



Einwohnergemeinde Ormalingen

Finanzplan

2026 - 2030



Beschlossen an der Gemeinderatssitzung vom 28.10.2025

Finanzplan 2026 - 2030

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 2026 und dem für die Jahre 2026 - 2030 erstellten Investitionsplan.

Die Auswirkungen der geopolitischen Lage (Trump-Zollpolitik, Krieg in der Ukraine, Politische Differenzen USA - China) können nachwievor nicht abgeschätzt werden, die Auswirkungen der Vermögenssteuerreform hat für die Gemeinde Ormalingen nur geringe Auswirkungen. Insbesondere die absehbare Reduktion des innerkantonalen Finanzausgleichs wird die Gemeindefinanzen negativ beeinflussen.

Grunddaten / Ergebnisse

Aufgrund der anhaltenden Bautätigkeit - vorallem im Bereich Mehrfamilienhäuser - wird über die nächsten zwei Jahre immer noch mit einem 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 oder gar leicht sinkt.

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 in den Jahren 2028 und 2029 mit einem Neubau des Schulhauses deutlich zunehmen.

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 allenfalls 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 Fremdmittelaufnahme notwendig - diese würde ohne weitere Sparmassnahmen gegen Ende der Berichtsperiode Schulden in Höhe von rund CHF 16 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 Defizite verzeichnen wird. Der Cash-Flow ist daher kleiner als die Abschreibungen und deckt daher die erwarteten Investitionen nur teilweise.

Die Entwicklung des Eigenkapitals muss überwacht werden.

Gemeinderat Ormalingen

Finanzplan 2026-2030

Grunddaten

	2026	2027	2028	2029	2030
Einwohnerzahlen	2'500	2'550	2'600	2'600	2'600
Haushalte (2.6 P)	962	981	1'000	1'000	1'000
Staatssteuer pro Person in Fr.	3'554	3'600	3'700	3'800	3'850
Gemeindesteuersatz	59%	59%	59%	59%	59%
Gemeindesteuern nat. Personen	5'242	5'416	5'676	5'829	5'906
Quellensteuern	130	130	130	130	130
Gemeindesteuern jur. Personen	308	341	360	380	400
Total Steuereinnahmen	5'680	5'887	6'166	6'339	6'436
Schulden per 31.12.	9'600	9'900	13'200	16'100	16'100
Schulden pro Kopf	3.840	3.882	5.077	6.192	6.192
Eigenkapital per 31.12.	4'243	4'067	3'973	3'831	3'343

Ergebnisse Erfolgsrechnung / Investitionsrechnung

	2026	2027	2028	2029	2030
Total Ertrag	12'732	12'765	12'990	13'107	13'142
Total Aufwand	12'892	12'941	13'085	13'249	13'630
Erfolg	-160	-176	-94	-142	-488

Finanzplan 2026-2030

Investitionsplan

	2026	2027	2028	2029	2030
Energetische Massnahmen Gemeindebauten	0	0	0	0	0
Neubau Schulhaus	400	0	2'800	2'800	0
Vordach Turnhalle	300	0	0	0	0
Feldwege Sanierung	10	0	0	0	0
Revision Zonenplan	30	30	30	30	0
Sanierung Schlossweg	0	0	0	360	0
Sanierung Krummackerweg	0	0	0	0	200
Sanierung Bündtenweg	0	50	350	0	0
Erschliessung Im Langen Loh	430	400	0	0	0
Fahrzeuge FW Farnsburg	174	200	0	0	0
Ersatz Fahrzeuge	0	5	47	35	53
Investitionen ohne Spez.finanzierung	1'344	685	3'227	3'225	253

Investitionsplan Spezialfinanzierungen

	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Abfallbeseitigung</i>					
	0	0	0	0	0
<i>Antennen- und Kabelanlage</i>					
Erschliessungen / Netzausbau	0	55	0	0	0
Netzausbau Glasfaser	0	0	30	20	15
<i>Wasserversorgung</i>					
Leitungsersatz	0	0	400	150	150
Erschliessungen	0	200	0	0	0
Ausscheidung Schutzzonen	0	10	0	0	0
WL-Verbund mit Gelterkinden	0	70	50	0	0
<i>Abwasserbeseitigung</i>					
Leitungsersatz	0	0	0	0	0
Erschliessungen	0	330	0	0	0
Invest. Spez.finanzierung	0	665	480	170	165
Total Investitionen	1344	1350	3'707	3'395	418

Finanzplan 2026-2030

Investitionsplan

	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Investitionseinnahmen</i>					
Auflösung Rückstellungen	0	0	0	0	0
Strassenanwänderbeiträge	230	350	0	0	0
Beiträge von Bund und Kanton	0	0	0	0	0
Rückerstattungen FW Farnsburg	125	140	32	25	37
Investitionseinnahmen	355	490	32	25	37
Einnahmen Abfallbeseitigung	0	0	0	0	0
Einnahmen Antennen- u. Kabelanlage	0	0	0	0	0
Einnahmen Wasserversorgung	60	150	0	0	0
Einnahmen Abwasserbeseitigung	50	150	0	0	0
Invest.einnahmen Spez.finanzierung	110	300	0	0	0
Total Investitionseinnahmen	465	790	32	25	37
Netto-Investition	879	560	3675	3370	381

Finanzplan 2026-2030

Entwicklung des Aufwandes

	2026	2027	2028	2029	2030
30 Personalaufwand	4'448	4'492	4'537	4'583	4'629
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'126	2'168	2'211	2'256	2'301
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	782	806	819	805	1'013
33 Abschreibungen VV altrechtlich	76	65	54	44	33
34 Finanzaufwand (Darlehen)	152	144	149	198	242
34 Finanzaufwand (übrige Passivzinsen)	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	90	0	0	0	0
36 Transferaufwand	4'806	4'854	4'902	4'951	5'001
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	412	412	412	412	412
Total Aufwand	12'892	12'941	13'085	13'249	13'630

Entwicklung des Ertrages

	2026	2027	2028	2029	2030
40 Fiskalertrag	5'680	5'887	6'166	6'339	6'436
41 Regalien und Konzessionen	35	35	35	35	35
42 Entgelte	1'276	1'288	1'301	1'514	1'529
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	262	250	250	250	250
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	460	372	392	206	212
46 Transferertrag	4'378	4'290	4'204	4'120	4'038
48 Ausserordentlicher Ertrag	230	230	230	230	230
49 Interne Verrechnungen	412	412	412	412	412
Total Ertrag	12'732	12'765	12'990	13'107	13'142

Finanzplan 2026-2030

Entwicklung des Aufwandes Spezialfinanzierungen

	2026	2027	2028	2029	2030
30 Personalaufwand	10	10	10	10	10
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	418	422	426	431	435
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	46	45	61	72	76
34 Finanzaufwand	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	90	0	0	0	0
36 Transferaufwand	478	483	488	493	498
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	52	52	52	52	52
Total Aufwand	1'094	1'012	1'037	1'057	1'071

Entwicklung des Ertrages Spezialfinanzierungen

	2026	2027	2028	2029	2030
40 Fiskaleinnahmen	0	0	0	0	0
41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0
42 Entgelte	569	575	580	786	794
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	460	372	392	206	212
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	1'094	1'012	1'037	1'057	1'071

Finanzplan 2026-2030

Selbstfinanzierung

	2026	2027	2028	2029	2030
Saldo der Laufenden Rechnung	-160	-176	-94	-142	-488
+ ordentl. Abschreibungen	782	806	819	805	1'013
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
+ Einlage in Spezialfinanzierung	90	0	0	0	0
./. Entnahme aus Spezialfinanzierung	460	372	392	206	212
Selbstfinanzierung	253	258	333	457	314

Selbstfinanzierungsgrad

	2026	2027	2028	2029	2030
Selbstfinanzierung	253	258	333	457	314
Nettoinvestition	879	560	3'675	3'370	381
Finanzierungssaldo	626	302	3'342	2'913	67
Selbstfinanzierungsgrad	29%	46%	9%	14%	82%

Zinsbelastung

	2026	2027	2028	2029	2030
Passivzinsen	152	144	149	198	242
./. Vermögenserträge	262	250	250	250	250
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsen	-109	-106	-102	-52	-9
Ertrag	12'732	12'765	12'990	13'107	13'142
Zinsbelastungsanteil	-1%	-1%	-1%	0%	0%

Finanzplan 2026-2030

Kapitaldienst und Kapitaldienstanteil

	2026	2027	2028	2029	2030
Nettozinsen	-109	-106	-102	-52	-9
+ ordentl. Abschreibungen	782	806	819	805	1'013
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
Kapitaldienst	673	700	718	753	1'005
Kapitaldienstanteil	5%	5%	6%	6%	8%

Fremdkapitalanteil

	2026	2027	2028	2029	2030
Fremdkapital	9'600	9'900	13'200	16'100	16'100
Spezialfinanzierung	4'093	3'721	3'329	3'123	2'911
Eigenkapital	4'243	4'067	3'973	3'831	3'343
Total	17'936	17'688	20'502	23'054	22'355
Fremdkapitalanteil	54%	56%	64%	70%	72%

Entwicklung Eigenkapital

	2026	2027	2028	2029	2030
Kapital am Jahresanfang	9'115	8'955	8'779	8'685	8'543
Kapitalveränderung	-160	-176	-94	-142	-488
Kapital am Jahresende	8'955	8'779	8'685	8'543	8'055