

**Einwohnergemeinde Wileroltigen**

# **Finanzplan**

**2021 - 2026**

# VORBERICHT ZUM FINANZPLAN 2021 - 2026

---

Der Finanzplan 2021 - 2026 wurde durch die Finanzverwalterin Cornelia Baumann erstellt. Als Hilfsmittel wurde das KPG-Finanzplanungsmodell, Version 2021/HRM2, eingesetzt.

Als Grundlagerechnung diente die am 22. März 2021 abgeschlossene und an der Urnenabstimmung vom 30. Mai 2021 genehmigte Jahresrechnung 2020. Die vom Kanton zur Verfügung gestellte Berechnungshilfe gemäss Finanz- und Lastenausgleichsgesetz (FILAG) und das Budget 2022 dienen ebenfalls als Hilfsmittel.

## **Grundsätzliches**

Die Finanzkompetenz für sämtliche anfallenden Investitionen grösser CHF 20'000.- für 2021 - 2026 liegt bei der Legislative. Die Nettoinvestitionen betragen für das Jahr 2022 CHF 211'168.-. Davon betreffen CHF 77'000.- den steuerfinanzierten Haushalt. Der Finanzplan basiert auf der Steueranlage von 1.70 (ab 2021, bis und mit 2020 1.85).

## **Aufwand**

Der Aufwand 2021 - 2026 der Erfolgsrechnung ändert jährlich nur gering. Abweichungen gibt es vor allem durch Änderungen im Finanzausgleich sowie durch schwankende Schülerzahlen und Änderung des Schulmodells.

## **Ertrag**

Der Ertrag ist abhängig von den Steuererträgen und den Lastenausgleichszahlungen des Kantons.

## **Ergebnis Erfolgsrechnung**

Durch die Senkung der Steueranlage er 2021 soll der hohe Bilanzüberschuss bis auf ca. CHF 500'000.- gesenkt werden. Danach muss die Steueranlage neu festgesetzt werden. Aus dem Finanzplan ist ersichtlich, dass der Bilanzüberschuss langsam abgebaut wird. Nicht genau abschätzbar sind die mittel- und langfristigen Folgen von Covid-19. Falls die Steuererträge dadurch mehr als geschätzt einbrechen, wird die Steueranlage früher wieder erhöht werden müssen. Die vom Kanton zur Verfügung gestellte Berechnungshilfe der Steuererträge geht jedoch von leicht steigenden Steuererträgen aus.

Zur Finanzierung der neuen Investitionen sind ab 2024 weitere Fremdmittel notwendig. Die tieferen Erträge aus den Steuereinnahmen (aufgrund des gesenkten Steuerfusses) werden sich auf den Bestand der flüssigen Mittel auswirken und die Liquidität beeinflussen.

Die Zinsen des vorhandenen und neuen Fremdkapitals und die Abschreibungen der neuen Investitionen sind im Planungszeitraum tragbar, der geplante Aufwandüberschuss resultiert aus den tieferen Steuererträgen und dient dazu, den Bilanzüberschuss abzubauen.

## **Ergebnis Wasserversorgung**

Die Spezialfinanzierung Rechnungsausgleich Wasser wurde nach zwischenzeitlichen Bilanzfehlbeträgen durch höhere Gebühren saniert. Per Rechnungsjahr 2019 (wirksam ab 2020) konnten die Gebühren erstmals wieder gesenkt werden. Die Wasserversorgung ist unterdessen stabil und sollte jeweils positiv abschliessen. Dazu tragen auch die bereits erfolgten und noch geplanten Investitionen in die Leitungen bei, die helfen, Wasserleitungsbrüche zu verhindern. Hohe Wasserverbräuche (Spitzenwerte) haben einen direkten, hohen Einfluss auf den jährlichen Beitrag an den WAGROM.

Eine weitere Gebührensenkung wird im Bereich Wasserversorgung geprüft, da der Stand Rechnungsausgleich genügend hoch ist.

## **Ergebnis Abwasserentsorgung**

Die Spezialfinanzierung Abwasser hat Ende 2013 erstmals negativ abgeschlossen, die Erhöhung der Gebühren durch das neue Abwasserreglement führte erst 2014 zu höheren Einnahmen. Ab 2014 leisten wir einen Betriebsbeitrag an den Abwasserverband Kerzers, ab 2016 auch an den Abwasserverband Seeland Süd, der den Abwasserverband Kerzers ab ca. 2023 ablösen soll. Der Bilanzfehlbetrag in der Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung konnte per Ende 2016 wieder abgebaut werden. Die Entwicklung im Bereich Abwasser hängt vom Betriebsbeitrag an die beiden Abwasserverbände und der nötigen Einlage in die Verpflichtung Werterhalt ab.

Da sich auch der Bereich Abwasser in den letzten Jahren positiv entwickelt hat und der Stand Rechnungsausgleich genügend ist, wird kein Betrag aus dem geografisch-topografischen Beitrag mehr entnommen. Eine weitere Einnahme könnte durch die Überwälzung der Mikroverunreinigungsabgabe auf die Gebührenzahler erreicht werden.

Der Bereich Abwasser sollte damit knapp genügend abschliessen, eine allfällige Gebührensenkung kann hier erst geprüft werden, wenn klar ist, wie sich die Einlage in den Werterhalt nach dem vollständigen Einkauf in die ARA Seeland Süd gestaltet.

Ebenfalls einen Einfluss auf die Höhe des Beitrags an den entsorgenden Abwasserverband hat die Anzahl Quadratmeter Fläche im Trennsystem (Entsorgung im Mischsystem wird «bestraft»).

### **Ergebnis Abfallentsorgung**

Die Abfallentsorgung schliesst jeweils mit einem kleinen Überschuss bzw. Defizit ab. Im Rechnungsausgleich Abwasser sind noch genügend Mittel vorhanden, um ein Defizit zu decken. Im Moment sind keine Massnahmen nötig.

### **Finanzkennzahlen (konsolidierter Haushalt)**

Die Beurteilungen der Finanzkennzahlen erfolgen nach HRM1, für HRM2 liegen noch keine Richtwerte vor.

#### Selbstfinanzierungsgrad

Dieser gibt Auskunft über die Investitionen, die aus selbst erwirtschafteten Mitteln bezahlt werden können. Der Mittelwert der Prognosedaten liegt bei 27 % und ist damit ungenügend. Ein Wert zwischen 50 % und 99 % wird als genügend bezeichnet.

#### Selbstfinanzierungsanteil

Gibt Auskunft über die finanzielle Leistungsfähigkeit der Gemeinde. Je höher dieser Wert, umso größeren Spielraum hat die Gemeinde für die Finanzierung von neuen Investitionen oder zum Schuldenabbau. Der Mittelwert der Prognosedaten liegt bei 7 % und ist damit knapp ungenügend. Genügend ist ein Wert zwischen 10 % und 15 %.

#### Zinsbelastungsanteil

Beantwortet die Frage, wie stark der Finanzertrag durch den Nettozinsaufwand belastet ist. Die Belastung wird zusätzlich beeinflusst durch das Zinsniveau. Hier liegt der Mittelwert der Prognosedaten bei 0.1 %. Dies ist sehr gut und entspricht einer tiefen Belastung. Für eine tiefe Belastung liegt der Richtwert bei 0 % - 1 %.

#### Kapitaldienstanteil

Weist aus, wie stark der Finanzertrag durch die Zinsen und Abschreibungen infolge der Investitionstätigkeit belastet ist.

Der Wert der Gemeinde Wileroltigen von 3 % kann als tiefe Belastung bezeichnet werden. Für eine tiefe Belastung liegt der Richtwert bei 0 % - 5 %.

#### Bruttoverschuldungsanteil

Gibt Antwort auf die Frage, zu welchem Anteil der Finanzertrag beansprucht würde, wenn die Bruttoschulden auf einmal abbezahlt werden müssten. Ein Anteil zwischen 50 % und 100 % wird als gut bezeichnet. Die Gemeinde weist in der Planperiode einen Bruttoverschuldungsanteil von 62 % aus.

#### Investitionsanteil

Der Investitionsanteil besagt, wie hoch die Ausgaben der Investitionsrechnung gemessen an den Gesamtausgaben waren. Die Differenz sind die Konsumausgaben.

Ein Wert zwischen 20 % und 30 % wird als stark bezeichnet. Der Investitionsanteil der Planperiode liegt bei 22 %.

### **Beschluss**

Der vorliegende Finanzplan wurde an der Gemeinderatssitzung vom 22. November 2021 beschlossen. Die Gemeindeversammlung wird an der Versammlung vom 4. Dezember 2021 orientiert.

Wileroltigen, 9. November 2021

Gemeinderat Wileroltigen

Die Finanzverwalterin

Der Präsident

Die Gemeindeschreiberin

Hinnerk Semke

Alessia Mutti

Cornelia Baumann

Einwohnergemeinde Wileroltigen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 01.11.21

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		28	-46	0	9	21	29	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis		63	79	79	79	78	78	
1.c ausserordentliches Ergebnis		91	33	78	87	98	106	
		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>		<b>91</b>	<b>33</b>	<b>78</b>	<b>87</b>	<b>98</b>	<b>106</b>	<b>494</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>								<b>total:</b>
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen		481	77	110	120	49	89	926
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen		54	134	526	663	252	200	1'829
2.c Finanzanlagen		0	0	0	0	0	0	
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>								
3.a neuer Fremdmittelbedarf		0	0	0	528	712	881	
3.b bestehende Schulden		500	500	500	500	500	500	
3.c total Fremdmittel kumuliert		500	500	500	1'028	1'212	1'381	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>								
4.a Abschreibungen		33	36	51	63	69	74	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss		0	0	0	2	6	8	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten		33	36	51	65	75	82	343
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		91	33	78	87	98	106	494
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>		<b>58</b>	<b>-3</b>	<b>27</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>151</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)</b>								<b>total:</b>
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve		58	-3	27	22	23	24	151
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)		17	0	0	0	0	0	17
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)		0	0	0	0	0	0	0
<b>5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>		<b>41</b>	<b>-3</b>	<b>27</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>134</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)</b>								<b>total:</b>
6.a 1 StAnZl		41	42	42	43	43	44	42
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.		1.0	-0.1	0.6	0.5	0.5	0.6	0.5

Einwohnergemeinde Wileroltigen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - allgemeiner Haushalt

Version vom 01.11.21

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-21	-93	-58	-56	-48	-43	
1.b Ergebnis aus Finanzierung		63	79	79	79	78	78	
operatives Ergebnis		42	-15	21	23	30	35	
1.c ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>		<b>42</b>	<b>-15</b>	<b>21</b>	<b>23</b>	<b>30</b>	<b>35</b>	<b>136</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>								
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen		481	77	110	120	49	89	
2.b Finanzanlagen		0	0	0	0	0	0	
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>								
3.a neuer Fremdmittelbedarf		0	0	0	528	712	881	
3.b bestehende Schulden		500	500	500	500	500	500	
3.c total Fremdmittel kumuliert		500	500	500	1'028	1'212	1'381	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>								
4.a Abschreibungen		25	28	30	34	35	38	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss		0	0	0	2	6	8	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten		25	28	30	36	42	46	206
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		42	-15	21	23	30	35	136
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>		<b>17</b>	<b>-42</b>	<b>-9</b>	<b>-13</b>	<b>-12</b>	<b>-11</b>	<b>-70</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve</b>								<b>total:</b>
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve		17	-42	-9	-13	-12	-11	-70
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)		17	0	0	0	0	0	17
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)		0	0	0	0	0	0	0
<b>5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>		<b>0</b>	<b>-42</b>	<b>-9</b>	<b>-13</b>	<b>-12</b>	<b>-11</b>	<b>-87</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)</b>								<b>total:</b>
6.a 1 StAnZl		41	42	42	43	43	44	42
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.		0.0	-1.0	-0.2	-0.3	-0.3	-0.2	-0.3

**Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - gebührenfinanzierter Haushalt**

Version vom 01.11.21

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		49	48	57	64	68	72	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis		0	0	0	0	0	0	
1.c ausserordentliches Ergebnis		49	48	57	64	68	72	
		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>		<b>49</b>	<b>48</b>	<b>57</b>	<b>64</b>	<b>68</b>	<b>72</b>	<b>358</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>								
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen		54	134	526	663	252	200	
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen		0	0	0	0	0	0	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>								
4.a Abschreibungen		8	9	22	29	33	37	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten		8	9	22	29	33	37	137
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		49	48	57	64	68	72	358
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>		<b>41</b>	<b>39</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>221</b>
<b>7. Selbstfinanzierung und SFG</b>								<b>total:</b>
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert		103	101	101	101	101	101	608
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.		191%	75%	19%	15%	40%	51%	33%

Tabelle 14: AGR-Tabelle (Ergebnisse der Finanzplanung)

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung					
		genehmigt Rechnung 2020	Plan Budget 2021	genehmigt oder Plan Budget 2022	Planung Plan 2023, Plan 2024, Plan 2025		
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	1'334'224.09	1'334'224	1'291'807	1'283'004	1'269'603	1'257'823
Reserven (294)	CHF	248'659.79	265'913	265'913	265'913	265'913	265'913
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	1'582'883.88	1'600'137	1'557'719	1'548'917	1'535'516	1'523'736
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF		-	-42'417	-8'803	-13'401	-11'780
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF		17'253	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-	17'253	-42'417	-8'803	-13'401	-11'780
Steuerertrag NP (400)	CHF	769'558.25	697'916	718'160	718'418	725'514	732'680
Steuerertrag JP (401)	CHF	6'500.05	9'846	9'085	9'849	9'896	9'951
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF		842'500	832'500	822'500	1'340'586	1'514'668
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	32'952.27	481'000	77'000	110'000	120'000	49'000
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen pro Einwohner	CHF	4'243.66	4'324.69	4'210.05	4'186.26	4'150.04	4'118.20
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	598.94%	9.36%	-16.18%	21.28%	19.21%	52.86%
Bilanzüberschussquotient	%	139.00%	148.49%	140.98%	139.07%	137.77%	135.81%
Selbstfinanzierungsanteil (Gesamthaushalt)	%	18.53%	7.41%	4.82%	6.63%	6.63%	6.75%
Kapitaldienstanteil (Gesamthaushalt)	%	0.44%	2.01%	2.33%	3.09%	3.81%	4.39%
Nettoschuld/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF	-4'902.95	-3'896.44	-3'564.14	-2'181.71	-401.60	68.89
Massgebliches EK/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF	4'814.17	4'899.84	4'785.20	4'761.41	4'725.19	4'693.35
Steueranlage Natürliche Personen		1.85	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70
Steueranlage Juristische Personen		1.85	1.70	1.70	1.70	1.70	1.70