



Einwohnergemeinde
Röschenz

FINANZPLAN und Investitionsprogramm

2026 – 2030

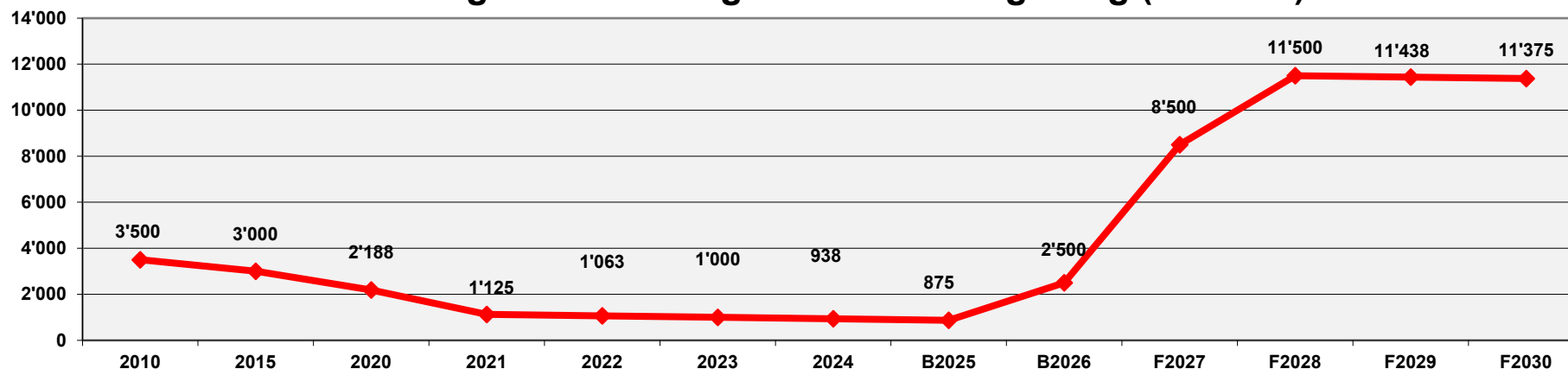
ALLGEMEINES UND VERBINDLICHKEIT

Basierend auf den getroffenen Annahmen soll der Finanzplan als Ergänzung zum Budget die mittelfristige Entwicklung der Finanzen für die Jahre 2026 bis 2030 in den Bereichen Erfolgsrechnung, Investitionen und den Spezialfinanzierungen aufzeigen. Der Finanzplan wird jährlich überarbeitet und gemäss den neuesten Erkenntnissen und Entscheiden angepasst. Inhaltliche Basis des Finanzplanes sind die mittel- und langfristig geplanten Projekte. Im Zuge der Budgetarbeiten fliessen diese entsprechend ihrem Realisierungs- und Umsetzungsgrad in den Investitionsplan ein, welcher jährlich vom Gemeinderat verabschiedet wird. Im Gegensatz zum Budget handelt es sich beim Finanzplan um ein Arbeitsinstrument des Gemeinderates, welches der Gemeindeversammlung jährlich im Rahmen der Budgetversammlung zur Kenntnisnahme vorgelegt werden muss (Gemeindegesezt §157c, Abs. 3). Der Finanzplan stellt daher keine Rechtsgrundlage für Ausgaben und Einnahmen dar. Die dem Finanzplan zugrunde liegenden Rahmenbedingungen sind auf den nächsten beiden Seiten genauer erläutert.

DIE AKTUELLE FINANZIELLE LAGE IN KÜRZE

Die Gemeinde Röschenz hat zur Finanzierung der Liegenschaften am Bündtenweg 24 + 26 und des Schopfs im Klarensarten am 5. April 2016 ein Darlehen über CHF 2.5 Mio. aufgenommen. Dieses wird jährlich um CHF 62'500.00 amortisiert. Um die geplanten hohen Investitionen im Bildungsbereich sowie in den Wasser- und Abwasserkassen ab den Planjahren 2026 finanzieren zu können, müssen je nach Umsetzung zusätzliche Fremdmittel aufgenommen werden.

Entwicklung Verschuldung mittel- und langfristig (in TCHF)



DIE STRATEGISCHEN UND FINANZPOLITISCHEN ZIELSETZUNGEN

1. Wir verfolgen eine nachhaltige Finanzpolitik und sorgen für einen geordneten Finanzhaushalt mit angemessenen Steuersätzen und Gebühren.
2. Wir fördern attraktive Rahmenbedingungen für den Wohn- und Gewerbestandort Röschenz.
3. Die laufenden Ausgaben sollen die laufenden Einnahmen nicht übersteigen.
4. Die Differenz von Fremdkapital zu Steuersubstrat sollte möglichst gering gehalten werden.
5. Investitionen sollen zukunftsgerichtet getätigt werden, wobei jeweils das Notwendige vom Wünschbaren zu trennen ist.

RAHMENBEDINGUNGEN FÜR DIE BERECHNUNGEN DES FINANZPLANES 2026 – 2030

Die Qualität eines langfristigen Planungsinstruments hängt stark von den Annahmen über die Rahmenbedingungen ab. Diese sind einerseits auf übergeordnete Entwicklungen und Planungen zurückzuführen, welche nicht beeinflussbar sind. Andererseits können Rahmenbedingungen, Vorgaben und Planungen selbst festgelegt werden. Der Finanzplan 2026 - 2030 beruht daher auf folgenden Annahmen:

- **Basis**
Die Berechnungen im Finanzplan basieren auf dem Budget 2026 und den mittel- und langfristig geplanten Projekten. Bekannte einmalige Ereignisse, Veränderungen oder strategische Vorgaben wurden berücksichtigt.
- **Bevölkerungsentwicklung**
Mit der Bautätigkeit stieg die Einwohnerzahl von Röschenz in den letzten 9 Jahren von 1'837 auf 1'961 Personen, was einem jährlichen Zuwachs von rund 14 Personen entspricht. Im vergangenen Jahr ist die Einwohnerzahl um 27 Personen gestiegen. In der Planperiode wird mit einem in etwa durchschnittlich gleichhohen Zuwachs von rund 10 Personen jährlich gerechnet.
- **Wirtschaftsentwicklung**
Ab dem Jahr 2027 rechnet die aktuelle BAK Prognose mit einem geringeren Wachstum der Wirtschaftslage. Im Bereich der Sozialhilfekosten rechnen wir mit einer wesentlich höheren Anzahl der Fälle.
- **Preisentwicklung**
Geplant wurde mit einer Jahresteuierung von 0,5 % für das Jahr 2026, 0,9 % für das Jahr 2027 sowie 1,2 % für die Jahre 2028 bis 2030.
- **Personalaufwand**
Aufgrund der leicht höheren Inflation wurde für die Jahre 2026 - 2030 mit einer durchschnittlichen Jahresteuierung von 0,5 % gerechnet. Eine Pensenerhöhung im Bereich Finanzen in der Höhe von maximal 20 % ist in Abklärung.
- **Bildung**
Für die Schuljahre 2026/27 und 2027/28 wird mit in etwa gleichbleibenden Kinderzahlen für die Bereiche Kindergarten und Primarschule gerechnet.
- **Sachaufwand**
Im Bereich Sachaufwand wurde für die Jahre 2027 bis 2030 mit einer Jahresteuierung von je 1,0 % gerechnet.
- **Abschreibungen**
Die Abschreibungen für Investitionen bis und mit 2013 werden linear berechnet.

Die Abschreibungen für Investitionen ab 2014 werden nach den Vorgaben gemäss Handbuch HRM2 vorgenommen, d. h. die Abschreibungen erfolgen aufgrund der angenommenen Nutzungsdauer einer Investition.

Die überdurchschnittlich hohen Investitionen in den Planjahren 2026 bis 2029 werden den Abschreibungsaufwand in den Folgejahren entsprechend erhöhen.

Investitionen im Bereich des Finanzvermögens dürfen mit HRM2 nicht mehr über die Investitionsrechnung abgerechnet werden. Die Verbuchung erfolgt analog der Privatwirtschaft direkt über die Anlage in der Bilanz. Es werden auch keine Abschreibungen mehr budgetiert, sondern aufgrund der Bewertungsüberprüfung Ende Jahr sogenannte „Wertverminderungen resp. realisierte Verluste“.

- **Finanzaufwand**

Das im Jahr 2016 aufgenommene Darlehen wird jährlich mit CHF 62'500.00 amortisiert. Für die geplanten hohen Investitionen in den Planjahren ab 2026 müssen weitere Fremdmittel aufgenommen werden, welche die Passivzinsen in der Erfolgsrechnung wieder ansteigen lassen werden.

- **Transferaufwand**

Die Beiträge an die Kinder- und Erwachsenenschutzbehörde KESB wurden mit einer Teuerung von jährlich je 1,0 % berücksichtigt. Die anteilmässigen Kosten an die Pflegefinanzierung wurden mit ebenfalls einer jährlichen Steigerung von 1,0 % berücksichtigt. Für die Beiträge in der Sozialhilfe wurde aufgrund der steigenden Tendenz mit jährlichen Mehrkosten von CHF 100'000.00 gerechnet.

- **Steuerertrag**

Die vom Kanton in Auftrag gegebene BAK-Prognose sieht für die Planperiode folgendes Steuerwachstum:

		2027	2028	2029 und 2030
Natürliche Personen	Einkommen	3,40 %	3,30 %	3,30 %
	Vermögen	3,00 %	3,50 %	3,50 %
Juristische Personen	Ertrag	12,30 %	6,00 %	6,10 %
	Kapital	2,70 %	2,70 %	2,50 %

Der Gemeinderat erachtet diese Prognosen für die Gemeinde Röschenz als unrealistisch und hat diese für die gesamte Planperiode um die Hälfte gekürzt. Somit wurde im Finanzplan mit folgendem Steuerwachstum gerechnet:

		2027	2028	2029 und 2030
Natürliche Personen	Einkommen	1,70 %	1,65 %	1,65 %
	Vermögen	1,50 %	1,75 %	1,75 %
Juristische Personen	Ertrag	6,15 %	3,00 %	3,05 %
	Kapital	1,35 %	1,35 %	1,25 %

- **Steuersätze**

Es wird in der Planperiode mit unveränderten Steuersätzen gerechnet.

- **Finanz- und Lastenausgleich**

Der Finanzausgleich hängt in erster Linie von der erwarteten Steuerkraft in der Gemeinde und vom Ausgleichsniveau ab. Wir erwarten für Röschenz eine leicht sinkende Steuerkraft bei steigendem Ausgleichsniveau.

- **Finanzerträge**

Bei den Liegenschaftserträgen im Finanz- und Verwaltungsvermögen rechnen wir weiterhin mit einer sehr guten Auslastung der Mietobjekte.

- **Vermögenserträge**
Die Prognosen des BAK zeigen bei den kurzfristigen Zinsen und langfristigen Zinserwartungen eine stagnierende Tendenz. Für die Berechnungen im Finanzplan wurde mit einem durchschnittlichen Zins von 0,50 % gerechnet.
- **Beiträge vom Kanton**
Die Beiträge vom Kanton blieben seit dem Jahre 2020 nahezu unverändert. Wir rechnen auch für die Planjahre mit keinen wesentlichen Änderungen.
- **Vorfinanzierungen**
Es sind für diese Planperiode keine Vorfinanzierungen geplant.

GESAMTÜBERSICHT						
		Budget 2026 CHF	Planung 2027 CHF	Planung 2028 CHF	Planung 2029 CHF	Planung 2030 CHF
Erfolgsrechnung	<i>Positionen in Budgetbuch</i>					
Betrieblicher Aufwand	<i>Seite 8: Konto 3 abzüglich Konto 34</i>	12'320'767	12'495'948	12'957'099	13'091'083	13'228'901
Betrieblicher Ertrag	<i>Seite 10: Konto 4 abzüglich Konto 44</i>	12'233'195	12'331'632	12'455'653	12'575'881	12'690'819
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		-87'572	-164'316	-501'447	-515'202	-538'082
Finanzaufwand	<i>Seite 8: Konto 34</i>	41'680	186'680	186'680	186'680	186'680
Finanzertrag	<i>Seite 10: Konto 44</i>	308'670	308'670	308'670	308'670	308'670
Ergebnis aus Finanzierung		266'990	121'990	121'990	121'990	121'990
Operatives Ergebnis		179'418	-42'326	-379'457	-393'212	-416'092
Ausserordentlicher Aufwand		0	0	0	0	0
Ausserordentlicher Ertrag		12'500	12'500	53'166	53'166	53'166
Ausserordentliches Ergebnis		12'500	12'500	53'166	53'166	53'166
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	<i>Seite 11: Position Ertrags-/Aufwandübersch.</i>	191'918	-29'826	-326'291	-340'046	-362'926
Investitionsrechnung						
Investitionsausgaben	<i>Seite 14: Konto 5</i>	1'902'100	5'740'000	5'050'000	1'065'000	1'130'000
Investitionseinnahmen	<i>Seite 15: Konto 6</i>	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Nettoinvestitionen	<i>Seite 15: Position Nettoinvestitionen</i>	1'852'100	5'690'000	5'000'000	1'015'000	1'080'000
Finanzierung						
Nettoinvestitionen	<i>Seite 15: Position Nettoinvestitionen</i>	-1'852'100	-5'690'000	-5'000'000	-1'015'000	-1'080'000
Selbstfinanzierung (Detail zur Berechnung auf nächster Seite)	<i>Details auf der nachfolgenden Seite</i>	686'498	502'453	488'852	471'170	448'325
Selbstfinanzierungssaldo		-1'165'602	-5'187'547	-4'511'148	-543'830	-631'675
Selbstfinanzierungsgrad <small>Zu welchem %-Satz können Investitionen aus eigenen Mitteln bezahlt werden.</small>	<i>100 % = vollständige Eigenfinanzierung</i>	37.07%	8.83%	9.78%	46.42%	41.51%
Mittel- und langfristige Schulden		2'500'000	8'500'000	11'500'000	11'438'000	11'375'000
Nettoverschuldungsquotient <small>Anteil der Fiskalerträge, der erforderlich wäre, um die Nettoschuld abzutragen.</small>	<i>< 100% = gut; 100 - 150% = genügend; > 150% = schlecht</i>	-118.72%	22.77%	88.14%	83.96%	79.92%
Eigenkapital Ende Periode	<i>Berechnung: EK 31.12.24 + Erfolg Budg. 25 + Erfolg Budg. 26</i>	9'741'036	9'711'210	9'384'919	9'044'873	8'681'947

GESAMTÜBERSICHT						
		Budget 2026 CHF	Planung 2027 CHF	Planung 2028 CHF	Planung 2029 CHF	Planung 2030 CHF
Detail zur Berechnung der Selbstfinanzierung						
Aufwand	<i>Seite 8: Konto 3</i>	12'362'447	12'682'628	13'143'779	13'277'763	13'415'581
Ertrag	<i>Seite 10: Konto 4</i>	12'554'365	12'652'802	12'817'489	12'937'717	13'052'655
Saldo Erfolgsrechnung		191'918	-29'826	-326'291	-340'046	-362'926
+ Abschreibungen Verwaltungsvermögen	<i>Seite 8: Konto 33</i>	380'900	456'750	789'500	822'500	822'536
+ Einlagen in Fonds und Spez.-Fin. im EK	<i>Seite 8: Konto 351</i>	140'680	102'641	93'833	57'322	57'322
+ Wertberichtigungen Darlehen VV	<i>Seite 8: Konto 364</i>	0	0	0	0	0
+ Wertberichtigungen Beteiligungen VV	<i>Seite 8: Konto 365</i>	0	0	0	0	0
+ Abschreibungen Investitionsbeiträge *	<i>Seite 8: Konto 366</i>	0	0	0	0	0
+ Einlagen in das Eigenkapital	<i>Seite 8: Konto 389</i>	0	0	0	0	0
- Aufwertungen VV (nur Darlehen u. Beteilig.)	<i>Seite 10: Konto 449</i>	0	0	0	0	0
- Entnahmen aus Fonds und Spez.-Fin. EK	<i>Seite 10: Konto 451</i>	-14'500	-14'612	-15'024	-15'440	-15'440
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	<i>Seite 10: Konto 489</i>	-12'500	-12'500	-53'166	-53'166	-53'166
Selbstfinanzierung		686'498	502'453	488'852	471'170	448'325

* Die Vorfinanzierungen werden mit HRM2 nicht mehr einmalig an den Investitionskosten in Abzug gebracht, sondern analog den Abschreibungen über die Laufzeit der Investition abgeschrieben.

Einwohnergemeinde Röschenz		FINANZPLAN 2026 - 2030					
Erfolgsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung	Änderung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	2026 / 2030
3	A U F W A N D	12'362'447.00	12'682'627.72	13'143'779.33	13'277'763.36	13'415'580.99	8.52
30	PERSONALAUFWAND	3'704'510.00	3'721'926.00	3'739'429.35	3'757'020.02	3'774'698.64	1.89
300	Behörden und Kommissionen	110'500.00	110'500.00	110'500.00	110'500.00	110'500.00	0.00
301	Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	1'020'800.00	1'025'904.00	1'031'033.53	1'036'188.69	1'041'369.63	2.02
302	Löhne der Lehrkräfte	1'916'700.00	1'926'283.50	1'935'914.92	1'945'594.49	1'955'322.47	2.02
304	Zulagen	74'620.00	74'620.00	74'620.00	74'620.00	74'620.00	0.00
305	Arbeitgeberbeiträge	545'720.00	548'448.50	551'190.90	553'946.84	556'716.54	2.02
309	Übriger Personalaufwand	36'170.00	36'170.00	36'170.00	36'170.00	36'170.00	0.00
31	SACH- UND ÜBRIGER BETRIEBSAUFWAND	1'533'185.00	1'548'516.85	1'564'002.10	1'579'641.98	1'595'438.34	4.06
310	Material- und Warenaufwand	154'550.00	156'095.50	157'656.46	159'233.01	160'825.32	4.06
311	Mobilien, Maschinen, Fahrzeuge	91'495.00	92'409.95	93'334.06	94'267.38	95'210.05	4.06
312	Ver- und Entsorgung	219'400.00	221'594.00	223'809.94	226'048.03	228'308.53	4.06
313	Dienstleistungen und Honorare	494'050.00	498'990.50	503'980.45	509'020.23	514'110.34	4.06
314	Baulicher und betrieblicher Unterhalt	371'850.00	375'568.50	379'324.19	383'117.41	386'948.61	4.06
315	Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	79'830.00	80'628.30	81'434.60	82'248.92	83'071.43	4.06
316	Mieten, Leasing, Pachten, Benutzungsgebühren	44'060.00	44'500.60	44'945.60	45'395.06	45'849.01	4.06
317	Spesenentschädigungen	43'200.00	43'632.00	44'068.32	44'509.00	44'954.08	4.06
319	Verschiedener Betriebsaufwand	34'750.00	35'097.50	35'448.48	35'802.94	36'160.97	4.06
33	ABSCHREIBUNGEN VERWALTUNGSVERMÖGEN	380'900.00	456'750.00	789'500.00	822'500.00	822'536.00	115.95
330	Abschreibungen Sachanlagen	366'100.00	441'950.00	774'700.00	807'700.00	807'736.00	120.63
332	Abschreibungen immaterielle Anlagen	14'800.00	14'800.00	14'800.00	14'800.00	14'800.00	0.00
34	FINANZAUFWAND	41'680.00	186'680.00	186'680.00	186'680.00	186'680.00	347.89
340	Zinsaufwand	8'180.00	153'180.00	153'180.00	153'180.00	153'180.00	1'772.62
343	Liegenschaftenaufwand Finanzvermögen	33'500.00	33'500.00	33'500.00	33'500.00	33'500.00	0.00
35	EINLAGEN IN FONDS UND SPEZIALFINANZIERUNGEN	140'680.00	102'641.32	93'832.53	57'321.99	57'321.99	-59.25
351	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	140'680.00	102'641.32	93'832.53	57'321.99	57'321.99	-59.25
36	TRANSFERAUFWAND	5'851'182.00	5'955'803.55	6'060'025.35	6'164'289.37	6'268'596.02	7.13
361	Entschädigungen an Gemeinwesen	3'670'312.00	3'674'492.00	3'678'713.80	3'682'977.82	3'687'284.47	0.46
362	Finanz- und Lastenausgleich	19'600.00	19'600.00	19'600.00	19'600.00	19'600.00	0.00
363	Beiträge an Gemeinwesen und Dritte	2'161'270.00	2'261'711.55	2'361'711.55	2'461'711.55	2'561'711.55	18.53

Einwohnergemeinde Röschenz		FINANZPLAN 2026 - 2030					
Erfolgsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung	Änderung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	2026 / 2030
39	INTERNE VERRECHNUNGEN	710'310.00	710'310.00	710'310.00	710'310.00	710'310.00	0.00
390	Material- und Warenbezüge	9'300.00	9'300.00	9'300.00	9'300.00	9'300.00	0.00
391	Dienstleistungen	231'000.00	231'000.00	231'000.00	231'000.00	231'000.00	0.00
392	Pacht, Mieten, Benützungskosten	427'210.00	427'210.00	427'210.00	427'210.00	427'210.00	0.00
394	Kalkulatorische Zinsen und Finanzaufwand	42'800.00	42'800.00	42'800.00	42'800.00	42'800.00	0.00

Einwohnergemeinde Röschenz		FINANZPLAN 2026 - 2030					
Erfolgsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung	Änderung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	2026 / 2030
4	E R T R A G	-12'554'365.00	-12'652'801.54	-12'817'488.55	-12'937'716.95	-13'052'654.86	3.97
40	FISKALERTRAG	-4'297'000.00	-4'369'641.50	-4'441'950.39	-4'515'462.55	-4'590'200.46	6.82
400	Steuern natürliche Personen	-4'272'000.00	-4'343'584.00	-4'415'278.39	-4'488'161.95	-4'562'254.40	6.79
401	Steuern juristische Personen	-25'000.00	-26'057.50	-26'672.00	-27'300.60	-27'946.06	11.78
41	REGALIEN UND KONZESSIONEN	-77'470.00	-77'470.00	-77'470.00	-77'470.00	-77'470.00	0.00
410	Regalien	-7'470.00	-7'470.00	-7'470.00	-7'470.00	-7'470.00	0.00
412	Konzessionen	-70'000.00	-70'000.00	-70'000.00	-70'000.00	-70'000.00	0.00
42	ENTGELTE	-1'190'100.00	-1'190'100.00	-1'190'100.00	-1'190'100.00	-1'190'100.00	0.00
420	Ersatzabgaben	-100'000.00	-100'000.00	-100'000.00	-100'000.00	-100'000.00	0.00
421	Gebühren für Amtshandlungen	-22'400.00	-22'400.00	-22'400.00	-22'400.00	-22'400.00	0.00
423	Schul- und Kursgelder	-500.00	-500.00	-500.00	-500.00	-500.00	0.00
424	Benützungsgebühren und Dienstleistungen	-768'300.00	-768'300.00	-768'300.00	-768'300.00	-768'300.00	0.00
425	Erlös aus Verkäufen	-55'400.00	-55'400.00	-55'400.00	-55'400.00	-55'400.00	0.00
426	Rückerstattungen	-242'000.00	-242'000.00	-242'000.00	-242'000.00	-242'000.00	0.00
427	Bussen	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	0.00
44	FINANZERTRAG	-308'670.00	-308'670.00	-308'670.00	-308'670.00	-308'670.00	0.00
440	Zinsertrag	-40'000.00	-40'000.00	-40'000.00	-40'000.00	-40'000.00	0.00
443	Liegenschaftenertrag Finanzvermögen	-108'000.00	-108'000.00	-108'000.00	-108'000.00	-108'000.00	0.00
447	Liegenschaftenertrag Verwaltungsvermögen	-160'670.00	-160'670.00	-160'670.00	-160'670.00	-160'670.00	0.00
45	ENTNAHMEN AUS FONDS UND SPEZIALFINANZIERUNGEN	-14'500.00	-14'612.04	-15'024.16	-15'440.40	-15'440.40	6.49
451	Entnahmen aus Fonds und Spezial- finanzierungen im Eigenkapital	-14'500.00	-14'612.04	-15'024.16	-15'440.40	-15'440.40	6.49
46	TRANSFERERTRAG	-5'943'815.00	-5'969'498.00	-6'020'798.00	-6'067'098.00	-6'107'298.00	2.75
460	Ertragsanteile von Dritten	-80'900.00	-80'900.00	-80'900.00	-80'900.00	-80'900.00	0.00
461	Entschädigungen von Gemeinwesen	-3'720'915.00	-3'720'915.00	-3'720'915.00	-3'720'915.00	-3'720'915.00	0.00
462	Finanz- und Lastenausgleich	-1'835'500.00	-1'825'783.00	-1'837'383.00	-1'839'383.00	-1'830'683.00	-0.26
463	Beiträge von Gemeinwesen und Dritten	-305'000.00	-340'400.00	-380'100.00	-424'400.00	-473'300.00	55.18
469	Verschiedener Transferertrag	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	-1'500.00	0.00
48	AUSSERORDENTLICHER ERTRAG	-12'500.00	-12'500.00	-53'166.00	-53'166.00	-53'166.00	325.33
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital	-12'500.00	-12'500.00	-53'166.00	-53'166.00	-53'166.00	325.33

Einwohnergemeinde Röschenz		FINANZPLAN 2026 - 2030					
Erfolgsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung	Änderung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	2026 / 2030
49	INTERNE VERRECHNUNGEN	-710'310.00	-710'310.00	-710'310.00	-710'310.00	-710'310.00	0.00
490	Material- und Warenbezüge	-9'300.00	-9'300.00	-9'300.00	-9'300.00	-9'300.00	0.00
491	Dienstleistungen	-231'000.00	-231'000.00	-231'000.00	-231'000.00	-231'000.00	0.00
492	Pacht, Mieten, Benützungskosten	-427'210.00	-427'210.00	-427'210.00	-427'210.00	-427'210.00	0.00
494	Kalkulatorische Zinsen und Finanzaufwand	-42'800.00	-42'800.00	-42'800.00	-42'800.00	-42'800.00	0.00
Ertragsüberschuss		191'918.00					
Aufwandüberschuss			29'826.18	326'290.78	340'046.41	362'926.13	

ERLÄUTERUNGEN ZU DEN SPEZIALFINANZIERUNGEN

WASSERVERSORGUNG

In der Planperiode 2026 - 2030 wird mit jährlichen Ertragsüberschüssen zwischen CHF 97'580.00 bis 28'290.00 gerechnet. Aufgrund der Erneuerung der Leitungen in der Gasse, in der Sinsenstrasse, in der Oberdorfstrasse und im Birkenweg steigen die Abschreibungen weiter an. Weiter ist im Jahre 2026 der Einbau einer UV-Desinfektionsanlage, welche die Chloranlage ersetzen soll, und im Jahre 2030 der Ersatz der Wasserleitung in der Lützelstrasse vorgesehen.

ABWASSERBESEITIGUNG

In der vorliegenden Planberechnung wird mit einem jährlichen Ertragsüberschuss zwischen CHF 46'146.00 und CHF 29'031.00 gerechnet. Die gute Eigenkapitalausstattung der Abwasserkasse wird durch die geplanten Investitionen erheblich abgebaut werden. Aufgrund der Erneuerung der Leitungen in der Gasse, in der Sinsenstrasse, in der Oberdorfstrasse und im Birkenweg steigen die Abschreibungen weiter an.

ABFALLWIRTSCHAFT

Die jährlich geplanten Aufwandüberschüsse belaufen sich zwischen CHF 14'500.00 und CHF 15'440.00. Die Gebühren wurden bewusst gesenkt, um das hohe Kapital der Abfallkasse abzubauen. Es sind zurzeit keine Investitionen in diesem Bereich geplant.

INVESTITIONSPLAN 2026 – 2030

Der Investitionsplan enthält alle Investitionsausgaben und -Einnahmen des Verwaltungsvermögens, die bereits beschlossen oder in Planung sind. Die Investitionen des Finanzvermögens werden in der Bilanz, diejenigen des Verwaltungsvermögens in einer gesonderten Investitionsrechnung abgerechnet.

In der vorliegenden Planperiode bewegen sich die Bruttoinvestitionen auf einem für unsere Verhältnisse äusserst hohen Niveau, mit einer Spitze in den Planperioden 2027 und 2028 wegen den Sanierungsarbeiten am Primarschulhaus (inkl. Aula und bestehende Turnhalle) sowie der Erneuerung von Leitungen in der Sinsenstrasse, der Gasse, dem Birkenweg und der Sanierung der Oberdorfstrasse.

Das Investitionsprogramm umfasst folgende Schwerpunkte:

- Sanierung Primarschulgebäude inkl. technische Anlagen und Umgebung
- Sanierung Aula und bestehende Turnhalle
- Erneuerung und Umstellung auf LED der Beleuchtung des Hartplatzes und der Spielwiese
- Erstellung eines neuen Heimatkundebuches
- Erneuerung und Sanierung Birkenweg
- Erneuerung und Sanierung Oberdorfstrasse
- Erneuerung und Sanierung Zielweg
- Anteil Sanierung Cholholzstrasse
- Ersatz des Kubota Nutzfahrzeuges für den Werkhof

Der Finanzplan wird von einem grossen Investitionsbedarf dominiert. Dessen zeitliche Einordnung richtet sich nach dem zustandsbedingtem Ersatzzeitpunkt oder anderen Rahmenbedingungen. Erfahrungsgemäss können jedoch nicht alle Vorhaben in der geplanten Frist umgesetzt werden, weil heute noch unbekannte politische oder andere externe Rahmenbedingungen für Verzögerungen sorgen (z.B. Einsprachen). Der Gemeinderat wird laufend entscheiden, welche geplanten Vorhaben sich nicht realisieren lassen, bzw. in die Zukunft verschoben werden müssen. Dies hat zur Folge, dass im Finanzplan enthaltene Abschreibungen nicht oder zu einem späteren Zeitpunkt anfallen, was wiederum eine positive Auswirkung auf die geplante Erfolgsentwicklung hat.

Alle im Investitionsprogramm genannten Schwerpunkte müssen oder haben bereits das ordentliche Bewilligungsverfahren durch die Gemeindeversammlung durchlaufen.

FINANZPLAN 2026 - 2030						
Investitionsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030
5	INVESTITIONSAUSGABEN	1'902'100	5'740'000	5'050'000	1'065'000	1'130'000
50	Sachanlagen	1'902'100	5'740'000	5'050'000	1'065'000	1'130'000
501	Strassen / Verkehrswege	496'400	170'000			380'000
5010	Strassen / Verkehrswege	496'400	170'000			380'000
6150.5010.16	Kostenanteil Sanierung Cholholzstrasse	30'000	170'000			
6150.5010.20	Zielweg					380'000
6150.5010.26	Sinsenstrasse	80'000				
6150.5010.27	Gasse	50'000				
6150.5010.29	Birkenweg	336'400				
503	Übrige Tiefbauten	717'700	650'000	350'000		650'000
5030	Übrige Tiefbauten	717'700	650'000	350'000		650'000
2170.5030.00	Beleuchtung Hartplatz / Spielwiese	27'600				
7101.5030.19	Wasser Oberdorfstrasse	75'000	350'000	150'000		
7101.5030.20	Wasser Zielweg					370'000
7101.5030.21	Wasser Lützelstrasse					130'000
7101.5030.26	Wasser Sinsenstrasse	60'000				
7101.5030.27	Wasser Gasse	50'000				
7101.5030.29	Wasser Birkenweg	240'100				
7201.5030.19	KL Oberdorfstrasse	75'000	300'000	200'000		
7201.5030.20	KL Zielweg					150'000
7201.5030.26	KL Sinsenstrasse	60'000				
7201.5030.27	KL Gasse	50'000				
7201.5030.29	KL Birkenweg	80'000				
504	Hochbauten	668'000	4'700'000	4'700'000	1'000'000	
5040	Hochbauten	668'000	4'700'000	4'700'000	1'000'000	
2170.5040.09	Projekt Entwicklung Schul- und Sportinfrastruktur	80'000				
2170.5040.11	Schulhaus Erweiterung und Sanierung Aula-Gebäude Ausführung	500'000	4'700'000	4'700'000	1'000'000	
7101.5040.07	UV Desinfektionsanlage Wasserversorgung	88'000				

FINANZPLAN 2026 - 2030						
Investitionsrechnung Artengliederung		Budget	Planung	Planung	Planung	Planung
Konto	Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030
506	Mobilien		150'000			
5060	Mobilien		150'000			
6150.5060.00	Kubota Nutzfahrzeug		150'000			
509	Übrige Sachanlagen	20'000	70'000			
5090	Übrige Sachanlagen	20'000	70'000			
3290.5090.01	Heimatkundebuch Röschenz 2027	20'000	70'000			
52	Immaterielle Anlagen				65'000	
520	Software				65'000	
5200	Software				65'000	
7101.5200.00	Pumpwerk Uprgrade Prozessleitsystem (Software Steuerung)				65'000	
529	Software					100'000
5290	Software					100'000
7900.5290.06	Revision Zonenplan					100'000
6	INVESTITIONSEINAHMEN	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000
63	Investitionsbeiträge für eigene Rechnung	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000
637	Private Haushalte	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000	-50'000
6371	Anschlussbeiträge von privaten Haushalten	-45'000	-45'000	-45'000	-45'000	-45'000
7101.6371.00	Anschluss- und Erschliessungsbeiträge Wasser	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
7201.6371.00	Anschlussbeiträge Abwasser	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000
6372	Erschliessungsbeiträge von privaten Haushalten	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
7201.6372.00	Erschliessungsbeiträge Abwasser	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
NETTOINVESTITIONEN		1'852'100	5'690'000	5'000'000	1'015'000	1'080'000

ZUSAMMENFASSUNG

WERTUNG DES FINANZPLANES DER EINWOHNERGEMEINDE

Der vorliegende Finanzplan 2026 - 2030 ist die Basis unserer finanziellen Entscheidungen, egal ob es um Steuererhöhungen, Investitionen oder Dienstleistungsangebote der Gemeinde geht, um kurz- oder langfristige Betrachtungen. Nicht von uns beeinflussbare Risiken gibt es genug, egal ob von kantonaler oder Bundesseite, oder als Folge wirtschaftlicher Verwerfungen. Sie alle können unsere Planung kurzfristig über den Haufen werfen. Umso wichtiger ist es, die eigene Position, die Auswirkung von Veränderungen frühzeitig und umfassend zu kennen.

Aufgrund der angenommenen und aktuell bekannten Rahmenbedingungen kalkulieren wir bei der Erfolgsrechnung, ausser in den Jahren 2028 und 2029, mit Ertragsüberschüssen. Ab dem Jahr 2028 beeinflussen die Abschreibungen für die Sanierung der Schulanlage die Rechnung. Im Jahr 2030 wird wegen zu erwartenden Erhöhungen bei den Kompensationsleistungen und dem Lastenausgleich ein kleiner Ertragsüberschuss ausgewiesen.

Die Kosten im Bereich Transferaufwand, insbesondere bei den Ergänzungsleistungen, der KESB und der Pflegefinanzierung wie auch im Bereich Sozialhilfe dürften tendenziell nach oben tendieren. Ebenso rechnen wir mit Steigerungen der Personalkosten der Gemeindeangestellten wie des Schulpersonals durch den Teuerungsausgleich.

Ertragsseitig rechnen wir bei den Steuereinnahmen der natürlichen Personen weiterhin mit leicht steigenden Steuererträgen. Der horizontale Finanzausgleich wird sich leicht verringern, während die Sonderlastabgeltungen ziemlich stabil bleiben dürften. Zudem rechnen wir auch weiterhin mit einer guten Auslastung unserer Mietobjekte im Finanz- und Verwaltungsvermögen.

Die Spezialfinanzierungen werden durch die anstehenden Investitionen belastet. Durch die Erhöhung des Wasserpreises sollten wir die notwendigen Investitionen in diesem Bereich abfangen können. Die steigenden gesetzlichen Anforderungen an die ARA, die Wasseraufbereitung, werden langfristig auch auf der Abwasserseite zu Mehrkosten führen, die wir vorläufig noch mit den bestehenden Einnahmen decken können.

Neben den notwendigen Investitionen, die primär dem Erhalt der Substanz unserer Infrastruktur dienen, wird der Stimmbürger in den kommenden Jahren über Investitionen entscheiden, die nicht nur eine Kreditaufnahme von bis zu rund CHF 11,5 Millionen erfordert, sondern auch die Rechnungen der folgenden 30 Jahre mit Amortisation, Zins und vor allem zusätzlichen Unterhaltskosten belastet. Unter den aktuell bekannten Rahmenbedingungen können diese Kosten für die kommenden fünf Planjahre getragen werden.

Insgesamt steht unsere Gemeinde jedoch gut da: wir liegen mit einem Steuerfuss von 58% der Staatssteuer im unteren Mittelfeld im Tal und trotzdem ist unsere Gemeinde auf den Finanzausgleich angewiesen. Unsere Liquidität ist begrenzt, das heisst, wir müssen mit unserem Geld haushälterisch umgehen.

Wir verfügen über fast kein Gewerbeland. Neben gesunden Finanzen ist es daher vor allem wichtig, als Wohngemeinde attraktiv zu bleiben, Zuzügern wie auch Einheimischen eine attraktive Heimat zu bieten, mit einer guten Infrastruktur und attraktivem Lebensraum.

ANTRAG

Der Gemeinderat beantragt der Einwohner-Gemeindeversammlung, vom Finanzplan der Einwohnergemeinde sowie von den Spezialfinanzierungen für die Jahre 2026 bis 2030 in zustimmendem Sinne Kenntnis zu nehmen.

Röschenz, 27. Oktober 2025

GEMEINDERAT RÖSCHENZ



Holger Wahl
Gemeindepräsident



Jean-Michel Peressini
Gemeindevorwalter