

Was ist ein Finanzplan?

Das Gemeindegesetz schreibt vor, dass der Gemeinderat eine Aufgaben- und Finanzplanung für mindestens 4 Jahre erstellen und jährlich aktualisieren muss. Diese ist öffentlich. Sie dient als Führungs- und Steuerungsinstrument und gibt Aufschluss über die voraussichtlich finanzielle Entwicklung der Gemeinde Zurzach in den kommenden Jahren. Der Finanzplan ist aber nicht verbindlich.

Folgende Elemente müssen von Gesetzes wegen im Finanzplan enthalten sein

- der Planaufwand und -ertrag für die Aufgabengebiete der Gemeinde
- die Planinvestitionsausgaben und -einnahmen für die Aufgabengebiete der Gemeinde
- die Schätzung des Finanzierungsbedarfs
- die Finanzierungsmöglichkeiten
- die Entwicklung der Kennzahlen, der Nettoschuld je Einwohner und des Selbstfinanzierungsgrades

Der Finanzplan basiert auf

- den Werten gemäss Zusammenschlussvertrag
- den strategischen Finanzleitsätzen
- dem genehmigten Budget 2024 – der Rechnung 2023
- dem vom Gemeinderat verabschiedeten Budget 2025

Finanzen – Kennzahlen – Erläuterungen Begriffe

Gesamtergebnis

Als Gesamtergebnis wird der Saldo der Erfolgsrechnung (Ertrag minus Aufwand) bezeichnet. Ein Ertragsüberschuss erhöht das Eigenkapital und ein Aufwandüberschuss führt zu einer Reduktion des Eigenkapitals. Das Gesamtergebnis der Erfolgsrechnung soll mittelfristig ausgeglichen sein.

Nettoinvestitionen

Als Investitionen werden alle Ausgaben für den Erwerb, die Erstellung sowie die Verbesserung dauerhafter Vermögenswerte, die zum Verwaltungsvermögen gehören, verstanden. Es handelt sich dabei um Objekte mit einer langfristigen Lebensdauer, wie beispielsweise Schulanlagen. Bei den Nettoinvestitionen werden die Einnahmen von den Ausgaben abgezogen. Als Einnahmen gelten beispielsweise Beiträge von Dritten (Kantonsbeitrag).

Die Gemeinde baut ein neues Schulhaus und hat dafür Ausgaben von CHF 10'000'000. Sie erhält für das Objekt einen Beitrag und erzielt Einnahmen über CHF 500'000. Die Differenz ergibt die Nettoinvestition von CHF 9'500'000.

Selbstfinanzierung

Die Kennzahl Selbstfinanzierung sagt aus, welche Mittel der Gemeinde für Investitionsausgaben oder für die Abzahlung von Schulden zu Verfügung stehen.

Nettoschuld

Die Nettoschuld beinhaltet das Fremdkapital (Darlehen, etc.) abzüglich des Finanzvermögens (Flüssige Mittel, Debitoren, etc.).

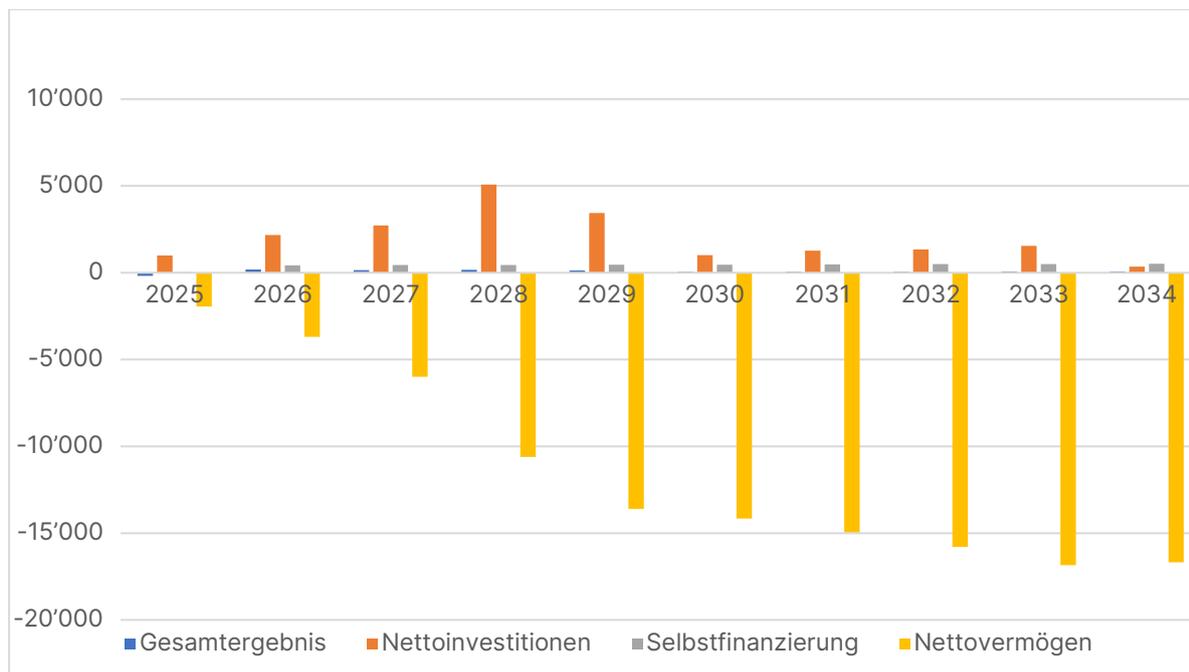
Nettoschuld pro Einwohner

Die Nettoschuld pro Einwohnerin und Einwohner zeigt, wie hoch die Schulden der Gemeinde, aufgeteilt auf jede Einwohnerin und jeden Einwohner sind. Die Nettoschuld wird geteilt durch die Anzahl Einwohnende. Die Nettoschuld pro Einwohnerin und Einwohner wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet.

Finanzplan Wasserwerk

Hochrechnung 2024, Budget 2025
Generelles Wasserversorgungsprojekt (GWP)
Aktuelle Gebührenansätze

Tendenz: Anstieg Gebührenansätze (abhängig von Umsetzung GWP)



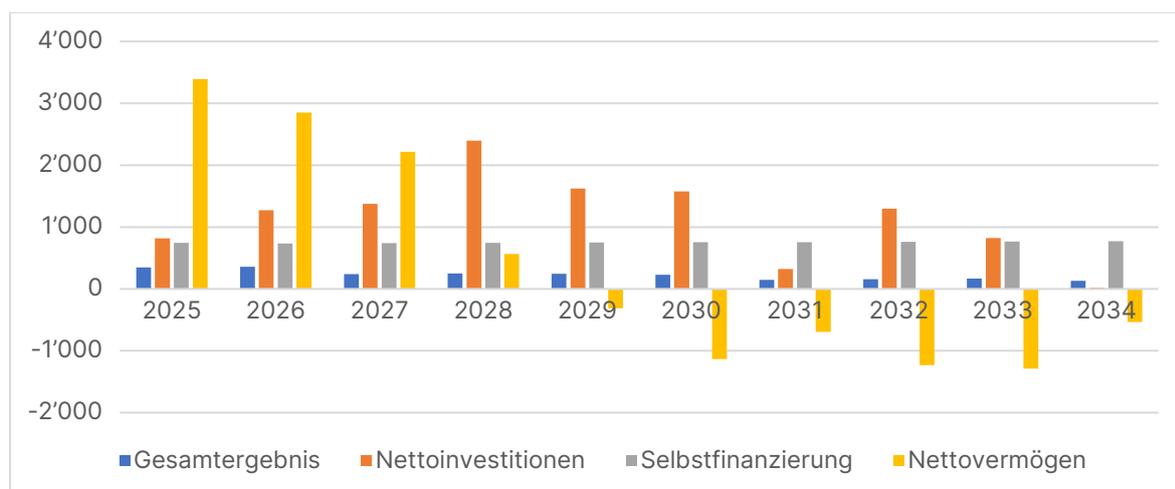
Kennzahl	2025	2028	2031	2034
Gesamtergebnis	-184	162	63	85
Nettoinvestitionen	1'000	5080	1275	350
Selbstfinanzierung	33	451	481	511
Nettoschuld	1'950	10'615	14'945	16'684

Werte in Tausend

Finanzplan Abwasserbeseitigung

Hochrechnung 2024, Budget 2025
Aktuelle Gebührenansätze
Generelle Entwässerungsplanung 2 (GEP 2) in Erarbeitung

Tendenz: Gebührenentwicklung unbekannt (Bericht GEP 2 ausstehend)



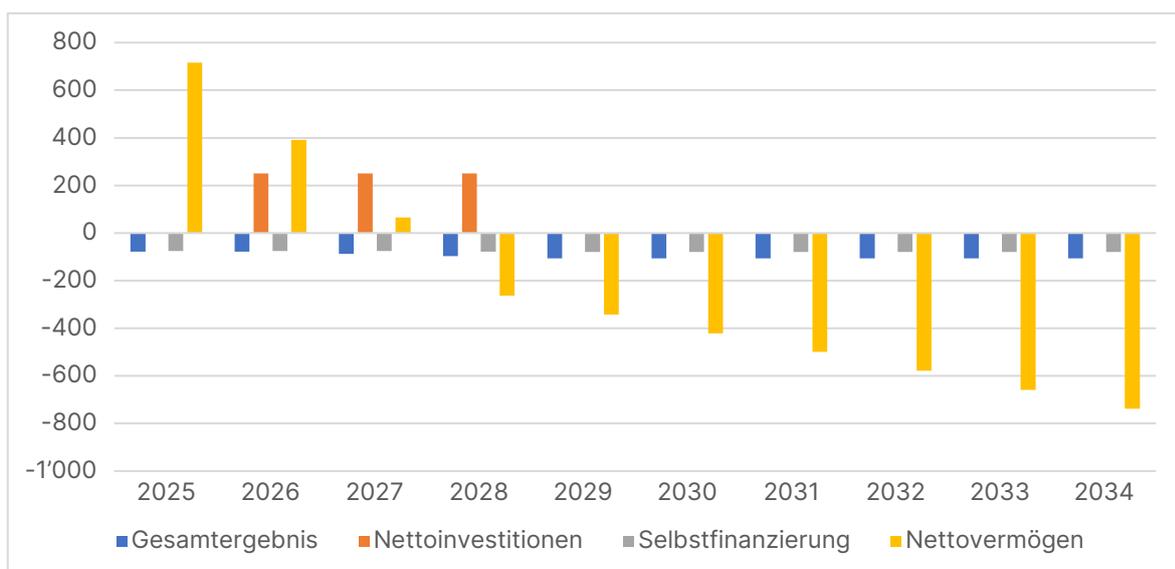
Kennzahl	2025	2028	2031	2034
Gesamtergebnis	350	250	148	132
Nettoinvestitionen	816	2'395	320	20
Selbstfinanzierung	744	744	758	771
Nettovermögen	3'391	566		
Nettoschuld			693	535

Werte in Tausend

Finanzplan Abfallwirtschaft

Hochrechnung 2024, Budget 2025
Aktuelle Gebührenansätze

Tendenz: Kurz- und mittelfristig keine Änderung der Gebührenansätze



Kennzahl	2025	2028	2031	2034
Gesamtergebnis	-78	-79	-107	-107
Nettoinvestition	0	250	0	0
Selbstfinanzierung	-75	-78	-79	-79
Nettovermögen	716			
Nettoschuld		263	500	738

Werte in Tausend

Finanzplan Einwohnergemeinde

Alle Werte in Tausend



Prognosen

Plangrössen / Einflussfaktoren	2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
	Budget	Prognose	1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr	8. Planjahr	9. Planjahr	10. Planjahr
Einwohnerzahl (+2.0 %)	8'600	8'300	8'462	8'612	8'762	8'912	9'062	9'212	9'362	9'512	9'662	9'812
Steuerfuss	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%
Zuwachsrate Personalaufwand				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zuwachsrate Sach- und übriger Betriebsaufwand				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zuwachsrate Transferaufwand (ohne FLA)				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zuwachsrate Entgelte				0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zuwachsrate Transferertrag (ohne FLA)				0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zinssatz für Neukredite			2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zinssatz flüssige Mittel			0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%

Prognosen Steuerertrag		2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
4000/1	Einkommens- und Vermögenssteuern nat. Pers.	21'135	20'900	21'294	22'103	22'479	23'311	24'174	25'068	25'970	26'905	27'874	28'877
	Wachstumsrate				2.0%	0.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
	Bevölkerungswachstum in %				1.8%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%	1.6%
	Steuerfuss	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%
31	Abschreibungen Steuerforderungen	109	109	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
4002	Quellensteuern	1'800	1'800	1'690	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700
4010	Gewinn- und Kapitalsteuern juristische Personen	850	850	900	905	910	915	920	925	930	935	940	945
Total Gemeindesteuern		23'676	23'441	23'744	24'568	24'949	25'786	26'654	27'553	28'460	29'400	30'374	31'382
40	Sondersteuern Funktion 9101	805	590	825	825	825	825	825	825	825	825	825	825
40	Fiskalertrag übrige Funktionen	100	100	105	105	105	105	105	105	105	105	100	100

Finanzausgleich				2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
				1. Planjahr	2. Planjahr	3. Planjahr	4. Planjahr	5. Planjahr	6. Planjahr	7. Planjahr	8. Planjahr	9. Planjahr	10. Planjahr
3621.50	Abgabe Finanzausgleich			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4621.50	Beitrag Finanzausgleich			1'910	1'910	1'910	1'910	1'910	730	730	730	730	730
4621.51	Ordentl. Ergänzungsbeiträge (Auflösung Kai)			30	30	30	30	30	30	30	30	30	30
4621.52	Übergangsbeiträge (2018 - 2021 möglich)												
4621.60	Feinausgleich Aufgabenverschiebungsbilanz			208	211	214	217	220	223	226	229	232	235

Plan-Erfolgsrechnung

		Budget		Prognose									
		2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Einwohnerzahl		8'600	8'300	8'462	8'612	8'762	8'912	9'062	9'212	9'362	9'512	9'662	9'812
Steuerfuss		115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%
Betrieblicher Aufwand		38'103	38'933	39'115	39'233	39'814	40'062	40'319	41'154	41'379	42'069	42'406	42'730
30	Personalaufwand	10'832	10'832	10'950	11'005	11'060	11'115	11'171	11'252	11'308	11'364	11'421	11'478
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	8'257	8'257	7'923	7'758	7'797	7'836	7'876	7'966	8'005	8'014	8'054	8'094
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen inkl. 366	3'120	3'120	3'013	3'135	3'445	3'422	3'406	3'892	3'844	4'290	4'351	4'398
35	Einlagen in Fonds	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Transferaufwand ohne 366	15'894	16'724	17'229	17'335	17'512	17'689	17'866	18'044	18'222	18'401	18'580	18'760
	davon Finanzausgleichsabgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betrieblicher Ertrag		35'957	35'397	36'304	37'195	37'604	38'469	39'365	39'111	40'047	41'015	42'012	43'049
40	Fiskalertrag	24'690	24'240	24'814	25'638	26'019	26'856	27'724	28'623	29'530	30'470	31'439	32'447
4000/1	Einkommens- und Vermögenssteuern natürliche Pers.	21'135	20'900	21'294	22'103	22'479	23'311	24'174	25'068	25'970	26'905	27'874	28'877
31	Abschreibungen Steuerforderungen	109	109	140	140	140	140	140	140	140	140	140	140
4002	Quellensteuern	1'800	1'800	1'690	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700	1'700
4010	Gewinn- und Kapitalsteuern juristische Pers.	850	850	900	905	910	915	920	925	930	935	940	945
40	Sondersteuern und übriger Fiskalertrag	905	690	930	930	930	930	930	930	930	930	925	925
41	Regalien und Konzessionen	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177
42	Entgelte	3'976	3'866	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156	4'156
43	Verschiedene Erträge	49	49	47	47	47	47	47	47	47	47	47	47
45	Entnahmen aus Fonds	5	5	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72
46	Transferertrag	7'060	7'060	7'038	7'105	7'133	7'161	7'189	6'036	6'065	6'093	6'121	6'150
	davon Finanzausgleichsbeiträge	1'973	1'973	2'148	2'151	2'154	2'157	2'160	983	986	989	992	995
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-2'146	-3'536	-2'811	-2'038	-2'210	-1'593	-954	-2'043	-1'332	-1'054	-394	319
34	Finanzaufwand	498	498	497	626	812	882	1'138	1'421	1'619	1'779	1'766	2'001
44	Finanzertrag	1'179	1'079	1'079	1'832	2'813	836	836	4'433	1'936	2'826	787	787
Ergebnis aus Finanzierung		681	581	582	1'206	2'001	-46	-302	3'012	317	1'047	-979	-1'214
Operatives Ergebnis		-1'465	-2'955	-2'229	-832	-209	-1'639	-1'256	969	-1'015	-7	-1'373	-895
38/48	Ausserordentliches Ergebnis	585	585	533	448	414	380	346	312	278	244	210	176
3899	davon Abtragung Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis		-880	-2'370	-1'696	-384	205	-1'259	-910	1'281	-737	237	-1'163	-719

Übersicht Aufgaben- und Finanzplanung 2024 - 2034

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Einwohnerzahl	8'300	8'462	8'612	8'762	8'912	9'062	9'212	9'362	9'512	9'662	9'812
Steuerfuss	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%	115%
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Abschreibungen aus Anlagebuchhaltung	3'120	3'013	2'798	2'768	2'606	2'437	2'423	2'312	2'168	2'101	2'068
Abschreibungen aus Investitionsplan			337	677	816	969	1'469	1'532	2'122	2'250	2'330
Abschreibungen	3'120	3'013	3'135	3'445	3'422	3'406	3'892	3'844	4'290	4'351	4'398

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-3'536	-2'811	-2'038	-2'210	-1'593	-954	-2'043	-1'332	-1'054	-394	319
Ergebnis aus Finanzierung	581	582	1'206	2'001	-46	-302	3'012	317	1'047	-979	-1'214
Operatives Ergebnis	-2'955	-2'229	-832	-209	-1'639	-1'256	969	-1'015	-7	-1'373	-895

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Ausserordentliches Ergebnis	585	533	448	414	380	346	312	278	244	210	176
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis	-2'370	-1'696	-384	205	-1'259	-910	1'281	-737	237	-1'163	-719

Mittelfristiges Haushaltsgleichgewicht 2025											
mit operativem Ergebnis gerechnet		-8'825									
mit Gesamtergebnis gerechnet		3'898									

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Nettoinvestitionen	-4'488	-5'273	-12'388	-4'349	-8'994	-13'303	-12'793	-9'895	-4'170	-10'023	-8'315
Selbstfinanzierung	160	682	2'201	3'134	1'681	2'048	4'759	2'727	4'181	2'876	3'401
Finanzierungsergebnis (+ = Überschuss / - = Fehlbetrag)	-4'328	-4'591	-10'187	-1'215	-7'313	-11'255	-8'034	-7'168	11	-7'147	-4'914

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Mittelbedarf aus Finanzierungsergebnis	4'328	4'591	10'187	1'215	7'313	11'255	8'034	7'168	-11	7'147	4'914
Rückzahlung Darlehen/Kredite	3'700	7'500	1'000	5'000	5'000	0	2'000	0	0	5'000	0
Veränderungen Anlagen Finanzvermögen	-1'412	0	-3'604	-1'412	0	0	-1'822	-800	-461	0	0
Finanzierungsbedarf Spezialfinanzierungen	0	1'114	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mittelbedarf (+ = Bedarf / - = Überschuss)	6'616	13'205	7'583	4'803	12'313	11'255	8'212	6'368	-472	12'147	4'914
Aufnahme Darlehen/Kredite	6'600	13'200	7'600	4'800	12'300	11'300	8'200	6'400	-500	12'200	4'900
Bestand Darlehen/Kredite	32'100	37'800	44'400	44'200	51'500	62'800	69'000	75'400	74'900	82'100	87'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Aufwertungsreserve übr. Anlagen Anfang Jahr	16'972	16'438	15'956	15'508	15'094	14'714	14'368	14'056	13'778	13'534	13'324
Aufwertungsreserve Grundstücke Anfang Jahr	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entnahme Aufwertungsreserve	-534	-482	-448	-414	-380	-346	-312	-278	-244	-210	-176
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aufwertungsreserve Ende Jahr	16'438	15'956	15'508	15'094	14'714	14'368	14'056	13'778	13'534	13'324	13'148

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Anfang Jahr	56'382	54'012	52'316	51'932	52'137	50'878	49'968	51'249	50'512	50'749	49'586
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis	-2'370	-1'696	-384	205	-1'259	-910	1'281	-737	237	-1'163	-719
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Ende Jahr	54'012	52'316	51'932	52'137	50'878	49'968	51'249	50'512	50'749	49'586	48'867

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Nettoschuld I (+ = Schuld / - = Vermögen)	16'658	21'177	31'292	32'435	39'676	50'859	58'821	65'917	65'834	72'909	77'751
Nettoschuld I je Einwohner (in CHF)	2'007	2'503	3'634	3'702	4'452	5'612	6'385	7'041	6'921	7'546	7'924

Kennzahlen Aufgaben- und Finanzplanung 2024 - 2034

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Nettoschuld I	16'658	21'177	31'292	32'435	39'676	50'859	58'821	65'917	65'834	72'909	77'751
Einwohner	8'300	8'462	8'612	8'762	8'912	9'062	9'212	9'362	9'512	9'662	9'812
Nettoschuld I je Einwohner (in CHF)	2'007	2'503	3'634	3'702	4'452	5'612	6'385	7'041	6'921	7'546	7'924
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Selbstfinanzierung	160	682	2'201	3'134	1'681	2'048	4'759	2'727	4'181	2'876	3'401
Nettoinvestitionen	4'488	5'273	12'388	4'349	8'994	13'303	12'793	9'895	4'170	10'023	8'315
Selbstfinanzierungsgrad	4%	13%	18%	72%	19%	15%	37%	28%	100%	29%	41%

Entwicklung Nettoinvestitionen/Selbstfinanzierung

