



Finanzplan 2025 bis 2029

Definitive Fassung vom 21.10.2024 für GV vom 11.12.2024

Inhaltsverzeichnis

Investitionen

Personalplanung (ohne Schulen und Kindergärten)

Lehrer- und Schülerstatistik

Schulden

- Neuverschuldung
- Verzinsliche Schulden
- Fremdzinsen
- Spezialfinanzierungen

Detail-Berechnungen

- Steuern
- Ressourcenausgleich (ungebunden)

Laufende Rechnung

- Aufwand
- Ertrag
- Einwohnerzahl

Kennzahlen

- Selbstfinanzierung (cash flow)
- Finanzierungssaldo / Selbstfinanzierungsgrad
- Selbstfinanzierungsanteil
- Zinsbelastung
- Kapitaldienst / Kapitaldienstanteil
- Verzinsliche Schuld pro Einwohner
- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag

Erläuterungen zum Finanzplan

■ Personalaufwand:

Löhne Verwaltung: 0,70 % jährlicher Erfahrungsstufenanstieg zuzüglich im Budget 2025 1 % Teuerungsausgleich. Ab 2026 Erfahrungsstufenanstieg und Teuerungsausgleich 1,10 %. Anpassung Stellenprozente durch Pensionierungen und Fluktuationen sowie Prozessoptimierungen.

Löhne Lehrpersonen: Die Lohnentwicklung erfolgt nach kantonalen Vorgaben. Im Budget 2025 ist 1 % Teuerungsausgleich berücksichtigt.

■ Sachaufwand: 2026 plus 0,8 %, ab 2027 1,1 %

■ Passivzinsen: ab 2026 1,50 %, ab 2027 1,60 %.

■ Interne Zinsen: 2025 1,50 % (Empfehlung vom Kanton)

■ Entgelte: ab 2026 0,50 %

■ Steuern bei **natürlichen Personen**:

Jährlich:

- Steuerfuss 59 %

- Jährliches Bevölkerungswachstum von 0,75 %

- Jährliche Steigerung der Steuererträge natürliche Personen: 2026 2 %, 2027 1,9 %, ab 2028 1,8 %. Die jährliche Steigerung der Steuererträge beinhaltet 0,25 % Steuerzuwachs aufgrund der Bevölkerungsentwicklung.

■ Steuern bei **juristischen Personen**:

Jährlich:

- Ertragssteuer; 55 % der Staatssteuer

- Kapitalsteuer; 55 % der Staatssteuer

■ Vorteilsbeiträge, Gebühren: Gemäss Bautätigkeitsplanung in den nächsten Jahren.

	2025	2026	2027	2028	2029	Total 25 - 29
2 Bildung						
2171.5040.10 Schulraumplanung - Projektierungskredit	200	500	200			900
2171.5040.xx Schulraumplanung - Neubau Schulhaus inkl. Abbruch Pavillon Ost		500	6'000	3'300		9'800
2171.5040.xx Schulraumplanung - Grundrissoptimierung Trakt 1-4, KG und Tagesstrukturen Pav. Süd				400	350	750
2171.5040.12 Schulraumplanung - Instandhaltungs- und Sanierungsmassnahmen best. Schulanlage		400	400	270	400	1'470
3 Kultur, Sport, Freizeit, Kirche						
3411.5030.01 Sanierung Freibad	150	1'200	1'200			2'550
6 Verkehr						
6150.5010.xx Sanierung Zelgwasserweg		50	500	320		870
6150.5010.xx Sanierung Chummacherweg			500			500
6150.5010.08 Sanierung Farnsbergweg	250	320				570
6150.5010.xx Sanierung Allmendstrasse			50	600	320	970
6150.5010.xx Sanierung Handschinweg			500	250		750
6150.5010.25 Gemeindestrassen Werterhaltung 2025	200					200
6150.5010.xx Gemeindestrassen Werterhaltung 2026		200				200
6150.5010.xx Gemeindestrassen Werterhaltung 2027			200			200
6150.5010.xx Gemeindestrassen Werterhaltung 2028				200		200
6150.5010.xx Gemeindestrassen Werterhaltung 2029					200	200
6150.5010.xx Ersatz Fussgängersteg Rünenbergerbrüggli	95					95
6150.5040.04 Werkhof - Projektierungskredit		300	150			450
6150.5040.xx Werkhof - Baukredit			1'000	2'600		3'600
7 Umweltschutz und Raumordnung						
7101.5030.xx WV Sanierung Ergolzstrasse		250	250			500
7101.5030.xx WV Sanierung Allmendstrasse			20	300	170	490
7101.5030.xx WV Sanierung Zelgwasserweg		20	250	140		410
7101.5030.xx WV Sanierung Handschinweg			300	200		500
7101.5030.26 WV Wasserschutzzonen Röten (Neurechtliche Ausscheidung)	70	20	15			105
7101.5030.xx WV Wasserschutzzonen Rütimatt (Neurechtliche Ausscheidung)		10	30	10	10	60
7101.5030.27 WV Wasserschutzzonen Dübach Ost (Neurechtliche Ausscheidung)	20	60	20	25		125
7101.5030.xx WV Wasserschutzzonen Dübach West (Neurechtliche Ausscheidung))		10	30	10	10	60
7101.5030.13 WV Sanierung Farnsbergweg	150	135				285
7101.5030.xx WV Sanierung Chummacherweg		200				200
7101.5030.30 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2025	150					150
7101.5030.31 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2026		150				150
7101.5030.32 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2027			150			150
7101.5030.33 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2028				150		150
7101.5030.34 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2029					150	150
7101.5030.99 Ersatz Transportleitung Wolfstiege - Rütschacherweg	360	325	220			905
7101.5030.xx Ersatz Transportleitung Wittnauerstrasse Rothenfluh		500	400			900
7201.5030.97 Sanierung Sauberabwasserleitung Reservoir Fluh	450					450
7201.5030.14 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2025	90					90
7201.5030.15 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2026		90				90
7201.5030.16 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2027			90			90
7201.5030.17 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2028				90		90
7201.5030.18 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2029					90	90
7201.5290.01 GEP Umsetzung der Massnahmen	200	200	200	200	200	1'000
Total Investitionsausgaben	2'385	5'940	12'175	9'065	1'900	31'465
Investitionseinnahmen/Desinvestitionen:						
3 Kultur, Sport, Freizeit, Kirche						
3411.6310.01 Investitionsbeitrag Kanton Freibad			-450			-450
6 Verkehr						
6150.6371.01 Anschlussbeiträge Strassen	0	0	0	0	0	0
7 Umweltschutz und Raumordnung						
7101.6371.01 Anschlussbeiträge Wasserversorgung	-400	-400	-400	-400	-800	-2'400
7201.6371.01 Anschlussbeiträge Abwasserversorgung	-300	-300	-300	-300	-600	-1'800
Total Investitionseinnahmen	-700	-700	-1'150	-700	-1'400	-4'650
Investitionsausgaben	2'385	5'940	12'175	9'065	1'900	31'465
Investitionseinnahmen	-700	-700	-1'150	-700	-1'400	-4'650
Nettoinvestitionen	1'685	5'240	11'025	8'365	500	26'815

Personalbestand und -entwicklung (Vollzeitstellen)

Gemeindeverwaltung (Prognose)	2024 IST	2025 Budget	2026 Plan	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan
Verwaltung	16.70	16.70	16.70	16.70	16.70	16.70
Lehrlinge / Praktikum	4.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
Werkhof / Hauswarte / Reinigung	10.99	11.09	11.09	11.09	11.09	11.09
Wasserversorgung	3.20	3.20	3.20	3.20	3.20	3.20
Hallen- und Freibad	4.25	4.85	4.85	4.85	4.85	4.85
Gemeinde- und Schulbibliothek	1.22	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37
Aussenstellen	0.00	0.14	0.14	0.14	0.14	0.14
Tagessstrukturen	0.00	1.79	1.79	1.79	1.79	1.79
Primarstufe	2.01	1.67	1.67	1.67	1.67	1.67
Total	42.37	46.81	46.81	46.81	46.81	46.81

Schulen / Kindergärten (Prognose)	2024 IST	2025 Budget	2026 Plan	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan
Anzahl Vollzeitstellen Lehrpersonen inkl. Schulleitung	42.50	42.80	42.70	41.20	41.20	41.20

Schülerstatistik

Schulpflichtige/Klassengrösse (Prognose)	2024 IST	2025 Budget	2026 Plan	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan
Anzahl Schüler und Schülerinnen	491	499	497	475	450	450
Ø Klassengrösse (Anzahl Schüler)	20	20	20	19	19	19

Schulden (verzinst)	2025	2026	2027	2028	2029
Kurzfristige Schulden					
Mittel- /langfristige Schulden	25'000	25'000	30'000	35'000	32'000
Schuldensaldo der Spezialfinanzierungen	7'072	7'320	7'532	7'707	7'774
Total verzinsliche Schulden	32'072	32'320	37'532	42'707	39'774
Veränderung der Schulden	+ 264	+ 248	+ 5'212	+ 5'175	- 2'933

Fremdzinsen	2025	2026	2027	2028	2029
Fremdzinsen auf Schulden	307	310	480	610	620
Interne Zinsen auf Spezialfinanzierungen	102	106	110	113	116
Übrige Passivzinsen					
Passivzinsen	409	416	590	723	736

Spezialfinanzierungen (SF)	2025	2026	2027	2028	2029
Wasserversorgung:					
Aufwand ohne Abschreibung	875	882	892	902	911
Abschreibungen	8	9	12	26	77
Ertrag	-1'056	-1'056	-1'056	-1'056	-1'056
Wasser, Saldo der laufenden Rechnung	- 173	- 165	- 152	- 128	- 68
Abwasserbeseitigung:					
Aufwand ohne Abschreibung	763	769	778	786	795
Abschreibungen	2	13	14	16	
Ertrag	-775	-775	-775	-775	-775
Abwasserbeseitigung, Saldo der laufenden Rechnung	- 12	- 4	+ 16	+ 25	+ 36
Abfallbeseitigung:					
Aufwand ohne Abschreibung	572	577	583	589	596
Abschreibungen	-585	-585	-585	-585	-585
Abfallbeseitigung, Saldo der laufenden Rechnung	- 13	- 8	- 2	+ 4	+ 11

Finanzplan 2025 bis 2029

Steuerberechnung	2025	2026	2027	2028	2029
natürliche Personen					
Ertrag aktuelles Jahr, inkl. KpAbf. (prov. RG)	12'858	13'141	13'391	13'632	13'877
natürliche Personen	12'858	13'141	13'391	13'632	13'877
Steuerfuss in %	59.0%	59.0%	59.0%	59.0%	59.0%
	12'858	13'141	13'391	13'632	13'877
juristische Personen					
Ertrag+Kapital aktuelles Jahr (prov. RG)	690	621	559	576	593
juristische Personen	690	621	559	576	593
Ertragssteuer-Satz	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%
Kapitalsteuer-Satz	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%
Total juristische Personen	690	621	559	576	593
übrige Steuern (QuellenSt, ohne Abschrbg.)					
Total übrige Steuern					
Total Steuereinnahmen	13'548	13'762	13'949	14'207	14'470

Ressourcenausgleich	2025	2026	2027	2028	2029
Beiträge ohne Zweckbindung	5'500	4'571	4'606	4'676	4'711

Kontrolltotal Steuerertrag/Finanzausgleich	2025	2026	2027	2028	2029
Total Steuereinnahmen Vorjahr	13'060	13'548	13'762	13'949	14'207
Finanzausgleich laufendes Jahr	5'500	4'571	4'606	4'676	4'711
Kontrolltotal (Modellrechnung)	18'560	18'119	18'368	18'625	18'918
Steuerkraft pro Einwohner	2.000	2.059	2.076	2.088	2.111
Finanzausgleich pro Einwohner	0.842	0.695	0.695	0.700	0.700
Steuer- Finanzausgleich pro Einwohner	2.842	2.754	2.770	2.788	2.811

Finanzplan 2025 bis 2029

Erfolgsrechnung	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	12'433	12'557	12'695	12'685	12'856
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	5'475	5'519	5'580	5'641	5'703
32 Abschreibungen	1'149	1'137	1'156	1'204	1'343
34 Finanzaufwand	307	310	480	610	620
35 Einlage in Fonds Spezialfinanzierungen	198	177	154	128	68
36 Transferaufwand	10'302	10'310	10'424	10'538	10'654
38 Ausserordentlicher Aufwand					
39 Interne Verrechnungen	692	692	692	692	692
Aufwand	30'556	30'703	31'181	31'498	31'936
40 Fiskalertrag "Steuereinnahmen"	13'548	13'762	13'949	14'207	14'470
41 Regalien und Konzession	34	34	34	34	34
42 Entgelte	5'243	5'269	5'296	5'322	5'349
44 Finanzertrag	1'147	1'156	1'169	1'182	1'195
45 Entnahmen aus Fonds Spezialfinanzierung			16	29	47
46 Transferertrag "inkl. Ressourcenausgleich"	9'277	9'284	9'387	9'480	9'575
48 Ausserordentlicher Ertrag	696	696	696	696	696
49 Interne Verrechnungen	692	692	692	692	692
Ertrag	30'637	30'894	31'238	31'643	32'057
Saldo(+Ertrag/-Aufwand Überschuss)	+ 81	+ 191	+ 57	+ 145	+ 121

Einwohner	2025	2026	2027	2028	2029
Anzahl Einwohner	6'530	6'580	6'630	6'680	6'730

Finanzplan 2025 bis 2029

Selbstfinanzierung (Cash Flow)		2025	2026	2027	2028	2029
Saldo der laufenden Rechnung	81	191	57	145	121	
Abschreibungen (ordentlich + zusätzliche)	1'149	1'137	1'156	1'204	1'343	
Einlage in Vorfinanzierung						
Einlage in Spezialfinanzierung	198	177	154		128	
Entnahme aus Spezialfinanzierung			-16	-29	-47	
Entnahme aus Vorfinanzierung	-696	-696	-696	-696	-696	
Selbstfinanzierung	732	809	656	623	850	

Finanzierung	2025	2026	2027	2028	2029
Selbstfinanzierung	732	809	656	623	850
Nettoinvestitionen	1'685	5'240	11'025	8'365	500
Finanzierungssaldo	-953	-4'431	-10'369	-7'742	350
Selbstfinanzierungsgrad	43%	15%	6%	7%	170%
(Betrag unter 100 = Neuverschuldung, über 100 = Schuldenabbau)					

Selbstfinanzierungsanteil	2025	2026	2027	2028	2029
Selbstfinanzierung	732	809	656	623	850
Finanzertrag	29'249	29'506	29'850	30'255	30'669
Selbstfinanzierungsanteil	3%	3%	2%	2%	3%
Anteil des Finanzertrages, der zur Rückzahlung von Schulden oder zur Finanzierung neuer Investitionen eingesetzt werden kann					

Zinsbelastung	2025	2026	2027	2028	2029
Passivzinsen	307	310	480	610	620
./. Vermögenserträge	171	171	171	171	171
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsen	136	139	309	439	449
Finanzertrag	29'249	29'506	29'850	30'255	30'669
Zinsbelastungsanteil	0.5%	0.5%	1.0%	1.5%	1.5%
unter 4% gut / 4% - 9% genügend / über 9% schlecht					

Kapitaldienst und -anteil	2025	2026	2027	2028	2029
Nettozinsen	136	139	309	439	449
Ordentliche Abschreibungen	1'149	1'137	1'156	1'204	1'343
Kapitaldienst	1'285	1'276	1'465	1'643	1'792
Kapitaldienstanteil	4.4%	4.3%	4.9%	5.4%	5.8%
unter 5% gering / 5% - 15 % = tragbar, über 15 % prekär					

	2025	2026	2027	2028	2029
Einwohnerzahl	6'530	6'580	6'630	6'680	6'730
zu verzinsende Schulden (inkl. SF)	32'072	32'320	37'532	42'707	39'774
verzinsliche Schuld pro Einwohner	4'911	4'912	5'661	6'393	5'910

Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	2025	2026	2027	2028	2029
Kapital Anfang Jahr	14'265	14'346	14'537	14'594	14'739
Neubewertungsreserven Finanzvermögen					
Veränderung	81	191	57	145	121
Kapital Ende Jahr	14'346	14'537	14'594	14'739	14'860