



FINANZPLAN 2024 – 2028

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 - 18
4. Planbilanz	19
5. Steuerprognose	20

Zusammenfassung der Ergebnisse

Die Finanzplanung 2024 - 2028 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 2025 einen Aufwandüberschuss von rund CHF 355'100 auf. Im Jahr 2024 wird das Ergebnis durch den Wegfall der "alten" Abschreibungen 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. Es kommen jedoch in etwa gleicher Höhe Abschreibungen des Neubaus Schulraum, Kindergarten und Tagesschule im Jahr 2024 dazu. Die Planungsjahre 2025 - 2028 weisen im Durchschnitt Ergebnisse von minus CHF 182'900 auf.

Die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Feuerwehr und Abwasserentsorgung weisen künftig jährliche Defizite auf. Die Spezialfinanzierungen, Wasserversorgung und Abfall weisen konstante Ergebnisse aus. Der allgemeine Haushalt (Steuerhaushalt) weist ab dem Jahr 2025 durchschnittliche Aufwandüberschüsse von CHF 156'300 aus. Die jährliche Abschreibungsbelastung im allgemeinen Haushalt wird sich von heute rund CHF 832'100 auf rund CHF 1'359'200 im Planjahr 2028 erhöhen. Die Abschreibungen der Spezialfinanzierungen werden im gleichen Zeitraum von CHF 83'400 auf CHF 197'700 ansteigen.

In der Finanzplanung für die fünf Planjahre sind Nettoinvestitionen des Steuerhaushalts von CHF 16,44 Mio. oder pro Jahr durchschnittlich CHF 3,3 Mio. vorgesehen.

Die Steuereinnahmen wurden für die Finanzplanperiode 2025 - 2027 mit einer Steueranlage von 1,55 Einheiten und ab 2028 mit 1.50 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 2025 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 leicht abnehmen. Im Planungsjahr 2028 wird ein Steuerzehntel ca. CHF 722'000 ausmachen.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) des Gesamthaushalts beträgt für die Planjahre 2025 - 2028 im Durchschnitt CHF 1'345'300. Der Selbstfinanzierungsgrad der ganzen Planungsperiode weist einen Mittelwert von rund 27 % auf (Vorjahresplanung 37 %). 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 2023 liegt bei den Einkommenssteuern auf Grund der aktuellen Hochrechnung rund 0,8 % unter den Budgeterwartungen. Bei den Vermögenssteuern liegen die Hochrechnungen rund 42 % über den Budgeterwartungen. Für die Kalkulation der Steuererträge 2024 - 2028 wurden die von der KPG empfohlenen Zuwachsraten grösstenteils angewendet. Unter Berücksichtigung einer Bevölkerungszunahme ergeben sich daraus ab dem Jahr 2025 jährliche Zuwachsraten von durchschnittlich 2 % bei den Einkommens- und 1,75 % 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, 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 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

	2024	2025	2026	2027	2028
Jahresergebnis ER Gesamthaushalt	-3'200	-355'134	-60'008	-135'867	-180'642
Jahresergebnis ER Allgemeiner Haushalt	0	-354'418	-69'137	-84'693	-117'061
Jahresergebnis Spezialfinanzierungen	-3'200	-716	9'129	-51'174	-63'581
Steuerertrag Natürliche Personen	9'379'900	9'579'100	10'081'800	10'575'500	10'747'000
Steuerertrag Juristische Personen	174'200	182'300	199'200	210'400	221'400
Liegenschaftssteuern	945'000	950'000	955'000	997'000	1'039'000
Nettoinvestitionen	-7'661'000	-5'785'000	-5'625'500	-3'935'000	1'051'500

1.2.2 Selbstfinanzierung Gesamthaushalt

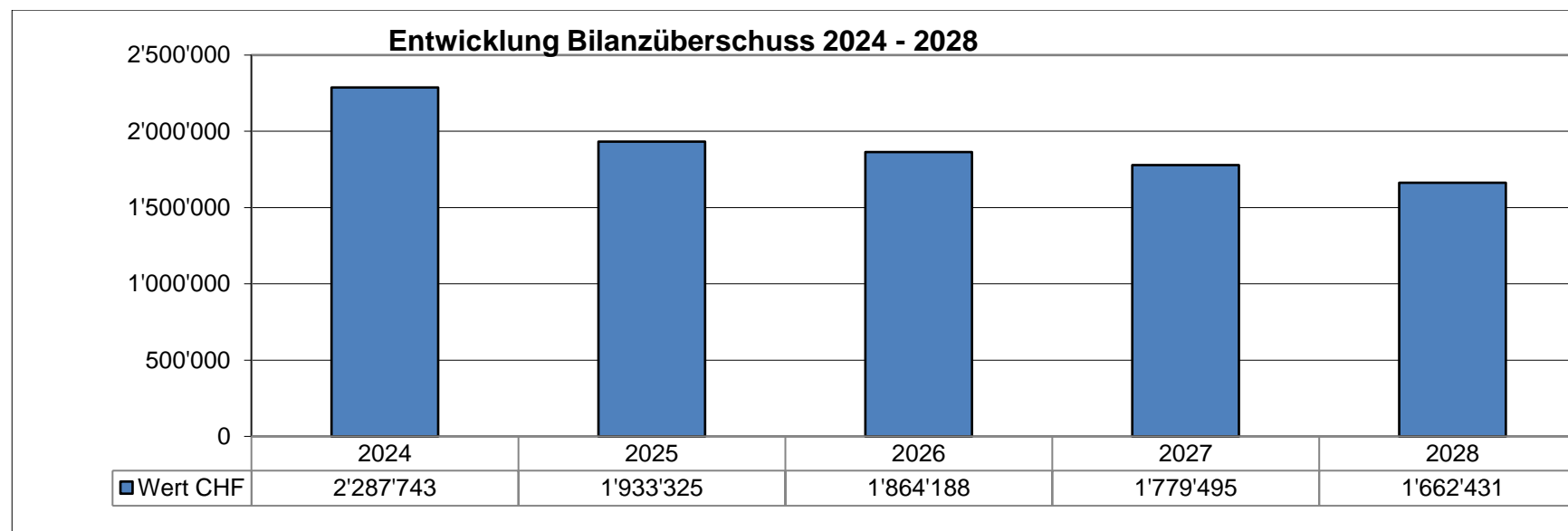
		2024	2025	2026	2027	2028
<i>Selbstfinanzierung:</i>						
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	90 -	-3'200	-355'134	-60'008	-135'867	-180'642
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33 +	942'400	1'211'523	1'184'848	1'390'098	1'359'248
Einlagen in Fonds/Spezialfinanzierungen	35 +	266'800	243'857	245'263	1'246'669	1'246'669
Entnahmen aus Fonds/Spezialfinanzierungen	45 -	-196'400	-196'951	-241'776	-365'726	-450'976
Einlagen in das Eigenkapital	389 +	185'700	166'300	166'300	166'300	166'300
Entnahmen aus dem Eigenkapital	489 -	-437'100	-416'100	-336'300	-336'600	-336'900
Selbstfinanzierung (Cash flow)		758'200	653'495	958'327	1'964'874	1'803'699
Nettoinvestitionen:						
Ergebnis Investitionsrechnung	5 ./ 6	-7'661'000	-5'785'000	-5'625'500	-3'935'000	1'051'500
Finanzierungsergebnis		-6'902'800	-5'131'505	-4'667'173	-1'970'126	2'855'199
(+ = Finanzierungsüberschuss / - = Finanzierungsfehlbetrag)						

1.3. Entwicklung des Bilanzüberschusses

Die mehrheitlich konstanten Ergebnisse des allgemeinen Haushalts bewirken eine leichte Abnahme des Bilanzüberschusses. Bis Ende der Planungsperiode sinkt der Bestand von heute CHF 2,287 Mio. auf CHF 1,662 Mio. Die Empfehlung des Kantons für eine Mindesthöhe von ca. drei Steuerzehnteln wird nicht ganz erreicht.

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

Es wird davon ausgegangen, dass der Abschreibungsbetrag ab 2027 aus der Spezialfinanzierung Mehrwertabschöpfung entnommen werden kann, was die Erfolgsrechnung wiederum entlastet. Grosse Projekte wie Wasserbau, Ortsdurchfahrt und Basiserschliessung Schwandweg 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	3.8	2.7	2.5	2.2	1.9
----------------	-----	-----	-----	-----	-----

1.4. Entwicklung der Spezialfinanzierungen**1.4.1 Ergebnis SF Feuerwehr**

	2024	2025	2026	2027	2028
Ergebnis Erfolgsrechnung Feuerwehr	3'800	-17'134	-19'349	-37'552	-24'691
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	6'000	20'972	20'972	36'972	36'972
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	9'800	3'838	1'623	-580	12'281
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-300'000	-	-160'000	-
Saldo der Selbstfinanzierung	9'800	-296'162	1'623	-160'580	12'281
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	146'013	128'879	109'530	71'978	47'287

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 CHF 47'300 senken.

1.4.2 Ergebnis SF Wasserversorgung

	2024	2025	2026	2027	2028
Ergebnis Erfolgsrechnung Wasserversorgung	52'200	48'200	52'800	45'600	40'300
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	54'000	67'500	84'200	102'400	113'400
Einlagen in Spezialfinanzierung	40'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-90'000	-107'500	-134'200	-152'400	-163'400
Selbstfinanzierung	56'200	58'200	52'800	45'600	40'300
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-540'000	-470'000	-515'000	-750'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-483'800	-411'800	-462'200	-704'400	-59'700
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	1'460'566	1'508'766	1'561'566	1'607'166	1'647'466
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	4'267'427	4'209'927	4'125'727	4'023'327	3'909'927

Ab 2024 werden die Verbrauchsgebühren von 1.80 auf 1.60 m³ gesenkt. Die Erfolgsrechnung der Wasserversorgung weist jährliche Ertragsüberschüsse von durchschnittlich CHF 48'000 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 2025 ist eine weitere Senkung der Gebühren geplant.

1.4.3 Ergebnis SF Abwasserentsorgung

	2024	2025	2026	2027	2028
Ergebnis Erfolgsrechnung Abwasserentsorgung	-74'700	-34'655	-32'056	-53'502	-61'869
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	23'400	19'251	27'376	46'126	47'376
Einlagen in Spezialfinanzierung	226'800	193'857	195'263	196'669	196'669
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-106'400	-89'251	-107'376	-126'126	-137'376
Selbstfinanzierung	69'100	89'202	83'207	63'167	44'800
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-74'000	-550'000	-1'000'000	-950'000	-100'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-4'900	-460'798	-916'793	-886'833	-55'200
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	179'979	145'314	113'258	59'756	-2'113
Saldo der Vorfinanzierung (Werterhalt)	3'396'566	3'501'172	3'589'059	3'659'602	3'718'895

Die Betriebsrechnung der Abwasserentsorgung weist jährliche Aufwandüberschüsse von durchschnittlich CHF 51'400 auf. Diese können dem Bilanzüberschuss entnommen werden. Der Bilanzüberschuss wird sich bis Ende der Planungsperiode von heute rund CHF 179'900 auf CHF -2'100 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 16 % des Wiederbeschaffungswertes. Wie beim Wasser können der SF Werterhalt werterhaltende Unterhaltsarbeiten sowie die jährlichen Abschreibungen entnommen werden.

1.4.4 Ergebnis SF Abfall

	2024	2025	2026	2027	2028
Ergebnis Erfolgsrechnung Abfall	15'500	2'883	7'734	-5'720	-17'318
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-
Einlagen in Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Entnahmen aus Spezialfinanzierung	-	-	-	-	-
Selbstfinanzierung	15'500	2'883	7'734	-5'720	-17'318
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-
Saldo der Selbstfinanzierung	15'500	2'883	7'734	-5'720	-17'318
Bilanzüberschuss (+) / Bilanzfehlbetrag (-)	268'289	271'172	278'906	273'186	255'868

Die Erfolgsrechnung der Abfallentsorgung weist rückläufige Ergebnisse auf. Der vorhandene Bilanzüberschuss von rund CHF 268'200 wird sich bis Ende der Planungsperiode auf rund CHF 255'800 reduzieren. Für die Zeit der Planungsperiode ist keine Veränderung der Gebühren vorgesehen.

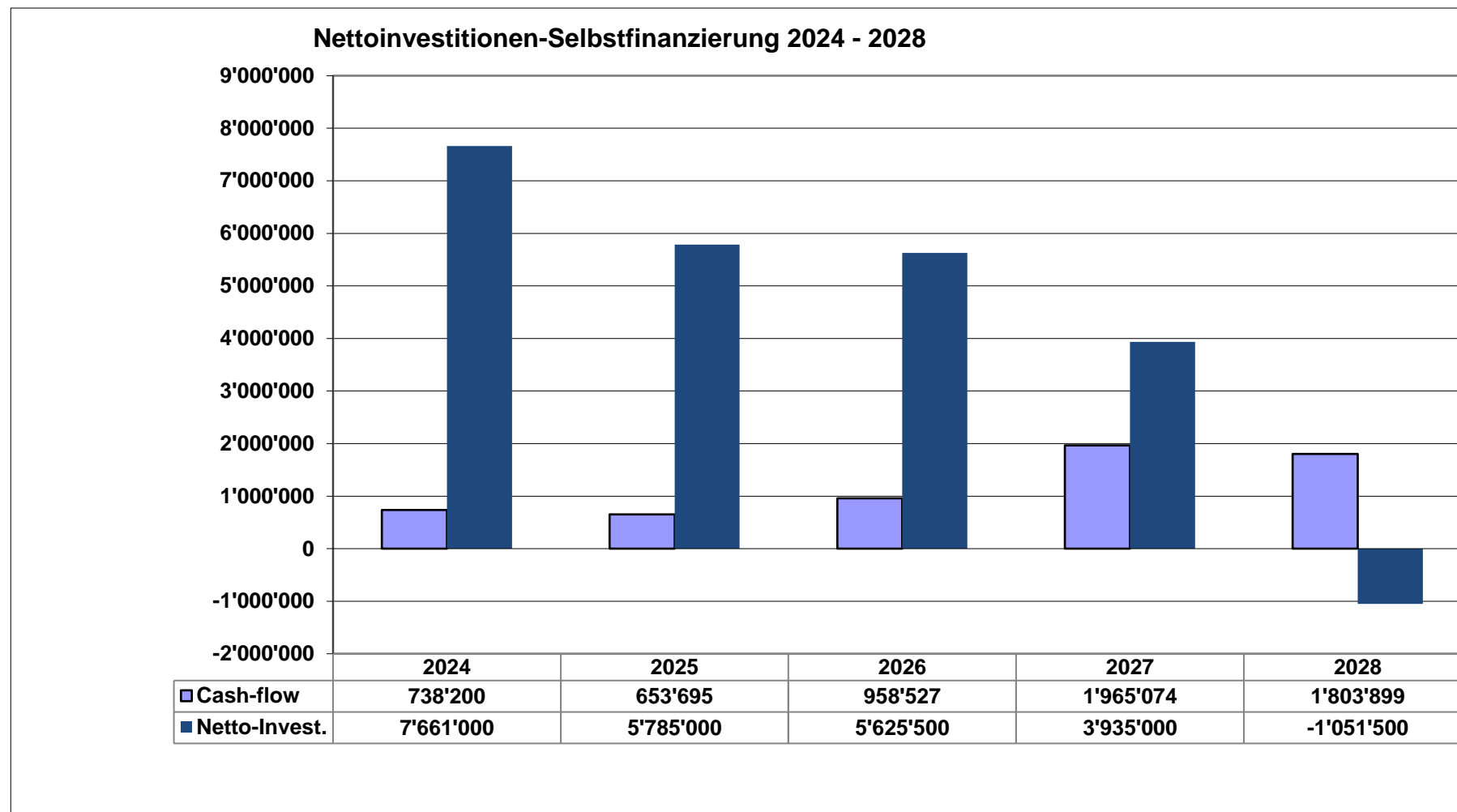
1.5. Investitionen / Selbstfinanzierung

Die Nettoinvestitionen für den Planungszeitraum 2024 bis 2028 sind mit insgesamt CHF 21,9 Mio. vorgesehen. Davon betreffen CHF 16,4 Mio. den allgemeinen Haushalt (Steuerhaushalt) sowie CHF 5,5 Mio. die Spezialfinanzierungen Feuerwehr, Wasserversorgung und Abwasserentsorgung. Die grössten Projekte des Steuerhaushalts sind mit CHF 10,7 Mio. für Schulliegenschaften und Hallenbad und mit CHF 2,6 Mio. für Werkhof vorgesehen.

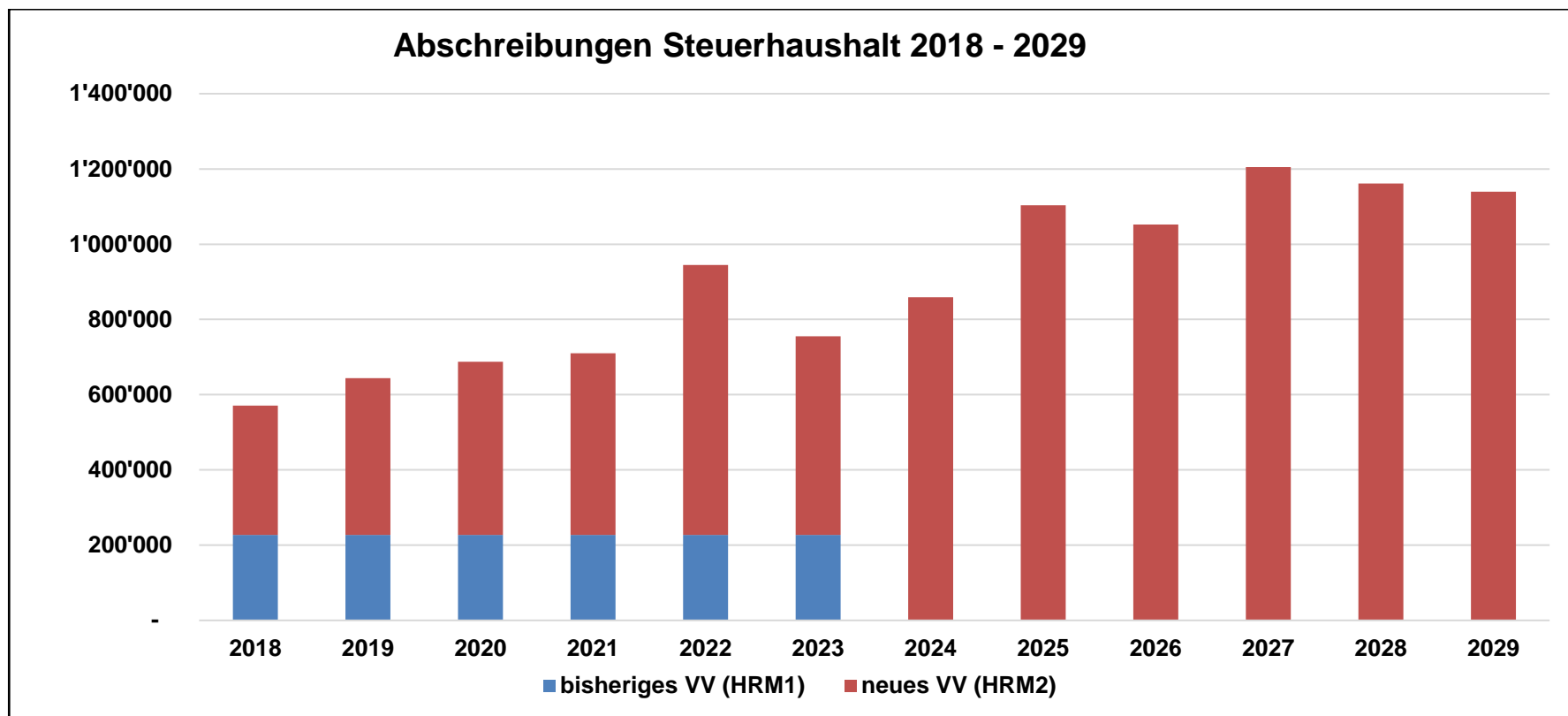
Das Wasserbauprojekt Worble ist mit Bruttokosten von rund CHF 10,7 Mio. enthalten. Nach Abzug von Grundeigentümerbeiträgen, Bundes- und Kantonsbeiträgen verbleiben der Gemeinde Stettlen Nettokosten von rund CHF 2,5 Mio. Das Projekt soll in der Planperiode realisiert werden.

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 7,8 Mio. auf CHF 26,4 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 2024, steigen die Abschreibungen jährlich stark an, was sich auf die Ergebnisse der Erfolgsrechnung entsprechend auswirkt. Ein Teil der Abschreibungen kann aus der Spezialfinanzierung Vorfinanzierung Hochbauten entnommen werden.

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 2025 mit 110 neuen Einwohnern pro Jahr gerechnet. Dieser Einwohnerzuwachs hat Auswirkungen auf die Steuererträge, welche sehr gut aussehen aber auch auf den Finanz- und Lastenausgleich. Eine Steuersenkung soll ab dem Jahr 2025 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 altrechtlichen Abschreibungen (HRM1) von CHF 227'200 fallen ab 2023 weg.

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) erreicht im Durchschnitt jährlich CHF 1,2 Mio. und steht einem jährlichen Investitionsvolumen von durchschnittlich CHF 4,3 Mio. gegenüber. Die Differenz muss fremd finanziert werden und bewirkt eine Neuverschuldung bis 2028 von über CHF 18 Mio. Das bedeutet eine theoretische Zunahme der verzinslichen Darlehensschulden von heute CHF 7,8 Mio. auf rund CHF 26,4 Mio. Wobei im Jahr 2023 voraussichtlich ein Darlehen von CHF 1,5 Mio. zurückbezahlt werden kann bzw. nur Teilrefinanziert werden muss.

Die Zinsen für Darlehen steigen zurzeit wieder an. Das Geld wird teurer und somit muss in Zukunft mit mehr Zinsaufwand gerechnet werden. Die bestehenden Darlehen von CHF 7,8 Mio. weisen eine durchschnittliche Verzinsung von 0,26 % auf und haben feste Laufzeiten von drei bis acht Jahren.

Die Prognosen für den ordentlichen Steuerertrag des laufenden Jahres 2023 liegen im Moment bei den Einkommenssteuern leicht unter den Budgeterwartungen. Bei den Vermögenssteuern über den Budgeterwartungen. Einige wenige Steuerpflichtige zahlen sehr viele Steuern, was ein Klumpenrisiko darstellt. Aufgrund der Wachstumsprognosen wurde trotz vorgesehener Steuersenkung auf 1.55 Einheiten ab dem Jahr 2025 in den Planungsjahren mit höheren Steuereinnahmen gerechnet.

Der gesamte Finanzplan 2024 – 2028 sieht etwas schlechter aus als der Finanzplan 2023 – 2027 im Vorjahr, da mit einer langsameren Entwicklung im Bernapark gerechnet wird.

Der Bilanzüberschuss von heute CHF 2,2 Mio. wird sich bis 2028 leicht senken.

1.8. Beschluss

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 17. Oktober 2023 den vorliegenden Finanzplan genehmigt.

Stettlen, 17. Oktober 2023

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 2024 - 2028 Gliederung nach Sachgruppen konzentriert					
Kto-Nr.	Kto-Bezeichnung	2023	2024	2025	2026	2027	2028
		Basiswerte					
	ERGEBNIS	0	0	-354'418	-69'137	-84'693	-117'064
30	Personalaufwand	-2'665'800	-2'663'900	-2'747'400	-2'905'600	-3'098'400	-3'140'900
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-2'119'300	-2'365'800	-2'348'700	-2'275'600	-2'355'400	-2'438'200
33	Abschreibungen VV	-755'200	-859'000	-1'103'800	-1'052'300	-1'204'600	-1'161'500
34	Finanzaufwand	-157'400	-202'400	-391'476	-519'607	-562'528	-573'900
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0	0			-1'000'000	-1'000'000
36	Transferaufwand	-6'420'600	-6'831'700	-6'936'400	-7'065'500	-7'311'200	-7'617'300
37	Durchlaufende Beiträge	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200	-5'200
38	Einlagen in SF im Eigenkapital	-221'300	-185'700	-166'300	-166'300	-166'300	-166'300
39	Interne Verrechnungen	-387'700	-316'300	-320'800	-365'100	-369'900	-374'500
40	Steuern	10'431'900	10'966'100	11'158'600	11'653'200	13'180'100	13'405'100
41	Regalien und Konzessionen	118'000	116'000	116'000	116'000	116'000	116'000
42	Entgelte	564'800	498'700	514'300	683'800	703'300	723'500
44	Finanzertrag	187'100	193'100	195'718	204'890	219'895	227'356
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	2'000	0	0	0	87'000	150'000
46	Transferertrag	822'400	897'500	937'240	957'780	1'005'440	1'054'780
47	Durchlaufende Beiträge	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200	5'200
48	Entnahmen aus SF im Eigenkapital	213'400	437'100	416'100	336'300	336'600	336'900
49	Interne Verrechnungen	387'700	316'300	322'500	328'900	335'300	341'900

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2024 - 2028

		GK	vor 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später
			Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-41'207'400	-4'103'500	-3'527'900	-7'047'000	-4'465'000	-4'110'500	-2'075'000	1'251'500	-17'130'000
2170.5040.09	Schulraumplanung Realisierung, Neubau KiGa Bleiche, Tagesschulraum, Schulraum, ohne Mobiliar	-5'300'000	-629'100	-2'670'900	-2'000'000					0
2170.5040.10	SH Bleiche Trakt A: Photovoltaik-Anlage inkl. Batterieanlage	-251'400		-251'400						0
2170.5040.11	SH Bleiche: Sanierung Elektroanlagen	-112'000	-112'000							0
2170.5040.15	SH Bernstrasse / Gartenstrasse, Anschluss Fernwärem inkl. Haustechnik	-270'000			-270'000					0
2170.5040.16	SH Bleiche, Sanierung GVB-Massnahmen	-120'000	-80'000	-40'000						0
2170.5040.17	SH Bleiche, Sanierung Trakt A + C, Wasserschaden, Baustatikprüfung	-50'000	-30'800	-19'200						0
2170.5040.18	SH Bernstrasse , Umbau Dachstock	-195'000	-83'000	-112'000						0
2170.5040.19	SH Bleiche, Trakt B: Turnhalle; San. Hallenboden	-75'000		-75'000						0
2170.5040.20	SH Bernstrasse, Sanierung UG	-170'000			-170'000					0
2170.5040.21	SH Bernstrasse, Anbau Geräteraum	-180'000				-180'000				0
2170.5040.22	SH Bleiche, Ersatz WC-Anlage inkl. Malerarbeiten	-62'000			-62'000					0
2170.5040.23	SH Bleiche, Trakt A + C, Sanierung Wasserschaden	-300'000			-50'000	-250'000				0
2170.5040.24	Umlegung Bleichestrasse; Erweiterung Umgebung	-220'000			-220'000					0
2170.5040.25	Umlegung Bleichestrasse; Private Anschlüsse/Festplatz	-212'000			-212'000					0
2170.5040.26	Neubau Schulraum	-6'000'000								-6'000'000
2170.5040.27	SH Bleiche, Trakt C; energetische Massnahmen Gebäudehülle	-1'200'000					-500'000	-350'000	-350'000	0
2170.5040.28	SH Bleiche, Trakt A: Massnahmen, Gebäudehülle	-2'100'000							-700'000	-1'400'000
2170.5040.29	SH Bleiche, Trakt B: Dach und Fenster, Turnhalle	-500'000					-500'000			0
2170.5040.30	Kindergarten Flurweg, Gebäudehülle, Dach, Heizsystem	-160'000					-160'000			0
2170.5040.32	Sanierung SH Bernstrasse	-2'500'000								-2'500'000
2170.5040.33	Kindergarten Flurweg, Anschluss Fernwärme	-110'000				-110'000				0
2170.5040.34	Bleiche Trakt C: Fotovoltaik	-200'000						-200'000		0

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2024 - 2028

		GK	vor 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
2170.5040.35	Bleiche Trakt B: Fotovoltaik	-400'000					-400'000			0
2170.5040.51	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	-60'000			-60'000					0
2170.5060.06	Schulinfrastruktur SH Bleiche, div. Einrichtungen	-60'000				-60'000				0
3411.5040.04	Hallenbad Vollsanieung	-3'000'000	-80'000	-120'000	-2'000'000	-800'000				0
3411.5040.04	Hallenbad Einnahme Sportfonds	200'000				200'000				0
3411.5060.03	Hallenbad Ersatz Eingangsautomat	-60'000		-60'000						0
5340.5460.01	Darlehen Genossenschaft Alterszentrum Stettlen	-3'000'000	-3'000'000							0
5340.6460.01	Darl. Genossenschaft Alterszentrum Stettlen (Jährliche Armotisation)	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 Schwandiweg	-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	-450'000			-50'000	-400'000				0
6150.5010.09	Sanierung Gemeindestrasse 2023	-100'000		-100'000						0
6150.5010.10	Umlegung Bleichestrasse	-530'000			-480'000	-50'000				0
6150.5010.11	Sanierung Gemeindestrasse 204	-50'000			-50'000					0
6150.5010.12	Gemeindestrasse Kammenstrasse	-150'000						-150'000		0
6150.5010.13	Gemeindestrasse Kammenstrasse Mauer	-50'000				-50'000				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		0
6150.5010.26	Gemeindestrasse Neunenenstrasse	-450'000				-50'000	-300'000	-100'000		0
6150.5010.41	Gemeindestrassen: Werterhalt 2025	-50'000				-50'000				0
6150.5010.42	Gemeindestrassen: Werterhalt 2026	-100'000					-100'000			0
6150.5010.43	Gemeindestrassen: Werterhalt 2027	-200'000						-200'000		0
6150.5010.44	Gemeindestrasse Werterhalt 2028	-400'000							-400'000	0

3.1 Investitionsplan; allgemeiner Haushalt

Investitionen der Planungsperiode 2024 - 2028

		GK	vor 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
6150.5010.49	Kantonale Veloroute, Ringstrasse	-75'000				-75'000				0
6150.5040.01	Neubau Werkhof inkl. Landerwerb	-2'600'000	-4'200	-15'800	-1'100'000	-1'480'000				0
6150.5060.06	Werkhof: Ersatz Nissan	-70'000			-70'000					0
6150.5060.07	Werkhof: Ersatz Lindner, Jg. 2010	-200'000					-200'000			0
6150.5060.08	Werkhof: Ersatz Wischmaschine	-70'000								-70'000
6150.5060.09	Werkhof: Ersatz Meili	-240'000								-240'000
6150.5610.01	Investitionsbeitrag an Kt-Strasse, Kreisel	-242'000			-110'000	-110'000	-22'000			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	-120'100	-41'600				-78'500			0
7410.5020.04	Wasserbau: Rückhaltebecken / Bachverbauung	-3'000'000					-1'000'000	-2'000'000		0
7410.5020.04	Wasserbau: Planung/Bachverlegung Bernapark	-6'248'500		-100'000	-50'000	-900'000	-2'650'000	-2'000'000	-548'500	0
7410.5020.05	Hochwasserschutz Sofortmassnahmen	-50'000			-50'000					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
7900.5290.06	Ortsplanungsrevision	-300'000	-156'400	-113'600	-30'000					0

3.2 Investitionsplan; Spezialfinanzierungen

Investitionen der Planungsperiode 2024 - 2028

		GK	vor 2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später
		Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	-6'166'000	-346'700	-310'300	-614'000	-1'320'000	-1'515'000	-1'860'000	-200'000	0
1500.5060.02	TLF Ersatzbeschaffung	-300'000				-300'000				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 unten	-300'000						-300'000		0
7101.5031.11	WV: Anpassung private Anschlüsse	-50'000		-50'000						0
7101.5031.14	Ersatz Wasseruhren (elektronische Ablesung)	-210'000	-122'400	-87'600						0
7101.5031.15	Anschluss Areal Bernapark	-100'000				-100'000				0
7101.5031.16	WV: Leitungsersatz Bernstrasse Deisswil, SOS	-170'000				-170'000				0
7101.5031.17	Zustandserfassung Hausanschlüsse, San. Ortsdurchfahrt SOS	-13'000		-13'000						0
7101.5031.18	WV: Leitungssanierung Neunenenstrasse	-490'000			-490'000					0
7101.5031.19	Leitungssanierung Neunenenstrasse	-365'000				-100'000	-265'000			0
7101.5031.34	WV-Leitungsausbau Schwandiweg	-300'000					-150'000	-150'000		0
7101.5031.42	WV-GWP-Massnahmen 2024	-50'000			-50'000					0
7101.5031.43	WV-GWP-Massnahmen 2025	-100'000				-100'000				0
7101.5031.44	WV-GWP-Massnahmen 2026	-100'000					-100'000			0
7101.5031.45	WV-GWP-Massnahmen 2027	-100'000						-100'000		0
7101.5031.46	WV-GWP-Massnahmen 2028	-100'000							-100'000	0
7201.5032.08	Sauberwasserleitung Moosweg-Mooskanal	-89'000	-44'300	-44'700						0
7201.5032.09	ARA: Planungskredit Ortsdurchfahrt SOS, GEP-Überarbeitung	-460'000		-60'000		-250'000	-150'000			0
7201.5032.11	ARA: Vorgezogene ZPA, Ortsdurchfahrt Bernstrasse	-50'000		-25'000	-25'000					0
7201.5032.13	Leitungserneuerung Kammenstrasse	-150'000						-150'000		0
7201.5032.14	Leitungsumlegung Bleichstrasse; Anteil Abwasser	-9'000			-9'000					0
7201.5032.16	ARA: GEP-Massnahmen 2025	-100'000				-100'000				0
7201.5032.17	Leitungssanierung Neunenenstrasse	-150'000						-150'000		0
7201.5032.18	ARA: GEP-Massnahmen 2026	-100'000					-100'000			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
7201.5032.34	ÜO Schwandiweg, Anteil Abwasser	-1'190'000	-90'000				-550'000	-550'000		0
7201.5032.37	Leitungsausbau Bahnhof Deisswil, Durchlass Worble	-490'000	-90'000			-200'000	-200'000			0
7201.5292.02	Genereller Entwässerungsplan	-70'000		-30'000	-40'000					0

4. Planbilanz

		Planbilanz der Planperiode 2024 - 2028					
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
	AKTIVEN	25'445'880	32'103'580	36'677'057	41'117'709	43'662'611	44'107'262
10	Finanzvermögen	8'407'725	8'333'623	8'333'623	8'333'623	8'333'623	11'189'022
14	Verwaltungsvermögen	17'038'155	23'769'957	28'343'434	32'784'086	35'328'988	32'918'240
14	VV Allgemeiner Haushalt	14'674'945	20'868'245	24'229'445	27'287'645	28'158'045	25'745'045
14	VV Feuerwehr	29'864	23'892	302'920	281'948	404'976	368'004
14	VV Wasserversorgung	2'035'946	2'520'546	2'923'046	3'353'846	4'001'446	3'988'046
14	VV Abwasserentsorgung	297'399	357'273	888'022	1'860'646	2'764'520	2'817'144
14	VV Abfall	1	1	1	1	1	1
	PASSIVEN	25'445'878	32'103'578	36'677'055	41'117'707	43'662'609	44'107'260
20	Fremdkapital	10'283'870	17'125'770	22'257'075	26'924'048	28'893'974	28'893'974
20	Fremdkapital allgemein	1'175'457	1'175'457	1'175'457	1'175'457	1'175'457	1'175'457
204	Passive Rechnungsabgrenzung	22'281	22'281	22'281	22'281	22'281	22'281
206	Langfristige Finanzverbindlichkeiten	7'800'000	14'661'900	19'793'205	24'460'178	26'430'104	26'430'104
208	Langfristige Rückstellungen	1'041'695	1'021'695	1'021'695	1'021'695	1'021'695	1'021'695
209	Verbindlichkeiten ggü. SF u Fonds im FK	244'437	244'437	244'437	244'437	244'437	244'437
29	Eigenkapital	15'162'008	14'977'808	14'419'980	14'193'659	14'768'635	15'213'286
290	SF Allgemeiner Haushalt	493'399	493'399	493'399	493'399	1'406'399	2'256'399
290	SF Feuerwehr	142'213	146'013	128'879	109'530	71'978	47'287
290	SF Wasserversorgung	1'408'366	1'460'566	1'508'766	1'561'566	1'607'166	1'647'466
290	SF Abwasserentsorgung	254'679	179'979	145'314	113'258	59'756	-2'113
290	SF Abfall	252'789	268'289	271'172	278'906	273'186	255'868
293	VF Allgemeiner Haushalt	2'233'635	2'062'335	1'892'635	1'722'635	1'552'335	1'381'735
293	VF Wasserversorgung	4'317'427	4'267'427	4'209'927	4'125'727	4'023'327	3'909'927
293	VF Abwasserentsorgung	3'276'166	3'396'566	3'501'172	3'589'059	3'659'602	3'718'895
294	Reserven	253'641	253'641	253'641	253'641	253'641	253'641
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen	241'950	161'850	81'750	81'750	81'750	81'750
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'287'743	2'287'743	1'933'325	1'864'188	1'779'495	1'662'431

5. Steuerprognose	Steuer-Schätzung der Planperiode 2024 - 2028					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Total Steuern	10'432'002	10'962'500	11'153'700	11'648'200	12'175'099	12'395'100
Einkommenssteuer NP	7'884'199	8'207'200	8'383'900	8'818'800	9'267'700	9'417'000
Vermögenssteuer NP	1'395'100	1'445'600	1'473'100	1'545'900	1'620'700	1'642'900
Gewinnsteuern JP	144'000	142'000	148'600	160'500	171'700	177'800
Kapitalsteuern JP	4'001	4'000	4'000	4'000	4'000	3'900
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen	95'000	115'000	115'000	115'000	115'000	115'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen	-420'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000	-450'000
Pauschale Steueranrechnung NP	-4'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen	45'000	50'000	50'000	45'000	45'000	45'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen	-120'000	-120'000	-120'000	-120'000	-150'000	-150'000
Quellensteuern	95'000	125'000	120'000	120'000	120'000	120'000
Quellensteuern BGSA	2'000	2'100	2'100	2'100	2'100	2'100
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	60'000	65'000	65'000	70'000	70'000	70'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuer	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Pauschale Steueranrechnung JP	-100	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern	16'000	20'000	16'000	16'000	16'000	16'000
Erbschafts- und Schenkungssteuern	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Grundstückgewinnsteuern	150'000	180'000	180'000	150'000	150'000	150'000
Sonderveranlagungen	225'000	235'000	220'000	220'000	200'000	200'000
Liegenschaftssteuern	865'000	945'000	950'000	955'000	997'000	1'039'000
Hundetaxen	15'800	16'700	16'000	16'000	16'000	16'500
Allgemeine Gemeindesteuern (FILAG relevant)	9'056'201	9'455'900	9'657'700	10'177'300	10'682'200	10'859'701
Steueranlagezehntel	576'828	602'287	623'077	656'600	689'174	723'980