

# Aufgaben- und Finanzplan 2024 - 2028

---

## **Einwohnergemeinde Zunzgen**

Alte Landstrasse 5

4455 Zunzgen

Telefon 061 975 96 60

[gemeinde@zunzgen.ch](mailto:gemeinde@zunzgen.ch)

[www.zunzgen.ch](http://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 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 2024 bis 2028 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 31.12.2022 wie folgt zusammen:

Steuerfinanzierter Haushalt	Nettovermögen	CHF	2'183'328
Spezialfinanzierung Wasserversorgung	Nettoschuld	CHF	1'213'551
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung	Nettovermögen	CHF	4'290'371
<u>Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung</u>	<u>Nettovermögen</u>	<u>CHF</u>	<u>198'441</u>
Total Gesamthaushalt	Nettovermögen	CHF	5'458'590

## Grundlagen Berechnung Finanzplan 2024 – 2028

---

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 2024 – 2028 beruht auf folgenden Annahmen:

- **Basis**  
Die Berechnungen im Finanzplan basieren auf dem Budget 2024. Bekannte einmalige Ereignisse, Veränderungen oder strategische Vorgaben sind berücksichtigt.
- **Bevölkerungsentwicklung**  
Per 30. Juni 2023 zählte unsere Gemeinde 2'763 Einwohner. Bis ins Jahr 2028 rechnen wir mit einem Anstieg auf 2'900 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**  
Der Landrat wird im Dezember mit grosser Wahrscheinlichkeit einen Teuerungsausgleich von 2.5% genehmigen. Der Gemeinderat geht davon aus, dass trotz des Bevölkerungszuwachses keine wesentlichen zusätzlichen Personalressourcen geschaffen werden müssen. Im Gegenteil, auf der Verwaltung musste die auslaufende Stelle nicht neu besetzt werden.
- **Bildung**  
Im aktuellen Schuljahr 23/24 führen wir 3 Kindergartenklassen und 8 Primarschulklassen. Ab dem Schuljahr 25/26 – Schuljahr 27/28 sagen die Prognosen eine Erhöhung um eine Primarschulklasse auf 9 Primarschulklassen voraus.  
Die Prognosen der Kindergartenzahlen 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. Die Steuererträge wurden auf der Basis des Steuerjahres 2021 mit den Konjunkturdaten und dem Bevölkerungswachstum hochgerechnet. Aktuelle Zahlen belegen, dass bereits in der Jahresrechnung 2023 mit tieferen Steuererträgen gerechnet werden muss. Gute Steuerzahler sind weggezogen bzw. sind auch sekundär in unserer Gemeinde nicht mehr steuerpflichtig.

Diese Faktoren bewirken, dass unsere Steuerkraft bereits schon im Jahr 2023 sinken wird. Eine sinkende Steuerkraft hat zur Folge, dass wir in den kommenden Jahren einen höheren horizontalen Finanzausgleich erhalten werden.

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

Jahr 2024 = 56%, Jahre 2025 – 2026 = 59% und ab Jahr 2027 = 62%.

- **Finanzaufwand**

Der weltweite Zinsanstieg hat auch für unsere Gemeinde Folgen in Form von deutlich höheren Zinskosten. 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 guten und stabilen Auslastung der Mietobjekte. Durch das Ansteigen des Referenzzinssatzes haben wir die Mieten provisorisch um 1.5% erhöht.

- **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 2025 - 2026 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							
	2022 Rechnung	2023 Budget lfd. Jahr	2024 Budget	2025 Planjahr 1	2026 Planjahr 2	2027 Planjahr 3	2028 Planjahr 4	2024-2028 Durchschnitt
Selbstfinanzierungsgrad in %	51%	9%	10%	9%	19%	60%	98%	25%
Nettoschuld- / Nettovermögen in CHF	-2'183'328	4'514'422	7'333'422	9'867'522	11'247'022	11'702'122	11'720'322	
Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF	-795	1'627	2'573	3'444	3'905	4'042	4'041	
Verwaltungsvermögen in CHF	8'789'800	15'615'400	17'874'400	19'724'300	20'521'300	20'646'200	20'439'400	
Eigenkapital in CHF	10'223'161	10'351'011	9'791'011	9'696'811	9'274'311	8'944'111	8'719'111	

Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt durchschnittlich lediglich **25%**. Die hohen Investitionen müssen deshalb zum Teil fremdfinanziert werden. Dadurch entwickelt sich das per Ende 2022 bestehende Nettovermögen von **CHF 2.2 Mio.** bis ins Jahr 2028 zu einer Nettoschuld von **CHF 11.7 Mio.** Durch die hohe Investitionstätigkeit steigt das Verwaltungsvermögen auf **CHF 20.4 Mio.** an. Trotz der geplanten Steuererhöhung reichen die Mehreinnahmen nicht, um Defizite zu vermeiden. Das Eigenkapital verringert sich deshalb bis ins Jahr 2028 auf rund **CHF 8.7 Mio.**

Basierend auf dem Budget 2024 erfolgt die mit den entsprechenden Parametern hinterlegte Planrechnung:

Erfolgsrechnung Artengliederung	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
30 Personalaufwand	3'830'400	3'816'100	4'130'900	4'454'000	4'543'300	4'633'700	4'726'500
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'694'500	1'654'200	1'543'400	1'575'400	1'575'400	1'575'400	1'575'400
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	728'500	526'600	834'800	930'100	913'000	1'015'100	1'006'800
34 Finanzaufwand	165'100	302'800	487'800	365'000	434'100	500'300	507'600
35 Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
36 Transferaufwand	3'609'400	3'498'900	3'901'300	3'871'300	3'859'300	3'847'300	3'847'300
38 Ausserordentlicher Aufwand	25'300	-	-	-	-	-	-
39 Interne Verrechnungen	378'300	115'000	148'500	148'500	148'500	148'500	148'500
<b>Total Aufwand</b>	<b>10'431'500</b>	<b>9'913'600</b>	<b>11'046'700</b>	<b>11'344'300</b>	<b>11'473'600</b>	<b>11'720'300</b>	<b>11'812'100</b>
40 Fiskalertrag	4'561'600	4'876'900	4'702'400	5'165'000	5'388'000	5'875'000	6'060'000
41 Regalien und Konzessionen	9'900	9'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
42 Entgelte	521'500	381'000	341'800	341'800	341'800	341'800	341'800
43 Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	1'268'300	756'700	790'400	790'400	790'400	790'400	790'400
45 Entnahmen aus Fonds	-	-	-	-	-	-	-
46 Transferertrag	4'131'700	3'881'800	4'494'000	4'204'900	4'212'900	4'224'900	4'236'900
48 Ausserordentlicher Ertrag	46'700	46'700	46'700	636'650	206'650	46'650	46'650
49 Interne Verrechnungen	421'800	136'000	148'000	148'000	148'000	148'000	148'000
<b>Total Ertrag</b>	<b>10'961'500</b>	<b>10'088'100</b>	<b>10'533'300</b>	<b>11'296'750</b>	<b>11'097'750</b>	<b>11'436'750</b>	<b>11'633'750</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>530'000</b>	<b>174'500</b>	<b>-513'400</b>	<b>-47'550</b>	<b>-375'850</b>	<b>-283'550</b>	<b>-178'350</b>

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.

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
Ergebnis Erfolgsrechnung	530'100	174'500	-513'350	-47'550	-375'850	-283'550	-178'350
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	728'500	526'600	834'800	930'100	913'000	1'015'100	1'006'800
Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigung Darlehen und Beteiligungen VV / Abschreibungen Investitionsbeiträge	40'100	38'200	36'300	-	-	-	-
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	-	-	-	-590'000	-160'000	-	-
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	1'252'033	692'650	311'100	245'900	330'500	684'900	781'800
Nettoinvestitionen	-2'478'500	-7'390'400	-3'130'100	-2'780'000	-1'710'000	-1'140'000	-800'000
<b>Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>-1'226'467</b>	<b>-6'697'750</b>	<b>-2'819'000</b>	<b>-2'534'100</b>	<b>-1'379'500</b>	<b>-455'100</b>	<b>-18'200</b>
Refinanzierung langfr. Darlehen	-	-3'000'000	-6'000'000	-	-3'000'000	-3'000'000	-5'000'000
Veränderung Sachanlagen FV (Invest = - / Desinv. = +)	-	-	-	-	-	-	-
Veränderung flüssige Mittel	-	1'656'400	-	-	-	-	-
<b>Finanzbedarf</b>	<b>-</b>	<b>-8'041'350</b>	<b>-8'819'000</b>	<b>-2'534'100</b>	<b>-4'379'500</b>	<b>-3'455'100</b>	<b>-5'018'200</b>

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

Flüssige Mittel Anfangs Jahr	2'656'400	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
Veränderung Liquidität	-1'656'400	-	-	-	-	-
<b>Flüssige Mittel Ende Jahr</b>	<b>2'656'400</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>
Nettoschuld Anfangs Jahr	2'183'328	-4'514'422	-7'333'422	-9'867'522	-11'247'022	-11'702'122
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag	-6'697'750	-2'819'000	-2'534'100	-1'379'500	-455'100	-18'200
<b>Nettoschuld Ende Jahr</b>	<b>2'183'328</b>	<b>-4'514'422</b>	<b>-7'333'422</b>	<b>-9'867'522</b>	<b>-11'247'022</b>	<b>-11'720'322</b>
Verwaltungsvermögen Anfangs Jahr	7'079'900	8'789'800	15'615'400	17'874'400	19'724'300	20'521'300
Nettoinvestitionen	2'478'500	7'390'400	3'130'100	2'780'000	1'710'000	1'140'000
Abschreibungen / Bewertungskorrekturen VV	-768'600	-564'800	-871'100	-930'100	-913'000	-1'015'100
<b>Verwaltungsvermögen Ende Jahr</b>	<b>8'789'800</b>	<b>15'615'400</b>	<b>17'874'400</b>	<b>19'724'300</b>	<b>20'521'300</b>	<b>20'439'400</b>
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 1.1.	9'086'394	9'616'494	9'790'994	9'277'644	9'230'094	8'854'244
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
Ergebnis	530'100	174'500	-513'350	-47'550	-375'850	-283'550
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 31.12.	9'616'494	9'790'994	9'277'644	9'230'094	8'854'244	8'570'694
Finanzpolitische Reserve per 1.1.	750'000	750'000	750'000	750'000	160'000	-
Veränderung Finanzpolitische Reserve	-	-	-	-590'000	-160'000	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	750'000	750'000	750'000	160'000	-	-
Fonds im und privatrechl. Zweckbindungen 1.1.	-	-	-	-	-	-
Veränderungen Fonds im EK und privatr. ZB	-	-	-	-	-	-
Fonds und privatrechl. Zweckbindungen 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 1.1.	-	-	-	-	-	-
Einlagen Vorfinanzierung für Investitionsvorh.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 1.1.	653'333	606'667	560'017	513'367	466'717	420'067
Auflösung Vorfinanzierung für realisierte Inv.	-46'667	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 31.12.	606'667	560'017	513'367	466'717	420'067	373'417
<b>Eigenkapital per 31.12.</b>	<b>10'223'161</b>	<b>10'351'011</b>	<b>9'791'011</b>	<b>9'696'811</b>	<b>9'274'311</b>	<b>8'944'111</b>
						<b>8'719'111</b>



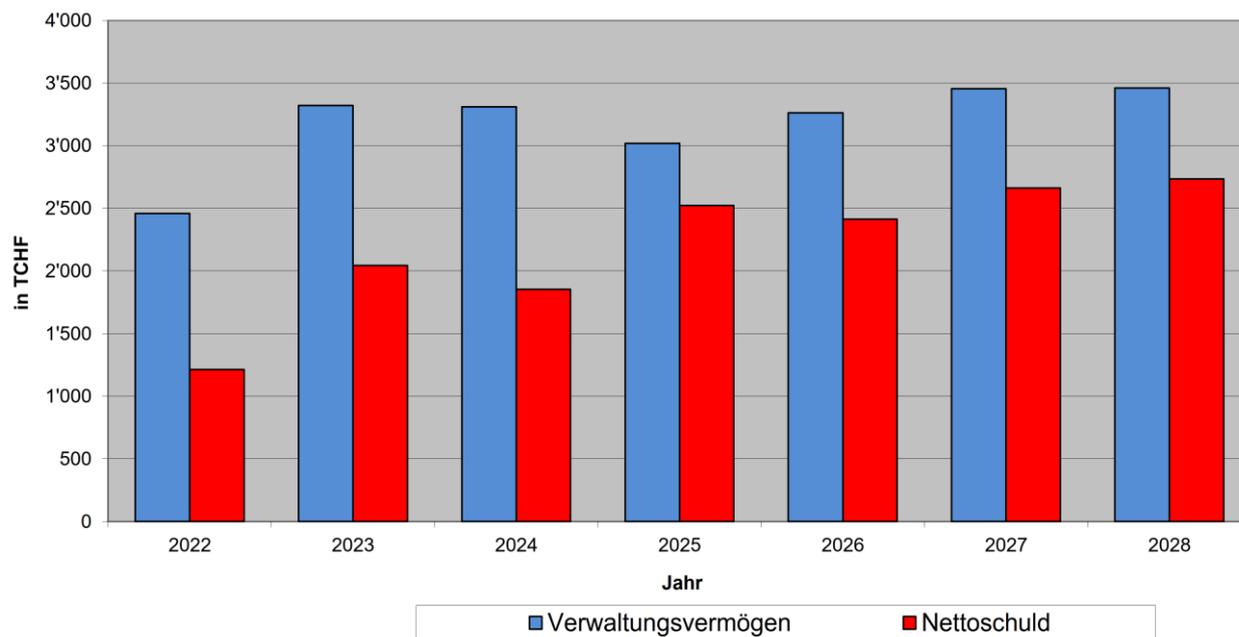
**Wasserversorgung**

Aktuell besteht per Ende 2022 eine Nettoschuld, d.h. dass das Verwaltungsvermögen grösser als das Eigenkapital ist. Dies bedeutet, dass ein Teil der Investitionen mit Fremdkapital finanziert werden musste. Um die Nettoschuld nicht weiter ansteigen zu lassen bzw. um zu verhindern, dass das Eigenkapital nicht weiter sinkt, ist auf 1. Januar 2024 vorgesehen, die Anschlussgebühren in der Wasserkasse zu erhöhen.

<b>Finanzplanung - Prognosen Wasserversorgung Zunzgen 2024 bis 2028</b>							
(in CHF 1'000)	<b>Ist 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>Plan 2024</b>	<b>Plan 2025</b>	<b>Plan 2026</b>	<b>Plan 2027</b>	<b>Plan 2028</b>
<b>Nettoschuld</b>							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	1'296	2'231	3'042	3'309	3'019	3'264	3'455
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-917	-1'017	-997	-956	-907	-851	-793
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>379</b>	<b>1'214</b>	<b>2'045</b>	<b>2'353</b>	<b>2'112</b>	<b>2'413</b>	<b>2'662</b>
Finanzierungsfehlbetrag	835	831	0	169	300	250	72
Finanzierungsüberschuss	0	0	192	0	0	0	0
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>1'214</b>	<b>2'045</b>	<b>1'853</b>	<b>2'522</b>	<b>2'413</b>	<b>2'662</b>	<b>2'734</b>
<b>Verwaltungsvermögen</b>							
Bestehendes VV Anfang Jahr	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	1'296	2'231	3'042	2'809	2'929	3'174	3'365
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	226	280	500	90	90	90	90
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	14	84	75	82	88	97	105
NI-Zunahme / -Abnahme	1'175	1'175	342	292	423	378	200
Schlusswert / Vortrag	2'457	3'322	3'309	3'019	3'264	3'455	3'460
<b>Erfolgsrechnung</b>							
Belastbarkeit	114	64	46	49	51	55	57
<i>Zinssatz</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	-12	-16	-19	-17	-19
<b>Cash Flow / - = Cash Drain</b>	<b>114</b>	<b>64</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>38</b>	<b>38</b>
Ordentliche Abschreibungen	-14	-84	-75	-82	-88	-97	-105
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>-20</b>	<b>-41</b>	<b>-49</b>	<b>-55</b>	<b>-59</b>	<b>-67</b>
<b>Ertragsüberschuss</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Investitionsrechnung</b>							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	1'175	1'175	342	292	423	378	200
Anschlussbeiträge (netto)	226	280	500	90	90	90	90
Cash Flow / - = Cash Drain	114	64	34	33	33	38	38
Finanzierungsfehlbetrag	835	831	0	169	300	250	72
Finanzierungsüberschuss	0	0	192	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	12%	7%	0%	16%	10%	13%	34%
<b>Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)</b>							
Anfang Jahr	917	1'017	997	956	907	851	793
Zunahme	100	0	0	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 25 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	-20	-41	-49	-55	-59	-67
Ende Jahr	1'017	997	956	907	851	793	726



## Nettoschuld - Verwaltungsvermögen Finanzplan Wasserversorgung Zunzgen



## Abwasserbeseitigung

Die Abwasserbeseitigung weist per Ende 2022 ein Nettovermögen von rund CHF 4.29 Mio. aus. Die Erfolgsrechnung weist während der gesamten Planperiode bewusst Defizite aus, um das hohe Eigenkapital senken zu können. Die Senkung der Anschlussbeiträge trägt auch wesentlich dazu bei, dass das Eigenkapital in den nächsten Jahren gesenkt werden kann.

<b>Finanzplanung - Prognosen Abwasserbeseitigung Zunzgen 2024 bis 2028</b>							
(in CHF 1'000)	Ist 2022	Budget 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028
<b>Nettoschuld</b>							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	0	0	362	836	820	906	943
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-4'277	-4'290	-3'987	-3'755	-3'508	-3'398	-3'286
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>-4'277</b>	<b>-4'290</b>	<b>-3'625</b>	<b>-2'919</b>	<b>-2'688</b>	<b>-2'492</b>	<b>-2'343</b>
Finanzierungsfehlbetrag	0	664	706	231	195	149	169
Finanzierungsüberschuss	13	0	0	0	0	0	0
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>-4'290</b>	<b>-3'625</b>	<b>-2'919</b>	<b>-2'688</b>	<b>-2'492</b>	<b>-2'343</b>	<b>-2'173</b>
<b>Verwaltungsvermögen</b>							
Bestehendes VV Anfang Jahr (HRM1)		0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr		0	362	836	820	906	943
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	265	330	110	20	20	20	20
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	0	4	9	20	20	23	25
NI-Zunahme / -Abnahme	265	696	593	24	126	80	100
Schlusswert / Vortrag	0	362	836	820	906	943	998
<b>Erfolgsrechnung</b>							
BQ (Belastbarkeitsquote)	13	-298	-255	-227	-89	-89	-89
Zinssatz	0.00	0.00	0.80	0.80	0.80	0.80	0.80
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	32	0	0	0	0
Einnahmenüberschuss Investitionsrechnung	0	0	0				
<b>EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)</b>	<b>13</b>	<b>-298</b>	<b>-223</b>	<b>-227</b>	<b>-89</b>	<b>-89</b>	<b>-89</b>
Ordentliche Abschreibungen	0	-4	-9	-20	-20	-23	-25
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>-302</b>	<b>-232</b>	<b>-247</b>	<b>-109</b>	<b>-112</b>	<b>-114</b>
<b>Ertragsüberschuss</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Investitionsrechnung</b>							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	265	696	593	24	126	80	100
Anschlussbeiträge (netto)	265	330	110	20	20	20	20
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	13	-298	-223	-227	-89	-89	-89
Finanzierungsfehlbetrag	0	664	706	231	195	149	169
Finanzierungsüberschuss	13	0	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)</b>							
Anfang Jahr	4'277	4'290	3'987	3'755	3'508	3'398	3'286
Zunahme	13	0	0	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 20 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	-302	-232	-247	-109	-112	-114
Ende Jahr	4'290	3'987	3'755	3'508	3'398	3'286	3'171

## Finanzplanung - Prognosen Abwasserbeseitigung Zunzgen

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Plan-periode	2024	2025	2026	2027	2028
Mühlematten 1. Etappe	1		519	519				
Quellenweg	1		74	74				
Neumattstrasse	1		24		24			
Aufgendsweg	1		86			86		
Bündtenweg	1		40			40		
Birkenweg	1		80				80	
Leitungssanierungen 2028	1		100					100
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
<b>Total der Investitionen (exkl. Anschlussbeiträge)</b>		<b>0</b>	<b>923</b>	<b>593</b>	<b>24</b>	<b>126</b>	<b>80</b>	<b>100</b>

### Abfallbeseitigung

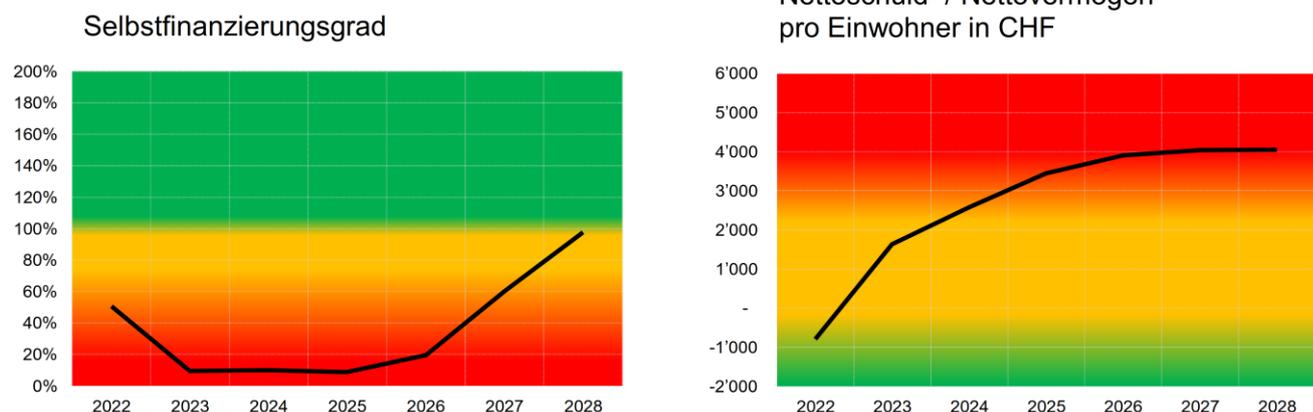
Die Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung weist Ende 2022 ein Nettovermögen von rund CHF 198'000 aus. Das entspricht dem Eigenkapital, weil kein Verwaltungsvermögen vorhanden ist.

Auf den 1. Januar 2024 ist eine Gebührenerhöhung bei den Abfallvignetten geplant, sodass die Erfolgsrechnung für die gesamte Planperiode ausgeglichene Ergebnisse präsentiert werden können.

## Fazit Aufgaben- und Finanzplanung 2024 - 2028

### Steuerfinanzierter Bereich

Die Gemeinde Zunzgen steht weiterhin vor einer Periode mit sehr hohen Investitionen. Neben Investitionen im Bereich Verkehr bringen die Sanierungskosten des Schulhauses mit noch rund CHF 5.7 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 2024 enthaltene höhere Gesundheitskosten 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 2025 – 2026 aufgelöst. Zudem sollen die vergleichsweise tiefen Steuersätze in zwei Etappen bis auf 62% angehoben werden. Die nachfolgenden Grafiken illustrieren die prognostizierte Entwicklung:



### Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)

In der Wasserversorgung wurde in den letzten Jahren grosse Investitionen getätigt. Dies hat zur Folge, dass der Abschreibungsaufwand in den nächsten Jahren ansteigen wird bzw. Defizite erzielt werden. Auch die Nettoschuld wird weiterhin ansteigen. Um diesem Anstieg entgegenzuwirken, ist per 1. Januar 2024 vorgesehen die Anschlussgebühren zu erhöhen bzw. in der Abwasserkasse zu senken.

Bei der Abwasserbeseitigung wird durch die Senkung der Anschlussbeiträge während der gesamten Planperiode das Eigenkapital bis Ende 2028 auf CHF 3.2 Mio. gesenkt.

Durch die Gebührenerhöhung in der Abfallkasse können die Ergebnisse über die Planjahre wieder ausgeglichen präsentiert werden.

Das Eigenkapital bleibt bis zum Ende der Planperiode stabil auf rund CHF 167'000.