

Střednědobý výhled rozpočtu Kuchařovic

s analýzou financí a ratingem

Obsahuje:

- ✓ doporučený **strop bezpečné zadluženosti**
- ✓ stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2020 do roku 2024**
- ✓ analýzu financí obce uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ pravidla rozpočtů pro stabilitu financí
- ✓ doporučení

OBSAH

ÚVOD	2
VYBRANÉ POUŽITÉ TERMÍNY	3
<i>Počet obyvatel</i>	3
<i>Počet žáků</i>	3
<i>Počet zaměstnanců</i>	3
<i>Saldo rozpočtu</i>	3
<i>Provozní saldo</i>	3
ANALÝZA FINANČNÍHO ZDRAVÍ	4
ANALÝZA	4
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY	24
STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU	26
DOPORUČENÍ	26
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU OBCE	27
ZÁVĚR	29
PŘEDPOKLADY PRO PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU	29
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY	30
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ	31
PŘÍLOHY	34
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST	34
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUCHAŘOVIC – MINIMÁLNÍ POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE	38
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	39
<i>Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)</i>	39
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY	41
SEZNAM TABULEK A GRAFŮ	43
OBRÁZKY	43
TABULKY	43
GRAFY	43
KONTAKT NA ZPRACOVATELE	44
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE	44

Úvod

Obec Kuchařovice (dále jen **obec** nebo **Kuchařovice**) 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 obec 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 **na 2 až 5 let** následujících po roce, na který se sestavuje roční rozpočet¹. Obsahuje minimálně souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. Obsahem jde tento dokument nad rámec zákonem daných náležitostí střednědobého výhledu rozpočtu uváděných v § 3 zákona č. 250/2000 Sb. Zejména **analyzuje finanční zdraví** (rating), **trendy** financí a stanovuje **strop bezpečného úvěrového zatížení** k financování cílů samosprávy. Uvedeny jsou také možné hrozby s vlivem na finance, včetně opatření. Materiál uvádí též SWOT financí a obsahuje **doporučení**.

Ze střednědobého výhledu se vychází při 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:

- Skutečnost 2018 a rozpočet 2019 z finančních výkazů vyplněných obcí;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 192/2018 Sb., o podílu jednotlivých obcí ...;
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Výhled, by měl být pravidelně **aktualizován**, pro zajištění reakce na aktuální finanční rizika a k prokázání schopnosti splácet aktuální závazky obce.

¹ Na základě zákona 250/2000 Sb. §3 odst. 1 „zpravidla“, ale podle zákona č. 23/2017 Sb. §5 odst. 1 „...na nejméně 2 další následující rozpočtové roky...”

Vybrané použité termíny

Počet obyvatel

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

Počet žáků

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

Počet zaměstnanců

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

Saldo rozpočtu

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

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

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

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

Provozní saldo

Běžné příjmy – Běžné výdaje = Provozní saldo

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

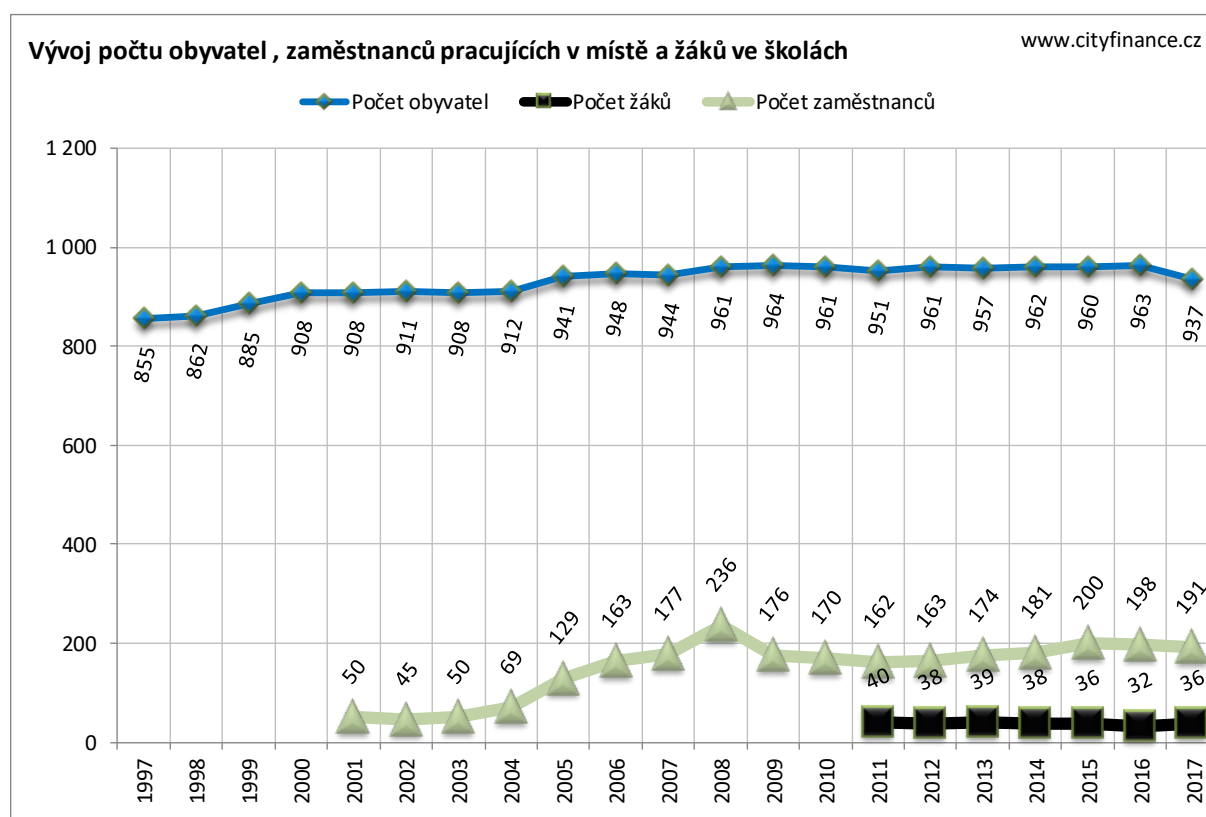
Analýza finančního zdraví

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

Analýza

Počet obyvatel² obce dlouhodobě viděno vzrostl, ale v posledních letech se snížil. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů obce (daňové příjmy). Od roku 2014 do 2017 počet obyvatel klesl o **26 tj. o 2,6 %** (s aktuální roční ztrátou cca 338 tis. Kč daňových příjmů). Počet obyvatel obce byl k 1.1.2018 celkem **937**. Na obyvatele připadalo v roce 2018 celkem 13,5 tis. Kč daňových příjmů (rok před tím to bylo 12,2 tis. Kč na obyvatele).

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



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

² Počet obyvatel podle údajů ČSÚ. Při stanovení počtu obyvatel obce se vychází ze stavu k 1. lednu běžného roku uvedeného v bilanci obyvatel České republiky zpracované Českým statistickým úřadem.

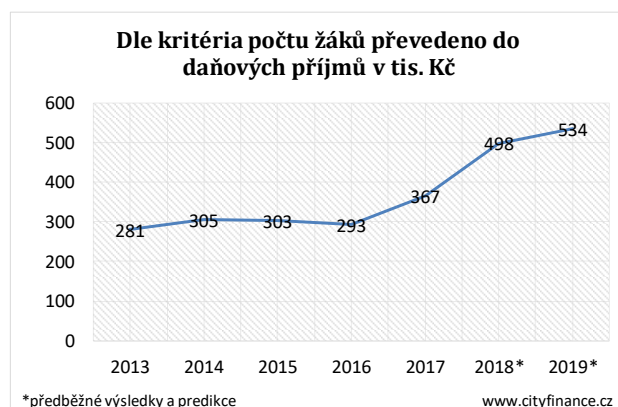
Počet zaměstnanců³, kteří mají v katastru obce místo výkonu práce se od roku 2014 **vzrostl** o 10 zaměstnanců +5,5 %. Na území obce bylo v roce 2017 evidováno 191 zaměstnanců, což přináší ročně do příjmů obce cca 338 tis. Kč. Dle počtu zaměstnanců se stanovuje sice pouze malá část podílu obce na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti⁴, ale má sociální rozměr.

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

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Počet obyvatel	908	908	911	908	912	941	948	944	961	964	961	951	961	957	962	960	963	937	
Počet zaměstnanců		50	45	50	69	129	163	177	236	176	170	162	163	174	181	200	198	191	
Počet žáků												40	38	39	38	36	32	36	
INDEXY																			
	průměr za 10 let	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	průměr od 2014
Počet obyvatel	99,7	100,0	100,3	99,7	100,4	103,2	100,7	99,6	101,8	100,3	99,7	99,0	101,1	99,6	100,5	99,8	100,3	97,3	99,1
Počet zaměstnanců	98,2		90,0	111,1	138,0	187,0	126,4	108,6	133,3	74,6	96,6	95,3	100,6	106,7	104,0	110,5	99,0	96,5	102,0
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																			
	roční průměr od r. 2010	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Od 2014
Změna počtu obyvatel	-3	0	3	-3	4	29	7	-4	17	3	-3	-10	10	-4	5	-2	3	-26	-25
Změna daňových příjmů v tis. Kč	-41	0	22	-19	31	199	50	-32	152	23	-24	-84	78	-38	53	-21	33	-326	-313
Změnou počtu obyvatel																			

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

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



Počet žáků⁵ v MŠ, u které je obec v roli zřizovatele, je údaj, na kterém po novele RUD od 1. 1. 2013 záleží část daňových příjmů. Počet žáků od roku 2014 **klesl o 2 žáky (-2 %)**. V roce 2017 bylo evidováno celkem **36** žáků. Obci bylo do sdílených daňových příjmů podle počtu žáků v roce 2018 převedeno cca **498 tis. Kč**. Začínalo

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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.

se v roce 2013 s částkou cca 281 tis. Kč. Příjmy navýšila vedle růstu ekonomiky také novela tzv. RUD v roce 2018. Vzhledem k jistým příjmům na žáky zůstávají běžně investice obcí do školství jedny z nejbezpečnějších s návratností. Školy, včetně školek jsou však nadále také značně závislé na dotacích státu. Rolí obce, jako zřizovatele, je především péče o svěřený majetek.

Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kuchařovic

	tis. Kč																	
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	7 104	6 587	5 693	7 033	6 472	6 805	7 503	8 568	7 237	7 603	7 972	7 533	9 025	10 292	9 946	10 637	11 743	12 670
2. Nedaňové příjmy	1 090	1 372	483	571	286	401	459	346	396	502	425	454	452	388	481	657	749	746
3. Kapitálové příjmy	0	210	2 800	134	2	9	5	57	58	0	4	24	3 350	0	135	15	226	0
4. Přijaté dotace	5 492	152	1 237	1 465	16 119	737	4 336	4 118	1 538	570	4 587	409	2 687	5 343	977	600	923	1 801
Příjmy celkem	13 686	8 321	10 212	9 202	22 879	7 953	12 304	13 090	9 229	8 675	12 989	8 420	15 513	16 023	11 539	11 910	13 642	15 217
5. Běžné výdaje	4 149	5 142	6 619	7 355	4 927	6 055	7 530	7 151	6 698	5 892	6 310	5 922	6 549	7 120	6 193	6 793	7 881	10 616
6. Kapitálové výdaje	14 072	3 779	1 377	4 735	17 964	1 676	4 577	11 331	2 301	1 681	6 775	596	8 818	8 518	24 633	4 561	2 306	3 225
Výdaje celkem	18 220	8 921	7 996	12 090	22 891	7 731	12 107	18 482	8 998	7 573	13 084	6 519	15 367	15 639	30 826	11 355	10 186	13 841
Saldo příjmů a výdajů	-4 534	-600	2 217	-2 888	-12	222	197	-5 392	230	1 102	-95	1 901	146	385	-19 287	555	3 455	1 376

	tis. Kč								
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
1. Daňové příjmy	7 603	7 972	7 533	9 025	10 292	9 946	10 637	11 743	12 670
2. Nedaňové příjmy	502	425	454	452	388	481	657	749	746
3. Kapitálové příjmy	0	4	24	3 350	0	135	15	226	0
4. Přijaté dotace	570	4 587	409	2 687	5 343	977	600	923	1 801
Příjmy celkem	8 675	12 989	8 420	15 513	16 023	11 539	11 910	13 642	15 217
5. Běžné výdaje	5 892	6 310	5 922	6 549	7 120	6 193	6 793	7 881	10 616
6. Kapitálové výdaje	1 681	6 775	596	8 818	8 518	24 633	4 561	2 306	3 225
Výdaje celkem	7 573	13 084	6 519	15 367	15 639	30 826	11 355	10 186	13 841
Saldo příjmů a výdajů	1 102	-95	1 901	146	385	-19 287	555	3 455	1 376

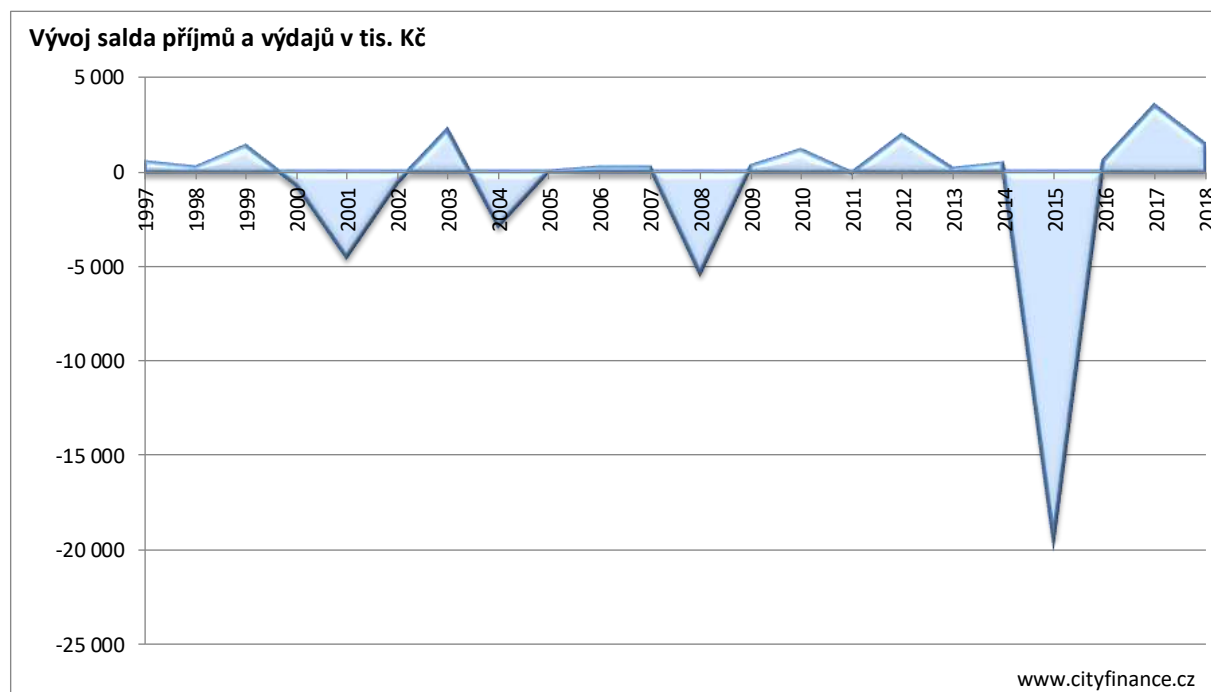
	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	104	105	94	120	114	97	107	110	108	105,5
2. Nedaňové příjmy	109	85	107	99	86	124	137	114	100	118,5
3. Kapitálové příjmy	2024		541	14076	0		11	1465	0	492,2
4. Přijaté dotace	217	804	9	657	199	18	61	154	195	107,2
Příjmy celkem	107	150	65	184	103	72	103	115	112	100,3
5. Běžné výdaje	105	107	94	111	109	87	110	116	135	111,8
6. Kapitálové výdaje	218	0	9	1479	97	289	19	51	140	124,5
Výdaje celkem	115	173	50	236	102	197	37	90	136	114,9

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

Saldo rozpočtu vyjadřuje rozdíl mezi příjmy a výdaji za daný rok. Deficity jsou přirozenou součástí rozpočtu obce v situaci zvýšených výdajů například na investice a opravy a říkají, že ten daný rok obec realizuje více výdajů než příjmů, což je přirozené zejména, když obec investuje a rozvíjí se. 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. Obec obvykle střídáním deficitů s přebytky „finančně dýchá“.

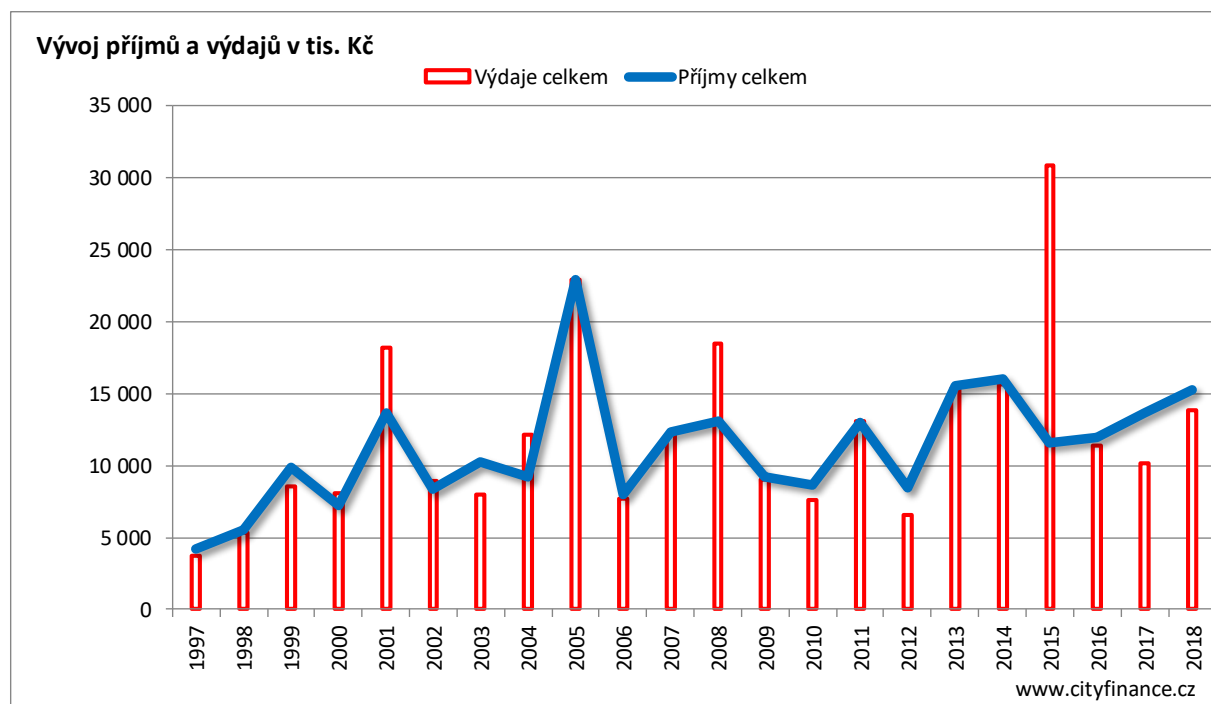
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu ukazuje, že obec za poslední 4 roky hospodařila **s deficitem** 13,9 mil. Kč. Za posledních 10 let hospodaření byl docílen deficit 10,2 mil. Kč. Hlavní část deficitu vznikla v roce 2015.

Graf 2. Vývoj salda rozpočtu Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

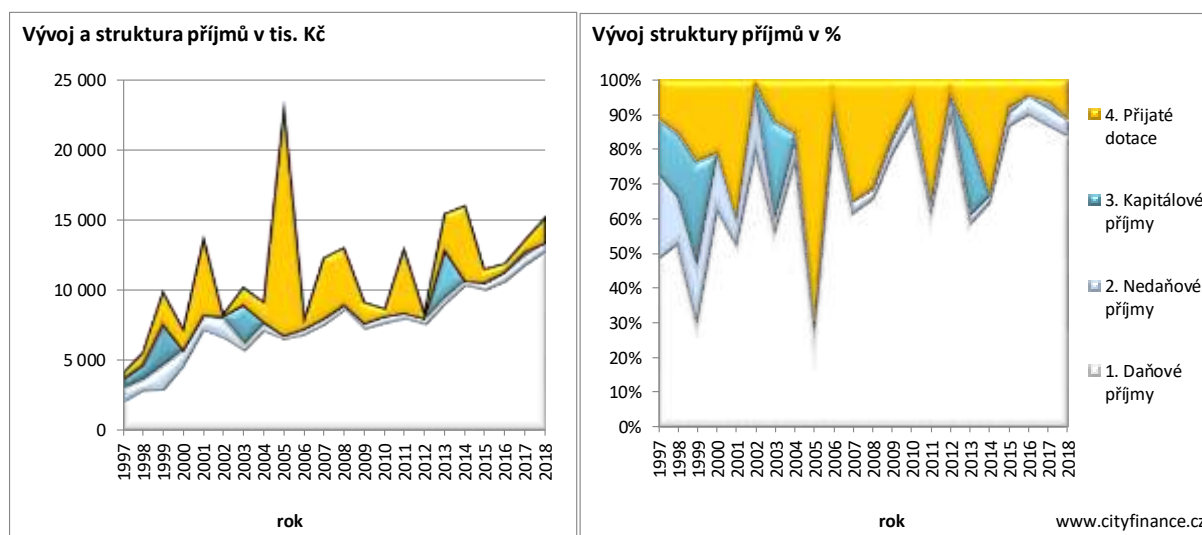
Graf 3. Vývoj příjmů a výdajů Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje obce měly dlouhodobě viděno spíše progresivní trend a ovlivnily ho dotace zejména v letech 2001, 2005, 2007, 2008 a 2014. Historicky byly příjmy a výdaje ovlivňovány mnoha vnějšími faktory. Vedle dotací měly významný vliv na příjmy i výdaje obce také následující fakta. V roce **2001** se nejvíce změnilo RUD tzv. velkou novelou. V roce **2003** vznikly obce s přenesenou působností a obce s pověřeným obecním úřadem, v roce **2005** se změnilo financování školství. Následovaly dopady finanční krize po roce **2009** v roce **2012** došlo k přesměrování transferů sociálních dávek mimo rozpočty větších měst na úřady práce (Kuchařovic se nedotklo). Lepší vývoj daňových příjmů zajistila obci konečně 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. Novely RUD v roce **2017** a zejména **2018** byly v režii nejen dobrého vývoje ekonomiky, ale především pro města a obce **výrazně posíleného RUD v roce 2018**.

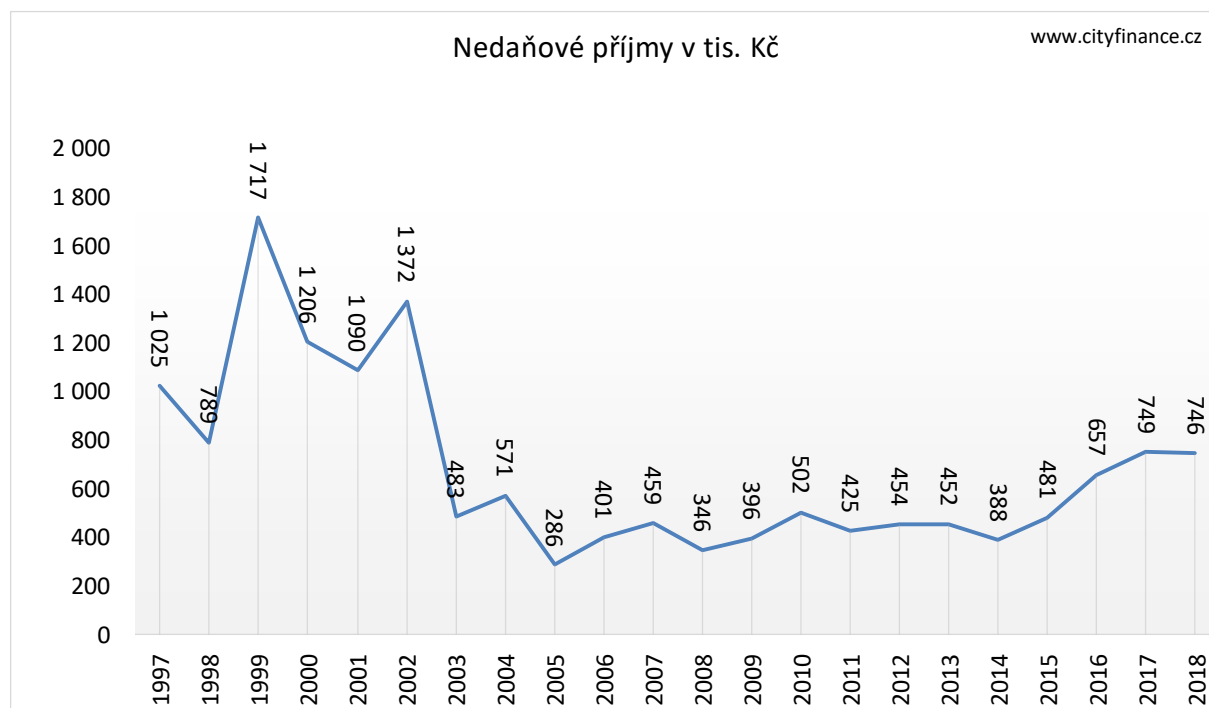
Graf 4. Vývoj struktury příjmů Kuchařovic



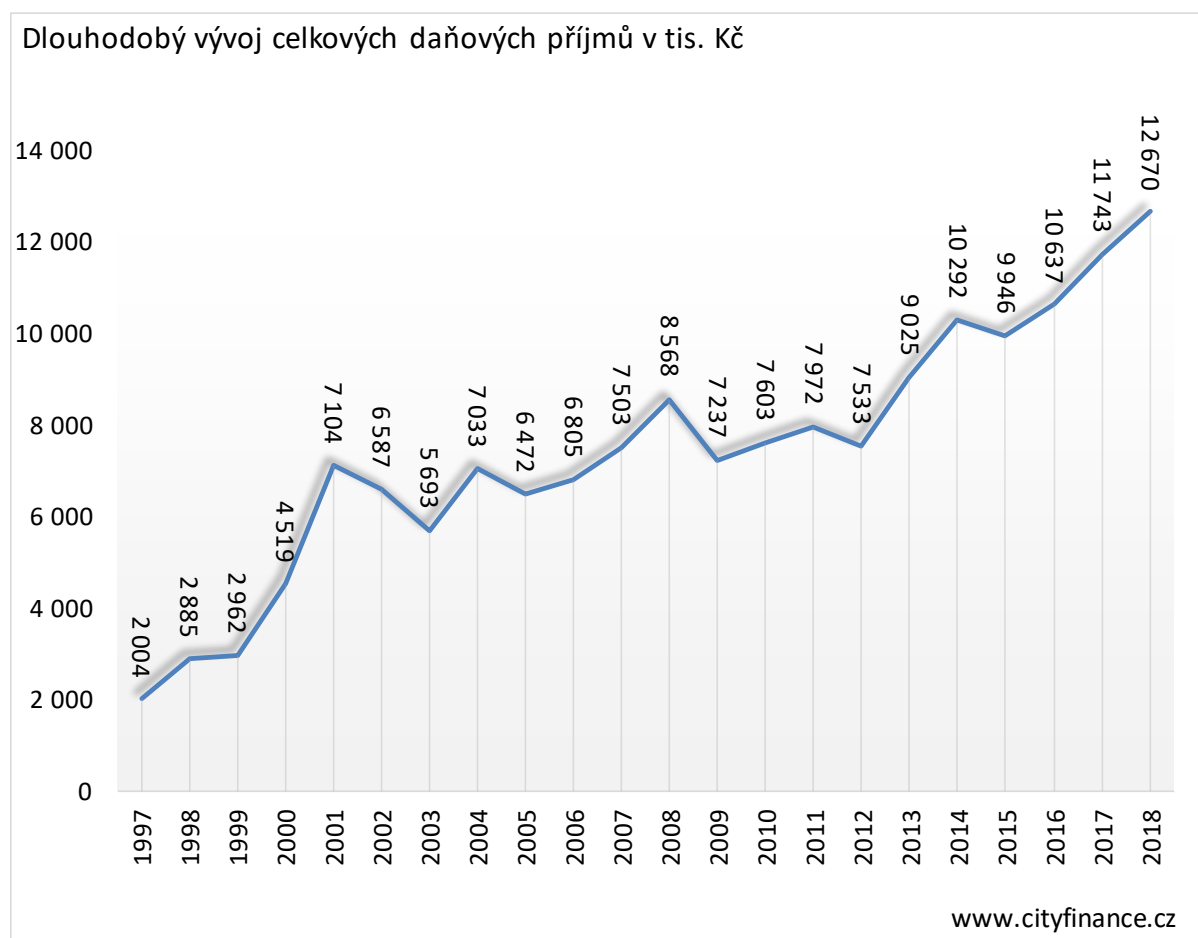
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Struktura příjmů vykazuje dlouhodobě posílení **stability**, i když byla ovlivňována nárazově investičními dotacemi. Výrazně stabilně působily dominantní a posilující daňové příjmy. Daňové příjmy byly rozhodujícím příjmem (v předchozích **grafech** výše bíle vyznačený podíl) a jsou zásadní pro budoucnost základny celkových příjmů.

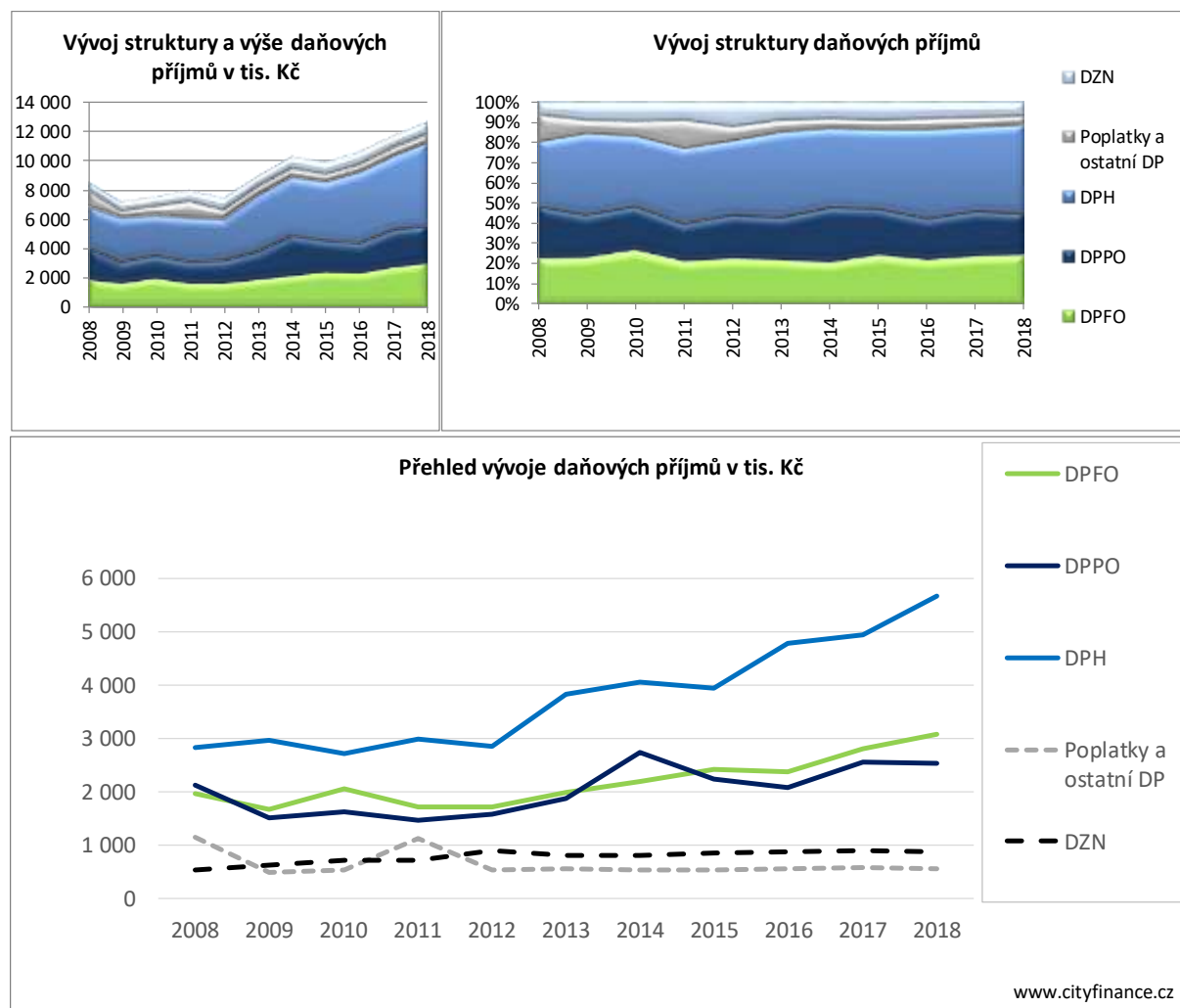
Nedaňové příjmy obce představovaly v roce 2018 pouze celkem cca **5 %** všech příjmů ve výši cca 0,7 mil. Kč za rok 2018. Střednědobě spíše rostly. Běžně pocházely nedaňové příjmy z pronájmu majetku cca 0,25 mil. Kč, další vlastní činnosti 0,36 mil. Kč a zbytek doplňovaly ostatní nedaňové příjmy jako nekapitálové příspěvky a náhrady. Nedaňové příjmy byly doplňkem příjmů obce a nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na systému dotací.

Graf 5. Vývoj nedaňových příjmů Kuchařovic v tis. Kč

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 6: Vývoj daňových příjmů Kuchařovic v tis. Kč

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Graf 7: Vývoj struktury daňových příjmů Kuchařovic**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 tvořily v roce 2018 celkem **83 %** všech příjmů. Meziroční růst výnosů daňových příjmů obce byl celkem 927 tis. Kč (7,9 %) a vzrostly na hodnotu 12 670 tis. Kč. Rostly hlavně výnosy DPH +0,7 mil. Kč (+14,6 %), daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti +251 tis. Kč (+10 %). Pokles zaznamenal zejména sdílený výnos daně z příjmů právnických osob. Budoucnost 2019 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 Kuchařovic

	Indexy	84,5	105,1	104,9	94,5	119,8	114,0	96,6	107,0	110,4	107,9	Změna	
												INDEXY	v tis. Kč
Bilance (tis. Kč)	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
1. Daňové příjmy:	8 568	7 237	7 603	7 972	7 532	9 025	10 292	9 946	10 637	11 743	12 670	107,9	927
1111 DPFO ZČ:	1 410	1 390	1 629	1 440	1 459	1 703	1 911	1 881	2 024	2 505	2 756	110,0	251
1112 DPFO OSVČ:	432	156	295	148	93	103	52	304	106	69	63	90,9	-6
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	120	119	120	130	154	186	212	228	231	229	250	109,3	21
1121 DPPO:	2 089	1 459	1 559	1 362	1 508	1 800	2 034	2 115	1 974	2 435	2 295	94,3	-140
1122 DPPO za obce:	37	49	49	96	72	70	687	105	105	118	222	188,2	104
1211 DPH:	2 811	2 968	2 719	2 978	2 845	3 817	4 056	3 944	4 782	4 937	5 657	114,6	720
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně	1 110	460	507	1 105	506	540	523	523	537	557	540	96,9	-17
1361 Správní poplatky:	22	14	18	11	12	12	9	13	12	12	11	92,3	-1
1511 Daň z nemovitostí:	538	623	707	702	886	793	808	834	866	881	876	99,4	-5
Sumární přehled daňových příjmů v tis. Kč	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018/ 2017	2018- 2017
DPFO	1 962	1 665	2 045	1 718	1 705	1 992	2 176	2 412	2 361	2 803	3 069	109,5	266
DPPO	2 125	1 508	1 607	1 458	1 580	1 870	2 720	2 220	2 079	2 553	2 517	98,6	-36
DPH	2 811	2 968	2 719	2 978	2 845	3 817	4 056	3 944	4 782	4 937	5 657	114,6	720
Poplatky a ostatní DP	1 131	474	525	1 116	517	552	532	535	549	569	551	96,8	-18
DZN	538	623	707	702	886	793	808	834	866	881	876	99,4	-5

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

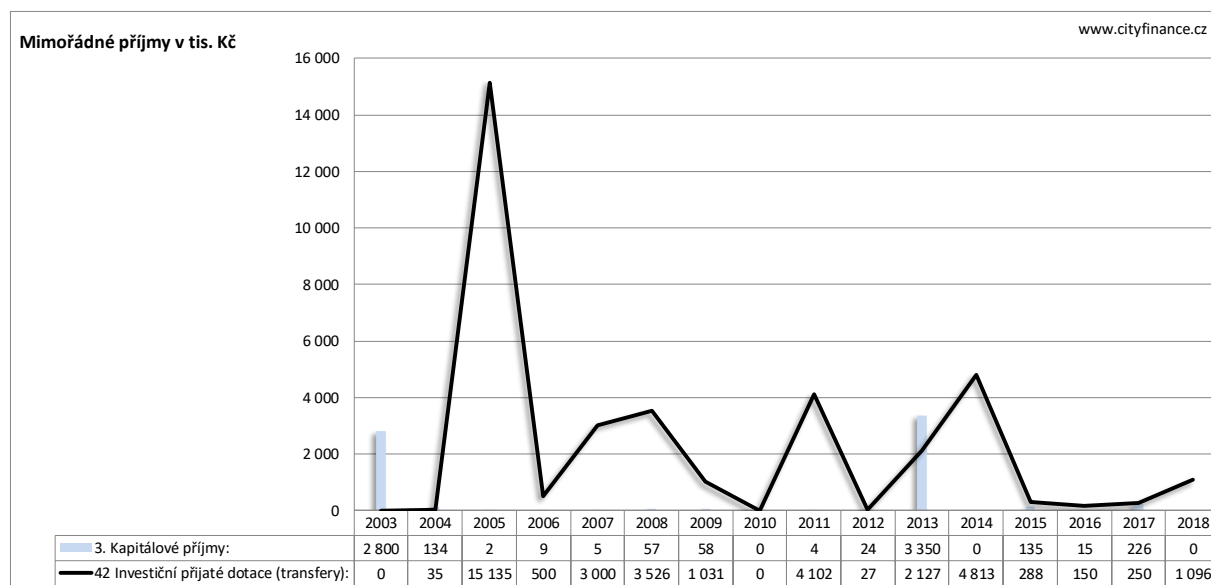
DPFOP (OSVČ) - daň z příjmů fyzických osob ze samostatné výdělečné činnosti

DPPO - daň z příjmů právnických osob

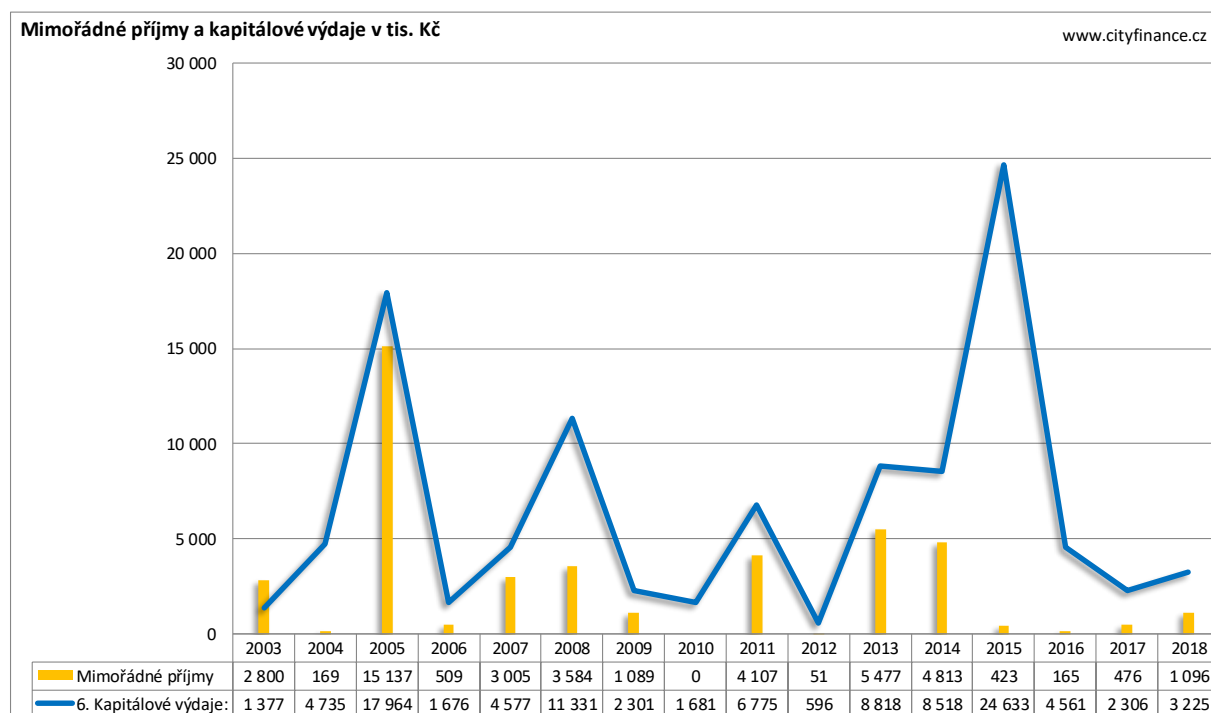
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro obec zajímavý průběh. Po jejich úpadku v roce 2009 a dále (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat a růst výnosů daňových příjmů se zlepšoval. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily obci výborný růst daňových příjmů. K dynamickému růstu výnosů daní posledních let přispěly také změny zákonů s dopadem do lepšího výběru daní, které nástupem roku 2019 mizí.

Poslední novela RUD na rok 2018 zajistila obci výrazný příliv sdílených daňových příjmů, zejména z DPH a další výrazný přírůstek sdílených daňových příjmů plynul z přirozeného růstu ekonomiky. Novela RUD v roce 2018 obci 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). Poslední novela také výrazně zvýšila podíl obce inkasovaný ze sdílených daní dle kritéria počtu žáků. Současná podoba RUD je pro obec příznivá, ovšem je třeba **počítat s ochlazením růstu sdílených daňových příjmů nástupem roku 2019** a výhledově se stagnací ekonomiky.

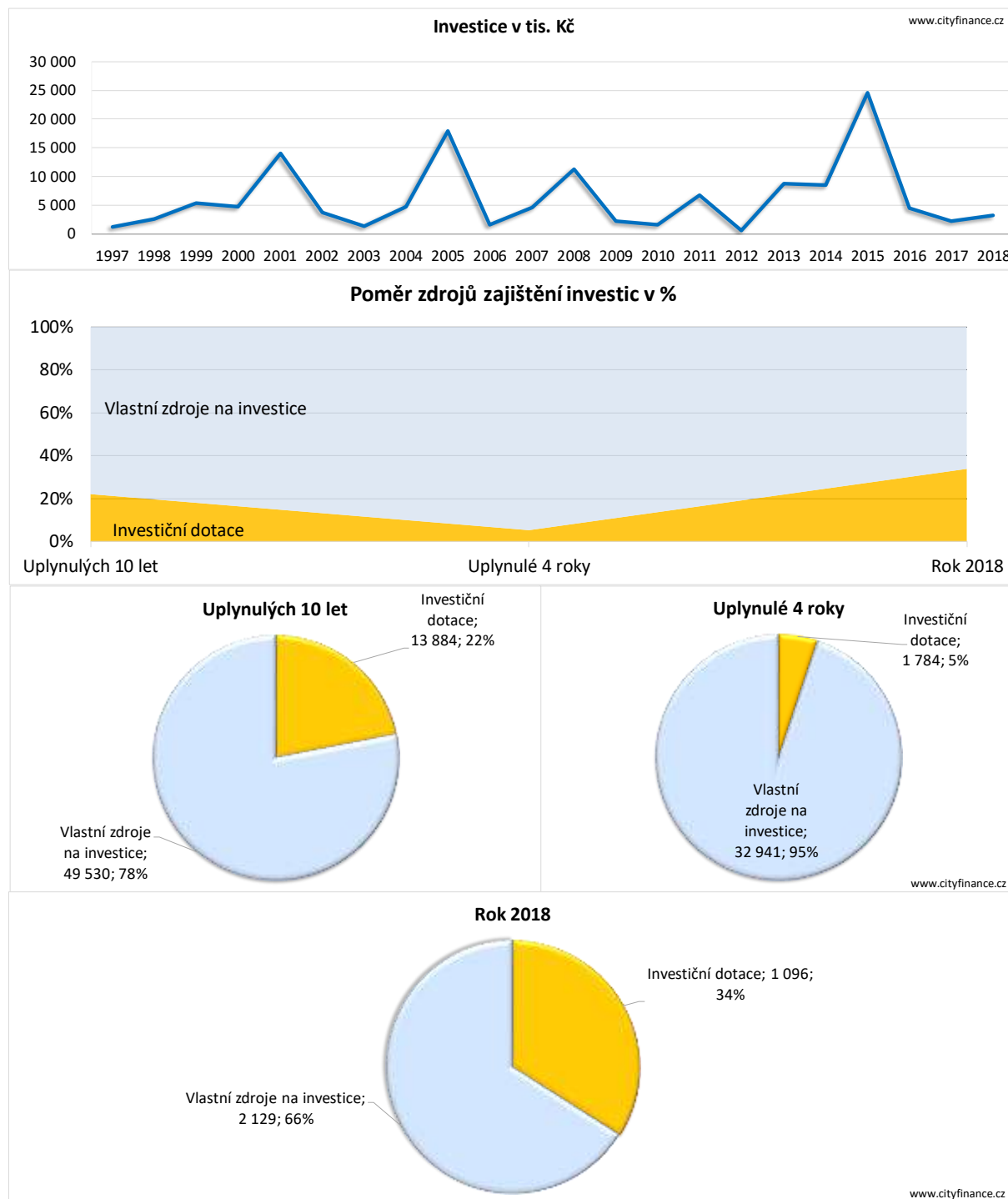
Graf 8: Vývoj mimořádných příjmů Kuchařovic

Mimořádné příjmy za poslední 4 roky od roku 2015 do roku 2018 dosáhly téměř **2,2 mil. Kč**, z toho představovaly cca 1,8 mil. Kč investiční dotace a zbytek kapitálové příjmy. Obec za stejné období investovala přes 34,7 mil. Kč. To znamená, že k získaným mimořádným příjmům musela obec na investice doplnit více než 32,5 mil. Kč z dalších zdrojů. **Mimořádné příjmy kryly 6,8 % investic.** Kuchařovice realizovaly většinu investic s využitím vlastních finančních sil (včetně dluhů). **Obec byla na dotacích jen málo závislá.** viz [další grafy](#).

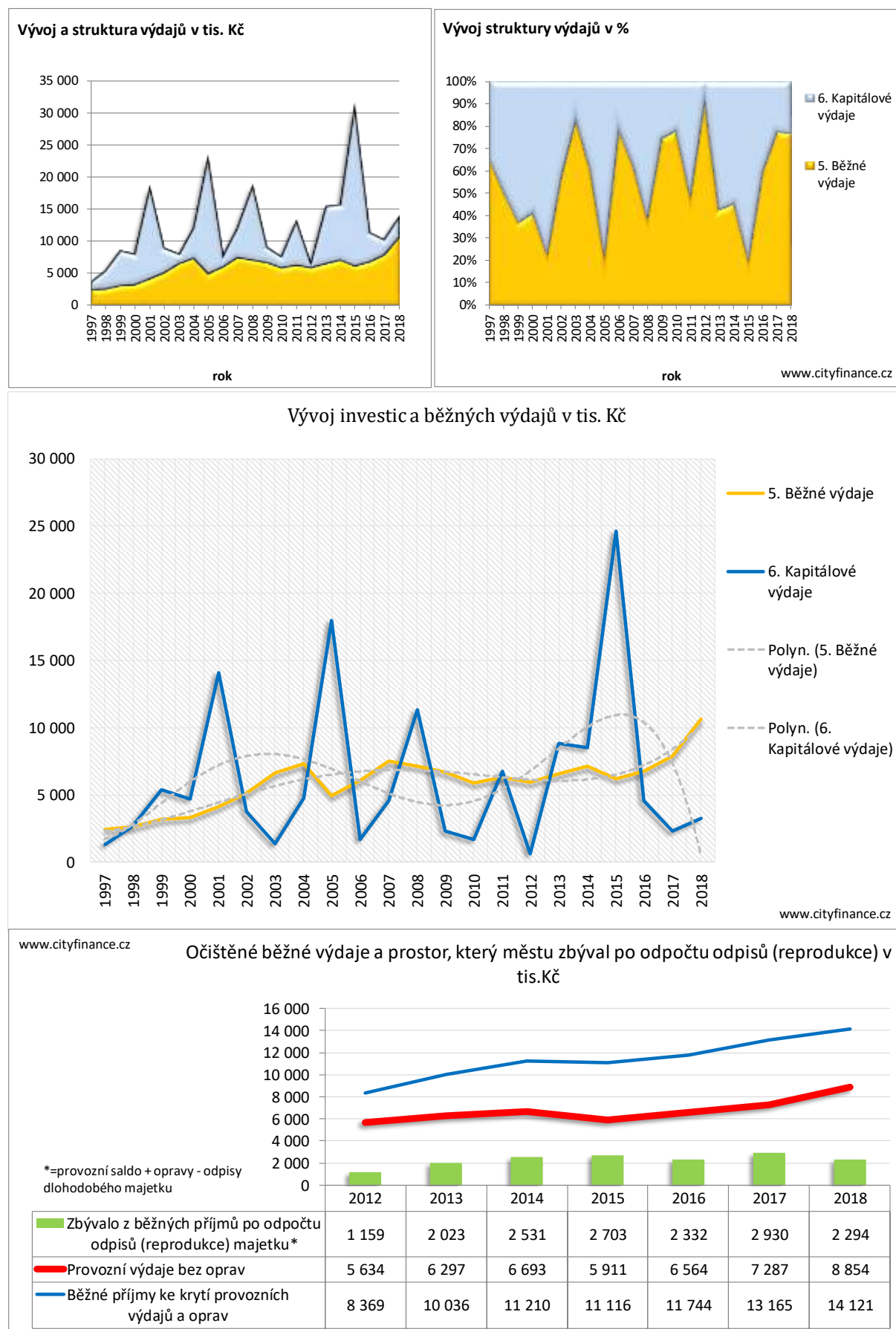
Graf 9. Mimořádné příjmy a investice Kuchařovic

Investiční aktivita obce byla od roku 2013 vysoká. Obec dosud velkou část investic kryla sama, i když dotace hrály svou roli.

Graf 10. Investice a jejich krytí z dotací a vlastních zdrojů Kuchařovic



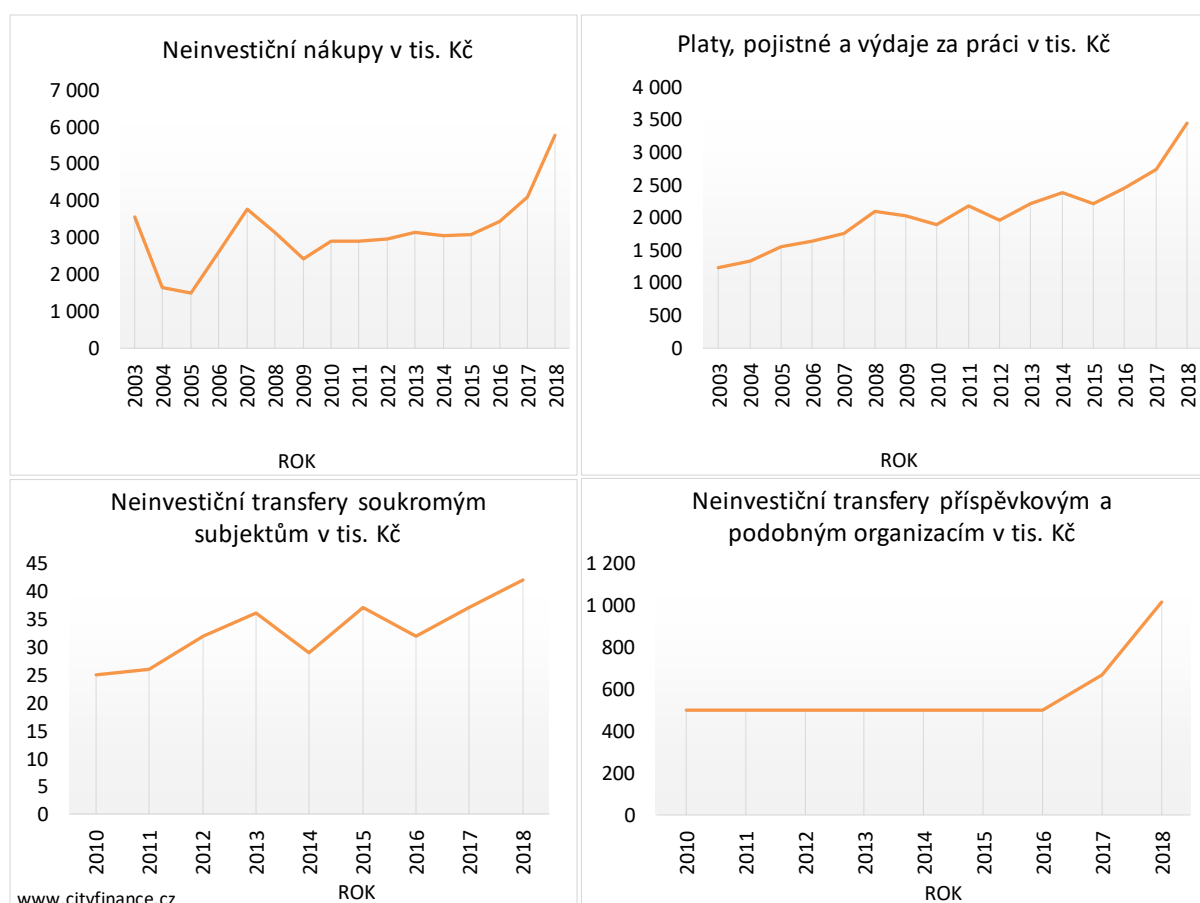
Zdroj: MF ČR, propočty www.cityfinance.cz

Graf 11. Vývoj struktury výdajů Kuchařovic

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Výdaje Kuchařovic ukázaly **zvýšené hrozby** a akceleraci vnějších rizik posledních let, kterým obec více podléhala. Riziky míníme **růst běžných výdajů**, které tlačily výdaje obce nahoru a **omezují možnosti rozvoje Kuchařovic**. Obec však dlouhodobě přesto dokázala od roku 2012 zlepšit vlastní prostor k investicím a opravám i **po zohlednění nutné reprodukce majetku** (viz na [předchozím grafu zelený sloupcový](#)), ale **neudrží prostor** (to je ta hrozba). V roce 2012 obci zbývalo z běžných příjmů po odpočtu provozních výdajů bez oprav a odpočtu nutné reprodukce majetku pouze 1,2 mil. Kč a za rok 2018 to bylo stále skvělých **2,3 mil. Kč**, ale s ohledem na dosavadní růst ekonomiky se už prostor od roku 2014 nezlepšil. Obec musí **obezřetně přistupovat k budování majetku s nároky na provozní výdaje**.

Graf 12. Podrobnější vývoj vybraných běžných výdajů Kuchařovic



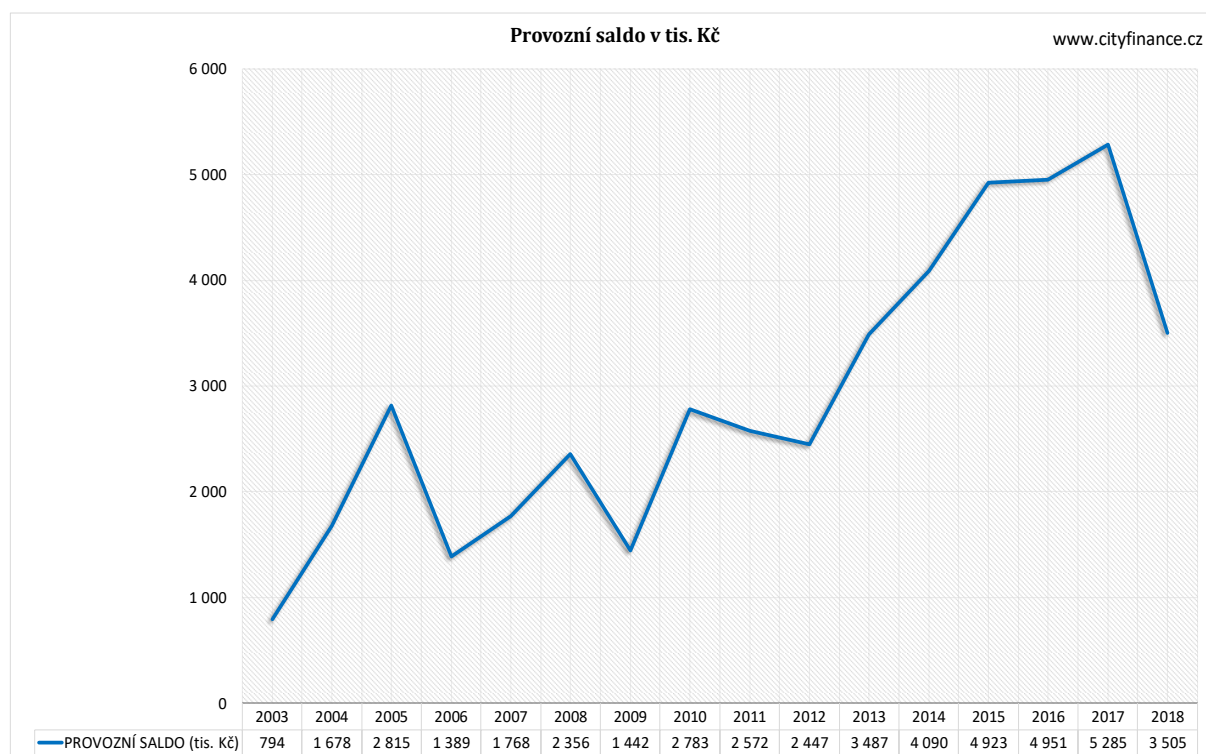
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Pozor na tlaky k růstu provozních výdajů na všech frontách. Pokud se zhorší ekonomika, Kuchařovice dosavadní finanční prostor neudrží.

Jeden z klíčových údajů pro sledování finančního zdraví obce 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.

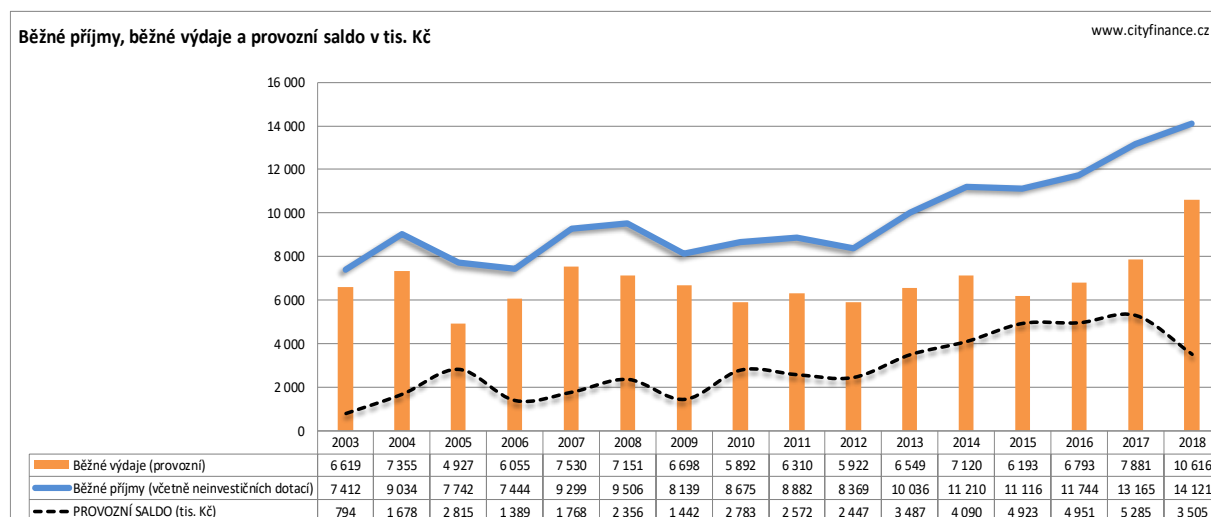
Co se týká **provozního salda** měly Kuchařovice **dlouhodobě výborný trend**. Prakticky z minimálních hodnot nadneseně prostého přežívání se Kuchařovice vyhouply na nějaké řádově 3 až 5 mil. Kč ročně. Obec dlouhodobě dosahovala excelentních výsledků vysoce nad průměrem. Průměr provozního salda v ČR byl cca 26 % z běžných příjmů. Viz podrobně [grafy a tabulka dále](#). Provozní saldo však není ten nejhlavnější ukazatel, i když je zásadní, **srážely ho totiž opravy**, což později očištíme.

Graf 13. Vývoj provozního salda Kuchařovic



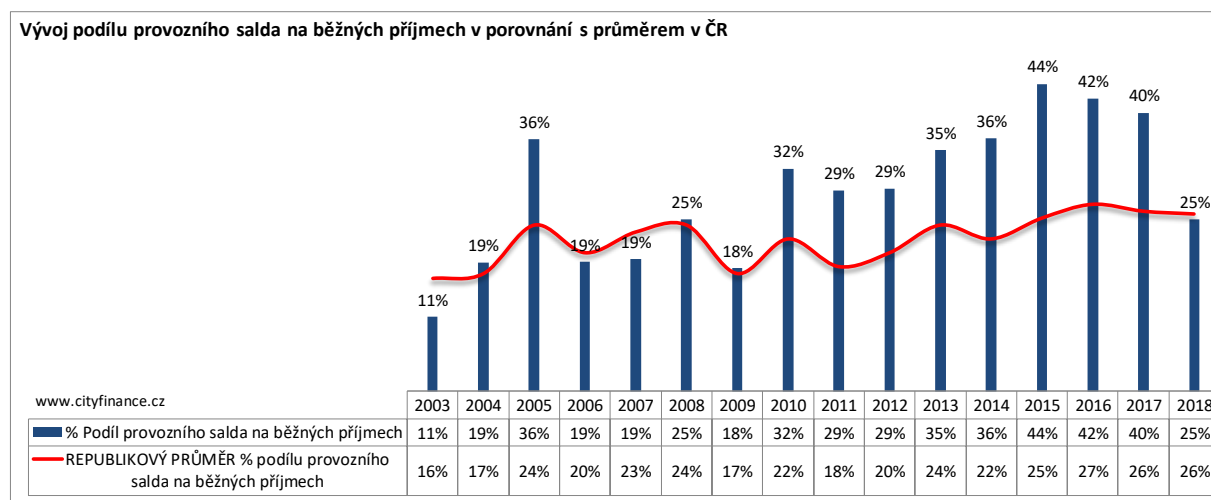
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 14. Vývoj provozního hospodaření Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kuchařovic

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)	9 506	8 139	8 675	8 882	8 369	10 036	11 210	11 116	11 744	13 165	14 121
5 Běžné výdaje (provozní)	7 151	6 698	5 892	6 310	5 922	6 549	7 120	6 193	6 793	7 881	10 616
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	578	495	412	412	412	412	412	4 317	2 132	2 252	2 252
PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	2 356	1 442	2 783	2 572	2 447	3 487	4 090	4 923	4 951	5 285	3 505
Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	1 777	947	2 372	2 161	2 035	3 076	3 678	606	2 819	3 033	1 253
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	25%	18%	32%	29%	29%	35%	36%	44%	42%	40%	25%
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	24%	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	26%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	570	305	995	488	1 978	1 712	8 285	4 921	5 596	6 800	5 926
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	2 317	1 516	2 677	3 156	2 523	5 053	5 390	8 891	7 740	8 629	8 053
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	207	-1 367	535	207	-513	1 667	1 174	-94	629	1 421	955
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	-380	-453	-806	418	-387	627	571	-927	600	1 087	2 735

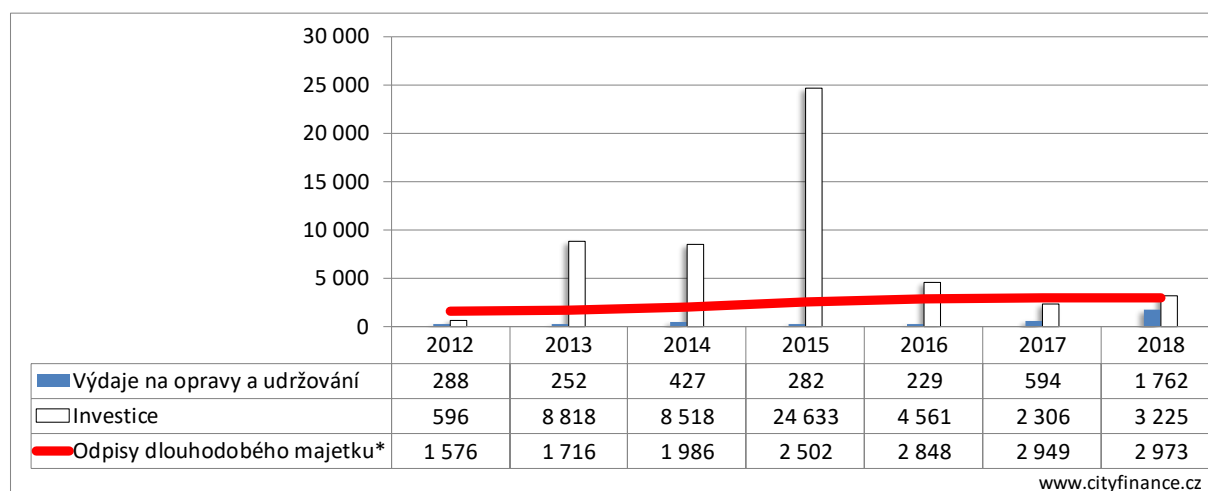
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Do **obnovy majetku** obce směřuje významný objem financí a obec výrazně budovala a modernizovala svůj majetek. Tento vliv, jak je zřejmé z dosud uvedeného, způsobuje srážení provozního salda opticky níže v přímé vazbě na objem realizovaných oprav. **Majetek Kuchařovic**, přesněji jen stavby představují z rozvahy cca **88 mil. Kč** (v roce 2017). Obec potřebuje na obnovu (**reprodukcí**) dlouhodobého majetku typu staveb ročně aktuálně alespoň cca **3 mil. Kč**⁶. Skutečná potřeba bude s jistotou vyšší neb účetnictví v případě veřejné správy bohužel neodráží skutečnou hodnotu, a hlavně stav majetku. Obnova majetku obce je vícezdrojová a realizuje se především třemi způsoby:

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

Do obnovy majetku směřovaly finance jak opravami, tak v investicích (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, modře jsou opravy a udržování a bílé sloupce jsou investice. **Za poslední 4 roky** od roku 2015 do roku 2018 obec vynaložila **do majetku 37,6 mil. Kč** (34,7 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na pouhou reprodukci by dostačovalo cca 11 mil. Kč. **Finanční přístup obce k obnově, budování a modernizaci majetku byl výborný.**

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

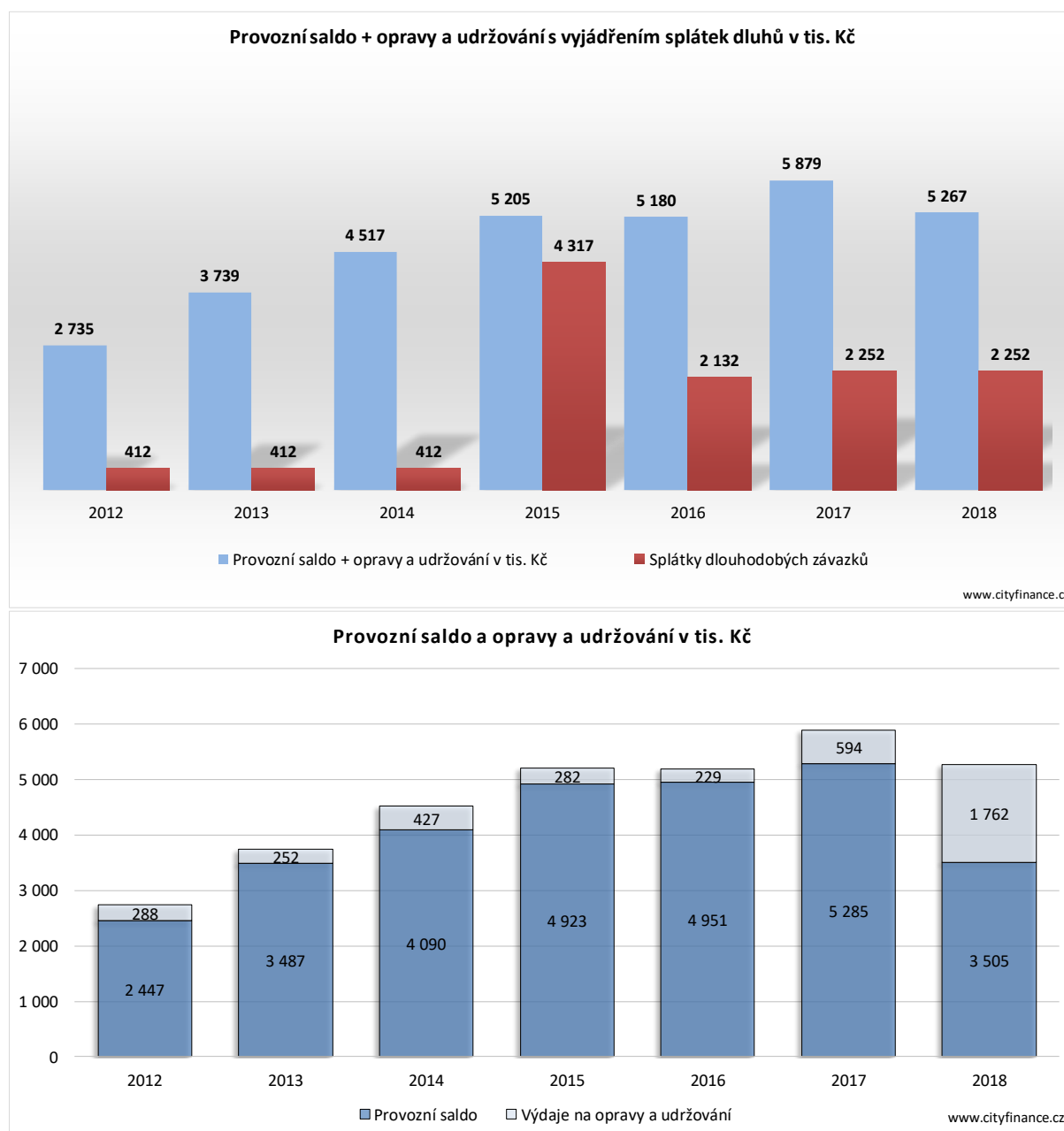


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁶ 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 **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 Kuchařovic, viz grafy dále** (s vyjádřením splátek dlouhodobých závazků). Finanční kondice Kuchařovic se od roku 2012 zásadně zlepšila z 2,7 mil. Kč na běžné hodnoty nad **5 mil. Kč**. V roce 2018 Kuchařovice dosáhly **5,2 mil. Kč**. To jsou peníze z běžných příjmů roku, které mohla samospráva po úhradě provozu nasměrovat do oprav, investic a na splátky dluhů nebo do rezerv. **Šlo o výborné a trvale poměrně stabilní výsledky**, ale v době růstu ekonomiky se **nezlepšily**. Přesto byla obec v období nejlepší finanční kondice v historii, i když **výrazně zatížená splátkami dluhů** (viz červené sloupce v grafu níže).

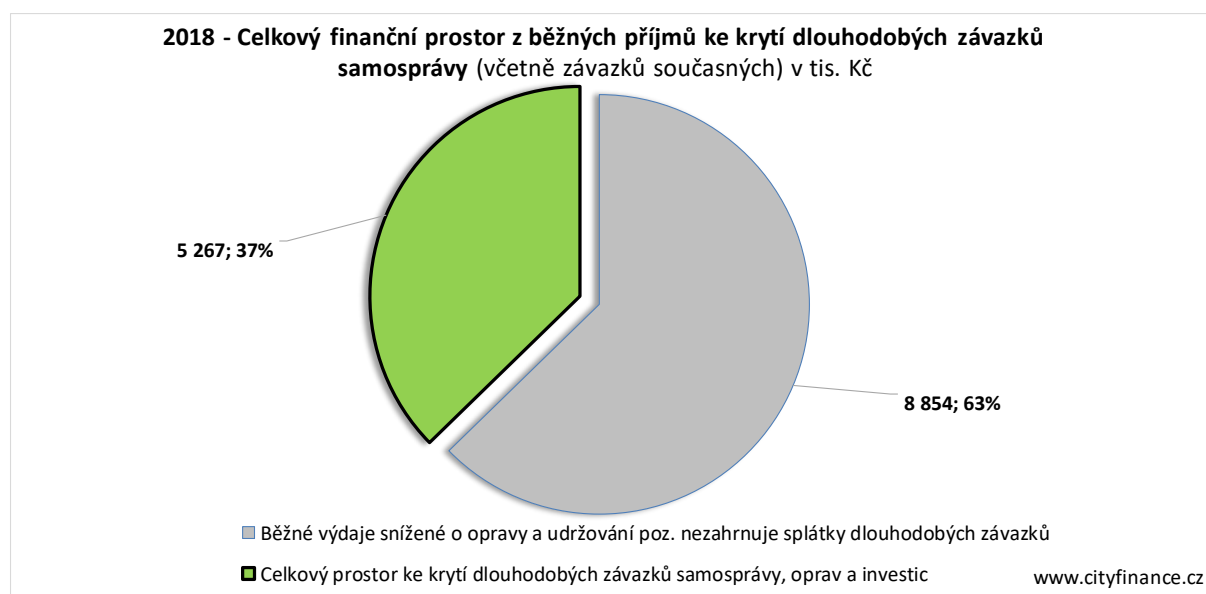
Graf 17. Vývoj finanční kondice Kuchařovic bez finančních rezerv



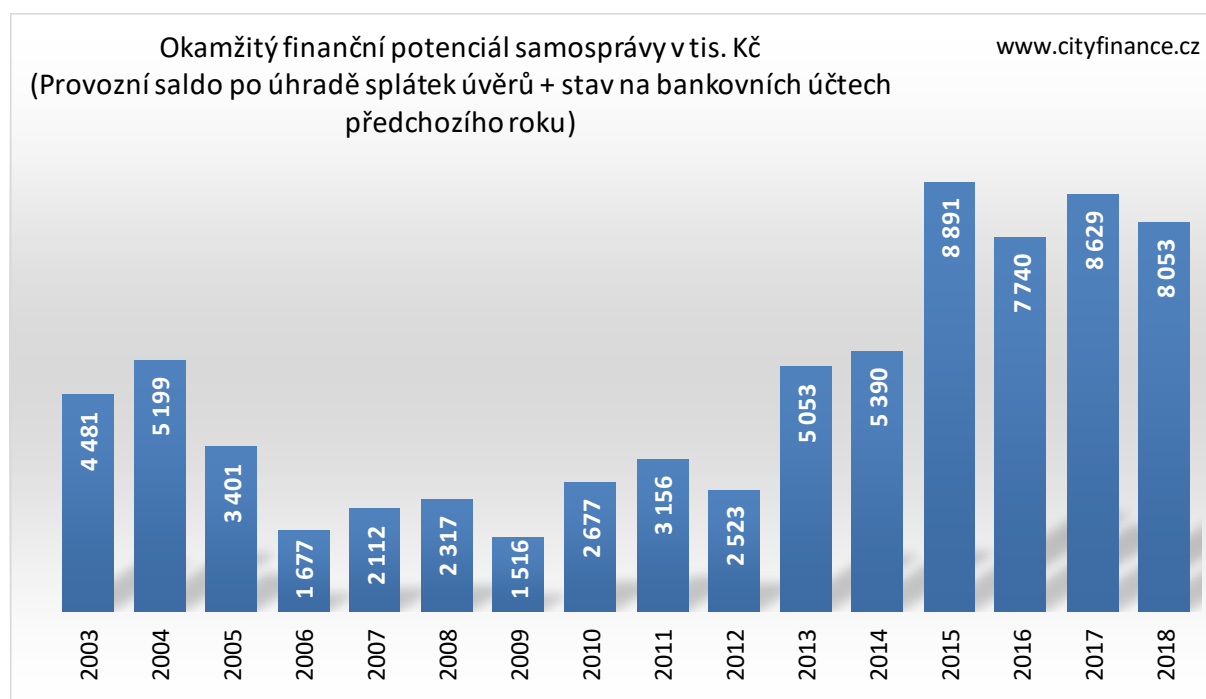
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

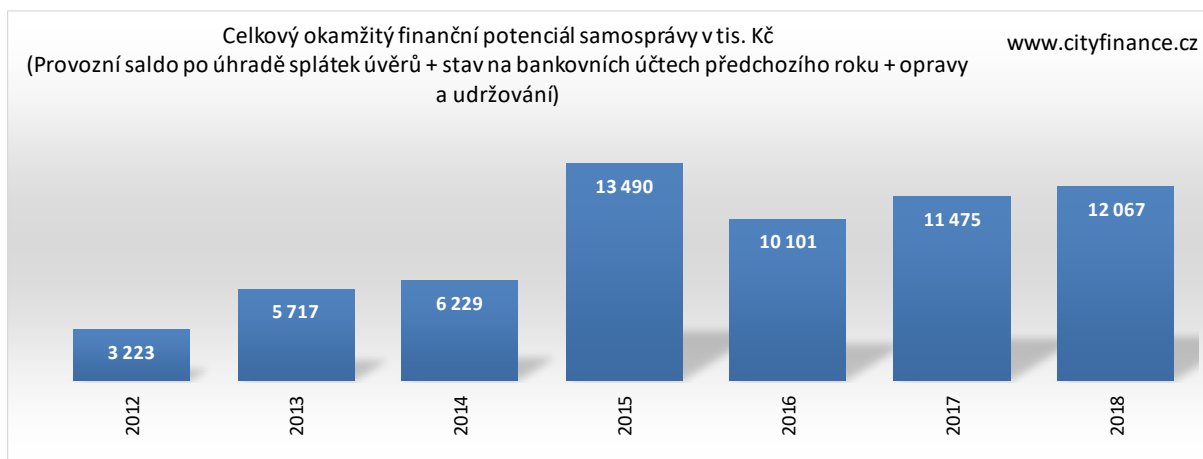
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2018 celkem **standardních 37 %** běžných příjmů (za docilovaný průměrný výsledek v ČR bývá považováno cca 33 %). Jde zjednodušeně o **prostor z běžných příjmů obce, který ovládá samospráva** po úhradě povinných (mandatorních) výdajů.

Graf 18. Stav celkového finančního prostoru Kuchařovic v roce 2018 z běžných příjmů



Graf 19. Vývoj vlastního finančního potenciálu Kuchařovic, včetně rezerv bez oprav a s opravami

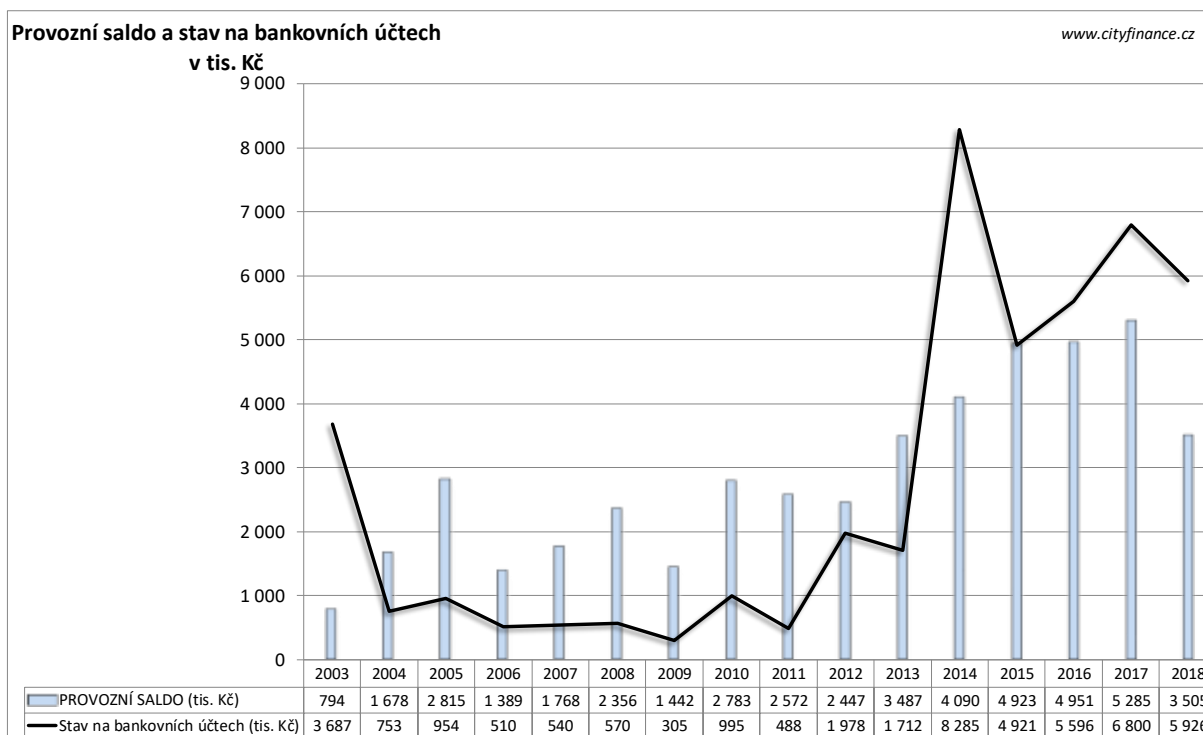




Zdroj: MFČR, propočet www.cityfinance.cz

Poslední roky disponovaly Kuchařovice **nejvyššími objemy vlastního finančního potenciálu** (kapitálu), který byl v moci rozhodování samosprávy po úhradě provozu.

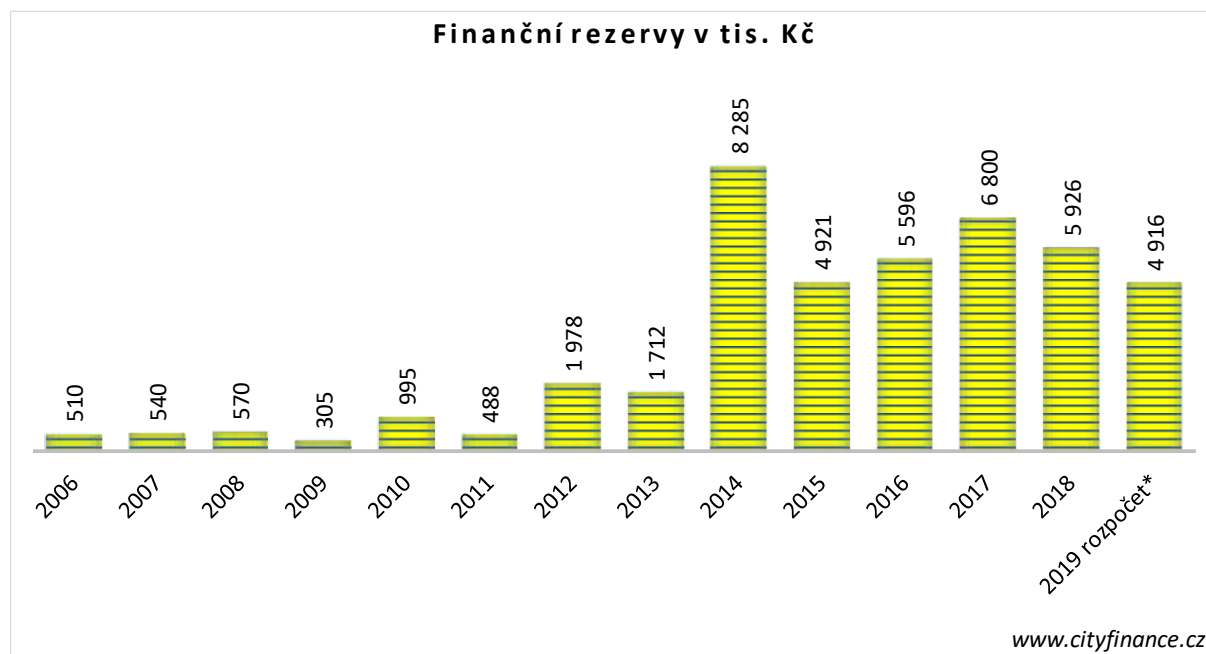
Graf 20: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

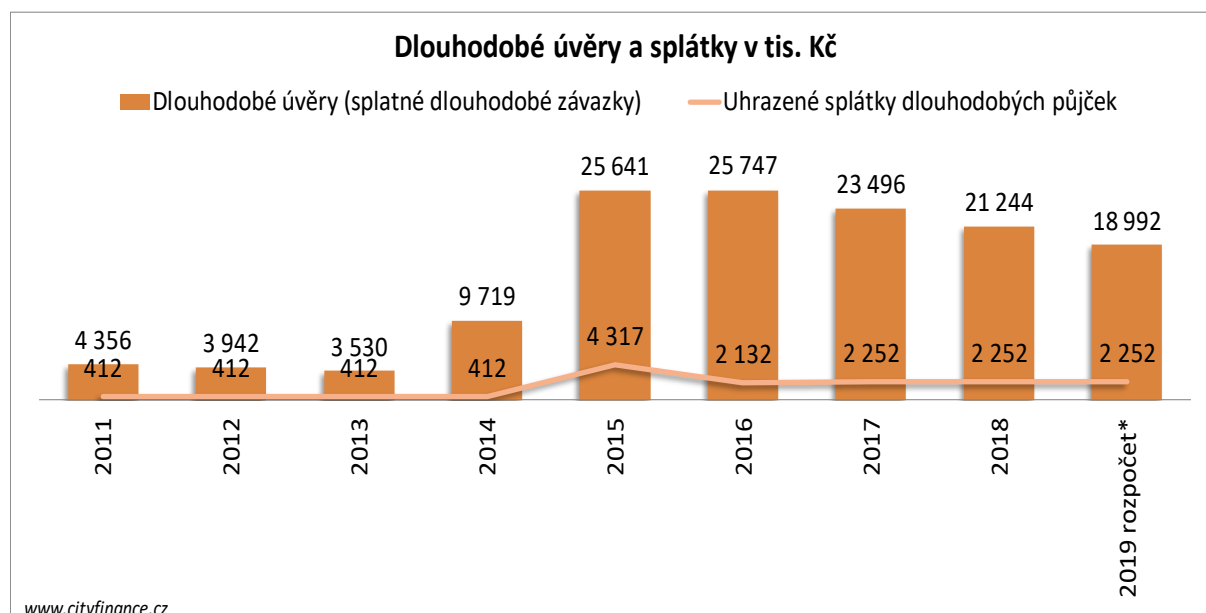
Obec disponovala na konci roku 2018 dobrou **finanční rezervou**⁷ cca 5,9 mil. Kč. Na konci roku 2019 je plánováno na účtech 4,9 mil. Kč. **Finanční likvidita byla dosud poměrně dobrá, i když obec výrazně sráží poměrně vysoké splátky dluhů.**

Graf 21. Vývoj finančních rezerv Kuchařovic, včetně rozpočtu 2019



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Graf 22. Vývoj úvěrů a splátek dlouhodobých závazků Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁷ Základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Kuchařovice **mají dluh, na konci roku 2019 zbyde téměř 19 mil. Kč. Strop bezpečné zadluženosti** lze aktuálně s opatrností stanovit na **cca 30 mil. Kč⁸**, přitom již zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a také růst cen a platů. Připomeňme, že obec v letech 2015 až 2018 generovala z běžných příjmů po úhradě provozu částku nejhůře **5,1 mil. Kč** (v roce 2018 celkem 5,3 mil. Kč), viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Kuchařovic bez finančních rezerv**. Z uvedené částky mohla samospráva realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také mohla tvořit rezervy. **Při docílení stropu** zadluženosti by směřovalo z provozního hospodaření na splátky cca 1,5 mil. Kč bez úroků (úrok při 3 % p. a. cca 0,9 mil. Kč), tj. cca 2,4 mil. Kč by směřovalo na splátky i s úroky a nadále by s rezervou **minimálně cca 2 mil. Kč ročně obci zbývaly** na další opravy, investice a výdaje.

Dlouhodobé pohledávky⁹ měly Kuchařovice prakticky nulové, proto nehrají praktickou roli ani ve výhledu.

Graf 23. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kuchařovic



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

⁸ Jedná se o odborný odhad. Vycházíme z výše a trendu provozního salda, výdajů na opravy, stability a trendu běžných příjmů, výhledu daňových příjmů, struktury a trendu výdajů a zohledňujeme vnější i vnitřní rizika. Provozní saldo a výdaje na opravy jsou zdrojem umořování dluhu a předpokládáme, že samospráva by měla být schopná nejpozději do 10-ti let vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 20 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a reprodukce majetku.

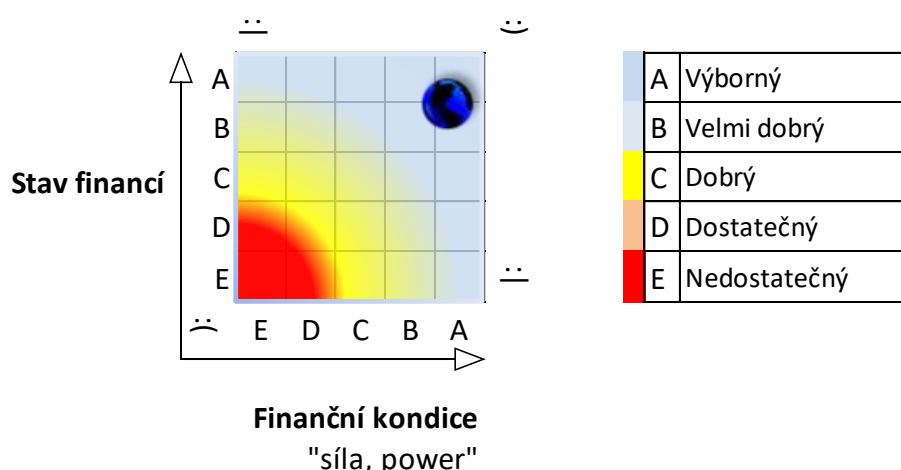
⁹ účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

Závěr finanční analýzy

Finanční kondice Kuchařovic hodnotíme aktuálně skvělou známkou **AA-** (první číslo finanční kondice, druhé momentální stav financí). Tuto známku opíráme o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** obce opíráme především o dlouhodobě skvělý trend a výborné stabilní výsledky provozního salda. Velice pozitivně hodnotíme nástup investic. Nevýhodou je nepřesvědčivý vývoj počtu obyvatel a také růst provozních výdajů, který způsobil, že obec si finanční kondici v době vysokého růstu ekonomiky nezlepšila.
- **A- (výborný s mínusem za dluh) stav** financí zakládáme na dosavadních dlužích. I když je finanční likvidita stále dobrá, považujeme splátky dluhů za příliš vysoké. Rezervy obce považujeme za minimální pro udržení dobré reakce na rizika. I když je dluh poměrně hluboce pod bezpečným stropem, zatěžuje obec velmi citelně. Obec je schopna investovat do majetku a infrastruktury a zapojit do investic nejen vlastní zdroje, je v situaci, kdy by bylo rizikem budovat další provozně náročný majetek.

Obrázek 1. Rating - hodnocení finančního zdraví Kuchařovic



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

Kuchařovicím zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav v roce 2018 celkem cca **5,2 mil. Kč**. Z této částky nemusela obec zajistit 2,25 mil. Kč splátky dluhů a přibližně 3 mil. Kč potřebuje obec každý rok průměrně na zajištění reprodukce svého dosavadního majetku.

Rizika financí obce spočívají zejména ve vnějších hrozbách, které **posilují a stále více se projevují**. Jsou tu rizika s ohledem na růst cen stavebních prací, růst cen energií a platů. Hrozby ekonomické stagnace ČR a oslabování růstu ekonomiky také sílí. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů nepoleví, ale naopak růst běžných příjmů, zejména daňových, rozhodně zvolní. Zdůrazňujeme, že příjmy obce byly v roce 2018 dopované změnou zákona (tzv. RUD). Budování nových provozně nákladných nerentabilních podniků je více riskantní, nicméně rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace výrazně hrozby snižují. **Příležitosti** vidíme v pokračování realizace investic, oprav a modernizace dosavadního majetku a infrastruktury obce. Rozumné jsou jakékoliv investice zlepšující infrastrukturu a podmínky pro podnikání a bydlení. Dále uvádíme **SWOT** analýzu financí (řazeno dle významu).

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Stabilní výborné výsledky a dlouhodobý trend provozního salda .		Dluh a poměrně vysoké splátky.	
Stabilní základna příjmů s důrazem na daňové příjmy.			
Schopnost obce finančně zajistit obnovu a modernizaci majetku. Investice a opravy obce.			
Rezerva na účtech.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Udržitelnost finanční kondice = zvýšené finanční nároky na rozpočet ke krytí provozních výdajů v kombinaci s ochlazením růstu daňových příjmů.	
Uvážlivé využití dotací období (2014-2020) – pokud se státu podaří investiční dotace pro obce skutečně konečně spustit.		Stagnace ekonomiky ČR.	
Investice do zatraktivnění obce , zejména do majetku, infrastruktury, vytváření podmínek pro podnikání a bydlení.		Úbytek počtu obyvatel Kuchařovic.	
		Rizika související s čerpáním dotací .	
		Nové povinnosti obce (kompetence) převáděné státem bez financí.	

Střednědobý výhled rozpočtu

Kuchařovice dostojí svým dosavadním závazkům. Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹⁰ (dle zákona) a je koncipován do roku 2024 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také data rozpočtu 2019.

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd.

Doporučení

- 1. Udržet provozní výdaje na uzdě.**
- 2. Nikdy nezadlužovat obec nad 30 mil. Kč,** a to ani v případě velmi výhodných dotací.
- 3. Refinancovat úvěry do jednoho a rozložit splátky na 20 let.** Možností je současně navýšit limit bez zvýšení zátěže navýšením splátek. Bez navýšení dluhu klesnou splátky dosti výrazně. V případě řešení je možné využít Investiční úvěrový rámec, při kterém se za a) **refinancují starší dluhy a rozloží splátky** ze 13 na 20 let a za b) získá v případě potřeby **možnost dalších zdrojů na investice**. Doporučujeme bedlivě nastavit podmínky poptávkového řízení takového nástroje s výhodami pro obec.
- 4. Nesnižovat rezervy na účtech pod 4 mil. Kč** – ponechat na účtu pro řešení krizí a nárazových výdajů, či pro rychlou reakci u dotací apod.
- 5. Udržet ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 4 mil. Kč.**

¹⁰ 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 obce

Finanční potenciál Kuchařovic je zmapován na období **2020 až 2024 (5 let)**. Počítáme zároveň se základními zdroji financování, které může obec přímo ovlivnit, a jsou předvídatelné. Těmito zdroji jsou:

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

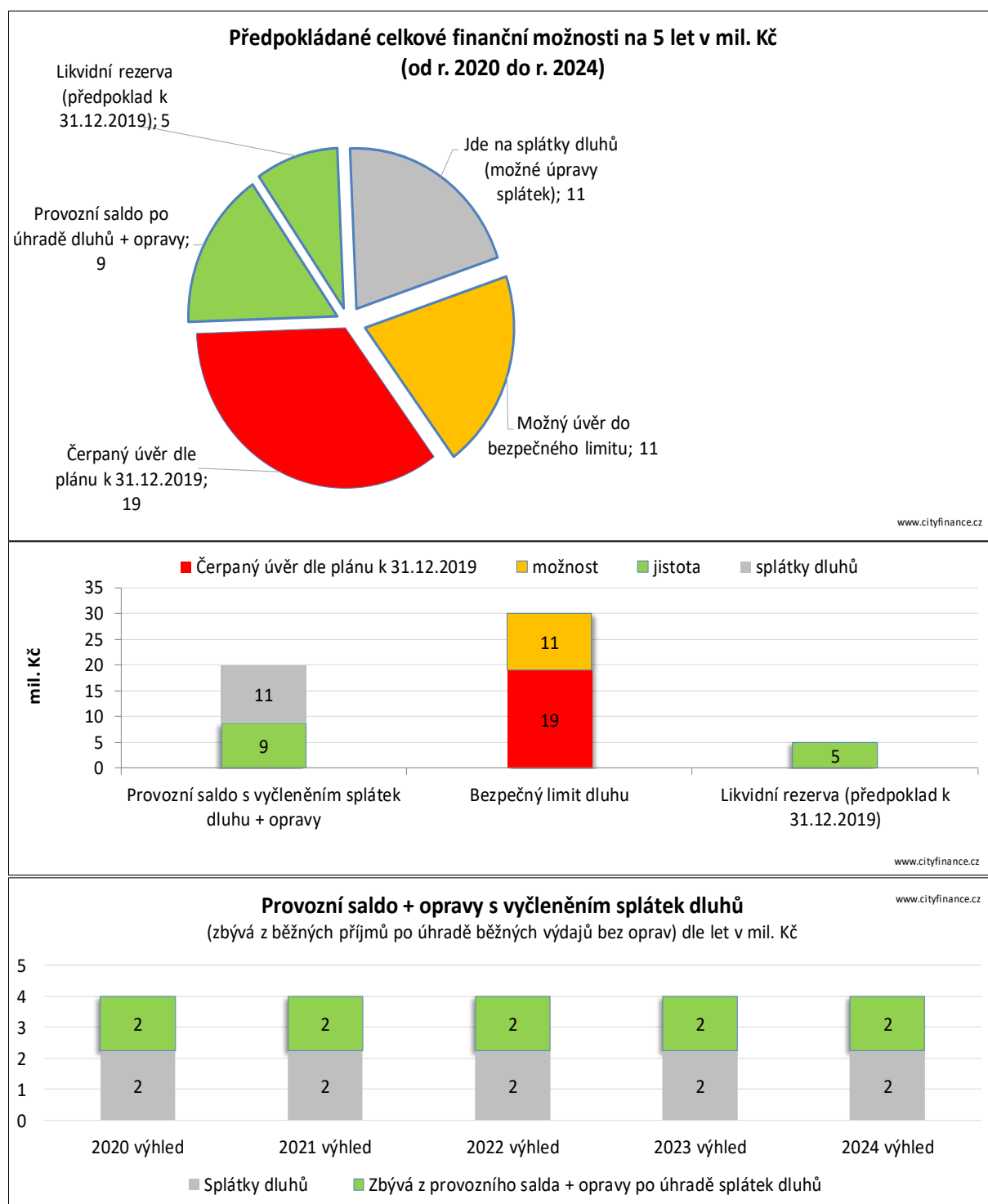
Naopak nepočítáme s nejistými, či těžko předpověditelnými zdroji s vysokou nejistotou, které nelze predikovat s dostatečnou přesností nebo vůbec, jako jsou:

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

Dle těchto předpokladů bude obec moci využít **v období 2020 až 2024** celkem minimálně až **25 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

- A. **9 mil. Kč** (průměrně cca 1,7 mil. Kč ročně) **provozní saldo včetně financí na opravy po úhradě splátek dluhů** (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:
- Celkem je provozní saldo po přičtení oprav počítáno cca 20 mil. Kč a 11 mil. Kč je použito na úmor dluhu;
 - Alespoň 15 mil. Kč (3 mil. Kč ročně) bude obec potřebovat na reprodukci svého majetku.
- B. **cca 5 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet 2019 likvidní finanční rezervu na účtech, ale skutečnost bude nejspíše lepší, protože rozpočet 2019 počítá s rezervami;
- C. **až 11 mil. Kč** **do limitu bezpečné zadluženosti 30 mil. Kč**, přitom již zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a také růst cen a platů. Pokud by obec využívala tyto prostředky doporučujeme dojednat limit Investičního úvěrového rámce s čerpáním např. v 4 letech bez závazku vyčerpat atd. **Důležitou podmínkou v případě potřeby využití nových dluhů je refinancovat a rozložit splátky dosavadních dluhů, jinak by byla finanční likvidita rozpočtů příliš napjatá.** Připomeňme opět, že obec v letech 2015 až 2018 generovala z běžných příjmů po úhradě provozu částku nejhůře 5,1 mil. Kč, viz **Graf 17 Vývoj finanční kondice Kuchařovic bez finančních rezerv**. Při docílení stropu zadluženosti by při úspěšném rozložení splátek na 20 let směřovalo z provozního hospodaření na splátky cca 2,4 mil. Kč i s úroky a nadále by s rezervou minimálně cca 2 mil. Kč ročně obci zbývaly na další výdaje. Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 7,8 mil. Kč (ve výši 5 % z rozdílu výše dluhu nad 60 % průměru příjmů za poslední 4 roky). Nezaměňujeme výši dluhu, která není zákonem omezena s povinností zajistit splátky z výše dluhu, což zákon o rozpočtové odpovědnosti požaduje.

Graf 24. Výhled finančních možností Kuchařovic na investice a opravy v období 2020 až 2024 po úhradě provozu bez dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



Zdroj: www.cityfinance.cz

Závěr

Kuchařovice mají na období 2020 až 2024 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a úhradě splátek dluhů minimálně cca **14 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **11 mil. Kč** využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 20 mil. Kč = **25 mil. Kč**. U vlastních zdrojů je využito široké spektrum rezerv (výčet níže), takže skutečnost bude nejspíše lepší. V těchto částkách nejsou zahrnuty investiční dotace ani prodeje majetku či jiné mimořádné příjmy.

Pro řízení finanční likvidity může obec využít Investiční úvěrový rámec max do 30 mil. Kč s dostatečnou svobodou čerpání i splácení, ale bylo by důležité pokusit se zároveň refinancovat dosavadní dluhy 19 mil. Kč a rozložit splátky ze 13 na 20 let, jinak by byla finanční likvidita zbytečně napjatá. **Viz kapitola doporučení na straně 26.**

Předpoklady pro plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR, konzervativněji a počítá s ochlazením ekonomiky. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle 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;
 - Výhled nezvyšuje nedaňové příjmy z vlastní činnosti obce ani místní daně;
 - Výhled predikuje nižší růst daňových příjmů, než se kterým počítá MF ČR. Výhled počítá s pouze **2,4 %** ročním průměrným růstem daňových příjmů (za uplynulých 18 let byl průměrný růst 7 %);
 - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **11 mil. Kč** za celé období (průměrně cca 2,3 mil. Kč ročně).
- Růst výdajů na **platy o 4,2 % ročně** dle očekávání respektujících vývoj ekonomiky a nařízení vlády. Zpočátku plánujeme růst vyšší, s tendencí poklesu.
- **Udržení ukazatele (provozní saldo + opravy) > alespoň 4 mil. Kč.**

Doporučená pravidla rozpočtů pro stabilitu financí samosprávy

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

1. PRAVIDLO: **Dobry trend financování provozu** - Běžné příjmy volebního období by se měly celkem vyvinout lépe než běžné výdaje (nebo stejně).
2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme nadále v praxi zajistit v rozpočtech ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 4 mil. Kč**. Běžné příjmy musí až na výjimky let vysokých oprav převyšovat běžné výdaje¹¹, 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. závazků) je aktuálně **30 mil. Kč**.

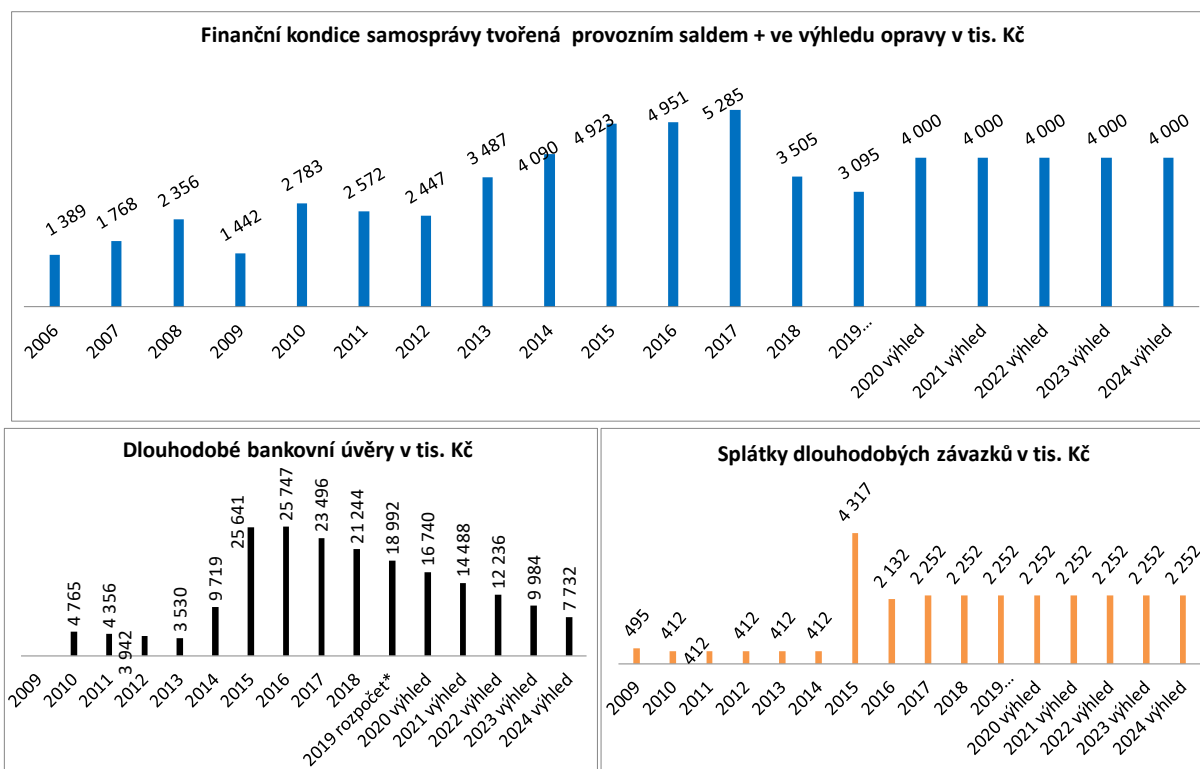
Podrobný střednědobý výhled rozpočtu uvádí **tabulky a grafy dále**.

¹¹ 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

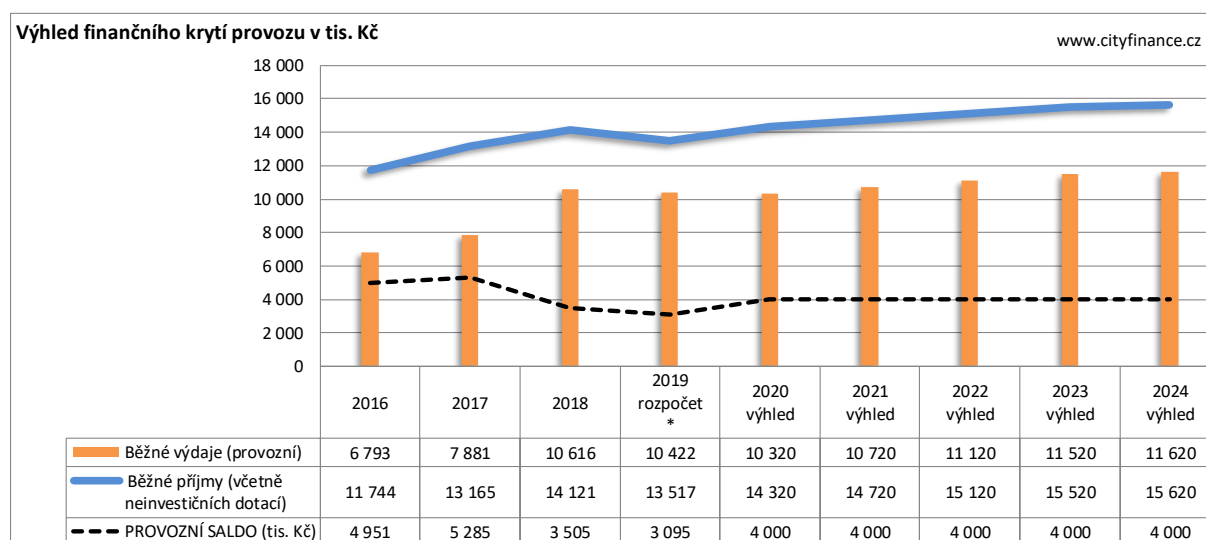
Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí obce.

Graf 25. Zobrazení vybraných ukazatelů střednědobého výhledu rozpočtu Kuchařovic



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR

Graf 26. Výhled finančního krytí běžného provozu Kuchařovic



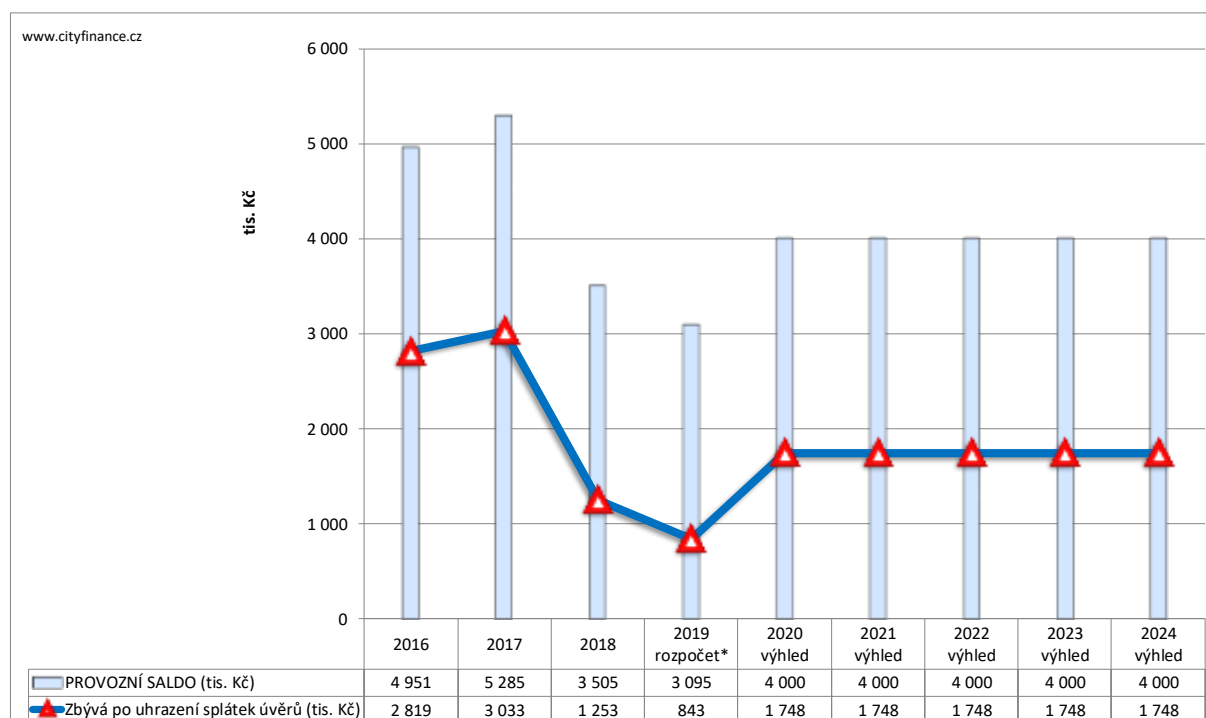
POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 6. Výhled provozního salda Kuchařovic

tis. Kč										
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	CELKEM 2020 až 2024
1+2+41 Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	11 744	13 165	14 121	13 517	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620	88 817
5 Běžné výdaje (provozní)	6 793	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620	65 722
a PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)	4 951	5 285	3 505	3 095	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000	23 095
% Podíl provozního salda na běžných příjmech	42%	40%	25%	23%	28%	27%	26%	26%	26%	
b Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 132	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	13 512
c=a-b Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	2 819	3 033	1 253	843	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748	9 583
d Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	5 596	6 800	5 926	4 916	6 664	8 412	10 160	11 908	13 656	
e=c+d Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	7 740	8 629	8 053	6 769	6 664	8 412	10 160	11 908	13 656	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU	6%	12%	7%	-4%	6%	3%	3%	3%	1%	
% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ	10%	16%	35%	-2%	-1%	4%	4%	4%	1%	
ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMU (tis. Kč)	629	1 421	955	-604	803	400	400	400	100	2 103
ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJÍ (tis. Kč)	600	1 087	2 735		-102	400	400	400	100	1 198

POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

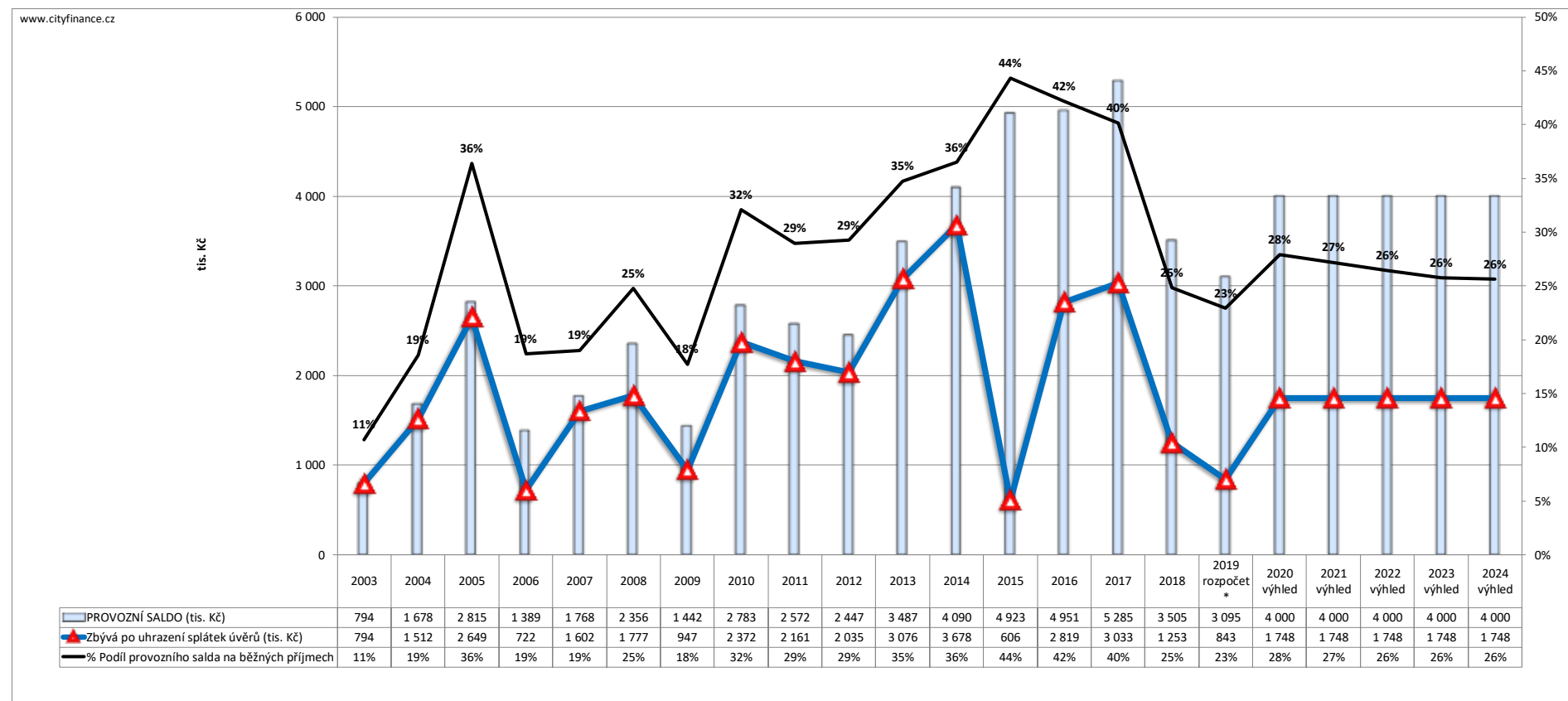
Graf 27: Výhled provozního salda Kuchařovic, včetně plánovaných splátek dluhů



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Graf 28. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kuchařovic



POZ. od 2020 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Přílohy

Příloha 1. Střednědobý výhled rozpočtu - tabulková část

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2020¹². Tabulky obsahují pro srovnání skutečností 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 obrát prostředků přijatých a vydaných.

¹² Dle zákona „rok následující po roce, na který se sestavuje rozpočet“

Tabulka 7. Podrobný střednědobý výhled rozpočtu Kuchařovic

Rozpočtový výhled		Předběžně								tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled		roční průměr % změna 2000 až 2017	roční průměr % změna 2024/2020
1	1	Daňové příjmy	11 743	12 670	12 699	13 420	13 820	14 220	14 620	14 720		7,0	2,4
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	2 505	2 756	2 800	3 200	3 500	3 700	3 900	4 000			6,3
3	1112	DPFO OSVČ	69	63	65	60	60	60	60	60			0,0
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	229	250	250	300	300	300	300	300			0,0
5	1121	DPPO	2 435	2 295	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300			0,0
6	1122	DPPO za obce	118	222	125	120	120	120	120	120			0,0
7	1211	DPH	4 937	5 657	5 700	6 000	6 100	6 300	6 500	6 500			2,1
8	133 až 138 + 1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	557	540	568	550	550	550	550	550			0,0
9	1361	Správní poplatky	12	11	11	10	10	10	10	10			0,0
10	1511	Daň z nemovitostí	881	876	880	880	880	880	880	880			0,0
11	2	Nedaňové příjmy	749	746	616	700	700	700	700	700		2,3	0
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	620	643	571	600	600	600	600	600			0,0
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		1	0								
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	125	102	45	100	100	100	100	100			
15	24	Přijaté splátky půjček		0	0								
16	3	Kapitálové příjmy	226	0	12	0	0	0	0	0			
17	4	Přijaté dotace (transfery)	923	1 801	202	200	200	200	200	200		191,7	
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	673	705	202	200	200	200	200	200			0,0
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	250	1 096	0								
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	183	193	193	200	200	200	200	200			0,0
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620		15,2	2,3
22	5	Běžné výdaje	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620		8,2	3,1
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	2 741	3 457	3 386	3 600	3 800	4 000	4 100	4 200			4,2
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	4 109	5 778	5 612	4 000	4 120	4 240	4 360	4 500			3,1
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	37	42	41	40	40	40	40	40			0,0
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	666	1 334	1 363	1 400	1 440	1 480	1 520	1 600			3,6
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyvatelstvu	328	5	10	10	10	10	10	10			Suma 2020 až 2024
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		0	10	1 270	1 310	1 350	1 490	1 270			6 690
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	2 306	3 225	1 865	0	0	0	0	0			
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	10 186	13 841	12 287	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620		22,3	3,1
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMU A VÝDAJŮ	3 455	1 376	1 242	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			0,0
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	13 165	14 121	13 517	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620		6,0	2,3
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620		8,2	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	5 285	3 505	3 095	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000			20 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0	0			0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252			11 260
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 204	-876	-1 010	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748			
38	8	FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-3 455	-1 376	-1 242	-4 000	-4 000	-4 000	-4 000	-4 000			
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620			
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620			
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0			
42		Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M);	6 800	5 926	4 916	6 664	8 412	10 160	11 908	13 656			Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	3 033	1 253	843	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748			8 740
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	12 675	13 609	13 508	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620			
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252			
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	17,76%	16,55%	16,67%	15,73%	15,30%	14,89%	14,51%	14,42%			
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	23 496	21 244	18 992	16 740	14 488	12 236	9 984	7 732			
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0			
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	87 716										tis. Kč
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				3 000	3 000	3 000	3 000	3 000			Suma 2020 až 24
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)				1 000	1 000	1 000	1 000	1 000			5 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč		
POZ. Rozpis tříd, případné seskupení položek je ekvivalentem "Z toho:"			STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								30 000	23 329	4 666
**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav			13 077 7 846 je 60% příjmů za 4 roky										

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

Rozpočtový výhled			Předběžně												tis.Kč
ř.	Druhévé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1		1 Daňové příjmy	7 533	9 025	10 292	9 946	10 637	11 743	12 670	12 699	13 420	13 820	14 220	14 620	14 720
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	1 459	1 703	1 911	1 881	2 024	2 505	2 756	2 800	3 200	3 500	3 700	3 900	4 000
3	1112	DPFO OSVČ	93	103	52	304	106	69	63	65	60	60	60	60	60
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	154	186	212	228	231	229	250	250	300	300	300	300	300
5	1121	DPPO	1 508	1 800	2 034	2 115	1 974	2 435	2 295	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300	2 300
6	1122	DPPO za obce	72	70	687	105	105	118	222	125	120	120	120	120	120
7	1211	DPH	2 845	3 817	4 056	3 944	4 782	4 937	5 657	5 700	6 000	6 100	6 300	6 500	6 500
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	506	540	523	523	537	557	540	568	550	550	550	550	550
9	1361	Správní poplatky	12	12	9	13	12	12	11	11	10	10	10	10	10
10	1511	Daň z nemovitostí	886	793	808	834	866	881	876	880	880	880	880	880	880
11		2 Nedaňové příjmy	454	452	388	481	657	749	746	616	700	700	700	700	700
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	369	435	362	437	577	620	643	571	600	600	600	600	600
13	22	Přijaté sankční platby a vratky							1	0					
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	79	17	25	45	77	125	102	45	100	100	100	100	100
15	24	Přijaté splátky půjček							0	0					
16		3 Kapitálové příjmy	24	3 350	0	135	15	226	0	12	0	0	0	0	0
17		4 Přijaté dotace (transfery)	409	2 687	5 343	977	600	923	1 801	202	200	200	200	200	200
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	382	560	530	689	450	673	705	202	200	200	200	200	200
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	27	2 127	4 813	288	150	250	1 096	0					
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	246	171	172	172	174	183	193	193	200	200	200	200	200
21	1+2+3+4	PRÍJMY CELKEM	8 420	15 513	16 023	11 539	11 910	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
22		5 Běžné výdaje	5 922	6 549	7 120	6 193	6 793	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	1 953	2 217	2 375	2 221	2 446	2 741	3 457	3 386	3 600	3 800	4 000	4 100	4 200
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	2 964	3 162	3 055	3 088	3 461	4 109	5 778	5 612	4 000	4 120	4 240	4 360	4 500
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	32	36	29	37	32	37	42	41	40	40	40	40	40
26	533	Neinvestiční transfery příspěvkovým a podobným organizacím	500	500	500	500	500	666	1 334	1 363	1 400	1 440	1 480	1 520	1 600
27	53 bez 533 + 54 až 58	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezin. org., půjčky obyv...	473	635	1 161	346	354	328	5	10	10	10	10	10	10
28	59	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje							0	10	1 270	1 310	1 350	1 490	1 270
29		6 Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ)	596	8 818	8 518	24 633	4 561	2 306	3 225	1 865	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	6 519	15 367	15 639	30 826	11 355	10 186	13 841	12 287	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
31	ř.21 - ř.30	SALDO PRÍJMU A VÝDAJŮ	1 901	146	385	-19 287	555	3 455	1 376	1 242	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	8 369	10 036	11 210	11 116	11 744	13 165	14 121	13 517	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	5 922	6 549	7 120	6 193	6 793	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	2 447	3 487	4 090	4 923	4 951	5 285	3 505	3 095	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	6 600	20 240	2 238	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	412	412	412	4 317	2 132	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	1 489	-266	6 573	-3 364	661	1 204	-876	-1 010	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748
38		8 FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)	-1 901	-146	-385	19 287	-555	-3 455	-1 376	-1 242	-4 000	-4 000	-4 000	-4 000	-4 000
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	8 420	15 513	22 623	31 779	14 148	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	8 420	15 513	22 623	31 779	14 148	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
41	ř.39-ř.40	Kontrolní saldo úplné (včetně financování)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
42		Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M):	1 978	1 712	8 285	4 921	5 596	6 800	5 926	4 916	6 664	8 412	10 160	11 908	13 656
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	2 035	3 076	3 678	606	2 819	3 033	1 253	843	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dílová základna	8 233	9 647	10 852	10 599	11 468	12 675	13 609	13 508	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dílová služba	412	412	412	4 317	2 132	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	5,00%	4,27%	3,79%	40,73%	18,59%	17,76%	16,55%	16,67%	15,73%	15,30%	14,89%	14,51%	14,42%
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	3 942	3 530	9 719	25 641	25 747	23 496	21 244	18 992	16 740	14 488	12 236	9 984	7 732
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	52 736	59 766	58 868	83 384	86 970	87 716							
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)									3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
51	ř.43-ř.50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)									1 000	1 000	1 000	1 000	1 000

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

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

**bez 511 Oprav *ve výhledu včetně oprav

DOPORUČENÝ ÚDAJ				tis. Kč
STROP ZÚSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ				30 000
13 077	7 846	je 60%	příjmy za 4 roky	

Zdroj: www.cityfinance.cz

Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kuchařovic

Kumulovaný rozpočtový výhled											tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2016	2017	2018	2019 rozpočet*	2020 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1	Daňové příjmy	10 637	11 743	12 670	12 699	13 420	13 820	14 220	14 620	14 720
11	2	Nedaňové příjmy	657	749	746	616	700	700	700	700	700
16	3	Kapitálové příjmy	15	226	0	12	0	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	600	923	1 801	202	200	200	200	200	200
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery)	450	673	705	202	200	200	200	200	200
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	150	250	1 096	0	0	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	174	183	193	193	200	200	200	200	200
21	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	11 910	13 642	15 217	13 529	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
22	5	Běžné výdaje	6 793	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
29	6	Kapitálové výdaje (výhled je BEZ INVESTIČNÍCH DOTACÍ!)	4 561	2 306	3 225	1 865	0	0	0	0	0
30	5+6	VÝDAJE CELKEM	11 355	10 186	13 841	12 287	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
31	ř.21 - ř.30	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	555	3 455	1 376	1 242	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	11 744	13 165	14 121	13 517	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	6 793	7 881	10 616	10 422	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
34	ř.32-ř.33	PROVOZNÍ SALDO (ve výhledu + opravy)	4 951	5 285	3 505	3 095	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	2 238	0	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	2 132	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252	2 252
42	0	Základní běžný účet a účty fondů (položka 96 ARIS-60M, od 2010 ř. 87+88 ÚFIS 01M):	5 596	6 800	5 926	4 916	6 664	8 412	10 160	11 908	13 656
43	ř.34-ř.36	Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*	2 819	3 033	1 253	843	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry (splatné dlouhodobé závazky)	25 747	23 496	21 244	18 992	16 740	14 488	12 236	9 984	7 732
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			0	0	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
51	ř.43-ř50	Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)			0	0	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)			DOPORUČENÝ ÚDAJ								tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav			STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ								30 000
			13 077	7 846	je 60%	příjmů za 4 roky					

Zdroj: www.cityfinance.cz

Příloha 2. Střednědobý výhled rozpočtu Kuchařovic – minimální 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 výhled	2021 výhled	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled
1	1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	14 320	14 720	15 120	15 520	15 620
2	5+6	VÝDAJE CELKEM	10 320	10 720	11 120	11 520	11 620
3		SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
5	rozvaha	Dlouhodobé závazky (úvěry)	16 740	14 488	12 236	9 984	7 732
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)	1 748	1 748	1 748	1 748	1 748
8		Rezervy	4 916				

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

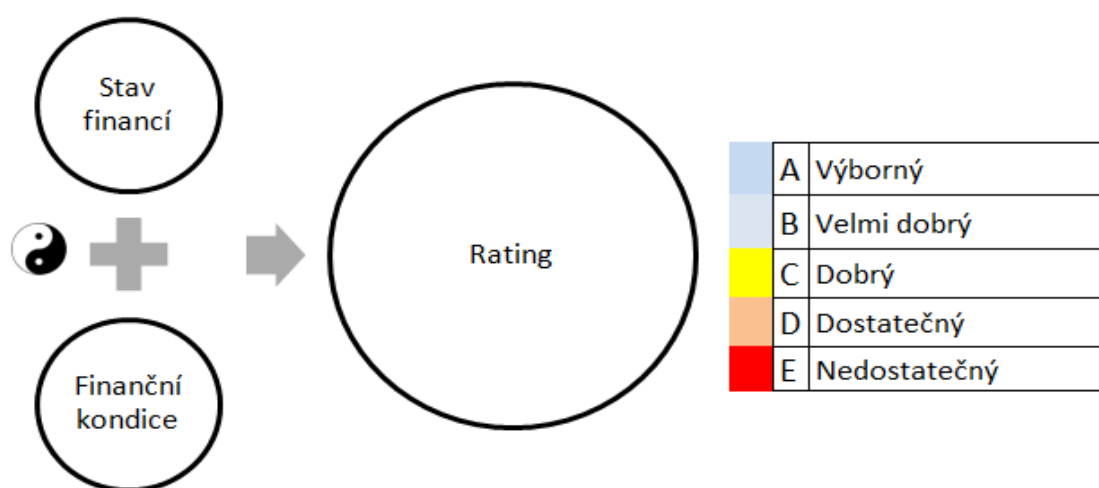
Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Předpokladem pro řízení financí s citem¹³ je znalost stavu financí a finanční kondice. Rozhodující pro budoucnost je vývoj, stav, trendy a potenciál financí. Teprve se znalostí finančního zdraví lze smysluplně navrhnout **finanční strategii**.

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

Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

Obrázek 2: Podstata hodnocení finančního zdraví dle Cityfinance



Zdroj: Luděk Tesař, www.cityfinance.cz

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

Stav financí

Stav financí je finanční stavovou veličinou¹⁴ zobrazující aktuální stav finančních a účetních ukazatelů bez ohledu na finanční kondici subjektu.

¹³ www.cityfinance.cz

¹⁴ 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.¹⁵ Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

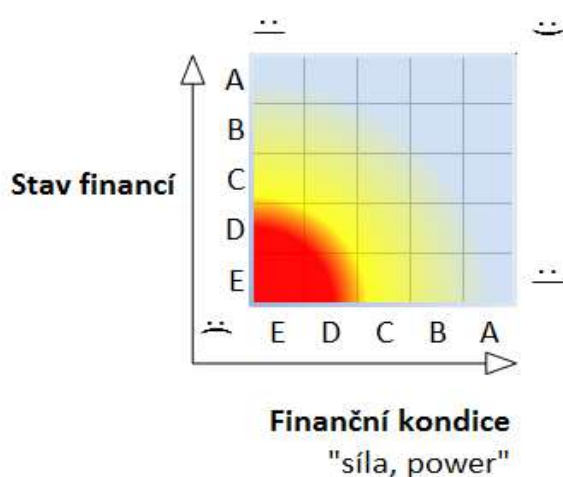
Tabulka 11. Stupnice ekonomického hodnocení finančního zdraví (rating)

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

Obrázek 3. Matice pro hodnocení finančního zdraví obcí dle Cityfinance



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

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

¹⁵ Kondiční veličina, tedy schopnost vytvářet finance a měnit stav financí, vyjadřuje finanční potenciál.

Příloha 4. Úvod do finančního hospodaření samosprávy

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

Vážnější úvaha se však týká delší budoucnosti fungování samosprávy a správy veřejného majetku. Města a obce v běžných výdajích většinou nemají zahrnuty **výdaje na odpisy**¹⁶ 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.

¹⁶ Odpisy = v prostředí samospráv zjednodušeně finance potřebné na obnovu dosavadního majetku.

Ideální by byl stav, kdyby rozpočet samosprávy pokryl z běžných příjmů základní provozní výdaje¹⁷ a obnova majetku byla řešena tvorbou finančních zdrojů na odpisy majetku a jejich čerpání, obdobně jako je tomu v podnikatelském sektoru.

Obrázek 4. Na čem závisí příjmy a výdaje samosprávy

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

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

¹⁷ tzn. kladné provozní saldo.

Seznam tabulek a grafů

Obrázky

OBRÁZEK 1. RATING - HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ KUČAŘOVIC	24
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE	39
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE	40
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY	42

Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU KUČAŘOVIC S DOPADY ZMĚN POČTU OBYVATEL DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUČAŘOVIC	6
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC	11
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC	17
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANCÍ OBCE (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ)	25
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC	32
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUČAŘOVIC	35
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUČAŘOVIC S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2012	36
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KUČAŘOVIC	37
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE A SCHVALOVANÉ ZASTUPITELSTVEM	38
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING)	40

Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KUČAŘOVIC	4
GRAF 2. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KUČAŘOVIC	7
GRAF 3. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KUČAŘOVIC	7
GRAF 4. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC	8
GRAF 5. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC V TIS. KČ	9
GRAF 6: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC V TIS. KČ	9
GRAF 7: VÝVOJ STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC	10
GRAF 8: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ KUČAŘOVIC	12
GRAF 9. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KUČAŘOVIC	12
GRAF 10. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KUČAŘOVIC	13
GRAF 11. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ KUČAŘOVIC	14
GRAF 12. PODROBNĚJŠÍ VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KUČAŘOVIC	15
GRAF 13. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC	16
GRAF 14. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KUČAŘOVIC	17
GRAF 15. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC S PRŮMĚREM V ČR	17
GRAF 16. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU KUČAŘOVIC V TIS. KČ	18
GRAF 17. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE KUČAŘOVIC BEZ FINANČNÍCH REZERV	19
GRAF 18. STAV CELKOVÉHO FINANČNÍHO PROSTORU KUČAŘOVIC V ROCE 2018 Z BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	20
GRAF 19. VÝVOJ VLASTNÍHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KUČAŘOVIC, VČETNĚ REZERV BEZ OPRAV A S OPRAVAMI	20
GRAF 20: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO KUČAŘOVIC	21
GRAF 21. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV KUČAŘOVIC, VČETNĚ ROZPOČTU 2019	22
GRAF 22. VÝVOJ ÚVĚŘŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ KUČAŘOVIC	22
GRAF 23. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KUČAŘOVIC	23
GRAF 24. VÝHLED FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KUČAŘOVIC NA INVESTICE A OPRAVY V OBDOBÍ 2020 AŽ 2024 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ	28
GRAF 25. ZOBRAZENÍ VYBRANÝCH UKAZATELŮ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU KUČAŘOVIC	31
GRAF 26. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KUČAŘOVIC	31
GRAF 27: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC, VČETNĚ PLÁNOVANÝCH SPLÁTEK DLUHŮ	32
GRAF 28. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KUČAŘOVIC	33

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 hejtmana Pardubického kraje Michala Rabase, spoluzakladatel značky Regionservis a zakladatel značky Cityfinance. Držitel licence ČNB dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu. Tvůrce systému financování obnovy majetku obcí, zkušený ve standardech řízení kvality ISO, CAF¹⁸ a EFQM¹⁹, strategickém a projektovém řízení s osvědčením dle mezinárodních standardů IPMA²⁰. 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

¹⁸ Společný sebehodnotící rámec (Common Assessment Framework)

¹⁹ EFQM (European Foundation for Quality Management).

²⁰ International Project Management Association (IPMA) je nadnárodní sdružení projektových manažerů.