



Orientierung über den Finanzplan der Einwohnergemeinde 2022 – 2025

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

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

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

In der Basis- und der Planungsperiode zeigen die Finanzen folgendes Bild: Der Laufende Ertrag bewegt sich in der Basisperiode zwischen chf 18.4 Mio und chf 21.7 Mio. In der Planungsperiode rechnen wir mit einem Laufenden Ertrag von rund chf 20 Mio.

Basisperiode Laufende Rechnung

	2016	2017	2018	2019
Ertrag	18'401	19'321	20'291	21'768
Aufwand	15'190	17'055	17'794	18'734
Aufwand in % des Ertrages	82.54	88.27	87.69	86.06
Cashflow	3'210	2'265	2'496	3'034
Cashflow in % des Ertrags	17.44	11.72	12.30	13.93

Der Laufende Aufwand wird in den nächsten Jahren (2021 - 2025) im Durchschnitt rund 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 13.84 % des Gesamtertrages, in der Planungsperiode wird er auf 10.39 % 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 2021 – 2025 wurde betreffend den Steuereinnahmen moderat budgetiert. Zudem sind höhere Zinsbelastungen zu erwarten, das aktuelle Fremdkapital wird mit einem Zinssatz von durchschnittlich 1 % 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

	2021	2022	2023	2024	2025
Ertrag	19'868	19'850	19'845	19'920	20'000
Aufwand	17'881	17'780	17'815	17'825	17'835

Aufwand in % des Ertrags	89.99	89.57	89.77	89.48	89.17
---------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Cashflow	1'987	2'070	2'030	2'095	2'165
-----------------	-------	-------	-------	-------	-------

Cashflow in % des Ertrags	10.00	10.42	10.22	10.51	10.82
----------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

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 2016 – 2019 wurde netto rund 10 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.

Finanzplan

Ergebnis	Rechnung 2019	Voranschlag		Finanzplan 2022	Finanzplan 2023	Finanzplan 2024	Finanzplan 2025
		2020	2021				

Laufende Rechnung

Total Aufwand	18'734'421	17'897'500	17'881'100	17'780'000	17'815'000	17'825'000	17'835'000
Total Ertrag	21'768'998	19'637'600	19'868'600	19'850'000	19'845'000	19'920'000	20'000'000
Selbstfinanzierungsmarge	3'034'577	1'740'100	1'987'500	2'070'000	2'030'000	2'095'000	2'165'000
Ordentliche Abschreibungen	1'808'807	1'540'000	1'682'500	2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000
Zusätzliche Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	-
Abschreibung des Bilanzfehlbetrags	-	-	-	-	-	-	-
Ertragsüberschuss (+) Aufwandüberschuss (-)	1'225'770	200'100	305'000	70'000	30'000	95'000	165'000

Investitionsrechnung

Total der Ausgaben	2'056'279	1'450'000	2'005'000	2'800'000	2'000'000	2'000'000	1'750'000
Total der Einnahmen	105'472	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
Nettoinvestitionen	1'950'807	1'410'000	1'965'000	2'760'000	1'960'000	1'960'000	1'710'000

Finanzierung der Investitionen

Übertrag der Netto-Investitionen	1'950'807	1'410'000	1'965'000	2'760'000	1'960'000	1'960'000	1'710'000
Selbstfinanzierungsmarge	3'034'577	1'740'100	1'987'500	2'070'000	2'030'000	2'095'000	2'165'000
Finanzierungsüberschuss (+) -fehlbetrag (-)	1'083'770	330'100	22'500	-690'000	70'000	135'000	455'000

Veränderung des Eigenkapitals / Fehlbetrags

Ertragsüberschuss (+) Aufwandüberschuss (-)	1'225'770	200'100	305'000	70'000	30'000	95'000	165'000
Eigenkapital	2'597'531	2'797'631	3'102'631	3'172'631	3'202'631	3'297'631	3'462'631
Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-	-

Veränderung der Verpflichtungen

Finanzierungsüberschuss (+) -fehlbetrag (-)	1'083'770	330'100	22'500	-690'000	70'000	135'000	455'000
Verpflichtungen	25'991'719	25'661'619	25'639'119	26'329'119	26'259'119	26'124'119	25'669'119