



# Schwellenkorporation Unterseen



## Finanzplan 2022 - 2026

# 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 2022 bis 2026 wird seit dem Jahr 2019 nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2022 mit einem reduzierten Schwellentellsatz von 0,150 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,105 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2022 wird am 21. April 2021 der Schwellenkorporationsversammlung Unterseen 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	1.00 % für die Planjahre 2023 und 2024 1.50 % für die Planjahre 2025 und 2026
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 2021, 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 2020	Budget 2021	Budget 2022	Planjahr 2023	Planjahr 2024	Planjahr 2025	Planjahr 2026
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	338'548.82	255'551	74'307	68'000	62'000	55'000	49'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	33'848.82	255'551	74'307	68'000	62'000	55'000	49'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	453'921.65	425'000	240'000	240'000	240'000	240'000	240'000
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	14'714.30	630'000	96'000	214'000	198'000	198'000	198'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'096'483.76	806'262	846'854	769'424	707'085	643'839	579'677
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	522'092.64	965'277	998'678	1'143'922	1'267'766	1'386'210	1'503'254
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	40'516.55	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	1'578'059.85	1'771'657	1'845'851	1'913'664	1'975'169	2'030'367	2'079'249
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	1'578'059.85	1'771'657	1'845'851	1'913'664	1'975'169	2'030'367	2'079'249

## 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.

Die Schwellenkommission Unterseen erachtet den Finanzplan 2022 bis 2026, trotz einer Senkung der Schwellentelle ab dem Jahr 2022, als tragbar. Gemäss Finanzplan ist eine Senkung der Schwellentelle von bisher 0,3 Promille respektive 0,21 Promille auf neu 0,150 respektive 0,105 Promille möglich. 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 DIE SCHWELLENKOMMISSION UNTERSEEN**

Der Schwellenkommission hat den Finanzplan 2022 bis 2026 an seiner Sitzung vom 3. März 2021 beraten und genehmigt

Unterseen, 3. März 2021

**SCHWELLENKOMMISSION UNTERSEEN**

Der Präsident:

Der Sekretär:

*sig. Hans Peter Feuz*

*sig. Hans Peter Sterchi*

# **Investitionsprogramm Steuerhaushalt**

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 09.02.21  
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk im Bau	Anlagen Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2021	2022	2023	2024	2025	2026	später	
* 7410.5020.01	Gewässerentwicklungskonzept Lombach (Genehmigt Fr. 365'000.00 brutto)		20		-4		-								
* 7410.5020.03	Hochwasserschutz Neuhausbrücke - Auslauf Lombach rechte Seite		50		2	221	75	221							
* 7410.5020.04	Instandstellungsprojekt Hm 2.75 bis Hm 5.70		50		2	582	46	182	200	200					
* 7410.5020.06	Unterhalt Schäden Schwellen Hm 51 und Hm 58		50		20	15	15	15							
* 7410.5020.09	Aufhebung Schwelle 54 & 55 durch Blockrampen Hm 19.00 - Hm 19.60		50		1	127	17	127							
* 7410.5020.11	Schutzwald- und Gerinneholzerei gegenüber Rossgrind		20			200	10	200							
7410.5020.13	Aufweitung Eywald, Planung / Vorprojekt		20			100	100	50	50						
* 7410.5020.15	Gerinneholzerei Wagisbach - Büelbach		20		1	169	68	169							
7410.5020.xx	Unterhalt Bäregrabe-Gräbli		20			100	100							100	
A 7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern		20			180	180	30	30	30	30	30	30	30	
* 7410.5620.02	Beitrag an Hochwasserschutz Herreney-Tschingeley (Genehmigt Fr. 220'000.00)		50			220	220	220							
A	Reserveposten für unvorhergesehene Investitionen		50			600	600			150	150	150	150		
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneanhänge		20			200	72			50	50	50	50		
							128			-32	-32	-32	-32		
<b>Total</b>					<b>21</b>	<b>2'714</b>	<b>1'211</b>	<b>1'503</b>	<b>499</b>	<b>96</b>	<b>214</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>100</b>

1) bereits beschlossene Projekte mit einem \* bzw. Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.

2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf

3) Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")

4) Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) &gt; bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!

5) Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!

6) Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

# **Investitionsprogramm Finanzvermögen**



# **Ergebnis Gesamthaushalt**

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 17.02.21

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode						
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		207	93	92	91	90	89	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis		-1	0	0	0	0	0	
1.c ausserordentliches Ergebnis		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>		<b>206</b>	<b>93</b>	<b>92</b>	<b>91</b>	<b>91</b>	<b>90</b>	<b>663</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>								<b>total:</b>
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen		499	96	214	198	198	198	1'403
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen		0	0	0	0	0	0	0
2.c Finanzanlagen		0	0	0	0	0	0	
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>								
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	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>								
4.a Abschreibungen		12	19	25	31	36	42	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss		0	0	-1	-1	-1	-1	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse		0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten		12	19	24	30	35	41	162
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten		206	93	92	91	91	90	663
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>		<b>194</b>	<b>74</b>	<b>68</b>	<b>62</b>	<b>55</b>	<b>49</b>	<b>501</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)</b>								<b>total:</b>
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve								501
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)								0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)		0	0	0	0	0	0	0
<b>5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>		<b>194</b>	<b>74</b>	<b>68</b>	<b>62</b>	<b>55</b>	<b>49</b>	<b>501</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)</b>								<b>total:</b>
6.a 1 StAnZI		0	0	0	0	0	0	0
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.								

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 17.02.21

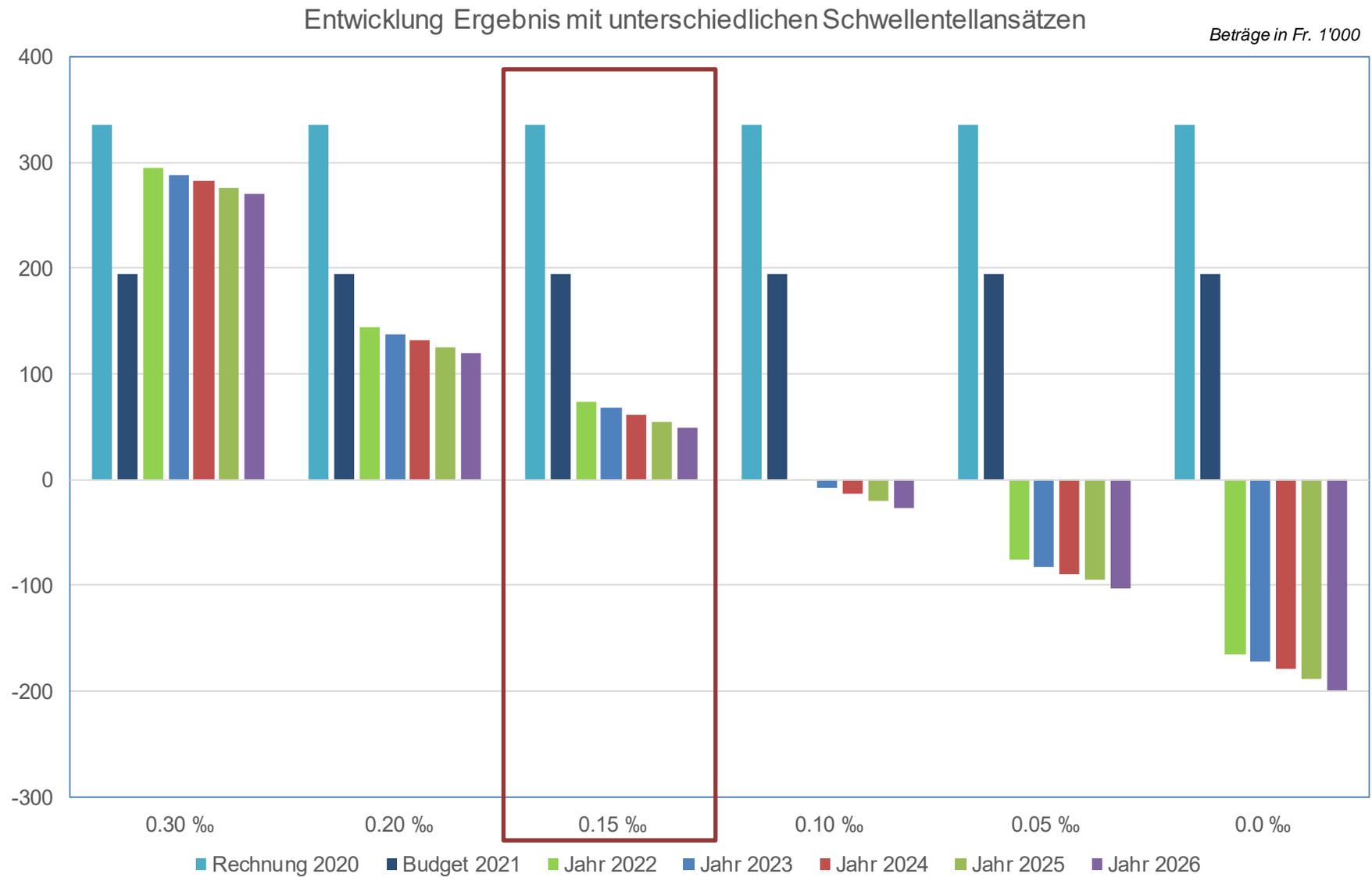
Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>1'618.6</b>	<b>1'771.5</b>	<b>1'845.5</b>	<b>1'913.3</b>	<b>1'974.9</b>	<b>2'030.0</b>	<b>2'082.9</b>
<b>Finanzvermögen</b>	<b>1'096.5</b>	<b>806.3</b>	<b>846.9</b>	<b>769.4</b>	<b>707.1</b>	<b>643.8</b>	<b>579.7</b>
<i>Veränderung</i>		-290.2	40.6	-77.4	-62.3	-63.2	-64.2
<b>Verwaltungsvermögen</b>	<b>522.1</b>	<b>965.3</b>	<b>998.7</b>	<b>1'143.9</b>	<b>1'267.8</b>	<b>1'386.2</b>	<b>1'503.3</b>
<i>Veränderung</i>		443.2	33.4	145.2	123.8	118.4	117.0
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	500.6	965.3	998.7	1'143.9	1'267.8	1'386.2	1'503.3
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
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>1'618.6</b>	<b>1'771.7</b>	<b>1'845.9</b>	<b>1'913.7</b>	<b>1'975.2</b>	<b>2'030.4</b>	<b>2'079.2</b>
<b>Fremdkapital</b>	<b>40.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<i>Veränderung</i>		-40.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	40.5	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
<b>Eigenkapital</b>	<b>1'578.1</b>	<b>1'771.7</b>	<b>1'845.9</b>	<b>1'913.7</b>	<b>1'975.2</b>	<b>2'030.4</b>	<b>2'079.2</b>
<i>Veränderung</i>		193.6	74.2	67.8	61.5	55.2	48.9
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2020 Basisjahr	2021		2022		2023		2024		2025		2026	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
<b>29 Eigenkapital</b>	<b>1'578</b>	<b>1'772</b>		<b>1'846</b>		<b>1'914</b>		<b>1'975</b>		<b>2'030</b>		<b>2'079</b>	
<b>290 Spezialfinanzierungen</b>													
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
<b>292 Globalbudgetbereiche</b>													
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
<b>293 Vorfinanzierungen</b>													
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
<b>294 Reserven</b>													
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
<b>296 Neubewertungsreserve FV</b>													
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
<b>298 übriges Eigenkapital</b>													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag</b>		<b>1'771.7</b>		<b>1'845.9</b>		<b>1'913.7</b>		<b>1'975.2</b>		<b>2'030.4</b>		<b>2'079.2</b>	
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'578.1	193.6	1'771.7	74.2	1'845.9	67.8	1'913.7	61.5	1'975.2	55.2	2'030.4	48.9	2'079.2

# **Varianten Ergebnisse mit unterschiedlichen Schwellentellansätzen**

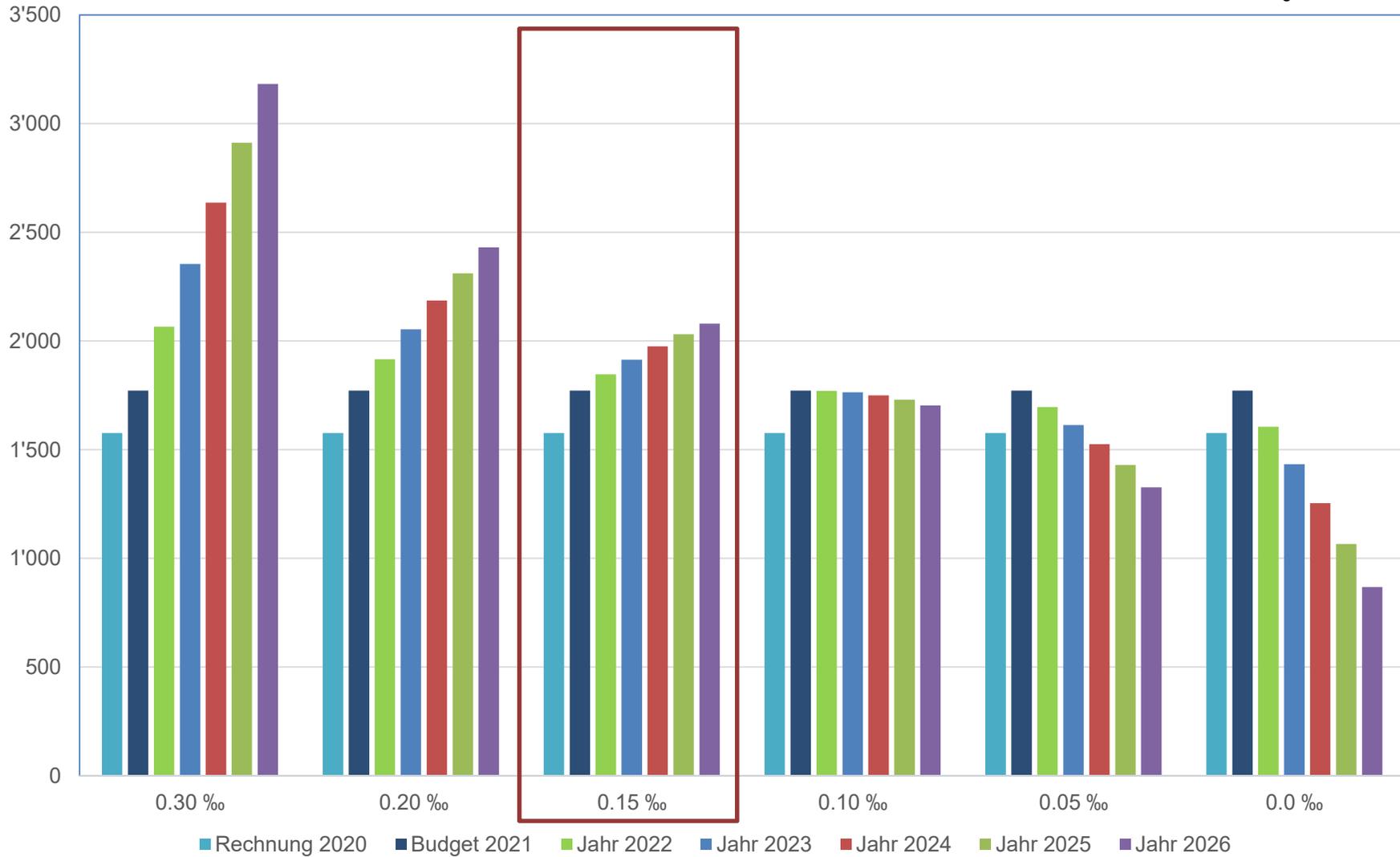
Ergebnis



**Eigenkapital**

Entwicklung Eigenkapital mit unterschiedlichen Schwellentellansätzen

Beträge in Fr. 1'000



Flüssige Mittel)

Entwicklung flüssige Mittel mit unterschiedlichen Schwellentellansätzen

Beträge in Fr. 1'000

