

Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2021 - 2022

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 2021 – 2022 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2019 – 2022

text (tis. Kč)	rok 2019	rok 2020	rok 2021	rok 2022
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	52 010	53 832	54 000	55 000
Nedaňové příjmy	30 575	28 481	28 000	28 000
Kapitálové příjmy	10 094	600	500	500
Přijaté transfery	22 757	2 640	1 500	1 500
Příjmy celkem	115 436	85 553	84 000	85 000
Běžné výdaje	88 666	79 019	80 000	80 000
Kapitálové výdaje	84 883	14 250	10 000	5 000
Výdaje celkem	173 549	93 269	90 000	85 000
Saldo bez financování	- 58 113	- 7 716	- 6 000	0
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	48 064	41 161	34 258	27 355
Uhrazené splátky půjčených prostředků	15 224	6 903	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 2019 - 2022

text (v tis. Kč)	2019	2020	2021	2022
běžné příjmy	105 342	84 953	83 500	85 000
běžné výdaje	88 666	79 019	80 000	80 000
provozní přebytek	16 676	5 934	3 500	5 000
kapitálové příjmy	10 094	600	500	500
kapitálové výdaje	84 883	14 250	10 000	5 000
odečtení splátky jistiny	15 224	6 903	6 903	6 903
volné finanční prostředky	- 73 337	- 14 619	- 12 903	- 6 403

V roce 2018 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 2019 – 2022

Název položky (v tis. Kč)	rok 2019	rok 2020	rok 2021	rok 2022
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	89 480	96 908	98 857	92 497
Dluhová základna	89 480	96 908	98 857	92 497
Dlouhodobé úvěry	48 064	41 161	34 258	27 355
Ukazatel dluhové služby %	53,71 %	42,47 %	34,65 %	29,57 %

Město Zákupy musí v letech 2019 – 2028 splatit 65 mil. korun. 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
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,04 % p.a.	22. 11. 2020	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

Střednědobý výhled rozpočtu 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.

Střednědobý výhled rozpočtu 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.