



Primarschulgemeinde Maschwanden

Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2027

Version: Auszug Kommentar und Zahlenübersicht
Datum: 10.10.2023

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 2024, 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 2024 zur Kenntnisnahme unterbreitet.

Finanzielle Ausgangslage

Die Rechnung 2022 schloss mit einem Aufwandüberschuss von 146'345 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital belastet, welches damit auf 722'417 Franken sinkt. Die Primarschule Maschwanden verfügt per Ende 2022 noch über eine ausgeglichene finanzielle Substanz ohne Fremdverschuldung. Das Nettovermögen (Finanzvermögen – Fremdkapital) beträgt 54'000 Franken bzw. 84 Franken pro Einwohner, was schlechter ist im Vergleich mit den anderen eigenständigen Primarschulgemeinden im Kanton Zürich, welche ein durchschnittliches Nettovermögen von 641 Franken pro Einwohner aufweisen.

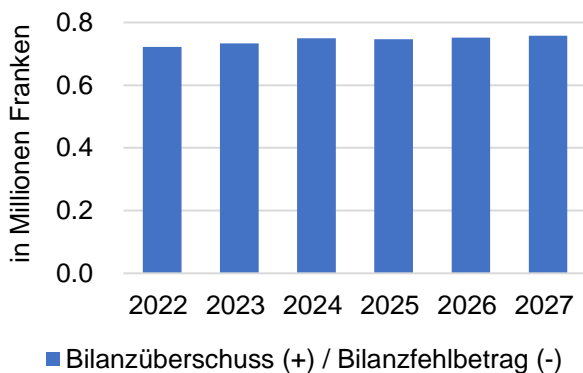
Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert aufgrund der hohen Investitionen in das Projekt "Dachsanierung / Erweiterung Schulraum" ein Haushaltsdefizit von 1.1 Mio. Franken.

Über die gesamte Planungsperiode wird mit überdurchschnittlich hohen Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 2.16 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem guten Investitionsanteil von 13% im Durchschnitt. Die hohen Investitionen können durch die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung, über die gesamte Planungsperiode betrachtet, nur zu 37% selbst finanziert werden. Der Rest muss über die Aufnahme eines Darlehens über 1.75 Mio. Franken im Jahr 2023 fremdfinanziert werden.

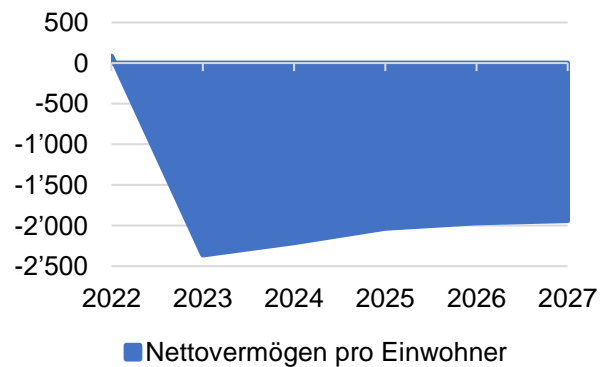
Der Steuerfuss wurde in den Planjahren so festgesetzt, dass die Erfolgsrechnung ausgleicht. Der Gesamtsteuerfuss soll das 1.3-fache des Kantonsmittels erreichen, sodass die Gemeinde Anrecht darauf hat Individuellen Sonderlastenausgleich (ISOLA) zu beantragen.

Solides Eigenkapital



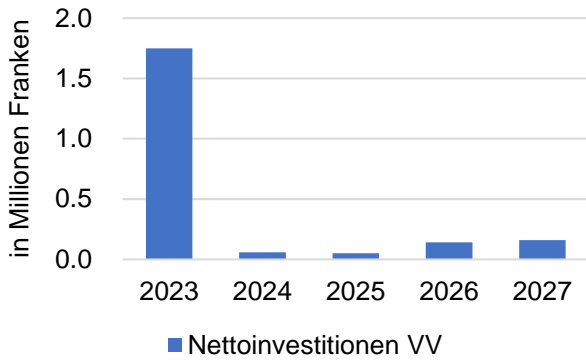
Aufgrund der ausgeglichenen Ergebnisse bewegt sich das Eigenkapital auf einem konstanten Niveau um 750'000 Franken. Die Eigenkapitalquote reduziert sich von 83% per Ende 2022 auf eher tiefe 29% per Ende 2027.

Nettovermögen wird zu Nettoschuld



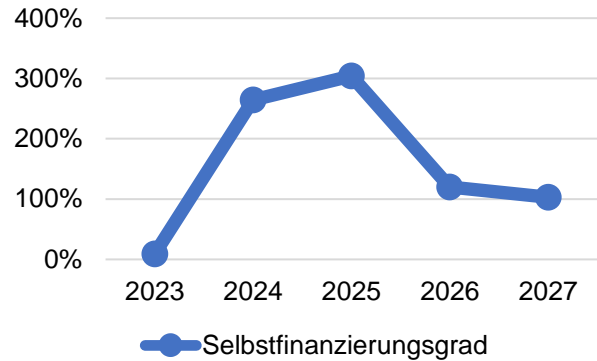
Das kleine Nettovermögen von 84 Franken / Einwohner per Ende 2022 wird durch nachhaltige Investitionen in die Schulliegenschaft zu einer Nettoschuld von 1'938 Franken / Einwohner per Ende 2027, was noch als genügend gilt.

Nachhaltige Investitionen



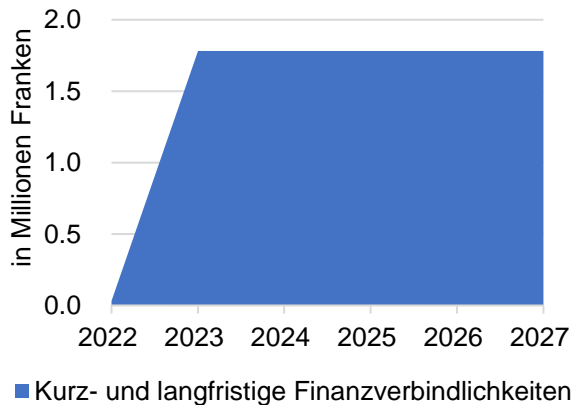
Die Nettoinvestitionen von total 2.16 Mio. bzw. 432'000 Franken pro Jahr liegen deutlich über dem Durchschnitt der letzten 30 Jahre (65'000 Franken pro Jahr). Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 13% gut.

Tiefe Selbstfinanzierung



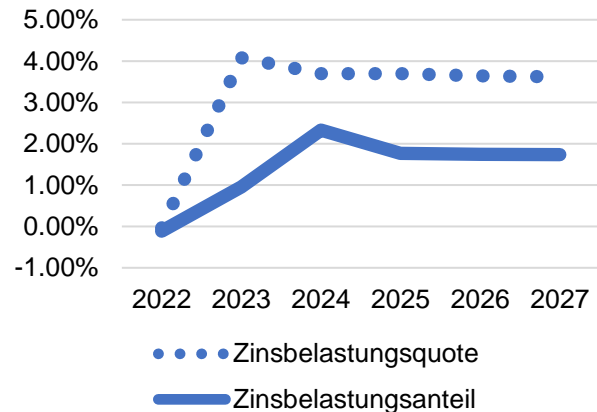
Die Selbstfinanzierung von 160'000 Franken im Durchschnitt kann die Investitionen von 2.16 Mio. Franken nur zu 37% decken. Der Selbstfinanzierungsgrad schwankt zwischen ungenügenden 9% und sehr guten 304%.

Zunahme der Fremdverschuldung



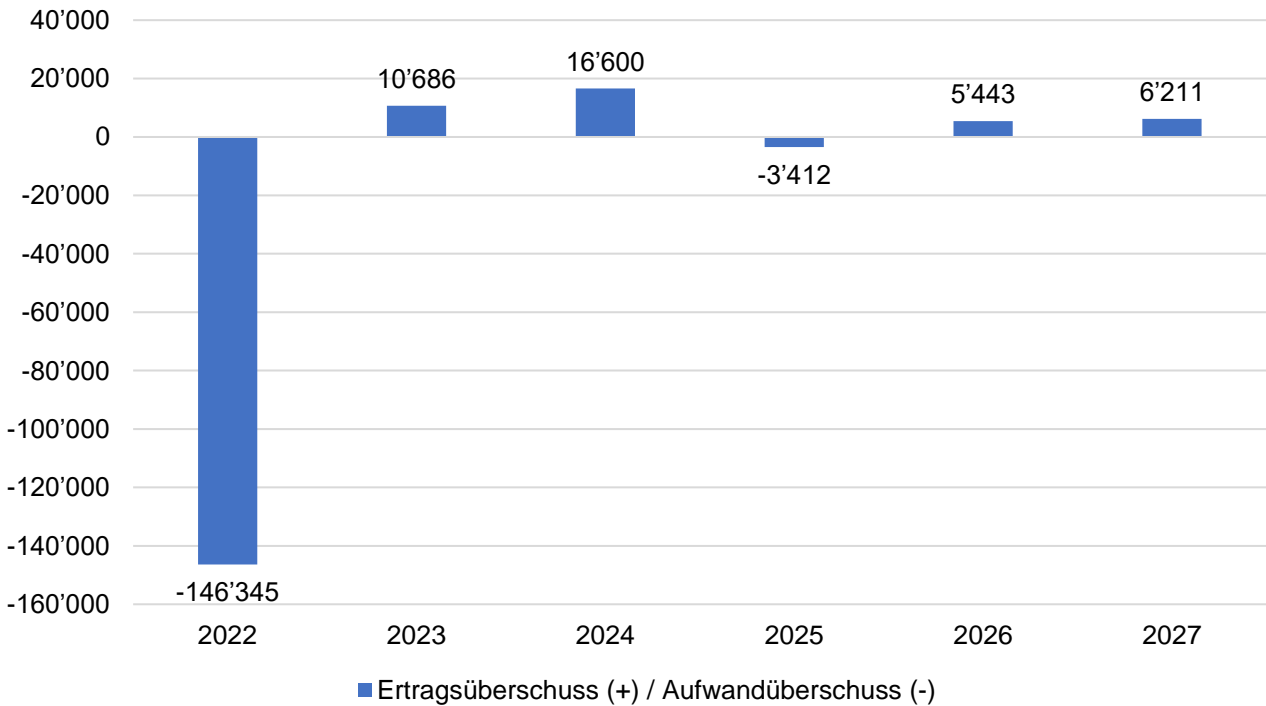
Die Fremdverschuldung steigt von 0 Mio. Franken per Ende 2022 1.75 Mio. Franken zum Ende der Planungsperiode an. Die Aufnahme der Darlehen ist auf das Projekt "Dachsanierung / Erweiterung Schulraum" zurückzuführen. Aufgrund der Zunahme der Fremdverschuldung steigt auch das Risiko einer hohen Zinsbelastung (Grafik rechts).

Steigende Zinsbelastung



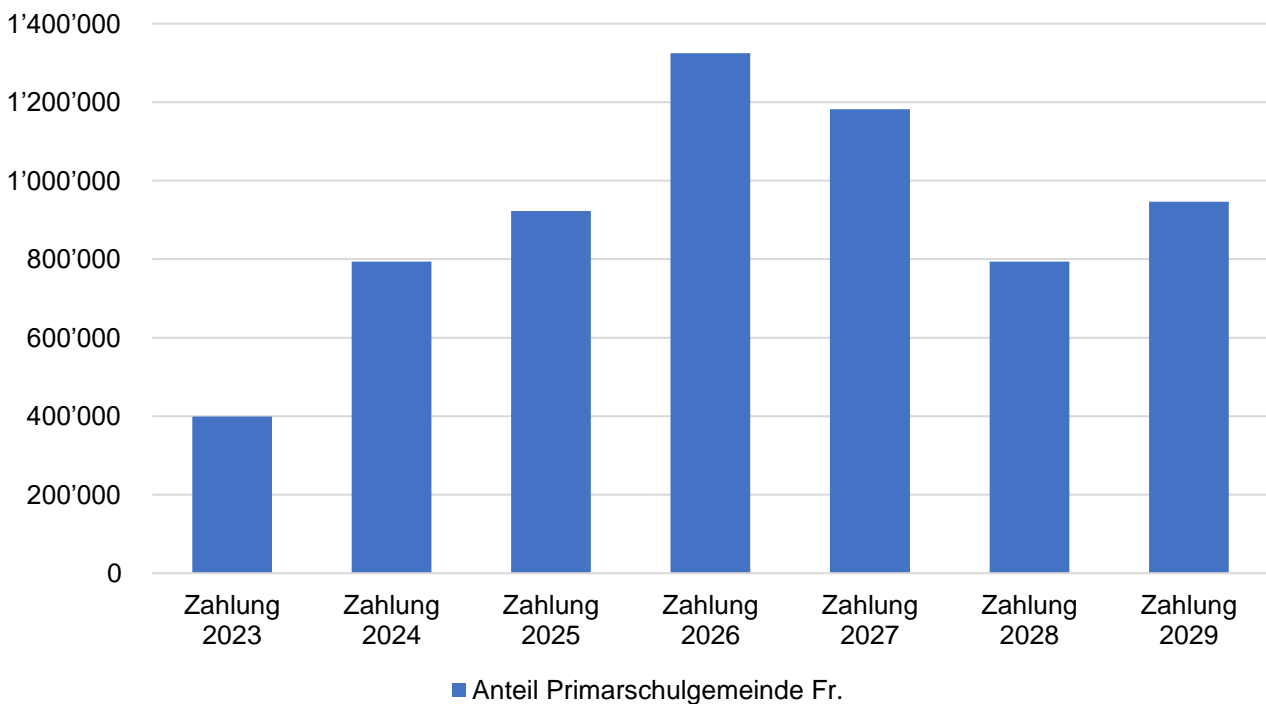
Aufgrund des höheren Zinsniveaus steigt der Zinsbelastungsanteil (Planzins 2024: 2.45%) auf rund 2%. Die Zinsbelastungsquote, welche mit einem fiktiven Zinssatz von 5% rechnet, liegt zum Ende der Planungsperiode bei 3.6%, was akzeptabel ist. Es bleibt das Risiko eines weiter starken Anstieges der Zinsen.

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 2022	Budget Budget aktual. 2023	Budget 2024	Planjahr 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027
Kennzahlen						
Einwohnerzahl	644	650	650	657	664	671
Schülerzahl	80	75	73	73	68	66
Steuernfuss	73%	87%	107%	93%	62%	71%
Teuerungsentwicklung (LIK)	3.30%	2.00%	1.50%	1.40%	1.30%	1.20%
Zinsbelastungsquote	-0.04%	4.08%	3.70%	3.69%	3.64%	3.62%
Eigenkapitalquote	83.12%	27.88%	28.33%	28.24%	28.38%	28.55%
Investitionsanteil	0.00%	46.95%	2.65%	2.21%	5.91%	6.65%
Selbstfinanzierungsgrad		9.24%	264.50%	304.20%	119.97%	103.32%
Zinsbelastungsanteil	-0.11%	0.95%	2.33%	1.77%	1.75%	1.73%
Nettoverschuldungsquotient	-5.42%	120.93%	103.75%	106.18%	147.12%	124.45%
Nettoschuld I pro Einwohner	-84	2'361	2'209	2'030	1'967	1'938
Planerfolgsrechnung						
Aufwand	1'932'899	2'128'364	2'343'600	2'365'837	2'391'767	2'406'804
Ertrag	1'786'554	2'139'050	2'360'200	2'362'425	2'397'210	2'413'015
Ergebnis	-146'345	10'686	16'600	-3'412	5'443	6'211
Investitionsplanung						
Investitionsrechnung VV						
Ausgaben		1'750'000	60'000	50'000	140'000	160'000
Einnahmen		0	0	0	0	0
Nettoinvestitionen VV (-)		-1'750'000	-60'000	-50'000	-140'000	-160'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen						
Nettoinvestitionen FV (-)		0	0	0	0	0
Total Nettoinvestitionen VV und FV		-1'750'000	-60'000	-50'000	-140'000	-160'000
Plangeldflussrechnung						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		161'639	158'700	152'098	167'953	165'317
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		-1'750'000	-60'000	-50'000	-140'000	-160'000
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		1'750'000	0	0	0	0
Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)		161'639	98'700	102'098	27'953	5'317
Stand flüssige Mittel per 1.1.		970	162'609	261'309	363'407	391'360
Stand flüssige Mittel per 31.12.		162'609	261'309	363'407	391'360	396'677
Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel		161'639	98'700	102'098	27'953	5'317
Planbilanz						
Aktiven	869'125	2'629'811	2'646'411	2'642'999	2'648'442	2'654'653
Finanzvermögen	200'529	362'168	460'868	562'966	590'919	596'236
Verwaltungsvermögen	668'595	2'267'642	2'185'542	2'080'032	2'057'522	2'058'416
Passiven	869'125	2'629'811	2'646'411	2'642'999	2'648'442	2'654'653
Fremdkapital	146'708	1'896'708	1'896'708	1'896'708	1'896'708	1'896'708
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	31'541	1'781'541	1'781'541	1'781'541	1'781'541	1'781'541
- Übriges Fremdkapital	115'167	115'167	115'167	115'167	115'167	115'167
Eigenkapital	722'417	733'103	749'703	746'291	751'734	757'945
- Zweckgebundenes Eigenkapital	0	0	0	0	0	0
- Zweckfreies Eigenkapital	722'417	733'103	749'703	746'291	751'734	757'945