

Gemeinde Löhningen

Finanzplan 2025 - 2029

Genehmigungsbeschluss Gemeinderat	21.10.2025
Kenntnisnahme Rechnungsprüfungskommission	28.10.2025
Kenntnisnahme Gemeindeversammlung	02.12.2025

Kontakt

Gemeindeverwaltung Löhningen
Herrengasse 23

Finanzreferent: Seref Gültabak
finanzen@loehningen.ch

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	3
Kennzahlen	4
Erfolgsrechnung	5
Investitionsprogramm	6
Diagramme	7

Vorwort

Kommentar zum Finanzplan 2025 - 2029

Sehr geehrte Stimmbürgerinnen und Stimmbürger

Durch die positiven Rechnungsabschlüsse in den Jahren 2022 und 2024 steht die Gemeinde finanziell gut da. Die Rechnung 2025 wird dank des erhöhten Finanzausgleichs mit einer Mehrauszahlung von etwa CHF 255'000 sicher nicht so schlecht abschliessen, wie im Budget 2025 geplant (CHF -171'400). Somit sollte die Rechnung 2025 das Eigenkapital nicht so sehr belasten, wenn die Ausgaben auf dem Budgetniveau bleiben.

Das Rechnungsjahr 2025 wird zeigen, ob die höher budgetierten Einkommensteuern und Vermögenssteuern eintreffen. Die Steuereinnahmen per Ende September sind jedenfalls gemäss den Prognosen.

Obwohl Löhningen über ein relativ stattliches Eigenkapital verfügt, war es richtig, die Steuererhöhung zu genehmigen. Die Kosten für Gesundheit (Alters- und Pflegeheim, Spitex), so wie die Kosten für die Soziale Sicherheit (Prämienvorbereitung Krankenkasse, Beiträge an Lastenausgleich für Sozialhilfe und Sozialhilfe) steigen jedes Jahr weiter an. Die Planungen der weiteren Jahre 2027 – 2029 ist mit jährlichen Kostensteigerungen von 0.5% beim Transferaufwand berücksichtigt. Ob diese Annahme korrekt ist, werden wir in ca. 2 Jahren überprüfen und für die kommenden Finanzplanung dann entsprechend anpassen. Eine lineare Steigerung dieser Kosten ist sicher nicht angebracht, da viele Faktoren eine korrekte Prognose einfach nicht erlauben und einige Positionen hoffentlich zukünftig auch weniger werden.

Im Jahr 2026 sind Netto-Investitionsausgaben von CHF 677'000 geplant. Diese sind auf Seite 6 aufgelistet. Es geht unter anderem um folgende Projekte:

- Sanierung Trotterdach (Ausgaben von CHF 200'000, Subventionen CHF 110'000)
- IT Hardware (Ersatz der iPads 2.ten Etappe und Ersatz Lehrer iPads)
- Planung für Kindergarten Neubau
- Sportplatz Zaunerhöhung
- Ausbau Räuberwegli (anstelle im 2025 nun im 2026 geplant)
- Berggasse: Sanierungen Wasserleitungen, Kanalisation sowie Strassenbelag, Etappe 3

In den folgenden Jahren bis 2029 sind nachstehende Sanierungen und Investitionen vorgesehen:

- Sanierung Kirchendach (CHF 110'000) und Kirchenfassade (CHF 50'000)
- Feuerwehr: Anteil Mieterausbau am Gemeinsamen Ausbildungszentrum GAZ wird nun via Miete gemacht, geplant waren CHF 330'000
- Sanierung Kugelfang (CHF 121'000)
- AOL2 (Aufwertung der Hauptstrasse, als Teil des Agglomerationsprogramms Schaffhausen (4. Generation), rund CHF 650'000 inkl. Bushüsli)
- Ausbau/Neubau des Kindergartens (geschätzt 2.4 Mio CHF, geplant im 2027)
- Mehrzweckhalle Planung (CHF 300'000) - die Definition des weiteren Vorgehens ist ein aktuelles Legislaturziel, gemäss Infrastrukturplan 4.0 Mio CHF im 2030 geplant
- Sanierungen: Herrengasse Nord (CHF 643'000), Winkel (CHF 228'000), Goldackerweg Mitte (CHF 443'000), Kanalisation Schulhausplatz (CHF 100'000)

Mit den vorgesehenen Ausgaben und bisher angedachten Investitionen für die nächsten Jahre bleibt der Steuerfuss sicher auf 93%. Der erhöhte Finanzausgleich hilft die Kosten etwas auszugleichen.

Die geplanten Investitionen in die Wasserleitungen und Kanalisation werden die Wasser- und Abwasserrechnung bei gleichbleibenden Wasser- und Abwasserzinsen massiv belasten. Der Wasser- und Abwasserfonds wird mit den geplanten Investitionen stark abnehmen. Darum müssen diese Sanierungen der kommenden Jahre nochmals überdenkt und eventuell weiter verschoben werden.

Löhningen, im Oktober 2025
Finanzreferent
Seref Gültabak

KENNZAHLEN

FINANZPLAN

Basiszahlen

Gemäss Art.5 Finanzhaushaltsgesetz sind zur Beurteilung der Finanzlage die nachfolgenden Finanzkennzahlen heranzuziehen.

		Rechnung 2022	Rechnung 2023	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Bevölkerungsentwicklung		1'626	1'633	1'648	1'650	1'670	1'690	1'710	1'730
Steuerfuss		89%	89%	89%	93%	93%	93%	93%	93%
Ergebnis Erfolgsrechnung	CHF	125'081.08	-304'706.50	187'827.71	-171'400	-91'350	-131'200	92'400	298'000
Einlagen Spezialfinanzierung +	CHF	444'907.88	57'908.12	21'017.58	4'300	-	-	-	-
Entnahmen Spezialfinanzierung -	CHF	-	-	2'154.75	118'200	153'100	76'100	34'300	38'000
Einlagen (+) Entnahmen (-) Eigenkapital	CHF	-	-4'500.00	-200'000.00	-	-	-	-	-
Abschreibungen total +	CHF	283'121.04	333'065.68	346'517.85	466'500	477'900	597'000	572'300	582'200
Cashflow	CHF	853'110.00	81'767.30	353'208.39	181'200	233'450	389'700	630'400	842'200
Nettoinvestitionen	CHF	680'586.65	458'505.50	1'712'848.19	1'616'600	677'000	3'644'600	673'000	955'600
Finanzierungsfehlbetrag (-) / Überschuss (+)	CHF	172'523.35	-376'738.20	-1'359'639.80	-1'435'400	-443'550	-3'254'900	-42'600	-113'400

Nettoverschuldungsquotient		-24%	-15%	14%	44%	53%	112%	112%	120%
Selbstfinanzierungsgrad		125%	18%	21%	11%	34%	11%	94%	88%
Zinsbelastungsanteil		0.1%	0.1%	0.2%	0.3%	0.5%	0.8%	0.7%	0.9%

Kennzahlen 2. Priorität

Nettoschuld pro Kopf	CHF	-618	-406	402	1'292	1'602	3'374	3'488	3'878
Selbstfinanzierungsanteil		13%	1%	5%	3%	3%	5%	8%	11%
Kapitaldienstanteil		5%	6%	7%	7%	7%	9%	8%	8%
Bruttoverschuldungsanteil		89%	94%	116%	66%				
Investitionsanteil		13%	9%	22%	20%	9%	34%	9%	12%

ERFOLGSRECHNUNG

FINANZPLAN

Nach Sachgruppen

	Rechnung 2022	Rechnung 2023	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
Erfolgsrechnung im Überblick								
30 Personalaufwand	883'810.30	925'159.79	951'882.95	985'600	980'300	991'000	1'002'000	1'033'000
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	870'662.38	1'006'572.71	900'290.68	961'100	1'128'000	1'104'000	1'110'000	1'120'000
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	283'121.04	333'065.68	346'517.85	431'500	442'900	562'000	537'300	547'200
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-	-	-	-	-	-	-	-
36 Transferaufwand	3'886'922.85	4'212'062.05	4'426'276.75	4'568'800	4'874'700	4'865'400	4'896'400	4'931'400
37 Durchlaufende Beiträge	340.00	250.00	265.00	200	200	200	200	200
<i>Total Betrieblicher Aufwand</i>	<i>5'924'856.57</i>	<i>6'477'110.23</i>	<i>6'625'233.23</i>	<i>6'947'200</i>	<i>7'426'100</i>	<i>7'522'600</i>	<i>7'545'900</i>	<i>7'631'800</i>
40 Fiskalertrag	4'206'244.70	4'370'552.32	4'720'854.20	4'901'000	5'001'500	5'097'000	5'338'000	5'589'000
41 Regalien und Konzessionen	5'300.00	5'300.00	5'300.00	4'200	4'200	3'900	3'900	3'900
42 Entgelte	1'036'556.90	1'074'963.95	1'101'887.11	1'032'000	1'051'650	1'061'600	1'071'600	1'082'200
43 Verschiedene Erträge	182'502.13	178.00	3'793.65	1'000	1'000	-	-	-
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen								
46 Transferertrag	919'094.85	724'497.18	684'921.56	666'300	1'070'500	1'090'500	1'110'500	1'130'500
47 Durchlaufende Beiträge	340.00	250.00	200.00	200	200	-	-	-
<i>Total Betrieblicher Ertrag</i>	<i>6'350'038.58</i>	<i>6'175'741.45</i>	<i>6'516'956.52</i>	<i>6'604'700</i>	<i>7'129'050</i>	<i>7'253'000</i>	<i>7'524'000</i>	<i>7'805'600</i>
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	425'182.01	-301'368.78	-108'276.71	-342'500	-297'050	-269'600	-21'900	173'800
34 Finanzaufwand	53'821.40	28'592.30	19'043.10	22'200	44'600	61'600	61'600	73'100
44 Finanzertrag	198'628.35	78'662.70	134'010.35	79'400	97'200	123'900	141'600	159'300
<i>Ergebnis aus Finanzierung</i>	<i>144'806.95</i>	<i>50'070.40</i>	<i>114'967.25</i>	<i>57'200</i>	<i>52'600</i>	<i>62'300</i>	<i>80'000</i>	<i>86'200</i>
Operatives Ergebnis	569'988.96	-251'298.38	6'690.54	-285'300	-244'450	-207'300	58'100	260'000
38 Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	-	4'500.00	200'000.00	-	-	-	-	-
Ausserordentliches Ergebnis	-	4'500.00	200'000.00	-	-	-	-	-
90 Einlagen in Eigenkapital (Spezialfinanzierungen, Fonds, Legate, etc.)	444'907.88	57'908.12	21'017.58	4'300	-	-	-	-
90 Entnahmen aus Eigenkapital (Spezialfinanzierungen, Fonds, Legate, etc.)	-	-	2'154.75	118'200	153'100	76'100	34'300	38'000
Veränderungen der Spezialfinanzierungen und Fonds im Eigenkapital	-444'907.88	-57'908.12	-18'862.83	113'900	153'100	76'100	34'300	38'000
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	125'081.08	-304'706.50	187'827.71	-171'400	-91'350	-131'200	92'400	298'000

FINANZPLAN

Investitionsprogramm								
Konto	Rechnung 2022	Rechnung 2023	Rechnung 2024	Budget 2025*	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029
0	Verwaltung	31'771.50	18'238.10	-	225'000	90'000	210'000	-
0290.5040.00	Mehrzweckgebäude	31'771.50	18'238.10	-				
0290.5040.01	PV-Anlage			75'000				
0290.5040.03	Trotte			150'000	90'000			
0290.5040.04	Kirche					160'000		
0290.5040.05	Bushüsli					50'000		
1	Öffentliche Sicherheit	-3'337.00	-	-	-	-	-	121'000
1610.5040.00	Ausbildungszentrum Mieterausbau							
1610.5040.01	Kugelfang	-3'337.00						121'000
2	Bildung	-	120'982.80	666'219.24	946'600	157'000	2'421'600	-
2120.5060.01	IT Hardware	-	-	22'046.15	21'600	31'000	21'600	21'600
2120.5060.02	Schulhaus Altbau	-	-					
2120.5060.03	Ausbau Kindergarten				100'000	2'400'000		
2120.5060.05	Schulraumerweiterung Altbau		120'982.80	644'173.09	925'000			
	Sportplatz				26'000			
	Mehrzweckhalle (Turnhalle)							300'000
6	Verkehr	183'130.95	242'211.40	90'932.08	160'000	270'000	570'000	300'000
	Goldackerweg	-						190'000
6150.5010.09	Trottengässli	-	-					
6150.5010.13	Steimüri	3'048.45	82'964.85	-				
6150.5010.14	Schmörletblick							
6150.5010.15	Fabrikstrasse	180'082.50	152'024.75	-				
6150.5010.17	Kloster			110'000				
6150.5010.18	Herrengasse		7'221.80	82'182.08		270'000		
6150.5010.19	Räuberwegli			50'000	50'000			
6150.5010.20	Berggasse				220'000			
6150.5010.21	AOL II (inkl. Dorfplatz mit Brunnen)					300'000	300'000	
7	Umwelt und Raumplanung	353'462.15	46'555.30	690'190.68	115'000	150'000	125'000	85'000
	Wasserversorgung	337'398.85	4'042.00	-	-	-	-	-
7101.5031.09	Hauptstrasse Mitte	337'398.85	4'042.00	-				
7101.5031.10	Hauptstrasse West		40'140.70	-				
7101.5031.11	Goldackerweg	-	-					190'000
7101.5031.12	Lättenstrasse (Umlegung)	-	-	-				
7101.5031.14	Herrengasse			118'646.23		140'000		
7101.5031.15	Winkelweg						100'000	
7101.5031.16	Steuerung plus	124'581.00	9'661.95					
7101.5031.17	Quellensanierung		101'291.30	548'803.75				
7101.5031.18	Pumpen (Ersatz)			33'087.25				
7101.5031.19	Kloster			130'000				
7101.5031.20	Berggasse				165'000			
	Kantonsbeiträge und Anschlussgebühren	-108'517.70	-108'580.65	-10'346.55	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000
72	Abwasserbeseitigung	115'559.05	30'517.90	265'506.19	170'000	10'000	318'000	288'000
	Goldackerweg	-	-					63'000
7201.5032.11	GEP Massnahmen	-	35'207.65	101'491.80		100'000	100'000	
7201.5032.14	Hauptstrasse Mitte	200'519.25	2'441.55				75'000	
7201.5032.13	Winkelweg	-					128'000	
7201.5032.15	Herrengasse			178'955.99		233'000		
7201.5032.17	Kloster			185'000				
7201.5032.18	Berggasse				25'000			
	Schulhausplatz							100'000
	Kantonsbeiträge und Anschlussgebühren	-84'960.20	-7'131.30	-14'941.60	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000
Total		680'586.65	458'505.50	1'712'848.19	1'616'600	677'000	3'644'600	673'000

FINANZPLAN

Diagramme

