



FINANZPLAN 2027 – 2031

Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung	3
1. Vorbericht	4 - 14
1.1. Grundlagen und Prognosen.....	4
1.2. Entwicklung des Finanzhaushalts.....	4 - 5
1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses	6
1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen	7 - 10
1.5. Investitionen und Selbstfinanzierung	10 - 11
1.6. Entwicklung der Abschreibungen.....	12
1.7. Kommentar zur Entwicklung des Finanzhaushalts.....	13
1.8. Beschluss.....	14
2. Ergebnisse nach Sachgruppen, allgemeiner Haushalt	15
3. Investitionspläne Allgemeiner Haushalt und Spezialfinanzierungen	16 - 19
4. Planbilanz	20
5. Steuerprognose	21

Zusammenfassung der Ergebnisse

Die Finanzplanung 2027 - 2031 berücksichtigt u.a. die Auswirkungen der bevorstehenden Investitionsprojekte. Durch die Investitionstätigkeit wird der Abschreibungsbedarf zunehmen und die Erfolgsrechnung wird dadurch entsprechend belastet.

Die Finanzplanung weist im Gesamthaushalt für das Jahr 2028 einen Aufwandüberschuss von rund CHF 582'600 auf. Im Vergleich zum Budget 2026 steigen Abschreibungen und Zinsaufwand infolge der geplanten Investitionen deutlich an. Die Ergebnisse der weiteren Planjahre 2029 – 2031 zeigen sodann einen durchschnittlichen Aufwandüberschuss von rund CHF 482'800. Die grössten Investitionsvorhaben betreffen die Gemeindestrassen (inkl. Werkhof) sowie den Wasserbau.

Die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Wasserversorgung und Abwasserentsorgung weisen künftig jährliche Defizite auf. Die Spezialfinanzierung Abfall zeigt konstant positive Ergebnisse. Der allgemeine Haushalt (Steuerhaushalt) weist ab dem Jahr 2028 durchschnittliche Aufwandüberschüsse von CHF 250'100 aus. Die jährliche Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt wird sich von heute (d.h. Budget 2027) rund CHF 1'098'600 auf CHF 1'508'200 im Planjahr 2031 erhöhen. Die Abschreibungen der Spezialfinanzierungen werden im gleichen Zeitraum von CHF 119'800 auf CHF 192'900 ansteigen.

In der Finanzplanung für die Jahre 2027 - 2031 sind im allgemeinen Haushalt Nettoinvestitionen von CHF 29,18 Mio. oder pro Jahr durchschnittlich CHF 5,83 Mio. vorgesehen.

Die Steuereinnahmen wurden über die gesamte Planperiode mit einer Steueranlage von 1,57 Einheiten berechnet. Bei den Einwohnerzahlen gehen wir von einem grösseren Bevölkerungszuwachs aufgrund des Ausbaus und der Erweiterung im Bernapark aus, d.h. ab 2028 jährlich 110 Einwohnende mehr. Für die Berechnung der jährlichen Zuwachsraten der Steuereinnahmen stützen wir uns wie bisher auf die Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe (KPG) ab.

Die Beiträge an den Kanton und für die verschiedenen Lastenanteile sind grösstenteils von der Einwohnerzahl abhängig und machen pro Jahr durchschnittlich rund CHF 1'700 pro Person aus (Berechnungsbasis Budget 2027). Mit steigender Einwohnerzahl erhöhen sich in der Regel auch die Lastenanteile an den Kanton.

Der Bilanzüberschuss von heute CHF 2'287'700 wird gemäss vorliegender Finanzplanung abnehmen und im Jahr 2031 noch knapp CHF 833'200 betragen. Dies entspricht knapp eineinhalb Steueranlagezehntel. Das Ziel eines ausgeglichenen Finanzhaushalts und einem Bilanzüberschuss in der Höhe von 3 Steueranlagezehnteln (gemäss Empfehlung des Kantons) kann nicht mehr erreicht werden.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) des Gesamthaushalts beträgt für die Planjahre 2028 - 2031 im Durchschnitt CHF 1,33 Mio. Der Selbstfinanzierungsgrad der ganzen Planungsperiode weist einen Mittelwert von rund 20 % auf (Vorjahresplanung 27 %). Jährliche Nettoinvestitionen über dem Selbstfinanzierungsbetrag führen zu einer Neuverschuldung. Die vorangehend erwähnten hohen Investitionen werden die Aufnahme zusätzlicher Fremdmittel unumgänglich machen.

1. Vorbericht

1.1. Grundlagen und Prognosen

Die Hochrechnungen für die Finanzplanjahre basieren auf den Zahlen des Budgets 2027 unter Berücksichtigung der veränderten Parameter für die Finanzströme der verschiedenen Lastenanteile an den Kanton. Für die Berechnung der Steuereinnahmen und der zu leistenden Beiträge an die verschiedenen Lastenverteiler sowie für die Bildungsfinanzierung standen die Berechnungshilfen der kantonalen Finanzdirektion und der Bildungsdirektion zur Verfügung. Die Konjunkturprognosen und Teuerungsfaktoren wurden weitgehend nach den Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe eingesetzt. Der ordentliche Steuerertrag für das laufende Jahr 2026 liegt bei den Einkommenssteuern leicht unter und bei den Vermögenssteuern gemäss aktuellen Hochrechnungen über den Budgeterwartungen. Für die Kalkulation der Steuererträge 2027 - 2031 wurden grösstenteils die von der KPG empfohlenen Zuwachsraten angewendet. Unter Berücksichtigung einer Bevölkerungszunahme ergeben sich daraus ab dem Jahr 2028 jährliche Zuwachsraten von durchschnittlich rund 1,8 % bei den Steuern der natürlichen Personen. Bei den Steuern juristischer Personen wird mit einer Zunahme von durchschnittlich CHF 12'000 jährlich - über die gesamte Planperiode gerechnet.

1.2. Entwicklung des Finanzhaushalts

Die nachfolgende Tabelle 1.2.1 zeigt die Entwicklung der Ergebnisse nach Gesamthaushalt, allgemeinem Haushalt (Steuerhaushalt) und Spezialfinanzierungen. Die Ergebnisse des allgemeinen Haushalts verändern den Saldo des Bilanzüberschusses. Die Tabelle zeigt auch die Entwicklung der Steuereinnahmen und der geplanten Nettoinvestitionen.

Mit der Einführung von HRM2 wurden die Liegenschaften des Finanzvermögens neu bewertet. Der Aufwertungsgewinn wurde in die Neubewertungsreserve eingelegt. Nach fünf Jahren seit der Einführung von HRM2, d.h. seit 2021, wird die Neubewertungsreserve innerhalb von fünf Jahren zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Da 2025 die letzte Tranche aus dieser Reserve entnommen wird, entfällt nun diese Besserstellung aus dem seinerzeitigen Aufwertungsgewinn.

In der Tabelle 1.2.2 ist die Selbstfinanzierung des Gesamthaushalts im Vergleich mit den Nettoinvestitionen dargestellt. Die Nettoinvestitionen abzüglich der selbst erarbeiteten Mittel (Cash flow) ergeben das Finanzierungsergebnis. Ein negativer Finanzierungssaldo bedeutet die Aufnahme von Fremdkapital oder den Verzehr von vorhandenen flüssigen Mitteln.

1.2.1 Allgemeine Übersicht

	2027	2028	2029	2030	2031
Jahresergebnis ER Gesamthaushalt	-625'000	-582'599	-482'505	-444'475	-521'582
Jahresergebnis ER Allgemeiner Haushalt	-423'700	-261'600	-254'420	-217'767	-266'938
Jahresergebnis Spezialfinanzierungen	-201'300	-320'999	-228'085	-226'708	-254'644
Steuerertrag Natürliche Personen	9'742'200	10'168'500	10'684'700	11'233'100	11'784'100
Steuerertrag Juristische Personen	227'500	234'500	246'500	258'500	270'500
Liegenschaftssteuern	1'030'000	1'030'000	1'072'000	1'114'000	1'156'000
Nettoinvestitionen	-6'673'000	-3'100'000	-5'710'000	-7'970'000	-9'020'000

1.2.2 Selbstfinanzierung Gesamthaushalt

		2027	2028	2029	2030	2031
<i>Selbstfinanzierung:</i>						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	90 -	-625'000	-582'599	-482'505	-444'475	-521'582
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33 +	1'218'400	1'288'826	1'376'153	1'529'751	1'701'078
Einlagen in Fonds/Spezialfinanzierungen	35 +	370'300	400'250	400'250	1'400'250	1'400'250
Entnahmen aus Fonds/Spezialfinanzierungen	45 -	-223'000	-244'046	-249'644	-343'693	-361'819
Einlagen in das Eigenkapital	389 +	243'200	226'400	226'400	226'400	226'400
Entnahmen aus dem Eigenkapital	489 -	-430'800	-431'800	-468'200	-468'200	-468'200
Selbstfinanzierung (Cash flow)		553'100	657'031	802'454	1'900'033	1'976'127
Nettoinvestitionen:						
Ergebnis Investitionsrechnung	5 ./. 6	-6'673'000	-3'100'000	-5'710'000	-7'970'000	-9'020'000
Finanzierungsergebnis		-6'119'900	-2'442'969	-4'907'546	-6'069'967	-7'043'873
(+ = Finanzierungsüberschuss / - = Finanzierungsfehlbetrag)						

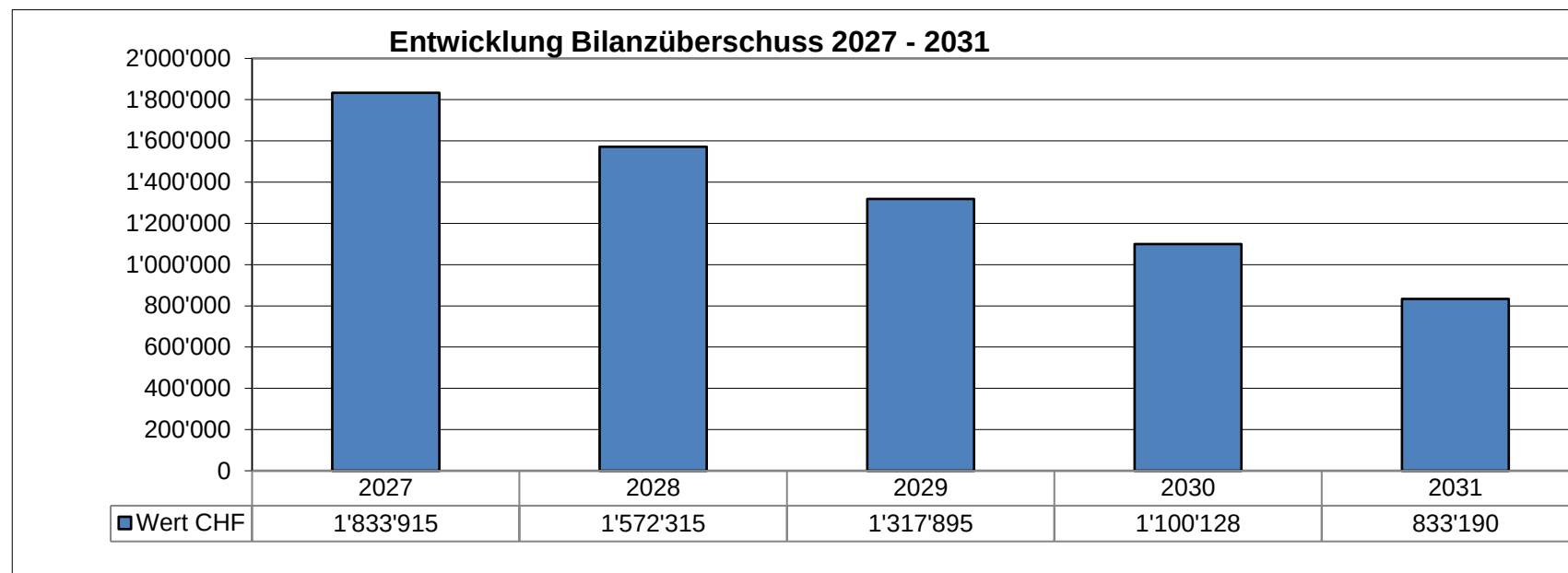
1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses

Die Rechnungsergebnisse des allgemeinen Haushalts fallen über die gesamte Planperiode negativ aus und vermindern den Bilanzüberschuss. Dessen Bestand von aktuell CHF 2,287 Mio. sinkt bis Ende 2031 auf CHF 833'200. Die Empfehlung des Kantons für eine Mindesthöhe von ca. drei Steuerzehnteln wird ab 2028 nicht mehr erreicht.

Ab 2029 verursachen die Investitionen steigende Abschreibungen und entsprechende Belastung der Erfolgsrechnung.

Wir gehen davon aus, dass der Abschreibungsbetrag ab 2030 aus der Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung entnommen werden kann, was die Erfolgsrechnung wiederum entlastet. Der Baubeginn grosser Projekte wie Wasserbau, Ortsdurchfahrt und Basiserschliessung Schwandiweg ist von verschiedenen Faktoren abhängig und durch die Gemeinde Stettlen nur bedingt beeinflussbar. Bei wesentlichen Verzögerungen verschieben sich auch Bauvollendung bzw. Nutzungsbeginn und damit der Beginn der Abschreibungen, was Auswirkungen auf die Entwicklung der Erfolgsrechnung und der Finanzzahlen hat.

Die finanzpolitischen Reserven wurden im Rechnungsjahr 2026 in den Bilanzüberschuss gebucht (Bestand Ende 2025 CHF 454'172.10).



in Steuer / 10	3.0	2.5	2.0	1.6	1.1
----------------	-----	-----	-----	-----	-----

1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen

1.4.1 Ergebnis SF Feuerwehr

	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis Erfolgsrechnung Feuerwehr	-10'600	-25'660	-19'320	-18'581	-28'665
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	30'800	41'780	35'809	35'808	47'809
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	20'200	16'120	16'489	17'227	19'144
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-60'000	-100'000	-	-	-120'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-39'800	-83'880	16'489	17'227	-100'856
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	138'597	112'937	93'617	75'036	46'371

Die Feuerwehrrechnung wird als zweiseitige Spezialfinanzierung geführt. Der Aufwand wird durch Ersatzabgaben der Pflichtigen und Beiträge der Gebäudeversicherung finanziert. Das Ergebnis der Erfolgsrechnung wird dem Spezialfinanzierungskonto Rechnungsausgleich gutgeschrieben oder belastet. Der Saldo des Rechnungsausgleichs entspricht dem Bilanzüberschuss.

Die Feuerwehr-Ersatzabgabe basiert für die ganze Planperiode auf einem unveränderten Ansatz von 3,5 % der Kantonssteuer. Der Mindestansatz beträgt CHF 20.00 und die maximale Abgabe CHF 400.00.

Durch den Ersatz eines Fahrzeuges im Jahr 2019 und des TLF's im 2025 sowie durch geplante Investitionen in den Jahren 2027 wird die Betriebsrechnung mit Abschreibungen belastet. Dadurch wird sich der Bilanzüberschuss bis Ende der Planperiode auf CHF 46'371 vermindern. Durch die Zunahme der Einwohnerzahl werden auch die Einnahmen aus den Ersatzabgaben ansteigen, vermögen jedoch die Zunahme des Betriebsaufwands nicht auszugleichen.

1.4.2 Ergebnis SF Wasserversorgung

	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis Erfolgsrechnung Wasserversorgung	-86'900	-119'600	-113'400	-105'100	-119'200
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	52'500	57'400	58'000	67'300	75'800
Einlagen in Spezialfinanzierung	153'500	163'500	163'500	163'500	163'500
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-88'500	-93'400	-98'000	-111'300	-123'800
Selbstfinanzierung	30'600	7'900	10'100	14'400	-3'700
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-100'000	-100'000	-250'000	-200'000	-610'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-69'400	-92'100	-239'900	-185'600	-613'700
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	1'640'189	1'520'589	1'407'189	1'302'089	1'182'889
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	4'708'608	4'778'708	4'844'208	4'896'408	4'936'108

Die Erfolgsrechnung der Wasserversorgung weist jährliche Aufwandüberschüsse von durchschnittlich CHF 108'800 aus. Diese können problemlos dem Bilanzüberschuss entnommen werden.

Die jährlichen Werterhaltungskosten von 1,25 % des Wiederbeschaffungswertes von zurzeit CHF 14,7 Mio. betragen CHF 189'200. Die Vorfinanzierung erreicht einen Saldo von mehr als 25 % des Wiederbeschaffungswertes. Es wird jedoch freiwillig eine Einlage von 60%, ausmachen CHF 113'500, in den Werterhalt eingelegt. Dem SF Werterhalt können werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden.

1.4.3 Ergebnis SF Abwasserentsorgung

	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis Erfolgsrechnung Abwasserentsorgung	-123'400	-176'304	-109'534	-107'882	-109'647
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	36'500	52'646	51'644	57'393	63'019
Einlagen in Spezialfinanzierung	216'800	236'750	236'750	236'750	236'750
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-134'500	-150'646	-151'644	-157'393	-163'019
Selbstfinanzierung	-4'600	-37'554	27'216	28'868	27'103
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-250'000	-250'000	-400'000	-200'000	-400'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-254'600	-287'554	-372'784	-171'132	-372'897
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	64'515	-111'789	-221'323	-329'205	-438'852
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	3'906'345	3'992'449	4'077'555	4'156'912	4'230'643

Die Betriebsrechnung der Abwasserentsorgung weist jährliche Aufwandüberschüsse von durchschnittlich CHF 125'300 auf. Diese können dem Bilanzüberschuss entnommen werden. Der Bilanzüberschuss weist per 31.12.2025 einen Bestand von rund CHF 266'400 auf. Wie aus obiger Zusammenstellung ersichtlich, wird dieser Bestand per Ende 2028 aufgebraucht sein. Bis Ende der Planperiode entsteht ein Fehlbetrag von CHF 372'900 (Vorschuss durch den allgemeinen Haushalt). Um diese Entwicklung aufzuhalten, wird eine Anpassung der Gebühren notwendig sein. Die jährlichen Werterhaltungskosten von 1,25 % des Wiederbeschaffungswertes von zurzeit CHF 19,9 Mio. betragen CHF 249'000. Die Einlage wird für die ganze Planperiode mit 75 % berechnet. Dies ergibt eine effektive Einlage von CHF 186'750. Zudem werden die jährlichen Anschlussgebühren in die Vorfinanzierung eingelegt. Der Saldo der Vorfinanzierung erreicht bis zum Planungsende rund 21.2 % des Wiederbeschaffungswertes. Wie beim Wasser können der SF Werterhalt werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden.

1.4.4 Ergebnis SF Abfall

	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis Erfolgsrechnung Abfall	19'600	565	14'169	4'855	2'868
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	6'250	6'250
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	19'600	565	14'169	11'105	9'118
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-250'000	-
Saldo der Selbstfinanzierung	19'600	565	14'169	-238'895	9'118
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	413'954	414'519	428'688	433'543	436'411

Die Erfolgsrechnung der Abfallentsorgung weist konstant positive Ergebnisse auf. Der vorhandene Bilanzüberschuss von rund CHF 374'400 (31.12.2025) wird sich bis Ende der Planungsperiode auf knapp CHF 436'400 erhöhen. Für die Zeit der Planperiode ist keine Veränderung der Gebühren vorgesehen.

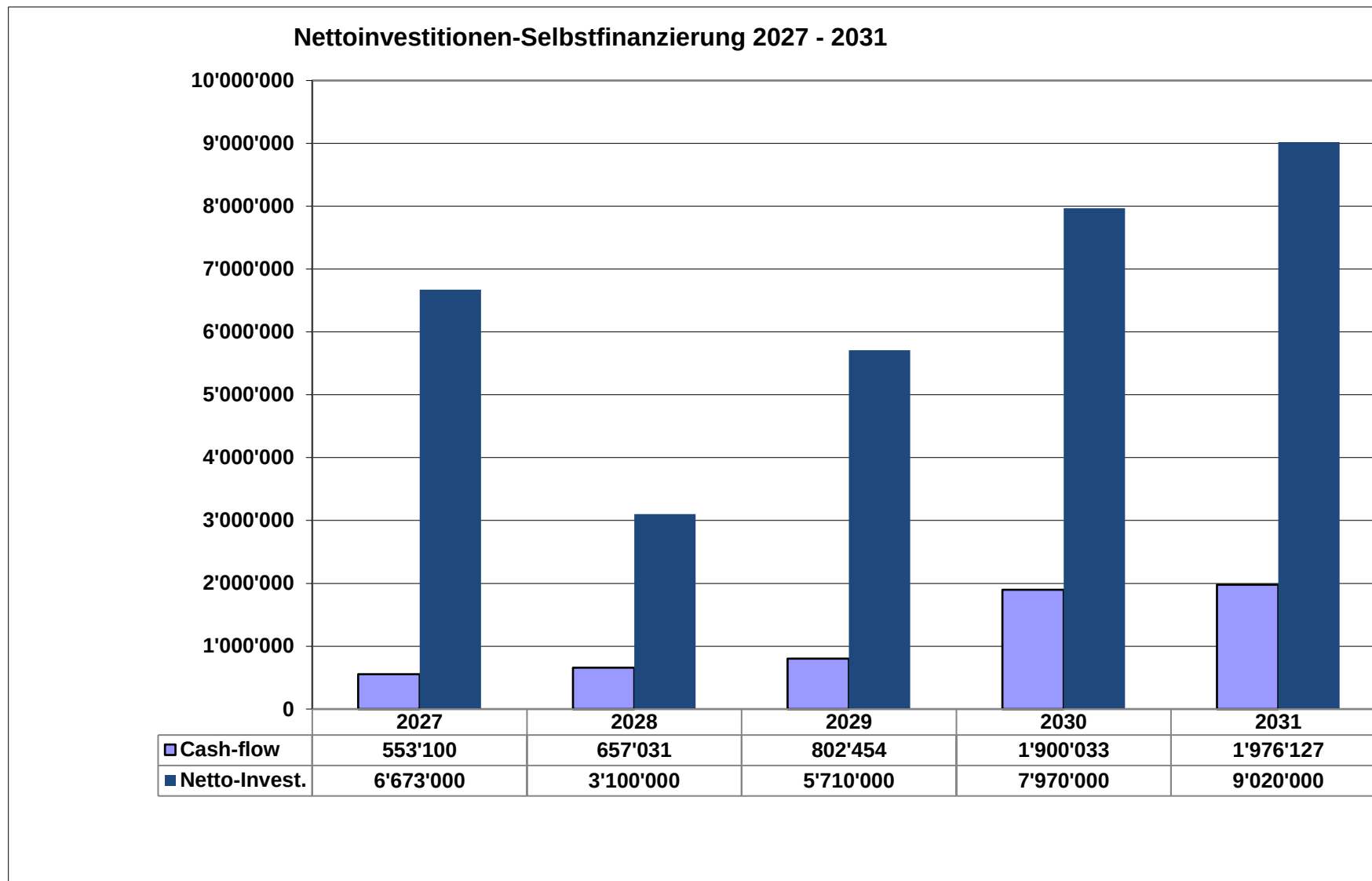
1.5. Investitionen / Selbstfinanzierung

Die Nettoinvestitionen für den Planungszeitraum 2027 bis 2031 sind mit insgesamt CHF 32,4 Mio. vorgesehen. Davon betreffen CHF 29,1 Mio. den allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt) sowie CHF 3,2 Mio. die Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Wasserversorgung, Abwasserentsorgung und Abfall. Die grössten Projekte des allgemeinen Haushalts in den Planjahren 2028 – 2031 sind mit CHF 7,1 Mio. im Bereich der Schulliegenschaften, und mit CHF 3,7 Mio. für Strassenbau vorgesehen.

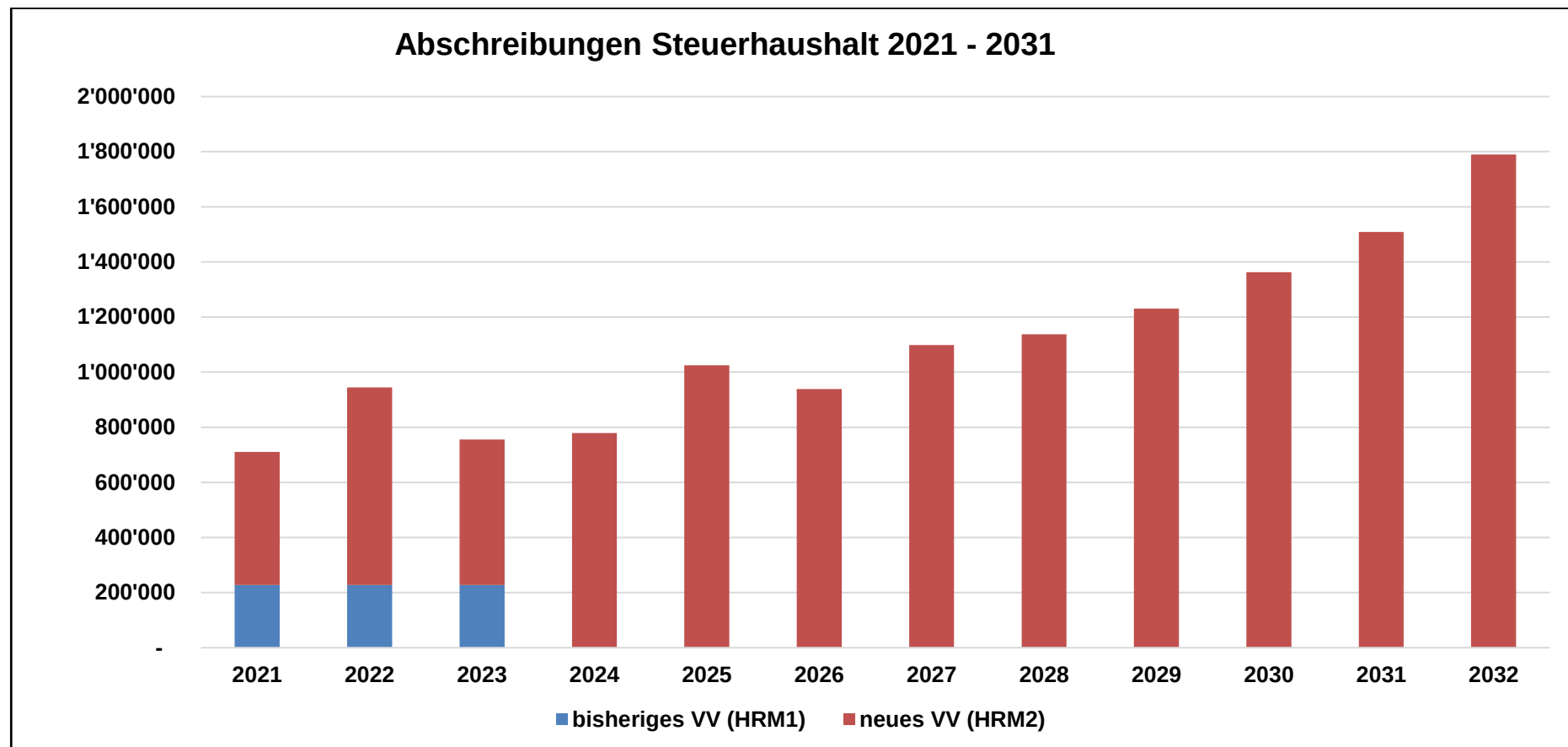
Das Wasserbauprojekt Worble, Teil West, ist mit Bruttokosten von rund CHF 21,9 Mio. (inkl. Entlastungskanal) enthalten. Nach Abzug von Grundeigentümerbeiträgen, Bundes- und Kantonsbeiträgen verbleiben der Gemeinde Stettlen Nettokosten von rund CHF 5,9 Mio. Das Projekt soll in der Planperiode begonnen und abgeschlossen werden.

Das Investitionsdarlehen an die Genossenschaft Zentrum Lindengarten von ursprünglich CHF 3 Mio. wird seit 2014 in jährlichen Raten von CHF 150'000 zurückbezahlt (Bestand Ende 2025 CHF 1,8 Mio.).

Sofern alle geplanten Investitionsvorhaben umgesetzt werden können, wird sich das zinspflichtige Fremdkapital von heute CHF 15,5 Mio. auf CHF 41,6 Mio. erhöhen.



1.6. Entwicklung der Abschreibungen



Die Tabelle zeigt die Entwicklung der jährlichen Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt). Das per 31.12.2015 (bei Umstellung auf HRM2) bestehende Verwaltungsvermögen wurde während 8 Jahren mit je CHF 227'189 abgeschrieben (blau) und belastete die Erfolgsrechnung der Jahre 2016 bis 2023.

Ab 2016, mit der Einführung von HRM2, werden die Investitionen nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Mit jedem abgeschlossenen Projekt erhöht sich der jährliche Abschreibungsbetrag. Auf Grund der hohen Investitionen, vor allem ab dem Jahr 2027, steigen die Abschreibungen jährlich stark an und belasten die Erfolgsrechnung. Ein Teil der Abschreibungen kann aus den Spezialfinanzierungen 'Planungsmehrwerte' (voraussichtlich ab 2030) und 'Vorfinanzierung Hochbauten' entnommen werden und entlastet somit die Erfolgsrechnung.

1.7. Kommentar zur Entwicklung des Finanzhaushaltes

Der vorliegende Finanzplan soll einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren (Budgetjahr und 4 Planjahre) geben. Er ist für den Gemeinderat ein strategisches Hilfsmittel und wird jährlich aufgrund der neuen Erkenntnisse angepasst.

Der Finanzplan wurde auch mit den neusten Erkenntnissen aus der Ortsplanungsrevision erstellt. Für die Jahre 2026 und 2027 wird mit 25 neuen Einwohnenden und ab 2028 sodann mit 110 neuen Einwohnenden pro Jahr gerechnet. Dieser Einwohnerzuwachs hat Auswirkungen auf die Steuererträge, aber auch auf den Finanz- und Lastenausgleich.

Die Abschreibungen werden aufgrund des hohen Investitionsvolumens zunehmen. Die neuen Investitionen haben eine durchschnittliche Nutzungsdauer von 33 Jahren, was einer jährlichen Abschreibung von 3 % entspricht. Die Abschreibungsbelastung erhöht sich mit jeder neuen Investition.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) erreicht im Durchschnitt jährlich CHF 1,1 Mio. und steht einem jährlichen Investitionsvolumen von durchschnittlich CHF 5,8 Mio. gegenüber. Die Differenz muss fremdfinanziert werden und bewirkt eine Neuverschuldung bis 2031 von rund CHF 26,1 Mio. Das bedeutet eine theoretische Zunahme der verzinslichen Darlehensschulden von heute CHF 15,5 Mio. auf rund CHF 41,6 Mio.

Die Zinsen für Darlehen sind zurzeit auf recht stabilem Niveau. Infolge der Neuaufnahmen von Darlehen muss in Zukunft mit höherem Zinsaufwand gerechnet werden. Die bestehenden Darlehen von CHF 15,5 Mio. (Stand 31.8.2026) weisen eine durchschnittliche Verzinsung von 0,9 % auf und haben feste Laufzeiten von zwei bis acht Jahren.

Die Prognosen für den ordentlichen Steuerertrag des laufenden Jahres 2026 liegen im Moment bei den Einkommenssteuern leicht unter den Erwartungen. Bei den Vermögenssteuern ist die Hochrechnung über den Budgeterwartungen. Einige wenige Steuerpflichtige zahlen sehr viele Steuern. Bei den Wachstumsprognosen der Planjahre wurde mit höheren Steuereinnahmen gerechnet.

Der gesamte Finanzplan 2027 – 2031 zeigt eine leicht positivere Entwicklung als der im Vorjahr erstellte Finanzplan 2026 – 2030. Nicht aus den Augen gelassen werden darf die Verschulungssituation und die hohen Investitionen gegen Ende der Planperiode. Ebenso ist unsicher, wann genau mit der Entwicklung im Bernapark gerechnet werden kann (Einfluss auf Mehrwertabschöpfung).

Der Bilanzüberschuss von heute knapp CHF 2,3 Mio. wird bis Ende der Planperiode sinken auf rund CHF 833'200.

Die Entwicklung des Finanzhaushalts erfordert Gegenmassnahmen, da sonst der Bilanzüberschuss weiter reduziert wird.

1.8. Beschluss

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 12. Oktober 2026 den vorliegenden Finanzplan genehmigt.

Stettlen, 12. Oktober 2026

Gemeinderat Stettlen

Der Präsident

Der Sekretär

Die Finanzverwalterin

Christian Kaderli

Christian Gautschi

Lea Rentsch

2. Ergebnisse nach Sachgruppen, allgemeiner Haushalt

Gemeinde Stettlen Allgemeiner Haushalt		Erfolgsrechnung der Planperiode 2027 - 2031 Gliederung nach Sachgruppen konzentriert					
Kto-Nr.	Kto-Bezeichnung	2026	2027	2028	209	2030	2031
		Basiswerte					
	ERGEBNIS	-484'300	-423'700	-261'600	-254'420	-217'767	-266'938
30	Personalaufwand	-3'269'300	-3'519'900	-3'588'200	-3'653'100	-3'716'600	-3'998'900
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-2'319'100	-2'220'800	-2'223'700	-2'255'800	-2'298'200	-2'333'200
33	Abschreibungen VV	-938'800	-1'098'600	-1'137'000	-1'230'700	-1'363'000	-1'508'200
34	Finanzaufwand	-287'800	-350'800	-373'359	-501'189	-612'700	-733'200
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					-1'000'000	-1'000'000
36	Transferaufwand	-7'017'400	-7'193'300	-7'319'000	-7'516'000	-7'831'000	-7'918'600
37	Durchlaufende Beiträge	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200
38	Einlagen in SF im Eigenkapital	-173'600	-243'200	-226'400	-226'400	-226'400	-226'400
39	Interne Verrechnungen	-407'800	-426'500	-430'700	-434'900	-439'200	-444'300
40	Steuern	11'321'200	11'623'400	11'990'100	12'460'300	14'062'700	14'668'200
41	Regalien und Konzessionen	130'000	123'000	123'000	123'000	123'000	123'000
42	Entgelte	711'500	728'400	734'000	739'500	745'200	751'600
44	Finanzertrag	198'500	504'900	520'259	524'469	528'733	535'362
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen					75'000	75'000
46	Transferertrag	776'600	792'400	808'600	816'600	832'500	837'000
47	Durchlaufende Beiträge	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200
48	Entnahmen aus SF im Eigenkapital	383'900	430'800	431'800	468'200	468'200	468'200
49	Interne Verrechnungen	407'800	426'500	429'000	431'600	434'000	437'500

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2027 - 2031

		GK	vor 2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
			Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-42'658'600	-3'869'500	-1'885'100	-6'263'000	-2'650'000	-5'060'000	-7'320'000	-7'890'000	-7'721'000
2130.5060.05	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer	-150'000			-150'000					0
2130.5060.08	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer	-80'000				-80'000				0
2130.5060.09	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer	-80'000					-80'000			0
2130.5060.10	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer	-60'000						-60'000		0
2130.5060.11	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer	-80'000							-80'000	0
2170.5040.17	SH Bleiche, Sanierung Trakt A + C, Wasserschaden, Baustatikprüfung	-304'800	-54'800			-250'000				0
2170.5040.29	SH Bleiche, Trakt B, San. Dach inkl. LED-Beleuchtung	-106'000		-106'000						0
2170.5040.31	Schulliegenschaften; Netzwerkinfrastruktur UKV inkl. Glasfaser	-101'000		-101'000						0
2170.5040.32	SH Bernstrasse, Sanierung Hausabwasserleitung	-33'400		-33'400						0
2170.5040.33	SH Bernstrasse 45; Umgebungsgestaltung im Zusammenh. mit SOS	-10'000		-10'000						0
2170.5040.34	SH Bleiche; Trakt A+C, Ersatz Leuchtmittel auf LED	-100'000			-100'000					0
2170.5040.00	SH Bleiche; Ersatz WC-Anlage komplett	-200'000				-200'000				0
2170.5040.00	SH Garten- u. Bernstrasse; Ersatz Leuchtmittel auf LED	-150'000				-150'000				0
2170.5040.00	SH Bleiche, Trakt C: energ. Massnahmen, Gebäudehülle	-1'200'000				-500'000	-700'000			0
2170.5040.00	SH Bleiche, Trakt A: energ. Massnahmen, Gebäudehülle	-2'100'000							-2'100'000	0
2170.5040.00	Kindergarten Flurweg; Gebäudehülle / Dach / Heizsystem	-160'000					-160'000			0
2170.5040.00	Sanierung SH Bernstrasse	-2'500'000						-2'500'000		0
2170.5040.00	Kindergarten Flurweg: Anschluss Fernwärme	-110'000					-110'000			0
2170.5040.00	Bleiche Trakt C: Fotovoltaik	-200'000					-200'000			0
2170.5040.00	SH Bleiche Trakt B: Fotovoltaik	-250'000					-250'000			0
2170.5040.00	Neubau Schulraum	-6'000'000								-6'000'000
2170.5040.00	Raumbedarf Sportunterricht	-7'000'000								-7'000'000
2170.5060.08	SH Bleiche, Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-70'000		-70'000						0
2170.5060.09	SH Bernstrasse, Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-81'000		-81'000						0
2170.5060.10	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-80'000			-80'000					0
2170.5060.11	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-80'000			-80'000					0
2170.5060.00	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer jährlich 2028	-140'000				-140'000				0

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2027 - 2031

		GK	vor 2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
			Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
2170.5060.00	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer jährlich 2029	-140'000					-140'000			0
2170.5060.00	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer jährlich 2030	-140'000						-140'000		0
2170.5060.00	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer jährlich 2031	-140'000							-140'000	0
2170.5290.01	Schulraumplanung	-60'000		-10'000	-50'000					0
3410.5040.01	Planung und Umsetzung Pumtrack + Generationenspielfeld	-365'000		-11'500	-353'500					0
3410.5040.01	Einnahmen und Spenden Pumtrack + Generationenspielfeld	225'000			225'000					0
3411.5040.06	Hallenbad; Ersatz Elektrolyseanlage	-70'000			-70'000					0
5340.5460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen	-3'000'000	-3'000'000							0
5340.6460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen (jährliche Amortisation)	3'000'000	1'800'000	150'000	150'000	150'000	150'000	600'000		0
6150.5010.04	Bahnhofstrasse inkl. Trottoir: Sanierung	-520'000				-20'000	-500'000			0
6150.5010.05	Gemeindeanteil Strasse Ausbau Schwandweg, Teil süd	-1'130'000	-165'000	-35'000	-30'000	-100'000	-400'000	-400'000		0
6150.5010.05	Grundeigentümeranteile Schwandweg	600'000					300'000	300'000		0
6150.5010.08	Ferenbergstrasse oben	-1'800'000	-40'200	-559'800	-1'200'000					0
6150.5010.12	Gemeindestrasse Kammenstrasse Mauer	-350'000				-250'000	-100'000			0
6150.5010.13	Gemeindestrasse Kammenstrasse	-500'000						-50'000	-450'000	0
6150.5010.14	Worblenbrücke: Sanierung	-110'000	-30'000	-80'000						0
6150.5010.15	Schwandweg, Anteil Strasse, Teil nord	-990'000		-10'000	-40'000	-20'000	-20'000	-900'000		0
6150.5010.16	Ortsdurchfahrt Bernstrasse SOS: Gemeindeeigene Wünsche	-250'000		-200'000	-50'000					0
6150.5010.17	Strassenbeleuchtung Utzelenberg	-70'000		-70'000						0
6150.5010.18	Strassenbeleuchtung Ferenbergstrasse	-60'000		-60'000						0
6150.5010.25	Gemeindestrasse Ferenbergstrasse unten	-250'000							-50'000	-200'000
6150.5010.26	Gemeindestrasse Neunenenstrasse	-450'000						-50'000	-300'000	-100'000
6150.5010.42	Gemeindestrassen: Werterhalt 2028	-50'000				-50'000				0
6150.5010.43	Gemeindestrassen: Werterhalt 2029	-50'000					-50'000			0
6150.5010.44	Gemeindestrasse Werterhalt 2030	-50'000						-50'000		0
6150.5010.45	Gemeindestrasse Werterhalt 2031									0
6150.5010.46	Gemeindestrasse Werterhalt 2032	-50'000								-50'000
6150.5010.47	Gemeindestrasse Werterhalt 2033	-500'000								-500'000

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2027 - 2031

		GK	vor 2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
			Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
6150.5010.48	Gemeindestrasse Werterhalt 2034	-500'000								-500'000
6150.5040.02	Umbau Werkhof Flugbrunnenstrasse	-1'756'000		-50'000	-1'706'000					0
6150.5040.03	Widmung Teil Werkhof Flugbrunnenstrasse	-1'778'500			-1'778'500					0
6150.5060.06	Werkhof: Ersatz Nissan	-72'600		-72'600						0
6150.5060.07	Werkhof: Anschaffung Hochlader	-50'000				-50'000				0
6150.5060.08	Werkhof: Ersatz Böschungsmäher	-35'000		-35'000						0
6150.5060.09	Werkhof: Ersatz Lindner	-200'000					-200'000			0
6150.5060.10	Werkhof: Ersatz Wischmaschine	-70'000							-70'000	0
6150.5060.11	Werkhof: Ersatz Meili	-240'000								-240'000
6150.5610.02	Investitionsbeitrag Sanierung Ortsdurchfahrt SOS, Bernstrasse	-150'000		-80'000	-70'000					0
6150.5610.03	Investitionsbeitrag Alltags-Veloroute	-50'000			-50'000					0
6150.5610.00	Investitionsbeitrag Ortsdurchfahrt bis Vechigen	-200'000				-200'000				0
6155.5010.01	Veloparkplätze Bahnhof Deisswil	-180'000		-10'000	-10'000	-10'000	-150'000			0
6220.5650.01	Bahninfrastruktur, Doppelspurausbau RBS, Teil Gde	-275'000		-10'000	-20'000	-10'000	-15'000	-220'000		0
7410.5020.01	Wasserbauplan: bisher	-1'300'000	-1'300'000							0
7410.5020.02	Wasserbauplan: Aufschüttung Senke	-400'000	-400'000							0
7410.5020.01	Wasserbauplan Teil West	-14'210'000	-90'000	-150'000	-100'000	-170'000	-3'000'000	-5'200'000	-5'500'000	0
7410.6120.01	Umgehungsgerinne: Grundeigentümerbeitrag	1'200'000						600'000	600'000	0
7410.6120.03	Wasserbauplan Teil West, Beiträge Bund und Kanton	8'800'000						3'800'000	5'000'000	0
7410.5020.13	Entlastungsbauwerk Bernapark			-69'000				-3'000'000	-3'000'000	6'069'000
7410.5020.06	Hochwasserschutz Buchholzstrasse	-150'000					-150'000			0
7410.5020.08	Vorprojekt Revitalisierung Riedlibbach	-50'000	-50'000							0
7410.5020.09	Vorprojekt offene Linienführung Buchholzbach	-65'000	-65'000							0
7410.5020.10	Wasserbauplan Umlegung Ferenbergbach	-2'265'000	-40'000	-60'000	-600'000	-500'000	-1'065'000			0
7410.5020.10	Subventionen Bund und Kanton, Ferenbergbach	1'900'000					1'900'000			0
7410.5020.12	Wasserbauplan Teil Ost	-3'120'000	-50'000		-50'000	-50'000	-120'000	-50'000	-1'800'000	-1'000'000
7410.6120.00	Wasserbauplan Teil Ost, Beiträge Bund und Kanton	1'800'000								1'800'000
7900.5290.06	Ortsplanungsrevision	-395'300	-384'500	-10'800						0
7900.5290.07	Planung Ortszentrum	-150'000		-50'000	-50'000	-50'000				0

3.2 Investitionsplan; Spezialfinanzierungen

Investitionen der Planungsperiode 2027 - 2031

		GK	vor 2026	2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
			Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben
		Gesamtkredit	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-6'845'000	-500'000	-1'475'000	-410'000	-450'000	-650'000	-650'000	-1'130'000	-1'580'000
1500.5060.03	Feuerwehr, 1 Motorspritze	-50'000				-50'000				0
1500.5060.04	Feuerwehr, Ersatz Mannschaftsfahrzeug	-110'000			-60'000	-50'000				0
1500.5060.05	Feuerwehr, Ersatz Atemschutzfahrzeug	-120'000							-120'000	0
7101.5031.07	WV-Leitungserneuerung Kammenstrasse	-300'000						-50'000	-250'000	0
7101.5031.10	WV-Leitungserneuerung Ferenbergstrasse unten	-350'000								-350'000
7101.5031.16	Leitungssanierung Bernstrasse Deisswil	-170'000	-170'000							0
7101.5031.20	Leitungssanierung Schwandiweg, Teil nord	-370'000		-20'000	-50'000		-200'000	-100'000		0
7101.5031.22	Erneuerung Wasserleitungen SOS, Ortsdurchfahrt Bernstrasse	-450'000		-400'000	-50'000					0
7101.5031.23	Leitungssanierung Neunenenstrasse	-360'000							-360'000	0
7101.5031.00	Ortsdurchfahrt Bernstrasse-Vechigen	-50'000				-50'000				0
7101.5031.00	WV-GWP-Massnahmen 2028	-50'000				-50'000				0
7101.5031.00	WV-GWP-Massnahmen 2029	-50'000					-50'000			0
7101.5031.00	WV-GWP-Massnahmen 2030	-50'000						-50'000		0
7101.5031.00	WV-GWP-Massnahmen 2032-2034	-400'000								-400'000
7201.5032.09	ARA: Planungskredit Ortsdurchfahrt SOS, Ingenieurleitungen, Sanierung Leitungen und Sonderbauwerke	-1'050'000	-60'000	-790'000	-200'000					0
7201.5032.11	ARA: Vorgezogene ZPA, Ortsdurchfahrt Bernstrasse	-150'000	-130'000	-20'000						0
7201.5032.15	ARA: ZPA Buchholzstrasse	-180'000		-180'000						0
7201.5032.00	Leitungssanierung Neunenenstrasse	-150'000							-150'000	0
7201.5032.16	ARA; Leitungssanierung Schwandiweg, Abschnitt 2, oberer Teil, nord	-410'000		-10'000	-50'000		-250'000	-100'000		0
7201.5032.17	Leitungssanierung zwischen Gartenstrasse und Bernstrasse	-70'000	-70'000							0
7201.5032.00	ARA: GEP-Massnahmen 2029	-50'000					-50'000			0
7201.5032.00	ARA: GEP-Massnahmen 2030	-50'000						-50'000		0
7201.5032.00	ARA: GEP-Massnahmen 2032-2034	-500'000								-500'000
7201.5032.00	Leitungssanierung Ferenbergstrasse unten	-300'000								-300'000
7201.5032.00	Leitungserneuerung Kammenstrasse	-300'000						-50'000	-250'000	0
7201.5032.00	Ortsdurchfahrt Bernstrasse-Vechigen, Leitungssanierung	-50'000				-50'000				0
7201.5032.37	Leitungsausbau Bahnhof Deisswil, Durchlass Worble	-330'000				-200'000	-100'000			-30'000
7201.5292.02	Genereller Entwässerungsplan	-70'000	-50'000	-20'000						0
7201.5292.03	Variantenstudie Sanierung oberer Teil Utzlenbergstrasse	-55'000	-20'000	-35'000						0
7301.5010.01	Entsorgungsstelle	-250'000						-250'000		0

Gesamthaushalt		4. Planbilanz der Planperiode 2027 – 2031					01.10.2026
		BU 2026	BU 2027	2028	2029	2030	2031
AKTIVEN		35'406'975	40'861'575	42'672'749	47'006'596	53'446'845	60'765'767
10	Finanzvermögen	9'236'823	9'221'928	9'221'928	9'221'928	9'221'928	9'221'928
14	Verwaltungsvermögen	26'170'152	31'639'647	33'450'821	37'784'668	44'224'917	51'543'839
14	VV Allgemeiner Haushalt	21'512'785	26'701'985	28'214'985	32'044'285	38'001'285	44'383'085
14	VV Feuerwehr	368'498	402'716	460'936	425'127	389'319	461'510
14	VV Wasserversorgung	2'752'647	2'800'747	2'843'347	3'035'347	3'168'047	3'702'247
14	VV Abwasserentsorgung	1'536'221	1'734'198	1'931'552	2'279'908	2'422'515	2'759'496
14	VV Abfall	1	1	1	1	243'751	237'501
PASSIVEN		35'406'975	40'861'575	42'672'749	47'006'596	53'446'845	60'765'767
20	Fremdkapital	17'291'215	23'411'115	25'854'084	30'761'630	36'831'597	43'875'470
20	Fremdkapital allgemein	1'215'282	1'215'282	1'215'282	1'215'282	1'215'282	1'215'282
204	Passive Rechnungsabgrenzungen	165'269	165'269	165'269	165'269	165'269	165'269
206/207	Finanzverbindlichkeiten	15'031'926	21'151'826	23'594'795	28'502'341	34'572'308	41'616'181
208	Langfristige Rückstellungen	633'468	633'468	633'468	633'468	633'468	633'468
209	Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK	245'271	245'271	245'271	245'271	245'271	245'271
29	Eigenkapital	18'115'760	17'450'460	16'818'665	16'244'966	16'615'248	16'890'297
290	SF Allgemeiner Haushalt	495'399	495'399	495'399	495'399	1'420'399	2'345'399
290	SF Feuerwehr	149'197	138'597	112'937	93'617	75'036	46'371
290	SF Wasserversorgung	1'727'089	1'640'189	1'520'589	1'407'189	1'302'089	1'182'889
290	SF Abwasserentsorgung	187'915	64'515	-111'789	-221'323	-329'205	-438'852
290	SF Abfall	394'354	413'954	414'519	428'688	433'543	436'411
293	VF Allgemeiner Haushalt	4'354'785	4'167'185	3'961'785	3'719'985	3'478'185	3'236'385
293	VF Wasserversorgung	4'643'608	4'708'608	4'778'708	4'844'208	4'896'408	4'936'108
293	VF Abwasserentsorgung	3'824'045	3'906'345	3'992'449	4'077'555	4'156'912	4'230'643
294	Reserven						
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen	81'754	81'754	81'754	81'754	81'754	81'754
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'257'615	1'833'915	1'572'315	1'317'895	1'100'128	833'190

5. Steuerprognose						
Steuer-Schätzung der Planperiode 2027 - 2031						
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Total Steuern	11'310'100	11'611'700	11'969'000	12'439'200	13'041'600	13'467'100
Einkommenssteuer NP	8'458'300	8'406'900	8'818'600	9'258'100	9'712'600	10'178'700
Vermögenssteuer NP	1'367'700	1'477'600	1'552'200	1'628'900	1'712'800	1'797'700
Gewinnsteuern JP	162'000	182'000	194'000	206'000	218'000	230'000
Kapitalsteuern JP	11'500	11'500	11'500	11'500	11'500	11'500
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen	140'000	180'000	150'000	150'000	160'000	160'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen	-470'000	-440'000	-440'000	-440'000	-440'000	-440'000
Pauschale Steueranrechnung NP	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen	65'000	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen	-130'000	-130'000	-130'000	-130'000	-130'000	-130'000
Quellensteuern	140'000	170'000	140'000	140'000	140'000	140'000
Quellensteuern BGSA	2'700	2'700	2'700	2'700	2'700	2'700
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	50'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	-28'000	-25'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Pauschale Steueranrechnung JP	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern	25'000	25'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuer	500	600	600	600	600	600
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuer	-1'600	-1'600	-1'600	-1'600	-1'600	-1'600
Erbschafts- und Schenkungssteuern	10'000	20'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Grundstückgewinnsteuern	215'000	240'000	200'000	200'000	200'000	20'000
Sonderveranlagungen	310'000	320'000	300'000	200'000	200'000	200'000
Liegenschaftssteuern	975'000	1'030'000	1'030'000	1'072'000	1'114'000	1'156'000
Hundetaxen	17'000	17'000	16'000	16'000	16'000	16'500
Allgemeine Gemeindesteuern (FILAG relevant)	9'783'100	9'984'700	10'413'000	10'941'200	11'501'600	12'064'600
Steueranlagezehntel	623'127	635'968	663'248	696'892	732'586	768'446