



# **FINANZ- UND INVESTITIONS- PLAN 2022 - 2024**

# Finanzplan 2022 bis 2024

**Die Finanzplanung für die Jahre 2022 bis 2024 ist weiterhin geprägt von Defiziten in der Erfolgsrechnung und hohen Investitionsausgaben für die städtische Infrastruktur. Trotz der weiterhin roten Zahlen ist die Stadt Bischofszell in finanzieller Hinsicht für die Zukunft gut gerüstet.**

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 gelten diese Annahmen als unsicher. 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

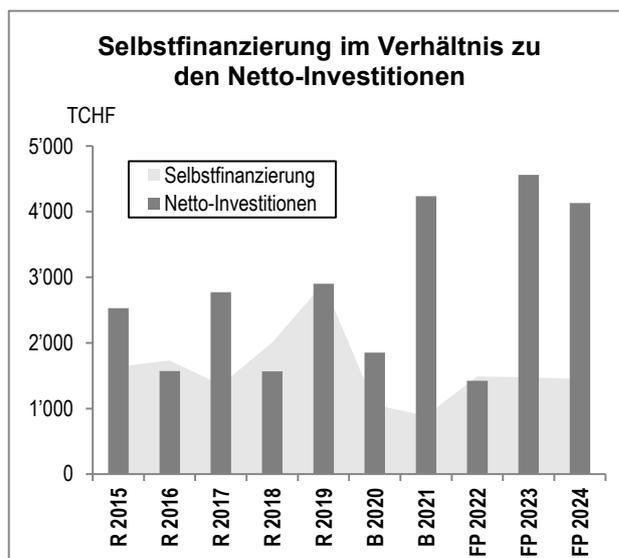
Die Stadt Bischofszell wird auch in den kommenden Jahren Defizite in der Höhe von vier bis knapp siebenhunderttausend Franken zu verkraften haben. Die Personal- und Sachaufwendungen wachsen nur moderat an. Stärker steigende Ausgaben sind vor allem im Umfeld der ambulanten und stationären Krankenpflege zu erwarten. Aufgrund der gegenwärtigen wirtschaftlichen Abschwächung infolge der COVID-19-Pandemie mussten die bisherigen Steuerprognosen nach unten korrigiert werden. Trotzdem basiert der Finanzplan weiterhin auf einem Steuerfuss von 70 Prozent.

Glücklicherweise konnte die Stadt in den vergangenen Jahren den Fremdkapitalbedarf tief halten. Sie weist momentan sogar ein Nettovermögen aus. Damit ist sie für die herausfordernden Jahre gut gerüstet. Zudem besitzt die Stadt noch grosse Baulandreserven, die bei Bedarf verkauft werden können. Es gilt nun aus finanzieller Sicht, eine temporäre Durststrecke

zu überwinden und dabei mit den vorhandenen Mitteln gut überlegt in den Erhalt der städtischen Infrastruktur zu investieren.

Für die Jahre 2022 bis 2024 ist mit einem gesamthaften Investitionsvolumen von CHF 10.1 Mio. zu rechnen. Grosse und finanzintensive Infrastrukturprojekte wie die letzte Ausbautappe der Fabrikstrasse, die Strassenzufahrt zum Ortsteil Halden und die Neugestaltung des Bahnhofplatzes sorgen dafür, dass der Wertverzehr auf dem Verwaltungsvermögen ansteigt.

Die Finanzierung der prognostizierten Defizite erfolgt weiterhin über die vorhandenen Reserven im Eigenkapital. Eine Zunahme der Verschuldung wird jedoch aufgrund der hohen Investitionsausgaben unumgänglich sein, wie die folgende Grafik zeigt. Übersteigen die Nettoinvestitionen die Selbstfinanzierung, muss sich die Stadt Bischofszell zusätzlich verschulden.



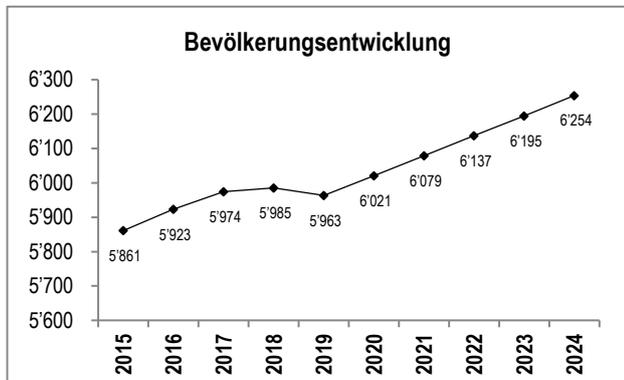
## Finanzpolitische Legislaturziele

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

Es wird davon ausgegangen, dass die Bevölkerungszahl von Bischofszell weiter wächst. Die Annahme geht von einem positiven Wanderungssaldo von durchschnittlich knapp einem Prozent pro Jahr aus. Damit werden im Jahr 2024 voraussichtlich 6'250 Personen ihren Wohnsitz in Bischofszell haben.

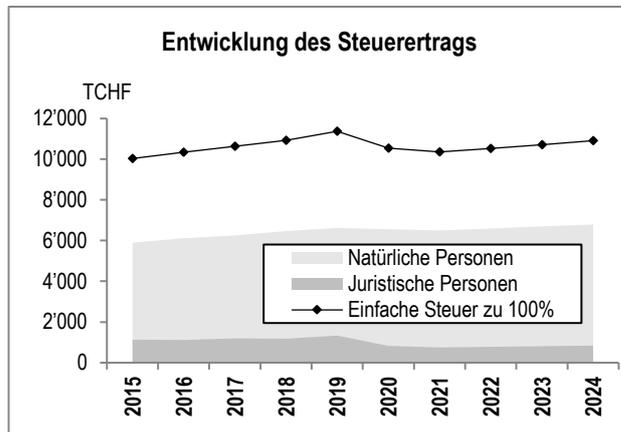


## Steuerprognose

Trotz der momentan grassierenden Corona-Pandemie und dem damit verbundenen wirtschaftlichen Abschwung kann das Steuersoll für 2020 vermutlich erreicht werden. Für das kommende Jahr wird im Budget jedoch mit einem Einbruch der Einkommens- und Vermögenssteuern von natürlichen Personen von rund 2.2 Prozent kalkuliert. Anschliessend geht die Planrechnung von einem Aufschwung aus, der die Steuereinnahmen von natürlichen Personen wieder ansteigen lässt.

Auch bei den Gewinn- und Kapitalsteuern von Unternehmen geht der Finanzplan für das Budget 2021 mit einer coronabedingten Abnahme der Steuererträge von rund 8.5 Prozent aus. Für die Jahre 2022 bis 2024 gehen die Modellrechnungen von einer Steigerung der Unternehmenssteuererträge von durchschnittlich 1.5 Prozent pro Jahr aus. Nach dem konjunkturellen Taucher 2021 wird sich die Steuerkraft aller Wahrscheinlichkeit nach erholen und in den Jahren 2022 bis 2024 moderat wachsen.

Die Finanzplanung geht von einem Steuerfuss auf der Basis von 70 Prozent aus. Eine Steuererhöhung aufgrund der knappen finanziellen Ressourcen der Stadt kann zum heutigen Zeitpunkt nicht ganz ausgeschlossen werden.



## Entwicklung Personalaufwand

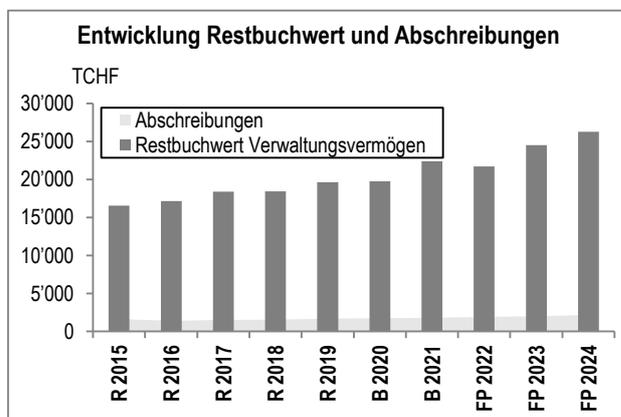
Im Finanzplan wird von einem jährlichen Wachstum des Personalaufwandes von rund einem Prozent ausgegangen. Darin eingeschlossen sind allfällige Anpassungen der Lohnsumme, Teuerungen bei Sozialversicherungen und eine mögliche Zunahme des übrigen Personalaufwandes.

## Teuerungsentwicklung

Die Finanzplanung bis 2024 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

Aufgrund des hohen Investitionsvolumens von knapp zehn Millionen Franken steigen die Restbuchwerte des Verwaltungsvermögens an. Dadurch wird der jährliche Wertverzehr in Form der Abschreibungen in der Erfolgsrechnung zwischen 2021 und 2024 um CHF 300'000 auf CHF 1.64 Mio. ansteigen.



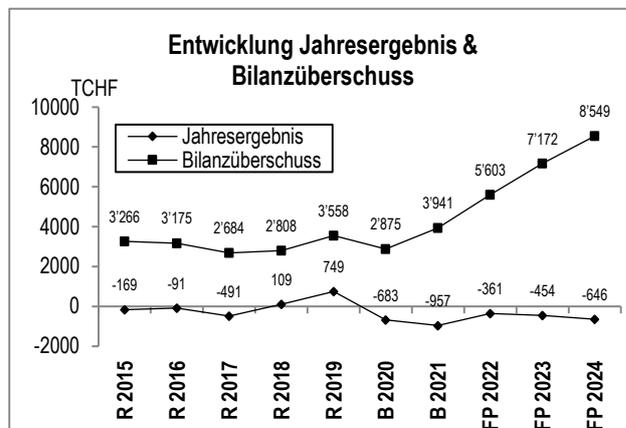
## Zinsentwicklung

Bei der Kalkulation der Zinsentwicklung für die nahe und mittelfristige Zukunft wird mit einem leichten Zinsanstieg gerechnet. Mittel- und langfristiges Fremdkapital sollte weiterhin zu sehr günstigen Konditionen bei einem Zinssatz von 0.5 Prozent beschafft werden können.

## Entwicklung Bilanzüberschuss

Zur Deckung der weiteren Defizite in den Jahren 2021 bis 2024 wird der derzeit vorhandene Bilanzüberschuss von rund CHF 3.56 Mio. nicht reichen. Die Stadt Bischofszell hält jedoch im Eigenkapital noch die Neubewertungsreserve aus der Umstellung des Rechnungslegungsstandards auf HRM2. Diese finanzielle Rücklage im Umfang von rund CHF 10 Mio. muss ge-

mäss der geltenden Norm ab 2021 in fünf Jahrestanchen zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst werden. Damit kann die finanzielle Durststrecke aufgefangen werden, bis vermutlich ab dem Jahr 2026 wieder schwarze Zahlen geschrieben werden können.



# Finanzplan Artengliederung

# Stadt Bischofszell

	RECHNUNG 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021	FINANZPLAN 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024
in TCHF						
30 Personalaufwand	3'530	3'747	3'801	3'839	3'877	3'916
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	2'764	2'827	2'683	2'710	2'737	2'764
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'214	1'289	1'340	1'422	1'475	1'643
35 Einlagen Fonds/Spezialfinanzierungen	514	209	309	0	0	0
36 Transferaufwand	6'855	7'030	6'913	7'059	7'185	7'293
37 Durchlaufende Beiträge	84	75	55	80	80	80
39 Interne Verrechnung	2'156	2'434	2'581	2'607	2'633	2'659
<b>3 Total betrieblicher Aufwand</b>	<b>17'117</b>	<b>17'611</b>	<b>17'682</b>	<b>17'716</b>	<b>17'987</b>	<b>18'355</b>
40 Fiskalertrag	7'989	7'433	7'274	7'575	7'704	7'835
41 Regalien und Konzessionen	22	20	20	20	20	20
42 Entgelte	4'194	3'877	3'620	4'051	4'055	4'059
43 Verschiedene Erträge	0	0	0	0	0	0
45 Entnahmen Fonds/Spezialfinanzierungen	38	202	201	0	0	0
46 Transferertrag	2'148	2'182	2'262	2'325	2'350	2'377
47 Durchlaufende Beiträge	84	75	55	80	80	80
49 Interne Verrechnung	2'156	2'434	2'581	2'607	2'633	2'659
<b>4 Total betrieblicher Ertrag</b>	<b>16'631</b>	<b>16'223</b>	<b>16'013</b>	<b>16'658</b>	<b>16'842</b>	<b>17'030</b>
<b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>-486</b>	<b>-1'388</b>	<b>-1'669</b>	<b>-1'058</b>	<b>-1'145</b>	<b>-1'325</b>
34 Finanzaufwand	98	89	97	95	101	113
44 Finanzertrag	1'333	789	804	787	787	787
<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>1'235</b>	<b>700</b>	<b>707</b>	<b>692</b>	<b>686</b>	<b>674</b>
<b>Operatives Ergebnis</b>	<b>749</b>	<b>-688</b>	<b>-962</b>	<b>-366</b>	<b>-459</b>	<b>-651</b>
38 Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0	0	0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0	5	5	5	5	5
<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>749</b>	<b>-683</b>	<b>-957</b>	<b>-361</b>	<b>-454</b>	<b>-646</b>

	RECHNUNG 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021	FINANZPLAN 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024
Selbstfinanzierung (in TCHF)	2'906	1'055	943	1'550	1'535	1'514
Selbstfinanzierungsgrad	100.2%	57.0%	22.3%	109.1%	33.7%	36.7%
Nettoschuld (+) / Nettovermögen (-) am 31.12.	-772	23	3'315	3'185	6'208	8824
Zinsbelastungsanteil	0.3%	0.6%	0.8%	0.7%	0.7%	0.8%
Bilanzüberschussquotient	44.7%	38.7%	54.2%	74.0%	93.1%	109.1%
Bilanzüberschuss am 31.12. (in TCHF)	3'558	2'875	3'941	5'603	7'172	8'549
davon Auflösung Neubewertungsreserve (in TCHF)	0	0	2'023	2'023	2'023	2'023

# Investitionsplan

# Stadt Bischofszell

	RECHNUNG 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021	FINANZPLAN 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
in TCHF						
<b>NETTO-INVESTITIONEN</b>	<b>2901</b>	<b>1'850</b>	<b>4'235</b>	<b>1'420</b>	<b>4'558</b>	<b>4'130</b>
<b>0 ALLGEMEINE VERWALTUNG</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85</b>	<b>160</b>
<b>0290 Rathaus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>
Ersatz Wärmeeerzeugung Rathaus						60
<b>0291 Kornhalle</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85</b>	<b>0</b>
Innensanierung Kornhalle 2. OG					85	
<b>0296 Liegenschaft Bürgerhof</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100</b>
Aussensanierung (Fassaden, Fenster und Fensterläden)		20				
Ersatz Wärmeeerzeugung						100
<b>1 ÖFFENTLICHE ORDNUNG, SICHERHEIT UND VERTEIDIGUNG</b>	<b>721</b>	<b>-380</b>	<b>80</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>400</b>
<b>1500 Feuerwehr</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>80</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>400</b>
Logistikfahrzeug			160			
Ersatz Kommandowagen				80		
Anschaffung Hilfeleistungslöschfahrzeug						800
Subventionen Gebäudeversicherung TG			-80	-40		-400
<b>1610 Militärische Verteidigung</b>	<b>721</b>	<b>-380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rückbau Kugelfang Breite	721	20				
Bundesbeiträge an Sanierung Kugelfang		-400				

	RECHNUNG 2019		BUDGET 2020		BUDGET 2021		FINANZPLAN 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024	
	in TCHF	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
<b>3 KULTUR, SPORT UND FREIZEIT</b>		521	1'255	2'500	1'123	0	0	0	1'123	0	270	270
<b>3110 Museum</b>		0	0	0	0	0	0	0	214	0	0	0
Fassadensanierung Haus Laager									214			
<b>3121 Stadtgeschichtliche Gebäude</b>		0	0	0	0	0	0	0	200	0	0	0
Sanierung Gebäudehülle Bogenturm									200			
<b>3210 Bibliotheken</b>		0	15	200	0	0	0	0	0	0	0	0
Investitionsbeitrag an Umzug Bibliothek (Kreditbegehren)			15	200								
<b>3291 Mehrzweckhalle Bitzi</b>		130	50	0	0	0	0	0	709	0	270	270
Ersatz Gasheizung		130										
Sanierung Hallen- und Foyerdach			50									
Sanierung Blechdach und Ersatz Fenster									709			
Erdsonden-Wärmepumpe											270	
<b>3412 Sporthalle Bruggwiesen</b>		301	1'100	2'300	0	0	0	0	0	0	0	0
Sanierung Gebäudehülle		422										
Investitionsbeitrag vom Kanton		-127										
Innensanierung Sporthalle inkl. Haustechnik		6	1'100	2'200								
Neubau Velounterstand				100								
<b>3413 Sportanlagen Bruggfeld</b>		0	90	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ergänzung Infrastruktur Fussballplatz			90									
<b>3420 Freizeit</b>		90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sanierung Spielplatz Letten		90										

	RECHNUNG 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021	FINANZPLAN 2022	FINANZPLAN 2023	FINANZPLAN 2024
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
in TCHF						
<b>6 VERKEHR</b>	<b>680</b>	<b>530</b>	<b>975</b>	<b>1'090</b>	<b>2'930</b>	<b>3'030</b>
<b>6130 Kantonsstrassen</b>	<b>192</b>	<b>150</b>	<b>600</b>	<b>650</b>	<b>1'000</b>	<b>150</b>
Sanierung Heidelbergstrasse	4					
Sanierung Niederbürsterstrasse	188					
Sanierung Steigstrasse	150	150		150		
Sanierung Poststrasse inkl. Kreisel Bahnhof			600	500		
Ausbau Fabrikstrasse 3. Etappe					1'000	
Langfristige Investitionen Kantonsstrassen						150
<b>6150 Gemeindestrassen</b>	<b>430</b>	<b>280</b>	<b>275</b>	<b>440</b>	<b>1'930</b>	<b>1'880</b>
Oberflächenbelag Andrütstrasse	63					
Ausbau Obere Bisritstrasse (Ausbau/Deckbelag/Trottoir)	299	150				
Strassenerneuerung Rutschgebiet Halden	68	100	50	100	1'500	1'500
Deckbelag Walparkstrasse		50				
Sanierung Stegwiesstrasse		70				
Sanierung alte Thurbrücke		10				
Deckbelag Alte Niederbürer-/Somnenstrasse		50	50			
Deckbelag Espen- bzw. Stockenerstrasse			95			
Sanierung Entetswilerstrasse			80			30
Sanierung Bergstrasse				90		
Sanierung Bleichenweg				250		
Sanierung Gloggershausstrasse					70	
Belagsanierung Kirchgasse					110	
Sanierung Waldplatzstrasse					70	
Sanierung Deckbelag Espenstrasse					180	
Sanierung Stadelstrasse						60

	RECHNUNG 2019		BUDGET 2020		BUDGET 2021		FINANZPLAN 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024	
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
in TCHF												
Sanierung Deckbelag Stadelgasse												120
Sanierung Schulstrasse												80
Sanierung Tümpfelstrasse												90
Erschliessungbeiträge Obere Bisrütistrasse			-150									
<b>6151 Parkplatzbewirtschaftung</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Umsetzung Parkplatz-Konzept	42											
<b>6220 Regionalverkehr</b>	<b>16</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1'000</b>	<b>1'000</b>
Neugestaltung Bahnhofplatz (Kreditbegehren)	16	100	100	100	100	100						1'000
<b>7 UMWELTSCHUTZ UND RAUMORDNUNG</b>	<b>979</b>	<b>425</b>	<b>425</b>	<b>680</b>	<b>290</b>	<b>420</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>	<b>270</b>
<b>7201 Abwasserbeseitigung</b>	<b>837</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>275</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
Investitionsbeitrag an Abwasserverband Halden für Anschluss ARA Halden an ARA Bischofszell	749											
Überarbeitung Gemeinde-GEP	54	35	85									
Investitionsbeitrag Überarbeitung Verbands-GEP	75	70	90									
Ersatz Regenwasserkanal Grabenstrasse		20	150									
Sanierung Hochwasserentlastung Bruggmühle		130	90									
Investitionsbeiträge an Abwasserverband Bischofszell für ARA und Aussenanlagen		75										
Investitionsbeitrag ARA-Fernwärmezentrale			1'700									
Langfristige Investitionen Kanalisationen									150			150
Kostenbeteiligung ARA-Grosseinleiter an ARA-Fernwärmezentrale			-1'500									
Anschlussgebühren	-41	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100	-100
Beiträge von Privaten (Bruggmühle)		-105	-110									

	RECHNUNG 2019		BUDGET 2020		BUDGET 2021		FINANZPLAN 2022		FINANZPLAN 2023		FINANZPLAN 2024	
	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2	HRM 2
in TCHF												
<b>7301 Abfallwirtschaft (Gemeindebetrieb)</b>	<b>32</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Unterflurcontainer	56	80	80	80			80	80				
Beitrag KVA Thurgau an UFC	-24	-30	-30	-30			-30	-30				
<b>7410 Gewässerverbauungen</b>	<b>2</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>305</b>	<b>140</b>	<b>330</b>	<b>140</b>	<b>180</b>	<b>330</b>	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
Bachöffnung Bruggmühle		40	40				180	180				
Bachöffnung Rengishalde				150								
Sanierung Steg Halden inkl. Pfeilerfüsse	2	60	60	120								
Sicherung Hangrutsch Halden		100	100	50			50	50				
Sanierung Bach Oberes Ghögg												180
Retentionsbecken Huswies/Offenlegung Stockenweidbach				420			70	70			200	
Schwellensanierung Buechwaldbach Halden												
Kantonsbeiträge				-175			-65	-65			-210	
Bundesbeiträge				-175			-65	-65			-210	
Beiträge von Privaten				-85			-30	-30				
<b>7900 Raumordnung</b>	<b>108</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>50</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>40</b>	<b>40</b>
Revision Ortsplanung	108	50	50	50	50	40	50	40	40	40	40	40
Gewässerraumausscheidung												

