Město Kuřim

Poznámka: *Zveřejněna je pouze upravená verze dokumentu z důvodu dodržení přiměřenosti rozsahu zveřejňovaných osobních údajů podle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění. Osobní údaje jsou v souladu s § 16, § 17 a § 95 zákona č. 128/2000 Sb.,o obcích v platném znění.*

.

bod jednání číslo **24**

Příspěvek do 8. zasedání Zastupitelstva města Kuřimi konané dne 08.12.2015

Rozpočtový výhled 2016-2019

Obsah materiálu:	Důvodová zpráva A - výhled s analýzou financí
Materiál předkládá:	Mgr. Ing. Drago Sukalovský - Starosta
Materiál zpracoval**:**	Ing. Aleš Varmužka - Vedoucí odboru

Důvodová zpráva:

ZM je předkládán návrh Rozpočtového výhledu na léta 2016-2019, zpracovaný Ing. Luďkem Tesařem ze společnosti CITYFINANCE. Materiál obsahuje i analýzu financí města a rating.

Návrh na usnesení:

ZM s c h v a l u j e rozpočtový výhled města Kuřimi na léta 2016 - 2019, dle přílohy.

Termín plnění: 8. 12. 2015 (OF)

Rozpočtový výhled města KUŘIM

s analýzou financí a ratingem

do roku 2019

Obsahuje:
- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle metody Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu města na 4 roky
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ nastavení pravidel rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD 3

VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY 4
POČET OBYVATEL 4
POČET ŽÁKŮ 4
POČET ZAMĚSTNANCŮ 4
SALDO ROZPOČTU 4
PROVOZNÍ SALDO 4

ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ 5

SMYSL EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ 5
EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) 5
STAV FINANCÍ 5
FINANČNÍ KONDICE (SÍLA) 6
ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ 7
ANALÝZA 9
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY 24

DOPORUČENÍ 26

ROZPOČTOVÝ VÝHLED 27

DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA 27
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU 27
PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANCÍ MĚSTA 28
DOPADY ROZPOČTOVÉHO VÝHLEDU DO FINANCÍ MĚSTA 29

PŘÍLOHA 1. ROZPOČTOVÝ VÝHLED - TABULKOVÁ ČÁST S KOMENTÁŘEM 32

SEZNAM TABULEK A GRAFŮ 37

OBRÁZKY 37
TABULKY 37
GRAFY 37

KONTAKT NA ZPRACOVATELE 38

PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE 38

Úvod

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

Výhled je důležitým pomocným nástrojem financování. Smyslem rozpočtového výhledu je nastavit dlouhodobou **udržitelnost financí**, vymezit **finanční možnosti města,** podpořit zdravý vývoj financí a schopnost města **dostát svým závazkům**. Pro správnou funkci výhledu je třeba, aby byl plněn a ročně aktualizován. Nutné je průběžně reagovat na aktuální ekonomickou situaci, hrozby a příležitosti financí ve vazbě na rekapitulaci hospodaření samosprávy. Výhodou rozpočtového výhledu je značná možnost manévrování do středně blízké budoucnosti[1]. Ve výhledu **je nastavena strategie hospodaření a financí** se zaměřením na stabilizaci a udržení finančního zdraví. Výhled se využívá jako pomocný nástroj zejména při sestavování rozpočtů a jako příloha k případným žádostem o úvěry a některé dotace.

Ke zpracování rozpočtového výhledu bylo použito zejména těchto zdrojů:

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

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

[1] 2 až 5 let

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

Analýza finančního zdraví

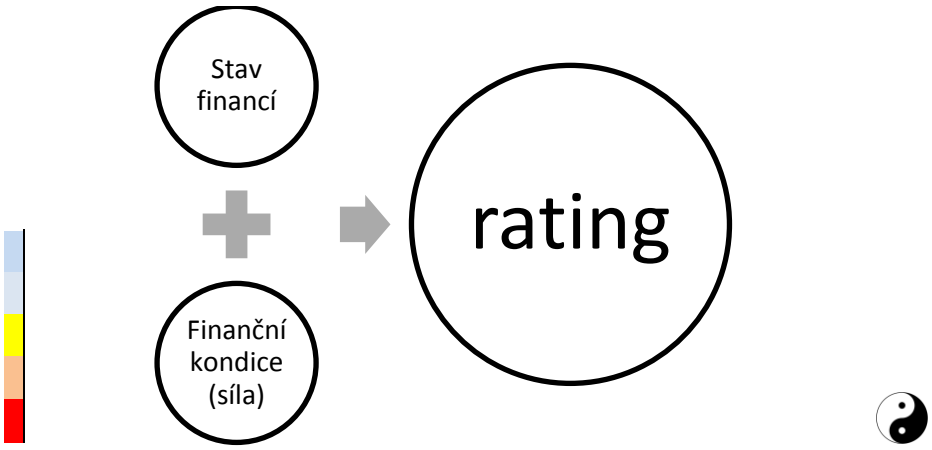
Smysl ekonomického hodnocení finančního zdraví

Předpokladem pro **řízení financí s citem**[2] je znalost **stavu financí** a **finanční kondice.** Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí lze smysluplně navrhnout finanční strategii (resp. výhled).

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv Cityfinance, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení je odstupňováno známkami jako ve škole.

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou[3] zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

[2] www.cityfinance.cz

Finanční kondice (síla)

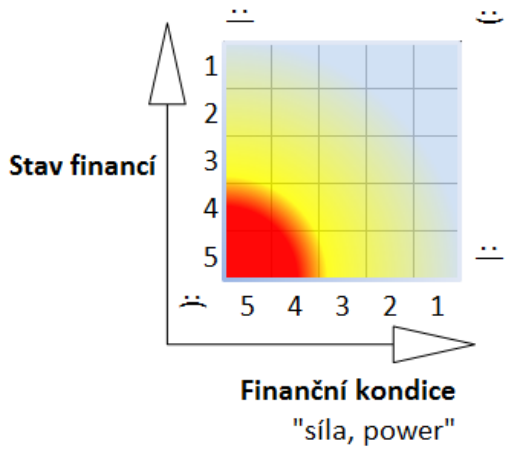
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.[4] Je stanoven s ohledem na „finanční velikost města", myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

1	Výborný/ná
2	Velmi dobrý/rá
3	Dobrý/rá
4	Dostatečný/ná
5	Nedostatečný/ná

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu). **Pozice města v matici stanovuje výsledný rating**, říkáme mu „sluneční rating" díky vzhledu výsledného znázornění. Tím naplňujeme naše principy pocitové ekonomie. Cityfinance, finance s citem.

Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lépší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

---

[3] Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, stavu finanční obnovy majetku…

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

Úvod do finančního hospodaření

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

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

[5] Odpisy = zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje[6] a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

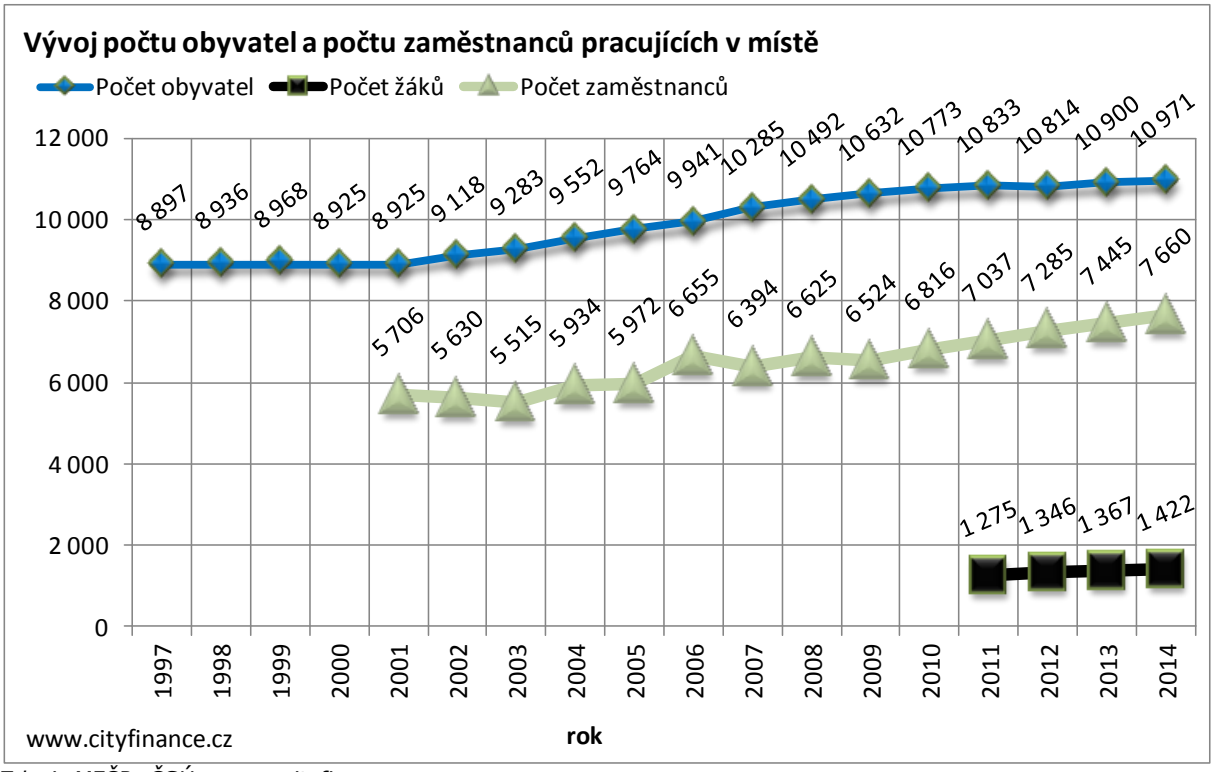
Zřejmé je, že **samospráva může řídit finance především skrze výdaje**. Proto stav a vývoj financí bude vždy záviset především na stavu příjmů daného vnější ekonomikou, počtu obyvatel a podnikatelů a hlavně na politice samosprávy na straně výdajů.

[6] tzn. kladné provozní saldo.

Analýza

Počet obyvatel[7] města, na kterém závisí daňové příjmy, z dlouhodobého hlediska **rostl**. Počet obyvatel byl v roce 2014 celkem 10971. Co obyvatel, to aktuálně 13 tis. Kč daňových příjmů za rok (2014). Za poslední 4 roky vzrostl počet obyvatel města celkem o 198 obyvatel. Růst počtu obyvatel působí pozitivně na vývoj daňových příjmů města, kde je kritérium počtu obyvatel dominantní při dělení výnosů daní sdílených se státním rozpočtem.

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Vývoj počtu zaměstnanců, kteří mají v katastru města místo výkonu práce **byl velmi pozitivní**. Na katastru města nalezlo novou práci za poslední desetiletí více než 1500 nových zaměstnanců. Jen od roku 2007 do roku 2014 přibylo ve městě 623 zaměstnanců. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti[8].

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

[8] 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu

Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Kuřimi

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Počet obyvatel	8 897	8 936	8 968	8 925	8 925	9 118	9 283	9 552	9 764	9 941	10 285	10 492	10 632	10 773	10 833	10 814	10 900	10 971
Počet zaměstnanců					5 706	5 630	5 515	5 934	5 972	6 655	6 394	6 625	6 524	6 816	7 037	7 285	7 445	7 660
Počet žáků															1 275	1 346	1 367	1 422

INDEXY		INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	průměr od 2011
Počet obyvatel	101,5	100,4	100,4	99,5	100,0	102,2	101,8	102,9	102,2	101,8	103,5	102,0	101,3	101,3	100,6	99,8	100,8	100,7	100,5
Počet zaměstnanců	103,1					98,7	98,0	107,6	100,6	111,4	96,1	103,6	98,5	104,5	103,2	103,5	102,2	102,9	103,0

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY tis.Kč

	roční průměr	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	za poslední 4 roky
Změna počtu obyvatel	122	39	32	-43	0	193	165	269	212	177	344	207	140	141	60	-19	86	71	**198**
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	1 084	171	182	-265	0	1 285	1 223	2 178	1 881	1 528	3 123	2 083	1 295	1 360	591	-202	1 068	933	**2 389**

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

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

Počet žáků[9] v zařízeních města, coby zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD **od 1. 1. 2013** záleží část daňových příjmů. Celkem v roce 2014 bylo ve školských zařízeních města evidováno 1422 žáků. Městu bylo **do daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2014** převedeno **11,4 mil. Kč** ovšem za současného zrušení dotací a příspěvků na žáka od státu i od obcí, ke kterému došlo již v roce 2013. Školy jsou značně závislé na dotacích státu. Běžně vychází v ČR, že žák přijde veřejné finance na více než 50 tis. Kč na rok, z toho 4/5 platí stát a přibližně 1/5 obce spolu se školou a rodiči (příjmy z družin, grantů apod.). Otázkou zůstává uplatnění odpisů do nákladů, které se řeší nejednotně.

Z výše uvedeného vyplývá vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem.

---

zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

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

Vývoj celkové bilance ukazuje, že město **za poslední 4 roky** hospodařilo s příjmy celkem 864 mil. Kč a výdaji celkem 746 mil. Kč (**přebytek 118 mil. Kč**). **Za 10 let** dosáhly příjmy města 2 mld. Kč a výdaje taktéž 2 mld. Kč, tedy z dlouhodobého hlediska dosáhlo město naprosto **vyrovnaného hospodaření**.

Příjmy se městu za poslední 4 roky vyvinuly lépe než výdaje.

Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kuřimi

tis. Kč

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	33 236	39 197	51 001	54 972	50 477	60 716	68 798	77 338	86 616	85 805	93 363	105 575	98 330	103 888	106 669	114 839	135 307	144 114
2. Nedaňové příjmy	29 031	26 729	29 243	28 043	37 519	31 070	31 539	30 671	31 849	35 110	32 798	31 967	31 608	32 433	36 893	34 165	37 507	37 457
3. Kapitálové příjmy	39 142	17 466	37 521	4 705	11 300	22 069	22 612	18 856	18 166	10 056	4 209	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139
4. Přijaté dotace	14 091	17 330	19 139	27 632	48 981	63 484	97 473	71 382	38 786	40 600	55 845	58 925	80 649	96 625	105 967	32 539	29 134	29 956
Příjmy celkem	**115 499**	**100 722**	**136 903**	**115 352**	**148 277**	**177 339**	**220 422**	**198 248**	**175 417**	**171 572**	**186 216**	**197 296**	**210 708**	**233 223**	**250 275**	**182 735**	**217 693**	**213 665**
5. Běžné výdaje	70 137	78 541	80 851	105 374	99 067	113 717	150 009	154 796	129 115	132 341	154 350	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653
6. Kapitálové výdaje	46 108	38 021	20 945	33 159	58 117	91 330	60 024	32 850	25 131	72 618	39 536	24 851	78 117	158 726	56 233	21 556	41 537	47 595
Výdaje celkem	**116 246**	**116 562**	**101 797**	**138 533**	**157 184**	**205 046**	**210 033**	**187 646**	**154 246**	**204 959**	**193 886**	**180 852**	**244 870**	**315 321**	**222 981**	**153 445**	**176 511**	**193 248**
Saldo příjmů a výdajů	**-747**	**-15 840**	**35 107**	**-23 181**	**-8 907**	**-27 707**	**10 389**	**10 602**	**21 171**	**-33 387**	**-7 670**	**16 444**	**-34 163**	**-82 098**	**27 295**	**29 290**	**41 182**	**20 417**

tis. Kč

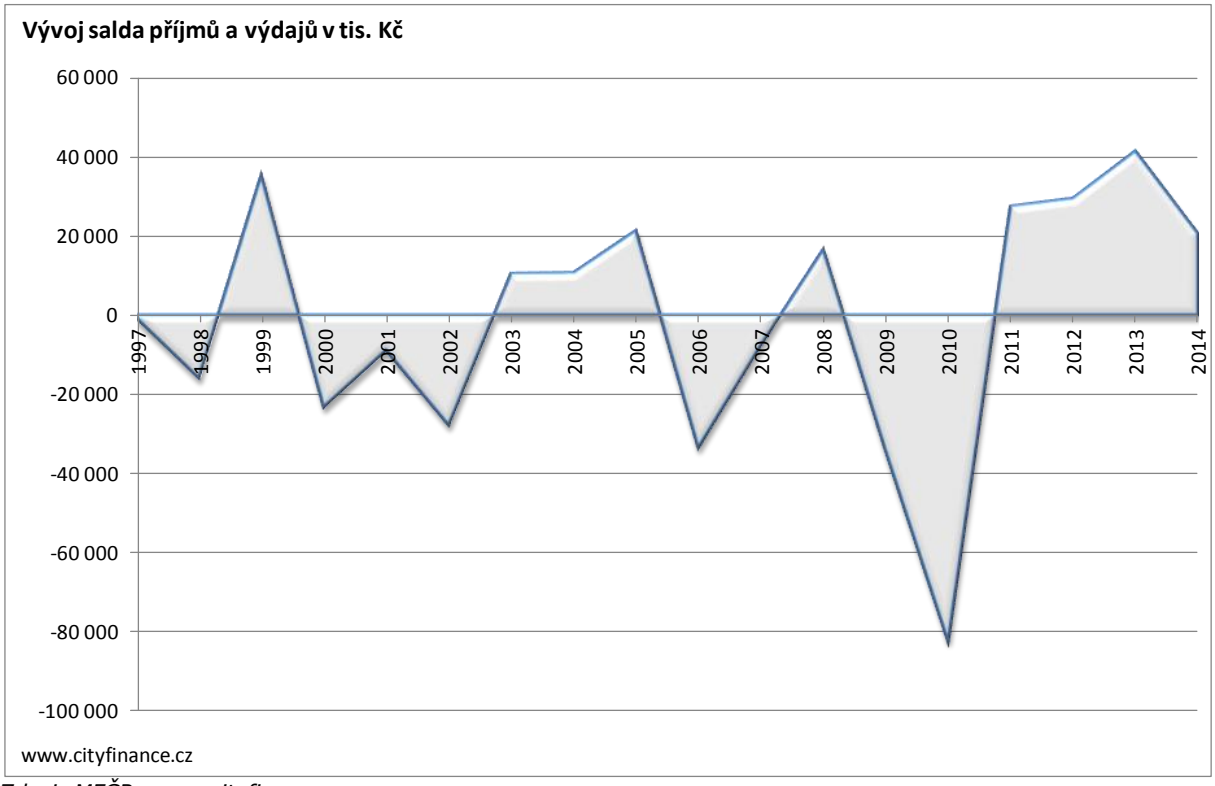
	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Daňové příjmy	77 338	86 616	85 805	93 363	105 575	98 330	103 888	106 669	114 839	135 307	144 114
2. Nedaňové příjmy	30 671	31 849	35 110	32 798	31 967	31 608	32 433	36 893	34 165	37 507	37 457
3. Kapitálové příjmy	18 856	18 166	10 056	4 209	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139
4. Přijaté dotace	71 382	38 786	40 600	55 845	58 925	80 649	96 625	105 967	32 539	29 134	29 956
Příjmy celkem	**198 248**	**175 417**	**171 572**	**186 216**	**197 296**	**210 708**	**233 223**	**250 275**	**182 735**	**217 693**	**213 665**
5. Běžné výdaje	154 796	129 115	132 341	154 350	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653
6. Kapitálové výdaje	32 850	25 131	72 618	39 536	24 851	78 117	158 726	56 233	21 556	41 537	47 595
Výdaje celkem	**187 646**	**154 246**	**204 959**	**193 886**	**180 852**	**244 870**	**315 321**	**222 981**	**153 445**	**176 511**	**193 248**
Saldo příjmů a výdajů	**10 602**	**21 171**	**-33 387**	**-7 670**	**16 444**	**-34 163**	**-82 098**	**27 295**	**29 290**	**41 182**	**20 417**

INDEXY	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*	*INDEXY*
	průměr za 10 let	***2005***	***2006***	***2007***	***2008***	***2009***	***2010***	***2011***	***2012***	***2013***	***2014***	*průměr za poslední 4 roky*
1. Daňové příjmy	*107*	*112*	*99*	*109*	*113*	*93*	*106*	*103*	*108*	*118*	*107*	*108,7*
2. Nedaňové příjmy	*102*	*104*	*110*	*93*	*97*	*99*	*103*	*114*	*93*	*110*	*100*	*104,0*
3. Kapitálové příjmy	*222*	*96*	*55*	*42*		*15*	*230*	*269*	*160*	*1321*	*14*	*440,9*
4. Přijaté dotace	*99*	*54*	*105*	*138*	*106*	*137*	*120*	*110*	*31*	*90*	*103*	*83,2*
Příjmy celkem	***102***	***88***	***98***	*109*	*106*	*107*	*111*	*107*	***73***	*119*	***98***	***99,4***
5. Běžné výdaje	*100*	*83*	*102*	*117*	*101*	*107*	*94*	*106*	*79*	*102*	*108*	*99,0*
6. Kapitálové výdaje	*135*	*77*	*289*	*54*	*63*	*314*	*203*	*0*	*38*	*193*	*115*	*86,4*
Výdaje celkem	***103***	*82*	*133*	*95*	*93*	*135*	*129*	*71*	*69*	*115*	*109*	***91,0***

POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;
2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství
Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

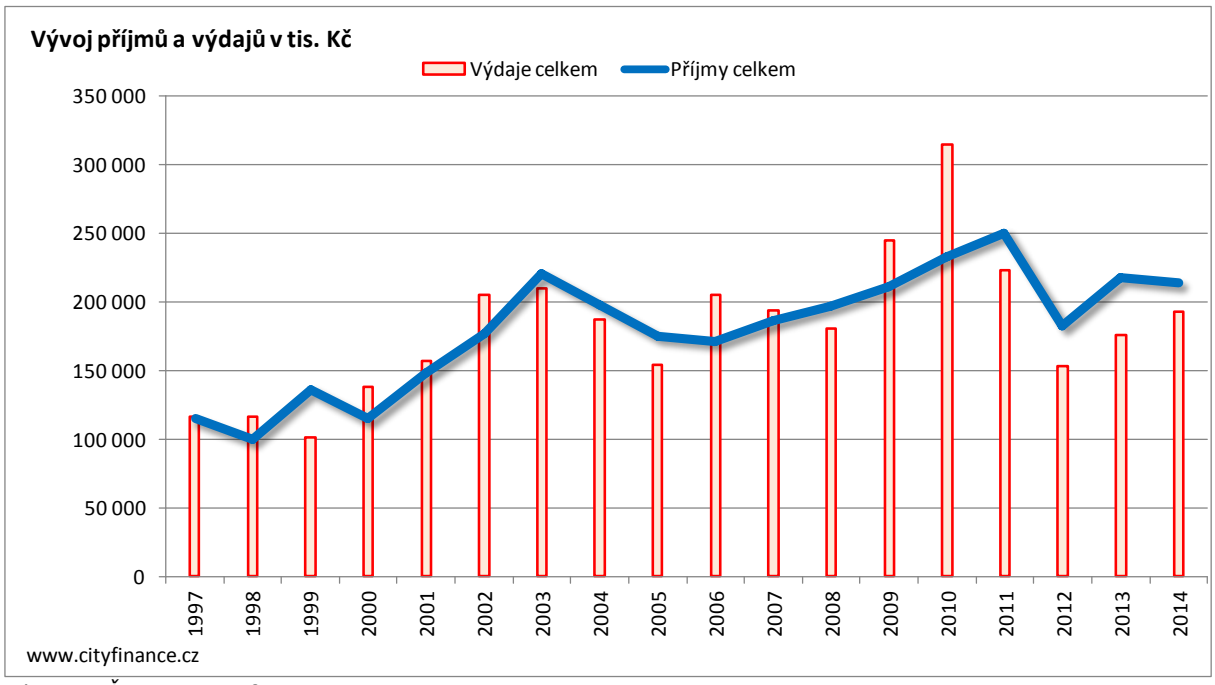
Podrobný vývoj salda rozpočtu znázorňuje graf. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a přebytky jej vyrovnávají.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

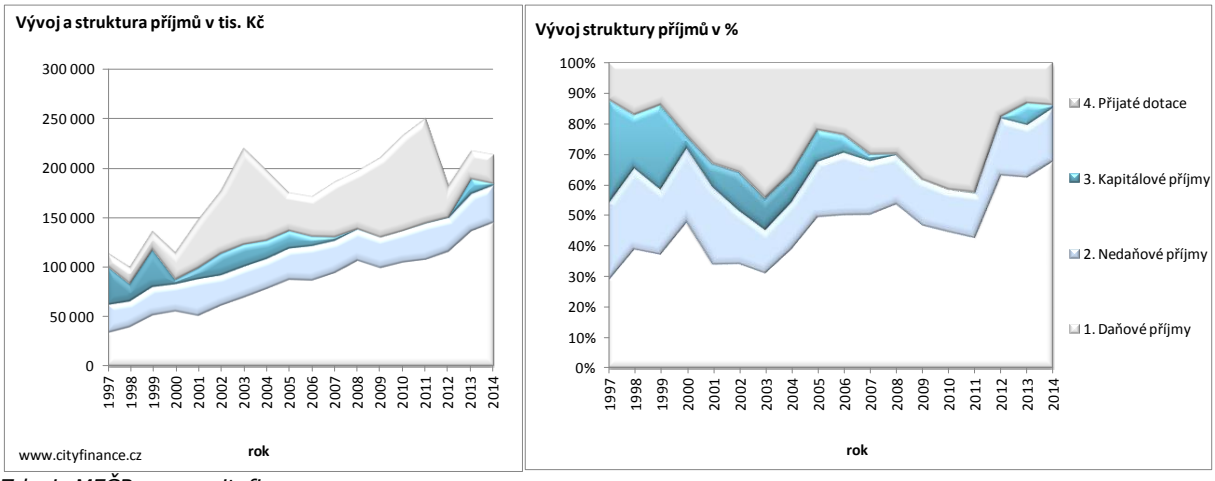
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje Kuřimi měly od roku 2009 spíše stagnační trend, který se změnil především novelou tzv. RUD v roce 2013, která městu navýšila příjmy. V roce 2012 odtekly sociální transfery a svůj výrazný vliv měla stagnace dotací. Roční obrat celkových příjmů města dosahuje cca 215 mil. Kč.

Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Kuřimi

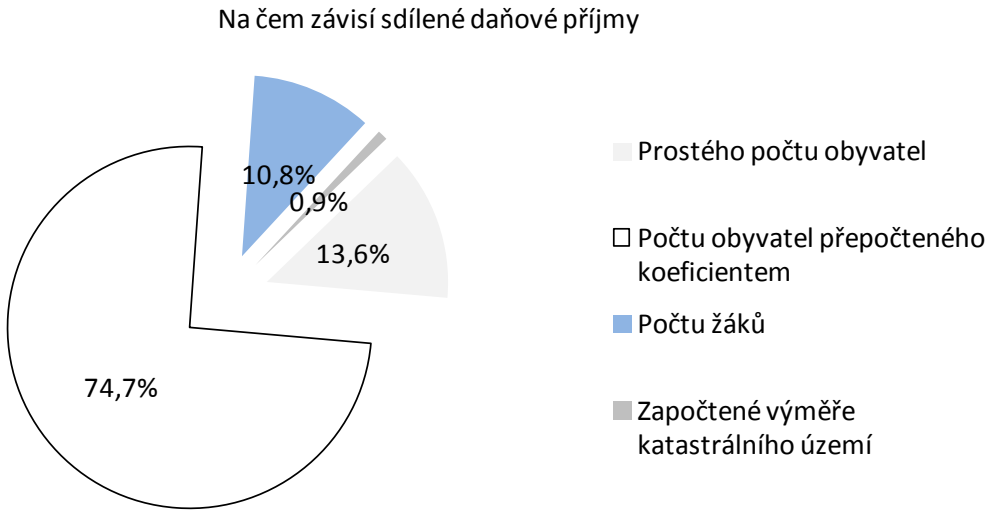


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Kuřimi potvrdila **upevnění stabilní základny**. Na celkových příjmech města vzrostla váha daňových příjmů, které po stagnačním období v letech 2009 až 2012 rostly a poklesl podíl dotací z jiných veřejných rozpočtů. Můžeme s jistotou hovořit o **velice stabilní** struktuře příjmů.

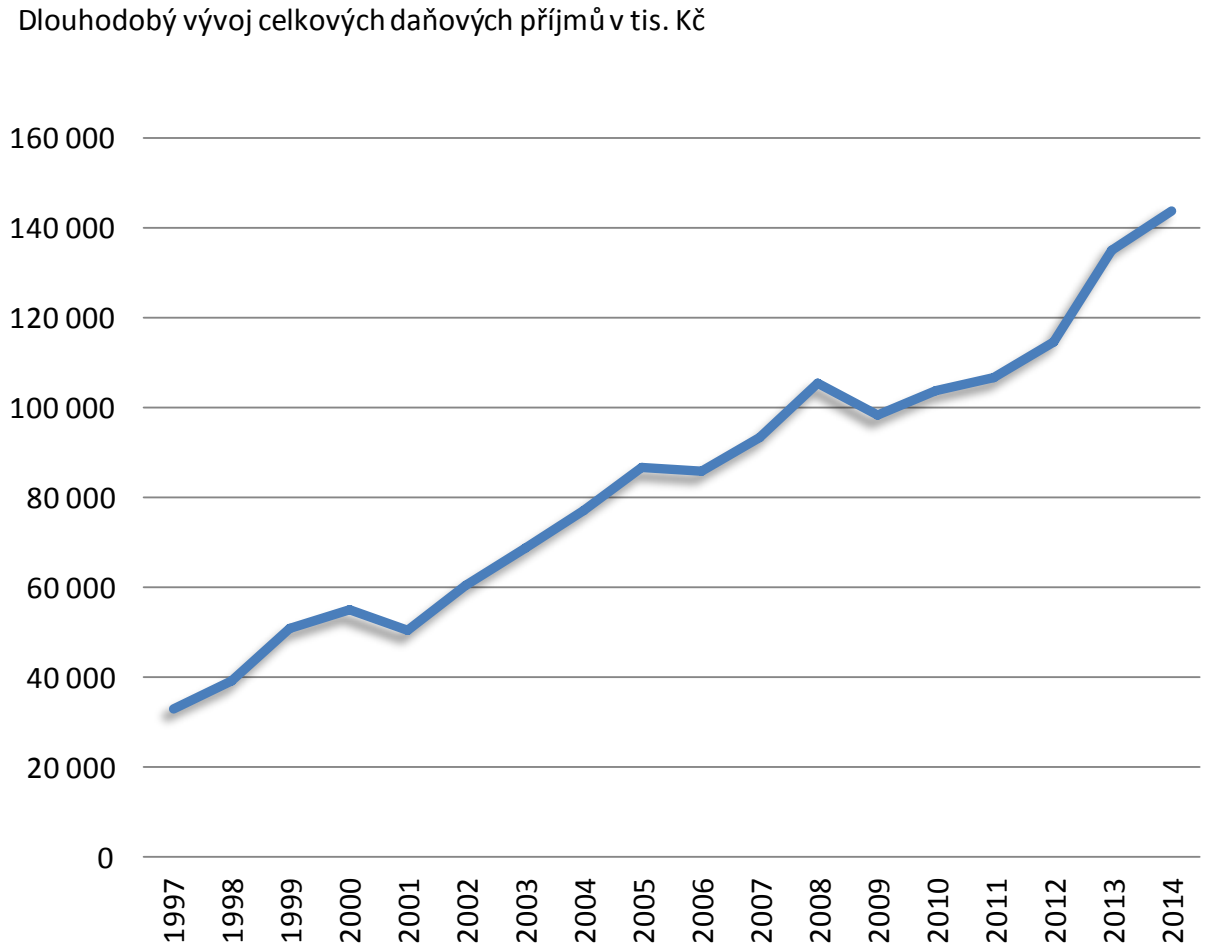
Nedaňové příjmy města tvořily cca 37 mil. Kč a pocházely především z pronájmů majetku (23 mil. Kč), zbytek příjmů z poskytování služeb (odpadové hospodářství apod.), prodeje nekapitálového majetku, vratek transferů, výnosů z finančního majetku apod.

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



Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Kuřimi



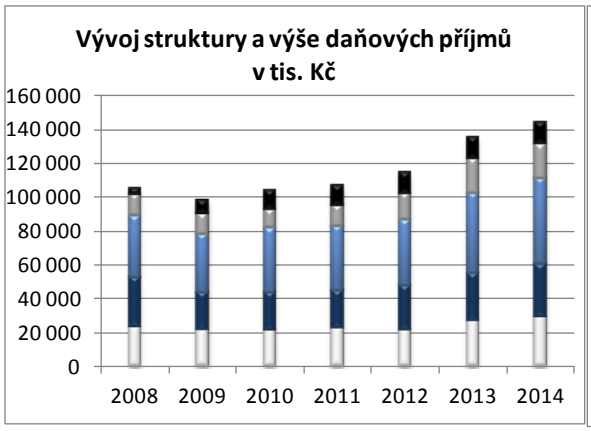
Zdroj:MF ČR, www.cityfinance.cz

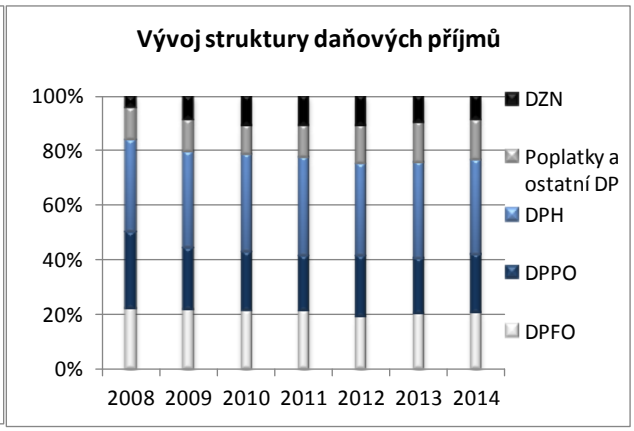
Daňové příjmy Kuřimi představují za běžné situace více než 60 % veškerých příjmů a jejich váha kolísá především ve vazbě na dotace. Podle novely RUD závisí daňové příjmy města na ukazatelích a dle poměrů vyjádřených předchozím koláčovým grafem (u každé obce/města je to jinak).

Daňové příjmy města měly do roku 2008 rostoucí trend s tím, že v roce 2009 zaznamenaly hlubokou újmu světovou finanční krizí (negativní dopad cca 15 mil. Kč) a **novela RUD** v roce 2013 situaci města vylepšila **o více než 10 mil. Kč** čistého (po zohlednění úbytku dotací na žáky).

Vysoká vazba města na daňové příjmy způsobuje to, že finance města více podléhají makroekonomickému vývoji v ČR a změně počtu obyvatel. Mezi daňovými příjmy převažují ty sdílené se státním rozpočtem.

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Kuřimi



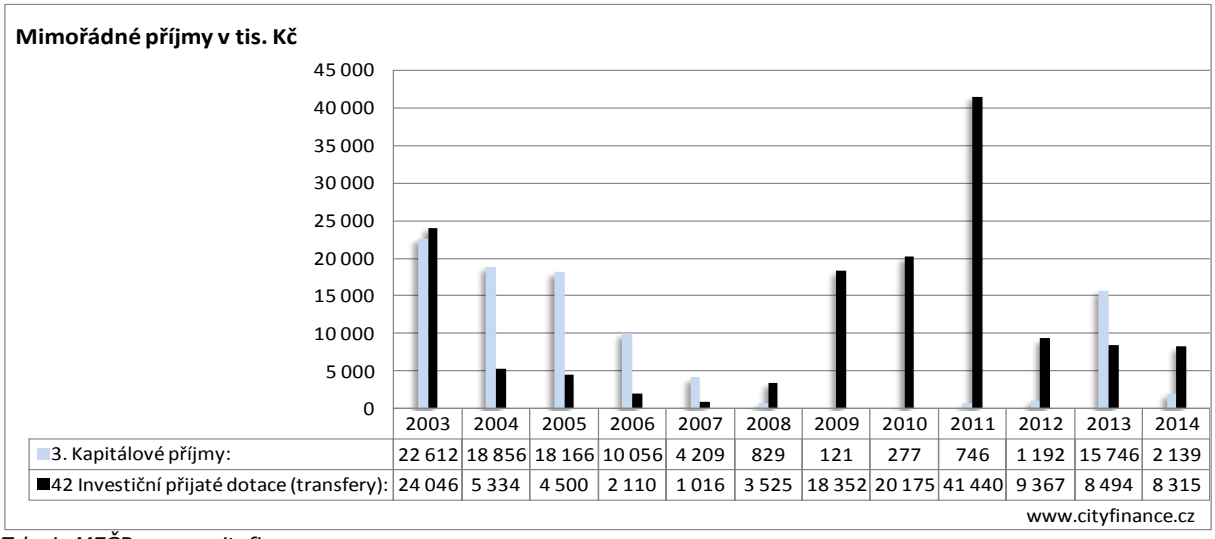


Použité zkratky: DP - daňové příjmy
DZN - daň z nemovitostí
DPH - daň z přidané hodnoty
DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti
DPFO - daň z příjmů fyzických osob
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti
DPPO - daň z příjmů právnických osob

*Zdroj: www.cityfinance.cz, *předpoklad Cityfinance ze zdroje MF ČR*

Stabilní a téměř jistá základna příjmů města je někde na úrovni **200 mil. Kč** ročně (vycházíme z daňových příjmů, snížených nedaňových příjmů a stagnujících běžných dotací), což je za normálních okolností naprostá většina příjmů města.

Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Kuřimi

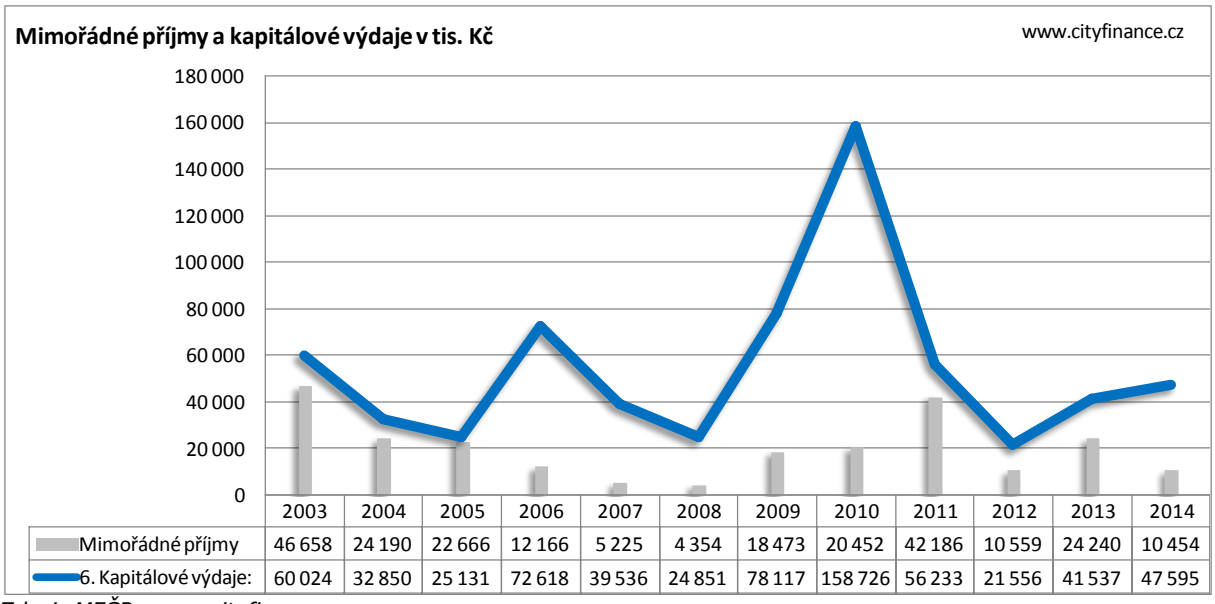


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
3. Kapitálové příjmy:	22 612	18 856	18 166	10 056	4 209	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139
42 Investiční přijaté dotace (transfery):	24 046	5 334	4 500	2 110	1 016	3 525	18 352	20 175	41 440	9 367	8 494	8 315

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Mimořádné příjmy Kuřimi dosáhli vrcholu v roce 2011. Za poslední 4 roky dosáhly mimořádné příjmy města celkem **87 mil. Kč**, z toho 68 mil. Kč investičních dotací a 19 mil. Kč kapitálových příjmů. **Investice** dosáhly za stejné období **167 mil. Kč**. Město tedy veškeré mimořádné příjmy za poslední 4 roky investovalo a přidalo dalších 80 mil. Kč.

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

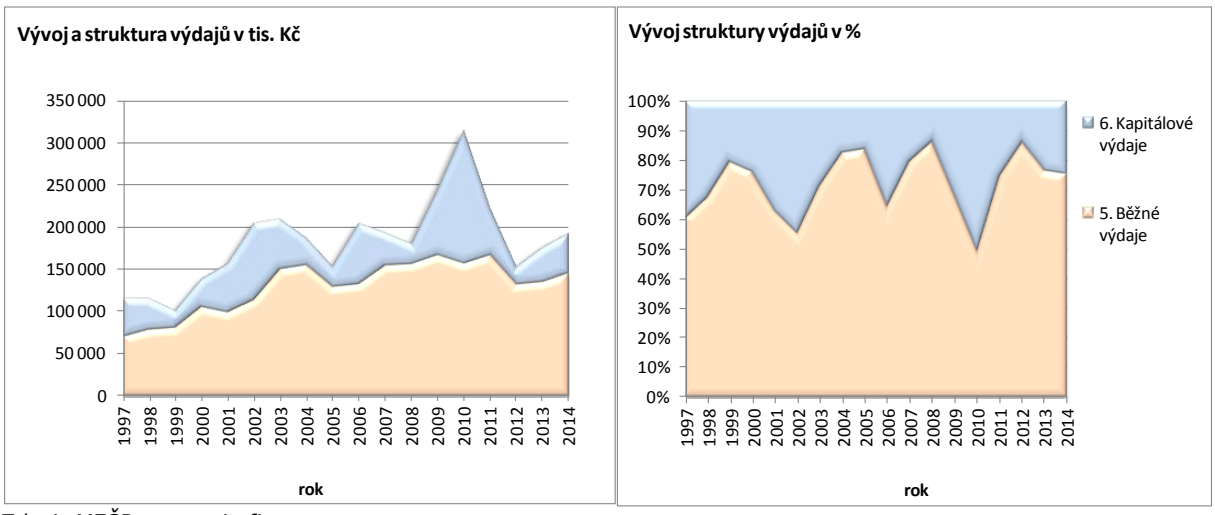


	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Mimořádné příjmy	46 658	24 190	22 666	12 166	5 225	4 354	18 473	20 452	42 186	10 559	24 240	10 454
6. Kapitálové výdaje:	60 024	32 850	25 131	72 618	39 536	24 851	78 117	158 726	56 233	21 556	41 537	47 595

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje města charakterizovala zvýšená **investiční aktivita** hodně krytá investičními dotacemi. Investice v minulosti putovaly především **do projektů infrastruktury a technologií snižujících provozní výdaje, což se projevovalo dobře** ve struktuře výdajů a celkově to působilo dobře na finanční kondici města.

Graf 10. Vývoj struktury výdajů Kuřimi



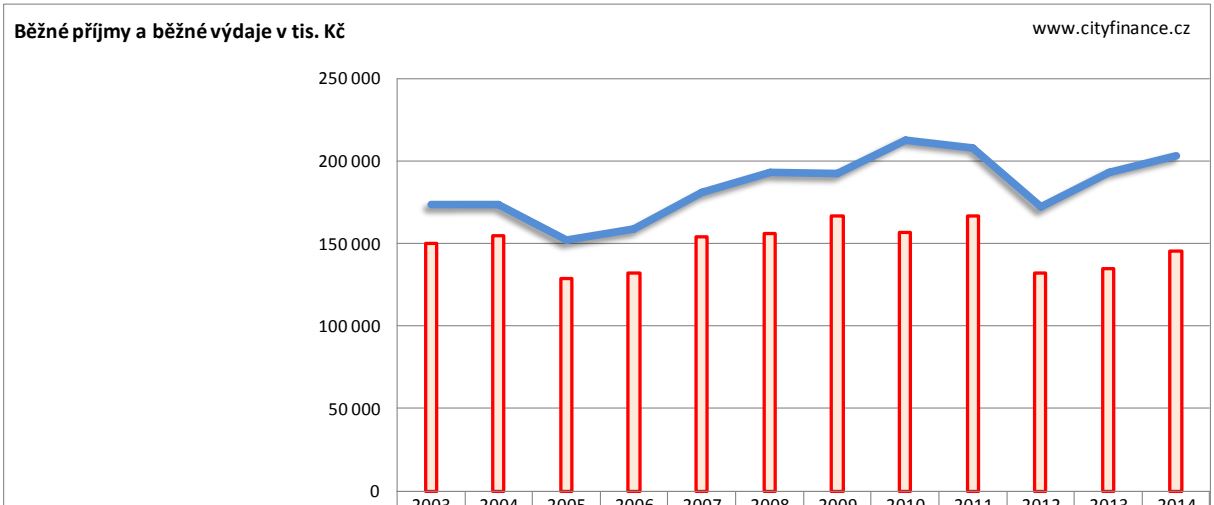
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pro finance Kuřimi ve vazbě na nové záměry budování nových provozů (investičních celků) existuje **riziko investiční pasti a bujení majetku** kladoucího zvýšené nároky na finance. Do budoucna je třeba vnímat, že pro finance města je obecně riskantní každá strategie budování nového majetku,

který vyvolává tlak na výdaje[10] a zejména potřebu financí na jeho obnovu (odpisy). Zvýšená investiční aktivita se může někdy projevit následným zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tento růst musí být vyvážen potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se výrazně zúží.

Mnohá města i obce si neuvědomují, nebo nechtějí připustit, kolik prostředků je třeba vytvářet na údržbu a obnovu svého dosavadního majetku. Platí přitom, že **čím více majetku město nebo obec má, tím více prostředků je třeba na jeho údržbu a obnovu** (týká se infrastruktury, nemovitostí a netýká se pozemků, cenných papírů apod.). Zapomíná se často na obnovu technologických celků a místo toho, aby obce a města vytvářela odpovídající zdroje na odpisy, spravují často pouze fondy na nezbytné opravy a řešení havárií. Modernizace a obnova velkých investičních celků je často v pozadí. Obce a města však musí investovat do infrastruktury a jsou svým způsobem ve finanční pasti, aniž by si toho byly vědomy a často ví pouze, že jejich rozvoj závisí na dotacích a dluzích.

Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Kuřimi



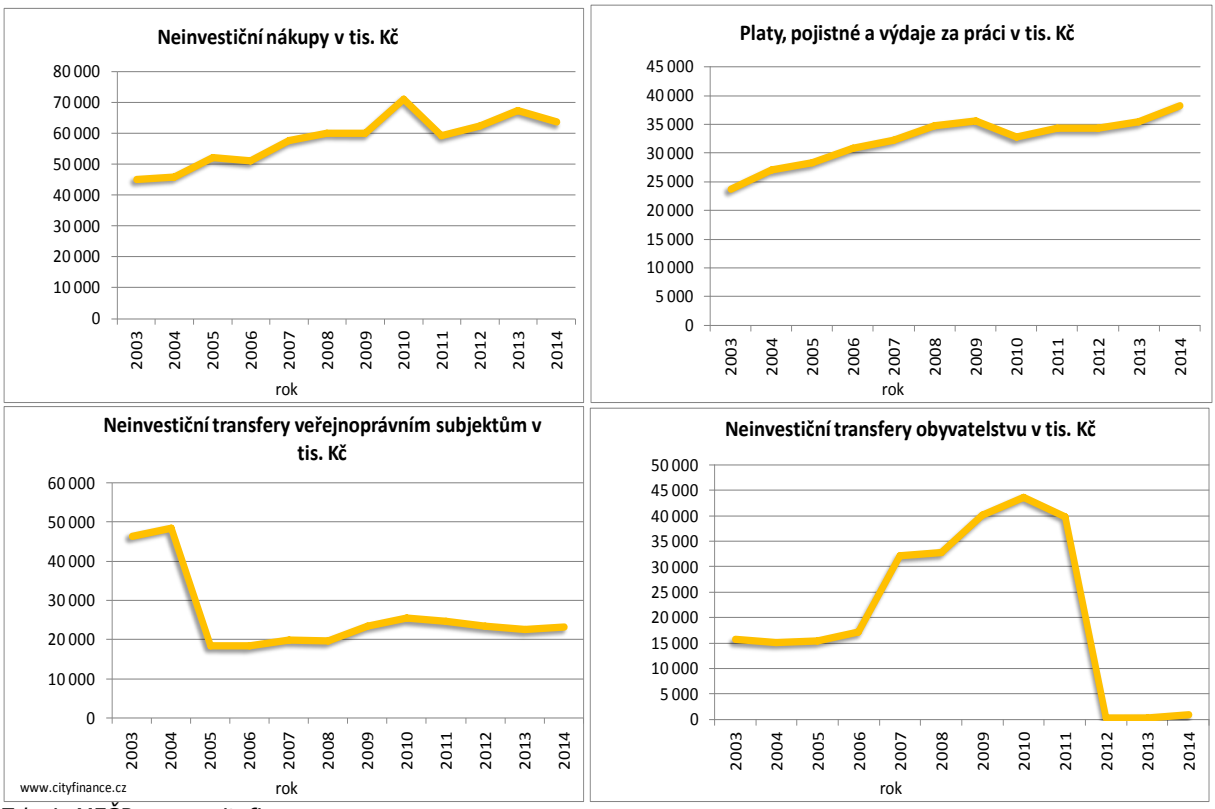
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Běžné výdaje (provozní)	150 009	154 796	129 115	132 341	154 350	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	173 764	174 057	152 751	159 406	180 991	192 943	192 235	212 771	208 089	172 176	193 454	203 211

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Kuřim měla vždy dobrý poměr mezi běžnými příjmy a výdaji a **od roku 2009 se tento poměr ještě zlepšil**. Pro finance města může být oslabující každá situace, při které se trvale běžné příjmy vyvinou hůře než běžné výdaje a tato situace přetrvá, proto **je třeba bedlivě posuzovat růsty trvalých provozních výdajů** (mandatorních), ke kterým v Kuřimi bude bezesporu s ohledem na cíle docházet.

[10] Výjimku tvoří infrastruktura typu vodovody a kanalizace, komunikace apod., která je nezbytná.

Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Kuřimi



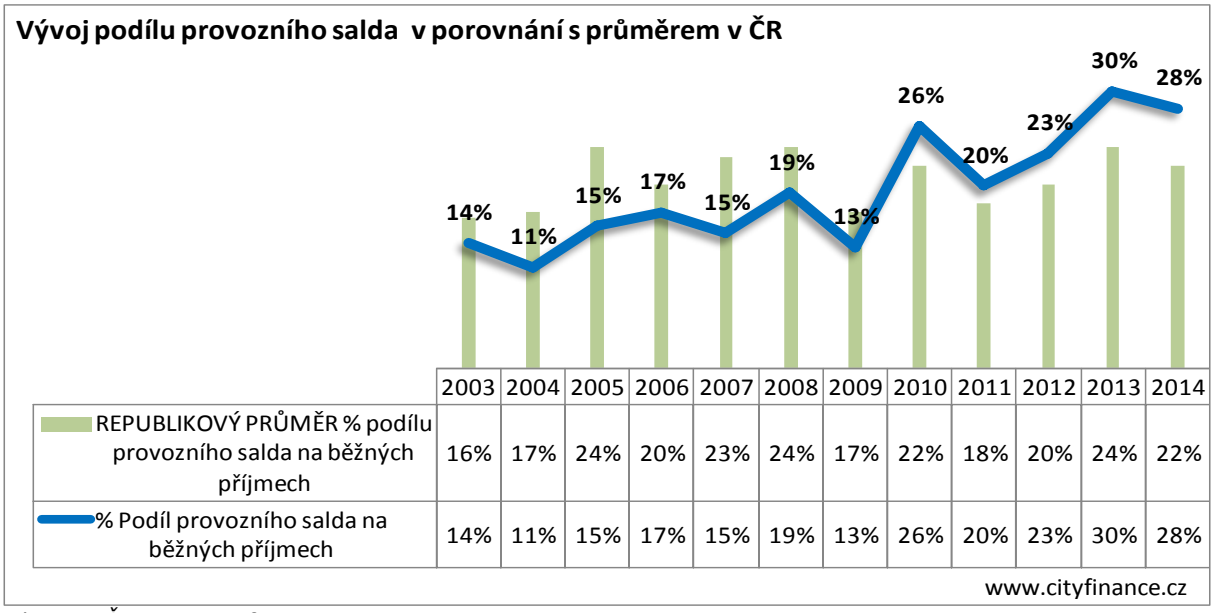
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Riziko růstu běžných výdajů je pro Kuřim jednoznačně především na straně **neinvestičních nákupů** a dynamického **nárůstu běžných výdajů na nové celky**.

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

Kuřim tvrdě zasáhla finanční krize v roce 2009, ale město velmi svižně reagovalo a výsledek roku 2010 dopadl již výborně. **Od roku 2010** Kuřim nepřetržitě dosahovala nadprůměrného provozního salda a **finanční kondice města je v porovnání s ostatními městy skvělá** (viz graf). Kuřim běžně dosáhla provozního salda 28 % běžných příjmů v roce 2014 (průměr v ČR byl 22%, kritická výše je pod 15% běžných příjmů). Optimalizace provozu a **práce města na zlepšování provozních technologií** (zateplování, aqvacentrum atd.) působila blahodárně a spolu s vnějšími vlivy (novela RUD, dobrý vývoj výnosů a lokální ekonomiky) **zajistila městu výborné předpoklady ve financích pro budoucnost.**

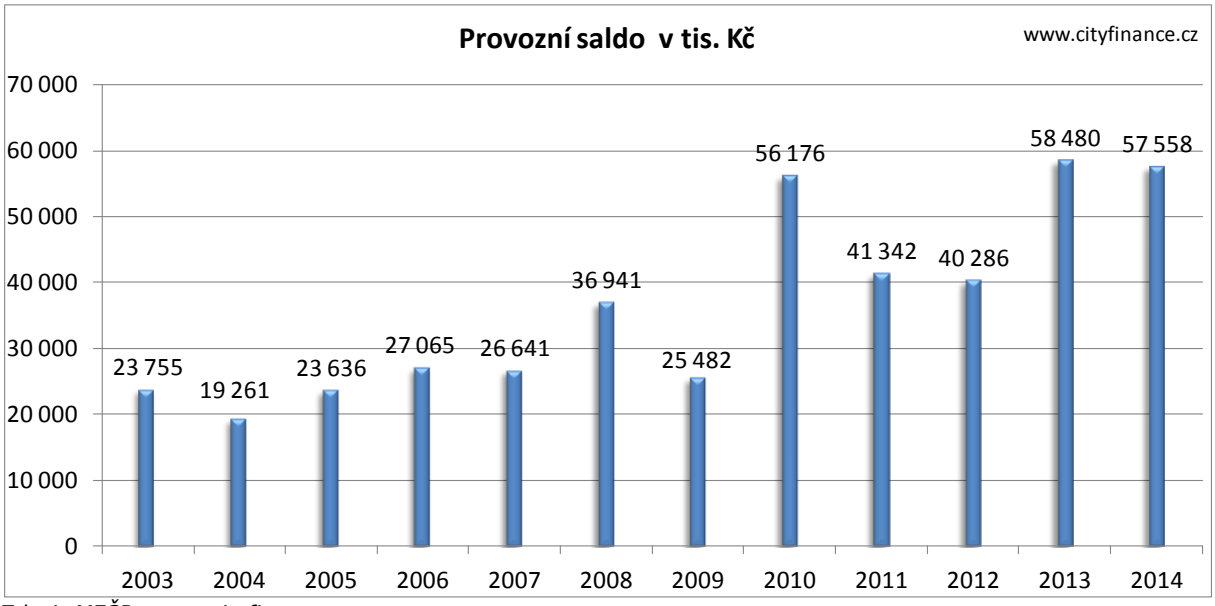
Graf 13. Porovnání provozního salda Kuřimi k průměru v ČR



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	16%	17%	24%	20%	23%	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	11%	15%	17%	15%	19%	13%	26%	20%	23%	30%	28%

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního salda Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kuřimi

tis. Kč

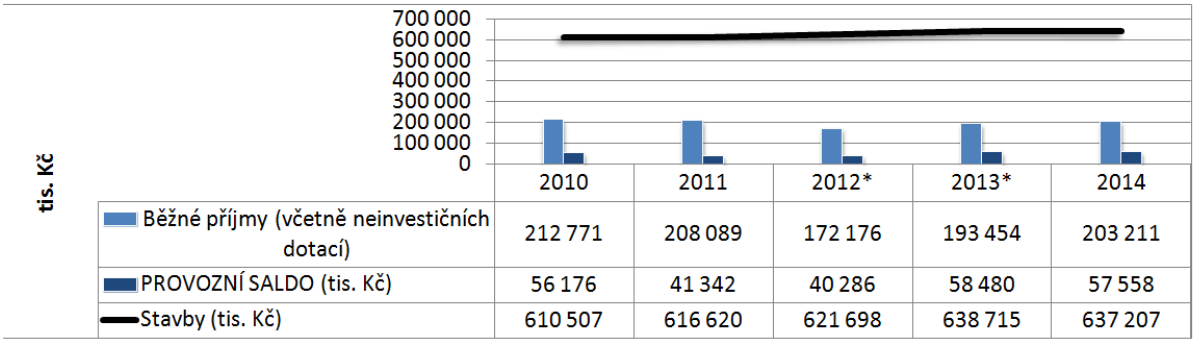
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	
1+2+4 1	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	192 943	192 235	212 771	208 089	172 176	193 454	203 211	
5	Běžné výdaje (provozní)	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	
	Uhrazené splátky půjček	-5 937	-6 051	-5 994	-10 807	-10 565	-9 597	-9 587	
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)		**36 941**	**25 482**	**56 176**	**41 342**	**40 286**	**58 480**	**57 558**	
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)		**31 004**	**19 432**	**50 182**	**30 534**	**29 722**	**48 883**	**47 972**	
% Podíl provozního salda na běžných příjmech		**19%**	**13%**	**26%**	**20%**	**23%**	**30%**	**28%**	
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	39 950	11 894	12 910	29 398	48 228	80 269	90 864	*tis. Kč*
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	60 365	59 381	62 076	43 445	59 120	97 111	128 241	**Suma od 2013**
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	**11 952**	-707	**20 536**	-4 682	-35 913	**21 278**	9 757	**31 035**
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 651	10 752	-10 158	10 152	-34 858	3 085	10 679	13 763

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Stabilizace finanční kondice města je naprosto zřetelná, budoucnost by se měla zaměřit na udržení minimálně průměrné finanční kondice města, a to z důvodu zachování potenciálu města k opravám, modernizacím a provozu dosavadního majetku a zařízení města.

Majetek Kuřimi, přesněji jen stavby, představují z rozvahy 637 mil. Kč (r. 2014). Velmi orientačně **město potřebuje na údržbu dlouhodobého majetku typu staveb alespoň 15 až 20 mil. Kč ročně**[11] (z účetnictví odpisy za 2014 byly 14,8 mil. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou mnohem vyšší neb účetnictví v těchto případech neodráží skutečnou hodnotu a stav majetku. Skutečné finanční nároky staveb, zejména infrastruktury, včetně technologických celků bývají mnohdy násobně vyšší. Pozitivní je, že **město dosud mělo finance na údržbu a rekonstrukce svého majetku**.

Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Kuřimi

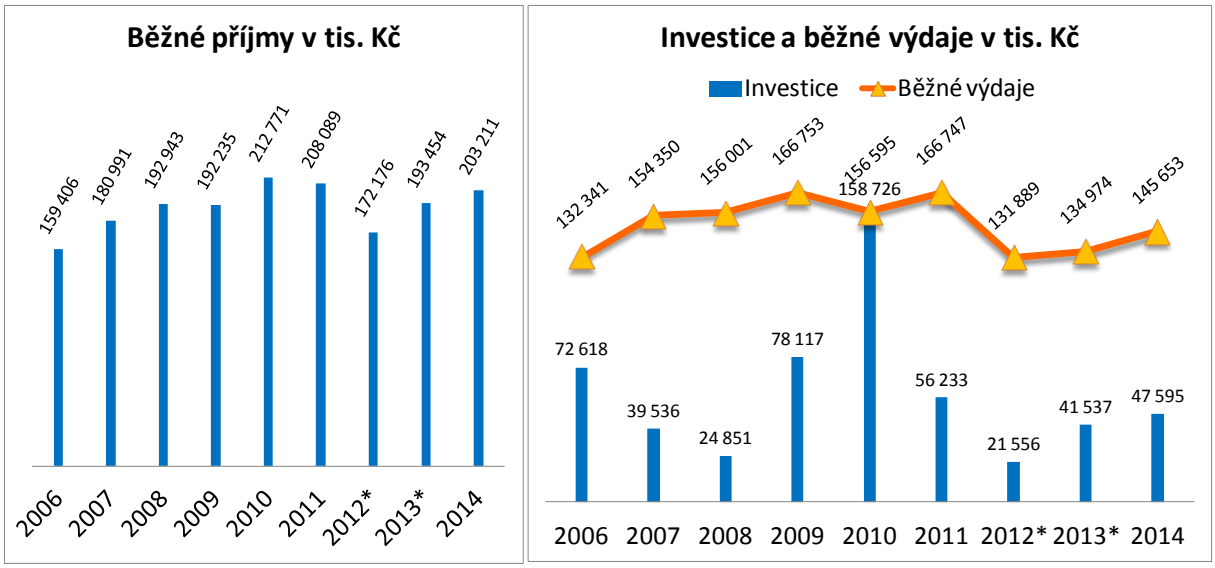


*2012 přesun agendy sociální na úřady práce a zahájení odepisování majetku, *2013 novela RUD (příspěvky na žáka v RUD)

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

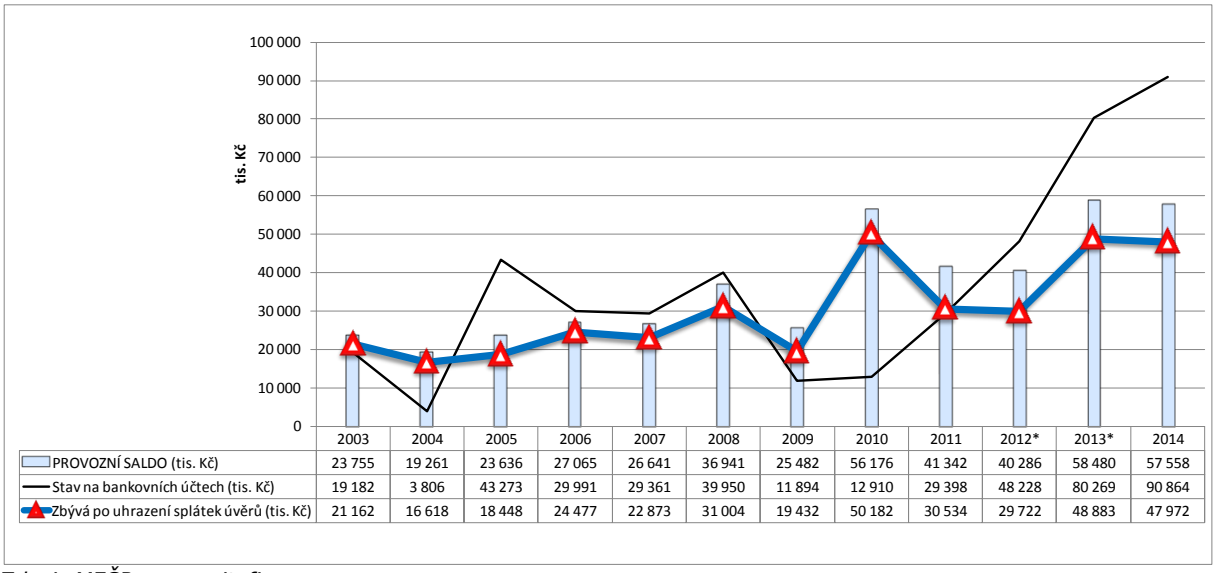
[11] Odpisy - obce od roku 2012 povinně odpisují a odpisy mají sloužit k financování oprav a obnovy dosavadního majetku. Tento údaj je zjištěn z účetního výkazu zisku a ztrát (tzv. výsledovka, účet 551).

Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Kuřimi



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

Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Kuřimi



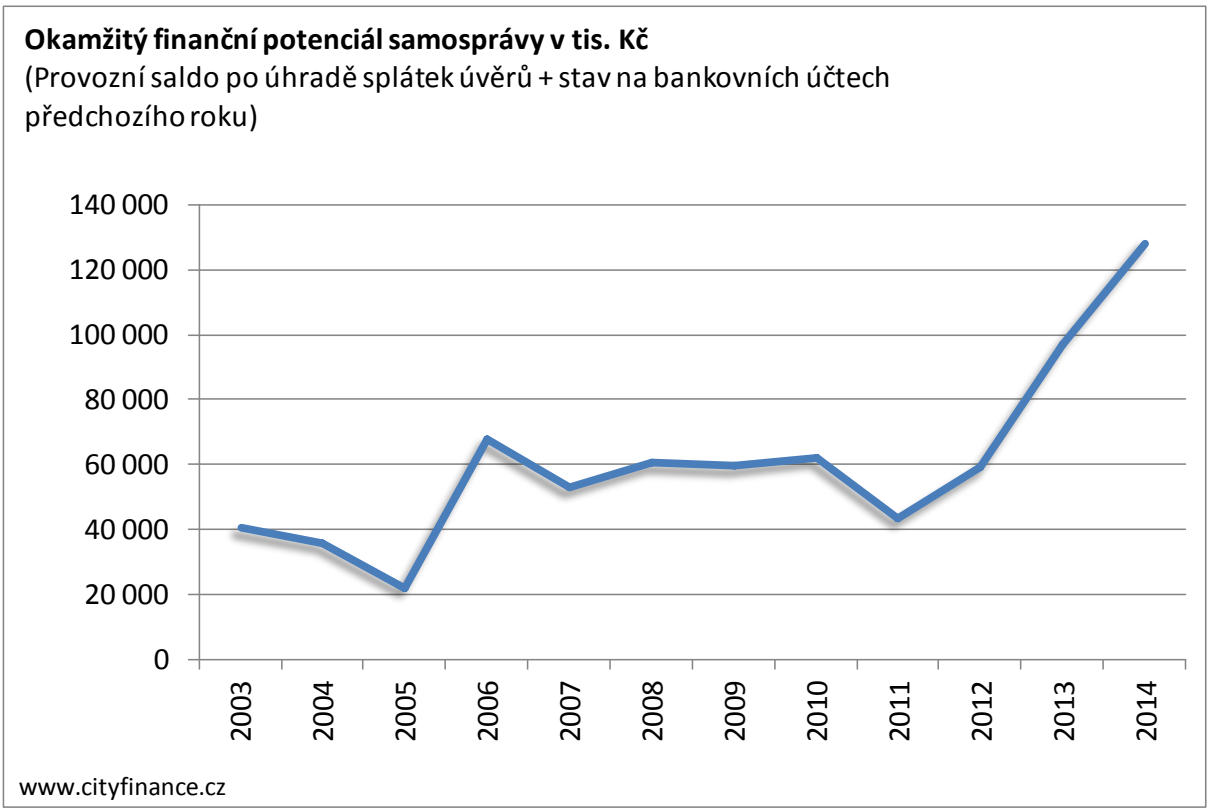
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012*	2013*	2014
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	23 755	19 261	23 636	27 065	26 641	36 941	25 482	56 176	41 342	40 286	58 480	57 558
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	19 182	3 806	43 273	29 991	29 361	39 950	11 894	12 910	29 398	48 228	80 269	90 864
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	21 162	16 618	18 448	24 477	22 873	31 004	19 432	50 182	30 534	29 722	48 883	47 972

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Město mělo **ke konci roku 2014** velmi dobrou **finanční rezervu 92 mil. Kč**[12]**,** ale tu **v rozpočtu 2015 město rozpouští**, lze sice čekat mnohem lepší výsledek skutečnosti daný nevyčerpáním plánovaných výdajů. Finance na řízení cash flow jsou s velkou rezervou bezpečně zajištěny.

[12] Základní běžný účet (syntetický účet 231), krátkodobé termínované vklady a likvidní cenné papíry.

Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Kuřimi



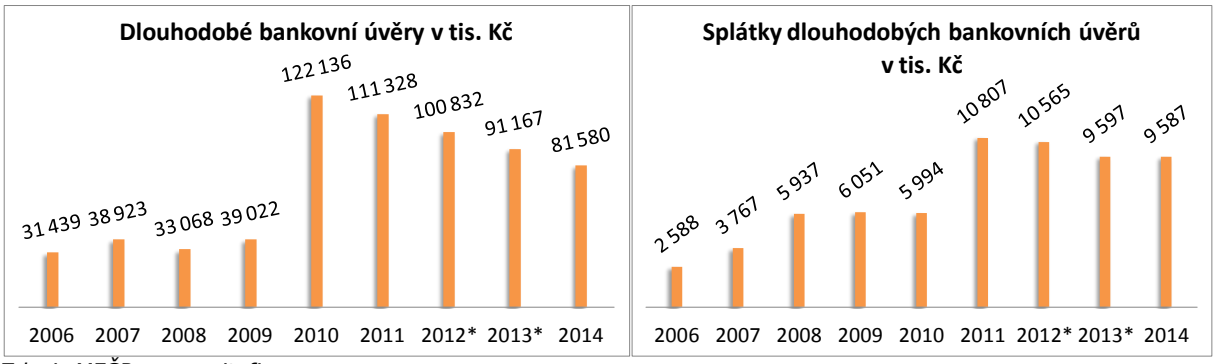
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Finančním potenciálem města lze velmi hrubě a pouze pro orientaci vnímat hodnoty zůstatku na účtech k počátku předchozího roku a další likvidní finanční aktiva jako likvidní cenné papíry, zůstatky fondů spolu s provozním saldem daného roku po odpočtu splátek dluhů. Je to zjednodušeně řečeno určitá „finanční akceschopnost" města bez využití případných nových dluhů v daném roce. Finanční potenciál města ovlivňoval tok dotací a splátky dluhů. Celkově **došlo od roku 2011 k zásadnímu zlepšení finančního potenciálu města**.

Kuřim má dluh. Město mělo k 31. 12. 2014 zůstatek **81,6 mil. Kč** dlouhodobého bankovního úvěru, který je pravidelně splácen (do roku 2025) a vznikl v minulosti především z rekonstrukce Wellness (101 mil. Kč) a výstavbou MŠ Brněnská (25 mil. Kč). **Strop bezpečné výše zadlužení města je 150 mil. Kč**[13].

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

Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

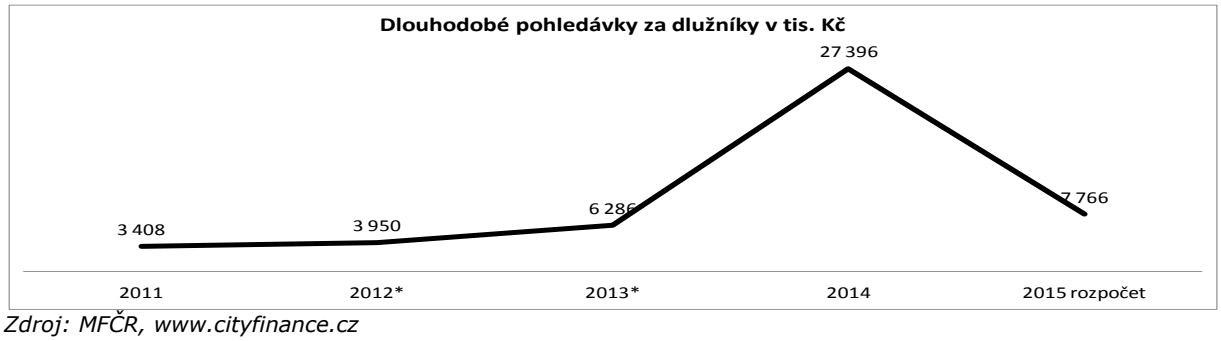
Tabulka 5. Přehled dlouhodobých úvěrových závazků Kuřimi

Věřitel	KB	ČS	KB	Celkem
Investiční akce	Rekonstrukce MKK	Výstavba MŠ Brněnská	Rekonstrukce Wellness	**30.9.2015**
Poskytnutá výše	5 mil. Kč	28,5 mil. Kč	101,19 mil. Kč	
Výše úrokové sazby	PRIBOR +0,01	3,84	PRIBOR +1,69	
Frekvence splátek	měsíčně	měsíčně	měsíčně	
Měsíční splátka jistiny	84 000 Kč	237 500 Kč	562 000 Kč	**799 500 Kč**
Datum splatnosti	2012	2017	2025	
Aktuální zůstatek k 30.9.2015				**74 382 750 Kč**

Zdroj: město

Dlouhodobé pohledávky[14] Kuřimi jsou nízké a nehrají zásadní význam ve finančním plánování. Výkyv 2014 byl dán operací prodeje kabelové televize.

Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

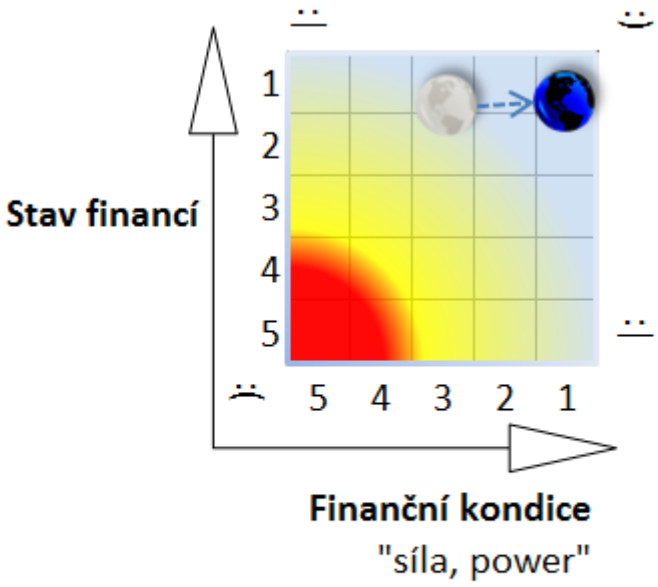
[14] účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Kuřimi hodnotím aktuálně jako **výborné** s tím, že:

- finanční kondice je výborná s dobrým trendem a stabilizací, včetně zlepšení provozního salda[15] a usazení na 28 % běžných příjmů (58 mil. Kč) a v roce 2013 město dosáhlo nejlepšího výsledku v novodobé historii města prakticky s udržením stavu i v roce 2014. Pozitivní je, že město má dostatek financí na obnovu svého majetku;
- a stav financí výborný s mínusem za dluh.

Tabulka 6. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od roku 2009



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky.
Čím dále a výše od "slunce" se v matici planetka nachází, tím lépší finanční zdraví města.

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika financí města spočívají v budování majetku kladoucího zvýšené nároky na finance. Toto riziko lze při dobrém plánování zvládnout s ohledem na výborný stav finanční kondice města. Zvýšená investiční aktivita se může často projevit následným zhoršením ekonomiky provozu, tedy zejména neúměrným růstem běžných výdajů a odpisů. Tento růst musí být vyvážen potenciálem růstu běžných příjmů, jinak se zhorší finanční kondice a finanční možnosti města se výrazně zúží.

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

[15] vliv novely RUD v roce 2013.

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

Silné stránky financí	**Slabé stránky financí**
Výborné provozní saldo s **dobrým trendem** od roku 2009.	**Dluh.**
Finanční **rezerva.**	
Dostatek zdrojů pro udržování a obnovu majetku města (rekonstrukce v podobě oprav i investic).	
Stabilní běžné příjmy a růst počtu obyvatel s výbornou zaměstnaností na katastru města.	
Příležitosti financí	**Ohrožení (rizika) financí**
Uvážlivé využití **dotací** nového období.	Riziko **neúměrného tlaku na provozní výdaje** z nových budov, organizací a spolků ve městě.
Zavádění nových **technologií snižujících provozní výdaje** (zateplování, alternativní zdroje energie apod.) a nástrojů snižujících výdaje a zvyšujících efektivitu.	**Stagnace** běžných příjmů města (pravidelných) – vlivem stagnace ekonomiky, daňovými změnami a úbytkem obyvatel města[16].
	Rizika plynoucí z **dotací**.

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Doporučení

1. **Přeúvěrovat úvěr z Wellness -** Vzhledem ke značnému zlepšení sazeb úvěrů pro města za poslední roky bychom doporučili přeúvěrovat. Současnou sazbu PRIBOR +1,69% lze srazit na PRIBOR+0,6% a níže. **Minimální úspora na úrocích za celé období splácení může přesáhnout 10 mil. Kč**, ale je třeba zohlednit podmínky předčasného splacení dané ve smlouvě.

2. **Udržet dosud výbornou finanční kondici města alespoň na průměru ČR –** udržet provozní saldo alespoň na 25% běžných příjmů aby mělo město na rekonstrukce a modernizaci majetku.

Rozpočtový výhled

Kuřim dostojí svým dosavadním závazkům.

Definice finančního potenciálu města

Město Kuřim při dodržení rozpočtového výhledu bude schopné následující 4 roky počínaje rokem 2016 **vygenerovat cca 215 mil. Kč** z provozního salda (běžných příjmů po úhradě běžných výdajů), z toho bude město potřebovat:

- **31,5 mil. Kč** na úhradu splátek dosavadních dluhů;
- alespoň **80 mil. Kč** bychom doporučili využít **na rekonstrukce majetku** (město potřebuje alespoň 20 mil. Kč ročně);
- Na ostatní cíle tedy bezpečně zbývá **103,5 mil. Kč.**

V případě nejvyšší potřeby či nouze může město sáhnout k dlouhodobému úvěru až do bezpečné výše 150 mil. Kč. Samospráva bude tedy moci pracovat ve svém rozhodování na následující 4 roky **bez dotací, kapitálových příjmů a finančních rezerv** minimálně s celkem **184 mil. Kč** (plus dosavadní finanční rezervy) a při maximálním zadlužení až s 260 mil. Kč při maximálním zadlužení (bez dotací, kapitálových příjmů a dosavadních finančních rezerv).

Předpoklady pro plnění rozpočtového výhledu

Rozpočtový výhled je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci ČR a zákonným změnám k obcím, konzervativněji na straně příjmů. Rozpočtový výhled už v sobě zahrnuje v období let 2016 až 2019:

1. **Pouze mírné zvýšení provozních výdajů bez oprav**;

2. **Udržení provozního** salda alespoň na 45 mil. Kč;

3. **Splácení dlouhodobých závazků města**.

Pravidla rozpočtů pro stabilitu financí města

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

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

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – za minimální hranici považujeme kladné provozní saldo alespoň 25 mil. Kč (krizová výše), **ideální provozní saldo je alespoň 50 mil. Kč** (cca 22% běžných příjmů, což je průměr v ČR[17]). Běžné příjmy musí vždy převyšovat běžné výdaje[18], s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku, které provozní saldo krátkodobě snižují.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů je aktuálně **150 mil. Kč**.

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

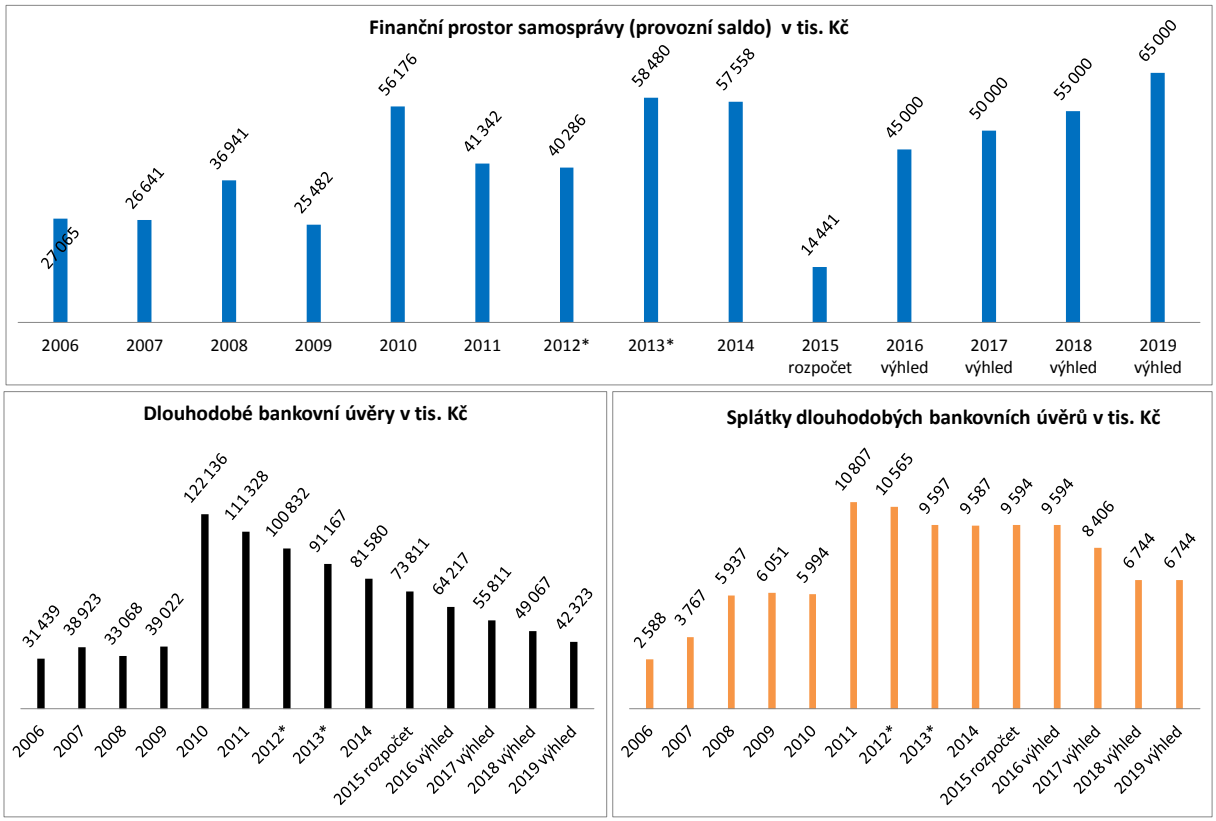
[17] skutečnost 2014

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

Dopady rozpočtového výhledu do financí města

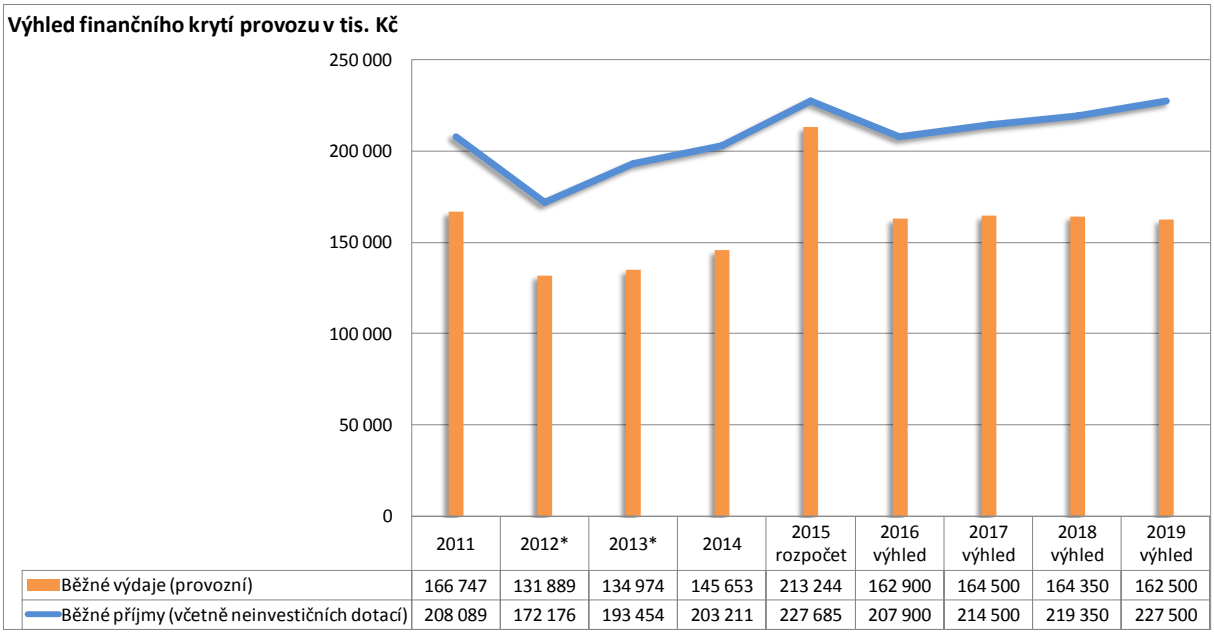
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Kuřimi



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

Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Kuřimi



	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
Běžné výdaje (provozní)	166 747	131 889	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500
Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	208 089	172 176	193 454	203 211	227 685	207 900	214 500	219 350	227 500

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

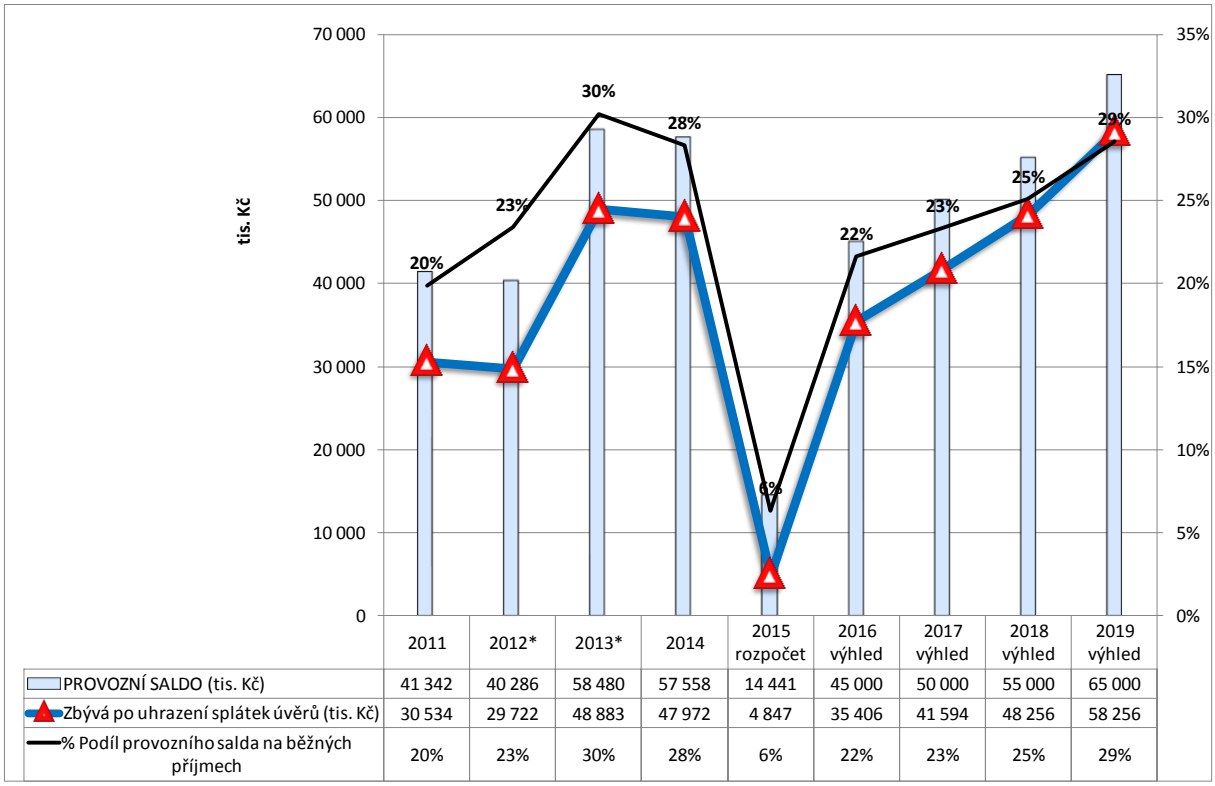
Tabulka 8. Výhled provozního salda Kuřimi

tis. Kč

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	CELKEM 2016 až 2019
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	208 089	172 176	193 454	203 211	227 685	207 900	214 500	219 350	227 500	**1 096 935**
5	Běžné výdaje (provozní)	166 747	131 889	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500	**867 494**
a	**PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)**	**41 342**	**40 286**	**58 480**	**57 558**	**14 441**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**	**229 441**
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	**20%**	**23%**	**30%**	**28%**	**6%**	**22%**	**23%**	**25%**	**29%**	
b	Uhrazené splátky půjček	10 807	10 565	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744	**41 082**
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	30 534	29 722	48 883	47 972	4 847	35 406	41 594	48 256	58 256	**188 359**
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	29 398	48 228	80 269	90 864	-3 235	32 171	73 765	122 021	180 277	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	43 445	59 120	97 111	128 241	95 711	32 171	73 765	122 021	180 277	
f	Stavby (tis. Kč)	616 620	621 698	638 715	637 207						
ANO= když f/50 > c	Dostačuje potenciál provozního salda po úhradě splátek dluhů na krytí obnovy staveb	ANO	ANO	ANO	ANO						
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	-2%	-17%	12%	5%	12%	-9%	3%	2%	4%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	6%	-21%	2%	8%	46%	-24%	1%	0%	-1%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	-4 682	-35 913	**21 278**	9 757	24 474	**-19 785**	**6 600**	**4 850**	**8 150**	**-185**
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	**10 152**	**-34 858**	3 085	**10 679**	**67 591**	-50 344	1 600	-150	-1 850	-50 744

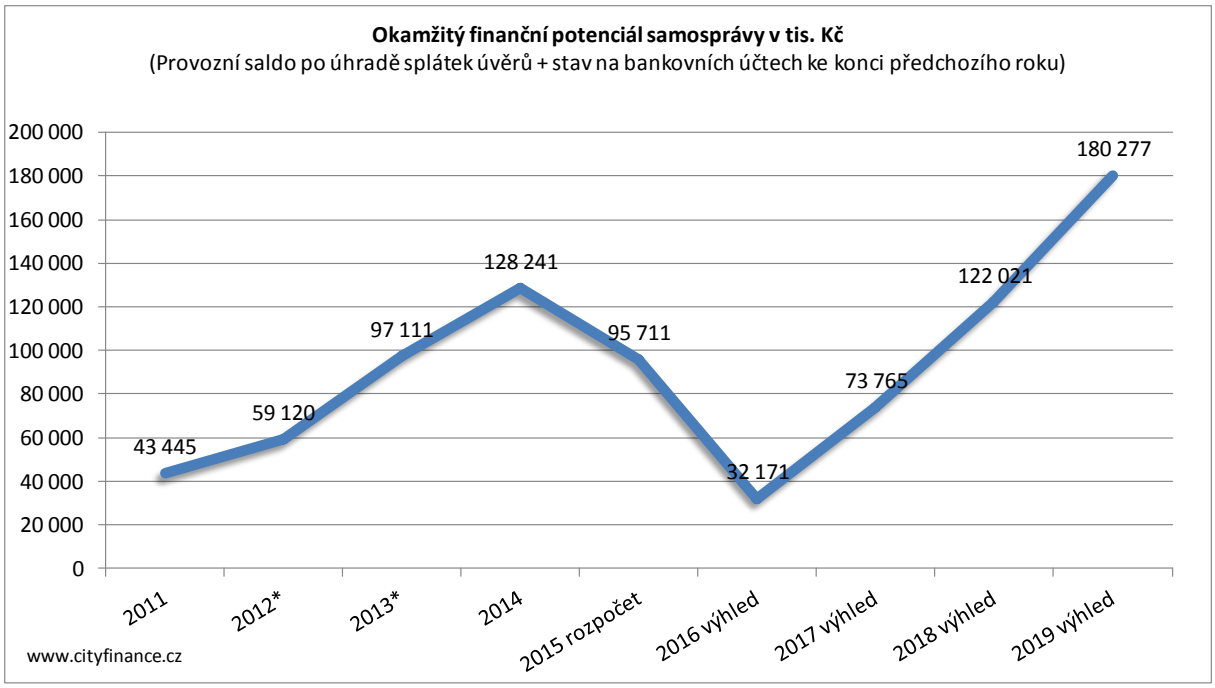
*Zdroj: www.cityfinance.cz, POZ. *2012 přesun agendy sociální na úřady práce, *2013 novela RUD*

Graf 23: Výhled provozního salda Kuřimi



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

Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu" Kuřimi



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

Finanční potenciál zahrnuje od 2016 kumulativně výdaje, o kterých bude volně rozhodovat samospráva (bez přijatých úvěrů, finančních výpomocí, bez dotací a bez kapitálových příjmů), včetně dosavadního zůstatků na základním účtu. **Město o těchto financích rozhodne v rámci své strategie a záměrů.**

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

Příloha 1. Rozpočtový výhled - tabulková část s komentářem

Pro rozpočtový výhled je výchozím rokem rok 2017[19], ale uvádíme i předpoklad pro plánování roku 2016. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let.

Důležité upozornění!

- **Objem investic bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace. Ve výhledu není s investičními dotacemi počítáno.** Finanční potenciál je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto mohou a budou využity na investice a opravy majetku. Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných. Celkové saldo hospodaření by se vlivem přijatých investičních dotací měnit nemělo s výjimkou řízení cash flow v letech.

- **Zpracovatel plánoval kapitálové příjmy i výdaje do výše uvedené v úvodu výhledu.** Každý prodej dalšího majetku promítnutý do kapitálových příjmů navýší oproti výhledu příjmy.

[19] Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet"

Tabulka 9. Rozpočtový výhled Kuřimi

Rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	INDEXY průměr 2000 až 2014	INDEXY průměrná % změna 2019/ 2014
1	**1**	**Daňové příjmy**	**135 307**	**144 114**	**153 280**	**154 900**	**161 500**	**166 350**	**174 500**	***107,4***	***4,2***
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	23 118	25 960	28 000	29 000	31 500	33 250	36 000		*7,7*
3	1112	DPFO OSVČ	1 592	846	1 000	500	1 500	1 600	1 600		*17,8*
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 292	2 641	2 700	2 900	3 000	3 000	3 000		*2,7*
5	1121	DPPO	22 276	25 271	26 000	27 000	28 000	29 000	29 000		*3,0*
6	1122	DPPO za obce	5 155	5 555	10 310	6 000	6 000	6 000	6 000		*1,6*
7	1211	DPH	47 626	50 309	52 000	56 000	58 000	60 000	61 000		*4,3*
8	133 až 135	Místní poplatky	15 843	16 107	15 870	16 000	16 000	16 000	16 000		*-0,1*
9	1361	Správní poplatky	4 506	4 597	4 600	4 600	4 600	4 600	9 000		*19,2*
10	1511	Daň z nemovitostí	12 899	12 828	12 800	12 900	12 900	12 900	12 900		*0,1*
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**37 507**	**37 457**	**52 169**	**31 000**	**31 000**	**31 000**	**31 000**	***102,7***	***-3***
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	31 307	30 059	27 073	27 000	27 000	27 000	27 000		*-2,0*
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			580						
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 956	5 726	24 466	4 000	4 000	4 000	4 000		
15	24	Přijaté splátky půjček			50						
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**15 746**	**2 139**	**11 566**	**0**	**0**	**0**	**0**		*-20,0*
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**29 134**	**29 956**	**31 741**	**22 000**	**22 000**	**22 000**	**22 000**	***108,9***	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	20 640	21 641	22 236	22 000	22 000	22 000	22 000		
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	8 494	8 315	9 505						
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	16 275	16 343	16 486	16 800	17 000	17 000	17 000		
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**217 693**	**213 665**	**248 756**	**207 900**	**214 500**	**219 350**	**227 500**	***105,6***	*1,3*
22	**5**	**Běžné výdaje**	**134 974**	**145 653**	**213 244**	**162 900**	**164 500**	**164 350**	**162 500**	***103,2***	***2,3***
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	35 417	38 382	39 273	40 800	42 400	44 200	46 000		*4,0*
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	67 685	63 786	80 678	60 000	60 000	60 000	60 000		*-1,2*
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	368	217	3 012	2 000	2 000	2 000	2 000		*164,2*
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	22 698	23 414	36 610	26 000	26 000	26 000	26 000		*2,2*
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	635	920	1 163	1 500	1 500	1 500	1 500		*12,6*
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	8 170	18 934	52 508	32 600	32 600	30 650	27 000		*8,5*
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**41 537**	**47 595**	**120 017**	**0**	**0**	**0**	**0**		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**176 511**	**193 248**	**333 261**	**162 900**	**164 500**	**164 350**	**162 500**	***104,8***	*-3,2*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**41 182**	**20 417**	**-84 505**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**		*43,7*
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	193 454	203 211	227 685	207 900	214 500	219 350	227 500	*108,6*	*2,4*
33	5	Běžné výdaje (provozní)	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500	**Suma 2016 až 19**	
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**58 480**	**57 558**	**14 441**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**		**215 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744		**31 488**
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	31 586	10 831	-94 099	35 406	41 594	48 256	58 256		
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**-41 182**	**-20 417**	**84 505**	**-45 000**	**-50 000**	**-55 000**	**-65 000**		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	217 693	213 665	248 756	207 900	214 500	219 350	227 500		
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	217 693	213 665	248 756	207 900	214 500	219 350	227 500		
41	**ř.38-ř.39**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**		
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	80 269	90 864	-3 235	32 171	73 765	122 021	180 277	**Suma 2016 až 19**	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**48 883**	**47 972**	**4 847**	**35 406**	**41 594**	**48 256**	**58 256**		**183 512**
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	189 088	197 913	221 935	202 700	209 500	214 350	222 500		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744		
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	5,08%	4,84%	4,32%	4,73%	4,01%	3,15%	3,03%		
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	91 167	81 580	73 811	64 217	55 811	49 067	42 323		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	6 286	27 396	7 766	5 000	4 000	3 000	3 000		*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	638 715	637 207						**Suma 2016 až 19**	
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)**				**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**		**80 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**				**15 406**	**21 594**	**28 256**	**38 256**		**103 512**

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**150 000**
216 092	**129 655**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

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

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

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 10. Rozpočtový výhled Kuřimi s pohledem na finance od roku 2010

Rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
1	**1**	**Daňové příjmy**	**103 888**	**106 669**	**114 839**	**135 307**	**144 114**	**153 280**	**154 900**	**161 500**	**166 350**	**174 500**
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 761	19 534	18 530	23 118	25 960	28 000	29 000	31 500	33 250	36 000
3	1112	DPFO OSVČ	1 741	1 510	1 516	1 592	846	1 000	500	1 500	1 600	1 600
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 485	1 583	1 894	2 292	2 641	2 700	2 900	3 000	3 000	3 000
5	1121	DPPO	18 074	17 082	20 123	22 276	25 271	26 000	27 000	28 000	29 000	29 000
6	1122	DPPO za obce	4 075	4 497	5 295	5 155	5 555	10 310	6 000	6 000	6 000	6 000
7	1211	DPH	37 294	38 600	38 859	47 626	50 309	52 000	56 000	58 000	60 000	61 000
8	133 až 135	Místní poplatky	7 128	8 555	12 928	15 843	16 107	15 870	16 000	16 000	16 000	16 000
9	1361	Správní poplatky	3 968	3 801	3 171	4 506	4 597	4 600	4 600	4 600	4 600	9 000
10	1511	Daň z nemovitostí	11 362	11 507	12 524	12 899	12 828	12 800	12 900	12 900	12 900	12 900
11	**2**	**Nedaňové příjmy**	**32 433**	**36 893**	**34 165**	**37 507**	**37 457**	**52 169**	**31 000**	**31 000**	**31 000**	**31 000**
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	25 100	29 415	28 408	31 307	30 059	27 073	27 000	27 000	27 000	27 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						580				
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 690	4 313	4 174	4 956	5 726	24 466	4 000	4 000	4 000	4 000
15	24	Přijaté splátky půjček						50				
16	**3**	**Kapitálové příjmy**	**277**	**746**	**1 192**	**15 746**	**2 139**	**11 566**	**0**	**0**	**0**	**0**
17	**4**	**Přijaté dotace (transfery)**	**96 625**	**105 967**	**32 539**	**29 134**	**29 956**	**31 741**	**22 000**	**22 000**	**22 000**	**22 000**
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	76 450	64 527	23 172	20 640	21 641	22 236	22 000	22 000	22 000	22 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	20 175	41 440	9 367	8 494	8 315	9 505				
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	21 688	18 555	18 516	16 275	16 343	16 486	16 800	17 000	17 000	17 000
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**233 223**	**250 275**	**182 735**	**217 693**	**213 665**	**248 756**	**207 900**	**214 500**	**219 350**	**227 500**
22	**5**	**Běžné výdaje**	**156 595**	**166 747**	**131 889**	**134 974**	**145 653**	**213 244**	**162 900**	**164 500**	**164 350**	**162 500**
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	32 727	34 325	34 320	35 417	38 382	39 273	40 800	42 400	44 200	46 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje**	71 410	59 404	62 602	67 685	63 786	80 678	60 000	60 000	60 000	60 000
25	52	Neinvestiční trans. soukr. subj.	252	228	312	368	217	3 012	2 000	2 000	2 000	2 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	25 575	24 796	23 639	22 698	23 414	36 610	26 000	26 000	26 000	26 000
27	54 až 56	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv.	43 779	39 913	353	635	920	1 163	1 500	1 500	1 500	1 500
28	59	Ostatní neinvestiční výdaje	-17 147	8 082	10 664	8 170	18 934	52 508	32 600	32 600	30 650	27 000
29	**6**	**Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)**	**158 726**	**56 233**	**21 556**	**41 537**	**47 595**	**120 017**	**0**	**0**	**0**	**0**
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**315 321**	**222 981**	**153 445**	**176 511**	**193 248**	**333 261**	**162 900**	**164 500**	**164 350**	**162 500**
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**-82 098**	**27 295**	**29 290**	**41 182**	**20 417**	**-84 505**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	212 771	208 089	172 176	193 454	203 211	227 685	207 900	214 500	219 350	227 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**56 176**	**41 342**	**40 286**	**58 480**	**57 558**	**14 441**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	89 108	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 994	10 807	10 565	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 016	16 487	18 725	31 586	10 831	-94 099	35 406	41 594	48 256	58 256
38	**8**	**FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)**	**82 098**	**-27 295**	**-29 290**	**-41 182**	**-20 417**	**84 505**	**-45 000**	**-50 000**	**-55 000**	**-65 000**
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	322 331	250 275	182 735	217 693	213 665	248 756	207 900	214 500	219 350	227 500
40	ř.30+ř.36+ř.39	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	322 331	250 275	182 735	217 693	213 665	248 756	207 900	214 500	219 350	227 500
41	**ř.38-ř.39**	**Kontrolní saldo úplné (včetně financování)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
42		Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	12 910	29 398	48 228	80 269	90 864	-3 235	32 171	73 765	122 021	180 277
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**50 182**	**30 534**	**29 722**	**48 883**	**47 972**	**4 847**	**35 406**	**41 594**	**48 256**	**58 256**
44	ř.1+ř.11+ř.17	Dluhová základna	158 009	162 117	167 520	189 088	197 913	221 935	202 700	209 500	214 350	222 500
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	5 994	10 807	10 565	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744
46	ř.45/ř.44 *%	Ukazatel dluhové služby	3,79%	6,67%	6,31%	5,08%	4,84%	4,32%	4,73%	4,01%	3,15%	3,03%
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	122 136	111 328	100 832	91 167	81 580	73 811	64 217	55 811	49 067	42 323
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	4 523	3 408	3 950	6 286	27 396	7 766	5 000	4 000	3 000	3 000
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	610 507	616 620	621 698	638 715	637 207					
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)**							**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**							**15 406**	**21 594**	**28 256**	**38 256**

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

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

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

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ			*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ			150 000
216 092	129 655	je 60%	příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 11. Kumulovaný rozpočtový výhled Kuřimi

Kumulovaný rozpočtový výhled *tis.Kč*

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaje	2013	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled	INDEXY průměr 2000 až 2014	INDEXY průměrná % změna 2019/ 2014
1	1	Daňové příjmy	135 307	144 114	153 280	154 900	161 500	166 350	174 500	***107,4***	*4,2*
11	2	Nedaňové příjmy	37 507	37 457	52 169	31 000	31 000	31 000	31 000	***102,7***	*-3,4*
16	3	Kapitálové příjmy	15 746	2 139	11 566	0	0	0	0		
17	4	Přijaté dotace (transfery)	29 134	29 956	31 741	22 000	22 000	22 000	22 000	***108,9***	
18	*41*	*Neinvestiční přijaté dotace (transfery)*	*20 640*	*21 641*	*22 236*	*22 000*	*22 000*	*22 000*	*22 000*		
20	*42*	*Investiční přijaté dotace (transfery)*	*8 494*	*8 315*	*9 505*	*0*	*0*	*0*	*0*		
0	*0*	*z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu*	*16 275*	*16 343*	*16 486*	*16 800*	*17 000*	*17 000*	*17 000*		
21	**1+2+3+4**	**PŘÍJMY CELKEM**	**217 693**	**213 665**	**248 756**	**207 900**	**214 500**	**219 350**	**227 500**	***105,6***	*1,3*
22	5	Běžné výdaje	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500	***103,2***	*2,3*
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	41 537	47 595	120 017	0	0	0	0		
30	**5+6**	**VÝDAJE CELKEM**	**176 511**	**193 248**	**333 261**	**162 900**	**164 500**	**164 350**	**162 500**	***102,7***	*-3,2*
31	**ř.21 - ř.30**	**SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ**	**41 182**	**20 417**	**-84 505**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**		
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	193 454	203 211	227 685	207 900	214 500	219 350	227 500		
33	5	Běžné výdaje (provozní)	134 974	145 653	213 244	162 900	164 500	164 350	162 500	**Suma 2016 až 19**	
34	**ř.32-ř.33**	**PROVOZNÍ SALDO**	**58 480**	**57 558**	**14 441**	**45 000**	**50 000**	**55 000**	**65 000**		**215 000**
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		**0**
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 597	9 587	9 594	9 594	8 406	6 744	6 744		**31 488**
42	0	Základní běžný účet a od 2014 také účty fondů	80 269	90 864	-3 235	32 171	73 765	122 021	180 277	**Suma 2016 až 19**	
43	**ř.34-ř.36**	**Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů**	**48 883**	**47 972**	**4 847**	**35 406**	**41 594**	**48 256**	**58 256**		**183 512**
47	rozvaha	Dlouhodobé bankovní úvěry (položka 190 ARIS - 60M, od 2010 účet 451 ÚFIS 01M)	81 580	81 580	73 811	64 217	55 811	49 067	42 323		
48	rozvaha	Pohledávky dlouhodobé (účet 462 až 471 ÚFIS 01M) není návaznost 2010	6 286								*tis. Kč*
49	rozvaha	Stavby (účet 021 ÚFIS 01M)	1 437 642							**Suma 2016 až 19**	
50	**výsledovka**	**FOND OBNOVY MAJETKU vychází z odpisů dlouhodobého majetku (doporučený údaj)**				**20 000**	**20 000**	**20 000**	**20 000**		**80 000**
51	**ř.43 - ř.50**	**ZBÝVÁ PRO DALŠÍ CÍLE**				**15 406**	**21 594**	**28 256**	**38 256**		**103 512**

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

DOPORUČENÝ ÚDAJ				*tis. Kč*
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				**150 000**
216 092	**129 655**	**je 60%**	**příjmů za 4 roky**	

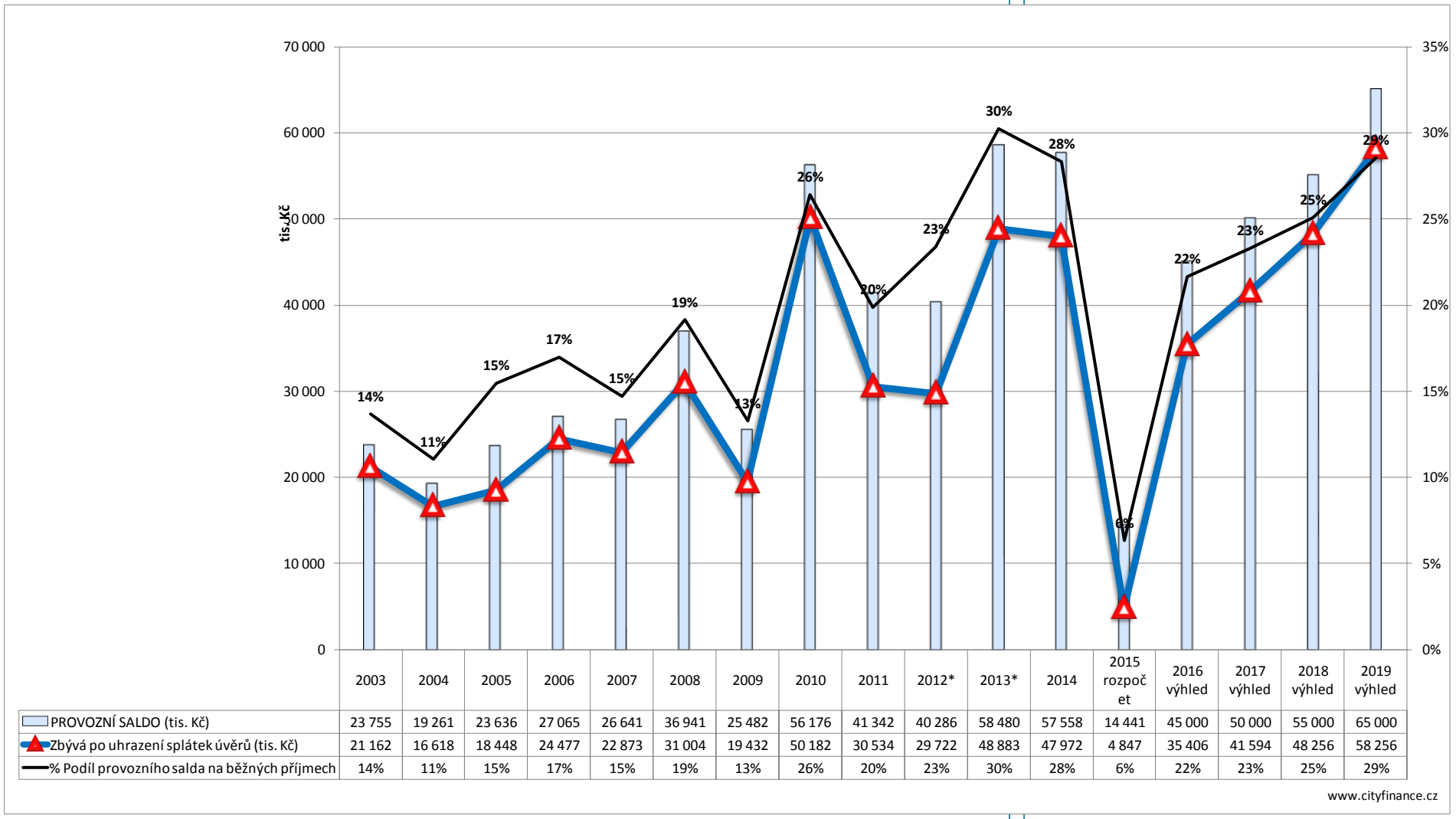
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"

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

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kuřimi



	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012*	2013*	2014	2015 rozpočet	2016 výhled	2017 výhled	2018 výhled	2019 výhled
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	23 755	19 261	23 636	27 065	26 641	36 941	25 482	56 176	41 342	40 286	58 480	57 558	14 441	45 000	50 000	55 000	65 000
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	21 162	16 618	18 448	24 477	22 873	31 004	19 432	50 182	30 534	29 722	48 883	47 972	4 847	35 406	41 594	48 256	58 256
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	14%	11%	15%	17%	15%	19%	13%	26%	20%	23%	30%	28%	6%	22%	23%	25%	29%

www.cityfinance.cz

Zdroj: www.cityfinance.cz

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

Obrázek 1: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance 5
Obrázek 2. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance 6
Obrázek 3. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy 8

Tabulky

Tabulka 1. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating) 6
Tabulka 2. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Kuřimi 10
Tabulka 3. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kuřimi 11
Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kuřimi 20
Tabulka 5. Přehled dlouhodobých úvěrových závazků Kuřimi 23
Tabulka 6. Rating - hodnocení finančního zdraví města se znázorněním posunu od roku 2009 24
Tabulka 7. SWOT analýza financí města (řazeno sestupně dle významu) 25
Tabulka 9. Výhled provozního salda Kuřimi 30
Tabulka 10. Rozpočtový výhled Kuřimi 33
Tabulka 11. Rozpočtový výhled Kuřimi s pohledem na finance od roku 2010 34
Tabulka 12. Kumulovaný rozpočtový výhled Kuřimi 35

Grafy

Graf 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Kuřimi 9
Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Kuřimi 12
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Kuřimi 12
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Kuřimi 13
Graf 5: Váha ukazatelů v %, podle kterých se Kuřim po novele RUD účinné od 1. 1. 2013 podílí na sdílených daňových příjmech 13
Graf 6: Vývoj celkových daňových příjmů Kuřimi 14
Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Kuřimi 15
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Kuřimi 15
Graf 9. Mimořádné příjmy a kapitálové výdaje (investice) Kuřimi 16
Graf 10. Vývoj struktury výdajů Kuřimi 16
Graf 11. Vývoj krytí běžných výdajů běžnými příjmy Kuřimi 17
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Kuřimi 18
Graf 13. Porovnání provozního salda Kuřimi k průměru v ČR 19
Graf 14. Vývoj provozního salda Kuřimi 19
Graf 15: Vývoj běžných příjmů, provozního salda a staveb Kuřimi 20
Graf 16. Vývoj běžných příjmů, běžných výdajů a investic Kuřimi 21
Graf 17: Základní finanční aktiva a provozní saldo Kuřimi 21
Graf 18. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Kuřimi 22
Graf 19. Zůstatky dlouhodobých úvěrových závazků a vývoj splátek Kuřimi 23
Graf 20. Dlouhodobé pohledávky za dlužníky Kuřimi 23
Graf 21. Zobrazení vybraných ukazatelů rozpočtového výhledu Kuřimi 29
Graf 22. Výhled finančního krytí běžného provozu Kuřimi 29
Graf 23: Výhled provozního salda Kuřimi 30
Graf 24. Výhled „okamžitého finančního potenciálu“ Kuřimi 31
Graf 25. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kuřimi 36

Kontakt na zpracovatele

LUDĚK TESAŘ
CITYFINANCE

Ing. Luděk Tesař

www.cityfinance.cz
M: 602 690 061
F: 257 199 615
T: 257 199 614
E: ludek.tesar@cityfinance.cz

IČO: 74372246
DIČ: CZ7403252780
ČÚ: 35-8828820267/0100
Živnost vedena u MČ Praha 5

Adresa:
Neumannova 1470/12
56 00 Praha 5 – Zbraslav

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF[20] a EFQM[21], strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA[22]. Pořadatel tradiční úspěšné konference Rozpočet a finanční vize měst a obcí, na které vystupují ekonomické kapacity ČR, např. viceguvernéři a ředitelé z ČNB, předsedkyně ČSÚ, hlavní ekonom KB, náměstci a ředitelé z MF ČR a další osobnosti finančního světa. Zastával funkce od referenta, analytika, ředitele odboru, přes vrchního vládního radu, poradce ministra a místopředsedy vlády až po projekt partnera, jednatele, člena představenstva a.s. a předsedu dozorčí rady a.s. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

[20] Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framewor)

[21] EFQM (European Foundation for Quality Management).

[22] International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.