



# Politische Gemeinde Maschwanden

## Finanz- und Aufgabenplan 2023 – 2026

Version: Auszug Kommentar und Zahlenübersicht  
Datum: 14.10.2022

erstellt durch: PUBLICON im Auftrag der Gemeinde Maschwanden

# Inhaltsverzeichnis

<b>Kommentar</b>	<b>3</b>
<b>Zahlenübersicht</b>	<b>8</b>

# Kommentar

## Einleitung

Der Finanz- und Aufgabenplan (FAP) dient dem Gemeinderat als mittelfristiges Planungs- und Steuerungsinstrument. Der FAP wird zusammen mit dem Budget publiziert. Das im FAP abgebildete 2. Budgetjahr entspricht dem Budget 2023, 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 2023 zur Kenntnisnahme unterbreitet.

## Finanzielle Ausgangslage

Die Rechnung 2021 schloss mit einem Aufwandüberschuss von 32'866 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital entnommen, welches damit auf 2'435'632 Franken sinkt. Die Gemeinde Maschwanden verfügt über eine hohe Liquidität von 3.2 Mio. Franken mit gleichzeitig hoher Fremdverschuldung von 3.0 Mio. Franken. Die Nettoschuld (Finanzvermögen-Fremdkapital) von 593'496 Franken bzw. 926 Franken pro Einwohner liegt deutlich unter dem Durchschnitt der Zürcher Gemeinden (-2'621 ohne Stadt Zürich).

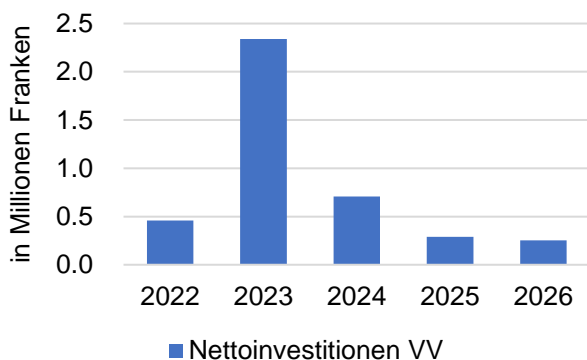
## Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert aufgrund der hohen Investitionen ein Haushaltsdefizit von 3.2 Mio. Franken, wovon 1.0 Mio. Franken im steuerfinanzierten Haushalt anfallen. Die aus der Erfolgsrechnung erwirtschaftete Selbstfinanzierung beträgt durchschnittlich 174'000 Franken pro Jahr, was einen durchschnittlichen Selbstfinanzierungsgrad von 40% ergibt.

Über die gesamte Planungsperiode wird mit hohen Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 4.0 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem guten Investitionsanteil von 15% im Durchschnitt. Die hohen Investitionen können durch die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung, über die gesamte Planungsperiode betrachtet, nur zu 21% selbst finanziert werden. Der Rest kann grösstenteils aus der hohen, bestehenden Liquidität finanziert werden. Die Darlehen erhöhen sich leicht von 3.0 per Ende 2021 auf 3.2 per Ende 2026.

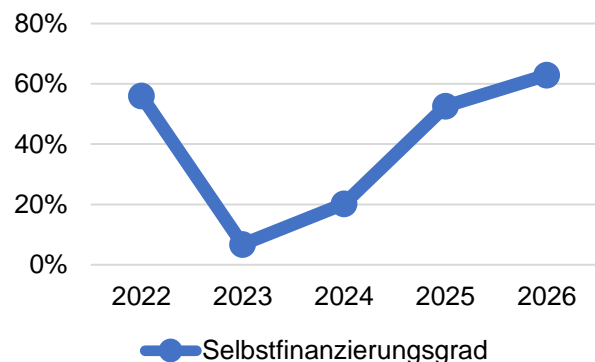
Der Gesamtsteuerfuss soll weiterhin das 1.3-fache des Kantonsmittels erreichen, sodass die Gemeinde Anrecht darauf hat Individuellen Sonderlastenausgleich (ISOLA) zu beantragen. Bei den Gebührenhaushalten müssen bei der Abwasserbeseitigung, beim Wasserwerk wie auch bei der Abfallwirtschaft die Gebühren erhöht werden.

## Nachhaltige Investitionen



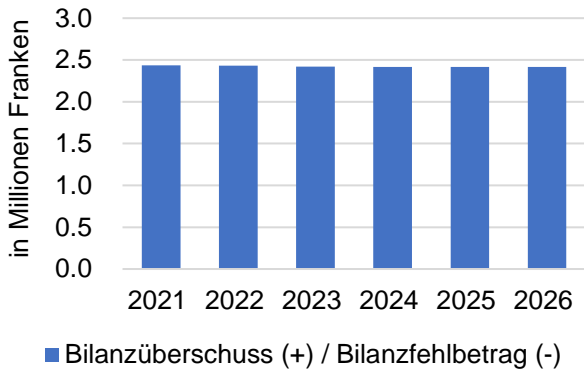
Die Nettoinvestitionen von total 4.0 bzw. 0.8 Mio. Franken pro Jahr liegen deutlich über dem Durchschnitt der letzten 30 Jahre (0.4 Mio. Franken pro Jahr). Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 15% sehr gut.

## Tiefe Selbstfinanzierung



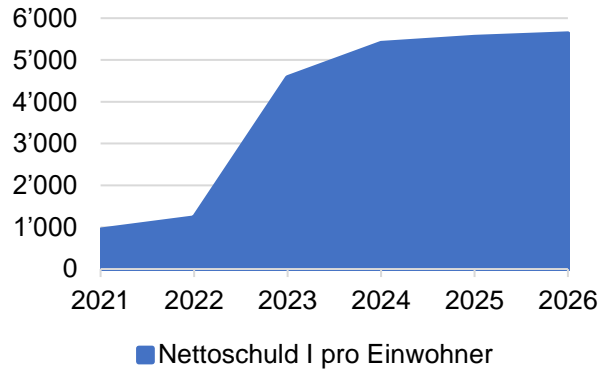
Die Selbstfinanzierung von 174'000 Franken im Durchschnitt kann die Investitionen von 4.0 Mio. Franken nur zu 21% decken. Der Selbstfinanzierungsgrad schwankt zwischen ungenügenden 7% und genügenden 63%.

**Solides Eigenkapital**



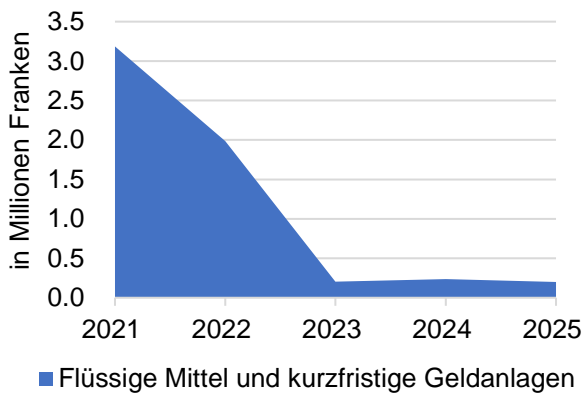
Nach der Entnahme im Jahr 2021, bewegt sich das Eigenkapital infolge des ausgeglichenen Ergebnisses auf einem konstanten Niveau von 2.4 Mio. Franken. Die Eigenkapitalquote bleibt auf rund 33% bis Ende 2026.

**Hohe Nettoschuld**



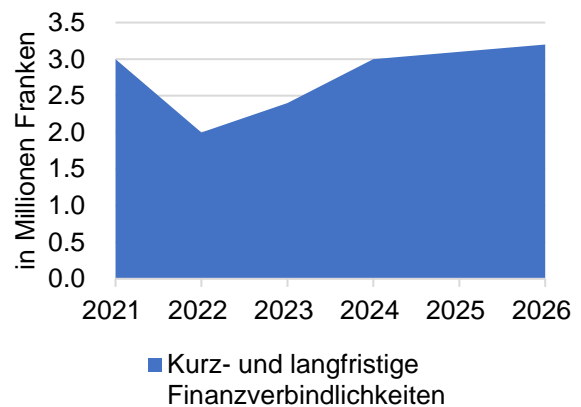
Die gemäss Richtwerten noch gute Nettoschuld von 926 Franken / Einwohner per Ende 2021 erhöht sich aufgrund der hohen Investitionen auf deutlich ungenügende 5'622 Franken / Einwohner per Ende 2026.

**Abbau der flüssigen Mittel**



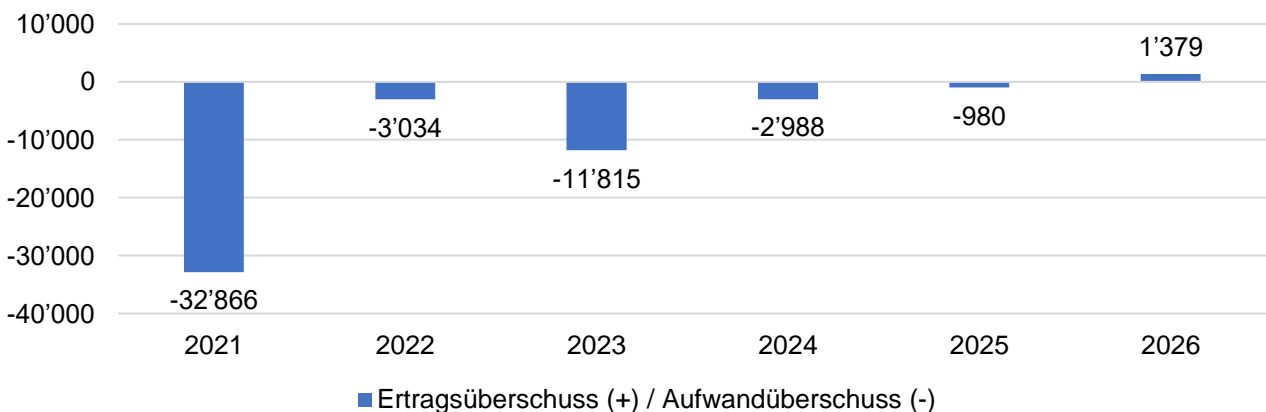
Die flüssigen Mittel werden von 3.2 Mio. Franken per Ende 2021 durch nachhaltige Investitionen sowie die Rückzahlung eines Darlehens im Jahr 2022 auf 0.2 Mio. Franken per Ende 2026 abgebaut.

**Hohe Fremdverschuldung**



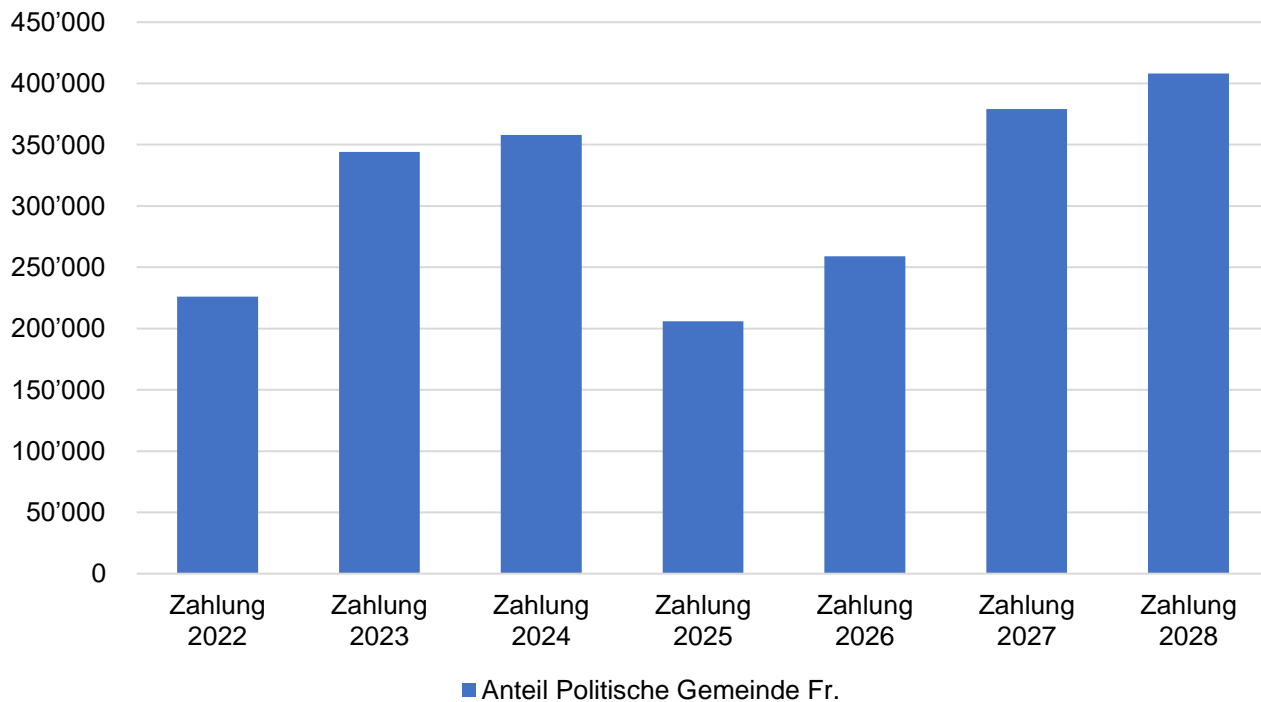
Durch die Rückzahlung des im 2022 auslaufenden Darlehens kann der Durchschnittszinssatz auf 0.475% gesenkt werden. Ab 2023 müssen jedoch wieder mehr Fremdmittel aufgenommen werden.

**Ergebnisse der Erfolgsrechnung**



Das Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich in den Planjahren ausgeglichen.

**Entwicklung Ressourcenausgleich**



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

### Eigenwirtschaftsbetriebe

Bei den Eigenwirtschaftsbetrieben fallen im Planungszeitraum Nettoinvestitionen von gesamthaft 2.1 Mio. Franken an. Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von total minus 155'000 Franken kann keinen Beitrag zur Deckung der Investition leisten.

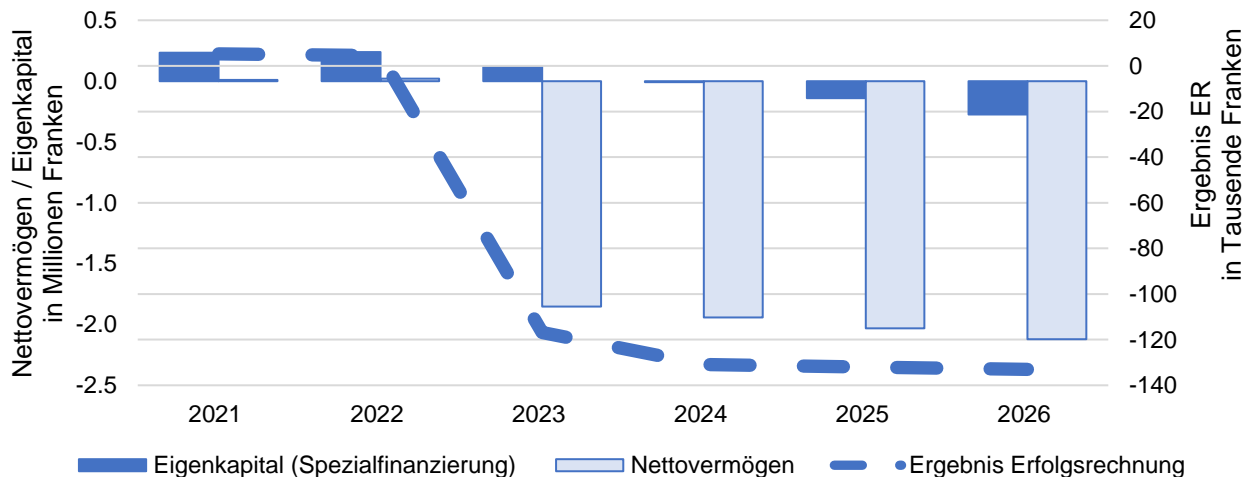
Die Entwicklung wird nachfolgend individuell pro Betrieb aufgezeigt. Dabei wird das Augenmerk auf folgende Informationen gelegt:

**Ergebnis ER:** Das Ergebnis der Erfolgsrechnung zeigt die jährliche Einlage (positives Ergebnis) bzw. Entnahme (negatives Ergebnis) aus der Spezialfinanzierung (Eigenkapital des Betriebes). Solange positive Ergebnisse geschrieben werden, steigt die Spezialfinanzierung. Wenn negative Ergebnisse geschrieben werden, sinkt die Spezialfinanzierung.

**Eigenkapital:** Das Eigenkapital zeigt die Höhe der Spezialfinanzierung oder anders formuliert die Betriebsreserve des entsprechenden Betriebes auf. Können die Betriebsverluste nicht durch den Bestand des Spezialfinanzierungskontos gedeckt werden, führt dies zu einem Vorschuss, welcher wie ein Bilanzfehlbetrag längstens innert fünf Jahren abgetragen werden muss.

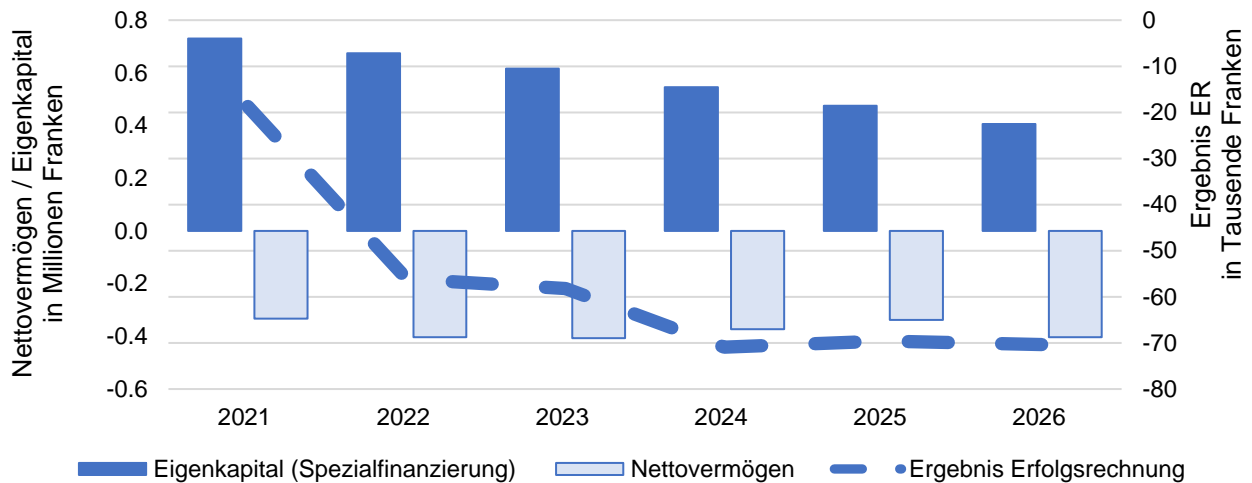
**Nettovermögen:** Das Nettovermögen ergibt sich aus dem Eigenkapital abzüglich des Verwaltungsvermögens. Das Verwaltungsvermögen enthält die Investitionen, die zwar schon ausgegeben, jedoch noch nicht abgeschrieben sind. Diese Ausgaben sind im Eigenkapital noch nicht einkalkuliert. Sie werden diesem erst in der Zukunft über die Abschreibungen belastet. Das Nettovermögen zeigt also das Eigenkapital abzüglich des noch abgeschrieben Verwaltungsvermögens.

### 7101 Wasserwerk



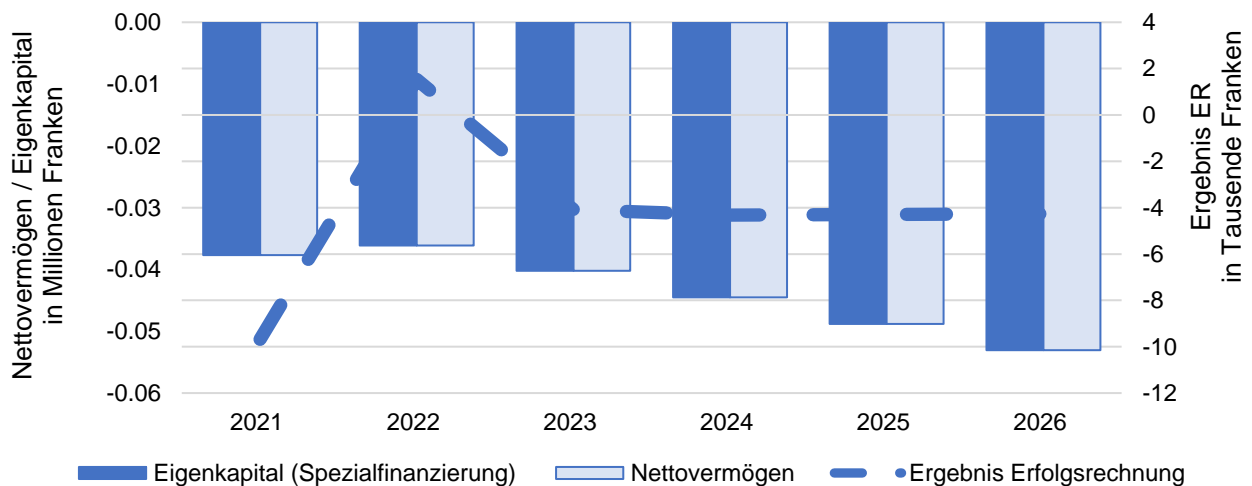
Die Betriebsergebnisse vom Wasserwerk entwickeln sich durch die steigenden Betriebskosten sowie die hohen Investitionen negativ. Im Budget 2023 wird bereits mit einem Verlust von 117'000 Franken gerechnet. Bis Ende 2026 muss mit einem Verlust von 133'000 Franken gerechnet werden. Das kleine Nettovermögen von 9'000 Franken zu Beginn der Planung wird aufgrund der Investitionen in die Wasserleitung Dorfstrasse sowie die Sanierung der Gruppenwasserversorgung zu einer Nettoschuld von 2.1 Mio. Franken per Ende 2026. Das zu Beginn der Planung bereits kleine Eigenkapital von 235'000 Franken rutscht im Planjahr 2024 ins Minus und entwickelt sich bis Ende 2026 zu einem Vorschuss von 274'000 Franken. Entwickelt sich der Betriebsaufwand wie im Budget 2023 angenommen, müssen die Wassergebühren so bald wie möglich erhöht werden, sodass in absehbarer Zeit wieder positive Betriebsergebnisse erreicht werden können.

### 7201 Abwasserbeseitigung



Die Betriebsergebnisse der Abwasserbeseitigung bewegen sich in den Planjahren auf einem Niveau von minus 70'000 Franken. Die Nettoschuld von 333'000 Franken zu Beginn der Planung erhöht sich aufgrund der geplanten Investition in das Leitungsnetz auf 403'000 Franken im Jahr 2026. Das Eigenkapital sinkt durch die negativen Betriebsergebnisse von 731'000 auf 405'000 Franken per Ende 2026. Wenn sich die Betriebsergebnisse nicht bald wieder positiv entwickeln müssen Abwasserbenützungs- bzw. Grundgebühren mittelfristig angehoben werden um zumindest wieder ein ausgeglichenes Ergebnis erreichen zu können.

### 7301 Abfallwirtschaft



Die Betriebsergebnisse in der Abfallwirtschaft fallen im ganzen Planungszeitraum negativ aus. Da in der Bilanz keine abzuschreibenden Restbuchwerte vorhanden sind und in der aktuellen Planungsperiode auch keine Investitionen vorgesehen sind, entspricht das Eigenkapital dem Nettovermögen. Das Eigenkapital ist seit dem Jahr 2019 negativ (Vorschuss). Dieser Vorschuss muss, wie ein Bilanzfehlbetrag längstens innert fünf Jahren abgetragen werden. Um den Vorschuss bis ins Jahr 2024 abzutragen, ist dringend eine Erhöhung der Gebühren notwendig.

# Zahlenübersicht

Bezeichnung	Rechnung 2021	Budget Budget aktual. 2022	Budget 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025	Planjahr 2026
<b>Kennzahlen</b>						
Einwohnerzahl	641	650	650	657	664	671
Steuerfuss	35%	36%	22%	26%	35%	37%
Teuerungsentwicklung (LIK)	0.60%	2.60%	1.50%	1.40%	1.20%	1.10%
<b>Zinsbelastungsquote</b>	<b>3.41%</b>	<b>2.16%</b>	<b>2.43%</b>	<b>3.08%</b>	<b>3.12%</b>	<b>3.19%</b>
<b>Eigenkapitalquote</b>	<b>33.65%</b>	<b>39.01%</b>	<b>36.55%</b>	<b>33.48%</b>	<b>33.02%</b>	<b>32.58%</b>
<b>Investitionsanteil</b>	<b>13.39%</b>	<b>11.07%</b>	<b>36.21%</b>	<b>14.61%</b>	<b>6.39%</b>	<b>5.57%</b>
<b>Selbstfinanzierungsgrad</b>	<b>45.23%</b>	<b>55.93%</b>	<b>6.77%</b>	<b>20.17%</b>	<b>52.62%</b>	<b>62.89%</b>
<b>Zinsbelastungsanteil</b>	<b>0.49%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.53%</b>	<b>0.34%</b>	<b>0.41%</b>	<b>0.49%</b>
<b>Nettoverschuldungsquotient</b>	<b>115.94%</b>	<b>145.03%</b>	<b>820.50%</b>	<b>830.25%</b>	<b>656.58%</b>	<b>621.56%</b>
<b>Nettoschuld I pro Einwohner</b>	<b>926</b>	<b>1'223</b>	<b>4'577</b>	<b>5'389</b>	<b>5'539</b>	<b>5'622</b>
<b>Planerfolgsrechnung</b>						
Aufwand	4'241'133	4'111'973	4'593'640	4'632'174	4'740'106	4'791'269
Ertrag	4'208'266	4'108'939	4'581'825	4'629'186	4'739'127	4'792'648
<b>Ergebnis</b>	<b>-32'866</b>	<b>-3'034</b>	<b>-11'815</b>	<b>-2'988</b>	<b>-980</b>	<b>1'379</b>
<b>Investitionsplanung</b>						
<b>Investitionsrechnung VV</b>						
Ausgaben		457'000	2'338'000	709'000	290'000	253'000
Einnahmen		0	0	0	0	0
<b>Nettoinvestitionen VV (-)</b>		<b>-457'000</b>	<b>-2'338'000</b>	<b>-709'000</b>	<b>-290'000</b>	<b>-253'000</b>
- davon steuerfinanzierter Haushalt		-338'000	-500'000	-709'000	-290'000	-150'000
- davon Eigenwirtschaftsbetriebe		-119'000	-1'838'000	0	0	-103'000
<b>Investitionsrechnung Finanzvermögen</b>						
<b>Nettoinvestitionen FV (-)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Nettoinvestitionen VV und FV</b>		<b>-457'000</b>	<b>-2'338'000</b>	<b>-709'000</b>	<b>-290'000</b>	<b>-253'000</b>
<b>Plangeldflussrechnung</b>						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		255'595	158'170	142'976	152'586	159'112
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		-457'000	-2'338'000	-709'000	-290'000	-253'000
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		-1'000'000	400'000	600'000	100'000	100'000
<b>Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)</b>		<b>-1'201'405</b>	<b>-1'779'830</b>	<b>33'976</b>	<b>-37'414</b>	<b>6'112</b>
Stand flüssige Mittel per 1.1.		3'185'500	1'984'095	204'265	238'241	200'827
Stand flüssige Mittel per 31.12.		1'984'095	204'265	238'241	200'827	206'939
<b>Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel</b>		<b>-1'201'405</b>	<b>-1'779'830</b>	<b>33'976</b>	<b>-37'414</b>	<b>6'112</b>
<b>Planbilanz</b>						
<b>Aktiven</b>						
<b>Aktiven</b>	<b>8'235'711</b>	<b>7'182'551</b>	<b>7'391'561</b>	<b>7'782'423</b>	<b>7'675'507</b>	<b>7'569'246</b>
Finanzvermögen	4'279'076	3'077'671	1'297'841	1'331'817	1'294'403	1'300'515
Verwaltungsvermögen	3'956'635	4'104'880	6'093'720	6'450'606	6'381'104	6'268'731
- Steuerfinanzierter Haushalt	2'667'612	2'808'418	3'093'958	3'599'303	3'678'258	3'613'446
- Eigenwirtschaftsbetriebe	1'289'024	1'296'463	2'999'763	2'851'304	2'702'847	2'655'286
<b>Passiven</b>						
<b>Passiven</b>	<b>8'235'711</b>	<b>7'182'551</b>	<b>7'391'561</b>	<b>7'782'423</b>	<b>7'675'507</b>	<b>7'569'246</b>
Fremdkapital	4'872'572	3'872'572	4'272'572	4'872'572	4'972'572	5'072'572
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	3'000'000	2'000'000	2'400'000	3'000'000	3'100'000	3'200'000
- Übriges Fremdkapital	1'872'572	1'872'572	1'872'572	1'872'572	1'872'572	1'872'572
Eigenkapital	3'363'139	3'309'979	3'118'989	2'909'852	2'702'935	2'496'674
- Zweckgebundenes Eigenkapital	927'508	877'382	698'207	492'057	286'120	78'480
- Zweckfreies Eigenkapital	2'435'632	2'432'598	2'420'783	2'417'795	2'416'815	2'418'194