

# Střednědobý výhled rozpočtu Kyjova

s analýzou financí a ratingem



Obsahuje:

- ✓ analýzu financí města uzavřenou ratingem dle Cityfinance
- ✓ uvedení silných a slabých stránek, příležitostí a ohrožení financí (SWOT analýza)
- ✓ očekávané **dopady opatření vlády proti COVIDU-19** na daňové příjmy města
- ✓ dopady **zrušení superhrubé mzdy s dopady do roku 2021**
- ✓ **výhled** a stanovení finančního potenciálu samosprávy **od roku 2021 do roku 2025**
- ✓ 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
<i>Počet obyvatel</i> .....	4
<i>Počet zaměstnanců</i> .....	5
<i>Počet žáků</i> .....	5
<i>Saldo rozpočtu</i> .....	7
<i>Celkové příjmy a výdaje</i> .....	9
<i>Rozbor příjmů</i> .....	9
<i>Struktura výdajů na investice</i> .....	14
<i>Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku</i> .....	16
<i>Podrobnější rozbor výdajů</i> .....	16
<i>Provozní saldo</i> .....	19
<i>Majetek města a krytí požadavků reprodukce</i> .....	22
<i>Finanční kondice města</i> .....	23
<i>Finanční rezervy</i> .....	26
<i>Dlouhodobé závazky</i> .....	27
<b><i>Strop bezpečné zadluženosti</i></b> .....	27
<i>Dlouhodobé pohledávky</i> .....	27
ZÁVĚR FINANČNÍ ANALÝZY .....	28
<b>STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU.....</b>	<b>30</b>
OČEKÁVANÉ DOPADY COVIDU PRO ROK 2020 .....	30
DOPORUČENÍ (ŘAZENO DLE VÝZNAMU A ČASOVÉ PRIORITY SESTUPNĚ) .....	31
DEFINICE FINANČNÍHO POTENCIÁLU MĚSTA .....	32
ZÁVĚR .....	33
PŘEDPOKLADY A PLNĚNÍ STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU .....	34
DOPORUČENÁ PRAVIDLA ROZPOČTŮ PRO STABILITU FINANČÍ SAMOSPRÁVY .....	35
DOPADY STŘEDNĚDOBÉHO VÝHLEDU ROZPOČTU DO FINANČÍ.....	36
<b>PŘÍLOHY .....</b>	<b>40</b>
PŘÍLOHA 1. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU - TABULKOVÁ ČÁST .....	40
PŘÍLOHA 2. STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KYJOVA – POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE .....	44
PŘÍLOHA 3. EKONOMICKÉ HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	45
PŘÍLOHA 4. ÚVOD DO FINANČNÍHO HOSPODAŘENÍ SAMOSPRÁVY.....	47
PŘÍLOHA 5. VÝDAJE - PODROBNÝ VÝVOJ ZA POSLEDNÍCH 5 LET .....	49
<b>SEZNAM TABULEK A GRAFŮ .....</b>	<b>50</b>
OBRÁZKY .....	50
TABULKY .....	50
GRAFY.....	50
<b>KONTAKT NA ZPRACOVATELE .....</b>	<b>51</b>
PROFESNÍ PROFIL ZPRACOVATELE .....	51

## Úvod

Město Kyjov (dále jen **město** nebo **Kyjov**) 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 2020 ze systému MONITOR validovaných dat MF ČR;
- Účetní a finanční výkazy od roku 1997;
- Monitor státní pokladny MF ČR (<http://monitor.statnipokladna.cz>);
- Vyhláška MF ČR č. 358/2020 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**, zejména v těchto neklidných dobách bude potřeba **zpřesňovat dopady opatření proti COVIDu, důsledky rušení superhrubé mzdy a dalších opatření vlády** na finance v budoucích letech.

## **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. Jde o počet zaměstnanců, kteří mají v katastru samosprávy místo výkonu práce.

### 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 město 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).

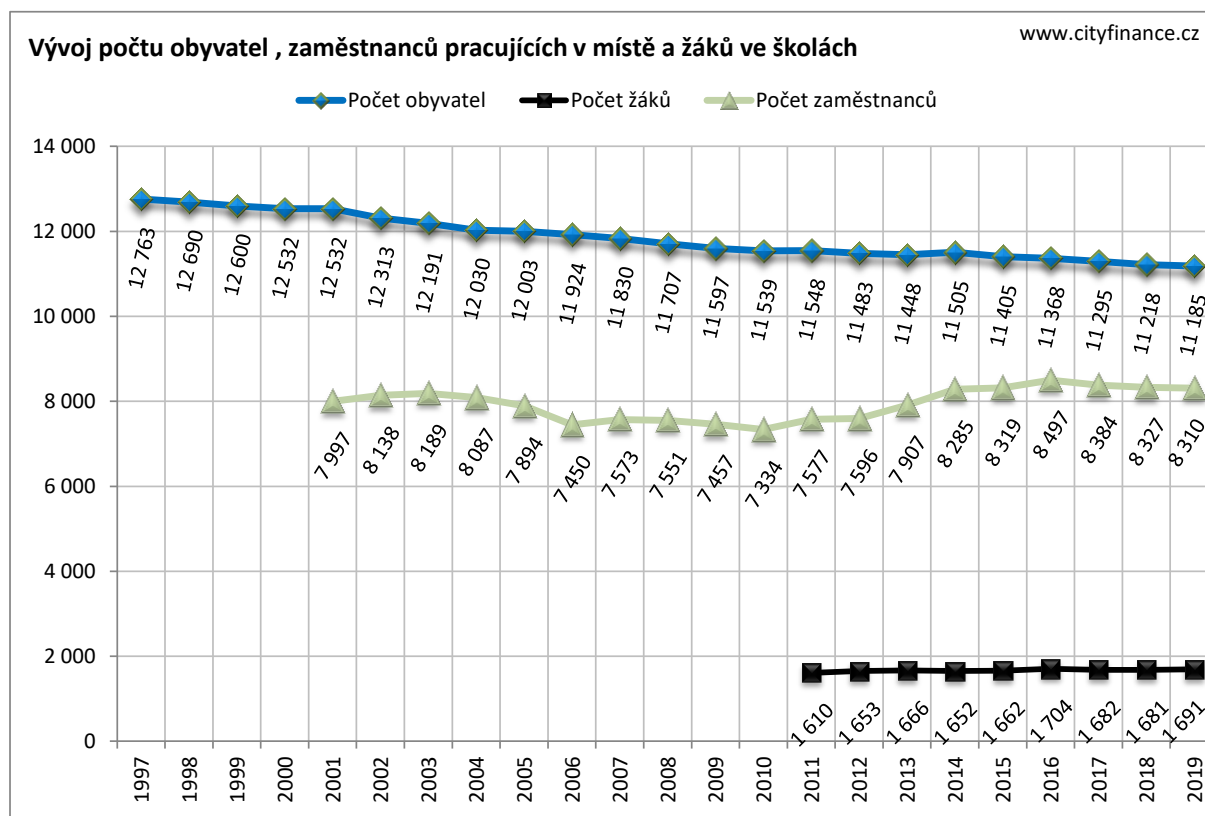
## Analýza finančního zdraví

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 nadále **klesal**. Na počtu obyvatel závisí většina příjmů města (sdílené daňové příjmy). Za poslední 4 roky od roku 2016 do 2019 ubylo 183 obyvatel (-1,6 %), což znamenalo cca -2,7 mil. Kč sdílených daňových příjmů. **Za deset let ubylo 412 obyvatel** (cca -3,6 %) a s tím souvisí ztráta ročních sdílených daňových příjmů cca **-6 mil. Kč**. Počet obyvatel města byl k 1. 1. 2020 celkem **11 185**. Na obyvatele připadalo v roce 2019 cca 18,4 tis. Kč daňových příjmů, resp. 15 tis. Kč sdílených daňových příjmů.

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



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.

Počet zaměstnanců<sup>2</sup>, kteří mají v katastru města místo výkonu práce **poklesl**, když za poslední 4 roky ubylo 187 zaměstnanců (-2,2 %). Na území města bylo evidováno v roce 2019 celkem **8 310** zaměstnanců, což je **stále vysoké a pozitivní číslo**. Kritérium počtu zaměstnanců přineslo do příjmů města za rok 2019 cca **4,9 mil. Kč**. Podle počtu zaměstnanců se stanovuje malý podíl města na výnosu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti<sup>3</sup>, ale ukazatel má především výrazný sociální rozměr.

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

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
Počet obyvatel	12 532	12 313	12 191	12 030	12 003	11 924	11 830	11 707	11 597	11 539	11 548	11 483	11 448	11 505	11 405	11 368	11 295	11 218	11 185	
Počet zaměstnanců	7 997	8 138	8 189	8 087	7 894	7 450	7 573	7 551	7 457	7 334	7 577	7 596	7 907	8 285	8 319	8 497	8 384	8 327	8 310	
Počet žáků											1 610	1 653	1 666	1 652	1 662	1 704	1 682	1 681	1 691	
INDEXY																				
	průměr za 10 let	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr od 2016
Počet obyvatel	99,6	98,3	99,0	98,7	99,8	99,3	99,2	99,0	99,1	99,5	100,1	99,4	99,7	100,5	99,1	99,7	99,4	99,3	99,7	99,5
Počet zaměstnanců	101,1	101,8	100,6	98,8	97,6	94,4	101,7	99,7	98,8	98,4	103,3	100,3	104,1	104,8	100,4	102,1	98,7	99,3	99,8	100,0
Počet žáků	100,3																			100,0
DOPAD ZMĚNY POČTU OBYVATEL NA DAŇOVÉ PŘÍJMY																				
	roční průměr od r. 2010	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Od 2016
Změna počtu obyvatel	-41	-219	-122	-161	-27	-79	-94	-123	-110	-58	9	-65	-35	57	-100	-37	-73	-77	-33	-183
Změna sdílených daňových příjmů v tis. Kč	-455	-1 991	-780	-1 121	-209	-614	-792	-1 093	-846	-461	68	-505	-331	569	-1 032	-415	-892	-1 062	-494	-2 447
Změnou počtu obyvatel																				

Zdroj: ČSÚ, MFČR, 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 (ZŠ s MŠ) je údaj, na kterém po novele RUD od roku 2013 záleží část daňových příjmů. Město vykazovalo **1 691** žáků. Za poslední 4 roky nepatrně **ubylo 13 žáků (-0,8 %)**. Příjmy na žáky dosud rostly, navýšil je růst ekonomiky a zejména novela tzv. RUD v roce 2018. Před krizí mohlo město výhledově počítat s cca 15 tis. Kč na žáka, **po COVIDu-19** se tato částka sníží odhadem blíže k **cca 13 tis. Kč na žáka**. Přesto, vzhledem k jistotě příjmů na žáky, **zůstávají investice do školských zařízení finančně výhodnější**.

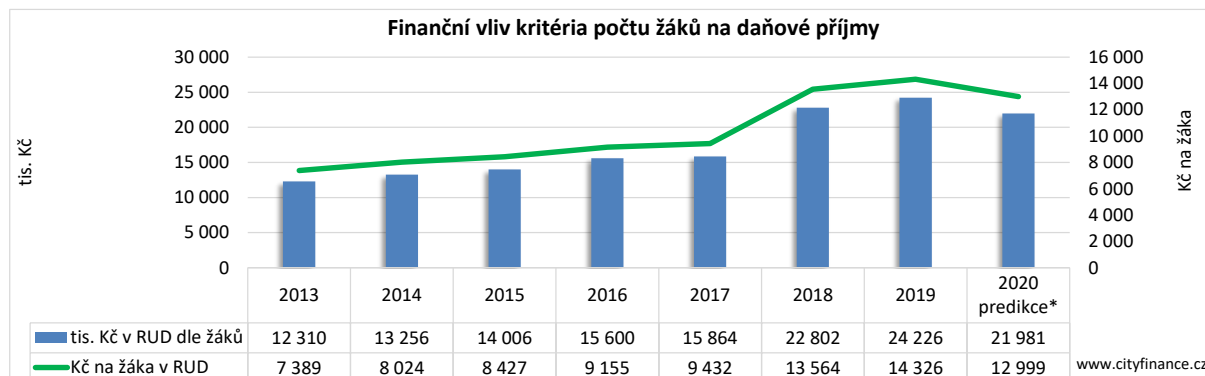
<sup>2</sup> Počet zaměstnanců vykázanému v příloze k vyúčtování daně z příjmů ze závislé činnosti a z funkčních požitků podle zákona o daních z příjmů, k celkovému počtu zaměstnanců takto vykázaných v České republice, a to podle stavu k 1. prosinci bezprostředně předcházejícího kalendářního roku.

<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.

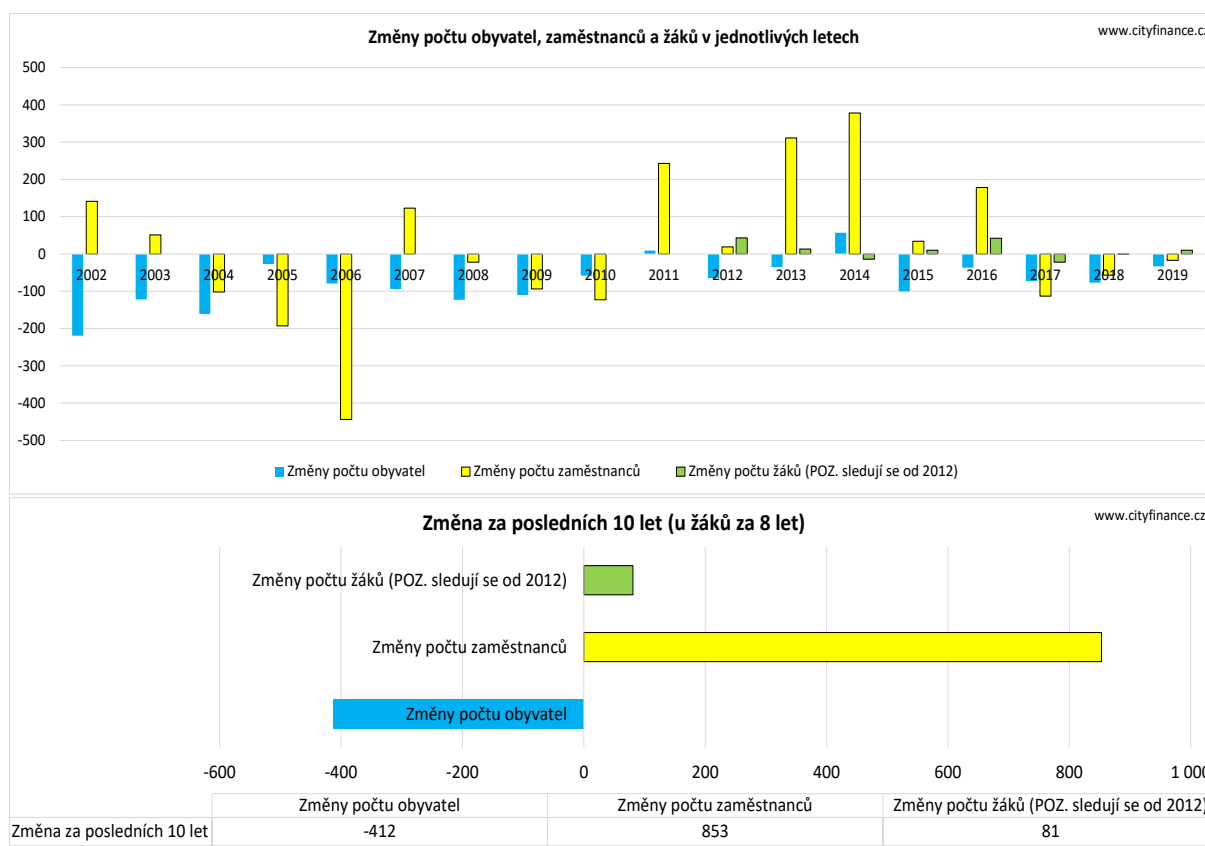
Školy, včetně školek jsou přesto závislé hlavně na dotacích státu. Rolí města je především péče o svěřený majetek školských zařízení. **Kyjov inkasoval z RUD dle kritéria počtu žáků** v roce 2019 cca **24 mil. Kč** a letos lze počítat díky **opatřením vlády** pouze s maximálně cca **21 mil. Kč** a výhledově výrazně méně.

## Graf 2. Orientační vývoj sumy dle kritéria počtu žáků v rozpočtovém určení daní pro Kyjov



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz, \*predikce dle Cityfinance

## Graf 3. Změny počtu obyvatel, zaměstnanců a žáků v Kyjově



Zdroj: MFČR, ČSÚ a www.cityfinance.cz

**Kyjov je a byl prosperujícím městem, ale potýkal se s poklesem počtu obyvatel.** Dlouhodobě rostl počet zaměstnanců i žáků. Co se týká počtu zaměstnanců vykazoval Kyjov skvělá čísla. Zejména však počet obyvatel a žáků jsou dva vlivy zásadní pro příjmy města.

## Tabulka 2. Vývoj vybraných ukazatelů příjmů a výdajů Kyjova

	tis. Kč														
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	122 121	122 332	132 558	139 423	122 222	132 135	122 024	126 358	151 530	153 659	158 061	170 608	180 116	194 604	206 362
2. Nedaňové příjmy	18 793	18 503	24 176	24 891	24 436	24 936	27 073	25 909	28 587	32 901	36 028	36 782	35 976	38 637	41 513
3. Kapitálové příjmy	4 101	11 478	13 322	41 384	74 786	21 432	9 138	5 330	3 510	4 253	25 186	6 014	2 677	4 383	4 171
4. Přijaté dotace	157 252	189 654	255 297	273 363	288 497	331 308	299 309	47 275	65 550	50 971	43 998	55 208	61 554	89 892	82 544
<b>Příjmy celkem</b>	<b>302 268</b>	<b>341 968</b>	<b>425 354</b>	<b>479 060</b>	<b>509 941</b>	<b>509 811</b>	<b>457 544</b>	<b>204 873</b>	<b>249 176</b>	<b>241 784</b>	<b>263 273</b>	<b>268 611</b>	<b>280 322</b>	<b>327 516</b>	<b>334 590</b>
5. Běžné výdaje	240 118	267 766	352 258	381 914	382 044	413 866	400 263	161 996	173 594	175 393	192 815	192 969	211 498	243 101	253 330
6. Kapitálové výdaje	65 781	63 350	92 354	99 893	102 296	54 133	37 208	24 165	64 255	122 604	49 834	79 763	63 260	65 355	58 852
<b>Výdaje celkem</b>	<b>305 899</b>	<b>331 116</b>	<b>444 612</b>	<b>481 807</b>	<b>484 340</b>	<b>467 999</b>	<b>437 471</b>	<b>186 162</b>	<b>237 849</b>	<b>297 996</b>	<b>242 648</b>	<b>272 732</b>	<b>274 758</b>	<b>308 456</b>	<b>312 181</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>-3 631</b>	<b>10 852</b>	<b>-19 258</b>	<b>-2 747</b>	<b>25 601</b>	<b>41 812</b>	<b>20 073</b>	<b>18 711</b>	<b>11 327</b>	<b>-56 213</b>	<b>20 625</b>	<b>-4 121</b>	<b>5 565</b>	<b>19 060</b>	<b>22 409</b>

	tis. Kč									
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1. Daňové příjmy	132 135	122 024	126 358	151 530	153 659	158 061	170 608	180 116	194 604	206 362
2. Nedaňové příjmy	24 936	27 073	25 909	28 587	32 901	36 028	36 782	35 976	38 637	41 513
3. Kapitálové příjmy	21 432	9 138	5 330	3 510	4 253	25 186	6 014	2 677	4 383	4 171
4. Přijaté dotace	331 308	299 309	47 275	65 550	50 971	43 998	55 208	61 554	89 892	82 544
<b>Příjmy celkem</b>	<b>509 811</b>	<b>457 544</b>	<b>204 873</b>	<b>249 176</b>	<b>241 784</b>	<b>263 273</b>	<b>268 611</b>	<b>280 322</b>	<b>327 516</b>	<b>334 590</b>
5. Běžné výdaje	413 866	400 263	161 996	173 594	175 393	192 815	192 969	211 498	243 101	253 330
6. Kapitálové výdaje	54 133	37 208	24 165	64 255	122 604	49 834	79 763	63 260	65 355	58 852
<b>Výdaje celkem</b>	<b>467 999</b>	<b>437 471</b>	<b>186 162</b>	<b>237 849</b>	<b>297 996</b>	<b>242 648</b>	<b>272 732</b>	<b>274 758</b>	<b>308 456</b>	<b>312 181</b>
<b>Saldo příjmů a výdajů</b>	<b>41 812</b>	<b>20 073</b>	<b>18 711</b>	<b>11 327</b>	<b>-56 213</b>	<b>20 625</b>	<b>-4 121</b>	<b>5 565</b>	<b>19 060</b>	<b>22 409</b>

INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY	INDEXY
	průměr za 10 let	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	průměr za poslední 4 roky
1. Daňové příjmy	106	92	104	120	101	103	108	106	108	106	106,9
2. Nedaňové příjmy	106	109	96	110	115	110	102	98	107	107	103,7
3. Kapitálové příjmy	124	43	58	66	121	592	24	45	164	95	81,8
4. Přijaté dotace	100	90	16	139	78	86	125	111	146	92	118,7
<b>Příjmy celkem</b>	<b>99</b>	<b>90</b>	<b>45</b>	<b>122</b>	<b>97</b>	<b>109</b>	<b>102</b>	<b>104</b>	<b>117</b>	<b>102</b>	<b>106,3</b>
5. Běžné výdaje	99	97	40	107	101	110	100	110	115	104	107,2
6. Kapitálové výdaje	112	69	65	266	191	41	160	79	103	90	108,2
<b>Výdaje celkem</b>	<b>99</b>	<b>93</b>	<b>43</b>	<b>128</b>	<b>125</b>	<b>81</b>	<b>112</b>	<b>101</b>	<b>112</b>	<b>101</b>	<b>106,7</b>

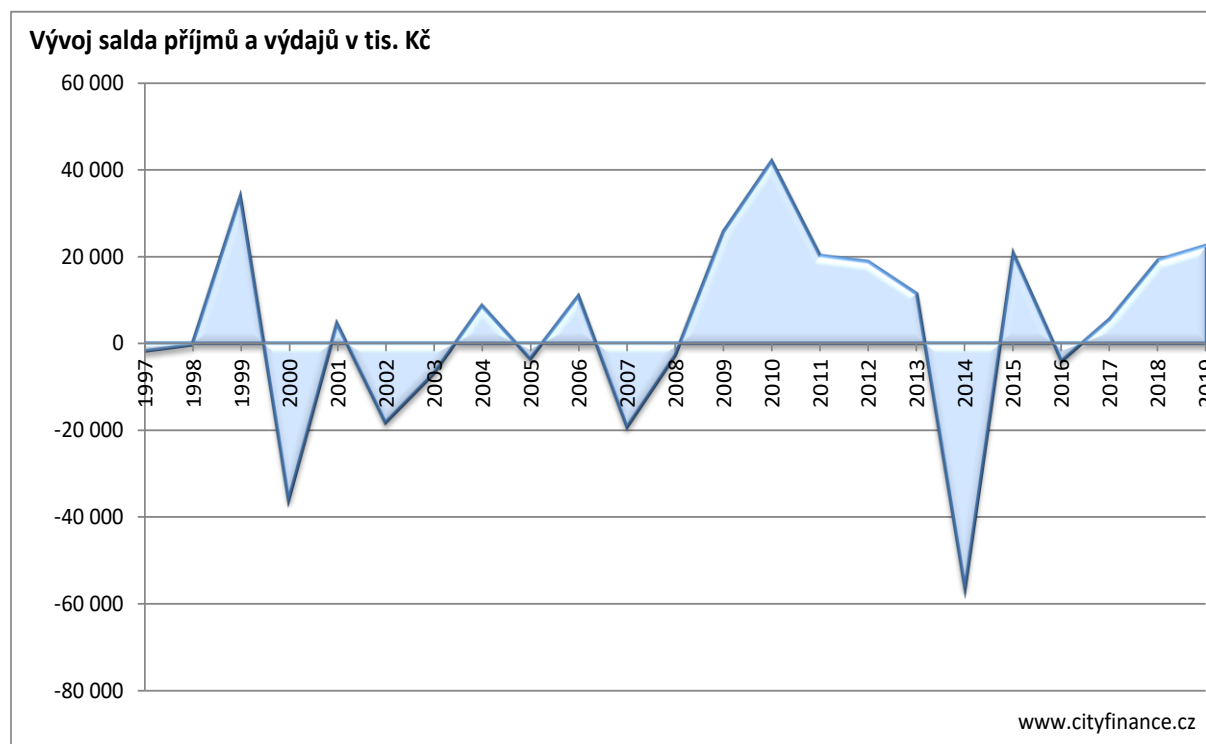
Zdroj: ČSÚ, MFČR, www.cityfinance.cz

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“.



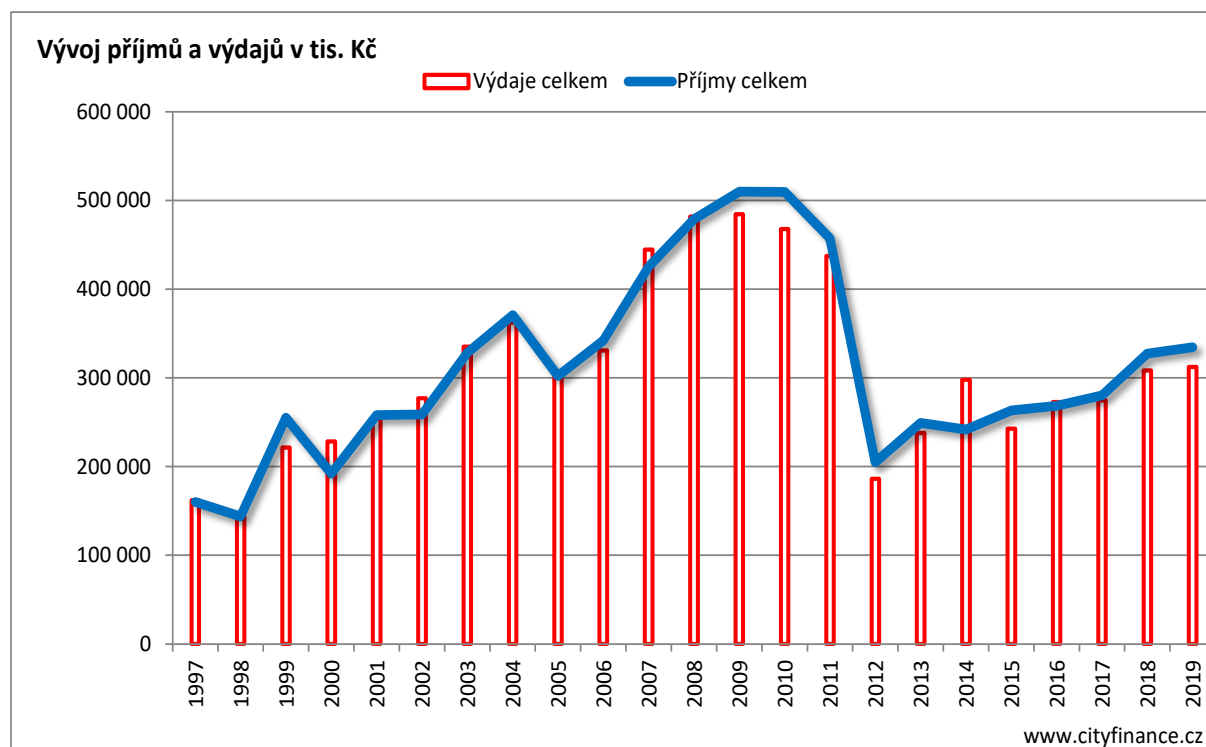
Podrobný vývoj **salda rozpočtu** znázorňuje následující **graf**. Celková bilance rozpočtu vykázala za poslední 4 roky přebytek 43 mil. Kč a za 10 let byl docílen přebytek 99 mil. Kč. Město **hospodařilo přebytkově**.

#### Graf 4. Vývoj salda rozpočtu Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

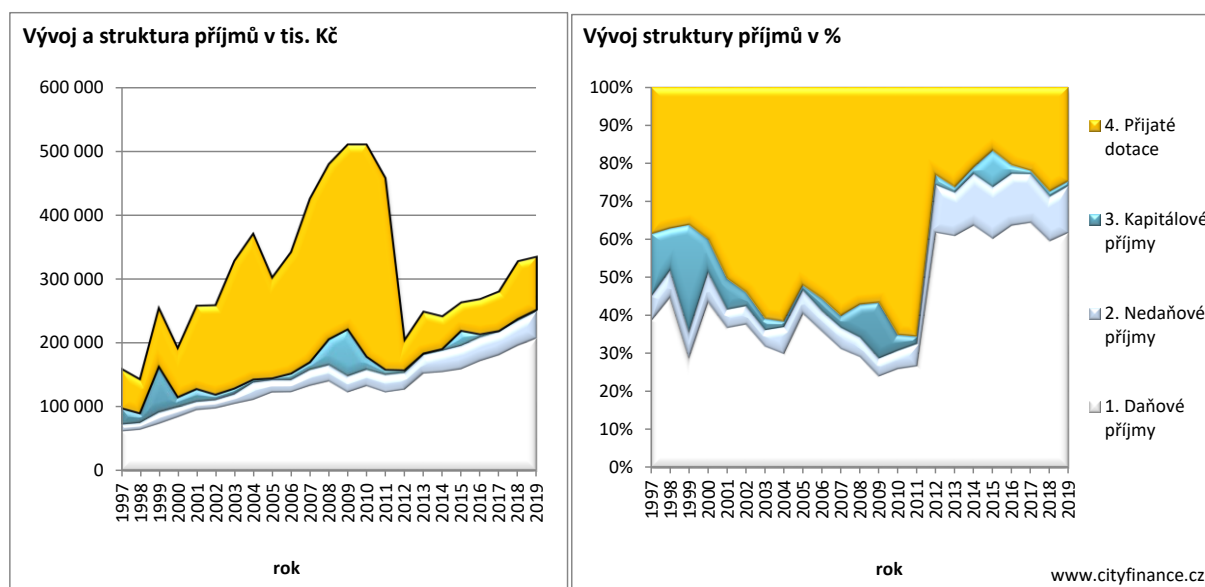
#### Graf 5. Vývoj příjmů a výdajů Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Celkové příjmy a výdaje města měly poslední roky progresivní trend. Minulost ovlivňovaly také masivní transfery a v hlubší minulosti i kapitálové příjmy. Zdravý **základ měl progresivní trend**, a to hlavně díky daňovým příjmům. Historicky byly příjmy (**viz graf níže**) i výdaje ovlivňovány vedle výkyvů dotací a v hlubší minulosti i kapitálových příjmů také následujícími vnějšími faktory. 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 (dotace nově tekly mimo rozpočty samospráv). 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.

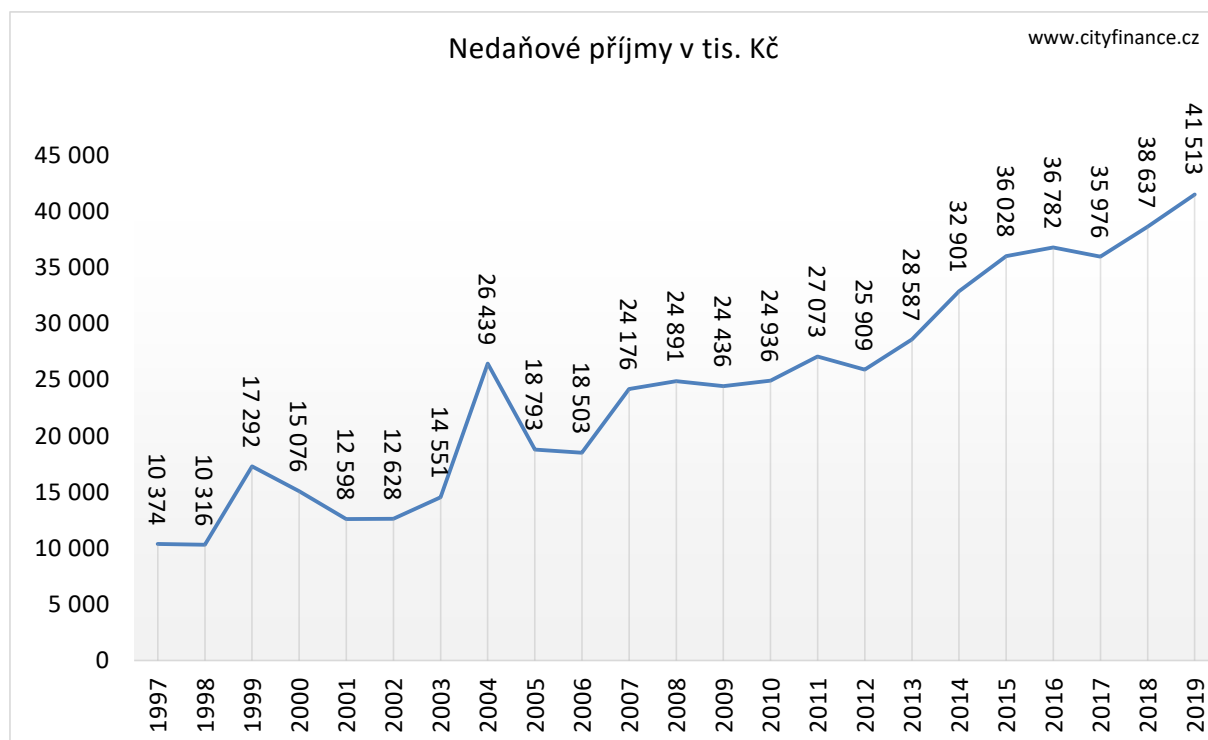
**Graf 6. Vývoj struktury příjmů Kyjova**



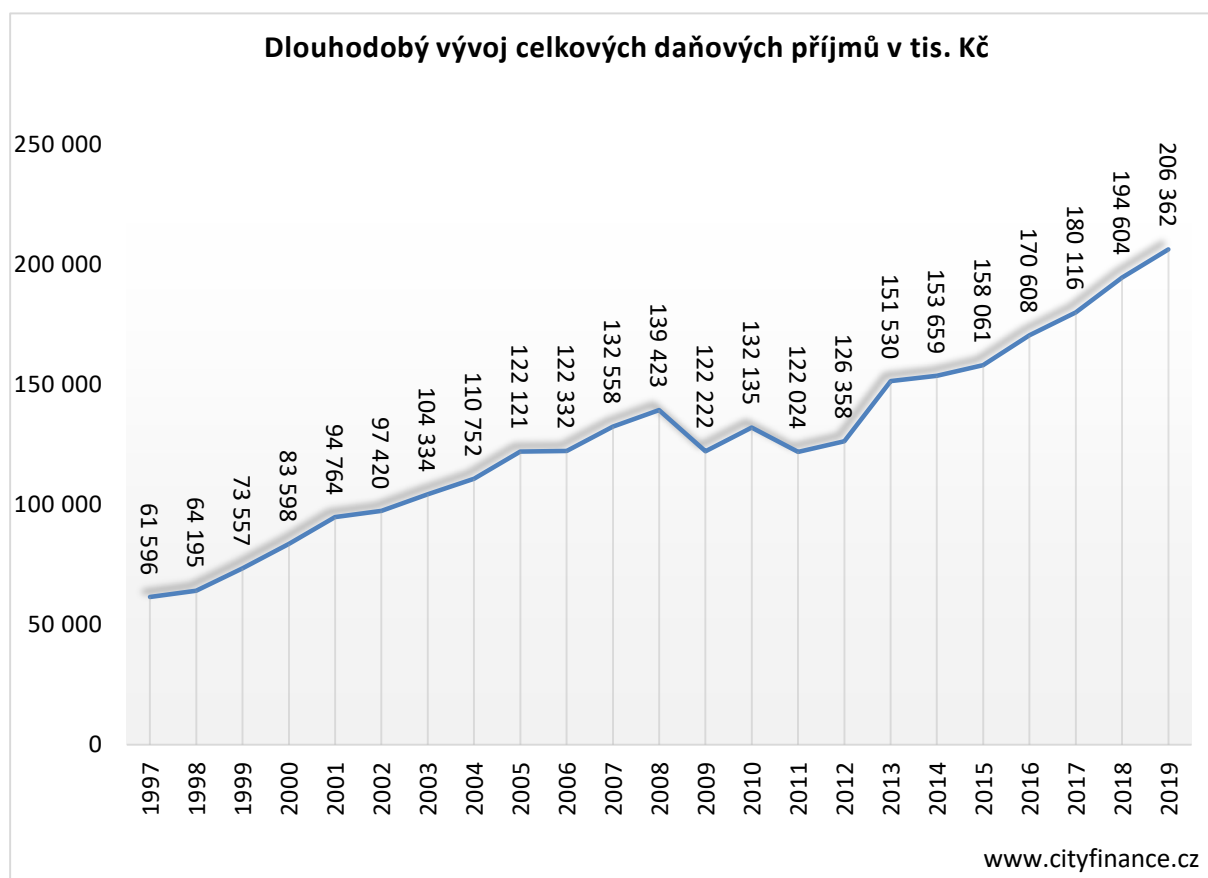
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

Rozbor příjmů ukázal **zdravý základ a poslední roky velmi vysokou stabilitu**, kterou zajišťovaly především daňové příjmy podpořené nedaňovými příjmy a dotacemi. Daňové příjmy byly zásadní a v posledních letech výrazně rostly. Dominantní **role daňových příjmů je stěžejní** pro budoucnost vlastních příjmů města (v předchozích **grafech** bíle vyznačený podíl).

**Nedaňové příjmy** města představovaly **v roce 2019 cca 12 %** všech příjmů ve výši cca **42 mil. Kč**. Zdrojem nedaňových příjmů byly především příjmy z vlastní činnosti a odvody přebytků organizací s přímým vztahem cca 30 mil. Kč, z toho cca 10 mil. Kč z pronájmů majetku. Další velká část nedaňových příjmů byla v roce 2019 z přijatých sankčních plateb a vratky transferů, za cca 10 mil. Kč. Zbytek nedaňových příjmů doplnily ostatní nedaňové příjmy. Výhodou nedaňových příjmů je, že nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy.

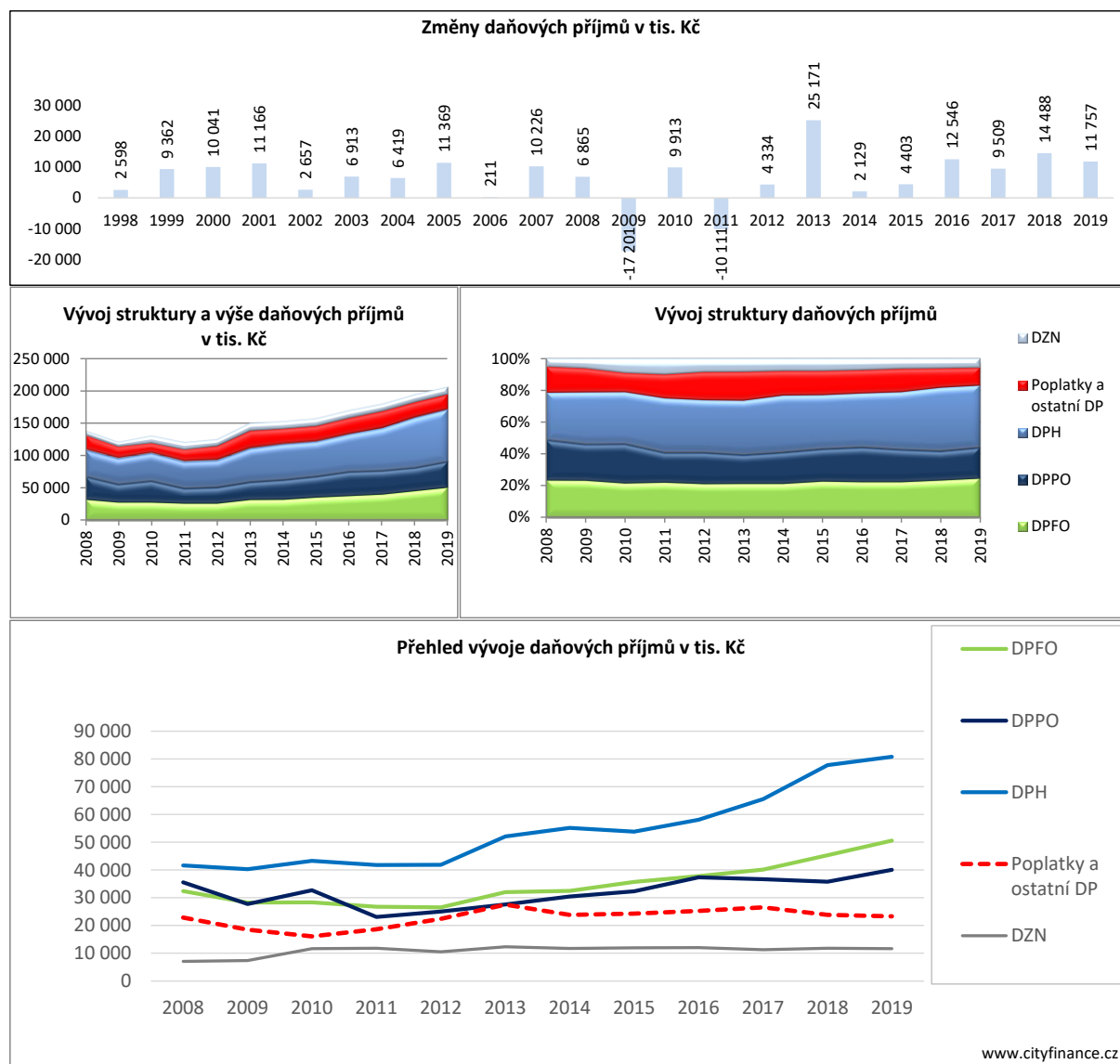
**Graf 7. Vývoj nedaňových příjmů Kyjova v tis. Kč**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

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

Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

## Graf 9: Vývoj změn a struktury daňových příjmů Kyjova



**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 2019 celkem **62 %** všech příjmů. Daňové příjmy rostly meziročně o téměř **12 mil. Kč (cca +6 %)**. Rostly v absolutním vyjádření především výnosy daně z příjmů fyzických osob cca +5 mil. Kč (cca +12,2 %) a daně z příjmů právnických osob cca +4 mil. Kč (cca +4 %) a výnos z DPH o cca +3 mil. Kč (cca +4 %). Klesl výnos ze správních poplatků a mírně také výnos daně z nemovitostí. Podrobný dlouhodobý vývoj daňových příjmů znázorňují předchozí **grafy a tabulka** dále.

## Tabulka 3. Podrobný vývoj daňových příjmů Kyjova

	Indexy											Změna v		
	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	INDEXY	tis. Kč
		87,7	108,1	92,3	103,6	119,9	101,4	102,9	107,9	105,6	108,0	106,0	2019/ 2018	2019- 2018
<b>Bilance (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>2019</b>	<b>106,0</b>	<b>11 757</b>
<b>1. Daňové příjmy:</b>	<b>139 423</b>	<b>122 222</b>	<b>132 135</b>	<b>122 024</b>	<b>126 358</b>	<b>151 530</b>	<b>153 659</b>	<b>158 061</b>	<b>170 608</b>	<b>180 116</b>	<b>194 604</b>	<b>206 362</b>	<b>106,0</b>	<b>11 757</b>
1111 DPFO ZČ:	22 023	20 554	20 922	21 666	21 074	26 141	27 879	28 228	31 268	36 075	41 022	45 605	111,2	4 583
1112 DPFO OSVČ:	8 617	6 081	5 766	3 285	3 324	3 411	1 762	4 436	3 497	1 013	871	1 142	131,1	271
1113 DPFO zvláštní sazba (z kapitálových výnosů):	1 724	1 657	1 648	1 778	2 120	2 490	2 841	3 040	3 065	3 035	3 443	3 852	111,9	409
1121 DPPO:	30 000	20 687	20 093	18 593	20 782	24 190	27 195	28 216	31 674	32 318	31 618	35 883	113,5	4 265
1122 DPPO za obce:	5 537	7 082	12 622	4 467	4 243	3 393	3 240	4 118	5 698	4 347	4 191	4 156	99,2	-35
1211 DPH:	41 632	40 249	43 313	41 818	41 895	52 089	55 198	53 784	58 071	65 531	77 799	80 786	103,8	2 987
133 až 135 +1381 Místní poplatky a ostatní DP včetně hazardu:	9 963	8 958	8 271	9 779	14 472	18 165	14 710	14 188	14 535	15 445	13 135	13 664	104,0	529
1361 Správní poplatky:	12 878	9 567	7 845	8 835	7 911	9 306	9 124	10 089	10 746	11 071	10 688	9 631	90,1	-1 057
1511 Daň z nemovitostí:	7 049	7 389	11 655	11 804	10 538	12 344	11 711	11 963	12 053	11 284	11 837	11 643	98,4	-194
<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>2019</b>	<b>2019/ 2018</b>	<b>2018- 2017</b>
DPFO	32 364	28 292	28 336	26 728	26 518	32 042	32 482	35 704	37 831	40 123	45 337	50 600	111,6	5 263
DPPO	35 537	27 769	32 715	23 060	25 025	27 583	30 435	32 334	37 372	36 664	35 808	40 038	111,8	4 230
DPH	41 632	40 249	43 313	41 818	41 895	52 089	55 198	53 784	58 071	65 531	77 799	80 786	103,8	2 987
Poplatky a ostatní DP	22 841	18 524	16 117	18 614	22 383	27 471	23 833	24 277	25 281	26 515	23 823	23 294	97,8	-529
DZN	7 049	7 389	11 655	11 804	10 538	12 344	11 711	11 963	12 053	11 284	11 837	11 643	98,4	-194

Použité zkratky: DP - daňové příjmy

DZN - daň z nemovitostí

DPH - daň z přidané hodnoty

DPFO ZČ - daň z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti

DPFO - daň z příjmů fyzických osob

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

DPPO - daň z příjmů právnických osob

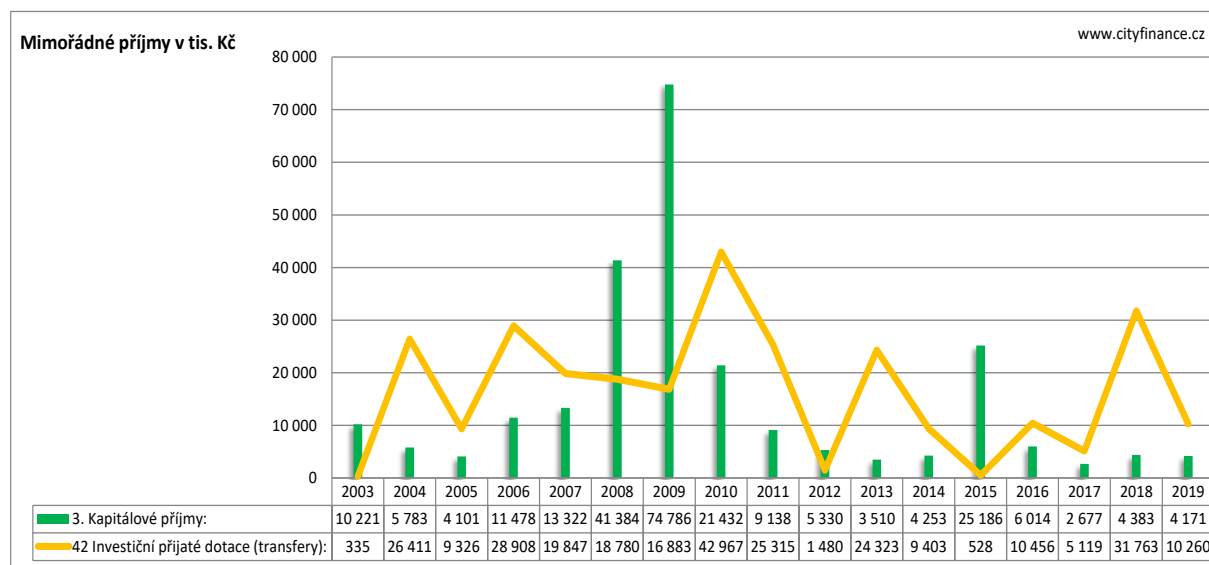
Zdroj: MF ČR, www.cityfinance.cz

Daňové příjmy v hlubší minulosti měly pro město zajímavý průběh. Po jejich **úpadku v roce 2009** (finanční krize) zažívaly horší období do roku 2012. Po novele RUD na rok 2013 nastal obrat. Novela 2017 a zejména v roce 2018 účinná novela RUD zajistily městu výborný růst daňových příjmů. Díky novelám RUD a dosud příznivému vývoji ekonomiky patřily **poslední roky k nejlepším pro výnosy sdílených daňových příjmů**.

Poslední novela RUD, která měla vliv na sdílené daňové příjmy roku 2018 zajistila příliv daňových příjmů a souběžně dobře rostla i ekonomika. 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 s vysokými dopady opatření vlády v souvislosti s onemocněním **COVID-19** a s hluboce negativními dopady daňových změn jako je např. plánované **zrušení superhrubé mzdy**.

**Přijaté dotace** představovaly v roce 2019 cca **25 %** příjmů s částkou cca **83 mil. Kč**, z toho cca 72 mil. Kč neinvestiční dotace, včetně cca 40 mil. Kč na přenesený výkon státní správy a zbytek doplnily investiční dotace.

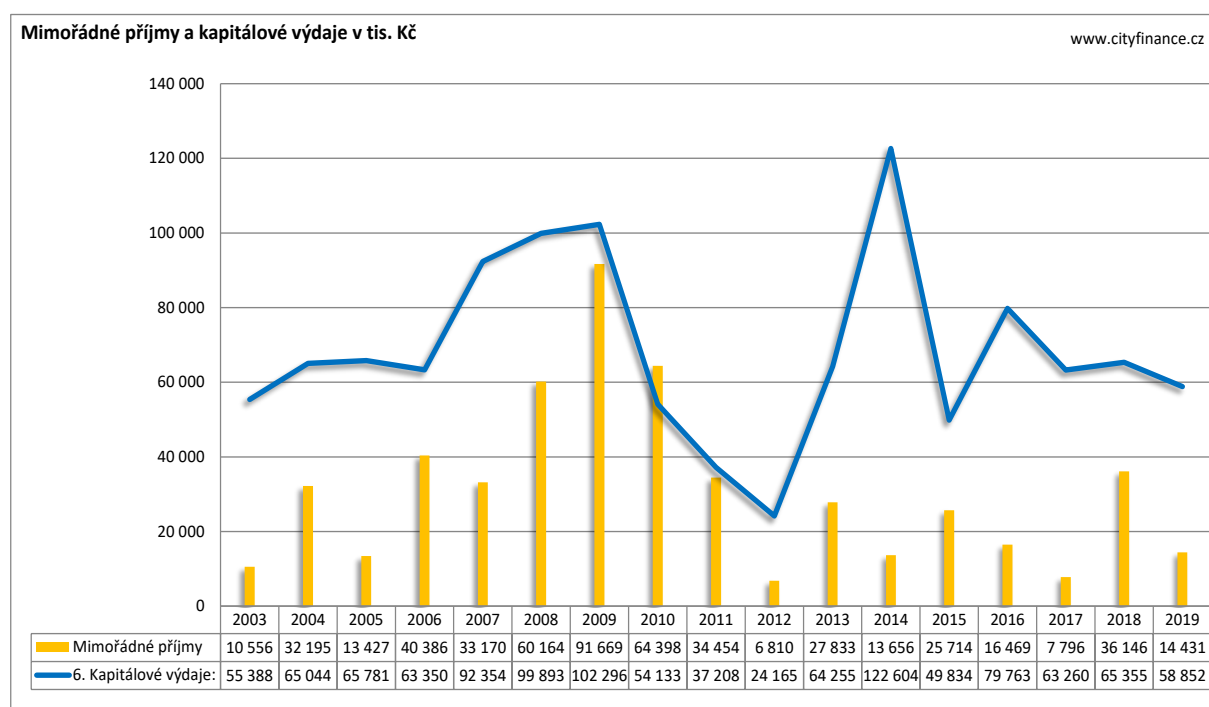
### Graf 10: Vývoj mimořádných příjmů Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Mimořádné příjmy** (míněno kapitálové příjmy a investiční dotace) za poslední **4 roky** od roku 2016 do roku 2019 činily cca **75 mil. Kč**, z toho investiční přijaté dotace zaujímaly cca 58 mil. Kč a zbytek doplnily kapitálové příjmy. Město za stejné období investovalo cca 267 mil. Kč. Za uvedené poslední 4 roky **mimořádné příjmy kryly řádově 28 % investic** (viz další grafy).

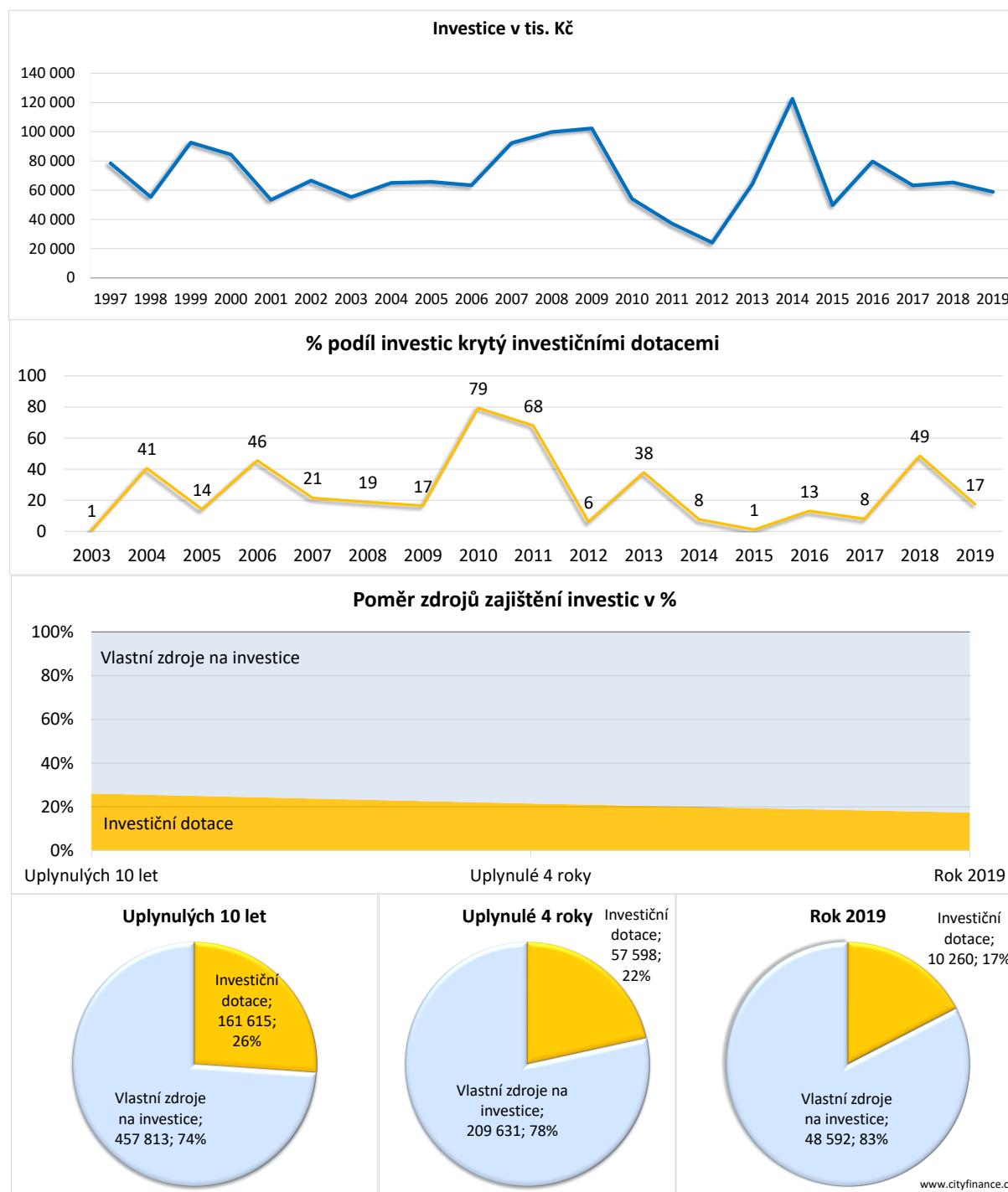
### Graf 11. Mimořádné příjmy a investice Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

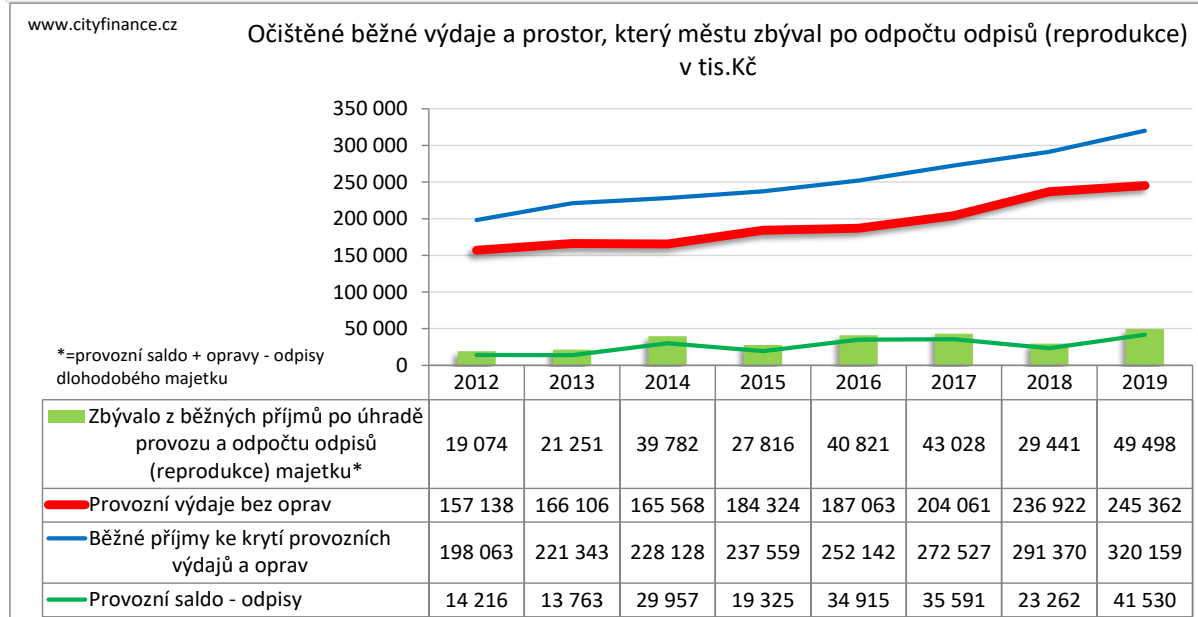
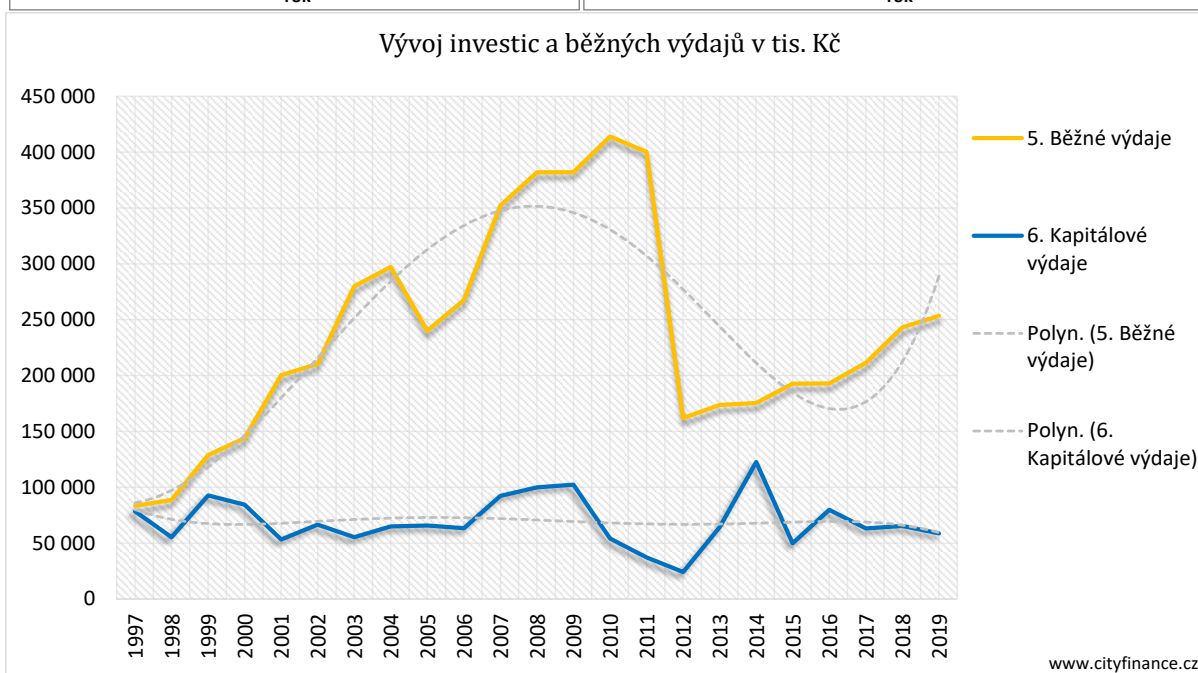
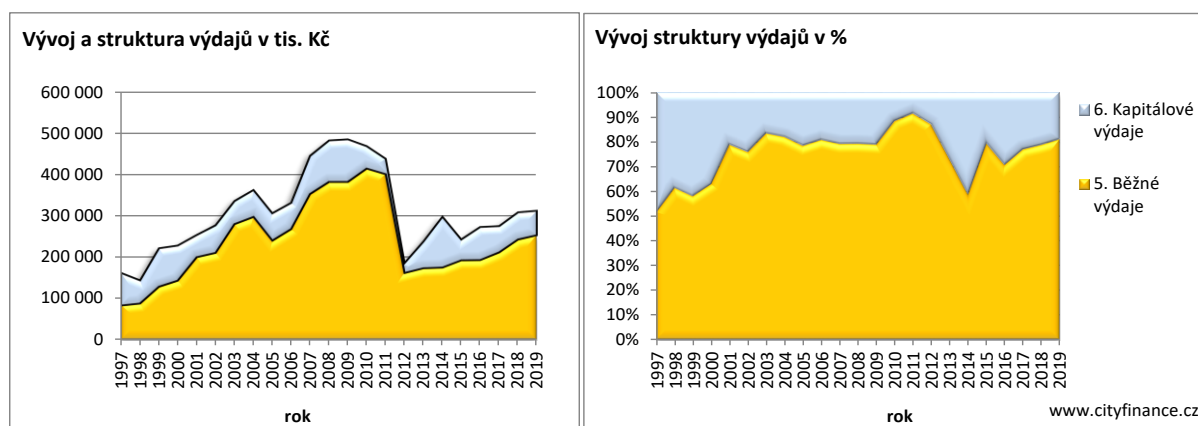
Struktura výdajů na investice města ukázala jen malou závislost na dotacích. Oceňujeme zvýšené výdaje na investice poslední roky. Správnou **politiku města zaměřenou na nezávislost a vyšší investice hodnotíme vysoce kladně**. Dotace kryly průměrně za poslední 4 roky cca 2,2 Kč z deseti investovaných. Rychlejší realizace investic přináší výrazné finanční úspory z toho, jak rostou ceny a projekty z dotací bývají také výrazně dražší a byrokraticky náročnější.

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



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

### Graf 13. Vývoj struktury výdajů Kyjova a finanční schopnost udržovat dosavadní majetek



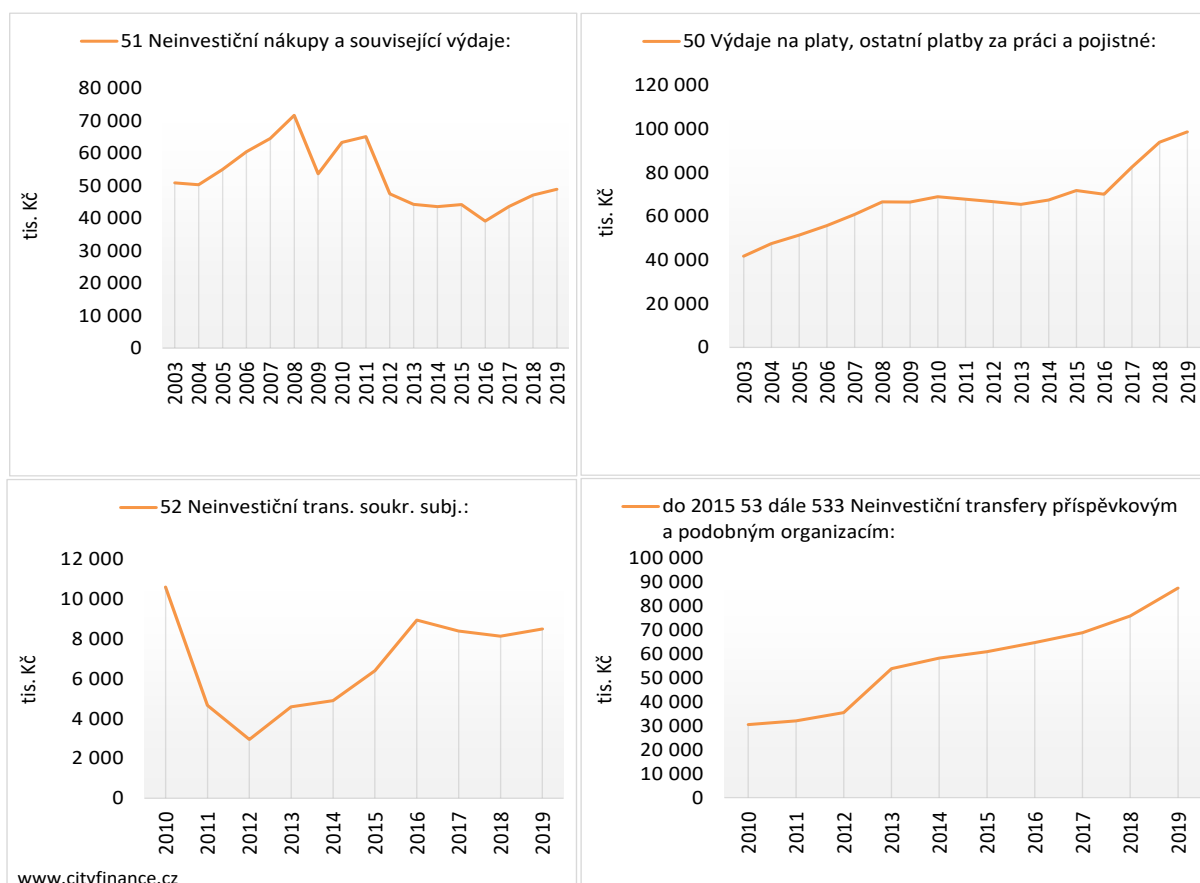
Zdroj: MFCR, www.cityfinance.cz



Schopnost finančního zajištění reprodukce majetku (údržba a modernizace) Kyjova měla **skvělý vývoj a výsledek roku 2019**. Vlastní prostor k investicím a opravám z běžných příjmů, který městu zbýval po zohlednění potřeb nutné reprodukce majetku města (účetně) vyjadřuje na **předchozí straně dole zelený sloupcový graf**. Kyjov byl v roce 2019 v situaci, ve které měl dostatečnou vlastní finanční kondici na to, aby pokryl z běžných příjmů amortizaci svého majetku a zbývalo cca **49 mil. Kč**. Město **má finanční kondici na pohodlnou údržbu, opravy a velmi uvážlivé budování případného nového majetku.**

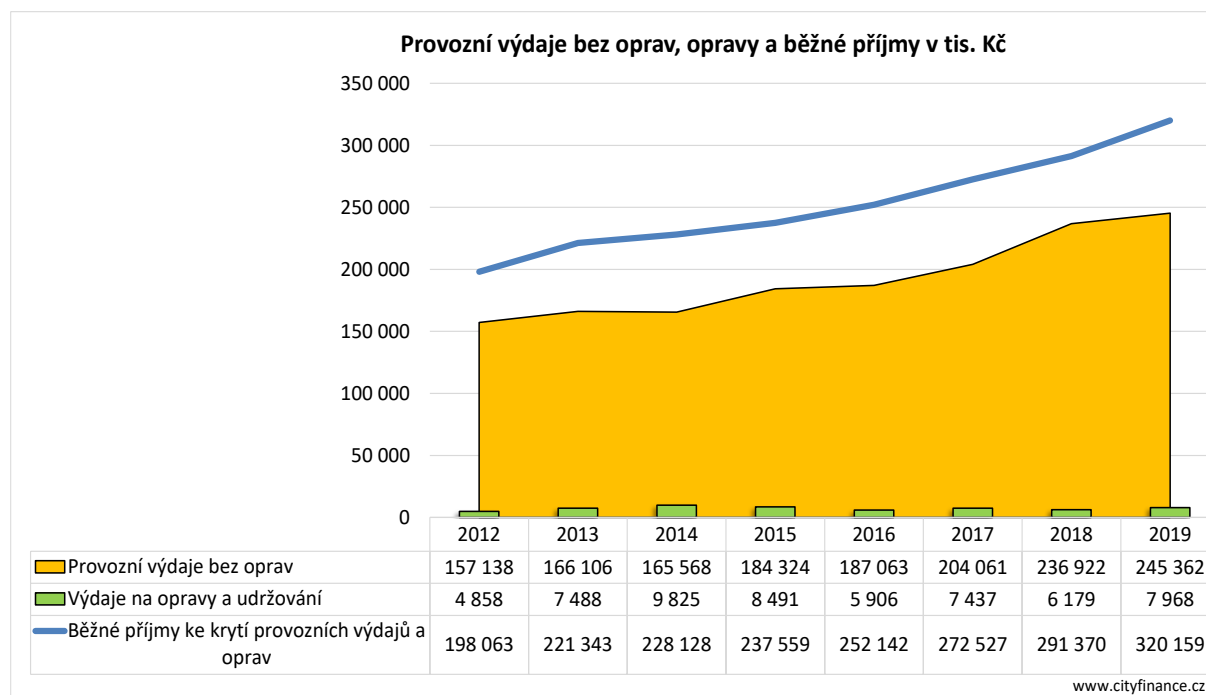
Podrobnější rozbor výdajů. Vždy je podstatné, jak se akce k majetku dotknou provozních výdajů a jak zvýší odpisy, jinak řečeno, jak objemově a provozně náročný majetek město má a co vybuduje (pořídí) a jak efektivně řídí provozní výdaje a využívá svůj majetek.

#### Graf 14. Vývoj vybraných běžných výdajů Kyjova



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

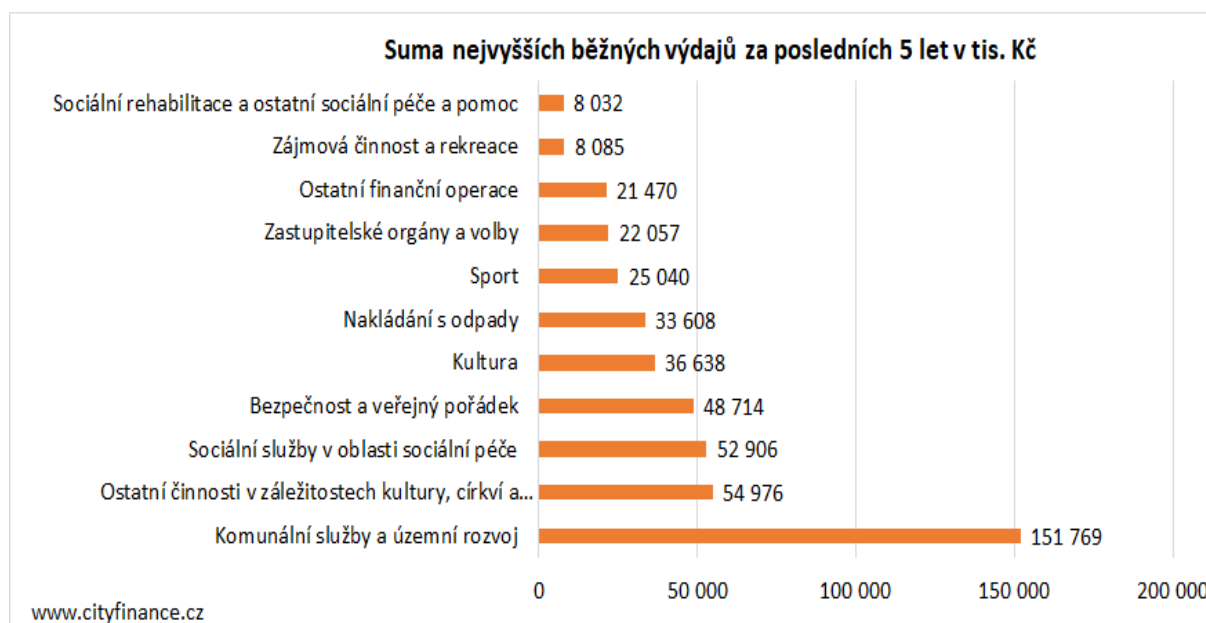
Město řídí svou finanční kondici především skrze regulaci běžných výdajů bez oprav. **Vývoj nebyl vůbec příznivý, příliš moc rostly hlavně výdaje na platy.** Kyjovu se však **poslední rok podařilo trochu zbrzdit vysoký růst běžných výdajů což zapůsobilo dobře** (viz **oranžový plošný graf na další straně ku modrému čárovému**). Vysoké růsty běžných příjmů používaných pro krytí růstů provozních výdajů nelze očekávat do budoucna, naopak, dojde k hlubokému propadu příjmů s ohledem na dopady vládních opatření na **COVID-19** a avizovanému **zrušení superhrubé mzdy**.

**Graf 15. Provozní výdaje, opravy a běžné příjmy Kyjova**

Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Podrobný přehled vývoje dílčích výdajů** Kyjova je uveden v **Příloze 5**.

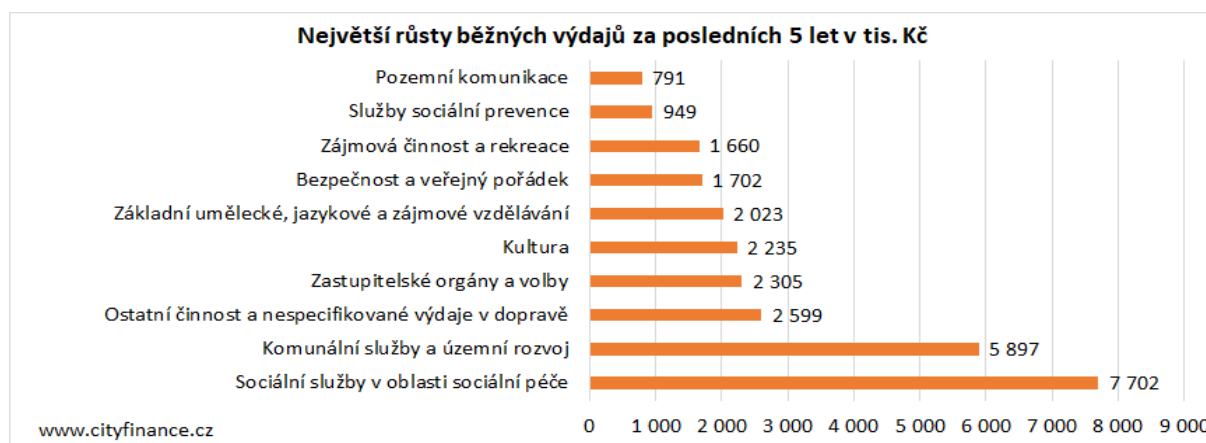
**Běžné výdaje** – nejvyšší **objemy** za posledních **5 let** ukazuje **následující graf** (zkreslení mohou působit opravy a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery):

**Graf 16. Suma nejvyšších běžných výdajů Kyjova za uplynulých 5 let**

Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

**Nejvýznamnější absolutní nárůsty běžných výdajů** (provoz včetně oprav) byly **následující graf** (zkreslení mohou působit oprav a výdaje kryté dotacemi, či kryté přijatými transfery):

**Graf 17. Nejvyšší růst běžných výdajů Kyjova za uplynulých 5 let**



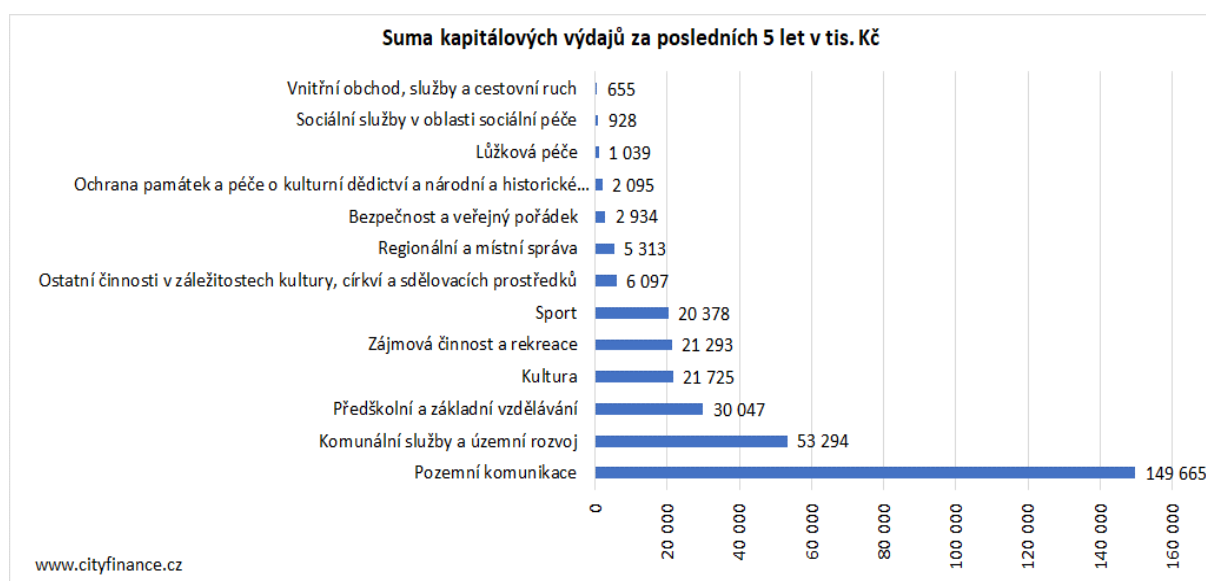
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

Vyložené a zásadnější **snížení provozních výdajů** přímo města Kyjova nebylo z výkazů detekováno, ale dobrý vývoj ukázaly výdaje na nakládání s odpady hrazené městem.

**Nejvyšší investice** (kapitálové výdaje) Kyjova za posledních 5 let ukazuje **následující graf**. „Medailové“ pozice nejvyšších investic obsadily oblasti:

1. Pozemní komunikace cca 150 mil. Kč
2. Komunální služby a územní rozvoj 53 mil. Kč.
3. Předškolní a základní vzdělávání cca 30 mil. Kč.

**Graf 18. Suma kapitálových výdajů Kyjova za uplynulých 5 let**

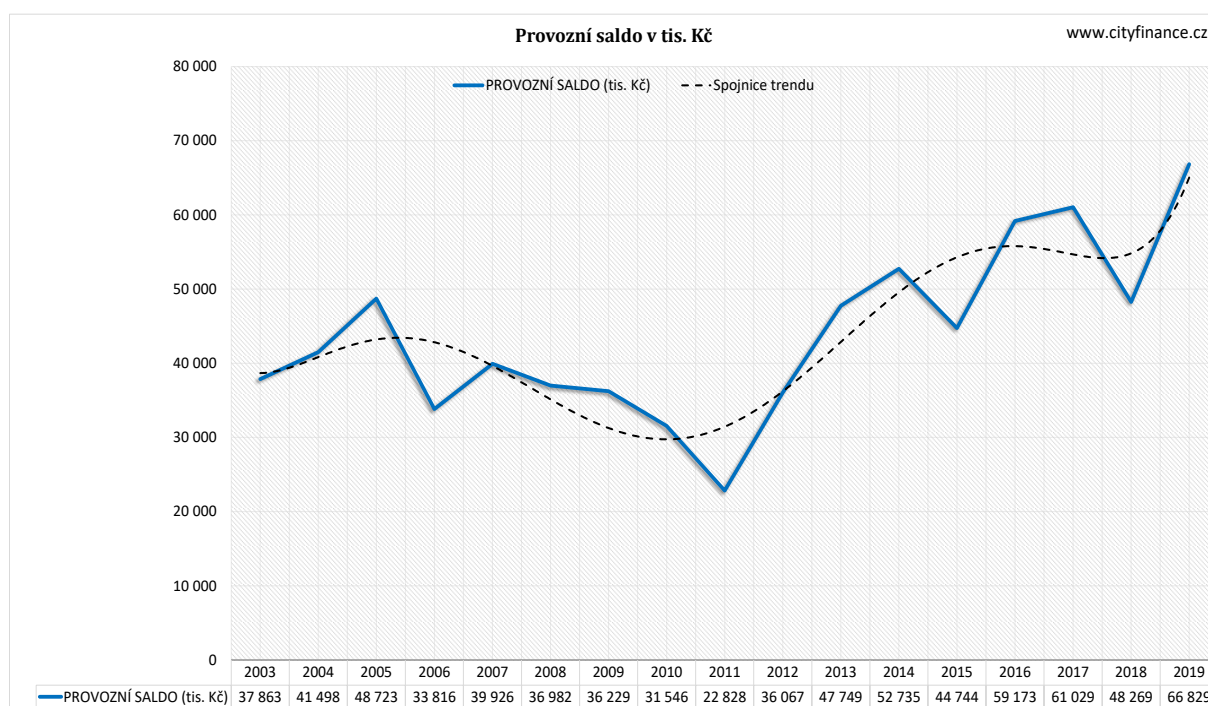


Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Provozní saldo.** 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 (prodejů majetku) a investičních dotací. Běžné výdaje jsou výdaje na běžný provoz a údržbu, včetně obnovy majetku (neinvestiční opravy). Jsou to tedy všechny výdaje vyjma investic. Provozní saldo hospodaření znamená fakticky vlastní finance, které ročně zbývají na „volnou útratu“, tedy na investice, ale také na budoucí reprodukci majetku, na splátky dluhů či na úspory, a tedy tvorbu rezerv. Proto banky při žádostech o úvěr stav a vývoj ukazatele provozního salda velmi bedlivě posuzují a sledují ho také v průběhu čerpání a splácení úvěru. Ovšem banky zajímá hlavně to, zda bude mít samospráva na splátky, ale už se nezajímají tolik o stav majetku, pokud jím samospráva neručí za úvěr. Provozní saldo vyjadřuje jakousi „roční finanční sílu“ samosprávy, a tedy ročně potenciál pro investice, ale také pro obnovu majetku samosprávy, splácení dluhů na tvorbu finančních rezerv apod. Ale je snižováno opravami, ty provozní saldo zkreslují.

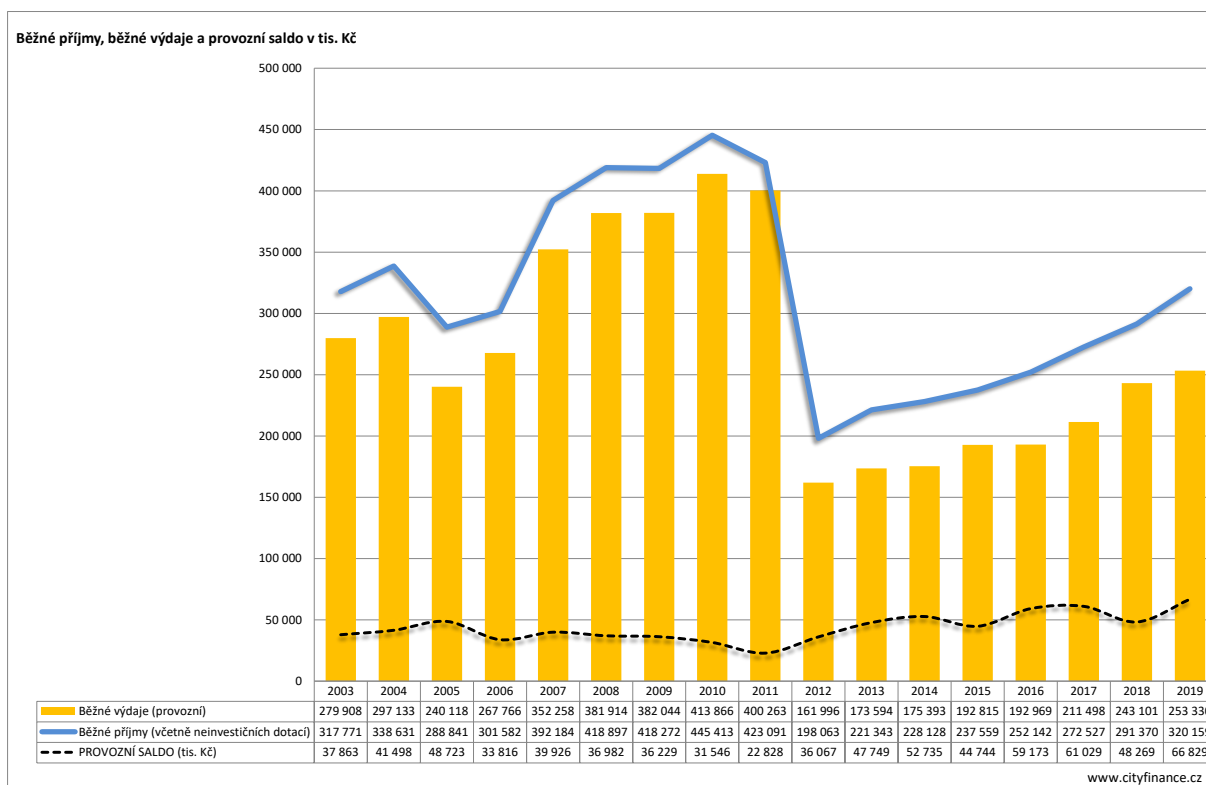
**Provozní saldo** Kyjova bylo víceméně střednědobě stabilní, i když slabší. Výsledek roku 2019 zapůsobil dobře, podařilo se lépe regulovat provozní výdaje, ale město má nadále problém s tím, že je stále provozně dražší a **provozní saldo není výborné, ale pouze dobré**. Přesto, že provozní saldo za rok 2019 zaznamenalo absolutní rekord téměř 67 mil. Kč poměrově bylo stále slabší, když zabíralo 21 % běžných příjmů (průměr v ČR byl 27 %) **viz grafy dále**. Opravy mírně zvyšovaly provozní výdaje a snižovaly provozní saldo, což později očistíme, ale u Kyjova nešlo o zásadní záležitost. Provozní saldo posuzují především banky při žádostech o úvěry.

### Graf 19. Vývoj provozního salda Kyjova



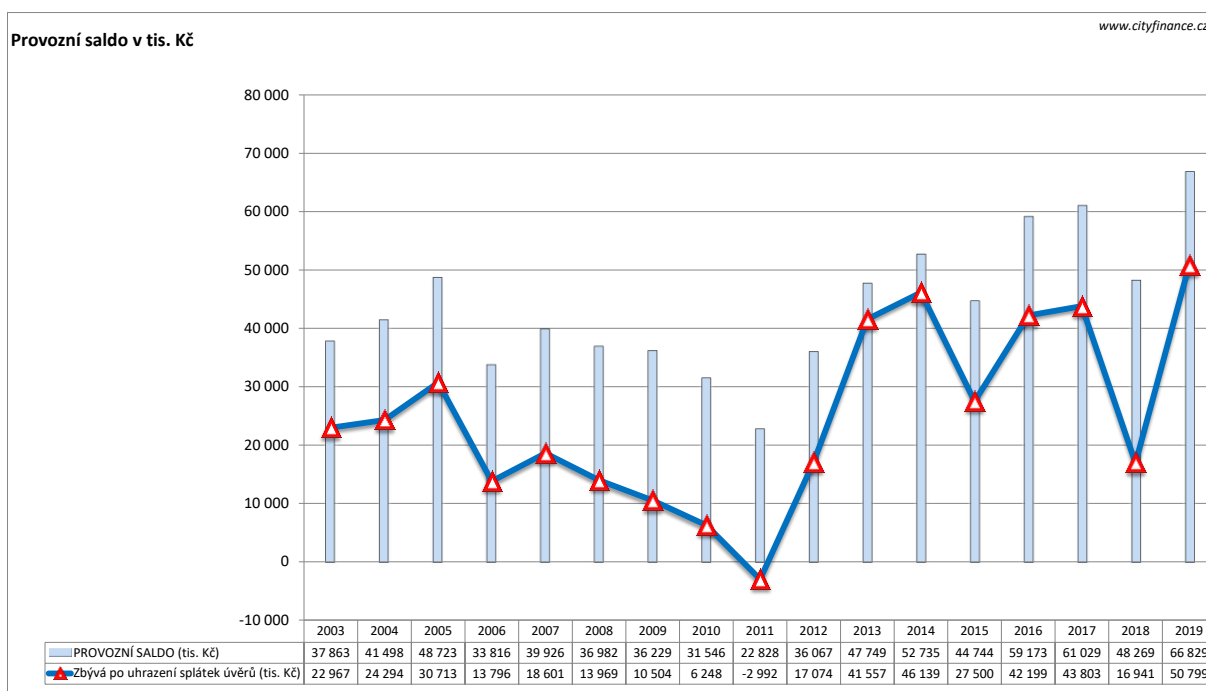
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 20. Vývoj provozního hospodaření Kyjova



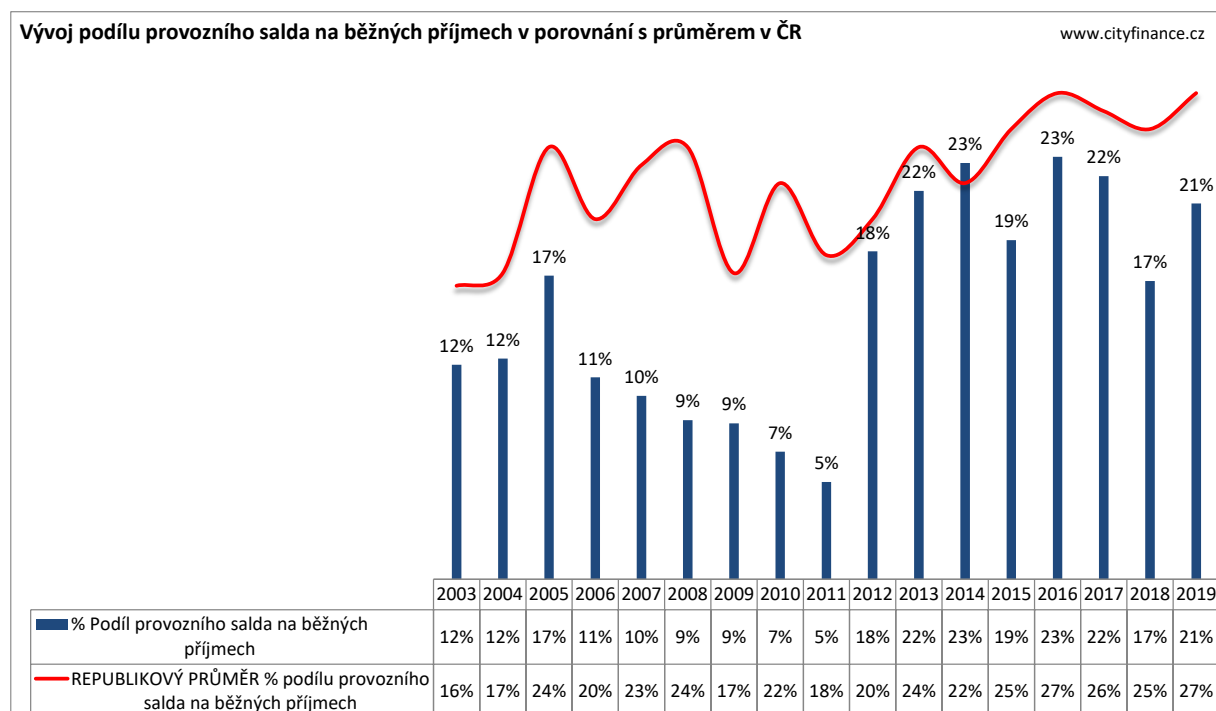
Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 21. Vývoj zátěže provozního salda splátkami závazků Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Graf 22. Porovnání vývoje provozního salda Kyjova s průměrem v ČR



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

## Tabulka 4. Vývoj provozního salda Kyjova

Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1+2+4 Běžné příjmy (včetně neinvestičních 1 dotací)	418 272	445 413	423 091	198 063	221 343	228 128	237 559	252 142	272 527	291 370	320 159
5 Běžné výdaje (provozní)	382 044	413 866	400 263	161 996	173 594	175 393	192 815	192 969	211 498	243 101	253 330
8124 Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	25 725	25 298	25 820	18 993	6 192	6 596	17 245	16 974	17 226	31 327	16 030
<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>36 229</b>	<b>31 546</b>	<b>22 828</b>	<b>36 067</b>	<b>47 749</b>	<b>52 735</b>	<b>44 744</b>	<b>59 173</b>	<b>61 029</b>	<b>48 269</b>	<b>66 829</b>
<b>Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)</b>	<b>10 504</b>	<b>6 248</b>	<b>-2 992</b>	<b>17 074</b>	<b>41 557</b>	<b>46 139</b>	<b>27 500</b>	<b>42 199</b>	<b>43 803</b>	<b>16 941</b>	<b>50 799</b>
<b>% Podíl provozního salda na běžných příjmech</b>	<b>9%</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>	<b>18%</b>	<b>22%</b>	<b>23%</b>	<b>19%</b>	<b>23%</b>	<b>22%</b>	<b>17%</b>	<b>21%</b>
REPUBLIKOVÝ PRŮMĚR % podílu provozního salda na běžných příjmech	17%	22%	18%	20%	24%	22%	25%	27%	26%	25%	27%
Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	38 042	53 102	53 181	53 091	75 647	61 736	83 736	56 384	44 583	48 914	55 898
Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	37 778	44 290	50 110	70 255	94 648	121 786	89 236	125 935	100 187	61 524	99 713
Změna běžných příjmů (tis. Kč)	-624	27 140	-22 322	-225 028	23 280	6 785	9 431	14 582	20 385	18 843	28 789
Změna běžných výdajů (tis. Kč)	130	31 822	-13 603	-238 267	11 597	1 799	17 422	154	18 529	31 603	10 228
											<b>92 031</b>
											<b>77 937</b>

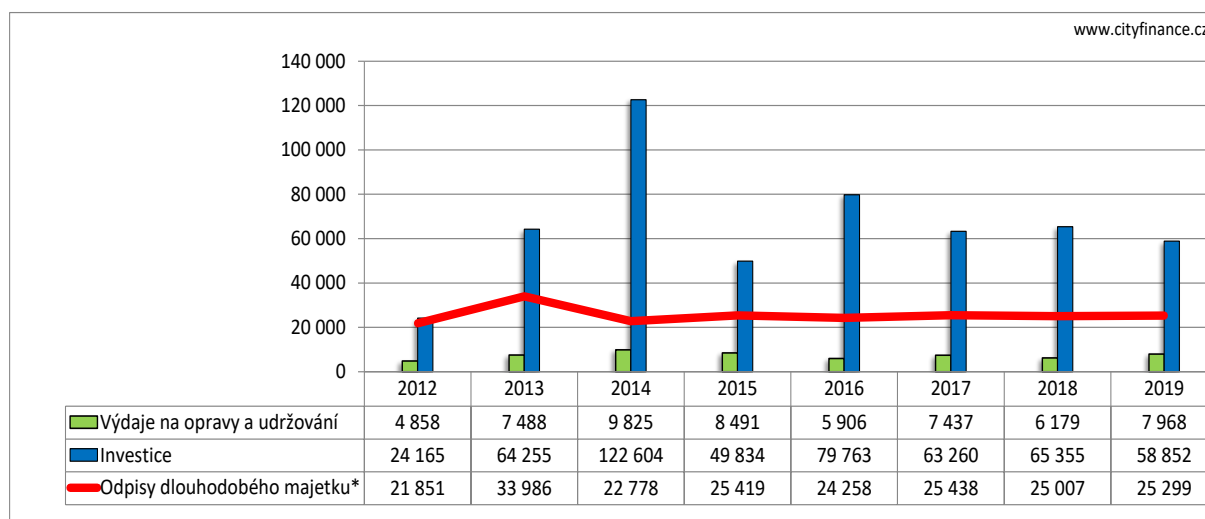
Zdroj: MFČR, propočty www.cityfinance.cz

**Majetek města a krytí požadavků reprodukce. Majetek města, resp.** jen stavby představovaly z rozvahy cca **760 mil. Kč** (majetek rostl). Samotné město potřebuje aktuálně na **reprodukcí** dlouhodobého majetku typu staveb **ročně přibližně 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, případně společností města (investičními i neinvestičními).

Do obnovy majetku města směřovaly opravy a investice (vyplývá z **dalšího grafu**). Červená čára představuje odpisy, tedy minimální potřebnou částku na obnovu majetku z účetnictví, zeleně jsou opravy a udržování (bez oprav realizovaných příspěvkovými organizacemi, případně obchodními společnostmi) a modré sloupce jsou investice. **Za poslední 4 roky** od roku 2016 do roku 2019 město **vynaložilo do majetku samo přímo cca 295 mil. Kč** (cca 267 mil. Kč investicemi a zbytek opravami). Na reprodukci majetku by dostačovalo za tu dobu z účetnictví cca 100 mil. Kč. **Přístup města, k zajištění financí na reprodukci a budování majetku byl excelentní.**

**Graf 23. Financování obnovy a budování majetku Kyjova v tis. Kč**

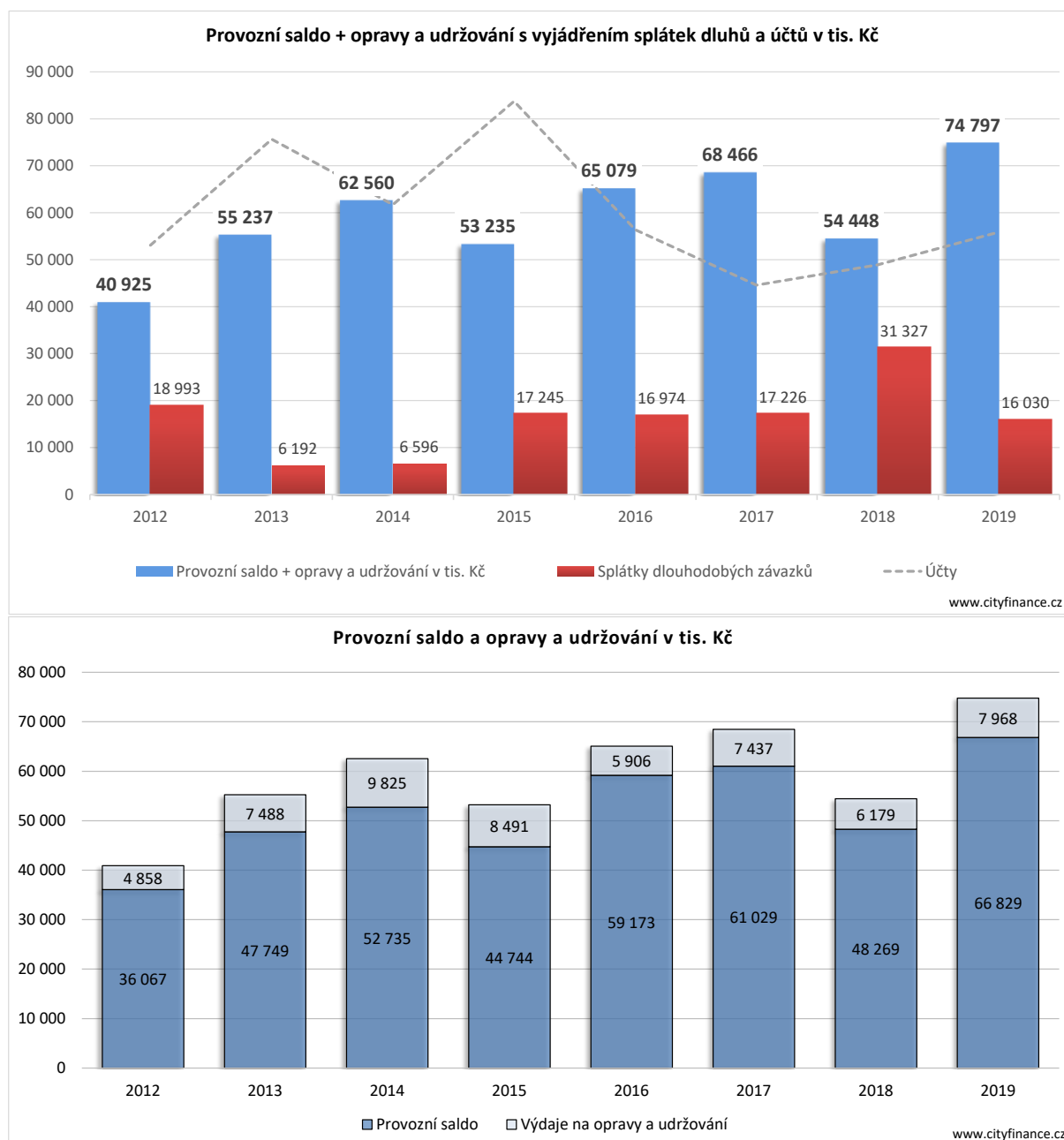


Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

<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).

Finanční kondice města je **nejdůležitější údaj** 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** (modré sloupce s vyjádřením splátek dluhů). Od roku 2012 byla finanční kondice města ve skvělém trendu a vyhoupla se **v roce 2019 na nejlepší hodnotu v historii cca 75 mil. Kč** (cca 67 mil. Kč provozní saldo zbytek opravy). Finanční kondice Kyjova byla za poslední **4 roky průměrně cca 66 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.

**Graf 24. Vývoj finanční kondice Kyjova**

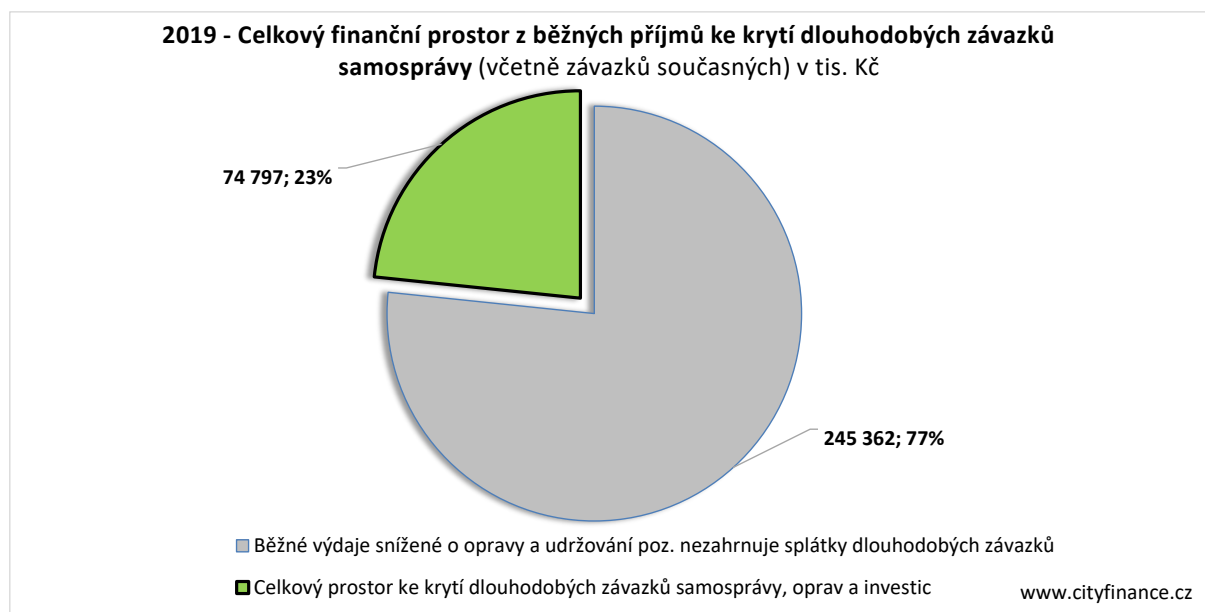


Zdroj: MFČR, propočty [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)



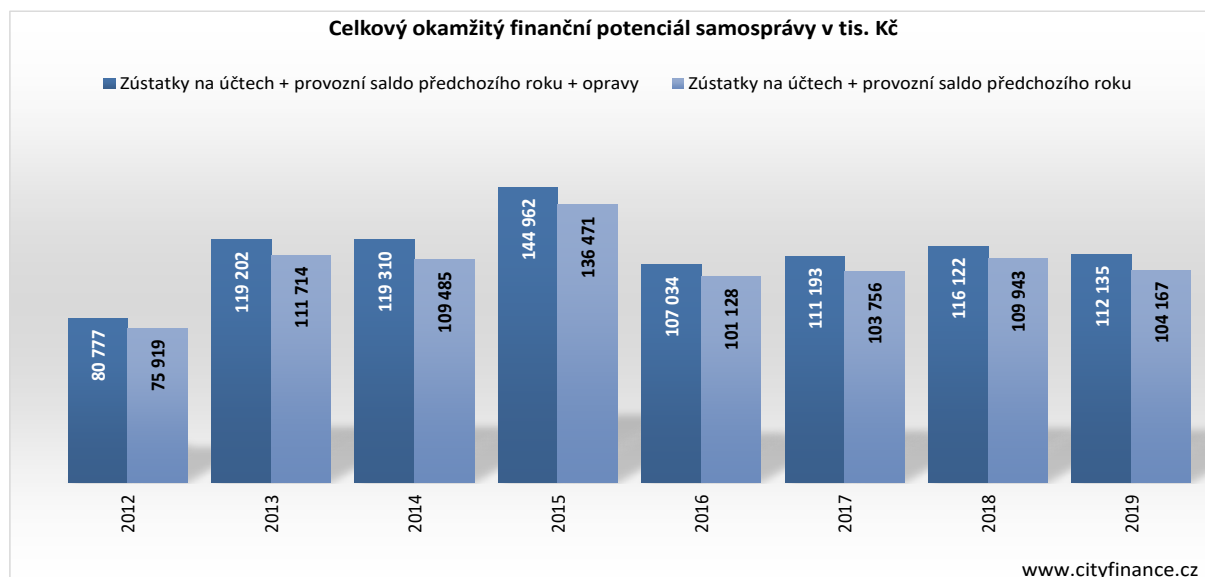
Rozdíl mezi celkovými běžnými příjmy a běžnými výdaji sníženými o opravy byl v roce 2019 **oproti předchozímu roku zlepšených 23 %** běžných příjmů (za výborných bývá považováno běžně cca 33 %). Ukazatel vyjadřuje podíl z běžných příjmů po úhradě provozu, který zbývá samosprávě k rozhodování. **Kyjov je provozně viděno stále městem dražším** s nadále podprůměrnými provozními výsledky hospodaření, i když výsledky zhoršuje bezesporu také přenesený výkon státní správy.

### Graf 25. Celkový finanční prostor Kyjova v roce 2019



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

### Graf 26. Vývoj okamžitého finančního potenciálu Kyjova

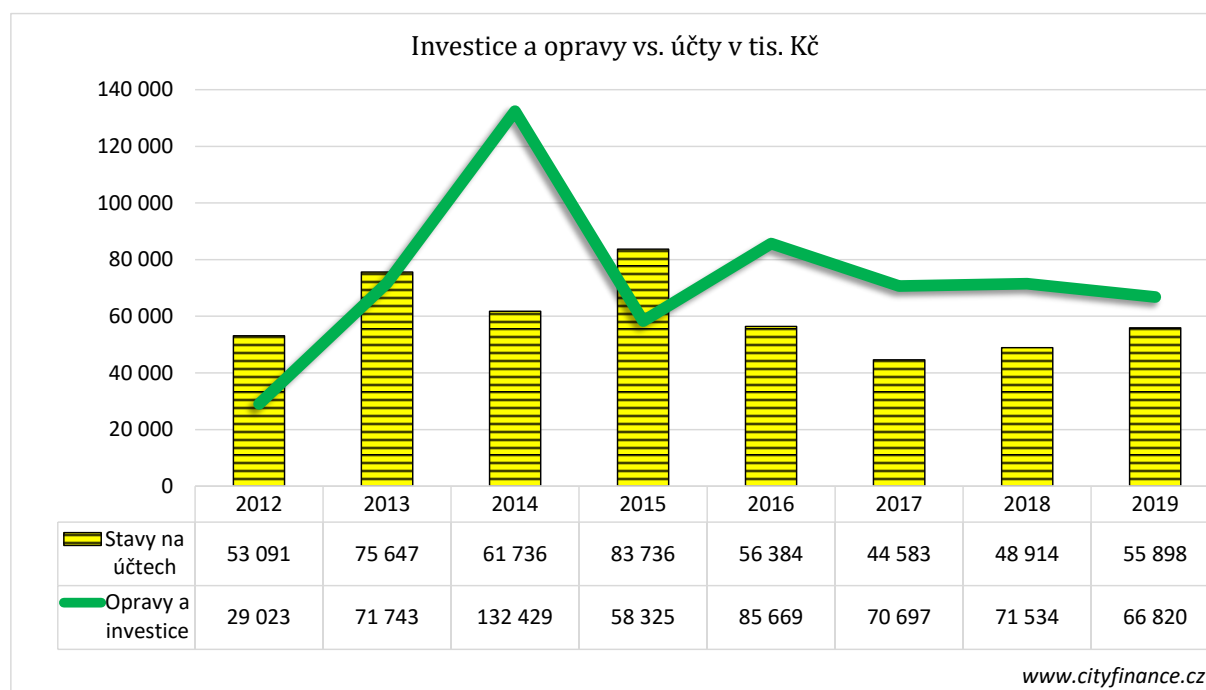


Zdroj: MFČR, propočet [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

Kyjov měl vždy skvělý **finanční potenciál** a pracoval vždy se poměrně vysokými finančními objemy vlastního kapitálu (viz **sloupcové grafy**), který ale město zbytečně nekumulovalo a dokázalo jej využívat.

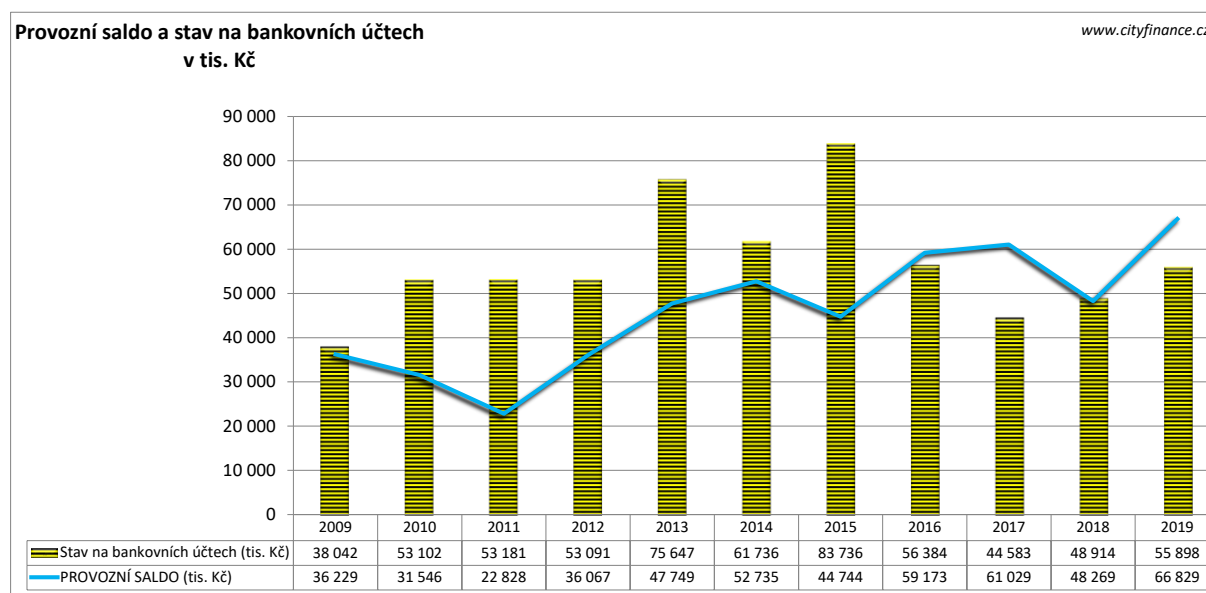
**Kyjov d roku 2012 zásadně zvýšil a udržel výdaje na investice a opravy** (viz **zelený čárový graf**) a využíval svůj finanční potenciál při zachování ve výsledku výborné finanční likvidity.

**Graf 27: Stav na bankovních účtech vs. opravy a investice Kyjova**



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

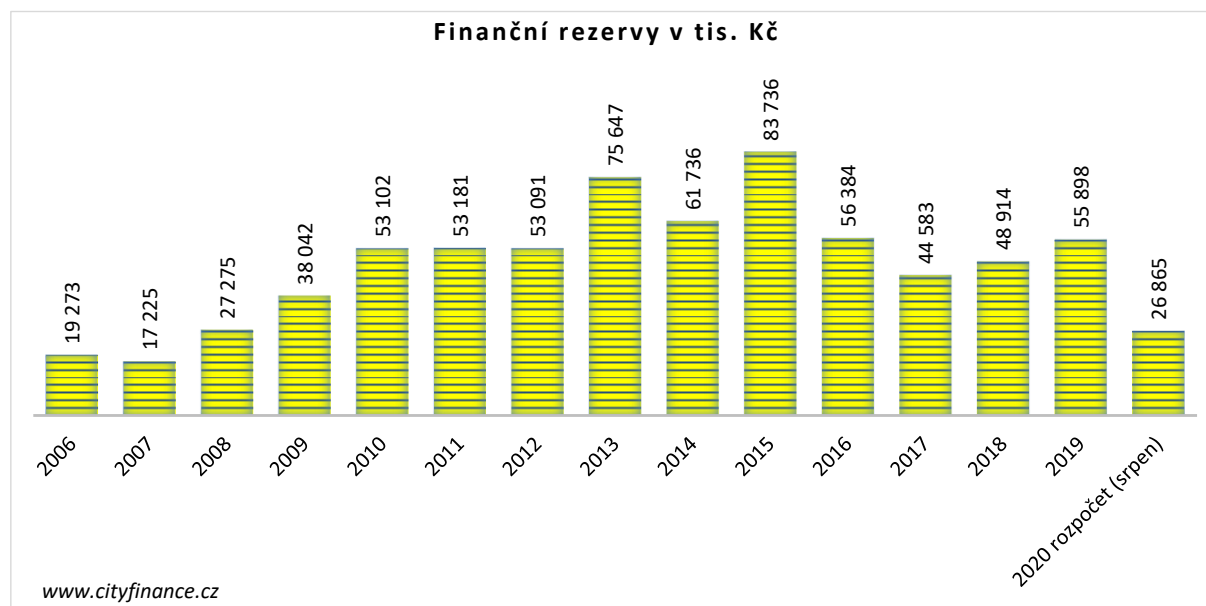
**Graf 28: Stav na bankovních účtech a provozní saldo Kyjova**



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

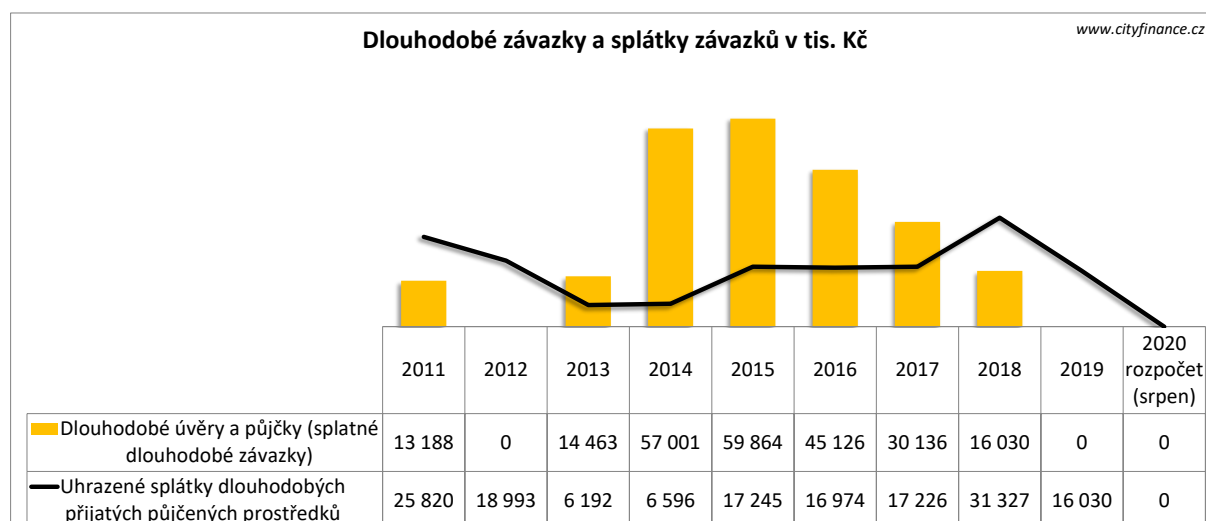
**Finanční rezervy** na účtech Kyjova byly na konci roku 2019 řádově **55 mil. Kč<sup>6</sup>**. Město v rozpočtu 2020 **zapojuje část rezerv do investic** (plánovaly se investice 75 mil. Kč a opravy za dalších cca 5 mil. Kč) a vykazuje na konci roku stále rozumný zůstatek 27 mil. Kč. **Finanční likvidita byla výborná**, ale s ohledem na vyšší investice ji bude nezbytné v předstihu zvýšit.

### Graf 29. Vývoj finančních rezerv Kyjova, včetně rozpočtu 2020



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz (POZ. rozpočet nevyjadřuje plnění, ale rozpočet 2020)

### Graf 30. Vývoj závazků a splátek dlouhodobých závazků Kyjova



Zdroj: MFČR, www.cityfinance.cz

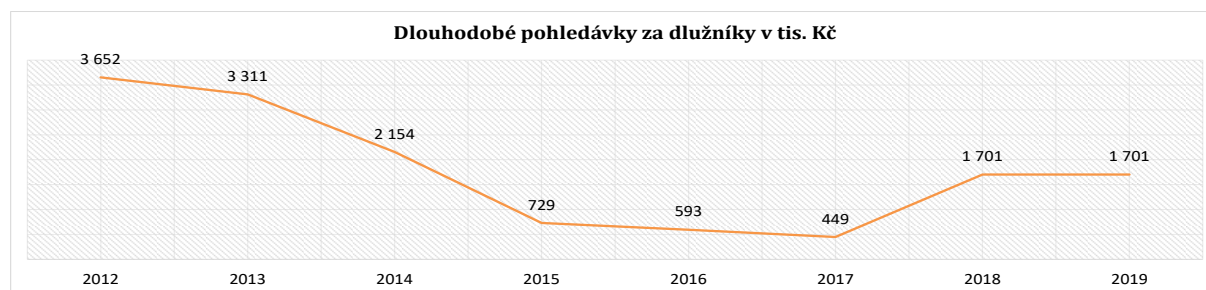
<sup>6</sup> Krátkodobý finanční majetek, zejména základní běžný účet a účty fondů. Součty účtů 068+231+236+241.

Dlouhodobé závazky typu úvěrů **Kyjov splatil**. Investicemi na dluh město v minulosti ušetřilo prostředky rozdílem mezi cenou dluhu a inflací (resp. růstem cen investic, který např. u stavebních zakázek inflaci výrazně překonal).

**Strop bezpečné zadluženosti** je možno s ohledem na skvělý trend a zlepšený výsledek provozního hospodaření stanovit na **400 mil. Kč<sup>7</sup>**, a to zároveň zohledňujeme rostoucí finanční rizika a uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW**, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca **66 mil. Kč**, rok 2019 uzavíral dokonce na **75 mil. Kč** (cca 67 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Výhled počítá obezřetně průměrně pouze s cca 40 mil. Kč, nejprve začínáme v roce 2022 propadem na extrémně nízkých cca 30 mil. Kč (**v případě zahrnutí dopadů opatření na covid a zrušení superhrubé mzdy**) a s cílem 50 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Kyjova**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 16 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 8 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 26 mil. Kč. **Při docílení stropu** zadluženosti by s vysokou rezervou **v normálu alespoň 20 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.

Dlouhodobé pohledávky<sup>8</sup> byly **minimální**, proto nehrají významnější roli ani ve výhledu.

### Graf 31. Vývoj dlouhodobých pohledávek Kyjova



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

<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 ideálně do 10 let bez komplikací vytvořit finance na úplné umoření dluhu. Dluh je nutné do max. 25 let bezpečně splatit tak, aby byl zajištěn běžný provoz a samospráva mohla nadále plnit úkoly, opravy a investice.

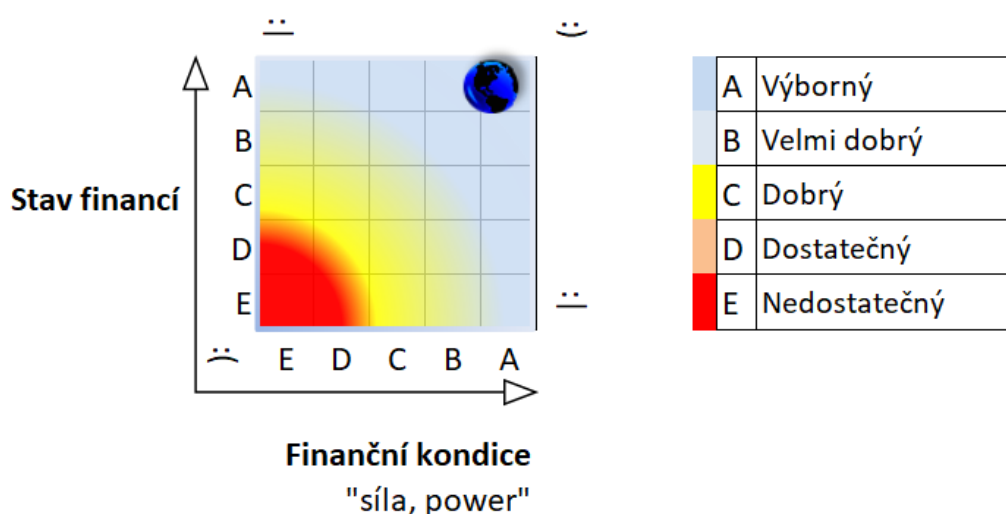
<sup>8</sup> účty 462 až 471 z účetního výkazu rozvahy.

## Závěr finanční analýzy

Kyjov si od minulé analýzy zlepšil finanční zdraví. Městu se podařilo v roce 2019 lépe regulovat vysoké růsty provozních výdajů, ale město patří stále mezi poměrně dražší města. Nejvíce růstovou položkou byly výdaje na platy a s nimi související pojištění. **Finanční zdraví** Kyjova hodnotíme **nadále téměř nejlepší možnou známkou AA+** (první písmeno finanční kondice, druhé momentální stav financí). Hodnocení opíráme zejména o:

- **A (výbornou)** finanční **kondici** města opíráme především o dobrý trend a střednědobě poměrně stabilní výsledky provozního hospodaření. Skvělý byl výsledek roku 2019. Excelentní byla schopnost z vlastních běžných příjmů vygenerovat dostatek prostředků k pohodlné reprodukci svého dosavadního majetku, a i uvážlivému budování nového majetku. Skvěle a opravdu vysoce kladně lze hodnotit využívání finančního potenciálu města ve výdajích. Výtečná byla poměrně nízká závislost města na dotacích. Město prosperovalo, zejména rostl počet zaměstnanců a žáků, ale problém s úbytkem obyvatel přetrvává (má zásadní vliv na příjmy).
- **A+ (výborný s plusem za likviditu) stav financí**, kdy kladně hodnotíme především skvěle uchopené rozpočtové řízení, především, opatrnější rozpočtování příjmů, správně nastavené rezervy a slušnou finanční likviditu. Město nemá významnější dlouhodobé pohledávky a je bez dluhů.

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



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

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

© Ludek Tesař, Cityfinance, www.cityfinance.cz

Kyjovu zbývalo z běžných příjmů po úhradě provozu vyjma oprav **v roce 2019** dosud rekordních celkem cca **75 mil. Kč** (v tom cca 67 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy) **viz Graf 24**. Průměrně je zapotřebí na reprodukci majetku města alespoň 25 mil. Kč ročně. Město splatilo dluhy a bylo bez dluhů a krátkodobé likvidní finanční rezervy na konci roku 2019 dosahovaly přibližně 55 mil. Kč (rozpočet 2020 částku částečně rozpouští do investic a oprav).

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

Silné stránky financí		Slabé stránky financí	
Výborný trend a dobré výsledky provozního hospodaření.		Úbytek počtu obyvatel.	
Kvalitní rozpočtová politika založená na obezřetném plánování příjmů a využíváním rezerv na straně výdajů.		Stále o něco dražší provoz.	
Zvýšené investice a opravy a využívání finančního potenciálu města.			
Excelentní přístup města k zajištění financí na reprodukci a budování majetku města.			
Perspektiva města, míníme tím zde růst počtu žáků a zaměstnanců.			
Vysoká nezávislost na investičních dotacích.			
Bezdlužnost.			
Příležitosti financí		Ohrožení (rizika) financí	
Získání extrémně levných úvěrů ke krytí a rychlejší realizaci investic může přinést značné úspory.		Stagnace ekonomiky ČR a dopady opatření proti <b>COVIDu a zrušení superhrubé mzdy. Snížení daňových příjmů města.</b>	
Zavádění nových technologií a investice snižující provozní výdaje a zlepšující komfort služeb (zateplování, energie, modernizace atp.)		Úbytek počtu obyvatel Kyjova.	
Investice do dalšího zatraktivnění města, zejména do infrastruktury vytvářejících podmínky pro bydlení a podnikání.		Zdražování investic, zejména cen stavebních prací.	
Uvážlivé využití dotací.		Udržitelnost finanční kondice města.	
Přírůstek obyvatel, žáků a zaměstnanců nebo udržení stavu.		Stárnutí populace a růst vlivu důchodců a zařazení mladých lidí a rodin na okraj společnosti.	
		Nové povinnosti města (kompetence) převáděné státem bez financí.	

**Rizika** pro finance města posilují, zejména **vnější hrozby**. Významný je úbytek obyvatel Kyjova. Jsou tu nejen rizika s ohledem na dopady **COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** do ekonomiky a zejména na příjmy města, ale také pokračování **růstu cen, platů (v tom především pojistného), stavebních prací** apod. Je třeba počítat s tím, že tlaky na růst provozních výdajů příliš nepoleví. Budování a rozvoj infrastruktury pro podnikání a bydlení a investice do technologií a modernizace mohou hrozby výrazně snížit. **Příležitosti** vidíme v provozních úsporách, levných úvěrech a v rychlejších investicích zlepšující stav potřebného majetku města, zejména infrastrukturu a podmínky pro podnikání, bydlení a investice do technologií snižujících provozní výdaje a zlepšující podmínky pro život.

---

## Střednědobý výhled rozpočtu

---

**Kyjov dostojí svým dosavadním dlouhodobým závazkům.** Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rok 2021<sup>9</sup> (dle zákona) a je koncipován od roku 2021 do roku 2025 (na 5 let). Pro přehlednost uvádíme také **data rozpočtu 2020**, i když ta ještě ovlivní skutečné **dopady COVIDu a návrhu rozpočtu Kyjova na 2021**,

Hlavní bude reakce Kyjova na opravdu nelehkou budoucnost, kdy se **nejspíš s podstatně větším důrazem všem zopakuje krize 2009**, tentokrát vyvolaná drastickými opatřeními vlády proti covidu a v ČR pro samosprávy umocněná dopady plánovaného zrušení superhrubé mzdy. To bude **mít hluboce negativní dopady do příjmů samospráv.**

Ve výhledu zohledňujeme rostoucí finanční rizika jako je stagnace ekonomiky a růst provozních výdajů, platů atd. Výhled zahrnuje dosud známé dopady opatření na **COVID a plánované zrušení superhrubé mzdy s dopady do roku 2021.**

---

### Očekávané dopady COVIDu pro rok 2020

---

Kyjov se díky kvalitě svého rozpočtového finančního řízení založeného na skvělé obezřetnosti a pružnosti snadno **vypořádá** v roce 2020 s dopady opatření vlády proti COVIDu. Očekáváme meziroční propad sdílených daňových příjmů **o cca 18 mil. Kč**, což je stejný propad, se kterým počítá i upravený rozpočet k srpnu. Dopady v tomto roce 2020 z větší vyrovnává dotace cca **+18 mil. Kč** (1250 Kč/obyvatel).

**Podstatně zásadnější a horší dopady do příjmů města způsobené vládou bude nutné vybalancovat v letech 2021 a 2022.**

Pro zajímavost **za finanční krize v roce 2009** došlo k meziročnímu snížení daňových příjmů města o více než **-17 mil. Kč.**

---

<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.

**Doporučení** (řazeno dle významu a časové priority sestupně)**1) Snížit nebo alespoň zmrazit provozní výdaje a zároveň udržet vysoké investice a opravy:**

- a) Pro následujících 5 let doporučujeme připravit a realizovat užitečné opravy a investice za alespoň **200 mil. Kč až 500 mil. Kč** bez kapitálových příjmů a dotací. Na dotace zbytečně nečekat a nespoléhat a realizovat potřebné a užitečné investice k růstu města. Zásadní jsou projekty brzdící úbytek obyvatel.
- b) Alespoň o **10 % plošně snížit** a zmrazit pro následující 2 roky provozní výdaje vyjma oprav. Nutné bude přistoupit také k redukci platů v odvětvích omezených opatřeními vlády (sport, kultura, školství...).
- c) Co nejrychleji po roce 2022 zajistit **ukazatel provozní saldo + opravy > alespoň 50 mil. Kč ročně** (Kyjov docílil v roce 2019 celkem 75 mil. Kč **viz Graf 24**). Zpočátku bude ukazatel pouze 30 mil. Kč, to pro roky 2021 a 2022, kde se bohužel sbíhají dopady opatření vlády na COVID a zrušení superhrubé mzdy, kdyby to neproběhlo, bude výsledek o cca 15 mil. Kč lepší).

**2) Rychleji realizovat investice a tím šetřit.** Využít výhody doby:

- a) Dle potřeby čerpat levný **Investiční úvěrový rámec** do maximální výše bezpečné zadluženosti, která je až cca **400 mil. Kč** (doporučujeme raději využít např. 350 mil. Kč).
- b) **Rychlejší realizací investic lze docílit výrazné úspory** spočívající ve značném rozdílu růstu cen stavebních prací a ceny úroků z úvěrů. Růst cen ve stavebnictví lze očekávat v rozpětí cca 5 až 10 % a úroky 0,5 až 1 % p.a. (záleží na druhu úroku).
- c) Nedoporučujeme dodavatelské úvěry vyjma tzv. EPC projektů.

**3) Zásadně zdražit a dále zdražovat veškeré služby a zvyšovat příjmy města.** Zajistit a udržet zdravou pravidelnou valorizaci a rentabilní či tržní hodnoty cen všech služeb města. Týká se to vodného, stočného, nájmu, odpadů, místních poplatků etc. Držet krok alespoň s inflací je nezbytností.**4) Držet vyšší finanční likviditu, konkrétně těmito opatřeními:**

- a) Nesnižovat vlastní rezervy na účtech pod cca **0 mil. Kč**. To ani v rozpočtech, tedy po promítnutí výsledku rozpočtu do finančních aktiv. Toto doporučení dáváme především s ohledem na extrémně vysoká rizika let 2021 a 2022, kdy není jasný osud ekonomiky a zejména vládní záměry jsou nejasné a pro tyto roky zcela nečitelné. Například není jasné od kdy stát a na jak dlouho zruší superhrubou mzdu, což by mělo zásadní dopad do příjmů obcí apod.
- b) Zajistit na rok 2021 opět **vysoké rezervy** na straně příjmů (obezřetné konzervativní nastavení) i výdajů (rezervy v rozpočtu).
- c) **Přednostně čerpat levné úvěry** ke krytí investic zvýší likviditu.



## Definice finančního potenciálu města

Finanční potenciál Kyjova je zmapován na období **2021 až 2025 (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 rámeček

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 2021 až 2025** celkem minimálně (skeptický scénář) až cca **598 mil. Kč**, a to z těchto zdrojů:

A. **171 mil. Kč** (ročně cca 30 až 50 mil. Kč) **provozní saldo včetně oprav** po úhradě splátek dluhů (běžné příjmy – běžné výdaje + opravy, tj. účet 511 – splátky dluhů), s tím, že:

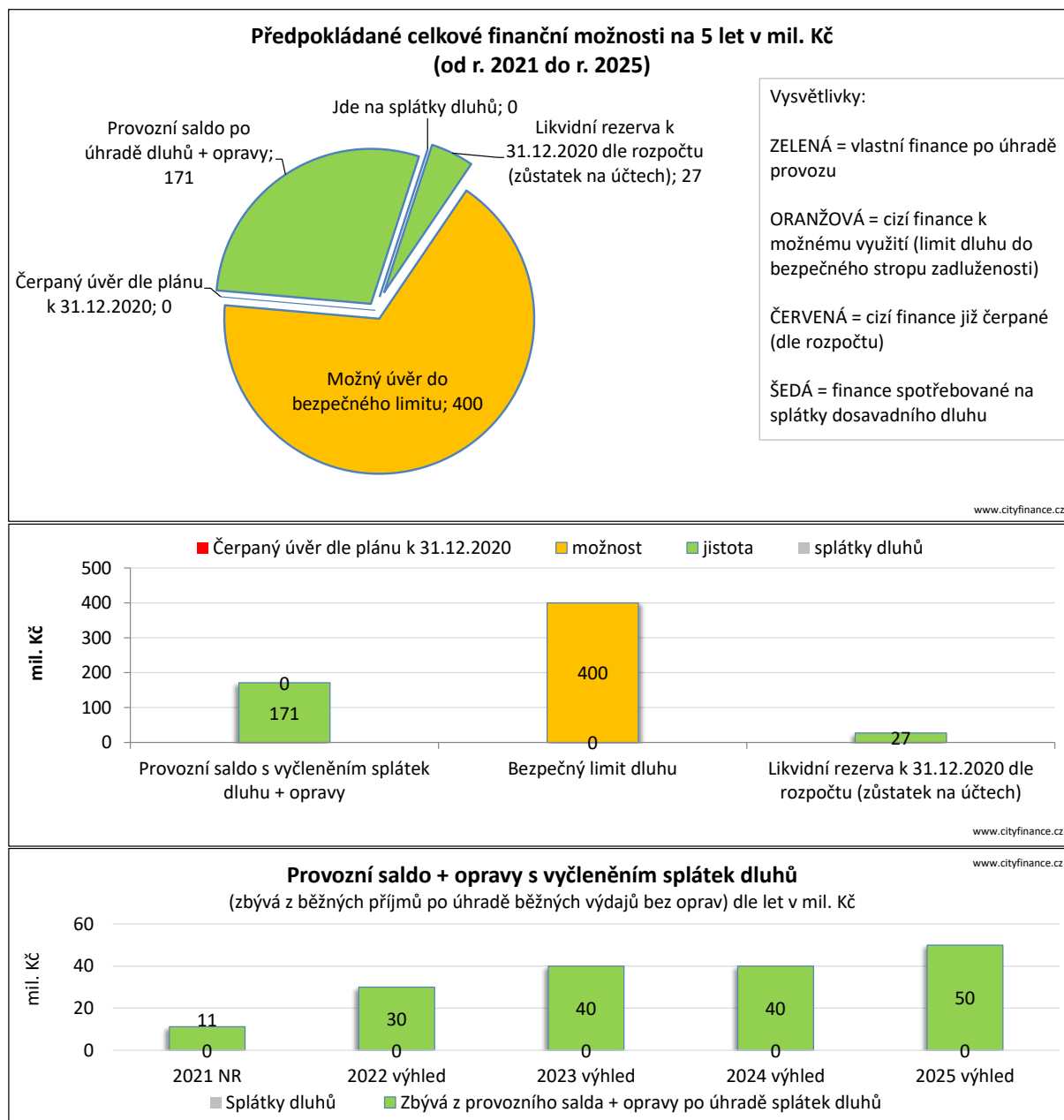
- Celkem je provozní saldo po odečtení dluhů počítáno také 171 mil. Kč, protože je 0 Kč použito na úhradu dluhů.
- Alespoň cca 125 mil. Kč (průměrně cca 25 mil. Kč ročně) bude potřeba na zajištění reprodukce dosavadního nemovitého majetku.

B. cca **27 mil. Kč**, předpokládá na konci roku rozpočet na rok 2020 likvidní finanční rezervu;

C. až cca **400 mil. Kč do stropu bezpečné zadluženosti 400 mil. Kč**.

- Uvedený strop je pod bankovním limitem. **K dopadům COVIDu** přistupujeme jako k problému nejbližšího řízení CASH FLOW, nikoliv jako k trvalému ochromení příjmů města. Připomeňme, že průměrná finanční kondice města za poslední 4 roky byla cca 66 mil. Kč, rok 2019 uzavíral dokonce na 75 mil. Kč (cca 67 mil. Kč provozní saldo, zbytek opravy). Výhled počítá obezřetně průměrně pouze s cca 40 mil. Kč, nejprve začínáme v roce 2022 propadem na extrémně nízkých cca 30 mil. Kč (**v případě zahrnutí dopadů opatření na covid a zrušení superhrubé mzdy**) a s cílem 50 mil. Kč, data minulosti viz **Graf 24. Vývoj finanční kondice Kyjova**. Z uvedené částky je možné realizovat splátky dluhů, opravy, investice, ale také tvořit rezervy. Při docílení stropu zadluženosti by směřovalo za normálních okolností na splátky 16 mil. Kč bez úroků (25letá splatnost, úrok při 2 % p. a. max. 8 mil. Kč), tj. i s úroky by šlo na splátky max. 26 mil. Kč. **Při docílení stropu zadluženosti by s vysokou rezervou v normálu alespoň 20 mil. Kč ročně mělo zbýt** na další opravy, investice a výdaje, včetně případných mimořádných splátek.
- Podle zákona o rozpočtové odpovědnosti je třeba zajistit meziroční splátky (nikoliv snížení) každého dluhu nad 182 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 požaduje zákon.

### Graf 32. Grafické vyjádření finančních možností Kyjova na období 2021 až 2025 po úhradě provozu bez přijatých investičních dotací a kapitálových příjmů v mil. Kč



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

### Závěr

Kyjov má v období 2021 až 2025 (5 let) finanční potenciál **z vlastních zdrojů** po zajištění provozu a po připočtení oprav a po úhradě splátek dluhů minimálně cca **198 mil. Kč** (provozní saldo – splátky dluhů + opravy + rezervy na účtech) + až **400 mil. Kč** možnost využití Investičního úvěrového rámce do stropu bezpečného zadlužení 400 mil. Kč = cca **598 mil. Kč**, a to **bez investičních dotací, budoucích kapitálových příjmů**, či jiných mimořádných příjmů. Využito je zároveň široké spektrum rezerv (**výčet dále**).

## Předpoklady a plnění střednědobého výhledu rozpočtu

Střednědobý výhled rozpočtu je pojat, vzhledem k aktuální ekonomické situaci a prognóze financí ČR konzervativněji a **počítá s výraznějšími dopady COVIDu a se zrušením superhrubé mzdy s dopadem do roku 2021**. Střednědobý výhled uvádí **výdaje na opravy a investice** kumulované do přebytků v jednotlivých letech využitelných libovolně dle aktuálních plánů samosprávy.

### Výhled v sobě zahrnuje:

- **Dopady COVIDu ve skeptické variantě** (dle současných předpokladů);
- **Návrat** do normálu po COVIDu rychlejším růstem daňových příjmů (po propadu) průměrně o **7,2 %** (dosavadní dlouhodobý průměr byl 5,1 %).
- 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;
  - Další rezervy jsou zakomponované na straně výdajů, kde je vytvořena rezerva na ostatních běžných výdajích v celkové výši cca **20 mil. Kč** za celé období (pro rok 2022 raději cca 10 mil. Kč).
- Růst většiny **běžných výdajů o cca 3 %**, u výdajů na **platy vč. pojištění** průměrně o cca 5 % ročně dle očekávání respektujících nařízení vlády.
- **Stabilizaci a návrat ukazatele (provozní saldo + opravy) > 50 mil. Kč.** Kyjov docílil v roce 2019 celkem 75 mil. Kč **viz graf 24**.

## **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 by se měly průměrně vyvíjet lépe než běžné výdaje (nebo stejně). Opravy stranou.

2. PRAVIDLO: **Dobry provozni výsledek** – důrazně doporučujeme v praxi **rychle po COVIDu a zrušení superhrubé mzdy** zajistit ukazatel **provozní saldo + opravy > alespoň 50 mil. Kč** (ideálně provozní saldo mnohem vyšší než 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 **400 mil. Kč**.

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

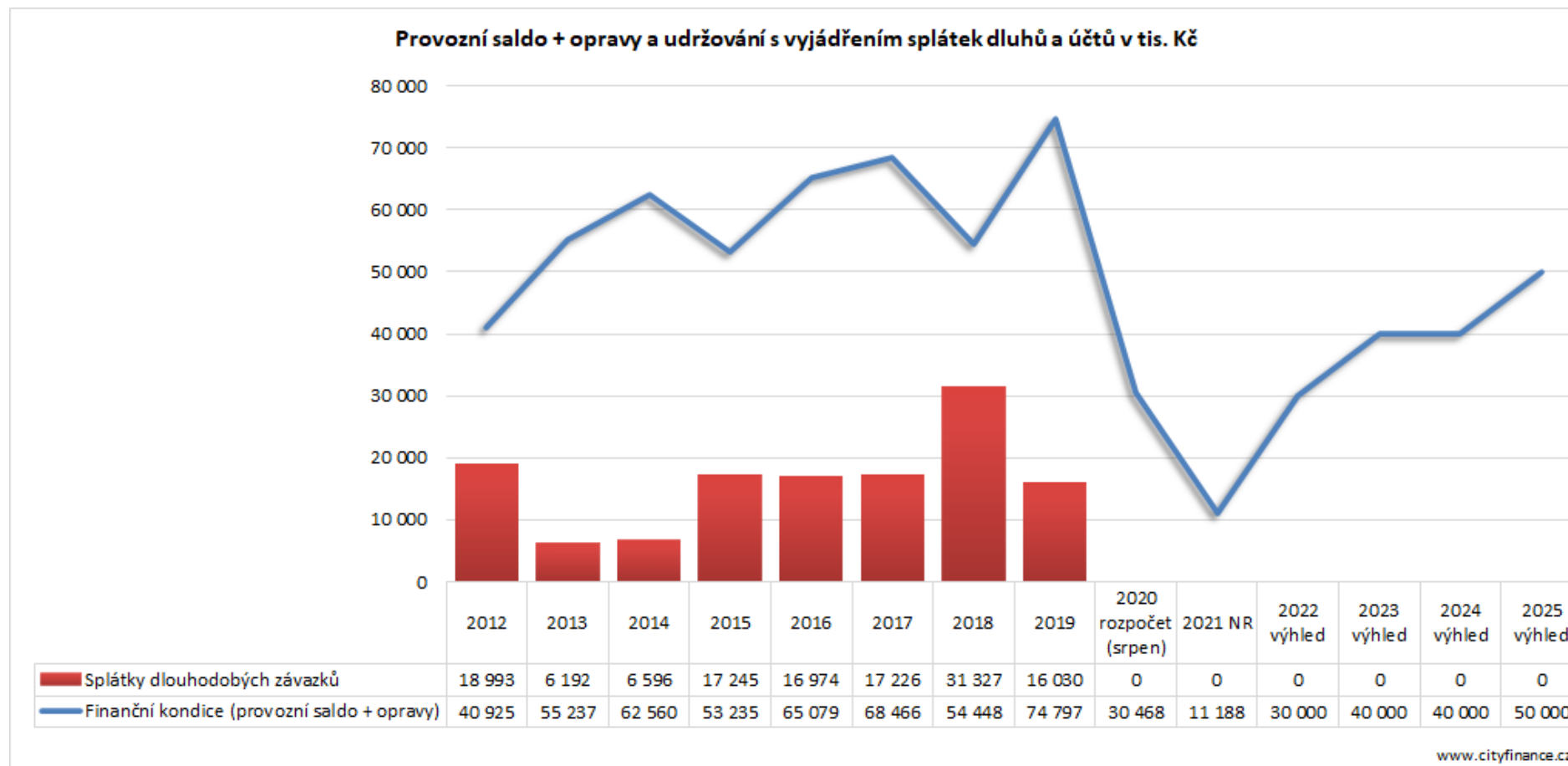
---

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

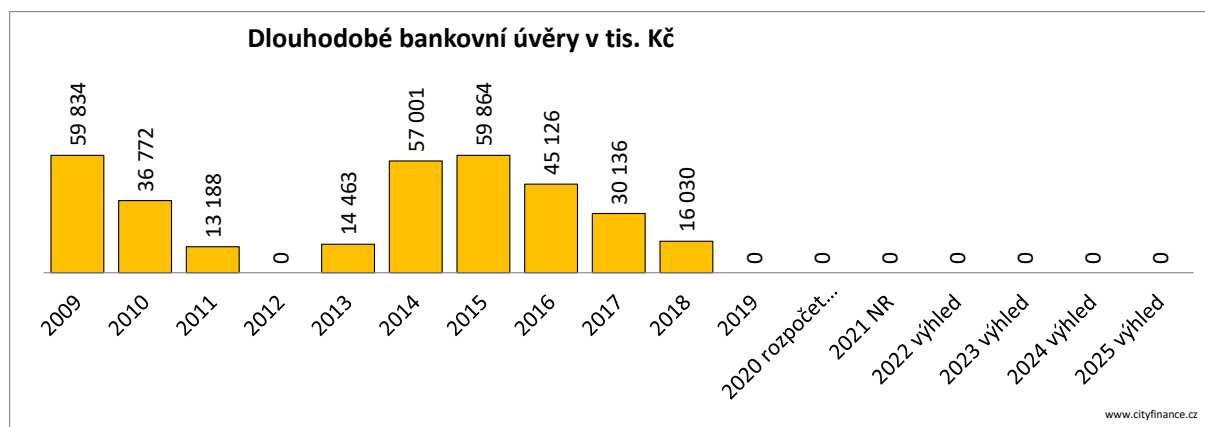
## Dopady střednědobého výhledu rozpočtu do financí

Dodržení výhledu by mělo následující dopad do financí města.

**Graf 33. Výhled finanční kondice Kyjova s vyjádřením splátek dluhů**

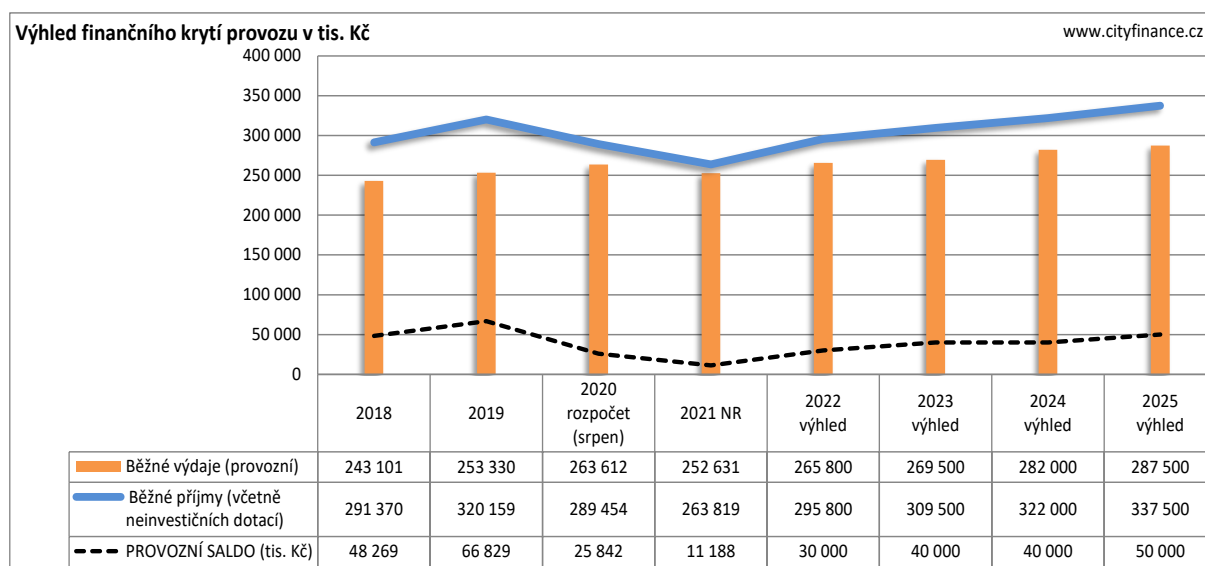


## Graf 34. Predikce dosavadních dlouhodobých úvěrů Kyjova



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

## Graf 35. Výhled finančního krytí běžného provozu Kyjova

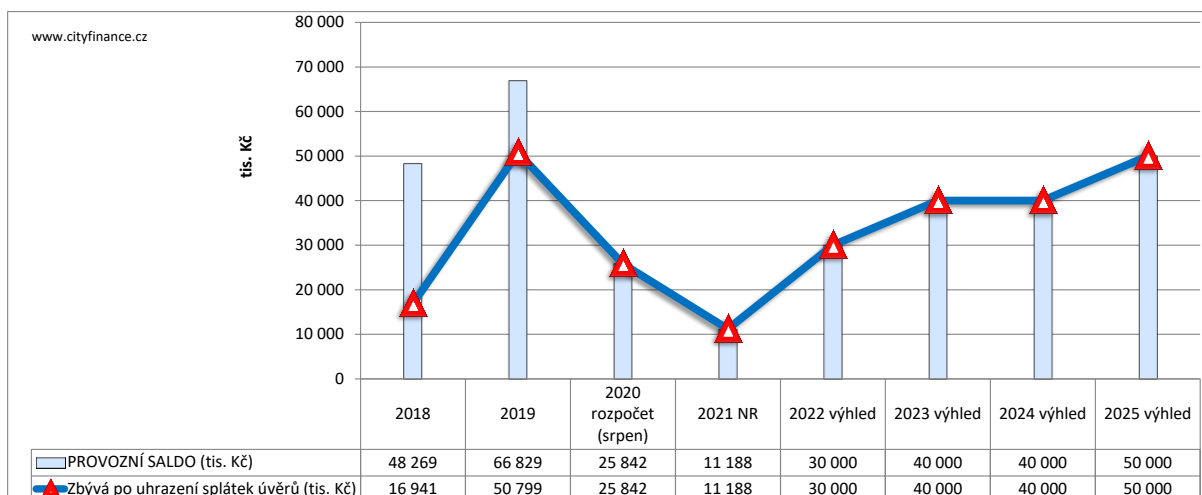


POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

## Tabulka 6. Výhled provozního salda Kyjova

		tis. Kč								
Údaje (čísla značí druhové členění rozp. skladby)		2018	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 NR	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	CELKEM 2021 až 2025
1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	291 370	320 159	289 454	263 819	295 800	309 500	322 000	337 500	1 528 619
5	Běžné výdaje (provozní)	243 101	253 330	263 612	252 631	265 800	269 500	282 000	287 500	1 357 431
<b>a</b>	<b>PROVOZNÍ SALDO (tis. Kč)</b>	<b>48 269</b>	<b>66 829</b>	<b>25 842</b>	<b>11 188</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>	<b>171 188</b>
	% Podíl provozního salda na běžných příjmech	17%	21%	9%	4%	10%	13%	12%	15%	
b	Uhrazené splátky dlouhodobých půjček	31 327	16 030	0	0	0	0	0	0	0
c=a-b	Zbývá po uhrazení splátek úvěrů (tis. Kč)	16 941	50 799	25 842	11 188	30 000	40 000	40 000	50 000	171 188
d	Stav na bankovních účtech (tis. Kč)	48 914	55 898	26 865	20 209	50 209	90 209	130 209	180 209	
e=c+d	Provozní saldo po úhradě splátek úvěrů + stav na bankovních účtech předchozího roku (tis. Kč)	61 524	99 713	81 740	38 053	50 209	90 209	130 209	180 209	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ	7%	10%	-10%	-9%	12%	5%	4%	5%	
	% ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ	15%	4%	4%	-4%	5%	1%	5%	2%	
	ZMĚNY BĚŽNÝCH PŘÍJMŮ (tis. Kč)	18 843	28 789	-30 705	-25 635	31 981	13 700	12 500	15 500	48 046
	ZMĚNY BĚŽNÝCH VÝDAJŮ (tis. Kč)	31 603	10 228	10 283	-10 981	13 169	3 700	12 500	5 500	23 888

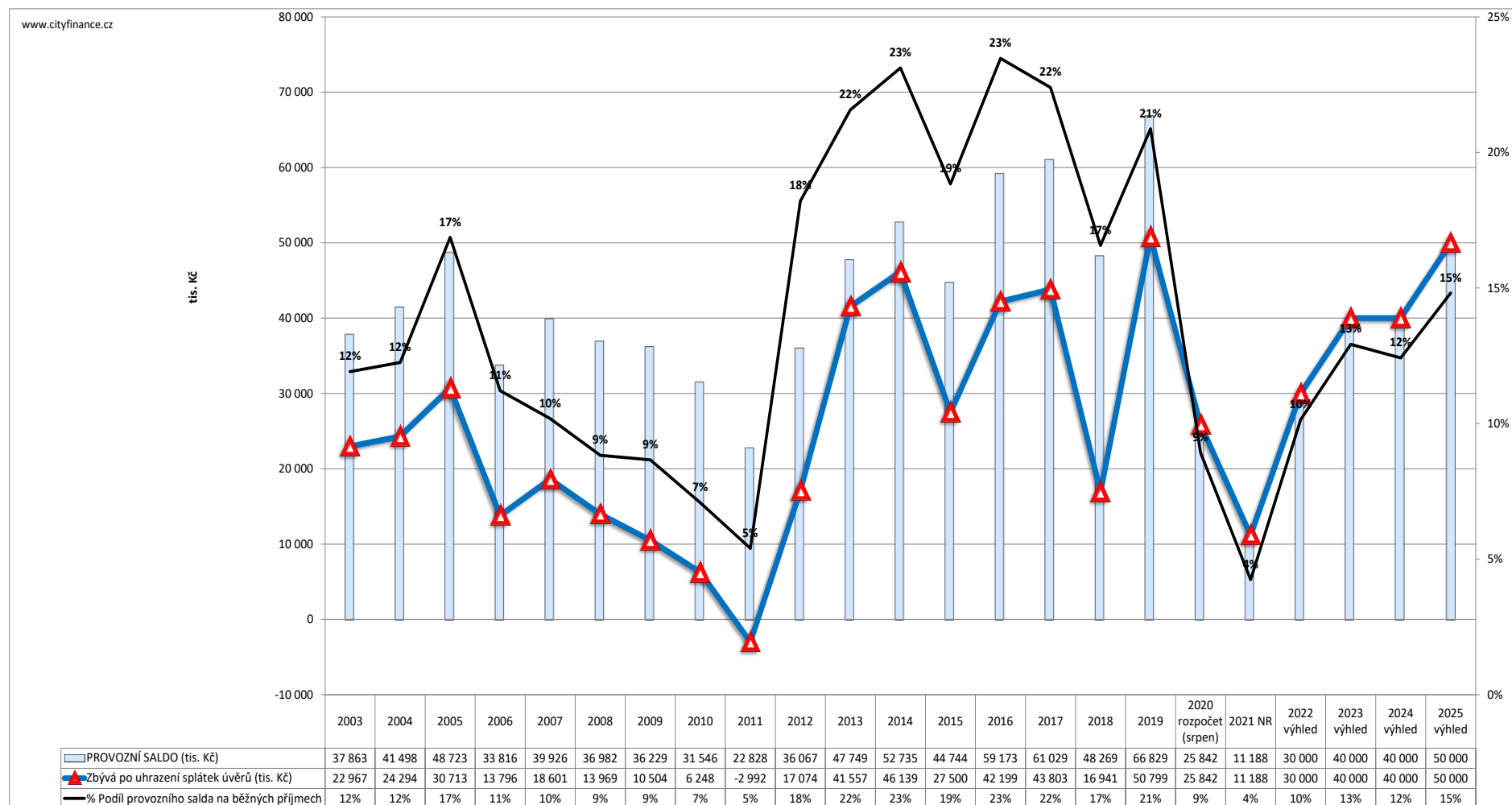
POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz

**Graf 36: Výhled provozního salda Kyjova po zahrnutí splátek dluhů**

**POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy!** Zdroj: [www.cityfinance.cz](http://www.cityfinance.cz)

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

**Graf 37. Dlouhodobý pohled na vývoj provozního salda Kyjova**



POZ. od 2021 obsahuje provozní saldo + opravy! Zdroj: www.cityfinance.cz



---

## Přílohy

---

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

---

Pro střednědobý výhled rozpočtu je výchozím rokem rok 2022<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 Kyjova

Střednědobý výhled rozpočtu								tis.Kč		roční změny	
ř.	Druhové třídění dle rozp. skladby	Údaj	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 NR	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled	roční průměr % změna 2000 až 2019	roční průměr % změna 2025/2021
1	1	<b>Daňové příjmy</b>	206 362	188 060	181 220	191 800	205 500	218 000	233 500	5,1	7,2
2	1111	DPFO ze závislé činnosti	45 605	43 741	41 020	36 000	38 000	41 000	45 000		2,4
3	1112	DPFO OSVČ	1 142	677	600	600	1 000	1 200	1 500		37,5
4	1113	DPFO zvláštní sazba (srážková)	3 852	3 325	3 500	4 600	4 900	5 200	5 400		13,6
5	1121	DPPO	35 883	26 000	23 000	30 000	35 000	38 000	40 000		18,5
6	1122	DPPO za obce	4 156	4 599	4 500	4 600	4 600	4 600	4 600		0,6
7	1211	DPH	80 786	79 500	80 000	84 000	90 000	96 000	105 000		7,8
8	133 až 138 +1381	Místní poplatky (od roku 2017 včetně daně z hazardu)	13 664	9 255	8 100	11 000	11 000	11 000	11 000		9,0
9	1361	Správní poplatky	9 631	9 963	9 500	10 000	10 000	10 000	10 000		1,3
10	1511	Daň z nemovitostí	11 643	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000	11 000		0,0
11	2	<b>Nedaňové příjmy</b>	41 513	39 705	36 741	42 000	42 000	42 000	42 000	7,3	4
12	21	Příjmy z vlastní činnosti a odvody	30 212	28 938	26 951	31 000	31 000	31 000	31 000		3,8
13	22	Přijaté sankční platby a vratky		10 316	9 520	10 000	10 000	10 000	10 000		1,3
14	23	Příjmy z prodeje nekapitálového majetku a ostatní nedaň. příjmy	1 597	451	270	1 000	1 000	1 000	1 000		
15	24	Přijaté splátky půjček		0							
16	3	<b>Kapitálové příjmy</b>	4 171	300	200	0	0	0	0		
17	4	<b>Přijaté dotace (transfery)</b>	82 544	81 860	74 668	62 000	62 000	62 000	62 000	8,9	-4,2
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	72 284	61 689	45 858	62 000	62 000	62 000	62 000		8,8
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	10 260	20 172	28 810	0	0	0	0		
		z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	40 147	42 673	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000		0,0
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	334 590	309 926	292 829	295 800	309 500	322 000	337 500	5,3	3,8
22	5	<b>Běžné výdaje</b>	253 330	263 612	252 631	265 800	269 500	282 000	287 500	5,7	3,5
23	50	Výdaje na platy, ostatní platby za práci a pojistné	98 798	103 537		113 000	119 000	125 000	131 000		
24	51	Neinvestiční nákupy a související výdaje ve výhledu bez oprav (účet 511)	48 919	53 101		41 200	42 400	43 700	45 000		
25	52	Neinvestiční transfery soukromoprávním subjektům	8 490	9 238		8 000	8 000	8 000	8 000		
26	533	Neinvestiční příspěvky zřízeným příspěvkovým organizacím:	87 532	84 897		87 500	90 100	92 800	95 500		
27	53 až 59 bez 533 (bez výhledu a rozpočtu)	Neinvestiční transfery obyvatelstvu a mezín. org. a půjčky obyv. (soc. dávky) a ostatní neinv. výdaje:	9 591	6 514		6 500	6 500	6 500	6 500		Suma 2020 až 2024
28	59 pouze výhled a rozpočet	Rezerva na běžné výdaje a ostatní neinvestiční výdaje		6 325		9 600	3 500	6 000	1 500		20 600
29	6	<b>Kapitálové výdaje</b>	58 852	75 347	46 854	0	0	0	0		
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	312 181	338 959	299 485	265 800	269 500	282 000	287 500	4,2	-1,0
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	22 409	-29 033	-6 656	30 000	40 000	40 000	50 000		-212,8
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	320 159	289 454	263 819	295 800	309 500	322 000	337 500	12,2	7,0
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	253 330	263 612	252 631	265 800	269 500	282 000	287 500	5,7	Suma 2020 až 2024
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNI SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	66 829	25 842	11 188	30 000	40 000	40 000	50 000		171 188
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	0	0	0	0	0	0	0		0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	16 030	0	0	0	0	0	0		0
37	ř.31+ř.35-ř.36	Změna stavu na účtech a finančního majetku	6 379	-29 033	-6 656	30 000	40 000	40 000	50 000		
38	8	<b>FINANCOVÁNÍ ("+" je další "dluh", "-" opak)</b>	-22 409	29 033	6 656	-30 000	-40 000	-40 000	-50 000		
39	ř.21+ř.35	Příjmy veškeré (včetně dluhů)	334 590	309 926	292 829	295 800	309 500	322 000	337 500		
40	ř.30+ř.36+ř.37	Výdaje veškeré (včetně splátek a úspor)	334 590	309 926	292 829	295 800	309 500	322 000	337 500		
41	ř.39-ř.40	<b>Kontrolní saldo úplné (včetně financování)</b>	0	0	0	0	0	0	0		
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondech (krátkodobý finanční majetek):	55 898	26 865	20 209	50 209	90 209	130 209	180 209		Suma 2020 až 2024
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	50 799	25 842	11 188	30 000	40 000	40 000	50 000		171 188
44	ř.1+ř.11+pol. 4112 a 4212	Dluhová základna	288 022	270 438	260 961	276 800	290 500	303 000	318 500		
45	ř.36+leasing pol. 5178 +úroky pol. 5141	Dluhová služba	16 030	0	0	0	0	0	0		
46	ř.45/ř.44 *	Ukazatel dluhové služby	5,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splátne dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0		
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701		
49	rozvaha	Stavby (účet 021)	759 083								Suma 2020 až 24
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)			25 000	25 000	25 000	25 000	25 000		125 000
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>			-13 812	5 000	15 000	15 000	25 000		46 188

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

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

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

**DOPORUČENÝ ÚDAJ****STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ**

302 760 181 656 je 60%

tis. Kč

**400 000**

280 044

56 009



## Tabulka 9. Kumulovaný střednědobý výhled rozpočtu Kyjova

Střednědobý výhled rozpočtu										tis.Kč
ř.	Druhé třídění dle rozp. skladby	Údaj	2018	2019	2020 rozpočet (srpen)	2021 NR	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
1	1	Daňové příjmy	194 604	206 362	188 060	181 220	191 800	205 500	218 000	233 500
11	2	Nedaňové příjmy	38 637	41 513	39 705	36 741	42 000	42 000	42 000	42 000
16	3	Kapitálové příjmy	4 383	4 171	300	200	0	0	0	0
17	4	Přijaté dotace (transfery)	89 892	82 544	81 860	74 668	62 000	62 000	62 000	62 000
18	41	Neinvestiční přijaté dotace (transfery vč. hospodářské činnosti)	58 128	72 284	61 689	45 858	62 000	62 000	62 000	62 000
20	42	Investiční přijaté dotace (transfery)	31 763	10 260	20 172	28 810	0	0	0	0
0	0	z toho: 4112 a 4212 - neinvestiční a investiční dotace ze SR - souhrnného dotačního vztahu	35 929	40 147	42 673	43 000	43 000	43 000	43 000	43 000
21	1+2+3+4	<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>327 516</b>	<b>334 590</b>	<b>309 926</b>	<b>292 829</b>	<b>295 800</b>	<b>309 500</b>	<b>322 000</b>	<b>337 500</b>
22	5	Běžné výdaje	243 101	253 330	263 612	252 631	265 800	269 500	282 000	287 500
29	6	Kapitálové výdaje	65 355	58 852	75 347	46 854	0	0	0	0
30	5+6	<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>308 456</b>	<b>312 181</b>	<b>338 959</b>	<b>299 485</b>	<b>265 800</b>	<b>269 500</b>	<b>282 000</b>	<b>287 500</b>
31	ř.21 - ř.30	<b>SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ</b>	<b>19 060</b>	<b>22 409</b>	<b>-29 033</b>	<b>-6 656</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>
32	1+2+41	Běžné příjmy (včetně neinvestičních dotací)	291 370	320 159	289 454	263 819	295 800	309 500	322 000	337 500
33	5	Běžné výdaje (provozní)*	243 101	253 330	263 612	252 631	265 800	269 500	282 000	287 500
34	ř.32-ř.33	<b>PROVOZNÍ SALDO (POZOR, ve výhledu + opravy)</b>	<b>48 269</b>	<b>66 829</b>	<b>25 842</b>	<b>11 188</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>
35	8123	Přijaté dlouhodobé půjčky	15 000	0	0	0	0	0	0	0
36	8124	Uhrazené splátky dlouhodobých přijatých půjčených prostředků	31 327	16 030	0	0	0	0	0	0
42		Stav na bankovních účtech, vkladech a fondech (krátkodobý finanční majetek):	48 914	55 898	26 865	20 209	50 209	90 209	130 209	180 209
43	ř.34-ř.36	<b>Zbývá z provozního salda po uhrazení splátek úvěrů*</b>	<b>16 941</b>	<b>50 799</b>	<b>25 842</b>	<b>11 188</b>	<b>30 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>50 000</b>
47	rozvaha	Dlouhodobé úvěry a půjčky (splatné dlouhodobé závazky)	0	0	0	0	0	0	0	0
48	rozvaha	Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701	1 701
50		Reprodukce dlouhodobého majetku (doporučený údaj)				25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
51	ř.34-ř50	<b>Zbývá po zahrnutí reprodukce majetku bez splátek dluhů (bez přijatých úvěrů, investičních dotací, kapitálových příjmů)</b>				<b>-13 812</b>	<b>5 000</b>	<b>15 000</b>	<b>15 000</b>	<b>25 000</b>
Vysvětlivky: RUD = rozpočtové určení daní (zákon č. 243/2000 Sb.)										tis. Kč
*ve výhledu včetně oprav										<b>400 000</b>
<b>DOPORUČENÝ ÚDAJ</b>										
<b>STROP ZŮSTATKU DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ</b>										
302 760 181 656 je 60%										

Zdroj: www.cityfinance.cz

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

tis.Kč

Údaj	2022 výhled	2023 výhled	2024 výhled	2025 výhled
<b>PŘÍJMY CELKEM</b>	<b>295 800</b>	<b>309 500</b>	<b>322 000</b>	<b>337 500</b>
<b>VÝDAJE CELKEM</b>	<b>265 800</b>	<b>269 500</b>	<b>282 000</b>	<b>287 500</b>
SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	30 000	40 000	40 000	50 000
Dlouhodobé závazky (úvěry)	0	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky (účet 462 až 471)	1 701	1 701	1 701	1 701
Zbývá na cíle, včetně reprodukce majetku, po úhradě přijatých závazků (bez rezerv, přijatých úvěrů, investičních dotací a kapitálových příjmů)	30 000	40 000	40 000	50 000
<b>Rezervy dle rozpočtu k 31.12.2020</b>	<b>26 865</b>			

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

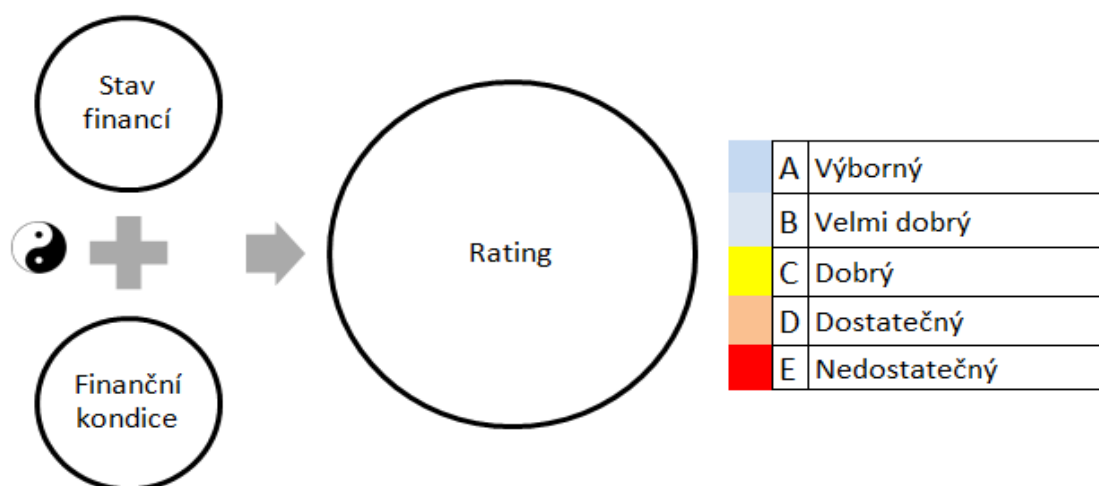
### Příloha 3. Ekonomické hodnocení finančního zdraví (rating)

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)

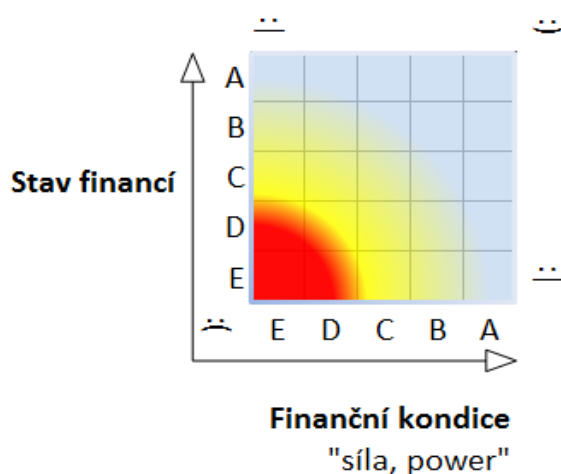
Finanční kondice zahrnuje finanční potenciál, tedy schopnost vytvářet finance bez ohledu na stav financí subjektu. Tento ukazatel je kondiční.<sup>14</sup> Je stanoven s ohledem na „finanční velikost samosprávy“, myšleno finanční objemy, tedy běžné obraty na straně příjmů a výdajů.

#### 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 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.

<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 zahrnutý **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 KYJOVA .....	28
OBRÁZEK 2: PODSTATA HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ DLE CITYFINANCE.....	45
OBRÁZEK 3. MATICE PRO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ OBCÍ DLE CITYFINANCE.....	46
OBRÁZEK 4. NA ČEM ZÁVISÍ PŘÍJMY A VÝDAJE SAMOSPRÁVY.....	48

### Tabulky

TABULKA 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ PRACUJÍCÍCH V KATASTRU KYJOVA S VYBRANÝMI DOPADY DO DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ .....	5
TABULKA 2. VÝVOJ VYBRANÝCH UKAZATELŮ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KYJOVA .....	7
TABULKA 3. PODROBNÝ VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KYJOVA .....	12
TABULKA 4. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA .....	21
TABULKA 5. SWOT ANALÝZA FINANČNÍ MĚSTA (ŘAZENO DLE VÝZNAMU SESTUPNĚ) .....	29
TABULKA 6. VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA.....	37
TABULKA 7. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KYJOVA.....	41
TABULKA 8. PODROBNÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KYJOVA S POHLEDEM NA FINANCE OD R. 2015.....	42
TABULKA 9. KUMULOVANÝ STŘEDNĚDOBÝ VÝHLED ROZPOČTU KYJOVA .....	43
TABULKA 10. INFORMACE PODLE ZÁKONA Č. 250/2000 KE ZVEŘEJNĚNÍ NA ÚŘEDNÍ DESCE .....	44
TABULKA 11. STUPNICE EKONOMICKÉHO HODNOCENÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ (RATING) .....	46
TABULKA 12. BĚŽNÉ VÝDAJE KYJOVA – ODVĚTOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ .....	49
TABULKA 13. INVESTICE KYJOVA – ODVĚTOVÉ TRŽDĚNÍ V TIS. KČ.....	49

### Grafy

GRAF 1. VÝVOJ POČTU OBYVATEL, ŽÁKŮ A ZAMĚSTNANCŮ V KATASTRU KYJOVA .....	4
GRAF 2. ORIENTAČNÍ VÝVOJ SUMY DLE KRITÉRIA POČTU ŽÁKŮ V ROZPOČTOVÉM URČENÍ DANÍ PRO KYJOV.....	6
GRAF 3. ZMĚNY POČTU OBYVATEL, ZAMĚSTNANCŮ A ŽÁKŮ V KYJOVĚ .....	6
GRAF 4. VÝVOJ SALDA ROZPOČTU KYJOVA.....	8
GRAF 5. VÝVOJ PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ KYJOVA.....	8
GRAF 6. VÝVOJ STRUKTURY PŘÍJMŮ KYJOVA .....	9
GRAF 7. VÝVOJ NEDAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KYJOVA V TIS. KČ .....	10
GRAF 8: VÝVOJ DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KYJOVA V TIS. KČ.....	10
GRAF 9: VÝVOJ ZMĚN A STRUKTURY DAŇOVÝCH PŘÍJMŮ KYJOVA .....	11
GRAF 10: VÝVOJ MIMOŘÁDNÝCH PŘÍJMŮ KYJOVA .....	13
GRAF 11. MIMOŘÁDNÉ PŘÍJMY A INVESTICE KYJOVA.....	13
GRAF 12. INVESTICE A JEJICH KRYTÍ Z DOTACÍ A VLASTNÍCH ZDROJŮ KYJOVA .....	14
GRAF 13. VÝVOJ STRUKTURY VÝDAJŮ KYJOVA A FINANČNÍ SCHOPNOST UDRŽOVAT DOSAVADNÍ MAJETEK .....	15
GRAF 14. VÝVOJ VYBRANÝCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KYJOVA.....	16
GRAF 15. PROVOZNÍ VÝDAJE, OPRAVY A BĚŽNÉ PŘÍJMY KYJOVA.....	17
GRAF 16. SUMA NEJVYŠŠÍCH BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KYJOVA ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	17
GRAF 17. NEJVYŠŠÍ RŮST BĚŽNÝCH VÝDAJŮ KYJOVA ZA UPLYNULÝCH 5 LET .....	18
GRAF 18. SUMA KAPITÁLOVÝCH VÝDAJŮ KYJOVA ZA UPLYNULÝCH 5 LET.....	18
GRAF 19. VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA .....	19
GRAF 20. VÝVOJ PROVOZNÍHO HOSPODAŘENÍ KYJOVA .....	20
GRAF 21. VÝVOJ ZÁTĚŽE PROVOZNÍHO SALDA SPLÁTKAMI ZÁVAZKŮ KYJOVA.....	20
GRAF 22. POROVNÁNÍ VÝVOJE PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA S PRŮMĚREM V ČR .....	21
GRAF 23. FINANCOVÁNÍ OBNOVY A BUDOVNÍ MAJETKU KYJOVA V TIS. KČ .....	22
GRAF 24. VÝVOJ FINANČNÍ KONDICE KYJOVA .....	23
GRAF 25. CELKOVÝ FINANČNÍ PROSTOR KYJOVA V ROCE 2019.....	24
GRAF 26. VÝVOJ OKAMŽITÉHO FINANČNÍHO POTENCIÁLU KYJOVA .....	24
GRAF 27: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH VS. OPRAVY A INVESTICE KYJOVA.....	25
GRAF 28: STAVY NA BANKOVNÍCH ÚČTECH A PROVOZNÍ SALDO KYJOVA .....	25
GRAF 29. VÝVOJ FINANČNÍCH REZERV KYJOVA, VČETNĚ ROZPOČTU 2020.....	26
GRAF 30. VÝVOJ ZÁVAZKŮ A SPLÁTEK DLOUHODOBÝCH ZÁVAZKŮ KYJOVA.....	26
GRAF 31. VÝVOJ DLOUHODOBÝCH POHLEDÁVEK KYJOVA.....	27
GRAF 32. GRAFICKÉ VYJÁDRĚNÍ FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ KYJOVA NA OBDOBÍ 2021 AŽ 2025 PO ÚHRADĚ PROVOZU BEZ PŘIJATÝCH INVESTIČNÍCH DOTACÍ A KAPITÁLOVÝCH PŘÍJMŮ V MIL. KČ.....	33
GRAF 33. VÝHLED FINANČNÍ KONDICE KYJOVA S VYJÁDRĚNÍM SPLÁTEK DLUHŮ .....	36
GRAF 34. PREDIKCE DOSAVADNÍCH DLOUHODOBÝCH ÚVĚRŮ KYJOVA .....	37
GRAF 35. VÝHLED FINANČNÍHO KRYTÍ BĚŽNÉHO PROVOZU KYJOVA.....	37
GRAF 36: VÝHLED PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA PO ZAHRNUTÍ SPLÁTEK DLUHŮ.....	38
GRAF 37. DLOUHODOBÝ POHLED NA VÝVOJ PROVOZNÍHO SALDA KYJOVA.....	39

---

## 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

Datová schránka: bi8jbh

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. Zkušenosti dle licence ČNB ze 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.