



Einwohnergemeinde Ormalingen

Finanzplan

2024 - 2028



Beschlossen an der Gemeinderatssitzung vom 14.11.2023

Finanzplan 2024- 2028

Grundsätzliches

Die Einwohnergemeinde gibt sich jährlich einen Aufgaben- und Finanzplan (§ 157c Abs 2 Bst. B Gemeindegesetz).

Der Aufgaben- und Finanzplan wird vom Gemeinderat erstellt und beschreibt die voraussichtliche Entwicklung der Gemeindeaufgaben mit ihren Auswirkungen auf den Finanzbedarf für die nächsten 5 Jahre.

Mit dem Aufgaben- und Finanzplan wird eine "rollende Planung" betrieben, d.h. der bestehende Aufgaben- und Finanzplan wird jährlich um ein Jahr erweitert und die verbleibenden Planungsjahre werden aktualisiert.

Der Finanzplan ist mit zahlreichen Unsicherheiten befrachtet und zeigt aufgrund der heute bekannten Fakten und Tendenzen eine mögliche Entwicklung auf. Er dient der Exekutive lediglich als Arbeitsinstrument und enthält keine Rechtsgrundlagen für Ausgaben.

Der vorliegende Finanzplan basiert auf dem Budget 2024 und dem für die Jahre 2024 - 2028 erstellten Investitionsplan.

Die Auswirkungen der geopolitischen Lage (Kriege in der Ukraine und Israel, Politische Differenzen USA - China) können nicht abgeschätzt werden, die Auswirkungen der Vermögenssteuerreform und der Unternehmenssteuerreform werden für die Gemeinde Ormalingen eher gering eingeschätzt. Insbesondere die Reduktion des innerkantonalen Finanzausgleichs wird die Gemeindefinanzen negativ beeinflussen.

Grunddaten / Ergebnisse

Aufgrund der anhaltenden Bautätigkeit - vorallem im Bereich Mehrfamilienhäuser - wird über die ganze Berichtsperiode mit einem kontinuierlichen Anstieg der Einwohnerzahl gerechnet.

Die Berechnungen basieren darauf, dass der Landesindex und damit die Teuerung leicht ansteigen und das Zinsniveau auf dem aktuellen Niveau stagniert.

Wir gehen davon aus, dass die Konjunktur auf dem heutigen Niveau bleibt und keine grossen Veränderungen eintreten werden.

Investitionsplan

In den vergangenen Jahren wurden beachtliche Summen in die Infrastruktur der Gemeinde investiert.

Aus heutiger Sicht wird das Investitionsvolumen gegen Ende der Berichtsperiode leicht zurückgehen. Im Bereich Schulbauten sind jedoch weitere Investitionen absehbar.

Die Erschliessungen von Baugebieten ziehen auch entsprechende Vorteilsbeiträge nach sich, so dass sich die Nettobelastung für die Gemeinde in einem erträglichen Rahmen bewegt.

In den Bereichen Wasserversorgung und Abwasserentsorgung braucht es Ausgaben für Erschliessungen und Leitungserneuerungen.

Entwicklung Aufwand und Ertrag

Sowohl die Einwohnerkasse als auch die Spezialfinanzierungen rechnen über die ganze Berichtsperiode mit negativen Abschlüssen. Diese nehmen insbesondere gegen Ende der Berichtsperiode ein Ausmass an, bei welchem zeitnahe Reaktionen und Justierungen, in Form von empfindlichen Sparmassnahmen und Steuererhöhungen, eingeleitet werden müssen.

Bei den Ausgaben wird mehrheitlich mit einer linearen Zunahme gerechnet. Die Zinsen und Abschreibungen werden durch die getätigten Investitionen beeinflusst.

Für die Deckung der geplanten Investitionen und der negativen Ergebnisse ist eine massive Fremdmittelaufnahme notwendig - diese würde ohne Sparmassnahmen gegen Ende der Berichtsperiode Schulden in Höhe von über CHF 15 Mio. bedeuten.

Bei sämtlichen Spezialfinanzierungen wird in den kommenden Jahren mit Aufwandüberschüssen gerechnet. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die Tarife in der Vergangenheit reduziert worden sind. Die anfallenden Mehraufwände können durch Entnahmen aus den Spezialfinanzierungen gedeckt werden. Die Defizite sind aufgrund des beachtlichen Eigenkapitals vertretbar.

Der Finanzplan zeigt auf, dass der Finanzhaushalt in den nächsten Jahren deutliche Defizite verzeichnen wird. Der Cash-Flow fällt daher in den negativen Bereich. Dies bedeutet wiederum, dass die geplanten Investitionen nicht aus dem laufenden Ertrag finanziert werden können.

Die Entwicklung des Eigenkapitals muss überwacht werden.

Gemeinderat Ormalingen

Finanzplan 2024-2028

Grunddaten

	2024	2025	2026	2027	2028
Einwohnerzahlen	2'390	2'420	2'450	2'480	2'480
Haushalte (2.6 P)	919	931	942	954	954
Staatssteuer pro Person in Fr.	3'128	3'350	3'400	3'500	3'550
Gemeindesteuersatz	59%	59%	59%	59%	59%
Gemeindesteuern nat. Personen	4'410	4'783	4'915	5'121	5'194
Quellensteuern	130	50	50	50	50
Gemeindesteuern jur. Personen	140	230	240	240	240
Total Steuereinnahmen	4'680	5'063	5'205	5'411	5'484
Schulden per 31.12.	9'500	11'500	12'750	14'000	15'250
Schulden pro Kopf	3.975	4.752	5.204	5.645	6.149
Eigenkapital 31.12.	4'763	3'728	2'616	1'507	268

Ergebnisse Erfolgsrechnung / Investitionsrechnung

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Total Ertrag	10'430	10'558	10'647	10'802	10'825
Total Aufwand	11'361	11'594	11'759	11'911	12'064
Erfolg	-931	-1'036	-1'112	-1'109	-1'239

Finanzplan 2024-2028

Investitionsplan

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Energetische Massnahmen Gemeindebau	0	250	250	0	0
Neubau Kindergarten	2'000	0	0	0	0
Schulraumplanung	100	0	0	0	0
Umbau Schulliegenschaften	0	0	0	1'000	1'000
Feinbeläge	0	60	0	0	60
Erschliessungen	0	250	250	0	0
Feldwege Sanierung	30	200	200	0	0
Revision Zonenplan	40	40	40	40	40
Erschliessung Unterer Hofmattweg	490	0	0	0	0
Sanierung Bündtenweg	0	490	0	0	0
Erschliessung Im Langen Loh	40	500	0	0	0
PWI Drainagen	20	60	60	0	0
Fahrzeuge FW Farnsburg	0	0	80	0	0
Ersatz Fahrzeuge	170	0	0	0	0
Gewässerverbauung Ergolz	0	0	0	0	0
Investitionen ohne Spez.finanzierung	2'890	1'850	880	1'040	1'100

Finanzplan 2024-2028

Investitionsplan Spezialfinanzierungen

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Abfallbeseitigung	0	0	0	0	0
Antennen- und Kabelanlage					
Erschliessungen / Netzausbau	0	15	0	0	0
Projekt Netzausbau	0	0	0	0	0
Netzausbau Glasfaser	0	0	15	15	15
Wasserversorgung					
Wasserleitung Baumgarten West	0	0	0	0	0
Leitungsersatz	0	0	50	50	100
Erschliessungen	185	100	100	100	0
Ausscheidung Schutzzonen	20	0	0	0	0
Abklärung Wasservorkommen Wischberg	0	0	0	0	0
Ersatz Steuerung	0	0	0	0	0
WL-Verbund mit Gelterkinden	0	50	50	50	0
Abwasserbeseitigung					
Kanalisation Baumgartenweg West	0	0	0	0	0
Erschliessungen	195	150	150	150	0
Invest. Spez.finanzierung	400	315	365	365	115
Total Investitionen	3290	2165	1245	1405	1215

Finanzplan 2024-2028

Investitionsplan

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Investitionseinnahmen					
Auflösung Rückstellungen	0	30	0	0	0
Vorteilsbeiträge Strassen	0	100	0	0	0
Beiträge von Bund und Kanton	0	90	90	90	90
Rückerstattungen FW Farnsburg	0	0	31	0	0
Investitionseinnahmen	0	220	121	90	90
Einnahmen Abfallbeseitigung	0	0	0	0	0
Einnahmen Antennen- u. Kabelanlage	0	20	20	20	20
Einnahmen Wasserversorgung	60	80	80	80	80
Einnahmen Abwasserbeseitigung	50	0	0	0	0
Invest.einnahmen Spez.finanzierung	110	100	100	100	100
Total Investitionseinnahmen	110	320	221	190	190
Netto-Investition	3180	1845	1024	1215	1025

Finanzplan 2024-2028

Entwicklung des Aufwandes

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
30 Personalaufwand	4'433	4'477	4'522	4'567	4'613
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'216	2'260	2'305	2'351	2'398
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	878	878	878	878	878
33 Abschreibungen VV altrechtlich	0	0	0	0	0
33 Abschreibungen Finanzvermögen	0	0	0	0	0
34 Finanzaufwand (Darlehen)	80	190	230	255	280
34 Finanzaufwand (übrige Passivzinsen)	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	0	0	0	0	0
36 Transferaufwand	3'468	3'503	3'538	3'573	3'609
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	286	286	286	286	286
Total Aufwand	11'361	11'594	11'759	11'911	12'064

Entwicklung des Ertrages

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
40 Fiskalertrag	4'680	5'063	5'205	5'411	5'484
41 Regalien und Konzessionen	12	11	11	11	11
42 Entgelte	1'350	1'364	1'378	1'391	1'405
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	171	180	180	180	180
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	256	258	259	260	262
46 Transferertrag	3'466	3'397	3'329	3'262	3'197
48 Ausserordentlicher Ertrag	208	0	0	0	0
49 Interne Verrechnungen	286	286	286	286	286
Total Ertrag	10'430	10'558	10'647	10'802	10'825

Finanzplan 2024-2028

Entwicklung des Aufwandes Spezialfinanzierungen

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
30 Personalaufwand	10	10	10	10	11
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	486	490	495	500	505
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	124	124	124	124	124
34 Finanzaufwand	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	0	0	0	0	0
36 Transferaufwand	441	445	450	454	459
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	62	62	62	62	62
Total Aufwand	1'121	1'131	1'140	1'150	1'159

Entwicklung des Ertrages Spezialfinanzierungen

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
40 Fiskaleinnahmen	0	0	0	0	0
41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0
42 Entgelte	800	808	816	824	832
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	256	258	259	260	262
46 Transferertrag	65	65	65	65	65
48 Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0	0
49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0
Total Ertrag	1'121	1'131	1'140	1'150	1'159

Finanzplan 2024-2028

Selbstfinanzierung

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Saldo der Laufenden Rechnung	-931	-1'036	-1'112	-1'109	-1'239
+ ordentl. Abschreibungen	878	878	878	878	878
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
+ Einlage in Spezialfinanzierung	0	0	0	0	0
./. Entnahme aus Spezialfinanzierung	256	258	259	260	262
Selbstfinanzierung	-309	-415	-493	-491	-623

Selbstfinanzierungsgrad

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Selbstfinanzierung	-309	-415	-493	-491	-623
Nettoinvestition	3'180	1'845	1'024	1'215	1'025
Finanzierungssaldo	3'489	2'260	1'517	1'706	1'648
Selbstfinanzierungsgrad	-10%	-23%	-48%	-40%	-61%

Zinsbelastung

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Passivzinsen	80	190	230	255	280
./. Vermögenserträge	171	180	180	180	180
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsen	-91	10	50	75	100
Ertrag	10'430	10'558	10'647	10'802	10'825
Zinsbelastungsanteil	-1%	0%	0%	1%	1%

Finanzplan 2024-2028

Kapitaldienst und Kapitaldienstanteil

	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Nettozinsen	-91	10	50	75	100
+ ordentl. Abschreibungen	878	878	878	878	878
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
Kapitaldienst	787	888	928	953	978
Kapitaldienstanteil	8%	8%	9%	9%	9%

Fremdkapitalanteil

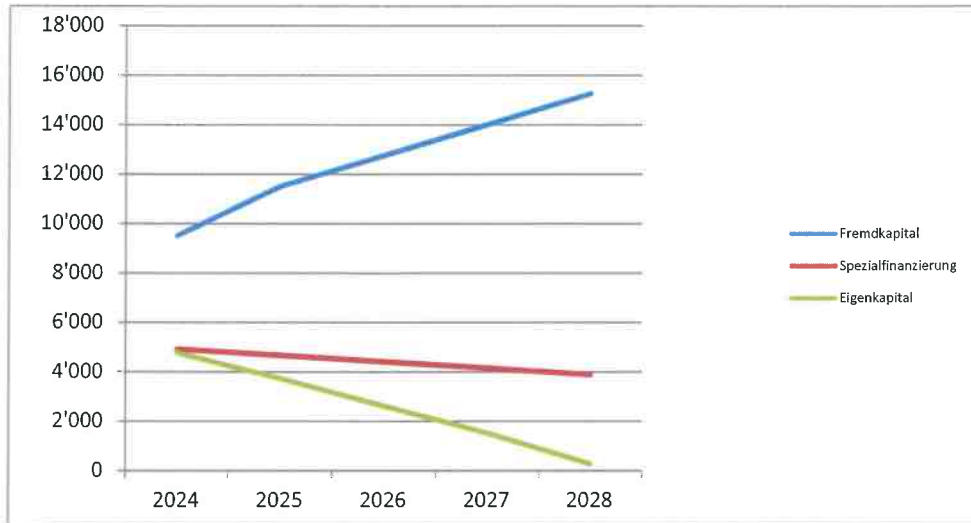
	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Fremdkapital	9'500	11'500	12'750	14'000	15'250
Spezialfinanzierung	4'918	4'661	4'402	4'141	3'879
Eigenkapital	4'763	3'728	2'616	1'507	268
Total	19'182	19'888	19'767	19'648	19'398
Fremdkapitalanteil	50%	58%	65%	71%	79%

Entwicklung Eigenkapital

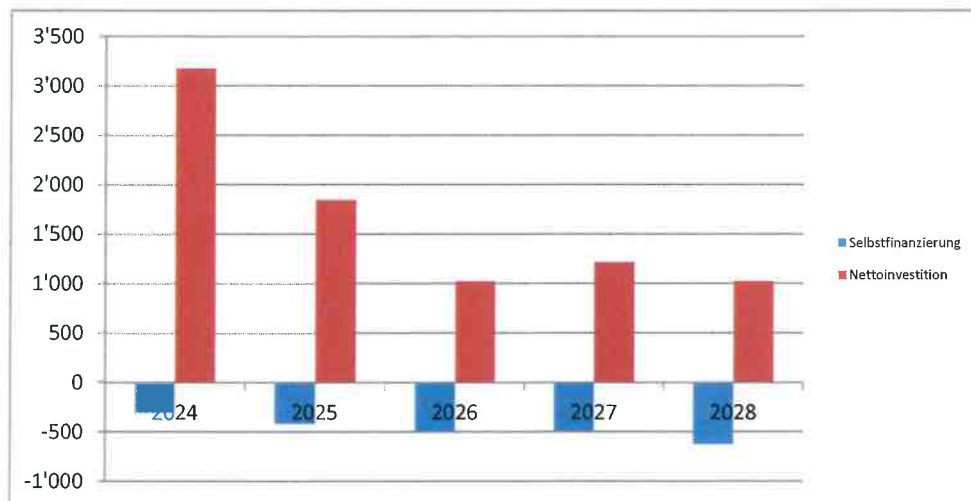
	Finanzplan				
	2024	2025	2026	2027	2028
Kapital am Jahresanfang	10'406	9'475	8'439	7'327	6'219
Kapitalveränderung	-931	-1'036	-1'112	-1'109	-1'239
Kapital am Jahresende	9'475	8'439	7'327	6'219	4'980

Finanzplan 2024-2028

Fremdkapitalanteil

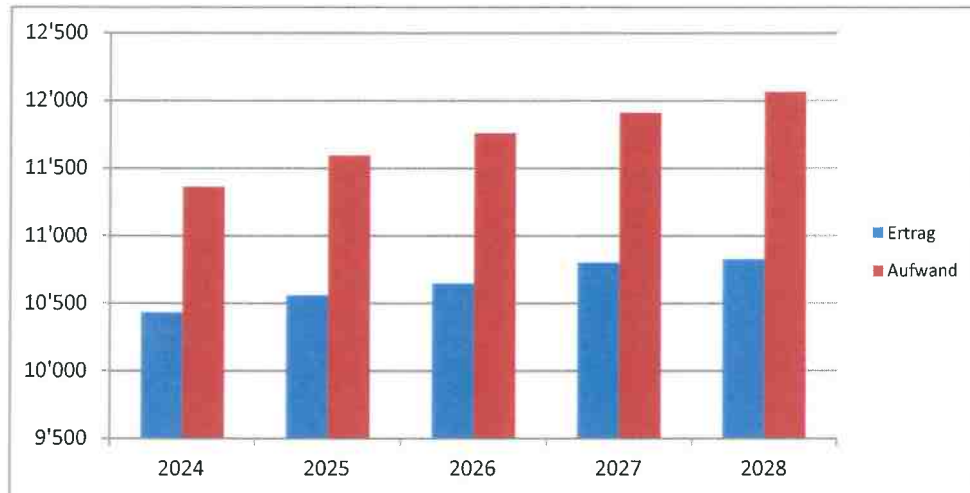


Selbstfinanzierungsanteil



Finanzplan 2024-2028

Entwicklung Erfolgsrechnung



Pro Kopf-Verschuldung

