

MÜNSTERLINGEN

Voranschlag 2025 und Finanzplan



Foto: Rico Zweifel, Scherzingen

Voranschlag 2025 und Finanzplan

Nun bin ich bereits im zweiten Amtsjahr, und ich darf für Sie und das Wohl aller auf unserem Gemeindegebiet arbeiten. Jeden Morgen stehe ich mit grosser Freude auf und die Arbeit als Gemeindepräsident macht mir viel Spass. So darf ich Ihnen jetzt bereits zum zweiten Male den Voranschlag und das Budget 2025 präsentieren.

Für dieses Budget wurden alle Finanz- und Budgetzahlen seit den Jahren 2020 bis 2024 analysiert und verglichen. In verschiedenen Konten kamen über die Jahre regelmässig grössere Abweichungen zu Tage. Es galt, diese Budgetvorgaben den aktuellen Gegebenheiten anzupassen. Die Analyse und Prognose für die Bereiche Soziales und Gesundheit bleibt weiterhin schwierig und nicht vorhersehbar. Die Auswertung über die einzelnen Teilbereiche und Fallzahlen ergaben keine klaren Kennzahlen. Die Grundtendenz im Sozial- und Gesundheitswesen von stetig steigenden Kosten ist jedoch unverkennbar.

Aufgrund der Informationen der Wirtschaftsinstitute dürfte die Teuerung in den nächsten Monaten im Bereich von rund 1,3 bis 1,7 % zu liegen kommen. Die Steuerkraft hat sich auf gutem Niveau stabilisiert bzw. dürfte für das Jahr 2025 nochmal leicht steigen. Der Bearbeitungsrückstand der Steuer-Veranlagungen, welche durch die kantonalen Stellen vorgenommen werden, macht sich im ganzen Kanton und somit auch in unserer Gemeinde bemerkbar. Aufgrund der anhaltenden Bautätigkeiten wird für die kommenden Jahre weiterhin mit einem weiteren Bevölkerungswachstum (Zuzug) von rund 2 % gerechnet. Für das kommende Jahr wird ein Wachstum der Steuererträge von 4 % angenommen.

Das Budget 2025 geht von einem Verlust von CHF 625'725 aus. Der Selbstfinanzierungsgrad bzw. der Grad der Fremdfinanzierung rückt nun immer stärker ins Rampenlicht, welches zum Teil die Auswirkungen der Planungen aus den Vorjahren sind. Die Gemeinde Münsterlingen ist aufgrund des Zuständigkeitsgesetzes (ZUG) weiterhin von sehr hohen Sozialkosten betroffen. So werden auch im Jahr 2025 hohe Sozialkosten auf uns zu kommen, welche nur mittels Aufnahme von Fremdkapital bewältigt, werden können. Diese Mehrkosten sind im Budget 2025 auch verantwortlich dafür, dass das ausgewiesene Ergebnis im kommenden Jahr nochmals etwas schlechter ausfällt als im Jahr zuvor.

Im Frühjahr wird der neue Bootshafen in Scherzingen eröffnet. Wie dem Souverän versprochen und im Hafenreglement bestimmt, werden sämtliche Bau- und Betriebskosten zu Lasten der Liegeplatznutzer gehen. Die Hafen-Rechnung wird getrennt vom Gemeindehaushalt mittels eines eigenen Mandanten geführt. Weiteres zum Bootshafen entnehmen Sie bitte Punkt 5 ab der Seite 17.

Der Ukrainekrieg hat Europa auch im Winter 2024/2025 weiter fest im Griff. Die Flüchtlingszahlen steigen stetig (hauptsächlich aus nordafrikanischen Staaten). Die Gemeinde hat mit dem Durchgangsheim in Landschlacht diese Auswirkungen direkt mitzutragen. Der Aufwand für die Betreuung und Integration im Asyl- und Flüchtlingswesen sowie die Suche nach geeignetem Wohnraum steigt stetig.

Der Arbeitskräftemangel sowie die gesellschaftlichen Entwicklungen in der Familienpolitik erhöhen auch im kommenden Jahr den Bedarf an familienergänzender Kinderbetreuung. Für eine volkswirtschaftlich, nachhaltige Betreuungsstruktur sind staatliche Mitfinanzierungen unumgänglich und sind daher in die Planungen einzubeziehen.

Sollten sich die oben erläuterten Prognosen im kommenden Jahr weiter anhalten, wird eine Steuererhöhung für Zwecke der Liquiditätssicherung ab dem Jahre 2026 nicht mehr abzuwenden sein. Im Finanzplanungsprozess wurde deshalb ab dem Jahr 2026 eine Erhöhung des Steuerfusses um 3 % berücksichtigt.

Hans-Jörg Saner
Gemeindepräsident

Inhaltsverzeichnis

2. Voranschlag Erfolgsrechnung 2025	4
2.1 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Kommentar	7
2.2 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis mit Eigenwirtschaftsbetrieben.....	9
2.3 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Funktionen mit Eigenwirtschaftsbetrieben	9
2.4 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis ohne Eigenwirtschaftsbetriebe.....	10
2.5 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis nur Eigenwirtschaftsbetriebe	11
3. Voranschlag Investitionsrechnung 2025.....	12
3.1 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Kommentar	13
3.2 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, Finanzierungsausweis mit Werke.....	13
3.3 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Gliederung nach Funktionen mit Werke	13
4. Finanzplan der Planperiode 2025 – 2028	14
4.1 Finanzplan 2025 – 2028 – Kommentar	16
5. Bootshafen.....	17
5.1 Bootshafen Voranschlag Erfolgsrechnung 2025	17
5.2 Bootshafen – Voranschlag Investitionsrechnung 2025.....	18
5.3 Bootshafen – Finanzplan.....	18

2. Voranschlag Erfolgsrechnung 2025

Funktionale Gliederung		Budget 2025		Rechnung 2023		Budget 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
0	ALLGEMEINE VERWALTUNG	1'677'184	629'852	1'620'184	540'998	1'590'929	616'537
01	Legislative und Exekutive	290'074	20'000	274'957	8'462	272'916	2'500
011	Legislative	52'705		44'377		53'195	
0110	Legislative	52'705		44'377		53'195	
012	Exekutive	237'369	20'000	230'580	8'462	219'721	2'500
0120	Exekutive	237'369	20'000	230'580	8'462	219'721	2'500
02	Allgemeine Dienste	1'387'110	609'852	1'345'227	532'536	1'318'013	614'037
021	Finanz- und Steuerverwaltung	881'907	312'000	896'137	294'255	872'681	297'000
0210	Finanz- und Steuerverwaltung	881'907	312'000	896'137	294'255	872'681	297'000
022	Übrige allgemeine Dienste	218'093	73'000	191'347	64'897	180'632	87'900
0222	Bauverwaltung	218'093	73'000	191'347	64'897	180'632	87'900
029	Übrige Verwaltungsliegenschaften	287'110	224'852	257'743	173'384	264'700	229'137
0290	Übrige Verwaltungsliegenschaften	287'110	224'852	257'743	173'384	264'700	229'137
1	ÖFFENTLICHE ORDNUNG UND SICHERHEIT, VERTEIDIGUNG	351'484	88'500	645'147	380'684	658'084	434'373
14	Allgemeines Rechtswesen	301'884	82'500	315'566	90'702	265'411	73'450
140	Allgemeines Rechtswesen	301'884	82'500	315'566	90'702	265'411	73'450
1400	Allgemeines Rechtswesen	301'884	82'500	315'566	90'702	265'411	73'450
15	Feuerwehr			263'581	263'581	350'423	350'423
150	Feuerwehr			263'581	263'581	350'423	350'423
1500	Feuerwehr			263'581	263'581	350'423	350'423
16	Verteidigung	49'600	6'000	66'000	26'400	42'250	10'500
161	Militärische Verteidigung	9'250		9'250		9'250	
1610	Militärische Verteidigung	9'250		9'250		9'250	
162	Zivile Verteidigung	40'350	6'000	56'750	26'400	33'000	10'500
1620	Zivilschutz	39'850	6'000	55'106	26'400	33'000	10'500
1621	Ziviler Gemeindeführungsstab (Katastrophenorganisation)	500		1'644			
3	KULTUR, SPORT UND FREIZEIT, KIRCHE	360'270	31'180	323'866	52'355	336'170	31'180
31	Kulturerbe			8'808	8'808		
312	Denkmalpflege und Heimatschutz			8'808	8'808		
3120	Denkmalpflege und Heimatschutz			8'808	8'808		
32	Übrige Kultur	119'000	3'500	111'918	5'867	119'000	3'500
329	Übrige Kultur	119'000	3'500	111'918	5'867	119'000	3'500
3290	Übrige Kultur	119'000	3'500	111'918	5'867	119'000	3'500
33	Medien	61'000		60'690		55'000	
332	Massenmedien	61'000		60'690		55'000	
3320	Massenmedien	61'000		60'690		55'000	
34	Sport und Freizeit	180'270	27'680	142'450	37'680	162'170	27'680
341	Sport	162'270	27'000	125'783	37'000	144'170	27'000
3410	Sport	120'900	27'000	85'948	37'000	99'300	27'000
3411	Badeplatz	41'370		39'835		44'870	
342	Freizeit	18'000	680	16'667	680	18'000	680
3421	Freizeitanlagen	18'000		16'667		18'000	
3423	Schrebergärten/Camping		680		680		680
4	GESUNDHEIT	864'400	140'000	857'996	174'193	850'100	100'000
41	Spitäler, Kranken- und Pflegeheime	418'350		430'096		387'850	
412	Kranken-, Alters- und Pflegeheime	418'350		430'096		387'850	
4120	Kranken-, Alters- und Pflegeheime	418'350		430'096		387'850	
42	Ambulante Krankenpflege	422'550	140'000	406'437	174'193	439'950	100'000
421	Ambulante Krankenpflege	422'550	140'000	406'437	174'193	439'950	100'000
4210	Ambulante Krankenpflege	422'550	140'000	406'437	174'193	439'950	100'000
43	Gesundheitsprävention	500		499		300	
432	Übrige Krankheitsbekämpfung	150		150		150	
4320	Übrige Krankheitsbekämpfung	150		150		150	
434	Lebensmittelkontrolle	350		349		150	
4340	Lebensmittelkontrolle	350		349		150	
49	Übriges Gesundheitswesen	23'000		20'964		22'000	
490	Übriges Gesundheitswesen	23'000		20'964		22'000	
4900	Übriges Gesundheitswesen	23'000		20'964		22'000	
5	SOZIALE SICHERHEIT	2'459'642	1'483'300	3'796'422	3'297'566	2'296'416	985'500
51	Krankheit und Unfall	400'400	66'500	380'488	62'852	383'816	53'500
512	Prämienverbilligungen	400'400	66'500	380'488	62'852	383'816	53'500
5120	Prämienverbilligungen/Case Managemant	400'400	66'500	380'488	62'852	383'816	53'500

Funktionale Gliederung		Budget 2025		Rechnung 2023		Budget 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
53	Alter und Hinterlassene	65'000	62'000	6'374		3'000	
534	Wohnen im Alter (ohne Pflege)	65'000	62'000	6'374		3'000	
5340	Wohnen im Alter (ohne Pflege)	65'000	62'000	6'374		3'000	
54	Familie und Jugend	863'500	484'000	716'612	545'747	695'500	169'000
543	Alimentenbevorschussung und -inkasso	12'000	9'000	6'600	6'930	12'000	9'000
5430	Alimentenbevorschussung und -inkasso	12'000	9'000	6'600	6'930	12'000	9'000
544	Jugendschutz	643'000	475'000	531'165	476'595	500'000	160'000
5440	Jugendschutz	70'000					
5441	Kinder und Jugendheime	573'000	475'000	531'165	476'595	500'000	160'000
545	Leistungen an Familien	208'500		178'847	62'222	183'500	
5450	Leistungen an Familien	113'500		69'425		63'500	
5451	Kinderkrippen und Kinderhorte	95'000		109'422	62'222	120'000	
57	Sozialhilfe und Asylwesen	1'125'742	870'800	2'687'947	2'688'967	1'209'100	763'000
572	Wirtschaftliche Hilfe	280'470	175'000	464'279	389'484	330'000	139'000
5720	Wirtschaftliche Hilfe	280'470	175'000	464'279	389'484	330'000	139'000
573	Asylwesen	680'200	694'200	2'087'318	2'297'883	698'000	623'000
5730	Asylwesen	73'000	87'000	72'443	68'242	140'000	85'000
5732	Asylwesen Schutzstatus S	607'200	607'200	2'014'875	2'229'641	558'000	538'000
579	Übrige Fürsorge	165'072	1'600	136'350	1'600	181'100	1'000
5790	Übrige Fürsorge	165'072	1'600	136'350	1'600	181'100	1'000
59	Übrige Soziale Wohlfahrt	5'000		5'000		5'000	
592	Hilfsaktionen im Inland	5'000		5'000		5'000	
5920	Hilfsaktionen im Inland	5'000		5'000		5'000	
6	VERKEHR UND NACHRICHTENÜBERMITTLUNG	1'268'823	317'342	1'164'095	341'412	1'319'955	331'572
61	Strassenverkehr	921'228	317'342	829'960	317'952	993'905	306'572
615	Gemeindestrassen	921'228	317'342	829'960	317'952	993'905	306'572
6150	Gemeindestrassen	874'448	301'342	778'552	300'838	951'819	287'572
6151	Parkierungsanlage	46'780	16'000	51'408	17'114	42'086	19'000
62	Öffentlicher Verkehr	347'595		334'134	23'460	326'050	25'000
622	Übriger öffentlicher Verkehr	347'595		334'134	23'460	326'050	25'000
6220	Regional- und Agglomerationsverkehr	347'595		334'134	4'695	297'550	
6290	Öffentlicher Verkehr, übriges				18'765	28'500	25'000
7	UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG	1'860'291	1'361'995	1'711'398	1'275'927	1'671'105	1'263'376
71	Wasserversorgung	666'850	666'850	638'425	638'425	664'554	664'554
710	Wasserversorgung	666'850	666'850	638'425	638'425	664'554	664'554
7101	Wasserversorgung Netzebene III (CHE-100.688.916 MWST)	571'610	571'610	543'479	543'479	568'147	568'147
7102	Wasserversorgung Netzebene I & II (CHE-100.688.916 MWST)	95'240	95'240	94'945	94'945	96'407	96'407
72	Abwasserbeseitigung	494'495	494'495	463'149	463'149	452'622	452'622
720	Abwasserbeseitigung	494'495	494'495	463'149	463'149	452'622	452'622
7201	Abwasserbeseitigung (CHE-108.958.002 MWST)	494'495	494'495	463'149	463'149	452'622	452'622
73	Abfallwirtschaft	222'030	116'000	215'425	115'578	214'450	105'000
730	Abfallwirtschaft	222'030	116'000	215'425	115'578	214'450	105'000
7301	Abfallwirtschaft	222'030	116'000	215'425	115'578	214'450	105'000
74	Verbauungen	38'348	15'500	50'038	23'046	41'948	8'000
741	Gewässerverbauungen	38'348	15'500	50'038	23'046	41'948	8'000
7410	Gewässerverbauungen	38'348	15'500	50'038	23'046	41'948	8'000
75	Arten- und Landschaftsschutz	6'370		5'993		12'225	
750	Arten- und Landschaftsschutz	6'370		5'993		12'225	
7500	Arten- und Landschaftsschutz	6'370		5'993		12'225	
76	Bekämpfung von Umweltverschmutzung	120'000	60'000				
769	Übrige Bekämpfung von Umweltverschmutzung	120'000	60'000				
7691	Energienutzungsfonds	120'000	60'000				
77	Übriger Umweltschutz	195'548		182'061	266	147'906	20'000
771	Friedhof und Bestattung	195'548		182'061	266	147'906	20'000
7710	Friedhof und Bestattung	195'548		182'061	266	147'906	20'000
79	Raumordnung	116'650	9'150	156'308	35'464	137'400	13'200
790	Raumordnung	116'650	9'150	156'308	35'464	137'400	13'200
7900	Raumordnung	116'650	9'150	156'308	35'464	137'400	13'200
8	VOLKSWIRTSCHAFT	5'108'850	5'116'890	6'849'532	6'861'374	6'299'622	6'319'392
81	Landwirtschaft	29'270		27'196		21'690	
812	Strukturverbesserung	29'270		27'196		21'690	
8120	Landwirtschaftliche Strukturverbesserungen	29'270		27'196		21'690	

Funktionale Gliederung		Budget 2025		Rechnung 2023		Budget 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
82	Forstwirtschaft	26'580		27'815		21'580	500
820	Forstwirtschaft	26'580		27'815		21'580	500
8200	Forstwirtschaft	26'580		27'815		21'580	500
83	Jagd und Fischerei	3'860	3'000	2'079	2'996	4'310	3'000
830	Jagd und Fischerei	3'860	3'000	2'079	2'996	4'310	3'000
8300	Jagd und Fischerei	3'860	3'000	2'079	2'996	4'310	3'000
84	Tourismus	15'000		14'903		15'000	
840	Tourismus	15'000		14'903		15'000	
8400	Tourismus	15'000		14'903		15'000	
85	Industrie, Gewerbe, Handel	250		250		150	
850	Industrie, Gewerbe, Handel	250		250		150	
8500	Industrie, Gewerbe, Handel	250		250		150	
86	Banken und Versicherungen		80'000		81'090		79'000
860	Banken und Versicherungen		80'000		81'090		79'000
8600	Banken und Versicherungen		80'000		81'090		79'000
87	Brennstoffe und Energie	5'033'890	5'033'890	6'777'288	6'777'288	6'236'892	6'236'892
871	Elektrizität	4'319'698	4'319'698	4'430'179	4'430'179	4'662'416	4'662'416
8711	Elektrizität: Netzbetrieb (CHE-106.270.739 MWST)	2'383'562	2'383'562	2'176'675	2'176'675	2'603'566	2'603'566
8712	Elektrizität: Energiehandel (CHE-106.270.739 MWST)	1'936'136	1'936'136	2'253'505	2'253'505	2'058'850	2'058'850
872	Gas	714'192	714'192	2'347'109	2'347'109	1'574'476	1'574'476
8721	Gasversorgung (CHE-106.281.513 MWST)	714'192	714'192	2'347'109	2'347'109	1'574'476	1'574'476
9	FINANZEN UND STEUERN	409'115	4'565'275	397'153	4'404'347	309'788	4'686'102
91	Steuern	1'500	3'694'000	19'821	3'460'940	20'000	3'900'000
910	Steuern	1'500	3'694'000	19'821	3'460'940	20'000	3'900'000
9100	Steuern	1'500	3'694'000	19'821	3'460'940	20'000	3'900'000
93	Finanz- und Lastenausgleich	250'000		256'403		235'000	
930	Finanz- und Lastenausgleich	250'000		256'403		235'000	
9300	Finanz- und Lastenausgleich	250'000		256'403		235'000	
95	Übrige Ertragsanteile	3'200	783'200	1'000	860'113	3'200	683'200
950	Übrige Ertragsanteile	3'200	783'200	1'000	860'113	3'200	683'200
9500	Übrige Ertragsanteile	3'200	783'200	1'000	860'113	3'200	683'200
96	Vermögens- und Schuldenverwaltung	154'415	87'775	119'929	82'576	51'588	102'602
961	Zinsen	154'415	87'775	119'929	80'350	51'588	90'602
9610	Zinsen	154'415	87'775	119'929	80'350	51'588	90'602
969	Übriges Finanzvermögen				2'226		12'000
9690	Übriges Finanzvermögen				2'226		12'000
97	Rückverteilungen		300		718		300
971	Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		300		718		300
9710	Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		300		718		300
Gesamtergebnis		14'360'059	13'734'334	17'365'792	17'328'857	15'332'169	14'768'032
			625'725		36'935		564'137
		14'360'059	14'360'059	17'365'792	17'365'792	15'332'169	15'332'169

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

2.1 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Kommentar

Die meisten Positionen der Erfolgsrechnung entwickeln sich voraussichtlich im Rahmen der letzten Jahre. Trotz-dem ergeben sich aufgrund organisatorischer Veränderungen einige Abweichungen. Diese werden in der Folge kurz erläutert:

Allgemein Das Budget 2025 geht von einem Verlust von CHF 625'725 (Steuerfuss 37% wie bisher) aus. Das freie Eigenkapital beläuft sich auf neu 18 Mio. CHF (inkl. Neubewertungsreserven HRM II), was ein aussergewöhnliches Niveau für eine Gemeinde in der Grösse von Münsterlingen darstellt. Dies rührt daher, dass die Neubewertung der Gemeinden Liegenschaften und Landreserven um rund 4 Mio. höher eingeschätzt wurden. Das freie Eigenkapital ist im langfristigen Anlagevermögen gebunden, weshalb bei der Festlegung des Steuerfusses Überlegungen zur Liquidität bzw. zur Verschuldung miteinzubeziehen sind.

Der Umsatz des Budgets ist mit rund 14 Mio. CHF deutlich höher als in den vergangenen Jahren. Das liegt an den deutlich gestiegenen Energiepreisen sowie den zusätzlichen Umsätzen im Bereich des Asylwesens, was bereits im Budget 2024 der Fall war.

0210 Personelle Veränderungen bei den Einwohnerdiensten und der Finanzabteilung erhöhen die Personalkosten. Aufgrund des Wachstums und der steigenden Arbeitslast war das Verwaltungsteam etwas zu knapp bemessen.

0222 Da im kommenden Jahr mit geringerer Bautätigkeit zu rechnen ist, wurden die Einnahmen von Baubewilligungsgebühren nur geringfügig nach oben angepasst.

0290 Die Abschreibungskosten der neuen Heizungsanlage im Gemeindehaus lässt die Ausgaben um rund 30'000 CHF ansteigen.

1500 Die Feuerwehr wurde zum Jahreswechsel der Zusammenschluss mit der Gemeinde Langrickenbach zum Feuerwehrzweckverband Oberland-See vollzogen. Dieser Zweckverband führt eine eigenständige Betriebs- und Kostenrechnung.

3410 Das letztjährige Aussetzen von Sportfördergelder wird wieder wie in den früheren Jahren vorgeführt, dies lässt das Defizit wieder etwas ansteigen.

4 Die schweizweit anhaltend stark steigenden Ausgaben der Gesundheitskosten belasten den Gemeindehaushalt weiter.

4210 Die Kosten für die ambulante Pflege steigen weiter, wegen der Restkostenfinanzierung sowie der Ausweitung des Angebotes. Dafür sinken hingegen die Pflegekosten in den Spitalorganisationen, was wiederum die Krankenkassenprämien entlastet.

5120 Seit der Pandemie steigen die Beiträge an die individuelle Prämienverbilligung (IPV) um ca. CHF 20'000. Dies dürfte sich in den kommenden Jahren weiterziehen.

5440 Die regionale Zusammenarbeit mit den Nachbargemeinden hat mit dem Ziel der proaktiven Jugendförderung eine Leistungsvereinbarung mit einem professionellen Betreuungsteam Mojuga abgeschlossen. Dieses Projekt wird vorerst als Pilot bis Ende 2024 geführt. Vorausgesetzt, dass die Jugendlichen dieses Angebot annehmen, werden in den kommenden Jahren Ausgaben von CHF 70'000 anfallen.

5441 Im Bereich «Kinder und Jugendheime» muss die Gemeinde neu für sechs fremdplatzierte Kinder aufkommen. Diese Kosten sind gebunden und es bestehen keinerlei Einflussmöglichkeiten auf deren Entwicklung. Diese Kosten von rund CHF 573'000 werden unseren Haushalt voraussichtlich noch über ein Jahrzehnt belasten.

5450 Mit der Anpassung des Betreuungstarifes für die Familien wird die Gemeinde inskünftig jährliche Mehrkosten in der Höhe von 40'000 bis 50'000 CHF zu tragen haben.

5730/5790 Die Kosten im Sozialbereich steigen aufgrund weiterer Neuanmeldungen leicht an (ca. CHF 30'000). Diese Kosten hängen stark von Einzelfällen ab. Im Bereich des Asylwesens werden zunehmend Mehrkosten erwartet. Die anhaltende Ukraine Krise und verbunden damit die Reduktion der Pauschalbeträge von Seiten des Kantons, belasten den Steuerhaushalt zusätzlich. Die Finanzierung erfolgt mehrheitlich über Bund und Kanton, jedoch muss die Gemeinde die administrativen Ressourcen bereitstellen sowie grosse Vorfinanzierungen leisten.

- 8721 Der Gasmarkt hat sich nach zwei turbulenten Jahren erheblich beruhigt. Dank dem Zusammenschluss von acht Gemeinden wurde der Erdgaseinkauf neu selbstständig eingekauft. Die gemeinsame Beschaffung trägt nun endlich Früchte und so konnte der Gaspreis im vergangenen Jahr bereits zweimal erheblich gesenkt werden.
- 9100 Aufgrund der Prognosen und Analysen wird gegenüber dem Budget 2024 mit Mehreinnahmen von rund 4% gerechnet. Dies getrieben von der Teuerung und dem Wachstum.
- 9300 Als Folge der relativ stabilen, durchschnittlichen Steuerkraft (Durchschnitt der drei letzten Jahre) und dem normalen Wachstum ist mit keiner wesentlichen Veränderung bei den Beiträgen an den Steuerausgleich zu rechnen.
- 961 Aufgrund der schlechten Selbstfinanzierung muss die Gemeinde für Projekte oder Kreditrückzahlungen immer wieder Fremdkapital aufnehmen. Dadurch steigt die Zinsschuld. Dieser Trend kann erst durch eine Steuererhöhung (Planung ab 2026) ausgebremst werden.

2.2 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis mit Eigenwirtschaftsbetrieben

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
Betrieblicher Aufwand	14'046'690	17'078'446	15'121'131
30 Personalaufwand	1'550'809	1'507'487	1'501'622
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	6'052'198	7'025'739	7'477'279
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'076'802	975'799	1'074'402
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	115'563	890'014	45'552
36 Transferaufwand	5'251'318	6'679'407	5'022'276
Betrieblicher Ertrag	13'383'662	17'046'015	14'430'774
40 Fiskalertrag	3'714'000	3'480'610	3'918'000
41 Regalien und Konzessionen	6'200	3'927	6'200
42 Entgelte	6'173'930	8'686'526	7'324'760
43 Verschiedene Erträge	86'500	498'243	87'000
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	1'039'415	408'595	764'117
46 Transferertrag	2'363'617	3'968'115	2'330'697
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-663'028	-32'431	-690'357
34 Finanzaufwand	219'560	173'687	116'256
44 Finanzertrag	194'688	106'519	184'840
Ergebnis aus Finanzierung	-24'872	-67'168	68'584
Operatives Ergebnis	-687'900	-99'599	-621'773
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	62'175	62'664	57'636
Ausserordentliches Ergebnis	62'175	62'664	57'636
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-625'725	-36'935	-564'137

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

2.3 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Funktionen mit Eigenwirtschaftsbetrieben

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
0 Allgemeine Verwaltung	-1047'332	-1079'185	-974'392
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung	-262'984	-264'463	-223'711
3 Kultur, Sport und Freizeit	-329'090	-271'511	-304'990
4 Gesundheit	-724'400	-683'803	-750'100
5 Soziale Sicherheit	-976'342	-498'856	-1310'916
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	-951'481	-822'682	-988'383
7 Umweltschutz und Raumordnung	-498'296	-435'472	-407'729
8 Volkswirtschaft	8'040	11'842	19'770
9 Finanzen und Steuern	4156'160	4007'194	4'376'314
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-625'725	-36'935	-564'137

2.4 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis ohne Eigenwirtschafts- betriebe

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2023
<i>in CHF</i>			
Betrieblicher Aufwand	7'916'830	8'989'985	7'481'858
30 Personalaufwand	1'320'199	1'231'038	1'250'814
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'910'348	1'880'656	1'957'400
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	487'223	421'441	458'698
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	60'000	-	-
36 Transferaufwand	4'139'060	5'456'850	3'814'946
Betrieblicher Ertrag	7'248'787	8'965'517	6'792'157
40 Fiskalertrag	3'714'000	3'480'610	3'918'000
41 Regalien und Konzessionen	6'200	3'927	6'200
42 Entgelte	1'048'930	1'482'293	589'060
43 Verschiedene Erträge	73'500	44'981	42'500
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	132'000	91'030	10'000
46 Transferertrag	2'274'157	3'862'675	2'226'397
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-668'043	-24'468	-689'701
34 Finanzaufwand	154'185	119'705	51'038
44 Finanzertrag	179'503	90'237	164'602
Ergebnis aus Finanzierung	25'318	-29'468	113'564
Operatives Ergebnis	-642'725	-53'936	-576'137
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	17'000	17'000	12'000
Ausserordentliches Ergebnis	17'000	17'000	12'000
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-625'725	-36'936	-564'137

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

2.5 Voranschlag Erfolgsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, gestufter Erfolgsausweis nur Eigenwirtschafts- betriebe

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
Betrieblicher Aufwand	6'129'860	8'088'462	7'639'273
30 Personalaufwand	230'610	276'449	250'808
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	4'141'850	5'145'082	5'519'879
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	589'579	554'358	615'704
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	55'563	890'014	45'552
36 Transferaufwand	1'112'258	1'222'557	1'207'330
Betrieblicher Ertrag	6'134'875	8'080'498	7'638'617
41 Regalien und Konzessionen	-	-	-
42 Entgelte	5'125'000	7'204'233	6'735'700
43 Verschiedene Erträge	13'000	453'261	44'500
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	907'415	317'565	754'117
46 Transferertrag	89'460	105'438	104'300
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	5'015	-7'964	-656
34 Finanzaufwand	65'375	53'982	65'218
44 Finanzertrag	15'185	16'282	20'238
Ergebnis aus Finanzierung	-50'190	-37'700	-44'980
Operatives Ergebnis	-45'175	-45'664	-45'636
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	45'175	45'664	45'636
Ausserordentliches Ergebnis	45'175	45'664	45'636
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-	-	-

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

3. Voranschlag Investitionsrechnung 2025

Funktionale Gliederung in CHF		Budget 2025		Rechnung 2023		Budget 2024	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
0	ALLGEMEINE VERWALTUNG			223'059	103	150'000	
02	Allgemeine Dienste			223'059	103	150'000	
029	Übrige Verwaltungsliegenschaften			223'059	103	150'000	
0290	Übrige Verwaltungsliegenschaften			223'059	103	150'000	
504	Hochbauten			223'059		150'000	
614	Hochbauten				103		
3	KULTUR, SPORT UND FREIZEIT, KIRCHE			84'394			
34	Sport und Freizeit			84'394			
341	Sport			84'394			
3410	Sport			84'394			
503	Übriger Tiefbau			4'394			
566	Private Organisationen ohne Erwerbszweck			80'000			
4	GESUNDHEIT			500'000			
41	Spitäler, Kranken- und Pflegeheime			500'000			
412	Kranken-, Alters- und Pflegeheime			500'000			
4120	Kranken-, Alters- und Pflegeheime			500'000			
566	Private Organisationen ohne Erwerbszweck			500'000			
6	VERKEHR UND NACHRICHTENÜBERMITTLUNG	735'000		924'993		480'000	
61	Strassenverkehr	585'000		872'589		480'000	
615	Gemeindestrassen	585'000		872'589		480'000	
6150	Gemeindestrassen	585'000		872'589		480'000	
501	Strassen / Verkehrswege	545'000		818'331		480'000	
506	Mobilien	40'000		54'259			
62	Öffentlicher Verkehr	150'000		52'403			
622	Übriger öffentlicher Verkehr	150'000		52'403			
6220	Regional- und Agglomerationsverkehr	150'000		52'403			
501	Strassen / Verkehrswege	150'000		52'403			
7	UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG	595'000	31'300	454'730	189'150	700'000	
71	Wasserversorgung	310'000		123'827	90'552	400'000	
710	Wasserversorgung	310'000		123'827	90'552	400'000	
7101	Wasserversorgung Netzebene III (CHE-100.688.916 MWST)	310'000		123'827	90'552	400'000	
503	Übriger Tiefbau	310'000		123'827		400'000	
631	Kanton				37'705		
637	Private Haushalte				52'848		
72	Abwasserbeseitigung	180'000		115'318	44'696	175'000	
720	Abwasserbeseitigung	180'000		115'318	44'696	175'000	
7201	Abwasserbeseitigung (CHE-108.958.002 MWST)	180'000		115'318	44'696	175'000	
503	Übriger Tiefbau	180'000		115'318		175'000	
637	Private Haushalte				44'696		
73	Abfallwirtschaft	105'000	31'300	170'547	53'902	125'000	
730	Abfallwirtschaft	105'000	31'300	170'547	53'902	125'000	
7301	Abfallwirtschaft	105'000	31'300	170'547	53'902	125'000	
503	Übriger Tiefbau	105'000		170'547		125'000	
632	Gemeinden und Gemeindezweckverbände		31'300		53'902		
77	Übriger Umweltschutz			45'037			
771	Friedhof und Bestattung			45'037			
7710	Friedhof und Bestattung			45'037			
503	Übriger Tiefbau			45'037			
8	VOLKSWIRTSCHAFT	705'000		666'454	56'005	981'000	
87	Brennstoffe und Energie	705'000		666'454	56'005	981'000	
871	Elektrizität	705'000		663'877	56'005	881'000	
8711	Elektrizität: Netzbetrieb (CHE-106.270.739 MWST)	705'000		663'877	56'005	881'000	
503	Übriger Tiefbau	615'000		508'272		621'000	
506	Mobilien	90'000		155'605		50'000	
509	Übrige Sachanlagen					90'000	
520	Software					120'000	
637	Private Haushalte				56'005		
872	Gas			2'577		100'000	
8721	Gasversorgung (CHE-106.281.513 MWST)			2'577		100'000	
503	Übriger Tiefbau			2'577		100'000	
		2'035'000.00	31'300.00	2'853'629	245'258	2'311'000	
	Nettoinvestition		2'003'700.00		2'608'371		2'311'000
		2'035'000.00	2'035'000.00	2'853'629	2'853'629	2'311'000	2'311'000

3.1 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Kommentar

Die Werkkommission hat den Zustand der Werke analysiert und koordiniert. Die Gesamtplanung für die nächsten vier Jahre wurde entsprechend den Prioritäten und Dringlichkeiten angepasst.

- 3410 Für die Sportplatzerneuerung im Hafensfeld wurde für das Jahr 2026 eine Investition von CHF 500'000 eingeplant
- 6150/7101 Im kommenden Jahr sind die Sanierung der Trafostation im Kirchenfeld für CHF 200'000, die Sanierung
7201/8721 Kanalisation Seestrasse in Scherzingen für CHF 180'000, die Strassen- und Wasserleitungssanierung im Seegarten für CHF 175'000 und die Sanierung der Spycherstrasse für CHF 708'000 budgetiert. Für das Jahr 2026 ist die Passerelle Bahnhof Münsterlingen mit CHF 360'000 sowie die Sanierung der Bachstrasse West in Landschlacht für CHF 400'000 vorgesehen.
- Im Jahr 2027 soll die letzte Etappe der Werkleitungserneuerung und Belagsarbeiten an der Seestrasse in Scherzingen zwischen Scheidweg und der Bahnhalde für rund CHF 750'000 realisiert werden. Für das Jahr 2028 soll die Bahnhalde für rund CHF 600'000 saniert werden.
- 7301 Weiterführung der konsequenten Umsetzung der Abfallbewirtschaftung mittels neu erstellten Unterflurcontainer für die kommenden zwei Jahre zu jährlich ca. CHF 105'000.

3.2 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Gliederung nach Arten, Finanzierungsausweis mit Werke

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
Investitionsausgaben	2'035'000	2'853'629	2'311'000
50 Sachanlagen	2'035'000	2'273'629	2'191'000
52 Immaterielle Anlagen	-	-	120'000
56 Eigene Investitionsbeiträge	-	580'000	-
Investitionseinnahmen	31'300	245'258	-
61 Rückerstattungen	-	103	-
63 Investitionsbeiträge	31'300	245'155	-
Nettoinvestitionen	2'003'700	2'608'371	2'311'000

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

3.3 Voranschlag Investitionsrechnung 2025 – Gliederung nach Funktionen mit Werke

	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
0 Allgemeine Verwaltung	-	222'955	150'000
3 Kultur, Sport und Freizeit	-	84'394	-
4 Gesundheit	-	500'000	-
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	735'000	924'993	480'000
7 Umweltschutz und Raumordnung	563'700	265'580	700'000
8 Volkswirtschaft	705'000	610'449	981'000
Nettoinvestitionen	2'003'700	2'608'371	2'311'000

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

4. Finanzplan der Planperiode 2025 – 2028

Auswertungen	Budget	Budget	Plan		
	2024	2025	2026	2027	2028
1. Ergebnis Erfolgsrechnung	-				
Ertrag Erfolgsrechnung	14'768.0	13'734.3	13'238.1	13'531.4	13'686.0
Aufwand Erfolgsrechnung	-15'332.2	-14'360.1	-13'819.2	-14'084.2	-14'197.1
Ergebnis Erfolgsrechnung	-564.1	-625.7	-581.1	-552.8	-511.1
notwendiger Steuerfuss zum Ausgleich der Rechnung		44%	47%	46%	46%
2. Ermittlung Cash Flow approx. (liquiditätswirksamer Aufwand und Ertrag)					
Laufende Einnahmen	13'823.2	12'508.7	12'585.8	13'194.0	13'348.4
Laufende Ausgaben	-14'091.6	-13'066.6	-12'649.2	-12'743.3	-12'831.5
Cash Flow	-268.4	-557.9	-63.3	450.8	516.9
<i>davon Cash Flow Spezialfinanzierungen approx.</i>	<i>-167.8</i>	<i>-333.6</i>	<i>132.3</i>	<i>618.3</i>	<i>647.1</i>
<i>davon Cash Flow Allgemeiner Haushalt approx.</i>	<i>-100.6</i>	<i>-224.3</i>	<i>-195.6</i>	<i>-167.6</i>	<i>-130.2</i>
3. Liquiditätsplanung / Geldflussrechnung (Cashflow)					
Verwaltungstätigkeit	-268.4	-557.9	-63.3	450.8	516.9
Übrige Veränderungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mittelab-/zufluss aus Verwaltungstätigkeit	-268.4	-557.9	-63.3	450.8	516.9
Investitionstätigkeit					
Nettoinvestitionen (-)	-2'311.0	-1'995.0	-1'850.0	-1'732.0	-1'845.0
Mittelabfluss aus Investitionstätigkeit	-2'311.0	-1'995.0	-1'850.0	-1'732.0	-1'845.0
<i>davon Investitionstätigkeit Spezialfinanzierungen</i>	<i>-675.0</i>	<i>-1'105.0</i>	<i>-365.0</i>	<i>-795.0</i>	<i>-1'125.0</i>
<i>davon Investitionstätigkeit Allgemeiner Haushalt</i>	<i>-1'636.0</i>	<i>-890.0</i>	<i>-1'485.0</i>	<i>-937.0</i>	<i>-720.0</i>
Finanzierungstätigkeit					
Aufnahme Darlehen (+)	1'300.0	2'650.0	1'910.0	1'280.0	1'330.0
Rückzahlung Darlehen (-)					
Mittelab-/zufluss aus Finanzierungstätigkeit	1'300.0	2'650.0	1'910.0	1'280.0	1'330.0
Total Mittelzufluss bzw. -abfluss	-3'779.4	97.1	-3.3	-1.2	1.9
Flüssige Mittel 1.1.	4'779.7	907.1	1'004.2	1'000.8	999.6
Total Mittelzufluss bzw. -abfluss	-3'779.4	97.1	-3.3	-1.2	1.9
Flüssige Mittel 31.12.	1'000.3	1'004.2	1'000.8	999.6	1'001.5
Zinsgutschrift (vom Guthaben per Ende Vorjahr)	23.9	4.5	5.0	5.0	5.0
Zinssatz:					
Zinsbelastung (vom Minus-Bestand per Ende Vorjahr)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz:					
Sollbestand Flüssige Mittel per Jahresende (31.12.)	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0
4. Darlehensschulden					
Verzinsliche Schulden 1.1.	11'500.0	12'775.0	15'425.0	17'335.0	18'615.0
Mittelab-/zufluss aus Fin.tätigkeit	1'300.0	2'650.0	1'910.0	1'280.0	1'330.0
Verzinsliche Schulden 31.12.	12'800.0	15'425.0	17'335.0	18'615.0	19'945.0
Zinsbelastung (vom Bestand per Ende Vorjahr)	57.5	127.8	154.3	173.4	186.2
Zinssatz:	0.5%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

Auswertungen	Budget	Budget	Plan		
	2024	2025	2026	2027	2028
5. Verschuldung Gemeinde HRM2 (inkl. Spezialfinanzierungen)					
Eigenkapital (EK)					
Spezialfinanzierungen: Bestand 01.01.	4'012.7	3'152.2	2'300.3	1'983.0	2'108.3
Fonds im Eigenkapital: Bestand 01.01.	529.2	405.2	343.2	343.2	343.2
Vorfinanzierungen: Bestand 01.01.	1'998.8	1'936.7	1'874.5	1'812.3	1'755.1
Neubewertungsreserve: Bestand 31.12.	855.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung zweckgebundenes EK gemäss Erfolgsrechnung	-766.2	-976.0	-379.5	68.2	77.7
Zweckgebundenes EK 31.12.	6'630.0	4'518.0	4'138.4	4'206.6	4'284.3
<i>davon zweckgebundenes EK Spezialfinanzierungen</i>	<i>2'545.7</i>	<i>3'008.9</i>	<i>2'691.5</i>	<i>2'816.8</i>	<i>2'956.7</i>
<i>davon zweckgebundenes EK Allgemeiner Haushalt</i>	<i>4'084.3</i>	<i>1'509.1</i>	<i>1'446.9</i>	<i>1'389.7</i>	<i>1'327.6</i>
Kumulierte Ergebnisse der Vorjahre: Bestand 01.01.	12'609.4	18'019.5	18'249.3	17'668.2	17'115.4
Einnahmen-, Ausgabenüberschuss Erfolgsrechnung	-564.1	-625.7	-581.1	-552.8	-511.1
Auflösung Neubewertungsreserve (Bilanzbuchung)	855.5	855.6	0.0	0.0	0.0
Freies EK (Bilanzüberschuss/-fehlbetrag) 31.12.	12'900.8	18'249.3	17'668.2	17'115.4	16'604.3
Bestand EK 31.12.	19'530.8	22'767.3	21'806.6	21'322.0	20'888.6
Verwaltungsvermögen (VV) Total					
Bestand 01.01.	19'898.7	21'378.7	22'296.9	23'216.7	23'980.4
Nettoinvestitionen	2'311.0	1'995.0	1'850.0	1'732.0	1'845.0
Abschreibungen	-1'074.4	-1'076.8	-930.2	-968.3	-983.2
Total VV 31.12.	21'135.3	22'296.9	23'216.7	23'980.4	24'842.2
<i>davon Verwaltungsvermögen (VV) Spezialfinanzierungen</i>	<i>12'014.8</i>	<i>12'754.4</i>	<i>12'594.2</i>	<i>12'825.1</i>	<i>13'374.2</i>
<i>davon Verwaltungsvermögen (VV) Allg. Haushalt</i>	<i>9'120.6</i>	<i>9'542.5</i>	<i>10'622.5</i>	<i>11'155.3</i>	<i>11'468.0</i>
Passivierte Investitionsbeiträge Total (Spezialfinanzierungen)					
Bestand 01.01.	-625.7	-712.1	-659.9	-607.6	-555.4
Passivierte Investitionsbeiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	50.3	52.3	52.2	52.2	52.2
Total Passivierte Investitionsbeiträge 31.12.	-575.4	-659.9	-607.6	-555.4	-503.2
Verschuldung in TCHF	-1'604.6	-470.4	1'410.0	2'658.4	3'953.6
<i>davon Verschuldung in TCHF Spezialfinanzierungen</i>	<i>8'843.4</i>	<i>9'033.4</i>	<i>9'242.8</i>	<i>9'400.6</i>	<i>9'862.1</i>
<i>davon Verschuldung in TCHF Allg. Haushalt</i>	<i>-7'864.5</i>	<i>-10'215.9</i>	<i>-8'492.6</i>	<i>-7'349.9</i>	<i>-6'463.9</i>
Nettoverschuldungsanteil ohne Spezialfinanzierungen	-202%	-277%	-209%	-178%	-153%
Nettoverschuldungsanteil inkl. Spezialfinanzierungen	41%	-13%	35%	64%	94%
Einwohnerzahlen	3'582	3'612	3'692	3'732	3'772
Verschuldung pro Kopf in CHF Spezialfinanzierungen	2'469	2'501	2'503	2'519	2'615
Verschuldung pro Kopf in CHF Allg. Haushalt	-2'196	-2'828	-2'300	-1'969	-1'714
Verschuldung pro Kopf in CHF Total	448	-130	382	712	1'048

4.1 Finanzplan 2025–2028 – Kommentar

Der Finanzplan basiert in wesentlichen Teilen auf Annahmen und Prognosen. Er dient somit als Grundlage für die mittelfristige strategische Planung. Abweichungen sind möglich und wahrscheinlich. Die Prognosen und Annahmen stützen sich aber auf die laufend aktualisierte Strategieplanung des Gemeinderates. Diese beinhaltet auch eine Umfeld- und Umweltanalyse.

Es ist zu beachten, dass die Eigenwirtschaftsbetriebe in die Rechnung der Gemeinde integriert sind und somit teilweise eine «konsolidierte» Sicht auf die Finanzen entsteht. Wo sinnvoll, wurde versucht eine differenzierte Sicht zu erlangen.

- 1 Ergebnisrechnung Die aktuellen Prognosen zeigen, dass mit dem aktuellen Steuerfuss keine ausgeglichene Rechnung erzielt werden kann. Je nach Entwicklung im Bereich der gesetzlichen Sozialhilfe und dem Asylwesen kann die Rechnung beim aktuellen Steuerfuss besser ausfallen als budgetiert. Beim vorliegenden Finanzplan ist der Wegfall der Liegenschaftensteuern (zurzeit im Grossen Rat zur Debatte) berücksichtigt. Es ist zu erwarten, dass die Gemeinden im Gegenzug auf irgendeine Weise etwas entlastet werden und die Auswirkungen teilweise durch die Entwicklungen der Steuereinnahmen kompensiert werden können. Im vorliegenden Finanzplan ist eine Erhöhung des Steuerfusses um 3 % (von 37 % auf 40 %) berücksichtigt, um der negativen Entwicklung bei der Verschuldung im Finanzplan entgegenzuwirken (Zuführung von Liquidität).
- 3 Mittelflussrechnung Wie bereits in den vergangenen Jahren dargelegt, ergibt sich aufgrund der Umstellung auf HRM II eine Akzentuierung beim Problem der Selbstfinanzierung (Innenfinanzierung). Dem Problem wird mit einer gezielten Investitionspolitik sowie einer möglichen Erhöhung des Steuerfusses begegnet. Zur besseren Lesbarkeit ist geplant, die Rechnungen der Werkbetriebe von der Rechnung des Steuerhaushaltes zu entflechten. Dadurch steigen die Transparenz und die Lesbarkeit der Kennzahlen.
- 5 Verschuldung Im Hinblick auf anstehende fremdbestimmte Investitionsbeiträge (Seestrasse Scherzingen und Fussgängerverbindung Spital) sowie die Ausgaben für das Generationenwohnen-Teupelacker, werden die werterhaltenden Investitionen auf ein sinnvolles Minimum reduziert.
- Die Entwicklung der Verschuldung hängt wesentlich von der Investitionstätigkeit und dem Selbstfinanzierungsgrad ab. Damit die Selbstfinanzierung beim Steuerhaushalt gestärkt werden kann, wurde im Finanzplan eine Erhöhung des Steuerfusses von 3% ab dem Jahr 2026 berücksichtigt.

Zusammengefasst kann festgehalten werden, dass die finanzielle Situation der Gemeinde als befriedigend bezeichnet werden kann, sodass noch Spielraum für eine langfristige Finanzpolitik – abhängig von den effektiven Entwicklungen und mit der Prämisse einer möglichen Erhöhung des Steuerfusses zur Stärkung der Selbstfinanzierung – vorhanden ist.

5. Bootshafen

Der Bootshafen wird seit dem Jahr 2024 in einer eigenen Rechnung geführt, welche Bestandteil der Rechnung der Politischen Gemeinde Münsterlingen ist. Das Budget 2023 war noch beim Gemeindehaushalt enthalten (Funktion 3415 Bootsstationierung). Beim Bootshafen handelt es sich um ein Eigenwirtschaftsbetrieb der Politischen Gemeinde Münsterlingen (ohne eigene Rechtspersönlichkeit).

Die Baukosten belaufen sich nach aktueller Einschätzung auf rund 10,5 Mio CHF. Die Amortisation-Zinsen und Betriebskosten von alljährlich rund CHF 690'000 sind über die Wassernutzungsfläche (rund 4'266 m²) verteilt durch die Wassersportler zu tragen. Bis der Hafen schuldenfrei sein wird, werden rund 40 Jahre vergehen.

5.1 Bootshafen Voranschlag Erfolgsrechnung 2025

Das Budget 2024 des Bootshafen weist ein Verlust in der Höhe von rund TCHF 62 aus. Dies ist mit der Budgetierung des Zinsaufwandes in der Höhe von TCHF 210 in der Erfolgsrechnung und der Einmal-Abschreibung des Bojenfeldes in Höhe von TCHF 105 zu begründen. Die Zinslasten entstehen aus der Aufnahme des Fremdkapitals für den Bau des Bootshafen.

Die während der Bauphase des Bootshafen entstehenden Zinsaufwände werden in der Rechnung aktiviert.

Die Bauvollendung sowie Inbetriebnahme des Bootshafens wird im Frühjahr Jahr 2025 erfolgen.

Funktionale Gliederung	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
3415 Bootshafen	-62'698	-53'157	-159'519
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-62'698	-53'157	-159'519

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

Gestufter Erfolgsausweis	Budget 2025	Rechnung 2023	Budget 2024
<i>in CHF</i>			
Betrieblicher Aufwand	608'758	156'811	114'879
30 Personalaufwand	101'500	42'943	41'703
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	123'589	107'872	67'180
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	363'669	3'669	3'669
36 Transferaufwand	20'000	2'327	2'327
Betrieblicher Ertrag	756'060	123'374	135'360
41 Regalien und Konzessionen	50'000	27'168	33'800
42 Entgelte	706'060	96'206	101'560
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	147'302	-33'437	20'481
34 Finanzaufwand	210'000	19'720	180'000
44 Finanzertrag	-	-	-
Ergebnis aus Finanzierung	-210'000	-19'720	-180'000
Operatives Ergebnis	-62'698	-53'157	-159'519
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-62'698	-53'157	-159'519

Beträge sind in 1 gerundet. Daraus können Differenzen in Totalen resultieren.

5.2 Bootshafen – Voranschlag Investitionsrechnung 2025

Für den Bau des Bootshafens ist ein entsprechender Investitions- bzw. Verpflichtungskredit von der Stimmbürgerschaft vorhanden. Im Voranschlag ist beim Bootshafen ein Mittelbedarf für das kommende Jahr 2025 in der Höhe von rund CHF 4,5 Mio. geplant.

5.3 Bootshafen – Finanzplan

Für den Bootshafen wurde ebenfalls ein Finanzplan erstellt. Der Finanzplan zeigt, dass ab dem Jahr 2030 (nach der Bauvollendung und Inbetriebnahme) positive Ergebnisse in der Erfolgsrechnung generiert werden können. Dadurch kann ein allfälliges Defizit aus den Jahren 2023 bis 2025 in den Folgejahren schrittweise abgetragen werden und der Bootshafen ist in der Lage sich vollumfänglich selbst zu finanzieren (Tilgung Fremdkapital).

		Prognose	Budget	Plan				
AUFWAND		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
3415	Bootshafen	302.9	818.8	710.0	705.7	731.2	727.4	723.5
30	Personalaufwand	41.7	101.5	102.1	102.7	103.3	104.0	104.6
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	67.2	123.6	124.3	125.1	155.8	156.8	157.7
33	Abschreibungen VV	11.7	363.7	246.4	246.4	246.4	246.4	246.4
34	Zinsen Fremdkapital	180.0	210.0	217.0	211.2	205.2	199.8	194.2
34	Finanzaufwand (Rest, ohne Zinsen Fremdkapital)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36	Transferaufwand	2.3	20.0	20.1	20.2	20.4	20.5	20.6
ERTRAG								
3415	Bootshafen	135.4	756.1	756.8	757.2	757.5	757.8	758.1
41	Konzessionen	33.8	50.0	50.3	50.6	50.9	51.2	51.5
42	Entgelte	101.6	706.1	706.1	706.1	706.1	706.1	706.1
44	Zinsen Flüssige Mittel	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
44	Finanzertrag (Rest, ohne Zinsen Flüssige Mittel)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS								
Total operativer Ertrag		135.4	756.1	756.8	757.2	757.5	757.8	758.1
Total operativer Aufwand		-302.9	-818.8	-710.0	-705.7	-731.2	-727.4	-723.5
Total operatives Ergebnis (Stufe 1)		-167.6	-62.7	46.8	51.5	26.3	30.3	34.5
Total a.o. Ertrag		-	-	-	-	-	-	-
Total a.o. Aufwand		-	-	-	-	-	-	-
Total Ergebnis (Stufe 2)		-167.6	-62.7	46.8	51.5	26.3	30.3	34.5

Investitionen	7'300	3'200	0	0	0	0	0
3415 Bootshafen	7'300.0	3'200.0					
Abschreibungen	12	364	246	246	246	246	246
3415 Bootshafen	11.7	363.7	246.4	246.4	246.4	246.4	246.4
LIQUIDITÄTSPLANUNG							
Mittelab-/zufluss aus Verwaltungstätigkeit	-155.9	301.0	293.3	297.9	272.7	276.8	281.0
Investitionstätigkeit							
Nettoinvestitionen (-)	-7'300.0	-3'200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mittelabfluss aus Investitionstätigkeit	-7'300.0	-3'200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit							
Aufnahme Darlehen (+)	7'000.0	2'850.0					
Rückzahlung Darlehen (-)			-290.0	-300.0	-270.0	-280.0	-280.0
Mittelab-/zufluss aus Finanzierungstätigkeit	7'000.0	2'850.0	-290.0	-300.0	-270.0	-280.0	-280.0
Total Mittelzufluss bzw. -abfluss	-455.9	-49.0	3.3	-2.1	2.7	-3.2	1.0
Flüssige Mittel 1.1.	601.1	145.3	96.3	99.6	97.5	100.2	97.0
Total Mittelzufluss bzw. -abfluss	-455.9	-49.0	3.3	-2.1	2.7	-3.2	1.0
Flüssige Mittel 31.12.	145.3	96.3	99.6	97.5	100.2	97.0	97.9
Zinsgutschrift (vom Guthaben per Ende Vorjahr)			0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Zinssatz:			0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Sollbestand Flüssige Mittel per Jahresende (31.12.)		100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

ENTWICKLUNG FREMDKAPITAL							
Verzinsliche Schulden 1.1.	1'000.0	8'000	10'850	10'560	10'260	9'990	9'710
Mittelab-/zufluss aus Fin.tätigkeit	7'000	2'850	-290	-300	-270	-280	-280
Verzinsliche Schulden 31.12.	8'000.0	10'850.0	10'560.0	10'260.0	9'990.0	9'710.0	9'430.0
Zinsbelastung (vom Bestand per Ende Vorjahr)			217.0	211.2	205.2	199.8	194.2
Zinssatz:			2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
ENTWICKLUNG EIGENKAPITAL							
Kumulierte Ergebnisse der Vorjahre: Bestand 01.01.	12.5	-155.0	-217.7	-170.9	-119.4	-93.1	-62.8
Ertrags-, Aufwandüberschuss Erfolgsrechnung	-167.6	-62.7	46.8	51.5	26.3	30.3	34.5
Kumulierte Ergebnisse der Vorjahre: Bestand 31.12.	-155.0	-217.7	-170.9	-119.4	-93.1	-62.8	-28.2
ENTWICKLUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN (VV)							
Bestand 01.01.	851.8	8'140.1	10'976.4	10'730.0	10'483.5	10'237.1	9'990.7
Nettoinvestitionen	7'300.0	3'200.0	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-11.7	-363.7	-246.4	-246.4	-246.4	-246.4	-246.4
Total VV 31.12.	8'140.1	10'976.4	10'730.0	10'483.5	10'237.1	9'990.7	9'744.2
Nettoverschuldung (- = Nettovermögen / + = Nettoschuld)	8'295.1	11'194.1	10'900.8	10'602.9	10'330.2	10'053.4	9'772.5
Anzahl Einwohner	3'532	3'582	3'662	3'702	3'742	3'782	3'882
Nettoschuld pro Einwohner in CHF	234.9	312.5	297.7	286.4	276.1	265.8	251.7