

## Rozpočtový výhled města Zákupy na období 2018 - 2020

Cílem rozpočtového výhledu je usnadnit řízení hospodaření města, urychlit tvorbu rozpočtu na následující rok a ukázat objem volných finančních prostředků, které město může využít ke krytí svých záměrů.

Běžné příjmy a běžné výdaje rozpočtového výhledu v jednotlivých letech rostou v tendencích minulého vývoje a předpokládaného vývoje ekonomiky.

Kapitálové výdajové položky (investiční akce) jsou v letech 2018 – 2020 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

*Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2015 – 2020*

text (tis. Kč)	rok 2015	rok 2016	rok 2017	rok 2018	rok 2019	rok 2020
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled	výhled	Výhled
Daňové příjmy	35 017	39 259	42 000	43 000	44 000	45 000
Nedaňové příjmy	4 886	4 063	3 500	3 500	3 500	3 500
Kapitálové příjmy	524	1 000	4 000	500	500	500
Přijaté transfery	26 141	8 707	1 500	1 500	1 500	1 500
<b>Příjmy celkem</b>	<b>66 568</b>	<b>53 029</b>	<b>51 000</b>	<b>48 500</b>	<b>49 500</b>	<b>50 500</b>
Běžné výdaje	44 897	48 286	45 000	45 000	45 000	45 500
Kapitálové výdaje	23 550	7 941	10 000	5 000	5 000	5 000
<b>Výdaje celkem</b>	<b>68 447</b>	<b>56 227</b>	<b>55 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>	<b>50 500</b>
Saldo bez financování	- 1 879	- 3 198	- 4 000	- 1500	-500	0
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	3 742	6 191	4 680	2 119	425	0
Uhrazené splátky půjčených prostředků	1 301	1 511	2 561	1 694	425	0
Krátkodobé přijaté půjčené prostředky	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Uhrazené splátky půjčených prostředků	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Financování	562	1 482	- 1 881	- 1 075	- 500	0

Kapitálové příjmy a investiční výdaje byly ve výhledu započteny, přijaté investiční dotace započteny nebyly. Při započtení investičních dotací, kapitálových příjmů by měly být volné finanční prostředky v kladných hodnotách, které lze pak použít na uvedené investiční akce.

V následující tabulce je tedy vyjádřen odhad finančních toků v budoucnosti. Tento odhad vychází ze stávající legislativy a místních podmínek.

Tabulka č. 2 Volné finanční prostředky na investice a opravy v letech 2015 - 2020

text (v tis. Kč)	2015	2016	2017	2018	2019	2020
běžné příjmy	66 000	54 000	47 000	48 000	49 000	50 000
běžné výdaje	43 597	38 093	42 439	42 462	43 306	45 500
<b>provozní přebytek</b>	<b>22 403</b>	<b>15 907</b>	<b>4 561</b>	<b>5 538</b>	<b>5 694</b>	<b>4 500</b>
kapitálové příjmy	500	1 200	4 000	500	500	500
kapitálové výdaje	23 550	10 000	10 000	5 000	5 000	5 000
odečtení splátky jistiny	1 301	1 512	2 561	1 694	425	0
<b>volné finanční prostředky</b>	<b>- 1 948</b>	<b>5 595</b>	<b>- 4 000</b>	<b>-656</b>	<b>769</b>	<b>0</b>

Vzhledem ke skutečnosti, že výši většiny běžných příjmů nemůže město ovlivnit vůbec, nebo jen ve velmi malé míře, a město potřebuje investovat větší finanční objem, je nutné využít jiných zdrojů a možností:

- hledání úspor na straně běžných výdajů
- získání dalších mimořádných investičních dotací ze st. rozpočtu, státních fondů či jiných institucí (EU, dotační tituly)
- využití sdružených prostředků – spolupráce s obcemi, sponzory a podnikatelskými subjekty.

Jako nejschůdnější se jeví využití kombinace těchto všech možností.

Tabulka č. 3 Ukazatel dluhové služby města v letech 2018 – 2020

Název položky (v tis. Kč)	rok 2017	rok 2018	rok 2019	rok 2020
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Daňové příjmy	42 000	43 000	44 000	37 000
Nedaňové příjmy	3 500	3 500	3 500	3 500
Přijaté dotace	1 500	1 500	1 500	2 000
<b>Dluhová základna</b>	<b>47 000</b>	<b>48 000</b>	<b>49 000</b>	<b>42 500</b>
Úroky 5141	37	35	0	0
Splátky jistin a dluhopisů	2 561	1 694	425	0
<b>Dluhová služba</b>	<b>2 598</b>	<b>1 729</b>	<b>425</b>	<b>0</b>
<b>Ukazatel dluhové služby %</b>	<b>5,5</b>	<b>3,6</b>	<b>0,9</b>	<b>0</b>

Město Zákupy musí v letech 2017 – 2020 splatit 4,680 mil. korun. Současný dluh města bude uhrazen v letech 2018 a 2019. Vývoj celkové zadluženosti vztahující se k saldu provozního rozpočtu je uveden v tabulce č. 3 „Ukazatel dluhové služby“.

Tabulka č. 4 Přehled úvěrů

Věřitel	Účel	Úvěr v tis. Kč	Úrok v %	Splatnost do:	Splátka úvěru 2016	Splátka úvěru 2017	Splátka úvěru 2018	Splátka úvěru 2019
Českomoravská záruční a rozvojová banka	vodovod Kamenice	5 956	0	29. 11. 2019	425	425	425	425
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,70 % p.a.	23. 11. 2017	2 000	2 000	0	0
Komerční banka	úvěr na zateplení budovy ZŠ	3 500	1M PRIBOR + 0,85 % p.a.	31. 3. 2018	876	876	219	0
Komerční banka	úvěr na zakoupení budovy KN STAV	2 500	úroková sazba 0,93 % p.a.	30. 10. 2018	210	1 260	1 050	0

#### Závěr

Rozpočtový výhled v části běžných příjmů a běžných výdajů vychází z údajů dostupných v době jeho sestavování.

Na základě těchto znalostí a možností lze učinit tento závěr:

- hospodaření města Zákupy je vyvážené, provozní přebytek sice nedosahuje celkově kladných hodnot, ale při započtení investičních dotací, kapitálových příjmů by měly být volné finanční prostředky v kladných hodnotách, které lze pak použít na investiční výdaje
- zadluženost města z pohledu ukazatele dluhové služby k běžným příjmům je pod 15 %
- zlepšení stavu financování přinese zlepšení salda provozního rozpočtu.

Rozpočtový výhled musí být sledován a na základě vyhodnocení výsledků, nebo dojde-li k nějaké změně, jakou patrně bude reforma financování, musí být tento rozpočtový výhled aktualizován, aby mohl objektivně a co nejpřesněji postihnout možný vývoj hospodaření města.

Pokud město Zákupy zachová trend rozvoje v obdobných mezích, udrží současně míru zadluženosti a bude pravidelně věnovat pozornost každoroční analýze výdajů, nemůže dojít k ohrožení hospodaření města Zákupy.