



Střednědobý výhled rozpočtu na roky 2024 - 2025

Projednáno

finančním výborem dne:

radou města dne:

zastupitelstvem města dne:

Zpracoval: Bc. Lenka Sluková – vedoucí finančního odboru

Zveřejněno dne:

Sejmuto dne:

Schváleno dne:

Usnesení zastupitelstva města č.

Střednědobý výhled rozpočtu - informace podle zákona č. 250/2000 Sb. §3 v tis.Kč.			
Druhové třídění dle rozpočtové skladby	Údaj	2024	2025
1+2+3+4	PŘÍJMY CELKEM	79 000,00	75 000,00
5+6	VÝDAJE CELKEM	73 000,00	70 000,00
	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-6 000,00	-5 000,00
8115	Financování-zůstatek na účtech	8 000,00	7 000,00
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	-2 000,00	-2 000,00
rozvaha	Dlouhodobé závazky	28 000,00	26 000,00
rozvaha	Dlouhodobé pohledávky	500,00	600,00

Druhové třídění dle rozpočtové skladby	Údaj	2024	2025
Třída 1	Sdílené daně (Pol: 11xx-12xx)	65 400,00	61 000,00
Daňové příjmy	Místní poplatky (Pol:133x-134x)	2 400,00	2 500,00
	Správní poplatky (Pol: 136x)	200,00	300,00
	Daň z nemovitosti (Pol: 1511)	1 200,00	1 200,00
CELKEM		69 200,00	65 000,00
Třída 2			
Nedaňové příjmy	(Pol: 2xxx)	5 000,00	5 200,00
Třída 3			
Kapitálové příjmy	(Pol: 3xxx)	0,00	0,00
Třída 4			
Transfery	(Pol:4xxx)	4 800,00	4 800,00
PŘÍJMY CELKEM		79 000,00	75 000,00
Třída 5			
Běžné výdaje	(Pol:5xxx)	70 000,00	69 000,00
Třída 6			
Kapitálové výdaje	(Pol: 6xxx)	3 000,00	1 000,00
VÝDAJE CELKEM		73 000,00	70 000,00
	SALDO PŘÍJMŮ A VÝDAJŮ	-6 000,00	-5 000,00

Třída 8			
Financování			
8115	Zůstatek na účtech	7 570,00	6 570,00
8115	Fondy	430,00	430,00
8124	Uhrazené splátky dlouhodobých závazků	-2 000,00	-2 000,00
FINANCOVÁNÍ CELKEM		6 000,00	5 000,00
Rozvaha	Dlouhodobé závazky	28 000,00	26 000,00
Rozvaha	Dlouhodobé pohledávky	500,00	600,00

Komentář ke střednědobému výhledu na roky 2024 – 2025

Střednědobý výhled rozpočtu (dále jen SVR) je pomocným nástrojem pro střednědobé finanční plánování rozvoje města a jeho hospodaření. Slouží jako vodítko pro sestavení ročního rozpočtu na následující kalendářní rok a je podkladem pro přípravu investičních akcí.

Smyslem SVR je prokázat schopnost, že město dostojí svým dosavadním závazkům.

Při sestavování SVR jsme vycházeli ze zákonných předpisů, které jsou platné v současné době a z dalších dokumentů:

- Zákon 250/2000 Sb. o rozpočtových pravidlech územních rozpočtů,
- Zákon 128/2000 Sb. o obcích,
- Zákon 243/2000 Sb. o rozpočtovém určení daní,
- Účetní a finanční výkazy,
- Predikce výnosů daní Cityfinance využívající makroekonomické prognózy MF ČR, ČNB, KB a.s. a vybraná data ČSÚ.

Město může díky plánování lépe realizovat cíle, zvládnout hrozby financí a využít příležitosti. Aby dobře plnilo svou roli, měl by být střednědobý výhled rozpočtu **ideálně ročně aktualizován**, zejména v těchto neklidných dobách bude potřeba **zpřesňovat dopady opatření vlády** na finance v budoucích letech.

Daňové a nedaňové příjmy a neinvestiční dotace jsou zdrojem krytí běžných výdajů města.

Nedílnou součástí příjmové části rozpočtu jsou také kapitálové příjmy a investiční dotace, avšak z dlouhodobého hlediska je nelze stanovit, protože není jisté, zdali bude realizován prodej nemovitého majetku města a zdali budou poskytnuty dotace v rámci dotačních titulů.

Kapitálové výdaje mají být zajištěny kapitálovými příjmy, příjmy z dotací na investice.

Následující faktory mohou ovlivnit vývoj finančních zdrojů města:

- snižující se počet obyvatel města,
- novely daňových zákonů,
- měnící se rozsah a výše dotací ze státního rozpočtu,

- zajišťování vlastních zdrojů na financování akcí, kde je spoluúčast na financování z evropských fondů.

SVR predikuje vývoj příjmů a výdajů pouze v zásadních položkách, nesestavuje podrobné financování města v období, na které je sestavován. Aby plnil správně svou roli, je aktualizován každý rok.

Bude-li městu přiznána v roce 2024, 2025 dotace, provede se aktualizace SVR.

PŘÍJMY

Daňové příjmy

Rozhodující položkou v příjmové části jsou daňové příjmy, které představují cca 87 % rozpočtovaných příjmů města. Jejich výše v jednotlivých letech je dána předpokladem MF ČR o objemu jejich výběru a podílem dle rozpočtového určení daní, kde se předpokládá jejich meziroční nárůst.

Poslední novela RUD zajistila příliv daňových příjmů a souběžně s tím rostla i ekonomika. V následujících letech je ale třeba počítat s vysokými dopady opatření vlády v souvislosti s růstem cen energií, plynu.

Prudký nárůst cen těchto komodit bude zcela nepochybně zasahovat do rodinných rozpočtů domácností, důsledkem toho klesne spotřeba a na to navazující výběr daní do státního rozpočtu. I nadále je třeba počítat s významnými změnami, které se budou promítat do dalších rozpočtových plánů města. Mezi ně patří snížení daně z příjmů fyzických osob a posílení podílu sdílených daní pro obce.

Nedaňové příjmy

Nedaňové příjmy zahrnují příjmy z pronájmu majetku a z poskytovaných služeb s pronájmem související, příjmy z lesního hospodářství, atd.

Nedaňové příjmy nejsou významné svou výší, ale nereagují tak citlivě na vývoj ekonomiky jako daňové příjmy a nejsou závislé na byrokratickém systému dotací.

Kapitálové příjmy

Nejsou rozpočtovány.

Dotace

Dotace zahrnují především příjmy z prostředků jiných rozpočtů na základě uzavřených veřejnoprávních smluv, dále příspěvek na výkon státní správy.

VÝDAJE

Běžné výdaje

Běžnými výdaji jsou neinvestiční nákupy a související výdaje, tzv. mandatorní výdaje, které obsahují:

- výdaje na svoz komunálního odpadu,
- výdaje na opravy a údržbu majetku,
- výdaje, které zajišťuje odbor hospodářské správy,
- výdaje zajišťující bezpečnost a pořádek ve městě,
- výdaje související s poskytováním příspěvků zřízeným příspěvkovým organizacím.

Kvůli rostoucím cenám energií, jejichž fixace končí k 31. 12. 2022 bude naše město nuceno omezovat běžný provoz i investice. Jelikož na příští rok nemáme ceny energií zajištěné, velmi to komplikuje přípravu rozpočtu na rok 2023, včetně investic.

Město bude podnikat kroky, které přinesou úspory, např. omezení péče o veřejnou zeleň, výměna svítidel veřejného osvětlení, výměna svítidel v městských budovách. Dalším plánem je instalace fotovoltaických panelů.

V letech 2024 – 2025 musí město počítat s inflací, kterou nemusí zastavit ani růst úrokových sazeb.

Kapitálové výdaje

Do střednědobého výhledu rozpočtu jsou zahrnuty také možné investiční výdaje, i když investiční aktivita bude záviset na potřebách města a výsledku hospodaření v jednotlivých letech.

Celkově SVR předpokládá nižší objem finančních prostředků v oblasti kapitálových výdajů, a to zejména z důvodu, že příjmová část rozpočtu neobsahuje kapitálové příjmy pro jejich pokrytí. Pokud bude vývoj příjmové části příznivý, tj. pokud bude město příjemcem dotačního titulu, bude možná realizace investičních akcí. Důležité je zajištění finanční spoluúčasti města (prostřednictvím úvěru, krytí přebytkem hospodaření, atd.).

Bude-li městu přiznána v roce 2024 a v následujících letech investiční dotace, provede se aktualizace SVR s tím, že bude aktualizována i výdajová část, ve které bude zohledněno finanční krytí.

Rezervy

Na straně příjmů se jedná o možnost navýšení u všech druhů příjmů. Daňové příjmy je možné zvýšit sazbami místních poplatků a zvýšení koeficientů u daně z nemovitých věcí, jak je obcím všeobecně doporučováno. Nedaňové příjmy tvoří hlavně příjmy z prodeje dřeva, pronájmů bytových a nebytových prostor, sankční platby, takže je možné pracovat i s jejich výší.

Ve výdajích se vždy v případě potřeby najdou úspory přehodnocením poskytovaných služeb a racionalizací činností, zejména pokud se týká nákladů na energie.

FINANCOVÁNÍ

Dne 11. 12. 2019 schváleno na zasedání Zastupitelstva města Benešov nad Ploučnicí uzavření smlouvy č. 99024602886 o přijetí investičního úvěrového rámce ve výši 30 mil. Kč s Komerční bankou, a. s. se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07, IČO 45317054.

Z důvodu rizika pramenícího z pohybu úrokových sazeb byla realizována tato úroková zajištění:

- 5 mil. Kč 1,42 % po celou dobu splatnosti
- 10 mil. Kč 2,28 % po celou dobu splatnosti
- 5,5 mil. Kč 5,38 % od 1. 1. 2023 – 31. 12. 2027.

4,5 mil. Kč úrokově nezajištěno.

Investiční úvěrový rámec ve výši 30 MIO	Komerční banka
--	-----------------------

úroková sazba: 2,31%	čtvrt.splátka 500 000,00
První splátka: 1. 1. 2023	
Poslední splátka: 31. 12. 2037	

Rok 2020	Celkem plánováno	Čerpáno
Oprava střechy ZŠ	4 502 621,42	4 502 621,42
Oprava povrchu víceúčelového hřiště	367 549,60	367 549,60
Celkem	4 870 171,02	4 870 171,02

Akce	Celkem plánováno	Čerpáno 2021	Čerpáno 2022
Centrum volnočasových aktivit	17 263 128,00	11 010 296,66	6 252 831,34
Panelová cesta k zahrádkám	957 545,00	957 545,00	
Cesta hřbitov	2 385 994,47	2 385 994,47	
Českolipská ul. dolní	1 127 924,59	1 127 924,59	
Českolipská ul. VO - tady je čerpáno méně	292 075,41	277 590,94	
ZŠ bezbariérová učebna	1 423 171,01	1 423 171,01	
Chodník Smetanova ul.	476 812,60	476 812,60	
Chodník Tábořský vrch	1 217 584,16	0,00	274 620,33
Chodník Komenského ul.	0,00	0,00	943 042,03
Celkem	20 942 235,24	17 659 335,27	7 470 493,70
Čerpáno celkem		22 529 506,29	7 470 493,70

Schválené čerpání	
2020	4 870 171,02
2021	20 942 235,24
Celkem	25 812 406,26

Skutečně čerpáno	
2020	4 870 171,02
2021	17 659 335,27
2022	7 470 493,70
Celkem	29 999 999,99

IÚR	30 000 000,00
Skutečně čerpáno	29 999 999,99
	0,01

Město Benešov nad Ploučnicí dostojí svým současným závazkům.

Zpracovala: Bc. Lenka Sluková, vedoucí finančního a plánovacího odboru