

Finanz- und Investitionsplan

2025 – 2029

Gemeinde

Rüderswil

Erstellt durch:

Franziska Sommer, dipl. Finanzverwalterin, 3437 Rüderswil

<u>Inhaltsverzeichnis</u>		<u>Seiten</u>
1.	Einleitung	2
2.	Beschrieb des Finanzplanes	2
3.	Angaben zu den einzelnen Plänen	3
	3.1 Allgemeiner Haushalt	3
	3.2 Spezialfinanzierungen	5
	3.2.1 Wasserversorgung	5
	3.2.2 Abwasserentsorgung	5
	3.2.3 Abfallentsorgung	6
4.	Konsolidierter Finanzplan (Gesamthaushalt)	6
5.	Schlussfolgerung	7
6.	Beschlüsse Gemeinderat	7
7.	Der Finanzplan in Zahlen (Ergebnistabellen Allgemeiner Haushalt, Spezialfinanzierungen und Gesamthaushalt)	
	7.1 Allgemeiner Haushalt	
	- Finanzplanergebnisse	8
	- Grafik der Finanzplanergebnissen	9
	- Planbilanz	10
	- Kapitalflussrechnung	11
	- Grafik der Finanzkennzahlen	12
	7.2 Wasserversorgung	
	- Finanzplanergebnisse	13
	- Planbilanz	14
	7.3 Abwasserentsorgung	
	- Finanzplanergebnisse	15
	- Planbilanz	16
	7.4 Abfallentsorgung	
	- Finanzplanergebnisse	17
	- Planbilanz	18
	7.5 Gesamthaushalt	
	- Finanzplanergebnisse	19
	- Planbilanz	20
	- Kapitalflussrechnung	21
8.	Anhang (Hilftabellen)	
	8.1 Indizes	22
	8.2 Berechnung des Steuerertrages	23
	8.3 Investitionsprogramm Verwaltungsvermögen + Finanzvermögen	24 – 27

1. Einleitung

Gemäss der Direktionsverordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden (FHDV) vom 23. Februar 2005 sind die Einwohnergemeinden verpflichtet, einen Finanzplan zu erstellen. Dieser Plan muss mindestens die folgenden Kriterien enthalten:

- Vorbericht
- Tabelle Ergebnisse der Finanzplanung
- Investitionsprogramm
- Berechnungsgrundlagen

Die mittelfristige Finanzplanung vereint eigentliche Finanz- und Aufgabenplanung. Sie entsteht unter Zuhilfenahme der langfristigen Richtplanung und zeigt das Regierungsprogramm in Zahlen. Finanzplanung ist ein Behelf zur Koordination und Bewältigung komplexer Sachzusammenhänge zwischen Zielen, Strategien, Massnahmen und verfügbaren Mitteln. Ausserdem soll sie ein Instrumentarium zur Beobachtung, Bestimmung und Korrektur des finanzpolitischen Kurses sein. Die Finanzplanung ist somit ein Frühwarn-, Führungs- und Kontroll-Instrumentarium der Exekutive. Die Planungsperiode umfasst den Zeitraum von fünf Jahren.

Der Finanzplan muss rollend den neuen Gegebenheiten angepasst werden. Dies geschieht am besten jährlich, sobald die Vorjahresrechnung abgeschlossen, die Investitionsplanung aktualisiert und das Budget des nächsten Jahres erstellt wird. Durch die jährliche Anpassung kann der Gemeinderat auf auftretende Veränderungen reagieren.

Die Ergebnisse der Finanzplanung stehen auch den Stimmberechtigten zur Einsicht offen.

2. Beschrieb des Finanzplanes

Beim verwendeten Finanzplanprogramm werden sowohl der Allgemeine Haushalt wie sämtliche Spezialfinanzierungen in separaten Plänen dargestellt. Dadurch können die einzelnen Aufgabenbereiche einzeln geplant werden und die finanziellen Auswirkungen sind auf einen Blick sofort erkennbar. Die Ergebnisse geben einen Überblick über die voraussichtliche Entwicklung der Erfolgsrechnung, der Investitionstätigkeit, des Cashflows, des Kapitalflusses und der Bilanz.

Die Erfolgsrechnungen beinhalten Investitionsfolgekosten, Abschreibungen und Zinsen.

Die Investitionsplanung erfolgt nach den folgenden Prioritäten: A = notwendiger Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf und/oder Wahlbedarf.

Die Kapitalflussrechnung gibt Auskunft über Finanzbedarf und Finanzierung.

Die Kennzahlen werden nach den gesetzlichen Vorgaben errechnet und können auch grafisch dargestellt werden.

Die Ergebnistabellen geben auf einen Blick die nötigen Informationen zur Beurteilung der finanziellen Leistungsfähigkeit sowohl in den Spezialfinanzierungen wie im Allgemeiner Haushalt.

Die Spezialfinanzierungen werden im Plan nicht ausgeglichen, um so die jeweiligen Ergebnisse auf einen Blick zu erkennen und die entsprechenden Schlüsse daraus ziehen zu können.

Um das Ergebnis der Gesamtgemeinde darzustellen, werden die Detailzahlen in konsolidierten Tabellen zusammengezogen. Erst in diesen konsolidierten Tabellen erfolgt der Ausgleich der Spezialfinanzierungen mittels Einlagen, resp. Entnahmen.

Gemäss Art. 64 GV muss die Tabelle „Gesamtergebnisse der Finanzplanung“ vor Ende Dezember dem Amt für Gemeinden und Raumordnung zugestellt werden.

3. Angaben zu den einzelnen Plänen

3.1 Allgemeiner Haushalt

Basisgrundlagen: Als Basis für die Prognosen dienen die Zahlen des Budgets 2025. Damit ist ersichtlich, wie sich die Budgetzahlen auf den Finanz- und Investitionsplan der kommenden Jahre auswirken werden. Dazu wurden die Erkenntnisse der Jahresrechnung 2023 und 2024 in den Plan mit einbezogen.

Die verwendeten Zuwachsraten, Teuerungs- und Entwicklungsfaktoren basieren im Wesentlichen auf den Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe. Über deren Höhe wird auf die Tabelle mit den Indizes (Seite 22) und den Steuerschätzungen (Seiten 23) verwiesen.

Steueranlage: Für die ganze Planperiode wird mit einem Steuersatz von 1.74 Einheiten gerechnet.

Investitionen: Das vom Gemeinderat verabschiedete Investitionsprogramm wird zusammen mit dem Finanzplan genehmigt. Das Investitionsprogramm hat zum Zweck, die Auswirkungen auf das Finanzhaushaltgleichgewicht (Tragbarkeit, Finanzierungsmöglichkeiten) aufzuzeigen

Das Investitionsprogramm 2024 – 2029 enthält Nettoinvestitionen im allgemeinen Haushalt von CHF 14'436'000.00. Die Hauptinvestitionskosten in den Jahren 2024 – 2029 sind folgende:

Sanierung Frittenbachstrasse	CHF	500'000.00
Sanierung Nesselgrabenstrasse	CHF	660'000.00
PWI Riedberg und PWI Aulennest-ober Farn	CHF	507'000.00
Neugestaltung Friedhof	CHF	300'000.00
Bau Oberstufenzentrum	CHF	4'900'000.00
Sanierung Schulhaus Than	CHF	4'500'000.00
Turnhalle Rüderswil + Gestaltung Schulhausplatz	CHF	2'500'000.00
Sanierung Haustechnik + Garderoben Turnhalle Zollbrück	CHF	155'000.00
Neue Fensterfront Turnhalle Zollbrück	CHF	175'000.00

Mit den vorgesehenen Investitionen in der Planperiode 2025 – 2029 werden wir Ende Planperiode einen Bilanzfehlbetrag von CHF 521'937.00 ausweisen. Die finanzpolitische Reserve von CHF 947'283.33 (Ende 2023) ist im vorliegenden Finanzplan bereits im Bilanzüberschuss integriert, da diese per 1. Januar 2026 aufgelöst wird. Im vorliegenden Finanzplan sind die Investitionen zu 100 % erfasst. Ab dem Jahr 2021 bis 2025 wird die Neubewertungsreserve mit einem jährlichen Betrag von CHF 102'000.00 zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst.

Kommentar zu den einzelnen Tabellen

Finanzplanergebnisse (Tabelle Seite 8):

Die Tabelle vermittelt in erster Linie das Rechnungsergebnis des allgemeinen Haushaltes während der ganzen Planperiode. Daneben vermittelt der Cashflow die Zahlen, welche für Neuinvestitionen oder Schuldentilgung zur Verfügung stehen werden. Der aufgezeigte Cashflow bewegt sich in dieser Planperiode immer im negativen Bereich zwischen -CHF 404'028.00 und -CHF 576'862.00. Der Cashflow ist das Ergebnis vor den Abschreibungen und zeigt uns, ob wir die Investitionen mit eigenen Mitteln decken können.

Das Eigenkapital reduziert sich von CHF 5'748'260.03 (Stand 31.12.2023) aufgrund der geplanten Investitionen (Abschreibungen) bis zu einem Bilanzfehlbetrag von CHF 521'937.00 im Jahr 2029. Der Bestand des Eigenkapitals hängt stark mit dem zu erwartenden Steuerertrag, dem Finanz- und Lastenausgleich sowie den Abschreibungen zusammen. Bei den Abschreibungen der Schulliegenschaften gibt es auf 1. Januar 2026 eine Änderung der Nutzungsdauer, diese wird von bisher 25 Jahren auf 33 1/3 Jahre erhöht. Die Investitionen der Schulliegenschaften sind in diesem Finanzplan durchgehend mit der neuen Nutzungsdauer berechnet.

Planbilanz (Tabelle Seite 10)

Die Planbilanz ermöglicht einen Überblick über die Bestände des Allgemeinen Haushaltes während der Planperiode.

Kapitalflussrechnung (Tabelle Seite 11).

Diese Tabelle zeigt die Entwicklung der Schuldensituation.

Finanzkennzahlen allgemeiner Haushalt (Tabelle Seite 8 und 12):

Selbstfinanzierungsgrad

Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Bei einer Steueranlage von 1.74 bewegt sich unser Selbstfinanzierungsgrad zwischen -10.34 % bis -52.44 % und ist ungünstig. Für unsere Gemeinde bedeutet dies, dass sowohl die geplanten Investitionen (vollständig) wie auch ein Teil der Konsumausgaben (negativer Cash-flow) zu einer Verschuldung führen werden. Die Investitionen können somit nicht aus eigenen Mitteln bezahlt werden.

Selbstfinanzierungsanteil

Der Selbstfinanzierungsgrad spiegelt die Finanzkraft und den finanziellen Spielraum der Gemeinde wieder und gibt an, welcher Anteil des Ertrages zur Finanzierung der Investitionen oder zum Abbau von Schulden aufgewendet werden kann. Unser Selbstfinanzierungsanteil ist in der ganzen Planperiode im negativen Bereich und zeigt auf, dass die finanzielle Leistungsfähigkeit unserer Gemeinde nicht gut ist. Dieser Betrag sollte mindestens positiv sein. Ein negativer Anteil bedeutet, dass wir die Abschreibungen und einen Teil der Konsumausgaben durch Fremdmittel decken müssen (negativer Cash-flow), respektive aktuell bis ins Jahr 2028 noch mit dem vorhandenen Eigenkapital decken können. (2025 = -4.85 %, 2026 = -5.70 %, 2027 = -6.52 %, 2028 = -6.55 % und 2029 = -6.51 %).

Zinsbelastungsanteil

Die Zinsen belasten den Gemeindehaushalt in den nächsten Jahren immer wie mehr (2025 = -0.98 % bis 2029 = 2.26 %) da die geplanten Investitionen nicht selber finanziert werden können. Mit den geplanten Investitionen rechnen wir bis Ende Planperiode mit Darlehen von ca. 15 Millionen.

Kapitaldienstanteil

Ein hoher Kapitaldienstanteil weist auf eine hohe Verschuldung und/oder einen hohen Abschreibungsbedarf hin. Unser Anteil erstreckt sich von 6.80 % bis auf 9.61 % Ende Planperiode. Ein steigender Anteil weist somit auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin. Ein Richtwert von 15 % gilt als hohe Belastung.

Nettoschuld in Franken pro Einwohner

Die Nettoschuld pro Einwohner wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet. Ein negativer Wert entspricht einem Nettovermögen pro Einwohner. Der Wert liegt in der Planperiode bei CHF 3'506.00 bis CHF 7'715.00 pro Einwohner. Durch die hohen geplanten Investitionen wird die Gemeinde Fremdkapital aufnehmen müssen und daher wird die Nettoschuld pro Einwohner entsprechend ansteigen. Eine Nettoschuld pro Einwohner ab CHF 2'000.00 gilt als hohe Verschuldung.

Bruttoverschuldungsanteil

Der Bruttoverschuldungsanteil zeigt die Verschuldungssituation der Gemeinde und beantwortet die Frage, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den Erträgen steht. Diese Kennzahl gibt an, wie viele Prozente vom Finanzertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen. In unserer Gemeinde weist er einen Anteil zwischen 156.22 % - 289.56 % aus. Ein Wert zwischen 50 % - 100 % wird als gut bezeichnet, ein Wert zwischen 100 % - 150 % als mittel und ein Wert zwischen 150 - 200 % als schlecht. Ein Wert von mehr als 200 % gilt als kritisch. Er bedeutet, dass die Gemeinde den doppelten Jahresertrag zur Tilgung aller Schulden aufwenden müsste.

Investitionsanteil

Die Kennzahl zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen im Verhältnis zum jährlichen Aufwand. Sie sagt jedoch alleine nichts über die finanzielle Situation der Gemeinde aus. Diese Kennzahl kann von Jahr zu Jahr sehr stark schwanken, eine Beurteilung über mehrere Jahre ist deshalb wichtig. In Rüderswil liegt der Wert in der Planperiode von 10.33 % (mittlere Investitionstätigkeit) bis 31.47 % (starke Investitionstätigkeit). Ein Wert zwischen 10 % und 20 % wird als mittel bezeichnet.

Fazit

Die Kapitalflussrechnung (Tabelle Seite 11) gibt die Entwicklung der Neuverschuldung wieder. Fehlende Mittel müssen auf dem Darlehensweg beschafft werden. Sei es von aussenstehenden Finanzinstituten, oder von Mitteln der Spezialfinanzierungen der eigenen Gemeinde. Während der fünf kommenden Jahre benötigt der allgemeine Haushalt voraussichtlich total ca. CHF 22 Mio. zusätzliche Mittel, wenn alle

Investitionen wie geplant ausgeführt werden. Diese Mittel müssen wir voraussichtlich zu einem grossen Teil auf dem Darlehensweg besorgen. Wir rechnen bis Ende Planperiode mit Darlehen von 15 Millionen.

Die Planbilanz zeigt, dass sich der momentan vorhandene Bilanzüberschuss und die finanzpolitische Reserve (total CHF 5'748'260.03 / Ende 2023) im Laufe der Planperiode ganz reduzieren wird. Am Planungsende werden wir voraussichtlich noch einen Bilanzfehlbetrag von CHF 521'937.00 ausweisen, sofern sich die Zinssituation (Aufnahme Darlehen/Annahme Zins) so entwickelt wie prognostiziert.

Aus heutiger Sicht sind die geplanten Investitionen für unsere Gemeinde ohne Erhöhung der Einnahmen nicht tragbar. Die geplanten Investitionen in der Planperiode lösen in den nächsten Jahren Abschreibungen von durchschnittlich CHF 675'000.00 pro Jahr aus. Dies entspricht gut 2.5 Steueranlagezehntel. Zusätzlich fallen noch Fremdkapitalzinsen von CHF 118'400.00 (2025) bis Ende 2029 von ca. CHF 440'000.00 an (Annahme Zinssatz von 2.00 %). Ab dem Jahr 2028 fallen die Abschreibungen des alten Verwaltungsvermögens von CHF 226'000.00 weg.

3.2 Spezialfinanzierungen

Die Auswirkungen bei den Spezialfinanzierungen (Wasserversorgung, Abwasser- und Abfallbeseitigung) sind in eigenen Finanzplänen enthalten. Als Grundlage dienen in allen Plänen die gleichen Indizes wie im allgemeinen Haushalt und den gültigen Gebührenansätze der entsprechenden Spezialfinanzierungen.

3.2.1 Wasserversorgung

Bei der Wasserversorgung werden 60 % des Wiederbeschaffungswertes in den Werterhalt eingelegt abzüglich der Anschlussgebühren. Die Aktivierungsgrenze beträgt CHF 50'000.00. In den Jahren 2025 - 2029 kann der Werterhalt bis zu einem Betrag von CHF 1'537'495.00 geöffnet werden. In der Planperiode sind Nettoinvestitionen von CHF 2'162'000.00 geplant. Diese werden nach Nutzungsdauer beschrieben.

In der Planperiode rechnen wir mit Aufwandüberschüssen von CHF 9'300.00 (2025) bis CHF 38'566.00 (2029). Per 1. Januar 2022 sind die Gebühren gesenkt worden, um das Eigenkapital abzubauen. Dieses soll bewusst reduziert werden, per Ende Planperiode beträgt es noch CHF 355'638.00.

Fazit

Die Anschlussgebühren werden an die jährliche Einlage in den Werterhalt angerechnet. Ebenfalls werden Investitionen im Bereich Wasser, welche aufgrund der Aktivierungsgrenze der Erfolgsrechnung belastet werden, aus dem Werterhalt entnommen inkl. dem werterhaltenden Unterhalt.

Es wird empfohlen, die Rückstellung des Rechnungsausgleichs bis zu 10 – 30 % vom Jahresgebührenertrag zu öffnen. Wir rechnen in der Planperiode mit einem Jahresgebührenertrag von rund CHF 170'000.00. Gemäss Finanzplanung wird das Eigenkapital über die nächsten Jahre langsam abnehmen, wenn die Aufwandüberschüsse so eintreffen. Sollte dies nicht der Fall sein, müssten die Gebühren erneut überprüft werden.

3.2.2 Abwasserentsorgung

Bei der Abwasserentsorgung werden 60 % des Wiederbeschaffungswertes in den Werterhalt eingelegt abzüglich der Anschlussgebühren. Die Aktivierungsgrenze beträgt CHF 50'000.00. In den Jahren 2025 - 2029 nimmt der Werterhalt bis zu einem Betrag von CHF 1'866'099.00 ab. In der Planperiode sind Nettoinvestitionen von CHF 1'665'000.00 geplant. Diese werden nach Nutzungsdauer beschrieben. Im Jahr 2029 sollte das Projekt «Zustandsaufnahmen der privaten Abwasseranlagen» abgeschlossen sein und im Jahr 2027 das Projekt «Güllengrubenkontrollen/Hofdüngeranlagen» und die Kosten von netto rund 1,1 Mio. können aus dem Werterhalt als ausserordentliche Abschreibungen entnommen werden.

Im Jahr 2025 rechnen wir mit einem Ertragsüberschuss aufgrund der privaten ARA-Anschlüsse. In den weiteren Planperiode rechnen wir mit Aufwandüberschüssen von CHF 5'908.00 (2026) bis CHF 19'761.00 (2029). Die Gebühren sind per 1. Januar 2024 erneut gesenkt worden. Das Eigenkapital soll bewusst reduziert werden, per Ende Planperiode beträgt dieses noch CHF 869'229.00.

Fazit

Die Anschlussgebühren werden an die jährliche Einlage in den Werterhalt angerechnet. Ebenfalls können Investitionen im Bereich Abwasser, welche aufgrund der Aktivierungsgrenze der Erfolgsrechnung belastet werden, aus dem Werterhalt entnommen werden inkl. dem werterhaltenden Unterhalt.

Es wird empfohlen, die Rückstellung des Rechnungsausgleichs bis zu 10 – 30 % vom Jahresgebührenertrag zu äuffnen. Wir rechnen in der Planperiode mit einem Jahresgebührenertrag von rund CHF 320'000.00. Infolge der Senkung der Gebühren per 1. Januar 2024 sollte das Eigenkapital über die nächsten Jahre abnehmen, wenn die Aufwandüberschüsse so eintreffen. Sollte dies nicht der Fall sein, müssten die Gebühren erneut überprüft werden.

3.2.3 Abfallentsorgung

Die Tabellen des Finanzplanes zeigen auf, dass bei den getroffenen Annahmen die Abfallrechnung in den nächsten Jahren laufend Aufwandüberschüsse aufweist. Dadurch reduziert sich das Eigenkapital bis Ende der Planperiode auf -CHF 280'761.00 (Ende 2029). Das heisst, wir werden voraussichtlich bereits per Ende 2025 einen Bilanzfehlbetrag von CHF 29'225.00 ausweisen, dies ist abhängig davon, wie hoch die Kosten für die Sanierung der Schiessanlage Grossmat ausfallen werden.

Im Jahr 2025 rechnen wir mit Sanierungskosten bei der Schiessanlage Grossmatt von netto CHF 160'000.00. Da eine Sanierung keinen direkten mehrjährigen Nutzen zur Folge hat, ist die Ausgabe über die Erfolgsrechnung zu buchen. Die Nettokosten können gemäss dem Amt für Gemeinden und Raumordnung der SF Abfall belastet werden. Per 1. Januar 2018 wurden die Gebühren gesenkt, um das Eigenkapital zu reduzieren. Zu dieser Zeit ging man aber noch davon aus, dass die Sanierung der Schiessanlage über den allgemeinen Haushalt verbucht wird.

Fazit

Es wird empfohlen, die Rückstellung des Rechnungsausgleichs bis zu 10 – 30 % vom Jahresgebührenertrag zu äuffnen. Wir rechnen in der Planperiode mit einem Jahresgebührenertrag von rund CHF 194'000.00. Durch die Sanierungskosten der Schiessanlage Grossmatt wird das Eigenkapital so stark abnehmen, dass wir nach der Sanierung einen Bilanzfehlbetrag ausweisen werden. Wenn die Sanierung der Schiessanlage im Jahr 2025 ausgeführt wird, müssen die Gebühren auf das Jahr 2026 erhöht werden.

4. Konsolidierter Finanzplan (Gesamthaushalt)

Die im Finanzplan zusammengefassten Einzelergebnisse spiegeln sich im konsolidierten Finanzplan wieder.

Ergebnistabelle (Tabelle Seite 19):

Die Ergebnistabelle zeigt die zusammengefassten Resultate der einzelnen Pläne unter Berücksichtigung der Einlagen in resp. Entnahmen aus Spezialfinanzierungen zum Ausgleich der Sonderrechnungen.

Planbilanz (Tabelle Seite 20):

In der zusammengefassten Planbilanz ersieht man die Zahlen sämtlicher Pläne, gegliedert nach den einzelnen Sonderrechnungen.

Kapitalflussrechnung (Tabelle Seite 21):

Diese Tabelle zeigt die Entwicklung der Schuldensituation über den gesamten Finanzhaushalt inkl. der Spezialfinanzierungen auf. In den Sonderrechnungen Wasser und Abwasser müssen von Gesetzes wegen grosse Rückstellungen für den Werterhalt vorgenommen werden. Diese Beträge haben Einfluss auf den Kapitalfluss des Gesamthaushaltes. Da die Spezialfinanzierungen dieses Geld selber benötigen, haben sie nur unwesentlich Einfluss auf den Geldfluss der Gesamtgemeinde. Die Beschaffung fremder Mittel auf dem Darlehensweg ist unausweichlich, wenn die Investitionen gemäss dem Investitionsprogramm 2024 – 2029 wie geplant vorgenommen werden.

Fazit

Die Tabellen des Gesamthaushaltes eröffnet dem Leser resp. der Leserin den vom Gesetz geforderten Überblick über den gesamten Finanzhaushalt der Gemeinde.

Die Trennung zwischen allgemeinem Haushalt und Spezialfinanzierungen dagegen ermöglicht den Behörden, gezielt auf die finanziellen Situationen in den einzelnen Bereichen zu reagieren.

5. Schlussfolgerung

Unter den getroffenen Planungsannahmen reichen die vorhandenen Mittel nicht aus, um die geplanten Investitionsvorhaben mit eigenen Mitteln zu finanzieren.

Die Zuwachsraten beim Steuereingang wurden in der Planphase gemäss den Vorgaben der kantonalen Planungsgruppe budgetiert. Ebenso wurde mit der Steueranlage von 1,74 Einheiten gerechnet.

Bei gleichbleibendem Steuersatz, Erträgen und Aufwänden und keinen weiteren Investitionen werden wir ab dem Jahr 2029 einen Bilanzfehlbetrag ausweisen.

Die Abschreibungen steigen bis ins Jahr 2027 auf CHF 803'844.00 an. Ab dem Jahr 2028 reduzieren sich diese dann infolge Wegfall der Abschreibungen für das bestehende Verwaltungsvermögen. Im Jahr 2029 betragen diese voraussichtlich CHF 651'213.00. Mit den geplanten Investitionen fallen wir ohne eine Erhöhung der Einnahmen, Verschiebung von Investitionen oder Streichung von Investitionen Ende 2029 in einen Bilanzfehltrag. Sollte sich die Zinssituation und die Aufnahme der Darlehen negativer entwickeln als angenommen, fallen wir früher in einen Bilanzfehlbetrag.

Aus heutiger Sicht sind die geplanten Investitionen für unsere Gemeinde ohne Steuererhöhung nicht tragbar.

Das finanzpolitische Ziel sollte ein ausgeglichener Finanzhaushalt und eine tragbare Verschuldung sein, was mit vorliegendem Finanzplan nicht erreicht wird. Das vorhandene Eigenkapital wird mit den geplanten Investitionen und einer Steueranlage von 1,74 Einheiten übermässig schnell abgebaut.

Die Verfasserin



Franziska Sommer
Dipl. Finanzverwalterin

6. Beschlüsse des Gemeinderates

Der vorliegende Finanz- und Investitionsplan wurde dem Gemeinderat an der Sitzung vom 7. Oktober 2024 vorgestellt und erläutert.

Der Rat hat dem Plan mit folgenden Beschlüssen zugestimmt:

1. Der Finanz- und Investitionsplan 2025 – 2029 des Allgemeinen Haushaltes basiert auf einer Steueranlage von 1.74 Einheiten.
2. Die Investitionen entsprechen den heutigen bekannten Bedürfnissen und müssen genau auf ihre Notwendigkeit hin überprüft werden.
3. Die vorgesehenen Investitionen werden als nicht tragbar erachtet ohne eine Erhöhung der Einnahmen. Durch die hohen Investitionen steigen die jährlichen Abschreibungen und die Fremdkapitalzinsen massiv an.
4. Der Gemeinderat beschliesst, aufgrund der hohen geplanten Investitionen auf das Jahr 2026 eine Steuererhöhung zu prüfen. Der Zeitpunkt der Erhöhung hängt von der Annahme des Kredites für die Sanierung des Than-Schulhauses ab.
5. Bei der Spezialfinanzierung Abfall ist eine Erhöhung der Gebühren auf das Jahr 2026 zu prüfen, wenn die Sanierung der Schiessanlage Grossmatt im Jahr 2025 ausgeführt werden kann.
6. Bei den Spezialfinanzierungen Wasser und Abwasser sind aktuell keine Massnahmen notwendig.
7. Der vorliegende Finanz- und Investitionsplan 2025 – 2029 wird genehmigt.

Im Namen des Gemeinderates

Der Präsident

Die Gemeindeschreiberin



Roland Rothenbühler



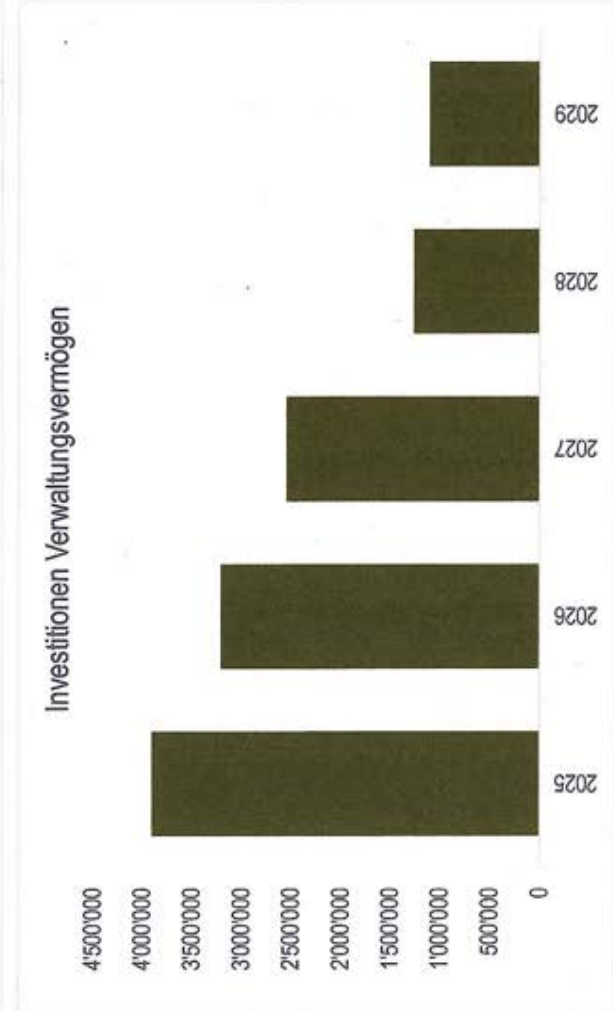
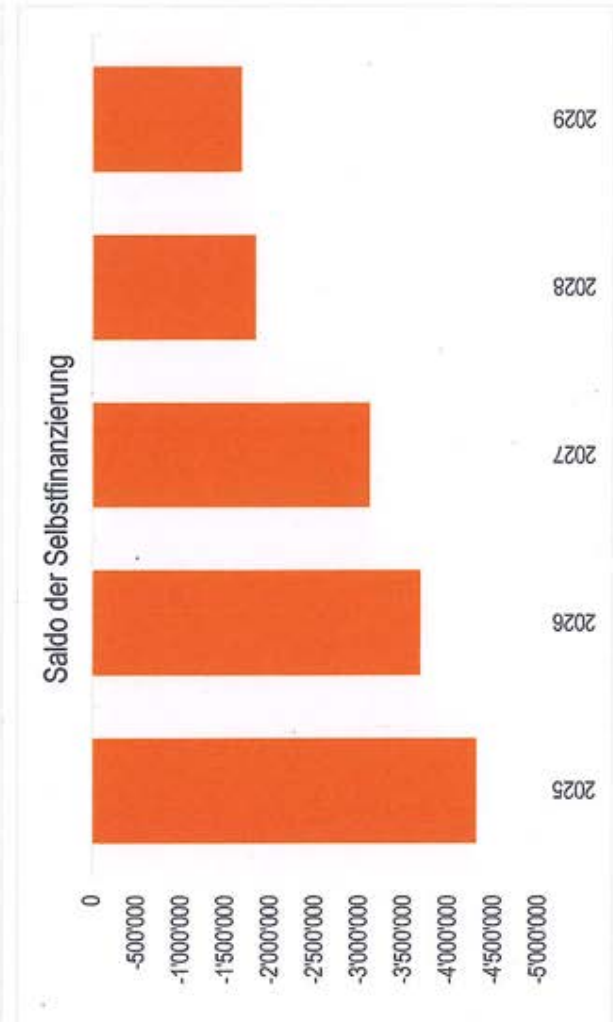
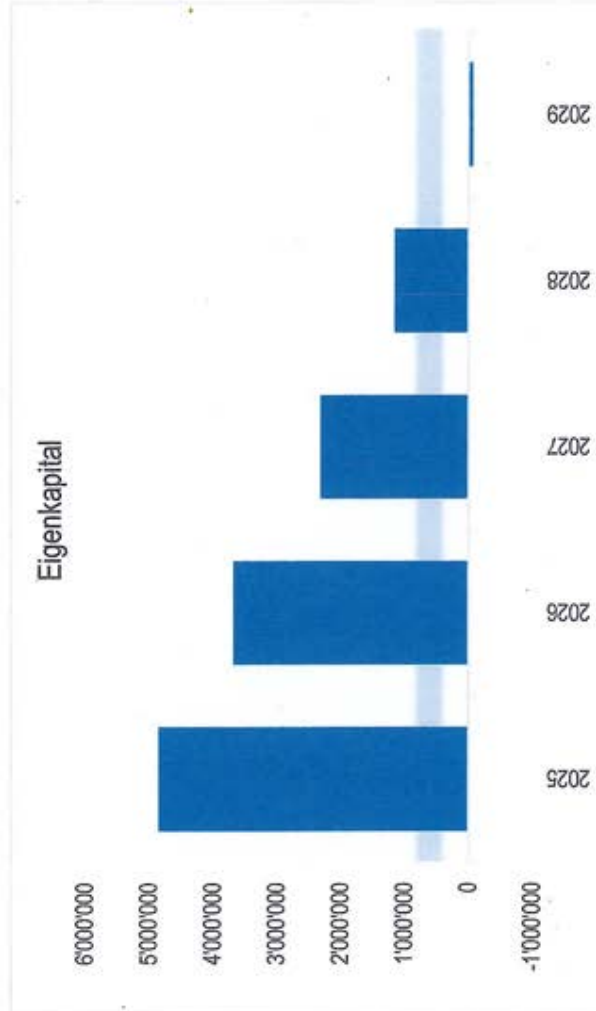
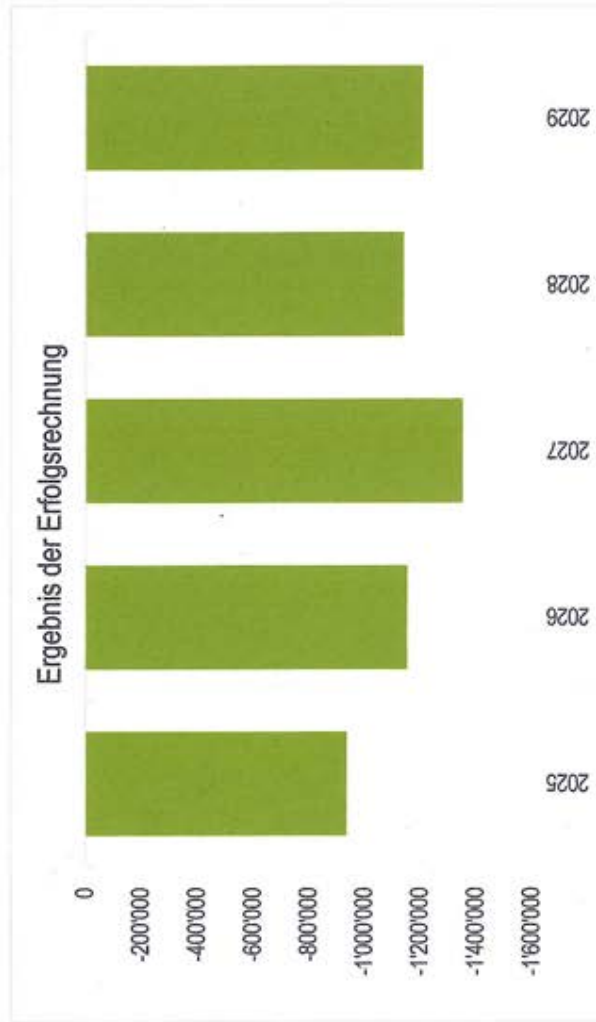
Brigitte Leuenberger

Rüderswil, 7. Oktober 2024

Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029

07.10.2024

Gemeinde Rüderswil Allgemeiner Haushalt	2025	2026	2027	2028	2029
Erfolgsrechnung ohne Buchgewinne FV	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
Buchgewinne Finanzvermögen					
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
+ planmässige Abschreibungen	647'872	685'840	803'844	584'551	651'213
+ ausserplanmässige Abschreibungen					
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	33'500	33'500	33'500	33'500	33'500
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	148'400	47'815	49'219	50'654	52'119
Manuelle Eingaben					
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-404'028	-482'819	-563'146	-573'329	-576'862
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-404'028	-482'819	-563'146	-573'329	-576'862
- Übertrag IR-Überschuss in LR					
- Buchgewinne Finanzvermögen	3'907'500	3'208'000	2'550'000	1'260'000	1'100'000
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen					
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen	-4'311'528	-3'690'819	-3'113'146	-1'833'329	-1'676'862
Saldo der Selbstfinanzierung	4'333'860	3'179'516	1'828'245	687'519	-521'937
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)					
Finanzkennzahlen	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient	192.03%	269.27%	331.48%	363.98%	392.06%
Selbstfinanzierungsgrad	-10.34%	-15.05%	-22.08%	-45.50%	-52.44%
Zinsbelastungsanteil	-0.98%	-0.01%	1.51%	1.89%	2.26%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	3'506	5'012	6'283	7'031	7'715
Selbstfinanzierungsanteil	-4.85%	-5.70%	-6.52%	-6.55%	-6.51%
Kapitaldienstanteil	6.80%	8.08%	10.82%	8.57%	9.61%
Bruttoverschuldungsanteil	156.22%	207.93%	245.87%	270.22%	289.56%
Investitionsanteil	31.47%	26.17%	21.52%	11.80%	10.33%



Planbilanz der Planperiode 2025 – 2029

Gemeinde Rüderswil

07.10.2024

Allgemeiner Haushalt

	2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	18'135'756	21'584'760	23'838'644	25'074'718	25'865'903
10 Finanzvermögen	4'696'701	5'623'545	6'131'273	6'681'898	7'034'296
14 Verwaltungsvermögen	13'439'055	15'961'215	17'707'371	18'382'820	18'831'607
14 Darlehen / Beteiligungen					
PASSIVEN	18'135'756	21'584'760	23'838'644	25'074'718	25'865'903
20 Fremdkapital	13'285'237	17'902'900	21'523'774	23'917'728	25'936'988
20 Fremdkapital allgemein	-191'880	-191'880	-191'880	-191'880	-191'880
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	13'194'402	17'812'065	21'432'939	23'826'893	25'846'153
209 Verbindlich.ggü.SF u.Fonds im FK	282'715	282'715	282'715	282'715	282'715
29 Eigenkapital	4'850'519	3'681'860	2'314'870	1'156'990	-71'085
290 Verpfl.(+),Vorsüsse(-)ggü.Spezialfin.	388'405	377'990	366'171	352'917	338'198
293 Vorfinanzierungen	-5'100	-9'000	-12'900	-16'800	-20'700
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	133'354	133'354	133'354	133'354	133'354
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	4'333'860	3'179'516	1'828'245	687'519	-521'937

Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
1/10 Steuern	250'523	255'563	260'353	265'470	270'566
Veränderung in 1/10 Steuern	-3.74	-4.52	-5.19	-4.30	-4.47

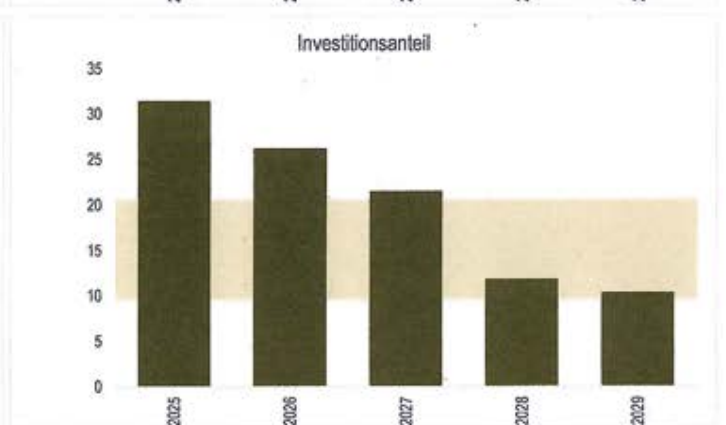
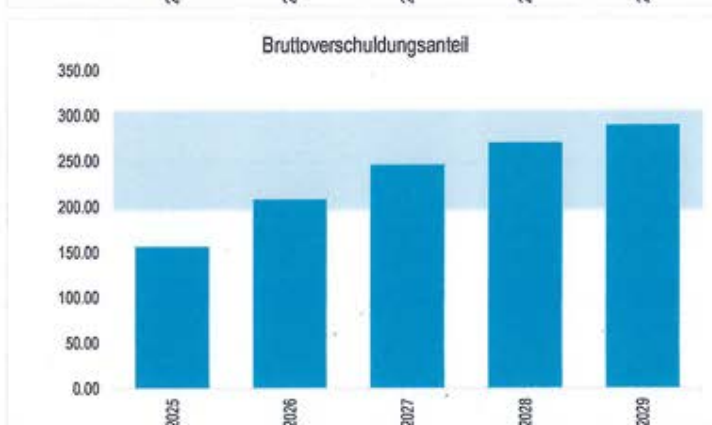
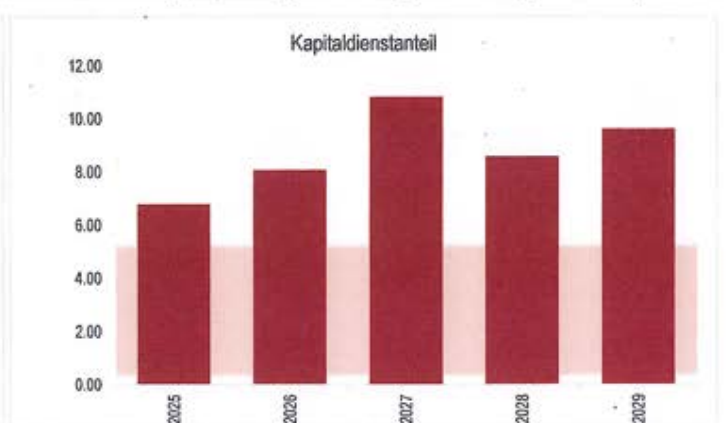
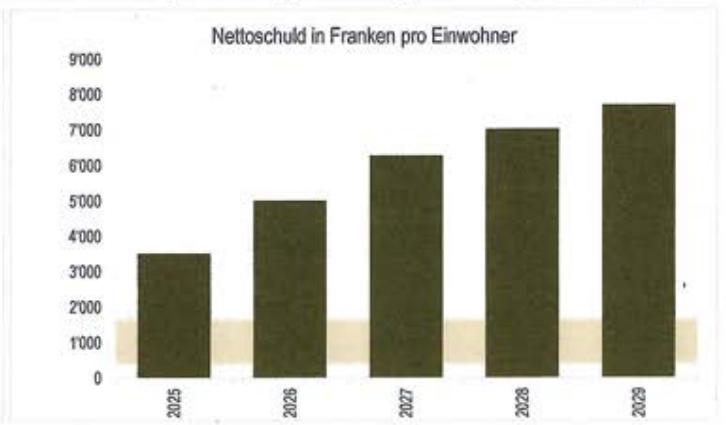
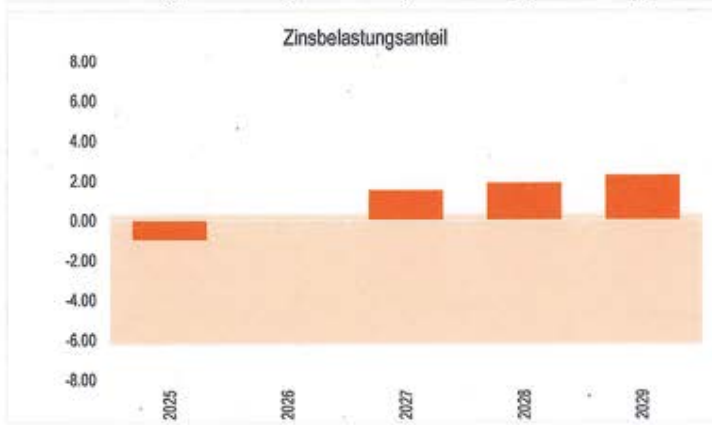
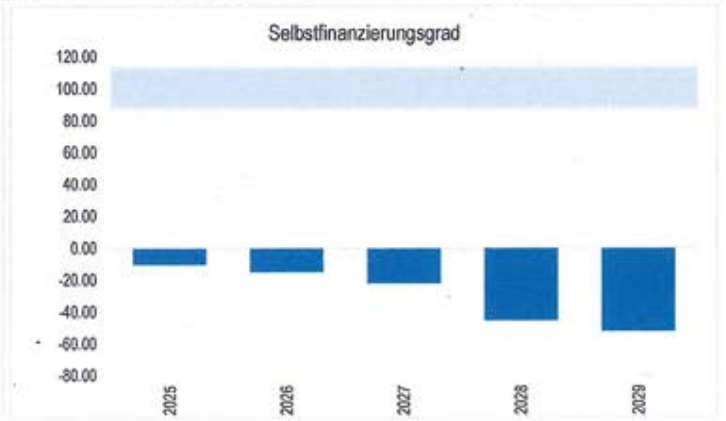
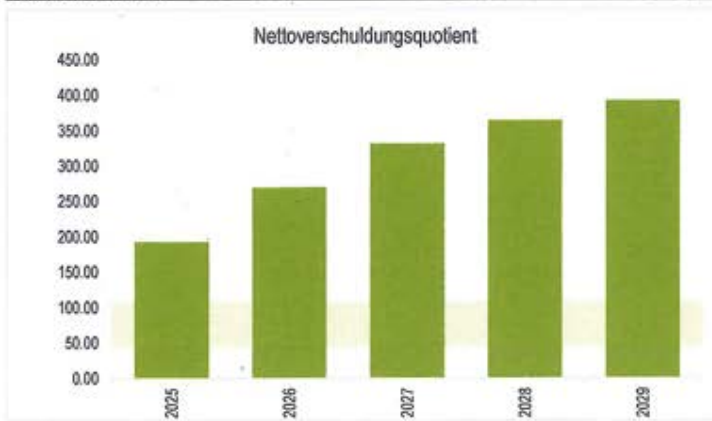
Information:

Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern	17.30	12.44	7.02	2.59	-1.93
--	-------	-------	------	------	-------

Kapitalflussrechnung der Planperiode 2025 – 2029

Gemeinde Rüderswil
Allgemeiner Haushalt

	2025	2026	2027	2028	2029
Innenfinanzierung					
Selbstfinanzierung:					
Cash-flow	-404'028	-482'819	-563'146	-573'329	-576'862
- Übertrag IR-Überschuss in LR					
- Buchgewinne Finanzvermögen					
Geldfluss Laufende Rechnung	-404'028	-482'819	-563'146	-573'329	-576'862
Investitionen					
Verwaltungsvermögen	-3'907'500	-3'208'000	-2'550'000	-1'260'000	-1'100'000
Saldo Nettoinvestitionen	-4'311'528	-3'690'819	-3'113'146	-1'833'329	-1'676'862
Verwaltungsvermögen					
Investitionen Finanzvermögen					
Saldo der Selbstfinanzierung	-4'311'528	-3'690'819	-3'113'146	-1'833'329	-1'676'862
Ergebnisse Kapitalfluss SF	-1'033'265	-926'844	-507'728	-560'625	-342'398
Verfügungsfähige Finanzierung					
Bestände					
Flüssige Mittel					
Guthaben					
Anlagen					
Transitorische Aktiven					
Übertrag Mittelüberschuss Vorjahr					
Saldo der Innenfinanzierung	-5'344'793	-4'617'663	-3'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Rückzahlung auslaufender Darlehen			-4'000'000		
Mittelbedarf-/überschuss (Geldfonds I)	-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Fremdfinanzierung:					
Fremdfinanzierung zinsfrei					
Fremdfinanzierung verzinslich	-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Mittelbedarf-/überschuss (Geldfonds II)					
Ergebnis der Kapitalflussrechnung	-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260



Gemeinde Rüderswil 07.10.2024
 Wasser Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029

	2025	2026	2027	2028	2029
Erfolgsrechnung ohne Buchgewinne FV	-9'300	-22'992	-27'281	-31'826	-38'566
Buchgewinne Finanzvermögen					
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-9'300	-22'992	-27'281	-31'826	-38'566
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-9'300	-22'992	-27'281	-31'826	-38'566
+ planmässige Abschreibungen	26'926	38'714	43'439	43'439	55'939
+ ausserplanmässige Abschreibungen					
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	123'056	123'056	123'056	123'056	123'056
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	38'926	50'714	55'439	55'439	67'939
Manuelle Eingaben					
Selbstfinanzierung (Cash flow)	101'756	88'064	83'775	79'230	72'490
Selbstfinanzierung (Cash flow)	101'756	88'064	83'775	79'230	72'490
- Übertrag IR-Überschuss in LR					
- Buchgewinne Finanzvermögen					
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	466'000	476'000	220'000	500'000	500'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen					
Saldo der Selbstfinanzierung	-364'244	-387'936	-136'225	-420'770	-427'510
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	476'303	453'311	426'030	394'204	355'638
Finanzkennzahlen	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient					
Selbstfinanzierungsgrad	21.84%	18.50%	38.08%	15.85%	14.50%
Zinsbelastungsanteil	1.32%	3.23%	5.40%	7.70%	11.19%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	78	237	292	464	639
Selbstfinanzierungsanteil	53.82%	49.06%	46.54%	43.89%	40.05%
Kapitaldienstanteil	15.56%	24.79%	29.53%	31.77%	42.10%
Bruttoverschuldungsanteil	101.55%	323.08%	397.87%	629.88%	864.33%
Investitionsanteil	84.22%	83.89%	69.57%	83.16%	82.17%
Kostendeckungsgrad	96.08%	90.92%	89.62%	88.11%	86.59%
Werterhaltungsquote	7.76%	8.31%	8.78%	9.22%	9.66%

Wasser

	2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	1'943'102	2'380'388	2'556'949	3'013'510	3'457'571
10 Finanzvermögen					
14 Verwaltungsvermögen	1'943'102	2'380'388	2'556'949	3'013'510	3'457'571
14 Darlehen / Beteiligungen					
PASSIVEN	1'943'102	2'380'388	2'556'949	3'013'510	3'457'571
20 Fremdkapital	191'997	579'933	716'158	1'136'928	1'564'438
20 Fremdkapital allgemein	191'997	579'933	716'158	1'136'928	1'564'438
29 Eigenkapital	1'751'105	1'800'455	1'840'791	1'876'582	1'893'133
293 Vorfinanzierungen	1'274'802	1'347'144	1'414'761	1'482'378	1'537'495
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	476'303	453'311	426'030	394'204	355'638

Gemeinde Rüderswil
Abwasser

07.10.2024

	2025	2026	2027	2028	2029
Erfolgsrechnung ohne Buchgewinne FV	67'400	-5'908	-13'687	-18'448	-19'761
Buchgewinne Finanzvermögen					
Ergebnis der Erfolgsrechnung	67'400	-5'908	-13'687	-18'448	-19'761
Ergebnis der Erfolgsrechnung	67'400	-5'908	-13'687	-18'448	-19'761
+ planmässige Abschreibungen	16'908	21'446	177'946	23'946	986'946
+ ausserplanmässige Abschreibungen					
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	173'246	173'246	173'246	173'246	173'246
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	256'908	90'886	243'696	130'696	1'070'736
Manuelle Eingaben					
Selbstfinanzierung (Cash flow)	646	97'898	93'809	48'048	69'695
Selbstfinanzierung (Cash flow)	646	97'898	93'809	48'048	69'695
- Übertrag IR-Überschuss in LR					
- Buchgewinne Finanzvermögen					
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	465'000	586'000	411'000	130'000	-77'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen					
Saldo der Selbstfinanzierung	-464'354	-488'102	-317'191	-81'952	146'695
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	927'033	921'125	907'438	888'990	869'229
Finanzkennzahlen	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient					
Selbstfinanzierungsgrad	0.14%	16.71%	22.82%	36.96%	-90.51%
Zinsbelastungsanteil	-7.12%	-6.67%	-4.88%	-4.00%	-4.13%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-716	-517	-387	-354	-414
Selbstfinanzierungsanteil	0.16%	28.84%	27.59%	14.11%	20.44%
Kapitaldienstannteil	-2.94%	-0.35%	47.45%	3.03%	285.29%
Bruttoverschuldungsanteil					
Investitionsanteil	51.81%	68.92%	61.00%	29.81%	
Kostendeckungsgrad	110.82%	98.71%	97.77%	96.33%	98.63%
Werterhaltungsquote	14.96%	14.51%	14.95%	14.58%	14.80%

	2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	3'636'162	3'712'614	3'628'477	3'652'579	2'735'328
10 Finanzvermögen	1'753'922	1'265'820	948'629	866'677	1'013'372
14 Verwaltungsvermögen	1'882'240	2'446'794	2'679'848	2'765'902	1'721'956
14 Darlehen / Beteiligungen					
PASSIVEN	3'636'162	3'712'614	3'628'477	3'652'579	2'735'328
20 Fremdkapital					
20 Fremdkapital allgemein					
29 Eigenkapital	3'636'162	3'712'614	3'628'477	3'652'579	2'735'328
293 Vorfinanzierungen	2'709'129	2'791'489	2'721'039	2'763'589	1'866'099
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	927'033	921'125	907'438	888'990	869'229

Gemeinde Rüderswil Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029

07.10.2024

Abfall	2025	2026	2027	2028	2029
Erfolgsrechnung ohne Buchgewinne FV	-211'400	-57'539	-61'045	-64'636	-68'316
Buchgewinne Finanzvermögen					
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-211'400	-57'539	-61'045	-64'636	-68'316
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-211'400	-57'539	-61'045	-64'636	-68'316
+ planmässige Abschreibungen	6'733	6'733	6'733	6'733	6'733
+ ausserplanmässige Abschreibungen					
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen					
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen					
Manuelle Eingaben					
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-204'667	-50'806	-54'312	-57'903	-61'583
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-204'667	-50'806	-54'312	-57'903	-61'583
- Übertrag IR-Überschuss in LR					
- Buchgewinne Finanzvermögen					
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen					
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen					
Saldo der Selbstfinanzierung	-204'667	-50'806	-54'312	-57'903	-61'583
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	-29'225	-86'764	-147'809	-212'445	-280'761
Finanzkennzahlen	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient					
Selbstfinanzierungsgrad	0.15%	2.32%	2.72%	3.15%	3.60%
Zinsbelastungsanteil	114	134	157	180	205
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-27.60%	-25.86%	-27.64%	-29.47%	-31.34%
Selbstfinanzierungsanteil	1.06%	5.75%	6.15%	6.57%	7.03%
Kapitaldienstanteil	37.54%	167.50%	195.14%	224.61%	255.95%
Bruttoverschuldungsanteil					
Investitionsanteil	77.82%	77.35%	76.30%	75.25%	74.20%
Kostendeckungsgrad					

Abfall

	2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	249'113	242'380	235'647	228'914	222'181
10 Finanzvermögen					
14 Verwaltungsvermögen	249'113	242'380	235'647	228'914	222'181
14 Darlehen / Beteiligungen					
PASSIVEN	249'113	242'380	235'647	228'914	222'181
20 Fremdkapital	278'338	329'144	383'456	441'359	502'942
20 Fremdkapital allgemein	278'338	329'144	383'456	441'359	502'942
29 Eigenkapital	-29'225	-86'764	-147'809	-212'445	-280'761
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	-29'225	-86'764	-147'809	-212'445	-280'761

Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029

07.10.2024

Gemeinde Rüderswil Gesamthaushalt	2025	2026	2027	2028	2029
Erfolgsrechnung allgemeiner Haushalt vor Buchgewinne FV	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
Buchgewinne Finanzvermögen					
Ergebnis der Erfolgsrechnung allgemeiner Haushalt	-937'000	-1'154'344	-1'351'271	-1'140'726	-1'209'456
Ergebnis der Erfolgsrechnung Spezialfinanzierungen	-153'300	-86'439	-102'013	-114'910	-126'643
Ergebnis der Erfolgsrechnung Gesamthaushalt	-1'090'300	-1'240'783	-1'453'284	-1'255'636	-1'336'099
Ergebnis der Erfolgsrechnung Gesamthaushalt	-1'090'300	-1'240'783	-1'453'284	-1'255'636	-1'336'099
+ ordentliche Abschreibungen	688'439	752'733	1'031'962	688'669	1'700'831
+ übrige Abschreibungen					
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	329'802	329'802	329'802	329'802	329'802
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	444'234	189'415	348'354	236'789	1'190'794
Manuelle Eingaben					
Selbstfinanzierung (Cash flow) Gesamthaushalt	-506'293	-347'663	-439'874	-503'954	-496'260
Selbstfinanzierung (Cash flow) allgemeiner Haushalt	-404'028	-482'819	-563'146	-573'329	-576'862
Selbstfinanzierung (Cash flow) Spezialfinanzierungen	-102'265	135'156	123'272	69'375	80'602
Prognose Selbstfinanzierung (Cash flow)					
- Übertrag IR-Überschuss in ER	-506'293	-347'663	-439'874	-503'954	-496'260
- Buchgewinne Finanzvermögen					
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen allgemeiner Haushalt	3'907'500	3'208'000	2'550'000	1'260'000	1'100'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen allgemeiner Haushalt					
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen Spezialfinanzierungen	931'000	1'062'000	631'000	630'000	423'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen Spezialfinanzierungen					
Saldo der Selbstfinanzierung	-5'344'793	-4'617'663	-3'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Bestand Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	4'333'860	3'179'516	1'828'245	687'519	-521'937
	2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient	163.33	261.44	334.73	379.01	413.92
Selbstfinanzierungsgrad	-10.46	-8.14	-13.83	-26.66	-32.58
Zinsbelastungsanteil	-1.11	-0.14	1.38	1.81	2.23
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	2'982	4'866	6'344	7'321	8'146
Selbstfinanzierungsanteil	-5.24	-3.78	-4.70	-5.32	-5.18
Kapitaldienstanteil	6.12	8.05	12.41	8.77	19.99
Bruttoverschuldungsanteil	110.64	166.53	202.28	225.25	243.65
Investitionsanteil	32.63	30.67	24.30	15.78	13.56
Nettozinsbelastungsanteil	-2.14	-0.26	2.50	3.26	3.99
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	4'167	3'718	3'117	2'642	1'746

Gesamthaushalt

	2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	21'176'946	24'694'213	26'843'251	28'074'582	27'896'751
10 Finanzvermögen	3'663'436	3'663'436	3'663'436	3'663'436	3'663'436
14 Verwaltungsvermögen	17'513'510	21'030'777	23'179'815	24'411'146	24'233'315
14 VV Allgemeiner Haushalt	13'439'055	15'961'215	17'707'371	18'382'820	18'831'607
14 VV Wasser	1'943'102	2'380'388	2'556'949	3'013'510	3'457'571
14 VV Abwasser	1'882'240	2'446'794	2'679'848	2'785'902	1'721'956
14 VV Abfall	249'113	242'380	235'647	228'914	222'181
14 Darlehen und Beteiligungen					
PASSIVEN	21'176'946	24'694'213	26'843'251	28'074'582	27'896'751
20 Fremdkapital	10'968'385	15'586'048	19'206'922	21'600'876	23'620'136
20 Fremdkapital allgemein	-2'508'732	-2'508'732	-2'508'732	-2'508'732	-2'508'732
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	13'194'402	17'812'065	21'432'939	23'826'893	25'846'153
209 Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK	282'715	282'715	282'715	282'715	282'715
29 Eigenkapital	10'208'561	9'108'165	7'636'329	6'473'706	4'276'615
290 SF Allgemeiner Haushalt	388'405	377'990	366'171	352'917	338'198
290 SF Wasser	476'303	453'311	426'030	394'204	355'638
290 SF Abwasser	927'033	921'125	907'438	888'990	869'229
290 SF Abfall	-29'225	-86'764	-147'809	-212'445	-280'761
293 VF Allgemeiner Haushalt	-5'100	-9'000	-12'900	-16'800	-20'700
293 VF Wasser	1'274'802	1'347'144	1'414'761	1'482'378	1'537'495
293 VF Abwasser	2'709'129	2'791'489	2'721'039	2'763'589	1'866'099
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	133'354	133'354	133'354	133'354	133'354
298 Übriges Eigenkapital					
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	4'333'860	3'179'516	1'828'245	687'519	-521'937

		Kapitalflussrechnung der Planperiode 2025 – 2029				07.10.2024
Gemeinde Rüderswil Gesamthaushalt		2025	2026	2027	2028	2029
Innenfinanzierung						
Selbstfinanzierung:						
Cash-flow		-506'293	-347'663	-439'874	-503'954	-496'260
- Übertrag IR-Überschuss in LR						
- Buchgewinne Finanzvermögen						
Geldfluss Laufende Rechnung		-506'293	-347'663	-439'874	-503'954	-496'260
Investitionen Verwaltungsvermögen		-4'838'500	-4'270'000	-3'181'000	-1'890'000	-1'523'000
Saldo Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		-5'344'793	-4'617'663	-3'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Investitionen Finanzvermögen						
Saldo der Selbstfinanzierung		-5'344'793	-4'617'663	-3'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Verfügungsfinanzierung						
Flüssige Mittel						
Guthaben						
Anlagen						
Transitorische Aktiven						
Uebertrag Mittelüberschuss Vorjahr						
Saldo der Innenfinanzierung		-5'344'793	-4'617'663	-3'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Rückzahlung auslaufender Darlehen			-4'000'000			
Mittelbedarf/-überschuss (Geldfonds I)		-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Fremdfinanzierung:						
Fremdfinanzierung zinsfrei						
Fremdfinanzierung verzinslich		-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260
Mittelbedarf/-überschuss (Geldfonds II)						
Ergebnis der Kapitalflussrechnung		-5'344'793	-4'617'663	-7'620'874	-2'393'954	-2'019'260

Indizes der Planperiode 2025 - 2029

Gemeinde Rüderswil
Allgemeiner Haushalt

	2023	2025	2026	2027	2028	2029
Codes für ER und IR						
A Teuerungsfaktoren						
1		1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
B Entwicklungsfaktoren						
1	2'410	2'450	2'450	2'450	2'450	2'450
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
C Nullwachstum						
1		1.5	1.25	1	1	1
2		1.5	1.5	1.25	1.25	1.25
3		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
4		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
5		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
6		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
7		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
8						
9						
Freie Faktoren						
1		1.5	1.25	1	1	1
2		1.5	1.5	1.25	1.25	1.25
3		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
4		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
5		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
6		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
7		0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
8						
9						
Zinsen, Abschreibungen, Steuern						
Verzinsung Ergebnis KF passiv	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
Verzinsung Ergebnis KF aktiv	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750	0.750
Abschreibungsersatz-Sets						
0						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
Buchgewinne Finanzvermögen						
Steuerfuss						
natürliche Personen	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74
juristische Personen	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74	1.74
Einlage in SF Werterhalt						
Prozentsatz pro Jahr						

	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL Steuern	5'001'400	5'090'101	5'174'434	5'264'477	5'354'142
Einkommenssteuern NP	4'000'000	4'080'001	4'155'480	4'236'512	4'317'006
Vermögenssteuern NP	385'000	392'699	400'553	408'564	416'735
Gewinnsteuern JP	200'000	200'001	200'001	200'001	200'001
Kapitalsteuer JP	1'100	1'100	1'100	1'100	1'100
Weitere direkte Steuern	-113'500	-113'500	-113'500	-113'500	-113'500
Forderungsverluste allgemeine Steuerguthaben	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Nachsteuern und Bussen NP	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Aktive Steuerauscheidungen NP	45'000	45'000	45'000	45'000	45'000
Passive Steuerauscheidungen NP	-75'000	-75'000	-75'000	-75'000	-75'000
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen NP	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen NP	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern JP	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern JP	-60'000	-60'000	-60'000	-60'000	-60'000
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern JP	500	500	500	500	500
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern JP	-100	-100	-100	-100	-100
Pauschale Steueranrechnungen NP	100	100	100	100	100
Übrige Steuern	528'800	529'800	530'800	531'800	532'800
Quellensteuern	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Quellensteuern ausserhalb Ertragsabrechnung	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Eingang abgeschriebene Steuern	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
Forderungsverluste Sondersteuern	-1'000	-1'000	-1'000	-1'000	-1'000
Grundstückgewinnsteuern	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Sondervoranlagen	90'000	90'000	90'000	90'000	90'000
Forderungsverluste Liegenschaftssteuern	-100	-100	-100	-100	-100
Liegenschaftssteuern	337'000	338'000	339'000	340'000	341'000
Forderungsverluste Hundetaxe	-100	-100	-100	-100	-100
Hundetaxe	12'000	12'000	12'000	12'000	12'000

Einwohnergemeinde Rüderswil

Investitionsprogramm 2024 - 2029

(Prioritäten: A = Zwangsbedarf; B = Entwicklungsbedarf; C = Wahlbedarf)

Investitionen 2023 - 2029 (in Fr. 1'000.--)	Priorität	brutto	netto	finanziert bis 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später	Lebensdauer
Abwasseranierung / Funktion 7201 / Konto 1403 / Konto 1429 für GEP und ZPA												
ARA Strickgraben/Marlenbergtäli	A	260.00	260.00	27.00	233.00							80 J.
Erschliessung Neubau ob der Mühle	A	176.00	176.00	176.00								80 J.
Tannschachen ARA Neubau	A	200.00	200.00			200.00						80 J.
Zustandsaufnahmen private Anlagen/Rest	A	1250.00	1250.00	209.00	185.00	170.00	185.00	161.00	130.00	210.00		Sofort
Zustandsaufnahmen private Anlagen/Subvent.	A		-287.00		-150.00	-50.00	-50.00		-37.00			Abschreibung
Ersatz Leitsystem ARA-Veband	A	163.00	163.00			12.00	151.00					80 J.
Güllengrubenkontrollen/Hofdüngeranlagen	A	304.00	304.00		4.00	100.00	100.00	100.00				Sofort
Subvention pro Anlage	A		-150.00		-50.00	-50.00	-50.00	-50.00				Abschreibung
Ersatz Leitung Oberdorfstrasse	A	200.00	200.00					200.00				80 J.
Wasser / Funktion 7101 / Konto 1403 / Konto 1429 für GWP												
Erstellung GWP/Längholz-Schlössli/Schwandenweid	A	44.00	44.00	44.00								10 J.
Überarbeitung GWP	A	40.00	40.00		40.00							10 J.
Wasserfassungen sichern nach GWP	A	180.00	180.00				50.00	130.00				50 J.
Wasseruhren Umstellung elektronisch	A	95.00	95.00	95.00								20 J.
Teilersatz Leitungsnetz Feld-Dorf	A	195.00	195.00	195.00								80 J.
Teilersatz Leitungsnetz Schwanden	A	144.00	144.00	144.00								80 J.
Teilersatz Leitungsnetz Schachenstrasse	A	820.00	820.00		50.00	385.00	385.00					80 J.
Erschliessung Grossmatt-Blindenbach	A	295.00	295.00		295.00							80 J.
WV Lützelflüh-Leitungsersatz Bodematt-Emmentalist	A	123.00	123.00		41.00	41.00	41.00					80 J.
Ersatz Leitung Oberdorfstrasse-Lusi	A	90.00	90.00					90.00				80 J.

Investitionen 2023 - 2029 (in Fr. 1'000.-)	Priorität	brutto	netto	finanziert bis 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später	Lebensdauer
Ersatz Leitung Schnetzschachen	A	1000.00	1000.00						500.00	500.00		80 J.
Ersatz Leitungsnetz Lusi-Reservoir	A	300.00	300.00							300.00		80 J.
Abfall / Funktion 7301 / Konto 1403												
Befestigung Grüngutplatz	A	270.00	270.00	270.00								40 J.
Total Spezialfinanzierungen		6149.00	5712.00	1160.00	425.00	881.00	1012.00	631.00	593.00	710.00	300.00	
<u>Friedhof / Funktion 7710 / Konto 1403</u>												
Neugestaltung Friedhof	A	300.00	300.00	8.00		146.00	146.00					40 J.
<u>Strassenbau / Funktion 6150 / Konto 1401</u>												
Nesselgrabenstrasse inkl. Projektierung	A	660.00	660.00	177.00	483.00							40 J.
Sanierung Frittenbachstrasse Projektierung	A	35.00	35.00	22.00	13.00							40 J.
Sanierung Frittenbachstrasse	A	500.00	500.00				250.00	250.00				40 J.
PWI Blindenbachstrasse, hint.Aeschli, Anfahrt Sonnberg-Rytz inkl. Projektierung	A	400.00	295.00	400.00								40 J.
				-105.00								
PWI Aulennest-ober Farn Subvention 24 %	A	334.00	334.00	14.00			320.00					40 J.
				-80.00			-80.00					
PWI Riedberg Subvention 24 %	A	333.00	333.00	14.00		319.00						40 J.
				-80.00		-80.00						
Umliegung Strasse infolge Wasserfassungen sichern nach GWP	A	55.00	55.00				55.00					40 J.
Ober Lehn, Übernahme Strasse Subvention 52 %	A	270.00	270.00	208.00		62.00						40 J.
				-140.00		-26.00						
Kindergartenweg Rüderswil	A	50.00	50.00						50.00			40 J.
Emmenweg	A	54.00	54.00				54.00					40 J.
Oberdorfstrasse Belag	A	140.00	140.00					140.00				40 J.
Emmenkniestrasse Deckbelag	A	60.00	60.00	60.00								40 J.

Investitionen 2023 - 2029 (in Fr. 1'000.--)	Priorität	brutto	netto	finanziert bis 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später	Lebensdauer
Gümpelstrasse	A	70.00	70.00			70.00						40 J.
Ersatz Kubota	A	60.00	60.00				60.00					10 J.
Harzerstrasse Belag	A	110.00	110.00					110.00				40 J.
Ersatz Wischmaschine Anteil	A	70.00	70.00				70.00					10 J.od.20 J.
Immaterielle Anlagen / Funktion 7900 / Konto 1429												
Ortsplanungsrevision	A	142.00	142.00	142.00								10 J.
Schulliegenschaften / Funktion 2170 / Konto 1404												
Turnhalle Rüderswil	A	2200.00	2200.00					1100.00	1100.00			33 1/3 J.
Gestaltung Platz+Umzug KG in Schulhaus Rüderswil	A	300.00	300.00			200.00	100.00					33 1/3 J.
Sanierung Schulhaus Than	A	4500.00	4500.00		300.00		2100.00	2100.00				33 1/3 J.
Ersatz Heizung Schulhaus Than	A	85.00	85.00	85.00								33 1/3 J.
Verkauf Kindergarten Rüderswil	A	-360.00	-360.00				-360.00					
Schulorganisation Oberstufenzentrum	A	5725.00	5725.00	1025.00	2350.00	2350.00						33 1/3 J.
Schulorganisation OSZ / Mobiliar	A	242.00	242.00			242.00						10 J.
Brandschutzmassnahmen Schulhaus Rüderswil	A	265.00	265.00	223.00	42.00							33 1/3 J.
Brandschutzmassnahmen Schulhaus Than	A	107.00	107.00	107.00								33 1/3 J.
Investitionsbeiträge / Funktion 2170 / Konto 1462												
Sanierung Haustechnik Turnhalle (1/2)	A	155.00	155.00		155.00							33 1/3 J.
Fensterfront Turnhalle Sekundarschule (1/2)	A	175.00	175.00			175.00						33 1/3 J.
Turnhallenboden Sekundarschule (1/2)	A	70.00	70.00							70.00		
Total Steuerhaushalt		16947.00	16702.00	2266.00	3343.00	3283.00	2830.00	2550.00	1260.00	1100.00	70.00	
Total		23096.00	22414.00	3426.00	3768.00	4164.00	3842.00	3181.00	1853.00	1810.00	370.00	

Einwohnergemeinde Rüderswil

Investitionsprogramm 2024 - 2029 Finanzvermögen

(Prioritäten: A = Zwangsbedarf; B = Entwicklungsbedarf; C = Wahlbedarf)

Investitionen 2023 - 2029 (in Fr. 1'000.--)	Priorität	brutto	netto	finanziert bis 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
<u>Liegenschaften Finanzvermögenen / Verbuchung direkt in Konto 10840</u>											
Sanierung WC-Anlage EG Niederbach	A	70.00	70.00		70.00						
Sanierung WC-Anlage UG Niederbach	A	70.00	70.00			70.00					
Heizung Gutjahrstock/Anschluss Wärmeverb.	A	60.00	60.00	20.00	40.00						
energetische Sanierung Gutjahrstock	A	500.00	500.00							500.00	
energetische Sanierung Niederbach	A	500.00	500.00							500.00	
Total Finanzvermögen		1200.00	1200.00	20.00	110.00	0.00	70.00	0.00	0.00	0.00	1000.00

mit HRM2 werden Renovationen mit wertvermehrendem und werterhaltendem Charakter direkt in die Bilanz verbucht und dann die werterhaltenden Baukosten der Erfolgsrechnung belastet. Aktivierbar sind nur die wertvermehrenden Ausgaben.

Investitionen im Finanzvermögen gelten mit HRM2 als Anlage und die Kreditzuständigkeit richtet sich nach Art. 16 Gemeindeverfassung und Art. 24.