



Finanzplan 2024 - 2028

Nach HRM2

INHALTSVERZEICHNIS

1. Allgemeines	3
2. Grundlagen	3
3. Basisperiode	3
4. Allgemeine Prognoseannahmen und Zielvorgaben	3
4.1 Aufwand	4
4.1.1 Personalaufwand	4
4.1.2 Sachaufwand	4
4.1.3 Abschreibungen	4
4.1.4 Lastenausgleichssysteme	4
4.2 Ertrag	5
4.2.1 Steuern	5
4.2.2 Finanzausgleich	5
5. Investitionsprogramm inkl. Spezialfinanzierungen	5
6. Entwicklung Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve	6
7. Selbstfinanzierung / Verschuldung / Fremdkapital	7
8. Entwicklung Spezialfinanzierungen	8
8.1 Wasser	8
8.2 Abwasser	8
8.3 Abfall	8
8.4 Feuerwehr	8
9. Schlussfolgerungen aus der Finanzplanung und Ausblick	9
10. Auswertungen	10
10.1 Investitionsplan	10
10.2 Gestufter Erfolgsausweis – Gesamthaushalt	11
10.3 Gestufter Erfolgsausweis - Allgemeiner Haushalt	12
10.4 Gestufter Erfolgsausweis - Feuerwehr	13
10.5 Gestufter Erfolgsausweis - Wasser	14
10.6 Gestufter Erfolgsausweis - Abwasser	15
10.7 Gestufter Erfolgsausweis Abfall	16
10.8 Ergebnisse der Finanzplanung - Gesamthaushalt	17
10.9 Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt	18
10.10 Ergebnisse der Finanzplanung – Spezialfinanzierungen	19
10.11 Kennzahlen Feuerwehr	20
10.12 Kennzahlen Wasserversorgung	21
10.13 Kennzahlen Abwasserentsorgung	22
10.14 Kennzahlen Abfallentsorgung	23

1. Allgemeines

Mit dem Finanzplan bezweckt man die zielgerichtete planerische Steuerung des Finanzhaushaltes.

Er gibt Auskunft über

- die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten fünf Jahren,
- die Investitionstätigkeit, die Auswirkungen der Investitionen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie die Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrößen.

Konkret dient die Finanzplanung folgenden Zwecken

- Verhinderung von Sachzwängen, indem die Haushaltsentwicklung frühzeitig beurteilt wird.
- Führungs- und Koordinationsinstrument für den Gemeinderat und die Verwaltung.
- Finanzpolitisches Orientierungsinstrument für den Gemeinderat.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit aber,
- **keine** Kreditfreigabe

Bürgerinnen und Bürger müssen sich bewusst sein, dass sie etwas zur Kenntnis nehmen, das sich noch ändern kann und nicht mit einer langfristigen Finanzplanung verglichen werden darf. Für den Gemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwert basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen und langfristigen Planungen aber immer möglich bleiben.

Gemeinderechtliche Grundlage

Die Gemeindeverordnung (GV) vom 16.12.1988 verpflichtet in Art. 64 die Gemeinden zur Führung eines Finanzplans:

- Die Gemeinden erstellen einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ (Gemeinderat) behandelt wird.
- Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren.
- Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

Artikel 23 der Gemeindeverordnung bestimmt, dass der Gemeinderat die Öffentlichkeit jährlich über die wichtigsten Erkenntnisse aus dem Planungsinstrument informiert.

2. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kantons Bern
- Jahresrechnung 2022
- Budget 2023 und 2024
- Letzter Finanzplan (2023 – 2027)
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell Dialog (GemoWin) sowie Finanzplanungshilfe und FILAG-Berechnungshilfe der kantonalen Finanzdirektion

3. Basisperiode

Als Basis gilt das Budget 2024.

4. Allgemeine Prognoseannahmen und Zielvorgaben

Die nachfolgenden Annahmen basieren auf verschiedenen Erhebungen und teilweise auf Erfahrungswerten. Ziel ist es, mit den Einnahmen haushälterisch umzugehen. Die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich, sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

4.1 Aufwand

4.1.1 Personalaufwand

Den Prognoseannahmen ist, wo für nötig gehalten, ein Zuwachswert von 1 - 1.5 % zugrunde gelegt.

4.1.2 Sachaufwand

Es ist über die Planungsperiode kein durchschnittliches Wachstum im Sachaufwand eingerechnet. Die Sachaufwände wurden an die gemeindespezifische Ausgangslage angepasst. Speziell berücksichtigt wurde die Teuerung in diversen Bereichen (Ver- und Entsorgung, Unterhalt, Investitionen, etc.).

4.1.3 Abschreibungen

Das bestehende Verwaltungsvermögen (Übergangsbestimmungen Ziff. 4.1.1 bis 4.1.4 GV) wurde per 01.01.2016 zu Buchwerten in HRM2 übernommen:

Verwaltungsvermögen		
Kontogruppe 14099.01 (HRM2) / 11xx.xx (HRM1) per 31.12.2015	CHF	1'122'767.00
Abzüglich:		
./.. altes Verwaltungsvermögen Wasser	CHF	-1.00
./.. altes Verwaltungsvermögen Abwasser	CHF	-1.00
./.. Entwidmung Kommunalfahrzeug Muli vom VV ins FV	CHF	-1.00
Zuzüglich:		
Umbuchung Zivilschutzanlage Hohle vom FV ins VV	CHF	+1'400.80
<u>Verwaltungsvermögen netto</u>	<u>CHF</u>	<u>1'124'164.80</u>

Das bestehende Verwaltungsvermögen von **CHF 1'124'164.80** wird innert **14 Jahren** (d.h. ab dem Rechnungsjahr 2016 bis und mit Rechnungsjahr 2029) linear abgeschrieben.

Dies ergibt einen jährlichen Abschreibungssatz von rund **7.14 %** oder **CHF 80'297.50**.

Der Abschreibungssatz von 7.14 % wurde an der Gemeindeversammlung vom 26. November 2015 mit dem Budget 2016 genehmigt.

Ab dem Jahr 2025 sinken die Abschreibungen des alten Verwaltungsvermögens infolge des geplanten Verkaufes der Gemeindehausparzelle. Der bestehende Buchwert dieses Gebäudes wird beim Verkauf einmalig ausgebucht. Somit werden die Abschreibungen danach noch rund CHF 60'000.00 betragen.

Neues Verwaltungsvermögen ab 01.01.2016

Ab 2016 werden die planmässigen Abschreibungen nach Anlagekategorien (Anhang 2 GV) und Nutzungsdauer (Anhang 2 GV) der neu erstellten Vermögenswerte (d.h. nach Einführung von HRM2) berechnet. Die Abschreibungen erfolgen linear nach Nutzungsdauer.

4.1.4 Lastenausgleichssysteme

Die Lastenausgleichssysteme (inkl. Lehrerbesoldungen) steigen im Planungszeitraum vom Jahr 2024 bis 2028 von rund CHF 1'426'000.00 auf CHF 1'498'000.00 an. Das bedeutet knapp 0.75 Steueranlagezehntel für Amsoldingen. Diese Steigerung ist rund CHF 100'000.00 tiefer als im letztjährigen Finanzplan. Wie sich die Lehrerbesoldungen entwickeln, ist schwer abzuschätzen. Die Kosten basieren auf sogenannten Vollzeit-einheiten. Klasseneröffnungen oder -schliessungen verändern die Kosten stark. Zudem hängen die Kosten stark von den jeweiligen Schülerzahlen ab. Der Aufwand ist in der Planung nach den heutigen Erkenntnissen gerechnet. Grundsätzlich steigen die Bildungskosten infolge Lehrplan 21, Gehaltserhöhungen und zusätzlichen Besonderen Massnahmen. Infolge tieferen Schülerzahlen gegen Ende der Planungsphase, nehmen die Gesamtkosten ab. Der Lastenausgleich Soziales steigt am deutlichsten an. Auch die Lastenausgleiche EL, ÖV und neue Aufgabenteilung steigen in der Planphase stetig an

4.2 Ertrag

4.2.1 Steuern

Einkommenssteuern natürliche Personen	2024	2025	2026	2027	2028
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	1.04%	1.03%	1.00%	0.99%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	3.04%	3.03%	3.00%	2.99%	2.00%

Die Zuwachsraten sind auf die voraussichtliche Entwicklung der Gemeinde abgestimmt. Hochrechnungen im August 2023 haben ergeben, dass die Steuereinnahmen im Jahr 2023 gemäs Budget ausfallen werden. Im Jahr 2024 ist eine Zuwachsrate von 3.04% vorgesehen. In den nächsten zwei bis vier Jahren wird mit rund 20 neuen Wohnungen gerechnet. Daher wird für die Gemeinde Amsoldingen mit einem durchschnittlich hohen Bevölkerungszuwachs gerechnet.

Gemäss der Kantonalen Planungsgruppe Bern gilt es Folgendes zu beachten:

Je kleiner die Gemeinde, desto grösser kann der Einfluss von Einzelereignissen (bspw. Wegzug) und Entscheidungen von wichtigen Steuerpflichtigen sein. Aus diesem Grund wurden tiefere Zuwachsraten, als von der Kantonalen Planungsgruppe Bern vorgeschlagen, eingesetzt.

Vermögenssteuern natürliche Personen	2024	2025	2026	2027	2028
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	1.04%	1.03%	1.00%	0.99%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	3.04%	3.03%	3.00%	2.99%	2.00%

Auch bei den Vermögenssteuern wurde der Zuwachs auf die voraussichtliche Entwicklung der Gemeinde abgestimmt. Das Anlageverhalten wird sich wohl infolge der Zinsentwicklung in den nächsten Jahren verändern. Negativzinsen sind Geschichte, daher ist ein Zuwachs von 2% gerechnet.

Gemäss der Kantonalen Planungsgruppe Bern gilt es Folgendes zu beachten:

Je kleiner die Gemeinde, desto grösser kann der Einfluss von Einzelereignissen (bspw. Wegzug) und Entscheidungen von wichtigen Steuerpflichtigen sein. Aus diesem Grund wurden tiefere Zuwachsraten, als von der Kantonalen Planungsgruppe Bern vorgeschlagen, eingesetzt.

4.2.2 Finanzausgleich

Trifft der prognostizierte Steuerertrag zu, würde der Finanzausgleich von CHF 198'000.00 im Jahr 2024 auf CHF 257'000.00 im Planungsjahr 2028 ansteigen. Die Gemeinde verliert somit über die Planungsjahre im Vergleich zu den anderen Bernergemeinden an Steuerkraft.

5. Investitionsprogramm inkl. Spezialfinanzierungen

Das Investitionsprogramm dient der Berechnung der Investitionsfolgekosten wie Passivzinsen und Abschreibungen, welche die Gemeinderechnung belasten werden. Mit dem Finanzplan wird aufgezeigt, ob die geplanten Investitionen finanziell tragbar sind.

Die Investitionsvorhaben, die im Investitionsprogramm enthalten sind, weisen im Zeitpunkt der Erstellung des Finanzplans unterschiedliche Planungs- bzw. Realisierungsgrade auf. Teilweise sind die Investitionsvorhaben bereits in der Realisierungsphase. Bei diesen sind die zu erwartenden Ausgaben bekannt. Andere Investitionsvorhaben stehen erst in der Planung und die erwarteten Ausgaben basieren lediglich auf Kostenschätzungen. Das Investitionsprogramm ist ein Hilfsmittel, um die künftigen Investitionsausgaben und deren Folgekosten abschätzen zu können.

Die Erfahrung zeigt, dass das Investitionsprogramm oft zu ambitiös ist. Mangels eigener personeller Ressourcen oder aufgrund von Dritteinflüssen verzögern sich die Projekte oft. Je weiter in die Zukunft geplant wird, desto ungenauer ist die Planung.

Geplant	2024	2025	2026	2027	2028	später
Allgemeiner Haushalt						
Übertrag Buchwert Gemeindehaus		-201'000.00				
Sanierung MZA und Einbau einer Basisstufe	1'100'000.00	3'600'000.00	0.00	0.00	0.00	
Strassensanierung Bossmatt ca. 310m		320'000.00				
Strassensanierung Riedliweg ca. 350m						300'000.00
Strassensanierung Seegässli (Uebeschisee inkl. Seematt) ca. 600m			500'000.00			
Strassensanierung Hohllinden (Teilstück Niedermatt bis Riederewald)						100'000.00
Strassensanierung Zufahrt Schulhaus (je nach Ausgang ZUPLA)						120'000.00
Strassenentwässerung Eggenweg	30'000.00					
Revision Ortsplanung (inkl. Baureglement)	80'000.00	28'326.80				
Anschaffung zweiter Schulbus						65'000.00
Ersatz erster Schulbus			65'000.00			
Abdichtung Amsoldingersee		20'000.00				
Investitionsbeitrag Hallenbad Heimberg						40'000.00
Ausführung Hochwasserschutz Sagibach, Beim Bach			150'000.00			
Attraktivitätssteigerung Hohle		30'000.00	30'000.00			
Biberkonzept Guntelsey	21'000.00					
öffentliche Beleuchtung Bossmatt		30'000.00				
Schneepflug/Rasenmäher	75'000.00					
Kommunalfahrzeug				90'000.00		
Sanierung Abwasserleitungen Friedhof aus ZPA	35'000.00					
Unvorhergesehenes (10 Jahre => CHF 30'000.00/Jahr)	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
Nettoinvestitionen	1'371'000.00	3'857'326.80	775'000.00	120'000.00	30'000.00	625'000.00
Wasser						
Umverlegung Hydrant Nr. 38 infolge Überbauung Galgacker	24'000.00					
Subvention Umverlegung Hydrant Nr. 38	-3'000.00					
Erneuerung Wasserleitung Bossmatt ca. 310m	360'000.00					
Erneuerung öffentl. Wasserleitung Dorfstrasse Zuleitung Schulhaus			60'000.00			
Erneuerung Wasserleitungen II Hurschgasse/Teufmatt 600m Leitung			300'000.00			
Erneuerung Wasserleitung Riedliweg ca. 150m				90'000.00		
Ersatz Schieber Wasserleitungen			240'000.00			
GWP		50'000.00				
Nettoinvestitionen	381'000.00	50'000.00	600'000.00	90'000.00	0.00	0.00
Abwasser						
Rahmenkredit, Sanierung öffentliche Abwasseranlagen	200'000.00	150'000.00	200'000.00	159'889.95	150'000.00	
Einleitung Meteorwasser in Walenbach nach Überbauung Galgacker				30'000.00	500'000.00	
Investitionsbeitrag ARA Thunersee	29'000.00	29'000.00	27'000.00	29'000.00	32'000.00	
GEP			50'000.00			
Hauptleitung Steghalten - Allmendingen 400m						250'000.00
Nettoinvestitionen	229'000.00	179'000.00	277'000.00	218'889.95	682'000.00	250'000.00
Total	1'981'000.00	4'086'326.80	1'652'000.00	428'889.95	712'000.00	875'000.00

6. Entwicklung Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve

Mit den prognostizierten Ergebnissen des vorliegenden Finanzplans beträgt der Bilanzüberschuss (Eigenkapital) bis ins Jahr 2028 CHF 1'877'000.00. Die finanzpolitische Reserve beträgt per 31.12.2028 rund CHF 0.00.

Seit dem Jahr 2021 wird die Neubewertungsreserve gemäss Vorschrift aufgelöst. CHF 22'152.00 wurden in die Schwankungsreserve überführt und der Rest von CHF 420'896.00 wird innert fünf Jahren zu Gunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst (jährlich CHF 84'179.00, Jahr 2021 bis 2025). **Diese buchmässige Entnahme verbessert das Rechnungsergebnis vom Jahr 2021 bis 2025 gesamthaft um CHF 420'896.00, obwohl substantiell nicht mehr Geld vorhanden ist.**

Ab dem Jahr 2026 bis ins Jahr 2028 zeichnen sich im allgemeinen Haushalt bei gleichbleibenden Annahmen jährliche Aufwandüberschüsse zwischen CHF 80'000.00 und CHF 170'000.00 ab und ab dem Jahr 2029 Aufwandüberschüsse von CHF 150'000.00 bis CHF 200'000.00 (infolge Wegfall Entnahme aus Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung und Wegfall Abschreibungen altes Verwaltungsvermögen).

Seit der Einführung von HRM2 ist es wichtig, dass finanzpolitische Entscheide nicht nur auf der Basis dieses Überschusses diskutiert und entschieden werden, sondern, dass ebenfalls die Verschuldungssituation und Selbstfinanzierung berücksichtigt werden. Ansonsten entsteht langfristig wegen den Folgekosten ein Problem für den Finanzhaushalt und kommende Generationen.

Eine angemessene Höhe des Bilanzüberschusses ist für Amsoldingen aber gleichwohl wichtig, obschon damit nichts finanziert werden kann. Er muss den gemeindespezifischen Risikofaktoren wie zum Beispiel den Steuerteilungen oder dem Wegzug eines hohen Steuerzahlers Rechnung tragen und gewährleisten, dass Auswirkungen, welche die Gemeinde kurz- bis mittelfristig belasten, buchhalterisch aufgefangen werden können. Weist die Gemeinde einen Bilanzfehlbetrag aus, gelten erhöhte Auflagen für die Budgetierung und Finanzplanung.

Übersicht über die wichtigsten Ergebnisse der Finanzplanung:

	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Rechnungsergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlage finanzpolitische Reserve	-150'563	1'230'372	-172'363	-77'351	-79'026	751'069
davon Auflösung Neubewertungsreserve	84'179	84'179				168'358
Bilanzüberschuss per 31.12.	930'553	2'160'925	2'033'014	1'955'663	1'876'637	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	44'452	44'452	-	-	-	-
Neue Nettoinvestitionen	1'981'000	4'086'327	1'652'000	428'890	712'000	8'860'217
davon allgemeiner Haushalt	1'371'000	3'857'327	775'000	120'000	30'000	6'153'327
Abschreibungen	205'306	382'886	405'872	415'225	421'725	1'831'014
davon allgemeiner Haushalt	173'521	342'354	353'254	357'332	355'332	1'581'794
Einlagen Spezialfinanzierung	144'788	138'788	698'788	138'788	138'788	1'259'940
Entnahmen Spezialfinanzierung	66'806	247'037	254'203	264'478	272'978	1'105'502
Entwicklung langfristiges Fremdkapital	2'000'000	4'000'000	5'000'000	5'000'000	5'800'000	-
+ Neuverschuldung / - Entschuldung	2'027'901	2'732'078	1'027'864	276'221	564'702	6'628'766

7. Selbstfinanzierung / Verschuldung / Fremdkapital

Im Finanzplan wird im Jahr 2024 mit CHF 1'400'000.00 Einnahmen aus der Veräusserung der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen und im 2026 mit CHF 560'000.00 Einnahmen aus einer Mehrwertabschöpfung (Neueinzonung) gerechnet. Diese Einnahmen werden die Liquidität erhöhen.

Im Betrachtungszeitraum 2024 - 2028 beträgt das geplante Investitionsvolumen rund CHF 9'000'000.00, wovon nach den geplanten Rechnungsabschlüssen CHF 2'231'000.00 selbst finanziert werden können. Dies entspricht rund 25%. Diese 25% bestehen zum grössten Teil aus oben erwähnten Einnahmen/Einlagen, sowie den hohen Abschreibungen. Somit entsteht über die Planungsperiode ein Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 6'629'000.00. Gemäss Liquiditätsplanung muss ab dem Jahr 2024 mit einer Aufnahme von weiterem Fremdkapital gerechnet werden.

Die langfristigen Schulden betragen aktuell CHF 1 Mio. Diese müssen im Jahr 2024 refinanziert werden und weitere Darlehen von rund CHF 4.8 Mio. müssen aufgenommen werden. Somit betragen die langfristigen Schulden im Jahr 2028 CHF 5.8 Mio.

8. Entwicklung Spezialfinanzierungen

Die Spezialfinanzierungen (Wasserversorgung, Abwasserentsorgung, Abfallentsorgung, Feuerwehr und Begräbniswesen) sind in separaten Finanzplänen enthalten.

8.1 Wasser

In den Jahren 2016 bis 2020 wurde rund CHF 1 Mio. in die Erneuerung des Wasserleitungsnetzes investiert. In den nächsten fünf Jahren ist eine weitere Million vorgesehen. Das zum Teil über 100-jährige Leitungsnetz ist sanierungsbedürftig. Es ist die Erneuerung der Wasserleitung Bossmatt, Hurschgasse und Riedliweg geplant. Weiter sind der Ersatz der Schieber und die Erneuerung der Wasserzuleitung zum Schulhaus berücksichtigt. Der Wasserpreis pro m³ der Wasserversorgung Blattenheid ist um rund 20% angestiegen. Dies hat jährliche Mehrkosten von rund CHF 15'000.00 zur Folge. Infolge der markanten Anhebung müssen die Einlagen und Gebühren im Jahr 2024 genau überprüft werden und wenn nötig frühestens ab 01.01.2025 angepasst werden.

Der **Rechnungsausgleich** beim Wasser sinkt per 31.12.2028 auf CHF 10'853.56. Annahme: Gleichbleibende Gebühren, Einlage Werterhalt 70% und die Anschlussgebühren werden zusätzlich in den Werterhalt eingelegt.

Der **Walterhalt** steigt von CHF 1'270'000.00 auf CHF 1'440'000.00 an. Die jährliche Einlage in den Werterhalt soll in einem angemessenen Verhältnis zum Wiederbeschaffungswert (CHF 5'778'000.00) stehen. Die Einlagen müssen die dauernde Werterhaltung der Anlagen gewährleisten. Die jährlichen Einlagen von CHF 50'558.00 entsprechen 70% des Wiederbeschaffungswertes. Entnahmen aus dem Werterhalt dürfen nur in Höhe der Abschreibungen vorgenommen werden. Es wird linear nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Anschlussgebühren werden seit dem Jahr 2021 zusätzlich in den Werterhalt eingelegt.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 1'086'000.00 auf CHF 2'059'000.00 an. Am Ende der Planperiode ist das Verwaltungsvermögen rund CHF 600'000.00. höher als der Werterhalt inkl. Rechnungsausgleich.

8.2 Abwasser

Eine Zustandsaufnahme aller Abwasseranlagen, wie es seitens des Gewässerschutzes verlangt wird, wurde im Jahr 2019 abgeschlossen. Für die öffentlichen Abwasseranlagen wurde ein Rahmenkredit von CHF 900'000.00 gesprochen. Die Massnahmen der privaten Abwasseranlagen werden etappenweise verfügt. Die Kontrolle und Durchsetzung der Massnahmen werden in den nächsten Jahren neue Kosten auslösen. Die Verwaltungsarbeiten wurden per 01.09.2022 extern vergeben. Weiter kommen neue Investitionen betr. Einleitung Meteorwasser, Überarbeitung des GEP's und Investitionsbeiträge an den ARA-Thunersee-Verband hinzu. Infolge der markanten Mehrausgaben müssen die Einlagen und Gebühren im Jahr 2024 genau überprüft werden und wenn nötig frühestens ab 01.01.2025 angepasst werden.

Der **Rechnungsausgleich** beim Abwasser sinkt auf CHF 73'296.00 per 31.12.2028. Annahme: Gleichbleibende Gebühren, Einlage Werterhalt 62% und die Anschlussgebühren werden an die Einlage in den Werterhalt angerechnet.

Der **Walterhalt** steigt von CHF 507'000.00 auf CHF 788'000.00 an. Die jährliche Einlage in den Werterhalt soll in einem angemessenen Verhältnis zum Wiederbeschaffungswert stehen. Die Einlagen müssen die dauernde Werterhaltung der Anlagen gewährleisten. Die jährlichen Einlagen von CHF 69'231.00 entsprechen 62% des Wiederbeschaffungswertes. Entnahmen aus dem Werterhalt dürfen nur in Höhe der Abschreibungen vorgenommen werden. Es wird linear nach Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 332'000.00 auf CHF 1'817'000.00 an. Das Verwaltungsvermögen übersteigt somit per Ende 2028 die Summe vom Werterhalt und Rechnungsausgleich um fast CHF 1'000'000.00. Dies infolge der aktuell hohen Investitionstätigkeit. Später sollte dies wieder ausgeglichen sein.

8.3 Abfall

Die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung weist ausser im Jahr 2025 über die ganze Planungsperiode kleine Ertragsüberschüsse aus. Per 31.12.2028 resultiert ein Rechnungsausgleich von CHF 51'000.00. Verwaltungsvermögen ist keines vorhanden. Hier sind aktuell keine Anpassungen notwendig.

8.4 Feuerwehr

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr schliesst über die ganze Planungsperiode im Durchschnitt mit einem Aufwandüberschuss von rund CHF 9'000.00 ab. Dies infolge erneuter Reduktion der Feuerwehrsteuer per 01.01.2022. Der Bestand wird auf CHF 98'0000.00 sinken. Diese Entwicklung ist gewollt.

9. Schlussfolgerungen aus der Finanzplanung und Ausblick

Der vorliegende Finanzplan wurde mit einer Steueranlage von 1.85 Einheiten berechnet. Die Anzahl der Steuerpflichtigen, die Konjunktur, die Inflation und damit die Zinsentwicklung haben einen wesentlichen Einfluss auf den Steuerertrag.

Unter Berücksichtigung von **gleichbleibenden Faktoren und dem Erlös aus dem Verkauf der Schulhaus- und Gemeindeparzelle sowie den Einnahmen aus der Mehrwertabschöpfung**, ist ein allfälliger Bilanzfehlbetrag mittelfristig kaum zu erwarten (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve Ende 2028 rund CHF 1'877'000.00). Die Investitionen gemäss Investitionsprogramm auf Seite 6 (ohne spätere Jahre) **sind kurz- bis mittelfristig ohne weitere Massnahmen tragbar**.

Werden diese Investitionen von rund 9 Millionen wirklich realisiert, sind diese langfristig ohne Steuererhöhung nicht tragbar. Die Folgekosten wären derart hoch, dass die Gemeinde über Jahre hinweg keinen Erfolg mehr ausweisen könnte. Dies würde zu einer rapiden Reduktion des Eigenkapitals führen.

Ohne Verkauf der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen beträgt das Eigenkapital (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve) Ende 2028 rund CHF 450'000.00 und die Neuverschuldung wäre nicht CHF 5 Mio. sondern 7 Mio. (Total 8 Mio. Fremdkapital).

Ob 6 Mio. oder 8 Mio. Fremdkapital, die Neuverschuldung ist enorm und für Amsoldingen zu hoch. Die Zinsen haben stark zugenommen (von 0.2% auf 2.00% und höher) und können weiter ansteigen. Alleine die Zinskosten machen zwischen CHF 120'000.00 bis CHF 160'000.00 aus (Annahme 2%). Das bedeutet rund 1.5 Steuerzehntel für die Gemeinde und da die Rechnungsabschlüsse nach den Investitionen weiterhin stark in die Minuszahlen zeigen, ist eine Entschuldung und somit eine Rückzahlung des Fremdkapitals praktisch unmöglich.

Gleichbleibende Faktoren sind sehr unwahrscheinlich, denn die allgemeine Belastung sowie beispielsweise die Zahlungen an das Lastenausgleichssystem nehmen stetig zu, wie auch die Abschreibungen. Ebenfalls werden vermutlich ab dem Jahr 2028 im allgemeinen Haushalt höhere Investitionen getätigt als bisher vorgesehen sind.

Der durchschnittliche **Selbstfinanzierungsgrad** in den Jahren 2024 bis 2028 liegt im Gesamthaushalt bei 25%. Ein Grad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. **25% sind ungenügend**. Es ist zu beachten, dass aktuell eine hohe Investitionstätigkeit besteht. Sind die hohen Investitionen einmal getätigt, muss dieser Grad wieder über 100% kommen, damit später die Schulden zurück bezahlt werden können.

In den nächsten Jahren können in Amsoldingen grosse Veränderungen eintreffen (Verkauf Schulhaus- und Gemeindehausparzellen, Integration Schule und Neuplatzierung Verwaltung, Einzonung, Überbauungen), welche die Finanzen langfristig stark beeinflussen.

Die allgemeine Teuerung, speziell im Bausektor von 10 bis 15% sowie der Zinsanstieg von Negativzinsen auf heute 2 bis 3% haben die finanziellen Rahmenbedingungen definitiv geändert. Allgemein wird der Druck auf die Gemeinden immer grösser und der Handlungsspielraum kleiner. Unter Berücksichtigung der zusätzlich geplanten Sanierung der MZA inkl. Erweiterung der Schulräume sowie den Investitionen in der Infrastruktur, Strassen, Ver- und Entsorgung wird Amsoldingen mit den neuen Rahmenbedingungen nach heutigem Kenntnisstand in finanzielle Bedrängnisse kommen!

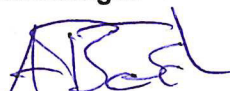
Dem Gemeinderat ist klar, dass die Investitionen in diesem Umfang personell wie finanziell nicht umgesetzt werden können. Weiter kann eine Verschuldung in dieser Höhe nicht eingegangen werden.

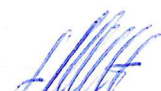
Der Gemeinderat hat den vorliegenden Finanzplan 2024 bis 2028 anlässlich seiner Sitzung vom 19. Oktober 2023 beraten und genehmigt.

Amsoldingen, 19. Oktober 2023

Einwohnergemeinde Amsoldingen


Stefan Gyger
Gemeindepräsident


Andreas Bösch
Gemeindeschreiber


Niklaus Schwarz
Ressortvorsteher Finanzen


Tamara Jenni
Finanzverwalterin

10. Auswertungen

10.1 Investitionsplan

Konto	Investitionsrechnung Funktionale Gliederung IR	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
	Total	1'981'000	4'056'327	1'652'000	428'890	712'000
0290	Verwaltungsliegenschaften		-201'000			
0290.6040.01	Übertragung von Hochbauten VV ins FV		-201'000			
2171	Mehrzweckanlage	1'100'000	3'600'000			
2171.5040.06	Renovation MZA 25J	1'100'000	3'600'000			
2195	Schülertransporte			65'000		
2195.5060.01	Kauf Schulbus			65'000		
3290	Übrige Kultur			30'000		
3290.5040.01	Attraktivitätssteigerung Hohle			30'000		
6150	Gemeindestrassen	105'000	350'000	500'000	90'000	
6150.5010.04	Strassensanierung Seegässli			500'000		
6150.5010.05	Strassensanierung Bossmatt		320'000			
6150.5010.12	Strassenentwässerung Eggenweg	30'000				
6150.5060.01	Komunalfahrzeug Aebi	75'000			90'000	
6150.5090.01	Erstz Strassenbeleuchtung		30'000			
7101	Wasserversorgung [Gemeindebetrieb]	381'000	50'000	600'000	90'000	
7101.5031.01	Erneuerung Wasserleitungsnetz	360'000		600'000	90'000	
7101.5031.03	Umverlegung Hydrant	24'000				
7101.5291.01	Erneuerungsplanung		50'000			
7101.6310.01	Rückerstattung Kanton	-3'000				
7200	Abwasserentsorgung allgemein	29'000				
7200.5620.01	Investitionsbeitrag ARA Thun	29'000				
7201	Abwasserentsorgung [Gemeindebetrieb]	200'000	179'000	277'000	218'890	682'000
7201.5032.02	Sanierung Abwasserleitungen	200'000	150'000	200'000	159'890	150'000
7201.5292.03	Ausarbeitung Vorprojekt Regenwasserkanal Riedliweg, Galgacker und Türliweg			50'000	30'000	500'000
7201.5620.01	Investitionsbeitrag ARA Thun (ab 2018)		29'000	27'000	29'000	32'000
7410	Gewässerverbauungen		20'000	150'000		
7410.5020.02	Hochwasserschutz Sagibach			150'000		
7410.5670.01	Abdichtung Amsoldingensee		20'000			
7500	Arten- und Landschaftsschutz	21'000				
7500.5620.01	Biberkonzept Guntelsy	21'000				
7716	Regionale Friedhoforganisation	35'000				
7716.5035.01	Übrige Tiefbauten Begräbniswesen	35'000				
7900	Raumordnung allgemein	80'000	28'327			
7900.5290.01	Übrige immaterielle Anlagen	80'000	28'327			
9900	Nicht aufgeteilte Posten	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
9900.5060.01	Unvorhergesehene Investitionen	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000

10.2 Gestufter Erfolgsausweis – Gesamthaushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	3'761'624.65	3'984'622.25	4'589'145.25	3'973'225.04	3'984'136.31
30 Personalaufwand	552'525.00	561'395.00	565'044.20	568'222.89	571'431.37
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	769'582.50	770'220.45	676'665.30	665'594.45	660'397.24
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	201'526.25	376'234.75	399'220.70	406'422.40	412'922.35
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	144'788.00	138'788.00	698'788.00	138'788.00	138'788.00
36 Transferaufwand	2'022'002.90	2'066'784.05	2'116'227.05	2'122'997.30	2'129'397.35
37 Durchlaufende Beiträge			62'000.00		
39 Interne Verrechnungen	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00
Betrieblicher Ertrag	3'403'536.90	3'716'827.75	4'415'764.15	3'889'339.00	3'896'839.05
40 Fiskalertrag	2'158'145.00	2'265'345.00	2'846'345.00	2'382'345.00	2'396'345.00
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
42 Entgelte	484'115.00	477'115.00	493'525.00	493'525.00	493'525.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	66'805.75	247'036.75	254'202.95	264'477.85	272'977.85
46 Transferertrag	587'271.15	620'131.00	652'491.20	641'791.15	626'791.20
47 Durchlaufende Beiträge			62'000.00		
49 Interne Verrechnungen	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-358'087.75	-267'794.50	-173'381.10	-83'886.04	-87'297.26
34 Finanzaufwand	89'980.15	141'442.00	142'287.00	154'551.00	155'475.00
44 Finanzertrag	117'893.15	1'488'862.00	89'347.00	101'571.00	102'535.00
Ergebnis aus Finanzierung	27'913.00	1'347'420.00	-52'940.00	-52'980.00	-52'940.00
Operatives Ergebnis	-330'174.75	1'079'625.50	-226'321.10	-136'866.04	-140'237.26
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'165.00	84'165.00			
Ausserordentliches Ergebnis	84'165.00	84'165.00			
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-246'009.75	1'163'790.50	-226'321.10	-136'866.04	-140'237.26

10.3 Gestufter Erfolgsausweis - Allgemeiner Haushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	3'174'016.80	3'429'737.40	4'024'474.15	3'400'598.74	3'403'510.01
30 Personalaufwand	551'975.00	560'395.00	565'044.20	567'722.89	571'431.37
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	511'012.50	550'570.45	457'315.30	445'064.10	439'866.89
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	171'320.75	339'154.30	350'054.00	354'132.10	352'132.10
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen			560'000.00		
36 Transferaufwand	1'868'508.55	1'908'417.65	1'958'860.65	1'962'479.65	1'968'879.65
37 Durchlaufende Beiträge			62'000.00		
39 Interne Verrechnungen	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00
Betrieblicher Ertrag	2'920'687.05	3'232'230.85	3'907'671.05	3'370'971.00	3'369'971.05
40 Fiskalertrag	2'158'145.00	2'265'345.00	2'846'345.00	2'382'345.00	2'396'345.00
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
42 Entgelte	52'050.00	52'050.00	57'050.00	52'050.00	52'050.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	35'020.90	206'504.85	201'584.85	206'584.85	206'584.85
46 Transferertrag	568'271.15	601'131.00	633'491.20	622'791.15	607'791.20
47 Durchlaufende Beiträge			62'000.00		
49 Interne Verrechnungen	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00	71'200.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-253'329.75	-197'506.55	-116'803.10	-29'627.74	-33'538.96
34 Finanzaufwand	75'904.00	121'534.00	120'537.00	124'534.00	122'902.00
44 Finanzertrag	94'506.15	1'465'247.00	64'977.00	76'811.00	77'415.00
Ergebnis aus Finanzierung	18'602.15	1'343'713.00	-55'560.00	-47'723.00	-45'487.00
Operatives Ergebnis	-234'727.60	1'146'206.45	-172'363.10	-77'350.74	-79'025.96
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'165.00	84'165.00			
Ausserordentliches Ergebnis	84'165.00	84'165.00			
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-150'562.60	1'230'371.45	-172'363.10	-77'350.74	-79'025.96

10.4 Gestufter Erfolgsausweis – Feuerwehr

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	46'400.00	46'400.00	46'400.00	46'400.00	46'400.00
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	6'400.00	5'400.00	5'400.00	5'400.00	5'400.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen					
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand	40'000.00	41'000.00	41'000.00	41'000.00	41'000.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	24'000.00	24'000.00	24'000.00	24'000.00	24'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier					
46 Transferertrag	12'000.00	12'000.00	12'000.00	12'000.00	12'000.00
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-10'400.00	-10'400.00	-10'400.00	-10'400.00	-10'400.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	1'438.00	1'350.00	1'260.00	1'170.00	1'070.00
Ergebnis aus Finanzierung	1'438.00	1'350.00	1'260.00	1'170.00	1'070.00
Operatives Ergebnis	-8'962.00	-9'050.00	-9'140.00	-9'230.00	-9'330.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-8'962.00	-9'050.00	-9'140.00	-9'230.00	-9'330.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	134'869	125'819	116'679	107'449	98'119
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-	-	-

10.5 Gestufter Erfolgsausweis – Wasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	233'226.30	218'306.30	224'806.30	226'111.65	226'111.65
30 Personalaufwand		1'000.00			
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	125'150.00	110'230.00	110'230.00	110'410.35	110'410.35
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	20'778.30	25'778.30	33'278.30	34'403.30	34'403.30
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	68'558.00	62'558.00	62'558.00	62'558.00	62'558.00
36 Transferaufwand	18'740.00	18'740.00	18'740.00	18'740.00	18'740.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	194'778.30	194'778.30	206'278.30	208'403.30	208'403.30
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	174'000.00	169'000.00	173'000.00	174'000.00	174'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	20'778.30	25'778.30	33'278.30	34'403.30	34'403.30
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-38'448.00	-23'528.00	-18'528.00	-17'708.35	-17'708.35
34 Finanzaufwand	10'806.15	14'408.00	14'650.00	20'317.00	20'873.00
44 Finanzertrag	14'035.00	14'075.00	14'700.00	14'900.00	15'100.00
Ergebnis aus Finanzierung	3'228.85	-333.00	50.00	-5'417.00	-5'773.00
Operatives Ergebnis	-35'219.15	-23'861.00	-18'478.00	-23'125.35	-23'481.35
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-35'219.15	-23'861.00	-18'478.00	-23'125.35	-23'481.35

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	102'419	78'558	60'080	36'955	13'473
Bestand Werterhalt 31.12.	1'317'739	1'354'519	1'383'799	1'411'953	1'440'108
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	1'446'706	1'470'928	2'037'650	2'093'246	2'058'843

10.6 Gestufter Erfolgsausweis – Abwasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	227'651.55	206'398.55	210'984.80	215'134.65	223'634.65
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	84'900.00	59'900.00	59'900.00	59'900.00	59'900.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	9'427.20	11'302.15	15'888.40	17'887.00	26'386.95
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	76'230.00	76'230.00	76'230.00	76'230.00	76'230.00
36 Transferaufwand	57'094.35	58'966.40	58'966.40	61'117.65	61'117.70
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	170'606.55	172'353.60	179'939.80	188'089.70	196'589.70
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	152'600.00	150'600.00	153'600.00	157'600.00	157'600.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	11'006.55	14'753.60	19'339.80	23'489.70	31'989.70
46 Transferertrag	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-57'045.00	-34'044.95	-31'045.00	-27'044.95	-27'044.95
34 Finanzaufwand	3'270.00	5'500.00	7'100.00	9'700.00	11'700.00
44 Finanzertrag	7'477.00	7'700.00	7'900.00	8'100.00	8'300.00
Ergebnis aus Finanzierung	4'207.00	2'200.00	800.00	-1'600.00	-3'400.00
Operatives Ergebnis	-52'838.00	-31'844.95	-30'245.00	-28'644.95	-30'444.95
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-52'838.00	-31'844.95	-30'245.00	-28'644.95	-30'444.95

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	194'476	162'631	132'386	103'741	73'296
Bestand Werterhalt 31.12.	572'670	634'147	691'039	743'780	788'021
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	549'759	714'005	971'665	1'167'066	1'817'076

10.7 Gestufter Erfolgsausweis Abfall

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2024	Planung 2025	Planung 2026	Planung 2027	Planung 2028
Betrieblicher Aufwand	80'330.00	83'780.00	82'480.00	84'980.00	84'480.00
30 Personalaufwand	550.00			500.00	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	42'120.00	44'120.00	43'820.00	44'820.00	44'820.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen					
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand	37'660.00	39'660.00	38'660.00	39'660.00	39'660.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	81'465.00	81'465.00	85'875.00	85'875.00	85'875.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	81'465.00	81'465.00	85'875.00	85'875.00	85'875.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier					
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	1'135.00	-2'315.00	3'395.00	895.00	1'395.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	437.00	490.00	510.00	590.00	650.00
Ergebnis aus Finanzierung	437.00	490.00	510.00	590.00	650.00
Operatives Ergebnis	1'572.00	-1'825.00	3'905.00	1'485.00	2'045.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1'572.00	-1'825.00	3'905.00	1'485.00	2'045.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	45'331.24	43'506.24	47'411.24	48'896.24	50'941.24
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

10.8 Ergebnisse der Finanzplanung - Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Konsolidierter Haushalt

Version vom 13.10.2023

	Prognoseperiode					
	2024	2025	2026	2027	2028	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-335'424	-69'742	-131'581	-66'611	-75'797	
1b Ergebnis aus Finanzierung	70'413	1'394'920	-52'940	-52'980	-52'940	
operatives Ergebnis	-265'011	1'325'178	-184'521	-119'591	-128'737	
1c ausserordentliches Ergebnis	84'165	84'165				Total
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-180'846	1'409'343	-184'521	-119'591	-128'737	795'648
2 Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'371'000	3'857'300	775'000	120'000	30'000	6'153'300
2b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	610'000	229'000	877'000	308'900	682'000	2'706'900
2c Finanzanlagen						
3 Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a neuer Fremdmittelbedarf / -abbau	1'000'000	2'000'000	1'000'000		800'000	
3b bestehende Schulden	1'000'000	2'000'000	4'000'000	5'000'000	5'000'000	
3c total Fremdmittel kumuliert	2'000'000	4'000'000	5'000'000	5'000'000	5'800'000	
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						Total
4a Abschreibungen neu jährlich	22'664	198'052	41'800	17'275	11'500	
4b Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	182'641	184'834	364'072	397'950	410'225	
4c Zinsen gemäss Mittelfluss	42'500	47'500	-	-	-	
4d Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	
4e Total neue Investitionsfolgekosten	65'164	245'552	41'800	17'275	11'500	381'291
4f Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-180'846	1'409'343	-184'521	-119'591	-128'737	795'648
4g Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-246'010	1'163'791	-226'321	-136'866	-140'237	
5 Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-246'010	1'163'791	-226'321	-136'866	-140'237	414'356
5b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	-
5c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-246'010	1'163'791	-226'321	-136'866	-140'237	414'356
6 Deckung in Steueranlagezehnteiln (StAnZI)						
6a 1 StAnZI	101'530	105'162	108'459	111'486	114'405	108'209
6b Gesamtergebnis in StAnZI	-2.42	11.07	-2.09	-1.23	-1.23	4.10
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	-46'887	1'354'263	624'136	152'669	147'298	
7b Selbstfinanzierungsgrad	-2.37%	33.14%	37.78%	35.60%	20.69%	
8 Finanzkennzahlen						
8a Nettoverschuldungsquotient	-50.90%	76.64%	118.49%	127.13%	148.42%	
8b Selbstfinanzierungsgrad	-2.37%	33.14%	37.78%	35.60%	20.69%	
8c Zinsbelastungsanteil	1.04%	1.62%	1.94%	2.16%	2.16%	
8d Bruttoverschuldungsanteil	63.53%	81.35%	119.98%	133.82%	153.90%	
8e Investitionsanteil	36.65%	53.67%	32.14%	10.93%	16.90%	
8f Kapitaldienstanteil	6.85%	8.96%	11.22%	12.76%	12.90%	
8g Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'322.21	2'026.91	3'134.84	3'401.80	4'047.23	
8h Selbstfinanzierungsanteil	-1.33%	25.95%	14.28%	3.89%	3.75%	
8i Nettozinsbelastungsanteil	1.84%	-58.06%	3.09%	3.70%	3.67%	
8j Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	1'307.51	2'645.61	2'384.27	2'265.62	2'175.10	

10.9 Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Version vom 13.10.2023

		Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	
1	Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-238'205	-8'202	-90'003	-17'628	-30'539	
1b	Ergebnis aus Finanzierung	61'102	1'391'213	-55'560	-47'723	-45'487	
	operatives Ergebnis	-177'103	1'383'011	-145'563	-65'351	-76'026	
1c	ausserordentliches Ergebnis	84'165	84'165				
1d	Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-92'938	1'467'176	-145'563	-65'351	-76'026	Total 1'087'299
2	Investitionen und Finanzanlagen						
2a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'371'000	3'857'300	775'000	120'000	30'000	Total 6'153'300
2b	Finanzanlagen						
3	Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a	neuer Fremdmittelbedarf / -abbau	1'000'000	1'000'000				
3b	bestehende Schulden	1'000'000	2'000'000	3'000'000	3'000'000	3'000'000	
3c	total Fremdmittel kumuliert	2'000'000	3'000'000	3'000'000	3'000'000	3'000'000	
4	Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a	Abschreibungen neu jährlich	15'125	189'305	26'800	12'000	3'000	
4b	Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	158'396	153'049	326'454	345'332	352'332	
4c	Zinsen gemäss Mittelfluss	42'500	47'500	-	-	-	
4d	Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4e	Total Investitionsfolgekosten	57'625	236'805	26'800	12'000	3'000	336'230
4f	Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-92'938	1'467'176	-145'563	-65'351	-76'026	1'087'299
4g	Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-150'563	1'230'371	-172'363	-77'351	-79'026	
4h	Gesamtergebnis in StAnZl. (4g)	-1.48	11.70	-1.59	-0.69	-0.69	7.24
5	Finanzpolitische Reserve (allg HH)						
5a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-150'563	1'230'371	-172'363	-77'351	-79'026	Total 751'069
5b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	-
5c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQö <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-150'563	1'230'371	-172'363	-77'351	-79'026	751'069
6	Deckung in Steueranlagezehnteiln (StAnZl)						
6a	1 StAnZl	101'530	105'162	108'459	111'486	114'405	108'209
6b	Gesamtergebnis in StAnZl. (5d)	-1.48	11.70	-1.59	-0.69	-0.69	7.24
7	Selbstfinanzierung und SFG						
7a	Selbstfinanzierung	-89'137	1'289'326	541'656	80'746	77'071	
7b	Selbstfinanzierungsgrad	-6.50%	33.43%	69.89%	67.29%	256.90%	
8	Entwicklung Bilanzüberschuss	930'553	2'160'924	2'033'013	1'955'663	1'876'637	
	Entwicklung Finanzpolitische Reserve	44'452	44'452	-	-	-	
	Ertrags- oder Aufwandüberschuss	-150'563	1'230'371	-172'363	-77'351	-79'026	
9	Finanzkennzahlen						
9a	Selbstfinanzierungsgrad	-6.50%	33.43%	69.89%	67.29%	256.90%	
9b	Bilanzüberschussquotient	44.77%	98.92%	89.15%	83.74%	78.83%	

10.10 Ergebnisse der Finanzplanung – Spezialfinanzierungen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Spezialfinanzierungen

Version vom 13.10.2023

		Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	
1	Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-97'219	-52'794	-26'578	-43'709	-36'758	
1b	Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	9'311 -87'908	3'707 -49'087	2'620 -23'958	-5'257 -48'966	-7'453 -44'211	
1c	ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	Total
1d	Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-87'908	-49'087	-23'958	-48'966	-44'211	-254'130
2	Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	610'000	229'000	877'000	308'900	682'000	2'706'900
2b	Finanzanlagen						
4	Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a	Abschreibungen neu jährlich	7'539	8'747	15'000	5'275	8'500	
	Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	24'246	31'785	37'618	52'618	57'893	
4b	Zinsen gemäss Mittelfluss	-	-	-	-	-	
4c	Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4d	Total Investitionsfolgekosten	7'539	8'747	15'000	5'275	8'500	45'061
4e	Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-87'908	-49'087	-23'958	-48'966	-44'211	-254'130
4f	Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-95'447	-57'834	-38'958	-54'240	-52'711	
7	Selbstfinanzierung und SFG						
7a	Selbstfinanzierung	42'250	64'937	82'480	71'923	70'227	
7b	Selbstfinanzierungsgrad	6.93%	28.36%	9.40%	23.28%	10.30%	

10.11 Kennzahlen Feuerwehr

Tabelle 7: Kennzahlen der Feuerwehr

Version vom 13.10.2023

	Prognoseperiode				
	2024	2025	2026	2027	2028
Rechnungsergebnis	-8'962.00	-9'050.00	-9'140.00	-9'230.00	-9'330.00
Kostendeckungsgrad	80.69%	80.50%	80.30%	80.11%	79.89%
Selbstfinanzierung	-8'962.00	-9'050.00	-9'140.00	-9'230.00	-9'330.00
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	134'869	125'819	116'679	107'449	98'119
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

10.12 Kennzahlen Wasserversorgung

Tabelle 7: Kennzahlen der Wasserversorgung

Version vom 13.10.2023

	Prognoseperiode				
	2024	2025	2026	2027	2028
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%
Einlage in CHF (+ Anschlussgebühren)	68'558	62'558	62'558	62'558	62'558
Rechnungsergebnis	-35'219	-23'861	-18'478	-23'125	-23'481
Kostendeckungsgrad	85.57%	89.75%	92.28%	90.62%	90.49%
Selbstfinanzierung	33'339	38'697	44'080	39'433	39'077
Selbstfinanzierungsgrad	224.43%	12.12%	10.40%	17.11%	
Bestand Rechnungsausgleich	102'419	78'558	60'080	36'955	13'473
Bestand Werterhalt	1'317'739	1'354'519	1'383'798	1'411'953	1'440'108
in % des Wiederbeschaffungswertes	22.81%	23.44%	23.95%	24.44%	24.92%
Total Wiederbeschaffungswert	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000
Verwaltungsvermögen per 01.01.	1'086'484	1'446'706	1'470'928	2'037'649	2'093'246
Nettoinvestitionen	381'000	50'000	600'000	90'000	-
Abschreibungen	20'778	25'778	33'278	34'403	34'403
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'446'706	1'470'928	2'037'649	2'093'246	2'058'843

10.13 Kennzahlen Abwasserentsorgung

Tabelle 7: Kennzahlen der Abwasserversorgung

Version vom 13.10.2023

	Prognoseperiode				
	2024	2025	2026	2027	2028
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%
Einlage in CHF	76'230	76'230	76'230	76'230	76'230
Rechnungsergebnis	-52'838	-31'845	-30'245	-28'645	-30'445
Kostendeckungsgrad	77.12%	84.97%	86.13%	87.26%	77.09%
Selbstfinanzierung	23'392	44'385	45'985	47'585	45'785
Selbstfinanzierungsgrad	10.21%	24.80%	16.60%	21.74%	6.71%
Bestand Rechnungsausgleich	194'476	162'631	132'386	103'741	73'296
Bestand Werterhalt	572'670	634'146	691'037	743'777	788'017
in % des Wiederbeschaffungswertes	7.10%	7.86%	8.56%	9.22%	9.76%
Total Wiederbeschaffungswert	8'070'620	8'070'620	8'070'620	8'070'620	8'070'620
Verwaltungsvermögen per 01.01.	331'766	549'759	714'005	971'666	1'167'066
Nettoinvestitionen	229'000	179'000	277'000	218'890	682'000
Abschreibungen	11'007	14'754	19'340	23'490	31'990
Verwaltungsvermögen per 31.12.	549'759	714'005	971'666	1'167'066	1'817'075

10.14 Kennzahlen Abfallentsorgung

Tabelle 7: Kennzahlen Abfallentsorgung

Version vom 13.10.2023

	Prognoseperiode				
	2024	2025	2026	2027	2028
Rechnungsergebnis	1'572.00	-1'825.00	3'905.00	1'485.00	2'045.00
Kostendeckungsgrad	101.96%	97.87%	104.73%	101.75%	102.42%
Selbstfinanzierung	1'572.00	-1'825.00	3'905.00	1'485.00	2'045.00
Selbstfinanzierungsgrad	100.00%	-1.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Bestand Rechnungsausgleich	45'331	43'506	47'411	48'896	50'941
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-