Finanz- und Aufgabenplan 2026 - 2030

Rüschlikon

Einheitsgemeinde



swissplan.ch

Impressum

Titel

Finanz- und Aufgabenplan 2026 - 2030

Rundungsregeln

Analysen und Berechnungen werden in den Tabellen (Register F und V) mit ungerundeten d.h. exakten Werten durchgeführt. In weiteren Auswertungen (Kommentar, Präsentationen etc.) werden gerundete Werte verwendet. Dadurch sind kleine Abweichungen in den Zahlenwerten möglich.

Team Auftragnehmer

Leandra Birrer
Moaed El Jaouzy
Heiko Gembrys
Michael Honegger, Mandatsleitung
Sinisa Kostic
Matthias Lehmann
Patrice Mayer

Kontakt

swissplan.ch
Beratung für öffentliche Haushalte AG
Lintheschergasse 21
CH-8001 Zürich
Tel. +41 44 215 48 88
info@swissplan.ch
www.swissplan.ch



Zusammenfassung

Register Z

Seiten Z 1 - Z 7

Finanz- und Aufgabenplan 2026 - 2030

Register F

Seiten F 1 - F 28

Analyse vergangene Jahre 2021 - 2025

Register V

Seiten V 1 - V 21

Grafische Darstellungen

Register G

Seiten G 1 - G 7

Weitere Informationen

Register W

Seiten W 1 - W 22

Zusammenfassung

Gemeinde Rüschlikon

	Seite Z
Kommentar zum abgeschlossenen Planungsprozess	
Zusammenfassung, Massnahmen	1
Finanzpolitische Ziele	2
Aussichten Steuerhaushalt	4
Aussichten Gebührenhaushalte	5
Finanzierung Gesamthaushalt	5
Planungsgrundlagen, Planungsgremium	6
Die vergangenen Jahre (2021 - 2025)	7

Finanz- und Aufgabenplan 2026 - 2030

21.10.2026

Zusammenfassung

Die Konjunkturaussichten haben sich aufgehellt. Globale Unsicherheiten und geopolitische Risiken erschweren jedoch weiterhin die Prognosen. In Rüschlikon belasten insbesondere die **steigenden Aufwendungen**, hohe Ressourcenausgleichszahlungen und -abgrenzungen sowie die geplanten Investitionen den Haushalt. Über die Planperiode wird im Gesamthaushalt mit einer kumulierten **Selbstfinanzierung von -59 Mio. Franken** gerechnet. Gleichzeitig sind im Verwaltungsvermögen **Nettoinvestitionen von 45 Mio. Franken** vorgesehen. Daraus resultiert ein deutlicher Finanzierungsfehlbetrag. Das bisher sehr hohe Nettovermögen wird vollständig abgebaut und bis 2030 wird im Gesamthaushalt eine **Nettoschuld von 15 Mio. Franken** erwartet.

Ein wesentlicher Teil dieser Entwicklung ist auf die **Umstellung beim Ressourcenausgleich** zurückzuführen. Die Belastung wird künftig demjenigen Jahr zugeordnet, in dem die Steuerkraft wirtschaftlich entsteht. Dadurch fallen im Übergangsjahr 2027 ausserordentlich hohe Abgrenzungen an, obwohl sich die eigentliche finanzielle Leistungsfähigkeit der Gemeinde dadurch nicht verändert. Ohne diesen einmaligen Umstellungseffekt von rund 80 Mio. Franken würde Rüschlikon weiterhin über ein sehr hohes Nettovermögen verfügen. Geplant wird mit einem **stabilen Steuerfuss** von 75 %.

Bei allen drei **Gebührenhaushalten** sind Tarifmassnahmen angezeigt. Im Abfallbereich steigen die Tarife per 2027. Beim Wasser entsteht eine zunehmende Nettoschuld, beim Abwasser bleiben Reserven vorhanden. Mittelfristig sind bei beiden Tarifanpassungen zu erwarten.

Die grössten **Haushaltrisiken** bleiben die konjunkturelle Entwicklung (v.a. Steuern und Finanzausgleich), tiefere Grundstückgewinnsteuern, noch stärkere Aufwandzunahmen oder ungünstige gesetzliche Veränderungen. Umgekehrt könnte sich die Ausführung der geplanten Investitionen zeitlich verzögern.

Massnahmen

Im aktuellen Plan sind die Ergebnisse geprägt durch die einmaligen Abgrenzungsbeträge beim Ressourcenausgleich in der Höhe von 76 Mio. Franken sowie durch einmalige Neubewertungserträge. Die teilweise neu definierten finanzpolitischen Ziele werden eingehalten. Auf folgende Punkte sollte geachtet werden:

Feststellungen	Massnahmen
Die Erfolgsrechnung kann zwar mit Ausnahme von 2026 und 2027 ausgeglichen werden und die Selbstfinanzierung deckt die Investitionen über den für die Zielgrösse massgebenden Zeitraum von sieben Jahren, wenn die ausserordentlichen Abgrenzungsbeträge im Jahr 2027 ausgeklammert werden. Dennoch liegt die Selbstfinanzierung im Planungshorizont auf vergleichsweise tiefem Niveau.	• straffer Haushaltvollzug • Sparmassnahmen • höhere Erträge
Das Nettovermögen wird vollständig abgebaut. Mit einer Nettoschuld von 15 Mio. Franken bzw. rund 2'300 Fr./Einw. im Jahr 2030 kann die Zielsetzung gut eingehalten werden.	• Investitionsprojekte weiterhin kritisch auf Notwendigkeit, Höhe und Zeitpunkt hinterfragen, konsequent priorisieren
Sämtliche drei Gebührenhaushalte weisen derzeit eine defizitäre Erfolgsrechnung auf.	• Ausgaben prüfen, nach Möglichkeit senken • Tarife Abfall 2027 (gemäss Budget) erhöhen • Tarife Wasser und Abwasser mittelfristig erhöhen

Falls sich die Konjunkturaussichten abschwächen, sind zusätzliche Massnahmen vorzusehen.

Finanzpolitische Ziele

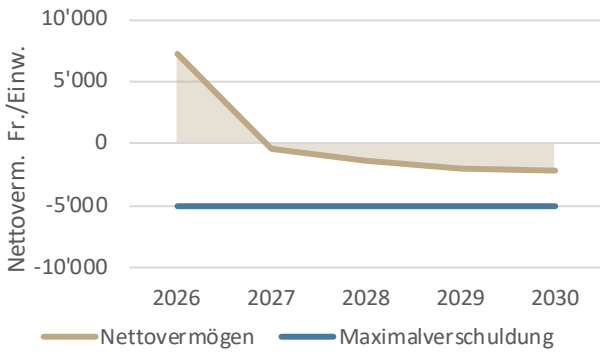
Der Finanzhaushalt soll sich in den nächsten Jahren an folgenden Zielgrössen ausrichten.

Begrenzung Nettoverschuldung

Durch die vollständige Rückstellung der Finanzausgleichsverpflichtungen weist die Gemeinde Rüschlikon trotz solider Finanzlage eine Nettoschuld aus. Die Nettoschuld im Gesamthaushalt (inkl. Gebührenhaushalte) soll bei maximal 5'000 Fr./Einw. begrenzt werden. Nach der Realisierung von grösseren Investitionsvorhaben kann die Nettoschuld bis zum Maximum erhöht werden, vor der Vornahme von neuen Vorhaben muss aber ein besserer Wert resultieren, damit ein Substanzabbau möglich wird.

Messgrösse:
Nettoschuld im Gesamthaushalt < 5'000 Fr./Einw.

Gesamthaushalt



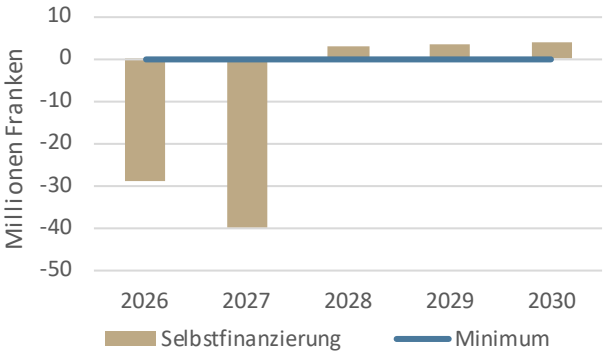
Das Nettovermögen wird aufgrund der periodengerechten Verbuchung des Ressourcenausgleichs im Jahr 2027 vollständig abgebaut. Bis 2030 resultiert eine Nettoschuld von 15 Mio. Franken bzw. rund 2'300 Fr./Einw. Ohne den Systemwechsel beim Ressourcenausgleich würde ein Nettovermögen von rund 70 Mio. Franken resultieren. Die neu definierte Schuldenobergrenze kann gut eingehalten werden.

Finanzierung der laufenden Aufwendungen

Die laufenden Aufwendungen sind aus den laufenden Erträgen zu finanzieren. Voraussetzung dafür ist eine positive Selbstfinanzierung (Cash Flow).

Messgrösse:
Selbstfinanzierung (Cash Flow) > 0

Gesamthaushalt



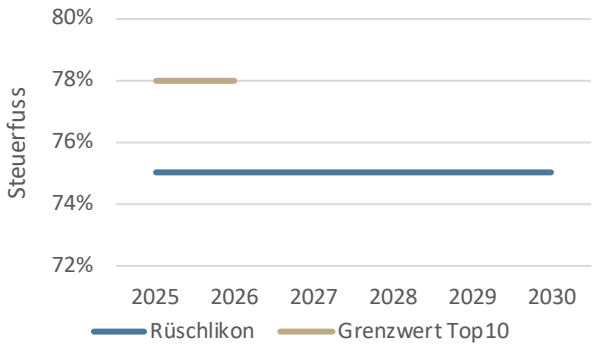
Bis 2027 liegt die Selbstfinanzierung deutlich im Minus. Hohe Ressourcenabschöpfungen (2026) sowie einmalige Belastungen durch den Systemwechsel im Jahr 2027 führen zu diesen Werten. Ab 2028 liegt die jährliche Selbstfinanzierung mit 3 bis 4 Mio. Franken im positiven Bereich.

Attraktiver Steuerfuss innerhalb der «Top10»

Rüschlikon will auch künftig zu den steuerlich attraktivsten Gemeinden im Kanton gehören. Der Steuerfuss soll, unter Beachtung der obenstehenden Ziele, innerhalb der zehn tiefsten Gemeindesteuerfüsse im Kanton Zürich angesetzt werden.

Messgrösse:
Steuerfuss innerhalb der «Top10» Kanton Zürich

Steuerhaushalt



Mit dem seit 2022 geltenden Steuerfuss von 75 % liegt Rüschlikon auf Platz 5 (bisher Platz 3), nachdem Herrliberg und Zumikon ihre Steuerfüsse 2026 gesenkt haben. Kilchberg und Küsnacht haben ebenfalls tiefere Steuerfüsse. In der Planperiode wird von einer stabilen Entwicklung ausgegangen.

Sollten sich wichtige Rahmenbedingungen in Gesellschaft, Politik, Wirtschaft und Technik so verändern, dass von anderen Planungsannahmen ausgegangen werden muss, wird mit einer Anpassung der Ziele oder anderen geeigneten Massnahmen reagiert.

Aussichten Steuerhaushalt

Mittelflussrechnung	1'000 Fr.
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung	-56'602
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-41'152
Veränderung Nettovermögen	**-97'754**
Nettoinvestitionen Finanzvermögen	-3'375
Haushaltüberschuss/-defizit	**-101'129**

Kennzahlen	
Nettovermögen (31.12.2030) Fr./Einw.	-2'036
Selbstfinanzierungsgrad (2026 - 2030)	-138%

Mit **höherer Einwohnerzahl** wird in der Planungsperiode von einer weiteren **Zunahme der Steuererträge** ausgegangen. Die **Grundstückgewinnsteuern** leisten weiterhin einen wichtigen Finanzierungsbeitrag. Gegenüber dem Vorjahresplan werden sie höher angenommen. Der Haushalt wird durch weiterhin **steigende Kosten** belastet. Im Budget 2027 sind ausserordentliche Aufwendungen von 76 Mio. Franken für die **Umstellung auf die periodengerechte Verbuchung des Ressourcenausgleichs** vorgesehen. Dem stehen einmalige Erträge aus der periodischen Neubewertung der Finanzliegenschaften von 30 Mio. Franken gegenüber. **Anpassungen der Steuergesetzgebung** führen insgesamt zu einer abgeschwächten Entwicklung der Steuererträge und beim Finanzausgleich (v.a. Abschaffung Eigenmietwert, kurzfristig erhöhter Liegenschaftenunterhalt). Am Ende der Planung zeigt sich mit stabilem Steuerfuss eine ausgeglichene Erfolgsrechnung. Das Eigenkapital reduziert sich aufgrund der Einmaleffekte auf 67 Mio. Franken. Über die ganze Fünfjahresperiode liegt die Selbstfinanzierung kumuliert bei -57 Mio. Franken. Zusammen mit den Investitionen von 41 Mio. Franken führt dies zum vollständigen Abbau des Nettovermögens. Bis 2030 wird im Steuerhaushalt eine Nettoschuld von 14 Mio. Franken erwartet. Ohne die Abgrenzung des Ressourcenausgleichs entspricht dies immer noch einer überdurchschnittlich hohen Substanz.

Grosse Investitionsvorhaben

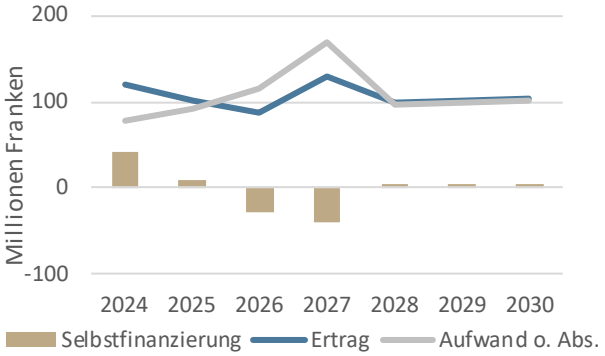
Verwaltungsvermögen

- Erweiterung Sportanlage Moos
- Bahnhof Nord
- Wärmeverbund Moos
- Diverse Sanierungen Gemeindestrassen

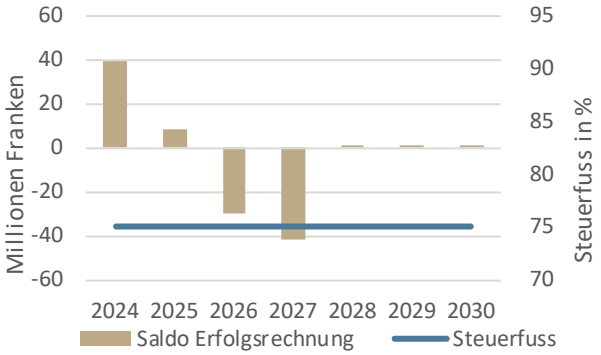
Finanzvermögen

- Bahnhof Süd, Neubau
- Kauf Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude)

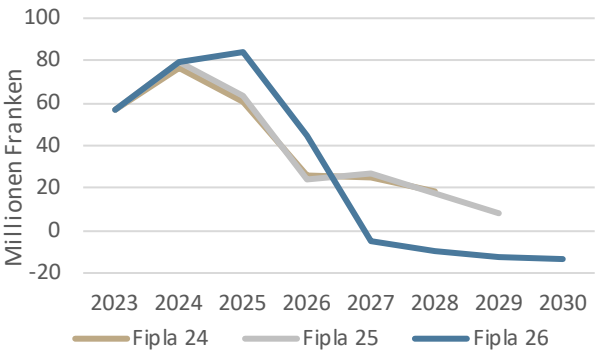
Erfolgsrechnung



Ergebnis und Steuerfuss



Entwicklung Nettovermögen



Gegenüber der letztjährigen Planung zeigt sich am Ende der Planperiode ein geringeres Nettovermögen bzw. eine Nettoschuld.

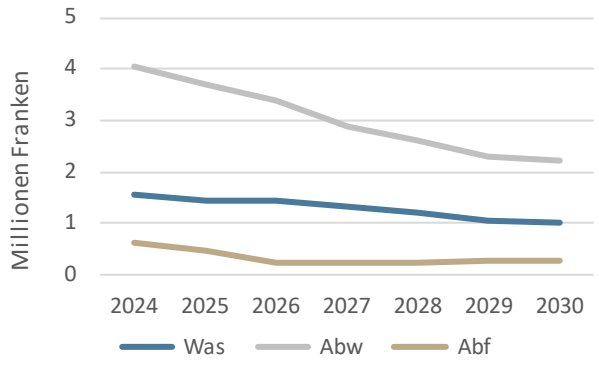
Die Veränderung ist in erster Linie auf den Systemwechsel mit periodengerechter Verbuchung des Ressourcenausgleichs zurückzuführen. Das Investitionsvolumen ist demgegenüber um 21 Mio. Franken tiefer als im Vorjahresplan.

Aussichten Gebührenhaushalte

Mittelflussrechnung (2026 - 2030)	1'000 Fr.	Was	Abw	Abf
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung		-394	-1'540	-103
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		-3'374	-220	-350
Haushaltüberschuss/-defizit		-3'768	-1'760	-453

Kennzahlen		Was	Abw	Abf
Spezialfinanzierung (31.12.2030)	1'000 Fr.	993	2'230	260
Kostendeckungsgrad (2030)		96%	97%	102%
Selbstfinanzierungsgrad (2026 - 2030)		-12%	-700%	-29%
Gebührenertrag (2030)	Fr./Einw.	129	187	61

Entwicklung Spezialfinanzierung

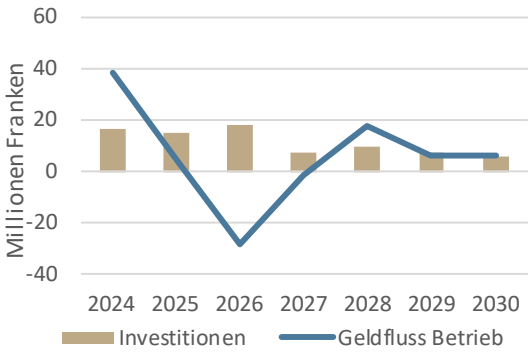


Entwicklung Benutzungsgebühr

Bereich	Tendenz	Bemerkung
Wasser	Erhöhung	trotz Erhöhung 2026 weiterhin defizitär, ca. 2030 weitere Erhöhung nötig
Abwasser	Erhöhung	defizitär, Erhöhungen im Plan berücksichtigt
Abfall	Erhöhung	Spezialfinanzierung knapp, Erhöhung 2027

Finanzierung Gesamthaushalt

Geldflussrechnung			1'000 Fr.
Liquide Mittel (1.1.2026)			20'375
Geldfluss betriebliche Tätigkeit		-277	
Geldfluss Investitionstätigkeit			
- Verwaltungsvermögen	-45'095		
- Finanzvermögen	-3'375	-48'470	
Geldfluss Finanzierungstätigkeit			
- Rückzahlung Schulden	-		
- Neuaufnahme Schulden	13'000		
- Veränderung Anlagen	20'000	33'000	
Veränderung Liquide Mittel			-15'747
Liquide Mittel (31.12.2030)			4'628
KK, kurz-/lfr. Anlagen per 31.12.2030			474
Schulden inkl. KK per 31.12.2030		**1.0%**	**13'806**

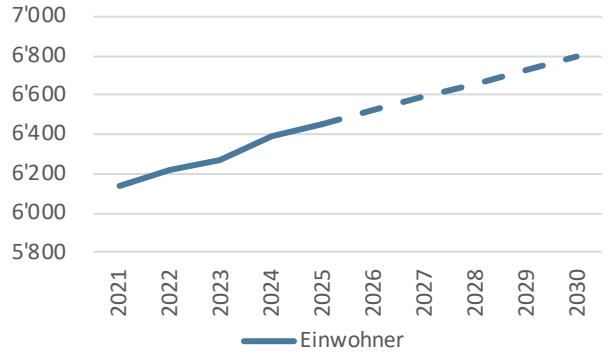


Aus der Erfolgsrechnung wird mit einem Mittelabfluss (Steuer- und Gebührenhaushalte) von 0,2 Mio. Franken gerechnet. Zusammen mit Investitionen von 48 Mio. Franken ergibt sich ein Mittelbedarf von 49 Mio. Franken. Die Finanzierung erfolgt zum grösseren Teil aus der bestehenden Liquidität (inkl. Finanzanlagen) sowie durch die Erhöhung der verzinslichen Schulden um 13 Mio. Franken. Am Ende der Planung belaufen sich die Schulden auf 14 Mio. Franken.

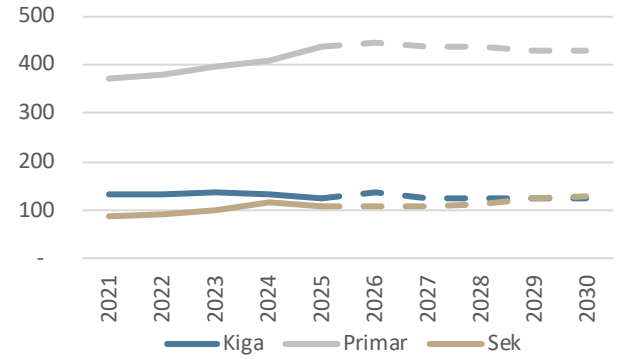
Planungsgrundlagen

Die konjunkturellen Aussichten der Schweiz haben sich deutlich aufgehellt, bleiben aber von erhöhter Unsicherheit geprägt. Trotz erhöhter Energiepreise und der US-Zollpolitik zeigt sich das globale Umfeld widerstandsfähig. Während Chemie- und Pharmabranche das Wachstum weiterhin stützen, entwickeln sich auch andere Industriebereiche robuster. Kurzfristig wirkt die weiterhin tiefe Inflation stabilisierend, obwohl höhere Energiepreise vorübergehend zusätzlichen Preisdruck erzeugen. Das Schweizer BIP dürfte 2026 stärker und etwa im Einklang mit seinem Potenzial wachsen. Die Investitionstätigkeit belebt sich: Die Bauinvestitionen setzen ihre Erholung fort, während sich die Aussichten für Unternehmensinvestitionen aufhellen. Der private Konsum dürfte dank Reallohngewinnen und höherer verfügbarer Einkommen weiter stützen. Die Arbeitslosigkeit bleibt mit grosser Wahrscheinlichkeit erhöht. Prognoserisiken bestehen insbesondere bei einem anhaltenden Energiepreisschock, neuen US-Zöllen und steigenden langfristigen Zinsen. Chancen ergeben sich bei einer raschen Entspannung geopolitischer und handelspolitischer Konflikte. Zusätzliche Impulse könnten von europäischen Investitionsprogrammen ausgehen und die raschere Verbreitung künstlicher Intelligenz könnte darüber hinaus zusätzliche Investitionen auslösen.

Einwohnerprognose



Schülerprognose



Im Plan wird mit einer leicht sinkenden SuS- und Klassenzahl gerechnet.

Finanzausgleich

Mit einer Steuerkraft von ca. 300 % vom Mittelwert sind Abschöpfungen an den Ressourcenausgleich (ab 110 %) zu leisten. Entsprechend hängen die gesamthaft verfügbaren Mittel massgeblich von der Entwicklung der kantonalen Steuerkraft und der Entwicklung der Grundstückgewinnsteuern ab.

Im Jahr 2025 sowie in den Jahren 2027 bis 2030 dürfte demografischer Sonderlastenausgleich (in geringer Höhe) eingehen. Für geografisch-topografischen Sonderlastenausgleich ist der Anspruch nicht gegeben.

Realisierungsquote Investitionen

In der Investitionsplanung sind die Realisierungsquoten wie folgt berücksichtigt:

Investitionen Verwaltungsvermögen	
Steuerhaushalt	100 %
Gebührenhaushalte	100 %
Investitionen Finanzvermögen	100 %

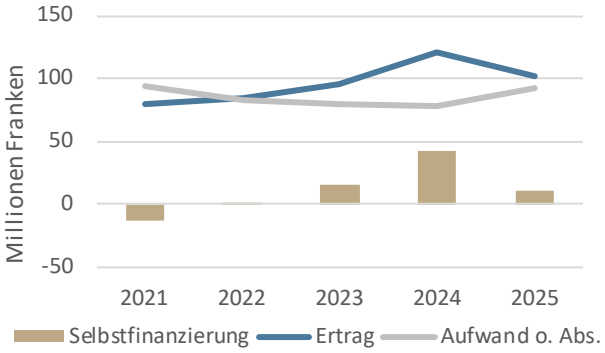
Planungsgremium

Die bewährte Finanz- und Aufgabenplanung wurde vom Gemeinderat unter Beizug des externen Finanzberatungsbüros swissplan.ch Beratung für öffentliche Haushalte AG, Zürich im rollenden Sinne überarbeitet. Sie zeigt in einer rechtlich unverbindlichen Form die mutmassliche finanzielle Entwicklung der nächsten Jahre auf. Der Planungsprozess umfasst drei Phasen: Analyse der vergangenen Jahre, Finanzpolitisches Ziel und Blick in die Zukunft (Prognosen, Investitionsprogramm nach Prioritäten, Steuerplan, Aufgabenplan, Planerfolgsrechnung und -bilanz, Geldflussrechnung, Kennzahlen). Einmal jährlich werden die Ergebnisse in einer Dokumentation zusammengefasst.

Die vergangenen Jahre (2021 - 2025)

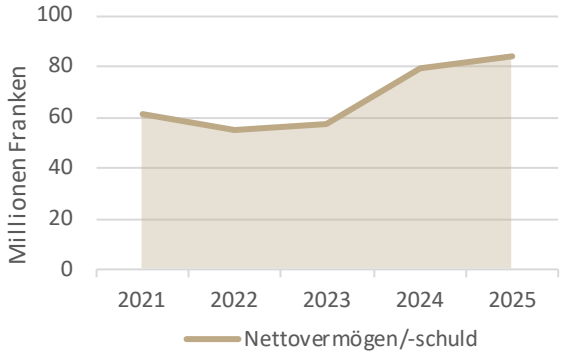
Erfolgsrechnung

Steuerhaushalt



Nettovermögen

Steuerhaushalt



In den Jahren 2021 bis 2022 gingen die Steuererträge zurück, was zu einer spürbaren Verknappung im Haushalt und zu einer Abnahme des Nettovermögens geführt hat. Seither hat sich die Situation mit höheren Steuererträgen wieder verbessert. Insbesondere 2024 gingen sehr hohe Steuernachträge aus früheren Jahren ein, was zu einer deutlichen Zunahme im Nettovermögen führte.

Für die vergangenen fünf Jahre stand den vergleichsweise sehr hohen Nettoinvestitionen im Steuerhaushalt von 49 Mio. Franken eine Selbstfinanzierung von 55 Mio. Franken gegenüber, was einem Selbstfinanzierungsgrad von 111 % entspricht. Unter Berücksichtigung der Investitionen im Finanzvermögen (18 Mio.) resultierte ein Haushaltdefizit von 13 Mio. Franken. Das Nettovermögen im Steuerhaushalt stieg Ende 2025 auf 84 Mio. Franken an, was im Vergleich mit den Zürcher Gemeinden einem ausserordentlich hohen Wert entspricht. Der Steuerfuss wurde im Jahr 2022 auf 75 % erhöht. Nur vier Gemeinden haben derzeit einen noch tieferen Steuerfuss.

Mit 10 Mio. Franken lag die Selbstfinanzierung des Steuerhaushaltes im Jahr 2025 auf einem sehr guten Niveau, allerdings um 33 Mio. Franken tiefer als im Vorjahr. Für den deutlichen Rückgang verantwortlich sind in erster Linie die ausserordentlich hohen Steuererträge (v.a. frühere Jahre) im Jahr 2024 sowie die höhere Ressourcenabschöpfung im Finanzausgleich. Die Grundstückgewinnsteuern gingen ebenfalls leicht zurück. Der laufende Aufwand erhöhte sich netto um mehr als 3 Mio. Franken. Zunahmen sind erneut im Bereich Bildung zu verzeichnen, aber auch im Bereich der Allgemeinen Verwaltung (inkl. Verwaltungsliegenschaften) sowie für Soziale Sicherheit sind die Nettoaufwendungen deutlich angestiegen. Günstigere Aufwendungen fielen demgegenüber für den Bereich Kultur, Sport und Freizeit an.

Mit dem Abschluss 2025 beträgt die Steuerkraft rund 15'800 Franken je Einwohner. Die Ressourcenabschöpfung wird dadurch im Jahr 2027 um mehr als 5 Mio. Franken höher ausfallen als der in der Jahresrechnung 2025 abgerechnete Betrag.

Bei den Gebührenhaushalten zeigen alle drei Bereiche eine defizitäre Erfolgsrechnung und beim Wasser wird erstmals seit Längerem eine Nettoschuld ausgewiesen. Die höchsten Reserven sind beim Abwasser vorhanden.

Mittelflussrechnung (2021 - 2025)	1'000 Fr.	**Steuern**	**Gebühren**	**Total**
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung		54'738	-2'306	52'432
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		-49'480	760	-48'719
Veränderung Nettovermögen		5'258	-1'546	3'713
Nettoinvestitionen Finanzvermögen		-18'369	-	-18'369
Haushaltüberschuss/-defizit		-13'110	-1'546	-14'656

Kennzahlen		**Steuern**	**Gebühren**	**Total**
Nettovermögen (31.12.2025)	Fr./Einw.	13'009	690	13'698
Selbstfinanzierungsgrad (2021 - 2025)		111%	303%	108%

Finanz- und Aufgabenplan 2026 - 2030

Gemeinde Rüschlikon

	Seite F
Prognosewerte	
Gemeindeentwicklung (Bevölkerung, Schülerzahl)	1
Regionalisierte Bevölkerungsprognose	1
Konjunkturelle Entwicklung (BIP, Teuerung, Zinsen)	1
Eckwerte und besondere Einflüsse	1
Übersichten	
Steuerhaushalt (Polit. Gemeinde und Schule)	2
Gebührenhaushalte	3
Wasserversorgung	4
Abwasserbeseitigung	5
Abfallwirtschaft	6
Gesamthaushalt (Steuer- und Gebührenhaushalte)	7
Spezialauswertungen (Ist vs. 2 Planjahre)	
Selbstfinanzierung und Geldflussrechnung	8
Spezifische Kosten (inkl. Bevölkerung, Schülerzahl und Konjunktur)	9
Detailprognosen	
Investitionsprogramm mit Prioritäten	10
Steuerplan (Direkte Steuern und Grundstückgewinnsteuern)	18
Finanzausgleich (Ressourcen- und Sonderlastenausgleich)	19
Aufgabenplan	21
Hochrechnung Erfolgsrechnung erstes Planjahr	22
Erfolgsrechnung alle Planjahre	23
Geldflussrechnung (mit Fälligkeiten, Neuaufnahmen und Konditionen)	24
Planbilanz	25
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen (inkl. Haushaltgleichgewicht)	26
Wichtige Änderungen im Umfeld (Steuergesetz etc.)	27
Katalog möglicher Korrekturmassnahmen	28

Gemeindeentwicklung		2025	2026	2027	2028	2029	2030
Bevölkerung	1)						
Rüschlikon		6'450	6'520	6'590	6'660	6'730	6'800
Schülerinnen und Schüler (SuS)	2)						
- Kindergarten (PS 1-2)		124	138	124	126	125	125
- Primarstufe (PS 3-8)		437	446	438	438	428	429
- Sekundarstufe (Sek I)		110	106	106	111	123	128
Total SuS		671	690	668	675	676	683

1) zivilrechtlicher Wohnsitzbegriff

2) Beginn Schuljahr, gem. Bista, ohne externe SuS

Quelle: Bevölkerung und SuS-Zahlen = Input Gemeinde bzw. Eckhaus-Studie, SuS Sekundarstufe = Hochrechnung swissplan.ch

Regionalisierte Bevölkerungsprognose (Auszug) Eigene Wachstumsprognose in % Stat. Amt 142%

Prognosen für den Bezirk Horgen	2024 - 2029		2024 - 2039	
Bevölkerungsentwicklung	Periode	p.a.	Periode	p.a.
- Einwohnerzuwachs gesamthaft	3.7%	0.7%	10.2%	0.7%
Prozentuale Veränderung Bevölkerungsanteil nach Altersgruppen				
- bis 19 Jahre (Schulalter)	-3.7%	-0.7%	-11.5%	-0.8%
- 20 - 64 Jahre (Erwerbsfähigkeit)	0.3%	0.1%	0.7%	0.0%
- über 65 Jahre (Pensionsalter)	3.1%	0.6%	10.1%	0.7%

Quelle: Statistisches Amt des Kantons Zürich, November 2025

Konjunkturelle Entwicklung		2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittel 26/30
Bruttoinlandprodukt (BIP)	3)	1.8%	1.9%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%	1.7%
Teuerung	4)	0.2%	0.6%	0.6%	0.5%	0.7%	0.8%	0.6%
Zins 10-jährige Bundesobligation	4)	0.3%	0.4%	0.6%	0.5%	0.7%	0.8%	0.6%
Zins 3-Monats-SARON Franken	4)	0.1%	0.0%	0.2%	0.2%	0.3%	0.4%	0.2%

3) Veränderung gegenüber Vorjahr, Sportevent-bereinigt

4) Jahresdurchschnitt

Quelle: - 2027 Konjunkturprognose KOF, 30. September 2026; ab 2029: KOF Consensus Forecast

Eckwerte	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittel 26/30
Nominelles BIP	2.0%	2.5%	2.3%	2.2%	2.4%	2.5%	2.4%
Jährliche Bevölkerungszunahme	1.0%	1.1%	1.1%	1.1%	1.1%	1.0%	1.1%
Bevölkerung und Teuerung	1.2%	1.7%	1.7%	1.6%	1.7%	1.8%	1.7%
Bevölkerung und nominelles BIP	3.0%	3.6%	3.4%	3.3%	3.4%	3.5%	3.4%

Realisierungsquote Investitionen 100% für sämtliche Planjahre

Besondere Einflüsse keine unberücksichtigten Einflüsse absehbar

Startsitzung Planungsprozess Dienstag, 12. Mai 2026

Steuerhaushalt		**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	1)	-28'241	-39'560	3'571	3'821	3'808	-56'602
Nettoinvestitionen VV		-11'090	-9'958	-8'758	-6'058	-5'288	-41'152
Veränderung Nettovermögen		-39'331	-49'518	-5'187	-2'237	-1'480	-97'754
Nettoinvestitionen FV		-5'722	2'348	-	-	-	-3'375
Haushaltüberschuss/-defizit		**-45'053**	**-47'171**	**-5'187**	**-2'237**	**-1'480**	**-101'129**

1) ohne FK-Fonds

Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge		49'633	10'432	52'166	10'215	53'195	10'413	54'260	10'639	55'221	10'864	2.7%	1.0%
Fiskalbereich		101	55'577	71	70'247	115	72'742	116	75'110	116	76'885	3.4%	8.5%
Grundstückgewinnsteuern			20'000		17'000		14'000		14'000		14'000		-8.5%
Direkter Finanzausgleich	2)	65'514		116'810	6	42'229	8	43'629	12	44'734	12	-9.1%	
Abschreibungen VV		1'546		2'478		2'685		2'883		2'945		17.5%	
Interne Verrechnungen		904	904	945	945	920	920	921	921	930	930	0.7%	0.7%
Finanzaufwand/-ertrag		207	1'205	830	32'849	926	2'874	839	2'902	823	2'939	41.2%	25.0%
Buchgewinne/-verluste													
EK-Fonds, Aufwertungen VV													
Ao Aufwand/Ertrag													
Total		117'905	88'117	173'301	131'263	100'070	100'957	102'646	103'584	104'768	105'631	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis		-29'787		-42'038		886		938		863		-69'139	
Abschreibungen		1'546		2'478		2'685		2'883		2'945		12'536	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E		-		-		-		-		-		-	
Selbstfinanzierung	1)	**-28'241**		**-39'560**		**3'571**		**3'821**		**3'808**		**-56'602**	
Steuerfuss		75%		75%		75%		75%		75%			
Einfacher Staatssteuerertrag		78'733		80'133		82'473		85'125		86'950		2.5%	

2) konsolidierter Wert

Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-30'785	-74'057	-1'062	-1'125	-1'253	-108'283
Ergebnis aus Finanzierung	998	32'019	1'948	2'063	2'116	39'144
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	-
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	**-29'787**	**-42'038**	**886**	**938**	**863**	**-69'139**

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total
Verwaltungsvermögen (VV)	**11'090**	**9'958**	**8'758**	**6'058**	**5'288**	**41'152**
Finanzvermögen (FV)	5'722	-2'348	-	-	-	3'375

Bilanz (1'000 Fr.)	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen	96'332		124'739		124'975		123'499		123'971		29%
Verwaltungsvermögen	61'481		68'962		75'035		78'210		80'553		31%
Fremdkapital		51'757		129'682		135'105		135'866		137'819	166%
Eigenkapital		**106'056**		**64'018**		**64'904**		**65'842**		**66'705**	**-37%**
Total	157'813	157'813	193'700	193'700	200'010	200'010	201'709	201'709	204'524	204'524	30%
Nettovermögen/-schuld	**44'575**		**-4'943**		**-10'131**		**-12'368**		**-13'848**		

Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	**-32.4%**	**-30.4%**	**3.6%**	**3.7%**	**3.6%**	↓	-10.4%	ø
Selbstfinanzierungsgrad	-255%	-397%	41%	63%	72%	↓	**-138%**	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.1%	0.2%	0.3%	0.2%	0.2%	↑	0.2%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	**6'837**	**-750**	**-1'521**	**-1'838**	**-2'036**	↓	138	ø

Gebührenhaushalte	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	-540	-599	-388	-454	-57	-2'038
Nettoinvestitionen VV	-1'140	-69	-570	-1'670	-495	-3'944
Haushaltüberschuss/-defizit	**-1'680**	**-668**	**-958**	**-2'124**	**-552**	**-5'981**

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge	2'269	1'695	2'563	1'944	2'582	2'179	2'655	2'193	2'691	2'641	4.4%	11.7%
Aufwertungen VV												
Zinsaufwand/-ertrag	19	53	28	48	17	33	22	30	34	27	15.7%	-15.8%
Abschreibungen VV	1		-1		1		25		21		>50%	
Veränderung Spezialfinanzierung	3	545	7	605	4	392	6	485	8	86		
Total	2'293	2'293	2'597	2'597	2'604	2'604	2'708	2'708	2'754	2'754	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-	
Abschreibungen/Aufwertungen	1		-1		1		25		21		47	
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	-542		-598		-389		-479		-78		-2'084	
Selbstfinanzierung	**-540**		**-599**		**-388**		**-454**		**-57**		**-2'038**	

Eckwerte						5 Jahre
Kostendeckungsgrad	**76%**	**77%**	**85%**	**82%**	**97%**	**84%**
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	78%	69%	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	1'870	730	769	700	1'270	700	2'370	700	1'195	700	
Nettoinvestitionen VV	**1'140**		**69**		**570**		**1'670**		**495**		**3'944**

Bilanz (1'000 Fr.)	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)	2'257		2'327		2'896		4'541		5'015		122%
Fremdkapital 1)		-2'768		-2'101		-1'143		981		1'533	-155%
Spezialfinanzierung		**5'025**		**4'428**		**4'039**		**3'560**		**3'483**	**-31%**
Total	2'257	2'257	2'327	2'327	2'896	2'896	4'541	4'541	5'015	5'015	122%
Nettovermögen/-schuld	**2'768**		**2'101**		**1'143**		**-981**		**-1'533**		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	**-30.9%**	**-30.1%**	**-17.5%**	**-20.4%**	**-2.1%**	↓	-20.2%	ø
Selbstfinanzierungsgrad	-47%	-873%	-68%	-27%	-12%	↓	**-52%**	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-1.9%	-1.0%	-0.7%	-0.4%	0.3%	↑	-0.8%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	**425**	**319**	**172**	**-146**	**-225**	↘	109	ø

Wasserversorgung	**2026**		**2027**		**2028**		**2029**		**2030**			
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)											5-Jahres-Total	
Selbstfinanzierung	-7		-113		-122		-136		-16		-394	
Nettoinvestitionen VV	-670		-269		-770		-970		-695		-3'374	
Haushaltüberschuss/-defizit	**-677**		**-382**		**-892**		**-1'106**		**-711**		**-3'768**	

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Eigene Aufwendungen und Erträge	540	61	609	33	613	34	617	34	621	34	0.6%	1.1%
Beitrag an Zweckverband/IKA	252		254		261		268		275		2.7%	
Gebührenertrag		730		730		734		738		877		4.7%
Aufwertungen VV												
Zinsaufwand/-ertrag	18	11	24	11	26	10	31	9	38	8	20.9%	-8.4%
Abschreibungen VV	-11		-7		3		21		24			
Veränderung Spezialfinanzierung	3			107		125		157		40		
Total	802	802	881	881	902	902	938	938	958	958	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-	
Abschreibungen/Aufwertungen	-11		-7		3		21		24		30	
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	3		-107		-125		-157		-40		-425	
Selbstfinanzierung	**-7**		**-113**		**-122**		**-136**		**-16**		**-394**	

Eckwerte und Gebührenplanung						5 Jahre	
Kostendeckungsgrad	**100%**	**88%**	**86%**	**83%**	**96%**	**91%**	
Eigenfinanzierungsgrad	45%	38%	28%	20%	17%		
Zinssatz interne Verzinsung	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	relevant	E/p.a.
Kalkulatorische Menge (1'000 m³)	664	664	667	671	674	0.5%	1.1%
Gebührensatz (Fr./m³)	**1.10**	**1.10**	**1.10**	**1.10**	**1.30**	M	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	1'020	350	619	350	1'120	350	1'320	350	1'045	350	
Nettoinvestitionen VV	**670**		**269**		**770**		**970**		**695**		**3'374**

Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		3'142		3'417		4'184		5'133		5'804		85%
Fremdkapital	1)		1'721		2'103		2'995		4'101		4'812	180%
Spezialfinanzierung			**1'421**		**1'314**		**1'189**		**1'032**		**993**	-30%
Total		3'142	3'142	3'417	3'417	4'184	4'184	5'133	5'133	5'804	5'804	85%
Nettovermögen/-schuld		**-1'721**		**-2'103**		**-2'995**		**-4'101**		**-4'812**		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen						Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	**-0.9%**	**-14.6%**	**-15.7%**	**-17.4%**	**-1.7%**	-10.1%	ø
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	-42%	-16%	-14%	-2%	**-12%**	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	0.9%	1.7%	2.0%	2.9%	3.3%	2.2%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	**-264**	**-319**	**-450**	**-609**	**-708**	-470	ø

Abwasserbeseitigung	**2026**		**2027**		**2028**		**2029**		**2030**		
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)											5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	-332		-507		-289		-344		-69		-1'540
Nettoinvestitionen VV	-120		200		200		-700		200		-220
Haushaltüberschuss/-defizit	**-452**		**-307**		**-89**		**-1'044**		**131**		**-1'760**

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Eigene Aufwendungen und Erträge	280	1	394	1	396	1	399	1	401	1	0.6%	1.1%
Beitrag an Zweckverband/IKA	757		884		887		944		963			gem. ZV
Gebührenertrag		665		735		961		966		1'270		17.5%
Aufwertungen VV												
Zinsaufwand/-ertrag		39		35	-12	22	-13	20	-8	17		-18.7%
Abschreibungen VV	-8		-9		-21		-16		-23		31.4%	
Veränderung Spezialfinanzierung		324		498		268		328		47		
Total	1'029	1'029	1'269	1'269	1'250	1'250	1'314	1'314	1'334	1'334	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-	
Abschreibungen/Aufwertungen	-8		-9		-21		-16		-23		-76	
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	-324		-498		-268		-328		-47		-1'464	
Selbstfinanzierung	**-332**		**-507**		**-289**		**-344**		**-69**		**-1'540**	

Eckwerte und Gebührenplanung						5 Jahre	
Kostendeckungsgrad	**68%**	**61%**	**79%**	**75%**	**97%**	**76%**	
Eigenfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%		
Zinssatz interne Verzinsung	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	relevant	E/p.a.
Kalkulatorische Menge (1'000 m³)	665	735	739	743	747	0.5%	1.1%
Gebührensatz (Fr./m³)	**1.00**	**1.00**	**1.30**	**1.30**	**1.70**	M	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	500	380	150	350	150	350	1'050	350	150	350	
Nettoinvestitionen VV	**120**		**-200**		**-200**		**700**		**-200**		**220**

Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		-1'387		-1'578		-1'757		-1'041		-1'219		-12%
Fremdkapital	1)		-4'757		-4'450		-4'362		-3'318		-3'449	-28%
Spezialfinanzierung			**3'370**		**2'872**		**2'604**		**2'277**		**2'230**	-34%
Total		-1'387	-1'387	-1'578	-1'578	-1'757	-1'757	-1'041	-1'041	-1'219	-1'219	-12%
Nettovermögen/-schuld		**4'757**		**4'450**		**4'362**		**3'318**		**3'449**		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	**-47.1%**	**-65.8%**	**-29.4%**	**-34.9%**	**-5.4%**	↓	-36.5%	ø
Selbstfinanzierungsgrad	-276%	254%	144%	-49%	35%	↗	**-700%**	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-5.5%	-4.5%	-3.4%	-3.3%	-1.9%	↗	-3.7%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	**730**	**675**	**655**	**493**	**507**	↓	612	ø

Abfallwirtschaft	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)						5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	-201	21	23	26	28	-103
Nettoinvestitionen VV	-350	-	-	-	-	-350
Haushaltüberschuss/-defizit	**-551**	**21**	**23**	**26**	**28**	**-453**

Erfolgsrechnung, exkl. MWST (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Eigene Aufwendungen und Erträge	441	58	422	41	425	42	428	42	430	43	0.6%	1.1%
Grundgebühren		180		404		408		413		417		23.4%
Aufwertungen VV												
Zinsaufwand/-ertrag	1	3	4	2	4	2	4	2	3	2	35.5%	-11.0%
Abschreibungen VV	20		14		20		20		20		0.0%	
Veränderung Spezialfinanzierung		221	7		4		6		8			
Total	462	462	448	448	452	452	457	457	462	462	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-		-		-		-		-		-	
Abschreibungen/Aufwertungen	20		14		20		20		20		93	
Einlage/Entnahme Spezialfinanzierung	-221		7		4		6		8		-196	
Selbstfinanzierung	**-201**		**21**		**23**		**26**		**28**		**-103**	

Eckwerte und Gebührenplanung						5 Jahre	
Kostendeckungsgrad	**52%**	**102%**	**101%**	**101%**	**102%**	**91%**	
Eigenfinanzierungsgrad	47%	49%	52%	56%	60%		
Zinssatz interne Verzinsung	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	relevant	E/p.a.
Kalkulatorische Anzahl EFH	2'000	2'021	2'042	2'064	2'086	1.1%	1.1%
Gebührensatz (Fr./EFH)	**90.00**	**200.00**	**200.00**	**200.00**	**200.00**	M	

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	Aus	Ein	5-Jahres-Total
Investitionen VV	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nettoinvestitionen VV	**350**		**-**		**-**		**-**		**-**		**350**

Bilanz (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Verwaltungsvermögen (VV)		503		489		469		449		430		-15%
Fremdkapital	1)		268		247		224		198		170	-37%
Spezialfinanzierung			**234**		**242**		**245**		**251**		**260**	11%
Total		503	503	489	489	469	469	449	449	430	430	-15%
Nettovermögen/-schuld		**-268**		**-247**		**-224**		**-198**		**-170**		

1) implizite Schuld bzw. Guthaben (-) gegenüber Steuerhaushalt

Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil	**-83.5%**	**4.7%**	**5.2%**	**5.6%**	**6.0%**	↓	-12.4%	ø
Selbstfinanzierungsgrad	-57%	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	↑	**-29%**	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil	-0.8%	0.4%	0.4%	0.4%	0.3%	↑	0.1%	ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)	**-41**	**-37**	**-34**	**-29**	**-25**	↘	-33	ø

Gesamthaushalt		**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	
Haushaltsaldo (1'000 Fr.)							5-Jahres-Total
Selbstfinanzierung	1)	-28'782	-40'159	3'183	3'367	3'751	-58'640
Nettoinvestitionen VV		-12'230	-10'027	-9'328	-7'728	-5'783	-45'095
Veränderung Nettovermögen		-41'011	-50'186	-6'145	-4'361	-2'032	-103'735
Nettoinvestitionen FV		-5'722	2'348	-	-	-	-3'375
Haushaltüberschuss/-defizit		**-46'733**	**-47'838**	**-6'145**	**-4'361**	**-2'032**	**-107'110**

1) ohne FK-Fonds

Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Veränderung p.a.	
Aufwendungen und Erträge	117'517	87'704	171'611	99'413	98'122	99'342	100'659	101'954	102'761	104'403	-3.3%	4.5%
Abschreibungen VV	1'548		2'476		2'686		2'908		2'966		17.7%	
Interne Verrechnungen	904	904	945	945	920	920	921	921	930	930	0.7%	0.7%
Finanzaufwand/-ertrag	226	1'258	858	32'897	943	2'907	860	2'932	857	2'966	39.6%	23.9%
Buchgewinne/-verluste												
EK-Fonds, Aufwertungen VV	3	545	7	605	4	392	6	485	8	86		
Ao Aufwand/Ertrag												
Total	120'197	90'410	175'898	133'860	102'675	103'561	105'355	106'293	107'522	108'384	5-Jahres-Total	
Rechnungsergebnis	-29'787		-42'038		886		938		863		-69'139	
Abschreibungen	1'548		2'476		2'686		2'908		2'966		12'583	
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	-542		-598		-389		-479		-78		-2'084	
Selbstfinanzierung	1) **-28'782**		**-40'159**		**3'183**		**3'367**		**3'751**		**-58'640**	

Gestufter Erfolgsausweis (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-30'819	-74'077	-1'078	-1'134	-1'246	-108'354
Ergebnis aus Finanzierung	1'032	32'039	1'964	2'072	2'109	39'215
Ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	-
Rechnungsergebnis	**-29'787**	**-42'038**	**886**	**938**	**863**	**-69'139**

Investitionsrechnung (1'000 Fr.)	Netto	Netto	Netto	Netto	Netto	5-Jahres-Total
Verwaltungsvermögen (VV)	**12'230**	**10'027**	**9'328**	**7'728**	**5'783**	**45'095**
Finanzvermögen (FV)	5'722	-2'348	-	-	-	3'375

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	Saldo	5-Jahres-Total
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit	-28'782	-1'566	17'564	6'252	6'255	-277
Geldfluss aus Investitionen	-17'952	-7'679	-9'328	-7'728	-5'783	-48'470
Geldfluss aus Finanzierungen	31'000	10'000	-8'000	-	-	33'000
Veränderung flüssige Mittel	**-15'733**	**755**	**236**	**-1'476**	**472**	**-15'747**

Bilanz (1'000 Fr.)	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen	96'332		124'739		124'975		123'499		123'971		29%
davon Liquidität, KK + Anlagen	*5'115*		*5'870*		*6'106*		*4'630*		*5'102*		0%
Verwaltungsvermögen (VV)	63'739		71'289		77'931		82'751		85'568		34%
Fremdkapital		48'988		127'582		133'962		136'847		139'352	184%
davon Fremdverschuldung + ext. KK		*11'806*		*21'806*		*13'806*		*13'806*		*13'806*	17%
Eigenkapital		**111'082**		**68'446**		**68'944**		**69'403**		**70'188**	**-37%**
Total	160'070	160'070	196'028	196'028	202'906	202'906	206'250	206'250	209'539	209'539	31%
Nettovermögen/-schuld	**47'343**		**-2'843**		**-8'987**		**-13'348**		**-15'381**		

Kennzahlen								Periode
Gesamtsteuerfuss	2)	75%	75%	75%	75%	75%		
Selbstfinanzierungsanteil		**-32.4%**	**-30.4%**	**3.1%**	**3.2%**	**3.5%**	↓	-10.6% ø
Selbstfinanzierungsgrad		-235%	-401%	34%	44%	65%	↓	**-130%** 5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.0%	0.1%	0.3%	0.2%	0.2%	↑	0.2% ø
Nettovermögen/-schuld (Fr./E)		**7'261**	**-431**	**-1'349**	**-1'983**	**-2'262**	↓	247 ø

2) inkl. Schule(n)

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)	1)					
Gesamthaushalt		2025	2026	2027	2027	2027
I. Betriebliche Tätigkeit		Rechnung	Approx	Budget	vs. 2025	vs. 2026
Nettokosten Gemeinde		-19'685	-18'754	-20'167	-482	-1'413
Nettokosten Schule		-18'453	-19'784	-20'899	-2'446	-1'115
Nettokosten Finanzen und Steuern		-939	-1'324	-1'494	-555	-170
Total Aufwand (netto)		**-39'077**	**-39'862**	**-42'560**	**-3'483**	**-2'698**
Direkte Gemeindesteuern		76'706	55'476	70'176	-6'530	14'700
Grundstückgewinnsteuern		13'787	20'000	17'000	3'213	-3'000
Direkter Finanzausgleich		-42'756	-65'514	-116'804	-74'048	-51'290
Buchgewinne, Aufwertungen, Abgrenzung		-6	113	30'150	30'156	30'038
Total Ertrag (netto)		**47'730**	**10'075**	**522**	**-47'208**	**-9'553**
Ergebnis Erfolgsrechnung		8'653	-29'787	-42'038	-50'691	-12'251
Abschreibungen Verwaltungsvermögen		1'231	1'548	2'476	1'245	929
EK-Fonds, Aufwertungen VV, Ao A/E	2)	-643	-542	-598	46	-56
Selbstfinanzierung		**9'241**	**-28'782**	**-40'159**	**-49'400**	**-11'378**
Überträge in Investitionsbereich		-	-	-	-	-
Veränderung übriges Finanzvermögen	3)	-6'496	-	-30'000	-23'504	-30'000
Veränderung übriges Fremdkapital		2'234	-	68'593	66'359	68'593
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		**4'979**	**-28'782**	**-1'566**	**-6'545**	**27'215**
II. Investitionstätigkeit						
Verwaltungsvermögen (VV)		-6'519	-12'230	-10'027	-3'508	2'203
Finanzvermögen (FV)		-8'863	-5'722	2'348	11'211	8'070
Überträge aus betrieblichem Bereich		-	-	-	-	-
Veränderung Abgrenzungen etc.	4)	-41	-	-	41	-
Geldfluss aus Investitionen		**-15'423**	**-17'952**	**-7'679**	**7'744**	**10'273**
III. Finanzierungstätigkeit						
Veränderung verzinsliche Schulden	5)	-10'036	11'000	10'000	20'036	-1'000
Veränderung interne Kontokorrente		-	-	-	-	-
Veränderung übrige Kontokorrente		-398	-	-	398	-
Veränderung Finanzanlagen	5)	15'000	20'000	-	-15'000	-20'000
Geldfluss aus Finanzierungen		**4'566**	**31'000**	**10'000**	**5'434**	**-21'000**
Veränderung Flüssige Mittel		**-5'878**	**-15'733**	**755**	**6'632**	**16'488**

1) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)
2) inkl. Spezialfinanzierungen
3) inkl. WB Anlagen Finanzvermögen
4) TA, TP, Rückstellungen etc.
5) inkl. kurzfristiger Bereich

Spezifische Kosten (Franken je Einwohner/SuS)	2025 Rechnung	2026 Approx	2027 Budget	2026 vs. 2025	2027 vs. 2025	2027 vs. 2026
Bildung						
- Kindergarten (Franken je SuS)	23'393	23'063	26'780	-1%	14% !!	16%
- Primarstufe (Franken je SuS)	27'586	28'866	30'943	5%	12% !!	7%
- Sekundarstufe (Franken je SuS)	31'794	35'164	37'973	11%	19% !!	8%
Gebührenhaushalte						
- Wasserwerk (brutto)	112	123	134	10%	19% !	9%
- Abwasserbeseitigung (brutto)	167	158	193	-6%	15% !!	22%
- Abfallwirtschaft (brutto)	62	71	68	14%	10%	-4%
Finanzen und Steuern						
- Zinsen	-67	-59	-14	-12%	-79% !!	-76%
- Liegenschaften des Finanzvermögens	9	25	-135	177%	-1615%	-647%
- Planmässige Abschreibungen VV	203	237	376	17%	85% !!	59%
Zusammenzug						
Nettokosten Gemeinde	**3'052**	**2'876**	**3'060**	**-6%**	**0%**	**6%**
Nettokosten Kindergarten	450	488	504	9%	12%	3%
Nettokosten Primarstufe	1'869	1'975	2'057	6%	10%	4%
Nettokosten Sekundarstufe	542	572	611	5%	13%	7%
Total Nettokosten Schule(n)	**2'861**	**3'034**	**3'171**	**6%**	**11%**	**5%**
Total Steuerhaushalt ohne F und S	**5'913**	**5'911**	**6'232**	**0%**	**5%**	**5%**
Nettokosten Finanzen und Steuern	146	203	227	39%	56%	12%
Gesamttotal Steuerhaushalt	**6'058**	**6'114**	**6'458**	**1%**	**7%**	**6%**
Bruttokosten Gebührenhaushalte	**341**	**352**	**394**	**3%**	**15%**	**12%**
Total Kosten	6'400	6'465	6'852	1%	7%	6%
Bezugsgrössen						
Einwohnerzahl (zivilrechtlich)	6'450	6'520	6'590	1%	2%	1%
Anzahl SuS Kindergarten	124	138	124	11%	0%	-10%
Anzahl SuS Primarstufe	437	446	438	2%	0%	-2%
Anzahl SuS Sekundarstufe	110	106	106	-4%	-4%	0%
Total Schülerinnen und Schüler (SuS)	671	690	668	3%	0%	-3%
Makroökonomische Eckwerte						
Teuerung	0.2%	0.6%	0.6%			
Wirtschaftswachstum (BIP)	1.8%	1.9%	1.7%			
Summe (nominelles Wachstum)	2.0%	2.5%	2.3%			

Quelle: - 2027 Konjunkturprognose KOF, 30. September 2026; ab 2029: KOF Consensus Forecast

Zusammenzug Nettoinvestitionen Gemeinde Rüschlikon (1'000 Fr.)

Gemeinde Rüschlikon (ohne Gebühren)	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
1 = Bewilligt	10'370	6'446	288	38	-12	-12	17'118
2 = Nachhol-/Entwicklung	670	3'338	7'220	6'020	5'300	6'302	28'850
3 = Wunsch	50	174	1'250	-	-	-	1'474
Total	11'090	9'958	8'758	6'058	5'288	6'290	47'442

Wasserversorgung	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
1 = Bewilligt	-330	-151	395	395	245	245	799
2 = Nachhol-/Entwicklung	1'000	420	375	575	450	400	3'220
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	670	269	770	970	695	645	4'019

Abwasserbeseitigung	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
1 = Bewilligt	-300	-350	-350	-350	-350	-350	-2'050
2 = Nachhol-/Entwicklung	420	150	150	1'050	150	750	2'670
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	120	-200	-200	700	-200	400	620

Abfallwirtschaft	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
1 = Bewilligt	-	-	-	-	-	-	-
2 = Nachhol-/Entwicklung	350	-	-	-	-	-	350
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	350	-	-	-	-	-	350

Finanzvermögen (FV) Gemeinde Rüschlikon	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
1 = Bewilligt	5'722	-2'348	-	-	-	-	3'375
2 = Nachhol-/Entwicklung	-	-	-	-	-	-	-
3 = Wunsch	-	-	-	-	-	-	-
Total	5'722	-2'348	-	-	-	-	3'375

Gesamttotal Gemeinde Rüschlikon	**2026**	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**> 2030**	**Total**
Total	17'952	7'679	9'328	7'728	5'783	7'335	55'805

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
	Kulturpflege					**-12**	**55**	**-12**	**-12**	**-12**	**-12**	**-5**
1	Tennisclub Rüschlikon, Rückzahlung Darlehen	1	GDE	0		-12	-12	-12	-12	-12	-12	-72
2	Multimediascreens	2	GDE	4			67					67
	Ortsmuseum							**300**				**300**
3	Neugestaltung Museumsgarten	3	GDE	30				300				300
	Gemeindestrassen				**213**	**650**	**2'615**	**2'325**	**570**	**1'275**	**370**	**8'018**
4	Ersatz Kommunalfahrzeug Goupil	2	GDE	8								
5	ST, Strassensan. Weingartenstr. Bahnweg bis Alte Landstr.	1	GDE	40	35	100						135
6	*Stützmauer SBB Dorfstrasse, Sanierung	1	GDE	10	106		900					1'006
7	ST, Strassensanierung Dorfstrasse (Seestrasse-Pilgerweg)	2	GDE	40		20		1'350				1'370
8	Strassensanierung Pilgerweg Süd	2	GDE	40		40	550					590
9	ST, Strassensanierung Gheistrasse	2	GDE	40				250				250
10	Sanierung Waldstrassen 2028	2	GDE	10				55				55
11	Sanierung Waldstrassen 2030	2	GDE	10						55		55
12	ST, Strassensanierung Loorain 2. Etappe	2	GDE	40	23							23
13	ST, Oberflächensanierung Langhaldenstrasse (Nr. 23 bis Nr. 64)	2	GDE	10					200			200
14	Ersatz Kommunalfahrzeug Wischmaschine (E-Fahrzeug)	2	GDE	15		320						320
15	*ST, Strassensanierung Säumerstrasse	2	GDE	40						550		550
16	Projektierungskredit Neugestaltung Dorfstrasse und Pilgerweg	2	GDE	40	48							48
17	Strassensanierung Eggstrasse (Feldimoosstrasse bis Gheistrasse)	2	GDE	40				300				300
18	Tempo 30, Umsetzung 1. Etappe	2	GDE	40	0	120						120
19	Tempo 30, Umsetzung 2. Etappe	2	GDE	40			350					350
20	Parkstrassen 2026	2	GDE	40		50						50
21	*Parkstrasse 2027 im Loorain, inkl. Belagssanierung (900'->810')	2	GDE	40			370					370
22	ST: Strassensanierung Loorain Etappe 1	2	GDE	40			110					110
23	ST: Strassensanierung Loorain Etappe 2	2	GDE	40			110					110
24	Parkstrassen 2028	2	GDE	40				370				370
25	Parkstrassen 2029	2	GDE	40					370			370
26	Parkstrassen 2030	2	GDE	40						370		370
27	Parkstrassen 2031	2	GDE	40							370	370
28	Feldimoos-/Säumer-/Nidelbadstrasse Kantonstrassenprojekt Anteil Gemeinde	2	GDE	40						300		300
29	Ladestationen Elektrofahrzeuge	2	GDE	10			225					225

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
	Energiestadt						**100**	**900**	**500**			**1'500**
30	*PV-Anlage entlang A3 (Areal Moosgartenweg/Säumerstrasse)	2	GDE	20			50	350	200			600
31	*Lärmschutzwand A3 (Areal Moosgartenweg/Säumerstrasse	2	GDE	40			50	550	300			900
	Parkanlagen und Grünzonen						**106**					**106**
32	Baumgrubensanierung Schiffstation	2	GDE	10			106					106
	Wasserversorgung				**1'508**	**670**	**269**	**770**	**970**	**695**	**645**	**5'526**
33	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40		-350						-350
34	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40			-350					-350
35	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40				-350				-350
36	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40					-350			-350
37	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40						-350		-350
38	Wasser: Anschlussgebühren	1	WAS	40							-350	-350
39	HTRK, diverse Erneuerungen 2027	1	WAS	65			199					199
40	HTRK, Erneuerung Transportleitung und Moorleitung	1	WAS	65				595				595
41	HTRK, Erneuerung Transportleitung und Moorleitung	1	WAS	65					595			595
42	HTRK, Erneuerung Transportleitung und Moorleitung	1	WAS	65						595		595
43	HTRK, Erneuerung Transportleitung und Moorleitung	1	WAS	65							595	595
44	HTRK, Moorleitung, Erneuerung (Rotenthurm-Forren bis Ratenstrasse)	1	WAS	65	14							14
45	WL, Reservoir Chopfholz-Neubau	2	WAS	66	1'494	1'000						2'494
46	WL, Anpassen Hydrantenzuleitungen im Gemeindegebiet	1	WAS	65		20						20
47	WL, Ersatz Wasserzähler Digitalisierung	1	WAS	15				150				150
48	WL, Ersatz Wasserzähler Digitalisierung	1	WAS	15					150			150
49	WL, WL-Ersatz Eggstrasse (Moosstrasse bis Loorain)	2	WAS	65					375			375
50	WL, WL-Ersatz Transportwasserleitung Hinterlängimoos	2	WAS	65							400	400
51	WL, IP90 WL-Ersatz Eggstrasse (Spittelegg bis Moosstrasse)	2	WAS	65						450		450
52	WL, WL-Ersatz Eggstrasse (Loostrasse bis Feldimoosstrasse)	2	WAS	65					200			200
53	WL, IP91 WL-Ersatz Gheisstrasse	2	WAS	65			280					280
54	WL, WL-Ersatz Eggstrasse (Feldimoosstrasse bis Gheistrasse)	2	WAS	65				375				375
55	WL, IP86 WL-Ersatz Loorain Etappe 2 (bereits aktiviert und seit 2023 laufen Al	2	WAS	65			70					70
56	WL, IP86 WL-Ersatz Loorain Etappe 1 (bereits aktiviert und seit 2023 laufen A	2	WAS	65			70					70
	Abwasserbeseitigung				**133**	**120**	**-200**	**-200**	**700**	**-200**	**400**	**753**
57	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40		-380						-380
58	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40			-350					-350
59	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40				-350				-350

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
60	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40					-350			-350
61	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40						-350		-350
62	Abwasser: Anschlussgebühren	1	ABW	40							-350	-350
63	KN, Überarbeitung Genereller Entwässerungsplan GEP	1	ABW	5	119	80						199
64	KN, Anschaffung Notstromaggregat für Abwasserpumpe Sutenau	2	ABW	8		100						100
65	KN, Umlegung Kanalisationsleitung Bahnhof Süd	2	ABW	75	14	200						214
66	*KN, Trennsystem Langhaldenstrasse	2	ABW	75					900			900
67	KN, Sanierung Kanalisationsnetz 2026	2	ABW	75		120						120
68	KN, Sanierung Kanalisationsnetz 2027	2	ABW	75			150					150
69	KN, Sanierung Kanalisationsnetz 2028	2	ABW	75				150				150
70	KN, Sanierung Kanalisationsnetz 2029	2	ABW	75					150			150
71	KN, Sanierung Kanalisationsnetz 2030	2	ABW	75						150		150
72	*KN, Ausbau Kanalisation Säumerstrasse	2	ABW	75							750	750
	Abfallwirtschaft					**350**						**350**
73	Unterflurcontainer Anlage Weingarten	2	ABF	30		150						150
74	Unterflurcontainer Anlage Bahnhof Süd	2	ABF	30		200						200
	Zivilschutz				**600**	**152**						**752**
75	Bahnhof Süd, (Dienstbarkeit) öff. Schutzraum VV Gebäude VI Stiftung	1	GDE	33	600	152						752
	Bestattungen und Friedhof						**74**	**30**	**55**	**55**	**32**	**246**
76	Sanierung und ökologische Aufwertung Friedhof (Parkkonzept)	3	GDE	30			74					74
77	Umsetzung Parkkonzept (Diverse Massnahmen)	2	GDE	30				30	55	55	32	172
	Primarschule Schulbetrieb					**146**		**60**				**206**
78	Ersatz Lehrernotebooks (105 Stück)	1	GDE	4		146						146
79	Ersatz Flügel Singsaal Moos durch Piano	2	GDE	8				60				60
	Bauverwaltung				**169**	**50**	**25**		**50**			**294**
80	Überarbeitung Nutzungsplanung	1	GDE	5	169	50	25		50			294
	Gemeindehaus				**42**	**70**	**120**	**1'300**				**1'532**
81	Gemeindehaus, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverteilungen	2	GDE	20	42	20	20	350				432
82	*Gemeindehaus, Klimatisierung (Kühldecken mit Wärme-/Kältemaschinen) (V	3	GDE	33		50	100	950				1'100

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
	Ortsmuseum (angepasst an Klausur)							**150**				**150**
83	Ortsmuseum, Heizungsersatz (Erdsonden-Wärmepumpe)	2	GDE	20				150				150
	Villa und Parkanlage Oetikergut				**88**					**100**	**600**	**788**
84	*Oetikergut, Fassadensanierung und Werterhaltungsmassnahmen	2	GDE	20	88					100	600	788
	Parkhalle Pilgerweg									**100**		**100**
85	Parkhalle Pilgerweg, Ersatz Lüftungsanlage	2	GDE	8						100		100
	Moosgartenweg 9 & 11						**50**	**250**				**300**
86	Moosgartenweg 9 & 11, Sanierung	2	GDE	20			50	250				300
	Werkhof Riemen						**100**	**900**				**1'000**
87	*Werkhof Riemen, Ersatzneubau	2	GDE	33			100	900				1'000
	Friedhofsgebäude (angepasst an Klausur)						**30**	**500**				**530**
88	Friedhofsgebäude und Kapelle, Ersatz Elektroheizung	2	GDE	20				250				250
89	Friedhofsgebäude, Werterhaltungsmassnahmen	2	GDE	20			30	250				280
	Bootshafen						**40**	**200**				**240**
90	Bootshafen, Instandsetzungs- und Erneuerungsmassnahmen	2	GDE	20			40	200				240
	Seebad						**160**					**160**
91	Seebad, Ersatz Badefloss	2	GDE	20			160					160
	Diverse Seeanlagen				**6**	**50**	**300**	**700**				**1'056**
92	Ökologische Ersatzmassnahmen Seeuferanlagen für Konzessionserneuerung I	2	GDE	20	6	50	300	700				1'056
	Sportplatzhaus Moos								**100**			**100**
93	Sportplatzhaus, Heizungsersatz	2	GDE	20					100			100
	Schützenhaus inkl. Scheibenstand					**-13**		**60**	**760**			**807**
94	Schützenhaus, Sanierung natürlicher Kugelfang (Erdreich)	1	GDE	20		-18						-18
95	Schützenhaus, Einbau öffentliche WC-Anlage	1	GDE	33		5						5
96	Schützenhaus, Ersatz Elektroheizung	2	GDE	20					160			160
97	Schützenhaus, Energetische Sanierung	2	GDE	20				60	600			660

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse				**2'801**	**3'275**	**403**					**6'479**
98	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Grundstücke	1	GDE	0		1'661						1'661
99	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40	2'193	575						2'767
100	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40			144					144
101	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Übrige Tiefbauten	1	GDE	30	224	875						1'099
102	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Übrige Tiefbauten	1	GDE	30			218					218
103	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Hochbauten	1	GDE	33	385	165						549
104	Bahnhof Nord, Weingartenpark und -strasse, Hochbauten	1	GDE	33			41					41
	Bahnhof Nord, Bahnhofplatz und -strasse				**429**	**3'364**	**3'284**	**300**				**7'377**
105	Bahnhof Nord, Bahnhofplatz und -strasse, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40	340	1'856	464					2'660
106	Bahnhof Nord, Bahnhofplatz und -strasse, Übrige Tiefbauten	1	GDE	30	77	923	231					1'231
107	Bahnhof Nord, Bahnhofplatz und -strasse, IB an öffentliche Untern.	1	GDE	30		404	101					505
108	Bahnhof Nord, Knoten Bahnhof-/Dorfstrasse, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40	12	109	1'503					1'624
109	Bahnhof Nord, Knoten Bahnhof-/Dorfstrasse, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40				181				181
110	Bahnhof Nord, Knoten Bahnhof-/Dorfstrasse, Übrige Tiefbauten	1	GDE	20		71	985					1'056
111	Bahnhof Nord, Knoten Bahnhof-/Dorfstrasse, Übrige Tiefbauten	1	GDE	20				119				119
	Bahnhof Nord, Personenunterführung				**11'071**	**3'185**	**483**					**14'738**
112	Bahnhof Nord, Personenunterführung, Grundstücke	1	GDE	0		518						518
113	Bahnhof Nord, Personenunterführung, Strassen und Verkehrswege	1	GDE	40	1'058	77						1'135
114	Bahnhof Nord, Personenunterführung, Übrige Tiefbauten	1	GDE	30	3'399	546	102					4'047
115	Bahnhof Nord, Personenunterführung, Hochbauten	1	GDE	33	6'614	179	33					6'826
116	Bahnhof Nord, Personenunterführung, IB an öffentliche Untern.	1	GDE	33		1'865	347					2'212
	Primarschulhaus Dorf A					**12**		**120**				**132**
117	Primarschule Dorf A, Ersatz Schliesssystem	1	GDE	8		12						12
118	Primarschulhaus Dorf A, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverteilung	2	GDE	20				120				120
	Primarschulhaus Dorf B					**15**		**150**				**165**
119	Primarschulhaus B, Ersatz Schliesssystem	1	GDE	8		15						15
120	Primarschulhaus Dorf B, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverteilung	2	GDE	20				150				150
	Mehrzweckgebäude Gulliver					**90**	**400**		**60**			**550**
121	Mehrzweckgebäude Gulliver, Sanierung Fassaden und Teilinstandsetzung Flac	1	GDE	20		80						80
122	Mehrzweckgebäude Gulliver, Ersatz Schliesssystem	1	GDE	8		10						10
123	Mehrzweckgebäude Gulliver, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverte	2	GDE	20			400					400

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
124	Mehrzweckgebäude Gulliver, Reparatur Hartplatz (grüner Sportplatz)	2	GDE	20					60			60
	Primarschulhaus Moos					**5**	**100**	**500**	**1'475**	**1'000**		**3'080**
125	Primarschulhaus Moos, Ersatz Schliesssystem	1	GDE	8		5						5
126	Primarschulhaus Moos, Ersatz Beleuchtung Turnhallen	2	GDE	20					75			75
127	Primarschulhaus Moos, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverteilunge	2	GDE	20					400			400
128	Wäremverbund Moos (Planung-Konzept)	2	GDE	33			100	500	1'000	1'000		2'600
	Sekundarschulhaus Moos											
129	Sekundarschulhaus Moos, Beschattung	2	GDE	33								
130	*Sekundarschulhaus Moos, Klimatisierung	2	GDE	33			300	300				600
131	*Sekundarschulhaus Moos, Klimatisierung	2	GDE	33			-300	-300				-600
132	Sekundarschulhaus Moos, Umrüstung Beleuchtung auf LED	2	GDE	33				100				100
133	Sekundarschulhaus Moos, Umrüstung Beleuchtung auf LED	2	GDE	33				-100				-100
	Suntenwiese								**200**			**200**
134	Suntenwiese, Beleuchtung inkl. Ersatz Haupt- und Unterverteilungen	2	GDE	20					200			200
	Sportanlagen					**50**	**100**		**1'800**	**2'770**	**5'300**	**10'020**
135	*Sportanlage Moos, Neubau Turnhallen	2	GDE	33		50						50
136	Erweiterung Sportanlage Moos	2	GDE	33			100		1'800	2'770	5'300	9'970
	Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude), Anteil schulische Nutzung					**0**	**1'414**	**25**	**500**			**1'939**
137	Kauf Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude Verwaltungsvermögen 30%)	1	GDE	0			519					519
138	Kauf Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude Verwaltungsvermögen 30%)	1	GDE	20			844					844
139	Bahnhofstrasse 49, Mieterausbau Tagesbetreuung	2	GDE	20		0						0
140	*Bahnhofstrasse 49, Umbau Untergeschossfläche Tagesbetreuung	2	GDE	20			50	25	500			575
	Bahnhof Süd					**7'901**	**-2'348**					**5'553**
141	Bahnhof Süd, Planung Neubau	1	FV	0		1'313	563					1'876
142	Bahnhof Süd, Neubau	1	FV	0		6'538	2'802					9'340
143	Bahnhof Süd: Verkauf Gebäude III	1	FV	0			-1'635					-1'635
144	Bahnhof Süd: Verkauf Gebäude III	1	FV	0			-7'700					-7'700
145	Kauf Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude Finanzvermögen 70%)	1	FV	0			3'182					3'182
146	Bahnhofstrasse 49 (Postgebäude) Umbauten	1	FV	0		50	440					490

#	Text	Priorität	Bereich	N-Dauer	Im Bau	2026	2027	2028	2029	2030	> 2030	Total
	Areal Bahnhof Süd					**-518**						**-518**
147	FV Bahnhof Nord, Übertrag vom FV ins VV	1	FV	0		-518						-518
	Diverse Grundstücke und Gebäude FV					**-1'661**						**-1'661**
148	FV Bahnhof Nord, Übertrag vom FV ins VV	1	FV	0		-1'661						-1'661
	Anlagen im Bau ohne Zuweisung				**70**							**70**
149	ST, Sanierung Trachtweg, Seestrasse bis Schloss-Strasse	1	GDE	10	13							13
150	ST, Strassensanierung Loorain 1. Etappe	1	GDE	40	57							57

Gemeinde Rüschlikon (in 1'000 Fr.)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030						
Veränderungen Steuergesetz/-tarif																
- Natürliche Personen						-0.4%	0.0%	-0.4%	0.0%	-0.4%						
- Juristische Personen						0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	Systematik/Ergebnis Steuerschätzung					
Steuerertrag Rechnungsjahr (zu 100 %)											BIP	T	E	STF	Ø3y	2027 in % Ø3y
Natürliche Personen	*61'124*	*64'547*	*66'705*	*71'984*	*72'126*	*74'667*	*75'733*	*77'972*	*80'525*	*82'241*						108%
- Einkommen	36'921	40'045	40'560	43'734	44'409	47'333	47'733	49'144	50'753	51'569	x	x	x			111%
- Vermögen	24'204	24'502	26'146	28'250	27'717	27'333	28'000	28'828	29'771	30'673	x	x	x			102%
Juristische Personen	*6'819*	*4'139*	*4'251*	*4'457*	*4'480*	*4'067*	*4'400*	*4'501*	*4'600*	*4'708*						100%
- Gewinn	2'675	3'144	3'343	3'419	3'417	2'933	3'333	3'410	3'485	3'567	x	x				98%
- Kapital	4'144	994	908	1'038	1'063	1'133	1'067	1'091	1'115	1'141	x	x				106%
Total	**67'943**	**68'686**	**70'956**	**76'441**	**76'606**	**78'733**	**80'133**	**82'473**	**85'125**	**86'950**						**107%**
Steuerfuss Rechnungsjahr	**73%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**	**75%**						
Steuern Rechnungsjahr	49'598	51'514	53'217	57'331	57'454	59'050	60'100	61'855	63'844	65'212						107%
Steuererträge aus früheren Jahren	9'781	10'558	17'968	41'959	24'594	2'750	16'485	17'041	17'597	18'196	x	x	x	x		59%
Nachsteuern	374	230	181	119	134	80	100	145	145	145					x	69%
Aktive Steuerausscheidungen	1'207	776	923	1'007	1'037	865	935	967	998	1'032	x	x	x	x		95%
Passive Steuerausscheidungen	-3'230	-6'117	-1'335	-1'642	-8'140	-1'735	-3'250	-3'360	-3'469	-3'587	x	x	x	x		88%
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	-173	-323	-409	-310	-2'230	-1'100	-1'300	-983	-983	-983					x	132%
Quellensteuern	222	-2'267	-2'600	-4'074	3'822	-4'500	-3'000	-3'101	-3'202	-3'311	x	x	x			316%
Personalsteuern	116	115	120	121	123	120	130	131	133	134			x			107%
Total Ertrag Gemeindesteuern	**57'895**	**54'486**	**68'065**	**94'509**	**76'793**	**55'530**	**70'200**	**72'695**	**75'062**	**76'837**						**88%**
Tatsächliche Forderungsverluste	189	30	263	-6	56	90	60	104	104	104					x	58%
Wertberichtigungen Forderungen			183	27	68						x	x	x	x		0%
Total Aufwand Gemeindesteuern	**189**	**30**	**446**	**21**	**123**	**90**	**60**	**104**	**104**	**104**						**30%**
Grundstückgewinnsteuern	13'232	15'526	16'050	14'890	13'787	20'000	17'000	14'000	14'000	14'000	Manuelle Festlegung					114%
Hundesteuern	45	46	47	47	47	47	47	47	48	48			x			100%
Total Ertrag Sondersteuern	**13'277**	**15'572**	**16'098**	**14'936**	**13'834**	**20'047**	**17'047**	**14'047**	**14'048**	**14'048**						**114%**
Tatsächliche Forderungsverluste			0					0	0	0					x	0%
Kantonsanteil an Hundesteuern	10	10	11	11	11	11	11	11	11	12	Verhältnis zu Ertrag					100%
Total Aufwand Sondersteuern	**10**	**10**	**11**	**11**	**11**	**11**	**11**	**11**	**11**	**12**						**100%**
Steuerbezug für Kanton (0210.4611.00)	223	223	233	228	241	240	235	239	243	247	wie allg. Dienste					100%
Steuerbezug für Gemeinden (0210.4612.01)	70	73	68	128	90	113	150	153	155	158	wie allg. Dienste					158%
Vergütungszinsen (9610.3499.10)	116	59	54	92	199	110	189	189	189	189	wie letztes Budgetjahr					165%
Steuerkraft (Fr./Einwohner)	**12'781**	**11'710**	**14'433**	**19'724**	**15'830**	**11'307**	**14'158**	**14'499**	**14'817**	**15'012**						**85%**

Ressourcenzuschuss/-abschöpfung		Bemessung: 2024 Auszahlung: 2026	Bemessung: 2025 Auszahlung: 2027	Bemessung: 2026 Auszahlung: 2028	Bemessung: 2027 Auszahlung: 2029	Bemessung: 2028 Auszahlung: 2030	Bemessung: 2029 Auszahlung: 2031	Bemessung: 2030 Auszahlung: 2032
Rel. Steuerkraft eigene Gemeinde	Fr./E	19'724	15'830	11'307	14'158	14'499	14'817	15'012
Rel. Steuerkraft Kantonsmittel o. Zürich	Fr./E	4'301	4'478	1) 4'600	1) 4'650	4'750	4'850	4'900
Rel. Steuerkraft in % kant. Mittelwert		459%	354%	246%	304%	305%	306%	306%
Ausgleichsgrenze		110%	110%	110%	110%	110%	110%	110%
Abschöpfungssatz		70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
Einfacher relativer Ausgleich	Fr./E	10'495	7'633	4'373	6'330	6'492	6'637	6'735
Einwohnerzahl	Anzahl	6'388	6'450	6'520	6'590	6'660	6'730	6'800
Einfacher absoluter Ausgleich	1'000 Fr.	67'042	49'232	28'513	41'715	43'237	44'669	45'801
Gesamtsteuerfuss Bemessungsjahr		75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%
Steuerfussindex		0.9772	0.9794	0.9767	0.9767	0.9767	0.9767	0.9767
Ressourcenzuschuss	1'000 Fr.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ressourcenabschöpfung	1'000 Fr.	**65'514**	**48'217**	**27'849**	**40'744**	**42'229**	**43'629**	**44'734**

1) von swissplan.ch prognostizierter Wert, Abweichungen zu Erfolgsrechnung (Hochrechnung bzw. Budget) sind möglich

Demografischer Sonderlastenausgleich		Bemessung: 2024 Auszahlung: 2026	Bemessung: 2025 Auszahlung: 2027	Bemessung: 2026 Auszahlung: 2028	Bemessung: 2027 Auszahlung: 2029	Bemessung: 2028 Auszahlung: 2030	Bemessung: 2029 Auszahlung: 2031	Bemessung: 2030 Auszahlung: 2032
Einwohnerzahl	Anzahl	6'388	6'450	6'520	6'590	6'660	6'730	6'800
Einwohner < 20 Jahre	Anzahl	1'434	1'468	1'476	1'498	1'503	1'507	1'512
Anteil Einwohner < 20 Jahre		22.448%	22.760%	22.636%	22.725%	22.568%	22.399%	22.232%
Manuelle Korrektur Prognose < 20 Jahre				0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Anspruchsgrenze		22.417%	22.298%	22.150%	22.004%	21.858%	21.713%	21.570%
Anteil über Anspruchsgrenze		0.031%	0.462%	0.486%	0.721%	0.710%	0.686%	0.663%
Einwohner über Anspruchsgrenze	Anzahl	2	30	32	48	47	46	45
Pauschale inkl. Teuerung	Franken	12'587	12'587	12'663	12'739	12'803	12'886	12'989
Voller Beitrag	1'000 Fr.	25	375	401	605	605	595	585
Kürzung aufgrund Steuerfuss	1'000 Fr.	-25	-368	-393	-593	-593	-583	-573
Nettobeitrag	1'000 Fr.	**-**	**6**	**8**	**12**	**12**	**12**	**12**

Geo-topo Sonderlastenausgleich								
Einwohnerzahl	Anzahl	6'388	6'450	6'520	6'590	6'660	6'730	6'800
Fläche in Quadratkilometer	manuell	2.91	2.91	2.91	2.91	2.91	2.91	2.91
Bevölkerungsdichte	E/km2	2'194.3	2'215.6	2'239.7	2'263.7	2'287.8	2'311.8	2'335.9
Grenzwert Einwohnerzahl	Anzahl	437						
Steigungsindex	manuell	3.07%	3.07%	3.07%	3.07%	3.07%	3.07%	3.07%
Beitrag pro Einwohner		-	-	-	-	-	-	-
Absoluter Beitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Teuerungsindex		104.9	104.9	105.5	106.2	106.7	107.4	108.2
Voller Beitrag	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Kürzung aufgrund Steuerfuss	1'000 Fr.	-	-	-	-	-	-	-
Nettobeitrag	1'000 Fr.	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Gemeinde Rüschlikon	Plan		Veränderung		
Aufgabenplan (1'000 Fr.)	Aufw	Ertrag	Aufw	Ertrag	Ausserordentlich
	Typ	Typ	%	%	+ = Verbesserung, - = Verschlechterung
Präsidiales					
- Exekutive/Gemeinderat	T	T	0.6%	0.6%	
- Kulturpflege	E	E	1.7%	1.7%	
- Allg. Verwaltung	E	E	1.7%	1.7%	
- Übriges	T	T	0.6%	0.6%	
Finanzen und Steuern					
- Finanzverwaltung	E	E	1.7%	1.7%	
- Allgemeine Dienste Finanzen	T	T	0.6%	0.6%	
- Steuerverwaltung	E	E	1.7%	1.7%	
Infrastruktur und Sicherheit					
- Verwaltung Abteilung Tiefbau/Werke	E	E	1.7%	1.7%	
- Gemeindestrassen	T	T	0.6%	0.6%	
- Land-/Forstwirtschaft, Grünanlagen	T	T	0.6%	0.6%	
- Wasserversorgung	X	X	X	X	2030: +140' Tariferhöhung
- Abwasserbeseitigung	X	X	X	X	2028: +220' Tariferhöhung 1. Etappe, 2030: +300' Tariferhöhung 2. Etappe
- Abfallwirtschaft	X	X	X	X	2027: +220' Tariferhöhung
- Gemeindepolizei	E	E	1.7%	1.7%	
- Feuerwehr/Sicherheitszweckverband	E	E	1.7%	1.7%	
- Regionalverkehr	E2	E2	3.7%	3.7%	
- Übriges	E	E	1.7%	1.7%	
Gesellschaft					
- Sozialdienst	E	E	1.7%	1.7%	
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	E2	E2	3.7%	3.7%	
- Asylbewerberbetreuung	E2	E2	3.7%	3.7%	
- Zusatzleistungen zur AHV/IV	E2	E2	3.7%	3.7%	
- Pflegefinanzierung Heime	E5	E5	6.7%	6.7%	
- Pflegefinanzierung Spitex	E5	E5	6.7%	6.7%	
- Kinder- und Jugendhilfe	E2	E2	3.7%	3.7%	
- Übriges	E	E	1.7%	1.7%	
Schule (Bildung)					
- Schulverwaltung	E	E	1.7%	1.7%	
- Kindergarten	T	T	0.6%	0.6%	
- Primarstufe	T	T	0.6%	0.6%	2030: +150' eine Klasse weniger
- Sonderschulen	E	E	1.7%	1.7%	
- Oberstufe	T	T	0.6%	0.6%	2028ff. Beitragsentwicklung gem. Finanzplan Zweckverband
- Musikschule	E	E	1.7%	1.7%	
- Erwachsenenbildung	E	E	1.7%	1.7%	
- Betreuung	E	E	1.7%	1.7%	
Hochbau/Planung					
- Bauverwaltung	E	E	1.7%	1.7%	
- Übriges	T	T	0.6%	0.6%	
Liegenschaften					
- Liegenschaftenverwaltung	T	T	0.6%	0.6%	
- Gebäude Verwaltungsliegenschaften	T	T	0.6%	0.6%	
- Sport- und Freizeitanlagen	T	T	0.6%	0.6%	
- Schulliegenschaften	T	T	0.6%	0.6%	
- Finanzliegenschaften	F	V	0.0%	1.2%	
Abteilungsübergreifend					
- Finanzvorgänge ohne Zweckbindung	T	T	0.6%	0.6%	
- Zinsen und übriges Finanzvermögen	X	X	X	X	
- Emmissionskosten, FV Übriges	F	F	0.0%	0.0%	
- Übriges	T	T	0.6%	0.6%	

B = Bevölkerungsveränderung
E = Einwohner + Teuerung
E? = E + T + ? %
F = Fixer Wert
M = manuell festgelegt
T = Teuerung
V= VMWG Mietzinsveränderung
X = separate Detailberechnung

Gemeinde Rüschlikon
Hochrechnung 2026 (1'000 Fr.)

+ = Verbesserung, - = Verschlechterung

Ergebnis gemäss Budget	-26'533
Ergebnis gemäss Hochrechnung	-29'787
Veränderung	-3'254

Einzelpositionen	-3'254	**Bemerkung**
Gemeindesteuern Rechnungsjahr	500	Hochrechnung September 2026
Gemeindesteuern früherer Jahre	-9'900	Hochrechnung September 2026
Steuerausscheidungen	1'455	Hochrechnung September 2026
Anrechnung ausländischer Quellensteuern	200	Hochrechnung September 2026
Quellensteuern	-500	Hochrechnung September 2026
Grundstückgewinnsteuern	5'000	Hochrechnung September 2026
Zinsen	-1	Interne Verrechnung Gebührenhaushalte
Planmässige Abschreibungen Steuerhaushalt	-31	Aktuelle Kalkulation
Finanzvorgänge ohne Zweckbindung	23	ZKB-Gewinnausschüttung

Gemeinde Rüschlikon	2026 Approx		2027 Budget		2028 Plan		2029 Plan		2030 Plan		Veränderung	
Erfolgsrechnung (1'000 Fr.)	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	A	E
Präsidiales	*3'570*	*16*	*3'932*	*77*	*3'981*	*78*	*4'032*	*78*	*4'083*	*79*	3.4%	49.0%
- Exekutive/Gemeinderat	786		666		671		675		679		-3.6%	
- Kulturpflege	407		420		427		435		442		2.1%	
- Allg. Verwaltung	1'576	15	1'897	18	1'930	18	1'962	19	1'995	19	6.1%	6.0%
- Übriges	800	1	948	59	954	59	960	60	966	60	4.8%	>50%
Finanzen und Steuern	*1'809*	*472*	*1'833*	*506*	*1'864*	*515*	*1'895*	*523*	*1'928*	*532*	1.6%	3.0%
- Finanzverwaltung	810	105	807	107	821	109	835	111	849	113	1.2%	1.8%
- Allgemeine Dienste Finanzen	72										>-50%	
- Steuerverwaltung	927	367	1'026	399	1'043	406	1'061	413	1'079	420	3.9%	3.4%
Infrastruktur und Sicherheit	*7'277*	*3'407*	*8'157*	*3'691*	*8'256*	*3'708*	*8'454*	*3'821*	*8'595*	*3'876*	4.2%	3.3%
- Verwaltung Abteilung Tiefbau/Werke	376	37	519	37	528	38	537	38	546	39	9.8%	1.3%
- Gemeindestrassen	1'408	840	1'588	855	1'599	860	1'609	866	1'619	871	3.6%	0.9%
- Land-/Forstwirtschaft, Grünanlagen	903	64	821	24	826	24	832	24	837	24	-1.9%	-21.6%
- Wasserversorgung	802	802	881	881	902	902	938	938	958	958	4.5%	4.5%
- Abwasserbeseitigung	1'029	1'029	1'269	1'269	1'250	1'250	1'314	1'314	1'334	1'334	6.7%	6.7%
- Abfallwirtschaft	462	462	448	448	452	452	457	457	462	462	0.0%	0.0%
- Gemeindepolizei	606	148	671	148	682	151	694	153	705	156	3.9%	1.3%
- Feuerwehr/Sicherheitszweckverband	576		576		586		596		606		1.3%	
- Regionalverkehr	1'000		1'155		1'197		1'241		1'287		6.5%	
- Übriges	116	26	230	31	234	31	238	32	242	32	20.1%	5.9%
Gesellschaft	*13'451*	*4'388*	*13'920*	*4'355*	*14'469*	*4'496*	*15'045*	*4'642*	*15'648*	*4'794*	3.9%	2.2%
- Sozialdienst	1'205	60	1'375	120	1'398	122	1'422	124	1'446	126	4.7%	20.5%
- Gesetzliche wirtschaftliche Hilfe	590	253	850	233	881	242	914	251	948	260	12.6%	0.7%
- Asylbewerberbetreuung	1'508	1'000	1'705	880	1'768	913	1'833	946	1'901	981	6.0%	-0.5%
- Zusatzleistungen zur AHV/IV	3'018	2'075	3'244	2'267	3'363	2'351	3'488	2'438	3'616	2'528	4.6%	5.1%
- Pflegefinanzierung Heime	2'763		2'708		2'889		3'083		3'289		4.5%	
- Pflegefinanzierung Spitex	962		812		866		924		986		0.6%	
- Kinder- und Jugendhilfe	1'036		1'076	1	1'116	1	1'157	1	1'200	1	3.7%	
- Übriges	2'370	1'000	2'151	854	2'187	868	2'224	883	2'262	898	-1.2%	-2.7%
Schule (Bildung)	*21'209*	*3'137*	*22'414*	*2'907*	*22'707*	*2'953*	*22'980*	*2'999*	*23'118*	*3'046*	2.2%	-0.7%
- Schulverwaltung	2'219	28	2'535	17	2'578	17	2'621	17	2'666	17	4.7%	-11.3%
- Kindergarten	1'599		1'681		1'691		1'702		1'713		1.7%	
- Primarstufe	8'110	355	8'123	363	8'174	365	8'227	368	8'129	370	0.1%	1.0%
- Sonderschulen	1'112	128	1'299	138	1'321	141	1'344	143	1'366	146	5.3%	3.3%
- Oberstufe	3'576		3'841		3'923		3'982		4'053		3.2%	
- Musikschule	464		643		654		665		676		9.9%	
- Erwachsenenbildung	55	55	9	9	9	9	10	10	10	10	-35.3%	-35.2%
- Betreuung	4'073	2'572	4'284	2'380	4'356	2'420	4'430	2'461	4'505	2'503	2.6%	-0.7%
Hochbau/Planung	*676*	*278*	*734*	*273*	*744*	*277*	*755*	*282*	*765*	*287*	3.1%	0.8%
- Bauverwaltung	489	275	530	270	539	275	548	279	558	284	3.4%	0.8%
- Übriges	188	3	204	3	205	3	206	3	208	3	2.6%	-4.0%
Liegenschaften	*4'791*	*1'669*	*4'944*	*3'269*	*4'970*	*3'299*	*4'996*	*3'329*	*5'023*	*3'360*	1.2%	19.1%
- Liegenschaftenverwaltung	653	6	620	6	624	6	628	6	632	6	-0.8%	0.5%
- Gebäude Verwaltungsliegenschaften	670	340	712	447	717	449	721	452	726	455	2.0%	7.6%
- Sport- und Freizeitanlagen	431	160	454	158	456	159	459	160	462	161	1.8%	0.2%
- Schulliegenschaften	2'603	890	2'313	920	2'327	926	2'342	932	2'357	938	-2.5%	1.3%
- Finanzliegenschaften	434	273	846	1'738	846	1'758	846	1'779	846	1'800	18.1%	>50%
Abteilungsübergreifend	*67'415*	*77'043*	*168'183*	*167'000*	*73'532*	*116'085*	*87'942*	*131'362*	*90'592*	*134'641*	7.7%	15.0%
- Steuern	101	75'577	71	87'247	115	86'742	116	89'110	116	90'885	3.4%	4.7%
- Ressourcenausgleich, Bildung			116'810		42'229		43'629		44'734			
- Ressourcenausgleich, Auflösung				48'217		27'849		40'744		42'229		
- Ressourcenausgleich, Abschöpfung	65'514		48'217		27'849		40'744		42'229		-10.4%	
- Sonderlastenausgleich				6		8		12		12		
- Planmässige Abschreibungen VV 1)	1'546		2'478		2'685		2'883		2'945		17.5%	
- Finanzvorgänge ohne Zweckbindung		829		832		837		842		848		0.6%
- Zinsen und übriges Finanzvermögen 2)	236	620	531	622	616	612	533	616	529	628	22.4%	0.3%
- Emmissionskosten, FV Übriges												
- Buchgewinne/-verluste realisiert												
- WB Liegenschaften FV				30'000								
- WB Finanzanlagen FV												
- Fonds im Fremdkapital	3	15	2	73	2	35	2	35	2	35		
- Fonds im Eigenkapital												
- Finanzpolitische Reserve												
- Übriges	15	3	74	3	36	3	36	3	36	3	24.8%	-0.5%
Total	120'197	90'410	224'115	182'077	130'523	131'410	146'098	147'036	149'751	150'614	5.6%	13.6%
Ergebnis	-29'787		-42'038		886		938		863			

1) Total Steuerhaushalt ohne Gebührenhaushalte, nicht in einzelnen Aufgabenbereichen enthalten
2) inkl. Steuerzinsen
FV = Finanzvermögen
VV = Verwaltungsvermögen
WB = Wertberichtigungen

Gemeinde Rüschlikon

Geldflussrechnung (1'000 Fr.)		2026	2027	2028	2029	2030	5-Jahres-Total
I. Betriebliche Tätigkeit							
Deckungslücke II		*-104'439*	*-157'409*	*-83'462*	*-85'725*	*-87'118*	
Steuern ohne Grundstückgewinnsteuern		55'577	70'247	72'742	75'110	76'885	
Ordentlicher Deckungsbeitrag		*-48'862*	*-87'162*	*-10'720*	*-10'616*	*-10'232*	
Zinssaldo		80	3	-97	-17	-17	
Deckungsbeitrag I		*-48'782*	*-87'159*	*-10'817*	*-10'633*	*-10'249*	
Grundstückgewinnsteuern		20'000	17'000	14'000	14'000	14'000	
Deckungsbeitrag II		*-28'782*	*-70'159*	*3'183*	*3'367*	*3'751*	
Veränderung übriges Finanzvermögen	1)						
Veränderung übriges Fremdkapital	1)		68'593	14'380	2'885	2'505	
Geldfluss aus betrieblicher Tätigkeit		**-28'782**	**-1'566**	**17'564**	**6'252**	**6'255**	**-277**
II. Investitionstätigkeit							
Investitionen VV allgemein		-12'230	-10'027	-9'328	-7'728	-5'783	
Investitionen Sachanlagen FV		-5'722	2'348				
Überträge aus betrieblichem Bereich							
Veränderung Abgrenzungen etc.							
Veränderung Rückstellungen etc.							
Veränderung Fonds im Eigenkapital							
Geldfluss aus Investitionen		**-17'952**	**-7'679**	**-9'328**	**-7'728**	**-5'783**	**-48'470**
III. Finanzierungstätigkeit							
Abnahme langfristige Schulden							
Zunahme langfristige Schulden		11'000 1.00%	10'000 1.00%	-8'000 1.00%			
Veränderung Finanzanlagen							
Abnahme kurzfristiger Bereich	2)						
Zunahme kurzfristiger Bereich	2)						
Veränderung interne Kontokorrente							
Veränderung externe Kontokorrente							
Abnahme kurzfristige Finanzanlagen		20'000 0.50%					
Zunahme kurzfristige Finanzanlagen							
Geldfluss aus Finanzierungen		**31'000**	**10'000**	**-8'000**	**-**	**-**	**33'000**
IV. Zusammenfassung							
Veränderung flüssige Mittel		**-15'733**	**755**	**236**	**-1'476**	**472**	**-15'747**
Endbestand flüssige Mittel		**4'641**	**5'396**	**5'632**	**4'156**	**4'628**	
Zielliquidität	3)	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	
Endbestand verzinsliche Schulden	4)	11'401	21'401	13'401	13'401	13'401	
Durchschnitt verzinsliche Schulden	4)	1.03%	1.02%	1.03%	1.03%	1.03%	

1) inkl. Abgrenzung Ressourcenausgleich
2) kurzfristiger Anteil langfristige Verbindlichkeiten
3) gem. Angabe Gemeinde
4) inkl. kurzfristiger Anteil

Besondere Berücksichtigung		
Bereich	Betrag	Jahr

Fälligkeitsstruktur zu Beginn der Planung (1.1.)				
Verzinsliche Schulden			Finanzanlagen	
Verfall	Betrag	Zinssatz	Betrag	Zinssatz
2026	-	-	20'000	0.50%
2027	-	-	-	-
2028	-	-	-	-
2029	-	-	-	-
2030	-	-	-	-
2031	-	-	-	-
2032	-	-	-	-
2033	-	-	-	-
2034	-	-	-	-
2035	-	-	-	-
später	401	1.95%	-	-
Total	401	1.95%	20'000	0.50%
Zinsbindung (Jahre)		15.0		0.5

Gemeinde Rüschlikon		2026		2027		2028		2029		2030		
Bilanz per 31.12. (1'000 Fr.)		Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Aktiven	Passiven	Veränderung 5 J.
Finanzvermögen												
- Flüssige Mittel		4'641		5'396		5'632		4'156		4'628		0%
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente		474		474		474		474		474		0%
- Kurzfristige Finanzanlagen	2)											
- Langfristige Finanzanlagen	3)											
- Übrige Finanzanlagen												
- Sachanlagen		58'519		86'171		86'171		86'171		86'171		47%
- Anteil IR (TA etc.)												
- Übriges Finanzvermögen		32'697		32'697		32'697		32'697		32'697		0%
Total Finanzvermögen		*96'332*		*124'739*		*124'975*		*123'499*		*123'971*		29%
Verwaltungsvermögen												
- VV allgemein		63'739		71'289		77'931		82'751		85'568		34%
Total Verwaltungsvermögen		*63'739*		*71'289*		*77'931*		*82'751*		*85'568*		34%
Fremdkapital												
- Interne Kontokorrente	1)											
- Externe Kontokorrente			405		405		405		405		405	0%
- Übrige laufende Verbindlichkeiten			35'141		35'141		35'141		35'141		35'141	0%
- Kfr. Anteil lfr. Schulden	4)		37		37		37		37		37	0%
- Derivative Finanzinstrumente												
- Übrige kfr. Verbindlichkeiten												
- Langfristige Schulden			11'364		21'364		13'364		13'364		13'364	18%
- Anteil IR (Rückstellungen etc.)												
- Übriges Fremdkapital			2'042		70'635		85'015		87'900		90'405	4328%
Total Fremdkapital			*48'988*		*127'582*		*133'962*		*136'847*		*139'352*	184%
Zweckgebundenes Eigenkapital												
- Spezialfinanzierungen	5)		5'025		4'428		4'039		3'560		3'483	-31%
- Fonds	6)		244		244		244		244		244	0%
- Vorfinanzierungen												
- Liegenschaftenfonds												
Zweckfreies Eigenkapital												
- Reserve	7)		9'000		9'000		9'000		9'000		9'000	0%
- Bewertungsreserve												
- Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			**96'812**		**54'774**		**55'660**		**56'598**		**57'461**	**-41%**
Total Eigenkapital			*111'082*		*68'446*		*68'944*		*69'403*		*70'188*	-37%
Total		160'070	160'070	196'028	196'028	202'906	202'906	206'250	206'250	209'539	209'539	

1) intern = innerhalb Finanzplanung
2) Festgelder etc.
3) Liquiditätsanlagen mit Restlaufzeit über 1 Jahr
4) Fälligkeit unter 1 Jahr (inkl. Bankkontokorrente, Finanzintermediäre etc.)
5) Gebührenhaushalte
6) inkl. Globalbudgets und Mehrwertausgleichsfonds
7) finanzpolitische Reserve gem. §123GG
N = inkl. Neubewertung Verwaltungsvermögen bei Einführung HRM2
TA = Transitorische Aktiven
VV = Verwaltungsvermögen
IR = Investitionsrechnung

Besondere Berücksichtigung		
Bereich	Betrag	Jahr

Gesamthaushalt		2026	2027	2028	2029	2030		
Kennzahlen	1,2,3)							
Einwohner, zivilrechtlich		6'520	6'590	6'660	6'730	6'800		
Gesamtsteuerfuss	4)	75%	75%	75%	75%	75%		
Finanzwirtschaftliche Kennzahlen							Periode	
Selbstfinanzierungsanteil		-32.4%	-30.4%	3.1%	3.2%	3.5% ↓	-10.6%	ø
Beherrschung laufende Ausgaben, real		0.4%	3.7%	0.3%	0.3%	-0.1% ↗	0.9%	ø
Selbstfinanzierungsgrad		-235%	-401%	34%	44%	65% ↓	-130%	5 Jahre
Zinsbelastungsanteil		0.0%	0.1%	0.3%	0.2%	0.2% ↑	0.2%	ø
Kapitaldienstanteil		1.8%	2.0%	2.9%	3.0%	3.0% ↑	2.5%	ø
Bruttoverschuldungsanteil		53%	43%	48%	47%	46% ↑	47%	ø
Nettovermögensquotient	5)	85%	-4%	-12%	-18%	-20% ↑	6%	ø
Nettovermögen (Franken je Einwohner)	5)	7'261	-431	-1'349	-1'983	-2'262 ↓	247	ø
Gesamtnote kritische Kennzahlen (Stat. Amt)		3	3	4	4	4	3	5 Jahre
Haushaltgleichgewicht								
Eigenkapitalquote		69%	33%	33%	32%	32% ↑	40%	ø
Zinsbelastungsquote	6)	0.2%	-0.7%	-1.2%	-1.2%	-1.2% ↑	-0.8%	ø
Investitionsanteil		9.9%	6.0%	9.5%	7.7%	5.9% →	7.8%	ø
Eigenkapitalreservedauer Steuerhaushalt (Jahre)	7)	4	2			↑		
Mittelfristiger Rechnungsausgleich (1'000 Franken)	8)	30'764	-7'744	-5'576	-5'221	-18'023 *		
Selbstfinanzierungsquotient	9)	-47.8%	-65.8%	5.8%	6.0%	5.8% ↓	-18.3%	ø

1) durch die Berücksichtigung teilweise konsolidierter und bereinigter Werte weichen die Kennzahlen von der offiziellen Berechnung ab
2) Vergleichbarkeit mit HRM1 nur sehr eingeschränkt möglich (neue Kennzahlendefinition und neue Rechnungslegung)
3) abweichende Definition von Selbstfinanzierung und laufendem Ertrag
4) inkl. Schule(n)
5) Nettovermögen statt Nettoverschuldung (Vorgabe HRM2)
6) Tragbarkeit mit 5 % kalkulatorischem Zins
7) Eigenkapital = zweckfreies Eigenkapital
8) mittelfristig = gleitender 7-Jahreswert Steuerhaushalt (ex post), * = massgebend für Budget 2. Planjahr (ex ante)
9) Selbstfinanzierung Steuerhaushalt in % Steuern Rechnungsjahr (gem. §92GG >= - 3%)

Spezifische Werte (Franken je Einwohner)								
Steuerkraft (kalkulatorisch)		11'307	14'158	14'499	14'817	15'012		
Selbstfinanzierung Erfolgsrechnung	10)	-4'414	-6'094	478	500	552	-1'796	ø
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	10)	-1'876	-1'521	-1'401	-1'148	-850	-1'359	ø
Nettoinvestitionen Sachanlagen Finanzvermögen	10)	-878	356	-	-	-	-104	ø
Haushaltüberschuss/-defizit	10)	-7'168	-7'259	-923	-648	-299	-3'259	ø
Eigenkapital Steuerhaushalt		16'266	9'714	9'745	9'783	9'810		
Spezialfinanzierungen Gebührenhaushalte		771	672	607	529	512		

10) Saldosicht d.h. + = Mittelzufluss (Cash in), - = Mittelabfluss (Cash out)

Wichtige Änderungen im Umfeld

Steuergesetz

Der Regierungsrat verfolgt in den Richtlinien der Regierungspolitik 2023 - 2027 zu den Steuern folgendes langfristiges Ziel: "Kanton und Gemeinden können im Steuerwettbewerb bestehen. Die Steuern erhalten unter Berücksichtigung der Solidarität den Leistungswillen der Pflichtigen." Die Position des Kantons Zürich im interkantonalen Steuerwettbewerb hat sich in den vergangenen Jahren stark verändert. Im Zuge der STAF (Steuerreform und AHV-Finanzierung) haben etliche Kantone ihre Gewinnsteuersätze teilweise deutlich gesenkt. Der Kanton Zürich hat bei natürlichen Personen eine mittlere Steuerbelastung leicht unter dem Schweizer Schnitt, während er bei juristischen Personen laut dem jüngsten Steuerbelastungsmonitor für die Gewinn- und Kapitalbelastung weiterhin den letzten Platz belegt. Bei hoher bzw. ausschliesslicher Forschungstätigkeit verbessert sich die Position des Kantons Zürich jedoch aufgrund der STAF-Ermässigungen.

Die steuerliche Neubewertung der Liegenschaften (Vermögenssteuerwerte) ist im vorliegenden Finanz- und Aufgabenplan im Steuerertrag per 1.1.2026 mit Wirksamkeit ab 2027 individuell berücksichtigt. Im 2025 hat das Schweizer Stimmvolk der Abschaffung des Eigenmietwerts zugestimmt. Der Bundesrat hat am 1.4.2026 beschlossen, die Reform der Wohneigentumsbesteuerung auf den 1.1.2029 (mit Wirkung ab 2030) in Kraft zu setzen. Es ist davon auszugehen, dass die Liegenschaftseigentümer bis zum Jahr der Inkraftsetzung vermehrt in den Unterhalt ihrer Liegenschaften investieren. Dies dürfte vorübergehend zu höheren Unterhaltsabzügen führen. Im vorliegenden Finanz- und Aufgabenplan sind die Abschaffung des Eigenmietwerts ab 2030 und die erhöhten Unterhaltsabzüge in den Jahren 2027 bis 2029 gemeindeindividuell berücksichtigt. In den geraden Jahren (2026, 2028, 2030) werden der Steuertarif sowie die Abzüge beim Einkommen und Vermögen für natürliche Personen an die aufgelaufene Teuerung angepasst (Ausgleich der kalten Progression).

Weitere Anpassungen am Steuertarif aufgrund hängiger Initiativen (Begrenzung Beteiligungsabzug, Anrechnung Gewinnsteuer an Kapitalsteuer etc.), die Beteiligung der Gemeinden am Mehrertrag der OECD-Mindeststeuer sowie die Auswirkungen der vom Stimmvolk am 8.3.2026 beschlossenen Individualbesteuerung (Inkrafttreten 2032) sind noch offen und im Finanz- und Aufgabenplan nicht abgebildet.

Gemeinde- und Wirksamkeitsbericht 2025

Im Gemeinde- und Wirksamkeitsbericht 2025 erfüllt der Finanzausgleich aus Sicht des Regierungsrates nach wie vor seine gesetzlichen Vorgaben. Entgegen der Einschätzung des Fachbeirats sieht der Regierungsrat im Ressourcenausgleich keine Hinweise darauf, dass der Einbezug des Steuerfusses bei den Ressourcenzuschüssen zu Fehlanreizen führt. Der Fachbeirat regt hingegen an, den Steuerfuss bei den Ressourcenzuschüssen nicht mehr oder zumindest weniger stark einzubeziehen. Der Regierungsrat ist offen, die Kritik des Fachbeirats bei einer Überarbeitung des Finanzausgleichs zu berücksichtigen. Bezüglich Sonderlastenausgleich teilt der Regierungsrat die Einschätzung des Fachbeirats, künftig bei spezialgesetzlichen Änderungen darauf zu achten, welche Lasten bereits durch den Finanzausgleich kompensiert werden. Eine solche Doppelkompensation wurde vom Fachbeirat z.B. im Bereich der Gemeindestrassen im Zusammenhang mit den Beiträgen aus dem Strassenfonds ausgemacht. Eine weitere Doppelkompensation wird beim demografischen Sonderlastenausgleich beim Kinder- und Jugendheimgesetz im Bereich Bildung genannt. Der Regierungsrat hält es aufgrund der Stellungnahme des Fachbeirats sowie des Anliegens im Postulat KR-Nr. 171/2024 „Braucht der innerkantonale Finanzausgleich eine Auffrischung?“ für angezeigt, den Finanzausgleich zu überprüfen. Das Postulat fordert eine umfassende Überprüfung des Finanzausgleichs. Der Regierungsrat hat nun bis Mitte 2027 Zeit, zum Postulat Stellung zu nehmen.

Bildung

Der Kantonsrat hat am 2.3.2026 der Änderung des Lehrpersonalgesetzes (Anpassung neu definierter Berufsauftrag) zugestimmt. Die verschiedenen Anpassungen würden für die Gemeinden Mehrkosten von rund Fr. 400.- je SuS verursachen. FDP und SVP haben das Kantonsratsreferendum ergriffen, das Gemeindereferendum wurde ebenfalls eingereicht. An der Volksabstimmung vom 27.9.2026 wurde die Gesetzesänderung abgelehnt. In der finalen Dokumentation des Finanz- und Aufgabenplans sind diese Mehrkosten somit nicht berücksichtigt.

Finanzierung Kinder- und Jugendheime (KJG)

Weil die Kosten für die Finanzierung der Kinder- und Jugendheime seit der Einführung des neuen Kinder- und Jugendheimgesetzes (KJG) im Jahr 2022 um ca. vier Prozent pro Jahr angestiegen sind, wurde die Zuwachsrate im Aufgabenplan der Finanzplanung für den Bereich Familie und Jugend erhöht.

Katalog möglicher Korrekturmassnahmen

Allgemeine Korrekturmassnahmen

Umfassendes Controlling (Public Management)

- Kenntnis der eigenen Anlagen- und Kostenstruktur
- Überwachung der Wirtschaftlichkeit
- Expliziter Bezug zu Aufgabenplanung
- Formulierung von Zielgrössen (inkl. Leistungsaufträge)
- Verknüpfung von Kosten- mit Leistungsdaten (Einführung betriebliches Rechnungswesen, Kostenrechnung)

Langfristige Vision

- Klare Vorstellung über Entwicklung Standort (Zonen-/Ortsplanung, Bevölkerung, Angebot, Steuern etc.

Entlastung Erfolgsrechnung

Reduktion Aufwand

- Restriktives Budgetieren
- Moderne Budgettechniken anwenden (Zero Base Budgeting, Sunset Legislation)
- Kosten- und Leistungsanalyse
- Organisations- und Prozessoptimierung
- Personalbestandskontrolle und ökonomische Materialbewirtschaftung
- Überprüfung der Kostenverteilschlüssel bei überkommunalen Aufgaben (Zweckverbände etc.)
- Optimiertes Cash Management (Optimierung Fakturierungszyklen, Mahnwesen, Liquiditätsplanung etc.)
- Credit Management (Laufzeiten staffeln etc.)
- Zurückhaltung bei der Übernahme von neuen zusätzlichen Aufgaben
- Zurückhaltung und Sparsamkeit bei neuen Investitionsvorhaben
- Anwendung längerer Nutzungsdauern (führt zu geringerer Abschreibungsbelastung)
- Genaue Planung der Folgekosten von Neuinvestitionen
- Allgemein sparsames Haushalten (Vollzug)

Steigerung Ertrag

- Festlegung von Sollkostendeckungsgraden unter Berücksichtigung kalkulatorischer Kosten (z.B. Regionales Betreibungsamt / Zivilstandsamt, Tagesstrukturen, Eigenwirtschaftsbetriebe etc.)
- Gebührenüberprüfung (Verursacherprinzip)
- Mietzinspolitik überprüfen

Entlastung Investitionsrechnung

- Projekt neu lancieren (u.U. mit Wettbewerb)
- Projekt zeitlich verschieben
- Projekt zusammen mit anderen Trägern (Gemeinde oder Private) realisieren -> Synergien, PPP
- Projekt absagen
- Einführung Nutzwertanalyse für Priorisierung Investitionen (Wichtigkeit, Wirtschaftlichkeit, Risiken)

Optimierung Liegenschaftsportfolio

Formulierung Land- und Liegenschaftspolitik

Veräusserung nicht notwendiger Liegenschaften

- Reduktion Zinsaufwand, Entfall Unterhalts- und Administrationskosten (Konzentration auf Kerngeschäft)
- dafür Verlust Mietzinsertrag
- Einmalige Verbuchung realisierter Buchgewinn als Ertrag in der Erfolgsrechnung

Achtung: Die Veräusserung von Werten des Finanzvermögens hat auf die Vermögenssituation nur bedingten Einfluss (einmaliger Buchgewinn und Fremdkapitalzins), da es für die Höhe des Nettovermögens bzw. der Nettoschuld keine Rolle spielt, ob Fremdkapital aufgenommen oder Finanzvermögen verkauft wird.

Aktive Steuerung Gebührenhaushalte

- Einführung Finanzmanagement mit langfristiger dynamischer Planrechnung (Life cycle-Betrachtung)
- Festsetzung von Bandbreiten der Verschuldung gegenüber Steuerhaushalt