



Poznámka: Zveřejněna je pouze upravená verze dokumentu z důvodu dodržení přiměřenosti rozsahu zveřejňovaných osobních údajů podle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů a aplikačních zákonů ČR).

Nejsou dotčena práva podle § 16 odst. 2 písm. e) zákona č. 128/2000 Sb., o obcích (obecní zřízení) oprávněných osob uvedených v § 16 a § 17 téhož zákona.

bod jednání číslo

**5**

## **Příspěvek do 1. zasedání Zastupitelstva města Kuřimi konané dne 21.01.2020**

### **Střednědobý výhled rozpočtu 2021-2024**

Obsah materiálu:	Důvodová zpráva A - Kuřim výhled
Materiál předkládá:	Mgr. Ing. Drago Sukalovský - starosta
Materiál zpracoval:	Ing. Aleš Varmužka - vedoucí odboru
Vedoucí odboru:	Ing. Aleš Varmužka - vedoucí odboru

#### **Důvodová zpráva:**

Město Kuřim zadalo, jako již v minulých obdobích, vypracování střednědobého výhledu rozpočtu města na období 2021-2024 Ing. Ludkovi Tesařovi, odborníkovi na financování územních samospráv. Tento výhled je schvalován ve formě jednoduché tabulky, ostatní materiál je předkládán zastupitelstvu na vědomí.

#### **Návrh na usnesení:**

**ZM  
s c h v a l u j e**

střednědobý výhled rozpočtu města Kuřimi na období 2021-2024, dle přílohy.

Termín plnění: bez úkolu (OF)

# Střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ výhled a stanovení **finančního potenciálu samosprávy na 5 let do roku 2024**
- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

# OBSAH

<b>ÚVOD .....</b>	<b>2</b>
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
<b>ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ .....</b>	<b>4</b>
ANALÝZA .....	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	27
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU .....</b>	<b>29</b>
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	29
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	30
ZÁVĚR .....	31
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	32
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	33
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ .....	34
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>37</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST .....	37
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE .....	41
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	42
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i> .....	42
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY .....	44
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>46</b>
OBRÁZKY .....	46
TABULKY .....	46
GRAFY .....	46
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>47</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	47

## Úvod

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

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

- Rozpočet 2019 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR k 30.6.2019;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 219/2019 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Aktuální predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data 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 ideálně ročně **aktualizován**.

## 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.

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

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

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

### Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

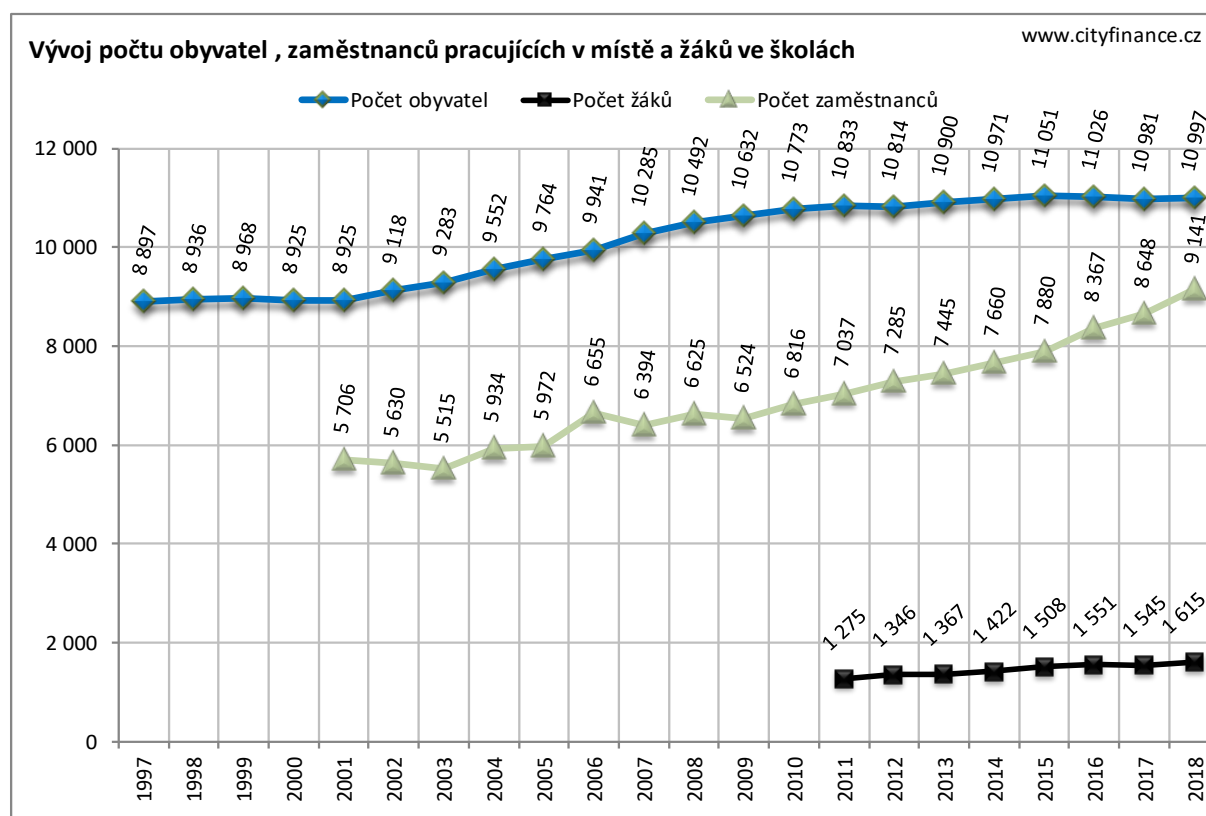
## Analýza finančního zdraví

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

### Analýza

**Počet obyvatel<sup>1</sup>** města rostl, růst v roce 2016 a 217 mírně zakolísal a **v roce 2019 začalo obyvatel opět přibývat**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2016 do 2018 se počet obyvatel snížil o 54, tj. -0,5 % a s tím souvisel roční dopad -968 tis. Kč do daňových příjmů. **Za deset let byl výsledkem přírůstek 505 obyvatel**, tj. s dopadem **+9 mil Kč** do ročních daňových příjmů. Počet obyvatel města byl k 1.1.2019 celkem **10 997**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 17,9 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 16,5 tis. Kč).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>1</sup> 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.

**Zaměstnanců<sup>2</sup>**, kteří mají v katastru města místo výkonu práce za poslední 4 roky **výrazně přibýlo**, celkem o **1261**, tj. cca **+16 %**. Na území města bylo v roce 2018 evidováno celkem **9 141** zaměstnanců. Tento ukazatel přináší do příjmů města ročně na rozdíl od obyvatel sice „pouze“ cca **4,3 mil. Kč**, ale má značný sociální rozměr. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>.

**Tabulka 1. Vývoj počtu obyvatel, žáků a zaměstnanců pracujících v katastru Kuřimi s vybranými dopady do daňových příjmů**

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	
Počet obyvatel	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	10 981	10 997	
Počet zaměstnanců	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	8 648	9 141	
Počet žáků								1 275	1 346	1 367	1 422	1 508	1 551	1 545	1 615	
INDEXY																
	INDEXY	INDEXY	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	2015	2016	2017	2018	průměr od 2015
Počet obyvatel	100,5	102,2	101,8	103,5	102,0	101,3	101,3	100,6	99,8	100,8	100,7	100,7	99,8	99,6	100,1	100,1
Počet zaměstnanců	103,3	100,6	111,4	96,1	103,6	98,5	104,5	103,2	103,5	102,2	102,9	102,9	106,2	103,4	105,7	104,5
Počet žáků									105,6	101,6	104,0	106,0	102,9	99,6	104,5	103,3
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																
	roční průměr od r. 2010	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Od 2015
Změna počtu obyvatel	41	212	177	344	207	140	141	60	-19	86	71	80	-25	-45	16	-54
Změna daňových příjmů v tis. Kč změnou počtu obyvatel	450	1 881	1 528	3 123	2 083	1 295	1 360	591	-202	1 068	933	1 131	-377	-743	287	-833

Zdroj: ČSÚ, MFČR, [www.cityfinance.cz](http://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 žáků<sup>4</sup>** ve školských zařízeních města je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Za poslední 4 roky se počet žáků **zvýšil**, konkrétně o **107 žáků (+7,1 %)** na celkem **1615** žáků. Městu bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno téměř **22 mil. Kč**. Dle kritéria počtu žáků se začínalo v roce 2013 na částce 10 mil. Kč. To znamená, že **zdroje na dofinancování školství byly a jsou velmi dobře zajištěny**. Příjmy

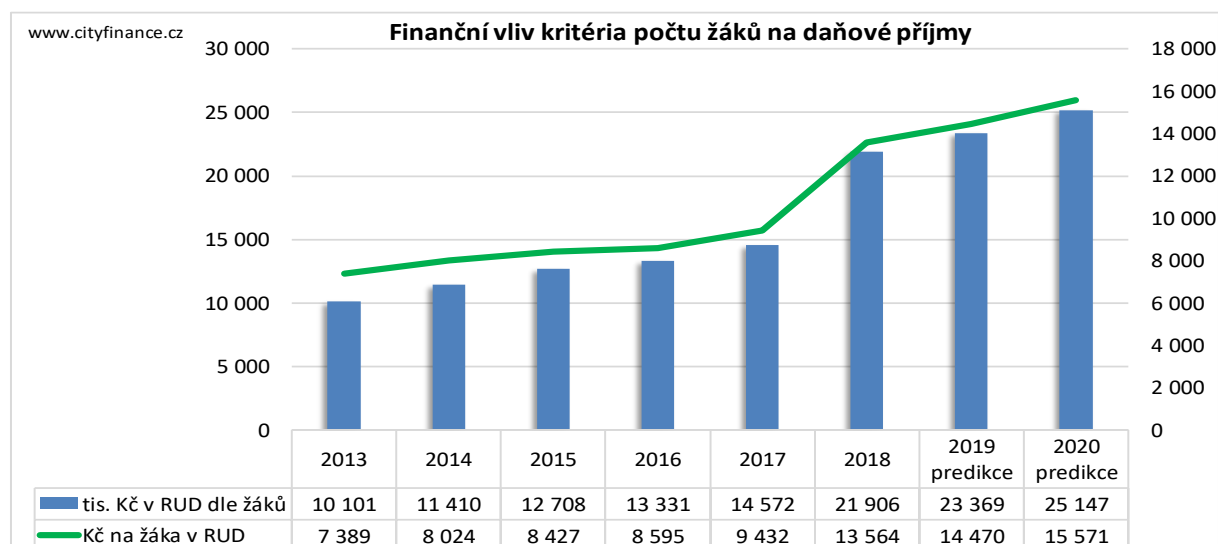
<sup>2</sup> Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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.

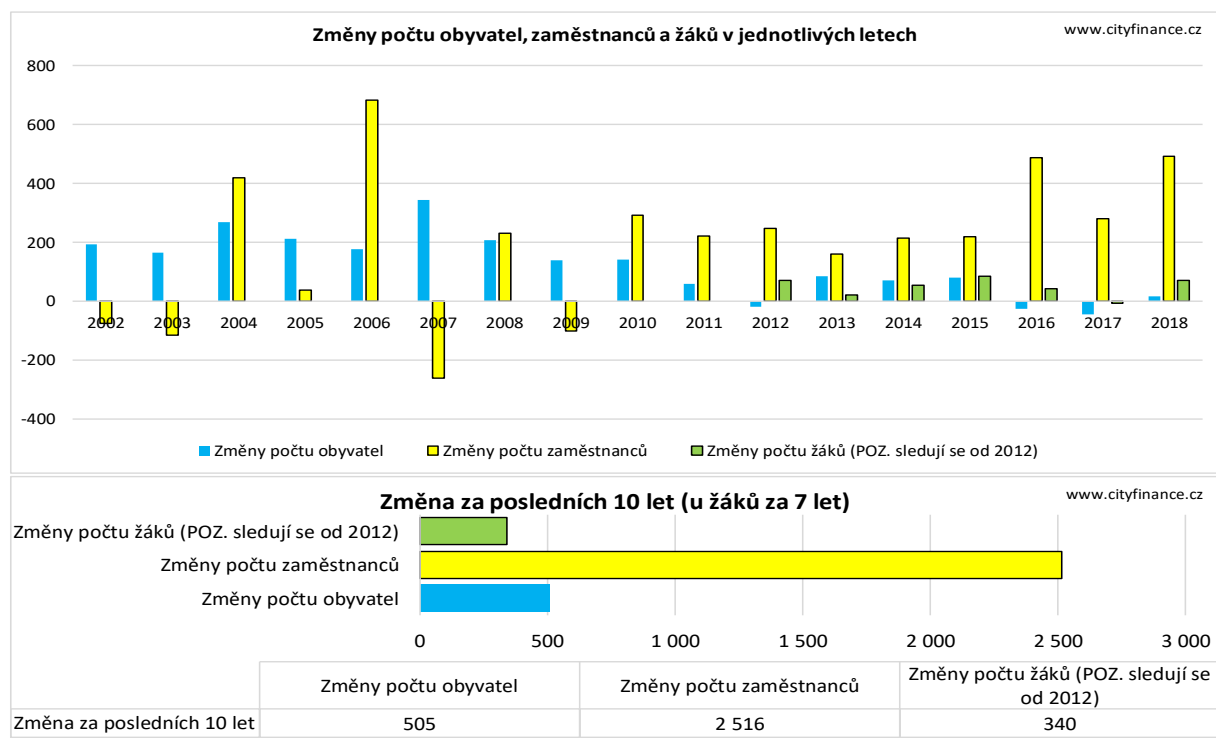
navýšil růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018, která zajistila, že město může počítat s částkou **výhledově cca 15,5 tis. Kč na žáka**. Vzhledem k jistotě příjmů na žáky jsou **investice do školství finančně jedny z nejvýhodnějších**. Školy, včetně školek jsou ale stále závislé především na dotacích státu, který chystá změnu financování školství. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení.

**Graf 2. Finanční vliv kritéria počtu žáků na daňové příjmy Kuřimi**



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Graf 3. Změny počtů obyvatel, žáků a zaměstnanců Kuřimi za 10 let**



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

Je evidentní, že **Kuřim dosud značně prosperovala**, přibývalo velmi výrazně zaměstnanců, žáků a zvýšil se nakonec i počet obyvatel (**viz graf výše**).



**Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kuřimi**

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	105 575	98 330	103 888	106 669	114 839	135 307	144 114	156 227	166 207	181 246	197 158
2. Nedaňové příjmy	31 967	31 608	32 433	36 893	34 165	37 507	37 457	35 869	36 662	40 884	40 367
3. Kapitálové příjmy	829	121	277	746	1 192	15 746	2 139	25 431	4 633	6 584	6 118
4. Přijaté dotace	58 925	80 649	96 625	105 967	32 539	29 134	29 956	34 067	56 333	29 156	82 360
<b>Příjmy celkem</b>	<b>197 296</b>	<b>210 708</b>	<b>233 223</b>	<b>250 275</b>	<b>182 735</b>	<b>217 693</b>	<b>213 665</b>	<b>251 593</b>	<b>263 834</b>	<b>257 871</b>	<b>326 003</b>
5. Běžné výdaje	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	168 265	153 647
6. Kapitálové výdaje	24 851	78 117	158 726	56 233	21 556	41 537	47 595	50 758	56 000	105 943	273 929
<b>Výdaje celkem</b>	<b>180 852</b>	<b>244 870</b>	<b>315 321</b>	<b>222 981</b>	<b>153 445</b>	<b>176 511</b>	<b>193 248</b>	<b>200 236</b>	<b>209 681</b>	<b>274 208</b>	<b>427 576</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>16 444</b>	<b>-34 163</b>	<b>-82 098</b>	<b>27 295</b>	<b>29 290</b>	<b>41 182</b>	<b>20 417</b>	<b>51 358</b>	<b>54 153</b>	<b>-16 337</b>	<b>-101 573</b>

tis. Kč

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	106 669	114 839	135 307	144 114	156 227	166 207	181 246	197 158
2. Nedaňové příjmy	36 893	34 165	37 507	37 457	35 869	36 662	40 884	40 367
3. Kapitálové příjmy	746	1 192	15 746	2 139	25 431	4 633	6 584	6 118
4. Přijaté dotace	105 967	32 539	29 134	29 956	34 067	56 333	29 156	82 360
<b>Příjmy celkem</b>	<b>250 275</b>	<b>182 735</b>	<b>217 693</b>	<b>213 665</b>	<b>251 593</b>	<b>263 834</b>	<b>257 871</b>	<b>326 003</b>
5. Běžné výdaje	166 747	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	168 265	153 647
6. Kapitálové výdaje	56 233	21 556	41 537	47 595	50 758	56 000	105 943	273 929
<b>Výdaje celkem</b>	<b>222 981</b>	<b>153 445</b>	<b>176 511</b>	<b>193 248</b>	<b>200 236</b>	<b>209 681</b>	<b>274 208</b>	<b>427 576</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>27 295</b>	<b>29 290</b>	<b>41 182</b>	<b>20 417</b>	<b>51 358</b>	<b>54 153</b>	<b>-16 337</b>	<b>-101 573</b>

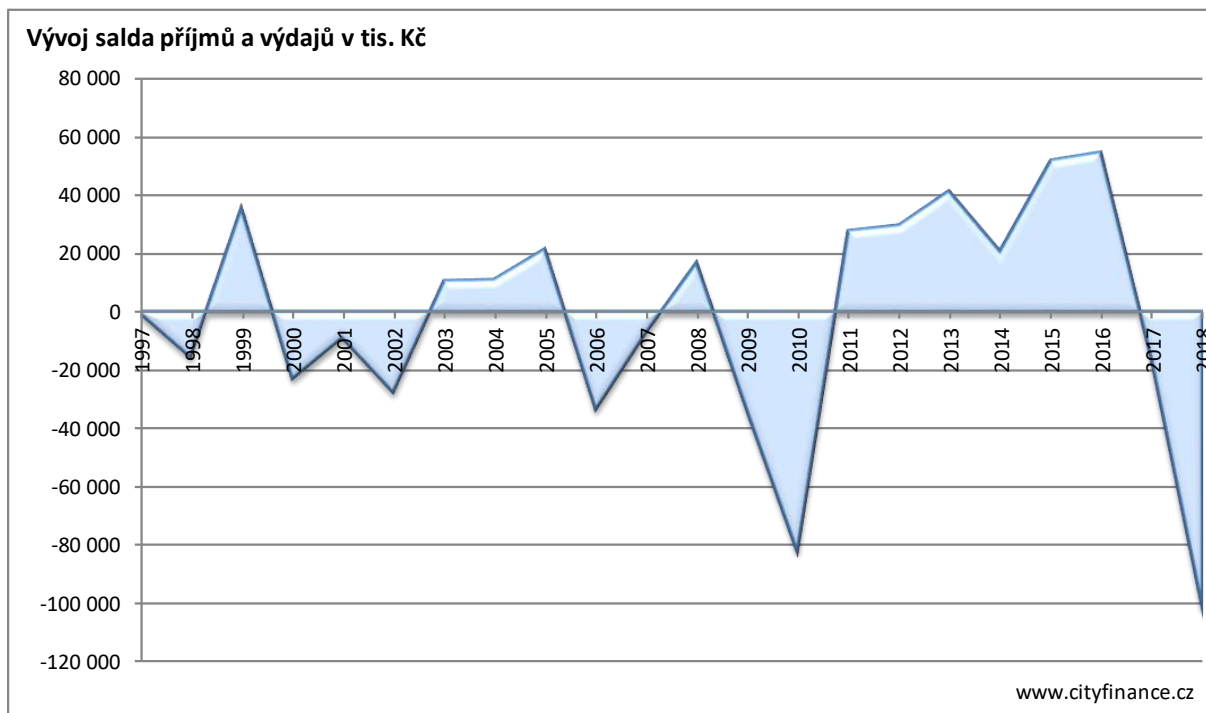
INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	107	108	118	107	108	106	109	109	108,2
2. Nedaňové příjmy	103	93	110	100	96	102	112	99	102,1
3. Kapitálové příjmy	345	160	1321	14	1189	18	142	93	360,5
4. Přijaté dotace	120	31	90	103	114	165	52	282	153,3
<b>Příjmy celkem</b>	<b>106</b>	<b>73</b>	<b>119</b>	<b>98</b>	<b>118</b>	<b>105</b>	<b>98</b>	<b>126</b>	<b>111,7</b>
5. Běžné výdaje	100	79	102	108	103	103	109	91	101,6
6. Kapitálové výdaje	156	38	193	115	107	110	189	259	166,2
<b>Výdaje celkem</b>	<b>112</b>	<b>69</b>	<b>115</b>	<b>109</b>	<b>104</b>	<b>105</b>	<b>131</b>	<b>156</b>	<b>123,8</b>

Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

**Saldo rozpočtu** vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu města v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok město realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když město investuje. Přebytky období deficitů vyrovnávají. Svou roli zde hraje také řešení cash flow (tok příjmů a výdajů v čase) mezi roky, zejména v období projektů větších investičních dotací. Město obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

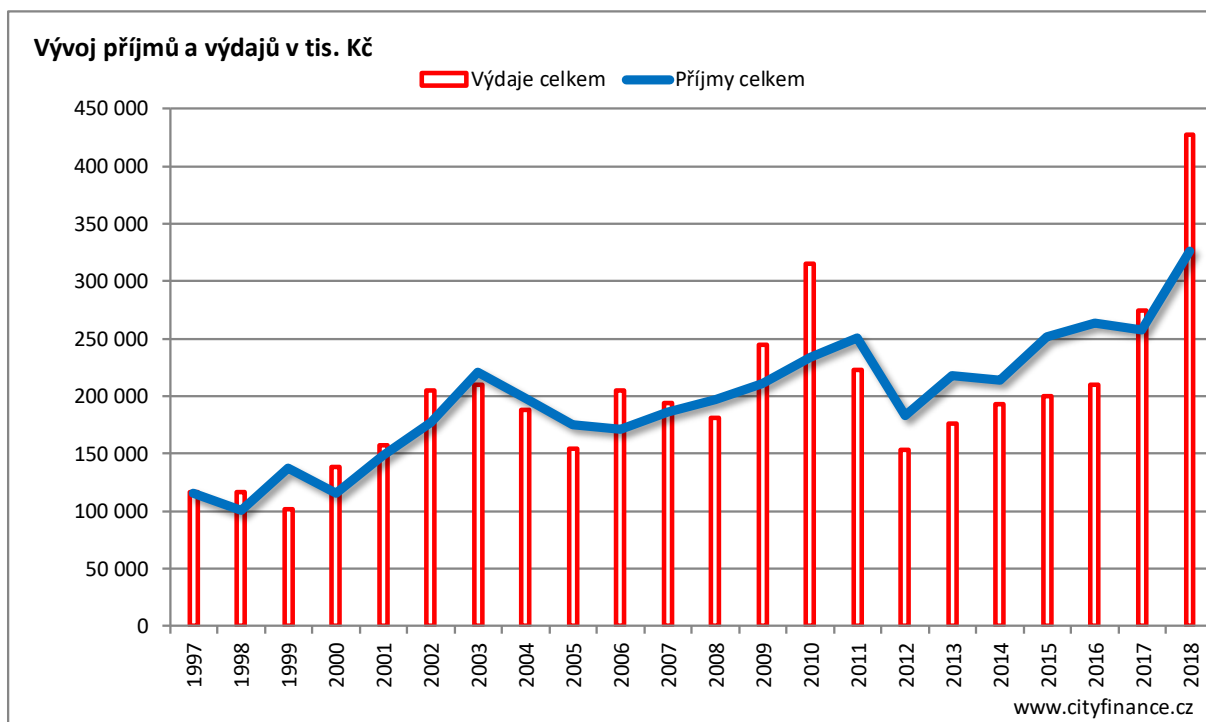
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že za **Kuřim začala využívat potenciál rozpočtu naplno**. Parafrází na dýchání režim nádechu vystřídal výdech. Poslední 4 roky existoval mírný deficit 12 mil. Kč a za posledních 10 let deficit 10 mil. Kč.

**Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Kuřimi**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

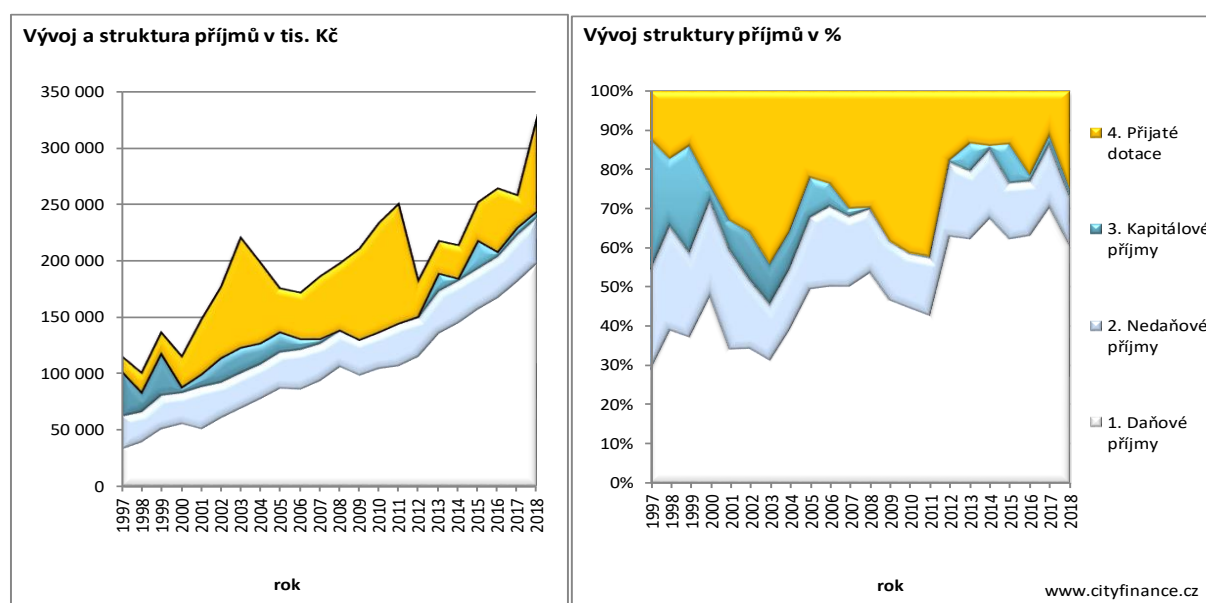
**Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Kuřimi**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Celkové příjmy a výdaje** města měly **progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům s nárazovým vlivem dotací. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány vedle výkyvu a změn dotací a kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce 2002 ukončily činnost okresní úřady a v roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012 došlo k přesměrování transferů sociálních dávek** mimo rozpočty větších měst na úřady práce. Lepší vývoj daňových příjmů zajistila městu novela tzv. RUD v roce **2013**, kdy pozitivně působil přesun příspěvků na žáky do daňových příjmů a dále též výrazně zapracoval dobrý vývoj ekonomiky ČR posledních let. Novelu RUD v roce **2017** a **2018** byly v režii pro města a obce **posíleného RUD** sdílených daní.

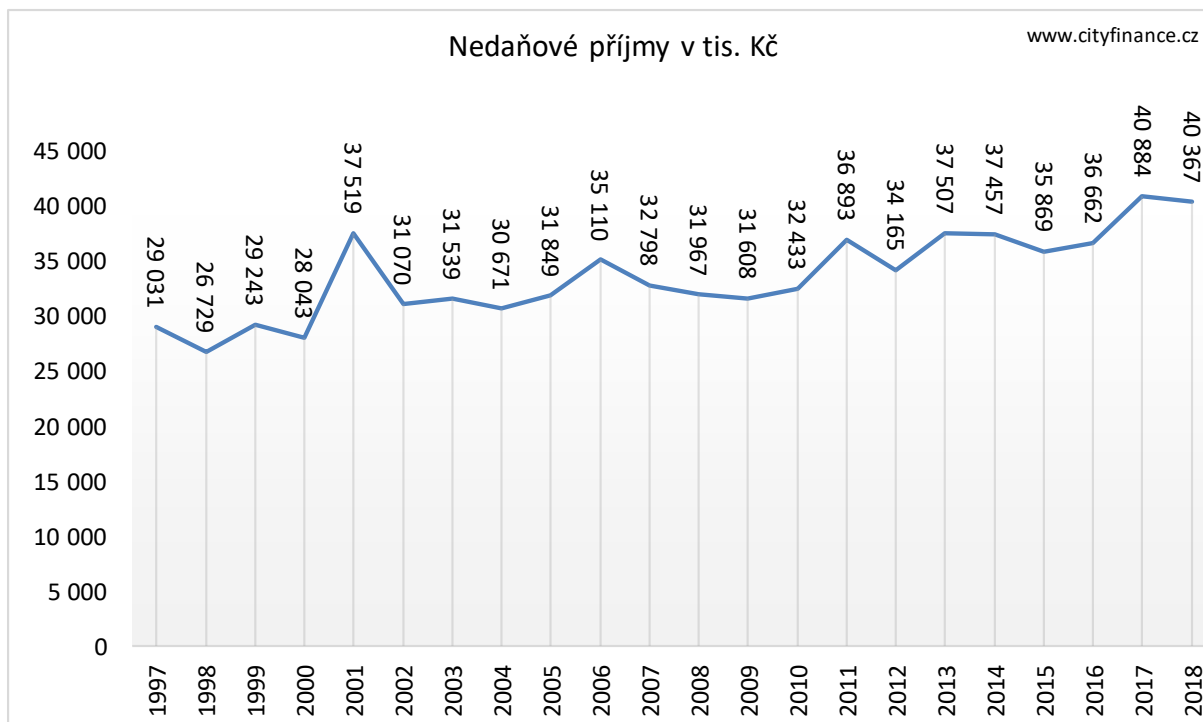
**Graf 6. Vývoj struktury příjmů Kuřimi**



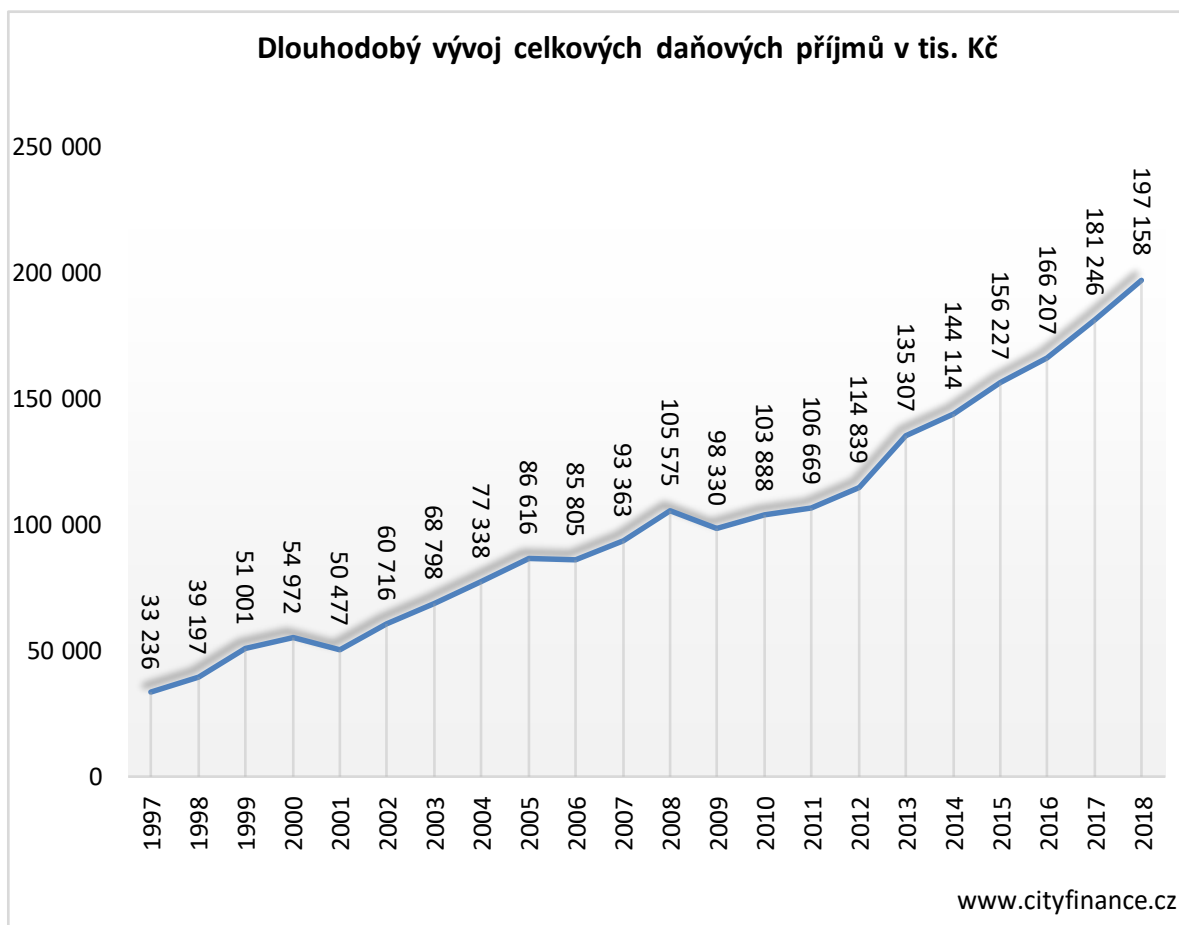
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Struktura příjmů** vykazovala další **potvrzení vysoké stability** založené na vysokém podílu a růstu daňových příjmů. Vliv kapitálových příjmů se vytratil a vliv dotací kolísal a nebyl výrazný. Dominantní role daňových příjmů je rozhodujícím faktorem stability příjmů (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a je stěžejní také pro budoucnost příjmů města.

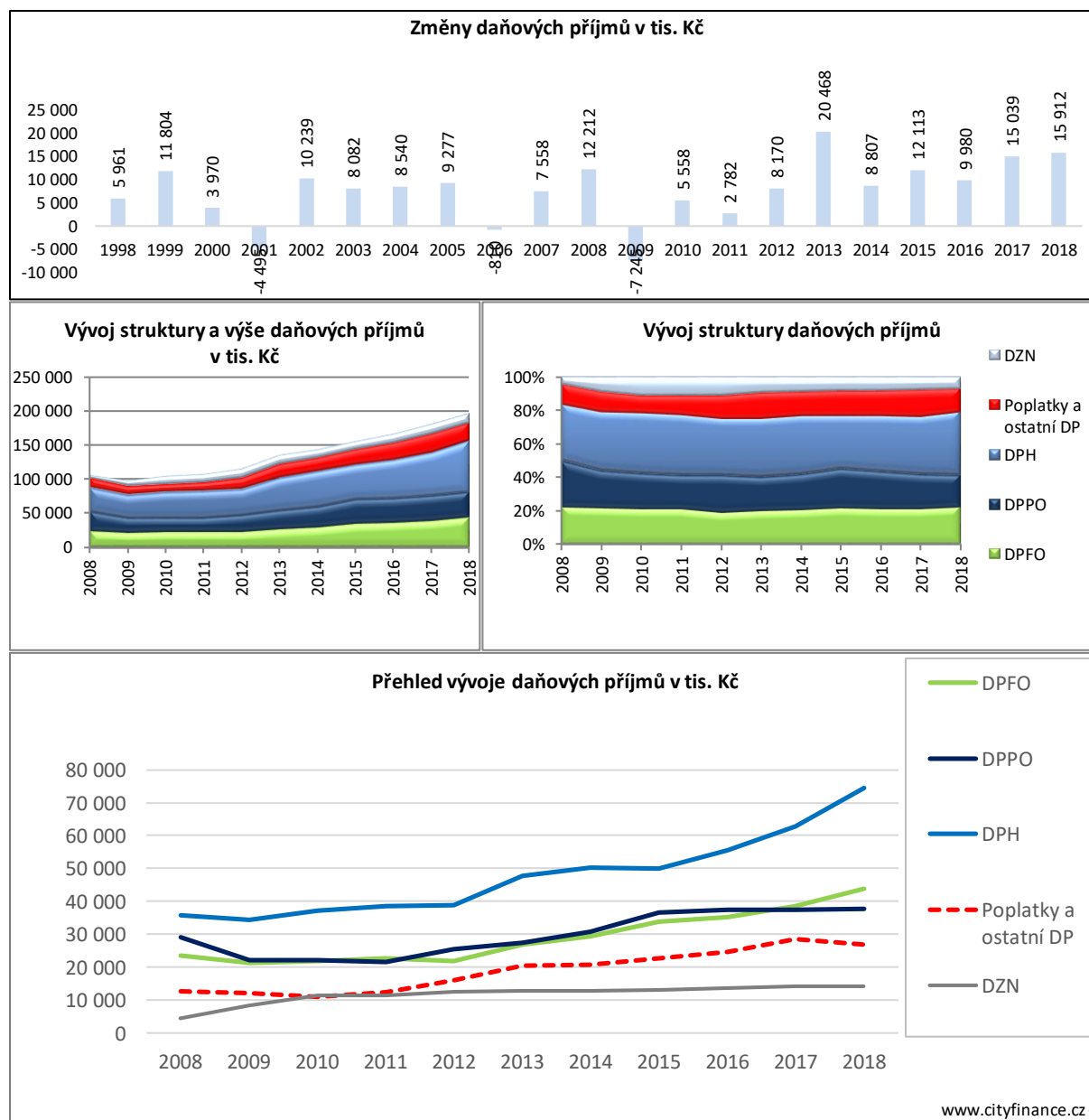
**Nedaňové příjmy** města, představovaly v roce 2018 pouze **cca 12 %** všech příjmů ve výši cca 40 mil. Kč. Zdrojem nedaňových příjmů byly příjmy z vlastní činnosti, cca 32 mil. Kč, převážně z pronájmů majetku, cca 25 mil. Kč. Nedaňové příjmy doplňovaly přijaté splátky půjčených prostředků, přijaté sankce a vratky transferů cca 1,4 mil. Kč a ostatní nedaňové příjmy, jako nekapitálové příspěvky a náhrady a další. U příjmů z pronájmů majetku je třeba vnímat, že se nejedná o čistý výnos a náklady spojené s pronajatým majetkem zde vidět nejsou. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

**Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Kuřimi v tis. Kč**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 8: Vývoj daňových příjmů Kuřimi v tis. Kč**

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

**Graf 9: Vývoj změn a 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** měly od roku 2012 **skvělý vývoj** a v roce **2018** tvořily celkem **60 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů města o cca **16 mil. Kč (+8,8 %)** zajistily v absolutním vyjádření především výnosy DPH cca +12 mil. Kč (+18,9 %), příjmy z daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti cca +5 mil. Kč (+14,4 %) Kč. Pokles o 1,7 mil. Kč zaznamenal příjem z hazardu (v tabulce a grafu součástí místních poplatků a ostatních DP). Budoucnost 2020 a dále potáhne nahoru zejména výnos ze závislé činnosti fyzických osob. 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	109,0	108,8	Změna v INDEXY 2018/ 2017	tis. Kč 2018- 2017
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>105 575</b>	<b>98 330</b>	<b>103 888</b>	<b>106 669</b>	<b>114 839</b>	<b>135 307</b>	<b>144 114</b>	<b>156 227</b>	<b>166 207</b>	<b>181 246</b>	<b>197 158</b>	<b>108,8</b>	<b>15 912</b>
1111 DPFO ZČ:	18 707	18 088	18 761	19 534	18 530	23 118	25 960	26 283	29 831	34 624	39 623	114,4	4 999
1112 DPFO OSVČ:	3 420	1 928	1 741	1 510	1 516	1 592	846	4 721	2 386	901	835	92,7	-66
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	2 903	3 299	113,6	395
1121 DPPO:	24 128	18 099	18 074	17 082	20 123	22 276	25 271	26 422	30 249	30 917	30 292	98,0	-625
1122 DPPO za obce:	5 012	3 968	4 075	4 497	5 295	5 155	5 555	10 310	7 102	6 597	7 406		
1211 DPH:	35 738	34 419	37 294	38 600	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	62 685	74 531	118,9	11 846
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	7 090	7 831	7 128	8 555	12 928	15 843	16 107	17 869	19 505	22 887	21 615	94,4	-1 272
1361 Správní poplatky:	5 651	4 206	3 968	3 801	3 171	4 506	4 597	4 852	5 075	5 572	5 255	94,3	-317
1511 Daň z nemovitostí:	4 373	8 376	11 362	11 507	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	14 161	14 303	101,0	142
<b>Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2018/ 2017</b>	<b>2018- 2017</b>
DPFO	23 583	21 432	21 987	22 627	21 940	27 002	29 447	33 850	35 144	38 428	43 756	113,9	5 329
DPPO	29 140	22 067	22 149	21 579	25 417	27 431	30 826	36 732	37 351	37 514	37 697	100,5	184
DPH	35 738	34 419	37 294	38 600	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	62 685	74 531	118,9	11 846
Poplatky a ostatní DP	12 741	12 037	11 096	12 356	16 098	20 349	20 703	22 721	24 581	28 459	26 870	94,4	-1 588
DZN	4 373	8 376	11 362	11 507	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	14 161	14 303	101,0	142

**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

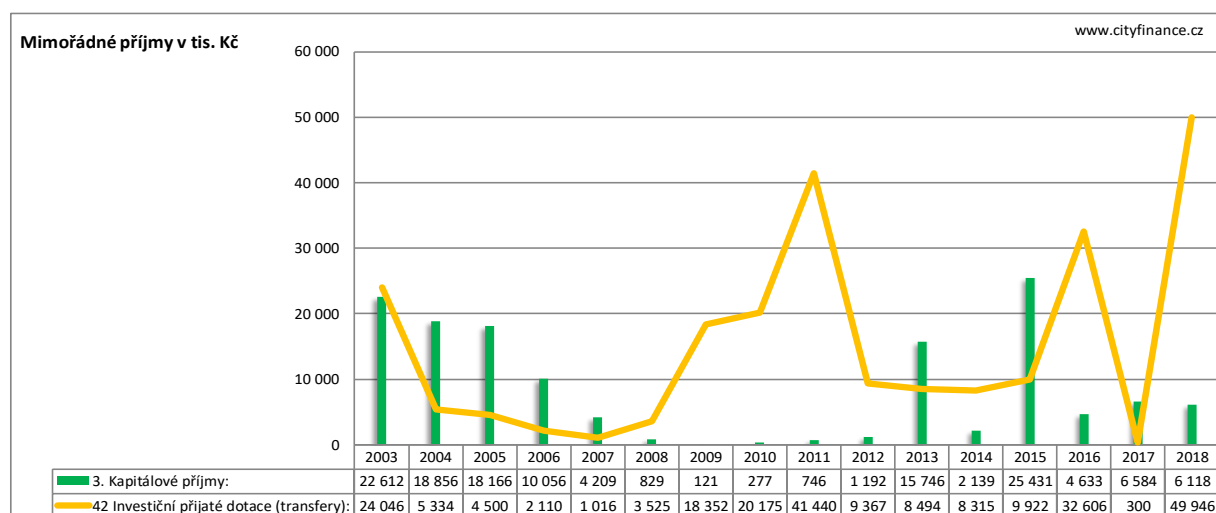
Zdroj: MF ČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal výrazný obrat k lepšímu. Pozdější **novely RUD v roce 2017 a zejména 2018 podpořily výborný růst daňových příjmů**. Díky novelám RUD a vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším** pro daňové příjmy. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní. Doping daňových příjmů změnami zákona o RUD skončil rokem 2018. **Nárazový doping na 2020** zajistí u **DPH** změna daňového řádu, ale **o to bude** u této daně v roce **2021 méně**.

Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila příliv daňových příjmů a další přírůstek daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 městu přidala za vládou dříve uzmuté podíly na DPH (z titulu později zrušené důchodové reformy) a také kompenzovala odebrání výnosu z podnikání fyzických osob (bylo uzmutu v roce 2017 celkem 30 % lokálního výnosu). Celkově je **podoba RUD pro město příznivá** ovšem je třeba počítat výhledově se zpomalením dosavadního růstu daňových příjmů.

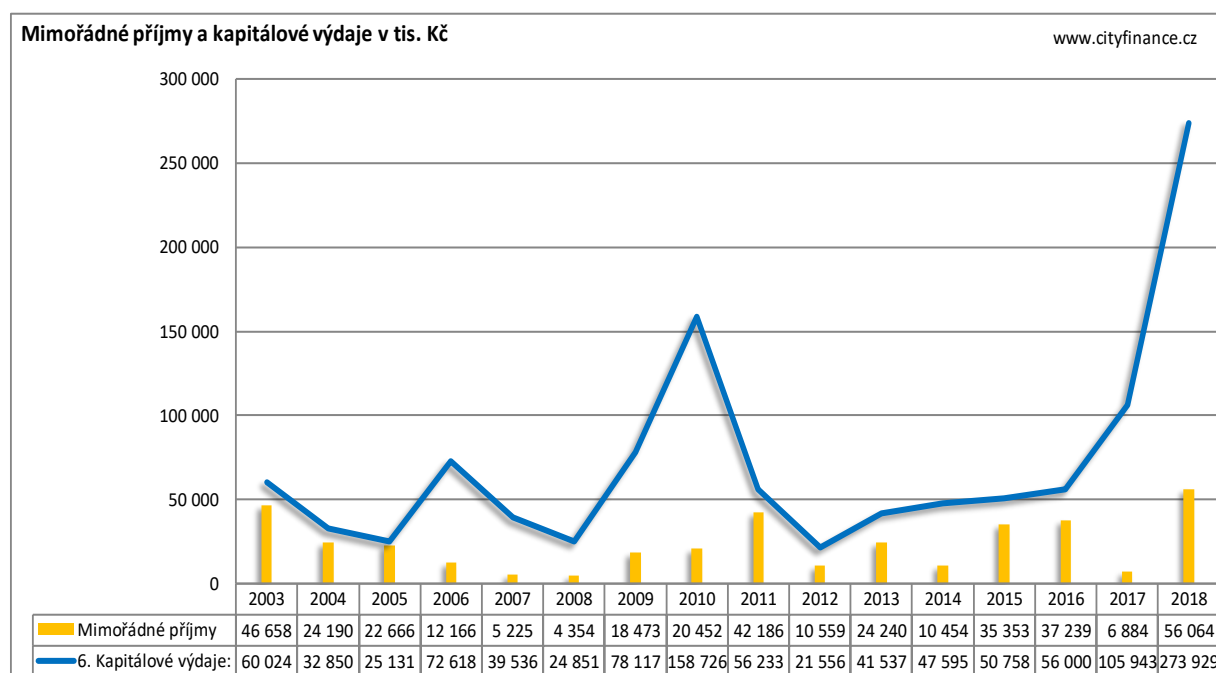
**Dotace** představovaly v roce 2018 cca **25 %** příjmů s částkou **82 mil. Kč**. Většina byla **investičních dotací**, ve výši cca **50 mil. Kč**. Zbytek doplňovaly neinvestiční dotace, z toho téměř 19 mil. Kč na přenesený výkon státní správy.

### Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Kuřimi



**Mimořádné příjmy (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace)** za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 činily téměř **136 mil. Kč**, z toho cca 93 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo téměř 487 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky mimořádné příjmy **kryly 28 % investic** města ([viz další grafy](#)). **Kuřimi prospěla výtečná politika prodeje nepotřebného majetku** a jejich reinvestice do potřebných projektů financím města.

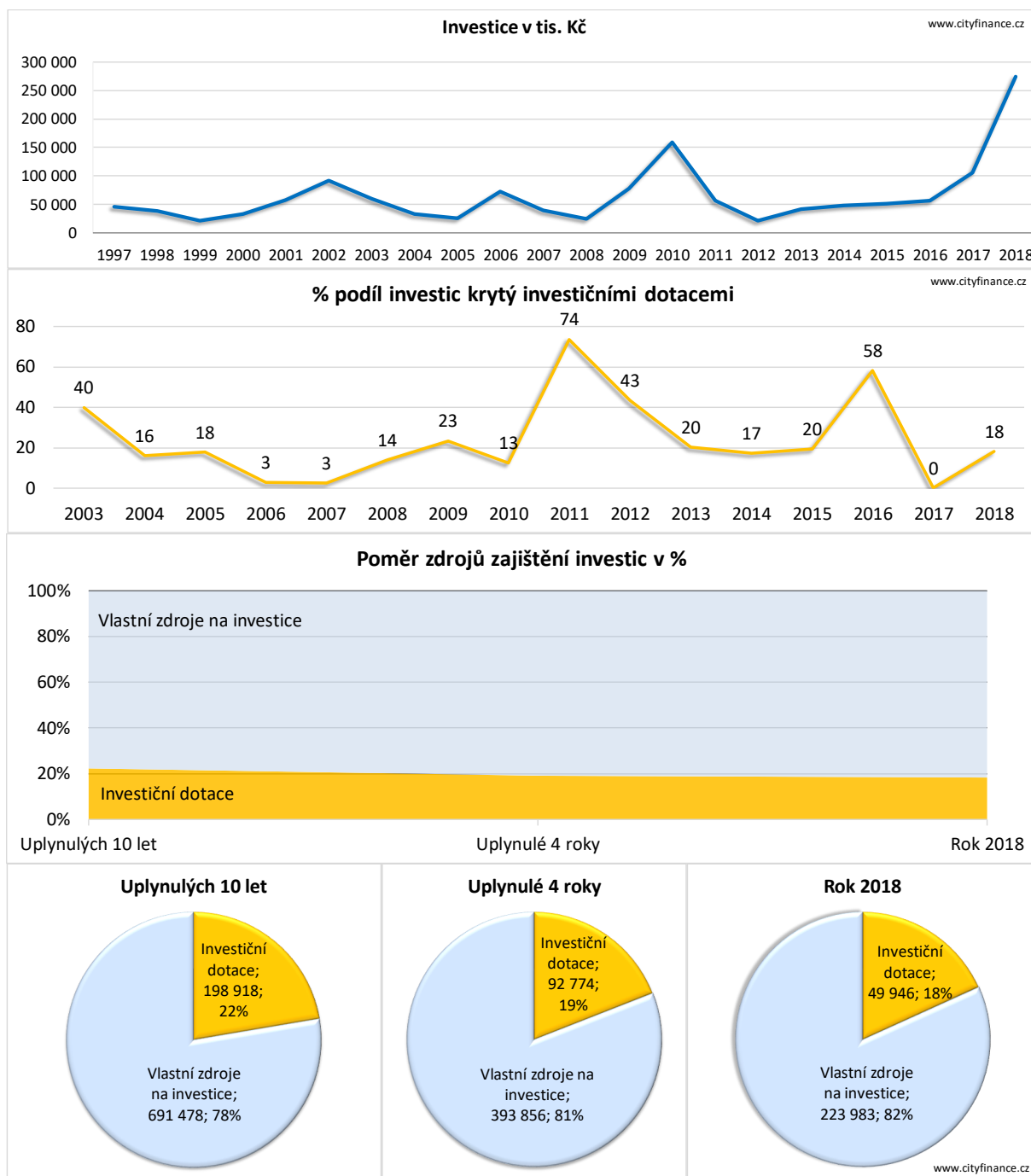
### Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Kuřimi





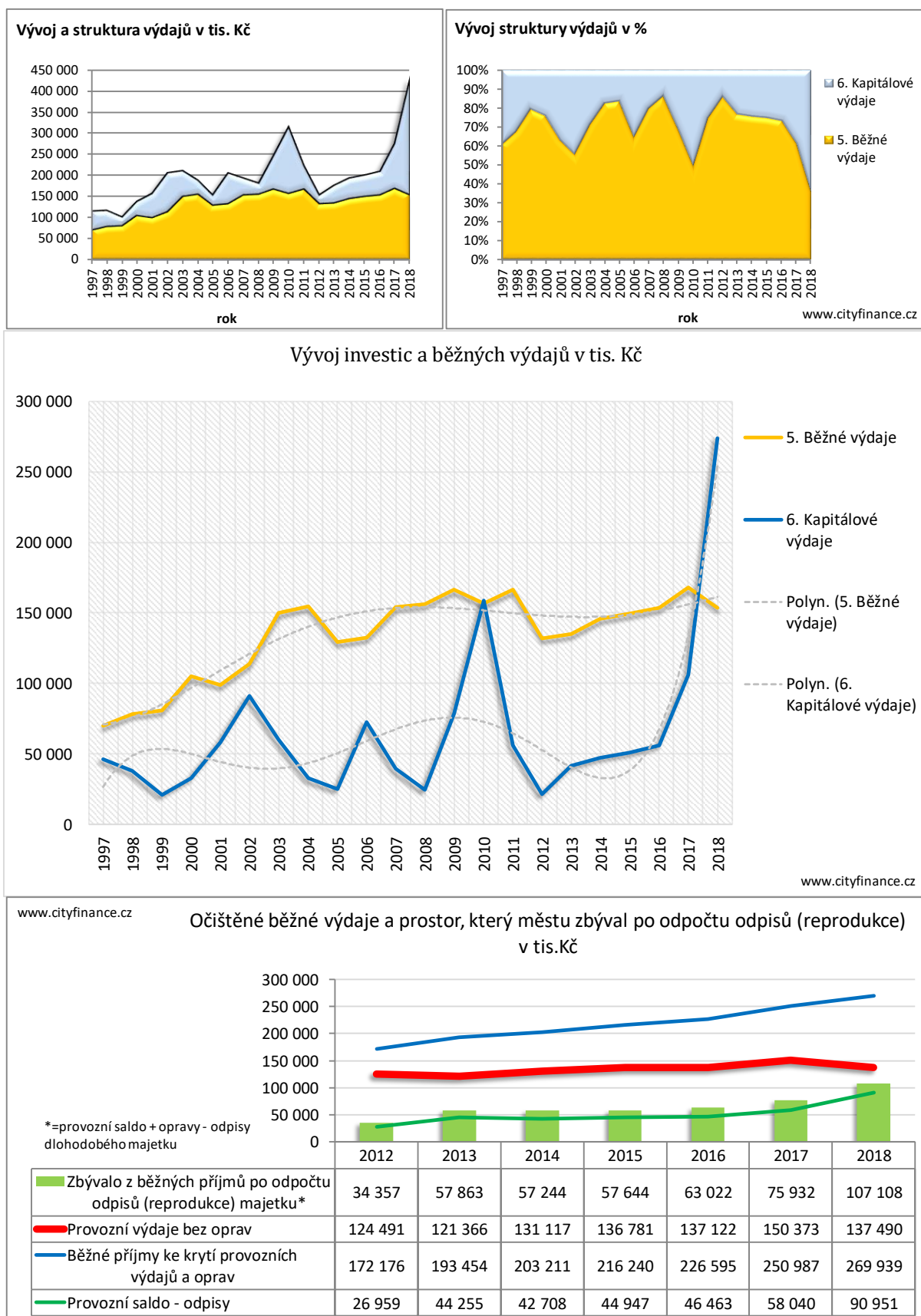
**Investiční aktivita** města zažívá **výrazný boom**. Poslední roky se jedná o investičně nejlepší a nejvýraznější období města. **Přitom není rozvoj založený na dotacích**. Investiční **dotace** hrály sice neobvykle **stabilní, ale nijak výraznou roli**, když kryly za poslední 4 roky **1,9 Kč z 10 Kč** investovaných. Dotace projekty zdražují, komplikují a jak rychle rostla cena stavebních zakázek a práce, bylo stále častěji pro obce výhodnější využít spíše levné úvěry na krytí investic. Na dotacích nelze stavět budoucnost rozvoje města a je třeba je vnímat jen jako příležitostné přilepšení.

**Graf 12. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Kuřimi**



Zdroj: MF ČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

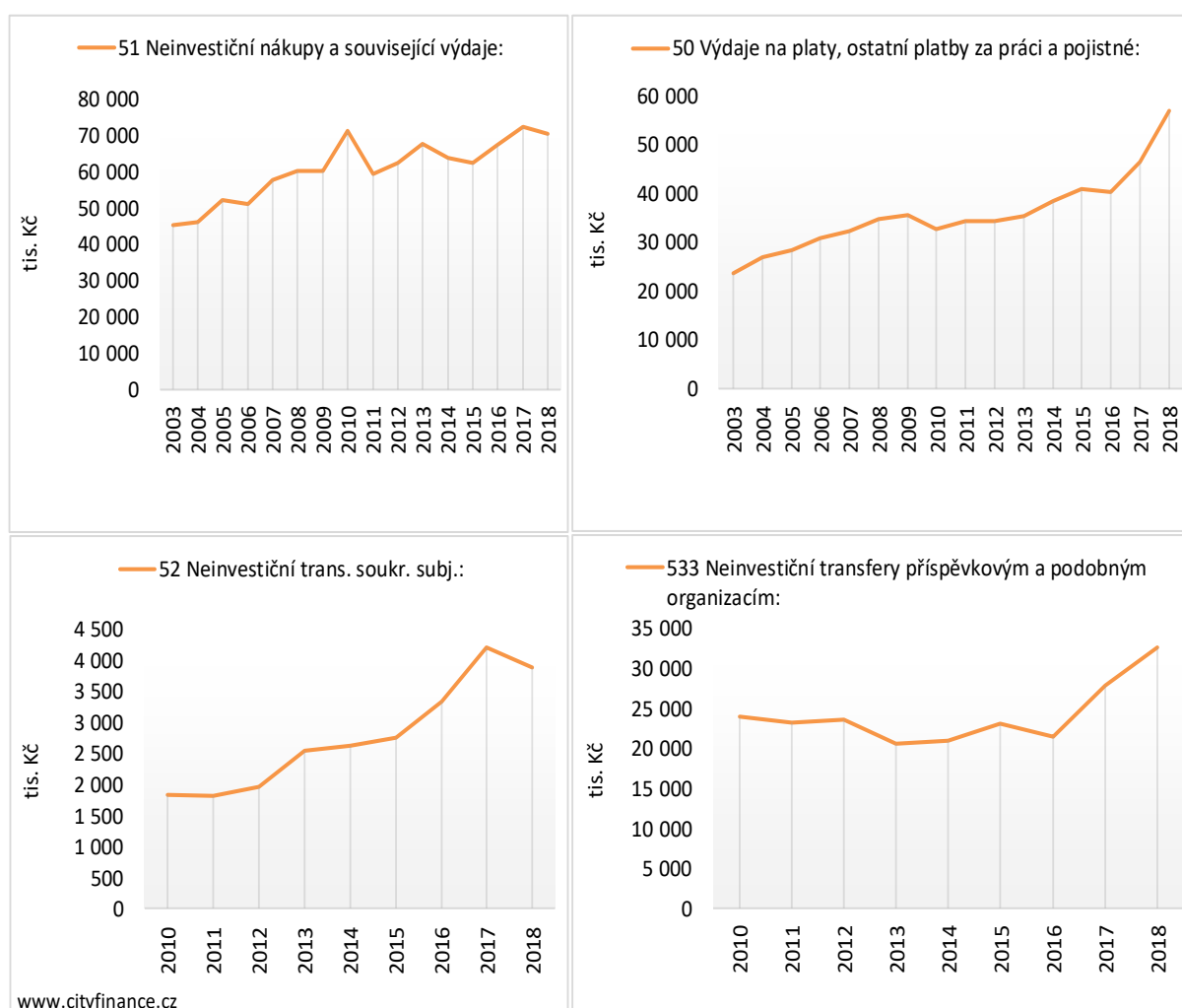


**Graf 13. Vývoj struktury výdajů Kuřimi a schopnost údržby majetku**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

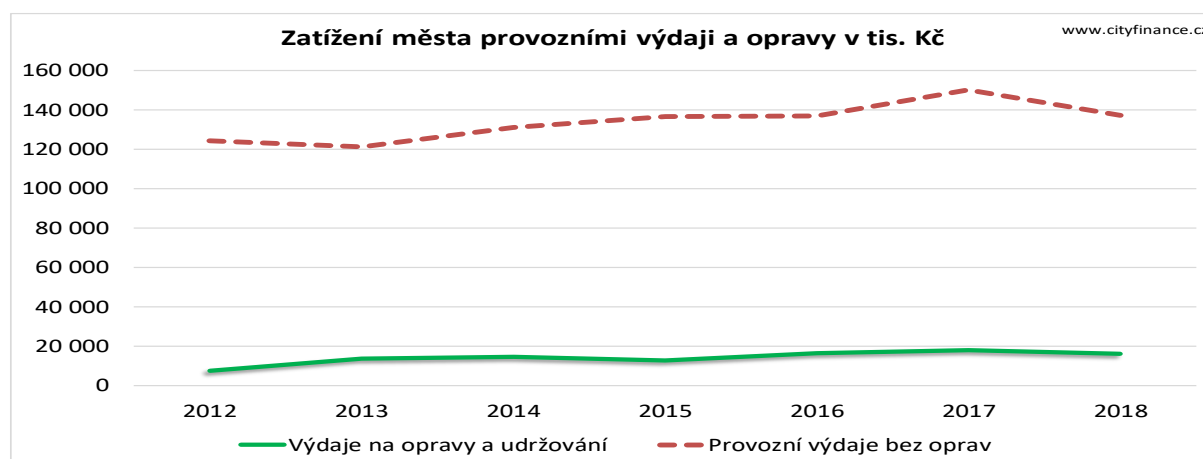
**Výdaje** Kuřimi ukázaly **excelentní práci** finančního managementu města. **Kuřimi** značně **prospěly prodeje nepotřebného majetku** a investice do toho potřebného. Kuřim díky dosavadní **střídmé politice na straně provozních výdajů sílí**. V roce 2012 městu zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku 34 mil. Kč, v roce 2018 celkem **107 mil. Kč** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)). Podstatným závěrem je, **město excelentně generovalo dostatek vlastních financí k zajištění zodpovědné reprodukce majetku a má dostatek finanční síly i k růstu**. Vždy je důležité, jak se akce dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město vybuduje.

**Graf 14. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Kuřimi**



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

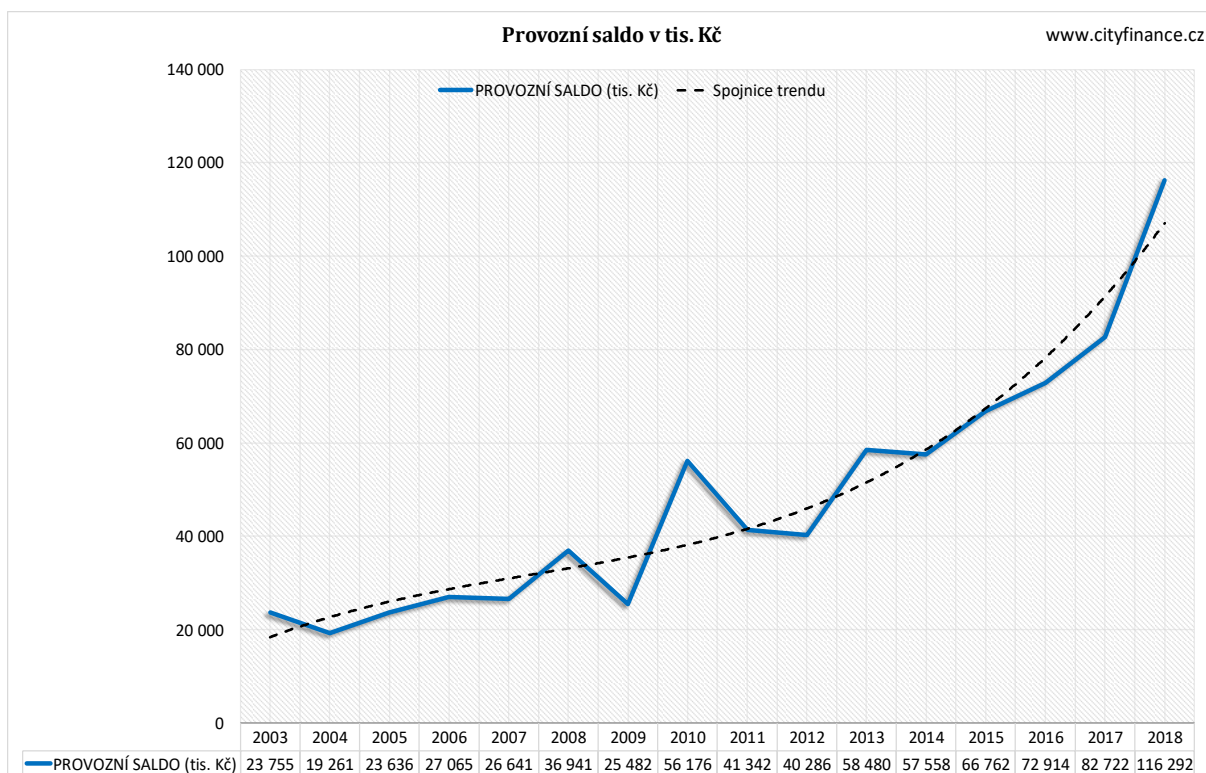
Vývoj provozních výdajů ukazuje hlavní **rizika v růstech platů a transferů**. Přesto se tato rizika stala pro město **dosud zvládnutelnými** viz [graf dále](#).

**Graf 15. Podíl oprav na běžných výdajích Kuřimi**

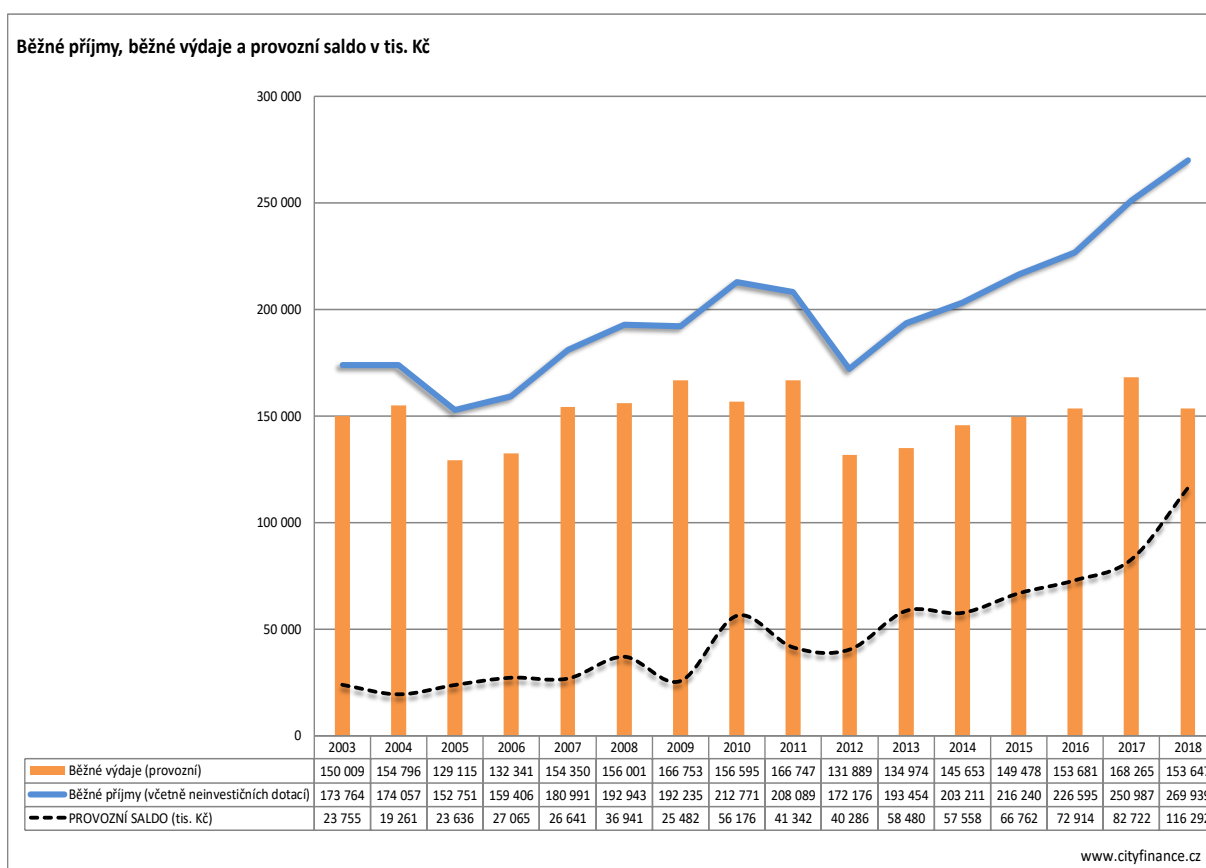
Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

**Jeden z klíčových údajů** pro sledování finančního zdraví města je za normálních okolností **ukazatel provozního salda hospodaření**, který znamená rozdíl mezi běžnými příjmy (včetně neinvestičních dotací) a běžnými výdaji. Za běžné příjmy označujeme všechny příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodeje majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční 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 potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

**Provozní hospodaření** města bylo **excelentní a jedno z nejlepších v rámci ČR**. Kuřim již nástupem roku 2010 vstoupila do VIP klubu měst s nadprůměrnými výsledky provozního hospodaření. Svou pozici Kuřim upevňovala výtečnými rozhodnutími, mezi které patřily prodeje nepotřebného majetku a investice a rozvoj toho potřebného. Město má také velmi dobře a prozíravě rozvržené činnosti mezi obchodní společnostmi, příspěvkové organizace. **Poslední roky potvrdily nejlepší výsledky provozního hospodaření v historii města.** Provozní saldo města docílilo v roce 2017 hodnoty téměř **83 mil. Kč (33 % běžných příjmů)**. Rok 2018 uzavíral na 116 mil. Kč, tedy celkem 43 % běžných příjmů (vliv vrátek daní z investic). Průměr v ČR byl 25 %. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry, ale podle nás to není ten úplně nejhlavnější ukazatel, srážely ho totiž opravy, což později očístíme. Město ještě v roce 2009 prakticky finančně přežívalo, to je pryč. Éra po roce 2010 přinesla Kuřimi prosperitu a poslední roky pozici města utvrdily. Tato tvrzení dokládá ostatně vývoj provozního salda podrobně v **grafech a tabulce dále**.

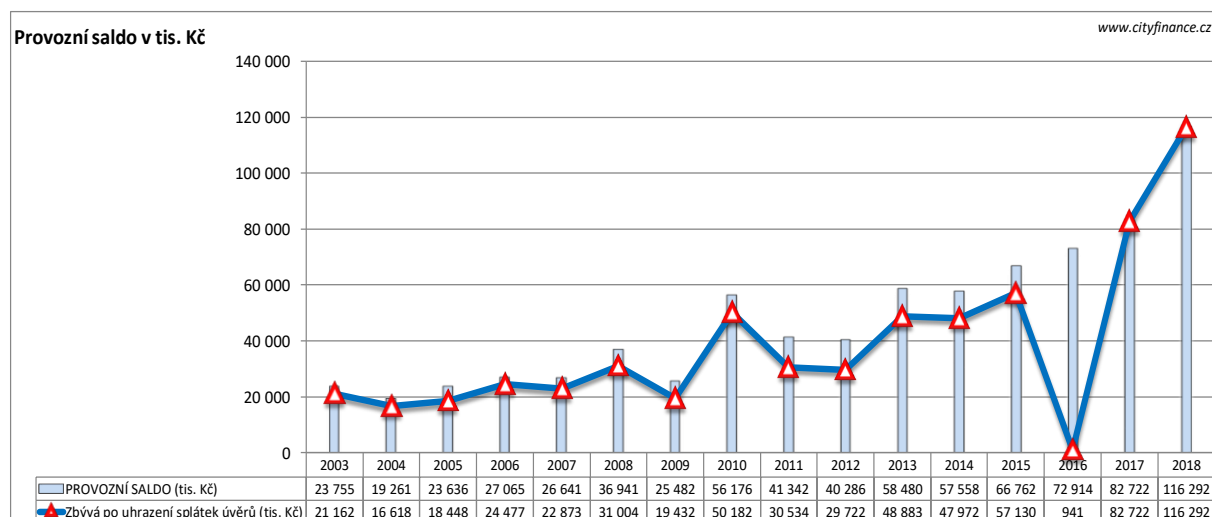
**Graf 16. Vývoj provozního salda Kuřimi**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

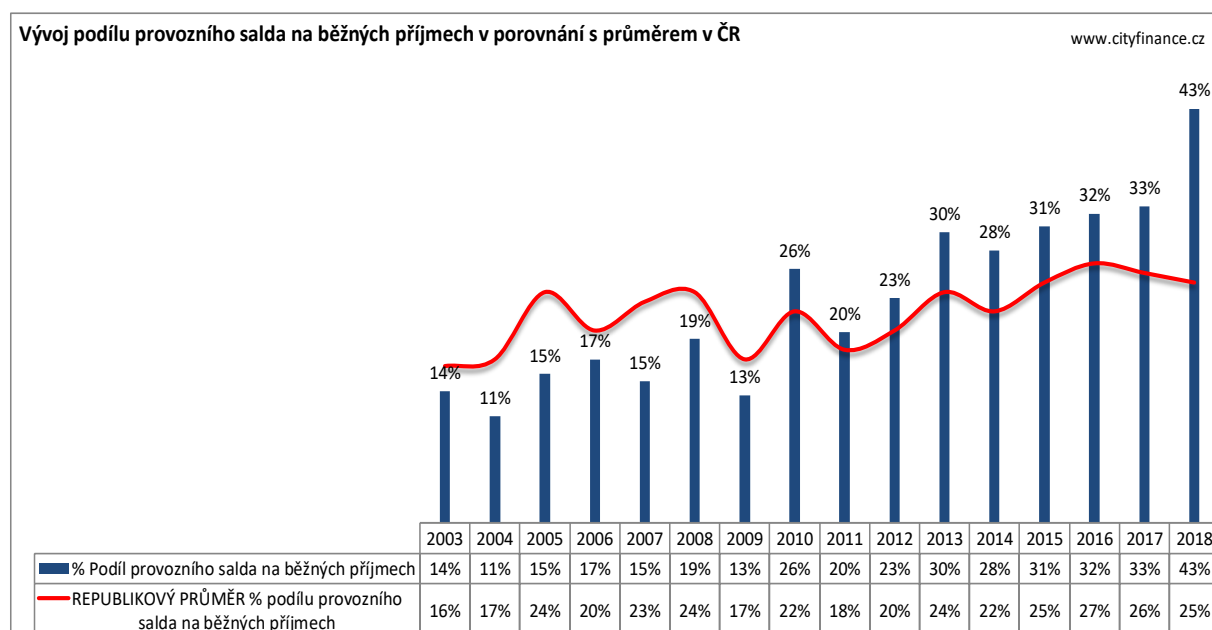
**Graf 17. Vývoj provozního hospodaření Kuřimi**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 18. Vývoj zátěže splátek dluhů z provozního salda Kuřimi



## Graf 19. Porovnání vývoje provozního salda Kuřimi s průměrem v ČR



## Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kuřimi

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	192 943	192 235	212 771	208 089	172 176	193 454	203 211	216 240	226 595	250 987	269 939
5 Běžné výdaje (provozní)	156 001	166 753	156 595	166 747	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	168 265	153 647
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	5 937	6 051	5 994	10 807	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974	0	0
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>36 941</b>	<b>25 482</b>	<b>56 176</b>	<b>41 342</b>	<b>40 286</b>	<b>58 480</b>	<b>57 558</b>	<b>66 762</b>	<b>72 914</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>
<b>Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)</b>	<b>31 004</b>	<b>19 432</b>	<b>50 182</b>	<b>30 534</b>	<b>29 722</b>	<b>48 883</b>	<b>47 972</b>	<b>57 130</b>	<b>941</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>19%</b>	<b>13%</b>	<b>26%</b>	<b>20%</b>	<b>23%</b>	<b>30%</b>	<b>28%</b>	<b>31%</b>	<b>32%</b>	<b>33%</b>	<b>43%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	39 950	11 894	12 910	29 398	48 228	80 269	90 864	133 033	114 930	100 812	38 669
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	147 994	133 974	197 652	217 104
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	11 952	-707	20 536	-4 682	-35 913	21 278	9 757	13 029	10 355	24 391	18 952
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	1 651	10 752	-10 158	10 152	-34 858	3 085	10 679	3 825	4 203	14 584	-14 618
<b>Suma od 2015</b>											<b>66 728</b>
											<b>7 994</b>

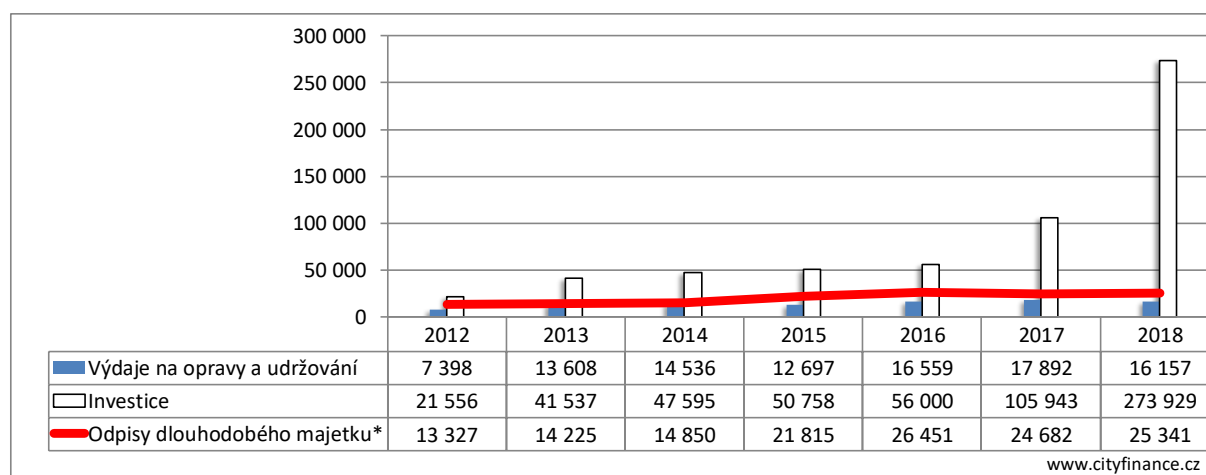
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** města směřoval významný objem financí. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsoboval srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek města**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **764 mil. Kč** v roce 2018 (v roce 2006 to byla 507 mil. Kč), to bez majetku v organizacích, společnostech a jiných dalších osobách. Samotné město potřebuje na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb ročně alespoň cca **25 mil. Kč<sup>5</sup>**. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Odpisy mohou být také sníženy tak, že jsou časově více rozloženy a vybraný majetek svěřen do organizací, které jsou závislé na finančních zdrojích města. Obnova majetku města je vždy vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku města směřovaly výdaje na opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi a obchodními společnostmi) a bílé sloupce jsou investice. Za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 město **vynaložilo do majetku samo přímo téměř 550 mil. Kč** (cca 487 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 98 mil. Kč. **Přístup města k zajištění financí do majetku (opravy a investice), byl fenomenální (zejména poslední 2 roky).**

**Graf 20. Financování obnovy a budování majetku Kuřimi v tis. Kč**

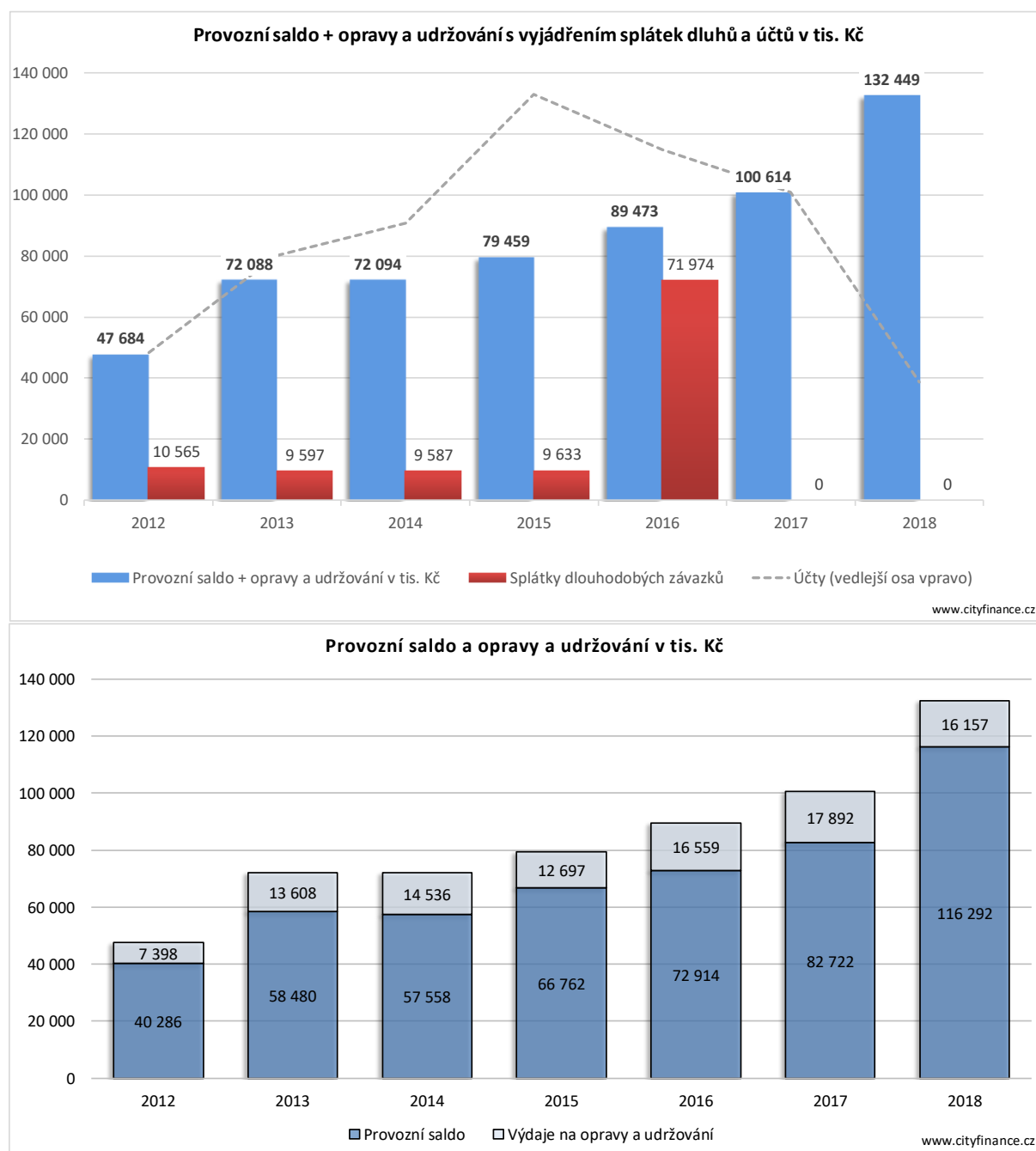


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

<sup>5</sup> 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).

Dostáváme se k prakticky **nejdůležitějšímu údaji** celé analýzy. Nyní zohledníme opravy, které konečně přičteme k provoznímu saldu (rozdíl běžných příjmů a běžných výdajů), dostaneme celkovou výši roční **finanční kondice města, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2012 do roku 2018 se finanční kondice zlepšila z 48 mil. Kč na **132 mil. Kč** (116 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Za směrodatnou hodnotu považujeme fakt, že za poslední 2 roky byla finanční kondice ve skvělém trendu **nad 100 mil Kč**. To byly peníze z ročních běžných příjmů, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. Vlastní finanční kondice Kuřimi byla **v roce 2018 nejlepší v historii města**.

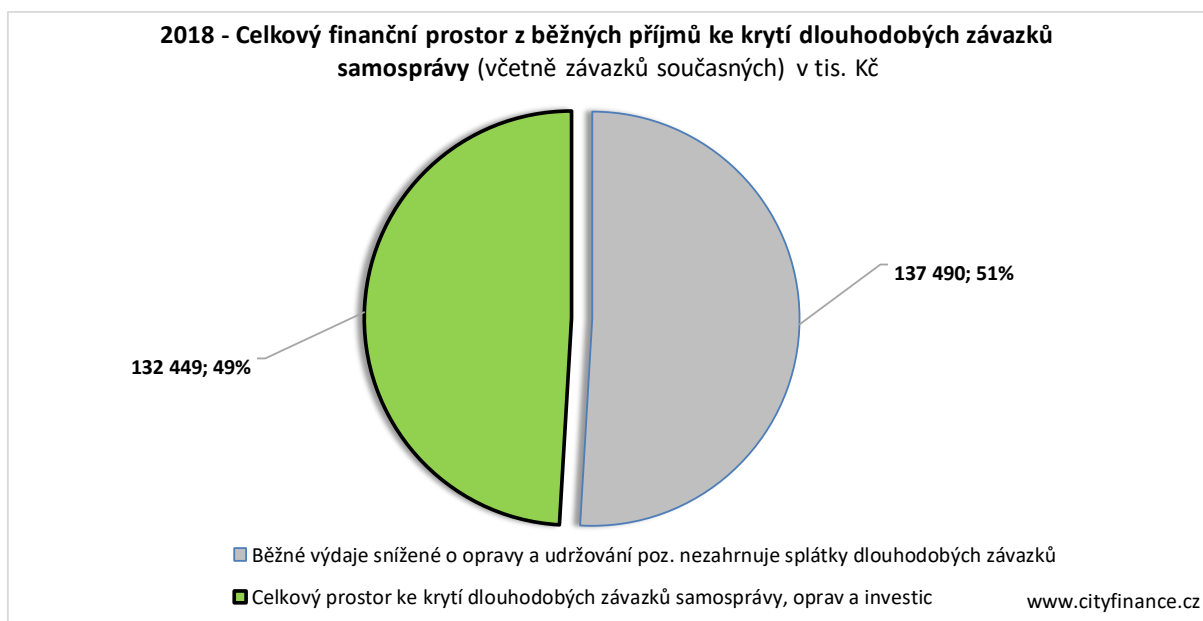
**Graf 21. Vývoj finanční kondice Kuřimi**



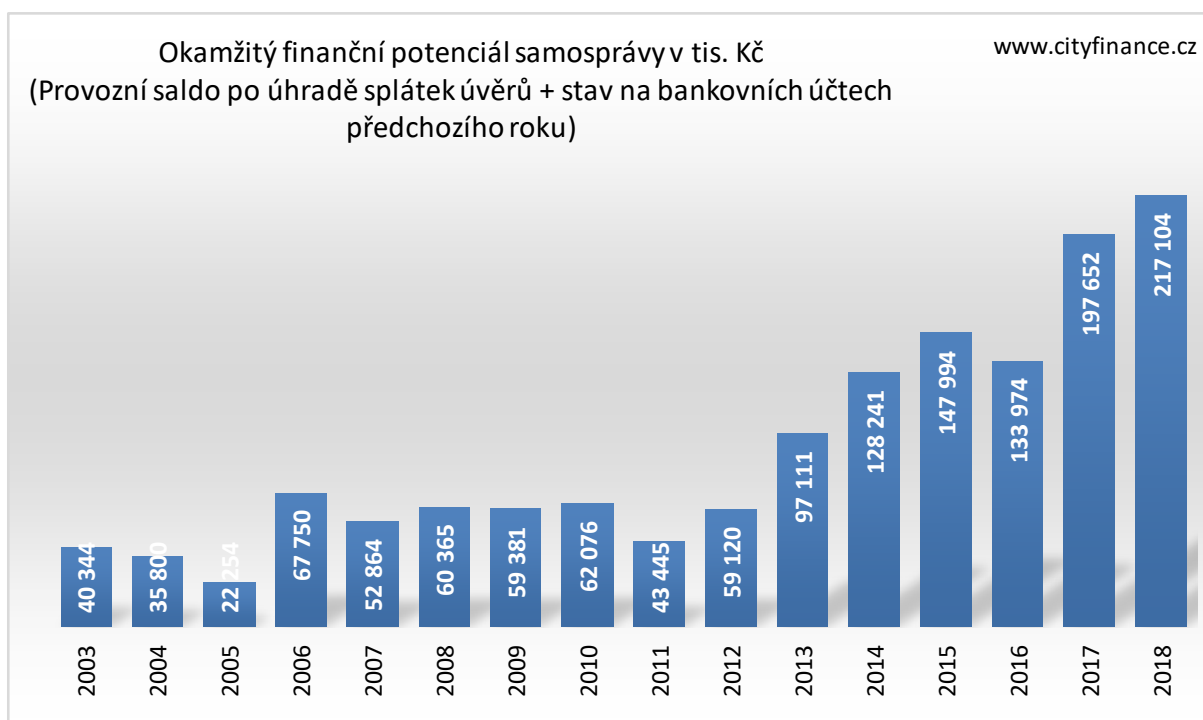
Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 **excelentních 49 %** běžných příjmů (za výborný docilovaný výsledek v ČR bývá považováno běžně již cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje **podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování**. I když, jak jsme psaly, vylepšeno je to vratkami daní z investic, ale i tak byl údaj i tak excelentní.

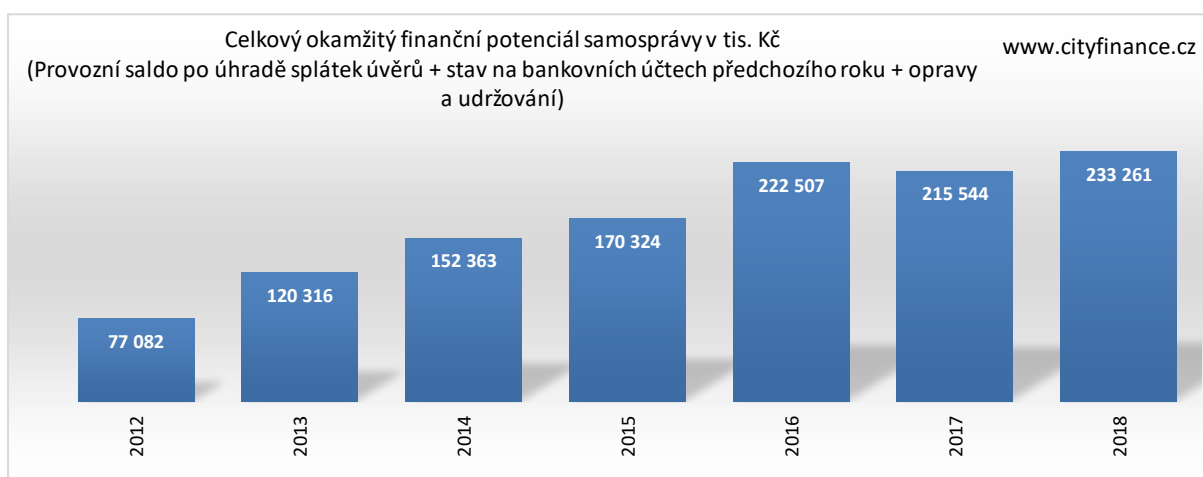
**Graf 22. Stav celkového finančního prostoru Kuřimi v roce 2018 z běžných příjmů**



**Graf 23. Vývoj vlastního finančního potenciálu Kuřimi, včetně rezerv bez oprav a s opravami**



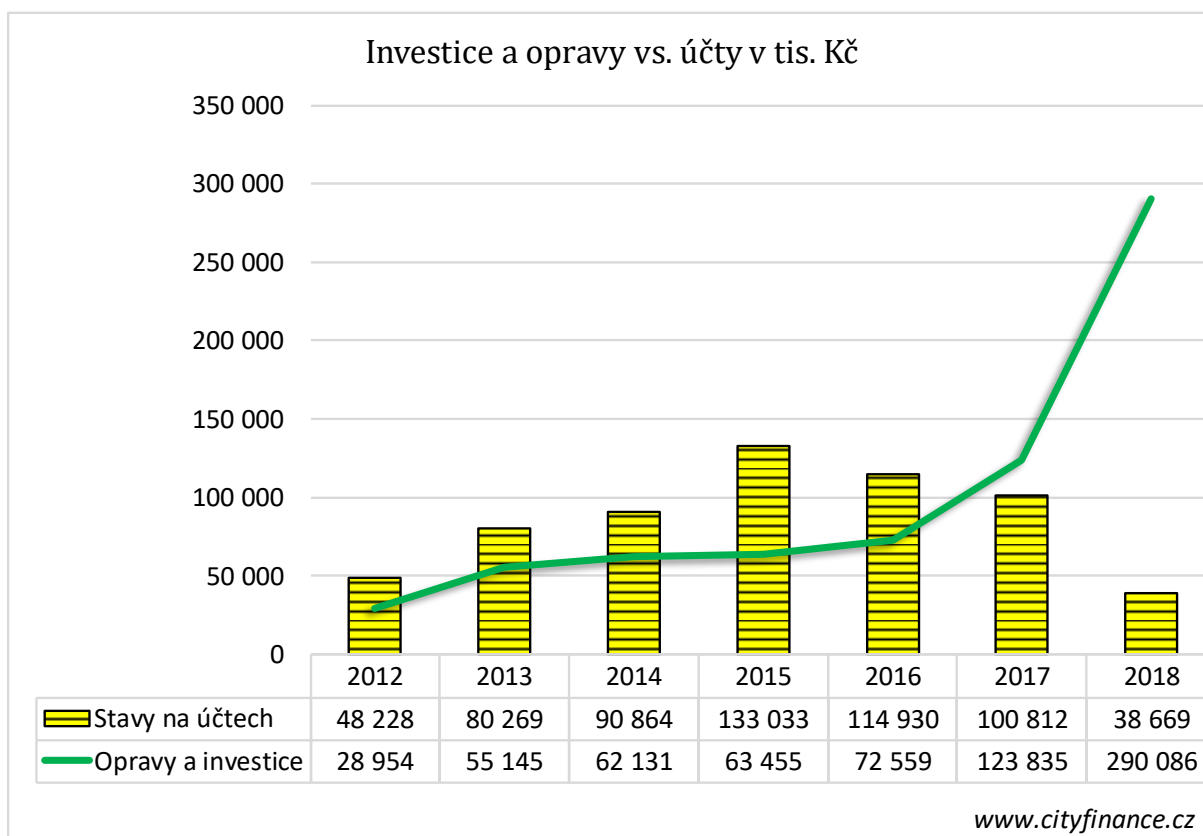




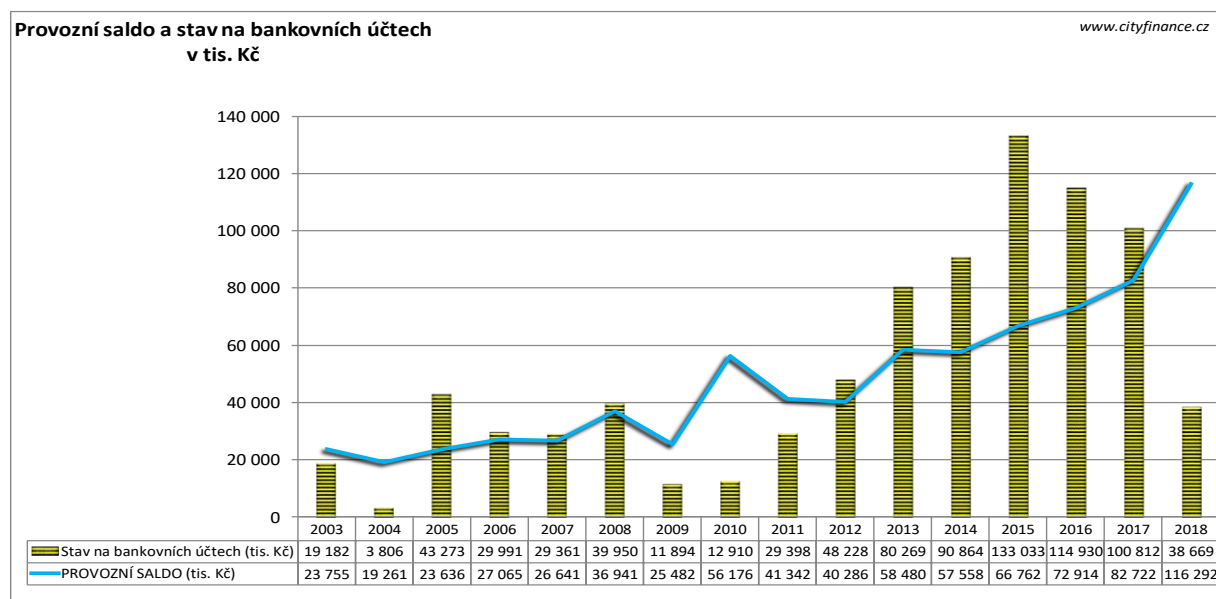
Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Město docílilo v roce **2018** vůbec **nejvyššího objemu vlastního finančního potenciálu ve své historii**. Skvělý trend je také jasně patrný. Určitě je důležitější, jak se městu podaří získaný kapitál využít. Město se evidentně ocitlo ve zlaté éře a **napřelo finanční potenciál do investic a rozvoje viz zelený graf níže**, a to bez výraznější závislosti na dotacích.

**Graf 24: Stavy na bankovních účtech vs. opravy a investice Kuřimi**

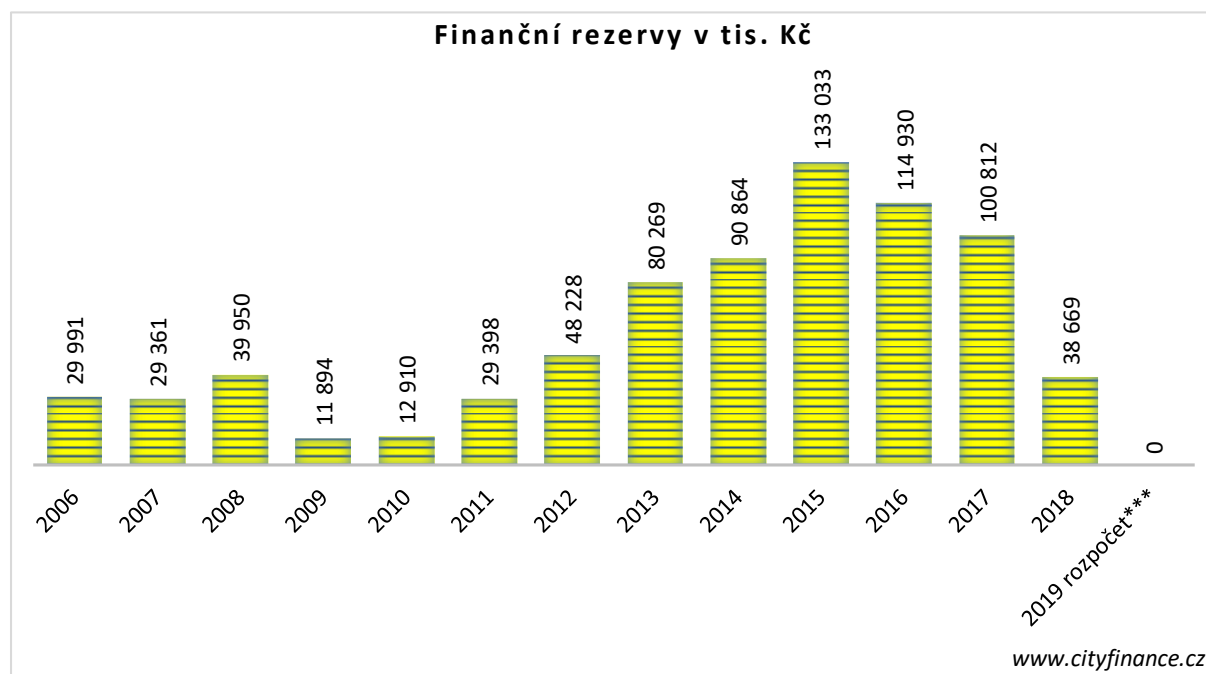


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Graf 25: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Kuřimi**

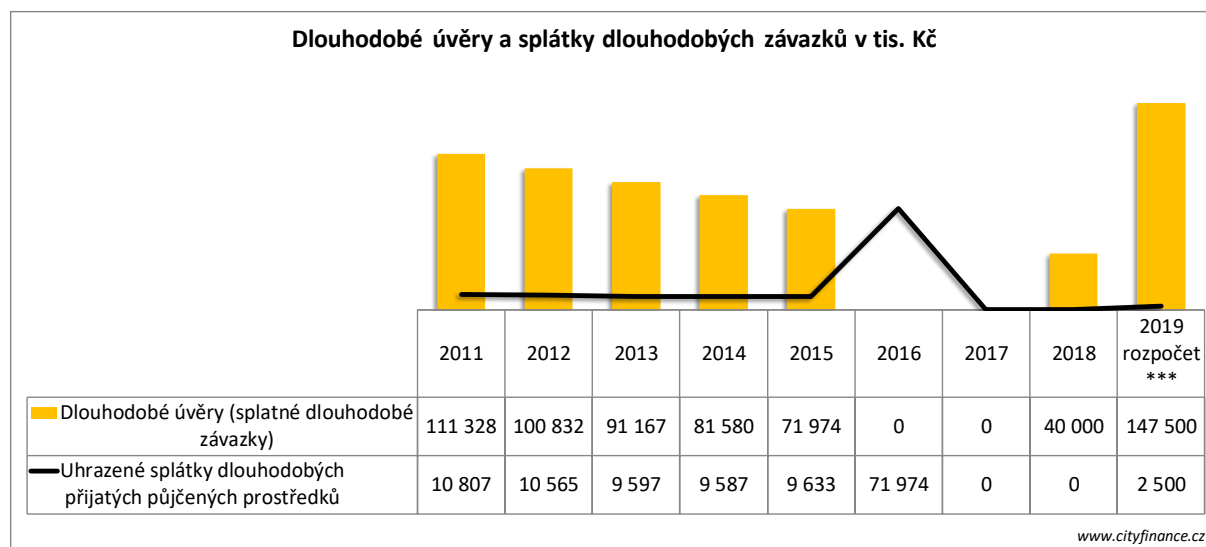
Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Město disponovalo na konci roku 2018 **finanční rezervou**<sup>6</sup> cca 39 mil. Kč. Rozpočet plánoval za 2019 zapojit veškeré rezervy do investic (plánoval investice za 269 mil. Kč a také ještě opravy). **Finanční likvidita města byla dosud výborná, na konci 2019 by měla být slabší, ale lze ji snadno zvýšit.**

**Graf 26. Vývoj finančních rezerv Kuřimi, včetně rozpočtu 2019**

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) \*\*\*k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR MONITOR

<sup>6</sup> Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

**Graf 27. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých úvěrů Kuřimi**

Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) \*\*\* stav upraveného rozpočtu k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR

**Dluh** má mít město s ohledem na svou finanční kondici **velmi nízký a levný** k 31. 12. 2019 má mít zůstatek cca **148 mil. Kč** (kdyby se zrealizovaly veškeré rozpočtem plánované akce) s velmi nízkým úrokem PRIBOR 3M **+0,02 % p. a.** Aktuálně jsou úvěry levné s výhledem poklesu úroků a města zapojením levných úvěrů do investic dokázaly šetřit miliony korun tím, jak se výrazně zdražovaly stavební zakázky a rostly ceny. **Také Kuřim dluhem šetří cca 11 mil. Kč ročně**, což je rozdíl o co se zdražily odhadem investice snížený o úrok z dluhu. Využitím levných úvěrů se nejen šetří, ale projekty mohou být rychleji hotové a mohou sloužit.

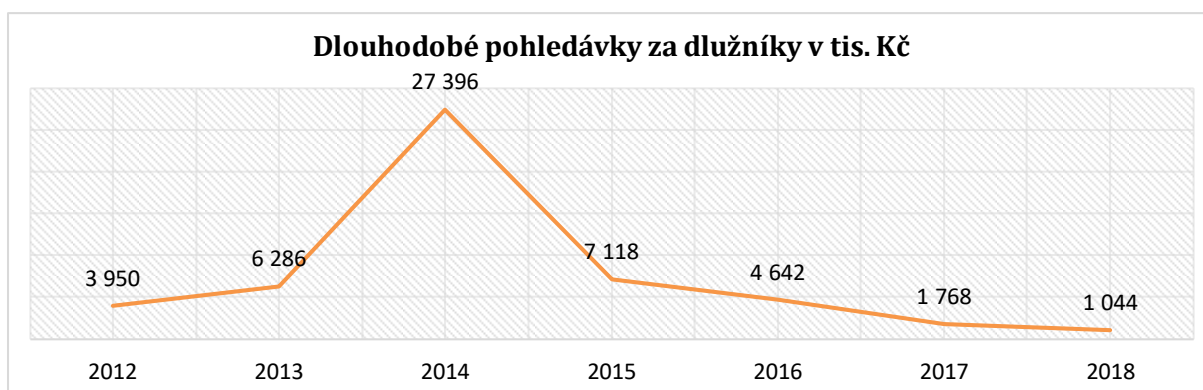
**Strop bezpečné zadluženosti** je možno s ohledem na skvělé výsledky finanční kondice města zvýšit na **500 mil. Kč<sup>7</sup>**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a jsme **hluboce pod bankovním limitem**. Počítáme, že městu nadále porostou provozní výdaje, a naopak se ochladí růst daňových příjmů. Připomeňme, že **město generovalo ročně** v posledních 2 letech ve výborném trendu nejméně **100 mil. Kč** (rok 2017) a v roce 2018 dokonce 132 mil. Kč (jen provozní saldo činilo 100 mil. Kč) z běžných příjmů po úhradě provozu, ve výhledu počítáme obezřetně 100 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Kuřimi**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy,

<sup>7</sup> 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 let, ideálně většinou do 5 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku a samospráva mohla nadále plnit úkoly dalších oprav a investic.

investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 25 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 15 mil. Kč), tj. i s úroky by směřovalo na splátky max. cca 40 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by tedy s rezervou **alespoň 60 mil. Kč ročně mělo zbýt z běžných příjmů** na další opravy, investice a výdaje (včetně mimořádných splátek).

**Dlouhodobé pohledávky<sup>8</sup>** mělo město v roce 2018 nízké, celkem 1 mil. Kč, navíc převážně za poskytnutými návratnými finančními výpomocemi, a proto nehrají prakticky žádnou významně praktickou roli ani ve výhledu.

#### Graf 28. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kuřimi



Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

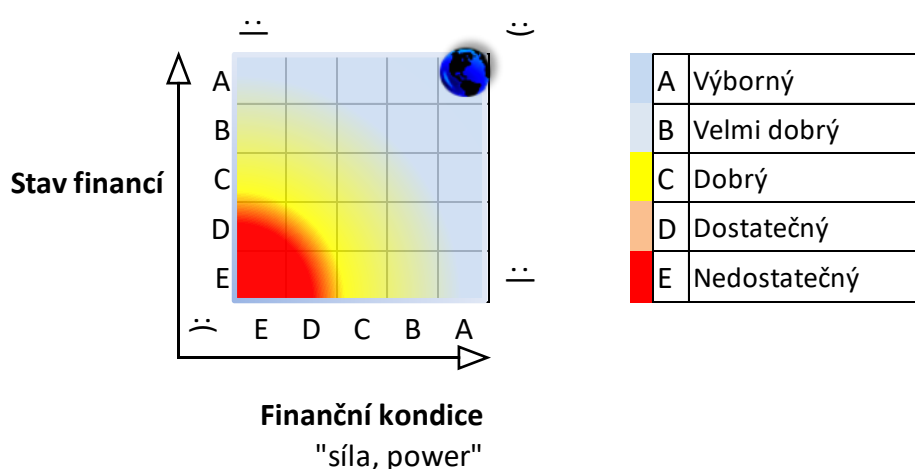
<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

Kuřim je jedno z nejlépe hospodařících měst v ČR, které se již nástupem roku 2010 zařadilo do VIP klubu nejlépe hospodařících měst a od té doby udrželo skvělý trend a poslední roky začalo více využívat svůj získaný finanční potenciál. Kuřim překonala výhledem plánované výsledky provozního hospodaření a finanční řízení a plánování je vzorem pro ostatní města. **Finanční zdraví** Kuřimi proto nadále hodnotíme nejlepším možnou známkou **A+A+**. Tuto známku opíráme zejména o:

- **A+ (výbornou s plusem za trend a excelenci)** finanční **kondici** města, zakládáme na výborném trendu a excelentních výsledcích provozního hospodaření. Město překonalo naplánované hodnoty a skvěle dokázalo řídit provozní výdaje. Excelentní práce města pak byla odvedena také na poli majetku, kdy se město zbavovalo nepotřebného majetku a finance napřelo do potřebného. Město bylo schopné fenomenálně zajistit finance do reprodukce majetku a na investice. Kuřim prosperovala i lidsky, míníme tím, že rostl zejména počet zaměstnanců, žáků, ale dlouhodobě i obyvatel. Město je finančně stabilnější a nejsilnější ve své historii. Příjmy města byly ještě více posíleny, stabilní a bez vysoké závislosti na dotacích. Financování školských zařízení bylo změnou zákona od roku 2018 ještě zvýhodněno. Kladně hodnotíme ve finančním plánování důraz na realistické pojetí finančního plánu a na rozumnou existenci rezerv. Finanční management města podává špičkové výsledky a pracuje při řízení a plánování financí velmi kvalitně.
- **A+ (výborný s plusem) stav** financí zakládáme na poměrně k finanční kondici velmi nízkém, a především levném dluhu, čímž Kuřim ušetří odhadem cca 11 mil. Kč ročně (**viz strana 25**). Tato úspora je dána rozdílem mezi nízkými úroky a výraznějším růstem cen stavebních zakázek a práce. Město také mělo dosud výbornou finanční likviditu, která se sice snížila ale lze ji snadno zvýšit.

### Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Kuřimi



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Kuřimi zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 celkem **132 mil. Kč viz strana 21** (cca 116 mil. Kč provozní saldo, zbytek v opravách. Bylo tu ale také vylepšení o vratky daní z investic). Z této částky město potřebovalo zatím 0 Kč na splátku dluhů a průměrně by mělo být každý rok alespoň 25 mil. Kč zajištěno na reprodukci dosavadního majetku města. Likvidní finanční rezervy mají být na konci roku 2019 vyčerpané (uváděl rozpočet k 30.6.), ale mi očekáváme alespoň o cca 20 mil. Kč vyšší daňové příjmy a rezervy jsou i na straně výdajů. Dluh na konci roku 2019 by měl mít dle plánu zůstatek cca 148 mil. Kč s plánovanými splátkami 10 mil. Kč ročně (úmor).

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

<b>Silné stránky financí</b>	<b>Slabé stránky financí</b>
<b>Výborný trend a excelentní výsledky</b> provozního hospodaření.	<b>Finanční likvidita</b> , tu lze ale snadno zvýšit.
<b>Nejlepší finanční zdraví v historii</b> města.	
<b>Provozní střídmost.</b>	
<b>Kvalita finančního řízení.</b> Jak výsledky, tak rezervy a kvalita rozpočtu.	
Stabilní <b>základna příjmů</b> s důrazem na daňové příjmy.	
Excelentní zajištění financí na reprodukci a modernizaci <b>majetku města</b> .	
Město aktuálně <b>více využívá svůj finanční potenciál k investicím</b> .	
<b>Prosperita města</b> , růst počtu zaměstnanců, žáků a dlouhodobě i obyvatel.	
<b>Stabilní výsledky dotačního managementu.</b>	
Nízké <b>dlouhodobé pohledávky</b> .	
Velmi <b>nízký a levný dluh</b> .	
<b>Příležitosti financí</b>	<b>Ohrožení (rizika) financí</b>
Zavádění nových <b>technologií a investice snižující provozní výdaje</b> a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)	<b>Udržitelnost finanční kondice</b> = Zvýšené finanční nároky na rozpočet města na krytí provozních výdajů (platy, ceny, příspěvky...) v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.
Investice do dalšího <b>zatraktivnění města</b> , zejména do <b>technologií a majetku</b> vytvářejících podmínky pro podnikání a bydlení.	<b>Nové povinnosti města</b> (kompetence) převáděné státem bez financí.
Uvážlivé <b>využití dotací</b> .	<b>Stagnace ekonomiky ČR.</b>

**Rizika** pro finance města **posilují, ale město je dosud skvěle zvládalo. Zejména zdražování provozu.** Jsou tu rizika v růstu platů, energií, ale také cen stavebních prací. Je třeba počítat s tím, že růst běžných příjmů, zejména daňových, výhledově rozhodně zvolní. Jistým rizikem je také nedostatek kvalitních dodavatelů a zaměstnanců na trhu. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v pokračování příprav a realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury města. Bezpečné jsou investice zejména do školství, ale rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení.

---

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

**Kuřim dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům.** Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2021<sup>9</sup> (dle zákona), ale je koncipován od roku 2020 do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019 a predikci 2020.

### Doporučení (řazeno dle významu sestupně)

---

Město je na skvělé cestě a má vyhlídky k udržení finanční stability, zejména pokud zohlední doporučení.

1. **Udržet skvělou finanční politiku s důrazem na provozní střídmost a investice** (včetně oprav). Nadále je třeba udržet lepší vývoj běžných příjmů než běžných výdajů (bez oprav). **Město se nemusí obávat dalších investic a oprav.**
2. Nebát se v případě potřeby využít **Investiční úvěrový rámec** s limitem max. **500 mil. Kč (nových až cca 350 mil. Kč)**, což je pohodlný bezpečný strop možného zadlužení se zajištěním pokrytí investic období s čerpáním např. od 2020 až do 2024 při zachování výhod nedočerpat, bez sankcí předčasně splácet, bez poplatků za rezervaci zdrojů atp. Úrok by měl být výhledově pod 3 % p. a. Je potřeba vidět, že investice budou rychle zdražovat spolu se zdražováním stavebních zakázek, takže nízká cena dluhů se městům většinou výrazně vyplatí, a to často i s porovnáním s dotacemi, které jsou časově a administrativně náročné a akce často výrazně prodražují a obsahují většinou podivuhodné až sporadické podmínky udržitelnosti.
3. Klást důraz na projekty posilující přírůstek obyvatel, **zlepšujících kvalitu vzdělávání, bydlení, dopravní a další infrastruktury** a projekty snižující provozní výdaje (technologie vytápění, využívání energií atp.).

---

<sup>9</sup> 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 města

Finanční potenciál Kuřimi je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. 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:

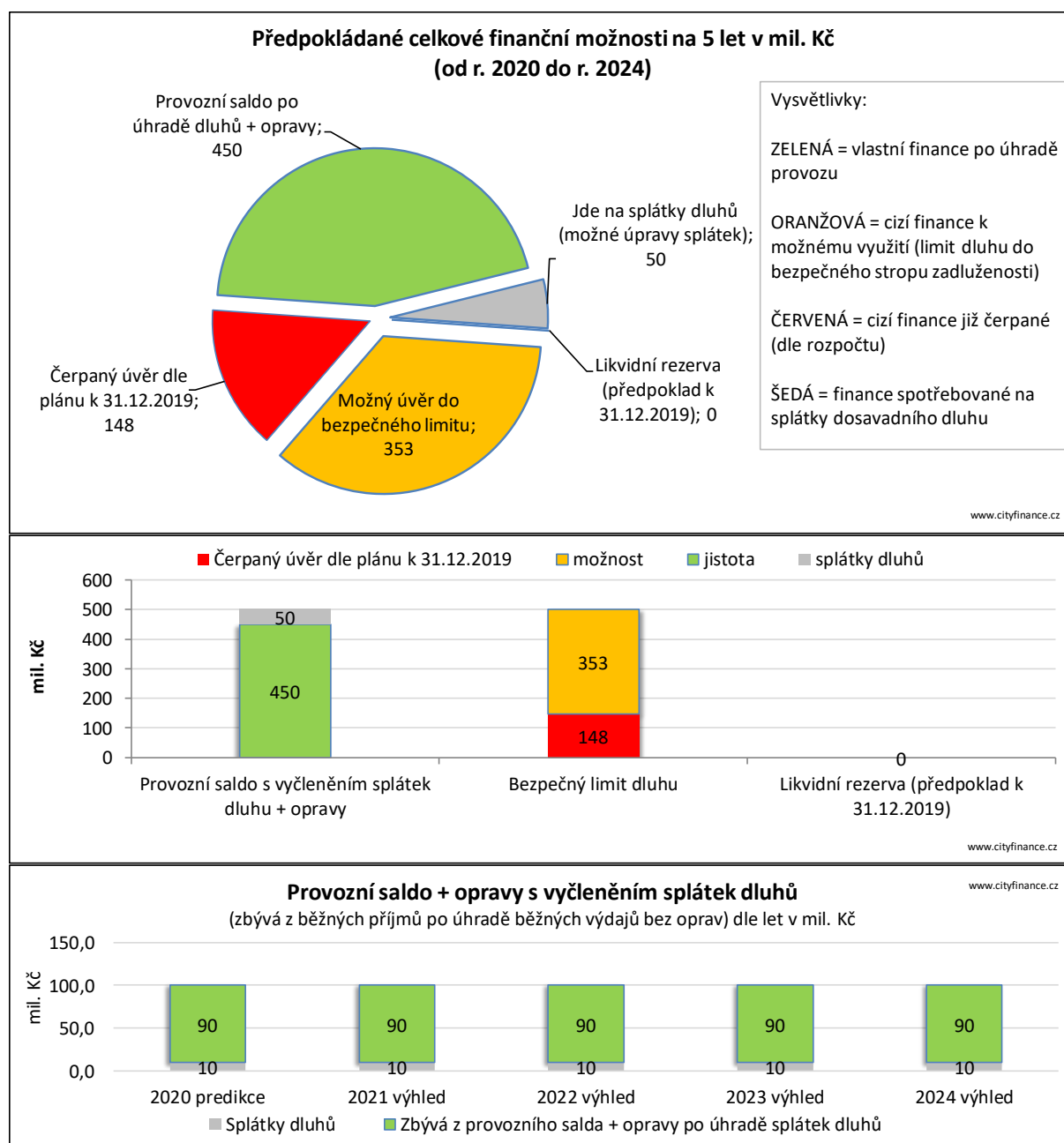
4. Dotace investiční povahy (případně nahodilé neinvestiční dotace)
5. Kapitálové příjmy (prodeje majetku apod.)

Dle těchto předpokladů bude město moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně cca **813 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **450 mil. Kč** (průměrně cca 90 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně oprav** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno 500 mil. Kč (100 mil. Kč ročně), ale 50 mil. Kč je použito na splátky dluhů (úmor);
  - Alespoň cca 125 mil. Kč (cca 25 mil. Kč ročně) bude město potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **0 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu, ale očekáváme o alespoň 20 mil. Kč vyšší daňové příjmy, než uvádí rozpočet k 30.6. a lze se také domnívat, že část výdajů se přesune z roku 2019 na 2020;
- C. **až 353 mil. Kč do limitu bezpečné zadluženosti 500 mil. Kč**. Připomeňme opět, že město generovalo ročně v posledních 2 letech ve výborném trendu nejméně 100 mil. Kč (rok 2017) a v roce 2018 dokonce 132 mil. Kč (jen provozní saldo činilo 100 mil. Kč) z běžných příjmů po úhradě provozu, ve výhledu počítáme obezřetně 100 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 21. Vývoj finanční kondice Kuřimi**. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo na splátky 25 mil. Kč bez úroků (20letá splatnost, úrok při 3 % p. a. max cca 15 mil. Kč), tj. i s úroky by směřovalo na splátky max. cca 40 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s rezervou alespoň 60 mil. Kč ročně mělo zbýt** z běžných příjmů na další opravy, investice a výdaje (včetně mimořádných splátek). Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 165 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujme výši dluhu, která není zákonem daná s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje. **Strop bezpečné zadluženosti je hluboce pod hranicí obvykle stanovenou dle bankovních standardů.**



## Graf 29. Grafické vyjádření finančních možností Kuřimi v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

### Závěr

Kuřim má v období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **450 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **353 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 500 mil. Kč = **813 mil. Kč** bez dotací a kapitálových příjmů, či jiných mimořádných příjmů. Využito je také široké spektrum rezerv (**výčet dále**). Skvělou budoucnost města finance aktuálně výrazně podporují.

## Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, mnohem konzervativněji a počítá s ochlazením ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

### Výhled v sobě zahrnuje:

- 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 (vyjma schválených);
  - 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 **2,9 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 18 let byl růst průměrně 7,6 %, MF ČR počítá na rok 2020 přes 7 % růstu daňových příjmů měst a obcí);
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **71 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 14 mil. Kč ročně).
- Růst **běžných výdajů průměrně o 3,4 %**, u výdajů na **platy** průměrně o 6,2 % ročně dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme 7 % růst.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 100 mil. Kč.** Za rok 2017 Kuřim docílila 100 mil. Kč, roce 2018 cca 132 mil. Kč (doping na běžných příjmech vratkami daní z investic) a výhled počítá 100 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: **Dobrý trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobrý provozní výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 100 mil. Kč** (ideální by bylo dlouhodobě držet provozní saldo vysoce nad 25 % běžných příjmů). Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje<sup>10</sup>, s jistotou je třeba mít vždy finance alespoň na splátky dluhů. Ovšem je třeba myslet také na rezervy a finanční požadavky na reprodukci majetku.

3. PRAVIDLO: **Dluhy pod kontrolou** - bezpečný strop zůstatku dlouhodobých úvěrů (resp. splatných závazků) je aktuálně **500 mil. Kč**.

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

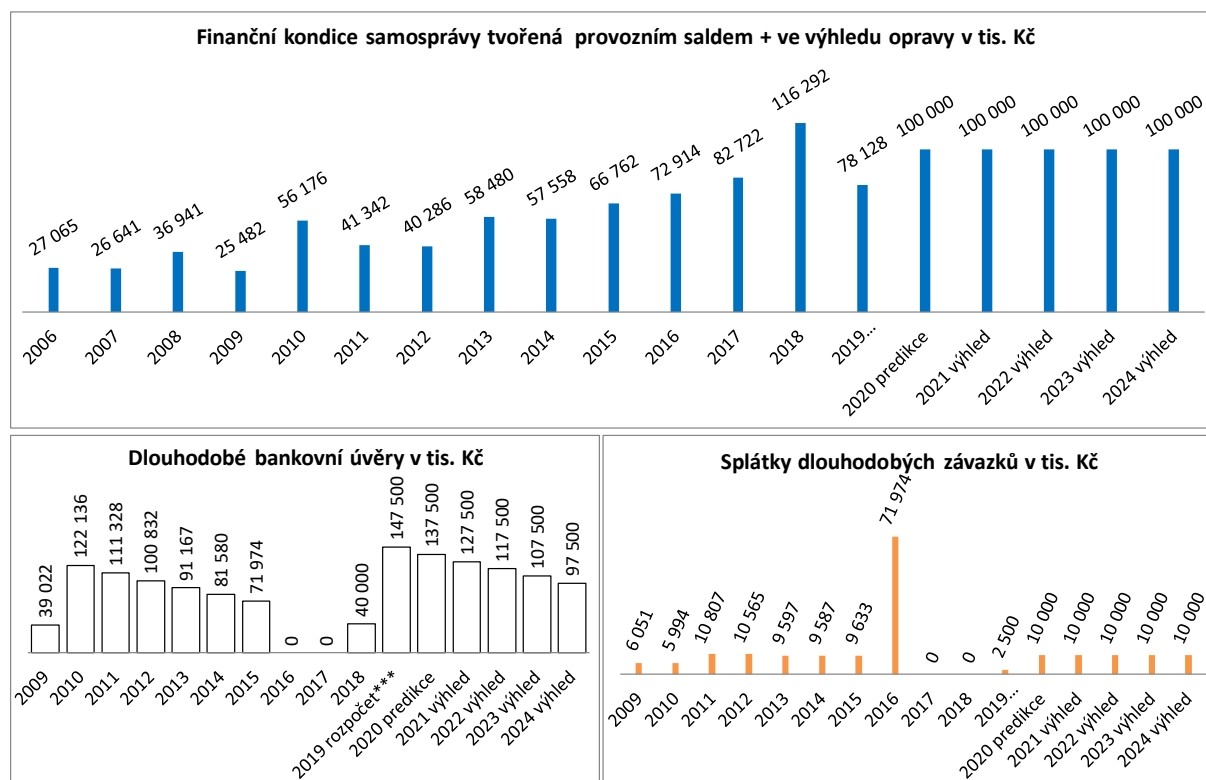
---

<sup>10</sup> 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

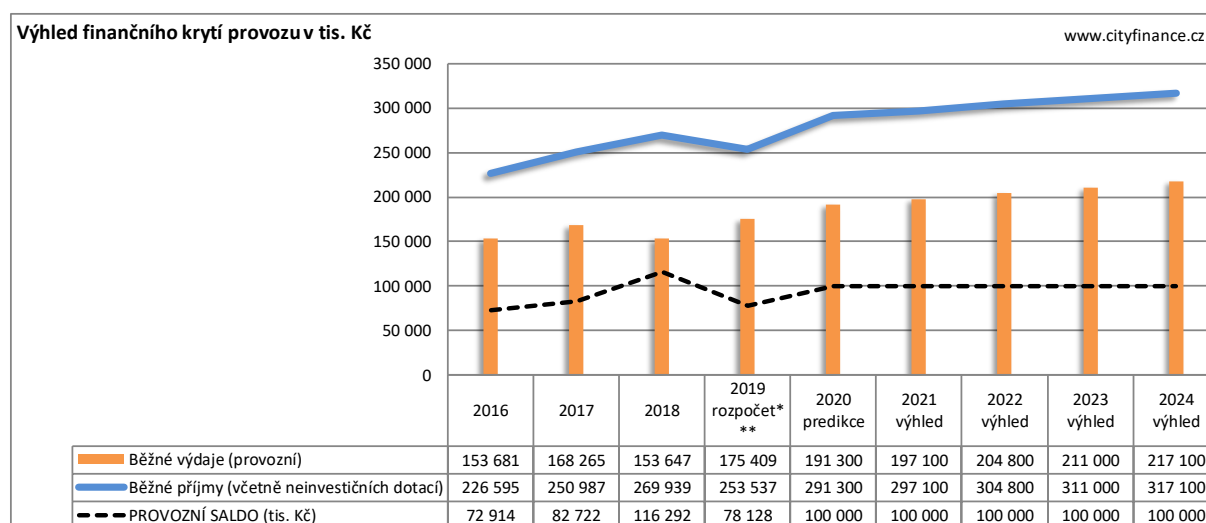
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

### Graf 30. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Kuřimi



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR \*\*\*rozpočet k 30.6.2019

### Graf 31. Výhled finančního krytí běžného provozu Kuřimi



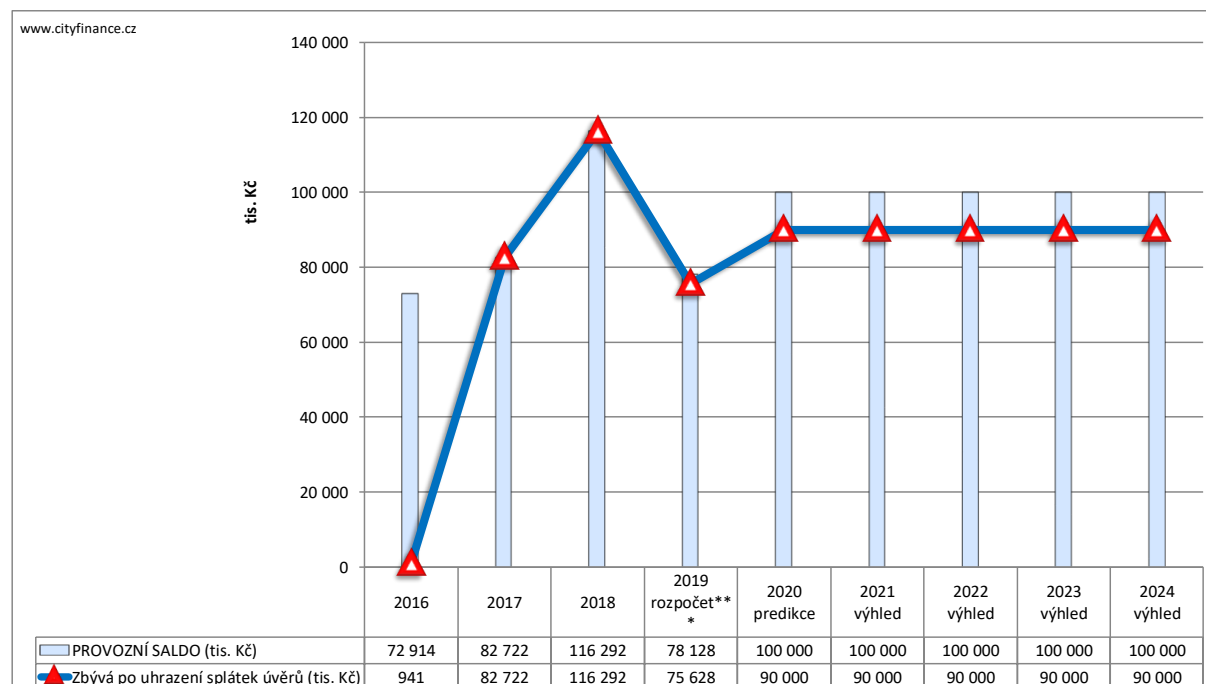
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz \*\*\*rozpočet k 30.6.2019

## Tabulka 6. Výhled provozního salda Kuřimi

tis. Kč											
Údaje (číslo značí druhové členění rozp. skladby)		2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	226 595	250 987	269 939	253 537	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100	1 774 837
5	Běžné výdaje (provozní)	153 681	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100	1 196 709
a	PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	72 914	82 722	116 292	78 128	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	578 128
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	32%	33%	43%	31%	34%	34%	33%	32%	32%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	71 974	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	52 500
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	941	82 722	116 292	75 628	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000	525 628
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	114 930	100 812	38 669	0	90 000	180 000	270 000	360 000	450 000	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	133 974	197 652	217 104	114 297	90 000	180 000	270 000	360 000	450 000	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU	5%	11%	8%	-6%	15%	2%	3%	2%	2%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	3%	9%	-9%	14%	9%	3%	4%	3%	3%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	10 355	24 391	18 952	-16 402	37 763	5 800	7 700	6 200	6 100	63 563
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	4 203	14 584	-14 618		15 891	5 800	7 700	6 200	6 100	41 691

POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz \*\*\*rozpočet k 30.6.2019

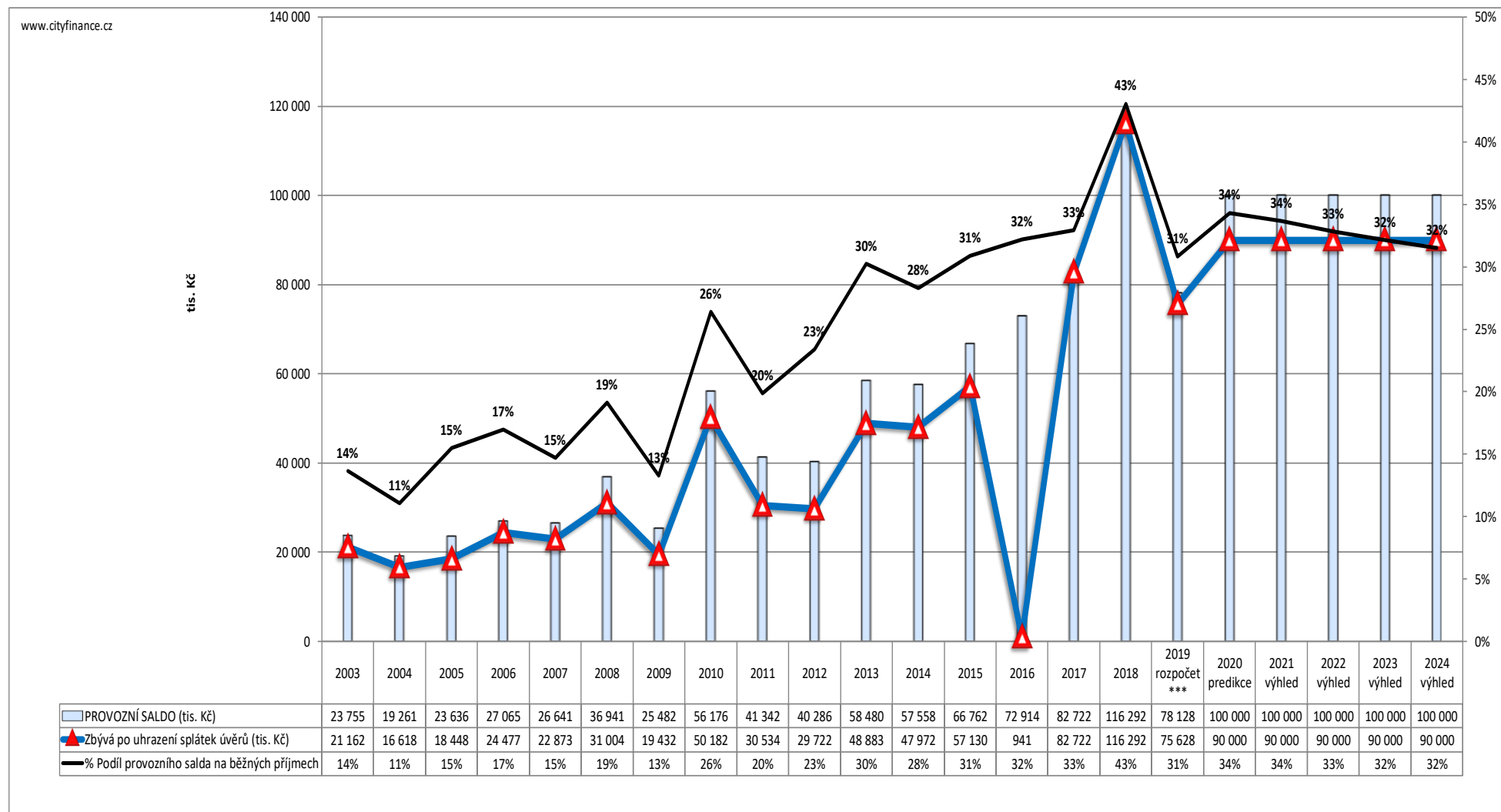
## Graf 32: Výhled provozního salda Kuřimi, včetně snížení o splátky aktuálních dluhů



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, Zdroj: www.cityfinance.cz \*\*\*rozpočet k 30.6.2019.

Podrobné informace střednědobého výhledu rozpočtu viz dále [tabulková část](#).

Graf 33. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kuřimi



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz) \*\*\*rozpočet k 30.6.2019

---

## Přílohy

---

### Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020<sup>11</sup>. 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.

---

<sup>11</sup> Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

## Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi

Rozpočtový výhled		***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR								tis.Kč	roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2018	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	181 246	197 158	185 560	222 300	228 100	235 800	242 000	248 100	7,6	2,9
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	34 624	39 623	37 000	48 800	52 300	55 900	58 000	60 000		5,7
3	1112	DPFO OSVČ	901	835	600	800	1 000	1 000	1 000	1 000		6,3
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	2 903	3 299	3 200	4 000	4 100	4 200	4 300	4 400		2,5
5	1121	DPPO	30 917	30 292	28 000	34 000	36 000	37 000	38 000	39 000		3,7
6	1122	DPPO za obce	6 597	7 406	0	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000		
7	1211	DPH	62 685	74 531	76 000	86 000	86 000	89 000	92 000	95 000		2,6
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	22 887	21 615	21 660	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000		0,0
9	1361	Správní poplatky	5 572	5 255	5 100	5 200	5 200	5 200	5 200	5 200		0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	14 161	14 303	14 000	14 500	14 500	14 500	14 500	14 500		0,0
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	40 884	40 367	41 507	41 000	41 000	41 000	41 000	41 000	2,6	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	34 202	32 242	38 597	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000		0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky			850							
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 325	5 660	1 560	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000		
15	24	Přijaté splátky půjček			500							
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	6 584	6 118	200	0	0	0	0	0		
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	29 156	82 360	63 711	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000	18,8	0,0
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	28 857	32 414	26 470	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000		0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	300	49 946	37 241	0	0	0	0	0	0,0	
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	18 095	18 988	21 698	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000		0,0
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	257 871	326 003	290 978	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100	6,9	2,2
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100	2,8	3,4
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	46 534	56 988	59 245	63 300	67 700	72 000	76 000	79 000		6,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	72 509	70 542	77 782	67 000	69 000	71 000	73 000	75 000		3,0
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	4 199	3 875	3 110	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200		0,0
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	27 878	32 569	43 342	39 000	40 000	41 200	42 500	44 000		
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	17 145	-10 327	-20 914	0	0	0	0	0		Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje			12 844	18 800	17 200	17 400	16 300	15 900		85 600
29	6	<b>Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)</b>	105 943	273 929	269 469	0	0	0	0	0		
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	274 208	427 576	444 878	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100	9,0	3,4
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	-16 337	-101 573	-153 900	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000		0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	250 987	269 939	253 537	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100	8,3	2,2
33	5	Běžné výdaje (provozni)*	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100	2,8	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	82 722	116 292	78 128	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000		500 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	40 000	110 000							0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		50 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	-16 337	-61 573	-46 400	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000		
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	16 337	101 573	153 900	-100 000	-100 000	-100 000	-100 000	-100 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	257 871	366 003	400 978	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	257 871	366 003	400 978	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100		
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech:	100 812	38 669	0	90 000	180 000	270 000	360 000	450 000		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	82 722	116 292	75 628	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000		450 000
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	240 225	256 512	248 765	286 300	292 100	299 800	306 000	312 100		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	0,00%	0,00%	1,00%	3,49%	3,42%	3,34%	3,27%	3,20%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátané dlouhodobé závazky)	0	40 000	147 500	137 500	127 500	117 500	107 500	97 500		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 768	1 044	0	0	0	0	0	0		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	655 217	764 042								Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		125 000
51	ř.43-ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>				75 000	75 000	75 000	75 000	75 000		375 000

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

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

\*\*bez 511 Oprav \*ve výhledu včetně oprav

## DOPORUČENÝ ÚDAJ

## STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ

274 825 164 895 je 60% příjmů za 4 roky

tis. Kč

500 000

423 363

84 673

Zdroj: www.cityfinance.cz



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

Rozpočtový výhled			***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR										tis.Kč		
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet***	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	<b>114 839</b>	<b>135 307</b>	<b>144 114</b>	<b>156 227</b>	<b>166 207</b>	<b>181 246</b>	<b>197 158</b>	<b>185 560</b>	<b>222 300</b>	<b>228 100</b>	<b>235 800</b>	<b>242 000</b>	<b>248 100</b>
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	18 530	23 118	25 960	26 283	29 831	34 624	39 623	37 000	48 800	52 300	55 900	58 000	60 000
3	1112	DPFO OSVČ	1 516	1 592	846	4 721	2 386	901	835	600	800	1 000	1 000	1 000	1 000
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	1 894	2 292	2 641	2 846	2 927	2 903	3 299	3 200	4 000	4 100	4 200	4 300	4 400
5	1121	DPPO	20 123	22 276	25 271	26 422	30 249	30 917	30 292	28 000	34 000	36 000	37 000	38 000	39 000
6	1122	DPPO za obce	5 295	5 155	5 555	10 310	7 102	6 597	7 406	0	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
7	1211	DPH	38 859	47 626	50 309	49 936	55 406	62 685	74 531	76 000	86 000	86 000	89 000	92 000	95 000
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	12 928	15 843	16 107	17 869	19 505	22 887	21 615	21 660	22 000	22 000	22 000	22 000	22 000
9	1361	Správní poplatky	3 171	4 506	4 597	4 852	5 075	5 572	5 255	5 100	5 200	5 200	5 200	5 200	5 200
10	1511	Daň z nemovitostí	12 524	12 899	12 828	12 987	13 725	14 161	14 303	14 000	14 500	14 500	14 500	14 500	14 500
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	<b>34 165</b>	<b>37 507</b>	<b>37 457</b>	<b>35 869</b>	<b>36 662</b>	<b>40 884</b>	<b>40 367</b>	<b>41 507</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>	<b>41 000</b>
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	28 408	31 307	30 059	28 382	28 178	34 202	32 242	38 597	39 000	39 000	39 000	39 000	39 000
13	22	Přijaté sankční platby a vratky								850					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	4 174	4 956	5 726	6 166	4 424	4 325	5 660	1 560	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
15	24	Přijaté splátky půjček								500					
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	<b>1 192</b>	<b>15 746</b>	<b>2 139</b>	<b>25 431</b>	<b>4 633</b>	<b>6 584</b>	<b>6 118</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	<b>32 539</b>	<b>29 134</b>	<b>29 956</b>	<b>34 067</b>	<b>56 333</b>	<b>29 156</b>	<b>82 360</b>	<b>63 711</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	23 172	20 640	21 641	24 145	23 727	28 857	32 414	26 470	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	9 367	8 494	8 315	9 922	32 606	300	49 946	37 241	0	0	0	0	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	18 988	21 698	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>182 735</b>	<b>217 693</b>	<b>213 665</b>	<b>251 593</b>	<b>263 834</b>	<b>257 871</b>	<b>326 003</b>	<b>290 978</b>	<b>291 300</b>	<b>297 100</b>	<b>304 800</b>	<b>311 000</b>	<b>317 100</b>
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	<b>131 889</b>	<b>134 974</b>	<b>145 653</b>	<b>149 478</b>	<b>153 681</b>	<b>168 265</b>	<b>153 647</b>	<b>175 409</b>	<b>191 300</b>	<b>197 100</b>	<b>204 800</b>	<b>211 000</b>	<b>217 100</b>
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	34 320	35 417	38 382	40 908	40 424	46 534	56 988	59 245	63 300	67 700	72 000	76 000	79 000
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu <b>bez oprav (účet 511)</b>	62 602	67 685	63 786	62 449	67 546	72 509	70 542	77 782	67 000	69 000	71 000	73 000	75 000
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	1 954	2 540	2 625	2 746	3 340	4 199	3 875	3 110	3 200	3 200	3 200	3 200	3 200
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím	23 639	20 527	21 007	23 034	21 390	27 878	32 569	43 312	39 000	40 000	41 200	42 500	44 000
27	53 bez 5331+54 až 59 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	9 374	8 805	19 853	20 340	20 981	17 145	-10 327	-20 914	0	0	0	0	0
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje								12 844	18 800	17 200	17 400	16 300	15 900
29	6	<b>Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)</b>	<b>21 556</b>	<b>41 537</b>	<b>47 595</b>	<b>50 758</b>	<b>56 000</b>	<b>105 943</b>	<b>273 929</b>	<b>269 469</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>153 445</b>	<b>176 511</b>	<b>193 248</b>	<b>200 236</b>	<b>209 681</b>	<b>274 208</b>	<b>427 576</b>	<b>444 878</b>	<b>191 300</b>	<b>197 100</b>	<b>204 800</b>	<b>211 000</b>	<b>217 100</b>
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>29 290</b>	<b>41 182</b>	<b>20 417</b>	<b>51 358</b>	<b>54 153</b>	<b>-16 337</b>	<b>-101 573</b>	<b>-153 900</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	172 176	193 454	203 211	216 240	226 595	250 987	269 939	253 537	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	131 889	134 974	145 653	149 478	153 681	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>40 286</b>	<b>58 480</b>	<b>57 558</b>	<b>66 762</b>	<b>72 914</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>	<b>78 128</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	40 000	110 000					
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	18 725	31 586	10 831	41 725	-17 821	-16 337	-61 573	-46 400	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	<b>-29 290</b>	<b>-41 182</b>	<b>-20 417</b>	<b>-51 358</b>	<b>-54 153</b>	<b>16 337</b>	<b>101 573</b>	<b>153 900</b>	<b>-100 000</b>	<b>-100 000</b>	<b>-100 000</b>	<b>-100 000</b>	<b>-100 000</b>
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834	257 871	366 003	400 978	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	182 735	217 693	213 665	251 593	263 834	257 871	366 003	400 978	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech:	48 228	80 269	90 864	133 033	114 930	100 812	38 669	0	90 000	180 000	270 000	360 000	450 000
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>29 722</b>	<b>48 883</b>	<b>47 972</b>	<b>57 130</b>	<b>941</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>	<b>75 628</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	167 520	189 088	197 913	208 581	250 623	240 225	256 512	248 765	286 300	292 100	299 800	306 000	312 100
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	10 565	9 597	9 587	9 633	71 974	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	6,31%	5,08%	4,84%	4,62%	28,72%	0,00%	0,00%	1,00%	3,49%	3,42%	3,34%	3,27%	3,20%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splátne dlouhodobé závazky)	100 832	91 167	81 580	71 974	0	0	40 000	147 500	137 500	127 500	117 500	107 500	97 500
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	3 950	6 286	27 396	7 118	4 642	1 768	1 044	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	621 698	638 715	637 207	640 868	634 615	655 217	764 042						
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
51	ř.43-ř.50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>									<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>

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

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

\*\*bez 511 Oprav \*ve výhledu včetně oprav

<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>		tis. Kč
<b>STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>		<b>500 000</b>
274 825	164 895	je 60% příjmu za 4 roky

Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kuřimi

Kumulovaný rozpočtový výhled				***k 30.6.2019 z validovaných dat MF ČR							tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet* **	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	166 207	181 246	197 158	185 560	222 300	228 100	235 800	242 000	248 100
11	2	Nedaňové příjmy	36 662	40 884	40 367	41 507	41 000	41 000	41 000	41 000	41 000
16	3	Kapitálové příjmy	4 633	6 584	6 118	200	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	56 333	29 156	82 360	63 711	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	23 727	28 857	32 414	26 470	28 000	28 000	28 000	28 000	28 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	32 606	300	49 946	37 241	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	18 988	21 698	23 000	23 000	23 000	23 000	23 000
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>263 834</b>	<b>257 871</b>	<b>326 003</b>	<b>290 978</b>	<b>291 300</b>	<b>297 100</b>	<b>304 800</b>	<b>311 000</b>	<b>317 100</b>
22	5	Běžné výdaje	153 681	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	56 000	105 943	273 929	269 469	0	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>209 681</b>	<b>274 208</b>	<b>427 576</b>	<b>444 878</b>	<b>191 300</b>	<b>197 100</b>	<b>204 800</b>	<b>211 000</b>	<b>217 100</b>
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>54 153</b>	<b>-16 337</b>	<b>-101 573</b>	<b>-153 900</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	226 595	250 987	269 939	253 537	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	153 681	168 265	153 647	175 409	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>72 914</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>	<b>78 128</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>	<b>100 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	40 000	110 000	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	71 974	0	0	2 500	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
42	0	Stav na bankovních účtech:	114 930	100 812	38 669	0	90 000	180 000	270 000	360 000	450 000
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>941</b>	<b>82 722</b>	<b>116 292</b>	<b>75 628</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>	<b>90 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splacené dlouhodobé závazky)	0	0	40 000	147 500	137 500	127 500	117 500	107 500	97 500
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	4 642	1 768	1 044	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)					25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
51	ř.43-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>					<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000</b>
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)											tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav											<b>500 000</b>
<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>											
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>											
274 825    164 895    je 60%    příjmů za 4 roky											

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2020 predikce	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	291 300	297 100	304 800	311 000	317 100
2	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	191 300	197 100	204 800	211 000	217 100
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	137 500	127 500	117 500	107 500	97 500
6	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0
7	*	Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	90 000	90 000	90 000	90 000	90 000
8		<b>Rezervy</b>	0				

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

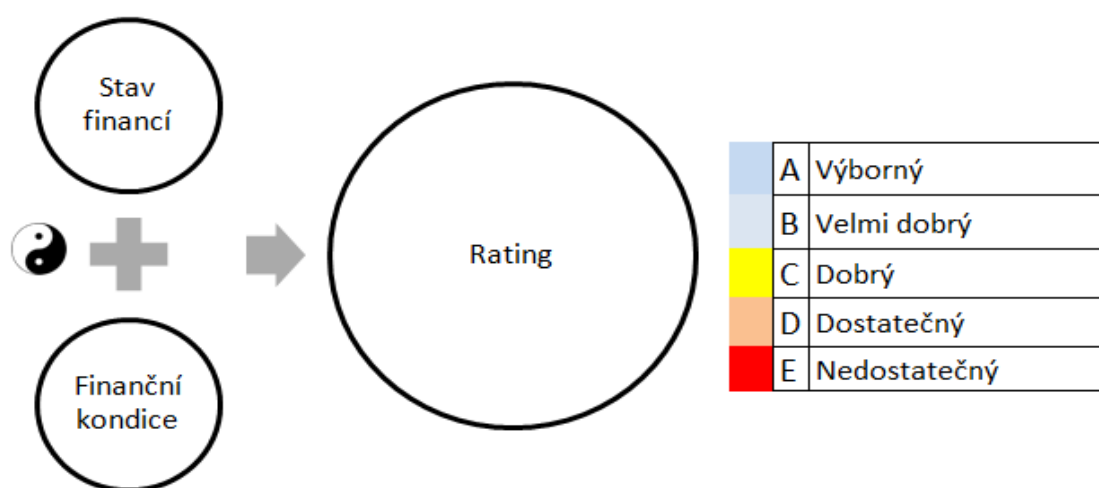
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem<sup>12</sup> 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](http://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 veličinou<sup>13</sup> zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

<sup>12</sup> [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

<sup>13</sup> 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.<sup>14</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

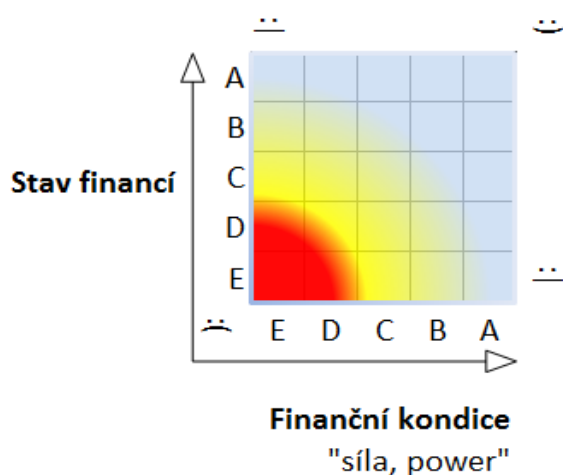
**Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)**

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](http://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.

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

## Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

Při posuzování finanční kondice obce, městyse nebo města je nutné si uvědomit, že rozpočet je složen z příjmů a výdajů. Příjmy se dělí na ty, které se každoročně opakují (tzv. běžné příjmy), to jsou veškeré příjmy, vyjma kapitálových příjmů (prodejů majetku) a investičních dotací. Výdaje je možné dělit podobně. Výdaje, které obec/městys/město musí každý rok vynaložit na provoz (běžné nebo též provozní výdaje, paralela ke státnímu rozpočtu, kde se nazývají mandatorními a 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**<sup>15</sup> 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.

---

<sup>15</sup> Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje<sup>16</sup> 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](http://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.

<sup>16</sup> tzn. kladné provozní saldo.



## Seznam tabulek a grafů

### Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ KUŘIMI.....	27
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	42
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	43
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	45

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU KUŘIMI S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ.....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUŘIMI .....	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI .....	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI.....	19
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	28
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI.....	35
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI.....	38
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012 .....	39
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUŘIMI.....	40
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM.....	41
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING).....	43

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KUŘIMI.....	4
GRAF 2. FINANČNÍ VLIV KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ NA DAŇOVÉ PŘÍJMY KUŘIMI.....	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTŮ OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ KUŘIMI ZA 10 LET.....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KUŘIMI .....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUŘIMI .....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ KUŘIMI.....	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI V TIS. KČ.....	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI.....	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ KUŘIMI.....	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KUŘIMI .....	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KUŘIMI .....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ KUŘIMI A SCHOPNOST ÚDRŽBY MAJETKU.....	15
GRAF 14. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KUŘIMI .....	16
GRAF 15. PODÍL OPRAV NA BĚŽNÝCH VÝDAJÍCH KUŘIMI.....	17
GRAF 16. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI.....	18
GRAF 17. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KUŘIMI.....	18
GRAF 18. VÝVOJ ZÁTĚŽE SPLÁTEK DLUHŮ Z PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI .....	19
GRAF 19. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI S PRŮMĚREM V ČR.....	19
GRAF 20. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVÁNÍ MAJETKU KUŘIMI V TIS. KČ.....	20
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE KUŘIMI .....	21
GRAF 22. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU KUŘIMI V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ.....	22
GRAF 23. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KUŘIMI, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI.....	22
GRAF 24: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE KUŘIMI .....	23
GRAF 25: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO KUŘIMI.....	24
GRAF 26. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV KUŘIMI, VČETNĚ ROZPOČTU 2019.....	24
GRAF 27. VÝVOJ ÚVĚRŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ KUŘIMI .....	25
GRAF 28. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KUŘIMI.....	26
GRAF 29. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KUŘIMI V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	31
GRAF 30. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU KUŘIMI .....	34
GRAF 31. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KUŘIMI.....	34
GRAF 32: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI, VČETNĚ SNÍŽENÍ O SPLÁTKY AKTUÁLNÍCH DLUHŮ .....	35
GRAF 33. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUŘIMI .....	36



---

## Kontakt na zpracovatele

---



**Ing. Luděk Tesař**

www.cityfinance.cz

M: 602 690 061

F: 257 199 615

E: ludek.tesar@cityfinance.cz

tesar@cityfinance.cz

sekretariat@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 hejtmána 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<sup>17</sup> a EFQM<sup>18</sup>, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA<sup>19</sup>. 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 poradce mnoha úspěšných měst a obcí v ČR. Reference a další informace naleznete na [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

---

<sup>17</sup> Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

<sup>18</sup> EFQM (European Foundation for Quality Management).

<sup>19</sup> International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.