

Finanzplan 2022-2025

Gemeindeversammlung vom 2. Dezember 2021

Gemeinde
Steinhausen



Finanzplan mit Bericht



Finanzplan 2022 - 2025

Finanzplan – Erfolgsrechnung

	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Ertrag				
Steuern	36'770'000	36'100'000	36'400'000	37'300'000
Beitrag aus Zuger Finanzausgleich	0	4'000'000	4'000'000	4'000'000
Normpauschale	7'088'000	7'300'000	7'400'000	7'500'000
Weitere Erträge	9'439'400	8'600'000	8'600'000	8'600'000
	53'297'400	56'000'000	56'400'000	57'400'000
Aufwand				
Personalaufwand	27'246'200	27'400'000	27'700'000	28'000'000
Sachaufwand	8'286'800	8'200'000	8'300'000	8'400'000
Fremdkapitalzinsen	95'000	103'000	128'000	163'000
Beitrag an nationalen Finanzausgleich	3'620'000	2'600'000	2'800'000	2'700'000
Beitrag an innerkantonalen Finanzausgleich	2'932'000	0	0	0
Weitere Aufwände	14'232'100	14'300'000	14'400'000	14'500'000
	56'412'100	52'603'000	53'328'000	53'763'000
Cash-Flow	-3'114'700	3'397'000	3'072'000	3'637'000
Abschreibungen (ohne Abwasserbeseitigung)	4'980'000	5'147'000	5'217'000	5'315'000
Ausserordentlicher Ertrag	4'122'000	121'000	121'000	121'000
Ertrags- / Aufwandüberschuss (-)	-3'972'700	-1'629'000	-2'024'000	-1'557'000
Steuern				
Steuerfuss	58%	58%	58%	58%
Natürliche Personen	14'400'000	14'800'000	14'900'000	15'200'000
Juristische Personen	18'900'000	18'000'000	18'200'000	18'800'000
Grundstückgewinnsteuern	2'000'000	1'800'000	1'800'000	1'800'000

Der Finanzplan basiert auf dem Budget 2022 und dem für die Jahre 2022 bis 2025 erstellten Investitionsplan. Der gemeindliche Steuerfuss wird mit 58 % eingesetzt.

Der Personal- und Sachaufwand wird mit einer jährlichen Teuerung von 1 % erhöht. Die Annahme der Steuereinnahmen beruht auf der Festsetzung der Steuereinnahmen für das Budget 2022.

Die Mindereinnahmen bei den Steuern werden durch den innerkantonalen Finanzausgleich (ZFA) nach zwei Jahren ausgeglichen. Im Budgetjahr 2022 leistet die Gemeinde einen Beitrag von CHF 2'932'000 an den ZFA. Für das Planjahr 2023 wird damit gerechnet, dass Steinhausen wieder zur ZFA-Nehmerge Gemeinde wird. Gleichzeitig sinkt der Beitrag an den nationalen Finanzausgleich.

Finanzplan – Investitionen

	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Bau und Umwelt				
Verwaltung	330'000	85'000		
Werkdienst	78'000			
Strassen	700'000	2'157'000	1'350'000	1'650'000
Spielplätze und Anlagen	130'000			
Abwasserbeseitigung	1'755'000	2'760'000	3'980'000	1'590'000
Öffentlicher Verkehr		25'000	150'000	
Bahnhofstr. 3, Rathaus mit Dorfplatz			200'000	
Sennweidstr. 2, Werk- und Ökihof		200'000	200'000	2'500'000
Sennweidstr. 4, Werkhof WEST			300'000	2'000'000
Schulhäuser und Kindergärten	900'000	700'000	2'500'000	4'420'000
Zentrumsüberbauung				
Liegenschaften Verwaltungsvermögen		1'270'000	900'000	30'000
Liegenschaften Finanzvermögen		40'000	500'000	-300'000
Nettoinvestitionen	3'893'000	7'237'000	10'080'000	11'890'000

Der Finanzplan sieht in den Jahren 2022 bis 2025 Investitionen von rund CHF 33 Mio. vor. Vor allem im Tiefbau sind umfangreiche Investitionen geplant. Es sind Investitionen für die Einführung des Trennsystems im Finanzplan berücksichtigt. Mittels Rahmenkrediten und Einzelprojekten ist die Sanierung verschiedener Strassen geplant.

Infolge der wachsenden Schülerzahlen muss mehr Schulraum zur Verfügung gestellt werden. Bis dieser bezugsbereit ist, werden provisorische Schulräumlichkeiten erstellt. Ebenfalls ist die Sanierung Werkhof und WEST sowie der Neubau des Ökihofs geplant.

Finanzplan – Finanzierung

	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Plan-Erfolgsrechnung				
Cash-Flow	-3'114'700	3'397'000	3'072'000	3'637'000
Abschreibungen	4'980'000	5'147'000	5'217'000	5'315'000
Ertrags- / Aufwandüberschuss (-)	-3'972'700	-1'629'000	-2'024'000	-1'557'000
Investitionsplan				
Investitionen Verwaltungsvermögen	3'893'000	7'197'000	9'580'000	12'190'000
Investitionen Erschliessungen		40'000	500'000	-300'000
Finanzierung				
Cash-Flow / Selbstfinanzierung	-3'114'700	3'397'000	3'072'000	3'637'000
Investitionen Verwaltungsvermögen	-3'893'000	-7'197'000	-9'580'000	-12'190'000
Investitionen Finanzvermögen		-40'000	-500'000	300'000
Verkauf Finanzvermögen	4'000'000			
WESt-Finanzierungsüberschuss	600'000	600'000	600'000	600'000
Finanzierungsergebnis	-2'407'700	-3'240'000	-6'408'000	-7'653'000
Mittelbedarf				
Flüssige Mittel - 1. Januar	2'835'000	2'427'300	2'187'300	2'779'300
Mittelbedarf	-2'407'700	-3'240'000	-6'408'000	-7'653'000
Darlehensaufnahme (+) / -rückzahlung (-)	2'000'000	3'000'000	7'000'000	7'000'000
Flüssige Mittel - 31. Dezember	2'427'300	2'187'300	2'779'300	2'126'300
Darlehensbestand - 31. Dezember	14'000'000	17'000'000	24'000'000	31'000'000
Selbstfinanzierungsgrad	-68%	52%	34%	34%
Selbstfinanzierungsanteil	-5%	7%	6%	7%
Investitionsanteil	7%	12%	16%	18%
Zinsbelastungsanteil	0.1%	0.2%	0.2%	0.3%
Kapitaldienstanteil	10%	9%	9%	9%

ANTRAG

Der Finanzplan 2022 bis 2025 der Einwohnergemeinde sei zur Kenntnis zu nehmen.

Finanzstrategie

EINLEITUNG

Die Gemeindeversammlung vom 3. Dezember 2020 hat, gestützt auf § 20 Abs. 1 des Gesetzes über den Finanzhaushalt des Kantons und der Gemeinden (Finanzhaushaltgesetz, FHG) vom 31. August 2006 – Stand 1. Januar 2019 (BGS 611.1), von der neuen Finanzstrategie 2021 bis 2028 Kenntnis genommen. Die Finanzstrategie orientiert sich an drei Leitsätzen. Zu jedem Leitsatz wurden Umsetzungsmassnahmen, messbare Ziele und eine Risikoanalyse formuliert.

LEITSATZ 1: AUSGEGLICHERER FINANZHAUSHALT

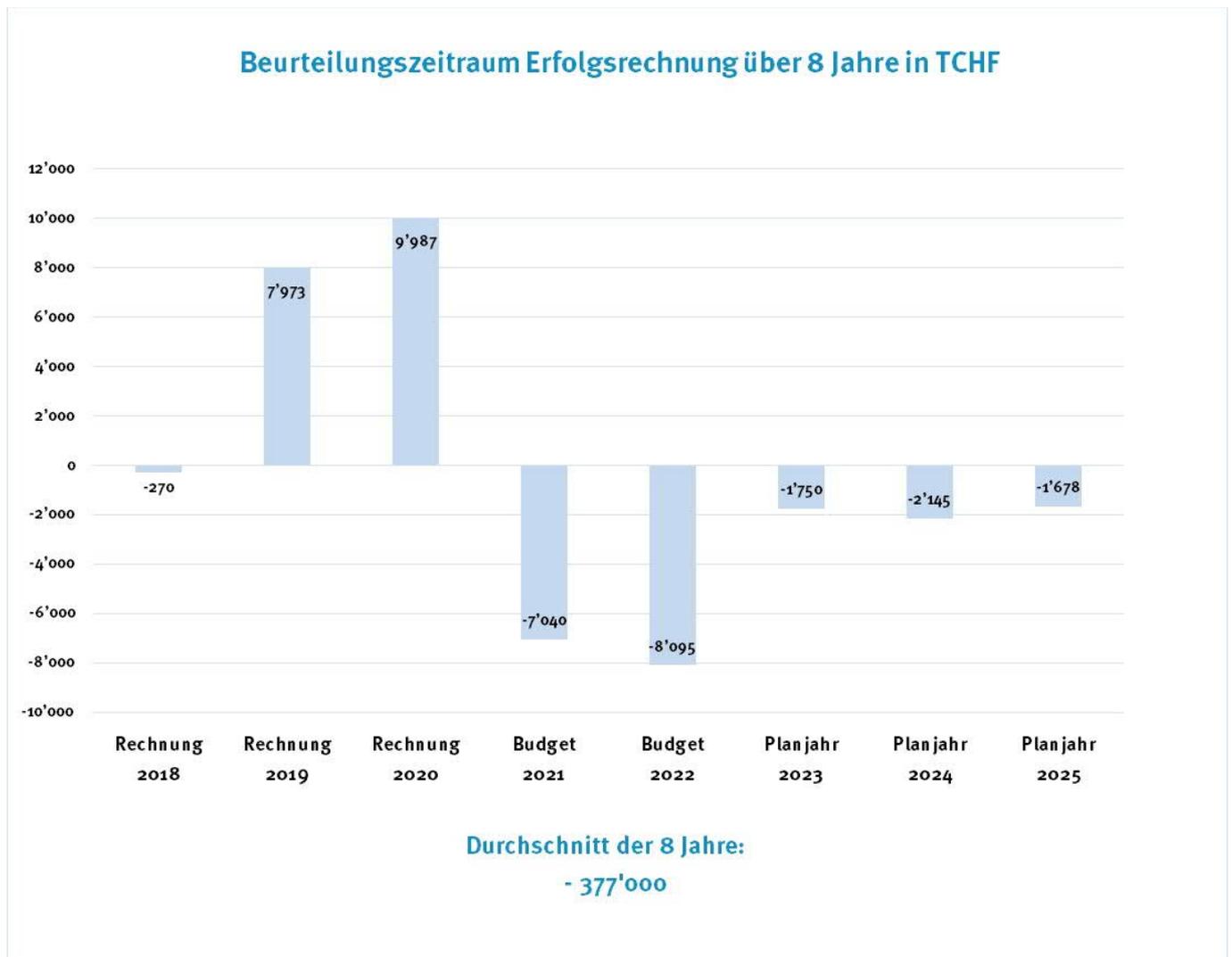
Die Erfolgsrechnung schliesst operativ im Durchschnitt über 8 Jahre ausgeglichen ab.

Im Budget erstreckt sich der Betrachtungszeitraum über die die letzten drei abgeschlossenen Rechnungsjahre, das Vorjahresbudget, das aktuelle Budget sowie die drei folgenden Finanzplan-Jahre.

Ziel:

a) Es erfolgt eine transparente Darstellung und Beurteilung des Ergebnisses der Jahresrechnung durch den Gemeinderat und gegenüber den Einwohnenden. Darin werden ausserordentliche Aufwendungen/Erträge strikt gemäss Fachempfehlung Nr. 04 HRM2 separat ausgewiesen. Transparente Darstellung und Beurteilung nach Fachempfehlung Nr. 04 HRM2:

	Rechnung 2018	Rechnung 2019	Rechnung 2020	Budget 2021	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Betrieblicher Aufwand								
Personalaufwand (30)	25'222	26'100	25'921	26'609	27'246	27'400	27'700	28'000
Sach- und übriger Betriebsaufwand (31)	6'918	6'472	7'048	8'182	8'287	8'200	8'300	8'400
Abschreibungen Verwaltungsvermögen (33)	4'033	4'211	4'792	5'006	5'037	5'147	5'217	5'315
Einlagen Fonds / Spezialfinanzierungen (35)	274	231	189	287	370	370	370	370
Transferaufwand (36)	13'662	13'980	14'836	15'164	19'208	16'195	16'520	16'555
	50'108	50'993	52'786	55'248	60'148	57'312	58'107	58'640
Betrieblicher Ertrag								
Fiskalertrag (40)	36'777	43'001	47'416	33'970	36'770	36'100	36'400	37'300
Regalien und Konzessionen (41)	24	29	27	29	28	28	28	28
Entgelte (42)	3'750	4'304	3'889	4'497	4'701	4'701	4'701	4'701
Entnahmen Fonds / Spezialfinanzierungen (45)	0	167	174	163	150	150	150	150
Transferertrag (46)	6'730	9'153	9'105	7'348	7'412	12'390	12'490	12'590
	47'281	56'653	60'611	46'007	49'061	53'369	53'769	54'769
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-2'827	5'660	7'825	-9'241	-11'087	-3'943	-4'338	-3'871
Finanzaufwand (34)	466	471	459	418	438	438	438	438
Finanzertrag (44)	3'024	2'784	2'621	2'619	3'431	2'631	2'631	2'631
Operatives Ergebnis	-270	7'973	9'987	-7'040	-8'095	-1'750	-2'145	-1'678



Ziel:

b) Die Spezialfinanzierungen werden selbsttragend gehalten. Dazu wird für jede wesentliche Spezialfinanzierung eine eigene Finanzplanung erstellt. Die Sanierungs- und Unterhaltsplanung der infrastrukturintensiven Spezialfinanzierungen wie Abwasserbeseitigung und Liegenschaften Finanzvermögen wird periodisch aktualisiert und jährlich beurteilt. Die Spezialfinanzierungen werden selbsttragend gehalten.

Traktandum 3

Finanzplan 2022 - 2025

FINANZPLAN - ABWASSERBESEITIGUNG

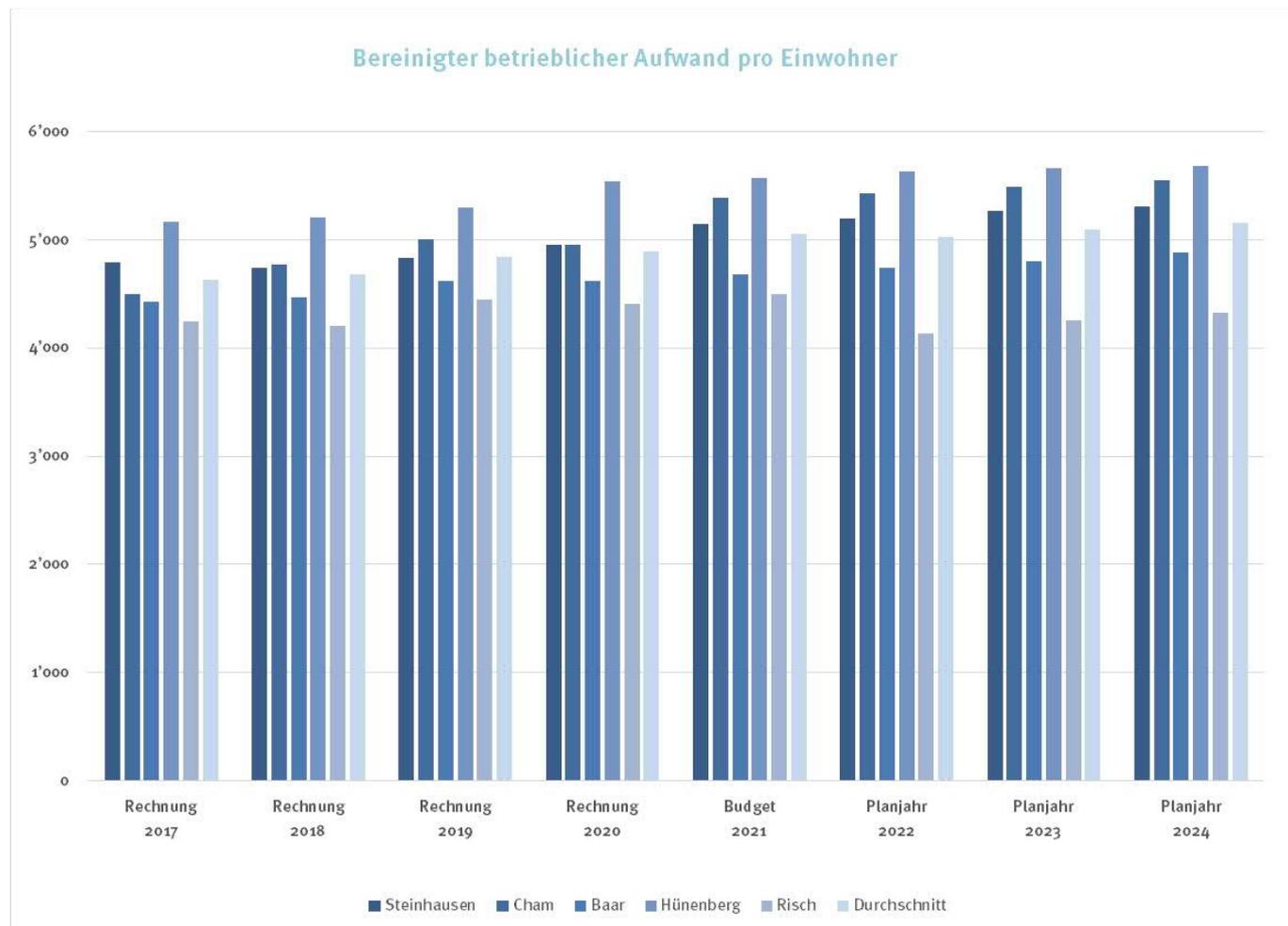
	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Ertrag				
Benützungsgebühren	1'870'000	2'057'000	2'263'000	2'274'000
Übriger Ertrag	0	0	0	0
	1'870'000	2'057'000	2'263'000	2'274'000
Aufwand				
Personalaufwand	76'600	77'000	77'000	79'000
Sachaufwand	406'000	414'000	422'000	426'000
Finanzaufwand	22'000	28'000	39'000	54'000
Entschädigung an Gemeinwesen	963'000	968'000	973'000	978'000
	1'467'600	1'487'000	1'511'000	1'537'000
Cash-Flow	402'400	570'000	752'000	737'000
Abschreibungen	313'000	448'000	528'000	537'000
Auflösung passivierter Investitionsbeiträge	-49'000	-56'000	-64'000	-71'000
Ertrags- / Aufwandüberschuss (-)	138'400	178'000	288'000	271'000

FINANZPLAN – ALTERSWOHNUNGEN UND COOP

	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Ertrag				
Mietzinse	1'335'000	1'348'000	1'375'000	1'403'000
Übriger Ertrag	5'000	5'000	5'000	5'000
	1'340'000	1'353'000	1'380'000	1'408'000
Aufwand				
Finanzaufwand	175'000	175'000	175'000	175'000
Unterhalt Liegenschaften	69'000	70'000	71'000	72'000
Übriger Liegenschaftsaufwand	58'000	59'000	60'000	61'000
Erneuerungsfonds	232'000	232'000	232'000	234'000
	534'000	536'000	538'000	542'000
Cash-Flow	806'000	817'000	842'000	866'000
Ertrags- / Aufwandüberschuss (-)	806'000	817'000	842'000	866'000

Ziel:

c) Der Aufwand bereinigt pro Einwohnerin und Einwohner liegt unter dem Durchschnitt der ausgewählten Gemeinden im Kanton Zug. Dieser Aufwand orientiert sich an der Entwicklung des Preisniveaus.



Traktandum 3

Finanzplan 2022 - 2025

Ziel:

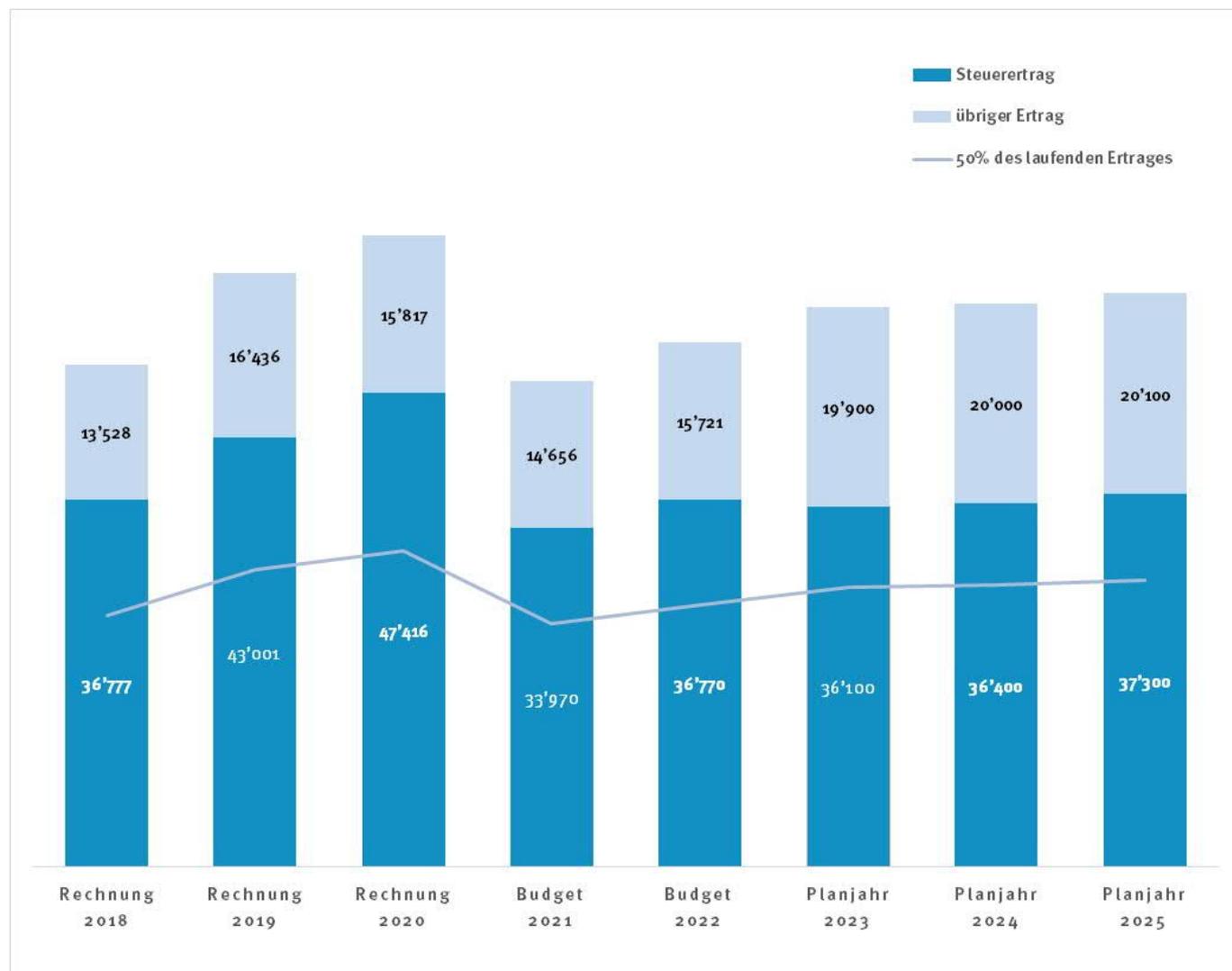
d) Die Steuerbelastung bleibt attraktiv. Der Steuerfuss von Steinhausen gehört zu den 6 tiefsten der Einwohnergemeinden des Kantons Zug.



Die obenstehende Tabelle zeigt die jeweilige Platzierung von Steinhausen (Rang) im Vergleich zu allen 11 Zuger Gemeinden. Sie zeigt, dass der Steuerfuss von Steinhausen in den letzten fünf Jahren zwar leicht an Attraktivität einbüsste, seit 2020 jedoch noch immer im Mittelfeld zu finden ist.

Ziel:

e) Die Steuererträge betragen mindestens 50 % des laufenden Ertrages.



FAZIT LEITSATZ 1: AUSGEGLICHENER FINANZHAUSHALT

Im operativen Ergebnis sind die Entnahmen aus der Finanzpolitischen Reserve nicht enthalten, da diese als ausserordentlicher Ertrag aus dem Eigenkapital entnommen werden. Mit der Betrachtungsweise auf das operative Ergebnis kann dieses Ziel des Leitsatzes 1 nicht eingehalten werden. Dank den Entnahmen aus der Finanzpolitischen Reserve schliesst die Erfolgsrechnung über die 8 Jahre gesehen positiv ab. Die beiden Spezialfinanzierungen Abwasserbeseitigung und Alterswohnungen/Coop können sich selber finanzieren. Es werden Überschüsse erzielt. Der bereinigte Aufwand pro Einwohnerin und Einwohner liegt knapp über dem Durchschnitt der ausgewählten Gemeinden im Kanton Zug. Der Steuerfuss der Gemeinde Steinhausen gehörte im Steuerjahr 2021 zu den 6 tiefsten der Einwohnergemeinden des Kantons Zug. Die Steuererträge betragen weit mehr als 50 % des laufenden Ertrages.

LEITSATZ 2: AUSGEWOGENE FINANZIERUNG

Die Gemeinde Steinhausen verfügt über ein Nettovermögen.

Ziel:

a) Um die gesunde finanzielle Basis in der Gemeinde Steinhausen beibehalten zu können und trotzdem die notwendigen Investitionen und Instandhaltungsarbeiten der Infrastruktur und Sachmittel sicherzustellen, sind die Nettoinvestitionen über 8 Jahre zu mind. 80 % aus selbst erarbeiteten Mitteln zu finanzieren.

Ziel:

b) Im Budget erstreckt sich der Betrachtungszeitraum der massgebenden 8 Jahre über die die letzten drei abgeschlossenen Rechnungsjahre, das Vorjahresbudget, das aktuelle Budget sowie die drei folgenden Finanzplan Jahre.

	Durchschnitt	Rechnung 2018	Rechnung 2019	Rechnung 2020	Budget 2021	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Selbstfinanzierungsgrad (SF / NI)		71%	112%	184%	-32%	-68%	52%	34%	34%
Selbstfinanzierung (SF)	48%	4'269	12'474	15'013	-1'700	-2'630	3'770	3'438	3'995
Nettoinvestitionen (NI)		5'996	11'161	8'178	5'294	3'893	7'237	10'080	11'890

Ziel:

c) Der Bruttoverschuldungsanteil liegt bei max. 75 % und liegt damit gemäss Richtwert HRM2 in einem guten Bereich.

	Durchschnitt	Rechnung 2018	Rechnung 2019	Rechnung 2020	Budget 2021	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Bruttoverschuldungsanteil (BS / LE)		78%	84%	45%	41%	44%	48%	59%	60%
Bruttoschulden (BS)	57%	39'397	50'182	28'384	20'070	22'870	26'670	33'520	34'370
Laufender Ertrag (LE)		50'305	59'558	63'475	48'626	52'491	56'000	56'400	57'400

Ziel:

d) Der Eigenkapitaldeckungsgrad liegt bei mind. 70 %.

	Durchschnitt	Rechnung 2018	Rechnung 2019	Rechnung 2020	Budget 2021	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025
Eigenkapitaldeckungsgrad (BÜ / LE)		168%	195%	200%	178%	157%	165%	159%	155%
Bilanzüberschuss/Fehlbetrag (BÜ)	172%	85'090	100'123	106'232	99'356	95'383	93'754	91'730	90'173
Laufender Aufwand (LE)		50'575	51'464	53'245	55'666	60'586	56'933	57'703	58'212

FAZIT LEITSATZ 2: AUSGEWOGENE FINANZIERUNG

Die Nettoinvestitionen über 8 Jahre erreichen nicht den gewünschten Wert von mind. 80 %. Wegen der negativen Ergebnisse aus den Budgetjahren 2021 und 2022 kann dieser Wert nicht eingehalten werden. Der Bruttoverschuldungsanteil liegt mit durchschnittlich 57 % unter dem Richtwert nach HRM2. Lediglich in den Jahren 2018 und 2019 lag er über dem Richtwert von 75 %. Der Eigenkapitaldeckungsgrad liegt weit über dem Wert von 70 %. Die Gemeinde Steinhausen verfügt über ein Nettovermögen von CHF 57'682'253 per 31.12.2020.

LEITSATZ 3: ZEITGEMÄSSE INFRASTRUKTUR UND SACHMITTEL

Die Infrastruktur und die Sachmittel sind in einem zeitgemässen Zustand und auf die künftigen Bedürfnisse der Einwohnerinnen und Einwohner sowie der Mitarbeitenden abgestimmt.

Ziel:

a) Ersatz- und Neubauten sind auf die Bedürfnisse der Nutzenden abzustimmen und die absehbaren längerfristigen Veränderungen sind in der Planungsphase einzubeziehen. Dabei können auch neue Modelle der Finanzierung bzw. Trägerschaften in Betracht gezogen werden. Konkret sind die quantitativen wie qualitativen Bedürfnisse und erwarteten Entwicklungen im Rahmen der Projekterarbeitung dem Gemeinderat und den Einwohnerinnen und Einwohnern transparent darzulegen.

Ziel:

b) Die Investitionen in Ersatz- und Neubauten sind im notwendigen Umfang vorzunehmen. Die Ausstattung an Sachmitteln richtet sich nach dem üblichen Stand der Entwicklungen.

Ziel:

c) Die allgemeingültigen Standards für Unterhalts- und Ersatzinvestitionen in die Infrastruktur sind zeitgerecht vorzunehmen. Die bestehenden Werte der Zustandsanalyse im Erhaltensmanagement Hochbau, Strassenbau und Entwässerung sind beizubehalten und dienen als Grundlage für die Budgetierungen und die Finanzplanung. Das heisst, der Strassenzustand insgesamt ist zu mindestens 80 % als gut bis ausreichend beurteilt. Die Entwässerungsanlagen sind insgesamt zu mindestens 85 % als gut bis leicht mangelhaft beurteilt.

FAZIT LEITSATZ 3: ZEITGEMÄSSE INFRASTRUKTUR UND SACHMITTEL

Mit Einbezug von technischen Hilfsmitteln, Planungstools und Erhebungen werden die Investitionen und Neubauten in den Bereichen Liegenschaften, Strassen und Abwasserentsorgung laufend aktualisiert. Die Erkenntnisse daraus fliessen in die Investitionsplanung, welche jährlich aktualisiert wird. Die Investitionsplanung ist ein wichtiger Bestandteil des Budgetprozesses. Im Finanzplan werden die geplanten Investitionen aufgezeigt. Die Investitionen in Ersatz- und Neubauten werden im notwendigen Umfang vorgenommen. Die allgemeingültigen Standards für Unterhalts- und Ersatzinvestitionen in die Infrastruktur werden zeitgerecht vorgenommen.

Strassenzustand (Stand: Dezember 2020)

Gut bis ausreichend: 87.7%

Kritisch bis schlecht: 12.3%

Für 2022 ist geplant, dass sämtliche gemeindliche Strassen und Wege neu auf ihren Zustand hin übergeprüft werden (Intervall von 5 Jahren). Mit den bis Ende 2021 durchgeführten Strassensanierungen konnten die als schlecht beurteilten Strassenabschnitte grösstenteils saniert werden.

Entwässerungsanlagen (Stand: November 2020)

Gut bis leicht mangelhaft: 87.3%

Mangelhaft bis Ungenügend: 12.7%

Zwecks Werterhaltung werden die Abwasseranlagen im Zeithorizont 2021 und 2024 etappenweise neu auf ihren baulichen Zustand hin untersucht (Rahmenkredit für den Unterhalt und die Sanierung der Kanalisationsleitungen, Teil 3). Eine genaue Aussage über den aktuellen Zustand der Abwasseranlagen kann somit erst ab 2025 gemacht werden.



Gemeinde Steinhausen

Bahnhofstrasse 3

Postfach 164

6312 Steinhausen

Telefon 041 748 11 11

info@steinhausen.ch

www.steinhausen.ch