



Finanzplan 2020 - 2024

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	6
6. ENTWICKLUNG BILANZÜBERSCHUSS / FINANZPOLITISCHE RESERVE.....	7
7. SELBSTFINANZIERUNG / VERSCHULDUNG / FREMDKAPITAL	8
8. ENTWICKLUNG SPEZIALFINANZIERUNGEN	8
8.1 WASSER	8
8.2 ABWASSER	8
8.3 ABFALL	9
8.4 FEUERWEHR	9
8.5 BEGRÄBNISWESEN	9
9. SCHLUSSFOLGERUNGEN AUS DER FINANZPLANUNG UND AUSBLICK	9
10. FINANZKENNZAHLEN	10
11. ANHANG.....	12
11.1 INVESTITIONSPLAN 2020 - 2024	12
11.2 GESTUFTE ERFOLGSAUSWEISE	13
11.3 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG (TABELLE 10).....	20
11.4 KENNZAHLEN DER SPEZIALFINANZIERUNGEN (TABELLE 7)	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 Kanton Bern
- Erfolgsrechnung 2018
- Budget 2019 und 2020
- Letzter Finanzplan (2019 – 2023)
- 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 2020.

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.

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.

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 (ohne Lehrerbesoldungen) steigen im Planungszeitraum von rund CHF 858'580.00 auf CHF 938'552.00. Wie sich die Lehrerbesoldungen entwickeln, ist schwer abzuschätzen. Die Kosten basieren auf sogenannten Vollzeiteinheiten. Klasseneröffnungen oder -schliessungen verändern die Kosten stark. Zudem hängen die Kosten stark von der jeweiligen Schülerzahl ab. Der Aufwand ist in der Planung nach den heutigen Erkenntnissen gerechnet. Die Erziehungsdirektion hat empfohlen, für das Schuljahr 19/20 + 3.5 %, für das Schuljahr 20/21 + 5 % und für das Schuljahr 21/22 + 6.5 % infolge Mehrkosten für den Lehrplan 21 und Gehaltserhöhungen einzusetzen. Änderungen bleiben vorbehalten.

4.2 Ertrag

4.2.1 Steuern

Einkommenssteuern natürliche Personen	2020	2021	2022	2023	2024
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	0%	0.50%	0%	0.50%	0%
Bevölkerungszuwachs (nur steuerpflichtige)	0%	0.60%	1.00%	0.60%	0.40%
Total Zuwachs pro Jahr	0.00%	1.10%	1.00%	1.10%	0.40%

Die Zuwachsraten sowie der Bevölkerungszuwachs sind vorsichtig gewählt. Im Steuerjahr 2019 sind Veränderungen eingetroffen, welche die Einkommenssteuern negativ beeinflussen. Per Stichtag 10.09.2019 ist ein Rückgang der steuerpflichtigen Personen zu verzeichnen (von 513 auf 492). Aus diesem Grund wurden die Einkommenssteuern für das Jahr 2020 tiefer budgetiert als für das Jahr 2019. Diese Veränderung wurde ebenfalls in den Planungs Jahren 2021 bis 2024 berücksichtigt.

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	2020	2021	2022	2023	2024
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	0%	2.50%	0%	0%	0%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	0%	0.60%	1.00%	0.60%	0.40%
Total Zuwachs pro Jahr	0.00%	3.10%	1.00%	0.60%	0.40%

Auch bei den Vermögenssteuern wurde der Zuwachs tief gehalten. Einzig im Jahr 2021 ist mit einem grösseren Anstieg zu rechnen. Dies aufgrund der allgemeinen Neubewertung der amtlichen Werte aller Liegenschaften. Diese Neubewertung wird im Jahr 2020 ebenfalls einen Einfluss auf die Liegenschaftssteuern haben. Dies, weil die Steuer auf dem amtlichen Wert erhoben wird.

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 145'000.00 im Jahr 2020 auf CHF 289'000.00 im Planungsjahr 2024 ansteigen. Im letzten Finanzplan war die Prognose tiefer. Dies, weil mit höheren Steuereinnahmen gerechnet wurde. Die Gemeinde verliert somit über die Planungs Jahre 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	2020	2021	2022	2023	2024	später
Allgemeiner Haushalt						
Revision Ortsplanung (inkl. Baureglement)	15'000.00	20'000.00				
Investition Schulräume bei MZA		30'000.00	875'000.00			
Renovation MZA	110'000.00	645'000.00		150'000.00		600'000.00
Rasen MZA		100'000.00				
Div. Strassen	65'000.00	70'000.00		100'000.00		
Abdichtung Amsoldingersee	20'000.00					
Anschaffung zweiter Schulbus			65'000.00			
Unvorhergesehenes	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00
Nettoinvestitionen	240'000.00	895'000.00	970'000.00	280'000.00	30'000.00	630'000.00
Wasser						
Erneuerungen Wasserleitungen		200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	
Kantonsbeitrag Ersatz Hydranten						
Nettoinvestitionen	-	200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	-
Abwasser						
Abwasserbeseitigung GEP	17'000.00					
Sanierung Abwasserleitungen		200'000.00	150'000.00	150'000.00		
Subvention aus Abwasserfonds				-49'000.00		
Zustandsuntersuchung Seematte	60'000.00					
Investitionsbeitrag ARA-Thunersee	-	-	13'000.00	25'000.00	-	
Nettoinvestitionen	77'000.00	200'000.00	163'000.00	126'000.00	-	-
Begräbniswesen						
Neues Gemeinschaftsgrab		65'000.00				
Friedhofweg (Verbundsteine) sanieren		12'000.00				
Nettoinvestitionen	-	77'000.00	-	-	-	-

6. Entwicklung Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve

Mit den prognostizierten Ergebnissen des vorliegenden Finanzplans steigt der Bilanzüberschuss (Eigenkapital) von CHF 615'000.00 bis ins Jahr 2024 auf CHF 1'516'000.00. Die geplanten Ertragsüberschüsse in den Jahren 2020 bis 2024 dürfen nach den Bestimmungen von HRM2 nicht vollumfänglich dem Bilanzüberschuss zugeführt werden, sondern sind teilweise der finanzpolitischen Reserve „Zusätzliche Abschreibungen“ (Reserve für künftige Defizite der Erfolgsrechnung) einzulegen. Nach Artikel 85 der kantonalen Gemeindeverordnung entsprechen zusätzliche Abschreibungen der Differenz zwischen Nettoinvestitionen und den planmässigen Abschreibungen (allgemeiner Haushalt), höchstens aber dem Ertragsüberschuss. Die finanzpolitische Reserve beträgt per 31.12.2024 rund CHF 960'000.00.

Ab dem Jahr 2021 kann die Neubewertungsreserve gemäss Vorschrift HRM2 aufgelöst werden. CHF 22'152.00 werden 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 420'895.00, obwohl substantiell nicht mehr Geld vorhanden ist.

Ab dem Jahr 2026 zeichnen sich im allgemeinen Haushalt bei gleichbleibenden Annahmen jährliche Ertragsüberschüsse von CHF 15'000.00 ab (infolge Wegfall Auflösung Neubewertungsreserve) und ab dem Jahr 2031 Aufwandüberschüsse von CHF 15'000.00 (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 vor allem 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

	2020	2021	2022	2023	2024	Total
Rechnungsergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlage finanzpolitische Reserve	15'395	1'390'767	131'416	123'469	120'533	1'781'580
davon Auflösung Neubewertungsreserve		84'179	84'179	84'179	84'179	336'716
Bilanzüberschuss per 31.12.	615'169	1'302'051	1'302'051	1'395'702	1'516'235	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	94'784	798'669	930'085	959'903	959'903	-
Neue Nettoinvestitionen	317'000	1'372'000	1'333'000	606'000	230'000	3'858'000
davon allgemeiner Haushalt	240'000	895'000	970'000	280'000	30'000	2'415'000
Abschreibungen	241'518	290'996	348'671	310'952	307'052	1'499'189
davon allgemeiner Haushalt	150'712	191'115	244'415	250'182	253'182	1'089'606
Einlagen Spezialfinanzierung	123'784	123'784	123'784	683'784	123'784	1'178'920
Entnahmen Spezialfinanzierung	131'205	152'262	205'814	163'336	164'033	816'650

7. Selbstfinanzierung / Verschuldung / Fremdkapital

Im Finanzplan wird im Jahr 2021 mit CHF 1'250'000.00 Ertrag aus der Veräusserung der Schulhausparzellen und im Jahr 2023 mit CHF 560'000.00 Einnahmen aus einer Mehrwertabschöpfung (Neueinzonung) gerechnet.

Im Betrachtungszeitraum 2020 - 2024 beträgt das geplante Investitionsvolumen netto CHF 3'858'000.00, wovon nach den geplanten Rechnungsabschlüssen CHF 3'273'000.00 selbst finanziert werden können. Dies entspricht rund 85%. Der grösste Teil wird durch die oben erwähnten Einnahmen/Einlagen, sowie die hohen Abschreibungen finanziert. Somit entsteht über die Planungsperiode ein Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 585'000.00. Dieser sollte gemäss Liquiditätsplanung mittels Reduktion der flüssigen Mittel aufgefangen werden.

Die langfristigen Schulden betragen aktuell CHF 1'500'000.00. Gemäss Liquiditätsplanung müssen die Schulden im Jahr 2023 und 2024 refinanziert werden.

8. Entwicklung Spezialfinanzierungen

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

8.1 Wasser

In den letzten Jahren wurden rund CHF 1'200'000.00 Millionen in die Erneuerung des Wasserleitungsnetzes investiert. In den nächsten fünf Jahren sind weitere CHF 800'000.00 vorgesehen. Das zum Teil über 100-jährige Leitungsnetz hat immer wieder Lecks, welche kostenintensiv repariert werden müssen.

Der **Rechnungsausgleich** beim Wasser sinkt per 31.12.2024 kontinuierlich von CHF 168'756.10 auf CHF 133'520.10. Annahme: Gleichbleibende Gebühren und Einlage Werterhalt von 90% auf 70% reduziert per 01.01.2020.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 1'068'973.00 auf CHF 1'216'000.00 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 (Anpassung per 01.01.2020 von 90% auf 70%). 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 1'273'873.00 auf CHF 1'967'810.00 an.

8.2 Abwasser

Eine Zustandsaufnahme der privaten Abwasseranlagen/Leitungen (Anlagen ausserhalb der Hauptanlagen/Leitungen), wie es seitens des Gewässerschutzes verlangt wird, wird im Jahr 2019 abgeschlossen. Diese Zustandsaufnahmen werden in den nächsten Jahren neue Kosten auslösen.

Der **Rechnungsausgleich** beim Abwasser sinkt von CHF 252'646.23 auf CHF 225'424.23 per 31.12.2024. Dieser befindet sich nach wie vor in einer sehr guten Lage.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 438'911.00 auf CHF 520'126.00 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 73'226.00 entsprechen 64% des Wiederbeschaffungswertes. Entnahmen aus dem Werterhalt dürfen nur in Höhe der Abschreibungen vorgenommen werden. Es wird linear nach Nutzungsdauer abgeschrieben.

Gemäss heutigem Kenntnisstand ist mittelfristig mit Anpassungen der Gebühren und/oder der Einlage zu rechnen. Die Folgekosten aus der Zustandsuntersuchung sind abzuwarten.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 372'487.65 auf CHF 649'705.00 an.

8.3 Abfall

Die Spezialfinanzierung Abfall weist über die ganze Planungsperiode kleine Ertragsüberschüsse aus. Dies aufgrund der Gebührenerhöhung per 01.01.2019 (Grundgebühren von CHF 50.00 auf CHF 85.00 pro Wohnung). Infolge einer Überprüfung der internen Verrechnungen mussten die Aufwände zu Lasten des Abfalles erhöht werden. Aus diesem Grund ist die Zunahme des Rechnungsausgleiches geringer als im letztjährigen Finanzplan. Per 31.12.2024 wird ein Rechnungsausgleich von CHF 23'679.52 resultieren.

8.4 Feuerwehr

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr schliesst über die ganze Planungsperiode jährlich mit einem Ertragsüberschuss von rund CHF 8'000.00 ab. Der Bestand wird, trotz Reduktion der Feuerwehrsteuer per 01.01.2017, auf CHF 204'891.95 ansteigen. Vorbehalten bleiben allfällige Leistungen gemäss Reglement an bedürftige Empfänger.

Es wird geprüft, ob die Feuerwehrsteuer per 01.01.2021 erneut gesenkt werden soll.

8.5 Begräbniswesen

Die Spezialfinanzierung Begräbniswesen wird ohne Rechnungsausgleich geführt. Ein allfälliger Aufwandüberschuss wird jeweils Ende Jahr den drei beteiligten Gemeinden nach Einwohnerzahl (Stocken-Höfen [nur Ortsteil Höfen], Zwieselberg und Amsoldingen) in Rechnung gestellt. So, dass Aufwand und Ertrag ausgeglichen sind.

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, ist ein allfälliger Bilanzfehlbetrag in weiter Ferne (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve Ende 2024 rund CHF 2'500'000.00). Daraus lässt sich schliessen, dass die Investitionen gemäss Investitionsprogramm auf Seite 6 (ohne spätere Jahre) durch die Mehreinnahmen der Steuererhöhung, den Erlös aus dem Verkauf der Schulhausparzellen, den Einnahmen aus der Mehrwertabschöpfung und mittels Fremdkapital von CHF 1'500'000.00 mittelfristig ohne weitere Massnahmen tragbar sind.

Gleichbleibende Faktoren sind jedoch sehr unwahrscheinlich, denn die allgemeine Belastung sowie beispielsweise die Zahlungen an die Lastenausgleichssysteme nehmen stetig zu, wie auch die Abschreibungen. Ebenfalls werden vermutlich im allgemeinen Haushalt im Jahr 2024 höhere Investitionen getätigt als bisher vorgesehen sind. Auf Seite 6 ist im Investitionsprogramm ersichtlich, dass in den späteren Jahren weitere CHF 600'000.00 geplant sind für die Dachsanierung der Mehrzweckanlage. Diese Investition ist bezüglich Finanzierung im aktuellen Finanzplan nicht berücksichtigt.

Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad in den Jahren 2020 bis 2024 liegt im Gesamthaushalt bei 85%. Ein Grad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. 85% sind gut bis vertretbar. Zudem ist zu beachten, dass aktuell eine hohe Investitionstätigkeit besteht. Sind die hohen Investitionen einmal getätigt, muss dieser Grad wieder über 100% kommen, damit die Schulden zurück bezahlt werden können.

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

Allgemein wird der Druck auf die Gemeinden immer grösser und der Handlungsspielraum wird immer kleiner.

10. Finanzkennzahlen

Nachstehend werden die drei wichtigsten Finanzkennzahlen aufgezeigt. Diese weisen die geschilderte Problematik auf. Zu beachten gilt es insbesondere den Trend.

Selbstfinanzierungsgrad (Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestition)

Der Selbstfinanzierungsgrad beantwortet die Frage: *Wie viele Investitionen können mit eigenen Mitteln finanziert werden?*

Jeder Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zwangsläufig zu einer Neuverschuldung. Bei einer Selbstfinanzierung über 100% werden Mittel freigesetzt für die Abzahlung von bestehenden Schulden. Liegt der Selbstfinanzierungsgrad während mehreren Jahren unter 60 bis 80%, so muss die Selbstfinanzierung im Verhältnis zu den realisierten Investitionen als ungenügend betrachtet werden und führt unweigerlich zu finanziellen Engpässen im Finanzhaushalt.

Richtwerte Selbstfinanzierungsgrad

über 100%	sehr gut
80% - 100%	gut
60% - 80%	kurzfristig genügend
0% - 60%	ungenügend
unter 0%	sehr schlecht (Ausnahme: durch Einnahmenüberschuss der IR bedingt)

Ergebnis der Finanzplanung

84.84% = Die Kennzahl ist gut.

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Gesamthaushaltes** beträgt 2020 bis 2024 im Durchschnitt 84.84%. Die hohe Selbstfinanzierung im Jahr 2021 entsteht durch die erwarteten Einnahmen aus dem Verkauf der Schulhausparzellen. Der tiefe Selbstfinanzierungsgrad im Jahr 2022 steht im Zusammenhang mit den geplanten hohen Investitionen in die Mehrzweckanlage und in die Wasser- und Abwasseranlagen. Im Jahr 2023 entsteht, aufgrund der angenommenen Einnahme aus der Mehrwertabschöpfung einer weiteren Einzonung, eine hohe Selbstfinanzierung. In den Planungsjahren 2021, 2023 und 2024 ist der Selbstfinanzierungsgrad immer über 100%. Der Mittelwert über den Planungszeitraum liegt bei knapp 85%. Dies führt zu einem Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 585'000.00 (Aufnahme Fremdkapital oder Reduktion der flüssigen Mittel).

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Selbstfinanzierung	263'360.55	1'515'437.00	315'435.00	872'180.55	306'593.22
Nettoinvestitionen	317'000.00	1'372'000.00	1'333'000.00	606'000.00	230'000.00
Selbstfinanzierungsgrad	83.16%	110.45%	23.66%	143.92%	133.30%
Mittelwert	84.84%	84.84%	84.84%	84.84%	84.84%

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Allgemeinen Haushaltes** liegt im Durchschnitt bei 112.71%. Die hohen Nettoinvestitionen (Investition Mehrzweckanlage) im Jahr 2022 führen zu einem deutlich ungenügenden Selbstfinanzierungsgrad in diesem Jahr. Der sehr gute Wert im Jahr 2021 liegt am angenommenen realisierten Gewinn aus dem Verkauf der Schulhausparzellen von CHF 1'250'000.00. Im Jahr 2020 liegt der Selbstfinanzierungsgrad bei 62.54%. Dieser Wert ist kurzfristig genügend. Anhand der Planjahre ist ersichtlich, dass der Grad danach wieder steigt. Im Jahr 2023 entsteht, aufgrund der angenommenen Einnahme aus der Mehrwertabschöpfung einer weiteren Einzonung, eine hohe Selbstfinanzierung. Im Jahr 2024 sind die sehr tiefen Nettoinvestitionen der Grund für die hohe Selbstfinanzierung. Der Mittelwert über den Planungszeitraum liegt bei knapp 113%. Dies führt im allgemeinen Haushalt zu einer Entschuldung.

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Selbstfinanzierung	150'106.55	1'444'403.00	194'552.00	746'371.55	186'435.97
Nettoinvestitionen	240'000.00	895'000.00	970'000.00	280'000.00	30'000.00
Selbstfinanzierungsgrad	62.54%	161.39%	20.06%	266.56%	621.45%
Mittelwert	112.71%	112.71%	112.71%	112.71%	112.71%

Zinsbelastungsanteil (Nettozins in % des Finanzertrages)

Der Zinsbelastungsanteil beantwortet die Frage: *Welcher Anteil des Ertrages wird allein für die Schuldzinsen ausgegeben?*

Je höher die Verschuldung, desto höher in der Regel der Zinsbelastungsanteil und umgekehrt. Ein abnehmender Selbstfinanzierungsgrad oder ein steigender Passivzinssatz führt ohne Schuldentilgung zu einem steigenden Zinsbelastungsanteil.

Richtwerte Zinsbelastungsanteil

<i>unter 0%</i>	<i>sehr tiefe Belastung</i>
<i>0% - 1%</i>	<i>tiefe Belastung</i>
<i>1% - 3%</i>	<i>mittlere Belastung</i>
<i>3% - 5%</i>	<i>hohe Belastung</i>

Ergebnis der Finanzplanung

0.02% = Die Kennzahl steht für eine tiefe Zinsbelastung.

Der durchschnittliche Zinsbelastungsanteil beträgt mit den aktuell tiefen Zinssätzen gerechnet 0.02%. Da eine Entschuldung mittelfristig nicht in Sicht ist, müssen im Jahr 2023 voraussichtlich CHF 500'000.00 und im Jahr 2024 CHF 1'000'000.00 refinanziert werden.

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Zinsbelastungsanteil	-0.02%	0.01%	0.01%	0.05%	0.06%
Mittelwert	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%

Kapitaldienstanteil (Kapitaldienst in % des Finanzertrages)

Der Kapitaldienstanteil beantwortet die Frage: *Welcher Anteil des Ertrages wird für den Kapitaldienst (Abschreibungen und Schuldzinsen) aufgewendet?*

Ein hoher Kapitaldienstanteil kann entweder durch eine Verschuldung und einen entsprechenden Zinsbelastungsanteil entstehen oder durch eine grosse Investitionstätigkeit und einen entsprechend hohen Abschreibungsbedarf. Am häufigsten fallen beide Faktoren zusammen.

Richtwerte Kapitaldienstanteil

<i>unter 0%</i>	<i>sehr tiefe Belastung</i>
<i>0% - 4%</i>	<i>tiefe Belastung</i>
<i>4% - 12%</i>	<i>mittlere Belastung</i>
<i>12% - 20%</i>	<i>hohe Belastung</i>
<i>über 20%</i>	<i>sehr hohe Belastung</i>

Ergebnis der Finanzplanung

7.64% = Die Kennzahl signalisiert eine mittlere Belastung.

Der durchschnittliche Kapitaldienstanteil beträgt 7.64%. Mit den im Investitionsprogramm (siehe Seite 6) berücksichtigten Ausgaben, steigen die jährlichen Abschreibungen des Gesamthaushaltes von CHF 242'000.00 auf CHF 307'000.00 an.

Jahr	2020	2021	2022	2023	2024
Zinsbelastungsanteil	7.25%	6.09%	9.61%	7.42%	8.33%
Mittelwert	7.64%	7.64%	7.64%	7.64%	7.64%

Der Gemeinderat hat den vorliegenden Finanzplan 2020 bis 2024 anlässlich seiner Sitzung vom 14. Oktober 2019 beraten und genehmigt.

Amsoldingen, 14. Oktober 2019

Einwohnergemeinde Amsoldingen


Stefan Gyger
Gemeindepräsident


Carla Durand
Gemeindeschreiberin


Niklaus Schwarz
Ressortvorsteher Finanzen


Tamara Jenni
Finanzverwalterin

Konto	Investitionsrechnung Funktionale Gliederung IR	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
	Total	317'000.00	1'372'000.00	1'333'000.00	606'000.00	230'000.00	
2171	Mehrzweckanlage	110'000.00	775'000.00	875'000.00	150'000.00		
2171.5040.06	Renovation MZA 25J		645'000.00	875'000.00	150'000.00		
2171.5040.07	Rasen MZA 25J		100'000.00				
2171.5090.01	Übrige Sachanlagen MZA	30'000.00					
2171.5290.01	Übrige immaterielle Anlagen MZA	80'000.00	30'000.00				
2195	Schülertransporte			65'000.00			
2195.5060.01	Kauf Schulbus			65'000.00			
6150	Gemeindestrassen	65'000.00	70'000.00		100'000.00		
6150.5010.04	Strassensanierung Seegässli				100'000.00		
6150.5010.05	Strassensanierung Stützmauer, Bossmatt	65'000.00					
6150.5010.07	Strassensanierung Ausbesserungen		70'000.00				
7101	Wasserversorgung [Gemeindebetrieb]		200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	
7101.5031.01	Erneuerung Wasserleitungsnetz		200'000.00	200'000.00	200'000.00	200'000.00	
7200	Abwasserentsorgung allgemein	17'000.00					
7200.5032.01	Abwasserbeseitigung GEP	17'000.00					
7201	Abwasserentsorgung [Gemeindebetrieb]	60'000.00	200'000.00	163'000.00	126'000.00		
7201.5032.02	Sanierung Abwasserleitungen		200'000.00	150'000.00	150'000.00		
7201.5292.01	Zustandsuntersuchung Abwasser	60'000.00					
7201.5620.01	Investitionsbeitrag ARA Thun (ab 2018)			13'000.00	25'000.00		
7201.6310.01	Rückerstattung Kanton				-49'000.00		
7410	Gewässerverbauungen	20'000.00					
7410.5670.01	Abdichtung Amsoldingensee	20'000.00					
7716	Regionale Friedhoforganisation		77'000.00				
7716.5010.01	Strassen / Verkehrswege		12'000.00				
7716.5030.01	Übrige Tiefbauten allgemein		65'000.00				
7900	Raumordnung allgemein	15'000.00	20'000.00				
7900.5290.01	Übrige immaterielle Anlagen	15'000.00	20'000.00				
9900	Nicht aufgeteilte Posten	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	
9900.5060.01	Unvorhergesehene Investitionen	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	

Gesamt Haushalt

Gestuftter Erfolgsausweis

Datum: 10.10.20

Zeit: 15:

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	3'333'980.45	3'444'975.80	3'541'407.62	4'136'588.45	3'630'340.78	
30 Personalaufwand	491'245.00	465'309.30	461'915.86	464'787.98	467'128.00	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	541'380.00	507'412.50	465'507.76	488'896.17	474'811.51	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	239'285.00	288'763.00	346'438.00	307'579.00	303'683.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	123'784.00	123'784.00	123'784.00	683'784.00	123'784.00	
36 Transferaufwand	1'878'786.45	2'000'207.00	2'084'262.00	2'132'041.30	2'201'434.27	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	
Betrieblicher Ertrag	3'302'001.00	3'409'550.00	3'562'585.00	4'151'749.00	3'644'502.75	
40 Fiskalertrag	2'034'220.00	2'109'120.00	2'149'180.00	2'159'180.00	2'199'240.00	
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	
42 Entgelte	504'675.00	470'443.00	462'068.00	467'438.00	462'638.00	
43 Verschiedene Erträge				560'000.00		
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	131'205.00	152'262.00	205'814.00	163'336.00	164'032.75	
46 Transferertrag	536'401.00	582'225.00	650'023.00	706'295.00	723'092.00	
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-31'979.45	-35'425.80	21'177.38	15'160.55	14'161.97	
34 Finanzaufwand	15'883.00	16'901.00	17'353.00	19'709.00	19'989.00	
44 Finanzertrag	77'396.00	1'327'399.00	44'970.00	45'329.00	45'613.00	
Ergebnis aus Finanzierung	61'513.00	1'310'498.00	27'617.00	25'620.00	25'624.00	
Operatives Ergebnis	29'533.55	1'275'072.20	48'794.38	40'780.55	39'785.97	
38 Ausserordentlicher Aufwand	15'394.55	726'038.00	131'416.38	29'818.00		
48 Ausserordentlicher Ertrag		106'332.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Ausserordentliches Ergebnis	-15'394.55	-619'706.00	-47'237.38	54'361.00	84'179.00	
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	14'139.00	655'366.20	1'557.00	95'141.55	123'964.97	

Allgemeiner Haushalt

Gestuftter Erfolgsausweis

Datum: 10.10.20

Zeit: 15:

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	2'756'425.45	2'858'671.80	2'983'552.62	3'616'919.45	3'121'676.03	
30 Personalaufwand	488'245.00	465'309.30	461'915.86	463'787.98	467'128.00	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	341'915.00	305'272.50	299'192.76	318'281.17	307'302.76	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	149'712.00	190'116.00	243'415.00	249'182.00	252'184.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen				560'000.00		
36 Transferaufwand	1'717'053.45	1'838'474.00	1'919'529.00	1'966'168.30	2'035'561.27	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	
Betrieblicher Ertrag	2'710'820.00	2'855'320.00	3'003'380.00	3'630'480.00	3'132'040.00	
40 Fiskalertrag	2'034'220.00	2'109'120.00	2'149'180.00	2'159'180.00	2'199'240.00	
41 Regalien und Konzessionen	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	36'000.00	
42 Entgelte	56'800.00	59'000.00	55'200.00	55'400.00	55'600.00	
43 Verschiedene Erträge				560'000.00		
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	34'500.00	54'300.00	98'100.00	104'100.00	104'100.00	
46 Transferertrag	489'800.00	537'400.00	605'400.00	656'300.00	677'600.00	
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	59'500.00	
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-45'605.45	-3'351.80	19'827.38	13'560.55	10'363.97	
34 Finanzaufwand	14'200.00	15'230.00	15'280.00	17'300.00	17'310.00	
44 Finanzertrag	75'200.00	1'325'170.00	42'690.00	43'029.00	43'300.00	
Ergebnis aus Finanzierung	61'000.00	1'309'940.00	27'410.00	25'729.00	25'990.00	
Operatives Ergebnis	15'394.55	1'306'588.20	47'237.38	39'289.55	36'353.97	
38 Ausserordentlicher Aufwand	15'394.55	726'038.00	131'416.38	29'818.00		
48 Ausserordentlicher Ertrag		106'332.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Ausserordentliches Ergebnis	-15'394.55	-619'706.00	-47'237.38	54'361.00	84'179.00	
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		686'882.20		93'650.55	120'532.97	

Feuerwehr

Gestufteter Erfolgsausweis

Datum: 09.10.20
Zeit: 11:00

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	41'200.00	41'100.00	41'100.00	41'100.00	41'100.00	
30 Personalaufwand						
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'200.00	1'100.00	1'100.00	1'100.00	1'100.00	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen						
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen						
36 Transferaufwand	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	40'000.00	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen						
Betrieblicher Ertrag	49'000.00	49'000.00	49'000.00	49'000.00	49'000.00	
40 Fiskalertrag						
41 Regalien und Konzessionen						
42 Entgelte	37'000.00	37'000.00	37'000.00	37'000.00	37'000.00	
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	7'800.00	7'900.00	7'900.00	7'900.00	7'900.00	
34 Finanzaufwand						
44 Finanzertrag	165.00	175.00	185.00	195.00	205.00	
Ergebnis aus Finanzierung	165.00	175.00	185.00	195.00	205.00	
Operatives Ergebnis	7'965.00	8'075.00	8'085.00	8'095.00	8'105.00	
38 Ausserordentlicher Aufwand						
48 Ausserordentlicher Ertrag						
Ausserordentliches Ergebnis						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	7'965.00	8'075.00	8'085.00	8'095.00	8'105.00	
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	172'532	180'607	188'692	196'787	204'892	
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-	-	-	

Wasser

Gestufteter Erfolgsausweis

Datum: 10.10.20
Zeit: 16:00

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	180'811.00	181'260.00	182'761.00	185'260.00	187'761.00	
30 Personalaufwand	3'000.00			1'000.00		
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	83'600.00	84'550.00	83'550.00	82'550.00	83'550.00	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	16'153.00	18'652.00	21'153.00	23'652.00	26'153.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	50'558.00	50'558.00	50'558.00	50'558.00	50'558.00	
36 Transferaufwand	27'500.00	27'500.00	27'500.00	27'500.00	27'500.00	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen						
Betrieblicher Ertrag	189'153.00	169'853.00	172'353.00	174'852.00	177'352.00	
40 Fiskalertrag						
41 Regalien und Konzessionen						
42 Entgelte	173'000.00	151'200.00	151'200.00	151'200.00	151'200.00	
43 Verschiedene Erträge						
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	16'153.00	18'653.00	21'153.00	23'652.00	26'152.00	
46 Transferertrag						
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen						
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	8'342.00	-11'407.00	-10'408.00	-10'408.00	-10'409.00	
34 Finanzaufwand	1'274.00	1'260.00	1'440.00	1'620.00	1'800.00	
44 Finanzertrag	1'238.00	1'260.00	1'300.00	1'320.00	1'330.00	
Ergebnis aus Finanzierung	-36.00		-140.00	-300.00	-470.00	
Operatives Ergebnis	8'306.00	-11'407.00	-10'548.00	-10'708.00	-10'879.00	
38 Ausserordentlicher Aufwand						
48 Ausserordentlicher Ertrag						
Ausserordentliches Ergebnis						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	8'306.00	-11'407.00	-10'548.00	-10'708.00	-10'879.00	

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	177'062	165'655	155'107	144'399	133'520	
Bestand Werterhalt 31.12.	1'101'451	1'133'356	1'162'761	1'189'667	1'214'073	
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	1'257'420	1'438'768	1'617'615	1'793'963	1'967'810	

Abwasser

Gestuftter Erfolgsausweis

Datum: 10.10.20
Zeit: 16:00

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	229'258.00	241'058.00	207'933.00	161'948.00	152'549.00	
30 Personalaufwand						
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	33'900.00	41'950.00	6'950.00	6'950.00	6'950.00	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	71'899.00	75'649.00	77'524.00	30'399.00	21'000.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	73'226.00	73'226.00	73'226.00	73'226.00	73'226.00	
36 Transferaufwand	50'233.00	50'233.00	50'233.00	51'373.00	51'373.00	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen						
Betrieblicher Ertrag	226'432.00	208'530.00	210'405.00	164'420.00	157'220.00	
40 Fiskalertrag						
41 Regalien und Konzessionen						
42 Entgelte	153'300.00	131'648.00	131'648.00	131'648.00	131'648.00	
43 Verschiedene Erträge						
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	73'132.00	76'882.00	78'757.00	32'772.00	25'572.00	
46 Transferertrag						
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen						
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-2'826.00	-32'528.00	2'472.00	2'472.00	4'671.00	
34 Finanzaufwand	369.00	372.00	596.00	680.00	773.00	
44 Finanzertrag	698.00	706.00	705.00	702.00	696.00	
Ergebnis aus Finanzierung	329.00	334.00	109.00	22.00	-77.00	
Operatives Ergebnis	-2'497.00	-32'194.00	2'581.00	2'494.00	4'594.00	
38 Ausserordentlicher Aufwand						
48 Ausserordentlicher Ertrag						
Ausserordentliches Ergebnis						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-2'497.00	-32'194.00	2'581.00	2'494.00	4'594.00	

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	250'149	217'955	220'536	223'030	227'624	
Bestand Werterhalt 31.12.	439'005	435'349	429'818	470'272	517'926	
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	372'488	495'606	579'849	673'077	649'705	

Abfall

Gestufteter Erfolgsausweis

Datum: 09.10.20
Zeit: 11:00

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	81'225.00	79'600.00	82'600.00	82'600.00	82'600.00	
30 Personalaufwand						
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	37'225.00	35'600.00	35'600.00	35'600.00	35'600.00	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen						
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen						
36 Transferaufwand	44'000.00	44'000.00	47'000.00	47'000.00	47'000.00	
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen						
Betrieblicher Ertrag	81'575.00	83'595.00	84'020.00	84'190.00	84'190.00	
40 Fiskalertrag						
41 Regalien und Konzessionen						
42 Entgelte	81'575.00	83'595.00	84'020.00	84'190.00	84'190.00	
43 Verschiedene Erträge						
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier						
46 Transferertrag						
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen						
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	350.00	3'995.00	1'420.00	1'590.00	1'590.00	
34 Finanzaufwand						
44 Finanzertrag	15.00	15.00	19.00	20.00	22.00	
Ergebnis aus Finanzierung	15.00	15.00	19.00	20.00	22.00	
Operatives Ergebnis	365.00	4'010.00	1'439.00	1'610.00	1'612.00	
38 Ausserordentlicher Aufwand						
48 Ausserordentlicher Ertrag						
Ausserordentliches Ergebnis						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	365.00	4'010.00	1'439.00	1'610.00	1'612.00	
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	15'009	19'019	20'458	22'068	23'680	
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-	-	-	

Begräbniswesen

Gestufteter Erfolgsausweis

Datum: 09.10.20

Zeit: 11:

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2020	Planung 2021	Planung 2022	Planung 2023	Planung 2024	
Betrieblicher Aufwand	45'061.00	43'286.00	43'461.00	48'761.00	44'654.75	
30 Personalaufwand						
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	43'540.00	38'940.00	39'115.00	44'415.00	40'308.75	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'521.00	4'346.00	4'346.00	4'346.00	4'346.00	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen						
36 Transferaufwand						
37 Durchlaufende Beiträge						
39 Interne Verrechnungen						
Betrieblicher Ertrag	45'021.00	43'252.00	43'427.00	48'807.00	44'700.75	
40 Fiskalertrag						
41 Regalien und Konzessionen						
42 Entgelte	3'000.00	8'000.00	3'000.00	8'000.00	3'000.00	
43 Verschiedene Erträge						
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	7'420.00	2'427.00	7'804.00	2'812.00	8'208.75	
46 Transferertrag	34'601.00	32'825.00	32'623.00	37'995.00	33'492.00	
47 Durchlaufende Beiträge						
49 Interne Verrechnungen						
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-40.00	-34.00	-34.00	46.00	46.00	
34 Finanzaufwand	40.00	39.00	37.00	109.00	106.00	
44 Finanzertrag	80.00	73.00	71.00	63.00	60.00	
Ergebnis aus Finanzierung	40.00	34.00	34.00	-46.00	-46.00	
Operatives Ergebnis						
38 Ausserordentlicher Aufwand						
48 Ausserordentlicher Ertrag						
Ausserordentliches Ergebnis						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung						
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	-	-	-	-	-	
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	37'307	109'961	105'615	101'269	96'923	

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Konsolidierter Haushalt

Version vom 10.10.2019

		Prognoseperiode					
		2020	2021	2022	2023	2024	
1	Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	3'646	22'499	86'852	42'176	29'662	
1b	Ergebnis aus Finanzierung	61'513	1'310'498	27'617	25'620	25'624	
	operatives Ergebnis	65'159	1'332'997	114'469	67'796	55'286	
1c	ausserordentliches Ergebnis	-15'395	-619'706	-47'237	54'361	84'179	Total
1d	Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	49'764	713'291	67'232	122'157	139'465	1'091'909
2	Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	240'000	895'000	970'000	280'000	30'000	2'415'000
2b	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	77'000	477'000	363'000	326'000	200'000	1'443'000
2c	Finanzanlagen						
3	Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a	neuer Fremdmittelbedarf / -abbau						
3b	bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	
3c	total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	
4	Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a	Abschreibungen neu jährlich	28'625	49'925	57'675	17'015	5'500	
4b	Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	212'893	241'071	290'996	293'937	301'552	
4c	Zinsen gemäss Mittelfluss	7'000	8'000	8'000	10'000	10'000	
4d	Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4e	Total neue Investitionsfolgekosten	35'625	57'925	65'675	27'015	15'500	201'740
4f	Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	49'764	713'291	67'232	122'157	139'465	1'091'909
4g	Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	14'139	655'366	1'557	95'142	123'965	
5	Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	29'534	1'359'251	132'973	124'980	123'965	1'770'683
5b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-15'395	-703'885	-131'416	-29'818	-	-880'514
5c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	14'139	655'366	1'557	95'142	123'965	890'169
6	Deckung in Steueranlagezehnteilen (StAnZl)						
6a	1 StAnZl	98'027	102'892	105'054	105'595	107'486	103'811
6b	Gesamtergebnis in StAnZl	0.01	0.64	0.00	0.09	0.12	0.86
7	Selbstfinanzierung und SFG						
7a	Selbstfinanzierung	263'631	1'515'437	315'435	872'181	306'592	
7b	Selbstfinanzierungsgrad	83.16%	110.45%	23.66%	143.92%	133.30%	
8	Finanzkennzahlen						
8a	Nettoverschuldungsquotient	-51.50%	-56.61%	-7.46%	-18.98%	-21.81%	
8b	Selbstfinanzierungsgrad	83.16%	110.45%	23.66%	143.92%	133.30%	
8c	Zinsbelastungsanteil	-0.02%	0.01%	0.01%	0.05%	0.06%	
8d	Bruttoverschuldungsanteil	54.89%	38.09%	50.17%	43.16%	49.05%	
8e	Investitionsanteil	9.80%	31.53%	30.64%	16.38%	6.80%	
8f	Kapitaldienstanteil	7.25%	6.09%	9.61%	7.42%	8.33%	
8g	Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'240.17	-1'438.90	-198.76	-517.99	-604.86	
8h	Selbstfinanzierungsanteil	7.94%	31.68%	8.68%	20.66%	8.25%	
8i	Nettozinsbelastungsanteil	-0.77%	-0.70%	-0.68%	-0.59%	-0.58%	
8j	Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	1'402.68	2'992.20	3'057.11	3'097.46	3'130.27	

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Version vom 10.10.2019

		Prognoseperiode					
		2020	2021	2022	2023	2024	
1	Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-21'980	46'698	81'127	35'061	23'364	
1b	Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	61'000	1'309'940	27'410	25'729	25'990	
1c	ausserordentliches Ergebnis	39'020	1'356'638	108'537	60'790	49'354	
1d	Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-15'395	-619'706	-47'237	54'361	84'179	Total
		23'625	736'932	61'300	115'151	133'533	1'070'541
2	Investitionen und Finanzanlagen						
2a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	240'000	895'000	970'000	280'000	30'000	Total
2b	Finanzanlagen						2'415'000
3	Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a	neuer Fremdmittelbedarf / -abbau						
3b	bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	
3c	total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	1'500'000	
4	Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a	Abschreibungen neu jährlich	16'625	42'050	53'300	11'500	3'000	
4b	Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	134'087	149'065	191'115	238'682	250'182	
4c	Zinsen gemäss Mittelfluss	7'000	8'000	8'000	10'000	10'000	
4d	Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4e	Total Investitionsfolgekosten	23'625	50'050	61'300	21'500	13'000	169'475
4f	Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	23'625	736'932	61'300	115'151	133'533	1'070'541
4g	Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-	686'882	0	93'651	120'533	
4h	Gesamtergebnis in StAnZl. (4g)	-	0.67	0.00	0.09	0.11	0.87
5	Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	15'395	1'390'767	131'416	123'469	120'533	1'781'580
5b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-15'395	-703'885	-131'416	-29'818	-	-880'514
5c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ ≤ 30%)						-
5d	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-	686'882	-	93'651	120'533	901'066
6	Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)						
6a	1 StAnZl	98'027	102'892	105'054	105'595	107'486	103'811
6b	Gesamtergebnis in StAnZl. (5d)	-	0.67	-	0.09	0.11	0.87
7	Selbstfinanzierung und SFG						
7a	Selbstfinanzierung	150'107	1'444'403	194'552	746'372	186'436	
7b	Selbstfinanzierungsgrad	62.54%	161.39%	20.06%	266.56%	621.45%	
8	Entwicklung Bilanzüberschuss						
	Entwicklung Finanzpolitische Reserve	615'169	615'169	615'169	708'820	829'353	
	Ertrags- oder Aufwandüberschuss	94'784	1'485'551	1'616'967	1'646'785	1'646'785	
		-	686'882	-	93'651	120'533	
9	Finanzkennzahlen						
9a	Selbstfinanzierungsgrad	62.54%	161.39%	20.06%	266.56%	621.45%	
9b	Bilanzüberschussquotient	31.08%	62.31%	59.63%	62.21%	66.25%	

* vom Jahr 2021 - 2025 wird die Neubewertungsreserve zu Gunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst (jährlich CHF 84'179)

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Spezialfinanzierungen

Version vom 10.10.2019

		Prognoseperiode					
		2020	2021	2022	2023	2024	
1	Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	25'626	-24'199	5'725	7'115	6'298	
1b	Ergebnis aus Finanzierung	513	558	207	-109	-366	
	operatives Ergebnis	26'139	-23'641	5'932	7'006	5'932	
1c	ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	Total
1d	Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	26'139	-23'641	5'932	7'006	5'932	21'368
2	Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	77'000	477'000	363'000	326'000	200'000	1'443'000
2b	Finanzanlagen						
4	Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a	Abschreibungen neu jährlich	12'000	7'875	4'375	5'515	2'500	
	Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	78'806	92'006	99'881	55'255	51'370	
4b	Zinsen gemäss Mittelfluss	-	-	-	-	-	
4c	Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4d	Total Investitionsfolgekosten	12'000	7'875	4'375	5'515	2'500	32'265
4e	Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	26'139	-23'641	5'932	7'006	5'932	21'368
4f	Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	14'139	-31'516	1'557	1'491	3'432	
7	Selbstfinanzierung und SFG						
7a	Selbstfinanzierung	113'524	71'034	120'883	125'809	120'156	
7b	Selbstfinanzierungsgrad	147.43%	14.89%	33.30%	38.59%	60.08%	

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Feuerwehr

Version vom 10.10.2019

	Prognoseperiode				
	2020	2021	2022	2023	2024
Rechnungsergebnis	7'965.00	8'075.00	8'085.00	8'095.00	8'105.00
Kostendeckungsgrad	119.41%	119.73%	119.76%	119.79%	119.82%
Selbstfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	172'532	180'607	188'692	196'787	204'892
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Wasserversorgung

Version vom 10.10.2019

	Prognoseperiode				
	2020	2021	2022	2023	2024
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%
Einlage in CHF	50'558	50'558	50'558	50'558	50'558
Rechnungsergebnis	8'306	-11'407	-10'548	-10'708	-10'879
Kostendeckungsgrad	104.59%	93.28%	93.88%	93.88%	93.87%
Selbstfinanzierung	58'864	39'151	40'010	39'850	39'679
Selbstfinanzierungsgrad		19.58%	20.01%	19.93%	19.84%
Bestand Rechnungsausgleich	177'062	165'655	155'107	144'399	133'520
Bestand Werterhalt	1'101'451	1'133'357	1'162'762	1'189'668	1'214'073
in % des Wiederbeschaffungswertes	19.06%	19.62%	20.12%	20.59%	21.01%
Total Wiederbeschaffungswert	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000
Verwaltungsvermögen per 01.01.	1'273'573	1'257'420	1'438'768	1'617'615	1'793'963
Nettoinvestitionen	-	200'000	200'000	200'000	200'000
Abschreibungen	16'153	18'652	21'153	23'652	26'153
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'257'420	1'438'768	1'617'615	1'793'963	1'967'810

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Abwasserversorgung

Version vom 10.10.2019

	Prognoseperiode				
	2020	2021	2022	2023	2024
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	64.00%	64.00%	64.00%	64.00%	64.00%
Einlage in CHF	73'226	73'226	73'226	73'226	73'226
Rechnungsergebnis	-2'497	-32'194	2'581	2'494	4'594
Kostendeckungsgrad	98.90%	84.56%	101.24%	101.54%	103.01%
Selbstfinanzierung	70'747	41'032	75'807	75'720	75'621
Selbstfinanzierungsgrad	91.88%	20.52%	46.51%	60.10%	
Bestand Rechnungsausgleich	250'149	217'955	220'536	223'030	227'624
Bestand Werterhalt	439'005	435'349	429'818	470'272	517'926
in % des Wiederbeschaffungswertes	5.45%	5.40%	5.33%	5.83%	6.42%
Total Wiederbeschaffungswert	8'061'942	8'061'942	8'061'942	8'061'942	8'061'942
Verwaltungsvermögen per 01.01.	368'620	372'488	495'606	579'849	673'077
Nettoinvestitionen	77'000	200'000	163'000	126'000	-
Abschreibungen	73'132	76'882	78'757	32'772	23'372
Verwaltungsvermögen per 31.12.	372'488	495'606	579'849	673'077	649'705

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen Abfall

Version vom 10.10.2019

	Prognoseperiode				
	2020	2021	2022	2023	2024
Rechnungsergebnis	365.00	4'010.00	1'439.00	1'610.00	1'612.00
Kostendeckungsgrad	100.45%	105.04%	101.74%	101.95%	101.95%
Selbstfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	15'009	19'019	20'458	22'068	23'680
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

Finanzplan 2020 - 2024 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen Begräbniswesen

Version vom 10.10.2019

	Prognoseperiode					Bemerkungen
	2020	2021	2022	2023	2024	
Rechnungsergebnis	-	-	-	-	-	Aufwandüberschuss wird Ende Jahr den beteiligten Gemeinden in Rechnung gestellt
Kostendeckungsgrad	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	
Selbstfinanzierung	1'521	4'346	4'346	4'346	4'346	
Selbstfinanzierungsgrad		5.64%				
Verwaltungsvermögen per 01.01.	38'828	37'307	109'961	105'615	101'269	
Nettoinvestitionen	-	77'000	-	-	-	
Abschreibungen	1'521	4'346	4'346	4'346	4'346	
Verwaltungsvermögen per 31.12.	37'307	109'961	105'615	101'269	96'923	