

# Agenda

- 1. Rahmenbedingungen**
- 2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025**
- 3. Ergebnishaushalt 2026**
- 4. Finanzaushalt 2026**
- 5. Vermögenslage**
- 6. Stellenplan 2026**
- 7. Zusammenfassung / Schlagzeilen**



# Agenda

- 1. Rahmenbedingungen**
- 2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025**
- 3. Ergebnishaushalt 2026**
- 4. Finanzaushalt 2026**
- 5. Vermögenslage**
- 6. Stellenplan 2026**
- 7. Zusammenfassung / Schlagzeilen**



# Rahmenbedingungen



**Finanzen** | 14.08.2025

Kommunalhaushalte kollabieren, bislang undenkbare Verschuldungsspirale droht

Die kommunalen Spitzenverbände warnen aufgrund der rasant steigenden Ausgaben vor einer dramatischen kommunalen Finanzkrise und fordern nachhaltige ... *mehr erfahren*

©

## Rahmenbedingungen

**LEERE KASSEN,  
ROTE ZAHLEN**

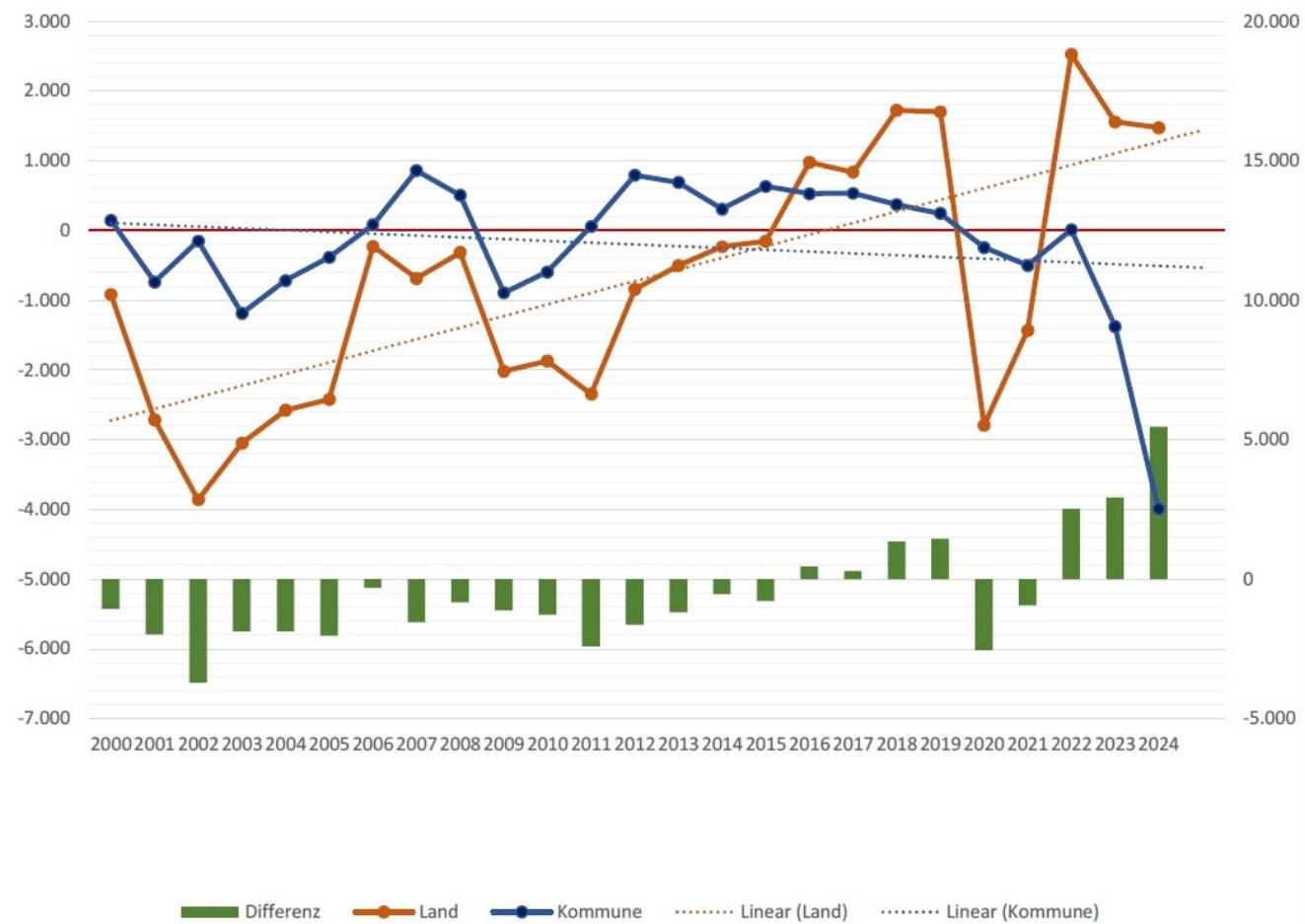


**RETTET DIE  
KOMMUNEN!**

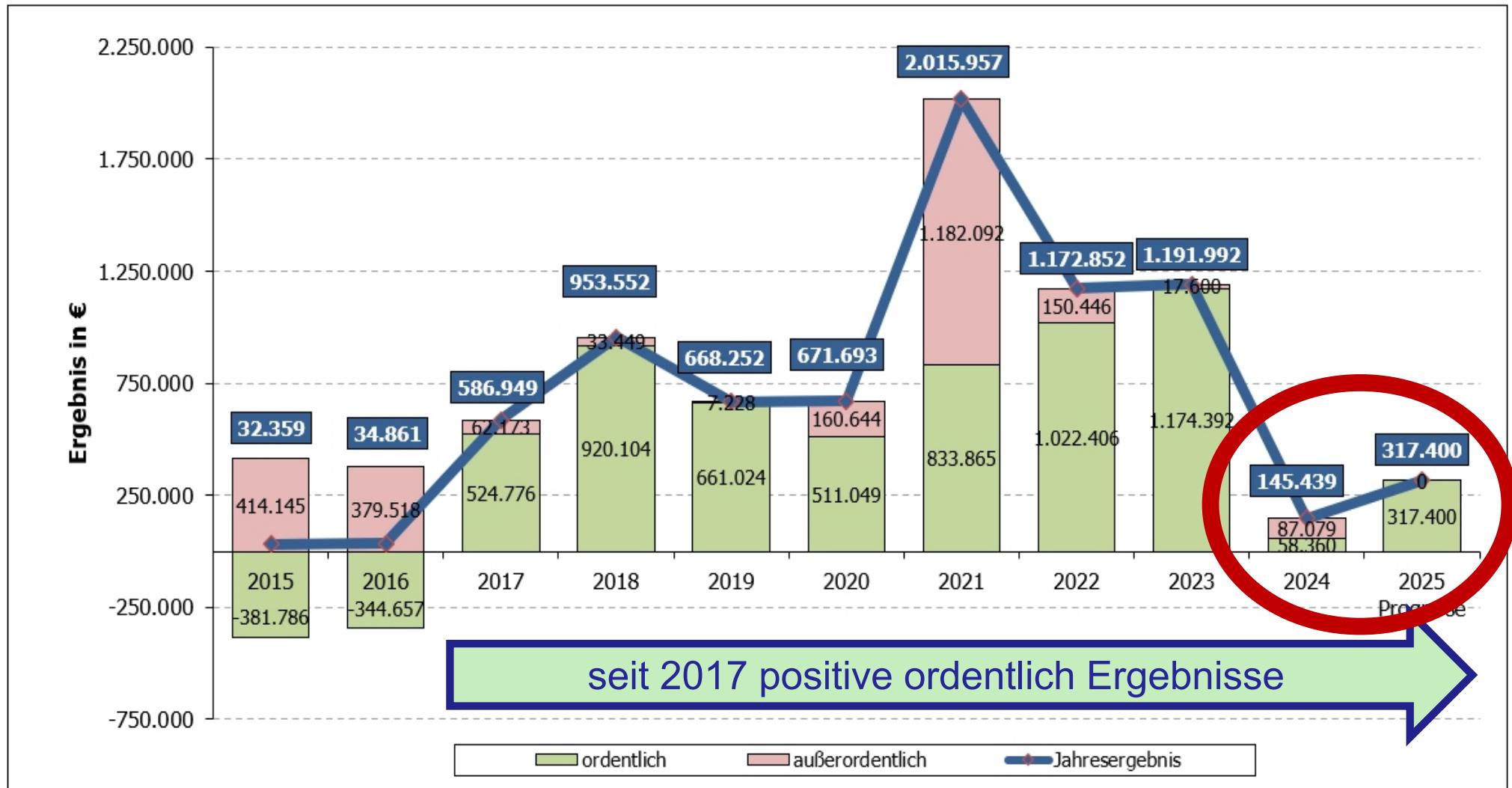


NIEDERSÄCHSISCHER  
STÄDTE- UND GEMEINDEBUND

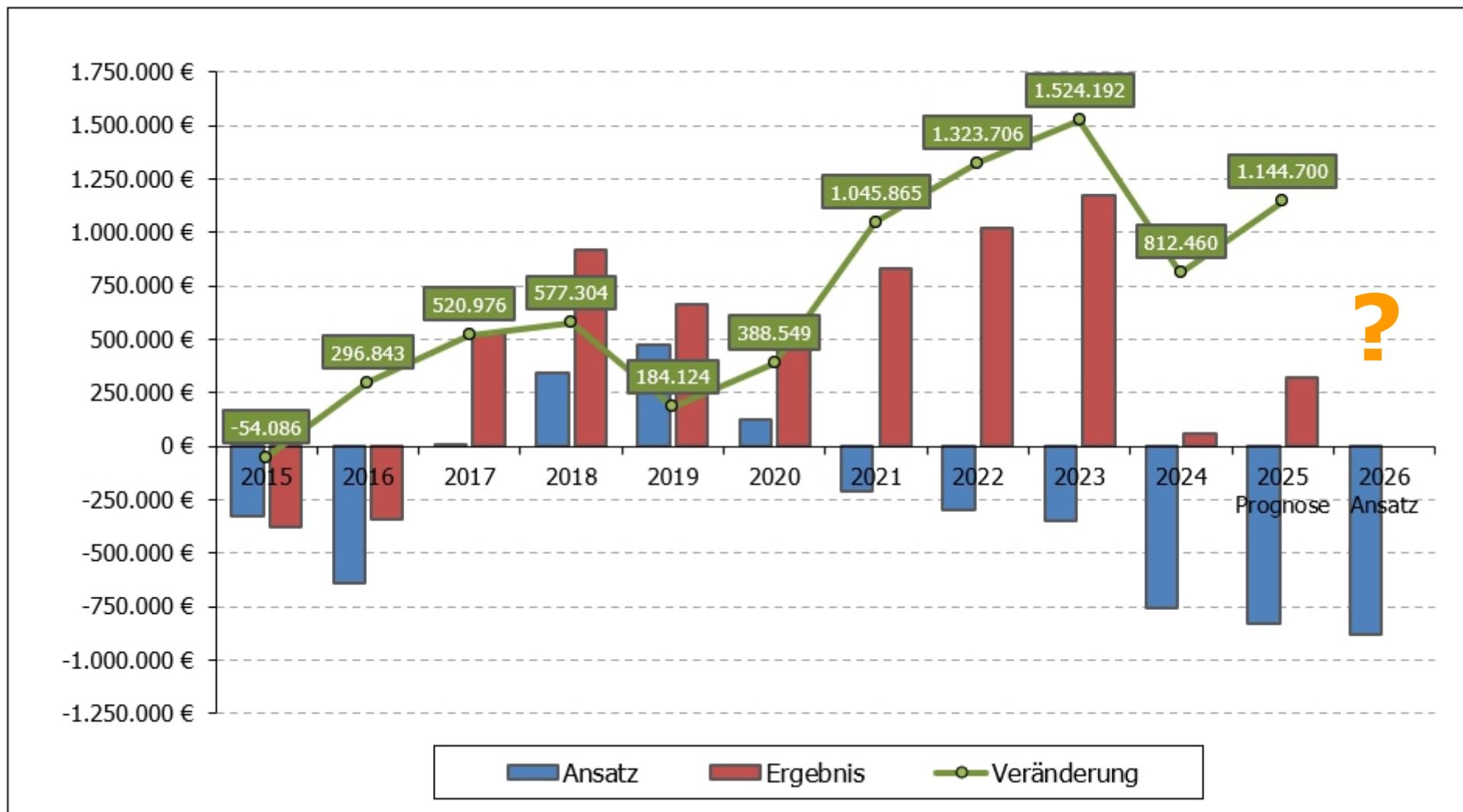
Entwicklung Finanzierungssalden des Landes und der Kommunen von 2000 - 2024  
- in Mio. Euro -



## Rahmenbedingungen - Entwicklung Haushaltsergebnisse



## Rahmenbedingungen - Vergleich Ansatz/Jahresergebnis



## Rahmenbedingungen - Vergleich Ansatz/Jahresergebnis

Die **Verbesserungen** seit 2021 sind im Wesentlichen zurückzuführen auf:

- Stabile Steuererträge. Vor allem bei der Gewerbesteuer, trotz COVID-19-Pandemie und stagnierender Wirtschaft in Deutschland.
- Geringere Zuweisungen an die Touristik GmbH und an das SoleVital.
- Geringere Zuweisungen an die Träger der Kindertagesstätten.

- Planung zu pessimistisch?
- Ist **2026** auch eine Verbesserung zu erwarten?
- Hoffnung auf Verbesserung: Ja ?
- Darauf verlassen: **Nein !**



# Agenda

1. Rahmenbedingungen
2. Prognose für das Ifd. Haushaltsjahr 2025
  - a) Übersicht
  - b) Wesentliche Abweichungen
3. Ergebnishaushalt 2026
4. Finanzhaushalt 2026
5. Vermögenslage
6. Stellenplan 2026
7. Zusammenfassung / Schlagzeilen



## Ergebnishaushalt 2025 - Prognose

<b>Bezeichnung</b>	<b>Ansatz</b>	<b>Prognose</b>	<b>+ / -</b>
Ordentliche Erträge	18.963.100 €	20.434.900 €	+ 1.471.800 €
Ordentliche Aufwendungen	<u>19.790.400 €</u>	<u>20.117.500 €</u>	<u>+ 327.100 €</u>
Ordentliches Ergebnis	- 827.300 €	317.400 €	+ 1.144.700 €
Außerordentliche Erträge	0 €	0 €	0 €
Außerordentliche Aufwendungen	<u>0 €</u>	<u>0 €</u>	<u>0 €</u>
Außerordentliches Ergebnis	0 €	0 €	0 €
<b>Jahresergebnis insgesamt</b>	<b>- 827.300 €</b>	<b>317.400 €</b>	<b>+ 1.144.700 €</b>

Die Prognose für das Jahresergebnis 2025 ist noch mit Unwägbarkeiten behaftet, wie z. B. Bildung von Rückstellungen für Instandhaltungen!

## Ergebnishaushalt 2025 - Prognose/Abweichungen

▪ Gewerbesteuer	+ 1.500.000 €
▪ Gemeindeanteile Einkommen-/Umsatzsteuer	+ 85.200 €
▪ Zuweisung Schulsachkosten LK OS	- 91.200 €
▪ Benutzungsgebühren Flüchtlingsunterkünfte	- 28.000 €
▪ <u>Weitere Erträge (saldiert)</u>	<u>+ 5.800 €</u>
<b><i>Ordentliche Erträge</i></b>	<b>+ 1.471.800 €</b>

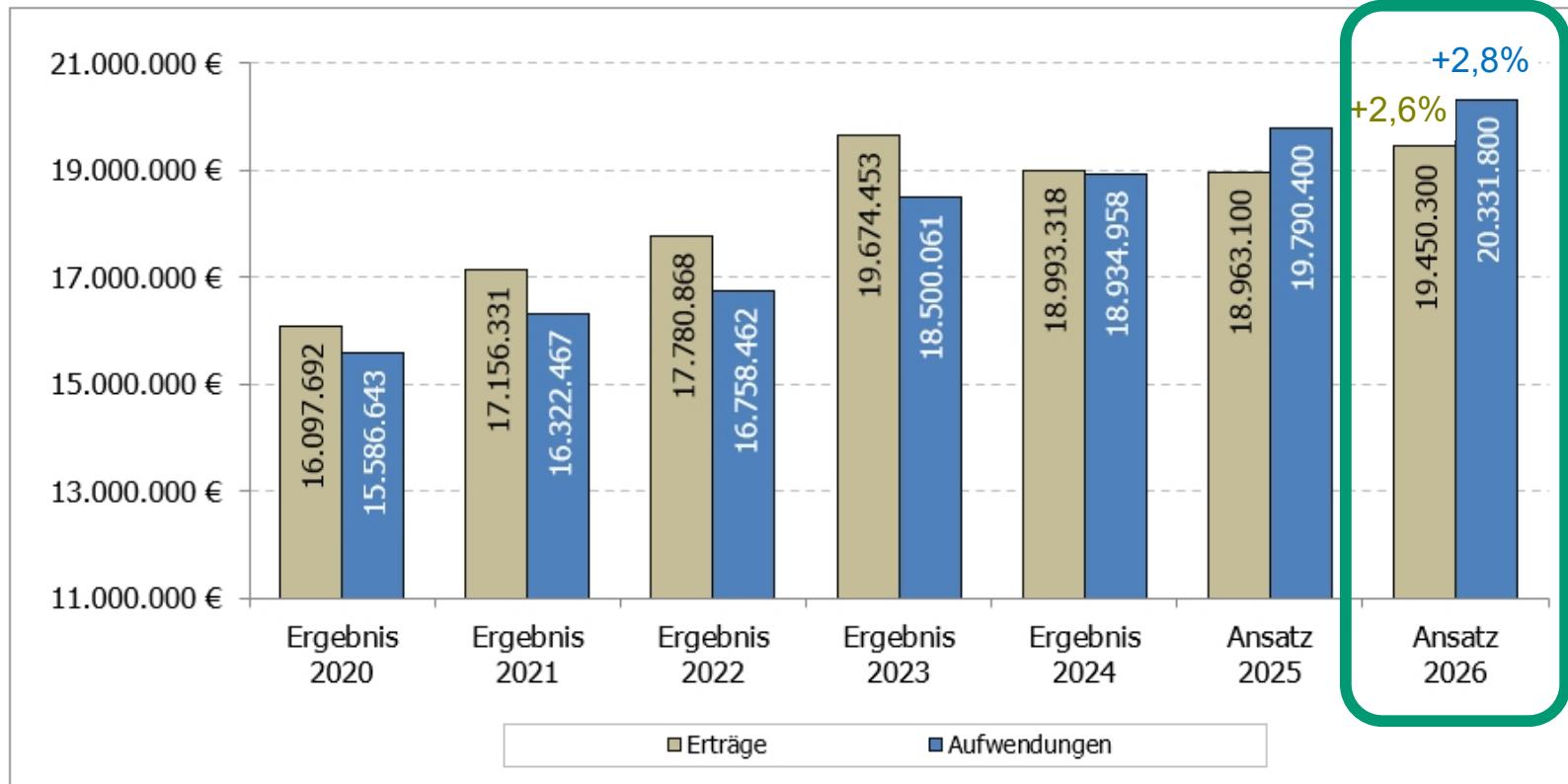
○ Gewerbesteuerumlage	+ 134.700 €
○ Kreisumlage	+ 680.000 €
○ Zuweisungen Kur- und Badeeinrichtungen	- 48.400 €
○ Zuweisungen an Kita-Träger, Aufwand Tagespflege	- 396.900 €
○ Zinsen für Liquiditätskredite	- 33.900 €
○ <u>Weitere Aufwendungen (saldiert)</u>	<u>- 8.400 €</u>
<b><i>Ordentliche Aufwendungen</i></b>	<b>+ 327.100 €</b>

# Agenda

1. Rahmenbedingungen
2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025
3. Ergebnishaushalt 2026
  - a) Übersicht
  - b) Erträge
  - c) Aufwendungen
4. Finanzaushalt 2026
5. Vermögenslage
6. Stellenplan 2026
7. Zusammenfassung / Schlagzeilen



## Ergebnishaushalt 2026 - Übersicht



Rückgriff auf die bilanzielle Überschussrücklage  
→ Haushalt gilt damit als ausgeglichen!

Ordentliche Erträge 2026

19.450.300 €

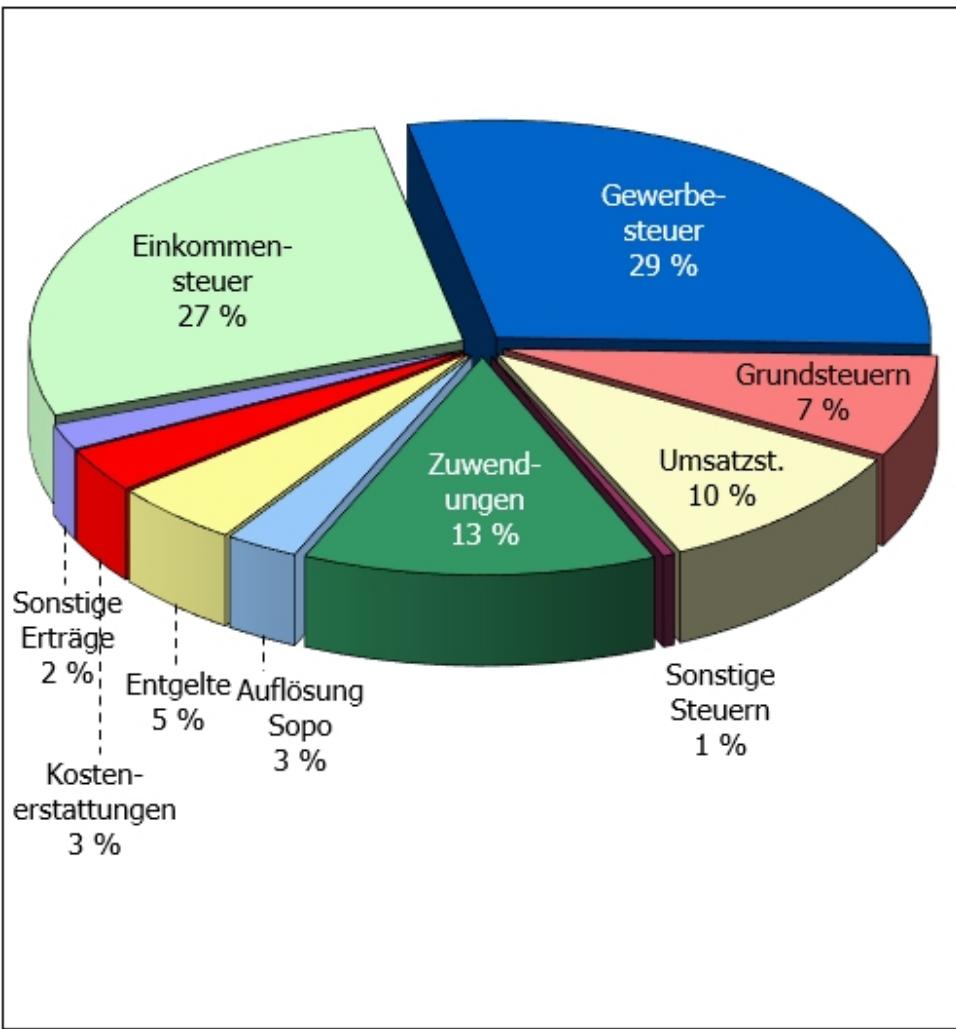
Ordentliche Aufwendungen 2026

20.331.800 €

Ordentliches Ergebnis 2026

- 881.500 €

## Ergebnishaushalt 2026 - Erträge



Ertrag	2025	2026
Gewerbesteuer	5.000.000 €	5.600.000 €
Einkommensteuer	5.079.300 €	5.303.300 €
Umsatzsteuer	1.588.800 €	1.945.700 €
Grundsteuern A+B	1.456.700 €	1.475.100 €
Sonstige Steuern	82.000 €	85.400 €
Zuwendungen	3.256.600 €	2.559.100 €
Auflösung Sopo	499.800 €	529.300 €
Entgelte	965.300 €	931.700 €
Kostenerstattungen	629.000 €	647.300 €
Sonstige Erträge	<u>405.600 €</u>	<u>373.400 €</u>
	18.963.100 €	19.450.300 €

## Ergebnishaushalt 2026 - Erträge

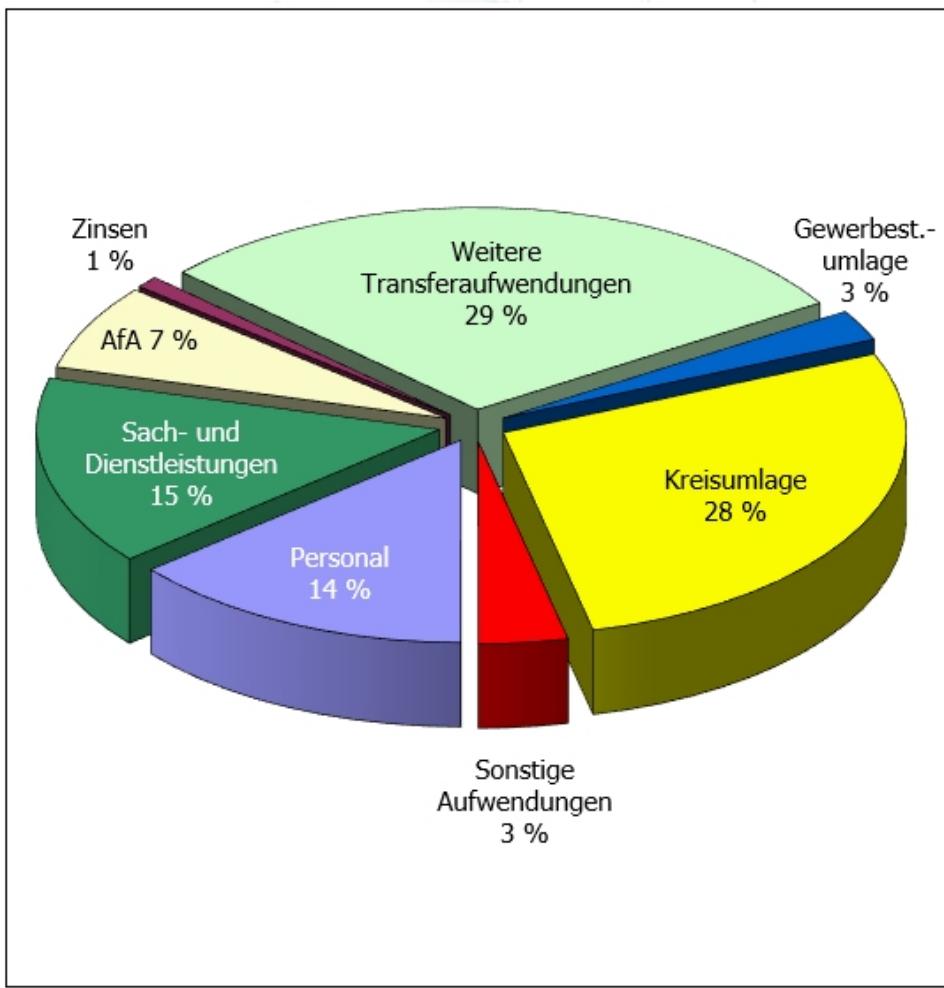
- **Gewerbesteuer** + 600.000 €  
(Ansatz 2025 = 5.000.000 € - Ansatz 2026 = 5.600.000 €)
- **Umsatzsteuer** + 356.900 €  
(Ansatz 2025 = 1.588.800 € - Ansatz 2026 = 1.945.700 €)  
→ Höherer Anteil als Kompensation des Bundes für Steuerausfälle durch „Investitionsbooster“ (bis 2029)
- **Schlüsselzuweisungen** - 825.200 €  
(Ansatz 2025 = 945.900 € - Ansatz 2026 = 120.700 €)
- **Zuweisungen des Landes Niedersachsen für Kita** ?  
→ 250 Mio. € zusätzlich, für Bad Laer ~270 T€.  
Noch nicht berücksichtigt, da Verteilung unklar.

## Ergebnishaushalt 2026 - Realsteuerhebesätze

Realsteuerart	Bad Laer	Landkreis OS Durchschnitt	Niedersachsen Durchschnitt 5.000-10.000 Ew.	Niedersachsen Durchschnitt alle Kommunen
	Ansatz 2026	Stand 2024	Stand 2024	Stand 2024
Grundsteuer A	345 v.H.	372 v.H.	423 v.H.	413 v.H.
		<b>Grundsteuerreform: Vergleich nicht aussagekräftig</b>		
Grundsteuer B	345 v.H.	373 v.H.	427 v.H.	475 v.H.
		<b>Grundsteuerreform: Vergleich nicht aussagekräftig</b>		
Gewerbesteuer	390 v.H.	390 v.H.	387 v.H.	413 v.H.

- **Hebesätze der Grundsteuern A und B bleiben mit jeweils 345 v. H. unverändert, ebenso der Gewerbesteuer-Hebesatz mit 390 v.H. (§ 5 der Haushaltssatzung).**

# Ergebnishaushalt 2026 - Aufwendungen



## Ergebnishaushalt 2026 - Große Aufwandspositionen

Bezeichnung der Aufgaben	Ansatz 2025	Ansatz 2026
▪ Kreisumlage	5.655.700 €	5.652.300 €
▪ Kindertagesstätten und Kindertagespflege	3.795.500 €	3.896.800 €
▪ Grundschule, Oberschule, Mensa, Schülerversich.	1.777.200 €	1.875.100 €
▪ Kur- und Badeeinrichtungen	1.713.300 €	1.769.100 €
▪ Gemeindestraßen und -beleuchtung, Winterdienst	1.255.900 €	1.263.500 €
▪ Gemeindeorgane und zentrale Aufgaben	911.500 €	934.500 €
▪ Gewerbesteuerumlage	448.700 €	502.600 €
▪ Unterkünfte Flüchtlinge und Wohnungslose	431.800 €	426.700 €
▪ Sportanlagen	395.400 €	394.800 €
▪ Spielplätze, Grünflächen, Gewässer, Umwelt	409.300 €	353.400 €

Die genannten Posten entsprechen 84 % aller ordentlichen Aufwendungen.

## Ergebnishaushalt 2026 - Kreisumlage

**Berechnungsgrundlage für die Kreisumlage** sind die Steuerkraftzahlen der Gemeinde, errechnet aus den Einzahlungen bei den Grundsteuern A und B, der Gewerbesteuer, den Gemeindeanteilen an der Einkommensteuer und an der Umsatzsteuer im Zeitraum vom 01.10. des Vorvorjahres bis 30.09. des Vorjahres sowie den Schlüsselzuweisungen des laufenden Jahres.

	2024	2025	2026
Umlagekraftmesszahl	12.461.573 €	12.558.403 €	14.071.767 €
Satz Kreisumlage	45 v.H.	45 v.H.	45 v.H.
Kreisumlage	5.607.708 €	5.651.281 €	6.332.295 €

**Rückstellungen für Kreisumlagen** sind auf der Grundlage von **ungewöhnlich hohen** Steuermehreinzahlungen im Vergleich zu den Werten des vorherigen Berechnungszeitraums zu bilden.  
→ Rückstellung im JA 2025 = 680.000 € → Ansatz 2026 = 5.652.300 €

# Agenda

1. Rahmenbedingungen
2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025
3. Ergebnishaushalt 2026
4. Finanzhaushalt 2026
  - a) Übersicht
  - b) Investitions- und Finanzierungstätigkeit
  - c) Investitionen
  - d) Liquidität
5. Vermögenslage
6. Stellenplan 2026
7. Zusammenfassung / Schlagzeilen

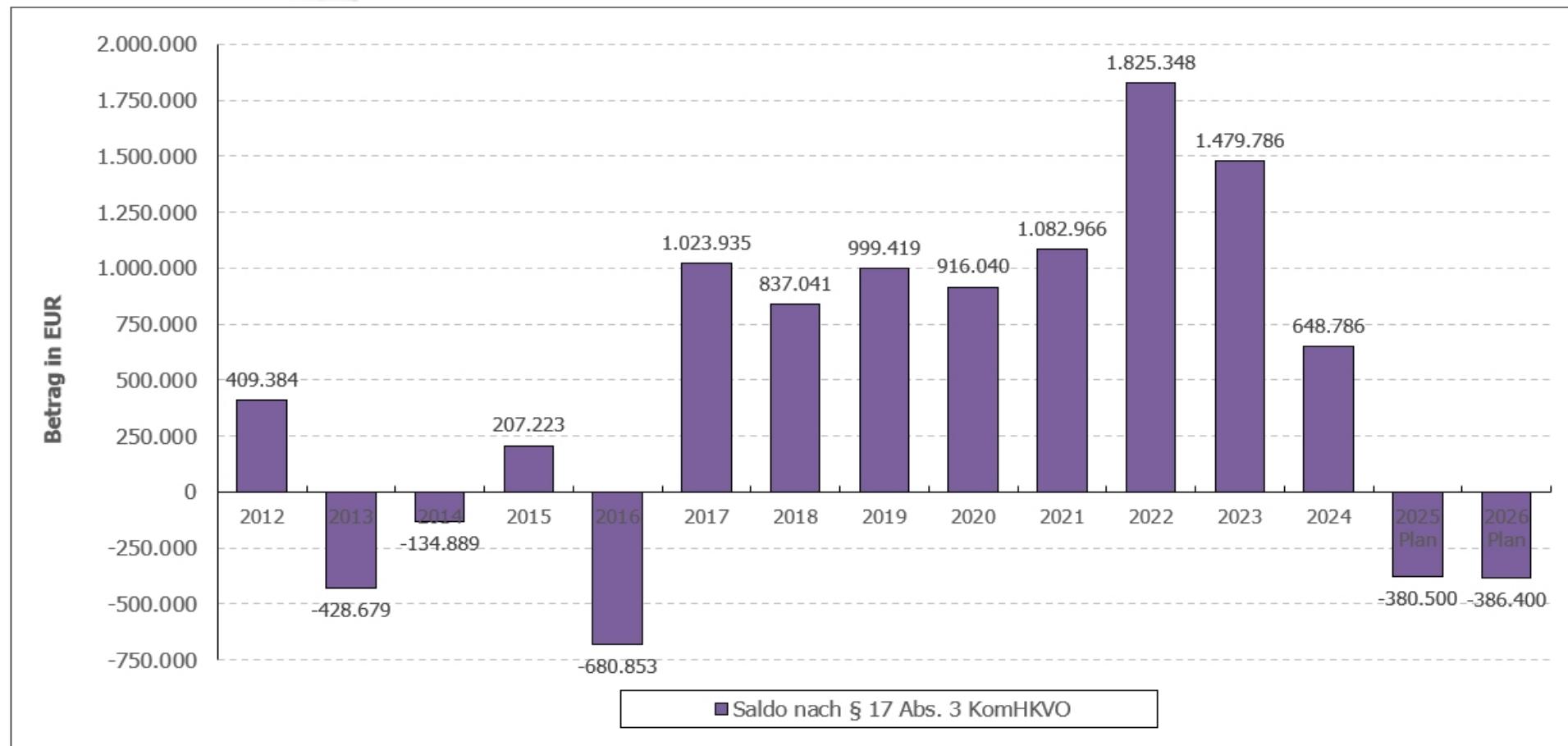


# Finanzhaushalt 2026

■ Lfd. Verwaltungstätigkeit		
- Einzahlungen	18.906.500 €	
- Auszahlungen	<u>18.746.800 €</u>	
	159.700 €	
■ Investitionstätigkeit		+159.700 €
- Einzahlungen	153.900 €	
- Auszahlungen	<u>2.419.100 €</u>	
	-2.265.200 €	
■ Finanzierungstätigkeit		
- Einzahlungen (Kreditaufnahme)	2.265.200 €	
- Auszahlungen (Kredittilgung)	<u>546.100 €</u>	
	1.719.100 €	
<b>Veränderung der Finanzmittel</b>		<b>+1.719.100 €</b>
		<b>-386.400 €</b>

**Saldo Ifd. Verwaltungstätigkeit ./. Tilgung = Zahlungsmittelfehlbetrag**  
**- 386.400 €, keine eigenen Mittel zur Finanzierung von Investitionen.**

## Finanzhaushalt 2026 - Entwicklung „freie Spitze“



vgl. auch Entwicklung ordentliche Ergebnisse (Folie 5)

# Finanzaushalt 2026 - Investitions- / Finanzierungstätigkeit



## Investitionstätigkeit

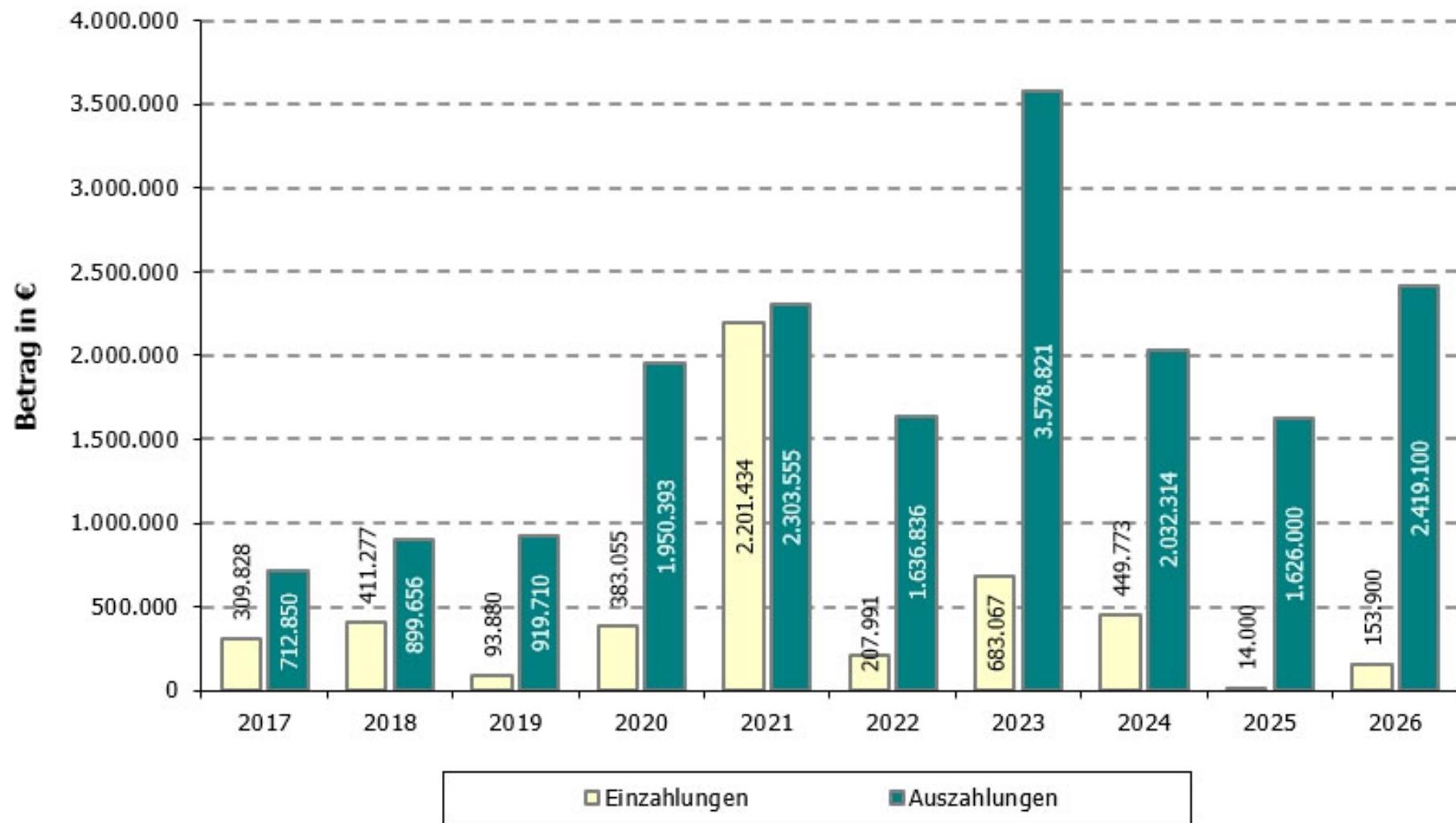
Einzahlungen	153.900 €
+ „freie Spitze“	0 €
= verfügbar Investitionen	153.900 €
./. Auszahlungen	<u>2.419.100 €</u>
= <b>Kreditaufnahme</b>	<b>2.265.200 €</b>

## Finanzierungstätigkeit

Kreditaufnahme	2.265.200 €
Tilgung	<u>546.100 €</u>
Neuverschuldung (investiv)	1.719.100 €

**Betrag der Kreditaufnahmen = 2.265.200,- € (§ 2 Haushaltssatzung)  
- Genehmigung durch Kommunalaufsicht erforderlich -**

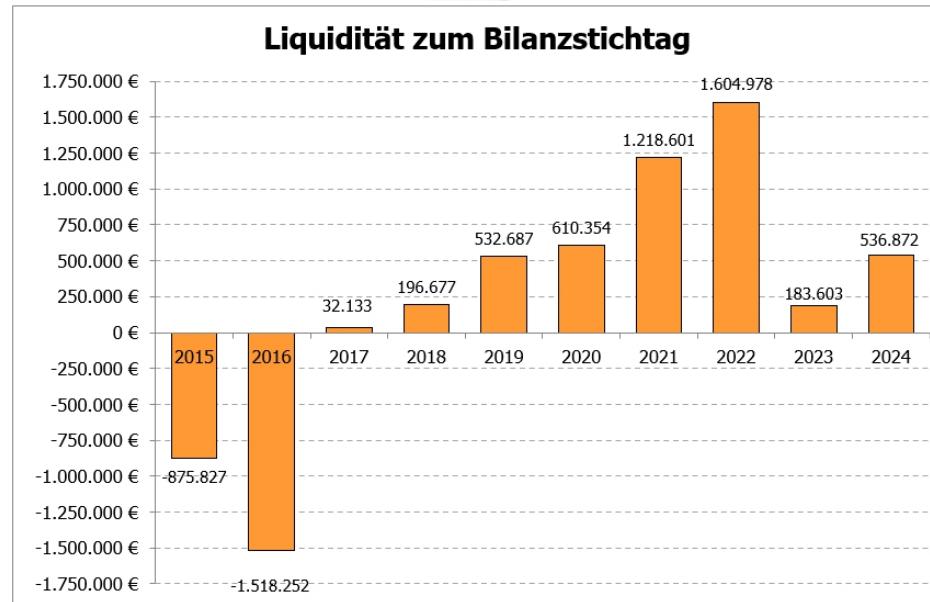
## Finanzhaushalt 2026 - Investitionstätigkeit



## Finanzhaushalt 2026 - Investitionstätigkeit

Investitionsmaßnahme	Einzahlung	Auszahlung
▪ Grundschule am Salzbach, BGA und Baumaßnahmen	0 €	285.000 €
▪ Geschwister-Scholl-Oberschule, BGA und Baumaßn.	0 €	65.000 €
▪ Erwerb Vikarie/Heimatmuseum	0 €	260.000 €
▪ Grunderwerb und Flächenmanagement	5.000 €	255.000 €
▪ Brückenerneuerung lt. Bestandskataster	0 €	300.000 €
▪ Straßenbau, Erneuerung lt. Bestandskataster	0 €	350.000 €
▪ Straßenbeleuchtung	8.900 €	96.000 €
▪ Feuerwehr (MTW, Anhänger und BGA)	0 €	93.500 €
▪ Pakt für Kommunalinvestitionen (Sanierung Freibad)	113.800 €	113.800 €
▪ Geschäftsgebäude Kurze Str.	0 €	350.000 €
▪ Weitere Maßnahmen, zusammen	<u>26.200 €</u>	<u>250.800 €</u>
<b>Reinvestitionsquote = 173,9 %</b>	153.900 €	2.419.100 €

# Finanzhaushalt 2026 - Entwicklung Liquidität



Seit 2017 keine Liquiditätskredite zum Bilanzstichtag.

Von bisher 234 Arbeitstagen in 2025:  
 - 228 Tage **positiver** Kassenbestand  
 - 6 Tage **negativer** Kassenbestand

**Höchstbetrag Liquiditätskredite = 4.000.000,- € (§ 4 Haushaltssatzung)**  
**- Genehmigung durch Kommunalaufsicht erforderlich -**

# Agenda

1. Rahmenbedingungen
2. Prognose für das Ifd. Haushaltsjahr 2025
3. Ergebnishaushalt 2026
4. Finanzaushalt 2026
5. Vermögenslage
  - a) Bilanz
  - b) Schulden
6. Stellenplan 2026
7. Zusammenfassung / Schlagzeilen



## Vermögenslage - Bilanz per 31.12.2024

### Aktiva

	T€
1. Immaterielles Vermögen	2.587
2. Sachvermögen	36.723
3. Finanzvermögen	3.908
4. Liquide Mittel	537
5. Aktive RAP	87
<b>Bilanzsumme</b>	<b>43.842</b>

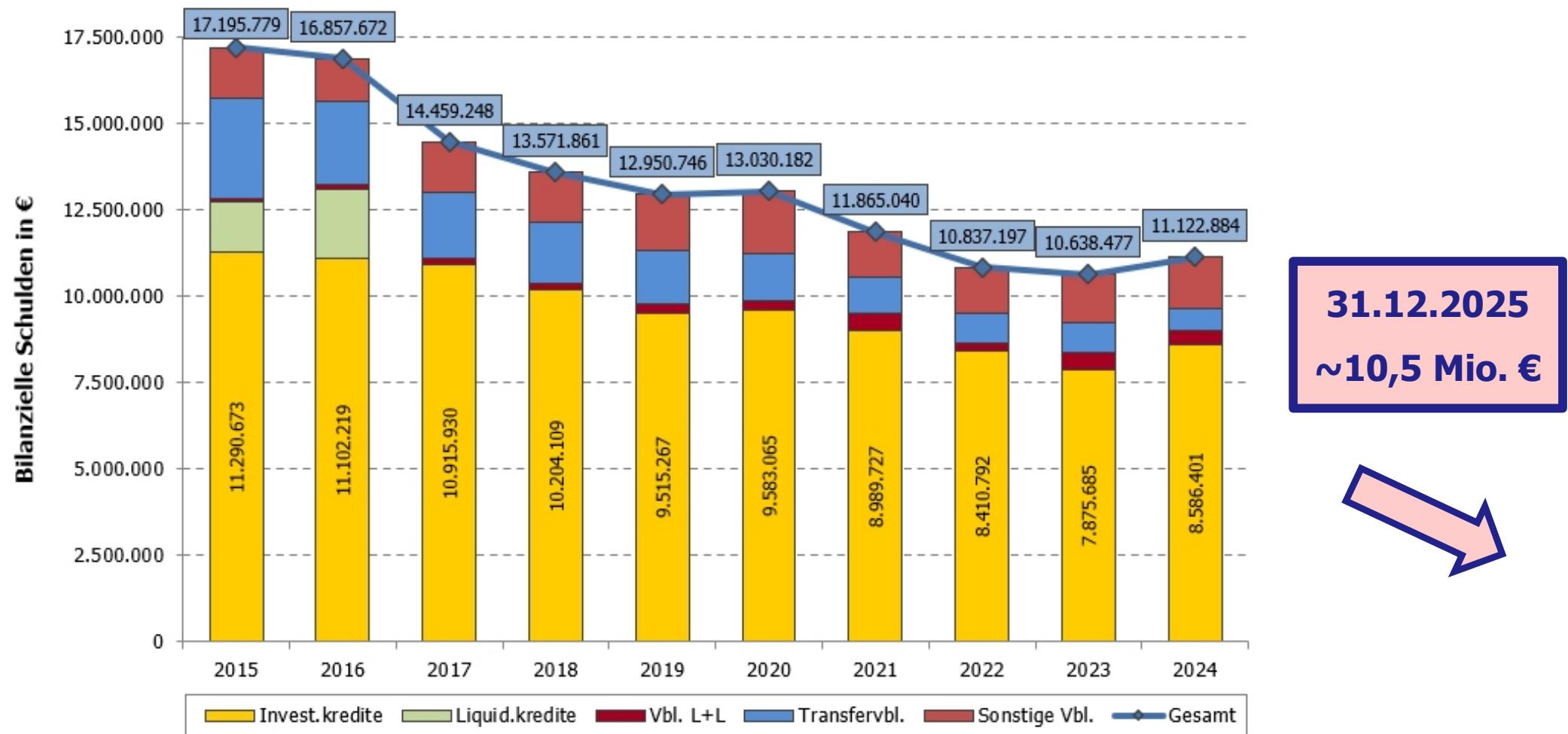
### Passiva

	T€
1. Nettoposition inkl. Sopo	26.162
2. Schulden	11.123
3. Rückstellungen	6.534
4. Passive RAP	23
<b>Bilanzsumme</b>	<b>43.842</b>

### Bilanzkennzahlen:

Eigenkapitalquote 1 (Reinvermögen + Rücklagen / Bilanzsumme) = 36,0 %  
 Eigenkapitalquote 2 (Nettoposition / Bilanzsumme) = 59,7 %  
 Fremdkapitalquote (Schulden + Rückstellungen / Bilanzsumme) = 40,3 %

## Vermögenslage - Entwicklung der bilanziellen Schulden



# Agenda

- 1. Rahmenbedingungen**
- 2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025**
- 3. Ergebnishaushalt 2026**
- 4. Finanzaushalt 2026**
- 5. Vermögenslage**
- 6. Stellenplan 2026**
- 7. Zusammenfassung / Schlagzeilen**



## Stellenplan 2026

Bezeichnung	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
Beamte	4,0	4,00	4,00
Beschäftigte	<u>27,5</u>	<u>27,68</u>	<u>27,47</u>
Gesamt	31,5	31,68	31,47

- Der Stellenplan 2026 enthält auch Stellen für Elternzeit-Vertretungen und nicht besetzte Stellen (1,61) → **tatsächlich 29,86 Stellen**
- Von den 31,47 Stellen entfallen auf
  - Rathaus 22,60 Stellen
  - Schul- und Sportzentrum 5,30 Stellen
  - Bauhof, übrige Außenstellen, Außendienst 3,57 Stellen

# Agenda

- 1. Rahmenbedingungen**
- 2. Prognose für das lfd. Haushaltsjahr 2025**
- 3. Ergebnishaushalt 2026**
- 4. Finanzaushalt 2026**
- 5. Vermögenslage**
- 6. Stellenplan 2026**
- 7. Zusammenfassung / Schlagzeilen**



## Haushaltsberatungen 2026 - Zusammenfassung

### Ergebnishaushalt:

- Prognose Ergebnis 2025: +317 T€ (Plan: -827 T€).
- Auswirkungen der anhaltenden Wirtschaftsflaute in Deutschland auf Steuererträge ???
- Ansatz Ergebnis 2026: -882 T€. Haushaltsausgleich durch Rückgriff auf Überschussrücklage erreicht.
- Hebesätze für die Grundsteuern A und B bleiben mit 345 v.H. unverändert, genauso wie der Gewerbesteuer-Hebesatz mit 390 v.H.
- Lfd. Instandhaltung des Vermögens und lfd. Betrieb der Einrichtungen ist gewährleistet, auch durch Inanspruchnahme von Rückstellungen.

# Haushaltsberatungen 2026 - Zusammenfassung

## Finanzausbau:

- Saldo aus lfd. Verwaltungstätigkeit von 160 T€ → keine „freie Spalte“ zur Finanzierung von Investitionen (vgl. § 1 der Haushaltssatzung).
- Verfügbare Finanzmittel („freie Spalte“) sind rückläufig. Finanzierung künftiger Investitionen über Kredite → „Zins-Schulden-Spirale“
- Investitionssumme von 2.419 T€ → Reinvestitionsquote von 137,9 % (vgl. § 1 der Haushaltssatzung).
- Neue Kreditaufnahme für Investitionen von 2.265 T€, Kredittilgung von 546 T€ → Netto-Neuverschuldung von 1.719 T€ (vgl. §§ 1 und 2 der Haushaltssatzung).
- Liquiditätslage wird angespannt sein (vgl. § 4 der Haushaltssatzung).