



Finanzplan 2022 - 2026

Nach HRM2

INHALTSVERZEICHNIS

1. ALLGEMEINES	3
2. GRUNDLAGEN	3
3. BASISPERIODE	3
4. ALLGEMEINE PROGNOSEANNAHMEN UND ZIELVORGABEN	4
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. AUSWERTUNGEN	12
11.1 INVESTITIONSPLAN	12
11.2 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - GESAMTHAUSHALT	13
11.3 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - ALLGEMEINER HAUSHALT	14
11.4 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - FEUERWEHR	15
11.5 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - WASSER	16
11.6 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - ABWASSER	17
11.7 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS ABFALL	18
11.8 GESTUFTER ERFOLGSAUSWEIS - BEGRÄBNISWESEN	19
11.9 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - GESAMTHAUSHALT	20
11.10 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - ALLGEMEINER HAUSHALT	21
11.11 ERGEBNISSE DER FINANZPLANUNG - SPEZIALFINANZIERUNGEN	22
11.12 KENNZAHLEN FEUERWEHR	23
11.13 KENNZAHLEN WASSERVERSORGUNG	24
11.14 KENNZAHLEN ABWASSERENTSORGUNG	25
11.15 KENNZAHLEN ABFALLENTSORGUNG	26
11.16 KENNZAHLEN BEGRÄBNISWESEN	27

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 2020
- Budget 2021 und 2022
- Letzter Finanzplan (2021 – 2025)
- 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 2022.

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.

Ab dem Jahr 2023 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 52'000.00 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 2022 bis 2026 von rund CHF 1'373'000.00 auf CHF 1'412'000.00 an. Wie sich die Lehrerbesoldungen entwickeln, ist schwer abzuschätzen. Die Kosten basieren auf sogenannten Vollzeiteneinheiten. 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 und Gehaltserhöhungen. Der Lastenausgleich Soziales steigt infolge Covid-19 und dem Zuständigkeitswechsel von vorläufig Aufgenommenen/Flüchtlingen markant an. Auch die Lastenausgleiche EL, ÖV und neue Aufgabenteilung steigen in der Planphase stetig an. Änderungen bleiben vorbehalten.

4.2 Ertrag

4.2.1 Steuern

Einkommenssteuern natürliche Personen	2022	2023	2024	2025	2026
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	0%	0.50%	0%	0.50%	0%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	0.40%	2.50%	2.90%	0.90%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	0.40%	3.00%	2.90%	1.40%	0.00%

Die Zuwachsraten sind infolge Covid-19 vorsichtig gewählt. Hochrechnungen im August 2021 haben ergeben, dass die Steuereinnahmen im Jahr 2021 wohl eher unter dem Budget ausfallen werden. Im Jahr 2022 ist eine Zuwachsrate von 0.40% vorgesehen. In den nächsten zwei bis drei Jahren wird mit rund 40 neuen Wohnungen gerechnet. Daher wird für die Gemeinde Amsoldingen mit einem überdurchschnittlich hohem Bevölkerungszuwachs gerechnet. Diese Veränderungen wurden in den Planungsjahren 2023 bis 2025 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	2022	2023	2024	2025	2026
Steueranlage	1.85	1.85	1.85	1.85	1.85
Zuwachsraten	0%	0%	0%	0%	0%
Bevölkerungszuwachs (nur Steuerpflichtige)	0.40%	2.50%	2.90%	0.90%	0%
Total Zuwachs pro Jahr	0.40%	2.50%	2.90%	0.90%	0.00%

Auch bei den Vermögenssteuern wurde der Zuwachs tief gehalten. Es gibt keine bekannten Veränderungen, welche zu wesentlichen Mehreinnahmen resp. Mindereinnahmen führen sollten.

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 210'000.00 im Jahr 2022 auf CHF 372'000.00 im Planungsjahr 2026 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	2022	2023	2024	2025	2026	später
Allgemeiner Haushalt						
Übertrag Buchwert Gemeindehaus		-201'000.00				
Revision Ortsplanung (inkl. Baureglement)	38'000.00					
Investition Schulräume bei MZA		1'425'000.00				
Renovation MZA	180'000.00	1'830'000.00			100'000.00	
Rasen MZA				100'000.00		
Div. Strassen	70'000.00		120'000.00	200'000.00		
Abdichtung Amsoldingensee		20'000.00				
Anschaffung und Ersatz Schulbus			65'000.00		65'000.00	
Investitionsbeitrag Hallenbad Heimberg		40'000.00				
Hochwasserschutz Sagibach	150'000.00					
Investitionsbeitrag Biberkonzept Guntelsey	22'000.00					
Unvorhergesehenes	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00	30'000.00
Nettoinvestitionen	490'000.00	3'144'000.00	215'000.00	330'000.00	195'000.00	30'000.00
Wasser						
Erneuerungen Wasserleitungen	10'000.00	70'000.00	300'000.00			
Ersatz Schieber	240'000.00					
Nettoinvestitionen	250'000.00	70'000.00	300'000.00	-	-	-
Abwasser						
Sanierung Abwasserleitungen	200'000.00	150'000.00	200'000.00	150'000.00	200'000.00	
Subvention aus Abwasserfonds		-35'000.00				
Investitionsbeitrag ARA-Thunersee	13'000.00	20'000.00	26'000.00	5'000.00	-	
Nettoinvestitionen	213'000.00	135'000.00	226'000.00	155'000.00	200'000.00	-
Begräbniswesen						
Friedhofweg (Verbundsteine) sanieren	12'000.00					
Nettoinvestitionen	12'000.00	-	-	-	-	-

6. Entwicklung Bilanzüberschuss / Finanzpolitische Reserve

Mit den prognostizierten Ergebnissen des vorliegenden Finanzplans bleibt der Bilanzüberschuss (Eigenkapital) von CHF 686'260.00 bis ins Jahr 2026 bestehen. Der geplante Ertragsüberschuss im Jahr 2023 darf nach den Bestimmungen von HRM2 nicht dem Bilanzüberschuss zugeführt werden, sondern ist in die finanzpolitische 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 31.12.2026 rund CHF 1'341'496.00.

Seit dem Jahr 2021 wird die Neubewertungsreserve gemäss Vorschrift aufgelöst. 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 420'896.00, obwohl substantiell nicht mehr Geld vorhanden ist.**

Ab dem Jahr 2026 zeichnen sich im allgemeinen Haushalt bei gleichbleibenden Annahmen jährliche Aufwandüberschüsse zwischen CHF 15'000.00 und CHF 30'000.00 ab (infolge Wegfall Auflösung Neubewertungsreserve) und ab dem Jahr 2032 Aufwandüberschüsse von CHF 100'000.00 bis CHF 130'000.00 (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 Steuerverteilungen 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

	2022	2023	2024	2025	2026	Total
Rechnungsergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlage finanzpolitische Reserve	-144'126	1'303'726	-54'694	-13'730	-15'408	1'075'767
davon Auflösung Neubewertungsreserve	84'179	84'179	84'179	84'179		336'716
Bilanzüberschuss per 31.12.	686'260	686'260	686'260	686'260	686'260	-
Finanzpolitische Reserve per 31.12.	121'602	1'425'328	1'370'634	1'356'904	1'341'496	-
Neue Nettoinvestitionen	965'000	3'349'000	741'000	485'000	395'000	5'935'000
davon allgemeiner Haushalt	490'000	3'144'000	215'000	330'000	195'000	4'374'000
Abschreibungen	248'825	338'682	348'155	362'030	354'930	1'652'622
davon allgemeiner Haushalt	171'263	293'745	306'245	318'245	310'845	1'400'343
Einlagen Spezialfinanzierung	135'599	125'599	125'599	685'599	125'599	1'197'995
Entnahmen Spezialfinanzierung	111'524	141'382	145'857	149'740	151'048	699'551
Entwicklung langfristiges Fremdkapital	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	3'500'000	-
+ Neuverschuldung / - Entschuldung	952'890	1'842'589	585'026	-299'397	87'555	3'168'663

7. Selbstfinanzierung / Verschuldung / Fremdkapital

Im Finanzplan wird im Jahr 2023 mit CHF 1'400'000.00 Einnahmen aus der Veräusserung der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen und im 2025 mit CHF 560'000.00 Einnahmen aus einer Mehrwertabschöpfung (Neueinzonung) gerechnet. Diese Einnahmen werden die Liquidität erhöhen.

Im Betrachtungszeitraum 2022 - 2026 beträgt das geplante Investitionsvolumen netto CHF 5'935'000.00, wovon nach den geplanten Rechnungsabschlüssen CHF 2'758'414.00 selbst finanziert werden können. Dies entspricht rund 46 %. 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 3'176'586.00. Gemäss Liquiditätsplanung werden die flüssigen Mittel dadurch reduziert und es muss ab dem Jahr 2023 mit einer Aufnahme von weiterem Fremdkapital gerechnet werden.

Die langfristigen Schulden betragen aktuell CHF 1.5 Mio. Diese müssen im Jahr 2023 und 2024 refinanziert werden und weitere Darlehen von rund CHF 2 Mio. müssen aufgenommen werden. Somit betragen die langfristigen Schulden im Jahr 2026 CHF 3.5 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 sind weitere CHF 620'000.00 vorgesehen. Das zum Teil über 100-jährige Leitungsnetz ist sanierungsbedürftig. Weiter ist eine Ringleitung im Bereich Bossmatt geplant und der Ersatz der Schieber wird nötig werden.

Der **Rechnungsausgleich** beim Wasser sinkt per 31.12.2026 von CHF 163'043.00 auf CHF 144'632.00. Annahme: Gleichbleibende Gebühren, Einlage Werterhalt 70% und die Anschlussgebühren werden zusätzlich in den Werterhalt eingelegt.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 1'193'116.00 auf CHF 1'329'785.00 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 1'352'362.00 auf CHF 1'636'798.00 an. Das Verwaltungsvermögen und der Werterhalt inkl. Rechnungsausgleich sind in ihrer Summe praktisch ausgeglichen.

8.2 Abwasser

Eine Zustandsaufnahme aller Abwasseranlagen, wie es seitens des Gewässerschutzes verlangt wird, wurde im Jahr 2019 abgeschlossen. Diese Zustandsaufnahmen werden in den nächsten Jahren neue Kosten auslösen. Für die öffentlichen Abwasseranlagen wurde ein Rahmenkredit von CHF 900'000.00 gesprochen. Die erste Etappe der privaten Abwasseranlagen wurde im Jahr 2020 verfügt. Ein Teil der zweiten und dritten Etappe wurde im Jahr 2021 verfügt. In den nächsten Jahren folgen weitere.

Der **Rechnungsausgleich** beim Abwasser sinkt von CHF 213'248.00 auf CHF 168'975.00 per 31.12.2026. Dieser befindet sich nach wie vor in einer sehr guten Lage.

Der **Werterhalt** steigt von CHF 484'605.00 auf CHF 696'703.00 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 70'041.00 entsprechen 62% 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 keinen Anpassungen der Gebühren und/oder der Einlage zu rechnen.

Das **Verwaltungsvermögen** steigt im Planungszeitraum von CHF 443'534.00 auf CHF 1'091'468.00 an. Das Verwaltungsvermögen übersteigt somit die Summe vom Werterhalt und Rechnungsausgleich. Dies infolge der aktuell hohen Investitionstätigkeit. Später sollte dies wieder ausgeglichen sein.

8.3 Abfall

Die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung weist über die ganze Planungsperiode kleine Ertragsüberschüsse aus. Das ist ein Zeichen, dass die Erhöhung der Grundgebühr im Jahr 2019 sinnvoll gewählt wurde. Per 31.12.2026 resultiert ein Rechnungsausgleich von CHF 43'656.00. Verwaltungsvermögen ist keines vorhanden.

8.4 Feuerwehr

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr schliesst über die ganze Planungsperiode jährlich mit einem Aufwandüberschuss von rund CHF 12'000.00 ab. Dies infolge erneuter Reduktion der Feuerwehrsteher per 01.01.2022 (vorbehalten bleibt der Gemeindeversammlungsbeschluss im November 2021). Der Bestand wird auf CHF 106'559.00 sinken. Diese Entwicklung ist gewollt.

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 und dank 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 2026 rund CHF 2'027'000.00). Die Investitionen gemäss Investitionsprogramm auf Seite 6 (ohne spätere Jahre) sind **mittelfristig ohne weitere Massnahmen tragbar**.

Ohne Verkauf der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen beträgt das Eigenkapital (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve) Ende 2026 rund CHF 828'000.00 und die Neuverschuldung wäre nicht CHF 2 Mio. sondern 3.5 Mio. (Total 5 Mio. Fremdkapital).

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 ab dem Jahr 2026 im allgemeinen Haushalt höhere Investitionen getätigt als bisher vorgesehen sind. Auf Seite 6 ist im Investitionsprogramm ersichtlich, dass in den späteren Jahren nur CHF 30'000.00 vorgesehen sind.

Der durchschnittliche **Selbstfinanzierungsgrad** in den Jahren 2022 bis 2026 liegt im Gesamthaushalt bei 46%. Ein Grad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. **46% 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.

Allgemein wird der Druck auf die Gemeinden immer grösser und der Handlungsspielraum wird immer kleiner. Unter Berücksichtigung der zusätzlich geplanten Sanierung der MZA inkl. Erweiterung der Schulräume wird Amsoldingen nach heutigen Kenntnisstand und den eher negativen Aussichten, auch wegen Covid -19, in finanzielle Bedrängnisse kommen. **Bevor die grossen Investitionen der Sanierung MZA/Erweiterung Schulräume dann auch tatsächlich ausgelöst werden, muss die finanzielle Lage noch einmal umfassend, offen und langfristig beurteilt werden.**

10. Finanzkennzahlen

Nachstehend werden drei wichtige 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

Ergebnis der Finanzplanung

über 100%	sehr gut	46.61 % = Die Kennzahl ist ungenügend.
80% - 100%	gut	
60% - 80%	kurzfristig genügend	
0% - 60%	ungenügend	
unter 0%	sehr schlecht (Ausnahme: durch Einnahmenüberschuss der IR bedingt)	

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Gesamthaushaltes** beträgt 2022 bis 2026 im Durchschnitt 46%. Der tiefe Selbstfinanzierungsgrad im Jahr 2022, 2023 und 2024 steht im Zusammenhang mit den geplanten hohen Investitionen in die Mehrzweckanlage und in die Wasser- und Abwasseranlagen, sowie dem budgetierten Aufwandüberschuss im Jahr 2022. Die hohe Selbstfinanzierung im Jahr 2025 entsteht aufgrund der angenommenen Einnahme aus der Mehrwertabschöpfung einer weiteren Einzonung. In den Planungs Jahren 2022, 2023 und 2024 ist der Selbstfinanzierungsgrad ungenügend. Im Jahr 2025 und 2026 kurzfristig genügend bis sehr gut. Der Mittelwert über den Planungszeitraum liegt bei 46%. Dies führt zu einem **Finanzierungsfehlbetrag von rund CHF 3'000'000.00**. Dies führt zur Aufnahme von weiterem Fremdkapital und zur Reduktion der flüssigen Mittel.

Jahr	2022	2023	2024	2025	2026
Selbstfinanzierung	12'110.45	1'506'410.75	155'974.00	784'396.90	307'444.65
Nettoinvestitionen	965'000.00	3'349'000.00	741'000.00	485'000.00	395'000.00
Selbstfinanzierungsgrad	1.25%	44.98%	21.05%	161.73%	77.83%
Mittelwert	46.61%	46.61%	46.61%	46.61%	46.61%

Der **Selbstfinanzierungsgrad des Allgemeinen Haushaltes** liegt im Durchschnitt bei 52.42%. Die hohen Nettoinvestitionen (Investition Mehrzweckanlage) und die hohen Entnahmen aus dem Eigenkapital (Entnahme Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung und Auflösung Neubewertungsreserve zu Gunsten des Bilanzüberschusses) führen zu einem kurzfristig ungenügenden Selbstfinanzierungsgrad. Die guten Werte im Jahr 2025 und 2026 werden durch die Einnahme aus der Mehrwertabschöpfung einer weiteren Einzonung und die tieferen Nettoinvestitionen deutlich verbessert. Anhand der Planjahre ist ersichtlich, dass der Grad über sämtliche Jahre von ungenügend bis sehr gut ist. Der Mittelwert über den Planungszeitraum liegt bei 52.42%. Dies führt im allgemeinen Haushalt zu einer Verschuldung. In Franken sprechen wir von rund CHF 2'100'000.00. Dies führt zur Aufnahme von weiterem Fremdkapital und zur Reduktion der flüssigen Mittel.

Jahr	2022	2023	2024	2025	2026
Selbstfinanzierung	-54'042.50	1'413'937.35	68'017.35	676'980.90	188'082.15
Nettoinvestitionen	490'000.00	3'144'000.00	215'000.00	330'000.00	195'000.00
Selbstfinanzierungsgrad	-11.03%	44.97%	31.64%	205.15%	96.45%
Mittelwert	52.42%	52.42%	52.42%	52.42%	52.42%

Bruttoverschuldungsanteil (Bruttoschuld in % des Laufenden Ertrages)

Diese Kennzahl beantwortet die Frage, ob die Verschuldung in angemessenem Verhältnis zum erwirtschafteten Ertrag steht und wie viele Prozente vom Laufenden Ertrag benötigt werden, um die Bruttoschulden abzubauen.

Richtwerte Bruttoverschuldungsanteil

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

Ergebnis der Finanzplanung

84% = Die Kennzahl steht für einen guten Bruttoverschuldungsanteil.

Der durchschnittliche Bruttoverschuldungsanteil liegt mit dem geplanten zusätzlichen Fremdkapital bei 84%. Infolge der hohen Investitionen und der tiefen Selbstfinanzierung müssen voraussichtlich zum bereits vorhandenen Fremdkapital von 1.5 Mio. im Jahr 2023 und 2024 weitere 2.0 Mio. aufgenommen werden. Der Verkauf der Schulhaus- und Gemeindehausparzellen trägt dazu bei, dass nicht noch mehr Fremdkapital aufgenommen werden muss und die Selbstfinanzierung nicht noch tiefer ausfällt (ausserordentlicher Ertrag). Zudem wird durch den Verkauf das Eigenkapital (Bilanzüberschuss und finanzpolitische Reserve) gestärkt und dadurch können länger Aufwandüberschüsse aufgefangen werden.

Jahr	2022	2023	2024	2025	2026
Bruttoverschuldungsanteil	53.89%	67.57%	106.61%	89.78%	106.57%
Mittelwert	84%	84%	84%	84%	84%

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 an.

Richtwerte Kapitaldienstanteil

unter 0%	sehr tiefe Belastung
0% - 4%	tiefe Belastung
4% - 12%	mittlere Belastung
12% - 20%	hohe Belastung
über 20%	sehr hohe Belastung

Ergebnis der Finanzplanung

8.48% = Die Kennzahl signalisiert eine mittlere Belastung.

Der durchschnittliche Kapitaldienstanteil beträgt 8.48%. Mit den im Investitionsprogramm (siehe Seite 6) berücksichtigten Ausgaben, steigen die jährlichen Abschreibungen des Gesamthaushaltes von CHF 248'825.00 auf CHF 354'930.00 an.

Jahr	2022	2023	2024	2025	2026
Zinsbelastungsanteil	7.34%	6.98%	9.89%	8.62%	10.04%
Mittelwert	8.48%	8.48%	8.48%	8.48%	8.48%

Der Gemeinderat hat den vorliegenden Finanzplan 2022 bis 2026 anlässlich seiner Sitzung vom 11. Oktober 2021 beraten und genehmigt.

Amsoldingen, 11. Oktober 2021

Einwohnergemeinde Amsoldingen


Stefan Gyger
Gemeindepräsident


Carla Durand
Gemeindeschreiberin


Niklaus Schwarz
Ressortvorsteher Finanzen


Tamara Jenni
Finanzverwalterin

11. Auswertungen

11.1 Investitionsplan

Konto	Investitionsrechnung Funktionale Gliederung IR	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
	Total	965'000.00	3'349'380.00	741'000.00	485'000.00	395'000.00
0290	Verwaltungsliegenschaften		-200'620.00			
0290.6040.01	Übertragung von Hochbauten VV ins FV		-200'620.00			
2171	Mehrzweckanlage	180'000.00	3'255'000.00		100'000.00	100'000.00
2171.5030.01	Rasen MZA 25J				100'000.00	
2171.5040.03	Renovation MZA Schulräume 10J		110'000.00			
2171.5040.05	Renovation Schulräume 5J		45'000.00			
2171.5040.06	Renovation MZA 25J	150'000.00	3'010'000.00			100'000.00
2171.5090.01	Übrige Sachanlagen MZA	30'000.00	90'000.00			
2195	Schülertransporte			65'000.00		65'000.00
2195.5060.01	Kauf Schulbus			65'000.00		65'000.00
3410	Sport		40'000.00			
3410.5640.01	Investitionsbeitrag an öffentliche Unternehmungen		40'000.00			
6150	Gemeindestrassen	70'000.00		120'000.00	200'000.00	
6150.5010.04	Strassensanierung Seegässli				200'000.00	
6150.5010.05	Strassensanierung Bossmatt			120'000.00		
6150.5010.10	Strassensanierung Hohllinden Wald	70'000.00				
7101	Wasserversorgung	250'000.00	70'000.00	300'000.00		
7101.5031.01	[Gemeindebetrieb] Erneuerung Wasserleitungsnetz	250'000.00	70'000.00	300'000.00		
7201	Abwasserentsorgung	213'000.00	135'000.00	226'000.00	155'000.00	200'000.00
7201.5032.02	[Gemeindebetrieb] Sanierung Abwasserleitungen	200'000.00	150'000.00	200'000.00	150'000.00	200'000.00
7201.5292.01	Zustandsuntersuchung Abwasser		-35'000.00			
7201.5620.01	Investitionsbeitrag ARA Thun (ab 2018)	13'000.00	20'000.00	26'000.00	5'000.00	
7410	Gewässerverbauungen	150'000.00	20'000.00			
7410.5020.02	Hochwasserschutz Sagibach	150'000.00				
7410.5670.01	Abdichtung Amsoldingensee		20'000.00			
7500	Arten- und Landschaftsschutz	22'000.00				
7500.5620.01	Biberkonzept Guntelsey	22'000.00				
7716	Regionale Friedhoforganisation	12'000.00				
7716.5010.01	Strassen / Verkehrswege	12'000.00				
7900	Raumordnung allgemein	38'000.00				
7900.5290.01	Übrige immaterielle Anlagen	38'000.00				
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

11.2 Gestufter Erfolgsausweis – Gesamthaushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	3'593'895.40	3'681'656.05	3'707'344.11	4'320'142.81	3'646'190.56
30 Personalaufwand	500'885.00	500'511.00	512'180.76	515'804.51	519'252.51
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	658'109.50	653'079.50	633'924.50	592'724.50	568'224.50
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	245'082.20	332'338.95	339'869.10	353'744.00	346'643.75
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	135'599.00	125'599.00	125'599.00	685'599.00	125'599.00
36 Transferaufwand	1'992'219.70	2'008'127.60	2'033'770.75	2'048'270.80	2'024'470.80
37 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
39 Interne Verrechnungen	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00
Betrieblicher Ertrag	3'269'207.95	3'406'968.80	3'514'349.85	4'184'227.00	3'601'731.00
40 Fiskalertrag	1'927'800.00	1'999'800.00	2'058'800.00	2'644'800.00	2'089'800.00
41 Regalien und Konzessionen	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00
42 Entgelte	508'425.00	501'725.00	491'525.00	481'525.00	496'525.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	111'523.85	141'381.80	145'856.85	149'739.90	151'047.90
46 Transferertrag	625'459.10	668'062.00	722'168.00	750'162.10	768'358.10
47 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
49 Interne Verrechnungen	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-324'687.45	-274'687.25	-192'994.26	-135'915.81	-44'459.56
34 Finanzaufwand	13'228.05	18'986.80	21'031.52	20'824.65	20'947.65
44 Finanzertrag	77'126.00	1'477'186.00	42'103.00	43'248.00	43'371.00
Ergebnis aus Finanzierung	63'897.95	1'458'199.20	21'071.48	22'423.35	22'423.35
Operatives Ergebnis	-260'789.50	1'183'511.95	-171'922.78	-113'492.46	-22'036.21
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'179.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Ausserordentliches Ergebnis	84'179.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-176'610.50	1'267'690.95	-87'743.78	-29'313.46	-22'036.21

11.3 Gestufter Erfolgsausweis - Allgemeiner Haushalt

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	3'004'585.10	3'134'270.85	3'170'285.86	3'798'109.46	3'122'857.21
30 Personalaufwand	497'885.00	500'511.00	512'180.76	515'804.51	519'252.51
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	457'559.50	448'329.50	437'674.50	400'474.50	374'974.50
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	169'063.50	289'445.35	301'445.60	313'445.45	306'045.20
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen				560'000.00	
36 Transferaufwand	1'818'077.10	1'833'985.00	1'856'985.00	1'884'385.00	1'860'585.00
37 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
39 Interne Verrechnungen	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00
Betrieblicher Ertrag	2'713'139.65	2'896'214.65	3'010'814.65	3'677'814.65	3'085'014.65
40 Fiskalertrag	1'927'800.00	1'999'800.00	2'058'800.00	2'644'800.00	2'089'800.00
41 Regalien und Konzessionen	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00
42 Entgelte	88'050.00	86'050.00	76'050.00	66'050.00	66'050.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	31'379.65	99'354.65	101'354.65	103'354.65	109'354.65
46 Transferertrag	569'910.00	615'010.00	678'610.00	705'610.00	723'810.00
47 Durchlaufende Beiträge				62'000.00	
49 Interne Verrechnungen	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00	62'000.00
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-291'445.45	-238'056.20	-159'471.21	-120'294.81	-37'842.56
34 Finanzaufwand	11'700.05	17'301.80	19'171.52	18'479.65	18'486.65
44 Finanzertrag	74'840.00	1'474'905.00	39'770.00	40'865.00	40'921.00
Ergebnis aus Finanzierung	63'139.95	1'457'603.20	20'598.48	22'385.35	22'434.35
Operatives Ergebnis	-228'305.50	1'219'547.00	-138'872.73	-97'909.46	-15'408.21
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag	84'179.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Ausserordentliches Ergebnis	84'179.00	84'179.00	84'179.00	84'179.00	
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-144'126.50	1'303'726.00	-54'693.73	-13'730.46	-15'408.21

11.4 Gestufter Erfolgsausweis - Feuerwehr

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
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	6'400.00	6'400.00	6'400.00	6'400.00
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	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00	34'000.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00	22'000.00
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	-12'400.00	-12'400.00	-12'400.00	-12'400.00	-12'400.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	168.00	156.00	143.00	131.00	118.00
Ergebnis aus Finanzierung	168.00	156.00	143.00	131.00	118.00
Operatives Ergebnis	-12'232.00	-12'244.00	-12'257.00	-12'269.00	-12'282.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-12'232.00	-12'244.00	-12'257.00	-12'269.00	-12'282.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	155'611	143'367	131'110	118'841	106'559
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-		

11.5 Gestufter Erfolgsausweis - Wasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	193'986.30	187'786.30	192'536.30	192'536.30	193'536.30
30 Personalaufwand	3'000.00				
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	83'950.00	90'750.00	91'750.00	91'750.00	92'750.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	18'578.30	18'578.30	22'328.30	22'328.30	22'328.30
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	65'558.00	55'558.00	55'558.00	55'558.00	55'558.00
36 Transferaufwand	22'900.00	22'900.00	22'900.00	22'900.00	22'900.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	187'578.30	181'578.30	187'328.30	187'328.30	191'328.30
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	169'000.00	163'000.00	165'000.00	165'000.00	169'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	18'578.30	18'578.30	22'328.30	22'328.30	22'328.30
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-6'408.00	-6'208.00	-5'208.00	-5'208.00	-2'208.00
34 Finanzaufwand	1'121.00	1'115.00	1'170.00	1'450.00	1'431.00
44 Finanzertrag	1'328.00	1'348.00	1'382.00	1'413.00	1'444.00
Ergebnis aus Finanzierung	207.00	233.00	212.00	-37.00	13.00
Operatives Ergebnis	-6'201.00	-5'975.00	-4'996.00	-5'245.00	-2'195.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-6'201.00	-5'975.00	-4'996.00	-5'245.00	-2'195.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	163'044	157'069	152'073	146'828	144'633
Bestand Werterhalt 31.12.	1'193'116	1'230'096	1'263'326	1'296'555	1'329'785
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	1'352'362	1'403'784	1'681'455	1'659'127	1'636'799

11.6 Gestufter Erfolgsausweis - Abwasser

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	216'977.90	183'852.85	177'575.90	161'550.95	161'850.95
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	25'200.00	25'200.00	25'200.00	20'200.00	20'200.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	52'294.30	19'169.25	10'949.15	12'824.15	13'124.15
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	70'041.00	70'041.00	70'041.00	70'041.00	70'041.00
36 Transferaufwand	69'442.60	69'442.60	71'385.75	58'485.80	58'485.80
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	199'936.90	161'111.85	157'034.90	158'909.95	163'209.95
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	146'100.00	140'400.00	142'600.00	142'600.00	146'600.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	53'836.90	20'711.85	14'434.90	16'309.95	16'609.95
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-17'041.00	-22'741.00	-20'541.00	-2'641.00	1'359.00
34 Finanzaufwand	284.00	444.00	558.00	769.00	908.00
44 Finanzertrag	699.00	691.00	719.00	754.00	806.00
Ergebnis aus Finanzierung	415.00	247.00	161.00	-15.00	-102.00
Operatives Ergebnis	-16'626.00	-22'494.00	-20'380.00	-2'656.00	1'257.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-16'626.00	-22'494.00	-20'380.00	-2'656.00	1'257.00

Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	213'248	190'754	170'374	167'718	168'975
Bestand Werterhalt 31.12.	484'605	533'934	589'541	643'272	696'703
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	443'535	557'823	769'388	908'078	1'091'468

11.7 Gestufter Erfolgsausweis Abfall

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	77'720.00	77'620.00	78'320.00	78'320.00	78'320.00
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	35'920.00	35'820.00	35'820.00	35'820.00	35'820.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen					
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand	41'800.00	41'800.00	42'500.00	42'500.00	42'500.00
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	80'275.00	82'275.00	82'875.00	82'875.00	84'875.00
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	80'275.00	82'275.00	82'875.00	82'875.00	84'875.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier					
46 Transferertrag					
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	2'555.00	4'655.00	4'555.00	4'555.00	6'555.00
34 Finanzaufwand					
44 Finanzertrag	20.00	23.00	28.00	32.00	37.00
Ergebnis aus Finanzierung	20.00	23.00	28.00	32.00	37.00
Operatives Ergebnis	2'575.00	4'678.00	4'583.00	4'587.00	6'592.00
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	2'575.00	4'678.00	4'583.00	4'587.00	6'592.00
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	23'216	27'894	32'477	37'064	43'656
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	-	-	-	-	-

11.8 Gestufter Erfolgsausweis - Begräbniswesen

Erfolgsrechnung in CHF	Budget 2022	Planung 2023	Planung 2024	Planung 2025	Planung 2026
Betrieblicher Aufwand	54'226.10	51'726.05	42'226.05	43'226.10	43'226.10
30 Personalaufwand					
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	49'080.00	46'580.00	37'080.00	38'080.00	38'080.00
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	5'146.10	5'146.05	5'146.05	5'146.10	5'146.10
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					
36 Transferaufwand					
37 Durchlaufende Beiträge					
39 Interne Verrechnungen					
Betrieblicher Ertrag	54'278.10	51'789.00	42'297.00	43'299.10	43'303.10
40 Fiskalertrag					
41 Regalien und Konzessionen					
42 Entgelte	3'000.00	8'000.00	3'000.00	3'000.00	8'000.00
43 Verschiedene Erträge					
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzier	7'729.00	2'737.00	7'739.00	7'747.00	2'755.00
46 Transferertrag	43'549.10	41'052.00	31'558.00	32'552.10	32'548.10
47 Durchlaufende Beiträge					
49 Interne Verrechnungen					
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	52.00	62.95	70.95	73.00	77.00
34 Finanzaufwand	123.00	126.00	132.00	126.00	122.00
44 Finanzertrag	71.00	63.00	61.00	53.00	45.00
Ergebnis aus Finanzierung	-52.00	-63.00	-71.00	-73.00	-77.00
Operatives Ergebnis		-0.05	-0.05		
38 Ausserordentlicher Aufwand					
48 Ausserordentlicher Ertrag					
Ausserordentliches Ergebnis					
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung		-0.05	-0.05		
Bestand Rechnungsausgleich 31.12.	-	-	-	-	-
Bestand Verwaltungsvermögen 31.12.	150'940	145'794	140'648	135'502	130'356

11.9 Ergebnisse der Finanzplanung - Gesamthaushalt

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Konsolidierter Haushalt

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode					
	2022	2023	2024	2025	2026	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-290'037	-104'296	-158'813	-109'904	-16'323	
1b Ergebnis aus Finanzierung	63'898	1'458'199	21'071	22'423	22'423	
operatives Ergebnis	-226'140	1'353'903	-137'742	-87'481	6'100	
1c ausserordentliches Ergebnis	84'179	84'179	84'179	84'179		
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-141'961	1'438'082	-53'563	-3'302	6'100	Total 1'245'357
2 Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	490'000	3'144'000	215'000	330'000	195'000	4'374'000
2b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	475'000	205'000	526'000	155'000	200'000	1'561'000
2c Finanzanlagen						
3 Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a neuer Fremdmittelbedarf / -abbau		1'500'000	500'000			
3b bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	
3c total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	3'500'000	
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a Abschreibungen neu jährlich	28'650	158'750	20'693	13'875	16'000	
4b Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	220'175	179'932	327'462	348'155	338'930	
4c Zinsen gemäss Mittelfluss	6'000	11'641	13'488	12'137	12'137	
4d Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	
4e Total neue Investitionsfolgekosten	34'650	170'391	34'181	26'012	28'137	Total 293'370
4f Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-141'961	1'438'082	-53'563	-3'302	6'100	1'245'357
4g Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-176'611	1'267'691	-87'744	-29'313	-22'036	
5 Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-176'611	1'267'691	-87'744	-29'313	-22'036	951'987
5b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	-
5c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-176'611	1'267'691	-87'744	-29'313	-22'036	951'987
6 Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)						
6a 1 StAnZl	91'286	95'719	98'584	99'989	99'989	97'114
6b Gesamtergebnis in StAnZl	-0.19	1.32	-0.09	-0.03	-0.02	0.99
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	12'110	1'506'411	155'974	784'397	307'445	
7b Selbstfinanzierungsgrad	1.25%	44.98%	21.05%	161.73%	77.83%	
8 Finanzkennzahlen						
8a Nettoverschuldungsquotient	33.50%	121.69%	142.21%	125.20%	127.45%	
8b Selbstfinanzierungsgrad	1.25%	44.98%	21.05%	161.73%	77.83%	
8c Zinsbelastungsanteil	-0.05%	0.08%	0.16%	0.10%	0.12%	
8d Bruttoverschuldungsanteil	53.89%	67.57%	106.61%	89.78%	106.57%	
8e Investitionsanteil	23.42%	53.08%	18.87%	13.29%	11.24%	
8f Kapitaldienstanteil	7.34%	6.98%	9.89%	8.62%	10.04%	
8g Nettoschuld in Franken pro Einwohner	800.62	3'027.92	3'652.26	3'257.06	3'360.59	
8h Selbstfinanzierungsanteil	0.36%	30.70%	4.36%	18.46%	8.59%	
8i Nettozinsbelastungsanteil	-0.97%	-70.77%	-0.54%	-0.47%	-0.60%	
8j Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	1'348.14	2'807.44	2'575.27	2'429.78	2'411.66	

11.10 Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Allgemeiner Haushalt

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode					
	2022	2023	2024	2025	2026	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-264'495	-69'540	-133'483	-96'158	-12'206	
1b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	63'140	1'457'603	20'598	22'385	22'434	
1c ausserordentliches Ergebnis	-201'356	1'388'063	-112'885	-73'773	10'228	
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	84'179	84'179	84'179	84'179		Total
	-117'177	1'472'242	-28'706	10'406	10'228	1'346'994
2 Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	490'000	3'144'000	215'000	330'000	195'000	4'374'000
2b Finanzanlagen						
3 Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3a neuer Fremdmittelbedarf / -abbau		1'500'000	500'000			
3b bestehende Schulden	1'500'000	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	
3c total Fremdmittel kumuliert	1'500'000	3'000'000	3'500'000	3'500'000	3'500'000	
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						Total
4a Abschreibungen neu jährlich	20'950	156'875	12'500	12'000	13'500	
4b Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	150'313	136'870	293'745	306'245	297'345	
4c Zinsen gemäss Mittelfluss	6'000	11'641	13'488	12'137	12'137	
4d Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	
4e Total Investitionsfolgekosten	26'950	168'516	25'988	24'137	25'637	27'1227
4f Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-117'177	1'472'242	-28'706	10'406	10'228	1'346'994
4g Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-144'127	1'303'726	-54'694	-13'731	-15'409	
4h Gesamtergebnis in StAnZl. (4g)	-0.16	1.36	-0.06	-0.01	-0.02	1.12
5 Finanzpolitische Reserve (allg HH)						Total
5a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-144'127	1'303'726	-54'694	-13'731	-15'409	1'075'766
5b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	-	-	-	-	-	-
5c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQö <= 30%)	-	-	-	-	-	-
5d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-144'127	1'303'726	-54'694	-13'731	-15'409	1'075'766
6 Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)						
6a 1 StAnZl	91'286	95'719	98'584	99'989	99'989	97'114
6b Gesamtergebnis in StAnZl. (5d)	-0.16	1.36	-0.06	-0.01	-0.02	1.12
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	-54'043	1'413'937	68'017	676'981	188'082	
7b Selbstfinanzierungsgrad	-11.03%	44.97%	31.64%	205.15%	96.45%	
8 Entwicklung Bilanzüberschuss						
Entwicklung Finanzpolitische Reserve	686'260	686'260	686'260	686'260	686'260	
Ertrags- oder Aufwandüberschuss	121'602	1'425'328	1'370'635	1'356'904	1'341'495	
	-144'127	1'303'726	-54'694	-13'731	-15'409	
9 Finanzkennzahlen						
9a Selbstfinanzierungsgrad	-11.03%	44.97%	31.64%	205.15%	96.45%	
9b Bilanzüberschussquotient	35.76%	33.64%	31.81%	31.03%	30.62%	

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

11.11 Ergebnisse der Finanzplanung – Spezialfinanzierungen

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - Spezialfinanzierungen

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode					
	2022	2023	2024	2025	2026	
1 Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-25'542	-34'756	-25'330	-13'746	-4'117	
1b Ergebnis aus Finanzierung	758	596	473	38	-11	
operatives Ergebnis	-24'784	-34'160	-24'857	-13'708	-4'128	
1c ausserordentliches Ergebnis	-	-	-	-	-	Total
1d Gesamtergebnis ER (ohne Folgekosten)	-24'784	-34'160	-24'857	-13'708	-4'128	-101'636
2 Investitionen und Finanzanlagen						Total
2a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	475'000	205'000	526'000	155'000	200'000	1'561'000
2b Finanzanlagen						
4 Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4a Abschreibungen neu jährlich	7'700	1'875	8'193	1'875	2'500	
Abschreibungen bestehend aus Vorjahren	69'862	43'062	33'717	41'910	41'585	
4b Zinsen gemäss Mittelfluss	-	-	-	-	-	
4c Folgebetriebskosten/-erlöse	-	-	-	-	-	Total
4d Total Investitionsfolgekosten	7'700	1'875	8'193	1'875	2'500	22'143
4e Gesamtergebnis ER ohne Folgekosten	-24'784	-34'160	-24'857	-13'708	-4'128	-101'636
4f Gesamtergebnis ER mit Folgekosten	-32'484	-36'035	-33'050	-15'583	-6'628	
7 Selbstfinanzierung und SFG						
7a Selbstfinanzierung	66'153	92'473	87'957	107'416	119'363	
7b Selbstfinanzierungsgrad	13.93%	45.11%	16.72%	69.30%	59.68%	

11.12 Kennzahlen Feuerwehr

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Feuerwehr

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode				
	2022	2023	2024	2025	2026
Rechnungsergebnis	-12'232.00	-12'244.00	-12'257.00	-12'269.00	-12'282.00
Kostendeckungsgrad	73.64%	73.61%	73.58%	73.56%	73.53%
Selbstfinanzierung	-12'232	-12'244	-12'257	-12'269	-12'282
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	155'611	143'367	131'110	118'841	106'559
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

11.13 Kennzahlen Wasserversorgung

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Wasserversorgung

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode				
	2022	2023	2024	2025	2026
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%	70.00%
Einlage in CHF (+ Anschlussgebühren)	65'558	55'558	55'558	55'558	55'558
Rechnungsergebnis	-6'021	-5'975	-4'996	-5'245	-2'195
Kostendeckungsgrad	96.82%	96.84%	97.42%	97.30%	98.87%
Selbstfinanzierung	59'357	49'583	50'562	50'313	53'363
Selbstfinanzierungsgrad	23.74%	70.83%	16.85%		
Bestand Rechnungsausgleich	163'044	157'069	152'073	146'828	144'633
Bestand Werterhalt	1'193'116	1'230'096	1'263'325	1'296'555	1'329'785
in % des Wiederbeschaffungswertes	20.65%	21.29%	21.86%	22.44%	23.01%
Total Wiederbeschaffungswert	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000	5'778'000
Verwaltungsvermögen per 01.01.	1'120'940	1'352'362	1'403'784	1'681'455	1'659'127
Nettoinvestitionen	250'000	70'000	300'000		
Abschreibungen	18'578	18'578	22'328	22'328	22'328
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'352'362	1'403'784	1'681'455	1'659'127	1'636'799

11.14 Kennzahlen Abwasserentsorgung

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen der Abwasserversorgung

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode				
	2022	2023	2024	2025	2026
Einlagesatz (= Einlagen in % der vollen Einlagen in den Werterhalt)	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%	62.00%
Einlage in CHF	70'041	70'041	70'041	70'041	70'041
Rechnungsergebnis	-16'626	-22'494	-20'380	-2'656	1'257
Kostendeckungsgrad	92.35%	87.79%	88.56%	98.36%	100.77%
Selbstfinanzierung	53'415	47'547	49'661	67'385	71'298
Selbstfinanzierungsgrad	25.08%	28.64%	32.51%	475.27%	
Bestand Rechnungsausgleich	213'248	190'754	170'374	167'718	168'975
Bestand Werterhalt	484'605	533'934	589'540	643'271	696'702
in % des Wiederbeschaffungswertes	6.03%	6.64%	7.33%	8.00%	8.67%
Total Wiederbeschaffungswert	8'038'750	8'038'750	8'038'750	8'038'750	8'038'750
Verwaltungsvermögen per 01.01.	284'372	443'535	557'823	769'388	908'078
Nettoinvestitionen	213'000	135'000	226'000	155'000	200'000
Abschreibungen	53'837	20'712	14'435	16'310	16'610
Verwaltungsvermögen per 31.12.	443'535	557'823	769'388	908'078	1'091'467

11.15 Kennzahlen Abfallentsorgung

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen Abfall

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode				
	2022	2023	2024	2025	2026
Rechnungsergebnis	2'575.00	4'678.00	4'583.00	4'587.00	6'592.00
Kostendeckungsgrad	103.31%	106.03%	105.85%	105.86%	108.42%
Selbstfinanzierung	2'575	4'678	4'583	4'587	6'592
Selbstfinanzierungsgrad	-	-	-	-	-
Bestand Rechnungsausgleich	23'216	27'894	32'477	37'064	43'656
Verwaltungsvermögen per 01.01.	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-
Abschreibungen	-	-	-	-	-
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-

11.16 Kennzahlen Begräbniswesen

Finanzplan 2022 - 2026 Amsoldingen

Tabelle 7: Kennzahlen Begräbniswesen

Version vom 22.10.2021

	Prognoseperiode					Bemerkungen
	2022	2023	2024	2025	2026	
Rechnungsergebnis	-	-	-	-	-	Aufwandüberschuss wird Ende Jahr den beteiligten Gemeinden in Rechnung gestellt
Kostendeckungsgrad	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	
Selbstfinanzierung	5'146	5'146	5'146	5'146	5'146	
Selbstfinanzierungsgrad	42.88%					
Verwaltungsvermögen per 01.01.	144'086	150'940	145'794	140'648	135'502	
Nettoinvestitionen	12'000	-	-	-	-	
Abschreibungen	5'146	5'146	5'146	5'146	5'146	
Verwaltungsvermögen per 31.12.	150'940	145'794	140'648	135'502	130'356	