

Primarschule Elgg

Primarschulgemeinde Elgg Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

Beschluss der Primarschulpflege vom 14. November 2023

Inhalt	Seite
1. Vorbemerkungen	2
2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung	2
2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten	2
2.1.1 Bevölkerungsentwicklung	2
2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen	3
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung	4
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	4
2.1.6 Relative Steuerkraft Elgg und Kantonsmittel	4
2.1.7 Steuerfussentwicklung	5
2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich	5
2.2 Investitionsplanung (Details S. 13)	5
3. Resultate	7
3.1 Planerfolgsrechnung	7
3.2 Planbilanz und Kennzahlen	8
3.3 Plangeldflussrechnung	8
4. Kommentar	9
4.1 Budgets 2023 und 2024 der Primarschulgemeinde	9
4.2 Finanzplanung 2024 bis 2028 der Primarschulgemeinde	9
5. Gesamtgemeinde	10
5.1 Kommentar	10
5.2 Planerfolgsrechnung	11
5.3 Planbilanz und Kennzahlen	11
Definition Kennzahlen	12
Investitionsprogramm 2024 – 2029 Primarschulgemeinde	13

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan dient gemäss § 95 Gemeindegesetz (GG) der mittelfristigen Planung und Steuerung der Finanzen und Aufgaben.

Als Steuerungs- und Orientierungsinstrument setzt die Primarschulpflege mit dem Finanz- und Aufgabenplan den mittelfristigen Kurs der Primarschule fest und legt ihre finanzpolitischen Vorstellungen der Öffentlichkeit und den übrigen Behörden gegenüber offen.

Der Finanz- und Aufgabenplan wird von der Primarschulpflege 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 19.06.2018 wurde beschlossen, die Neubewertung des Verwaltungsvermögens vorzunehmen. In der Eröffnungsbilanz vom 01.01.2019 wurden deshalb das Verwaltungsvermögen und das zweckfreie Eigenkapital aufgewertet.

Im Weiteren hat die Primarschulpflege mit Beschluss vom 15.05.2018 die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung bei CHF 25'000 festgelegt. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis CHF 25'000 ab 2019 direkt der Erfolgsrechnung belastet. Zudem hat die Primarschule mit Präsidialbeschluss am 21.08.2019 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

Aufgrund der schwachen Bautätigkeit geht der Gemeinderat 2024 bis 2028 nur von einer leichten Bevölkerungszunahme von 250 Einwohnern aus. Damit steigt die Einwohnerzahl Ende 2023 von 5'100 auf 5'350 Ende 2028. Die Bevölkerungszunahme führt zu einer leichten Erhöhung der Steuererträge sowie des Ressourcenausgleichs.

Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
5'069	5'100	5'100	5'150	5'200	5'250	5'300	5'350

Sekundarschulgemeinde (Elgg und Hagenbuch)

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
6'215	6'235	6'235	6'300	6'345	6'400	6'455	6'510

2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen

Die Schülerprognose der Schulpflegen geht von stabilen Schülerzahlen aus. Es sind deshalb nur leichte Aufwanzunahmen im Personal-, Sach- und Transferaufwand (Lohnkosten) im Finanz- und Aufgabenplan berücksichtigt.

	2023/24	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28	2028/29
1. Kindergarten	57	55	50	52	45	50
2. Kindergarten	50	57	55	50	52	45
Zwischentotal	107	112	105	102	97	95
1. Klasse	62	50	57	55	50	52
2. Klasse	64	62	50	57	55	50
3. Klasse	48	64	62	50	57	55
4. Klasse	69	48	64	62	50	57
5. Klasse	47	69	48	64	62	50
6. Klasse	62	47	69	48	64	62
Zwischentotal	352	340	350	336	338	326
Total	459	452	455	438	435	421

Prognose Primarschule vom September 2023

	2023/24	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28	2028/29
1. Klasse	62	66	53	76	54	71
2. Klasse	69	62	66	53	76	54
3. Klasse	54	69	62	66	53	76
Zwischentotal	185	197	181	195	183	201
Anzahl im Gymi	4	7	6	8	6	8
Total	189	204	187	203	189	209

Prognose Sekundarschule vom September 2023

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2022 hat sich die Wirtschaft sehr positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton ist deutlich angestiegen. Auch 2023 und in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet. In Elgg zeichnet sich ein leichter Rückgang der Steuerkraft ab. Erst ab 2025 kann mit einer schwach steigenden Steuerkraft gerechnet werden. Dies ist nicht auf die wirtschaftliche Entwicklung zurückzuführen, sondern widerspiegelt die Finanzkraft der Steuerzahlenden in Elgg.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten fünf Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen und der geo-politischen Lage schwierig. Die Teuerung ist 2022 bis Mai 2023 angestiegen. Seit Juni ist eine Stabilisierung feststellbar. 2024 muss jedoch wieder mit einem Anstieg der Teuerung gerechnet werden. 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 oder im besten Fall - bei weiterem Zustrom von Geld aus dem Ausland - stagnieren. Da in den nächsten Jahren grosse Investitionen anstehen, sind die Darlehenszinsen für die Finanzhaushalte in der Gemeinde Elgg von nicht zu unterschätzender Bedeutung.

2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

Für die Planjahre wird von folgenden Änderungen in den Erfolgsrechnungen ausgegangen:

	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Elgg				
Teuerung und Zunahme Personal- bzw. Sachaufwand	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%
Primarschulgemeinde Elgg				
Teuerung und Zunahme Personal- bzw. Sachaufwand	2.5% / 3.0%	2.5% / 3.0%	2.5% / 3.0%	2.5% / 3.0%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%
Sekundarschulgemeinde Elgg 2)				
Teuerung und Zunahme Personal- bzw. Sachaufwand	3.5% / 2.5%	3.5% / 2.5%	3.5% / 2.5%	3.5% / 2.5%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	2.00%	2.25%	2.50%	2.75%

1) ohne Steuererträge und ohne Ressourcenausgleich 2) inkl. Hagenbuch

2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird sich aufgrund der leichten Bevölkerungszunahme und der Wirtschaftslage wie folgt entwickeln:

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Elgg							
10'623'400	10'600'000	10'821'600	10'600'000	10'856'000	11'112'000	11'378'000	11'654'000
Primarschulgemeinde Elgg							
10'623'400	10'600'000	10'821'600	10'600'000	10'856'000	11'112'000	11'378'000	11'654'000
Sekundarschulgemeinde Elgg (inkl. Anteil Hagenbuch)							
12'627'600	12'463'000	12'690'200	12'510'000	12'826'000	13'142'000	13'468'000	13'794'000

2.1.6 Relative Steuerkraft Elgg und Kantonsmittel

Es wird von einer sinkenden und ab 2025 leicht steigenden Steuerkraft je Einwohner ausgegangen:

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
Relative Steuerkraft politische Gemeinde Elgg							
2'515	2'309	2'392	2'328	2'375	2'405	2'437	2'470
Relative Steuerkraft Primarschulgemeinde Elgg							
2'515	2'309	2'392	2'328	2'375	2'405	2'437	2'470
Relative Steuerkraft Sekundarschulgemeinde Elgg (inkl. Anteil Hagenbuch)							
2'343	2'242	2'315	2'193	2'223	2'253	2'284	2'817
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung							
3'941	4'000	4'060	4'120	4'180	4'240	4'300	4'360

Die Gemeinde Elgg zählt aufgrund ihrer relativen Steuerkraft zu den finanzschwächeren Gemeinden im Kanton (2022: Rang 137 von 162 Gemeinden). In den kommenden Jahren dürfte sich die Situation nicht wesentlich verändern.

2.1.7 Steuerfussentwicklung

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Elgg							
47%	47%	47%	45%	45%	45%	45%	45%
Primarschulgemeinde Elgg							
46%	46%	46%	50%	50%	50%	50%	50%
Sekundarschulgemeinde Elgg							
22%	22%	22%	24%	24%	24%	24%	24%
Gesamtsteuerfuss							
115%	115%	115%	119%	119%	119%	119%	119%

Aufgrund der positiven Rechnungsabschlüsse in den letzten Jahren und dem neuen Beitrag des Kantons an die Strassenlasten von CHF 840'000 kann bei der politischen Gemeinde der Steuerfuss ab 2024 um 2 % gesenkt werden.

Bei der Primarschulgemeinde stehen grosse Investitionen an. Zudem steigen Personalaufwand (Konto 30) und Besoldungen (Konto 36), nachdem der Kanton Lohnerhöhungen von 3.5 % bereits Ende 2022 für 2023 beschlossen hat (im Budget 2023 konnten diese Erhöhungen nicht mehr berücksichtigt werden). Deshalb muss der Steuerfuss um 4 % ab 2024 erhöht werden. Weitere Steuerfusserhöhungen können bei der Primarschulgemeinde nicht ausgeschlossen und müssen jeweils im Budgetprozess geprüft werden. Dabei ist zu berücksichtigen, dass auch nach 2028 grössere Investitionen vorgesehen sind.

Bei der Sekundarschulgemeinde reicht ein Steuerfuss von 22 % nicht mehr aus, um einen stabilen Finanzhaushalt zu führen. Auch hier erhöhen sich der Personalaufwand und die Besoldungen wegen den Lohnerhöhungen und zusätzlichen Stellen markant. Ab 2024 wird der Steuerfuss deshalb bei 24 % festgesetzt.

2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich

Die Berechnung des Ressourcenausgleichs wird von einem leicht steigenden Kantonsmittel der relativen Steuerkraft geprägt (siehe 2.1.6). Da die Steuerkraft in Elgg kaum zunehmen wird, kann 2024 bis 2028 mit einem steigenden Ressourcenausgleich gerechnet werden. Zudem steigt der Ressourcenausgleich ab 2026 zusätzlich aufgrund der Steuerfusserhöhung 2024 von 115 % auf 119 %.

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Elgg							
3'463'600	3'825'700	3'825'700	3'093'100	3'523'000	3'676'000	3'736'000	3'835'000
Primarschulgemeinde Elgg							
2'758'000	3'046'300	3'046'300	3'027'300	3'448'000	4'083'000	4'149'000	4'260'000
Sekundarschulgemeinde Elgg (inkl. Anteil Hagenbuch)							
1'653'500	1'816'300	1'816'300	1'974'800	2'146'000	2'510'000	2'553'000	2'619'000
Total							
7'875'100	8'688'300	8'688'300	8'095'200	9'117'000	10'269'000	10'438'000	10'714'000

2.2 Investitionsplanung (detaillierte Investitionsprogramm siehe Seite 13)

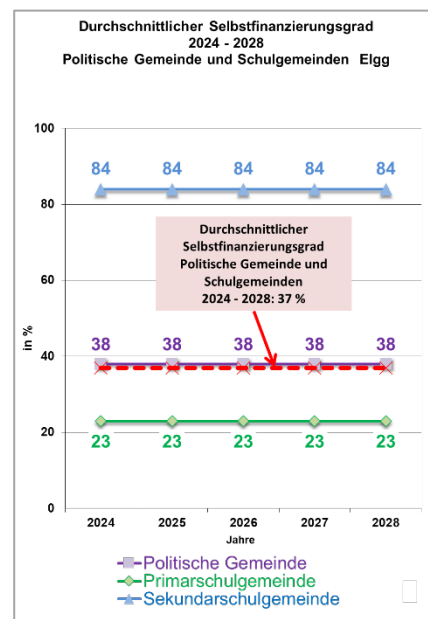
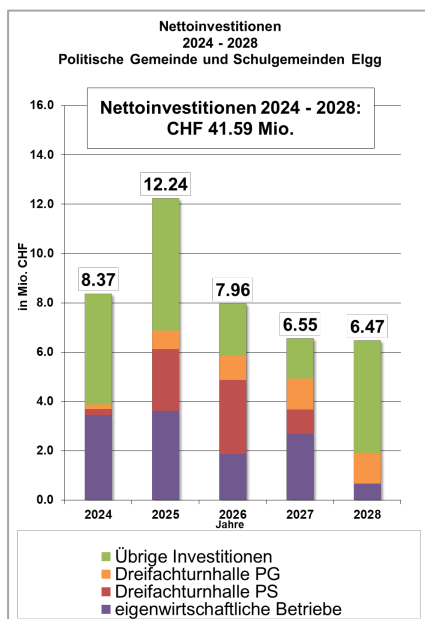
In den Jahren 2024 bis 2028 betragen die Nettoinvestitionen im Verwaltungsvermögen bei der Primarschulgemeinde CHF 10.5 Mio. Davon entfallen CHF 6.8 Mio. auf die Dreifachturnhalle.

Die politische Gemeinde weist Nettoinvestitionen zwischen 2024 und 2028 von CHF 28.8 Mio. aus; bei der Sekundarschulgemeinde sind es CHF 2.2 Mio. Gesamthaft sind in der Gemeinde Elgg zwischen 2024 und 2028 Nettoinvestitionen von ca. CHF 41.5 Mio. geplant.

Die politische Gemeinde hat im Budget 2024 Aufwendungen für die Alte Kanzlei sowie für die Freihaltezone Stutzstrasse im Finanzvermögen berücksichtigt.

Im Detail setzen sich die Nettoinvestitionen wie folgt zusammen:

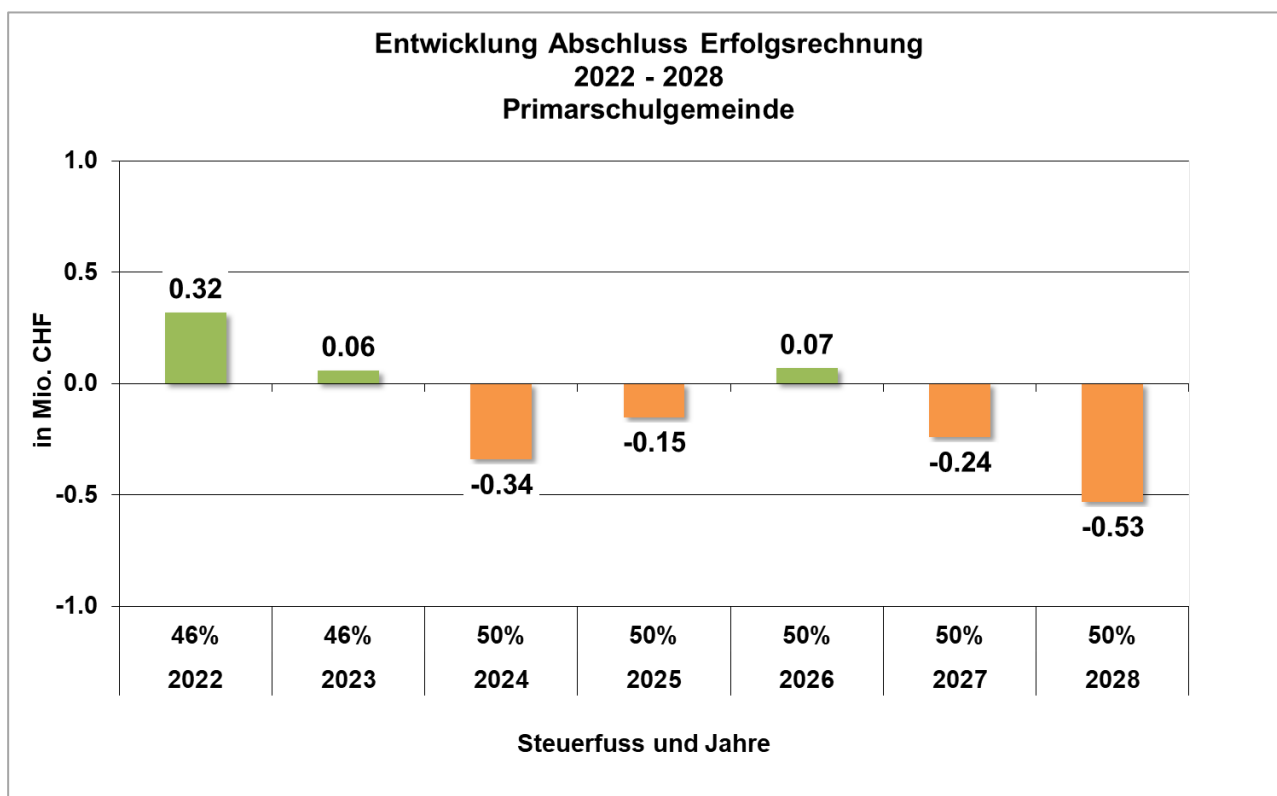
Verwaltungsvermögen nach Funktionen politische Gemeinde	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028	Total 2024-2028
Allgemeine Verwaltung	915'000	665'000	509'000	2'640'000	-	-	-	3'149'000
Öffentliche Sicherheit	75'000	75'000	50'000	83'000	-	-	-	133'000
Bildung	-	-	-	-	-	-	-	-
Kultur und Freizeit	610'000	445'000	520'000	850'000	1'000'000	2'000'000	2'000'000	6'370'000
Gesundheit	-30'000	-30'000	-	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-120'000
Soziale Sicherheit	-	350'000	-	-	-	-	-	-
Verkehr u. Nachr.überm.	1'725'000	1'330'000	1'085'000	1'305'000	1'305'000	800'000	930'000	5'425'000
Umwelt u. Raumordnung	4'332'000	1'743'000	3'879'000	3'770'000	1'865'000	2'525'000	515'000	12'554'000
<i>Wasserversorgung</i>	<i>3'410'000</i>	<i>1'021'000</i>	<i>2'125'000</i>	<i>3'335'000</i>	<i>1'335'000</i>	<i>1'705'000</i>	<i>565'000</i>	<i>9'065'000</i>
<i>Abwasserbeseitigung</i>	<i>430'000</i>	<i>298'000</i>	<i>790'000</i>	<i>35'000</i>	<i>280'000</i>	<i>720'000</i>	<i>-50'000</i>	<i>1'775'000</i>
<i>Abfallwirtschaft</i>	<i>165'000</i>	<i>170'000</i>	<i>520'000</i>	<i>250'000</i>	<i>250'000</i>	<i>100'000</i>		<i>1'120'000</i>
<i>Gewässer</i>	<i>125'000</i>	<i>90'000</i>	<i>364'000</i>	<i>150'000</i>	-			<i>514'000</i>
Volkswirtschaft	280'000	90'000	145'000	540'000	175'000	150'000	300'000	1'310'000
<i>Fernwärme</i>	<i>110'000</i>	<i>60'000</i>	-	-	-	<i>150'000</i>	<i>150'000</i>	<i>300'000</i>
Total	7'907'000	4'668'000	6'188'000	9'158'000	4'315'000	5'445'000	3'715'000	28'821'000
Finanzvermögen Politische Gemeinde	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028	Total 2024-2028
Alte Kanzlei, Stutzstr. Freihaltezone			52'000					52'000
Verwaltungsvermögen nach Funktionen Primarschulgemeinde	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028	Total 2024-2028
Bildung	1'270'000	640'000	930'000	2'750'000	3'100'000	1'050'000	2'700'000	10'530'000
Finanzvermögen Primarschulgemeinde	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028	Total 2024-2028
Verkauf SH Huggenberg	-826'000	-826'000						
Verwaltungsvermögen nach Funktionen Sekundarschulgemeinde	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028	Total 2024-2028
Bildung	2'380'000	2'302'000	1'249'000	335'000	550'000	50'000	50'000	2'234'000
Gesamttotal Verwaltungsv.	11'557'000	7'610'000	8'367'000	12'243'000	7'965'000	6'545'000	6'465'000	41'585'000



3. Resultate

3.1 Planerfolgsrechnung

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung						aktualisiert					
Aufwand	8'078.8	8'098.5	8'377.1	8'622.5	9'159.5	9'309.5	9'627.1	10'052.5	10'598.1	11'086.9	11'642.5
30 Personal	1'734.7	1'828.7	1'927.8	2'061.8	2'248.4	2'248.4	2'174.9	2'229.3	2'335.0	2'443.4	2'554.5
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'059.0	1'020.4	1'093.0	1'168.6	1'322.7	1'322.7	1'427.6	1'470.4	1'564.5	1'661.4	1'761.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	487.0	503.1	499.6	530.1	641.4	641.4	562.7	654.4	757.7	792.7	882.7
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0.2	0.2	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	4'797.9	4'746.1	4'856.5	4'861.8	4'947.0	5'097.0	5'461.9	5'698.4	5'940.9	6'189.4	6'444.1
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	8'253.3	7'595.2	7'975.8	8'814.8	8'720.6	8'920.6	9'191.3	9'817.4	10'626.7	10'853.1	11'129.9
40 Fiskalertrag	5'023.1	4'885.8	5'035.3	5'827.2	5'427.0	5'627.0	5'923.0	6'122.2	6'260.0	6'403.0	6'551.0
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	78.9	72.4	54.1	88.4	101.0	101.0	72.9	75.1	77.4	79.7	82.1
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	3.9	0.0	0.0	0.0	3.8	3.8	3.8	3.7	3.7	3.7	3.7
46 Transferertrag	3'147.4	2'637.0	2'886.4	2'899.2	3'188.8	3'188.8	3'191.6	3'616.4	4'285.6	4'366.7	4'493.1
Rest	240.4	196.1	132.3	141.2	142.5	142.5	164.3	168.4	202.6	217.7	233.1
Total Finanzausgleich	2'907.0	2'440.9	2'754.1	2'758.0	3'046.3	3'046.3	3'027.3	3'448.0	4'083.0	4'149.0	4'260.0
Ressourcenausgleich	2'907.0	2'440.9	2'754.1	2'758.0	3'046.3	3'046.3	3'027.3	3'448.0	4'083.0	4'149.0	4'260.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	174.5	-503.3	-401.3	192.3	-438.9	-388.9	-435.8	-235.1	28.6	-233.8	-512.6
34 Finanzaufwand	29.0	18.3	14.8	20.7	40.0	40.0	62.0	82.7	120.4	177.3	184.8
44 Finanzertrag	167.8	146.0	140.7	149.3	747.0	747.0	162.8	164.4	166.0	167.7	169.4
Ergebnis aus Finanzierung	138.8	127.7	125.9	128.6	707.0	707.0	100.8	81.7	45.6	-9.6	-15.4
Operatives Ergebnis	313.3	-375.6	-275.4	320.9	268.1	318.1	-335.0	-153.4	74.2	-243.4	-528.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	260.0	260.0	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	0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	-260.0	-260.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	313.3	-375.6	-275.4	320.9	8.1	58.1	-335.0	-153.4	74.2	-243.4	-528.0



3.2 Planbilanz und Kennzahlen

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung						aktualisiert					
Aufwand	8'112.3	8'119.0	8'394.1	8'645.4	9'461.8	9'611.8	9'689.4	10'135.5	10'718.8	11'264.5	11'827.6
Ertrag	8'425.6	7'743.4	8'118.7	8'966.3	9'469.9	9'669.9	9'354.4	9'982.1	10'793.0	11'021.1	11'299.6
Ressourcenausgleich	2'907.0	2'440.9	2'754.1	2'758.0	3'046.3	3'046.3	3'027.3	3'448.0	4'083.0	4'149.0	4'260.0
Abschluss	313.3	-375.6	-275.4	320.9	8.1	58.1	-335.0	-153.4	74.2	-243.4	-528.0
Investitionsplanung											
Ausgaben	335.8	347.9	893.0	2'393.2	1'270.0	640.0	930.0	2'750.0	3'100.0	1'050.0	2'700.0
Einnahmen	40.8	0.0	4.2	19.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	295.0	347.9	888.8	2'374.2	1'270.0	640.0	930.0	2'750.0	3'100.0	1'050.0	2'700.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	826.0	826.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	796.6	127.7	224.4	851.2	905.7	955.7	223.9	497.3	828.2	545.6	351.0
Finanzierungsfehlbetrag (-) / -überschuss (+)	501.6	-220.2	-664.4	-1'523.0	-364.3	315.7	-706.1	-2'252.7	-2'271.8	-504.4	-2'349.0
Planbilanz											
Finanzvermögen	1'945.0	1'841.4	1'683.5	1'721.3	4'610.5	5'290.5	5'725.2	3'817.2	1'721.3	1'721.3	1'721.3
Verwaltungsvermögen	9'157.9	9'002.7	9'392.0	11'236.1	11'864.7	11'234.7	12'232.0	14'327.6	16'669.9	16'927.2	18'744.5
Total Aktiven	11'102.9	10'844.1	11'075.5	12'957.4	16'475.2	16'525.2	17'957.2	18'144.8	18'391.2	18'648.5	20'465.8
Kurzfristiges Fremdkapital	2'107.2	2'223.8	2'730.4	4'291.3	4'655.6	3'975.6	5'311.7	7'564.4	9'836.2	10'340.6	12'689.6
Langfristiges Fremdkapital	66.4	66.6	66.8	66.9	63.1	63.1	59.3	55.6	51.9	48.2	44.5
Fremdkapital Total	2'173.6	2'290.4	2'797.2	4'358.2	7'607.9	7'607.9	9'374.9	9'715.9	9'888.1	10'388.8	12'734.1
Zweckgebundenes Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zweckfreies Eigenkapital	8'929.3	8'553.7	8'278.3	8'599.2	8'867.3	8'917.3	8'582.3	8'428.9	8'503.1	8'259.7	7'731.7
Eigenkapital Total	8'929.3	8'553.7	8'278.3	8'599.2	8'867.3	8'917.3	8'582.3	8'428.9	8'503.1	8'259.7	7'731.7
Total Passiven	11'102.9	10'844.1	11'075.5	12'957.4	16'475.2	16'525.2	17'957.2	18'144.8	18'391.2	18'648.5	20'465.8
Kennzahlen											
Selbstfinanzierungsgrad	270%	37%	25%	36%	71%	149%	24%	18%	27%	52%	13%
Zinsbelastungsanteil	0.05%	-0.04%	0.00%	0.05%	0.19%	0.19%	-0.06%	0.15%	0.49%	0.99%	1.03%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	228.6	449.0	1'113.7	2'636.9	2'997.4	2'317.4	3'019.7	5'262.4	7'522.9	8'014.0	10'349.5
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	46	91	222	520	588	454	586	1'012	1'433	1'512	1'934
Nettoverschuldungsquotient	5%	9%	22%	45%	55%	41%	62%	100%	130%	135%	168%
Eigenkapitalquote	80.9%	79.4%	75.2%	66.7%	54.0%	54.2%	48.0%	46.6%	46.4%	44.4%	37.9%
Zinsbelastungsquote	-0.16%	-0.58%	-0.49%	-0.47%	-0.16%	-0.16%	-0.42%	-0.39%	-0.36%	-0.35%	-0.35%
Investitionsanteil	4.2%	4.4%	10.2%	22.8%	12.9%	6.9%	9.3%	22.5%	23.8%	9.1%	19.8%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	54%	54%	54%	47%	47%	47%	45%	45%	45%	45%	45%
Steuerfuss Primarschule	43%	43%	43%	46%	46%	46%	50%	50%	50%	50%	50%
Steuerfuss Sekundarschule	20%	20%	20%	22%	22%	22%	24%	24%	24%	24%	24%
Steuerfuss Total	117%	117%	117%	115%	115%	115%	119%	119%	119%	119%	119%

3.3 Plangeldflussrechnung

Plangeldflussrechnung vereinfacht	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
						aktualisiert					
Flüssige Mittel anfangs Jahr	0.5	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
+/- Abschluss	313.3	-375.6	-275.4	320.9	8.1	58.1	-335.0	-153.4	74.2	-243.4	-528.0
+ Abschreibungen	487.0	503.1	499.6	530.1	641.4	641.4	562.7	654.4	757.7	792.7	882.7
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	0.2	0.2	0.2	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus Fonds	-3.9	0.0	0.0	0.0	-3.8	-3.8	-3.8	-3.7	-3.7	-3.7	-3.7
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	-260.0	-260.0	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	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	796.6	127.7	224.4	851.2	385.7	435.7	223.9	497.3	828.2	545.6	351.0
Investitionstätigkeit VM	295.0	347.9	888.8	2'374.2	1'270.0	1'270.0	930.0	2'750.0	3'100.0	1'050.0	2'700.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-501.6	220.2	664.4	1'523.0	884.3	834.3	706.1	2'252.7	2'271.8	504.4	2'349.0
Veränderung flüssige Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Flüssige Mittel Ende Jahr	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1

4. Kommentar

4.1 Budgets 2023 und 2024 der Primarschulgemeinde

Das aktualisierte Budget 2023 zeigt einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 58'100. Damit dürfte sich der Rechnungsabschluss gegenüber den Budgetwerten um ca. CHF 50'000 verbessern. Es werden höhere Steuererträge von ca. CHF 200'000 erwartet. Beim Transferaufwand muss mit ca. CHF 150'000 Mehraufwand gerechnet werden (höhere Beiträge an Lehrerbesoldungen). Im Rechnungsabschluss ist der budgetierte ausserordentliche Aufwand von CHF 260'000 als Einlage in die finanzpolitische Reserve enthalten.

Von den budgetierten Nettoinvestitionen von ca. CHF 1'270'000 können 2023 voraussichtlich nur CHF 640'000 (ca. 50 %) realisiert werden. Die Nettoschulden dürften Ende 2023 auf ca. CHF 2.3 Mio. sinken (Ende 2022 CHF 2.6 Mio.).

Das von der Primarschulpflege verabschiedete Budget 2024 weist bei einem Steuerfuss von 50 % (Vorjahr 46 %) einen Aufwandüberschuss von CHF 335'000 aus.

Die Nettoinvestitionen betragen 2024 CHF 930'000. Der Finanzierungsfehlbetrag beläuft sich auf ca. CHF 700'000. Der Selbstfinanzierungsgrad beträgt nur 24 % und die Nettoschulden erhöhen sich Ende 2024 auf ca. CHF 3.0 Mio. (2023 ca. CHF 2.3 Mio.). Die Finanzverpflichtungen der Primarschulgemeinde bei der politischen Gemeinde steigen Ende 2024 auf ca. CHF 3.4 Mio.

4.2 Finanzplanung 2024 bis 2028 der Primarschulgemeinde

In den Jahren 2024 bis 2028 wird ein Steuerfuss von 50 % berücksichtigt. Die hohen Nettoinvestitionen 2024 bis 2028 von ca. CHF 10.5 Mio. verändern den Finanzhaushalt der Primarschulgemeinde nachhaltig. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2024 bis 2028 beträgt nur 24 %. Dieser führt dazu, dass die langfristigen Finanzverbindlichkeiten bei der politischen Gemeinde ab 2024 jährlich zunehmen und Ende 2028 ca. CHF 10.7 Mio. betragen werden. Die Zinsaufwendungen steigen voraussichtlich von CHF 40'000 im Jahr 2024 auf CHF 175'000 im Jahr 2028.

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Elgg Darlehen							
3'919'000	1'588'000	1'588'000	-110'000	5'596'000	7'311'000	10'699'000	11'650'000
Primarschulgemeinde Elgg Darlehen							
2'388'000	2'752'000	2'702'000	3'408'000	5'660'000	7'931'000	8'435'000	10'784'000
Sekundarschulgemeinde Elgg Guthaben							
-3'307'000	-1'340'000	-1'290'000	-298'000	-256'000	-242'000	-634'000	-934'000
Darlehen Total							
3'000'000	3'000'000	3'000'000	3'000'000	11'000'000	15'000'000	18'500'000	21'500'000

Nettoschulden

Ende 2022 weist die Rechnung der Primarschulgemeinde eine Nettoschuld von CHF 2.6 Mio. aus. Aufgrund der überdurchschnittlichen Investitionstätigkeit und der schwachen Selbstfinanzierung erhöht sich die Nettoschuld bis Ende 2028 auf ca. CHF 10.3 Mio.

Schlussbemerkungen

Generell weisen die Finanzkennzahlen 2024 bis 2028 auf einen sehr angespannten Finanzhaushalt der Primarschulgemeinde hin. Es ist deshalb absehbar, dass der Steuerfuss zur Verbesserung des Selbstfinanzierungsgrads spätestens 2027 nochmals erhöht werden muss.

5. Gesamtgemeinde

5.1 Kommentar

Die Gesamtrechnung weist ab 2024 bis 2028 Aufwandüberschüsse aus. Es resultiert nur ein durchschnittlicher Selbstfinanzierungsgrad von 37 %. D. h. ca. 63 % der geplanten Nettoinvestitionsausgaben von CHF 41.6 Mio. müssen mit Darlehen und einer Reduktion der flüssigen Mittel finanziert werden.

Entwicklung flüssige Mittel politische Gemeinde

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
11'398'000	2'476'000	7'449'000	1'597'000	1'142'000	676'000	957'000	676'000

Die politische Gemeinde ist auch für das Cash Management der beiden Schulgemeinden zuständig. D. h. die Schulgemeinden verfügen über keine flüssigen Mittel. Die politische Gemeinde führt für die Schulen je ein Konto in der Rechnung, woraus jeweils sichtbar wird, ob die Schulen bei der Gemeinde ein Guthaben oder eine Schuld ausweisen. Aufgrund der überdurchschnittlichen Investitionstätigkeit in allen drei Gemeinden wird die politische Gemeinde Ende 2024 nur noch über ca. CHF 1.6 Mio. flüssige Mittel verfügen.

Kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten (Darlehen)

2022	2023 Budget	2023 aktualisiert	2024 Budget	2025	2026	2027	2028
3'000'000	3'000'000	3'000'000	3'000'000	11'000'000	15'000'000	18'500'000	21'500'000

Der tiefe durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad von 37 % 2024 bis 2028 führt dazu, dass die langfristigen Finanzverbindlichkeiten ab 2025 jährlich zunehmen und Ende 2028 ca. CHF 21.5 Mio. betragen werden.

Das Nettovermögen verändert sich 2026 in eine Nettoschuld; Ende 2028 dürfte diese voraussichtlich ca. CHF 9.6 Mio. betragen.

Folgendes ist bei den zukünftigen finanzpolitischen Entscheidungen zu berücksichtigen:

Ausreichende Selbstfinanzierung sicherstellen

Für einen langfristig verträglichen Finanzhaushalt muss Elgg auf eine ausreichende Selbstfinanzierung achten. Die Finanzplanung zeigt, dass dies nur mit positiven Rechnungsabschlüssen möglich ist. Falls das vorgesehene Nettoinvestitionsvolumen bis Ende 2028 realisiert wird, steigen die gesamten Abschreibungen von ca. CHF 3.1 Mio. in der Rechnung 2022 auf ca. CHF 4 Mio. 2028. Die Höhe der Abschreibungen und die Ergebnisse der Erfolgsrechnungen bestimmen die Selbstfinanzierung. Um einen für die Planungsphase optimalen Selbstfinanzierungsgrad von ca. 60 bis 70 % zu erzielen, müsste die Selbstfinanzierung 2024 bis 2028 um ca. CHF 15 Mio. erhöht oder das Investitionsvolumen um ca. CHF 20 Mio. reduziert werden.

Risiko Zinsentwicklung

Im Budget 2024 werden für die Verzinsung von Finanzverbindlichkeiten CHF 21'000 eingestellt. Die Zunahme der langfristigen Finanzverbindlichkeiten (Darlehen) führt bei konservativer Einschätzung der Zinsentwicklung zu einem Anstieg der Zinsbelastung auf ca. CHF 650'000 im Jahr 2028.

Empfehlungen

In der bevorstehenden Periode mit hohen Investitionsausgaben ist es wichtig, dass finanzpolitische Zielsetzungen bezüglich Entwicklung der Selbstfinanzierung und des Nettovermögens bzw. Nettoschulden formuliert werden. Damit kann frühzeitig auf sich abzeichnende Veränderungen reagiert werden.

Der Steuerfuss kann im Kontext von hohen Investitionsausgaben nicht konstant bleiben. Wenn sich im Budget- und Planungsprozess die relevanten Kennzahlen zu negativ entwickeln, muss frühzeitig mit einer Steuerfusserhöhung bei den einzelnen Gemeinden reagiert werden.

5.2 Planerfolgsrechnung

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung						aktualisiert					
Aufwand	36'785.2	36'075.0	38'751.0	40'331.3	42'628.3	42'908.3	45'560.4	46'778.1	49'285.1	50'994.3	52'527.6
30 Personal	6'539.9	6'921.5	7'576.2	7'938.9	8'468.9	8'568.9	8'886.6	9'175.9	9'624.7	10'038.3	10'465.2
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	6'820.1	6'856.5	7'762.8	7'842.1	8'652.8	8'652.8	9'248.8	9'557.7	10'027.1	10'462.2	10'911.8
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	3'046.5	3'067.7	3'071.2	3'112.8	3'303.8	3'183.8	3'426.7	3'762.4	3'917.1	4'130.3	4'029.7
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	518.9	248.0	311.1	239.0	99.3	99.3	110.3	110.3	110.3	110.3	110.3
36 Transferaufwand	19'859.8	18'981.3	20'029.7	21'160.1	22'103.5	22'403.5	23'888.0	24'171.8	25'605.9	26'253.2	27'010.6
Rest	15'498.9	15'263.2	15'966.2	17'092.1	17'627.6	17'927.6	19'400.2	19'062.1	19'550.2	20'100.5	20'693.9
Ressourcenausgleich an Primarschule	2'907.0	2'440.9	2'754.1	2'758.0	3'046.3	3'046.3	3'027.3	3'448.0	4'083.0	4'149.0	4'260.0
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	1'421.2	1'248.8	1'281.0	1'282.8	1'416.9	1'416.9	1'447.8	1'649.0	1'960.0	1'991.0	2'044.0
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	38.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	38'891.5	36'816.4	40'127.9	41'032.9	41'617.4	42'099.5	42'742.9	45'481.4	48'654.2	50'100.1	51'723.9
40 Fiskalertrag	16'133.4	15'739.4	17'421.4	17'565.5	15'898.9	16'381.0	16'487.3	16'932.9	17'274.6	17'628.8	17'992.0
41 Regalien u. Konzessionen	7.4	4.1	5.3	8.1	5.6	5.6	5.5	5.6	5.7	5.8	5.9
42 Entgelte	6'141.8	5'953.6	6'369.1	6'408.0	6'689.3	6'689.3	6'426.5	6'865.0	7'347.4	7'933.8	8'507.0
43 Verschiedene Erträge	13.0	-10.6	-18.3	13.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	90.0	121.4	198.8	4.7	196.2	196.2	277.7	275.2	275.3	275.5	275.7
46 Transferertrag	16'505.9	15'008.5	16'151.6	16'995.2	18'827.4	18'827.4	19'545.9	21'402.7	23'751.2	24'256.2	24'943.3
Rest	3'872.5	4'080.9	4'282.7	5'079.3	4'825.9	4'825.9	6'135.6	6'348.7	6'599.2	6'838.2	7'085.3
Total Finanzausgleich	12'633.4	10'927.6	11'868.9	11'915.9	13'151.5	13'151.5	12'570.3	14'214.0	16'312.0	16'578.0	17'018.0
Ressourcenausgleich	12'633.4	10'927.6	11'868.9	11'915.9	13'151.5	13'151.5	12'570.3	14'214.0	16'312.0	16'578.0	17'018.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	38.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	2'106.3	741.4	1'376.9	701.6	-1'010.9	-808.8	-2'817.5	-1'296.7	-630.9	-894.2	-803.7
34 Finanzaufwand	156.0	156.7	126.6	125.4	116.1	116.1	171.2	458.9	614.0	812.4	955.1
44 Finanzertrag	851.0	862.4	2'432.1	829.0	1'368.8	1'368.8	2'231.2	913.8	953.7	1'024.6	1'031.1
Ergebnis aus Finanzierung	695.0	705.7	2'305.5	703.6	1'252.7	1'252.7	2'060.0	454.9	339.7	212.2	76.0
Operatives Ergebnis	2'801.3	1'447.1	3'682.4	1'405.2	241.8	443.9	-757.5	-841.8	-291.2	-682.0	-727.7
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	400.0	1'700.0	0.0	260.0	260.0	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	0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	-400.0	-1'700.0	0.0	-260.0	-260.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	2'801.3	1'047.1	1'982.4	1'405.2	-18.2	183.9	-757.5	-841.8	-291.2	-682.0	-727.7

5.3 Planbilanz und Kennzahlen

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung						aktualisiert					
Aufwand	37'404.8	36'998.6	40'951.6	40'834.0	43'375.5	43'655.5	46'113.4	47'618.8	50'280.9	52'188.5	53'864.5
Ertrag	40'206.1	38'045.7	42'934.0	42'239.2	43'357.3	43'839.4	45'355.9	46'777.0	49'989.7	51'506.5	53'136.8
Ressourcenausgleich inkl. Anteil Hagenbuch Sek	8'305.2	7'237.9	7'833.8	7'875.1	8'688.3	8'688.3	8'095.2	9'117.0	10'269.0	10'438.0	10'714.0
Abschluss	2'801.3	1'047.1	1'982.4	1'405.2	-18.2	183.9	-757.5	-841.8	-291.2	-682.0	-727.7
Investitionsplanung											
Ausgaben	2'823.4	2'965.1	5'204.0	6'303.8	12'017.0	8'318.0	8'789.0	12'675.0	8'175.0	6'755.0	6'675.0
Einnahmen	256.1	281.7	251.3	546.0	460.0	0.0	422.0	432.0	210.0	210.0	210.0
Nettoinvestition	2'567.3	2'683.4	4'952.7	5'757.8	11'557.0	8'318.0	8'367.0	12'243.0	7'965.0	6'545.0	6'465.0
Nettoveränderungen FV	0.0	4.1	74.6	0.0	826.0	826.0	52.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	6'309.4	4'669.8	5'194.3	4'779.5	3'201.4	3'283.5	2'514.5	2'768.4	3'473.6	3'295.8	3'149.3
Finanzierungsfehlbetrag (-) / -überschuss (+)	3'742.1	1'986.4	241.6	-978.3	-8'355.6	-5'034.5	-5'852.5	-9'474.6	-4'491.4	-3'249.2	-3'315.7
Planbilanz											
Finanzvermögen	32'540.2	35'494.9	37'691.6	37'765.8	34'136.4	34'338.4	30'867.1	39'746.9	49'540.9	49'903.5	51'637.0
Verwaltungsvermögen	54'618.4	54'205.7	56'058.9	58'676.7	64'785.5	64'785.5	70'032.8	72'441.0	76'476.2	78'878.2	81'300.8
Total Aktiven	87'158.6	89'700.6	93'750.5	96'442.5	98'921.9	99'123.9	100'899.9	112'187.9	126'017.1	128'781.7	132'937.8
Kurzfristiges Fremdkapital	13'209.4	15'175.6	16'415.4	18'500.6	20'832.6	20'832.6	22'530.9	24'825.6	27'111.0	27'222.8	29'272.0
Langfristiges Fremdkapital	5'657.3	4'645.5	3'639.6	2'617.1	2'607.6	2'607.6	3'598.0	13'588.4	25'578.7	29'068.8	32'058.7
Fremdkapital Total	18'866.7	19'821.1	20'055.0	21'117.7	23'440.2	23'440.2	26'128.9	38'414.0	52'689.7	56'291.6	61'330.7
Zweckgebundenes Eigenkapital	15'246.4	15'386.9	15'520.4	15'752.9	15'668.0	15'668.0	15'512.7	15'357.4	15'202.1	15'046.8	14'891.5
Zweckfreies Eigenkapital	53'045.5	54'492.6	58'175.1	59'571.9	59'813.7	60'015.8	59'258.3	58'416.5	58'125.3	57'443.3	56'715.6
Eigenkapital Total	68'291.9	69'879.5	73'695.5	75'324.8	75'481.7	75'683.8	74'771.0	73'773.9	73'327.4	72'490.1	71'607.1
Total Passiven	87'158.6	89'700.6	93'750.5	96'442.5	98'921.9	99'123.9	100'899.9	112'187.9	126'017.1	128'781.7	132'937.8
Kennzahlen											
Selbstfinanzierungsgrad	246%	174%	105%	83%	28%	39%	30%	23%	44%	50%	49%
Zinsbelastungsanteil	-1.75%	-1.87%	-5.42%	-1.68%	-2.91%	-2.88%	-4.58%	-0.98%	-0.68%	-0.42%	-0.14%
Nettoschulden / Nettovermögen (-)	-13'673.5	-15'673.8	-17'636.6	-16'648.1	-10'696.2	-10'898.3	-4'738.2	-1'332.9	3'148.8	6'388.1	9'693.7
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-2'770.7	-3'165.8	-3'517.5	-3'284.3	-2'097.3	-2'136.9	-920.0	-256.3	599.8	1'205.3	1'811.9
Nettoverschuldungsquotient	-96%	-114%	-124%	-109%	-76%	-76%	-32%	-9%	20%	40%	60%
Eigenkapitalquote	74%	74%	75%	74%	72%	72%	70%	61%	53%	51%	48%
Zinsbelastungsquote	-0.05%	-0.10%	-0.18%	-0.34%	-0.25%	-0.25%	-0.30%	0.79%	1.14%	1.45%	1.69%
Investitionsanteil	7.8%	8.3%	12.8%	14.6%	23.4%	17.3%	17.3%	22.6%	15.1%	12.4%	11.9%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	54%	54%	54%	47%	47%	47%	45%	45%	45%	45%	45%
Steuerfuss Primarschule	43%	43%	43%	46%	46%	46%	50%	50%	50%	50%	50%
Steuerfuss Sekundarschule	20%	20%	20%	22%	22%	22%	24%	24%	24%	24%	24%
Steuerfuss Total	117%	117%	117%	115%	115%	115%	119%	119%	119%	119%	119%

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 2024 – 2029

Primarschulgemeinde Elgg		BU	mutmassl.	neu						
Bezeichnung	Konto	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Total
Investitionen total	4	444	640	930	2'750	3'100	1'050	2'700	4'600	15'130
Investitionen im Finanzvermögen	49	-826	-	-	-	-	-	-	-	-
Investitionen im Verwaltungsvermögen		1'270	640	930	2'750	3'100	1'050	2'700	4'600	15'130
Bildung	4.2	1'270	640	930	2'750	3'100	1'050	2'700	4'600	15'130
Primarschule	4.2120	40	40	105	100	100	50	-	-	355
Ersatzbeschaffung Notebooks/lpads (Gerätepark SuS und LP)	4.2120.506000	40	40	30	30	30	30	-	-	120
Ersatzbeschaffung Präsentationshardware für Klassenzimmer	4.2120.506001	-	-	-	20	20	20	-	-	60
Erweiterung Mobiliar in den Schulzimmern	4.2120.506002	-	-	50	50	50	-	-	-	150
Ersatz Lehrpersonen Computer	4.2120.506003	-	-	25	-	-	-	-	-	25
Schulliegenschaften	4.2170	1'230	600	825	2'650	3'000	1'000	2'700	4'600	14'775
Sanierung Pausenplatz, Parkplatz	4.2170.503000	130	130	-	-	-	-	-	-	-
Sanierung Sportplatz Schulhaus im See (Tartan-Platz, Grünflächen)	4.2170.503005	-	-	-	-	-	-	400	-	400
Sanierung Aussenanlagen Im See (Spielgeräte)	4.2170.503007	140	140	35	-	-	-	-	-	35
Schulraumerweiterung 2. Etappe (Umnutzung Singsaal zu KiGa im See)	4.2170.504007	-	-	-	-	-	-	300	-	300
Schulraumerweiterung 2. Etappe (Umnutzung TH/Sanierung Schwimmhalle)	4.2170.504008	-	-	-	50	-	-	2'000	4'600	6'650
Schulraumerweiterung 2. Etappe (Neubau Dreifach-TH)	4.2170.504009	600	200	250	2'500	3'000	1'000	-	-	6'750
Sanierung Schulhaus Hofstetten (Schuluhr, Teamzimmer, WC Anlage)	4.2170.504004	100	70	150	-	-	-	-	-	150
Sanierung Turnhalle Hofstetten, Projektierung	4.2170.504014	-	-	50	-	-	-	-	-	50
Sanierung KiGa Dickbuch (gesamtes Gebäude), Projektierung	4.2170.504005	150	-	30	-	-	-	-	-	30
Dringliche Sanierung Hallenbad	4.2170.504010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanierung Garage Ost (Wassereinbruch, Umgestaltung Dach)	4.2170.504011	50	-	50	-	-	-	-	-	50
Radonsanierung (nur falls nötig)	4.2170.504012	60	60	-	-	-	-	-	-	-
Sanierung Trakt 2 inkl. Lüftungsmöglichkeiten, Projektierung	4.2170.504013	-	-	50	-	-	-	-	-	50
Schulhaus Im See, Ersatz Leuchtmittel		-	-	-	100	-	-	-	-	100
Schulhaus Im See, Sanierung Strom Trakt 1	4.2170.504015	-	-	80	-	-	-	-	-	80
Kige Gerbe, neue Treppen und Abdunkelungsvorhänge	4.2170.504016	-	-	50	-	-	-	-	-	50
Schulhaus Im See und Hofstetten, Schliessanlage	4.2170.504017	-	-	80	-	-	-	-	-	80
Finanzen und Steuern	4.9	-826	-	-	-	-	-	-	-	-
Liegenschaften des Finanzvermögens	4.9630	-826	-	-	-	-	-	-	-	-
Erlös aus Verkauf der Liegenschaft ehem. SH Huggenberg	4.9630.800000	-1'480	-	-	-	-	-	-	-	-
Abgang Liegenschaft ehem. SH Huggenberg (Buchwert)	4.9999.799000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Realisierter Gewinn zugunsten ER 9639.4411.00	4.9630.770000	609	-	-	-	-	-	-	-	-
Verkaufsnebenkosten aus Verkauf der Liegenschaft ehem. SH Huggenberg	4.9630.720000	45	-	-	-	-	-	-	-	-