

# FINANZPLAN 2021 - 2025



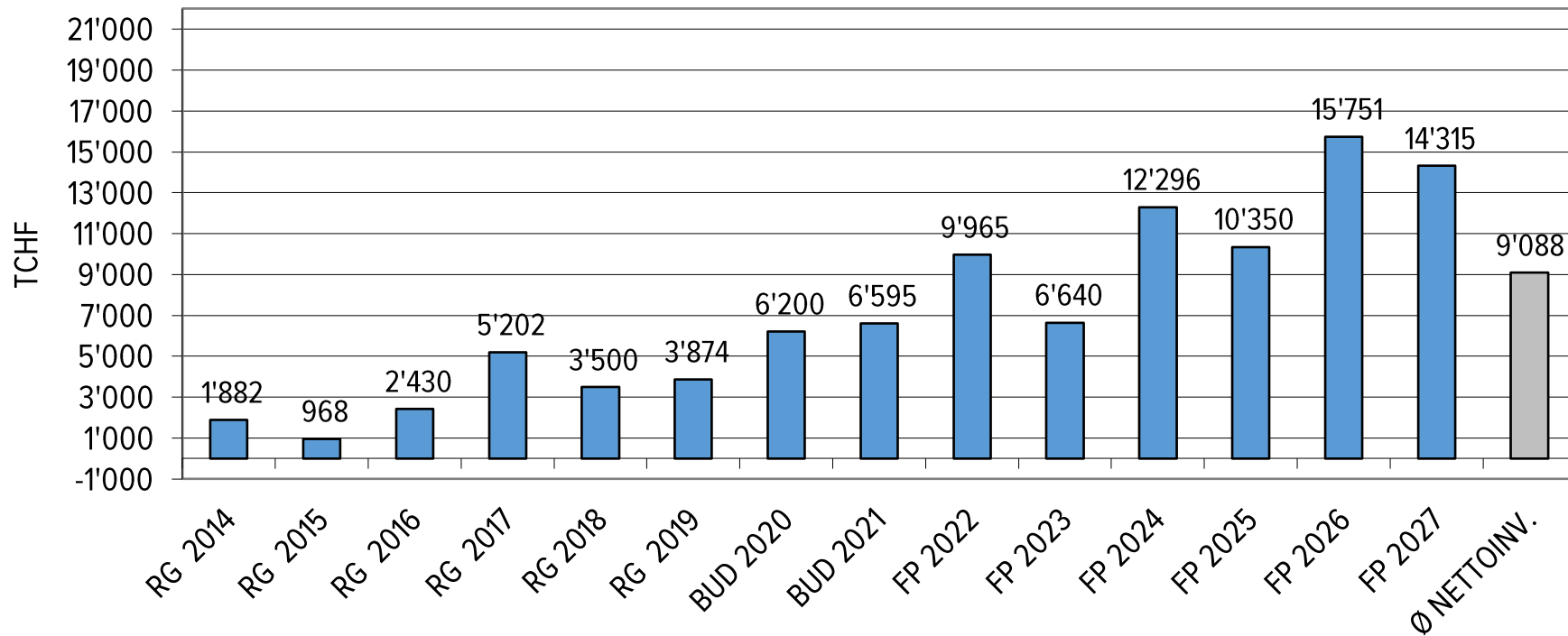
## ALLGEMEINES

- Finanzplan nach kantonaler Vorlage
- Planungsinstrument für kurz- / mittelfristige Finanzlage
- Plan für Steuerhaushalt und Spezialfinanzierungen
- Basis: RG 2019, BUD 2020 und BUD 2021 (= erstes Planjahr)
- Grundlagen: Mehrjahresinvestitionsplan und Entwicklungs-Parameter
- Keine „exakte Wissenschaft“
- Ziel: Ausblick für Finanzhaushalt (Flughöhe!) → dient als strategische Entscheidungshilfe

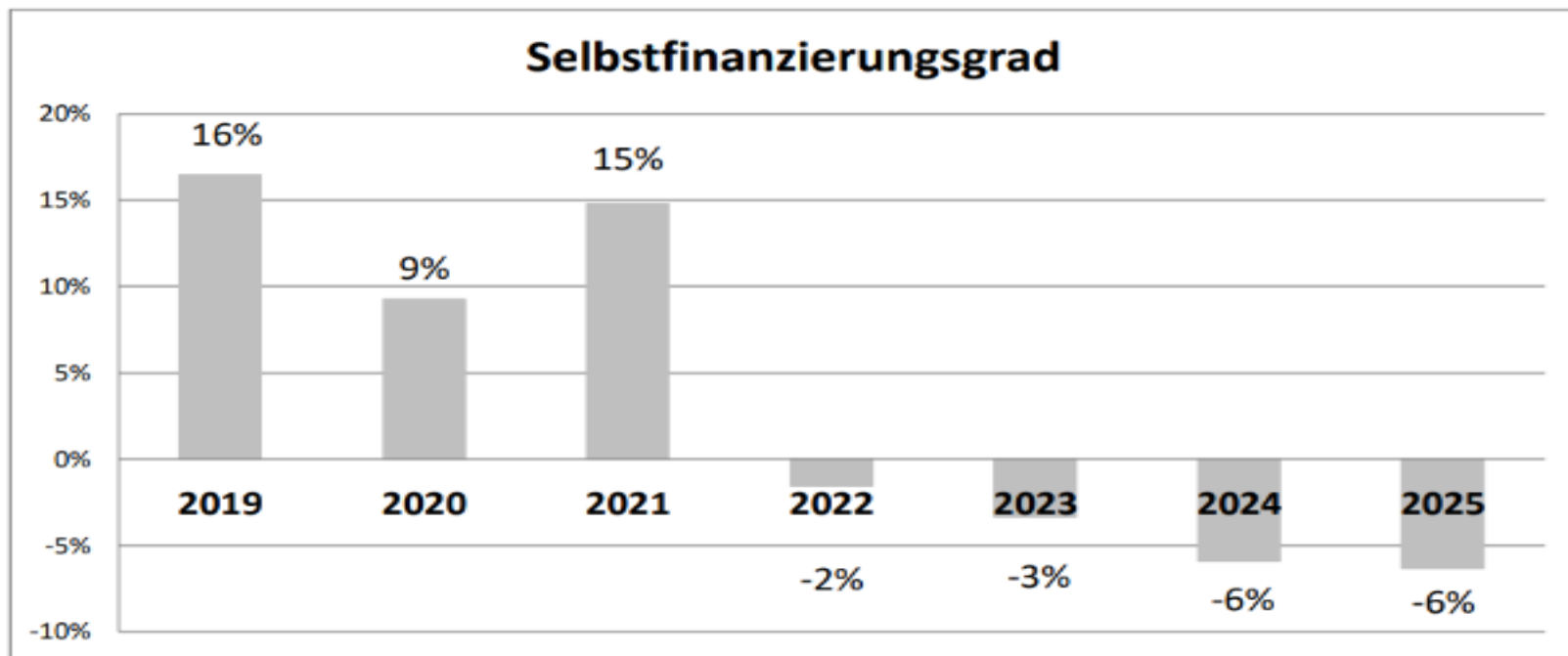
Parameter	Rechnung 2019	Budget 2020	Prognose					
			2021	2022	2023	2024	2025	
Alle Beträge in Tausend CHF								
Teuerung Personalaufwand	-	-	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	
Teuerung Sachaufwand	-	-	0.00%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	
Steuern zu Vorjahr	-	-	-3.00%	-2.50%	-2.50%	0.00%	0.50%	
Steuerfuss natürliche Personen	88%	88%	88%	88%	88%	88%	88%	
Abschreibungssatz durchschn.	3.64%	3.01%	3.34%	3.35%	3.33%	3.33%	3.32%	
Zinssatz	0.00%	0.00%	0.00%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	
Einwohner (Anzahl)	6829	6866	6908	6948	6998	7058	7128	

Investitionen / Projekte	Brutto- invest.	Ein- nahmen	Netto- invest.	Budget 2022	Prognose					
					2023	2024	2025	2026	2027	später
Alle Beträge in Tausend CHF										
<b>Total Investitionen</b>	<b>103'003</b>	<b>3'479</b>	<b>99'524</b>	<b>6'220</b>	<b>6'640</b>	<b>12'296</b>	<b>10'350</b>	<b>15'751</b>	<b>14'315</b>	<b>29'590</b>
<b>Allgemein</b>	<b>77'611</b>	<b>195</b>	<b>77'416</b>	<b>2'570</b>	<b>5'485</b>	<b>10'750</b>	<b>8'290</b>	<b>13'645</b>	<b>12'655</b>	<b>22'200</b>
<b>GGA Leitungsnetze</b>	<b>5'753</b>	<b>254</b>	<b>5'499</b>	<b>75</b>	<b>137</b>	<b>621</b>	<b>610</b>	<b>545</b>	<b>540</b>	<b>2'930</b>
<b>Wasserversorgung</b>	<b>9'962</b>	<b>1'780</b>	<b>8'182</b>	<b>2'090</b>	<b>582</b>	<b>400</b>	<b>530</b>	<b>780</b>	<b>510</b>	<b>1'300</b>
<b>Abwasserbeseitigung</b>	<b>9'527</b>	<b>1'250</b>	<b>8'277</b>	<b>1'480</b>	<b>391</b>	<b>525</b>	<b>870</b>	<b>781</b>	<b>560</b>	<b>3'160</b>
<b>Abfallbeseitigung</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>5</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>0</b>

## NETTOINVESTITIONEN 2014 BIS 2027



Finanzierung Allgemein	Rechnung Budget		Prognose				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Alle Beträge in Tausend CHF							
Nettoinvestitionen	3'874	2'645	5'622	11'371	8'900	14'190	13'195
Abschreibungen	515	420	670	1'035	1'301	1'737	2'119
Bildung (+) / Auflösung (-)	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	897	10	402	589	1'452	1'865	2'089
Ertragsüberschuss	0	0	0	0	0	0	0
<b>Finanzierung</b>	<b>-4'256</b>	<b>-2'234</b>	<b>-5'354</b>	<b>-10'924</b>	<b>-9'051</b>	<b>-14'318</b>	<b>-13'166</b>



**Richtwerte**

> 100%

mittel-/langfristig anzustreben

50%-80%

problematische Neuverschuldung

80%-100%

verantwortbare Neuverschuldung

< 50%

grosse Neuverschuldung





## ENTWICKLUNG DER SPEZIALFINANZIERUNGEN

– SF Wasserversorgung

Kumuliert: Ertragsüberschuss: CHF 0.1 Mio.

Finanzierungsfehlbetrag: CHF 1.3 Mio.

EK 1.1.2020: CHF 1.9 Mio.

– SF Abwasserbeseitigung

Aufwandsüberschüsse: CHF 0.6 Mio.

Finanzierungsfehlbetrag: CHF 1.4 Mio.

EK 1.1.2020: CHF 4.8 Mio.

– SF Abfallbeseitigung

Aufwandsüberschüsse: CHF 0.1 Mio.

Finanzierungsfehlbetrag: CHF 0.3 Mio.

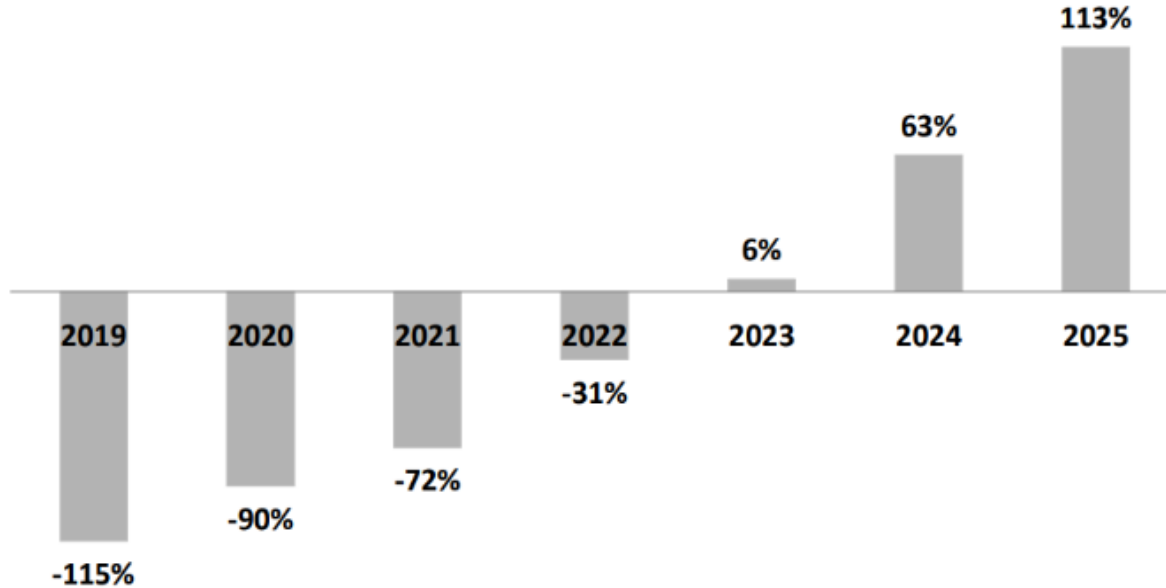
EK 1.1.2019: CHF 0.5 Mio.



## BEURTEILUNG FINANZPLAN 2021 - 2025

- Nettoinvestitionen mit einer Gesamtsumme von rund CHF 62 Mio.
- Ausgabenwachstum relativ stabil (Personal- und Sachaufwand)
- Steigende Abschreibungen (hohes Investitionsvolumen)
- Annahme von gleichbleibender Fiskalertrag bei NP (Basis Steuerfuss 88%)
- Auflösung der Neubewertungsreserve wirkt entlastend (ab 2021) → Ertragsüberschüsse (Beitrag zur Stemmung der Abschreibungslast)
- Erhöhung FK zur Finanzierung der Investitionen (mit Zunahme Passivzinsen)

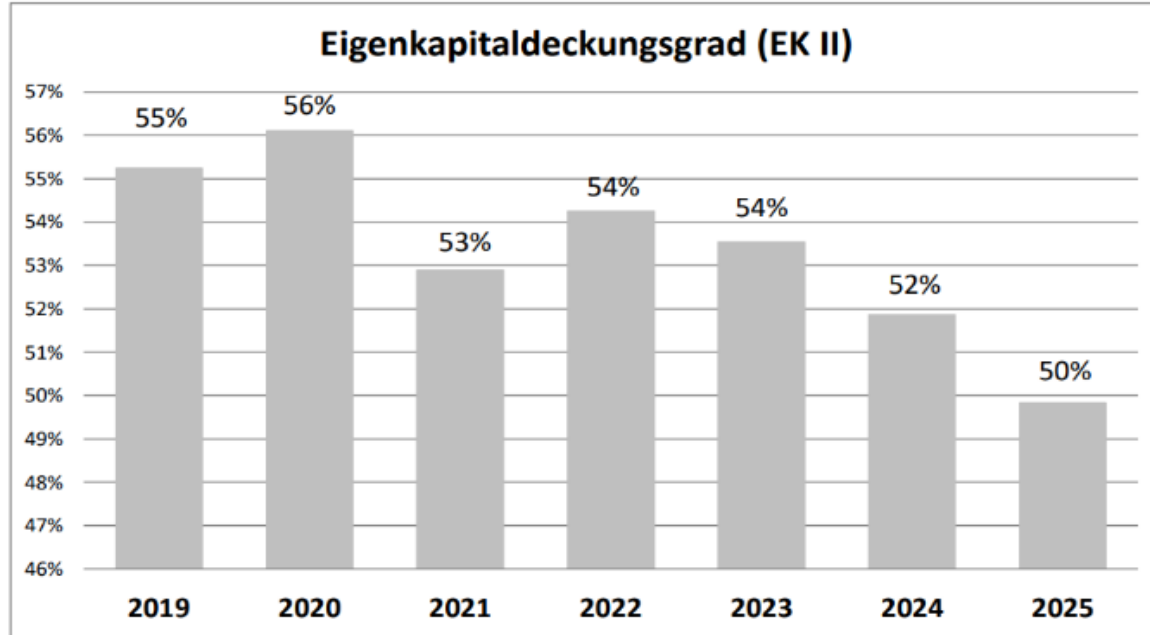
### Gewichteter Nettoverschuldungsquotient



### Richtwerte

< 100%	gut
100%-150%	genügend
>150%	schlecht

**$\frac{\text{Nettoverschuldung} * 100}{\text{Gew. Direkte Steuern NP und JP}}$**



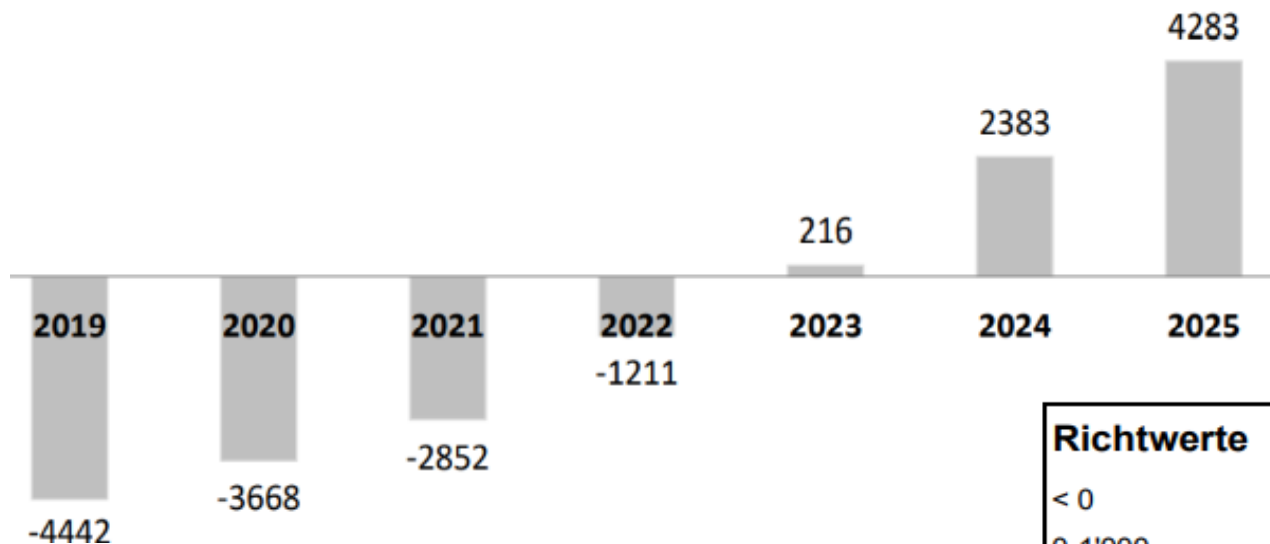
### Richtwerte

- > 60% EG unter 2'000 EW (inkl. BG)
- > 30% EG 2'000 EW bis 9'999 EW
- > 15% EG ab 10'000 EW

EW = Einwohner/innen

$$\frac{\text{Bilanzüberschuss/-fehlbetrag} * 100}{\text{Laufender Aufwand}}$$

## Nettoschuld I in Fr. / Einwohner



**Fremdkapital - Finanzvermögen**  
**Einwohner**

### Richtwerte

< 0	Nettovermögen
0-1'000	geringe Verschuldung
1'001-2'500	mittlere Verschuldung
2'501-5'000	hohe Verschuldung
> 5'000	sehr hohe Verschuldung

## FAZIT FINANZPLAN 2021 - 2025

- Finanzplan hat orientierenden Charakter (Ausblick / Tendenz)
- Sicherstellung der Liquidität
- Hohe Investitionen (→ steigendes VV und steigende Abschreibungen)
- Tragbarkeit in bilanzieller Hinsicht vorerst gegeben
- Spannungsfeld Liquiditätssicht / EK-Sicht (SFG!)
- Einhaltung Vorgaben finanzielle Kennzahlen Kanton