

Gemeinde 5522 Tägerig

Aufgaben- und Finanzplanung 2020 bis 2026

Stand 31.12.19 - 127%

Aufgaben- und Finanzplanung 2020 bis 2026

a) Allgemeine Erläuterungen

Die Finanzplanung wurde für einen Zeitraum von 7 Jahren erstellt, wobei das erste Planungsjahr dem Budget 2020 entspricht. Mit dem Aufgaben- und Finanzplan sollen die geplanten Investitionen sowie die zu erwartende Ausgaben- und Einnahmenentwicklung und deren Auswirkungen auf den Finanzhaushalt der Gemeinde aufgezeigt werden.

Die Finanzplanung dient als eine Art Frühwarnsystem, das Hinweise auf die künftige Entwicklung des Finanzhaushaltes der Gemeinde geben soll. Viele Zahlen basieren dabei auf Annahmen und Schätzungen, so dass die Planung jährlich überarbeitet werden muss.

Die hier vorliegende Version basiert auf den Zahlen des revidierten Budgets 2020 zuhanden der Gemeindeversammlung vom 27.02.2020. Nebst dem Budget 2020 wurden die Steuerertragsprognosen aufgrund des zu erwarteten Bevölkerungswachstums leicht nach unten korrigiert.

b) Investitionsprogramm

Das Investitionsvolumen von 8.3 Mio Franken für die Jahre 2020-29 setzt sich hauptsächlich aus vier Gruppen zusammen (inkl. Spezialfinanzierungen "Werke"):

2.2 Mio CHF Erneuerung Schulanlagen, Gemeindehaus und IT, Kauf Scheune Alte Poststr., etc.

1.8 Mio CHF Sanierung Strassen plus Ersatz Bauamtsfahrzeuge

2.0 Mio CHF Sanierung Wasserleitungen und Reservoir Berg (Spezialfinanzierung Wasser)

2.3 Mio CHF Sanierung Abwasserleitungen und ARA Mellingen (Spezialfinanzierung Abwasser)

Gut die Hälfte der geplanten Investitionen, nämlich 4.2 Mio Franken, entfallen auf die sog. Spezialfinanzierungen, also die Wasserversorgung und Abwasserbeseitigung. Diese Investitionen werden durch Gebühren finanziert und belasten die Rechnung der Einwohnergemeinde nicht.

c) Aufwand- und Ertragsprognosen

Tägerig hat im kantonalen Vergleich eine stark unterdurchschnittliche Pro-Kopf-Steuerkraft. Dank der Anhebung des Steuersatzes, den Ergänzungsbeiträgen sowie der (allerdings jährlich sinkenden) Auflösung der Aufwertungsreserven zeigt das Gesamtergebnis ab dem Jahr 2020 Ertragsüberschüsse. Auf operativer Ebene wird dies, trotz des jetzt vorliegenden Spar-Budgets, nicht vor 2022 der Fall sein und auch nur dann, wenn das Bevölkerungswachstum, das mit der Überbauung des Gebietes Floss- und Stockacker prognostiziert wird, eine Verbesserung der Steuererträge bringt.

Die wesentlichen Kostentreiber werden auch künftig kaum geringer werden, da die Ansprüche von Gesellschaft und Gesetzgeber immer höher werden. Hier geht es vor allem um Themen wie die Restkosten der stationären Pflege (Altersheime), die sich innert drei Jahren verdoppelt haben. Oder die Restkosten aus Sonderschulung, die alleine 12 Steuerprozent kosten. Die Kosten der Bildung steigen ebenfalls zusehends, da einerseits die Ansprüche steigen (Stichworte IT in der Schule, grösserer Raumbedarf durch Lehrplan 21, neue Lehrmittel aufgrund des Lehrplans 21, etc.).

Viele Kosten sind durch den Gemeinderat Tägerig gar nicht beeinflussbar, da sie durch übergeordnetes Recht oder aufgrund des aktuellen Finanz- und Lastenausgleiches vom Kanton bestellt und von der Gemeinde bezahlt werden müssen. Stichworte dazu sind die Verluste aus Krankenkassen-Betreibungen, die zu 85% von der Gemeinde bezahlt werden müssen. Oder die behindertengerechte Sanierung von Bushaltestellen, die der Kanton ausführen und die Gemeinde am Schluss mit 40% an den Kosten beteiligen wird.

d) Fremdkapital / Nettoverschuldung

Aufgrund der hohen Investitionen wird die Fremdverschuldung in den nächsten Jahren deutlich ansteigen, bevor sie um das Jahr 2024 wieder zu sinken beginnen wird. Das Positive daran ist, dass die Zinsen historisch tief sind und die Jahresrechnung nur marginal belasten werden.

Die Hälfte der zusätzlichen Darlehen wird für die Spezialfinanzierungen aufgenommen werden müssen. Da diese keine eigene Bilanz führen, stellt die Einwohnergemeinde die Liquidität für deren Investitionen zur Verfügung. Die Spezialfinanzierungen entschädigen das mit einem internen Zinssatz von derzeit 0.5%.

Die Pro-Kopf-Verschuldung der Einwohnergemeinde wird vor allem aufgrund der Schul-Investitionen kurzfristig auf bis zu CHF 2'900 steigen (Nettoschuld I).

e) Eigenkapital

Wenn die laufende Rechnung Aufwandüberschüsse schreibt, schrumpft das Eigenkapital. Dank dem rigorosen Sparen, der beantragten Steuererhöhung und den Ergänzungsbeiträgen sollte bereits ab 2020 wieder ein Ertragsüberschuss resultieren. Nach wie vor verfügt Tägerig über ein komfortables Eigenkapital. Aktuell beträgt es 110% und wird in absehbarer Zeit nie unter 109% sinken. Als Mindestkapitalisierung empfiehlt der Kanton 35%.

f) Zusammenfassung

Dank dem Spar-Budget, der beantragten Steuersatzerhöhung auf 127% und den zugesprochenen Ergänzungsbeiträgen kann das mittlere Haushaltgleichgewicht leicht positiv gestaltet werden. Der Gemeinderat möchte trotz der angespannten Finanzlage nicht auf die sinnvolle Weiterentwicklung unseres Dorfes verzichten. Es soll gespart werden, wo es möglich und sinnvoll ist. Trotzdem wird beispielweise der nötige Unterhalt an allen Anlagen der Gemeinde so weit vorgenommen, um deren Wert zu erhalten. Ebenso ist der Gemeinderat der Meinung, dass nötige Investitionen wie z.B. in die Schulanlagen, Strassen und Informatik auf einfachem aber nachhaltigem Standard weiterhin erfolgen sollen.

Tägerig, Januar 2020
Der Gemeinderat

Übersicht Aufgaben- und Finanzplanung 2019 - 2026

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Einwohnerzahl	1'521	1'539	1'564	1'630	1'695	1'707	1'724	1'742
Steuerfuss	122%	127%	127%	127%	127%	127%	127%	127%
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Abschreibungen aus Anlagebuchhaltung	300	332	400	390	380	370	360	360
Abschreibungen aus Investitionsplan			75	84	119	64	81	90
Abschreibungen	300	332	475	474	499	434	441	450
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-384	-15	-83	156	371	347	389	429
Ergebnis aus Finanzierung	14	13	14	18	20	24	23	22
Operatives Ergebnis	-370	-2	-69	174	391	371	412	451
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Ausserordentliches Ergebnis	200	188	177	166	154	143	132	120
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis	-170	186	108	340	545	514	544	571
Mittelfristiges Haushaltsgleichgewicht 2020								
mit operativem Ergebnis gerechnet		-918						
mit Gesamtergebnis gerechnet		388						
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nettoinvestitionen	-150	-110	-1'658	-870	-24	-110	-274	-70
Selbstfinanzierung	-83	327	404	646	887	803	851	899
Finanzierungsergebnis (+ = Überschuss / - = Fehlbetrag)	-233	217	-1'254	-224	863	693	577	829
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Mittelbedarf aus Finanzierungsergebnis	233	-217	1'254	224	-863	-693	-577	-829
Rückzahlung Darlehen/Kredite	1'000	1'500	3'000	1'000	0	4'500	3'000	1'000
Veränderungen Anlagen Finanzvermögen	0	0	530	0	0	0	0	0
Finanzierungsbedarf Spezialfinanzierungen	-52	226	315	653	868	428	351	-60
Mittelbedarf (+ = Bedarf / - = Überschuss)	1'181	1'509	5'099	1'877	5	4'235	2'774	112
Aufnahme Darlehen/Kredite	1'500	1'000	5'000	1'500	500	4'000	2'500	0
Bestand Darlehen/Kredite	4'500	4'000	6'000	6'500	7'000	6'500	6'000	5'000
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Aufwertungsreserve übr. Anlagen Anfang Jahr	2'090	1'890	1'702	1'525	1'360	1'206	1'063	931
Aufwertungsreserve Grundstücke Anfang Jahr	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647
Entnahme Aufwertungsreserve	-200	-188	-177	-166	-154	-143	-132	-120
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0
Aufwertungsreserve Ende Jahr	5'537	5'349	5'172	5'006	4'852	4'709	4'578	4'458
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Anfang Jahr	181	11	197	305	645	1'190	1'704	2'248
Abtragung Bilanzfehlbetrag (30 %)	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis	-170	186	108	340	545	514	544	571
Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0
Bilanzüberschuss / -fehlbetrag Ende Jahr	11	197	305	645	1'190	1'704	2'248	2'819
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nettoschuld I (+ = Schuld / - = Vermögen)	3'409	3'189	4'441	4'662	3'797	3'101	2'522	1'691
Nettoschuld I je Einwohner (in CHF)	2'241	2'072	2'839	2'860	2'240	1'817	1'463	971

Plan-Erfolgsrechnung

		Budget		Prognose						
		2019	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Einwohnerzahl		1'551	1'521	1'539	1'564	1'630	1'695	1'707	1'724	1'742
Steuerfuss		122%	122%	127%	127%	127%	127%	127%	127%	127%
Betrieblicher Aufwand		5'025	5'025	4'993	5'157	5'178	5'227	5'185	5'216	5'249
30	Personalaufwand	787	787	767	769	771	775	778	782	786
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	897	897	765	769	773	777	781	785	789
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen inkl. 366	300	300	332	475	474	499	434	441	450
35	Einlagen in Fonds	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	Transferaufwand ohne 366	3'041	3'041	3'129	3'144	3'160	3'176	3'192	3'208	3'224
	davon Finanzausgleichsabgaben	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Betrieblicher Ertrag		4'542	4'641	4'978	5'074	5'334	5'598	5'532	5'605	5'678
40	Fiskalertrag	3'582	3'681	3'745	3'839	4'097	4'360	4'409	4'480	4'552
4000/1	Einkommens- und Vermögenssteuern natürliche Pers.	3'393	3'537	3'594	3'689	3'947	4'210	4'259	4'330	4'402
31	Abschreibungen Steuerforderungen	3	3	3	3	3	3	3	3	3
4002	Quellensteuern	50	50	50	50	50	50	50	50	50
4010	Gewinn- und Kapitalsteuern juristische Pers.	100	50	50	50	50	50	50	50	50
40	Sondersteuern und übriger Fiskalertrag	39	44	51	50	50	50	50	50	50
41	Regalien und Konzessionen	27	27	27	27	27	27	27	27	27
42	Entgelte	274	274	275	276	278	279	281	282	283
43	Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45	Entnahmen aus Fonds	13	13	3	3	3	3	3	3	3
46	Transferertrag	647	647	929	929	929	929	812	813	813
	davon Finanzausgleichsbeiträge	587	587	889	889	889	889	772	772	772
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-483	-384	-15	-83	156	371	347	389	429
34	Finanzaufwand	23	23	19	17	13	10	7	7	7
44	Finanzertrag	37	37	33	32	32	31	32	31	30
Ergebnis aus Finanzierung		14	14	13	14	18	20	24	23	22
Operatives Ergebnis		-469	-370	-2	-69	174	391	371	412	451
38/48	Ausserordentliches Ergebnis	200	200	188	177	166	154	143	132	120
3899	davon Abtragung Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamtergebnis		-269	-170	186	108	340	545	514	544	571
Mittelfristiges Haushaltsgleichgewicht 2020										
mit operativem Ergebnis gerechnet				-918						
mit Gesamtergebnis gerechnet				388						

Kennzahlen Aufgaben- und Finanzplanung 2019 - 2026

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nettoschuld I	3'409	3'189	4'441	4'662	3'797	3'101	2'522	1'691
Einwohner	1'521	1'539	1'564	1'630	1'695	1'707	1'724	1'742
Nettoschuld I je Einwohner (in CHF)	2'241	2'072	2'839	2'860	2'240	1'817	1'463	971

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
29500 Aufwertungsreserve	5'537	5'349	5'172	5'006	4'852	4'709	4'578	4'458
299 Bilanzüberschuss / -fehlbetrag	11	197	305	645	1'190	1'704	2'248	2'819
Relevantes Eigenkapital	5'548	5'545	5'476	5'651	6'042	6'413	6'825	7'276
Operativer Aufwand Vorjahr	5'044	5'048	5'012	5'174	5'191	5'237	5'192	5'223
Eigenkapitaldeckungsgrad	110%	110%	109%	109%	116%	122%	131%	139%

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Selbstfinanzierung	-83	327	404	646	887	803	851	899
Nettoinvestitionen	150	110	1'658	870	24	110	274	70
Selbstfinanzierungsgrad	0%	298%	24%	74%	3697%	730%	311%	1284%

Investitionsplan Aufgaben- und Finanzplanung

Funktion	Bezeichnung	Betrag	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	ab 2030	jährliche Abschreibung
Projekte in Bau		598	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17
0220	IT Gemeindeverwaltung	50	50												17
6150	Kleinzelg/Flurwald/Schulweg Strassen	453	100												0
6150	Kleinzelg/Flurwald/Schulweg Beleuchtung	95	0												0
Projekte beschlossen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekte geplant		3'986	0	110	1'658	870	24	110	274	70	290	230	200	150	196
0220	IT Gemeindeverwaltung	50						50							17
0220	IT Gemeindeverwaltung	50											50		17
0290	Investitionsbedarf Gemeindehaus	110			10	100									3
0290	Sanierung Feuerwehmagazin	50			50										1
0290	Kauf Scheune alte Poststrasse, Land	500			500										0
0290	Kauf Scheune alte Poststrasse, Scheune	30			30										1
2120	IT-Ausrüstung Schule	70								70					23
2120	IT-Ausrüstung Schule + Lehrplan 21	100		50	50										33
2170	Erneuerung Altes Schulhaus	1'200			700	500									34
2170	Kinderspielplatz	50				50									10
2170	Planungskredit Altes Schulhaus	0		0											0
6150	Strassensanierungen	600									150	150	150	150	15
6150	Unterhalt Liegenschaft Bauamt	80										80			2
6150	Floss- und Stockacker Beleuchtung	50				50									1
6150	Blumenweg Strassenbeleucht./Medienroh	60		60											2
6150	Niederwilerstr./Fahrdacker Belag+Beleuc	178			178										4
6150	Wohlenschwilerstr. Belag	140			140										4
6150	Grütweg Belag+Beleuchtung	170				170									4
6150	Alte Poststr. Belag+Beleuchtung	274							274						7
6150	Ersatz Kommunalfahrzeug	90									90				6
6150	Ersatz Bauamtsfahrzeug	50									50				10
6150	Bushaltestellen behindertengerecht	84					24	60							2
Total Investitionsprojekte		4'584	150	110	1'658	870	24	110	274	70	290	230	200	150	213

Investitionsplan 2020 - Spezialfinanzierungen ("Werke")

Funktion	Bezeichnung	Betrag	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	ab 2030
Projekte in Bau		656	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7101	Kleinzelg/Flurwald/Schulweg Wasserleitu	431	31											
7201	Kleinzelg/Flurwald/Schulweg Abwasser	225	25											
Projekte beschlossen		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekte geplant		4'295	0	230	375	713	928	488	411	0	250	250	300	350
7101	Sanierung Wasserleitungen	600									150	150	150	150
7101	Niederwilerstr./Fahrdacker Wasserleitung	200			200									
7101	Grütweg Wasserleitung	150				150								
7101	Wasserverbund Baden / Wasser-2035	250			100	150								
7101	Klostermatt Wasserleitung	150						150						
7101	Alte Poststr. Wasserleitung	200							200					
7101	Manzelnweg Wasserleitung	100							100					
7101	Reservoir Berg, Sanierung Kammern	100												100
7101	Sanierung Quelfassung Büschikon	230		230										
7201	Sanierung Abwasserleitungen	450									100	100	150	100
7201	Sanierung Drainageleitungen Reusstal	69			75	75	-81							
7201	Sanierung ARA Mellingen	1'796				338	1009	338	111					
Total Investitionsprojekte		4'951	56	230	375	713	928	488	411	0	250	250	300	350

Schuldenübersicht 2019 - 2026

Bestehende Kredite/Darlehen	Betrag	Zinssatz	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Anfangsbestand	4'000		4'000							
Neuaufnahme Kredite/Darlehen										
Kapitalbedarf gemäss Planung	2'500	0.10%	1'500	1'000						
Kapitalbedarf gemäss Planung	5'000	0.05%			5'000					
Kapitalbedarf gemäss Planung	1'500	0.05%				1'500				
Kapitalbedarf gemäss Planung	500	0.10%					500			
Kapitalbedarf gemäss Planung	4'000	0.20%						4'000		
Kapitalbedarf gemäss Planung	2'500	0.30%							2'500	
Rückzahlung Kredite/Darlehen										
Postfinance	-3'000	0.15%			-3'000					
Postfinance	-1'000	0.35%	-1'000							
Stiftung Auffangeinrichtung BVG	-6'000	0.10%		-1'500		-1'000		-2'500		-1'000
Postfinance	-2'000	0.20%							-2'000	
Postfinance	-3'000	0.15%						-2'000	-1'000	
Bestand Kredite/Darlehen			4'500	4'000	6'000	6'500	7'000	6'500	6'000	5'000

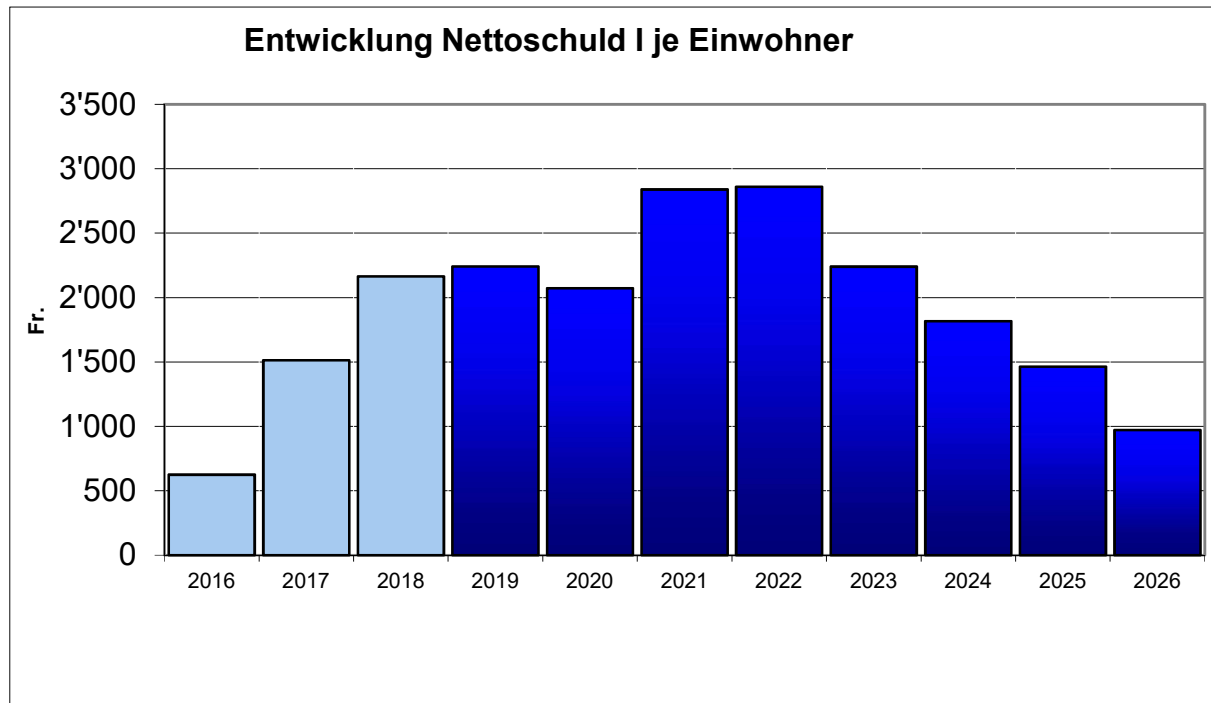
Eigenkapital Aufgaben- und Finanzplanung 2019 - 2026

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
29500.01	Aufwertungsreserve übr. Anlagen Anfang Jahr	2'090	1'890	1'702	1'525	1'360	1'206	1'063	931
29500.02	Aufwertungsreserve Grundstücke Anfang Jahr	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647	3'647
4895	Entnahme Aufwertungsreserve	-200	-188	-177	-166	-154	-143	-132	-120
	Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0
29500	Aufwertungsreserve Ende Jahr	5'537	5'349	5'172	5'006	4'852	4'709	4'578	4'458
299	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag Anfang Jahr	181	11	197	305	645	1'190	1'704	2'248
3899	Abtragung Bilanzfehlbetrag (30%)	0	0	0	0	0	0	0	0
90	Gesamtergebnis	-170	186	108	340	545	514	544	571
	Umbuchung Aufwertungsreserve	0	0	0	0	0	0	0	0
299	Bilanzüberschuss/ -fehlbetrag Ende Jahr	11	197	305	645	1'190	1'704	2'248	2'819
	Relevantes Eigenkapital	5'548	5'545	5'476	5'651	6'042	6'413	6'825	7'276
	Mindestkapitalisierung 30 %	1'513	1'514	1'504	1'552	1'557	1'571	1'558	1'567
	Eigenkapitaldeckungsgrad	110%	110%	109%	109%	116%	122%	131%	139%

Grafiken

1. Nettoschuld I je Einwohner

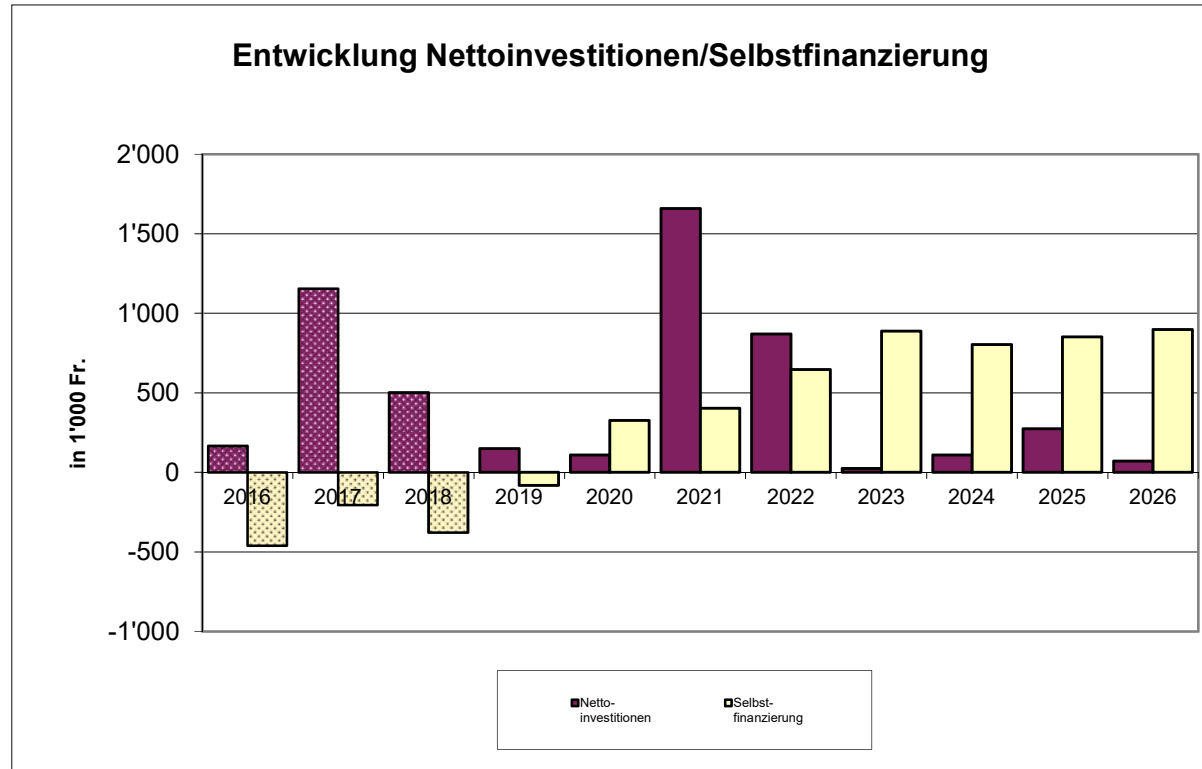
Jahr	Nettoschuld I
2016	625
2017	1'513
2018	2'164
2019	2'241
2020	2'072
2021	2'839
2022	2'860
2023	2'240
2024	1'817
2025	1'463
2026	971



Grafiken

2. Nettoinvestitionen / Selbstfinanzierung (Selbstfinanzierungsgrad)

Jahr	Nettoinvestitionen	Selbstfinanzierung
2016	166	-462
2017	1'154	-205
2018	501	-379
2019	150	-83
2020	110	327
2021	1'658	404
2022	870	646
2023	24	887
2024	110	803
2025	274	851
2026	70	899



Grafiken

3. Eigenkapitaldeckungsgrad

Jahr	Mindestkapitalisierung	Eigenkapitaldeckungsgrad
2016	30	156
2017	30	133
2018	30	113
2019	30	110
2020	30	110
2021	30	109
2022	30	109
2023	30	116
2024	30	122
2025	30	131
2026	30	139

