

## Gemeinde Löhningen

# Finanzplan 2024 - 2028

|   |            |
|---|------------|
| Genehmigungsbeschluss Gemeinderat         | 24.09.2024 |
| Kenntnisnahme Rechnungsprüfungskommission | 28.10.2024 |
| Kenntnisnahme Gemeindeversammlung         | 03.12.2024 |

### Kontakt

Gemeindeverwaltung Löhningen  
Herrengasse 23

Finanzreferent: Seref Gültabak  
finanzen@loehningen.ch

## Inhaltsverzeichnis

|                             | Seite |
|-----------------------------|-------|
| <b>Vorwort</b>              | 3     |
| <b>Kennzahlen</b>           | 4     |
| <b>Erfolgsrechnung</b>      | 5     |
| <b>Investitionsprogramm</b> | 6     |
| <b>Diagramme</b>            | 7     |

## Vorwort

### Kommentar zum Finanzplan 2024 - 2028

Sehr geehrte Stimmbürgerinnen und Stimmbürger

Dank der guten Rechnungsabschlüsse in den Jahren 2020 bis 2022 konnte die Gemeinde das Eigenkapital um 510'000 erhöhen und steht finanziell noch gut da. Die Rechnung 2023 hat mit einem Kostenüberschuss von 304'706.50 einiges davon wieder aufgebraucht. Das Budget für 2024 sieht ebenfalls ein Minus von 371'600 vor, was dann das Plus der Jahre 2020-2022 komplett aufbraucht und das Eigenkapital weiter verkleinert. Dies ist dank dem hohen Eigenkapital noch kein Problem.

Das Rechnungsjahr 2024 wird zeigen, ob die höher budgetierten Einkommensteuern und Vermögenssteuern eintreffen. Die Annahme war, dass durch die Neuzuzüger auch etwas mehr Steuereinnahmen generiert werden. Mit der Rechnung 2024 werden – wie budgetiert – finanzpolitische Reserven von CHF 200'000.- aufgelöst.

Obwohl Löhningen über ein relativ stattliches Eigenkapital verfügt, ist wegen den – strukturell bedingten – höheren Ausgaben eine Steuererhöhung für das Jahr 2025 notwendig. Sie ist auch im Hinblick auf die im Rahmen des Finanzplans 2024 - 2028 vorgesehenen Investitionen unumgänglich. Nur so kann Löhningen zukünftig ein ausgeglichenes Haushaltsgleichgewicht erzielen. Kleinere Verluste sind für die Gemeinde immer noch tragbar.

Im Jahr 2025 sind Investitionsausgaben von CHF 1'646'600 geplant. Es geht unter anderem um folgende Projekte:

- PV-Anlage (Mehrzweckgebäude)
- Sanierung Trottdach
- Schulraumerweiterung Altbau (Fortführung des Projektes im Altbau)
- Im Kloster: Sanierungen Wasserleitungen, Kanalisation sowie Strassenbelag - Etappe 2
- Ausbau Räuberwegli
- IT Hardware (Ersatz der iPads 1.te Etappe)

In den folgenden Jahren bis 2028 sind nachstehende Sanierungen und Investitionen vorgesehen:

- Sanierung Kirchendach (CHF 110'000) und Kirchenfassade (CHF 50'000)
- Feuerwehr: Anteil Mieterausbau am gemeinsamen Ausbildungszentrum GAZ (CHF 330'000); Inbetriebnahme GAZ geplant 2027
- Sanierung Kugelfang (CHF 121'000)
- Berggasse: Sanierung Wasserleitung, Kanalisation sowie Strassenbelag, Etappe 3 (CHF 410'000)
- AOL2 (Aufwertung der Hauptstrasse, als Teil des Agglomerationsprogramms Schaffhausen (4. Generation), rund CHF 670'000 inkl. Bushüsli, GV-Entscheid 2024/2025)
- Ausbau/Neubau des Kindergartens (geschätzt 2.0 Mio CHF, geplant im 2027)
- Mehrzweckhalle (3,5 Mio CHF; die Definition des weiteren Vorgehens ist ein aktuelles Legislaturziel); gemäss Infrastrukturplan im 2030 geplant

Mit den vorgesehenen Ausgaben und bisher angedachten Investitionen für die nächsten Jahre muss der Steuerfuss auf 93% erhöht werden. Trotzdem sind für die folgenden Jahre weitere Rückschläge zu erwarten, welche dem Eigenkapital belastet werden.

Die Anpassung des Finanzausgleichsgesetzes wird zeigen, welche Ausgaben zukünftig geplant werden können. Wir rechnen bereits im neuen Budget mit viermal so hohem Lastenausgleich wie bisher, wegen der vorgesehenen Steuererhöhung auf 93%. Diese Annahme werden wir mit der Rechnung 2025 überprüfen können.

Löhningen, im Oktober 2024  
Finanzreferent  
Seref Gültabak

**KENNZAHLEN****FINANZPLAN****Basiszahlen**

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

|  |            | Rechnung<br>2021  | Rechnung<br>2022  | Rechnung<br>2023 | Budget<br>2024  | Budget<br>2025 | Planjahr<br>2026 | Planjahr<br>2027 | Planjahr<br>2028 |
|--|------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Bevölkerungsentwicklung                      |            | 1'578             | 1'626             | 1'633            | 1'634           | 1'650          | 1'670            | 1'690            | 1'710            |
| Steuerfuss                                   |            | 89%               | 89%               | 89%              | 89%             | 93%            | 93%              | 93%              | 93%              |
| Ergebnis Erfolgsrechnung                     | CHF        | 358'558.24        | 125'081.08        | -304'706.50      | -371'600        | -171'400       | -214'000         | -44'900          | 194'800          |
| Einlagen Spezialfinanzierung +               | CHF        | 102'780.71        | 444'907.88        | 57'908.12        | 5'800           | 4'300          | -                | -                | 6'800            |
| Entnahmen Spezialfinanzierung -              | CHF        | 122'780.71        | -                 | -                | 100'100         | 118'200        | 26'400           | 9'500            | 12'000           |
| Einlagen (+) Entnahmen (-) Eigenkapital      | CHF        | -                 | -                 | -4'500.00        | -200'000        | -              | -                | -                | -                |
| Abschreibungen total +                       | CHF        | 336'600.44        | 283'121.04        | 333'065.68       | 427'400         | 466'500        | 485'000          | 607'000          | 582'000          |
| <b>Cashflow</b>                              | <b>CHF</b> | <b>675'158.68</b> | <b>853'110.00</b> | <b>81'767.30</b> | <b>-238'500</b> | <b>181'200</b> | <b>244'600</b>   | <b>552'600</b>   | <b>771'600</b>   |
| Nettoinvestitionen                           | CHF        | 395'064.87        | 680'586.65        | 458'505.50       | 1'991'600       | 1'616'600      | 1'001'000        | 2'854'100        | 70'000           |
| Finanzierungsfehlbetrag (-) / Überschuss (+) | CHF        | 280'093.81        | 172'523.35        | -376'738.20      | -2'230'100      | -1'435'400     | -756'400         | -2'301'500       | 701'600          |
| <b>Kennzahlen 1. Priorität</b>               |            |                   |                   |                  |                 |                |                  |                  |                  |
| Nettoverschuldungsquotient                   |            | -18%              | -24%              | -15%             | 35%             | 63%            | 70%              | 111%             | 102%             |
| Selbstfinanzierungsgrad                      |            | 171%              | 125%              | 18%              | -12%            | 11%            | 24%              | 19%              | 1102%            |
| Zinsbelastungsanteil                         |            | 0.2%              | 0.1%              | 0.1%             | 0.3%            | 0.3%           | 0.5%             | 0.7%             | 0.9%             |
| <b>Kennzahlen 2. Priorität</b>               |            |                   |                   |                  |                 |                |                  |                  |                  |
| Nettoschuld pro Kopf                         | CHF        | -505              | -618              | -406             | 981             | 1'862          | 2'058            | 3'363            | 3'161            |
| Selbstfinanzierungsanteil                    |            | 11%               | 13%               | 1%               | -4%             | 3%             | 4%               | 8%               | 11%              |
| Kapitaldienstanteil                          |            | 6%                | 4%                | 5%               | 7%              | 7%             | 8%               | 9%               | 9%               |
| Bruttoverschuldungsanteil                    |            | 77%               | 82%               | 94%              |                 |                |                  |                  |                  |
| Investitionsanteil                           |            | 10%               | 13%               | 9%               | 24%             | 20%            | 13%              | 31%              | 2%               |

**ERFOLGSRECHNUNG****FINANZPLAN****Nach Sachgruppen**

|   | Rechnung<br>2021    | Rechnung<br>2022    | Rechnung<br>2023    | Budget<br>2024   | Budget<br>2025   | Planjahr<br>2026 | Planjahr<br>2027 | Planjahr<br>2028 |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Erfolgsrechnung im Überblick  |                     |                     |                     |                  |                  |                  |                  |                  |
| 30 Personalaufwand  | 1'760'190.05        | 883'810.30          | 925'159.79          | 957'800          | 985'600          | 995'000          | 1'005'000        | 1'015'000        |
| 31 Sach- und übriger Betriebsaufwand  | 936'566.55          | 870'662.38          | 1'006'572.71        | 980'000          | 961'100          | 1'121'000        | 982'000          | 990'000          |
| 33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen   | 336'600.44          | 283'121.04          | 333'065.68          | 392'400          | 431'500          | 450'000          | 572'000          | 547'000          |
| 35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen                                      | -                   | -                   | -                   | -                | -                | -                | -                | -                |
| 36 Transferaufwand  | 2'825'538.90        | 3'886'922.85        | 4'212'062.05        | 4'624'400        | 4'568'800        | 4'502'000        | 4'527'000        | 4'516'000        |
| 37 Durchlaufende Beiträge   | 265.00              | 340.00              | 250.00              | 200              | 200              | -                | -                | -                |
| <i>Total Betrieblicher Aufwand</i>  | <i>5'859'160.94</i> | <i>5'924'856.57</i> | <i>6'477'110.23</i> | <i>6'954'800</i> | <i>6'947'200</i> | <i>7'068'000</i> | <i>7'086'000</i> | <i>7'068'000</i> |
| 40 Fiskalertrag   | 4'313'569.10        | 4'206'244.70        | 4'370'552.32        | 4'617'000        | 4'901'000        | 4'903'000        | 5'101'000        | 5'320'000        |
| 41 Regalien und Konzessionen  | 5'300.00            | 5'300.00            | 5'300.00            | 5'300            | 4'200            | 3'900            | 3'900            | 3'900            |
| 42 Entgelte   | 890'788.35          | 1'036'556.90        | 1'074'963.95        | 982'000          | 1'032'000        | 1'032'000        | 1'047'000        | 1'057'000        |
| 43 Verschiedene Erträge   | 854.90              | 182'502.13          | 178.00              | 1'000            | 1'000            | -                | -                | -                |
| 45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen                                    | -                   | -                   | -                   | -                | -                | -                | -                | -                |
| 46 Transferertrag   | 818'630.93          | 919'094.85          | 724'497.18          | 628'600          | 666'300          | 846'300          | 852'300          | 864'300          |
| 47 Durchlaufende Beiträge   | 265.00              | 340.00              | 250.00              | 200              | 200              | -                | -                | -                |
| <i>Total Betrieblicher Ertrag</i>   | <i>6'029'408.28</i> | <i>6'350'038.58</i> | <i>6'175'741.45</i> | <i>6'234'100</i> | <i>6'604'700</i> | <i>6'785'200</i> | <i>7'004'200</i> | <i>7'245'200</i> |
| <b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>   | <b>170'247.34</b>   | <b>425'182.01</b>   | <b>-301'368.78</b>  | <b>-720'700</b>  | <b>-342'500</b>  | <b>-282'800</b>  | <b>-81'800</b>   | <b>177'200</b>   |
| 34 Finanzaufwand  | 21'324.25           | 53'821.40           | 28'592.30           | 22'200           | 22'200           | 37'000           | 52'000           | 67'000           |
| 44 Finanzertrag   | 189'635.15          | 198'628.35          | 78'662.70           | 77'000           | 79'400           | 79'400           | 79'400           | 79'400           |
| <i>Ergebnis aus Finanzierung</i>  | <i>168'310.90</i>   | <i>144'806.95</i>   | <i>50'070.40</i>    | <i>54'800</i>    | <i>57'200</i>    | <i>42'400</i>    | <i>27'400</i>    | <i>12'400</i>    |
| <b>Operatives Ergebnis</b>  | <b>338'558.24</b>   | <b>569'988.96</b>   | <b>-251'298.38</b>  | <b>-665'900</b>  | <b>-285'300</b>  | <b>-240'400</b>  | <b>-54'400</b>   | <b>189'600</b>   |
| 38 Ausserordentlicher Aufwand   | -                   | -                   | -                   | -                | -                | -                | -                | -                |
| 48 Ausserordentlicher Ertrag  | -                   | -                   | 4'500.00            | 200'000          | -                | -                | -                | -                |
| <b>Ausserordentliches Ergebnis</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>4'500.00</b>     | <b>200'000</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 90 Einlagen in Eigenkapital (Spezialfinanzierungen, Fonds, Legate, etc.)            | 102'780.71          | 444'907.88          | 57'908.12           | 5'800            | 4'300            | -                | -                | 6'800            |
| 90 Entnahmen aus Eigenkapital (Spezialfinanzierungen, Fonds, Legate, etc.)          | 122'780.71          | -                   | -                   | 100'100          | 118'200          | 26'400           | 9'500            | 12'000           |
| <b>Veränderungen der Spezialfinanzierungen und Fonds im Eigenkapital</b>            | <b>20'000.00</b>    | <b>-444'907.88</b>  | <b>-57'908.12</b>   | <b>94'300</b>    | <b>113'900</b>   | <b>26'400</b>    | <b>9'500</b>     | <b>5'200</b>     |
| <b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b> Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-) | <b>358'558.24</b>   | <b>125'081.08</b>   | <b>-304'706.50</b>  | <b>-371'600</b>  | <b>-171'400</b>  | <b>-214'000</b>  | <b>-44'900</b>   | <b>194'800</b>   |

**FINANZPLAN****Investitionsprogramm**

| Konto   | Rechnung<br>2021  | Rechnung<br>2022  | Rechnung<br>2023  | Budget<br>2024*  | Budget<br>2025   | Planjahr<br>2026 | Planjahr<br>2027 | Planjahr<br>2028 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>0</b>  |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Verwaltung</b>                                 | <b>83'714.45</b>  | <b>31'771.50</b>  | <b>18'238.10</b>  | <b>-</b>         | <b>225'000</b>   | <b>160'000</b>   | <b>50'000</b>    | <b>-</b>         |
| 0290.5040.00 Mehrzweckgebäude                     | 83'714.45         | 31'771.50         | 18'238.10         |                  |                  |                  |                  |                  |
| 0290.5040.01 PV-Anlage                            |                   |                   |                   |                  | 75'000           |                  |                  |                  |
| 0290.5040.03 Trotte                               |                   |                   |                   |                  | 150'000          |                  |                  |                  |
| 0290.5040.04 Kirche                               |                   |                   |                   |                  |                  | 160'000          |                  |                  |
| 0290.5040.05 Bushüsli                             |                   |                   |                   |                  |                  |                  | 50'000           |                  |
| <b>1</b>  |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Öffentliche Sicherheit</b>                     | <b>-</b>          | <b>-3'337.00</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>130'000</b>   | <b>321'000</b>   | <b>-</b>         |
| 1500.5040.00 Ausbildungszentrum Mieterausbau      |                   |                   |                   |                  |                  | 130'000          | 200'000          |                  |
| 1610.5040.01 Kugelfang                            |                   | -3'337.00         |                   |                  |                  |                  | 121'000          |                  |
| <b>2</b>  |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Bildung</b>                                    | <b>118'521.33</b> | <b>-</b>          | <b>120'982.80</b> | <b>721'600</b>   | <b>946'600</b>   | <b>31'000</b>    | <b>2'021'600</b> | <b>-</b>         |
| 2120.5060.01 IT Hardware                          | 20'278.65         |                   |                   | 2'1600           | 21'600           | 31'000           | 21'600           |                  |
| 2170.5040.02 Schulhaus Altbau                     | 98'242.68         |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 2170.5040.03 Ausbau Kindergarten                  |                   |                   |                   |                  |                  |                  | 2'000'000        |                  |
| 2170.5040.05 Schulraumerweiterung Altbau          |                   |                   | 120'982.80        | 700'000          | 925'000          |                  |                  |                  |
| <b>6</b>  |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Verkehr</b>                                    | <b>126'015.30</b> | <b>183'130.95</b> | <b>242'211.40</b> | <b>110'000</b>   | <b>160'000</b>   | <b>520'000</b>   | <b>391'500</b>   | <b>-</b>         |
| 6150.5010.02 Schützengasse                        |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.09 Trotte                               | -4'552.00         |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.10 Lättenstrasse                        | 83'913.55         |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.11 Rietstrasse                          |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.13 Steimürli                            |                   | 3'048.45          | 82'964.85         |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.14 Schmörletblick                       | 36'170.6          |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.15 Fabrikstrasse                        | 10'483.15         | 180'082.50        | 152'024.75        |                  |                  |                  |                  |                  |
| 6150.5010.17 Kloster                              |                   |                   |                   |                  | 110'000          |                  |                  |                  |
| 6150.5010.18 Herrengasse                          |                   |                   | 7'221.80          | 110'000          |                  |                  | 71'500           |                  |
| 6150.5010.19 Räuberwegli                          |                   |                   |                   |                  | 50'000           |                  |                  |                  |
| 6150.5010.20 Berggasse                            |                   |                   |                   |                  |                  | 220'000          |                  |                  |
| 6150.5010.21 AOL II (inkl. Dorfplatz mit Brunnen) |                   |                   |                   |                  |                  | 300'000          | 320'000          |                  |
| 6150.5010.22 Quellenweg                           |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  | 86'000           |
| 6150.5010.23 Lättenhag                            |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  | 27'500           |
| <b>7</b>  |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Umwelt und Raumplanung</b>                     |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>71</b>   |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Wasserversorgung</b>                           | <b>93'054.29</b>  | <b>353'462.15</b> | <b>46'555.30</b>  | <b>975'000</b>   | <b>115'000</b>   | <b>150'000</b>   | <b>-15'000</b>   | <b>-15'000</b>   |
| 7101.5031.09 Hauptstrasse Mitte                   | 164'770.75        | 337'398.85        | 4'042.00          |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.10 Hauptstrasse West                    |                   |                   | 40'140.70         |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.11 Goldackerweg                         | 19'686.00         |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.12 Lättenstrasse (Umliegung)            |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.16 Steuerung plus                       |                   | 124'581.00        | 9'661.95          |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.14 Herrengasse                          |                   |                   |                   | 100'000          |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.19 Kloster                              |                   |                   |                   |                  | 130'000          |                  |                  |                  |
| 7101.5031.20 Berggasse                            |                   |                   |                   |                  |                  | 165'000          |                  |                  |
| 7101.5031.15 Winkelweg                            | 15'611.95         |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.17 Quellensanierung                     |                   |                   | 101'291.30        | 820'000          |                  |                  |                  |                  |
| 7101.5031.18 Pumpen (Ersatz)                      |                   |                   |                   | 70'000           |                  |                  |                  |                  |
| Kantonsbeiträge und Anschlussgebühren             | -107'014.41       | -108'517.70       | -108'580.65       | -15'000          | -15'000          | -15'000          | -15'000          | -15'000          |
| <b>72</b>   |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Abwasserbeseitigung</b>                        | <b>-26'240.50</b> | <b>115'559.05</b> | <b>30'517.90</b>  | <b>185'000</b>   | <b>170'000</b>   | <b>10'000</b>    | <b>85'000</b>    | <b>85'000</b>    |
| 7201.5032.02 Schützengasse                        |                   |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7201.5032.11 GEP Massnahmen                       | 70'349.95         |                   | 35'207.65         |                  |                  |                  | 100'000          | 100'000          |
| 7201.5032.12 Hauptstrasse Mitte                   | 7'360.55          | 200'519.25        | 2'441.55          |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7201.5032.13 Winkelweg                            | 2'519.25          |                   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |
| 7201.5032.15 Herrengasse                          |                   |                   |                   | 200'000          |                  |                  |                  |                  |
| 7201.5032.17 Kloster                              |                   |                   |                   |                  | 185'000          |                  |                  |                  |
| 7201.5032.18 Berggasse                            |                   |                   |                   |                  |                  | 25'000           |                  |                  |
| Kantonsbeiträge und Anschlussgebühren             | -106'470.25       | -84'960.20        | -7'131.30         | -15'000          | -15'000          | -15'000          | -15'000          | -15'000          |
| <b>Total</b>                                      | <b>395'064.87</b> | <b>680'586.65</b> | <b>458'505.50</b> | <b>1'991'600</b> | <b>1'616'600</b> | <b>1'001'000</b> | <b>2'854'100</b> | <b>70'000</b>    |

# FINANZPLAN

## Diagramme

