



Schwellenkorporation Unterseen



Finanzplan 2023 - 2027

V O R B E R I C H T

1. **ALLGEMEINES**

1.1 **Zweck des Finanzplanes**

Der Finanzplan ist ein mittelfristiges Planungsinstrument und gibt Auskunft über die Entwicklung der Finanzen in den nächsten vier bis acht Jahren. Zudem bildet er die Grundlage für die Erstellung des Budgets für das Folgejahr. Er zeigt negative Entwicklungen rechtzeitig auf und ermöglicht den politischen Behörden, Steuerungsmassnahmen zu einem Zeitpunkt zu ergreifen, in dem noch Handlungsspielraum besteht.

Der Finanzplan muss rollend den neuen Gegebenheiten angepasst werden. Dies geschieht mindestens jährlich, sobald die Vorjahresrechnung abgeschlossen ist und erste Änderungen im laufenden Jahr zwischen Rechnung und Budget bekannt sind. Investitionen oder Veränderungen des Schwellentellsatzes und deren Folgen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht werden im Finanzplan aufgezeigt.

2. **RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE**

2.1 **Allgemeines**

Der Finanzplan 2023 bis 2027 wird seit dem Jahr 2019 nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2023 mit einem Schwellentellsatz von 0,150 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,105 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2023 wird am 20. April 2022 der Mitgliederversammlung zur Genehmigung unterbreitet werden

Die Schwellenkorporation Unterseen hat an die Schwellenkorporation Habkern Beiträge zu leisten. Gemäss gültigem Korporationsreglement müssen 50 % der Nettokosten des Unterhalts und der Verbauungen für die im Anhang II des Reglementes aufgelisteten Gewässer bezahlt werden.

Die weiteren Investitionen wurden gemäss den heutigen Kenntnissen im Finanzplan erfasst.

V O R B E R I C H T

3. **BERECHNUNGSGRUNDLAGEN**

3.1 **Erfolgsrechnung**

Der Finanzplan basiert auf folgenden Berechnungsgrundlagen:

Zinssätze:

Zinssatz für Neuverschuldung	0.50 % für die Planjahre 2022 und 2023 1.00 % für die Planjahre 2024 und 2025 1.50 % für die Planjahre 2026 und 2027
Zinssatz für Geldanlagen	0.10 %

Zuwachs in Prozent in der Erfolgsrechnung:

Personalaufwand	0.5 % pro Jahr
Sachaufwand	1.0 % pro Jahr

3.1 **Erfolgsrechnung**

Das Investitionsprogramm wurde aufgrund der aktuellen Kenntnisse, Stand Februar 2022, erstellt. Allfällige Ereignisse können nicht vorhergesehen werden und sind in der Finanzplanung nicht berücksichtigt.

V O R B E R I C H T

4. **ERGEBNIS**

4.1 Allgemeine Übersicht

	Rechnung 2021	Budget 2022	Budget 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	241'221.85	74'307	49'202	35'000	30'000	22'000	17'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	241'221.85	74'307	49'202	35'000	30'000	22'000	17'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	465'339.95	240'000	245'000	246'000	247'000	248'000	249'000
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	242'924.27	96'000	68'000	230'000	188'000	308'000	188'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'378'821.58	978'075	1'017'870	895'459	814'773	613'761	532'413
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	712'840.96	914'965	915'910	1'073'114	1'183'419	1'406'424	1'504'248
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	272'380.84	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	1'819'281.70	1'893'028	1'933'768	1'968'562	1'998'181	2'020'174	2'036'930
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	1'819'281.70	1'893'028	1'933'768	1'968'562	1'998'181	2'020'174	2'036'930

V O R B E R I C H T

4.2 Ergebnis der Finanzplanung

Der mittelfristige Finanzplan besitzt keinen verbindlichen Charakter. Er soll jedoch Aufschluss über die mutmassliche Entwicklung der Gemeindefinanzen vermitteln und darüber hinaus als Grundlage für die jeweilige Budgetierung der kommenden Jahre dienen. Mit der Finanzplanung soll eine finanziell tragbare Investitions- und Konsumtätigkeit für die kommenden fünf bis acht Jahre vorgezeichnet werden.

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen erachtet den Finanzplan 2023 bis 2027 mit einer gegenüber dem Budget 2022 unveränderten Schwellentellenanlage als tragbar. Eine noch grössere Senkung der Schwellentelle würde jedoch die aktuell vorhandenen Reserven an flüssigen Mitteln nach den heutigen Kenntnissen in den Planjahren zu stark reduzieren.

Da unter HRM2 keine übrigen Abschreibungen mehr vorgenommen werden dürfen, müssen die Ertragsüberschüsse vollumfänglich dem Eigenkapital zugewiesen werden. Grundsätzlich gilt, dass tendenziell unter HRM2 das Eigenkapital höher ist, als früher unter HRM1.

3. **FINANZKENNZAHLEN (GESAMTERGEBNIS)**

Bei den Finanzkennzahlen hat sich die Berechnungsart mit dem Wechsel von HRM1 zu HRM2 geändert. Aktuell liegen noch keine Kennzahlen vor.

Aus diesem Grund wird auf die freiwillige Darstellung der Finanzkennzahlen im Finanzplan verzichtet.

4. **GENEHMIGUNG DURCH DEN VORSTAND DER SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN**

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen hat den Finanzplan 2023 bis 2027 an seiner Sitzung vom 2. März 2022 beraten und genehmigt

Unterseen, 2. März 2022

VORSTAND SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN

Der Präsident:
sig. Hans Peter Feuz

Der Sekretär:
sig. Hans Peter Sterchi

Investitionsprogramm Steuerhaushalt

Investitionsprogramm Finanzvermögen

Ergebnis Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 23.02.22

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2022	2023	2024	2025	2026	2027	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		84	54	54	54	54	53	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis		0	0	0	0	0	0	
1.c ausserordentliches Ergebnis		84	55	54	54	54	54	
1.c ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		84	55	54	54	54	54	356
2. Investitionen und Finanzanlagen								total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen		266	68	230	188	308	188	1'248
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen		0	0	0	0	0	0	0
2.c Finanzanlagen		0	0	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen								
3.a neuer Fremdmittelbedarf		0	0	0	0	0	0	
3.b bestehende Schulden		0	0	0	0	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert		0	0	0	0	0	0	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen								
4.a Abschreibungen		12	15	21	26	33	38	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss		-1	-1	-1	-1	-1	-1	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten		11	14	20	25	32	37	138
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		84	55	54	54	54	54	356
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten		74	41	35	30	22	17	218
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)								total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve								218
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)								0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)								0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		74	41	35	30	22	17	218
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)								total:
6.a 1 StAnZI		0	0	0	0	0	0	0
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.								

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 23.02.22

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2022	2023	2024	2025	2026	2027
TOTAL AKTIVEN	2'091.7	1'893.0	1'933.8	1'968.6	1'998.2	2'020.2	2'036.7
Finanzvermögen	1'378.8	978.1	1'017.9	895.5	814.8	613.8	532.4
<i>Veränderung</i>		-400.7	39.8	-122.4	-80.7	-201.0	-81.3
Verwaltungsvermögen	712.8	915.0	915.9	1'073.1	1'183.4	1'406.4	1'504.2
<i>Veränderung</i>		202.1	0.9	157.2	110.3	223.0	97.8
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	651.0	915.0	915.9	1'073.1	1'183.4	1'406.4	1'504.2
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abfall	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	2'091.7	1'893.0	1'933.8	1'968.6	1'998.2	2'020.2	2'036.9
Fremdkapital	272.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Veränderung</i>		-272.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	272.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital best.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Eigenkapital	1'819.3	1'893.0	1'933.8	1'968.6	1'998.2	2'020.2	2'036.9
<i>Veränderung</i>		73.7	40.7	34.8	29.6	22.0	16.8
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode													
	2021	2022		2023		2024		2025		2026		2027		
	Basisjahr	Veränderung	Endbestand											
29 Eigenkapital	1'819	1'893		1'934		1'969		1'998		2'020		2'037		
290 Spezialfinanzierungen														
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29000 Feuerwehr, zweiseitig	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29001 Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29002 Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29003 Abfallentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
292 Globalbudgetbereiche														
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
293 Vorfinanzierungen														
29300 Allgemeiner Haushalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
29301 Wasserversorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
294 Reserven														
29400 Finanzpolitische Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
296 Neubewertungsreserve FV														
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
29601 Schwankungsreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
298 übriges Eigenkapital														
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0	
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		1'893.0		1'933.8		1'968.6		1'998.2		2'020.2		2'036.9		
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'819.3	73.7	1'893.0	40.7	1'933.8	34.8	1'968.6	29.6	1'998.2	22.0	2'020.2	16.8	2'036.9	