

Finanzplan

2023 – 2025

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 verbessert, es hat sich gezeigt, dass die Auswirkungen der Corona-Krise und den damit befürchteten grossen Mindereinnahmen bei den Steuern und den Mehrausgaben im Bereich der Sozialhilfe, nicht in diesem Masse eingetroffen ist. Die Wirtschaft konnte sich erholen und ist bereits wieder auf dem Stand von "Vor-Corona". Wie und ob Auswirkungen zukünftig einschlagen ist nur schwer abschätzbar. Grundsätzlich gehen wir von einer Erholung aus.

Im laufenden Finanzplan ist ersichtlich, dass sich die künftigen hohen Investitionen zum grösseren Teil nicht selber finanzieren lassen. Dafür wären deutlich höhere jährliche Gewinne erforderlich. Die notwendigen Darlehen werden deshalb voraussichtlich im Jahr 2025 rund CHF 45 Mio. betragen. Der Bilanzüberschuss wird dank der positiven Ergebnisse in den letzten Jahren knapp CHF 11.5 Mio. betragen.

Der vorliegende Finanzplan zeigt allerdings nur die Entwicklung bis in das Jahr 2025. Nicht ersichtlich sind die grossen, notwendigen Investitionen, welche im Anschluss an diese Periode mittelfristig bis langfristig 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 2022	Prognose 2023	Prognose 2024	Prognose 2025
Steuerfuss	72 %	72 %	72 %	72 %
Entwicklung Steuern Natürliche Personen	+ 2.0 %*	+ 2.0 %	+ 3.0 %	+ 3.0 %
Entwicklung Steuern Juristische Personen	0.0 %*	0.0	+ 1.0 %	+ 1.0 %

*) im Vergleich zur Hochrechnung 2020

Aufgrund der geplanten Steuersenkung wird mit tieferen Steuereinnahmen gerechnet. Demgegenüber werden bei den Natürlichen Personen trotz Corona-Krise bereits im 2022 wieder Mehreinnahmen erwartet. Aufgrund der steigenden Anzahl der Steuerpflichtigen und der hohen Bautätigkeit in Arbon, werden weitere Steuereinnahme erwartet. Bei den Juristischen Personen wird von einer kurzfristigen Stagnation ausgegangen. Anschliessend wird mit leicht steigenden Erträgen gerechnet.

2.2. Teuerung

	Budget 2022	Prognose 2023	Prognose 2024	Prognose 2025
Generelle Teuerung	0,0 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %

Insgesamt wird mit einer leichten Teuerung gerechnet.

2.3. Personalkosten

	Budget 2022	Prognose 2023	Prognose 2023	Prognose 2025
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 2022	Prognose 2023	Prognose 2024	Prognose 2025
Kostenentwicklung	5,0 %	5,0 %	5,0 %	5,0 %

Die Gesundheitskosten haben in den vergangenen Jahren weiter 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 2022	Prognose 2023	Prognose 2024	Prognose 2025
Einwohnerzahl	15'000	15'150	15'300	15'500
Zunahme in %		1.0 %	1.0 %	1.3 %

Aufgrund der hohen Bautätigkeit wird weiterhin mit einer durchschnittlichen Zunahme der Einwohnerzahl von rund 1 Prozent 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 2022	Prognose 2023	Prognose 2024	Prognose 2025
Zinssatz für zusätzliche Darlehen	1.0 %	1.1 %	1.1 %	1.2 %

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

FINANZPLAN 2023 - 2025
Erfolgsrechnung nach Kostenarten

AUFWAND (Zahlen in Fr. 1'000)		Bu 2021	Bu 2022	2023	2024	2025	Bemerkungen
30	Personalaufwand	11'720	12'253	12'351	12'450	12'549	Eckwerte Seite 1
31	Sachaufwand	7'191	7'733	7'772	7'811	7'850	Teuerung berücksichtigt
33	Abschreibungen	2'675	2'582	3'015	3'378	3'870	Abschreibungen ab 2023 aufgrund geplanter Investitionen geschätzt
34	Finanzaufwand	577	563	609	633	647	
340	Zinsaufwand	242	185	229	251	263	aufgrund Kapitalbedarf
342	Kapitalbeschaffungs-/Verwaltungskosten	12	11	11	11	11	
343	Liegenschaftenaufwand Finanzvermögen	323	367	369	371	373	Teuerung berücksichtigt
35	Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	218	273	273	273	273	
351	Einlagen in Spezialfinanzierungen Fremd-/Eigenkapital (Parkplatzbewirtschaftung, Abwasserbeseitigung, geschützte Kulturobjekte, Rückstellung Weiheraushub)	218	273	273	273	273	konstante Entwicklung

AUFWAND (Zahlen in Fr. 1'000)		Bu 2021	Bu 2022	2023	2024	2025	Bemerkungen
36	Transferaufwand	26'426	26'281	26'394	26'855	27'380	
360	Ertragsanteile an Dritte (Alkohol- und Wirtepatente)	39	40	40	40	40	
361	Entschädigungen an Gemeinwesen (Betriebskosten AVM, Gebühren Ausweispapiere, Zivil- schutzregion Arbon etc.)	4'084	4'091	4'000	4'000	4'000	Betriebskosten AVM etc.
3631	Beiträge an Kanton / IPV und stationäre Pflegekosten	3'963	3'876	4'070	4'273	4'487	Entwicklung Gesundheitskosten berücksichtigt
	Beiträge an Kanton / Diverse (reg. Personenverkehr etc.)	837	915	920	924	929	Teuerung berücksichtigt
3632	Beiträge an Gemeinden und Zweckverbände (Nutzungsentschädigung Sporthalle, Ausbau AOT-Linie, Perspektive, EZO etc.)	463	449	449	449	449	konstante Entwicklung
3634	Beiträge an öffentliche Unternehmungen (Spitex, Pro Senectute etc.)	1'618	2'023	2'124	2'230	2'342	Entwicklung Gesundheitskosten berücksichtigt
3635/6	Beiträge an private Unternehmungen (Aufhebung Prämienausstände etc.)	1'924	1'934	1'953	1'973	1'998	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
3637	Beiträge an private Haushalte (Sozialhilfebezüger, Alimenten-Bevorschussungen, Asylsuchende, anerkannte Flüchtlinge, Beiträge Kultur- objekte etc.)	13'256	12'711	12'838	12'965	13'135	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge	242	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	3'338	3'022	3'022	3'022	3'022	identisch mit Bereich 49
TOTAL AUFWAND		52'595	53'157	53'885	54'871	56'040	

ERTRAG		Bu 2021	Bu 2022	2023	2024	2025	Bemerkungen
(Zahlen in Fr. 1'000)							
40	Fiskalertrag	20'171	19'980	20'325	20'879	21'449	
400	Direkte Steuern Natürliche Personen	17'700	17'200	17'544	18'070	18'612	gemäss Steuerentw. Nat. Pers.
401	Direkte Steuern Juristische Personen	2'400	2'700	2'700	2'727	2'754	gemäss Steuerentw. Jur. Pers.
403	Besitz- und Aufwandsteuern (Hundesteuer)	71	80	81	82	83	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
41	Regalien und Konzessionen	1	1	5	5	5	
42	Entgelte	15'626	17'052	17'237	17'431	17'679	
420	Ersatzabgaben (Feuerwehersatzsteuern)	1'050	1'150	1'173	1'208	1'244	gemäss Steuerentw. Nat. Pers.
421	Gebühren für Amtshandlungen (Gebühren Bauverwaltung, Einwohnerkontrolle etc.)	530	635	641	648	656	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
424	Benützungsgebühren und Dienstleistungen (Abwasserbeseitigung, Schwimmbad, Parkuhren, Durchleitungsrechte, Abfallgrundgebühr etc.)	6'300	6'583	6'649	6'715	6'802	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
426	Rückerstattungen (Rückvergütungen Sozialhilfebezüger, Rückvergütungen KK-Prämienausstände, Rückerstattung KVA etc.)	7'375	8'319	8'402	8'485	8'596	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
427	Bussen	364	358	362	365	370	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
429	übrige Entgelte	7	7	10	10	10	
44	Finanzertrag	1'997	2'028	2'028	2'028	2'028	konstante Entwicklung
440	Zinsertrag	23	24	24	24	24	
441	Realisierte Gewinne Finanzvermögen	0	0	0	0	0	
442	Beteiligungsertrag Finanzvermögen	415	420	420	420	420	
443	Liegenschaftenertrag Finanzvermögen	607	615	615	615	615	
447	Liegenschaftenertrag Verwaltungsvermögen	942	944	944	944	944	
449	Übriger Finanzertrag	10	25	25	25	25	

ERTRAG (Zahlen in Fr. 1'000)	Bu 2021	Bu 2022	2023	2024	2025	Bemerkungen
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	353	170	170	170	170	konstante Entwicklung
46 Transferertrag	10'707	10'470	10'254	10'116	9'998	
460 Ertragsanteile (Liegenschaftensteuern, Grundstückgewinnsteuern, Motorfahrzeugsteuern etc.)	2'061	2'083	2'104	2'125	2'152	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
461 Entschädigungen von Gemeinwesen (Bezugsprovision Steuern, Zivilschutzregion, Betriebsbeiträge Aussengemeinden etc.)	1'424	1'412	1'426	1'440	1'459	Bevölkerungszunahme berücksichtigt
462 Finanz- und Lastenausgleich	4'700	4'288	4'000	3'800	3'600	Annahme: Sinkende Ausgleiche bei unverändertem Verfahren
463 Beiträge von Gemeinwesen und Dritten (Beiträge Kanton für Prämienausstände und anerkannte Flüchtlinge, Rückz. Alimentenbevorschussungen etc.)	2'497	2'682	2'709	2'736	2'771	Bevölkerungszunahme berücksichtigt;
466 Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	13	0	10	10	10	
469 Verschiedener Transferertrag	12	5	5	5	5	
47 Durchlaufende Beiträge	450	450	450	450	450	identisch mit Bereich 37
48 Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0	0	
49 Interne Verrechnungen	3'338	3'022	3'022	3'022	3'022	identisch mit Bereich 39
TOTAL ERTRAG	52'643	53'173	53'491	54'101	54'802	
ERGEBNIS Erfolgsrechnung	-48	-16	395	770	1'239	
Minus = Ertragsüberschuss						
Hochrechnung 2021: Prognostizierte Resultatverbesserung	-1'086					
Stand Bilanzüberschuss	13'798	13'814	13'419	12'649	11'410	nach Berücksichtigung Ergebnis
(die Neubewertungsreserve wird in diesem Wert nicht berücksichtigt)						

Kapitalbedarf

(Zahlen in Fr. 1'000)

Gesamtübersicht	Budget	Finanzplanung		
	2022	2023	2024	2025
Erfolgsrechnung				
Aufwand-/Ertrags-Überschuss	16	-395	-770	-1'239
Spezialfinanzierungen Erfolgsrechnung	103	103	103	103
Abschreibungen auf dem Verwaltungsvermögen	2'824	3'015	3'378	3'870
Saldo	2'943	2'723	2'711	2'734
Investitionsrechnung				
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen*	-4'637	-8'656	-7'262	-9'842
Saldo	-4'637	-8'656	-7'262	-9'842
Finanzierungssaldo	-1'694	-5'933	-4'551	-7'108
Selbstfinanzierungsgrad in %	63%	31%	37%	28%
Veränderungen Finanzvermögen	0	200	0	0
Veränderung Nettoumlaufvermögen	-1'694	-5'733	-4'551	-7'108

* Die Investitionsplanung ab 2023 ist nicht abschliessend beraten und zeigt einen Richtwert für künftige mögliche Investitionen. Die Terminierung der Umsetzung wird jeweils bei der Budgetierung beschlossen.

Flüssige Mittel am 1. Januar	8'000	6'306	4'573	2'022
Darlehen am 1. Januar	39'000	39'000	43'000	45'000
Veränderung Darlehen	0	4'000	2'000	1'000
Zinssatz neues Darlehen	1.0%	1.1%	1.1%	1.2%
Passivzinsen für neues Darlehen	0	44	22	12

1 Steuerprozent entspricht*	262	266	274	281
3 Steuerprozent entsprechen*	786	799	821	843
4 Steuerprozent entsprechen*	1'047	1'065	1'095	1'125

* inkl. Vorjahre