

Erläuterungen zum Budget 2025

Einwohnergemeinde

Das operative Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit sieht ein Minus von Fr. 212'800.00 vor. Aufgrund der Nettoinvestitionen von Fr. 1'038'500.00 wird ein Finanzierungsfehlbetrag von Fr. 116'845.00 ausgewiesen. Dieser wird dem Vermögen belastet, welches per Ende letzten Jahres (31. Dezember 2023) bei Fr. 13'060'832.00 lag. Die Mehrwertabgaben im Betrag von Fr. 2'737'021.00 sind hier inbegriffen. Die Selbstfinanzierung (Cash Flow) beläuft sich auf Fr. 921'655.00.

Spezialfinanzierungen

Wasserversorgung

Die Wasserversorgung weist einen Aufwandüberschuss von Fr. 191'714.00 aus. Aufgrund der geplanten Investitionen resultiert ein Finanzierungsfehlbetrag von Fr. 492'000.00. Das Eigenkapital per Ende 2025 beträgt voraussichtlich minus Fr. 45'525.00.

Abwasserbeseitigung

Die Abwasserrechnung weist einen Aufwandüberschuss von Fr. 404'735.00 aus. Es resultiert ein Finanzierungsfehlbetrag von Fr. 367'260.00. Das Eigenkapital per Ende 2025 beträgt voraussichtlich Fr. 4'316'133.00.

Abfallbewirtschaftung

Bei der Abfallbewirtschaftung wird mit einem Zuschuss der Einwohnergemeinde von Fr. 184'650.00 gerechnet.

Elektrizitätswerk

Die Elektrizitätsversorgung weist einen Ertragsüberschuss von Fr. 32'949.00 aus (Netz und Energie). Aufgrund der geplanten Investitionen resultiert ein Finanzierungsfehlbetrag von Fr. 170'759.00. Das Eigenkapital per Ende 2025 beträgt voraussichtlich minus Fr. 3'088'487.00.

Wärmeverbund/Holzsnitzelheizung

Der Wärmeverbund/Holzsnitzelheizung weist einen Aufwandüberschuss von Fr. 53'500.00 aus. Aufgrund der geplanten Investitionen resultiert ein Finanzierungsfehlbetrag von Fr. 111'200.00. Die Schuld per Ende 2025 beträgt voraussichtlich Fr. 288'500.00.

Gesamtübersicht Einwohnergemeinde

Betrieblicher Aufwand	17'395'755.00
Betrieblicher Ertrag	17'098'155.00
Ergebnis aus Betrieblicher Tätigkeit	-297'600.00
Ergebnis aus Finanzierung (z.B. Zinseinnahmen)	84'800.00
Operatives Ergebnis	-212'800.00
Ausserordentliches Ergebnis (z.B. a.o. Versicherungsleistungen)	0.00
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-212'800.00
Investitionen	1'038'500.00
Selbstfinanzierung	921'655.00
Finanzierungsergebnis	-116'845.00

Steuern

	Budget 2025	Budget 2024	Abweichung	Rechnung 2023
Einkommenssteuern Rechnungsjahr	10'653'300	9'750'000	903'300	10'481'693
Einkommenssteuern frühere Jahre	1'316'700	1'296'900	19'800	1'257'681
Vermögenssteuern Rechnungsjahr	1'183'700	1'083'000	100'700	1'283'592
Vermögenssteuern frühere Jahre	146'300	144'100	2'200	164'230
Total	13'300'000	12'274'000	1'026'000	13'187'196

Gewinn- und Kapitalsteuern

Die Aktiensteuern wurden für das Budget 2025 auf Fr. 800'000.00 festgelegt (Budget 2024 Fr. 825'000).

Kennzahlen

Zur Steuerung des Finanzhaushaltes bedarf es finanzpolitischer Zielgrössen, die es ermöglichen sollen, den öffentlichen Haushalt nachhaltig ausgeglichen zu gestalten. Die Gesamtsteuerung des Finanzhaushalts orientiert sich dabei an den Finanzkennzahlen der "Harmonisierten Rechnungslegung".

Gemäss § 26 Finanzverordnung weisen die Gemeinden im Budget und in der Jahresrechnung folgende Finanzkennzahlen zur Beurteilung der Verschuldung, Finanzierung und Leistungsfähigkeit aus:

1	Nettoschuld I pro Einwohner	Verschuldung
2	Nettoverschuldungsquotient	
3	Zinsbelastungsanteil	
4	Selbstfinanzierungsgrad	Finanzierung
5	Selbstfinanzierungsanteil	
6	Kapitaldienstanteil	Leistungsfähigkeit

1. Nettoschuld I pro Einwohner (Wert Zufikon Fr. -2'389.96/Nettovermögen)

Die Nettoschuld pro Einwohner wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet. Eine Pro-Kopf-Verschuldung bis 2'500.00 Franken kann als tragbar eingestuft werden.

2. Nettoverschuldungsquotient (Wert Zufikon -85.71%/Nettovermögen)

Nettoschuld in Prozent vom Fiskalertrag/Finanzausgleich

Zeigt, welcher Anteil vom Fiskalertrag/Finanzausgleich erforderlich wäre, um die Nettoschuld abzutragen. Ein Nettoverschuldungsquotient von unter 100 % weist auf eine kurze Bindungsdauer hin. Der Quotient sollte jedoch nicht über 150 % betragen.

Dieser Quotient hat keine direkte Auswirkung auf unsere Gemeinde, da wir nach wie vor ein Vermögen ausweisen.

3. Zinsbelastungsanteil (Wert Zufikon -0.20 %)

Nettozinsaufwand in Prozent vom laufenden Ertrag

Zeigt, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Nettozinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum. Ein Wert bis 4 % ist gut, der Anteil sollte nicht über 9 % betragen.

4. Selbstfinanzierungsgrad (Wert Zufikon 88.75 %)

Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen

Zeigt, welcher Anteil der Nettoinvestitionen aus eigenen Mitteln finanziert werden kann. Ein Selbstfinanzierungsgrad von über 100 % weist auf eine hohe Eigenfinanzierung hin. Der Anteil sollte nicht unter 50% betragen. Jährliche Schwankungen beim Selbstfinanzierungsgrad sind nicht ungewöhnlich, langfristig sollte ein Selbstfinanzierungsgrad von 100% angestrebt werden.

5. Selbstfinanzierungsanteil (Wert Zufikon 5.36 %)

Selbstfinanzierung in Prozent vom laufenden Ertrag

Zeigt die Finanzkraft und den finanziellen Spielraum einer Gemeinde. Er gibt an, welcher Anteil des Ertrags zur Finanzierung der Investitionen oder zum Abbau von Schulden aufgewendet werden kann (finanzielle Leistungsfähigkeit). Ein Selbstfinanzierungsanteil von über 20 % weist auf ein hohes Investitions-/Amortisationspotenzial hin. Der Anteil sollte nicht unter 10 % betragen.

6. Kapitaldienstanteil (Wert Zufikon 6.69 %)

Nettozinsaufwand + Abschreibungen in Prozent vom laufenden Ertrag

Zeigt, wie stark der laufende Ertrag durch die Zinsen und die Abschreibungen (Kapitaldienst) belastet wird. Ein hoher Anteil weist auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin. Ein Wert bis 5 % ist gut, der Anteil sollte nicht über 15 % betragen.

Das Investitionsprogramm für die kommenden Jahre sieht wie folgt aus:

in Fr. 1'000	2025	2026	2027	2028
IT-Anlage	128			
Ersatzbaute Ibisgutstrasse, Projektierung	160			
Ersatzbaute Ibisgutstrasse, Realisierung			3'500	3'500
Schule; Sanierung Trakt B und C				900
Schule; Schulhaus D			3'100	4'400
Neubau Doppelturnhalle			5'500	7'300
Kehrsaugmaschine für Strassenreinigung		220		
Ausbau Stegenmättliweg		450		
Stegenmättli, Perimeterbeitrag		-289		
Sanierung Knoten Bibenlos		950		
Sanierung Hirzenweid (Projekt)		83	280	
Sanierung Bachhaldenstrasse	125			
Sanierung Bachstrasse/Projekt	83	700		
Ausbau Sentenstrasse	243			
Ersatz Strassenbeleuchtung	300	200		
Sanierung im Winkel		25	170	
Zugerstrasse				360
Zugerstrasse/Gemeindeanteil Kosten Kanton				1'122
Hochwasserschutz (Ziegel- und Herrengassbach)		500	500	
Total	1'038	2'839	13'050	17'582