



FINANZ- UND INVESTITIONS- PLAN 2023 – 2025

Die Stadt Bischofszell wird in den Jahren 2023 bis 2025 weiterhin Defizite zu verkräften haben. Hohe Investitionsausgaben für den Erhalt der öffentlichen Infrastruktur führen zudem zu einer höheren Schuldenlast. Dank der hohen Ausgabendisziplin in vergangenen Jahren ist Bischofszell aber in finanzieller Hinsicht für die Zukunft gut gewappnet.

Als Orientierungsinstrument zeigt der Finanzplan der Exekutive die finanzielle Entwicklung der politischen Gemeinde auf. Er dient dem Stadtrat als mittelfristiges Planungsinstrument zur Steuerung von Finanzen und Leistungen. Im Gegensatz zum Budget hat der Finanzplan für die Behörde keine verpflichtende oder ermächtigende Wirkung.

Der Planrechnung liegen diverse externe Einflussfaktoren zugrunde. Je nach politischem oder wirtschaftlichem Umfeld verändert sich die Eintretenswahrscheinlichkeit dieser Annahmen. Das Bevölkerungswachstum ist beispielsweise stark von der Intensität der Bautätigkeit abhängig. Die demografische und wirtschaftliche Entwicklung beeinflusst zudem die potenziellen Steuereinnahmen.

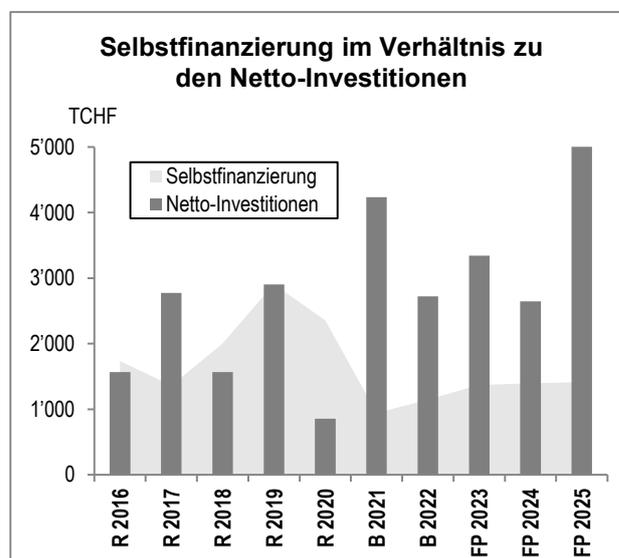
Allgemeiner Kommentar zum Finanzplan

Die Defizite in den Jahren 2023 bis 2025 werden sich voraussichtlich zwischen sechshundertsechzig- und achthundertvierzigtausend Franken bewegen. Auch in den zukünftigen Jahren wird die Politische Gemeinde Bischofszell mit markant steigenden Kosten für die Finanzierung der Pflege konfrontiert sein. Die COVID-19-Pandemie hat diese Kostenzunahme noch akzentuiert. Dafür steigen die Sach- und übrigen Betriebsaufwendungen und die Personalkosten nur moderat. Dafür ist vor allem die tiefe Teuerungsrate ausschlaggebend.

Sofern sich die Einflussfaktoren nicht wesentlich verändern, rechnet der Stadtrat damit, den Steuerfuss bis 2025 auf 70 Prozent halten zu können. Zwar mussten die Steuerprognosen infolge der Corona-Pandemie nach unten korrigiert werden. Die düsteren Aussichten vom vergangenen Jahr haben sich jedoch nur abgeschwächt bewahrheitet.

Voraussichtlich werden die Steuereinnahmen bereits im Jahr 2022 wieder das Vor-Corona-Niveau erreichen.

Bischofszell konnte in den vergangenen zehn Jahren ihre Verschuldung markant senken. Momentan weist die Stadt sogar ein Netto-Vermögen aus. Grosse Baulandreserven im Eigentum der Stadt geben allenfalls zusätzlichen finanziellen Handlungsspielraum. Das Rüstzeug ist somit vorhanden, um die hohen Investitionen zur Sanierung und zum Erhalt der städtischen Infrastruktur tragen zu können. Das Investitionsvolumen beläuft sich nämlich bis 2025 auf rund 14 Millionen Franken. Grosse und finanzintensive Infrastrukturprojekte wie die letzte Ausbaustufe der Fabrikstrasse, Kantonsstrassensanierungen, die Strassenzufahrt zum Ortsteil Halden sowie die Neugestaltung des Bahnhofplatzes können nicht vollends selbständig finanziert werden. Die Netto-Investitionen übersteigen den Betrag der Selbstfinanzierung, wie nachfolgende Grafik zeigt. Die Aufnahme von zusätzlichem Fremdkapital ermöglicht die Realisierung dieser zukunftsweisenden Projekte.



Die prognostizierten Defizite bis 2025 können noch durch die vorhandenen Reserven in Form des Bilanzüberschusses gedeckt werden. Zudem ist mit der Neubewertungsreserve ein finanzielles Reservepolster in der Höhe von CHF 10.1 Mio. vorhanden, das bei Bedarf angezapft werden kann.

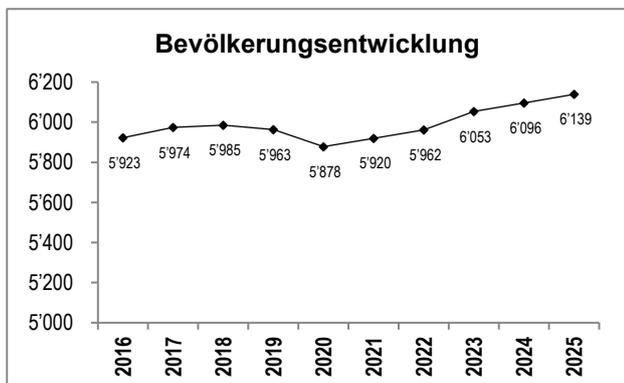
Finanzpolitische Legislaturziele

Der Stadtrat hat für die laufende Legislatur folgende finanzpolitischen Ziele festgelegt:

- Stabilisierung des Steuerfusses innerhalb einer Bandbreite von 70-80%
- Erarbeitung einer Auslegeordnung zum Finanzhaushalt
- Schaffung eines Landkreditkontos mit entsprechendem Reglement

Bevölkerungsentwicklung

Die Finanzplanung 2023 bis 2025 geht von einer leichten Zunahme der Bischofszeller Einwohnerzahl aus. Der positive Wanderungssaldo beträgt rund 0.7 Prozent pro Jahr. Sofern die Annahmen zutreffen, werden 2025 voraussichtlich ca. 6'140 Personen auf dem Gemeindegebiet von Bischofszell wohnhaft sein.



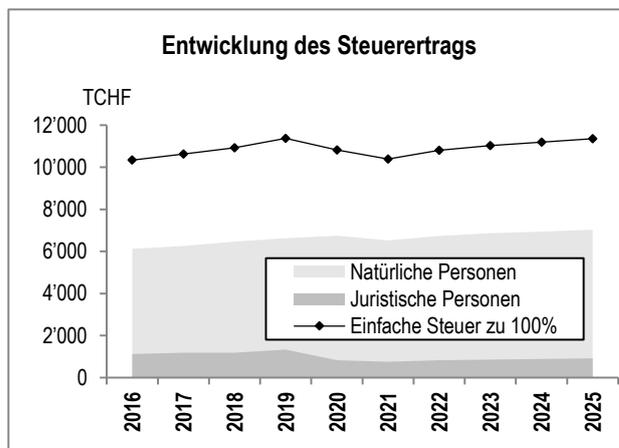
Steuerprognose

Der wirtschaftliche Abschwung als Folge der Corona-Pandemie fällt momentan weniger stark aus als angenommen. Das Steuerbudget für das Jahr 2021 wird voraussichtlich erreicht werden. Dieses ist jedoch unter den Vorzeichen einer wirtschaftlichen Abkühlung erstellt. Für 2022 prognostiziert das Staatssekretariat für Wirtschaft SECO einen Konjunkturaufschwung von 3.5 Prozent.

Für die Steuerprognose zur mittelfristigen Planung bis 2025 wurde mit einem gleichbleibenden Steuerfuss von 70 Prozent gerechnet. Aufgrund des jetzigen Erkenntnisstandes ist davon auszugehen, dass dieses Niveau gehalten werden kann.

Der Stadtrat rechnet für 2022 im Bereich der Steuern von natürlichen Personen mit einer Zunahme von rund 3 Prozent im Vergleich zur Steuerprognose 2021. Anschliessend geht die Planrechnung von einem moderaten Wachstum der Einkommens- und Vermögenssteuern im Umfang von jährlich rund 1.5 Prozent aus.

Die Steuereinnahmen von juristischen Personen werden bis 2025 jährlich um rund 3.5 Prozent ansteigen. Die zu Grunde liegenden Modellrechnungen zeigen eine leichte Zunahme der steuerpflichtigen Unternehmen mit Sitz in Bischofszell. Alles in allem wird die Steuerkraft in den nächsten Jahren wieder leicht ansteigen, jedoch weiterhin unter dem kantonalen Durchschnitt liegen.



Entwicklung Personalaufwand

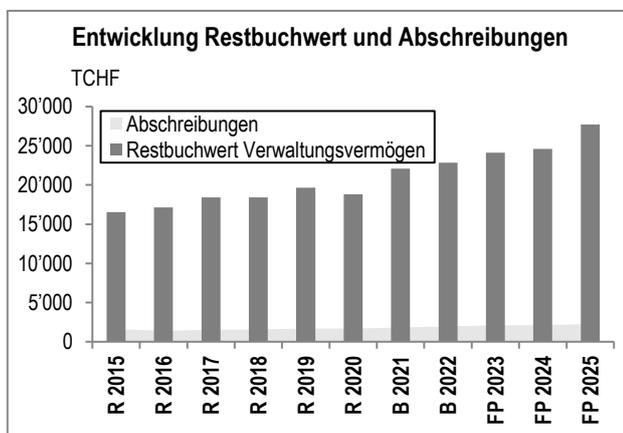
Im Finanzplan wird von einer jährlichen Zunahme des Personalaufwandes von rund einem Prozent ausgegangen. Darin eingeschlossen sind allfällige Anpassungen der Lohnsumme, Teuerungen bei Sozialversicherungen und eine mögliche Zunahme des übrigen Personalaufwandes. Mit dem Budget 2022 erfolgt voraussichtlich eine Stellenaufstockung bei der Bauverwaltung. Damit begegnet der Stadtrat der starken Bautätigkeit und der erhöhten Nachfrage für die Ökologie- und Energiethematik. Durch diese personelle Massnahme ist es zudem möglich, die anstehenden Grossprojekte für die Instandhaltung der öffentlichen Infrastruktur fachmännisch zu begleiten.

Teuerungsentwicklung

Die Finanzplanung bis 2025 geht von einer Teuerung im Baugewerbe und für die Sachaufwendungen in der Höhe von einem Prozent pro Jahr aus.

Entwicklung der Abschreibungen und der Restbuchwerte

Die Stadt Bischofszell muss mittelfristig rund 14 Millionen Franken in den Erhalt der öffentlichen Infrastruktur investieren. Durch das hohe Investitionsvolumen nehmen die Restbuchwerte des Verwaltungsvermögens zu. Der Wertverzehr auf dem Verwaltungsvermögen steigt deshalb ebenfalls an. Die jährlichen Abschreibungsbeträge liegen zwischen CHF 1.45 Mio. im Jahr 2022 und CHF 1.72 Mio. im Jahr 2025.

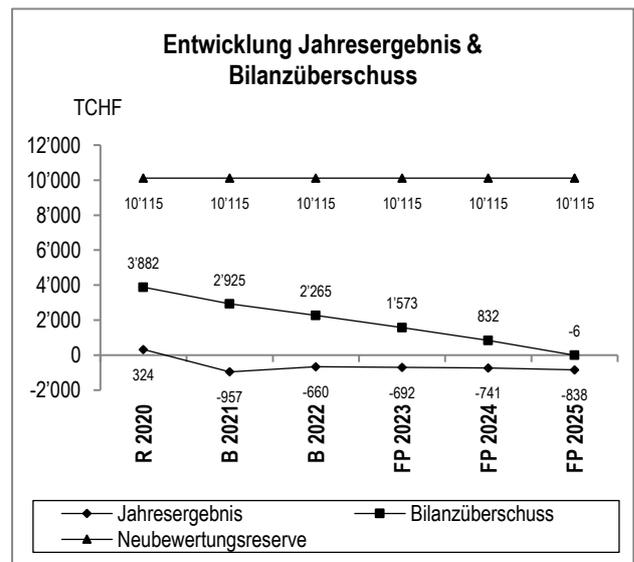


Zinsentwicklung

Bei der Kalkulation der Zinsentwicklung für die nahe und mittelfristige Zukunft wird mit einem leichten Zinsanstieg gerechnet. Mittel- und langfristiges Fremdkapital kann aber voraussichtlich weiterhin zu sehr günstigen Konditionen bei einem Zinssatz von 0.75 Prozent beschafft werden.

Entwicklung Bilanzüberschuss

Die prognostizierten Defizite in den Jahren 2022 bis 2025 können voraussichtlich gerade noch über den vorhandenen Bilanzüberschuss gedeckt werden. Weitere Verkäufe von Liegenschaften, die nicht mehr für die Verwaltungstätigkeit benötigt werden, führen allenfalls noch zu einer leichten Verbesserung der Eigenkapitalbasis. Eine zusätzliche Sicherheit bietet die vorhandene Neubewertungsreserve in der Höhe von CHF 10.12 Mio. Diese muss gemäss der geltenden Gesetzgebung spätestens bis 2025 zugunsten von Vorfinanzierungen oder zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst werden. Bereits jetzt ist absehbar, dass ab 2026 vermutlich wesentlich bessere Jahresergebnisse präsentiert werden können. Ab 2026 sind nämlich diverse Investitionen vollständig abgeschlossen. Der Wertverzehr des Verwaltungsvermögens nimmt dadurch ab. Das führt zu einer markanten Entlastung der Erfolgsrechnung. Die finanzielle Durststrecke wäre damit für die Stadt Bischofszell vorerst überwunden.



	RECHNUNG 2020	BUDGET 2021	BUDGET 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025
	in TCHF					
30 Personalaufwand	3'550	3'801	3'830	3'868	3'907	3'946
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'600	2'683	2'964	2'731	2'758	2'786
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'254	1'340	1'454	1'561	1'617	1'716
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	480	309	218	0	0	0
36 Transferaufwand	6'595	6'913	7'440	7'488	7'546	7'607
37 Durchlaufende Beiträge	75	55	55	80	80	80
39 Interne Verrechnung	2'083	2'581	2'585	2'611	2'637	2'663
3 Total betrieblicher Aufwand	16'637	17'682	18'546	18'339	18'545	18'798
40 Fiskalertrag	7'327	7'274	7'549	7'715	7'828	7'943
41 Regalien und Konzessionen	10	20	20	20	20	20
42 Entgelte	4'072	3'620	4'084	4'217	4'221	4'226
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	81	201	370	0	0	0
46 Transferertrag	2'388	2'262	2'544	2'335	2'356	2'378
47 Durchlaufende Beiträge	75	55	55	80	80	80
49 Interne Verrechnung	2'083	2'581	2'585	2'611	2'637	2'663
4 Total betrieblicher Ertrag	16'036	16'013	17'207	16'978	17'142	17'310
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-601	-1'669	-1'339	-1'361	-1'403	-1'487
34 Finanzaufwand	96	97	99	98	105	118
44 Finanzertrag	976	804	773	762	762	762
Ergebnis aus Finanzierung	880	707	674	664	657	644
Operatives Ergebnis	279	-962	-665	-697	-746	-843
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	45	5	5	5	5	5
Ausserordentliches Ergebnis	45	5	5	5	5	5
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	324	-957	-660	-692	-741	-838

Finanzkennzahlen

	RECHNUNG 2020	BUDGET 2021	BUDGET 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024	FINANZPLAN 2025
Selbstfinanzierung (in TCHF)	2'353	940	1'142	1'369	1'393	1'415
Selbstfinanzierungsgrad	275.7%	22.2%	40.9%	41.0%	52.7%	26.5%
Nettoschuld (+) / Nett Vermögen (-) am 31.12.	-2'284	1'011	2'659	4'630	5'882	9'807
Zinsbelastungsanteil	0.3%	0.8%	0.8%	0.8%	0.8%	0.9%
Bilanzüberschussquotient	53.3%	40.2%	30.0%	20.4%	10.6%	-0.1%
Bilanzüberschuss am 31.12. (in TCHF)	3'882	2'925	2'265	1'573	832	-6
Neubewertungsreserve am 31.12. (in TCHF)	10'115	10'115	10'115	10'115	10'115	10'115

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
	in CHF	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
NETTO-INVESTITIONEN		853	4'235	2'790	3'340	2'645	5'340					
0 ALLGEMEINE VERWALTUNG		50	0	385	45	130	0					
0222 Bauverwaltung		0	0	210	0	0	0					
Ersatz Kommunalfahrzeug Meili 7000			210									
0290 Rathaus		0	0	75	0	50	0					
Sanierung Bürgersaal & Ersatz Möblierung				75								
Ersatz Wärmeeerzeugung Rathaus						50						
0291 Kornhalle		0	0	95	0	0	0					
Innensanierung Kornhalle 2. OG (Umzug Soziale Dienste)				95								
0296 Liegenschaft Bürgerhof		0	0	0	0	80	0					
Ersatz Wärmeeerzeugung						80						
0298 Werkhof Fabrikstrasse 26		50	0	5	45	0	0					
Kostenbeteiligung Brückenzufahrt		50										
Ersatz Wärmeeerzeugung Werkhof				5	45							
1 ÖFFENTLICHE ORDNUNG, SICHERHEIT UND VERTEIDIGUNG		74	80	0	0	400	0					
1500 Feuerwehr		0	80	0	0	400	0					
Logistikfahrzeug			160									
Anschaffung Hilfeleistungsjöschfahrzeug						800						
Subventionen Gebäudeversicherung TG			-80			-400						

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
	in CHF	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
1610 Militärische Verteidigung		74	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückbau Kugelfang Breite		74										
3 KULTUR, SPORT UND FREIZEIT		80	2'500	270	1'325	270	0	0	0	0	0	0
3110 Museum		0	0	10	200	0	0	0	0	0	0	0
Fassadensanierung Haus Laager				10	200							
3121 Stadtgeschichtliche Gebäude		0	0	10	190	10	0	0	0	0	0	0
Sanierung Gebäudehülle Bogenturm				10	190							
3210 Bibliotheken		12	200	220	0	0	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag an Umzug Bibliothek (Kreditbegehren)		12	200	330								
Kostenbeteiligung VSG Bischofszell				-110								
3291 Mehrzweckhalle Bitzi		13	0	30	680	30	270	0	0	0	0	0
Sanierung Hallen- und Foyerdach		13										
Sanierung Blechdach und Ersatz Fenster				30	680							
Erdsonden-Wärmepumpe							270					
3411 Schwimmbad		0	0	0	125	0	0	0	0	0	0	0
Ersatz Filterpumpen 1+2					75							
Automatisierung Eintrittskontrolle					50							
3412 Sporthalle Bruggwiesen		31	2'300	0	130	0	0	0	0	0	0	0
Sanierung Gebäudehülle		11										
Innensanierung Sporthalle inkl. Haustechnik		20	2'200									
Ersatz Fahrradunterstand			100									

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
	HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2	
in CHF												
Sanierung Hartplatz							60					
LED-Beleuchtung Hartplatz und Wiese							70					
3413 Sportanlagen Bruggfeld	25		0		0		0		0		0	
Ergänzung Infrastruktur Fussballplatz	25											
3420 Freizeit	-1		0		0		0		0		0	
Sanierung Spielplatz Letten	-1											
5 SOZIALE SICHERHEIT	0		0		0		0		0		385	
5442 Jugendzentrum Bleiche	0		0		0		0		0		385	
Fassadensanierung											385	
6 VERKEHR	354		975		1'680		1'170		1'140		5'010	
6130 Kantonsstrassen	0		600		1'000		500		600		400	
Sanierung Poststrasse inkl. Kreisel Bahnhof			600		1'000							
Ausbau Fabrikstrasse 3. Etappe							500		200			
Sanierung Steigstrasse									400		400	
6150 Gemeindestrassen	335		275		630		670		540		3'610	
Ausbau Obere Birsütistrasse (Ausbau/Deckbelag/Trottoir)	208											
Deckbelag Waldparkstrasse	31											
Sanierung Stegwiesstrasse	54											
Strassenerneuerung Rutschgebiet Halden	42		50		100						3'000	
Deckbelag Alte Niederbürer-/Sonnenstrasse			50		50							
Deckbelag Espen- bzw. Stockenerstrasse			95		130							

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2
in CHF												
Sanierung Entetswilerstrasse			80		80							
Sanierung alte Thurbrücke					160							
Erschliessung Bauland Bisrütli					10		340					
Sanierung Oberhaldenstrasse im Baugebiet					120		50					
Sanierung Oberhaldenstrasse ausserhalb Baugebiet							150					
Sanierung Bleicherweg							250					
Sanierung Waldplatzstrasse							70					
Sanierung Stadelstrasse							60					
Sanierung Gloggershausstrasse 1. Etappe							100					
Deckbelag Dorfstrasse Halden									80			
Sanierung Bergstrasse									90			
Belagsanierung Kirchgasse										110		
Sanierung Deckbelag Stadelgasse										120		
Sanierung Gloggershausweg										50		
Sanierung Tümpfelstrasse										90		60
Sanierung Gloggershausstrasse 2. Etappe											60	60
Ausbau Stockenerstrasse											60	60
Sanierung Schulstrasse											80	80
Sanierung Strassenzufahrt Rengishalden											70	70
Belagsverstärkung Dörflistrasse/Reservoirstrasse											130	130
Sanierung Spitalstrasse											50	50
Sanierung Neugütlistrasse											100	100
Beiträge an Sanierung alte Thurbrücke					-20							
Erschliessungsbeiträge Bisrütli							-350					
6220 Regionalverkehr		19	100	50	0	0	0	0	0	0	1'000	1'000
Neugestaltung Bahnhofplatz (Kreditbegehren)		19	100	50							1'000	1'000

Investitionsplan

Stadt Bischofszell

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
	HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2	
in CHF												
7 UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG	295	680	455	800	320	330						
7201 Abwasserbeseitigung	128	275	95	40	50	50						
Erneuerung Kanalisation Kirchgasse	45											
Überarbeitung Gemeinde-GEP	61	85										
Investitionsbeitrag Überarbeitung Verbands-GEP	47	90										
Sanierung Hochwasserentlastung Bruggmühle	130	90										
Investitionsbeitrag ARA-Fernwärmezentrale		1700										
Ersatz Regenwasserkanal Grabenstrasse		20	60									
Ersatz Regenabwasserleitung Oberhaldenstrasse			145									
Erschliessung Bauland Bisrütli			10	160								
Langfristige Investitionen Kanalisationen				150								150
Anschlussgebühren	-155	-100	-100	-100								-100
Kostenbeteiligung ARA-Grosseleiter an ARA-Fernwärmezentrale		-1'500										
Beiträge von Privaten		-110										
Erschliessungsbeiträge Regenwasserableitung Oberhaldenstrasse			-20									
Erschliessungsbeiträge Bisrütli				-170								
7301 Abfallwirtschaft (Gemeindebetrieb)	45	50	140	140	90	0						
Unterflurcontainer	51	80	80	80								
Unterflur-Sammelplatz Obertor			90									
Unterflur-Sammelplatz Coop												
Unterflur-Sammelplatz Aldi												90
Beitrag KVA Thurgau an UFC	-6	-30	-30	-30								
7410 Gewässerverbauungen	64	305	220	570	140	240						
Bachöffnung Rengshalde	16	150										
Sanierung Steg Halden inkl. Pfeilerfüsse	13	120	60									

	RECHNUNG 2020		BUDGET 2021		BUDGET 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024		FINANZPLAN 2025	
	HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2		HRM 2	
in CHF												
Bachöffnung Bruggmühle	35			180								
Sicherung Hangrutsch Halden		50	50	50	550							
Retentionsbecken Huswies/Offenlegung Stockerweidbach		420	420	220	200	70	200					200
Sanierung Bach Oberes Ghögg						180						
Bachdurchlass Bruggletobelbach												50
Schwellensanierung Buechwaldbach Halden												70
Kantonsbeiträge			-175	-130	-60	-55	-60					-40
Bundesbeiträge			-175	-130	-60	-55	-60					-40
Beiträge von Privaten			-85	-30								
7900 Raumordnung	58	50	50	0	50	40	50	40	40	40	40	40
Revision Ortsplanung	58	50	50		50							
Ergänzung Ortsplanung												
Gewässerraumausscheidung												40