

# **Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2028**

Version: Auszug Kommentar und Zahlenübersicht  
Datum: 20.09.2024

erstellt durch: PUBLICON im Auftrag der Gemeinde Kappel am Albis

# Inhaltsverzeichnis

<b>Kommentar</b>	<b>3</b>
<b>Zahlenübersicht</b>	<b>6</b>

---

# 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 14'757 Franken ab. Dieser wurde dem Eigenkapital zugewiesen, welches damit auf 11'540'499 Franken steigt. Die Gemeinde Kappel am Albis verfügt über eine sehr solide finanzielle Substanz mit hoher Liquidität und ohne Fremdverschuldung. Das Nettovermögen von 10'606'511 Franken bzw. 8'023 Franken pro Einwohner liegt deutlich über dem Durchschnitt der Zürcher Gemeinden (3'^350 ohne Stadt Zürich).

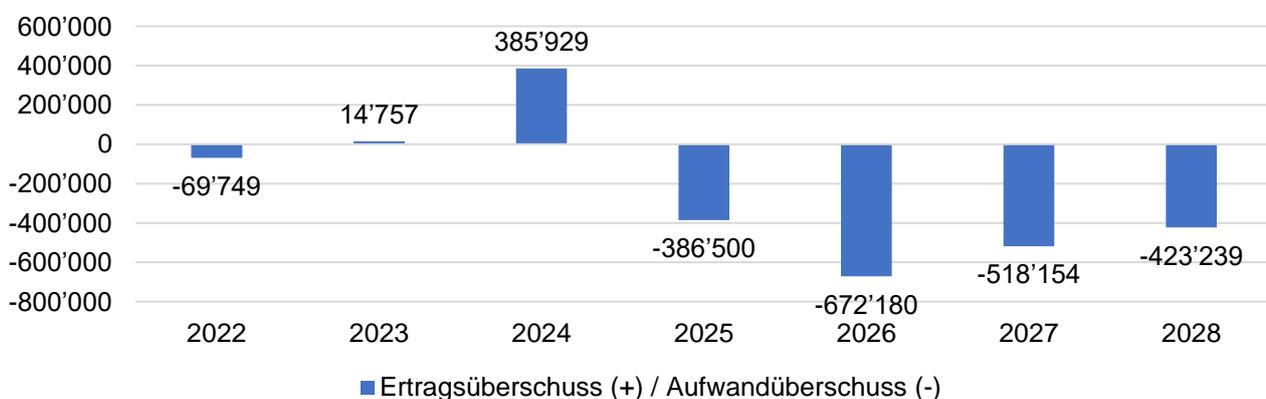
## Zusammenfassung Planungsperiode

In der aktuellen Planungsperiode resultiert ein grosses Haushaltsdefizit von 3.6 Mio. Franken, wovon 3.2 Mio. Franken im steuerfinanzierten Haushalt anfallen. Die Erfolgsrechnung weist Aufwandüberschüsse zwischen 390'000 und 670'000 Franken aus. Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung fällt über den gesamten Zeitraum negativ aus und beträgt durchschnittlich -45'000 Franken pro Jahr. Die Konsumaufwendungen aus der Erfolgsrechnung können somit in allen Jahren nicht gedeckt werden.

Über die gesamte Planungsperiode betrachtet wird mit total Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen von 3.4 Mio. Franken gerechnet. Dies entspricht einem eher tiefen Investitionsanteil von 8% im Durchschnitt. Die Investitionen können aufgrund der negativen Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung nicht selbst finanziert werden. Sie können jedoch komplett aus der hohen, bestehenden Substanz finanziert werden. In der aktuellen Planungsperiode ist keine Aufnahme von Fremdmittel notwendig.

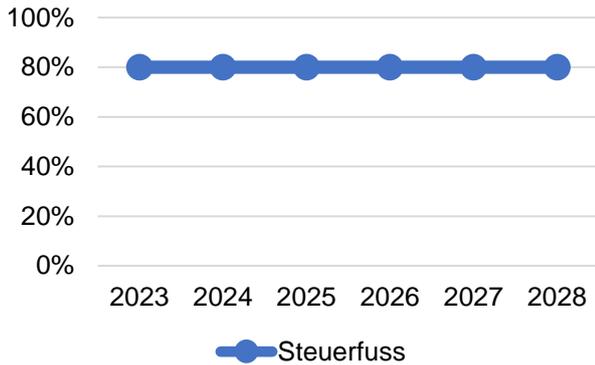
Die Steuerbelastung der Gemeinde dürfte in Anbetracht der auch am Ende der Planung noch soliden Substanz für die nächsten Jahre auf attraktiv tiefem Niveau bleiben. Mittel- bis langfristig sind jedoch unbedingt deutliche Verbesserungen der Selbstfinanzierung notwendig. Bei den Gebührenhaushalten kann im Abwasser mit stabilen Tarifen gerechnet werden, während bei der Abfallwirtschaft die Gebühren weiter angehoben werden müssen, um aus der negativen Spezialfinanzierung herauskommen zu können.

## Ergebnisse der Erfolgsrechnung



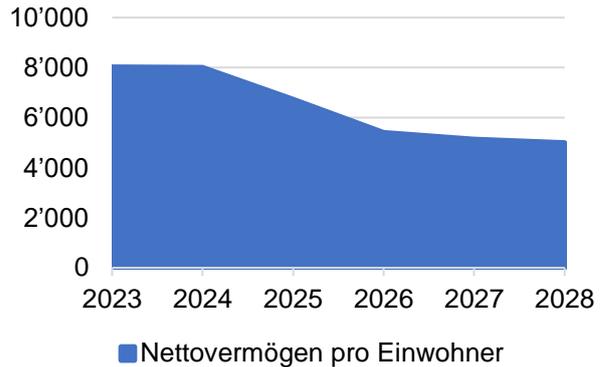
Das Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich in den Planjahren schwankend. Über einen Zeitraum von 7 Jahren resultiert ein Aufwandüberschuss von total 1.7 Mio. Franken.

**Konstanter Steuerfuss**



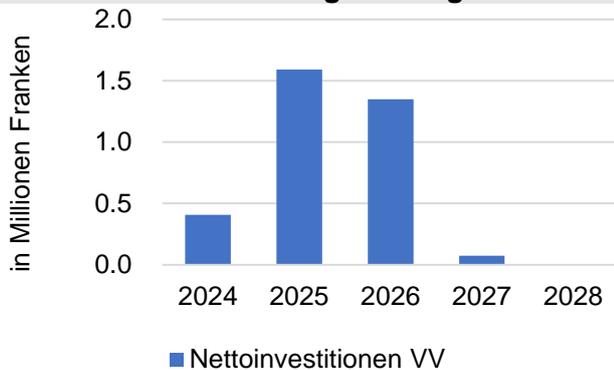
Die Steuerfussenkung im 2018 und 2019 um insgesamt 10% auf 80% brachte den Gesamtsteuerfuss nahe an das kantonale Mittel von 99.02%. Damit wird auch für den restlichen Planungszeitraum bis 2028 gerechnet.

**Abbau des Nettovermögens**



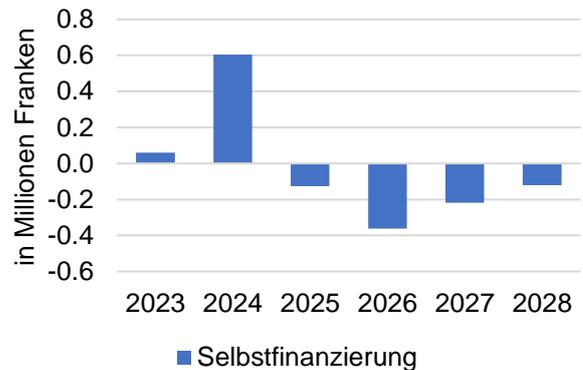
Das überdurchschnittlich hohe Nettovermögen von 8'023 Franken / Einwohner per Ende 2023 wird durch nachhaltige Investitionen und eine tiefe Steuerbelastung auf 4'994 Franken / Einwohner per Ende 2028 abgebaut.

**Investitionen Verwaltungsvermögen**



Über den gesamten Planungszeitraum sind Nettoinvestitionen von total 3.4 bzw. 0.7 Mio. Franken pro Jahr vorgesehen. Der Investitionsanteil ist mit einem Mittelwert von 8% eher tief.

**Negative Selbstfinanzierung**



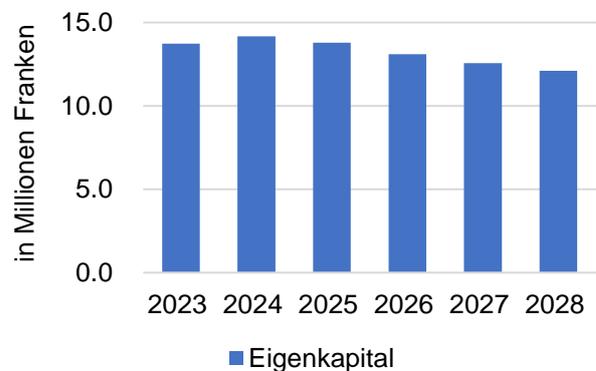
Die Selbstfinanzierung von -45'000 im Durchschnitt kann keinen Beitrag zur Deckung der Investitionen leisten. Der gesamte Selbstfinanzierungsgrad liegt bei -7%.

**Abbau der flüssigen Mittel**



Die flüssigen Mittel werden von 7.5 Mio. Franken per Ende 2023 durch nachhaltige Investitionen und eine tiefe Steuerbelastung bis zum Ende der Planungsperiode im Jahr 2028 auf 3.8 Mio. Franken abgebaut.

**Solides Eigenkapital**



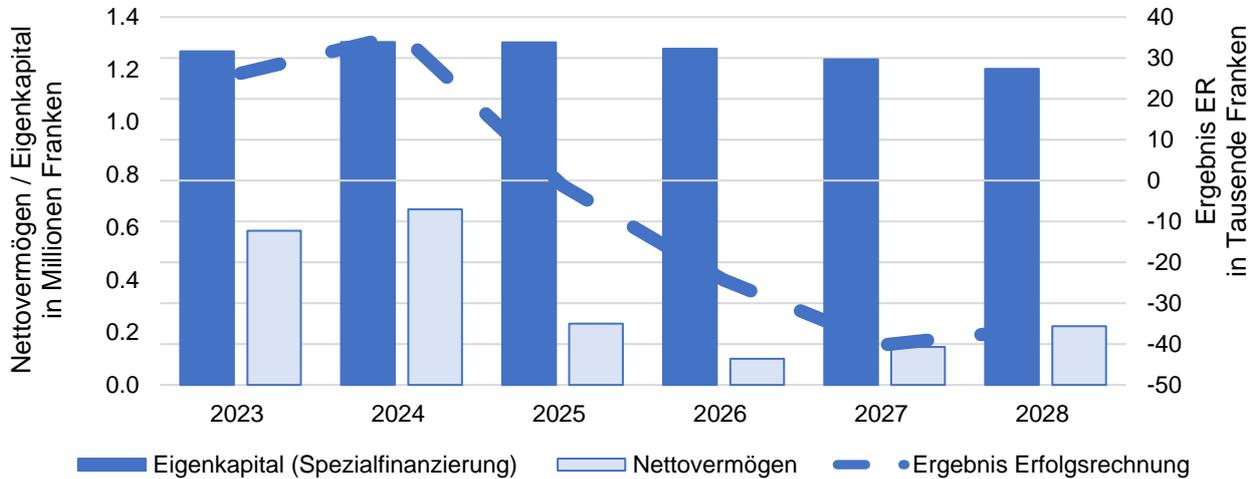
Das Eigenkapital (inkl. SPF) sinkt von 13.7 Mio. Franken per Ende 2023 auf 12.1 Mio. Franken per Ende 2028. Die Eigenkapitalquote reduziert sich von 78% auf immer noch sehr gute 75% per Ende 2028.

### Eigenwirtschaftsbetriebe

Bei den Eigenwirtschaftsbetrieben fallen im Planungszeitraum Nettoinvestitionen von gesamthaft 672'000 Franken an. Die Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung von total 217'000 Franken kann die Investition nur zu einem Anteil von 32% decken.

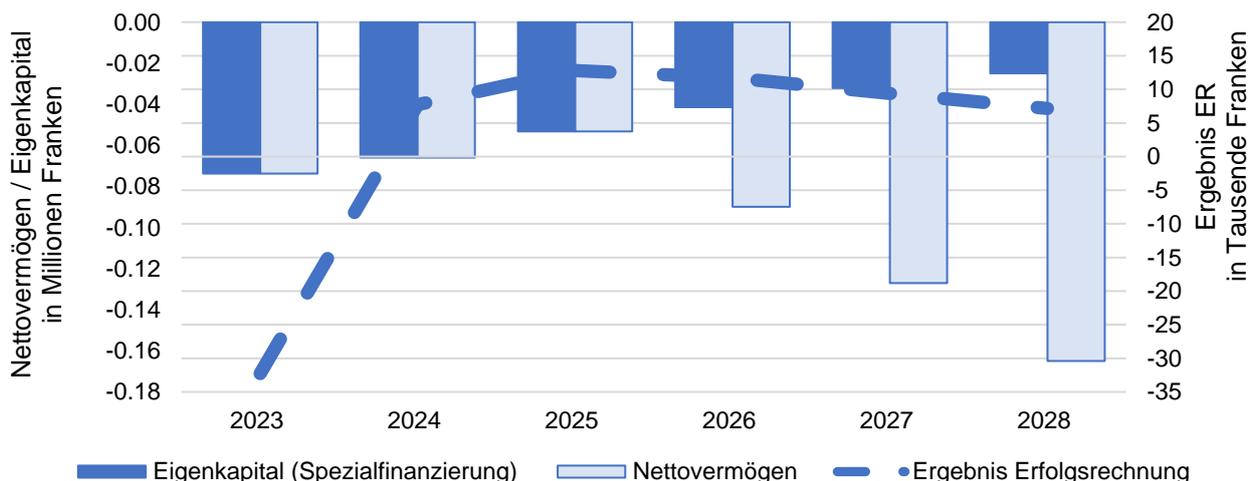
Die Entwicklung wird nachfolgend individuell pro Betrieb aufgezeigt.

### 7201 Abwasserbeseitigung



Die Betriebsergebnisse der Abwasserbeseitigung schwanken zwischen minus 1'300 und minus 40'000 Franken. Das Nettovermögen von 587'000 Franken zu Beginn der Planung sinkt um 363'000 Franken auf 224'000 Franken per Ende 2028. Das Eigenkapital sinkt von 1.27 Mio. auf 1.20 Mio. Franken. Das hohe Eigenkapital, lässt auch eine Periode von negativen Betriebsergebnissen zu. Wenn die Investitionen längerfristig selbst finanziert werden können, gibt es keinen Handlungsbedarf hinsichtlich der Abwasserbenützung- bzw. Grundgebühren. Die Entwicklung der Ergebnisse nach der Auflösung vom ZV ARA Knonaueramt und dem Anschluss an die GVRZ sollte weiterhin kritisch überwacht werden.

### 7301 Abfallwirtschaft



Die Betriebsergebnisse in der Abfallwirtschaft sind seit dem Budget 2024 aufgrund der Gebührenerhöhungen wieder leicht positiv. Gegen Ende der Planung entwickelt sich das Ergebnis jedoch mit einer negativen Tendenz aufgrund der Abschreibungen aus den geplanten Investitionen in Unterflurcontainer. Da das Eigenkapital im Jahr 2020 erstmals negativ wurde, wäre dieser Vorschuss innert längstens fünf Jahren (2025) abzutragen, was nicht mehr erreicht werden wird. Die Gebühren müssen weiter erhöht werden, um den Vorschuss in absehbarer Zeit abbauen zu können, insbesondere wenn die geplanten Investitionen umgesetzt werden sollen.

# Zahlenübersicht

Bezeichnung	Rechnung 2023	Budget Budget aktual. 2024	Budget 2025	Planjahr 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028
<b>Kennzahlen</b>						
Einwohnerzahl	1'322	1'350	1'350	1'364	1'378	1'392
Steuerfuss	80%	80%	80%	80%	80%	80%
Teuerungsentwicklung (LIK)	2.10%	1.30%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<b>Zinsbelastungsquote</b>	<b>-2.06%</b>	<b>-2.53%</b>	<b>-2.10%</b>	<b>-2.92%</b>	<b>-2.55%</b>	<b>-2.46%</b>
<b>Eigenkapitalquote</b>	<b>77.75%</b>	<b>78.27%</b>	<b>77.75%</b>	<b>76.78%</b>	<b>75.98%</b>	<b>75.28%</b>
<b>Investitionsanteil</b>	<b>7.19%</b>	<b>6.23%</b>	<b>17.50%</b>	<b>15.38%</b>	<b>1.58%</b>	<b>0.64%</b>
<b>Selbstfinanzierungsgrad</b>	<b>11.73%</b>	<b>148.35%</b>	<b>-7.94%</b>	<b>-26.84%</b>	<b>-292.04%</b>	
<b>Zinsbelastungsanteil</b>	<b>-0.45%</b>	<b>-0.94%</b>	<b>-0.53%</b>	<b>-1.30%</b>	<b>-0.98%</b>	<b>-0.91%</b>
<b>Nettoverschuldungsquotient</b>	<b>-291.08%</b>	<b>-267.51%</b>	<b>-223.24%</b>	<b>-175.15%</b>	<b>-162.45%</b>	<b>-154.23%</b>
<b>Nettoschuld I pro Einwohner</b>	<b>-8'023</b>	<b>-8'002</b>	<b>-6'729</b>	<b>-5'403</b>	<b>-5'134</b>	<b>-4'994</b>
<b>Planerfolgsrechnung</b>						
Aufwand	7'645'483	7'403'945	8'348'200	8'394'296	8'481'718	8'517'007
Ertrag	7'660'240	7'789'874	7'961'700	7'722'116	7'963'564	8'093'767
<b>Ergebnis</b>	<b>14'757</b>	<b>385'929</b>	<b>-386'500</b>	<b>-672'180</b>	<b>-518'154</b>	<b>-423'239</b>
<b>Investitionsplanung</b>						
<b>Investitionsrechnung VV</b>						
Ausgaben		457'000	1'641'500	1'400'000	125'000	50'000
Einnahmen		50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
<b>Nettoinvestitionen VV (-)</b>		<b>-407'000</b>	<b>-1'591'500</b>	<b>-1'350'000</b>	<b>-75'000</b>	<b>0</b>
- davon steuerfinanzierter Haushalt		-437'000	-1'129'500	-1'140'000	-45'000	0
- davon Eigenwirtschaftsbetriebe		30'000	-462'000	-210'000	-30'000	0
<b>Investitionsrechnung Finanzvermögen</b>						
<b>Nettoinvestitionen FV (-)</b>		<b>0</b>	<b>-21'200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Nettoinvestitionen VV und FV</b>		<b>-407'000</b>	<b>-1'612'700</b>	<b>-1'350'000</b>	<b>-75'000</b>	<b>0</b>
<b>Plangeldflussrechnung</b>						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit (Cash Flow)		603'803	-126'300	-362'380	-219'033	-121'734
Geldfluss aus Investitionstätigkeit ins VV		-407'000	-1'591'500	-1'350'000	-75'000	0
Geldfluss aus Anlagentätigkeit ins FV		5'500'000	-21'200	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit		0	0	0	0	0
<b>Veränderung Flüssige Mittel (= Fonds)</b>		<b>5'696'803</b>	<b>-1'739'000</b>	<b>-1'712'380</b>	<b>-294'033</b>	<b>-121'734</b>
Stand flüssige Mittel per 1.1.		1'995'773	7'692'575	5'953'575	4'241'196	3'947'163
Stand flüssige Mittel per 31.12.		7'692'575	5'953'575	4'241'196	3'947'163	3'825'429
<b>Zunahme (+) / Abnahme (-) Flüssige Mittel</b>		<b>5'696'803</b>	<b>-1'739'000</b>	<b>-1'712'380</b>	<b>-294'033</b>	<b>-121'734</b>
<b>Planbilanz</b>						
<b>Aktiven</b>						
<b>Finanzvermögen</b>	<b>14'332'487</b>	<b>14'529'289</b>	<b>12'811'489</b>	<b>11'099'110</b>	<b>10'805'077</b>	<b>10'683'343</b>
Verwaltungsvermögen	3'129'617	3'362'954	4'706'754	5'735'400	5'481'677	5'152'538
- Steuerfinanzierter Haushalt	2'447'134	2'726'038	3'636'238	4'506'725	4'292'297	4'032'868
- Eigenwirtschaftsbetriebe	682'482	636'915	1'070'515	1'228'674	1'189'379	1'119'669
<b>Passiven</b>	<b>17'462'103</b>	<b>17'892'243</b>	<b>17'518'243</b>	<b>16'834'509</b>	<b>16'286'753</b>	<b>15'835'880</b>
<b>Fremdkapital</b>	<b>3'725'976</b>	<b>3'726'828</b>	<b>3'727'828</b>	<b>3'728'854</b>	<b>3'730'047</b>	<b>3'731'264</b>
- Kurz- und langfristige Finanzverbindl.	0	0	0	0	0	0
- Übriges Fremdkapital	3'725'976	3'726'828	3'727'828	3'728'854	3'730'047	3'731'264
<b>Eigenkapital</b>	<b>13'736'127</b>	<b>14'165'415</b>	<b>13'790'415</b>	<b>13'105'655</b>	<b>12'556'706</b>	<b>12'104'616</b>
- Zweckgebundenes Eigenkapital	1'195'628	1'238'987	1'250'487	1'237'907	1'207'112	1'178'261
- Zweckfreies Eigenkapital	12'540'499	12'926'428	12'539'928	11'867'748	11'349'594	10'926'355