



# Einheitsgemeinde Grüningen

## Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

Beschluss des Gemeinderats vom 25. Oktober 2023

Inhalt	Seite
<b>1. Vorbemerkungen</b>	<b>2</b>
<b>2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung</b>	<b>2</b>
2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten	2
2.1.1 Bevölkerungsentwicklung	2
2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen	3
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	3
2.1.6 Relative Steuerkraft Grüningen und Kantonsmittel	4
2.1.7 Entwicklung Ressourcenausgleich	4
2.1.8 Entwicklung Steuerfuss	4
2.2 Investitionsplanung (Details ab S. 10)	4
2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe	5
<b>3. Resultat Einheitsgemeinde</b>	<b>6</b>
3.1 Planerfolgsrechnung	6
3.2 Planbilanz und Kennzahlen Einheitsgemeinde	7
3.3 Plangeldflussrechnung Einheitsgemeinde	7
3.4 Kommentar Einheitsgemeinde	8
3.5 Empfehlungen	8
<b>Kennzahlen</b>	<b>9</b>
<b>Investitionsprogramm 2023 – 2028</b>	<b>10</b>

**Alfred Gerber, Beratungen**

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

# Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

## 1. Vorbemerkungen

Seit 2022 ist Grüningen eine Einheitsgemeinde. Der Finanz- und Aufgabenplan wird deshalb nur noch für die Politische Gemeinde mit integriertem Schulwesen erstellt.

Der Finanz- und Aufgabenplan 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 hat es den Gemeinden freigestellt, das Verwaltungsvermögen neu zu bewerten oder die bisherigen Buchwerte zu übernehmen. An der Gemeindeversammlung vom 22. Juni 2018 wurde beschlossen, auf eine Neubewertung des Verwaltungsvermögens zu verzichten.

Im Weiteren hat der Gemeinderat beschlossen, die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung bei 50'000 Franken festzulegen. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis 50'000 Franken direkt der Erfolgsrechnung belastet.

Der Gemeinderat beantragte den Stimmberechtigten am 7. März 2021, das EW Grüningen ab 1. Januar 2022 in eine neue Rechtsform zu überführen. Die Stimmberechtigten haben der Ausgliederung des EW aus dem Finanzhaushalt der Politischen Gemeinde (eigenwirtschaftlicher Betrieb) und der Gründung einer Aktiengesellschaft mit 831 Ja und 202 Nein deutlich zugestimmt. Mit der Umwandlung in eine AG kann das EW Grüningen flexibler und schneller auf die Veränderungen im Strommarkt reagieren. Im vorliegenden Finanz- und Aufgabenplan ist deshalb das EW Grüningen nicht mehr enthalten. Die damit verbundene Bilanzbereinigung erfolgte mit der Rechnung 2022.

## 2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung

### 2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten

#### 2.1.1 Bevölkerungsentwicklung

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

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
3'835	3'870	3'880	3'910	3'950	3'980	4'050

## 2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen

Gesamthaft werden sich die Schülerzahlen bis 2028 noch um ca. 40 Schüler/Schülerinnen erhöhen. Im Kindergarten ist ein Abnahmetrend sichtbar.

	2022/23	2023/24	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28*
<b>Kindergarten</b>	105	90	87	82	72	68
<b>Unterstufe</b>	138	161	159	149	133	120
<b>Mittelstufe</b>	106	115	126	140	161	157
<b>Sekundarstufe</b>	91	97	101	108	115	132
<b>Total</b>	<b>440</b>	<b>463</b>	<b>473</b>	<b>479</b>	<b>481</b>	<b>477</b>

Quelle: Schulverwaltung (Stand 15.03.2023); 2027/28 eigene Berechnung

## 2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

Auch 2022 hat sich die Wirtschaft positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton hat sich wieder 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. Die Teuerung ist 2022 und bis Mai 2023 angestiegen. Seit Juni ist eine Stabilisierung feststellbar. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen sehr tief. Die offenen Stellen haben gegenüber 2022 leicht abgenommen. Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren noch weiter ansteigen. Vor allem der Anstieg der Zinsen wird die aktuellen Finanzkennzahlen der Gemeinde Grüningen negativ beeinflussen.

## 2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

Für die Planjahre werden eine jährliche Teuerung sowie eine Zunahme des Aufwands von 3.0 bis 3.5 % angenommen. Bei den Erträgen (ohne Steuern und Ressourcenausgleich) wird von einer jährlichen Zunahme von 1.0 % ausgegangen.

Aufgrund der demografischen Entwicklung (Zunahme der über 80-Jährigen) wird zukünftig mit einem steigenden Aufwand in den Bereichen „Gesundheit“ und „Soziale Sicherheit“ gerechnet. Die Nettoaufwände 2023 sind aufgrund der aktuellen Daten zu tief budgetiert.

2018	2019	2020	2021	2022	BU 2023	BU 2024
<b>Nettoaufwand Gesundheit</b>						
812'200	981'700	1'203'700	1'309'100	1'544'300	1'269'400	1'716'300
<b>Nettoaufwand soziale Sicherheit</b>						
1'412'700	1'687'300	1'394'900	1'663'400	1'646'300	1'315'200	1'622'100
<b>Total</b>						
<b>2'224'900</b>	<b>2'669'000</b>	<b>2'598'600</b>	<b>2'972'500</b>	<b>3'190'600</b>	<b>2'584'600</b>	<b>3'338'400</b>

## 2.1.5 Steuerertragsentwicklung

In Grüningen hat aufgrund der Zusammensetzung der Steuerpflichtigen der Gemeindesteuerertrag zu 100 % in den Jahren 2021 bis 2023 abgenommen. Der Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird gemäss Prognose der Steuerverwaltung 2024 wieder leicht zunehmen.

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird sich unter Berücksichtigung der wirtschaftlichen Situation und der leichten Bevölkerungszunahme in den Jahren 2024 bis 2029 um ca. 2.4 bis 3.5 % jährlich erhöhen.

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
10'341'885	10'000'000	10'400'000	10'652'000	11'020'000	11'388'000	11'756'000

## 2.1.6 Relative Steuerkraft Grüningen und Kantonsmittel

In Grüningen konnte der Rückgang der relativen Steuerkraft gestoppt werden. Die Prognosen für die relative Steuerkraft in Grüningen weisen leicht steigende Werte aus. Die aber weiterhin im Vergleich zum Kantonsmittel unterdurchschnittlich zunehmende Steuerkraft führt zu einem höheren Ressourcenausgleich.

Aus den voraussichtlichen Steuererträgen 2023 bis 2028 resultieren folgende Werte für die relative Steuerkraft:

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Relative Steuerkraft Grüningen						
2'854	2'827	2'864	2'914	2'948	3'010	3'071
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung						
4'014	4'065	4'120	4'180	4'240	4'300	4'360

## 2.1.7 Entwicklung Ressourcenausgleich

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
363'123	2'876'897	4'157'175	4'525'100	4'603'600	4'670'100	4'881'600

In den Berechnungen des Ressourcenausgleichs führen die 2021 und 2022 sinkenden Steuererträge zu einer Zunahme der Ressourcenausgleichsbeiträge ab 2023. Das kantonale Mittel der relativen Steuerkraft wird aufgrund der Prognosen des Kantons und eigenen Abschätzungen weiter ansteigen. Deshalb kann mit Ressourcenausgleichsbeiträgen zwischen CHF 4'100'000 und ca. CHF 4'800'000 gerechnet werden.

## 2.1.8 Entwicklung Steuerfuss

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Grüningen (ab 2022 Einheitsgemeinde)						
113%	113%	113%	113%	113%	113%	113%

Im Finanzplan wird mit einem Steuerfuss von 113 % gerechnet. Dieser Steuerfuss genügt jedoch mittelfristig nicht mehr für eine ausreichende Selbstfinanzierung der Nettoinvestitionen.

## 2.2 Investitionsplanung (detailliertes Investitionsprogramm siehe ab Seite 10)

In den Jahren 2024 bis 2028 betragen die Nettoinvestitionsausgaben CHF 12'806'000. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Allgemeine Verwaltung	673'000	1'778'000	4'510'000	10'000	10'000	6'981'000
Bildung	845'000	250'000	1'250'000	1'550'000	-	3'895'000
Kultur und Freizeit	110'000	100'000	700'000	-	-	910'000
Verkehr u. Nachr.überm.	70'000	200'000	200'000	150'000	150'000	770'000
Umwelt u. Raumordnung	100'000	150'000	-	-	-	250'000
Abwasserbeseitigung	-100'000	-	-	-	-	-100'000
Abfallwirtschaft	100'000	-	-	-	-	100'000
Diverses	100'000	150'000	-	-	-	250'000
<b>Total</b>	<b>1'798'000</b>	<b>2'478'000</b>	<b>6'660'000</b>	<b>1'710'000</b>	<b>160'000</b>	<b>12'806'000</b>

In der Funktion „Allgemeine Verwaltung“ sind die Erneuerungsarbeiten für das Stadtmannhaus und den Werkhof enthalten. Im Bildungsbereich entfallen zwischen 2024 und 2028 CHF 3'895'000 auf Sanierungs- und Ausbauarbeiten. Davon sind für die Aufstockung des Schulhauses Aussergass Investitionsausgaben von CHF 3'400'000 vorgesehen.

2026 weist die Investitionsplanung einen Nettoaufwand von CHF 6'660'000 aus. Aufgrund der angespannten finanziellen Lage und der beschränkt vorhandenen personellen Ressourcen, sollte eine andere Verteilung der Nettoinvestitionen 2026 bis 2028 geprüft werden.

Finanzvermögen	2024	2025	2026	2027	2028	Total
<b>Schlüsselbergstr. 9</b>	60'000	-	-	-	-	60'000
<b>Total</b>	<b>60'000</b>	-	-	-	-	<b>60'000</b>

Für die Heizungssanierung der Liegenschaft Schlüsselbergstr. 9 sind Investitionsausgaben von CHF 60'000 vorgesehen.

### 2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe

Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Abwasserbeseitigung, Abfallwirtschaft und EW weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Dabei muss beachtet werden,

- dass bei der Einführung von HRM2 die Neubewertung der Investitionen zu einer Zunahme des Spezialfinanzierungskontos geführt hat.
- dass ab 2022 das EW nicht mehr in der Rechnung der Politischen Gemeinde erscheint. Das EW wird jedoch weiterhin einen Beitrag als öffentliches Unternehmen an die Politische Gemeinde abliefern (Budget 2024: CHF 74'600).

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung</b>								
1'935'551	1'895'759	2'000'842	1'995'942	1'947'542	1'947'542	1'947'542	1'947'542	1'947'542
<b>Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft</b>								
339'624	371'710	381'816	424'616	413'416	413'416	413'416	413'416	413'416
<b>Spezialfinanzierung EW</b>								
2'461'219	3'289'878	0	0	0	0	0	0	0

Aufgrund der sehr gut dotierten Spezialfinanzierungskonten sind in der Abwasserbeseitigung und in der Abfallwirtschaft keine Gebührenanpassungen notwendig.

### 3. Resultat Einheitsgemeinde

#### 3.1 Planerfolgsrechnung

Einheitsgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Planerfolgsrechnung</b>								
<b>Aufwand</b>	<b>23'993.3</b>	<b>21'640.3</b>	<b>21'833.0</b>	<b>23'931.0</b>	<b>24'616.6</b>	<b>25'341.1</b>	<b>26'082.1</b>	<b>26'654.7</b>
30 Personal	4'010.7	4'289.8	4'339.3	4'885.2	5'031.8	5'182.8	5'338.3	5'498.4
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	6'358.0	3'866.8	4'650.1	5'169.3	5'350.2	5'537.5	5'731.3	5'931.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'233.2	1'111.7	1'242.8	1'237.0	1'318.9	1'576.2	1'837.7	1'918.1
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	886.5	140.4	68.1	25.2	25.2	25.2	25.2	25.2
350 Einlagen in Fonds im Fremdkapital	25.8	25.2	25.3	25.2	25.2	25.2	25.2	25.2
351 Einlagen in Fonds Spezialfinanzierung	860.7	115.2	42.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	11'504.9	12'207.6	11'527.7	12'589.3	12'865.2	12'993.8	13'123.7	13'254.9
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	24.0	5.0	25.0	25.3	25.6	25.9	26.2
<b>Ertrag</b>	<b>22'943.4</b>	<b>24'050.3</b>	<b>21'298.5</b>	<b>23'471.3</b>	<b>23'445.0</b>	<b>24'124.5</b>	<b>24'796.5</b>	<b>25'618.0</b>
40 Fiskalertrag	14'574.1	15'823.4	13'757.0	14'301.5	13'822.7	14'275.0	14'727.0	15'179.0
41 Regalien u. Konzessionen	91.1	35.4	32.0	35.0	35.4	35.8	36.2	36.6
42 Entgelte	5'041.4	1'949.6	1'814.5	1'847.6	1'912.3	1'979.2	2'048.5	2'120.2
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	125.0	3'322.5	21.7	68.4	8.8	8.8	8.8	8.8
450 Entnahmen aus Fonds im FK	85.2	32.6	16.8	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8
451 Entnahmen aus Fonds Spezialfinanzierung	39.8	3'289.9	4.9	59.6				
46 Transferertrag	3'111.7	2'895.4	5'668.3	7'193.8	7'640.5	7'800.1	7'950.1	8'247.2
Rest	2'405.2	2'532.2	2'392.5	2'626.1	2'704.9	2'786.0	2'869.6	2'955.7
<i>Total Finanzausgleich</i>	<i>706.5</i>	<i>363.2</i>	<i>2'876.9</i>	<i>4'157.2</i>	<i>4'525.1</i>	<i>4'603.6</i>	<i>4'670.0</i>	<i>4'881.0</i>
<i>Ressourcenausgleich</i>	<i>706.5</i>	<i>363.2</i>	<i>2'876.9</i>	<i>4'157.2</i>	<i>4'525.1</i>	<i>4'603.6</i>	<i>4'670.0</i>	<i>4'881.0</i>
<i>Beitrag Kanton Strassenlasten</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>398.9</i>	<i>410.5</i>	<i>410.5</i>	<i>410.5</i>	<i>410.5</i>	<i>410.5</i>
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	24.0	5.0	25.0	25.3	25.6	25.9	26.2
<b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>-1'049.9</b>	<b>2'410.0</b>	<b>-534.5</b>	<b>-459.7</b>	<b>-1'171.6</b>	<b>-1'216.6</b>	<b>-1'285.6</b>	<b>-1'036.7</b>
34 Finanzaufwand	144.3	139.5	155.6	131.4	150.0	320.9	376.1	386.2
44 Finanzertrag	610.1	670.8	674.0	809.1	817.2	825.4	833.7	842.0
<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>465.8</b>	<b>531.3</b>	<b>518.4</b>	<b>677.7</b>	<b>667.2</b>	<b>504.5</b>	<b>457.6</b>	<b>455.8</b>
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>-584.1</b>	<b>2'941.3</b>	<b>-16.1</b>	<b>218.0</b>	<b>-504.4</b>	<b>-712.1</b>	<b>-828.0</b>	<b>-580.9</b>
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	750.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>	<b>750.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-150.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>165.9</b>	<b>2'941.3</b>	<b>-16.1</b>	<b>68.0</b>	<b>-504.4</b>	<b>-712.1</b>	<b>-828.0</b>	<b>-580.9</b>

Die Planerfolgsrechnung weist ab 2025 hohe Aufwandüberschüsse aus. Diese sind auf die steigenden Abschreibungen Konto 33 und den steigenden Finanzaufwand zurückzuführen. Die Nettoinvestitionen von ca. CHF 12'806'000 erhöhen den Abschreibungsbedarf 2024 von ca. CHF 1'237'000 auf ca. CHF 1'918'000 im Planjahr 2028. Die neuen Darlehen zur Finanzierung der Investitionen führen zu einer Zunahme des Finanzaufwands von ca. CHF 131'000 im Jahr 2024 auf ca. CHF 386'000 im Jahr 2028. Insgesamt beträgt der Mehraufwand zwischen 2024 und 2028 für Abschreibungen und Zinsen ca. CHF 936'000.

### 3.2 Planbilanz und Kennzahlen Einheitsgemeinde

Einheitsgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Planerfolgsrechnung Zusammenfassung</b>								
<b>Aufwand</b>	<b>24'619.0</b>	<b>22'148.6</b>	<b>22'356.3</b>	<b>24'601.8</b>	<b>25'156.0</b>	<b>26'051.4</b>	<b>26'847.6</b>	<b>27'430.3</b>
<b>Ertrag</b>	<b>24'784.9</b>	<b>25'089.9</b>	<b>22'340.2</b>	<b>24'669.8</b>	<b>24'651.6</b>	<b>25'339.3</b>	<b>26'019.6</b>	<b>26'849.4</b>
Ressourcenausgleich	706.5	363.2	2'876.9	4'157.2	4'525.1	4'603.6	4'670.0	4'881.0
Beitrag Kanton Strassenlasten	0.0	0.0	398.9	410.5	410.5	410.5	410.5	410.5
<b>Abschluss</b>	<b>165.9</b>	<b>2'941.3</b>	<b>-16.1</b>	<b>68.0</b>	<b>-504.4</b>	<b>-712.1</b>	<b>-828.0</b>	<b>-580.9</b>
<b>Investitionsplanung</b>								
Ausgaben	4'065.7	4'628.4	3'852.0	1'898.0	2'578.0	6'760.0	1'810.0	260.0
Einnahmen	415.8	6'281.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
<b>Nettoinvestition</b>	<b>3'649.9</b>	<b>-1'652.6</b>	<b>3'752.0</b>	<b>1'798.0</b>	<b>2'478.0</b>	<b>6'660.0</b>	<b>1'710.0</b>	<b>160.0</b>
<b>Nettoveränderungen FV</b>	<b>0.2</b>	<b>343.7</b>	<b>0.0</b>	<b>60.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>1'412.3</b>	<b>888.6</b>	<b>1'274.8</b>	<b>1'413.5</b>	<b>832.6</b>	<b>882.2</b>	<b>1'027.8</b>	<b>1'355.3</b>
<b>Finanzierungsfehlbetrag</b>	<b>-2'237.6</b>	<b>2'541.2</b>	<b>-2'477.2</b>	<b>-384.5</b>	<b>-1'645.4</b>	<b>-5'777.8</b>	<b>-682.2</b>	<b>1'195.3</b>
<b>Planbilanz</b>								
Finanzvermögen	18'529.7	17'917.1	12'439.9	13'055.4	12'910.0	12'632.2	12'950.0	14'145.3
Verwaltungsvermögen	33'583.5	30'817.6	33'325.1	33'884.4	35'041.8	40'123.9	39'994.5	38'234.7
<b>Total Aktiven</b>	<b>52'113.2</b>	<b>48'734.7</b>	<b>45'765.0</b>	<b>46'939.8</b>	<b>47'951.8</b>	<b>52'756.1</b>	<b>52'944.5</b>	<b>52'380.0</b>
Kurzfristiges Fremdkapital	12'675.9	12'538.1	8'538.1	8'538.1	8'538.1	8'538.1	8'538.1	8'538.1
Langfristiges Fremdkapital	14'697.1	11'689.7	12'698.2	13'714.6	15'231.0	20'747.4	21'763.8	21'780.2
<b>Fremdkapital Total</b>	<b>27'373.0</b>	<b>24'227.8</b>	<b>21'236.3</b>	<b>22'252.7</b>	<b>23'769.1</b>	<b>29'285.5</b>	<b>30'301.9</b>	<b>30'318.3</b>
Zweckgebundenes Eigenkapital	5'557.3	2'382.7	2'420.6	2'361.0	2'361.0	2'361.0	2'361.0	2'361.0
Zweckfreies Eigenkapital	19'182.9	22'124.2	22'108.1	22'326.1	21'821.7	21'109.6	20'281.6	19'700.7
<b>Eigenkapital Total</b>	<b>24'740.2</b>	<b>24'506.9</b>	<b>24'528.7</b>	<b>24'687.1</b>	<b>24'182.7</b>	<b>23'470.6</b>	<b>22'642.6</b>	<b>22'061.7</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>52'113.2</b>	<b>48'734.7</b>	<b>45'765.0</b>	<b>46'939.8</b>	<b>47'951.8</b>	<b>52'756.1</b>	<b>52'944.5</b>	<b>52'380.0</b>
<b>Kennzahlen</b>								
Selbstfinanzierungsgrad	39%	n.a.	34%	79%	34%	13%	60%	847%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	1%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	8'843.3	6'310.7	8'796.4	9'197.3	10'859.1	16'653.3	17'351.9	16'173.0
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	2'313	1'646	2'273	2'370	2'777	4'216	4'360	3'993
Nettoverschuldungsquotient	66%	51%	71%	73%	84%	124%	125%	113%
Eigenkapitalquote	44%	51%	54%	53%	51%	44%	42%	42%
Zinsbelastungsquote	2%	2%	1%	1%	2%	3%	3%	3%
Investitionsanteil	16%	18%	16%	8%	10%	22%	7%	1%
<b>Steuerfuss Polit. Gemeinde</b>	<b>46%</b>	<b>46%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>
<b>Steuerfuss Schulgemeinde</b>	<b>67%</b>	<b>67%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Steuerfuss Einheitsgemeinde</b>	<b>113%</b>							

Die hohen Aufwandüberschüsse führen zu einem schwachen durchschnittlichen Selbstfinanzierungsgrad 2024 bis 2028 von 43 %. Die 2027 ausgewiesenen Nettoschulden je Einwohner von CHF 4'300 weisen auf eine hohe Verschuldung des Finanzhaushalts hin. Es sind Massnahmen zur Verbesserung der Situation notwendig.

### 3.3 Plangeldflussrechnung Einheitsgemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+/- Abschluss	165.9	2'941.3	-16.1	68.0	-504.4	-712.1	-827.9	-580.3
+ Abschreibungen	1'234.9	1'129.4	1'244.5	1'238.7	1'320.6	1'577.9	1'839.4	1'919.8
+ Einlagen in Fonds	886.5	140.4	68.1	25.2	25.2	25.2	25.2	25.2
- Entnahmen aus Fonds	-125	-32.6	-21.7	-68.4	-8.8	-8.8	-8.8	-8.8
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	-750	0	0	0	0	0	0	0
- Auflösung langfristige Rückstellungen	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>1'412.3</b>	<b>4'178.5</b>	<b>1'274.8</b>	<b>1'413.5</b>	<b>832.6</b>	<b>882.2</b>	<b>1'027.9</b>	<b>1'355.9</b>
Investitionstätigkeit VM	3'649.9	-1'652.6	3'752.0	1'798.0	2'478.0	6'660.0	1'710.0	160.0
Investitionstätigkeit FM	0.2	343.7	0.0	60.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kontokorrent Schulgemeinde	-417.7		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	501.2	-2'093.4	-3'000.0	1'060.0	1'500.0	5'500.0	1'000.0	0.0
<b>Veränderung flüssige Mittel</b>	<b>-1'318.9</b>	<b>3'394.0</b>	<b>-5'477.2</b>	<b>615.5</b>	<b>-145.4</b>	<b>-277.8</b>	<b>317.9</b>	<b>1'195.9</b>

### 3.4 Kommentar Einheitsgemeinde

Das Budget 2024 weist einen Ertragsüberschuss von CHF 68'000 aus. Darin enthalten ist ein ausserordentlicher Aufwand von CHF 150'000 als Einlage in die finanzpolitischen Reserven. Der gute Abschluss des Budgets 2024 ist auf den gegenüber 2023 um CHF 1'300'000 höheren Ressourcenausgleich und um ca. CHF 600'000 höhere Steuererträge (davon CHF 350'000 höheren Grundstückgewinnsteuern) zurückzuführen.

Aufgrund der erwarteten Steuererträge 2023 und 2024 kann ab 2025 mit Ressourcenausgleichsbeiträgen zwischen CHF 4'500'000 und CHF 4'800'000 gerechnet werden.

Der kleine Ertragsüberschuss führt zu einer Selbstfinanzierung von CHF 1'413'000. Aufgrund der moderaten Nettoinvestitionen beträgt der Selbstfinanzierungsgrad 2024 ausreichende 79 %.

Ende 2024 dürften die Nettoschulden ca. CHF 9'200'000 betragen. Sie werden somit gegenüber 2023 um ca. CHF 400'000 zunehmen. 2023 konnten CHF 3'000'000 Darlehen abgebaut werden, d. h. die flüssigen Mittel werden Ende 2023 noch ca. CHF 1'000'000 betragen. Die Berechnungen zeigen, dass 2024 ca. CHF 1'000'000 neue Darlehen zur Finanzierung der Investitionen beansprucht werden.

#### Entwicklung flüssige Mittel

2018	2019	2020	2022	2023	2024	2025
3'781'100	3'974'800	2'510'900	5'904'900	1'000'000	1'043'000	890'000

Das der Finanzplanung zugrunde liegende Investitionsprogramm 2024 bis 2028 der Einheitsgemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 12'806'000 kann nicht aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2023 bis 2027 beträgt ca. 43 %, d. h. ab 2024 erhöht sich der Darlehensstand jährlich. Ende 2027 erreichen die Darlehen einen Stand von ca. CHF 19'000'000. Ab 2028 können bei tiefen Nettoinvestitionen (CHF 160'000!) rechnerisch Darlehen reduziert werden.

#### Entwicklung kurz- und langfristige Verpflichtungen

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
13'887'300	10'000'000	11'000'000	12'500'000	18'000'000	19'000'000	17'000'000

Die hohen Investitionsausgaben führen zu einer weiteren Zunahme der Nettoschulden. Diese steigen bis 2027 auf ca. CHF 17'000'000 an. Dies entspricht einer Nettoschuld je Einwohner von ca. CHF 4'300. Ende 2028 wird die Nettoschuld auf ca. CHF 16'000'000 sinken.

Die Finanzkennzahlen weisen bis 2027 wegen der hohen Verschuldung auf eine angespannte finanzielle Situation hin. Da sich die Selbstfinanzierung erst ab 2027 wieder erhöht und sich die Investitionstätigkeit reduziert, wird sich die finanzielle Situation erst ab 2028 leicht entspannen.

### 3.5 Empfehlungen

Die hohen Investitionsausgaben 2014 bis 2028 von ca. CHF 56'000'000 prägen den Finanzhaushalt nachhaltig. Aufgrund der schwachen Selbstfinanzierung von ca. CHF 31'000'000 (Selbstfinanzierungsgrad von ca. 55 %) muss ein Teil der Investitionen mit Darlehen finanziert werden. Die höheren als seinerzeit prognostizierten Steuererträge und die nicht abschätzbaren Grundstückgewinnsteuern ergeben eine deutlich bessere Selbstfinanzierung. Mit dem Abbau flüssiger Mittel sollten die im Finanzplan ausgewiesenen Darlehen von ca. CHF 17'000'000 zur Finanzierung der Nettoinvestitionen ausreichen. D. h. der 2017 berechnete Darlehensbedarf von CHF 20'000'000 bis CHF 22'000'000 muss nicht ausgeschöpft werden.

Nach wie vor muss der Gemeinderat an der finanzpolitischen Zielsetzung festhalten, eine möglichst hohe Selbstfinanzierung aus der Erfolgsrechnung zu realisieren. Diese Zielsetzung ist mit dem vorliegenden Finanzplan **nicht mehr** erfüllt. Zwischen 2024 und 2028 resultiert nur ein durchschnittlicher Selbstfinanzierungsgrad von ca. 43 %.

Damit der Darlehensstand aufgrund der hohen Zinsrisiken wieder auf ein erträgliches Niveau reduziert werden kann, müssen in den kommenden Rechnungen Ertragsüberschüsse resultieren.

Dem Gemeinderat wird empfohlen, auch in den kommenden Budgets Ertragsüberschüsse zu generieren und die finanzpolitischen Reserven zu erhöhen. Solange Grüningen Nettoschulden ausweist, dienen die finanzpolitischen Reserven zur Einhaltung von § 92 Gemeindegesetz (begrenzter Aufwandüberschuss).

Zur Zielerreichung muss allenfalls auch eine vorübergehende Steuerfusserhöhung (2025 – 2027) geprüft werden. Eine Steuerfusserreduktion ist unter diesen Bedingungen keine Option und würde die Situation noch deutlich verschlechtern.

## Kennzahlen

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

**Investitionsprogramm 2023 – 2028 (Einheitsgemeinde ab 2022)**

in CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2024-2028	Später
<b>Politische Gemeinde</b>								
<b>0 Allgemeine Verwaltung</b>	<b>190'000</b>	<b>673'000</b>	<b>1'778'000</b>	<b>4'510'000</b>	<b>10'000</b>	<b>10'000</b>	<b>6'981'000</b>	<b>0</b>
<b>0220 Allgemeine Verwaltung</b>	<b>0</b>	<b>33'000</b>	<b>28'000</b>	<b>10'000</b>	<b>10'000</b>	<b>10'000</b>		<b>0</b>
<b>0290 Verwaltungsliegenschaften</b>	<b>190'000</b>	<b>640'000</b>	<b>1'750'000</b>	<b>4'500'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Gemeindehaus, Komplettsanierung	70'000	450'000	1'000'000	1'500'000	0	0		
Gemeindehaus, Ersatz Ölheiz./Konzept Fernwärme	70'000	65'000	0	0	0	0		
Werkhof, Komplettsanierung	50'000	50'000	600'000	3'000'000				
Werkhof, Materialunterstand	0		150'000	0	0	0		
Ladestation Elektrofahrzeuge Stedtlischeune		75'000						
<b>1 Öffentliche Ordnung+Sicherheit, Verteid.</b>	<b>97'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>1500 Feuerwehr</b>	<b>97'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Hydrantenleitung Oberhof	97'000	0						
Fahrzeuge								
Rückerstattungen/Staatsbeiträge								
<b>2 Bildung</b>	<b>3'350'000</b>	<b>845'000</b>	<b>250'000</b>	<b>1'250'000</b>	<b>1'550'000</b>	<b>0</b>	<b>3'895'000</b>	<b>940'000</b>
<b>2170 Schulliegenschaften</b>	<b>3'350'000</b>	<b>845'000</b>	<b>250'000</b>	<b>1'250'000</b>	<b>1'550'000</b>	<b>0</b>		<b>940'000</b>
Clubhaus FC Grüningen ZSH, inkl. Aussenanlage		80'000						
Velounterstand und Umzäunung AG3		75'000						
Aufstockung Schulhaus Aussergass 3	3'300'000	100'000						
Energieverteilung Schulanlage Aussergass		50'000						
Fenster/Storen Z 1 & Hauswartwohnung & Singsaal	50'000	490'000						
Innensanierung AG 2 (Prov. Zeitplan)			50'000	600'000	500'000			
Innensanierung AG 1 (Prov. Zeitplan)			50'000	400'000	300'000			
Pausenplatz Aussergass								200'000
Sanierung Kiga AG4 (Prov. Zeitplan)				50'000	500'000			
Innen-/Aussensanierung Kiga Frohbüel (Prov. Zeitplan)			50'000	200'000	200'000			300'000
Innensanierung Wärmeverteil. ZSH 1 (Prov. Zeitplan)					50'000			440'000
Sanierung Stützmauer ZSH (Binz'str.)			100'000					
Sanierung Treppe ZSH 2 und Rampe Turnhalle		50'000						

in CHF	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2024-2028	Später
<b>3 Kultur, Sport und Freizeit</b>	<b>0</b>	<b>110'000</b>	<b>100'000</b>	<b>700'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>910'000</b>	<b>0</b>
<b>3410 Schwimmbad</b>	<b>0</b>	<b>110'000</b>	<b>100'000</b>	<b>700'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
Badumgang		110'000	0		0	0		
Ersatz Beckenfolie	0		0	350'000				
Sanierung Gebäude/Kiosk			100'000					
Sanierung Wassertechnik; Filtertechnik, Solarwassererwärmung, Anlieferplatz Chemie und Kinderbeckenkreislauf				350'000				
<b>6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung</b>	<b>75'000</b>	<b>70'000</b>	<b>200'000</b>	<b>200'000</b>	<b>150'000</b>	<b>150'000</b>	<b>770'000</b>	<b>3'000'000</b>
<b>6150 Gemeindestrassen</b>	<b>75'000</b>	<b>70'000</b>	<b>200'000</b>	<b>200'000</b>	<b>150'000</b>	<b>150'000</b>		<b>3'000'000</b>
Traktor für grosse Anhänger			50'000					
Radlader "Kramer"	75'000							
Schanzlin	0			50'000				
Div. Strassensanierungen	0	0	150'000	150'000	150'000	150'000		
Sanierung Sagelibrücke		70'000						
Strassen-Verlegung Stedtli	0	0	0	0				3'000'000
<b>7 Umwelt und Raumordnung</b>	<b>40'000</b>	<b>100'000</b>	<b>150'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250'000</b>	<b>0</b>
<b>7201 Abwasserbeseitigung</b>	<b>-60'000</b>	<b>-100'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Allg. Leitungserneuerung			100'000	100'000	100'000	100'000		
Genereller Entwässerungsplan	40'000							
Kanalisationsanschlussgebühren	-100'000	-100'000	-100'000	-100'000	-100'000	-100'000		
<b>7301 Abfallwirtschaft</b>	<b>100'000</b>	<b>100'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Unterflursammelstelle Stedtli	100'000	100'000						
<b>7410 Gewässerverbauungen</b>	<b>0</b>	<b>100'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Sanierung Aabach Höhe Tränkibachstrasse		100'000						
<b>7710 Friedhof und Bestattung</b>	<b>0</b>		<b>150'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Sanierung Aufbewahrungsräume/Toiletten/Heizung			150'000		0	0		
<b>Total VV Gemeinde</b>	<b>3'752'000</b>	<b>1'798'000</b>	<b>2'478'000</b>	<b>6'660'000</b>	<b>1'710'000</b>	<b>160'000</b>	<b>12'806'000</b>	<b>3'940'000</b>
<b>9 Finanzen und Steuern</b>	<b>0</b>	<b>60'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60'000</b>	<b>0</b>
<b>9630 Liegenschaften FV</b>	<b>0</b>	<b>60'000</b>						
Heizungssanierung Schlüssberg-Str. 9		60'000						
<b>Total Finanzvermögen Gemeinde</b>	<b>0</b>	<b>60'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Total Politische Gemeinde</b>	<b>3'752'000</b>	<b>1'858'000</b>	<b>2'478'000</b>	<b>6'660'000</b>	<b>1'710'000</b>	<b>160'000</b>	<b>12'866'000</b>	<b>3'940'000</b>