



Primarschulgemeinde Maschwanden

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2028

Version: Auszug Kommentar und Zahlenübersicht
Datum: 04.10.2024

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 2025, 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 2025 zur Kenntnisnahme unterbreitet.

Finanzielle Ausgangslage

Die Rechnung 2023 schloss mit einem Aufwandüberschuss von 5'158 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital entnommen, welches dadurch auf 717'259 Franken gesunken ist. Die Fremdverschuldung beträgt 1.75 Mio. Franken per Ende 2023. Die Nettoschuld (Fremdkapital - Finanzvermögen) beträgt 1.40 Mio. Franken bzw. 2'179 Franken pro Einwohner, was deutlich schlechter ist im Vergleich mit den anderen eigenständigen Primarschulgemeinden im Kanton Zürich, welche ein durchschnittliches Nettovermögen von 500 Franken pro Einwohner aufweisen.

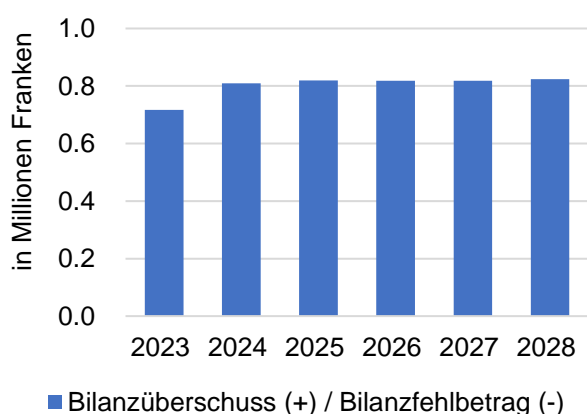
Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert aufgrund der guten Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung ein Finanzierungsüberschuss von 0.38 Mio. Franken.

Über die gesamte Planungsperiode wird mit eher tiefen Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 0.48 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem Investitionsanteil von 4% im Durchschnitt. Die geplanten Investitionen können durch die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von 0.86 Mio. Franken, über die gesamte Planungsperiode betrachtet, zu 180% selbst finanziert werden.

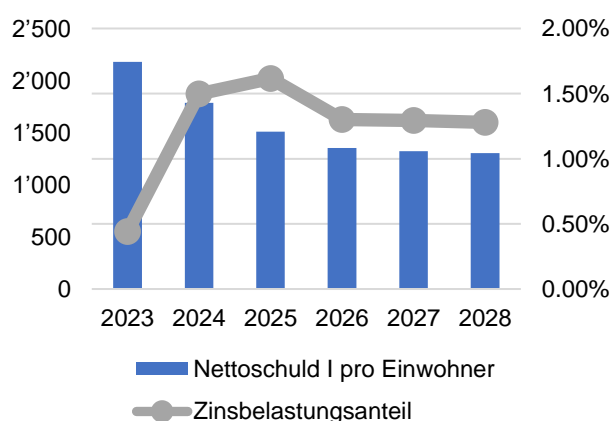
Der Steuerfuss wurde in den Planjahren so festgesetzt, dass die Erfolgsrechnung ausgleicht. Der Gesamtsteuerfuss soll das 1.3-fache des Kantonsmittels erreichen, sodass die Gemeinde Anrecht darauf hat Individuellen Sonderlastenausgleich (ISOLA) zu beantragen.

Solides Eigenkapital



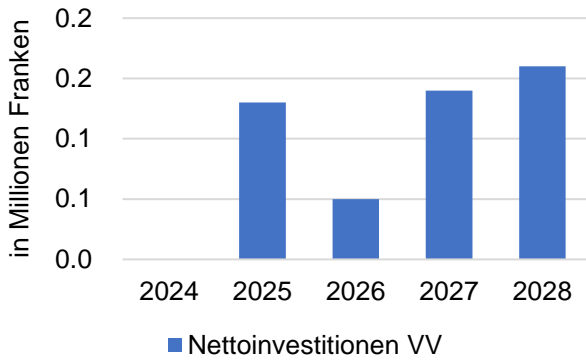
Aufgrund der ausgeglichenen Ergebnisse bewegt sich das Eigenkapital auf einem konstanten Niveau um 820'000 Franken. Die Eigenkapitalquote steigt von 26% per Ende 2023 auf immer noch tiefe 29% per Ende 2028.

Abbau Nettoschuld



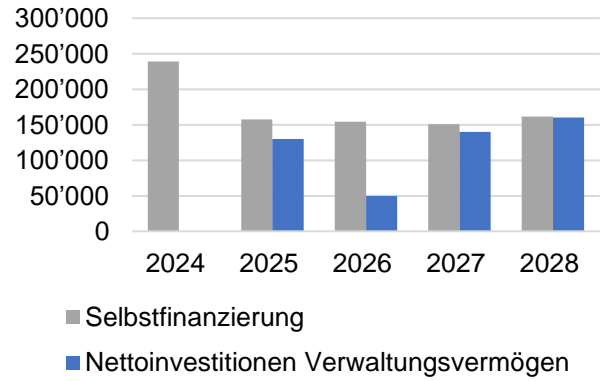
Die hohe Nettoschuld von 2'179 Franken / Einwohner per Ende 2023 kann durch die positive Selbstfinanzierung zu einer Nettoschuld von 1'303 Franken / Einwohner per Ende 2028 abgebaut werden, was weiterhin als genügend gilt.

Nachhaltige Investitionen



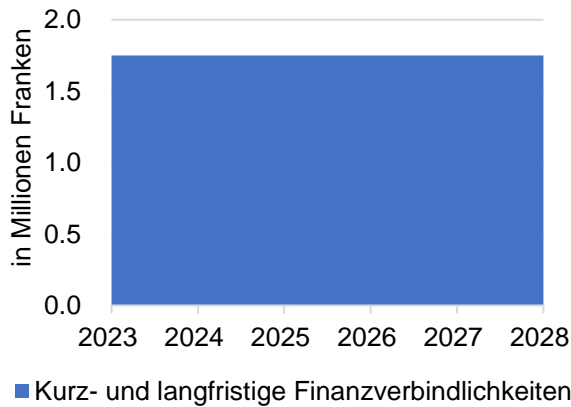
Die Nettoinvestitionen von total 0.86 Mio. bzw. 173'000 Franken pro Jahr liegen über dem Durchschnitt der letzten 30 Jahre (115'000 Franken pro Jahr). Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 4% eher tief.

Gute Selbstfinanzierung



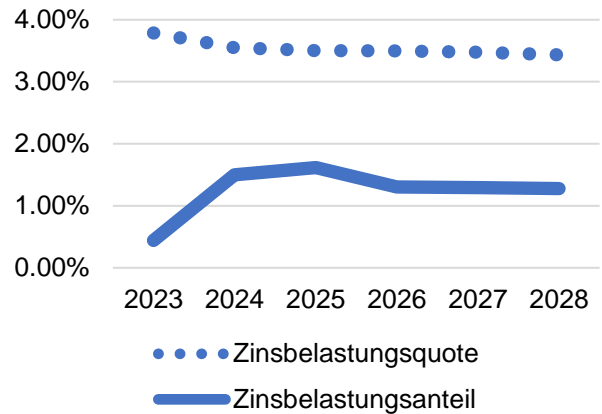
Die Selbstfinanzierung von 173'000 Franken im Durchschnitt kann die Investitionen von 0.48 Mio. Franken zu 180% decken. Der Selbstfinanzierungsgrad schwankt zwischen ungenügenden 9% und sehr guten 304%.

Zunahme der Fremdverschuldung



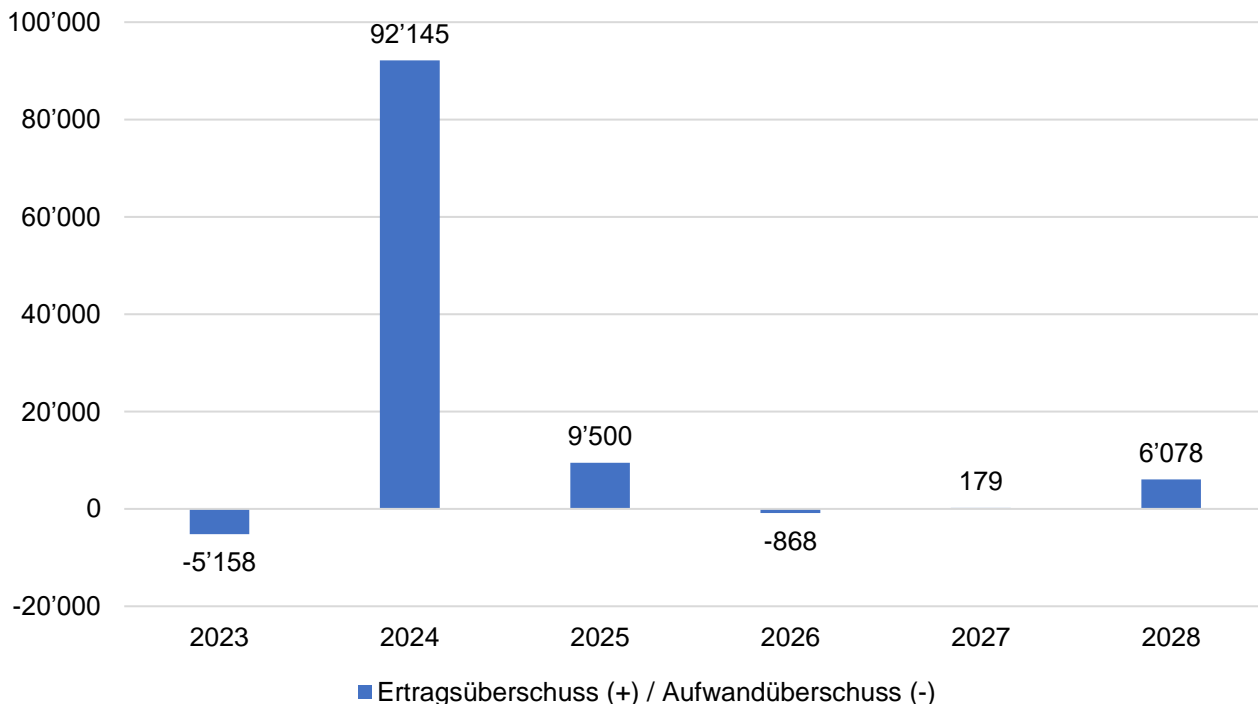
Die Fremdverschuldung von 1.75 Mio. Franken, welche nach aufgrund der Investition "Dachsanieerung / Erweiterung Schulraum" im Jahr 2023 aufgenommen werden musste bleibt bis 2028 konstant. Aufgrund der hohen Fremdverschuldung bleibt das Risiko einer steigenden Zinsbelastung (Grafik rechts).

Steigende Zinsbelastung



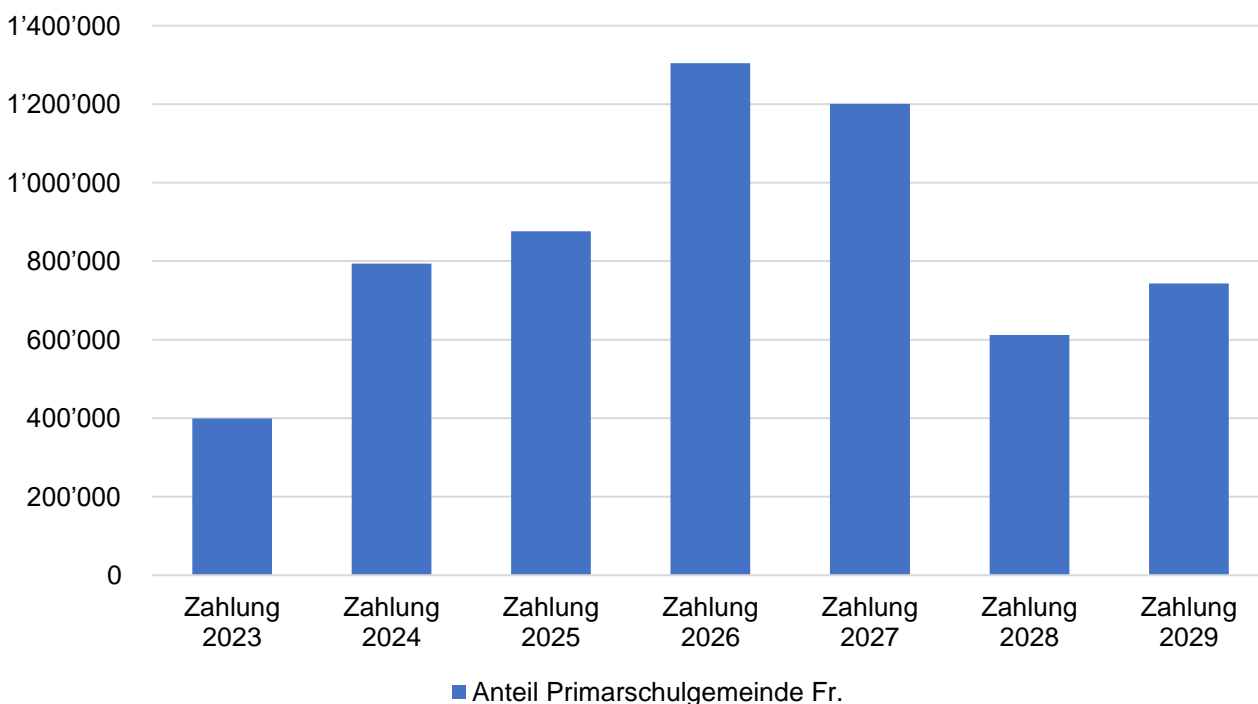
Der Zinsbelastungsanteil sinkt bis 2028 auf 1.3%. Die Zinsbelastungsquote, welche mit einem fiktiven Zinssatz von 5% rechnet, liegt zum Ende der Planungsperiode bei 3.4%, was akzeptabel ist. Es bleibt das Risiko eines weiter starken Anstieges der Zinsen.

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 2023	Budget aktual. 2024	Budget 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028
Kennzahlen						
Einwohnerzahl	642	650	750	760	770	780
Schülerzahl	75	73	72	73	75	76
Steuerfuss	87%	107%	81%	46%	52%	92%
Teuerungsentwicklung (LIK)	2.10%	1.30%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinsbelastungsquote	3.79%	3.55%	3.50%	3.50%	3.48%	3.43%
Eigenkapitalquote	26.28%	28.69%	28.93%	28.91%	28.91%	29.06%
Investitionsanteil	46.51%	0.00%	5.84%	2.32%	6.20%	6.97%
Selbstfinanzierungsgrad	8.89%		121.15%	308.23%	107.68%	100.90%
Zinsbelastungsanteil	0.44%	1.50%	1.62%	1.30%	1.29%	1.28%
Nettoverschuldungsquotient	111.34%	80.65%	91.36%	126.08%	109.39%	65.78%
Nettoschuld I pro Einwohner	2'179	1'785	1'510	1'353	1'322	1'303
Planerfolgsrechnung						
Aufwand	2'171'982	2'322'474	2'242'700	2'258'284	2'270'072	2'290'911
Ertrag	2'166'824	2'414'619	2'252'200	2'257'416	2'270'251	2'296'989
Ergebnis	-5'158	92'145	9'500	-868	179	6'078
Investitionsplanung						
Investitionsrechnung VV						
Ausgaben		0	130'000	50'000	140'000	160'000
Einnahmen		0	0	0	0	0
Nettoinvestitionen VV (-)		0	-130'000	-50'000	-140'000	-160'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen						
Nettoinvestitionen FV (-)		0	0	0	0	0
Total Nettoinvestitionen VV und FV		0	-130'000	-50'000	-140'000	-160'000
Plangeldflussrechnung						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		239'069	157'500	154'113	150'756	161'434
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		0	-130'000	-50'000	-140'000	-160'000
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		0	0	0	0	0
Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)		239'069	27'500	104'113	10'756	1'434
Stand flüssige Mittel per 1.1.		141'227	380'296	407'796	511'909	522'665
Stand flüssige Mittel per 31.12.		380'296	407'796	511'909	522'665	524'099
Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel		239'069	27'500	104'113	10'756	1'434
Planbilanz						
Aktiven	2'729'085	2'821'230	2'830'730	2'829'861	2'830'040	2'836'118
Finanzvermögen	612'626	851'695	879'195	983'308	994'064	995'498
Verwaltungsvermögen	2'116'459	1'969'535	1'951'535	1'846'554	1'835'977	1'840'621
Passiven	2'729'085	2'821'230	2'830'730	2'829'861	2'830'040	2'836'118
Fremdkapital	2'011'826	2'011'826	2'011'826	2'011'826	2'011'826	2'011'826
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	1'750'000	1'750'000	1'750'000	1'750'000	1'750'000	1'750'000
- Übriges Fremdkapital	261'826	261'826	261'826	261'826	261'826	261'826
Eigenkapital	717'259	809'404	818'904	818'035	818'215	824'293
- Zweckgebundenes Eigenkapital	0	0	0	0	0	0
- Zweckfreies Eigenkapital	717'259	809'404	818'904	818'035	818'215	824'293