

Aufgaben- und Finanzplan 2023 - 2027

Einwohnergemeinde Zunzgen

Alte Landstrasse 5

4455 Zunzgen

Telefon 061 975 96 60

gemeinde@zunzgen.ch

www.zunzgen.ch

Kommentar

Allgemeines und gesetzliche Grundlagen

Gemäss § 157c des Gemeindegesetzes steht unter dem Titel Aufgaben- und Finanzplan:

1 Die Einwohnergemeinde gibt sich jährlich einen Aufgaben- und Finanzplan.

2 Der Aufgaben- und Finanzplan wird vom Gemeinderat erstellt und

a. beschreibt für die nächsten 5 Jahre die voraussichtliche Entwicklung der Gemeindeaufgaben mit ihren Auswirkungen auf den Finanzbedarf,

b. zeigt die Massnahmen zur Beibehaltung oder Erreichung eines auf die Dauer ausgeglichenen Finanzhaushalts auf.

3 Er ist zusammen mit dem Budget der Gemeindeversammlung oder dem Einwohnerrat zur Kenntnisnahme vorzulegen.

Die Rechnungsprüfungskommission hat gemäss § 55 Abs. 3 lit. b der Gemeinderechnungsverordnung u.a. die Aufgabe:

b. finanzpolitische Würdigung des Budgets sowie des Aufgaben- und Finanzplanes hinsichtlich Tragbarkeit und der Erreichung eines auf die Dauer ausgeglichenen Finanzhaushalts.

Der Finanzhaushalt der Einwohnergemeinde wird in zwei Bereiche unterteilt:

- ❖ Steuerfinanzierter Haushalt (allgemeiner Haushalt)
- ❖ Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)

Die gebührenfinanzierten Haushalte (Spezialfinanzierungen) funktionieren nach dem Verursacherprinzip und müssen deshalb kostendeckend finanziert werden.

Die Beurteilung der Finanzlage und deren Entwicklung ist mit folgenden zwei Finanzkennzahlen (siehe Diagramme) illustriert.

Selbstfinanzierung Der Selbstfinanzierungsgrad (%) zeigt auf, inwieweit Investitionen aus selbsterarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von 100% entspricht dabei einer vollständigen Finanzierung der Nettoinvestitionen durch in dieser Periode selbsterarbeitete Mittel. Aufgrund der kumulierten Werte über mehrere Jahre lässt sich erkennen, inwieweit die Investitionen selbst- oder fremdfinanziert werden müssen.

Nettoschuld/-vermögen Diese Kennzahl zeigt, ob ein Haushalt nach Abzug des Verwaltungsmögens vom Eigenkapital eine Schuld oder ein Vermögen aufweist. Wird dieser Wert durch die Einwohnerzahl dividiert ergibt das die Nettoschuld respektive das Nettovermögen pro Einwohner (siehe Diagramm).

Basierend auf getroffene Annahmen soll der Finanzplan als Ergänzung zum Budget die mittelfristige Entwicklung der Erfolgsrechnung und Investitionen sowie deren Auswirkungen auf die verschiedenen Elemente der Bilanz für die Jahre 2023 bis 2027 aufzeigen. Der Finanzplan wird im Sinne einer rollenden Planung jährlich überarbeitet und aufgrund der neuesten Erkenntnisse und Prognosen angepasst. Im Zuge der Budgeterstellung wird der Investitionsplan jährlich vom Gemeinderat verabschiedet. Den Stimmbürgern wird der Finanzplan im Rahmen der jährlichen Budgetversammlung zur Kenntnisnahme vorgelegt. Die dem Finanzplan zugrundeliegenden Rahmenbedingungen und Ergebnisse sind nachfolgend genauer erläutert.

Die strategischen und finanzpolitischen Zielsetzungen

- Wir verfolgen eine nachhaltige Finanzpolitik und sorgen für einen geordneten Finanzhaushalt mit angemessenen Steuersätzen und Gebühren.
- Wir fördern attraktive Rahmenbedingungen für den Wohn- und Gewerbestandort Zunzgen.
- Die Erfolgsrechnung soll mittel- und langfristig ausgeglichen sein.
- Neuverschuldungen sind möglichst gering zu halten.
- Die Investitionen sollen zukunftsgerichtet, nachhaltig und nach Dringlichkeit und Wichtigkeit priorisiert getätigt werden.

Ausgangslage Gesamthaushalt

Der Gesamthaushalt (allgemeiner Haushalt und Spezialfinanzierungen) setzt sich per 31.12.2021 wie folgt zusammen:

Steuerfinanzierter Haushalt	Nettovermögen	CHF	3'409'751
Spezialfinanzierung Wasserversorgung	Nettoschuld	CHF	378'667
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung	Nettovermögen	CHF	4'277'383
<u>Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung</u>	<u>Nettovermögen</u>	<u>CHF</u>	<u>222'992</u>
Total Gesamthaushalt	Nettovermögen	CHF	7'531'459

Grundlagen Berechnung Finanzplan 2023 – 2027

Die Qualität eines langfristigen Planungsinstruments hängt stark von der Genauigkeit und Zuverlässigkeit der Annahmen und Prognosen ab. Diese werden einerseits durch übergeordnete Entwicklungen sowie Planungen und andererseits durch gemeindespezifische und selbstdefinierte Rahmenbedingungen beeinflusst. Der Finanzplan 2023 – 2027 beruht auf folgenden Annahmen:

- **Basis**
Die Berechnungen im Finanzplan basieren auf dem Budget 2023. Bekannte einmalige Ereignisse, Veränderungen oder strategische Vorgaben sind berücksichtigt.
- **Bevölkerungsentwicklung**
Per 30. Juni 2022 zählte unsere Gemeinde 2'748 Einwohner. Bis 2027 rechnen wir mit einem Anstieg auf 2'810 Einwohner aufgrund der Überbauung des ehemaligen BEMAG-Areals und der allgemeinen Bautätigkeit. Die Veränderung der Bevölkerungsentwicklung wird insbesondere bei der Berechnung der Steuererträge sowie bei der Berechnung der Nettoschuld resp. des Nettovermögens pro Kopf berücksichtigt.
- **Personal**
Das neue eigene genehmigte Personalreglement tritt per 1. Januar 2023 in Kraft. Neu wird es den automatischen Stufenanstieg beim Verwaltungspersonal nicht mehr geben. Da das Lehrpersonal weiterhin beim kantonalen Personalreglement angeschlossen ist, wird hier eine Erhöhung des Personalaufwandes mit 1% prognostiziert. Zusätzlich wird der Landrat im Dezember mit grosser Wahrscheinlichkeit ein Teuerungsausgleich von ca. 2.5% genehmigen. Der Gemeinderat geht davon aus, dass trotz des Bevölkerungszuwachses keine wesentlichen zusätzlichen Personalressourcen geschaffen werden müssen. Im Gegenteil, dank der Auslagerung der Steuerveranlagungen, konnten die Stellenprozente um 80% reduziert werden.
- **Bildung**
Im aktuellen Schuljahr 22/23 führen wir in der Primaschule 3 Kindergartenklassen und 7 Primarklassen. Ab dem Schuljahr 23/24 sagen die Prognosen eine Erhöhung um eine Primarklasse pro Schuljahr bis ins Schuljahr 27/28 (Total 11 Primarklassen) voraus. Die Prognosen der Kindergartenanzahlen sind stabil. Hier rechnen wir bis ins Schuljahr 27/28 mit weiterhin konstant 3 Kindergartenklassen.
- **Abschreibungen**
Es werden zwei Abschreibungsmethoden angewendet:
 - fixdegressive Abschreibung auf bisherigem Verwaltungsvermögen bis 2013
 - lineare Abschreibung nach Nutzungsdauer für Investitionen ab 2014 aufgrund Einführung HRM2Investitionen im Bereich des Finanzvermögens werden mit HRM2 nicht mehr über die Investitionsrechnung abgebildet. Die Verbuchung erfolgt analog der Privatwirtschaft nur bilanzmässig. Sachanlagen des Finanzvermögens werden zum Marktwert bilanziert. Es werden deshalb auch keine Abschreibungen vorgenommen, sondern aufgrund der Bewertungsüberprüfung sogenannte „Wertverminderungen resp. realisierte Verluste“ oder Aufwertungen über die Erfolgsrechnung gebucht.

- **Steuererträge / Finanzausgleich**

Bei den Steuererträgen der Natürlichen und Juristischen Personen werden die Prognosen der Steuerverwaltung BL, welche sich auf die Analysen und Empfehlungen der BAK Economics Basel stützen, berücksichtigt. Im Jahr 2023 ist eine Vermögenssteuerreform bei den natürlichen Personen geplant. Der Ertragssteuersatz wird umgewandelt in einen Steuerfuss, der, analog der natürlichen Personen, abgeleitet wird von der Staatssteuer. Der Gemeinderat wird an der Einwohnergemeindeversammlung im Dezember 2022 für die Ertrags- und Kapitalsteuer einen Steuerfuss von 55% beantragen.

Erstmals seit 3 Jahren weist das Budget wieder einen Ertragsüberschuss aus. Die pessimistischen Corona-Prognosen sind zum Glück in den Steuererträgen und Sozialhilfekosten nicht eingetreten. Deshalb kann die im letzten Finanzplan geplante Steuererhöhung mindestens noch ein Jahr aufgeschoben werden.

Der geplante Steuerfuss in den kommenden Jahren sieht wie folgt aus:

Jahr 2023 = 56%, Jahre 2024 – 2025 = 59% und ab Jahr 2026 = 62%.

Der horizontale Finanzausgleich wird auf dem ermittelten Wert für das Jahr 2023 fortgeschrieben. Eine verlässliche Prognose ist aufgrund der verschiedenen übergeordneten Einflussgrössen nicht möglich.

- **Finanzaufwand**

Der weltweite Zinsanstieg hat auch für unsere Gemeinde infolge von deutlich höheren Zinskosten Folgen. Aktuell bewegen sich die Konditionen für Neuaufnahmen von Fremddarlehen bei ca. 1.5%. Durch die hohen bevorstehenden Investitionen müssen in den nächsten Jahren weitere Kredite aufgenommen werden.

- **Finanzerträge**

Bei den Liegenschaftserträgen im Finanz- und Verwaltungsvermögen rechnen wir mit einer stabilen guten Auslastung der Mietobjekte.

- **Vorfinanzierungen**

Im Rechnungsabschluss 2014 und 2016 wurde für die Schulhausheizung eine Vorfinanzierung von total CHF 700'000 getätigt. Die neue Schulhausheizung wurde im Jahr 2019 in Betrieb genommen. Seit 2020 werden über die gesamte Nutzungsdauer die Abschreibungen durch die sukzessive Auflösung der Vorfinanzierung im Betrag von CHF 46'650 reduziert.

- **Finanzpolitische Reserve**

Die im Rechnungsjahr 2019 und 2020 gebildeten finanzpolitischen Reserven von total CHF 900'000 werden in den Jahren 2024 - 2027 erfolgswirksam aufgelöst und verbessern so die Ergebnisse. Im Rechnungsjahr 2021 wurde bereits eine Reserve im Umfang von CHF 150'000 aufgelöst.

Steuerfinanzierter Haushalt

Die nachfolgende Tabelle weist die elementaren Kennzahlen des steuerfinanzierten Haushalts aus:

Kennzahl	Jahr							
	2021 Rechnung	2022 Budget lfd. Jahr	2023 Budget	2024 Planjahr 1	2025 Planjahr 2	2026 Planjahr 3	2027 Planjahr 4	2023-2027 Durchschnitt
Selbstfinanzierungsgrad in %	28%	5%	9%	24%	32%	96%	187%	28%
Nettoschuld- / Nettovermögen in CHF	-3'409'751	906'199	7'603'949	10'141'249	11'610'049	11'648'149	11'214'649	
Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF	-1'253	332	2'735	3'622	4'146	4'145	3'991	
Verwaltungsvermögen in CHF	7'080'000	11'066'100	17'891'650	20'441'550	21'787'350	21'876'150	21'440'050	
Eigenkapital in CHF	9'739'742	9'709'892	9'837'692	9'925'292	10'052'292	10'227'992	10'225'392	

Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt durchschnittlich lediglich **28%**. Die hohen Investitionen müssen deshalb fremdfinanziert werden. Dadurch entwickelt sich das per Ende 2021 bestehende Nettovermögen von **CHF 3.4 Mio.** bis ins Jahr 2027 zu einer Nettoschuld von **CHF 11.2 Mio.** Durch die hohe Investitionstätigkeit steigt

das Verwaltungsvermögen auf **CHF 21.4 Mio.** an. Bedingt durch die geplante Steuererhöhung erhöht sich das Eigenkapital auf rund **CHF 10.2 Mio.**

Basierend auf dem Budget 2022 erfolgt die mit den entsprechenden Parametern hinterlegte Planrechnung:

Erfolgsrechnung Artengliederung	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
30 Personalaufwand	3'754'600	3'697'600	3'816'100	4'104'800	4'404'200	4'713'400	4'807'900
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'560'700	1'712'700	1'654'200	1'686'200	1'686'200	1'686'200	1'686'200
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	525'600	521'800	526'600	800'100	819'200	911'200	936'100
34 Finanzaufwand	189'800	156'100	302'800	195'600	235'700	215'800	349'700
35 Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
36 Transferaufwand	3'586'600	3'597'600	3'498'900	3'498'900	3'498'900	3'498'900	3'498'900
38 Ausserordentlicher Aufwand	103'600	-	-	-	-	-	-
39 Interne Verrechnungen	378'300	378'300	115'000	115'000	115'000	115'000	115'000
Total Aufwand	10'099'200	10'064'100	9'913'600	10'400'600	10'759'200	11'140'500	11'393'800
40 Fiskalertrag	4'573'200	4'362'400	4'876'900	5'411'000	5'582'000	6'069'000	6'189'000
41 Regalien und Konzessionen	8'700	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
42 Entgelte	424'100	402'000	381'000	381'000	381'000	381'000	381'000
43 Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	690'900	750'800	756'700	756'700	756'700	756'700	756'700
45 Entnahmen aus Fonds	-	-	-	-	-	-	-
46 Transferertrag	3'741'600	3'788'200	3'881'800	3'719'500	3'771'500	3'839'500	3'919'500
48 Ausserordentlicher Ertrag	196'700	346'700	46'700	121'650	296'650	171'650	46'650
49 Interne Verrechnungen	421'800	421'800	136'000	136'000	136'000	136'000	136'000
Total Ertrag	10'057'000	10'080'900	10'088'100	10'534'850	10'932'850	11'362'850	11'437'850
Ergebnis	-42'200	16'800	174'500	134'250	173'650	222'350	44'050

Ausgehend vom Ergebnis der Erfolgsrechnung werden wesentliche nicht liquiditätswirksame Aufwände und Erträge addiert resp. subtrahiert. Daraus resultiert die Selbstfinanzierung. Davon werden die Nettoinvestitionen (siehe Total der separaten Tabelle) subtrahiert. Ist das Resultat negativ, ist der Selbstfinanzierungsgrad kleiner als 100%. In den Berechnungen sind die vorhandenen Darlehen und nach deren Ablauf die Refinanzierungen berücksichtigt. Final wird das im entsprechenden Jahr voraussichtlich zu beschaffende Fremdkapital ausgewiesen.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
Ergebnis Erfolgsrechnung	-42'200	16'800	174'450	134'250	173'650	222'350	44'050
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	525'600	521'800	526'600	800'100	819'200	911'200	936'100
Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigung Darlehen und Beteiligungen VV / Abschreibungen Investitionsbeiträge	41'000	39'100	38'200	-	-	-	-
Einlagen in Vorfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-
Aufwertungen Verwaltungsvermögen (Darl./Bet.)	-	-	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Fonds / Zweckbindungen	-	-	-	-	-	-	-
Auflösung von Vorfinanzierungen	-46'667	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Veränderung finanzpolitische Reserven	-150'000	-300'000	-	-75'000	-250'000	-125'000	-
<u>Abschreibung Bilanzfehlbetrag</u>	-	-	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	327'733	231'050	692'600	812'700	696'200	961'900	933'500
Nettoinvestitionen	-1'162'000	-4'547'000	-7'390'350	-3'350'000	-2'165'000	-1'000'000	-500'000
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag	-834'267	-4'315'950	-6'697'750	-2'537'300	-1'468'800	-38'100	433'500
Refinanzierung langfr. Darlehen	-	-4'000'000	-3'000'000	-	-	-12'000'000	-3'000'000
Veränderung Sachanlagen FV (Invest = - / Desinv. = +)	-	-2'000'000	-	-	-	-	-
<u>Veränderung flüssige Mittel</u>	-	-	-	-	-	-	-
Finanzbedarf	-	-10'315'950	-9'697'750	-2'537'300	-1'468'800	-12'038'100	-2'566'500

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Entwicklung der verschiedenen Elemente der Bilanz sowie des Nettovermögens resp. der Nettoschuld:

Flüssige Mittel Anfangs Jahr	468'500	468'500	468'500	468'500	468'500	468'500
Veränderung Liquidität	-	-	-	-	-	-
Flüssige Mittel Ende Jahr	468'500	468'500	468'500	468'500	468'500	468'500
Nettoschuld Anfangs Jahr	3'409'751	-906'199	-7'603'949	-10'141'249	-11'610'049	-11'648'149
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag	-4'315'950	-6'697'750	-2'537'300	-1'468'800	-38'100	433'500
Nettoschuld Ende Jahr	3'409'751	-906'199	-7'603'949	-10'141'249	-11'610'049	-11'214'649
Verwaltungsvermögen Anfangs Jahr	6'484'600	7'080'000	11'066'100	17'891'650	20'441'550	21'787'350
Nettoinvestitionen	1'162'000	4'547'000	7'390'350	3'350'000	2'165'000	1'000'000
Abschreibungen / Bewertungskorrekturen VV	-566'600	-560'900	-564'800	-800'100	-819'200	-911'200
Verwaltungsvermögen Ende Jahr	7'080'000	11'066'100	17'891'650	20'441'550	21'787'350	21'440'050
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 1.1.	9'128'609	9'086'409	9'103'209	9'277'659	9'411'909	9'585'559
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
Ergebnis	-42'200	16'800	174'450	134'250	173'650	222'350
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 31.12.	9'086'409	9'103'209	9'277'659	9'411'909	9'585'559	9'807'909
Finanzpolitische Reserve per 1.1.	900'000	750'000	450'000	450'000	375'000	125'000
Veränderung Finanzpolitische Reserve	-150'000	-300'000	-	-75'000	-250'000	-125'000
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	750'000	450'000	450'000	375'000	125'000	-
Fonds im und privatrechtl. Zweckbindungen 1.1.	-	-	-	-	-	-
Veränderungen Fonds im EK und privatr. ZB	-	-	-	-	-	-
Fonds und privatrechtl. Zweckbindungen 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 1.1.	-	-	-	-	-	-
Einlagen Vorfinanzierung für Investitionsvorh.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 1.1.	700'000	653'333	606'683	560'033	513'383	466'733
Auflösung Vorfinanzierung für realisierte Inv.	-46'667	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 31.12.	653'333	606'683	560'033	513'383	466'733	420'083
Eigenkapital per 31.12.	9'739'742	9'709'892	9'837'692	9'925'292	10'052'292	10'227'992

Im Investitionsprogramm werden die beabsichtigten Investitionen bezüglich Höhe und Terminierung aufgelistet. Diese bilden gleichzeitig die Basis für die Berechnung der voraussichtlichen Abschreibungen, welche wiederum in die Planerfolgsrechnung einfließen:

Aufgaben- und Finanzplanung steuerfinanzierter Bereich - Investitionsprogramm											
Funkt.	Art	Bezeichnung	Grundlage	Kredit	Bisherige Investitionen	Summe Planperiode	2023	2024	2025	2026	2027
							Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben
2120	5060.00	Möbiliaranschaff. Nordtrakt Primarschule	BU	92'150		92'150	92'150				
0291	5040	Dachsanierung Schulgasse 6/8	NNB	250'000		250'000			250'000		
2170	5040.07	Photovoltaik Schulhaus	SV	540'000		540'000	540'000				
2170	5040.06	Sanierung Schulhaus Nordtrakt, Teile MT	SV	6'650'000	2'000'000	4'650'000	4'650'000				
						-					
2170	5040.09	Sanierung Schulhaus Südtrakt	NNB	2'200'000		2'200'000	1'000'000	1'200'000			
2170	5040.10	Planungskredit Schulhaus Mitteltrakt	NNB	200'000		200'000	200'000				
2170	5040.xx	Sanierung Schulhaus Mitteltrakt	NNB	2'470'000		2'470'000		1'500'000	970'000		
2170	5040.xx	Erweiterung / Sanierung Kindergarten Lasmatt	NNB	800'000		800'000			400'000	400'000	
1500	5620.0x	Investitionsbeitrag FZ Stützpunktfeuerwehr	NNB	130'000		130'000			30'000	100'000	
6150	5010.26	Strassensanierung "Gässli"	NNB	36'200		36'200	36'200				
6150	5010.27	Strassensanierung Allmendstrasse	NNB	265'000		265'000	265'000				
6150	5010.29	Strassensanierung Eichholdenwäldli	NNB	150'000		150'000	150'000				
6150	5010.23	Strassensanierung Schulgasse	NNB	372'000		372'000	372'000				
6150	5010.xx	Strassenbau Mühlegasse Süd	NNB	100'000		100'000		100'000			
6150	5010.xx	Stassensanierung Quellenweg / Birkenweg	NNB	250'000		250'000			250'000		
						-					
6150	5010.xx	Belagsanierung Brücke Schlatte-Schulgasse	NNB	50'000		50'000		50'000			
6150	5060.04	Ersatz Kommunalfahrzeug Schmitz (Elektro)	NNB	85'000		85'000	85'000				
6150	5060.xx	Ersatz Kommunalfahrzeug Schanzlin (Kleintraktor)	NNB	65'000		65'000			65'000		
7410	5020.01	Hochwasserschutz Erweit. Abfluss Nästelbächli	NNB	700'000		700'000		500'000	200'000		
xxxx	5040.00	Diverse Gebäudesanierungen 2026	NNB	200'000		200'000				200'000	
xxxx	5040.00	Diverse Gebäudesanierungen 2027	NNB	200'000		200'000					200'000
6150	5010.xx	Diverse Strassensanierungen 2026	NNB	300'000		300'000				300'000	
6150	5010.xx	Diverse Strassensanierungen 2027	NNB	300'000		300'000					300'000
						-					
						-					
						-					
						-					
						-					
Nettoinvestitionen						14'405'350	7'390'350	3'350'000	2'165'000	1'000'000	500'000

Gebührenfinanzierter Haushalt

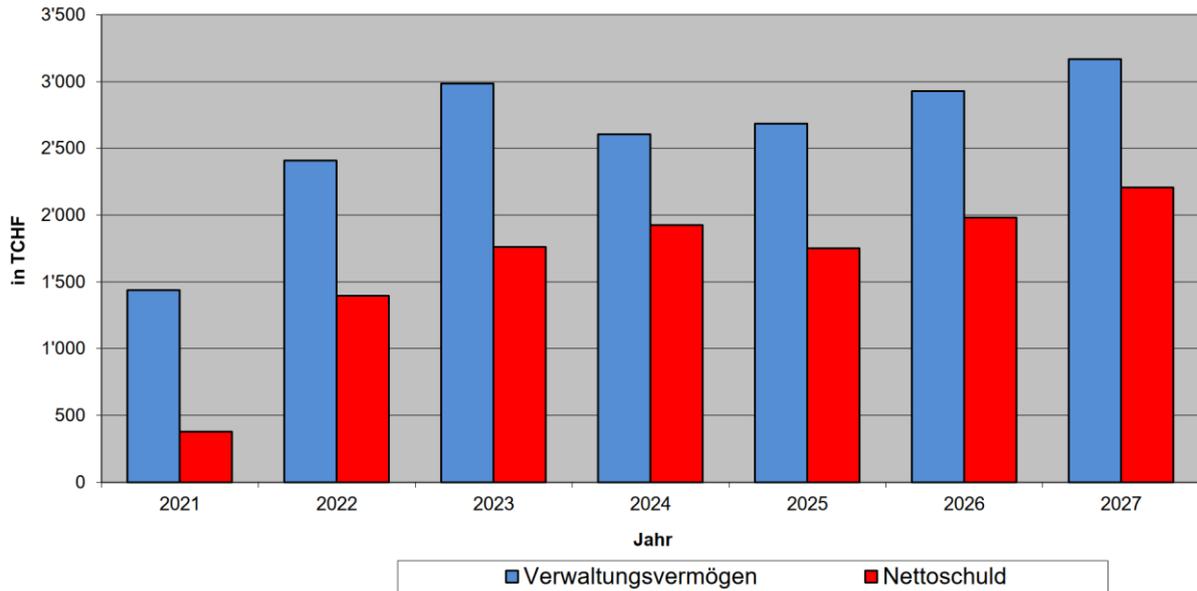
Wasserversorgung

Aktuell besteht per Ende 2021 eine Nettoschuld, d.h. dass das Verwaltungsvermögen grösser als das Eigenkapital ist. Dies bedeutet, dass ein Teil der Investitionen mit Fremdkapital finanziert werden muss. Um die Nettoschuld nicht weiter ansteigen zu lassen bzw. um zu verhindern, dass das Eigenkapital nicht weiter sinkt, ist 2025 eine Erhöhung der Wassergebühren vorgesehen.

Finanzplanung - Prognosen Wasserversorgung Zunzgen 2023 bis 2027

(in CHF 1'000)	Ist 2021	Budget 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027
Nettoschuld							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	457	1'296	2'360	2'984	2'606	2'683	2'930
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-853	-917	-962	-942	-910	-930	-950
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-396	379	1'398	2'042	1'696	1'753	1'980
Finanzierungsfehlbetrag	775	1'018	364	0	57	227	227
Finanzierungsüberschuss	0	0	0	116	0	0	0
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	379	1'398	1'762	1'926	1'753	1'980	2'207
Verwaltungsvermögen							
Bestehendes VV Anfang Jahr	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	457	1'296	2'360	2'704	2'556	2'633	2'880
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	144	50	280	50	50	50	50
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	4	48	84	98	98	103	111
NI-Zunahme / -Abnahme	987	1'162	708	0	225	400	400
Schlusswert / Vortrag	1'440	2'410	2'984	2'606	2'683	2'930	3'169
Erfolgsrechnung							
Belastbarkeit	68	94	64	66	138	140	141
Zinssatz	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	0	0	-20	-17	-18
Cash Flow / - = Cash Drain	68	94	64	66	118	123	123
Ordentliche Abschreibungen	-4	-48	-84	-98	-98	-103	-111
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	0	-20	-32	0	0	0
Ertragsüberschuss	64	46	0	0	20	20	12
Investitionsrechnung							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	987	1'162	708	0	225	400	400
Anschlussbeiträge (netto)	144	50	280	50	50	50	50
Cash Flow / - = Cash Drain	68	94	64	66	118	123	123
Finanzierungsfehlbetrag	775	1'018	364	0	57	227	227
Finanzierungsüberschuss	0	0	0	116	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	8%	8%	15%	0%	67%	35%	35%
Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)							
Anfang Jahr	853	917	962	942	910	930	950
Zunahme	64	46	0	0	20	20	12
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 25 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	0	-20	-32	0	0	0
Ende Jahr	917	962	942	910	930	950	962

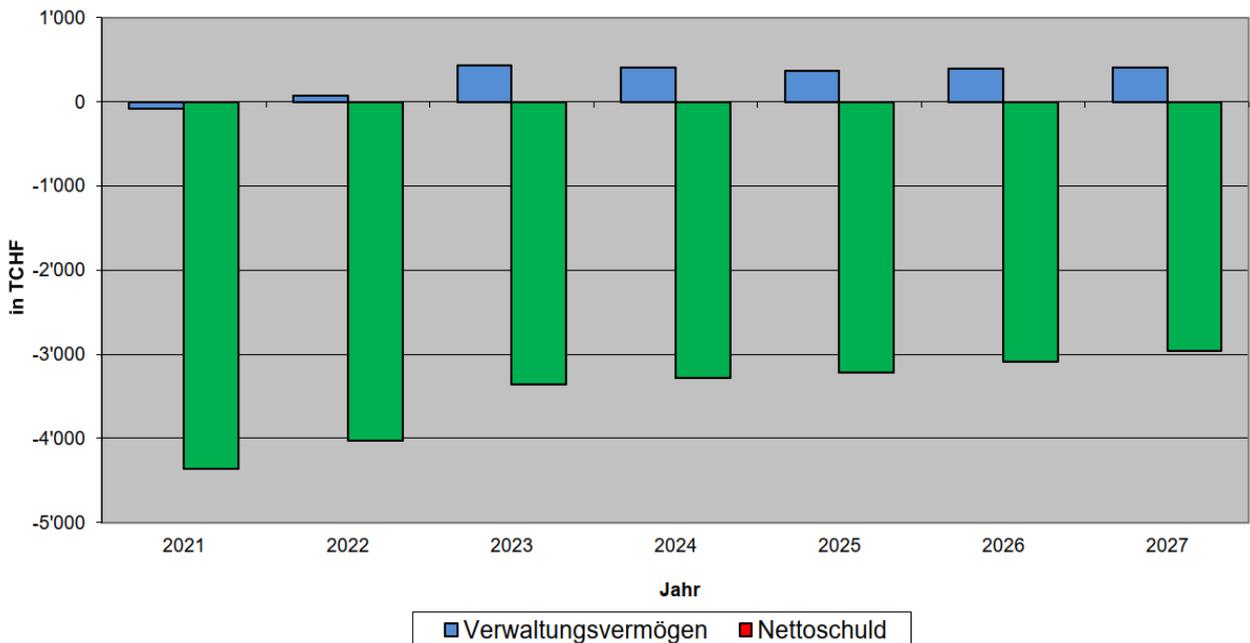
Nettoschuld - Verwaltungsvermögen Finanzplan Wasserversorgung Zunzgen



Abwasserbeseitigung

Die Abwasserbeseitigung weist per Ende 2021 ein Nettovermögen von rund CHF 4.28 Mio. aus..2022 wurden die Abwassergebühren um einen Drittel gesenkt. Die Erfolgsrechnung weist während der gesamten Planperiode bewusst Defizite aus, um das hohe Eigenkapital senken zu können.

Nettoschuld/Nettovermögen - Verwaltungsvermögen Finanzplan Abwasserbeseitigung Zunzgen BL



Finanzplanung - Prognosen Abwasserbeseitigung Zunzgen 2023 bis 2027

(in CHF 1'000)	Ist 2021	Budget 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027
Nettoschuld							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	0	-87	73	435	402	368	388
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-4'203	-4'278	-4'100	-3'798	-3'691	-3'582	-3'473
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-4'203	-4'365	-4'027	-3'363	-3'289	-3'214	-3'085
Finanzierungsfehlbetrag	0	337	664	74	74	129	129
Finanzierungsüberschuss	162	0	0	0	0	0	0
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-4'365	-4'027	-3'363	-3'289	-3'214	-3'085	-2'956
Verwaltungsvermögen							
Bestehendes VV Anfang Jahr (HRM1)	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	0	-87	73	435	402	368	388
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	172	60	330	60	60	60	60
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	0	5	4	18	19	20	22
NI-Zunahme / -Abnahme	85	225	696	45	45	100	100
Schlusswert / Vortrag	-87	73	435	402	368	388	406
Erfolgsrechnung							
BQ (Belastbarkeitsquote)	-13	-172	-298	-89	-89	-89	-89
Zinssatz	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	0	0	0	0	0
Einnahmenüberschuss Investitionsrechnung	88	0	0				
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	75	-172	-298	-89	-89	-89	-89
Ordentliche Abschreibungen	0	-5	-4	-18	-19	-20	-22
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	-177	-302	-107	-108	-109	-111
Ertragsüberschuss	75	0	0	0	0	0	0
Investitionsrechnung							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	85	225	696	45	45	100	100
Anschlussbeiträge (netto)	172	60	330	60	60	60	60
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	75	-172	-298	-89	-89	-89	-89
Finanzierungsfehlbetrag	0	337	664	74	74	129	129
Finanzierungsüberschuss	162	0	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)							
Anfang Jahr	4'203	4'278	4'100	3'798	3'691	3'582	3'473
Zunahme	75	0	0	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 20 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	-177	-302	-107	-108	-109	-111
Ende Jahr	4'278	4'100	3'798	3'691	3'582	3'473	3'362

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Planperiode	2023	2024	2025	2026	2027
Mühlematten 1. Etappe	1		519	519				
Schulgasse	1		95	95				
Allmendstrasse	1		82	82				
Mühlegasse	1		45		45			
Quellenweg / Birkenweg	1		45			45		
div. Leitungssanierungen 2026	1		100				100	
div. Leitungssanierungen 2027	1		100					100
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
Total der Investitionen (exkl. Anschlussbeiträge)		0	986	696	45	45	100	100

Abfallbeseitigung

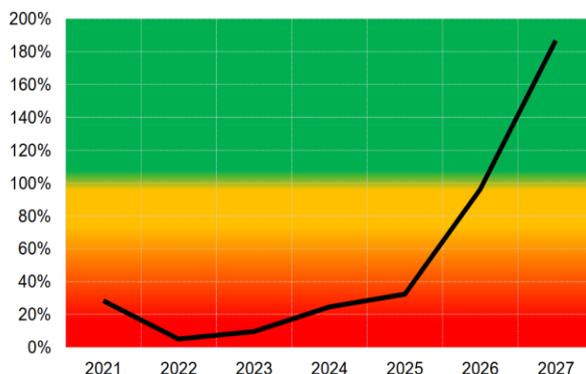
Die Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung weist Ende 2021 ein Nettovermögen von rund CHF 223'000 aus. Das entspricht dem Eigenkapital, weil kein Verwaltungsvermögen vorhanden ist. In der Erfolgsrechnung sind für die gesamte Planperiode ab 2024 Defizite von jährlich CHF 14'000 vorgesehen, was zur beabsichtigten Abtragung des verhältnismässig hohen Eigenkapitals führt. Gebührenänderungen sind keine vorgesehen.

Fazit Aufgaben- und Finanzplanung 2023 - 2027

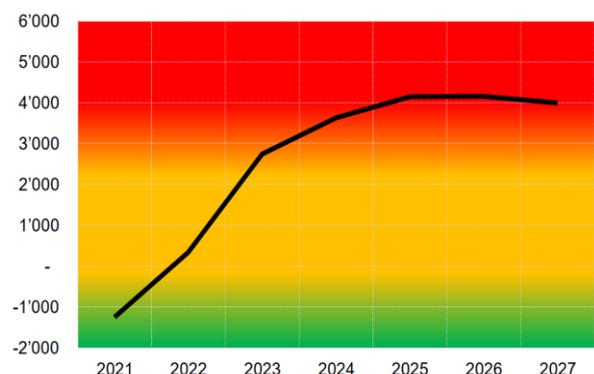
Steuerfinanzierter Bereich

Die Gemeinde Zunzgen steht vor einer Periode mit sehr hohen Investitionen. Neben Investitionen im Bereich Verkehr bringen die Sanierungskosten des Schulhauses mit rund CHF 13 Mio. den Finanzhaushalt aus dem Gleichgewicht. Die aktuell gute finanzielle Ausgangslage wird deshalb einerseits durch die Kapitalfolgekosten (Abschreibungen / Zinsen) der Investitionen und andererseits durch bereits im Budget 2023 enthaltene höhere Sozialhilfekosten und höheren Abschreibungen negativ beeinflusst. Um hohe Defizite vermeiden zu können, werden in der Planperiode, die finanzpolitischen Nettoreserven von CHF 750'000 in den Jahren 2024 – 2027 aufgelöst. Zudem sollen die vergleichsweise tiefen Steuersätze in mehreren Etappen bis auf 62% angehoben werden. Die nachfolgenden Grafiken illustrieren die prognostizierte Entwicklung:

Selbstfinanzierungsgrad



Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF



Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)

In der Wasserversorgung sind in den kommenden Jahren Nettoinvestitionen von CHF 8.5 Mio. geplant. Die Nettoschuld wird weiterhin ansteigen. Um diesem Anstieg entgegenzuwirken, ist eine Gebührenerhöhung ab 2025 vorgesehen.

Bei der Abwasserbeseitigung wird durch die bereits genehmigte Gebührensenkung, während der gesamten Planperiode, das Eigenkapital bis Ende 2027 auf CHF 3.4 Mio. gesenkt.

Die Abfallbeseitigung weist ein verhältnismässig hohes Eigenkapital auf. Dieses wird durch Defizite während der Planperiode weiter abgebaut. Gebührenänderungen sind keine vorgesehen.