

Finanz- und Aufgabenplan 2025 - 2029

Stadel

Politische Gemeinde
Primarschulgemeinde



Impressum

Titel

Finanz- und Aufgabenplan 2025 - 2029

Rundungsregeln

Analysen und Berechnungen werden in den Tabellen (Register F und V) mit ungerundeten d.h. exakten Werten durchgeführt. In weiteren Auswertungen (Kommentar, Präsentationen etc.) werden gerundete Werte verwendet. Dadurch sind kleine Abweichungen in den Zahlenwerten möglich.

Team Auftragnehmer

Projektleitung: Patrice Mayer

Projektmitarbeit:
Leandra Birrer
Heiko Gembrys
Michael Honegger
Eric Hostettler
Sinisa Kostic
Matthias Lehmann

Kontakt

swissplan.ch
Beratung für öffentliche Haushalte AG
Lintheschergasse 21
CH-8001 Zürich
Tel. +41 44 215 48 88
info@swissplan.ch
www.swissplan.ch



swissplan.ch

Zusammenfassung

Register Z

Seiten Z 1 - Z 7

Finanz- und Aufgabenplan 2025 - 2029

Register F

Seiten F 1 - F 36

Analyse vergangene Jahre 2020 - 2024

Register V

Seiten V 1 - V 29

Grafische Darstellungen

Register G

Seiten G 1 - G 9

Weitere Informationen

Register W

Seiten W 1 - W 22

Zusammenfassung

Politische Gemeinde

Primarschulgemeinde

Gesamthaushalt

Seite

Z

Kommentar zum abgeschlossenen Planungsprozess

Zusammenfassung, Massnahmen

1

Finanzpolitische Ziele

2

Aussichten Steuerhaushalt

4

Aussichten Gebührenhaushalte

5

Finanzierung Gesamthaushalt

5

Planungsgrundlagen, Planungsgremium

6

Die vergangenen Jahre (2020 - 2024)

7

Finanz- und Aufgabenplan 2025 - 2029

27.10.2025

Zusammenfassung

Die Schweizer Wirtschaft ist 2025 von globalen Unsicherheiten geprägt. In diesem Umfeld ist die Aussagekraft von Wirtschaftsprognosen eingeschränkt. Im Vergleich zum letzten Jahr zeigen sich die aktuellen Aussichten etwas günstiger. Mittelfristig darf weiterhin mit einem Anstieg der Erträge gerechnet werden. Die teilweise **hohen Zunahmen auf der Aufwandseite** belasten demgegenüber den Haushalt. Mit total 22,4 Mio. Franken ist ein vergleichsweise **sehr hohes Investitionsvolumen** vorgesehen (v.a. Ausbau Kläranlage, Doppelturnhalle, Liegenschaft Altes Schulhaus, Infrastruktur etc.). In der Erfolgsrechnung werden so mittelfristig jährliche **Ertragsüberschüsse von ca. 0,9 Mio. Franken** erwartet. Mit einer Selbstfinanzierung von 10,6 Mio. Franken resultiert im Steuerhaushalt ein **Haushaltdefizit von 2,8 Mio. Franken**. Zusammen mit dem Finanzierungsfehlbetrag der Gebührenhaushalte (7,5 Mio. Franken) dürften die **verzinslichen**

Schulden um ca. 9,1 Mio. Franken zunehmen. Die Neuverschuldung wird hauptsächlich von den Gebührenhaushalten verursacht. Aufgrund der positiven Prognose in der Erfolgsrechnung ist ab 2026 eine **Senkung des Steuerfusses um zwei Prozentpunkte** vorgesehen.

Im Bereich Wasser und Abwasser zeichnet sich aufgrund der intensiven Investitionstätigkeit mit zunehmender Verschuldung langfristig eine erneute Tarifierhöhung ab. Der Abfallbereich bleibt stabil.

Die grössten Haushalttrisiken sind bei der konjunkturellen Entwicklung (v.a. Steuern und Finanzausgleich), tieferen Grundstückgewinnsteuern, noch stärkeren Aufwandzunahmen oder ungünstigen gesetzlichen Veränderungen auszumachen. Umgekehrt könnte sich die Ausführung der geplanten Investitionen zeitlich verzögern.

Massnahmen

Im aktuellen Plan werden die finanzpolitischen Ziele erreicht. Trotzdem soll auf verschiedene Punkte geachtet werden:

Feststellungen

Die Erfolgsrechnung weist während des gesamten Planungszeitraums eine überdurchschnittlich hohe Selbstfinanzierung aus; der angestrebte Zielwert wird dabei auch ohne ausserordentliche Einnahmen erreicht. Insgesamt kann somit von einer soliden finanziellen Ausgangslage gesprochen werden.

Begünstigt wird diese Ausgangslage insbesondere durch die tiefen Nettokosten der Politischen Gemeinde und das anhaltende Wachstum der Bevölkerung.

Trotz der vorgesehenen hohen Investitionen liegt das Nettovermögen am Ende der Planperiode im mittleren Bereich der festgelegten Bandbreite. Gleichzeitig erhöhen sich die verzinslichen Schulden um 9,1 Mio. Franken. Die Neuverschuldung ist in erster Linie auf Projekte in den Gebührenhaushalten zurückzuführen.

Massnahmen

- Vorgaben gemäss Finanzplan einhalten
- Periodische Überprüfung der Kostenentwicklung
- Zurückhaltung bei neuen Ausgaben

- konsequente Priorisierung der Investitionen (Projekte kritisch auf Notwendigkeit, Höhe und Zeitpunkt hinterfragen)
- Veräusserung von (unrentablem) Finanzvermögen zur Begrenzung der verzinslichen Schulden prüfen

Falls sich die Konjunkturaussichten abschwächen, sind zusätzliche Massnahmen vorzusehen.

Finanzpolitische Ziele

Der Finanzhaushalt soll sich in den nächsten Jahren an folgenden Zielgrössen ausrichten

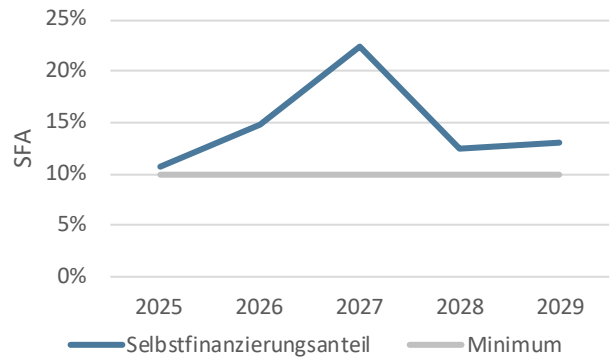
Angemessene Selbstfinanzierung

Zur Finanzierung künftiger Investitionen und zur Amortisation bestehender Schulden muss eine angemessene Selbstfinanzierung erzielt werden. Sie soll nicht deutlich unter dem Mittel der zürcherischen Gemeinden liegen. Sind alle Einsparmöglichkeiten ausgeschöpft muss auch der Steuerfuss erhöht werden. Allfällige Veränderungen sollen nicht sprunghaft erfolgen.

Messgrösse:

Selbstfinanzierungsanteil Steuerhaushalt >10

Steuerhaushalt



Selbst ohne ausserordentliche Einnahmen – etwa aus Grundstückgewinnsteuern oder Buchgewinnen – wird die angestrebte Selbstfinanzierung während des gesamten Planungszeitraums sichergestellt.

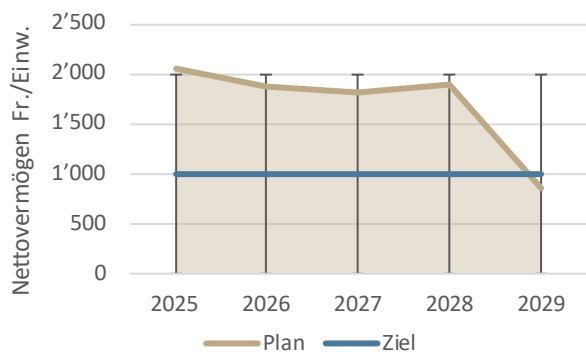
Begrenzung von Substanz und Verschuldung

Zur Erhaltung der finanziellen Handlungsfähigkeit und zur Beibehaltung eines gesunden Finanzhaushalts wird eine Bandbreite des Nettovermögens im Steuerhaushalt von 0 bis 2'000 Franken pro Einwohner angestrebt. Nach der Realisierung von grossen und nachhaltigen Investitionsvorhaben kann das Nettovermögen vollständig abgebaut werden, vor der Vornahme von neuen Vorhaben muss aber ein besserer Wert resultieren, damit ein Substanzabbau möglich wird. Wird die Bandbreite während längerer Zeit nach oben durchschritten (2'000 Franken/E), sind Steuerfussenkungen angezeigt.

Messgrösse:

Bandbreite des Nettovermögens im Steuerhaushalt zwischen 0 und 2'000 Franken/E

Steuerhaushalt



Auch bei den vorgesehenen hohen Investitionen kann das Nettovermögen dank der guten Selbstfinanzierung und der soliden Substanz im Finanzvermögen im mittleren Bereich der festgelegten Bandbreite gehalten werden.

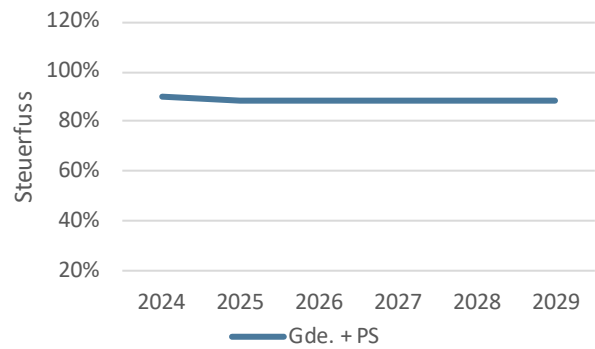
Stabiler Steuerfuss

Stadel will auch steuerlich eine attraktive Gemeinde sein. Der konsolidierte Steuerfuss der Politische Gemeinde und der Primarschule soll nicht erhöht werden. Zwischenzeitliche Aufwandüberschüsse werden soweit möglich dem Eigenkapital belastet.

Messgrösse:

Steuerfussniveau

Steuerhaushalt



Im aktuellen Plan ist eine Senkung des Steuerfusses bei der Politischen Gemeinde von zwei Prozentpunkte vorgesehen.

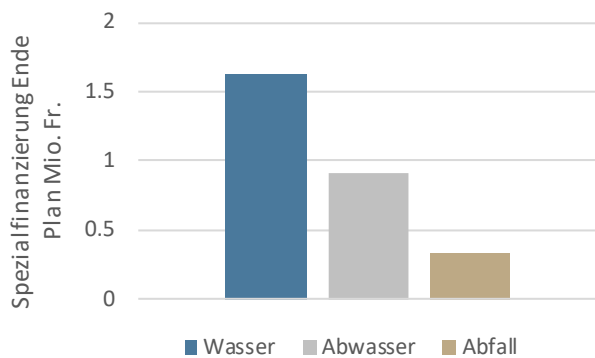
Kostendeckende Verursacherfinanzierung

Die Tarife der Gebührenhaushalte werden dem Grundsatz der Eigenwirtschaftlichkeit entsprechend, unter Berücksichtigung der Kapitalfolgekosten festgesetzt und dem Verursacher belastet. Vorübergehend resultierende Ertragsüberschüsse werden in die Spezialfinanzierung übertragen.

Messgrösse:

Stand Spezialfinanzierung

Gebührenhaushalte



Aufgrund der geplanten Investitionen weist der Bereich Wasser und Abwasser eine überdurchschnittliche Verschuldung auf.

Sollten sich wichtige Rahmenbedingungen in Gesellschaft, Politik, Wirtschaft und Technik so verändern, dass von anderen Planungsannahmen ausgegangen werden muss, wird mit einer Anpassung der Ziele oder anderen geeigneten Massnahmen reagiert.

Aussichten Steuerhaushalt

Mittelflussrechnung	1'000 Fr.
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung	10'566
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-13'736
Veränderung Nettovermögen	-3'170
Nettoinvestitionen Finanzvermögen	385
Haushaltüberschuss/-defizit	-2'785

Kennzahlen

Nettovermögen (31.12.2029) Fr./Einw.	860
Selbstfinanzierungsgrad (2025 - 2029)	77%

Mit **steigender Einwohnerzahl** wird in der Planungsperiode von einer weiteren **Zunahme der Erträge** ausgegangen (Steuern und Ressourcenausgleich). Die **Grundstückgewinnsteuern** bleiben auf anhaltend hohem Niveau. Der Haushalt wird wegen **steigender Kosten**, insbesondere in den Bereichen Verkehr und Pflegefinanzierung belastet. Die Anzahl Schüler/innen stagniert, dennoch wird mit steigenden **Bildungsausgaben** gerechnet. Die **Kapitalfolgekosten** der geplanten Investitionen wirken sich ebenfalls ungünstig auf den Haushalt aus. Diverse **Anpassungen der Steuergesetzgebung** führen insgesamt zu moderaten Veränderungen im Steuerertrag (Ausgleich kalte

Grosse Investitionsvorhaben

Verwaltungsvermögen

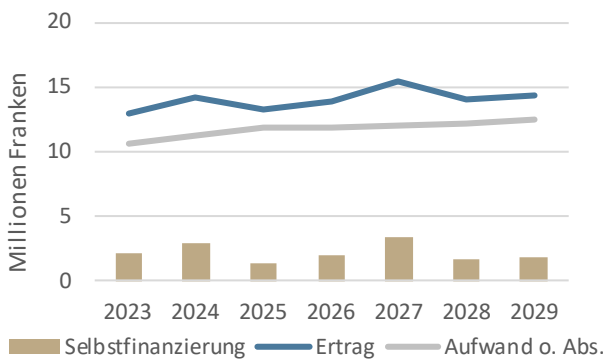
- Doppel-Turnhalle
- Liegenschaft altes Schulhaus
- Sanierung div. Gemeindestrassen
- Sanierung Landwirtschaftswege

Finanzvermögen

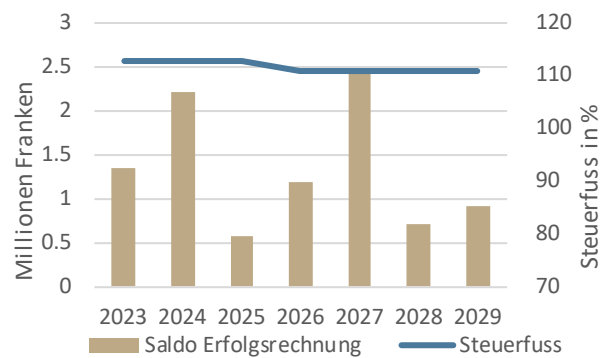
- Verkauf Grundstück und Liegenschaft der Primarschule

Progression, Neubewertung Liegenschaftensteuerwerte). Am Ende der Planung zeigt sich mit einem um zwei Prozentpunkte gesenkten Steuerfuss ein jährlicher Ertragsüberschuss von rund 0,9 Mio. Franken und das Eigenkapital erhöht sich auf 26,6 Mio. Franken. Über die ganze Fünfjahresperiode liegt die Selbstfinanzierung bei 10,6 Mio. Franken, womit die sehr hohen Investitionen im Verwaltungsvermögen von 13,7 Mio. Franken zu 77 % gedeckt werden können. So wird das Nettovermögen abgebaut. Es beträgt am Ende der Planung 2,2 Mio. Franken, was einer eher tiefen Substanz entspricht.

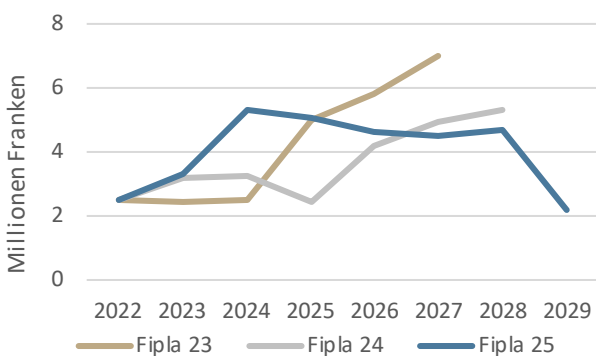
Erfolgsrechnung



Ergebnis und Steuerfuss



Entwicklung Nettovermögen



Gegenüber der letztjährigen Planung zeigt sich ein tieferes Nettovermögen.

Verantwortlich dafür sind insbesondere die deutlich höheren Investitionen (+7,2 Mio. Franken).

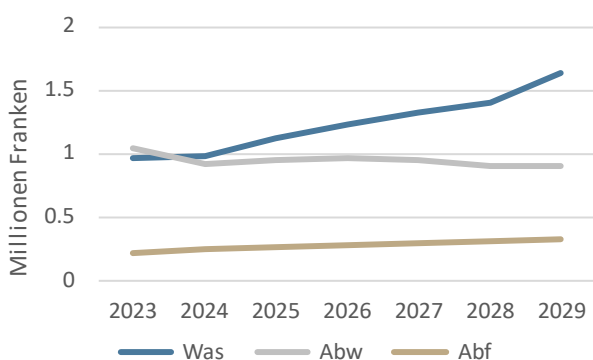
Die Selbstfinanzierung fällt trotz tieferem Steuerfuss dank erwarteter Mehreinnahmen bei den Steuern (inkl. Grundstückgewinnsteuern) höher aus.

Aussichten Gebührenhaushalte

Mittelflussrechnung (2025 - 2029)	1'000 Fr.	Was	Abw	Abf
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung		1'233	194	121
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		<u>-2'802</u>	<u>-6'280</u>	<u>-</u>
Haushaltüberschuss/-defizit		-1'569	-6'086	121

Kennzahlen		Was	Abw	Abf
Spezialfinanzierung (31.12.2029)	1'000 Fr.	1'627	909	330
Kostendeckungsgrad (2029)		147%	100%	108%
Selbstfinanzierungsgrad (2025 - 2029)		44%	3%	k.A.
Gebührenertrag (2029)	Fr./Einw.	260	230	72

Entwicklung Spezialfinanzierung



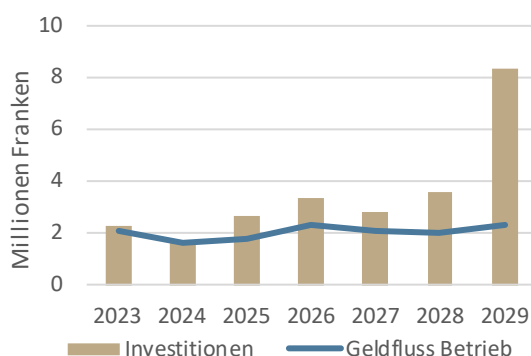
Entwicklung Benutzungsgebühr

Bereich	Tendenz	Bemerkung
Wasser	Erhöhung	hohe Verschuldung
Abwasser	Erhöhung	sehr hohe Investitionen
Abfall	stabil	-

Finanzierung Gesamthaushalt

Geldflussrechnung

	1'000 Fr.
Liquide Mittel (1.1.2025)	2'807
Geldfluss betriebliche Tätigkeit	10'502
Geldfluss Investitionstätigkeit	
- Verwaltungsvermögen	-22'818
- Finanzvermögen	<u>1'997</u>
	-20'821
Geldfluss Finanzierungstätigkeit	
- Rückzahlung Schulden	-2'435
- Neuaufnahme Schulden	11'500
- Veränderung Anlagen	<u>-</u>
	9'065
Veränderung Liquide Mittel	<u>-1'254</u>
Liquide Mittel (31.12.2029)	1'553
KK, kurz-/lfr. Anlagen per 31.12.2029	21
Schulden inkl. KK per 31.12.2029	1.0% 12'149



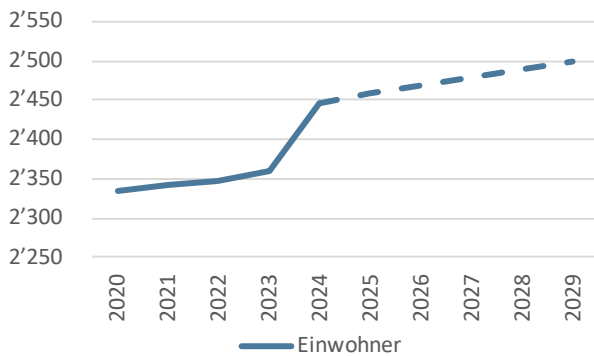
Aus der Erfolgsrechnung wird mit einem Mittelzufluss (Steuer- und Gebührenhaushalte) von 10,5 Mio. Franken gerechnet. Zusammen mit Investitionen von 20,8 Mio. Franken ergibt sich ein Mittelbedarf von 10,3 Mio. Franken. Die Finanzierung geschieht zum kleineren Teil aus der bestehenden Liquidität (inkl. Finanzanlagen) und durch die Erhöhung der verzinslichen Schulden um 9,1 Mio. Franken. Am Ende der Planung belaufen sich die Schulden auf 12,1 Mio. Franken. Bei der anstehenden starken Erhöhung der Schulden kommt einer Staffelung der Laufzeiten eine besondere Bedeutung zu.

Planungsgrundlagen

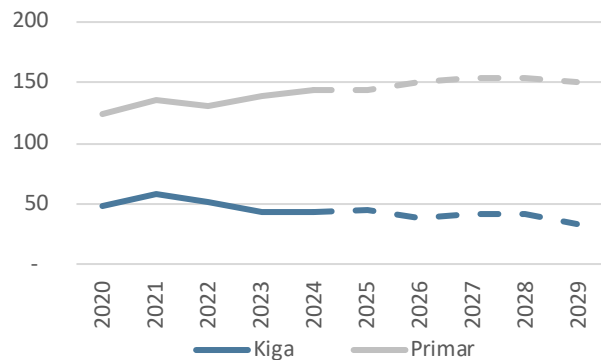
Die konjunkturellen Aussichten der Schweiz haben sich im Herbst 2025 eingetrübt. Die jüngsten US-Zölle treffen die exportorientierte Industrie hart und verstärken die bestehende Unsicherheit. Besonders die Maschinen- und Uhrenindustrie verlieren an Dynamik, während die Pharmabranche zwar stabilisiert, ihre Gewinne in den USA jedoch unter Preisdruck stehen. Kurzfristig stützt die tiefe Inflation, doch der globale Gegenwind dämpft das Vertrauen. Das Schweizer BIP dürfte 2025 noch leicht wachsen, 2026 verlangsamt sich das Wachstum, ehe 2027 wieder eine Erholung einsetzt. Die Investitionstätigkeit bleibt schwach: Bauprojekte werden zurückgestellt und Ausrüstungsinvestitionen stagnieren. Der private Konsum trägt

dank Kaufkraftgewinnen weiterhin, verliert aber durch den abkühlenden Arbeitsmarkt an Schwung. Die Arbeitslosigkeit steigt bis 2026 spürbar und bleibt erhöht. Die Inflation bleibt bis 2026 sehr tief, die Zinsen verharren bei null. Prognoserisiken bestehen darin, dass sich die US-Handelspolitik nicht verändert und dadurch vermehrt die Produktion ins Ausland verlagert würde. Chancen ergeben sich aus erfolgreichen Verhandlungen im Handelsstreit und einer Entspannung der internationalen Konflikte (Ukraine, Naher Osten etc.). Dieses Szenario zusammen mit fiskalischen Programmen könnte zusätzliche Wachstumsimpulse mit sich bringen.

Einwohnerprognose



Schülerprognose



Im Plan wird mit einer stabilen Klassenzahl gerechnet.

Finanzausgleich

Mit einer Steuerkraft von ca. 60 % vom Mittelwert können Zahlungen aus dem Ressourcenausgleich (aktuell bis 95 %) erwartet werden. Entsprechend hängen die gesamthaft verfügbaren Mittel massgeblich von der Entwicklung der kantonalen Steuerkraft ab.

Anspruch auf demografischen bzw. geografisch-topografischen Sonderlastenausgleich besteht nicht.

Realisierungsquote Investitionen

In der Investitionsplanung sind die Realisierungsquoten wie folgt berücksichtigt:

Investitionen Verwaltungsvermögen

Steuerhaushalt 100 %

Gebührenhaushalte 100 %

Investitionen Finanzvermögen 100 %

Planungsgremium

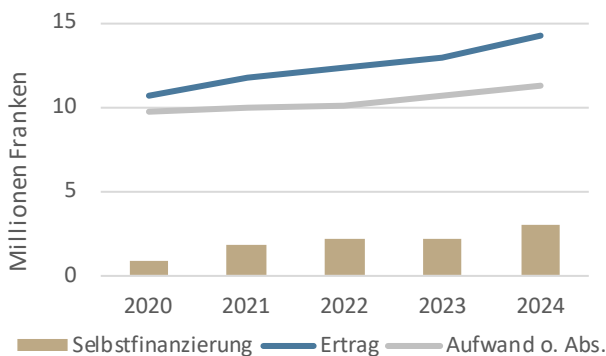
Die bewährte Finanz- und Aufgabenplanung wurde vom Gemeinderat und der Schulpflege unter Beizug des externen Finanzberatungsbüros swissplan.ch nachgeführt. Sie zeigt in einer rechtlich unverbindlichen Form die mutmassliche finanzielle Entwicklung der nächsten Jahre auf. Der Planungsprozess umfasst drei Phasen: Analyse der

vergangenen Jahre, Finanzpolitisches Ziel und Blick in die Zukunft (Prognosen, Investitionsprogramm nach Prioritäten, Steuerplan, Aufgabenplan, Planerfolgsrechnung und -bilanz, Geldflussrechnung, Kennzahlen). Einmal jährlich werden die Ergebnisse in einer Dokumentation zusammengefasst.

Die vergangenen Jahre (2020 - 2024)

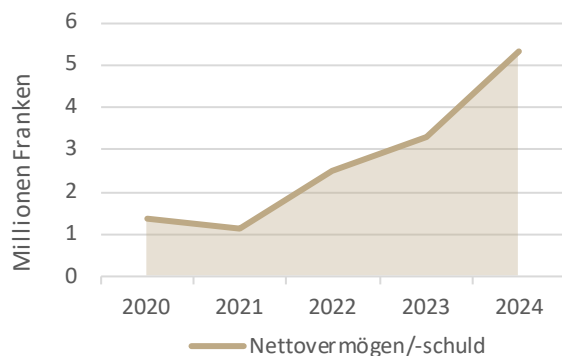
Erfolgsrechnung

Steuerhaushalt



Nettovermögen

Steuerhaushalt



Die Haushaltssituation konnte in den vergangenen Jahren beinahe jährlich verbessert werden. Diese Entwicklung ist insbesondere auf die seit 2021 anhaltend hohen Grundstückgewinnsteuern, die Erhöhung des Steuerfusses bei der Primarschule sowie das Bevölkerungswachstum zurückzuführen, welches zu höheren Steuereinnahmen und steigenden Beiträgen aus dem Ressourcenausgleich führte. Da das Aufwandniveau nicht im gleichen Masse wuchs und dieses im kantonalen Vergleich weiterhin auf einem tiefen Niveau liegt, konnte seit 2021 durchgehend eine überdurchschnittlich hohe Selbstfinanzierung erzielt werden.

Für die vergangenen fünf Jahre steht im Steuerhaushalt den Nettoinvestitionen von 7,3 Mio. Franken eine Selbstfinanzierung von 10,2 Mio. Franken gegenüber, was einem Selbstfinanzierungsgrad von 140 % entspricht. Unter Berücksichtigung der Nettoinvestitionen im Finanzvermögen (-0,8 Mio.) resultiert ein Haushaltsüberschuss von 3,7 Mio. Franken. Das Nettovermögen beträgt per Ende 2024 5,3 Mio. Franken. Das ist im Vergleich mit den

Zürcher Gemeinden ein eher überdurchschnittlicher Wert für die Substanz. Die Gesamtsteuerbelastung wurde um drei Prozentpunkte erhöht (Primarschule +2%, Sekundarschule +1%). Verglichen mit anderen Gemeinden wird im 2024 ein überdurchschnittlich¹ hoher Aufwand einzig im Bereich Kindergarten aufgewiesen.

Mit 3,0 Mio. Franken liegt die Selbstfinanzierung im Jahr 2024 um 0,8 Mio. Franken über dem Vorjahreswert. Dieser Anstieg ist vor allem auf höhere Steuereinnahmen (einschliesslich Grundstückgewinnsteuern) sowie ausserordentliche Beiträge (Rückforderungen Heimversorgertaxe, Tiefenlager, Asyl) zurückzuführen. Diese Mehreinnahmen konnten die gestiegenen Ausgaben für Asyl und Tiefenlager sowie den geringeren Ressourcenausgleich problemlos ausgleichen. Der daraus resultierende Selbstfinanzierungsanteil (21,1%) befindet sich auf einem sehr hohen Niveau. Mit dem Abschluss 2024 beträgt die Steuerkraft ca. 62 % vom kant. Mittelwert, dadurch besteht eine hohe Abhängigkeit vom Ressourcenausgleich.

Mittelflussrechnung (2020 - 2024)	1'000 Fr.	Steuern	Gebühren	Total
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung		10'179	666	10'846
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		<u>-7'276</u>	<u>-1'885</u>	<u>-9'161</u>
Veränderung Nettovermögen		2'904	-1'219	1'685
Nettoinvestitionen Finanzvermögen		<u>841</u>	<u>-</u>	<u>841</u>
Haushaltüberschuss/-defizit		3'745	-1'219	2'526

Kennzahlen		Steuern	Gebühren	Total
Nettovermögen (31.12.2024)	Fr./Einw.	2'175	-221	1'953
Selbstfinanzierungsgrad (2020 - 2024)		140%	35%	118%

¹ Jährlicher Aufwand mehr als 50 Franken/Einwohner bzw. 1'000 Franken/SUS höher als Median

Finanz- und Aufgabenplan 2025 - 2029

Politische Gemeinde

Primarschulgemeinde

Gesamthaushalt

Seite

F

Prognosewerte

Gemeindeentwicklung (Bevölkerung, Schülerzahl)	1
Regionalisierte Bevölkerungsprognose	1
Konjunkturelle Entwicklung (BIP, Teuerung, Zinsen)	1
Eckwerte und besondere Einflüsse	1

Übersichten

Steuerhaushalt (Polit. Gemeinde und Schule)	2
Politische Gemeinde ohne Gebührenhaushalte	3
Primarschulgemeinde	4
Gebührenhaushalte	5
Wasserwerk	6
Abwasserbeseitigung	7
Abfallwirtschaft	8
Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)	9
Politische Gemeinde mit Gebührenhaushalten	10

Spezialauswertungen (Ist vs. 2 Planjahre)

Selbstfinanzierung und Geldflussrechnung	11
Spezifische Kosten (inkl. Bevölkerung, Schülerzahl und Konjunktur)	12

Detailprognosen

Investitionsprogramm mit Prioritäten	13
Steuerplan (Direkte Steuern und Grundstückgewinnsteuern)	19
Finanzausgleich (Ressourcen- und Sonderlastenausgleich)	21
Aufgabenplan	23
Hochrechnung Erfolgsrechnung erstes Planjahr	25
Erfolgsrechnung alle Planjahre	26
Geldflussrechnung (mit Fälligkeiten, Neuaufnahmen und Konditionen)	28
Planbilanz	30
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen (inkl. Haushaltgleichgewicht)	32
Wichtige Änderungen im Umfeld (Steuergesetz etc.)	35
Katalog möglicher Korrekturmassnahmen	36

Gemeindeentwicklung		2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bevölkerung Stadel	1)	2'447	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500
Schülerinnen und Schüler (SuS)	2)						
- Kindergarten (PS 1-2)		43	45	38	41	41	33
- Primarstufe (PS 3-8)		144	143	151	154	153	150
Total SuS		187	188	189	195	194	183

1) zivilrechtlicher Wohnsitzbegriff

2) Beginn Schuljahr, gem. Bista, ohne externe SuS

Quelle: Bevölkerung = Input Gemeinde, SuS-Zahlen = Hochrechnung swissplan.ch

Regionalisierte Bevölkerungsprognose (Auszug)

Eigene Wachstumsprognose in % Stat. Amt

52%

Prognosen für den Bezirk Dielsdorf Bevölkerungsentwicklung	2023 - 2028		2023 - 2038	
	Periode	p.a.	Periode	p.a.
- Einwohnerzuwachs gesamthaft	4.1%	0.8%	12.8%	0.9%
Prozentuale Veränderung Bevölkerungsanteil nach Altersgruppen				
- bis 19 Jahre (Schulalter)	-2.4%	-0.5%	-3.9%	-0.3%
- 20 - 64 Jahre (Erwerbsfähigkeit)	-1.8%	-0.4%	-5.4%	-0.4%
- über 65 Jahre (Pensionsalter)	9.6%	1.9%	24.8%	1.7%

Quelle: Statistisches Amt des Kantons Zürich, Dezember 2024

Konjunkturelle Entwicklung		2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittel 25/29
Bruttoinlandprodukt (BIP)	3)	1.0%	1.5%	0.9%	1.6%	1.5%	1.4%	1.4%
Teuerung	4)	1.1%	0.2%	0.5%	0.6%	0.8%	1.0%	0.6%
Zins 10-jährige Bundesobligation	4)	0.6%	0.3%	0.4%	0.4%	0.7%	0.9%	0.5%
Zins 3-Monats-SARON Franken	4)	1.2%	0.1%	0.0%	0.0%	0.3%	0.5%	0.2%

3) Veränderung gegenüber Vorjahr, Sportevent-bereinigt

4) Jahresdurchschnitt

Quelle: - 2027 Konjunkturprognose KOF, 24. September 2025; ab 2028: KOF Consensus Forecast

Eckwerte		2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittel 25/29
Nominales BIP		2.1%	1.7%	1.4%	2.2%	2.3%	2.4%	2.0%
Jährliche Bevölkerungszunahme		3.7%	0.5%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
Bevölkerung und Teuerung		4.8%	0.7%	0.9%	1.0%	1.2%	1.4%	1.0%
Bevölkerung und nominales BIP		5.8%	2.2%	1.8%	2.6%	2.7%	2.8%	2.4%

Realisierungsquote Investitionen 100% für sämtliche Planjahre

Besondere Einflüsse keine unberücksichtigten Einflüsse absehbar

Startsitzung Planungsprozess Donnerstag, 3. April 2025

Steuerhaushalt		2025	2026	2027	2028	2029	5-Jahres-Total						
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)													
Selbstfinanzierung	1)	1'428	2'062	3'463	1'742	1'871		10'566					
Nettoinvestitionen VV		-1'697	-2'470	-3'634	-1'500	-4'435		-13'736					
Veränderung Nettovermögen		-269	-408	-171	242	-2'564		-3'170					
Nettoinvestitionen FV		-	-	385	-	-		385					
Haushaltüberschuss/-defizit		-269	-408	214	242	-2'564		-2'785					
1) ohne FK-Fonds													
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.			
Aufwendungen und Erträge		11'744	3'404	11'796	3'100	11'974	3'145	12'180	3'193	12'392	3'234	1.4%	-1.3%
Fiskalbereich		16	5'886	14	5'934	14	6'256	14	6'396	14	6'561	-2.9%	2.8%
Grundstückgewinnsteuern			750		1'400		750		750		750		0.0%
Direkter Finanzausgleich	2)		2'848		3'118		3'364		3'288		3'404		4.6%
Abschreibungen VV		849		882		1'011		1'030		948			2.8%
Interne Verrechnungen		90	90	94	94	113	113	124	124	144	144	12.6%	12.6%
Finanzaufwand/-ertrag		82	384	46	366	46	371	72	381	70	400	-3.9%	1.0%
Buchgewinne/-verluste						1'613							
EK-Fonds, Aufwertungen VV													
Ao Aufwand/Ertrag													
Total		12'781	13'360	12'832	14'011	13'159	15'611	13'420	14'132	13'568	14'492		5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis		579		1'179		2'452		712		924			5'847
Abschreibungen		849		882		1'011		1'030		948			4'720
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		-		-		-		-		-			-
Selbstfinanzierung	1)	1'428		2'062		3'463		1'742		1'871			10'566
Steuerfuss		90%		88%		88%		88%		88%			
Einfacher Staatssteuerertrag		5'608		5'666		6'009		6'148		6'314			3.0%
2) konsolidierter Wert													
Gestufferter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		5-Jahres-Total	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		278		859		514		403		595			2'650
Ergebnis aus Finanzierung		301		320		1'938		309		329			3'197
Ausserordentliches Ergebnis		-		-		-		-		-			-
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		579		1'179		2'452		712		924			5'847
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Netto		Netto		Netto		Netto		Netto		5-Jahres-Total	
Verwaltungsvermögen (VV)		1'697		2'470		3'634		1'500		4'435			13'736
Finanzvermögen (FV)		-		-		-385		-		-			-385
Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.	
Finanzvermögen		10'662		10'548		12'955		13'042		9'975			-6%
Verwaltungsvermögen		16'250		17'838		20'461		20'931		24'419			50%
Fremdkapital			5'609		5'904		8'482		8'326		7'824		39%
Eigenkapital			21'303		22'482		24'934		25'646		26'570		25%
Total		26'912	26'912	28'386	28'386	33'416	33'416	33'973	33'973	34'394	34'394		28%
Nettovermögen/-schuld		5'053		4'644		4'473		4'715		2'152			
Kennzahlen												Periode	
Selbstfinanzierungsanteil		10.8%		14.8%		22.4%		12.4%		13.0%		→	14.7% ø
Selbstfinanzierungsgrad		84%		83%		95%		116%		42%		↗	77% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.4%		0.1%		0.1%		0.3%		0.3%		↑	0.2% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		2'054		1'880		1'804		1'894		861		↗	1'698 ø

Polit. Gemeinde (ohne Gebühren)	2025	2026	2027	2028	2029							
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total						
Selbstfinanzierung	1) 789	1'370	844	688	687	4'378						
Nettoinvestitionen VV	-1'597	-2'280	-3'507	-925	-385	-8'694						
Veränderung Nettovermögen	-808	-910	-2'663	-237	302	-4'316						
Nettoinvestitionen FV	-	-	-	-	-	-						
Haushaltüberschuss/-defizit	-808	-910	-2'663	-237	302	-4'316						
1) ohne FK-Fonds												
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge	7'429	3'314	7'245	2'990	7'400	3'034	7'568	3'081	7'741	3'121	1.0% -1.5%	
Fiskalbereich	12	2'601	10	2'551	11	2'685	11	2'741	11	2'807	-2.4% 1.9%	
Grundstückgewinnsteuern		750		1'400		750		750		750	0.0%	
Direkter Finanzausgleich	2) 1'234		1'351		1'458		1'383		1'431		3.8%	
Abschreibungen VV	574		601		709		725		657		3.4%	
Interne Verrechnungen	84	84	88	88	108	108	119	119	138	138	13.3% 13.3%	
Finanzaufwand/-ertrag	45	377	26	359	36	364	62	374	63	393	8.9% 1.0%	
Buchgewinne/-verluste												
EK-Fonds, Aufwertungen VV												
Ao Aufwand/Ertrag												
Total	8'144	8'359	7'970	8'739	8'263	8'398	8'483	8'447	8'611	8'640	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	215		769		135		-36		29		1'112	
Abschreibungen	574		601		709		725		657		3'266	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	-		-		-		-		-		-	
Selbstfinanzierung	1) 789		1'370		844		688		687		4'378	
Steuerfuss	39%		37%		37%		37%		37%			
Einfacher Staatssteuerertrag	5'608		5'666		6'009		6'148		6'314		3.0%	
2) konsolidierter Wert, d.h. ohne Anteile Schulgemeinde(n) und Abgrenzung netto												
Gestufferter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		5-Jahres-Total	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-117		436		-194		-349		-300		-523	
Ergebnis aus Finanzierung	332		333		329		312		329		1'635	
Ausserordentliches Ergebnis	-		-		-		-		-		-	
Rechnungsergebnis	215		769		135		-36		29		1'112	
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto		Netto		Netto		Netto		Netto		5-Jahres-Total	
Verwaltungsvermögen (VV)	1'597		2'280		3'507		925		385		8'694	
Finanzvermögen (FV)	-		-		-		-		-		-	
Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen		8'693		8'678		8'593		8'501		8'300		-5%
Verwaltungsvermögen		10'838		12'517		15'315		15'516		15'243		41%
Fremdkapital			4'087		4'981		7'560		7'704		7'201	76%
Eigenkapital			15'445		16'214		16'349		16'312		16'342	6%
Total		19'531	19'531	21'195	21'195	23'908	23'908	24'017	24'017	23'543	23'543	21%
Nettovermögen/-schuld		4'607		3'697		1'033		797		1'098		
Kennzahlen												Periode
Selbstfinanzierungsanteil		9.5%		15.8%		10.2%		8.3%		8.1%		→ 10.4% ø
Selbstfinanzierungsgrad		49%		60%		24%		74%		178%		↗ 50% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.2%		0.0%		0.1%		0.4%		0.4%		↑ 0.2% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		1'873		1'497		417		320		439		↗ 909 ø

Primarschulgemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	1) 639	692	2'620	1'054	1'185	6'188
Nettoinvestitionen VV	-100	-190	-127	-575	-4'050	-5'042
Veränderung Nettovermögen	539	502	2'493	479	-2'865	1'146
Nettoinvestitionen FV	-	-	385	-	-	385
Haushaltüberschuss/-defizit	539	502	2'877	479	-2'865	1'531

1) ohne FK-Fonds

Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.
Aufwendungen und Erträge	4'315	89	4'551	110	4'574	111	4'613	112	4'651	113	1.9% 6.0%
Fiskalbereich	4	3'285	4	3'382	3	3'571	3	3'655	3	3'754	-4.4% 3.4%
Direkter Finanzausgleich		1'614		1'767		1'906		1'906		1'973	5.2%
Abschreibungen VV	275		281		303		305		290		1.4%
Interne Verrechnungen	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	0.0% 0.0%
Finanzaufwand/-ertrag	38	7	20	7	10	7	10	7	7	7	-33.7% 0.0%
Buchgewinne/-verluste						1'613					
EK-Fonds, Aufwertungen VV											
Ao Aufwand/Ertrag											
Total	4'637	5'001	4'862	5'272	4'896	7'213	4'937	5'686	4'958	5'852	5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	364		410		2'317		749		895		4'734
Abschreibungen	275		281		303		305		290		1'454
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	-		-		-		-		-		-
Selbstfinanzierung	1) 639		692		2'620		1'054		1'185		6'188
Steuerfuss	51%		51%		51%		51%		51%		
Einfacher Staatssteuerertrag	5'608		5'666		6'008		6'147		6'314		3.0%

2) konsolidierter Wert, d.h. Abgrenzung netto

Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	394	423	708	752	895	3'172
Ergebnis aus Finanzierung	-31	-13	1'609	-3	-0	1'562
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	-
Rechnungsergebnis	364	410	2'317	749	895	4'734

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total
Verwaltungsvermögen (VV)	100	190	127	575	4'050	5'042
Finanzvermögen (FV)	-	-	-385	-	-	-385

Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen		1'968		1'870		4'362		4'541		1'676		-15%
Verwaltungsvermögen		5'412		5'321		5'146		5'415		9'175		70%
Fremdkapital			1'522		922		922		622		622	-59%
Eigenkapital			5'858		6'268		8'586		9'334		10'229	75%
Total		7'380	7'380	7'191	7'191	9'508	9'508	9'956	9'956	10'851	10'851	47%
Nettovermögen/-schuld		446		948		3'440		3'919		1'054		

Kennzahlen						Periode
Selbstfinanzierungsanteil	12.8%	13.1%	36.3%	18.6%	20.3%	↑ 20.2% Ø
Selbstfinanzierungsgrad	639%	364%	2057%	183%	29%	↗ 123% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.6%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	↑ 0.2% Ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	181	384	1'387	1'574	421	↗ 789 Ø

Gebührenhaushalte		2025	2026	2027	2028	2029								
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total							
Selbstfinanzierung		324	272	262	249	442	1'548							
Nettoinvestitionen VV		-972	-877	-1'184	-2'104	-3'945	-9'082							
Haushaltüberschuss/-defizit		-648	-605	-922	-1'855	-3'503	-7'534							
Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.				
Aufwendungen und Erträge		993	1'321	1'035	1'320	1'044	1'324	1'053	1'328	1'062	1'549	1.7%	4.1%	
Aufwertungen VV														
Zinsaufwand/-ertrag		21	17	31	18	43	25	53	26	72	26	36.5%	11.8%	
Abschreibungen VV		135		131		169		200		200		10.4%		
Veränderung Spezialfinanzierung		189		141		105	12	92	43	242				
Total		1'338	1'338	1'338	1'338	1'361	1'361	1'398	1'398	1'576	1'576	5-Jahres-Total		
Rechnungsergebnis		-		-		-		-		-		-		
Abschreibungen/Aufwertungen		135		131		169		200		200		836		
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung		189		141		93		48		242		712		
Selbstfinanzierung		324		272		262		249		442		1'548		
Eckwerte												5 Jahre		
Kostendeckungsgrad		116%		112%		107%		104%		118%		111%		
Eigenfinanzierungsgrad		66%		58%		49%		36%		26%				
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total		
Investitionen VV		1'097	125	1'002	125	1'309	125	2'229	125	4'070	125			
Nettoinvestitionen VV		972		877		1'184		2'104		3'945		9'082		
Bilanz (1'000 Fr.)		N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.	
Verwaltungsvermögen (VV)			3'532		4'278		5'292		7'196		10'941		210%	
Fremdkapital	1)			1'190		1'795		2'717		4'572		8'075	579%	
Spezialfinanzierung			2'342		2'483		2'575		2'624		2'866		22%	
Total			3'532	3'532	4'278	4'278	5'292	5'292	7'196	7'196	10'941	10'941	210%	
Nettovermögen/-schuld			-1'190		-1'795		-2'717		-4'572		-8'075			
1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt														
Kennzahlen														Periode
Selbstfinanzierungsanteil		24.2%		20.3%		19.4%		18.4%		28.1%		↑	22.1%	ø
Selbstfinanzierungsgrad		33%		31%		22%		12%		11%		↓	17%	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.3%		1.0%		1.3%		2.0%		2.9%		↘	1.5%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		-484		-727		-1'096		-1'836		-3'230		↓	-1'475	ø

Wasserwerk		2025	2026	2027	2028	2029								
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total							
Selbstfinanzierung		235	223	212	210	354	1'233							
Nettoinvestitionen VV		-967	-660	-315	-595	-265	-2'802							
Haushaltüberschuss/-defizit		-732	-437	-103	-385	89	-1'569							
Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.				
Eigene Aufwendungen und Erträge		272	25	278	25	280	25	282	25	284	25	0.7%	0.4%	
Mengengebühr			307		307		308		308		400		6.9%	
Grundgebühr			191		191		192		192		250		7.0%	
Aufwertungen VV														
Zinsaufwand/-ertrag		23	8	31	9	45	12	47	13	52	14	22.1%	16.3%	
Abschreibungen VV		106		103		120		131		134			6.0%	
Veränderung Spezialfinanzierung		129		120		92		79		220				
Total		530	530	531	531	537	537	539	539	689	689	5-Jahres-Total		
Rechnungsergebnis		-		-		-		-		-		-		
Abschreibungen/Aufwertungen		106		103		120		131		134		593		
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung		129		120		92		79		220		640		
Selbstfinanzierung		235		223		212		210		354		1'233		
Eckwerte und Gebührenplanung							5 Jahre							
Kostendeckungsgrad		132%		129%		121%		117%		147%		129%		
Eigenfinanzierungsgrad		28%		27%		28%		27%		31%				
Zinssatz interne Verzinsung		0.75%		0.75%		1.00%		1.00%		1.00%		relevant	E/p.a.	
Kalkulatorische Menge (1'000 m ³)		180		181		181		181		182		0.2%	0.4%	
Gebührensatz (Fr./m ³)		1.70		1.70		1.70		1.70		2.20		M		
Kalkulatorische Menge (Einheiten)		1'193		1'193		1'198		1'203		1'208		0.4%		
Gebührensatz (Fr./Wassermesser)		160.00		160.00		160.00		160.00		207.06		M		
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total		
Investitionen VV		1'022	55	715	55	370	55	650	55	320	55			
Nettoinvestitionen VV		967		660		315		595		265		2'802		
Bilanz (1'000 Fr.)		N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.	
Verwaltungsvermögen (VV)			3'944		4'501		4'696		5'160		5'291		34%	
Fremdkapital		1)		2'827		3'265		3'368		3'753		3'664	30%	
Spezialfinanzierung				1'116		1'236		1'328		1'407		1'627	46%	
Total			3'944	3'944	4'501	4'501	4'696	4'696	5'160	5'160	5'291	5'291	34%	
Nettovermögen/-schuld			-2'827		-3'265		-3'368		-3'753		-3'664			
1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt														
Kennzahlen							Periode							
Selbstfinanzierungsanteil		44.4%		41.9%		39.4%		39.0%		51.3%		↑	43.2%	∅
Selbstfinanzierungsgrad		24%		34%		67%		35%		133%		↓	44%	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		2.9%		4.1%		6.1%		6.2%		5.4%		↓	5.0%	∅
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		-1'149		-1'322		-1'358		-1'507		-1'466		↓	-1'360	∅

Abwasserbeseitigung		2025	2026	2027	2028	2029							
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total						
Selbstfinanzierung		56	26	28	16	67	194						
Nettoinvestitionen VV		-5	-217	-869	-1'509	-3'680	-6'280						
Haushaltüberschuss/-defizit		51	-191	-841	-1'493	-3'613	-6'086						
Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.			
Eigene Aufwendungen und Erträge		188	4	194	4	196	4	197	4	198	4	0.7%	0.4%
Beitrag Kläranlage		271		291		295		298		301		1.1%	
Mengengebühr			301		301		302		302		344		3.4%
Grundgebühr			200		200		201		202		230		3.6%
Aufwertungen VV													
Zinsaufwand/-ertrag		-3	7		7	-2	10	6	10	20	9		5.6%
Abschreibungen VV		19		18		40		60		67		36.6%	
Veränderung Spezialfinanzierung		37		8			12		43		0		
Total		512	512	512	512	527	527	560	560	587	587	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis		-		-		-		-		-		-	
Abschreibungen/Aufwertungen		19		18		40		60		67		203	
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung		37		8		-12		-43		0		-9	
Selbstfinanzierung		56		26		28		16		67		194	

Eckwerte und Gebührenplanung							5 Jahre	
Kostendeckungsgrad		108%	102%	98%	92%	100%	100%	
Eigenfinanzierungsgrad		100%	100%	100%	45%	16%		
Zinssatz interne Verzinsung		0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%	relevant	E/p.a.
Kalkulatorische Menge (1'000 m ³)		137	137	137	137	138	0.2%	0.4%
Gebührensatz (Fr./m ³)		2.20	2.20	2.20	2.20	2.50	M	
Kalkulatorische Menge (1'000 m ²)		1'000	1'000	1'004	1'009	1'013	0.4%	
Gebührensatz (Fr./m ²)		0.20	0.20	0.20	0.20	0.23	M	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total	
Investitionen VV		75	70	287	70	939	70	1'579	70	3'750	70		
Nettoinvestitionen VV		5		217		869		1'509		3'680		6'280	

Bilanz (1'000 Fr.)		N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.	
Verwaltungsvermögen (VV)			-441		-242		587		2'036		5'649		-1380%	
Fremdkapital	1)			-1'397		-1'206		-365		1'128		4'740	-439%	
Spezialfinanzierung				955		964		952		909		909	-5%	
Total			-441	-441	-242	-242	587	587	2'036	2'036	5'649	5'649	-1380%	
Nettovermögen/-schuld			1'397		1'206		365		-1'128		-4'740			

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil		11.0%	5.1%	5.4%	3.2%	11.4%	↘	7.2% ø
Selbstfinanzierungsgrad		1128%	12%	3%	1%	2%	↘	3% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		-2.0%	-1.4%	-2.3%	-0.7%	1.9%	→	-0.9% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		568	488	147	-453	-1'896	↘	-229 ø

Abfallwirtschaft	2025	2026	2027	2028	2029	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	32	23	23	22	22	121
Nettoinvestitionen VV	-	-	-	-	-	-
Haushaltüberschuss/-defizit	32	23	23	22	22	121

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.
Eigene Aufwendungen und Erträge	263	124	272	116	274	116	276	117	278	117	0.7% 0.4%
Grundgebühr		72		74		74		75		75	1.0%
Mengengebühr		98		103		103		103		104	1.6%
Aufwertungen VV											
Zinsaufwand/-ertrag	1	2		2	0	3	0	3	-0	3	14.4%
Abschreibungen VV	10		10		10		10				>-50%
Veränderung Spezialfinanzierung	22		13		13		12		22		
Total	295	295	295	295	297	297	298	298	299	299	5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-
Abschreibungen/Aufwertungen	10		10		10		10		-		39
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	22		13		13		12		22		82
Selbstfinanzierung	32		23		23		22		22		121

Eckwerte und Gebührenplanung						5 Jahre
Kostendeckungsgrad	108%	105%	105%	104%	108%	106%
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%	
Zinssatz interne Verzinsung	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%	relevant E/p.a.
Kalkulatorische Anzahl EFH	800	822	826	829	833	0.4% 0.4%
Gebührensatz (Fr./EFH)	90.00	90.00	90.00	90.00	90.00	M
Kalkulatorische Menge (in 1'000)	64	67	67	68	68	0.4%
Gebührensatz (Fr./Sack 35 lt.)	1.53	1.53	1.53	1.53	1.53	M

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettoinvestitionen VV	-		-		-		-		-		-

Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		29		19		10		-0		-0		-100%
Fremdkapital	1)		-241		-263		-286		-308		-330	37%
Spezialfinanzierung			270		283		296		308		330	22%
Total		29	29	19	19	10	10	-0	-0	-0	-0	-100%
Nettovermögen/-schuld		241		263		286		308		330		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen						Periode
Selbstfinanzierungsanteil	10.8%	7.7%	7.6%	7.4%	7.2%	↘ 8.2% ø
Selbstfinanzierungsgrad	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	↑ k.A. 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-0.4%	-0.7%	-0.9%	-1.0%	-1.0%	↗ -0.8% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	98	107	115	124	132	↓ 115 ø

Gesamthaushalt		2025	2026	2027	2028	2029	5-Jahres-Total						
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)													
Selbstfinanzierung	1)	1'752	2'333	3'726	1'990	2'314		12'115					
Nettoinvestitionen VV		-2'669	-3'347	-4'818	-3'604	-8'380		-22'818					
Veränderung Nettovermögen		-917	-1'014	-1'093	-1'614	-6'066		-10'704					
Nettoinvestitionen FV		-	-	385	-	-		385					
Haushaltüberschuss/-defizit		-917	-1'014	-708	-1'614	-6'066		-10'319					
1) ohne FK-Fonds													
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.			
Aufwendungen und Erträge		12'753	14'207	12'845	14'871	13'032	14'838	13'247	14'956	13'468	15'498	1.4%	2.2%
Abschreibungen VV		984		1'013		1'181		1'230		1'148		3.9%	
Interne Verrechnungen		90	90	94	94	113	113	124	124	144	144	12.6%	12.6%
Finanzaufwand/-ertrag		103	401	76	384	89	396	125	407	142	426	8.4%	1.5%
Buchgewinne/-verluste							1'613						
EK-Fonds, Aufwertungen VV		189		141		105	12	92	43	242			
Ao Aufwand/Ertrag													
Total		14'118	14'698	14'170	15'349	14'520	16'972	14'818	15'530	15'144	16'068		
Rechnungsergebnis		579		1'179		2'452		712		924			5'847
Abschreibungen		984		1'013		1'181		1'230		1'148			5'555
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		189		141		93		48		242			712
Selbstfinanzierung	1)	1'752		2'333		3'726		1'990		2'314			12'115
Gestuffer Erfolgsausweis (1'000 Fr.)		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total						
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		282	872	532	430	640		2'757					
Ergebnis aus Finanzierung		297	307	1'920	282	283		3'090					
Ausserordentliches Ergebnis		-	-	-	-	-		-					
Rechnungsergebnis		579	1'179	2'452	712	924		5'847					
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total						
Verwaltungsvermögen (VV)		2'669	3'347	4'818	3'604	8'380		22'818					
Finanzvermögen (FV)		-	-	-385	-	-		-385					
Geldflussrechnung (1'000 Fr.)		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total						
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		1'752	2'333	2'113	1'990	2'314		10'502					
Geldfluss aus Investitionen		-2'669	-3'347	-2'821	-3'604	-8'380		-20'821					
Geldfluss aus Finanzierungen		-35	900	3'500	1'700	3'000		9'065					
Veränderung flüssige Mittel		-952	-114	2'792	86	-3'066		-1'254					
Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.			
Finanzvermögen		10'662		10'548		12'955		13'042		9'975		-6%	
davon Liquidität, KK + Anlagen		1'876		1'762		4'554		4'641		1'574		-16%	
Verwaltungsvermögen (VV)		19'782		22'116		25'753		28'128		35'359		79%	
Fremdkapital			6'799		7'699		11'199		12'899		15'899		134%
davon Fremdvverschuldung + ext. KK			3'049		3'949		7'449		9'149		12'149		298%
Eigenkapital			23'645		24'965		27'510		28'270		29'436		24%
Total		30'443	30'443	32'664	32'664	38'709	38'709	41'169	41'169	45'335	45'335		49%
Nettovermögen/-schuld		3'863		2'849		1'756		143		-5'924			
Kennzahlen							Periode						
Gesamtsteuerfuss	2)	113%	111%	111%	111%	111%							
Selbstfinanzierungsanteil		12.0%	15.3%	22.1%	13.0%	14.5%		15.4%		15.4%		Ø	
Selbstfinanzierungsgrad		66%	70%	77%	55%	28%		53%		53%		5 Jahre	
Zinsbelastungsanteil		0.4%	0.2%	0.2%	0.4%	0.5%		0.3%		0.3%		Ø	
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		1'570	1'153	708	57	-2'369		224		224		Ø	
2) inkl. Schule(n)													

Polit. Gemeinde	2025		2026		2027		2028		2029			
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)											5-Jahres-Total	
Selbstfinanzierung	1'113		1'642		1'106		937		1'129		5'926	
Nettoinvestitionen VV	-2'569		-3'157		-4'691		-3'029		-4'330		-17'776	
Veränderung Nettovermögen	-1'456		-1'515		-3'585		-2'092		-3'201		-11'850	
Nettoinvestitionen FV	-		-		-		-		-		-	
Haushaltüberschuss/-defizit	-1'456		-1'515		-3'585		-2'092		-3'201		-11'850	
1) ohne FK-Fonds												
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge	8'435	9'220	8'290	9'612	8'455	9'250	8'631	9'283	8'814	9'659	1.1% 1.2%	
Abschreibungen VV	709		732		878		925		858		4.9%	
Interne Verrechnungen	84	84	88	88	108	108	119	119	138	138	13.3% 13.3%	
Finanzaufwand/-ertrag	66	394	57	377	79	389	115	400	135	419	19.8% 1.6%	
Buchgewinne/-verluste												
EK-Fonds, Aufwertungen VV	189		141		105	12	92	43	242			
Ao Aufwand/Ertrag												
Total	9'482	9'697	9'308	10'077	9'624	9'759	9'881	9'844	10'186	10'216	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	215		769		135		-36		29		1'112	
Abschreibungen	709		732		878		925		858		4'101	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	189		141		93		48		242		712	
Selbstfinanzierung	1'113		1'642		1'106		937		1'129		5'926	
1)												
Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		5-Jahres-Total	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-113		449		-176		-321		-254		-415	
Ergebnis aus Finanzierung	328		320		311		285		284		1'527	
Ausserordentliches Ergebnis	-		-		-		-		-		-	
Rechnungsergebnis	215		769		135		-36		29		1'112	
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto		Netto		Netto		Netto		Netto		5-Jahres-Total	
Verwaltungsvermögen (VV)	2'569		3'157		4'691		3'029		4'330		17'776	
Finanzvermögen (FV)	-		-		-		-		-		-	
Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen		8'693		8'678		8'593		8'501		8'300		-5%
Verwaltungsvermögen		14'370		16'795		20'608		22'712		26'184		82%
Fremdkapital			5'277		6'777		10'277		12'277		15'277	190%
Eigenkapital			17'786		18'696		18'924		18'936		19'207	8%
Total		23'063	23'063	25'473	25'473	29'201	29'201	31'213	31'213	34'484	34'484	50%
Nettovermögen/-schuld		3'417		1'902		-1'684		-3'776		-6'977		
Kennzahlen											Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	11.6%		16.4%		11.5%		9.7%		11.2%		→ 12.1% ø	
Selbstfinanzierungsgrad	43%		52%		24%		31%		26%		↓ 33% 5 Jahre	
Zinsbelastungsanteil	0.2%		0.1%		0.3%		0.7%		0.8%		→ 0.4% ø	
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	1'389		770		-679		-1'516		-2'791		↓ -565 ø	

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)

	1)				
Gesamthaushalt		2024	2025	2026	
I. Betriebliche Tätigkeit		Rechnung	Approx	Budget	
					2026 vs. Rg. / 2026 vs. Budget
Nettokosten Gemeinde		-3'531	-3'979	-4'150	-619 / -171
Nettokosten Schule		-3'830	-4'113	-4'329	-500 / -216
Nettokosten Finanzen und Steuern		-783	-865	-860	-77 / 5
Total Aufwand (netto)		-8'144	-8'956	-9'340	-1'196 / -383
Direkte Gemeindesteuern		5'959	5'870	5'920	-40 / 50
Grundstückgewinnsteuern		1'583	750	1'400	-183 / 650
Direkter Finanzausgleich		2'739	2'848	3'118	379 / 271
Buchgewinne, Aufwertungen, Abgrenzung		78	69	81	3 / 13
Total Ertrag (netto)		10'359	9'536	10'519	159 / 983
Ergebnis Erfolgsrechnung		2'215	579	1'179	-1'036 / 600
Abschreibungen Verwaltungsvermögen		900	984	1'013	113 / 29
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	2)	-71	189	141	212 / -48
Selbstfinanzierung		3'044	1'752	2'333	-711 / 582
Überträge in Investitionsbereich		-	-	-	- / -
Veränderung übriges Finanzvermögen	3)	-794	-	-	794 / -
Veränderung übriges Fremdkapital		-640	-	-	640 / -
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		1'610	1'752	2'333	723 / 582
II. Investitionstätigkeit					
Verwaltungsvermögen (VV)		-1'643	-2'669	-3'347	-1'704 / -678
Finanzvermögen (FV)		-	-	-	- / -
Überträge aus betrieblichem Bereich		-	-	-	- / -
Veränderung Abgrenzungen etc.	4)	-	-	-	- / -
Geldfluss aus Investitionen		-1'643	-2'669	-3'347	-1'704 / -678
III. Finanzierungstätigkeit					
Veränderung verzinsliche Schulden	5)	-700	-35	900	1'600 / 935
Veränderung interne Kontokorrente		-	-	-	- / -
Veränderung übrige Kontokorrente		335	-	-	-335 / -
Veränderung Finanzanlagen	5)	-6	-	-	6 / -
Geldfluss aus Finanzierungen		-371	-35	900	1'271 / 935
Veränderung Flüssige Mittel		-404	-952	-114	291 / 839

1) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)

2) inkl. Spezialfinanzierungen

3) inkl. WB Anlagen Finanzvermögen

4) TA, TP, Rückstellungen etc.

5) inkl. kurzfristiger Bereich

Spezifische Kosten (Franken je Einwohner/SuS)	2024 Rechnung	2025 Approx	2026 Budget	2025 vs. Rg.	2026 vs. Rg.	2026 vs. Approx
Allgemeine Verwaltung						
- Exekutive	81	116	117	42%	44% !!	1%
- Allgemeine Dienste	298	307	352	3%	18% !!	15%
- Verwaltungsliegenschaften	-41	-42	-51	3%	25%	21%
- Übriges	18	22	22	21%	23%	2%
Öffentliche Ordnung und Sicherheit						
- Öffentliche Sicherheit	20	22	25	7%	25%	16%
- Allgemeines Rechtswesen	107	103	118	-3%	11% !	14%
- Feuerwehr	55	56	59	2%	7%	5%
- Übriges	24	35	17	49%	-30%	-53%
Bildung						
- Kindergarten (Franken je SuS)	20'339	20'060	25'228	-1%	24% !!	26%
- Primarstufe (Franken je SuS)	20'520	22'448	22'320	9%	9% !!	-1%
Kultur, Sport und Freizeit						
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	15	15	15	0%	1%	1%
- Sport und Freizeit	19	19	19	0%	-2%	-3%
- Übriges	18	17	18	-7%	0%	8%
Gesundheit						
- Pflegefinanzierung Heime	275	274	240	-1%	-13%	-12%
- Pflegefinanzierung Spitex	92	92	99	-1%	7%	8%
- Übriges	15	29	24	92%	56%	-19%
Soziale Sicherheit						
- Ergänzungsleistungen IV und AHV	84	84	82	0%	-3%	-3%
- Familie und Jugend	114	201	200	76%	75% !!	-1%
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	51	53	66	3%	28% !	24%
- Asylwesen	52	71	56	36%	7%	-21%
- Fürsorge, Übriges	97	82	94	-15%	-3%	15%
- Übriges	11	4	9	-69%	-23%	146%
Verkehr						
- Gemeindestrassen	10	13	18	29%	76%	37%
- Übriges	95	93	122	-2%	28% !!	31%
Umweltschutz und Raumordnung						
- Wasserwerk (brutto)	149	215	215	44%	44% !!	0%
- Abwasserbeseitigung (brutto)	215	208	207	-3%	-4%	-1%
- Abfallwirtschaft (brutto)	121	120	119	-1%	-2%	-1%
- Übriges	78	77	87	-2%	11%	14%
Volkswirtschaft						
- Forstwirtschaft	-1	23	21	-1692%	-1557% !	-8%
- Übriges	-147	-148	-147	0%	0%	0%
Finanzen und Steuern						
- Zinsen	-1	2	-12	-264%	1090%	-828%
- Liegenschaften des Finanzvermögens	0	5	3	1714%	1108%	-33%
- Planmässige Abschreibungen VV	321	345	357	8%	11% !!	4%
Zusammenzug						
Nettokosten Gemeinde	1'443	1'618	1'680	12%	16%	4%
Nettokosten Kindergarten	357	367	388	3%	9%	6%
Nettokosten Primarstufe	1'208	1'305	1'365	8%	13%	5%
Total Nettokosten Schule(n)	1'565	1'672	1'753	7%	12%	5%
Total Steuerhaushalt ohne F und S	3'008	3'289	3'433	9%	14%	4%
Nettokosten Finanzen und Steuern	320	351	348	10%	9%	-1%
Gesamttotal Steuerhaushalt	3'328	3'641	3'781	9%	14%	4%
Bruttokosten Gebührenhaushalte	485	544	541	12%	12%	0%
Total Kosten	3'814	4'185	4'323	10%	13%	3%
Bezugsgrössen						
Einwohnerzahl (zivilrechtlich)	2'447	2'460	2'470	1%	1%	0%
Anzahl SuS Kindergarten	43	45	38	5%	-12%	-16%
Anzahl SuS Primarstufe	144	143	151	-1%	5%	6%
Total Schülerinnen und Schüler (SuS)	187	188	189	1%	1%	1%
Makroökonomische Eckwerte						
Teuerung	1.1%	0.2%	0.5%			
Wirtschaftswachstum (BIP)	1.0%	1.5%	0.9%			
Summe (nominelles Wachstum)	2.1%	1.7%	1.4%			

Quelle: - 2027 Konjunkturprognose KOF, 24. September 2025; ab 2028: KOF Consensus Forecast

Zusammenzug Nettoinvestitionen Polit. Gemeinde (1'000 Fr.)

Polit. Gemeinde (ohne Gebühren)	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	1'597	1'900	2'807	500	150	530	7'484
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	380	700	425	235	840	2'580
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	1'597	2'280	3'507	925	385	1'370	10'064

Wasserwerk	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	967	555	295	145	-55	-110	1'797
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	105	20	450	320	715	1'610
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	967	660	315	595	265	605	3'407

Abwasserbeseitigung	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	5	167	344	1'209	3'430	3'560	8'715
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	50	525	300	250	-	1'125
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	5	217	869	1'509	3'680	3'560	9'840

Abfallwirtschaft	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	-	-	-	-	-	-	-
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	-	-	-	-	-	-
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

Finanzvermögen (FV) Polit. Gemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	-	-	-	-	-	-	-
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	-	-	-	-	-	-
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-	-

Gesamttotal Polit. Gemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
Total	2'569	3'157	4'691	3'029	4'330	5'535	23'311

# Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
0290 Liegenschaft Gemeindehaus					100						100
1 Vergrößerung Sitzungszimmer GR	1	GDE	20		100						100
0291 Liegenschaften Doktorhaus						170	270				440
2 Heizungsersatz	2	GDE	20			170					170
3 Stützmauer	2	GDE	20				50				50
4 Spielplatz	2	GDE	10				220				220
0292 Liegenschaften Haus Maag						150					150
5 Heizungsersatz	2	GDE	20			150					150
0293 Liegenschaften Neuwishus					200		150				350
6 Vorprojekt Neuwishus	1	GDE	10				150				150
7 Ersatz Technik	1	GDE	20		200						200
0294 Liegenschaften altes Schulhaus					150	500	2'500				3'150
8 Vorprojekt Altes Schulhaus	1	GDE	10		150						150
9 Vorprojekt Altes Schulhaus	1	GDE	33			500	2'500				3'000
1120 Verkehrssicherheit					30						30
10 Parkplatz Neuordnung	1	GDE	10		30						30
1620 Verkehrssicherheit						60	40				100
11 Sanierung Zivilschutzanlage Volg	1	GDE	20			60	40				100
3420 Freizeit						30					30
12 Dorfplatz / Löwenbrunnenplatz (Planungskredit)	1	GDE	10			30					30
6150 Gemeindestrassen				24	845	1'135	497	925	385	1'370	5'181
13 Aktualisierung Strassenzustand	1	GDE	10				32				32
14 Sanierung Weierstrasse	1	GDE	40			20			150		170
15 Sanierung Büntlistrasse	1	GDE	40		30						30
16 Sanierung Hinterdorfstrasse, Abschnitt Zürcherstr. - Truttwiesenstrasse	1	GDE	40			30		500			530
17 Sanierung Schibenwisstrasse (inkl. Turmweg)	1	GDE	40		350	30					380
18 Sanierung Brunnacherstrasse Süd	1	GDE	40	24	330	35					389
19 Sanierung Brunnacherstrasse Nord und Stichstrasse Brunnacherstr. 18/20	1	GDE	40		25	400	35				460

# Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
20 Sanierung Zelglistrasse	2	GDE	40			25			175		200
21 Sanierung im Chrüzacher	2	GDE	40						30	300	330
22 Sanierung Steingasse / Im Birchi (Windlach)	2	GDE	40				30	425			455
23 Sanierung Rebbergstrasse (Raat)	2	GDE	40			35	400				435
24 Sanierung Stigstrasse (Bankettsicherung und Reparaturen)	1	GDE	40		40	500					540
25 Sanierung Wisental innerhalb Bauzone (Teilabschnitt Vogel)	1	GDE	10		70						70
26 Sanierung Hafnerstrasse (bis Schützenhaus)	2	GDE	40							165	165
27 Sanierung Hafnerstrasse, Kiesstrasse bis Rothenbrunnenstrasse	2	GDE	40						30	375	405
28 Werthaltung Gemeindestrassen, Objekte noch unbestimmt	1	GDE	40							530	530
29 Vorprojekt Erschliessungsanlagen bei Autobetrieb Stadel / Schulareal	1	GDE	10			30					30
30 Verkehrskonzept	1	GDE	10			30					30
7101 Wasserwerk				20	967	660	315	595	265	605	3'427
31 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40		-55						-55
32 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40			-55					-55
33 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40				-55				-55
34 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40					-55			-55
35 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40						-55		-55
36 Wasseranschlussgebühren	1	WAS	40							-110	-110
37 Ersatz Wasserleitung Dorfstrasse Windlach	1	WAS	50			250					250
38 Ersatz Wasserleitung Hinterdorfstrasse	1	WAS	50			15		200			215
39 Ersatz Wasserleitung Schibenwisstrasse	1	WAS	50		220						220
40 Ersatz Wasserleitung Brunnacherstrasse Süd	1	WAS	50	6	220						226
41 Ersatz Wasserleitung Brunnacherstrasse Nord mit Stichstr.	1	WAS	50		17	300					317
42 Teilersatz WL Kaiserstuhlstrasse (TBA)	1	WAS	50	8	200						208
43 Anpassungen WL Zürcherstrasse (TBA)	2	WAS	50			90					90
44 Ersatz Wasserleitung Steingasse / Im Birchi	2	WAS	50				20	300			320
45 Ersatz Wasserleitung Im Chrüzacher	2	WAS	50						20	300	320
46 Ersatz Wasserleitung Weierstrasse	2	WAS	50			15		150			165
47 Quellwasserpumpwerk Schüpfheim Ersatz	1	WAS	50		15	30	350				395
48 Konzept Signalkabel erneuern	1	WAS	20	7	100						107
49 Konzept Signalkabel erneuern	2	WAS	20					150	150		300
50 Werterhaltung Wasserversorgung, Objekte noch unbestimmt	2	WAS	20							415	415
51 Ersatz Wasserleitung Radweg / Kaiserstuhlerstrasse	1	WAS	50		250						250
52 Vorprojekt Erschliessungsanlagen bei Autobetrieb / Schulareal	1	WAS	10			15					15
7201 Abwasserbeseitigung				83	5	217	869	1'509	3'680	3'560	9'923

# Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
53 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40		-70						-70
54 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40			-70					-70
55 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40				-70				-70
56 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40					-70			-70
57 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40						-70		-70
58 Kanalisations-Anschlussgebühren	1	ABW	40							-140	-140
59 Leitungssanierung Hinterdorfstrasse	1	ABW	50			30		500			530
60 Leitungersatz Steingasse / Im Birchi (Windlach)	2	ABW	50				25	300			325
61 Leitungersatz Rebbergstrasse (Raat)	2	ABW	50			30	500				530
62 Leitungersatz Weierstrasse	2	ABW	50			20			250		270
63 Ausbau Kläranlage	1	ABW	50	83		105	360	695	3'500	3'700	8'443
64 GEP	1	ABW	50		75	12	54	84			225
65 GEP	1	ABW	8			90					90
7410 Gewässerverbauungen				26	82	105	50				263
66 Hochwasserschutz	1	GDE	10	26	82	80					188
67 Ersatz Eindolung Weierstrasse, Bauausbau Zelgli	1	GDE	30			25	50				75
7710 Friedhof						100					100
68 Umgestaltung Gemeinschaftsgrab	1	GDE	20			100					100
7900 Raumordnung				52	10	30					92
69 Revision BZO	1	GDE	10	52	10	30					92
8120 Landw. Strukturenverbesserung				358	180						538
70 Sanierung Landwirtschaftswege (PWI), 2. Etappe	1	GDE	40	358	180						538
Nicht zuweisbare Anlagen im Bau				95							95
71 Altlastenuntersuchung und Sanierung Schiessanlagen	1	GDE	30	95							95

Zusammenzug Nettoinvestitionen Primarschulgemeinde (1'000 Fr.)

Primarschulgemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	100	190	2	-	-	-	292
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	-	125	575	4'050	4'050	8'800
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	100	190	127	575	4'050	4'050	9'092

Finanzvermögen (FV)	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 = Bewilligt	-	-	-385	-	-	-	-385
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	-	-	-	-	-	-
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-385	-	-	-	-385

Gesamttotal Primarschulgemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
Total	100	190	-257	575	4'050	4'050	8'708

# Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2025	2026	2027	2028	2029	> 2029	Total
1 Doppel-Turnhalle	2	SCH	33					500	4'000	4'000	8'500
2 LED Licht (Umstellung)	2	SCH	8				50				50
3 LED Licht (Umstellung)	2	SCH	8					50			50
4 LED Licht (Umstellung)	2	SCH	8						50		50
5 LED Licht (Umstellung)	2	SCH	8							50	50
6 Ersatz Mobiliar SuS	1	SCH	8		45						45
7 Ersetzen Elektro-Tableau	1	SCH	4		55						55
8 Ersetzen Estrichleitern	1	SCH	8				35				35
9 Ölheizung (ersetzen wenn defekt)	2	SCH	20				75	25			100
10 Verkauf Land/Häuser	1	FV	0				-2'030				-2'030
11 Übertrag RBW Kingergarten Stägli im FV	1	SCH	0				-33				-33
12 Übernahme RBW Kingergarten Stägli im FV	1	FV	0				33				33
13 Übertrag Buchgewinn in ER	1	FV	0				1'613				1'613
14 Ersatz Mobiliar SuS	1	SCH	8			54					54
15 Ersatz Verteilung Wasseranlage Zentralschulhaus	1	SCH	20			36					36
16 Machbarkeitsstudie/Gesamtarealplanung	1	SCH	10			100					100

Polit. Gemeinde (in 1'000 Fr.)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029			
Veränderungen Steuergesetz/-tarif													
- Natürliche Personen						0.0%	-0.4%	0.0%	-0.3%	0.0%			
- Juristische Personen						0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%			
Steuerertrag Rechnungsjahr (zu 100 %)													
<i>Natürliche Personen</i>	4'831	4'896	4'976	4'970	5'427	5'516	5'612	5'954	6'092	6'257		110%	
- Einkommen	4'410	4'434	4'494	4'493	4'920	5'003	5'091	5'318	5'441	5'589	x x x	110%	
- Vermögen	420	462	483	476	507	513	521	636	650	668	x x x	107%	
<i>Juristische Personen</i>	84	77	81	92	53	92	54	55	56	57		72%	
- Gewinn	79	72	76	86	47	86	48	49	50	51	x x	69%	
- Kapital	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	x x	99%	
Total	4'914	4'973	5'058	5'061	5'480	5'608	5'666	6'009	6'148	6'314		109%	
Steuerfuss Rechnungsjahr	39%	39%	39%	39%	39%	39%	37%	37%	37%	37%			
Steuern Rechnungsjahr	1'917	1'939	1'973	1'974	2'137	2'187	2'097	2'223	2'275	2'336		103%	
Steuererträge aus früheren Jahren	276	207	248	327	318	262	289	290	292	295	x x x x	97%	
Nachsteuern	4	2	3	11				5	5	5		x	0%
Aktive Steuerauscheidungen	55	82	118	39	82	79	82	82	83	83	x x x x	103%	
Passive Steuerauscheidungen	-99	-113	-50	-54	-64	-72	-64	-64	-64	-65	x x x x	114%	
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	-1	-0	-0	-1	-1	-1	-2	-1	-1	-1		x	189%
Quellensteuern	32	45	34	58	72	57	56	57	58	60	x x x	102%	
Personalsteuern	47	46	46	47	49	47	49	49	49	50		x	104%
Total Ertrag Gemeindesteuern	2'232	2'208	2'370	2'401	2'592	2'559	2'507	2'640	2'696	2'762		102%	
Tatsächliche Forderungsverluste	-4	-5	8	6	-4	5	3	3	3	3		x	76%
Wertberichtigungen Forderungen	-15	-5		4							x x x x		0%
Total Aufwand Gemeindesteuern	-19	-10	8	9	-4	5	3	3	3	3			55%
Grundstückgewinnsteuern	240	1'011	1'963	1'196	1'583	750	1'400	750	750	750		Manuelle Festlegung	89%
Hundesteuern	39	39	41	42	43	42	44	45	45	45		x	105%
Total Ertrag Sondersteuern	279	1'050	2'004	1'238	1'626	792	1'444	795	795	795			89%
Tatsächliche Forderungsverluste	0	1		0	0	0	0	0	0	0		x	176%
Kantonsanteil an Hundesteuern	6	6	7	7	7	7	7	7	7	7		Verhältnis zu Ertrag	107%
Total Aufwand Sondersteuern	6	7	7	7	7	7	8	7	7	8			108%
Steuerbezug für Kanton (0210.4611.00)	85	85	86	90	98	90	100	101	102	103		wie allg. Dienste	110%
Steuerbezug für Gemeinden (0210.4612.01)	150	145	155	160	172	160	173	175	177	179		wie allg. Dienste	107%
Vergütungszinsen (9610.3499.10)	5	3	4	4	6	10	7	7	7	7		wie letztes Budgetjahr	148%
Steuerkraft (Fr./Einwohner)	2'384	2'366	2'517	2'550	2'670	2'613	2'667	2'810	2'870	2'929			103%

Primarschulgemeinde (in 1'000 Fr.)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Systematik/Ergebnis Steuerschätzung							
Steuerertrag Rechnungsjahr (zu 100 %)											BIP	T	E	STF	Ø3y	2026 in % Ø3y		
<i>Natürliche Personen</i>	4'825	4'935	4'970	4'963	5'419	5'516	5'612	5'954	6'091	6'257							110%	
- Einkommen	4'405	4'429	4'487	4'487	4'913	5'003	5'091	5'318	5'441	5'589	x	x	x				110%	
- Vermögen	420	505	482	476	506	513	521	635	650	668	x	x	x				107%	
<i>Juristische Personen</i>	84	77	81	92	53	92	54	55	56	57							72%	
- Gewinn	79	72	76	86	47	86	48	49	50	51	x	x					69%	
- Kapital	5	5	6	6	6	6	6	6	6	6	x	x					100%	
Total	4'909	5'011	5'051	5'054	5'472	5'608	5'666	6'008	6'147	6'314							109%	
Steuerfuss Rechnungsjahr	49%	49%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%								
Steuern Rechnungsjahr	2'405	2'456	2'576	2'578	2'791	2'860	2'890	3'064	3'135	3'220							109%	
Steuererträge aus früheren Jahren	313	227	309	420	417	342	394	401	412	423	x	x	x	x			103%	
Nachsteuern	4	2	3	12				5	5	5					x		0%	
Aktive Steuerauscheidungen	58	90	133	47	104	104	107	109	112	115	x	x	x	x			113%	
Passive Steuerauscheidungen	-107	-128	-62	-67	-82	-94	-84	-85	-87	-90	x	x	x	x			119%	
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	-1	-0	-0	-1	-1	-1	-2	-1	-1	-1					x		145%	
Quellensteuern	40	56	44	76	93	74	77	78	80	82	x	x	x				108%	
Total Ertrag Gemeindesteuern	2'713	2'702	3'001	3'064	3'321	3'285	3'382	3'571	3'655	3'754							108%	
Tatsächliche Forderungsverluste	-5	-8	9	6	-6	4	4	3	3	3					x		120%	
Wertberichtigungen Forderungen											x	x	x	x				
Total Aufwand Gemeindesteuern	-5	-8	9	6	-6	4	4	3	3	3							120%	
Steuerbezugskosten (2191.3612.00)	84	84	86	85	94	91	91	92	93	94							wie Schulverwaltung wie letztes Budgetjahr	103%
Vergütungszinsen (9610.3499.10)	4																	

Ressourcenzuschuss/-abschöpfung		Bemessung: 2023 Auszahlung: 2025	Bemessung: 2024 Auszahlung: 2026	Bemessung: 2025 Auszahlung: 2027	Bemessung: 2026 Auszahlung: 2028	Bemessung: 2027 Auszahlung: 2029	Bemessung: 2028 Auszahlung: 2030	Bemessung: 2029 Auszahlung: 2031
Rel. Steuerkraft eigene Gemeinde	Fr./E	2'550	2'670	2'613	2'667	2'810	2'870	2'929
Rel. Steuerkraft Kantonsmittel o. Zürich	Fr./E	4'096	4'301	1) 4'350	1) 4'400	4'600	4'700	4'800
Rel. Steuerkraft in % kant. Mittelwert		62%	62%	60%	61%	61%	61%	61%
Ausgleichsgrenze		95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
Abschöpfungssatz		70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Einfacher relativer Ausgleich	Fr./E	1'341	1'416	1'519	1'513	1'560	1'595	1'631
Einwohnerzahl	Anzahl	2'359	2'447	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500
Einfacher absoluter Ausgleich	1'000 Fr.	3'164	3'465	3'737	3'737	3'868	3'973	4'077
Gesamtsteuerfuss Bemessungsjahr		113%	113%	113%	111%	111%	111%	111%
Steuerfussindex		0.9817	0.9772	0.9745	0.9745	0.9745	0.9745	0.9745
Ressourcenzuschuss	1'000 Fr.	3'575	3'915	4'223	4'148	4'294	4'409	4'525
Ressourcenabschöpfung	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Anteil Politische Gemeinde	1'000 Fr.	1'234	1'351	1'458	1'383	1'431	1'470	1'508
- Steuerfuss		39%	39%	39%	37%	37%	37%	37%
Anteil (Primar)schulgemeinde	1'000 Fr.	1'614	1'767	1'906	1'906	1'973	2'026	2'079
- Steuerfuss		51%	51%	51%	51%	51%	51%	51%
- Anteil absolute Steuerkraft		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Anteil Sekundarschulgemeinde	1'000 Fr.	728	797	860	859	890	914	938
- Steuerfuss		23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%
- Anteil absolute Steuerkraft		100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

1) von swissplan.ch prognostizierter Wert, Abweichungen zu Erfolgsrechnung (Hochrechnung bzw. Budget) sind möglich

Demografischer Sonderlastenausgleich		Bemessung: 2023	Bemessung: 2024	Bemessung: 2025	Bemessung: 2026	Bemessung: 2027	Bemessung: 2028	Bemessung: 2029
		Auszahlung: 2025	Auszahlung: 2026	Auszahlung: 2027	Auszahlung: 2028	Auszahlung: 2029	Auszahlung: 2030	Auszahlung: 2031
Einwohnerzahl	Anzahl	2'359	2'447	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500
Einwohner < 20 Jahre	Anzahl	466	465	460	451	444	443	443
Anteil Einwohner < 20 Jahre		19.754%	19.003%	18.717%	18.242%	17.891%	17.806%	17.721%
Manuelle Korrektur Prognose < 20 Jahre				0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Anspruchsgrenze		22.551%	22.417%	22.336%	22.256%	22.176%	22.096%	22.017%
Anteil über Anspruchsgrenze		0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Einwohner über Anspruchsgrenze	Anzahl	-66	-84	-89	-99	-106	-107	-107
Pauschale inkl. Teuerung	Franken	12'507	12'587	12'613	12'676	12'752	12'854	12'982
Voller Beitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Kürzung aufgrund Steuerfuss	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Nettobeitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Anteil (Primar)schulgemeinde	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Anteil Sekundarschulgemeinde	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Geo-topo Sonderlastenausgleich								
Einwohnerzahl	Anzahl	2'359	2'447	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500
Fläche in Quadratkilometer	manuell	12.82	12.82	12.82	12.82	12.82	12.82	12.82
Bevölkerungsdichte	E/km2	184.1	190.9	191.9	192.7	193.5	194.3	195.1
Grenzwert Einwohnerzahl	Anzahl	1'923						
Steigungsindex	manuell	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%	3.41%
Beitrag pro Einwohner		-	-	-	-	-	-	-
Absoluter Beitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Teuerungsindex		104.2	104.9	105.1	105.6	106.3	107.1	108.2
Voller Beitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Kürzung aufgrund Steuerfuss	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Nettobeitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-

Polit. Gemeinde Aufgabenplan (1'000 Fr.)	Plan		Veränderung		
	Aufw	Ertrag	Aufw	Ertrag	Ausserordentlich
	Typ	Typ	%	%	+ = Verbesserung, - = Verschlechterung
Allgemeine Verwaltung					
- Exekutive	T	T	0.7%	0.7%	
- Allgemeine Dienste	E	E	1.1%	1.1%	
- Verwaltungliegenschaften	T	T	0.7%	0.7%	
- Übriges	T	T	0.7%	0.7%	
Öffentliche Ordnung und Sicherheit					
- Öffentliche Sicherheit	E	E	1.1%	1.1%	
- Allgemeines Rechtswesen	E2	E2	3.1%	3.1%	
- Feuerwehr	E	E	1.1%	1.1%	
- Übriges	T	T	0.7%	0.7%	
Kultur, Sport und Freizeit					
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	E	E	1.1%	1.1%	
- Sport und Freizeit	E	E	1.1%	1.1%	
- Übriges	E	E	1.1%	1.1%	
Gesundheit					
- Pflegefinanzierung Heime	E5	E5	6.1%	6.1%	
- Pflegefinanzierung Spitex	E5	E5	6.1%	6.1%	
- Übriges	E	E	1.1%	1.1%	
Soziale Sicherheit					
- Ergänzungsleistungen IV + AHV	E2	E2	3.1%	3.1%	
- Familie und Jugend	E	E	1.1%	1.1%	
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	E2	E2	3.1%	3.1%	
- Asylwesen	E2	E2	3.1%	3.1%	
- Fürsorge, Übriges	E	E	1.1%	1.1%	
- Übriges	E	E	1.1%	1.1%	
Verkehr					
- Gemeindestrassen	T	T	0.7%	0.7%	
- Übriges	E2	E2	3.1%	3.1%	
Umweltschutz und Raumordnung					
- Wasserwerk	X	X	X	X	2029: +150 Ergebnisverbesserung
- Abwasserbeseitigung	X	X	X	X	2029: +70 Ergebnisverbesserung
- Abfallwirtschaft	X	X	X	X	
- Übriges	T	T	0.7%	0.7%	
Volkswirtschaft					
- Forstwirtschaft	T	T	0.7%	0.7%	
- Übriges	E	E	1.1%	1.1%	
Finanzen und Steuern					
- Emmissionskosten, FV Übriges	F	F	0.0%	0.0%	
- Liegenschaften des Finanzvermögens	F	V	0.0%	0.3%	
- Übriges	T	T	0.7%	0.7%	

B = Bevölkerungsveränderung

E = Einwohner + Teuerung

E? = E + T + ? %

F = Fixer Wert

M = manuell festgelegt

T = Teuerung

V= VMWG Mietzinsveränderung

X = separate Detailberechnung

Primarschulgemeinde Aufgabenplan (1'000 Fr.)	Plan		Veränderung		
	Aufw	Ertrag	Aufw	Ertrag	Ausserordentlich
	Typ	Typ	%	%	+ = Verbesserung, - = Verschlechterung
Allgemeine Verwaltung	T	T	0.7%	0.7%	
Bildung					
- Kindergarten (PS 1-2)	T	T	0.7%	0.7%	
- Primarstufe (PS 3-8)	T	T	0.7%	0.7%	
- Musikschulen	ES	ES	1.1%	1.1%	
- Schulliegenschaften	T	T	0.7%	0.7%	2027: +15 Entfall Unterhaltskosten gemäss Investitionsplan
- Tagesbetreuung	ES	ES	1.1%	1.1%	
- Schulleitung und Schulverwaltung	ES	ES	1.1%	1.1%	
- Volksschule, Sonstiges	ES	ES	1.1%	1.1%	
- Sonderschulen	ES	ES	1.1%	1.1%	
- Übriges	ES	ES	1.1%	1.1%	
Kultur, Sport und Freizeit	ES	ES	1.1%	1.1%	
Gesundheit	ES	ES	1.1%	1.1%	
Soziale Sicherheit	ES	ES	1.1%	1.1%	
Finanzen und Steuern					
- Emmissionskosten, FV Übriges	F	F	0.0%	0.0%	
- Liegenschaften des Finanzvermögens	F	V	0.0%	0.3%	
- Übriges	T	T	0.7%	0.7%	

BS = Bevölkerungsveränderung

ES = Einwohner + Teuerung

ES? = E + T + ? %

F = Fixer Wert

M = manuell festgelegt

T = Teuerung

V= VMWG Mietzinsveränderung

X = separate Detailberechnung

Polit. Gemeinde**Hochrechnung 2025 (1'000 Fr.)**

+ = Verbesserung, - = Verschlechterung

Ergebnis gemäss Budget	68
Ergebnis gemäss Hochrechnung	<u>215</u>
Veränderung	147

Einzelpositionen

	147	Bemerkung
Pflegefinanzierung Heime	20	Anpassung an 2024
Ergänzungsleistungen IV + AHV	-30	Anpassung an 2024
Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	100	Anpassung an 2024
Volkswirtschaft Übriges	-2	ZKB-Gewinnausschüttung
Gemeindesteuern Rechnungsjahr	68	Anpassung an 2024
Zinsen	-1	Interne Verrechnung Gebührenhaushalte
Planmässige Abschreibungen Steuerhaushalt	-8	Aktuelle Kalkulation

Primarschulgemeinde**Hochrechnung 2025 (1'000 Fr.)**

+ = Verbesserung, - = Verschlechterung

Ergebnis gemäss Budget	285
Ergebnis gemäss Hochrechnung	<u>364</u>
Veränderung	79

Einzelpositionen

	79	Bemerkung
Gemeindesteuern Rechnungsjahr	90	Anpassung an 2024
Planmässige Abschreibungen	-11	Aktuelle Kalkulation

Polit. Gemeinde	2025 Approx		2026 Budget		2027 Plan		2028 Plan		2029 Plan		Veränderung	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	A	E
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)												
Allgemeine Verwaltung	2'006	1'176	1'949	1'035	1'968	1'045	1'987	1'054	2'006	1'064	0.0%	-2.5%
- Exekutive	639	355	493	205	496	206	500	207	503	209	-5.8%	-12.4%
- Allgemeine Dienste	1'030	433	1'155	457	1'168	462	1'181	467	1'194	473	3.8%	2.2%
- Verwaltungsliegenschaften	278	382	242	368	244	370	245	373	247	376	-2.9%	-0.4%
- Übriges	59	6	60	6	61	6	61	6	61	6	1.0%	0.5%
Öffentliche Ordnung und Sicherheit	587	55	595	54	608	56	622	57	636	59	2.0%	1.7%
- Öffentliche Sicherheit	61	8	71	9	72	9	73	9	74	9	4.9%	5.5%
- Allgemeines Rechtswesen	297	43	332	40	342	41	353	42	364	43	5.2%	0.5%
- Feuerwehr	138		145		147		148		150		2.2%	
- Übriges	92	5	47	6	47	6	48	6	48	6	-14.9%	5.3%
Kultur, Sport und Freizeit	134	8	137	9	138	9	140	9	142	9	1.4%	2.4%
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	38	1	38	1	39	1	39	1	40	1	1.1%	0.8%
- Sport und Freizeit	48		46		47		47		48		0.3%	
- Übriges	48	8	52	8	53	8	53	8	54	8	2.8%	2.5%
Gesundheit	957	8	883	8	935	8	990	8	1'048	8	2.3%	0.8%
- Pflegefinanzierung Heime	673		593		629		668		709		1.3%	
- Pflegefinanzierung Spitex	226		244		259		275		292		6.6%	
- Übriges	58	8	46	8	47	8	47	8	48	8	-4.8%	0.8%
Soziale Sicherheit	2'778	1'562	2'605	1'357	2'667	1'394	2'731	1'433	2'796	1'473	0.2%	-1.5%
- Ergänzungsleistungen IV + AHV	730	523	715	513	737	529	760	545	784	562	1.8%	1.8%
- Familie und Jugend	522	27	534	40	540	40	546	41	552	41	1.4%	11.3%
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	290	160	310	148	320	153	330	158	340	163	4.1%	0.5%
- Asylwesen	742	568	603	466	622	480	642	496	662	511	-2.8%	-2.6%
- Fürsorge, Übriges	204	3	242	10	244	11	247	11	250	11	5.3%	42.6%
- Übriges	291	282	201	180	203	182	206	184	208	186	-8.1%	-9.9%
Verkehr	705	443	787	441	800	444	813	447	827	451	4.1%	0.4%
- Gemeindestrassen	476	443	484	440	488	443	491	446	495	449	1.0%	0.3%
- Übriges	230		303	2	312	2	322	2	332	2	9.7%	
Umweltschutz und Raumordnung	1'536	1'348	1'562	1'348	1'587	1'371	1'626	1'408	1'806	1'586	4.1%	4.2%
- Wasserwerk	530	530	531	531	537	537	539	539	689	689	6.8%	6.8%
- Abwasserbeseitigung	512	512	512	512	527	527	560	560	587	587	3.5%	3.5%
- Abfallwirtschaft	295	295	295	295	297	297	298	298	299	299	0.3%	0.3%
- Übriges	198	10	225	10	227	10	228	10	230	10	3.8%	0.5%
Volkswirtschaft	66	374	61	374	62	378	62	382	63	387	-1.2%	0.9%
- Forstwirtschaft	56	1	52	1	52	1	52	1	53	1	-1.5%	0.5%
- Übriges	10	373	10	373	10	378	10	382	10	386	0.8%	0.9%
Finanzen und Steuern	3'054	7'066	3'292	8'016	3'624	7'820	3'675	7'811	3'726	8'042	5.1%	3.3%
- Steuern	12	3'351	10	3'951	11	3'435	11	3'491	11	3'557	-2.4%	1.5%
- Ressourcenausgleich, Abgrenzung												
- Ressourcenausgleich, Auflösung												
- Ressourcenausgleich, Zuschuss	2'341	3'575	2'564	3'915	2'766	4'223	2'765	4'148	2'862	4'294	5.2%	4.7%
- Sonderlastenausgleich												
- Zinsen	53	73	46	83	68	95	104	106	125	125	24.0%	14.2%
- Emmissionskosten, FV Übriges	3		3		3		3		3		0.0%	
- Liegenschaften des Finanzvermögens	72	66	68	66	68	66	68	66	68	66	-1.4%	0.2%
- Buchgewinne/-verluste realisiert												
- WB Liegenschaften FV												
- WB Finanzanlagen FV												
- Übriges		1		1		1		1		1		0.5%
- Planmässige Abschreibungen VV	1)	574	601		709		725		657		3.4%	
- Ausserplanmässige Abschreibungen VV	1)											
- Aufwertungen VV	1)											
- Fonds im Fremdkapital		1	1		1		1		1			
- Fonds im Eigenkapital	2)											
- Liegenschaftsfonds												
- Rücklagen Globalbudget												
- Vorfinanzierungen												
- Finanzpolitische Reserve												
Total	11'823	12'038	11'872	12'641	12'389	12'524	12'646	12'610	13'049	13'078	2.5%	2.1%
Ergebnis	215		769		135		-36		29			

1) Total Steuerhaushalt ohne Gebührenhaushalte, nicht in einzelnen Aufgabenbereichen enthalten

2) Parkplatz-, Forstreserve-, Mehrwertausgleichsfonds etc.

FV = Finanzvermögen

VV = Verwaltungsvermögen

WB = Wertberichtigungen

Primarschulgemeinde Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	2025 Budget		2026 Budget		2027 Plan		2028 Plan		2029 Plan		Veränderung	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	A	E
Allgemeine Verwaltung	1		1		1		1		1		4.8%	
Bildung	4'292	89	4'529	109	4'552	110	4'590	111	4'629	112	1.9%	6.1%
- Kindergarten (PS 1-2)	561	19	651	19	655	19	660	19	665	19	4.4%	0.5%
- Primarstufe (PS 3-8)	2'079	16	2'112	41	2'127	41	2'142	42	2'158	42	0.9%	27.2%
- Musikschulen	38		43		43		44		44		4.0%	
- Schulliegenschaften	453	6	505	5	494	5	498	5	501	5	2.5%	-3.9%
- Tagesbetreuung	56	43	52	41	52	41	53	42	53	42	-1.1%	-0.6%
- Schulleitung und Schulverwaltung	694	1	712		720		728		736		1.5%	>-50%
- Volksschule, Sonstiges	321		322		325		329		333		0.9%	
- Sonderschulen	89	4	132	4	134	4	135	4	137	4	11.4%	0.7%
- Übriges	1		1		1		1		1		3.3%	
Gesundheit	22		21		21		21		21		-0.7%	
Finanzen und Steuern	322	4'912	311	5'163	322	7'103	325	5'575	307	5'740	-1.2%	4.0%
- Steuern	4	3'285	4	3'382	3	3'571	3	3'655	3	3'754	-4.4%	3.4%
- Ressourcenausgleich, Abgrenzung												
- Ressourcenausgleich, Auflösung												
- Ressourcenausgleich, Zuschuss		1'614		1'767		1'906		1'906		1'973		5.2%
- Sonderlastenausgleich												
- Zinsen	38	13	20	13	10	13	10	13	7	13	-33.7%	0.0%
- Emmissionskosten, FV Übriges												
- Liegenschaften des Finanzvermögens	6		6		6		6		6		0.0%	
- Buchgewinne/-verluste realisiert						1'613						
- WB Liegenschaften FV												
- WB Finanzanlagen FV												
- Übriges		1		1		1		1		1		2.3%
- Planmässige Abschreibungen VV 1)	275		281		303		305		290		1.4%	
- Ausserplanmässige Abschreibungen VV 1)												
- Aufwertungen VV 1)												
- Fonds im Fremdkapital												
- Fonds im EK, Spezialfinanzierungen												
- Liegenschaftsfonds												
- Rücklagen Globalbudget												
- Vorfinanzierungen												
- Finanzpolitische Reserve												
Total	4'637	5'001	4'862	5'272	4'896	7'213	4'937	5'686	4'958	5'852	1.7%	4.0%
Ergebnis	364		410		2'317		749		895			

1) nicht in einzelnen Aufgabenbereichen enthalten

FV = Finanzvermögen

VV = Verwaltungsvermögen

WB = Wertberichtigungen

Primarschulgemeinde Geldflussrechnung (1'000 Fr.)		2025	2026	2027	2028	2029	5-Jahres-Total
I. Betriebliche Tätigkeit							
Deckungslücke II		-2'616	-2'678	-2'561	-2'598	-2'569	
Steuern ohne Grundstückgewinnsteuern		3'285	3'382	3'571	3'655	3'754	
Ordentlicher Deckungsbeitrag		669	704	1'011	1'057	1'185	
Zinssaldo		-31	-13	-3	-3	-0	
Deckungsbeitrag		639	692	1'007	1'054	1'185	
Veränderung übriges Finanzvermögen 1)							
Veränderung übriges Fremdkapital 1)							
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		639	692	1'007	1'054	1'185	4'576
II. Investitionstätigkeit							
Investitionen VV allgemein		-100	-190	-127	-575	-4'050	
Investitionen Sachanlagen FV				385			
Überträge aus betrieblichem Bereich				1'613			
Veränderung Abgrenzungen etc.							
Veränderung Rückstellungen etc.							
Veränderung Fonds im Eigenkapital							
Geldfluss aus Investitionen		-100	-190	1'870	-575	-4'050	-3'045
III. Finanzierungstätigkeit							
Abnahme langfristige Schulden		-1'100 1.31%		-300 1.03%			
Zunahme langfristige Schulden			500 1.00%				
Veränderung Finanzanlagen							
Abnahme kurzfristiger Bereich 2)		-35 1.70%	-1'100 1.31%		-300 1.03%		
Zunahme kurzfristiger Bereich 2)		1'100 1.31%		300 1.03%			
Veränderung interne Kontokorrente							
Veränderung externe Kontokorrente							
Abnahme kurzfristige Finanzanlagen							
Zunahme kurzfristige Finanzanlagen							
Geldfluss aus Finanzierungen		-35	-600	-	-300	-	-935
IV. Zusammenfassung							
Veränderung flüssige Mittel		504	-98	2'877	179	-2'865	596
Endbestand flüssige Mittel		526	427	3'305	3'483	618	
Zielliquidität 3)							
Endbestand verzinsliche Schulden 4)		1'400	800	800	500	500	
Durchschnitt verzinsliche Schulden 4)		1.25%	1.01%	1.01%	1.00%	1.00%	

1) inkl. Abgrenzung Ressourcenausgleich
 2) kurzfristiger Anteil langfristige Verbindlichkeiten
 3) gem. Angabe Gemeinde
 4) inkl. kurzfristiger Anteil

Besondere Berücksichtigung		
Bereich	Betrag	Jahr

Fälligkeitsstruktur zu Beginn der Planung (1.1.)				
Verfall	Verzinsliche Schulden		Finanzanlagen	
	Betrag	Zinssatz	Betrag	Zinssatz
2025	35	1.70%	-	-
2026	1'100	1.31%	-	-
2027	-	-	-	-
2028	300	1.03%	-	-
2029	-	-	-	-
2030	-	-	-	-
2031	-	-	-	-
2032	-	-	-	-
2033	-	-	-	-
2034	-	-	-	-
später	-	-	-	-
Total	1'435	1.26%	-	-
Zinsbindung (Jahre)		1.9		

Polit. Gemeinde Bilanz per 31.12. (1'000 Fr.)	N	2025		2026		2027		2028		2029		Veränderung 5 J.
		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	
Finanzvermögen												
- Flüssige Mittel		1'328		1'313		1'228		1'136		935		-30%
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente		0		0		0		0		0		0%
- Kurzfristige Finanzanlagen	2)											
- Langfristige Finanzanlagen	3)	21		21		21		21		21		0%
- Übrige Finanzanlagen		12		12		12		12		12		0%
- Sachanlagen		5'262		5'262		5'262		5'262		5'262		0%
- Anteil IR (TA etc.)												
- Übriges Finanzvermögen		<u>2'069</u>		<u>2'069</u>		<u>2'069</u>		<u>2'069</u>		<u>2'069</u>		0%
<i>Total Finanzvermögen</i>		<i>8'693</i>		<i>8'678</i>		<i>8'593</i>		<i>8'501</i>		<i>8'300</i>		-5%
Verwaltungsvermögen												
- VV allgemein		<u>14'370</u>		<u>16'795</u>		<u>20'608</u>		<u>22'712</u>		<u>26'184</u>		82%
<i>Total Verwaltungsvermögen</i>		<i>14'370</i>		<i>16'795</i>		<i>20'608</i>		<i>22'712</i>		<i>26'184</i>		82%
Fremdkapital												
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente			649		649		649		649		649	0%
- Übrige laufende Verbindlichkeiten			3'188		3'188		3'188		3'188		3'188	0%
- Kfr. Anteil lfr. Schulden	4)											
- Derivative Finanzinstrumente												
- Übrige kfr. Verbindlichkeiten												
- Langfristige Schulden			1'000		2'500		6'000		8'000		11'000	1000%
- Anteil IR (Rückstellungen etc.)												
- Übriges Fremdkapital			<u>439</u>		<u>439</u>		<u>439</u>		<u>439</u>		<u>439</u>	0%
<i>Total Fremdkapital</i>			<i>5'277</i>		<i>6'777</i>		<i>10'277</i>		<i>12'277</i>		<i>15'277</i>	190%
Zweckgebundenes Eigenkapital												
- Spezialfinanzierungen	5)		2'342		2'483		2'575		2'624		2'866	22%
- Fonds	6)											
- Vorfinanzierungen												
- Liegenschaftsfonds												
Zweckfreies Eigenkapital												
- Reserve	7)											
- Bewertungsreserve												
- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			15'445		16'214		16'349		16'312		16'342	6%
<i>Total Eigenkapital</i>			<i>17'786</i>		<i>18'696</i>		<i>18'924</i>		<i>18'936</i>		<i>19'207</i>	8%
Total		23'063	23'063	25'473	25'473	29'201	29'201	31'213	31'213	34'484	34'484	

- 1) intern = innerhalb Finanzplanung
 - 2) Festgelder etc.
 - 3) Liquiditätsanlagen mit Restlaufzeit über 1 Jahr
 - 4) Fälligkeit unter 1 Jahr (inkl. Bankkontokorrente, Finanzintermediäre etc.)
 - 5) Gebührenhaushalte
 - 6) inkl. Globalbudgets und Mehrwertausgleichsfonds
 - 7) finanzpolitische Reserve gem. §123GG
- N = inkl. Neubewertung Verwaltungsvermögen bei Einführung HRM2
 TA = Transitorische Aktiven
 VV = Verwaltungsvermögen
 IR = Investitionsrechnung

Besondere Berücksichtigung		
Bereich	Betrag	Jahr

Primarschulgemeinde Bilanz per 31.12. (1'000 Fr.)	N	2025		2026		2027		2028		2029		Veränderung 5 J.
		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	
Finanzvermögen												
- Flüssige Mittel		526		427		3'305		3'483		618		18%
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente												
- Kurzfristige Finanzanlagen	2)											
- Langfristige Finanzanlagen	3)											
- Übrige Finanzanlagen		0		0		0		0		0		
- Sachanlagen		385		385		0		0		0		-100%
- Anteil IR (TA etc.)												
- Übriges Finanzvermögen		<u>1'057</u>		<u>1'057</u>		<u>1'057</u>		<u>1'057</u>		<u>1'057</u>		0%
<i>Total Finanzvermögen</i>		<i>1'968</i>		<i>1'870</i>		<i>4'362</i>		<i>4'541</i>		<i>1'676</i>		-15%
Verwaltungsvermögen												
- VV allgemein		<u>5'412</u>		<u>5'321</u>		<u>5'146</u>		<u>5'415</u>		<u>9'175</u>		70%
<i>Total Verwaltungsvermögen</i>		<i>5'412</i>		<i>5'321</i>		<i>5'146</i>		<i>5'415</i>		<i>9'175</i>		70%
Fremdkapital												
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente												
- Übrige laufende Verbindlichkeiten			19		19		19		19		19	0%
- Kfr. Anteil lfr. Schulden	4)		1'100				300					-100%
- Derivative Finanzinstrumente												
- Übrige kfr. Verbindlichkeiten												
- Langfristige Schulden			300		800		500		500		500	67%
- Anteil IR (Rückstellungen etc.)												
- Übriges Fremdkapital			<u>104</u>		<u>104</u>		<u>104</u>		<u>104</u>		<u>104</u>	0%
<i>Total Fremdkapital</i>			<i>1'522</i>		<i>922</i>		<i>922</i>		<i>622</i>		<i>622</i>	-59%
Zweckgebundenes Eigenkapital												
- Fonds, Spezialfinanzierungen	5)											
- Vorfinanzierungen												
- Liegenschaftsfonds												
Zweckfreies Eigenkapital												
- Reserve	6)											
- Bewertungsreserve												
- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			5'858		6'268		8'586		9'334		10'229	75%
<i>Total Eigenkapital</i>			<i>5'858</i>		<i>6'268</i>		<i>8'586</i>		<i>9'334</i>		<i>10'229</i>	75%
Total		7'380	7'380	7'191	7'191	9'508	9'508	9'956	9'956	10'851	10'851	

- 1) intern = innerhalb Finanzplanung
- 2) Festgelder etc.
- 3) Liquiditätsanlagen mit Restlaufzeit über 1 Jahr
- 4) Fälligkeit unter 1 Jahr (inkl. Bankkontokorrente, Finanzintermediäre etc.)
- 5) inkl. Globalbudgets und Mehrwertausgleichsfonds
- 6) finanzpolitische Reserve gem. §123GG
- N = inkl. Neubewertung Verwaltungsvermögen bei Einführung HRM2
- TA = Transitorische Aktiven
- VV = Verwaltungsvermögen
- IR = Investitionsrechnung

Besondere Berücksichtigung		
Bereich	Betrag	Jahr

Polit. Gemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	Periode		
Kennzahlen	1,2,3)							
Einwohner, zivilrechtlich	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500			
Steuerfuss	39%	37%	37%	37%	37%			
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsanteil	11.6%	16.4%	11.5%	9.7%	11.2%	➔	12.1% ø	
Beherrschung laufende Ausgaben, real	4.5%	-2.6%	1.0%	0.9%	0.7%	↗	0.9% ø	
Selbstfinanzierungsgrad	43%	52%	24%	31%	26%	↓	33% 5 Jahre	
Zinsbelastungsanteil	0.2%	0.1%	0.3%	0.7%	0.8%	➔	0.4% ø	
Kapitaldienstanteil	7.6%	7.5%	9.4%	10.2%	9.3%	➔	8.8% ø	
Bruttoverschuldungsanteil	50%	63%	102%	122%	147%	➔	97% ø	
Nettovermögensquotient	4) 134%	76%	-64%	-140%	-253%	↓	-49% ø	
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	4) 1'389	770	-679	-1'516	-2'791	↓	-565 ø	
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	5	5	5	3	5		5 5 Jahre	
Haushaltgleichgewicht								
Eigenkapitalquote	76%	72%	62%	58%	52%	↑	64% ø	
Zinsbelastungsquote	5) -0.3%	0.5%	2.2%	3.1%	4.3%	↑	1.9% ø	
Investitionsanteil	24.1%	28.3%	36.1%	26.5%	33.3%	↓	29.7% ø	
Eigenkapitalreservedauer Steuerhaushalt (Jahre)	6)			>100		↑		
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	7) 4'333	4'295	5'256	5'650	4'926	*		
Selbstfinanzierungsquotient	8) 36.1%	65.4%	37.9%	30.3%	29.4%	↑	39.4% ø	

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 nur sehr eingeschränkt möglich (neue Kennzahldefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

5) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

6) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

7) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post), * = massgebend für Budget 2. Planjahr (ex ante)

8) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= - 3%)

Primarschulgemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	Periode		
Kennzahlen	1,2,3)							
Einwohner, zivilrechtlich	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500			
Steuerfuss	51%	51%	51%	51%	51%			
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsanteil	12.8%	13.1%	36.3%	18.6%	20.3%	↑	20.2% ∅	
Beherrschung laufende Ausgaben, real	3.4%	4.5%	-0.5%	-0.4%	-0.6%	↗	1.3% ∅	
Selbstfinanzierungsgrad	639%	364%	2057%	183%	29%	→	123% 5 Jahre	
Zinsbelastungsanteil	0.6%	0.2%	0.0%	0.1%	0.0%	↑	0.2% ∅	
Kapitaldienstanteil	6.1%	5.6%	4.2%	5.4%	5.0%	↑	5.3% ∅	
Bruttoverschuldungsanteil	28%	16%	11%	9%	9%	↑	15% ∅	
Nettovermögensquotient	4) 14%	28%	96%	107%	28%	↗	55% ∅	
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	4) 181	384	1'387	1'574	421	↗	789 ∅	
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	6	6	6	6	5		6 5 Jahre	
Haushaltgleichgewicht								
Eigenkapitalquote	79%	87%	90%	94%	94%	↑	89% ∅	
Zinsbelastungsquote	5) 1.3%	0.6%	0.5%	0.3%	0.3%	↑	0.6% ∅	
Investitionsanteil	2.2%	4.0%	3.4%	11.1%	46.5%	→	13.4% ∅	
Eigenkapitalreservedauer Steuerhaushalt (Jahre)	6)					↑		
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	7) 1'282	2'172	4'915	5'116	5'816	*		
Selbstfinanzierungsquotient	8) 22.3%	23.9%	85.5%	33.6%	36.8%	↑	40.8% ∅	

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 nur sehr eingeschränkt möglich (neue Kennzahldefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

5) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

6) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

7) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post), * = massgebend für Budget 2. Planjahr (ex ante)

8) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= - 3%)

Gesamthaushalt	2025	2026	2027	2028	2029		
Kennzahlen	1,2,3)						
Einwohner, zivilrechtlich	2'460	2'470	2'480	2'490	2'500		
Gesamtsteuerfuss	4) 113%	111%	111%	111%	111%		
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen						Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	12.0%	15.3%	22.1%	13.0%	14.5%	↗	15.4% ∅
Beherrschung laufende Ausgaben, real	4.1%	-0.2%	0.4%	0.4%	0.3%	↗	1.0% ∅
Selbstfinanzierungsgrad	66%	70%	77%	55%	28%	↘	53% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.4%	0.2%	0.2%	0.4%	0.5%	→	0.3% ∅
Kapitaldienstanteil	7.1%	6.8%	7.2%	8.4%	7.7%	→	7.5% ∅
Bruttoverschuldungsanteil	43%	47%	63%	80%	96%	↗	66% ∅
Nettovermögensquotient	5) 66%	48%	28%	2%	-91%	→	11% ∅
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	5) 1'570	1'153	708	57	-2'369	↘	224 ∅
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	5	5	6	5	5		5 5 Jahre
Haushaltgleichgewicht							
Eigenkapitalquote	77%	75%	70%	67%	63%	↑	70% ∅
Zinsbelastungsquote	6) 0.3%	0.5%	1.4%	2.1%	2.8%	↑	1.4% ∅
Investitionsanteil	17.9%	21.2%	27.5%	21.8%	38.5%	↘	25.4% ∅
Eigenkapitalreservedauer Steuerhaushalt (Jahre)	7)					↑	
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	8) 5'615	6'467	10'171	10'766	10'742	*	
Selbstfinanzierungsquotient	9) 28.3%	41.3%	65.5%	32.2%	33.7%	↑	40.2% ∅

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 nur sehr eingeschränkt möglich (neue Kennzahldefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) inkl. Schule(n)

5) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

6) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

7) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

8) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post), * = massgebend für Budget 2. Planjahr (ex ante)

9) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= - 3%)

Spezifische Werte

(Franken je Einwohner)

Steuerkraft (kalkulatorisch)	2'613	2'667	2'810	2'870	2'929		
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung	10) 712	945	1'502	799	925	977	∅
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	10) -1'085	-1'355	-1'943	-1'447	-3'352	-1'836	∅
Nettoinvestitionen Sachanlagen Finanzvermögen	10) -	-	155	-	-	31	∅
Haushaltüberschuss/-defizit	10) -373	-410	-285	-648	-2'427	-829	∅
Eigenkapital Steuerhaushalt	8'660	9'102	10'054	10'300	10'628		
Spezialfinanzierungen Gebührenhaushalte	952	1'005	1'038	1'054	1'146		

10) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)

Wichtige Änderungen im Umfeld

Steuergesetz

Der Regierungsrat verfolgt in den Richtlinien der Regierungspolitik 2023 - 2027 zu den Steuern folgendes langfristiges Ziel: "Kanton und Gemeinden können im Steuerwettbewerb bestehen. Die Steuern erhalten unter Berücksichtigung der Solidarität den Leistungswillen der Pflichtigen." Die Position des Kantons Zürich im interkantonalen Steuerwettbewerb hat sich in den vergangenen Jahren stark verändert. Im Zuge der STAF (Steuerreform und AHV-Finanzierung) haben etliche Kantone ihre Gewinnsteuersätze teilweise deutlich gesenkt. Der Kanton Zürich hat bei natürlichen Personen eine mittlere Steuerbelastung, während er bei juristischen Personen laut dem jüngsten Steuerbelastungsmonitor neu die höchste Gewinn- und Kapitalbelastung aller Kantone aufweist. In den geraden Jahren (2026 und 2028) werden der Steuertarif sowie die Abzüge beim Einkommen und Vermögen für natürliche Personen an die aufgelaufene Teuerung angepasst (Ausgleich der kalten Progression). Die steuerliche Neubewertung der Liegenschaften (Eigenmiet- und Vermögenssteuerwerte) ist im vorliegenden Finanz- und Aufgabenplan im Steuerertrag per 1.1.2026 mit Wirksamkeit ab 2027 individuell berücksichtigt.

Weitere Anpassungen am Steuertarif aufgrund hängiger Initiativen (Begrenzung Beteiligungsabzug, Individualbesteuerung, Anrechnung Gewinnsteuer an Kapitalsteuer etc.), die Partizipation des Kantons am Grundstückgewinnsteuerertrag mit 25%, eine allfällige Abschaffung des Eigenmietwerts (eidg. Volksabstimmung am 28.9.2025) sowie die Beteiligung der Gemeinden am Mehrertrag der OECD-Mindeststeuer sind noch offen und im Finanz- und Aufgabenplan nicht abgebildet.

Gemeinde- und Wirksamkeitsbericht 2025

Im Gemeinde- und Wirksamkeitsbericht 2025 erfüllt der Finanzausgleich aus Sicht des Regierungsrates nach wie vor seine gesetzlichen Vorgaben. Entgegen der Einschätzung des Fachbeirats sieht der Regierungsrat im Ressourcenausgleich keine Hinweise darauf, dass der Einbezug des Steuerfusses bei den Ressourcenzuschüssen zu Fehlanreizen führt. Der Fachbeirat regt hingegen an, den Steuerfuss bei den Ressourcenzuschüssen nicht mehr oder zumindest weniger stark einzubeziehen. Der Regierungsrat ist offen, die Kritik des Fachbeirats bei einer Überarbeitung des Finanzausgleichs zu berücksichtigen. Bezüglich Sonderlastenausgleich teilt der Regierungsrat die Einschätzung des Fachbeirats, künftig bei spezialgesetzlichen Änderungen darauf zu achten, welche Lasten bereits durch den Finanzausgleich kompensiert werden. Eine solche Doppelkompensation wurde vom Fachbeirat z.B. im Bereich der Gemeindestrassen

im Zusammenhang mit den Beiträgen aus dem Strassenfonds ausgemacht. Eine weitere Doppelkompensation wird beim demografischen Sonderlastenausgleich beim Kinder- und Jugendheimgesetz im Bereich Bildung genannt. Der Regierungsrat hält es aufgrund der Stellungnahme des Fachbeirats sowie des Anliegens im Postulat KR-Nr. 171/2024 „Braucht der innerkantonale Finanzausgleich eine Auffrischung?“ für angezeigt, den Finanzausgleich zu überprüfen.

Bildung

Im Schulbereich sind verschiedene finanziell bedeutende Massnahmen vorgesehen. Diese umfassen unter anderem die Anpassung des Lehrpersonalgesetzes zur Attraktivierung des Lehrberufs, die gesetzliche Verankerung von heilpädagogisch geführten Förderklassen sowie der Begabungs- und Begabtenförderung. Insbesondere die Anpassungen am Lehrpersonalgesetz dürften für die Schulen zu Mehrkosten führen. Im Finanz- und Aufgabenplan sind die geplanten Massnahmen nicht automatisch berücksichtigt.

Pflegefinanzierung

Die Kosten im Bereich Pflegefinanzierung sind in den letzten Jahren stark angestiegen. Dies ist insbesondere darauf zurückzuführen, dass der Pflegebedarf zugenommen hat. Die Anzahl Bewohner der stationären Pflege ist hingegen ungefähr stabil geblieben, trotz gesteigener Einwohnerzahl. Die Heimeintritte erfolgen heute tendenziell später, dafür bereits in einer höheren Pflegestufe. Zudem wird die ambulante Pflege stärker in Anspruch genommen. Weil diese Trends weiter anhalten dürfte, wurde die Zuwachsrate im Aufgabenplan erhöht.

Zürcher Verkehrsverbund

Bis 2026 wird mit einem steigenden Gesamtaufwand gerechnet (u.a. höheres Leistungsentgelt an die Verkehrsunternehmen und Wegfall der Vorteilsanrechnung ab 2026). Anschliessend wird von einer Stabilisierung ausgegangen.

Katalog möglicher Korrekturmassnahmen

Allgemeine Korrekturmassnahmen

Umfassendes Controlling (Public Management)

- Kenntnis der eigenen Anlagen- und Kostenstruktur
- Überwachung der Wirtschaftlichkeit
- Expliziter Bezug zu Aufgabenplanung
- Formulierung von Zielgrössen (inkl. Leistungsaufträge)
- Verknüpfung von Kosten- mit Leistungsdaten (Einführung betriebliches Rechnungswesen, Kostenrechnung)

Langfristige Vision

- Klare Vorstellung über Entwicklung Standort (Zonen-/Ortsplanung, Bevölkerung, Angebot, Steuern etc.)

Entlastung Erfolgsrechnung

Reduktion Aufwand

- Restriktives Budgetieren
- Moderne Budgettechniken anwenden (Zero Base Budgeting, Sunset Legislation)
- Kosten- und Leistungsanalyse
- Organisations- und Prozessoptimierung
- Personalbestandskontrolle und ökonomische Materialbewirtschaftung
- Überprüfung der Kostenverteilungsschlüssel bei überkommunalen Aufgaben (Zweckverbände etc.)
- Optimiertes Cash Management (Optimierung Fakturierungszyklen, Mahnwesen, Liquiditätsplanung etc.)
- Credit Management (Laufzeiten staffeln etc.)
- Zurückhaltung bei der Übernahme von neuen zusätzlichen Aufgaben
- Zurückhaltung und Sparsamkeit bei neuen Investitionsvorhaben
- Anwendung längerer Nutzungsdauern (führt zu geringerer Abschreibungsbelastung)
- Genaue Planung der Folgekosten von Neuinvestitionen
- Allgemein sparsames Haushalten (Vollzug)

Steigerung Ertrag

- Festlegung von Sollkostendeckungsgraden unter Berücksichtigung kalkulatorischer Kosten (z.B. Regionales Betriebsamt / Zivilstandsamt, Tagesstrukturen, Eigenwirtschaftsbetriebe etc.)
- Gebührenüberprüfung (Verursacherprinzip)
- Mietzinspolitik überprüfen

Entlastung Investitionsrechnung

- Projekt neu lancieren (u.U. mit Wettbewerb)
- Projekt zeitlich verschieben
- Projekt zusammen mit anderen Trägern (Gemeinde oder Private) realisieren -> Synergien, PPP
- Projekt absagen
- Einführung Nutzwertanalyse für Priorisierung Investitionen (Wichtigkeit, Wirtschaftlichkeit, Risiken)

Optimierung Liegenschaftsportfolio

Formulierung Land- und Liegenschaftspolitik

Veräusserung nicht notwendiger Liegenschaften

- Reduktion Zinsaufwand, Entfall Unterhalts- und Administrationskosten (Konzentration auf Kerngeschäft)
- dafür Verlust Mietzins ertrag
- Einmalige Verbuchung realisierter Buchgewinn als Ertrag in der Erfolgsrechnung

Achtung: Die Veräusserung von Werten des Finanzvermögens hat auf die Vermögenssituation nur bedingten Einfluss (einmaliger Buchgewinn und Fremdkapitalzins), da es für die Höhe des Nettovermögens bzw. der Nettoschuld keine Rolle spielt, ob Fremdkapital aufgenommen oder Finanzvermögen verkauft wird.

Aktive Steuerung Gebührenhaushalte

- Einführung Finanzmanagement mit langfristiger dynamischer Planrechnung (Life cycle-Betrachtung)
- Festsetzung von Bandbreiten der Verschuldung gegenüber Steuerhaushalt

Analyse vergangene Jahre 2020 - 2024

Politische Gemeinde

Primarschulgemeinde

Gesamthaushalt

Seite

V

Übersichten

Steuerhaushalt (Polit. Gemeinde und Schule)	1
Politische Gemeinde ohne Gebührenhaushalte	2
Primarschulgemeinde	3
Gebührenhaushalte	4
Wasserwerk	5
Abwasserbeseitigung	6
Abfallwirtschaft	7
Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)	8
Politische Gemeinde mit Gebührenhaushalten	9

Spezialauswertungen

Selbstfinanzierung und Geldflussrechnung 2024 (Ist und Prognosen)	10
Spezifische Kostenentwicklung (inkl. Bevölkerung, Schülerzahl und Konjunktur)	11
Vergleich Nettoaufwendungen mit anderen Gemeinden	12
Vergleich Nettoaufwendungen Bildungsbereich Fr./SuS	14
Wirtschaftlichkeitsnachweis Gebührenhaushalte	15
Erläuterungen Kosten-/Aufwandvergleich	16

Detailanalysen

Erfolgsrechnung (nach funktionaler und ev. institutioneller Gliederung)	18
Geldflussrechnung (inkl. Analyse Selbstfinanzierung, Detailangaben zu den Schulden)	20
Investitionsrechnung	22
Bilanz	23
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen	25
Steuerstatistik	28

Steuerhaushalt		2020	2021	2022	2023	2024							
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total						
Selbstfinanzierung	1)	912	1'828	2'217	2'222	3'001	10'179						
Nettoinvestitionen VV		-1'965	-2'048	-877	-1'426	-960	-7'276						
Veränderung Nettovermögen		-1'053	-220	1'340	796	2'041	2'904						
Nettoinvestitionen FV		841	-	-	-	-	841						
Haushaltüberschuss/-defizit		-212	-220	1'340	796	2'041	3'745						
1) ohne FK-Fonds													
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.			
Aufwendungen und Erträge		9'635	2'069	9'815	2'554	9'987	2'112	10'541	2'856	11'153	3'518	3.7%	14.2%
Fiskalbereich		-17	4'984	-11	4'949	24	5'413	23	5'507	-2	5'957	-42.2%	4.6%
Grundstückgewinnsteuern			240		1'011		1'963		1'196		1'583		>50%
Direkter Finanzausgleich	2)		2'547		2'937		2'461		2'839		2'739		1.8%
Abschreibungen VV		794		880		885		875		785			-0.3%
Interne Verrechnungen		66	66	51	51	6	6	6	6	133	133	19.2%	19.2%
Finanzaufwand/-ertrag		90	345	135	316	67	346	129	516	61	415	-9.5%	4.7%
Buchgewinne/-verluste			434										
EK-Fonds, Aufwertungen VV				0	-0	0							
Ao Aufwand/Ertrag													
Total		10'567	10'685	10'870	11'818	10'968	12'300	11'573	12'921	12'130	14'345	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis		118		948		1'332		1'348		2'215		5'961	
Abschreibungen		794		880		885		875		785		4'219	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		-		0		0		-		-		0	
Selbstfinanzierung	1)	912		1'828		2'217		2'222		3'001		10'179	
Steuerfuss		88%		88%		90%		90%		90%			
Einfacher Staatssteuerertrag		4'914		4'973		5'058		5'061		5'480		2.8%	
2) konsolidierter Wert													
Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo			5-Jahres-Total				
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-571	766	1'053	960	1'861			4'069				
Ergebnis aus Finanzierung		689	181	279	387	354			1'891				
Ausserordentliches Ergebnis		-	-	-	-	-			-				
Rechnungsergebnis		118	948	1'332	1'348	2'215			5'961				
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Netto	Netto	Netto	Netto	Netto			5-Jahres-Total				
Verwaltungsvermögen (VV)		1'965	2'048	877	1'426	960			7'276				
Finanzvermögen (FV)		-841	-	-	-	-			-841				
Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.			
Finanzvermögen		10'631		10'799		12'511		11'218		11'614		9%	
Verwaltungsvermögen		13'516		14'684		14'676		15'227		15'402		14%	
Fremdkapital			9'267		9'655		10'026		7'937		6'292	-32%	
Eigenkapital			14'881		15'828		17'160		18'508		20'724	39%	
Total		24'147	24'147	25'483	25'483	27'187	27'187	26'445	26'445	27'016	27'016	12%	
Nettovermögen/-schuld		1'365		1'145		2'484		3'281		5'322			
Kennzahlen											Periode		
Selbstfinanzierungsanteil		8.6%		15.5%		18.0%		17.2%		21.1%	↗	16.1%	∅
Selbstfinanzierungsgrad		46%		89%		253%		156%		313%	↗	140%	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.5%		0.4%		0.4%		0.3%		0.3%	↗	0.4%	∅
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		584		489		1'058		1'391		2'175	↗	1'139	∅

Polit. Gemeinde (ohne Gebühren)	2020	2021	2022	2023	2024	5-Jahres-Total
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						
Selbstfinanzierung	139	1'359	1'745	1'702	2'100	7'046
Nettoinvestitionen VV	-1'009	-1'306	-827	-1'293	-960	-5'394
Veränderung Nettovermögen	-870	53	918	410	1'140	1'652
Nettoinvestitionen FV	-	-	-	-	-	-
Haushaltüberschuss/-defizit	-870	53	918	410	1'140	1'652

1) ohne FK-Fonds

Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.
Aufwendungen und Erträge	5'829	1'951	5'920	2'454	5'992	1'987	6'390	2'794	7'009	3'321	4.7% 14.2%
Fiskalbereich	-12	2'271	-3	2'247	15	2'411	16	2'443	4	2'636	3.8%
Grundstückgewinnsteuern		240		1'011		1'963		1'196		1'583	>50%
Direkter Finanzausgleich		1'216		1'356		1'091		1'258		1'187	-0.6%
Abschreibungen VV	569		605		613		597		524		-2.0%
Interne Verrechnungen	47	47	45	45				127	127		28.0% 28.0%
Finanzaufwand/-ertrag	40	319	84	292	21	322	87	503	18	405	-17.9% 6.2%
Buchgewinne/-verluste		1									
EK-Fonds, Aufwertungen VV			0	-0	0						
Ao Aufwand/Ertrag											
Total	6'474	6'044	6'651	7'405	6'640	7'773	7'090	8'195	7'683	9'258	5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	-430		754		1'133		1'105		1'576		4'137
Abschreibungen	569		605		613		597		524		2'909
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	-		0		0		-		-		0
Selbstfinanzierung	139		1'359		1'745		1'702		2'100		7'046
Steuerfuss	39%		39%		39%		39%		39%		
Einfacher Staatssteuerertrag	4'914		4'973		5'058		5'061		5'480		2.8%

2) konsolidierter Wert, d.h. ohne Anteile Schulgemeinde(n) und Abgrenzung netto

Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-709	546	833	688	1'189	2'547
Ergebnis aus Finanzierung	279	208	300	417	386	1'590
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	-
Rechnungsergebnis	-430	754	1'133	1'105	1'576	4'137

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total
Verwaltungsvermögen (VV)	1'009	1'306	827	1'293	960	5'394
Finanzvermögen (FV)	-	-	-	-	-	-

Bilanz (1'000 Fr.)	N		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Veränderung 5 J.	
Finanzvermögen	8'649		9'655		11'051		9'822		10'149			17%
Verwaltungsvermögen	7'769		8'470		8'684		9'380		9'815			26%
Fremdkapital		5'755		6'709		7'187		5'548		4'735		-18%
Eigenkapital		10'662		11'416		12'549		13'654		15'229		43%
Total	16'418	16'418	18'125	18'125	19'735	19'735	19'202	19'202	19'964	19'964		22%
Nettovermögen/-schuld	2'893		2'946		3'864		4'274		5'414			

Kennzahlen	Periode					Veränderung
Selbstfinanzierungsanteil	2.3%	18.5%	22.5%	20.8%	23.0%	↗ 17.4% ∅
Selbstfinanzierungsgrad	14%	104%	211%	132%	219%	↗ 131% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	↑ 0.1% ∅
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	1'239	1'259	1'646	1'812	2'213	↗ 1'634 ∅

Primarschulgemeinde		2020	2021	2022	2023	2024								
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total							
Selbstfinanzierung	1)	773	469	472	520	901	3'133							
Nettoinvestitionen VV		-957	-742	-50	-133	-	-1'881							
Veränderung Nettovermögen		-184	-273	422	387	901	1'252							
Nettoinvestitionen FV		841	-	-	-	-	841							
Haushaltüberschuss/-defizit		657	-273	422	387	901	2'093							
1) ohne FK-Fonds														
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.				
Aufwendungen und Erträge		3'805	118	3'896	100	3'995	125	4'151	62	4'144	197	2.2%	13.7%	
Fiskalbereich		-5	2'713	-8	2'702	9	3'001	6	3'064	-6	3'321	1.7%	5.2%	
Direkter Finanzausgleich			1'331		1'582		1'370		1'581		1'552		3.9%	
Abschreibungen VV		225		275		272		277		261			3.8%	
Interne Verrechnungen		18	18	6	6	6	6	6	6	6	6	-25.1%	-25.1%	
Finanzaufwand/-ertrag		50	26	51	24	45	25	42	13	42	10	-4.1%	-21.0%	
Buchgewinne/-verluste			433											
EK-Fonds, Aufwertungen VV														
Ao Aufwand/Ertrag														
Total		4'093	4'641	4'219	4'413	4'328	4'527	4'483	4'726	4'447	5'087	5-Jahres-Total		
Rechnungsergebnis		548		194		199		243		640		1'824		
Abschreibungen		225		275		272		277		261		1'310		
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		-		-		-		-		-		-		
Selbstfinanzierung		1)	773	469		472		520		901		3'133		
Steuerfuss			49%	49%		51%		51%		51%				
Einfacher Staatssteuerertrag			4'909	5'011		5'051		5'054		5'472		2.8%		
2) konsolidierter Wert, d.h. Abgrenzung netto														
Gestufferter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		Saldo		5-Jahres-Total		
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		138		221		220		272		672		1'523		
Ergebnis aus Finanzierung		410		-27		-21		-29		-32		301		
Ausserordentliches Ergebnis		-		-		-		-		-		-		
Rechnungsergebnis		548		194		199		243		640		1'824		
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Netto		Netto		Netto		Netto		Netto		5-Jahres-Total		
Verwaltungsvermögen (VV)		957		742		50		133		-		1'881		
Finanzvermögen (FV)		-841		-		-		-		-		-841		
Bilanz (1'000 Fr.)		N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.	
Finanzvermögen			1'983		1'144		1'460		1'396		1'465		-26%	
Verwaltungsvermögen			5'747		6'214		5'992		5'848		5'587		-3%	
Fremdkapital				3'511		2'946		2'839		2'389		1'557	-56%	
Eigenkapital				4'218		4'412		4'612		4'855		5'494	30%	
Total			7'730	7'730	7'358	7'358	7'451	7'451	7'243	7'243	7'052	7'052	-9%	
Nettovermögen/-schuld			-1'529		-1'802		-1'380		-993		-93			
Kennzahlen													Periode	
Selbstfinanzierungsanteil			16.7%		10.6%		10.4%		11.0%		17.7%		→	13.3% ø
Selbstfinanzierungsgrad			81%		63%		95.1%		390%		k.A.		↑	167% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil			1.0%		1.1%		0.9%		0.8%		0.7%		→	0.9% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)			-655		-770		-588		-421		-38		↑	-494 ø

Gebührenhaushalte		2020	2021	2022	2023	2024	5-Jahres-Total	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)								
Selbstfinanzierung		111	102	238	171	43		666
Nettoinvestitionen VV		-420	-7	120	-895	-684		-1'885
Haushaltüberschuss/-defizit		-308	95	358	-724	-640		-1'219

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Veränderung p.a.	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag				
Aufwendungen und Erträge	926	1'034	888	988	838	1'077	885	1'056	993	1'036			1.8%	0.0%
Aufwertungen VV														
Zinsaufwand/-ertrag	8	12	9	11					20	20			23.6%	14.6%
Abschreibungen VV	110		104		112		104		115				1.0%	
Veränderung Spezialfinanzierung	28	27	17	19	126		101	34	61	132				
Total	1'072	1'072	1'017	1'017	1'077	1'077	1'090	1'090	1'188	1'188				5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-					
Abschreibungen/Aufwertungen	110		104		112		104		115					545
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	1		-2		126		67		-71					121
Selbstfinanzierung	111		102		238		171		43					666

Eckwerte	5 Jahre					
Kostendeckungsgrad	100%	100%	113%	107%	94%	102%
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	80%	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus		Ein		Aus		Ein		Aus		Ein		5-Jahres-Total	
Investitionen VV	647	227	297	290	377	497	905	10	763	80				
Nettoinvestitionen VV	420		7		-120		895		684					1'885

Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Veränderung 5 J.
		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven					
Verwaltungsvermögen (VV)		1'664		1'567		1'335		2'126		2'695								62%
Fremdkapital	1)		-369		-464		-822		-99				542					-247%
Spezialfinanzierung			2'033		2'031		2'157		2'224		2'153							6%
Total		1'664	1'664	1'567	1'567	1'335	1'335	2'126	2'126	2'695	2'695							62%
Nettovermögen/-schuld		369		464		822		99		-542								

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen	Periode					5 Jahre	
Selbstfinanzierungsanteil	10.6%	10.2%	22.1%	16.2%	4.1%	→	12.7% ø
Selbstfinanzierungsgrad	27%	1520%	-199%	19%	6%	↓	35%
Zinsbelastungsanteil	-0.3%	-0.2%	0.0%	0.0%	-0.1%	↑	-0.1% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	158	198	350	42	-221	→	105 ø

Wasserwerk		2020	2021	2022	2023	2024	5-Jahres-Total	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)								
Selbstfinanzierung		91	76	160	135	114		576
Nettoinvestitionen VV		-235	-158	-48	-815	-616		-1'871
Haushaltüberschuss/-defizit		-144	-81	112	-680	-502		-1'296

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Veränderung p.a.	
Eigene Aufwendungen und Erträge		287	15	271	21	251	34	242	16	232	15			-5.2%	0.9%				
Gebührenertrag			368		330		376		361		343								-1.7%
Aufwertungen VV																			
Zinsaufwand/-ertrag		8	4	9	4					19	7			25.4%	17.8%				
Abschreibungen VV		63		60		74		53		84				7.3%					
Veränderung Spezialfinanzierung		28		16		86		82		30									
Total		386	386	356	356	410	410	377	377	365	365								5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis		-		-		-		-		-									
Abschreibungen/Aufwertungen		63		60		74		53		84									
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung		28		16		86		82		30									
Selbstfinanzierung		91		76		160		135		114									

Eckwerte		5 Jahre				
Kostendeckungsgrad	108%	105%	127%	128%	109%	115%
Eigenfinanzierungsgrad	45%	44%	49%	38%	32%	
Zinssatz interne Verzinsung	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%	0.75%	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Aus		Ein		Aus		Ein		Aus		Ein		Aus		Ein		5-Jahres-Total	
Investitionen VV		329	95	287	129	272	224	822	7	648	32								
Nettoinvestitionen VV		235		158		48		815		616									1'871

Bilanz (1'000 Fr.)		N		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Veränderung 5 J.	
Verwaltungsvermögen (VV)				1'717		1'814		1'789		2'551		3'083								80%	
Fremdkapital	1)		944		1'025		913		1'594		2'096									122%	
Spezialfinanzierung			773		789		875		958		987									28%	
Total			1'717	1'717	1'814	1'814	1'789	1'789	2'551	2'551	3'083	3'083								80%	
Nettovermögen/-schuld			-944		-1'025		-913		-1'594		-2'096										

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen		Periode				
Selbstfinanzierungsanteil	23.6%	21.5%	39.0%	35.7%	31.1%	↑ 30.2% ∅
Selbstfinanzierungsgrad	39%	48%	331%	17%	18%	↓ 31% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	1.0%	1.3%	0.0%	0.0%	3.3%	↘ 1.1% ∅
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	-404	-438	-389	-676	-856	↘ -553 ∅

Abwasserbeseitigung	2020	2021	2022	2023	2024	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	19	6	51	-1	-111	-36
Nettoinvestitionen VV	-185	151	168	-80	-68	-14
Haushaltüberschuss/-defizit	-166	157	219	-81	-179	-50

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.
Eigene Aufwendungen und Erträge	141	4	127	5	125	2	141	2	188	3	7.5% -6.4%
Beitrag Kläranlage	239		240		219		249		317		7.4%
Gebührenertrag		387		362		394		388		379	-0.5%
Aufwertungen VV											
Einnahmenüberschuss IR										11	13.1%
Zinsaufwand/-ertrag		7		6							
Abschreibungen VV	28		25		20		33		21		-7.1%
Veränderung Spezialfinanzierung		9		19		31		34		132	
Total	408	408	391	391	396	396	423	423	526	526	5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-
Abschreibungen/Aufwertungen	28		25		20		33		21		127
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	-9		-19		31		-34		-132		-163
Selbstfinanzierung	19		6		51		-1		-111		-36

Eckwerte						5 Jahre
Kostendeckungsgrad	98%	95%	109%	92%	75%	92%
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%	
Zinssatz interne Verzinsung	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%	0.75%	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	317	132	10	161	105	273	83	3	116	48	
Nettoinvestitionen VV	185		-151		-168		80		68		14

Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		-158		-333		-521		-474		-427		171%
Fremdkapital	1)		-1'229		-1'386		-1'605		-1'524		-1'345	9%
Spezialfinanzierung			1'071		1'053		1'084		1'050		918	-14%
Total		-158	-158	-333	-333	-521	-521	-474	-474	-427	-427	171%
Nettovermögen/-schuld		1'229		1'386		1'605		1'524		1'345		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen						Periode
Selbstfinanzierungsanteil	4.7%	1.6%	12.9%	-0.2%	-28.2%	↓ -1.8% ø
Selbstfinanzierungsgrad	10%	-4%	-30%	-1%	-163%	↗ -262% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-1.8%	-1.6%	0.0%	0.0%	-2.9%	↗ -1.3% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	526	592	684	646	550	↗ 600 ø

Abfallwirtschaft**Haushaltsaldo (1'000 Fr.)**

	2020	2021	2022	2023	2024	5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	2	19	28	37	41	127
Nettoinvestitionen VV	-	-	-	-	-	-
Haushaltüberschuss/-defizit	2	19	28	37	41	127

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)

	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.
Eigene Aufwendungen und Erträge	259	8	250	10	243	15	253	21	255	22	-0.4% 29.1%
Gebührenertrag		253		259		256		269		273	2.0%
Aufwertungen VV											
Einnahmenüberschuss IR											
Zinsaufwand/-ertrag	1	1	1	1					0	2	-12.2% 12.2%
Abschreibungen VV	19		19		19		18		10		-15.1%
Veränderung Spezialfinanzierung		17		1		9		19		31	
Total	279	279	270	270	271	271	290	290	297	297	5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-
Abschreibungen/Aufwertungen	19		19		19		18		10		84
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	-17		1		9		19		31		42
Selbstfinanzierung	2		19		28		37		41		127

Eckwerte

	2020	2021	2022	2023	2024	5 Jahre
Kostendeckungsgrad	94%	100%	103%	107%	112%	103%
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%	
Zinssatz interne Verzinsung	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%	0.75%	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)

	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen VV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Bilanz (1'000 Fr.)

	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		105		86		67		49		39		-63%
Fremdkapital	1)		-84		-103		-131		-168		-209	149%
Spezialfinanzierung			188		189		198		217		248	31%
Total		105	105	86	86	67	67	49	49	39	39	-63%
Nettovermögen/-schuld		84		103		131		168		209		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen

	2020	2021	2022	2023	2024	Periode
Selbstfinanzierungsanteil	0.6%	7.2%	10.2%	12.8%	13.7%	↘ 8.9% ø
Selbstfinanzierungsgrad	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	↑ k.A. 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-0.2%	-0.2%	0.0%	0.0%	-0.4%	↑ -0.1% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	36	44	56	71	85	↑ 58 ø

Gesamthaushalt		2020	2021	2022	2023	2024	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	1)	1'023	1'929	2'455	2'394	3'044	10'846
Nettoinvestitionen VV		-2'385	-2'055	-757	-2'321	-1'643	-9'161
Veränderung Nettovermögen		-1'362	-125	1'698	73	1'401	1'685
Nettoinvestitionen FV		841	-	-	-	-	841
Haushaltüberschuss/-defizit		-521	-125	1'698	73	1'401	2'526

1) ohne FK-Fonds

Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Aufwand		Ertrag		Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge		10'543	10'874	10'692	12'439	10'849	13'025	11'449	13'455	12'144	14'833			3.6%	8.1%
Abschreibungen VV		904		984		997		979		900				-0.1%	
Interne Verrechnungen		66	66	51	51	6	6	6	6	133	133			19.2%	19.2%
Finanzaufwand/-ertrag		99	357	144	327	67	346	129	516	80	435			-5.1%	5.1%
Buchgewinne/-verluste			434												
EK-Fonds, Aufwertungen VV		28	27	17	19	126		101	34	61	132				
Ao Aufwand/Ertrag															
Total		11'640	11'757	11'888	12'835	12'045	13'377	12'663	14'011	13'318	15'533				5-Jahres-Total
Rechnungsergebnis		118		948		1'332		1'348		2'215					5'961
Abschreibungen		904		984		997		979		900					4'764
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		1		-2		126		67		-71					121
Selbstfinanzierung	1)	1'023		1'929		2'455		2'394		3'044					10'846

Gestufferter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-575	765	1'053	960	1'860	4'063
Ergebnis aus Finanzierung		692	183	279	387	355	1'897
Ausserordentliches Ergebnis		-	-	-	-	-	-
Rechnungsergebnis		118	948	1'332	1'348	2'215	5'961

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)		Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total
Verwaltungsvermögen (VV)		2'385	2'055	757	2'321	1'643	9'161
Finanzvermögen (FV)		-841	-	-	-	-	-841

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)		Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		1'607	3'038	1'693	2'067	1'610	10'016
Geldfluss aus Investitionen		-982	-2'182	-807	-2'271	-1'643	-7'886
Geldfluss aus Finanzierungen		-185	-32	510	-1'393	-371	-1'472
Veränderung flüssige Mittel		440	824	1'396	-1'597	-404	658

Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Aktiven		Passiven		Veränderung 5 J.
Finanzvermögen		10'631		10'799		12'511		11'218		11'614				9%
davon Liquidität, KK + Anlagen		3'294		3'930		4'816		3'226		2'828				-14%
Verwaltungsvermögen		15'180		16'251		16'011		17'353		18'097				19%
Fremdkapital			8'898		9'191		9'204		7'838		6'834			-23%
davon Fremdverschuldung + ext. KK			5'055		4'835		4'835		3'449		3'084			-39%
Eigenkapital			16'914		17'859		19'318		20'733		22'877			35%
Total		25'811	25'811	27'050	27'050	28'522	28'522	28'571	28'571	29'711	29'711			15%
Nettovermögen/-schuld		1'734		1'609		3'307		3'380		4'780				

Kennzahlen		Periode					
Gesamtsteuerfuss	2)	110%	110%	112%	113%	113%	
Selbstfinanzierungsanteil		8.8%	15.1%	18.4%	17.1%	19.9%	↗ 15.9% ø
Selbstfinanzierungsgrad		43%	94%	324%	103%	185%	↗ 118% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	0.3%	↑ 0.3% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		743	687	1'408	1'433	1'953	↗ 1'245 ø

2) inkl. Schule(n)

Polit. Gemeinde	2020	2021	2022	2023	2024							
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total						
Selbstfinanzierung	1) 250	1'461	1'984	1'874	2'143	7'712						
Nettoinvestitionen VV	-1'428	-1'313	-708	-2'188	-1'643	-7'280						
Veränderung Nettovermögen	-1'178	148	1'276	-314	500	433						
Nettoinvestitionen FV	-	-	-	-	-	-						
Haushaltüberschuss/-defizit	-1'178	148	1'276	-314	500	433						
1) ohne FK-Fonds												
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge	6'743	6'711	6'804	8'055	6'845	8'528	7'291	8'748	8'006	9'762	4.4% 9.8%	
Abschreibungen VV	679		709		725		702		639		-1.5%	
Interne Verrechnungen	47	47	45	45					127	127	28.0% 28.0%	
Finanzaufwand/-ertrag	49	331	93	303	21	322	87	503	38	425	-6.1% 6.4%	
EK-Fonds, Aufwertungen VV	28	27	17	19	126		101	34	61	132		
Ao Aufwand/Ertrag												
Total	7'546	7'116	7'668	8'422	7'717	8'850	8'180	9'285	8'871	10'446	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-430		754		1'133		1'105		1'576		4'137	
Abschreibungen	679		709		725		702		639		3'454	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	1		-2		126		67		-71		121	
Selbstfinanzierung	1) 250		1'461		1'984		1'874		2'143		7'712	
Steuerfuss	39%		39%		39%		39%		39%			
Gestuffer Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-713	544	833	688	1'189	2'541						
Ergebnis aus Finanzierung	283	210	300	417	387	1'596						
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	-						
Rechnungsergebnis	-430	754	1'133	1'105	1'576	4'137						
Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total	
Verwaltungsvermögen (VV)	1'428	1'313	708	2'188	1'643	7'280						
Finanzvermögen (FV)	-	-	-	-	-	-						
Bilanz (1'000 Fr.)	N	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen		8'649		9'655		11'051		9'822		10'149		17%
Verwaltungsvermögen		9'433		10'037		10'019		11'505		12'510		33%
Fremdkapital			5'386		6'245		6'364		5'449		5'277	-2%
Eigenkapital			12'695		13'447		14'706		15'878		17'382	37%
Total		18'082	18'082	19'692	19'692	21'070	21'070	21'327	21'327	22'659	22'659	25%
Nettovermögen/-schuld		3'262		3'410		4'687		4'373		4'873		
Kennzahlen												Periode
Selbstfinanzierungsanteil		3.6%		17.5%		22.4%		20.3%		21.1%		↗ 17.0% ø
Selbstfinanzierungsgrad		18%		111%		280%		86%		130%		↗ 106% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.0%		0.0%		0.0%		0.0%		0.1%		↑ 0.0% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		1'397		1'457		1'996		1'854		1'991		↗ 1'739 ø

Geldflussrechnung 2024 (1'000 Fr.)

Gesamthaushalt

I. Betriebliche Tätigkeit

	2024			Rg. 2024 vs.	
	Rechnung	Fipla	Budget	Fipla	Budget
Nettokosten Gemeinde	-3'531	-3'802	-3'911	271	380
Nettokosten Schule	-3'830	-4'003	-3'853	173	23
Nettokosten Finanzen und Steuern	-783	-771	-775	-12	-8
Total Aufwand (netto)	-8'144	-8'576	-8'539	432	395
Direkte Gemeindesteuern	5'959	5'483	5'483	476	476
Grundstückgewinnsteuer	1'583	650	650	933	933
Direkter Finanzausgleich	2'739	2'739	2'739	-0	-0
Buchgewinne, Aufwertungen, Abgrenzungen	78	66	66	12	12
Total Ertrag (netto)	10'359	8'938	8'938	1'421	1'421
Ergebnis Erfolgsrechnung	2'215	362	399	1'853	1'816
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	900	893	877	7	23
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	2) -71	-73	-53	2	-18
Selbstfinanzierung	3'044	1'182	1'222	1'862	1'822
Überträge in Investitionsbereich	-	-	-	-	-
Veränderung Übriges Finanzvermögen	3) -794	-	-	-794	-794
Veränderung Übriges Fremdkapital	-640	-	-	-640	-640
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	1'610	1'182	1'222	428	388
II. Investitionstätigkeit					
Verwaltungsvermögen (VV)	-1'643	-1'816	-1'854	173	211
Finanzvermögen (FV)	-	-	-	-	-
Überträge aus betrieblichem Bereich	-	-	-	-	-
Veränderung Abgrenzungen etc.	4) -	-	-	-	-
Geldfluss aus Investitionen	-1'643	-1'816	-1'854	173	211
III. Finanzierungstätigkeit					
Veränderung verzinsliche Schulden	5) -700	-	-	-700	-700
Veränderung interne Kontokorrente	-	-	-	-	-
Veränderung übrige Kontokorrente	335	-	-	335	335
Veränderung Finanzanlagen	5) -6	-	-	-6	-6
Geldfluss aus Finanzierungen	-371	-	-	-371	-371
Veränderung Flüssige Mittel	-404	-634	-632	230	228
1) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)					
2) inkl. Spezialfinanzierungen					
3) inkl. WB Anlagen Finanzvermögen					
4) TA, TP, Rückstellungen etc.					
5) inkl. kurzfristiger Bereich					
Einwohner	2'447	2'420	2'420		

Spezifische Kosten (Franken je Einwohner/SuS)	2020	2021	2022	2023	2024	% p.a.
Allgemeine Verwaltung						
- Exekutive	77	76	107	103	81	1.2%
- Allgemeine Dienste	289	262	311	268	298	0.8%
- Verwaltungsliegenschaften			-36	-48	-41	k.A.
- Übriges	-21	-5	19	20	18	k.A.
Öffentliche Ordnung und Sicherheit						
- Öffentliche Sicherheit	24	18	18	20	20	-4.3%
- Allgemeines Rechtswesen	94	92	84	100	107	3.4%
- Feuerwehr	43	47	45	58	55	6.6%
- Übriges	25	24	28	26	24	-0.9%
Bildung						
- Kindergarten (Franken je SuS)	18'403	16'839	18'676	20'752	20'339	2.5%
- Primarstufe (Franken je SuS)	21'661	20'048	21'306	22'206	20'520	-1.3%
Kultur, Sport und Freizeit						
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	13	6	17	13	15	3.9%
- Sport und Freizeit	23	21	17	-16	19	-4.6%
- Übriges	14	15	16	17	18	5.4%
Gesundheit						
- Pflegefinanzierung Heime	145	252	322	297	275	17.4%
- Pflegefinanzierung Spitex	76	75	78	90	92	5.0%
- Übriges	12	14	17	19	15	6.5%
Soziale Sicherheit						
- Ergänzungsleistungen IV und AHV	212	171	93	94	84	-20.6%
- Familie und Jugend	118	29	179	214	114	-0.8%
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	145	105	71	53	51	-22.8%
- Asylwesen					52	k.A.
- Fürsorge, Übriges	70	63	75	79	97	8.2%
- Übriges	14	32	22	16	11	-4.5%
Verkehr						
- Gemeindestrassen	201	174	146	1	10	-52.4%
- Übriges	93	104	99	105	95	0.7%
Umweltschutz und Raumordnung						
- Wasserwerk (brutto)	165	152	175	160	149	-2.5%
- Abwasserbeseitigung (brutto)	175	167	169	179	215	5.3%
- Abfallwirtschaft (brutto)	119	115	115	123	121	0.4%
- Übriges	58	63	73	69	78	7.9%
Volkswirtschaft						
- Forstwirtschaft	16	22	20	23	-1	k.A.
- Übriges	-121	-111	-146	-147	-147	5.0%
Finanzen und Steuern						
- Zinsen	2	9	16	15	-1	k.A.
- Liegenschaften des Finanzvermögens	0	-112	-19	-18	0	-12.0%
- Planmässige Abschreibungen VV	340	376	377	371	321	-1.4%
Zusammenzug						
Nettokosten Gemeinde	1'620	1'550	1'676	1'476	1'443	-2.8%
Nettokosten Kindergarten	378	417	406	387	357	-1.4%
Nettokosten Primarstufe	1'150	1'156	1'189	1'299	1'208	1.2%
Total Kosten Schule(n)	1'529	1'573	1'594	1'686	1'565	0.6%
Total Steuerhaushalt ohne F und S	3'148	3'124	3'270	3'162	3'008	-1.1%
Nettokosten Finanzen und Steuern	343	273	374	367	320	-1.7%
Gesamttotal Steuerhaushalt	3'491	3'397	3'644	3'529	3'328	-1.2%
Bruttokosten Gebührenhaushalte	459	435	459	462	485	1.4%
Total Kosten	3'950	3'831	4'103	3'991	3'814	-0.9%
Bezugsgrössen						
Einwohnerzahl (zivilrechtlich)	2'335	2'341	2'348	2'359	2'447	1.2%
Anzahl SuS Kindergarten	48	58	51	44	43	-2.7%
Anzahl SuS Primarstufe	124	135	131	138	144	3.8%
Total Schülerinnen und Schüler (SuS)	172	193	182	182	187	2.1%
Makroökonomische Eckwerte						Mittelwert
Teuerung	-0.7%	0.6%	2.8%	2.1%	1.1%	1.2%
Wirtschaftswachstum (BIP)	-2.1%	5.2%	2.9%	1.1%	1.0%	1.6%
Summe (nominelles Wachstum)	-2.8%	5.8%	5.7%	3.2%	2.1%	2.8%

Vergleich Nettoaufwendungen

Gesamtanalyse 2024 Stadel	Durchschnitt	Median	Standard-	Variations-	Minimum	Maximum	Anzahl	Eigene Gde. Fr./Einw.	Differenz zu Median	
	Fr./Einw.	Fr./Einw.	abweichung	koeffizient	Fr./Einw.	Fr./Einw.			Fr./Einw.	in %
Nettoaufwand Gemeinde ohne Finanzen und Steuern	2'115	1'937	393	19	785	3'376	158	1'443	-494	-26
Kosten Kindergarten	373	376	60	16	235	647	158	357	-18	-5
Kosten Primarschule	1'335	1'372	181	14	983	2'268	158	1'208	-165	-12
Kosten Sekundarschule	622	640	98	16	392	899	158	807	167	26
Kosten Schule(n)	2'331	2'409	244	10	1'782	3'349	158	2'372	-36	-2
Steuerhaushalt ohne F+S	4'446	4'374	446	10	3'500	6'177	158	3'815	-559	-13
Finanzen und Steuern	279	251	185	66	-901	605	158	320	69	27
Steuerhaushalt gesamthaft	4'725	4'602	467	10	3'573	6'700	158	4'135	-467	-10
Bruttokosten Gebührenhaushalte	746	480	515	69	185	3'369	157	485	5	1
Gesamtkosten Steuerhaushalt und Gebührenhaushalte	5'471	5'164	719	13	4'045	7'979	158	4'621	-543	-11

Die Anzahl Gemeinden ist mit zunehmender Totalisierung abnehmend, weil die Bildung eines (Sub)Totals nur dann sinnvoll ist, wenn von einer Gemeinde sämtliche Daten (inkl. Sekundarschulgemeinde, Gebührenhaushalte etc.) verfügbar sind.

Bei den Bruttokosten Gebührenhaushalte muss berücksichtigt werden, dass die Gemeinden unterschiedlich viele Gebührenhaushalte haben (Netzwerke, EW, Gas etc.).

Erklärungsansätze für Mehr- und Minderaufwendungen sind in der Detailanalyse (nächste Seite) zu finden. In der Detailanalyse werden für die wichtigsten Positionen der Erfolgsrechnung gemäss Funktionaler Gliederung individuelle Analysen erstellt.

Die Addition der Mittelwerte der Detailanalyse zeigt andere Werte als die Gesamtanalyse. Die Gründe sind: Ermittlung individueller Medianwerte für jede Position der Detail- bzw. Gesamtanalyse (inkl. Totalisierungen), unterschiedliche Bezugsgrösse bei den Schülerkosten (je Schüler in Detailanalyse, je Einwohner in Gesamtanalyse), abnehmende Anzahl der Gemeinden in der Gesamtanalyse (Gesamtkosten können nur für jene Gemeinden berechnet werden, wo alle Kostenelemente Gemeinde, Schulen, Gebühren zum Zeitpunkt der Analyse verfügbar sind).

Detailanalyse 2024 Stadel	Durchschnitt Fr./Einw.	Median Fr./Einw.	Standard- abweichung	Variations- koeffizient	Minimum Fr./Einw.	Maximum Fr./Einw.	Anzahl Gden.	Eigene Gde. Fr./Einw.	Differenz zu Median		Abweichung in Franken
									Fr./Einw.	in %	
Allgemeine Verwaltung	473							357			
- Exekutive	51	64	49	98	-2	352	158	81	17	26	40'897
- Allgemeine Dienste	364	366	157	43	155	1'126	158	298	-68	-19	-166'530
- Verwaltungsliegenschaften	39	36	56	143	-151	239	158	-41	-77	-213	-188'013
- Übriges	20	19	17	85	6	166	158	18	0	-3	-1'166
Öffentliche Ordnung und Sicherheit	209							206			
- Öffentliche Sicherheit	52	23	27	51	-33	119	157	20	-3	-12	-7'071
- Allgemeines Rechtswesen	86	93	34	40	11	194	158	107	14	15	34'943
- Feuerwehr	49	55	19	38	16	119	158	55	0	0	-501
- Übriges	22	21	10	45	-30	61	158	24	2	12	6'092
Kultur, Sport und Freizeit	153							52			
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	45	40	24	54	2	156	158	15	-25	-62	-60'345
- Sport und Freizeit	94	53	62	66	-64	311	158	19	-34	-64	-82'171
- Übriges	13	14	27	203	0	304	146	18	4	32	10'538
Gesundheit	492							383			
- Pflegefinanzierung Alters-/Pflegeheime	303	277	87	29	107	477	157	275	-2	-1	-4'305
- Pflegefinanzierung Spitex	159	156	62	39	48	554	157	92	-64	-41	-155'925
- Übriges	31	26	44	143	-230	268	158	15	-11	-41	-26'138
Soziale Sicherheit	622							410			
- Ergänzungsleistungen IV und AHV	161	123	61	38	16	431	158	84	-38	-31	-93'655
- Familie und Jugend	140	167	152	109	-839	351	158	114	-53	-32	-130'150
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	128	87	67	52	-103	305	158	51	-36	-41	-87'883
- Asylwesen	57	57	50	87	-73	191	158	52	-5	-9	-12'897
- Fürsorge, Übriges	102	72	56	55	-55	284	158	97	25	34	60'289 !
- Übriges	34	17	25	73	-87	118	158	11	-5	-32	-13'156
Verkehr	180							106			
- Gemeindestrassen	71	51	67	95	-196	245	158	10	-41	-80	-99'949
- Übriges	109	96	23	21	60	184	158	95	0	0	-1'167
Umweltschutz und Raumordnung	77							78			
- Übriges	77	71	34	44	-35	183	158	78	7	10	17'704
Volkswirtschaft	-95							-148			
- Forstwirtschaft	9	9	29	315	-53	217	158	-1	-11	-115	-26'342
- Übriges	-104	-111	61	-58	-758	48	158	-147	-36	33	-89'092
Bildung											
- Kindergarten (je SuS)	18'341	18'391	2'374	13	13'109	26'287	144	20'339	1'948	11	83'767 !!
- Primarschule (je SuS)	21'629	21'476	2'234	10	17'679	28'116	144	20'520	-956	-4	-137'633
- Sekundarschule (je SuS)	26'473	26'226	3'923	15	19'847	39'748	100				
Finanzen und Steuern	279							320			
- Zinsen	-44	-22	56	-128	-398	102	158	-1	21	-95	51'329 !
- Liegenschaften des Finanzvermögens	-29	-17	122	-417	-981	117	158	0	17	-102	42'613
- Planmässige Abschreibungen VV	352	289	139	40	69	907	158	321	32	11	78'715 !
Gebührenhaushalte	746							485			
- Wasserwerk (brutto)	136	181	80	59	11	671	137	149	-32	-18	-77'942
- Abwasserbeseitigung (brutto)	206	190	71	35	102	542	157	215	25	13	61'703
- Abfallwirtschaft (brutto)	95	97	24	25	41	162	157	121	25	25	60'251
- Netzwerke (brutto)	7	79	130	1'860	53	490	9				
- Elektrizitätswerk (brutto)	193	1'428	371	192	747	2'083	12				
- Gasversorgung (brutto)	96	490	228	238	258	1'020	10				
- Fernwärme (brutto)	13	110	82	622	5	315	22				
Einwohnerzahl	6'715	4'903	6'811	101	382	36'457	158	2'447			
Anzahl SuS Kindergarten	150	107	135	90	8	714	144	43			
Anzahl Sus Primarstufe	455	336	400	88	35	2'216	144	144			
Anzahl SuS Sekundarstufe	251	198	180	72	20	941	100				

Vergleich Nettoaufwendungen Bildungsbereich

Gemeinde/Schulgemeinde: Stadel

Kindergarten	Durchschnitt	Median	Standard-	Variations-	Minimum	Maximum	Anzahl	Eigene Gde.	Differenz zu Median	
	Fr./SuS	Fr./SuS	abweichung	koeffizient	Fr./SuS	Fr./SuS			Fr./SuS	Fr./SuS
Kindergarten	9'918	9'875	1'940	20	4'218	15'035	144	12'740	2'865	29
Musikschule	442	383	228	52	97	1'475	139	230	-153	-40
Schulliegenschaften	2'395	2'388	711	30	1'013	5'438	144	2'329	-60	-2
Tagesbetreuung	519	358	384	74	-47	2'334	141	92	-265	-74
Schulleitung und Schulverwaltung	1'837	1'952	797	43	602	5'495	144	3'302	1'350	69
Volksschule, Sonstiges	1'043	1'023	481	46	45	3'423	143	1'437	414	40
Sonderschulen	2'130	1'764	1'042	49	34	5'115	144	204	-1'560	-88
Bildung, Übriges	57	53	88	154	-17	473	101	6	-47	-89
Nettoaufwand bereinigt	18'341	18'391	2'374	13	13'109	26'287	144	20'339	1'948	11
Abschreibungen	1'510	1'313	641	42	-227	3'929	144	1'394	81	6
Nettoaufwand inkl. Abschreibungen	19'851	19'629	2'549	13	14'133	28'150	144	21'734	2'105	11

Primarstufe	Durchschnitt	Median	Standard-	Variations-	Minimum	Maximum	Anzahl	Eigene Gde.	Differenz zu Median	
	Fr./SuS	Fr./SuS	abweichung	koeffizient	Fr./SuS	Fr./SuS			Fr./SuS	Fr./SuS
Primarstufe	13'209	13'241	1'784	14	7'973	17'927	144	12'921	-320	-2
Musikschule	449	383	228	51	97	1'475	139	230	-153	-40
Schulliegenschaften	2'396	2'388	711	30	1'013	5'438	144	2'329	-60	-2
Tagesbetreuung	524	358	384	73	-47	2'334	141	92	-265	-74
Schulleitung und Schulverwaltung	1'840	1'952	797	43	602	5'495	144	3'302	1'350	69
Volksschule, Sonstiges	1'044	1'023	481	46	45	3'423	143	1'437	414	40
Sonderschulen	2'110	1'764	1'042	49	34	5'115	144	204	-1'560	-88
Bildung, Übriges	57	53	88	154	-17	473	101	6	-47	-89
Nettoaufwand bereinigt	21'629	21'476	2'234	10	17'679	28'116	144	20'520	-956	-4
Abschreibungen	1'516	1'313	641	42	-227	3'929	144	1'394	81	6
Nettoaufwand inkl. Abschreibungen	23'145	22'808	2'409	10	18'098	32'046	144	21'915	-893	-4

Wirtschaftlichkeitsnachweis 2024 Stadel	Durchschnitt Fr.	Median Fr.	Standard- abweichung	Variations- koeffizient	Minimum Fr.	Maximum Fr.	Anzahl	Eigene Gemeinde	Differenz zu Median	
									absolut	in %
Versorgungsbetriebe										
Wasser							91			
Aufwand je Einwohner (Fr.)	134	134	79	59%	-441	273		128	-6	-5%
Kostendeckungsgrad	112%	105%	55%	49%	54%	574%		109%	4%	4%
Kapitalkostenintensität	17%	20%	28%	164%	-211%	58%		31%	11%	55%
Elektrizität							9			
Kostendeckungsgrad	108%	109%	6%	5%	95%	115%				
Kapitalkostenintensität	8%	7%	5%	65%	1%	22%				
Gas							7			
Kostendeckungsgrad	97%	96%	16%	16%	69%	120%				
Kapitalkostenintensität	2%	1%	2%	125%	-1%	6%				
Fernwärme							11			
Kostendeckungsgrad	110%	104%	23%	21%	82%	172%				
Kapitalkostenintensität	24%	26%	14%	58%	-3%	44%				
Netzwerke							8			
Kostendeckungsgrad	74%	70%	35%	47%	8%	135%				
Kapitalkostenintensität	26%	16%	22%	84%	3%	60%				
Entsorgungsbetriebe										
Abwasser							104			
Aufwand je Einwohner (Fr.)	161	155	50	31%	78	372		209	54	35%
Kostendeckungsgrad	105%	100%	30%	29%	41%	230%		75%	-25%	-25%
Kapitalkostenintensität	9%	7%	15%	172%	-48%	64%		2%	-5%	-73%
Abfallwirtschaft							104			
Aufwand je Einwohner (Fr.)	83	84	24	29%	21	135		99	15	18%
Kostendeckungsgrad	100%	99%	15%	15%	62%	186%		112%	13%	13%
Kapitalkostenintensität	1%	0%	4%	348%	-16%	17%		4%	3%	1019%

Aufwand = Aufwand der Erfolgsrechnung ohne Einlagen in Spezialfinanzierungen abzüglich Zinserträge und ao Erträge

Kostendeckungsgrad = Ertrag (ohne Entnahmen aus Spezialfinanzierungen) in Prozent des Aufwandes (ohne Einlagen in Spezialfinanzierungen)

Kapitalkostenintensität = Zins und Abschreibungen in Prozent des Aufwandes (ohne Einlagen in Spezialfinanzierungen)

Kosten-/Aufwandvergleich 2024

Ausgangslage

Seit Ende der 1980-er Jahre werden für die Finanzplan-kunden die Aufwendungen der Erfolgsrechnung miteinander verglichen und detailliert analysiert. Aufgrund der zunehmenden Bedeutung und des grossen Interesses ist Mitte der 1990-er Jahre der Kreis der analysierten Gemeinden auf den gesamten Kanton Zürich ausgedehnt worden. Sämtliche im Frühsommer 2025 eingegangenen Abschlüsse sind in der funktionalen Gliederung erfasst worden. Die im diesjährigen Kostenvergleich (Rechnungsjahr 2024) einbezogenen 158 Gemeinden repräsentieren über 1 Mio. Einwohner im Kanton Zürich. Die kleinste einbezogene Gemeinde ist Volken mit 382 Einwohnern, am oberen Ende steht die Stadt Uster mit 36'457 Einwohnern. Ohne die zwar analysierten aber im Vergleich nicht enthaltenen Städte Zürich und Winterthur sind **sämtliche Einwohner des Kantons** im Kostenvergleich berücksichtigt.

swissplan.ch hat ab dem Rechnungsjahr 2016 die Datenerfassung für Kunden konsequent an den Grundsätzen von HRM2 ausgerichtet (z.B. Ausweis Bezugsent-schädigungen Steuern bei Allg. Diensten). 2019 haben erstmals alle Gemeinwesen im Kanton Zürich die Rechnung nach HRM2 abgelegt. Die Vergleichbarkeit mit den Vorjahren ist durch die frühzeitige Umstellung auf HRM2-Grundsätze ab 2016 gegeben.

Vorgehen

Die Jahresrechnungen 2024 von Politischer Gemeinde und Schulgemeinde(n) wurden für Kunden zu einer Gesamtrechnung zusammengefasst (sektoriert/konsolidiert) 1. Die Sektorisierung wurde mit Ausnahme der gebietsmässigen Sektorisierung der Sekundarschulgemeinde vollständig durchgeführt. Die Werte für die Sekundarschulgemeinden können aufgrund der unvollständigen Angaben nicht in jedem Fall anteilmässig den Gemeinden zugeteilt werden. Somit wird die flächen-deckende Berechnung eines Gesamtaufwandes je Gemeinde erschwert. Da in der Detailanalyse im Bereich Bildung aber auf die Verhältniszahlen je Schülerinnen und Schüler (SuS) und nicht je Einwohner Bezug genommen wird, wird die Aussage der Analyse dadurch nicht eingeschränkt.

Sämtliche Funktionen des Gemeindehaushaltes sind in einer zwischen den einzelnen Gemeinden vergleichbaren Art erfasst. Die Analyse unterscheidet drei verschiedene Arten von Verhältniszahlen:

Den **Nettoaufwand (Aufwand minus Ertrag) je SuS** für den Kindergarten, die Primarschule und die Sekundarschule. Die übrigen Bereiche der Hauptfunktion 2 "Bildung" (z.B. Schulliegenschaften, Schulverwaltung etc.) werden im Verhältnis zur SuS-Zahl den drei Schultypen zugeordnet. Auf 2018 hin ist die Umlage der allgemeinen Kosten (Tagesbetreuung, Sonderschulen etc.) auf die einzelnen Schultypen angepasst worden, so dass die Zahlen mit den ab 2019 vorliegenden HRM2-Zahlen vergleichbar sind. Die Abschreibungen und allfällige Vorfinanzierungen sind nicht enthalten.

Den **Bruttoaufwand je Einwohner** für die gebührenfinanzierten eigenwirtschaftlichen Betriebe Wasserwerk, Abwasserbeseitigung (Siedlungsentwässerung), Abfallwirtschaft, Netzwerke, Elektrizitätswerk, Gasversorgung, Fernwärme. Diese Analyse lässt lediglich grobe Hinweise zu, so können grössere Fehlinterpretationen unter anderem auf gemeinsam genutzte Anlagen zurückzuführen sein. Deshalb wird für die Kundengemeinden ein **Wirtschaftlichkeitsnachweis** für die einzelnen Gebührenhaushalte erarbeitet. In dieser Analyse wird der Aufwand bereinigt in dem die Einlage ins Spezialfinanzierungskonto, Vermögenserträge und übrige Erträge abgegrenzt werden. Dieser Aufwand wird ins Verhältnis zur Einwohnerzahl gebracht. Um den wichtigen Einfluss der Kapitalfolgekosten bewerten zu können wird zusätzlich die Kapitalkostenintensität berechnet. Die Summe von Nettozinsen und Abschreibungen wird ins Verhältnis zum bereinigten Aufwand gesetzt (bei negativen Werten ist der Zinsertrag auf dem Spezialfinanzierungskonto höher als die Abschreibungen).

Den **Nettoaufwand (Aufwand minus Ertrag) je Einwohner** für alle übrigen Bereiche der Gemeinderechnung. Die in den Funktionen des Steuerhaushaltes verbuchten Abschreibungen wurden dabei abgegrenzt, um einen Vergleich der relevanten (Netto-)Betriebskosten zu ermöglichen. Die Abschreibungen des Steuerhaushalts werden summarisch erfasst und in einer eigenen Position dargestellt. Wertberichtigungen, Vorfinanzierungen und weitere Fondseinlagen und -entnahmen werden abgegrenzt.

¹ Finanz- und Lastenausgleich im Kanton Zürich: Bern, Stuttgart, Wien 1993

Ziele

Die Kennzahlen der einzelnen Gemeinden werden in einer Datenbank analysiert. Aus dem Vergleich zwischen dem Median der Datenbank und dem eigenen Wert wird ermittelt, für welche Aufgaben die eigene

Gemeinde höhere bzw. tiefere Aufwendungen aufweist. Die Summe der mit der Bezugsgrösse (Einwohner oder SuS) multiplizierten Abweichung ergibt für die Gesamt-Mehrkosten bzw. die Gesamt-Minderkosten gegenüber dem Mittelwert (Median) der Datenbank. Dies wird für jede Gemeinde individuell ausgewertet.

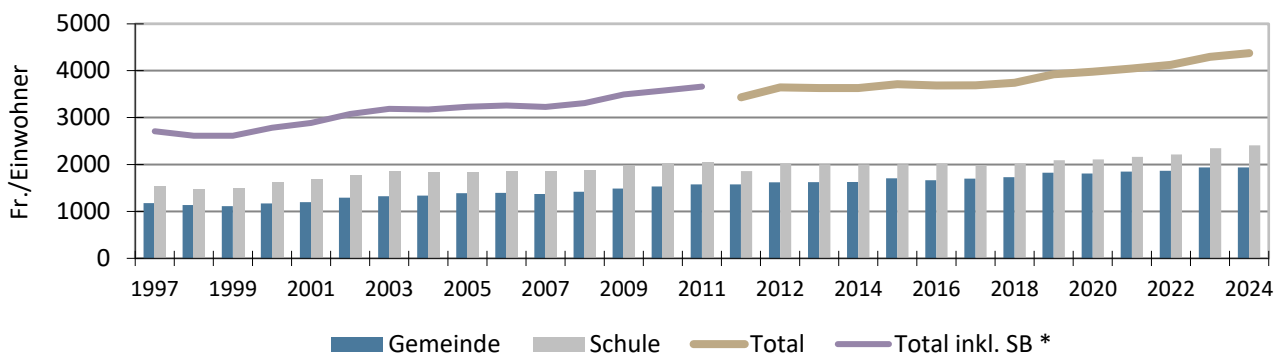
Schema Kostenvergleich



Dieser Kostenvergleich zeigt jeder Gemeinde die Abweichungen zum Mittelwert (Median). Bei hohen positiven Abweichungen ist von möglichen Sparpotentialen auszugehen, welche in der kommenden Budgetierung nach Möglichkeit realisiert werden sollen. Liegen die eigenen Werte unter dem Vergleichswert ist nach Möglichkeit das heutige Kostenniveau beizubehalten und nicht mit dem nächsten Budget auf eine Kostensteigerung zu tendieren.

Der Kostenvergleich wird auf zwei Ebenen erstellt. Erstens als Gesamtanalyse mit den Totalaufwendungen für Gemeinde, Schule, Finanzen und Steuern sowie Gebührenhaushalte. Hier zeigt sich die Gesamtsituation des Haushaltes. Zweitens wird für die wichtigsten Bereiche der funktionalen Gliederung eine Auswertung erstellt. Hier kann ermittelt werden, in welchen Bereichen ein Haushalt höhere oder tiefere Werte aufweist als ein durchschnittlicher Haushalt. Weil in Gesamt- und Detailanalyse jeweils individuelle Medianwerte erhoben werden, zeigen sich unterschiedliche Ergebnisse in den zwei Analysen.

Entwicklung Nettokosten Steuerhaushalt ohne Finanzen und Steuern



* bis 2011 mit Aufrechnung Staatsbeiträge an Lehrerbesoldungen, ab 2012 netto

Der Mittelwert der Nettokosten sank von 1997 bis 1999 um danach, mit wenigen Ausnahmen (2007, 2013/14), jährlich anzusteigen. Im Jahr 2024 hat das Aufwandniveau gegenüber dem Vorjahr um 80 auf 4'374 Franken je Einwohner weiter zugenommen. Gegenüber dem Vorjahr hat sich das Wachstum jedoch verlangsamt. Die stärksten Zunahmen sind in den Bereichen Bildung (+60 Fr./E bzw. +3 %), Allgemeine Dienste (+22 Fr./E bzw. +6 %) sowie Pflegefinanzierung Spitex (+21 Fr./E bzw. +16 %) zu verzeichnen. Moderatere Zunahmen zeigten sich für Verwaltungsliegenschaften, Ergänzungsleis-

tungen IV und AHV, Fürsorge Übriges sowie Umweltschutz und Raumordnung. Deutlich zurückgegangen sind die Nettoaufwendungen im Bereich Familie und Jugend aufgrund einmaliger Rückerstattungen von Versorgungertaxen (-28 Fr./E bzw. -14 %). Ebenfalls (leicht) tiefere Nettoaufwendungen fallen bei Volkswirtschaft an (höhere ZKB-Gewinnausschüttung). Gesamthaft haben die Netto-Gesamtaufwendungen je Einwohner (ohne Abschreibungen) mit 1,9 % stärker zugenommen als die Teuerung (+1,1 %), jedoch weniger stark als im Vorjahr, als die Zunahme 4,1 % betrug.

Polit. Gemeinde Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	2020		2021		2022		2023		2024		Veränderung	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	A	E
Allgemeine Verwaltung	1'308	654	1'387	750	1'417	630	1'528	878	1'794	1'094	8.2%	13.7%
- Exekutive	184	4	183	4	256	3	262	18	407	208	21.9%	>50%
- Allgemeine Dienste	862	337	935	465	895	320	964	492	1'055	497	5.2%	10.2%
- Verwaltungsliegenschaften					216	300	248	362	284	384		
- Übriges	262	314	269	281	51	6	53	6	48	5	-34.6%	>-50%
Öffentliche Ordnung und Sicherheit	488	56	474	53	483	72	543	62	565	61	3.7%	2.3%
- Öffentliche Sicherheit	64	7	48	7	50	8	54	7	52	2	-5.0%	-25.4%
- Allgemeines Rechtswesen	257	38	253	38	244	46	274	38	307	45	4.5%	4.0%
- Feuerwehr	100		109		121	15	137		135		7.8%	
- Übriges	68	10	64	8	69	2	77	17	72	14	1.5%	7.8%
Kultur, Sport und Freizeit	127	9	106	7	128	11	136	100	137	9	1.9%	0.8%
- Kultur (inkl. Bibliothek etc.)	32	1	15	0	42	3	34	2	38	1	4.8%	-4.2%
- Sport und Freizeit	54		49		41	0	54	91	47		-3.4%	
- Übriges	41	7	42	7	45	8	48	7	52	8	5.8%	1.6%
Gesundheit	623	92	811	28	979	19	949	9	932	15	10.6%	-36.9%
- Pflegefinanzierung Heime	405	67	591		756		702		673		13.5%	>-50%
- Pflegefinanzierung Spitex	178		176		184		211		226		6.2%	
- Übriges	40	24	44	28	39	19	35	9	32	15	-5.1%	-12.1%
Soziale Sicherheit	2'370	1'066	2'228	1'292	2'128	1'094	2'312	1'237	2'610	1'608	2.4%	10.8%
- Ergänzungsleistungen IV + AHV	908	413	837	437	769	549	815	594	728	522	-5.4%	6.0%
- Familie und Jugend	335	60	282	214	461	41	533	27	518	239	11.5%	41.5%
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	713	375	658	413	358	191	268	144	290	164	-20.1%	-18.7%
- Asylwesen									659	532		
- Fürsorge, Übriges	169	5	158	11	180	3	244	57	239	2	9.0%	-16.5%
- Übriges	245	213	293	218	360	309	452	415	176	148	-8.0%	-8.7%
Verkehr	722	35	691	41	611	37	684	434	706	447	-0.6%	>50%
- Gemeindestrassen	505	35	447	41	379	37	437	434	471	446	-1.8%	>50%
- Übriges	217		244		232		248	1	235	1	2.0%	
Umweltschutz und Raumordnung	1'212	1'077	1'176	1'027	1'265	1'094	1'263	1'101	1'402	1'211	3.7%	3.0%
- Wasserwerk	386	386	356	356	410	410	377	377	365	365	-1.4%	-1.4%
- Abwasserbeseitigung	408	408	391	391	396	396	423	423	526	526	6.6%	6.6%
- Abfallwirtschaft	279	279	270	270	271	271	290	290	297	297	1.6%	1.6%
- Übriges	140	5	158	10	189	17	173	11	214	23	11.3%	47.6%
Volkswirtschaft	46	290	60	268	54	350	62	354	49	412	1.7%	9.2%
- Forstwirtschaft	38	0	52	0	48	1	56	0	44	48	3.8%	>50%
- Übriges	8	290	8	267	6	349	7	353	5	365	-10.7%	5.9%
Finanzen und Steuern	2'676	5'863	3'027	7'248	2'638	7'530	2'993	7'400	2'898	7'811	2.0%	7.4%
- Steuern	-12	2'511	-3	3'258	15	4'374	16	3'639	4	4'219		13.9%
- Ressourcenausgleich	2'026	3'242	2'292	3'647	1'985	3'076	2'290	3'548	2'222	3'409	2.3%	1.3%
- Zinsen	22	43	19	39	8	4	8	4	87	118	40.5%	29.0%
- Emissionskosten, FV Übriges									2			
- Liegenschaften des Finanzvermögens	46	63	34	301	15	65	16	65	58	63	6.1%	-0.0%
- Buchgewinne/-verluste realisiert		1										
- Übriges	25	2	79	2	1	3		2	1	2	>-50%	3.7%
- Planmässige Abschreibungen VV 1)	569		605		613		597		524		-2.0%	
- Ausserplanmässige Abschreibungen VV							64	142				
- WB Finanzvermögen 2)												
- Aufwertungen VV 1)												
- Fonds im Fremdkapital 3)	0	2	1		2	7	1		1			
- Fonds im Eigenkapital 1)			0	-0	0							
- Liegenschaftsfonds												
- Rücklagen Globalbudget												
- Vorfinanzierungen												
- Finanzpolitische Reserve												
Total 4)	9'572	9'142	9'960	10'714	9'702	10'835	10'470	11'575	11'092	12'668	3.8%	8.5%
Ergebnis	-430		754		1'133		1'105		1'576			

1) Total Steuerhaushalt ohne Gebührenhaushalte, nicht in einzelnen Aufgabenbereichen enthalten

2) Liegenschaften, Sachanlagen etc.

3) Schutzraumfonds, Legate, Stiftungen etc.

4) Umsatzdifferenzen wegen Kontodefinition (Soll/Haben) möglich

FV = Finanzvermögen

VV = Verwaltungsvermögen

EK = Eigenkapital

Primarschulgemeinde Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	2020		2021		2022		2023		2024		Veränderung	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	A	E
Allgemeine Verwaltung	2		1		1		1		1		-7.5%	
Bildung	3'791	138	3'879	111	3'974	144	4'132	69	4'123	199	2.1%	9.7%
- Kindergarten (PS 1-2)	555	24	599		581		557		551	4	-0.1%	-38.3%
- Primarstufe (PS 3-8)	1'819	45	1'874	47	1'910	72	1'961	13	2'006	146	2.5%	34.0%
- Musikschulen	35		38		31		33		43		5.5%	
- Schulliegenschaften	448	27	426	28	412	33	414	13	443	8	-0.3%	-26.6%
- Tagesbetreuung	48	30	38	22	52	34	52	38	56	39	3.9%	6.5%
- Schulleitung und Schulverwaltung	554	8	550	12	551	2	652	0	711		6.4%	>-50%
- Volksschule, Sonstiges	188	1	196		209		217		269	0	9.4%	-36.3%
- Sonderschulen	143	2	155	3	227	3	244	5	42	3	-26.6%	18.2%
- Übriges	1		1		1		1		1		2.2%	
Gesundheit	12		16		20		19		20		12.3%	
Finanzen und Steuern	288	4'503	323	4'302	332	4'383	332	4'657	303	4'888	1.3%	2.1%
- Steuern	-5	2'713	-8	2'702	9	3'001	6	3'064	-6	3'321	1.7%	5.2%
- Ressourcenausgleich		1'331		1'582		1'370		1'581		1'552		3.9%
- Zinsen	50	25	51	10	45	10	42	11	42	13	-4.1%	-14.9%
- Emissionskosten, FV Übriges												
- Liegenschaften des Finanzvermögens	18		6		6		6		6		-25.1%	
- Buchgewinne/-verluste realisiert		433										
- Übriges		1		8		1		1		1		8.0%
- Planmässige Abschreibungen VV 1)	225		275		272		277		261		3.8%	
- Ausserplanmässige Abschreibungen VV												
- WB Finanzvermögen 2)												
- Aufwertungen VV												
- Fonds im Fremdkapital 3)												
- Fonds im EK, Spezialfinanzierungen												
- Liegenschaftsfonds												
- Rücklagen Globalbudget												
- Vorfinanzierungen												
- Finanzpolitische Reserve												
Total 4)	4'093	4'641	4'219	4'413	4'328	4'527	4'483	4'726	4'447	5'087	2.1%	2.3%
Ergebnis	548		194		199		243		640			

1) nicht in einzelnen Aufgabenbereichen enthalten

2) Liegenschaften, Sachanlagen etc.

3) Legate, Stiftungen etc.

4) Umsatzdifferenzen wegen Kontodefinition (Soll/Haben) möglich

FV = Finanzvermögen

VV = Verwaltungsvermögen

EK = Eigenkapital

Polit. Gemeinde

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)

	1) 2020	2021	2022	2023	2024	in %	Total
I. Betriebliche Tätigkeit							
Personalaufwand	-1'379	-1'371	-1'384	-1'504	-1'652	20%	
Sachaufwand	-1'933	-1'985	-1'985	-2'136	-2'495	29%	
Finanzaufwand	-44	-90	-18	-19	-26	-41%	
Regalien, Konzessionen	1	240	1	2	2	59%	
Entgelte	1'399	1'578	1'346	1'523	1'473	5%	
Finanzertrag	323	298	317	357	413	28%	
Deckungslücke I	-1'633	-1'329	-1'724	-1'777	-2'285	40%	-8'747
Transferaufwand	2) -5'450	-5'733	-5'459	-5'940	-6'074	11%	
Durchlaufende Beiträge	-7	-6			-6	-11%	
Ausserordentlicher Aufwand							
Interne Verrechnungen	-47	-45			-127	168%	
Übrige Erträge	1	7	2	1	1	0%	
Transferertrag	2) 4'815	5'257	4'784	5'873	6'283	30%	
Durchlaufende Beiträge	7	6			6	-11%	
Ausserordentlicher Ertrag							
Interne Verrechnungen	47	45			127	168%	
Transfersaldo	-633	-468	-673	-66	210	-133%	-1'630
Deckungslücke II	-2'266	-1'798	-2'396	-1'843	-2'075	-8%	-10'378
Steuern ohne Grundstückgewinnsteuern	2'271	2'247	2'411	2'443	2'636		12'008
Ordentlicher Deckungsbeitrag	5	449	15	600	561	11334%	1'630
Zinsaufwand	-4	-4	-4	-3	-12	166%	
Zinsertrag	7	5	4	4	12	61%	
Zinssaldo	3	2	1	1	0		7
Deckungsbeitrag I	8	451	16	601	561	6944%	1'637
Grundstückgewinnsteuern	240	1'011	1'963	1'196	1'583		5'993
Deckungsbeitrag II	248	1'462	1'979	1'798	2'144	764%	7'630
Abschreibungen Finanzvermögen							-
Veränderung übriges Finanzvermögen	3) 62	322	-340	-143	-658		-756
Veränderung übriges Fremdkapital	4) 844	877	-75	-30	-509		1'108
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	1'155	2'661	1'564	1'625	978		7'982
II. Investitionstätigkeit							
Investitionen Verwaltungsvermögen	-1'428	-1'313	-708	-2'188	-1'643		
Investitionen Finanzvermögen							
Buchgewinne/-verluste	1						
Veränderung Abgrenzungen etc.	5) -50	50	-50	50			
Geldfluss aus Investitionen	-1'478	-1'263	-758	-2'138	-1'643		-7'279
III. Finanzierungstätigkeit							
Veränderung verzinsliche Schulden	6) 500			-1'000			
Veränderung interne Kontokorrente							
Veränderung externe Kontokorrente	26	108	406	122	335		
Veränderung Finanzanlagen	7) -			-15	-6		
Geldfluss aus Finanzierungen	526	108	406	-893	329		475
IV. Zusammenfassung							
Veränderung flüssige Mittel	203	1'507	1'212	-1'406	-337		1'179
Endbestand flüssige Mittel	1'809	3'315	4'527	3'121	2'784		
Bestand verzinsliche Schulden	8) 2'000	2'000	2'000	1'000	1'000		
Durchschnittssatz Zinsen	0.18%	0.18%	0.18%	0.21%	0.21%		
Durchschnittliche Zinsbindung (Jahre)	3.50	2.50	1.50	1.50	0.50		

1) direkte Ermittlung Geldfluss aus betriebl. Tätigkeit, keine Bewegungsbilanz wie HRM2 Standard

2) ohne Abschreibungen/Wertberichtigungen

3) inkl. übrige Finanzanlagen

4) übrige laufende und kurzfristige Verbindlichkeiten, übriges Fremdkapital (inkl. FK-Fonds)

5) TA, TP, Rückstellungen etc.

6) kurz- und langfristige Schulden, Finanzintermediäre, Derivative Finanzinstrumente

7) kurz- und langfristige Finanzanlagen

8) kurz- und langfristige Schulden

Primarschulgemeinde

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)

	1) 2020	2021	2022	2023	2024	in %	Total
I. Betriebliche Tätigkeit							
Personalaufwand	-1'237	-1'318	-1'287	-1'419	-1'445	17%	
Sachaufwand	-473	-429	-522	-557	-584	23%	
Finanzaufwand	-	-	-	-	-		
Regalien, Konzessionen							
Entgelte	81	55	74	47	93	14%	
Finanzertrag	20	20	20	8	3	-85%	
Deckungslücke I	-1'608	-1'672	-1'715	-1'922	-1'933	20%	-8'849
Transferaufwand	2) -2'090	-2'141	-2'195	-2'182	-2'110	1%	
Durchlaufende Beiträge							
Ausserordentlicher Aufwand							
Interne Verrechnungen	-18	-6	-6	-6	-6	-69%	
Übrige Erträge		8					
Transferertrag	2) 1'368	1'618	1'421	1'596	1'656	21%	
Durchlaufende Beiträge							
Ausserordentlicher Ertrag							
Interne Verrechnungen	18	6	6	6	6	-69%	
Transfersaldo	-722	-515	-774	-586	-453	-37%	-3'050
Deckungslücke II	-2'331	-2'187	-2'489	-2'507	-2'386	2%	-11'899
Steuern ohne Grundstückgewinnsteuern	2'713	2'702	3'001	3'064	3'321		14'802
Ordentlicher Deckungsbeitrag	383	516	512	557	935	144%	2'903
Zinsaufwand	-50	-51	-45	-42	-42	-15%	
Zinsertrag	7	4	5	5	7	12%	
Zinssaldo	-43	-47	-41	-37	-35		-203
Deckungsbeitrag I	339	469	472	520	901	165%	2'700
Abschreibungen Finanzvermögen							-
Veränderung übriges Finanzvermögen	3) 21	96	-436	-127	-136		-582
Veränderung übriges Fremdkapital	4) 92	-188	94	50	-132		-85
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	452	377	130	442	632		2'034
II. Investitionstätigkeit							
Investitionen Verwaltungsvermögen	-957	-742	-50	-133			
Investitionen Finanzvermögen	841						
Buchgewinne/-verluste	433						
Veränderung Abgrenzungen etc.	5) 178	-178					
Geldfluss aus Investitionen	495	-920	-50	-133			-607
III. Finanzierungstätigkeit							
Veränderung verzinsliche Schulden	6) -600	-200	-200	-500	-700		
Veränderung interne Kontokorrente							
Veränderung externe Kontokorrente	-111	60	304				
Veränderung Finanzanlagen	7)						
Geldfluss aus Finanzierungen	-711	-140	104	-500	-700		-1'947
IV. Zusammenfassung							
Veränderung flüssige Mittel	237	-683	184	-191	-68		-520
Endbestand flüssige Mittel	779	97	281	90	22		
Bestand verzinsliche Schulden	8) 3'035	2'835	2'635	2'135	1'435		
Durchschnittssatz Zinsen	1.33%	1.38%	1.32%	1.29%	1.26%		
Durchschnittliche Zinsbindung (Jahre)	3.51	3.43	2.69	2.25	1.89		

1) direkte Ermittlung Geldfluss aus betriebl. Tätigkeit, keine Bewegungsbilanz wie HRM2 Standard

2) ohne Abschreibungen/Wertberichtigungen

3) inkl. übrige Finanzanlagen

4) übrige laufende und kurzfristige Verbindlichkeiten, übriges Fremdkapital (inkl. FK-Fonds)

5) TA, TP, Rückstellungen etc.

6) kurz- und langfristige Schulden, Finanzintermediäre, Derivative Finanzinstrumente

7) kurz- und langfristige Finanzanlagen

8) kurz- und langfristige Schulden

Polit. Gemeinde Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	2020		2021		2022		2023		2024		5-Jahres-Total	
	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
Verwaltungsvermögen												
Allgemeine Verwaltung	79		663		8				14		763	
Öffentliche Ordnung und Sicherheit	68		12		110	94					190	94
Bildung												
Kultur, Sport und Freizeit			44				181			2	225	2
Gesundheit	23		30		15						67	
Soziale Sicherheit												
Verkehr	906	55	543	83	485		373		685		2'991	139
Umweltschutz und Raumordnung	11		5		12		64		69		160	
Volkswirtschaft	181	203	188	96	367	74	1'106	431	203	9	2'045	813
Subtotal Steuerhaushalt	1'267	258	1'485	179	996	168	1'723	431	971	11	6'442	1'047
Wasserwerk	329	95	287	129	272	224	822	7	648	32	2'358	487
Abwasserbeseitigung	317	132	10	161	105	273	83	3	116	48	631	617
Abfallwirtschaft												
Subtotal Gebührenhaushalte	647	227	297	290	377	497	905	10	763	80	2'989	1'104
Total	1'914	486	1'781	469	1'373	665	2'629	441	1'734	91	9'431	2'151
Nettoinvestitionen VV	1'428		1'313		708		2'188		1'643		7'280	
Finanzvermögen												
Total	56	56	83	83	-	-	-	-	-	-	139	139
Nettoinvestitionen FV	-		-		-		-		-		-	
Total Nettoinvestitionen	1'428		1'313		708		2'188		1'643		7'280	

FV = Finanzvermögen
VV = Verwaltungsvermögen

Primarschulgemeinde Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	2020		2021		2022		2023		2024		5-Jahres-Total	
	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
Verwaltungsvermögen												
Total	957		742		50		172	39	-		1'920	39
Nettoinvestitionen VV	957		742		50		133		-		1'881	
Finanzvermögen												
Total	559	1'400									559	1'400
Nettoinvestitionen FV	-841		-		-		-		-		-841	
Total Nettoinvestitionen	116		742		50		133		-		1'040	

FV = Finanzvermögen
VV = Verwaltungsvermögen

Polit. Gemeinde		2020		2021		2022		2023		2024		Veränderung 5 J.
Bilanz per 31.12. (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	
Finanzvermögen												
		1'809		3'315		4'527		3'121		2'784		54%
-	Flüssige Mittel											
1)	- Interne Kontokorrente	342		214		8				0		-100%
	- Externe Kontokorrente											
2)	- Kurzfristige Finanzanlagen								15		21	
3)	- Langfristige Finanzanlagen								12		12	
	- Übrige Finanzanlagen											
	- Sachanlagen	5'185		5'185		5'185		5'262		5'262		1%
	- Anteil IR (TA etc.)	50				50						-100%
	- Übriges Finanzvermögen	1'263		941		1'269		1'412		2'069		64%
	Total Finanzvermögen	8'649		9'655		11'051		9'822		10'149		17%
Verwaltungsvermögen												
	- Steuerhaushalt allgemein	7'769		8'470		8'684		9'380		9'815		26%
	- Wasserwerk	1'717		1'814		1'789		2'551		3'083		80%
	- Abwasserbeseitigung	-158		-333		-521		-474		-427		171%
	- Abfallwirtschaft	105		86		67		49		39		-63%
	Total Verwaltungsvermögen	9'433		10'037		10'019		11'505		12'510		33%
Fremdkapital												
	- Interne Kontokorrente											
1)	- Externe Kontokorrente		20				200		314		649	3201%
	- Übrige laufende Verbindlichkeiten		2'945		3'801		3'737		3'670		3'188	8%
4)	- Kfr. Anteil lfr. Schulden						1'000				1'000	
	- Derivative Finanzinstrumente											
	- Übrige kfr. Verbindlichkeiten											
	- Langfristige Schulden		2'000		2'000		1'000		1'000			-100%
	- Anteil IR (Rückstellungen etc.)											
	- Übriges Fremdkapital		421		445		428		466		439	4%
	Total Fremdkapital		5'386		6'245		6'364		5'449		5'277	-2%
Zweckgebundenes Eigenkapital												
Spezialfinanzierungen												
	- Wasserwerk		773		789		875		958		987	28%
	- Abwasserbeseitigung		1'071		1'053		1'084		1'050		918	-14%
	- Abfallwirtschaft		188		189		198		217		248	31%
5)	- Fonds											
	- Vorfinanzierungen											
	- Liegenschaftsfonds											
Zweckfreies Eigenkapital												
6)	- Finanzpolitische Reserve											
	- Bewertungsreserve											
	- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		10'662		11'416		12'549		13'654		15'229	43%
	Total Eigenkapital		12'695		13'447		14'706		15'878		17'382	37%
	Total	18'082	18'082	19'692	19'692	21'070	21'070	21'327	21'327	22'659	22'659	

Veränderung NV mit Neubewertung EB

-

- 1) intern = innerhalb Finanz- und Aufgabenplanung
 2) Festgelder etc.
 3) Liquiditätsanlagen mit Restlaufzeit über 1 Jahr
 4) Fälligkeit unter 1 Jahr (inkl. Bankkontokorrente, Finanzintermediäre etc.)
 5) inkl. Globalbudget und Mehrwertausgleichsfonds
 6) finanzpolitische Reserve gem. §123GG

N = inkl. Neubewertung Verwaltungsvermögen bei Einführung HRM2
 TA = Transitorische Aktiven
 VV = Verwaltungsvermögen
 IR = Investitionsrechnung
 NV = Nettovermögen
 EB = Eingangsbilanz

Primarschulgemeinde		2020		2021		2022		2023		2024		Veränderung 5 J.
Bilanz per 31.12. (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	
N												
Finanzvermögen												
	- Flüssige Mittel	779		97		281		90		22		-97%
	- Interne Kontokorrente		1)									
	- Externe Kontokorrente	364		304								-100%
	- Kurzfristige Finanzanlagen		2)									
	- Langfristige Finanzanlagen		3)									
	- Übrige Finanzanlagen	0		0		0		0		0		0%
	- Sachanlagen	385		385		385		385		385		0%
	- Anteil IR (TA etc.)											
	- Übriges Finanzvermögen	454		358		794		921		1'057		133%
	Total Finanzvermögen	1'983		1'144		1'460		1'396		1'465		-26%
Verwaltungsvermögen												
	- VV Allgemein	5'747		6'214		5'992		5'848		5'587		-3%
	Total Verwaltungsvermögen	5'747		6'214		5'992		5'848		5'587		-3%
Fremdkapital												
	- Interne Kontokorrente		1)									
	- Externe Kontokorrente											
	- Übrige laufende Verbindlichkeiten			105	5	117		79		19		-82%
	- Kfr. Anteil lfr. Schulden		4)	600		800		500		35		-94%
	- Derivative Finanzinstrumente											
	- Übrige kfr. Verbindlichkeiten											
	- Langfristige Schulden	2'435		2'835		1'835		1'635		1'400		-43%
	- Anteil IR (Rückstellungen etc.)	178										-100%
	- Übriges Fremdkapital	194		105		87		175		104		-46%
	Total Fremdkapital	3'511		2'946		2'839		2'389		1'557		-56%
Zweckgebundenes Eigenkapital												
	- Fonds, Spezialfinanzierungen		5)									
	- Vorfinanzierungen											
	- Liegenschaftsfonds											
Zweckfreies Eigenkapital												
	- Finanzpolitische Reserve		6)									
	- Bewertungsreserve											
	- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	4'218		4'412		4'612		4'855		5'494		30%
	Total Eigenkapital	4'218		4'412		4'612		4'855		5'494		30%
	Total	7'730	7'730	7'358	7'358	7'451	7'451	7'243	7'243	7'052	7'052	

Veränderung NV mit Neubewertung EB

-

- 1) intern = innerhalb Finanz- und Aufgabenplanung
 2) Festgelder etc.
 3) Liquiditätsanlagen mit Restlaufzeit über 1 Jahr
 4) Fälligkeit unter 1 Jahr (inkl. Bankkontokorrente, Finanzintermediäre etc.)
 5) inkl. Globalbudget und Mehrwertausgleichsfonds
 6) finanzpolitische Reserve gem. §123GG

- N = inkl. Neubewertung Verwaltungsvermögen bei Einführung HRM2
 TA = Transitorische Aktiven
 VV = Verwaltungsvermögen
 IR = Investitionsrechnung
 NV = Nettovermögen
 EB = Eingangsbilanz

Polit. Gemeinde	2020	2021	2022	2023	2024		Periode
Kennzahlen	1,2,3)						
Einwohner, zivilrechtlich	2'335	2'341	2'348	2'359	2'447		
Steuerfuss	39%	39%	39%	39%	39%		
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen							
Selbstfinanzierungsanteil	3.6%	17.5%	22.4%	20.3%	21.1%	↗	17.0% ø
Beherrschung laufende Ausgaben, real	1.8%	-0.1%	-2.8%	3.9%	4.9%	↗	1.6% ø
Selbstfinanzierungsgrad	18%	111%	280%	86%	130%	➔	106% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	↑	0.0% ø
Kapitaldienstanteil	9.7%	8.5%	8.2%	7.6%	6.3%	↗	8.1% ø
Bruttorendite des Finanzvermögens	0.8%	0.7%	0.6%	2.1%	0.7%	k.A.	1.0% ø
Bruttoverschuldungsanteil	71%	69%	67%	54%	48%	↑	62% ø
Nettovermögensquotient	4) 146%	154%	198%	182%	188%	↗	174% ø
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	4) 1'397	1'457	1'996	1'854	1'991	↗	1'739 ø
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	3	6	6	6	6		6 5 Jahre
Haushaltgleichgewicht							
Eigenkapitalquote	66%	65%	66%	71%	75%	↑	69% ø
Zinsbelastungsquote	5) 0.4%	0.4%	0.3%	-0.2%	-0.2%	↑	0.1% ø
Investitionsanteil	22.0%	20.5%	16.7%	26.3%	17.7%	↘	20.6% ø
Eigenkapitalreservendauer Steuerhaushalt (Jahre)	6) 25					↗	
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	7) 828	1'077	2'275	3'552	4'885		
Selbstfinanzierungsquotient	8) 7.3%	70.1%	88.5%	86.2%	98.3%	↑	70.9% ø

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 teilweise nur eingeschränkt möglich (neue Kennzahlendefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

5) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

6) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

7) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post)

8) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= -3%)

Primarschulgemeinde	2020	2021	2022	2023	2024		
Kennzahlen	1,2,3)						
Total Einwohner, zivilrechtlich	2'335	2'341	2'348	2'359	2'447		
Steuerfuss	49%	49%	51%	51%	51%		
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen							Periode
Selbstfinanzierungsanteil	16.7%	10.6%	10.4%	11.0%	17.7%	→	13.3% ø
Beherrschung laufende Ausgaben, real	-2.1%	1.5%	-0.6%	1.3%	-4.9%	↑	-0.9% ø
Selbstfinanzierungsgrad	81%	63%	951%	390%	k.A.	↑	167% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	1.0%	1.1%	0.9%	0.8%	0.7%	→	0.9% ø
Kapitaldienstanteil	5.9%	7.3%	6.9%	6.7%	5.8%	↗	6.5% ø
Bruttorendite des Finanzvermögens	22.2%	0.3%	0.3%	0.4%	0.5%	k.A.	4.7% ø
Bruttoverschuldungsanteil	68%	64%	61%	47%	29%	↑	54% ø
Nettovermögensquotient	4) -56%	-67%	-46%	-32%	-3%	↑	-41% ø
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	4) -655	-770	-588	-421	-38	↑	-494 ø
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	6	5	6	6	6		6 5 Jahre
Haushaltgleichgewicht							
Eigenkapitalquote	55%	60%	62%	67%	78%	↑	64% ø
Zinsbelastungsquote	5) 3.1%	3.1%	2.8%	2.2%	1.3%	↑	2.5% ø
Investitionsanteil	19.9%	15.9%	1.2%	3.9%	0.0%	→	8.2% ø
Eigenkapitalreservendauer Steuerhaushalt (Jahre)	6)					↗	
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	7) -1'397	-1'034	-406	-96	909		
Selbstfinanzierungsquotient	8) 32.1%	19.1%	18.3%	20.2%	32.3%	↑	24.5% ø

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 teilweise nur eingeschränkt möglich (neue Kennzahlendefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

5) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

6) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

7) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post)

8) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= -3%)

Gesamthaushalt	2020	2021	2022	2023	2024		
Kennzahlen	1,2,3)						
Einwohner, zivilrechtlich	2'335	2'341	2'348	2'359	2'447		
Gesamtsteuerfuss	110%	110%	112%	113%	113%		
Maximum Kanton	130%	129%	130%	130%	130%		
Minimum Kanton	72%	72%	72%	72%	72%		
Mittelwert Kanton	100%	100%	100%	99%	99%		
Mittelwert Bezirk	109%	109%	108%	108%	108%		
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen							Periode
Selbstfinanzierungsanteil	8.8%	15.1%	18.4%	17.1%	19.9%	↗	15.9% ø
Beherrschung laufende Ausgaben, real	0.4%	0.5%	-2.0%	3.0%	1.4%	↗	0.6% ø
Selbstfinanzierungsgrad	43%	94%	324%	103%	185%	→	118% 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.4%	0.4%	0.3%	0.3%	0.3%	↑	0.3% ø
Kapitaldienstanteil	8.2%	8.1%	7.8%	7.3%	6.2%	↗	7.5% ø
Bruttorendite des Finanzvermögens	4.8%	0.7%	0.6%	1.9%	0.7%	k.A.	1.7% ø
Bruttoverschuldungsanteil	70%	68%	65%	52%	41%	↑	59% ø
Nettovermögensquotient	4) 35%	33%	62%	62%	81%	↗	54% ø
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	4) 743	687	1'408	1'433	1'953	↗	1'245 ø
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)	4	6	6	6	6		6 5 Jahre
Haushaltgleichgewicht							
Eigenkapitalquote	63%	63%	65%	70%	76%	↑	67% ø
Zinsbelastungsquote	5) 1.5%	1.3%	1.2%	0.6%	0.3%	↑	1.0% ø
Investitionsanteil	21.3%	18.9%	11.5%	19.5%	12.4%	↘	16.7% ø
Eigenkapitalreservendauer Steuerhaushalt (Jahre)	6)					↗	
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	7) -570	43	1'869	3'456	5'793		
Selbstfinanzierungsquotient	8) 21.1%	41.6%	48.7%	48.8%	60.9%	↑	44.8% ø

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab

2) Vergleichbarkeit mit HRM1 teilweise nur eingeschränkt möglich (neue Kennzahlendefinition und neue Rechnungslegung)

3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag

4) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)

5) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins

6) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital

7) mittelfristig = gleitender 8-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post)

8) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= -3%)

Spezifische Werte	2020	2021	2022	2023	2024		
(Franken je Einwohner)							
Steuerkraft	2'384	2'366	2'517	2'550	2'670		Periode
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung	9) 438	824	1'046	1'015	1'244		913 ø
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	9) -1'021	-878	-322	-984	-672		-775 ø
Nettoinvestitionen Sachanlagen Finanzvermögen	9) 360	-	-	-	-		72 ø
Haushaltüberschuss/-defizit	9) -223	-53	723	31	572		210 ø
Eigenkapital Steuerhaushalt	6'373	6'761	7'309	7'846	8'469		7'352 ø
Spezialfinanzierungen Gebührenhaushalte	871	868	919	943	880		896 ø

9) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)

Polit. Gemeinde (in 1'000 Fr.)	2020	2021	2022	2023	2024
Steuerertrag Rechnungsjahr (zu 100 %)					
<i>Natürliche Personen</i>	4'831	4'896	4'976	4'970	5'427
- Einkommen	4'410	4'434	4'494	4'493	4'920
- Vermögen	420	462	483	476	507
<i>Juristische Personen</i>	84	77	81	92	53
- Gewinn	79	72	76	86	47
- Kapital	5	5	6	6	6
Total	4'914	4'973	5'058	5'061	5'480
Steuerfuss Rechnungsjahr	39%	39%	39%	39%	39%
Steuern Rechnungsjahr nat. Personen	1'884	1'910	1'941	1'938	2'116
Steuern Rechnungsjahr jur. Personen	33	30	32	36	21
Steuererträge aus früheren Jahren	276	207	248	327	318
Nachsteuern	4	2	3	11	
Aktive Steuerauscheidungen	55	82	118	39	82
Passive Steuerauscheidungen	-99	-113	-50	-54	-64
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	-1	-0	-0	-1	-1
Quellensteuern	32	45	34	58	72
Personalsteuern	47	46	46	47	49
Total Ertrag Gemeindesteuern	2'232	2'208	2'370	2'401	2'592
Tatsächliche Forderungsverluste	-4	-5	8	6	-4
Wertberichtigungen Forderungen	-15	-5		4	
Total Aufwand Gemeindesteuern	-19	-10	8	9	-4
Grundstückgewinnsteuern	240	1'011	1'963	1'196	1'583
Hundesteuern	39	39	41	42	43
Total Ertrag Sondersteuern	279	1'050	2'004	1'238	1'626
Tatsächliche Forderungsverluste	0	1		0	0
Kantonsanteil an Hundesteuern	6	6	7	7	7
Total Aufwand Sondersteuern	6	7	7	7	7
Steuerkraft (Fr./Einwohner)	2'384	2'366	2'517	2'550	2'670
Korrekturfaktor	1.001	1.001	0.995	0.999	1.000
Kalkulatorischer Wert	2'382	2'364	2'529	2'553	2'669
Kant. Mittel	3'770	3'941	4'014	4'096	4'301

Basisperiode

11.09.2025

Primarschulgemeinde (in 1'000 Fr.)	2020	2021	2022	2023	2024
Steuerertrag Rechnungsjahr (zu 100 %)					
<i>Natürliche Personen</i>	4'825	4'935	4'970	4'963	5'419
- Einkommen	4'405	4'429	4'487	4'487	4'913
- Vermögen	420	505	482	476	506
<i>Juristische Personen</i>	84	77	81	92	53
- Gewinn	79	72	76	86	47
- Kapital	5	5	6	6	6
Total	4'909	5'011	5'051	5'054	5'472
Steuerfuss Rechnungsjahr	49%	49%	51%	51%	51%
Steuern Rechnungsjahr nat. Personen	2'364	2'418	2'534	2'531	2'764
Steuern Rechnungsjahr jur. Personen	41	38	41	47	27
Steuererträge aus früheren Jahren	313	227	309	420	417
Nachsteuern	4	2	3	12	
Aktive Steuerauscheidungen	58	90	133	47	104
Passive Steuerauscheidungen	-107	-128	-62	-67	-82
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	-1	-0	-0	-1	-1
Quellensteuern	40	56	44	76	93
Total Ertrag Gemeindesteuern	2'713	2'702	3'001	3'064	3'321
Tatsächliche Forderungsverluste	-5	-8	9	6	-6
Wertberichtigungen Forderungen					
Total Aufwand Gemeindesteuern	-5	-8	9	6	-6

Grafische Darstellungen

Politische Gemeinde

Primarschulgemeinde

Gesamthaushalt

Seite

G

Übersicht Entwicklung Gesamthaushalt (Basis- und Planungsperiode)

Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen	1
Nettovermögen	1
Steuerfuss seit zehn Jahren (inkl. Minimum, Maximum, Mittel und Bezirk)	2
Steuerkraft	2
Finanzausgleich	3
Spezifischer Aufwand	3
Rechnungsausgleich Steuerhaushalt	4
Fremdverschuldung und Liquidität	4

Vergleich vergangene Finanzpläne

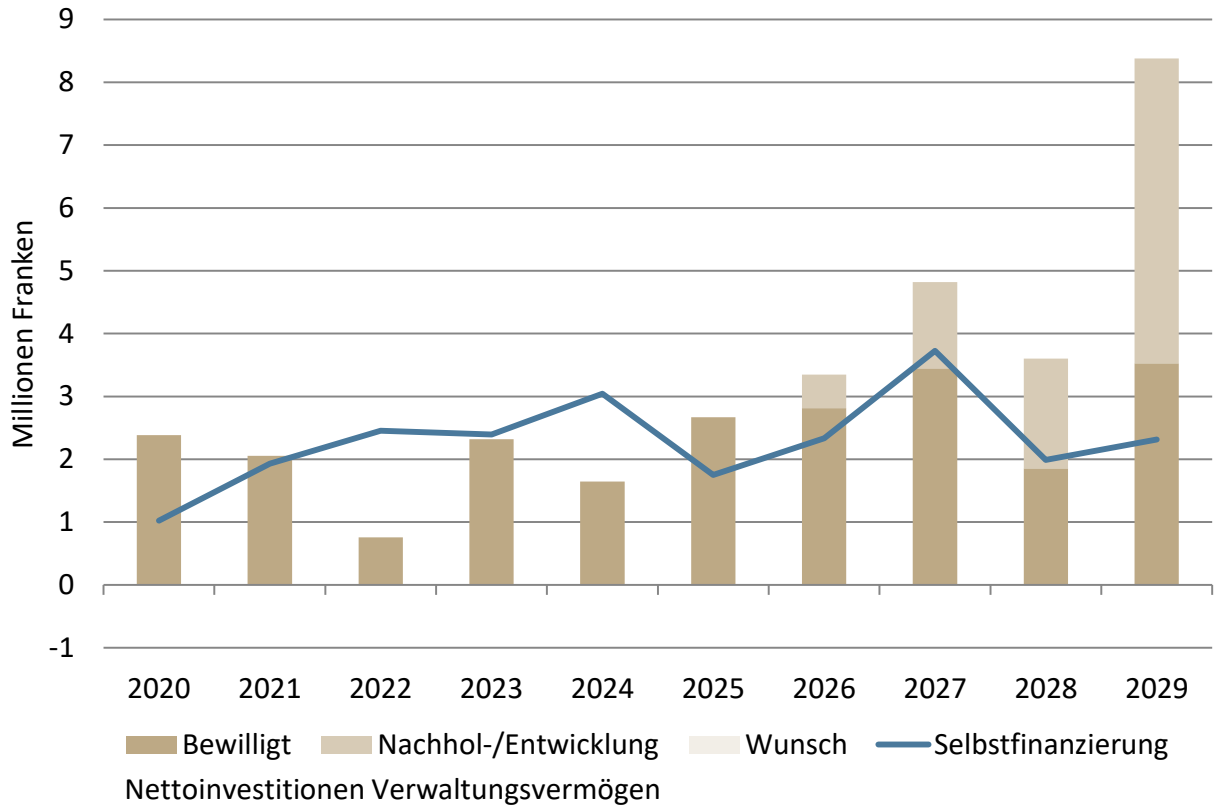
Entwicklung Selbstfinanzierung	5
Entwicklung Nettovermögen	5

Übersicht Entwicklung Teilhaushalte (Basis- und Planungsperiode)

Steuerhaushalt (Polit. Gemeinde und Schule)	6
Politische Gemeinde ohne Gebührenhaushalte	7
Primarschulgemeinde	8
Gebührenhaushalte	9

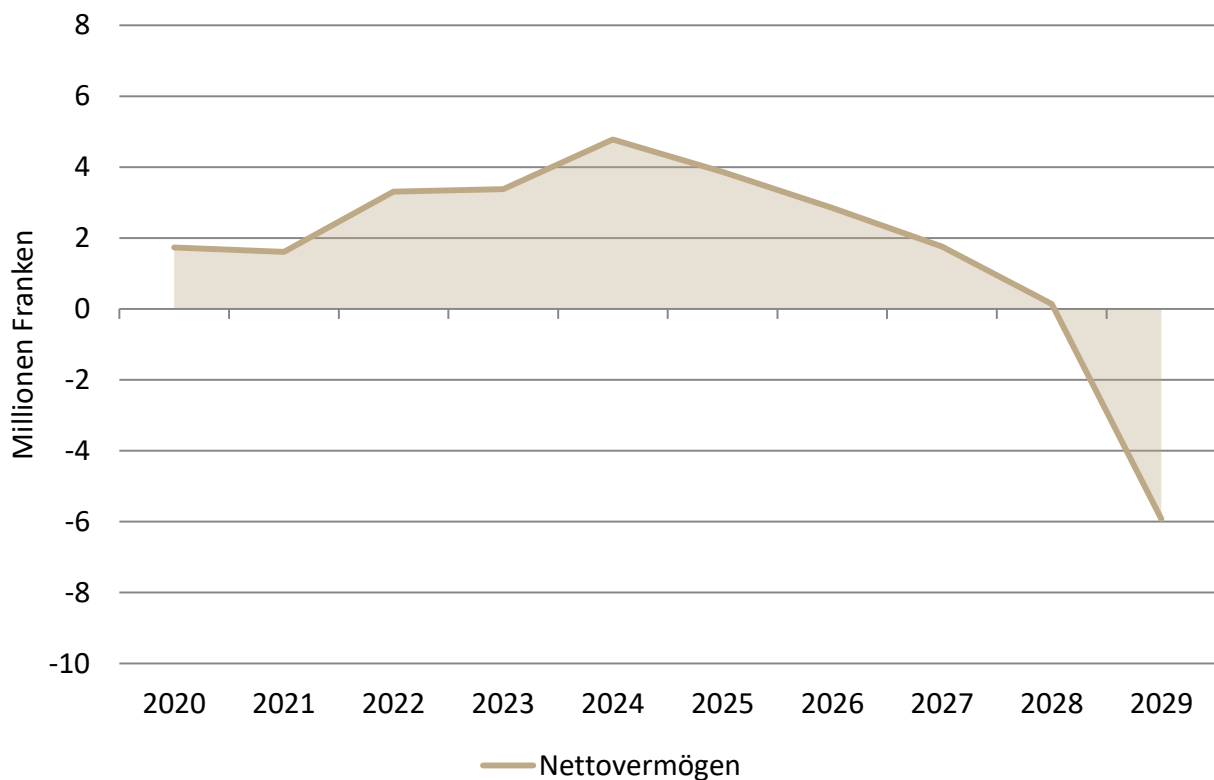
Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen

Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)



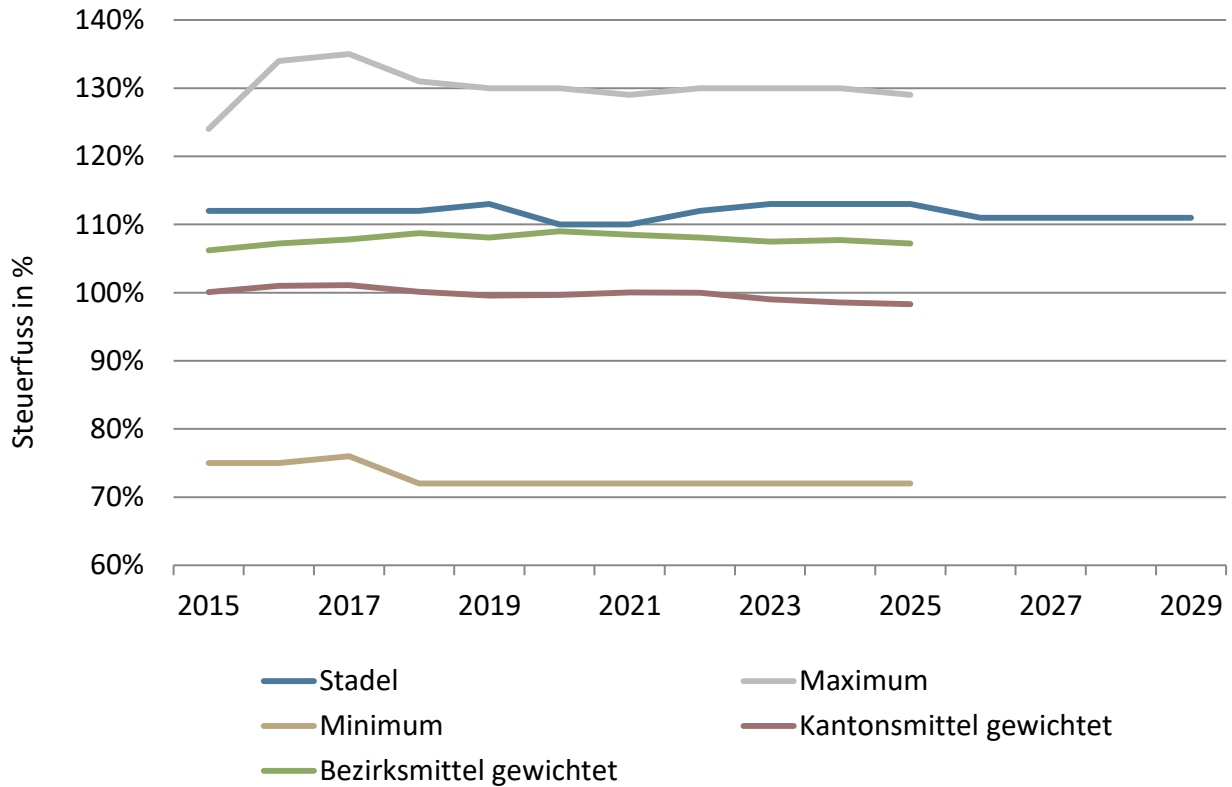
Nettovermögen

Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)



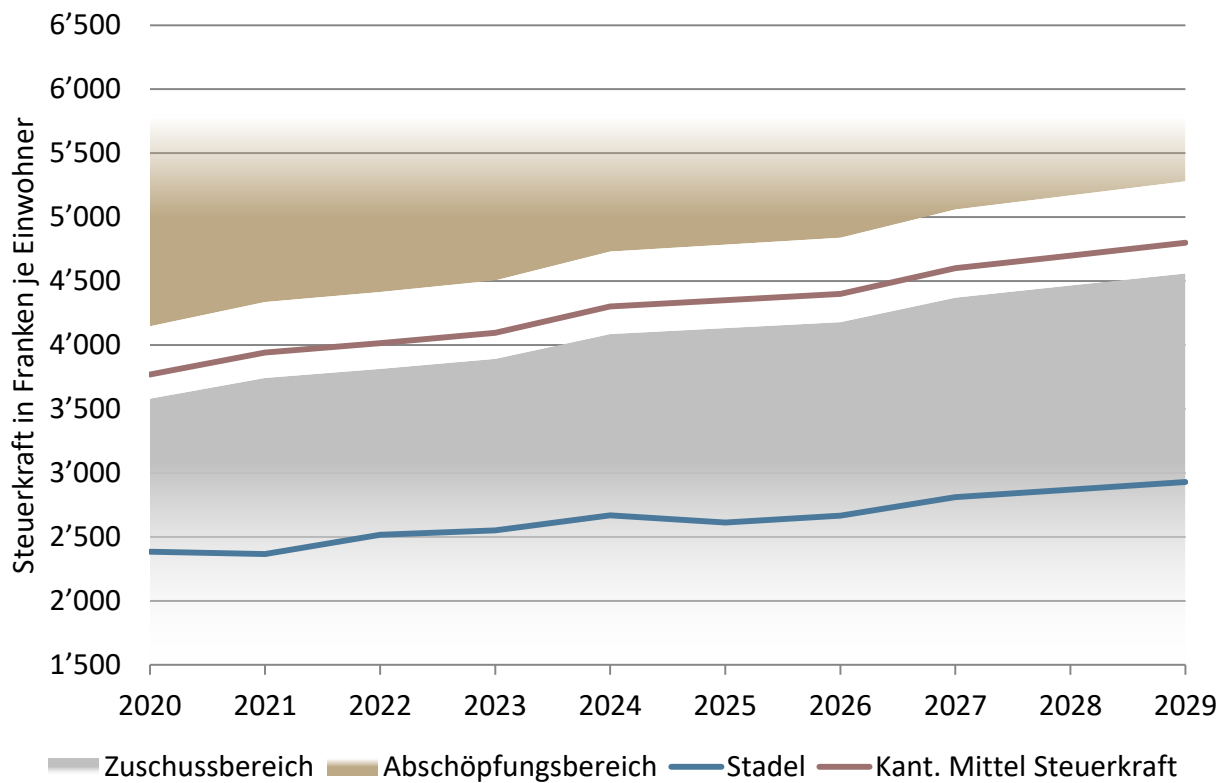
Steuerfussentwicklung

Gesamtsteuerfuss Gemeinden Kanton Zürich

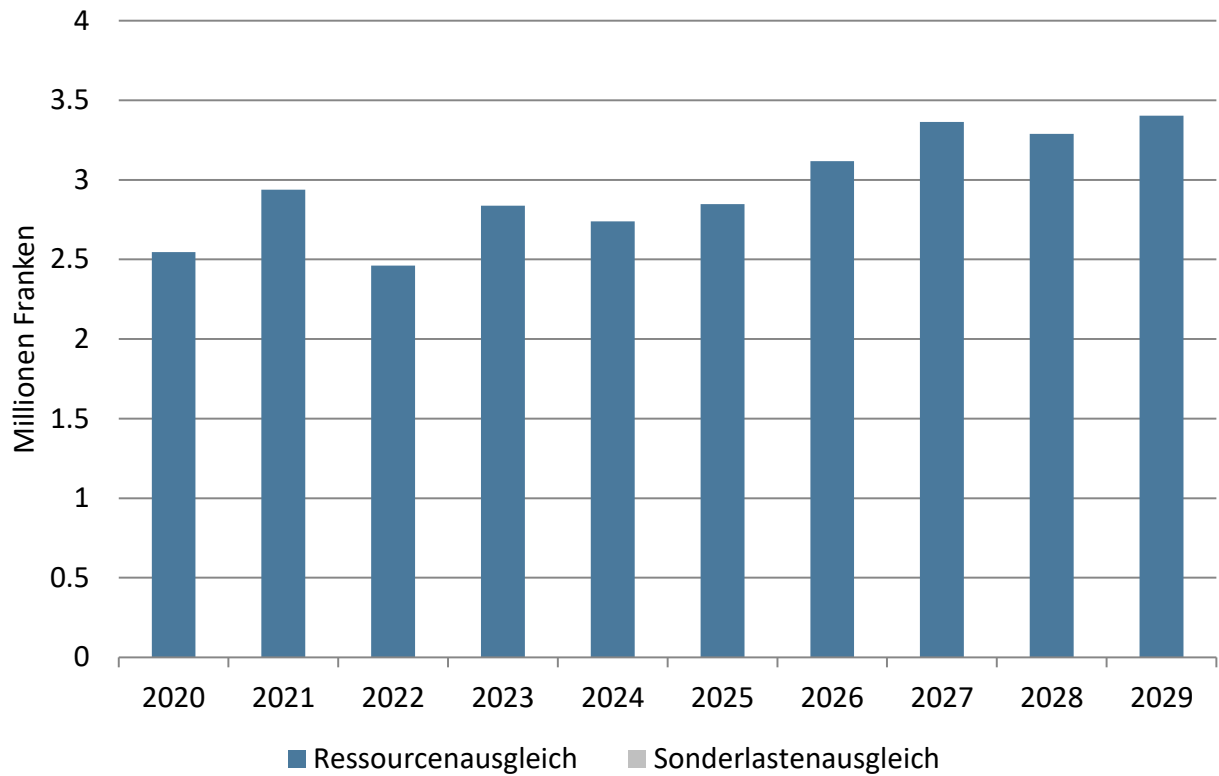


Steuerkraft

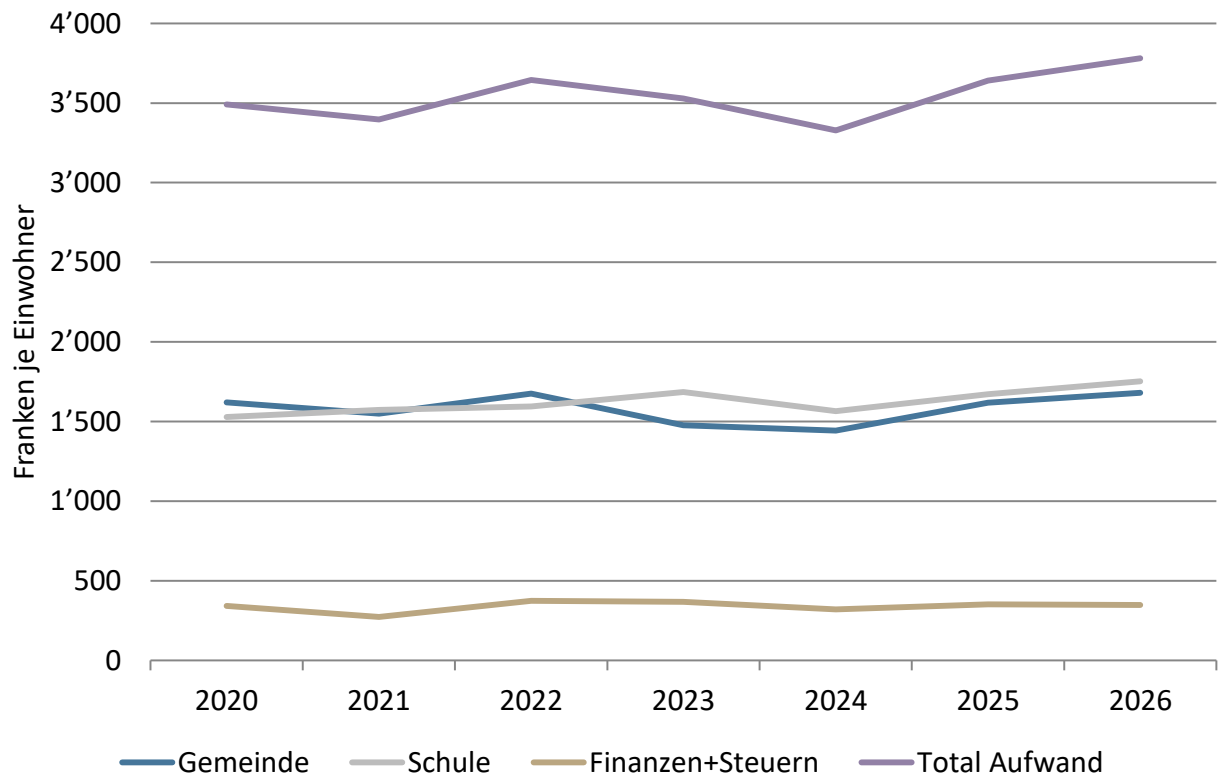
Steuerhaushalt



Finanzausgleich Steuerhaushalt

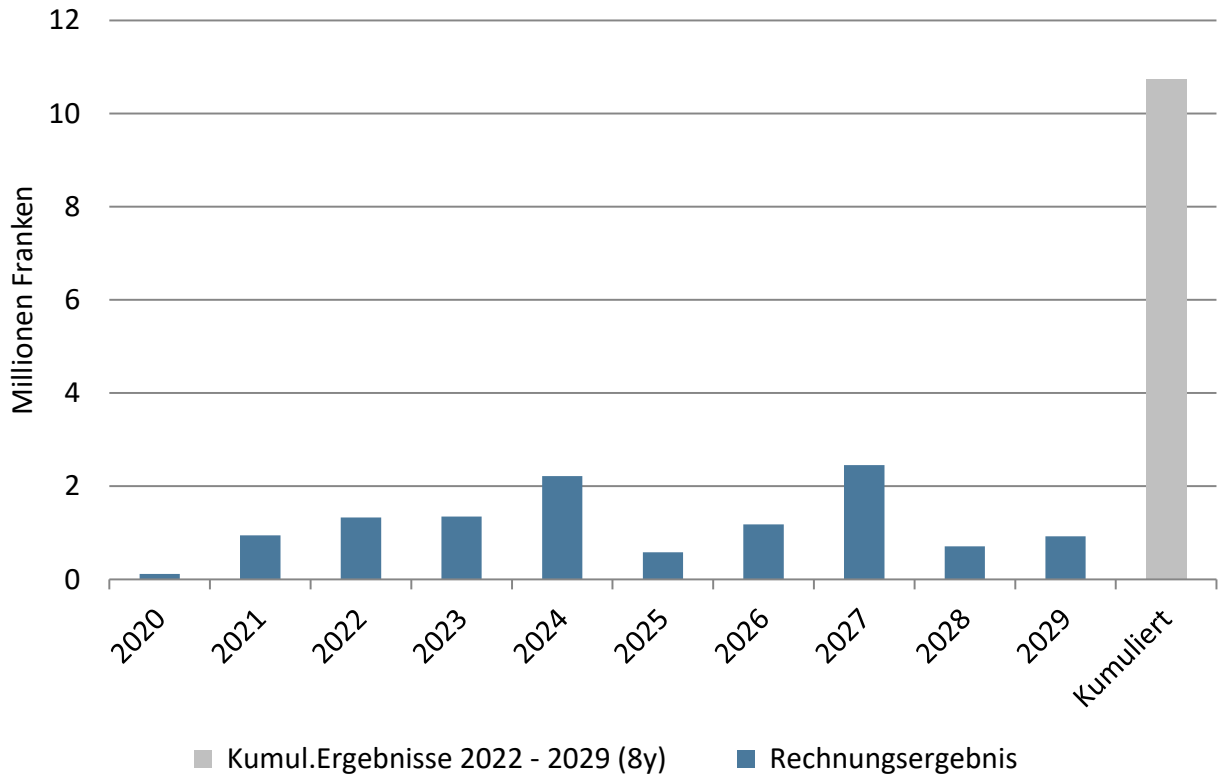


Entwicklung spezifischer Aufwand Steuerhaushalt



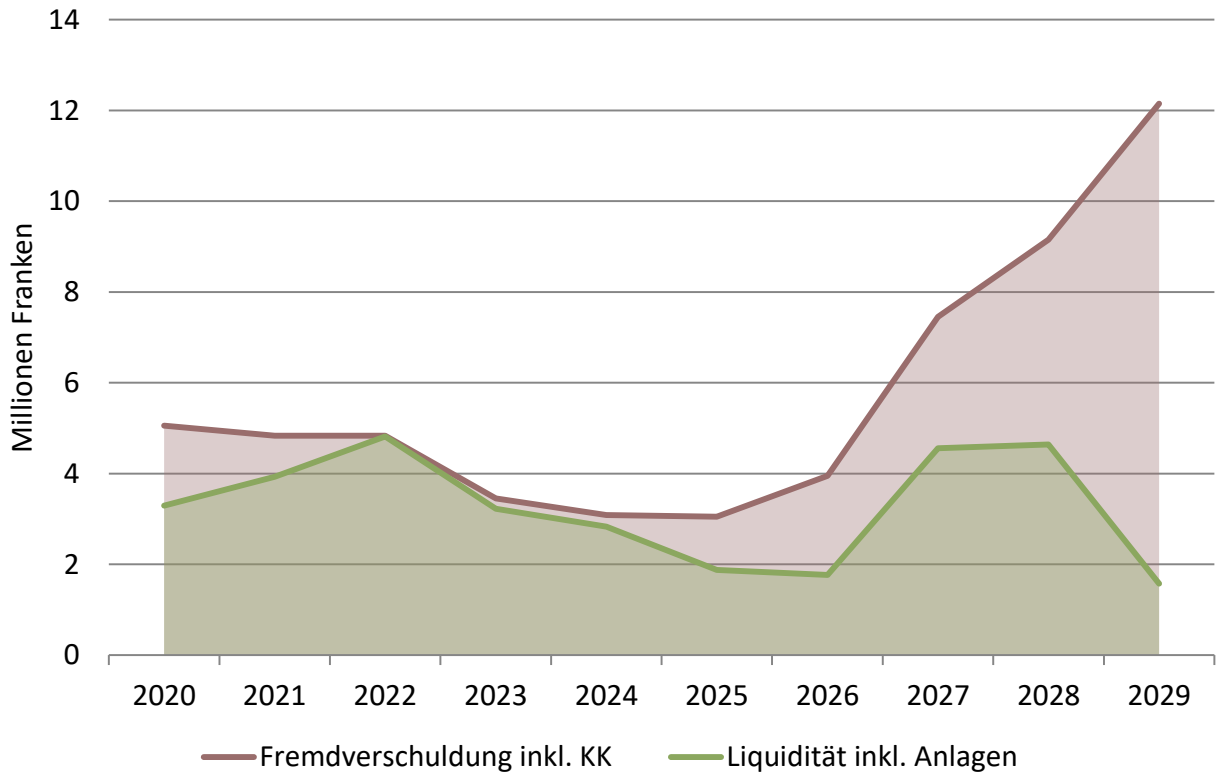
Rechnungsausgleich

Steuerhaushalt

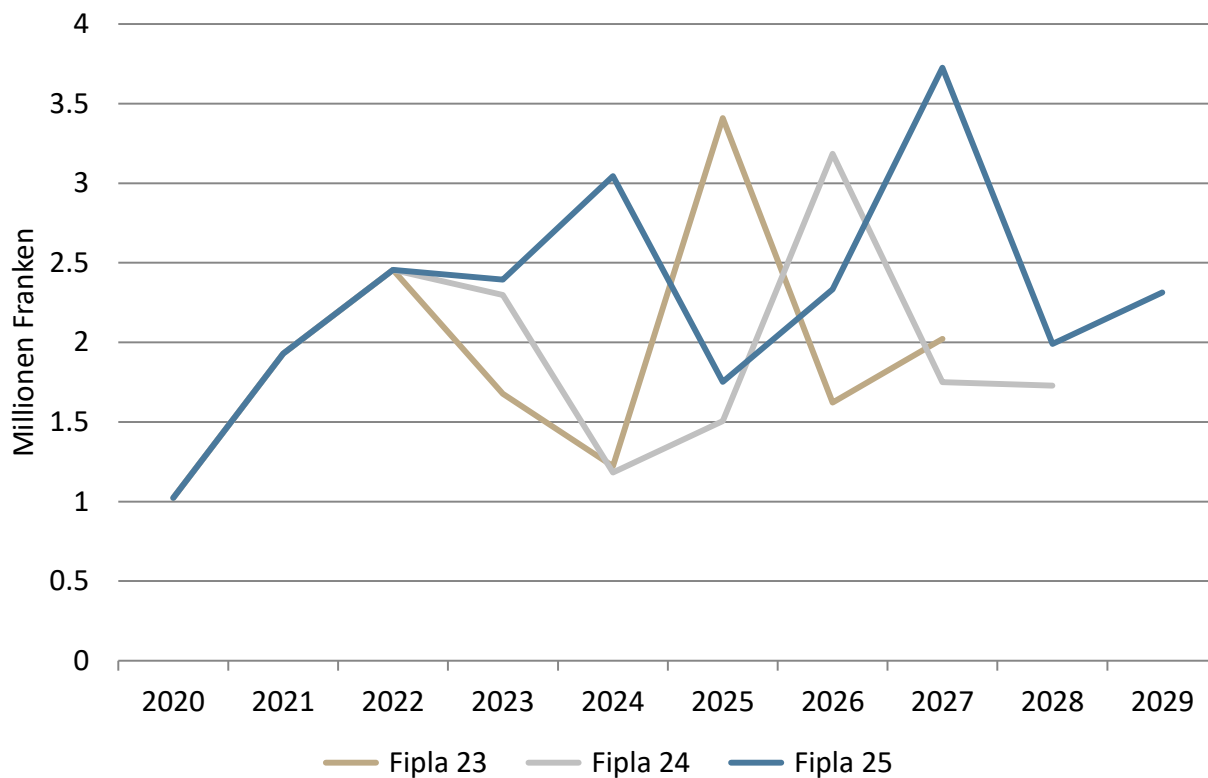


Fremdverschuldung und Liquidität

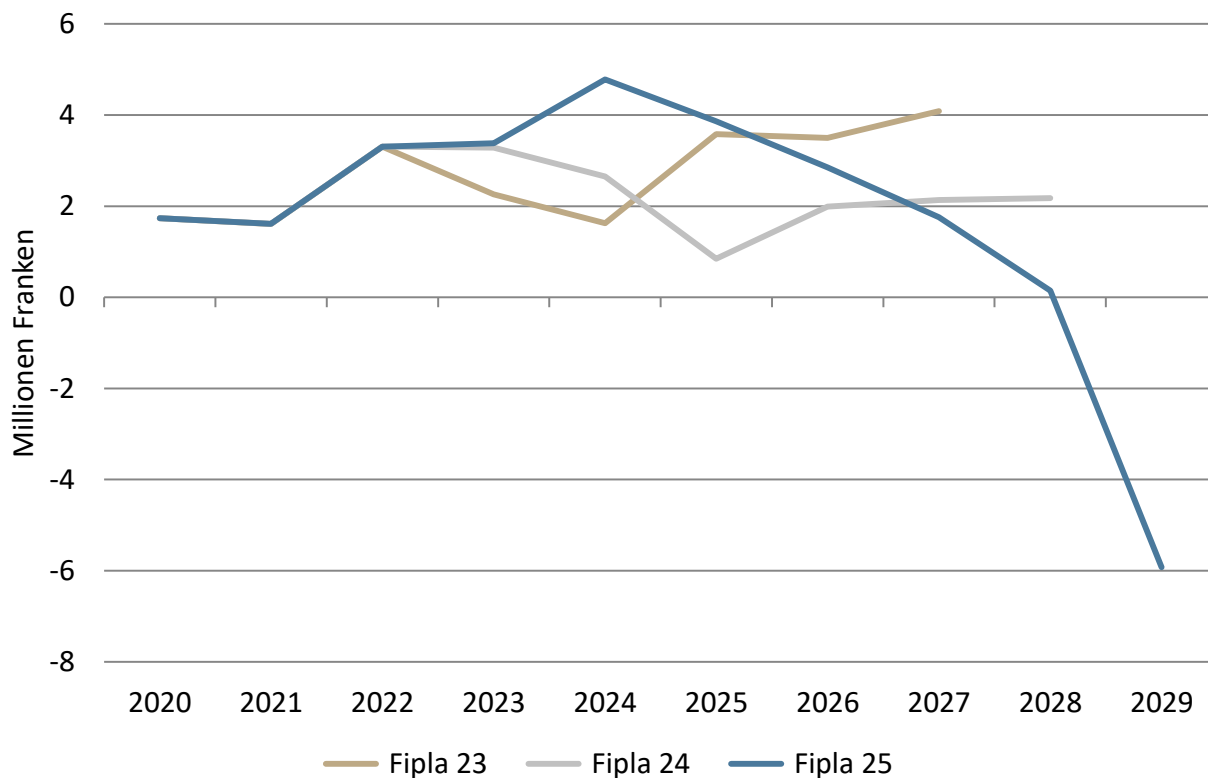
Gesamthaushalt (Werte jeweils per Ende Jahr)



Entwicklung Selbstfinanzierung Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)

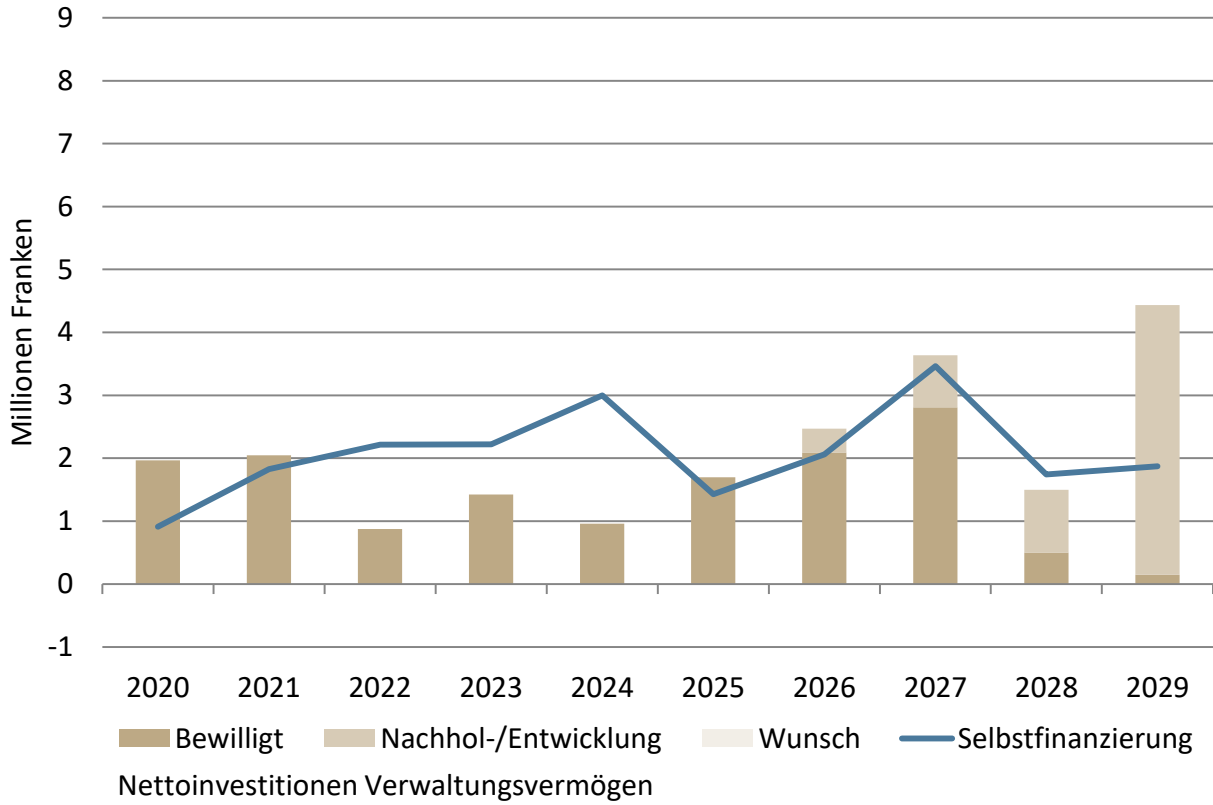


Entwicklung Nettovermögen Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)



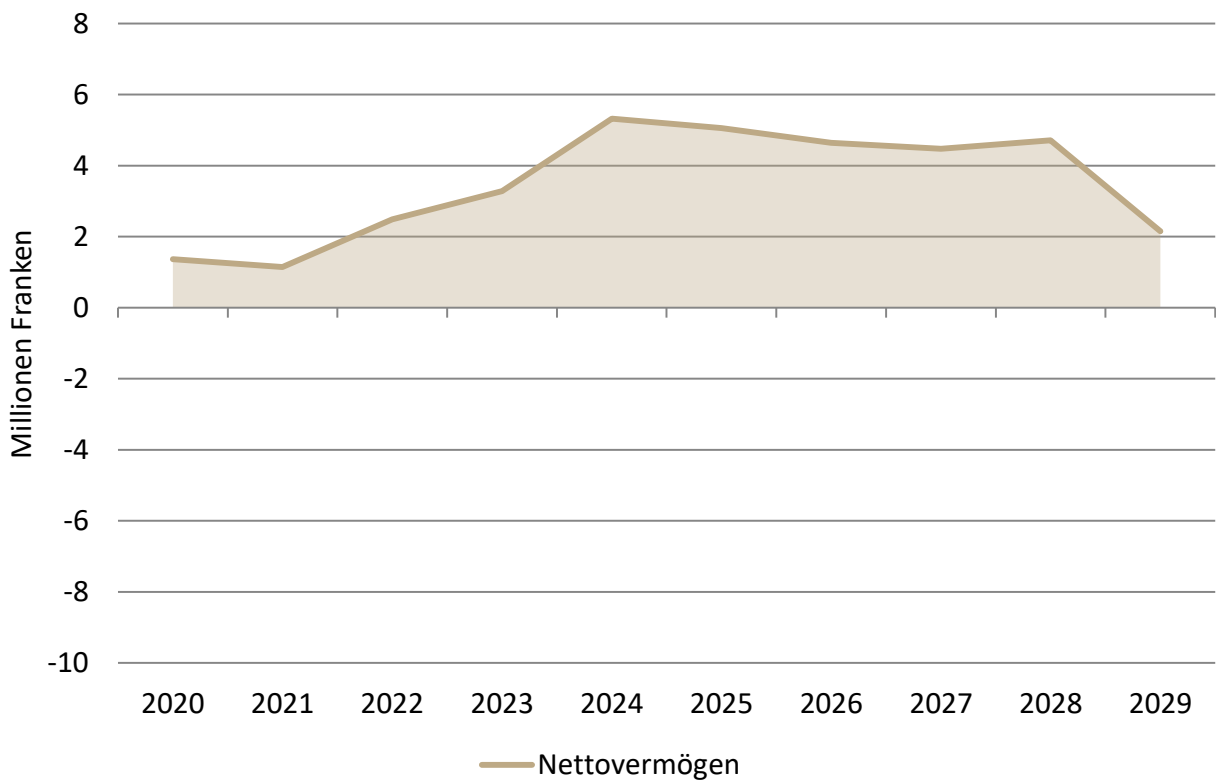
Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen

Steuerhaushalt(e)



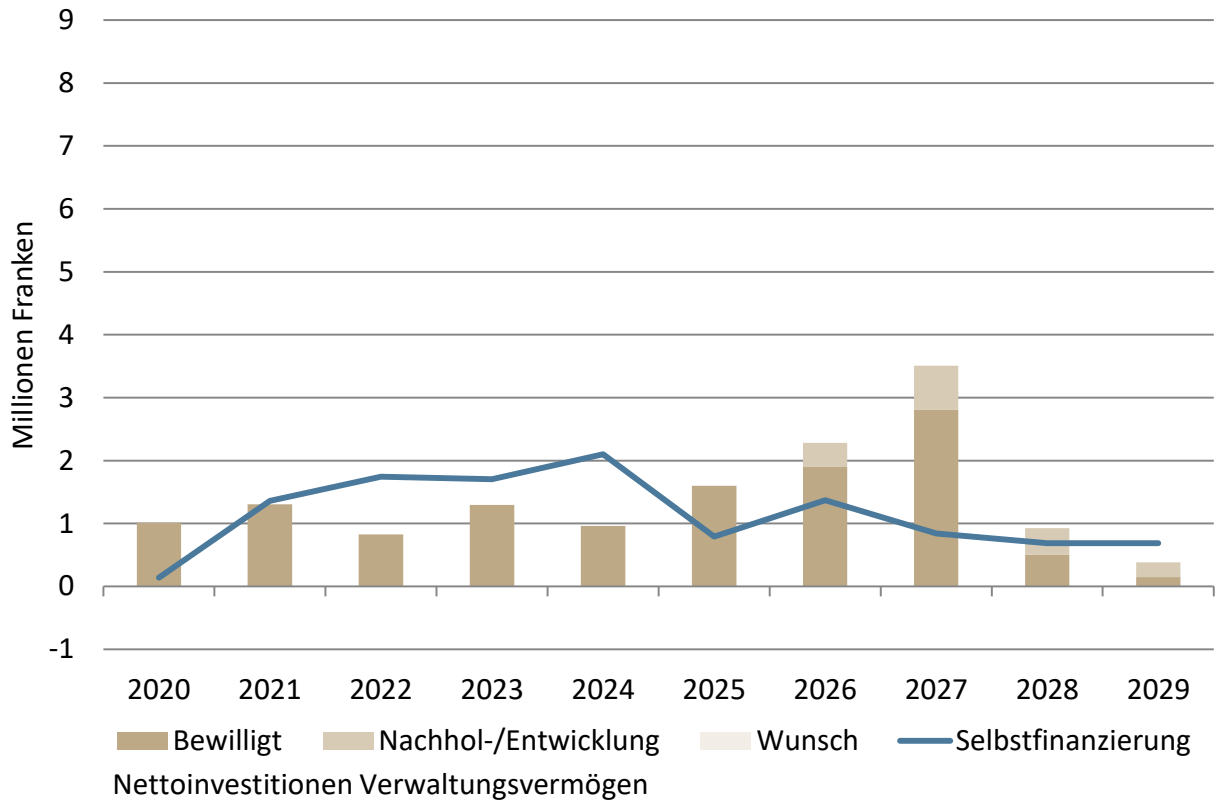
Nettovermögen

Steuerhaushalt(e)



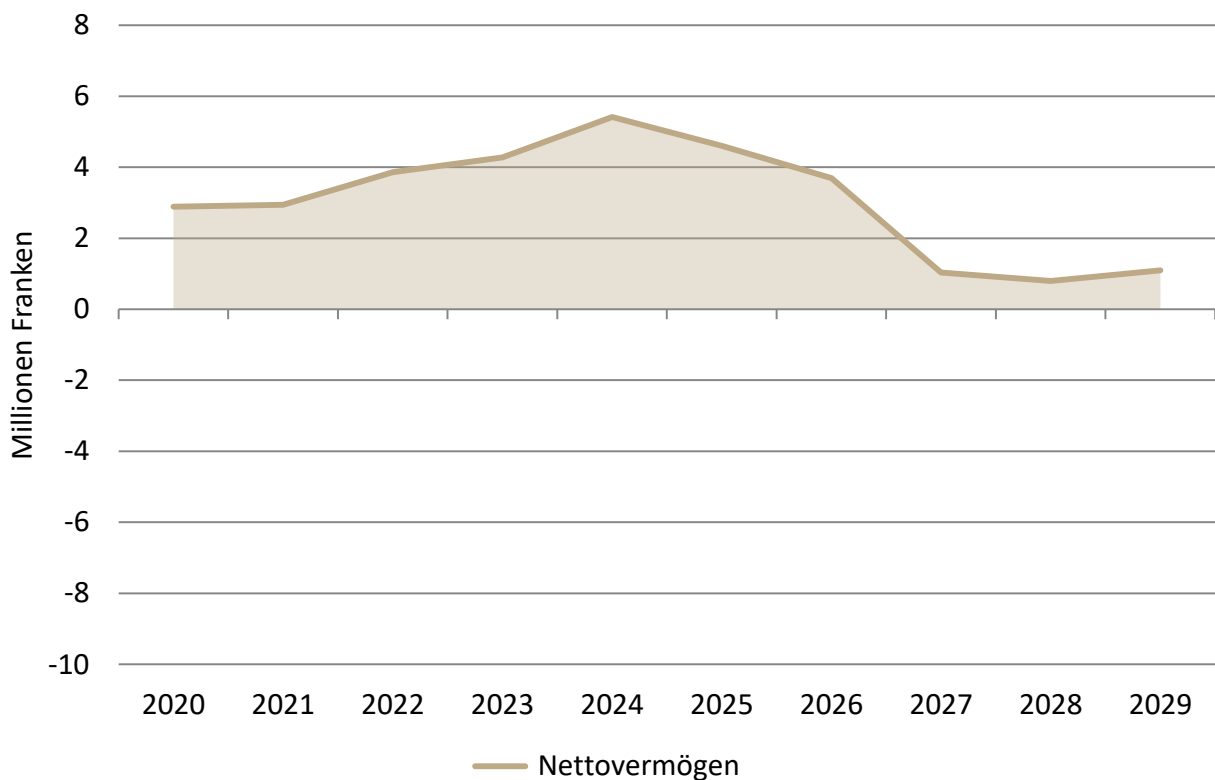
Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen

Politische Gemeinde (ohne Gebühren)



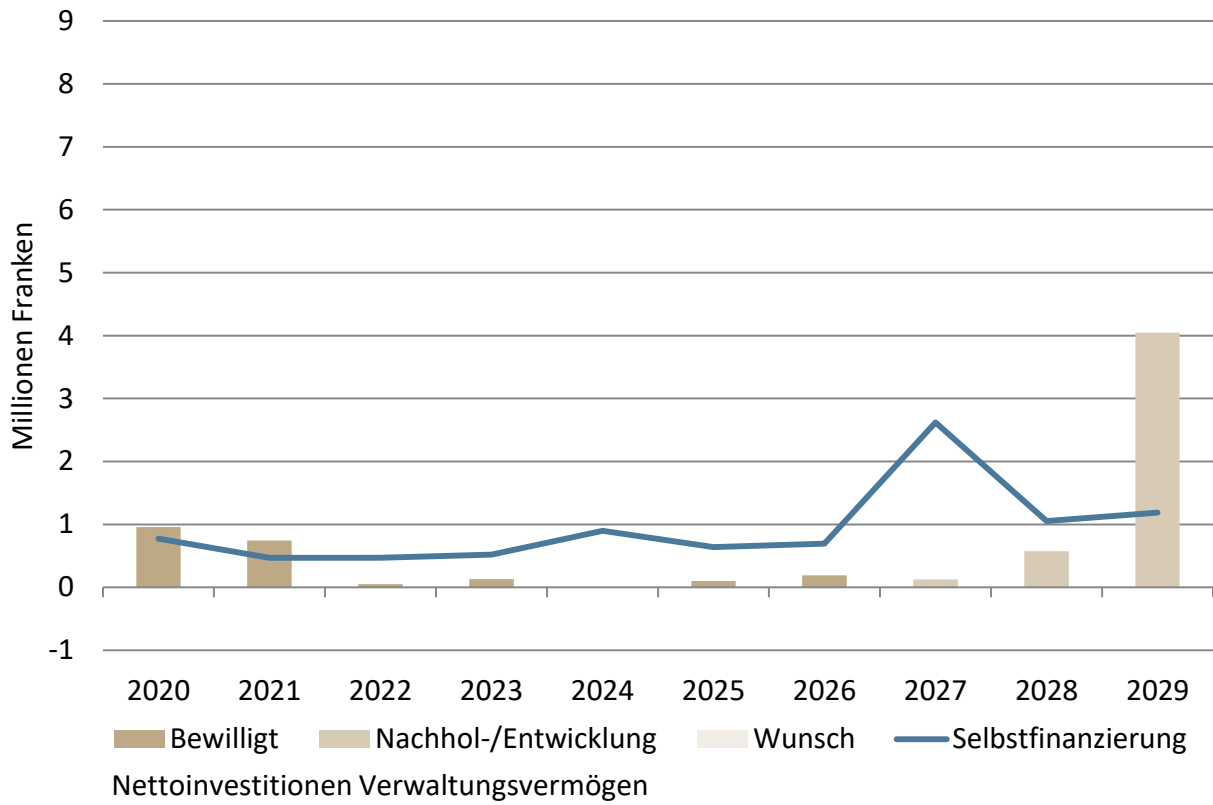
Nettovermögen

Politische Gemeinde (ohne Gebühren)



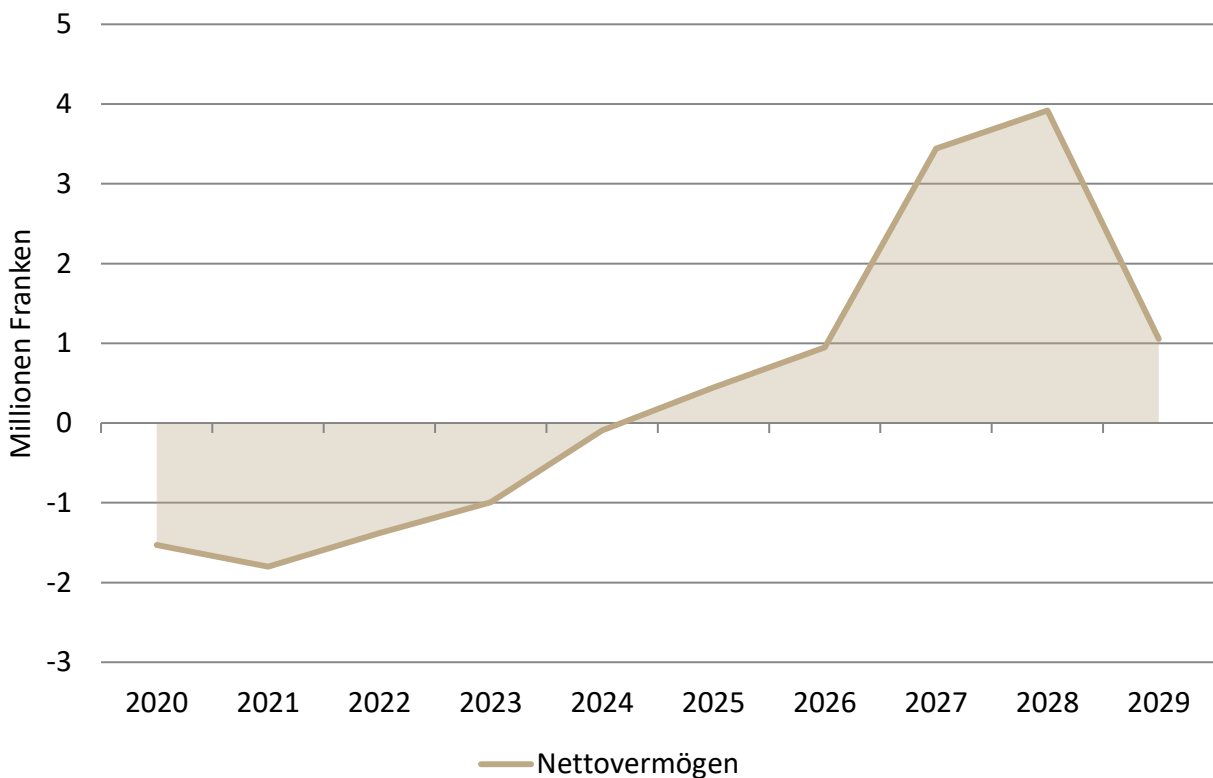
Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen

Primarschulgemeinde



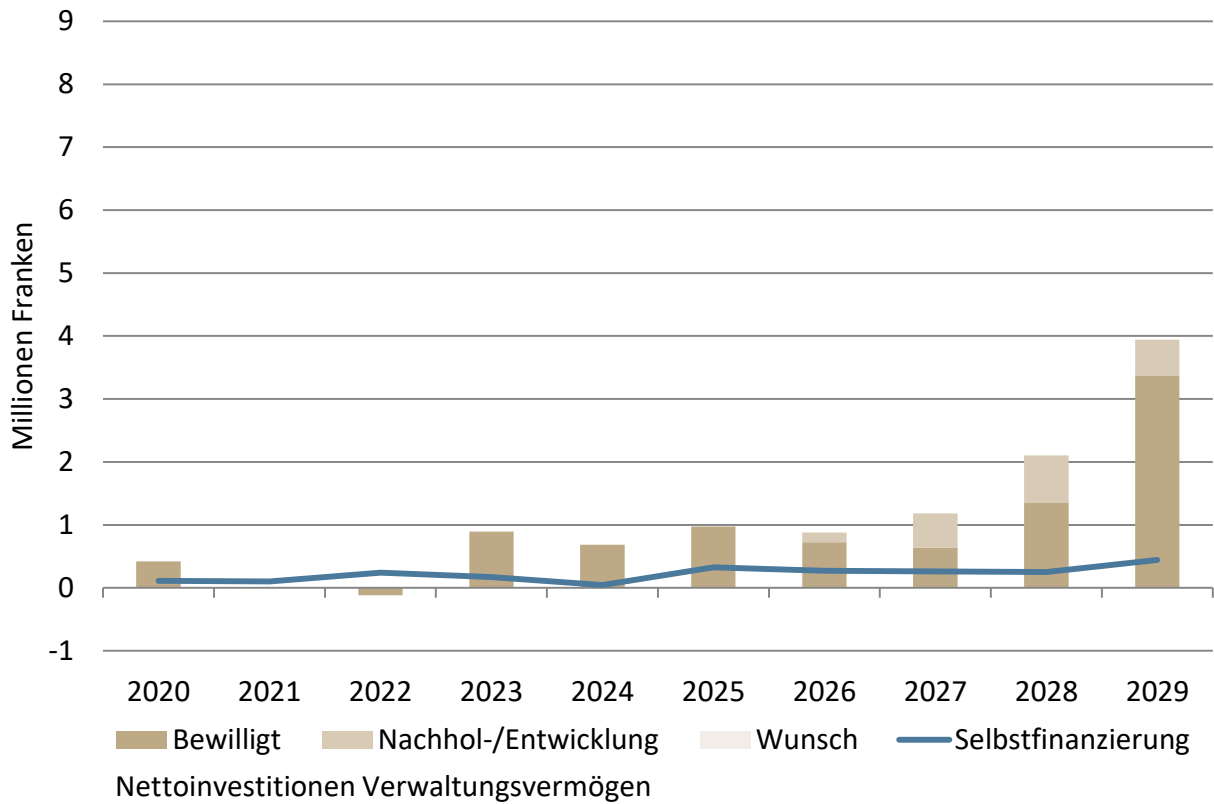
Nettovermögen

Primarschulgemeinde



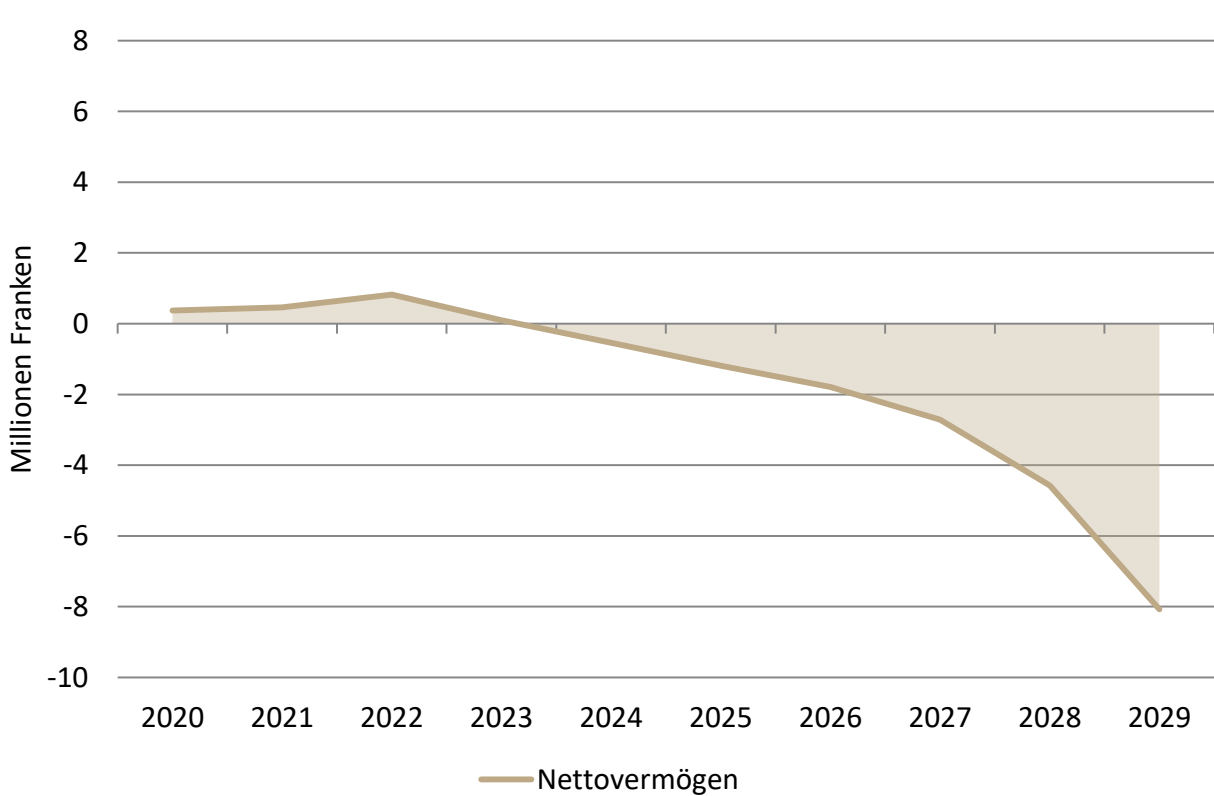
Selbstfinanzierung und Nettoinvestitionen

Gebührenhaushalte



Nettovermögen

Gebührenhaushalte



Weitere Informationen

Politische Gemeinde

Primarschulgemeinde

Gesamthaushalt

	Seite
	W
Erläuterung zu den verwendeten Kennzahlen	
- Das Wichtigste in Kürze	1
- Einleitung	2
- Eckwerte im Zeitvergleich (inkl. Konjunktur, Finanzausgleich etc.)	3
- Finanzwirtschaftliche Kennzahlen (Detailerläuterungen und -analysen)	7
- Durchschnittshaushalt	16
- Kritische Kennzahlen	17
Portfolio-Matrix zur Kennzahlenbeurteilung	
- Bilanz/Selbstfinanzierungs-Matrix	18
- Finanzierungs/Zins-Matrix	18
Konzept "0 - 0 - 100"	19
Ergänzungen Finanzplan-Modell im Planungsprozess 2025 - 2029	20
Erklärung wichtiger Fachausdrücke	21

Das Wichtigste in Kürze

Robuste Gemeindefinanzen trotz Herausforderungen

Die Zürcher Gemeinden konnten sich 2024 in einem anspruchsvollen Umfeld behaupten. Steigende Aufwendungen – insbesondere in Bildung, Gesundheit, Verwaltung und im Sozialbereich – wurden durch höhere ordentliche Steuern, Grundstückgewinnsteuern sowie Mittel aus dem Finanzausgleich weitgehend kompensiert. Mit der vorliegenden Analyse der Jahresabschlüsse 2024 können aktuelle Informationen für Finanzverantwortliche rasch verfügbar gemacht werden. Diesen Anspruch hat die vorliegende Publikation, welche alljährlich im August veröffentlicht wird. Beachten Sie auch die weitergehenden Auswertungen auf dem Finanzcockpit unter www.swissplan.ch.

Ertragsentwicklung und Steuerkraft

Der ordentliche Steuerertrag, Grundstückgewinnsteuern und Finanzausgleich stützen die Finanzlage. Die Steuerkraft steigt bei über zwei Dritteln der Gemeinden, kantonal (ohne Stadt Zürich) um 5,0 % auf 4'301 Fr./Einw. Der Trend zu moderaten Steuerfussenkungen hält an: 16 % senkten, 7 % erhöhten den Steuerfuss, das Gros der Gemeinden zeigte stabile Steuerfüsse. Der Mittelwert (steuerkraftgewichtet) sinkt auf 98,57 %.

Aufwandsentwicklung

Die ordentlichen (Netto-)Aufwendungen steigen mit 1,9 % stärker an als die Teuerung von 1,1 %. Haupttreiber sind die Bereiche Bildung (mit erneutem Anstieg auf allen Schulstufen), Verwaltung sowie Gesundheit (insbesondere Pflegefinanzierung ambulant). Auch im Sozialbereich zeigt sich bei den Ergänzungsleistungen IV und AHV sowie für Fürsorge, Übriges eine Zunahme, während die Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe leicht rückläufig ist. Entlastungen resultieren aus einmaligen Rückerstattungen von Versorgertaxen oder höheren Gewinnausschüttungen der ZKB.

Entwicklung zentraler Kennzahlen

Der Selbstfinanzierungsanteil sinkt auf 10,9 % (– 0,7 Prozentpunkte) und befindet sich damit leicht unter dem langjährigen Mittel (11,4 %). Der Selbstfinanzierungsgrad liegt bei 114 % (Vorjahr 116 %) und übertrifft weiterhin den Zielwert von 100 %. Der Investitionsanteil steigt leicht auf 10,7 %, liegt damit im historischen Mittel. Das Nettovermögen pro Einwohner geht marginal auf 1'671 Fr. zurück, bleibt jedoch komfortabel; über 80 % der Haushalte weisen einen positiven Wert aus.

Der Bruttoverschuldungsanteil sinkt auf 49 %, der Zinsbelastungsanteil steigt aufgrund der seit 2022 etwas höheren Zinsen leicht auf 0,1 %, bleibt jedoch weit unter kritischen Werten. Die Gesamtnote der kritischen Kennzahlen sinkt leicht um 0,04 Punkte auf 5,00. Rund 70 % der Haushalte erreichen mindestens Note 5, die Bestnote 6 sogar 46 %.

Verschuldung und Substanz

Nur 7 % der Haushalte verzeichnen Nettoschulden über 1'000 Fr./Einw., meist infolge hoher Investitionen oder struktureller Belastungen. Gemeinden mit hohen Bruttoschulden verfügen häufig über entsprechendes Finanzvermögen, was die Nettoschuld relativiert. Der Median der konsolidierten Einheitsgemeinden liegt beim Nettovermögen bei 3'301 Fr./Einw. und unterstreicht die solide Substanzlage.

Bewertung und Ausblick

Die teilweise leicht rückläufigen Kennzahlen zeigen eine gewisse Verknappung des finanziellen Spielraums, ohne dass eine strukturelle Verschlechterung erkennbar ist. Die wichtigsten Herausforderungen bleiben die dynamische Aufwandsentwicklung in Bildung, Gesundheit, Verwaltung und Sozialbereich sowie die geplanten, teilweise sehr hohen Investitionsvolumina. Dank stabiler Erträge, moderater Verschuldung und hoher Substanz sind die Gemeinden jedoch gut positioniert, um auch in wirtschaftlich schwierigeren Zeiten handlungsfähig zu bleiben.

Fazit

Die Jahresabschlüsse 2024 bestätigen die robuste Finanzlage der Zürcher Gemeinden. Die Fähigkeit, steigende Aufwendungen aus eigener Kraft und mit den Instrumenten des Finanzausgleichs zu tragen, bleibt bei den meisten Gemeinden erhalten. Entscheidend für die kommenden Jahre wird sein, Aufwandsteigerungen nachhaltig zu begrenzen, Investitionen strategisch zu planen und zu priorisieren und die Steuerbasis zu sichern, um die finanzielle Handlungsfähigkeit langfristig zu gewährleisten.

Einleitung

Mit der Zusammenstellung der wichtigsten Fakten zu den kommunalen Haushalten im Kanton Zürich werden den verantwortlichen Entscheidungsträgern, rechtzeitig zur "heissen Phase" der Budgetierung, die aktuellsten Informationen zur Entwicklung in den vergangenen Jahren bereitgestellt. Jede wirksame Führung basiert auf der fundierten Kenntnis der aktuellen Situation. Zusammen mit einer Analyse der künftigen Herausforderungen und einer individuell erstellten Finanz- und Aufgabenplanung werden so die Voraussetzungen für eine effiziente finanzielle Führung geschaffen.

In dieser Analyse werden nach der Zusammenfassung die wichtigsten Eckwerte und Kennzahlen im Zeitvergleich dargestellt. Danach folgen statistische Angaben zur Entwicklung von Steuerkraft, Steuerfüssen und Finanzausgleich sowie der spezifischen Aufwendungen. Die Beschreibung der finanzwirtschaftlichen Kennzahlen, deren Interpretation und die Verteilung in den Abschlüssen 2024 bilden den Hauptteil. Abgeschlossen wird das Kapitel über die finanzwirtschaftlichen Kennzahlen mit dem Durchschnittshaushalt und der Bewertung der kritischen Kennzahlen. Basierend auf den Kennzahlen und den in der praktischen Anwendung gesammelten Erfahrungen wird schliesslich das bestens bewährte Konzept 0 - 0 - 100 für nachhaltig ausgeglichene öffentliche Finanzhaushalte kurz vorgestellt.

Im Jahr 2019 haben erstmals sämtliche öffentlichen Haushalte im Kanton Zürich die Rechnung nach dem neuen Gemeindegesetz bzw. nach der neuen Rechnungslegung HRM2 abgelegt. swissplan.ch hat bereits ab dem Rechnungsjahr 2016 die Datenerfassung für Kunden konsequent an den Grundsätzen von HRM2 ausgerichtet (z.B. Ausweis Bezugsentschädigungen Steuern bei Allg. Diensten, neue Kennzahlenberechnungen). Neben der Verwendung der neuen Bezeichnungen wurde auch die Gliederung von Erfolgsrechnung und Bilanz nach den neuen Vorschriften umgesetzt. So konnten bereits die Kennzahlenauswertungen seit 2016 nach den neuen Definitionen erfolgen.

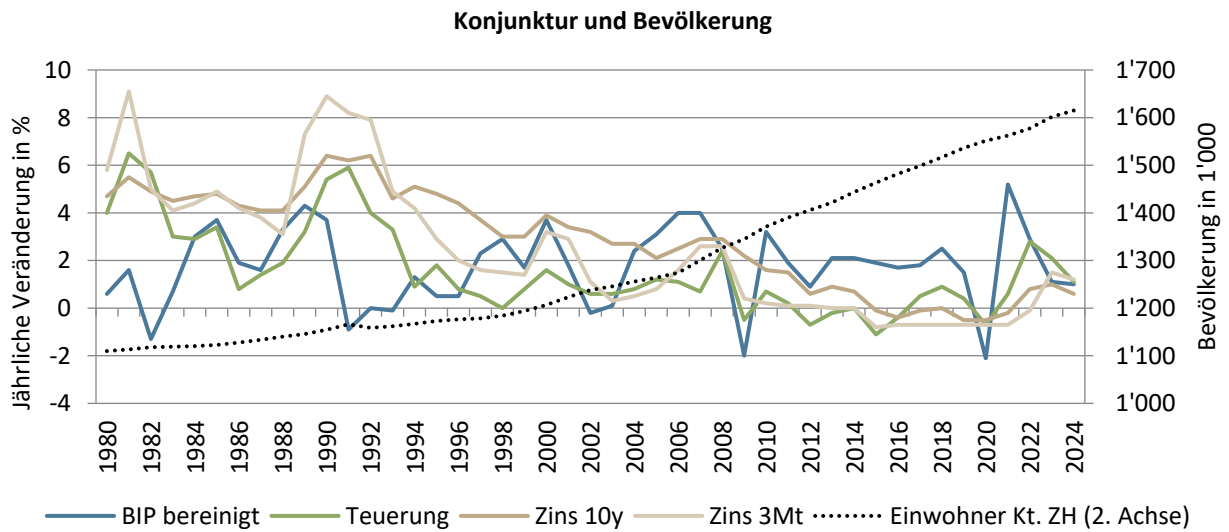
Der vorliegende Bericht beschreibt zum kleineren Teil allgemein zugängliche, für die Entwicklung der Gemeindehaushalte wichtige Informationen in den Bereichen Konjunktur, Steuerkraft und Steuerfüsse sowie Finanzausgleich. Den Hauptteil macht die Analyse der finanzwirtschaftlichen Kennzahlen der zürcherischen Gemeindehaushalte aus. Sie umfasst 222 Einzelabschlüsse von zürcherischen Gemeinden (Politische Gemeinden, Schulgemeinden, Primar- und Sekundarschulgemeinden) für das Rechnungsjahr 2024. Die Analyse wird seit 1990 alljährlich erstellt. Die Abschlüsse 2024 der "Nicht"-Kundengemeinden sind ebenfalls umfassend analysiert worden und konnten in die Datenerhebung einfließen. Ebenfalls enthalten ist die Konsolidierung nach Einheitsgemeinden.

Seit diesem Jahr sind die Daten als interaktive Auswertung auch elektronisch abrufbar. Jeder teilnehmenden Gemeinde werden die individuellen Zugangsdaten durch swissplan.ch mitgeteilt.

Erfahrungsgemäss reicht die Betrachtung einer einzelnen Kennzahl nicht zur umfassenden Beurteilung eines Gemeinwesens aus. Wir empfehlen das gesamte Kennzahlensystem anzuwenden, um so einen umfassenden Einblick in die finanzielle Situation eines öffentlichen Haushaltes zu erhalten.

Eckwerte im Zeitvergleich

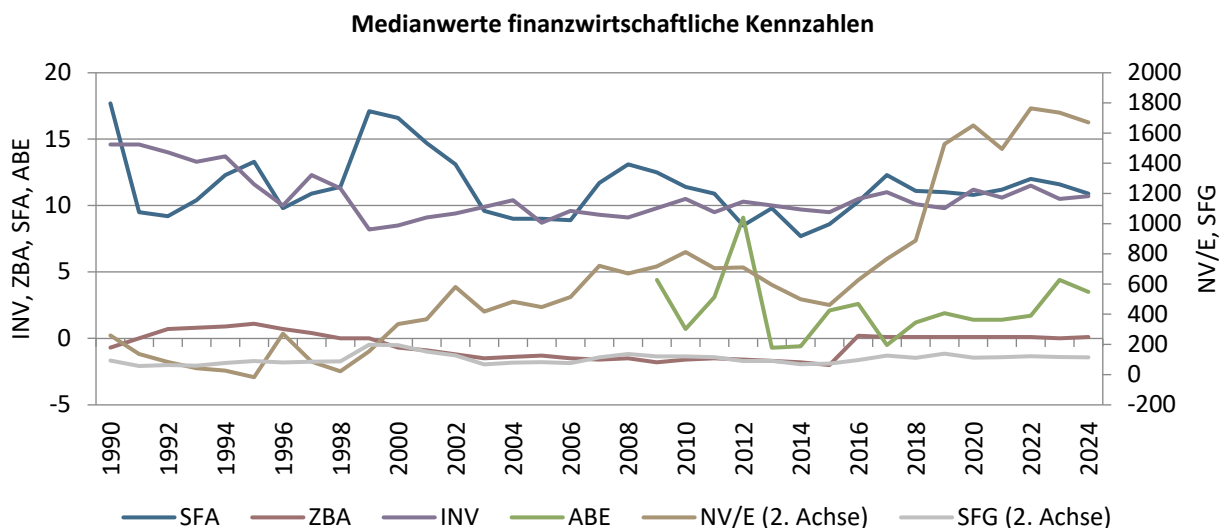
Konjunktur und Bevölkerung



Datenquelle: Konjunkturforschungsstelle KOF ETH und Stat. Amt Kanton Zürich, BIP Sportevent-bereinigt

Jahre mit hohem Wirtschaftswachstum sind 2000, 2004 - 2008, 2010, 2018 sowie 2021; umgekehrt zeigte sich 1991 - 1993, 2002/03, 2009 und 2020 eine Rezession. Seit den neunziger Jahren sind die Teuerung und Zinsen meist rückläufig. 2019 kühlte sich die Konjunktur ab, 2020 steht im Zeichen der Coronakrise. 2021 erfolgte ein Aufholeffekt mit hohem BIP-Wachstum und anziehender Teuerung. 2022 fiel die sprunghafte Zunahme von Teuerung und Zinsen mit dem Ukrainekrieg zusammen, 2024 zeigen sich rückläufige Werte. Seit 2006 findet ein höheres Bevölkerungswachstum statt.

Medianwerte finanzwirtschaftliche Kennzahlen



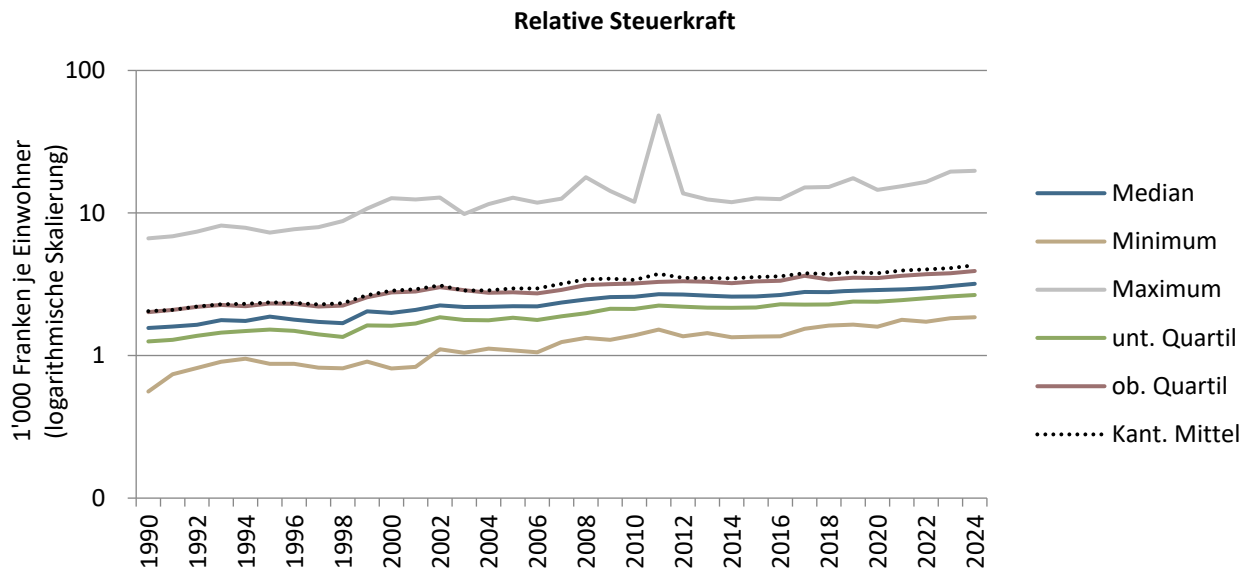
Werte ab 2016 gemäss HRM2-Definition, die Abkürzungen sind im Kapitel Detailanalyse erklärt

Datenquelle: swissplan.ch

Die finanzwirtschaftlichen Kennzahlen bilden mit zeitlicher Verzögerung oft das konjunkturelle Umfeld ab und zeigen so während der konjunkturellen Flaute der Neunziger Jahre und Mitte der Nuller-Jahre knappe Werte. Von 2012 - 2015 führen stagnierende Erträge (Steuern und Finanzausgleich) und ein steigendes Aufwandniveau zum gleichen Effekt. In den Jahren 1996, 2006, 2016 und 2019 hat das Nettovermögen u.a. aufgrund der Neubewertung des Finanzvermögens zugenommen. Ab 2016 wird die HRM2-Definition verwendet, was beim ZBA zu einem höheren Wert führt. Seit 2023 steigende Aufwendungen führen zu höheren Werten bei der Ausgabenbeherrschung und tieferer Selbstfinanzierung.

Ertrag

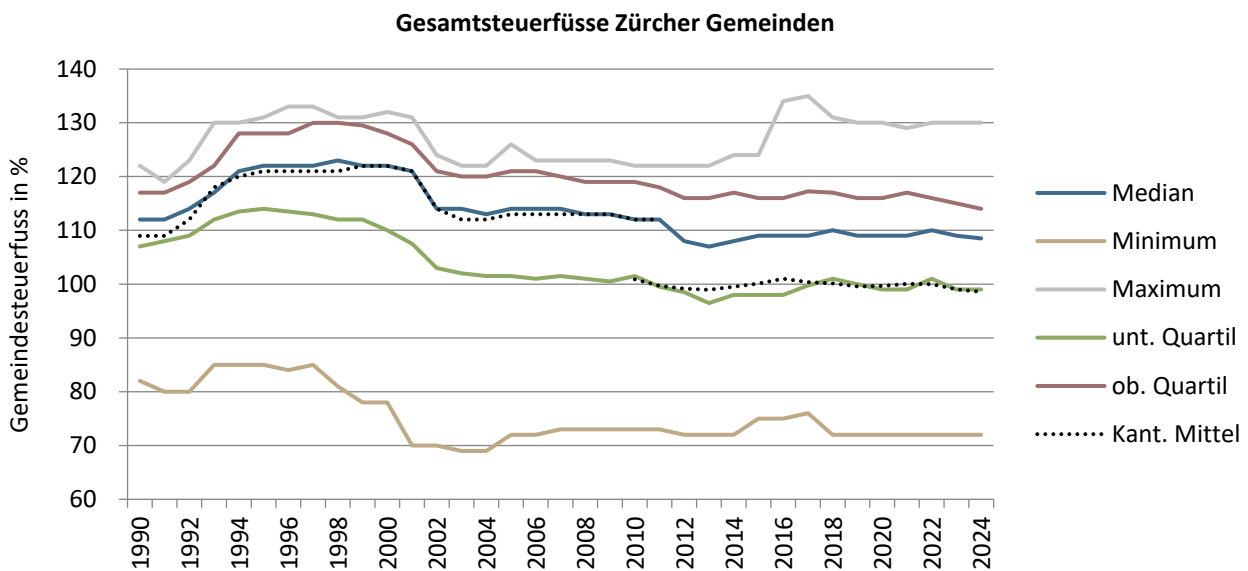
Relative Steuerkraft



Datenquelle: Stat. Amt Kanton Zürich

Höhere Gesamterträge waren bis 2014 vor allem auf steigende Bevölkerungszahlen zurückzuführen, 2015 bis 2019 stieg die Steuerkraft wieder stärker. 2020 hat der Mittelwert (ohne Stadt Zürich) im Zuge der Coronakrise um fast 2,0 % abgenommen. 2021 wurde das Vorpandemieniveau bereits wieder überschritten. 2024 stieg das Kantonsmittel um 5,0 % unerwartet deutlich an. Eine deutlich überproportionale Zunahme der juristischen Personen ist dafür verantwortlich.

Gesamtsteuerfüsse

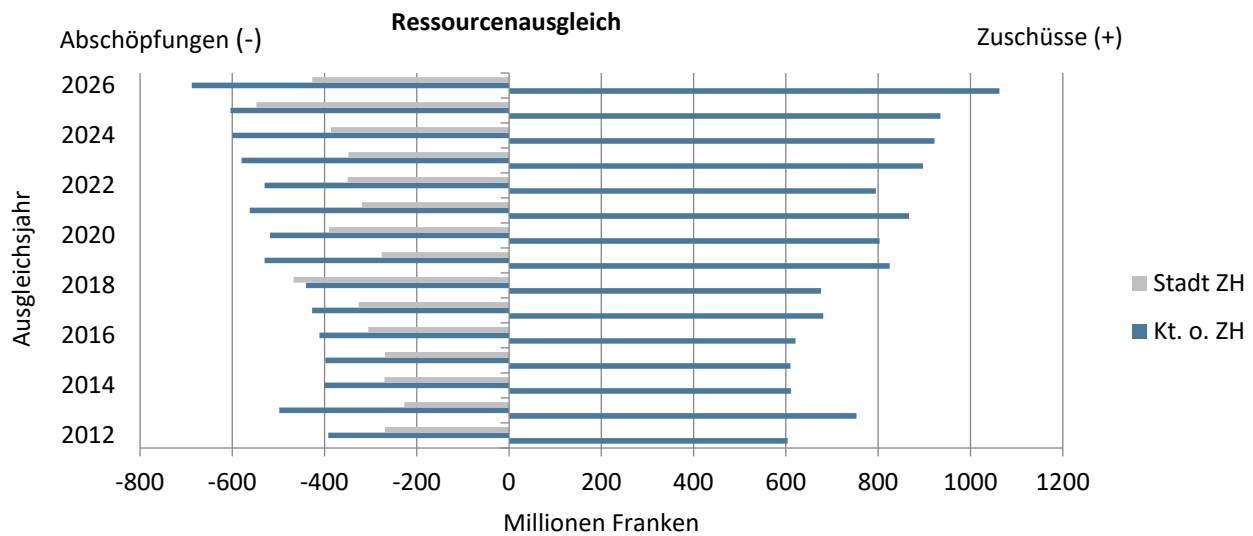


Datenquelle: Stat. Amt Kanton Zürich

In den Neunzigerjahren entwickelten sich die Steuerfüsse mehrheitlich stabil bis steigend. Um das Jahr 2000 setzte ein rascher Rückgang ein. Mit der Einführung des neuen Finanzausgleichs 2012 und der Neuberechnung des kant. Mittelwertes sanken die Steuerfüsse in vielen Gemeinden nochmals. 2014/15 hat eine Trendwende zu wieder eher steigenden Steuerfüssen stattgefunden. 2019 bis 2024 sind geprägt von einer mehrheitlich stabilen bis leicht sinkenden Steuerbelastung. Das Kantonsmittel wie auch der Median haben 2024 etwas abgenommen. Aufgrund des Übergangsausgleichs (neues Finanzausgleichsgesetz) ist der Maximalsteuerfuss 2016 vorübergehend stark angestiegen. Mit dem Entfall des Übergangsausgleichs ab 2018 ist dieser wieder zurückgegangen. Aktuell liegt er bei 130 %, das Minimum beträgt 72 %.

Finanzausgleich

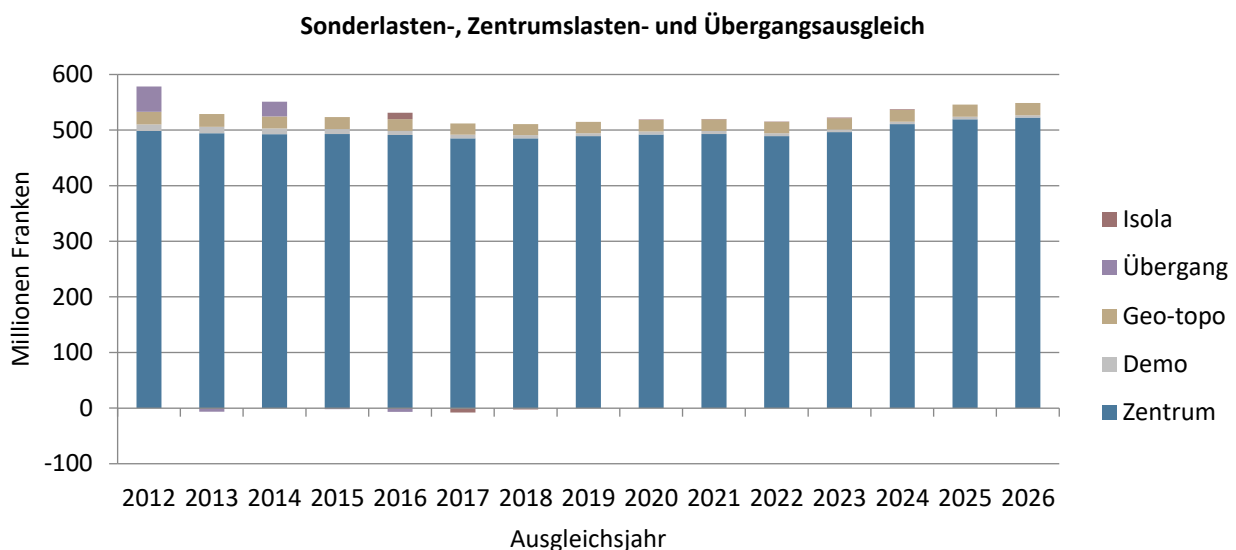
Ressourcenausgleich



Datenquelle: Stat. Amt Kanton Zürich

Die Anwendung der t-2 Regel führt dazu, dass für die Auszahlung die Verhältnisse des Vorvorjahres massgebend sind (z.B. Auszahlung 2026 aufgrund Werte 2024). Für 2024 werden ohne Stadt Zürich 688 Mio. Franken abgeschöpft und erstmals über eine Milliarde Franken (1,1 Mia.) zugeschossen. Gegenüber dem Vorjahr ist das Volumen bei den Zuschüssen um 128 Mio. Franken angestiegen, die Abschöpfungen ohne Stadt Zürich haben um 84 Mio. Franken zugenommen. Die Stadt Zürich verzeichnet eine gegenüber 2025 geringere Abschöpfung von 426 Mio. Franken.

Sonderlasten-, Zentrumslasten- und Übergangsausgleich



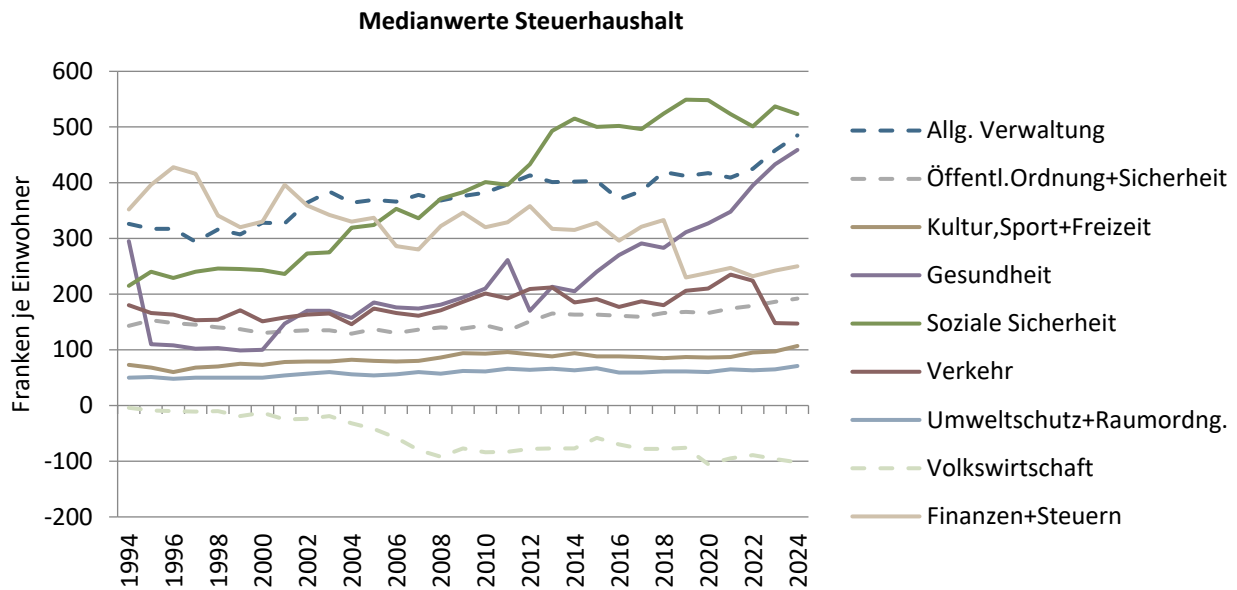
Übergangs- und Individueller Sonderlastenausgleich (Isola) gemäss Staatsrechnung 2012 – 2023

Datenquelle: Stat. Amt Kanton Zürich

Der grösste Anteil macht der Zentrumslastenausgleich an die Städte Zürich und Winterthur aus (ca. 520 Mio. Franken). Die Zahlungen von geografisch-topografischem bzw. demografischem Sonderlastenausgleich sind wesentlich geringer (22 bzw. 4 Mio. Franken) und im Falle des demografischen Ausgleichs rückläufig. Im seit 2016 geltenden Individuellen Sonderlastenausgleich (Isola) wurden 2024 lediglich 1,3 Mio. Franken ausgerichtet. Der Kanton zahlte zusätzlich 0,1 Mio. Franken für Beiträge an Gemeindefusionen (Einheitsgemeinden, Zusammenschlüsse) sowie 20 Mio. Franken für die vorübergehende Zusatzunterstützung STAF (Senkung Gewinnsteuern jur. Personen) aus.

Aufwand (spezifische Werte)

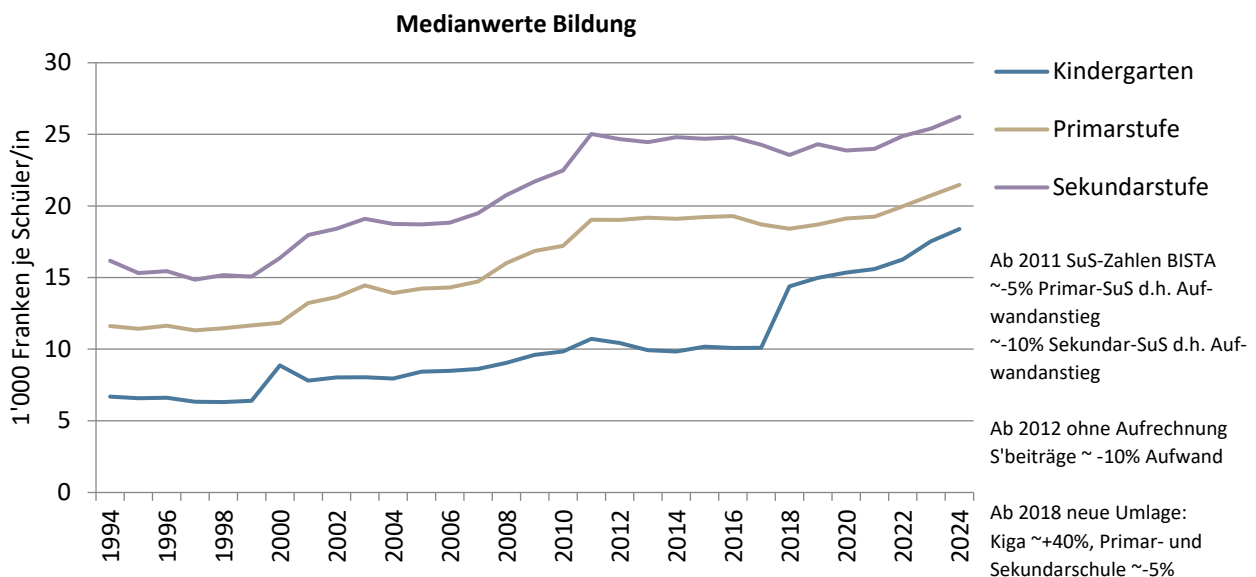
Medianwerte Steuerhaushalt



Datenquelle: swissplan.ch

Bis 2014 und 2018/19 starke Zunahmen für Soziale Sicherheit; 2021/22 Rückgang dank Staatsbeiträgen (ZL) und weniger Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe, KJG-Solidarbeitrag neu ab 2022 deutlich steigend, 2024 Rückgang dank (einmaliger) Rückerstattung Versorgertaxen. Gesundheit seit 2014 mit sehr starker Zunahme (Pflegefianzierung). Rückgang bei Volkswirtschaft durch gestiegene Beiträge ZKB. Anstieg Öffentl. Ordnung + Sicherheit auf 2013 durch Neuorganisation (KESB). 2016 Rückgang Allg. Verwaltung durch Berücksichtigung Steuerbezugsentschädigung nach HRM2, seit 2022 starker Kostenanstieg. 2019 Rückgang Finanzen+Steuern (lineare Abschreibungen), seit 2020 Abschreibungen zunehmend. Verkehr ab 2019 steigend (BIF, ZVV), 2023 Rückgang dank Beiträgen aus Strassenfonds.

Medianwerte Bildung



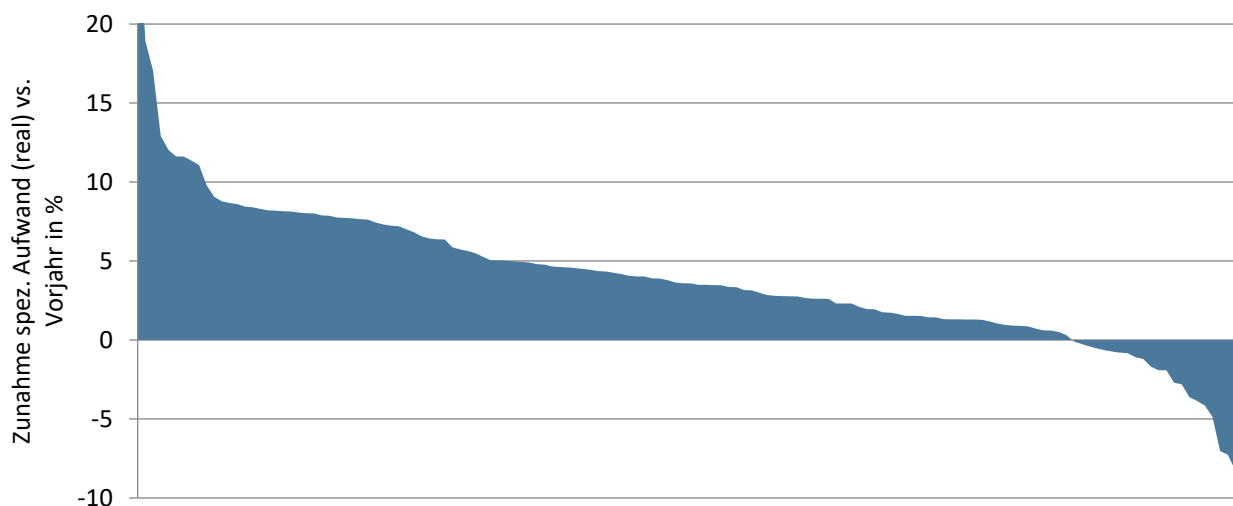
Datenquelle: swissplan.ch

Starke Zunahme der Aufwendungen in den Nuller-Jahren durch die Umsetzung des Volksschulgesetzes. Stabilisierung ab 2012. Durch die neue Umlage können die Kosten ab 2018 für die einzelnen Schultypen nicht mit den Vorjahren verglichen werden. 2019 bis 2024 mit deutlichen Zunahmen auf allen Schulstufen, seit 2023 beschleunigtes Wachstum.

Finanzwirtschaftliche Kennzahlen Detailanalyse

Ausgabenbeherrschung, real (ABE)

Prozentuale Veränderung des Aufwandes der Erfolgsrechnung je Einwohner ohne Finanzausgleich, Zinsen, Abschreibungen, Buchverluste, Einlagen in Spezial- und Vorfinanzierungen und interne Verrechnungen gegenüber dem Vorjahr abzüglich der Teuerung des Rechnungsjahres.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Diese Kennzahl zeigt die nicht durch die Teuerung und Einwohnerveränderung erklärbare Zunahme der ordentlichen Aufwendungen (Betriebskosten) gegenüber dem Vorjahr. Das Ergebnis kann durch einmalige Ereignisse im Vor- bzw. Rechnungsjahr beeinflusst sein. Um diesen Effekt auszuschliessen kann der Mittelwert mehrerer Jahre verwendet werden. Es handelt sich um eine Bruttobetrachtung. Erträge wie z.B. Staatsbeiträge etc. werden nicht berücksichtigt. Empirische Auswertungen lassen folgende Interpretation zu:

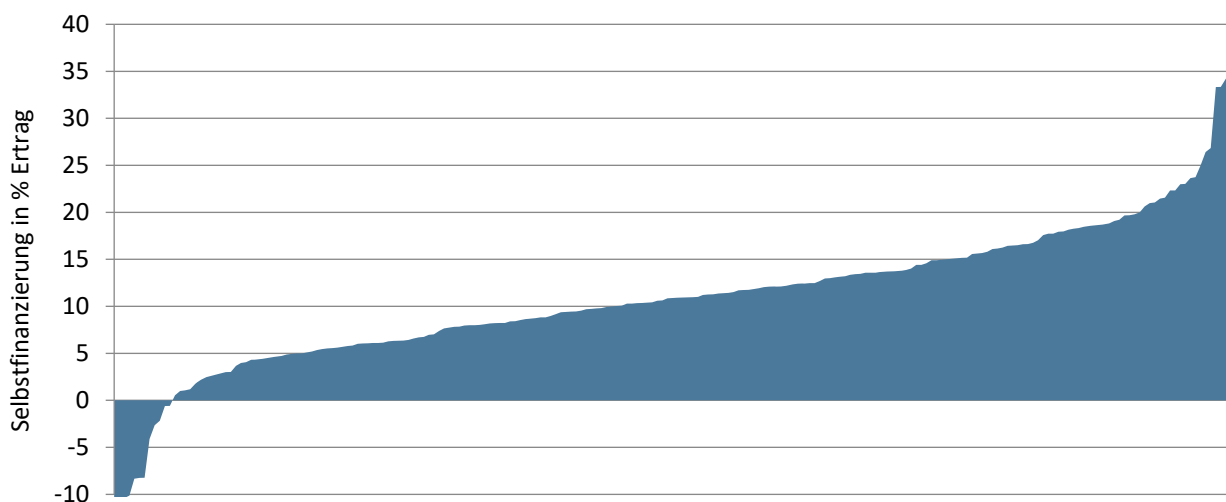
Wert	Interpretation
< 0 %	sehr gut
0 - 2 %	gut
2 - 3 %	durchschnittlich
3 - 5 %	schwach
> 5 %	sehr schwach

Eine Auswertung von Daten vergangener Jahre zeigt, dass Werte von mehr als 5 % über mehrere Jahre in der Regel Sparpakete und/oder Steuerfusserhöhungen notwendig gemacht haben. Weil die Datenhaltung für die Berechnung dieser Kennzahl besonders anspruchsvoll ist, umfasst die Auswertung zur Ausgabenbeherrschung lediglich die Finanzplankunden.

Mit +3,5 % liegt die Ausgabenbeherrschung 0,9 Prozentpunkte tiefer als im Vorjahr (real, d.h. ohne Teuerung) und damit nach wie vor auf höherem Niveau als im langjährigen Durchschnitt (+2,2 %). Hinzu kommt die Inflationsrate von 1,1 %. Damit wurde ein geringerer Wert als im Jahr 2023 erzielt, wo die Aufwendungen noch stärker zunahmen. Weiterhin zeigt sich die Aufwandseite dynamisch. In zahlreichen Gemeinden erhöhten sich die Aufwendungen für Bildung (Schule), Verwaltung und Gesundheit (Pflegefiananzierung) weiter. Mehr als vier Fünftel der Haushalte liegen über 0 %, deren spezifischen Aufwendungen haben real also zugenommen (einwohner- und teuerungsbereinigt). Bei einem Drittel zeigen sich mit einem Wert von mehr als 5 % schwache Werte. Sehr hohe negative oder positive Werte sind oft auf einmalige Ereignisse zurückzuführen.

Selbstfinanzierungsanteil (SFA)

Selbstfinanzierung im Verhältnis zum laufenden Ertrag.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

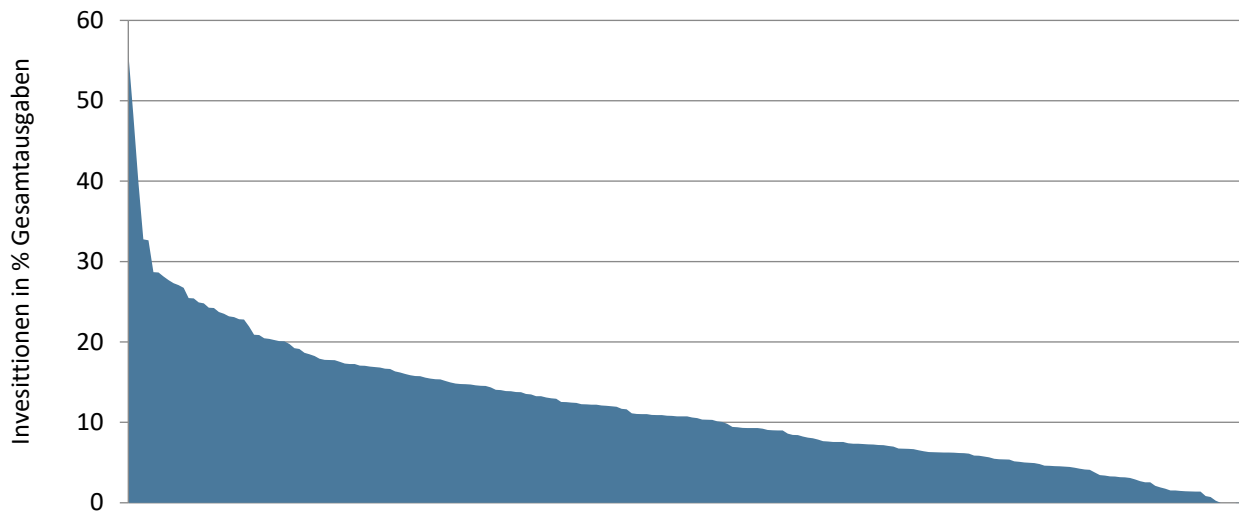
Datenquelle: swissplan.ch

Die Selbstfinanzierung wird im öffentlichen Bereich und in der Privatwirtschaft unterschiedlich definiert. In der Privatwirtschaft zählen bloss die zurückbehaltenen Gewinne zur Selbstfinanzierung. Gemäss öffentlich-rechtlicher Definition umfasst sie die gesamte Innenfinanzierung mit Verflüssigungsfinanzierung (Abschreibungen des Verwaltungsvermögens) und effektiver Selbstfinanzierung (Ertragsüberschuss der Erfolgsrechnung und Einlagen in Reserven, Vor- und Spezialfinanzierungen). Ein Minuszeichen bei dieser Kennzahl deutet auf einen Cash Drain hin, was bedeutet, dass der laufende Aufwand nicht mit laufendem Ertrag finanziert werden konnte und somit Konsumaufwand über Ausenfinanzierung (z.B. Fremdkapitalaufnahme) gedeckt werden musste. Der Selbstfinanzierungsanteil kann der im Privatgebrauch gebräuchlichen Cash Flow-/Umsatzrate gleichgesetzt werden. Der Finanzdirektorenkonferenz scheint ein Anteil über 20 % als gut, 10 - 20 % als mittel und unter 10 % als schlecht. Ein hoher Selbstfinanzierungsanteil darf aber nicht grundsätzlich als Ziel postuliert werden. Für öffentliche Haushalte ist die wünschbare Ziel-Selbstfinanzierung vom Mittelbedarf, d.h. von den notwendigen Investitionen (inkl. Werterhalt), und unter Berücksichtigung vorhandener Schulden/Substanz her individuell zu definieren. Ein hoher Wert drückt aus, dass ein grosser Teil des Ertrages zur Finanzierung von Investitionen oder zur Schuldentilgung verwendet werden konnte. Tiefe Werte können auf hohen (Konsum)-Aufwand hinweisen, der nur noch wenig Spielraum für Investitionen übrig lässt. Genauso gut können Gemeinden mit hoher Substanz (wenig Fremdschulden) und ausgebauter Infrastruktur eine tiefe Selbstfinanzierung haben, weil nicht mehr Mittel zur Erfüllung der Gemeindeaufgaben benötigt werden.

Mit 10,9 % als Medianwert ist der Selbstfinanzierungsanteil gegenüber dem Vorjahr um 0,7 Prozentpunkte spürbar zurückgegangen und liegt damit bei den Werte von 2019/20. Bereits im Vorjahr musste ein Rückgang verzeichnet werden. Trotz vergleichsweise stark gesteigener Steuerkraft konnte die Selbstfinanzierung aufgrund weiter gesteigener Aufwendungen nicht ganz mithalten. Mit 10,9 % wird eine im Zeitvergleich leicht unterdurchschnittliche Selbstfinanzierung erzielt (langjähriger Mittelwert seit 1990 = 11,4 %). Mehr als die Hälfte der Haushalte weist eine Selbstfinanzierung von mindestens 10 % aus. Fünf Prozent der Haushalte - etwas mehr als im Vorjahr - zeigen negative Werte (Cash Drain). Mehr als die Hälfte davon sind (Kreis)Schulgemeinden.

Investitionsanteil (INV)

Bruttoinvestitionen im Verhältnis zu den Gesamtausgaben.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

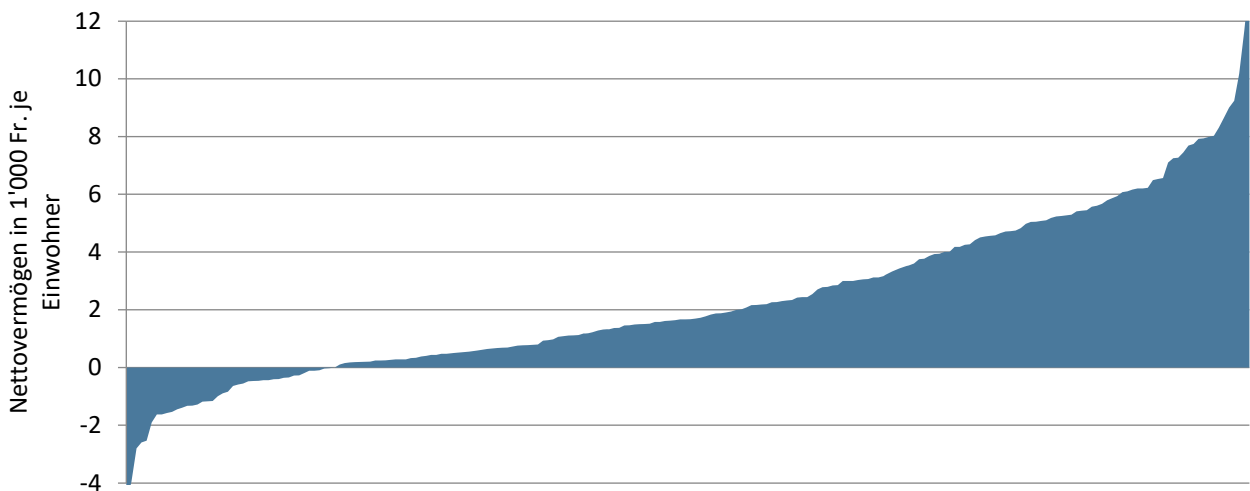
Datenquelle: swissplan.ch

Im Vergleich mit anderen Gemeinden leistet diese Kennzahl gute Dienste. Gemeinwesen mit einem tiefen Investitionsanteil befinden sich in der Regel in einer Phase des Abbaus von Fremdkapital, währenddem höhere Investitionsanteile auf einen Nachhol- oder Entwicklungsbedarf bei den Investitionen hinweisen. Diese Kennzahl gibt nur Auskunft über die Verhältnisse eines bestimmten Jahres. Sie ist verwandt mit der in der (angelsächsischen) Betriebswirtschaft verwendeten CAPEX-Ratio. Die Finanzdirektorenkonferenz beurteilt Werte von unter 10 % als schwache, 10,1 - 20 % als mittlere, 20,1 – 30 % als starke und über 30 % als sehr starke Investitionstätigkeit. Eine konzeptionelle Schwierigkeit dieser Kennzahl liegt darin, dass Haushalte mit hohem Aufwandniveau (z.B. Ressourcenabschöpfung) bei gleich hohen Investitionsausgaben einen tieferen Investitionsanteil aufweisen als Gemeinden mit tiefem Aufwand.

Auch im Jahr 2024 ist mehr als jeder zehnte Franken der ausgegeben wird in der Investitionsrechnung verbucht. Gegenüber dem Vorjahr liegt der Investitionsanteil mit 10,7 % 0,2 Prozentpunkte geringfügig höher als im Vorjahr und entspricht damit dem langjährigen Mittelwert (seit 1990). Ungefähr jedes siebte Gemeinwesen liegt über 20 %. Werte unter 5 % (ein Fünftel der Haushalte) werden meistens von Schulgemeinden erzielt, die nicht in einer grösseren Investitionsphase stecken. Bei den fünf Haushalten ohne Investitionsausgaben (Wert 0 %) handelt es sich ausschliesslich um Schulgemeinden.

Nettovermögen/-schuld, je Einwohner (NV)

Finanzvermögen abzüglich Fremdkapital je Einwohner.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Das Nettovermögen ist ein guter Indikator, um im ex-ante oder ex-post Zeitvergleich die Entwicklung zu beurteilen. Positive Werte (= Nettovermögen) zeigen, dass sämtliche Investitionen der Vergangenheit durch eigene Mittel finanziert werden konnten. Umgekehrt musste bei negativen Werten (= Nettoschuld) eine Aussenfinanzierung in Anspruch genommen werden. Gegenüber Zins- und Abschreibungsbelastung (und den darauf basierenden Kennzahlen) besteht hier kein Time-lag und keine exogene Beeinflussung durch das Zinsniveau oder veränderte Abschreibungsmodi. Ausgeführte Investitionen bzw. Devestitionen und/oder besonders gute oder schlechte Rechnungsergebnisse finden sofort ihren Niederschlag. Die herausragende Bedeutung dieses Wertes unterstreicht die Unmöglichkeit der Veränderung des Nettovermögens durch "Kunstgriffe" in der Finanzbuchhaltung (Spezial- und Vorfinanzierungen, finanzpolitische Reserve, Neubewertung Verwaltungsvermögen etc.) oder besondere Finanzierungsmaßnahmen (z.B. übermässige Aussenfinanzierung durch hohe Fremdkapitalaufnahme...). Seine Grenzen zeigt das Nettovermögen aber in der finanzplanerischen Praxis, wo sich wiederholt gezeigt hat, dass eindimensionale Zielsetzungen mit einer Begrenzung der Nettoschuld auf z.B. 50 Steuerprozent zu unbefriedigenden Resultaten führen. Trotz Einhaltung dieser (an sich als maximale Obergrenze geltenden) Zielsetzung entspricht die Planansage im letzten Jahr der Planperiode oft nicht dem wünschenswerten Zustand. Das Nettovermögensziel muss durch verbindliche Angaben zur Erfolgsrechnung (z.B. Selbstfinanzierungsanteil, Rechnungsausgleich) ergänzt werden.

Um das Nettovermögen dem "wirklichen Wert" annähern zu können, sind vorhandene Bewertungsreserven - sofern eine Realisation dieser Reserven möglich ist - auf Grund- und Liegenschafteneigentum ebenso zu berücksichtigen, wie unrichtige Zuteilungen zu Finanz- bzw. Verwaltungsvermögen. Im Kanton Zürich wird seit 2019 mindestens einmal pro Legislatur (vier Jahre) eine Neubewertung durchgeführt. Bisher wurde dies alle zehn Jahre verlangt (1996, 2006, 2016). Die in dieser Analyse verwendete Berechnung entspricht der im HRM2 vorgeschlagenen Definition "Nettoschuld I".

Das Gemeindegesetz ermöglicht es den Gemeinden seit 2019, den Ressourcenausgleich (Zuschuss oder Abschöpfungen) periodengerecht abzugrenzen. Aufgrund der zwei Jahre zurückliegenden Bemessung (t-2) müssen Gemeinden, welche sich für die Abgrenzung entscheiden, zwei volle Jahresbetreffnisse in der Bilanz abgrenzen. Haushalte, welche Zuschüsse erhalten, bilden eine aktive Rechnungsabgrenzung im Finanzvermögen, abgeschöpfte Gemeinden bilden entsprechende Rückstellungen im Fremdkapital. Somit sind diese Abgrenzungen im Nettovermögen wirksam und erschweren die Vergleichbarkeit mit Gemeinwesen, welche keine Abgrenzungen vornehmen. 45 % der politischen Gemeinden und 44 % der Schulgemeinden grenzen den Ressourcenausgleich gemäss Umfrage des Gemeindeamtes periodengerecht ab.

Zum Vergleich zwischen verschiedenen Haushalten wird das Nettovermögen je Einwohner berechnet. Alle positiven Werte einschliesslich einer Nettoschuld bis 1'000 Fr./E werden von den eidgenössischen Aufsichtsgremien als geringe, 1'001 bis 2'500 Fr./E als mittlere, 2'501 bis 5'000 Fr./E als hohe und über 5'000 Fr./E als sehr hohe Verschuldung bezeichnet. In Übereinstimmung mit dem

0-0-100 Konzept sind Werte um 0 Fr./E als Zielwert anzustreben. Bei der Festlegung der individuellen Zielsetzung und bei der Interpretation der Kennzahl ist der Einfluss durch die Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zu berücksichtigen.

Mehr als vier Fünftel der Haushalte zeigt ein Nettovermögen; acht (Vorjahr sieben) Prozent weisen eine Nettoschuld von mehr als 1'000 Fr./E aus. Gegenüber dem Vorjahr ist der Medianwert um 64 auf 1'671 Fr./E gesunken, was aufgrund des über 100 % liegenden Selbstfinanzierungsgrades nicht logisch erscheint. Weil viele Einzelabschlüsse Werte um den (lagebestimmten) Median zeigen, kommt es hin und wieder zu solchen Verschiebungen. Ausserdem haben die Einwohnerzahlen erneut zugenommen, was automatisch zu einem Rückgang des Nettovermögens je Einwohner führt. Bei den Mittelwerten mit und ohne Abgrenzung Ressourcenausgleich oder beim arithmetischen Mittel zeigte sich hingegen ein Zuwachs. 53 % der Haushalte zeigte einen Zuwachs gegenüber dem Vorjahr.

Wie in den vergangenen Jahren weisen die beiden grössten Städte die deutlich höchsten Nettoschulden mit rund 9'000 Fr./E (Winterthur) bzw. 10'000 Fr./E (Zürich) aus. Durch die Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zeigt zudem eine steuerkräftige Gemeinde die dritthöchste Nettoschuld im Vergleich. Ohne Abgrenzung der Ressourcenabschöpfung würde bei dieser Gemeinde ein hohes Nettovermögen resultieren. Eine mittelgrosse Stadt folgt mit Nettoschulden von ca. 4'000 Fr./E. Die höchsten Werte beim Nettovermögen auf der anderen Seite entfallen auf kleinere Landgemeinden und steuerkräftige Gemeinden (ohne Abgrenzung Ressourcenabschöpfung).

Ein hohes Nettovermögen weist auf eine (zu) hohe Substanz hin, was eigentlich der Zielsetzung öffentlicher Haushalte widerspricht und den Diskussionen über Steuerenkungen sowie neuen finanziellen Forderungen an die Gemeinden anhaltend Nahrung gibt.

Um den Einfluss der Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zu ermitteln, wurden die Daten der Einzelabschlüsse in zwei Gruppen aufgeteilt: Haushalte mit Abgrenzung und solche ohne Abgrenzung des Ressourcenausgleichs (RAG). Ebenfalls liegt ein konsolidierter Wert (Einheitsgemeinde bzw. Addition von politischen

Gemeinden und Schulgemeinden) vor. Die folgende Tabelle zeigt die einzelnen Medianwerte.

Median Nettovermögen	Fr./E
Alle Einzelabschlüsse	1'671
Einzelabschlüsse mit Abgrenzung RAG	2'323
Einzelabschlüsse ohne Abgrenzung RAG	1'457
(Konsolidierte) Einheitsgemeinde	3'301

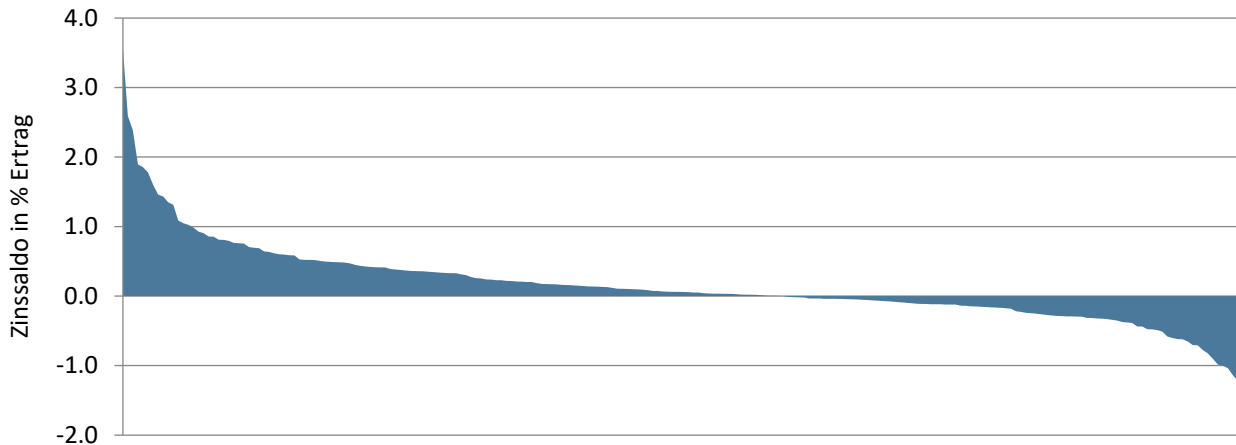
Der Median der (konsolidierten) Einheitsgemeinden beträgt 3'301 Fr./E und bestätigt die grundsätzlich komfortable Substanzsituation der zürcherischen Gemeinden. Bei der Unterscheidung mit/ohne Abgrenzung Ressourcenausgleich auf Ebene der Einzelabschlüsse zeigt sich, dass der Median mit Abgrenzung rund 60 % bzw. ca. 870 Fr./E höher liegt als jener ohne Abgrenzung. Diese Differenz hat sich gegenüber dem Vorjahr etwas vergrössert. Obwohl die meisten Haushalte mit Ressourcenabschöpfung ebenfalls abgrenzen und dadurch ein tieferes Nettovermögen erhalten, dominieren in der Grundgesamtheit die Vielzahl an Haushalten mit Ressourcenzuschüssen. Bei diesen führt die Abgrenzung zu einer deutlichen Erhöhung des Nettovermögens.

Die Kennzahl Nettovermögen (pro Einwohner) hat im Vergleich zwischen den Gemeinden durch die unterschiedliche Handhabung der Abgrenzung des Ressourcenausgleichs etwas an Aussagekraft verloren. Wichtig bleiben jedoch die Vergleiche auf der eigenen Zeitachse eines Haushalts. Im Regelfall haben unsere Kundengemeinden die finanzpolitischen Ziele und die entsprechenden Bandbreiten nach der Bilanzanpassung neu justiert, um nicht über einen grösseren finanziellen Spielraum verfügen zu können. Einzelne Gemeinden haben jedoch keine Anpassungen an den Zielen vorgenommen und weisen so einen höheren finanziellen Spielraum aus, obwohl die Neubewertungen zu keiner liquiditätswirksamen Verbesserung führten.

Zinsbelastungsanteil (ZBA)

Nettozinsaufwand im Verhältnis zum laufenden Ertrag.

Unter HRM2 wird der Zinssaldo (Nettozinsaufwand) wesentlich anders und viel liquiditätsnäher definiert als im früheren Rechnungsmodell. Vom Zinsaufwand wird der Zinsertrag subtrahiert. Ertragsseitig werden die Miet- und Pachtzinserträge nicht berücksichtigt. Aufwandseitig wird nach offizieller Definition auf die Vergütungszinsen für Steuerforderungen verzichtet. Weil diese ertragsseitig aber nach wie vor enthalten sind, werden sie bei swissplan.ch miteinbezogen.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Die von der Gemeinde geleisteten (Netto)-Zahlungen für das Fremdkapital werden mit dem Ertrag verglichen. Ein stabiler Zinsbelastungsanteil erlaubt einem Haushalt (bei stabilen Zinssätzen) jährlich eine Neuverschuldung im Verhältnis zum Anstieg der jährlichen Erträge. Ein hoher Zinssaldo kann auf viel Fremdkapital, (zu) hohe Zinssätze der Schulden oder auch auf schlecht rentierende Finanzanlagen hinweisen. Negative Werte zeigen einen Überschuss der Zinserträge auf. Die Finanzdirektorenkonferenz bezeichnet Werte bis 4 % als gut, zwischen 4,1 % und 9 % als genügend und über 9 % als schlecht. Das kantonale Statistische Amt betrachtet (HRM1)-Werte von über 5 % als kritisch. Beim im historischen Vergleich nach wie vor tiefen Zinsniveau, sind dies sehr hohe Grenzwerte. Da sich diese Kennzahl nur auf effektiv bezahlte bzw. erhaltene Zinsen bezieht, reagiert sie - anders als zum Beispiel das Nettovermögen - unempfindlich auf Neubewertungen im Finanzvermögen.

Die wegfallenden Mieterträge führten unter HRM2 zu einem deutlichen Anstieg des Zinssaldos. Eine Auswertung mit den Abschlüssen von 2016 zeigte, dass der Medianwert seither gut zwei Prozentpunkte höher liegt. Wegen der Nichtberücksichtigung der Mieterträge ergaben sich an der Rangfolge zwischen den Gemeinden wesentliche Verschiebungen. Gemeinden mit Schulden und hohen Mieterträgen sind wesentlich schlechter rangiert als im alten Rechnungsmodell. Die Zinszahlungen werden im Zinssaldo immer noch berücksichtigt, die Erträge hingegen nicht mehr.

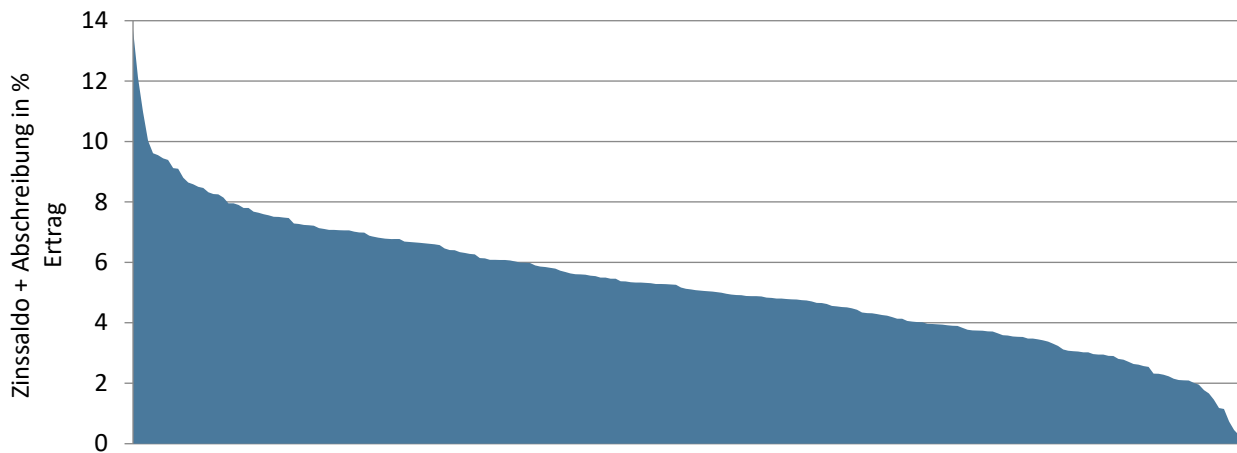
Der Medianwert liegt mit 0,1 % um 0,1 Prozentpunkte höher als im Vorjahr. Da die Zinsen im Jahr 2022 angezogen haben, schlägt dies nun verzögert auf die Gemeinderechnungen durch. Noch 41 % aller Haushalte zeigen Werte unter 0 %, der Zinsertrag übersteigt somit die Passivzinsen (Vorjahr 45 %). Vierzehn Haushalte (Vorjahr acht Haushalte) befinden sich über 1 %, drei davon liegen zwischen der 2 und 4 %-Marke.

Mit dem im 2022 erfolgten Zinsanstieg hat der Zinsbelastungsanteil in den Abschlüssen 2024 leicht angezogen. Umgekehrt profitierten Gemeinden mit hoher Liquidität durch höhere Erträge. Hohe Werte zeigen grundsätzlich jene Gemeinden mit überdurchschnittlich hohen Schulden. Wenn diese zudem eher kurzfristig finanziert waren, führte dies zu einem rascheren Anstieg des Zinsbelastungsanteils.

Kapitaldienstanteil (KAP)

Nettozinsaufwand und Abschreibungen/Wertberichtigungen auf dem Verwaltungsvermögen im Verhältnis zum laufenden Ertrag.

Die Bemerkungen zum Zinssaldo (Zinsbelastungsanteil, Seite 12) betreffen auch den Kapitaldienstanteil.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Diese Kennzahl zeigt, wieviel Prozent vom Ertrag der Kapitaldienst für die in der Vergangenheit getätigten Investitionen benötigt. Gemäss Finanzdirektorenkonferenz gelten Werte bis 5 % als geringe, von 5,1 - 15 % als tragbare und über 15 % als hohe Belastung. Ein bedeutender Vorteil dieser Kennzahl ist, dass sämtliche in der Vergangenheit getätigten Investitionen über Zins- und Abschreibungsaufwand berücksichtigt werden und diese Kennzahl somit die ganze Vergangenheit und nicht nur das jeweils ausgewertete Jahr beschreibt.

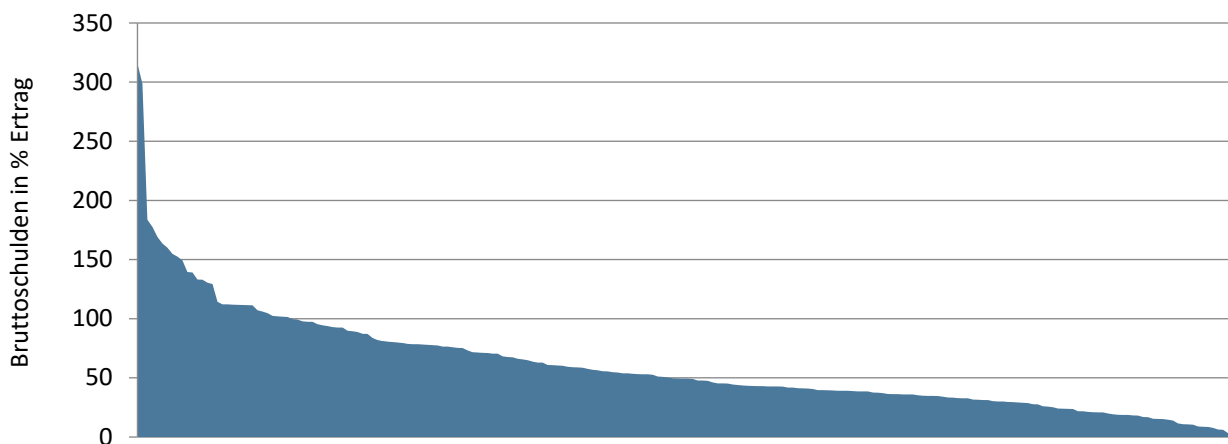
2019 ging der Kapitaldienstanteil deutlich zurück, weil viele Haushalte unter HRM2 tiefere Abschreibungen ausweisen. 65 % der politischen Gemeinden und 71 % der Schulgemeinden haben gemäss Auswertung des Gemeindeamtes auf eine Neubewertung des Verwaltungsvermögens verzichtet. Bei diesen Gemeinden darf angenommen werden, dass die Abschreibungsquoten seit 2019 teilweise wesentlich unter dem damaligen Niveau liegen. Dafür müssen diese Haushalte von grundsätzlich steigenden Abschreibungsquoten ausgehen.

Der Medianwert beträgt 5,1 % (Vorjahr 5,2 %). Damit ist der Median trotz leicht steigendem Zinsbelastungsanteil zurückgegangen, was auf geringere Abschreibungen bzw. auf einen höheren laufenden Ertrag im Nenner zurückzuführen ist. Lediglich zwei (Vorjahr vier) Prozent der Haushalte zeigen Werte über 10 %, ein Siebtel der Haushalte liegen unter 3 %. Seit Einführung von linearen Abschreibungen zeigen sich bei dieser Kennzahl stabilere Werte als im alten Rechnungsmodell. Die Abschreibungen und Zinsen veränderten sich somit in einem ähnlichen Verhältnis wie die Erträge.

Bruttoverschuldungsanteil (BVA)

Bruttoschulden im Verhältnis zum laufenden Ertrag.

Die Bruttoschulden umfassen die laufenden Verbindlichkeiten sowie die kurz- und langfristigen Finanzverbindlichkeiten.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Hier soll das Niveau der Verschuldung zum Ausdruck gebracht werden. Die Bewertung wird von der Finanzdirektorenkonferenz wie folgt vorgeschlagen: - 50 % sehr gut, 50 – 100 % gut, 100 – 150 % mittel, 150 – 200 % schlecht und über 200 % kritisch. Vom kantonalen Statistischen Amt werden Werte über 150 % als kritisch beurteilt. Eine Masszahl zur Bewertung der Verschuldung ist sicher begrüssenswert. Die Erfahrungen zeigen aber, dass die Aussagekraft, neben den allgemein bekannten Vorbehalten bezüglich Konsolidierung, zum Teil deutlich zu relativieren ist. Bei dieser Bruttobetachtung wird die Aktivseite vollständig ausgeblendet. Hat eine Gemeinde zwar hohe Schulden, stehen dem aber hohe realisierbare Vermögenswerte im Finanzvermögen (Liegenschaften, Anlagen, Festgelder, [Interne] Kontokorrente, Liquidität etc.) gegenüber, ist die Kennzahl ganz anders zu interpretieren, als wenn auf der Aktivseite das Verwaltungsvermögen dominiert.

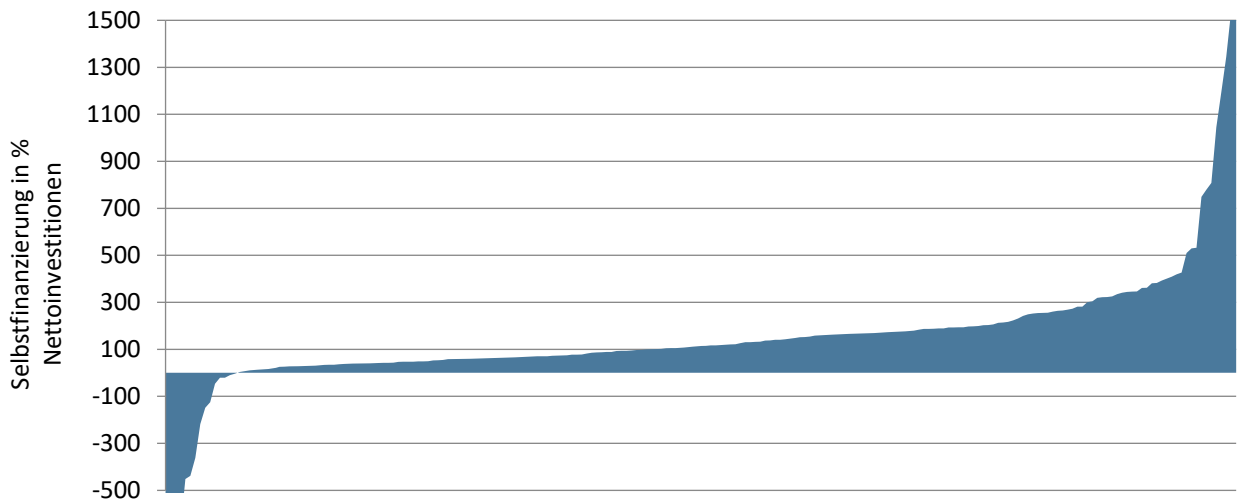
Eine vergleichende Auswertung des Bruttoverschuldungsanteils nach HRM1 bzw. HRM2 zeigt, dass die Werte um durchschnittlich mindestens 25 Prozentpunkte höher liegen als im alten Rechnungsmodell. Weil die meisten Haushalte über Kreditoren, Depots etc. verfügen, die nach früherer Definition nicht zur Bruttoverschuldung zählten, stieg der Bruttoverschuldungsanteil mit der neuen Definition an.

Der Medianwert liegt bei 49 %, zwei Prozentpunkte weniger als im Vorjahr, nachdem dieser auch in den Vorjahren zurückgegangen ist. Ein Fünftel der Haushalte weist einen Wert von weniger als 30 % und lediglich vier (wie im Vorjahr) Prozent einen von über 150 % auf. Die Verschuldungssituation der Zürcher Gemeinden kann damit als stabil bzw. weiterhin leicht sinkend bezeichnet werden, wobei auch bei dieser Kennzahl die Zunahme des laufenden Ertrages im Nenner den Rückgang teilweise erklärt. Bei den Gemeinden mit hohen Werten (über 150 %) haben sich einige der Höchstwerte weiter verschlechtert. Erstmals überschreitet eine Gemeinde den Wert von 300 %. Drei dieser Haushalte zeigen eine Nettoschuld. Bei den meisten Haushalten stehen die Bruttoschulden also im Zusammenhang mit Investitionen im Finanzvermögen (Liegenschaften, Anlagen) oder allenfalls Kontokorrenten mit anderen Gütern.

Nach der Neudefinition der Kennzahlen Bruttoverschuldungsanteil (BVA) und Zinsbelastungsanteil (ZBA) wurden auch mögliche Zusammenhänge untersucht. Es konnte ein direkter positiver Zusammenhang festgestellt werden. Je höher die Bruttoschuld, desto höhere Zinszahlungen sind zu erwarten. Zum Nettovermögen besteht aber kein Zusammenhang. Wie bereits festgestellt, sind hohe Bruttoschulden durchaus auch mit hohem Nettovermögen möglich, wenn Finanzvermögen über Schulden finanziert wird.

Selbstfinanzierungsgrad (SFG)

Selbstfinanzierung in Prozenten der Nettoinvestition.



Die x-Achse zeigt alle Datensätze der analysierten Gemeinden, günstige Werte befinden sich rechts

Datenquelle: swissplan.ch

Diese Kennzahl zeigt auf, wieviel Prozent der Nettoinvestitionen des laufenden Jahres durch die Selbstfinanzierung der Erfolgsrechnung abgedeckt werden konnten. Negative Werte können zwei Ursachen haben. Entweder wies die Investitionsrechnung einen Einnahmenüberschuss aus oder die Erfolgsrechnung zeigte einen Cash Drain. Diese Kennzahl bezieht sich nur auf die Verhältnisse eines Jahres und muss daher vorsichtig interpretiert werden. Vom statistischen Amt des Kantons Zürich werden Werte unter 70 % als kritisch beurteilt. Die Finanzdirektorenkonferenz empfiehlt in Abhängigkeit von der Konjunkturlage folgende Werte: Hochkonjunktur > 100 %, Normalfall 80 - 100 %, Abschwung 50 - 80 %. Auf kommunaler Ebene zweifeln wir an der Richtigkeit der "konjunkturellen Feinsteuerung". Anstelle starrer Grenzwerte verweisen wir auf den Grundsatz der hundertprozentigen Eigenfinanzierung, der verlangt, dass längerfristig alle Investitionen zu 100 % selber finanziert werden müssen. Das heisst, in einer Phase mit ungenügender Eigenfinanzierung wird immer eine solche mit mehr als hundertprozentiger Eigenfinanzierung folgen müssen. Den Gemeinden wird mittel-/langfristig daher ein Selbstfinanzierungsgrad von 100 % empfohlen. Siehe dazu das von uns entwickelte 0-0-100 Konzept am Schluss des Berichtes.

Das langjährige Mittel für den Selbstfinanzierungsgrad (seit 1990) liegt bei 104 %. Seit 2017 resultierten stets höhere Werte. Mit 114 % im Jahr 2024 wird trotz leichtem Rückgang gegenüber dem Vorjahr ein überdurchschnittlicher Selbstfinanzierungsgrad erzielt.

Gegenüber dem Vorjahr hat der mittlere Selbstfinanzierungsgrad von 116 % auf 114 % erneut leicht abgenommen. Die Abschlüsse weisen auch für das Jahr 2024 sehr unterschiedlich hohe Werte (unter -500 % bis weit über 1'000 %) aus, da diese Zahl von der absoluten Höhe der Nettoinvestitionen und der Selbstfinanzierung abhängt. Bei fünf Schulgemeinden lässt sich kein Selbstfinanzierungsgrad berechnen, da keine Investitionen getätigt wurden. Von den verbleibenden Haushalten weist mittlerweile ein Drittel Werte unter 70 % aus (Vorjahr ein Viertel); mehr als die Hälfte der Gemeinden haben aber einen Selbstfinanzierungsgrad über 100 %. Der leichte Rückgang bei der Selbstfinanzierung sowie der höhere Investitionsanteil führten im Mittel zu einem tieferen Selbstfinanzierungsgrad, wobei gegenüber dem langjährigen Mittel immer noch ein überdurchschnittlicher Wert erzielt wird.

Jahr	Wert
1990 – 1998	< 100 %
1999 – 2002	> 100 %
2003 – 2006	< 100 %
2007 – 2011	> 100 %
2012 – 2016	< 100 %
2017 – 2024	> 100 %

Durchschnittshaushalt

Aus der Grundgesamtheit der im ersten Teil analysierten Kennzahlen der Einzelabschlüsse können die Werte für einen Durchschnittshaushalt ermittelt werden. Um eine Einreihung zu ermöglichen, wurden von jeder Kennzahl der Medianwert und die zugehörigen Quartilswerte errechnet. Die Bandbreite einer Kennzahl wird so in vier Teilen dargestellt und die Beurteilung eines Haushaltes wird erleichtert. Zur besseren Lesbarkeit sind in der linken Spalte (unteres Quartil) die jeweils für einen Gemeindehaushalt (aus finanzieller Perspektive) ungünstigen Werte und in der rechten Spalte (oberes Quartil) die günstigen Werte aufgeführt.

Rechnungsjahr 2024	Einzelabschlüsse			Konsolidierung
	unteres Quartil	Median	oberes Quartil	Median
Ausgabenbeherrschung (real)	6,7 %	3,5 %	1,3 %	3,2 %
Bruttoverschuldungsanteil	79 %	49 %	33 %	50 %
Investitionsanteil	16,0 %	10,7 %	6,2 %	11,1 %
Kapitaldienstanteil	6,7 %	5,1 %	3,8 %	4,9 %
Nettovermögen je Einwohner	293 Fr.	1'671 Fr.	4'263 Fr.	3'301 Fr.
Selbstfinanzierungsanteil	6,3 %	10,9 %	15,1 %	11,3 %
Selbstfinanzierungsgrad ¹	53 %	114 %	197 %	116 %
Zinsbelastungsanteil	0,4 %	0,1 %	-0,1 %	0,1 %

¹ nur Haushalte mit Investitionen

Datenquelle: swissplan.ch

Beispiel: Ein Haushalt mit einem 2-prozentigen Investitionsanteil, 10-prozentigem Kapitaldienstanteil und einem Nettovermögen von 150 Franken kann mit Hilfe der vorliegenden Tabelle einfach erkennen, dass eine unterdurchschnittliche Investitionstätigkeit stattgefunden hat, die Belastung durch Zinsen und Abschreibungen bereits heute überdurchschnittlich hoch ist und der Gemeindehaushalt eine unterdurchschnittliche Substanz aufweist.

Einzelabschlüsse vs. konsolidierte Gesamthaushalte

Beim Nettovermögen resultiert in der konsolidierten Betrachtung ein fast doppelt so hoher Medianwert, weil sich positive Werte von Politischer Gemeinde und Schulgemeinde(n) addieren. Dies führt einerseits zu höherem Nettovermögen und andererseits zu einer kleineren Grundgesamtheit. Bei den übrigen Kennzahlen sind keine signifikanten Unterschiede zwischen Einzelabschlüssen und konsolidierter Betrachtung erkennbar. Auch die Veränderungen gegenüber dem Vorjahr sind in beiden Datenbanken sehr ähnlich.

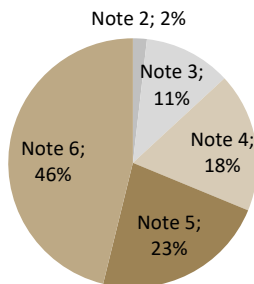
Kritische Kennzahlen

Vom Statistischen Amt des Kantons Zürich wurde im Statistik-Info 2011/09 ein Gesamtkonzept zur Beurteilung öffentlicher Haushalte vorgestellt. Für fünf wichtige Kennzahlen sind Grenzwerte definiert worden. Liegt ein Wert tiefer, befindet er sich im kritischen Bereich.

<u>Kennzahl</u>	<u>kritisch, falls...</u>
Saldo Erfolgsrechnung	< 0
Zinsbelastungsanteil	> 5 %
Selbstfinanzierungsanteil	< 10 %
Selbstfinanzierungsgrad	< 70 %
Bruttoverschuldungsanteil	> 150 %

Zur einfachen Interpretation hat swissplan.ch eine Bewertung, analog den Schulnoten, entwickelt. Erreicht keine Kennzahl einen kritischen Bereich ergibt sich Note 6, sind alle Kennzahlen kritisch resultiert Note 1.

Für die konsolidierten Gesamthaushalte resultiert auf Basis der Abschlüsse 2024 folgende Verteilung:



Datenquelle: swissplan.ch

Gewichtet mit der Anzahl Gemeinden zeigt sich eine Durchschnittsnote von 5,00. Gegenüber dem vergangenen Jahr hat der Wert um 0,04 Punkte erneut leicht abgenommen. Wie in den Vorjahren erreichen ca. 70 % der Haushalte mindestens Note 5. Lediglich 13 % der Haushalte erreichen Note 2 oder 3. Im Vorjahr waren es 14 %. Note 6 erreichen immerhin noch 46 % der Gemeinden (Vorjahr 48 %), d.h. bei diesen Haushalten überschreitet keine der fünf Kennzahlen den kritischen Wert. Seit mehreren Jahren sinkt jedoch der Anteil an Gemeinden mit Bestnote.

Bei Haushalten mit Note 5 fehlt oft eine höhere Selbstfinanzierung (Selbstfinanzierungsanteil oder -grad) oder selten eine tiefere Bruttoverschuldung zum Maximum. Der Gruppe mit Note 4 gelang zudem der Ausgleich der Erfolgsrechnung nicht und die Gruppe mit Note 3 erfüllt in den meisten Fällen nur beim Zinsbelastungs- und Bruttoverschuldungsanteil. Bei den schwächsten drei Haushalten mit Note 2 liegt nur noch der Zinsbelastungsanteil unter dem Grenzwert; beim derzeitigen Zinsniveau – trotz Anstieg im Jahr 2022 - erfüllen alle Haushalte dieses Kriterium. Von den Haushalten mit Note 2 und 3 haben immerhin rund 60 % ein positives, zum Teil hohes Nettovermögen. Bei fünf Haushalten ist die Nettoschuld zum Teil deutlich grösser als 1'000 Fr./Einwohner. Damit zeigen mehr Haushalte als in früheren Erhebungen vergleichsweise schwache Werte im Finanzhaushalt. Gemessen an der Gesamtzahl der Abschlüsse sind aber nur wenige Haushalte betroffen.

Das Konzept der kritischen Kennzahlen ersetzt nicht die detaillierte Auseinandersetzung mit den eigenen Werten, hingegen ermöglicht die Benotung eine erste, einfache Interpretation wichtiger Kennzahlen. Es gilt zu beachten, dass Einmalereignisse wie z.B. Buchverluste oder -gewinne zu vorübergehenden, deutlichen Veränderungen in den Kennzahlen führen können.

Portfolio-Matrix

S
E
L
B
S
T
F
I
N
A
N
Z
I
E
R
U
N
G
S
A
N
T
E
I
L

Bilanz/Selbstfinanzierungs-Matrix

Verteilung gem. empirischen Werten Abschlüsse 2024

hoch über 14 %	über 100 % Selbstfinanzierungsgrad angezeigt	grössere Investitionen können verkraftet werden	grosser finanzieller Spielraum
mittel 8 bis 14 %	keine zusätzliche Neuverschuldung	"Normal-Zustand"	massvoller Vermögensabbau ist möglich
tief unter 8 %	enger finanzieller Spielraum, Verbesserungen sind angezeigt	grössere Investitionen bringen die Gemeinde in Bedrängnis bzw. Sachzwänge	ein Grossteil der Investitionen geht zu Lasten des Vermögens
	tief unter 700 Fr/E	mittel 700 bis 3'000 Fr/E	hoch über 3'000 Fr/E
	NETTOVERMÖGEN		

S
E
L
B
S
T
F
I
N
A
N
Z
I
E
R
U
N
G
S
G
R
A
D

Finanzierungs/Zins-Matrix

Verteilung gem. empirischen Werten Abschlüsse 2024

hoch über 170 %	Finanzierungsüberschuss zum Fremdkapitalabbau verwenden	Investitionen können gut verkraftet werden	grosser finanzieller Spielraum evtl. ins Finanzvermögen investieren
mittel 70 bis 170 %	keine zusätzliche Neuverschuldung (SFG mind. bei 100 %)	"Normal-Zustand"	eventuell zu Lasten des Vermögens investieren
tief unter 70 %	kaum finanzieller Spielraum, Verbesserungen sind notwendig	nur wenige Investitionen sind möglich	der Haushalt ist auf zusätzliche Neuinvestitionen empfindlich
	hoch über 0,2 %	mittel -0,1 bis 0,2 %	tief unter -0,1 %
	ZINSBELASTUNGSANTEIL		

Konzept "0 – 0 – 100" für nachhaltig ausgeglichene öffentliche Finanzhaushalte

Kurzvorstellung

Oft stellt sich dem Praktiker die Frage, welche finanzpolitische Zielsetzung (gemessen an finanzwirtschaftlichen Kennzahlen) für einen Haushalt grundsätzlich richtig sei. Von dieser Fragestellung ausgehend wurde von Matthias Lehmann, swissplan.ch, als Denkmodell das Konzept "0 – 0 – 100" entwickelt. Dabei werden folgende Zielwerte für einzelne Kennzahlen postuliert:

0 Fr.	=	Nettovermögen/-schuld
0 %	=	Zinsbelastungsanteil
100 %	=	Selbstfinanzierungsgrad

Für die Selbstfinanzierung wird keine Zielgrösse vorgegeben, da sie im Selbstfinanzierungsgrad enthalten ist und so ermittelt werden kann. Eine hohe Selbstfinanzierung darf in öffentlichen Haushalten nie aus Selbstzweck Zielgrösse sein. Sie macht nur in Phasen hoher (allenfalls unmittelbar bevorstehender) Investitionen oder beim Schuldenabbau Sinn.

Praktische Anwendung

Haushalte, die bei Zinsbelastungsanteil und Nettovermögen bessere Werte (unter 0 % Zinsbelastungsanteil bzw. über 0 Fr. Nettovermögen) aufweisen, können sich vorübergehend einen unter 100 % liegenden Selbstfinanzierungsgrad erlauben. Umgekehrt ist bei schlechteren Werten ein Selbstfinanzierungsgrad von über 100 % angezeigt. Wird trotz gutem Nettovermögen ein hoher Zinsbelastungsanteil festgestellt, dürften entweder schlecht rentierende Finanzanlagen oder hohes fremdfinanziertes Finanzvermögen vorliegen, oder die Fremdverschuldung wurde zu ungünstigen Konditionen arrangiert. Als finanzpolitische Zielsetzung wird idealerweise eine Bandbreite für das Nettovermögen festgelegt und mit einer Aussage zum Selbstfinanzierungsgrad bzw. zur Bewegung der Schulden ergänzt. Der Zielwert für das Nettovermögen ist in Abhängigkeit der Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zu justieren. Die finanzpolitischen Ziele werden oft ergänzt durch gemeindeindividuelle Aussagen beispielsweise zum Steuerfuss oder zur Zuwachsrate auf der Aufwandseite.

Empirischer Vergleich

Ein empirischer Test des Konzeptes "0 – 0 – 100" zeigt, dass die Werte für den Zinsbelastungsanteil im Bereich des Medianwertes und somit ungefähr in der Mitte aller Haushalte liegen. Beim Selbstfinanzierungsgrad werden derzeit mit 114 % als Median bessere Werte gezeigt als im langjährigen Mittel. Das Nettovermögen deutet bei der Mehrzahl der Gemeinden aktuell auf eine nach wie vor (zu) hohe Substanz deutlich über null hin, die einen Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen) unter 100 % ermöglichen würde. Entweder sind nun notwendige Investitionen auszuführen (= Erhöhung der Nettoinvestitionen) oder der Steuerfuss kann gesenkt bzw. Rückgänge im Steuersubstrat und höhere Aufwendungen (z.B. im Zusammenhang mit einem allfälligen wirtschaftlichen Abschwung) können verkraftet werden (= Senkung der Selbstfinanzierung). Durch die weiterhin sehr tiefen Zinsen für Fremdkapital wurde die Aussagekraft des Zinsbelastungsanteils deutlich abgeschwächt. Einige Haushalte konnten trotz steigender Schulden die Zinslast in den vergangenen Jahren senken.

Ergänzungen Finanzplan-Modell im Planungsprozess 2025- 2029

Die Diskussionen mit Kunden sowie die laufende Entwicklung von Lehre und Praxis im öffentlichen und privaten Rechnungswesen geben viele Inputs für Anpassungen und Ergänzungen am Finanzplan-Modell. Zu Beginn des Planungsprozesses werden die zahlreichen Verbesserungsvorschläge intern evaluiert und bei allgemeinem Interesse im Finanzplan-Modell implementiert.

Bereits 2019 ist der Release 2.0 aller Fipla-Tools umgesetzt worden. Seitdem werden sämtliche Elemente und Vorschriften für die **Umsetzung der neuen Rechnungslegung (HRM2) gemäss neuem Gemeindegesetz integral angewendet**. Die Anforderungen von § 95 GG werden erfüllt.

Neuerungen für aktuellen Fipla-Prozess

Im Jahr 2025 wurden die Kundengemeinden (mit Ausnahme von Kirchengemeinden) auf einen neuen Release 4.0 umgestellt. Die Kirchengemeinden folgen im nächsten Jahr. Die wesentlichsten Anpassungen sind:

- Kommentar mit neuem Layout und Farbkonzept, neuer Aufbau, Hervorhebung finanzpolitische Ziele
- Neues Layout und Farbkonzept in den Detailtabellen
- Farbkonzept und Anpassungen/Vereinfachungen bei Grafiken (Register G)
- Neuer Investitionsplan mit besserer Lesbarkeit, Zwischensummen, Hervorhebungen etc.
- Anpassungen an neue Vorgaben zur Rechnungslegung, beispielsweise Verbuchung von Aufwertungen im Verwaltungsvermögen im ordentlichen Ergebnis (bisher Finanzergebnis)
- Erweiterung Kostenvergleich Politische Gemeinden neu mit Detailvergleich Asylwesen
- Erweiterung Kostenvergleich im Bildungsbereich, detaillierte Auswertung aller Funktionen der Hauptfunktion 2, Ausweis spezifischer Kosten je SuS

Finanzcockpit www.swissplan.ch

Im Jahr 2024 wurde für unsere Kunden ein neues Finanzcockpit entwickelt, welches die finanzielle Entwicklung der abgelaufenen wie auch der künftigen Fünfjahres-Periode gemäss Finanzplan mit interaktiven Grafiken abbildet und so die Interpretation erleichtert. Das passwortgeschützte Finanzcockpit auf Basis der Microsoft PowerBI-Plattform wurde in diesem Jahr für sämtliche Politischen Gemeinden und Schulgemeinden aktualisiert und weiterentwickelt.

Die Funktionalität im Bereich der Gemeindevergleiche (Benchmark) wurde umfassend erweitert. Detaillierte Kennzahlen- und Kostenvergleiche sind elektronisch abrufbar und durch den Kunden selbständig auswertbar.

Kundenportal www.swissplan.ch

Das im Internet unter www.swissplan.ch für jede Gemeinde eingerichtete passwortgeschützte Kundenportal wird laufend aktualisiert. Das Passwort wird alljährlich zu Beginn der Finanzplanperiode (d.h. nächstes Mal im Frühjahr 2026) angepasst.

Erklärung Abweichung Kennzahlenberechnung swissplan.ch vs. Gemeindeamt (GAZ)

Sachverhalt	Begründung/ Anpassung	Korrektur betrifft...	Betroffene Kennzahl						
			SFA	INV	SFG	ZBA	KAP	NV	BVA
Trennung Steuer- und Gebührenhaushalt	Zur richtigen Beurteilung müssen die Haushalts-elemente getrennt betrachtet werden	Alle Grössen	X	X	X	X	X	X	X
Eliminierung Umsatzerhöhung Finanzausgleich durch weitergeleitete Finanzausgleichszahlungen	In Abhängigkeit vom Gemeindetyp werden die Kennzahlen verzerrt dargestellt. Ohne Korrektur ist nur die Einheitsgemeinde richtig...	Aufwand und Ertrag werden kleiner	X	X		X	X		X
Eliminierung int. Kontokorrente in Bilanz Gesamthaushalt	Die gemeindeinterne Darlehensgewährung führt zu einer Bilanzaufblähung	Aktiven und Passiven werden kleiner							X
Berücksichtigung Vergütungszinsen im Zinsaufwand	Verzugs- und Ausgleichszinsen werden im Ertrag ebenfalls berücksichtigt	Aufwandseite im Zins-saldo wird grösser				X	X		
Direkte Fondseinlagen/-entnahmen aus der Investitionsrechnung	Diese Bewegungen müssen betriebswirtschaftlich richtig dargestellt werden	Fondseinlagen: kleinere Investitionsausgaben Fondsentnahmen: kleinere Investitionseinnahmen		X	X				
Definition Selbstfinanzierung	Im Kanton Zürich werden die Bewegungen aus FK-Fonds zur Selbstfinanzierung gerechnet	Kleinere (Einlagen) bzw. grössere (Entnahme) Selbstfinanzierung	X		X				
Definition laufender Ertrag	Entnahmen aus EK-Fonds sind kein "ordentlicher" Ertrag (GAZ passt Definition per 2026 an, so dass künftig keine Differenzen mehr bestehen)	Weniger Ertrag	X			X	X	X	X

Auf Wunsch steht eine Auswertung mit den gemäss offizieller Definition berechneten Kennzahlen zur Verfügung.

Selbstfinanzierung (alt Cash Flow)	Ergebnis der Erfolgsrechnung zuzüglich Abschreibungen und Wertberichtigungen auf dem Verwaltungsvermögen und Bilanzfehlbetrag, zuzüglich der Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen des Eigenkapitals und Reserven, abzüglich der Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen des Eigenkapitals und Reserven und Aufwertungen des Verwaltungsvermögens.
Finanzaufwand	Zinsaufwand, Realisierte Kursverluste, Kapitalbeschaffungs- und -verwaltungskosten, Liegenschaftenaufwand Finanzvermögen, Wertberichtigung Anlagen Finanzvermögen, Verschiedener Finanzaufwand.
Finanzertrag	Zinsertrag, Realisierte Gewinne Finanzvermögen, Beteiligungsertrag Finanzvermögen, Liegenschaftenertrag Finanzvermögen, Wertberichtigungen Anlagen Finanzvermögen, Finanzertrag aus Darlehen und Beteiligungen des Verwaltungsvermögens, Finanzertrag von öffentlichen Unternehmen, Liegenschaftenertrag Verwaltungsvermögen, Erträge von gemieteten Liegenschaften, Übriger Finanzertrag.
Ao Aufwand/Ertrag	Einlagen bzw. Entnahmen in Rücklagen der Globalbudgetbereich, Vorfinanzierungen des Eigenkapitals und finanzpolitische Reserven.
Kostendeckungsgrad	Ertrag ohne Entnahmen aus Spezialfinanzierungen in Prozenten des Aufwandes ohne Einlagen in Spezialfinanzierungen. Mittel-/langfristig ist für die Gebührenhaushalte ein Kostendeckungsgrad von 100 % anzustreben.
Nettovermögen/ Nettoschuld (-)	Finanzvermögen abzüglich Fremdkapital (Nettovermögen/-schuld I).
Finanzvermögen	Vermögenswerte, die ohne Beeinträchtigung der öffentlichen Aufgabenerfüllung veräußert werden könnten und nach ökonomischen Grundsätzen verwaltet werden.
Fremdkapital	Der aus laufenden Verbindlichkeiten, Finanzverbindlichkeiten, Passiven Rechnungsabgrenzungen, Rückstellungen und Verbindlichkeiten gegenüber Fonds im Fremdkapital bestehender Teil der Passiven.
Nettovermögen je Einwohner	Nettovermögen in Franken je Einwohner. Medianwert: 1'671 Fr. Oberes Quartil: 4'263 Fr. Unteres Quartil: 293 Fr.
Selbstfinanzierungsanteil	Selbstfinanzierung in Prozenten des Ertrages der Laufenden Rechnung ohne interne Verrechnungen, Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und durchlaufende Beiträge. Medianwert: 10,9 % Oberes Quartil: 15,1 % Unteres Quartil: 6,3 %
Selbstfinanzierungsgrad	Selbstfinanzierung in Prozenten der Nettoinvestitionen. Medianwert: 114 % Oberes Quartil: 197 % Unteres Quartil: 53 %
Zinsbelastungsanteil	Zinssaldo (Zinsaufwand abzüglich Zinsertrag) in Prozenten des laufenden Ertrages. Medianwert: 0,1 % Oberes Quartil: -0,1 % Unteres Quartil: 0,4 %