Gemeinde
Wünnewil-Flamatt

Finanzplan 2027-2032

Verabschiedet durch Gemeinderat: 9.11.2026

Kommentar zum Finanzplan 2027 bis 2032

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 2026, welche mit einem Gewinn von rund Fr. 900’000 abschliessen sollte. Das Budget sah einen Gewinn von Fr. 295’500 vor, aber inklusive Steuererhöhung und Auswirkungen Massnahmenpaket Kanton. In diesem Ergebnis ist auch die Rückstellung von Fr. 850'000 für die Auswirkungen des Übergangs des Personals des Pflegeheims Maggenberg von der Pensionskasse des Staates zur neuen Pensionskasse der Senseera Gesundheit AG enthalten.
- Budget 2027, welches mit einem Defizit von Fr. 629’000 abschliesst und als Basis für die Planjahre 2028 bis 2032 dient. Die ausserordentlichen Budgetposten im 2027 wurden in den Planjahren eliminiert.
- Als Folge der Ablehnung des Massnahmenpaketes des Kantons gleicht der Kanton die kalte Progression bereits im 2027 statt im 2029 aus. Dies ergibt einen Rückgang der Steuerentwicklung im 2027 von 3.2%. Die Übernahme des Anteils der Gemeinden an den Ergänzungsleistungen AHV und IV sind ab 2028 berücksichtigt. Der Kostenanteil an der Hilfe an Opfer von Straftaten (Fr. 20'000) und an der Alimenten Bevorschussung (Fr. 39'200) wird ab 2027 wieder an die Gemeinden übertragen. Im Massnahmenpaket des Kantons wären diese Kosten für die Gemeinden weggefallen.
- Wachstum der Einkommenssteuern der natürlichen Personen von 2.5% im 2025, 3% im 2026 und -1.1% (Kalte Progression) im 2027. Zudem wurde mit einer schwachen Bevölkerungsentwicklung gerechnet.
- Steuerentwicklung in den Planjahren von 2.5%. Im 2029 wird wegen dem Wegfall des Eigenmietwertes mit einer Entwicklung von 0.3% statt 2.5% gerechnet.
- Wachstum der Vermögenssteuern der natürlichen Personen von 5.7% im 2024, 4.3% im 2025 und 5.2% im 2026; danach jährlich 4%.
- Bei den Gewinnsteuern der juristischen Personen wird mit einem guten Geschäftsgang der Unternehmen gerechnet.
- Zuwachs von 1.0% beim Sachaufwand in den Planjahren
- Zuwachs des Personalaufwands von 2% in den Planjahren
- Dass unser Steueraufkommen im Vergleich zu den anderen Gemeinden des Kantons schwächer ist, zeigt nebst den Statistiken auch die Tatsache, dass im 2027 ein Finanzausgleich (Ressourcenausgleich) von Fr. 906'000 zu Gunsten Wünnewil-Flamatt vorgesehen ist. Diese Ausgleichszahlung ist in den letzten Jahren stetig am Steigen. Fürs 2027 liegen die Steuerjahre 2022, 2023 und 2024 zu Grunde. Im Jahr 2023 lag die Ausgleichszahlung bei Fr. 290'000, Grundlage Steuerjahre 2018, 2019, 2020. In den Planjahren wird mit einer schwachen Zunahme dieses Ausgleichs gerechnet.
- Der Basisausgleich zur Steuerreform, der im 2026 noch Fr. 461'700 einbrachte, fällt weg. Im 2027 wird noch ein Restbetrag von Fr. 26'300 ausbezahlt.
- Bei den Entschädigungen und Beiträgen an Kanton und Gemeindeverbände wird mit einem schwachen Wachstum von 1% in den Planjahren gerechnet.
- Der Kostenanteil an der Senseera Gesundheit AG für die Pflegeheime wird in den Planjahren mit einem Wachstum von 6% berechnet. Die Finanzkosten der bevorstehenden Investitionen werden über die Erfolgsrechnung abgerechnet.
- Der Kostenanteil an der Senseera Gesundheit AG für die Spitex wird in den Planjahren mit einem Wachstum von 3% berechnet.
- Das Investitionsvolumen beträgt von 2027 bis 2032 24 Millionen Franken.
    - Von diesem Investitionsvolumen sind 2.5 Mio. Franken beschlossen und am Laufen, 18.7 Mio. Franken sind geplant und notwendig. Zudem sind in der Investitionsplanung 2.8 Mio. Franken für Bezirksprojekte enthalten.
- Neuverschuldungen und Refinanzierungen in den Planjahren werden ab 2027 mit einem Zins von 1.5% berechnet.
- Der übrige Aufwand wurde nach dem aktuellen Wissensstand geschätzt.

Erwartungsrechnung 2026

Die Rechnung 2026 schliesst in einigen Konti besser oder schlechter ab als budgetiert. Gemäss heutigem Stand wird ein Gewinn von rund Fr. 900’000 erwartet. Es sind nur wenige Aufwandkonti aufgeführt. In den meisten Konti wissen wir erst Ende Jahr, wie sie abschliessen. Aktuell liegen wir bei den Handänderungs- und Grundstückgewinnsteuern insgesamt Fr. 600’000 unter Budget. Bis Ende Jahr kann da aber noch einiges passieren.

		Budget	Rechnung Prognose	Differenz
Ergebnis	**Funktional**			**295'500.00**
2176.3144.01	Baulicher Unterhalt Sporthalle Flamatt (LED-Beleuchtung)	62'200.00	140'200.00	-78'000.00
4120.3864.01	Rückstellung PK Maggenberg	-	-850'000.00	-850'000.00
4210.3612.12	Pauschalentschädigungen	396'000.00	528'000.00	-132'000.00
5220.3631.01	Ergänzungsleistungen IV	203'600.00	-	203'600.00
5320.3631.01	Ergänzungsleistungen AHV	282'300.00	-	282'300.00
9100.4000.01	Einkommenssteuern natürliche Personen 2026	12'852'000.00	12'646'000.00	-206'000.00
9100.4000.10	Einkommenssteuern natürliche Personen Vorjahre	-	1'258'000.00	1'258'000.00
9100.4000.30	Kapitalleistungen	629'000.00	600'000.00	-29'000.00
9100.4001.01	Vermögenssteuern natürliche Personen 2026	1'355'000.00	1'326'000.00	-29'000.00
9100.4001.10	Vermögenssteuern natürliche Personen Vorjahre		142'000.00	142'000.00
9100.4002.01	Quellensteuern	500'000.00	553'000.00	53'000.00
9100.4010.01	Gewinnsteuern juristische Personen 2026	1'341'000.00	1'374'000.00	33'000.00
9100.4010.10	Gewinnsteuern juristische Personen Vorjahre		-19'000.00	-19'000.00
9100.4011.01	Kapitalsteuern juristische Personen 2026	118'000.00	113'000.00	-5'000.00
9100.4011.10	Kapitalsteuern juristische Personen Vorjahre		23'000.00	23'000.00
9101.4021.01	Liegenschaftssteuern 2026	1'651'000.00	1'641'000.00	-10'000.00
9101.4021.10	Liegenschaftssteuern Vorjahre		62'000.00	62'000.00
9101.4022.01	Grundstückgewinnsteuern	500'000.00	500'000.00	-
9101.4023.01	Handänderungssteuern	600'000.00	500'000.00	-100'000.00
9101.4024.01	Erbschafts- und Schenkungssteurn	20'000.00	10'000.00	-10'000.00
9610.3499.02	Steuerskonti	10'000.00	7'000.00	3'000.00
9610.3401.01	Zinsen	343'000.00	304'000.00	39'000.00
9630.4411.01	Familienstiftung Schöpfer	-	-	-
				630'900.00
3300	Planmässige Abschreibungen	1'707'900.00	1'704'964.00	2'936.00
3660	Abschreibungen Investitionsbeiträge	163'500.00	162'156.00	1'344.00
4660	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	709'800.00	709'985.00	185.00
3510	Einlage Fonds Spezialfinanzierungen	219'400.00	219'441.00	-41.00
4510	Entnahme Fonds Spezialfinanzierungen	62'200.00	60'679.00	-1'521.00
				2'903.00
	Verbesserungen (+) / Verschlechterungen (-)			**633'803.00**
				929'303.00
	Differenzen übrige Konti			-29'303.00
	Erwartungsrechnung (Gewinn + / Verlust -)			**900'000.00**

Zusammenfassung der Finanzplanzahlen

Konto	Konto_Bezeichnung	Bemerkung	Rechnung 2025	Prognose 2026	Budget 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030	Planung 2031	Planung 2032
	Erfolgsrechnung - funktionale Gliederung									
0	Allgemeine Verwaltung		2'449'012	2'606'749	2'348'400	2'444'804	2'512'999	2'569'504	2'649'834	2'655'664
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		490'475	475'900	591'300	597'354	588'284	593'973	614'719	620'523
2	Bildung		8'085'089	8'294'842	8'352'300	8'347'775	8'435'357	8'540'808	8'816'442	8'940'327
3	Kultur, Sport und Freizeit		665'470	516'150	575'000	493'705	497'934	502'225	506'578	510'996
4	Gesundheit		3'157'530	4'428'500	4'201'450	4'325'796	4'455'697	4'591'448	4'733'363	4'881'773
5	Soziale Sicherheit		3'192'941	3'267'200	3'271'700	3'804'117	3'851'211	3'900'542	3'946'967	3'993'137
6	Verkehr		1'520'818	1'876'326	1'806'600	1'862'196	1'929'212	2'007'446	2'014'589	2'124'988
7	Umweltschutz und Raumordnung		343'350	311'789	302'050	334'006	360'892	370'379	372'387	374'417
8	Volkswirtschaft		46'832	46'397	46'000	46'397	46'801	47'209	47'622	48'038
9	Finanzen und Steuern		-20'028'695	-22'718'600	-20'865'800	-21'532'989	-21'784'639	-22'303'190	-22'668'708	-23'300'264
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Aufwandüberschuss		-	-	**-629'000**	**-723'160**	**-893'746**	**-820'344**	**-1'033'792**	**-849'599**
	Ertragsüberschuss		**77'178**	**894'748**	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Erfolgsrechnung		27'345'432	31'603'565	30'191'800	30'931'272	31'490'855	32'047'844	32'729'661	33'258'568
	Investitionsrechnung funktionale Gliederung									
0	Allgemeine Verwaltung		1'672'590	23'259	100'900	250'000	-	-	-	1'000'000
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		2'704'913	757'503	-	-	-	500'000	-	-
2	Bildung		108'687	757'062	295'900	1'179'000	2'402'000	3'114'000	831'000	2'249'000
3	Kultur, Sport und Freizeit		-5'000	4'000	251'000	-	-	-	-	700'000
4	Gesundheit		-	-	-	-	-	-	-	-
5	Soziale Sicherheit		-	-	-	-	-	-	-	-
6	Verkehr		1'405'914	897'770	1'296'300	1'614'684	1'830'000	2'000'000	1'600'000	1'000'000
7	Umweltschutz und Raumordnung		-108'519	348'000	1'143'000	623'000	75'000	-	-	-
8	Volkswirtschaft		-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanzen und Steuern		-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionen		**-5'778'586**	**-2'787'594**	**-3'087'100**	**-3'666'684**	**-4'307'000**	**-5'614'000**	**-2'431'000**	**-4'949'000**
	Einnahmenüberschuss der Investitionsrechnung		-	-	-	-	-	-	-	-

	Finanzierungsausweis HRM2									
	Investitionsrechnung Investitionen VV									
	Netto-Investitionszunahme Verwaltungsvermögen		-5'778'586	-2'787'594	-3'087'100	-3'666'684	-4'307'000	-5'614'000	-2'431'000	-4'949'000
	Netto-Investitionsabnahme Verwaltungsvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Bilanz Investitionen/Deinvestitionen FV									
	Netto-Investitionszunahme Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionsabnahme Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen		1'561'624	1'701'806	1'884'500	1'969'883	2'070'629	2'157'629	2'334'567	2'437'385
364	Wertberichtigungen Darlehen VV		-	-	-	-	-	-	-	-
365	Wertberichtigungen Beteiligungen VV		-	-	-	-	-	-	-	-
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge		221'752	199'869	165'000	165'516	192'899	200'399	201'779	212'249
4443	Markwertanpassungen Liegenschaften		-	-	-	-	-	-	-	-
466	Kanton FR - 466		-707'259	-709'985	-735'200	-738'163	-751'465	-767'106	-746'443	-741'219
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Erfolgsrechnung									
	Ertragsüberschuss		77'178	894'748	-	-	-	-	-	-
	Aufwandüberschuss		-	-	-629'000	-723'160	-893'746	-820'344	-1'033'792	-849'599
			-	-	-	-	-	-	-	-
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital		-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000	-	-
351	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		234'193	219'441	223'100	218'636	214'083	209'482	207'300	207'300
451	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		-52'226	-60'679	-95'000	-110'736	-137'325	-130'279	-158'195	-172'951
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsüberschuss		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Finanzierungsfehlbetrag		**4'643'324**	**742'394**	**2'473'700**	**3'084'708**	**3'811'925**	**4'964'218**	**1'625'784**	**3'855'834**
	Schuldenentwicklung		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	bisherige Nettoschulden (anfangs Jahr)		4'192'193	8'835'517	9'577'912	12'051'612	15'136'319	18'948'244	23'912'462	25'538'246
	Schuldenabbau (Finanzierungsüberschuss)		-	-	-	-	-	-	-	-
	Neuverschuldung (Finanzierungsfehlbetrag)		4'643'324	742'394	2'473'700	3'084'708	3'811'925	4'964'218	1'625'784	3'855'834
	Schuldenbestand Ende Jahr (approximativ)		**8'835'517**	**9'577'912**	**12'051'612**	**15'136'319**	**18'948'244**	**23'912'462**	**25'538'246**	**29'394'080**

Konto	Konto_Bezeichnung	Bemerkung	Rechnung 2025	Prognose 2026	Budget 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030	Planung 2031	Planung 2032
290-299	**Entwicklung Bilanzgruppe Eigenkapital**		**25'830'867**	**26'684'377**	**25'983'477**	**25'168'217**	**24'151'228**	**23'210'087**	**22'225'400**	**21'410'151**
290	Spezialfinanzierungen im EK		9'076'547	9'250'308	9'395'808	9'521'108	9'615'266	9'694'469	9'743'574	9'777'923
291	Fonds im Eigenkapital		447'430	432'430	415'030	397'630	380'230	380'230	380'230	380'230
293	Vorfinanzierungen		-	-	-	-	-	-	-	-
294	Finanzpolitische Reserve		-	-	-	-	-	-	-	-
295	Aufwertungsreserve (Einführung HRM2)		1'000'000	800'000	600'000	400'000	200'000	-	-	-
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
297	nicht definiert		-	-	-	-	-	-	-	-
298	Übriges Eigenkapital		-	-	-	-	-	-	-	-
299	**Bilanzüberschuss/-fehlbetrag**		**15'306'890**	**16'201'638**	**15'572'638**	**14'849'478**	**13'955'732**	**13'135'388**	**12'101'596**	**11'251'998**
	Gemeinde gestufter Ergebnisausweis Erfolgsrechnung									
30	Personalaufwand		-5'723'723.74	-5'936'700.00	-5'713'500.00	-5'813'056.00	-5'923'244.04	-6'035'606.43	-6'150'186.50	-6'267'028.07
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand		-3'915'646.73	-4'024'300.00	-3'800'400.00	-3'642'263.00	-3'656'785.63	-3'678'233.32	-3'747'745.74	-3'752'283.44
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen		-1'561'623.86	-1'701'806.37	-1'884'500.00	-1'969'883.43	-2'070'629.31	-2'157'629.26	-2'334'566.79	-2'437'385.03
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen		-234'193.09	-219'440.94	-223'100.00	-218'635.94	-214'083.13	-209'481.98	-207'300.00	-207'300.00
36	Transferaufwand		-14'099'276.10	-14'779'969.40	-15'244'100.00	-15'971'233.40	-16'241'912.51	-16'509'692.98	-16'768'661.93	-17'034'371.61
37	Durchlaufende Beiträge		-	-	-	-	-	-	-	-
39	Interne Verrechnungen		-1'427'073.30	-2'838'000.00	-2'876'100.00	-2'876'100.00	-2'876'100.00	-2'876'100.00	-2'876'100.00	-2'876'100.00
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Betrieblicher Aufwand		-26'961'536.82	-29'500'216.71	-29'741'700.00	-30'491'171.77	-30'982'754.62	-31'466'743.97	-32'084'560.96	-32'574'468.15
			-	-	-	-	-	-	-	-
40	Fiskalertrag		18'219'272.05	20'746'000.00	19'328'000.00	19'917'800.00	20'238'446.00	20'831'002.66	21'461'536.96	22'133'118.24
41	Regalien und Konzessionen		-	-	-	-	-	-	-	-
42	Entgelte		2'148'525.57	2'191'700.00	2'215'100.00	2'169'250.00	2'192'507.50	2'216'927.88	2'242'569.27	2'269'492.73
43	Übrige Erträge		-	-	-	-	-	-	-	-
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen		52'226.47	60'679.12	95'000.00	110'736.23	137'325.22	130'279.19	158'195.23	172'950.78
46	Transferertrag		4'444'693.57	5'020'385.42	4'216'600.00	4'261'225.93	4'279'229.57	4'299'690.68	4'283'967.66	4'283'807.89
47	Durchlaufende Beiträge		-	-	-	-	-	-	-	-
49	Interne Verrechnungen		1'427'073.30	2'838'000.00	2'876'100.00	2'876'100.00	2'876'100.00	2'876'100.00	2'876'100.00	2'876'100.00
			-	-	-	-	-	-	-	-
	Betrieblicher Ertrag		26'291'790.96	30'856'764.54	28'730'800.00	29'335'112.16	29'723'608.29	30'354'000.41	31'022'369.12	31'735'469.64
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit (Gewinn im Soll / Verl		669'745.86	-1'356'547.83	1'010'900.00	1'156'059.61	1'259'146.33	1'112'743.56	1'062'191.84	838'998.51
34	Finanzaufwand		-306'717.16	-358'600.00	-450'100.00	-440'100.00	-508'100.00	-581'100.00	-645'100.00	-684'100.00
44	Finanzertrag		486'629.38	546'800.00	632'000.00	673'000.00	673'500.00	673'500.00	673'500.00	673'500.00
	Ergebnis der Finanzierung (Gewinn im Soll / Verlust im Haben)		179'912.22	188'200.00	181'900.00	232'900.00	165'400.00	92'400.00	28'400.00	-10'600.00
	Operatives Ergebnis (Gewinn im Soll / Verlust im Haben)		489'833.64	-1'544'747.83	829'000.00	923'159.61	1'093'746.33	1'020'343.56	1'033'791.84	849'598.51
38	Ausserordentlicher Aufwand		-	-850'000.00	-	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag		567'011.73	200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	-	-
	Ausserordentliches Ergebnis (Gewinn im Soll / Verlust im Haben)		567'011.73	-650'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	-	-
	Jahresergebnis Erfolgsrechnung (Gewinn im Soll / Verlus		-77'178.09	-894'747.83	629'000.00	723'159.61	893'746.33	820'343.56	1'033'791.84	849'598.51

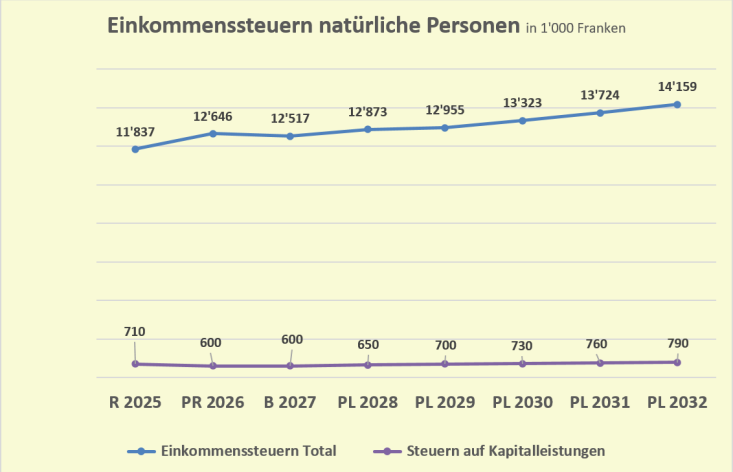
	Gemeinde Investitionsrechnung Sachgruppen									
50	Sachanlagen		-6'024'459.66	-3'811'310.15	-3'588'200.00	-3'604'684.00	-4'515'000.00	-5'400'000.00	-2'200'000.00	-3'649'000.00
51	Investitionen auf Rechnung Dritter		-10'790.85	-	-250'000.00	-2'750'000.00	-	-	-	-
52	Immaterielle Anlagen		-	-	-	-	-	-	-	-
54	Darlehen		-	-	-	-	-	-	-	-
55	Beteiligungen und Grundkapitalien		-	-	-	-	-	-	-	-
56	Eigene Investitionsbeiträge		-75'148.90	-99'600.00	-68'500.00	-764'000.00	-231'000.00	-214'000.00	-231'000.00	-1'300'000.00
57	durchlaufende Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-	-	-
58	Ausserordentliche Investitionen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Investitionsausgaben		-6'110'399.41	-3'910'910.15	-3'906'700.00	-7'118'684.00	-4'746'000.00	-5'614'000.00	-2'431'000.00	-4'949'000.00
60	Übertragung von Sachanlagen in das Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
61	Rückerstattungen		258'426.55	-	470'000.00	3'190'000.00	185'000.00	-	-	-
62	Abgang immaterielle Anlagen		-	-	-	-	-	-	-	-
63	Investitionsbeiträge für eigene Rechnung		73'386.70	1'123'316.00	349'600.00	262'000.00	254'000.00	-	-	-
64	Rückzahlung von Darlehen		-	-	-	-	-	-	-	-
65	Uebertragung von Beteiligungen		-	-	-	-	-	-	-	-
66	Rückzahlung eigener Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-	-	-
67	Durchlaufende Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Investitionseinnahmen		331'813.25	1'123'316.00	819'600.00	3'452'000.00	439'000.00	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-
5920	Einnahmenüberschuss in ER		-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-
590	**Einnahmenüberschuss der Investitionsrechnung**		-	-	-	-	-	-	-	-
690	**Nettoinvestitionsausgaben der Investitionsrechnung**		5'778'586.16	2'787'594.15	3'087'100.00	3'666'684.00	4'307'000.00	5'614'000.00	2'431'000.00	4'949'000.00
	Selbstfinanzierung (Cash flow / Cash drain)									
	Finanzierungsüberschuss		-	-	-	-	-	-	-	-
	Finanzierungsfehlbetrag		-4'643'324.36	-742'394.15	-2'473'700.00	-3'084'707.50	-3'811'924.59	-4'964'218.36	-1'625'783.87	-3'855'834.34
	Netto-Investitionszunahme Verwaltungsvermögen		5'778'586.16	2'787'594.15	3'087'100.00	3'666'684.00	4'307'000.00	5'614'000.00	2'431'000.00	4'949'000.00
	Netto-Investitionsabnahme Verwaltungsvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionszunahme Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Netto-Investitionsabnahme Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Soll (Aufrechnungen)		-4'643'324.36	-742'394.15	-2'473'700.00	-3'084'707.50	-3'811'924.59	-4'964'218.36	-1'625'783.87	-3'855'834.34
	Total Haben (Stornierungen)		5'778'586.16	2'787'594.15	3'087'100.00	3'666'684.00	4'307'000.00	5'614'000.00	2'431'000.00	4'949'000.00
	Selbstfinanzierung (Cash-Drain im Soll / Cash-Flow im Hab		**1'135'262**	**2'045'200**	**613'400**	**581'977**	**495'075**	**649'782**	**805'216**	**1'093'166**

Sachgruppengliederung

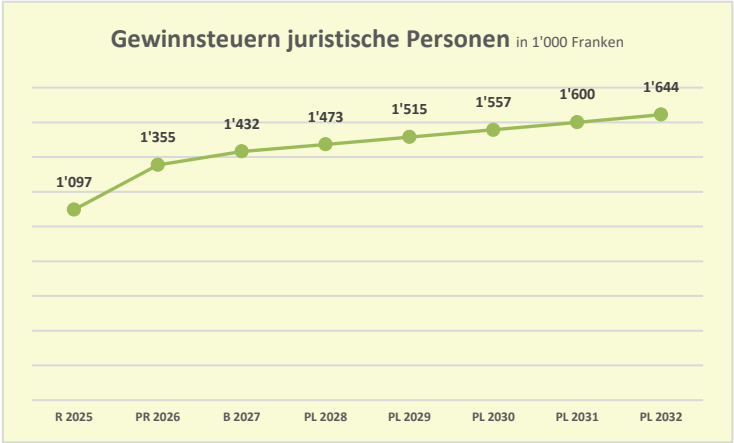
in 1'000 Franken

		Rechnung 2025	Budget 2026	Prognose 2026	Budget 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030	Planung 2031	Planung 2032
		R 2025	B 2026	PR 2026	B 2027	PL 2028	PL 2029	PL 2030	PL 2031	PL 2032
30	Personalaufwand	5'723.72	5'936.70	5'936.70	5'713.50	5'813.06	5'923.24	6'035.61	6'150.19	6'267.03
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	3'915.65	3'946.30	4'024.30	3'800.40	3'642.26	3'656.79	3'678.23	3'747.75	3'752.28
32	Rüstungsaufwand (nur Bund)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'561.62	1'707.90	1'701.81	1'884.50	1'969.88	2'070.63	2'157.63	2'334.57	2'437.39
34	Finanz-Aufwand	306.72	400.60	358.60	450.10	440.10	508.10	581.10	645.10	684.10
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	234.19	219.40	219.44	223.10	218.64	214.08	209.48	207.30	207.30
36	Transferaufwand	14'099.28	15'097.50	14'779.97	15'244.10	15'971.23	16'241.91	16'509.69	16'768.66	17'034.37
3611	*Entschädigung an Kanton*	*3'413.35*	*3'570.10*	*3'570.10*	*3'664.90*	*3'701.55*	*3'738.56*	*3'775.95*	*3'813.71*	*3'851.85*
3612	*Entschädigungen an Gemeindeverbände*	*3'107.56*	*1'453.60*	*1'585.60*	*1'426.30*	*1'440.56*	*1'454.97*	*1'469.52*	*1'484.21*	*1'499.06*
3614	*Entschädigungen an öffentliche Unternehmungen*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3631	*Beiträge an Kanton*	*3'784.90*	*4'369.20*	*3'883.30*	*4'250.70*	*4'788.21*	*4'841.04*	*4'894.40*	*4'948.29*	*5'002.73*
3632	*Beiträge an Gemeindeverbände*	*2'983.77*	*2'902.40*	*2'902.40*	*2'897.40*	*2'926.37*	*2'955.64*	*2'985.19*	*3'015.05*	*3'045.20*
3633	*Beiträge an Gemeinden und Zweckverbände*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3634	*Beiträge an öffentliche Unternehmungen*	*508.21*	*2'561.20*	*2'561.20*	*2'775.80*	*2'880.22*	*2'990.00*	*3'105.43*	*3'226.82*	*3'354.50*
3635	*Beiträge an private Unternehmungen*	*13.64*	*8.50*	*8.50*	*8.50*	*8.50*	*8.50*	*8.50*	*8.50*	*8.50*
3636	*Beiträge an private Organisationen ohne Erwerbszweck*	*52.10*	*60.30*	*60.30*	*46.20*	*45.20*	*45.20*	*55.20*	*55.20*	*45.20*
3637	*Beiträge an private Haushalte*	*2.36*	-	-	*3.50*	*9.30*	*9.30*	*9.30*	*9.30*	*9.30*
3638	*Beiträge an das Ausland*	*11.63*	*8.70*	*8.70*	*5.80*	*5.80*	*5.80*	*5.80*	*5.80*	*5.80*
3660	*Abschreibungen Investitionsbeiträge*	*221.75*	*7.20*	*163.50*	*165.00*	*165.52*	*192.90*	*200.40*	*201.78*	*212.25*
	Entschädigungen und Beiträge Kanton Total	*7'198.25*	*7'939.30*	*7'453.40*	*7'915.60*	*8'489.76*	*8'579.60*	*8'670.35*	*8'762.00*	*8'854.57*
	Entschädigungen und Beiträge Verbände Total	*6'091.34*	*4'356.00*	*4'488.00*	*4'323.70*	*4'366.94*	*4'410.61*	*4'454.71*	*4'499.26*	*4'544.25*
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Ausserordentlicher Aufwand	-	-	*850.00*	-	-	-	-	-	-
39	Interne Verrechnungen	*1'427.07*	*2'838.00*	*2'838.00*	*2'876.10*	*2'876.10*	*2'876.10*	*2'876.10*	*2'876.10*	*2'876.10*
	Betrieblicher Aufwand	**27'268.25**	**30'146.40**	**30'708.82**	**30'191.80**	**30'931.27**	**31'490.85**	**32'047.84**	**32'729.66**	**33'258.57**
40	Fiskalertrag	18'219.27	19'583.00	20'746.00	19'328.00	19'917.80	20'238.45	20'831.00	21'461.54	22'133.12
4000	***Einkommenssteuern***	***12'944.18***	***13'481.00***	***14'504.00***	***13'117.00***	***13'523.00***	***13'655.00***	***14'053.00***	***14'484.00***	***14'949.00***
4000.01	*Einkommenssteuern Total*	*11'837.00*	*12'852.00*	*12'646.00*	*12'517.00*	*12'873.00*	*12'955.00*	*13'323.00*	*13'724.00*	*14'159.00*
4000.10	*Einkommenssteuern Vorjahre*	*396.85*	-	*1'258.00*	-	-	-	-	-	-
4000.30	*Steuern auf Kapitalleistungen*	*710.32*	*629.00*	*600.00*	*600.00*	*650.00*	*700.00*	*730.00*	*760.00*	*790.00*
4000.60	*Pauschale Steueranrechnung*	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4001	***Vermögenssteuern***	***1'195.72***	***1'355.00***	***1'468.00***	***1'376.00***	***1'431.00***	***1'488.00***	***1'548.00***	***1'610.00***	***1'674.00***
4001.01	*Vermögenssteuern*	*1'197.00*	*1'355.00*	*1'326.00*	*1'376.00*	*1'431.00*	*1'488.00*	*1'548.00*	*1'610.00*	*1'674.00*
4001.10	*Vermögenssteuern Vorjahre*	*-1.28*	-	*142.00*	-	-	-	-	-	-
4010	***Gewinnsteuern***	***1'097.06***	***1'341.00***	***1'355.00***	***1'432.00***	***1'473.00***	***1'515.00***	***1'557.00***	***1'600.00***	***1'644.00***
4010.01	*Gewinnsteuern*	*1'243.00*	*1'341.00*	*1'374.00*	*1'432.00*	*1'473.00*	*1'515.00*	*1'557.00*	*1'600.00*	*1'644.00*
4010.02	*Gewinnsteuern Vorjahre*	*-145.94*	-	*-19.00*	-	-	-	-	-	-
4011	***Kapitalsteuern***	***65.23***	***118.00***	***136.00***	***113.00***	***113.00***	***113.00***	***113.00***	***113.00***	***113.00***
4011.01	*Kapitalsteuern*	*102.00*	*118.00*	*113.00*	*113.00*	*113.00*	*113.00*	*113.00*	*113.00*	*113.00*
4011.10	*Kapitalsteuern Vorjahre*	*-36.77*	-	*23.00*	-	-	-	-	-	-
4021	***Liegenschaftssteuern***	*1'719.32*	***1'651.00***	*1'703.00*	***1'673.00***	***1'707.00***	***1'741.00***	***1'776.00***	***1'811.00***	***1'848.00***
4022	***Vermögensgewinnsteuern***	*392.29*	***500.00***	*500.00*	***500.00***	***515.00***	***530.45***	***546.36***	***562.75***	***579.64***
4023	***Vermögensverkehrssteuern***	*340.68*	***600.00***	*500.00*	***500.00***	***515.00***	***530.45***	***546.36***	***562.75***	***579.64***
4024	***Erbschafts- und Schenkungssteuern***	*15.65*	***20.00***	*10.00*	***20.00***	***20.60***	***21.22***	***21.85***	***22.51***	***23.19***
41	Regalien und Konzessionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Entgelte	2'148.53	2'191.70	2'191.70	2'215.10	2'169.25	2'192.51	2'216.93	2'242.57	2'269.49
43	Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Finanz-Ertrag	486.63	546.80	546.80	632.00	673.00	673.50	673.50	673.50	673.50
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	52.23	62.20	60.68	95.00	110.74	137.33	130.28	158.20	172.95
46	Transferertrag	4'444.69	5'020.20	5'020.39	4'216.60	4'261.23	4'279.23	4'299.69	4'283.97	4'283.81
4601	*Anteil an Kantonserträgen*	*423.81*	*430.00*	*430.00*	*437.00*	*441.37*	*441.37*	*441.37*	*441.37*	*441.37*
4611	*Entschädigungen von Kanton*	*442.76*	*478.30*	*478.30*	*58.90*	*32.60*	*32.60*	*32.60*	*32.60*	*32.60*
4612	*Entschädigungen von Gemeindeverbänden*	*20.15*	*32.40*	*32.40*	*27.40*	*41.10*	*41.10*	*41.10*	*41.10*	*41.10*
4631	*Beiträge von Kanton*	*307.29*	*392.10*	*392.10*	*278.00*	*278.00*	*278.00*	*278.00*	*278.00*	*278.00*
4632	*Beiträge von Gemeindeverbänden*	*1'533.06*	*1'827.90*	*1'827.90*	*1'467.20*	*1'471.79*	*1'476.49*	*1'481.31*	*1'486.25*	*1'491.31*
4660	*Abschreibung pass. Investitionsbeiträge*	*707.26*	*709.80*	*709.99*	*735.20*	*738.16*	*751.46*	*767.11*	*746.44*	*741.22*
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag	567.01	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	-	-
49	Interne Verrechnungen	1'427.07	2'838.00	2'838.00	2'876.10	2'876.10	2'876.10	2'876.10	2'876.10	2'876.10
	Betrieblicher Ertrag	**27'345.43**	**30'441.90**	**31'603.56**	**29'562.80**	**30'208.11**	**30'597.11**	**31'227.50**	**31'695.87**	**32'408.97**
	Jahresergebnis	**77.18**	**295.50**	**894.75**	**-629.00**	**-723.16**	**-893.75**	**-820.34**	**-1'033.79**	**-849.60**

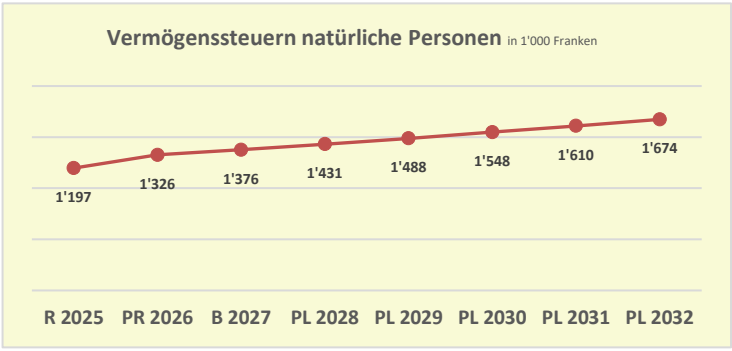
Die Einkommenssteuern natürliche Personen gehen wegen dem Ausgleich der kalten Progression im 2027 leicht zurück. Es wird mit folgender Steuerentwicklung gerechnet: 2025 2.5%, 2026 3%, 2027 -1.1%, 2028 2.5%, 2029 0.3%, 2030 2.5%, 2031 2.5% und 2032 2.5%. Die Prognosen 2025 bis 2027 entsprechen den kantonalen Berechnungen. Im 2029 rechnen wir wegen dem Wegfall des Eigenmietwertes mit 0.3%, statt 2.5% Entwicklung. Bei den Steuern auf Kapitalleistungen rechnet der Gemeinderat in den Planjahren mit einem Wachstum. Dies wegen den geburtenstarken Jahrgängen, die ins Rentenalter kommen.



Die Gewinnsteuern juristische Personen entwickeln sich im Rahmen der Erwartungen vor Jahresfrist.

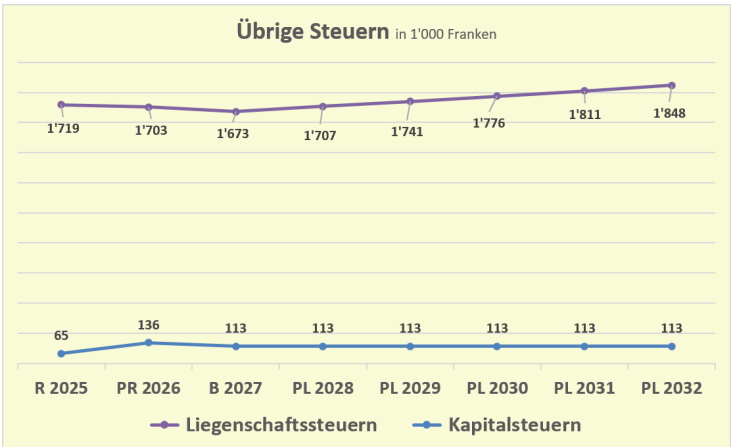


Der Zuwachs der Vermögenssteuern beträgt 2025 6.5%, 2026 5.1%, 2027 3.8%, danach 4%.



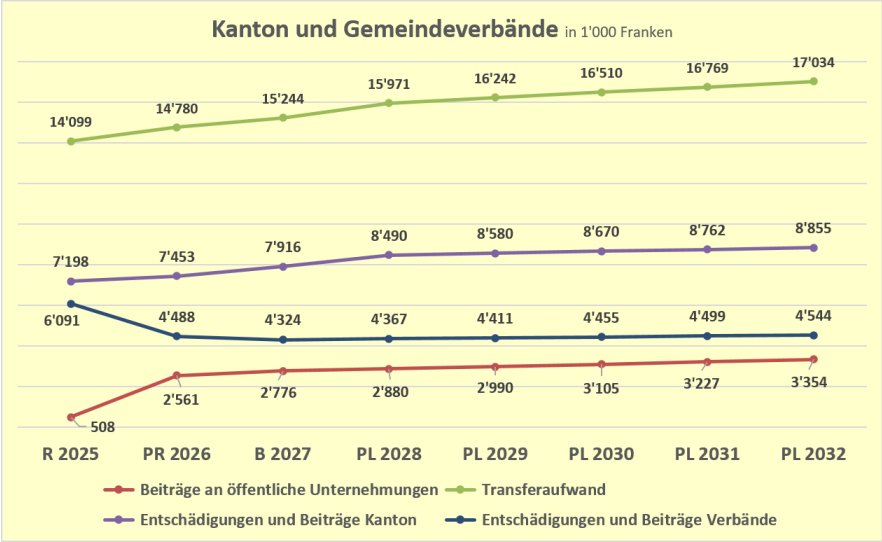
Die Liegenschaftssteuern werden mit einer Entwicklung von 2% gerechnet. Der Ausreisser im 2025 ergibt sich aus Nachfakturierungen aus früheren Jahren.

Die Kapitalsteuern bleiben auf einem konstanten Niveau von Fr. 113'000.



Die Sachgruppe Transferaufwand (36) erfährt vom 2027 ins 2032 eine Zunahme von 1.79 Mio. Franken.

Die Entschädigungen und Beiträge an den Kanton nehmen vom 2026 ins 2027 um Fr. 463'000 zu. Im 2028 steigen sie weiter um Fr. 727'000. Wir gehen davon aus, dass der Kanton den Gemeindeanteil an Ergänzungsleistungen AHV und IV ab 2028 den Gemeinden auferlegt. Für die übrige jährliche Entwicklung rechnen wir mit 1%.



Die Entschädigungen und Beiträge an die Gemeindeverbände erfahren einen Rückgang vom 2026 ins 2027 von Fr. 164’000. Danach rechnen wir mit einer Zunahme von 1%. Bei den Entschädigungen an öffentliche Unternehmen handelt es sich um die Beiträge für die Senseera Gesundheit AG. Es betrifft die Pflegeheime und die Spitex-Dienste. Sie nehmen vom 2027 ins 2032 um Fr. 578'000 zu.

Stand der Investitionen

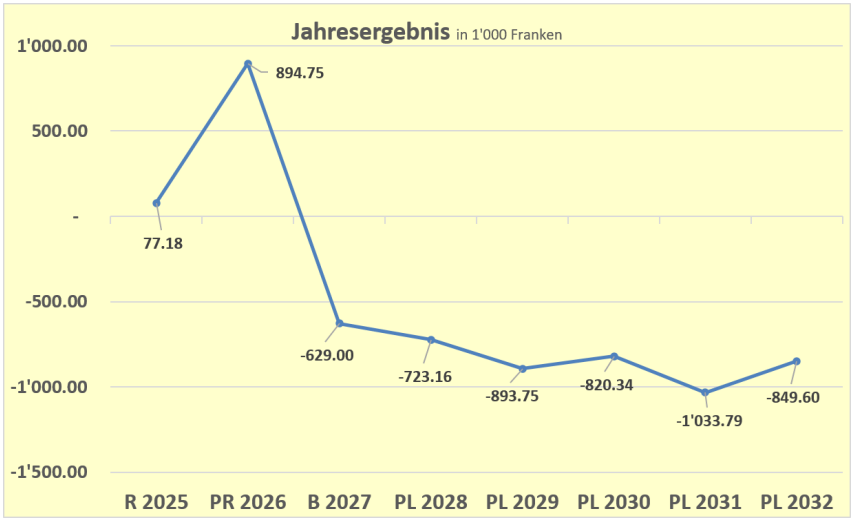
In dieser Tabelle sind die Investitionen unterteilt nach geplant und beschlossen, sowie nach Gemeindeprojekten und nach Bezirks- rsp. Agglo-Projekten. Die Detailinvestitionen befinden sich im Anhang. Die Abschreibungen zu diesen Investitionen sind in der Erfolgsrechnung berücksichtigt.

in 1'000 Franken	*2026*	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total
								2027-2032
Total Nettoinvestitionen	***2'787'594***	**3'087'100**	**3'666'684**	**4'307'000**	**5'614'000**	**2'431'000**	**4'949'000**	**24'054'784**
Interne Projekte beschlossen und in Ausführung: Neubau Feuerwehrgebäude mit Photovoltaikanlage, Güterwegsanierungen, Dachsanierung Sporthalle Wünnewil mit Photovoltaikanlage, Zugang Bahnhof Wünnewil, diverse Strassen- und ARA-Projekte, etc.	*2'687'994*	1'311'200	314'684	850'000		-	-	**2'475'884**
								-
Interne Projekte geplant: PS Au Flamatt Sanierung-Erweiterung, Sanierung WFZ, Park & Ride Flamatt, Sanierung PS Wünnewil, LED-Umrüstung OS-Gebäude, diverse Strassensanierungen etc.	-	1'707'400	2'588'000	3'226'000	5'400'000	2'200'000	3'649'000	**18'770'400**
								-
Bezirksprojekte beschlossen und in Ausführung: OS Sitzgemeinden	*99'600*	68'500	26'000					**94'500**
								-
Bezirksprojekte geplant: Kaisereggbahnen, geplante Sanierungen und Neubauten OS Sitzgemeinden			738'000	231'000	214'000	231'000	1'300'000	**2'714'000**

Rechnungsergebnis

In 1'000 Franken

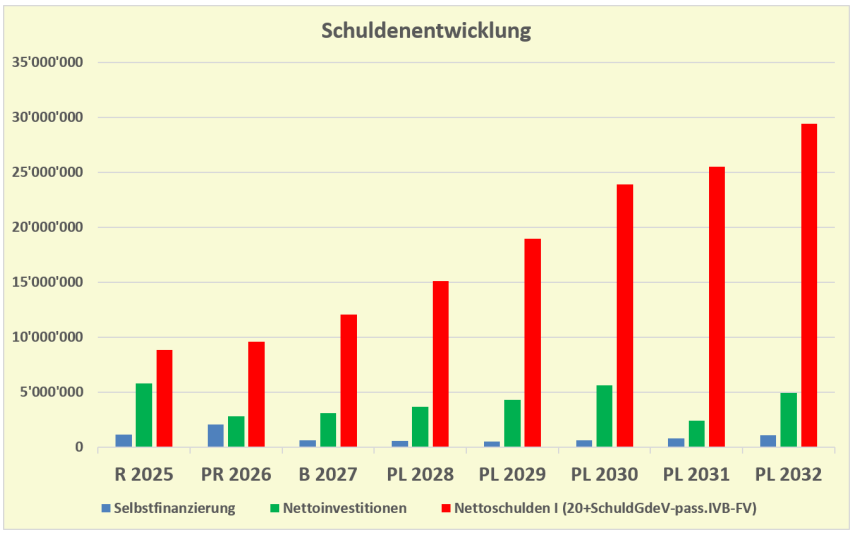
Der Finanzplan zeigt im 2027 einen Verlust von Fr. 629’000. Die Rechnungsergebnisse ergeben ab 2028 Verluste zwischen Fr. 700’000 und Fr. 1’033'000. Im 2030 wird letztmals die Tranche von Fr. 200'000 aus der Aufwertungsreserve entnommen. Die Reserve von 2 Mio. Franken ist Ende 2030 nach 10 Jahren aufgebraucht.



Schuldenentwicklung

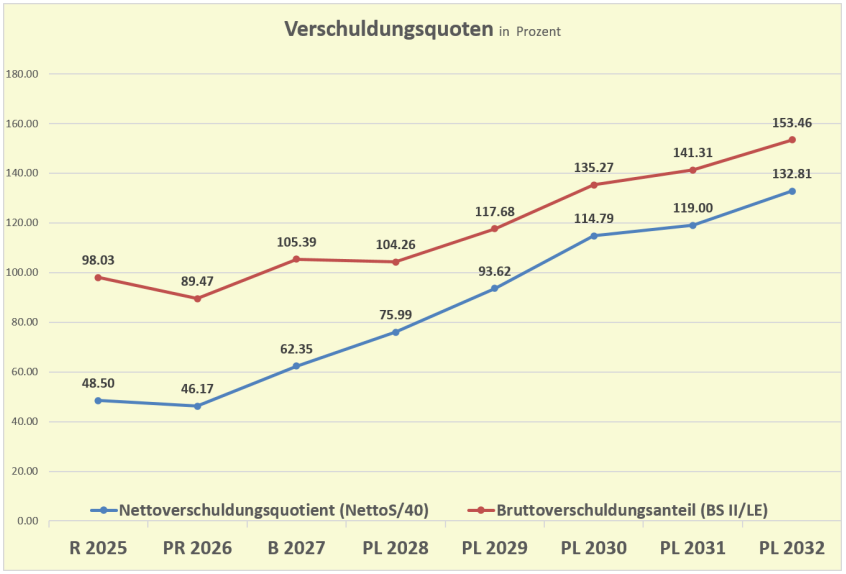
in 1'000 Franken

Die Selbstfinanzierung von 2027 bis 2032 beläuft sich auf 4.2 Mio. Franken. Bei Nettoinvestitionen für dieselbe Zeitperiode von 24 Mio. Franken ergibt sich eine Zunahme der Nettoschulden von 19.8 Mio. Franken. Die Nettoschulden erhöhen sich von Ende 2026 (9.5 Mio.) auf 29.3 Mio. Franken Ende 2032.

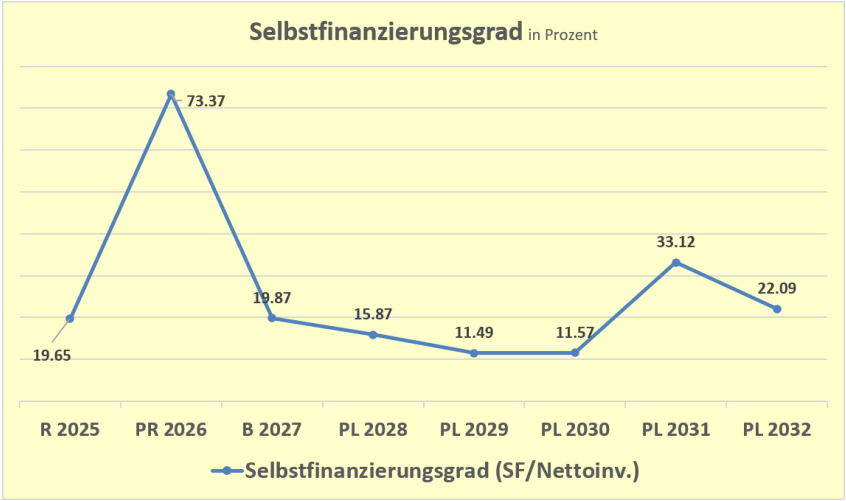


Kennzahlen

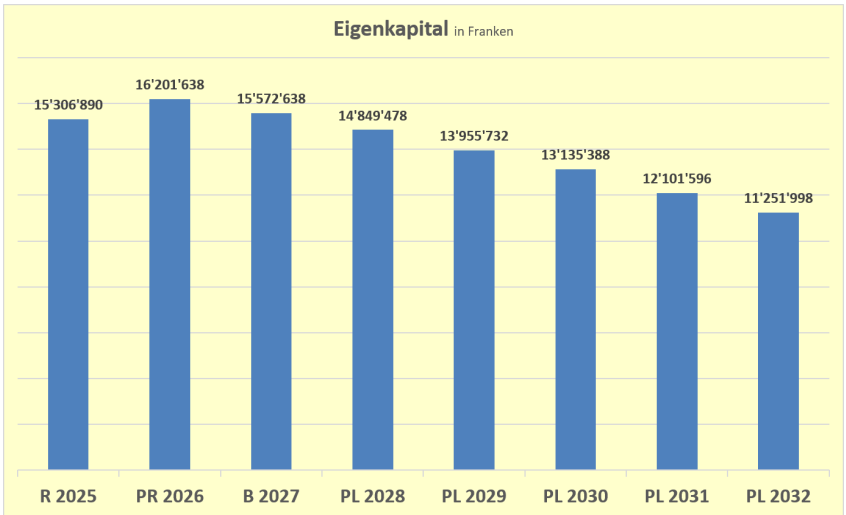
Der Nettoverschuldungsquotient ist gemäss Gesetz über den Finanzhaushalt der Gemeinden die wichtigste Kennzahl für die Schuldenbremse. Übersteigt der Wert 200% und liegt gleichzeitig der Selbstfinanzierungsgrad der letzten 5 Jahre unter 80%, so muss der Gemeinderat Massnahmen treffen, damit die Kennzahlen in den nächsten 5 Jahren dem Gesetz entsprechen. Der Nettoverschuldungsquotient steigt vom 2027 bis 2032 auf 132%.



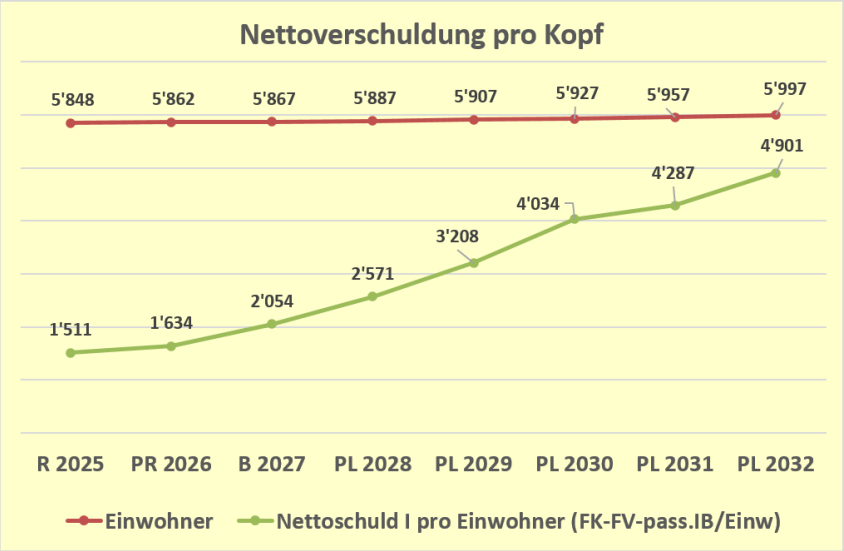
Der Selbstfinanzierungsgrad liegt zwischen 11 und 33%. Im Durchschnitt von 2027 bis 2032 liegt der Selbstfinanzierungsgrad bei 19%. Der Durchschnittswert von 80% für die allfällige Schuldenbremse wird somit bei weitem nicht erreicht.



Das Eigenkapital beläuft sich Ende 2025 auf 15.3 Mio. Franken. Es nimmt danach bis ins 2032 um die erwarteten Rechnungsergebnisse ab und beträgt Ende 2032 noch 11.2 Mio. Franken.



Die Nettoverschuldung pro Kopf nimmt vom 2027 bis 2032 um Fr. 2’847 auf Fr. 4’901 zu. In derselben Zeitspanne erwartet der Gemeinderat einen Einwohnerzuwachs von 130, auf knapp 6000 Einwohner im Jahre 2032.



Unsicherheiten

Erfahrungsgemäss beinhaltet ein Finanzplan Unsicherheiten. Er beruht zu einem grossen Teil auf Schätzungen. Nachfolgend einige dieser Unsicherheiten:

- Wann setzt der Kanton die Massnahmen aus dem Massnahmenpaket um?
- Bewahrheiten sich die Schätzungen bei der Steuerentwicklung?
- Stimmen die Annahmen zur Entwicklung der Beiträge und Entschädigungen für Kanton und Gemeindeverbände, sowie für öffentliche Unternehmen (Senseera Gesundheit AG)?
- Wie entwickeln sich die Zinsen?
- Treten die Investitionen gemäss Planung ein oder gibt es Verzögerungen?

Zusammenfassung

- Die Nettoschulden steigen von 2026 bis 2032 um 19.8 Mio. von 9.5 Mio. auf 29.3 Mio. Franken
- Die Nettoverschuldungsquote steigt von 62% im 2027 auf 132% im 2032
- Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad von 2027 bis 2032 beläuft sich auf 19%
- Das Eigenkapital sinkt von 2027 (15.5 Mio.) bis 2032 auf 11.2 Mio. Franken
- Die Rechnungsergebnisse liegen ab 2027 zwischen Fr. 629'000 und Fr. 1’033'000 im Minus.

Fazit

Der Finanzplan zeigt, dass die finanzielle Situation der Gemeinde trotz den getroffenen Sparmassnahmen angespannt bleibt. Die vorgesehenen Investitionen sind weitgehend unumgänglich, können aber nur mit einer deutlichen Zunahme der Verschuldung finanziert werden. Die laufenden Defizite, das sinkende Eigenkapital, die zunehmende Verschuldung und die schwache Selbstfinanzierung verdeutlichen, dass die Gemeinde in den kommenden Jahren nur über einen beschränkten finanziellen Spielraum verfügt.

Zielsetzung

Die finanzielle Entwicklung der kommenden Jahre stellt für die Gemeinde eine grosse Herausforderung dar. Der Gemeinderat wird deshalb die Finanzlage kontinuierlich überwachen und die Prioritäten bei Investitionen und Aufgaben regelmässig überprüfen.

Falls sich die Kennzahlen nicht besser entwickeln, muss eine Steuererhöhung erneut ins Auge gefasst werden.

Anhang

Finanzkennzahlen mit Erwartungsrechnung

	Rechnung, Budget und Erwartung				Prognose gemäss Finanzplan						Richtwerte	
	Rechnung 2025	Budget 2026	Prognose 2026	Budget 2027	Planung 2028	Planung 2029	Planung 2030	Planung 2031	Planung 2032			
Gewichteter Nettoverschuldungsquotient	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Nettoschuld I im Verhältnis zum Fiskalertrag Gemeindesteuersatz)	48.50%	57.06%	46.17%	62.35%	75.99%	93.62%	114.79%	119.00%	132.81%	86.65%	< 100 %	gut
FR: -SchuldenGemeindeverbände+2068	Der Nettoverschuldungsquotient gibt an, welcher Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen bzw. wie viele Jahrestranchen erforderlich wären, um die Nettoschulden abzutragen.										100 % - 150 %	genügend
	Der Steuerertrag wird gemäss effektivem Steuersatz gerechnet.										> 150 %	schlecht
Selbstfinanzierungsgrad	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen)	19.65%	37.69%	73.37%	19.87%	15.87%	11.49%	11.57%	33.12%	22.09%	25.88%	> 100%	mittel-/langfristig anzustreben
	Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können.										80% - 100%	verantwortbare Neuverschuldung
	Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Liegt dieser Wert über 100%, können Schulden abgebaut werden.										50% - 80%	problematische Neuverschuldung
	Mittelfristig sollte der SF-Grad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt.										< 50%	grosse Neuverschuldung
	Die Kennzahl kann starken Schwankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet werden.											
Eigenkapital zum Fiskalertrag	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Eigenkapital in % des Fiskalertrages)	97.28%	92.90%	89.93%	93.71%	86.62%	80.21%	73.29%	65.47%	58.96%	80.68%	> 60 %	EG unter 2'000 Einwohner/innen EW
	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	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Bilanzüberschuss, -fehlbetrag in % zum Laufenden Aufwand)	59.23%	57.13%	59.96%	57.01%	52.93%	48.77%	45.03%	40.54%	37.03%	50.06%	> 60 %	EG unter 2'000 Einwohner/innen EW
	Welche frei verfügbaren Reserven bestehen zur Deckung allfälliger Defizite. Es ist anzustreben, ausreichend frei verfügbare Reserven zu bilden, um Schwankungen auszugleichen.										> 30 %	EG 2'000 EW bis 9'999 EW
	Je nach Gemeindegrösse sollten zwischen 15% bis 60% des Aufwandes aus der ER als Zielgrösse für den Bilanzüberschuss vorhanden sein.										> 15 %	EG ab 10'000 EW
Zinsbelastungsanteil	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Nettozinsen in Prozent des Laufenden Ertrags)	0.58%	0.86%	0.69%	0.86%	0.91%	1.14%	1.37%	1.57%	1.67%	1.10%	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	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Bruttoinvestitionen in Prozent des konsolidierten Gesamtaufwandes)	20.41%	16.62%	13.19%	13.49%	21.69%	15.37%	17.42%	8.23%	15.24%	15.63%	< 10 %	schwache Investitionstätigkeit
	Der Investitionsanteil zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen und den Einfluss auf die Nettoverschuldung.										10 % - 20 %	mittlere Investitionstätigkeit
	Die Kennzahl kann von Jahr zu Jahr sehr stark schwanken. Eine Beurteilung über mehrere Jahre ist deshalb wichtig und sinnvoll zusammen mit dem Selbstfinanzierungsanteil.										20 % - 30 %	starke Investitionstätigkeit
											> 30 %	sehr starke Investitionstätigkeit
Nettoschuld I pro Einwohner	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Fremdkapital abzüglich Finanzvermögen)	1'511	1'906	1'634	2054	2'571	3'208	4'034	4'287	4'901	3'025	< 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	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
(Bruttoschulden in Prozent des Laufenden Ertrages)	98.03%	100.51%	89.47%	105.39%	104.26%	117.68%	135.27%	141.31%	153.46%	118.11%	< 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.										50 % - 100 %	gut
	Er zeigt an, wieviele Prozente vom Finanzertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen.										100% - 150 %	mittel
											150 % - 200 %	schlecht
											> 200 %	kritisch

	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
Kapitaldienstanteil	**4.73%**	**5.07%**	**4.83%**	**5.78%**	6.02%	6.59%	6.98%	7.78%	8.13%	6.36%	0 % - 5 %	geringe Belastung
(Kapitalkosten im Verhältnis	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 Abschre										5 % - 15 %	tragbare Belastung
zum Laufenden Ertrag)	(= Kapitaldienst) belastet ist. Ein hoher Anteil w eist auf einen enger w erdenden finanziellen Spielraum hin.										> 15 %	hohe Belastung

	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
Selbstfinanzierungsanteil	**4.38%**	**5.12%**	**7.11%**	**2.30%**	2.13%	1.79%	2.29%	2.79%	3.70%	3.31%	> 20 %	gut
(Selbstfinanzierung im Verhältnis	Der Selbstfinanzierungsanteil charakterisiert die Finanzkraft und den finanziellen Spielraum einer Gemeinde. Er gibt an, w elchen Anteil ihres Ertrages die öffentliche Körperschaft zur Finanzierung ihrer Inves										10 % - 20 %	mittel
zum Laufenden Ertrag)											< 10 %	schlecht

	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert		
Bruttorendite Finanzvermögen	**1.81%**	**1.88%**	**1.92%**	**2.13%**	2.80%	2.74%	2.60%	2.48%	2.38%	2.36%	3 % - 5 %	gut
(Ertrag Finanzvermögen im Verhältnis	Die Bruttorendite gibt Auskunft, w ieviel % der Finanzvermögensertrag im Verhältnis zum Finanzvermögen beträgt. Je nach w irtschaftlicher Situation und Liegenschaften im Finanzvermögen kann diese Bere										1 % - 3 %	genügend
zum Finanzvermögen)											0 % - 1 %	schlecht

	2025	2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Mittelwert	
Bruttoschulden pro Kopf	**4'553**	**4'941**	**4'598**	**5002**	5'048	5'729	6'676	7'041	7'761	5'801	keine
(Bruttoschulden pro Einw ohner)	Diese Grösse ist für viele w eiterführende Überlegungen von Bedeutung, insbesondere für die Finanzstatistik.										

INVESTITIONSPLAN 2027 - 2032 - Verwaltungsvermögen

																	2027-2032:		24'054'805
Kto-Nr. neu	**Bezeichnung**	**HRM2**	**HRM2**	**Abschr.**			**Pric**	**Gesamt-**	**vorher**	**2025**	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**2031**	**2032**	**später**	**Total**	**Total**	**Differenz**
		%	**Kto**					**kredit**	**effektiv**										**Inv. Plan**	**Inv.-Plan**	
																			05.10.2026	**31.12.2025**	
Total Investitionen		**%**						**135'539'051**	**36'003'630**	**5'778'586**	**2'787'594**	**3'087'121**	**3'666'684**	**4'307'000**	**5'614'000**	**2'431'000**	**4'949'000**	**2'041'402**	**82'983'693**	**85'607'795**	**-2'624'102**
																				2'624'101	
	Richtwert der Investitonen										4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000	4'000'000			43'028'867	40'000'000
Total Offene Investitionen ohne gemeinnützige AG Senseera AG								**95'573'080**	**267'211**	**5'778'586**	**2'787'594**	**3'087'121**	**3'666'684**	**4'307'000**	**5'614'000**	**2'431'000**	**4'949'000**	**1'825'083**	**43'028'867**	**45'652'968**	**-2'624'101**
	Beschlossene Investitionen																				
0291.5040.01	Sanierung Schlössli	3	1404	64'500	A		2	2'150'000		1'675'774	**40'075**								2'300'000	2'150'000	**150'000**
0291.6310.01	Sanierung Schlössli Subventionen	3	20681	-45	A		2	-1'500		**-3'184**	-16'816							20'000	-1'500	-1'500	-
0293.5040.01	Kauf Zeughaus	0	1404	-	A		2	707'000				100'900						-0	707'000	707'000	-
1500.5040.01	Feuerwehrgebäude inkl. Planung	3	1404	114'960	A		2	3'832'000		2'574'222	1'216'695								3'965'000	3'832'000	**133'000**
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		86'480	148'520							-	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	Schiessanlage Schrötern - Polytronicanlage	5	1409	10'000	A		2	200'000		44'212	155'789							-	200'000	200'000	-
2130.5620.11	OS Tafers Erweiterung Werkräume	3	1404	1'491	A		6	49'700			46'100							3'600	49'700	49'700	-
2130.5620.12	OS Tafers San. Pausenplatz Wassereintritt (24.5.23)	3	1404	2'002	A		6	66'744										-0	66'744	66'744	-
2130.5620.13	OS Tafers: Sanierung Umgestaltung Erweit. Pausenplatz	3	1404	948	A		6	31'599		31'599								-0	31'599	31'599	-
2130.5620.32	OS Düdingen: Sanierung Passarellen SH Brunnenhof	3	1404	710	A		6	23'678										0	23'678	23'678	-
2130.5620.51	OS Plaffeien: Sanierung Mehrzweckhalle (24.5.23)	3	1404	4'222	A		6	140'741										-0	140'741	140'741	-0
2130.5620.52	OS Plaffeien: Beleuchtung Klassenzimmer	3	1404	1'307	A		6	43'549		43'549								-0	43'549	43'549	-
2177.5040.01	Dachsanierungen Sporthalle Wünnewil	3	1404	18'000	A		2	600'000		23'831	576'169							-0	600'000	600'000	-
2177.6320.01	Anteil OS Sense-WFla: Dachsanierungen SH Wünnewil	3	20681	-7'830	A		2	-261'000			-261'000							-	-261'000	-261'000	-
2177.5040.02	Sporthalle Wünnewil Photovoltaikanlage 50kW	5	1404	19'100	A		2	**382'000**		9'707	**372'293**							-	382'000	260'000	**122'000**
2177.6310.01	Sporthalle Wünnewil Photovoltaik Subvention	5	20681	-1'500	A		2	-30'000			-30'000							-	-30'000	-30'000	-
3410.5090.05	Freizeitanlage Pumptrack	5	1409	12'500	A		2	250'000		-5'000	**4'000**	**251'000**						-	250'000	250'000	-
6150.5010.05	Valtraloc-Umsetzung inkl. Tempo 30 Kernzone	2.5	1401	72'125	A		2	2'885'000		1'398'684	**50'000**	**126'321**						-0	2'885'000	2'885'000	0
6150.5010.06	Sanierung Hagnetstrasse (inkl. Sicherheitsm.)	2.5	1401	13'000	**A**		2	520'000		6'073	**413'927**	**100'000**						-	520'000	520'000	-
6150.5010.08	Güterwegsanierung und Hofzufahrt (Brutto)	4	1401	64'000	A		2	1'600'000		36'157	383'843	400'000	754'684					-0	1'600'000	1'600'000	-
6150.6110.01	Güterwegsanierung und Hofzufahrten Beiträge	4	1401	-35'200	A		2	-880'000		-35'000		-220'000	-440'000	**-185'000**				-	-880'000	-880'000	-
6150.5010.13	**Sanierung Dorfstrasse**	**2.5**	**1401**	**18'500**	**A**		**2**	**740'000**			**50'000**	**690'000**						-	**740'000**	**500'000**	**240'000**
6150.5010.15	Bahnhof Wünnewil - Zugang	4	1401	41'400	A		2	1'035'000						**1'035'000**				-	1'035'000	535'000	500'000
7201.5032.01	ARA Hagnet 1. Etappe	1.25	1403	2'211	A		2	176'852	26'852		150'000							-	176'852	176'852	-
7201.5032.07	ARA-Sanierung Wunostrasse	1.25	1403	3'625	A		2	290'000		148'082	20'000	**0**						112'757	290'000	290'000	-
7201.6370.01	ARA Anschlussgebühren	4	1403	-1'200	A		2	-30'000		-62'033	**-52'000**	-157'000						491'962	-30'000	-30'000	-
7201.5032.06	ARA Anschluss Altschlossstrasse 3-11	1.25	1403	5'313	A		2	425'000		21'237	**230'000**	**20'000**						153'763	425'000	425'000	-
7410.5120.02	Tavernaverbauung 2. + 3. Etappe (netto)	5	1402	45'150	A		2	903'000	230'359			0						672'641	903'000	903'000	-
7410.5120.01	Senseaufweitung Realisierung 8.9 Mio. (netto 0.225))	5	1402	11'250	A		2	8'900'000	10'000	10'791		**250'000**	**2'750'000**					2'874'700	8'900'000	8'900'000	-
7410.6120.04	Senseaufweitung Subvention und Rückzahl.	5	1402		A		2	-8'675'000		-218'427		**-250'000**	**-2'750'000**					-2'466'625	-8'675'000	-8'675'000	-
7710.5040.01	Friedhofgebäude Flamatt	3	1404	37'758	A		2	1'171'400		-8'170									1'258'605	1'258'605	0
									267'211	**5'778'586**	**2'734'094**	**1'311'221**	**314'684**	**850'000**	**0**	**0**	**0**	**1'862'796**	**17'087'467**	**15'942'468**	**1'144'999**
	Geplante Investitionen																				
0290.5040.02	Sanierung Verwaltungsgebäude VV	3	1404	7'500		P	4	250'000					**250'000**					-	250'000	250'000	-
0292.5040.01	Sanierung Gebäude Dorfstrasse 26	3	1404	60'000		P	4	2'000'000							**0**	**0**	1'000'000	-	2'000'000	2'000'000	-
1620.5040.01	**Sanierung Sammelschutzraum Bernstrasse 20**	**3**	**1404**				**4**	**500'000**							**500'000**				**500'000**	**0**	**500'000**
2170.5040.01	Ersatz Schliessanlagen Schulzentrum Wünnewil	3	1404	12'000		P	4	400'000				0		400'000				-	400'000	400'000	-
2170.6320.01	Anteil Mehrzweckverband OS an Schliessanlage	3	20681	-7'200		P	4	-240'000				0		-240'000				-	-240'000	0	-240'000
	Anteil Wüfla an OS-Anteil Schliessanlage						4	30'000						30'000				-	30'000	0	30'000
2173.5040.02	**LED-Umrüstung Schulzentrum Wünnewil**	**3**	**1404**	**21'600**		**P**	**4**	**720'000**				**320'000**	**300'000**	**100'000**					**720'000**	**0**	**720'000**
2173.6230.03	**Anteil Mehrzweckverband OS LED-Umrüstung**	**3**	**20681**			**P**	**4**	**-570'000**				**-220'000**	**-300'000**	**-50'000**					**-570'000**	**0**	**-570'000**
	Anteil WüFla an LED-Umrüstung OS Wünnewil						**4**	71'400				27'400	38'000	6'000					**71'400**	**0**	**71'400**
2170.5090.03	**Heizung Flamatt: Umbau und Anschluss Wärmev.**	**3**	**1404**	**6'600**		**P**	**4**	**220'000**										-	**0**	**220'000**	**-220'000**
2171.5040.01	PS Wünnewil Sanierung 94er-Teil	3	1404	15'000		P	4	500'000									**500'000**	-	500'000	500'000	-
2171.5040.02	Dachsanierung PS Wünnewil 72er-Teil	3	1404	18'000		P	4	600'000								**600'000**		-	600'000	600'000	-
2171.5040.03	PS Wünnewil Sanierung ehem. Abwartswohnung	**3**	**1404**	**12'000**		**P**	**4**	**400'000**									**400'000**	-	**400'000**	**800'000**	**-400'000**
2173.5040.01	OS Wünnewil: Erneuerung Bodenbeläge	3	1404	6'000		P	4	200'000					**0**				**200'000**	-	200'000	200'000	-
2173.6320.01	**Anteil OS Sense: Erneuerung Bodenbeläge**	**3**	**20681**	**-5'280**		**P**	**4**	**-176'000**					**0**				**-176'000**		**-176'000**	**-176'000**	-
	Anteil Wüfla an OS-Anteil Erneuerung Bodenbeläge						**4**	25'000									25'000		**25'000**	**0**	**25'000**
2174.5040.01	PS Au Flamatt: Erweiterung	3	1404	180'000		P	4	6'000'000				**100'000**	**1'000'000**	**2'000'000**	**2'900'000**			-	6'000'000	6'000'000	-
2176.5040.01	Sanierung Flachdach Sporthalle Flamatt	3	1404	15'000		P	4	500'000				0						-	500'000	500'000	-
3410.5090.04	Sportplatz Birch II, Normanpassung+Beleuchtung	6.67	1409	20'010		P	4	300'000				0					300'000	-	300'000	300'000	-
3410.5090.06	Freizeitanlage Flamatt	5	1409	20'000		P	4	400'000									**400'000**	-	400'000	400'000	-
6150.5010.07	Sanierung Balsingenstrasse	2.5	1401	8'750		P	4	350'000					350'000					-	350'000	350'000	-
6150.5010.09	Behindertengerechte Bushaltestellen Flamatt	2.5	1401	9'500		P	4	380'000						380'000				-	380'000	380'000	-
6150.5010.10	Behindertengerechte Bushaltestellen Wünnewil	2.5	1401	2'500		P	4	100'000						100'000				-	100'000	100'000	-
6150.5010.11	Bagewilstrasse	2.5	1401	12'500		P	4	500'000								500'000		-	500'000	500'000	-
6150.5010.12	Sanierung Strasse Senserain	2.5	1401	18'750		P	4	750'000					750'000					-	750'000	750'000	-
6150.5010.17	**Sanierung Altschlossstrasse (inkl. Sicherh.)**	**2.5**	**1401**	**-**		**P**	**4**	**0**										-	**0**	**1'500'000**	**-1'500'000**
6150.5010.18	**Dorfplatz Flamatt**	**2.5**	**1401**	**-**		**P**	**4**	**0**				**0**	**0**	**0**				-	**0**	**600'000**	**-600'000**
6155.5040.01	Park und Ride Flamatt (netto)	3	1404	60'000		P	4	2'000'000				200'000	200'000			100'000	1'000'000	-	2'000'000	2'000'000	-
6190.5040.01	Gesamtsanierung WFZ	3	1404	105'000		P	4	3'500'000						500'000	2'000'000	1'000'000		-	3'500'000	3'500'000	-
7201.5032.03	Sanierungsperimeter Staffels	1.25	1403	5'000		P	4	400'000				**400'000**						-	400'000	400'000	-
7201.5032.05	ARA Sanierung Chrummatt	1.25	1403	11'000		P	4	880'000				880'000						-	880'000	880'000	-
									0	**0**	**0**	**1'707'400**	**2'588'000**	**3'226'000**	**5'400'000**	**2'200'000**	**3'649'000**	**0**	**20'770'400**	**22'954'000**	**-2'183'600**

Kto-Nr. neu	Bezeichnung	HRM2	HRM2	Abschr.			Prio	Gesamt-	vorher	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	später	Total	Total	Differenz
	Investitionsbeteiligungen Mehrzweckverband																				
7900.5620.02	Richtplan Gewässerbewirtschaftung	10	1429	-		P	6	0										-	0	*97'500*	-97'500
7900.5620.01	Region Sense - Kaisereggbahnen	4	1409	24'920		P	7	623'000					623'000					-	623'000	623'000	-
3410.5852.01	Sensler Sport- und Freizeitbad	4	1409	37'713		P	7											-37'713	0	2'001'700	-2'001'700
7900.5620.03	**Dienstleistungszentrum: Betriebseinrichtungen**	**4**	**1409**	3'000			**7**	**75'000**						**75'000**					75'000	**0**	75'000
2130.5620.14	OS Tafers: Schulhausdach	3	1404	10'470		P	7	**349'000**				**0**	**31'000**	**106'000**	**106'000**	**106'000**		-	349'000	68'500	280'500
2130.5620.16	OS Tafers: Beleuchtungskörper auf LED umrüsten	3	1404	2'463		P	6	82'100			18'700	**37'400**	**26'000**					-	82'100	29'900	52'200
2130.5620.17	OS Tafers: Sanierung/Austausch Fenster	3	1404	6'270		P	7	**209'000**										-	209'000	93'400	115'600
2130.5620.18	OS Tafers: Sanierung Stahlträgerkonstruktion	3	1404	1'380		P	7	**46'000**							**46'000**			-	46'000	46'700	-700
2130.5620.33	OS Düdingen: Abriss und Neubau Sporthalle+Schulräum	3	1404	70'530		P	7	**2'351'000**					**84'000**	**50'000**	**50'000**	**75'000**	**1'000'000**	-	2'351'000	2'366'000	-15'000
2130.5620.34	OS Düdingen: Photovoltaikanlage Nord- und Südbau	5	1409	-		P	7	0					0					-	0	0	-
2130.5620.35	OS Düdingen: Sanierung SH Brunnenhof Nord	3	1404	24'300		P	7	810'000							12'000	50'000	**300'000**	-	810'000	810'000	-
2130.5620.36	OS Düdingen: Sanierung SH Brunnenhof Süd	3	1404	16'800		P	7	560'000										-	560'000	560'000	-
2130.5620.53	OS Plaffeien: Beleuchtungskörper Garage/Innenausst.	3	1404	1'977		P	6	65'900			34'800	**31'100**						-	65'900	59'800	6'100
									0	**0**	**53'500**	**68'500**	**764'000**	**231'000**	**214'000**	**231'000**	**1'300'000**	**-37'713**	**5'171'000**	**6'756'500**	**-1'585'500**
									Situation vor Klausursitzung 2025												
									gelöscht												
									Summe der Investitionen												
								Schrift	**Korrektur seit letzter Planung**												
								Schrift	**Einnahmen**												