

# Aufgaben- und Finanzplan 2022 - 2026

---

## **Einwohnergemeinde Zunzgen**

Alte Landstrasse 5

4455 Zunzgen

Telefon 061 975 96 60

[gemeinde@zunzgen.ch](mailto:gemeinde@zunzgen.ch)

[www.zunzgen.ch](http://www.zunzgen.ch)

# Kommentar

---

## Allgemeines und gesetzliche Grundlagen

Gemäss § 157c des Gemeindegesetzes steht unter dem Titel Aufgaben- und Finanzplan:

1 Die Einwohnergemeinde gibt sich jährlich einen Aufgaben- und Finanzplan.

2 Der Aufgaben- und Finanzplan wird vom Gemeinderat erstellt und

a. beschreibt für die nächsten 5 Jahre die voraussichtliche Entwicklung der Gemeindeaufgaben mit ihren Auswirkungen auf den Finanzbedarf,

b. zeigt die Massnahmen zur Beibehaltung oder Erreichung eines auf die Dauer ausgeglichenen Finanzhaushalts auf.

3 Er ist zusammen mit dem Budget der Gemeindeversammlung oder dem Einwohnerrat zur Kenntnisnahme vorzulegen.

Die Rechnungsprüfungskommission hat gemäss § 55 Abs. 3 lit. b der Gemeinderechnungsverordnung u.a. die Aufgabe:

b. finanzpolitische Würdigung des Budgets sowie des Aufgaben- und Finanzplanes hinsichtlich Tragbarkeit und der Erreichung eines auf die Dauer ausgeglichenen Finanzhaushalts.

Der Finanzhaushalt der Einwohnergemeinde wird in zwei Bereiche unterteilt:

- ❖ Steuerfinanzierter Haushalt (allgemeiner Haushalt)
- ❖ Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)

Die gebührenfinanzierten Haushalte (Spezialfinanzierungen) funktionieren nach dem Verursacherprinzip und müssen deshalb kostendeckend finanziert werden.

Die Beurteilung der Finanzlage und deren Entwicklung ist mit folgenden zwei Finanzkennzahlen (siehe Diagramme) illustriert.

**Selbstfinanzierung** Der Selbstfinanzierungsgrad (%) zeigt auf, inwieweit Investitionen aus selbsterarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von 100% entspricht dabei einer vollständigen Finanzierung der Nettoinvestitionen durch in dieser Periode selbsterarbeitete Mittel. Aufgrund der kumulierten Werte über mehrere Jahre lässt sich erkennen, inwieweit die Investitionen selbst- oder fremdfinanziert werden müssen.

**Nettoschuld/-vermögen** Diese Kennzahl zeigt, ob ein Haushalt nach Abzug des Verwaltungsmögens vom Eigenkapital eine Schuld oder ein Vermögen aufweist. Wird dieser Wert durch die Einwohnerzahl dividiert ergibt das die Nettoschuld respektive das Nettovermögen pro Einwohner (siehe Diagramm).

Basierend auf getroffenen Annahmen soll der Finanzplan als Ergänzung zum Budget die mittelfristige Entwicklung der Erfolgsrechnung und Investitionen sowie deren Auswirkungen auf die verschiedenen Elemente der Bilanz für die Jahre 2022 bis 2026 aufzeigen. Der Finanzplan wird im Sinne einer rollenden Planung jährlich überarbeitet und aufgrund der neusten Erkenntnissen und Prognosen angepasst. Im Zuge der Budgeterstellung wird der Investitionsplan jährlich vom Gemeinderat verabschiedet. Den Stimmbürgern wird der Finanzplan im Rahmen der jährlichen Budgetversammlung zur Kenntnisnahme vorgelegt. Die dem Finanzplan zugrundeliegenden Rahmenbedingungen und Ergebnisse sind nachfolgend genauer erläutert.

## Die strategischen und finanzpolitischen Zielsetzungen

- Wir verfolgen eine nachhaltige Finanzpolitik und sorgen für einen geordneten Finanzhaushalt mit angemessenen Steuersätzen und Gebühren.
- Wir fördern attraktive Rahmenbedingungen für den Wohn- und Gewerbestandort Zunzgen.
- Die Erfolgsrechnung soll mittel- und langfristig ausgeglichen sein.
- Neuverschuldungen sind möglichst gering zu halten.
- Die Investitionen sollen zukunftsgerichtet, nachhaltig und nach Dringlichkeit und Wichtigkeit priorisiert getätigt werden.

## Ausgangslage Gesamthaushalt

Der Gesamthaushalt (allgemeiner Haushalt und Spezialfinanzierungen) setzt sich per 31.12.2020 wie folgt zusammen:

Steuerfinanzierter Haushalt	Nettovermögen	CHF	4'243'959
Spezialfinanzierung Wasserversorgung	Nettovermögen	CHF	445'150
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung	Nettovermögen	CHF	4'202'553
<u>Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung</u>	<u>Nettovermögen</u>	<u>CHF</u>	<u>237'346</u>
Total Gesamthaushalt	Nettovermögen	CHF	9'317'353

## Grundlagen Berechnung Finanzplan 2022 – 2026

---

Die Qualität eines langfristigen Planungsinstruments hängt stark von der Genauigkeit und Zuverlässigkeit der Annahmen und Prognosen ab. Diese werden einerseits durch übergeordnete Entwicklungen sowie Planungen und andererseits durch gemeindespezifische und selbstdefinierte Rahmenbedingungen beeinflusst. Der Finanzplan 2022 – 2026 beruht auf folgenden Annahmen:

- **Basis**  
Die Berechnungen im Finanzplan basieren auf dem Budget 2022. Bekannte einmalige Ereignisse, Veränderungen oder strategische Vorgaben sind berücksichtigt.
- **Bevölkerungsentwicklung**  
Per 30. Juni 2021 zählte unsere Gemeinde 2'674 Einwohner. Bis 2026 rechnen wir mit einem Anstieg auf 2'800 Einwohnern aufgrund der Überbauung des ehemaligen BEMAG-Areals und der allgemeinen Bautätigkeit. Die Veränderung der Bevölkerungsentwicklung wird insbesondere bei der Berechnung der Steuererträge sowie bei der Berechnung der Nettoschuld-/vermögen pro Kopf berücksichtigt.
- **Personal**  
Die jährliche Erhöhung des Personalaufwandes wird mit 1% prognostiziert. Der Gemeinderat geht davon aus, dass trotz des Bevölkerungszuwachses keine wesentlichen zusätzlichen Personalressourcen geschaffen werden müssen. Einzig eine Stellenaufstockung um 20% ist im Budget 2022 enthalten.
- **Bildung**  
Im aktuellen Schuljahr 21/22 führen der Kindergarten und die Primarschule total 11 Klassen. Ab August 2022 rechnen wir aufgrund tieferen Schülerzahlen mit einer Reduzierung einer Primarschulklasse. Ab dem Schuljahr 23/24 sagen die Prognosen eine Erhöhung der Primarschulklasse auf wieder total 11 Klassen bis ins Schuljahr 24/25 voraus. Aufgrund von tieferen Kindergartenzahlen deuten die Prognosen auf eine Reduzierung der Kindergartenzahlen für die Schuljahre 25/26 und 26/27 hin.
- **Abschreibungen**  
Es werden zwei Abschreibungsmethoden angewendet:
  - fixdegressive Abschreibung auf bisherigem Verwaltungsvermögen bis 2013
  - lineare Abschreibung nach Nutzungsdauer für Investitionen ab 2014 aufgrund Einführung HRM2Investitionen im Bereich des Finanzvermögens werden mit HRM2 nicht mehr über die Investitionsrechnung abgebildet. Die Verbuchung erfolgt analog der Privatwirtschaft nur bilanzmässig. Sachanlagen des Finanzvermögens werden zum Marktwert bilanziert. Es werden deshalb auch keine Abschreibungen vorgenommen, sondern aufgrund der Bewertungsüberprüfung sogenannte „Wertverminderungen resp. realisierte Verluste“ oder Aufwertungen über die Erfolgsrechnung gebucht.

- **Steuererträge / Finanzausgleich**

Bei den Steuererträgen der Natürlichen und Juristischen Personen werden die Prognosen der Steuerverwaltung BL, welche sich auf die Analysen und Empfehlungen der BAK Economics Basel stützen, berücksichtigt. Im Jahr 2023 ist eine Vermögenssteuerreform bei den natürlichen Personen geplant. Der Ertragssteuersatz wird infolge der SV17 in den Jahren 2023 und 2025 gesenkt.

Bedingt durch die negativen Einflüsse, welche beim Budget 2021 und 2022 zu hohen Defiziten führten (zunehmende Alters- und Pflegeheimkosten, höhere Sozialhilfekosten, zunehmende Abschreibungen) werden die Steuerfüsse, nach der letztjährigen Anpassung, dennoch nicht verändert. Sie sehen wie folgt aus: 2022 = 56.00%, 2023 – 2024 = 58% und ab 2025 = 60%.

Der horizontale Finanzausgleich wird auf dem ermittelten Wert für das Jahr 2022 fortgeschrieben. Eine verlässliche Prognose ist aufgrund der verschiedenen übergeordneten Einflussgrössen nicht möglich.

- **Finanzaufwand**

Durch das tiefe Zinsniveau können Fremdkapitaldarlehen zu guten Konditionen aufgenommen werden. Aktuell werden neue Darlehen mit Negativzinsen - . Nullprozent angeboten. Wir rechnen in den nächsten Jahren jedoch wieder mit leicht steigenden Zinssätzen.

- **Finanzerträge**

Bei den Liegenschaftserträgen im Finanz- und Verwaltungsvermögen rechnen wir mit einer stabilen guten Auslastung der Mietobjekte. Die Nettomietzinseinnahmen aus dem Mehrfamilienhaus „Gäsli / Hauptstrasse 80b“ sind ab 2022 erstmals für das volle Kalenderjahr eingerechnet.

- **Vorfinanzierungen**

Im Rechnungsabschluss 2014 und 2016 wurde für die Schulhausheizung eine Vorfinanzierung von total CHF 700'000 getätigt. Die neue Schulhausheizung wurde im Jahr 2019 in Betrieb genommen. Seit 2020 werden über die gesamte Nutzungsdauer die Abschreibungen durch die sukzessive Auflösung der Vorfinanzierung im Betrag von CHF 46'650 reduziert.

- **Finanzpolitische Reserve**

Die im Rechnungsjahr 2019 und 2020 gebildeten finanzpolitische Reserven von total CHF 900'000 werden in den Jahren 2022 – 2024 erfolgswirksam aufgelöst und verbessert so die Ergebnisse respektive reduziert den Abbau des ausgewiesenen Eigenkapitals. Im Budget 2022 ist bereits eine Entnahme von CHF 300'000 enthalten.

## Steuerfinanzierter Haushalt

Die nachfolgende Tabelle weist die elementaren Kennzahlen des steuerfinanzierten Haushalts aus:

Kennzahl	Jahr							
	2020 Rechnung	2021 Budget lfd. Jahr	2022 Budget	2023 Planjahr 1	2024 Planjahr 2	2025 Planjahr 3	2026 Planjahr 4	2022-2026 Durchschnitt
Selbstfinanzierungsgrad in %	90%	0%	5%	5%	8%	31%	58%	<b>13%</b>
Nettoschuld- / Nettovermögen in CHF	-4'243'959	-2'763'309	1'552'741	7'248'341	11'045'841	12'813'441	13'450'241	
Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF	-1'609	-1'031	571	2'645	4'002	4'609	4'804	
Verwaltungsvermögen in CHF	6'484'600	7'390'700	11'376'850	16'820'950	20'173'550	21'909'150	22'498'450	
Eigenkapital in CHF	9'828'571	9'254'021	9'224'121	9'172'621	9'127'721	9'095'721	9'048'221	

Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt durchschnittlich lediglich **13%**. Die hohen Investitionen müssen deshalb fremdfinanziert werden. Dadurch entwickelt sich das per Ende 2020 bestehende Nettovermögen von **CHF 4.24 Mio.** bis ins Jahr 2026 zu einer Nettoschuld von **CHF 13.45 Mio.** Durch die hohe Investitionstätigkeit steigt das Verwaltungsvermögen auf **CHF 22.5 Mio.** an. Bedingt durch die Defizite, die Auflösung der finanzpolitischen Reserve und den Abbau der Vorfinanzierungen reduziert sich das Eigenkapital auf rund **CHF 9.05 Mio.**

Basierend auf dem Budget 2022 erfolgt die mit den entsprechenden Parametern hinterlegte Planrechnung:

Erfolgsrechnung	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Artengliederung	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
30 Personalaufwand	3'618'700	3'762'000	3'697'600	3'956'700	4'020'000	3'876'200	3'938'200
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'492'900	1'732'900	1'712'700	1'712'700	1'712'700	1'712'700	1'712'700
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	460'600	526'300	521'800	527'700	791'400	834'400	910'700
34 Finanzaufwand	126'400	126'800	156'100	4'000	14'400	27'300	43'500
35 Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
36 Transferaufwand	3'232'600	3'133'200	3'597'600	3'597'600	3'597'600	3'597'600	3'597'600
38 Ausserordentlicher Aufwand	300'000	-	-	-	-	-	-
39 Interne Verrechnungen	373'300	378'300	378'300	378'300	378'300	378'300	378'300
<b>Total Aufwand</b>	<b>9'604'500</b>	<b>9'659'500</b>	<b>10'064'100</b>	<b>10'177'000</b>	<b>10'514'400</b>	<b>10'426'500</b>	<b>10'581'000</b>
40 Fiskalertrag	4'166'100	4'099'600	4'362'400	4'695'000	4'839'000	5'164'000	5'303'000
41 Regalien und Konzessionen	8'200	8'700	9'000	9'000	9'000	9'000	9'000
42 Entgelte	498'500	426'400	402'000	402'000	402'000	402'000	402'000
43 Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	450'200	632'300	750'800	750'800	750'800	750'800	750'800
45 Entnahmen aus Fonds	-	-	-	-	-	-	-
46 Transferertrag	4'153'500	3'496'100	3'788'200	3'646'900	3'646'900	3'646'900	3'646'900
48 Ausserordentlicher Ertrag	-	46'700	346'700	246'650	446'650	46'650	46'650
49 Interne Verrechnungen	416'800	421'800	421'800	421'800	421'800	421'800	421'800
<b>Total Ertrag</b>	<b>9'693'300</b>	<b>9'131'600</b>	<b>10'080'900</b>	<b>10'172'150</b>	<b>10'516'150</b>	<b>10'441'150</b>	<b>10'580'150</b>
<b>Ergebnis</b>	<b>88'800</b>	<b>-527'900</b>	<b>16'800</b>	<b>-4'850</b>	<b>1'750</b>	<b>14'650</b>	<b>-850</b>

Ausgehend vom Ergebnis der Erfolgsrechnung werden wesentliche nicht liquiditätswirksame Aufwände und Erträge addiert resp. subtrahiert. Daraus resultiert die Selbstfinanzierung. Davon werden die Nettoinvestitionen (siehe Total der separaten Tabelle) subtrahiert. Ist das Resultat negativ, ist der Selbstfinanzierungsgrad kleiner als 100%. In den Berechnungen sind die vorhandenen Darlehen und nach deren Ablauf die Refinanzierungen berücksichtigt. Final wird das im entsprechenden Jahr voraussichtlich zu beschaffende Fremdkapital ausgewiesen.

#### Aufgaben- und Finanzplanung steuerfinanzierter Bereich

	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
Ergebnis Erfolgsrechnung	88'500	-527'900	16'750	-4'850	1'750	14'650	-850
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	460'600	526'300	521'750	527'700	791'400	834'400	910'700
Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigung Darlehen und Beteiligungen VV / Abschreibungen Investitionsbeiträge	41'400	41'000	39'100	-	-	-	-
Einlagen in Vorfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-
Aufwertungen Verwaltungsvermögen (Darl./Bet.)	-	-	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Fonds / Zweckbindungen	-	-	-	-	-	-	-
Auflösung von Vorfinanzierungen	-	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Veränderung finanzpolitische Reserven	300'000	-	-300'000	-200'000	-400'000	-	-
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	890'500	-7'250	230'950	276'200	346'500	802'400	863'200
Nettoinvestitionen	-989'800	-1'473'400	-4'547'000	-5'971'800	-4'144'000	-2'570'000	-1'500'000
<b>Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag</b>	<b>-99'300</b>	<b>-1'480'650</b>	<b>-4'316'050</b>	<b>-5'695'600</b>	<b>-3'797'500</b>	<b>-1'767'600</b>	<b>-636'800</b>
Refinanzierung langfr. Darlehen	-	-1'000'000	-7'000'000	-	-	-	-3'000'000
Veränderung Sachanlagen FV (Invest = - / Desinv. = +)	-	-2'000'000	-	-	-	-	-
Veränderung flüssige Mittel	-	464'200	-	-	-	-	-
<b>Finanzbedarf</b>	<b>-</b>	<b>-4'016'450</b>	<b>-11'316'050</b>	<b>-5'695'600</b>	<b>-3'797'500</b>	<b>-1'767'600</b>	<b>-3'636'800</b>

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Entwicklung der verschiedenen Elemente der Bilanz sowie des Nettovermögens respektive der Nettoschuld:

Flüssige Mittel Anfangs Jahr	1'464'200	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
Veränderung Liquidität	-464'200	-	-	-	-	-
<b>Flüssige Mittel Ende Jahr</b>	<b>1'464'200</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>	<b>1'000'000</b>
Nettoschuld Anfangs Jahr	4'243'959	2'763'309	-1'552'741	-7'248'341	-11'045'841	-12'813'441
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag	-1'480'650	-4'316'050	-5'695'600	-3'797'500	-1'767'600	-636'800
<b>Nettoschuld Ende Jahr</b>	<b>4'243'959</b>	<b>2'763'309</b>	<b>-1'552'741</b>	<b>-7'248'341</b>	<b>-11'045'841</b>	<b>-13'450'241</b>
Verwaltungsvermögen Anfangs Jahr	5'996'800	6'484'600	7'390'700	11'376'850	16'820'950	20'173'550
Nettoinvestitionen	989'800	1'473'400	4'547'000	5'971'800	4'144'000	2'570'000
Abschreibungen / Bewertungskorrekturen VV	-502'000	-567'300	-560'850	-527'700	-791'400	-834'400
<b>Verwaltungsvermögen Ende Jahr</b>	<b>6'484'600</b>	<b>7'390'700</b>	<b>11'376'850</b>	<b>16'820'950</b>	<b>20'173'550</b>	<b>22'498'450</b>
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 1.1.	9'040'071	9'128'571	8'600'671	8'617'421	8'612'571	8'614'321
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
<b>Ergebnis</b>	<b>88'500</b>	<b>-527'900</b>	<b>16'750</b>	<b>-4'850</b>	<b>1'750</b>	<b>14'650</b>
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 31.12.	9'128'571	8'600'671	8'617'421	8'612'571	8'614'321	8'628'971
Finanzpolitische Reserve per 1.1.	600'000	900'000	900'000	600'000	400'000	-
Veränderung Finanzpolitische Reserve	300'000	-	-300'000	-200'000	-400'000	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	900'000	900'000	600'000	400'000	-	-
Fonds im und privatrechtl. Zweckbindungen 1.1.	-	-	-	-	-	-
Veränderungen Fonds im EK und privatr. ZB	-	-	-	-	-	-
Fonds und privatrechtl. Zweckbindungen 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 1.1.	-	-	-	-	-	-
Einlagen Vorfinanzierung für Investitionsvorh.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen für Investitionsvorhaben 31.12.	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 1.1.	700'000	700'000	653'350	606'700	560'050	513'400
Auflösung Vorfinanzierung für realisierte Inv.	-	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 31.12.	700'000	653'350	606'700	560'050	513'400	466'750
<b>Eigenkapital per 31.12.</b>	<b>9'828'571</b>	<b>9'254'021</b>	<b>9'224'121</b>	<b>9'172'621</b>	<b>9'127'721</b>	<b>9'095'721</b>

Im Investitionsprogramm werden die beabsichtigten Investitionen bezüglich Höhe und Terminierung aufgelistet. Diese bilden gleichzeitig die Basis für die Berechnung der voraussichtlichen Abschreibungen, welche wiederum in die Planerfolgsrechnung einfließen:

Aufgaben- und Finanzplanung steuerfinanzierter Bereich - Investitionsprogramm												
Funkt.	Art	Bezeichnung	Grundlage	Kredit	Bisherige Investitionen	Summe Planperiode	2022	2023	2024	2025	2026	
							Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	
290	5030.01	Neugestaltung Dorfplatz (Parz. 1105)	NNB	130'000	-	130'000	130'000					
291	5040	Dachsanierung Schulgasse 6/8	NNB	250'000		250'000	250'000					
2170	5040.09	Photovoltaik Schulhaus	SV	570'000		570'000		570'000				
2170	5040.06	Sanierung Schulhaus Nordtrakt, Teile MT	SV	6'650'000		6'650'000	3'325'000	3'325'000				
2170	5040.08	Planungskredit Schulhaus Südtrakt	NNB	200'000		200'000	200'000					
2170	5040.xx	Sanierung Schulhaus Südtrakt	NNB	2'200'000		2'200'000		1'000'000	1'200'000			
2170	5040.xx	Planungskredit Schulhaus Mitteltrakt	NNB	200'000		200'000		200'000				
2170	5040.xx	Sanierung Schulhaus Mitteltrakt	NNB	2'470'000		2'470'000			1'500'000	970'000		
2170	5040.xx	Erweiterung / Sanierung Kindergarten Lasmatt	NNB	1'000'000		1'000'000				500'000	500'000	
1500	5620.0x	Investitionsbeitrag FZ Stützpunktfeuerwehr	NNB	130'000		130'000			30'000	100'000		
6150	5010.20	Strassensanierung Schlatten	GR	90'000		90'000	90'000					
6150	5010.21	Strassensanierung Schiessstand	GR	205'000		205'000	205'000					
6150	5010.22	Strassensanierung Lasmatt	GR	145'000	25'000	120'000	120'000					
6150	5010.21	Strassensanierung Beiträge Unwetterschaden	GR	-198'000		-198'000	-198'000					
6150	5010.19	Strassensanierung Grundackerstrasse	NNB	150'000		150'000	150'000					
6150	5010.18	Strassensanierung Mühleholdenweg	NNB	275'000		275'000	275'000					
6150	5010.xx	Strassensanierung Schulgasse	NNB	250'000		250'000		250'000				
6150	5010.xx	Strassenbau Mühlegasse Süd	NNB	100'000		100'000		100'000				
6150	5010.xx	Strassensanierung Quellenweg / Birkenweg	SV	250'000		250'000		250'000				
6150	5010.xx	Diverse Strassensanierungen	SV	1'500'000		1'500'000			500'000	500'000	500'000	
6150	5010.xx	Strassensanierung Bürgerschopf	NNB	86'800		86'800		86'800				
6150	5010.xx	Belagsanierung Brücke Schlatte-Schulgasse	NNB	50'000		50'000			50'000			
6150	5010.xx	Belagsanierung Brücke Schulgasse-Bürgerschopf	NNB	300'000		300'000			300'000			
6150	5060.xx	Ersatz Kommunalfahrzeug Schmitz (Elektro)	NNB	60'000		60'000		60'000				
6150	5060.xx	Ersatz Kommunalfahrzeug Schanzlin (Kleintraktor)	NNB	64'000		64'000			64'000			
7410	5020.01	Hochwasserschutz Erweit. Abfluss Nastelbächli	NNB	900'000		900'000			500'000	200'000	200'000	
3120	5000.00	Kauf Parzelle 1105 (2. Tranche Parkplätze)	SV	130'000	-	130'000		130'000				
xxxx	5040.00	Diverse Gebäudesanierungen	NNB	300'000		300'000				300'000		
xxxx	5040.00	Diverse Gebäudesanierungen	NNB	300'000	-	300'000					300'000	
						-						
<b>Nettoinvestitionen</b>							<b>18'732'800</b>	<b>4'547'000</b>	<b>5'971'800</b>	<b>4'144'000</b>	<b>2'570'000</b>	<b>1'500'000</b>

## Gebührenfinanzierter Haushalt

### Wasserversorgung

Durch letztjährige hoch Anschlussgebühren hat sich die Finanzlage in der Wasserversorgung wieder entspannt. Aktuell besteht per Ende 2020 bei der Wasserversorgung ein Nettovermögen. Zudem ist eine Umwidmung von 1 Mio. aus der Abwasserkasse geplant. Dies ist notwendig um die zukünftigen Investitionen stemmen zu können.

Die Umwidmung muss erfolgswirksam verbucht werden, es fließt jedoch kein Geld. Dabei handelt es sich um eine buchhalterische Massnahme, dank deren die Nettoschuld trotz der bevorstehenden Investitionen bis ins Jahr 2026 nicht zu stark ansteigen lässt. Die Erfolgsrechnung weist Mehrerträge aus, welche sich positiv auf den Selbstfinanzierungsgrad auswirken.

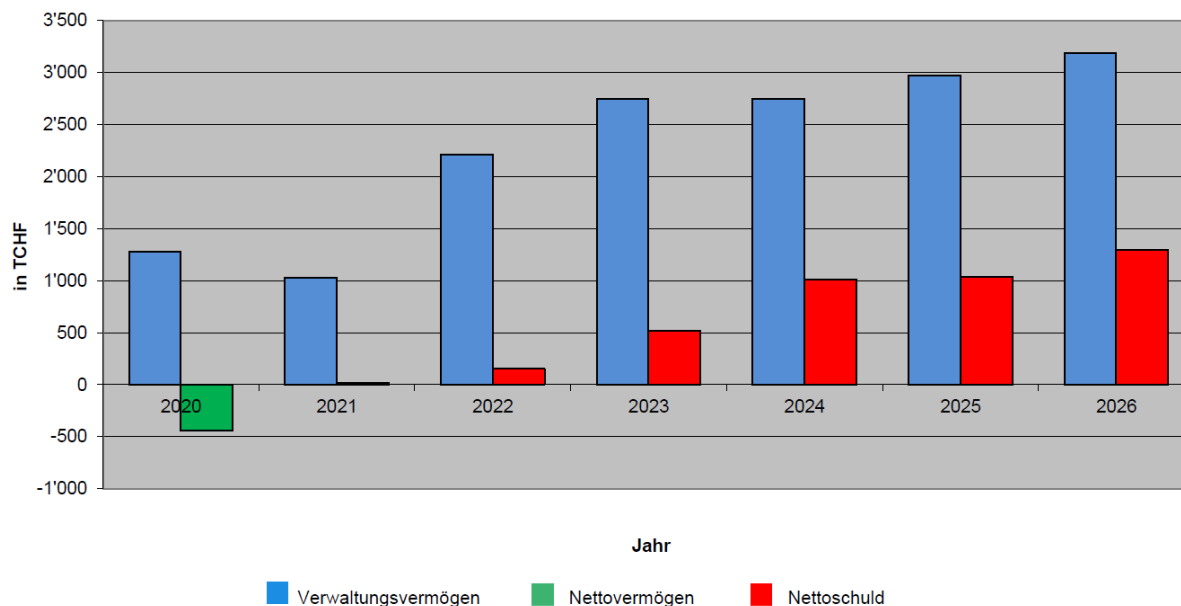
(in CHF 1'000)	Ist 2020	Budget 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
<b>Nettoschuld</b>							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	848	409	977	2'211	2'747	2'747	2'969
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-748	-854	-962	-2'008	-1'997	-1'970	-1'930
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	100	-445	15	203	750	777	1'039
Finanzierungsfehlbetrag	0	460	138	318	257	261	260
Finanzierungsüberschuss	545	0	0	0	0	0	0
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>-445</b>	<b>15</b>	<b>153</b>	<b>520</b>	<b>1'007</b>	<b>1'039</b>	<b>1'299</b>
<b>Verwaltungsvermögen</b>							
Bestehendes VV Anfang Jahr	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	848	409	977	2'161	2'467	2'697	2'919
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	867	50	50	280	50	50	50
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	18	18	48	106	120	128	136
NI-Zunahme / -Abnahme	446	636	1'282	692	400	400	400
Schlusswert / Vortrag	1'276	1'027	2'211	2'747	2'747	2'969	3'183
<b>Erfolgsrechnung</b>							
Belastbarkeit	124	126	1'094	95	95	96	98
Zinssatz	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	0	0	-2	-8	-8
<b>Cash Flow / - = Cash Drain</b>	<b>124</b>	<b>126</b>	<b>1'094</b>	<b>95</b>	<b>93</b>	<b>89</b>	<b>90</b>
Ordentliche Abschreibungen	-18	-18	-48	-106	-120	-128	-136
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12</b>	<b>-27</b>	<b>-39</b>	<b>-46</b>
<b>Ertragsüberschuss</b>	<b>106</b>	<b>108</b>	<b>1'046</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Investitionsrechnung</b>							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	446	636	1'282	692	400	400	400
Anschlussbeiträge (netto)	867	50	50	280	50	50	50
Cash Flow / - = Cash Drain	124	126	1'094	95	93	89	90
Finanzierungsfehlbetrag	0	460	138	318	257	261	260
Finanzierungsüberschuss	545	0	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	0%	22%	89%	23%	27%	25%	26%
<b>Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)</b>							
Anfang Jahr	748	854	962	2'008	1'997	1'970	1'930
Zunahme	106	108	1'046	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 25 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	0	0	-12	-27	-39	-46
Ende Jahr	854	962	2'008	1'997	1'970	1'930	1'884



# Finanzplanung - Prognosen Wasserversorgung Zunzgen

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Planperiode	2022	2023	2024	2025	2026
Mühleholdenweg	1		165	165				
Grundackerstrasse	1		385	385				
Mühlematten 1. Etappe	1		167		167			
Schulgasse	1		300		300			
Quellenweg / Birkenweg	1		225		225			
div. Leitungssanierungen 2024	1		400			400		
div. Leitungssanierungen 2025	1		400				400	
div. Leitungssanierungen 2026	1		400					400
UF-Anlage Quellen	3		435	435				
Wasserbeschaffung (Planw./Technik)	1	90	78	78				
Schaltschrank PW Büchel	3		99	99				
GW-Schutzzone Bleimatt	3		120	120				
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
<b>Total der Investitionen</b>		<b>90</b>	<b>3'174</b>	<b>1'282</b>	<b>692</b>	<b>400</b>	<b>400</b>	<b>400</b>

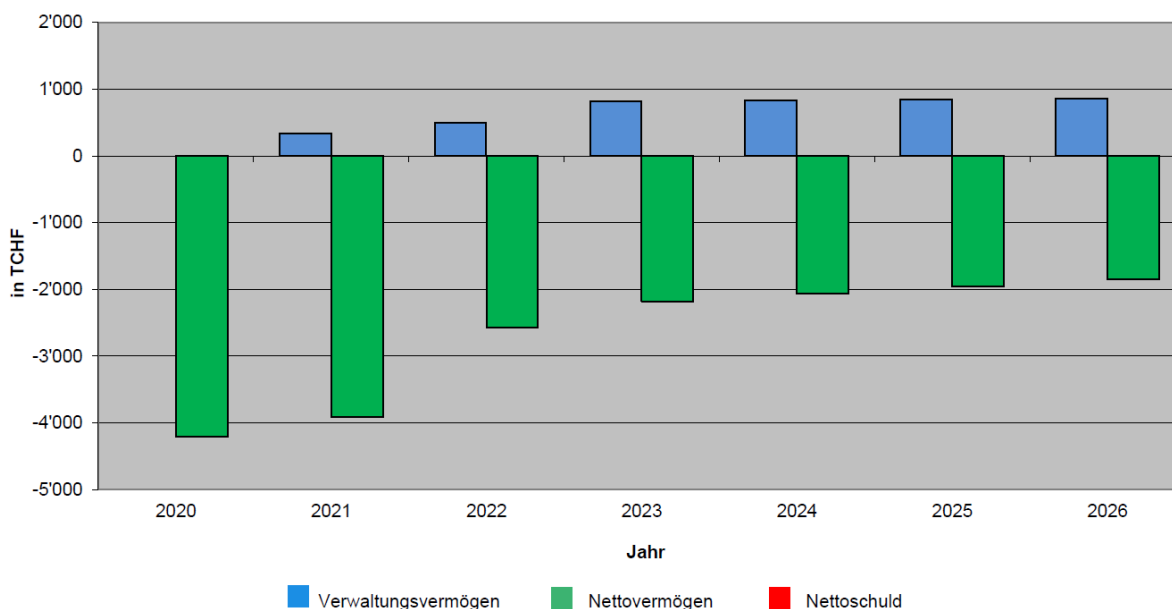
## Nettoschuld - Verwaltungsvermögen Finanzplan Wasserversorgung Zunzgen



## Abwasserbeseitigung

Die Abwasserbeseitigung weist per Ende 2020 ein Nettovermögen von rund CHF 4.2 Mio. aus. Die erwähnte Umwidmung führt zu einem Abbau des verhältnismässig hohen Eigenkapitals. Zudem ist ab 2022 geplant die Abwassergebühren um einen Drittel zu senken. Die Erfolgsrechnung weist während der gesamten Planperiode bewusst Defizite aus, um das hohe Eigenkapital senken zu können

## Nettoschuld/Nettovermögen - Verwaltungsvermögen Finanzplan Abwasserbeseitigung Zunzgen BL



(in CHF 1'000)	Ist 2020	Budget 2021	Plan 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
<b>Nettoschuld</b>							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	316	0	336	496	815	832	847
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-3'746	-4'202	-4'249	-3'072	-2'992	-2'899	-2'804
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-3'430	-4'202	-3'913	-2'576	-2'177	-2'067	-1'957
Finanzierungsfehlbetrag	0	289	1'337	399	110	110	110
Finanzierungsüberschuss	772	0	0	0	0	0	0
<b>Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)</b>	<b>-4'202</b>	<b>-3'913</b>	<b>-2'576</b>	<b>-2'177</b>	<b>-2'067</b>	<b>-1'957</b>	<b>-1'848</b>
<b>Verwaltungsvermögen</b>							
Bestehendes VV Anfang Jahr (HRM1)	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	316	0	336	496	815	832	847
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	339	60	60	330	60	60	60
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	0	0	5	10	23	25	27
NI-Zunahme / -Abnahme	23	396	225	659	100	100	100
Schlusswert / Vortrag	0	336	496	815	832	847	860
<b>Erfolgsrechnung</b>							
BQ (Belastbarkeitsquote)	82	47	-1'172	-70	-70	-70	-70
Zinssatz	0.00	0.00	0.00	1.00	1.00	1.00	1.00
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	0	0	0	0	0	0
Einnahmenüberschuss Investitionsrechnung	374	0	0				
<b>EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)</b>	<b>456</b>	<b>47</b>	<b>-1'172</b>	<b>-70</b>	<b>-70</b>	<b>-70</b>	<b>-70</b>
Ordentliche Abschreibungen	0	0	-5	-10	-23	-25	-27
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
<b>Aufwandüberschuss</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1'177</b>	<b>-80</b>	<b>-93</b>	<b>-95</b>	<b>-97</b>
<b>Ertragsüberschuss</b>	<b>456</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Investitionsrechnung</b>							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	23	396	225	659	100	100	100
Anschlussbeiträge (netto)	339	60	60	330	60	60	60
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	456	47	-1'172	-70	-70	-70	-70
Finanzierungsfehlbetrag	0	289	1'337	399	110	110	110
Finanzierungsüberschuss	772	0	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	0%	14%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)</b>							
Anfang Jahr	3'746	4'202	4'249	3'072	2'992	2'899	2'804
Zunahme	456	47	0	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 20 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	0	-1'177	-80	-93	-95	-97
Ende Jahr	4'202	4'249	3'072	2'992	2'899	2'804	2'708

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Planperiode	2022	2023	2024	2025	2026
Mühlematten 1. Etappe	1		519		519			
Mühleholdenweg	1		150	150				
Grundackerstrasse	1		75	75				
Schulgasse	1		50		50			
Mühlegasse	1		45		45			
Quellenweg / Birkenweg	1		45		45			
div. Leitungssanierungen 2024	1		100			100		
div. Leitungssanierungen 2025	1		100				100	
div. Leitungssanierungen 2026	1		100					100
	1		0					
	1		0					
	1		0					
<b>Total der Investitionen (exkl. Anschlussbeiträge)</b>		<b>0</b>	<b>1'184</b>	<b>225</b>	<b>659</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## Abfallbeseitigung

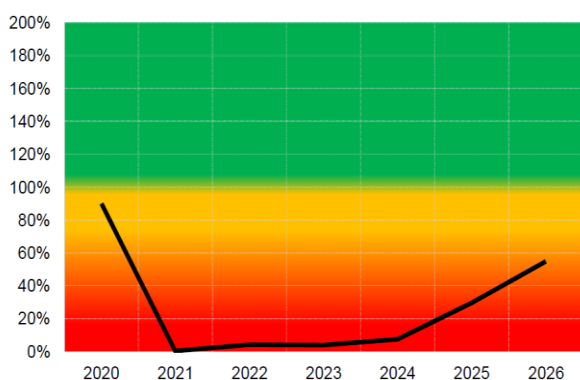
Die Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung weist Ende 2020 ein Nettovermögen von rund CHF 237'000 aus. Das entspricht dem Eigenkapital, weil kein Verwaltungsvermögen vorhanden ist. In der Erfolgsrechnung ist für die gesamte Planperiode ein Defizit von jährlich CHF 19'000 vorgesehen, was zur beabsichtigten Abtragung des verhältnismässig hohen Eigenkapitals führt. Gebührenänderungen sind keine vorgesehen.

## Fazit Aufgaben- und Finanzplanung 2022 - 2026

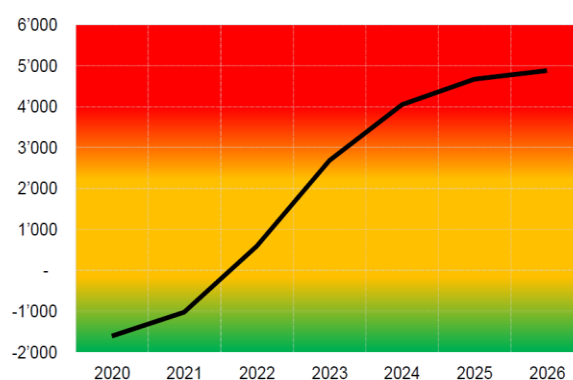
### Steuerfinanzierter Bereich

Die Gemeinde Zunzgen steht vor einer Periode mit hohen Investitionen. Neben Investitionen im Bereich Verkehr bringen die Sanierungskosten des Schulhauses mit voraussichtlich rund CHF 13 Mio. den Finanzhaushalt aus dem Gleichgewicht. Die aktuell gute finanzielle Ausgangslage wird deshalb einerseits durch die Kapitalfolgekosten (Abschreibungen / Zinsen) der Investitionen und andererseits durch bereits im Budget 2022 enthaltene höhere Pflege- und Sozialhilfekosten und höheren Abschreibungen negativ beeinflusst. Um hohe Defizite vermeiden zu können, wird in der Planperiode, die im Jahr 2019 und 2020 gebildeten finanzpolitische Reserven von CHF 900'000, in den Jahren 2022 – 2024 aufgelöst. Zudem sollen die vergleichsweise tiefen Steuersätze in mehreren Etappen bis auf 60% angehoben werden. Die nachfolgenden Grafiken illustrieren die prognostizierte Entwicklung:

Selbstfinanzierungsgrad



Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF



### **Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)**

In der Wasserversorgung sind in den kommenden Jahren Investitionen von CHF 3.3 Mio. geplant. Das per Ende 2020 bestehende Nettovermögen wandelt sich deshalb in eine Nettoschuld um. Der Gemeinderat wird deshalb die Umwidmung von CHF 1 Mio. von der Abwasserbeseitigung in die Wasserversorgung beantragen. Mit diesen Massnahmen kann bis Ende Planperiode ein ausgeglichener Finanzhaushalt erzielt werden und die Nettoschuld auf einem moderaten Niveau gehalten werden.

Bei der Abwasserbeseitigung wird durch die erwähnte Umwidmung und der beantragten Gebührensenkung um einen Drittel während der gesamten Planperiode das Eigenkapital bis Ende 2026 auf CHF 1.8 Mio. gesenkt.

Die Abfallbeseitigung weist ein verhältnismässig hohes Eigenkapital auf. Dieses wird durch Defizite während der Planperiode weiter abgebaut. Gebührenänderungen sind keine vorgesehen.