



Finanzplanung 2024 – 2028

Allgemeine Vorgaben

Personalaufwand	1,0 %
Sachaufwand	1,0 %
Steuern zu Vorjahr	individuelle Anpassung
Steuerfuss	122 %

(ohne Berücksichtigung möglicher Investitionen Sanierung Schulanlagen)

16. November 2023

Finanzverwaltung Oberbösgen

Investitionsprogramm

Angaben in CHF 1000	Bedarf / Prio	R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
Gesamt		209	630	380	10	1'060	-50	60
Ausgaben		280	680	430	60	1'110		110
Einnahmen		-71	-50	-50	-50	-50	-50	-50
2 BILDUNG			30	130	60			
Ausgaben			30	130	60			
Einnahmen								
2170 Schulleistungen			30	130	60			
Ausgaben			30	130	60			
Einnahmen								
2170.5060.00 Ersatz Mobiliar Schulhäuser			30	60	60			
2170.5290.01 Planungskredit Sanierung Kleinfeldschulhaus/Kindergarten				70				
3 KULTUR, SPORT UND FREIZEIT, KIRCHE		48						
Ausgaben		48						
Einnahmen								
3424 Parkanlagen, Wanderwege		48						
Ausgaben		48						
Einnahmen								
3424.5030.00 Sanierung Spielplatz Hofacker		48						
4 GESUNDHEIT		77						
Ausgaben		77						
Einnahmen								
4210 Ambulante Krankenpflege		77						
Ausgaben		77						
Einnahmen								
4210.5460.00 Darlehen Spitexverein Dulliken-Oberrösgen-Starkkirch-Wil		77						

Investitionsprogramm

Angaben in CHF 1000		Bedarf / Prio							
		R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028	
6	VERKEHR								
	Ausgaben	57	374	250		710		110	
	Einnahmen	57	374	250		710		110	
6150	Gemeindestrassen								
	Ausgaben		374	250		710		110	
	Einnahmen		374	250		710		110	
6150.5010.14	Sanierung Seidenhofweg		374						
6150.5010.15	LED-Ausbau Strassenbeleuchtung			250					
6150.5010.P3	Sanierung Sonnhaldenstrasse					600			
6150.5010.P6	Sanierung Deckbelag Walkestrasse							110	
6150.5060.00	Ersatz Wischmaschine					110			
6153	Werkhof								
	Ausgaben	57							
	Einnahmen	57							
6153.5040.00	Sanierung Werkhof	57							
7	UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG								
	Ausgaben	-39	226		-50	350	-50	-50	
	Einnahmen	32	276	50	-50	400	-50	-50	
		-71	-50	-50	-50	-50	-50	-50	
7201	Abwasserbeseitigung SF								
	Ausgaben	-71	176	-50	-50	350	-50	-50	
	Einnahmen	-71	226	400	-50	400	-50	-50	
7201.5032.08	Sanierung Kanalisation Seidenhofweg		226						
7201.5032.09	Sanierung Kanalisation Sonnhaldenstrasse			400					
7201.6370.00	Kanalisationsanschlussgebühren	-71	-50	-50	-50	-50	-50	-50	

Investitionsprogramm

		Bedarf / Prio						
Angaben in CHF 1000		R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
7410	Gewässerverbauungen							
	Ausgaben							
	Einnahmen							
7410.5020.01	Sanierung Stegbach							
7900	Raumordnung (allgemein)	32	50	50	50			
	Ausgaben	32	50	50	50			
	Einnahmen							
7900.5290.00	Ortsplanungsrevision	32	50	50	50			
9	FINANZEN UND STEUERN	65						
	Ausgaben	65						
	Einnahmen							
9990	Abschluss	65						
	Ausgaben	65						
	Einnahmen							
9990.5920.00	Übertrag Einnahmüberschuss Abwasser in ER	65						

Prognose der Erfolgsrechnung

Angaben in CHF 1000		R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
Gesamt								
	Aufwand	-66	391	392	677	715	491	316
	Ertrag	10'216	10'563	10'694	10'840	10'888	10'966	10'993
		-10'282	-10'173	-10'302	-10'163	-10'173	-10'475	-10'677
3	Aufwand	10'216	10'563	10'694	10'840	10'888	10'966	10'993
30	Personalaufwand	3'470	3'728	3'810	3'848	3'887	3'925	3'965
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'468	1'377	1'367	1'391	1'388	1'417	1'395
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	358	395	426	495	525	525	528
34	Finanzaufwand	47	54	69	99	102	112	120
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	191	104	93	90	90	89	89
36	Transferaufwand	4'596	4'805	4'828	4'817	4'797	4'797	4'797
39	Interne Verrechnungen	87	100	100	100	100	100	100

Prognose der Erfolgsrechnung

Angaben in CHF 1000		R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
4	Ertrag	-10'282	-10'173	-10'302	-10'163	-10'173	-10'475	-10'677
40	Fiskalertrag	-7'258	-7'041	-7'101	-7'131	-7'231	-7'331	-7'431
41	Regalien und Konzessionen	-104	-92	-104	-104	-104	-104	-104
42	Entgelte	-782	-731	-696	-696	-696	-696	-696
44	Finanzertrag	-197	-173	-197	-197	-197	-197	-197
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen		-23	-11	-16	-26	-28	-30
46	Transferertrag	-1'829	-1'987	-2'067	-1'893	-1'793	-1'993	-2'093
48	Ausserordentlicher Ertrag	-25	-25	-25	-25	-25	-25	-25
49	Interne Verrechnungen	-87	-100	-100	-100	-100	-100	-100

Entwicklung der Spezialfinanzierungen

	2023		2024		2025		2026		2027		2028	
	Soll	Haben	Soll	Haben	Soll	Haben	Soll	Haben	Soll	Haben	Soll	Haben
14032.xx Abwasseranlagen												
Bestand 1.1.	1	-	176'001	-	123'451	-	66'193	-	400'434	-	334'676	-
7201 Netto-Investitionen	176'000	-	-50'000	-	-50'000	-	350'000	-	-50'000	-	-50'000	-
7301.3300.02 planmäßige Abschreibungen	3'520	2'550	-	2'550	7'258	15'758	-	15'758	-	15'758	-	15'758
7301.3300.03 ausserplanmäßige Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Leberführung in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bestand 31.12.	176'001	123'451	123'451	400'434	66'193	400'434	334'676	268'918	334'676	268'918	268'918	268'918
29002.01 Rechnungsausgleich SF Abwasserbeseitigung												
Bestand 1.1.	-	1'623'583	-	1'665'483	-	1'695'333	-	1'727'493	-	1'767'218	-	1'806'502
7201.4510.00 Entnahme aus Rechnungsausgleich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7201.3510.00 Einlage in Rechnungsausgleich	-	41'900	-	29'850	-	32'160	-	39'724	-	39'284	-	38'840
Bestand 31.12.	-	1'665'483	-	1'695'333	-	1'727'493	-	1'767'218	-	1'806'502	-	1'845'341
29002.02 Werterhalt SF Abwasserbeseitigung												
Bestand 1.1.	-	444'616	-	503'096	-	563'546	-	614'287	-	648'529	-	682'771
7201.4510.10 Entnahme aus Werterhalt	3'520	-	2'550	-	7'258	-	15'758	-	15'758	-	15'758	-
7201.3510.10 Einlage in Werterhalt	-	62'000	-	63'000	-	58'000	-	50'000	-	50'000	-	50'000
Bestand 31.12.	-	506'616	-	563'546	-	614'287	-	648'529	-	682'771	-	717'012
14033.xx Abfallbeseitigung-Anlagen												
Bestand 1.1.	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
7301 Netto-Investitionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7301.3300.02 planmäßige Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7301.3300.03 ausserplanmäßige Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bestand 31.12.	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
29003.01 Rechnungsausgleich SF Abfallbeseitigung												
Bestand 1.1.	-	97'686	-	78'086	-	69'586	-	58'956	-	46'175	-	31'221
7301.4510.00 Entnahme aus Rechnungsausgleich	19'600	-	8'500	-	10'630	-	12'781	-	14'954	-	17'149	-
7301.3510.00 Einlage in Rechnungsausgleich	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bestand 31.12.	-	78'086	-	69'586	-	58'956	-	46'175	-	31'221	-	14'072

	R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
Erfolgsrechnung							
Total Aufwand	10'216	10'563	10'694	10'840	10'888	10'966	10'993
Total Ertrag	10'282	10'173	10'302	10'163	10'173	10'475	10'677
Ertragsüberschuss	66	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	391	392	677	715	491	316
Investitionsrechnung (Verwaltungsvermögen)							
Total Ausgaben	280	680	430	60	1'110	0	110
Total Einnahmen	71	50	50	50	50	50	50
Nettoinvestitionszunahme	209	630	380	10	1'060	0	60
Nettoinvestitionsabnahme	0	0	0	0	0	50	0
Finanzierung							
Nettoinvestitionszunahme	209	630	380	10	1'060	0	60
Nettoinvestitionsabnahme	0	0	0	0	0	50	0
Abschreibung/Werberichtigung FIV	0	0	0	0	0	0	0
planmässige Abschreibung/Werberichtigung VV	391	428	459	528	558	558	561
ausserplanmässige Abschreibung/WB VV	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	391	392	677	715	491	316
Ertragsüberschuss	66	0	0	0	0	0	0
Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	191	104	93	90	90	89	89
Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	0	23	11	16	26	28	30
Finanzierungsfehlbetrag	0	512	231	85	1'153	0	0
Finanzierungsüberschuss	439	0	0	0	0	179	244
Kapitalveränderung							
Finanzierungsfehlbetrag	0	512	231	85	1'153	0	0
Finanzierungsüberschuss	439	0	0	0	0	179	244
Aktivierung Verwaltungsvermögen	280	680	430	60	1'110	0	110
Passivierung Verwaltungsvermögen	71	50	50	50	50	50	50
Passivierung Abschreibungen (330/331/332)	391	428	459	528	558	558	561
Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	191	104	93	90	90	89	89
Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	0	23	11	16	26	28	30
Abnahme Eigenkapital	0	391	392	677	715	491	316
Zunahme Eigenkapital	66	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital							
Eigenkapital (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	3'640	3'249	2'857	2'180	1'465	974	658

alle Angaben in CHF 1000

	R 2022	B 2023	B 2024	P 2025	P 2026	P 2027	P 2028
Schulden-Entwicklung							
Finanzierungsfehlbetrag	0	512	231	85	1'153	0	0
Finanzierungsüberschuss	439	0	0	0	0	179	244
Mittelabfluss Bestandesrechnung	0	0	0	0	0	0	0
Mittelzufluss Bestandesrechnung	0	0	0	0	0	0	0
Finanzierungsfehlbetrag bereinigt	0	512	231	85	1'153	0	0
Finanzierungsüberschuss bereinigt	439	0	0	0	0	179	244
Fremdfinanzierung							
Schuldenentwicklung	9'200	9'200	9'431	9'516	10'670	10'491	10'248
Investitionsrechnung (Finanzvermögen)							
Ausgaben							
Einnahmen							
Zunahme Investitionen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0	0
Abnahme Investitionen Finanzvermögen							
Selbstfinanzierung / Cash flow / Cash loss							
Abschreibung/Werberichtigung FIV	0	0	0	0	0	0	0
planmässige Abschreibung/Werberichtigung VV	391	428	459	528	558	558	561
ausserplanmässige Abschreibung/WB VV	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0
Aufwandüberschuss	0	391	392	677	715	491	316
Ertragsüberschuss	66	0	0	0	0	0	0
Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	191	104	93	90	90	89	89
Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	0	23	11	16	26	28	30
Cash loss / Cash drain	0	0	0	75	93	0	0
Cash flow	647	118	149	0	0	129	304

Anhang

Finanzkennzahlen

	Budget					Planung	Richtwerte									
	2024	2025	2026	2027	2028	Mittelwert										
Gewichteter Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen)	39.16	-750.62	-8.82	-257.14	506.02	-94.28	> 100%	mittel-/langfristig anzustreben	80% - 100%	verantwortbare Neuverschuldung	50% - 80%	problematische Neuverschuldung	< 50%	grosse Neuverschuldung		
<p>Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Liegt dieser Wert über 100%, können Schulden abgebaut werden.</p> <p>Mittelfristig sollte der SF-Grad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Die Kennzahl kann starken Schwankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet werden.</p>																
Kapitaldienstanteil (Kapitalkosten im Verhältnis zum Laufenden Ertrag)	2.70	3.13	3.39	3.20	3.09	3.10	0 % - 5 %	geringe Belastung	5 % - 15 %	tragbare Belastung	> 15 %	hohe Belastung				
<p>Der Kapitaldienstanteil ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten. Die Kennzahl gibt Auskunft darüber, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsdienst und die Abschreibungen (= Kapitaldienst) belastet ist. Ein hoher Anteil weist auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin.</p>																
Zinsbelastungsanteil (Nettozinsen in Prozent des Laufenden Ertrags)	-0.22	0.08	0.11	0.20	0.27	0.09	0 % - 4 %	gut	4 % - 9 %	genügend	9 % und mehr	schlecht				
<p>Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.</p>																
Nettoschuld II pro Einwohner (Fremdkapital abzüglich Finanzvermögen abzüglich Aktienkapital Elektra)	1'437.36	1'471.39	1'932.78	1'861.36	1'763.91	1'693.36	< 0	Nettovermögen	0 - 1'000	geringe Verschuldung	1'001 - 2'500	mittlere Verschuldung	2'501 - 5'000	hohe Verschuldung	> 5'000	sehr hohe Verschuldung
<p>Klassische Grösse zur Beurteilung der Verschuldung bzw. des Vermögens der Gemeinde unter Einbezug der Beteiligungen im Verwaltungsvermögen.</p>																