



**Saas-Fee**

Gemeinde Saas-Fee  
www.3906.ch

## Orientierung über den Finanzplan der Burgergemeinde 2020 - 2023

Das Gemeindegesetz verlangt, dass sowohl der Ur- wie auch der Burgerversammlung jährlich eine Finanzplanung zur Kenntnis gebracht werden muss.

Der Finanzplan dient dazu, die finanzielle Entwicklung der Gemeinde für die politischen Entscheidungsträger sowie für die Bevölkerung transparent und nachvollziehbar darzustellen.

Der Burgerrat erhält ein Führungsinstrument, um die mittelfristigen Massnahmen einzuleiten und die Prioritäten bei den Investitionen festzulegen.

Der Burgerrat hat sich mit dem Voranschlagsentwurf 2020 auseinandergesetzt und diverse Korrekturen und Anpassungen vorgenommen. Um die Zahlen des Finanzplanes zu erreichen, sind die bevorstehenden Aufgaben und Herausforderungen mit Anstrengungen verbunden.

## Basisperiode Laufende Rechnung

	2015	2016	2017	2018
<b>Ertrag</b>	7'489	7'378	8'004	7'352
<b>Aufwand</b>	5'421	5'100	5'418	5'041
<b>Aufwand in % des Ertrages</b>	72.38	69.12	67.69	68.56
<b>Cashflow</b>	2'067	2'278	2'586	2'310
<b>Cashflow in % des Ertrags</b>	27.60	30.87	32.30	31.42

Der Laufende Aufwand wird in den nächsten Jahren im Durchschnitt rund 70 % des Ertrages der Laufenden Rechnung betragen. Ein langfristiges Ziel muss es sein, diesen Wert auf unter 70 % zu drücken.

In der Basisperiode belief sich der Cashflow im Jahresdurchschnitt auf 30.54 % des Gesamtertrages, dies ist ein sehr guter Wert.

Ziel muss es ein, einen Cashflow von rund 25 % zu erwirtschaften. Dieser Wert muss längerfristig erreicht werden, um die geplanten Investitionen und deren Folgekosten zu finanzieren. Ziel muss es auch sein, die hohe Bruttoverschuldung der Burgergemeinde zu senken.

Wie bei der Einwohnergemeinde sind auch beim Fremdkapital der Burgergemeinde in der Planungsperiode höhere Zinskosten zu erwarten, die sich negativ auf die Rechnung der Burgergemeinde auswirken werden.

In der Planungsperiode 2019 – 2023 werden neu die Abschreibungen des Finanzvermögens nach gesetzlicher Regelung erfolgswirksam verbucht, aus diesem Grund wird gegenüber den Vorjahren ein tieferer Cashflow ausgewiesen.

### Planungsperiode Laufende Rechnung

	2019	2020	2021	2022	2022
<b>Ertrag</b>	6'486	6'463	6'470	6'452	6'450
<b>Aufwand</b>	4'955	4'703	4'670	4'653	4'706

<b>Aufwand in % des Ertrages</b>	76.39	72.76	72.17	72.11	72.96
----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>Cashflow</b>	1'531	1'760	1'800	1'799	1'744
-----------------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>Cashflow in % des Ertrags</b>	23.60	27.23	27.82	27.88	27.03
----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

### Investitionsvorhaben

Durch hohes Investitionsvolumen in der Basisperiode (netto 11.6 Mio) hat sich die Burgergemeinde neuverschuldet. Ebenfalls wirkt sich die getätigte und geplante Investitionstätigkeit auf das Abschreibungsbedürfnis in der Laufenden Rechnung aus.

Priorität bei den Investitionen in den Jahren 2020 – 2023 hat die Sanierung des Parkhauses P3, dafür sind chf 11 Mio verteilt über 3 Jahre in den Finanzplan genommen worden.

Das Verwaltungsvermögen wird gesetzlich mit 10 % vom Buchwert abgeschrieben.

**Finanzplan**

Ergebnis	Rechnung		Voranschlag		Finanzplan									
	2018	2019	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	

**Laufende Rechnung**

Total Aufwand	5'041'941	4'191'800	3'920'500	3'953'000	4'006'000	4'006'000	4'001'000	4'010'000	4'000'000	3'988'000	4'010'000	4'010'000	3'988'000
Total Ertrag	7'352'830	6'486'200	6'486'500	6'486'500	6'486'500	6'486'500	6'496'500	6'496'500	6'496'500	6'516'500	6'516'500	6'516'500	6'538'500
Selbstfinanzierungsmarge	2'310'889	2'294'400	2'566'000	2'533'500	2'480'500	2'480'500	2'495'500	2'486'500	2'496'500	2'528'500	2'506'500	2'506'500	2'538'500
Ordentliche Abschreibungen	2'060'807	2'239'000	2'555'000	2'505'000	2'465'000	2'465'000	2'445'000	2'415'000	2'385'000	2'365'000	2'325'000	2'325'000	2'305'000
Zusätzliche Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Abschreibung des Bilanzfehlbetrages	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertragsüberschuss (+) Aufwandsüberschuss (-)	250'083	55'400	11'000	28'500	15'500	15'500	50'500	71'500	111'500	173'500	181'500	181'500	233'500

**Investitionsrechnung**

Total der Ausgaben	626'928	2'430'000	4'000'000	4'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
Total der Einnahmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	626'928	2'430'000	4'000'000	4'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000

**Finanzierung der Investitionen**

Übertrag der Netto-Investitionen	626'928	2'430'000	4'000'000	4'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
Selbstfinanzierungsmarge	2'310'889	2'294'400	2'566'000	2'533'500	2'480'500	2'480'500	2'495'500	2'486'500	2'496'500	2'528'500	2'506'500	2'506'500	2'538'500
Finanzierungsüberschuss (+) -fehlbetrag (-)	1'683'961	-135'600	-143'400	-466'500	-480'500	-480'500	-1495'500	-1486'500	-1496'500	-1528'500	-1506'500	-1506'500	-1538'500

**Veränderung des Eigenkapitals / Fehlbetrags**

Ertragsüberschuss (+) Aufwandsüberschuss (-)	250'083	55'400	11'000	28'500	15'500	15'500	50'500	71'500	111'500	173'500	181'500	181'500	233'500
Eigenkapital	191'326	246'726	447'026	475'526	491'026	491'026	541'526	613'026	724'526	898'026	1'079'526	1'079'526	1'343'026
Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Veränderung der Verpflichtungen**

Finanzierungsüberschuss (+) -fehlbetrag (-)	1'683'961	-135'600	-143'400	-466'500	-480'500	-480'500	-1495'500	-1486'500	-1496'500	-1528'500	-1506'500	-1506'500	-1538'500
Verpflichtungen	25'519'123	25'654'723	28'642'423	30'108'923	28'628'423	28'628'423	27'132'923	25'646'423	24'149'923	22'621'423	21'114'923	19'567'423	19'567'423