



SEEGRÄBEN

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2030

Beschluss des Gemeinderats vom 19. November 2024

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	4
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 2024 und 2025	8
4.2 Finanzplanung 2025 – 2030	8
4.3 Schlussbemerkungen	9
Definition Kennzahlen	10
Investitionsprogramm 2025 – 2030	11

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2030

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2025 vom September 2024 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:

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1'457	1'465	1'470	1'475	1'575	1'580	1'585	1'590

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

In Seegräben hat der Anteil der unter 20-Jährigen an der Gesamtbevölkerung 2023 wieder leicht zugenommen. Der Anteil der über 65-Jährigen steigt weiterhin und die Altersgruppe der 20- bis 64-Jährigen weist neu auf eine leicht sinkende Tendenz hin (Quelle: Statistisches Amt des Kantons Zürich, Zahlen 2023).

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 steigen. Welche Auswirkungen damit auf den Raumbedarf und die Investitionstätigkeit der Schule resultieren, muss geprüft werden.

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

Prognosen auf der Basis der Bildungsstatistik Kanton Zürich vom April 2024

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2023 und in der ersten Hälfte 2024 hat sich die Wirtschaft positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton hat sich weiter erhöht. Auch in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten sechs Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen schwierig. Der Landesindex der Konsumentenpreise hat sich seit September 2023 bis September 2024 um 0.8 % erhöht. Dies ist deutlich weniger als im letzten Jahr prognostiziert wurde. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen tief. Sie haben jedoch gegenüber Oktober 2023 zugenommen. Dies ist vor allem in den welschen Kantonen der Fall. Auch wurden im gleichen Zeitraum mehr offene Stellen gemeldet.

Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren noch etwas sinken. Von dieser Situation kann die Gemeinde Seegräben mittelfristig profitieren.

2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

	2026	2027	2028	2029	2030
Teuerung und Zunahme Personal- bzw. Sachaufwand	4.5%/5.0%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	0.50%	0.70%	0.70%	0.70%	0.70%

1) Ohne Steuererträge und Ressourcenausgleich

Es sind im Budget 2025 folgende Änderungen gegenüber dem Budget 2024 zu vermerken:

- Zusätzliche Stelle im Bereich Finanzen/Kanzlei CHF 50'000
- Klassenassistenzen und DaZ CHF 45'000
- Tiefere Lohnkosten an Kanton CHF -36'000
- Tieferer Beitrag an Sek Wetzikon CHF -27'900
- Machbarkeitsstudie Sanierungskonzept Schulliegenschaften CHF 38'000
- Tieferer Beitrag an kantonale Sonderschulungen CHF -113'000
- Höherer Beitrag an private Sonderschulungen CHF 110'000
- Soziale Sicherheit Mehrkosten CHF 75'000
- Sanierung Waldschulhausstrasse CHF 30'000
- Vorfinanzierung Projekt Brücke CHF 3'532'200

2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird wie folgt zunehmen:

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
3'856'192	3'930'100	4'010'800	4'133'300	4'345'800	4'483'300	4'620'800	4'758'300

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

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Konto 40 Fiskalertrag (ohne Grundstückgewinnsteuern und ohne Hundesteuern)							
4'639'044	4'945'300	4'816'400	4'979'100	5'215'400	5'368'500	5'521'700	5'674'800
Entwicklung Grundstückgewinnsteuern							
1'916'191	430'000	350'000	300'000	300'000	300'000	300'000	300'000

2.1.7 Relative Steuerkraft Seegräben und Kantonsmittel

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Relative Steuerkraft Seegräben							
2'795	2'963	2'931	3'015	2'959	3'037	3'114	3'190
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung							
4'096	4'150	4'230	4'310	4'390	4'470	4'550	4'630

2.1.8 Steuerfussentwicklung

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
113%	113%	111%	111%	111%	111%	111%	111%

Im Budget 2025 wird eine Steuerfussenkung von 2 % auf 111 % beantragt. Dieser Steuerfuss gilt für die Planungsperiode bis 2030.

2.1.9 Entwicklung Ressourcenausgleich

Die tiefe relative Steuerkraft 2023 führt zu einem Ressourcenausgleichsbeitrag von ca. CHF 1.80 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 mitbestimmend.

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1'608'500	1'263'500	1'804'800	1'621'000	1'774'000	1'767'000	2'118'000	2'121'000

2.1.10 Entwicklung Strassenlastenausgleich

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
136'800	136'800	137'000	137'000	137'000	137'000	137'000	137'000

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 2025 die Jahresrechnung 2023 zur Berechnung der Beiträge für die Gemeinden massgebend. In der Rechnung 2023 (Konto 6150) ist ein Bruttoaufwand von ca. CHF 624'000 ausgewiesen. Es wird deshalb im Budget 2025 und bis 2030 mit einem Beitrag von CHF 137'000 gerechnet.

2.2 Eigenwirtschaftliche Betriebe

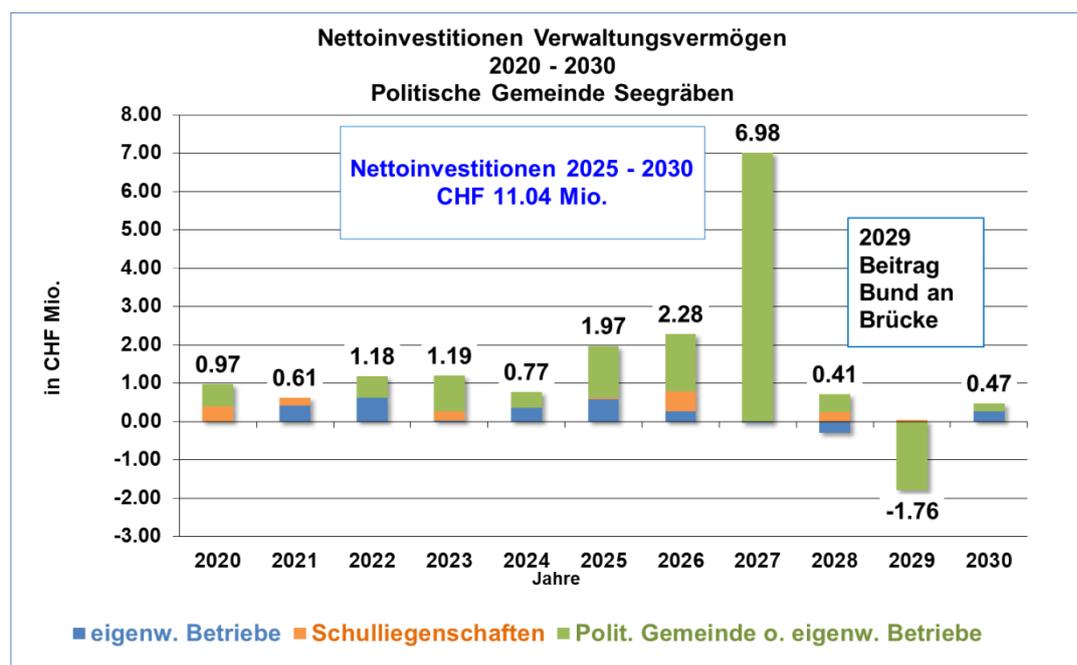
Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Es sind deshalb in den nächsten vier Jahren keine Gebührenanpassungen notwendig.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2029
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung									
789'659	803'196	671'822	592'122	501'422	501'422	501'422	501'422	501'422	501'422
Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft									
37'075	42'607	44'380	48'380	51'680	51'680	51'680	51'680	51'680	51'680

2.3 Investitionsplanung (detailliertes Investitionsprogramm siehe Seite 11)

In den Jahren 2025 bis 2030 betragen die Nettoinvestitionsausgaben im Verwaltungsvermögen CHF 11'038'000. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

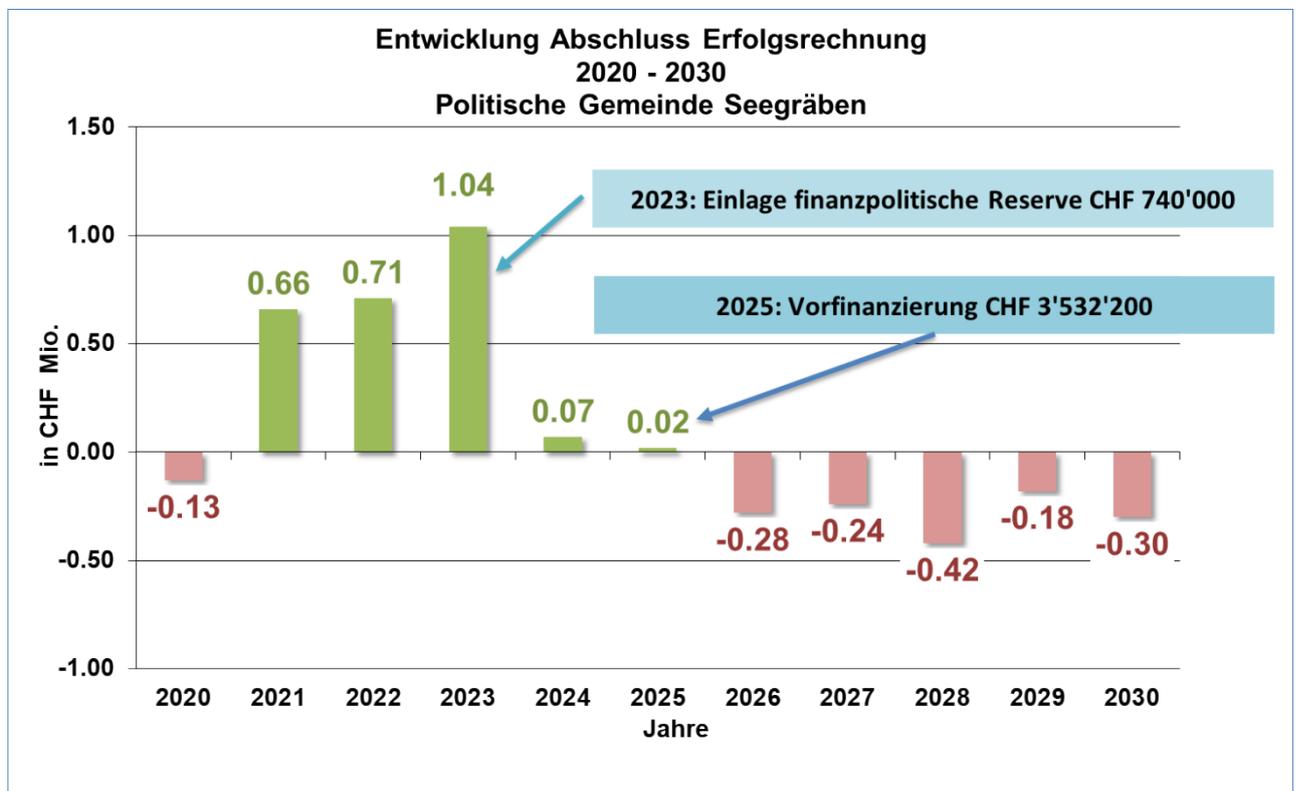
Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
Allgemeine Verwaltung	8'000	10'000	7'000	5'000		-	30'000
Öffentliche Sicherheit	-	-	-	50'000	-		50'000
Bildung	33'000	510'000	-	250'000	30'000		823'000
Kultur und Freizeit	30'000		-	-	-		30'000
Verkehr u. Nachr.überm.	1'315'000	1'490'000	7'000'000	130'000	-1'790'000	200'000	8'345'000
Umwelt u. Raumordnung	580'000	270'000	-30'000	-30'000	-	270'000	1'060'000
<i>Abwasserbeseitigung</i>	580'000	270'000	-30'000	-30'000	-	270'000	1'060'000
<i>Abfallwirtschaft</i>		-		-	-		-
Total	1'966'000	2'280'000	6'977'000	405'000	-1'760'000	470'000	10'338'000
Finanzvermögen							
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
Landverkauf	-6'307'000			-	-		-6'307'000
Total	-6'307'000	-	-	-	-	-	-6'307'000
Gesamttotal VM und FV							
	-4'341'000	2'280'000	6'977'000	405'000	-1'760'000	470'000	4'031'000
davon gebührenfinanziert	580'000	270'000	-30'000	-30'000	-	270'000	1'060'000
davon steuerfinanziert	-4'921'000	2'010'000	7'007'000	435'000	-1'760'000	200'000	2'971'000



3. Resultate

3.1 Planerfolgsrechnung

Politische Gemeinde in CHF 1'000.-	Rechnung 2022	Rechnung 2023	Budget 2024 aktualisiert	Budget 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030
Plannerfolgsrechnung									
Aufwand	8'757.2	8'947.5	9'115.3	9'513.7	9'900.9	10'404.7	10'810.4	11'160.0	11'572.9
30 Personal	1'586.0	1'664.0	1'727.5	1'866.6	1'950.6	2'038.4	2'150.1	2'246.9	2'348.0
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'621.0	1'610.7	1'781.6	1'893.2	1'987.9	2'077.4	2'210.5	2'298.9	2'390.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	469.9	473.1	473.0	510.4	581.3	754.0	759.6	717.1	728.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	19.1	2.0	4.0	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
36 Transferaufwand	5'061.2	5'197.7	5'129.2	5'240.2	5'377.8	5'531.6	5'686.9	5'893.8	6'102.7
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	0.0	14.6	14.6	14.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	8'972.1	10'311.0	8'777.6	9'149.5	9'190.8	9'670.6	9'908.8	10'509.4	10'779.2
40 Fiskalertrag	5'366.8	6'571.2	5'460.0	5'181.4	5'294.0	5'530.0	5'684.0	5'837.0	5'990.8
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	608.4	636.4	621.6	639.8	684.0	713.4	740.5	770.1	813.1
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	131.4	79.7	90.7	90.7	90.7	90.7	90.7	90.7
46 Transferertrag	2'996.9	2'972.0	2'616.3	3'237.6	3'122.1	3'336.5	3'393.6	3'811.6	3'884.6
Rest	1'611.7	1'226.7	1'216.0	1'295.8	1'364.1	1'425.5	1'489.6	1'556.6	1'626.6
Ressourcenausgleich	1'385.2	1'608.5	1'263.5	1'804.8	1'621.0	1'774.0	1'767.0	2'118.0	2'121.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	136.8	136.8	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	214.9	1'363.5	-337.7	-364.2	-710.1	-734.1	-901.6	-650.6	-793.7
34 Finanzaufwand	11.0	18.6	16.3	16.0	17.5	35.0	50.0	69.5	55.5
44 Finanzertrag	513.7	431.7	415.3	3'934.4	441.5	445.9	450.4	454.9	459.4
Ergebnis aus Finanzierung	502.7	413.1	399.0	3'918.4	424.0	410.9	400.4	385.4	403.9
Operatives Ergebnis	717.6	1'776.6	61.3	3'554.2	-286.1	-323.2	-501.2	-265.2	-389.8
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	740.0	0.0	3'532.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	88.0	88.0	88.0	88.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	-740.0	0.0	-3'532.2	0.0	88.0	88.0	88.0	88.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	717.6	1'036.6	61.3	22.0	-286.1	-235.2	-413.2	-177.2	-301.8



3.2 Planbilanz und Kennzahlen

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert								
Aufwand	8'835.7	9'798.6	9'224.1	13'158.0	10'014.5	10'535.8	10'956.5	11'325.6	11'724.5
Ertrag	9'553.3	10'835.2	9'285.4	13'180.0	9'728.4	10'300.6	10'543.3	11'148.4	11'422.7
Ressourcenausgleich	1'385.2	1'608.5	1'263.5	1'804.8	1'621.0	1'774.0	1'767.0	2'118.0	2'121.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten		136.8	136.8	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0
Abschluss	717.6	1'036.6	61.3	22.0	-286.1	-235.2	-413.2	-177.2	-301.8
Investitionsplanung									
Ausgaben	1'333.7	556.1	798.0	1'996.0	2'310.0	7'007.0	435.0	370.0	500.0
Einnahmen	149.1	52.3	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	2'130.0	30.0
Nettoinvestition	1'184.6	503.8	768.0	1'966.0	2'280.0	6'977.0	405.0	-1'760.0	470.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	-6'307.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	1'206.6	2'134.8	458.6	3'991.9	207.8	343.4	171.0	364.5	250.8
Finanzierungsfehlbetrag (-überschuss +)	22.0	1'631.0	-309.4	2'025.9	-2'072.2	-6'633.6	-234.0	2'124.5	-219.2
Planbilanz									
Finanzvermögen	8'332.3	6'310.2	6'000.8	8'026.7	5'954.5	2'320.9	2'586.9	2'711.4	2'492.2
Verwaltungsvermögen	10'128.6	10'144.7	10'439.7	11'880.6	13'579.3	19'802.3	19'447.7	16'970.6	16'712.6
Total Aktiven	18'460.9	16'454.9	16'440.5	19'907.3	19'533.8	22'123.2	22'034.6	19'682.0	19'204.8
Kurzfristiges Fremdkapital	5'563.3	3'910.0	3'910.0	3'910.0	3'910.0	3'910.0	3'910.0	3'910.0	3'910.0
Langfristiges Fremdkapital	3'087.7	1'087.9	1'087.9	1'087.9	1'087.9	4'087.9	4'587.9	2'587.9	2'587.9
Fremdkapital Total	8'651.0	4'997.9	4'997.9	4'997.9	4'997.9	7'997.9	8'497.9	6'497.9	6'497.9
Zweckgebundenes Eigenkapital	845.8	716.2	640.5	553.1	465.7	378.3	290.9	203.5	116.1
Zweckfreies Eigenkapital	8'964.1	10'740.8	10'802.1	14'356.3	14'070.2	13'747.0	13'245.8	12'980.6	12'590.8
Eigenkapital Total	9'809.9	11'457.0	11'442.6	14'909.4	14'535.9	14'125.3	13'536.7	13'184.1	12'706.9
Total Passiven	18'460.9	16'454.9	16'440.5	19'907.3	19'533.8	22'123.2	22'034.6	19'682.0	19'204.8
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	102%	424%	60%	203%	9%	5%	42%	n.a.	53%
Zinsbelastungsanteil	-0.06%	-0.02%	-0.01%	-0.01%	0.01%	0.18%	0.32%	0.48%	0.34%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	318.7	-1'312.3	-1'002.9	-3'028.8	-956.6	5'677.0	5'911.0	3'786.5	4'005.7
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	225	-901	-685	-2'060	-649	3'604	3'741	2'389	2'519
Nettoverschuldungsquotient	6%	-28%	-20%	-63%	-18%	103%	104%	65%	67%
Eigenkapitalquote	51%	68%	68%	74%	74%	63%	61%	67%	66%
Zinsbelastungsquote	1%	1%	1%	1%	1%	2%	3%	2%	1%
Investitionsanteil	14%	6%	8%	18%	20%	42%	4%	3%	4%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	115%	113%	113%	111%	111%	111%	111%	111%	111%

3.3 Plangeldflussrechnung

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
+/- Abschluss	717.6	1'036.6	61.3	22.0	-286.1	-235.2	-413.2	-177.2	-301.8	-407.9
+ Abschreibungen	469.9	487.7	487.6	525.1	581.3	754.0	759.6	717.1	728.0	738.9
- 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	19.1	2.0	4.0	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3	3.3
- Entnahmen aus Fonds	0.0	-131.4	-79.7	-90.7	-90.7	-90.7	-90.7	-90.7	-90.7	-90.7
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	740.0	0.0	3'532.2	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	-88.0	-88.0	-88.0	-88.0	-88.0
Selbstfinanzierung	1'206.6	2'134.9	473.2	3'991.9	207.8	343.4	171.0	364.5	250.8	155.6
Investitionstätigkeit VM	1'184.6	503.8	768.0	1'966.0	2'280.0	6'977.0	405.0	-1'760.0	470.0	470.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	-6'307.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-782.8	-2'960.5	0.0	2'775.0	0.0	3'000.0	500.0	-2'000.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	-760.8	-1'329.4	-294.8	4'800.9	-2'072.2	-3'633.6	266.0	124.5	-219.2	-314.4

4. Kommentar

4.1 Budgets 2024 und 2025

Das aktualisierte Budget 2024 zeigt einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 61'000 und eine Selbstfinanzierung von ca. CHF 458'000 (Selbstfinanzierungsgrad 60 %). Damit dürfte sich der Rechnungsabschluss gegenüber den Budgetwerten um ca. CHF 226'000 verbessern. Die Verbesserung des Rechnungsabschlusses ist auf höhere Steuererträge zurückzuführen.

Das vom Gemeinderat verabschiedete Budget 2025 weist bei einem Steuerfuss von 111 % (Vorjahr 113 %) in der Erfolgsrechnung einen Aufwandüberschuss von CHF 364'200 (Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit) aus. Nach Berücksichtigung des Buchgewinns von CHF 3'532'300 (Landverkauf Grossweid) resultiert ein operatives Ergebnis von CHF 3'554'200. Der Gemeinderat schlägt der Gemeindeversammlung vor, den Buchgewinn in eine Vorfinanzierung für den Brückenbau zu legen und nach dem Bau entsprechend der Abschreibungsdauer von 40 Jahren wieder aufzulösen. Somit schliesst das Budget 2025 mit einem kleinen Ertragsüberschuss von CHF 22'000 ab.

Die Selbstfinanzierung 2025 beträgt ca. CHF 4'000'000. Dies entspricht einem Selbstfinanzierungsgrad von 203 %.

Die Nettoinvestitionen 2025 von ca. CHF 1'966'000 können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Mit dem Buchgewinn aus dem Landverkauf erhöht sich das Nettovermögen Ende 2025 auf über CHF 3'000'000 (Ende 2024 CHF 1'000'000).

4.2 Finanzplanung 2025 bis 2030

Die Investitionsplanung 2025 bis 2030 sieht Nettoinvestitionsausgaben von ca. CHF 10'338'000 vor. Darin enthalten ist das Projekt „Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)“ mit voraussichtlichen Nettoinvestitionen von ca. CHF 5'100'000.

Im Bereich Bildung sind Nettoinvestitionen für diverse Projekte von ca. CHF 823'000 vorgesehen.

Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2025 bis 2030 beträgt nur 52 %. Zur Finanzierung der Nettoinvestitionen muss die Gemeinde die flüssigen Mittel abbauen und Darlehen aufnehmen. Nach der Zahlung des Bundesbeitrags an die Brücke von CHF 2'100'000 können diese Mittel zur Reduktion der Darlehen auf den Stand von CHF 3'500'000 eingesetzt werden.

Entwicklung flüssige Mittel

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1'860'900	1'551'500	6'352'400	4'280'200	646'600	912'600	1'037'100	817'900

Kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
2'000'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000	5'000'000	5'500'000	3'500'000	3'500'000

Ende 2025 wird voraussichtlich mit dem Landverkauf ein Nettovermögen von CHF 3'028'000 ausgewiesen. Mit dem Bau der Brücke resultiert Ende 2027 eine Nettoschuld von CHF 5'677'000. Diese wird je nach Investitionstätigkeit bis Ende 2030 auf ca. CHF 4'000'000 abgebaut.

Entwicklung Nettoschulden / Nettovermögen

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Nettoschulden			5'677'000	5'911'000	3'786'500	4'005'700
Nettovermögen	3'028'800	956'600				
Nettoschulden je Einwohner			3'604	3'741	2'389	2'519
Nettovermögen je Einwohner	2'060	649				

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. Dies ist aber nur möglich – wie bereits im letzten Finanz- und Aufgabenplan erwähnt – wenn die Rechnungsabschlüsse positiv ausfallen. Deshalb dürften die Darlehen in der Höhe von CHF 3'500'000 lange Bestand haben.

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 %, 2023: 4.3 %). Der Altersquotient¹ hat sich in der gleichen Zeit von 22 % auf 30.4 % erhöht. Somit lag er 2023 noch unter dem Bezirksmittel von 32.5 %, aber über dem Kantonsmittel von 27.6 %.

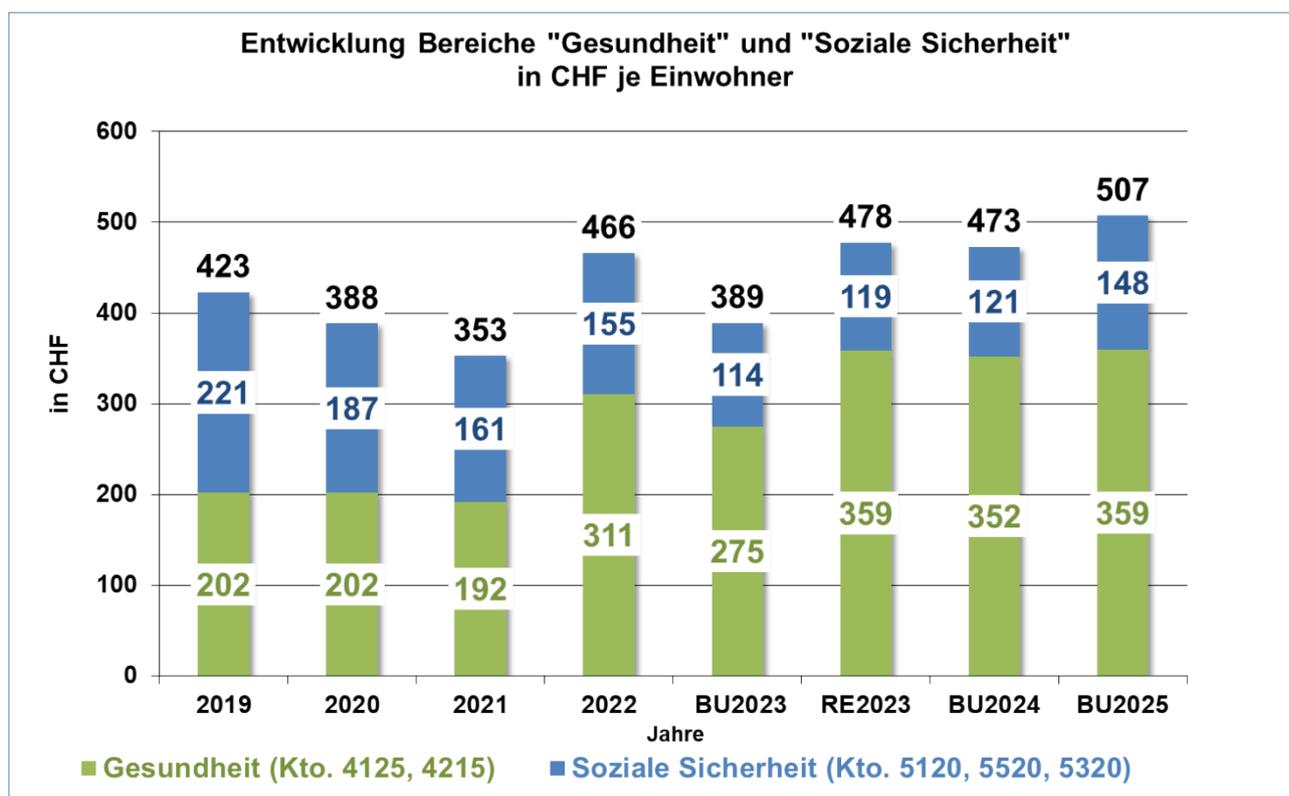
Das Risiko steigt, dass sich in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit der Nettoaufwand weiterhin erhöht. Die Pflegefinanzierung und die ambulante Krankenpflege haben sich 2023 gegenüber 2022 weiter um CHF 48 je Einwohner erhöht.

Bei der „Sozialen Sicherheit“ profitiert Seegräben seit 2021 von der Neufinanzierung der Ergänzungsleistungen (AHV/IV) und Beihilfen². Ohne diese höheren Kantonsbeiträge wäre die Belastung für Seegräben je Einwohner deutlich höher.

¹Altersquotient ist das quantitative Verhältnis zwischen den über 64-Jährigen und den 20- bis 64-Jährigen

²Änderung Kantonsbeitrag im Bereich Soziale Sicherheit

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



Kennzahlen

Selbstfinanzierungsgrad Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.	> 100 % 80 – 100 % 50 – 80 % < 50 %	ideal gut bis vertretbar problematisch ungenügend
Zinsbelastungsanteil Anteil des laufenden Ertrags, welcher durch den Nettozinsaufwand gebunden ist.	0 – 4 % 4 – 9 % > 9 %	gut genügend schlecht
Nettoschuld pro Einwohner 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
Nettoverschuldungsquotient Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen, der erforderlich wäre, um die Nettoschulden abzutragen.	< 100 % 100 bis 150 % > 150 %	gut genügend schlecht
Eigenkapitalquote 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
Zinsbelastungsquote 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
Investitionsanteil 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 2025 - 2030

in CHF	Total	2025	2026	2027	2028	2029	2030
0 Allgemeine Verwaltung	30'000	8'000	10'000	7'000	5'000	0	0
Update Nest-Steuern und Zentralisierung	30'000	8'000	10'000	7'000	5'000		0
1 Öffentliche Ordnung+Sicherheit, Vertheid.	50'000	0	0	0	50'000	0	0
Umnutzung ZSA unter Gemeindehaus	50'000				50'000		
2 Bildung	823'000	33'000	510'000	0	250'000	30'000	0
Anschaffung neuer Traktor	33'000	33'000					
Spielplatz	90'000		90'000				
Unterhalt Turnhallendach	220'000		220'000				
Fassade Rückseite Schulhaus	50'000		50'000				
Massnahmen Gruppenarbeitsräume	150'000		150'000				
Sanierung Kindergarten Grossweid	250'000				250'000		
Sanierung Turnhallendach	30'000					30'000	
3 Kultur, Sport und Freizeit	30'000	30'000	0	0	0	0	0
Veloparkplätze Badi und Wegsperrern	30'000	30'000					
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	8'345'000	1'315'000	1'490'000	7'000'000	130'000	-1'790'000	200'000
Ausbau Bushaltestelle	255'000	15'000	240'000				
Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)	7'110'000	110'000		7'000'000			
Voraussichtlicher Beitrag Brücke	-2'100'000					-2'100'000	
Sanierung Grossweidstrasse	1'190'000	1'190'000					
Sanierung Brücke Gstalderstrasse	1'250'000		1'250'000				
Sanierung Robänklistrasse	330'000				30'000	300'000	
Sanierung Gibelstrasse	210'000					10'000	200'000
Ersatz Unterhaltsfahrzeug (Amarok)	100'000				100'000		
7 Umwelt und Raumordnung	1'060'000	580'000	270'000	-30'000	-30'000	0	270'000
Abwasserbeseitigung	890'000	570'000	110'000	-30'000	-30'000	0	270'000
Sanierung Kanalisationsleitung Grossweid	600'000	600'000					
Ersatz Steuerung Abwasserpumpwerk Cher	140'000		140'000				
Retentionsbecken Usterstrasse (alte Kiesgrube)	330'000					30'000	300'000
Kanalisationsanschlussgebühren	-180'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Abfallwirtschaft	170'000	10'000	160'000	0	0	0	0
Unterflursammelstelle	170'000	10'000	160'000				
Raumordnung	0	0	0	0	0	0	0
Revision Bau- und Zonenordnung	0	0					
8 Volkswirtschaft	0	0	0	0	0	0	0
Total Verwaltungsvermögen Gemeinde	10'338'000	1'966'000	2'280'000	6'977'000	405'000	-1'760'000	470'000
9 Finanzen und Steuern	-6'307'000	-6'307'000	0	0	0	0	0
Landverkauf	-6'307'000	-6'307'000					
Total Finanzvermögen Gemeinde	-6'307'000	-6'307'000	0	0	0	0	0
Total Politische Gemeinde VV und FV	4'031'000	-4'341'000	2'280'000	6'977'000	405'000	-1'760'000	470'000
davon gebührenfinanziert	1'060'000	580'000	270'000	-30'000	-30'000	0	270'000
davon steuerfinanziert	2'971'000	-4'921'000	2'010'000	7'007'000	435'000	-1'760'000	200'000