



SCHULE **GOSSAU**



GEMEINDE **GOSSAU**

# FINANZEN IM ÜBERBLICK

GEMEINDE GOSSAU  
SCHULE GOSSAU

Budget 2018



# Inhaltsverzeichnis

1. Finanzen im Überblick .....	2
2. Erfolgsrechnung.....	3
3. Investitionsrechnung.....	6
4. Finanzplanung.....	8
5. Finanzkennzahlen .....	9
5.1. Zinsbelastungsanteil .....	9
5.2. Nettoschulden .....	10
5.3. Nettoinvestitionen/Selbstfinanzierung .....	11
6. Impressum .....	13

# 1. Finanzen im Überblick

in Franken

<b>Gesamtüberblick Budget 2018</b>	<b>Erfolgs- rechnung</b> Aufwand- überschuss (-) Ertrags- überschuss (+)	<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>Investitions- rechnung VV</b>	<b>Finanzierung</b> Fehlbetrag (-) Überschuss (+)	<b>Selbstfinanz- ierungsgrad in %</b>
<b>Gesamttotal</b>	<b>849'800</b>	<b>5'461'300</b>	<b>5'179'000</b>	<b>282'300</b>	<b>105</b>
<b>Politische Gemeinde (total)</b>	<b>542'100</b>	<b>3'311'700</b>	<b>3'194'000</b>	<b>117'700</b>	<b>104</b>
steuerfinanzierter Haushalt		2'305'200	2'516'000	-210'800	92
Abwasserentsorgung	118'300	983'300	678'000	305'300	145
Abfallbewirtschaftung	-37'800	23'200	-	23'200	-
<b>Schulgemeinde</b>	<b>307'700</b>	<b>2'149'600</b>	<b>1'985'000</b>	<b>164'600</b>	<b>108</b>

Die Verwaltungsrechnung gliedert sich in die Erfolgsrechnung und in die Investitionsrechnung. Unter Berücksichtigung dieser beiden Rechnungen und den Abschreibungen wird aufgezeigt, ob in einem Jahr ein Finanzierungsüberschuss oder ein Finanzierungsfehlbetrag erwirtschaftet worden ist. Die Übersicht umfasst sowohl die Politische Gemeinde wie auch die Schulgemeinde, aber auch die Spezialfinanzierungen (Abwasser/Abfall), welche ihre Aufgaben durch zweckbestimmte Gebühren und nicht aus ordentlichen Steuermitteln finanzieren.

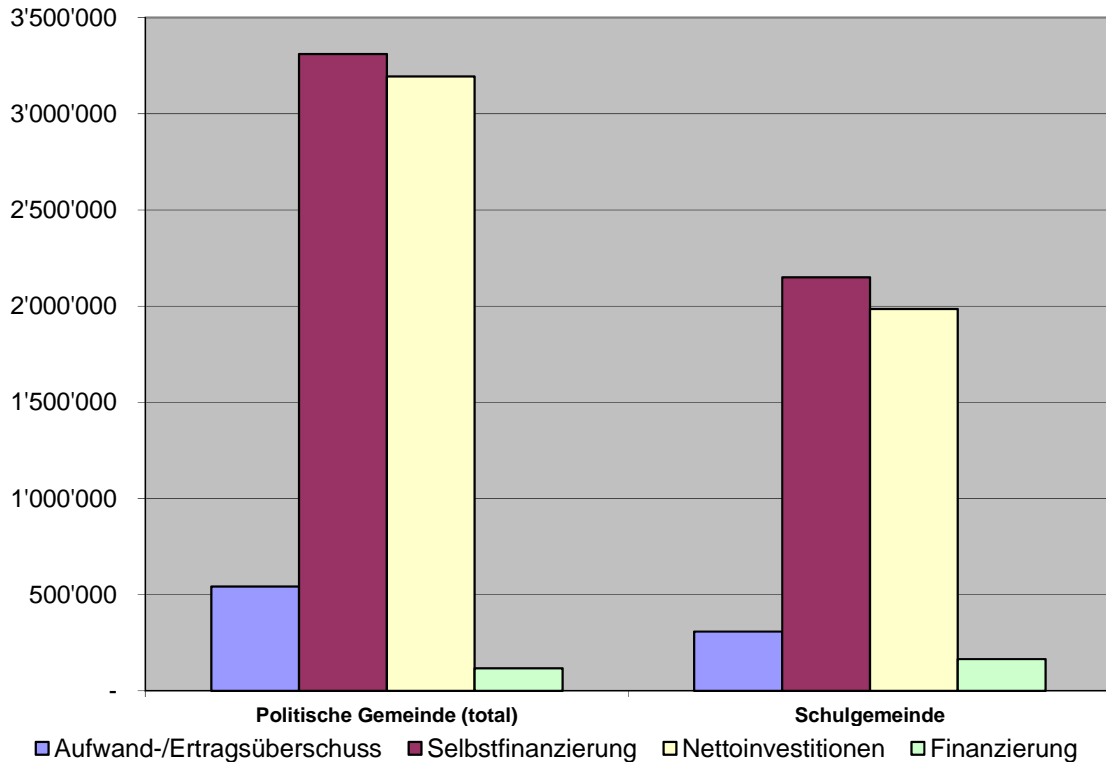
Das Budget der Erfolgsrechnungen der Politischen Gemeinde und der Schulgemeinde ist geprägt vom höheren Finanzausgleich gegenüber dem Vorjahresbudget. Die Sparsbemühungen wurden von beiden Gütern fortgesetzt und so sieht die konsolidierte Erfolgsrechnung einen Ertragsüberschuss von Fr. 849'800 vor.

Die oben aufgeführte Selbstfinanzierung entspricht der Summe der Ertrags- und Aufwandüberschüsse sowie den Abschreibungen und Einlagen in die Spezialfinanzierungen. Der Selbstfinanzierungsgrad ist über alle Güter mit 105% im angestrebten Bereich. Durch den hohen Ertragsüberschuss in der Erfolgsrechnung können sämtliche, geplanten Investitionen aus eigenen Mitteln finanziert werden.

## Spezialfinanzierungen

Bei der Abwasserentsorgung fallen im Vergleich zu den Vorjahren tiefere Investitionskosten für die Erneuerung der Abwasserreinigungsanlage sowie für die Sanierung des Kanalisationsnetzes an. So sieht das Budget 2018 in diesem Bereich erstmals seit langem wieder ein Finanzierungsüberschuss vor. Bei der Abfallbewirtschaftung fallen im Budgetjahr 2018 keine Investitionen an, deshalb weist das Budget 2018 in diesem Bereich ebenfalls ein kleiner Finanzierungsüberschuss aus.

## Überblick alle Güter



## 2. Erfolgsrechnung

in Franken

Wichtigste Aufwandpositionen	Budget 2018	Budget 2017	Veränderungen gegenüber dem Budget 2017		Rechnung 2016	Veränderungen gegenüber der Rechnung 2016	
<i>Personalaufwand</i>	10'542'400	10'457'700	84'700	0.80%	10'375'003	167'397	1.59%
Politische Gemeinde	6'195'400	6'154'400	41'000	0.66%	6'080'745	114'655	1.85%
Schulgemeinde	4'347'000	4'303'300	43'700	1.01%	4'294'258	52'742	1.21%
<i>Sachaufwand</i>	9'804'700	9'313'200	491'500	5.01%	9'163'520	641'180	6.54%
Politische Gemeinde	5'698'200	5'417'700	280'500	4.92%	4'976'067	722'133	12.67%
Schulgemeinde	4'106'500	3'895'500	211'000	5.14%	4'187'452	-80'952	-1.97%
<i>Abschreibungen</i>	3'712'800	4'424'100	-711'300	-19.16%	4'379'532	-666'732	-17.96%
Politische Gemeinde	1'871'700	2'337'800	-466'100	-24.90%	2'342'816	-471'116	-25.17%
Schulgemeinde	1'841'100	2'086'300	-245'200	-13.32%	2'036'715	-195'615	-10.62%
<i>Finanzaufwand</i>	316'300	403'600	-87'300	-27.60%	1'201'393	-885'093	-279.83%
Politische Gemeinde	223'200	276'600	-53'400	-23.92%	1'102'657	-879'457	-394.02%
Schulgemeinde	93'100	127'000	-33'900	-36.41%	98'736	-5'636	-6.05%
<i>Einlagen in Fonds/Spezialfinanzierung</i>	119'900	219'900	-100'000	-83.40%	421'176	-301'276	-251.27%
Politische Gemeinde	119'100	218'400	-99'300	-83.38%	419'563	-300'463	-252.28%
Schulgemeinde	800	1'500	-700	-87.50%	1'613	-813	-101.66%
<i>Transferaufwand</i>	35'248'800	34'334'200	914'600	2.59%	35'461'197	-212'397	-0.60%
Politische Gemeinde	20'783'600	19'513'400	1'270'200	6.11%	20'818'573	-34'973	-0.17%
Schulgemeinde	14'465'200	14'820'800	-355'600	-2.46%	14'642'624	-177'424	-1.23%

Unter dem **Transferaufwand** werden Zahlungen an Bund, Kanton, Gemeinden und Zweckverbände verbucht. Ebenfalls darunter fallen die Kosten für die Pflegefinanzierung, wirtschaftliche Hilfe und Heimkosten für die Sonderschulung. Die grösste Position bei der Politischen Gemeinde des Transferaufwandes ist der Anteil des Finanzausgleichs, welcher an die Schulgemeinde weitergeleitet wird. Weitere grosse Positionen sind die Kosten für die wirtschaftliche Hilfe, Pflegefinanzierung und Zusatzleistungen. Für die Schulgemeinde werden unter dieser Position rund 10 Millionen Franken an die Bildungsdirektion des Kantons Zürichs für die kantonal besoldeten Lehrkräfte überwiesen. Namhafte Beträge werden von der Schulgemeinde noch für den Steuerbezug, die Sonderschulung (verschiedene auswärtige Schulen) und die Musikschule (Wetzikon) bezahlt.

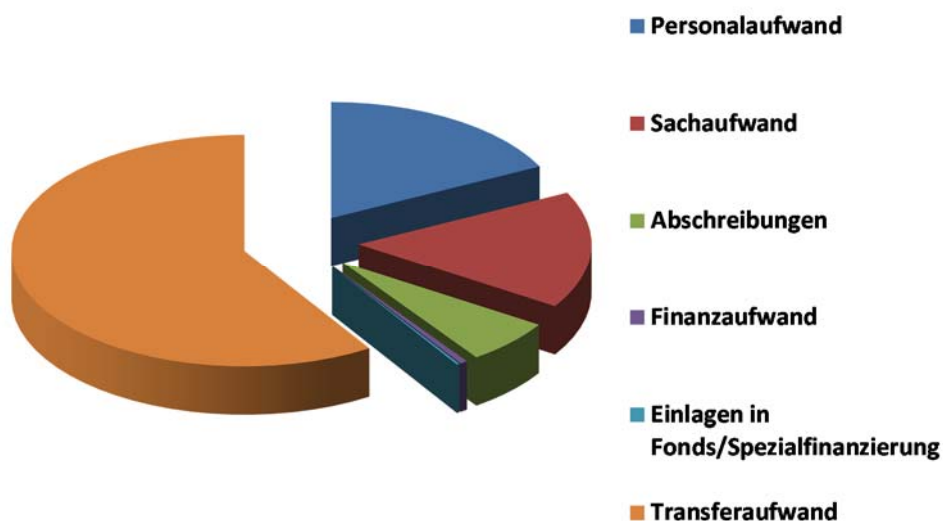
Der **Personalaufwand** wird auch im nächsten Jahr eine der grössten Aufwandpositionen sein. Er enthält nebst den Bruttolöhnen auch die Arbeitgeberbeiträge an die Sozialversicherungen sowie die Kosten für Weiterbildungen. Die Politische Gemeinde sieht eine minimale Kostensteigerung von 0.66% vor. Bei der Schulgemeinde beträgt die Kostensteigerung 1.01%.

Die **Kostensteigerung im Bereich Sachaufwand** ist unter anderem dem Liegenschaftenunterhalt zu zuordnen. Bei der Politischen Gemeinde setzt sich die Erhöhung des Sachaufwandes im Weiteren aus der Einführung des Mahlzeitendienstes zusammen, welcher jedoch auf der Ertragsseite auch zusätzliche Einnahmen generiert.

Die **Nettoabschreibungen** haben sowohl bei der Politischen Gemeinde als auch bei der Schulgemeinde wegen den hohen Investitionen in den vergangenen Jahren eine steigende Tendenz. Ab dem Budget 2018 werden mit der definitiven HRM2-Umstellung die Abschreibungen der passivierten Investitionsbeiträge direkt den Abschreibungen zugewiesen. Deshalb weisen die Abschreibungen auf den ersten Blick einen tieferen Betrag aus.

Der **Finanzaufwand** wird von den Zinsen geprägt. Dank dem günstigen Zinsumfeld konnten die Zinskosten für die kurzfristigen Darlehen nochmals gesenkt werden. Zudem wurde der interne Zinssatz auf 0.5% (Vorjahr 1%) gesenkt. Dies hat zur Folge, dass der Zinsaufwand sinkt. Im Gegenzug fallen jedoch die internen Zinserträge ebenfalls tiefer aus.

Den **Einlagen** werden die jeweiligen Ertragsüberschüsse der Spezialfinanzierungen sowie die Abschlüsse der Fonds und Legate belastet.



Wichtigste Ertragspositionen	Budget 2018	Budget 2017	Veränderungen gegenüber dem Voranschlag 2017		Rechnung 2016	Veränderungen gegenüber der Rechnung 2016	
<b>Fiskalertrag</b>	<b>31'434'300</b>	<b>31'510'500</b>	<b>-76'200</b>	<b>-0.24%</b>	<b>31'125'258</b>	<b>309'042</b>	<b>0.98%</b>
Politische Gemeinde	13'503'300	13'625'500	-122'200	-0.90%	13'666'186	-162'886	-1.21%
Schulgemeinde	17'931'000	17'885'000	46'000	0.26%	17'459'072	471'928	2.63%
<b>Entgelte</b>	<b>6'657'600</b>	<b>6'337'300</b>	<b>320'300</b>	<b>4.81%</b>	<b>6'804'072</b>	<b>-146'472</b>	<b>-2.20%</b>
Politische Gemeinde	6'072'100	5'705'600	366'500	6.04%	6'308'557	-236'457	-3.89%
Schulgemeinde	585'500	631'700	-46'200	-7.89%	495'515	89'985	15.37%
<b>Finanzertrag</b>	<b>2'337'500</b>	<b>2'325'000</b>	<b>12'500</b>	<b>0.53%</b>	<b>2'452'133</b>	<b>-114'633</b>	<b>-4.90%</b>
Politische Gemeinde	2'010'500	1'991'400	19'100	0.95%	2'053'373	-42'873	-2.13%
Schulgemeinde	327'000	333'600	-6'600	-2.02%	398'760	-71'760	-21.94%
<b>Entnahmen aus Fonds/Spezialfinanz.</b>	<b>37'800</b>	<b>36'000</b>	<b>1'800</b>	<b>4.76%</b>	<b>11'628</b>	<b>26'172</b>	<b>69.24%</b>
Politische Gemeinde	37'800	36'000	1'800	4.76%	11'628	26'172	69.24%
Schulgemeinde	0	0	-	0.00%	-	-	0.00%
<b>Transferertrag</b>	<b>20'126'500</b>	<b>18'985'900</b>	<b>1'140'600</b>	<b>5.67%</b>	<b>21'906'509</b>	<b>-1'780'009</b>	<b>-8.84%</b>
Politische Gemeinde	13'808'600	13'010'900	797'700	5.78%	14'645'107	-836'507	-6.06%
Schulgemeinde	6'317'900	5'975'000	342'900	5.43%	7'261'402	-943'502	-14.93%

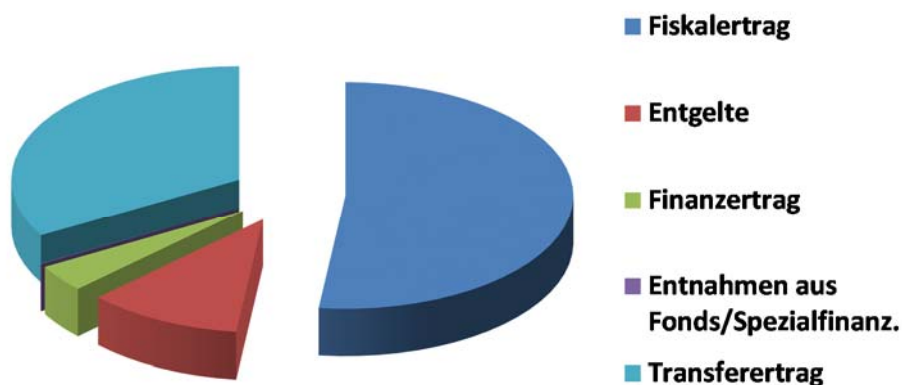
Der Transferertrag ist das Gegenstück zum Transferaufwand und enthält Zahlungen von Bund, Kanton, Gemeinden und anderen Organisationen zu Gunsten der Erfolgsrechnung. Der Finanzausgleich ist mit rund 10.22 Millionen Franken die grösste Position in diesem Bereich.

Der erwartete Steuerertrag liegt leicht unter dem Vorjahresbudget. Die Veränderung ist auf tiefere Grundstücksgewinnsteuererträge zurückzuführen.

Die Entgelte enthalten verschiedene Gebühren und Rückerstattungen. Die grössten Positionen in diesem Bereich sind die Gebühren für die Kanalisation und den Abfall sowie die Rückerstattungen des Kantons für die wirtschaftliche Hilfe.

Für das Jahr 2018 sind leicht höhere Finanzerträge vorgesehen, da der Gewinnanteil der Zürcher Kantonalbank höher als im Vergleichsjahr erwartet wird.

Unter den Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen ist nur der Aufwandüberschuss der Spezialfinanzierung Abfall enthalten.



### 3. Investitionsrechnung

in Franken

Investitionen nach Artengliederung	Anteil an Gesamt- investitionen in %	Budget 2018	Budget 2017	Rechnung 2016
<i>Grundstücke</i>				
<i>Tiefbauten</i>	47.1%	2'476'000	2'790'000	3'137'954
Politische Gemeinde	47.1%	2'476'000	2'790'000	3'137'954
Schulgemeinde				
<i>Hochbauten</i>	39.8%	2'095'000	3'140'000	1'235'394
Politische Gemeinde	3.0%	160'000	510'000	987'893
Schulgemeinde	36.8%	1'935'000	2'630'000	247'501
<i>Mobiliar, Maschinen, Fahrzeuge</i>	2.5%	130'000	95'000	75'880
Politische Gemeinde	1.5%	80'000	55'000	31'593
Schulgemeinde	1.0%	50'000	40'000	44'286
<i>Investitionsbeiträge*</i>	8.7%	458'000	430'000	465'477
<i>Übrige Ausgaben</i>	1.9%	100'000		138'910
<b>Investitionsausgaben</b>	<b>100.0%</b>	<b>5'259'000</b>	<b>6'455'000</b>	<b>5'053'615</b>
<i>Anschlussgebühren (Kanalisation)</i>	87.5%	70'000	70'000	264'158
<i>Rückzahlung von Darlehen, Beteiligungen</i>				
<i>Beiträge von Bund, Kanton, Gemeinden</i>	12.5%	10'000	30'000	639'308
Politische Gemeinde	12.5%	10'000	30'000	584'324
Schulgemeinde				54'984
<i>übrige Einnahmen</i>				180'840
<b>Investitionseinnahmen</b>		<b>80'000</b>	<b>100'000</b>	<b>1'084'307</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>		<b>5'179'000</b>	<b>6'355'000</b>	<b>3'969'308</b>

\* Investitionsbeiträge für Zweckverband ARA



Die Investitionen verteilen sich auf die steuer-, bzw. gebührenfinanzierten Bereiche wie folgt:

in Franken

	%-Anteil	Nettoinvestitionen Budget 2018	Nettoinvestitionen Budget 2017	Nettoinvestitionen Rechnung 2016
<i>Alle Güter, Verwaltungsvermögen</i>	100.0%	5'179'000	6'355'000	3'969'308
Politische Gemeinde (total)	61.7%	3'194'000	3'685'000	3'732'505
Politische Gemeinde (steuerfinanziert)	48.6%	2'516'000	2'285'000	2'616'147
Abwasserentsorgung	13.1%	678'000	1'340'000	1'116'357
Abfallbewirtschaftung			60'000	
Schulgemeinde	38.3%	1'985'000	2'670'000	236'804

Bei der Politischen Gemeinde sind wiederum Investitionskosten für die Sanierungen bzw. Erneuerungen der Strassen, der Abwasserreinigungsanlage und des Kanalisationsnetzes vorgesehen. Weiter sind diverse kleinere Investitionsvorhaben (< Fr. 100'000) geplant.

Die Schulgemeinde hat die grössten Investitionspositionen für die Sanierung der Schulanlage Wolfrichti und der Schulanlage Böschacher vorgesehen. Der Neubau des Doppel-Kindergartens beim Schulhaus Chapf wird im Jahr 2018 mit einer letzten Investitionstranche abgeschlossen.

Folgende grösseren Investitionsprojekte sind im Jahr 2018 geplant:

Politische Gemeinde	2018
■ Diverse Strassensanierungen	1'900'000
■ IT-Erneuerung Verwaltung und Redesign Website/Intranet	180'000
■ Gemeinschaftsgrab Friedhof Gossau	96'000
Spezialfinanzierungen	
Abwasserentsorgung/ARA	
■ Kläranlage, Anteile Nettoinvestitionen Zweckverband	458'000
■ Kanalisation, Sanierungen und Anschlüsse	290'000
Abfallverwertung	
■ keine Investitionen	
Schulgemeinde	
■ Schulanlage Chapf, Neubau Doppel-Kiga	160'000
■ Schulanlage Wolfrichti, Innensanierung	890'000
■ Schulanlage Wolfrichti, Erdbebenertüchtigung	260'000
■ Schulanlage Wolfrichti, Heizzentrale	180'000
■ Schulanlage Böschacher, Sanierung/Erweiterung	200'000

## 4. Finanzplanung 2018 - 2023

### Zusammenfassung Finanzplan

Jahr	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Erfolgsrechnung</b>								
Ertrag	63'449'539	60'321'100	61'483'500	61'662'081	62'004'478	62'369'597	62'864'207	63'357'216
Aufwand	62'150'865	60'278'100	60'633'700	60'892'989	61'341'351	61'800'022	62'224'783	62'542'579
<b>Ergebnis</b>	<b>1'298'674</b>	<b>43'000</b>	<b>849'800</b>	<b>769'092</b>	<b>663'127</b>	<b>569'575</b>	<b>639'424</b>	<b>814'637</b>
<b>Investitionsrechnung</b>								
Nettoinvestitionen:								
Verwaltungsvermögen Steuerhaushalt	2'907'935	4'955'000	4'501'000	4'970'000	4'880'000	5'040'000	3'450'000	2'830'000
Verwaltungsvermögen Gebührenhaushalt	1'116'357	1'400'000	678'000	611'000	998'000	1'225'000	1'135'000	986'000
Total Investitionen Verwaltungsvermögen	4'024'293	6'355'000	5'179'000	5'581'000	5'878'000	6'265'000	4'585'000	3'816'000
Nettoinvestitionen Finanzvermögen	-274'332	70'000	10'000	80'000	340'000	0	0	0
<b>Geldflussrechnung</b>								
Betriebliche Tätigkeit		4'456'328	5'460'500	5'364'543	5'308'677	5'253'380	5'337'489	5'416'958
Investitionstätigkeit		-6'425'000	-5'189'000	-5'661'000	-6'218'000	-6'265'000	-4'585'000	-3'816'000
<b>Finanzierungsüberschuss / -fehlbetrag</b>		<b>-1'968'672</b>	<b>271'500</b>	<b>-296'457</b>	<b>-909'323</b>	<b>-1'011'620</b>	<b>752'489</b>	<b>1'600'958</b>
Finanzierungstätigkeit		0	0	0	0	0	0	0
<b>Veränderung Flüssige Mittel</b>		<b>-1'968'672</b>	<b>271'500</b>	<b>-296'457</b>	<b>-909'323</b>	<b>-1'011'620</b>	<b>752'489</b>	<b>1'600'958</b>
<b>Bestand Flüssige Mittel</b>		<b>-62'486</b>	<b>209'014</b>	<b>-87'443</b>	<b>-996'766</b>	<b>-2'008'385</b>	<b>-1'255'896</b>	<b>345'062</b>
<b>Bilanz</b>								
Finanzvermögen	29'069'922	27'171'250	27'452'750	27'243'794	26'674'471	25'662'851	26'415'340	28'016'299
Verwaltungsvermögen	95'064'772	97'187'744	97'836'544	98'855'954	100'125'501	101'718'562	101'609'945	100'807'122
Vorschüsse Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aktiven</b>	<b>124'134'694</b>	<b>124'358'994</b>	<b>125'289'294</b>	<b>126'099'748</b>	<b>126'799'972</b>	<b>127'381'413</b>	<b>128'025'286</b>	<b>128'823'421</b>
Fremdkapital	45'949'038	45'949'038	45'949'038	45'949'038	45'949'038	45'949'038	45'949'038	45'949'038
Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Spezialfinanzierungen	8'855'136	9'036'436	9'116'936	9'158'297	9'195'395	9'207'261	9'211'709	9'195'207
Eigenkapital	69'330'520	69'373'520	70'223'320	70'992'413	71'655'539	72'225'114	72'864'539	73'679'176
<b>Passiven</b>	<b>124'134'694</b>	<b>124'358'994</b>	<b>125'289'294</b>	<b>126'099'748</b>	<b>126'799'972</b>	<b>127'381'413</b>	<b>128'025'286</b>	<b>128'823'421</b>

Der konsolidierte Finanzplan für die kommenden Jahre sieht in der Erfolgsrechnung ausschliesslich positive Abschlüsse vor. Die nach wie vor hohe Investitionstätigkeit kann jedoch nicht jedes Jahr selbst finanziert werden. Ein Finanzierungsfehlbetrag hat eine Neuverschuldung zur Folge.

## 5. Finanzkennzahlen

Bezeichnung	Wertung	Rechnung 2013	Rechnung 2014	Rechnung 2015	Rechnung 2016	Budget 2017	Budget 2018
<b>Einwohnerzahl</b>		<b>9'730</b>	<b>9'788</b>	<b>9'793</b>	<b>9'841</b>	<b>10'000</b>	<b>10'100</b>
<b>Steuerfuss</b>							
Gossau		119%	119%	119%	119%	119%	119%
Politische Gemeinde		45%	45%	45%	47%	47%	47%
Schulgemeinde		74%	74%	74%	72%	72%	72%
<b>Zinsbelastungsanteil</b>		<b>0.48%</b>	<b>0.32%</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.07%</b>	<b>-0.07%</b>	<b>0.00%</b>
<b>Nettoschuld</b>							
in Fr. je Einwohner/-in		<b>668</b>	<b>816</b>	<b>1'078</b>	<b>839</b>	<b>1'025</b>	<b>986</b>
<b>Nettoinvestitionen VV</b>	in Tausend	<b>9'324</b>	<b>7'200</b>	<b>7'207</b>	<b>3'970</b>	<b>6'355</b>	<b>5'179</b>
Politische Gemeinde		<b>6'222</b>	<b>4'351</b>	<b>4'651</b>	<b>3'733</b>	<b>3'685</b>	<b>3'194</b>
Schulgemeinde		<b>3'102</b>	<b>2'849</b>	<b>2'556</b>	<b>237</b>	<b>2'670</b>	<b>1'985</b>
<b>Selbstfinanzierung</b>	in Tausend	<b>5'810</b>	<b>5'712</b>	<b>4'659</b>	<b>5'938</b>	<b>4'561</b>	<b>5'461</b>
<b>Selbstfinanzierungsanteil</b>		<b>9.35%</b>	<b>9.19%</b>	<b>7.87%</b>	<b>9.53%</b>	<b>7.23%</b>	<b>9.01%</b>
<b>Selbstfinanzierungsgrad</b>		<b>62%</b>	<b>79%</b>	<b>65%</b>	<b>150%</b>	<b>72%</b>	<b>105%</b>
<b>Finanzierungsüberschuss/Fehlbetrag</b>		<b>-3'514</b>	<b>-1'488</b>	<b>-2'548</b>	<b>1'968</b>	<b>-1'794</b>	<b>282</b>
<b>Nettoabschreibungen VV</b>		<b>3'057</b>	<b>3'809</b>	<b>4'050</b>	<b>4'230</b>	<b>4'335</b>	<b>4'529</b>
Politische Gemeinde		<b>1'631</b>	<b>2'154</b>	<b>2'313</b>	<b>2'482</b>	<b>2'536</b>	<b>2'688</b>
Schulgemeinde		<b>1'426</b>	<b>1'655</b>	<b>1'737</b>	<b>1'748</b>	<b>1'799</b>	<b>1'841</b>

### 5.1. Zinsbelastungsanteil

Bezeichnung	Rechnung 2013	Rechnung 2014	Rechnung 2015	Rechnung 2016	Budget 2017	Budget 2018
<b>Zinsbelastungsanteil</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.32%</b>	<b>0.12%</b>	<b>0.07%</b>	<b>-0.07%</b>	<b>0.00%</b>

#### *Berechnung Zinsbelastungsanteil*

*Passivzinsen abzüglich Nettovermögenserträge (= Nettozinsen) in Prozenten des Ertrages der Erfolgsrechnung. Die Nettozinsen umfassen die Passiv- und die Aktivzinsen inkl. Aufwand und Ertrag der Liegenschaften des Finanzvermögens (ohne Buchgewinne). Der Finanzertrag entspricht einem «bereinigten Umsatz», d.h. vom gesamten Ertrag werden interne Verrechnungen, durchlaufende Beträge, Buch- und Erschliessungsgewinne, aber auch die Erträge der Spezialfinanzierungen in Abzug gebracht.*

#### Beurteilungskriterien/Werte

Werte bis 2% = erträgliche Verschuldung

Werte 2% bis 5% = hohe Verschuldung

Werte über 5% = zu hohe Verschuldung

#### Beurteilung der Gossauer Werte

Die tiefen Fremdkapitalzinsen führen dazu, dass die Passivzinsen und die Nettovermögenserträge praktisch die Waage halten.

## 5.2. Nettoschulden

Bezeichnung	Rechnung 2013	Rechnung 2014	Rechnung 2015	Rechnung 2016	Budget 2017	Budget 2018
Nettoschuld in Fr. je Einwohner/-in	668	816	1'078	839	1'025	986

### *Berechnung Nettoschulden*

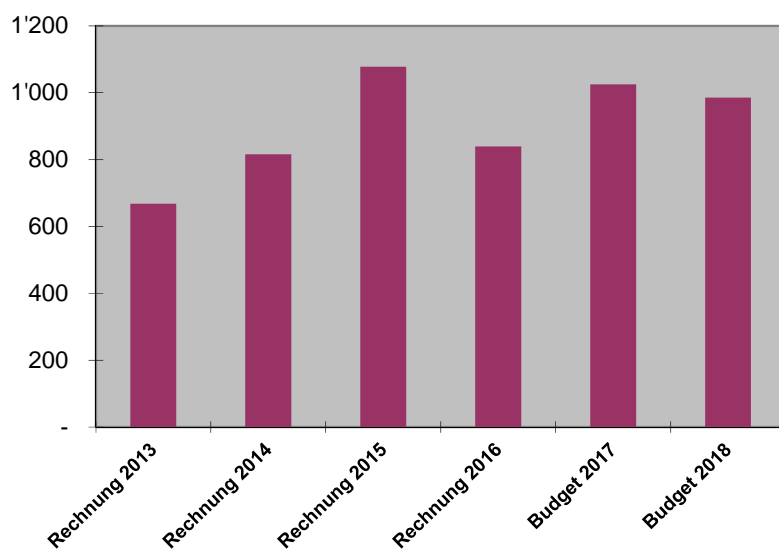
*Nettoschuld geteilt durch die Anzahl Einwohner/innen (Stichtag Ende Jahr). Zur Ermittlung der Nettoschuld wird das Fremdkapital um das Finanzvermögen sowie die passivierten Investitionsbeiträge reduziert.*

### Beurteilung der Gossauer Werte

Der Anstieg in den letzten Jahren ist auf die hohen Investitionen zurückzuführen, welche nicht durch eigene Mittel finanziert werden konnten.

Langfristig sollte dieser Wert gegen Null oder sogar gegen ein kleines Nettovermögen tendieren.

### Nettoschuld pro Einwohner/in in Gossau ZH



### 5.3. Nettoinvestitionen/Selbstfinanzierung

Bezeichnung	Rechnung 2013	Rechnung 2014	Rechnung 2015	Rechnung 2016	Budget 2017	Budget 2018
<b>Nettoinvestitionen</b>	<b>9'324</b>	<b>7'200</b>	<b>7'207</b>	<b>3'970</b>	<b>6'355</b>	<b>5'179</b>
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>5'810</b>	<b>5'712</b>	<b>4'659</b>	<b>5'938</b>	<b>4'561</b>	<b>5'461</b>
<b>Selbstfinanzierungsanteil</b>	<b>9.4%</b>	<b>9.2%</b>	<b>7.9%</b>	<b>9.5%</b>	<b>7.2%</b>	<b>9.0%</b>
<b>Selbstfinanzierungsgrad</b>	<b>62.3%</b>	<b>79.3%</b>	<b>64.6%</b>	<b>149.6%</b>	<b>71.8%</b>	<b>105.5%</b>

#### *Berechnungen*

*Selbstfinanzierung:* Ertrags-, bzw. Aufwandüberschuss zuzüglich Abschreibungen und Einlagen in Spezialfinanzierungen, abzüglich Entnahmen aus Spezialfinanzierungen oder Spezialfonds.

*Selbstfinanzierungsanteil:* Selbstfinanzierung in Prozenten des Laufenden Ertrags.

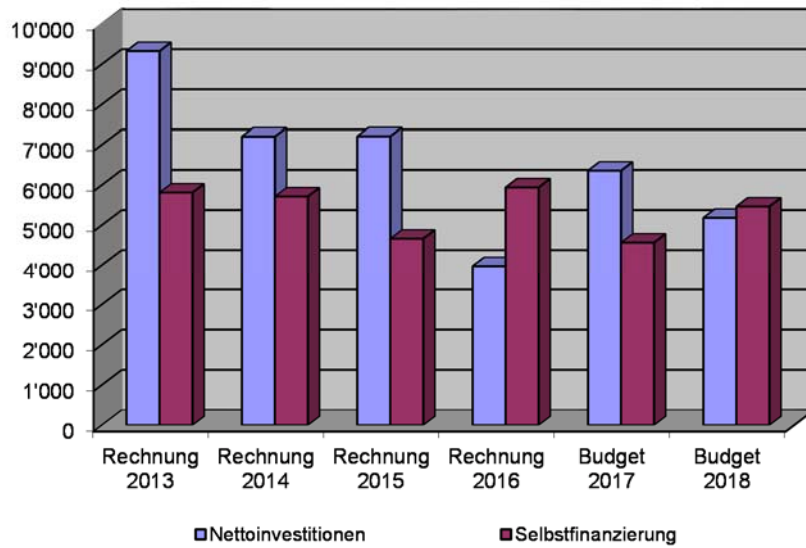
*Selbstfinanzierungsgrad:* Selbstfinanzierung in Prozenten der Nettoinvestitionen.

#### **Beurteilungskriterien/Werte**

Der Selbstfinanzierungsanteil gibt Auskunft über die finanzielle Leistungsfähigkeit einer Gemeinde. Je höher der Wert ist, desto grösser ist der Spielraum für den Schuldenabbau oder die Finanzierung von Investitionen und deren Folgekosten. Als optimal wird eine Kennzahl von 10% bis 20% erachtet.

Der Selbstfinanzierungsgrad sagt aus, bis zu welchem Grad die neuen Investitionen durch selbst erarbeitete Mittel finanziert werden. Vor allem im Vergleich über mehrere Jahre wird erkannt, ob die Investitionen finanziell verkraftet werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100% führt zu einer Neuverschuldung, ein solcher über 100% zu einem Abbau der Verschuldung (bzw. zu einer Erhöhung des Vermögens).

## Vergleich Nettoinvestitionen/Selbstfinanzierung



### Beurteilung der Gossauer Werte

Beide Kennzahlen zeigen deutlich, dass Gossau die ab 2012 bis 2015 getätigten Investitionen fremd, das heisst über die Aufnahme von Darlehen, finanzieren musste. Im Rechnungsjahr 2016 konnte ein Finanzierungsüberschuss erzielt werden. Mit dem Budget 2018 wird dieser Trend fortgesetzt, um die Verschuldung weiter zu reduzieren.

## 6. Impressum

Gemeindeverwaltung Gossau ZH  
Berghofstrasse 4  
8625 Gossau ZH  
[www.gossau-zh.ch](http://www.gossau-zh.ch)

Finanzabteilung  
Tobias Müntener, Leiter Finanzabteilung  
[tobias.muentener@gossau-zh.ch](mailto:tobias.muentener@gossau-zh.ch)

in Zusammenarbeit mit der  
Schulgemeinde



SCHULE **G**OSSAU



GEMEINDE **G**OSSAU

Gemeinde Gossau

Berghofstrasse 4  
8625 Gossau ZH

Tel. 044 936 55 11  
Fax 044 936 55 66

[www.gossau-zh.ch](http://www.gossau-zh.ch)  
[info@gossau-zh.ch](mailto:info@gossau-zh.ch)

Schule Gossau

Laufenbachstrasse 7  
8625 Gossau ZH

Tel. 044 936 56 00  
Fax 044 936 56 15

[www.schulegossau-zh.ch](http://www.schulegossau-zh.ch)  
[info@schulegossau-zh.ch](mailto:info@schulegossau-zh.ch)