



Einwohnergemeinde 3126 Kaufdorf

Vorbericht zum Finanzplan 2012 bis 2017

1 Erstellung des Finanzplanes

Der vorliegende Finanzplan der Einwohnergemeinde Kaufdorf basiert auf den kantonalen Vorgaben. Er wurde durch Gemeindeverwalter Urs Grünig in Zusammenarbeit mit den Behörden der Einwohnergemeinde Kaufdorf erarbeitet.

2 Rechnungsgrundlagen

Als Berechnungsgrundlage diente primär der Voranschlag für das Rechnungsjahr 2013. Weiter wurden ebenfalls die Zahlen der per 31. Dezember 2012 abgeschlossenen Jahrestrechnung sowie des Voranschlags 2012 beigezogen. In den Prognosejahren wurde mit folgenden Zuwachsraten gerechnet:

- Personalkosten 2013 und 2014 mit 1 % und 2015 bis 2017 mit 1.5 %
- Sachaufwendungen 2013 und 2014 mit 0.5 % und 2015 bis 2017 mit 1 %
- Finanz- und Lastenausgleiche gemäss Finanzplanungshilfe FILAG
- Steuern 2013 mit 1.6 %, 2014 mit 1.2 %, 2015 mit 2.3 %, 2016 mit 2.6 % und 2017 mit 2.5 %; dabei ist berücksichtigt, dass die Steueranlage auch ab 2012 trotz der Wirkung der Neuordnung des Finanz- und Lastenausgleichs bis 2014 bei 1,65 und ab 2015 bei 1.75 Steueranlagezehnteln liegen wird.

3 Investitionstätigkeit

Die Finanzplanberechnungen basieren auf folgenden jährlichen Nettoinvestitionen zulasten des Steuerhaushalts:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	281'000	615'000	1'293'000	1'145'000	- 155'000	- 155'000

Bezüglich der detaillierten Investitionen verweisen wir auf Tabelle 6 dieses Finanzplans, wo sämtliche Investitionsprojekte im Zeitraum 2012 bis 2017 einzeln aufgelistet sind.

4 Entwicklung Steuerhaushalt

Die Schlussrechnung des Finanzplanes weist folgende jährlichen Ergebnisse aus:

	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Unter-/Überdeckung	- 98'000	- 261'000	- 224'000	- 136'000	- 2'000	143'000

Die dargestellten Ergebnisse basieren auf den Berechnungen mit einer Steueranlage von 1,65 für die Jahre 2012, 2013 und 2014 und einer Steueranlage von 1,75 für die Jahre 2015, 2016 und 2017.

Die Berechnungen zeigen auf, dass in den Jahren 2013 und 2014 eine Unterdeckung von ungefähr je zwei Steueranlagezehnteln zu erwarten ist. Im 2015 liegt der prognostizierte Aufwandüberschuss bei etwa einem Steueranlagezehntel und im Jahr 2016 zeigt sich dann wieder eine ausgeglichene Rechnung und 2017 dann wieder ein Ertragsüberschuss von gut einem Steueranlagezehntel.

5 Entwicklung Eigenkapital

Die erwarteten Unterdeckungen führen - und dies auch nur bei der ab 2015 vorgesehenen Steuererhöhung von 1,65 auf 1,75 - dazu, dass bis zum Ende der Planungsperiode immer noch ein kleines Eigenkapitalpolster von 2 bis 3 Steueranlagezehnteln verbleibt.

6 Entwicklung Spezialfinanzierungen

Wasserversorgung

Dieser Bereich wird in den kommenden Jahren bei gleich bleibender Kosten- und Gebührenstruktur mit jährlichen Unterdeckungen von CHF 51'000 bis CHF 62'000 abschliessen. Die Spezialfinanzierung für den Rechnungsausgleich wird sich entsprechend verringern und am Ende der Planungsperiode aufgebraucht sein. Dies bedingt, dass in zwei bis drei Jahren die auf Mitte 2009 absichtlich zum Zwecke des Abbaus dieser damals zu hohen Spezialfinanzierung um 50 % gesenkten Gebühren wieder angehoben werden müssen.

Abwasserentsorgung

In dieser Funktion werden in der Prognoseperiode jährliche Unterdeckungen von zwischen CHF 103'000 und 71'000 erwartet. Der Bestand in der Spezialfinanzierung für den Rechnungsausgleich wird voraussichtlich bereits mit dem Rechnungsabschluss 2012 aufgebraucht sein, so dass die 2009 absichtlich zum Zwecke des Abbaus dieser damals zu hohen Spezialfinanzierung um 50 % gesenkten Abwassergebühren im Jahr 2013 wieder erhöht werden müssen.

Abfallentsorgung

Die Berechnungen in diesem Bereich ergeben in den Prognosejahren Unterdeckungen zwischen CHF 3'000 und CHF 7'000. Dies führt dazu, dass die Spezialfinanzierung für den Rechnungsausgleich im Jahr 2014 erschöpft sein wird und als Folge davon die Abfallgebühren erhöht werden müssen.

7 Entwicklung Finanzkennzahlen

Die sechs Finanzkennzahlen entwickeln sich in den Prognosejahren wie folgt:

Finanzkennzahlen:	letzte 5 Jahre	2013	2014	2015	2016	2017	Durchschnitt Prognoseperiode
• Selbstfinanzierungsgrad	199%	4%	7%	28%	-179%	-220%	48%
• Selbstfinanzierungsanteil	12.6%	0.9%	2.9%	8.9%	11.7%	13.9%	7.5%
• Zinsbelastungsanteil	-0.2%	2.2%	2.2%	2.6%	2.8%	2.4%	2.5%
• Kapitaldienstanteil	8.6%	15.8%	16.2%	17.8%	15.8%	13.5%	15.6%
• Bruttoverschuldungsanteil	47.0%	57.1%	94.2%	111.2%	90.1%	68.8%	80.8%
• Investitionsanteil	11.7%	19.1%	30.1%	27.1%	7.5%	7.4%	18.4%

8 Schlussfolgerungen

Der Finanzplan zeigt auf, dass in den kommenden Jahren mit Unterdeckungen im Steuerhaushalt zu rechnen ist. Das hängt hauptsächlich damit zusammen, dass wir eine recht grosse Investition (Sanierung Turnhalle für CHF 2 Mio.) tätigen wollen. Als Folge davon würde das Eigenkapital der Gemeinde Kaufdorf von derzeit CHF 958'000 im Jahr 2016 komplett aufgebraucht sein. Wenn sich bis dann die Finanzen tatsächlich wie hier prognostiziert entwickeln, müssten Massnahmen ergriffen werden, damit nicht mittelfristig ein Bilanzfehlbetrag entsteht. Wenn dann z.B. der Steuerfuss für drei Jahre um ein Zehntel erhöht würde, wäre die Turnhallensanierung finanziell sicherlich zu stemmen. Besonders wenn man bedenkt, dass von der aus der Baulandeinzonung in der Ortsplanungsrevision

resultierenden Mehrwertabschöpfung von total CHF 1.2 Mio bloss CHF 0.8 Mio. in den Investitionen zu deren Entlastung berücksichtigt sind und die letzte Tranche von rund CHF 0.4 Mio. erst nach der Finanzplanperiode eingeplant ist.

Ähnliches zeigen die Zahlen in den gebührenfinanzierten Spezialfinanzierungen. Aufgrund der erwarteten Unterdeckungen werden teilweise früher und teilweise später Korrekturmassnahmen (Gebührenerhöhungen) unumgänglich werden.

Der vorliegende Finanzplan wurde anlässlich der Sitzung des Gemeinderates von Kaufdorf vom 17. Oktober 2012 beschlossen. Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Einwohnergemeindeversammlung vom 5. Dezember 2012 orientiert werden.

Kaufdorf, 17. Oktober 2012

EINWONERGEMEINDE KAUFDORF
Der Präsident Der Gemeindeverwalter


Martin Meyer


Urs Grünig

Übersicht über die Prognoseannahmen

Prognoseperiode	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Bemerkungen
1. Prognosejahr							
Zuwachsraten Laufende Rechnung:							
Personalaufwand		1.0%	1.0%	1.5%	1.5%		1.5% 2012 = Budgetwerte
Sachaufwand		0.5%	0.5%	1.0%	1.0%		1.0% 2012 = Budgetwerte
starker Zuwachs		2.5%	2.5%	2.5%	2.5%		2.0% 2012 = Budgetwerte
schwacher Zuwachs		0.2%	0.5%	0.5%	0.5%		0.5% 2012 = Budgetwerte
Nullwachstum		0.0%	0.0%	0.0%	0.0%		0.0% 2012 = Budgetwerte
Zinssätze Fremdkapital:							
bestehende Fremdkap.	1.379%	1.110%	1.110%	1.110%	1.110%		1.110% je nach Konditionen und heutigen Sätzen
neues Fremdkapital	1.100%	1.100%	1.100%	1.500%	2.000%		2.000% je nach Entwicklungsaussichten
Zinssätze Guthaben:							
Mittelflussrechnung	0.1%	0.2%	0.2%	0.5%	0.5%		0.5% Mischung zwischen kurz- und mittelfristigen Geldanlagen
Zinssätze für interne Verrechnungen:							
verrechnete Aktivzinse	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%		Weisung AGR: zwischen Aktiv- und Passiv- zinssätzen der Gemeinde
verrechnete Passivzinse	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%		Spezialfinanzierung: Ertrag Steuerhaushalt: Aufwand Spezialfinanzierung: Aufwand Steuerhaushalt: Ertrag
Abschreibung Verwaltungsvermögen:							
Abschreibungssatz	10.0%	10.0%	10.0%	10.0%	10.0%		steuerfinanziertes Verwaltungsvermögen! 10.0% Vorschrift: 10 % harm. Abschreibung; reduzierte Sätze sind bewilligungspflichtig!

Finanzplan Gemeinde Kaufdorf 2012 bis 2017

Steuerertrag	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Bevölkerung	985	1'016	1'034	1'050	1'060	1'080	1'120	1'160	1'200
Steuerpflichtige	559	587	597	610	615	625	645	665	685
Steueranlage	1.70	1.70	1.70	1.65	1.65	1.65	1.75	1.75	1.75
Einkommenssteuern (./ pauschale Steueranrechnung)									
Zuwachsrate pro Jahr				3.50 %	2.40 %	1.00 %	2.20 %	2.40 %	2.50 %
Steuergesetzrevision				-3.30 %					
Steuer pro Pflichtiger	1'671.23	1'676.62	1'663.18	1'664.59	1'704.54	1'721.59	1'759.46	1'801.69	1'846.73
Total	1'588'167	1'673'097	1'687'966	1'675'410	1'729'682	1'775'385	1'985'991	2'096'714	2'213'767
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				2.00 %	2.00 %	2.00 %	3.00 %	3.00 %	3.00 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	99.28	109.31	95.92	97.84	99.80	101.79	104.85	107.99	111.23
Total	94'345	109'079	97'351	98'476	101'269	104'974	118'346	125'676	133'339
Juristische Personen									
Gewinnsteuern jur. Pers. (./ pauschale Steueranrechnung)									
Kapitalsteuern jur. Pers.	21'408	-15'865	2'409						
Holdingsteuern	1'548	1'559	913						
Zuwachsrate pro Jahr				2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %
Total	22'956	-14'306	3'322	3'289	3'355	3'422	3'702	3'776	3'851
Quellensteuern* (abzügl. Provision)									
Quellensteuern ausserhalb Ertragsabrechnung*	26'223	24'065	32'970	27'800	27'800	27'800	27'800	27'800	27'800
Steuerertrag	22'179	22'142	22'644	22'400	22'400	22'400	22'400	22'400	22'400
Steuerertrag zu Lasten (nat.)	-52'415	-47'965	-38'836	-46'400	-46'400	-46'400	-46'400	-46'400	-46'400
Rückstell. Steuerertr. nat.* (Bildung / Auflösung)									
Steuerertrag Vorjahre* (Staatskasse)	99'411	141'760	99'798	113'656	113'656	113'656	113'656	113'656	113'656
Steuerertrag zu Lasten (jur.)	5'307	17'170	8'299	10'300	10'300	10'300	10'300	10'300	10'300
Steuerertrag zu Lasten (jur.)	-1'870	1'712	-69	-76	-76	-76	-76	-76	-76
Rückstell. Steuerertr. jur.* (Bildung / Auflösung)									
Steuerertrag zu Lasten (jur.)	-30'454	-12'879	-17'184	-10'000	-20'200	-20'200	-20'200	-20'200	-20'200
Eingang abgeschrieb. Steuern* (periodisch)			161						
Ordentliche Steuern (periodisch)	1'773'649	1'913'875	1'896'422	1'894'855	1'941'786	1'991'261	2'215'519	2'333'646	2'458'438
Steueranlage	104'344	112'581	111'554	114'840	117'684	120'682	126'601	133'351	140'482
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Abzugsberechtigte Zentrumslasten (der Gemeinden Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)									
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher Liegsteuer	140'612'371	142'662'181	149'881'621	150'000'000	150'000'000	152'000'000	158'000'000	160'000'000	165'000'000
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	1'926.34	2'003.85	1'961.31	1'983.20	2'008.76	2'019.69	2'041.44	2'069.22	2'103.50
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	80.30	84.74	80.45	81.18	80.97	81.25	80.86	80.70	81.63
Mittlerer harm. Steuerertrag pro Kopf	2'388.96	2'364.74	2'438.05	2'442.82	2'480.97	2'485.82	2'524.59	2'563.96	2'576.78

Finanzplan Gemeinde Kaufdorf 2012 bis 2017

1	Finanzausgleich	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
1.01	Bevölkerung	989	1'012	1'033	1'048	1'063	1'087	1'120	
1.02	Ordentlicher Steuerertrag	1'802'660	1'861'382	1'901'717	1'911'021	1'942'534	2'049'522	2'180'142	
1.03	Zentrumslasten	0	0	0	0	0	0	0	
1.04	Steueranlage	1.70	1.7000	1.6833	1.6667	1.6500	1.6833	1.7167	
1.05	Harmonisierungsfaktor ord. Steuerertrag	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	
1.06	Harmonisierungsfaktor Liegenschaftssteuer	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	
1.07	Harm. Ordentlicher Steuerertrag	1'749'641	1'806'635	1'864'361	1'892'429	1'942'634	2'007'322	2'093'491	
1.08	Harm. Liegenschaftssteuer	175'639	180'482	184'393	187'451	191'667	191'667	195'833	
1.09	Harm. Steuerertrag Total	1'925'280	1'987'117	2'048'755	2'079'879	2'130'368	2'198'988	2'289'324	
1.10	Harm. Steuerertrag pro Kopf	1'947.35	1'964.20	1'982.67	1'984.62	2'004.04	2'023.61	2'044.04	
1.11	Mittlerer harmonisierter Steuerertrag p.K.	2'400.75	2'400.65	2'415.00	2'454.00	2'470.00	2'497.00	2'525.00	
1.12	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	81.11	81.82	82.10	80.87	81.14	81.04	80.95	
1.13	Disparitätenabbau 37%	165'857	163'371	165'296	182'008	183'322	190'335	199'310	
1.14	HEI nach Disparitätenabbau	88.10	88.55	88.72	87.95	88.12	88.06	88.00	
1.15	Mindestausstattung vor Kürzung HEI 86%	0	0	0	0	0	0	0	
1.16	Bilanzsituation pro Kopf	894.09	894.09*	894.09*	894.09*	894.09*	894.09*	894.09*	
1.17	Indexiert/Standardisiert	-0.43	-0.43	-0.43	-0.43	-0.43	-0.43	-0.43	
1.18	Bruttoverschuldungsanteil	44.08	44.08*	44.08*	44.08*	44.08*	44.08*	44.08*	
1.19	Indexiert/Standardisiert	-0.02	-0.02	-0.02	-0.02	-0.02	-0.02	-0.02	
1.20	Nettozinsbelastung	-0.11	-0.11*	-0.11*	-0.11*	-0.11*	-0.11*	-0.11*	
1.21	Indexiert/Standardisiert	0.54	0.54	0.54	0.54	0.54	0.54	0.54	
1.22	Zinsbelastungsanteil	-0.15	-0.15*	-0.15*	-0.15*	-0.15*	-0.15*	-0.15*	
1.23	Indexiert/Standardisiert	0.43	0.43	0.43	0.43	0.43	0.43	0.43	
1.24	Durchschnitt der 4 KZ	0.34	0.34	0.34	0.34	0.34	0.34	0.34	
1.25	KZ-Mix Kürzung in %	0.00	---	---	---	---	---	---	
1.26	Kürzung in CHF	0	0	0	0	0	0	0	
1.27	Mindestausstattung nach Kürzung	0	0	0	0	0	0	0	
1.28	Total (+ zu Gunsten / - zu Lasten)	165'857	163'371	165'296	182'008	183'322	190'335	199'310	920.361 / 920.444

*Achtung: Diese Kennzahlen basieren auf den Jahre 2008/09/10

2	Pauschale Abgeltung Zentrumslasten	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
2.01	Pauschale Abgeltung Bern / Biel / Thun	---	---	---	---	---	---	---	
2.02	Total	0	0*	---	---	---	---	---	920.444

*Achtung: Provisorischer Prognosewert

3	Geografisch-topografischer Zuschuss	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
3.01	Zuschuss Fläche p.K. ha 0.21	0	0*	0*	0*	0*	0*	0*	
3.02	Zuschuss Strasse p.K.m' 7.62	0	0*	0*	0*	0*	0*	0*	
3.03	Zuschuss Total	0	0	0	0	0	0	0	
3.04	Zuschuss Total, höchstens CHF 1'200.-- p/K	0	0	0	0	0	0	0	
3.05	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	81.11	81.82	82.10	80.87	81.14	81.04	80.95	
3.06	HEI - Kürzung in % (ab HEI 140 - HEI 160 linear)	---	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3.07	Total	0	0*	0	0	0	0	0	920.444

*Achtung: Provisorischer Prognosewert

4	Soziodemografischer Zuschuss	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
4.01	Index (pro Kopf)	276.80	243.67	246.513					
4.02	Index (absolut)	273'663	246'513	0.06					
4.03	%-Anteil	0.06	0.06						
4.04	Total	6'908	6'830*	6'966	7'106	7'248	7'393	7'541	920.444

*Achtung: Provisorischer Prognosewert

Finanzplan Gemeinde Kaufdorf 2012 bis 2017

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
5 Lastenausgleichssysteme								
5.01 Grundlagen								
5.02 Zivilrechtliche Wohnbevölkerung	1'016	1'034	1'050	1'060	1'080	1'120	1'160	
	224.35	224.35*	227.50	227.50	227.50	227.50	227.50	
*Achtung: Provisorischer Prognosewert								
6 Lastenausgleich Lehrergehälter Kindergarten								
6.01 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			85'643	84'190	81'282	97'274	87'098	
6.02 Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			84'190	81'282	97'274	87'098	81'282	
6.03 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf Total Budgetbetrag (netto)	7 Monate 5 Monate 12 Monate	49'958 35'079 85'038	48'111 33'868 82'978	47'415 40'531 87'945	56'743 38'291 93'034	50'807 33'868 84'675	gem. Kalkulationstool	
7 Lastenausgleich Lehrergehälter Primarschule								
7.01 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			220'132	193'376	203'666	166'621	168'679	
7.02 Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			193'376	203'666	166'621	168'679	170'737	
7.03 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf Total Budgetbetrag (netto)	7 Monate 5 Monate 12 Monate	128'410 80'573 208'984	112'803 84'861 197'664	118'805 69'425 188'231	87'196 70'283 167'479	98'396 71'140 169'537	gem. Kalkulationstool	
8 Lastenausgleich Lehrergehälter Sekundarstufe 1								
8.01 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			-72'399	-93'084	-113'770	-98'260	-93'084	
8.02 Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			-93'084	-113'770	-98'260	-93'084	-95'669	
8.03 Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf Total Budgetbetrag (netto)	7 Monate 5 Monate 12 Monate	-42'233 -38'785 -81'018	-54'299 -47'404 -101'703	-66'366 -40'942 -107'308	-57'318 -38'785 -96'103	-54'299 -39'862 -94'161	gem. Kalkulationstool	
9 Lastenausgleich Sozialhilfe Franken pro Einwohner								
9.01 Total	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
			514'500	455'800	469'800	492'800	516'200	
			490	430	435	440	445	
9.02 Total			514'500	455'800	469'800	492'800	516'200	587'351
9.03 Selbstbehalt familienergänzende Betreuungsangebote und			0	0	0	0	0	
9.04 Total			0	0	0	0	0	587'351

Finanzplan Gemeinde Kaufdorf 2012 bis 2017

10	Lastenausgleich EL	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
10.01	Franken pro Einwohner			216	212	214	216	224	
10.02	Total			226'800	224'720	231'120	241'920	259'840	530.361

Änderung gegenüber Planvariante 2

11	Lastenausgleich Familienzulagen	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
11.01	Franken pro Einwohner			4	4	4	4	4	
11.02	Total			4'200	4'240	4'320	4'480	4'640	533.351

12	Lastenausgleich ÖV	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
12.01	Franken pro öV-Punkt			327	367	380	387	387	
12.02	Anteil öV-Punkte			74'393	83'493	86'450	88'043	88'043	
12.03	Franken pro Einwohner			41	46	49	49	49	
12.04	Anteil Einwohner			43'050	48'760	52'920	54'880	56'840	
12.05	Total			117'443	132'253	139'370	142'923	144'883	690.351

Änderung 29.08.2012

13	Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Konto HRM
13.01	Franken pro Einwohner			175	180	180	180	180	
13.02	Total			183'750	190'800	194'400	201'600	208'800	920.361

Tabelle 10: ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG

Beträge in 1'000 Fr.

	Prognoseperiode							2017 Total
	Basisjahr 2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
1. PROGNOSE LAUFENDE RECHNUNG								
a) Total Ertrag	3'190	3'271	3'417	3'444	3'654	3'784	3'923	21'493
b) Total Aufwand	3'079	3'343	3'592	3'453	3'464	3'494	3'541	20'888
c) HANDLUNGSSPIELRAUM LR	110	-72	-175	-9	190	290	382	605
2. INVESTITIONEN UND ANLAGEN:								später:
a) NETTOINVESTITIONEN gem. Tab.7	441	407	715	1'314	1'101	-234	-234	-485
b) davon steuerfinanzierte Nettoinv. (Tab. 7)		269	627	1'293	1'145	-155	-155	-485
c) ANLAGEN gem. Tab. 8		-31	0	0	0	0	0	0
3. FINANZIERUNG INVESTITIONEN/ANLAG.								
a) neues Fremdkapital	485	0	39	1'262	2'102	1'528	857	
b) bestehendes Fremdkapital	1'665	2'150	2'150	2'150	2'150	2'150	2'150	
c) TOTAL FREMDKAPITAL KUMULIERT	2'150	2'150	2'189	3'412	4'252	3'678	3'007	
4. PROGNOSE DER BELASTUNG:								
a) Abschreibungen, steuerfinanziert (Tab. 7)		27	87	208	301	256	215	1'093
b) Zinsen gem. Mittelfluss (Tab. 9)		-1	-1	7	25	36	24	90
c) Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	0
d) Total Investitionsfolgekosten		26	86	215	326	292	238	1'183
e) Handlungsspielraum LR		-72	-175	-9	190	290	382	605
f) UNTER-JÜBERDECKUNG	-22	-98	-261	-224	-136	-2	144	-578
g) 1/10 Steuern	112	115	118	121	127	133	140	
h) Deckung in 1/10 Steuern	0.9	0.9	2.2	1.9	1.1	0.0	1.0	
5. SELBSTFINANZIERUNGSGRAD:								
a) Selbstfinanzierung	128	121	27	91	305	419	516	247
b) Selbstfinanzierungsgrad alle Nettoinvest.	29%	30%	4%	7%	28%	-179%	-220%	48%
c) Selbstfinanzierungsgrad steuerfinanz. Inv.		43%	5%	7%	23%	-220%	-281%	42%

Tabelle 11: PLANBILANZ

Beträge auf Fr. 1'000 gerundet

Konto Nr.	Bestandesrechnung per 31.12.	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	AKTIVEN	4'267	4'333	4'619	4'772	5'140	4'910	4'688	5'765	6'607	6'188	5'818
10	Finanzvermögen	3'043	3'246	3'406	3'639	3'811	3'525	2'876	2'876	2'876	2'876	2'876
11	Verwaltungsvermögen total	1'224	1'087	1'213	1'133	1'329	1'385	1'719	2'697	3'444	2'947	2'499
	• steuerfinanziertes Verw.vermögen	1'219	1'082	1'209	1'128	1'324	1'380	1'714	2'693	3'440	2'942	2'495
	• Darlehen und Beteiligungen	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
	• Verw.vermögen der Spez.fin.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Spezialfinanzierungen (Vorschüsse)	-	-	-	-	-	-	93	192	287	365	443
13	Bilanzfehlbetrag (Bilanzausgleich)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	PASSIVEN	4'266	4'332	4'619	4'772	5'140	4'910	4'688	5'765	6'607	6'188	5'818
20	Fremdkapital	1'790	1'617	1'625	1'665	2'150	2'150	2'189	3'412	4'252	3'678	3'007
201	Kurzfristige Schulden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
202	mittel-/langfristige Sch. (zinspflichtig)	1'348	1'288	1'287	1'287	1'700	1'700	1'739	2'962	3'802	3'228	2'557
202	mittel-/langfristige Sch. (zinslos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
203	Sonderrechnungen	19	10	6	6	3	3	3	3	3	3	3
00/04/05	übriges Fremdkapital	423	319	331	372	447	447	447	447	447	447	447
22	Spezialfinanzierungen	1'806	1'905	2'129	2'127	2'032	1'901	1'901	1'978	2'116	2'273	2'431
23	Eigenkapital (Bilanzausgleich)	670	810	865	979	958	859	598	374	238	236	380

Veränderung Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag	-98	-261	-224	-136	-2	144
---	-----	------	------	------	----	-----

Tabelle 12: FINANZKENNZAHLEN - aus der Basisperiode

	Basisperiode					Prognoseperiode					gewogenes Mittel		
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Basis	Prognose
1. Selbstfinanzierungsanteil	22.6%	12.6%	14.2%	8.2%	4.5%	4.2%	0.9%	2.9%	8.9%	11.7%	13.9%	12.6%	7.5%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	-44.0%	12.1%	-42.4%	-44.9%	-6.4%	-79.0%	226.0%	208.9%	31.2%	18.4%			
2. Selbstfinanzierungsgrad	370.8%	28697.4%	158.5%	532.5%	29.0%	29.8%	3.8%	6.9%	27.7%	-179.2%	-220.4%	198.5%	48.2%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	7638.6%	-99.4%	236.1%	-94.5%	2.7%	-87.3%	83.1%	300.8%	-747.2%	-23.0%			
3. Zinsbelastungsanteil	0.1%	0.3%	-0.3%	-0.5%	-0.7%	3.0%	2.2%	2.2%	2.6%	2.8%	2.4%	-0.2%	2.5%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	228.6%	-189.8%	-64.9%	-44.0%	522.0%	-26.6%	2.0%	15.9%	7.6%	-15.0%			
4. Kapitaldienstanteil	9.6%	8.3%	8.3%	7.9%	8.8%	14.6%	15.8%	16.2%	17.8%	15.8%	13.5%	8.6%	15.6%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	-13.2%	0.0%	-5.5%	11.1%	67.1%	8.2%	2.0%	10.3%	-11.5%	-14.2%			
5. Bruttoverschuldungsanteil	43.7%	43.5%	44.3%	44.4%	59.8%	59.1%	57.1%	94.2%	111.2%	90.1%	68.8%	47.0%	80.8%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	-0.4%	1.8%	0.3%	34.7%	-1.3%	-3.3%	64.9%	18.1%	-19.0%	-23.7%			
6. Investitionsanteil	19.8%	6.6%	12.6%	4.5%	14.0%	13.2%	19.1%	30.1%	27.1%	7.5%	7.4%	11.7%	18.4%
- Veränderung gegenüber Vorjahr	-66.5%	89.0%	-64.3%	211.4%	-5.6%	45.2%	57.1%	-9.7%	-72.3%	-1.2%			

Finanzplan Gemeinde Kaufdorf Entwicklung der Laufenden Rechnung

