



FINANZPLAN 2022 – 2026

Inhaltsverzeichnis

Zusammenfassung	3
1. Vorbericht	4 - 14
1.1. Grundlagen und Prognosen.....	4
1.2. Entwicklung des Finanzhaushaltes	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 2022-2026 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 2023 einen Aufwandüberschuss von rund CHF 490'000 auf. Im Jahr 2024 wird das Ergebnis durch den Wegfall der "alten" Abschreibungen nur leicht entlastet. Mit der Umstellung auf das Rechnungsmodell HRM2 war das zuvor bestehende Verwaltungsvermögen in den Jahren 2016 bis 2023 mit jährlich CHF 227'000 abzuschreiben. Die Planungsjahre 2023-2026 weisen im Durchschnitt Ergebnisse von minus CHF 480'000 auf.

Die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Abwasserentsorgung und Abfall weisen künftig jährliche Defizite auf. Die Spezialfinanzierung Wasserversorgung weist konstante Ertragsüberschüsse aus. Der allgemeine Haushalt (Steuerhaushalt) weist ab dem Jahr 2023 durchschnittliche Defizite von CHF 443'000 aus. Die jährliche Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt wird sich von heute rund CHF 738'300 auf rund CHF 1'116'700 im Planjahr 2026 erhöhen. Die Abschreibungen der Spezialfinanzierungen werden im gleichen Zeitraum von CHF 122'900 auf CHF 316'900 ansteigen.

Die zunehmende Verschlechterung der Finanzlage hat sich bereits in der Finanzplanung der beiden Vorjahre abgezeichnet.

In der Finanzplanung für die fünf Planjahre sind Nettoinvestitionen des Steuerhaushalts von CHF 14,5 Mio. oder pro Jahr durchschnittlich CHF 2,9 Mio. vorgesehen.

Die Steuereinnahmen wurden für die Finanzplanperiode 2022-2026 mit einer Steueranlage von 1,57 Einheiten berechnet. Bei der Einwohnerzahl rechnen wir in der Planung mit einer Zunahme der Anzahl steuerpflichtiger Personen. 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. Die Finanzplanung geht bis 2022 von einem jährlichen Bevölkerungswachstum von 50 Personen aus. Ab 2023 wird mit einem jährlichen Zuwachs von 10 Personen gerechnet. Mit steigender Einwohnerzahl werden sich auch die Lastenanteile an den Kanton erhöhen.

Der Bilanzüberschuss von heute CHF 2'015'700 wird sich aus heutiger Sicht bis zum Ende der Planperiode zu einem Bilanzfehlbetrag von rund CHF -387'600 verändern. Im Planungsjahr 2026 wird ein Steuerzehntel ca. CHF 544'000 ausmachen.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) des Gesamthaushalts beträgt für die Planjahre 2022 bis 2026 im Durchschnitt CHF 623'400. Der Selbstfinanzierungsgrad der ganzen Planungsperiode weist einen Mittelwert von rund 17 % 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 2022 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 2021 liegt bei den Einkommenssteuern auf Grund der aktuellen Hochrechnung rund 0,4 % über den Budgeterwartungen. Für die Kalkulation der Steuererträge 2022 - 2026 wurden die von der KPG empfohlenen Zuwachsraten grösstenteils angewendet. Unter Berücksichtigung einer Bevölkerungszunahme ergeben sich daraus ab dem Jahr 2023 jährliche Zuwachsraten von durchschnittlich 1,7 % bei den Einkommens- und 1,5 % bei den Vermögenssteuern. Bei den Steuern juristischer Personen wird mit gleichbleibendem Ertrag gerechnet.

1.2. Entwicklung des Finanzhaushalts

Die nachfolgende Tabelle 1.2.1 zeigt die Entwicklung der Ergebnisse nach Gesamthaushalt, allgemeiner 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 ab dem Jahr 2021 der Fall. Der Restsaldo der Neubewertungsreserve wird innerhalb von 5 Jahren von 2021 – 2025 zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Für Stettlen beträgt dies eine Besserstellung der Rechnungsergebnisse von CHF 81'700 in den Jahren 2021 - 2025.

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

	2022	2023	2024	2025	2026
Jahresergebnis ER Gesamthaushalt	-285'500	-490'867	-400'013	-427'840	-612'682
Jahresergebnis ER Allgemeiner Haushalt	-311'800	-473'089	-368'105	-371'924	-560'413
Jahresergebnis Spezialfinanzierungen	26'300	-17'778	-31'908	-55'916	-52'269
Steuerertrag Natürliche Personen	7'922'700	8'033'600	8'167'600	8'308'800	8'452'500
Steuerertrag Juristische Personen	188'500	169'900	170'600	171'267	171'967
Liegenschaftssteuern	849'000	850'000	852'000	858'000	864'000
Nettoinvestitionen	-3'000'000	-4'603'500	-6'488'500	-3'120'000	-2'950'000

1.2.2 Selbstfinanzierung Gesamthaushalt

		2022	2023	2024	2025	2026
<i>Selbstfinanzierung:</i>						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	90 -	-285'500	-490'867	-400'013	-427'840	-612'682
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33 +	849'200	1'128'736	1'244'111	1'339'524	1'433'624
Einlagen in Fonds/Spezialfinanzierungen	35 +	269'000	275'800	281'425	281'425	281'425
Entnahmen aus Fonds/Spezialfinanzierungen	45 -	-182'700	-380'564	-415'739	-447'952	-469'952
Einlagen in das Eigenkapital	389 +	161'200	161'200	161'200	161'200	161'200
Entnahmen aus dem Eigenkapital	489 -	-158'900	-180'700	-228'500	-234'000	-157'400
Selbstfinanzierung (Cash flow)		652'300	513'605	642'484	672'357	636'215
Nettoinvestitionen:						
Ergebnis Investitionsrechnung	5 ./ 6	-3'000'000	-4'603'500	-6'488'500	-3'120'000	-2'950'000
Finanzierungsergebnis		-2'347'700	-4'089'895	-5'846'016	-2'447'643	-2'313'785
(+ = Finanzierungsüberschuss / - = Finanzierungsfehlbetrag)						

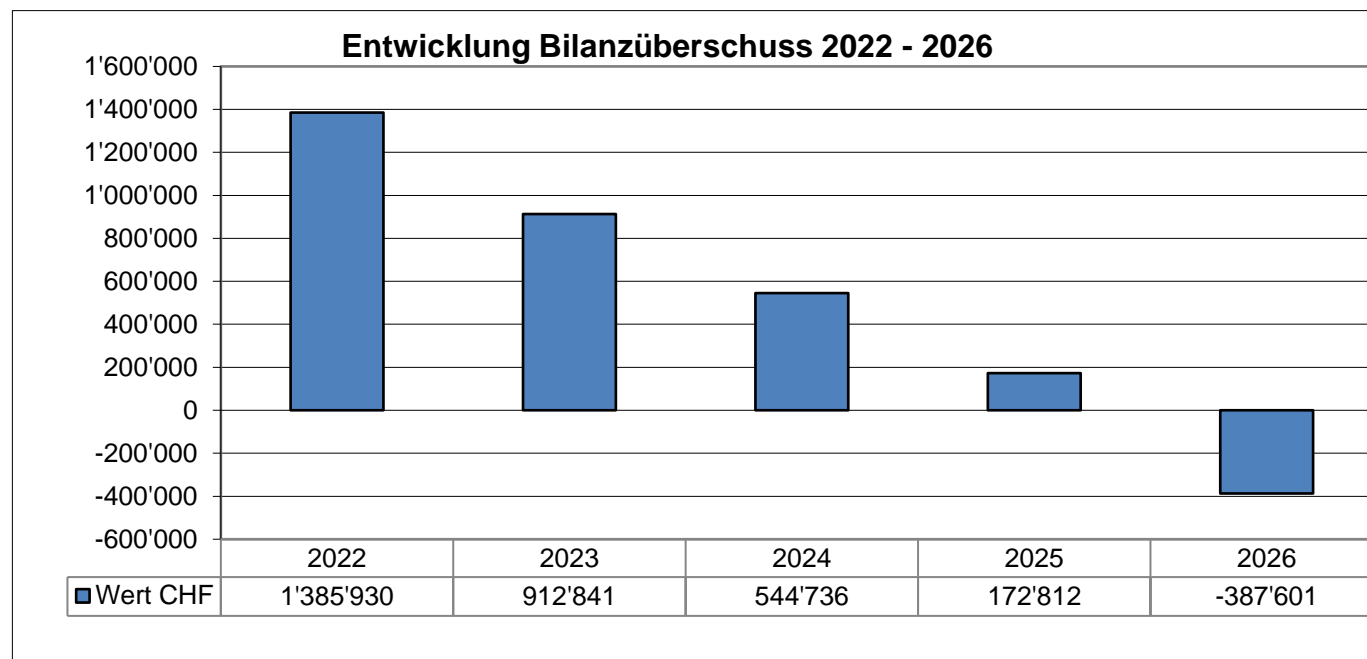
1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses

Die negativen Ergebnisse des allgemeinen Haushalts bewirken eine Abnahme des Bilanzüberschusses. In den Jahren 2022 bis 2026 beträgt die Abnahme jährlich ca. CHF 443'000. Bis Ende der Planungsperiode sinkt der Bestand von heute CHF 2,02 Mio. auf CHF -0.38 Mio. Die Empfehlung des Kantons für eine Mindesthöhe von ca. drei Steuerzehnteln wird nicht mehr erreicht.

Ab 2023 verursachen die Investitionen steigende Abschreibungen und entsprechend höhere Defizite.

Aus der Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung kann der Abschreibungsbetrag entnommen werden, was die Erfolgsrechnung 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.



in Steuer / 10	2.8	1.8	1.1	0.3	-0.7
----------------	-----	-----	-----	-----	------

1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen

1.4.1 Ergebnis SF Feuerwehr

	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis Erfolgsrechnung Feuerwehr	7'300	3'939	-11'664	-14'844	-17'344
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	6'000	5'972	20'972	20'972	20'972
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	13'300	9'911	9'308	6'128	3'628
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-	-300'000	-	-
Saldo der Selbstfinanzierung	13'300	9'911	-290'692	6'128	3'628
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	81'292	85'231	73'567	58'723	41'379

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 2024 wird die Betriebsrechnung mit Abschreibungen belastet, was ab 2024 zu negativen Ergebnissen führt. Die Aufwandüberschüsse können aus dem vorhandenen Bilanzüberschuss finanziert werden. Bis Ende der Planungsperiode wird sich der Bilanzüberschuss auf CHF 41'300 reduzieren.

1.4.2 Ergebnis SF Wasserversorgung

	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis Erfolgsrechnung Wasserversorgung	49'800	19'000	23'600	27'000	29'900
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	54'300	110'200	124'000	142'400	152'400
Einlagen in Spezialfinanzierung	40'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-100'300	-130'200	-145'000	-164'400	-175'400
Selbstfinanzierung	43'800	49'000	52'600	55'000	56'900
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-405'000	-665'000	-450'000	-565'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-361'200	-616'000	-397'400	-510'000	-43'100
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	1'153'799	1'172'799	1'196'399	1'223'399	1'253'299
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	4'105'724	4'025'524	3'930'524	3'816'124	3'690'724

Die Erfolgsrechnung der Wasserversorgung weist jährliche Ertragsüberschüsse von durchschnittlich CHF 29'900 aus. Diese können dem Bilanzüberschuss gutgeschrieben werden.

Die jährlichen Werterhaltungskosten von 1,25 % des Wiederbeschaffungswertes von zurzeit CHF 14,7 Mio. betragen CHF 188'800. 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.

1.4.3 Ergebnis SF Abwasserentsorgung

	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis Erfolgsrechnung Abwasserentsorgung	-22'200	-29'545	-30'705	-26'393	-22'027
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	20'400	77'364	96'739	108'552	118'552
Einlagen in Spezialfinanzierung	229'000	225'800	231'425	231'425	231'425
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-80'400	-128'364	-148'739	-161'552	-172'552
Selbstfinanzierung	146'800	145'255	148'720	152'032	155'398
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-615'000	-1'075'000	-850'000	-245'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-468'200	-929'745	-701'280	-92'968	55'398
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	213'839	184'294	153'589	127'196	105'169
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	3'136'263	3'233'699	3'316'385	3'386'258	3'445'131

Die Betriebsrechnung der Abwasserentsorgung weist jährliche Aufwandüberschüsse von durchschnittlich CHF 26'200 auf. Diese können dem Bilanzüberschuss entnommen werden. Der Bilanzüberschuss wird sich bis Ende der Planungsperiode von heute rund CHF 213'000 auf CHF 105'000 reduzieren. Längerfristig 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 17 % des Wiederbeschaffungswertes. Wie beim Wasser können der SF Werterhalt werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden.

1.4.4 Ergebnis SF Abfall

	2022	2023	2024	2025	2026
Ergebnis Erfolgsrechnung Abfall	-8'600	-11'172	-13'139	-41'679	-42'798
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	25'000	25'000
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	-8'600	-11'172	-13'139	-16'679	-17'798
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-250'000	-
Saldo der Selbstfinanzierung	-8'600	-11'172	-13'139	-266'679	-17'798
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	162'814	151'642	138'503	96'824	54'026

Die Erfolgsrechnung der Abfallentsorgung weist rückläufige Ergebnisse auf. Die geplanten Investitionen in eine neue Entsorgungsstelle werden die Betriebsrechnung ab 2025 mit Abschreibungen belasten. Dadurch werden die Ergebnisse der Jahre 2025 und 2026 mit höheren Defiziten abschliessen. Der vorhandene Bilanzüberschuss von rund CHF 162'800 wird sich bis Ende der Planungsperiode auf rund CHF 54'000 reduzieren. Für die Zeit der Planungsperiode ist keine Veränderung der Gebühren vorgesehen.

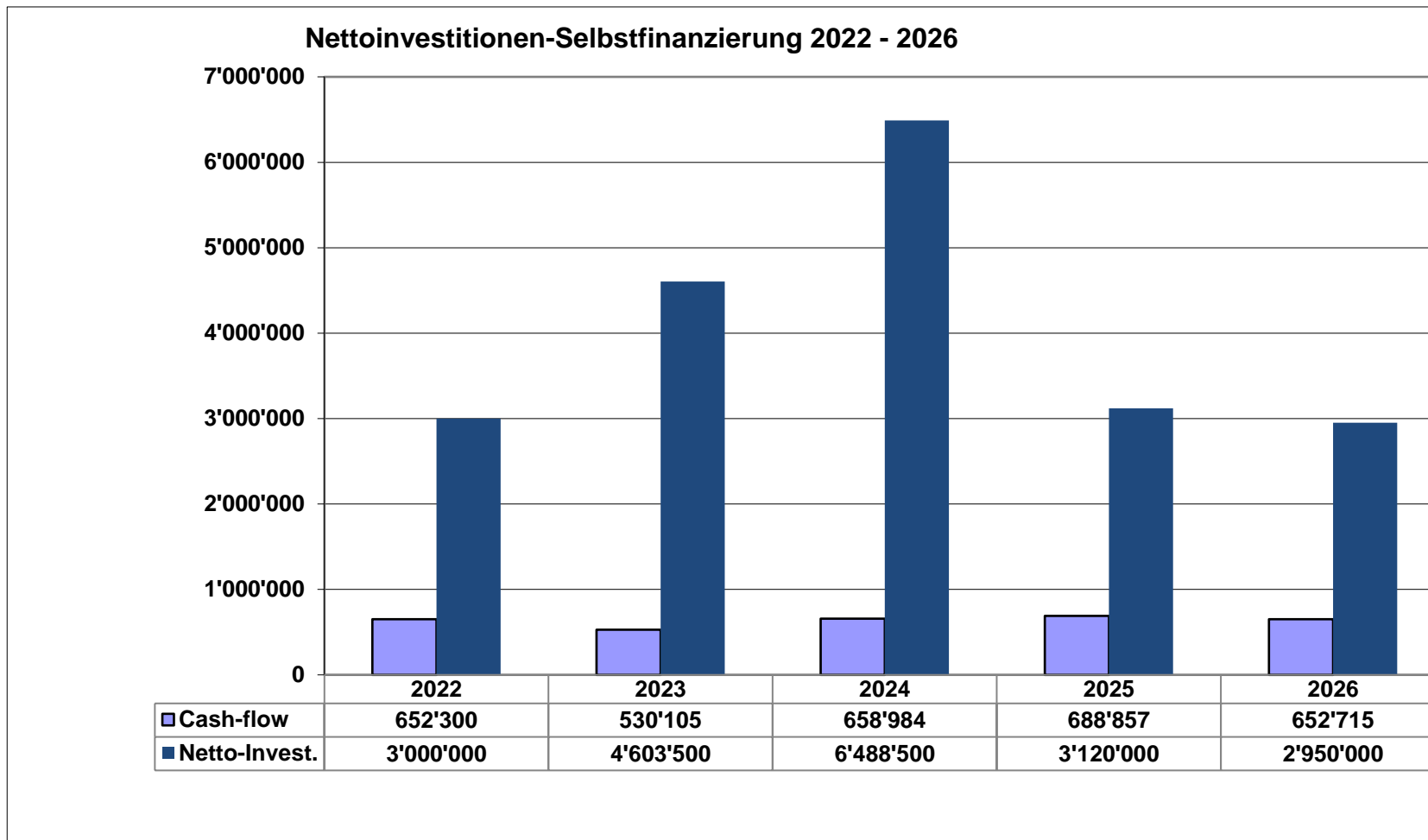
1.5. Investitionen / Selbstfinanzierung

Die Nettoinvestitionen für den Planungszeitraum 2022 bis 2026 sind mit insgesamt CHF 20,1 Mio. vorgesehen. Davon betreffen CHF 14,5 Mio. den allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt) sowie CHF 5,6 Mio. die Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Wasserversorgung, Abwasser- und Abfallentsorgung. Die grössten Projekte des Steuerhaushalts sind mit CHF 6,3 Mio. für Schulliegenschaften und Hallenbad und mit CHF 3,4 Mio. für Werkhof und Feuerwehrmagazin vorgesehen.

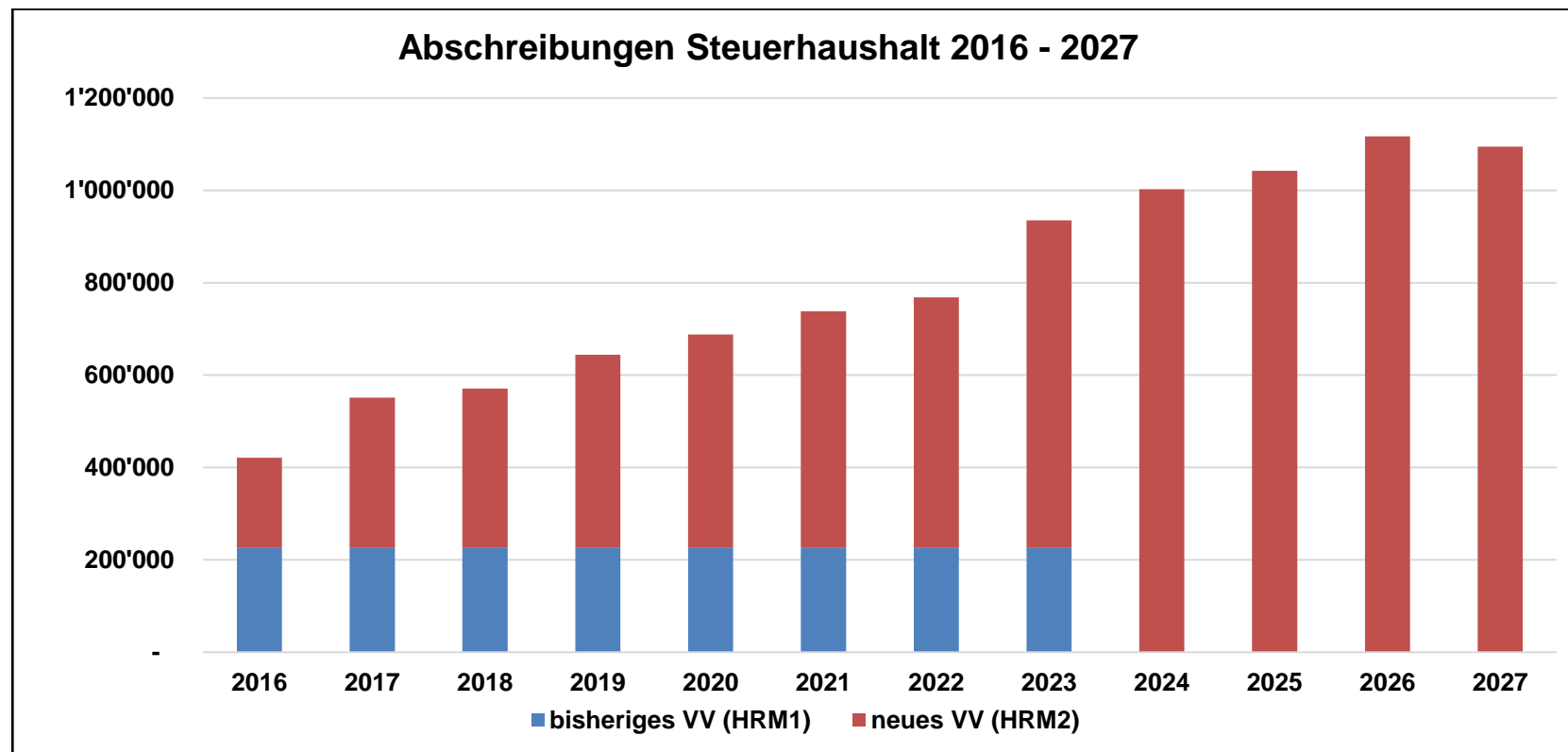
Das Wasserbauprojekt Worble ist mit Bruttokosten von rund CHF 10,5 Mio. enthalten. Nach Abzug von Grundeigentümerbeiträgen, Bundes- und Kantonsbeiträgen verbleiben der Gemeinde Stettlen Nettokosten von rund CHF 2,5 Mio. Das Projekt soll in der Planperiode realisiert werden.

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

Sofern alle geplanten Investitionsvorhaben umgesetzt werden, wird sich das zinspflichtige Fremdkapital von heute CHF 9,3 Mio. auf CHF 26,3 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 wird während 8 Jahren mit je CHF 227'189 abgeschrieben (blau) und belastet 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 2023, steigen die Abschreibungen jährlich stark an, was sich auf die Ergebnisse der Erfolgsrechnung entsprechend auswirkt.

1.7. Kommentar zur Entwicklung des Finanzhaushalts

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 weist eine negative Tendenz auf, was den Gemeinderat dazu bewogen hat, ab 2021 eine Erhöhung der Steueranlage zu beantragen. Die altrechtlichen Abschreibungen (HRM1) von CHF 227'200 fallen im 2023 weg. Der Hauptgrund für die Verschlechterung der Finanzlage ist die starke Zunahme der Abschreibungen auf Grund des hohen Investitionsvolumens. Die neuen Investitionen haben eine durchschnittliche Nutzungsdauer von 25 Jahren, was einer jährlichen Abschreibung von 4 % entspricht. Die Abschreibungsbelastung erhöht sich mit jeder neuen Investition.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) erreicht im Durchschnitt jährlich CHF 0,62 Mio. und steht einem jährlichen Investitionsvolumen von durchschnittlich CHF 4 Mio. gegenüber. Die Differenz muss fremd finanziert werden und bewirkt eine Neuverschuldung bis 2026 von über CHF 17 Mio. Das bedeutet eine Zunahme der verzinslichen Darlehensschulden von heute CHF 9,3 Mio. auf rund CHF 26,3 Mio.

Zurzeit können Gemeinden am Kapitalmarkt zu sehr günstigen Bedingungen langfristige Darlehen aufnehmen. Die bestehenden Darlehen von CHF 9,3 Mio. weisen eine durchschnittliche Verzinsung von 0,22 % auf und haben feste Laufzeiten von drei bis acht Jahren. Je nach Entwicklung des Zins- und Kapitalmarkts wird eine allzu hohe Verschuldung früher oder später zu einer hohen Zinsbelastung führen.

Die Prognosen für den ordentlichen Steuerertrag des laufenden Jahres 2021 liegen im Moment leicht über den Budgeterwartungen. Aufgrund der Wachstumsprognosen wurde in den Planungsjahren mit höheren Steuereinnahmen gerechnet.

Der gesamte Finanzplan 2022 – 2026 sieht leicht besser aus als der Finanzplan 2021 – 2025 im Vorjahr.

Der Bilanzüberschuss wird sich bis 2025 auf rund CHF 0,172 Mio. reduzieren. Ab 2026 zeichnet sich ein Bilanzfehlbetrag ab.

1.8. Beschluss

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 18. Oktober 2021 den vorliegenden Finanzplan genehmigt.

Stettlen, 18. Oktober 2021

Gemeinderat Stettlen

Der Präsident

Die Sekretärin

Die Finanzverwalterin

Lorenz Hess

Verena Zwahlen

Lea Rentsch

2. Ergebnisse nach Sachgruppen, allgemeiner Haushalt

Gemeinde Stettlen Allgemeiner Haushalt		Erfolgsrechnung der Planperiode 2022 - 2026 Gliederung nach Sachgruppen konzentriert					
Kto-Nr.	Kto-Bezeichnung	2021	2022	2023	2024	2025	2026
		Basiswerte					
	ERGEBNIS	-318'000	-311'800	-473'089	-368'105	-371'924	-560'413
30	Personalaufwand	-2'510'800	-2'552'100	-2'591'100	-2'634'800	-2'682'600	-2'734'200
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-1'555'700	-1'773'600	-1'796'100	-1'760'800	-1'806'100	-1'842'000
33	Abschreibungen VV	-738'300	-768'500	-935'200	-1'002'400	-1'042'600	-1'116'700
34	Finanzaufwand	-104'500	-120'600	-114'425	-115'800	-149'500	-197'200
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0
36	Transferaufwand	-5'687'100	-5'972'900	-6'157'300	-6'187'300	-6'208'800	-6'245'200
37	Durchlaufende Beiträge	-4'100	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200
38	Einlagen in SF im Eigenkapital	-234'000	-161'200	-161'200	-161'200	-161'200	-161'200
39	Interne Verrechnungen	-363'200	-367'800	-368'800	-258'500	-260'000	-261'500
40	Steuern	8'952'500	9'328'200	9'406'500	9'538'200	9'686'067	9'816'667
41	Regalien und Konzessionen	112'000	113'000	113'000	113'000	113'000	113'000
42	Entgelte	431'700	462'500	477'100	487'900	494'100	500'400
44	Finanzertrag	200'600	198'300	207'236	213'695	224'209	231'220
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0	2'000	122'000	122'000	122'000	122'000
46	Transferertrag	593'200	774'200	775'300	789'400	802'900	791'700
47	Durchlaufende Beiträge	4'100	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200
48	Entnahmen aus SF im Eigenkapital	222'400	158'900	180'700	228'500	234'000	157'400
49	Interne Verrechnungen	363'200	367'800	369'200	260'000	262'600	265'200

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2022 - 2026

		GK	vor 2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026	später
			Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-38'851'000	-322'000	-1'027'000	-1'980'000	-2'863'500	-4'888'500	-2'060'000	-2'750'000	-22'960'000
1500.5040.01	Neubau Feuerwehrmagazin	-1'700'000					-1'700'000			0
1610.5090.01	Scheibenstand: Sanierung Kugelfang	-320'000		-320'000						0
1610.5090.01	Scheibenstand: Beiträge Bund, Kanton, Schützenverein ca. 80%	180'000		180'000						0
2130.5060.04	Schulinfrastruktur: Ersatz Schülercomputer	-63'000					-63'000			0
2170.5040.09	Schulraumplanung Realisierung	-75'000		-75'000						0
2170.5040.11	SH Bleiche: Sanierung Elektroanlagen	-100'000		-100'000						0
2170.5040.12	SH Bleiche, Trakt A: Anschluss Fernwärme, Ersatz Haustechnik	-246'000		-246'000						0
2170.5040.13	SH Bleiche, Trakt B: Hallenbad / Turnhalle: energetische Massnahmen, Gebäudehülle	-21'000		-21'000						0
2170.5040.14	Ersatz alter Kindergaten und Erweiterung Tagesschulraum	-3'000'000			-1'000'000	-2'000'000				0
2170.5040.15	SH Bernstrasse / Gartenstrasse, Anschluss Fernwärem inkl. Haustechnik	-100'000					-100'000			0
2170.5040.16	SH Bleiche, Sanierung GVB-Massnahmen	-50'000			-50'000					0
2170.5040.22	SH Bleiche, Trakt B: Turnhalle; San. Hallenboden	-50'000				-50'000				0
2170.5040.23	Umbau Dachstock SH Bernstrasse	-150'000					-150'000			0
2170.5040.24	Kindergarten Flurweg: Gebäudehülle / Dach / Heizsystem	-160'000						-160'000		0
2170.5040.25	SH Bleiche, Trakt C: energetische Massnahmen, Gebäudehülle	-1'100'000							-400'000	-700'000
2170.5040.26	SH Bleiche, Trakt A: energetische Massnahmen, Gebäudehülle	-2'100'000								-2'100'000
2170.5040.27	Erweiterung Schulraum	-1'800'000								-1'800'000
2170.5040.28	Sanierung SH Bernstrasse	-2'500'000								-2'500'000
2170.5040.29	Neubau Schulraum	-6'000'000								-6'000'000
2170.5040.51	SH Bleiche: Neubau Turnhalle	-7'000'000								-7'000'000
3411.5040.05	Hallenbad: Planung Unterhaltsarbeiten	-50'000		-50'000						0
3411.5040.07	Hallenbad: Komplettsanierung inkl. Flachdach / Fenster	-3'000'000						-1'000'000	-2'000'000	0
5340.5460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen	-3'000'000								-3'000'000
5340.6460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen (jährl. Amortisation)	3'000'000	1'200'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	150'000	900'000
6150.5010.04	Bahnhofstrasse inkl. Trottoir: Sanierung	-520'000								-520'000
6150.5010.04	Bahnhofstrasse: Anteil Planungsmehrwert	100'000								100'000
6150.5010.05	Gemeindeanteil Ausbau Schwandweg	-1'555'000		-30'000	-25'000		-750'000	-750'000		0
6150.5010.05	Grundeigentümeranteile Schwandweg	1'000'000					500'000	500'000		0

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2022 - 2026

		GK	vor 2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
6150.5010.07	Flugbrunnenstrasse nach WV-Leitung	-385'000		-25'000	-60'000					-300'000
6150.5010.07	Flugbrunnenstrasse Grundeigentümerbeiträge	60'000								60'000
6150.5010.08	Ferenbergstrasse oben	-300'000			-50'000	-250'000				0
6150.5010.21	Worblenbrücke: Sanierung	-125'000				-125'000				0
6150.5010.22	Ortsdurchfahrt Bernstrasse: Gemeindeanteil Kantonsstrasse	-200'000					-200'000			0
6150.5010.23	Gemeindeanteil an Kantonsstrasse, Kreisel	-100'000				-100'000				0
6150.5010.24	Gemeindestrasse Ferenbergstrasse unten	-300'000						-300'000		0
6150.5010.25	Gemeindestrasse Neunenenstrasse	-450'000					-50'000	-300'000	-100'000	0
6150.5010.38	Gemeindestrassen: Werterhalt 2021	-50'000		-50'000						0
6150.0510.39	Gemeindestrassen: Werterhalt 2022	-200'000			-200'000					0
6150.5010.40	Gemeindestrassen: Werterhalt 2023	-200'000				-200'000				0
6150.5010.41	Gemeindestrassen: Werterhalt 2024	-400'000					-400'000			0
6150.5010.42	Gemeindestrassen: Werterhalt 2025	-200'000						-200'000		0
6150.5010.43	Gemeindestrassen: Werterhalt 2026	-400'000							-400'000	0
6150.5040.01	Neubau Werkhof inkl. Landerwerb	-1'700'000					-1'700'000			0
6150.5060.05	Werkhof: Ersatz Hansa Trottoir-Fahrzeug, Jg. 2009	-150'000		-150'000						0
6150.5060.06	Werkhof: Ersatz Nissan	-80'000				-80'000				0
6150.5060.07	Werkhof: Ersatz Lindner, Jg. 2010	-190'000					-190'000			0
7410.5020.01	Wasserbauplan: bisher	-800'000	-800'000							0
7410.5020.02	Wasserbauplan: Aufschüttung Senke	-449'400	-449'400							0
7410.5020.03	WBP: Teilprojekt Worblentalwärts	-120'100	-41'600			-78'500				0
7410.5020.04	Wasserbau: Rückhaltebecken / Bachverbauung	-4'700'000					-2'200'000	-2'500'000		0
7410.5020.05	Wasserbau: Planung/Bachverlegung Bernapark	-4'630'500		-150'000	-645'000	-2'700'000	-1'135'500			0
7410.6120.01	Umgehungsgerinne: Grundeigentümerbeitrag	1'200'000				600'000	600'000			0
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		0
7710.5040.01	Sanierung Aufbahrungsgebäude	-100'000								-100'000
7900.5290.05	Ortskernentwicklung / Ortskernplanung	-201'000	-201'000							0
7900.5290.06	Ortsplanungsrevision	-300'000	-30'000	-140'000	-100'000	-30'000				0

3.2 Investitionsplan; Spezialfinanzierungen

Investitionen der Planungsperiode 2022 - 2026

		GK	vor 2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026	später
			Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben
		Gesamtkredit	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-6'690'000	-67'000	-943'000	-1'020'000	-1'740'000	-1'600'000	-1'060'000	-200'000	-60'000
1500.5060.02	TLF Ersatzbeschaffung	-300'000					-300'000			0
1500.5060.03	Feuerwehr, 4 Motorspritzen	-160'000								-160'000
7101.5031.01	WV: Leitungssanierung Neuenenstrasse	-365'000					-200'000	-165'000		0
7101.5031.10	WV-Leitungserneuerung Ferenbergstrasse unten	-300'000						-300'000		0
7101.5031.12	WV-Leitungsersatz Flugbrunnenstrasse	-700'000		-700'000						0
7101.5031.13	WV-Leitungsersatz Flugbrunnenstrasse (privat)	-126'000		-126'000						0
7101.5031.13	WV-Leitungsersatz Flugbrunnenstr. Grundeigentümerbeiträge	89'000		89'000						0
7101.5031.14	Ersatz Wasseruhren (elektronische Ablesung)	-300'000			-150'000	-150'000				0
7101.5031.15	WV: Vermessung GIS	-250'000			-125'000	-125'000				0
7101.5031.16	WV-Leitungssanierung Bernstrasse Deisswil	-170'000			-30'000	-140'000				0
7101.5031.34	WV-Leitungsausbau Schwandiweg	-300'000				-150'000	-150'000			0
7101.5031.37	WV-GWP-Massnahmen 2020	-25'000	-25'000							0
7101.5031.38	WV-GWP-Massnahmen 2020	-42'000	-42'000							0
7101.5031.39	WV-GWP-Massnahmen 2021	-100'000		-100'000						0
7101.5031.40	WV-GWP-Massnahmen 2022	-100'000			-100'000					0
7101.5031.41	WV-GWP-Massnahmen 2023	-100'000				-100'000				0
7101.5031.42	WV-GWP-Massnahmen 2024	-100'000					-100'000			0
7101.5031.43	WV-GWP-Massnahmen 2025	-100'000						-100'000		0
7101.5031.43	WV-GWP-Massnahmen 2026	-100'000							-100'000	0
7201.5032.04	ARA: Leitungssanierung Neuenenstrasse	-145'000						-145'000		0
7201.5032.08	Sauberwasserleitung Moosweg-Mooskanal	-310'000		-40'000	-270'000					0
7201.5032.09	ARA: Planungskredit Ortsdurchfahrt SOS, GEP-Überarbeitung	-6'000		-6'000		-100'000				100'000
7201.5032.10	ARA: Vermessung GIS	-250'000			-125'000	-125'000				0
7201.5032.34	ÜO Schwandiweg, Anteil Abwasser	-1'190'000		-40'000	-50'000	-550'000	-550'000			0
7201.5032.36	ARA: GEP-Massnahmen 2022	-100'000			-100'000					0
7201.5032.37	Leitungsausbau Bahnhof Deisswil	-490'000		-20'000	-70'000	-200'000	-200'000			0

3.2 Investitionsplan; Spezialfinanzierungen

Investitionen der Planungsperiode 2022 - 2026

		GK	vor 2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026	später
			Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben	Ausgaben
		Gesamtkredit	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen
7201.5032.38	ARA: GEP-Massnahmen 2023	-100'000				-100'000				0
7201.5032.39	ARA: GEP-Massnahmen 2024	-100'000					-100'000			0
7201.5032.40	ARA: GEP-Massnahmen 2025	-100'000						-100'000		0
7201.5032.41	ARA: GEP-Massnahmen 2026	-100'000							-100'000	0
7301.5010.01	Entsorgungsstelle Bernstr. 100	-250'000						-250'000		0

4. Planbilanz

		Planbilanz der Planperiode 2022 - 2026					
		2021	2022	2023	2024	2025	2026
	AKTIVEN	23'547'023	25'697'823	29'172'587	34'416'976	36'197'452	37'713'828
10	Finanzvermögen	8'715'077	8'740'388	8'740'388	8'740'388	8'740'388	8'740'388
14	Verwaltungsvermögen	14'831'946	16'957'435	20'432'199	25'676'588	27'457'064	28'973'440
14	VV Allgemeiner Haushalt	11'943'903	13'165'203	15'093'503	18'979'603	19'997'003	21'630'303
14	VV Feuerwehr	41'808	35'836	29'864	308'892	287'920	266'948
14	VV Wasserversorgung	2'550'990	2'877'890	3'432'690	3'758'690	4'181'290	4'128'890
14	VV Abwasserentsorgung	295'244	878'505	1'876'141	2'629'402	2'765'850	2'747'298
14	VV Abfall	1	1	1	1	225'001	200'001
	PASSIVEN	23'547'023	25'697'823	29'172'587	34'416'976	36'197'452	37'713'828
20	Fremdkapital	11'646'784	13'994'484	18'084'379	23'930'394	26'378'037	28'691'822
20	Fremdkapital allgemein	1'220'820	1'220'820	1'220'820	1'220'820	1'220'820	1'220'820
204	Passive Rechnungsabgrenzung	19'080	19'080	19'080	19'080	19'080	19'080
206	Langfristige Finanzverbindlichkeiten	9'300'000	11'647'700	15'737'595	21'583'610	24'031'253	26'345'038
208	Langfristige Rückstellungen	862'495	862'495	862'495	862'495	862'495	862'495
209	Verbindlichkeiten ggü. SF u Fonds im FK	244'389	244'389	244'389	244'389	244'389	244'389
29	Eigenkapital	11'900'238	11'703'338	11'088'208	10'486'582	9'819'415	9'022'006
290	SF Allgemeiner Haushalt	494'763	492'763	370'763	248'763	126'763	4'763
290	SF Feuerwehr	73'992	81'292	85'231	73'567	58'723	41'379
290	SF Wasserversorgung	1'103'999	1'153'799	1'172'799	1'196'399	1'223'399	1'253'299
290	SF Abwasserentsorgung	236'039	213'839	184'294	153'589	127'196	105'169
290	SF Abfall	171'414	162'814	151'642	138'504	96'825	54'027
293	VF Allgemeiner Haushalt	568'067	652'067	714'267	728'667	737'767	741'567
293	VF Wasserversorgung	4'166'024	4'105'724	4'025'524	3'930'524	3'816'124	3'690'724
293	VF Abwasserentsorgung	2'987'663	3'136'263	3'233'699	3'316'385	3'386'258	3'445'131
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen	400'547	318'847	237'147	155'447	73'547	73'547
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	1'697'730	1'385'930	912'841	544'736	172'812	-387'601

5. Steuerprognose	Steuer-Schätzung der Planperiode 2022 - 2026					
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Total Steuern	8'952'500	9'328'200	9'406'500	9'538'200	9'686'067	9'816'667
Einkommenssteuer NP	6'964'000	7'286'700	7'417'900	7'544'000	7'672'200	7'802'600
Vermögenssteuer NP	807'000	845'500	858'200	871'100	884'100	897'400
Gewinnsteuern JP	132'000	139'000	140'400	141'100	141'800	142'500
Kapitalsteuern JP	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen	100'000	108'000	100'000	100'000	100'000	100'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen	-350'000	-360'000	-380'000	-380'000	-380'000	-380'000
Pauschale Steueranrechnung NP	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen	40'000	45'000	40'000	40'000	40'000	40'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen	-75'000	-75'000	-75'000	-75'000	-75'000	-75'000
Quellensteuern	75'000	75'000	75'000	70'000	70'000	70'000
Quellensteuern BGSA	1'000	1'500	1'500	1'500	1'500	1'500
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	60'000	65'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	-35'000	-25'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000
Pauschale Steueranrechnung JP	-500	-500	-500	-500	-533	-533
Eingang abgeschriebene Steuern	8'000	16'000	16'000	16'000	16'000	16'000
Erbschafts- und Schenkungssteuern	10'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
Grundstückgewinnsteuern	180'000	145'000	145'000	150'000	150'000	140'000
Sonderveranlagungen	170'000	185'000	170'000	160'000	160'000	150'000
Liegenschaftssteuern	845'000	849'000	850'000	852'000	858'000	864'000
Hundetaxen	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'200
Allgemeine Gemeindesteuern (FILAG relevant)	7'632'500	8'017'200	8'109'500	8'244'200	8'386'068	8'530'468
Steueranlagezehntel	486'147	510'650	516'529	525'108	534'144	543'342