

Finanzplan

2022 – 2024

1. Allgemeine Bemerkungen

Gemäss Verordnung des Regierungsrates über das Rechnungswesen der Gemeinden erstellt der Stadtrat jährlich einen Finanzplan mindestens für die auf das Budget folgenden drei Jahre. Der Finanzplan ist den Stimmberechtigten zur Kenntnis zu bringen und bedarf keiner Genehmigung.

Der Finanzplan dient dem Stadtrat als Führungsinstrument. Mittelfristig sollen daraus der Handlungsbedarf abgeleitet sowie allfällige Tendenzen frühzeitig erkannt werden können.

Die auf der Folgeseite aufgeführte Gesamtübersicht des Finanzplans ist eine Momentaufnahme. Da Planung ein dynamischer Prozess ist, kann diese Vorausschau täglich ändern. Die ausgewiesenen Ergebnisse sind deshalb mit Vorsicht zu geniessen und hängen hauptsächlich von den Steuererträgen, den Sozialhilfeausgaben, den Gesundheitskosten und den tatsächlich getätigten Investitionen ab. Es handelt sich deshalb um grobe Leitlinien.

Im Vergleich zum Vorjahr haben sich die Prognosen etwas verschlechtert, hauptsächlich wegen der Corona-Krise und der damit verbundenen Mindereinnahmen bei den Steuereinnahmen und den Mehrausgaben im Bereich der Sozialhilfe.

	Budget 2020	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Finanzplan Budget 2020 <i>(Stand vor Urnenabstimmung)</i>	125'000	289'000	340'000	380'000	
Finanzplan Budget 2021 <i>(Stand vor Parlamentssitzung)</i>	125'000	11'900	-430'000	-457'000	-458'000

Minus = Aufwandüberschuss

Damit lassen sich die vorgesehenen Investitionen zum grösseren Teil nicht selber finanzieren. Dafür wären deutlich höhere jährliche Gewinne erforderlich. Die notwendigen Darlehen werden deshalb voraussichtlich im Jahr 2024 rund CHF 45 Mio. betragen. Das Eigenkapital wird dank der positiven Ergebnisse in den Jahren 2018 und 2019 knapp CHF 9 Mio. betragen.

Der vorliegende Finanzplan zeigt allerdings nur die Entwicklung bis in das Jahr 2024. Nicht ersichtlich sind die grossen, notwendigen Investitionen, welche im Anschluss an diese Periode mittelfristig auf die Stadt Arbon zukommen werden. Dazu gehören zum Beispiel die Sanierungen der Hafenummauer, des Seeparksaals oder des Schwimmbades.

2. Eckwerte

2.1. Steuerertrag

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Steuerfuss	76 %	76 %	76 %	76 %
Entwicklung Steuern Natürliche Personen	-1,7 %*	0,0 %	+ 3,0 %	+ 3,0 %
Entwicklung Steuern Juristische Personen	- 12,7 %*	0,0 %	+ 1,0 %	+ 1,0 %

*) im Vergleich zur Hochrechnung 2020

Bei den Natürlichen Personen werden aufgrund der Corona-Krise erst ab 2023 wieder steigende Steuereinnahmen erwartet, hauptsächlich aufgrund der Bautätigkeit in Arbon. Bei den Juristischen Personen wirkt sich im Jahr 2021 neben der Steuergesetzrevision ebenfalls die Corona-Krise aus. Anschliessend wird mit leicht steigenden Erträgen gerechnet.

2.2. Teuerung

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Generelle Teuerung	0,0 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %

Insgesamt wird mit einer schwachen Teuerung gerechnet.

2.3. Personalkosten

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Individuelle Lohnanpassung	0,8 %	0,8 %	0,8 %	0,8 %
Generelle Lohnanpassung	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %

Für den Finanzplan wird lediglich eine individuelle Lohnanpassung von 0,8 % berücksichtigt.

2.4. Gesundheitskosten

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Kostenentwicklung	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %

Die Gesundheitskosten haben in den vergangenen Jahren überdurchschnittlich stark zugenommen. Deshalb wird für diesen Bereich mit einer jährlichen Zunahme der Kosten von 5,0 % gerechnet. Dies betrifft die Kosten für die individuelle Prämienverbilligung sowie die ambulanten und stationären Pflegekosten.

2.5. Einwohnerzahl

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Einwohnerzahl	14'800	14'900	15'000	15'100
Zunahme in %		0,68 %	0,67 %	0,67 %

Aufgrund der hohen Bautätigkeit wird weiterhin mit einer moderaten Zunahme der Einwohnerzahl gerechnet.

2.6. Abschreibungssätze

- Investitionen bis 31.12.2016 (HRM1) werden gemäss Stadtratsbeschluss vom 13.06.2016 abgeschrieben. Die entsprechende Regelung wurde im letztjährigen Parlaments-Budgetbericht publiziert.
- Für Investitionen ab 01.01.2017 (HRM2) gelten die Abschreibungssätze gemäss kantonaler Verordnung über das Rechnungswesen der Gemeinden.

2.7. Zinssatz Fremdkapital

	Budget 2021	Prognose 2022	Prognose 2023	Prognose 2024
Zinssatz für zusätzliche Darlehen	1,2 %	1,3 %	1,4 %	1,5 %

Für die zusätzlichen notwendigen Passivdarlehen wird mit einer weiterhin tiefen Zinssituation gerechnet. Ein leichter Anstieg der Zinsen wird aber berücksichtigt.

FINANZPLAN 2022 - 2024
Erfolgsrechnung nach Kostenarten

	AUFWAND (Zahlen in Fr. 1'000)	Bu 2020	Bu 2021	2022	2023	2024	Bemerkungen
30	Personalaufwand	11'665	11'720	11'814	11'908	12'004	Eckwerte Seite 1
31	Sachaufwand	7'083	7'211	7'247	7'283	7'320	Teuerung berücksichtigt
33	Abschreibungen	2'640	2'675	3'019	3'225	3'406	Abschreibungen ab 2022 aufgrund geplanter Investitionen geschätzt
34	Finanzaufwand	481	577	631	646	663	
340	Zinsaufwand	244	242	294	308	323	aufgrund Kapitalbedarf
342	Kapitalbeschaffungs-/Verwaltungskosten	12	12	12	12	12	
343	Liegenschaftenaufwand Finanzvermögen	225	323	325	326	328	Teuerung berücksichtigt
35	Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	226	218	218	218	218	
351	Einlagen in Spezialfinanzierungen Eigenkapital (Parkplatzbewirtschaftung, Abwasserbeseitigung, geschützte Kulturobjekte, Rückstellung Weiheraushub)	226	218	218	218	218	konstante Entwicklung

AUFWAND (Zahlen in Fr. 1'000)		Bu 2020	Bu 2021	2022	2023	2024	Bemerkungen
36	Transferaufwand	26'717	26'421	26'482	26'882	27'296	
360	Ertragsanteile an Dritte (Alkohol- und Wirtepatente)	38	39	40	40	40	
361	Entschädigungen an Gemeinwesen (Betriebskosten AVM, Gebühren Ausweispapiere, Zivilschutzregion Arbon etc.)	3'998	4'084	4'000	4'000	4'000	Betriebskosten AVM etc.
3631	Beiträge an Kanton / IPV und stationäre Pflegekosten	3'790	3'963	4'161	4'369	4'588	Entwicklung Gesundheitskosten berücksichtigt
	Beiträge an Kanton / Diverse (reg. Personenverkehr etc.)	829	837	841	845	850	Teuerung berücksichtigt
3632	Beiträge an Gemeinden und Zweckverbände (Nutzungsentschädigung Sporthalle, Ausbau AOT-Linie, Perspektive, EZO etc.)	387	463	463	463	463	konstante Entwicklung
3634	Beiträge an öffentliche Unternehmungen (Spitex, Pro Senectute etc.)	1'535	1'618	1'699	1'784	1'873	Entwicklung Gesundheitskosten berücksichtigt
3635/6	Beiträge an private Unternehmungen (Aufhebung Prämienausstände etc.)	1'804	1'919	1'932	1'945	1'958	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
3637	Beiträge an private Haushalte (Sozialhilfebezüger, Alimenten-Bevorschussungen, Asylsuchende, anerkannte Flüchtlinge, Beiträge Kulturobjekte etc.)	14'095	13'256	13'346	13'435	13'525	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge	241	242	0	0	0	für FIPLA in Pos. 33 enthalten
37	Durchlaufende Beiträge	450	450	450	450	450	identisch mit Bereich 47
39	Interne Verrechnungen	3'218	3'334	3'334	3'334	3'334	identisch mit Bereich 49
TOTAL AUFWAND		52'480	52'606	53'194	53'947	54'690	

ERTRAG (Zahlen in Fr. 1'000)		Bu 2020	Bu 2021	2022	2023	2024	Bemerkungen
40	Fiskalertrag	20'321	20'171	20'171	20'727	21'299	
400	Direkte Steuern Natürliche Personen	18'000	17'700	17'700	18'231	18'778	gemäss Steuerentw. Nat. Pers.
401	Direkte Steuern Juristische Personen	2'250	2'400	2'400	2'424	2'448	gemäss Steuerentw. Jur. Pers.
403	Besitz- und Aufwandsteuern (Hundesteuer)	71	71	71	72	72	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
41	Regalien und Konzessionen	1	1	5	5	5	
42	Entgelte	15'491	15'610	15'711	15'841	15'972	
420	Ersatzabgaben (Feuerwehersatzsteuern)	1'050	1'050	1'050	1'082	1'114	gemäss Steuerentw. Nat. Pers.
421	Gebühren für Amtshandlungen (Gebühren Bauverwaltung, Einwohnerkontrolle etc.)	524	530	534	537	541	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
424	Benützungsgebühren und Dienstleistungen (Abwasserbeseitigung, Schwimmbad, Parkuhren, Durchleitungsrechte, Abfallgrundgebühr etc.)	6'220	6'293	6'336	6'378	6'421	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
426	Rückerstattungen (Rückvergütungen Sozialhilfebezüger, Rückvergütungen KK-Prämienausstände, Rückerstattung KVA etc.)	7'331	7'375	7'425	7'475	7'524	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
427	Bussen	356	355	357	360	362	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
429	übrige Entgelte	10	7	10	10	10	
44	Finanzertrag	1'988	1'997	1'997	1'997	1'997	konstante Entwicklung
440	Zinsertrag	20	23	23	23	23	
441	Realisierte Gewinne Finanzvermögen	0	0	0	0	0	
442	Beteiligungsertrag Finanzvermögen	415	415	415	415	415	
443	Liegenschaftenertrag Finanzvermögen	599	607	607	607	607	
447	Liegenschaftenertrag Verwaltungsvermögen	944	942	942	942	942	
449	Übriger Finanzertrag	10	10	10	10	10	

ERTRAG (Zahlen in Fr. 1'000)		Bu 2020	Bu 2021	2022	2023	2024	Bemerkungen
45	Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	316	349	349	349	349	konstante Entwicklung
46	Transferertrag	10'820	10'706	10'746	10'787	10'827	
460	Ertragsanteile (Liegenschaftensteuern, Grundstückgewinnsteuern, Motorfahrzeugsteuern etc.)	1'933	2'061	2'075	2'089	2'103	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
461	Entschädigungen von Gemeinwesen (Bezugsprovision Steuern, Zivilschutzregion, Betriebsbeiträge Aussengemeinden etc.)	1'452	1'424	1'434	1'443	1'453	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
462	Finanz- und Lastenausgleich	4'910	4'700	4'700	4'700	4'700	Annahme: keine Veränderungen des Verfahrens
463	Beiträge von Gemeinwesen und Dritten (Beiträge Kanton für Prämienausstände und anerkannte Flüchtlinge, Rückz. Alimentenbevorschussungen etc.)	2'512	2'497	2'514	2'531	2'548	Bevölkerungszunahme berücksichtigt;
466	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	0	13	13	13	13	
469	Verschiedener Transferertrag	13	11	11	11	11	
47	Durchlaufende Beiträge	450	450	450	450	450	identisch mit Bereich 37
48	Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0	0	
49	Interne Verrechnungen	3'218	3'334	3'334	3'334	3'334	identisch mit Bereich 39
TOTAL ERTRAG		52'605	52'618	52'764	53'490	54'233	
ERGEBNIS Erfolgsrechnung		-125	-12	430	457	458	
Minus = Ertragsüberschuss							
Hochrechnung 2019: Prognostizierte Resultatverbesserung		-2'000					
Stand EIGENKAPITAL		10'020	10'032	9'602	9'145	8'688	nach Berücksichtigung Ergebnis
(die Neubewertungsreserve in der Höhe von rund CHF 7,5 Mio. ist in diesem Wert nicht berücksichtigt)							

Kapitalbedarf

(Zahlen in Fr. 1'000)

Gesamtübersicht	Budget	Finanzplanung		
	2021	2022	2023	2024
Erfolgsrechnung				
Aufwand-/Ertrags-Überschuss	12	-430	-457	-458
Spezialfinanzierungen Erfolgsrechnung	-131	-131	-131	-131
Abschreibungen auf dem Verwaltungsvermögen	2'917	3'019	3'225	3'406
Saldo	2'798	2'458	2'638	2'818
Investitionsrechnung				
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-4'377	-6'882	-4'126	-3'618
Saldo	-4'377	-6'882	-4'126	-3'618
Finanzierungssaldo	-1'579	-4'424	-1'488	-800
Selbstfinanzierungsgrad in %	64%	36%	64%	78%
Veränderungen Finanzvermögen	-170	0	0	0
Veränderung Nettoumlaufvermögen	-1'749	-4'424	-1'488	-800

Flüssige Mittel am 1. Januar	3'000	1'251	827	339
Darlehen am 1. Januar	40'000	40'000	44'000	45'000
Veränderung Darlehen	0	4'000	1'000	1'000
Zinssatz neues Darlehen	1.2%	1.3%	1.4%	1.5%
Passivzinsen für neues Darlehen	0	52	14	15

1 Steuerprozent entspricht*	264	264	272	279
3 Steuerprozentente entsprechen*	793	793	815	838
5 Steuerprozentente entsprechen*	1'322	1'322	1'359	1'396

* inkl. Vorjahre