

Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2020 - 2021

Cílem střednědobého výhledu rozpočtu 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 2020 – 2021 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2018 – 2021

text (tis. Kč)	rok 2018	rok 2019	rok 2020	rok 2021
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	47 729	49 507	50 000	52 000
Nedaňové příjmy	31 848	28 701	28 000	28 000
Kapitálové příjmy	800	7 544	500	500
Přijaté transfery	10 306	3 604	1 500	1 500
Příjmy celkem	90 683	89 356	80 000	82 000
Běžné výdaje	78 287	71 164	70 000	70 000
Kapitálové výdaje	36 385	18 192	10 000	5 000
Výdaje celkem	114 672	89 356	80 000	75 000
Saldo bez financování	- 23 989	0	0	5 000
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	1 760	65 425	58 100	51 200
Uhrazené splátky půjčených prostředků	1 335	7 328	6 903	6 903
Krátkodobé přijaté půjčené prostředky	2 000	2 000	2 000	2 000
Uhrazené splátky půjčených prostředků	2 000	2 000	2 000	2 000

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 2018 - 2021

text (v tis. Kč)	2018	2019	2020	2021
běžné příjmy	89 883	81 812	79 500	81 500
běžné výdaje	78 287	71 164	70 000	70 000
provozní přebytek	11 596	10 648	9 500	11 500
kapitálové příjmy	800	7 544	500	500
kapitálové výdaje	36 385	18 192	10 000	5 000
odečtení splátky jistiny	1 335	7 328	6 903	6 903
volné finanční prostředky	- 25 324	-7 328	- 6 903	97

V současné době město požádalo o úvěr u KB ve výši 65 mil. Kč na snížení energetické náročnosti bytových domů, tzn. že veškeré zbylé prostředky budou použity na splacení úvěru.

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 – 2021

Název položky (v tis. Kč)	rok 2018	rok 2019	rok 2020	rok 2021
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Daňové příjmy	47 729	49 507	50 000	52 000
Nedaňové příjmy	31 848	28 701	28 000	28 000
Přijaté dotace	10 306	3 604	1 500	1 500
Dluhová základna	90 180	81 812	79 500	81 500
Úroky 5141	7	200	200	200
Splátky jistin a dluhopisů	1 335	7 328	6 903	6 903
Dluhová služba	1 342	7 528	7 103	7 103
Ukazatel dluhové služby %	1,48	9,2	8,9	8,7

Město Zákupy musí v letech 2019 – 2028 splatit 65,425 mil. korun. Současný dluh města bude uhrazen v roce 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 2018	Splátka úvěru 2019	Splátka úvěru 2020	Splátka úvěru 2021
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 +1,04 % p.a.	22. 11. 2019	2 000	2 000	0	0
Komerční banka	úvěr na zateplení bytových domů	65 000	1M PRIBOR + 0,01 % p.a.	30. 6. 2028	6 903	6 903	6 903	6 903

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.