



Primarschulgemeinde Maschwanden

Finanz- und Aufgabenplan 2026 – 2029

Version:

Auszug Kommentar und Zahlenübersicht

Datum:

07.10.2025

erstellt durch:

PUBLICON im Auftrag der Primarschulgemeinde Maschwanden

Inhaltsverzeichnis

Kommentar	3
Zahlenübersicht	6

Kommentar

Einleitung

Der Finanz- und Aufgabenplan (FAP) dient der Schulpflege als mittelfristiges Planungs- und Steuerungsinstrument. Der FAP wird zusammen mit dem Budget publiziert. Das im FAP abgebildete 2. Budgetjahr entspricht dem Budget 2026, wie es der Gemeindeversammlung beantragt wird. Im FAP werden drei weitere Planjahre abgebildet. Die Plangenaugigkeit nimmt mit zunehmendem Planungshorizont ab. Der vorliegende FAP wird der Gemeindeversammlung zeitgleich mit dem Budget 2026 zur Kenntnisnahme unterbreitet.

Finanzielle Ausgangslage

Die Rechnung 2024 schloss mit einem Ertragsüberschuss von 362'041 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital zugewiesen, welches dadurch auf 1'079'300 Franken gestiegen ist. Die Fremdverschuldung beträgt 1.55 Mio. Franken per Ende 2024. Die Nettoschuld (Fremdkapital - Finanzvermögen) beträgt 0.89 Mio. Franken bzw. 1'329 Franken pro Einwohner, was deutlich schlechter ist im Vergleich mit den anderen eigenständigen Primarschulgemeinden im Kanton Zürich, welche ein durchschnittliches Nettovermögen von 440 Franken pro Einwohner aufweisen.

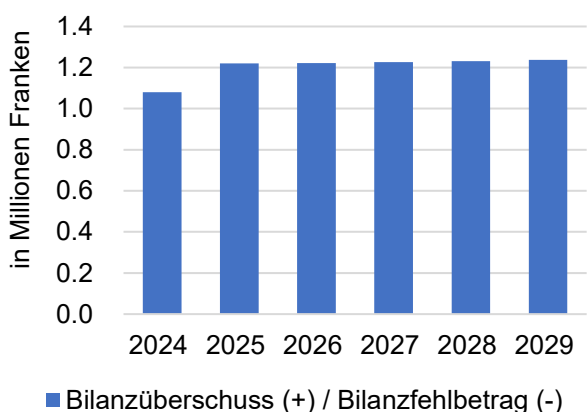
Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert aufgrund der guten Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung ein Finanzierungsüberschuss von 0.4 Mio. Franken.

Über die gesamte Planungsperiode wird mit eher tiefen Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 0.47 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem Investitionsanteil von 4% im Durchschnitt. Die geplanten Investitionen können durch die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von 0.88 Mio. Franken, über die gesamte Planungsperiode betrachtet, zu 186% selbst finanziert werden.

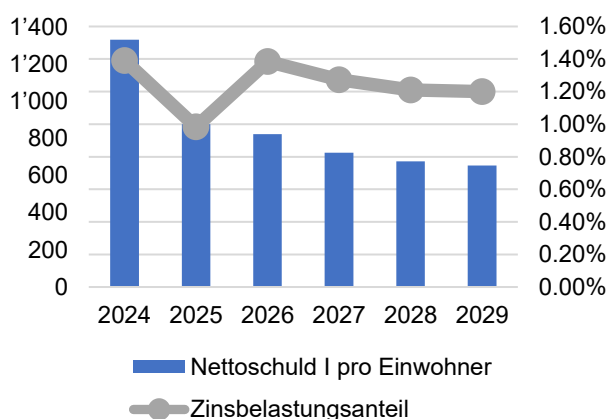
Der Steuerfuss wurde in den Planjahren so festgesetzt, dass die Erfolgsrechnung ausgleicht. Der Gesamtsteuerfuss soll das 1.3-fache des Kantonsmittels erreichen, sodass die Gemeinde Anrecht darauf hat Individuellen Sonderlastenausgleich (ISOLA) zu beantragen.

Solides Eigenkapital



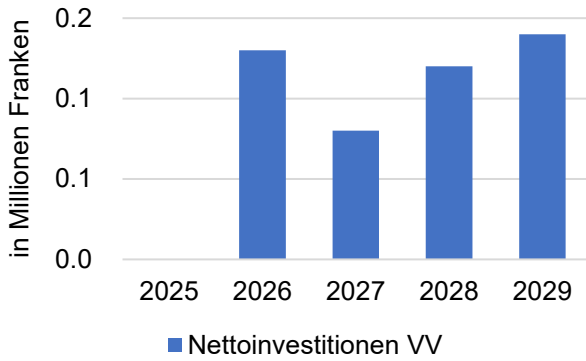
Aufgrund der ausgeglichenen Ergebnisse ab dem Jahr 2025 bewegt sich das Eigenkapital auf einem konstanten Niveau um 1.2 Mio. Franken. Die Eigenkapitalquote steigt von 39% per Ende 2024 auf akzeptable 47% per Ende 2029.

Abbau Nettoschuld



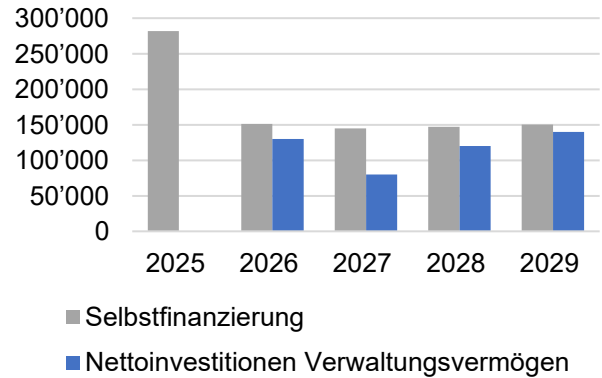
Die hohe Nettoschuld von 1'329 Franken / Einwohner per Ende 2024 kann durch die positive Selbstfinanzierung zu einer Nettoschuld von 653 Franken / Einwohner per Ende 2029 abgebaut werden, was wieder als gut gilt.

Nachhaltige Investitionen



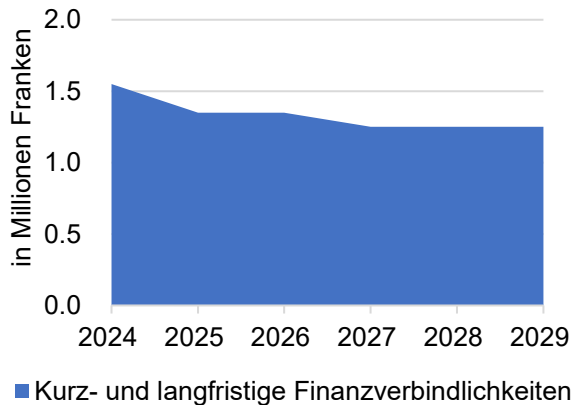
Die Nettoinvestitionen von total 0.47 Mio. bzw. 94'000 Franken pro Jahr liegen unter dem Durchschnitt der letzten 30 Jahre (115'000 Franken pro Jahr). Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 4% eher tief.

Gute Selbstfinanzierung



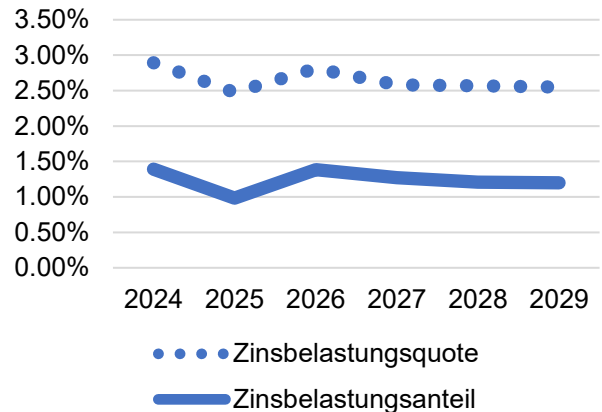
Die Selbstfinanzierung von 175'000 Franken im Durchschnitt kann die Investitionen von 0.47 Mio. Franken zu 186% decken. Der Selbstfinanzierungsgrad liegt in allen Jahren über 100%.

Abbau der Fremdverschuldung



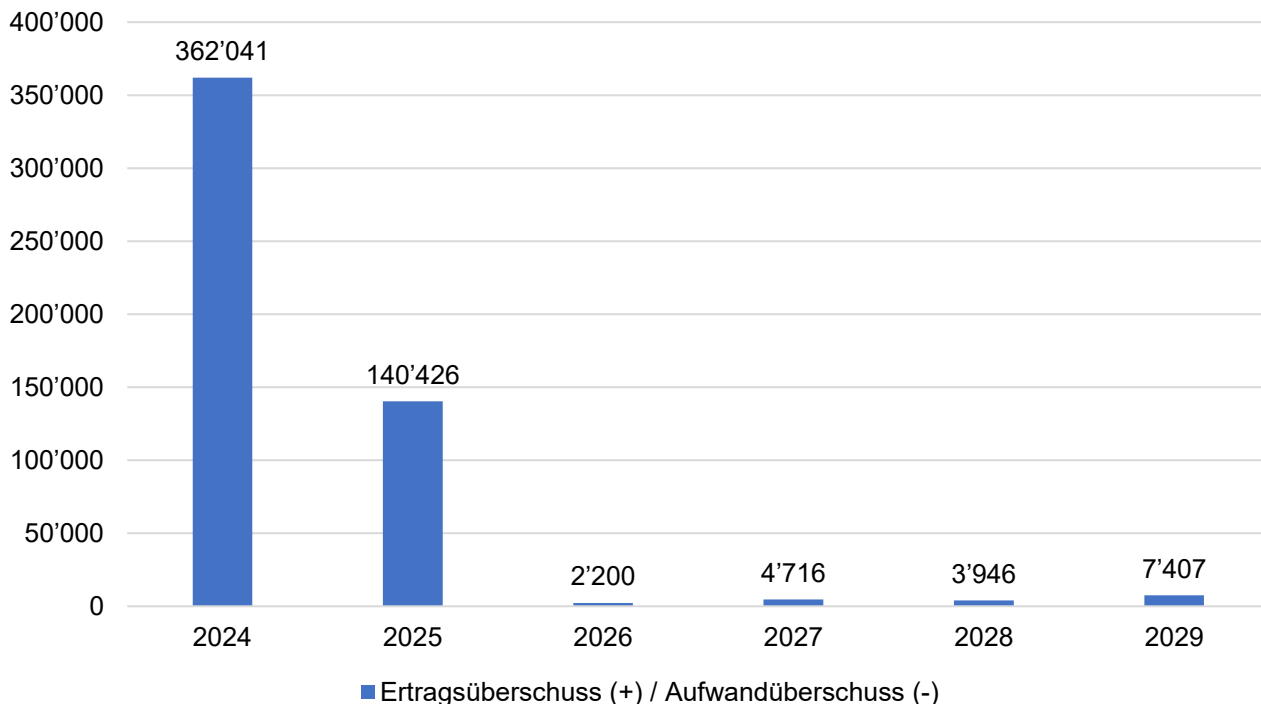
Die Fremdverschuldung von 1.55 Mio. Franken per Ende 2024 kann durch die gute Selbstfinanzierung per Ende 2029 auf 1.25 Mio. Franken abgebaut werden. Aufgrund der hohen Fremdverschuldung bleibt das Risiko einer steigenden Zinsbelastung (Grafik rechts).

Steigende Zinsbelastung



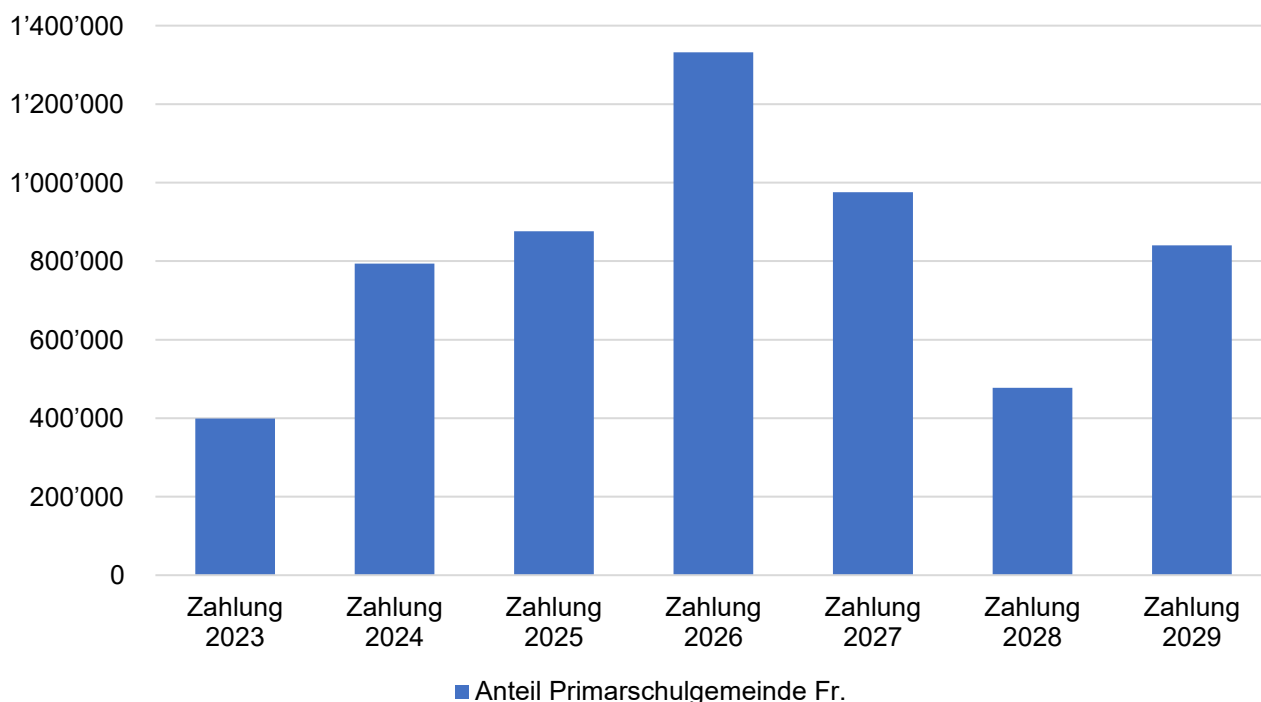
Der Zinsbelastungsanteil sinkt bis 2029 auf 1.2%. Die Zinsbelastungsquote, welche mit einem fiktiven Zinssatz von 5% rechnet, liegt zum Ende der Planungsperiode bei 2.6%, was akzeptabel ist. Es bleibt das Risiko eines starken Anstieges der Zinsen.

Ergebnisse der Erfolgsrechnung



Das Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich in den Planjahren durch die entsprechende Justierung beim Steuerfuss ausgeglichen.

Entwicklung Ressourcenausgleich



Der Anteil der Primarschule Maschwanden am Ressourcenausgleich ist aufgrund des schwankenden Steuerfusses selbst ebenfalls grossen Schwankungen ausgesetzt. Da der Ressourcenausgleich immer mit zweijähriger Verzögerung ausbezahlt wird und die Primarschule diesen nicht abgrenzt, wirken sich die Änderungen im Steuerfuss jeweils nach zwei Jahren auf den Anteil am Ressourcenausgleich aus.

Zahlenübersicht

Bezeichnung	Rechnung 2024	Budget Budget aktual. 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Kennzahlen						
Einwohnerzahl	673	700	720	730	740	750
Schülerzahl	73	72	68	67	58	54
Steuerfuss	107%	81%	40%	62%	92%	67%
Teuerungsentwicklung (LIK)	1.30%	0.20%	0.50%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinsbelastungsquote	2.89%	2.48%	2.81%	2.58%	2.57%	2.55%
Eigenkapitalquote	38.91%	44.94%	44.99%	46.80%	46.88%	47.03%
Investitionsanteil	0.00%	0.00%	5.75%	3.60%	5.28%	6.06%
Selbstfinanzierungsgrad			116.31%	181.23%	122.49%	107.29%
Zinsbelastungsanteil	1.39%	0.98%	1.39%	1.27%	1.21%	1.20%
Nettoverschuldungsquotient	56.20%	44.82%	82.92%	49.06%	31.52%	39.51%
Nettoschuld I pro Einwohner	1'329	875	822	721	675	653

Planerfolgsrechnung						
Aufwand	2'200'704	2'239'203	2'279'200	2'282'650	2'297'544	2'312'148
Ertrag	2'562'745	2'379'629	2'281'400	2'287'366	2'301'490	2'319'555
Ergebnis	362'041	140'426	2'200	4'716	3'946	7'407

Investitionsplanung						
Investitionsrechnung VV						
Ausgaben		0	130'000	80'000	120'000	140'000
Einnahmen		0	0	0	0	0
Nettoinvestitionen VV (-)		0	-130'000	-80'000	-120'000	-140'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen						
Nettoinvestitionen FV (-)		0	0	0	0	0
Total Nettoinvestitionen VV und FV		0	-130'000	-80'000	-120'000	-140'000

Plangeldflussrechnung						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		281'929	151'200	144'982	146'991	150'207
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		0	-130'000	-80'000	-120'000	-140'000
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		-200'000	0	-100'000	0	0
Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)		81'929	21'200	-35'018	26'991	10'207
Stand flüssige Mittel per 1.1.		336'971	418'900	440'100	405'082	432'073
Stand flüssige Mittel per 31.12.		418'900	440'100	405'082	432'073	442'280
Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel		81'929	21'200	-35'018	26'991	10'207

Planbilanz						
Aktiven	2'773'508	2'713'934	2'716'134	2'620'850	2'624'796	2'632'202
Finanzvermögen	799'494	881'423	902'623	867'605	894'596	904'803
Verwaltungsvermögen	1'974'013	1'832'511	1'813'511	1'753'244	1'730'199	1'727'399
Passiven	2'773'508	2'713'934	2'716'134	2'620'850	2'624'796	2'632'202
Fremdkapital	1'694'208	1'494'208	1'494'208	1'394'208	1'394'208	1'394'208
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	1'550'000	1'350'000	1'350'000	1'250'000	1'250'000	1'250'000
- Übriges Fremdkapital	144'208	144'208	144'208	144'208	144'208	144'208
Eigenkapital	1'079'300	1'219'726	1'221'926	1'226'642	1'230'588	1'237'994
- Zweckgebundenes Eigenkapital	0	0	0	0	0	0
- Zweckfreies Eigenkapital	1'079'300	1'219'726	1'221'926	1'226'642	1'230'588	1'237'994