

Einwohnergemeinde



Ipsach

FINANZPLAN 2025 - 2029

Im Bericht zum Finanzplan 2025 – 2029 wird die Finanzlage der Einwohnergemeinde Ipsach für die nächsten fünf Jahre festgehalten. Die Erarbeitung erfolgt nach den Richtlinien des harmonisierten Rechnungslegungsmodells 2 (HRM2). Der Finanzplan ist ein intern behördenverbindliches Dokument. Die Bevölkerung wird jeweils an der Gemeindeversammlung im Dezember über die Ergebnisse informiert.

ABTEILUNG EINWOHNER UND FINANZEN

Stefan Blaser

Dorfstrasse 8, 2563 Ipsach

stefan.blaser@ipsach.ch

www.ipsach.ch

T direkt 032 333 78 01

Ipsach, 17. Oktober 2024

Gever Nr. 4100

Registratur Nr. 8.101



1.	BERICHT ZUM FINANZPLAN 2025 – 2029 DER EINWOHNERGEMEINDE IPSACH	2
1.1.	EINLEITUNG	2
1.2.	GRUNDLAGEN	2
1.3.	ERFOLGSRECHNUNG	2
1.4.	PROGNOSE ANTEIL KANT. LASTENAUSGLEICH 2025-2029	3
1.4.1.	Kant. Lastenanteil Öffentlicher Verkehr	3
1.4.2.	Lastenausgleich „neue Aufgabenteilung“	4
1.4.3.	Kant. Lastenausgleich Sozialhilfe	4
1.4.4.	Lastenausgleich Ergänzungsleistung	5
1.4.5.	Lastenausgleich Familienzulagen für Nichterwerbstätige	5
1.4.6.	Disparitätenabbau / Finanzausgleich	6
1.4.7.	Lastenausgleich Gehälter Lehrpersonen	6
1.4.8.	Pauschalierung der Interventionskosten	7
1.4.9.	Zusammenfassung Lastenausgleich Kosten pro Einwohner	8
1.5.	PROGNOSE STEUERERTRAG 2025-2029	9
1.6.	SPEZIALFINANZIERUNGEN	9
1.6.1.	Abwasserentsorgung	9
1.6.2.	Abfallentsorgung	10
1.6.3.	Feuerwehr	11
1.6.4.	Mehrwertabschöpfung	12
1.7.	INVESTITIONEN	12
1.8.	ÜBERSICHT ÜBER DIE WICHTIGSTEN ERGEBNISSE FINANZPLANUNG	13
1.9.	BILANZ	14
1.10.	SCHLUSSFOLGERUNG	14
2.	PROGNOSEANNAHMEN FINANZPLAN	16
3.	INVESTITIONSPROGRAMM (STEUERFINANZIERT)	17
4.	INVESTITIONSPROGRAMM ABWASSER (GEBÜHRENFINANZIERT)	18
5.	FINANZ- UND LASTENAUSGLEICH 2025 – 2029 (FILAG)	19
6.	STEUERPROGNOSE	21
7.	SPEZIALFINANZIERUNGEN	23
7.1.	ABWASSER	23
7.2.	ABFALLBEWIRTSCHAFTUNG	25
7.3.	FEUERWEHR	27
8.	PROGNOSE DER ERFOLGSRECHNUNG	29
8.1.	NACH FUNKTIONALER GLIEDERUNG	29
8.2.	NACH SACHGRUPPEN	31
9.	MITTELFLUSSRECHNUNG	32
10.	ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG	33
10.1.	KONSOLIDIERTER HAUSHALT	33
10.2.	ALLGEMEINER HAUSHALT	34
10.3.	GEBÜHRENFINANZIERTER HAUSHALT	35
11.	PLANBILANZ	36
12.	EIGENKAPITALNACHWEIS	37
13.	FINANZKENNZAHLEN	39
14.	ABSCHREIBUNGSTABELLE (STEUER-/ GEBÜHRENFINANZIERT)	41
15.	NUTZUNGSDAUER - ABSCHREIBUNGSSÄTZE	43

1. Bericht zum Finanzplan 2025 – 2029 der Einwohnergemeinde Ipsach

1.1. Einleitung

Gemeinderechtliche Körperschaften erstellen einen Finanzplan, der einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten vier bis acht Jahren gibt (Art. 64 Gemeindeverordnung Kanton Bern, BSG 170.111). Der Finanzplan wurde nach dem harmonisierten Rechnungslegungsmodell 2 (HRM2) erstellt. Er beinhaltet Instrumente, wie die Anlagebuchhaltung, die Geldflussrechnung sowie eine ausgebauter Berichterstattung zur Jahresrechnung. Der Finanzplan enthält alle zum heutigen Zeitpunkt absehbaren Ausgaben und Einnahmen der Investitionen, sowie sämtliche bekannten Aufwände und Erträge der Erfolgsrechnung. Er ist behördenverbindlich und wird der Gemeindeversammlung jeweils im Dezember zur Kenntnis präsentiert.

1.2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2023, die aktualisierten Budgetwerte 2024 und dem Budget 2025 und die vom Kanton zur Verfügung gestellte Finanzplanungshilfe für die Bestimmung der kantonalen Lastenanteile.

Folgende Annahmen wurden für den Finanzplan getroffen:

Prognoseperiode	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1. Prognosejahr						
Zuwachsraten Erfolgsrechnung:						
Personalaufwand	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Sachaufwand	1.50%	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
schwacher Zuwachs	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Nullwachstum	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zinssätze Fremdkapital:						
bestehendes Fremdkapital	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%
neues Fremdkapital	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%
Zinssätze Guthaben:						
Geldflussrechnung	0.00%	0.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zinssätze für interne Verrechnungen:						
verrechnete Aktivzinsen	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%
verrechnete Passivzinsen	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%

1.3. Erfolgsrechnung

Der Handlungsspielraum im Finanzhaushalt der Gemeinde wird wesentlich durch gesetzliche Erlasse von Bund und Kanton beeinflusst. Die finanziellen Möglichkeiten, neue Aufgaben zu übernehmen und Investitionen vorzunehmen, sind deshalb für die Gemeinde eingeschränkt.

Die nicht gebundenen Ausgaben belaufen sich in der Regel auf unter 10% des Gesamtaufwandes.

Als Basis für die Erfolgsrechnung der Jahre 2025 – 2029 werden die Aufwendungen und Erträge des Budgets 2025 mit den Prognoseannahmen multipliziert und neue vorhersehbare Ein- und Ausgaben eingetragen sowie einmalige Ereignisse in den Folgejahren gelöscht. Hinzu kommt der Abschreibungs- und Zinsaufwand der geplanten Investitionen. Die auslaufenden Darlehen mussten in dieser Planung wiederum anders behandelt werden, als in den Vorjahren. Aufgrund der volatilen Fremdkapitalzinsen, musste nun jedes Darlehen, das während der Planperiode ausläuft, als Rückzahlung erfasst werden. So wird der jährliche Fremdkapitalbedarf, ausgelöst durch das Investitionsvorhaben und die Refinanzierung von Darlehen, ermittelt und mit den prognostizierten Zinsen berechnet. Der Zinsaufwand wird somit bis ins Jahr 2029 auf rund CHF 190'000 ansteigen. Weiter werden die kantonalen Lastenanteile dazugerechnet. Die Prognosen zur Kostenentwicklung liefert der Kanton. Auf der Einnahmeseite berechnet sich die Entwicklung des Ertrags mit Hilfe der kantonalen Steuerprognose.

1.4. Prognose Anteil Kant. Lastenausgleich 2025-2029

1.4.1. Kant. Lastenanteil Öffentlicher Verkehr

Der Lastenanteil öffentlicher Verkehr beträgt im Budget 2025 CHF 374'800 und bleibt bis ins Jahr 2029 beständig. Der für die Finanzierung des öffentlichen Verkehrs im Kanton Bern angewandte Kostenverteilungsschlüssel wird alle zwei Jahre aktualisiert. Für die Bestimmung der einzelnen Gemeindeanteile sind zu zwei Dritteln das Verkehrsangebot (ÖV-Punkte pro Haltestelle) und zu einem Drittel die Wohnbevölkerung massgebend. Die Berechnung der ÖV-Punkte für den Kostenverteiler der Jahre 2023-2025 erfolgte auf der Basis des offiziellen Fahrplanangebotes.

Der Abgeltungsbedarf für das durch die öffentliche Hand bestellte ÖV-Angebot ist in den Jahren 2022/2023 aufgrund der Teuerung und insbesondere der höheren Energiepreise stärker gestiegen als budgetiert. Der Mehrbedarf beim ÖV-Angebot konnte aufgrund von Projektverzögerungen mit tieferen Investitionsbeiträgen kompensiert werden.

Die ÖV-Ausgaben verändern sich in den kommenden Jahren aufgrund folgender Sachverhalte:

- Der Grosse Rat hat im März 2024 den Angebotsbeschluss öffentlicher Verkehr 2022–2025 bis 2026 verlängert. In den Jahren 2024 bis 2026 sollen verschiedene Angebotserweiterungen umgesetzt werden.
- Folgekosten aus Rollmaterialbeschaffungen sowie Depot Neu- und Ausbauten führen zu höheren ÖV-Abgeltungen.
- Mit den anstehenden oder bereits begonnenen Grossprojekten RBS Tiefbahnhof Bern, Zugang Bubenberg zum Bahnhof Bern, Tram Bern – Ostermundigen und ÖV-Knoten Ostermundigen steigen insbesondere die Investitionsausgaben ab 2024 gegenüber den Vorjahren an.

1.4.2. Lastenausgleich „neue Aufgabenteilung“

Die Gesamtkosten vom Lastenausgleich „Neue Aufgabenteilung“ bleiben bis zum Ende der Planperiode relativ konstant – Tendenz leicht sinkend (2025, CHF 182 -> 2029, CHF 180 p.E.). Die Gesamtkosten verändern sich nicht proportional, da in den Planperioden mit einem leichten Bevölkerungszuwachs gerechnet wird.

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	182	183	182	181	180
Total in CHF	709'800	714'615	711'620	708'615	705'600

1.4.3. Kant. Lastenausgleich Sozialhilfe

Veränderung Prognose 2023 zu effektiven Zahlen des Lastenausgleichs 2023:

Der im Mai 2024 effektiv abgerechnete Lastenausgleich Soziales für das Jahr 2023 fällt mit CHF 557.35 pro Einwohner leicht tiefer aus als die im Juni 2023 kommunizierte Hochrechnung (CHF 565 pro Einwohner). In der Finanzplanungshilfe 2023 schätzte das Amt für Integration und Soziales (AIS) die Kosten in der individuellen Sozialhilfe sowie bei den Kantonsaufwendungen etwas zu hoch ein. Gleichzeitig fallen im Lastenausgleich 2023 die Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf bei der Bildungs- und Kulturdirektion (BKD) höher aus, wodurch im Endeffekt insgesamt nur eine leichte Abweichung resultiert.

Veränderung Lastenausgleich 2024 zu effektiven Zahlen Lastenausgleich 2023

Der Lastenausgleichsanteil 2024 (abgerechnet im Jahr 2025) wird gemäss aktuellen Schätzungen gegenüber 2023 um rund CHF 59.00 auf CHF 616.00 pro Einwohner (nach Lastenausgleich) steigen (+10 %). Insbesondere bei den Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf erhöhen sich die von der BKD gemeldeten Werte um CHF 42.00 pro Einwohner auf CHF 367 Mio. (vor Lastenausgleich). Dieser Mehrbedarf ist insbesondere auf voraussichtlich 60 Klasseneröffnungen im Jahr 2024 zurückzuführen. Weiter haben sich die GSI-Pool 1 Lektionen erhöht und es wurden mehr Förderlektionen und individuelle Settings gesprochen. Dazu kommen der Teuerungsausgleich und der Gehaltsaufstieg sowie die höheren Kosten für Transporte. Bei den Gemeindeaufwendungen werden insbesondere bei der individuellen Sozialhilfe gegenüber dem Vorjahr 6 % Mehrkosten erwartet. Begründet wird diese Annahme durch Planungsanpassungen im Hinblick auf erhöhte Kosten für Krankenkassenprämien, Mietnebenkosten sowie die Teuerung beim Grundbedarf.

Veränderung Lastenausgleich 2024 zu Budget 2025

Der Lastenausgleich im Jahr 2025 (abgerechnet 2026) steigt gemäss aktueller Prognose um weitere CHF 23.00 pro Einwohner auf CHF 639.00. Die BKD rechnet im Budget 2025 bei den Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf aufgrund der Entwicklung der Schülerzahlen nochmals mit rund 50 Klasseneröffnungen bei den besonderen Volksschulen. Ebenfalls muss mit Mehraufwendungen für Förderlektionen und individuellen Settings so-

wie Teuerung und Gehaltsaufstieg ausgegangen werden. Dank sinkender Anzahl Sozialhilfebeziehenden wurde im AIS bei der individuellen Sozialhilfe sowie bei der Arbeitsintegration Minderaufwendungen budgetiert.

Für den Lastenausgleich in den Jahren 2026 bis 2028 wird mit einer Stabilisierung auf hohem Niveau gerechnet. Mehrkosten zeichnen sich bei der familien- ergänzenden Kinderbetreuung aufgrund der aktuell laufenden Teilrevision der FKJV ab, in deren Rahmen die Forderungen der Motion 152-2023 Patzen, Betreuungsgutscheine ausbauen und Kitas entlasten und Motion 213-2022 Köppli, Vereinbarkeit von Familie und Beruf auch bei Kindern mit einer (schweren) Behinderung ermöglichen umgesetzt werden. Zusätzliches Budget wurde auch seitens der Direktion für Inneres und Justiz (DIJ) beim kantonalen Jugendamt für Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf gemeldet (Bestandeszunahme und Teuerung).

Schwankende Fallzahlen im Asyl- und Flüchtlingsbereich sowie in der individuellen Sozialhilfe könnten Abweichungen von den Prognosewerten verursachen.

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	616	639	652	650	654
Total in CHF	2'402'400	2'495'295	2'549'320	2'544'750	2'563'680

1.4.4. Lastenausgleich Ergänzungsleistung

Die Gemeinden beteiligen sich gemäss FILAG über den Lastenausgleich an den Kosten zur Deckung des allgemeinen Lebensbedarfs und zur Sicherstellung des Aufenthalts in den Heimen sowie an den Krankenkassenprämien.

Die Ausgleichskasse Bern (AKB) rechnet wieder mit höheren Kosten bei den Ergänzungsleistungen. Die ursprüngliche geplante Kostensenkung aufgrund der EL Reform (Ende der Übergangsphase) ist per Ende 2023 bereits wieder durch höhere Fallkosten, Anpassung der Heimtaxen und hypothetischen Einkommen ab 2024 mehr als kompensiert worden.

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	244	246	250	255	254
Total in CHF	951'600	960'630	977'500	998'325	995'680

1.4.5. Lastenausgleich Familienzulagen für Nichterwerbstätige

Bei den Familienzulagen sind die Budgetwerte praktisch unverändert gegenüber Vorjahr. Daher erwarten wir auch bei den Gemeindeanteilen keine wesentlichen Veränderungen.

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	5	5	5	5	5
Total in CHF	19'500	19'525	19'550	19'575	19'600

1.4.6. Disparitätenabbau / Finanzausgleich

Auszug Finanzdirektion Bern zur Erklärung des Finanzausgleichs:

- **Finanzausgleich**
Die Grundlage für die Berechnung des Finanzausgleiches bildet der harmonisierte Steuerertrag der Gemeinden. Dieser setzt sich einerseits aus den harmonisierten ordentlichen Steuern und andererseits aus den harmonisierten Liegenschaftssteuern zusammen. Der harmonisierte ordentliche Steuerertrag einer Gemeinde wird ermittelt, indem der ordentliche Steuerertrag der Gemeinde durch die Steueranlage geteilt und mit dem Harmonisierungsfaktor 1.65 multipliziert wird (Art. 8 Abs. 3 FILAG). Mit der Harmonisierung wird der Steuerertrag der einzelnen Gemeinden untereinander vergleichbar. Der harmonisierte Steuerertrag pro Kopf wird indexiert und damit zum sogenannten harmonisierten Steuerertragsindex (HEI).
- **Disparitätenabbau**
Gemeinden mit einem HEI über 100 zahlen eine Ausgleichsleistung, welche die Differenz ihres HEI zum durchschnittlichen HEI von 100 um einen bestimmten Prozentsatz reduziert. Zurzeit beträgt dieser 37 Prozent (Art. 10 FILAG und Art. 8 Abs. 1 FILAV). Gemeinden mit einem HEI unter 100 erhalten einen Zuschuss in dieser Höhe. Die Finanzierung des Disparitätenabbaus erfolgt durch die Gemeinden mit einem HEI > 100 (horizontaler Finanzausgleich zwischen den Gemeinden).

Im Jahr 2024 sank der harmonisierte Steuerertragsindex (HEI) wieder unter 100 Punkte (= die Steuerkraft liegt unter dem kantonalen Gemeindedurchschnitt). Das führt dazu, dass wieder mit einer Ausschüttung anstelle einer Einzahlung in den Disparitätenabbau zu rechnen ist.

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Harmonisierter Steuerindex (HEI)	101.43	105.39	107.94	103.28	98.78
Total in CHF (+ zu Gunsten / - zu Lasten)	- 55'515	- 212'402	- 312'821	- 132'386	49'767

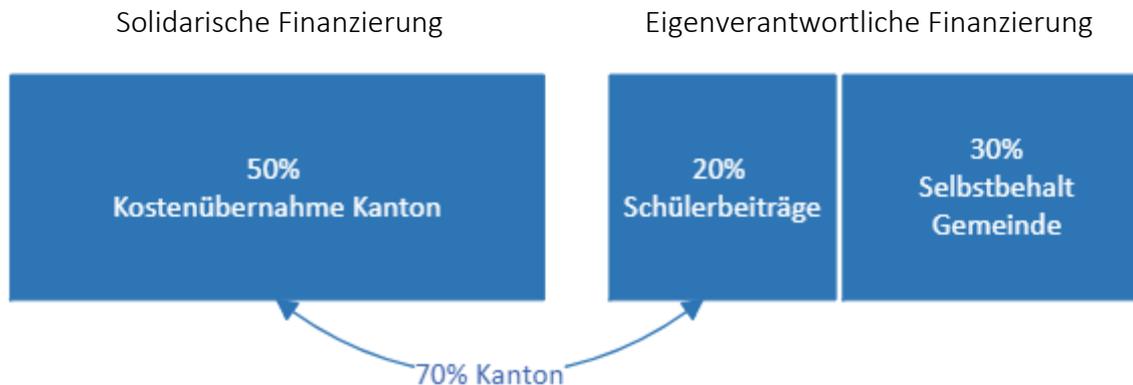
Die Berechnung der Steuerkraft für das kommende Jahr erfolgt mit dem Durchschnitt aus den letzten drei definitiv abgerechneten Steuerjahren ($\bar{\varnothing}$ 2021 - 2023 für das Jahr 2024). Die Berechnung der Folgejahre erfolgt anhand der Steuerprognose:

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
Harmonisierter Steuerindex (HEI)	98.06	97.83	97.63	97.91	98.73
Total in CHF (+ zu Gunsten / - zu Lasten)	129'771	147'306	163'337	146'159	89'269

1.4.7. Lastenausgleich Gehälter Lehrpersonen

Kindergarten und Volksschule sind eine Verbundaufgabe von Kanton und Gemeinden. Das Gehaltskosten der Lehrpersonen werden gemeinsam finanziert im Verhältnis 70% (Kanton) zu 30% (Gemeinden). Infrastruktur- und Betriebskosten trägt jede Gemeinde selber. Damit wird

eine Finanzierung der Gesamtkosten der Volksschule im Verhältnis von ca. 50% (Kanton) zu 50% (Gemeinden) erreicht.



Der eigenverantwortliche Teil besteht aus den 20% des Kantonsanteils, der den Gemeinden in Form von Schülerbeiträgen gutgeschrieben wird, und den 30%, für die die Gemeinden mit eigenen Mitteln aufkommen. In der einzelnen Gemeinde kann der Gemeindeanteil über oder unter 30% liegen – je nachdem, wie sie ihre Schule organisiert.

Das Finanzierungssystem der Volksschule bezieht sich gemäss Art. 24 des Gesetzes über den Finanz- und Lastenausgleich (FILAG) ausschliesslich auf die Gehaltskosten der Lehrpersonen. Folgende Werte sind zum heutigen Zeitpunkt für die Planperiode zu erwarten:

(Zahlen in CHF)	Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
Kindergarten in CHF		227'443	234'739	245'094	258'855	269'465
Primarschule in CHF		784'108	809'261	844'959	892'399	928'978
Sekundarschule I		-371'802	-383'729	-400'656	-423'151	-440'496

1.4.8. Pauschalierung der Interventionskosten

Die Gemeinden und der Kanton beteiligen sich je zur Hälfte an den polizeilichen Sicherheitskosten für Interventionen. Die Ausgangswerte der Pauschale werden aufgrund der Gemeindegrößen, bezogen auf die Einwohnerzahl, gemäss Artikel 48 des Polizeigesetzes (PolG) bestimmt. Für Gemeinden zwischen 2'001 bis 4'000 Einwohnern beläuft sich der Pro-Kopfbeitrag auf CHF 2.50 (+CHF 0.20 gegenüber Vorjahr).

Die jährliche Belastung durch die Pauschalierung beträgt somit für die Planperiode der Gemeinde Ipsach CHF 9'750. Falls die Bevölkerung auf über 4'000 Einwohner steigen würde, müsste mit einem Beteiligungsbetrag von CHF 17'400 gerechnet werden.

1.4.9. Zusammenfassung Lastenausgleich Kosten pro Einwohner

(Zahlen in CHF)

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
Kant. Lastenanteil Öffentlicher Verkehr	96	96	96	97	96
Lastenausgleich „neue Aufgabenteilung“	182	183	182	181	180
Kant. Lastenausgleich Sozialhilfe	616	639	652	650	654
Lastenausgleich Ergänzungsleistung	244	246	250	255	254
Lastenausgleich Familienzulagen	5	5	5	5	5
Disparitätenabbau / Finanzausgleich	-33	-38	-42	-37	-23
Soziodemografischer Zuschuss	-13	-13	-14	-14	-14
Lastenausgleich Gehälter Lehrpersonen	164	169	176	186	193
Pauschalierung der Interventionskosten	3	3	3	3	3
Total Kosten pro Einwohner	1263	1289	1308	1325	1348
Bevölkerung gem. Finanzplanung	3900	3905	3910	3915	3920
Total Aufwand Lastenausgleich	4'926'575	5'033'700	5'114'423	5'186'551	5'282'378
Vergleich zur letztjährigen Planung:					
Total Kosten pro Einwohner	1217	1250	1264	1281	
Veränderung Kosten pro Einwohner	46	39	44	43	
Total Aufwand Lastenausgleich	4'771'816	4'907'428	4'968'699	5'041'916	
Veränderung Total Aufwand LA	154'759	126'273	145'724	144'635	

1.5. Prognose Steuerertrag 2025-2029

Die Eingaben wurden anhand der Vorgaben und Korrekturen vom Amt für Gemeinden und Raumordnung vorgenommen und mit Hilfe der kantonalen Finanzplanungshilfe erstellt. Im Bereich der Steuereinnahmen der natürlichen Personen zeichnet sich ab, dass das übermässig hoch ausgefallene Rechnungsjahr 2023, nicht bestätigt wird. Es muss damit gerechnet werden, dass die Steuereinnahmen unter dem Budget bleiben werden. Grund dafür sind Korrekturen, hauptsächlich bei der Verrechnungssteuer, aus den Vorjahren. Deshalb wurde für die Budgetierung 2025 der Basiswert an die Steuerprognose (ca. 8.0 Mio.) angeglichen und mit der Zuwachsrate der kantonalen Steuerverwaltung (+2.9%) aufgerechnet. Dies ergibt einen prognostizierten Einkommenssteuerertrag der natürlichen Personen von CHF 8.3 Mio.

Einkommenssteuer:	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachs	¹⁾ -2.25 %	4.10 %	3.00 %	2.10 %	2.50 %
Steueranlage	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59
Einkommenssteuern	8'300'007	8'651'370	8'922'306	9'121'309	9'324'735

¹⁾ Systembedingt musste mit einer negativen Zuwachsrate gerechnet werden, da der Basiswert gesenkt wurde.

Bei der Vermögenssteuer wird von einer Zuwachsrate von 1.5% ausgegangen.

Vermögenssteuer:	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachs	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Vermögenssteuern	1'151'971	1'170'748	1'189'828	1'209'218	1'228'922

Es wird jährlich von einer durchschnittlichen Gewinnsteuereinnahme von CHF 350'000 ausgegangen. Im Jahr 2023 ist der Steuerertrag zwar tiefer ausgefallen, da grössere Korrekturbeträge zurückbezahlt werden mussten. In den kommenden Jahren wird sich der Ertrag wieder normalisieren und sich auf dem Durchschnittsniveau einpendeln.

1.6. Spezialfinanzierungen

Bei den Spezialfinanzierungen gilt das Verursacherprinzip: Der Aufwand muss durch die Gebühren gedeckt werden und darf nicht mit Steuergeldern finanziert werden.

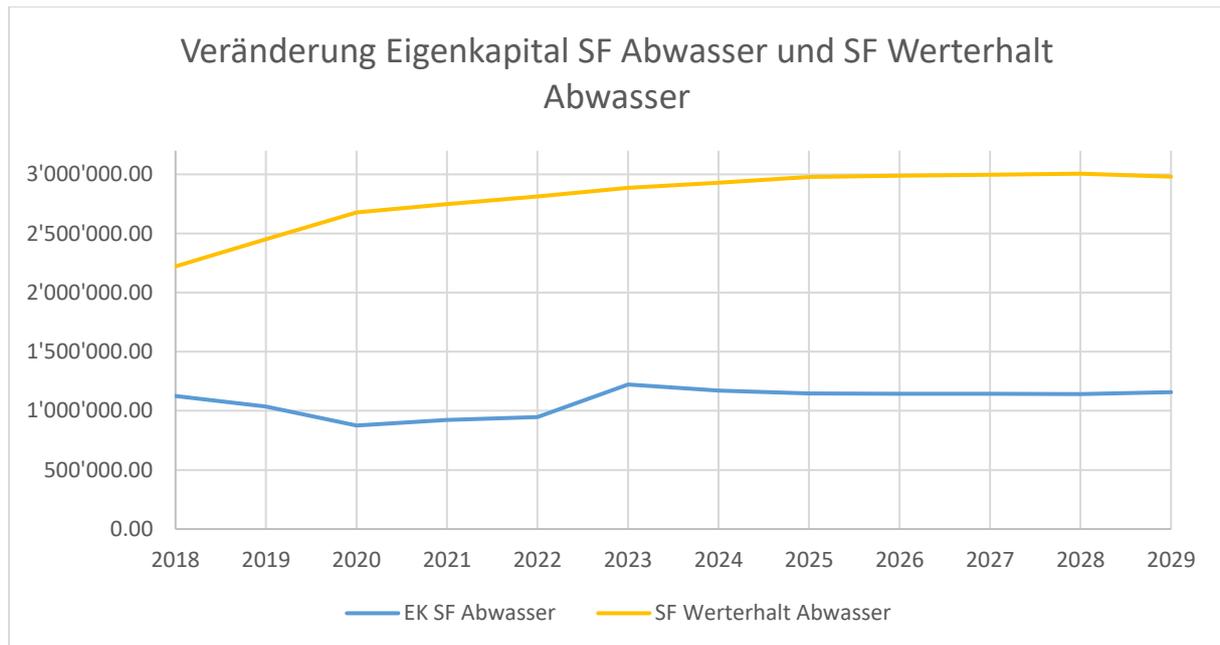
1.6.1. Abwasserentsorgung

Aufgrund der Anpassung des Abrechnungszeitraums hat sich im letzten Jahr das Eigenkapital der Spezialfinanzierung Abwasser vom CHF 946'268 auf CHF 1.2 Mio. erhöht. Damit lassen sich künftige Aufwandüberschüsse decken.

Gesamthaft betrachtet bleibt die Spezialfinanzierung über die Planperiode grösstenteils leicht defizitär. Die genaue Überprüfung der Ausgabe Seite hat dazu geführt, dass sich die Abwasser-

rechnung ausgeglichener zeigt als in den Vorjahren. Dazu kommt, dass die Einlage in den Werterhalt in etwa der Entnahme entspricht. Kosten für Kanalisationsunterhaltsarbeiten und Abschreibungen dürfen dem Werterhalt entnommen werden. Das ausgeglichene Ergebnis hängt jedoch stark mit dem Wasserverbrauch im Zusammenhang, da die Verbrauchsgebühr an den Wasserbezug gekoppelt ist. Wird weniger Wasser gebraucht, sinken die Einnahmen, die Ausgaben beispielsweise an den VKA bleiben jedoch gleich hoch.

Der Wiederbeschaffungswert der Kanalisationsanlagen liegt bei CHF 17'642'600 (Stand 2023). Die Einlage zu 60% entspricht somit einem Betrag von CHF 134'104.

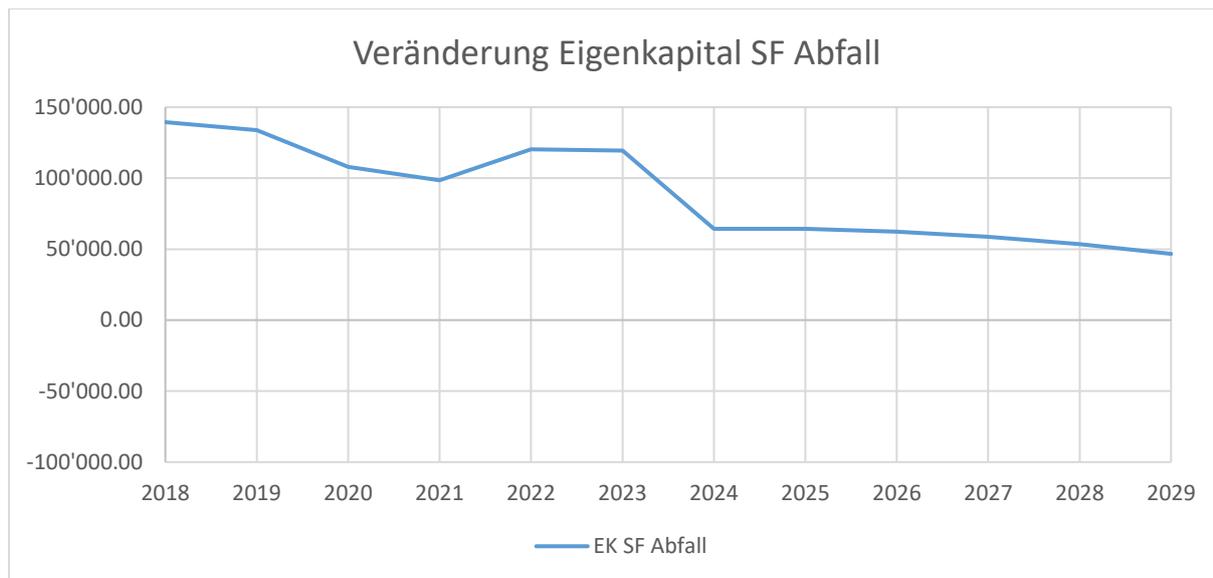


Der Kostendeckungsgrad liegt bis ans Ende der Planperiode bei durchschnittlich 99%.

	2025	2026	2027	2028	2029
Kostendeckungsgrad	94%	97%	100%	100%	100%

1.6.2. Abfallentsorgung

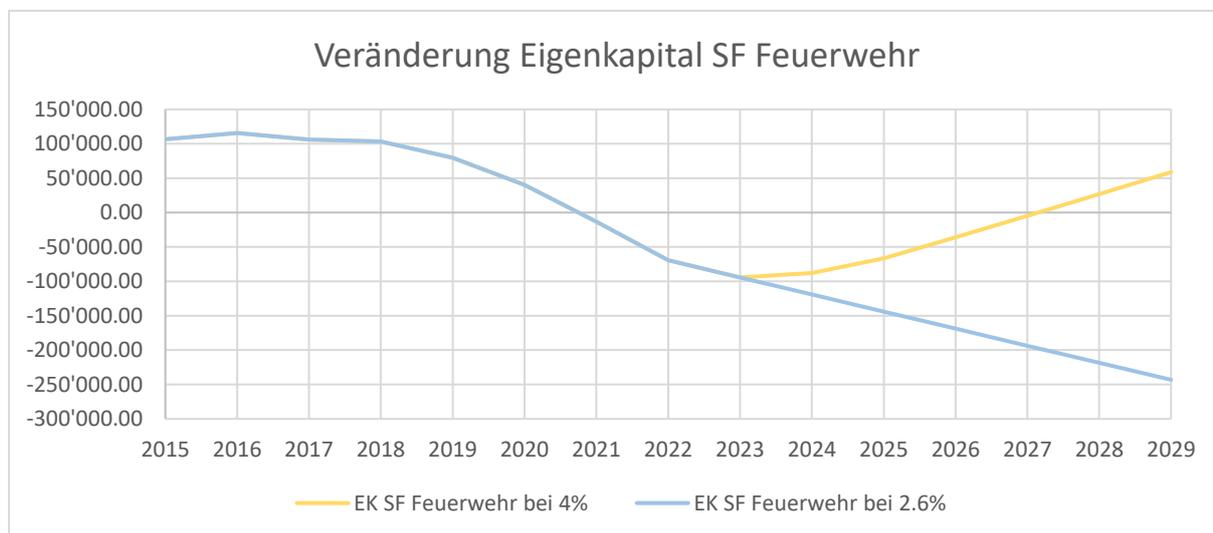
Die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung weist ein ausgeglichenes Ergebnis aus. Das Eigenkapital der Spezialfinanzierung Abfall liegt bei CHF 119'348 (Stand 01.01.24). Über die gesamte Planperiode bleibt die Spezialfinanzierung defizitär, jedoch in einem Ausmass, das vertretbar ist. Die Budgetierung 2025, auf welcher die Finanzplanung basiert, wurde jedoch anhand des neuen Abfallreglement vorgenommen. Somit beruhen die Zahlen des Ertrags grösstenteils auf Annahmen, da nicht abgeschätzt werden kann, wie hoch der Erlös der Grüngutvignette sein wird. Falls die Annahme weit gefehlt ist, wäre das Eigenkapital rasch aufgebraucht, was zu einer Erhöhung der Grundgebühr führen würde.



1.6.3. Feuerwehr

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr weist ein negativer Eigenkapitalsaldo aus. Die Gemeinde musste folglich mit Steuergelder einen Vorschuss an die Spezialfinanzierung Feuerwehr leisten, um das Defizit zu decken. Gemäss Art. 88 Gemeindeverordnung [GV, 170.111] gilt es den Vorschuss, der die Gemeinde in die Spezialfinanzierung geleistet hat, innert 8 Jahren (bis 31.12.2029) durch Ertragsüberschüsse zu tilgen. Da nicht davon ausgegangen werden kann, dass die Kosten der Feuerwehr Biel/Bienne drastisch sinken, ist die einzige Möglichkeit Ertragsüberschüsse zu generieren, in dem die Ersatzabgabe angehoben wird. Im Bevölkerungsschutzreglement unter Art. 19, Abs. 2 ist festgehalten, dass die Bandbreite der Ersatzabgabe zwischen 2% und 8% des Staatssteuerbetrags liegen muss. Der Gemeinderat hat sich auf Empfehlung der Sicherheits- und Finanzkommission dazu entschieden, ab 2024 die Feuerwehrersatzabgabe auf 4.0% anzuheben. Ab dem Jahr 2026 entfallen zudem die Abschreibungskosten für das alte Tanklöschfahrzeug von Nidau von CHF 9'000, was das Ergebnis zusätzlich verbessern wird. Damit sollte es möglich sein, das Defizit der Spezialfinanzierung Feuerwehr innert der Frist bis 31.12.2029 amortisieren zu können. Dies sollte gemäss Finanzplanung zwischen 2027 und 2028 der Fall sein.

Per 01.01.2024 weist die Spezialfinanzierung Feuerwehr ein Defizit von CHF -94'392.95.

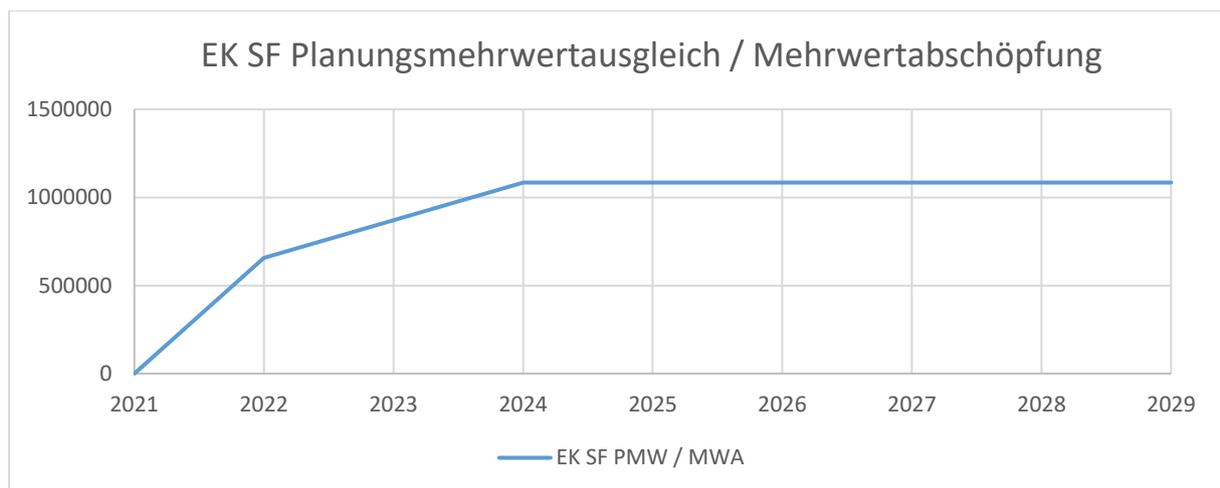


1.6.4. Mehrwertabschöpfung

Mit den vorgenommenen Raumplanerischen Massnahmen der letzten Jahre, wird der dadurch erlangte Mehrwert des Grundstücks besteuert (gemäss dem Reglement über den Planungsmehrwert). Davon werden 10% dem Kanton überwiesen. 90% fliessen in die Gemeindekasse. Diese Einnahmen werden in eine Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung (Kto. 7909) verbucht und der Überschuss im Konto Werterhalt Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung (Kto. 29005) in der Bilanz übernommen. Der Gemeinderat kann für sämtliche in Art. 5 Abs. 1 RPG vorgesehene Zwecke eine Entnahme beschliessen, insbesondere für:

- Entschädigungen aus materiellen Enteignung
- Raumplanerischen Massnahmen
- Steuerfinanzierte Infrastrukturanlagen wie Quartierausstattungen, Naherholungseinrichtungen, Aufwertungsmassnahmen etc.

Aufgrund der Fälligkeit der Mehrwertabgaben dürfte eine Entnahme zur Finanzierung der Infrastruktur frühestens im Jahr 2026 erfolgen können. Die Zahlen fliessen bewusst nicht in den Finanzplan ein, da einerseits die Rechnungsstellungen und andererseits die Entnahmen aus dem Werterhalt nicht absehbar sind.



1.7. Investitionen

Es sind bis ins Jahr 2029 Nettoinvestitionen in der Höhe von CHF 11.815 Mio. geplant. Davon sind CHF 11.165 Mio. steuerfinanzierte und CHF 0.65 Mio. gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen. Die Investitionsplanung wurde gründlich überarbeitet und die verschiedenen Projekte realistisch, in Anbetracht der Ausführungsmöglichkeit, über die Jahre verteilt. Die Details über die Ausführungsjahre der verschiedenen Projekte ist unter Punkt 3 ersichtlich. Die grössten Positionen sind:

- Sanierung Schulliegenschaft CHF 6.8 Mio. -> ab 2027
- Moosstrasse / Quellmattstrasse CHF 1.7 Mio. -> ab 2025
- Massnahmen aus UeO Sezone CHF 1 Mio. -> ab 2026

1.8. Übersicht über die wichtigsten Ergebnisse Finanzplanung

Finanzplan 2025 – 2029						
Zahlen in CHF 1'000 * gem. Budget 2023 mit aktualisierten Prognosewerten	Prognoseperiode					
	*2024	2025	2026	2027	2028	2029
Rechnungsergebnisse steuerfinanzierter/Allgemeiner Haushalt	-140	-2	107	118	6	-53
Einlage (+) / Entnahme (-) aus finanzpolitischer Reserve (= Saldo übrige systembedingte Abschreibungen) Saldo 01.01.2023 = CHF 3'323'817	0	0	107	118	6	0
Rechnungsergebnis Allgemeiner Haushalt	-140	-2	0	0	0	-53
Steueranlage	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59
Eigenkapital Steuerhaushalt (Bilanzüberschuss)	4'012	4'010	4'010	4'010	4'010	3'957
Fremdkapital Bestand	10'500	9'500	9'500	6'500	4'500	3'500
Rückzahlung Darlehen	-2'500	-1'000	0	-3'000	-2'000	-1'000
Refinanzierung	2'500	0	0	2'600	2'000	1'000
Fremdkapital neu	0	0	0	-400	3'700	6'650
Fremdkapital Bestand neu	10'500	9'500	9'500	9'100	10'200	11'150
Netto-Investitionen Steuerhaushalt	1'249	1'118	1'023	2'398	2'013	1'863
Abschreibungsaufwand bestehendes Verwaltungsvermögen	768.5	753.5	721.5	721.5	721.5	721.5
Abschreibungsaufwand Investitionen 2025 - 2029		15	81	169	242	300
Total Abschreibungen	768.5	768.5	802.5	890.5	963.5	1021.5

Spezialfinanzierung: (gebührenfinanzierter Haushalt)						
Rechnungsergebnisse SF Abwasser	-51.9	-25.2	-1.3	-1.0	-0.7	15.9
Bestand Rechnungsausgleich Abwasser	1'171.0	1'145.8	1'144.5	1'143.5	1'142.8	1'158.6
Bestand Werterhalt Abwasser	2'929.8	2'976.7	2'987.5	2'997.2	3'005.9	2'980.9
Netto -Investitionen Abwasser	170.0	175.0	150.0	110.0	110.0	105.0
Abschreibungen Abwasser	19.6	22.3	27.3	27.3	27.3	43.3
Rechnungsergebnisse SF Abfall	-54.9	0.0	-2.1	-3.6	-5.2	-6.7
Bestand Rechnungsausgleich Abfall	64.4	64.4	62.2	58.6	53.4	46.7
Rechnungsergebnisse SF Feuerwehr	6.5	21.3	30.9	31.2	31.6	31.9
Bestand Rechnungsausgleich Feuerwehr	-87.9	-66.6	-35.7	-4.5	27.0	58.9

1.9. Bilanz

In der Planungsperiode 2025-2029 sind Nettoinvestitionen von rund CHF 11.81 Mio. geplant, wovon CHF 0.65 Mio. auf den gebührenfinanzierten Bereich Abwasser entfallen. Vorerst können die geplanten Ausgaben mit der vorhandenen Liquidität finanziert werden, die Darlehensschuld erhöht sich gemäss Planung erst ab 2028. Anders als in den Vorjahren erweist sich die Finanzplanung sowohl im steuer- wie auch gebührenfinanzierten Bereich als sehr ausgeglichen. Die finanzpolitische Reserve (übrige systembedingte Abschreibungen Vorjahre, aufgrund realisierter Ertragsüberschüsse) beläuft sich per 01.01.2024 auf CHF 3.323 Mio. Bis zum Ende der Planperiode erhöht sich die Reserve leicht auf CHF 3.554 Mio. Mit dem prognostizierten Aufwandüberschuss 2024 von CHF 140'000 startet das erste Planjahr 2025 mit einem Eigenkapitalbestand von CHF 4.012 Mio. Das Eigenkapital bleibt konstant und sinkt dann zum Schluss minim auf CHF 3.957 Mio. Eigenkapital und Reserve zusammen erhöhen sich jedoch um CHF 175'500 auf CHF 7.511 Mio.

1.10. Schlussfolgerung

Der Finanzplan für die Jahre 2025 bis 2029 zeigt ein insgesamt positives Bild und lässt auf eine stabile finanzielle Entwicklung schliessen. Die gleichmässige Verteilung der Investitionsplanung über den gesamten Zeitraum sorgt für eine nachhaltige Auslastung der Ressourcen und minimiert das Risiko finanzieller Engpässe. Das in den letzten Jahren jeweils prognostizierte strukturelle Defizit (d.h., das Betriebsergebnis ist auch ohne Investitionen/Folgekosten im Minus) besteht in dieser Planung nicht mehr.

Trotz eines leichten Rückgangs des Eigenkapitals um rund CHF 200'000, verzeichnet die finanzpolitische Reserve einen erfreulichen Anstieg von CHF 225'000. Dies deutet darauf hin, dass die

finanziellen Puffer zur Bewältigung unerwarteter Herausforderungen gestärkt werden. Ab 2027 wird zwar neues Fremdkapital benötigt, jedoch ermöglicht die vorherige Amortisation auslaufender Darlehen eine kontrollierte und planbare Verschuldung.

Der Anstieg des Zinsaufwands um CHF 134'000 ist zwar zu beachten, doch die aktuellen Zinsschwankungen lassen hoffen, dass dieser Anstieg möglicherweise moderater ausfallen könnte als zunächst prognostiziert. Die positive finanzielle Entwicklung des Plans ermöglicht die Finanzierung geplanter Projekte sowie deren Folgekosten, wodurch die Handlungsfähigkeit in den kommenden Jahren sichergestellt ist.

Ebenfalls positiver stimmt die Prognose des Fiskalertrags. Es sieht danach aus, dass zwar im Basisjahr 2024 die Einkommenssteuern, noch etwas tiefer ausfallen, danach jedoch wieder auf den Durchschnittswert steigen werden. Deshalb wurde für das erste Planjahr 2025 mit einer negativen Zuwachsrate gerechnet und erst ab dem Jahr 2026 die Werte des Kantons übernommen. Die Gewinnsteuern sollten sich nach den überaus hohen Eingängen überaus hohen Korrekturen respektive Rückzahlungen ab nächstem Jahr auch wieder normalisiert haben. Deshalb wurde die Berechnung konstant mit den gleichen Werten vorgenommen.

Zusätzlich können künftige Entnahmen aus der SF Mehrwertabschöpfung weitere Entlastungen bringen, was die finanzielle Situation zusätzlich stabilisiert. Die Rückflüsse in die Erfolgsrechnung liegen in der Entscheidungsgewalt des Gemeinderates. Er entscheidet gemäss den regulatorischen Möglichkeiten, für welche Zwecke eine Entnahme getätigt wird. **Insgesamt erweist sich die Planung als finanziell tragbar**, und die Weichen sind für eine solide Entwicklung in den kommenden Jahren gestellt.

Über den vorliegenden Finanzplan wird an der Einwohnergemeindeversammlung im Dezember orientiert.

Ipsach, 21. Oktober 2024

Gemeinderat Ipsach

Bernhard Bachmann
Gemeindepräsident

Markus Becker
Geschäftsleiter Gemeinde

Stefan Blaser
Finanzverwalter



2. Prognoseannahmen Finanzplan

Prognoseperiode	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1. Prognosejahr						
Zuwachsraten Erfolgsrechnung:						
Personalaufwand	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Sachaufwand	1.50%	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
schwacher Zuwachs	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
Nullwachstum	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zinssätze Fremdkapital:						
bestehendes Fremdkapital	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%	0.789%
neues Fremdkapital	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%
Zinssätze Guthaben:						
Geldflussrechnung	0.00%	0.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Zinssätze für interne Verrechnungen:						
verrechnete Aktivzinsen	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%
verrechnete Passivzinsen	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%	0.39%

3. Investitionsprogramm (steuerfinanziert)



Zahlen in CHF 1'000

Bezeichnung der Projekte	ND in J.	Aus- gaben	Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	später
Sanierung Küche MZH	10	150		150				150		
Sanierung Dachsanierung & Installation Phot Verwaltung inkl. Ladestation Einstellhalle	33	600		600		200	400			
Ersatz Leuchten und Leuchtmittel (Umstellun	10	60		60		60				
Sanierung Scheibenstand & Kugelfang gem.	40	260	234	26						260 -234
Sanierung Liegenschaft (Schulraumplanung)	33	40		40	8	32				
Sanierung Liegenschaft gem. Unterhaltskonz	33	6'750		6'750			1'688	1'688	1'688	1'688
Ersatz Leuchten und Leuchtmittel (Umstellun	10	120		120	120					
Spielplatz am See (gem. Verordn. UeO Seezo	25			-						
Umsetzung Massnahmen aus Ueo Seezone/ Staatsbeiträge Art. 11 SFG	25	4'200	3'150	1'050		700 -525	700 -525	700 -525	700 -525	1'400 -1'050
Reorganisation Spielplatz KiTa	25	75		75	75					
Veloparkieranlage (gem. VKRP)	20	70					70			
Beitrag Bund/Kanton an Veloparkieranlage			35	35			-35			
Quellmattstrasse	40	330		330	150	180				
Moosstrasse West/Ost	40	1'380			700	680				
Subvention Kanton/Bund Moosstrasse West/Ost			604	776		-604				
Schürlistrasse	40	96		96		96				
Buchenweg	40	68		68		68				
Dorfstrasse	40	75		75						75
Höhestrasse 1. Etappe	40	48		48						48
Brunnackerstrasse	40	16		16						16
Flurweg	40	50		50						50
Erlenweg	40	15		15						15
Höhestrasse 2. Etappe	40	284		284						284
Blumenrain	40	38		38						38
Bahnweg	40	20		20						20
Seestrasse	40	104		104						104
Wylерweg	40	39		39						39
Ersatz Pick-Up	10	100		100		100				
Ueo Seezone und SFG	10	50		50	20	30				
Ueo Schürllirain	10	50			20	30				
Grundeigentümerbeitrag Ueo Schürllirain			50	-		-50				
Ueo Dorfkern	10	50		50	25	25				
Ueo Römermatte	10	100		100			100			
Total		15'238	4'073	11'165	1'118	1'023	2'398	2'013	1'863	2'752



4. Investitionsprogramm Abwasser (gebührenfinanziert)

Zahlen in CHF 1'000

Bezeichnung der Projekte	ND in J.	Aus- gaben	Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	später
GEP Unterhalt, Erneuerung Kanalisation (lauf	80	500		500	100	100	100	100	100	
GEP Überabreitung	10	100		100	50	25	10	10	5	
GEP Ueo Eigentumsabgrenzung	10	50		50	25	25				
Total		650	-	650	175	150	110	110	105	-



5. Finanz- und Lastenausgleich 2025 – 2029 (FILAG)

1	Finanzausgleich	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1.01	Bevölkerung	3'921	3'912	3'911	3'904	3'905	3'910	3'915
1.02	Ordentlicher Steuerertrag NP	9'307'607	9'139'760	9'286'259	9'538'589	9'523'938	9'721'910	9'964'760
1.03	Ordentlicher Steuerertrag JP	631'112	460'033	396'660	278'665	393'000	392'000	382'000
1.04	Zentrumslasten	0	0	0	0	0	0	0
1.05	Steueranlage nat. Personen	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900
1.06	Steueranlage jur. Personen	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900	1.5900
1.07	Harmonisierungsfaktor ord. Steuerertrag NP	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
1.08	Harmonisierungsfaktor ord. Steuerertrag JP	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
1.09	Harmonisierungsfaktor Liegenschaftssteuer	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25
1.10	Harm. Ordentlicher Steuerertrag NP	9'658'837	9'484'657	9'636'684	9'898'536	9'883'332	10'088'774	10'340'788
1.11	Harm. Ordentlicher Steuerertrag JP	654'927	477'392	411'629	289'181	407'830	406'792	396'415
1.12	Harm. Liegenschaftssteuer	930'906	941'139	946'700	952'800	954'591	958'410	962'243
1.13	Anteil direkte Bundessteuer	15'674	20'137	23'532	27'924	31'700	37'400	43'100
1.14	Harm. Steuerertrag Total inkl. Anteil direkte Bundessteuer	11'260'344	10'923'325	11'018'544	11'168'441	11'277'453	11'491'376	11'742'547
1.15	Harm. Steuerertrag pro Kopf	2'871.80	2'792.02	2'817.32	2'861.01	2'887.95	2'938.97	2'999.37
1.16	Mittlerer harmonisierter Steuerertrag p.K.	2'780.55	2'826.40	2'907.00	2'963.00	3'001.00	3'040.00	3'061.00
1.17	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	103.28	98.78	96.92	96.56	96.23	96.68	97.99
1.18	Disparitätenabbau 37%	-132'386	49'767*	129'771	147'306	163'337	146'159	89'269
1.19	HEI nach Disparitätenabbau	102.07	99.23	98.06	97.83	97.63	97.91	98.73
1.33	Total (+ zu Gunsten / - zu Lasten)	-132'386	49'767*	129'771	147'306	163'337	146'159	89'269
4	Soziodemografischer Zuschuss							
4.01	Index (pro Kopf)	567.48	573.01					
4.02	Index (absolut)	2'225'089	2'241'806					
4.03	%-Anteil	0.28878	0.29555					
4.04	Total	47'649	50'244*	51'249*	52'274*	53'319*	54'386*	55'473*
5	Lastenausgleichssysteme							
5.01	Zivilrechtliche Wohnbevölkerung	3'927	3'906	3'900	3'905	3'910	3'915	3'920
5.02	ÖV-Punkte	423.20	423.20*	423.20	423.20	423.20	423.20	423.20
6	Lastenausgleich Lehrergehälter Kindergarten							
6.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)	7 Monate		131'199	134'742	139'997	147'136	156'406
6.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)	5 Monate		96'244	99'998	105'097	111'719	113'059
6.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		227'443	234'739	245'094	258'855	269'465
8	Lastenausgleich Lehrergehälter Primarschule							
8.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)	7 Monate		452'308	464'520	482'637	507'251	539'208
8.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)	5 Monate		331'800	344'740	362'322	385'148	389'770
8.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		784'108	809'261	844'959	892'399	928'978

9 Lastenausgleich Lehrergehälter Sekundarstufe I		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
9.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)	7 Monate		-214'472	-220'263	-228'853	-240'524	-255'677
9.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)	5 Monate		-157'330	-163'466	-171'803	-182'627	-184'818
9.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		-371'802	-383'729	-400'656	-423'151	-440'496
10 Lastenausgleich Soziales								
10.01	Franken pro Einwohner			616	639	652	650	654
10.02	Total			2'402'400	2'495'295	2'549'320	2'544'750	2'563'680
11 Lastenausgleich EL								
11.01	Franken pro Einwohner			244	246	250	255	254
11.02	Total			951'600	960'630	977'500	998'325	995'680
12 Lastenausgleich Familienzulagen								
12.01	Franken pro Einwohner			5	5	5	5	5
12.02	Total			19'500	19'525	19'550	19'575	19'600
13 Lastenausgleich ÖV								
13.01	Franken pro öV-Punkt			410	404	404	404	404
13.02	Anteil öV-Punkte	66.67%		173'304	171'156	171'156	170'973	170'973
13.03	Franken pro Einwohner			52	52	52	53	52
13.04	Anteil Einwohner	33.33%		201'492	202'026	202'761	206'967	203'840
13.05	Total			374'796	373'182	373'917	377'939	374'813
14 Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung								
14.01	Franken pro Einwohner			182	183	182	181	180
14.02	Total			709'800	714'615	711'620	708'615	705'600
15 Pauschalierung der Interventionskosten								
15.03	Bei Gemeinden mit zwischen 2'001 bis 4'000 Einwohnern:	Pro Einwohner: CHF 2.50		9'750.00	9'762.50	9'775.00	9'787.50	9'800.00
15.09	Total			9'750.00	9'762.50	9'775.00	9'787.50	9'800.00

*Positionen mit Betrag CHF 0 wurden ausgeblendet.

6. Steuerprognose

Steuerertrag HRM2	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bevölkerung	3'904	3'927	3'906	3'900	3'905	3'910	3'915	3'920	3'925
Steuerpflichtige	2'411	2'419	2'407	2'418	2'421	2'424	2'427	2'430	2'434
Steueranlage nat. Personen	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				-2.99 %	-2.25 %	4.10 %	3.00 %	2.10 %	2.50 %
Steuer pro Pflichtiger	2'070.67	1'996.58	2'273.56	2'205.68	2'156.10	2'244.50	2'311.83	2'360.38	2'419.39
Total	7'937'877	7'679'253	8'701'225	8'480'001	8'300'007	8'651'370	8'922'306	9'121'309	9'361'267
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuer pro Pflichtiger	296.62	256.79	290.47	294.83	299.25	303.74	308.29	312.92	317.61
Total	1'137'089	987'654	1'111'662	1'133'493	1'151'971	1'170'748	1'189'828	1'209'218	1'228'922
Juristische Personen									
°Gewinnsteuern	403'544	814'574	55'599	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000	350'000
°Kapitalsteuern	917	4'336	768	4'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
°Holdingsteuern	-185	-208	0	0	0	0	0	0	0
Total	404'276	818'702	56'367	354'000	351'000	351'000	351'000	351'000	351'000
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-108'186	-89'034	-69'753	-85'000	-85'000	-85'000	-85'000	-85'000	-85'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen*	131'430	255'906	211'946	180'000	200'000	200'000	200'000	200'000	200'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen*	-455'957	-395'757	-398'959	-445'275	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000	-400'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	-4'497	-4'883	-4'356	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Auflösung)	186'416	0	0	0	130'000	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen*	47'958	78'177	79'002	55'000	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen*	-59'990	-78'852	-79'981	-60'000	-60'000	-80'000	-80'000	-80'000	-80'000
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	69'905	258'800	175'376	125'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	693	1'710	1'727	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	58'400	64'182	20'644	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	-40'690	-117'277	-38'083	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen*	-4'223	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen juristische Personen* (Auflösung)	150'779	0	0	0	30'000	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	7'119	462	156	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	-544	-83	-89	-500	-500	-500	-500	-500	-500
Quellensteuern juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern*	72'486	28'512	14'682	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000

Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	8'955'224	8'721'486	9'742'571	9'394'719	9'478'477	9'698'618	9'988'634	10'207'027	10'466'689
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	575'117	765'986	38'995	385'000	412'000	382'000	382'000	382'000	382'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	9'530'341	9'487'472	9'781'566	9'779'719	9'890'477	10'080'618	10'370'634	10'589'027	10'848'689
<i>Steueranlagezehntel NP in CHF</i>	563'222	548'521	612'740	590'863	596'131	609'976	628'216	641'951	658'282
<i>Steueranlagezehntel JP in CHF</i>	36'171	48'175	2'453	24'214	25'912	24'025	24'025	24'025	24'025
<i>Steueranlagezehntel NP und JP in CHF</i>	599'393	596'696	615'193	615'077	622'043	634'001	652'241	665'977	682'307
<u>Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite</u>	15'815	18'525	26'071	26'000	31'700	37'400	43'100	48'800	54'500
<i>Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher LiegSteuer</i>	747'279'430	749'028'110	762'425'390	760'626'411	763'668'917	766'723'592	769'790'487	772'869'649	775'961'127
<i>Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf</i>	2'776.61	2'750.27	2'849.41	2'852.70	2'880.92	2'930.13	3'005.70	3'062.12	3'129.31
<i>Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)</i>	102.54	95.68	98.39	96.68	96.68	96.68	97.34	99.96	102.51
<i>Mittlerer harm. Steuerertrag pro Kopf</i>	2'707.77	2'874.37	2'896.04	2'950.53	2'979.83	3'030.71	3'087.76	3'063.31	3'052.80

7. Spezialfinanzierungen

7.1. Abwasser

Betrieblicher Aufwand	2024	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-
314 Unterhalt	80.0	82.5	83.7	84.8	85.8	86.9
31 übriger Sachaufwand	24.0	19.0	19.3	19.5	19.8	20.0
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	19.6	22.3	27.3	27.3	27.3	43.6
35 Einlage in den Werterhalt	149.1	149.0	149.1	149.1	149.1	149.1
36 Beiträge	568.0	521.5	525.4	529.4	533.3	537.3
3612 verr. Verwaltungsaufwand	5.0	5.0	5.0	5.1	5.1	5.2
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Aufwand	845.7	799.3	809.9	815.1	820.5	842.1
Betrieblicher Ertrag						
424 Benützungsgebühren	656.0	637.4	642.2	647.0	651.8	656.7
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.						
424 Anschlussgebühren	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	104.2	102.1	138.3	139.4	140.4	174.0
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Ertrag	775.2	755.5	796.5	802.4	808.3	846.8
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-70.5	-43.8	-13.4	-12.8	-12.2	4.7
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	18.6	18.6	12.0	11.7	11.5	11.2
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	18.6	18.6	12.0	11.7	11.5	11.2
OPERATIVES ERGEBNIS	-51.9	-25.2	-1.3	-1.0	-0.7	15.9
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-51.9	-25.2	-1.3	-1.0	-0.7	15.9

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%
Entnahme WE (in ER verb. Invest./w erterh. Unterhalt)	84.6	80.0	111.0	112.1	113.1	130.5
Kostendeckungsgrad	94%	97%	100%	100%	100%	102%
Selbstfinanzierung	12.6	44.0	36.7	36.0	35.3	34.5
Selbstfinanzierungsgrad	100%	25%	24%	33%	32%	33%
Bestand Rechnungsausgleich	1'171.0	1'145.8	1'144.5	1'143.5	1'142.8	1'158.6
Bestand Werterhalt	2'929.8	2'976.7	2'987.5	2'997.2	3'005.9	2'980.9
- in % Wiederbeschaffungswerte	16.6%	16.9%	16.9%	17.0%	17.0%	16.9%
Verwaltungsvermögen per 1.1.	824.0	804.4	957.1	1'079.8	1'162.5	1'245.2
Nettoinvestitionen	-	175.0	150.0	110.0	110.0	105.0
Abschreibungen	19.6	22.3	27.3	27.3	27.3	43.6
Verwaltungsvermögen per 31.12.	804.4	957.1	1'079.8	1'162.5	1'245.2	1'306.7

7.2. Abfallbewirtschaftung

Betrieblicher Aufwand	2024	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	5.9	6.5	6.6	6.8	6.9	7.0
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-
31 übriger Sachaufwand	275.9	249.6	253.3	256.5	259.7	263.0
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-
36 Beiträge	-	-	-	-	-	-
3612 verr. Verwaltungsaufwand	69.6	39.4	39.7	40.0	40.3	40.6
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Aufwand	351.4	295.5	299.7	303.3	306.9	310.6
Betrieblicher Ertrag						
424 Benützungsgebühren	265.0	264.0	266.0	268.0	270.0	272.0
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Ertrag	281.0	280.0	282.0	284.0	286.0	288.0
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-70.4	-15.5	-17.7	-19.3	-20.9	-22.6
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-
44 Finanzertrag	15.5	15.5	15.6	15.7	15.8	15.8
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	15.5	15.5	15.6	15.7	15.8	15.8
OPERATIVES ERGEBNIS	-54.9	-0.0	-2.1	-3.6	-5.2	-6.7
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-54.9	-0.0	-2.1	-3.6	-5.2	-6.7

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kostendeckungsgrad	84%	100%	99%	99%	98%	98%
Selbstfinanzierung	-54.9	-0.0	-2.1	-3.6	-5.2	-6.7
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%
Bestand Rechnungsausgleich	64.4	64.4	62.2	58.6	53.4	46.7
Verwaltungsvermögen per 1.1.	-	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-	-

7.3. Feuerwehr

Betrieblicher Aufwand	2024	2025	2026	2027	2028	2029
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-
31 übriger Sachaufwand	3.0	3.0	3.0	3.1	3.1	3.2
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-
36 Beiträge	189.0	174.0	166.2	167.5	168.7	170.0
3612 verr. Verwaltungsaufwand	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Aufwand	193.2	178.2	170.5	171.8	173.1	174.4
Betrieblicher Ertrag						
424 Benützungsgebühren	-	-	-	-	-	-
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	200.0	200.0	201.5	203.0	204.5	206.1
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-
Total betrieblicher Ertrag	200.0	200.0	201.5	203.0	204.5	206.1
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	6.8	21.8	31.0	31.2	31.4	31.7
34 Finanzaufwand	0.3	0.5	0.1	0.0	-	-
44 Finanzertrag	-	-	-	-	0.1	0.2
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	-0.3	-0.5	-0.1	-0.0	0.1	0.2
OPERATIVES ERGEBNIS	6.5	21.3	30.9	31.2	31.6	31.9
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	6.5	21.3	30.9	31.2	31.6	31.9

Eckdaten / Übersicht Feuerwehr						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Kostendeckungsgrad	103%	112%	118%	118%	118%	118%
Selbstfinanzierung	6.5	21.3	30.9	31.2	31.6	31.9
Selbstfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Bestand Rechnungsausgleich	-87.9	-66.6	-35.7	-4.5	27.0	58.9
Verwaltungsvermögen per 1.1.	-	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-	-

8. Prognose der Erfolgsrechnung

8.1. nach funktionaler Gliederung

Funktion	AUFWAND Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	1'832.3	1'910.9	1'935.4	1'970.0	2'005.3	2'041.2	11.4%	2.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	637.0	637.6	636.4	639.0	641.7	644.4	1.2%	0.2%
2	Bildung	4'561.9	4'631.5	4'623.4	4'711.5	4'815.3	4'905.8	7.5%	1.5%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	491.2	478.4	465.4	470.6	475.9	481.3	-2.0%	-0.4%
4	Gesundheit	12.3	12.0	12.2	12.4	12.6	12.8	4.0%	0.8%
5	Soziale Sicherheit	8'184.3	8'140.6	8'296.1	8'421.6	8'493.3	8'565.8	4.7%	0.9%
6	Verkehr	961.6	1'026.5	1'014.3	1'025.0	1'039.1	1'046.2	8.8%	1.7%
7	Umwelt u. Raumordnung	219.2	195.5	197.3	199.0	200.8	202.5	-7.6%	-1.6%
8	Volkswirtschaft	65.4	58.4	59.0	59.5	60.0	60.5	-7.6%	-1.6%
9	Finanzen und Steuern	1'691.1	1'687.2	1'633.1	1'606.8	1'588.4	1'577.8	-6.7%	-1.4%
steuerfinanzierter Aufwand:		18'656.3	18'778.5	18'872.7	19'115.5	19'332.3	19'538.3	4.7%	0.9%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	200.0	200.0	201.5	203.0	204.6	206.3	3.2%	0.6%
720	Abwasserentsorgung	845.7	799.3	809.9	815.1	820.5	857.9	1.4%	0.3%
730	Abfallentsorgung	351.4	295.5	299.7	303.3	306.9	310.6	-11.6%	-2.4%
gebührenfinanzierter Aufwand:		1'397.1	1'294.8	1'311.0	1'321.4	1'332.0	1'374.8	-1.6%	-0.3%
Aufwand total		20'053.4	20'073.3	20'183.7	20'436.9	20'664.3	20'913.1	4.3%	0.8%

Funktion	ERTRAG Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	305.7	323.1	323.6	324.2	324.7	325.2	6.4%	1.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	535.6	562.6	565.6	568.7	571.8	574.9	7.3%	1.4%
2	Bildung	886.8	1'025.6	1'030.5	1'035.4	1'040.3	1'045.3	17.9%	3.3%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	34.7	34.7	34.8	34.8	34.9	35.0	0.8%	0.2%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	4'619.5	4'367.4	4'388.8	4'410.3	4'432.1	4'453.9	-3.6%	-0.7%
6	Verkehr	225.7	251.4	251.8	252.2	252.6	253.0	12.1%	2.3%
7	Umwelt u. Raumordnung	17.0	17.8	17.9	18.1	18.2	18.3	7.9%	1.5%
8	Volkswirtschaft	147.8	138.3	139.3	140.4	141.4	142.5	-3.6%	-0.7%
9	Finanzen und Steuern	11'744.0	12'070.2	12'298.4	12'625.3	12'847.5	13'071.4	11.3%	2.2%
	steuerfinanzierter Ertrag:	18'516.8	18'791.1	19'050.8	19'409.4	19'663.5	19'919.6	7.6%	1.5%
	Spezialfinanzierungen:								
150	Feuerwehr	200.0	200.0	201.5	203.0	204.6	206.3	3.2%	0.6%
720	Abwasserentsorgung	845.7	799.3	809.9	815.1	820.5	857.9	1.4%	0.3%
730	Abfallentsorgung	351.4	295.5	299.7	303.3	306.9	310.6	-11.6%	-2.4%
	gebührenfinanzierter Ertrag:	1'397.1	1'294.8	1'311.0	1'321.4	1'332.0	1'374.8	-1.6%	-0.3%
	Ertrag total	19'913.9	20'085.9	20'361.8	20'730.8	20'995.5	21'294.4	6.9%	1.3%

8.2. nach Sachgruppen

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	4'215.3	4'257.6	4'342.8	4'429.6	4'518.2	4'608.6	9.3%	1.8%
31	Sach-/Betriebsaufwand	2'597.8	2'643.6	2'541.4	2'572.1	2'603.2	2'634.7	1.4%	0.3%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	768.5	753.5	721.5	721.5	721.5	721.5	-6.1%	-1.3%
34	Finanzaufwand	111.1	127.4	100.5	77.1	61.5	53.8	-51.6%	-13.5%
35	Einlagen in Fonds und SF	147.0	149.0	150.1	151.2	152.4	153.5	4.4%	0.9%
36	Transferaufwand	11'437.7	11'331.5	11'503.5	11'662.4	11'785.4	11'887.6	3.9%	0.8%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-		
39	Interne Verrechnungen	748.0	767.1	767.1	767.1	767.1	767.1	2.6%	0.5%
Ertrag nach Sachgruppen:									
40	Fiskalertrag	11'434.3	11'662.5	11'865.3	12'168.0	12'399.3	12'671.9	10.8%	2.1%
41	Regalien und Konzessionen	133.8	125.8	126.7	127.7	128.7	129.6	-3.1%	-0.6%
42	Entgelte	2'885.1	2'905.9	2'914.2	2'922.5	2'930.9	2'939.3	1.9%	0.4%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	300.7	312.7	315.0	317.4	319.8	322.2	7.1%	1.4%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	99.6	102.1	102.9	103.6	104.4	105.2	5.6%	1.1%
46	Transferertrag	4'201.0	4'184.6	4'238.5	4'291.3	4'311.1	4'291.4	2.2%	0.4%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-		
49	interne Verrechnungen	748.0	767.1	767.1	767.1	767.1	767.1	2.6%	0.5%

9. Mittelflussrechnung

Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)		2024	2025	2026	2027	2028	2029
1.	Bestand flüssige Mittel per 1.1.	2'999	3'612	2'171	1'893	0	0
2.	neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	0	0	-2'623	-5'714
3.	Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	593	831	975	1'072	1'031	1'029
4.	davon steuerfinanzierter Haushalt	629	766	910	1'008	969	969
5.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	-36	65	65	64	62	60
6.	Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	20	-1'273	-1'253	-2'588	-2'123	-1'968
7.	davon steuerfinanzierter Haushalt	20	-1'098	-1'103	-2'478	-2'013	-1'863
8.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	0	-175	-150	-110	-110	-105
9.	Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	-1'000	0	-3'000	-2'000	-1'000
10.	davon Ergebnis aus Finanzierung	0	-1'000	0	-3'000	-2'000	-1'000
11.	davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0
12.	davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	10	0	0	0
13.	davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	0	-7	-83	-134
14.	Bestand flüssige Mittel per 31.12.	3'612	2'171	1'893	0	0	0
15.	Bestand neues Fremdkapital per 31.12.				-2'623	-5'714	-7'653

10. Ergebnisse der Finanzplanung

10.1. Konsolidierter Haushalt

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-429	-177	-4	85	104	175	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	190	185	214	240	258	268	
operatives Ergebnis	-240	9	211	325	362	444	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-240	9	211	325	362	444	1'110
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	0	1'118	1'023	2'398	2'013	1'863	8'413
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	0	175	150	110	110	105	650
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	0	2'623	5'714	7'653	
3.b bestehende Schulden	10'500	9'500	9'500	6'500	4'500	3'500	
3.c total Fremdmittel kumuliert	10'500	9'500	9'500	9'123	10'214	11'153	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	0	15	86	174	247	322	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	-10	7	83	134	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	0	15	76	181	331	455	1'058
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-240	9	211	325	362	444	1'110
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-240	-6	135	144	31	-12	52
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-240	-6	135	144	31	-12	52
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	107	118	6	0	230
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-240	-6	27	27	26	-12	-178
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)							total:
6.a 1 StAnZl	615	622	634	652	666	682	645
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	-0.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

10.2. Allgemeiner Haushalt

	Prognoseperiode						total:
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-295	-139	-9	81	100	140	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	156	152	187	213	231	241	
operatives Ergebnis	-140	13	178	294	331	381	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-140	13	178	294	331	381	1'058
2. Investitionen und Finanzanlagen							
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	0	1'118	1'023	2'398	2'013	1'863	
2.b Finanzanlagen	0	0	100	100	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	0	2'623	5'714	7'653	
3.b bestehende Schulden	10'500	9'500	9'500	6'500	4'500	3'500	
3.c total Fremdmittel kumuliert	10'500	9'500	9'500	9'123	10'214	11'153	
4.a Abschreibungen	0	15	81	169	242	300	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	-10	7	83	134	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	
4.d Total Investitionsfolgekosten	0	15	71	176	326	434	1'022
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-140	13	178	294	331	381	1'058
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-140	-2	107	118	6	-53	36
5. Finanzpolitische Reserve							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-140	-2	107	118	6	-53	36
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	107	118	6	0	230
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-140	-2	0	0	0	-53	-195
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)							total:
6.a 1 StAnZI	615	622	634	652	666	682	645
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.1	-0.1

10.3. Gebührenfinanzierter Haushalt

	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-38	5	4	3	35	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	34	27	27	27	27	
operatives Ergebnis	-4	32	32	31	62	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-4	32	32	31	62	53
2. Investitionen und Finanzanlagen						
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	175	150	110	110	105	
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4.a Abschreibungen	0	5	5	5	21	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	0	5	5	5	21	36
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-4	32	32	31	62	53
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-4	27	27	26	41	16
7. Selbstfinanzierung und SFG						total:
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	65	65	64	62	60	280
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	37%	44%	58%	56%	57%	43%

11. Planbilanz

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL AKTIVEN	25'116.3	24'226.7	23'267.3	23'412.8	23'189.1	24'320.7	25'222.8
Finanzvermögen	13'714.5	13'633.0	12'191.4	12'014.1	10'220.8	10'220.8	10'220.8
Veränderung		-81.5	-1'441.6	-177.4	-1'793.3	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	11'401.8	10'593.7	11'075.9	11'398.7	12'968.4	14'099.9	15'002.0
Veränderung		-808.1	482.2	322.8	1'569.7	1'131.5	902.1
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	10'349.4	9'680.5	10'030.0	10'250.1	11'757.0	12'805.9	13'646.5
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	824.0	804.4	957.1	1'079.8	1'162.5	1'245.2	1'306.7
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	25'116.3	24'226.6	23'267.3	23'412.7	23'189.1	24'320.6	25'222.7
Fremdkapital	12'476.6	11'782.0	10'782.0	10'782.0	10'404.6	11'496.1	12'434.8
Veränderung		-694.6	-1'000.0	0.0	-377.5	1'091.5	938.7
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	1'220.9	526.3	526.3	526.3	526.3	526.3	526.3
langfristiges Fremdkapital best.	10'500.0	10'500.0	9'500.0	9'500.0	6'500.0	4'500.0	3'500.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	0.0	2'622.5	5'714.0	7'652.7
Eigenkapital	12'639.7	12'444.6	12'485.2	12'630.7	12'784.5	12'824.5	12'788.0
Veränderung		-195.1	40.6	145.5	153.8	40.0	-36.6
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

12. Eigenkapitalnachweis

	Prognoseperiode												
	2023 Basisjahr	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
		Veränd.	Endbestand										
29 Eigenkapital	12'640		12'445		12'485		12'631		12'785		12'825		12'788
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	871.0	0.0	871.0	0.0	871.0	0.0	871.0	0.0	871.0	0.0	871.0	0.0	871.0
29000 Feuerwehr, zweiseitig	-94.4	6.5	-87.9	21.3	-66.6	30.9	-35.7	31.2	-4.5	31.6	27.0	31.9	58.9
29002 Abwasserentsorgung	1'222.9	-51.9	1'171.0	-25.2	1'145.8	-1.3	1'144.5	-1.0	1'143.5	-0.7	1'142.8	15.9	1'158.6
29003 Abfallentsorgung	119.3	-54.9	64.4	0.0	64.4	-2.1	62.2	-3.6	58.6	-5.2	53.4	-6.7	46.7
293 Vorfinanzierungen													
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	2'884.9	44.9	2'929.8	46.9	2'976.7	10.8	2'987.5	9.7	2'997.2	8.7	3'005.9	-24.9	2'980.9
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	3'323.8	0.0	3'323.8	0.0	3'323.8	107.3	3'431.1	117.6	3'548.6	5.7	3'554.3	0.0	3'554.3
296 Neubewertungsreserve FV													
29601 Schwankungsreserve	160.5		160.5		160.5		160.5		160.5		160.5		160.5
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			4'012		4'010		4'010		4'010		4'010		3'957
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	4'151.5	-139.5	4'012.0	-2.4	4'009.7	0.0	4'009.7	0.0	4'009.7	0.0	4'009.7	-52.7	3'957.0

13. Finanzkennzahlen

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)												
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)	17%	25%	28%	11%	-4%	-19%	-14%	-12%	2%	12%	20%	-1%
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)	74%	63%	39%	100%	100%	100%	64%	83%	43%	49%	52%	61%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)	64%	69%	69%	65%	59%	55%	49%	48%	46%	50%	54%	50%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)	30%	11%	11%				7%	11%	14%	12%	11%	10%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)	4%	5%	5%	5%	5%	4%	4%	4%	5%	5%	6%	5%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)	450	643	693	256	-92	-475	-361	-315	47	325	564	-35
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)	11%	7%	4%	3%	5%	3%	4%	5%	5%	5%	5%	5%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)	-0.6%	-0.2%	-0.4%	-0.7%	-4.0%	-0.9%	-0.9%	-1.0%	-1.2%	-0.7%	-0.4%	-0.8%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)	1'401	1'487	1'732	1'521	1'716	1'922	1'919	1'944	1'972	1'971	1'955	1'947
ALLGEMEINER HAUSHALT (steuerfinanziert)												
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)	71%	60%	55%	100%	100%	100%	69%	89%	42%	48%	52%	62%
= Bilanzüberschussquotient (BÜQ) (Bilanzüberschuss/-fehlbetrag / Dir. Steuern + FA)	30%	31%	35%	30%	34%	40%	39%	39%	38%	37%	36%	38%



	2025	2026	2027	2028	2029	2025	2026	2027	2028	2029	2025	2026	2027	2028	2029
SF ABWASSER															
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)	309%	215%	3%	100%	-1%	100%	25%	24%	33%	32%	33%	31%			
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	89%	89%	107%	93%	83%	94%	97%	100%	100%	100%	102%	99%			
= Werterhaltungsquote (WEQ) (Bestand Werterhaltung/Wiederbeschaffungswerte)	15%	15%	15%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%	17%			
SF ABFALL															
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)						-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%			
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	98%	98%	95%	93%	94%	84%	100%	99%	99%	98%	98%	96%			
SF FEUERWEHR (zweiseitig)															
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)						100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%			
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	85%	99%	97%	91%	82%	103%	112%	118%	118%	118%	118%	114%			

*) Der gemäss Formel errechnete SFG wird - gestützt auf die Praxishilfe "Finanzkennzahlen" des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern, Version Januar 2019 - automatisch angepasst, wenn die Nettoinvestitionen minus oder null sind. Ist in so einem Fall die Selbstfinanzierung positiv, wird der SFG auf 100% gesetzt, ist die Selbstfinanzierung negativ, wird der SFG auf -1% gesetzt.

14. Abschreibungstabelle (steuer-/ gebührenfinanziert)

Abschreibungen allg. Haushalt Projekt	Total: Ausg.	Einn.	Netto		2025	2026	2027	2028	2029
Sanierung Küche MZH	150	-	150	WV	-	-	-	135	120
				<i>Abschr.</i>	-	-	-	15	15
Sanierung Dachsanierung & Installation Photovoltaik Verwaltung inkl. Ladestation Einstellhalle	600	-	600	WV	-	200	582	564	545
				<i>Abschr.</i>	-	-	18	18	18
Ersatz Leuchten und Leuchtmittel (Umstellung LED)	60	-	60	WV	-	54	48	42	36
				<i>Abschr.</i>	-	6	6	6	6
Sanierung Scheibenstand & Kugelfang gem. Kantonsverordnung	260	234	26	WV	-	-	-	-	-
				<i>Abschr.</i>	-	-	-	-	-
Sanierung Liegenschaft (Schulraumplanung)	40	-	40	WV	8	39	38	36	35
				<i>Abschr.</i>	-	1	1	1	1
Sanierung Liegenschaft gem. Unterhaltskonzept / Kommunale Liegenschaft	6'750	-	6'750	WV	-	-	1'636	3'222	4'756
				<i>Abschr.</i>	-	-	51	102	153
Ersatz Leuchten und Leuchtmittel (Umstellung LED)	120	-	120	WV	108	96	84	72	60
				<i>Abschr.</i>	12	12	12	12	12
Spielplatz am See (gem. Verordn. UeO Seezone)	-	-	-	WV	-	-	-	-	-
				<i>Abschr.</i>	-	-	-	-	-
Umsetzung Massnahmen aus UeO Seezone/SFG Staatsbeiträge Art. 11 SFG	4'200	3'150	1'050	WV	-	168	329	483	630
				<i>Abschr.</i>	-	7	14	21	28
Reorganisation Spielplatz KiTa	75	-	75	WV	72	69	66	63	60
				<i>Abschr.</i>	3	3	3	3	3
Veloparkieranlage (gem. VKRP)	70	35	35	WV	-	-	33	32	30
				<i>Abschr.</i>	-	-	2	2	2
Beitrag Bund/Kanton an Veloparkieranlage									
Quellmattstrasse	330	-	330	WV	150	322	314	305	297
				<i>Abschr.</i>	-	8	8	8	8



Moosstrasse West/Ost	1'380	604	776	WV	700	757	737	718	698
Subvention Kanton/Bund Moosstrasse West/Ost				Abschr.	-	19	19	19	19
Schürlistrasse	96	-	96	WV	-	94	91	89	87
				Abschr.	-	2	2	2	2
Buchenweg	68	-	68	WV	-	67	65	63	62
				Abschr.	-	2	2	2	2
Ersatz Pick-Up	100	-	100	WV	-	90	80	70	60
				Abschr.	-	10	10	10	10
Ueo Seezone und SFG	50	-	50	WV	20	45	40	35	30
				Abschr.	-	5	5	5	5
Ueo Schürlirain	50	50	-	WV	20	-	-	-	-
Grundeigentümerbeitrag Ueo Schürlirain				Abschr.	-	-	-	-	-
Ueo Dorfkern	50	-	50	WV	25	45	40	35	30
				Abschr.	-	5	5	5	5
Ueo Römermatte	100	-	100	WV	-	-	90	80	70
				Abschr.	-	-	10	10	10
Abschreibungen	15238	4'073	11'165		15	81	169	242	300

Abschreibungen SF Abwasser Projekt	Total: Ausg.	Einn.	Netto		2025	2026	2027	2028	2029
GEP Unterhalt, Erneuerung Kanalisation (laufend)	500	-	500	WV	100	200	300	400	494
				Abschr.	-	-	-	-	6
GEP Überabreitung	100	-	100	WV	50	75	85	95	90
				Abschr.	-	-	-	-	10
GEP Ueo Eigentumsabgrenzung	50	-	50	WV	25	45	40	35	30
				Abschr.	-	5	5	5	5
Abschreibungen	650	-	650		-	5	5	5	21

15. Nutzungsdauer - Abschreibungssätze

Detailbezeichnung	Anlagekategorie	Nutzungsdauer in J.	Abschr.-satz
Abdankungshalle	Hochbauten	40	2.50%
Abfallsammelstelle	Hochbauten	40	2.50%
Abwasserentsorgung	Kanalisationen	80	1.25%
	Spezialbauwerke	50	2.00%
	Abwasserreinigungsanlagen	33	3.00%
Alpen	Waldungen	40	2.50%
Bauten im Wasser	Tiefbauten	15	6.67%
Denkmäler	Hochbauten	33	3.00%
Eissportanlage	Hochbauten	25	4.00%
Fahrzeuge (vgl. auch Spez.fahrzeuge)	Mobilien, Maschinen, Fahrzeug	10	10.00%
Feuerwehrmagazin	Hochbauten	40	2.50%
Gemeindehaus	Hochbauten	33	3.00%
Grundstücke (unbebaut)	Grundstücke	keine	keiner
Hallenbad	Hochbauten	25	4.00%
Hardware	Informatik	5	20.00%
Kindergarten	Hochbauten	25	4.00%
Kirche	Hochbauten	40	2.50%
Kirchgemeindehaus	Hochbauten	25	4.00%
Konzertsäle	Hochbauten	25	4.00%
Krematorium	Hochbauten	40	2.50%
Kulturbauten	Hochbauten	33	3.00%
Maschinen	Mobilien, Maschinen, Fahrzeug	10	10.00%
Mehrzweckhalle	Hochbauten	25	4.00%
Mobilien, Maschinen, Fahrzeuge	Mobilien, Maschinen, Fahrzeug	10	10.00%
Naturstrassen	Tiefbauten	10	10.00%
Neubauten (Anlagen im Bau)	Anlagen im Bau VV	keine	keiner
öffentliche Toilette	Hochbauten	25	4.00%
Orts- und Regionalplanungen	übrige immaterielle Anlagen	10	10.00%
Pfarrhaus	Hochbauten	40	2.50%
Schiessanlage	Hochbauten	40	2.50%
Schlachthof	Hochbauten	40	2.50%
Schulhaus	Hochbauten	25	4.00%
Schwimmbad	Hochbauten	25	4.00%
Software (sämtliche Informatikmittel)	Informatik	5	20.00%
Spezial- und Tanklöschfahrzeuge	Mobilien, Maschinen, Fahrzeug	20	5.00%
Strassen (vgl. auch Naturstrassen)	Tiefbauten	40	2.50%
Strassenanlagen (Beleuchtung, etc.)	Tiefbauten	20	5.00%
Theatersäle	Hochbauten	25	4.00%
Tiefgaragen (inkl. Boden)	Hochbauten	40	2.50%
Turnhalle	Hochbauten	33	3.00%
übrige Hochbauten	Hochbauten	25	4.00%
übrige immaterielle Anlagen	übrige immaterielle Anlagen	5	20.00%
übrige Planungen	übrige immaterielle Anlagen	10	10.00%
übrige Sachanlagen	übrige Sachanlagen	10	10.00%
übrige Tiefbauten	Tiefbauten	40	2.50%
übrige Tiefbauten: Spezialbauwerke	Tiefbauten	25	4.00%
übrige Tiefbauten: Strassenentwässerung	Tiefbauten	15	6.67%
Waldungen	Waldungen	40	2.50%
Wasserversorgung	Wasserefassungen	50	2.00%
	Aufbereitungsanlagen	33	3.00%
	Hydranten	80	1.25%
	Leitungen	80	1.25%
	Pumpwerke, DR-/Messschächte	50	2.00%
	Reservoire	67	1.50%
	Mess-, Steuerungs-, Fernwirkanlagen	20	5.00%
	Einkaufssummen an andere VV	33	3.00%
Wasserbau	Stein- und Betonverbauung	50	2.00%
	Holz- und Lebendverbauung	20	5.00%
Werkhof	Hochbauten	40	2.50%
Zivilschutzanlage	Hochbauten	33	3.00%

gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 Gemeindeverordnung (Stand: 01.05.2016)

Bemerkungen:

Für Investitionsbeiträge gilt die Nutzungsdauer der entsprechenden Anlagekategorie.

Wenn einzelne VV-Bestandteile wegfallen => sofortige Abschreibung.

Gemeindebetriebe: es gelten die übergeordneten Bestimmungen; für Wasser / Abwasser jeweils die Einlagen in die Spezialfinanzierung Werterhaltung gem. aktuellen Tabellen der BVE.

