

	Rechnung	Hochrechnung	Budget	Finanzplan		
PARAMETER	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Steuerkraft (einfache Steuer in TCHF)	63'276	65'024	65'022	65'672	66'677	67'697
Veränderung Steuerkraft		2.8%	0.0%	1.0%	1.5%	1.5%
Steuerfuss effektiv	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%	50.0%
Steuerfuss notwendig	49.0%	49.0%	49.0%	50.0%	50.0%	50.0%
Lohnanpassung Verwaltungspersonal				1.0%	1.0%	1.0%
Lohnanpassung Lehrpersonal				1.0%	1.0%	1.0%
Teuerung Sachaufwand				1.0%	1.0%	1.0%
Kapitalkosten (Zinssatz)				2.0%	2.0%	2.0%

	Rechnung	Hochrechnung	Budget	Finanzplan		
KENNZAHLEN	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Eigenkapitalquote (zu operativem Aufwand) ¹	60.2%	69.4%	68.3%	55.7%	51.7%	50.5%
Nettoverschuldungsquotient ²	40.9%	55.3%	109.5%	141.5%	135.4%	131.3%
Zinsbelastungsanteil ³	0.2%	0.4%	0.7%	2.0%	2.5%	2.4%
Zinsbelastungsrisiko ⁴	2.5%	3.0%	5.3%	6.4%	6.2%	6.1%
Aufwanddeckung ⁵			101.6%	99.8%	99.4%	99.4%

	Rechnung	Hochrechnung	Budget	Finanzplan		
HAUSHALTSGLEICHGEWICHT	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	573	871	697	11	-127	-138
Nettoverschuldungsquotient						131.3%
Kumulierte Ergebnisse über 6 Jahre ⁶						1'887

Bemerkungen

- Die Eigenkapitalquote sinkt bis zum Jahr 2030 auf 50.5%. Im Vergleich zum letztjährigen Finanzplan hat sich die Situation etwas entspannt. Grund dafür sind die höheren Steuereinnahmen und die gestiegene Steuerkraft.
- Aufgrund des hohen Fremdmittelbedarfs zur Finanzierung der Grossbauten Seetal und Wehrli steigt die Nettoverschuldungsquote an und beträgt zwischen 40.9 bis 131.3%. Diese Kennzahl misst das Verhältnis zwischen Nettoschuld (Verwaltungsvermögen ./ EK) im Verhältnis zu den Steuereinnahmen ./ Finanzbeitrag). Der Wert ist aktuell ausreichend.
- Der Zinsbelastungsanteil verbleibt bis 2030 mit 2.4% in einem guten Bereich
► sofern keine fundamentale Verschlechterung der Kapitalmarktsituation

- Zinsbelastungsrisiko von max. 7.2% ist schlecht! Diese Einschätzung basiert auf einen kalkulatorischen Zinssatz von 4.0% ► Diese Kennzahl beziffert das Risiko bei steigenden Zinsen. Mit zunehmendem Fremdkapitalbedarf sind wir einem grösseren Risiko steigender Zinsen ausgesetzt.
- Die Aufwanddeckung ist weiterhin zu überwachen. Ein sorgsamer und effizienter Umgang mit den finanziellen Mitteln bleibt daher zentral.
- Der vorliegende Finanzplan weist bei unverändertem Steuerfuss über den Zeitraum von sechs Jahren ein ausgeglichenes Ergebnis aus.