



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

11/1

Příspěvek do 8. zasedání Zastupitelstva města Kuřimi konané dne 12.12.2017

Střednědobý výhled rozpočtu 2019-2022 - II. část

Obsah materiálu:	Důvodová zpráva B - výhled rozpočtu města
Materiál předkládá:	Mgr. Ing. Drago Sukalovský - starosta
Materiál zpracoval:	Ing. Aleš Varmužka - vedoucí odboru

Důvodová zpráva:

Návrh na usnesení:

ZM bere na vědomí materiál Střednědobý výhled rozpočtu města Kuřimi s analýzou financí a ratingem.

Termín plnění: bez úkolu (OF)

Střednědobý výhled rozpočtu města Kuřimi

s analýzou financí a ratingem

Materiál obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy na 5 let (**2018 až 2022**)
- ✓ doporučený strop bezpečné zadluženosti
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	23
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	25
DOPORUČENÍ	25
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU KUŘIMI	26
ZÁVĚR	28
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	28
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	29
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	30
PŘÍLOHY	33
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	33
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI – POVINNÉ INFORMACE	37
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	38
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	38
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	40
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	42
OBRÁZKY	42
TABULKY	42
GRAFY	42
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	43
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	43

Úvod

Město Kuřim (dále jen **město** nebo **Kuřim**) stanovuje v tomto dokumentu střednědobý výhled rozpočtu, což je povinnost plynoucí ze zákona č. 250/2000 Sb., o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, ve znění pozdějších předpisů. Dokument je zpracován v souladu se zákonem o pravidlech rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb. a zákona č. 24/2017 Sb. Smyslem střednědobého výhledu rozpočtu je **prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům**. Střednědobý výhled rozpočtu je podle zákona nástroj sloužící pro **střednědobé finanční plánování** rozvoje hospodářství samosprávy. Sestavuje se na základě **uzavřených smluvních vztahů a přijatých závazků** zpravidla **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), trendy financí a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

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

- rozpočet 2017 ze systému Monitor státní pokladny MF ČR,
- účetní a finanční výkazy od roku 1997,
- systém ÚFIS a Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>),
- vyhláška MF ČR č. 276/2017 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...,
- predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnil svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ročně aktualizován**, jedinečně tak město zajistí reakci financí na změny zákonů a aktuální ekonomickou situaci.

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 jsou vyšší výdaje než příjmy. Chybějící prostředky pocházejí buď z úvěrů, nebo je ke krytí deficitu využito prostředků uspořených v minulosti. Záporné saldo znamená špatné hospodaření pouze v situaci trvalých deficitů a ty má v ČR hlavně státní rozpočet.

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

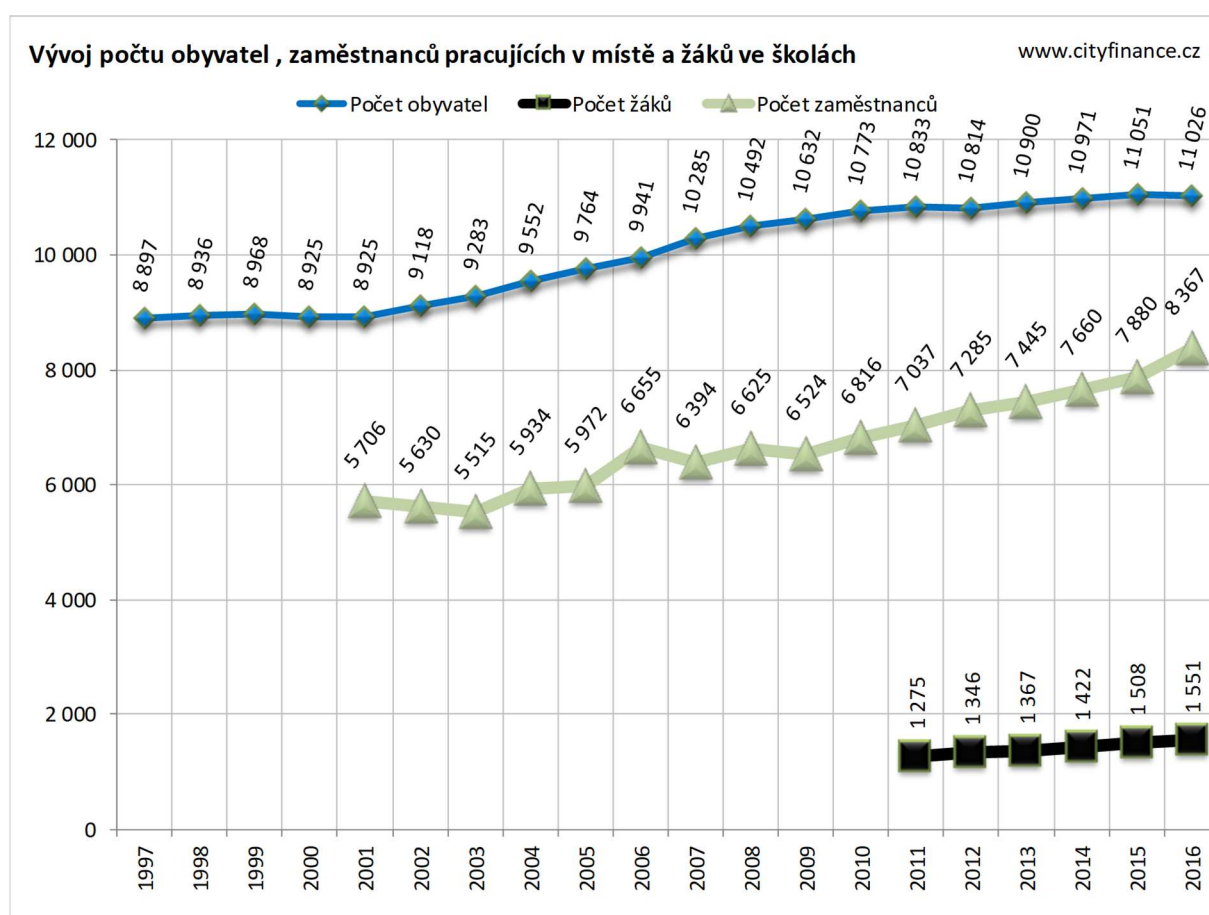
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel¹ města, na kterém závisí daňové příjmy **rostl s tím, že růst se v roce 2016 poprvé zastavil**. Od roku 2013 se počet obyvatel města zvýšil o 126 (+1,2 %) s aktuálním **pozitivním dopadem** do **ročních daňových příjmů** města ve výši **1,9 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl v roce 2016 celkem **11 026**. Co obyvatel, to aktuálně cca 15 tis. Kč daňových příjmů ročně. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

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

Počet zaměstnanců², kteří mají v katastru města místo výkonu práce výrazně **rostl**, a to je dobrá zpráva. Od roku 2013 přibýlo celkem **922** zaměstnanců **(+12,4 %)**. Na území města bylo v roce 2016 evidováno **8 367** zaměstnanců. Město se **podílelo na vlně ekonomického růstu** ČR. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malá část podílu města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti³, ale hlavně má sociální dopady.

Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel a zaměstnanců pracujících v katastru Kuřimi s dopady změn počtu obyvatel do daňových příjmů

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Počet obyvatel	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	11 051	11 026
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	7 880	8 367
Počet žáků											1 275	1 346	1 367	1 422	1 508	1 551
INDEXY																
	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr od 2013
Počet obyvatel	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	100,7	99,8	100,7
Počet zaměstnanců	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	102,9	106,2	102,7

DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	za poslední 3 roky
Změna počtu obyvatel	193	165	269	212	177	344	207	140	141	60	-19	86	71	80	-25	126
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	1 285	1 223	2 178	1 881	1 528	3 123	2 083	1 295	1 360	591	-202	1 068	933	1 131	-377	1 687

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 sdílených výnosů daní dle zákona č. 243/2000 Sb., o Rozpočtovém určení daní (tzv. „**RUD**“).

Počet žáků⁴ ve školských zařízeních města, u kterého je město v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet dětí a žáků **od roku 2013 vzrostl** (nárůst o **184** žáků, **+14,4 %**) a v roce 2016 bylo evidováno celkem **1 551** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů

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

³ 1,5 % celostátního výnosu daně se dělí mezi obce dle počtu zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, a to k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

⁴ Počet žáků podle dokumentace škol vedené dle školského zákona. Přesněji se při stanovení počtu dětí a žáků vychází z dokumentace škol vedené podle školského zákona, a to ze stavu k 30. září roku, který bezprostředně předchází běžnému roku.

podle počtu žáků v roce 2016 převedeno cca **14,2 mil. Kč** a novela RUD od roku 2018 příjmy města dle tohoto kritéria výrazně navyšuje až k **21 mil. Kč** (letos se očekává téměř 16 mil. Kč).

Školy, včetně školek jsou obecně značně závislé na dotacích státu. Existuje vnější finanční riziko dané způsobem dotačního financování školství státem a častými zásahy do systému vzdělávání. Rolí města, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek, zejména nemovitý.

Vývoj celkové **balance** rozpočtu ukazuje, že město za poslední 4 roky hospodařilo s **přebytkem 167 mil. Kč**. Za 10 let hospodaření byl docílen přebytek 116 mil. Kč. Město hospodařilo dle zákona **rozpočtově správně, splatilo veškeré dluhy** a postupně výrazně **bohatlo**.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kuřimi

tis. Kč

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	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	156 227	166 207
2. Nedaňové příjmy	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	35 869	36 662
3. Kapitálové příjmy	22 069	22 612	18 856	18 166	10 056	4 209	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139	25 431	4 633
4. Přijaté dotace	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	34 067	56 333
Příjmy celkem	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	251 593	263 834
5. Běžné výdaje	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	149 478	153 681
6. Kapitálové výdaje	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	50 758	56 000
Výdaje celkem	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	200 236	209 681
Saldo příjmů a výdaj	-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	51 358	54 153

tis. Kč

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1. Daňové příjmy	93 363	105 575	98 330	103 888	106 669	114 839	135 307	144 114	156 227	166 207
2. Nedaňové příjmy	32 798	31 967	31 608	32 433	36 893	34 165	37 507	37 457	35 869	36 662
3. Kapitálové příjmy	4 209	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139	25 431	4 633
4. Přijaté dotace	55 845	58 925	80 649	96 625	105 967	32 539	29 134	29 956	34 067	56 333
Příjmy celkem	186 216	197 296	210 708	233 223	250 275	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834
5. Běžné výdaje	154 350	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681
6. Kapitálové výdaje	39 536	24 851	78 117	158 726	56 233	21 556	41 537	47 595	50 758	56 000
Výdaje celkem	193 886	180 852	244 870	315 321	222 981	153 445	176 511	193 248	200 236	209 681
Saldo příjmů a výdaj	-7 670	16 444	-34 163	-82 098	27 295	29 290	41 182	20 417	51 358	54 153

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	113	93	106	103	108	118	107	108	106	109,8
2. Nedaňové příjmy	97	99	103	114	93	110	100	96	102	101,9
3. Kapitálové příjmy	20	15	230	269	160	1321		1189	18	842,7
4. Přijaté dotace	106	137	120	110	31	90	103	114	165	117,9
Příjmy celkem	106	107	111	107	73	119	98	118	105	110,0
5. Běžné výdaje	101	107	94	106	79	102	108	103	103	103,9
6. Kapitálové výdaje	63	314	203	0	38	193	115	107	110	131,1
Výdaje celkem	93	135	129	71	69	115	109	104	105	108,2

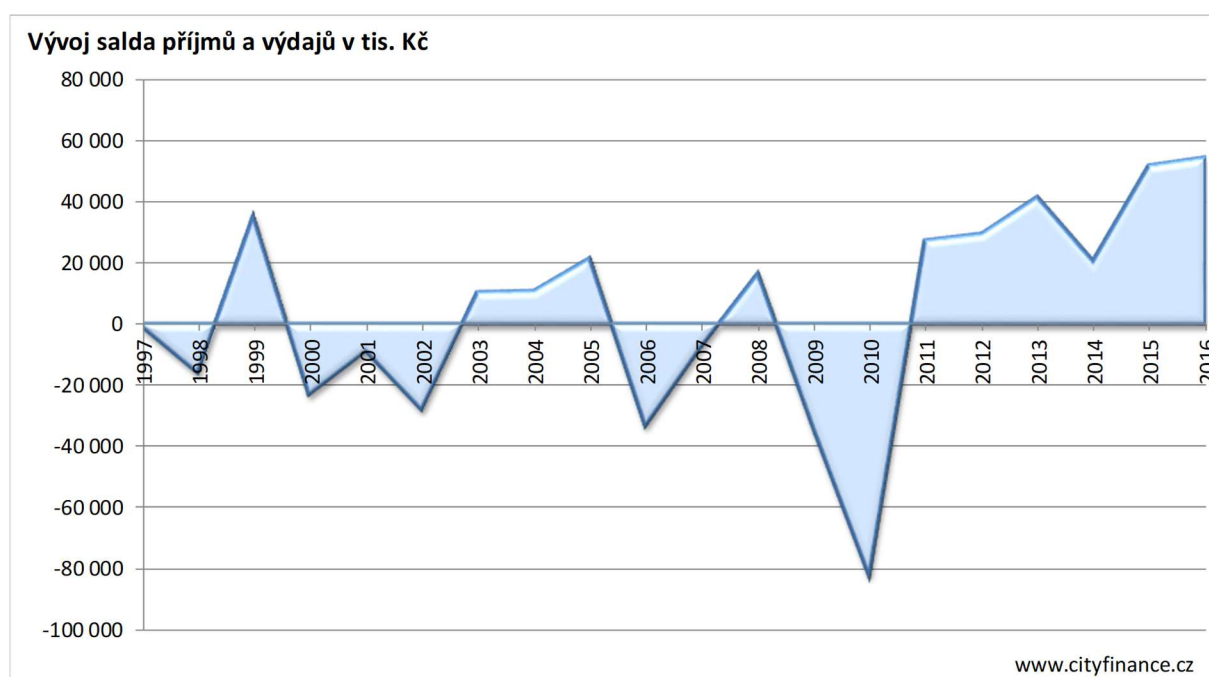
POZ: 2005 změna financování školství, 2003 vznik ORP (obcí s rozšířenou působností) podle zákona č. 314/2002 Sb.;

2012 změna v oblasti sociálních transferů; 2013 novela RUD + školství

Zdroj: ČSÚ, MFČR ARIS WEB, www.cityfinance.cz

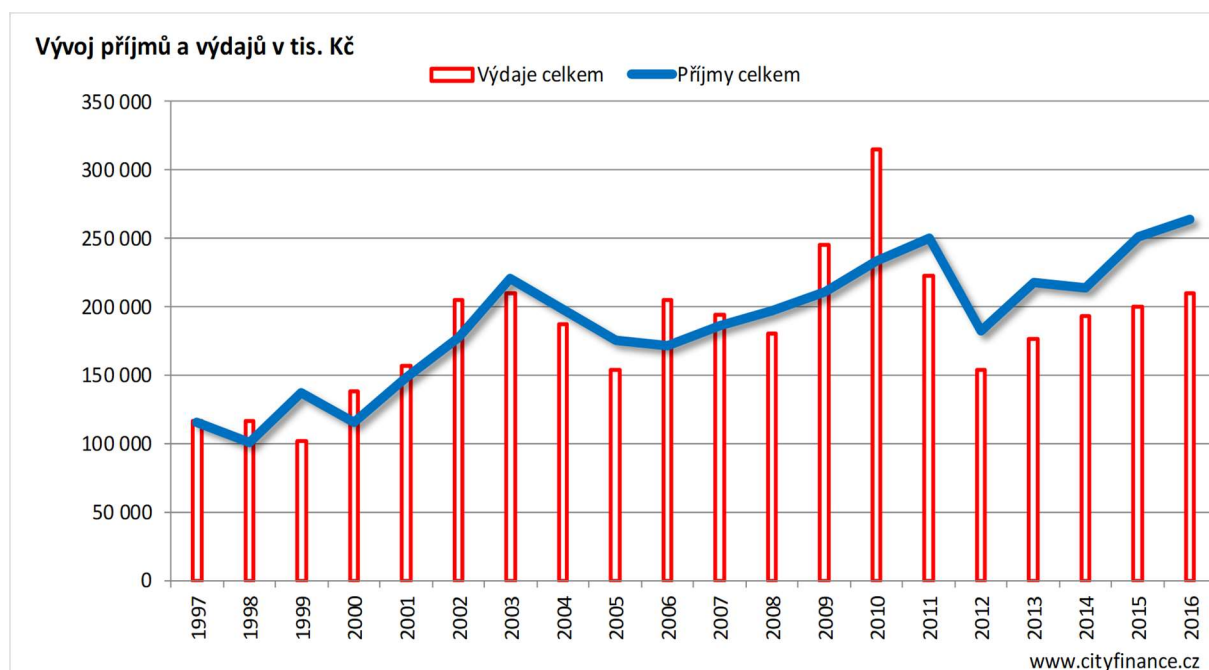
Podrobný **vývoj salda** rozpočtu znázorňuje následující **graf**. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy s tím, že přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období toku větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“. **Od roku 2011 bylo město souvisle v režimu „mohutného nádechu“** a generovalo výrazné přebytky rozpočtu.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

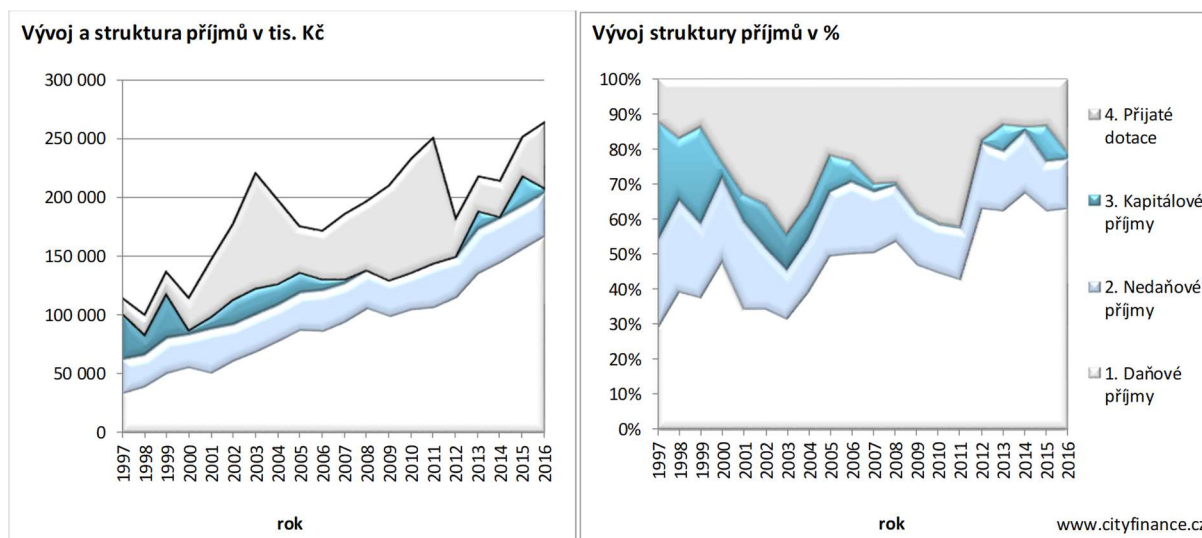
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města byly ovlivňovány mnoha skutečnostmi. Vedle dotací měly významný na příjmy i výdaje následující fakta. V roce 2001 se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2003 vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce 2005 se změnilo financování školství (odliv na kraje). Následovaly dopady finanční krize po roce 2009 a v roce 2012 přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty měst na úřady práce. Výrazně lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce 2013, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky posledních let. Novely **RUD v roce 2017 a 2018** jsou v režii nejen pokračování dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného RUD na 2018**.

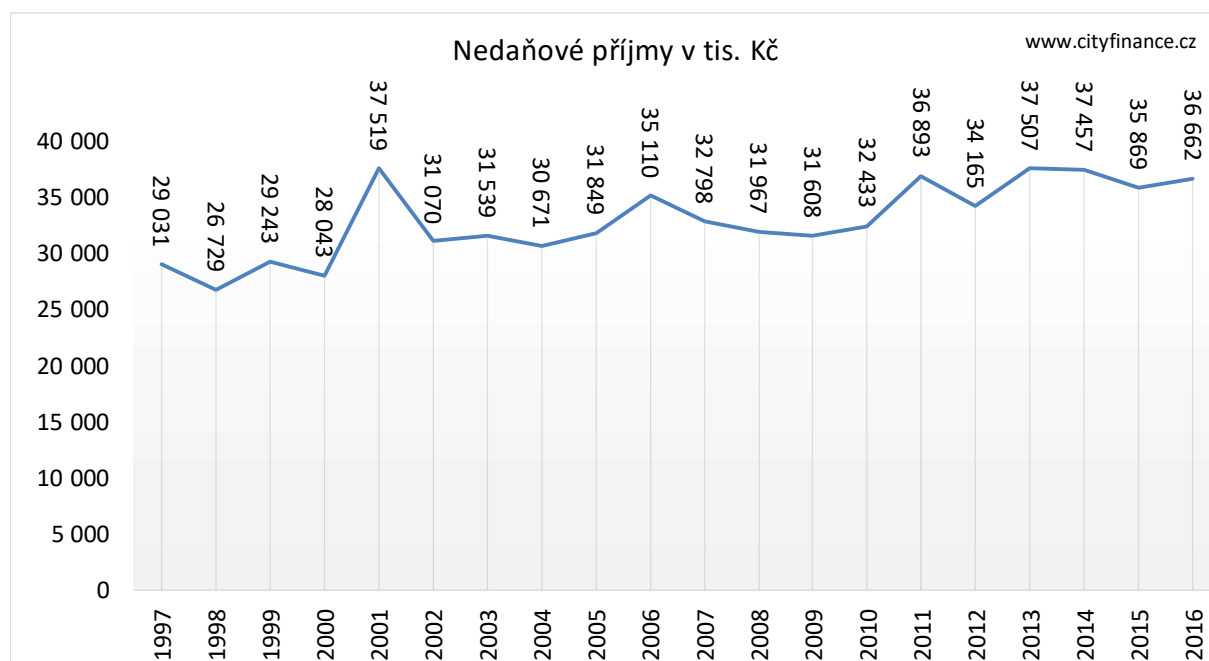
Graf 4. Vývoj a struktura příjmů Kuřimi



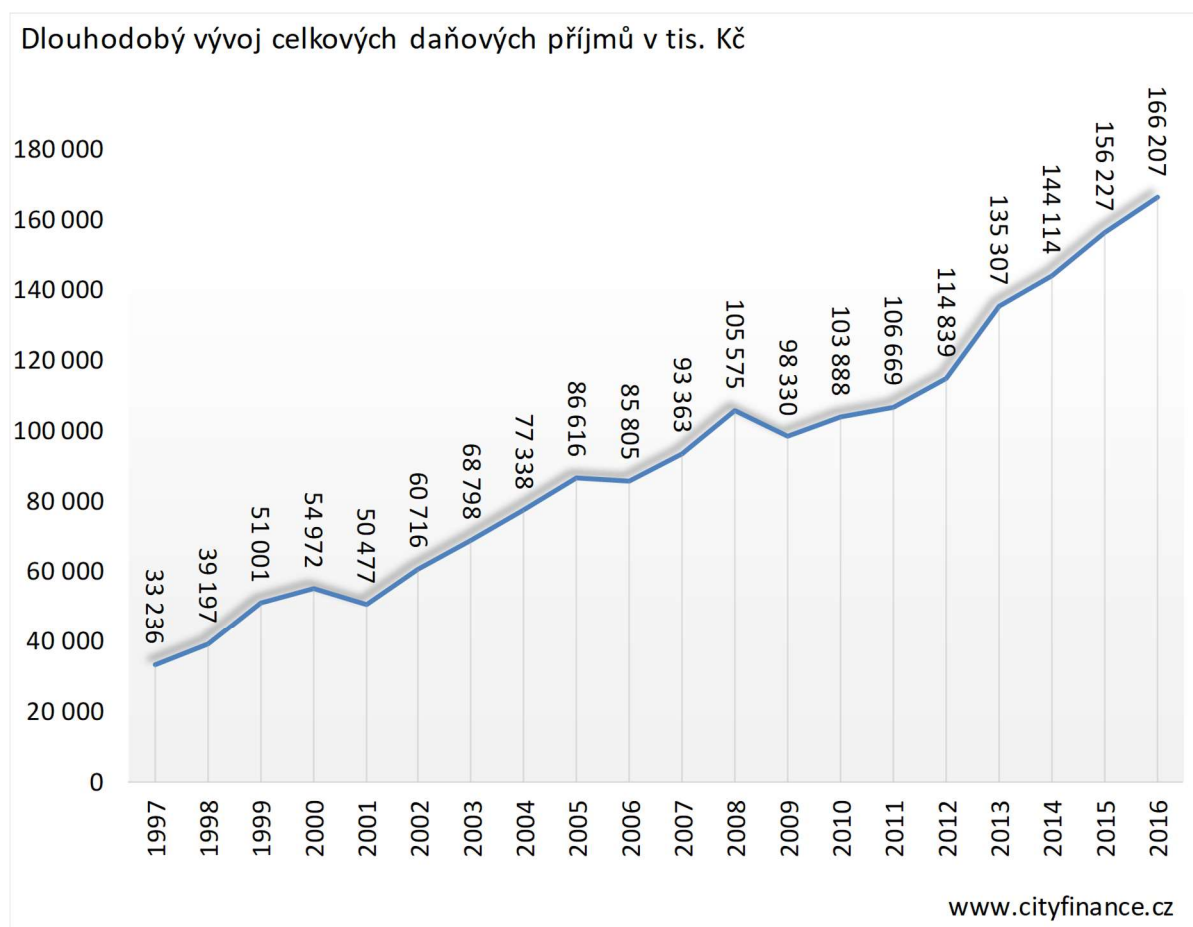
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů Kuřimi byla **stabilní**. Dominantní role daňových příjmů, které posilovaly ve struktuře příjmů, byla rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je zásadní pro budoucnost příjmů města. Dotace byly poslední roky v celé ČR špatné, neboť se státu nepodařilo včas zajistit čerpání v novém období 2014 až 2020 a nelze spoléhat, že by se situace pro samosprávy po zbytek krátkého času k vyčerpání dotací nějak zásadně zlepšila a toto dotační období překonalo to minulé.

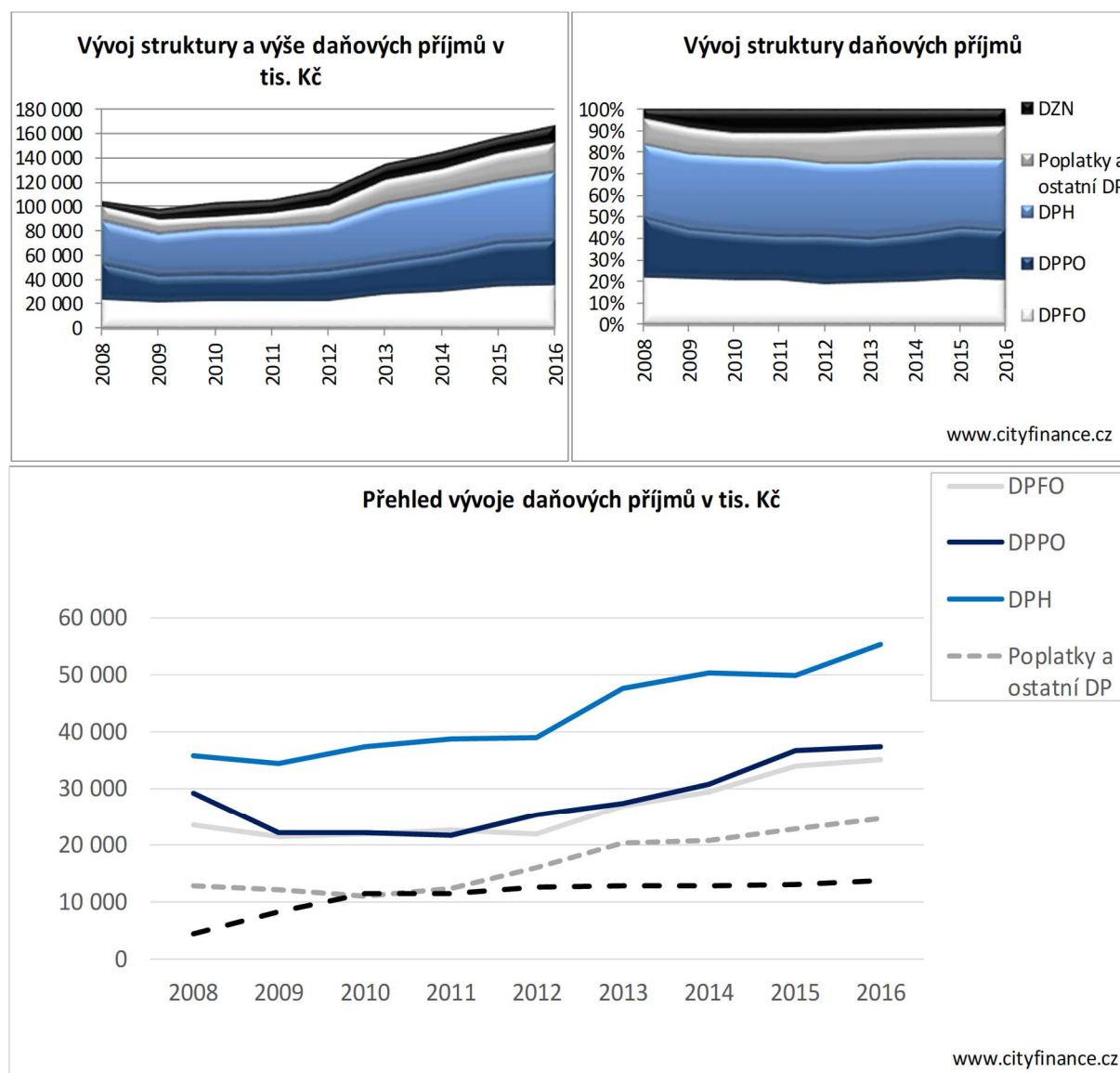
Nedaňové příjmy města představovaly **14 %** všech příjmů a poslední roky **spíše stagnovaly**. Nedaňové příjmy docílily 36,6 mil. Kč (za rok 2016). Jejich zdrojem byly příjmy z vlastní činnosti 28 mil. Kč, z toho 23 mil. Kč z pronájmů majetku, zbytek byly přijaté sankce a dále přijaté splátky půjček a ostatní nedaňové příjmy. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů města, jelikož nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací. **Je nutné zajistit růst příjmů z pronájmů majetku** s ohledem na růst nákladů (růst **cen a odpisy**).

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Kuřimi v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6. Vývoj daňových příjmů Kuřimi v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

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

Daňové příjmy města tvořily téměř **2/3** (resp. **63 %**) příjmů a byly jednoznačně tahounem příjmů s **dynamickým růstem**. Poslední rok 2016 rostly výnosy daňových příjmů města o **6,4 %**. Tahounem progresu daňových příjmů posledního období 2016 byl výnos daně z příjmů právnických osob bez daně placené městem (+ 14,5 %) a výnos DPH (+ 11 %). Lze očekávat velice dynamický růst výnosů DPH v roce 2017 a 2018 a naopak útlum růstu u daní z podnikání právnických i fyzických osob (zde bude pokles již v roce 2017 změnou RUD) a tahounem bude i výnos ze závislé činnosti fyzických osob (DPFO ZČ).

Podrobný dlouhodobý **vývoj daňových příjmů** znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Kuřimi

	Indexy	93,1	105,7	102,7	107,7	117,8	106,5	108,4	106,4	INDEXY
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
1. Daňové příjmy:	105 575	98 330	103 888	106 669	114 839	135 307	144 114	156 227	166 207	106,4
1111 DPFO ZČ:	18 707	18 088	18 761	19 534	18 530	23 118	25 960	26 283	29 831	113,5
1112 DPFO OSVČ:	3 420	1 928	1 741	1 510	1 516	1 592	846	4 721	2 386	50,5
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	1 457	1 415	1 485	1 583	1 894	2 292	2 641	2 846	2 927	102,8
1121 DPPO:	24 128	18 099	18 074	17 082	20 123	22 276	25 271	26 422	30 249	114,5
1122 DPPO za obce:**	5 012	3 968	4 075	4 497	5 295	5 155	5 555	10 310	7 102	68,9
1211 DPH:	35 738	34 419	37 294	38 600	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	111,0
133 až 135 Místní poplatky a ostatní DP:**	7 090	7 831	7 128	8 555	12 928	15 843	16 107	17 869	19 505	109,2
1361 Správní poplatky:	5 651	4 206	3 968	3 801	3 171	4 506	4 597	4 852	5 075	104,6
1511 Daň z nemovitostí:	4 373	8 376	11 362	11 507	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	105,7
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2016/ 2015
DPFO	23 583	21 432	21 987	22 627	21 940	27 002	29 447	33 850	35 144	103,8
DPPO	29 140	22 067	22 149	21 579	25 417	27 431	30 826	36 732	37 351	101,7
DPH	35 738	34 419	37 294	38 600	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	111,0
Poplatky a ostatní DP	12 741	12 037	11 096	12 356	16 098	20 349	20 703	22 721	24 581	108,2
DZN	4 373	8 376	11 362	11 507	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	105,7

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

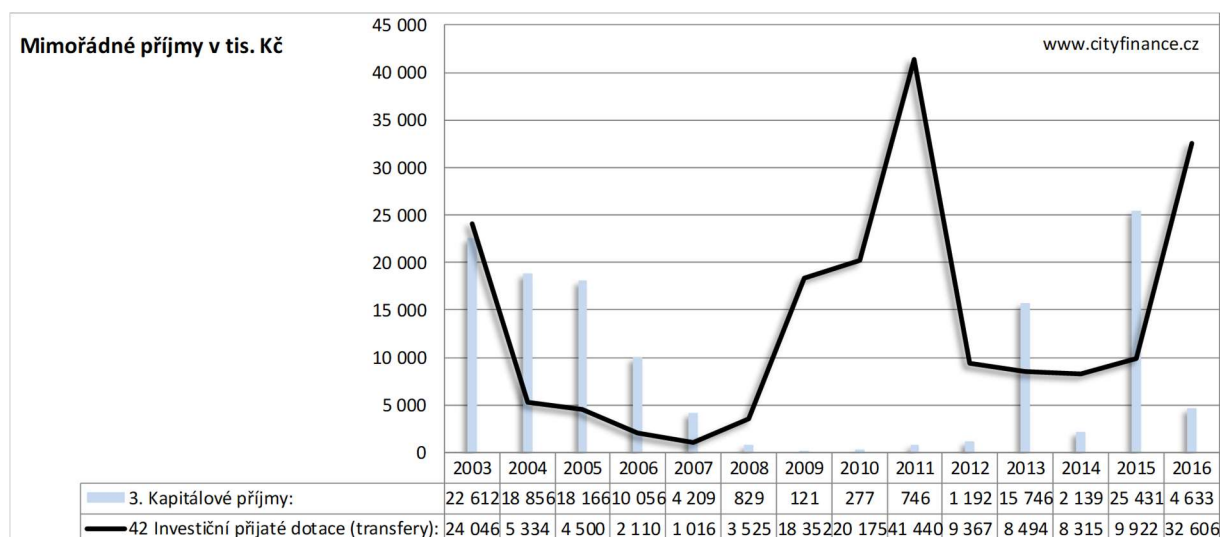
DPFO - daň z příjmů fyzických osob

DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

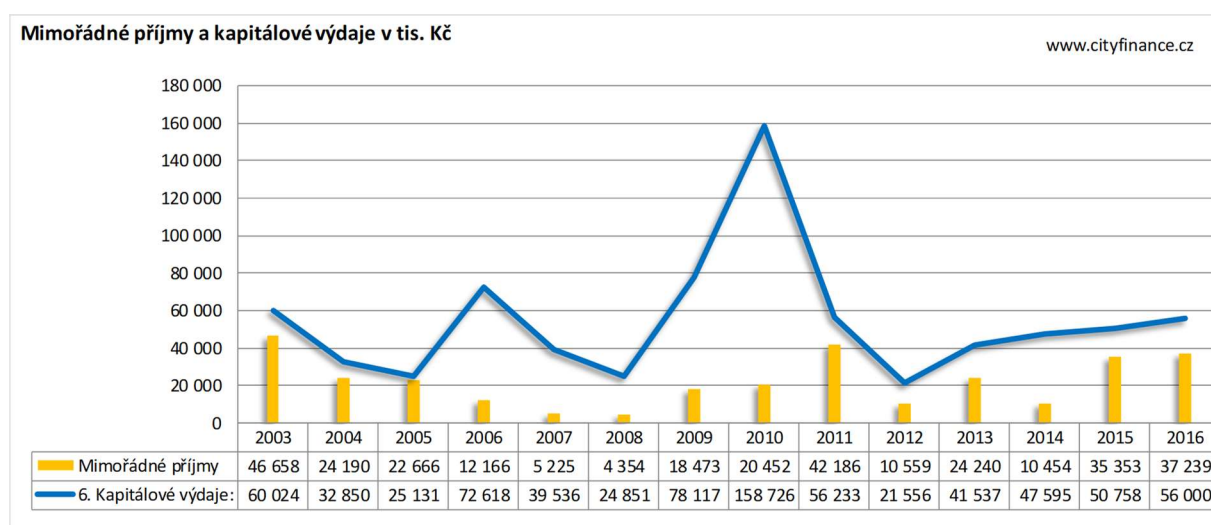
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku po roce 2009 zažívaly poměrně horší období až do roku 2011. I když město nezažívalo takovou stagnaci, kterou běžně zažívala ostatní města, protože Kuřimi rostl počet obyvatel, který slabé výnosy daní v ČR vyrovnával. Od roku 2012, a zejména po novele RUD v roce 2013, se růst výnosů daňových příjmů města dynamicky zlepšoval. K celkovému růstu výnosů daní posledních let přispěly nejen změny zákonů, ale také výsledky ekonomiky ČR. **Novela RUD na rok 2018** zajistí městu příliv ročních daňových příjmů více než **8 mil. Kč** a další výrazný přírůstek daňových příjmů poplyne z přirozeného růstu ekonomiky. Čeká se značný růst výnosů sdílených daní na rok 2018 dopovaný novelou tzv. RUD. Novela RUD v roce 2018 městu přidává za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzuje odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je podoba RUD na rok 2018 pro město velmi příznivá a dále posiluje strukturu příjmů ve prospěch daňových příjmů. **Posílena je celková jistota výhledu daňových příjmů města.**

Graf 8: Vývoj mimořádných investičních příjmů Kuřimi

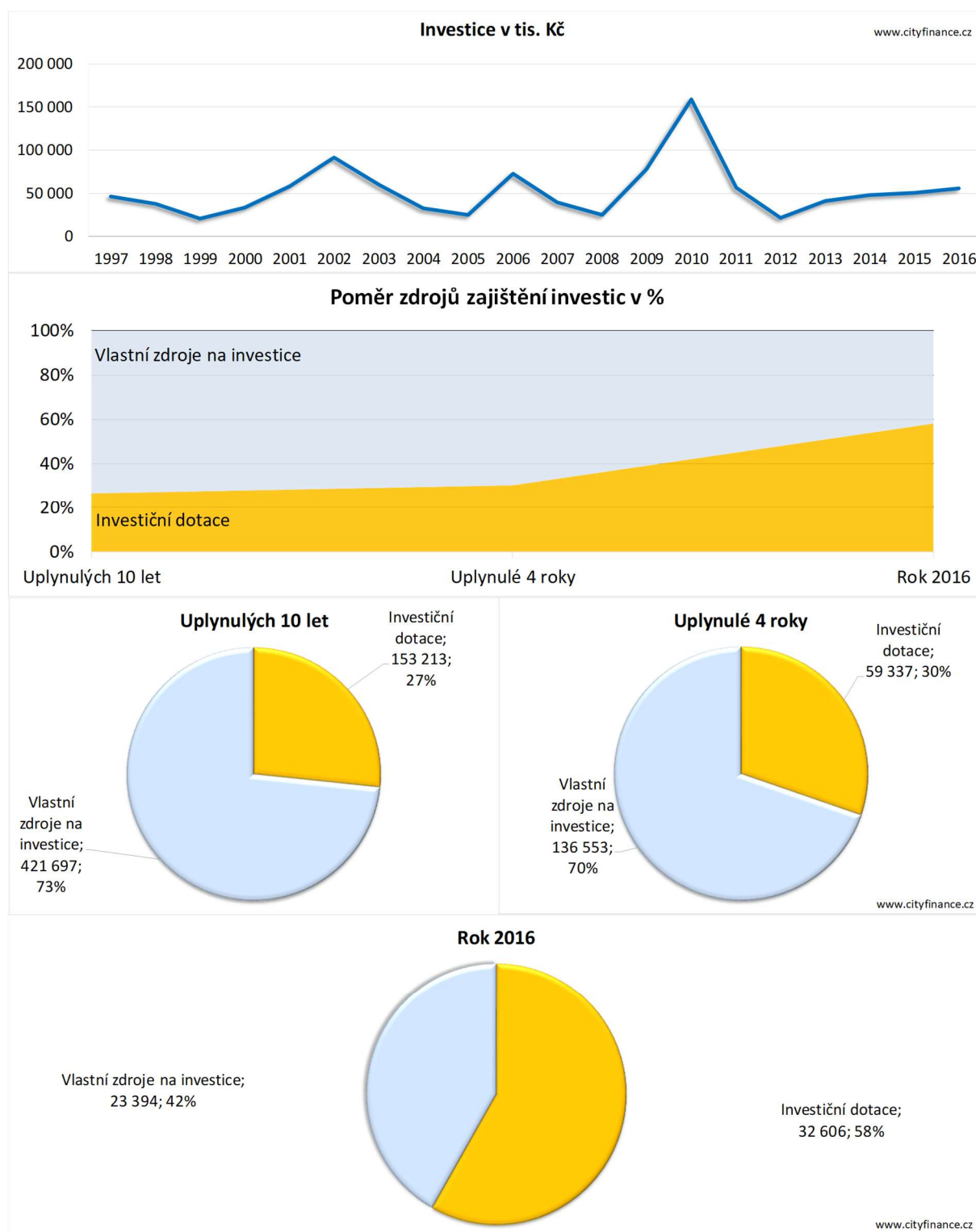
Městu se poměrně **dařilo zajišťovat mimořádné příjmy**. Investiční dotace ukončením minulého dotačního období sice oslabily, ale město zajistilo evidentně **úspěšný dotační management**. Za poslední 4 roky dosáhly mimořádné investiční příjmy cca **107 mil. Kč**, z toho představovaly 48 mil. Kč kapitálové příjmy a 59 mil. Kč investiční dotace. Město za poslední 4 roky investovalo celkem **196 mil. Kč**. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům muselo město na investice doplnit dalších 88 mil. Kč z vlastních běžných zdrojů. Mimořádné příjmy kryly více než 1/2 investic. Zejména **výtečná politika prodejů nepotřebného majetku a jejich reinvestice** do potřebných projektů **financím města prospěla**.

Investiční aktivita města od roku 2013 po krátkém období útlumu **pozvolna ožívala**.

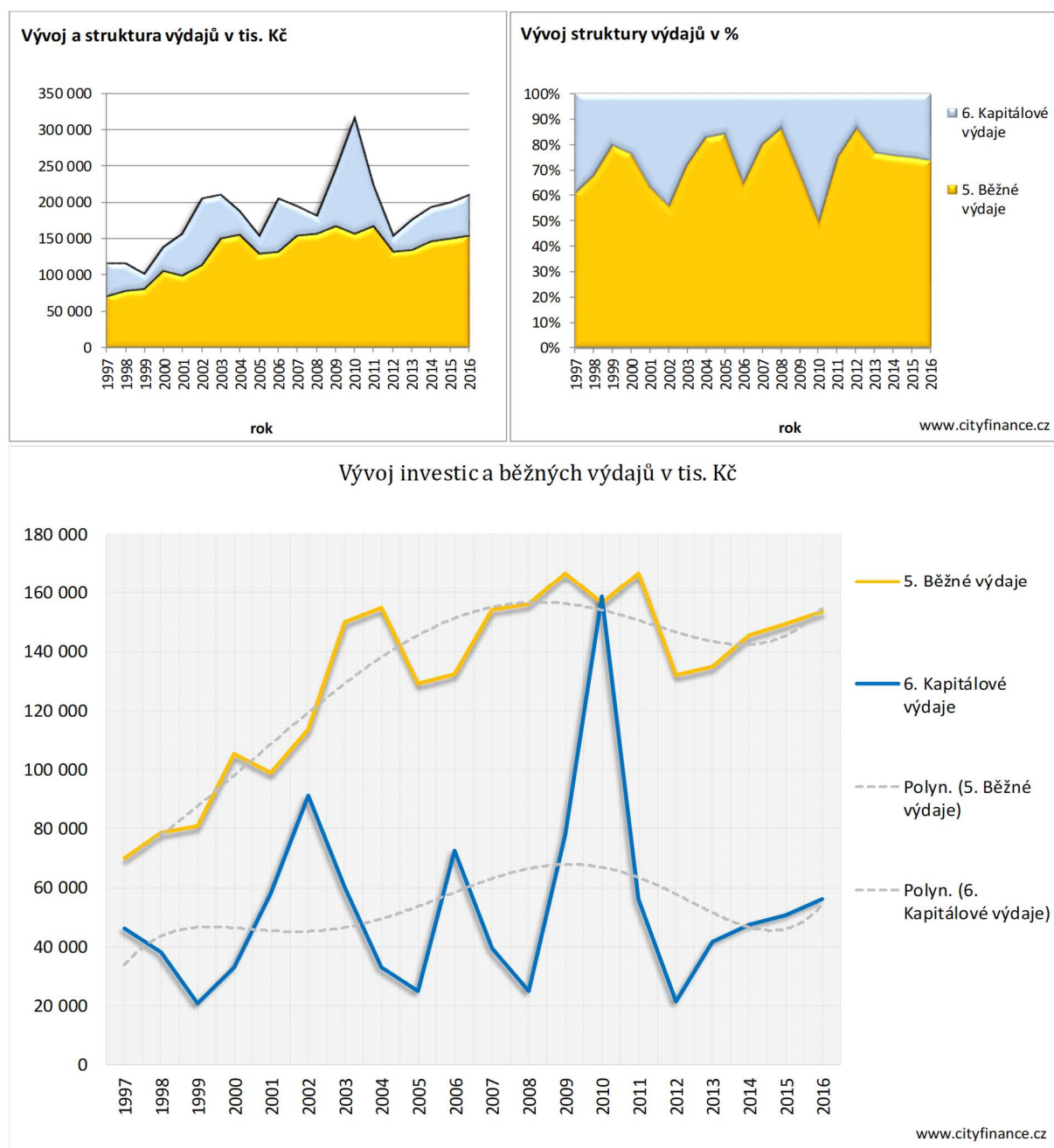
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Kuřimi

Město bylo dotacemi limitované z velké části po celou svou minulost a zejména v posledních letech. **Město se na dotace do budoucnosti spoléhat nemůže tak jako dosud.** Dotace za uplynulých 10 let kryly 1/4 investic, v roce 2016 již více než 1/2 investic. **Význam dotací v rozvoji města by se neměl v delším výhledu přeceňovat (bude analyzováno dále).**

Graf 10. Podíl krytí investic z dotací a vlastních zdrojů Kuřimi

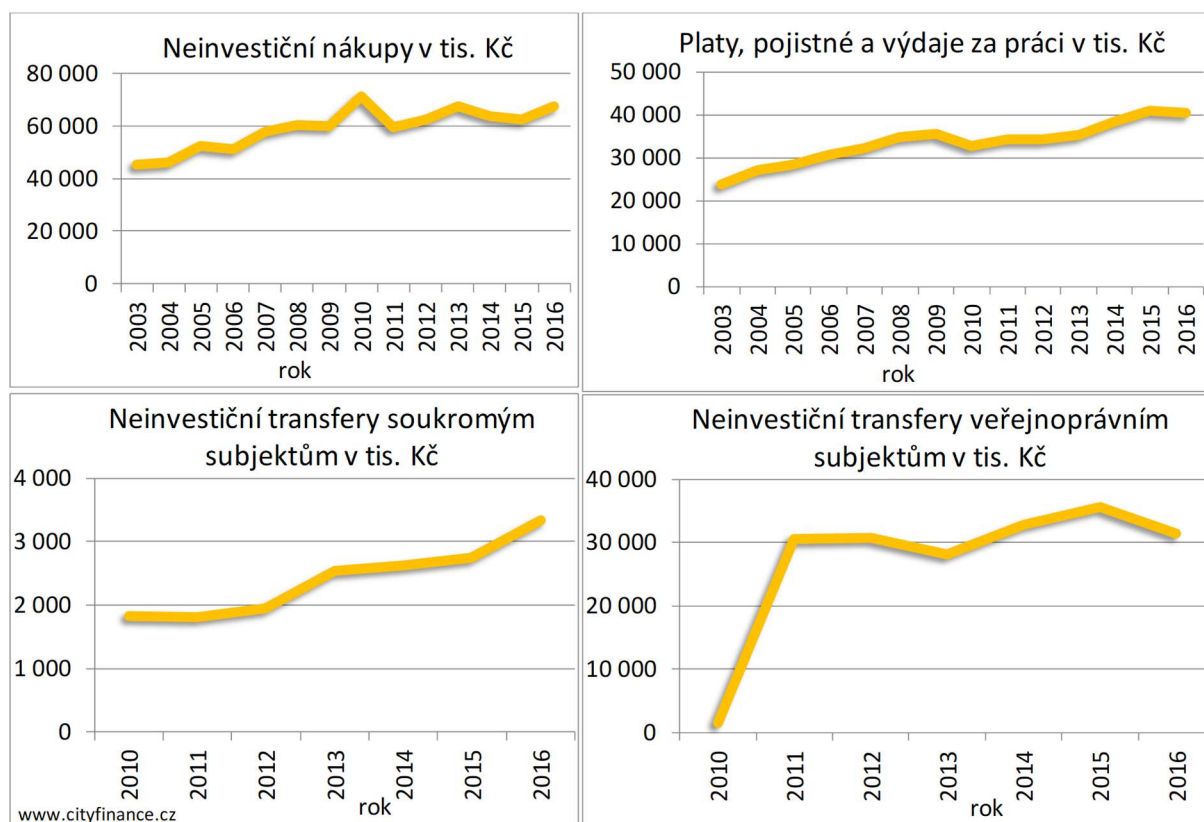


Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Kuřimi

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Kuřimi ukazují zatím ne tolik úspěšné snahy o střídmost provozních výdajů a ožívání investic. **Hrozbou budoucnosti je**, že z trendových přerušovaných čar (**graf výše**) bohužel **provozní výdaje naznačují také vysoký rozmach, i když investice je naštěstí v růstu výrazně překonávají**. Město si zatím snažilo udržet rozumnou politikou výdajů a zajišťovalo lepší investiční možnosti do budoucnosti, ale důležitá bude odhodlanost města nadále prosadit vyšší podíl investic, zejména klást důraz na investice do projektů inovující dosavadní majetek a rozšiřující infrastrukturu k prosperitě města a zároveň zajistit střídmost u provozních výdajů. **Tlaky na růst běžných výdajů budou velké**. Očekává se nejen růst cen (inflace), ale značně též porostou výdaje na platy, a to s ohledem na vývoj v ČR (ovšem bez výrazného nárůstu produktivity práce).

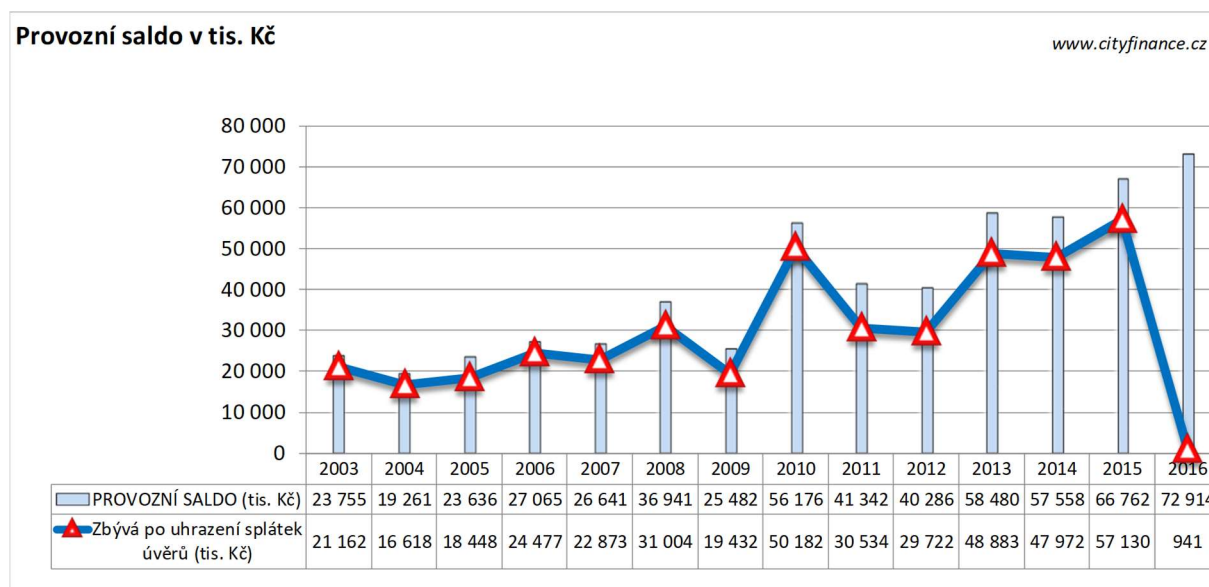
Graf 12. Podrobnější vývoj běžných výdajů Kuřimi

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

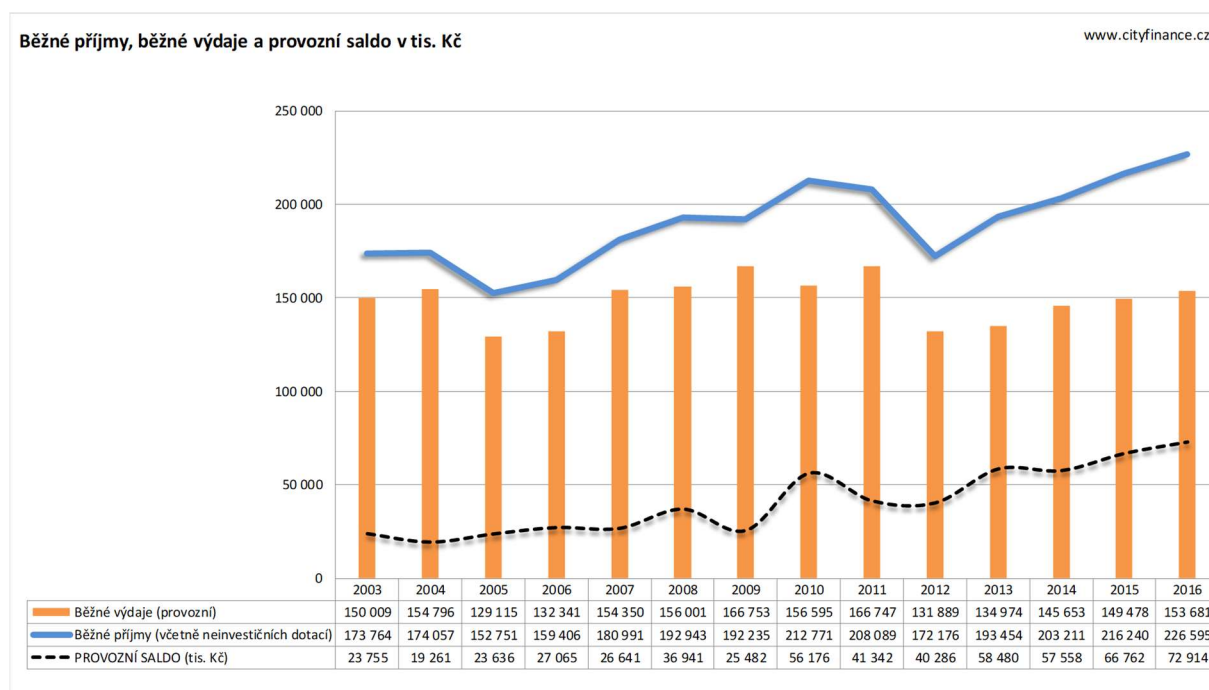
Od roku 2009 se ukazoval dobrý trend provozního salda, který se nástupem roku 2013 posílil na **výborný trend** (ukazuje [graf níže](#)). Město v roce 2016 nárazově **uhradilo veškeré své starší dražší dluhy, což byl skvělý tah. Od roku 2012** bylo **provozní saldo zdravé, stabilní a nadále rostoucí** i při zohlednění splátek dlouhodobých závazků. Provozní saldo města dosáhlo **v roce 2016** celkem bezmála **73 mil. Kč** (32 % běžných příjmů s tím, že průměr v ČR byl 27 %).

Graf 13. Vývoj provozního salda Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

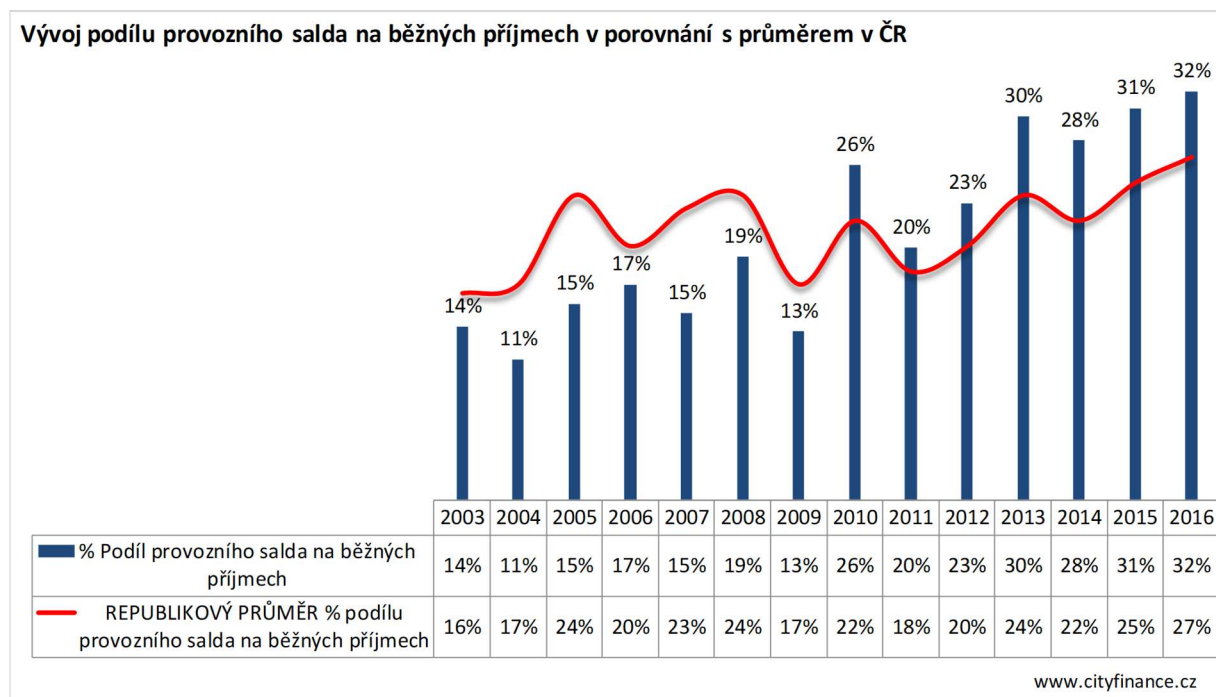
Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Kuřimi



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přerušovaná čára na **předchozím grafu** ukazuje zlepšující se provozní saldo v dobrém trendu. **Město si trvale od roku 2010 udrželo elitní postavení.** Výborně zafungovala redukce provozních výdajů po roce 2009 a **skvělý trend a excelentní výše provozního salda** také po roce 2013. **Od roku 2012 se provozní saldo města zvýšilo o téměř 33 mil. Kč (nárůst 44 %!).**

Graf 15. Porovnání vývoje provozního salda Kuřimi s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kuřimi

Provozní saldo je zásadním ukazatelem finančního zdraví. Vypočítá se jako rozdíl běžných (provozních) příjmů a běžných (provozních) výdajů. Po odpočtu splátek dluhů znamená zjednodušeně částku, která samosprávě zbývá daný rok na rozvoj a investice majetku po úhradě provozu o všem POZOR, bez zohlednění odpisů majetku!

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
1+2+4	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	192 235	212 771	208 089	172 176	193 454	203 211	216 240	226 595
5	Běžné výdaje (provozní)	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	6 051	5 994	10 807	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974
	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	25 482	56 176	41 342	40 286	58 480	57 558	66 762	72 914
	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	19 432	50 182	30 534	29 722	48 883	47 972	57 130	941
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	13%	26%	20%	23%	30%	28%	31%	32%
	REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%
	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	11 894	12 910	29 398	48 228	80 269	90 864	133 033	114 930
	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	59 381	62 076	43 445	59 120	97 111	128 241	147 994	133 974
	Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-707	20 536	-4 682	-35 913	21 278	9 757	13 029	10 355
	Změna běžných výdajů (tis. Kč)	10 752	-10 158	10 152	-34 858	3 085	10 679	3 825	4 203
									21 792

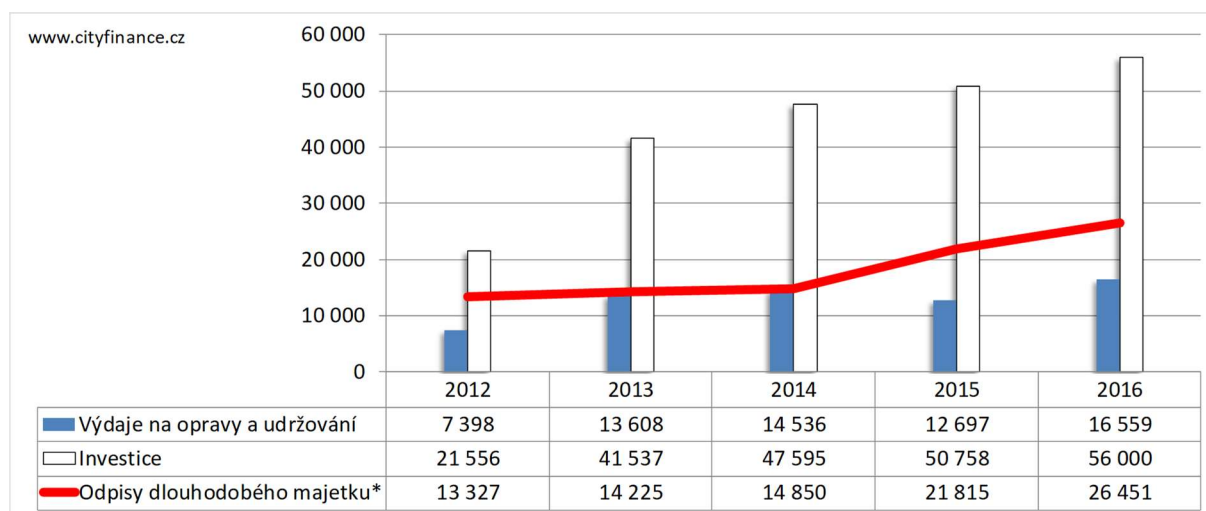
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřuje významný objem financí a město buduje a modernizuje svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Kuřimi**, přesněji jen stavby představují z rozvahy **635 mil. Kč** (v roce 2016). Město potřebuje na obnovu (reprodukcii) dlouhodobého majetku typu staveb alespoň **20 až 25 mil. Kč** ročně (z účetnictví dle odpisů 2016/2015⁵ celkem 21815/26451 tis. Kč). Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Když město majetek buduje a odepisuje, rostou také finanční požadavky na reprodukci majetku i provoz. Obnova majetku města je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

1. způsobem běžných výdajů (účet 511 – opravy a udržování);
2. investicemi;
3. příspěvky na obnovu majetku organizacím a společností města (investičními i neinvestičními).

Město **precizně zajišťovalo výdaje na reprodukci majetku**. Město vynakládalo do obnovy majetku vyšší částku než odpisy (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Od roku 2013** město vynaložilo **do majetku cca 253 mil. Kč** (opravy 57 mil. Kč) s tím, že na reprodukci by dostačovalo cca 77 mil. Kč. Město zajistilo výdaje na výrazně rychlejší obnovu a budování majetku cca **+176 mil. Kč** (počítáno od roku 2013).

Graf 16. Financování obnovy a budování majetku Kuřimi v tis. Kč

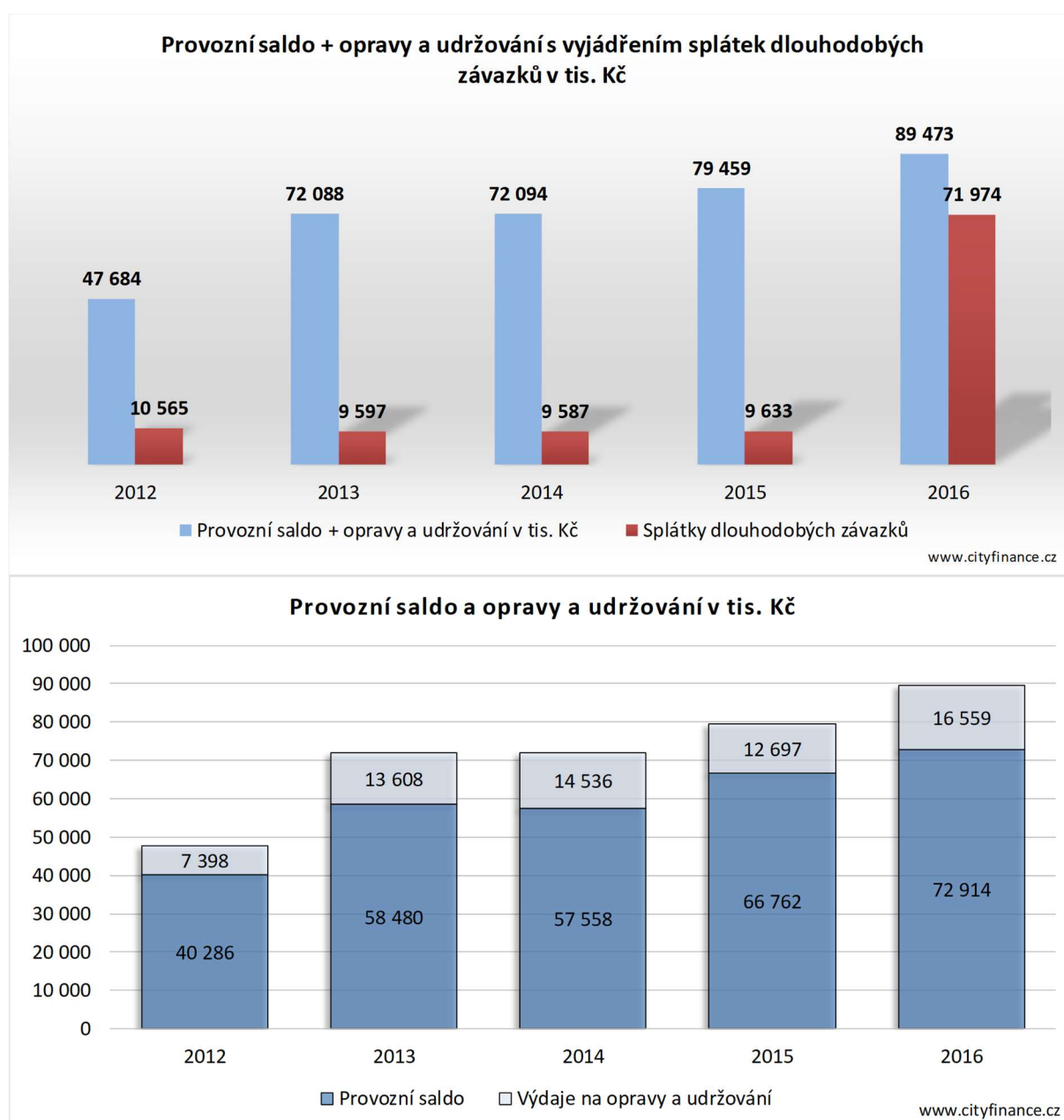


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Opravy a provozní saldo představují ročně vlastní finanční potenciál města (bez rezerv), který je využíván také ke splácení dlouhodobých závazků. Pokud bychom výdaje na opravy (součástí běžných výdajů) přičetli k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů mínus běžné výdaje), dostali bychom celkovou výši ročního **finančního potenciálu Kuřimi viz grafy dále** (s vědomím případné potřeby splátek dlouhodobých závazků a s vědomím, že i opravy někdy mohly být dopovány dotacemi). Kuřim mohla využít v roce 2016 **celkem 89 mil. Kč** vlastních prostředků bez rezerv k úhradě svých závazků, včetně financí na reprodukci majetku (opravy) i na investice. Z toho cca 73 mil. Kč pocházelo z provozního salda a zbytek doplňovaly opravy. Vlastní ročně generovaný **finanční potenciál Kuřimi byl v roce 2016 nejlepší v historii města navíc s výborným trendem.**

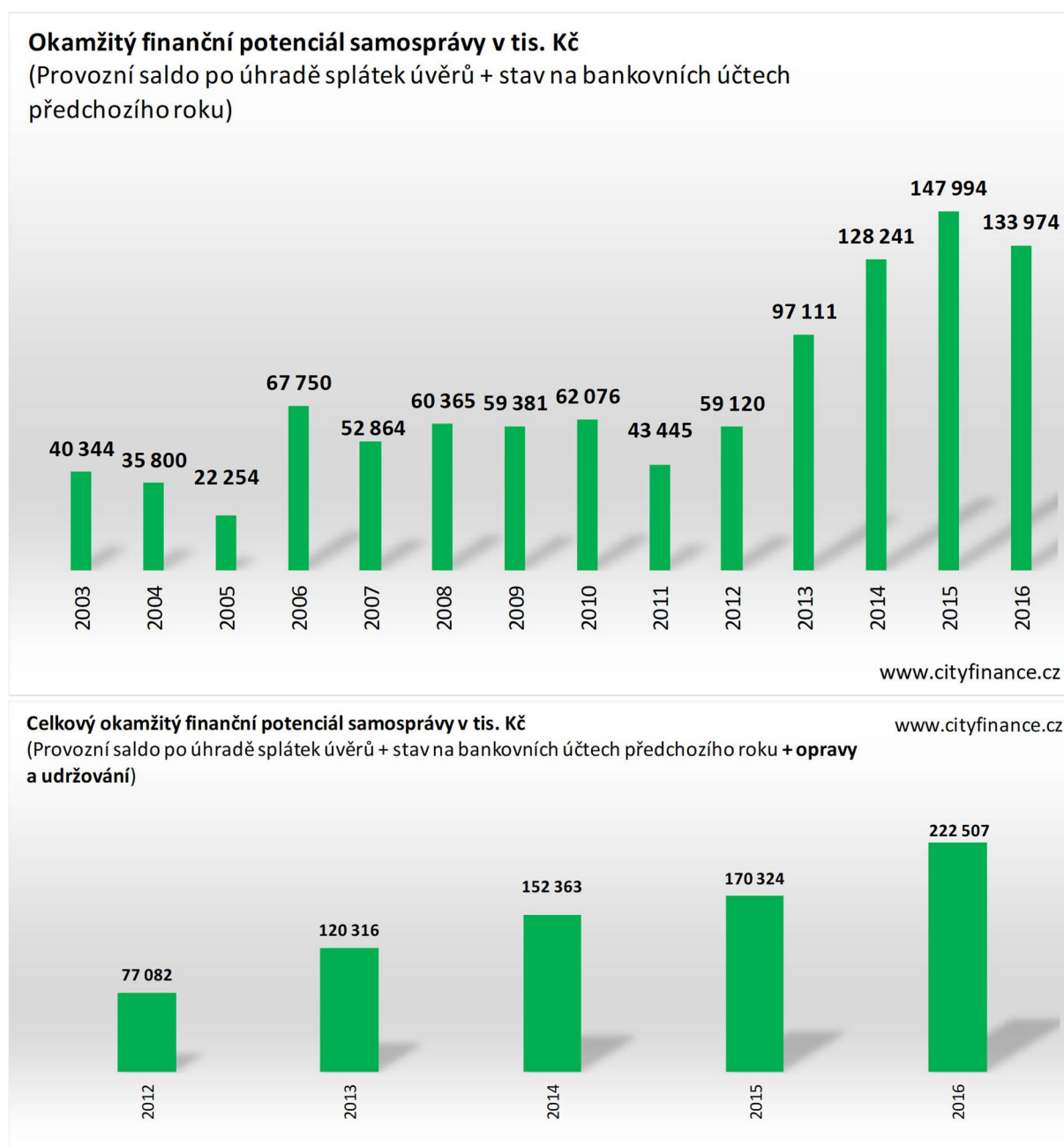
Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Kuřimi bez finančních rezerv



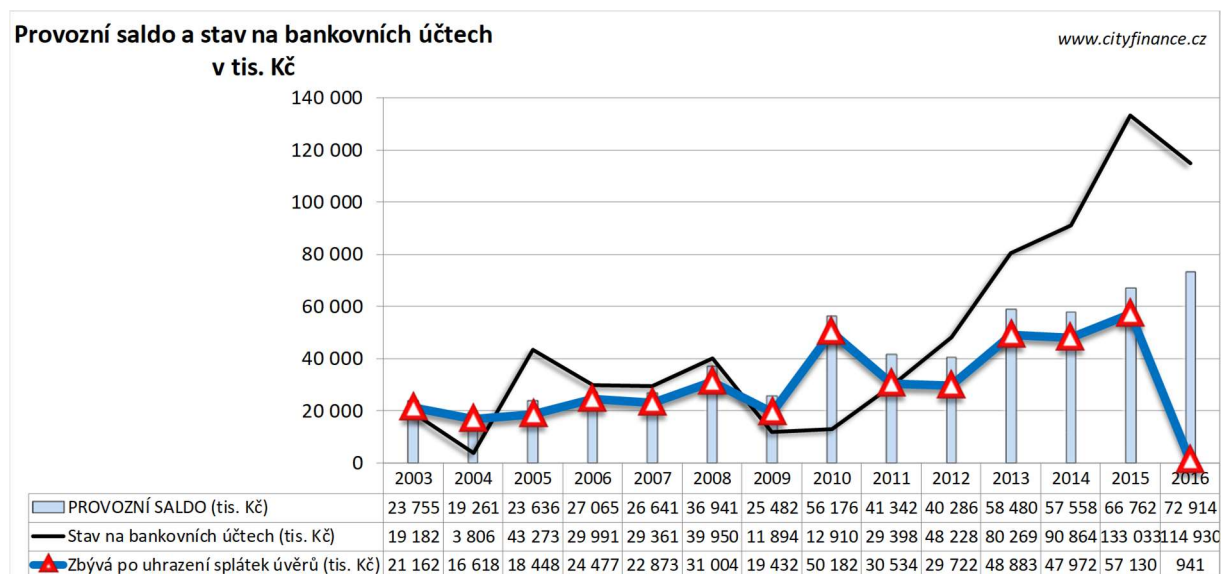
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Město v minulosti dokázalo také kumulovat **kapitál na účtech** k nákupům budoucích investic či oprav. Zohlednění finančních aktiv (rezerv), o kterých mohla rozhodovat samospráva stav vylepšuje, i když ho snížíme o splátky úvěrů a výdaje na opravy ponecháme stranou jako rezervu. Výsledkem je po zohlednění cizích financí (dotací a dluhů) evidentní posilování okamžitého **finančního potenciálu od roku 2012 viz grafy dále**. Na základě uvedeného lze konstatovat, že město si od roku 2012 zajistilo **výrazně vyšší vlastní finanční možnosti (téměř 3x) než v roce 2012 (ze 77 mil. Kč na 223 mil. Kč) a opět nejlepší v historii města**.

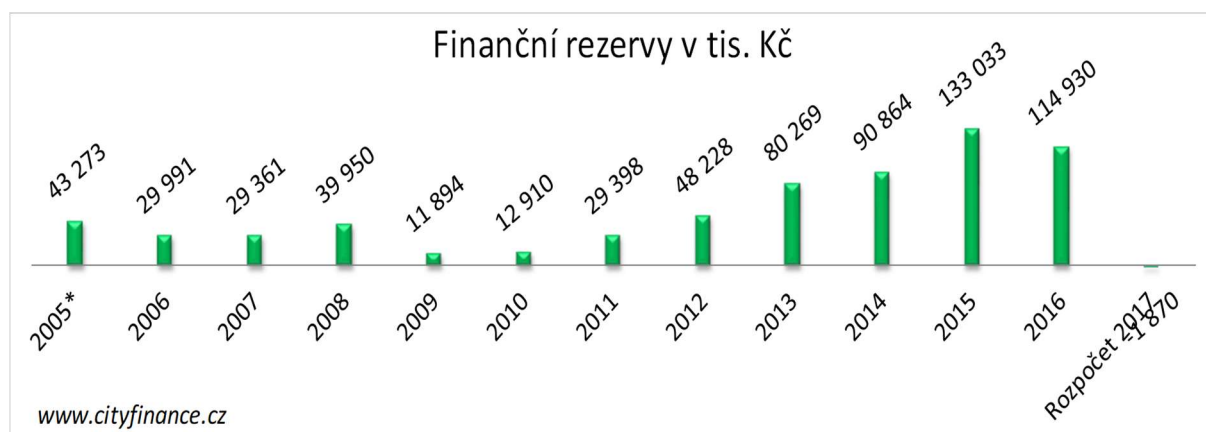
Graf 18. Vývoj celkového finančního potenciálu Kuřimi včetně rezerv bez oprav a s opravami



Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

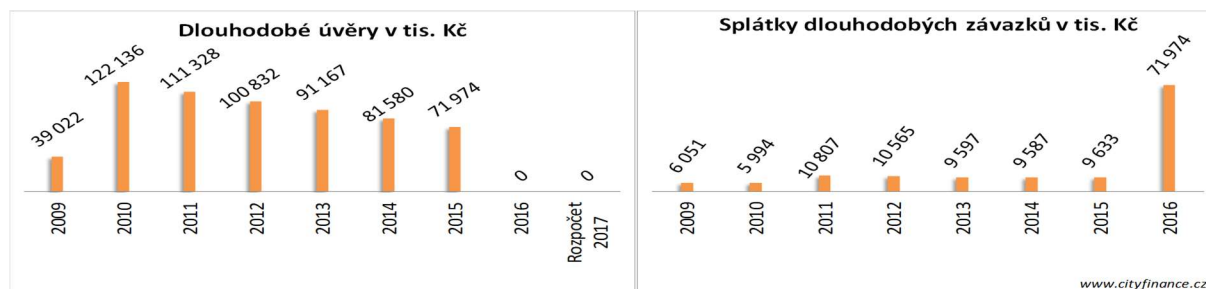
Graf 19: Stavy na bankovních účtech a provozní saldo Kuřimi

Kuřim disponovala na konci roku 2016 **finanční rezervou**⁶. Zůstatek účtů města činil k 31. 12. 2016 cca **115 mil. Kč**. Město **dle plánu v roce 2017 zcela rozpouští rezervy do investic**. Oproti rozpočtu očekáváme vyšší plnění sdílených daňových příjmů o cca 15 mil. Kč. Na konci roku 2017 lze počítat se zůstatkem výrazně vyšším, než je plánovaných 0 mil. Kč rezerv. **Minimálně by mělo být na konci tohoto roku 15 mil. Kč** i v situaci realizace všech plánovaných investic a běžných výdajů, včetně výdajových rezerv. Finanční **likvidita města byla dosud výborná**, i když snižená rozpuštěním rezerv a úhradou splátky dluhů.

Graf 20. Vývoj základních finančních rezerv Kuřimi, včetně rozpočtu 2017

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Graf 21. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Kuřimi

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

Kuřim k 31. 12. 2016 splatila všechny dluhy a **nemá dluh. Splacení dražších dluhů z minulosti byl skvělý tah.** Město si sice snížilo finanční likviditu, ale posílilo tím vysoký finanční potenciál do budoucnosti. **Strop bezpečné zadluženosti** lze aktuálně stanovit, vzhledem k výbornému trendu a výsledkům financí, na **300 mil. Kč⁷** (původně 150 mil. Kč). Zlepšilo se provozní saldo a celkový finanční potenciál města je nejlepší za celou jeho minulost, navíc ve skvělém trendu. Připomeňme, že samospráva ovládala po úhradě provozu města od roku 2013 do roku 2016 částku cca **72 až 89 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Kuřimi bez finančních rezerv**) z toho 58 až 73 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **15 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 48 až 65 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 9 mil. Kč, tj. 3 % p. a. z maximální částky). Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovovanou dle bankovních standardů.

Dlouhodobé pohledávky⁸ mělo město velice nízké, a proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

Graf 22. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kuřimi

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, *změny vyplacení sociálních dávek a 2013 změna tzv. RUD

⁷ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

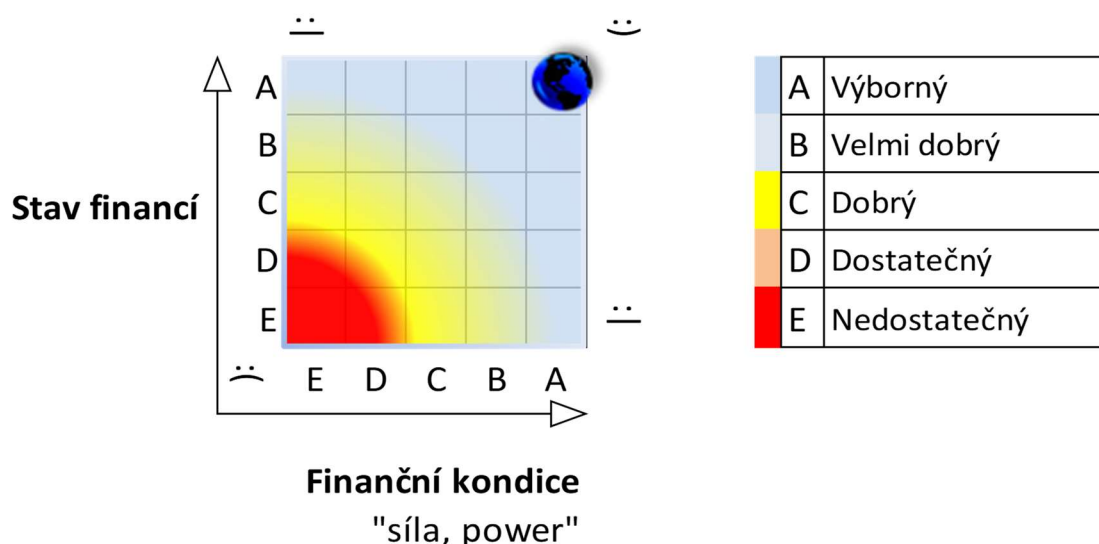
⁸ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční zdraví Kuřimi mělo výborný trend a finanční potenciál dosáhl nejlepší kondice v historii města, proto ho hodnotíme známkou **AA++**, tedy **výbornou s dvěma plusem za excelenci, tedy nejlepší možnou**. Tuto známku opíráme o:

- **A+** (výbornou s plusem za excelenci) finanční **kondici** města opíráme o výborný trend a excelentní výši provozního salda doplněnou zvýšenou investiční politikou, která byla v týlu posílena dobrým dotačním managementem. Finanční potenciál města byl v roce 2016 nejlepší v historii města a rok 2017 ukázal obnovení skvělé cesty vysokých investic. Město mělo stabilní strukturu příjmů s rostoucími daňovými příjmy posílenými přírůstkem obyvatel, které se sice rokem 2016 zastavily, ale zásadně se zlepšovala také míra práce a zaměstnanosti v katastru města. Provozní hospodaření města s běžnými výdaji bylo výborné, i když opravdový tlak na jejich růst teprve přijde nástupem roku 2018.
- **A+** (výborný s plusem za excelenci) **stav** financí zakládáme na bezdlužnosti, skvělé taktice uhradit starší dražší úvěr. Skvělá byla finanční likvidita podpořená velmi dobrými rezervami a oceňujeme také rezervy obsažené v rozpočtu 2017 na straně příjmů i výdajů. Obecně lze politiku rozpočtového hospodaření podporující a zajišťující stav financí označit za excelentní.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Kuřimi



POZ. Škála známkování A nejlepší, město pak představuje symbol planetky.

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Rizika a příležitosti financí města spočívají především v dosud vysoké závislosti investic na investičních dotacích. **Hrozby** vidíme ve schopnosti udržet provozní výdaje nadále na uzdě (vyjma oprav), protože bude docházet k vysokém tlaku na rychlý růst provozních výdajů. Porostou platy a ceny, a tedy také porostou požadavky na výdaje. **Příležitosti** spatřujeme v udržení vysokého podílu investic

do projektů zlepšujících dosavadní majetek, rozvíjejících infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a vzdělávání. Zejména vhodné jsou projekty snižující provozní výdaje, obnovující pořízený majetek a zajišťující budování infrastruktury pro rozvoj města.

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

Tabulka 5. SWOT analýza financí města (řazeno dle významu sestupně)

Silné stránky financí	Slabé stránky financí
Výborný trend financí.	
Excelentní provozní saldo s dobrým trendem.	
Zvýšené investice a snaha o provozní střídmost.	
Výborné rozpočtové plánování a hospodaření.	
Vysoce stabilní struktura běžných příjmů , zejména vysoký růst a podíl sdílených daňových příjmů.	
Výborné finanční zajištění reprodukce majetku města (podíl oprav a investice).	
Finanční rezerva.	
Dotační management města.	
Příležitosti financí	Ohrožení (rizika) financí
Investice do zatraktivnění města, zejména do vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.	Vysoké požadavky a růst provozních výdajů a hrozby růstu cen a platů.
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, alternativní zdroje energie, modernizace apod.)	Vysoká závislost investic na dotacích.
Uvážlivé využití dotací nového období.	Rizika plynoucích z dotací – zejména čekání na dotace a spatřování v nich hlavní možnost rozvoje města.
	Stagnace běžných příjmů vlivem vnější ekonomiky.

Střednědobý výhled rozpočtu

Kuřim dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019⁹ a je koncipován do roku 2022. Pro přehlednost uvádíme také vybraná data prognózy roku 2018.

Doporučení

- 1. Udržet vysokou výši investic,** a i bez dotací zajistit projekty k **zatraktivnění města pro podnikatele a obyvatele.** Pokusit se výhledově předejít pokračování náznaku stagnace počtu obyvatel (projekty na rozvoj bydlení a práce).
- 2. Pro zajištění plynulosti investic města v období 2018 až 2022 zvýšit finanční likviditu města a** bez obav **vysoutěžit Investiční úvěrový rámec** s možností jeho čerpání v celém období. Důležité je správně nastavit podmínky pro banky do zadávací dokumentace. Výši rámce stanovit s ohledem na potřebu investic města v porovnání s výší vlastních financí generovaných v uvedeném období městem. Neodkládat investice a zbytečně nečekat na dotace. Město se poměrně dynamicky rozvíjí v oblasti podnikání.
- 3. Pokračovat ve výborné provozní politice a rozpočtovém plánování.** Nadále bude žádoucí pod silícím tlakem na růst běžných výdajů (platy a ceny) **přísně posuzovat každý růst provozních výdajů vyjma platů a oprav.** Pokračovat v udržení provozního salda v kombinaci s důrazem na investice, to bude pro budoucnost a rozvoj města zásadní.

⁹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“, sestavuje se na dobu minimálně 2 až 5 let následujících po roce, na který se sestavuje rozpočet.

Definice finančního potenciálu Kuřimi

Finanční potenciál Kuřimi je zmapován na období **2018 až 2022**. Počítáme se základními zdroji financování, které může město přímo ovlivnit a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

1. Přebytek provozního rozpočtu včetně oprav (provozní saldo + opravy)
2. Vlastní finanční rezervy
3. Investiční úvěrový rámec

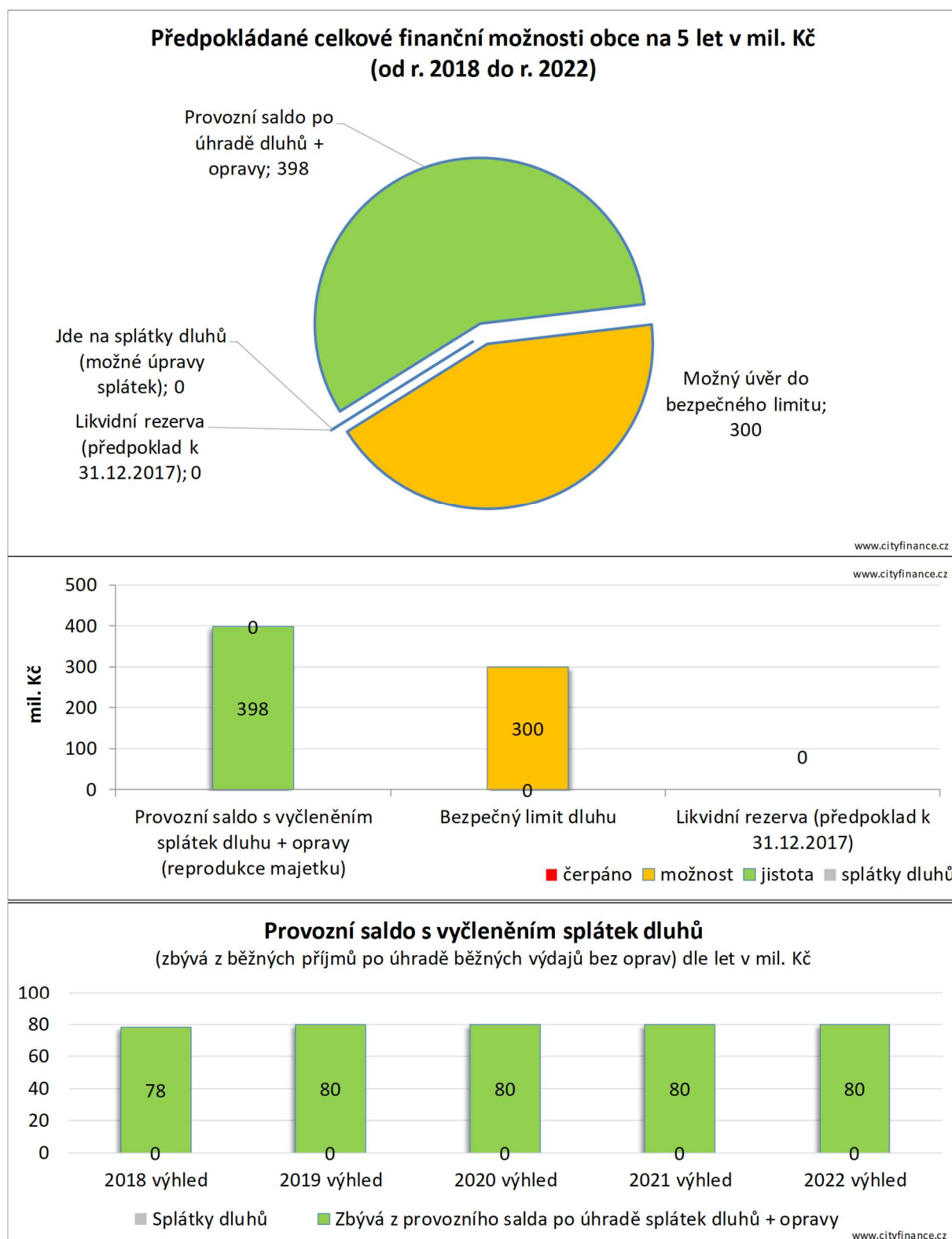
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude moci Kuřim **v období 2018 až 2022** využít celkem až **698 resp. 713 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **398 mil. Kč** (průměrně 79,6 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem provozní saldo po přičtení oprav je počítáno 398 mil. Kč a 0 mil. Kč bude použito na úmor dluhu, protože Kuřim je bez dluhů;
 - alespoň 125 mil. Kč (25 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **min. 0 až 15 mil. Kč** předpokládané likvidní **finanční rezervy** na konci roku 2017. Oproti rozpočtu očekáváme vyšší plnění sdílených daňových příjmů o cca 15 mil. Kč. **Minimálně by mělo být na konci tohoto roku 15 mil. Kč** rezerv i v situaci realizace všech plánovaných investic a běžných výdajů, včetně výdajových rezerv, a to lepším výsledkem roku 2017 na straně příjmů.
- C. **až 300 mil. Kč** nového Investičního úvěrového rámce **do limitu 300 mil. Kč** bezpečné zadluženosti. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit splátky každého dluhu nad 142 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Připomeňme opět, že samospráva ovládala po úhradě provozu města od roku 2013 do roku 2016 částku cca **72 až 89 mil. Kč** ročně (viz **Graf 17. Vývoj finančního potenciálu Kuřimi bez finančních rezerv**) z toho 58 až 73 mil. Kč provozní saldo a zbytek byl v opravách na běžných výdajích (účet 511). Z uvedené částky může samospráva realizovat splátky dluhů, investice, úspory, ale také opravy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky cca **15 mil. Kč bez úroků** a nadále by s rezervou **cca 48 až 65 mil. Kč ročně městu zbývalo** na další investice a výdaje (po zohlednění úroků ve výši 9 mil. Kč, tj. 3 % p. a. z maximální částky). Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.

Graf 23. Znázornění finančních možností Kuřimi na opravy a investice v období 2018 až 2022 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Kuřim má finanční potenciál z vlastních zdrojů v období 2018 až 2022 po zajištění provozu, splátek dluhů a po připočtení oprav minimálně cca **398 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy) + až **300 mil. Kč** může zajistit nový Investiční úvěrový rámec do stropu bezpečného zadlužení = **698 mil. Kč**. tato částka se může zvýšit o skutečné zůstatky finančních rezerv na konci roku 2017 (dle skutečného plnění příjmů a výdajů rozpočtu, který rezervy naplánoval vložit na investice). U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší.

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji na straně příjmů, než jak počítá MF ČR. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na reprodukci majetku v disponibilních zdrojích** (opravy kumulovány do přebytků), stejně tak investice budou čerpány z disponibilních zdrojů v jednotlivých letech dle aktuálních plánů samosprávy. **Výhled v sobě zahrnuje** na období let 2018 až 2022:

- Dostatečné **rezervy**:
 - Výhled nepočítá s kapitálovými příjmy;
 - Výhled nepočítá s nahodilými dotacemi (ať již investiční nebo neinvestiční povahy);
 - Výhled nezvyšuje přijaté běžné dotace na provoz;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti města ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,7 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů oproti dosavadnímu dlouhodobému průměru **7,4 %** za dosavadních 16 let);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **97,4 mil. Kč** za celé období 2018 až 2022 (průměrně cca 19,5 mil. Kč ročně).
- Dopady **novely RUD 2018**, která městu přispěje cca **+ 8 mil. Kč** dalším navýšením a zlepšením daňového příjmu (zejména z DPH) oproti běžnému vývoji;
- Růst výdajů na **platy o 6,9 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a očekávaná nařízení vlády;
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > 70 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozní výsledek** – důrazně doporučujeme zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > 50 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹⁰, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na rekonstrukce majetku.
3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. závazků) je aktuálně **300 mil. Kč**.

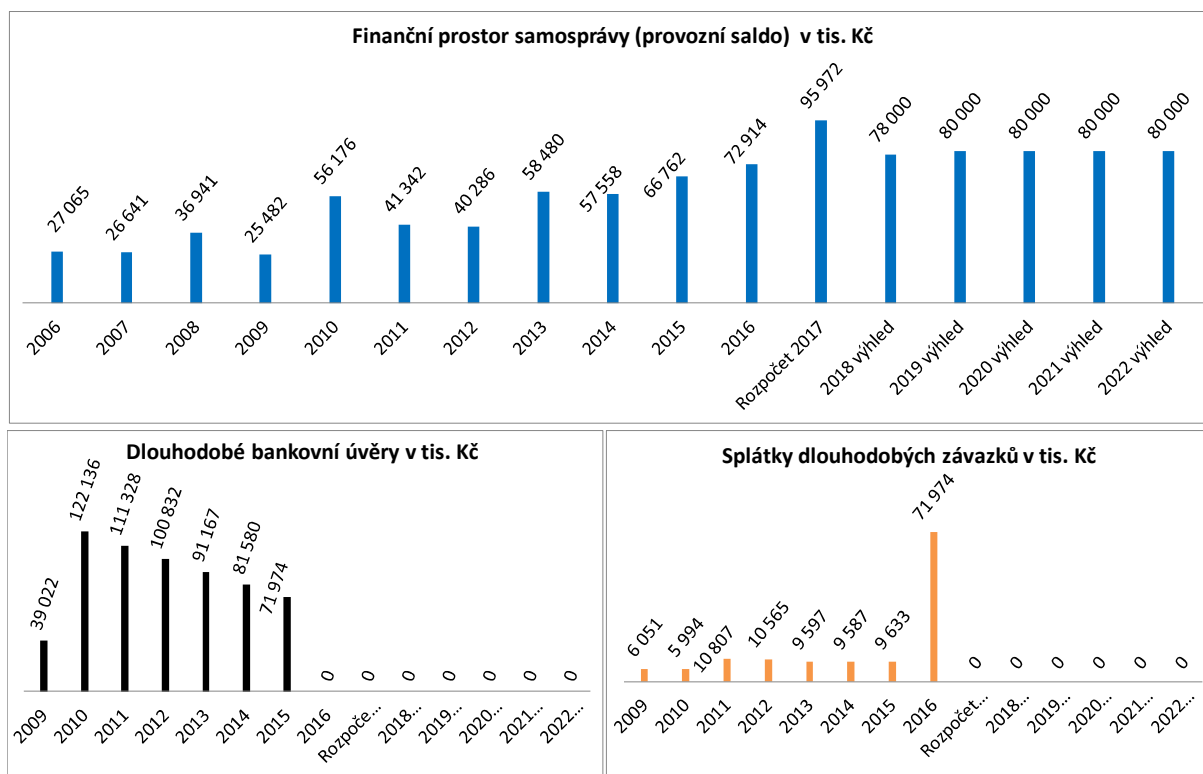
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

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

Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

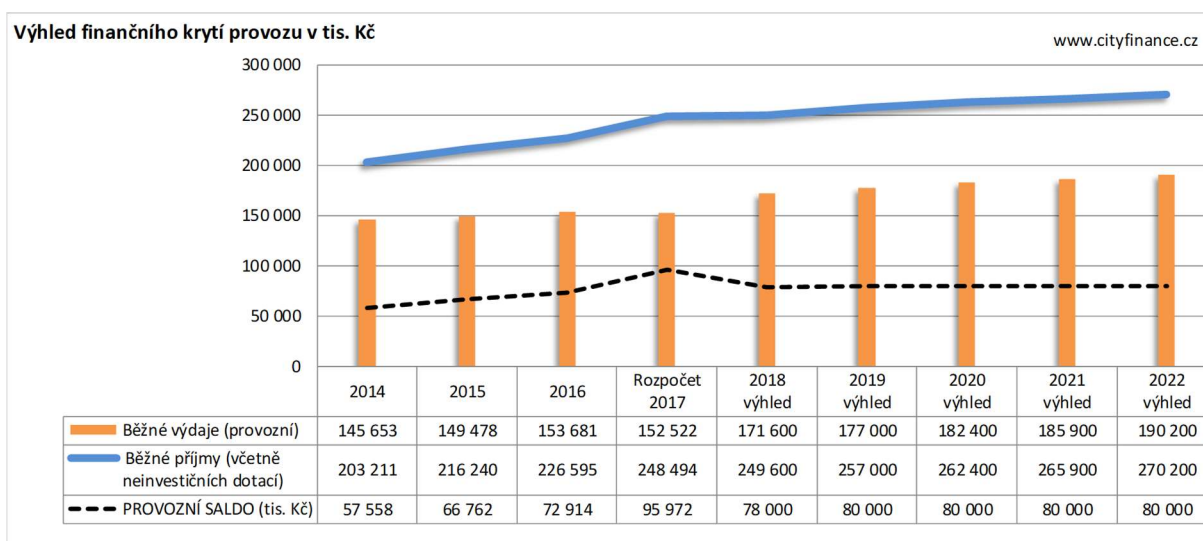
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

Graf 24. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Kuřimi



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, *2013 podstatnější novela RUD

Graf 25. Výhled finančního krytí běžného provozu Kuřimi



POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Kuřimi

tis. Kč											
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	203 211	216 240	226 595	248 494	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200	1 305 100
5	Běžné výdaje (provozní)	145 653	149 478	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200	907 100
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	57 558	66 762	72 914	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000	398 000
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	28%	31%	32%	39%	31%	31%	30%	30%	30%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	9 587	9 633	71 974	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	47 972	57 130	941	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000	398 000
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	90 864	133 033	114 930	-1 870	76 130	156 130	236 130	316 130	396 130	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	128 241	147 994	133 974	210 902	76 130	156 130	236 130	316 130	396 130	
f	Stavby (tis. Kč)	637 207	640 868								
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	5%	6%	5%	10%	0%	3%	2%	1%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	8%	3%	3%	-1%	13%	3%	3%	2%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	9 757	13 029	10 355	21 899	1 106	7 400	5 400	3 500	4 300	21 706
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	10 679	3 825	4 203	-1 159	19 078	5 400	5 400	3 500	4 300	37 678

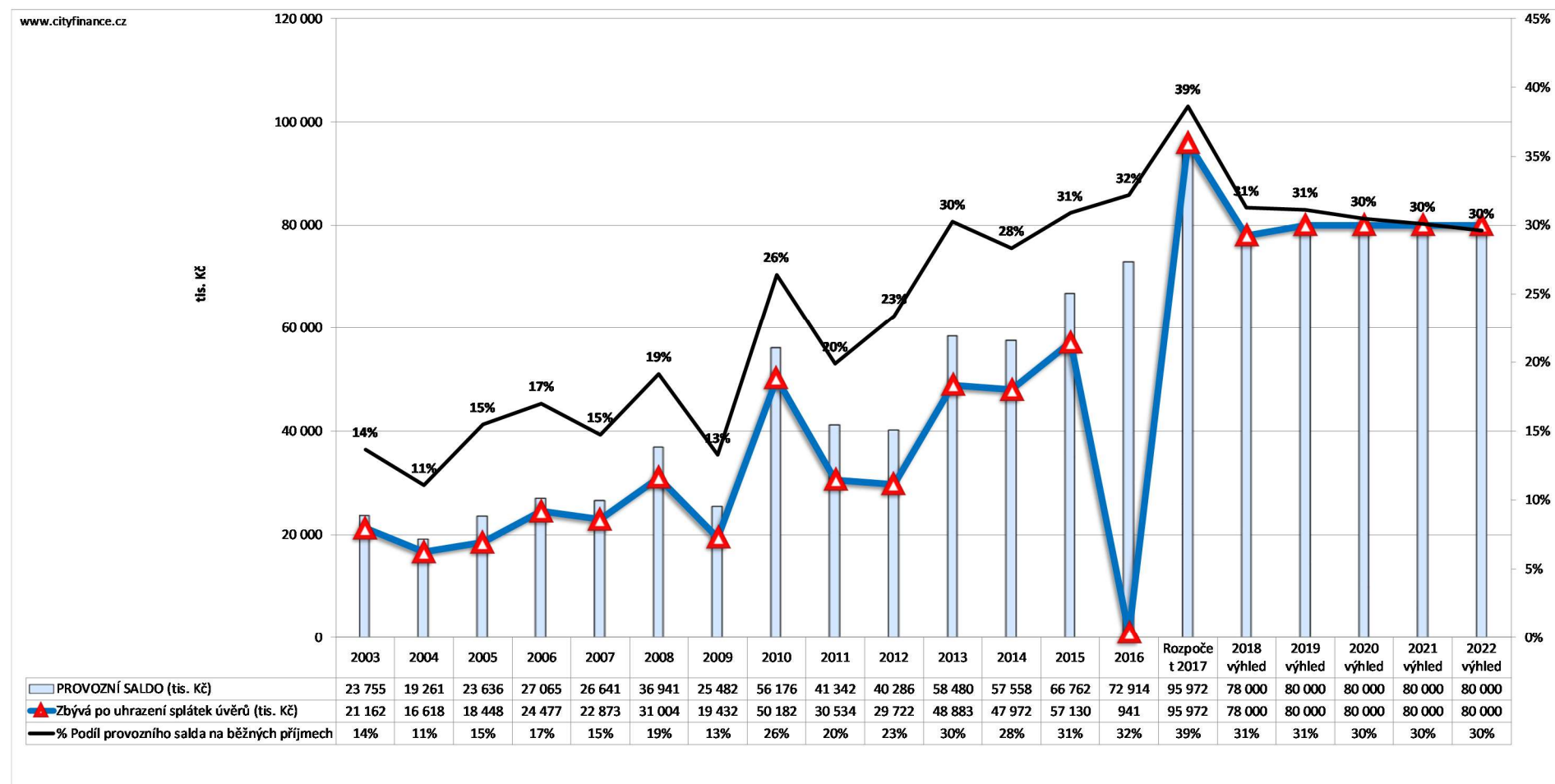
POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz, POZ. *2013 podstatnější novela RUD

Graf 26: Výhled provozního salda Kuřimi

POZ. od 2018 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 27. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kuřimi s výhledem



Zdroj: www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2019¹¹. Tabulky obsahují pro srovnání skutečnosti předchozích let a případně aktuální rozpočet.

Důležité upozornění!

- Objem příjmů bude každý rok vyšší o přijaté investiční dotace a kapitálové příjmy. Ve výhledu není s investičními dotacemi a neschválenými kapitálovými příjmy počítáno.
- **Kapitálové výdaje** obsahují ve výhledu nulové hodnoty s tím, že střednědobý výhled počítá s jejich krytím z limitu provozního salda, rezerv (alternativně je otevřena cesta krytí dotacemi, kapitálovými příjmy a případně dluhy) ve vazbě na schválené projekty samosprávy v rozpočtu a budoucí uzavřené smluvní vztahy.
- Běžný finanční potenciál (bez úvěrů) je kumulován z přebytku provozního salda do finančních rezerv, což znamená, že tyto prostředky mohou být a budou využity na investice a opravy majetku ve vazbě na požadavky samosprávy v rozpočtu.
- Možnost čerpání úvěrů je stanoveno bezpečným limitem, který je kryt běžnými příjmy, potažmo dostatečným provozním saldem.
- Provozní dotace na straně příjmů a výdajů působí neutrálně na saldo, ale budou zvedat obrat prostředků přijatých a vydaných.

¹¹ Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi

Rozpočtový výhled									tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled		roční průměr % změna 2000 až 2016	roční průměr % změna 2022/2018
1	1	Daňové příjmy	166 207	163 571	190 600	198 000	203 400	206 900	211 200		7,4	2,7
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	29 831	31 000	38 200	40 500	42 200	44 500	46 500			5,4
3	1112	DPFO OSVČ	2 386	2 500	900	1 200	1 200	1 200	1 200			8,3
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 927	3 000	2 800	2 900	3 000	3 000	3 000			1,8
5	1121	DPPO	30 249	32 000	31 500	33 000	34 000	34 200	35 000			2,8
6	1122	DPPO za obce	7 102	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			0,0
7	1211	DPH	55 406	58 000	74 200	77 400	80 000	81 000	82 500			2,8
8	133 až 138	Místní poplatky	19 505	18 465	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000			0,0
9	1361	Správní poplatky	5 075	4 606	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	13 725	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000			0,0
11	2	Nedaňové příjmy	36 662	59 858	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000	2,2		0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	28 178	28 912	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		910								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 424	29 036	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			
15	24	Přijaté splátky půjček		1 000								Suma 2018 až 2022
16	3	Kapitálové příjmy	4 633	2 094	0	0	0	0	0			0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	56 333	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000	12,8		
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	23 727	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	32 606	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	47 755	18 095	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000			0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200	6,3		2,1
22	5	Běžné výdaje	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200	3,1		2,7
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	40 424	44 168	47 000	50 000	53 200	56 600	60 000			6,9
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	67 546	88 016	66 000	67 600	69 000	70 500	72 200			2,3
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	3 340	4 073	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			0,0
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávním subjektům..	31 443	7 020	31 000	31 700	32 500	33 300	34 100			2,5
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	10 928	2 533	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000			Suma 2018 až 2022
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		6 712	20 600	20 700	20 700	18 500	16 900			97 400
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	56 000	214 866	0	0	0	0	0			0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	209 681	367 388	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200	4,7		2,7
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	54 153	-116 800	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000			0,6
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	226 595	248 494	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200	8,2		2,1
33	5	Běžné výdaje (provozní)	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200	3,1		Suma 2018 až 2022
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	72 914	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000			398 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0			0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	71 974	0	0	0	0	0	0			0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-17 821	-116 800	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000			
38		8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-54 153	116 800	-78 000	-80 000	-80 000	-80 000	-80 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0			
42		Bankovní účty	114 930	-1 870	76 130	156 130	236 130	316 130	396 130			Suma 2018 až 2022
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	941	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000			398 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	250 623	241 524	242 600	250 000	255 400	258 900	263 200			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	71 974	0	0	0	0	0	0			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	28,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642			tis. Kč
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	634 615									Suma 2018 až 22
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			25 000	25 000	25 000	25 000	25 000			125 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			53 000	55 000	55 000	55 000	55 000			273 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

300 000

319 643

63 929

236 696 142 018 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 8. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi s pohledem na finance od r. 2012

Rozpočtový výhled												tis.Kč	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	114 839	135 307	144 114	156 227	166 207	163 571	190 600	198 000	203 400	206 900	211 200
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 530	23 118	25 960	26 283	29 831	31 000	38 200	40 500	42 200	44 500	46 500
3	1112	DPFO OSVČ	1 516	1 592	846	4 721	2 386	2 500	900	1 200	1 200	1 200	1 200
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 894	2 292	2 641	2 846	2 927	3 000	2 800	2 900	3 000	3 000	3 000
5	1121	DPPO	20 123	22 276	25 271	26 422	30 249	32 000	31 500	33 000	34 000	34 200	35 000
6	1122	DPPO za obce	5 295	5 155	5 555	10 310	7 102	0	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
7	1211	DPH	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	58 000	74 200	77 400	80 000	81 000	82 500
8	133 až 138	Místní poplatky	12 928	15 843	16 107	17 869	19 505	18 465	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
9	1361	Správní poplatky	3 171	4 506	4 597	4 852	5 075	4 606	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
10	1511	Daň z nemovitostí	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000	14 000
11	2	Nedaňové příjmy	34 165	37 507	37 457	35 869	36 662	59 858	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	28 408	31 307	30 059	28 382	28 178	28 912	29 000	29 000	29 000	29 000	29 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky						910					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 174	4 956	5 726	6 166	4 424	29 036	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
15	24	Přijaté splátky půjček						1 000					
16	3	Kapitálové příjmy	1 192	15 746	2 139	25 431	4 633	2 094	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	32 539	29 134	29 956	34 067	56 333	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	23 172	20 640	21 641	24 145	23 727	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	9 367	8 494	8 315	9 922	32 606	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	18 516	16 275	16 343	16 486	47 755	18 095	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
22	5	Běžné výdaje	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	34 320	35 417	38 382	40 908	40 424	44 168	47 000	50 000	53 200	56 600	60 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	62 602	67 685	63 786	62 449	67 546	88 016	66 000	67 600	69 000	70 500	72 200
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávními subjektům	1 954	2 540	2 625	2 746	3 340	4 073	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
26	53	Neinvestiční transfery veřejnoprávními subjektům..	30 767	28 055	32 788	35 569	31 443	7 020	31 000	31 700	32 500	33 300	34 100
27	54 až 59	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv. a ostatní neinvestiční výdaje	2 246	1 277	8 072	7 805	10 928	2 533	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
28		Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje						6 712	20 600	20 700	20 700	18 500	16 900
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	21 556	41 537	47 595	50 758	56 000	214 866	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	153 445	176 511	193 248	200 236	209 681	367 388	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	29 290	41 182	20 417	51 358	54 153	-116 800	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	172 176	193 454	203 211	216 240	226 595	248 494	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
33	5	Běžné výdaje (provozní)	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	40 286	58 480	57 558	66 762	72 914	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974	0	0	0	0	0	0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	18 725	31 586	10 831	41 725	-17 821	-116 800	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-29 290	-41 182	-20 417	-51 358	-54 153	116 800	-78 000	-80 000	-80 000	-80 000	-80 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Bankovní účty	48 228	80 269	90 864	133 033	114 930	-1 870	76 130	156 130	236 130	316 130	396 130
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	29 722	48 883	47 972	57 130	941	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	167 520	189 088	197 913	208 581	250 623	241 524	242 600	250 000	255 400	258 900	263 200
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974	0	0	0	0	0	0
46	ř.45/ř.44 %	Ukazatel dluhové služby	6,31%	5,08%	4,84%	4,62%	28,72%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	100 832	91 167	81 580	71 974	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	3 950	6 286	27 396	7 118	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	621 698	638 715	637 207	640 868	634 615						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)							25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)							53 000	55 000	55 000	55 000	55 000

Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)
POZ. Rozpis tříd, případně seskupení položek je ekvivalentem "z toho:"
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

236 696142 018ie 60%přímý až za 4 roky

tis. Kč
300 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ

STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

tis. Kč

300 000

236 696 142 018 je 60% příjmů za 4 roky

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi

Kumulovaný rozpočtový výhled									tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	Rozpočet 2017	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled
1	1	Daňové příjmy	166 207	163 571	190 600	198 000	203 400	206 900	211 200
11	2	Nedaňové příjmy	36 662	59 858	33 000	33 000	33 000	33 000	33 000
16	3	Kapitálové příjmy	4 633	2 094	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	56 333	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	23 727	25 065	26 000	26 000	26 000	26 000	26 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	32 606	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	47 755	18 095	19 000	19 000	19 000	19 000	19 000
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	263 834	250 588	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
22	5	Běžné výdaje	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	56 000	214 866	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	209 681	367 388	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	54 153	-116 800	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	226 595	248 494	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200
33	5	Běžné výdaje (provozní)	153 681	152 522	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	72 914	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	71 974	0	0	0	0	0	0
42	0	Bankovní účty	114 930	-1 870	76 130	156 130	236 130	316 130	396 130
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	941	95 972	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá na cíle, bez reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)			53 000	55 000	55 000	55 000	55 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)									tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav									300 000
DOPORUČENÝ ÚDAJ									
STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ									
236 696 142 018 je 60% příjmů za 4 roky									

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi – povinné informace**Tabulka 10. Informace podle zákona č. 250/2000 ke zveřejnění na úřední desce a ke schválení****Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb.**

tis.Kč

ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018 výhled	2019 výhled	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	CELKEM 2018 až 2022
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	249 600	257 000	262 400	265 900	270 200	1 305 100
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	171 600	177 000	182 400	185 900	190 200	907 100
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000	398 000
4	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	0	0	0	0	0	0
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0	0	
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 642	4 642	4 642	4 642	4 642	
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	78 000	80 000	80 000	80 000	80 000	398 000
8		+ předpoklad zůstatku na účtech v tis. Kč (rezervy):						-2 000
9		Celkem k dispozici ke krytí nových závazků z vlastních prostředků (ř.7 + ř.8):						396 000

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

POZ. hodnota celkem v řádcích číslo 7, 8 a 9 zaokrouhlena na celé miliony

www.cityfinance.cz

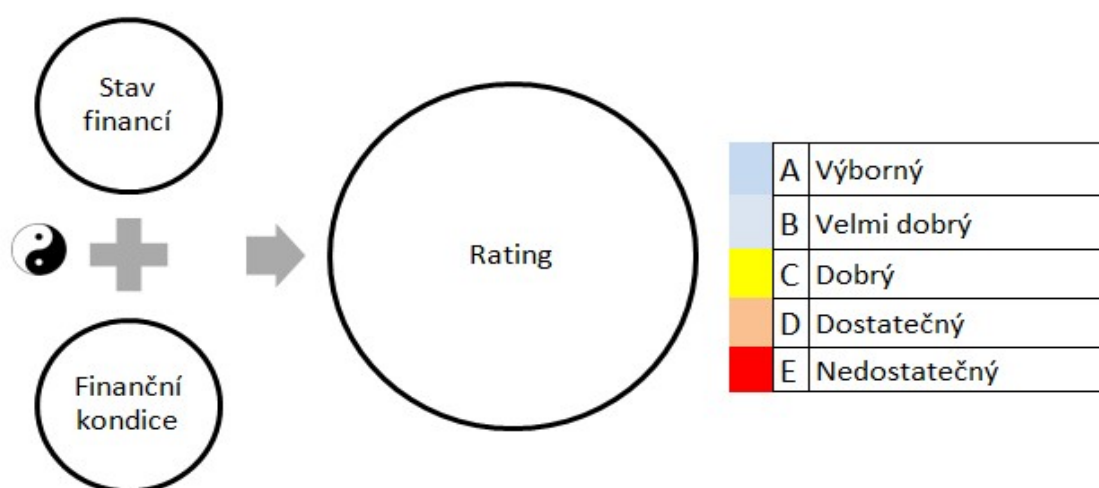
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹² je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

Použili jsme vlastní stupnici ekonomického hodnocení finančního zdraví samospráv, která je ojedinělá tím, že na rozdíl od stupnic jiných společností je zaměřená na praxi samosprávy. Současně hodnotíme stav financí a finanční kondici samosprávy. Hodnocení u ratingu je odstupňováno obdobně jako na vysokých školách na škále od A (výborný) až po E (nedostatečný).

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹³ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹² www.cityfinance.cz

¹³ Stavová veličina vycházející zejména ze stavu závazků, příjmů, výdajů, salda rozpočtu, provozního salda, pohledávek, rozložení aktiv, cash flow, finanční obnovy majetku...

Finanční kondice (síla)

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

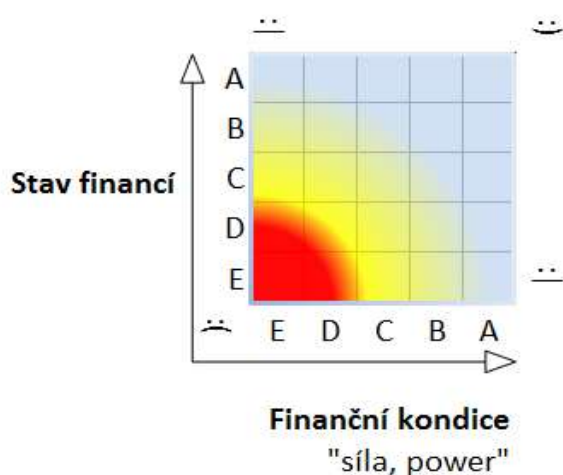
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

A	Výborný
B	Velmi dobrý
C	Dobrý
D	Dostatečný
E	Nedostatečný

Výsledkem hodnocení je zpracování do matice, kde pozice dle svislé osy znázorňuje stav financí a pozice dle základny vyhodnocuje finanční kondici (sílu).

Pozice města v matici stanovuje výsledný rating, říkáme mu „sluneční rating“ díky vzhledu výsledného znázornění.

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



POZ. Škála známkování jako ve škole, město pak představuje symbol planetky (zde není).

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

¹⁴ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje 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**¹⁵ a nevytváří na ně ani rezervy, a to je opravdu velmi vážný problém. Města, městyse a obce financují opravy a havárie většinou z běžného rozpočtu nahodile a nevytváří odpovídající finanční zdroje (rezervy, fondy) na obnovu svého majetku, včetně technologických celků tak, aby existoval dlouhodobý finanční **přehled (balance) potřeby financí na opravy a investice a skutečně vynaložených prostředků**. Přesto často budují nový majetek, který opět vyvolá potřebu vytvářet další zdroje na další odpisy (opravy a modernizace takto vybudovaného majetku). Výsledkem je často roky vytvořený zbytečně velký objem zanedbaného či zastaralého obecního majetku (včetně infrastruktury), který již dobře neslouží svému účelu.

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

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

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁶ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ KUŘIMI	23
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	38
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	41

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU KUŘIMI S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUŘIMI	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	24
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI	31
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI	34
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	35
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI	36
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A KE SCHVÁLENÍ	37
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KUŘIMI	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KUŘIMI	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUŘIMI	7
GRAF 4. VÝVOJ A STRUKTURA PŘÍJMŮ KUŘIMI	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH INVESTIČNÍCH PŘÍJMŮ KUŘIMI	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KUŘIMI	12
GRAF 10. PODÍL KRYTÍ INVESTIC Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KUŘIMI	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ KUŘIMI	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KUŘIMI	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KUŘIMI	16
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU KUŘIMI V TIS. KČ	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍHO POTENCIÁLU KUŘIMI BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. VÝVOJ CELKOVÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KUŘIMI VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 19: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO KUŘIMI	21
GRAF 20. VÝVOJ ZÁKLADNÍCH FINANČNÍCH REZERV KUŘIMI, VČETNĚ ROZPOČTU 2017	21
GRAF 21. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ KUŘIMI	22
GRAF 22. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KUŘIMI	22
GRAF 23. ZNÁZORNĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KUŘIMI NA OPRAVY A INVESTICE V OBDOBÍ 2018 AŽ 2022 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	27
GRAF 24. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU KUŘIMI	30
GRAF 25. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KUŘIMI	30
GRAF 26: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI	31
GRAF 27. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI S VÝHLEDEM	32

Kontakt na zpracovatele



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:

Nad Horou 352

252 07 Štěchovice Praha-západ

Profesní profil zpracovatele

Ekonom specializující se od roku 1998 na města a obce s dlouholetou zkušeností z MF ČR, ÚV ČR a podnikatelského sektoru. Spoluautor zákona o rozpočtovém určení daní, poradce bývalého místopředsedy vlády a ministra financí Bohuslava Sobotky, bývalý kancléř hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Region servis 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, CAF¹⁷ a EFQM¹⁸, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA¹⁹. 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. Je autorem velkého množství odborných článků, řadu let byl korektorem časopisu Daně a právo v praxi a je nezávislým poradcem mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na www.cityfinance.cz

¹⁷ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁸ EFQM (European Foundation for Quality Management).

¹⁹ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.