Gemeinde
Walkringen



# FINANZ- UND INVESTITIONSPLAN

2026

-

2030

## Inhaltsverzeichnis


1. AUSGANGSLAGE ..... 2
2. PLANUNGSGRUNDLAGEN ..... 2
   2.1. ALLGEMEINES ..... 2
   2.2. PROGNOSEANNAHMEN ..... 2
3. ENTWICKLUNG STEUERERTRAG ..... 2
4. ALLGEMEINER HAUSHALT ..... 3
   4.1. PLANUNGSERGEBNIS ..... 3
   4.2. INVESTITIONSPLANUNG ..... 3
   4.3. FINANZANLAGEN ..... 4
   4.4. ZUKUNFTSAUSSICHTEN ..... 4
5. SPEZIALFINANZIERUNGEN ..... 5
   5.1. WASSERVERSORGUNG ..... 5
      5.1.1. ÜBERBLICK ..... 5
      5.1.2. INVESTITIONSPROJEKTE ..... 5
      5.1.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN ..... 5
   5.2. ABWASSERENTSORGUNG ..... 6
      5.2.1. ÜBERBLICK ..... 6
      5.2.2. INVESTITIONSPROJEKTE ABWASSER ..... 6
      5.2.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN ..... 6
   5.3. ABFALLENTSORGUNG ..... 7
      5.3.1. ÜBERBLICK ..... 7
      5.3.2. INVESTITIONSPROJEKTE ..... 7
      5.3.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN ..... 7
6. FREMDMITTELENTWICKLUNG ..... 8
7. FINANZKENNZAHLEN ..... 8
8. BESCHLUSS ..... 10

# 1. AUSGANGSLAGE

Per 01.01.2026 fällt die Vorschrift zur Bildung von zusätzlichen Abschreibungen weg. Der Bestand der zusätzlichen Abschreibungen wird einmalig zu Gunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Per 31. Dezember 2024 verfügt die Einwohnergemeinde Walkringen über einen Bilanzüberschuss (inkl. zus. Abschreibungen) von rund CHF 6.5 Mio. Die Jahresrechnung 2024 schloss im allgemeinen Haushalt mit einem Ertragsüberschuss von CHF 443'000 ab. Die bestehenden Darlehen betragen CHF 2.2 Mio. wovon CHF 1.9 Mio. auf das an die Wärmeverbund Walkringen AG gewährte Darlehen entfallen.

# 2. PLANUNGSGRUNDLAGEN

## 2.1. ALLGEMEINES

Die Finanzplanung 2026 - 2030 basiert auf dem aktualisierten Budget 2025, dem Budget 2026 sowie der Jahresrechnung 2024.

## 2.2. PROGNOSEANNAHMEN

Die Prognose der Anzahl Steuerpflichtigen und Einwohner basiert auf dem Stand per 31. Dezember 2024. Die Zuwachsraten bei den Einkommens- und Vermögenssteuern basieren auf den Zahlen aus den laufenden Ertragsabrechnungen 2025 und den Prognosen der Finanzverwaltung respektive der kantonalen Planungsgruppe (KPG).

| Jahr | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|
| Steuerpflichtige | 1'142 | 1'144 | 1'145 | 1'146 | 1'147 |
| Bevölkerung nach Filag | 1'822 | 1'824 | 1'826 | 1'828 | 1'830 |
| Einkommenssteuern | 1.0% | 1.3% | 1.3% | 1.3% | 1.3% |
| Vermögenssteuern | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 1.5% |
| Personalaufwand | -* | 0.6% | 0.8% | 0.8% | 0.8% |
| Sachaufwand | -* | 0.75% | 1.00% | 1.00% | 1.00% |
| Verrechnete Zinsen | 0.5% | 0.5% | 0.5% | 0.5% | 0.5% |
| Fremdkapital (bestehend) | 2.16% | - | - | - | - |
| Fremdkapital (neu) | 1.25% | 1.5% | 1.5% | 1.5% | 1.5% |

*effektive Zahlen gem. Budget

# 3. ENTWICKLUNG STEUERERTRAG

Die Gewinnsteuern von juristischen Personen sowie die Einkommenssteuern von natürlichen Personen werden auf Basis des Steuerjahres budgetiert (keine Berücksichtigung von Nach- und Rückzahlungen). Per 01.01.2025 wurde die Steueranlage von 1.89 auf 1.87 und die Liegenschaftssteuer von 1.2 Promille auf 1.1 Promille der amtlichen Werte gesenkt. Ein Steueranlagezehntel beträgt rund CHF 200'000. Im Finanzplan ist eine unveränderte Steueranlage und eine unveränderte Liegenschaftssteuer berücksichtigt.

Unter Berücksichtigung der Prognoseannahmen unter Ziffer 2.2 ergibt sich in der aktuellen Planungsperiode nachfolgende Ertragssituation bei den Einkommens- und Vermögenssteuern als Haupteinnahmequelle (ohne Berücksichtigung von Steuerteilungen):

| Jahr | Vermögen | Einkommen |
|---|---|---|
| 2026 | 290'000 | 3'260'000 |
| 2027 | 295'000 | 3'307'000 |
| 2028 | 300'000 | 3'353'000 |
| 2029 | 304'000 | 3'401'000 |
| 2030 | 309'000 | 3'449'000 |

# 4. ALLGEMEINER HAUSHALT

## 4.1. PLANUNGSERGEBNIS

*Beträge in CHF 1'000*

| | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)** | | | | | | |
| Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit | -336 | -250 | -112 | 394 | 385 | 414 |
| Ergebnis aus Finanzierung | 179 | 155 | 209 | 212 | 215 | 215 |
| operatives Ergebnis | -157 | -95 | 97 | 605 | 600 | 629 |
| ausserordentliches Ergebnis | -53 | -8 | -57 | -57 | -57 | -58 |
| **Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten** | **-210** | **-103** | **40** | **549** | **543** | **572** |
| | | | | | | |
| **Investitionen und Finanzanlagen** | | | | | | |
| steuerfinanzierte Nettoinvestitionen | 1'181 | 1'402 | 1'413 | 848 | 930 | 800 |
| Finanzanlagen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | |
| **Finanzierung von Investitionen/Anlagen** | | | | | | |
| neuer Fremdmittelbedarf | 635 | 3'514 | 5'367 | 5'993 | 6'707 | 6'694 |
| bestehende Schulden | 1'000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| total Fremdmittel kumuliert | 1'635 | 3'514 | 5'367 | 5'993 | 6'707 | 6'694 |
| | | | | | | |
| **Folgekosten neue Investitionen/Anlagen** | | | | | | |
| Abschreibungen | 34 | 96 | 170 | 184 | 228 | 581 |
| Zinsen gemäss Mittelfluss | 0 | 26 | 67 | 85 | 95 | 101 |
| Folgebetriebskosten/-erlöse | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Investitionsfolgekosten | 34 | 122 | 237 | 270 | 323 | 682 |
| Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten | -210 | -103 | 40 | 549 | 543 | 572 |
| **Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten** | **-244** | **-226** | **-196** | **279** | **219** | **-110** |
| **Bilanzüberschuss** | **6'237** | **6'011** | **5'815** | **6'094** | **6'313** | **6'203** |

## 4.2. INVESTITIONSPLANUNG

Im aktuellen Investitionsplan sind aus folgenden Infrastrukturbereichen Investitionen angemeldet worden (in CHF Tausend):

| Bezeichnung der Projekte | Ausgaben (netto) | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | später |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hochbau** | | | | | | | | |
| SH Walkringen; Sanitäranlagen | 630 | 615 | 15 | | | | | |
| SH Walkringen; San. Fassade | 26 | 26 | | | | | | |
| Werkhof Neubau inkl. Entsorgungshof | 500 | | 15 | 15 | | | | 470 |
| Schliessanlage | 210 | 10 | 200 | | | | | |
| SH Walkringen; Erneuerung Spielplatz + Umgebung | 340 | | | | 20 | 20 | 150 | 150 |
| Turnhalle Walkringen; Sanierung Sanitäranlagen | 650 | | | | 50 | 300 | 300 | |
| SH Bigenthal; Erst. Zus. PP | 70 | | | 20 | 50 | | | |
| SH Bigenthal; Ersatz Küche/Sanitäranlagen | 100 | | 100 | | | | | |
| TH Walkringen; Anschaffung Mobiliar | 120 | | 120 | | | | | |
| SH Walkringen; Sanierung Leitungen | 100 | | | | 100 | | | |
| SH Walkringen; Anpassungen Sportplatz | 100 | | | | | | | 100 |
| Liegenschaftsstrategie | 60 | | 30 | 30 | | | | |
| Schiessanlage Furth; Sanierung Kugelfang | 350 | | | | | 50 | 300 | |

| Bezeichnung der Projekte | Ausgaben (netto) | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | später |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tiefbau** | | | | | | | | |
| Schwendistrasse; Sanierung | 356 | 356 | | | | | | |
| Stadelweg; Sanierung | 70 | | 10 | 10 | 50 | | | |
| Schwendi-Hinterschwendi; Verlegung Strasse | 40 | 40 | | | | | | |
| Dornistrasse; Neubau Brücke | 474 | | 124 | 350 | | | | |
| Bächliweg/Friedbergstrasse | 347 | | 173 | 174 | | | | |
| Tannehüsli-Louchere PWI | 26 | 26 | | | | | | |
| Alchbrunnen-Zweiachen PWI | 49 | 49 | | | | | | |
| Rüttihubelstrasse | 170 | | | | 10 | 160 | | |
| Friedberg; Einlenker | 106 | 50 | 56 | | | | | |
| Sunnedörfli; Sanierung | 150 | | | | | | | 150 |
| Dornistrasse; Strasse ab Hauptstr.-Brücke | 844 | | 300 | 500 | 44 | | | |
| Dornistrasse; ab Brücke-Wikartswil | 1'000 | | | | | | | 1'000 |
| Bahnhofstrasse/Gewerbestrasse | 150 | | | | | | | 150 |
| Sunnedörfli; Einlenker | 106 | | 106 | | | | | |
| Wikartswil-Stygacker | 50 | | | | | | | 50 |
| Eybodenweg | 320 | | | | | | | 320 |
| Wydimattgraben | 375 | | | | 25 | 350 | | |
| Brüggbach | 250 | | 10 | 240 | | | | |
| Schwendistrasse; oberer Teil | 400 | | | 10 | 390 | | | |
| Warth | 40 | | 40 | | | | | |
| Bütschwil OB | 30 | | 30 | | | | | |
| Schutzwaldprojekt Dachsenfluh | 29 | | 14 | 15 | | | | |
| **Sonstige** | | | | | | | | |
| Gewässerräume; Ausscheidung | 50 | | | | 50 | | | |
| Amtliche Neuvermessung | 36 | 9 | 9 | 9 | 9 | | | |
| UeO Hofmatte | 50 | | 50 | | | | | |
| Opla ZPP 801, 1299, 1370 (Erschl.vertrag) | 0 | | 0 | 0 | | | | |
| Opla ZPP 863, 1096, 1564 (Erschl.vertrag) | 0 | | 0 | 0 | | | | |
| Opla ZPP 1281, 243 (Erschl.vertrag) | 0 | | 0 | 0 | | | | |
| Opla | 150 | | | | 50 | 50 | 50 | |
| IT-Schule | 40 | | | 40 | | | | |
| | ***8'964*** | ***1'181*** | ***1'402*** | ***1'413*** | ***848*** | ***930*** | ***800*** | ***2'390*** |

## 4.3. FINANZANLAGEN

In der Planungsperiode sind keine wertvermehrenden Ausgaben in die Liegenschaften des Finanzvermögens geplant. Die Spezialfinanzierung Werterhalt Liegenschaften des Finanzvermögens wird jährlich mit der maximalen Einlage von 2%, ausmachend CHF 64'000 des Gebäudeversicherungswertes, geäufnet. Die Gemeinde Walkringen verfügt des Weiteren über Aktien, welche per Ende 2024 einen Marktwert von CHF 837'000 auswiesen. Dabei handelt es sich um Aktien der bls ag und der BKW. Der jährliche Dividendenertrag der BKW beläuft sich auf rund CHF 19'000.

## 4.4. ZUKUNFTSAUSSICHTEN

Vor der Vornahme von Investitionen resultieren ab 2028 Ertragsüberschüsse in der Höhe von CHF 543'000 bis CHF 572'000. Die Folgekosten (Abschreibungen + Zins) der geplanten Investitionen betragen Ende Planungsperiode rund CHF 332'000. Bis und mit dem Jahr 2027 resultieren noch Aufwandüberschüsse. Ab 2028 resultieren Ertragsüberschüsse. Die Ertragsüberschüsse sind massgeblich auf die per 2028 wegfallenden jährlichen Abschreibungen über CHF 375'000 des bestehenden Verwaltungsvermögen nach HRM1 (Stand 31.12.2015) zurückzuführen. Im Jahr 2030 ist die Sanierung der Schiessanlage geplant. Dabei handelt es sich nicht um aktivierungsfähige Ausgaben. Die im Finanzplan berücksichtigten Nettokosten von CHF 350'000 sind im Jahr der Ausführung vollumfänglich der Erfolgsrechnung zu belasten. Dies führt einmalig zu einem Aufwandüberschuss im entsprechenden Jahr.

Abschliessend lässt sich festhalten, dass das geplante Investitionsprogramm bei gleichbleibender Steueranlage von 1.87 und gleichbleibender Liegenschaftssteuer von 1.1 Promille der amtlichen Werte trag- und finanzierbar ist.

# 5. SPEZIALFINANZIERUNGEN

## 5.1. WASSERVERSORGUNG

### 5.1.1. ÜBERBLICK

Die Einlage in den Werterhalt wird mit 80% der jährlichen Werterhaltungskosten vorgenommen. Die Einlage mit 80% der jährlichen Werterhaltungskosten führt zwar zu Defiziten, stellt aber die langfristige Finanzierung der Investitionen sicher. Gemäss Empfehlung des AGR wird ein Rechnungsausgleich von 30 bis 40% als angemessen betrachtet. Dies entspricht rund CHF 140'000. Der Rechnungsausgleich beträgt per Ende 2024 CHF 300'000. Es resultieren nachfolgende Planungsergebnisse:

| **Ergebnisse** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | -40.3 | -43.3 | -47.8 | -48.0 | -47.0 | -46.0 |
| **Eigenkapital** | | | | | | |
| Rechnungsausgleich | 259.5 | 216.1 | 168.3 | 120.3 | 73.3 | 27.3 |
| Werterhalt | 2'335.1 | 2'507.8 | 2'663.9 | 2'813.2 | 2'962.5 | 3'111.8 |
| Werterhaltungsquote | 13.5% | 14.4% | 15.2% | 16.1% | 16.9% | 17.8% |

### 5.1.2. INVESTITIONSPROJEKTE

| **Bezeichnung der Projekte** | **Ausgaben (netto)** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **später** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bächliweg; Ersatz Leitung | 90 | | 50 | 40 | | | | |
| Hofmattweg-Schwendistrasse; Ringschluss | 110 | | 110 | | | | | |
| Dinkelhalde/Deichelhullen; Ersatz Leitung | 12 | 12 | | | | | | |
| Hauptstrasse; Ersatz Leitung | 1'230 | 900 | 330 | | | | | |
| GWPW Gommerkinden; Umbau Anschluss Hasle | 170 | | 50 | 120 | | | | |
| Dornistrasse; Ersatz DWL | 386 | | 200 | 186 | | | | |
| Stadelweg; Ersatz DWL | 220 | | 10 | 10 | 200 | | | |
| Steuerung; Ersatz | 250 | | | 250 | | | | |
| GWP; Überarbeitung | 40 | | | | 40 | | | |
| Überbauung Schafrain; Ringschluss | 54 | | 54 | | | | | |
| | ***2'562*** | ***912*** | ***804*** | ***606*** | ***240*** | ***-*** | ***-*** | ***-*** |

### 5.1.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN

Die geplanten Investitionen sind trag- und finanzierbar. Das Eigenkapital wird voraussichtlich im Jahr 2027 einen angemessenen Bestand erreicht haben. Eine Erhöhung der Grundgebühren ist somit voraussichtlich per 2028 angezeigt. Dazu muss das Wasserreglement geändert werden, da die heutigen Ansätze bereits dem maximal möglichen Tarif entsprechen. Um eine Kostendeckung von 100% zu erreichen, ist bei einer Einlage in den Werterhalt von 80% eine Erhöhung der Grundgebühren um 40% notwendig.

## 5.2. ABWASSERENTSORGUNG

### 5.2.1. ÜBERBLICK

Die Einlage in den Werterhalt inkl. der Einlage in den Werterhalt der ARA mittleres Emmental wird mit dem gesetzlichen Minimum von 60% der jährlichen Werterhaltungskosten vorgenommen. Die Abwasserentsorgung ist seit längerem defizitär und der Rechnungsausgleich hat sich stetig verringert. Gemäss Empfehlung des AGR wird ein Rechnungsausgleich von 30 bis 40% als angemessen betrachtet. Dies entspricht rund CHF 150'000. Der Rechnungsausgleich beträgt per Ende 2024 rund CHF 255'000. Damit eine Kostendeckung von 100% erreicht wird und mittelfristig kein Bilanzfehlbetrag resultiert, ist eine Erhöhung der Grundgebühren unerlässlich. Aus diesem Grund wurden bereits per 2025 die Grundgebühren um 35% erhöht. Der jährliche Mehrertrag beläuft sich auf rund CHF 50'000. Mit der Erhöhung der Grundgebühr wird das Kostendeckungsprinzip eingehalten und die Fixkosten (massgeblich Einlage in Werterhalt) können weitestgehend über die Grundgebühr finanziert werden. Unter Berücksichtigung der Gebührenerhöhung per 2025 resultieren nachfolgende Planungsergebnisse:

| **Ergebnisse** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | -34.9 | -20.5 | -22.2 | -23.1 | -25.3 | -24.8 |
| **Eigenkapital** | | | | | | |
| Rechnungsausgleich | 220.6 | 200.1 | 177.9 | 154.8 | 129.6 | 104.8 |
| Werterhalt | 3'459.1 | 3'623.1 | 3'777.1 | 3'909.4 | 4'016.0 | 4'102.7 |
| Werterhaltungsquote | 14.1% | 14.8% | 15.4% | 15.9% | 16.3% | 16.7% |

### 5.2.2. INVESTITIONSPROJEKTE ABWASSER

| **Bezeichnung der Projekte** | **Ausgaben (netto)** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **später** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Friedberg/Hauptstrasse; Sauberwasserleitung | 475 | | 25 | 450 | | | | |
| Rüttihubelbad; Meteorwasser | 230 | | | | 10 | 220 | | |
| GEP Überarbeitung | 80 | 20 | 60 | | | | | |
| Kanalaufnahmen | 222 | 222 | | | | | | |
| ZpA | 550 | | | | 180 | 180 | 190 | |
| Dornistrasse; Ersatz Leitung | 276 | | 76 | 200 | | | | |
| Kanalsanierungen; 1. Prio GEP | 600 | | | | 300 | 300 | | |
| Bächliweg; Ersatz Sauberwasserleitung | 110 | | 80 | 30 | | | | |
| Überbauung Schafrain; Ergänzung Sauberwasserleitung | 38 | | 38 | | | | | |
| **ARA mittleres Emmental** | | | | | | | | |
| ARAME; Ersatz EMSRL | 110 | | 110 | | | | | |
| ARAME; Notstromaggregat | 9 | 9 | | | | | | |
| ARAME; Sanierung PW I | 21 | 21 | | | | | | |
| ARAME; Ersatz SPS/Steuerung RB | 50 | | | | 3 | 47 | | |
| ARAME; Verb. Auslauf RWS/Eindolung | 43 | | | | | 4 | 39 | |
| | ***2'814*** | ***272*** | ***389*** | ***680*** | ***493*** | ***751*** | ***229*** | **-** |

### 5.2.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN

Die geplanten Investitionen sind trag- und finanzierbar. Die Erhöhung der Grundgebühr führt zu einem durchschnittlichen Kostendeckungsgrad von 96%. Das Eigenkapital wird voraussichtlich bis 2028 auf einen angemessenen Bestand gesunken sein. Sobald die Überarbeitung der Generellen Entwässerungsplanung (GEP) abgeschlossen und die Wiederbeschaffungswerte aktualisiert sind, ist die Kostendeckung erneut zu überprüfen. Zum heutigen Zeitpunkt muss von weiteren Gebührenerhöhungen in der Planungsperiode ausgegangen werden.

## 5.3. ABFALLENTSORGUNG

### 5.3.1. ÜBERBLICK

Die Abfallentsorgung verfügt per Ende 2024 über ein Eigenkapital von CHF 285'000. Um das Eigenkapital der Spezialfinanzierung abzubauen, wurden die Kehrichtgebühren (Sackgebühren) per 2022 um rund 30% gesenkt. Es resultieren folgende Planungsergebnisse:

| **Ergebnisse** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | -29.5 | -32.5 | -33.2 | -34.4 | -35.5 | -36.7 |
| **Eigenkapital** | | | | | | |
| Rechnungsausgleich | 255.1 | 222.6 | 189.4 | 155.0 | 119.5 | 82.8 |

### 5.3.2. INVESTITIONSPROJEKTE

| **Bezeichnung der Projekte** | **Ausgaben (netto)** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **später** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Entsorgungshof | 150 | | | | | | | 150 |
| | **150** | | | | | | | ***150*** |

### 5.3.3. ZUKUNFTSAUSSICHTEN

Die Gebührenanpassung führt zu einem durchschnittlichen Kostendeckungsgrad von rund 80%. Das Eigenkapital kann dadurch sukzessive abgebaut werden. Sobald dieses einen Bestand von rund CHF 60'000 erreicht hat (30 - 40% eines jährlichen Gebührenertrages), sind die Gebühren wieder zu erhöhen, um einen Kostendeckungsgrad von 100% zu erreichen. Dies dürfte voraussichtlich per 2030 der Fall sein. Zu diesem Zeitpunkt sollte eine Gebührenerhöhung der Sack- und Grüngutgebühren erfolgen.

# 6. FREMDMITTELENTWICKLUNG

Das langfristige Fremdkapital nimmt von CHF 2.2 Mio. auf CHF 6.7 Mio. zu. Dies entspricht einer Neuverschuldung von CHF 4.5 Mio. Unter Berücksichtigung des Darlehens an die Wärmeverbund Walkringen AG über CHF 1.9 Mio., beträgt das Fremdkapital Ende Planungsperiode CHF 4.8 Mio. In der Planungsperiode müssen sämtliche bestehende Darlehen refinanziert, resp. neu abgeschlossen werden. Bei einem Zinssatz von 1.5% betragen die jährlichen Kosten nach Weiterverrechnung an die Wärmeverbund Walkringen AG rund CHF 72'000 (0.35 Steueranlagezehntel).

*Beträge in CHF 1'000*

| **Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bestand flüssige Mittel per 1.1. | 2'224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1. | 0 | -635 | -3'514 | -5'367 | -5'993 | -6'707 |
| | | | | | | |
| ***Mittelzu-/-abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:*** | ***706*** | ***716*** | ***846*** | ***954*** | ***968*** | ***992*** |
| davon steuerfinanzierter Haushalt | 364 | 383 | 518 | 628 | 644 | 668 |
| davon gebührenfinanzierter Haushalt | 343 | 333 | 328 | 326 | 324 | 324 |
| | | | | | | |
| ***Mittelzu-/-abflüsse aus Investitionstätigkeit:*** | ***-2'365*** | ***-2'595*** | ***-2'699*** | ***-1'581*** | ***-1'681*** | ***-979*** |
| davon steuerfinanzierter Haushalt | -1'181 | -1'402 | -1'413 | -848 | -930 | -750 |
| davon gebührenfinanzierter Haushalt | -1'184 | -1'193 | -1'286 | -733 | -751 | -229 |
| | | | | | | |
| ***Mittelzu-/-abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:*** | ***-1'200*** | ***-1'000*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| davon Ergebnis aus Finanzierung | -1'200 | -1'000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| davon Finanzanlagen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | | |
| davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| davon Passivzins neues Fremdkapital | 0 | -26 | -67 | -85 | -95 | -101 |
| | | | | | | |
| Bestand flüssige Mittel per 31.12. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bestand neues Fremdkapital per 31.12. | -635 | -3'514 | -5'367 | -5'993 | -6'707 | -6'694 |

# 7. FINANZKENNZAHLEN

Finanzkennzahlen sind wertvoll und nötig, um die finanzielle Situation öffentlicher Körperschaften zu beurteilen.

**Selbstfinanzierungsgrad**
Der Selbstfinanzierungsgrad gibt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Bei einem Wert von über 100 % können Investitionen finanziert und/oder Schulden abgebaut werden, ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung, bzw. zu einer Fremdfinanzierung, was gleichzeitig eine grössere Verschuldung bedeutet. Diese Kennzahl kann von Jahr zu Jahr sehr stark schwanken. Dies insbesondere bei den kleineren Gemeinden, da die Investitionstätigkeit sehr unregelmässig ist. Deshalb muss der Selbstfinanzierungsgrad über mehrere Jahre betrachtet werden, um eine Beurteilung vornehmen zu können.

Ein Wert zwischen 60 % und 80 % wird kurzfristig als genügend bezeichnet, über 100 % als sehr gut. Langfristig ist ein Selbstfinanzierungsgrad von 80 % – 100 % anzustreben. Allenfalls aus der Bilanz bestehende verfügbare Mittel werden durch die Kennzahl nicht berücksichtigt.

**Selbstfinanzierungsanteil**
Der Selbstfinanzierungsanteil spiegelt die Finanzkraft sowie den finanziellen Spielraum einer Gemeinde wider und gibt an, welcher Anteil des Ertrags zur Finanzierung der Investitionen oder zum Abbau von Schulden aufgewendet werden kann (finanzielle Leistungsfähigkeit). Der Selbstfinanzierungsanteil steigt an, wenn sich die Ertragssituation der Gemeinde verbessert und nimmt ab durch Folgekosten von neuen Investitionen. Ein Wert zwischen 10 und 14 % wird als genügend bezeichnet, unter 10 % als schwach/ungenügend.

**Zinsbelastungsanteil**
Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Nettozinsaufwand gebunden ist. Je höher der Zinsbelastungsanteil ist, desto mehr Mittel werden für die Schuldzinsen aufgewendet und je tiefer der Wert, desto grösser der finanzielle Handlungsspielraum. Ein negativer Zinsbelastungsanteil zeigt an, dass mehr Zinsertrag erwirtschaftet als für Zinsen ausgegeben wird. Diese Kennzahl liefert somit Informationen zur finanziellen Situation einer Gemeinde. Im Vergleich über mehrere Jahre wird die Verschuldungstendenz und im Vergleich zu anderen Gemeinden die Verschuldungssituation erkannt. Ein Zinsbelastungsanteil über 5 % gilt als sehr hohe Belastung und ein Wert von 0 % - 1 % als tiefe Belastung.

**Kapitaldienstanteil**
Der Kapitaldienstanteil ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten. Unter Kapitaldienst versteht man die Nettozinsen plus Abschreibungen und Wertberichtigungen. Diese Kennzahl gibt Auskunft darüber, wie stark der laufende Ertrag durch die Zinsen und die ordentlichen Abschreibungen (Kapitaldienst) belastet ist. Ein steigender Anteil weist somit auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin. Ein Kapitaldienstanteil von über 20 % gilt als hohe und ein Wert von 4 % - 12 % als mittlere Belastung.

**Bruttoverschuldungsanteil**
Der Bruttoverschuldungsanteil zeigt die Verschuldungssituation der Gemeinde und beantwortet die Frage, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den erwirtschafteten Erträgen steht. Diese Kennzahl gibt an, wie viele Prozente vom laufenden Ertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen. Ein Bruttoverschuldungsanteil von mehr als 200 % gilt als kritisch und unter 50 % als sehr gut.

**Investitionsanteil**
Diese Kennzahl zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen im Verhältnis zum jährlichen Gesamtaufwand. Sie sagt jedoch alleine nichts über die finanzielle Situation der Gemeinde aus.
Investitionsausgaben unter 10 % zeugen von einer schwachen Investitionstätigkeit, während 10 – 20 % als mittlere Investitionstätigkeit gelten.

**Nettoverschuldungsquotient**
Der Nettoverschuldungsquotient gibt an, welcher Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen +/- Finanzausgleich erforderlich wäre, um die Nettoschulden zu tilgen. Ein Wert über 150 % gilt als schlecht und ein Wert unter 100 % als gut.

**Nettoschuld Fr./Einwohner**
Die Nettoschuld je Einwohner wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet. Bei der Beurteilung ist ergänzend die finanzielle Leistungsfähigkeit massgebend (Selbstfinanzierungsanteil berücksichtigen). Ein negativer Wert entspricht einem Nettovermögen pro Einwohner. Eine Verschuldung über CHF 5'000 / Einwohner gilt als sehr hohe und eine Verschuldung von CHF 0 bis CHF 1'000 als geringe Verschuldung.

**Massgebliches EK / pro Einwohner**
Diese Kennzahl ist eine Vergleichsgrösse und wird im Zusammenhang mit dem Finanzausgleich verwendet.

**Bilanzüberschussquotient**
Der Bilanzüberschuss wird im Verhältnis zum Steuerertrag +/- Finanzausgleich definiert. Eine gesunde Eigenkapitalbasis ist notwendig, um eine gute Eigenfinanzierung sicherzustellen. Die kantonale Mindestempfehlung bezeichnet einen Wert von 60 % für Gemeinden bis zu 2000 Einwohner als genügend.

| Finanzkennzahlen | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | Durch. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Gesamthaushalt** | | | | | | | |
| Selbstfinanzierungsgrad | 30% | 28% | 31% | 60% | 58% | 96% | 43% |
| Selbstfinanzierungsanteil | 10% | 10% | 11% | 12% | 12% | 12% | 11% |
| Zinsbelastungsanteil | 0.0% | 0.1% | 0.6% | 0.9% | 1.0% | 1.0% | 0.6% |
| Kapitaldienstanteil | 9% | 10% | 11% | 7% | 8% | 13% | 10% |
| Bruttoverschuldungsanteil | 23% | 47% | 70% | 76% | 84% | 83% | 65% |
| Investitionsanteil | 27% | 30% | 30% | 21% | 21% | 17% | 25% |
| Nettoverschuldungsquotient | -102% | -60% | -21% | -10% | 4% | 3% | -29% |
| Nettoschuld Fr./Einwohner | -2'599 | -1'591 | -600 | -282 | 102 | 89 | -812 |
| Massgebliches EK/Einwohner | 4'051 | 3'928 | 3'847 | 4'027 | 4'173 | 4'140 | 4'028 |
| **Allgemeiner Haushalt** | | | | | | | |
| Bilanzüberschussquotient | 118% | 123% | 114% | 116% | 119% | 116% | 117% |
| Selbstfinanzierungsgrad | 31% | 27% | 37% | 74% | 69% | 83% | 49% |

grün = sehr gut
gelb = gut/mittel
rot = schlecht/ungenügend

## 8. BESCHLUSS

Der Gemeinderat hat den vorliegenden Finanzplan 2026 - 2030 mit all seinen Bestandteilen an seiner Sitzung vom 20. Oktober 2025 beschlossen.

Walkringen, 20. Oktober 2025
Einwohnergemeinde Walkringen

Christof Aeschlimann
Gemeindepräsident

Denis Antelo
Gemeindeschreiber a. i.

Roman Kauz
Finanzverwalter