

## Zeugnis für Rechnungsabschluss 2015 und Auswirkung auf 2016-2020

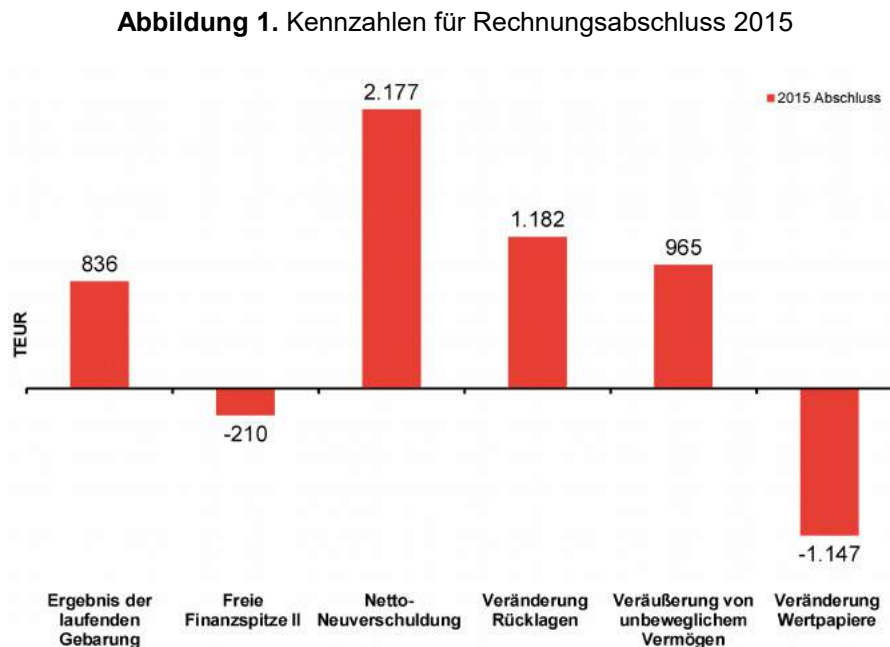
In der Gemeinderatssitzung am 29. April 2016 stand der Rechnungsabschluss 2015 auf der Tagesordnung. Dieser wurde von der Liste Schuh abgelehnt.

Im Sinne der Transparenz der Gemeindefinanzen möchte die Liste Schuh den FischamenderInnen wieder die

- wesentlichen Kennzahlen für den Rechnungsabschluss 2015;
- die Zeugnisvergabe für den Rechnungsabschluss 2015 durch den KDZ-Quicktest; sowie
- Auswirkung auf die Mittelfristige Finanzplanung 2016-2020

zur Verfügung stellen.

### Kennzahlen – Rechnungsabschluss 2015



Quelle: Rechnungsabschluss 2015, Analyse Liste Schuh

Nachfolgend stellen wir wesentliche Kennzahlen zum Rechnungsabschluss 2015 dar.

- **Positives Ergebnis der laufenden Gebarung von € 836 tsd.** – Das Ergebnis der laufenden Gebarung stellt die laufenden Einnahmen<sup>1</sup> den laufenden Ausgaben<sup>2</sup> der Gemeinde gegenüber. 2015 ist das Ergebnis der laufenden Gebarung positiv.
- **Negative Freie Finanzspitze von € -210 tsd.** – Das Ergebnis der laufenden Gebarung enthält jedoch keine Rückzahlungen für Finanzschulden der Gemeinde und gibt dadurch ein unvollständiges Bild über den finanziellen Handlungsspielraum für eine Gemeinde. Diese Information erfolgt durch die Kennzahl „Freie Finanzspitze“. Dies wird dadurch berechnet, dass vom Ergebnis der laufenden Gebarung noch die Rückzahlungen von Finanzschulden abgezogen werden. Die Freie Finanzspitze ist die wesentliche Kennzahl für die Manövriermasse einer Gemeinde für Investitionen. Diese ist im Rechnungsabschluss negativ, d.h. der Schuldendienst übersteigt das Ergebnis der laufenden Gebarung. Diese Kennzahl war 2011 bis 2014 negativ. Auch 2015 ist diese negativ. Gleiches gilt auch für die Mittelfristplanung der Stadtgemeinde Fischamend (2016-2020). Fischamend war in den letzten Jahren und wird auch in Zukunft nicht in der Lage sein, aus der laufenden Gebarung Überschüsse zu erwirtschaften, die für Investitionen zur Verfügung stehen.
- **Deutlicher Anstieg der Netto-Neuverschuldung um € 2,18 Mio.** – die Schulden der Stadtgemeinde Fischamend stiegen 2015 stark an. Der Gesamtschuldungsstand beträgt Ende 2015 € 13,53 Mio. (zum Vergleich Ende 2014: € 11,35 Mio.).
- **Anstieg der Rücklagen um € 1,18 Mio.** – grundsätzlich ist der Anstieg von Rücklagen positiv zu bewerten. Es lohnt hier jedoch ein näheres Hinsehen. Dabei zeigt sich, dass drei Zuführungen zur Rücklage des allgemeinen Bedarfs in einer Gesamthöhe von 1,8 Mio. € aus neu aufgenommenen Bankdarlehen bestehen. Ein Herausrechnen dieser Bankdarlehen zeigt eine Reduktion der Rücklagen von € 0,6 Mio.
- **Einnahmen aus Grundstückverkäufen von € 965 tsd.** – im Jahr 2015 wurden etwas weniger Grundstücke verkauft als geplant. Im Voranschlag 2015 waren noch € 1.060 tsd. veranschlagt.
- **Deutliche Reduktion der Wertpapiere um € - 1,15 Mio.** – dies ist eine wesentliche Auffälligkeit im Rechnungsabschluss 2015, wie sie schon im Rechnungsabschluss 2014 auftrat. Von den € 1,15 Mio. werden € 0,88 Mio. als Einnahmen für den ordentlichen Haushalt verwendet. Der Wertpapierbestand Ende 2015 beträgt somit nur noch € 0,35 Mio. (im Vergleich zu Ende 2014 mit € 1,5 Mio.).

---

<sup>1</sup> Darunter fallen u.a. Eigene Steuern, Ertragsanteile an Steuern des Bundes, Gebühren, Einnahmen aus Leistungen.

<sup>2</sup> Darunter fallen u.a. Leistungen für Personal, Bezüge der gewählten Organe, Verwaltungs- und Betriebsaufwand, Zinsen für Finanzschulden.

## KDZ-Quicktest – Rechnungsabschluss 2015

Der KDZ-Quicktest ermöglicht eine einfache und aussagekräftige Analyse des Gemeindehaushalts. Das Instrument ist in der Praxis vielfach erprobt und bietet eine zuverlässige Einschätzung der finanziellen Entwicklung einer Gemeinde. Wir haben den KDZ-Quicktest auf den Rechnungsabschluss angewandt und eine Bewertung durchgeführt.

Der KDZ-Quicktest für den Rechnungsabschluss 2015 ergibt die Gesamtnote **Genügend**. Für die einzelnen Kennzahlen gilt:

**Abbildung 2.** KDZ Quicktest für Rechnungsabschluss 2015 – Ergebnisse

Berechnung Kennzahlen		Rechnungsabschluss 2015
Öffentliche Sparquote (ÖSQ)	%	8%
Eigenfinanzierungskraft (EFQ)	%	91%
Quote freie Finanzspitze (FSQ)	%	-2%
Verschuldungsdauer (VSD)	<i>Jahre</i>	16.2
Schuldendienstquote (SDQ)	%	13%
Noten für Kennzahlen und Gesamtnote		Rechnungsabschluss 2015
Öffentliche Sparquote (ÖSQ)	<i>Note</i>	4
Eigenfinanzierungskraft (EFQ)	<i>Note</i>	4
Quote freie Finanzspitze (FSQ)	<i>Note</i>	5
Verschuldungsdauer (VSD)	<i>Note</i>	4
Schuldendienstquote (SDQ)	<i>Note</i>	2
<b>Ergebnis KDZ Quicktest</b>		<b>Gesamtnote Genügend (4)</b>

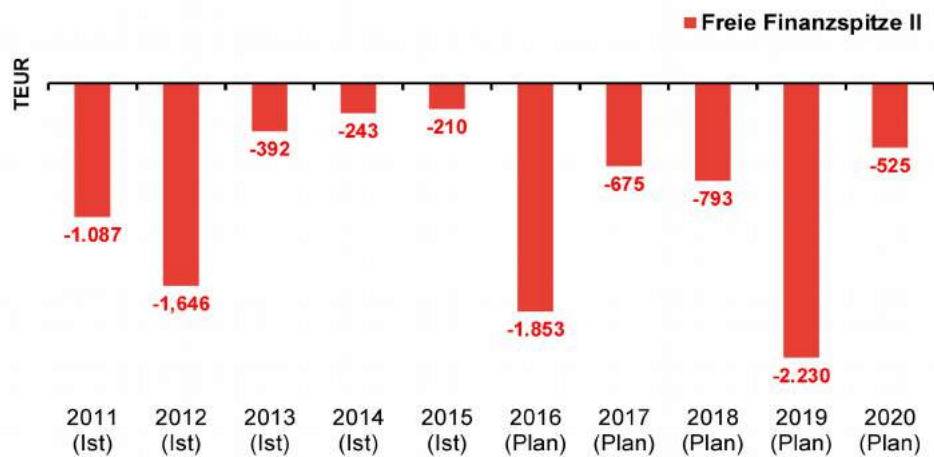
Quelle: Liste Schuh auf Basis Rechnungsabschluss 2015

- **Öffentliche Sparquote:** KDZ stellt fest, dass eine ÖSQ über 25 % sehr positiv zu bewerten ist, während ein Ergebnis unter 5 % ein deutliches Warnsignal ist. Das Ergebnis für Fischamend liegt bei 8 %. Dies ergibt die Note **Genügend (4)**.
- **Eigenfinanzierungskraft:** KDZ stellt fest, dass die EFQ langfristig bei 100 % liegen sollte. Werte über 105 % sind sehr gut. Ist die EFQ geringer als 90 %, so ist das ein negatives Ergebnis. Für Fischamend liegt 2015 das Ergebnis bei 91%, was der Note **Genügend (4)** entspricht.
- **Quote freie Finanzspitze:** Das KDZ stellt fest, dass eine FSQ höher als 15 % ein sehr gutes Ergebnis ist. Eine FSQ unter 0 ist als negativ zu bewerten. Die FSQ für Fischamend liegt 2015 bei -2%. Daraus ergibt sich auch die Note **Unzureichend (5)**.

- **Verschuldungsdauer:** Das KDZ stellt fest, dass Werte unter 3 Jahren ausgezeichnet und über 25 Jahren schlecht sind. Die VSD liegt 2015 bei 16,2 Jahren. Daraus ergibt sich auch die Note **Genügend (4)**.
- **Schuldendienstquote:** Das KDZ stellt fest, dass Werte unter 10 % positiv und Werte über 25 % negativ sind. Die SDQ in 2015 lag bei 13%, was eine Benotung von **Gut (2)** bedeutet.

Auf Basis des KDZ-Quicktests ist die Finanzsituation für 2015 somit als schlecht zu beurteilen.

Abbildung 3. Freie Finanzspitze (2011-2020)



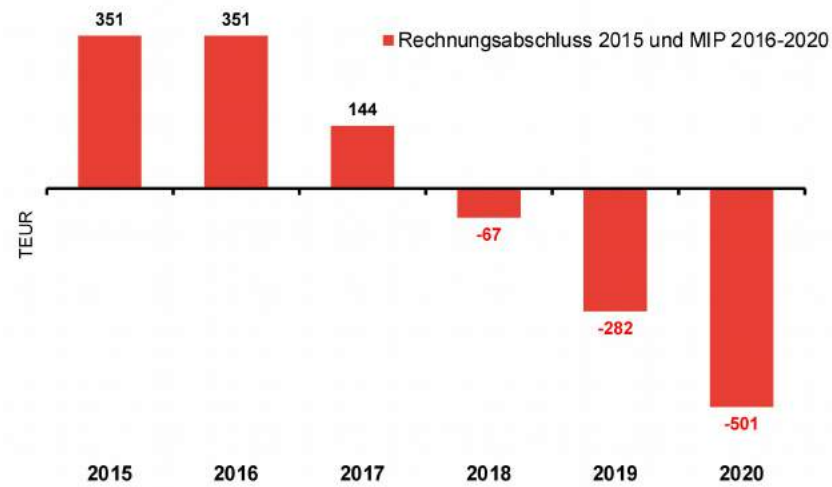
Source: Rechnungsabschlüsse, Mittelfristplanung

Insbesondere die konstant **negative Quote freie Finanzspitze (Abbildung 3)** stellt ein Problem dar. Diese deutet nämlich auf die Notwendigkeit einer Haushaltskonsolidierung hin, um künftige Handlungsspielräume für eine Gemeinde zu erhalten.

## Ausblick – Rechnungsabschluss 2015 und Mittelfristige Finanzplanung 2016-2020

Mit dem Rechnungsabschluss 2015 sind auch Auswirkungen auf die Mittelfristige Finanzplanung (MIP) 2016-2020 verbunden. Diese Auswirkungen betreffen insbesondere die Planung für die Entwicklung der Wertpapiere. Es zeigt sich, dass die Planung für Wertpapiere so nicht mehr haltbar ist.

**Abbildung 4. Entwicklung für Bestand der Wertpapiere 2015-2020**

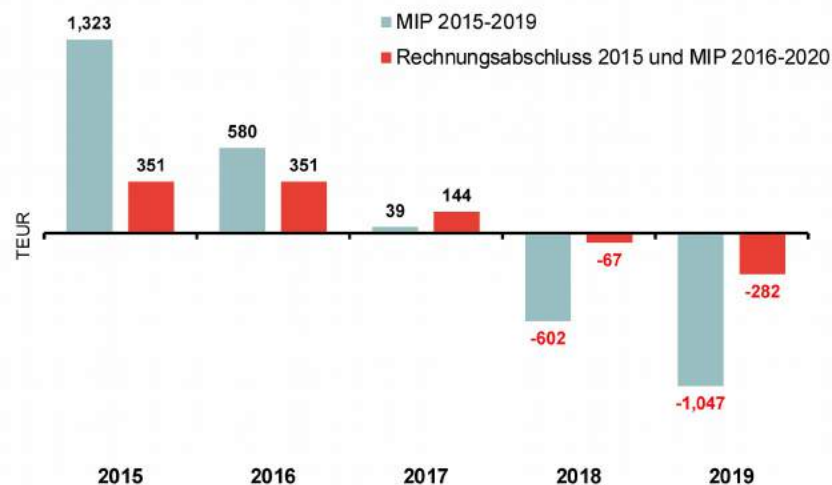


Quelle: Rechnungsabschluss 2015, MIP 2016-2020

Durch die deutliche Reduktion der Wertpapiere im Jahr 2014 sowie 2015 beträgt der Wertpapierbestand Ende 2015 nur mehr € 0,35 Mio. Über den MIP Zeitraum 2016-2020 ist jedoch der Verkauf von Wertpapieren in Höhe von € 0,85 Mio. geplant. Dies hat zur Folge, dass die geplanten Einnahmen aus Wertpapierverkäufen für 2016-2020 zu hoch angesetzt und somit nicht mehr haltbar sind.

Aus Abbildung 4 ist ersichtlich, dass der Wertpapierbestand ab 2018 negativ wird. Bis 2017 kann die Planung somit theoretisch gehalten werden. Es lohnt hier jedoch ein Vergleich der geplanten Wertpapierentwicklung zwischen der MIP 2015-2019 und dem Rechnungsabschluss 2015 sowie MIP 2016-2020. Daraus ist ersichtlich, dass der Ist-Wertpapierbestand 2015 deutlich geringer ausgefallen ist, als der Planung für 2015 zugrunde gelegen ist (Abbildung 5). Dieser starke Unterschied wirft die Frage auf, inwieweit diese Entwicklung auch für 2016 zu erwarten ist und somit der Wertpapierbestand viel früher aufgebraucht ist, als geplant.

**Abbildung 5. Vergleich Entwicklung Wertpapierbestand 2015-2019**



Quelle: Mittelfristplanung 2015-2019, Rechnungsabschluss 2015, Mittelfristplanung 2016-2020

## Anhang1 – Details Rechnungsabschluss 2015

			2015 Abschluss	
91	Ergebnis der laufenden Gebarung		tsd €	835,55
64	Rückzahlung von Finanzschulden bei Trägern d. öffentl. Rechts		tsd €	- 67
65	Rückzahlung von Finanzschulden bei Anderen (KZ 65)		tsd €	- 979
	<b>Freie Finanzspitze II</b>	<b>=91+64+65</b>	<b>tsd €</b>	<b>- 210</b>
54	Aufnahme von Finanzschulden von Trägern d. öffentl. Rechts		tsd €	8
55	Aufnahme von Finanzschulden von Anderen		tsd €	3,215
64	Rückzahlung von Finanzschulden bei Trägern d. öffentl. Rechts		tsd €	- 67
65	Rückzahlung von Finanzschulden bei Anderen		tsd €	- 979
	<b>Netto-Neuverschuldung</b>	<b>= 54+55+64+65</b>	<b>tsd €</b>	<b>2,177</b>
51	Entnahmen aus Rücklagen		tsd €	- 2,946
61	Zuführung an Rücklagen		tsd €	4,129
	<b>Veränderung Rücklagen</b>	<b>=51+61</b>	<b>tsd €</b>	<b>1,182</b>
<b>30</b>	<b>Veräußerung von unbeweglichem Vermögen</b>		<b>tsd €</b>	<b>965</b>
50	Veräußerung von Wertpapieren und Beteiligungen		tsd €	- 1,147
60	Erwerb von Wertpapieren und Beteiligungen		tsd €	-
	<b>Veränderung Wertpapiere</b>	<b>=50+60</b>	<b>tsd €</b>	<b>- 1,147</b>
	<b>Gesamtverschuldung</b>		<b>tsd €</b>	<b>13,525</b>

## Anhang 2 – KDZ-Quicktest – Beschreibung

Der KDZ-Quicktest wird auf <https://www.offenerhaushalt.at/quicktest> beschrieben. Dabei stellt das KDZ fest, dass der KDZ-Quicktest eine einfache und aussagekräftige Analyse des Gemeindehaushalts ermöglicht. Das Instrument ist in der Praxis vielfach erprobt und bietet eine zuverlässige Einschätzung der finanziellen Entwicklung einer Gemeinde.

Der KDZ-Quicktest findet anhand der vier wesentlichen die Gemeindefinanzen bestimmenden Dimensionen statt:

- **Ertragskraft:** Wie viele Mittel verbleiben aus der laufenden Gebarung, die für Investitionen, Tilgungen und neue Projekte verwendet werden können? Als relevante Kennzahl wird hier die **Öffentliche Sparquote (ÖSQ)** herangezogen.
- **Eigenfinanzierungskraft:** In welchem Ausmaß können Investitionen aus eigener Kraft finanziert werden bzw. inwiefern ist eine Neuverschuldung nötig? Als relevante Kennzahl wird hier die **Eigenfinanzierungskraft (EFQ)** herangezogen.
- **Finanzielle Leistungsfähigkeit:** Wie viele Mittel verbleiben unter Berücksichtigung der fortdauernden Verpflichtungen (z.B. Tilgungen) für Investitionen und neue Projekte? Als relevante Kennzahl wird hier die **Quote freie Finanzspitze (FSQ)** herangezogen.
- **Verschuldung:** Wie hoch ist die relative Verschuldung der Gemeinde bzw. in welchem Ausmaß ist der laufende Haushalt durch Schuldendienst belastet? Als relevante Kennzahlen werden hier die **Verschuldungsdauer (VSD)** sowie die **Schuldendienstquote (SDQ)** herangezogen.

Die Kennzahlenergebnisse im KDZ-Quicktest werden mit einem differenzierten Notenschlüssel bewertet. Es sind für jeden Kennzahlenbereich (Ertragskraft, Eigenfinanzierungskraft, finanzielle Leistungsfähigkeit und Verschuldung) 25 Punkte zu erreichen, sodass die ÖSQ, EFQ und FSQ mit jeweils maximal 25 Punkten bewertet werden können, und die VSD und SDQ jeweils nur max. 12,5 Punkte bringen, weil sie gemeinsam die Bewertung der Verschuldung ergeben.

So können im KDZ-Quicktest **insgesamt 100 Punkte** erreicht werden, die wiederum, nach einem Gesamtschlüssel bewertet, zu einer Bonitätswertung der Gemeinde führen.

Der KDZ-Quicktest kann die Gesamtnote Sehr gut (1), Gut (2), Befriedigend (3), Genügend (4) oder Unzureichend (5) ergeben.

### Anhang 3 – KDZ Quicktest Berechnungsdetails

				Rechnungsabschluss
Daten				2015 (Ist)
10	Eigene Steuern		tsd €	3.636,2
11	Ertragsanteile		tsd €	3.765,7
12	Gebühren für die Benützung von Gemeindevorrichtungen und -anlagen		tsd €	1.696,7
17	Ablieferung von nettoveranschlagten wirtschaftlichen Unternehmen		tsd €	792,6
19	Summe 1: laufende Einnahmen		tsd €	12.295,1
25	Zinsen für Finanzschulden		tsd €	145,9
28	Zuschüsse an nettoveranschlagte wirtschaftliche Unternehmen		tsd €	663,0
29	Summe 2: laufende Ausgaben		tsd €	11.459,5
39	Einnahmen der Vermögensgebarung ohne Finanztransaktionen		tsd €	1.751,4
49	Ausgaben der Vermögensgebarung ohne Finanztransaktionen		tsd €	3.935,3
64	Rückzahlung von Finanzschulden bei Trägern d. öffentl. Rechts		tsd €	66,7
65	Rückzahlung von Finanzschulden bei Anderen (KZ 65)		tsd €	978,9
91	Ergebnis der laufenden Gebarung		tsd €	835,6
00	Gesamtverschuldung		tsd €	13.524,6
<b>Berechnung Kennzahlen</b>				<b>2015 (Ist)</b>
	Öffentliche Sparquote (ÖSQ)	= 91 / (29-28)	%	7,7%
	Eigenfinanzierungskraft (EFQ)	= (19+39) / (29+49)	%	91,2%
	Quote freie Finanzspitze (FSQ)	= (91-64-65) / (19-17)	%	-1,8%
	Verschuldungsdauer (VSD)	= 91 / 00	Jahre	16,2
	Schuldendienstquote (SDQ)	= (25+64+65) / (10+11+12)	%	13,1%
<b>Punkte für Kennzahlen und Gesamt</b>				<b>2015 (Ist)</b>
	Öffentliche Sparquote (ÖSQ)		Punkte	7,0
	Eigenfinanzierungskraft (EFQ)		Punkte	7,0
	Quote freie Finanzspitze (FSQ)		Punkte	3,0
	Verschuldungsdauer (VSD)		Punkte	4,5
	Schuldendienstquote (SDQ)		Punkte	8,5
	Ergebnis KDZ Quicktest		Punkte	30
<b>Noten für Kennzahlen und Gesamtnote</b>				<b>2015 (Ist)</b>
	Öffentliche Sparquote (ÖSQ)		Note	4
	Eigenfinanzierungskraft (EFQ)		Note	4
	Quote freie Finanzspitze (FSQ)		Note	5
	Verschuldungsdauer (VSD)		Note	4
	Schuldendienstquote (SDQ)		Note	2
	Ergebnis KDZ Quicktest		Note	4