



FINANZPLAN 2025 – 2029

Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung	3
1. Vorbericht	4 - 14
1.1. Grundlagen und Prognosen.....	4
1.2. Entwicklung des Finanzhaushalts.....	4 - 5
1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses	6
1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen	7 - 10
1.5. Investitionen und Selbstfinanzierung	10 - 11
1.6. Entwicklung der Abschreibungen.....	12
1.7. Kommentar zur Entwicklung des Finanzhaushalts.....	13
1.8. Beschluss.....	14
2. Ergebnisse nach Sachgruppen, allgemeiner Haushalt	15
3. Investitionsplan	16 - 19
4. Planbilanz	20
5. Steuerprognose	21

Zusammenfassung der Ergebnisse

Die Finanzplanung 2025 - 2029 berücksichtigt u.a. die Auswirkungen der bevorstehenden Investitionsprojekte. Durch die Investitionstätigkeit wird der Abschreibungsbedarf zunehmen und die Erfolgsrechnung wird dadurch entsprechend belastet.

Die Finanzplanung weist im Gesamthaushalt für das Jahr 2026 einen Aufwandüberschuss von rund CHF 315'300 auf. Es kommen neue, hohe Abschreibungen des Neubaus Schulraum, Kindergarten und Tagesschule im Jahr 2024 und ab 2025 Abschreibungen des Hallenbades dazu. Die Planungsjahre 2026 - 2029 weisen im Durchschnitt Ergebnisse von minus CHF 197'200 auf.

Die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Feuerwehr und Abwasserentsorgung weisen künftig jährliche Defizite auf. Die Spezialfinanzierungen Wasserversorgung und Abfall weisen konstant positive Ergebnisse aus. Der allgemeine Haushalt (Steuerhaushalt) weist ab dem Jahr 2026 durchschnittliche Aufwandüberschüsse von CHF 132'800 aus. Die jährliche Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt wird sich von heute rund CHF 859'000 auf rund CHF 1'322'100 im Planjahr 2029 erhöhen. Die Abschreibungen der Spezialfinanzierungen werden im gleichen Zeitraum von CHF 83'400 auf CHF 167'100 ansteigen.

In der Finanzplanung für die fünf Planjahre sind Nettoinvestitionen des Steuerhaushalts von CHF 11,79 Mio. oder pro Jahr durchschnittlich CHF 2,9 Mio. vorgesehen.

Die Steuereinnahmen wurden für die Finanzplanperiode 2026 - 2029 mit einer Steueranlage von 1,57 und ab 2028 mit 1,55 Einheiten berechnet. Bei der Einwohnerzahl rechnen wir in der Planung mit einer grösseren Zunahme der Anzahl steuerpflichtiger Personen aufgrund des Ausbaus und der Erweiterung im Bernapark. Für die Berechnung der jährlichen Zuwachsraten der Steuereinnahmen stützen wir uns wie bisher auf die Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe (KPG).

Die Beiträge an den Kanton und für die verschiedenen Lastenanteile sind grösstenteils von der Einwohnerzahl abhängig und machen pro Jahr durchschnittlich rund CHF 1'600 pro Person aus. Ab 2026 wird mit einem jährlichen Zuwachs von 110 Personen gerechnet. Mit steigender Einwohnerzahl werden sich auch die Lastenanteile an den Kanton erhöhen.

Der Bilanzüberschuss von heute CHF 2'287'700 wird aus heutiger Sicht bis zum Ende der Planperiode abnehmen. Im Planungsjahr 2029 wird ein Steuerzehntel ca. CHF 757'000 ausmachen.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) des Gesamthaushalts beträgt für die Planjahre 2026 - 2029 im Durchschnitt CHF 1'384'800. Der Selbstfinanzierungsgrad der ganzen Planungsperiode weist einen Mittelwert von rund 49 % auf (Vorjahresplanung 27 %). Jährliche Nettoinvestitionen über dem Selbstfinanzierungsbetrag führen zu einer Neuverschuldung. Die hohen Investitionen, insbesondere die Vorfinanzierung der Wasserbauprojekte, werden die Aufnahme zusätzlicher Darlehen unumgänglich machen.

1. Vorbericht

1.1. Grundlagen und Prognosen

Die Hochrechnungen für die Finanzplanjahre basieren auf den Zahlen des Budgets 2024 unter Berücksichtigung der veränderten Parameter für die Finanzströme der verschiedenen Lastenanteile an den Kanton. Für die Berechnung der Steuereinnahmen und der zu leistenden Beiträge an die verschiedenen Lastenverteiler sowie für die Bildungsfinanzierung standen die Berechnungshilfen der kantonalen Finanzdirektion und der Bildungsdirektion zur Verfügung. Die Konjunkturprognosen und Teuerungsfaktoren wurden weitgehend nach den Empfehlungen der KPG eingesetzt. Der ordentliche Steuerertrag für das laufende Jahr 2024 liegt bei den Einkommenssteuern auf Grund der aktuellen Hochrechnung im Bereich des Budgets. Bei den Vermögenssteuern liegen die Hochrechnungen aufgrund einer Rückzahlung an die Steuerverwaltung rund 44 % unter den Budgeterwartungen. Für die Kalkulation der Steuererträge 2025 - 2029 wurden die von der KPG empfohlenen Zuwachsraten grösstenteils angewendet. Unter Berücksichtigung einer Bevölkerungszunahme ergeben sich daraus ab dem Jahr 2026 jährliche Zuwachsraten von durchschnittlich 2 % bei den Einkommens- und 1,50 % bei den Vermögenssteuern. Bei den Steuern juristischer Personen wird mit zunehmendem Ertrag gerechnet.

1.2. Entwicklung des Finanzhaushalts

Die nachfolgende Tabelle 1.2.1 zeigt die Entwicklung der Ergebnisse nach Gesamthaushalt, allgemeinem Haushalt (Steuerhaushalt) und Spezialfinanzierungen. Die Ergebnisse des allgemeinen Haushalts verändern den Saldo des Bilanzüberschusses. Die Tabelle weist auf die Entwicklung der Steuereinnahmen und der geplanten Nettoinvestitionen hin.

Mit der Einführung von HRM2 wurden die Liegenschaften des Finanzvermögens neu bewertet. Der Aufwertungsgewinn wurde in die Neubewertungsreserve eingelegt. Nach fünf Jahren seit der Einführung von HRM2 wird ein Anteil der Neubewertungsreserve in die Schwankungsreserve eingelegt. Dies ist seit dem Jahr 2021 der Fall. Der Restsaldo der Neubewertungsreserve wird innerhalb von fünf Jahren von 2021 – 2025 zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Für Stettlen macht dies eine Besserstellung der Rechnungsergebnisse von CHF 80'100 in den Jahren 2021 – 2025 aus.

In der Tabelle 1.2.2 ist die Selbstfinanzierung des Gesamthaushalts im Vergleich mit den Nettoinvestitionen dargestellt. Die Nettoinvestitionen abzüglich die selbst erarbeiteten Mittel (Cash flow) ergeben das Finanzierungsergebnis. Ein negativer Finanzierungssaldo bedeutet die Aufnahme von Fremdkapital oder den Verzehr von vorhandenen flüssigen Mitteln.

1.2.1 Allgemeine Übersicht

	2025	2026	2027	2028	2029
Jahresergebnis ER Gesamthaushalt	-546'900	-315'266	-241'798	-182'775	-48'709
Jahresergebnis ER Allgemeiner Haushalt	-488'500	-219'877	-200'519	-131'064	20'038
Jahresergebnis Spezialfinanzierungen	-58'400	-95'389	-41'279	-51'711	-68'747
Steuerertrag Natürliche Personen	9'290'000	10'066'900	10'616'800	11'021'500	11'572'100
Steuerertrag Juristische Personen	222'000	213'000	226'900	242'500	256'300
Liegenschaftssteuern	963'000	963'000	963'000	1'005'000	1'047'000
Nettoinvestitionen	-4'100'000	-5'722'000	-4'028'500	-2'900'000	-2'050'000

1.2.2 Selbstfinanzierung Gesamthaushalt

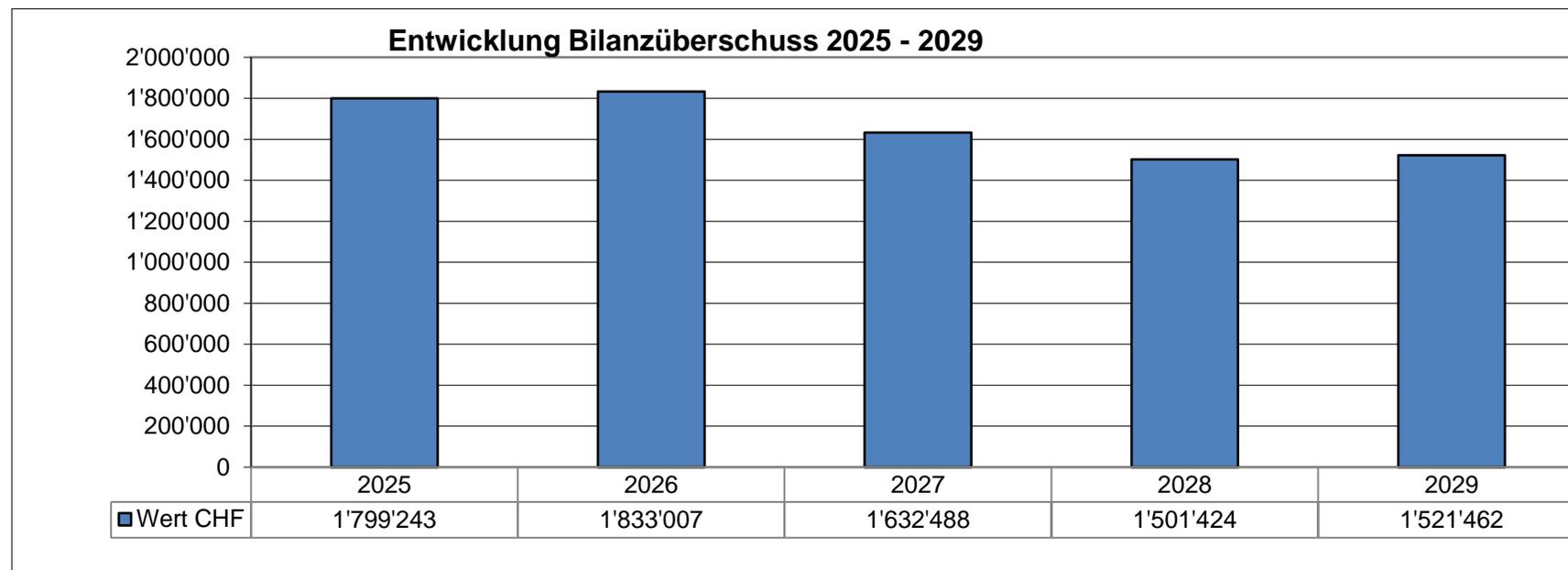
		2025	2026	2027	2028	2029
<i>Selbstfinanzierung:</i>						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	90 -	-546'900	-315'266	-241'798	-182'775	-48'709
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33 +	1'166'300	1'222'009	1'375'109	1'398'859	1'489'155
Einlagen in Fonds/Spezialfinanzierungen	35 +	256'800	248'265	249'672	1'249'672	1'249'672
Entnahmen aus Fonds/Spezialfinanzierungen	45 -	-223'100	-246'537	-262'537	-365'587	-431'052
Einlagen in das Eigenkapital	389 +	173'600	166'300	166'300	166'300	166'300
Entnahmen aus dem Eigenkapital	489 -	-466'300	-378'000	-378'300	-378'600	-378'900
Selbstfinanzierung (Cash flow)		360'400	696'771	908'446	1'887'869	2'046'466
Nettoinvestitionen:						
Ergebnis Investitionsrechnung	5 ./ 6	-4'100'000	-5'722'000	-4'028'500	-2'900'000	-2'050'000
Finanzierungsergebnis		-3'739'600	-5'025'229	-3'120'054	-1'012'131	-3'534
(+ = Finanzierungsüberschuss / - = Finanzierungsfehlbetrag)						

1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses

Die mehrheitlich konstanten, aber doch negativen Ergebnisse des allgemeinen Haushalts bewirken eine Abnahme des Bilanzüberschusses. Bis Ende der Planungsperiode sinkt der Bestand von heute CHF 2,287 Mio. auf CHF 1,521 Mio. Die Empfehlung des Kantons für eine Mindesthöhe von ca. drei Steuerzehnteln wird nicht erreicht.

Ab 2024 verursachen die Investitionen steigende Abschreibungen, was die Erfolgsrechnung belastet.

Es wird davon ausgegangen, dass der Abschreibungsbetrag ab 2028 aus der Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung entnommen werden kann, was die Erfolgsrechnung wiederum entlastet. Grosse Projekte wie Wasserbau, Ortsdurchfahrt und Basiserschliessung Schwandiweg sind von verschiedenen Faktoren abhängig und durch die Gemeinde Stettlen nur bedingt beeinflussbar. Sofern sich deren Baubeginn bzw. Bauvollendung verzögert, werden sich der Nutzungsbeginn und damit der Beginn der Abschreibungen hinausschieben, was sich auf die Entwicklung der Erfolgsrechnung und der Finanzzahlen auswirken wird. Im Planjahr 2026 müssen die finanzpolitischen Reserven in den Bilanzüberschuss gebucht werden.



in Steuer / 10	3.0	2.8	2.4	2.1	2.0
----------------	-----	-----	-----	-----	-----

1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen

1.4.1 Ergebnis SF Feuerwehr

	2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis Erfolgsrechnung Feuerwehr	-19'300	-23'121	-36'934	-39'454	-37'017
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	26'000	25'972	41'972	41'972	36'003
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	6'700	2'851	5'038	2'518	-1'014
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-280'000	-	-160'000		-
Saldo der Selbstfinanzierung	-273'300	2'851	-154'962	2'518	-1'014
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	133'287	110'166	73'232	33'778	-3'239

Die Feuerwehrrechnung wird als zweiseitige Spezialfinanzierung geführt. Der Aufwand wird durch Ersatzabgaben der Pflichtigen und Beiträge der Gebäudeversicherung finanziert. Das Ergebnis der Erfolgsrechnung wird dem Spezialfinanzierungskonto Rechnungsausgleich gutgeschrieben oder belastet. Der Saldo des Rechnungsausgleichs entspricht dem Bilanzüberschuss.

Die Feuerwehr-Ersatzabgabe basiert für die ganze Planperiode auf einem unveränderten Ansatz von 3,5 % der Kantonssteuer. Der Mindestansatz beträgt CHF 20.00 und die maximale Abgabe CHF 400.00.

Durch den Ersatz eines Fahrzeuges im Jahr 2019 sowie durch geplante Investitionen im Jahr 2025 und 2027 wird die Betriebsrechnung mit Abschreibungen belastet. Durch die Zunahme der Einwohnerzahl werden auch die Einnahmen von den Ersatzabgaben zunehmen. Bis Ende der Planungsperiode wird sich der Bilanzüberschuss wegen den Abschreibungen auf minus CHF 3'300 senken.

1.4.2 Ergebnis SF Wasserversorgung

	2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis Erfolgsrechnung Wasserversorgung	37'000	42'600	41'000	41'800	39'600
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	53'100	53'900	62'900	72'700	78'900
Einlagen in Spezialfinanzierung	40'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-89'100	-103'900	-112'900	-122'700	-128'900
Selbstfinanzierung	41'000	42'600	41'000	41'800	39'600
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-80'000	-380'000	-615'000	-100'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-39'000	-337'400	-574'000	-58'200	-60'400
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	1'649'722	1'692'322	1'733'322	1'775'122	1'814'722
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	4'234'463	4'180'563	4'117'663	4'044'963	3'966'063

Ab 2024 wurden die Verbrauchsgebühren von 1.80 auf 1.60 pro m³ gesenkt. Die Erfolgsrechnung der Wasserversorgung weist jährliche Ertragsüberschüsse von durchschnittlich CHF 41'000 aus. Diese können dem Bilanzüberschuss gutgeschrieben werden. Die jährlichen Werterhaltungskosten von 1,25 % des Wiederbeschaffungswertes von zurzeit CHF 14,7 Mio. betragen CHF 189'200. Die Vorfinanzierung erreicht einen Saldo von mehr als 25 % des Wiederbeschaffungswertes. Aus diesem Grund muss nebst den Anschlussgebühren keine zusätzliche Einlage mehr in den Werterhalt vorgenommen werden. Dem SF Werterhalt können werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden. Ab dem Jahr 2026 ist eine weitere Senkung der Gebühren geplant.

1.4.3 Ergebnis SF Abwasserentsorgung

	2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis Erfolgsrechnung Abwasserentsorgung	-95'200	-118'319	-59'771	-63'475	-73'709
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	36'000	44'637	49'637	55'887	52'152
Einlagen in Spezialfinanzierung	216'800	198'265	199'672	199'672	199'672
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-134'000	-142'637	-149'637	-155'887	-152'152
Selbstfinanzierung	23'600	-18'054	39'901	36'197	25'963
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-250'000	-550'000	-600'000	-300'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-226'400	-568'054	-560'099	-263'803	-74'037
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	161'773	43'454	-16'317	-79'792	-153'501
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	3'525'131	3'580'759	3'630'794	3'674'579	3'722'099

Die Betriebsrechnung der Abwasserentsorgung weist jährliche Aufwandüberschüsse von durchschnittlich CHF 78'800 auf. Diese können dem Bilanzüberschuss entnommen werden. Der Bilanzüberschuss wird sich bis Ende der Planungsperiode von heute rund CHF 256'900 auf CHF -153'500 reduzieren. Mittelfristig wird eine Anpassung der Gebühren notwendig sein.

Die jährlichen Werterhaltungskosten von 1,25 % des Wiederbeschaffungswertes von zurzeit CHF 19,9 Mio. betragen CHF 186'750. Die Einlage wird für die ganze Planperiode mit 75 % berechnet. Zudem werden die jährlichen Anschlussgebühren in die Vorfinanzierung eingelegt. Der Saldo der Vorfinanzierung erreicht bis zum Planungsende rund 26 % des Wiederbeschaffungswertes. Wie beim Wasser können der SF Werterhalt werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden.

1.4.4 Ergebnis SF Abfall

	2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis Erfolgsrechnung Abfall	19'100	3'451	14'426	9'418	2'379
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	19'100	3'451	14'426	9'418	2'379
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-
Saldo der Selbstfinanzierung	19'100	3'451	14'426	9'418	2'379
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	319'214	322'665	337'091	346'509	348'888

Die Erfolgsrechnung der Abfallentsorgung weist konstante Ergebnisse auf. Der vorhandene Bilanzüberschuss von rund CHF 300'100 wird sich bis Ende der Planungsperiode auf rund CHF 348'800 erhöhen. Für die Zeit der Planungsperiode ist keine Veränderung der Gebühren vorgesehen.

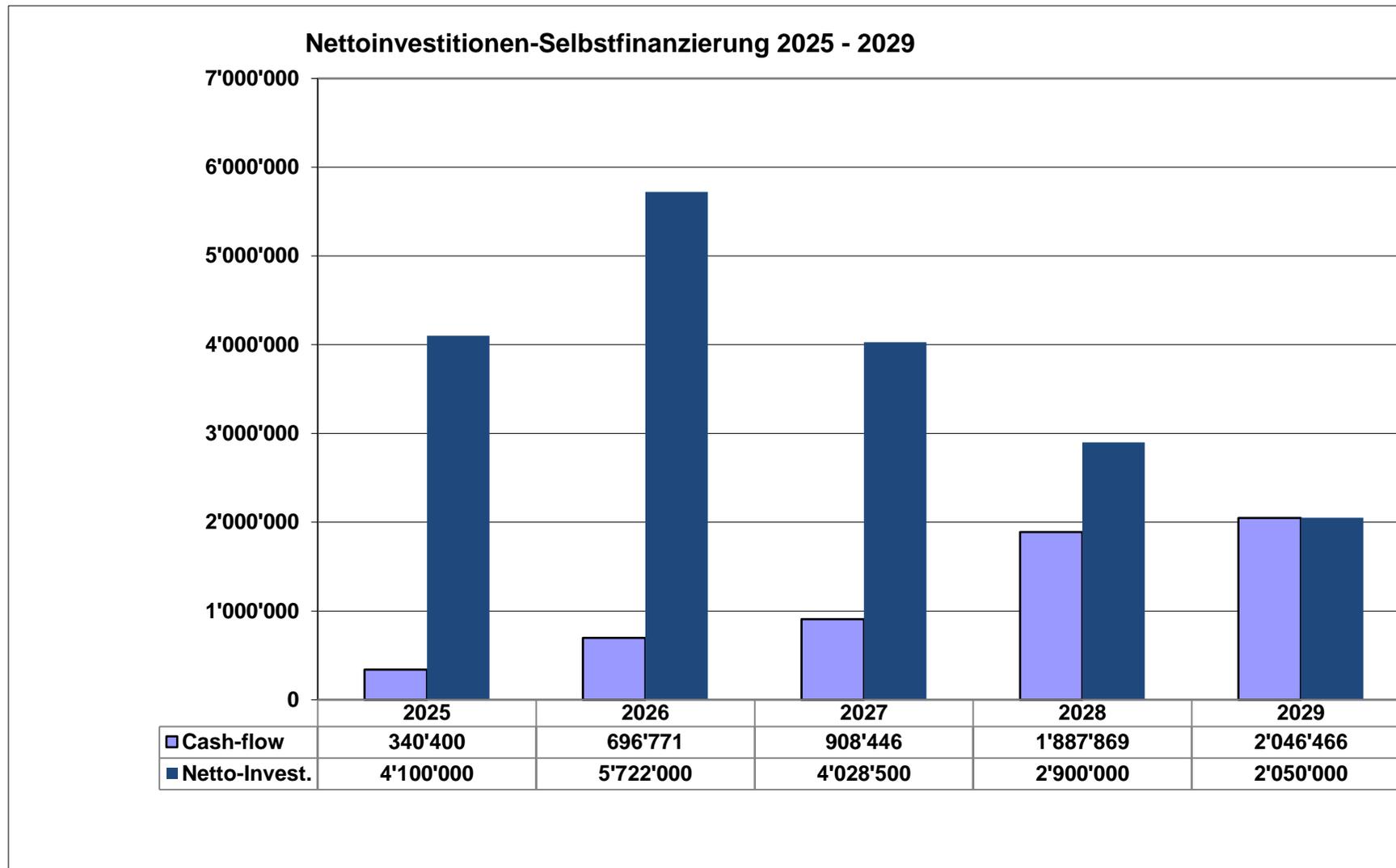
1.5. Investitionen / Selbstfinanzierung

Die Nettoinvestitionen für den Planungszeitraum 2025 bis 2029 sind mit insgesamt CHF 18,8 Mio. vorgesehen. Davon betreffen CHF 15,3 Mio. den allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt) sowie CHF 3,5 Mio. die Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Wasserversorgung und Abwasserentsorgung. Die grössten Projekte des Steuerhaushalts sind mit CHF 3,9 Mio. für Schulliegenschaften und Hallenbad und mit CHF 3,5 Mio. für Werkhof vorgesehen.

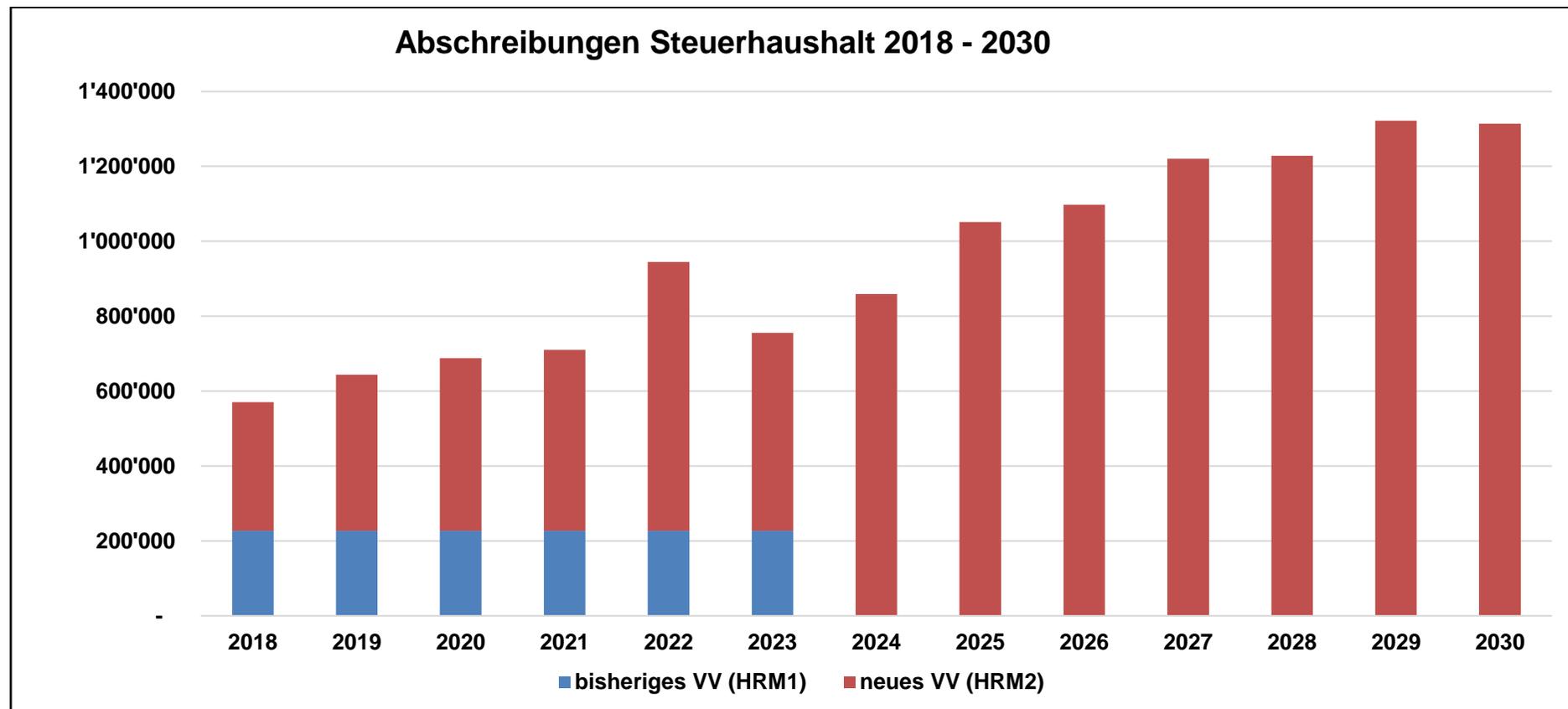
Das Wasserbauprojekt Worble ist mit Bruttokosten von rund CHF 10,7 Mio. enthalten. Nach Abzug von Grundeigentümerbeiträgen, Bundes- und Kantonsbeiträgen verbleiben der Gemeinde Stettlen Nettokosten von rund CHF 2,5 Mio. Das Projekt soll in der Planperiode begonnen werden.

Das Investitionsdarlehen an die Genossenschaft Zentrum Lindengarten von ursprünglich CHF 3 Mio. wird seit 2014 in jährlichen Raten von CHF 150'000 zurückbezahlt.

Sofern alle geplanten Investitionsvorhaben umgesetzt werden, wird sich das zinspflichtige Fremdkapital von heute CHF 12,3 Mio. auf CHF 25,6 Mio. erhöhen.



1.6. Entwicklung der Abschreibungen



Die Tabelle zeigt die Entwicklung der jährlichen Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt). Das per 31.12.2015 (vor Umstellung auf HRM2) bestehende Verwaltungsvermögen wurde während 8 Jahren mit je CHF 227'189 abgeschrieben (blau) und belastete die Erfolgsrechnung der Jahre 2016 bis 2023.

Ab 2016, mit der Einführung von HRM2, werden die Investitionen nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Mit jedem abgeschlossenen Projekt erhöht sich der jährliche Abschreibungsbetrag. Auf Grund der hohen Investitionen, vor allem ab dem Jahr 2024, steigen die Abschreibungen jährlich stark an, was sich auf die Ergebnisse der Erfolgsrechnung entsprechend auswirkt. Ein Teil der Abschreibungen kann aus den Spezialfinanzierungen 'Planungsmehrwerte' und 'Vorfinanzierung Hochbauten' entnommen werden und entlastet somit die Erfolgsrechnung.

1.7. Kommentar zur Entwicklung des Finanzhaushaltes

Der vorliegende Finanzplan soll einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren geben. Er ist für den Gemeinderat ein strategisches Hilfsmittel und wird jährlich aufgrund der neuen Erkenntnisse angepasst.

Der Finanzplan wurde mit den neusten Erkenntnissen aus der Ortsplanungsrevision erstellt. Es wird ab 2026 mit 110 neuen Einwohnenden pro Jahr gerechnet. Dieser Einwohnerzuwachs hat Auswirkungen auf die Steuererträge, welche aber auch auf den Finanz- und Lastenausgleich. Eine Steuersenkung könnte ab dem Jahr 2028 geprüft werden.

Die Abschreibungen werden aufgrund des hohen Investitionsvolumens zunehmen. Die neuen Investitionen haben eine durchschnittliche Nutzungsdauer von 33 Jahren, was einer jährlichen Abschreibung von 3 % entspricht. Die Abschreibungsbelastung erhöht sich mit jeder neuen Investition.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) erreicht im Durchschnitt jährlich CHF 1,1 Mio. und steht einem jährlichen Investitionsvolumen von durchschnittlich CHF 3,7 Mio. gegenüber. Die Differenz muss fremd finanziert werden und bewirkt eine Neuverschuldung bis 2029 von rund CHF 14 Mio. Das bedeutet eine theoretische Zunahme der verzinslichen Darlehensschulden von heute CHF 12,3 Mio. auf rund CHF 25,6 Mio.

Die Zinsen für Darlehen sind zurzeit stabil. Die Zinsen haben sich jedoch erhöht und wegen der Neuaufnahmen von Darlehen muss in Zukunft mit mehr Zinsaufwand gerechnet werden. Die bestehenden Darlehen von CHF 12,3 Mio. weisen eine durchschnittliche Verzinsung von 1,05 % auf und haben feste Laufzeiten von drei bis acht Jahren.

Die Prognosen für den ordentlichen Steuerertrag des laufenden Jahres 2024 liegen im Moment bei den Einkommenssteuern in der Höhe der Budgeterwartungen. Bei den Vermögenssteuern liegen diese, wegen einer Rückzahlung an die Steuerverwaltung, gut CHF 600'000 unter den Budgeterwartungen. Einige wenige Steuerpflichtige zahlen sehr viele Steuern. Ein paar sehr gute Steuerpflichtige sind gestorben oder weggezogen. Dies führt zu geringerem Steuerertrag. Dennoch wurde in der Wachstumsprognosen in den Planungsjahren mit leicht höheren Steuereinnahmen gerechnet.

Der gesamte Finanzplan 2025 – 2029 sieht etwas schlechter aus als der Finanzplan 2024 – 2028 im Vorjahr, da mit einer späteren Entwicklung im Bernapark gerechnet wird.

Der Bilanzüberschuss von heute CHF 2,2 Mio. wird bis 2029 sinken.

1.8. Beschluss

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 28. Oktober 2024 den vorliegenden Finanzplan genehmigt.

Stettlen, 28. Oktober 2024

Gemeinderat Stettlen

Der Präsident

Der Sekretär

Die Finanzverwalterin

Christian Kaderli

Christian Gautschi

Lea Rentsch

2. Ergebnisse nach Sachgruppen, allgemeiner Haushalt

Gemeinde Stettlen Allgemeiner Haushalt		Erfolgsrechnung der Planperiode 2025 - 2029 Gliederung nach Sachgruppen konzentriert					
Kto-Nr.	Kto-Bezeichnung	2024	2025	2026	2027	2028	2029
		Basiswerte					
	ERGEBNIS	0	-488'500	-219'877	-200'519	-131'064	20'038
30	Personalaufwand	-2'663'900	-2'794'000	-2'884'100	-3'031'900	-3'079'200	-3'189'700
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-2'365'800	-2'321'500	-2'389'500	-2'386'100	-2'419'400	-2'493'100
33	Abschreibungen VV	-859'000	-1'051'200	-1'097'500	-1'220'600	-1'228'300	-1'322'100
34	Finanzaufwand	-202'400	-331'800	-568'309	-648'458	-725'029	-740'152
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen					-1'000'000	-1'000'000
36	Transferaufwand	-6'831'700	-7'178'800	-7'109'800	-7'312'700	-7'660'000	-7'945'600
37	Durchlaufende Beiträge	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200
38	Einlagen in SF im Eigenkapital	-185'700	-173'600	-166'300	-166'300	-166'300	-166'300
39	Interne Verrechnungen	-316'300	-378'800	-385'000	-390'700	-397'000	-406'700
40	Steuern	10'966'100	11'078'800	11'729'100	12'232'900	13'675'200	14'282'100
41	Regalien und Konzessionen	116'000	117'000	117'000	117'000	117'000	117'000
42	Entgelte	498'700	650'000	685'900	711'200	726'700	745'800
44	Finanzertrag	193'100	205'900	218'432	229'299	235'705	237'550
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen					87'000	150'000
46	Transferertrag	897'500	844'400	869'300	900'440	932'760	973'440
47	Durchlaufende Beiträge	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200
48	Entnahmen aus SF im Eigenkapital	437'100	466'300	378'000	378'300	378'600	378'900
49	Interne Verrechnungen	316'300	378'800	382'900	387'100	391'200	398'900

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2025 - 2029

		GK	vor 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen							
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-44'637'600	-6'453'700	-6'103'900	-3'490'000	-4'792'000	-2'653'500	-2'500'000	-1'850'000	-16'794'500
2130.5060.05	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer Oberstufe	-30'000			-30'000					0
2130.5060.06	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer Oberstufe	-60'000				-60'000				0
2130.5060.07	Ersatz Schüler- und Lehrercomputer Prim	-60'000					-60'000			0
2170.5040.09	Schulraumplanung Realisierung, Neubau KiGa Bleiche, Tagesschulraum, Schulraum, ohne Mobiliar	-5'300'000	-3'150'000	-2'150'000						0
2170.5040.10	SH Bleiche Trakt A: Photovoltaik-Anlage inkl. Batterieanlage	-255'000	-120'900	-134'100						0
2170.5040.15	SH Bernstrasse / Gartenstrasse, Anschluss Fernwärm inkl. Haustechnik	-388'000		-18'000	-370'000					0
2170.5040.17	SH Bleiche, Sanierung Trakt A + C, Wasserschaden, Baustatikprüfung	-54'800	-54'800							0
2170.5040.20	SH Bernstrasse, Sanierung UG	-187'000		-17'000	-170'000					0
2170.5040.21	SH Bernstrasse, Anbau Geräteraum und Sanierung Pausenplatz	-160'000		-10'000	-150'000					0
2170.5040.22	SH Bleiche, Ersatz WC-Anlage inkl. Malerarbeiten	-60'000		-60'000						0
2170.5040.23	SH Bleiche, Trakt A + C, Sanierung Wasserschaden	-330'000		-80'000			-250'000			0
2170.5040.24	Erweiterte Umgebungsgestaltung Neubau KiGa Bleiche	-220'000		-220'000						0
2170.5040.25	Umliegung Bleichestrasse; Private Anschlüsse/Verlegung E-Ladestation	-212'000		-212'000						0
2170.5040.26	SH Bleiche, Trakt B; PV-Anlage inkl. Planung und Unterkonstruktion	-440'000		-40'000		-400'000				0
2170.5040.27	SH Bleiche, Umbau Elektroraum UG	-60'800		-60'800						0
2170.5040.28	SH Bernstrasse, Instandstellung Sportplatz	-100'000		-100'000						0
2170.5040.29	SH Bleiche, Trakt B: Dach und Fenster, Turnhalle	-100'000			-100'000					0
2170.5040.30	SH Bleiche, San. Pausenplätze	-109'000		-9'000	-100'000					0
2170.5040.31	SH Bleiche, Neue WC-Anlagen komplett	-200'000				-200'000				0
2170.5040.45	SH Bleiche, Trakt C: energ. Massnahmen, Gebäudehülle	-1'200'000						-500'000	-700'000	0
2170.5040.46	SH Bleiche, Trakt A: energ. Massnahmen, Gebäudehülle	-2'100'000								-2'100'000
2170.5040.47	Kindergarten Flurweg; Gebäudehülle / Dach / Heizsystem	-160'000					-160'000			0
2170.5040.48	Sanierung SH Bernstrasse	-2'500'000								-2'500'000
2170.5040.49	Kindergarten Flurweg: Anschluss Fernwärme	-110'000					-110'000			0
2170.5040.50	Bleiche Trakt C: Fotovoltaik	-200'000						-200'000		0
2170.5040.51	Neubau Schulraum, Mobiliar	-6'000'000								-6'000'000

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2025 - 2029

		GK	vor 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen							
2170.5040.52	SH Bleiche: Neubau Turnhalle	-7'000'000								-7'000'000
2170.5060.04	Neubau Schulraum, Mobiliar	-163'000		-163'000						0
2170.5060.05	Schulinfrastruktur, SH Bleiche div. Einrichtungen	-70'000		-70'000						0
2170.5060.06	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-60'000			-60'000					0
2170.5060.07	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-60'000			-60'000					0
2170.5060.08	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-60'000				-60'000				0
2170.5060.09	Schulinfrastruktur, Sanierung Zimmer	-50'000				-50'000				0
3411.5040.04	Hallenbad: Komplett-Sanierung inkl. Flachdach / Fenster	-3'000'000	-200'000	-2'000'000	-800'000					0
3411.5040.04	Hallenbad Einnahme Sportfonds	300'000			300'000					0
5340.5460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen	-3'000'000	-3'000'000							0
5340.6460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen (jährliche Amortisation)	3'000'000	1'500'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	600'000
6150.5010.04	Bahnhofstrasse inkl. Trottoir: Sanierung	-520'000								-520'000
6150.5010.05	Gemeindeanteil Ausbau Schwandweg	-1'555'000	-55'000			-750'000	-750'000			0
6150.5010.05	Grundeigentümeranteile Schwandweg	1'000'000				500'000	500'000			0
6150.5010.08	Ferenbergstrasse oben	-500'000		-50'000	-50'000	-400'000				0
6150.5010.10	Umlegung Bleichestrasse IM Bereich Ersatzneubau Kindergarten	-530'000		-530'000						0
6150.5010.11	Hangsicherung Kammenstrasse	-50'000		-50'000						0
6150.5010.12	Gemeindestrasse Kammenstrasse Mauer	-50'000			-10'000	-40'000				0
6150.5010.13	Gemeindestrasse Kammenstrasse	-150'000					-150'000			0
6150.5010.21	Worblenbrücke: Sanierung	-125'000					-125'000			0
6150.5010.22	Ortsdurchfahrt Bernstrasse: Gemeindeanteil Kantonsstrasse	-100'000				-100'000				0
6150.5010.25	Gemeindestrasse Ferenbergstrasse unten	-200'000								-200'000
6150.5010.26	Gemeindestrasse Neunenenstrasse	-450'000				-50'000	-300'000	-100'000		0
6150.5010.41	Gemeindestrassen: Werterhalt 2027	-50'000					-50'000			0
6150.5010.42	Gemeindestrassen: Werterhalt 2028	-200'000						-200'000		0
6150.5010.43	Gemeindestrassen: Werterhalt 2029	-400'000							-400'000	0
6150.5010.44	Gemeindestrasse Werterhalt 2030	-200'000								-200'000
6150.5010.45	Gemeindestrasse Werterhalt 2031	-400'000								-400'000

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2025 - 2029

		GK	vor 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen							
6150.5010.46	Gemeindestrasse Werterhalt 2032	-400'000								-400'000
6150.5010.47	Gemeindestrasse Werterhalt 2033	-400'000								-400'000
6150.5010.48	Gemeindestrasse Werterhalt 2034	-400'000								-400'000
6150.5040.01	Neubau Werkhof inkl. Land	-4'100'000		-20'000	-1'600'000	-2'480'000				0
6150.5060.06	Werkhof: Ersatz Nissan	-80'000			-80'000					0
6150.5060.07	Werkhof: Ersatz Lindner, Jg. 2010	-200'000					-200'000			0
6150.5060.08	Werkhof: Anschaffung Hochlader	-80'000				-80'000				0
6150.5060.09	Werkhof: Ersatz Wischmaschine	-70'000								-70'000
6150.5060.10	Werkhof: Ersatz Meili	-240'000								-240'000
6150.5060.11	Innenausstattung neuer Werkhof	-500'000				-500'000				0
6150.5610.01	Investitionsbeitrag Kreisel	242'000		-110'000	-110'000	-22'000				484'000
6220.01	Doppelspurausbau RBS, Teil Gde	-220'000					-220'000			0
7410.5020.01	Wasserbauplan: bisher	-882'000	-882'000							0
7410.5020.02	Wasserbauplan: Aufschüttung Senke	-449'400	-449'400							0
7410.5020.03	WBP: Teilprojekt Worblentalwärts	-41'600	-41'600							0
7410.5020.04	Wasserbau: Rückhaltebecken / Bachverbauung	-3'000'000						-1'000'000	-2'000'000	0
7410.5020.05	Wasserbau: Umgehungsgerinne Bernapark	-6'327'000		-100'000	-50'000	-50'000	-928'500	-2'650'000	-2'000'000	-548'500
7410.6120.01	Umgehungsgerinne: Grundeigentümerbeitrag	1'200'000							600'000	600'000
7410.6120.02	Umgehungsgerinne: Beitrag Gemeinde Ostermundigen	500'000						500'000		0
7410.6120.03	Wasserbauplan: Beiträge Bund und Kanton	6'500'000						1'500'000	2'500'000	2'500'000
7410.5020.05	Hochwasserschutz Sofortmassnahme Dücker	-300'000		-50'000	-50'000	-200'000				0
7410.5020.06	Hochwasserschutz Buchholzstrasse	-150'000			-150'000					0

3.2 Investitionsplan; Spezialfinanzierungen

Investitionen der Planungsperiode 2025 - 2029

		GK	vor 2024	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen							
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-5'880'000	-525'900	-1'289'100	-610'000	-930'000	-1'375'000	-400'000	-200'000	-550'000
1500.5060.02	TLF Ersatzbeschaffung	-400'000		-120'000	-280'000					0
1500.5060.03	Feuerwehr, 4 Motorspritzen	-160'000					-160'000			0
7101.5031.07	WV-Leitungserneuerung Kammenstrasse	-200'000					-200'000			0
7101.5031.10	WV-Leitungserneuerung Ferenbergstrasse	-300'000								-300'000
7101.5031.14	Ersatz Wasseruhren (elektronische Ablesung)	-210'000	-174'800	-35'200						0
7101.5031.16	Leitungssanierung Bernstrasse Deisswil	-170'000		-170'000						0
7101.5031.17	Zustandserfassung Hausanschlüsse, San. Ortsdurchfahrt SOS	-120'000	-60'000		-30'000	-30'000				0
7101.5031.18	Leitungsumlegung und Ersatz Bleichestrasse	-490'000		-490'000						0
7101.5031.19	WV: Anschluss Bernapark	-100'000				-100'000				0
7101.5031.20	Neuenenstrasse: Leitungssanierung	-365'000				-100'000	-265'000			0
7101.5031.34	WV-Leitungsausbau Schwandiweg	-300'000				-150'000	-150'000			0
7101.5031.35	WV-GWP-Massnahmen	-50'000		-50'000						0
7101.5031.36	WV-GWP-Massnahmen	-50'000			-50'000					0
7101.5031.46	WV-GWP-Massnahmen 2028	-100'000						-100'000		0
7101.5031.47	WV-GWP-Massnahmen 2029	-100'000							-100'000	0
7201.5032.08	Sofortmassnahmen Mossweg-Mooskan.	-141'000	-81'100	-59'900						0
7201.5032.09	ARA: Planungskredit Ortsdurchfahrt SOS, GEP-Überarbeitung, Ingenieurleitungen	-460'000	-60'000		-250'000	-150'000				0
7201.5032.11	ARA: Vorgezogene ZPA, Ortsdurchfahrt Bernstrasse	-95'000		-95'000						0
7201.5032.13	ARA: Korrektur Anschluss Buchholzstrasse	-40'000		-40'000						0
7201.5032.14	Leitungsumlegung Bleichestrasse; Anteil Abwasser	-9'000		-9'000						0
7201.5032.15	ARA: ZPA Buchholzstrasse	-180'000		-180'000						0
7201.5032.17	Leitungssanierung Neuenenstrasse	-150'000					-150'000			0
7201.5032.18	ARA: GEP-Massnahmen 2026	-50'000				-50'000				0
7201.5032.19	ARA: GEP-Massnahmen 2027	-100'000					-100'000			0
7201.5032.20	ARA: GEP-Massnahmen 2028	-100'000						-100'000		0
7201.5032.21	ARA: GEP-Massnahmen 2029	-100'000							-100'000	0
7201.5032.23	Leitungserneuerung Kammenstrasse	-150'000					-150'000			0
7201.5032.34	ÜO Schwandiweg, Anteil Abwasser	-440'000	-90'000			-350'000				0
7201.5032.37	Leitungsausbau Bahnhof Deisswil, Durchlass Worble	-430'000	-30'000				-200'000	-200'000		0
7201.5292.02	Genereller Entwässerungsplan	-70'000	-30'000	-40'000						0
7301.5010.01	Entsorgungsstelle Bernstr. 100	-250'000								-250'000

4. Planbilanz

		Planbilanz der Planperiode 2025 - 2029					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	AKTIVEN	32'140'337	35'074'037	39'574'028	42'227'419	43'728'560	44'289'405
10	Finanzvermögen	9'211'614	9'676'548	9'398'137	9'398'137	9'398'137	9'398'137
14	Verwaltungsvermögen	22'928'723	25'397'489	30'175'891	32'829'282	34'330'423	34'891'268
14	VV Allgemeiner Haushalt	19'518'224	21'489'624	25'462'535	26'895'435	28'167'135	28'965'035
14	VV Feuerwehr	143'892	397'920	371'948	489'976	448'004	412'001
14	VV Wasserversorgung	2'660'347	2'691'447	3'017'547	3'569'647	3'596'947	3'618'047
14	VV Abwasserentsorgung	606'259	818'497	1'323'860	1'874'223	2'118'336	2'166'184
14	VV Abfall	1	1	1	1	1	1
	PASSIVEN	32'140'337	35'074'037	39'574'028	42'227'419	43'728'560	44'289'405
20	Fremdkapital	15'345'516	19'085'116	24'110'345	27'230'399	28'242'530	28'246'064
20	Fremdkapital allgemein	1'652'388	1'652'388	1'652'388	1'652'388	1'652'388	1'652'388
204	Passive Rechnungsabgrenzung	49'886	49'886	49'886	49'886	49'886	49'886
206	Langfristige Finanzverbindlichkeiten	12'725'036	16'484'636	21'509'865	24'629'919	25'642'050	25'645'584
208	Langfristige Rückstellungen	673'461	653'461	653'461	653'461	653'461	653'461
209	Verbindlichkeiten ggü. SF u Fonds im FK	244'745	244'745	244'745	244'745	244'745	244'745
29	Eigenkapital	16'794'821	15'988'921	15'463'683	14'997'020	15'486'030	16'043'341
290	SF Allgemeiner Haushalt	495'399	495'399	495'399	495'399	1'408'399	2'258'399
290	SF Feuerwehr	152'587	133'287	110'166	73'232	33'778	-3'239
290	SF Wasserversorgung	1'612'722	1'649'722	1'692'322	1'733'322	1'775'122	1'814'722
290	SF Abwasserentsorgung	256'973	161'773	43'454	-16'317	-79'792	-153'501
290	SF Abfall	300'114	319'214	322'665	337'091	346'509	348'888
293	VF Allgemeiner Haushalt	3'547'896	3'335'296	3'123'596	2'911'596	2'699'296	2'486'696
293	VF Wasserversorgung	4'283'563	4'234'463	4'180'563	4'117'663	4'044'963	3'966'063
293	VF Abwasserentsorgung	3'442'331	3'525'131	3'580'759	3'630'794	3'674'579	3'722'099
294	Reserven	253'641	253'641	0	0	0	0
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen	161'851	81'751	81'751	81'751	81'751	81'751
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'287'743	1'799'243	1'833'007	1'632'488	1'501'424	1'521'462

5. Steuerprognose	Steuer-Schätzung der Planperiode 2025 - 2029					
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Total Steuern	10'962'601	11'069'700	11'724'200	12'228'000	12'670'300	13'277'200
Einkommenssteuer NP	8'207'200	8'391'100	8'839'600	9'320'700	9'675'600	10'164'900
Vermögenssteuer NP	1'445'600	1'111'200	1'480'600	1'549'400	1'599'200	1'670'500
Gewinnsteuern JP	142'000	162'000	173'300	187'200	197'800	211'600
Kapitalsteuern JP	4'000	7'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen	115'000	135'000	120'000	120'000	120'000	120'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Pauschale Steueranrechnung NP	-5'000	-10'000	-6'000	-6'000	-6'000	-6'000
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen	-120'000	-130'000	-150'000	-150'000	-150'000	-160'000
Quellensteuern	125'000	180'000	170'000	170'000	170'000	170'000
Quellensteuern BGSA	2'100	2'700	2'700	2'700	2'700	2'700
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	65'000	85'000	65'000	65'000	70'000	70'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Pauschale Steueranrechnung JP	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern	20'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000
Erbschafts- und Schenkungssteuern	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Grundstückgewinnsteuern	180'000	225'000	200'000	150'000	150'000	150'000
Sonderveranlagungen	235'000	320'000	230'000	220'000	200'000	200'000
Liegenschaftssteuern	945'000	963'000	963'000	963'000	1'005'000	1'047'000
Hundetaxen	16'700	17'700	16'000	16'000	16'000	16'500
Allgemeine Gemeindesteuern (FILAG relevant)	9'460'900	9'449'000	10'185'200	10'749'000	11'169'300	11'733'700
Steueranlagezehntel	602'605	601'847	657'110	684'650	720'600	757'013