

Szenarien Finanzplanung

Beilage zum Finanzplan 2018-2022 in Erfüllung der nachfolgenden Postulate:

SVP: Schulden- und Ausgabenbremse für eine sternenklare Zukunft der Gemeinde Wettingen, 2014-1172 vom 18.12.2014

CVP: Mission EINE Generation, 2015-0546 vom 24.06.2015

Stand der Umsetzung der strategischen Zielvorgaben (1)

- Ausgeglichenes operatives Ergebnis ohne Sondereffekte:
 - ▶ In Budgets 2018 und 2019 umgesetzt
- Operative Gewinne ab 2020 zur Reduktion der Schuldenlast
 - ▶ Wird im Finanzplan angestrebt
- Kritische Bereiche auf Kurs bringen (Soziale Dienste)
 - ▶ Stabilisierung der Personalsituation und neue Organisation
- Investieren in die Zukunft: Planungen proaktiv angehen
 - ▶ Personelle Aufstockung: Landstrasse, Bahnhof

Stand der Umsetzung der strategischen Zielvorgaben (2)

- Selbstfinanzierung erhöhen und Aufwertungsreserve nutzen
 - ▶ Abschreibung der Aufwertungsreserve in 5 Jahren
- Zusätzliche Ausgaben (Pflegefiananzierung, materielle Hilfe, Abschreibungsbedarf) so gut wie möglich kompensieren
 - ▶ Kosten höher als erwartet, Analyse der Kostentreiber, Unsicherheiten antizipieren
- LOVA konsequent umsetzen und Ertrags- und Effizienzpotenziale nutzen
 - ▶ Umsetzung läuft, MPM Board installiert

Finanzielle Auswirkung in TFr.	2017	2018	2019	2020	2021	Total
Schätzung Gemeinderat	-202	-523	-616	-500	-200	2 Mio.

Policy Entnahme Aufwertungsreserve

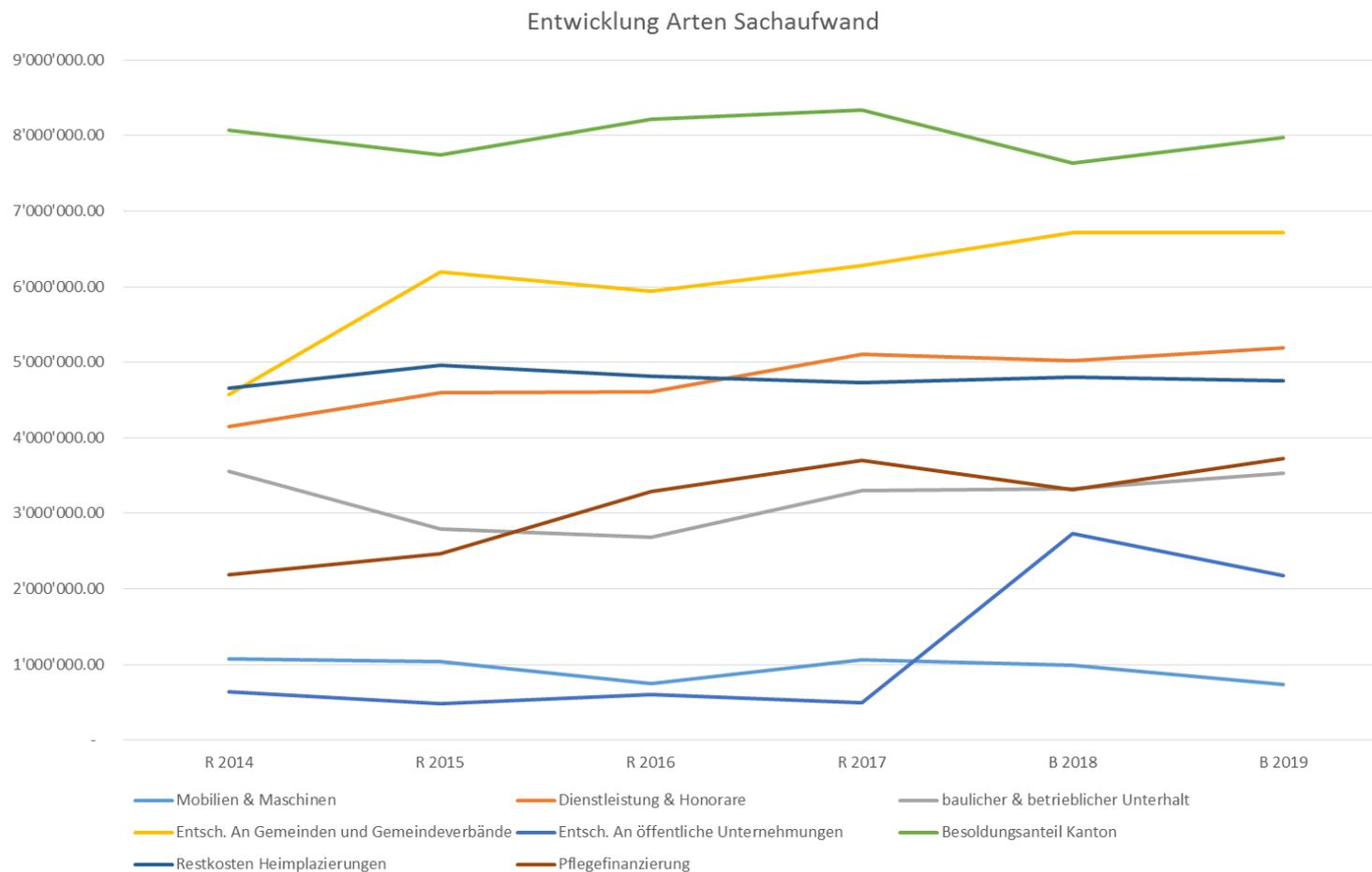
Entnahme Aufwertungsreserve (Details in Tabellenblatt EK)			2018	2019	2020	2021	2022
			Prognose	1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr
29500.01	Saldo Aufwertungsreserve übr. Anlagen per 01.01.		88'282	86'890	85'776	84'941	84'385
4895	Entnahme Aufwertungsreserve		1'392	1'114	835	556	278
29500.01	Saldo Aufwertungsreserve übr. Anlagen per 31.12.		86'890	85'776	84'941	84'385	84'107

- Kantonale Weisungen bezüglich der Entnahme per 1. Mai 2017
- Vorgabe des Kantons, die Entnahme linear abzuschreiben, Richtwert durchschnittliche Anlagedauer
- Verbindlicher Beschluss der neuen Regelung im Rahmen des Budgets 2018
- Vorschlag des Gemeinderates: Abschreibung über 5 Jahre
- Übertragung der Aufwertungsreserve in die kumulierten Ergebnisse im Jahre 2023
- Ab 2023 keine Entnahme und kein ausserordentliches Ergebnis mehr

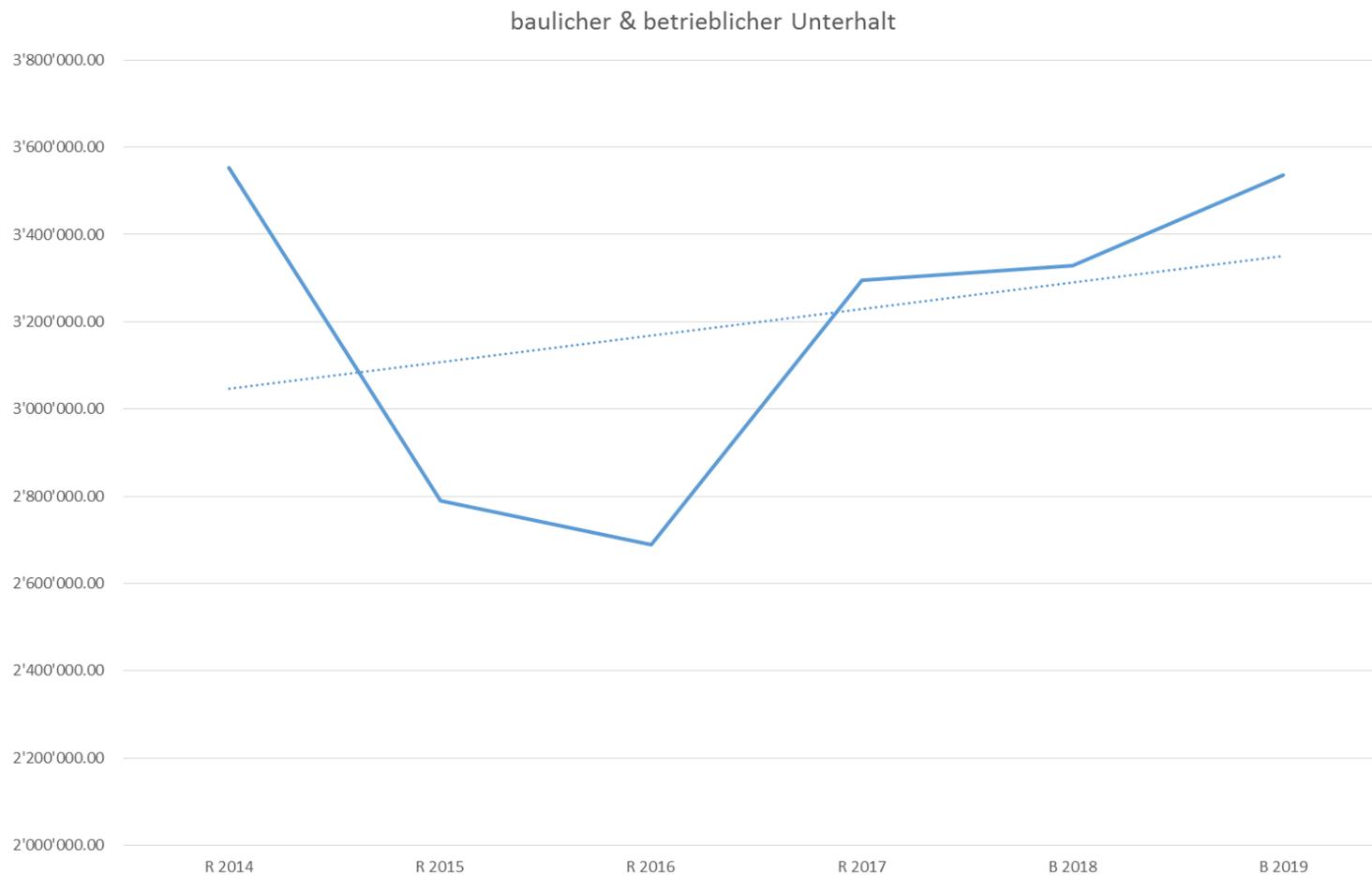
Fazit

- Budget 2018 mit höheren Kosten Gesundheit und materielle Hilfe als erwartet. Dank guten Steuererträgen kann Budget voraussichtlich eingehalten werden.
 - ▶ Kostenentwicklung muss revidiert werden
- Die wichtigsten Kostentreiber sind:
 - Abschreibungen (plus 1.4 Mio. ggü Budget 18)
 - Gesundheitskosten (plus 0.5 Mio.)
 - Materielle Hilfe (plus 0.3 Mio.)
 - Baulicher Unterhalt (plus 0.5 Mio.)
- LOVA gut unterwegs, aber weitere Einsparungen bzw. Erwartungen aus der LOVA unrealistisch
- Finanzieller Spielraum wird zusehends enger
- Wenn das Ziel der Schuldenreduktion erreicht werden soll, ist eine Diskussion um eine weitere Anpassung des Steuerfusses unumgänglich

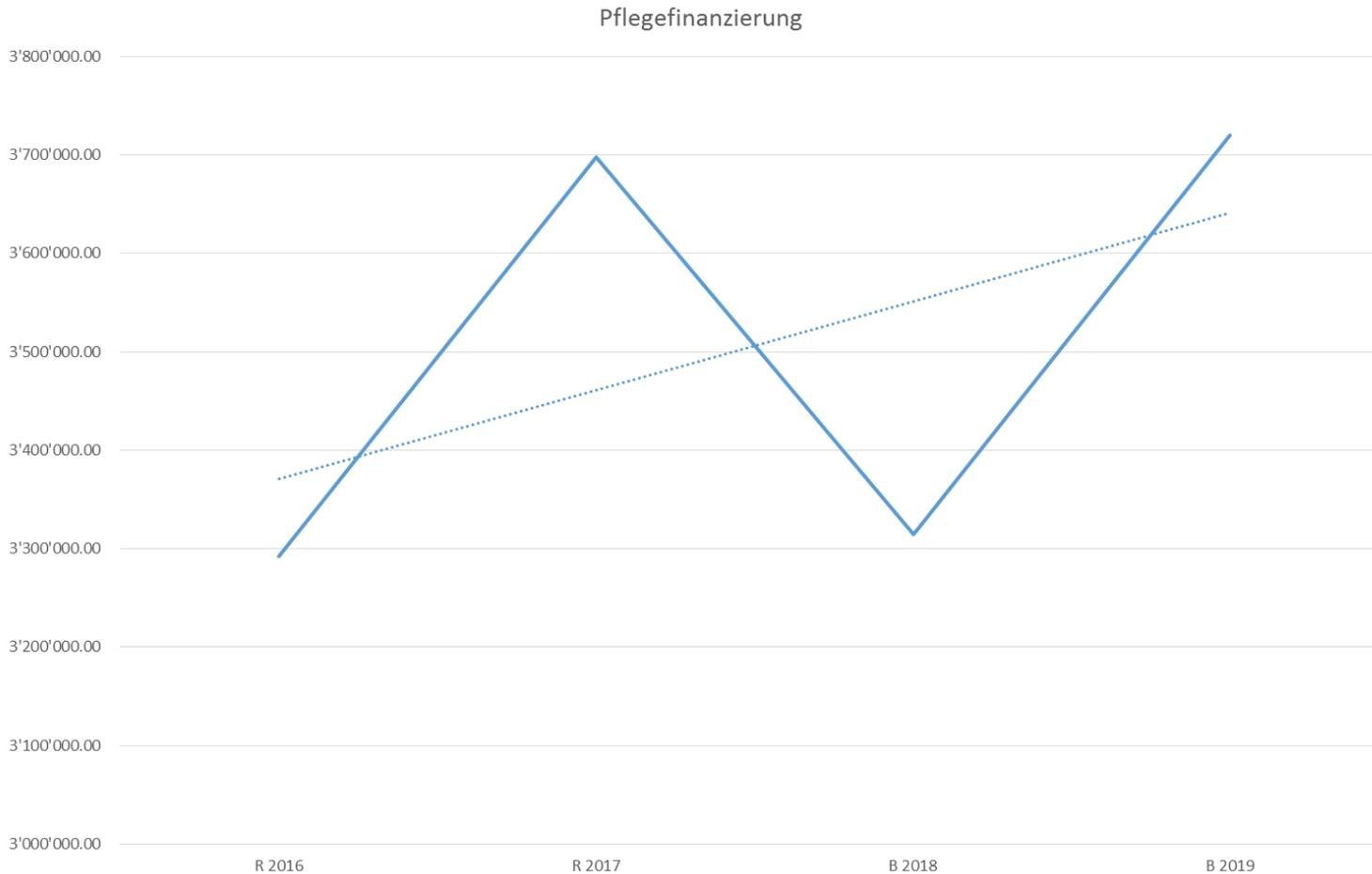
Grundlagen für die Prognosen (1)



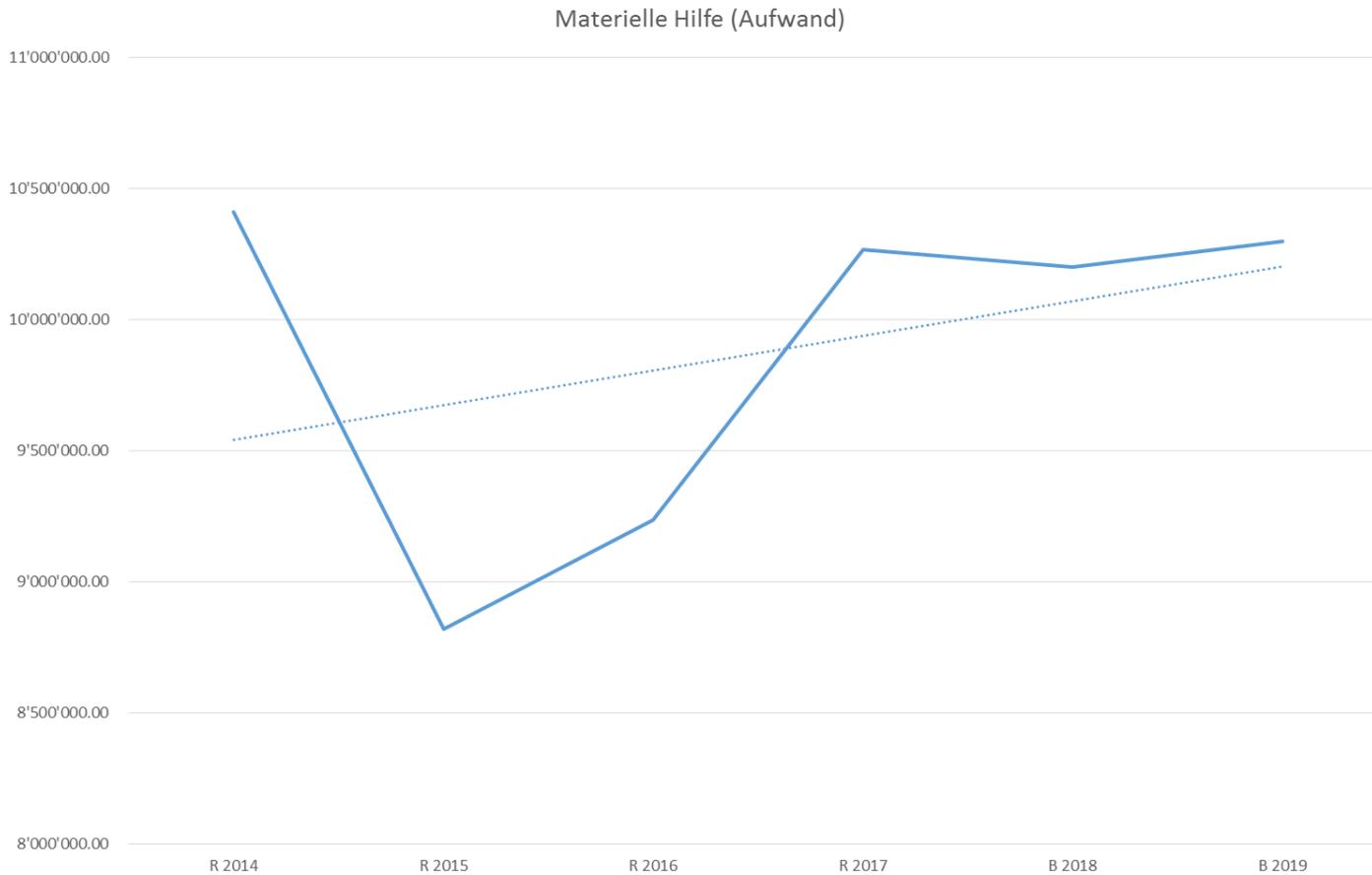
Grundlagen für die Prognosen (2)



Grundlagen für die Prognosen (3)



Grundlagen für die Prognosen (4)



Grundlagen für die Prognosen (5)

Entwicklung NA Sozialhilfe



Fazit Kostenentwicklung

- Ab 2018 keine Sondereffekte mehr aus Verkauf von Grundstücken
- Überführung des tägi in die tägi AG per 01.01.2018, 2019 tieferer Betriebsbeitrag wegen Umbau, ab 2020 wieder erhöht um 500 TCHF
- Anpassung der Besoldungen 2019 um + 1,0%
- Kostensteigerungen beim Liegenschaftsunterhalt, bei der Pflegefinanzierung und bei der materiellen Hilfe müssen antizipiert werden
- Abschreibungen steigen massiv an, belasten die Erfolgsrechnung und steigern die Selbstfinanzierung
- Erhöhung Steuerertrag 2019 um 2,0%
- Als Ausgangslage werden die Werte des Budget 2018 (inkl. Schätzung) und das Budget 2019 eingesetzt

Grundlagen für die Prognose-Stellung

realistische Beurteilung

- **Bevölkerungswachstum** generell 0,8%, der Kanton rechnet mit einem Wachstum von 1,2%
- **Personalaufwand:** Wachstum unter Berücksichtigung Teuerung und Personalentwicklung Kompetenzmodell und Leistungslohn von 1,0% pro Jahr
- **Sachaufwand:** Steigerung Liegenschaftsunterhalt von 3% (Kostenanteil 25%), Restanteil kompensieren mit Spar- und LOVA-Massnahmen, gewichtete Zuwachsrate von 0,8%
- **Transferaufwand:** Steigerung Pflegefinanzierung von 5% (Kostenanteil 10%), Steigerung materielle Hilfe von 2% (Kostenanteil 25%), Restanteil ohne Wachstum, gewichtete Zuwachsrate von 1,0%
- **Abschreibungsaufwand:** Massiver Anstieg über die ganze Planperiode, Übernahme der Zahlen aus der Anlagebuchhaltung und dem Investitionsplan
- **Zinsaufwand:** Zunahme Fremdkapitalzinsen auf über 3 Prozent erwartet und antizipiert
- **Ertrag Gemeindesteuern:** Gemäss Prognosen Kantonales Steueramt, durchschnittlich rund 1,5% pro Jahr ohne Bevölkerungswachstum

Drei Szenarien

- **Realistisch:**
Neue Einschätzung der Kostenentwicklung
Realistische Einschätzung der Zinsentwicklung
Steuerfussanpassung um 5% ab 2021
- **Optimistisch:**
Kostenentwicklung gemäss letztem Finanzplan bei 0.5% p.a.
über alle Zuwachsraten, Steuerfuss bleibt bei 95%
- **Pessimistisch:**
Kostentreiber steigen noch stärker an
Wirtschaftswachstum schwächer, deshalb tiefere Steuererträge
Steuerfussanpassung um 5% ab 2021

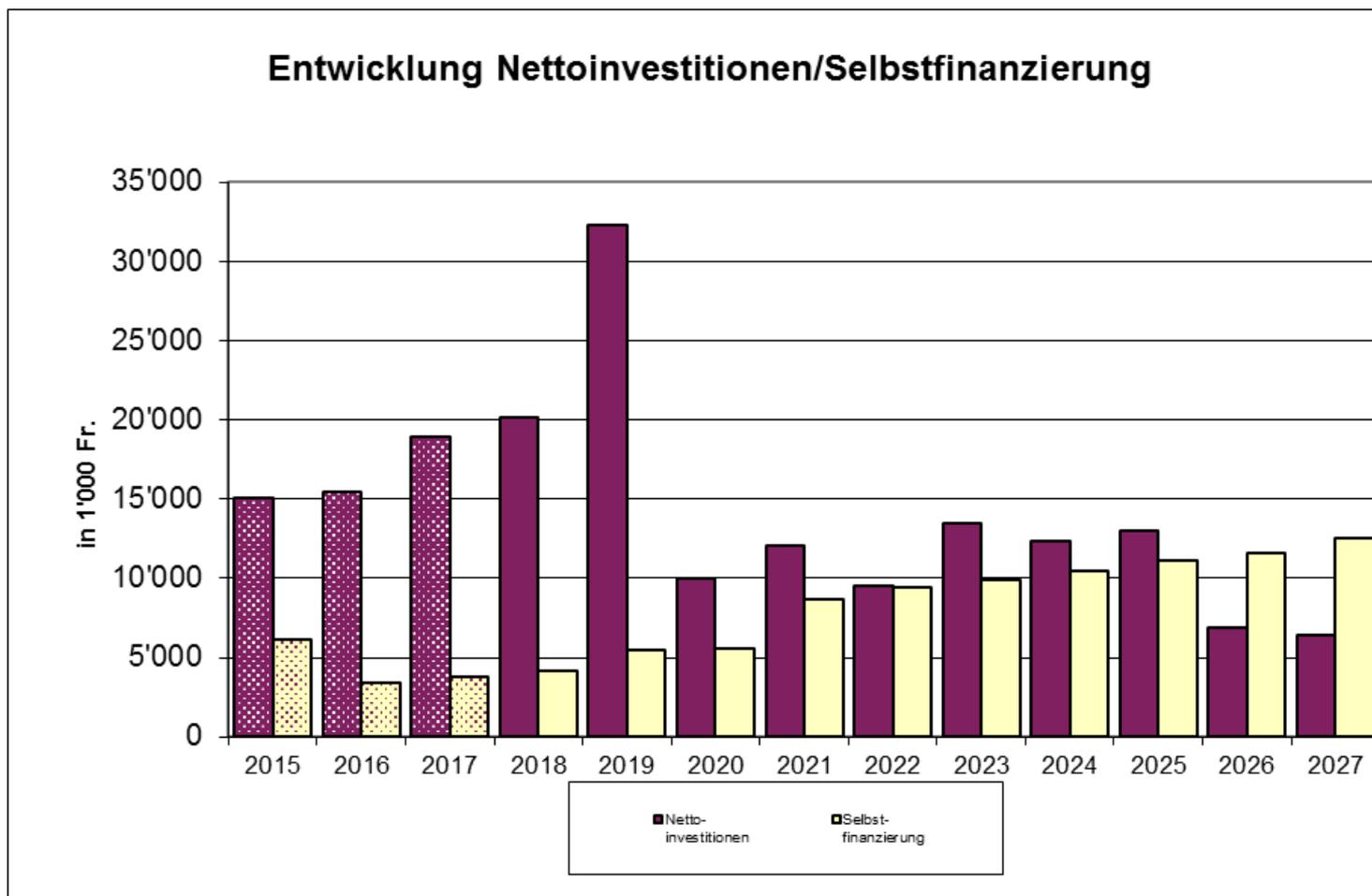
Übersicht Prognosen 2018–2027 (1)

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<u>Steuerfuss</u>									
realistisch		95.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
optimistisch		95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%	95.00%
pessimistisch		95.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
<u>Zuwachsraten Steuerertrag</u>									
realistisch		1.20%	1.70%	1.70%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
optimistisch		1.20%	1.70%	1.70%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
pessimistisch		1.20%	1.70%	1.70%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<u>Zuwachsrate Personalaufwand</u>									
realistisch		1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
optimistisch		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch		1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<u>Zuwachsrate Sach - und übr. Betr.Aufw.</u>									
realistisch		0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%
optimistisch		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch		0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%	0.80%
<u>Zuwachsrate Transferaufw. (ohne FLA)</u>									
realistisch		1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
optimistisch		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch		1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%

Übersicht Prognosen 2018–2027 (2)

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<u>Zuwachsrate Entgelte</u>									
realistisch		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
optimistisch		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<u>Zuwachsrate Transferetr. (ohne FLA)</u>									
realistisch		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
optimistisch		0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<u>Zinssatz für Neukredite</u>									
realistisch	0.70%	1.00%	1.30%	1.60%	1.90%	2.20%	2.50%	2.80%	3.10%
optimistisch	0.70%	1.00%	1.30%	1.60%	1.90%	2.20%	2.50%	2.80%	3.10%
pessimistisch	0.70%	1.20%	1.70%	2.20%	2.70%	3.30%	3.90%	4.50%	5.00%
<u>Zinssatz flüssige Mittel</u>									
realistisch	0.20%	0.30%	0.40%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
optimistisch	0.20%	0.30%	0.40%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
pessimistisch	0.20%	0.30%	0.40%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

Details 1: Entwicklung Investitionen

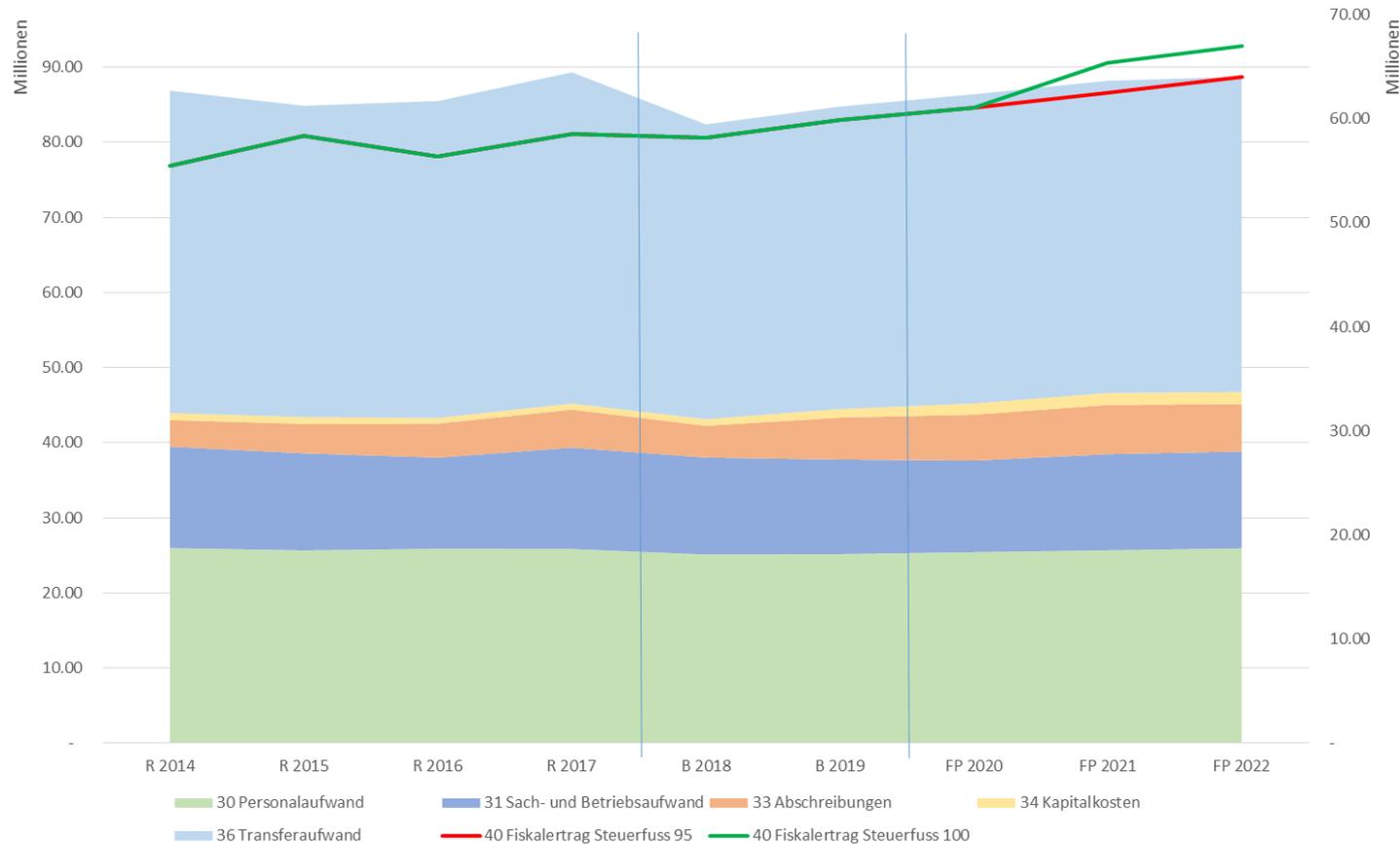


Details 2: Entwicklung Steuerertrag 2020–2022

Prognosen Steuerertrag		2018	2018	2019	2020	2021	2022
4000/1	Einkommens- und Vermögenssteuern nat. Pers.	51'465	51'765	52'698	53'752	57'968	59'417
	Wachstumsrate				1.2%	1.7%	1.7%
	Bevölkerungswachstum in %				0.8%	0.8%	0.8%
	Steuerfuss	95%	95%	95%	95%	100%	100%
31	Abschreibungen Steuerforderungen	236	236	230	230	230	230
4002	Quellensteuern	1'625	1'625	2'000	2'040	2'090	2'140
4010	Gewinn- und Kapitalsteuern juristische Personen	3'800	3'800	3'880	3'950	4'030	4'100
Total Gemeindesteuern		56'654	56'954	58'348	59'512	63'858	65'427
40	Sondersteuern Funktion 9101	1'286	1'286	1'286	1'300	1'300	1'300
40	Fiskalertrag übrige Funktionen	0	0	0			

Details 3: Kostenentwicklung 2018–2022

Vergleich Kostenentwicklung & Steuerertragsentwicklung



Details 3: Erklärung Grafik

Szenario realistisch

- ❖ Entwicklung Personal- und Sachaufwand unproblematisch
- ❖ Massiv steigender Abschreibungsaufwand schränkt Handlungsspielraum innerhalb Budget ein
- ❖ Steigender Finanzaufwand gut verkraftbar bei realistischen Zinsprognosen
- ❖ Gebundene Ausgaben steigen weiter an und führen zu einem negativen operativen Ergebnis im Planjahr 2020
- ❖ Die geplante Erhöhung des Steuerfusses um 5 Prozent ab dem Planjahr 2021 und damit auch der Steuererträge dienen etwa zu einem Fünftel zum Ausgleich des operativen Ergebnisses und mit rund 2 Mio. Franken zur Verbesserung der Selbstfinanzierung und damit letztlich vor allem mittelfristig dem Schuldendienst (Schuldenabbau)

Entwicklung der Kennzahlen bis 2027

Übersicht div. Kennzahlen Finanzplan optimistisch & realistisch

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<u>operatives Ergebnis</u>										
10 Jahre realistisch	-	-	-466	2'194	3'222	1'948	1'741	1'931	2'189	3'533
10 Jahre optimistisch	-	-	4	245	1'657	788	987	1'589	2'281	4'069
10 Jahre pessimistisch	-	-	-466	1'756	2'349	288	-767	-1'538	-2'363	-1'979
<u>Nettoschuld I</u>										
10 Jahre realistisch	94'225	120'951	125'329	128'680	128'668	132'178	133'995	135'789	130'966	124'739
10 Jahre optimistisch	94'225	120'951	124'859	130'159	131'712	136'382	138'953	141'089	136'174	129'411
10 Jahre pessimistisch	94'225	120'951	125'329	129'118	129'979	135'149	139'474	144'737	144'466	143'751
<u>Nettoschuld I pro Einwohner</u>										
10 Jahre realistisch	4'511	5'746	5'909	6'022	5'973	6'091	6'130	6'167	5'905	5'584
10 Jahre optimistisch	4'511	5'746	5'887	6'091	6'115	6'285	6'356	6'407	6'139	5'793
10 Jahre pessimistisch	4'511	5'746	5'909	6'042	6'034	6'228	6'380	6'573	6'513	6'435

Entwicklung operatives Ergebnis - Varianten

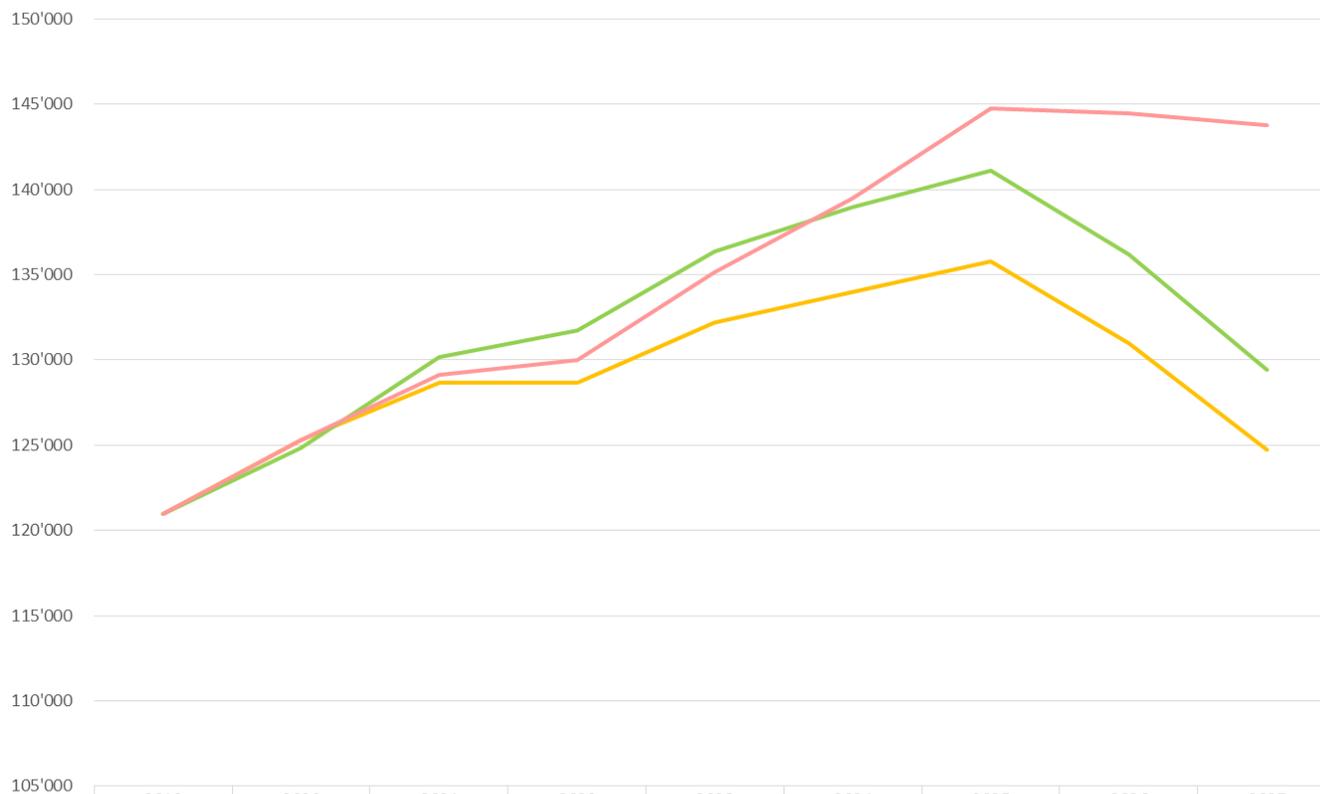
Entwicklung operative Ergebnisse im Vergleich



10 Jahre realistisch	-	-466	2'194	3'222	1'948	1'741	1'931	2'189	3'533
10 Jahre optimistisch	-	4	245	1'657	788	987	1'589	2'281	4'069
10 Jahre pessimistisch	-	-466	1'756	2'349	288	-767	-1'538	-2'363	-1'979

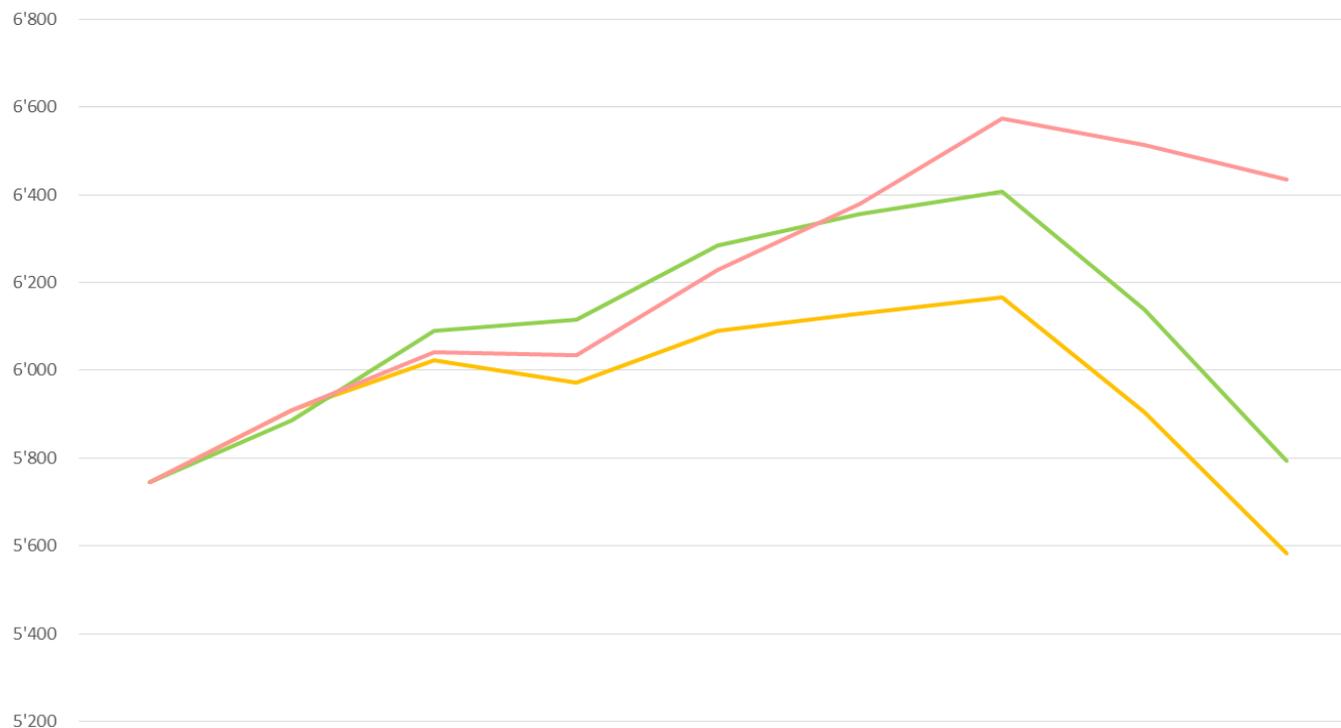
Entwicklung der Nettoschuld I - Varianten

Entwicklung Nettoschuld im Vergleich



Entwicklung der Nettoschuld I / Einwohner - Varianten

Entwicklung Nettoschuld I / Einwohner im Vergleich

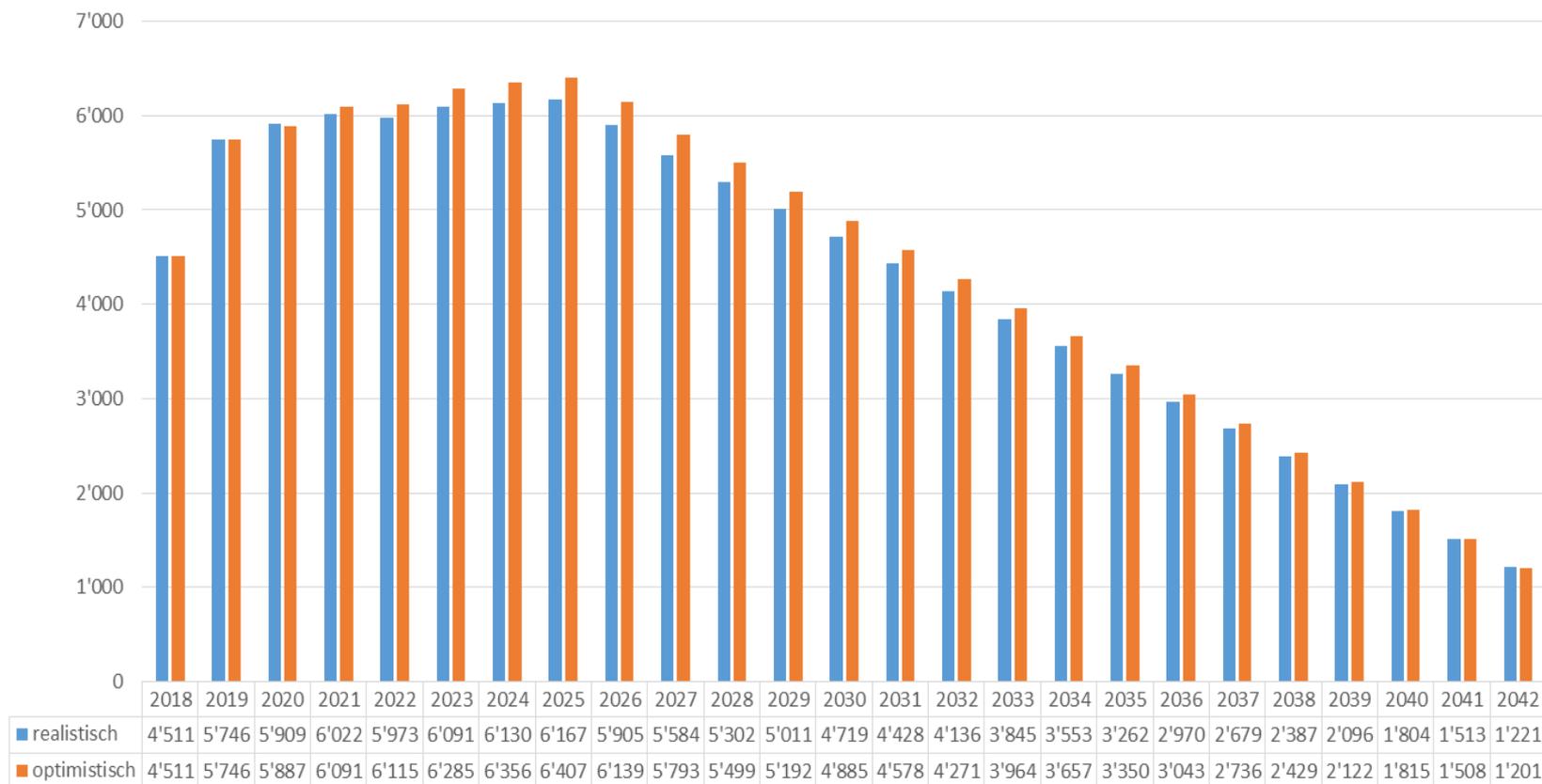


	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
10 Jahre realistisch	5'746	5'909	6'022	5'973	6'091	6'130	6'167	5'905	5'584
10 Jahre optimistisch	5'746	5'887	6'091	6'115	6'285	6'356	6'407	6'139	5'793
10 Jahre pessimistisch	5'746	5'909	6'042	6'034	6'228	6'380	6'573	6'513	6'435

Entwicklung Nettoschuld 2018 – 2042

Szenario realistisch und optimistisch

Entwicklung Nettoschuld I / Einwohner



Fazit

- Intensive Investitionsphase und hohe Finanzierungsfehlbeträge bis 2020.
- Der Anstieg der Schulden ist belastend aber angesichts der Tiefzinsphase verkraftbar.
- Für eine Abtragung der Schuldenlast innerhalb der nächsten Generation ist die Generierung von Überschüssen zwingend. Dies ist nur mit einer Steuerfusserhöhung möglich.
- Mit dem Planungs-Szenario «realistisch» kann die Nettoschuld pro Einwohner bis 2041 auf CHF 1'500 abgebaut werden.
- Beim Szenario «optimistisch» steigen die Schulden um 5 Mio. höher an. Die massgebliche Reduktion der Nettoschuld kann praktisch im gleichen Zeitrahmen erreicht werden. Indessen ist die Prognoseannahme aber als unrealistisch zu bezeichnen und zudem der Schuldenabbau nur mit drastischen Sparmassnahmen (Leistungsabbau) zu erreichen. Beim Szenario «pessimistisch» ist eine Reduktion der Nettoschuld nicht absehbar.
- Damit Wettingen weiter attraktiv bleibt und seine Finanzen im Griff hat, ist eine Steuerfussanpassung im Dienste des Schuldenabbaus notwendig.
- Im Hinblick auf das Budget 2020 sind die Annahmen zu verifizieren und zu konkretisieren. Dabei wird auch die Steuerfussentwicklung in BadenRegio ein Faktor sein.