

Aufgaben- und Finanzplan 2025 - 2029

Einwohnergemeinde Zunzgen

Alte Landstrasse 5

4455 Zunzgen

Telefon 061 975 96 60

gemeinde@zunzgen.ch

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 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 getroffene 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 2025 bis 2029 aufzeigen. Der Finanzplan wird im Sinne einer rollenden Planung jährlich überarbeitet und aufgrund der neuesten Erkenntnisse 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 positiv 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 31.12.2023 wie folgt zusammen:

Steuerfinanzierter Haushalt	Nettoschuld	CHF	4'574'628
Spezialfinanzierung Wasserversorgung	Nettoschuld	CHF	1'521'346
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung	Nettovermögen	CHF	3'980'801
<u>Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung</u>	<u>Nettovermögen</u>	<u>CHF</u>	<u>183'504</u>
Total Gesamthaushalt	Nettoschuld	CHF	1'931'669

Grundlagen Berechnung Finanzplan 2025 – 2029

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 2025 – 2029 beruht auf folgenden Annahmen:

- **Basis**
Die Berechnungen im Finanzplan basieren auf dem Budget 2025. Bekannte einmalige Ereignisse, Veränderungen oder strategische Vorgaben sind berücksichtigt.
- **Bevölkerungsentwicklung**
Per 30. Juni 2024 zählte unsere Gemeinde rund 2'800 Einwohner. Bis ins Jahr 2029 rechnen wir noch mit einem leichten Anstieg auf 2'820 Einwohner. Die Veränderung der Bevölkerungsentwicklung wird insbesondere bei der Berechnung der Steuererträge sowie bei der Berechnung der Nettoschuld resp. des Nettovermögens pro Kopf berücksichtigt.
- **Personal**
Der Landrat wird im Dezember mit grosser Wahrscheinlichkeit einen Teuerungsausgleich von 1.4% genehmigen. Der Gemeinderat geht davon aus, dass trotz des leichten Bevölkerungszuwachses keine wesentlichen zusätzlichen Personalressourcen auf der Verwaltung oder den Werkdiensten geschaffen werden müssen. Im Bereich Bildung muss hingegen mit mehr Lehrpersonal gerechnet werden.
- **Bildung**
Im aktuellen Schuljahr 24/25 führen wir 3 Kindergartenklassen und 9 Primarschulklassen. Ab dem Schuljahr 27/28 und Schuljahr 28/29 sagen die Prognosen eine Erhöhung um eine Primarschulklasse auf 10 Primarschulklassen voraus.
Die Prognosen der Kindergartenzahlen sind stabil. Hier rechnen wir bis ins Schuljahr 29/30 mit weiterhin konstant 3 Kindergartenklassen.
- **Abschreibungen**
Es werden zwei Abschreibungsmethoden angewendet:
 - fixdegressive Abschreibung auf bisherigem Verwaltungsvermögen bis 2013
 - lineare Abschreibung nach Nutzungsdauer für Investitionen ab 2014 aufgrund Einführung HRM2
Investitionen 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. Die Steuererträge wurden auf der Basis des Steuerjahres 2022 mit den Konjunkturdaten und dem Bevölkerungswachstum hochgerechnet.

Bedingt durch die negativen Einflüsse, welche beim Budget 2023 und 2024 zu hohen Defiziten führten (u.a. höhere Bildungskosten, zunehmende Alters- und Pflegeheimkosten, höhere Asylkosten, zunehmende Abschreibungen) werden die Steuerfüsse aufgrund der grossen vorhandenen finanzpolitischen Reserven nicht erhöht.

Sie sehen wie folgt aus:

Jahr 2025 = 56%, Jahre 2026 – 2027 = 59% und ab dem Jahr 2028 = 62%.

- **Finanzaufwand**

Das Zinsniveau unterliegt grossen Schwankungen. Zurzeit verzeichnen diese einen Negativtrend, was auch einen Einfluss auf den schweizerischen Leitzins hat. Wir haben in unserem Portefeuille Kredite mit tiefen Zinssätzen. Diese müssen in den nächsten Jahren refinanziert werden. Zudem müssen durch die bevorstehenden Investitionen im nächsten Jahr weitere Kredite aufgenommen werden.

- **Finanzerträge**

Bei den Liegenschaftserträgen im Finanz- und Verwaltungsvermögen rechnen wir mit einer guten und stabilen Auslastung der Mietobjekte. Neu wurde die Mietzinserhöhung für das ganze Jahr 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 finanzpolitischen Reserven von total CHF 900'000 werden in den Jahren 2026 - 2027 erfolgswirksam aufgelöst und verbessern so die Ergebnisse. Im Rechnungsjahr 2021 wurde bereits eine Reserve im Umfang von CHF 150'000 aufgelöst.

Steuerfinanzierter Haushalt

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

Kennzahl	Jahr							
	2023 Rechnung	2024 Budget lfd. Jahr	2025 Budget	2026 Planjahr 1	2027 Planjahr 2	2028 Planjahr 3	2029 Planjahr 4	2025-2029 Durchschnitt
Selbstfinanzierungsgrad in %	8%	10%	7%	14%	12%	47%	151%	26%
Nettoschuld- / Nettovermögen in CHF	4'574'628	7'393'678	9'859'328	11'830'628	12'989'628	13'592'028	13'283'428	
Nettoschuld- / Nettovermögen pro Einwohner in CHF	1'643	2'622	3'509	4'203	4'606	4'820	4'710	
Verwaltungsvermögen in CHF	15'556'800	17'815'800	19'501'250	20'876'950	21'159'150	21'255'350	20'809'950	
Eigenkapital in CHF	10'232'162	9'672'112	8'891'912	8'796'312	8'169'512	7'663'312	7'526'512	

Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt durchschnittlich lediglich **26%**. Die hohen Investitionen müssen deshalb zum Teil fremdfinanziert werden. Dadurch erhöht sich die per Ende 2023 bestehende Nettoschuld von **CHF 4.6 Mio.** bis ins Jahr 2029 auf **CHF 13.3 Mio.** Durch die hohe Investitionstätigkeit steigt das Verwaltungsvermögen auf **CHF 20.8 Mio.** an. Trotz der geplanten Steuererhöhung reichen die Mehreinnahmen nicht, um Defizite zu vermeiden. Das Eigenkapital verringert sich deshalb bis ins Jahr 2029 auf rund **CHF 7.5 Mio.**

Basierend auf dem Budget 2025 erfolgt die mit den entsprechenden Parametern hinterlegte Planrechnung:

Erfolgsrechnung	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
30 Personalaufwand	3'967'000	4'168'000	4'424'500	4'511'000	4'854'300	4'949'800	4'781'000
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'542'000	1'583'400	1'676'400	1'693'400	1'693'400	1'693'400	1'693'400
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	517'600	834'800	920'200	908'300	1'036'800	1'043'800	1'045'400
34 Finanzaufwand	310'100	485'200	474'000	401'400	413'100	399'000	387'800
35 Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
36 Transferaufwand	4'224'800	3'812'900	4'551'900	4'534'400	4'525'600	4'525'600	4'525'600
38 Ausserordentlicher Aufwand	7'200	-	-	-	-	-	-
39 Interne Verrechnungen	115'000	162'400	145'300	145'300	145'300	145'300	145'300
Total Aufwand	10'683'700	11'046'700	12'192'300	12'193'800	12'668'500	12'756'900	12'578'500
40 Fiskalertrag	4'435'600	4'651'600	4'817'200	5'271'000	5'456'000	5'902'000	6'080'000
41 Regalien und Konzessionen	11'600	15'500	15'800	15'800	15'800	15'800	15'800
42 Entgelte	514'900	377'200	349'400	349'400	349'400	349'400	349'400
43 Verschiedene Erträge	1'000	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	767'700	786'000	817'000	817'000	817'000	817'000	817'000
45 Entnahmen aus Fonds	-	-	-	-	-	-	-
46 Transferertrag	4'826'000	4'505'900	5'249'500	4'981'800	4'990'300	5'003'300	5'016'300
48 Ausserordentlicher Ertrag	46'700	46'700	46'700	546'650	296'650	46'650	46'650
49 Interne Verrechnungen	136'000	150'400	163'200	163'200	163'200	163'200	163'200
Total Ertrag	10'739'500	10'533'300	11'458'800	12'144'850	12'088'350	12'297'350	12'488'350
Ergebnis	55'800	-513'400	-733'500	-48'950	-580'150	-459'550	-90'150

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

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Rechnung	Budget lfd. Jahr	Budget	Planjahr 1	Planjahr 2	Planjahr 3	Planjahr 4
Ergebnis Erfolgsrechnung	55'700	-513'400	-733'550	-48'950	-580'150	-459'550	-90'150
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	517'600	834'800	920'150	908'300	1'036'800	1'043'800	1'045'400
Einlagen in Fonds	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigung Darlehen und Beteiligungen VV / Abschreibungen Investitionsbeiträge	38'200	36'300	42'700	-	-	-	-
Einlagen in Vorfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-
Aufwertungen Verwaltungsvermögen (Darl./Bet.)	-	-	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Fonds / Zweckbindungen	-	-	-	-	-	-	-
Auflösung von Vorfinanzierungen	-46'667	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Veränderung finanzpolitische Reserven	-	-	-	-500'000	-250'000	-	-
Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	564'833	311'050	182'650	312'700	160'000	537'600	908'600
Nettoinvestitionen	-7'322'800	-3'130'100	-2'648'300	-2'284'000	-1'319'000	-1'140'000	-600'000
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag	-6'757'967	-2'819'050	-2'465'650	-1'971'300	-1'159'000	-602'400	308'600
Refinanzierung langfr. Darlehen	-	-	-	-7'000'000	-3'000'000	-5'000'000	-4'000'000
Veränderung Sachanlagen FV (Invest = - / Desinv. = +)	-	-	-	-	-	-	-
Veränderung flüssige Mittel	-	828'200	-	-	-	-	-
Finanzbedarf	-	-1'990'850	-2'465'650	-8'971'300	-4'159'000	-5'602'400	-3'691'400

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

Flüssige Mittel Anfangs Jahr		1'578'200	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000
Veränderung Liquidität		-828'200	-	-	-	-	-
Flüssige Mittel Ende Jahr		1'578'200	750'000	750'000	750'000	750'000	750'000
Nettoschuld Anfangs Jahr		-4'574'628	-7'393'678	-9'859'328	-11'830'628	-12'989'628	-13'592'028
Finanzierungsüberschuss/-fehlbetrag		-2'819'050	-2'465'650	-1'971'300	-1'159'000	-602'400	308'600
Nettoschuld Ende Jahr		-4'574'628	-7'393'678	-9'859'328	-11'830'628	-12'989'628	-13'283'428
Verwaltungsvermögen Anfangs Jahr		8'789'800	15'556'800	17'815'800	19'501'250	20'876'950	21'255'350
Nettoinvestitionen		7'322'800	3'130'100	2'648'300	2'284'000	1'319'000	600'000
Abschreibungen / Bewertungskorrekturen VV		-555'800	-871'100	-962'850	-908'300	-1'036'800	-1'045'400
Verwaltungsvermögen Ende Jahr		15'556'800	17'815'800	19'501'250	20'876'950	21'255'350	20'809'950
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 1.1.		9'616'462	9'672'162	9'158'762	8'425'212	8'376'262	7'796'112
Abschreibung Bilanzfehlbetrag		-	-	-	-	-	-
Ergebnis		55'700	-513'400	-733'550	-48'950	-580'150	-90'150
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag per 31.12.		9'672'162	9'158'762	8'425'212	8'376'262	7'796'112	7'246'412
Finanzpolitische Reserve per 1.1.		750'000	750'000	750'000	750'000	250'000	-
Veränderung Finanzpolitische Reserve		-	-	-	-500'000	-250'000	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.		750'000	750'000	750'000	250'000	-	-
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.		606'667	560'000	513'350	466'700	420'050	373'400
Auflösung Vorfinanzierung für realisierte Inv.		-46'667	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650	-46'650
Vorfinanzierung für realisierte Investitionen 31.12.		560'000	513'350	466'700	420'050	373'400	280'100
Eigenkapital per 31.12.		10'232'162	9'672'112	8'891'912	8'796'312	8'169'512	7'526'512

Wasserversorgung

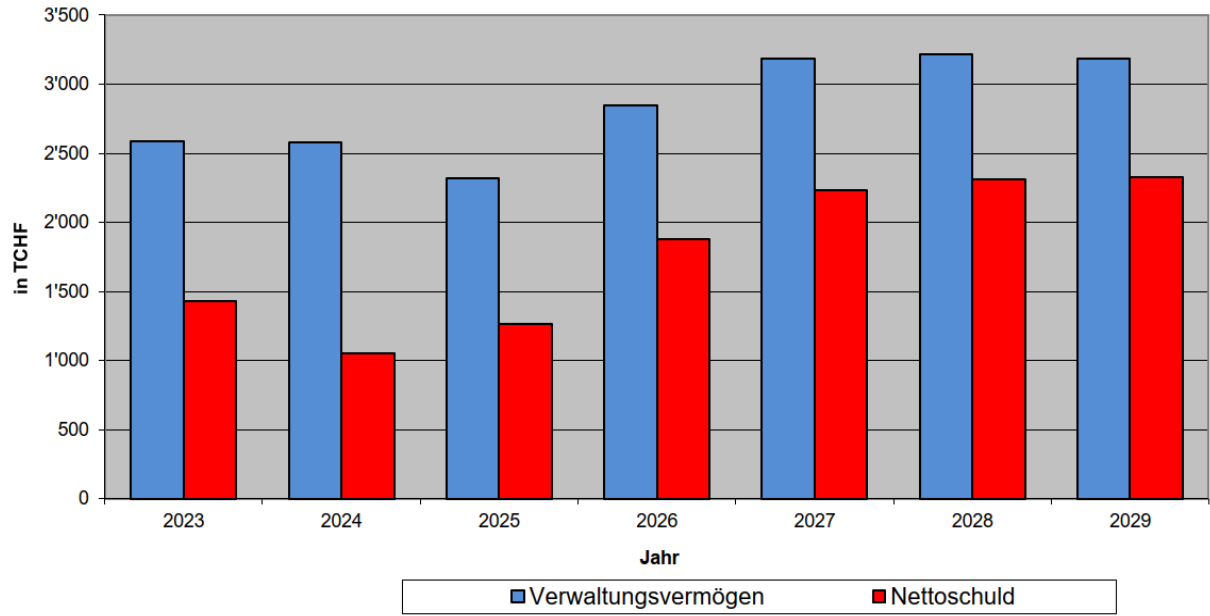
Aktuell besteht per Ende 2023 eine Nettoschuld von CHF 1.4 Mio., d.h. dass das Verwaltungsvermögen grösser als das Eigenkapital ist. Dies bedeutet, dass ein Teil der Investitionen mit Fremdkapital finanziert werden musste. Um die Nettoschuld nicht weiter ansteigen zu lassen bzw. um zu verhindern, dass das Eigenkapital nicht weiter sinkt, ist auf 1. Januar 2025 vorgesehen, den Wasserzins für Private um 30 Rappen und für das Gewerbe um 10 Rappen anzuheben.

Finanzplanung - Prognosen Wasserversorgung Zunzgen 2025 bis 2029							
(in CHF 1'000)	Ist 2023	Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029
Nettoschuld							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	2'231	2'493	2'077	2'319	2'850	3'185	3'218
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-1'017	-1'063	-1'022	-967	-969	-950	-911
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	1'214	1'430	1'055	1'352	1'881	2'235	2'307
Finanzierungsfehlbetrag	216	0	207	529	354	73	19
Finanzierungsüberschuss	0	375	0	0	0	0	0
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	1'430	1'055	1'262	1'881	2'235	2'307	2'326
Verwaltungsvermögen							
Bestehendes VV Anfang Jahr	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	2'231	2'493	2'077	2'229	2'760	3'095	3'128
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	91	500	90	90	90	90	90
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	47	75	97	108	123	137	142
NI-Zunahme / -Abnahme	400	159	339	729	548	260	200
Schlusswert / Vortag	2'584	2'577	2'319	2'850	3'185	3'218	3'186
Erfolgsrechnung							
Belastbarkeit	93	46	51	118	115	112	109
<i>Zinssatz</i>	<i>0.00</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>	<i>0.80</i>
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	-12	-9	-8	-11	-15	-18
Cash Flow / - = Cash Drain	93	34	42	110	104	97	91
Ordentliche Abschreibungen	-47	-75	-97	-108	-123	-137	-142
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	-41	-55	0	-19	-40	-51
Ertragsüberschuss	46	0	0	2	0	0	0
Investitionsrechnung							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	400	159	339	729	548	260	200
Anschlussbeiträge (netto)	91	500	90	90	90	90	90
Cash Flow / - = Cash Drain	93	34	42	110	104	97	91
Finanzierungsfehlbetrag	216	0	207	529	354	73	19
Finanzierungsüberschuss	0	375	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	30%	0%	17%	17%	23%	57%	83%
Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)							
Anfang Jahr	1'017	1'063	1'022	967	969	950	911
Zunahme	46	0	0	2	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 25 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	0	-41	-55	0	-19	-40	-51
Ende Jahr	1'063	1'022	967	969	950	911	860

Finanzplanung - Prognosen Wasserversorgung Zunzgen

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Plan-periode	2025	2026	2027	2028	2029
Lasmatt	1		75	75				
Allmend/Lasmatt	1		45	45				
Hauptstrasse Mitte	1		125	125				
Neumattstrasse 1. Teil	1		125		125			
Neumattstrasse 2. Teil	1		166		166			
Aufgendsweg	1		198		198			
Bündtenweg	1		135		135			
Allmend	1		90		90			
Schulgasse - PW Büchel	1		198			198		
Birkenweg	1		180			180		
Wasserleitungssanierungen 2028	1		200				200	
Wasserleitungssanierungen 2029	1		200					200
Zonen Trennschacht Zunzgen-Sissach	3		75	75				
Teilsanierung Reservoir Eichhölzli 26	2		15		15			
Teilsanierung Reservoir Eichhölzli 27	2		85			85		
GWPW Eimatt Rückbau 2027	2		85			85		
Investitionen RWV Wühre 2025	1		19	19				
Investitionen RWV Wühre 2028	1		60				60	
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
Total der Investitionen		0	2'076	339	729	548	260	200

Nettoschuld - Verwaltungsvermögen Finanzplan Wasserversorgung Zunzgen



Abwasserbeseitigung

Die Abwasserbeseitigung weist per Ende 2023 ein Nettovermögen von rund CHF 4.13 Mio. aus. Die Erfolgsrechnung weist während der gesamten Planperiode bewusst Defizite aus, um das hohe Eigenkapital senken zu können.

Finanzplanung - Prognosen Abwasserbeseitigung Zunzgen 2025 bis 2029							
(in CHF 1'000)	Ist 2023	Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029
Nettoschuld							
Verwaltungsvermögen Anfang Jahr	0	0	474	441	558	602	664
Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0
- Eigenkapital Anfang Jahr + Bilanzfehlbetrag	-4'290	-4'125	-3'893	-3'579	-3'288	-2'994	-2'883
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-4'290	-4'125	-3'419	-3'138	-2'730	-2'392	-2'219
Finanzierungsfehlbetrag	165	706	281	408	338	173	173
Finanzierungsüberschuss	0	0	0	0	0	0	0
Nettoschuld Ende Jahr (= Nettovermögen)	-4'125	-3'419	-3'138	-2'730	-2'392	-2'219	-2'046
Verwaltungsvermögen							
Bestehendes VV Anfang Jahr (HRM1)	0	0	0	0	0	0	0
Neues VV Anfang Jahr	0	0	474	441	558	602	664
Anschlussbeiträge (IR netto 6371/2)	0	110	20	20	20	20	20
Ordentliche Abschreibungen best. VV	0	0	0	0	0	0	0
Ordentliche Abschreibungen neues VV	0	9	13	13	16	18	20
NI-Zunahme / -Abnahme	0	593	0	150	80	100	100
Schlusswert / Vortrag	0	474	441	558	602	664	724
Erfolgsrechnung							
BQ (Belastbarkeitsquote)	-165	-255	-330	-278	-278	-93	-93
Zinssatz	0.00	0.80	0.80	0.80	0.80	0.80	0.80
Vermögens- und Schuldenverwaltung	0	32	29	0	0	0	0
Einnahmenüberschuss Investitionsrechnung	0	0	0				
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	-165	-223	-301	-278	-278	-93	-93
Ordentliche Abschreibungen	0	-9	-13	-13	-16	-18	-20
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	-165	-232	-314	-291	-294	-111	-113
Ertragsüberschuss	0	0	0	0	0	0	0
Investitionsrechnung							
NI-Zunahme / -Abnahme (exkl. Anschlussb.)	0	593	0	150	80	100	100
Anschlussbeiträge (netto)	0	110	20	20	20	20	20
EQ (Cash Flow / -= Cash Drain)	-165	-223	-301	-278	-278	-93	-93
Finanzierungsfehlbetrag	165	706	281	408	338	173	173
Finanzierungsüberschuss	0	0	0	0	0	0	0
Selbstfinanzierungsgrad	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Eigenkapital/Verpfl. (=Vorschuss)							
Anfang Jahr	4'290	4'125	3'893	3'579	3'288	2'994	2'883
Zunahme	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibung Bilanzfehlbetrag 20 %	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme	-165	-232	-314	-291	-294	-111	-113
Ende Jahr	4'125	3'893	3'579	3'288	2'994	2'883	2'770

Finanzplanung - Prognosen Abwasserbeseitigung Zunzgen

Investitionen in TCHF	Anl. Kat	bisherige Ausgaben	Summe Plan-periode	2025	2026	2027	2028	2029
Neumattstrasse	1		24		24			
Aufgendsweg	1		86		86			
Bündtenweg	1		40		40			
Birkenweg	1		80			80		
Leitungssanierungen 2028	1		100				100	
Leitungssanierungen 2029	1		100					100
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
	1		0					
Total der Investitionen (exkl. Anschlussbeiträge)		0	430	0	150	80	100	100

Abfallbeseitigung

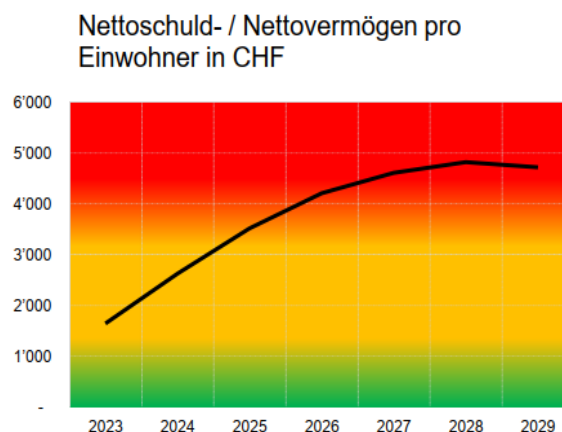
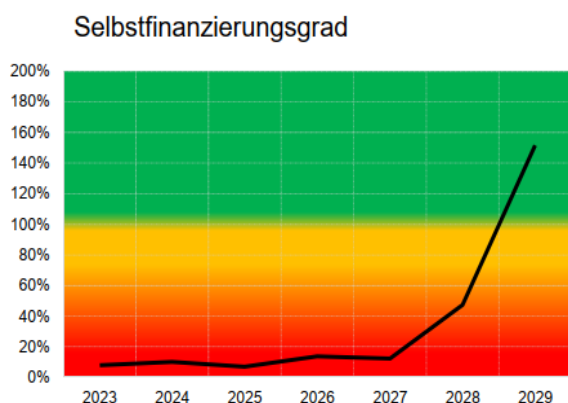
Die Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung weist Ende 2023 ein Nettovermögen von rund CHF 183'000 aus. Das entspricht dem Eigenkapital, weil kein Verwaltungsvermögen vorhanden ist.

In den nächsten Jahren sind nur mit kleinen Defiziten zu rechnen.

Fazit Aufgaben- und Finanzplanung 2025 - 2029

Steuerfinanzierter Bereich

Die Gemeinde Zunzgen steht weiterhin vor einer Periode mit sehr hohen Investitionen. Neben Investitionen im Bereich Verkehr belasten die Sanierungskosten des Schulhauses mit noch rund CHF 3.8 Mio. den Finanzhaushalt stark. Die aktuell gute finanzielle Ausgangslage wird deshalb einerseits durch die Kapitalfolgekosten (Abschreibungen / Zinsen) der Investitionen und andererseits durch bereits im Budget 2025 enthaltene höhere Gesundheitskosten und Abschreibungen negativ beeinflusst. Um hohe Defizite vermeiden zu können, werden in der Planperiode, die finanzpolitischen Nettoreserven von CHF 750'000 in den Jahren 2026 – 2027 aufgelöst. Zudem sollen die vergleichsweise tiefen Steuersätze in zwei Etappen bis auf 62% angehoben werden. Die nachfolgenden Grafiken illustrieren die prognostizierte Entwicklung:



Gebührenfinanzierte Haushalte (Spezialfinanzierungen)

In der Wasserversorgung wurde in den letzten Jahren grosse Investitionen getätigt. Dies hat zur Folge, dass der Abschreibungsaufwand in den nächsten Jahren ansteigen wird bzw. Defizite erzielt werden. Auch die Nettoschuld wird weiterhin ansteigen. Um diesem Anstieg entgegenzuwirken, ist per 1. Januar 2025 vorgesehen den Wasserzins (CHF 0.30 für Private und CHF 0.10 Gewerbe/Landwirte für den Verbrauch über 1'000 m³ um CHF 0.10) zu erhöhen.

Bei der Abwasserbeseitigung wird durch die Senkung der Anschlussbeiträge während der gesamten Planperiode das Eigenkapital bis Ende 2028 auf CHF 3.2 Mio. gesenkt.

In der Abfallkasse sind nur mit kleineren Defiziten zu rechnen. Das Eigenkapital sinkt bis zum Ende der Planperiode auf rund CHF 133'000.