

Traktandum 3

Finanzplan 2027 - 2031

Die Finanzplanung ist ein Planungsinstrument, dem keine Rechtskraft zukommt. Die Gemeindeversammlung nimmt Kenntnis, ohne darüber abzustimmen. Darum stellt der Gemeinderat auch keinen Antrag.

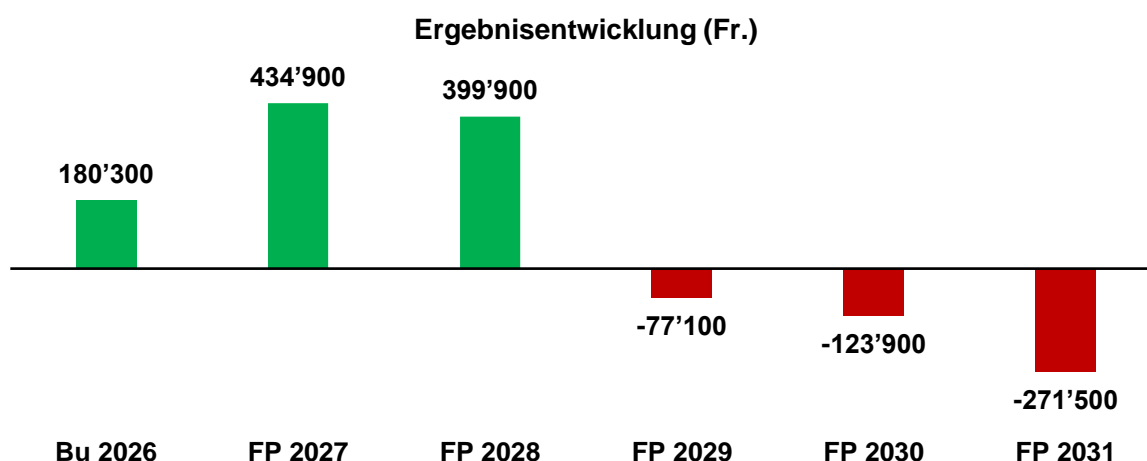
Erfolgsrechnung

Für die Definition der **Planungsparameter** wurden nebst eigenen Prognosen auch die Prognosen der folgenden Institutionen beigezogen: *Schweizerische Nationalbank SNB, Staatssekretariat für Wirtschaft SECO, Konjunkturforschungsstelle KOF der ETH Zürich, Finanz- und Steuerverwaltung des Kantons Thurgau*

Planungsparameter	Bu 2026	FP 2027	FP 2028	FP 2029	FP 2030	FP 2031
Bevölkerungswachstum	0.2%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
Teuerung	0.5%	0.7%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
Konjunkturwachstum	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%	1.2%
Verzinsung Fremdkapital ¹	1.5%	1.5%	1.6%	1.6%	1.6%	1.7%
Lohnentwicklung	1.0%	1.0%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Steuerwachstum (Gemeindesteuern)	1.4%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%

¹Bei der Verzinsung des Fremdkapitals wurde jeweils der für das jeweilige Jahr erwartete Durchschnittszins aufgrund der jeweiligen Finanzierungssituation eingeschätzt. Für künftige Kapitalaufnahmen wird mit einem steigenden Zinssatz gegenüber der heutigen Durchschnittsfinanzierung gerechnet.

Die Planungsparameter wirken sich unterschiedlich auf die Hochrechnung der einzelnen Sachgruppen wie Personalaufwand, Sachaufwand etc. aus.

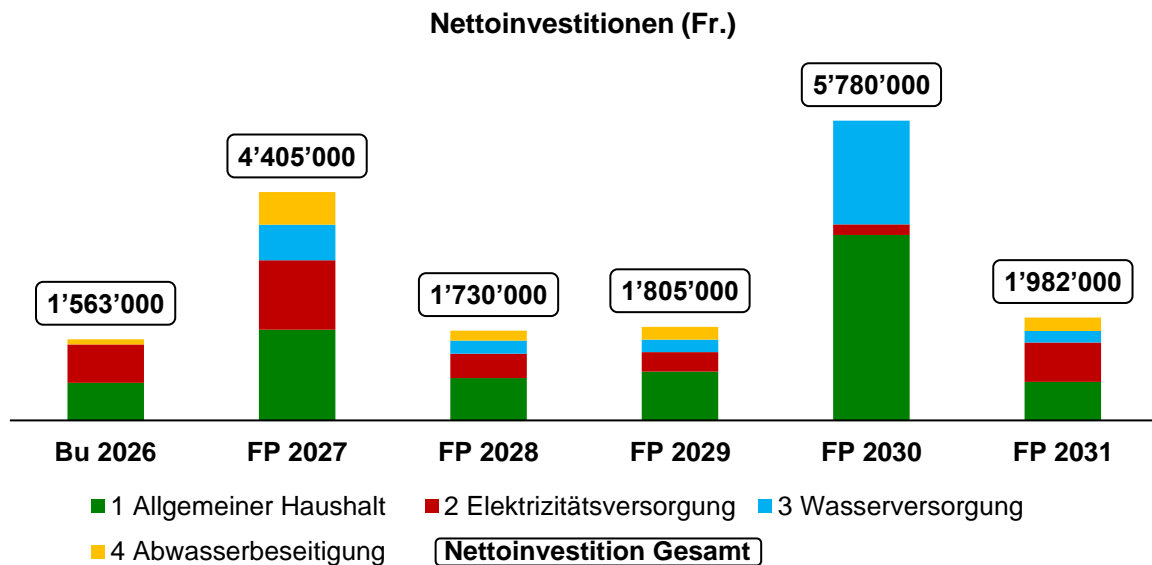


Das erwartete Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich auf Basis des Budgets 2026 bis und mit Planjahr 2028 positiv. Die 2027 auslaufenden Restabschreibungen aus der alten Rechnungslegung HRM I führen zu einem zusätzlichen positiven Effekt auf das Ergebnis. Ab 2029 entfällt der Ertrag aus der Liegenschaftensteuer im Umfang von 3 bis 4 Steuerprozenten. Zusammen mit den steigenden Abschreibungen aus den geplanten Investitionen verschlechtert sich das Ergebnis in der zweiten Hälfte der Finanzplanperiode deutlich und führt aufgrund dessen zu einem strukturellen Defizit.

Investitionen

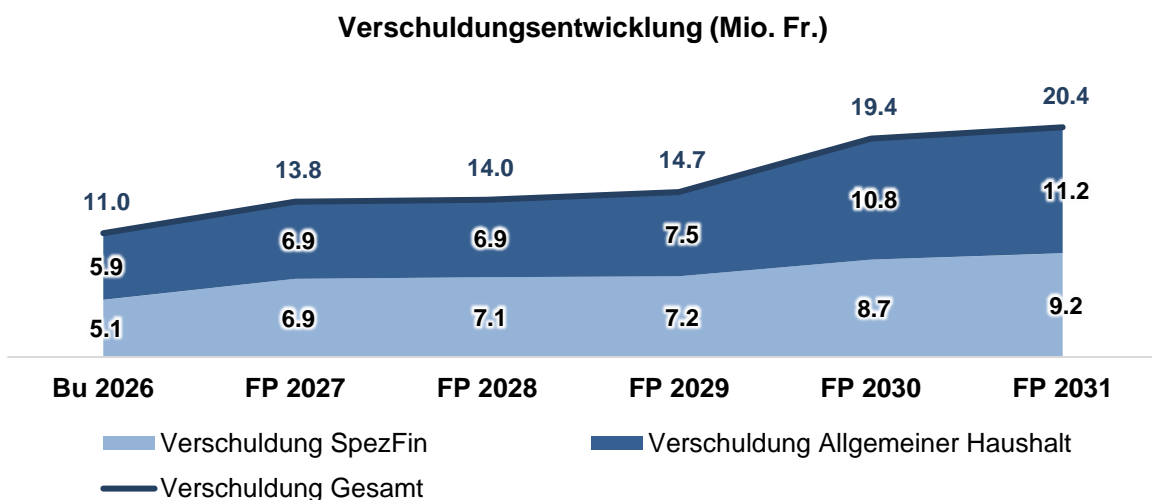
Die aktuelle Finanzplanung zeigt, dass auch in den kommenden Jahren mit einer hohen Investitionstätigkeit zu rechnen ist, auch wenn mit der langfristigen Investitionsplanung über die nächsten 20 Jahre eine gewisse Glättung erreicht werden konnte.

Insbesondere die Planjahre 2027 und 2028 weisen hohe Volumen aus. Im 2027 ist dies auf die durch den Kanton geplante Sanierung der Hauptstrasse in Triboltingen sowie Ermatingen bis Triboltingen zurückzuführen. Im 2030 ist die Sanierung des Reservoirs Niederzone (Drovetisberg) vorgesehen. Zudem wurde ein allfälliger Rathaus-Ersatzneubau einkalkuliert, wobei die Variantenwahl Sanierung / Neubau / Mietlösung noch offen ist.



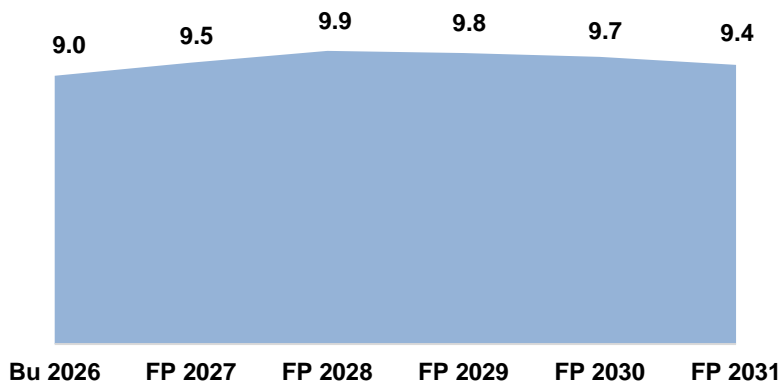
Verschuldung

Die erwartete Verschuldungsentwicklung ist über den gesamten Gemeindehaushalt (inkl. Spezialfinanzierungen) betrachtet negativ. Die sprunghaften Anstiege im 2027 und 2030 sind auf die bereits erwähnten hohen Investitionsvolumen zurückzuführen. Schwankungen bei der Verschuldung lassen sich aufgrund von grösseren Investitionsprojekten nicht verhindern. Über die Finanzplanperiode hinaus ist jedoch ein Schuldenabbau anzustreben, um die langfristige Fremdkapitalzinsbelastung so gering wie möglich zu halten.



Kennzahlen

Eigenkapital (ohne Spezfin) in Mio. Fr.



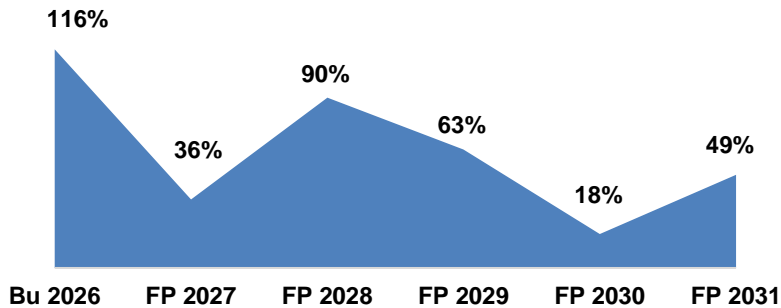
Definition

Das klassische Eigenkapital beinhaltet den kumulierten Bilanzüberschuss /-fehlbetrag der Vorjahre (ohne Spezialfinanzierungen).

Richtwerte

Für das Eigenkapital sind keine spezifischen Richtwerte vorgegeben. Die Höhe des Eigenkapitals ist jedoch als **sehr gut** einzustufen.

Selbstfinanzierungsgrad in %



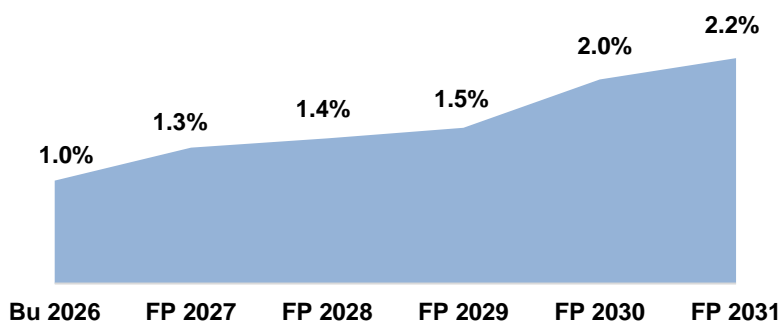
Definition

Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können.

Richtwerte

≥100% genügend
<100% ungenügend

Zinsbelastungsanteil in %



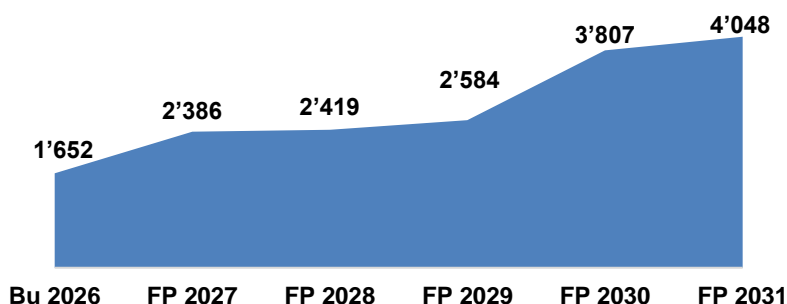
Definition

Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.

Richtwerte

0-4% gut
 4-9% genügend
 >9% schlecht

Nettoschuld I pro Einwohner in Fr.



Definition

Saldo zwischen Fremdkapital und Finanzvermögen

Richtwerte

< 0 Fr.	Nettovermögen
0 - 1'000 Fr.	gering
1'001 - 2'500 Fr.	mittel
2'501 - 5'000 Fr.	hoch
> 5'000 Fr.	sehr hoch

	Bu 2026	FP 2027	FP 2028	FP 2029	FP 2030	FP 2031
Betrieblicher Aufwand	14'848'500	14'494'902	14'655'834	14'786'427	14'900'065	15'166'795
30 Personalaufwand	2'351'800	2'372'234	2'403'150	2'434'519	2'466'370	2'498'690
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	5'515'800	5'531'689	5'568'881	5'557'152	5'594'599	5'632'421
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'440'400	787'987	841'654	870'156	916'400	1'061'168
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	461'200	673'329	646'369	662'059	592'755	575'830
36 Transferaufwand	5'044'300	5'094'486	5'160'377	5'226'909	5'294'079	5'362'589
37 Durchlaufende Beiträge	35'000	35'177	35'403	35'632	35'862	36'097
Betrieblicher Ertrag	14'800'600	14'776'845	14'918'919	14'632'485	14'774'041	14'928'762
40 Fiskalertrag	6'001'600	6'084'214	6'168'236	6'253'684	6'340'583	6'428'964
41 Regalien und Konzessionen	18'500	18'500	18'500	18'500	18'500	18'500
42 Entgelte	6'641'400	6'497'078	6'508'355	6'519'758	6'531'287	6'543'045
43 Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	274'900	299'172	329'806	325'201	351'832	389'580
46 Transferertrag	1'829'200	1'842'881	1'859'022	1'480'342	1'496'839	1'513'673
47 Durchlaufende Beiträge	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-47'900	281'943	263'085	-153'942	-126'024	-238'033
34 Finanzaufwand	281'700	330'774	351'087	356'033	446'499	495'114
44 Finanzertrag	508'900	482'700	486'900	431'906	447'606	460'606
Ergebnis aus Finanzierung	227'200	151'926	135'813	75'873	1'107	-34'508
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Ausserordentliches Ergebnis	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	180'300	434'900	399'900	-77'100	-123'900	-271'500