

A P R O A

Budget 2025

Einwohnergemeinde Lax

INHALTSVERZEICHNIS

1. Einleitende Botschaft.....	3
1.1 Erfolgsrechnung 2025.....	3
1.2 Investitionsrechnung 2025	4
1.3 Bilanzüberschuss.....	5
1.4 Verschuldung	5
2. Steuergrundlagen.....	5
2.1 Beschlüsse des Gemeinderates	5
2.2 Beschlüsse des Staatsrates.....	5
2.3 Beschluss der Urversammlung.....	5
3. Budget 2025	6
3.1 Überblick der Erfolgs- und Investitionsrechnung	6
3.2 Erfolgsrechnung: Gestufter Ausweis	7
3.3 Erfolgsrechnung nach Funktionen	8
3.4 Erfolgsrechnung nach Funktionen	8
3.5 Investitionen nach Funktionen.....	9
3.6 Investitionen nach Arten.....	9
3.7 Voraussichtliche Entwicklung des Bilanzüberschusses	9
3.8 Finanzkennzahlen	10
3.9 Schlussbemerkungen.....	12
4. Antrag des Gemeinderates an die Urversammlung	12

Bericht zum Budget 2025

1. Einleitende Botschaft

Werte Bevölkerung

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 8. Oktober 2024 das Budget 2025, bestehend aus der Investitionsrechnung sowie der Erfolgsrechnung, zuhanden der Urversammlung verabschiedet.

1.1 Erfolgsrechnung 2025

Die Erfolgsrechnung schliesst mit einem Aufwandüberschuss von CHF 80'145 ab. Der Aufwand beläuft sich auf CHF 1'873'395, der Ertrag auf CHF 1'793'250.

Bereits das Budget 2024 zeigte einen Aufwandüberschuss von ca. CHF 180'000. Die letzte abgeschlossene Jahresrechnung der Gemeinde Lax aus dem Jahr 2023 konnte zwar einen Gewinn von CHF 57'500 ausweisen. Die finanzielle Situation unserer Gemeinde ist jedoch weiterhin sehr angespannt.

Die Aufwände sind überwiegend festgelegt und nur begrenzt durch den Gemeinderat beeinflussbar. Zudem bringen die umfangreichen Investitionen in die Infrastruktur erhebliche Herausforderungen für unsere Gemeinde mit sich. Auf der Einnahmenseite können wir von der positiven Bevölkerungsentwicklung der letzten Jahre profitieren und erhalten seit einigen Jahren wieder mehr Geld aus dem Finanzausgleich. Der Gemeinderat ist bestrebt, alternative Einnahmequellen zu erschliessen (Parkgebühren, Vermietung des leerstehenden Schulhauses). Diese können jedoch die Finanzsituation nicht wesentlich verbessern. In den letzten 10 Jahren sind die Kosten überproportional zu den Einnahmen gestiegen.

Wichtige Änderungen im Budget 2025 im Vergleich zur Rechnung 2023, bzw. zum Budget 2024 sind nachfolgend erläutert.

Allgemeine Verwaltung: Die budgetierten Aufwände und Erträge sind praktisch gleich wie im Jahr 2023 bzw. im Budget 2024, ohne wesentliche Veränderungen.

Bildung: Wie bereits mehrfach erläutert, brachte die Zentralisierung der Schulen im Untergoms für die Kinder als auch für die Gemeinde zahlreiche Vorteile. Allerdings führt die verhältnismässige hohe Anzahl an Schülern in unserer kleinen Gemeinde zu einem erheblichen Anstieg der Kosten. Lagen die Ausgaben für die Bildung in den Jahren 2016-2019 im Durchschnitt bei ca. CHF 270'000, sind diese im Budget 2025 mit CHF 426'500 vorgesehen (Effektive Kosten 2023 CHF 436'500). Neben den Kosten des leerstehenden Schulhauses in Lax beteiligt sich die Gemeinde auch an den Nebenkosten (Hauswart, Energie), dem Unterhaltsfonds sowie an den Investitionen des Schulhauses in Fiesch. Die Kosten der «Schule Untergoms» werden anhand der effektiven Schülerzahlen pro Gemeinde verteilt. Dieser Kostenteiler ist für eine kleine, finanzschwache Gemeinde mit verhältnismässig vielen Schülern ein Nachteil.

Spiel- und Sportanlagen/Freizeit: Auch ohne aktiven Fussballclub muss der Fussballplatz gepflegt werden. Die Spiel- und Sportanlagen (Fussballplatz, Spielplatz und Feuerstelle) in unserem Dorf sind in einem vorbildlichen Zustand. Auch unsere Wanderwege vom Dorf bis zur Laxeralp sind gut unterhalten. Ab dem Jahr 2025 werden die Wanderwege in der Aletsch Arena durch einen neuen Gemeindezweckverband einheitlich unterhalten. In einem ersten Schritt werden die Wanderwege in Lax weiterhin durch den Werkhof Lax gepflegt, während die Koordination zentral erfolgt. Dieser Zusammenschluss sollte der Gemeinde Lax keine höheren Kosten verursachen.

Alters- und Pflegeheim: Die Kostenbeteiligung der Gemeinde Lax fürs Alters- und Pflegeheim ist in den letzten Jahren gestiegen. Die Kosten sind abhängig von der Anzahl Laxer Bewohner im regionalen Alters-, Wohn- und Pflegeheim St. Theodul in Fiesch und anderen gleichartigen Einrichtungen.

Strassen: Beim Unterhalt der Strassen rechnen wir mit leicht höheren Kosten. Wie bereits im Jahr 2024 werden auch im Jahr 2025 mehrere Grossbaustellen auf dem Aletsch Plateau durchgeführt. Daher erwarten wir höhere Einnahmen durch die Fahrbewilligungen, gleichzeitig wird jedoch auch der Unterhaltsaufwand steigen.

Wasser: Der Generelle Wasserplan weist für die Gemeinde Lax auf hohe Investitionen in die Wasserinfrastruktur hin. Im Jahr 2025 sollen erste Arbeiten ausgeführt werden. Dies bringt auch höhere Kosten, da die Abschreibungen ansteigen werden. Eine Gebührenanpassung ist für unsere Gemeinde unumgänglich.

Abfall: In den letzten Jahren sind die Kosten für die Grünabfuhr stark angestiegen. Der Gemeinderat hat entschieden, Grüngut in einer Mulde zu sammeln und regelmässig abzutransportieren und zu entsorgen. Eine Gebühr für die Nutzung des Alten Bachs ist mittelfristig vorgesehen. Die Deponie «Alterbach» darf nicht mehr benutzt werden. Eine mögliche Sanierung der Deponie wird derzeit in Erwägung gezogen.

Raumordnung: Die Umsetzung des Raumplanungsgesetzes wird uns noch eine Weile beschäftigen. Auch hier sind weiterhin Kosten zu erwarten.

Bewässerung: Die in die Jahre gekommene Berieselungsinfrastruktur erfordert einen höheren Unterhalt. Für nächstes Jahr sind Optimierungen geplant, durch die die Situation mit diesen Mehrkosten verbessert werden soll.

Finanzen: Die Steuereinnahmen stagnieren bei ca. CHF 955'000. Der Finanzausgleich entwickelt sich erfreulich, da die Gemeinde Lax im Jahr 2025 voraussichtlich CHF 295'000 erhalten wird, was etwa CHF 45'000 mehr ist als im Jahr 2023. Die Abschreibungen werden ausgerechnet und sollen im Jahr 2025 CHF 189'000 betragen.

1.2 Investitionsrechnung 2025

Die Investitionsrechnung weist Bruttoausgaben von CHF 587'000 und Einnahmen von CHF 0 aus, sodass sich die Nettoinvestitionen auf CHF 587'000 belaufen. Nachfolgend werden die wichtigsten Investitionen erläutert.

Wie bereits beschrieben wird die Alpstrasse zwischen Lax und Laxeralp vermehrt genutzt. Für das Jahr 2025 sind Investitionen in Höhe von CHF 50'000 in die Strasse vorgesehen.

Trinkwasserversorgung: Die Sanierung der in die Jahre gekommenen Trinkwasserinfrastruktur wird die Gemeinde in den kommenden Jahren begleiten. In den nächsten beiden Jahren sind folgende Projekte geplant:

- Für das Jahr 2025 ist der Bau einer Trinkwasserleitung als Notversorgung von der Laxeralp nach Lax vorgesehen. Das Projekt kann zusammen mit dem Wasserwirtschaftsverband realisiert werden. Die Kosten für die Gemeinde Lax betragen ca. CHF 286'000.
- Im Jahr 2026 muss die Quellaufleitung «Brunni» saniert werden. Hierzu werden CHF 380'000 benötigt.

Für beide Projekte werden Anträge bei der Patenschaft für Berggemeinden gestellt werden.

Die Gründeponie im Altbach muss allenfalls saniert werden. Für Vorabklärungen haben wir im Budget CHF 20'000 berücksichtigt.

Rundweg/Naturerholungsgebiet: Die Baubewilligung für den Rundweg südlich vom Bahnhof haben wir im Jahr 2024 erhalten. Die Umsetzung ist für das Jahr 2025 vorgesehen. Hierzu rechnen wir mit Kosten von CHF 80'000. Auch für dieses Projekt wollen wir Spenden sammeln.

1.3 Bilanzüberschuss

Der Bilanzüberschuss reduziert sich infolge des budgetierten Aufwandüberschusses per Ende 2025 auf CHF **764'200**.

1.4 Verschuldung

Die Nettoschuld pro Kopf per 31.12.2024 (Budget) von CHF 974 erhöht sich infolge der hohen Investitionen voraussichtlich auf eine Nettoschuld pro Kopf von CHF 2'267 per 31.12.2025.

2. Steuergrundlagen

2.1 Beschlüsse des Gemeinderates

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 24. September 2024 beschlossen:

- › den Steuerkoeffizienten bei 1.40 zu belassen,
- › die Kopfsteuer auf CHF 24.00 zu belassen,
- › die Hundesteuer weiterhin auf CHF 150.00 zu belassen.

2.2 Beschlüsse des Staatsrates

Der Staatsrat hat im August 2024 folgende Beschlüsse für das Steuerjahr 2025 gefasst:

- › der Verzugszins und der Rückerstattungszins betragen 3.75 %,
- › auf Vorauszahlungen wird eine Zinsgutschrift von 0.25 % gewährt,
- › der Ausgleichszins beträgt 3.75 %.

2.3 Beschluss der Urversammlung

Der Beschluss über die Indexierung der Gemeindesteuern liegt in der Kompetenz der Urversammlung. Der Gemeinderat schlägt weiterhin eine Indexierung von 163 % vor.

3. Budget 2025

3.1 Überblick der Erfolgs- und Investitionsrechnung

Überblick der Erfolgs- und Investitionsrechnung		Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025
Erfolgsrechnung				
Ergebnis vor Abschreibungen				
Finanzierungsaufwand	- CHF	1'593'038.58	1'665'680.00	1'595'980.00
Finanzierungsertrag	+ CHF	1'878'984.98	1'701'546.00	1'748'500.00
Selbstfinanzierungsmarge (negativ)	= CHF	-	-	-
Selbstfinanzierungsmarge	= CHF	285'946.40	35'866.00	152'520.00
Ergebnis nach Abschreibungen				
Selbstfinanzierungsmarge (negativ)	- CHF	-	-	-
Selbstfinanzierungsmarge	+ CHF	285'946.40	35'866.00	152'520.00
Planmässige Abschreibungen	- CHF	183'958.75	208'000.00	236'915.00
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	- CHF	52'882.56	35'500.00	40'500.00
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	+ CHF	14'431.23	22'500.00	44'750.00
Wertberichtigungen Darlehen VV	- CHF	5'990.60	-	-
Wertberichtigungen Beteiligungen VV	- CHF	-	-	-
Einlagen in das Eigenkapital	- CHF	-	-	-
Aufwertungen VV	+ CHF	-	-	-
Entnahmen aus dem Eigenkapital	+ CHF	-	-	-
Aufwandüberschuss	= CHF	-	185'134.00	80'145.00
Ertragsüberschuss	= CHF	57'545.72	-	-
Investitionsrechnung				
Ausgaben	+ CHF	454'997.35	495'000.00	587'000.00
Einnahmen	- CHF	114'048.00	-	-
Nettoinvestitionen	= CHF	340'949.35	495'000.00	587'000.00
Nettoinvestitionen (negativ)	= CHF	-	-	-
Finanzierung				
Selbstfinanzierungsmarge (negativ)	- CHF	-	-	-
Selbstfinanzierungsmarge	+ CHF	285'946.40	35'866.00	152'520.00
Nettoinvestitionen	- CHF	340'949.35	495'000.00	587'000.00
Nettoinvestitionen (negativ)	+ CHF	-	-	-
Finanzierungsfehlbetrag	= CHF	55'002.95	459'134.00	434'480.00
Finanzierungsüberschuss	= CHF	-	-	-

3.2 Erfolgsrechnung: Gestufter Ausweis

Erfolgsrechnung: Gestufter Ausweis		Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025
Betrieblicher Aufwand				
30 Personalaufwand	CHF	276'222.50	271'480.00	277'350.00
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	CHF	350'181.54	364'700.00	350'530.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	CHF	183'958.75	208'000.00	235'665.00
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	CHF	52'882.56	35'500.00	40'500.00
36 Transferaufwand	CHF	829'845.94	874'500.00	823'350.00
37 Durchlaufende Beiträge	CHF	-	-	-
Total betrieblicher Aufwand	CHF	1'693'091.29	1'754'180.00	1'727'395.00
Betrieblicher Ertrag				
40 Fiskalertrag	CHF	1'072'785.09	915'500.00	948'000.00
41 Regalien und Konzessionen	CHF	25'199.40	22'200.00	22'000.00
42 Entgelte	CHF	322'939.39	294'200.00	297'900.00
43 Verschiedene Erträge	CHF	-	-	-
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	CHF	14'431.23	22'500.00	44'750.00
46 Transferertrag	CHF	277'530.80	309'396.00	313'600.00
47 Durchlaufende Beiträge	CHF	-	-	-
Total betrieblicher Ertrag	CHF	1'712'885.91	1'563'796.00	1'626'250.00
R1 Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		19'794.62	-190'384.00	-101'145.00
34 Finanzaufwand	CHF	23'779.20	30'000.00	25'000.00
44 Finanzertrag	CHF	61'530.30	35'250.00	46'000.00
R2 Ergebnis aus Finanzierung	CHF	37'751.10	5'250.00	21'000.00
O1 Operatives Ergebnis (R1 + R2)		57'545.72	-185'134.00	-80'145.00
38 Ausserordentlicher Aufwand	CHF	-	-	-
48 Ausserordentlicher Ertrag	CHF	-	-	-
E1 Ausserordentliches Ergebnis	CHF	-	-	-
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung (O1 + E1)	CHF	57'545.72	-185'134.00	-80'145.00

3.3 Erfolgsrechnung nach Funktionen

Das Budget 2025 der Erfolgsrechnung nach Funktionen gegliedert zeigt folgendes Bild:

Erfolgsrechnung nach Funktionen		Rechnung 2023		Budget 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
0 Allgemeine Verwaltung		235'388.73	46'414.95	216'610.00	37'200.00	224'250.00	43'200.00
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		70'355.20	38'019.61	72'200.00	4'400.00	49'030.00	4'700.00
2 Bildung		436'595.38	47'207.46	439'970.00	21'300.00	426'550.00	32'100.00
3 Kultur, Sport und Freizeit, Kirche		150'422.76	2'690.00	152'800.00	1'350.00	157'800.00	12'700.00
4 Gesundheit		64'648.00	543.07	57'400.00	-	70'250.00	-
5 Soziale Sicherheit		95'377.24	-	120'800.00	10'000.00	84'600.00	-
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung		248'822.18	127'464.60	320'200.00	145'500.00	294'720.00	136'000.00
7 Umweltschutz und Raumordnung		236'221.22	230'425.53	251'500.00	236'500.00	271'750.00	257'750.00
8 Volkswirtschaft		93'856.03	41'843.30	56'700.00	39'500.00	73'700.00	24'000.00
9 Finanzen und Steuern		204'183.75	1'358'807.69	221'000.00	1'228'296.00	220'745.00	1'282'800.00
Total Aufwand und Ertrag		1'835'870.49	1'893'416.21	1'909'180.00	1'724'046.00	1'873'395.00	1'793'250.00
Aufwandüberschuss			-		185'134.00		80'145.00
Ertragsüberschuss		57'545.72		-		-	

Das Budget 2025 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 80'145.00 vor. Im Vorjahresbudget wurde ein Aufwandüberschuss von CHF 185'134.00 prognostiziert. In der Jahresrechnung 2023 resultierte ein Ertragsüberschuss von CHF 57'545.72.

3.4 Erfolgsrechnung nach Sachgruppen

Das Budget 2025 der Erfolgsrechnung nach Sachgruppen gegliedert zeigt folgendes Bild:

Erfolgsrechnung nach Sachgruppen		Rechnung 2023		Budget 2024		Budget 2025	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
30 Personalaufwand		276'222.50		271'480.00		277'350.00	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand		350'181.54		364'700.00		350'530.00	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen		183'958.75		208'000.00		235'665.00	
34 Finanzaufwand		23'779.20		30'000.00		25'000.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen		52'882.56		35'500.00		40'500.00	
36 Transferaufwand		829'845.94		874'500.00		823'350.00	
37 Durchlaufende Beiträge		-		-		-	
38 Ausserordentlicher Aufwand		-		-		-	
39 Interne Verrechnungen		119'000.00		125'000.00		121'000.00	
40 Fiskalertrag			1'072'785.09		915'500.00		948'000.00
41 Regalien und Konzessionen			25'199.40		22'200.00		22'000.00
42 Entgelte			322'939.39		294'200.00		297'900.00
43 Verschiedene Erträge			-		-		-
44 Finanzertrag			61'530.30		35'250.00		46'000.00
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen			14'431.23		22'500.00		44'750.00
46 Transferertrag			277'530.80		309'396.00		313'600.00
47 Durchlaufende Beiträge			-		-		-
48 Ausserordentlicher Ertrag			-		-		-
49 Interne Verrechnungen			119'000.00		125'000.00		121'000.00
Total Aufwand und Ertrag		1'835'870.49	1'893'416.21	1'909'180.00	1'724'046.00	1'873'395.00	1'793'250.00
Aufwandüberschuss			-		185'134.00		80'145.00
Ertragsüberschuss		57'545.72		-		-	

Diese Tabelle zeigt die Aufwände und Erträge nach Sachgruppen auf. Die entsprechenden Abweichungen gegenüber dem Budget 2024 und der Rechnung 2023 sind daraus ersichtlich.

3.5 Investitionen nach Funktionen

Das Budget 2025 der Investitionsrechnung nach Funktionen gegliedert zeigt folgendes Bild:

Investitionsrechnung nach Funktionen		Rechnung 2023		Budget 2024		Budget 2025	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
0 Allgemeine Verwaltung		-	-	80'000.00	-	-	-
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung		-	-	-	-	-	-
2 Bildung		-	-	-	-	-	-
3 Kultur, Sport und Freizeit, Kirche		-	-	-	-	-	-
4 Gesundheit		-	-	-	-	-	-
5 Soziale Sicherheit		10'990.60	-	-	-	-	-
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung		428'887.00	114'048.00	150'000.00	-	120'000.00	-
7 Umweltschutz und Raumordnung		15'119.75	-	175'000.00	-	367'000.00	-
8 Volkswirtschaft		-	-	90'000.00	-	100'000.00	-
9 Finanzen und Steuern		-	-	-	-	-	-
Total Ausgaben und Einnahmen		454'997.35	114'048.00	495'000.00	-	587'000.00	-
Ausgabenüberschuss			340'949.35		495'000.00		587'000.00
Einnahmenüberschuss			-		-		-

Die budgetierten Nettoinvestitionen für das Jahr 2025 fallen gegenüber dem Vorjahr um 18.6 % höher aus.

3.6 Investitionen nach Arten

Das Budget 2025 der Investitionsrechnung nach Arten gegliedert zeigt folgendes Bild:

Investitionsrechnung nach Sachgruppen		Rechnung 2023		Budget 2024		Budget 2025	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Investitionseinnahmen
50 Sachanlagen		433'492.40	-	445'000.00	-	527'000.00	-
51 Investitionen auf Rechnung Dritter		-	-	-	-	-	-
52 Immaterielle Anlagen VV		-	-	20'000.00	-	20'000.00	-
54 Darlehen VV		-	-	-	-	-	-
55 Beteiligungen, Grundkapitalien VV		-	-	-	-	-	-
56 Investitionsbeiträge		21'504.95	-	30'000.00	-	40'000.00	-
57 Durchlaufende Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-
60 Übertragung von Sachanlagen in das Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-
61 Rückerstattungen		-	-	-	-	-	-
62 Übertragung immaterielle Anlagen in das Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-
63 Investitionsbeiträge für eigene Rechnung		-	114'048.00	-	-	-	-
64 Rückzahlung von Darlehen		-	-	-	-	-	-
65 Übertragung von Beteiligungen in das Finanzvermögen		-	-	-	-	-	-
66 Rückzahlung eigener Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-
67 Durchlaufende Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-	-
Total Ausgaben und Einnahmen		454'997.35	114'048.00	495'000.00	-	587'000.00	-
Ausgabenüberschuss			340'949.35		495'000.00		587'000.00
Einnahmenüberschuss			-		-		-

Aus dieser Tabelle kann entnommen werden, dass die budgetierten Investitionen zur Mehrheit auf die Sachgüter entfallen.

3.7 Voraussichtliche Entwicklung des Bilanzüberschusses

Durch die budgetierten Aufwandüberschüsse in den Jahren 2024 und 2025 ergibt sich beim Bilanzüberschuss die folgende Veränderung:

	Rechnung 2023	Voranschlag 2024	Voranschlag 2025
	In TCHF	in TCHF	in TCHF
Bilanzüberschuss am 1.1.	971	1'029	844
Ertragsüberschuss	58		
Aufwandüberschuss		-185	-80
Bilanzüberschuss am 31.12.	1'029	844	764
Bilanzfehlbetrag am 31.12.			

Der Bilanzüberschuss vermindert sich aufgrund des budgetierten Aufwandüberschusses im Jahr 2025 auf CHF 764'000.

3.8 Finanzkennzahlen

Überblick der Finanzkennzahlen

	Rechnung	Budget	Budget	
1. Nettoverschuldungsquotient (I1)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Nettoschuld in % der Steuererträge	-12.3%	35.7%	80.4%	32.6%

Kennzahlen

< 100%	gut
100% - 150%	genügend
> 150%	schlecht

2. Selbstfinanzierungsgrad (I2)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen	83.9%	7.2%	26.0%	33.3%

Kennzahlen

> 100%	Hochkonjunktur
80% - 100%	Normalfall
50% - 80%	Abschwung

3. Zinsbelastungsanteil (I3)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Nettozinsbelastung in % der laufenden Erträge	0.4%	0.8%	0.8%	0.7%

Kennzahlen

0% - 4%	gut
4% - 9%	genügend
> 9%	schlecht

4. Bruttoverschuldungsanteil (I4)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Bruttoschuld in % der laufenden Erträge	83.6%	121.5%	142.1%	115.0%

Kennzahlen

< 50%	sehr gut
50% - 100%	gut
100% - 150%	mittel
150% - 200%	schlecht
> 200%	kritisch

5. Investitionsanteil (I5)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Bruttoinvestitionen in % der Gesamtausgaben	23.6%	24.3%	28.5%	25.5%

Kennzahlen

< 10%	schwache Investitionstätigkeit
10% – 20%	mittlere Investitionstätigkeit
20% – 30%	starke Investitionstätigkeit
> 30%	sehr starke Investitionstätigkeit

6. Kapitaldienstanteil (I6)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Kapitaldienst in % der laufenden Erträge	11.2%	13.8%	15.0%	13.3%

Kennzahlen

< 5%	geringe Belastung
5% – 15%	tragbare Belastung
> 15%	hohe Belastung

7. Nettoschulden I in Franken pro Einwohner (I7)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Nettoschulden I in Franken pro Einwohner	-396	974	2267	952

Kennzahlen

< 0 CHF	Nettovermögen
0 – 1'000 CHF	geringe Verschuldung
1'001 – 2'500 CHF	mittlere Verschuldung
2'501 – 5'000 CHF	hohe Verschuldung
> 5'000 CHF	sehr hohe Verschuldung

8. Selbstfinanzierungsanteil (I8)	2023	2024	2025	Durchschnitt
Selbstfinanzierung in % der laufenden Erträge	16.1%	2.2%	9.1%	9.4%

Kennzahlen

> 20%	gut
10% – 20%	mittel
< 10%	schlecht

Der Nettoverschuldungsquotient setzt die Nettoschuld in das Verhältnis zu den Steuererträgen. Er hat sich im Vergleich zum Vorjahr von 35.7 % auf 80.4 % verschlechtert. Die Bewertung fällt weiterhin mit einem „gut“ aus.

Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt auf, dass die Nettoinvestitionen des Jahres 2025 nur zu 26 % durch selbsterarbeitete Mittel finanziert werden können.

Der Zinsbelastungsanteil setzt die Nettozinsbelastung in das Verhältnis zu den laufenden Erträgen. Die Bewertung fällt mit einem „gut“ aus.

Der Bruttoverschuldungsanteil setzt die Bruttoschuld in das Verhältnis zu den laufenden Erträgen. Die Bewertung fällt mit „mittel“ aus.

Der Investitionsanteil beläuft sich auf 28.5 %. Dies entspricht einer starken Investitionstätigkeit.

Der Kapitaldienstanteil setzt die Kapitaldienste in das Verhältnis zu den laufenden Erträgen. Sie betragen 15 %, was einer tragbaren Belastung entspricht.

Die Nettoschuld pro Einwohner hat sich von CHF 974 auf CHF 2'267 erhöht. Dies entspricht einer mittleren Verschuldung.

Der Selbstfinanzierungsanteil steigt auf 9.1%. Die Bewertung fällt mit „schlecht“ aus.

3.9 Schlussbemerkungen

Das vorliegende Budget 2025 schliesst mit einem Aufwandüberschuss ab. Der heutige Bilanzüberschuss vermindert sich um den budgetierten Aufwandüberschuss. Die geplanten Nettoinvestitionen können lediglich zu 26 % durch selbsterarbeitete Mittel finanziert werden.

Es ist uns bewusst, dass die Gemeinde Lax künftig Wege finden muss, die Aufwände zu senken, bzw. die Einnahmen zu erhöhen. Dies wird eine äusserst schwierige Aufgabe sein, da die Mehrheit der Aufwände von der Gemeinde nicht beeinflusst werden können. Auch müssen sich die Investitionen in Zukunft auf das Minimum beschränken. Aufwandüberschüsse, wie sie im Jahr 2025 budgetiert sind, können nur in einzelnen Jahren verkraftet werden.

4. Antrag des Gemeinderates an die Urversammlung

Der Gemeinderat beantragt der Urversammlung das Budget 2025 zu genehmigen.

Lax, 03. November 2024

Einwohnergemeinde Lax



Der Präsident

Simon Imhasly



Die Schreiberin

Kaltrina Zeqiraj