



Saas-Fee

Gemeinde Saas-Fee
www.3906.ch

Orientierung über den Finanzplan der Einwohnergemeinde 2020 – 2022

Das Gemeindegesetz verlangt, dass alle Gemeinden der Urversammlung jährlich eine Finanzplanung zur Kenntnis bringen müssen.

In der Basis- und der Planungsperiode zeigen die Finanzen folgendes Bild: Der Laufende Ertrag bewegt sich in der Basisperiode zwischen chf 18.1 Mio und chf 19.3 Mio. In der Planungsperiode rechnen wir mit einem Laufenden Ertrag von rund chf 20 Mio.

Basisperiode Laufende Rechnung

	2014	2015	2016	2017
Ertrag	18'123	18'298	18'401	19'321
Aufwand	15'689	16'059	15'190	17'055

Aufwand in % des Ertrages	86.56	87.76	82.54	88.27
----------------------------------	-------	-------	-------	-------

Cashflow	2'434	2'238	3'210	2'265
-----------------	-------	-------	-------	-------

Cashflow in % des Ertrags	13.43	12.23	17.44	11.72
----------------------------------	-------	-------	-------	-------

Der Laufende Aufwand wird in den nächsten Jahren (2019 - 2022) im Durchschnitt 90 % des Ertrages der Laufenden Rechnung betragen. Ein langfristiges Ziel muss es sein, den Laufenden Aufwand unter der 90 % Marke zu halten.

In der Basisperiode belief sich der Cashflow im Jahresdurchschnitt auf 13.70 % des Gesamtertrages, in der Planungsperiode wird er auf 9.69 % geschätzt. Ziel muss es sein, dass dieser Wert über 10 % liegt. Dieser Wert ist im Hinblick auf die getätigten Investitionen und deren Folgekosten als Mindestwert anzusehen.

Der Rückgang des Cashflow in der Planungsperiode ist damit zu begründen, dass die Abschreibungen des Finanzvermögens nach gesetzlicher Regelung erfolgswirksam verbucht werden müssen.

In der Planungsperiode 2020 – 2022 wurde betreffend den Steuereinnahmen moderat budgetiert. Zudem sind höhere Zinsbelastungen zu erwarten, das aktuelle Fremdkapital wird mit einem Zinssatz von durchschnittlich 1.5 % verzinst. Künftige Ablösungen werden sehr wahrscheinlich wieder höher verzinst werden müssen.

Beiträge, welche an Dritte (Staat) überwiesen werden müssen, sowie Personal- und Sachaufwand (Löhne, Unterhaltskosten usw.) belasten die Laufende Rechnung weiterhin stark und bestimmen massgeblich den Handlungsspielraum des Gemeinderates. Es ist jedoch für den Gemeinderat unabdinglich, die Laufende Rechnung auf Einsparungen ohne Dienstleistungseinschränkungen zu analysieren und anzupassen.

Planungsperiode Laufende Rechnung

	2018	2019	2020	2021	2022
Ertrag	18'823	19'866	19'900	20'000	20'050
Aufwand	17'133	17'944	17'950	18'000	18'030

Aufwand in % des Ertrages	91.02	90.32	90.20	90.00	89.92
----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Cashflow	1'690	1'922	1'950	2'000	2'020
-----------------	-------	-------	-------	-------	-------

Cashflow in % des Ertrags	8.97	9.66	9.79	10.00	10.07
----------------------------------	------	------	------	-------	-------

Ebenfalls wirkt sich die getätigte Investitionspolitik (unter anderem Sanierung / Umbau Turnhalle) auf das Abschreibungsbedürfnis in der Laufenden Rechnung aus. Mit 10 % vom Restbuchwert wird die Gemeinde Saas-Fee diesen Richtwert auch in den nächsten Jahren erfüllen müssen.

Investitionsvorhaben

In der Basisperiode 2014 – 2017 wurde netto 10.1 Mio investiert. Diese Investitionen konnten nicht vollumfänglich aus eigenen Mitteln finanziert werden, die Gemeinde musste sich neu verschulden.

Der Gemeinderat wird die Prioritäten und das Investitionsvolumen für die Planungsperiode jeweils bei der Budgetplanung festlegen müssen.