rozpočtu se kompenzuje použitím volných finančních prostředků na účtech obce, dále použitím výsledku ze zdrojů hospodářské činnosti a v poslední řadě lze záporný výsledek hospodaření řešit bankovním úvěrem.

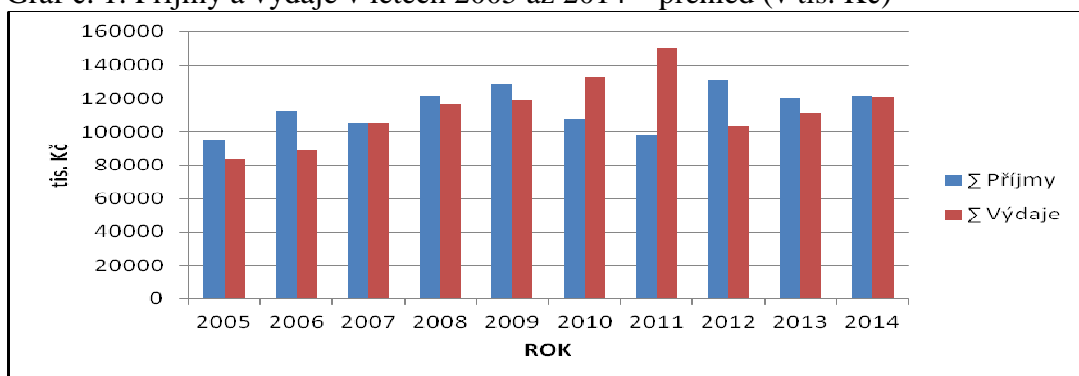
Tabulka č. 11: Příjmy a výdaje v letech 2005 až 2014 – rekapitulace (v tis. Kč)

Rok	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<b>Σ Příjmy</b>	<b>95002,5</b>	<b>112381</b>	<b>104820,5</b>	<b>121926</b>	<b>128427,8</b>	<b>108229,5</b>	<b>98027,51</b>	<b>130587,3</b>	<b>120051,4</b>	<b>121740,8</b>
<b>Σ Výdaje</b>	<b>83632,74</b>	<b>88984,28</b>	<b>105051,6</b>	<b>116574,5</b>	<b>118806,6</b>	<b>133003,1</b>	<b>149880,1</b>	<b>103516,3</b>	<b>111418,3</b>	<b>121204,4</b>
Financování	11369,76	23396,74	-231,1	5351,49	9621,19	-24773,6	-51852,6	27070,95	8633,15	536,39

Zdroj dat: Závěrečné účty města Dubí 2005 až 2014

Z rekapitulace příjmů a výdajů je zřejmé, že v letech 2010 a 2011 rozpočtový výsledek výrazně schodkový. Na financování byly použity přebytky z minulých let. V celé dekádě 2005 až 2014 vykazuje v součtu hodnota financování kladné saldo ve výši cca. 9 mil. Kč. Na hospodaření nelze tedy pohlížet z hlediska pouze jedno či dvou let a usuzovat o dobrém či špatném hospodaření. Smyslem financování je vytvořit si v přebytkových letech rezervu na financování let „chudších“.

Graf č. 1: Příjmy a výdaje v letech 2005 až 2014 – přehled (v tis. Kč)

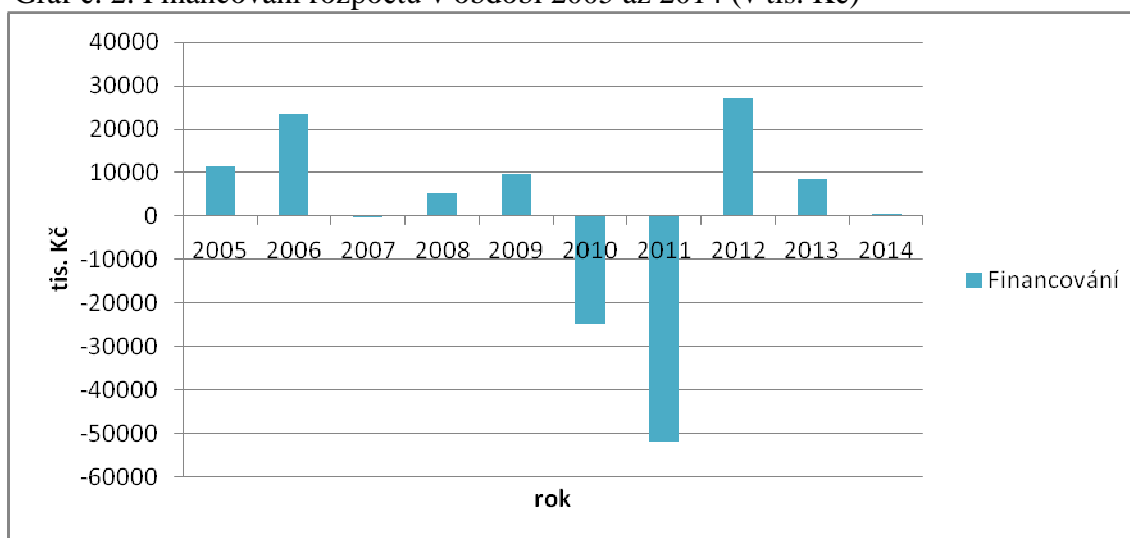


Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014



Vývoj hodnot financování zachycuje graf č. 2. Téměř vyrovnaný rozpočet, tedy nulové financování je vidět v roce 2007. Přebytky z let 2005 až 2009 byly využity na dofinancování schodkových rozpočtů 2010 a 2011. Změny ve financování způsobují velké víceleté investiční akce, které jsou většinou z části financovány z dotací, avšak je nutné jejich kompletní předfinancování z rozpočtu obce. Až teprve po ukončení investiční akce následuje přijetí dotace do rozpočtu.

Graf č. 2: Financování rozpočtu v období 2005 až 2014 (v tis. Kč)



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

#### 4.2.1 Příjmy rozpočtu města Dubí

Daňové příjmy představují 65% celkových příjmu v průměru za sledované období. Z grafu č. 3 je patrné, že trend daňových příjmu je rostoucí. Změnou systému RUD od roku 2008 vykázaly celkové daňové příjmy skokový nárůst o 3,2 mil. Kč. Opačný trend byl zaznamenán v roce 2009, kdy v důsledku světové finanční krize došlo k propadu o 4 mil. Kč. Novelou RUD zaznamenaly daňové příjmy výraznější zvýšení v roce 2013 a to o 14 mil. Kč. V posledních letech 2013 a 2014 je výše těchto příjmu stabilizovaná v hodnotách mezi 82 až 85 mil. Kč.

Nedaňové příjmy města ve sledovaném období a v průměrné výši 11 mil. Kč ročně pocházejí z největší části z oblastí, které jsou navázány na odpadové hospodářství,

pronájmy apod. Trend u tohoto typu příjmu je od roku 2009 mírně klesající a to především z důvodu prodeje majetku – v roce 2008 započala privatizace bytového fondu města a tím pádem dochází k postupnému snižování příjmů z pronájmů. Z 61 bytových domů si město ponechalo pouze 6.

Tabulka č. 12: Druhy příjmů a jejich výše v letech 2005 až 2014 (v tis. Kč)

Rok	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Daňové příjmy	62443,71	60349,96	68798,8	72098,92	68142,1	70643,49	67689,2	68253,48	82128	85208,15
Nedaňové příjmy	20199,01	5689,92	7730,7	10975,2	9029	12510,74	11552,49	11710,85	9650,38	9778,32
Kapitálové příjmy	8914,75	38237,17	22503,7	21937,5	43109,51	18018,85	4691,46	4834,69	2315,58	1111,24
Přijaté transfery	3445,03	8103,97	5787,3	16914,39	8147,17	7056,41	14094,36	45788,25	25957,46	25643,08
<b>Σ Příjmy</b>	<b>95002,5</b>	<b>112381</b>	<b>104820,5</b>	<b>121926</b>	<b>128427,8</b>	<b>108229,5</b>	<b>98027,51</b>	<b>130587,3</b>	<b>120051,4</b>	<b>121740,8</b>

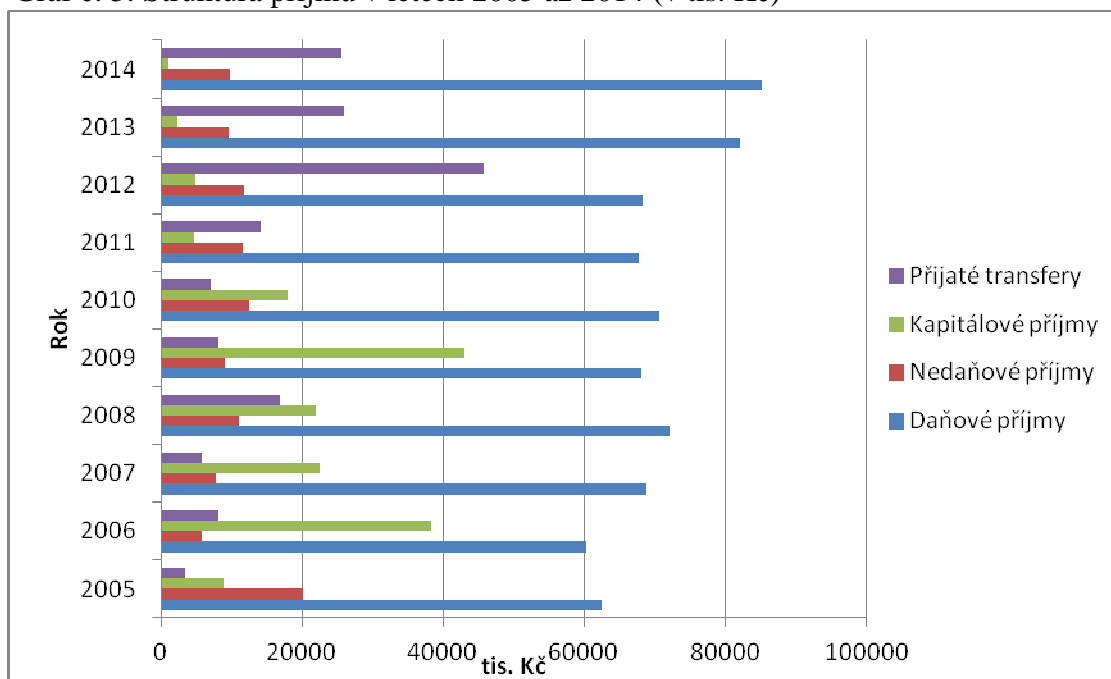
Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Kapitálové příjmy mají klesající tendenci, svého maxima dosáhly v roce 2009, kdy došlo k velkému prodeji nemovitých věcí ve vlastnictví města. Privatizací bytového fondu započaté v roce 2008 se prodalo celkem 55 bytových domů – v roce 2009 prodáno 11 domů, v roce 2010 prodáno dalších 41 domů. To se výrazně projevilo v roce 2010, kdy bylo prodáno 41 bytových objektů a dosaženo maxima kapitálových příjmů a to 180 mil. Kč. V obdobích 2012 a 2013 došlo k prodeji posledních 4 domů. V současnosti se kapitálové příjmy pohybují pouze v hodnotě 1 mil. Kč. Jedná se o nestabilní zdroj a silně závislý na prodejích nemovitého majetku.

Přijaté transfery tvoří především dotace. Periodické dotace na výkon státní správy, dále dotace na školská zařízení představují stabilní část tohoto druhu příjmu. Dále do transferů vstupují dotace na investiční a neinvestiční projekty a zde záleží na dotační politice města, tzn., o jaké dotační tituly se bude ucházet a které skutečně využije. Podíl přijatých transferů tvoří v průměru 6 % celkových příjmů. Naopak roky 2012 a následující podíl tvoří cca. 30 %, a to z důvodů přijetí dotací z velkých investičních akcí. V roce 2012 bylo přijato z akcí vybudování Domu porcelánu 14,7 mil. Kč, Město lázeňství a porcelánu – 6,8 mil. V následujícím roce 2013 přijaté dotace z investičních projektů zahrnují akce Oranžové hřiště – 1 mil. Kč, Zateplení mateřské školy – 5,1 mil. Kč, Regenerace panelového sídliště – 4 mil. Kč. Přijaté transfery v roce 2014 ovlivnilo přijetí části dotace

z investiční akce výstavby nové hasičské zbrojnice – 15,7 mil. Kč. Podrobněji se přijatými transfery zabývá podkapitola Přijaté dotace.

Graf č. 3: Struktura příjmů v letech 2005 až 2014 (v tis. Kč)

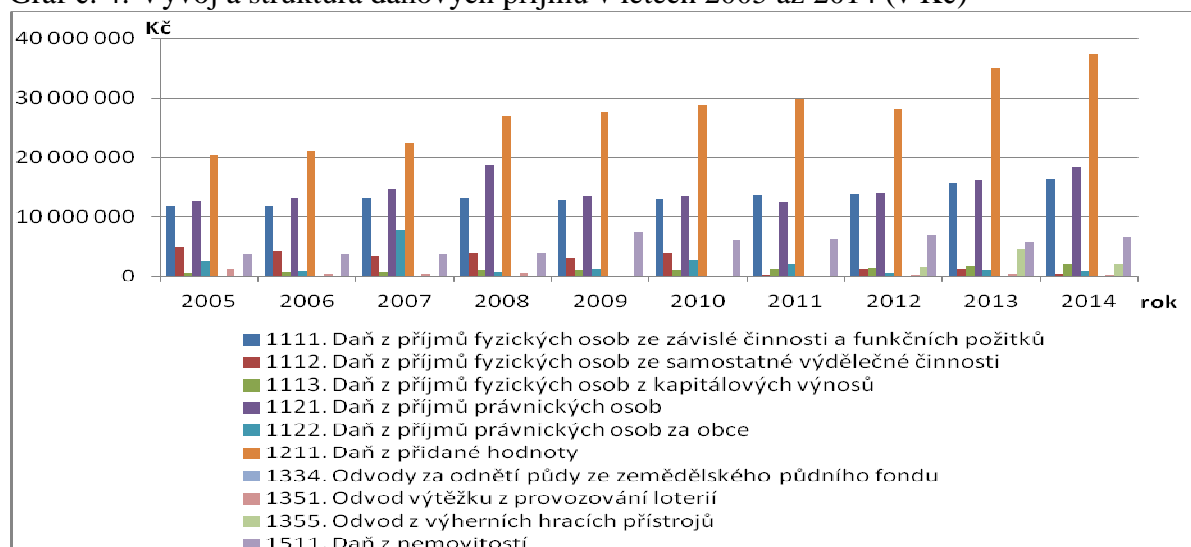


Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

### Daňové příjmy

Daňové příjmy zajišťují stabilní a podstatný příjem rozpočtu města. Jsou poskytovány ze státního rozpočtu na základě rozpočtového určení daní. Vzhledem ke stabilitě těchto prostředků si město může plánovat nákladnější akce či investice rozložené do více let, popřípadě využít úvěr k rychlé realizaci akce a časovému rozložení výdajů do let budoucích. Celkově mají daňové příjmy stoupající tendenci.

Graf č. 4: Vývoj a struktura daňových příjmů v letech 2005 až 2014 (v Kč)



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 – 2014

Největší daňový zdroj představuje daň z přidané hodnoty. V průměru za všechna sledovaná období se jedná o 30 % všech daňových příjmů. S 22 % následuje daň z příjmů právnických osob. Třetí nejvyšší podíl na celkových daňových příjmech tvoří daň z příjmů fyzických osob, a to s podílem 18 %. Mezi roky 2007 a 2008 došlo k podstatné změně systému rozpočtového určení daní a v našem konkrétním případě se projevilo skokovým zvýšením výnosu na dani z přidané hodnoty v absolutní hodnotě 4,66 mil. Kč. Výrazný pokles z daně z příjmů právnických osob způsobil důsledek globální ekonomické krize 2008 a to o 4,7 mil. Kč. Další novelizací a úpravou systému RUD od roku 2013 došlo k navýšení příjmů u daně z přidané hodnoty o 5,9 mil Kč.

#### Místní a správní poplatky

Obec se v samostatné působnosti rozhoduje, jaké místní poplatky bude vybírat. V oblasti místních poplatků se obec řídí zákonem o místních poplatcích, který přesně vymezuje stanovení výše těchto poplatků a způsoby jejich správy a podmínky administrace. Vyměňování a vymáhání místních poplatků se řídí daňovým řádem. Město Dubí má v současnosti zaveden místní poplatek pouze ze psů.

Správní poplatky a výkon jejich správy upravuje zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, v platném znění, jehož přílohou je sazebník. V případě města se

správní poplatky vybírají v za nejrůznější úkony v oblastech matriky, stavebního úřadu, ověřování listin a dokumentů.

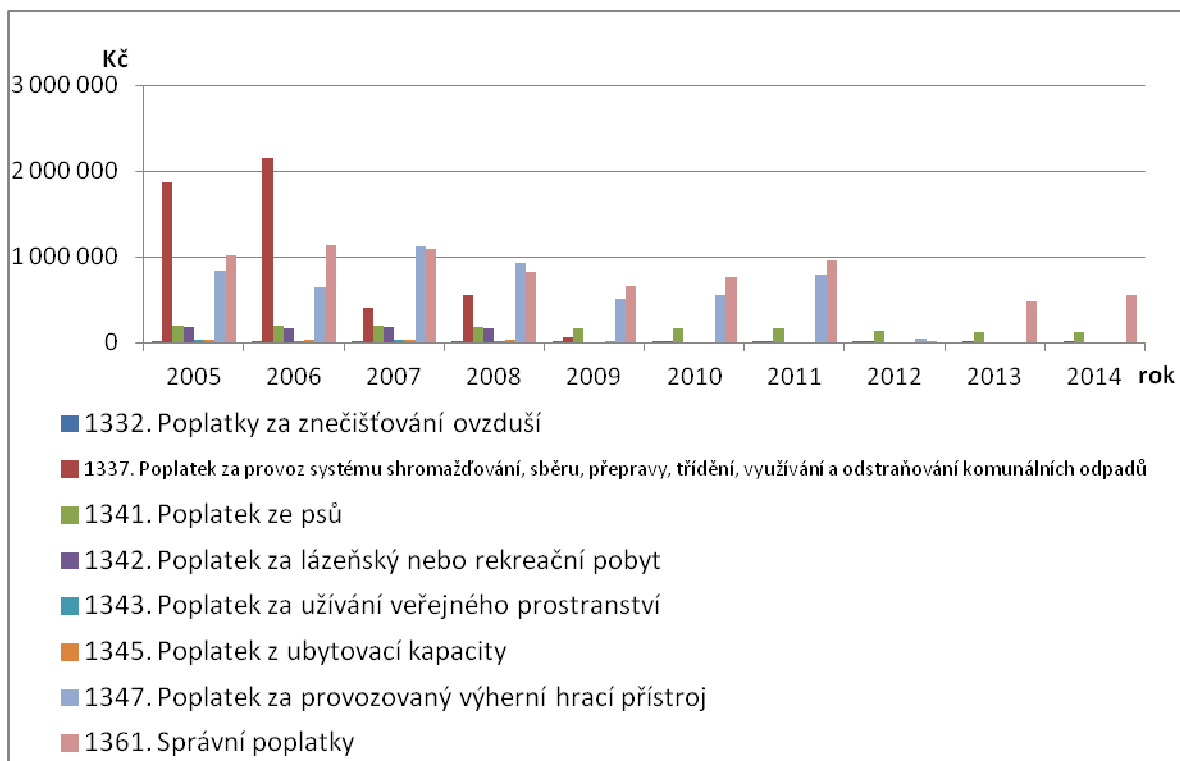
Tabulka č. 13: Vybrané místní a správní poplatky v letech 2005 až 2014 (v Kč)

Místní poplatky	r. 2005	r. 2006	r. 2007	r. 2008	r. 2009	r. 2010	r. 2011	r. 2012	r. 2013	r. 2014
1332. Poplatky za znečišťování ovzduší	7 800	2 500	9 600	8 300	9 200	9 200	6 700	12 400		
1337. Poplatek svoz kom.odpadu	1 868 590	2 146 720	402 780	559 680	62 330	5 420	1 370	5 050	1 800	2 109
1341. Poplatek ze psů	203 170	198 940	191 950	186 710	174 710	167 030	165 580	134 340	127 371	128 497
1342. Poplatek za lázeňský nebo rekreační pobyt	185 880	162 890	183 720	165 030						
1343. Poplatek za užívání veřejného prostranství	39 960	9 650	34 760	60						
1345. Poplatek z ubytovací kapacity	38 380	39 830	30 440	40 330	20 790					
1347. Poplatek za provozovaný výherní hrací přístroj	834 710	651 520	1 127 510	923 300	511 460	562 410	791 580	43 000		
1361. Správní poplatky	1 016 550	1 139 150	1 090 200	829 730	667 430	759 510	963 260	23 210	486 893	562 700
<b>Celkový součet</b>	<b>4 195 040</b>	<b>4 351 200</b>	<b>3 070 960</b>	<b>2 713 140</b>	<b>1 445 920</b>	<b>1 503 570</b>	<b>1 928 490</b>	<b>218 000</b>	<b>616 064</b>	<b>693 306</b>

Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Od roku 2007 město zrušilo místní poplatek za provoz systému shromažďování, sběru, přepravy, třídění, využívání a odstraňování komunálních odpadů. Došlo tak k výpadku částky 2 mil. Kč jak je patrné z grafu č. 5. Důvody takového rozhodnutí představovalo jednak plnění předvolebních slibů nově nastupujícího vedení radnice po komunálních volbách v roce 2006 a také stejná politika bezplatného svozu komunálních odpadů v přílehlém okresním městě Teplice. Od roku 2009 dále došlo ke zrušení dalších třech místních poplatků – z užívání veřejného prostranství, z ubytovací kapacity a za lázeňský a rekreační pobyt. Důvodem zrušení byla nízká výtěžnost a zbytečné náklady a administraci a správu uvedených poplatků. Celkově je tendence výnosu místních poplatků klesající.

Graf č. 5: Vývoj místních poplatků v letech 2005 až 2014 (v Kč)



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

### Nedaňové příjmy a kapitálové příjmy

Výrazně nižší část příjmů tvoří nedaňové příjmy. Velikostně se podílejí 10 % na celkových daňových příjmech ve sledovaných obdobích. Stabilita je nižší než u daňových příjmů a u některých položek mají nahodilý charakter. Zahrnujeme do této kategorie uvedené položky ze třídy 2 dle rozpočtové skladby, tzn. například příjmy z pronájmu pozemků, pojistných náhrad, a dalších nahodilých příjmů. Kapitálové příjmy jsou charakterizovány položkami ze třídy 3, zahrnují příjmy z prodeje dlouhodobého majetku, akcií a dalších cenných papírů. Strukturu nedaňových příjmů města Dubí zachycuje následující tabulka a graf:

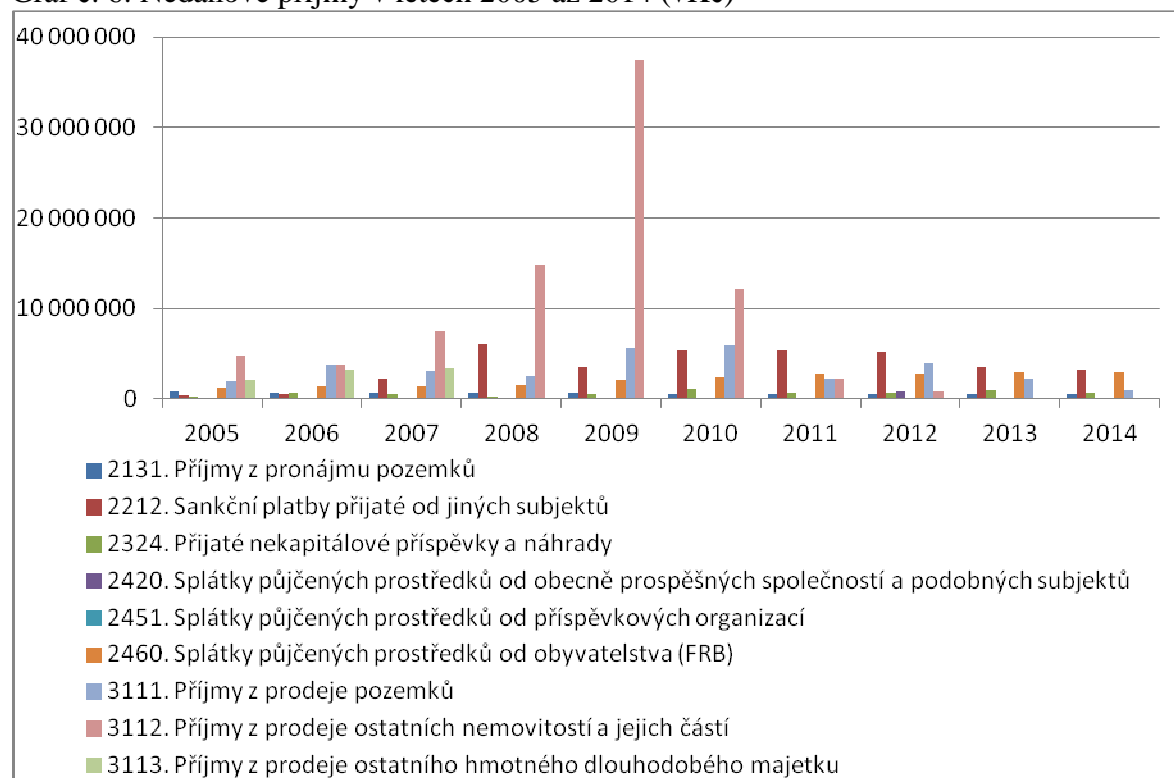
Tabulka č. 14: Nedaňové příjmy v dle jednotlivých položek v letech 2005 až 2014 (v Kč)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
2131. Příjmy z pronájmu pozemků	815 300	760 140	729 250	686 040	636 130	583 410	529 580	522 340	522 562	492 484
2212. Sankční platby přijaté od jiných subjektů	398 580	566 910	2 224 600	6 033 250	3 463 980	5 407 020	5 398 990	5 221 940	3 482 812	3 187 597
2324. Přijaté nekapitálové příspěvky a náhrady										

	330 190	755 860	605 600	236 530	529 810	1 107 060	650 470	683 220	964 871	658 328
2420. Splátky půjčených prostředků od obecně prospěšných společností a podobných subjektů								900 000		
2451. Splátky půjčených prostředků od příspěvkových organizací							100 000		107 463	
2460. Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva (FRB)										
	1 242 280	1 337 540	1 369 540	1 515 050	2 131 250	2 340 550	2 783 490	2 775 530	2 905 384	2 949 645
3111. Příjmy z prodeje pozemků										
	1 929 210	3 732 070	3 078 610	2 487 910	5 602 800	5 911 100	2 300 270	3 991 690	2 315 582	904 190
3112. Příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí										
	4 827 090	3 750 480	7 432 550	14 848 700	37 506 710	12 107 750	2 224 760	840 000		
3113. Příjmy z prodeje ostatního hmotného dlouhodobého majetku										
	2 158 450	3 276 930	3 402 560	123 260		96 960	18 230			71 000
<b>Celkový součet</b>	<b>11 701 100</b>	<b>14 179 930</b>	<b>18 842 710</b>	<b>25 930 740</b>	<b>49 870 680</b>	<b>27 553 850</b>	<b>14 005 790</b>	<b>14 934 720</b>	<b>10 298 674</b>	<b>8 263 244</b>

Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Graf č. 6: Nedaňové příjmy v letech 2005 až 2014 (vKč)



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Významnou kapitálovou položkou v letech 2007 – 2010 jsou příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí. Právě v období 2007 až 2010 probíhala ve městě Dubí privatizace bytového fondu a 95% obytných domů v majetku města bylo odprodáno soukromým subjektům. V roce 2013 a 2014 tato položka vykazuje nulové hodnoty.

Další významnou položkou tvoří Sankční platby od jiných subjektů. Řadíme sem příjmy z uložených pokut Městskou policií Dubí, které položku plní z 98%. Zbývá 2%

patří pokutám uložených přestupkovou komisí, stavebním úřadem a technickým odborem – životní prostředí. Klesající tendence naznačuje do budoucna další pokles příjmu v této oblasti.

Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva v případě města Dubí představují takzvané půjčky z fondu rozvoje bydlení (dále jen „FRB“). Město Dubí každý rok tvoří FRB částkou 2,5 mil. Kč. Z fondu jsou případným zájemcům poskytovány půjčky na zvelebování obytných budov s výhodným úrokem 3 % p.a. a dobou splatnosti do 5 let. Fond má přesně stanovená pravidla a poskytnuté úvěry jsou účelově vázány. Právě splátky úvěrů FRB jsou zachyceny na této položce.

Celkově se nedaňové příjmy po očištění zmíněné privatizace bytového fondu pohybují mezi 8 – 10 mil. Kč a celkový trend je velmi pozvolna klesající.

## Přijaté dotace

Dotace představují pravidelný a významný příjem do obecního rozpočtu. Pravidelné transfery v této kapitole zatupují položky 4112, 4121, 4122 – dotace na výkon státní správy, školství, a z veřejnoprávních smluv, které město uzavřelo s ostatními obcemi. Dotace na výkon státní správy nepokrývá náklady spojené s touto činností (výkon správy matričního a stavebního úřadu). Dotace na školství od kraje se odvíjí od počtu žáků v daných školských a předškolských zařízeních. Další občasná a drobná transfery jsou dotace na volby, na jednotku sboru dobrovolných hasičů atd. Struktura a výše přijatých transferů přehledně znázorňuje následující tabulka:

Tabulka č. 15: Přehled přijatých transferů v letech 2005 až 2014 (v Kč)

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
4111. Neinvestiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu		381 260	102 000	140 000	897 920	325 780	43 290	276 000	370 442	301 000
4112. Neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu v rámci souhrnného dotačního vztahu	1 879 000	1 971 340	2 073 580	2 152 300	2 209 400	4 244 000	3 632 000	3 649 300	3 497 700	3 508 700
4113. Neinvestiční přijaté transfery ze státních fondů (SFŽP – revitalizace panelového sídliště)							3 750	1 832 480		46 327
4116. Ostatní neinvestiční přijaté transfery ze státního rozpočtu (prevence kriminality + MŽP revitalizace panelového sídliště)	156 440	266 730	163 940	32 310	1 310	255 250	733 770	32 278 080	515 196	1 763 213
4121. Neinvestiční přijaté transfery od obcí	1 270	6 250	843 510	2 031 070	2 010 500	2 133 550	2 701 260	2 665 500	2 691 000	2 669 500
4122. Neinvestiční přijaté transfery od krajů	11 120	10 980	49 860	81 430	106 000	97 840	68 350	122 270	176 476	106 980



4123. Neinvestiční přijaté transfery od regionálních rad (ROP Severozápad)										
							3 213 530		201 171	4 992 701
4211. Investiční přijaté transfery z všeobecné pokladní správy státního rozpočtu (PSP – dotace oprava kostela)										
				7 100 000						
4213. Investiční přijaté transfery ze státních fondů										
							98 920	853 200	60 606	
4216. Ostatní investiční přijaté transfery ze státního rozpočtu (MMR – panelové sídliště)										
		2 451 090	1 497 930				896 740	3 180 230	4 143 314	7 143 985
4218. Investiční převody z Národního fondu (MF Phare – obnova cyklostezek)										
		1 823 580								
4221. Investiční přijaté transfery od obcí (Obnova cyklostezek – spoluúčast ostatních obcí)										
			428 400							
4222. Investiční přijaté transfery od krajů (rekonstrukce sídla Městské policie Dubí)										
				4 523 000	605 560					
4223. Investiční přijaté transfery od regionálních rad										
							458 390		14 027 800	7 153 985
<b>Celkový součet</b>	<b>2 047 830</b>	<b>6 911 230</b>	<b>5 159 220</b>	<b>16 060 110</b>	<b>5 830 690</b>	<b>7 056 420</b>	<b>11 850 000</b>	<b>44 857 060</b>	<b>25 683 705</b>	<b>27 686 391</b>

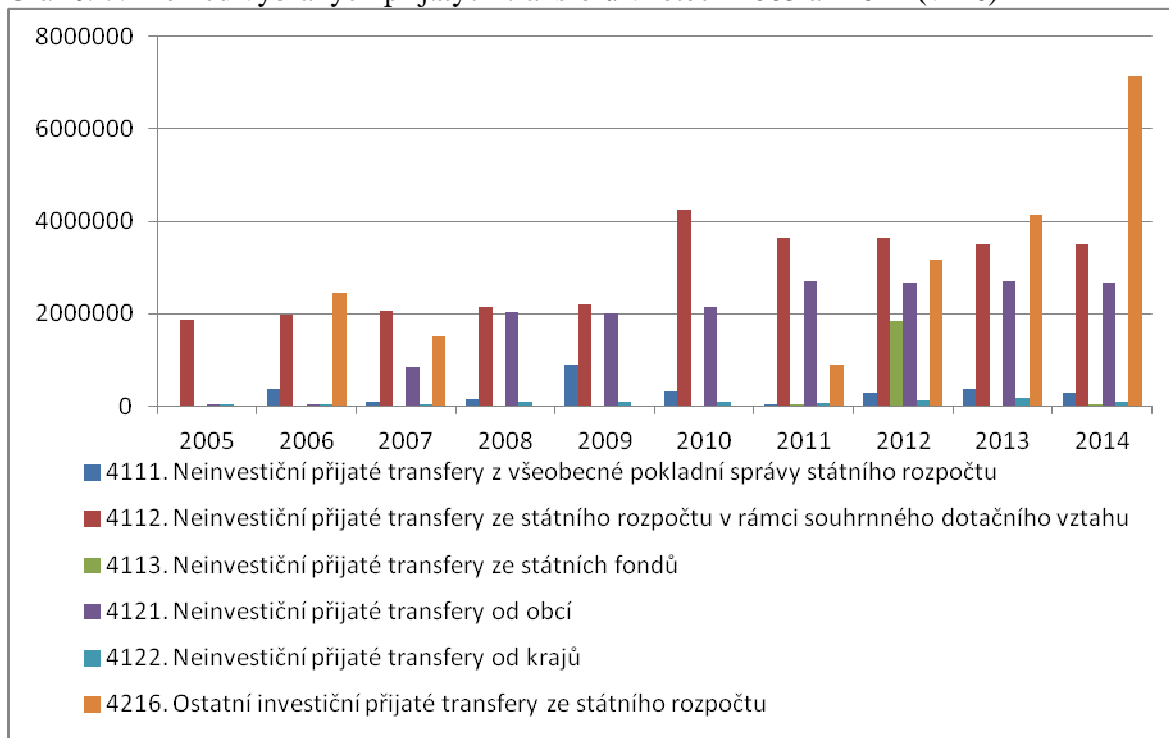
Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Významné dotace jsou na investiční akce. Zde záleží na politice obce o jaké dotace se bude ucházet či nikoliv. Mezi významné přijaté transfery na investiční akce města Dubí patří tyto akce – Rekostrukce sídla Městské policie, Revitalizace panelového sídliště (3 etapy), Obnova letních cyklostezek, Výstavba nové hasičské zbrojnice, Oprava kostela. Dle sdělení starosty města Dubí Ing. Petra Pípala se i v následujících letech bude město aktivně ucházet o dotace na následující akce:

- Nákup požárních vozidel - cisternový vůz – rozpočet 6 mil. Kč
- Vybudování kanalizace městské části Běhánky – rozpočet 12 mil. Kč
- Oprava kostelních varhan – rozpočet 2,1 mil. Kč.
- rekonstrukce kostela na Cínovci – rozpočet 1,2 mil. Kč

Podmínkou získání dotací je však i určitá míra spoluúčasti obce. Kompletní seznam podaných žádostí o dotační tituly včetně rozpočtů, výše spoluúčasti financování a úspěšnosti za období 2010 až 2016 je uveden v přílohách B a C.

Graf č. 7: Přehled vybraných přijatých transferů v letech 2005 až 2014 (v Kč)



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Z předchozího grafu je patrné, že v posledních letech (2012 až 2014) výrazně rostl podíl transferů investičního charakteru. Pozitivním přínosem pro město je také zvýšení dotací na výkon státní správy od roku 2010 téměř o 50 % na průměrnou hodnotu 3,7 mil. Kč. Důvodem bylo navýšení bylo podle Ministerstva vnitra ČR postupné odstranění disproporcí v míře krytí výdajů na výkon státní správy.

#### 4.2.2 Výdaje rozpočtu města Dubí

Výdaje městského rozpočtu se obecně člení na běžné a kapitálové. Absolutní výše jednotlivých druhů výdajů ve sledovaných obdobích zachycuje tabulka č. 15.

Tabulka č. 16: Přehled výdajů města Dubí v letech 2005 ž 2014 (v Kč)

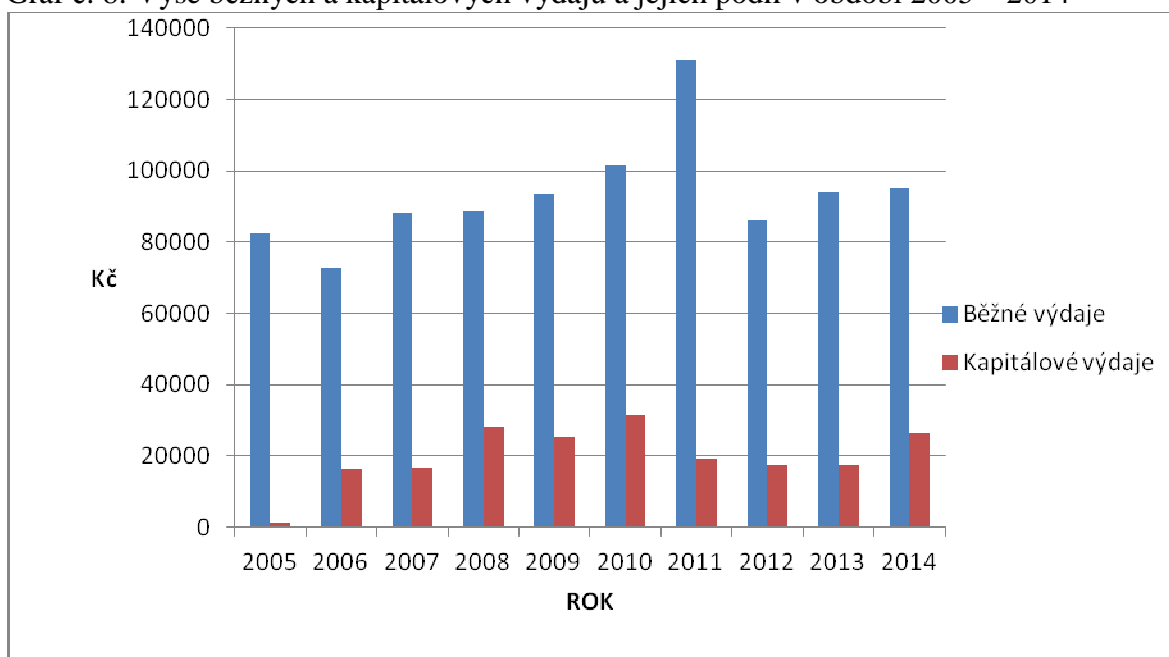
ROK	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Běžné výdaje	82303,09	72631,94	88225,4	88487,59	93633,21	101621,5	130800	86071,05	93996,01	94875,65
Kapitálové výdaje	1329,65	16352,34	16826,2	28086,93	25173,38	31381,56	19080,1	17445,27	17422,26	26328,75
<b>Σ Výdaje</b>	<b>83632,74</b>	<b>88984,28</b>	<b>105051,6</b>	<b>116574,5</b>	<b>118806,6</b>	<b>133003,1</b>	<b>149880,1</b>	<b>103516,3</b>	<b>111418,3</b>	<b>121204,4</b>
<b>KV/BV (%)</b>	0%	18%	20%	26%	23%	31%	12%	8%	13%	27%

Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 – 2014

Běžné výdaje představují obsluhu běžného fungování ve všech možných oblastech pod správou městského úřadu. Naopak kapitálové výdaje zahrnují jednorázové investiční akce.

Kapitálové výdaje představují v posledních letech třetinový podíl vůči běžným výdajům. (Provazníková 2015, s. 200) Srovnáním kapitálových a běžných výdajů ve sledovaném období zjišťujeme, že vůbec nejnižší hodnota kapitálových výdajů nastala v roce 2005 a to ve výši pouze 1,3 mil. Kč, tj. 0,2 % běžných výdajů. Tato hodnota dle sdělení vedoucí finančního odboru města Dubí byla způsobena tím, že probíhaly pouze drobné investiční akce a plánové větší investice realizovány nebyly. Další období jsou od roku 2006 vyrovnaná s rozmezím kapitálových výdajů mezi 16 až 26 mil. Kč. Ve srovnání s celorepublikovým podílem ve výši 30 % je město ve výši kapitálových výdajů podprůměrné. Podíly mezi běžnými a kapitálovými výdaji je názorný na grafu č. 8.

Graf č. 8: Výše běžných a kapitálových výdajů a jejich podíl v období 2005 – 2014



Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

Podrobné roztržidění a soupis běžných výdajů (tabulka č. 16) z celého rozpočtu plynou následující skutečnosti:

- Sledováním výdajových položek seskupení 513 a 516 dle rozpočtové skladby (nákupy drobného hmotného majetku, nákup služeb, atp.) lze posoudit hospodárnost, zda se příliš neplýtvá.
- Položky v seskupení 50 dle rozpočtové skladby představují mzdové výdaje včetně souvisejících zákonných odvodů. Tento druh výdajů lze snižovat velmi obtížně – snížením zaměstnanců nebo platů (nenárokových složek platů). Vzhledem k zákonem stanoveným platovým podmínkám zaměstnanců a jejich navyšování, nelze tyto výdaje se stabilním počtem zaměstnanců udržet ve stejné úrovni a vykazují tak zvyšující tendenci.
- Ostatní položky běžných výdajů na opravy a udržování, energie jsou dány stavem majetku a závisí na cenách energií dodavatelů.

#### Nejvýznamnější změny v oblasti výdajových položek

- Mezi lety 2007 a 2008 došlo k masivnímu nárůstu na mzdové položce 5011 – Platy zaměstnanců. Změna byla způsobena rozhodnutím vedení města razantně zvýšit počet strážníků městské policie z 12 na 27 a také 4 operátory kamerového systému. Částečně byl nárůst výdajů kompenzován nárůstem příjmů z uložených pokut.
- Obdobně ve stejných letech vykazují zvýšení položky 5137 a 5139 – Nákup materiálu a drobného majetku. Analogicky se zvýšením počtu zaměstnanců a následné vybavení nového sídla městské policie vyvstaly požadavky na nákup vybavení a materiálu.
- Stejný důvod jako výše uvedený mělo vliv na spotřebu pohonných hmot a tím zvýšené náklady na jejich nákup.
- V oblasti výdajů telekomunikačních služeb (pol. 5162) došlo od roku 2012 ke snížení výdajů v průměru 200 tis. Kč. Důvodem bylo výběrové řízení na poskytování telekomunikačních služeb pro město Dubí, kdy došlo k vysoutěžení podstatně lepších podmínek a přechodu od společnosti O2 Czech republic ke společnosti Vodafone.

Položky vybraných kapitálových výdajů jsou zachyceny v následující tabulce a dle rozpočtové skladby jsou zařazeny do třídy 6. Kapitálové výdaje tvoří nejdůležitější základ pro rozvoj města. Snaha vedení města je mít takových výdajů co nejvíce. Záleží ale v prvé řadě na výši běžných výdajů, které zajišťují provoz města a až následně se rozhoduje o

výši kapitálových výdajů, tzn. čím méně je běžných výdajů tím více kapitálových výdajů je možné v rozpočtu města alokovat. Proto jsou pro kapitálové výdaje velice důležité získané dotace, či jiné finanční vypomoci.

V deseti sledovaných letech proběhlo více investičních akcí, z nichž nejvýznamnější jsou:

- Rekonstrukce nového sídla Městské policie 2008 – rozpočet 7,3 mil. Kč
- Oprava kostela Dubí 2006 – rozpočet 8,1 mil. Kč
- Výstavba sportovních šaten 2008 – rozpočet 7,2 mil. Kč
- Rekonstrukce kulturního střediska 2008 – rozpočet 1,3 mil. Kč
- Výstavba chodníků Mstišov 2010 – rozpočet 11,7 mil. Kč
- Výstavba nové hasičské zbrojnice 2012 až 2015 rozpočet 36,13 mil. Kč
- Rekonstrukce domu Mírová 92 v roce 2011 – rozpočet 1,35 mil. Kč
- Revitalizace panelové sídliště 2014 (2. etapa) – rozpočet 4,4 mil. Kč
- Rekonstrukce chodníků 2013, 2014 – rozpočet 4,54 a 5,3 mil. Kč
- Rekonstrukce budovy mateřské školy 2012 – rozpočet 5,66 mil. Kč

Tabulka č. 17: Běžné a kapitálové výdaje dle položek 2005 – 2015 (v Kč)

Položky výdajů	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
<i>5011. Platy zaměstnanců v pracovním poměru</i>										
	13824460	14742830	16599280	22695320	23614950	22862730	21652220	21998320	21809698	23138667
<i>5021. Ostatní osobní výdaje</i>										
	241440	471370	296810	741350	741110	1136410	853840	1315660	1095664	895389
<i>5023. Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů</i>										
	1576190	1761150	1778620	1522890	1569350	1725770	1423430	1453530	1429321	1402200
<i>5031. Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti</i>										
	4037390	4265170	4804930	6244780	6248250	6054690	5764530	5920410	5313888	5784666
<i>5032. Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění</i>										
	1393820	1476280	1666460	2200160	2269260	2245620	2114510	2169360	2635238	2082480
<i>5137. Drobný hmotný dlouhodobý majetek</i>										
	766940	1407890	2151550	1959210	623620	1186570	679880	725500	1073542	1347920
<i>5139. Nákup materiálu jinde nezařazený</i>										
	630130	744180	972980	1138680	1229100	1485150	1146230	1002120	4339236	960597
<i>5151. Studená voda</i>										
	3072020	165680	41360	449180	79500	149960	237600	143500	99914	209436
<i>5153. Plyn</i>										
	1613990	367960	240970	511490	563190	496900	1768630	391040	473739	478144
<i>5154. Elektrická energie</i>										
	1830000	1689590	1466040	2532870	2288740	2274620	2738250	2480740	2321449	2274194
<i>5156. Pohonné hmoty a maziva</i>										
	291390	297930	329190	509300	430140	574830	553670	478140	416150	453520
<i>5161. Služby pošt</i>										
	174000	245030	309550	737760	364520	379290	434360	84090	174540	172979
<i>5162. Služby telekomunikací a radiokomunikací</i>										
	688390	756330	834760	742030	723770	720460	730660	549180	530540	504779
<i>5166. Konzultační, poradenské a právní služby</i>										
	1098300	767640	941000	938990	613050	436310	258930	409560	36240	133191
<i>5167. Služby školení a vzdělávání</i>										
	189830	255660	366670	481620	177100	310550	245500	225200	337343	234381

<i>5169. Nákup ostatních služeb</i>										
	16887290	15492240	16649620	17906230	23119750	23999390	63009450	21544410	22302196	14216067
<i>5171. Opravy a udržování</i>										
	14264130	8127620	11983830	8187190	5278290	10147010	7784260	7294200	10201021	15162797
<i>5499. Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu - Fond zaměstnanců</i>										
	565700	743000	720880	940460	815070	1105710	1001280	500150	497297	1151000
<i>6121. Budovy, haly a stavby</i>										
		9653100	12339110	22440470	20007140	34406680	14726370	5344910	9327623	25295720
<i>6122. Stroje, přístroje a zařízení</i>										
	158640	2176230	2748510	1928980	980540	103550	1041580	360970	1724720	440723
<b>Celkový součet</b>	<b>63304050</b>	<b>65606880</b>	<b>77242120</b>	<b>94808960</b>	<b>91736440</b>	<b>111802200</b>	<b>128165180</b>	<b>74390990</b>	<b>86139359</b>	<b>96338850</b>

Zdroj: Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

### 4.3 Hodnocení hospodaření města – informační a monitorující ukazatele

V období let 2004 až 2008 byl zadluženost obcí hodnocena pomocí tzv. ukazatele dluhové služby (na základě usnesení vlády ČR ze dne 14. dubna 2004 č. 346, o Regulaci zadluženosti obcí a krajů pomocí ukazatele dluhové služby). Od roku 2008 je prováděn tzv. monitoring hospodaření obcí (na základně usnesení vlády ČR ze dne 12. listopadu 2008 č. 1395), který je založen na sledování soustavy 18 informativních a monitorujících ukazatelů jednotlivých obcí a jimi zřizovaných příspěvkových organizací, přičemž jako zásadní jsou považovány ukazatele celkové likvidity a podílu cizích zdrojů a přijatých návratných finančních výpomocí k celkovým aktivům.

Podmínky pro zásadní ukazatele stavilo Ministerstvo financí ČR takto:

- obce, jejichž ukazatel celkové likvidity bude k 31. 12. daného roku v intervalu 0 až 1 a zároveň podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům vyšší než 25 %, budou osloveny dopisem ministra financí a požádány o zdůvodnění tohoto stavu a o stanovisko zastupitelstva dané obce.

Jako zdroj dat pro výpočet soustavy informativních a monitorujících ukazatelů jednotlivých jsou využity specifické položky z výkazů FIN 2-12 M a Rozvahy sestavené k 31. 12. příslušného roku a které jsou nedílnou součástí závěrečných účtů města. Algoritmus výpočtu vybraných ukazatelů shrnuje příloha A. Konkrétní hodnoty vybraných ukazatelů z rozpočtů města Dubí jsou uvedeny v následujících tabulkách č. 18, 19 a 20.

Mimo vybraných ukazatelů je navíc přidán i tzv. koeficient samofinancování, který představuje opak k podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům (součet obou ukazatelů = 100%) a vyjadřuje finanční stabilitu města.

Tabulka č. 18: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 - 2015 I.

ROK	Počet obyvatel Obce	Příjem celkem (po konsolidaci)	Úroky	Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků	Dluhová služba (DS) celkem 3+4	Ukazatel DS 5:2 (%)
sloupec	1	2	3	4	5	6
2006	8115	112 381	572	329	901	0,80%
2007	8069	104 820	554	2 648	3 202	3,05%
2008	8071	151 559	543	362	905	0,60%
2009	8065	133 713	514	391	905	0,68%
2010	8061	108 230	489	415	904	0,84%
2011	8089	98 028	464	506	970	0,99%
2012	8072	130 584	404	33 740	34 144	26,15%
2013	8072	120 051	293	17 878	18 171	15,14%
2014	8127	121 728	308	13 927	14 235	11,69%
2015	8229	137 786	359	11 583	11 942	8,67%

Zdroj dat: Rozvaha – Bilance, výkaz FIN 2 – 12 M za uvedená období, ČSÚ

Dluhová služba celkem se skládá se zaplacených úroků z úvěrových produktů a uhrazených splátek dluhopisů s půjčených prostředků. Jedná se o absolutní ukazatel, hodnoty jsou uvedené v tis. Kč. Ve sledovaném období je patrný nárůst dluhové služby a to do roku 2012 kdy je dosaženo maximální hodnoty 34,74 mil. Kč, který dále následuje v klesající tendenci do roku 2015 – 11,94 mil. Kč. Důvodem skokového navýšení dluhové služby ve výše uvedeném roce bylo poskytnutí revolvingového úvěru na předfinancování investičních dotačních projektů v roce 2011 a následující roky dochází jeho umořování.

Ukazatel dluhové služby představuje pak podílový ukazatel vykazován v procentech, konkrétně je stanoven jako podíl dluhové služby celkem a celkových příjmů po konsolidaci. Vývoj tohoto ukazatele v našem případě kopíruje vývoj celkové dluhové služby a to z důvodu relativně vyrovnaných příjmů po konsolidaci. Do roku 2011 se hodnota ukazatele pohybuje do 1 %, v roce 2012 je dosaženo maxima 26,15 %, s následující klesající tendencí do roku 2015 na hodnotu 8,67 %.

Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům a ukazatel celkové likvidity představují dva významné ukazatele, také sledované Ministerstvem financí ČR. Kritických hodnot je

dosaženo v případě, že ukazatel celkové likvidity v rozmezí 0 až 1, tzn., pokud se krátkodobé závazky vyrovnají či převýší hodnotu oběžných aktiv. Prakticky se pak město v takovém případě může dostat do platební neschopnosti. Nejnižší zaznamenaná hodnota tohoto ukazatele je v letech 2010 a 2011 v hodnotách 3,61 a 3,64, čili nedošlo k přiblížení se ke kritické hranici hodnoty 1.

Tabulka č. 19: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 - 2015 II.

ROK	Aktiva Celkem	Cizí zdroje	Stav na bankovních účtech celkem	Úvěry a komunální Dluhopisy	PNFV a ostatní Dluhy	Zadluženost celkem 10+11	Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům 8:7 (%)	Podíl zadluženosti na cizích zdrojích 12:8 (%)
sloupec	7	8	9	10	11	12	13	14
2006	683 501	18 978	61 720	9 520	0	9 520	2,78%	50,16%
2007	650 736	22 577	58 840	9 171	0	9 171	3,47%	40,62%
2008	670 568	36 686	63 823	8 803	0	8 803	5,47%	24,00%
2009	628 237	21 970	63 822	8 412	0	8 412	3,50%	38,29%
2010	736 901	28 101	54 707	7 997	0	7 997	3,81%	28,46%
2011	557 030	56 323	37 679	40 634	0	40 634	10,11%	72,14%
2012	786 639	33 931	46 785	20 715	0	20 715	4,31%	61,05%
2013	816 897	35 603	49 014	14 406	582	14 988	4,36%	42,10%
2014	910 348	36 987	56 588	18 771	225	18 996	4,06%	51,36%
2015	884 215	16 368	43 283	5 383	0	5 383	1,85%	32,89%

Zdroj dat: Rozvaha – Bilance, výkaz FIN 2 – 12 M za uvedená období

Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům, tj. další podílový ukazatel vyjadřuje poměr zadluženosti k majetku obce. Hodnoty ukazatele nad 25 % dle MFČR jsou považovány za kritické. Do roku 2010 hodnota zůstává v intervalu mezi 2 % až 5,5 %. Rok 2011 vykazuje hodnotu 10,11 %, tzn. skokové navýšení o 6,3 % oproti předchozímu období. Důvodem je opět revolvingový úvěr ve výši 32 mil. Kč. Další období vykrajují klesající trend, v roce 2015 hodnota ukazatele činí 1,85 %.

Doplňk k podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům představuje koeficient samofinancování. Součet těchto koeficientů je roven vždy 100%. Analogicky hodnoty na 35% vyznačují příznivou finanční situaci. Z důvodu konstrukce ukazatele jsou změny ve vývoji shodné jako u ukazatele Podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům.



Tabulka č. 20: Hodnoty vybraných informativních a monitorujících ukazatelů 2006 - 2015 III.

ROK	Cizí zdroje Na Obyvatele	Oběžná aktiva	Krátkodobé závazky	Celková likvidita 16:17	Koeficient Samofinancování 100% - 13
sloupec	15	16	17	18	19
2006	9,46	92 450	9 459	9,77	97,22%
2007	11,25	85 610	13 406	6,39	96,53%
2008	18,27	93 018	17 588	5,29	94,53%
2009	10,94	103 919	12 749	8,15	96,50%
2010	13,98	72 635	20 104	3,61	96,19%
2011	28,01	57 167	15 689	3,64	89,89%
2012	16,86	64 056	10 036	6,38	95,69%
2013	17,69	76 674	20 697	3,70	95,64%
2014	18,36	81 825	18 217	4,49	95,94%
2015	8,12	54 586	10 986	4,97	98,15%

Zdroj dat: Rozvaha – Bilance, výkaz FIN 2 – 12 M za uvedená období

Ve sledovaném období nebylo u žádného z vybraných ukazatelů dosaženo ani se přiblíženo ke kritickým hodnotám, které by znamenaly možné finanční problémy. Lze konstatovat, že město vykazuje dlouhodobou finanční stabilitu a samostatnost. Město je schopno úvěrovat investiční dotační akce aniž by se poté dostalo neschopnosti tyto půjčené prostředky vracet.

#### 4.4 Využití možnosti bank

Hospodaření města nezahrnuje pouze sledování příjmů a výdajů, ale také správu volných finančních prostředků. V rámci zásad hospodaření by volné finanční prostředky neměly být pouze deponovány na běžných účtech po dlouhé období bez jakéhokoliv použití. V této kapitole pomocí modelových situací budeme dokazovat, zda by mohlo město volné finanční prostředky lépe zhodnotit než doposud.

#### 4.5 Současný stav finančních prostředků

Město Dubí využívá aktuálně služby dvou bank – České spořitelny a.s. a Komerční banky a.s. U obou institucí jsou zvoleny běžné účty pro korporátní klientelu (Business 24, ProfiBanka KB). Dále ze zákona má město zřízen účet u České národní banky, který slouží pro přijaté transfery. Účet ČNB slouží pouze jako „průtokový“ a proto bude v dalších analýzách vynechán. Produkty běžných účtů umožňují městu operativně spravovat finanční

hotovost (elektronicky i fyzicky lze provádět všechny druhy převodů a příkazů včetně mezinárodních operací).

V prvním kroku je provedena analýza dvou používaných účtů města. Jako zdroj posloužily elektronické měsíční výpisy, které obě banky dnes standardně poskytují. Výsledky analýzy účtů v posledních čtyřech letech (peněžní stavy) zachycuje následující tabulka č. 21.

Tabulka č. 21: Měsíční zůstatky na běžných účtech obce 2012 - 2015

Měsíc	2012			2013		
	ČS	KB	Suma	ČS	KB	Suma
1.	1 806 196 Kč	23 536 851 Kč	<b>25 343 047 Kč</b>	16 794 315 Kč	17 816 417 Kč	<b>34 610 732 Kč</b>
2.	3 026 307 Kč	22 930 127 Kč	<b>25 956 434 Kč</b>	14 473 878 Kč	21 827 234 Kč	<b>36 301 112 Kč</b>
3.	2 312 182 Kč	22 428 157 Kč	<b>24 740 339 Kč</b>	11 107 455 Kč	23 601 585 Kč	<b>34 709 040 Kč</b>
4.	906 983 Kč	20 768 151 Kč	<b>21 675 134 Kč</b>	13 737 513 Kč	20 766 209 Kč	<b>34 503 722 Kč</b>
5.	3 193 567 Kč	23 216 539 Kč	<b>26 410 106 Kč</b>	11 298 419 Kč	23 619 326 Kč	<b>34 917 745 Kč</b>
6.	9 837 862 Kč	21 766 661 Kč	<b>31 604 523 Kč</b>	16 699 051 Kč	22 348 222 Kč	<b>39 047 273 Kč</b>
7.	12 199 713 Kč	18 147 595 Kč	<b>30 347 308 Kč</b>	15 859 144 Kč	24 071 783 Kč	<b>39 930 927 Kč</b>
8.	15 159 386 Kč	15 646 339 Kč	<b>30 805 725 Kč</b>	17 935 114 Kč	22 311 650 Kč	<b>40 246 764 Kč</b>
9.	10 951 824 Kč	19 954 675 Kč	<b>30 906 499 Kč</b>	13 950 263 Kč	22 339 930 Kč	<b>36 290 193 Kč</b>
10.	8 783 396 Kč	19 847 230 Kč	<b>28 630 626 Kč</b>	11 631 103 Kč	21 924 896 Kč	<b>33 555 999 Kč</b>
11.	11 490 214 Kč	18 302 783 Kč	<b>29 792 997 Kč</b>	13 749 218 Kč	15 369 327 Kč	<b>29 118 545 Kč</b>
12.	12 082 985 Kč	18 280 746 Kč	<b>30 363 731 Kč</b>	7 320 654 Kč	20 082 074 Kč	<b>27 402 728 Kč</b>

Měsíc	2014			2015		
	ČS	KB	Suma	ČS	KB	Suma
1.	10 234 040 Kč	19 210 536 Kč	<b>29 444 576 Kč</b>	9 161 194 Kč	19 497 463 Kč	<b>28 658 657 Kč</b>
2.	4 920 094 Kč	25 480 333 Kč	<b>30 400 427 Kč</b>	7 546 869 Kč	20 524 946 Kč	<b>28 071 815 Kč</b>
3.	7 342 461 Kč	22 090 105 Kč	<b>29 432 566 Kč</b>	6 567 543 Kč	20 892 312 Kč	<b>27 459 855 Kč</b>
4.	10 514 247 Kč	25 278 166 Kč	<b>35 792 413 Kč</b>	11 125 286 Kč	18 504 716 Kč	<b>29 630 002 Kč</b>
5.	6 104 035 Kč	22 572 996 Kč	<b>28 677 031 Kč</b>	10 662 576 Kč	14 152 890 Kč	<b>24 815 466 Kč</b>
6.	11 258 068 Kč	25 725 779 Kč	<b>36 983 847 Kč</b>	12 600 977 Kč	18 803 890 Kč	<b>31 404 867 Kč</b>
7.	10 017 269 Kč	23 504 361 Kč	<b>33 521 630 Kč</b>	8 543 527 Kč	24 864 915 Kč	<b>33 408 442 Kč</b>
8.	12 348 197 Kč	19 432 464 Kč	<b>31 780 661 Kč</b>	8 614 637 Kč	21 113 093 Kč	<b>29 727 730 Kč</b>
9.	9 299 601 Kč	24 407 014 Kč	<b>33 706 615 Kč</b>	11 049 667 Kč	17 203 261 Kč	<b>28 252 928 Kč</b>
10.	6 553 013 Kč	21 157 424 Kč	<b>27 710 437 Kč</b>	7 023 489 Kč	22 258 813 Kč	<b>29 282 302 Kč</b>
11.	8 065 907 Kč	21 394 506 Kč	<b>29 460 413 Kč</b>	12 277 458 Kč	17 621 411 Kč	<b>29 898 869 Kč</b>
12.	7 254 350 Kč	21 267 859 Kč	<b>28 522 209 Kč</b>	8 856 237 Kč	18 494 593 Kč	<b>27 350 830 Kč</b>

Zdroj: Výpisy z účtů města Dubí

Úročení na běžných účtech probíhá na základně denních zůstatků. Z výpisů zjišťujeme, že městu na úrocích připsaly banky v letech 2012 až 2015 celkem 298 343,- Kč u České spořitelny a 265.961,- .Kč u Komerční banky, celkem tedy 504.364,- Kč.

Tabulka č. 22: Úrokové sazby na běžných účtech KB a ČS

Běžné účty korporátní		
Kreditní pásmo	ČS	KB
0 - 5mil. Kč	0,00 %	0,01 %
5 - 100 mil. Kč	0,00 %	0,00 %

Zdroj: Sazebníky ČS a KB k 31.12.2015

Při přímém srovnání aktuálních úrokových sazeb a mírou inflace (tabulka č. 23) je patrné, že peníze na běžných účtech ztrácí hodnotu. Aktuální úrokové sazby bank v nulových hodnotách by měly být pro město indikátorem nevyužívat současné běžné účty pro deponování vysokých částek v řádech milionů po dlouhé období.

Tabulka č. 23: Míra meziměsíční inflace v letech 2012 - 2015

	Leden	Únor	Březen	Duben	Květen	Červen	Červenec	Srpen	Září	Říjen	Listopad	Prosinec
<b>2012</b>	2,1	2,2	2,4	2,6	2,7	2,8	2,9	3,1	3,2	3,3	3,3	3,3
<b>2013</b>	3,2	3	2,8	2,7	2,5	2,3	2,2	2	1,8	1,6	1,5	1,4
<b>2014</b>	1,3	1,1	1	0,9	0,8	0,7	0,6	0,5	0,5	0,5	0,5	0,4
<b>2015</b>	0,3	0,3	0,3	0,4	0,4	0,5	0,5	0,4	0,4	0,4	0,3	0,3

Zdroj dat: ČSÚ – Míra inflace

Vývoj inflace má v období od roku 2012 klesající tendenci a v posledním roce se pohybuje aktuálně na historicky nejnižší hodnotě 0,3 %.

Pokud by nebyla úroková sazba sjednána bankou, činila by polovinu diskontní sazby ČNB (aktuálně 0,025 %). V současnosti ale takovýto produkt na trhu nenajdeme. Banky ale přistupují při stanovování sazeb k další možné alternativě a sazby určují a oznamují po vlastní linii. Z klesajícího trendu diskontních sazeb lze vyvodit stejný trend u úrokových sazeb komerčních bank.

Tabulka č. 24: Diskontní měsíční sazby ČNB – 2012 až 2015

Období	Hodnota (v %)
31.12.2015 - 31.12.2013	0.05
31.12.2012	0.05
30.11.2012	0.05
31.10.2012	0.10
30.09.2012 – 31.01.2012	0.25

Zdroj: ČNB – Makroekonomický vývoj

## 4.6 Výchozí předpoklady pro modely simulace

Pro provedení simulací stanovíme výchozí předpoklady, které budou společné pro všechny provedené simulace. Vybereme dvě etablované komerční banky a jejich produkty pro municipality, na kterých se pokusíme najít nejlepší variantu zhodnocení finančních prostředků vhodnou pro potřeby města.

Základní vstupní data pro srovnání zvolíme podle obecného rámce vycházejícího z následujících podmínek:

- Zjistíme částku potřebnou pro běžný chod města. Pro zjištění použijeme analýzu běžných (provozních) výdajů za období 2014 zvýšenou míru inflace 0,3 % pro rok 2015.
- Následně výdaje očistíme o mimořádné výdaje, které nemají periodický charakter. Všechny provozní výdaje dále převedeme na měsíční bázi pro zjištění minimální částky pro chod obce na jeden měsíc.

Tabulka č. 25: Běžné výdaje pro 2014 a 2015 (v Kč)

Položky výdajů	2014	Mimořádné výdaje	Ciště provozní výdaje 2014	Navýšení o inflaci 0,3% (2015)
5011. Platy zaměstnanců v pracovním poměru	23138667		23138667	23832827
5021. Ostatní osobní výdaje	895389		895389	922251
5023. Odměny členů zastupitelstev obcí a krajů	1402200		1402200	1444266
5031. Povinné pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti	5784666		5784666	5958206
5032. Povinné pojistné na veřejné zdravotní pojištění	2082480		2082480	2144954
5137. Drobný hmotný dlouhodobý majetek	1347920	436000	911920	939278
5139. Nákup materiálu jinde nezařazený	960597	234000	726597	748395
5151. Studená voda	209436		209436	215719
5153. Plyn	478144		478144	492488
5154. Elektrická energie	2274194		2274194	2342420
5156. Pohonné hmoty a maziva	453520		453520	467126
5161. Služby pošt	172979		172979	178168
5162. Služby telekomunikací a radiokomunikací	504779		504779	519922
5166. Konzultační, poradenské a právní služby	133191		133191	137187
5167. Služby školení a vzdělávání	234381		234381	241412
5169. Nákup ostatních služeb	14216067		14216067	14642549
5171. Opravy a udržování	15162797	985000	14177797	14603131
5499. Ostatní neinvestiční transfery obyvatelstvu - Fond zaměstnanců	1151000		1151000	1185530
<b>Celkem</b>	<b>70602407</b>	<b>1655000</b>	<b>68947407</b>	<b>71015829</b>

Zdroj: Závěrečný účet města Dubí z rok 2014

Minimální měsíční náklad na běžný provoz města zaokrouhleně 71,1 mil. Kč ročně, měsíčně pak vychází částka 5,91 mil. Kč. Pro simulace budeme uvažovat měsíční náklad ve výši 6 mil. Kč. Tuto sumu musí mít při modelových situacích město kdykoliv průběhu každého měsíce k dispozici.

V následujícím kroku se budeme zabývat zůstatky na běžných účtech. Zvoleno je následující rozložení – částku ve výši 15 mil. Kč bude alokována do dlouhodobých produktů. Ze zůstatků na účtech právě takováto částka ve všech sledovaných období přebývá. Zbylé prostředky se využijí v krátkodobých produktech spoření s možností okamžitého přístupu k finančním prostředkům. Výše uvedené předpoklady pro modelové situace znázorňuje následující tabulka č. 25.

Tabulka č. 26: Modelové rozložení finančních prostředků

Měsíc	Dlouhodobé zhodnocení	Krátkodobé zhodnocení	Běžný účet	Suma
2012				
1.	15 000 000 Kč	4 343 047 Kč	6 000 000 Kč	<b>25 343 047 Kč</b>
2.	15 000 000 Kč	4 956 434 Kč	6 000 000 Kč	<b>25 956 434 Kč</b>
3.	15 000 000 Kč	3 740 339 Kč	6 000 000 Kč	<b>24 740 339 Kč</b>
4.	15 000 000 Kč	675 134 Kč	6 000 000 Kč	<b>21 675 134 Kč</b>
5.	15 000 000 Kč	5 410 106 Kč	6 000 000 Kč	<b>26 410 106 Kč</b>
6.	15 000 000 Kč	10 604 523 Kč	6 000 000 Kč	<b>31 604 523 Kč</b>
7.	15 000 000 Kč	9 347 308 Kč	6 000 000 Kč	<b>30 347 308 Kč</b>
8.	15 000 000 Kč	9 805 725 Kč	6 000 000 Kč	<b>30 805 725 Kč</b>
9.	15 000 000 Kč	9 906 499 Kč	6 000 000 Kč	<b>30 906 499 Kč</b>
10.	15 000 000 Kč	7 630 626 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 630 626 Kč</b>
11.	15 000 000 Kč	8 792 997 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 792 997 Kč</b>
12.	15 000 000 Kč	9 363 731 Kč	6 000 000 Kč	<b>30 363 731 Kč</b>
2013				
1.	15 000 000 Kč	13 610 732 Kč	6 000 000 Kč	<b>34 610 732 Kč</b>
2.	15 000 000 Kč	15 301 112 Kč	6 000 000 Kč	<b>36 301 112 Kč</b>
3.	15 000 000 Kč	13 709 040 Kč	6 000 000 Kč	<b>34 709 040 Kč</b>
4.	15 000 000 Kč	13 503 722 Kč	6 000 000 Kč	<b>34 503 722 Kč</b>
5.	15 000 000 Kč	13 917 745 Kč	6 000 000 Kč	<b>34 917 745 Kč</b>
6.	15 000 000 Kč	18 047 273 Kč	6 000 000 Kč	<b>39 047 273 Kč</b>
7.	15 000 000 Kč	18 930 927 Kč	6 000 000 Kč	<b>39 930 927 Kč</b>
8.	15 000 000 Kč	19 246 764 Kč	6 000 000 Kč	<b>40 246 764 Kč</b>
9.	15 000 000 Kč	15 290 193 Kč	6 000 000 Kč	<b>36 290 193 Kč</b>
10.	15 000 000 Kč	12 555 999 Kč	6 000 000 Kč	<b>33 555 999 Kč</b>
11.	15 000 000 Kč	8 118 545 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 118 545 Kč</b>
12.	15 000 000 Kč	6 402 728 Kč	6 000 000 Kč	<b>27 402 728 Kč</b>
2014				
1.	15 000 000 Kč	8 444 576 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 444 576 Kč</b>
2.	15 000 000 Kč	9 400 427 Kč	6 000 000 Kč	<b>30 400 427 Kč</b>
3.	15 000 000 Kč	8 432 566 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 432 566 Kč</b>
4.	15 000 000 Kč	14 792 413 Kč	6 000 000 Kč	<b>35 792 413 Kč</b>
5.	15 000 000 Kč	7 677 031 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 677 031 Kč</b>

6.	15 000 000 Kč	15 983 847 Kč	6 000 000 Kč	<b>36 983 847 Kč</b>
7.	15 000 000 Kč	12 521 630 Kč	6 000 000 Kč	<b>33 521 630 Kč</b>
8.	15 000 000 Kč	10 780 661 Kč	6 000 000 Kč	<b>31 780 661 Kč</b>
9.	15 000 000 Kč	12 706 615 Kč	6 000 000 Kč	<b>33 706 615 Kč</b>
10.	15 000 000 Kč	6 710 437 Kč	6 000 000 Kč	<b>27 710 437 Kč</b>
11.	15 000 000 Kč	8 460 413 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 460 413 Kč</b>
12.	15 000 000 Kč	7 522 209 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 522 209 Kč</b>
2015				
1.	15 000 000 Kč	7 658 657 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 658 657 Kč</b>
2.	15 000 000 Kč	7 071 815 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 071 815 Kč</b>
3.	15 000 000 Kč	6 459 855 Kč	6 000 000 Kč	<b>27 459 855 Kč</b>
4.	15 000 000 Kč	8 630 002 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 630 002 Kč</b>
5.	15 000 000 Kč	3 815 466 Kč	6 000 000 Kč	<b>24 815 466 Kč</b>
6.	15 000 000 Kč	10 404 867 Kč	6 000 000 Kč	<b>31 404 867 Kč</b>
7.	15 000 000 Kč	12 408 442 Kč	6 000 000 Kč	<b>33 408 442 Kč</b>
8.	15 000 000 Kč	8 727 730 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 727 730 Kč</b>
9.	15 000 000 Kč	7 252 928 Kč	6 000 000 Kč	<b>28 252 928 Kč</b>
10.	15 000 000 Kč	8 282 302 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 282 302 Kč</b>
11.	15 000 000 Kč	8 898 869 Kč	6 000 000 Kč	<b>29 898 869 Kč</b>
12.	15 000 000 Kč	6 350 830 Kč	6 000 000 Kč	<b>27 350 830 Kč</b>

#### 4.6.1 Česká spořitelna a.s.

Moderní etablovaná banka působící na trhu od roku 1825. Patří mezi základní pilíř českého bankovního systému. Zaměřuje se nejen na drobné klienty, ale i na korporátní včetně municipalit. Od roku 2000 se stala součástí středoevropské finanční skupiny Erste bank. Nabízí nejširší rozsah bankovních služeb v České republice poskytovaných prostřednictvím poboček, bankomatů a platbomatů.

Banka několikrát ročně vyhlašuje a zveřejňuje změny v úrokových sazbách. Na oficiálních webových stránkách jsou k dispozici sazebníky pouze za rok 2015. Pro zjištění historického vývoje sazeb od roku 2012 bylo dožádáno oddělení ČS a.s. pro korporátní klientelu. Vybrané produkty včetně vývoje úrokových sazeb shrnuje následující tabulka:

Tabulka č. 27: Úrokové sazby ČS a.s. u vybraných produktů [v % p.a.]

Platnost od	Spořicí účet	Termínovaný vklad (48 měsíců)	Termínovaný vklad (24 měsíců)
01.01.2012	1	1,85	1,85
11.02.2013	0,75	1	0,4
01.07.2013	0,35	0,7	0,4
01.01.2014	0,35	0,4	0,2
01.04.2014	0,2	0,4	0,2
01.09.2014	0,01	0,4	N/A

Zdroj: Oznámení ČS a.s. o úrokových sazbách 2012 – 2015, vlastní zpracování

### Simulace č. 1 – využití termínovaných vkladů ČS a.s.

V první simulaci bylo využito termínovaných vkladů a to s vázaností finančních prostředků 24 a 48 měsíců. Výhodou je pevná úroková sazba po dobu vázanosti, naopak nevýhodou tvoří nedostupnosti vložených finančních prostředků po zvolené období. Finanční prostředky s podmínkou okamžitého přístupu budou zhodnoceny formou krátkodobého instrumentu – spořicí účtu. Zbytek finančních prostředků pro operativní každodenní potřeby bude ponechán na běžném účtu.

Následující výpočet vychází z modelového rozložení finančních prostředků za použití úrokových sazeb dle sazebníků ČS a.s. pro municipální sféru uvedených v tabulce č. 28.

Tabulka č. 28: Simulace zhodnocení u ČS a.s. v letech 2012 až 2015

Rok	Měsíc	Dlouhodobé zhodnocení	Úrok - term. vklad 48 měsíců	Úrok - term. vklad 24 měsíců	Krátkodobé zhodnocení	Úrok krátkodobého zhodnocení
2012	1.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	4 343 047 Kč	3 619 Kč
	2.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	4 956 434 Kč	4 130 Kč
	3.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	3 740 339 Kč	3 117 Kč
	4.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	675 134 Kč	563 Kč
	5.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	5 410 106 Kč	4 508 Kč
	6.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	10 604 523 Kč	8 837 Kč
	7.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	9 347 308 Kč	7 789 Kč
	8.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	9 805 725 Kč	8 171 Kč
	9.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	9 906 499 Kč	8 255 Kč
	10.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	7 630 626 Kč	6 359 Kč
	11.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	8 792 997 Kč	7 327 Kč
	12.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	9 363 731 Kč	7 803 Kč
2013	1.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	13 610 732 Kč	11 342 Kč
	2.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	15 301 112 Kč	12 751 Kč
	3.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	13 709 040 Kč	8 568 Kč
	4.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	13 503 722 Kč	8 440 Kč
	5.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	13 917 745 Kč	8 699 Kč
	6.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	18 047 273 Kč	11 280 Kč
	7.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	18 930 927 Kč	5 522 Kč
	8.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	19 246 764 Kč	5 614 Kč
	9.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	15 290 193 Kč	4 460 Kč
	10.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	12 555 999 Kč	3 662 Kč
	11.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	8 118 545 Kč	2 368 Kč
	12.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	23 125 Kč	6 402 728 Kč	1 867 Kč
2014	1.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 444 576 Kč	2 463 Kč
	2.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	9 400 427 Kč	2 742 Kč
	3.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 432 566 Kč	2 459 Kč
	4.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	14 792 413 Kč	2 465 Kč
	5.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	7 677 031 Kč	1 280 Kč
	6.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	15 983 847 Kč	2 664 Kč
	7.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	12 521 630 Kč	2 087 Kč

	8.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	10 780 661 Kč	1 797 Kč
	9.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	12 706 615 Kč	106 Kč
	10.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	6 710 437 Kč	56 Kč
	11.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 460 413 Kč	71 Kč
	12.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	7 522 209 Kč	63 Kč
2015	1.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	7 658 657 Kč	64 Kč
	2.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	7 071 815 Kč	59 Kč
	3.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	6 459 855 Kč	54 Kč
	4.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 630 002 Kč	72 Kč
	5.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	3 815 466 Kč	32 Kč
	6.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	10 404 867 Kč	87 Kč
	7.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	12 408 442 Kč	103 Kč
	8.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 727 730 Kč	73 Kč
	9.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	7 252 928 Kč	60 Kč
	10.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 282 302 Kč	69 Kč
	11.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	8 898 869 Kč	74 Kč
	12.	15 000 000 Kč	23 125 Kč	2 500 Kč	6 350 830 Kč	53 Kč
	<b>Součet úroků</b>		<b>1 110 000 Kč</b>	<b>615 000 Kč</b>		<b>174 104 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledky první simulace ukazují nominální zisk v celkové výši 1.110.000,- Kč v oblasti využití termínovaného vkladu s dobou vázanosti finančních prostředků na 4 roky. Při zvolení dvouletého vázacího období klesne nominální zisk na 615.000,- Kč a to z důvodu poklesu úrokové sazby z 1,85 % p.a. na 0,2 % p.a. v druhém 48mi měsíčním období. Zisky z krátkodobého zhodnocení činí celkem 174.104,- Kč. Nicméně v období 10/2014 a dále dochází k výraznému poklesu výnosů (do 100,- Kč za měsíc). Důvodem se stal prudký pokles úrokových sazeb u krátkodobého zhodnocení a to až na 0,01 % p.a. Ze simulace plyne celkový maximální nárůst nominálního zhodnocení finančních prostředků o 779,740,- Kč, tj. o 154 % více oproti stavu uplatňovaného městem nyní. Vzhledem k dlouhé době vázanosti prostředků jako optimální variantu zvolíme dvouleté období u dlouhodobého zhodnocení, kdy nominální zhodnocení činí 719.740,- Kč, tj. nárůst o 56 %. Od konce roku 2014 bylo poskytování 2 letého termínovaného vkladu u České spořitelny pozastaveno.

#### 4.6.2 Komerční banka a.s.

Vznik této banky je datován v roce 1990 a patří mezi přední bankovní instituce v České republice a v regionu střední a východní Evropy. Taktéž je univerzální bankou se širokou nabídkou služeb v oblasti retailového, podnikového a investičního bankovníctví. Dostupnost je zajištěna prostřednictvím sítě poboček KB, přímého bankovníctví a vlastní distribuční sítě. Komerční banka je od října 2001 důležitou součástí mezinárodního



retailového bankovníctví skupiny Sociétés Générale, která je jednou z největších evropských finančních skupin.

Simulace č. 2 – využití termínovaných vkladů KB a.s.

Základní vývoj úrokových sazeb vybraných produktů u KB a.s. pro simulaci znázorňuje níže uvedená tabulka.

Tabulka č. 29: Vývoj úrokových sazeb KB a.s. u vybraných produktů [v % p.a.]

Platnost od	Spořicí účet	Termínovaný vklad (48 měsíců)	Termínovaný vklad (24 měsíců)
01.01.2012	1	1,8	1,5
03.12.2012	0,5	1	0,7
01.07.2013	0,35	1	0,7
01.01.2014	0,1	0,9	0,5
01.07.2014	0,1	0,35	0,35
01.09.2014	0,05	0,25	0,25

Zdroj: Oznámení úrokových sazeb KB a.s. 2012 až 2015, vlastní zpracování

Tabulka č. 30: Simulace zhodnocení u KB a.s. v letech 2012 až 2015

Rok	Měsíc	Dlouhodobé zhodnocení	Úrok - term. vklad 48 měsíců	Úrok - term. vklad 24 měsíců	Krátkodobé zhodnocení	Úrok krátkodobého zhodnocení
2012	1.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	4 343 047 Kč	3 619 Kč
	2.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	4 956 434 Kč	4 130 Kč
	3.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	3 740 339 Kč	3 117 Kč
	4.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	675 134 Kč	563 Kč
	5.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	5 410 106 Kč	4 508 Kč
	6.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	10 604 523 Kč	8 837 Kč
	7.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	9 347 308 Kč	7 789 Kč
	8.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	9 805 725 Kč	8 171 Kč
	9.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	9 906 499 Kč	8 255 Kč
	10.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	7 630 626 Kč	6 359 Kč
	11.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	8 792 997 Kč	7 327 Kč
	12.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	9 363 731 Kč	3 902 Kč
2013	1.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	13 610 732 Kč	5 671 Kč
	2.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	15 301 112 Kč	6 375 Kč
	3.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	13 709 040 Kč	5 712 Kč
	4.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	13 503 722 Kč	5 627 Kč
	5.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	13 917 745 Kč	5 799 Kč
	6.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	18 047 273 Kč	7 520 Kč
	7.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	18 930 927 Kč	5 522 Kč
	8.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	19 246 764 Kč	5 614 Kč
	9.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	15 290 193 Kč	4 460 Kč
	10.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	12 555 999 Kč	3 662 Kč
	11.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	8 118 545 Kč	2 368 Kč
	12.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	18 750 Kč	6 402 728 Kč	1 867 Kč
2014	1.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 444 576 Kč	704 Kč
	2.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	9 400 427 Kč	783 Kč
	3.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 432 566 Kč	703 Kč
	4.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	14 792 413 Kč	1 233 Kč

	5.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	7 677 031 Kč	640 Kč
	6.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	15 983 847 Kč	1 332 Kč
	7.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	12 521 630 Kč	1 043 Kč
	8.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	10 780 661 Kč	898 Kč
	9.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	12 706 615 Kč	529 Kč
	10.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	6 710 437 Kč	280 Kč
	11.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 460 413 Kč	353 Kč
	12.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	7 522 209 Kč	313 Kč
2015	1.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	7 658 657 Kč	319 Kč
	2.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	7 071 815 Kč	295 Kč
	3.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	6 459 855 Kč	269 Kč
	4.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 630 002 Kč	360 Kč
	5.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	3 815 466 Kč	159 Kč
	6.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	10 404 867 Kč	434 Kč
	7.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	12 408 442 Kč	517 Kč
	8.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 727 730 Kč	364 Kč
	9.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	7 252 928 Kč	302 Kč
	10.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 282 302 Kč	345 Kč
	11.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	8 898 869 Kč	371 Kč
	12.	15 000 000 Kč	22 500 Kč	2 500 Kč	6 350 830 Kč	265 Kč
	<b>Součet úroků</b>		<b>1 080 000 Kč</b>	<b>510 000 Kč</b>		<b>139 585 Kč</b>

Zdroj: vlastní zpracování

Simulace č. 2 provedená za podmínek využití služeb Komerční banky a.s. vychází ze stejných typů zvolených produktů, tj. termínovaných vkladů s dobou 24 a 48 měsíců u dlouhodobého zhodnocení a spořicího účtu pro zhodnocení krátkodobé.

Výsledky vykazují vzhledem k nižším úrokovým sazbám menší zhodnocení než u provedené simulace č. 1. Úroky z dlouhodobého zhodnocení dosáhly výše 1.080.000,- Kč (nárůst o 91,3 % oproti současnému stavu) a v případě 48 měsíců a 510.000,- Kč v případě využití 24 měsíčních termínovaných vkladů. Výsledky krátkodobého zhodnocení taktéž dosáhly menšího výkonu a to 139.585,- Kč.

Maximální výše zhodnocení lze dosáhnou v případě této simulace kombinací termínovaného vkladu na 4 roky a krátkodobého spoření v celkové nominální výši 1.219.585,- Kč.

### 4.6.3 Využití dluhopisových fondů

Investice do dluhopisových fondů představují vhodnou alternativu ke zhodnocení pomocí termínovaných vkladů. Vyznačují se nízkým stupněm rizikovosti, který je ale vyvážen nižším stupněm výnosnosti.

#### Simulace č. 3 – Využití dluhopisových fondů

Pro simulaci byly zvoleny dluhopisové fondy s teritoriálním zaměřením na oblast ČR a tyto fondy jsou tvořeny dluhopisy státních institucí a významných korporací. Minimální doba investice je stanovena na 2 roky, optimální pak v horizontu 4 let. Dle evropské stupnice rizikovosti investičních nástrojů (rozsah 1 až 7) spadají níže uvedené vybrané dluhopisové fondy do stupně č. 2 - nízké riziko. Krátkodobé zhodnocení zůstává stejné jako v simulacích č. 1 a 2. Historický výpočet zhodnocení u zvolených fondů KB a.s. a ČS a.s. byl zrealizován za pomoci investičních kalkulátorů jednotlivých bank.

Tabulka č. 31: Simulace zhodnocení za využití dluhopisových fondů

<b>Název fondu</b>	Sporobond (CZ0008472263)	KB Dluhopisový (CZ0008472511)
<b>Počátek období</b>	01.01.2012 (CZK 1,8948)	01.01.2012 (CZK 1,1827)
<b>Konec období</b>	31.12.2015 (CZK 2,2606)	31.12.2015 (CZK 1,3810)
<b>Jednorázová investice</b>	CZK 15.000.000,00	CZK 15.000.000,00
<b>Pravidelné investice</b>	CZK 0,00 (CZK 0,00 měsíční)	CZK 0,00 (CZK 0,00 měsíční)
<b>Zvolené možnosti</b>	Transakce bez vstupního poplatku, Dividendy vždy reinvestované	Transakce bez vstupního poplatku, Dividendy vždy reinvestované
<b>Finální částka</b>	CZK 17.895.820,14	CZK 17.515.006,03
<b>Výnos celkem</b>	19,31 %	16,77 %
<b>Výnos p.a.</b>	4,52 %	3,98 %

Zdroj: IKS KB, ČS a.s. – investiční kalkulátory, vlastní zpracování

U zvolených fondů se výnos pohybuje v sazbách 4,52 % a 3,98 % p.a. Vybrané fondy patří mezi nejbezpečnější. Pořízení a držení těchto dluhopisů není zpoplatněno žádným poplatkem. Hradí se pouze cena pořizovaných dluhopisů. V předem stanovených termínech sjednané s danou bankou lze investované finanční prostředky získat zpět a to formou předčasného splacení před stanoveným datem splatnosti bez finanční sankce či poplatku.

V případě Sporobondu ČS (viz. tabulka č. 24) bylo dosaženo v simulaci za 4 roky celkového nominálního výnosu 2.895.820,- Kč u dluhopisového fondu KB 2.515.006,- Kč. Ve srovnání s nejlepším zhodnocením dosaženým v první simulaci při využití termínovaného vkladu, vychází výnos fondů v průměru o 100 % vyšší. Takovýto výnos je ale i v tomto případě vykoupěn jistou mírou rizika. V případě kdy rostou inflační očekávání, rostou i úrokové sazby a dluhopisový výnos, ale zároveň s tím klesá cena dluhopisu. Díky tomu může za určitých podmínek dojít i k poklesu tržní hodnoty podílového listu dluhopisového fondu. Toto se ale v historicky simulovaných situacích nepotvrdilo.

#### 4.7 Shrnutí provedených simulací

V uplynulých 4 letech 2012 až 2015 město Dubí na svých účtech ve výchozím stavu získalo 504.364,- Kč.

Doporučené rekonfigurace peněžních prostředků vychází z algoritmu, kdy minimální část nutných prostředků je ponechána na běžném účtu a dále se využije dlouhodobého vkladu či investice do nízkorizikových fondů a krátkodobý vklad – spořicí účet pro municipality. Výsledky variant rozložení u jednotlivých bank a produktů jsou uvedeny v tabulce č. 32.

Tabulka č. 32: Porovnání výsledků simulací zhodnocení finančních prostředků

	Popis	Simulované zhodnocení	Současné zhodnocení	Nárůst o	Nárůst v %
1.	Simulace ČS 48 měs.	1 284 104,00 Kč	504 364,00 Kč	779 740,00 Kč	154,60 %
	Simulace ČŠ 24 měs.	789 104,00 Kč	504 364,00 Kč	284 740,00 Kč	56,46 %
2.	Simulace KB 48 měs.	1 219 585,00 Kč	504 364,00 Kč	715 221,00 Kč	141,81 %
	Simulace KB 24 měs.	649 585,00 Kč	504 364,00 Kč	145 221,00 Kč	28,79 %
3.	Simulace DL ČS	3 069 924,00 Kč	504 364,00 Kč	2 565 560,00 Kč	508,67 %
	Simulace DL KB	2 654 591,00 Kč	504 364,00 Kč	2 150 227,00 Kč	426,32 %

Ideálním řešením pro město bez rizika by bylo využití dle modelové simulace u České spořitelny, za použití 48 měsíčního termínovaného vkladu. Navíc by v tomto případě město získalo 779.740,- Kč.

Nejvýnosnějším řešením za ochoty podstoupit nízké riziko u dluhopisových fondů je využití Sporobondu České spořitelny. V tomto případě je dosažena částka 2.150.227,- Kč, kterou by město získalo navíc.

Investiční riziko je pro většinu měst odrazujícím faktorem a záleží na zastupitelstvu, jako vrcholného orgánu obce, zda je ochotno takovéto investování finančních prostředků na svém zasedání schválit.

## 5 Závěry

Z analýzy rozpočtů města v letech 2006 až 2015 jsme zjistili, daňové příjmy představují cca. 65 % celkových příjmu v průměru za sledované období. Je patrné, že trend daňových příjmů je rostoucí. Výjimku tvořil rok 2009, kdy v důsledku světové finanční krize došlo k propadu o 4 mil. Kč. Od roku 2008 došlo k podstatné změně systému rozpočtového určení daní a v našem konkrétním případě se projevilo skokovým zvýšením výnosu na dani z přidané hodnoty v absolutní hodnotě 4,66 mil. Kč. Další novelou RUD zaznamenaly daňové příjmy výraznější zvýšení v roce 2013 a to o 14 mil. Kč. V posledních letech 2013 a 2014 je výše těchto příjmu stabilizovaná v hodnotách mezi 82 až 85 mil. Kč.

Největší daňový zdroj představuje daň z přidané hodnoty. V průměru za všechna sledovaná období se jedná o 30 % všech daňových příjmů. S 22 % následuje daň z příjmů právnických osob. Třetí nejvyšší podíl na celkových daňových příjmech tvoří daň z příjmů fyzických osob, a to s podílem 18 %.

Nedaňové příjmy se velikostně podílejí 10 % na celkových daňových příjmech ve sledovaných obdobích. Stabilita je nižší než u daňových příjmů a u některých položek mají nahodilý charakter. Zahrnujeme do této kategorie uvedené položky třídy 2, tzn. například příjmy z pronájmu pozemků, pojistných náhrad, a dalších nahodilých příjmů.

Kapitálové příjmy mají klesající tendenci, svého maxima dosáhly v roce 2009, kdy došlo k velkému prodeji nemovitých věcí ve vlastnictví města. V současnosti se pohybují pouze v hodnotě 1 mil. Kč. Jedná se o nestabilní zdroj a silně závislý na prodeji nemovitého majetku.

Významnou kapitálovou položkou v letech 2007 – 2010 jsou tedy příjmy z prodeje ostatních nemovitostí a jejich částí. Právě v období 2007 až 2010 probíhala ve městě Dubí privatizace bytového fondu a 95 % obytných domů v majetku města bylo odprodáno soukromým subjektům. Maxima bylo dosaženo v roce 2009 a to 35 mil. Kč. Naopak v letech 2013 a 2014 tato položka vykazuje nulové hodnoty.

Další významnou položku tvoří Sankční platby od jiných subjektů. Řadí se sem příjmy z uložených pokut Městskou policií Dubí, které položku plní z 98 %. Zbylá 2 % patří pokutám uložených přestupkovou komisí, stavebním úřadem a technickým odborem – životní prostředí. Klesající tendence naznačuje do budoucna další pokles příjmu v této oblasti.

Splátky půjčených prostředků od obyvatelstva v případě města Dubí představují takzvané půjčky z fondu rozvoje bydlení (dále jen „FRB“). Město Dubí každý rok tvoří FRB částkou 2,5 mil. Kč. Z fondu jsou případným zájemcům poskytovány půjčky na zvelebování obytných budov s výhodným úrokem 3 % p.a. a dobou splatnosti do 5 let. Fond má přesně stanovená pravidla a poskytnuté úvěry jsou účelově vázány. Právě splátky úvěrů FRB jsou zachyceny na této položce.

Celkově se nedaňové příjmy po očištění zmíněné privatizace bytového fondu pohybují mezi 8 – 10 mil. Kč a celkový trend je velmi pozvolna klesající.

V posledních letech dosahují kapitálové výdaje průměrně třetinového podílu vůči výdajům běžným (Provazníková 2015, s. 200). V oblasti běžných a kapitálových výdajů analýza prokázala, že kapitálové výdaje nedosahují tohoto průměrného podílu vůči běžným výdajům. Srovnáním kapitálových a běžných výdajů ve sledovaném období je zjištěno, že vůbec nejnižší hodnota kapitálových výdajů nastala v roce 2005 a to ve výši pouze 1,3 mil. Kč, tj. 0,2 % běžných výdajů. Tento stav byl způsoben tím, že probíhaly pouze drobné investiční akce a plánové větší investice realizovány nebyly. Další období jsou od roku 2006 vyrovnána s rozmezím kapitálových výdajů mezi 16 až 26 mil. Kč. Ve srovnání s celorepublikovým podílem ve výši 30 % je město ve výši kapitálových výdajů podprůměrné.

Zhodnocení hospodaření města bylo provedeno za pomoci výpočtu informativních a monitorovacích ukazatelů. Dluhová služba celkem se skládá se zaplacených úroků z úvěrových produktů a uhrazených splátek dluhopisů s půjčených prostředků. Jedná se o absolutní ukazatel. Ve sledovaném období je patrný nárůst dluhové služby a to do roku 2012 kdy je dosaženo maximální hodnoty 34,74 mil. Kč, který dále následuje v klesající tendenci do roku 2015 – 11,94 mil. Kč. Důvodem skokového navýšení dluhové služby ve

výše uvedeném roce bylo poskytnutí revolvingového úvěru na předfinancování investičních dotačních projektů v roce 2011 a následující roky dochází jeho umořování.

Ukazatel dluhové služby představuje pak podílový ukazatel vykazován v procentech, konkrétně je stanoven jako podíl dluhové služby celkem a celkových příjmů po konsolidaci. Vývoj tohoto ukazatele v našem případě kopíruje vývoj celkové dluhové služby a to z důvodu relativně vyrovnaných příjmů po konsolidaci. Do roku 2011 se hodnota ukazatele pohybuje do 1 %, v roce 2012 je dosaženo maxima 26,15 %, s následující klesající tendencí do roku 2015 na hodnotu 8,67 %.

Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům vyjadřuje poměr zadluženosti k majetku obce. Hodnoty ukazatele nad 25 % dle MFČR jsou považovány za kritické. Do roku 2010 hodnota zůstává v intervalu mezi 2 až 5,5 %. Rok 2011 vykazuje hodnotu 10,11 %, tzn. skokové navýšení o 6,3 % oproti předchozímu období. Důvodem je opět revolvingový úvěr ve výši 32 mil. Kč. Další období vykrajují klesající trend, v roce 2015 hodnota ukazatele klesla na 1,85 %.

Doplňk k ukazateli podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům představuje koeficient samofinancování. Součet těchto koeficientů je roven vždy 100 %. Analogicky hodnoty nad 75 % vyznačují příznivou finanční situaci. Z důvodu konstrukce ukazatele jsou změny ve vývoji inverzní a se stejnou intenzitou jako u kazatele Podílu cizích zdrojů k celkovým aktivům.

Ve sledovaném období nebylo u žádného z vybraných ukazatelů dosaženo ani se přiblíženo ke kritickým hodnotám, které by znamenaly možné finanční problémy. Poměr zadluženosti k majetku obce dosáhl maxima v roce 2011 – 10,11 %. Lze konstatovat, že město vykazuje dlouhodobou finanční stabilitu a samostatnost. Město je schopno úvěrovat investiční dotační akce aniž by se poté dostalo neschopnosti tyto půjčené prostředky vrátet.



Vysoké peněžní zůstatky města jsou uloženy na běžných účtech pro municipální sféru u České spořitelny a.s. a Komerční banky a.s. Ve sledovaném období volných peněžních prostředků v letech 2012 – 2015 dosahují zůstatky mezi 28 až 40 mil. Kč.

Modelové situace zhodnocení finančních prostředků pomocí termínovaných vkladů u ČS a.s. prokázaly, že při zvolení dvouletého vázacího období klesne nominální zisk na 615.000,- Kč a to z důvodu poklesu úrokové sazby z 1,85 % p.a. na 0,2 % p.a. v druhém 48mi měsíčním období. Zisky z krátkodobého zhodnocení činí celkem 174.104,- Kč. Nicméně v období 10/2014 a dále dochází k výraznému poklesu výnosů (do 100,- Kč za měsíc). Důvodem se stal prudký pokles úrokových sazeb u krátkodobého zhodnocení a to až na 0,01 % p.a. Ze simulace plyne celkový maximální nárůst nominálního zhodnocení finančních prostředků o 779,740,- Kč, tj. o 154 % více oproti stavu uplatňovaného městem nyní. Vzhledem k dlouhé době vázanosti prostředků je jako optimální varianta zvoleno dvouleté období u dlouhodobého zhodnocení, kdy nárůst nominálního činí 719.740,- Kč, tj. nárůst o 56 %.

Simulace č. 2 provedená za podmínek využití služeb Komerční banky a.s. vychází ze stejných typů zvolených produktů, tj. termínovaných vkladů s dobou 24 a 48 měsíců u dlouhodobého zhodnocení a spořicího účtu pro zhodnocení krátkodobé. Výsledky vykazují vzhledem k nižším úrokových sazbám menší zhodnocení než u provedené simulace č.1. Úroky z dlouhodobého zhodnocení dosáhly výše 1.080.000,- Kč (nárůst o 91,3 % oproti současnému stavu) a v případě 48 měsíců a 510.000,- Kč v případě využití 24 měsíčních termínovaných vkladů. Výsledky krátkodobého zhodnocení taktéž dosáhly menšího výkonu a to 139.585,- Kč. Maximální výše zhodnocení lze dosáhnout v případě této simulace kombinací termínovaného vkladu na 4 roky a krátkodobého spoření v celkové nominální výši 1.219.585,- Kč.

Ideálním řešením pro město bez rizika by bylo využití dle modelové simulace u České spořitelny, za použití 48 měsíčního termínovaného vkladu. Navíc by v tomto případě město získalo 779.740,- Kč. Nejvýnosnějším řešením za ochoty podstoupit nízké riziko u dluhopisových fondů je využití Sporobondu České spořitelny. V tomto případě se dostáváme na částku 2.150.227,- Kč, kterou by město získalo navíc.

## 6 Seznam použitých zdrojů

*Tištěné zdroje:*

- BALÍK, Stanislav. *Komunální politika: obce, aktéři a cíle místní politiky*. Vyd. 1. Praha: Grada, 2009. Politologie (Grada). ISBN 978-80-247-2908-4
- BŘEŇ, Jan. *Základní charakteristika veřejné správy*. Vyd. 1. Praha: Institut pro místní správu Praha, 2011, 83 s. ISBN 978-80-86976-22-8.
- BŘEŇ, Jan. *Základní principy hospodaření obcí*. Vyd. 1. Praha: Triada, 2011 roč. XVI, č. 1, str 59 - 60. ISSN 1211-4189
- ČMEJREK, Jaroslav, Václav BUBENÍČEK a Jan ČOPÍK. *Demokracie v lokálním politickém prostoru: [specifika politického života v obcích ČR]*. Vyd. 1. Praha: Grada, 2010. Politologie (Grada). ISBN 978-80-247-3061-5
- KADEŘÁBKOVÁ, Jaroslava a Jitka PEKOVÁ. *Územní samospráva - udržitelný rozvoj a finance*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2012. ISBN 978-80-7357-910-4.
- KOLEKTIV Autorů. *Úvod do regionálních věd a veřejné správy*. 2., rozš. vyd. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2008, 455 s. (Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk). ISBN 978-80-7380-086-4
- KOUDELKA, Zdeněk, Petr PRŮCHA a Radek ONDRUŠ. *Zákon o obcích (obecní zřízení): komentář : podle stavu k 1.1.2004*. 2. aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Linde, 2004, 379 s. ISBN 80-7201-444-7
- MARKOVÁ, Hana. *Finance obcí, měst a krajů*. Vyd. 1. Praha: Orac, 2000, 190 s. Příručky pro praxi a studium veřejné správy. ISBN 80-86199-23-1
- MUSGRAVE, Richard A a Peggy B MUSGRAVE. *Public finance in theory and practice*. 4th ed. New York: McGraw-Hill, 1984, xvi, 824 p. ISBN 007044126x
- PEKOVÁ, Jitka. *Finance územní samosprávy: teorie a praxe v ČR*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011, 587 s. ISBN 978-80-7357-614-1
- PEKOVÁ, Jitka. *Hospodaření a finance územní samosprávy*. Vyd. 1. Praha: Management Press, 2004, 375 s. ISBN 80-7261-086-4
- PROVAZNÍKOVÁ Romana., *Financování měst, obcí a regionů*, GRADA Publishing, a.s., 2007. ISBN 80-247-2097-3.

PROVAZNÍKOVÁ, Romana a Olga SEDLÁČKOVÁ. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Grada, 2009, 304 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-2789-9

PROVAZNÍKOVÁ, Romana. *Financování měst, obcí a regionů: teorie a praxe*. 3. aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2015. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-5608-0

PŠENIČKA, Jan. Spolupráce města Dubí se zahraničními partnery. *Bakalářská práce*. Ústí nad Labem, 2014

SCHNEIDEROVÁ, Ivana. *Rozpočtová skladba v roce 2015: [rozpočtová skladba, rozpočtová pravidla, vzory a směrnice k rozpočtu]*. Praha: Acha obec účtuje, 2015, 249 s., ISBN 978-80-905420-2-0

SMO ČR. *Příručka pro člena zastupitelstva obce po volbách v roce 2014*. 1. vyd. Praha: Svaz měst a obcí České republiky, 2014, 190 s. ISBN 978-80-905421-3-6

STEPHEN J. BAILEY. *Local government economics: principles and practice*. Basingstoke: Macmillan Press, 1999. ISBN 9780333669082.

#### *Elektronické zdroje:*

DVS Kritérium rozlohy a zvýhodnění obcí při rozdělování daní. [Online] *Deník veřejné správy. Triada spol s r.o.* [cit. 2015-10-23]. Dostupný z WWW:

<http://denik.obce.cz/go/clanek.asp?id=6340929>

DVS Možnosti změn rozpočtového určení výnosů daní obcím. 2006 [Online]. *Deník veřejné správy. Triada spol s r.o.* [cit. 2015-12-18]. Dostupný z WWW:

<http://www.dvs.cz/go/clanek.asp?id=6226242>.

DVS Postavení zastupitelstva obce 2007 [Online]. *Deník veřejné správy. Triada spol s r.o.* [cit. 2016-1-23]. Dostupný z WWW:

<http://www.dvs.cz/go/clanek.asp?id=6262427>

DVS Změna rozpočtového určení daní 2007 [Online]. *Deník veřejné správy. Triada spol s r.o.* [cit. 2015-11-30]. Dostupný z WWW:

<http://www.dvs.cz/go/clanek.asp?id=6288067>

ODS ČR Novela rozpočtového určení daní [Online]. *Občanská demokratická strana*. [cit. 2015-10-18] Dostupný z WWW: <http://zpravy.ods.cz/prispevek.php?ID=2570>

PENÍZE.CZ Malé obce by mohli získat více peněz [Online]. *Peníze.CZ a dodavatelé* [cit. 2015-11-29]. Dostupný z WWW: <http://www.penize.cz/29419-male-obce-by-mohly-ziskat-vice-penez>

SMO ČR Rozpočtové určení daní. 13.10.2015 [Online]. *Svaz měst a obcí České republiky*. [cit. 2015-10-13] Dostupný z WWW: [http://www.smscr.cz/rozpoctove\\_urceni\\_dani.php](http://www.smscr.cz/rozpoctove_urceni_dani.php)

*Další zdroje:*

Oznámení o úrokových sazbách ČS a.s. 2012 – 2015

Oznámení o úrokových sazbách KB a.s. 2012 - 2015

Zákon č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení) v platném znění

Zákon č. 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní v platném znění

Závěrečné účty města Dubí 2005 - 2014

## 7 Přílohy

Příloha A: Algoritmy výpočtu sdružených a informativních ukazatelů .....	94
Příloha B: Tabulka dotací + podíl města 2010 - 2012 .....	95
Příloha C: Tabulka dotací + podíl města 2013 - 2016 .....	96
Příloha D: Oznámení o úrokových sazbách ČS a.s. 2015 .....	97
Příloha E: Oznámení o úrokových sazbách KB a.s. 2015 .....	101

## Příloha A:

## Algoritmy výpočtu sdružených a informativních ukazatelů

č. sloupc	Ukazatel	Zdroj údajů		Poznámka
1	Počet obyvatel obce	ČSÚ		
2	Příjem celkem (po konsolidaci)	Finanční výkaz FIN 2-12 M		Konsolidace provedena dle vyhlášky Ministerstva financí č. 449/2009 Sb. RS
3	Úroky	Finanční výkaz FIN 2-12 M		RS - Třída 1+2+3+4 (po konsolidaci)
	Uhrazené splátky dluhopisů a půjčených prostředků			RS - položka 5141
4	Finanční výkaz FIN 2-12 M			RS - položky 8112, 8122, 8212, 8222, 8114, 8124, 8214, 8224
5	Dluhová služba celkem	Součet sloupců 3 a 4		
6	Ukazatel Dluhové služby (v %)	Podíl sloupce 5 a 2		
7	Aktiva celkem	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ - BRUTTO"	Aktiva	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO PO - příspěvková organizace
8	Cizí zdroje	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	D.	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO
9	Stav na bankovních účtech celkem	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ - BRUTTO"	SÚ 068, 231, 236, 241, 244 (u obcí) + SÚ 068, 241, 243, 244 (u PO)	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO
10	Úvěry a komunální dluhopisy	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	SÚ 281, 282, 283, 451, 453 (u obcí) + SÚ 281, 451 (u PO)	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO SÚ - syntetický účet
11	PNFV a ostatní dluhy	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	SÚ 289, 322, 326, 362, 452, 456, 457 (u obcí) + SÚ 289, 326, 452 (u PO)	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO PNFV - přijatá návratná finanční výpomoc
12	Zadluženost celkem	Součet sloupců 10 a 11		
13	Podíl cizích zdrojů k celkovým aktivům (v %)	Podíl sloupce 8 a 7		
14	Podíl zadluženosti na cizích zdrojích (v %)	Podíl sloupce 12 a 8		
15	8-leté saldo	Finanční výkaz FIN 2-12 M	ř. 4440 (část IV. výkazu)	součet výsledků od počátku roku za posledních 8 let
16	Oběžná aktiva	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ - NETTO"	B.	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO
17	Krátkodobé závazky	Účetní výkaz - Rozvaha, sloupec "BĚŽNÉ OBDOBÍ"	D. III.	Součet výkazů za vlastní obec a jí zřízené PO
18	Celková likvidita	Podíl sloupce 16 a 17		

zdroj: MFČR - sdružene informující a monitorující ukazatele

Příloha B: Přehled dotačních projektů města Dubí 2010 - 2015

ROK	číslo	Název projektu	Inv./neinv.	Rozpočet projektu	Dotace	Podíl města	Úspěšnost
2010	1.	Setkání rodáků	Neinv.	8 670,- EUR	6 800,- EUR	0	Ne
	2.	Pracovní skupina pro východní Krušnohoří	Neinv.	26 000,- EUR	22 100,- EUR	3 900,- EUR	Ano
	3.	Ježíšek nebo Weihnachtstmann	Neinv.	15 000,- EUR	12 750,- EUR	0	Ano-nereal.
	4.	Sportovní hry	Neinv.	15 718,- EUR	13 360,- EUR	2 358,- EUR	Ano
	5.	Multifunkční sportovní hala	Inv.	10 900 000,- Kč	5 000 000,- Kč	5 900 000,- Kč	Ne
	6.	Zateplení MŠ Cibuláček	Inv.	4 971 480,- Kč	1 382 555,- Kč	0	Ne
	7.	Demolice objektů Rudné doly Cínovec	Neinv.	50 823 245,- Kč	45 740 920,- Kč	5 082 325,- Kč	Ano
	8.	Dubské slavnosti	Neinv.	105 000,- Kč	80 000,- Kč	25 000,- Kč	Ano
	9.	Hovoříme s venkovskými lidmi	Neinv.	1 043 000,- Kč	1 043 000,- Kč	0,- Kč	Ano
	10.	Obec přátelská rodině	Neinv.	250 000,- Kč	250 000,- Kč	0,- Kč	Ano
2011	1.	Lázeňské dny	Neinv.	75 000,- Kč	50 000,- Kč	25 000,- Kč	Ano
	2.	Přeshraniční sportovní dny bez hranic	Neinv.	8 257,- EUR	7 018,45 EUR	1 238,55 EUR	Ano
	3.	Mírová 92 - projektová dokumentace	Inv.	46 172,- Kč	46 172,- Kč	0,- Kč	Ano
	4.	Mírová 92 - realizace	Inv.	1 315 183,- Kč	853 200,- Kč	461 983,- Kč	Ano
	5.	Dům porcelánu s modrou krví	Inv.+ Neinv.	17 312 467,- Kč	14 715 597,57 Kč	2 596 869,43 Kč	Ano
	6.	Město Dubí - město lázeňství a porcelánu	Inv.+ Neinv.	7 984 140,- Kč	6 786 519,- Kč	1 197 621,- Kč	Ano
	7.	Revitalizace sídelní zeleně v Dubí	Neinv.	3 254 236,- Kč	2 440 677,- Kč	813 559,- Kč	Ano
2012	1.	Oprava kostela, Cínovec	Inv.	1 000 000,- Kč	900 000,- Kč	100 000,- Kč	Ne
	2.	MŠ Cibuláček, hudební učebna	Neinv.	110 000,- Kč	100 000,- Kč	10 000,- Kč	Ne
	3.	Dubský dostavník	Neinv.	90 000,- Kč	60 000,- Kč	30 000,- Kč	Ano
	4.	Česko-německá slavnost „Hraniční buk“	Neinv.	7 708,5 EUR	6 065,26 EUR	1 643,24 EUR	Ano
	5.	Oranžová učebna	Neinv.	200 000,- Kč	200 000,- Kč	0,- Kč	Ne
	6.	Oranžové hřiště	Inv.	1 200 000,- Kč	1 000 000,- Kč	200 000,- Kč	Ne
	7.	MŠ CÍNOVECKO	Neinv.	100 000,- Kč	100 000,- Kč	0,- Kč	Ano
	8.	Mikroregion Cínovec	Neinv.	199 520,- Kč	139 664,- Kč	59 856,- Kč	Ano
	9.	MŠ Cibuláček – zateplení objektu	Inv.	5 660 786,- Kč	3 924 050,- Kč	1 736 736,- Kč	Ne
	10.	Regenerace panelového sídli. Horní Dubí	Neinv.	5 960 814,- Kč	4 000 000,- Kč	1 960 814,- Kč	Ano
	11.	Oprava střechy kostela, Cínovec - OKD	Inv.	700 000,- Kč	500 000,- Kč	200 000,- Kč	Ne
	12.	SFŽP – MŠ Cib. zateplení	Inv.	4 929 087,- Kč	1 152 599,- Kč	3 776 486,- Kč	Ano
	13.	Oprava střechy sportovní haly RH, MŠMT	Inv.	3 838 855,46 Kč	1 191 427,73 Kč	1 191 427,73 Kč	Ne

Zdroj: Správa dotací města Dubí

Příloha č. C: Přehled dotačních projektů města Dubí 2013 - 2016

ROK	Číslo	Název projektu	Inv./neinv.	Rozpočet projektu	Dotace	Podíl města	Úspěšnost
<b>2013</b>	1.	MŠ Cibulaček – hudební učebna	Neinv.	110 000,- Kč	100 000,- Kč	10 000,- Kč	Ne
	2.	Oranžová učebna	Neinv..	200 000,- Kč	200 000,- Kč	0	Ne
	3.	Regenerace panel. sídl. – 3. etapa	Inv.	6 384 665,- Kč	4 000 000,- Kč	2 384 665,- Kč	Ano
	4.	Slavnost Hraniční buk	Neinv.	67 738,00,- Kč	46 976,00 Kč	20 762,- Kč	Ano
	5.	MAS Cínovecko	Neinv.	490 000,- Kč	490 000,- Kč	0	Ano
	6.	Noc kostelů 2013	Neinv.	42 883,47 Kč	36 450,75 Kč	6 432,72 Kč	Ano
<b>2014</b>	7.	Hasičská zbrojnice – centrum prevence, ochrany, komunitního a volnočasového života v Dubí	Inv.	36 138 665,46 Kč	30 717 865,64 Kč	5 420 799,82 Kč	Ano
	8.	Sadové úpravy parku u kostela Panny Marie v Dubí	Inv.	1 443 403,- Kč	1 082 552,25 Kč	360 850,75 Kč	Ano
	9.	Sadové úpravy lázeňského parku u Tereziňových lázní	Inv.	2 643 973,- Kč	1 982 979,75 Kč	660 993,25 Kč	Ano
	10.	Revitalizace sportovní haly Rudolfova huť	Inv.	11 642 184,- Kč	9 895 856,40 Kč	1 746 327,60 Kč	Ano
<b>2015</b>	1.	Mikrorregion Cínovec	Neinv.	199 520,- Kč	139 664,- Kč	59 856,- Kč –podíl Mikroreg.	Ne
	2.	MAS Cínovecko o.p.s.	Neinv.	752010 000,- Kč	750 000,- Kč	0	Ano
	3.	Dubské slavnosti 2014 (ÚZ95)	Neinv.	848 000,- Kč	60 000,- Kč	788 000,- Kč	Ano
	4.	RPS -2.etapa	Inv.	4 406 525,- Kč	3 084 456,- Kč	1 322 069,- Kč	Ano
	5.	Evropské dědictví					
<b>2016</b>	1.	Jak husité do boje nevytáhli	Neinv.	100 260,- Kč	70 000,- Kč	30 260,- Kč	Ano
	2.	Dubí – Běhánky – splašková kanalizace MZe	Inv.	20 480 000,- Kč	10 240 000,- Kč		Ano
	3.	Dubí – Běhánky – splašková kanalizace Ústecký kraj	Inv.		2 500 000,- Kč	7 740 000,- Kč	Ano
	4.	MAS CÍNOVECKO – Implementace SCLLD	Neinv.	495 682,- Kč	495 682,- Kč	0	Ano
	5.	MAS CÍNOVECKO – Aktualizace SCLLD	Neinv.	500 000,- Kč	500 000,- Kč	0	Ano
	6.	ZODM 2016	Inv.+neinv.	1 000 000,- Kč	1 000 000,- Kč	0	Ano
<b>2016</b>	1.	MAS CÍNOVECKO – MAP ORP Teplice	Neinv.	2 000 000,- Kč	2 000 000,- Kč	0	
	2.	Zavlažování fotbalových hřišť	Inv.	966 000,- Kč	772 000,- Kč	194 000,- Kč	
	3.	MAS CÍNOVECKO	Neinv.	1 000 000,- Kč	1 000 000,- Kč	0	
	4.	Standardizace MAS					

Zdroj: Správa dotací města Dubí



# Příloha D: Oznámení o úrokových sazbách ČS a.s.



## Oznámení o úrokových sazbách

Účinnost od 1.11.2015

- Vkladové produkty v české měně
- Vkladové produkty v cizí měně
- Úvěrové produkty v české měně pro soukromou klientelu
- Úvěrové produkty v české měně pro podnikatele a malé firmy; projektové financování; srovnávací povolání; veřejný sektor a neziskový sektor
- Obecné položky

1. VKLADOVÉ PRODUKTY V ČESKÉ MĚNĚ	
<b>1.1 SPOROZÍROVÉ ÚČTY</b>	
Osobní konto České spořitelny, Osobní účet České spořitelny Ji (včetně produktu Peníze stranou), Intenzivní spoření České spořitelny, Osobní účet České spořitelny Jas, Společný plán Společný plán, Společný účet Společný účet, Osobní účet České spořitelny Student se Společným plánem a Osobní účet České spořitelny Junior se Společným plánem (2017 se nezáhládá).	0,01 %
Jahýlkový kreditní zůstatek	0,01 %
Osobní účet České spořitelny se Společným plánem, Osobní účet České spořitelny Absolvent se Společným plánem, Osobní účet České spořitelny Student se Společným plánem a Osobní účet České spořitelny Junior se Společným plánem	0,50 % p. a.
Čistá kreditní zůstatek do 999 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Čistá kreditní zůstatek od 100 000 do 999 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Čistá kreditní zůstatek od 250 000 do 999 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Čistá kreditní zůstatek od 500 000 Kč	0,01 % p. a.
Osobní účet České spořitelny Junior bez Společného plánu	1,50 %
Čistá kreditní zůstatek do 15 999,99 Kč	1,00 %
Čistá kreditní zůstatek od 20 000 do 31 999,99 Kč	0,01 %
Čistá kreditní zůstatek od 35 000 Kč	REPO zápis ČNB + 7 % p. a.
<b>Nepovolený debetní zůstatek – pro všechny typy spořicíkových účtů</b>	

<b>1.3 BEŽNÉ ÚČTY</b>	
Podnikatelské konto Basic České spořitelny, Podnikatelské konto Klasič České spořitelny, Podnikatelské konto Maxi České spořitelny, Firmní účet České spořitelny bez Zrychleného úročení, Běžný účet, World Class, Jistotní účet, Profit program, Program Profit light pro podnikatele a malé firmy (Profit program a Program Profit light pro podnikatele a malé firmy se od 1.11.2010 neposkytuje)	
Jahýlkový kreditní zůstatek	0,01 %
<b>Firmní účet České spořitelny se Zrychleným úročením</b>	
Čistá výše kreditního zůstatku do 49 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Čistá výše kreditního zůstatku od 50 000 do 99 999,99 Kč	0,10 % p. a.
Čistá výše kreditního zůstatku od 100 000 do 149 999,99 Kč	0,20 % p. a.
Čistá výše kreditního zůstatku od 150 000 do 199 999,99 Kč	0,20 % p. a.
Čistá výše kreditního zůstatku od 200 000 Kč	0,01 % p. a.
<b>Běžný účet veřejného sektoru, Běžný účet neziskového sektoru, Program Domy</b>	
Čistá výše kreditního zůstatku do 999 999,99 Kč	0,10 %
Čistá výše kreditního zůstatku od 1 000 000 do 4 999 999,99 Kč	0,05 %
Čistá výše kreditního zůstatku od 5 000 000 Kč	0,01 %
<b>Běžný účet pro svobodná povolání, Program Profesional, Běžný účet pro peněžní prostředky přijaté správcem konkurzní podstaty, Insolvenčním správcem (Běžný účet pro svobodná povolání a Program Profesional se od 1.11.2010 neposkytuje.)</b>	
Čistá výše kreditního zůstatku do 999 999,99 Kč	0,01 %
Čistá výše kreditního zůstatku od 1 000 000 do 4 999 999,99 Kč	0,20 %
Čistá výše kreditního zůstatku od 5 000 000 Kč	0,30 %
<b>Zápisné účty: Běžný účet pro notářskou úschovu, Běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem,</b>	
<b>Běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem výkonavolajícím advokáti</b>	
Čistá výše kreditního zůstatku do 9 999 999,99 Kč	0,25 %
Čistá výše kreditního zůstatku od 10 000 000 Kč	0,50 %
<b>Běžný účet pro dotace ze Státního fondu rozvoje bydlení, běžný účet pro zakládanou obchodní společnost a Nezaplacené účty: běžný účet pro notářskou úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním exekutorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektem výkonavolajícím advokáti</b>	
Jahýlkový kreditní zůstatek	0,00 %
Nepovolený debetní zůstatek	25 %
<b>1.3 INVESTIČNÍ ÚČTY</b>	
<b>Investiční účet vedený v CZK</b>	
Jahýlkový kreditní zůstatek	0,00 %
<b>Investiční účet pro klienty Erste Private Banking vedený v CZK</b>	
Jahýlkový kreditní zůstatek	0,00 %
<b>1.4 SPORICÍ ÚČTY</b>	
<b>Spořicí České spořitelny</b>	
Čistá kreditní zůstatek do 200 000 Kč včetně (do 400 000 Kč včetně pro klienty služby BLUE)	0,40 %
Čistá kreditní zůstatek od 200 000 Kč (pod 400 000 Kč pro klienty služby BLUE)	0,01 %
<b>Interní spořicí České spořitelny (od 1. 9. 2014 se nezáhládá)</b>	
Čistá kreditní zůstatek do 999 999,99 Kč	Základní úrok 0,10 % Bonusový úrok* 0,30 %
Čistá kreditní zůstatek od 1 000 000 Kč a více	Základní úrok 0,10 % Bonusový úrok* 0,00 %

<b>Spořicí účet Bonifit Invest (od 30.3.2015 se nezakládá)</b>	
Část kreditního zůstatku do 400 000 Kč	Základní úrok 0,20 % Bonusový úrok** 1,00 %
Část kreditního zůstatku od 400 000 Kč včetně	Základní úrok 0,20 % Bonusový úrok*** 0,01 %

\* V případě výběru ze Spořicího účtu České spořitelny nepřipíseme na účet úrok za celý kalendářní měsíc.  
\*\* Základní úrok je na interanetové spořicí České spořitelny, pokud jde o první a poslední den sledovaného období. Je stanoven jako měsíční úrok z celkové částky zůstatku v sledovaném období. Pro první sledované období je úrokový bonus je přiznan vždy. Sledované období je kalendářní dvojnásobek. Bonusová sazba je poskytována pouze pro kreditní zůstatky na 999 999,99 Kč.  
\*\*\* Bonusovým úrokem bude hrazena část zůstatku na účtu. Úrok bude odpovídáť individuálně klientem v kalendářních podobcích lidstva v otevřeném období končícím, a to vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce. Do prvního podmínek budou započítavaty objemy v otevřených podobcích finanční investiční společnosti České spořitelny, a. s., ERSTE Spolřitelny, a. s., REICCO investiční společnost České spořitelny, a. s. ERSTE Spolřitelny, zahraniční otevřené podobčů fondů prodávané CS. Za první sledované období je bonusový úrok přiznan vždy. Úrok je připsáván měsíčně.

<b>Spořicí účet i Osobní koutu České spořitelny</b>	
Část kreditního zůstatku do 149 999,99 Kč	0,40 %
Část kreditního zůstatku od 150 000 Kč a více	0,01 %
<b>Spořicí účet i Podnikatelskému koutu Maxi České spořitelny</b>	
Část kreditního zůstatku do 999 999,99 Kč	0,30 %
Část kreditního zůstatku od 1 000 000 Kč	0,01 %
<b>Slavně spoření České spořitelny (od 1. 11. 2013 se nezakládá)**</b>	
Celková výše kreditního zůstatku do 9 999,99 Kč	0,05 %
Celková výše kreditního zůstatku od 10 000 do 29 999,99 Kč	0,10 %
Celková výše kreditního zůstatku od 30 000 do 59 999,99 Kč	0,10 %
Celková výše kreditního zůstatku od 60 000 do 99 999,99 Kč	0,30 %
Celková výše kreditního zůstatku od 100 000 do 149 999,99 Kč	0,30 %
Celková výše kreditního zůstatku od 150 000 do 199 999,99 Kč	0,50 %
Celková výše kreditního zůstatku od 200 000 do 249 999,99 Kč	0,50 %
Celková výše kreditního zůstatku od 250 000 do 299 999,99 Kč	0,70 %
Celková výše kreditního zůstatku od 300 000 Kč	0,01 %
<b>Slavně spoření České spořitelny Plus (od 1. 11. 2013 se nezakládá)**</b>	
Celková výše kreditního zůstatku do 49 999,99 Kč	0,05 %
Celková výše kreditního zůstatku od 50 000 do 99 999,99 Kč	0,10 %
Celková výše kreditního zůstatku od 100 000 do 249 999,99 Kč	0,10 %
Celková výše kreditního zůstatku od 250 000 do 499 999,99 Kč	0,30 %
Celková výše kreditního zůstatku od 500 000 do 749 999,99 Kč	0,50 %
Celková výše kreditního zůstatku od 750 000 do 999 999,99 Kč	0,50 %
Celková výše kreditního zůstatku od 900 000 do 999 999,99 Kč	0,70 %
Celková výše kreditního zůstatku od 1 000 000 Kč	0,01 %

\* Úrok je připsáván čtrnáctkrát.  
\*\* Minimální výše měsíčního vkladu jako podmínka pro přiznání úroku pro příslušný kalendářní měsíc na Slavně spoření České spořitelny 300 Kč. Maximální výše měsíčního vkladu 5 000 Kč.  
\*\*\* Minimální výše měsíčního vkladu jako podmínka pro přiznání úroku pro příslušný kalendářní měsíc na Slavně spoření České spořitelny Plus: 5 000 Kč. Maximální výše měsíčního vkladu 20 000 Kč.

<b>1.5 VLADOVÉ ÚČTY</b>	
<b>Vkladový účet v CZK:</b>	
Doba uložení vkladu 7, 14 dní (nově se nezakládá)	0,01 %
Doba uložení vkladu 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 měsíců (nově se nezakládá)	0,01 %
Doba uložení vkladu 12 měsíců (nově se nezakládá)	0,10 %
Doba uložení vkladu 18 měsíců (nově se nezakládá)	0,15 %
Doba uložení vkladu 24 měsíců (nově se nezakládá)	0,20 %
Doba uložení vkladu 36 měsíců (nově se nezakládá)	0,30 %
Doba uložení vkladu 48 měsíců	0,40 %
<b>Detcký vkladový účet (od 15. 3. 2013 se nezakládá)**</b>	
Jedná se o kreditní zůstatek	1,50 %

\* Pro výber mimo sákladno do výše 25 % z částky vkladového účtu při zúčtování (obnovení) je zábrna. Při výberu z vkladového účtu zúčtování od 20. 4. 2013 přesahujícím tuto výši, nebo sákladno částin výberu, kterým nepřipíseme úrok, za období zúčtování, jako zánovní nebo od 19. 4. 2013 včetně přehledujícím tuto výši, nebo sákladno částin výberu, kterým bude náčítován poplatek, výše poplatku se určí následovně: výše poplatku  $\times 2,00 \% \times$  počet dní od sákladno vkladového účtu/360. Minimální výše poplatku je 0,50 % z výše poplatku, maximální výše poplatku je 7,00 % z výše poplatku.  
\*\* Při výberu mimo sákladno do výše 25 % z částky vkladového účtu při zúčtování (obnovení) je zábrna. Při výberu přesahujícím tuto výši, nebo sákladno částin výberu, kterým nepřipíseme úrok, za období zúčtování, jako zánovní nebo od 19. 4. 2013 včetně přehledujícím tuto výši, nebo sákladno částin výberu, kterým bude náčítován poplatek, výše poplatku se určí následovně: výše poplatku  $\times 2,00 \% \times$  počet dní od sákladno vkladového účtu/360. Minimální výše poplatku je 0,50 % z výše poplatku, maximální výše poplatku je 7,00 % z výše poplatku. Poplatky na vkladovém účtu se určí roční úrokovou sákladno vkladového účtu a platí pro 5 dn sákladno vkladového účtu v CZK.

<b>1.6 VLADNÍ KNŽKY</b>					
<b>Detcká vkladní knžka zúčování po 1. 11. 2013*</b>					
Pro celkový zůstatek do 250 000 Kč bez připravených úroků	1,00 %				
Pro celkový zůstatek nad 250 000 Kč	0,01 %				
Úroková sazba pro jistý zůstatek po období 18 let	0,50 %				
Úroková sazba pro jistý zůstatek po období 26 let	0,01 %				
<b>Finanční bonus</b>					
při dosažení věku 12 let	500 Kč				
při dosažení věku 18 let	1 000 Kč				
<b>Detcké vkladní knžky s vypořádáním lhůtou zúčování od 1. 5. 2005*</b>					
<b>Delší vypořádání lhůty</b>					
	<b>1 měsíc</b>	<b>3 měsíce</b>	<b>6 měsíců</b>	<b>12 měsíců</b>	<b>24 měsíců</b>
Se zlyhádním úrokovou sákladno klientem se zúčováním do 250 tis. Kč (bez připravených úroků)	0,50 %	0,60 %	0,70 %	0,80 %	1,00 %
<b>Zlyhádní úroková sazba se sníží ze:</b>					
1) vkladní vkladu nebo jeho části	0,40 %				
2) z vkladní knžky nebo vypořádání, ale zůstatek nebyl v průběhu kalendářního roku nýševe o minimálně 5 tis. Kč	0,20 %				
Část vkladu v době realizaci lhůty	0,01 %				

\* Pokud vberete z Detcké vkladní knžky jakoukoliv částku, nepřipíseme Vám úrok z vkladu za období od zúčování roku do data výberu. Podmínkou zápisu (finančního bonusu) je vložení Detcké vkladní knžky minimálně po 1 let a částky úroků sportovní na jiného účte, na který bude bonus vyplázen.  
\*\* Zlyhádní investiční úroková sazba může být příznamená pouze na jednu Detckou vkladní knžku (úroková sákladno klientem). Každá další Detcká vkladní knžka klienta bude mít sákladno úrokovou sákladno 0,1 % p. a. Období 18. říznání majitelé vkladu na vkladní knžce je vklad určen jako vkladní knžka zlyhádní s vypořádání lhůtou – na meno.

Dětské vkladní knížky s výpovědní lhůtou zohledně do 30. 4. 2005, vkladní knížky obecně s výpovědní lhůtou – na jmeno (od 15. 3. 2013 se nezakládají)					
Délka výpovědní lhůty	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	12 měsíců	24 měsíců
30 99 999 99 Kč	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,10 %	0,20 %
od 100 000 Kč do 249 999 99 Kč	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,10 %	0,20 %
od 250 000 Kč do 499 999 99 Kč	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,10 %	0,20 %
od 500 000 Kč a více	0,01 %	0,01 %	0,01 %	0,10 %	0,20 %
Část období, v době realizace lhůty			0,01 %	0,10 %	0,20 %
<b>Přímé u dětských vkladních knížek zložených do 30. 4. 2005**</b>					
po deseti letech 15 let				1,000 Kč	
po deseti letech 15 let				2,000 Kč	

\*\* Památková příprava zřejmě je nímulární zúčtování na dětské vkladní knížce zrušené do 30. 4. 2005 v proběhu celého měsíce jihuho celka ve výši 10 000 Kč. Klienti již přeloupaním jihuho nu currency pouzr na jistu, přimeli bez omlou na není zúčtovaném dětských vkladních knížek.

**Náhrada za neobdržení výpovědní lhůty**  
 Vkladatel může peníze z vkladní knížky vybrat, jen když předloží vkladní knížku. Pokud je výber peněz vzácn na výpověď, může výpověď vládat nebo jeno část se splněním výpovědní lhůty a peníze pak může vybrat jen se splněním lhůty za uplnou výpovědní dobou. Pokud výber peněz prodává, tedy před uplnou splněním výpovědní lhůty, pak zruší nárok na připsání úroku z vkladu za období od poroudu daného kalendářního data do data předložení výberu.

**Realizaci lhůta u vkladních knížek s výpovědní lhůtou**  
 Realizaci lhůta lh. dobu, po které může být vklad 20 uplnou výpovědní lhůty výberu bez namáhání u vkladních knížek obyčejných a výpovědní lhůtou, dětských vkladních knížek s výpovědní lhůtou a vkladních knížek s výpovědní lhůtou a vkladních vkladních knížek.

Délka výpovědní lhůty	Realizaci lhůta
1 měsíc	15 dní
3 měsíce	1 měsíc
6, 12 a 24 měsíců	2 měsíce

Vkladní knížky obecně bez výpovědní lhůty – na jmeno (od 15. 3. 2013 se nezakládají), dětské vkladní knížky bez výpovědní lhůty (od 1. 5. 2005 se nezakládají)	
Jakýkoliv částka zůstatek	0,01 %
<b>Výherní vkladní knížky*</b>	není udáno
Jakýkoliv kreditní zůstatek	není udáno

\* Výherní vkladní knížky - na depozitáře od 1. 5. 2005 nezakládají a od 1. 1. 2003 nemohou být uloženy, dětské výherní vkladní knížky se od 1. 5. 2005 nezakládají.

2. VKLADOVÉ PRODUKTY V CIZÍ MĚNĚ	
<b>2.1 BEZNÉ ÚČTY</b>	
Běžný účet, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté spávkem konkurenční podnikat	
Zpočítaneme úcty, běžný účet pro notariátní úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním ocolatorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektům výkonajícím advokáti	
CED, CHF, DKK, EUR, GBP, SEK, USD	0,01 %
JPY	0,06 %
Nezaplátaneme úcty, běžný účet pro notariátní úschovu, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté soudním ocolatorem, běžný účet pro peněžní prostředky přijaté advokátem/subjektům výkonajícím advokáti	0,02 %
Základní kreditní zůstatek	15 %
Neplacený účetní zůstatek	20 %
Sankční úrok	20 %
<b>2.2 INVESTIČNÍ ÚČTY</b>	
Investiční účet, vědomý v mēnách: CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, PLN, SEK, USD	
Základní kreditní zůstatek	0,10 %
Investiční účet pro klienty Erste Private Banking vědomý v mēnách: AUD, CAD, EUR, GBP, HUF, CHF, NOK, PLN, TRY, USD	0,00 %
Jakýkoliv kreditní zůstatek	0,00 %



3.4 KREDITNÍ KARTY				
Způsob čerpání	Kreditní karta Odměna	Kreditní karta World	Kreditní karta Černá karta společnosti	Penzijní karta Černá karta společnosti
<b>Běžtovestní platby kartou</b>				
PM 100% úhrada celkové čerpací sazby do data úhrady	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.	0,00 % p. a.
Plí úhrada menší než 100% úhrada čerpací sazby do data úhrady	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.
<b>Výběry hotovostí</b>				
<b>Základní způsob čerpání</b>	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.
Čerpání finančních prostředků netovaryštilou nebo beztoovarštilou přívodní	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.
Splátkové programy - čerpání finančních prostředků pro splátnutí 12, 24, 36 a 48 měsíců	17,90 % p. a.	17,90 % p. a.	17,90 % p. a.	17,90 % p. a.
Převod kartou k nam. pro přechod 6 měsíců ani převodem operace	9,90 % p. a.	9,90 % p. a.	9,90 % p. a.	9,90 % p. a.
Převod kartou k nam. od 7. měsíce po převodem operace	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.
Cash back	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.
Jednorázový příplatek k úhradě	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.	23,88 % p. a.

**3.5 OBECNÉ PŮJČKY**

Sazba úroků z prodání

Régra sazba: **CHB + 7 % p. a.**

4. ÚVEROVÉ PRODUKTY V ČESKÉ MENĚ PRO PODNIKATELE A MALE FIRMY, PROJEKTOVÉ FINANCOVÁNÍ, SVOBODNÁ POVOLÁNÍ, VĚREVNÝ SEKTOR A NEZISKOVÝ SEKTOR			
<b>4.1 KONKORDENČNÍ</b>			
<b>Kontokorrent na běžném / firemním účtu č. 8</b>			
Kontokorrent Průřez pro Průmyslové společnosti			13,00 %
Kontokorrent Profesionál pro Svoboda provedení dle 19.10.2013 včetně			9,80 %
Kontokorrent Profesionál pro Svoboda povolání dle 20.10.2013 včetně			7,50 %
Kontokorrent na běžném účtu Průřez pro Průmyslové společnosti (od 15.11.2010 se neposkytuje)			13,00 %
Kontokorrent na běžném účtu Průřez pro Průmyslové společnosti (od 18.8.2005 se neposkytuje)			10,00 %
Kontokorrent uvr. mini Průřez (od 1.1.2011 neposkytuje)			14,00 %
Kontokorrent na běžném účtu v rámci Programu Profesionál a na běžném účtu Svoboda provedení (od 1.1.2010 se neposkytuje)			9,80 %
Kontokorrent k běžnému účtu v rámci Programu World Class (od 1.11.2011 se neposkytuje) - pouze Expat centrum v Praze 1, Rybáříské ul.			13,90 %
Základní úroková sazba pro kontokorrent Průřez & TED (epidemie do 12.10.2007 včetně) pro produkt SPOROŠEVIS			5,90 %
<b>Firemní kontokorrent České společnosti</b>			
platno 20 000 až 50 000 Kč			16,90 % p. a.
platno 50 001 až 300 000 Kč			15,80 % p. a.
platno 300 001 až 500 000 Kč			14,50 % p. a.
platno 500 001 až 1 000 000 Kč			13,50 % p. a.
<b>Základní úroková sazba České společnosti, a.s.</b>			6,30 %

Základní úroková sazba České společnosti, a.s., stanovuje Česká spořitelna, a.s., na základě výpočtu tzn. úrokové sazby. Úroková sazba úveru se mění vždy v datu úměry základní úrokové sazby České společnosti, a.s. Úroková sazba pro úverové produkty se stanovuje individuálně.

4.2 ÚVERY			
Investiční úver S PLUS s garancí Evropského investičního fondu (sjednané do 31. 5. 2007)			
úvěr 1-2 roky			7,25 %
úvěr 3 roky			7,35 %
úvěr 4 roky			7,40 %
<b>úvěr 5 let</b>			<b>7,50 %</b>
úvěr 6 let			7,60 %
úvěr 7 let			7,65 %
úvěr 8 let			7,70 %
úvěr 9 let			7,80 %
úvěr 10 let			7,85 %
Termínovaný úver Profesionál			4,00-5,50 %
Firemní úver ČS			od 5,99 %
Firemní úvěry (bez úroku) ČS - sjaládny			14,70 %
<b>4.3 HYPOTEČNÍ ÚVERY</b>			
Úroková sazba se stanovuje individuálně jako pohyblivá sazba povodí ve sponditních "sazebních maržích" pro preditivy hypotečného úverování spolomě klientů.			
<b>4.4 ČAROVÉ KARTY VISA BUSINESS A VISA GOLD</b>			
Úver čerpání čarové kartou die smlouvy uzavřené od 1. 10. 2004:			
a) při inspiaci celkové dlužné částky do data splátnutí			0,00 %
b) při inspiaci celkové dlužné částky do data splátnutí			25,00 %
Úver čerpání čarové kartou die smlouvy uzavřené do 30. 9. 2004:			
a) při inspiaci celkové dlužné částky do data splátnutí			0,00 %
b) při inspiaci celkové dlužné částky od 1. měsíce po data splátnutí			13,00 %
c) při inspiaci celkové dlužné částky od 1. měsíce po data splátnutí			25,00 %
<b>4.5 KREDITNÍ KARTY KREDIT - MC BUSINESS</b>			
Při úhradě celkové dlužné částky do data splátnutí			0,00 %
Při splatbě nepřesné 100 % celkové dlužné částky, men. však 5 % z celkové částky do data splátnutí			15,00 %
Při nesplátnutí celkové dlužné částky do data splátnutí			29,00 %

**5. OBECNÉ PŮJČKY**

Oznamenání České společnosti, a.s., stanovuje Česká spořitelna, a.s., na základě výpočtu tzn. úrokové sazby. Úroková sazba úveru se mění vždy v datu úměry základní úrokové sazby České společnosti, a.s. Úroková sazba pro úverové produkty se stanovuje individuálně.



**Oznámení Komerční banky, a.s. o úrokových sazbách v českých korunách s účinností od 18.12.2015**

<b>Běžné účty pro občány</b>									
<b>Můj účet, G2.2, KB Start konto, G2, Extra konto, Perfektní konto, IDEAL konto, Modré konto, Modré konto Plus, Duo konto, Expresskonto KB, A-konto KB, B-konto, Běžný účet v Kč</b>									0,00
<b>Dětské konto</b>									
<b>Běžný účet v rámci TOP nabídky, Premium konto</b>									
<b>Dobroří zůstatky vyše uvedených běžných účtů úročí Banka následujícími úrokovými sazbami</b>									
<b>Běžné účty pro právnické osoby a fyzické osoby - podnikatele</b>									
<b>Běžný účet a běžný kontokorentní účet, Profi účet, Profesionální účet</b>									
<b>Běžný účet a běžný (kontokorentní) účet pro obce a města / Běžný účet Fond rozvoje bydlení / Běžný účet pro cíle veřejné organizace</b>									
<b>Vázaný běžný účet a Účet úsehov pro advokáty, nečláde a exekutory</b>									
<b>Dobroří zůstatky vyše uvedených běžných účtů úročí Banka následujícími úrokovými sazbami</b>									
<b>Spořicí účty</b>									
<b>KB Spořicí konto Bonus - pro občány<sup>1)</sup></b>									
<b>Profi Spořicí účet Bonus - pro podnikatele v oblasti poboček<sup>1)</sup></b>									
<b>základní úroková sazba</b>									
<b>základní úroková sazba + fixní bonusová sazba</b>									
<b>fixní bonusová sazba</b>									
<b>KB Spořicí konto Bonus Aktiv - pro občány<sup>1)</sup></b>									
<b>základní úroková sazba</b>									
<b>základní úroková sazba + fixní bonusová sazba</b>									
<b>fixní bonusová sazba</b>									
<b>KB Spořicí konto Bonus Invest - pro občány<sup>1)</sup></b>									
<b>základní úroková sazba</b>									
<b>základní úroková sazba + fixní bonusová sazba</b>									
<b>fixní bonusová sazba</b>									

<sup>1)</sup> Výše Bonusu se určí z nejvyššího zůstatku v daném Bonusovacím období.



<sup>2)</sup> Bonus je vyplácen v bonusovacím období v případě, že klient v tomto období vozí prostředky do níže definovaných fondů vedených v českých korunách nebo do níže definovaných směrů: IKS Duhonový Plus, IKS Balancovaný konzervativní, IKS Balancovaný dynamický, KB Duhonový, KB Akciový - Siletní a východní Evropa, KB PSA 2 - Populár, KB PSA 4 - Populár, KB Privátní správa aktiv 2 - Exclusive, KB Privátní správa aktiv 4 - Exclusive, KB Privátní správa aktiv 5D - Exclusive A, KB Privátní správa aktiv 5D - Exclusive B, Amundi Funds Bond Euro Corporate, Amundi Funds Bond Euro High Yield, Amundi Funds Bond Euro High Yield Short Term, Amundi Funds Bond Global Aggregate, Amundi Funds Bond Global Emerging, First Eagle Amundi International Fund, First Eagle Amundi Income Builder Fund, Amundi Funds Equity Emerging World, Amundi Funds Equity Europe Concentrated, Amundi Funds Equity Global Luxury and Lifestyle, Amundi Funds Equity Global Resources, Amundi Funds Equity Japan Value, Amundi Funds Equity US Relative Value, Amundi Funds Index Equity North America, KB PSA 3D - Popular A, investiční životní pojištění Vital Invest - Pojistná smlouva pro případ smrti nebo dožití (kromě CZK také varianta v USD a EUR), U pojištění v azích měsících se pro účely výpočtu nároku na Bonus používá kurz ČNB denza sídla platný v den sjednání pojištění.

**Spořicí účty nepříbuzných:**

**KB Spořicí konto, IDEAL spořicí, Spořicí účet KB, Podnikatelské konto, T-konto, N-konto<sup>3)</sup>**  
Pokud byla sjednána bonifikace, úroková sazba se zvyšuje o 0,01 %.

<sup>3)</sup> Výše úrokové prémie je 0,10 % z minimálního zůstatku v kalendářním roce.

**Termínované účty:**

**Krátkodobé termínované účty s pevnou úrokovou sazbou<sup>4)</sup> a KB Garantovaný vklad (jen splatnosti 3, 6 měsíců a 1 rok)**

7 dní, 14 dní	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok
0,01	0,01	0,01	0,01	0,05

**Perfektní spoření - střednědobé termínované účty s pevnou úrokovou sazbou**

splatnost v letech: 2, 3, 4, 5

splatnost v měsících: 2, 4, 5, 7, 8, 9

<sup>4)</sup> Bonifikací je možné poskytovat pouze na termínovaných účtech, u nichž bylo její poskytnutí sjednáno ve smlouvě před 22. 7. 2014 nebo u nichž bylo před tímto datem sjednáno či prodloženo automatické obnovení vkladu. Úroková sazba s bonifikací se skládá z úrokové sazby vyhlášené pro Termínované účty s pevnou úrokovou sazbou a z bonifikace 0,20% p. a., o kterou je tato úroková sazba navýšena. Podmínkou pro poskytnutí bonifikace je vedení běžného účtu uvedeného v bodě Běžné účty tohoto Oznámení s výjimkou balíčku MůjÚčet, KB Start konta, G2.2. Dětského konta a Běžného účtu v Kč.

**Úvěry**

**Podnikatelské úvěry**  
Úroková sazba úvěru je individuálně stanovena v úvěrové smlouvě. Může být pevná nebo pohyblivá. V případě pohyblivé sazby je vázána na PRIBOR nebo na RS KB v Kč nebo KRS KB.

**Hypoteční úvěry pro občány - minimální výše úrokové sazby podle doby fixace**

1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let	7 let	8 let	9 let	10 let	15 let
Klasik 2,59	2,59	2,59	2,09	2,09	2,19	2,19	2,69	2,69	2,69	2,89
Plus 3,69	3,69	3,09	3,09	3,09	3,19	3,19	3,69	3,69	3,69	3,89

Úroky z prodlení a smluvní pokuty z částek po splatnosti zle stanovené se týkají všech typů úvěru, včetně konikokorentního.

**Podnikatelské úvěry**  
úrok z prodlení

smluvní pokuta z částek po splatnosti	25,00
Výše sazby pro fyzické osoby občány včetně bankou zvýšené o osm procentních bodů dle nařízení vlády č. 351/2013 Sb.	25,00

**Kreditní karty osobní**  
A karta, Lady karta, osobní kreditní karta MasterCard

Platinum	21,99
Modrá kreditní karta VISA	9,90
služební kreditní karta MasterCard	22,90
korporátní kreditní karta	21,99
Referenční sazba KB (RS KB)	13,00
Kontokorentní referenční sazba (KRS KB)	1,95
Základní sazba KB (ZS KB) - platná pro obchody uzavřené do 24. 7. 1995	0,60

**Úroková sazba z úvěru ke kreditním kartám**  
kreditní karta VISA Electron

Modrá kreditní karta VISA

služební kreditní karta MasterCard

korporátní kreditní karta

Referenční sazba KB (RS KB)

Kontokorentní referenční sazba (KRS KB)

Základní sazba KB (ZS KB) - platná pro obchody uzavřené do 24. 7. 1995

**Obecné podmínky**

Veskeré úrokové sazby jsou uvedeny v ročním procentním vyjádření (% p. a.).

Tato oznámení nabývá účinnosti dnem 18.12.2015, nepochybně z obchodních podmínek dříve dohodnutých jiný způsob stanovení úrokové sazby. Konkrétní podmínky každého jednotlivého obchodu se stanoví smlouvou uzavřenou podle z. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů. Úrokové sazby úvěrových obchodů s pevnou úrokovou sazbou a odchylky k pohyblivým úrokovým sazbám jsou neměnné za předpokladu, že klient dodrží podmínky dohodnuté ve smlouvě o úvěru.