



SEEGRÄBEN

# Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2029

Beschluss des Gemeinderats vom 21. November 2023

Inhalt	Seite
1. Vorbemerkungen	2
2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung	2
2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten	2
2.1.1 Bevölkerungsentwicklung	2
2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen	3
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	3
2.1.6 Entwicklung Konto 40 (Fiskalertrag) ohne Grundstückgewinn- und Hundesteuern	4
2.1.7 Relative Steuerkraft Seegräben und Kantonsmittel	4
2.1.8 Steuerfussentwicklung	4
2.1.9 Entwicklung Ressourcenausgleich	4
2.1.10 Entwicklung Strassenlastenausgleich	4
2.2 Eigenwirtschaftliche Betriebe	5
2.3 Investitionsplanung (Details S. 11)	5
3. Resultate	6
3.1 Planerfolgsrechnung	6
3.2 Planbilanz und Kennzahlen	7
3.3 Plangeldflussrechnung	7
4. Kommentar	8
4.1 Budgets 2023 und 2024	8
4.2 Finanzplanung 2024 – 2029	8
4.3 Schlussbemerkungen	9
Definition Kennzahlen	10
Investitionsprogramm 2024 – 2029	11

## Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

Telefon 044 995 13 30, E-Mail gerberalf@bluewin.ch

# Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2029

## 1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2024 vom September 2023 und dient der mittelfristigen Planung und Steuerung der Finanzen und Aufgaben.

Als Steuerungs- und Orientierungsinstrument setzt der Gemeinderat mit dem Finanz- und Aufgabenplan den mittelfristigen Kurs der Gemeinde fest und legt seine finanzpolitischen Vorstellungen der Öffentlichkeit und den übrigen Behörden gegenüber offen.

Der Finanz- und Aufgabenplan wird durch den Gemeinderat beschlossen. Der Gemeindeversammlung ist das Instrument als Informationsmittel zur Kenntnis zu bringen, so dass das Budget im Zusammenhang mit der Planperiode beurteilt werden kann. Eine Verabschiedung findet nicht statt. Der Finanz- und Aufgabenplan ist öffentlich aufzulegen.

Die Rechnungsprüfungskommission (RPK) hat keinen Anspruch, zum Finanz- und Aufgabenplan Stellung zu nehmen, da dieser nicht zum Prüfungsumfang zählt. Dies bedeutet, dass die RPK keine Anträge zur Planung stellen kann. Sie sollte die Planung aber bei der Beurteilung der finanziellen Entwicklung der Gemeinde heranziehen.

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan basiert auf der neuen Rechnungslegungsvorschrift „Harmonisiertes Rechnungsmodell 2 (HRM2)“. Dabei sind auch die neuen Abschreibungsrichtlinien berücksichtigt, d. h. die Investitionen des Verwaltungsvermögens sind linear und nach den in der Gemeindeverordnung (VGG) festgelegten Anlagekategorien und der Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das neue Gemeindegesetz stellt es den Gemeinden frei, das Verwaltungsvermögen neu zu bewerten oder die bisherigen Buchwerte zu übernehmen. An der Gemeindeversammlung vom 12.06.2018 wurde beschlossen, auf die Neubewertung des Verwaltungsvermögens zu verzichten. In der Eröffnungsbilanz vom 01.01.2019 wurde das Verwaltungsvermögen der Gemeinde von Ende 2018 übernommen. Die Restbuchwerte werden in der noch verbleibenden Nutzungsdauer ab 2019 linear abgeschrieben.

Im Weiteren hat der Gemeinderat beschlossen, die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung bei CHF 30'000 festzulegen. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis CHF 30'000 direkt der Erfolgsrechnung belastet.

## 2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung

### 2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten

#### 2.1.1 Bevölkerungsentwicklung

Für die Berechnung der Steuererträge und des Finanzausgleichs wird in den kommenden Jahren mit folgender Bevölkerungsentwicklung gerechnet:

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1'419	1'430	1'450	1'455	1'465	1'565	1'570	1'580

Die Bevölkerungszunahme 2027 ist auf die voraussichtliche Bautätigkeit 2025/26 (neue Wohnungen) zurückzuführen.

In Seegräben sinkt der Anteil der unter 20-Jährigen an der Gesamtbevölkerung kontinuierlich; es steigt dagegen der Anteil der über 65-Jährigen. Die Altersgruppe der 20- bis 64-Jährigen weist neu ebenfalls auf eine leicht sinkende Tendenz hin (Quelle: Statistisches Amt des Kantons Zürich, Zahlen 2022).

## 2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen

In Seegräben bleiben bis 2026 die Schülerzahlen stabil. Nach Realisierung der geplanten Wohnbauten in den Jahren 2025/26 dürften ab Schuljahr 2026/27 die Schülerzahlen leicht steigen. Welche Auswirkungen damit auf den Raumbedarf und die Investitionstätigkeit der Schule resultieren, müssen geprüft werden. Bis zur Bearbeitung der Finanzplanung 2025 bis 2030 werden konkrete Angaben vorliegen.

	2023/24	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28	2028/29
<b>1. Kindergarten</b>	21	14	16	15	17	19
<b>2. Kindergarten</b>	16	21	14	16	15	18
<b>1. Klasse</b>	12	16	21	15	18	16
<b>2. Klasse</b>	15	12	16	21	16	18
<b>3. Klasse</b>	15	15	12	18	23	16
<b>4. Klasse</b>	13	15	15	14	18	23
<b>5. Klasse</b>	21	13	15	16	15	19
<b>6. Klasse</b>	14	21	13	15	17	15
<b>Total</b>	<b>127</b>	<b>127</b>	<b>122</b>	<b>130</b>	<b>139</b>	<b>144</b>

Prognosen: 2023/24 bis 2025/26 Schulverwaltung; ab 2026/27 eigene Abschätzung

## 2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2022 hat sich die Wirtschaft sehr positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton ist deutlich angestiegen. Auch 2023 und in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet. In Seegräben wird ebenfalls von einer leichten Zunahme der Steuerkraft ausgegangen.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten fünf Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen und der geo-politischen Lage schwierig. Die Teuerung ist 2022 bis Mai 2023 angestiegen. Seit Juni ist eine Stabilisierung feststellbar. 2024 muss jedoch wieder mit einem Anstieg der Teuerung gerechnet werden. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen sehr tief. Die offenen Stellen haben gegenüber 2022 leicht abgenommen. Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren noch weiter ansteigen oder im besten Fall - bei weiterem Zustrom von Geld aus dem Ausland - stagnieren.

## 2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

	2025	2026	2027	2028	2029
Teuerung und Zunahme Personal- bzw. Sachaufwand	3.0/3.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%

1) Ohne Steuererträge und Ressourcenausgleich

Es sind im Budget 2024 keine speziellen Aufwände oder Erträge zu verzeichnen.

## 2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird wie folgt zunehmen:

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
3'745'600	3'713'100	3'797'300	3'899'800	4'012'300	4'204'800	4'317'300	4'429'800

## 2.1.6 Entwicklung Konto 40 (Fiskalertrag) ohne Grundstückgewinn- und Hundesteuern

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Konto 40 Fiskalertrag (ohne Grundstückgewinnsteuern und ohne Hundesteuern)							
4'992'200	4'556'100	4'795'300	4'795'300	4'794'500	4'927'100	5'272'800	5'405'400
Entwicklung Grundstückgewinnsteuern							
358'700	1'350'000	350'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000

2023 werden aufgrund von konkreten Grundlagen ausserordentlich hohe Grundstückgewinnsteuern erwartet.

## 2.1.7 Relative Steuerkraft Seegräben und Kantonsmittel

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Relative Steuerkraft Seegräben							
3'039	2'794	2'902	2'891	2'951	2'888	2'948	3'003
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung							
4'014	4'065	4'120	4'180	4'240	4'300	4'360	4'420

## 2.1.8 Steuerfussentwicklung

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
115%	113%	113%	113%	113%	113%	113%	113%

Der Steuerfuss von 113 % gilt für die Planungsperiode bis 2029.

## 2.1.9 Entwicklung Ressourcenausgleich

Die tiefe relative Steuerkraft 2023 führt zu einem Ressourcenausgleichsbeitrag von ca. CHF 1.73 Mio. im Budget 2025. Der hohe Ressourcenausgleich 2029 ist auf die tiefe relative Steuerkraft 2027 zurückzuführen. Bei der Berechnung der relativen Steuerkraft 2027 ist die Bevölkerungszunahme 2027 massgebend.

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1'385'200	1'608'500	1'263'500	1'725'000	1'659'000	1'777'000	1'784'000	2'116'000

## 2.1.10 Entwicklung Strassenlastenausgleich

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
0	136'800	136'800	136'800	136'800	136'800	136'800	136'800

2023 hat das Amt für Mobilität des Kantons Zürich der politischen Gemeinde Seegräben einen Beitrag von CHF 136'800 ausbezahlt.

Laut Verordnung über die Beiträge an den Unterhalt der Gemeindestrassen (VBUG) vom 09.03.2022 werden 3 % der jährlichen Einlagen in den Strassenfonds für die Gemeindebeiträge reserviert. Gemäss § 4 Abs. 1 lit. c ist 2024 die Jahresrechnung 2022 zur Berechnung der Beiträge für die Gemeinden massgebend. In der Rechnung 2022 (Konto 6150) ist ein Bruttoaufwand von ca. CHF 642'000 ausgewiesen. Es wird deshalb im Budget 2024 und bis 2029 mit einem Beitrag von CHF 136'800 gerechnet.

## 2.2 Eigenwirtschaftliche Betriebe

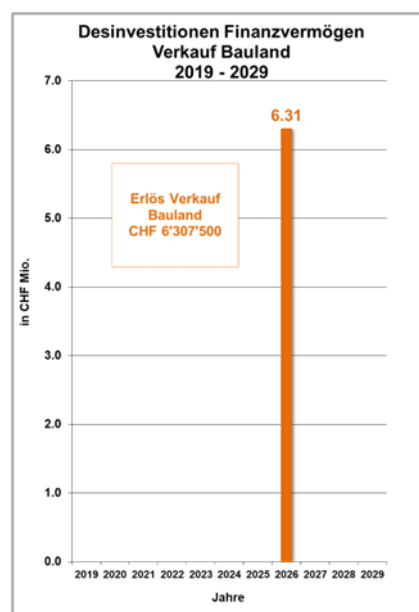
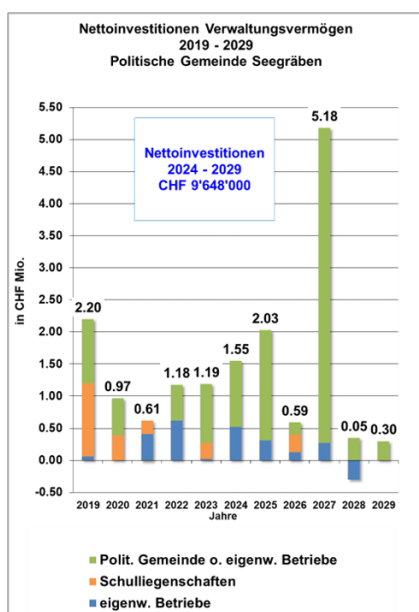
Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Es sind deshalb in den nächsten vier Jahren keine Gebührenanpassungen notwendig.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung</b>									
952'775	789'659	803'196	685'600	605'900	605'900	605'900	605'900	605'900	605'900
<b>Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft</b>									
30'871	37'075	42'607	48'900	52'900	52'900	52'900	52'900	52'900	52'900

## 2.3 Investitionsplanung (detailliertes Investitionsprogramm siehe Seite 11)

In den Jahren 2024 bis 2029 betragen die Nettoinvestitionsausgaben im Verwaltungsvermögen CHF 9'648'000. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

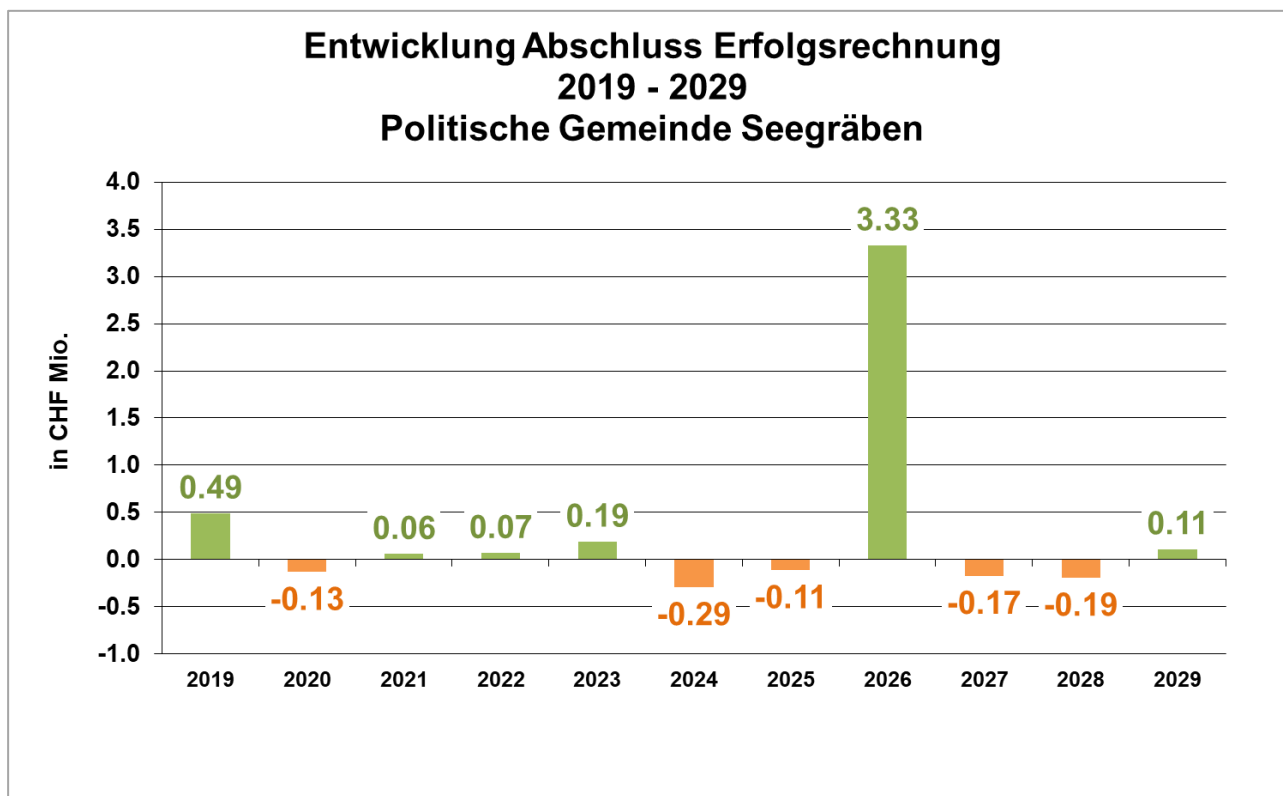
Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Total
<b>Allgemeine Verwaltung</b>	18'000	8'000	10'000	7'000	5'000	-	48'000
<b>Bildung</b>	-	-	270'000	-	-	-	270'000
<b>Kultur und Freizeit</b>	110'000	150'000	-	-	-	-	260'000
<b>Verkehr u. Nachr.überm.</b>	889'000	1'560'000	180'000	4'900'000	30'000	300'000	7'859'000
<b>Umwelt u. Raumordnung</b>	531'000	310'000	130'000	270'000	-30'000	-	1'211'000
<i>Abwasserbeseitigung</i>	520'000	310'000	-	270'000	-30'000	-	1'070'000
<i>Abfallwirtschaft</i>	11'000	-	130'000	-	-	-	141'000
<b>Total</b>	<b>1'548'000</b>	<b>2'028'000</b>	<b>590'000</b>	<b>5'177'000</b>	<b>5'000</b>	<b>300'000</b>	<b>9'648'000</b>
<b>Finanzvermögen</b>							
<b>keine (Landverkauf offen)</b>	-	-	-6'307'000	-	-	-	-6'307'000
<b>Total</b>	-	-	<b>-6'307'000</b>	-	-	-	<b>-6'307'000</b>
<b>Gesamttotal VM und FV</b>							
	<b>1'548'000</b>	<b>2'028'000</b>	<b>-5'717'000</b>	<b>5'177'000</b>	<b>5'000</b>	<b>300'000</b>	<b>3'341'000</b>
davon gebührenfinanziert	531'000	310'000	130'000	270'000	-30'000	-	1'211'000
davon steuerfinanziert	1'017'000	1'718'000	-5'847'000	4'907'000	35'000	300'000	2'130'000



### 3. Resultate

#### 3.1 Planerfolgsrechnung

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Planerfolgsrechnung</b>				aktualisiert						
<b>Aufwand</b>	<b>7'953.1</b>	<b>8'757.2</b>	<b>8'868.4</b>	<b>8'868.4</b>	<b>9'140.3</b>	<b>9'436.6</b>	<b>9'669.0</b>	<b>10'109.0</b>	<b>10'338.8</b>	<b>10'592.7</b>
30 Personal	1'437.4	1'586.0	1'669.2	1'669.2	1'727.5	1'779.3	1'841.6	1'906.1	1'972.8	2'041.8
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'594.5	1'621.0	1'711.0	1'711.0	1'781.6	1'844.0	1'908.5	1'975.3	2'044.4	2'116.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	412.0	469.9	530.2	530.2	498.0	578.8	582.1	787.5	777.1	785.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	6.3	19.1	6.4	6.4	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
36 Transferaufwand	4'496.5	5'061.2	4'951.6	4'951.6	5'129.2	5'230.5	5'332.8	5'436.1	5'540.5	5'645.9
37 Durchlaufende Beiträge	6.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ertrag</b>	<b>8'293.8</b>	<b>8'972.1</b>	<b>9'242.1</b>	<b>9'416.8</b>	<b>8'478.2</b>	<b>8'981.4</b>	<b>9'130.8</b>	<b>9'555.4</b>	<b>9'756.4</b>	<b>10'297.3</b>
40 Fiskalertrag	4'818.6	5'366.8	5'716.9	5'921.9	5'160.6	5'110.0	5'242.0	5'466.0	5'588.0	5'721.0
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	645.6	608.4	604.7	604.7	621.6	657.4	686.3	722.5	746.4	772.5
43 Verschiedene Erträge	75.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	163.1	0.0	117.5	117.5	79.7	79.7	79.7	79.7	79.7	79.7
46 Transferertrag	2'585.1	2'996.9	2'803.0	2'772.7	2'616.3	3'134.3	3'122.8	3'287.2	3'342.3	3'724.1
Rest	832.2	1'611.7	1'027.4	1'027.4	1'216.0	1'272.5	1'327.0	1'373.4	1'421.5	1'471.3
Total Finanzausgleich	1'752.9	1'385.2	1'608.5	1'608.5	1'263.5	1'725.0	1'659.0	1'777.0	1'784.0	2'116.0
Ressourcenausgleich	1'752.9	1'385.2	1'608.5	1'608.5	1'263.5	1'725.0	1'659.0	1'777.0	1'784.0	2'116.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	0.0	167.1	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8
47 Durchlaufende Beiträge	6.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>340.7</b>	<b>214.9</b>	<b>373.7</b>	<b>548.4</b>	<b>-662.1</b>	<b>-455.2</b>	<b>-538.2</b>	<b>-553.6</b>	<b>-582.4</b>	<b>-295.4</b>
34 Finanzaufwand	15.5	11.0	30.3	30.3	40.3	73.6	84.1	84.1	77.1	70.1
44 Finanzertrag	336.0	513.7	409.3	409.3	415.3	419.5	3'953.7	463.2	467.8	472.5
<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>320.5</b>	<b>502.7</b>	<b>379.0</b>	<b>379.0</b>	<b>375.0</b>	<b>345.9</b>	<b>3'869.6</b>	<b>379.1</b>	<b>390.7</b>	<b>402.4</b>
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>661.2</b>	<b>717.6</b>	<b>752.7</b>	<b>927.4</b>	<b>-287.1</b>	<b>-109.3</b>	<b>3'331.4</b>	<b>-174.5</b>	<b>-191.7</b>	<b>107.0</b>
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	740.0	740.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-740.0</b>	<b>-740.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>661.2</b>	<b>717.6</b>	<b>12.7</b>	<b>187.4</b>	<b>-287.1</b>	<b>-109.3</b>	<b>3'331.4</b>	<b>-174.5</b>	<b>-191.7</b>	<b>107.0</b>



### 3.2 Planbilanz und Kennzahlen

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Planerfolgsrechnung Zusammenfassung</b>	aktualisiert									
<b>Aufwand</b>	8'062.9	8'835.7	9'728.9	9'728.9	9'270.8	9'600.4	9'843.3	10'283.3	10'506.1	10'753.0
<b>Ertrag</b>	8'724.1	9'553.3	9'741.6	9'916.3	8'983.7	9'491.1	13'174.7	10'108.8	10'314.4	10'860.0
Ressourcenausgleich	1'752.9	1'385.2	1'608.5	1'608.5	1'263.5	1'725.0	1'659.0	1'777.0	1'784.0	2'116.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten			167.1	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8	136.8
<b>Abschluss</b>	<b>661.2</b>	<b>717.6</b>	<b>12.7</b>	<b>187.4</b>	<b>-287.1</b>	<b>-109.3</b>	<b>3'331.4</b>	<b>-174.5</b>	<b>-191.7</b>	<b>107.0</b>
<b>Investitionsplanung</b>										
Ausgaben	700.6	1'333.7	1'221.0	1'221.0	1'578.0	2'058.0	620.0	7'307.0	35.0	300.0
Einnahmen	88.3	149.1	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	2'130.0	30.0	0.0
<b>Nettoinvestition</b>	<b>612.3</b>	<b>1'184.6</b>	<b>1'191.0</b>	<b>1'191.0</b>	<b>1'548.0</b>	<b>2'028.0</b>	<b>590.0</b>	<b>5'177.0</b>	<b>5.0</b>	<b>300.0</b>
<b>Nettoveränderungen FV</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-6'307.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>916.4</b>	<b>1'206.6</b>	<b>1'171.7</b>	<b>1'346.4</b>	<b>135.2</b>	<b>393.8</b>	<b>307.8</b>	<b>537.3</b>	<b>509.7</b>	<b>816.3</b>
<b>Finanzierungsfehlbetrag</b>	<b>304.1</b>	<b>22.0</b>	<b>-19.3</b>	<b>155.4</b>	<b>-1'412.8</b>	<b>-1'634.2</b>	<b>6'024.8</b>	<b>-4'639.7</b>	<b>504.7</b>	<b>516.3</b>
<b>Planbilanz</b>										
Finanzvermögen	8'267.3	8'332.3	7'313.1	6'487.8	6'075.0	5'940.8	9'188.6	3'548.9	3'053.6	3'069.9
Verwaltungsvermögen	9'413.9	10'128.6	10'789.4	10'789.4	11'839.4	13'288.6	13'296.5	17'686.0	16'913.9	16'428.9
<b>Total Aktiven</b>	<b>17'681.2</b>	<b>18'460.9</b>	<b>18'102.5</b>	<b>17'277.2</b>	<b>17'914.4</b>	<b>19'229.4</b>	<b>22'485.1</b>	<b>21'234.9</b>	<b>19'967.5</b>	<b>19'498.8</b>
Kurzfristiges Fremdkapital	4'520.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3	5'563.3
Langfristiges Fremdkapital	4'087.7	3'087.7	2'087.7	1'087.7	2'087.7	3'587.7	3'587.7	2'587.7	1'587.7	1'087.7
<b>Fremdkapital Total</b>	<b>8'608.0</b>	<b>8'651.0</b>	<b>7'651.0</b>	<b>6'651.0</b>	<b>7'651.0</b>	<b>9'151.0</b>	<b>9'151.0</b>	<b>8'151.0</b>	<b>7'151.0</b>	<b>6'651.0</b>
Zweckgebundenes Eigenkapital	826.7	845.8	734.7	734.7	659.0	583.3	507.6	431.9	356.2	280.5
Zweckfreies Eigenkapital	8'246.5	8'964.1	9'716.8	9'891.5	9'604.4	9'495.1	12'826.5	12'652.0	12'460.3	12'567.3
<b>Eigenkapital Total</b>	<b>9'073.2</b>	<b>9'809.9</b>	<b>10'451.5</b>	<b>10'626.2</b>	<b>10'263.4</b>	<b>10'078.4</b>	<b>13'334.1</b>	<b>13'083.9</b>	<b>12'816.5</b>	<b>12'847.8</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>17'681.2</b>	<b>18'460.9</b>	<b>18'102.5</b>	<b>17'277.2</b>	<b>17'914.4</b>	<b>19'229.4</b>	<b>22'485.1</b>	<b>21'234.9</b>	<b>19'967.5</b>	<b>19'498.8</b>
<b>Kennzahlen</b>										
Selbstfinanzierungsgrad	150%	102%	98%	113%	9%	19%	52%	10%	10194%	272%
Zinsbelastungsanteil	-0.01%	-0.06%	0.12%	0.11%	-0.05%	0.30%	0.30%	0.39%	0.31%	0.23%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	340.7	318.7	337.9	163.2	1'576.0	3'210.2	-37.6	4'602.1	4'097.4	3'581.1
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	239	225	220	114	1'087	2'206	-26	2'941	2'610	2'267
Nettoverschuldungsquotient	7%	6%	8%	4%	33%	67%	-1%	89%	78%	66%
Eigenkapitalquote	49%	51%	56%	60%	56%	51%	58%	61%	64%	65%
Zinsbelastungsquote	2%	1%	1%	0%	1%	2%	1%	1%	0%	0%
Investitionsanteil	9%	14%	13%	13%	15%	19%	6%	44%	0%	3%
<b>Steuerfuss Polit. Gemeinde</b>	<b>115%</b>	<b>115%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>

### 3.3 Plangeldflussrechnung

Plangeldflussrechnung vereinfacht	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
	aktualisiert									
+/- Abschluss	661.2	717.6	12.7	187.4	-287.1	-109.3	3'331.4	-174.5	-191.7	107.0
+ Abschreibungen	412.0	469.9	530.2	530.2	498.0	578.8	582.1	787.5	777.1	785.0
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	6.3	19.1	6.4	6.4	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0
- Entnahmen aus Fonds	-163.1	0.0	-117.5	-117.5	-79.7	-79.7	-79.7	-79.7	-79.7	-79.7
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	740.0	740.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Auflösung langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>916.4</b>	<b>1206.6</b>	<b>1171.8</b>	<b>1'346.5</b>	<b>135.2</b>	<b>393.8</b>	<b>3'837.8</b>	<b>537.3</b>	<b>509.7</b>	<b>816.3</b>
Investitionstätigkeit VM	612.3	1184.6	1191.0	1'191.0	1'548.0	2'028.0	590.0	5'177.0	5.0	300.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	6'307.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	2425.7	-782.8	-2000.0	-2'000.0	1'000.0	1'500.0	-3'530.0	-1'000.0	-1'000.0	-500.0
<b>Veränderung flüssige Mittel</b>	<b>2729.8</b>	<b>-760.8</b>	<b>-2019.2</b>	<b>-1'844.5</b>	<b>-412.8</b>	<b>-134.2</b>	<b>-282.2</b>	<b>-5'639.7</b>	<b>-495.3</b>	<b>16.3</b>

## 4. Kommentar

### 4.1 Budgets 2023 und 2024

Das aktualisierte Budget 2023 zeigt einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 180'000 und eine Selbstfinanzierung von ca. CHF 1.3 Mio. (Selbstfinanzierungsgrad 113 %). Damit dürfte sich der Rechnungsabschluss gegenüber den Budgetwerten um ca. CHF 170'000 verbessern. Die Verbesserung des Rechnungsabschlusses ist auf höhere Steuererträge zurückzuführen.

Das vom Gemeinderat verabschiedete Budget 2024 weist bei einem Steuerfuss von 113 % (Vorjahr 113 %) einen Aufwandüberschuss von CHF 287'040 aus. Die Selbstfinanzierung 2024 beträgt nur ca. CHF 135'000. Dies entspricht einem Selbstfinanzierungsgrad vom 9 %.

Die Nettoinvestitionen 2024 von ca. CHF 1.5 Mio. können nicht mehr aus eigenen Mitteln finanziert werden. Die Gemeinde muss 2024 voraussichtlich ein Darlehen von CHF 1.0 Mio. aufnehmen. Die Nettoschulden erhöhen sich von ca. CHF 160'000 Ende 2023 auf ca. CHF 1.5 Mio. Ende 2024.

### 4.2 Finanzplanung 2024 bis 2029

Die Investitionsplanung 2024 bis 2029 sieht Nettoinvestitionsausgaben von ca. CHF 9.6 Mio. vor. Darin enthalten ist das Projekt „Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)“ mit voraussichtlichen Nettoinvestitionen von ca. CHF 5.1 Mio. Im Finanzvermögen ist der Verkauf von Bauland von ca. CHF 6.3 Mio. 2026 berücksichtigt. Speziell ist darauf hinzuweisen, dass ohne den Landverkauf die Brücke nur über die Aufnahme von Darlehen und damit einer zusätzlichen Verschuldung realisiert werden könnte.

Im Bereich Bildung sind nur 2026 Unterhaltsarbeiten von CHF 270'000 vorgesehen. Es muss mit weiteren Investitionen in den Jahren 2027 bis 2029 gerechnet werden. Zurzeit laufen entsprechende Abklärungen.

Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad beträgt nur 28 %. Mit dem Erlös aus dem Landverkauf 2026 können jedoch die Investitionen aus eigenen Mitteln finanziert und bestehende Darlehen bis Ende 2029 auf ca. CHF 1.0 Mio. abgebaut werden.

#### Entwicklung flüssige Mittel

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
3'190'300	1'345'700	932'900	798'700	6'823'500	1'183'800	688'500	704'800

#### Kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
3'000'000	1'000'000	2'000'000	3'500'000	3'500'000	2'500'000	1'500'000	1'000'000

Ende 2024 wird voraussichtlich eine Nettoschuld von ca. CHF 1.5 Mio. ausgewiesen. Mit dem Landverkauf 2026 kann die Nettoschuld abgebaut werden. Gemäss Berechnungen resultiert Ende 2026 ein kleines Nettovermögen von ca. CHF 37'000. Die hohen Investitionen 2027 führen zu einer Nettoschuld Ende 2027 von ca. CHF 4.6 Mio. Diese kann jedoch in den kommenden Jahren stufenweise abgebaut werden.

#### Entwicklung Nettoschulden / Nettovermögen

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoschulden	1'576'000	3'210'200		4'602'100	4'097'400	3'581'100
Nettovermögen			37'600			
Nettoschulden je Einwohner	1'087	2'206		2'941	2'610	2'267
Nettovermögen je Einwohner			26			



### 4.3 Schlussbemerkungen

Folgendes ist bei den zukünftigen finanzpolitischen Entscheidungen zu berücksichtigen:

#### Ausreichende Selbstfinanzierung sicherstellen

Für einen langfristig verträglichen Finanzhaushalt muss Seegräben nach wie vor auf eine ausreichende Selbstfinanzierung achten. Die Finanzplanung zeigt auf, dass dies nur mit positiven Rechnungsabschlüssen möglich ist. Mit dem Wechsel von HRM1 zu HRM2 und dem Übergang zur linearen Abschreibung und verbunden mit dem Verzicht auf eine Aufwertung des Verwaltungsvermögens haben sich die Abschreibungen von CHF 780'000 (2018) auf CHF 387'000 (2019) reduziert. Aufgrund der Investitionstätigkeit erhöhen sich die Abschreibungen bis Ende 2029 wieder auf ca. CHF 700'000. Die Höhe der Abschreibungen und das Ergebnis der Erfolgsrechnung bestimmen die Selbstfinanzierung. Bei einem Aufwandüberschuss resultiert immer eine ungenügende Selbstfinanzierung. Diese Situation weist auf ein strukturelles Defizit hin.

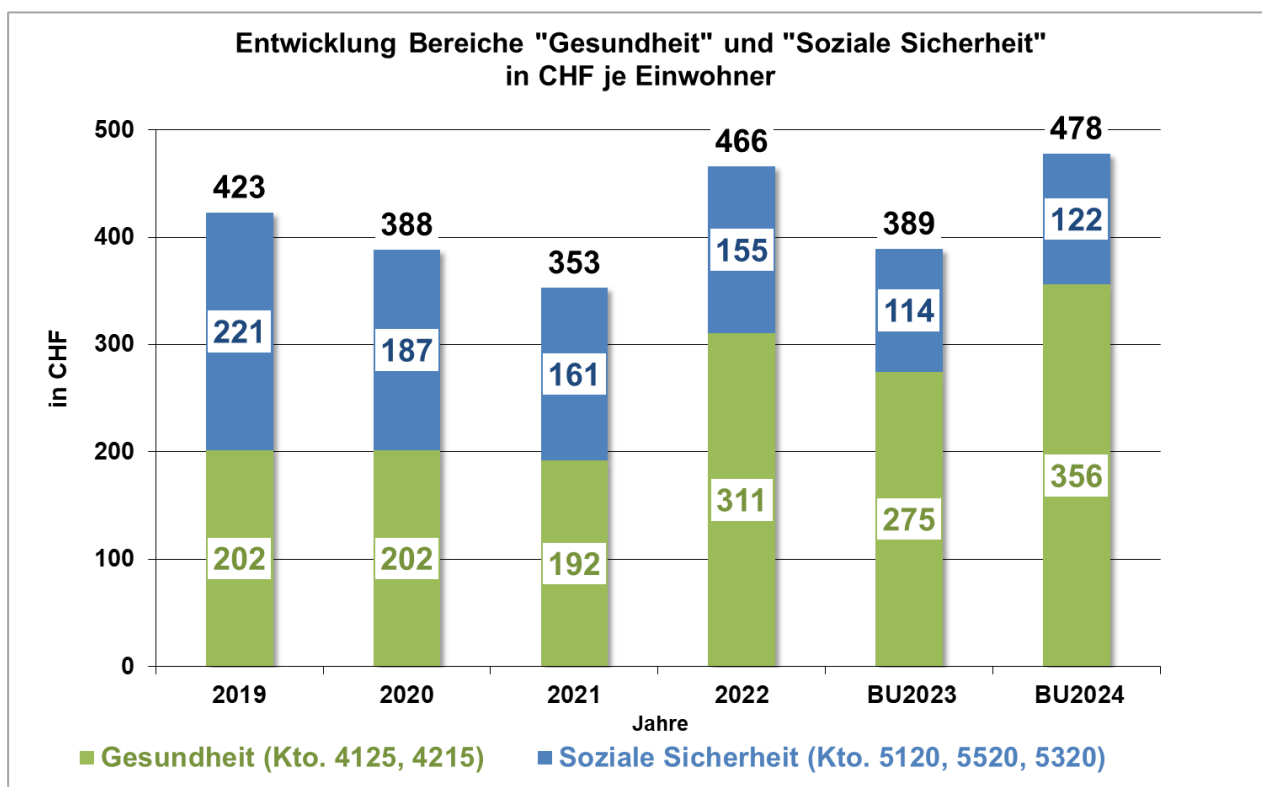
#### Aufwandszunahme in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit

Die Gemeinde Seegräben gehört zu den Gemeinden mit einem stark ansteigenden Anteil der über 80-Jährigen an der Gesamtbevölkerung (2010: 2.2 %, 2022: 4.1 %). Der Altersquotient<sup>1</sup> hat sich in der gleichen Zeit von 22 % auf 30 % erhöht. Somit lag er 2022 noch unter dem Bezirksmittel von 32.1 %, aber über dem Kantonsmittel von 27.5 %. Das Risiko steigt, dass sich in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit der Nettoaufwand weiterhin erhöht. Die Pflegefinanzierung und die ambulante Krankenpflege haben sich 2022 gegenüber 2021 stark erhöht. Seegräben profitiert ab 2021 von der Neufinanzierung der Ergänzungsleistungen (AHV/IV) und Beihilfen<sup>2</sup>. Die Rechnung 2023 dürfte im Bereich Gesundheit aufgrund aktueller Zahlen über den Budgetwerten liegen.

<sup>1</sup>Altersquotient ist das quantitative Verhältnis zwischen den über 64-Jährigen und den 20- bis 64-Jährigen

<sup>2</sup>Änderung Kantonsbeitrag im Bereich Soziale Sicherheit

44 %	2019 und 2020
50 %	2021
70 %	ab 2022



## Kennzahlen

<b>Selbstfinanzierungsgrad</b> Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.	> 100 % 80 – 100 % 50 – 80 % < 50 %	ideal gut bis vertretbar problematisch ungenügend
<b>Zinsbelastungsanteil</b> Anteil des laufenden Ertrags, welcher durch den Nettozinsaufwand gebunden ist.	0 – 4 % 4 – 9 % > 9 %	gut genügend schlecht
<b>Nettoschuld pro Einwohner</b> Nettoschuld pro Einwohner in Franken	< 0 1 bis 1000 1001 bis 2500 2501 bis 5000 >-5000	Nettovermögen geringe Verschuldung mittlere Verschuldung hohe Verschuldung sehr hohe Verschuldung
<b>Nettoverschuldungsquotient</b> Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen, der erforderlich wäre, um die Nettoschulden abzutragen.	< 100 % 100 bis 150 % > 150 %	gut genügend schlecht
<b>Eigenkapitalquote</b> Die Eigenkapitalquote gibt Auskunft über die Kapitalstruktur der Gemeinde. Sie zeigt, zu welchem Anteil die Aktiven selber finanziert sind. Ein höheres Eigenkapital bedeutet mehr Handlungsspielraum der Gemeinde und eine bessere Bonität gegenüber den Kreditgebern.	> 25 % < 25 %	genügend ungenügend
<b>Zinsbelastungsquote</b> Die Zinsbelastungsquote informiert über das Verhältnis der Zinsen zum laufenden Ertrag. Sie zeigt, wie gut die Gemeinde ihre Verpflichtungen gegenüber den Kreditgebern erfüllen kann. Die Tragbarkeitsberechnung erfolgt zu einem durchschnittlichen Zinssatz von 5 %.	< 5 % > 5 %	genügend ungenügend
<b>Investitionsanteil</b> Der Investitionsanteil zeigt das Ausmass der Investitionstätigkeit an. Er gibt an, welcher Anteil der gesamten Ausgaben einer Gemeinde für Investitionen in die Infrastruktur eingesetzt wurde.	> 10 % < 10 %	genügend ungenügend

## Investitionsprogramm 2024 - 2029

in CHF	Total	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>0 Allgemeine Verwaltung</b>	<b>48'000</b>	<b>18'000</b>	<b>8'000</b>	<b>10'000</b>	<b>7'000</b>	<b>5'000</b>	<b>0</b>
Update Nest-Steuern und Zentralisierung	48'000	18'000	8'000	10'000	7'000	5'000	0
<b>2 Bildung</b>	<b>270'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>270'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Unterhalt Turnhallendach	220'000			220'000			
Fassade Rückseite Schulhaus	50'000			50'000			
<b>3 Kultur, Sport und Freizeit</b>	<b>260'000</b>	<b>110'000</b>	<b>150'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Veloparkplätze Badi und Wegsperren	30'000	30'000					
Sanierung Bootssteg	230'000	80'000	150'000				
<b>6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung</b>	<b>7'859'000</b>	<b>889'000</b>	<b>1'560'000</b>	<b>180'000</b>	<b>4'900'000</b>	<b>30'000</b>	<b>300'000</b>
Ausbau Bushaltestelle	196'000	16'000		180'000			
Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)	7'220'000	110'000	110'000		7'000'000		
Voraussichtlicher Beitrag Brücke	-2'100'000				-2'100'000		
Sanierung Grossweidstrasse	920'000	720'000	200'000				
Sanierung Brücke Gstalderstrasse	1'293'000	43'000	1'250'000				
Sanierung Robänklistrasse	330'000					30'000	300'000
<b>7 Umwelt und Raumordnung</b>	<b>1'211'000</b>	<b>531'000</b>	<b>310'000</b>	<b>130'000</b>	<b>270'000</b>	<b>-30'000</b>	<b>0</b>
<b>Abwasserbeseitigung</b>	<b>1'070'000</b>	<b>520'000</b>	<b>310'000</b>	<b>0</b>	<b>270'000</b>	<b>-30'000</b>	<b>0</b>
Sanierung Kanalisationsleitung Grossweid	600'000	400'000	200'000				
Hochwasserentlastung bei Gstalderstr.4	50'000	50'000					
Kanalumlegung Untere Purpelstrasse	100'000	100'000					
Ersatz Steuerung Abwasserpumpwerk Cher	140'000		140'000				
Retentionsbecken Usterstrasse (alte Kiesgrube)	330'000			30'000	300'000		
Kanalisationsanschlussgebühren	-150'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	
<b>Abfallwirtschaft</b>	<b>141'000</b>	<b>11'000</b>	<b>0</b>	<b>130'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Unterflursammelstelle	141'000	11'000		130'000			
<b>Raumordnung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Revision Bau- und Zonenordnung	0	0					
<b>8 Volkswirtschaft</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Verwaltungsvermögen Gemeinde</b>	<b>9'648'000</b>	<b>1'548'000</b>	<b>2'028'000</b>	<b>590'000</b>	<b>5'177'000</b>	<b>5'000</b>	<b>300'000</b>
<b>9 Finanzen und Steuern</b>	<b>-6'307'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6'307'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Landverkauf	-6'307'000			-6'307'000			
<b>Total Finanzvermögen Gemeinde</b>	<b>-6'307'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6'307'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>Total Politische Gemeinde VV und FV</b>	<b>3'341'000</b>	<b>1'548'000</b>	<b>2'028'000</b>	<b>-5'717'000</b>	<b>5'177'000</b>	<b>5'000</b>	<b>300'000</b>
davon gebührenfinanziert	1'211'000	531'000	310'000	130'000	270'000	-30'000	0
davon steuerfinanziert	2'130'000	1'017'000	1'718'000	-5'847'000	4'907'000	35'000	300'000