



# Finanzplan 2019 - 2028

Genehmigung anlässlich Gemeinderatssitzung vom 29. Oktober 2018

## Einwohnergemeinde

Seitenzahlen

### 1) Erläuterungen

- |  |       |
|--|-------|
| a) Ziel und Zweck des Finanzplanes                 | 1     |
| b) Annahmen welche dem Finanzplan zu Grunde liegen | 2 - 3 |

### 2) Auswertungen / Ergebnisse

- |  |    |
|--|----|
| a) Planerfolgsrechnung bis 2028                    | 4  |
| b) Investitionsprogramm A                          | 5  |
| c) Investitionsprogramm B                          | 6  |
| d) Eigenkapital bis 2028                           | 7  |
| e) Übersicht Aufgaben und Finanzplan bis 2028      | 8  |
| f) Schuldenübersicht bis 2028                      | 9  |
| g) Kennzahlen Aufgaben- und Finanzplanung bis 2028 | 10 |
| h) Grafiken  | 11 |

### 3) Würdigung aus Sicht des Gemeinderates - Finanzstrategie

- |  |         |
|--|---------|
| a) Würdigung der verwendeten Annahmen                | 12      |
| b) Finanzstrategie (gesteckte Ziele vom Gemeinderat) | 13 - 15 |

## 1a) Ziel und Zweck des Finanzplanes

Die Gemeinden haben für eine umfassende Aufgaben- und Finanzplanung zu sorgen, deren Aufgaben und Ausgaben auf die Notwendigkeit und Zweckmässigkeit sowie auf ihre finanziellen Auswirkungen und ihre Tragbarkeit hin zu überprüfen ist (§ 116 KV).

Die Aufgaben- und Finanzplanung ist für **mindestens vier Jahre zu erstellen und jährlich zu aktualisieren**, vorzugsweise in der Budgetphase. Sie ist öffentlich zugänglich (§ 86a GG), jedoch nicht durch die Legislative zu genehmigen.

Die Aufgaben- und Finanzplanung ist zugleich **Planungs- und Führungsinstrument** der Exekutive und Informationsmittel für die Stimmbürgerinnen und Stimmbürger. Sie soll für die Gemeinde eine Zielsetzung festlegen, wobei finanzielle und nichtfinanzielle Aspekte zu berücksichtigen sind.

Gemäss § 7 der Finanzverordnung hat die Aufgaben- und Finanzplanung folgende Elemente zu enthalten:

- a) den Planaufwand und -ertrag für die Aufgabengebiete der Gemeinde,
- b) die Planinvestitionsausgaben und -einnahmen für die Aufgabengebiete der Gemeinde,
- c) die Schätzung des Finanzierungsbedarfs,
- d) die Finanzierungsmöglichkeiten,
- e) die Entwicklung der Kennzahlen der Nettoschuld I je Einwohner, des Eigenkapitaldeckungsgrads und des Selbstfinanzierungsgrads.

Die Aufgaben- und Finanzplanung soll aufzeigen, dass ein **mittelfristig ausgeglichener Finanzhaushalt** möglich ist. Ausgeglichen ist ein Finanzhaushalt dann, wenn das kumulierte Ergebnis der Erfolgsrechnung innert **einer Zeitspanne von 4 - 7 Jahren ausgeglichen ist**. Dies bedeutet, dass am Ende einer Planperiode die bestehende **Verschuldung tragbar** ist und dass die gesetzliche **Mindestkapitalisierung von 30% des Aufwands** des vorangehenden Rechnungsjahrs (§ 9 FiV) eingehalten ist.



## Prognosen

Plangrößen / Einflussfaktoren		2018	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026
		Budget	Prognose	1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr
Einwohnerzahl		4900	4900	4950	5000	5000	5000	5000	5000	5000
Steuerflus		118%	118%	118%	119%	119%	122%	122%	122%	122%
Zuwachsr. Personalaufwand					0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Zuwachsr. Sach- und übriger Betriebsaufwand					0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Zuwachsr. Transferaufwand (ohne FLA)					1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Zuwachsr. Entgelte					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zuwachsr. Transferertrag (ohne FLA)					0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Zinssatz für Neukredite				1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Zinssatz flüssige Mittel				0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
<b>Prognosen Steuerertrag</b>		2018	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026
40001	Einkommen- und Vermögenssteuern nat. Pers.	9.236	9.048	9.248	9.732	9.781	10.078	10.128	10.178	10.230
	Wachstumsrate				0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
	Bevölkerungswachstum in %				1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Steuerflus	118%	118%	118%	119%	119%	122%	122%	122%	122%
31	Abschreibungen Steuerbefreiungen	80	80	80	80	80	80	80	80	80
4002	Quellensteuern	300	210	300	300	300	300	300	300	300
4010	Gewinn- und Körperschaftsteuern juristische Personen	380	180	380	400	400	400	400	400	400
<b>Total Gemeindefiskus</b>		<b>9.898</b>	<b>9.358</b>	<b>9.936</b>	<b>10.382</b>	<b>10.431</b>	<b>10.728</b>	<b>10.778</b>	<b>10.829</b>	<b>10.880</b>
40	Sondersteuern Funktion §101	181	141	180	170	170	170	170	170	170
40	Fiskalertrag übrige Funktionen	0	0	0						
<b>Finanzausgleich</b>				2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026
				1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr
4621.80	Abgabe Finanzausgleich			0	0	0	0	0	0	0
4621.80	Betrag Finanzausgleich			2.131	2.150	2.150	2.150	2.150	2.150	2.150
4621.81	Ordentl. Ergänzungsbeiträge (ab 2020 möglich)			0	0	0	0	0	0	0
4621.82	Vorgangsbeiträge (2018 - 2021 möglich)			0	0	0	0	0	0	0
4621.80	Feinabgleich Aufgabenverschlebungssolanz			89	115	115	115	115	115	115
<b>Entnahme Aufwertungsreserve (Debitum in Iabehelblatt b1)</b>		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026	
		Prognose		1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr
28500.01	Saldo Aufwertungsreserve übr. Anlagen per 01.01.	8704	8597	8495	8388	8306	8219	8137	8060	8060
4895	Entnahme Aufwertungsreserve	107	102	97	92	87	82	77	72	72
28500.01	Saldo Aufwertungsreserve übr. Anlagen per 31.12.	8597	8495	8388	8306	8219	8137	8060	7988	7988
<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2026	
		Prognose		1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr
38	Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0	0	0	0
389	davon Einlagen in das EK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48	Ausserordentlicher Ertrag	107	102	97	92	87	82	77	72	72
489	davon Entnahmen aus dem EK	107	102	97	92	87	82	77	72	72
<b>Veränderungen Erfolgsrechnung</b>				2020	2021	2022	2023	2024	2026	
				2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr	
+ = Belastung / - = Entlastung										
<b>0 Allgemeine Verwaltung</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung</b>				150	0	0	0	0	0	
31	Bewertung Schlussstand (200, Subvention ab 50)			150						
<b>2 Bildung</b>				-77	-67	-57	-47	-37	170	
36	Überproportionale Zunahme Lehrerlöhne			20	30	40	50	60	70	
36	Mehrkosten Schulgeld in Zoffingen								100	
31	Einsparung Abschreibung Pavillon wegen Verkauf			-97	-97	-97	-97	-97		
<b>3 Kultur, Sport und Freizeit</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>4 Gesundheit</b>				220	240	260	280	300	320	
36	Rückkostenfinanzierung der Pflegekosten (inkl. Soltek)			220	240	260	280	300	320	
<b>5 Soziale Sicherheit</b>				0	0	0	0	0	0	
36	Krankenkassenbeiträge									
<b>6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>7 Umweltschutz und Raumordnung</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>8 Volkswirtschaft</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>9 Finanzen und Steuern</b>				0	0	0	0	0	0	
<b>Total Veränderung Erfolgsrechnung (+ = Belastung / - = Entlastung)</b>				<b>293</b>	<b>173</b>	<b>203</b>	<b>233</b>	<b>263</b>	<b>490</b>	

## 2a) Planerfolgsrechnung

### Plan-Erfolgsrechnung

	Budget		Prognose									
	2018	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Einwohnerzahl	4'900	4'900	4'950	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
Steuerlöss	116%	116%	116%	119%	119%	122%	122%	122%	122%	122%	122%	122%
<b>Betrieblicher Aufwand</b>	<b>13'981</b>	<b>13'026</b>	<b>14'458</b>	<b>14'587</b>	<b>14'590</b>	<b>14'827</b>	<b>15'093</b>	<b>15'085</b>	<b>15'362</b>	<b>15'458</b>	<b>15'585</b>	<b>15'738</b>
30 Personalaufwand	2'841	2'785	2'660	2'667	2'673	2'680	2'687	2'693	2'700	2'707	2'714	2'720
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'269	2'188	2'116	2'164	2'019	2'024	2'030	2'035	2'137	2'142	2'147	2'153
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen inkl. 366	1'235	1'235	1'349	1'100	1'128	1'238	1'375	1'239	1'189	1'155	1'151	1'151
35 Einlagen in Fonds	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36 Transferaufwand ohne 366	7'636	6'818	8'333	8'656	8'770	8'885	9'001	9'118	9'336	9'454	9'573	9'714
davon Finanzausgleichsabgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Betrieblicher Ertrag</b>	<b>13'900</b>	<b>13'071</b>	<b>14'098</b>	<b>14'592</b>	<b>14'644</b>	<b>14'944</b>	<b>14'997</b>	<b>15'051</b>	<b>15'105</b>	<b>15'160</b>	<b>15'214</b>	<b>15'269</b>
40 Fiskalertrag	10'109	9'549	10'156	10'602	10'651	10'948	10'998	11'049	11'100	11'151	11'202	11'254
4000/1 Einkommens- und Vermögenssteuern natürliche Pers.	9'298	9'048	9'346	9'732	9'781	10'078	10'128	10'179	10'230	10'281	10'332	10'384
31 Abschreibungen Steuerforderungen	50	50	60	50	50	50	50	50	50	50	50	50
4002 Quellensteuer	300	210	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
4010 Gewinn- und Kapitalsteuern juristische Pers.	350	150	350	400	400	400	400	400	400	400	400	400
40 Sondersteuern und übriger Fiskalertrag	161	141	160	170	170	170	170	170	170	170	170	170
41 Regalien und Konzessionen	180	180	190	190	190	190	190	190	190	190	190	190
42 Entgelte	1'209	898	921	921	921	921	921	921	921	921	921	921
43 Verschiedene Erträge	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 Entnahmen aus Fonds	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
46 Transferertrag	2'399	2'441	2'829	2'877	2'880	2'883	2'886	2'889	2'892	2'896	2'899	2'902
davon Finanzausgleichsbeträge	1'828	1'828	2'220	2'265	2'265	2'265	2'265	2'265	2'265	2'265	2'265	2'265
<b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>-81</b>	<b>45</b>	<b>-360</b>	<b>5</b>	<b>54</b>	<b>117</b>	<b>-96</b>	<b>-34</b>	<b>-257</b>	<b>-298</b>	<b>-371</b>	<b>-469</b>
34 Finanzaufwand	202	202	214	178	152	104	116	100	79	61	57	53
44 Finanzertrag	145	145	138	134	131	124	124	124	124	124	124	124
<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>-57</b>	<b>-57</b>	<b>-76</b>	<b>-44</b>	<b>-21</b>	<b>20</b>	<b>8</b>	<b>24</b>	<b>45</b>	<b>63</b>	<b>67</b>	<b>71</b>
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>-138</b>	<b>-12</b>	<b>-436</b>	<b>-39</b>	<b>33</b>	<b>137</b>	<b>-88</b>	<b>-10</b>	<b>-212</b>	<b>-235</b>	<b>-304</b>	<b>-398</b>
38/48 Ausserordentliches Ergebnis	107	107	102	97	92	87	82	77	72	67	62	57
38/99 davon Abtragung Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamtergebnis</b>	<b>-31</b>	<b>95</b>	<b>-334</b>	<b>58</b>	<b>125</b>	<b>224</b>	<b>-6</b>	<b>67</b>	<b>-140</b>	<b>-168</b>	<b>-242</b>	<b>-341</b>
<b>Mittelfristiges Haushaltsgleichgewicht 2019</b>												
mit operativem Ergebnis gerechnet			4'365									
mit Gesamtergebnis gerechnet			13'196									

## 2b) Investitionsprogramm A

### Investitionsplan Aufgaben- und Finanzplanung

Funktion	Bezeichnung	Betrag	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	ab 2029	jährliche Abschreibung
Projekte in Bau		60	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	Milchhüsi-Eggasse 2/5	60	60												2
Projekte beschlossen		514	0	434	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
	Sanierung Aschwurh	314		314											8
	Projektiertung best. Turnhalle	200		120											6
Projekte geplant		12'145	0	610	1'480	4'705	3'380	420	400	350	350	350	100	0	442
	Riss - und Belagssanierung laufend	500		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		13
	Sägetrasse 4. Etappe	645			645										16
	Rütiweg (Neubau DN 200, ca. 330m)	65		65											2
	Dorfliweg	110			110										3
	Breitbach - Feldgässli (Zofiger-Feldgässli)	250				250									3
	Strassensanierungen	1'250						250	250	250	250	250	250		6
	Hochwasserschutz Wigger	510			255	255									10
	Sonnenrainweg - Streumattweg	250				250									6
	Hirschenmattweg	100					100								3
	Ersatz Kommunalfahrzeug	100		100											20
	Unterhalt Gemeindefliegenschaffen	500		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		14
	Heizung MZG	215													11
	Schulinformatik	130		130											43
	Schulinformatik	70				70									23
	Kiga Breitbach - Malerarbeiten / Bodenbe	50							50						5
	Umgebungsgestaltung Gemeinde- / Schu	70							70						7
	Hauptplatz Turnen	120			120										3
	Schulhaus Kreuzplatz - Malerarbeiten inn	60					60								6
															0
Umnutzung alte Turnhalle	6'000				3'000	3'000									171
Ersatz Werkraum	100			100											3
Heizung N 1 (inkl. N2 und Gdehaus)	550				550										28
Umnutzung Kochschule	100				100										10
Dalchenbachableitung	400			50	230	120									8
<b>Total Investitionsprojekte</b>		<b>12'719</b>	<b>60</b>	<b>1'044</b>	<b>1'480</b>	<b>4'705</b>	<b>3'380</b>	<b>420</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>458</b>

## 2c) Investitionsprogramm B

### Investitionsplan Aufgaben- und Finanzplanung

Funktion	Bezeichnung	Betrag	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	ab 2029	Jährliche Abschreibung
	Ris - und Belagsanierung laufend	500		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		13
	Milchhusli-Eggasse 2/5	60	60												2
	Sanierung Aeschwühl	314		314											8
	Radonsanierung N1 Ende 2021	150			150										4
	Säggestrasse 4, Etappe	645			645										16
	Rütweg (Neubau DN 200, ca. 330m)	65		65											2
	Dörfweg	110			110										3
	Breitbach - Feldgässli (Zofiger-Feldgässli)	250				250									6
	Strassensanierungen	1'250						250	250	250	250	250			31
	Hochwasserschutz Wigger	510			255	255									10
	Sonnenrainweg - Streumattweg	250				250									6
	Hirschiennattweg	100					100								3
	Ersatz Kommunalfahrzeug	100		100											20
	Projektiertung best. Turnhalle	200		120											6
	Unterhalt Gemeindefliegenschaften	500		50	50	50	50	50	50	50	50	50	50		14
	Heizung MZG	215		215											11
	Schulinfomatik	130		130											43
	Schulinfomatik	70				70									23
	Kiga Breitbach - Malerarbeiten / Bodenbe	50							50						5
	Umgebungsgestaltung Gemeinde- / Schu	70						70							7
	Hartplatz Turnen	120			120										3
	Schulhaus Kreuzplatz - Malerarbeiten inn	60						60							6
															0
	Umnutzung alte Turnhalle	6'000				3'000	3'000								171
	Ersatz Werkraum	100			100										3
	Heizung N1 (inkl. N2 und Gdehaus)	550				550									28
	Umnutzung Kochschule	100			100										10
	Dalchenbachableitung	400			50	230	120								8
<b>Total Investitionsprojekte</b>		<b>12'869</b>	<b>60</b>	<b>1'044</b>	<b>1'630</b>	<b>4'705</b>	<b>3'380</b>	<b>420</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>462</b>

## 2d) Eigenkapital bis 2028

### Eigenkapital Aufgaben- und Finanzplanung 2018 - 2028

		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
29500.01	Aufwertungsreserve übr. Anlagen Anfang Jahr	8'704	8'597	8'495	8'398	8'306	8'219	8'137	8'060	7'988	7'921	7'859
29500.02	Aufwertungsreserve Grundstücke Anfang Jahr	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865	13'865
4895	Entnahme Aufwertungsreserve	-107	-102	-97	-92	-87	-82	-77	-72	-67	-62	-57
	Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>29500</b>	<b>Aufwertungsreserve Ende Jahr</b>	<b>22'462</b>	<b>22'360</b>	<b>22'263</b>	<b>22'171</b>	<b>22'084</b>	<b>22'002</b>	<b>21'925</b>	<b>21'853</b>	<b>21'786</b>	<b>21'724</b>	<b>21'667</b>
299	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag Anfang Jahr	14'002	14'097	13'763	13'821	13'946	14'170	14'164	14'231	14'091	13'923	13'681
3899	Abtragung Bilanzfehlbetrag (30%)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90	Gesamtergebnis	95	-334	58	125	224	-6	67	-140	-168	-242	-341
	Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>299</b>	<b>Bilanzüberschuss/ -fehlbetrag Ende Jahr</b>	<b>14'097</b>	<b>13'763</b>	<b>13'821</b>	<b>13'946</b>	<b>14'170</b>	<b>14'164</b>	<b>14'231</b>	<b>14'091</b>	<b>13'923</b>	<b>13'681</b>	<b>13'340</b>
	Relevantes Eigenkapital	36'559	36'123	36'084	36'117	36'254	36'166	36'156	35'944	35'709	35'405	35'007
	Mindestkapitalisierung 30 %	4'124	3'968	4'402	4'430	4'423	4'479	4'563	4'556	4'632	4'656	4'693
	<b>Eigenkapitaldeckungsgrad</b>	<b>266%</b>	<b>273%</b>	<b>246%</b>	<b>245%</b>	<b>246%</b>	<b>242%</b>	<b>238%</b>	<b>237%</b>	<b>231%</b>	<b>228%</b>	<b>224%</b>



## 2e) Übersicht Aufgaben und Finanzplanung bis 2028

### Übersicht Aufgaben- und Finanzplanung 2018 - 2028

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Einwohnerzahl	4900	4950	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000	5000
Steuerfuss	116%	116%	119%	119%	122%	122%	122%	122%	122%	122%	122%
Abschreibungen aus Anlagebuchhaltung	1'235	1'349	1'014	1'007	1'007	1'007	866	844	779	775	775
Abschreibungen aus Investitionsplan			86	121	231	368	383	345	376	376	376
<b>Abschreibungen</b>	<b>1'235</b>	<b>1'349</b>	<b>1'100</b>	<b>1'128</b>	<b>1'238</b>	<b>1'375</b>	<b>1'239</b>	<b>1'189</b>	<b>1'155</b>	<b>1'151</b>	<b>1'151</b>
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	46	-360	5	54	117	-96	-34	-257	-258	-371	-469
Ergebnis aus Finanzierung	-57	-76	-44	-21	20	8	24	46	83	67	71
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>-12</b>	<b>-436</b>	<b>-39</b>	<b>33</b>	<b>137</b>	<b>-88</b>	<b>-10</b>	<b>-212</b>	<b>-235</b>	<b>-304</b>	<b>-398</b>
Ausserordentliches Ergebnis	107	102	97	92	87	82	77	72	67	62	57
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamtergebnis</b>	<b>95</b>	<b>-334</b>	<b>58</b>	<b>125</b>	<b>224</b>	<b>-6</b>	<b>67</b>	<b>-140</b>	<b>-168</b>	<b>-242</b>	<b>-341</b>
<b>Mittelfristiges Haushaltsgleichgewicht 2019</b>											
mit operativem Ergebnis gerechnet		4365									
mit Gesamtergebnis gerechnet		13'196									
Nettoinvestitionen	-60	-1'044	-1'630	-4'705	-3'380	-420	-400	-350	-350	-350	-100
Selbstfinanzierung	1'221	911	1'059	1'159	1'373	1'285	1'227	975	918	845	751
<b>Finanzierungsergebnis (+ = Überschuss / - = Fehlbetrag)</b>	<b>1'161</b>	<b>-133</b>	<b>-571</b>	<b>-3'546</b>	<b>-2'007</b>	<b>865</b>	<b>827</b>	<b>625</b>	<b>568</b>	<b>495</b>	<b>651</b>
Mittelbedarf aus Finanzierungsergebnis	-1'161	133	571	3'546	2'007	-865	-827	-625	-568	-495	-651
Rückzahlung Darlehen/Kredite	0	2'000	0	1'300	1'000	2'500	3'500	1'500	0	0	0
Veränderungen Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungsbedarf Spezialfinanzierungen	311	167,2	2'646	1'736	557	827	436	426	436	448	0
<b>Mittelbedarf (+ = Bedarf / - = Überschuss)</b>	<b>-850</b>	<b>3'805</b>	<b>3'217</b>	<b>6'582</b>	<b>3'604</b>	<b>2'462</b>	<b>3'109</b>	<b>1'300</b>	<b>-132</b>	<b>47</b>	<b>-651</b>
Aufnahme Darlehen/Kredite	0	0	0	0	3'604	2'462	3'109	1'300	0	0	0
Bestand Darlehen/Kredite	11800	9800	9800	8'500	11'104	11'066	10'675	10'475	10'475	10'475	10'475
Aufwertungsreserve übr. Anlagen Anfang Jahr	8'704	8'597	8'495	8'398	8'306	8'219	8'137	8'050	7'968	7'921	7'859
Aufwertungsreserve Grundsstücke Anfang Jahr	138'66	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866	13'866
Entnahme Aufwertungsreserve	-107	-102	-97	-92	-87	-82	-77	-72	-67	-62	-57
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aufwertungsreserve Ende Jahr</b>	<b>22'462</b>	<b>22'360</b>	<b>22'263</b>	<b>22'171</b>	<b>22'084</b>	<b>22'002</b>	<b>21'925</b>	<b>21'853</b>	<b>21'786</b>	<b>21'724</b>	<b>21'667</b>
Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Anfang Jahr	14'002	14'097	13'763	13'821	13'948	14'170	14'164	14'231	14'091	13'923	13'681
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis	95	-334	58	125	224	-6	67	-140	-168	-242	-341
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Ende Jahr</b>	<b>14'097</b>	<b>13'763</b>	<b>13'821</b>	<b>13'946</b>	<b>14'170</b>	<b>14'164</b>	<b>14'231</b>	<b>14'091</b>	<b>13'923</b>	<b>13'681</b>	<b>13'340</b>
Nettoschuld (+ = Schuld / - = Vermögen)	-2'017	-1'886	-1'317	2'227	4'232	3'365	2'536	1'909	1'339	842	189
Nettoschuld / je Einwohner (in CHF)	-412	-381	-263	445	846	673	507	382	268	168	38

## 2f) Schuldenübersicht bis 2028

### Schuldenübersicht 2018 - 2028

Bestehende Kredite/Darlehen	Betrag	Zinssatz	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Anfangsbestand	11'800		11'800										
<b>Neuaufnahme Kredite/Darlehen</b>													
Kapitalbedarf gemäss Planung	3'604	1.00%					3'604						
Kapitalbedarf gemäss Planung	2'462	1.00%						2'462					
Kapitalbedarf gemäss Planung	3'109	1.00%							3'109				
Kapitalbedarf gemäss Planung	1'300	1.00%								1'300			
<b>Rückzahlung Kredite/Darlehen</b>													
SUVA Luzern (2011-2021)	-1'300	2.41%				-1'300							
SUVA Luzern (2012-2022)	-1'000	1.79%					-1'000						
Axa Winterthur (2013-2023)	-2'500	1.31%						-2'500					
Axa Winterthur (2013-2024)	-1'500	1.57%							-1'500				
Suva Luzern (2013-2025)	-1'500	1.78%								-1'500			
Postfinance (2014-2019)	-2'000	0.94%		-2'000									
AHV(2014-2024)	-2'000	1.22%							-2'000				
<b>Bestand Kredite/Darlehen</b>			<b>11'800</b>	<b>9'800</b>	<b>9'800</b>	<b>8'500</b>	<b>11'104</b>	<b>11'066</b>	<b>10'675</b>	<b>10'475</b>	<b>10'475</b>	<b>10'475</b>	<b>10'475</b>

## 2g) Kennzahlen Aufgaben und Finanzplanung bis 2028

### Kennzahlen Aufgaben- und Finanzplanung 2018 - 2028

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Nettoschuld I	-2'017	-1'886	-1'317	2'227	4'232	3'365	2'536	1'909	1'339	842	189
Einwohner	4'900	4'950	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
<b>Nettoschuld I je Einwohner (in CHF)</b>	<b>-412</b>	<b>-381</b>	<b>-263</b>	<b>445</b>	<b>846</b>	<b>673</b>	<b>507</b>	<b>382</b>	<b>268</b>	<b>168</b>	<b>38</b>
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
29500 Aufwertungsreserve	22'462	22'360	22'263	22'171	22'084	22'002	21'925	21'853	21'786	21'724	21'667
299 Bilanzüberschuss / -fehlbetrag	14'097	13'763	13'821	13'946	14'170	14'164	14'231	14'091	13'923	13'681	13'340
<b>Relevantes Eigenkapital</b>	<b>36'559</b>	<b>36'123</b>	<b>36'084</b>	<b>36'117</b>	<b>36'254</b>	<b>36'166</b>	<b>36'156</b>	<b>35'944</b>	<b>35'709</b>	<b>35'405</b>	<b>35'007</b>
Operativer Aufwand Vorjahr	13'745	13'228	14'672	14'785	14'742	14'931	15'209	15'185	15'441	15'519	15'642
<b>Eigenkapitaldeckungsgrad</b>	<b>266%</b>	<b>273%</b>	<b>246%</b>	<b>245%</b>	<b>246%</b>	<b>242%</b>	<b>238%</b>	<b>237%</b>	<b>231%</b>	<b>228%</b>	<b>224%</b>
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Selbstfinanzierung	1'221	911	1'059	1'159	1'373	1'265	1'227	975	918	845	751
Nettoinvestitionen	60	1'044	1'630	4'705	3'380	420	400	350	350	350	100
<b>Selbstfinanzierungsgrad</b>	<b>2035%</b>	<b>87%</b>	<b>65%</b>	<b>25%</b>	<b>41%</b>	<b>306%</b>	<b>307%</b>	<b>279%</b>	<b>262%</b>	<b>241%</b>	<b>751%</b>

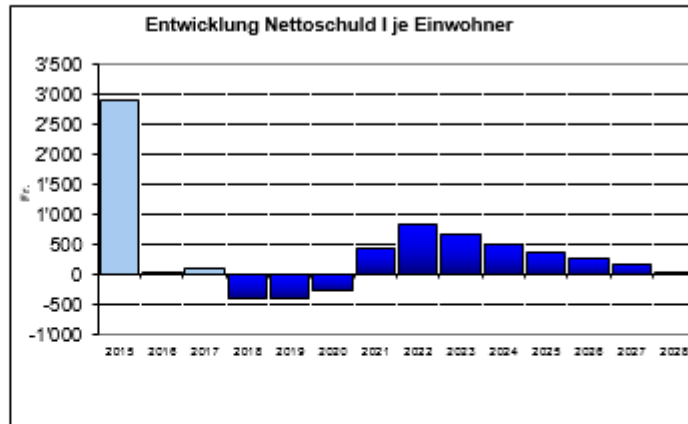
## 2h) Grafiken

### Grafiken

#### 1. Nettoschuld I je Einwohner

Drucken

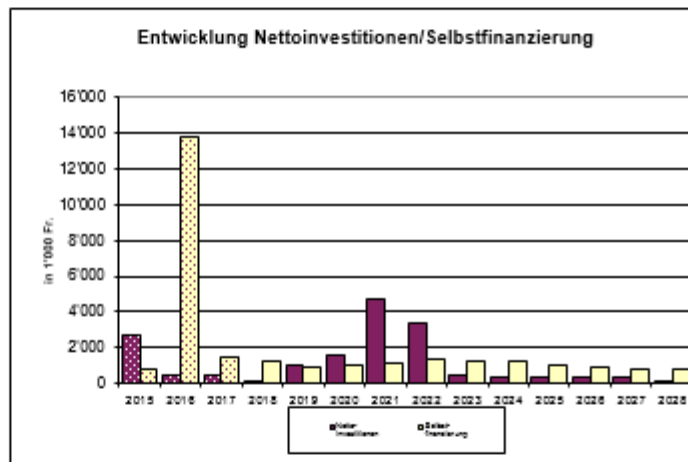
Jahr	Nettoschuld I
2015	2'887
2016	30
2017	117
2018	-412
2019	-381
2020	-263
2021	445
2022	846
2023	673
2024	507
2025	382
2026	268
2027	168
2028	38



#### 2. Nettoinvestitionen / Selbstfinanzierung (Selbstfinanzierungsgrad)

Drucken

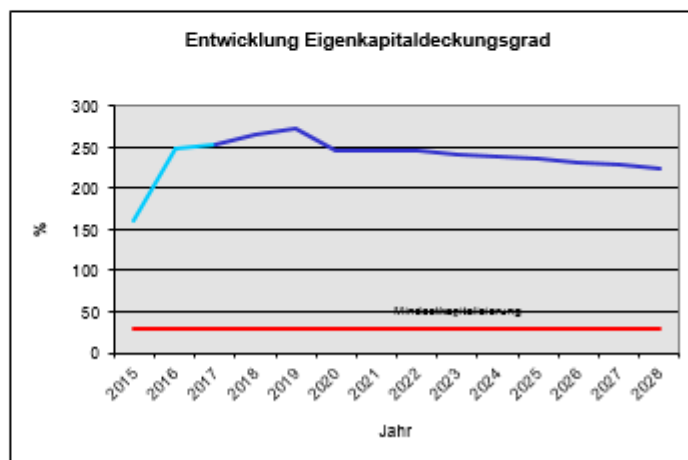
Jahr	Nettoinvestitionen	Selbstfinanzierung
2015	2'666	837
2016	510	13'791
2017	471	1'467
2018	60	1'221
2019	1'044	911
2020	1'630	1'053
2021	4'705	1'153
2022	3'380	1'373
2023	420	1'285
2024	400	1'227
2025	350	975
2026	350	918
2027	350	845
2028	100	751



#### 3. Eigenkapitaldeckungsgrad

Drucken

Jahr	Mindestkapitalisierung	Eigenkapitaldeckungsgrad
2015	30	162
2016	30	248
2017	30	254
2018	30	266
2019	30	273
2020	30	246
2021	30	245
2022	30	246
2023	30	242
2024	30	238
2025	30	237
2026	30	231
2027	30	228
2028	30	224



### 3) Würdigung des Gemeinderates - Finanzstrategie

#### Einleitung

Das veränderte wirtschaftliche Umfeld, die demografische Entwicklung, die Entwicklung im Steuerwettbewerb und beim innerkantonalen Finanzausgleich und ein hoher Investitionsbedarf in naher Zukunft haben den Gemeinderat veranlasst, eine **Finanzstrategie** zu erstellen

Der Gemeinderat hat sich in den letzten Monaten intensiv mit dem Budget 2019 als auch mit der Finanzplanung auseinandergesetzt. Der Gemeinderat sieht ein, dass der Handlungsspielraum sehr eng ist und Steuereinnahmen fehlen.

Die Beiträge und Abgaben des Finanz- und Lastenausgleichs wurden basierend auf den neusten Informationen im Finanzplan abgebildet.

Für die Umsetzung der strategischen Vorgaben sind die rollende Finanzplanung und das Budget massgebend.

Beim Bevölkerungswachstum geht der Gemeinderat auf Grund der vielen Neubauten von einem Bevölkerungswachstum auf 5000 Einwohner aus. Nachfolgend erwartet der Gemeinderat eine Stagnation der Bevölkerungszahl auf Grund der wenigen Landreserven welche noch bebaut werden können.

Die Investitionen beinhalten die aktuell vorhandenen Investitionsvorhaben. Sachlogisch kommen in den nächsten Jahren noch weitere Investitionen hinzu. Diese können jedoch heute noch nicht alle eruiert werden.

## **Ausgangslage**

Der Finanzplan 2019 – 2028 wurde am 29. Oktober 2018 durch den Gemeinderat genehmigt. Die Finanzstrategie 2019 – 2028 der Einwohnergemeinde Strengelbach, basierend auf der jeweils kurz beschriebenen Ist-Situation, sieht folgende Ziele, Schwerpunkte und Massnahmen vor, die für einen gesunden und nachhaltigen Finanzhaushalt wichtig sind:

### **Ziel 1: *Finanzhaushalt ist ausgeglichen gestaltet***

Damit der Finanzhaushalt in den kommenden Jahren ausgeglichen gestaltet werden kann, ist ab 2020 eine Steuererhöhung auf 119 % und ab 2022 auf 122% notwendig

### **Strategie**

Ausgeglichen ist ein Finanzhaushalt dann, wenn das kumulierte Ergebnis der Erfolgsrechnung innert **einer Zeitspanne von 4 - 7 Jahren ausgeglichen ist.**

Das Ausgabenwachstum ist weiterhin massvoll und verläuft im Rahmen des Bevölkerungs- und Wirtschaftswachstums bzw. der Teuerung.

### **Mögliche Massnahmen**

- Wünschbares wird von Notwendigem getrennt.
- Die Ausgaben werden kontrolliert, um einen haushälterischen Umgang mit den zur Verfügung stehenden Mitteln sicherzustellen.
- Der Kostenoptimierung wird Beachtung geschenkt.
- Die Folgekosten aus Investitionen (Betriebs-, Unterhalts-, Finanzierungsfolgekosten sowie Abschreibungen) sind in den Entscheidungsprozess einzubeziehen.
- Auf Werterhaltung und Nachhaltigkeit beim baulichen und betrieblichen Unterhalt ist speziell zu achten.

### **Ziel 2: *Die Gemeinde bietet ein hochstehendes Leistungsangebot bei effizientem Ressourceneinsatz an***

Der Gemeinderat verfolgt die Strategie, die Attraktivität der Gemeinde Strengelbach zu halten (z. B. Schulsozialarbeit, Beitrag an Spittelhof, Bibliothek, Museum, etc.). Der Finanzplan zeigt, dass mit den Ausgaben weiterhin sehr restriktiv umgegangen werden muss.

### **Strategie**

Die Dienstleistungen sowie ein qualitativ guter Service Public werden effizient und bürgernah erbracht.

### **Mögliche Massnahmen**

- Dienstleistungen werden periodisch auf Notwendigkeit, Wirksamkeit und Effizienz überprüft.
- Die Leistungen, für welche keine oder eine zu kleine Nachfrage besteht, werden gekürzt oder eliminiert.
- Eine Erweiterung des Angebotes erfolgt nur, sofern neue Aufgaben durch Mehreinnahmen oder Einsparungen kompensiert werden können. Ausnahmen werden vom Souverän oder von Gesetzes wegen vorgegeben.

### Ziel 3: **Die Eigenkapitalpolitik ist ausgewogen gestaltet**

Die Mindestkapitalisierung des Eigenkapitals kann in den kommenden Jahren erfüllt werden. Es gilt zu beachten, dass die im Gesetz verankerten 30% viel zu tief angesetzt sind (das hat auch das Gemeindeinspektorat in der Zwischenzeit erkannt). Der Gemeinderat strebt mittelfristig eine Mindestkapitalisierung von 200% an.

#### **Strategie**

Die Mindestkapitalisierung des Eigenkapitals beträgt 200% (gesetzlich vorgeschrieben sind 30%).

#### **Mögliche Massnahmen**

- Fremdverschuldung durch Darlehen ist entsprechend zu gestalten.

### Ziel 4: **Die Gemeinde ist jederzeit liquid**

Die Liquidität hat dank des Verkaufs der EV stark zugenommen. Der Finanzplan zeigt jedoch eine starke Abnahme der Liquidität aufgrund der anstehenden Investitionen.

#### **Strategie**

Eine gesunde und nachhaltige Kapitalstruktur verhilft der Gemeinde zu guter Bonität und positiven Ratings von Finanzinstituten. Damit sichert sie sich jederzeit einen schnellen und unkomplizierten Zugang zu finanziellen Mitteln. Durch Broker sollen Darlehen mit tiefen Zinsen aufgenommen werden.

#### **Mögliche Massnahmen**

- Regelmässiger Kontakt zu Finanzinstituten / Diskussion über Bilanz
- Abstimmen der Investitionen mit der Lage am Finanzmarkt

### Ziel 5: **Die Steuerbelastung bleibt attraktiv**

Die Steuererträge der vergangenen Jahre waren durch Sondereffekte beeinflusst und schwankten entsprechend.

#### **Strategie**

Die Steuerbelastung bleibt langfristig attraktiv. Wir erachten zwar einen Steuerfuss von 119%, respektive 122% nicht als attraktiv. Um notwendige Investitionen in die Infrastruktur tätigen zu können, sehen wir uns zurzeit aber gezwungen, einen höheren Steuerfuss genehmigen zu lassen.

#### **Mögliche Massnahmen**

- Weiterhin attraktive und vorteilhafte Rahmenbedingungen (in Bezug auf Infrastrukturen, Schulen, Ausbildungsmöglichkeiten, kulturelle Angebote, verkehrstechnische Erschliessungen, Naherholungsraum, etc.).
- Eine Anpassung des Steuerfusses erfolgt erst, wenn die Optimierungsmassnahmen ausgeschöpft sind.

**Ziel 6: Die Investitionen sind finanzierbar**

Das Investitionsbudget wird aus unterschiedlichen Gründen nicht ausgeschöpft. Wir investieren nur wenn dringend notwendig. Jedoch werden wir trotz angespannter Finanzlage investieren, da wir im Sinne der Nachhaltigkeit die entsprechenden Liegenschaften und Anlagen unterhalten wollen.

**Strategie**

Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt im Durchschnitt über 5 Jahre mindestens CHF 1. Mio. p.a.

**Mögliche Massnahmen**

- Die Nettoinvestitionen werden über die rollende 5-Jahrsperiode priorisiert.
- Die Investitionen werden gestaffelt und kostengünstig projektiert.

**Ziel 7: Finanzielle Risiken werden frühzeitig erkannt**

Im gemeindlichen Risikomanagement werden Massnahmen definiert und ergriffen, um Risiken zu minimieren. Einige Risiken haben unmittelbaren Einfluss auf die Finanzen. Der Einfluss der Risikobeurteilung nimmt zu.

**Strategie**

Das Risikomanagement wird jährlich überprüft und aktualisiert. Der Entwicklung des Steuerertrages und des Steuerwettbewerbs wird besondere Aufmerksamkeit gewidmet.

**Mögliche Massnahmen**

Der Gemeinderat beurteilt jährlich folgende Risikofaktoren, welche die Zielerreichung erheblich beeinflussen:

Geschäftsrisiken (Organisation, Kontrollumfeld, Image/Reputation)

- Haftpflichtrisiken (Werkanlagen, öffentliche Liegenschaften, Strassen)
- Finanz- und Sachrisiken (Konjunktur, Klumpenrisiken, finanzielle Führung, Subventionen)
- Personalrisiken (Personalengpässe, Austritte, falsch qualifizierte Mitarbeitende)
- Ökologische Risiken (Altlasten, Störfälle)
- Struktur-Risiken (Bevölkerung, Arbeitslose, Ausländeranteil, Wohnlage, Sozialfälle)
- Risiken im Miliz-System (Behörden, Kommissionen, Planungshorizont)
- Gesetzgebung/Reformen (Gemeinde- und Schulreform, Gesundheitswesen, Gemeindereglemente)

Gerne stehen wir der Bevölkerung für Fragen zur Verfügung.

Gemeinderat Strengelbach im Oktober 2018