

Střednědobý výhled rozpočtu města Zákupy na období 2023-2024

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 2023–2024 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2021-2024

text (tis. Kč)	rok 2021	rok 2022	rok 2023	rok 2024
	upravený rozpočet	rozpočet	rozpočet	výhled
Daňové příjmy	49 752	52 525	54 000	56 000
Nedaňové příjmy	32 516	30 166	30 000	30 000
Kapitálové příjmy	1 610	0	500	500
Přijaté transfery	24 254	1 780	1 700	1 700
Příjmy celkem	108 132	84 471	86 200	88 200
Běžné výdaje	102 810	86 097	85 000	85 000
Kapitálové výdaje	33 133	3 120	1 000	1 000
Výdaje celkem	135 943	89 217	86 000	86 000
Saldo bez financování	- 27 810	- 4 746	200	2 200
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	30 485	23 582	16 679	9 776
Uhrazené splátky půjčených prostředků	6 903	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 dotace (investiční i neinvestiční) 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 2021 - 2024

text (v tis. Kč)	2021	2022	2023	2024
běžné příjmy	106 522	84 471	85 700	87 700
běžné výdaje	102 810	86 097	85 000	85 000
provozní přebytek	3 712	- 1 626	700	2 700
kapitálové příjmy	1 610	0	500	500
kapitálové výdaje	33 133	3 120	1 000	1 000
odečtení splátky jistiny	6 903	6 903	6 903	6 903
volné finanční prostředky	- 34 714	- 8 529	- 6 703	- 4 703

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 2021–2024

Název položky (v tis. Kč)	rok 2020	rok 2021	rok 2022	rok 2023
	rozpočet	výhled	výhled	výhled
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	112 943	120 926	114 434	91 751
Dluhová základna	112 943	1120 926	114 434	91 751
Dlouhodobé úvěry	37 388	30 485	23 582	16 679
Ukazatel dluhové služby %	33,10 %	25,21 %	20,61 %	18,18 %

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 2019	Splátka úvěru 2020	Splátka úvěru 2021	Splátka úvěru 2022
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,04 % p.a.	19. 11. 2022	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 nad 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, musí být tento střednědobý výhled rozpočtu 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.