



Einwohnergemeinde Ormalingen

Finanzplan

2025 - 2029



Beschlossen an der Gemeinderatssitzung vom 02.09.2024

Finanzplan 2025- 2029

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 2025 und dem für die Jahre 2025 - 2029 erstellten Investitionsplan.

Die Auswirkungen der geopolitischen Lage (Kriege in der Ukraine und Israel, Politische Differenzen USA - China) können nachwievor nicht abgeschätzt werden, die Auswirkungen der Vermögenssteuerreform und der Unternehmenssteuerreform haben 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 ab 2027 deutlich zurückgehen.

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 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 massive Fremdmittelaufnahme notwendig - diese würde ohne weitere Sparmassnahmen gegen Ende der Berichtsperiode Schulden in Höhe von rund CHF 11 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 2025-2029

Grunddaten

	2025	2026	2027	2028	2029
Einwohnerzahlen	2'420	2'450	2'480	2'480	2'480
Haushalte (2.6 P)	931	942	954	954	954
Staatssteuer pro Person in Fr.	3'415	3'450	3'500	3'550	3'600
Gemeindesteuersatz	59%	59%	59%	59%	59%
Gemeindesteuern nat. Personen	4'876	4'987	5'121	5'194	5'268
Quellensteuern	130	130	130	130	130
Gemeindesteuern jur. Personen	399	429	454	477	490
Total Steuereinnahmen	5'405	5'546	5'705	5'801	5'888
Schulden per 31.12.	9'000	9'500	10'000	10'500	11'000
Schulden pro Kopf	3.719	3.878	4.032	4.234	4.435
Eigenkapital per 31.12.	4'632	4'425	4'168	3'813	3'363

Ergebnisse Erfolgsrechnung / Investitionsrechnung

	2025	2026	2027	2028	2029
Total Ertrag	11'725	11'811	11'907	11'937	11'971
Total Aufwand	11'857	12'018	12'164	12'292	12'421
Erfolg	-132	-207	-257	-355	-450

Finanzplan 2025-2029

Investitionsplan

	2025	2026	2027	2028	2029
Energetische Massnahmen Gemeindebauten	0	250	250	0	0
Feldwege Sanierung	0	200	0	0	0
Revision Zonenplan	30	30	30	30	30
Bodenmatt Ersatz Brücke	150	0	0	0	0
Sanierung Schlossweg	0	160	0	0	0
Sanierung Krummackerweg	0	0	100	0	0
Sanierung Bündtenweg	0	0	0	405	0
Erschliessung unterer Hofmattweg	450	0	0	0	0
Erschliessung Im Langen Loh	400	400	0	0	0
Fahrzeuge FW Farnsburg	0	80	0	0	0
Ersatz Fahrzeuge	0	170	0	0	0
Investitionen ohne Spez.finanzierung	1'030	1'290	380	435	30

Finanzplan 2025-2029

Investitionsplan Spezialfinanzierungen

	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Abfallbeseitigung</i>					
	0	0	0	0	0
<i>Antennen- und Kabelanlage</i>					
Erschliessungen / Netzausbau	60	0	0	30	0
Netzausbau Glasfaser	0	15	15	15	15
<i>Wasserversorgung</i>					
Leitungsersatz	0	100	50	450	150
Erschliessungen	420	0	0	0	0
Ausscheidung Schutzzonen	10	0	0	0	0
WL-Verbund mit Gelterkinden	0	50	50	50	0
<i>Abwasserbeseitigung</i>					
Leitungsersatz	0	100	45	50	50
Erschliessungen	670	0	0	0	0
Invest. Spez.finanzierung	1160	265	160	595	215
Total Investitionen	2190	1555	540	1030	245

Finanzplan 2025-2029

Investitionsplan

	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Investitionseinnahmen</i>					
Auflösung Rückstellungen	0	0	0	0	0
Vorteilsbeiträge Strassen	0	100	0	0	0
Beiträge von Bund und Kanton	0	90	90	90	90
Rückerstattungen FW Farnsburg	0	31	0	0	0
Investitionseinnahmen	0	221	90	90	90
Einnahmen Abfallbeseitigung	0	0	0	0	0
Einnahmen Antennen- u. Kabelanlage	0	10	10	10	10
Einnahmen Wasserversorgung	60	60	30	30	30
Einnahmen Abwasserbeseitigung	50	50	20	20	20
Invest.einnahmen Spez.finanzeing	110	120	60	60	60
Total Investitionseinnahmen	110	341	150	150	150
Netto-Investition	2080	1214	390	880	95

Finanzplan 2025-2029

Entwicklung des Aufwandes

	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	4'259	4'302	4'345	4'388	4'432
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'293	2'338	2'385	2'433	2'482
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	770	829	853	856	858
33 Abschreibungen VV altrechtlich	109	96	82	68	55
34 Finanzaufwand (Darlehen)	132	135	143	150	158
34 Finanzaufwand (übrige Passivzinsen)	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	15	0	0	0	0
36 Transferaufwand	3'887	3'925	3'965	4'004	4'044
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	392	392	392	392	392
Total Aufwand	11'857	12'018	12'164	12'292	12'421

Entwicklung des Ertrages

	2025	2026	2027	2028	2029
40 Fiskalertrag	5'405	5'546	5'705	5'801	5'888
41 Regalien und Konzessionen	12	12	12	12	12
42 Entgelte	1'093	1'104	1'115	1'126	1'337
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	198	200	200	200	200
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	357	370	375	375	187
46 Transferertrag	4'038	3'958	3'878	3'801	3'725
48 Ausserordentlicher Ertrag	230	230	230	230	230
49 Interne Verrechnungen	392	392	392	392	392
Total Ertrag	11'725	11'811	11'907	11'937	11'971

Finanzplan 2025-2029

Entwicklung des Aufwandes Spezialfinanzierungen

	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	9	9	9	9	9
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	460	464	469	474	478
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	44	72	76	76	87
33 Abschreibungen VV altrechtlich	20	17	15	12	10
34 Finanzaufwand	0	0	0	0	0
35 Einlagen Sonderfinanzierungen	15	0	0	0	0
36 Transferaufwand	401	405	409	413	417
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0
39 Interne Verrechnungen	43	43	43	43	43
Total Aufwand	991	1'010	1'021	1'027	1'044

Entwicklung des Ertrages Spezialfinanzierungen

	2025	2026	2027	2028	2029
40 Fiskaleinnahmen	0	0	0	0	0
41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0
42 Entgelte	570	575	581	587	793
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0
44 Finanzertrag	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Spezialfinanzierungen	357	370	375	375	187
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	991	1'010	1'021	1'027	1'044

Finanzplan 2025-2029

Selbstfinanzierung

	2025	2026	2027	2028	2029
Saldo der Laufenden Rechnung	-132	-207	-257	-355	-450
+ ordentl. Abschreibungen	770	829	853	856	858
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
+ Einlage in Spezialfinanzierung	15	0	0	0	0
./. Entnahme aus Spezialfinanzierung	357	370	375	375	187
Selbstfinanzierung	297	253	221	127	221

Selbstfinanzierungsgrad

	2025	2026	2027	2028	2029
Selbstfinanzierung	297	253	221	127	221
Nettoinvestition	2'080	1'214	390	880	95
Finanzierungssaldo	1'783	961	169	753	-126
Selbstfinanzierungsgrad	14%	21%	57%	14%	232%

Zinsbelastung

	2025	2026	2027	2028	2029
Passivzinsen	132	135	143	150	158
./. Vermögenserträge	198	200	200	200	200
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsen	-66	-65	-58	-50	-43
Ertrag	11'725	11'811	11'907	11'937	11'971
Zinsbelastungsanteil	-1%	-1%	0%	0%	0%

Finanzplan 2025-2029

Kapitaldienst und Kapitaldienstanteil

	2025	2026	2027	2028	2029
Nettozinsen	-66	-65	-58	-50	-43
+ ordentl. Abschreibungen	770	829	853	856	858
+ zusätzl. Abschreibungen	0	0	0	0	0
Kapitaldienst	704	764	796	806	816
Kapitaldienstanteil	6%	6%	7%	7%	7%

Fremdkapitalanteil

	2025	2026	2027	2028	2029
Fremdkapital	9'000	9'500	10'000	10'500	11'000
Spezialfinanzierung	4'577	4'207	3'832	3'458	3'271
Eigenkapital	4'632	4'425	4'168	3'813	3'363
Total	18'208	18'132	18'000	17'770	17'633
Fremdkapitalanteil	49%	52%	56%	59%	62%

Entwicklung Eigenkapital

	2025	2026	2027	2028	2029
Kapital am Jahresanfang	9'475	9'343	9'136	8'879	8'525
Kapitalveränderung	-132	-207	-257	-355	-450
Kapital am Jahresende	9'343	9'136	8'879	8'525	8'074