



**Gemeinde
Wünnewil-Flamatt**

Finanzplan 2025-2030

Verabschiedet durch Gemeinderat: 11.11.2024

Kommentar zum Finanzplan 2025 bis 2030

Der Finanzplan wird zweimal jährlich aktualisiert. Es fliessen jeweils die neuesten Erkenntnisse bezüglich Budget, Investitionsrechnung und Bilanz ein.

Folgende Annahmen liegen dem vorliegenden Finanzplan zu Grunde:

- Erwartungsrechnung 2024, welche mit einem Verlust von rund 1.1 Mio. Franken abschliessen sollte. Das Budget sah ein Defizit von Fr. 909'600 vor.
- Budget 2025, welches mit einem Verlust von Fr. 247'800 abschliesst und als Basis für die Planjahre 2026 bis 2030 dient. Die ausserordentlichen Budgetposten im 2025 wurden in den Planjahren eliminiert.
- Wachstum der Einkommenssteuern der natürlichen Personen von 2.5% ab 2024. Zudem wurde mit einer schwachen Bevölkerungsentwicklung gerechnet.
- Wachstum der Vermögenssteuern der natürlichen Personen von 4.8% ab 2023
- Bei den Gewinnsteuern der juristischen Personen wird mit einem guten Geschäftsgang gerechnet.
- Zuwachs von 2.0% beim Sachaufwand bis 2026, danach 1%
- Zuwachs des Personalaufwands von 2% in den Planjahren
- Der Basisausgleich zur Steuerreform nimmt für 2025 und 2026 von 8 Mio. auf 6.5 Mio. ab. Anteil 2025 und 2026 je Fr. 428'000. Danach gibt es keinen Ausgleich mehr.
- Bei den Entschädigungen und Beiträgen an den Kanton und die Gemeindeverbände wird mit einem schwachen Wachstum von 1% gerechnet.
- Das Investitionsvolumen beträgt von 2025 bis 2030 41.2 Millionen Franken.
 - Von diesem Investitionsvolumen sind 7.8 Mio. Franken beschlossen und am Laufen, 22.3 Mio. sind geplant und notwendig. Zudem sind in der Investitionsplanung 10.8 Mio. für Bezirksprojekte enthalten.
- Neuverschuldungen und Refinanzierungen in den Planjahren werden ab 2025 mit einem Zins von 1.4% berechnet.
- Der übrige Aufwand wurde nach dem aktuellen Wissensstand geschätzt.

Die Rechnung 2024 schliesst in folgenden Punkten besser oder schlechter ab als budgetiert. Gemäss heutigem Stand wird ein Defizit von rund 1.1 Mio. Franken erwartet. Es sind nur wenige Aufwandkonti aufgeführt. In den meisten Konti wissen wir erst Ende Jahr, ob sie besser oder schlechter abschliessen als budgetiert.

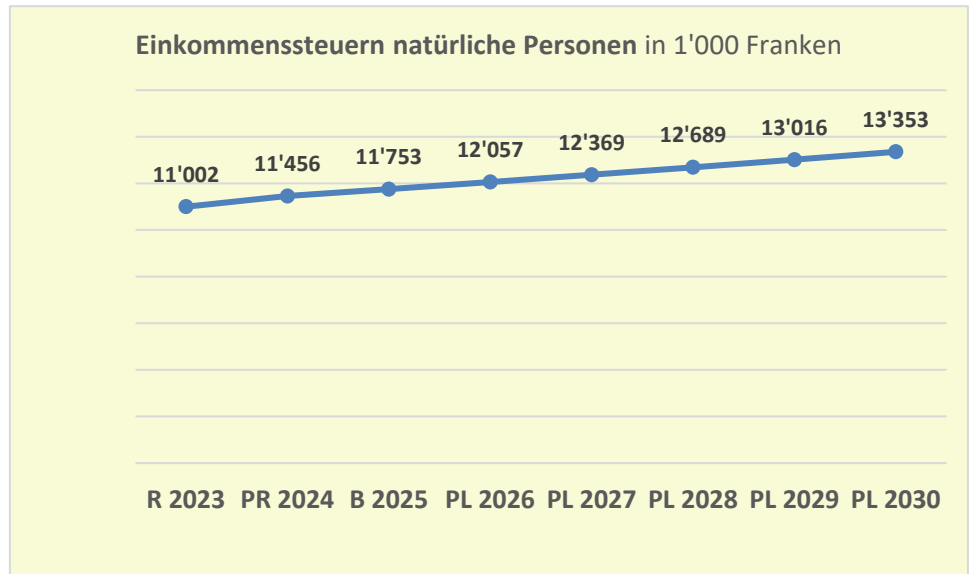
Erwartungsrechnung 2024				
		Budget	Rechnung	Differenz
Ergebnis	Funktional			-909'600.00
5720.3612.11	Sozialhilfekosten an Gemeinden Bezirk	-	24'587.05	-24'587.05
9610.3401.01	Zinsen auf Finanzverbindlichkeiten	258'000.00	179'000.00	79'000.00
9610.3499.02	Steuerskonti	4'000.00	20'800.00	-16'800.00
				-
2130.4699.01	Rückerstattung OS-Eigenkapital	29'300.00	87'900.00	58'600.00
2180.4630.01	Bundessubventionen ASB	20'800.00	17'500.00	-3'300.00
5720.4611.10	Rückerstattung Sozialhilfekosten von Gden Bezirk	10'000.00	-	-10'000.00
9100.4000.01	Einkommenssteuern natürliche Personen	11'324'000.00	11'456'000.00	132'000.00
9100.4000.10	Einkommenssteuern natürliche Personen Vorjahre	-	191'770.00	191'770.00
9100.4001.01	Vermögenssteuern natürliche Personen 2024	1'061'000.00	1'138'700.00	77'700.00
9100.4001.10	Vermögenssteuern natürliche Personen Vorjahre		111'900.00	111'900.00
9100.4002.01	Quellensteuern	300'000.00	400'000.00	100'000.00
9100.4010.01	Gewinnsteuern juristische Personen 2024	1'500'000.00	1'137'000.00	-363'000.00
9100.4010.10	Gewinnsteuern juristische Personen Vorjahre		-753'000.00	-753'000.00
9100.4011.01	Kapitalsteuern juristische Personen 2024	95'000.00	123'000.00	28'000.00
9100.4011.10	Kapitalsteuern juristische Personen Vorjahre		73'000.00	73'000.00
9101.4021.01	Liegenschaftssteuern 2024	1'550'000.00	1'569'000.00	19'000.00
9101.4021.10	Liegenschaftssteuern Vorjahre		50'000.00	50'000.00
9101.4022.01	Grundstückgewinnsteuern	400'000.00	400'000.00	-
9101.4023.01	Handänderungssteuern	500'000.00	700'000.00	200'000.00
9101.4024.01	Erbschafts- und Schenkungssteuern	200'000.00	100'000.00	-100'000.00
9630.4411.01	Gewinn aus Verkäufen Grundstücken FV		-	-
				-149'717.05
3300	Planmässige Abschreibungen	1'511'000.00	1'535'139.00	-24'139.00
3660	Abschreibungen Investitionsbeiträge	215'800.00	214'817.00	983.00
4660	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	704'300.00	704'409.00	109.00
3510	Einlage Fonds Spezialfinanzierungen	201'900.00	201'900.00	-
4510	Entnahme Fonds Spezialfinanzierungen	56'800.00	56'654.00	-146.00
				-23'193.00
	Verbesserungen (+) / Verschlechterungen (-)			-172'910.05
	Erwartungsrechnung (Gewinn + / Verlust -)			-1'082'510.05

Konto	Konto_Bezeichnung	Bemerkung	Rechnung 2023	Prognose 2024	Budget 2024	Budget 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030
	Erfolgsrechnung - funktionale Gliederung										
0	Allgemeine Verwaltung		2'385'085	2'489'249	2'489'200	2'587'200	2'738'074	2'727'441	2'767'643	2'808'985	2'857'141
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		499'653	540'200	540'200	593'200	591'032	638'428	645'329	652'300	659'342
2	Bildung		771'0545	7830'653	7890'100	8'069'800	8'099'401	8'181'711	8'290'501	8'642'764	8'756'927
3	Kultur, Sport und Freizeit		614'599	627'737	627'700	732'300	653'400	754'711	695'271	792'746	807'331
4	Gesundheit		2'995'022	3'306'450	3'306'400	3'620'500	3'657'039	3'698'569	3'735'261	3'772'322	3'817'943
5	Soziale Sicherheit		2'924'052	3'050'487	3'015'900	3'023'550	3'047'584	3'073'479	3'098'855	3'123'659	3'147'835
6	Verkehr		1'491'653	1'811'859	1'796'100	1'796'950	1'902'388	1'970'680	2'048'236	2'089'058	2'257'209
7	Umweltschutz und Raumordnung		347'773	326'148	314'700	418'400	388'631	390'874	393'140	431'180	433'494
8	Volkswirtschaft		47'297	50'797	50'800	65'700	47'927	48'347	48'770	49'198	49'630
9	Finanzen und Steuern		-18'664'253	-18'951'070	-19'121'500	-20'659'800	-20'870'600	-20'796'931	-21'153'428	-21'549'689	-22'007'522
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aufwandüberschuss		-351'426	-1'082'510	-909'600	-247'800	-254'875	-687'310	-569'579	-812'522	-779'330
	Ertragsüberschuss		-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Erfolgsrechnung		24'939'192	26'054'943	26'069'400	27'671'850	27'997'138	28'637'959	29'122'369	29'961'888	30'507'583
	Investitionsrechnung funktionale Gliederung										
0	Allgemeine Verwaltung		710'543	400'000	1'000'000	1'796'000	-	250'000	-	-	1'000'000
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		5'089	120'000	625'000	2'500'000	858'411	-	-	-	-
2	Bildung		289'794	250'600	791'000	1'315'500	3'571'500	3'400'000	2'304'800	1'800'000	1'100'000
3	Kultur, Sport und Freizeit		-226'087	-	162'700	510'000	900'000	650'000	481'000	-	-
4	Gesundheit		-	-	122'900	-	104'000	871'000	1'651'000	1'560'000	481'000
5	Soziale Sicherheit		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Verkehr		86'400	1'000'000	2'300'000	2'145'400	1'810'000	2'465'000	2'930'000	1'750'000	-
7	Umweltschutz und Raumordnung		1'040'978	2'129'236	1'941'400	-1'034'300	1'332'500	2'012'500	682'500	-	-
8	Volkswirtschaft		-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanzen und Steuern		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionen		-1'906'717	-3'899'836	-6'943'000	-7'232'600	-8'576'411	-9'648'500	-8'049'300	-5'110'000	-2'581'000
	Einnahmenüberschuss der Investitionsrechnung		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsausweis HRM2										
	Investitionsrechnung Investitionen VV										
	Netto-Investitionszunahme Verwaltungsvermögen		-1'906'717	-3'899'836	-6'943'000	-7'232'600	-8'576'411	-9'648'500	-8'049'300	-5'110'000	-2'581'000
	Netto-Investitionsabnahme Verwaltungsvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bilanz Investitionen/Deinvestitionen FV		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionszunahme Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionsabnahme Finanzvermögen		-640'000	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen		1'463'046	1'535'139	1'511'000	1'572'700	1'801'237	2'008'197	2'136'347	2'439'093	2'596'593
364			-	-	-	-	-	-	-	-	-
365	Wertberichtigungen Beteiligungen VV		-	-	-	-	-	-	-	-	-
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge		211'447	214'817	215'800	223'400	225'830	233'175	233'175	354'314	362'504
383			-	-	-	-	-	-	-	-	-
387			-	-	-	-	-	-	-	-	-
4443	Markwertanpassungen Liegenschaften		-	-	-	-	-	-	-	-	-
466	Kanton FR - 466		-703'086	-704'409	-704'300	-705'600	-719'016	-733'113	-728'859	-742'161	-736'544
	Erfolgsrechnung										
	Ertragsüberschuss		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aufwandüberschuss		-351'426	-1'082'510	-909'600	-247'800	-254'875	-687'310	-569'579	-812'522	-779'330
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital		-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000
351	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		320'504	201'900	201'900	219'500	219'500	219'500	219'500	219'500	219'500
451	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		-25'268	-56'654	-56'800	-93'700	-100'704	-119'278	-188'782	-220'026	-235'085
	Finanzierungsüberschuss		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsfehlbetrag		1'831'499	3'991'553	6'885'000	6'464'100	7'604'440	8'927'329	7'147'498	4'071'802	1'353'362
	Schuldenentwicklung										
	bisherige Nettoschulden (anfangs Jahr)		29'689	1'861'188	1'861'188	5'852'741	12'316'841	19'921'281	28'848'609	35'996'108	40'067'910
	Schuldenabbau (Finanzierungsüberschuss)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Neuverschuldung (Finanzierungsfehlbetrag)		1'831'499	3'991'553	6'885'000	6'464'100	7'604'440	8'927'329	7'147'498	4'071'802	1'353'362
	Schuldenbestand Ende Jahr (approximativ)		1'861'188	5'852'741	8'746'188	12'316'841	19'921'281	28'848'609	35'996'108	40'067'910	41'421'271
290-299	Entwicklung Bilanzgruppe Eigenkapital		26'839'494	25'702'229	25'874'994	25'380'229	25'044'150	24'257'062	23'518'200	22'505'152	21'510'237
290	Spezialfinanzierungen im EK		8'673'557	8'818'802	8'818'657	8'944'602	9'063'398	9'163'620	9'194'338	9'193'811	9'178'227
291	Fonds im Eigenkapital		495'281	495'281	495'281	495'281	495'281	495'281	495'281	495'281	495'281
292			-	-	-	-	-	-	-	-	-
293			-	-	-	-	-	-	-	-	-
294			-	-	-	-	-	-	-	-	-
295	Aufwertungsreserve (Einführung HRM2)		1'400'000	1'200'000	1'200'000	1'000'000	800'000	600'000	400'000	200'000	-
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-	-
297			-	-	-	-	-	-	-	-	-
298	Übriges Eigenkapital		-	-	-	-	-	-	-	-	-
299	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		16'270'655	15'188'146	15'361'055	14'940'346	14'685'470	13'998'160	13'428'581	12'616'059	11'836'729

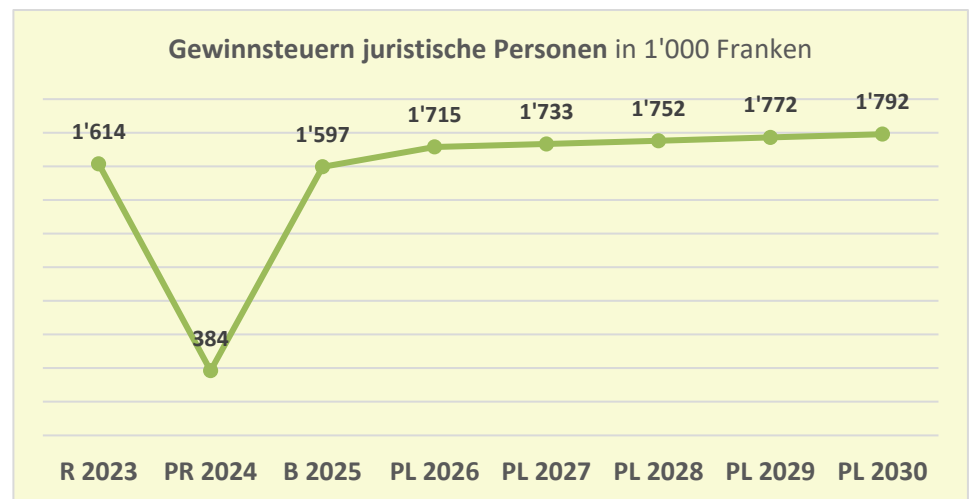
Sachgruppengliederung

		Rechnung 2023	Budget 2024 Prognose 2024		Budget 2025	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030
		R 2023	B 2024	PR 2024	B 2025	PL 2025	PL 2026	PL 2027	PL 2028	PL 2029	PL 2030
30	Personalaufwand	5'315.94	5'495.70	5'495.70	5'642.20	5'596.20	5'897.77	5'990.29	6'097.33	6'212.62	6'330.11
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	3'786.85	3'971.30	3'971.30	4'226.85	4'047.67	3'936.69	4'006.03	3'966.25	4'002.20	4'044.55
32	Rüstungsaufwand (nur Bund)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'463.05	1'511.00	1'535.14	1'572.70	1'535.14	1'801.24	2'008.20	2'136.35	2'439.09	2'596.59
34	Finanz-Aufwand	257.46	346.40	284.20	342.10	284.20	410.70	549.60	701.50	827.40	907.70
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	320.50	201.90	201.90	219.50	201.90	219.50	219.50	219.50	219.50	219.50
36	Transferaufwand	12'456.67	13'221.20	13'244.80	14'365.70	13'234.43	14'428.44	14'561.54	14'698.65	14'958.27	15'106.33
3611	Entschädigung an Kanton	3'319.23	3'387.90	3'387.90	3'455.60	3'421.78	3'490.16	3'525.06	3'560.31	3'595.91	3'631.87
3612	Entschädigungen an Gemeindeverbände	2'558.80	2'830.20	2'854.79	3'162.60	2'883.58	3'194.23	3'226.17	3'258.43	3'291.01	3'323.92
3631	Beiträge an Kanton	3'416.53	3'688.80	3'688.80	3'841.30	3'725.69	3'879.71	3'918.51	3'957.70	3'997.27	4'037.24
3632	Beiträge an Gemeindeverbände	2'859.96	3'006.90	3'006.90	3'026.90	3'036.97	3'011.32	3'041.43	3'071.84	3'102.56	3'133.59
	Entschädigungen und Beiträge Kanton	6'735.76	7'076.70	7'076.70	7'296.90	7'147.47	7'369.87	7'443.57	7'518.00	7'593.18	7'669.12
	Entschädigungen und Beiträge Verbände	5'418.76	5'837.10	5'861.69	6'189.50	5'920.55	6'205.54	6'267.60	6'330.27	6'393.58	6'457.51
3660	Abschreibungen Investitionsbeiträge	211.45	74.82	215.80	223.40	74.82	225.83	233.18	233.18	354.31	362.50
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Interne Verrechnungen	1'338.72	1'321.90	1'321.90	1'302.80	1'321.90	1'302.80	1'302.80	1'302.80	1'302.80	1'302.80
	Betrieblicher Aufwand	24'939.19	26'069.40	26'054.94	27'671.85	26'221.44	27'997.14	28'637.96	29'122.37	29'961.89	30'507.58
40	Fiskalertrag	17'025.79	17'506.00	17'273.37	18'584.40	17'273.37	19'166.12	19'661.23	20'170.92	20'694.39	21'233.84
4000	Einkommenssteuern	10'988.57	11'884.00	12'207.77	12'403.00	12'207.77	12'733.00	13'072.04	13'420.16	13'776.41	14'143.82
4000.01	Einkommenssteuern Total	11'002.00	11'324.00	11'456.00	11'753.00	11'456.00	12'057.00	12'369.00	12'689.00	13'016.00	13'353.00
4000.10	Einkommenssteuern Vorjahre	-361.17	-	191.77	-	191.77	-	-	-	-	-
4000.30	Steuern auf Kapitaleleistungen	347.73	560.00	560.00	650.00	560.00	676.00	703.04	731.16	760.41	790.82
4000.60	Pauschale Steueranrechnung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4001	Vermögenssteuern	1'099.69	1'061.00	1'250.60	1'193.00	1'250.60	1'240.72	1'290.35	1'341.96	1'395.64	1'451.47
4001.01	Vermögenssteuern	1'024.00	1'061.00	1'138.70	1'193.00	1'138.70	1'240.72	1'290.35	1'341.96	1'395.64	1'451.47
4001.10	Vermögenssteuern Vorjahre	75.69	-	111.90	-	111.90	-	-	-	-	-
4010	Gewinnsteuern	1'614.43	1'500.00	384.00	1'597.00	384.00	1'715.00	1'733.00	1'752.00	1'772.00	1'792.00
4010.01	Gewinnsteuern	1'386.00	1'500.00	1'137.00	1'597.00	1'137.00	1'715.00	1'733.00	1'752.00	1'772.00	1'792.00
4010.02	Gewinnsteuern Vorjahre	228.43	-	-753.00	-	-753.00	-	-	-	-	-
4011	Kapitalsteuern	112.18	95.00	196.00	124.00	196.00	124.00	124.00	124.00	124.00	124.00
4011.01	Kapitalsteuern	87.00	95.00	123.00	124.00	123.00	124.00	124.00	124.00	124.00	124.00
4011.10	Kapitalsteuern Vorjahre	25.18	-	73.00	-	73.00	-	-	-	-	-
4021	Liegenschaftssteuern	1'562.66	1'550.00	1'619.00	1'600.00	1'619.00	1'632.00	1'664.64	1'697.93	1'731.89	1'766.53
41	Regalien und Konzessionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Entgelte	2'100.88	2'008.90	2'008.90	2'046.95	2'031.05	2'061.12	2'087.03	2'114.23	2'142.79	2'172.78
43	Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Finanz-Ertrag	474.44	451.30	451.30	745.70	451.30	445.70	537.80	537.80	537.80	537.80
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	25.27	56.80	56.65	93.70	71.96	100.70	119.28	188.78	220.03	235.08
46	Transferertrag	3'422.66	3'614.90	3'660.31	4'450.50	3'660.31	4'465.82	4'042.51	4'038.26	4'051.56	4'045.94
4601	Anteil an Kantonserträgen	384.15	392.70	392.70	402.80	392.70	402.80	402.80	402.80	402.80	402.80
4611	Entschädigungen von Kanton	525.27	531.50	521.50	442.30	521.50	442.30	13.70	13.70	13.70	13.70
4612	Entschädigungen von Gemeindeverbänden	41.37	54.20	54.20	25.00	54.20	25.00	25.00	25.00	25.00	25.00
4631	Beiträge von Kanton	244.21	232.70	232.70	335.20	232.70	291.20	291.20	291.20	291.20	291.20
4632	Beiträge von Gemeindeverbänden	908.36	890.50	890.50	1'562.60	890.50	1'617.20	1'617.20	1'617.20	1'617.20	1'617.20
4660	Abschreibung pass. Investitionsbeiträge	703.09	704.41	704.30	705.60	703.09	719.02	733.11	728.86	742.16	736.54
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
49	Interne Verrechnungen	1'338.72	1'321.90	1'321.90	1'302.80	1'321.90	1'302.80	1'302.80	1'302.80	1'302.80	1'302.80
	Betrieblicher Ertrag	24'587.77	25'159.80	24'972.43	27'424.05	25'009.89	27'742.26	27'950.65	28'552.79	29'149.37	29'728.25
	Jahresergebnis	-351.43	-909.60	-1'082.51	-247.80	-1'211.55	-254.88	-687.31	-569.58	-812.52	-779.33

Die Einkommenssteuern natürliche Personen werden mit einem Zuwachs von 2.5% in den Planjahren gerechnet. Dies entspricht den kantonalen Prognosen.



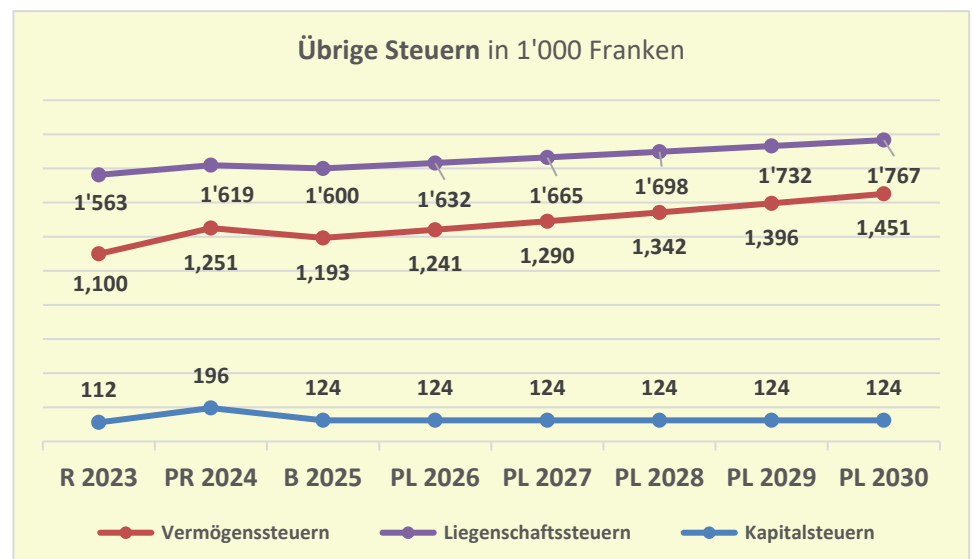
Im 2024 muss eine Steuerrechnung 2021 wegen einer interkantonalen Steuerauscheidung korrigiert werden (-Fr. 453'000). Im 2023 erzielt ein Unternehmen nicht die prognostizierten Gewinnsteuern (-Fr. 300'000). Dasselbe Unternehmen erreicht auch die Prognosen 2024 um Fr. 363'000 nicht. Dies ergibt Korrekturen im 2024 von insgesamt 1.116 Mio. Franken. Bei den Gewinnsteuern juristische Personen wird ab 2025 mit einem guten Geschäftsgang gerechnet.



Die Liegenschaftssteuern werden mit einer Entwicklung von 2% gerechnet.

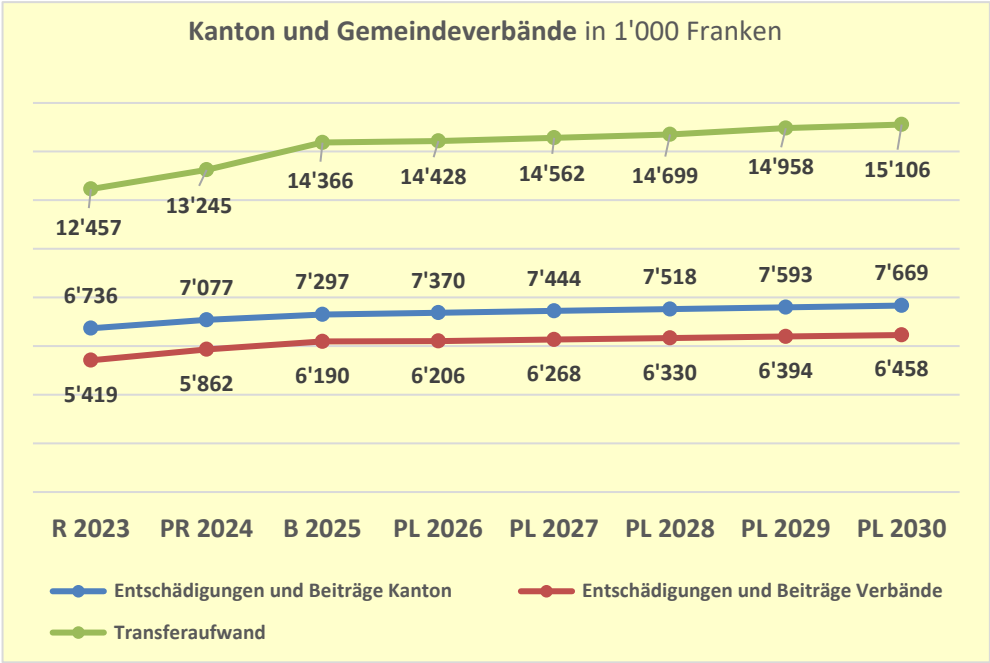
Der Zuwachs der Vermögenssteuern beträgt von 2023 bis 2025 je 4.8% und ab 2026 noch 4%.

Die Kapitalsteuern bleiben auf einem konstanten Niveau von Fr. 124'000.



Die Sachgruppe Transferaufwand erfährt vom 2024 ins 2025 eine Zunahme von 1.1 Mio. Franken. Danach steigt der Zuwachs moderat.

Die Entschädigungen und Beiträge an die Gemeindeverbände steigen von 2024 ins 2025 um Fr. 328'000. Die Entschädigungen und Beiträge an den Kanton steigen vom 2024 ins 2025 um Fr. 220'000. Ab 2025 wird in beiden Bereichen mit einer schwächeren Kostenentwicklung gerechnet.



Stand der Investitionen

In dieser Tabelle sind die Investitionen unterteilt nach geplant und beschlossen, sowie nach Gemeindeprojekten und nach Bezirks- resp. Agglo-Projekten. Die Detailinvestitionen befinden sich im Anhang. Die Abschreibungen zu diesen Investitionen sind in der Erfolgsrechnung berücksichtigt.

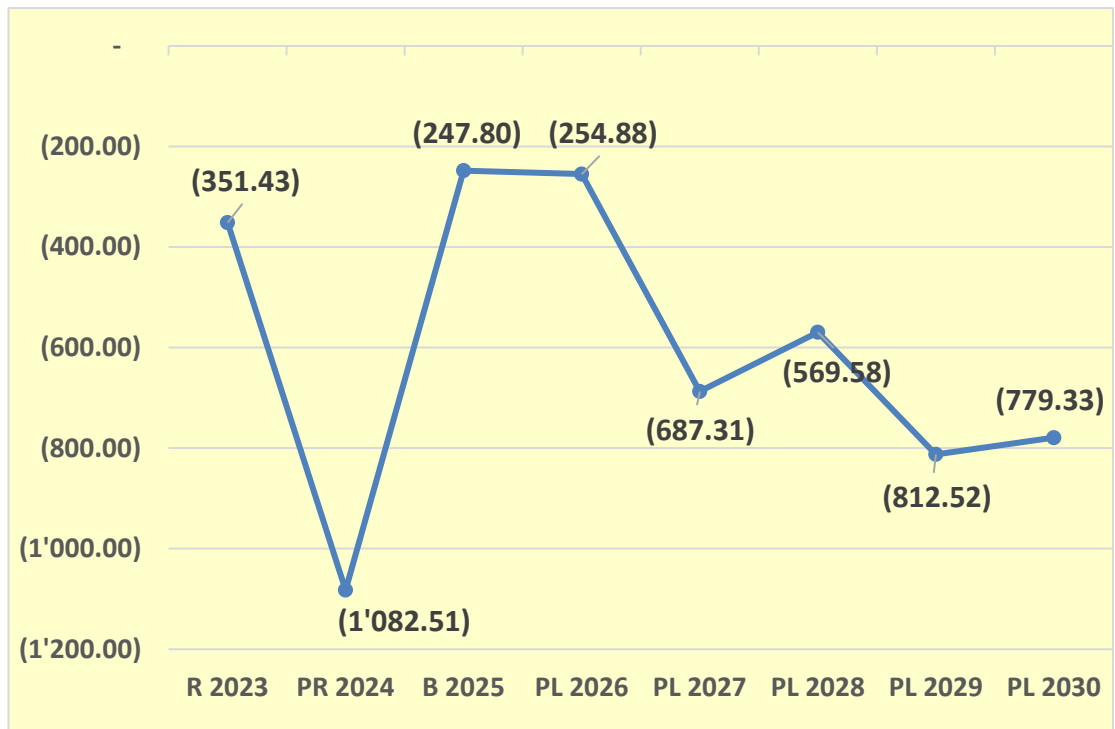
in 1'000 Franken	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
Total Nettoinvestitionen	3'899'600	7'232'600	8'576'400	9'648'500	8'049'300	5'110'000	2'581'000	45'097'400
Interne Projekte beschlossen und in Ausführung: Sanierung Schlössli, Umsetzung Valtraloc, Güterwegsanierungen, Friedhofgebäude, Feuerwehrgebäude etc.	3'649'000	6'071'100	858'400	715'000	180'000	-	-	11'473'500
Interne Projekte geplant: PS Au Flamatt Sanierung-Erweiterung, Sanierung WFZ, Grundwasserfassung Oberflamatt etc.		785'000	6'860'000	7'380'000	4'235'000	1'500'000	1'600'000	22'360'000
Bezirksprojekte beschlossen und in Ausführung: OS Düdingen Sanierung Passarellen, OS Plaffeien Sanierung Mehrzweckhalle, Beleuchtung Klassenzimmer, OS Tifers Erweiterung Werkräume, Sanierung Pausenplatz, Erweiterung Pausenplatz, etc.	250'600	116'500						367'100
Bezirksprojekte geplant: Sensler Sport- und Freizeitbad, Pflegeheim Maggenberg, etc.		260'000	858'000	1'553'500	3'634'300	3'610'000	981'000	10'896'800

Rechnungsergebnis

In 1'000 Franken

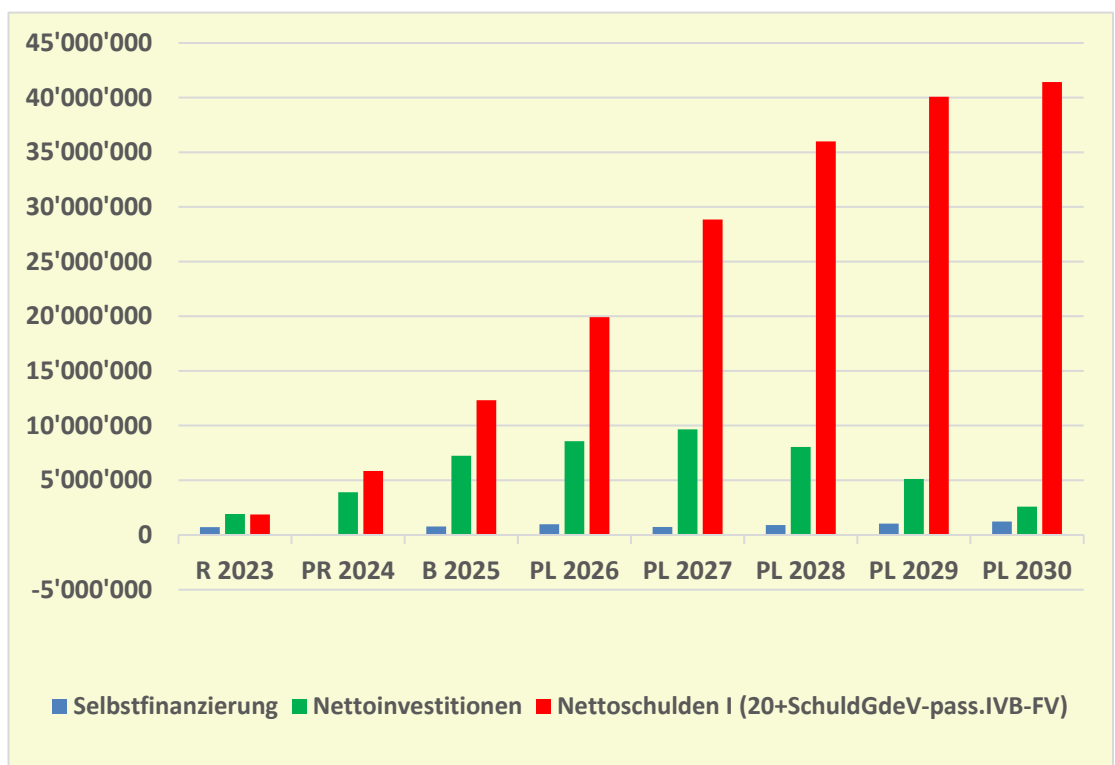
Der Finanzplan zeigt im 2025 einen Verlust von Fr. 247'800. Im 2026 bleibt der Verlust im selben Rahmen. Danach steigt er auf Fr. 600'000 bis Fr. 800'000.

Der Sprung vom 2026 ins 2027 ist auf den Wegfall des Basisausgleichs der Steuerreform im Betrage von Fr. 428'000 zurückzuführen. Zudem wirken sich die Investitionen mit den Abschreibungen und mit der Verzinsung der Neuverschuldung aus.



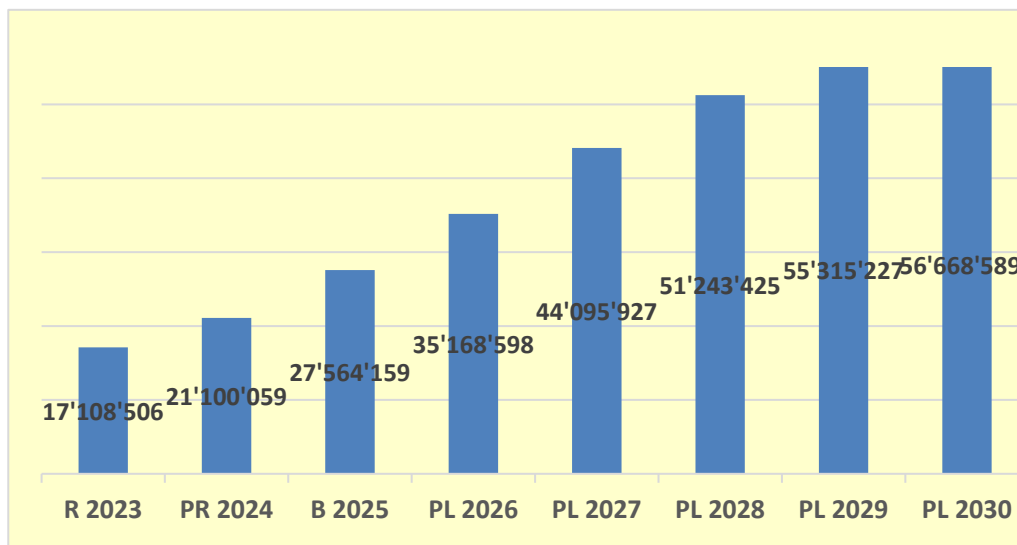
Schuldenentwicklung in 1'000 Franken

Die Selbstfinanzierung von 2024 bis 2030 beläuft sich auf 5.5. Mio. Franken. Bei Nettoinvestitionen für dieselbe Zeitperiode von 45 Mio. Franken ergibt sich eine Zunahme der Nettoschulden von 39.5 Mio. Franken auf 41.4 Mio. Franken.

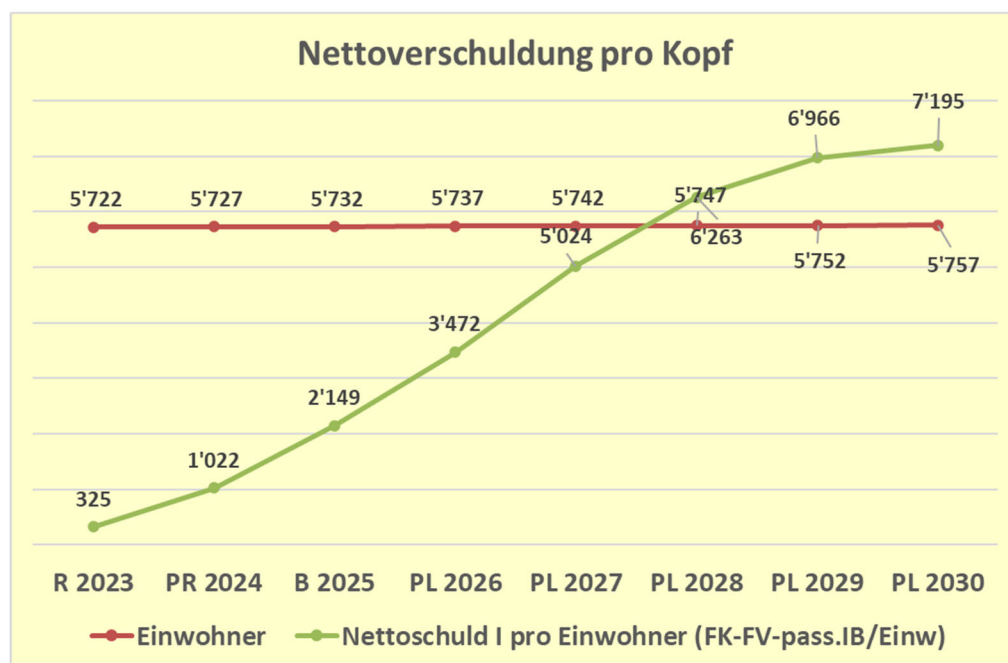


Bruttoschulden

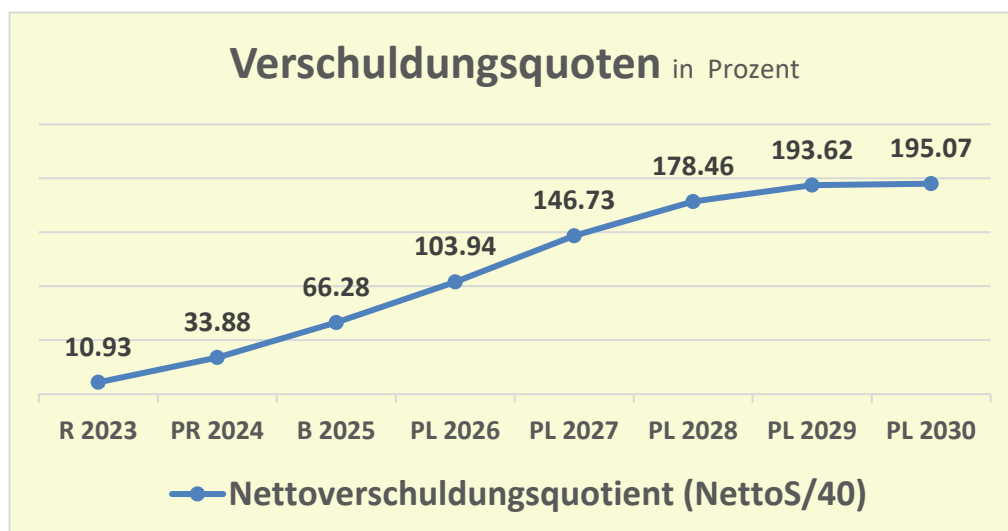
Die Bruttoverschuldung nimmt von 17.1 Mio. im 2023 auf 56.6 Mio. im 2030 stark zu.



Die Nettoverschuldung pro Kopf nimmt von Fr. 325 im 2023 auf Fr. 7'195 im 2030 zu.

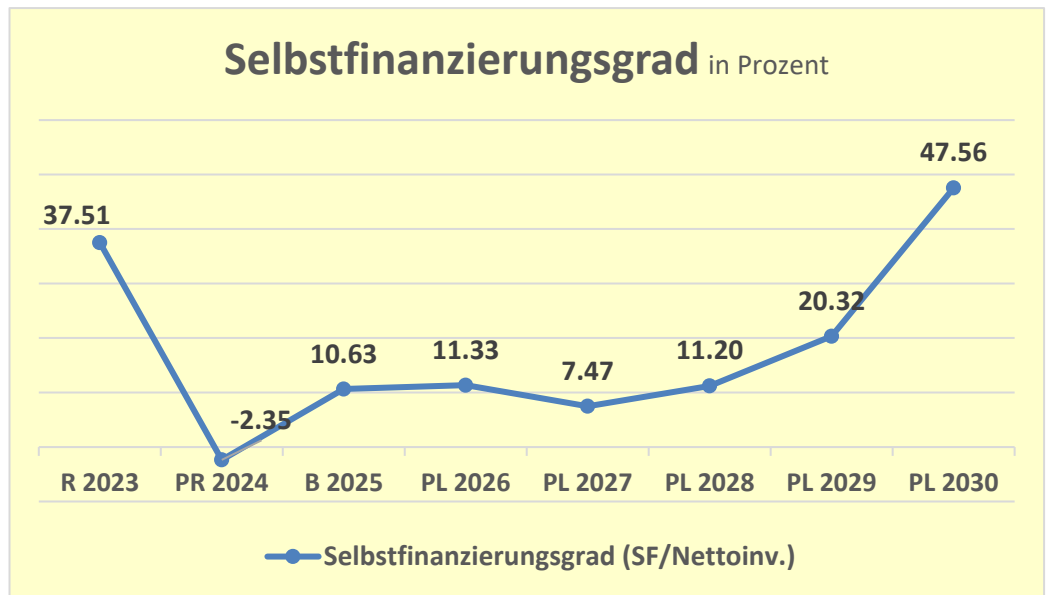


Der Nettoverschuldungsquotient ist gemäss Gesetz über den Finanzhaushalt der Gemeinden die wichtigste Kennzahl für die Schuldenbremse. Übersteigt der Wert 200% und liegt gleichzeitig der Selbstfinanzierungsgrad der letzten 5 Jahre unter 80%, so muss der Gemeinderat Massnahmen treffen, damit die Kennzahlen in den nächsten

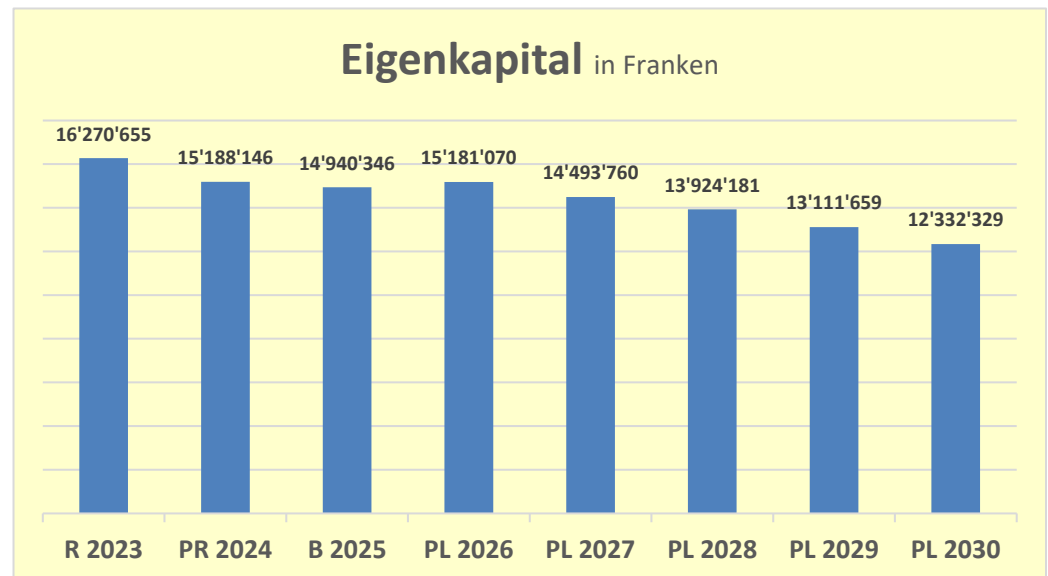


5 Jahren dem Gesetz entsprechen. Der Nettoverschuldungsquotient steigt vom 2023 bis 2030 auf 195%.

Der Selbstfinanzierungsgrad liegt zwischen 2025 und 2029 bei 10 bis 20%. Im 2030 erhöht er sich auf 47%. Der Durchschnittswert von 80% für die allfällige Schuldenbremse wird somit bei weitem nicht erreicht.



Das Eigenkapital beläuft sich Ende 2023 auf 16.2 Mio. Franken. Es nimmt danach bis ins 2030 um die erwarteten Verluste weiter ab und beträgt im 2030 noch 12.3 Mio. Franken.



Unsicherheiten

- Bei den Einkommenssteuern natürliche Personen wird mit einem kontinuierlichen Wachstum gerechnet. Es ist offen, ob sich diese Annahmen bewahrheiten.
- Setzt sich der gute Geschäftsgang bei den juristischen Personen fort?
- Stimmen die Annahmen zur Entwicklung der Beiträge und Entschädigungen für Kanton und Gemeindeverbände?
- Der Finanzausgleich ist ein verzögertes Ergebnis der Steuerentwicklung im Verhältnis zur Entwicklung aller Gemeinden des Kantons. Verändert sich dieses Verhältnis?
- Wie entwickeln sich die Zinsen?

Zusammenfassung

- Wegfall des Basisausgleichs zur Steuerreform ab 2027: - Fr. 428'000
- Entwicklung der Steuereinnahmen eher optimistisch gerechnet
- Entwicklung der Beteiligungen an Kanton und Verbände eher schwach gerechnet.
- Folgekosten wegen Investitionen von 41.1 Mio. Franken vom 2025-2030
 - o Die Nettoabschreibungen entwickeln sich in den nächsten Jahren wie folgt: 2025: 1 Mio., 2026: 1.3 Mio., 2027: 1.5 Mio., 2028: 1.64 Mio., 2029: 2.05 Mio. und 2030: 2.2 Mio. Franken. Der Anstieg vom 2025 ins 2030 beläuft sich auf 1.2 Mio. Franken.
 - o Die Schuldzinsen steigen von Fr. 262'000 im 2025 auf Fr. 836'000 im 2030, bei einem Zinssatz von 1.4%
- Schuldenentwicklung: Nettoschulden steigen bis 2030 auf 41.4 Mio. Franken
 - o Schwache Selbstfinanzierung
 - o Hohe Investitionen
- Ergebnis:
 - o Abnahme des Eigenkapitals von 16.6 Mio. auf 12.3 Mio. Franken bis 2030
 - o Schuldenbremse: Nettoverschuldungsquote steigt von 66% im 2025 auf 195% im 2030; 200% ist der Grenzwert.

Fazit

Der Finanzplan ist im Bereich Steuerentwicklung, Aufwand für Gemeindeverbände und Kanton sowie Zinsentwicklung eher optimistisch gerechnet. Der Gemeinderat ist vor diesem Hintergrund und dem vorliegenden Ergebnis der Ansicht, dass die finanzielle Situation bei einem Weiterfahren ohne Massnahmen mittel- bis langfristig schlecht ist. Die erwarteten Defizite sind nur 1 bis 3 Jahre tragbar. Es müssen mit dem Budget 2026 Massnahmen ergriffen werden, damit die Verschlechterung der finanziellen Situation gebremst werden kann.

Zielsetzung

Der Gemeinderat setzt sich zum Ziel, dass die Nettoverschuldungsquote im 2030 unter 150% liegt. Er will dies mit folgenden Massnahmen erreichen.

Massnahmenplan

Im Frühling 2025 wird der Gemeinderat in folgenden Bereichen Massnahmen prüfen und festlegen, die dann ins Budget 2026 einfliessen werden.

- Massnahmen auf der Aufwandseite / Auftrag an Ressortchefs
- Massnahmen auf der Ertragsseite
 - o Steuererhöhung natürliche Personen
 - o Steuererhöhung juristische Personen
 - o Optimierung von weiteren Ertragspositionen
- Investitionsplan priorisieren unter Berücksichtigung der Schuldenbremse

5.1 Kennzahlen mit Erwartungsrechnung 2024 und 2025

	Prognose gemäss Finanzplan										Richtwerte		
	Rechnung 2023	Budget 2024	Prognose 2024	Budget 2025	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030			
Gewichteter Nettoverschuldungsquotient (Nettoschuld i im Verhältnis zum Fiskalertrag Gemeindesteuersatz) FR -SchuldenGemeindeverbände*2068	2023 10.93%	2024 49.96%	2024 33.88%	2025 66.28%	2025 66.46%	2026 103.94%	2027 146.73%	2028 178.46%	2029 193.62%	2030 195.07%	Mittelwert 116.14%	< 100 % 100 % - 150 % > 150 %	gut genügend schlecht
Der Nettoverschuldungsquotient gibt an, w elcher Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen bzw . w ie viele Jahrest ranchen erforderlich w ären, um die Nettoschulden abzutragen. Der Steuerertrag w ird gemäss effektivem Steuersatz gerechnet.													
Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen)	2023 37.51%	2024 0.84%	2024 -2.35%	2025 10.63%	2025 -5.51%	2026 11.33%	2027 7.47%	2028 11.20%	2029 20.32%	2030 47.56%	Mittelwert 15.94%	> 100% 80% - 100% 50% - 80% < 50%	mittel-/langfristig anzustreben verantwortbare Neuverschuldung problematische Neuverschuldung grosse Neuverschuldung
Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in w elchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbst erw irtschaftete Mittel finanziert w erden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Liegt dieser Wert über 100%, können Schulden abgebaut w erden. Mittelfristig sollte der SF-Grad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Die Kennzahl kann starken Schw ankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet w erden.													
Eigenkapital zum Fiskalertrag (Eigenkapital in % des Fiskalertrages)	2023 114.72%	2024 103.51%	2024 105.19%	2025 94.76%	2025 95.09%	2026 93.25%	2027 86.76%	2028 81.22%	2029 74.52%	2030 68.29%	Mittelwert 89.88%	> 60 % > 30 % > 15 %	EG unter 2'000 Einw ohner/innen EW (inkl. BG, KG, ZV) EG 2'000 EW bis 9'999 EW EG ab 10'000 EW
Nach Gemeindegrösse abgestufte Mindestausstattung des Eigenkapitals (Bilanzüberschuss) zur Abdeckung von ausserplanmässigen Aufw andüberschüssen und zum Schutz vor einem Bilanzfehlbetrag.													
Eigenkapitaldeckungsgrad (Bilanzüberschuss, -fehlbetrag in % zum Laufenden Aufw and)	2023 68.94%	2024 62.07%	2024 61.41%	2025 56.66%	2025 55.14%	2026 56.87%	2027 53.02%	2028 50.05%	2029 45.75%	2030 42.23%	Mittelwert 54.18%	> 60 % > 30 % > 15 %	EG unter 2'000 Einw ohner/innen EW (inkl. BG, KG, ZV) EG 2'000 EW bis 9'999 EW EG ab 10'000 EW
Welche frei verfügbaren Reserven bestehen zur Deckung allfälliger Defizite. Es ist anzustreben, ausreichend frei verfügbare Reserven zu bilden, um Schw ankungen auszugleichen. Je nach Gemeindegrösse sollten zwischen 15% bis 60% des Aufw andes aus der ER als Zielgrösse für den Bilanzüberschuss vorhanden sein.													
Zinsbelastungsanteil (Nettozinsen in Prozent des Laufenden Ertrags)	2023 0.30%	2024 0.81%	2024 0.49%	2025 0.65%	2025 0.49%	2026 0.94%	2027 1.45%	2028 1.98%	2029 2.39%	2030 2.62%	Mittelwert 1.33%	0 % - 4 % 4 % - 9 % 9 % und mehr	gut genügend schlecht
Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, w elcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Zinsaufw and gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.													
Investitionsanteil (Bruttoinvestitionen in Prozent des konsolidierten Gesamtaufw andes)	2023 11.51%	2024 26.42%	2024 17.10%	2025 28.10%	2025 24.28%	2026 28.11%	2027 30.41%	2028 28.93%	2029 16.61%	2030 9.02%	Mittelwert 20.75%	< 10 % 10 % - 20 % 20 % - 30 % > 30 %	schwache Investitionstätigkeit mittlere Investitionstätigkeit starke Investitionstätigkeit sehr starke Investitionstätigkeit
Der Investitionsanteil zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen und den Einfluss auf die Nettoverschuldung. Die Kennzahl kann von Jahr zu Jahr sehr stark schw anken. Eine Beurteilung über mehrere Jahre ist deshalb wichtig und sinnvoll zusammen mit dem Selbstfinanzierungsanteil.													
Nettoschuld i pro Einwohner (Fremdkapital abzüglich Finanzvermögen)	2023 325	2024 1'527	2024 1'022	2025 2149	2025 2'003	2026 3'472	2027 5'024	2028 6'263	2029 6'966	2030 7'195	Mittelwert 4'034	< 0 0 - 1'000 1'001 - 2'500 2'501 - 5'000 > 5'000	Nettovermögen geringe Verschuldung mittlere Verschuldung hohe Verschuldung sehr hohe Verschuldung
Klassische Grösse zur Beurteilung der Verschuldung bzw . des Vermögens der Gemeinde unter Einbezug der Beteiligungen im Verw altungsvermögen.													
Bruttoverschuldungsanteil (Bruttoschulden in Prozent des Laufenden Ertrages)	2023 66.20%	2024 93.37%	2024 81.96%	2025 98.59%	2025 105.48%	2026 126.16%	2027 158.55%	2028 181.60%	2029 192.51%	2030 193.45%	Mittelwert 138.24%	< 50 % 50 % - 100 % 100% - 150 % 150 % - 200 % > 200 %	sehr gut gut mittel schlecht kritisch
Der Bruttoverschuldungsanteil ist eine Grösse zur Beurteilung der Verschuldungssituation bzw . zur Frage, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den erw irtschafteten Erträgen steht. Er zeigt an, w ieviele Prozente vom Finanzertrag benötigt w erden, um die Bruttoschulden abzubauen.													
Kapitaldienstanteil (Kapitalkosten im Verhältnis zum Laufenden Ertrag)	2023 4.44%	2024 5.07%	2024 4.87%	2025 4.79%	2025 4.28%	2026 5.85%	2027 7.07%	2028 7.97%	2029 9.73%	2030 10.42%	Mittelwert 6.83%	0 % - 5 % 5 % - 15 % > 15 %	geringe Belastung tragbare Belastung hohe Belastung
Der Kapitaldienstanteil ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten. Die Kennzahl gibt Auskunft darüber, w ie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst und die Abschreibungen (= Kapitalkosten) belastet ist. Ein hoher Anteil w eist auf einen enger w erdenden finanziellen Spielraum hin.													

Selbstfinanzierungsanteil

(Selbstfinanzierung im Verhältnis
zum Laufenden Ertrag)

2023	2024	2024	2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert
3.05%	0.24%	-0.38%	2.92%	-1.58%	3.65%	2.69%	3.30%	3.72%	4.31%	2.34%

Der Selbstfinanzierungsanteil charakterisiert die Finanzkraft und den finanziellen Spielraum einer Gemeinde. Er gibt an, welchen Anteil ihres Ertrages die öffentliche Körperschaft zur Finanzierung ihrer Investitionen aufwenden

> 20 % gut
10 % - 20 % mittel
< 10 % schlecht

Bruttorendite Finanzvermögen

(Ertrag Finanzvermögen im Verhältnis
zum Finanzvermögen)

2023	2024	2024	2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert
1.89%	1.79%	1.79%	3.95%	1.79%	1.99%	1.99%	1.99%	1.99%	1.99%	1.93%

Die Bruttorendite gibt Auskunft, wieviel % der Finanzvermögensertrag im Verhältnis zum Finanzvermögen beträgt. Je nach wirtschaftlicher Situation und Liegenschaften im Finanzvermögen kann diese Berechnung stark variieren

3 % - 5 % gut
1 % - 3 % genügend
0 % - 1 % schlecht

Bruttoschulden pro Kopf

(Bruttoschulden pro Einwohner)

2023	2024	2024	2025	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert
2'990	4'190	3'684	4809	4'663	6'130	7'680	8'917	9'617	9'843	6'690

Diese Grösse ist für viele weiterführende Überlegungen von Bedeutung, insbesondere für die Finanzstatistik.

keine

INVESTITIONSPLAN 2025 - 2030 - Verwaltungsvermögen																					2024-2030:		45'09'7647
Kto-Nr. neu	Bezeichnung	HRM2	HRM2	Abschr.		Pri	Gesamt-	vorher	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später	Total	Total	Differenz		
		%	Kto				kredit	effektiv												Inv.-Plan	zu Inv. Plan		
																				01.06.2024	30.09.2024		
Total Investitionen		%					133'583'753	37'632'157	727'903	1'906'717	3'899'836	7'232'600	8'576'411	9'648'500	8'049'300	5'110'000	2'581'000	3'370'571	93'595'491	90'235'580	3'359'911		
																				63'722'00			
Total Offene Investitionen							93'617'782	1'895'737	150'900	1'167'467	3'899'836	7'232'600	8'576'411	9'648'500	8'049'300	5'110'000	2'581'000	3'154'252	53'640'665	50'280'753	3'359'912		
0290.5040.02	Sanierung Verwaltungsgebäude VV	3	1404	7'500	P	4	250'000						250'000					-	250'000	250'000	-		
0291.5040.01	Sanierung Schlössli	3	1404	64'500	A	2	2'150'000			54'866	400'000	1'695'100						34	2'150'000	2'150'000	-		
0292.5040.01	Sanierung Gebäude Dorfstrasse 26	3	1404	60'000	P	4	2'000'000									1'000'000	1'000'000		2'000'000	2'000'000	-		
0293.5040.01	Kauf Zeughaus	0	1404	-	A	2	707'000			156'77		100'900						-0	707'000	707'000	-		
1500.5040.01	Feuerwehrgebäude inkl. Planung	3	1404	114'960	A	2	3'832'000			5'089	120'000	2'500'000	1'206'911					0	3'832'000	3'832'000	-		
1500.6310.01	Feuerwehrgebäude Subventionen	3	20681	-21'990	A	2	-733'000						-733'000					-	-733'000	-733'000	-		
1500.5040.02	Feuerwehrgebäude Photovoltaik	5	1404	11'750	A	2	235'000						235'000					-	235'000	235'000	-		
1500.6310.01	Feuerwehrgebäude Subventionen Photovoltaik	5	20681	-1'525	A	2	-30'500						-30'500					-	-30'500	-30'500	-		
1610.5090.01	Schliessanlage Schrötern - Polytronicanlage	5	1409	9'000	P	4	180'000						180'000					-	180'000	0	180'000		
2130.5620.11	OS Tafers Erweiterung Werkräume	3	1404	14'91	A	6	49'700					49'700						-	49'700	49'000	700		
2130.5620.12	OS Tafers San. Pausenplatz Wassereintritt (24.5.23)	3	1404	2'088	A	6	69'600			69'600								-	69'600	69'600	-		
2130.5620.13	OS Tafers: Sanierung Umgestaltung Erweit. Pausen	3	1404	1'044	A	6	34'800					34'800						-	34'800	0	34'800		
2130.5620.14	OS Tafers: Schulhaudach	3	1404	2'145	P	7	71'500											-	71'500	0	71'500		
2130.5620.32	OS Dödingen: Sanierung Passarellen SH Brunnenhof	3	1404	1'050	A	6	35'000			35'000								-	35'000	35'000	-		
2130.5620.33	OS Dödingen: Aufstockung und Anpassung SH Brunner	3	1404	69'000	P	7	2'300'000								25'000	1'300'000	500'000	475'000	2'300'000	2'200'000	100'000		
2130.5620.34	OS Dödingen: Photovoltaikanlage Nord- und Südbau	5	1409	2'240	P	7	44'800								44'800			-	44'800	44'800	-		
2130.5620.51	OS Pfaffen: Sanierung Mehrzweckhalle (24.5.23)	3	1404	4'380	A	6	146'000			146'000								-	146'000	146'000	-		
2130.5620.52	OS Pfaffen: Beleuchtung Klassenzimmer	3	1404	960	A	6	32'000					32'000											