



Politische Gemeinde Berg am Irchel

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2028

Version: Auszug Kommentar und Zahlenübersicht
Datum: 05.11.2024

erstellt durch: PUBLICON im Auftrag der Gemeinde Berg am Irchel

Inhaltsverzeichnis

Kommentar	3
Zahlenübersicht	9

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 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 Ertragsüberschuss von 207'534 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital zugewiesen, welches damit auf 6'768'621 Franken steigt. Die Gemeinde Berg am Irchel verfügt über eine solide finanzielle Substanz mit einer tiefen Fremdverschuldung. Das Nettovermögen von 3'081'691 Franken bzw. 5'128 Franken pro Einwohner liegt deutlich über dem Durchschnitt der Zürcher Gemeinden (3'360 ohne Stadt Zürich).

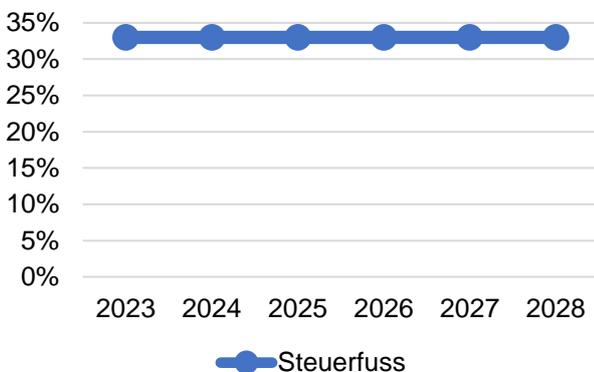
Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert aufgrund der überdurchschnittlich hohen Investitionen ein Haushaltsdefizit von 3.2 Mio. Franken, welches zu einem grossen Teil auf die gebührenfinanzierten Eigenwirtschaftsbetriebe zurückzuführen ist. Die Ergebnisse der Erfolgsrechnung entwickeln sich in den Planjahren mit einer positiven Tendenz. Der Konsumaufwand der Erfolgsrechnung kann nur knapp finanziert werden.

Über die gesamte Planungsperiode wird mit überdurchschnittlich hohen Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 3.1 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem guten Investitionsanteil von 13% im Durchschnitt. Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung beträgt total -31'000 Franken und kann somit keinen Beitrag zur Finanzierung der Investitionen leisten. Diese müssen zu einem grossen Teil über die Aufnahme von verzinslichen Darlehen über 1.9 Mio. Franken per Ende 2028 fremdfinanziert werden.

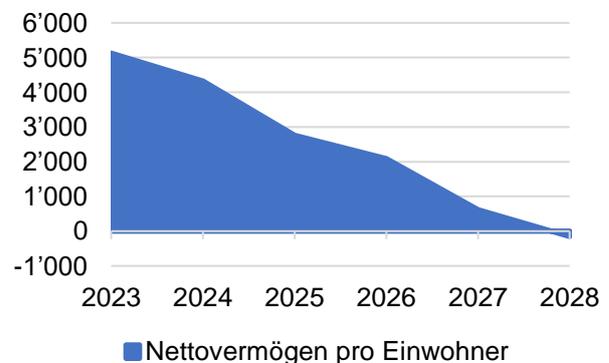
Die Steuerbelastung der Gemeinde dürfte in Anbetracht der auch am Ende der Planung noch soliden Substanz im Steuerhaushalt für die nächsten Jahre auf attraktiv tiefem Niveau bleiben. Bei den Gebührenhaushalten sollten im Wasser sowie im Abwasser die Tarife erhöht werden, während bei der Fernwärme sowie beim Abfall kein Handlungsbedarf für eine Gebührenanpassung besteht. In der Planung wurde bei allen Betrieben mit stabilen Gebühren gerechnet.

Attraktiver Steuerfuss



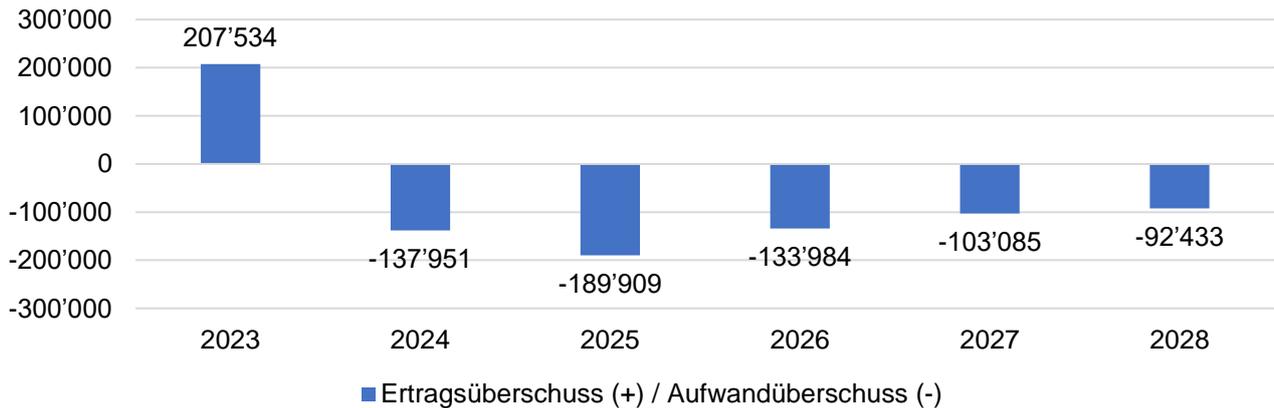
Der Steuerfuss von 33% ergibt zusammen mit dem Steuerfuss der Schulgemeinde Flaachthal von 65% einen Gesamtsteuerfuss von 98%, welcher leicht unter dem kantonalen Mittel von 99% liegt.

Abbau des Nettovermögens



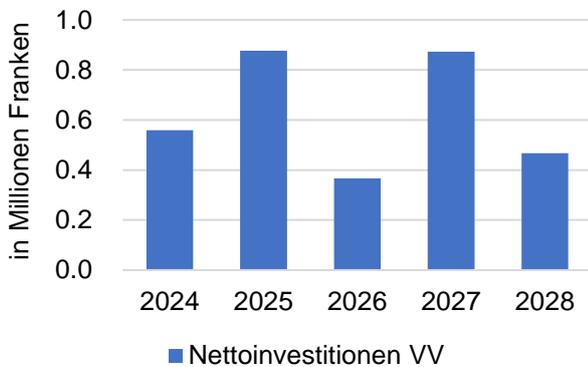
Das überdurchschnittlich hohe Nettovermögen von 5'128 Franken / Einwohner per Ende 2023 wird durch nachhaltige Investitionen und eine tiefe Steuerbelastung auf -153 Franken / Einwohner per Ende 2028 komplett abgebaut.

Ergebnisse der Erfolgsrechnung



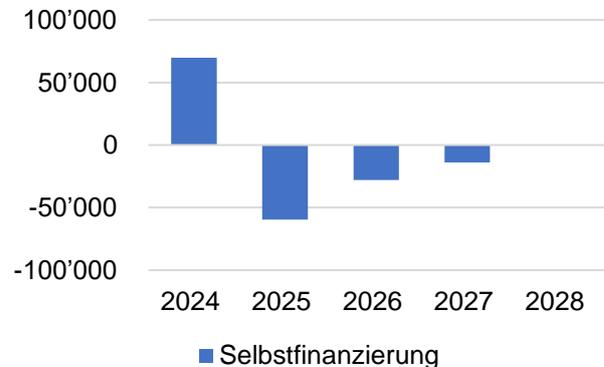
Das Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich in den Planjahren deutlich besser als im Budget 2025. Über einen Zeitraum von 6 Jahren resultiert ein Minus von total 450'000 Franken.

Nachhaltige Investitionen



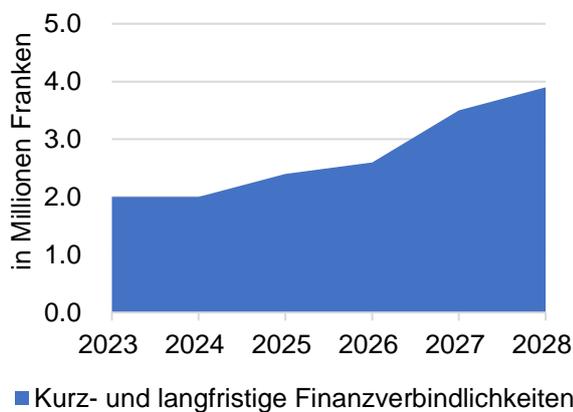
Die Nettoinvestitionen von total 3.1 bzw. 0.63 Mio. Franken pro Jahr liegen deutlich über dem Durchschnitt der letzten 30 Jahre (0.35 Mio. Franken pro Jahr). Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 13% gut.

Tiefe Selbstfinanzierung



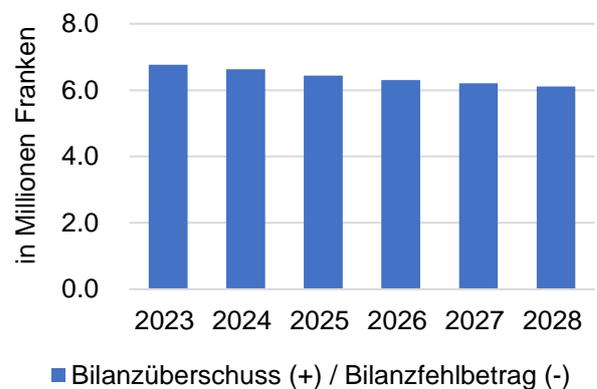
Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung beträgt über die gesamte Planungsperiode -31'000 Franken und kann somit keinen Beitrag zur Finanzierung der Investitionen leisten.

Fremdverschuldung



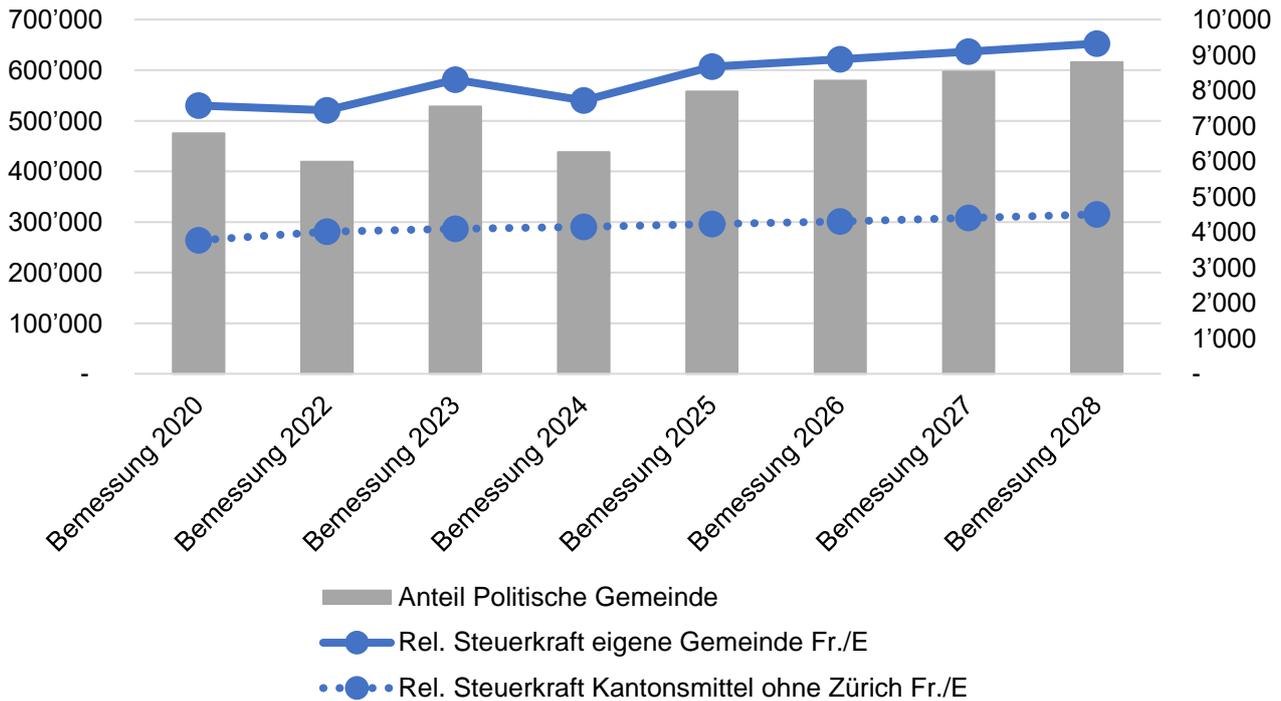
Aufgrund der hohen Investitionen steigt die Fremdverschuldung von 2.0 Mio. Franken auf 3.6 Mio. Franken per Ende 2028. Der Zinsbelastungsanteil steigt gleichzeitig auf akzeptable 1.06%.

Solides Eigenkapital



Das Eigenkapital sinkt von 6.8 Mio. Franken per Ende 2023 auf 6.1 Mio. Franken per Ende 2028. Die Eigenkapitalquote reduziert sich von 53% im Jahr 2023 auf immer noch gute 42% per Ende 2028.

Entwicklung Ressourcenausgleich



Der Anteil der Politischen Gemeinde Berg am Irchel am Ressourcenausgleich ist abhängig von der relativen Steuerkraft der Gemeinde Berg am Irchel und vom Kantonsmittel der relativen Steuerkraft. Entwickeln sich diese beiden massgebenden Einflussfaktoren unterschiedlich, kann es zu grossen Schwankungen bei den Ausgleichszahlungen kommen. Da die Gemeinde Berg am Irchel den Ressourcenausgleich gemäss §119 Abs. 2 GG zeitlich abgrenzt, werden diese Schwankungen durch den entsprechend höheren bzw. tieferen Steuerertrag im Ergebnis geglättet. In den Planjahren wird mit einer leicht steigenden Ressourcenabschöpfung im Vergleich zum Budget 2025 gerechnet.

Eigenwirtschaftsbetriebe

Bei den Eigenwirtschaftsbetrieben fallen im Planungszeitraum Nettoinvestitionen von gesamthaft 1.6 Mio. Franken an. Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von total -309'000 Franken kann keinen Beitrag zur Deckung der Investitionen leisten.

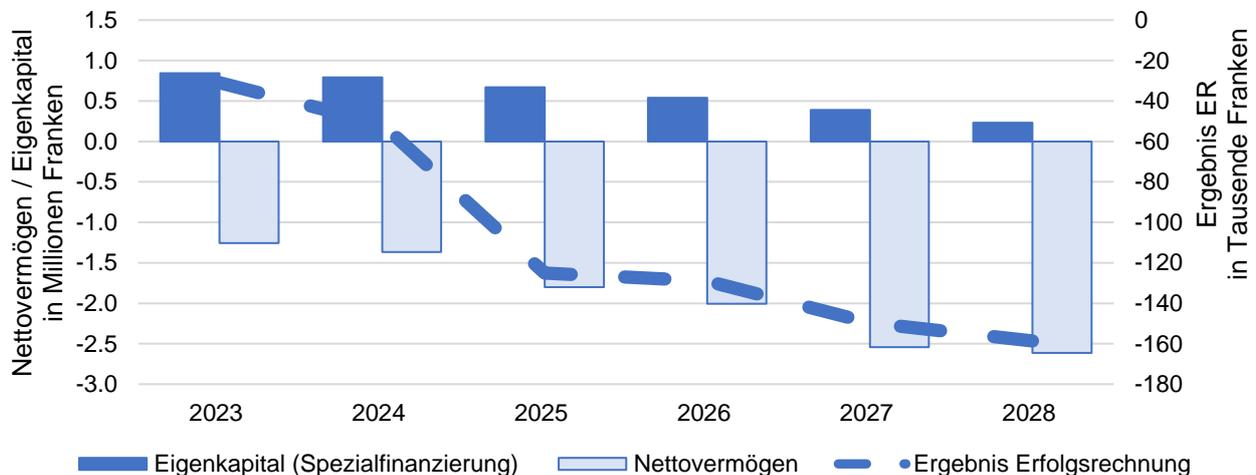
Die Entwicklung wird nachfolgend individuell pro Betrieb aufgezeigt. Dabei wird das Augenmerk auf folgende Informationen gelegt:

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.

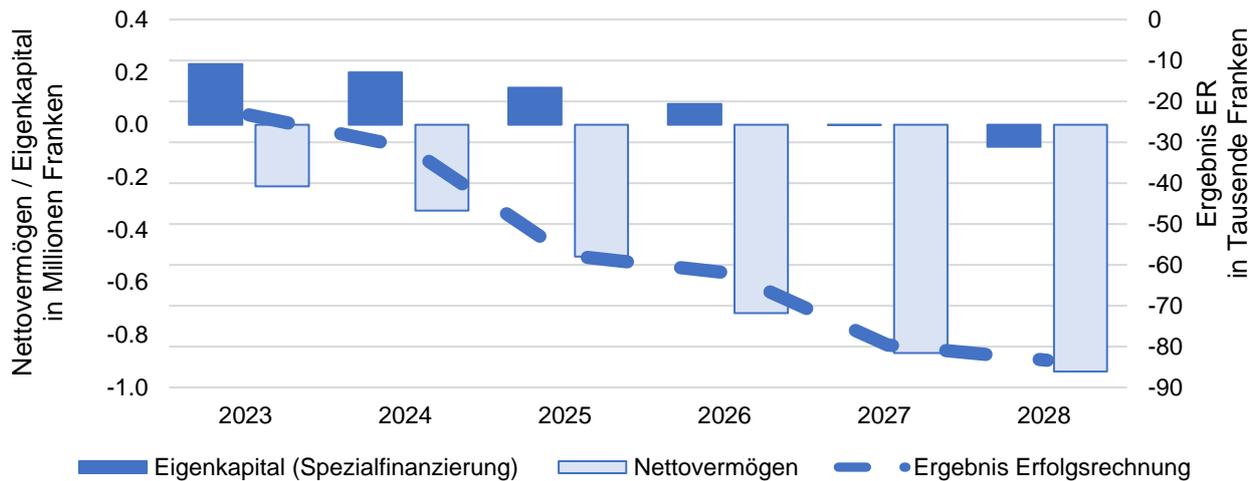
Nettovermögen: Das Nettovermögen ergibt sich aus dem Eigenkapital abzüglich des Verwaltungsvermögens. Das Verwaltungsvermögen enthält die Investitionen, die zwar schon ausgegeben, jedoch noch nicht abgeschrieben sind. Diese Ausgaben sind im Eigenkapital noch nicht einkalkuliert. Sie werden diesem erst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

7101 Wasserwerk



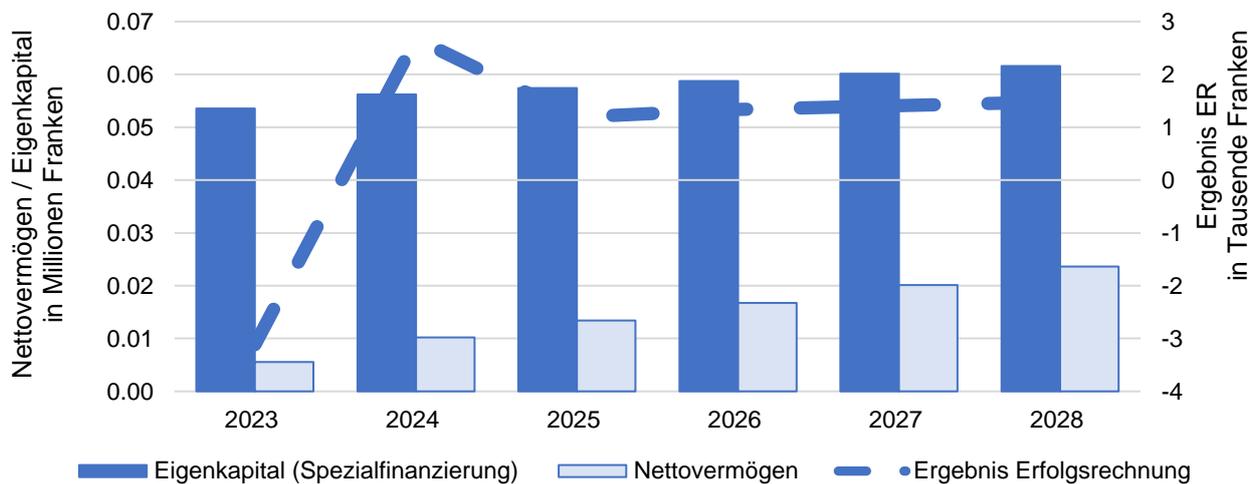
Die Betriebsergebnisse vom Wasserwerk entwickeln sich aufgrund des steigenden Aufwandes negativ. Die bereits zu Beginn der Planung hohe Nettoschuld von 1.3 Mio. Franken wird aufgrund der grossen Investitionen in das Leitungsnetz sowie in die Reservoirs per Ende 2028 zu einer Nettoschuld von 2.6 Mio. Franken. Das Eigenkapital sinkt von 0.85 Mio. auf 0.23 Mio. Franken per Ende 2028. Die negative Entwicklung der Betriebsergebnisse sollte kritisch überwacht werden. Mittelfristig muss unbedingt wieder ein ausgeglichenes Betriebsergebnis erreicht werden, da das Eigenkapitalpolster nicht mehr gross ist. Kann dies nicht über Verbesserung beim Aufwand erreicht werden, müssen die Wassergebühren bald erhöht werden.

7201 Abwasserbeseitigung



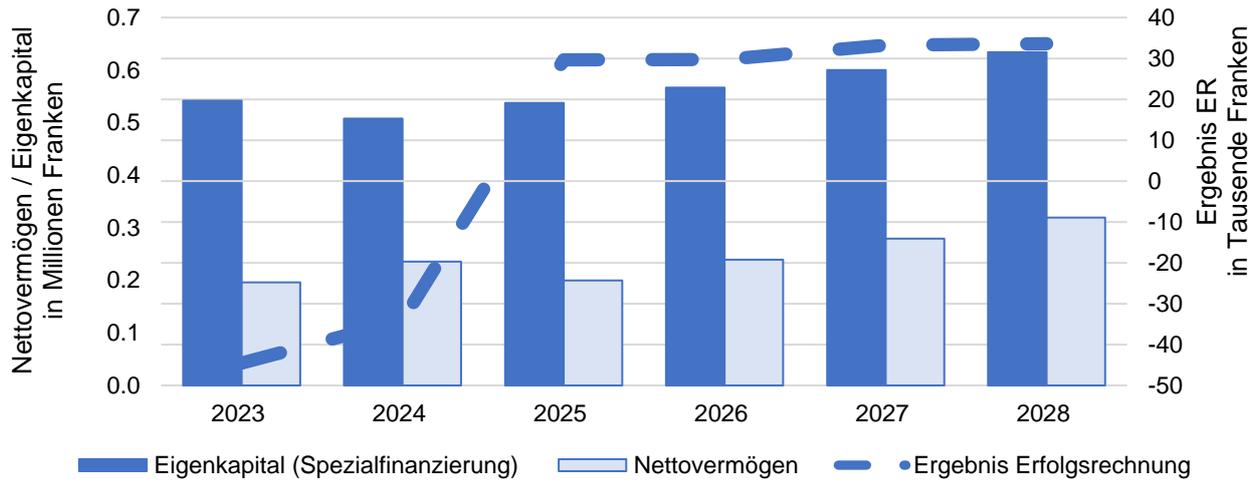
Die Betriebsergebnisse der Abwasserbeseitigung entwickeln sich aufgrund des leicht steigenden Abschreibungs- und Zinsaufwandes negativ. Die kleine Nettoschuld von 0.2 Mio. Franken zu Beginn der Planung erhöht sich aufgrund der Investition in das Leitungsnetz auf 0.9 Mio. Franken im Jahr 2028. Das Eigenkapital sinkt von bereits sehr tiefen 0.23 Mio. Franken per Ende 2023 auf alarmierende -0.08 Mio. Franken per Ende 2028. Wenn sich die Betriebsergebnisse nicht in absehbarer Zeit wieder positiv entwickeln wird das Eigenkapital im Jahr 2027 aufgebraucht sein. Daher ist es angezeigt, die Abwassergebühren ab dem Jahr 2026 zu erhöhen um wieder ein positives Ergebnis zu erreichen und die Nettoschuld langfristig wieder abbauen zu können.

7301 Abfallwirtschaft



Die Betriebsergebnisse in der Abfallwirtschaft entwickeln sich ab dem Budget 2024 ausgeglichen. Investitionen sind in der aktuellen Planungsperiode keine vorgesehen. Das Nettovermögen steigt von 6'000 Franken per Ende 2023 auf 62'000 Franken per Ende 2028 leicht an. Das Eigenkapital, welches per Ende 2023 mit 54'000 Franken bereits sehr tief ist, steigt leicht auf 62'000 Franken per Ende 2028. Die Entwicklung der Betriebsergebnisse ist weiterhin kritisch zu überwachen. Die dünne Eigenkapitaldecke lässt nicht viel Spielraum nach unten. Sollten sich die Betriebsergebnisse mittelfristig negativ entwickeln, müssten die Gebühren zeitnah angehoben werden. Vorerst mit einer Gebührenerhöhung zugewartet werden.

8791 Fernwärmebetrieb



Die Ergebnisse vom Fernwärmebetrieb entwickeln sich ab dem Jahr 2025 deutlich positiver durch die stark sinkenden Abschreibungen infolge Erreichung des Nutzungsendes von zwei Anlagen im Jahr 2025. Das Nettovermögen von 0.2 Mio. Franken zu Beginn der Planung steigt auf 0.3 Mio. Franken per Ende 2028. Das Eigenkapital steigt leicht von 0.54 Mio. Franken per Ende 2023 auf 0.63 Mio. Franken per Ende 2028. Mit der aktuellen Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von gut 40'000 Franken können Mittel erwirtschaftet werden, um zukünftige höhere Investitionen finanzieren zu können. Es gibt keinen Handlungsbedarf hinsichtlich der Fernwärmegebühren.

Zahlenübersicht

Bezeichnung	Rechnung 2023	Budget Budget aktual. 2024	Budget 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028
Kennzahlen						
Einwohnerzahl	601	600	600	603	606	609
Steuerfuss	33%	33%	33%	33%	33%	33%
Teuerungsentwicklung (LIK)	2.10%	1.30%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinsbelastungsquote	-1.98%	-2.13%	-2.30%	-1.86%	-0.90%	-0.49%
Eigenkapitalquote	53.40%	52.66%	49.96%	47.15%	43.42%	41.55%
Investitionsanteil	3.64%	12.95%	17.56%	7.66%	15.88%	9.20%
Selbstfinanzierungsgrad	255.93%	12.50%	-6.79%	-7.62%	-1.58%	0.02%
Zinsbelastungsanteil	-0.07%	0.61%	0.55%	0.65%	0.86%	1.06%
Nettoverschuldungsquotient	-185.61%	-168.04%	-95.69%	-70.88%	-20.46%	4.93%
Nettoschuld I pro Einwohner	-5'128	-4'321	-2'760	-2'093	-619	153
Planerfolgsrechnung						
Aufwand	4'701'184	4'389'440	4'782'156	5'201'345	5'302'701	5'404'978
Ertrag	4'908'718	4'251'490	4'592'247	5'067'361	5'199'616	5'312'545
Ergebnis	207'534	-137'951	-189'909	-133'984	-103'085	-92'433
Investitionsplanung						
Investitionsrechnung VV						
Ausgaben		578'895	897'000	386'000	893'000	488'000
Einnahmen		20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Nettoinvestitionen VV (-)		-558'895	-877'000	-366'000	-873'000	-468'000
- davon steuerfinanzierter Haushalt		-383'235	-310'000	-65'000	-310'000	-463'000
- davon Eigenwirtschaftsbetriebe		-175'659	-567'000	-301'000	-563'000	-5'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen						
Nettoinvestitionen FV (-)		0	-448'500	0	0	0
Total Nettoinvestitionen VV und FV		-558'895	-1'325'500	-366'000	-873'000	-468'000
Plangeldflussrechnung						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		88'441	-29'567	113'125	25'171	37'089
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		-558'895	-877'000	-366'000	-873'000	-468'000
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		0	-448'500	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		0	400'000	200'000	900'000	400'000
Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)		-470'454	-955'067	-52'875	52'171	-30'911
Stand flüssige Mittel per 1.1.		1'926'287	1'455'833	500'766	447'891	500'062
Stand flüssige Mittel per 31.12.		1'455'833	500'766	447'891	500'062	469'150
Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel		-470'454	-955'067	-52'875	52'171	-30'911
Planbilanz						
Aktiven						
Aktiven	14'407'755	14'209'788	14'357'051	14'682'267	15'400'687	15'612'474
Finanzvermögen	9'049'800	8'615'030	8'167'463	8'392'588	8'521'758	8'564'847
Verwaltungsvermögen	5'357'955	5'594'758	6'189'588	6'289'679	6'878'928	7'047'627
- Steuerfinanzierter Haushalt	2'396'476	2'589'162	2'696'004	2'578'736	2'716'558	2'993'608
- Eigenwirtschaftsbetriebe	2'961'478	3'005'596	3'493'584	3'710'943	4'162'371	4'054'019
Passiven						
Passiven	14'407'755	14'209'788	14'357'051	14'682'267	15'400'687	15'612'474
Fremdkapital	5'968'109	6'022'433	6'511'531	7'130'630	8'146'731	8'657'833
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	2'000'000	2'000'000	2'400'000	2'600'000	3'500'000	3'900'000
- Übriges Fremdkapital	3'968'109	4'022'433	4'111'531	4'530'630	4'646'731	4'757'833
Eigenkapital	8'439'646	8'187'354	7'845'519	7'551'637	7'253'956	6'954'641
- Zweckgebundenes Eigenkapital	1'671'025	1'556'684	1'404'758	1'244'859	1'050'263	843'381
- Zweckfreies Eigenkapital	6'768'621	6'630'670	6'440'761	6'306'778	6'203'692	6'111'260