

Grundlagen der Finanzplanung

Zwecke und Ziele der Finanzplanung:

- dient der finanzpolitischen Umsetzung von Entwicklungszielen der Gemeinde (finanzpolitische Führung);
- informiert Exekutive und Verwaltung sowie die Bevölkerung über Absichten der Gemeinde und ihre mittel- und längerfristige Zielsetzung (Information);
- wird von Exekutive und Verwaltung eingesetzt zur Koordination verschiedener Massnahmen- und Realisierungsplanungen (Koordinationsfunktion) und
- wird neben Fortschreibung der künftigen Finanzentwicklung (Finanzprognose) für die Gestaltung des finanziellen Handlungsspielraumes der Gemeinde verwendet.

Der Finanzplan gibt insbesondere Auskunft über:

- den mutmasslichen, zukünftigen Aufwand und Ertrag der Verwaltungsrechnung
- die geplanten, künftigen Investitionsvorhaben
- die Feststellung des voraussichtlichen Kapitalbedarfes für den Planungszeitraum
- die Tragbarkeit der Investitionsvorhaben für den Gemeindehaushalt

Die strategischen und finanzpolitischen Zielsetzungen:

- Die Gemeinde Titterten soll ein attraktiver Lebens- und Arbeitsraum sein. Die Finanzpolitik ist mittels einer rollenden Finanzplanung auf Kontinuität, Stabilität und Zuverlässigkeit ausgerichtet.
- Es wird ein Selbstfinanzierungsgrad von 100% angestrebt.
- Mass- und sinnvolle Investitionen sowie schlanke Strukturen fördern einen attraktiven Steuerfuss.
- Der Umgang mit Steuergeldern wird sparsam gestaltet.
- Öffentliche Aufgaben werden laufend auf ihre Notwendigkeit hin überprüft.

Einflussgrössen und Kostenfaktoren

Nachfolgend sind einige Einflussgrössen und Kostenfaktoren aufgrund der Auswertungen im Finanzplan für die Jahre 2021 bis 2025 aufgelistet.

	Budget 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025
Entwicklung Einwohnerzahl	425	430	435	440	445
Steuerfuss	65%	65%	65%	65%	65%
Entwicklung Steuereinnahmen	774'000	795'000	819'800	845'300	871'600
Entwicklung Nettoaufwand	1'119'460	1'117'923	1'120'473	1'133'315	1'141'926
Nettoinvestitionen allg. Haushalt	1'120'500	492'000	122'000	452'000	12'000
Ergebnis Erfolgsrechnung	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276
Entwicklung des Eigenkapitals	245'093	86'521	-54'046	-166'007	-260'283

Schlussfolgerung des Gemeinderates

Die Einflussgrössen und Kostenfaktoren zeigen auf, dass die geplanten Investitionen zumindest in den Jahren 2021 und 2022 noch grundsätzlich tragbar wären, ohne dass das Eigenkapital (Bilanzüberschuss) aufgebraucht ist. Gemäss Finanzplan wird jedoch zusätzliches Fremdkapital für die Finanzierung benötigt. In den Folgejahren ab 2023 ist zwingend zu prüfen, welche Investitionen notwendig auszuführen sind und welche Investitionen nur als "wünschenswert" realisiert werden könnten.

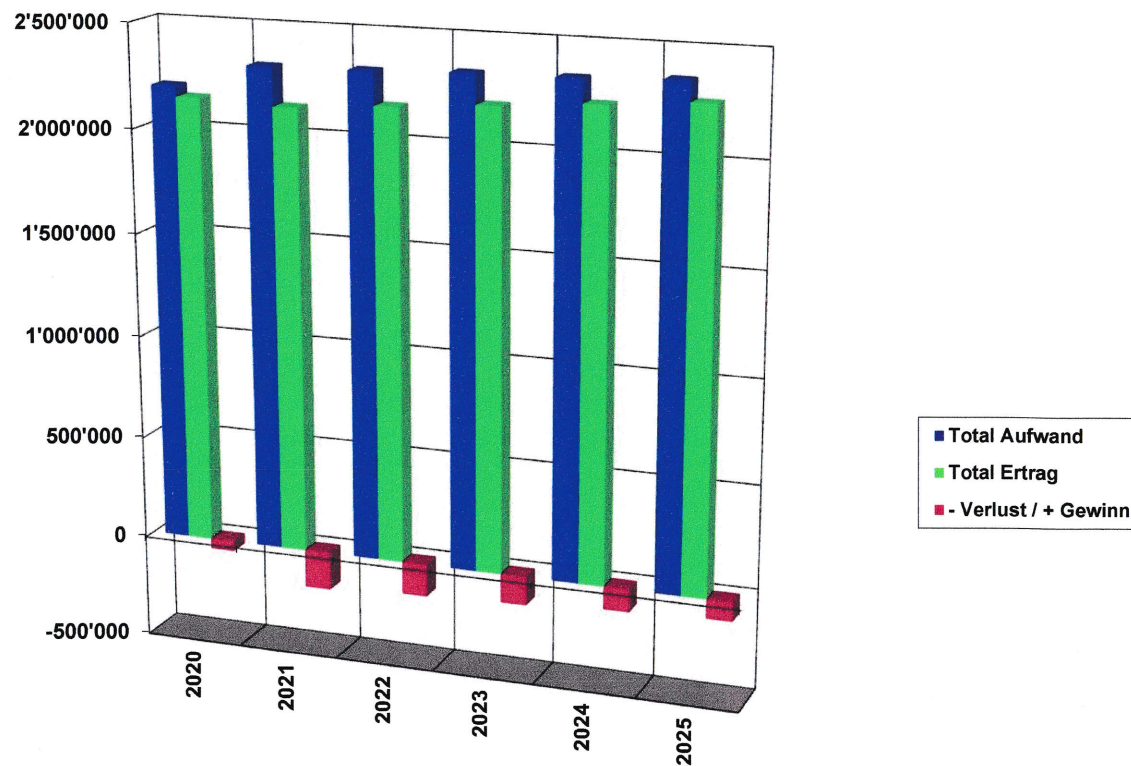
Bei den Kosten sind mögliche Einsparungen ebenfalls genau zu prüfen, wo dies sinnvoll und machbar wäre. Die Erfüllung der notwendigen Gemeindeaufgaben muss jedoch gewährleistet sein. Auf der Einnahmenseite wird sich zeigen, ob die Prognosen, insbesondere bei den Steuereinnahmen, auch wegen Corona so eintreffen werden. Der Finanzausgleich sollte sich in den Folgejahren auf der Basis des Budgets 2021 (CHF 370'000) bewegen.

Der Finanzplan wird der Gemeindeversammlung zur Kenntnis gebracht und bedarf nicht der Genehmigung.

Einwohnergemeinde Titterten
Erfolgsrechnung
Aufwand und Ertrag nach Arten

		<i>Budget rev.</i>	<i>Budget</i>	<i>Plan</i>	<i>Plan</i>	<i>Plan</i>	<i>Plan</i>
Nr.		2020	2021	2022	2023	2024	2025
3	Total Aufwand	2'200'015	2'316'370	2'323'622	2'339'617	2'345'811	2'363'826
30	Personalaufwand	515'950	520'600	525'800	531'100	536'400	541'800
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	532'660	573'900	574'600	585'400	586'300	597'200
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	165'070	149'673	142'000	134'600	127'200	119'800
34	Finanzaufwand	15'320	14'947	14'572	12'767	10'961	10'776
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanz.	0	4'400	4'000	3'200	2'400	1'600
36	Transferaufwand	897'355	978'100	987'900	997'800	1'007'800	1'017'900
38	Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0
39	Interne Verrechnungen	73'660	74'750	74'750	74'750	74'750	74'750
4	Total Ertrag	2'150'230	2'132'010	2'165'050	2'199'050	2'233'850	2'269'550
40	Fiskalertrag	717'500	801'000	825'000	849'800	875'300	901'600
41	Regalien und Konzessionen	4'100	4'100	4'100	4'100	4'100	4'100
42	Entgelte	237'200	235'300	235'300	235'300	235'300	235'300
44	Finanzertrag	111'600	110'900	110'900	110'900	110'900	110'900
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanz.	38'620	76'160	76'900	77'700	78'500	79'300
46	Transferertrag	967'550	829'800	838'100	846'500	855'000	863'600
48	Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0	0	0
49	Interne Verrechnungen	73'660	74'750	74'750	74'750	74'750	74'750
	- Verlust / + Gewinn	-49'785	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276

Total Aufwand, Ertrag und Gewinn oder Verlust



	2020	2021	2022	2023	2024	2025
■ Total Aufwand	2'200'015	2'316'370	2'323'622	2'339'617	2'345'811	2'363'826
■ Total Ertrag	2'150'230	2'132'010	2'165'050	2'199'050	2'233'850	2'269'550
■ - Verlust / + Gewinn	-49'785	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276

[illegible]

Einwohnergemeinde Titterten
Erfolgsrechnung
Finanzplan

	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Laufende Rechnung						
Total Aufwand	2'200'015	2'316'370	2'323'622	2'339'617	2'345'811	2'363'826
Total Ertrag	2'150'230	2'132'010	2'165'050	2'199'050	2'233'850	2'269'550
+ Gewinn / - Verlust	-49'785	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276
Investitionsrechnung						
Total Ausgaben	1'040'500	1'198'500	570'000	200'000	530'000	90'000
Total Einnahmen	105'000	78'000	78'000	78'000	78'000	78'000
+ Zunahme / - Abnahme Investitionen	935'500	1'120'500	492'000	122'000	452'000	12'000
Finanzierung						
Saldo Investitionsrechnung	935'500	1'120'500	492'000	122'000	452'000	12'000
Ordentliche Abschreibungen	156'900	149'500	142'000	134'600	127'200	119'800
Saldo laufende Rechnung	-49'785	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276
+ Finanzierungsüberschuss /-Fehlbetrag	1'042'615	1'085'640	475'428	116'033	467'239	37'524
Selbstfinanzierungsquote in %	12.92	-3.82	-1.77	-0.62	1.55	2.52
Poolingdarlehen für PK-Ausgleich	207'000	186'400	165'800	145'200	124'600	104'000

Einwohnergemeinde Titterten
Finanzplanung

	2021	2022	2023	2024	2025
I. Steuern / Finanzausgleich					
Einkommens- und Vermögenssteuern je Einwohner	1'821	1'849	1'885	1'921	1'959
Zuwachsrate in % (BAK Prognose Basis)	100	103	103	103	103
Einwohnerzahl	425	430	435	440	445
Steuerfuss in %	65	65	65	65	65
Total Einkommens- und Vermögenssteuern	774'000	795'000	819'800	845'300	871'600
Quellensteuern	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Steuern jur. Personen	12'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Finanzausgleichsbetrag	370'000	370'000	370'000	370'000	370'000
= Total Steuern / Finanzausgleich	1'171'000	1'195'000	1'219'800	1'245'300	1'271'600
II. Nettoaufwand Erfolgsrechnung	1'119'460	1'117'923	1'120'473	1'133'315	1'141'926
III. Ergebnis Erfolgsrechnung					
Steuern / Finanzausgleich	1'171'000	1'195'000	1'219'800	1'245'300	1'271'600
- Nettoergebnis Zinsen und Finanzvermögen	95'400	95'900	97'900	99'750	99'900
- Abschreibungen (ohne Spezialfinanzierung)	140'500	139'749	142'183	124'196	124'050
- Nettoaufwand	1'119'460	1'117'923	1'120'473	1'133'315	1'141'926
= Aufwandüberschuss (-)/Ertragsüberschuss (+)	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276
IV. Eigenkapital					
Kapital zu Beginn des Jahres *)	429'453	245'093	86'521	-54'046	-166'007
Ergebnis Erfolgsrechnung	-184'360	-158'572	-140'567	-111'961	-94'276
= Saldo Ende Jahr	245'093	86'521	-54'046	-166'007	-260'283

Bilanzüberschuss (Eigenkapital)

Stand per 31.12.2019 479'238

Aufwandüberschuss Budget 2020 -49'785

Stand per 01.01.2021 *) 429'453

Einwohnergemeinde Titterten

Investitionsbudget Details (ohne Spezialfinanzierungen) Finanzplan 2021 - 2025

	Investitionen (ohne Spezialfinanzierung) in CHF	Ausgaben CHF	Abs.-satz in %	Abschreibung Folgejahr
	Budget 2021			
1611.5040.02	Anbau Schützenhaus (SV)	45'000	3.33	1'499
3410.5030.01	Umgebungsarbeiten Sport- und Spielplatz (SV)	82'000	2.50	2'050
6150.5010.13	Sanierung Bielgasse (SV), Gemeindestrasse	50'000	2.50	1'250
6150.5060.02	Salzstreuer	12'000	10.00	1'200
6150.XXXX.XX	Strassenunterhalt allgemein	30'000	2.50	750
	Total Investitionen Finanzplan	219'000		6'749
	Finanzplan 2022			
0290.XXXX.XX	Gemeindehaus Unterhalt	10'000	3.33	333
6150.XXXX.XX	Strassenunterhalt allgemein	30'000	2.50	750
6150.5010.13	Sanierung Bielgasse (SV), Gemeindestrasse	500'000	2.50	12'500
6150.XXXX.XX	Traktor (75'000.-CHF)	30'000	10.00	3'000
	Total Investitionen Finanzplan	570'000		16'583
	Finanzplan 2023			
2170.XXXX.XX	Unterhalt MZH	20'000	3.33	666
6150.XXXX.XX	Planung Kilchmattstrasse	50'000	2.50	1'250
2170.XXXX.XX	Sanierung Turnhallenfenster	100'000	3.33	3'330
6150.XXXX.XX	Strassenunterhalt allgemein	30'000	2.50	750
	Total Investitionen Finanzplan	200'000		5'996
	Finanzplan 2024			
6150.XXXX.XX	Strassenunterhalt allgemein	30'000	2.50	750
6150.XXXX.XX	Bau Kilchmattstrasse	500'000	2.50	12'500
	Total Investitionen Finanzplan	530'000		13'250
	Finanzplan 2025			
6150.XXXX.XX	Ebnetweg Planung	50'000	2.50	1'250
6150.XXXX.XX	Beleuchtung	10'000	6.67	667
6150.XXXX.XX	Strassenunterhalt allgemein	30'000	2.50	750
	Total Investitionen Finanzplan	90'000		2'667

Total vorgesehene Investitionen 2021 - 2025
(ohne Spezialfinanzierungen)

1'609'000

CHF

45'245