

Politische Gemeinde Thalheim

Finanz- und Aufgabenplan 2023 – 2027

Beschluss des Gemeinderats vom 22. November 2022

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	2
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	3
2.1.6 Entwicklung relative Steuerkraft Thalheim und Kantonsmittel	3
2.1.7 Steuerfussentwicklung	4
2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich	4
2.1.9 Entwicklung demografischer Sonderlastenausgleich	4
2.2 Investitionsplanung (Details S. 11 und 12)	5
2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe	5
3. Resultate	6
3.1 Planerfolgsrechnung	6
3.2 Planbilanz und Kennzahlen	7
3.3 Plangeldflussrechnung	7
4. Kommentar	8
4.1 Budget 2022 aktualisiert und Budget 2023	8
4.2 Finanzplanung 2023 – 2027	8
4.3 Risiken	8
4.4 Schlussbemerkungen	9
Definition Kennzahlen	10
Investitionsprogramm 2023 – 2027	11

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2023 – 2027

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2023 vom September 2022 und dient gemäss § 95 Gemeindegesetz (GG) 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 (§ 96 GG).

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 werden linear und nach den in der Gemeindeverordnung (VGG) festgelegten Anlagekategorien und 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 04.12.2017 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 mit Beschluss vom 03.04.2018 die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung bei CHF 30'000 festgelegt. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis CHF 30'000 direkt der Erfolgsrechnung belastet. Zudem hat der Gemeinderat beschlossen, auf die zeitliche Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zu verzichten.

2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung

2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten

2.1.1 Bevölkerungsentwicklung

Der Gemeinderat geht aufgrund der sich abzeichnenden Bautätigkeit von folgender Bevölkerungsentwicklung aus:

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
976	975	980	1'010	1'015	1'020	1'025

2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen (Schülerinnen und Schüler = SuS)

Gemäss Schülerstatistik besuchen aktuell 19 SuS den Kindergarten und 58 SuS die Primarschule in Thalheim. Aufgrund der positiven Bevölkerungsentwicklung kann davon ausgegangen werden, dass die Schülerzahlen stabil sind bzw. leicht ansteigen werden.

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

Die wirtschaftliche Entwicklung hat sich aufgrund der Corona-Pandemie nicht wie erwartet verschlechtert. Die Steuerkraft im Kanton hat sich im Gegenteil deutlich erhöht. Auch in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten fünf Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen schwierig. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen sehr tief und die offenen Stellen haben gegenüber 2021 deutlich zugenommen. Mit diesen positiven Faktoren dürfte die sich abzeichnende Teuerung und der Anstieg der Zinsen die aktuellen Finanzaufgaben der Gemeinde Thalheim nicht wesentlich beeinflussen.

2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

Für die Planjahre wird eine jährliche Teuerung sowie eine Zunahme des Aufwands von 3 bis 3.5 % angenommen. Bei den Erträgen (ohne Steuern und Ressourcenausgleich) wird von einer jährlichen Zunahme von 1 % ausgegangen. Speziell im Budget 2023 ist folgende Änderung berücksichtigt:

- Beitrag des Kantons an die Strassenlasten von CHF 197'600.

Laut Verordnung über die Beiträge an den Unterhalt der Gemeindestrassen (VBUG) vom 09.03.2022 werden 3 % der jährlichen Einlagen in den Strassenfond für die Gemeindebeiträge reserviert. Gemäss § 4 Abs. 1 lit. c ist 2023 die Jahresrechnung 2021 zur Berechnung der Beiträge für die Gemeinden massgebend. In der Rechnung 2021 (Konten 6150, 6190 und 8120) sind ca. CHF 152'000 Nettoaufwand ausgewiesen, d. h. 2023 wird die Gemeinde Thalheim kaum den budgetierten Betrag von CHF 197'600 erhalten.

2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird ab 2024 aufgrund der Bevölkerungszunahme und der wirtschaftlichen Entwicklung jährlich um ca. 2 % zunehmen:

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Gemeindesteuerertrag zu 100%						
2'250'249	2'273'600	2'261'000	2'300'500	2'340'000	2'379'500	2'419'000
Konto 40 Steuern (ohne Grundstückgewinnsteuern und ohne Hundesteuern)						
1'907'590	2'023'400	1'967'000	2'032'400	2'064'800	2'097'200	2'129'500
Entwicklung Grundstückgewinnsteuern						
254'791	200'000	200'000	400'000	400'000	400'000	400'000

Die Grundstückgewinnsteuern 2022 und 2023 sind Budgetwerte, ab 2024 eigene Prognose.

2.1.6 Entwicklung relative Steuerkraft Thalheim und Kantonsmittel

In Thalheim wird ab 2024 von einer leicht steigenden Steuerkraft je Einwohner ausgegangen:

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Relative Steuerkraft Thalheim						
2'354	2'505	2'422	2'429	2'456	2'482	2'509
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung						
3'941	4'000	4'050	4'100	4'150	4'200	4'250

2.1.7 Steuerfussentwicklung

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Politische Gemeinde Thalheim						
82%	82%	82%	82%	82%	82%	82%
Sekundarschulgemeinde Andelfingen						
20%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
Gesamtsteuerfuss Gemeinde Thalheim						
102%	104%	104%	104%	104%	104%	104%

Die Sekundarschulgemeinde Andelfingen musste ab 2022 ihren Steuerfuss um 2 % erhöhen. Der tiefe Steuerfuss in den früheren Jahren von 20 % diente dazu, die hohen flüssigen Mittel der Sekundarschulgemeinde abzubauen.

2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich

Aufgrund der Prognose des Kantons wird mit einem weiteren Anstieg des Kantonsmittels der relativen Steuerkraft gerechnet. Da die relative Steuerkraft in Thalheim nur leicht zunimmt, resultieren ab 2023 steigende Ressourcenausgleichsbeiträge. Der tiefe Beitrag 2022 ist auf die hohe relative Steuerkraft 2020 von CHF 2'652 zurückzuführen.

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1'133'360	903'530	1'383'723	1'357'700	1'421'400	1'498'900	1'515'300

2.1.9 Entwicklung demografischer Sonderlastenausgleich

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
44'655	21'890	51'924	54'100	48'400	38'800	33'100

Ausser 2020 hat die Gemeinde Thalheim seit der Einführung des neuen Finanzausgleichs 2012 immer einen demografischen Sonderlastenausgleich erhalten. Die Berechnungen zeigen, dass bis 2027 mit einem demografischen Sonderlastenausgleich gerechnet werden kann. Ohne den Zuzug von neuen Familien mit Kindern sinkt der Anteil der Jugendlichen unter 20 Jahren. Ab 2025 muss deshalb mit einem reduzierten Beitrag gerechnet werden. Es entscheiden jeweils 2 bis 3 Jugendliche mehr oder weniger in der Gemeinde über die Auszahlung dieses Sonderlastenausgleichs.

2.2 Investitionsplanung (detaillierte Investitionsprogramm siehe Seiten 11 und 12)

In den Jahren 2023 bis 2027 betragen die Nettoinvestitionsausgaben im Verwaltungsvermögen CHF 4'231'400. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Unbestimmte Investitionen					320'000	320'000
Allgemeine Verwaltung	-	-	-	-	-	-
Öffentliche Sicherheit	36'000	-	-	-	-	36'000
Bildung	500'000	650'000	-	45'000	-	1'195'000
Kultur und Freizeit	80'000	80'000	-	-	-	160'000
Gesundheit	12'000	-	-	-	-	12'000
Soziale Sicherheit	-	-	-	-	-	-
Verkehr u. Nachr.überm.	370'000	320'000	330'000	170'000	-	1'190'000
Umwelt u. Raumordnung	438'400	320'000	380'000	90'000	-10'000	1'218'400
<i>Wasserversorgung</i>	220'000	10'000	20'000	10'000	-20'000	240'000
<i>Abwasserbeseitigung</i>	-21'600	70'000	160'000	80'000	10'000	298'400
<i>Abfallwirtschaft</i>	10'000	140'000	50'000	-	-	200'000
<i>Raumordnung</i>	230'000	100'000	150'000			480'000
Volkswirtschaft	-	100'000	-	-	-	100'000
<i>EW</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Fernwärme</i>	-	-	-	-	-	-
Total	1'436'400	1'470'000	710'000	305'000	310'000	4'231'400
Finanzvermögen	2023	2024	2025	2026	2027	Total
Erschliessung Gewerbeland	20'000		150'000	-	-	170'000
Projekt Brückenwaage	-	500'000	-	-	-	500'000
Sanierung Schützenhaus			50'000			50'000
Total	20'000	500'000	200'000	-	-	720'000
Gesamttotal VM und FV	1'456'400	1'970'000	910'000	305'000	310'000	4'951'400
davon gebührenfinanziert	208'400	220'000	230'000	90'000	-10'000	738'400
davon steuerfinanziert	1'248'000	1'750'000	680'000	215'000	320'000	4'213'000

Im Finanzvermögen sind für drei Projekte Investitionen von CHF 720'000 vorgesehen:

2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe

2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Spezialfinanzierung Wasserversorgung								
3'954'008	1'544'659	1'588'289	2'013'689	1'996'439	1'996'439	1'996'439	1'996'439	1'996'439
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung								
4'059'014	635'487	684'047	715'747	735'597	735'597	735'597	735'597	735'597
Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft								
552'728	86'525	97'704	96'204	97'604	97'604	97'604	97'604	97'604

Die Eigenwirtschaftlichen Betriebe Wasserversorgung, Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Es sind deshalb in allen drei Bereichen in den nächsten Jahren keine Gebührenanpassungen notwendig.

3. Resultate

3.1 Planerfolgsrechnung

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Planerfolgsrechnung				aktualisiert					
Aufwand	4'756.5	4'663.3	5'022.1	5'543.4	5'313.8	5'445.7	5'586.8	5'699.7	5'823.5
30 Personal	1'054.0	1'063.4	1'154.4	1'224.9	1'252.0	1'289.6	1'328.3	1'368.1	1'409.1
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'177.6	938.1	1'245.9	1'034.8	1'146.9	1'177.0	1'218.2	1'260.8	1'304.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	47.1	61.7	71.8	139.2	147.1	191.6	214.6	203.6	213.6
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	173.4	121.3	60.2	458.1	21.8	21.8	21.8	21.8	21.8
350 Einlagen in Fonds im Fremdkapital	1.0	0.9	0.5	1.0	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
351 Einlagen in Fonds Spezialfinanzierung	172.4	120.4	59.7	457.1	21.3	21.3	21.3	21.3	21.3
36 Transferaufwand	2'304.4	2'476.4	2'462.2	2'686.4	2'746.0	2'765.7	2'803.9	2'845.4	2'874.1
Rest	2'091.0	2'261.6	2'223.6	2'427.2	2'451.5	2'476.0	2'500.8	2'525.8	2'551.1
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	209.6	188.2	224.8	177.2	271.3	287.2	300.6	317.1	320.5
Demografischer SL an Sekundarschule	3.7	0.0	4.5	3.7	7.2	7.5	6.7	4.9	4.2
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	3.8	26.6	13.8	82.0	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	2.4	27.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	4'802.6	4'931.6	4'770.8	4'326.4	5'091.2	5'313.0	5'460.7	5'610.2	5'696.9
40 Fiskalertrag	2'513.9	2'539.8	2'173.5	2'234.9	2'179.0	2'444.6	2'477.2	2'509.8	2'542.9
41 Regalien u. Konzessionen	0.3	0.5	0.9	0.7	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4
42 Entgelte	633.4	770.6	863.1	603.8	595.0	632.3	671.7	702.0	725.8
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	4.0	8.5	25.8	6.5	66.3	26.3	26.3	26.3	26.3
450 Entnahmen aus Fonds im FK	4.0	8.5	9.7	5.0	49.0	9.0	9.0	9.0	9.0
451 Entnahmen aus Fonds Spezialfinanzierung	0.0	0.0	16.1	1.5	17.3	17.3	17.3	17.3	17.3
46 Transferertrag	1'651.0	1'609.8	1'679.9	1'480.5	2'250.5	2'209.4	2'285.1	2'371.7	2'401.5
Rest	467.5	560.7	501.9	555.1	617.3	599.9	617.9	636.4	655.5
Total Finanzausgleich	1'183.5	1'049.1	1'178.0	925.4	1'435.6	1'411.9	1'469.6	1'537.7	1'548.4
Ressourcenausgleich	1'019.6	915.4	1'133.4	903.5	1'383.7	1'357.7	1'421.2	1'498.9	1'515.3
Demografischer Sonderlastenausgleich	32.9	0.0	44.6	21.9	51.9	54.2	48.4	38.8	33.1
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	131.0	133.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlastenausgleich	0.0	0.0	0.0	0.0	197.6	197.6	197.6	197.6	197.6
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	2.4	27.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	46.1	268.3	-251.3	-1'217.0	-222.6	-132.7	-126.1	-89.5	-126.6
34 Finanzaufwand	48.9	16.6	31.3	25.2	30.2	50.2	82.5	99.8	99.7
44 Finanzertrag	149.3	133.6	129.2	628.4	145.5	147.0	148.5	150.0	151.5
Ergebnis aus Finanzierung	100.4	117.0	97.9	603.2	115.3	96.8	66.0	50.2	51.8
Operatives Ergebnis	146.5	385.3	-153.4	-613.8	-107.3	-35.9	-60.1	-39.3	-74.8
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	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
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	146.5	385.3	-153.4	-613.8	-107.3	-35.9	-60.1	-39.3	-74.8

3.2 Planbilanz und Kennzahlen

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung				aktualisiert					
Aufwand	5'155.7	5'012.7	5'386.7	6'388.6	5'658.1	5'810.0	5'983.4	6'113.6	6'237.3
Ertrag	5'302.2	5'398.0	5'233.3	5'774.8	5'550.8	5'774.1	5'923.3	6'074.3	6'162.5
Ressourcenausgleich	1'019.6	915.4	1'133.4	903.5	1'383.7	1'357.7	1'421.2	1'498.9	1'515.3
Demografischer Sonderlastenausgleich	32.9	0.0	44.6	21.9	51.9	54.2	48.4	38.8	33.1
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	131.0	133.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	0.0	0.0	0.0	197.6	197.6	197.6	197.6	197.6
Abschluss	146.5	385.3	-153.4	-613.8	-107.3	-35.9	-60.1	-39.3	-74.8
Investitionsplanung									
Ausgaben	640.1	298.6	428.9	2'260.5	1'655.3	1'510.0	750.0	345.0	350.0
Einnahmen	70.4	160.0	170.4	734.1	218.9	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestitionen	569.7	138.6	258.5	1'526.4	1'436.4	1'470.0	710.0	305.0	310.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	115.0	180.0	20.0	500.0	200.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	366.8	586.4	-27.9	59.0	-2.2	153.7	152.5	162.3	136.8
Finanzierungsüberschuss -fehlbetrag	-202.9	447.8	-286.4	-1'467.4	-1'438.6	-1'316.3	-557.5	-142.7	-173.2
Planbilanz									
Finanzvermögen	8'952.6	9'058.7	9'233.6	7'766.2	6'327.6	6'511.3	6'453.8	6'311.1	6'137.9
Verwaltungsvermögen	2'469.0	2'520.3	2'687.8	3'993.0	5'279.8	6'555.7	7'048.6	7'147.5	7'241.4
Total Aktiven	11'421.6	11'579.0	11'921.4	11'759.2	11'607.4	13'067.0	13'502.4	13'458.6	13'379.3
Kurzfristiges Fremdkapital	1'616.3	1'275.6	1'737.0	1'737.0	1'737.0	1'737.0	1'737.0	1'737.0	1'737.0
Langfristiges Fremdkapital	327.7	320.1	310.9	306.9	258.4	1'749.9	2'241.4	2'232.9	2'224.4
Fremdkapital Total	1'944.0	1'595.7	2'047.9	2'043.9	1'995.4	3'486.9	3'978.4	3'969.9	3'961.4
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'424.3	1'544.7	1'588.3	2'043.9	2'047.9	2'051.9	2'055.9	2'059.9	2'063.9
Zweckfreies Eigenkapital	8'053.3	8'438.6	8'285.2	7'671.4	7'564.1	7'528.2	7'468.1	7'428.8	7'354.0
Eigenkapital Total	9'477.6	9'983.3	9'873.5	9'715.3	9'612.0	9'580.1	9'524.0	9'488.7	9'417.9
Total Passiven	11'421.6	11'579.0	11'921.4	11'759.2	11'607.4	13'067.0	13'502.4	13'458.6	13'379.3
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	64%	423%	-11%	4%	0%	10%	21%	53%	44%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	1%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-7'008.6	-7'463.0	-7'185.7	-5'722.3	-4'332.2	-3'024.4	-2'475.4	-2'341.2	-2'176.5
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-7'440	-7'831	-7'362	-5'869	-4'421	-2'994	-2'439	-2'295	-2'123
Nettoverschuldungsquotient	-346%	-355%	-377%	-283%	-220%	-149%	-120%	-112%	-102%
Eigenkapitalquote	83%	86%	82%	81%	81%	70%	66%	66%	66%
Zinsbelastungsquote	-1.8%	-1.6%	-1.6%	-1.7%	-1.7%	-0.3%	0.2%	0.2%	0.2%
Investitionsanteil	12%	6%	8%	32%	24%	22%	12%	6%	6%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	85%	82%	82%	82%	82%	82%	82%	82%	82%
Steuerfuss Sekundarschulgemeinde	20%	20%	20%	22%	22%	22%	22%	22%	22%
Steuerfuss Total	105%	102%	102%	104%	104%	104%	104%	104%	104%

3.3 Plangeldflussrechnung

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
+/- Abschluss	146.5	385.3	-153.4	-613.8	-107.3	-35.9	-60.1	-39.3	-74.8
+ Abschreibungen	50.9	88.3	85.6	221.2	149.6	194.1	217.1	206.1	216.1
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	173.4	121.3	60.2	458.1	21.8	21.8	21.8	21.8	21.8
- Entnahmen aus Fonds	-4	-8.5	-25.8	-6.5	-66.3	-26.3	-26.3	-26.3	-26.3
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	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
Selbstfinanzierung	366.8	586.4	-33.4	59.0	-2.2	153.7	152.5	162.3	136.8
Investitionstätigkeit VM	569.7	138.6	258.5	1'526.4	1'436.4	1'470.0	710.0	305.0	310.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	-115.0	-180.0	-20.0	-500.0	-200.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	1'911.7	-224.0	436.4	180.0	20.0	2'000.0	700.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	1'708.8	223.8	29.5	-1'467.4	-1'438.6	183.7	-57.5	-142.7	-173.2

4. Kommentar

4.1 Budget 2022 aktualisiert und Budget 2023

Das aktualisierte Budget 2022 zeigt einen Aufwandüberschuss von ca. CHF 613'000. Damit verbessert sich die Erfolgsrechnung nur leicht. Ende 2022 dürfte das Nettovermögen um rund CHF 1.3 Mio. auf CHF 5.7 Mio. sinken. Die Gemeinde Thalheim verfügt noch über ausreichend flüssige Mittel, um die vorgesehenen Nettoinvestitionen von ca. CHF 1.5 Mio. aus eigenen Mitteln zu finanzieren.

Das vom Gemeinderat verabschiedete Budget 2023 weist mit einem gleichbleibenden Steuerfuss von 82 % einen Aufwandüberschuss von CHF 107'300 aus. Zusammen mit dem Steuerfuss der Sekundarschulgemeinde Andelfingen von 22 % resultiert ein Gesamtsteuerfuss von 104 %.

2023 sind Nettoinvestitionen von ca. CHF 1.4 Mio. vorgesehen. Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt 0 %. Somit müssen die Nettoinvestitionsausgaben zu Lasten der flüssigen Mittel finanziert werden. Ende 2023 wird der Stand der flüssigen Mittel noch ca. CHF 700'000 betragen (Ende 2021: CHF 3.6 Mio.).

4.2 Finanzplanung 2023 bis 2027

Der Finanz- und Aufgabenplan 2023 bis 2027 zeigt auf, wie sich der Finanzhaushalt der Gemeinde Thalheim bei einem Steuerfuss von 82 % und Nettoinvestitionen von ca. CHF 4.2 Mio. entwickelt. 2023 bis 2027 resultieren in den Erfolgsrechnungen Aufwandüberschüsse. Es zeigt sich, dass der ab 2021 wegfallende geotopografische Sonderlastenausgleich nicht durch höhere Steuererträge kompensiert werden konnte. Auch die deutlich höheren Ressourcenausgleichsbeiträge ab 2023 und der Beitrag des Kantons an die Strassenlasten reichen nicht aus, um die seit 2021 deutlich tieferen Fiskalerträge (Steuererträge und Grundstückgewinnsteuern) und die Aufwanzunahme zu kompensieren.

Die Nettoinvestitionen von ca. CHF 4.2 Mio. sowie die Investitionen im Finanzvermögen von CHF 720'000 können nicht mehr mit eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad beträgt nur noch ca. 14 %. Zur Finanzierung müssen deshalb langfristige Darlehen von mindestens CHF 2.0 Mio. aufgenommen werden.

Kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0	0	0	1'500'000	2'000'000	2'000'000	2'000'000

Das Nettovermögen sinkt stufenweise von ca. CHF 5.7 Mio. Ende 2022 auf ca. CHF 2.1 Mio. Ende 2027. Der tiefe Selbstfinanzierungsgrad führt in den kommenden Jahren zu einem Abbau der flüssigen Mittel und zu einer verminderten Liquidität der Gemeinde Thalheim.

Flüssige Mittel

2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
3'594'800	2'099'500	660'900	844'600	787'100	644'400	471'200

4.3 Risiken

Beitrag Strassenlasten

Sollte wie bereits erwähnt der Beitrag des Kantons an die Strassenlasten tiefer ausfallen als budgetiert, wird der Aufwandüberschuss zunehmen und die Selbstfinanzierung tiefer ausfallen.

Gesundheit und Soziale Sicherheit

Die Gemeinde Thalheim gehört zu den Gemeinden mit einem „tiefen“ Nettoaufwand je Einwohner im Bereich „Gesundheit“. Dies ist darauf zurückzuführen, dass der Anteil der über 80-Jährigen mit 3.3 % an der Gesamtbevölkerung deutlich unter dem kantonalen Durchschnitt von 5.1 % liegt. D. h. Thalheim hat 2021 „nur“ CHF 298 je Einwohner im Bereich „Gesundheit“ benötigt, im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 525.

Aufgrund der demografischen Zusammensetzung der Bevölkerung mit einem stark steigenden Anteil der 65- bis 79-Jährigen muss davon ausgegangen werden, dass die Kosten in den Bereichen „Gesundheit“ und „Soziale Sicherheit“ in den kommenden Jahren noch ansteigen werden.

Zinsen

Da die Gemeinde Thalheim keine kurz- und langfristigen Finanzverbindlichkeiten aufweist, ist auch kein Zinsaufwand im Budget 2023 enthalten. 2024 und 2025 müssen gemäss Finanzplan neue Darlehen von insgesamt CHF 2.0 Mio. aufgenommen werden. Damit dürfte der Zinsaufwand ab 2026 ca. CHF 70'000 betragen. Dies entspricht einem Ertrag aus ca. drei Steuerprozenten. Es muss in den nächsten Jahren mit einem deutlichen Anstieg der Zinsen gerechnet werden.

Bildung

Die Nettoaufwendungen je Einwohner im Bereich „Bildung“ haben seit 2018 jährlich um über CHF 150 zugenommen. Dieser Nettoaufwand dürfte auch in den kommenden Jahren weiter steigen.

Abschreibungen

Die Gemeinde Thalheim hat 2018 beschlossen, auf eine 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. Da die politische Gemeinde Thalheim Ende 2018 ein tiefes Verwaltungsvermögen ausgewiesen hat, betrug die Abschreibung 2019 nur CHF 47'100. Wie die Finanzplanung 2023 bis 2027 zeigt, steigen die Abschreibungen bis Ende 2027 auf über CHF 200'000 an.

4.4 Schlussbemerkungen

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan zeigt auf, wie sich die Gemeindefinanzen bei einem Steuerfuss von 82 % und einem Investitionsvolumen von ca. CHF 4.2 Mio. entwickeln würden. Die tiefe Selbstfinanzierung und der rasche Abbau des Nettovermögens weisen auf ein strukturelles Defizit hin.

Aufgrund dieser negativen Perspektiven besteht für den Gemeinderat Handlungsbedarf.

Nach Vorliegen der Rechnung 2022 sollte der Gemeinderat die aktuelle Situation analysieren und finanzpolitische Zielsetzungen (Steuerfuss, Selbstfinanzierungsgrad und Entwicklung des Nettovermögens) festlegen. Anschliessend können die Massnahmen zur Verbesserung der Selbstfinanzierung definiert und im Budget 2024 sowie in der Finanzplanung 2024 bis 2028 umgesetzt werden.

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 CHF	< 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 2023 – 2027

in CHF	Total	2023	2024	2025	2026	2027
0 Allgemeine Verwaltung	320'000	0	0	0	0	320'000
Unbestimmte Investitionen	320'000					320'000
1 Öffentliche Ordnung+Sicherheit, Verteid.	36'000	36'000	0	0	0	0
1500 Feuerwehr	36'000	36'000	0	0	0	0
Beteiligung an Zweckverband Feuerwehr Andelfingen	68'300	68'300				
Rückzahlung von Investitionsbeiträge ZV Feuerwehr Andelfingen	-32'300	-32'300				
2 Bildung	1'195'000	500'000	650'000	0	45'000	0
2192 Volksschule Sonstiges	70'000	0	70'000	0	0	0
Schulbus Ankauf	70'000		70'000			
2170 Schulliegenschaften	1'125'000	500'000	580'000	0	45'000	0
Aussenraum Pausenplatz	800'000	250'000	550'000			
Bühnenaufhängung	100'000	100'000				
Photovoltaikanlage Schulgebäude	150'000	150'000				
Sanierung diverse Räume	30'000		30'000			
Kiga, Flachdachsanierung	45'000				45'000	
in CHF	Total	2023	2024	2025	2026	2027
3 Kultur, Sport und Freizeit	160'000	80'000	80'000	0	0	0
3420 Freizeit	160'000	80'000	80'000	0	0	0
Spielplatz Zentrum Gütighausen	160'000	80'000	80'000			
4 Gesundheit	12'000	12'000	0	0	0	0
4210 Ambulante Krankenpflege	12'000	12'000	0	0	0	0
Spitex Wyland AG Kauf 12 Aktien	12'000	12'000				
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	1'190'000	370'000	320'000	330'000	170'000	0
6150 Gemeindestrassen	1'040'000	370'000	320'000	180'000	170'000	0
Anpassungsarbeiten Stationsstrasse	235'000	185'000	50'000			
Einbau Feinbelag Mitteldorfstrasse	80'000			80'000		
Sanierung Dätwilerstrasse (+ im Weidler)	170'000				170'000	
Sanierung Eschlikerstrasse (Sonnenberg)	100'000			100'000		
Sanierung Bergstrasse (Grenze bis Deponie)	120'000		120'000			
Ersatz Kommunalfahrzeug	50'000	50'000				
Ersatz Traktor mit Schneepflug	150'000		150'000			
Einführung Tempo-30-Zone	135'000	135'000				
6190 Strassen übriges	100'000	0	0	100'000	0	0
Ersatz Heizung Werkgebäude	100'000			100'000		
6210 Öffentliche Verkehrsinfrastruktur	50'000	0	0	50'000	0	0
Neuerstellung Zweiradeinstellanlage und WC SBB	50'000			50'000		

in CHF	Total	2023	2024	2025	2026	2027
7 Umwelt und Raumordnung	1'218'400	438'400	320'000	380'000	90'000	-10'000
7101 Wasserversorgung	240'000	220'000	10'000	20'000	10'000	-20'000
Druckreduzierventile wegen Verbindung zu WV Dinhard	260'000	260'000				
Umrüstung Fernablesung Wasseruhren	60'000	30'000	30'000			
Sanierung Wasserleitung Eschlikerstrasse	40'000			40'000		
Sanierung Wasserleitungen Dätwilerstrasse	30'000				30'000	
Wasseranschlussgebühren	-150'000	-70'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
7201 Abwasserbeseitigung	298'400	-21'600	70'000	160'000	80'000	10'000
Retentionsbecken Obmann (mind. ½ mit Erschliessung)	140'000			100'000	40'000	
GEP Entwässerung	80'000	50'000	30'000			
Sanierung Kanalisationsleitungen Dätwilerstrasse	30'000				30'000	
Kanalisationssanierung Eschlikerstrasse	50'000			50'000		
Projekt Prüfung Private Kanalisationsanschlüsse (TV)	30'000		30'000			
Kanalisationsanschlussgebühren	-180'000	-100'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
Pumpenersatz und Sanierung Kläranlage	120'000		30'000	30'000	30'000	30'000
Photovoltaikanlage ARA	45'000	45'000				
Investitionsbeiträge von Gemeinden und Zweckverbänden	-16'600	-16'600				
7301 Abfallwirtschaft	200'000	10'000	140'000	50'000	0	0
Optimierung Sammelstelle Püntenrain	10'000	10'000				
Planungskosten Rekultivierung Abfallgrube Guggenbühl	40'000		40'000			
Rekultivierung Abfallgrube Guggenbühl	150'000		100'000	50'000		
7900 Raumordnung	480'000	230'000	100'000	150'000	0	0
Bauliche Massnahmen Entwässerung (Naturgefahren)	400'000	150'000	100'000	150'000		
Revision Bau- und Zonenordnung	80'000	80'000				
8 Volkswirtschaft	100'000	0	100'000	0	0	0
8120 Landwirtschaftl. Strukturverbesserungen	100'000	0	100'000	0	0	0
Sanierung Flurstrassen	100'000		100'000			
Total Verwaltungsvermögen Gemeinde	4'195'400	1'436'400	1'470'000	710'000	305'000	310'000
9 Finanzen und Steuern	720'000	20'000	500'000	200'000	0	0
9630 Liegenschaften FV	720'000	20'000	500'000	200'000	0	0
Erschliessung Gewerbeland im Obmann	170'000	20'000		150'000		
Projekt Brückenwaage (altes Gemeindehaus)	500'000		500'000			
Sanierung Schützenhaus	50'000			50'000		
Total Finanzvermögen Gemeinde	720'000	20'000	500'000	200'000	0	0
Total Politische Gemeinde VV und FV	4'915'400	1'456'400	1'970'000	910'000	305'000	310'000
davon gebührenfinanziert	738'400	208'400	220'000	230'000	90'000	-10'000
davon steuerfinanziert	4'177'000	1'248'000	1'750'000	680'000	215'000	320'000