Finanzplan 2027 - 2031

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 2027 und dem für die Jahre 2027 - 2031 erstellten Investitionsplan.

Die Auswirkungen der geopolitischen Lage (Krieg im Nahen Osten, Krieg in der Ukraine, Politische Differenzen USA - China - Europa) können nicht abgeschätzt werden. Insbesondere die absehbare Reduktion des innerkantonalen Finanzausgleichs wird die Gemeindefinanzen zukünftig eher negativ beeinflussen. Die geplante Steuererhöhung auf 2027 mindert die negativen Einflüsse.

Grunddaten / Ergebnisse

Aufgrund der anhaltenden Bautätigkeit - vor allem im Bereich Mehrfamilienhäuser - wird über die nächsten Jahre weiterhin 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, höhere Zinsen in Zukunft würden das Bild entsprechend negativ beeinflussen.

Wir gehen aktuell davon aus, dass die Konjuktur 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. Für die kommenden 5 Jahre stehen wiederum grosse Investitionen an.

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, allfälligen weiteren Steuererhöhungen und Anpassungen der Gebühren nach oben zwingend eingeleitet werden müssen.

Bei den Ausgaben wird mehrheitlich mit einer linearen Zunahme gerechnet. Insbesondere die Zinsen werden durch die getätigten Investitionen stark negativ beeinflusst.

Für die Deckung der geplanten Investionen und der negativen Ergebnisse ist eine grosse Fremdmittelaufnahme notwendig - diese würde ohne weitere Sparmassnahmen gegen Ende der Berichtsperiode Schulden in Höhe von rund CHF 21 Mio. sowie eine pro Kopf Verschuldung von über CHF 8'000 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 positiven Eigenkapitals aktuell noch vertretbar - Gebührenerhöhungen zeichnen sich aber kurz- bis mittelfristig ab.

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 nicht.

Die Entwicklung des Eigenkapitals muss überwacht werden.

Gemeinderat Ormalingen

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Grunddaten

	2027	2028	2029	2030	2031
Einwohnerzahlen	2'457	2'500	2'550	2'600	2'650
Haushalte (2.6 P)	945	962	981	1'000	1'019
Staatssteuer pro Person in Fr.	3'600	3'700	3'800	3'850	3'900
Gemeindesteuersatz	62%	62%	62%	62%	62%
Gemeindesteuern nat. Personen	5'484	5'735	6'008	6'206	6'408
Quellensteuern	130	130	130	130	130
Gemeindesteuern jur. Personen	361	360	380	400	400
Total Steuereinnahmen	**5'975**	**6'225**	**6'518**	**6'736**	**6'938**
Schulden per 31.12.	9'500	12'500	15'400	18'100	21'200
Schulden pro Kopf	3.867	5.000	6.039	6.962	8.000
Eigenkapital per 31.12.	**4'246**	**4'282**	**4'368**	**4'226**	**4'030**

Ergebnisse Erfolgsrechnung / Investitionsrechnung

	2027	2028	2029	2030	2031
Total Ertrag	13'407	13'563	13'782	13'930	14'063
Total Aufwand	13'404	13'527	13'697	14'072	14'259
Erfolg	**3**	**36**	**86**	**-142**	**-197**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Investitionsplan - Ausgaben

	2027	2028	2029	2030	2031
Neubau Schulhaus / Sanierung	0	2'800	2'800	0	0
Revision Zonenplan	150	0	0	0	0
Sanierung Schlossweg	0	0	0	360	0
Sanierung Krummackerweg	0	0	0	0	200
Sanierung Bündtenweg	0	0	350	0	0
Investitionen Im Langen Loh	380	0	0	0	0
Fahrzeuge FW Farnsburg	295	0	0	0	0
Ersatz Fahrzeuge	0	47	35	53	0
Strukturverbesserungen Landwirtschaft	0	0	0	2'750	2'750
Sanierung Dach Werkhof / Feuerwehrmagazin	0	0	0	0	400
Dachsanierung Sägematt	0	40	0	0	0
Ersatz Heizung Werkhof	0	0	0	0	70
Investitionsausgaben	**825**	**2887**	**3185**	**3163**	**3420**
Abfallbeseitigung					
	0	0	0	0	0
Antennen- und Kabelanlage					
Erschliessungen / Netzausbau	55	0	0	0	0
Netzausbau Glasfaser	0	0	0	0	0
Wasserversorgung					
Leitungsersatz	0	0	400	150	150
Erschliessungen	197	0	0	0	0
WL-Verbund mit Gelterkinden	0	500	0	0	0
Abwasserbeseitigung					
Leitungsersatz	0	0	0	0	0
Erschliessungen	327	0	0	0	0
Invest.ausgaben Spez.finanzierung	**579**	**500**	**400**	**150**	**150**
Total Investitionsausgaben	**1'404**	**3'387**	**3'585**	**3'313**	**3'570**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Investitionsplan - Einnahmen

	2027	2028	2029	2030	2031
Auflösung Rückstellungen	0	0	0	0	0
Strassenanwänderbeiträge	350	0	0	0	0
Beiträge von Bund und Kanton	0	0	0	0	0
Rückerstattungen FW Farnsburg	230	32	25	37	0
Investitionseinnahmen	**580**	**32**	**25**	**37**	**0**
Einnahmen Abfallbeseitigung	10	10	10	10	10
Einnahmen Antennen- u. Kabelanlage	0	0	0	0	0
Einnahmen Wasserversorgung	150	0	0	0	0
Einnahmen Abwasserbeseitigung	150	0	0	0	0
Invest.einnahmen Spez.finanzierung	**310**	**10**	**10**	**10**	**10**
Total Investitionseinnahmen	**890**	**42**	**35**	**47**	**10**

Netto-Investitionen	**514**	**3'345**	**3'550**	**3'266**	**3'560**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Entwicklung des Aufwandes

	2027	2028	2029	2030	2031
30 Personalaufwand	4'628	4'674	4'721	4'768	4'816
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'140	2'183	2'226	2'271	2'316
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	781	781	763	950	950
33 Abschreibungen VV altrechtlich	65	65	65	65	65
34 Finanzaufwand (Darlehen)	142	143	188	231	272
34 Finanzaufwand (übrige Passivzinsen)	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	19	0	0	0	0
36 Transferaufwand	5'212	5'264	5'317	5'370	5'424
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	417	417	417	417	417
Total Aufwand	**13'404**	**13'527**	**13'697**	**14'072**	**14'259**

Entwicklung des Ertrages

	2027	2028	2029	2030	2031
40 Fiskalertrag	5'975	6'225	6'518	6'736	6'938
41 Regalien und Konzessionen	36	36	36	36	36
42 Entgelte	1'258	1'271	1'484	1'498	1'513
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	252	252	252	252	252
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	440	428	237	243	250
46 Transferertrag	4'800	4'704	4'610	4'518	4'427
48 Ausserordentlicher Ertrag	230	230	230	230	230
49 Interne Verrechnungen	417	417	417	417	417
Total Ertrag	**13'407**	**13'563**	**13'782**	**13'930**	**14'063**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Entwicklung des Aufwandes Spezialfinanzierungen

	2027	2028	2029	2030	2031
30 Personalaufwand	8	8	8	8	8
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	437	446	455	464	473
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	50	50	50	50	50
34 Finanzaufwand	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	19	0	0	0	0
36 Transferaufwand	491	496	500	505	511
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	52	52	52	52	52
Total Aufwand	**1'058**	**1'052**	**1'066**	**1'080**	**1'095**

Entwicklung des Ertrages Spezialfinanzierungen

	2027	2028	2029	2030	2031
40 Fiskaleinnahmen	0	0	0	0	0
41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0
42 Entgelte	558	564	769	777	785
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	440	428	237	243	250
46 Transferertrag	60	60	60	60	60
48 Ausserodentlicher Ertrag	0	0	0	0	0
49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0
Total Ertrag	**1'058**	**1'052**	**1'066**	**1'080**	**1'095**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Selbstfinanzierung

	2027	2028	2029	2030	2031
Saldo der Laufenden Rechnung	3	36	86	-142	-197
+ ordentl. Abschreibungen	781	781	763	950	950
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
+ Einlage in Spezialfinanzierung	19	0	0	0	0
./. Entnahme aus Spezialfinanzierung	440	428	237	243	250
Selbstfinanzierung	**363**	**389**	**612**	**565**	**504**

Selbstfinanzierungsgrad

	2027	2028	2029	2030	2031
Selbstfinanzierung	363	389	612	565	504
Nettoinvestition	514	3'345	3'550	3'266	3'560
Finanzierungssaldo	150	2'956	2'938	2'701	3'056
Selbstfinanzierungsgrad	**71%**	**12%**	**17%**	**17%**	**14%**

Zinsbelastung

	2027	2028	2029	2030	2031
Passivzinsen	142	143	188	231	272
./. Vermögenserträge	252	252	252	252	252
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsen	-110	-110	-65	-21	19
Ertrag	13'407	13'563	13'782	13'930	14'063
Zinsbelastungsanteil	**-1%**	**-1%**	**0%**	**0%**	**0%**

Kapitaldienst und Kapitaldienstanteil

	2027	2028	2029	2030	2031
Nettozinsen	-110	-110	-65	-21	19
+ ordentl. Abschreibungen	781	781	763	950	950
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
Kapitaldienst	671	671	698	929	969
Kapitaldienstanteil	**5%**	**5%**	**5%**	**7%**	**7%**

Gemeinde Ormalingen

Finanzplan 2027-2031

Fremdkapitalanteil

	2027	2028	2029	2030	2031
Fremdkapital	9'500	12'500	15'400	18'100	21'200
Spezialfinanzierung	3'673	3'244	3'008	2'764	2'514
Eigenkapital	4'246	4'282	4'368	4'226	4'030
Total	17'419	20'027	22'776	25'091	27'744
Fremdkapitalanteil	**55%**	**62%**	**68%**	**72%**	**76%**

Entwicklung Eigenkapital

	2027	2028	2029	2030	2031
Kapital am Jahresanfang	8'955	8'958	8'994	9'080	8'938
Kapitalveränderung	3	36	86	-142	-197
Kapital am Jahresende	**8'958**	**8'994**	**9'080**	**8'938**	**8'742**