Návrh střednědobého výhledu rozpočtu města Zákupy na období 2027-2028

Střednědobý výhled rozpočtu je pomocným nástrojem územního samosprávného celku sloužícím pro střednědobé finanční plánování rozvoje jeho hospodářství. 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. Výhled rozpočtu obsahuje souhrnné základní údaje o příjmech a výdajích, zejména o dlouhodobých závazcích a pohledávkách, o finančních zdrojích a potřebách dlouhodobě realizovaných záměrů. U dlouhodobých závazků se uvedou jejich dopady na hospodaření územního samosprávného celku po dobu trvání závazku.
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 2027–2028 v rozpočtovém výhledu zahrnuty.

Tabulka č. 1 Přehled hospodaření města v letech 2025-2028

text (tis. Kč)	rok 2025	rok 2026	rok 2027	rok 2028
	upravený rozpočet	rozpočet	výhled	výhled
Daňové příjmy	76 513	89 748	100 000	110 000
Nedaňové příjmy	39 632,1	42 628,3	40 000	40 000
Kapitálové příjmy	400	0	0	0
Přijaté transfery	26 801,17	16 250,5	24 048	10 048
Příjmy celkem	**143 346,27**	**148 626,8**	**164 048**	**160 048**
Běžné výdaje	128 978,57	141 236,3	120 000	130 000
Kapitálové výdaje	52 419,2	30 736	58 000	30 000
Výdaje celkem	**181 397,77**	**171 972,3**	**178 000**	**160 000**
Saldo bez financování	- 38 051,5	- 23 345,5	- 13 952	48
Dlouhodobé přijaté půjčené prostředky	0	17 000	31 150	27 898
Uhrazené splátky půjčených prostředků	0	850	3 252	3 252
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) byly započteny jen ty které jsou nám známy. 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 2025-2028

text (v tis. Kč)	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**
běžné příjmy	142 946,27	148 626,8	164 048	160 048
běžné výdaje	128 978,57	141 236,3	120 000	130 000
provozní přebytek	**13 967,7**	**7 390,5**	**44 048**	**30 048**
kapitálové příjmy	400	0	0	0
kapitálové výdaje	52 419,2	30 736	58 000	30 000
odečtení splátky jistiny	0	850	3 252	3 252
volné finanční prostředky	**- 38 051,5**	**-24 195,5**	**-17 204**	**- 3 204**

V roce 2025 město požádalo o úvěr u KB ve výši 17 mil. Kč na financování investičních akcí města. První splátka bude do 31. 7. 2026 ve výši 141 700 Kč, dále pak měsíční splátky ve výši 141 700 Kč od 31. 8. 2026 do 31. 5. 2036 a poslední splátka do 30. 6. 2036 ve výši 137 700 Kč, celkem tedy 120 splátek.

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.

Vývoj celkové zadluženosti vztahující se k saldu provozního rozpočtu je uveden v tabulce č. 3 „Ukazatel dluhové služby.

Tabulka č. 3 Ukazatel dluhové služby města v letech 2025–2028

Název položky	**rok 2025**	**rok 2026**	**rok 2027**	**rok 2028**
(v tis. Kč)	**rozpočet**	**výhled**	**výhled**	**výhled**
Průměr příjmů za poslední čtyři roky	130 677	136 341	142 874	148 521
Dlouhodobé úvěry	0	17 000	28 748	28 423
Ukazatel dluhové služby %	0	**12,47 %**	**20,12, %**	**19,14 %**

Tabulka č. 4 Přehled úvěrů

Věřitel	**Účel**	**Úvěr v tis. Kč**	**Úrok v %**	**Splatnost do:**	**Splátka úvěru 2026**	**Splátka úvěru 2027**	**Splátka úvěru 2028**	**Splátka úvěru 2029**
Komerční banka, a.s.	kontokorent	2 000	O/N PRIBOR +1,04 % p.a.	na dobu neučitou	2 000	2 000	2 000	2 000
Komerční banka	úvěr na financování investičních akcí města	17 000	1M PRIBOR + 0,11 % p.a. z jistiny	30. 6. 2036	850	1 700	1 700	1 700

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 25 %
- 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.