



**Gemeinde
Wünnewil-Flamatt**

Finanzplan 2024-2029

Unterlagen für Generalrat vom 13.12.2023

Kommentar zum Finanzplan 2024 bis 2029

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 2023, welche mit einem Verlust von knapp über Fr. 700'000 abschliessen sollte. Das Budget sah ein Defizit von Fr. 669'200 vor.
- Budget 2024, welches mit einem Verlust von Fr. 939'600 abschliesst und als Basis für die Planjahre 2025 bis 2029 dient. Die ausserordentlichen Budgetposten wurden in den Planjahren eliminiert.
- Wachstum der Einkommenssteuern der natürlichen Personen von 2.5% ab 2025. Zudem wurde mit einer schwachen Bevölkerungsentwicklung gerechnet.
- Wachstum der Vermögenssteuern der natürlichen Personen von 4% ab 2025
- Senkung des Steuersatzes Kapitalgewinn: Auswirkung 30% ab 2023
- Bei den Gewinnsteuern der juristischen Personen wird mit einem guten Geschäftsgang gerechnet.
- Zuwachs von 2.0% beim Sachaufwand für 2025 und 2026, danach 1%
- Zuwachs des Personalaufwands von 2% in den Planjahren
- Das Investitionsvolumen beträgt von 2023 bis 2029 40.6 Millionen Franken.
 - Von diesem Investitionsvolumen sind 8.3 Mio. Franken beschlossen und am Laufen, 23.8 Mio. sind geplant und notwendig. Zudem sind in der Investitionsplanung 8.4 Mio. für Bezirksprojekte enthalten.
- Neuverschuldungen und Refinanzierungen in den Planjahren werden ab 2024 mit einem Zins von 2.25% berechnet.
- Der Basisausgleich zur Steuerreform nimmt für 2025 und 2026 von 8 Mio. auf 6.5 Mio. ab. Anteil 2025 und 2026 je Fr. 400'000. 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.
- Die Auswirkungen von DETTEC (Aufgabenteilung Kanton – Gemeinden) wurden nicht berücksichtigt.
- Der übrige Aufwand wurde nach dem aktuellen Wissensstand geschätzt.

Die Rechnung 2023 schliesst in folgenden Punkten besser oder schlechter ab als budgetiert. Gemäss heutigem Stand wird ein Budgetdefizit von rund Fr. 700'000 erwartet.

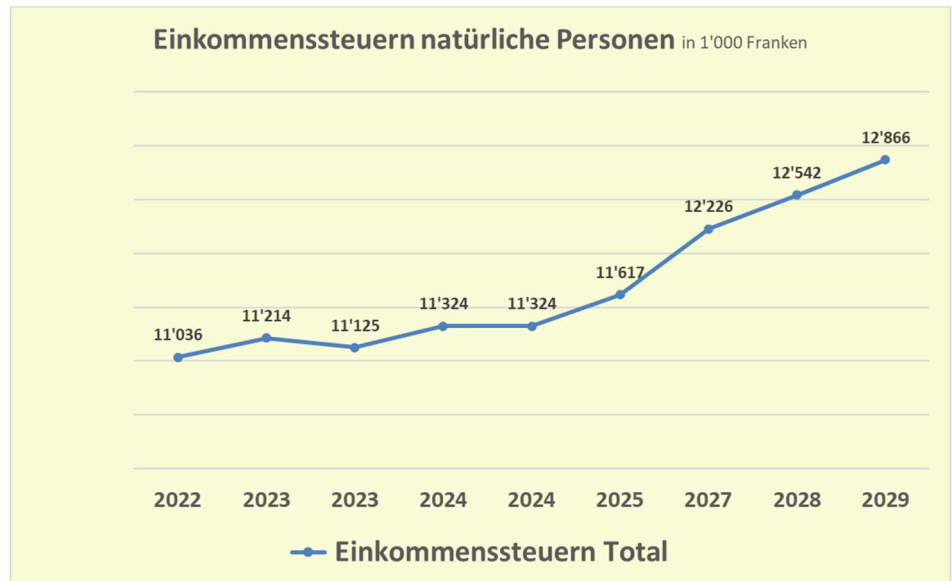
Erwartungsrechnung 2023				
		Budget	Rechnung	Differenz
Ergebnis	Funktional			-669'200.00
0290.3134.01	Sachversicherungsprämien	54'200.00	63'000.00	-8'800.00
1500.3130.04	Brandschutzmandat	15'000.00	7'000.00	8'000.00
1500.3144.01	Baulicher Unterhalt FW-Gebäude	-	7'000.00	-7'000.00
1500.3151.01	Hydranten und Feuerschutz	24'000.00	37'300.00	-13'300.00
2174.3010.01	Besoldung Reinigungspersonal	29'500.00	40'000.00	-10'500.00
2177.3120.01	Strom	85'600.00	50'000.00	35'600.00
2180.3010.01	Löhne ASB	189'000.00	265'000.00	-76'000.00
4120.3612.10	Betriebs- und Finanzkosten Pflegeheime	813'800.00	833'800.00	-20'000.00
5110.3631.01	Ungedeckte Ambulanzkosten	2'000.00	9'000.00	-7'000.00
5452.3010.01	Löhne Spielgruppen	48'000.00	75'000.00	-27'000.00
5453.3090.01	Ausbildungs- und Kurskosten	2'000.00	11'000.00	-9'000.00
5720.3612.10	Regionaler Sozialdienst Wirtschaftliche Hilfe	365'300.00	365'300.00	-
6150.3141.01	Unterhalt Gemeindestrassen	273'000.00	273'000.00	-
9100.3181.01	Forderungsverluste	80'000.00	80'000.00	-
9610.3401.01	Zinsen auf Finanzverbindlichkeiten	165'000.00	165'000.00	-
9633.3430.02	Bernstrasse 37 - Umbau Kita	-	80'000.00	-80'000.00
1500.4470.01	Mietertrag FW-Gebäude	100'000.00	81'700.00	-18'300.00
2172.4260.01	Rückerstattung Versicherungen	-	18'500.00	18'500.00
9100.4000.01	Einkommenssteuern natürliche Personen 2023	11'214'000.00	11'125'000.00	-89'000.00
9100.4000.10	Einkommenssteuern natürliche Personen Vorjahr	-	-131'600.00	-131'600.00
9100.4000.30	Steuern Kapitaleinkünfte	560'000.00	560'000.00	-
9100.4001.01	Vermögenssteuern natürliche Personen 2023	974'000.00	1'015'000.00	41'000.00
9100.4001.10	Vermögenssteuern natürliche Personen Vorjahr	-	53'300.00	53'300.00
9100.4002.01	Quellensteuern	280'000.00	300'000.00	20'000.00
9100.4010.01	Gewinnsteuern juristische Personen 2023	1'366'000.00	1'386'000.00	20'000.00
9100.4010.10	Gewinnsteuern juristische Personen Vorjahr	-	140'000.00	140'000.00
9100.4011.01	Kapitalsteuern juristische Personen 2023	125'000.00	95'000.00	-30'000.00
9100.4011.10	Kapitalsteuern juristische Personen Vorjahr	-	39'400.00	39'400.00
9101.4021.01	Liegenschaftssteuern 2023	1'520'000.00	1'520'000.00	-
9101.4021.10	Liegenschaftssteuern Vorjahre	-	36'500.00	36'500.00
9101.4022.01	Grundstückgewinnsteuern	300'000.00	400'000.00	100'000.00
9101.4023.01	Handänderungssteuern	500'000.00	500'000.00	-
9101.4024.01	Erbschafts- und Schenkungssteuern	200'000.00	130'000.00	-70'000.00
9631.4611.01	Kantonsbeiträge Dorfstrasse 22	-	11'565.00	11'565.00
				-73'635.00
3300	Planmässige Abschreibungen	898'200.00	1'446'674.37	-548'474.37
3660	Abschreibungen Investitionsbeiträge	211'500.00	211'447.26	52.74
4660	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	132'000.00	703'086.24	571'086.24
3510	Einlage Fonds Spezialfinanzierungen	212'500.00	212'540.94	-40.94
4510	Entnahme Fonds Spezialfinanzierungen	20'800.00	20'017.65	-782.35
				21'841.32
	Verbesserungen (+) / Verschlechterungen (-)			-51'793.68
	Erwartungsrechnung (Gewinn + / Verlust -)			-720'993.68

Konto	Konto_Bezeichnung	Bemerkung	2022 Rechnung	2023 Erwartung	2023 Budget	2024 Budget	2024 Erwartung	2025 Planung	2026 Planung	2027 Planung	2028 Planung	2029 Planung
	Erfolgsrechnung - funktionale Gliederung											
0	Allgemeine Verwaltung		2'130'749	2'272'249	2'263'400	2'489'200	2'489'200	2'511'079	2'561'839	2'601'556	2'655'561	2'696'868
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		271'735	518'600	488'000	540'200	540'200	547'405	554'700	611'509	618'321	625'203
2	Bildung		7'203'899	7'654'708	7'640'400	7'890'100	7'890'171	7'941'758	8'117'173	8'209'663	8'481'277	8'604'883
3	Kultur, Sport und Freizeit		456'647	632'637	626'500	627'700	627'675	637'086	690'367	697'903	725'572	804'865
4	Gesundheit		2'694'776	3'076'850	3'056'900	3'306'400	3'306'450	3'339'750	3'381'464	3'416'430	3'457'521	3'491'660
5	Soziale Sicherheit		2'850'036	3'113'600	3'070'600	3'015'900	3'015'900	3'066'179	3'105'723	3'156'372	3'207'776	3'259'950
6	Verkehr		1'505'857	1'595'187	1'605'000	1'826'100	1'825'925	1'656'023	1'853'837	1'905'095	1'989'215	1'995'637
7	Umweltschutz und Raumordnung		258'747	430'831	430'900	314'700	314'631	385'896	408'550	422'411	466'652	469'044
8	Volkswirtschaft		26'302	52'097	52'100	50'800	50'797	51'278	51'765	52'225	52'691	53'161
9	Finanzen und Steuern		-18'500'294	-18'625'765	-18'564'600	-19'121'500	-19'121'500	-19'371'834	-19'635'443	-19'477'578	-19'761'083	-20'122'143
	Aufwandüberschuss		-	-720'994	-669'200	-939'600	-939'450	-764'620	-1'089'974	-1'595'586	-1'893'503	-1'879'128
	Ertragsüberschuss		1'101'546	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Erfolgsrechnung		23'530'458	25'437'963	24'674'500	26'099'400	26'099'223	26'312'133	27'043'430	27'649'975	28'409'807	28'829'515
	Investitionsrechnung funktionale Gliederung											
0	Allgemeine Verwaltung		-	80'000	616'600	1'000'000	1'000'000	1'186'577	-	250'000	-	-
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		-	-	625'000	625'000	625'000	1'575'000	1'103'500	-	-	-
2	Bildung		378'474	356'396	1'210'900	791'000	791'000	1'517'000	3'000'000	2'200'000	825'000	-
3	Kultur, Sport und Freizeit		78'956	-263'800	-66'300	162'700	162'700	375'000	500'000	800'000	712'300	-
4	Gesundheit		-	-	-	122'900	122'900	106'900	1'695'000	1'683'000	1'200'000	900'000
5	Soziale Sicherheit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Verkehr		119'573	625'051	1'324'000	2'300'000	2'300'000	2'170'000	1'810'000	2'180'000	2'000'000	1'000'000
7	Umweltschutz und Raumordnung		150'900	200'000	2'870'000	1'941'400	1'941'400	1'531'025	433'000	1'518'600	550'000	-
8	Volkswirtschaft		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanzen und Steuern		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionen		-727'903	-997'647	-6'580'200	-6'943'000	-6'943'000	-8'461'502	-8'541'500	-8'631'600	-5'287'300	-1'900'000
	Einnahmenüberschuss der Investitionsrechnung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsausweis											
	Investitionen VV und FV Sachanlagen											
	Netto-Investitionszunahme Verwaltungsvermögen		-727'903	-997'647	-6'580'200	-6'943'000	-6'943'000	-8'461'502	-8'541'500	-8'631'600	-5'287'300	-1'900'000
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen		1'266'266	1'446'674	898'200	1'511'000	1'510'801	1'608'658	1'901'257	2'082'216	2'424'099	2'430'036
364			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
365	Wertberichtigungen Beteiligungen VV		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge		243'124	211'447	211'500	215'800	215'822	233'282	242'312	243'812	251'102	323'360
383			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
387			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4443	Markwertanpassungen Liegenschaften (4443 - Obergösgen)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
466	Kanton FR - 466		-660'706	-703'086	-132'000	-704'300	-706'686	-697'268	-693'014	-671'116	-692'999	-672'336
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ertragsüberschuss aus Erfolgsrechnung		1'101'546	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aufwandüberschuss aus Erfolgsrechnung		-	-720'994	-669'200	-939'600	-939'450	-764'620	-1'089'974	-1'595'586	-1'893'503	-1'879'128
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital		-200'000	-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		248'387	212'541	212'500	201'900	201'900	201'900	201'900	201'900	201'900	201'900
451	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		-21'551	-20'018	-20'800	-56'800	-54'387	-89'105	-113'944	-150'521	-176'915	-207'458
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsüberschuss		-1'249'164	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsfehlbetrag		-	771'082	6'280'000	6'915'000	6'915'000	8'168'654	8'292'963	8'720'894	5'373'616	1'903'625
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Schuldenentwicklung											
	bisherige Nettoschulden (anfangs Jahr)		-1'904'545	-655'381	-655'381	-1'426'463	-1'426'463	-8'341'463	-16'510'117	-24'803'080	-33'523'974	-38'897'590
	Schuldenabbau (Finanzierungsüberschuss)		-1'249'164	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Neuverschuldung (Finanzierungsfehlbetrag)		-	771'082	6'280'000	6'915'000	6'915'000	8'168'654	8'292'963	8'720'894	5'373'616	1'903'625
	approximativer Schuldenbestand Ende Jahr		-655'381	-1'426'463	-6'935'381	-8'341'463	-8'341'463	-16'510'117	-24'803'080	-33'523'974	-38'897'590	-40'801'215
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
290-299	Entwicklung Bilanzgruppe Eigenkapital											
290	Spezialfinanzierungen im EK		-8'383'983	-8'576'506	-8'575'683	-8'721'606	-8'724'019	-8'836'815	-8'924'771	-8'976'150	-9'001'135	-8'995'577
291	Fonds im Eigenkapital		-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984	-504'984
295	Aufwertungsreserve (Einführung HRM2)		-1'600'000	-1'400'000	-1'400'000	-1'200'000	-1'200'000	-1'000'000	-800'000	-600'000	-400'000	-200'000
299	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		-16'622'081	-15'901'088	-15'952'881	-14'961'488	-14'961'638	-14'197'018	-13'107'044	-11'511'458	-9'617'955	-7'738'827

Sachgruppengliederung

		RGVJ	Budget	EWAJ	Budget	EWNJ	PL1S	PL2S	PL3S	PL4S	PL5S
		2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029
30	Personalaufwand	5'044.23	5'207.00	5'329.50	5'495.70	5'495.70	5'594.20	5'696.72	5'801.28	5'907.94	6'016.73
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	3'679.51	4'105.00	4'090.50	4'001.30	4'001.30	3'761.25	3'839.48	3'895.26	3'937.22	3'973.56
32	Rüstungsaufwand (nur Bund)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'266.27	898.20	1'446.67	1'511.00	1'510.80	1'608.66	1'901.26	2'082.22	2'424.10	2'430.04
34	Finanz-Aufwand	298.26	230.70	310.70	346.40	346.40	456.40	582.40	714.40	843.40	905.40
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	248.39	212.50	212.54	201.90	201.90	201.90	201.90	201.90	201.90	201.90
36	Transferaufwand	11'588.33	12'710.70	12'737.65	13'221.20	13'221.22	13'367.82	13'499.78	13'633.01	13'773.35	13'979.99
3611	Entschädigung an Kanton	3'164.08	3'302.10	3'302.10	3'387.90	3'387.90	3'421.78	3'456.00	3'490.56	3'525.46	3'560.72
3612	Entschädigungen an Gemeindeverbände	2'349.69	2'732.00	2'752.00	2'830.20	2'830.20	2'858.50	2'887.09	2'915.96	2'945.12	2'974.57
3631	Beiträge an Kanton	3'351.83	3'470.30	3'477.30	3'688.80	3'688.80	3'725.69	3'762.94	3'800.57	3'838.58	3'876.97
3632	Beiträge an Gemeindeverbände	2'390.25	2'907.40	2'907.40	3'006.90	3'006.90	3'036.97	3'067.34	3'098.01	3'128.99	3'160.28
	Entschädigungen und Beiträge Kanton	6'515.90	6'772.40	6'779.40	7'076.70	7'076.70	7'147.47	7'218.94	7'291.13	7'364.04	7'437.68
	Entschädigungen und Beiträge Verbände	4'739.94	5'639.40	5'659.40	5'837.10	5'837.10	5'895.47	5'954.43	6'013.97	6'074.11	6'134.85
3660	Abschreibungen Investitionsbeiträge	215.80	215.82	211.50	211.45	243.12	233.28	242.31	243.81	251.10	323.36
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Interne Verrechnungen	1'405.47	1'310.40	1'310.40	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90
	Betrieblicher Aufwand	23'530.46	24'674.50	25'437.96	26'099.40	26'099.22	26'312.13	27'043.43	27'649.98	28'409.81	28'829.52
40	Fiskalertrag	17'091.73	17'052.80	17'182.40	17'506.00	17'506.00	17'948.44	18'340.20	18'743.35	19'156.99	19'581.19
4000	Einkommenssteuern	11'460.48	11'772.60	11'552.00	11'884.00	11'884.00	12'177.00	12'477.00	12'786.00	13'102.00	13'426.00
4000.01	Einkommenssteuern Total	11'036.00	11'214.00	11'125.00	11'324.00	11'324.00	11'617.00	11'917.00	12'226.00	12'542.00	12'866.00
4000.10	Einkommenssteuern Vorjahre	-329.96	-	-131.60	-	-	-	-	-	-	-
4000.30	Steuern auf Kapitaleleistungen	757.06	560.00	560.00	560.00	560.00	560.00	560.00	560.00	560.00	560.00
4000.60	Pauschale Steueranrechnung	-2.62	-1.40	-1.40	-	-	-	-	-	-	-
4001	Vermögenssteuern	923.97	974.00	1'068.30	1'061.00	1'061.00	1'103.44	1'147.58	1'193.48	1'241.22	1'290.87
4001.01	Vermögenssteuern	938.00	974.00	1'015.00	1'061.00	1'061.00	1'103.44	1'147.58	1'193.48	1'241.22	1'290.87
4001.10	Vermögenssteuern Vorjahre	-14.03	-	-134.40	-95.00	-	-	-	-	-	-
4010	Gewinnsteuern	1'966.79	1'366.00	1'526.00	1'500.00	1'500.00	1'566.00	1'582.00	1'598.00	1'615.00	1'632.00
4010.01	Gewinnsteuern	1'075.00	1'366.00	1'386.00	1'500.00	1'500.00	1'566.00	1'582.00	1'598.00	1'615.00	1'632.00
4010.02	Gewinnsteuern Vorjahre	891.79	-	140.00	-	-	-	-	-	-	-
4011	Kapitalsteuern	60.97	125.00	134.40	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00
4011.01	Kapitalsteuern	80.00	125.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00	95.00
4011.10	Kapitalsteuern Vorjahre	-19.03	-	39.40	-	-	-	-	-	-	-
4021	Liegenschaftssteuern	1'481.13	1'520.00	1'556.50	1'550.00	1'550.00	1'581.00	1'612.62	1'644.87	1'677.77	1'711.33
41	Regalien und Konzessionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Entgelte	2'266.21	2'065.70	2'084.20	2'008.90	2'008.90	2'008.90	2'008.90	2'008.90	2'008.90	2'008.90
43	Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Finanz-Ertrag	421.49	488.20	469.90	451.30	451.30	451.30	451.30	543.40	543.40	543.40
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	21.55	20.80	20.02	56.80	54.39	89.10	113.94	150.52	176.92	207.46
46	Transferertrag	3'176.94	2'867.40	3'450.05	3'614.90	3'617.29	3'527.87	3'517.21	3'086.32	3'108.20	3'087.54
4601	Anteil an Kantonserträgen	377.10	392.70	392.70	392.70	392.70	392.70	392.70	392.70	392.70	392.70
4611	Entschädigungen von Kanton	512.04	522.20	533.77	531.50	531.50	451.50	451.50	23.60	23.60	23.60
4612	Entschädigungen von Gemeindeverbänden	217.34	51.70	51.70	54.20	54.20	54.20	54.20	54.20	54.20	54.20
4631	Beiträge von Kanton	272.93	221.90	221.90	232.70	232.70	232.70	236.70	236.70	236.70	236.70
4632	Beiträge von Gemeindeverbänden	735.41	930.50	930.50	890.50	890.50	890.50	890.50	890.50	890.50	890.50
4660	Abschreibung pass. Investitionsbeiträge	704.30	706.69	132.00	703.09	660.71	697.27	693.01	671.12	693.00	672.34
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag	248.61	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00
49	Interne Verrechnungen	1'405.47	1'310.40	1'310.40	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90	1'321.90
	Betrieblicher Ertrag	24'632.00	24'005.30	24'716.97	25'159.80	25'159.77	25'547.51	25'953.46	26'054.39	26'516.30	26'950.39
	Jahresergebnis	1'101.55	-669.20	-720.99	-939.60	-939.45	-764.62	-1'089.97	-1'595.59	-1'893.50	-1'879.13

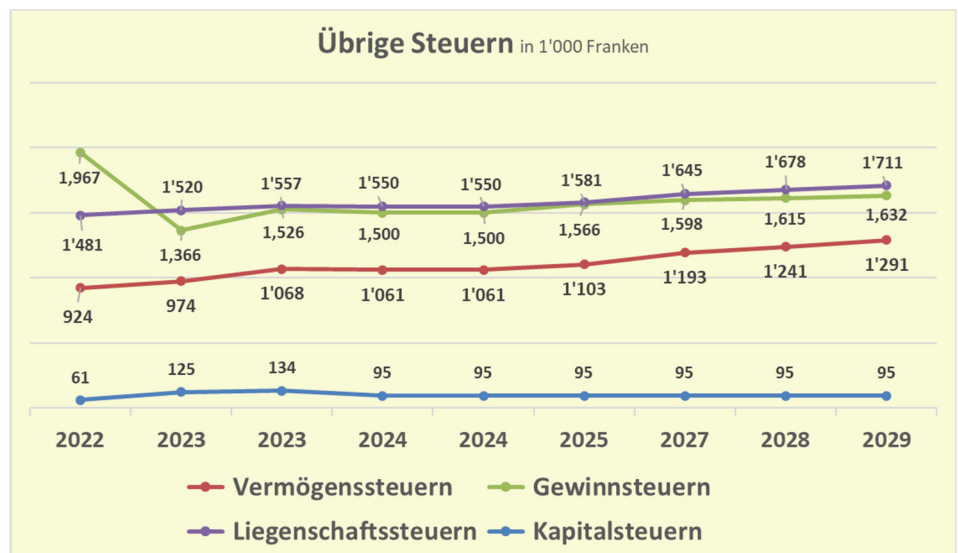
Die Einkommenssteuern natürliche Personen werden mit einem Zuwachs von 2.5% in den Planjahren gerechnet.



Die Liegenschaftssteuern erfahren eine schwache Entwicklung.

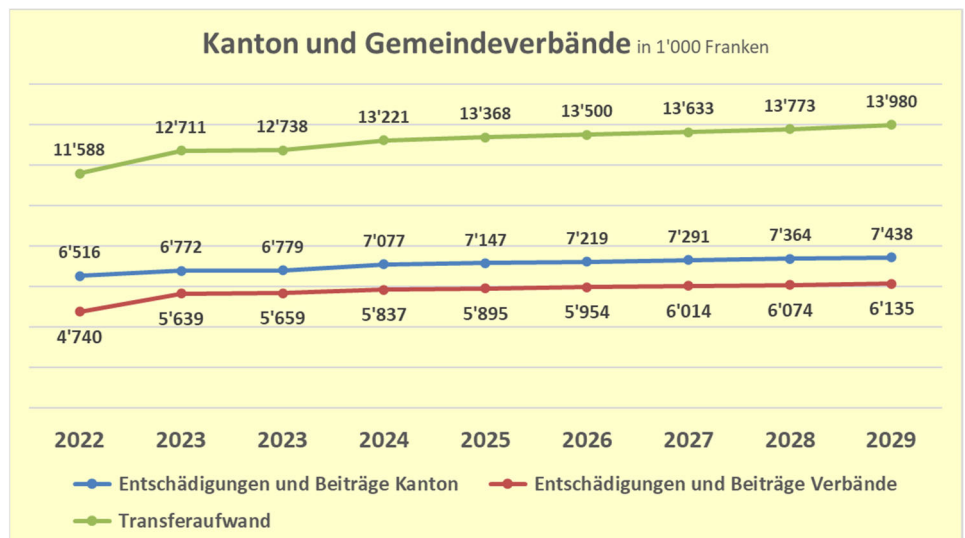
Die Gewinnsteuern juristische Personen 2023 beinhalten die erwarteten Nachfakturierungen bis 2022

Die Vermögenssteuern werden ab 2025 mit einem Zuwachs von 4.0% gerechnet.



Die Entschädigungen und Beiträge an Kanton erfahren eine schwache Entwicklung.

Die Entschädigungen und Beiträge an die Gemeindeverbände steigen von 2022 ins 2023 um Fr. 900'000 und vom 2023 ins 2024 um knapp Fr. 200'000. Diese Kostensteigerung ist auf die Gemeindeverbände Gesundheitsnetz Sense, Stiftung St. Wolfgang, Feuerwehr Sense, Region Sense und OS Sense zurückzuführen. Ab 2024 wird mit einer schwächeren Kostenentwicklung gerechnet.



Stand der Investitionen

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

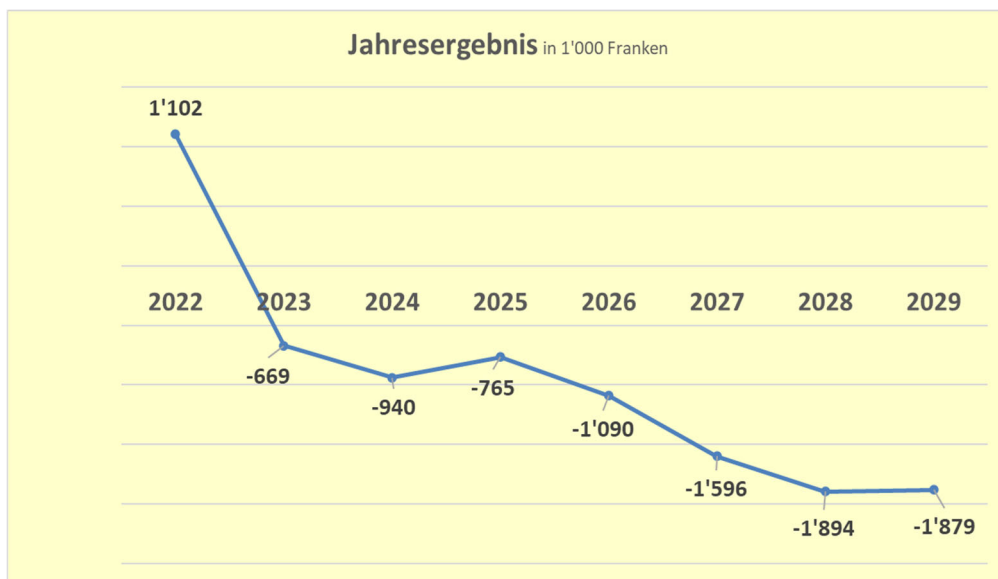
in 1'000 Franken	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Total
Total Nettoinvestitionen	997'647	6'943'000	8'428'503	8'508'500	8'600'100	5'287'300	1'900'000	40'665'050
Interne Projekte beschlossen und in Ausführung: Sanierung Schlössli, Umsetzung Valtraloc, Güterwegsanierungen, Friedhofgebäude etc.	916'447	4'221'400	2'284'603	180'000	787'100	-	-	8'389'550
Interne Projekte geplant: Feuerwehrgebäude Wünnewil, PS Au Flamatt Sanierung-Erweiterung, Sanierung WFZ, Grundwasserfassung Oberflamatt etc.		2'270'000	6'005'000	6'133'500	5'630'000	2'800'000	1'000'000	23'838'500
Bezirksprojekte beschlossen und in Ausführung: OS Plaffeien Sanierung Mehrzweckhalle, OS Tifers Erweiterung Werkräume, Sanierung Pausenplatz etc.	81'200	256'000						- 337'200
Bezirksprojekte geplant: Sensler Sport- und Freizeitbad, Pflegeheim Maggenberg, etc.		195'600	138'900	2'195'000	2'183'000	2'487'300	900'000	- 8'099'800

Rechnungsergebnis

In 1'000 Franken

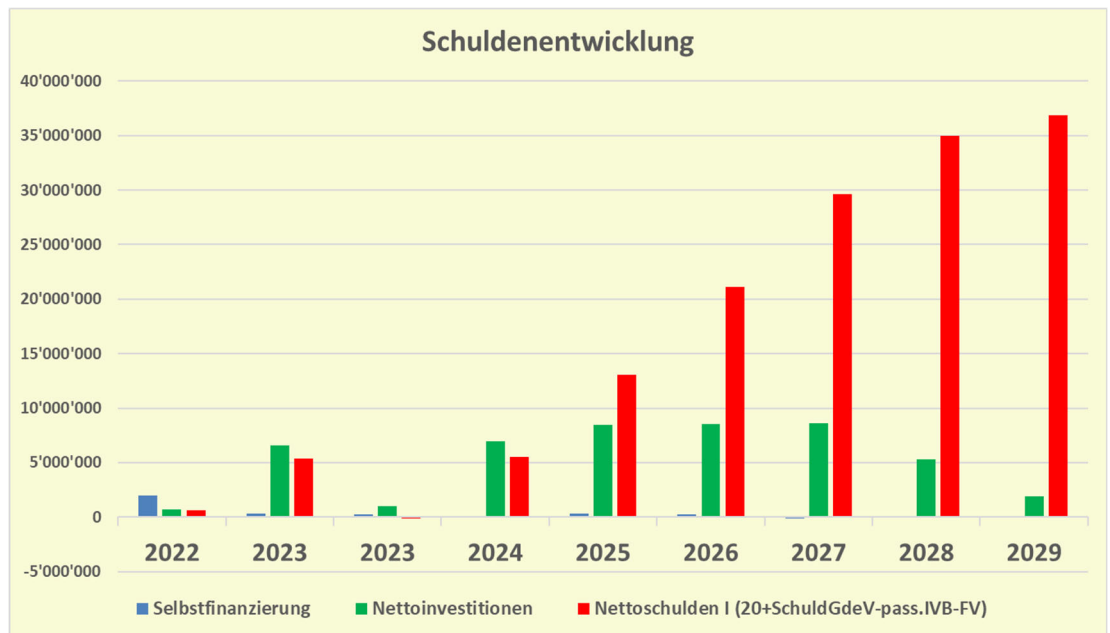
Der Finanzplan zeigt im 2025 einen Verlust unter 0.8 Mio. Franken. Im 2026 nimmt der Verlust auf über 1 Mio. Franken zu, zurückzuführen auf den Beginn der Abschreibung von fertiggestellten Investitionsprojekten.

Im 2027 fällt der Basisausgleich der Steuerreform von Fr. 412'000 weg. Zudem wirken sich die Investitionen mit den Abschreibungen und mit der Verzinsung der Neuverschuldung aus.

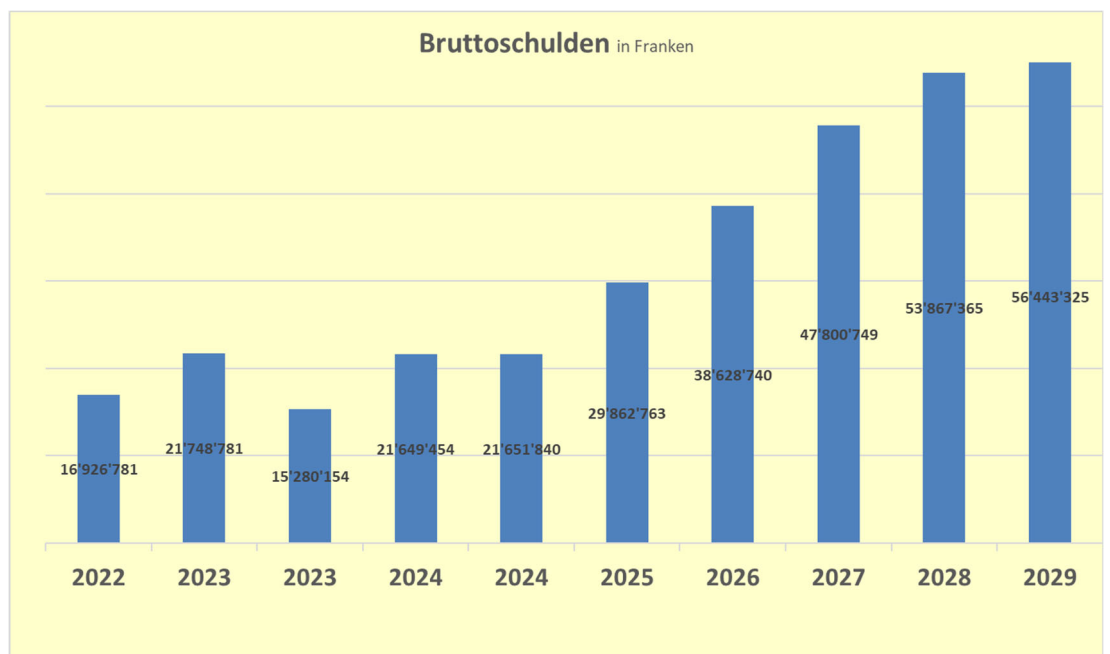


Schuldenentwicklung in 1'000 Franken

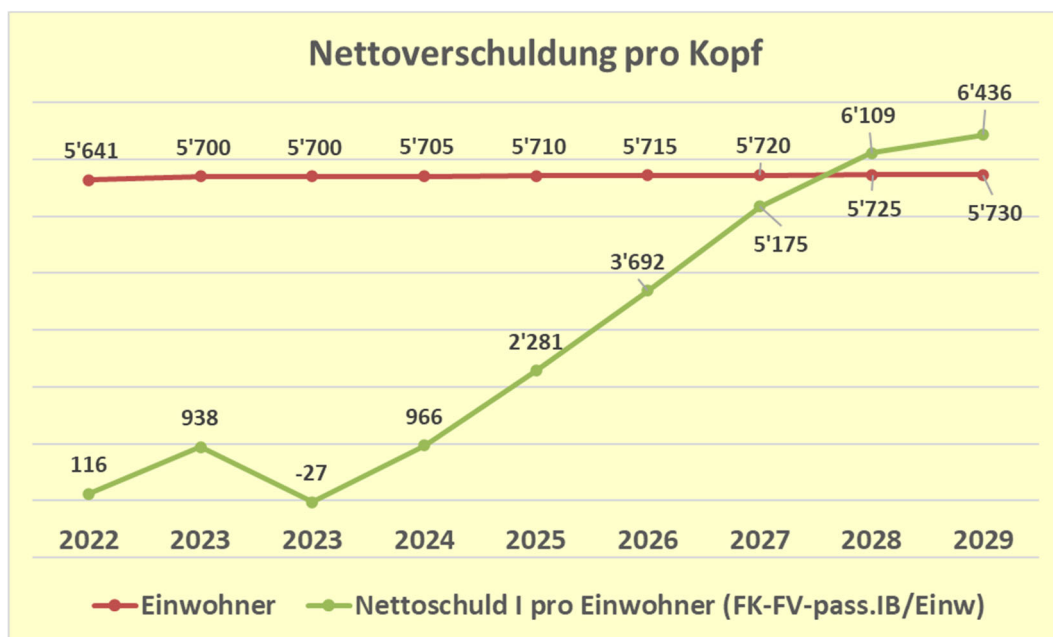
Die Selbstfinanzierung von 2023 bis 2029 beläuft sich auf Fr. 600'000. Bei Nettoinvestitionen für dieselbe Zeitperiode von 40.7 Mio. Franken ergibt sich ein Zuwachs des Fremdkapitals von 40 Mio. Franken und eine Zunahme der Nettoschulden von 36 Mio. Franken.



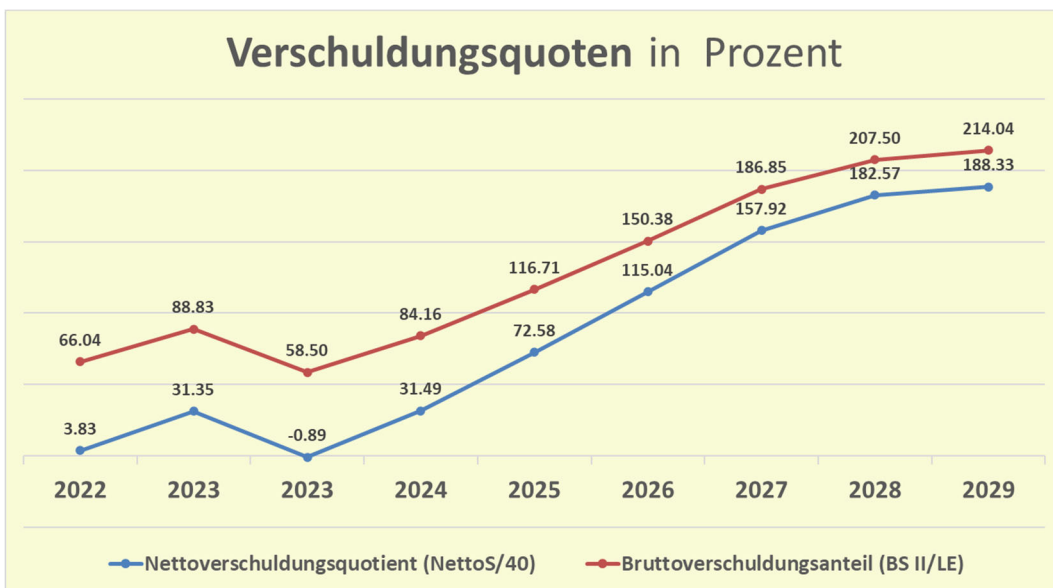
Die Bruttoverschuldung nimmt von 16.9 Mio. im 2022 auf 56.4 Mio. im 2029 stark zu.



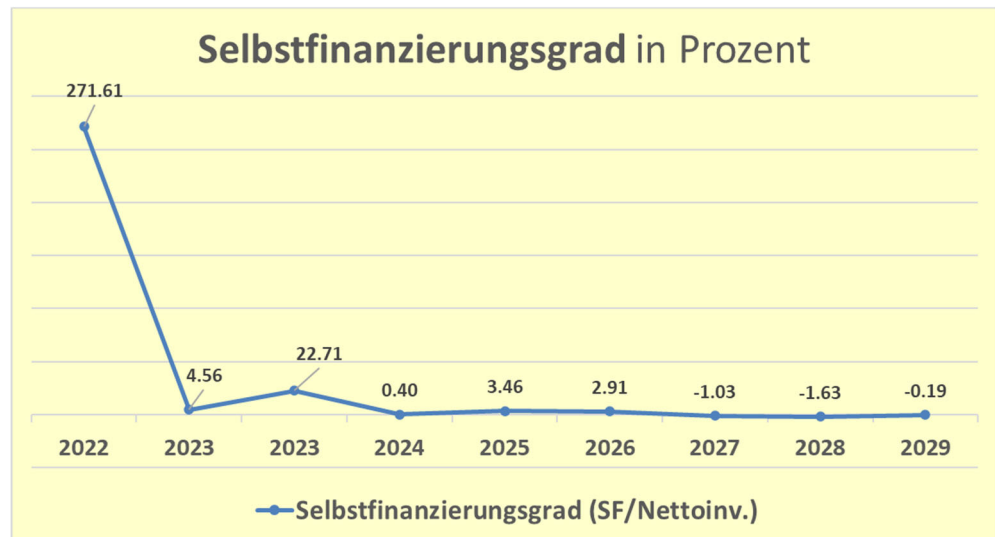
Die Nettoverschuldung pro Kopf nimmt von minus Fr. 27 im 2023 auf Fr. 6'436 im 2029 zu.



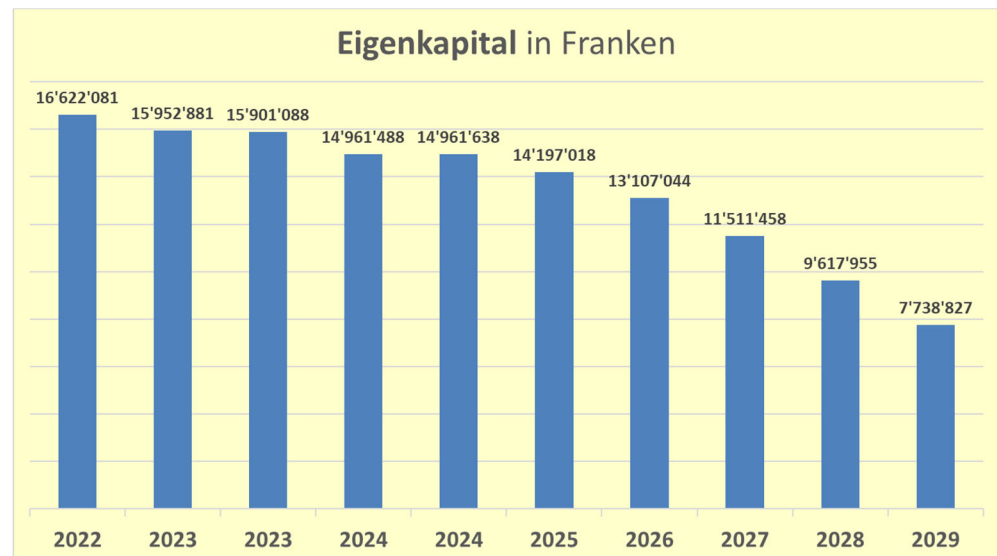
Der Nettoverschuldungsquotient ist gemäss Gesetz über den Finanzhaushalt der Gemeinden die wichtigste Kennzahl für die Schuldenbremse. Übersteigt der Wert 200% und liegt gleichzeitig der Selbstfinanzierungsgrad der letzten 5 Jahre unter 80%, so muss der Gemeinderat Massnahmen treffen, damit die Kennzahlen in den nächsten 5 Jahren dem Gesetz entsprechen. Der Nettoverschuldungsquotient steigt vom 2023 bis 2029 auf 188%.



Der Selbstfinanzierungsgrad ab 2024 liegt unter 4%. Der Durchschnittswert von 80% für die allfällige Schuldenbremse wird somit bei weitem nicht erreicht.



Das Eigenkapital beläuft sich Ende 2023 auf 15.9 Mio. Franken. Es nimmt danach bis ins 2029 um die erwarteten Verluste weiter ab und beträgt im 2029 noch 7.7 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. 400'000
- Entwicklung der Steuereinnahmen eher optimistisch gerechnet
- Entwicklung der Beteiligungen an Kanton und Verbände eher schwach gerechnet.
- Folgekosten wegen Investitionen von 40.6 Mio. Franken vom 2023-2029
 - o Die Abschreibungen belaufen sich auf: 2024: 1 Mio., 2025: 1.1 Mio., 2026: 1.45 Mio.; 2027: 1.65 Mio.; 2028: 1.98 Mio. und 2029: 2.08 Mio. Franken. Der Anstieg vom 2024 ins 2029 beläuft sich auf 1 Mio. Franken.
 - o Die Schuldzinsen steigen von Fr. 258'000 im 2024 auf Fr. 857'000 im 2029, bei einem Zinssatz von 2.25%
- Schuldenentwicklung: Nettoschulden steigen bis 2029 auf 36.8 Mio. Franken
 - o Schwache Selbstfinanzierung
 - o Hohe Investitionen
- Ergebnis:
 - o Abnahme des Eigenkapitals von 16.6 Mio. auf 7.7 Mio. Franken bis 2029
 - o Schuldenbremse: Nettoverschuldungsquote steigt von 2024 31% auf 188% im 2029; 200% ist 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 mittel- bis langfristig besorgniserregend ist. Die erwarteten Defizite sind nur 1 bis 3 Jahre tragbar. Es müssen zeitgerecht Massnahmen getroffen werden, um die Situation zu verbessern.

5.1 Kennzahlen mit Erwartungsrechnung 2023 und 2024

	Rechnung, Budget und Erwartung					Prognose gemäss Finanzplan					Richtwerte		
	Rechnung	Budget	Erwartung	Budget	Erwartung	Planung	Planung	Planung	Planung	Planung			
Gewichteter Nettoverschuldungsquotient (Nettoschuld I im Verhältnis zum Fiskalertrag Gemeindesteuersatz) FR: -SchuldenGemeindeverbände+2068	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	3.83%	31.35%	-0.89%	31.49%	31.49%	72.58%	115.04%	157.92%	182.57%	188.33%	93.86%	< 100 % gut	
	Der Nettoverschuldungsquotient gibt an, welcher Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen bzw. wie viele Jahrestanchen erforderlich wären, um die Nettoschulden abzutragen. Der Steuerertrag wird gemäss effektivem Steuersatz gerechnet.											100 % - 150 % genügend	
													> 150 % schlecht
Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	271.61%	4.56%	22.71%	0.40%	0.40%	3.46%	2.91%	-1.03%	-1.63%	-0.19%	37.28%	> 100% mittel-/langfristig anzustreben	
	Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Liegt dieser Wert über 100%, können Schulden abgebaut werden. Mittelfristig sollte der SF-Grad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Die Kennzahl kann starken Schwankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet werden.											80% - 100% verantwortbare Neuverschuldung	
													50% - 80% problematische Neuverschuldung
													< 50% grosse Neuverschuldung
Eigenkapital zum Fiskalertrag (Eigenkapital in % des Fiskalertrages)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	113.31%	109.89%	109.06%	100.82%	100.82%	93.09%	83.96%	72.03%	58.78%	46.19%	84.65%	> 60 % EG unter 2'000 Einwohner/innen EW (inkl. BG, KG, ZV)	
	Nach Gemeindegrösse abgestufte Mindestausstattung des Eigenkapitals (Bilanzüberschuss) zur Abdeckung von ausserplanmässigen Aufwandüberschüssen und zum Schutz vor einem Bilanzfehlbetrag.											> 30 % EG 2'000 EW bis 9'999 EW	
													> 15 % EG ab 10'000 EW
Eigenkapitaldeckungsgrad (Bilanzüberschuss, -fehlbetrag in % zum Laufenden Aufwand)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	75.13%	68.28%	65.90%	60.38%	60.38%	56.81%	50.96%	43.72%	35.51%	28.13%	52.07%	> 60 % EG unter 2'000 Einwohner/innen EW (inkl. BG, KG, ZV)	
	Welche frei verfügbaren Reserven bestehen zur Deckung allfälliger Defizite. Es ist anzustreben, ausreichend frei verfügbare Reserven zu bilden, um Schwankungen auszugleichen. Je nach Gemeindegrösse sollten zwischen 15% bis 60% des Aufwandes aus der ER als Zielgrösse für den Bilanzüberschuss vorhanden sein.											> 30 % EG 2'000 EW bis 9'999 EW	
													> 15 % EG ab 10'000 EW
Zinsbelastungsanteil (Nettozinsen in Prozent des Laufenden Ertrags)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	0.25%	0.48%	0.46%	0.82%	0.82%	1.42%	1.91%	2.44%	2.91%	3.10%	1.66%	0 % - 4 % gut	
	Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.											4 % - 9 % genügend	
													9 % und mehr schlecht
Investitionsanteil (Bruttoinvestitionen in Prozent des konsolidierten Gesamtaufwandes)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	5.53%	27.04%	10.37%	26.39%	26.39%	28.43%	27.26%	27.11%	17.92%	7.18%	18.78%	< 10 % schwache 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 schwanken. Eine Beurteilung über mehrere Jahre ist deshalb wichtig und sinnvoll zusammen mit dem Selbstfinanzierungsanteil.											10 % - 20 % mittlere Investitionstätigkeit	
													20 % - 30 % starke Investitionstätigkeit
													> 30 % sehr starke Investitionstätigkeit
Nettoschuld I pro Einwohner (Fremdkapital abzüglich Finanzvermögen)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	116	938	-27	966	966	2'281	3'692	5'175	6'109	6'436	3'094	< 0 Nettovermögen	
	Klassische Grösse zur Beurteilung der Verschuldung bzw. des Vermögens der Gemeinde unter Einbezug der Beteiligungen im Verwaltungsvermögen.											0 - 1'000 geringe Verschuldung	
													1'001 - 2'500 mittlere Verschuldung
													2'501 - 5'000 hohe Verschuldung
													> 5'000 sehr hohe Verschuldung
Bruttoverschuldungsanteil (Bruttoschulden in Prozent des Laufenden Ertrages)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	66.04%	88.83%	65.09%	90.63%	90.64%	123.08%	156.64%	193.09%	213.63%	220.06%	141.03%	< 50 % sehr gut	
	Der Bruttoverschuldungsanteil ist eine Grösse zur Beurteilung der Verschuldungssituation bzw. zur Frage, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den erwirtschafteten Erträgen steht. Er zeigt an, wieviele Prozente vom Finanzertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen.											50 % - 100 % gut	
													100% - 150 % mittel
													150 % - 200 % schlecht
													> 200 % kritisch
Kapitaldienstanteil (Kapitalkosten im Verhältnis zum Laufenden Ertrag)	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
	3.90%	4.79%	4.54%	5.11%	5.10%	6.15%	7.80%	9.13%	10.77%	11.22%	7.33%	0 % - 5 % geringe Belastung	
	Der Kapitaldienstanteil ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten. Die Kennzahl gibt Auskunft darüber, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst und die Abschreibungen (= Kapitaldienst) belastet ist. Ein hoher Anteil weist auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin.											5 % - 15 % tragbare Belastung	
													> 15 % hohe Belastung

	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
Selbstfinanzierungsanteil	8.51%	1.32%	0.97%	0.12%	0.12%	1.21%	1.01%	-0.36%	-0.34%	-0.01%	1.39%		
(Selbstfinanzierung im Verhältnis zum Laufenden Ertrag)	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 kann.											> 20 %	gut
												10 % - 20 %	mittel
												< 10 %	schlecht

	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
Bruttorendite Finanzvermögen	1.84%	1.73%	1.67%	1.55%	1.55%	1.49%	1.43%	1.38%	1.34%	1.29%	1.50%		
(Ertrag Finanzvermögen im Verhältnis zum Finanzvermögen)	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

	2022	2023	2023	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert		
Bruttoschulden pro Kopf	3'001	3'816	2'951	4065	4'066	5'500	7'029	8'626	9'679	10'120	6'371		
(Bruttoschulden pro Einwohner)	Diese Grösse ist für viele weiterführende Überlegungen von Bedeutung, insbesondere für die Finanzstatistik.												keine

INVESTITIONSPLAN 2023 - 2029 - Verwaltungsvermögen																				2023-2029:		40'762'550	
Kto-Nr. neu	Bezeichnung	HRM2	HRM2	Abschr.		Pric	Gesamt-kredit	vorher	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später	Total	Total	Differenz	
		%	Kto																		Inv.-Plan	zu Inv.-Plan	
		%					85'840'578	36'059'160	408'308	2'697'416	727'903	997'647	6'943'000	8'461'503	8'541'500	8'631'600	5'287'300	1'900'000	5'185'242	85'840'578	83'220'879	Okt. 2023	
																					2023	2024	
Total Offene Investitionen							52'240'152	1'048'420	2'034'297	2'697'416	727'903	997'647	6'943'000	8'461'503	8'541'500	8'631'600	5'287'300	1'900'000	4'969'567	52'240'152	49'620'453	2'619'699	
0290.5040.02	Sanierung Verwaltungsgebäude VV	3	1404	7'500		P 4	250'000									250'000				250'000	-		
0291.5040.01	Sanierung Schössli	3	1404	64'500	A	2	2'150'000					50'000	1'000'000	1'100'000						2'150'000	-		
0292.5040.01	Sanierung Gebäude Dorfstrasse 26	3	1404	60'000		P 4	2'000'000											2'000'000		2'000'000	-		
0293.5040.01	Kauf Zeughaus	0	1404	-	A	2	707'000		575'000	15'423		30'000		86'577				-0		707'000	-		
1500.5040.01	Feuerwehrgebäude (netto) inkl. Planung	3	1404	92'970		P 4	3'099'000					625'000	1'575'000	899'000						3'099'000	39'000		
1500.5040.02	Feuerwehrgebäude (netto) Photovoltaik	5	1404	10'225		P 4	204'500								204'500					204'500	-		
2120.5060.01	Ersatz Putte und Stühle PS Wünnwil	10	1404	23'000	A	2	230'000					230'000								230'000	-		
2130.5620.01	OS Tafers Projekte: BLB und OS Tafers	3	1404	-		P 7	0													0	-842'000		
2130.5620.01	OS alle: Infrastruktur Berufslaufbahn (3.11.22)	10	1409	3'330	A	6	33'300					33'300								33'300	0		
2130.5620.11	OS Tafers Erweiterung Werkräume	3	1404	1'470	A	6	49'000						49'000							49'000	0		
2130.5620.12	OS Tafers San. Pausenplatz Wassereintritt (24.5.23)	3	1404	1'830	A	6	61'000						61'000							61'000	0		
2130.5620.13	OS Tafers Anschluss an Wärmeverbund (7.11.19)	3	1404	606	A	6	20'200					20'200								20'200	-		
2130.5620.31	OS Düdlingen: Sanierung Schulküchen (25.5.22)	10	1409	2'770	A	6	27'700					27'700								27'700	-		
2130.5620.32	OS Düdlingen: Sanierung Passarellen SH Brunnenhof	3	1404	1'050		P 7	35'000						35'000							35'000	0		
2130.5620.33	OS Düdlingen: Aufstockung und Anpassung SH Brun	3	1404	66'000		P 7	2'200'000										25'000		2'175'000	2'200'000	2'200'000		
2130.5620.34	OS Düdlingen: Photovoltaikanlage Nord- und Südbau	5	1409	2'240		P 7	44'800												44'800	44'800	0		
2130.5620.51	OS Pfaffelen: Sanierung Mehrzweckhalle (24.5.23)	3	1404	4'380	A	6	146'000					146'000								146'000	-		
2130.5620.52	OS Pfaffelen: Beleuchtung Klassenzimmer	3	1404	960		P 7	32'000						32'000							32'000	0		
2170.5090.03	Heizung Flammatt: Umbau und Anschluss Wärmev.	4	1404	20'000		P 4	500'000							500'000						500'000	500'000		
2171.5090.																							