

Einwohnergemeinde Oberbipp



Finanzplan 2025-2030

Vorbericht zum Finanzplan 2025 - 2030

1. Allgemeines, Ziel und Zweck der Finanzplanung

Gemäss Art. 64 der Gemeindeverordnung (GV) sind die Gemeinden verpflichtet, einen Finanzplan für einen Zeitraum von 4 - 8 Jahren zu erstellen. Er ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

Vorliegender Finanzplan wurde mit dem KPG-Finanzplanungsmodell erstellt. Seit 01.01.1989 wird das „Harmonisierte Rechnungsmodell“ (HRM1) und seit dem 01.01.2016 das „Harmonisierte Rechnungsmodell 2“ (HRM2) angewendet.

2. Grundlage, Steueranlage und Prognoseannahmen

Der Finanzhaushalt einer Gemeinde wird nebst den Konsumausgaben massgeblich durch Investitionsausgaben beeinflusst. Bei der Beschlussfassung über Investitionsvorhaben muss Klarheit herrschen über die Art der Finanzierung, über die Folgekosten und über deren Tragbarkeit. Da das jährliche Budget dafür nicht ausreicht, muss eine Finanzplanung erstellt werden. Diese hat verschiedene Ziele zu erfüllen:

Der Finanzplan soll

- einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren geben,
- Auskunft geben über die geplante Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- geplante neue Aufgaben zeigen und deren Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bilanzgrössen aufzeigen.

Der Finanzplan

- ist ein Planungsmittel mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit,
- ersetzt nicht eine Kreditfreigabe durch das zuständige Organ,
- dient dem Gemeinderat und der Verwaltung als Führungs- und Koordinationsinstrument,
- dient dem Gemeinderat und der Gemeindeversammlung als finanzpolitisches Führungsinstrument,
- muss rollend den neuen Gegebenheiten angepasst werden.

Grundlagen des Finanzplanes

Als Grundlage des Finanzplanes 2025 – 2030 diene die Rechnung des Jahres 2024, die Budgetwerte 2025 und die Budgetanträge für das Jahr 2026. Die Finanzplanungshilfe des Kantons Bern liefert wichtige Zahlenwerte im Bereich des Finanz- und Lastenausgleichs.

Beschrieb des Finanzplanes

Beim verwendeten KPG-Finanzplan werden sämtliche Spezialfinanzierungen in separaten Tabellen dargestellt. Dadurch können die einzelnen Aufgabenbereiche separat geplant werden und die finanziellen Auswirkungen sind auf einen Blick sofort erkennbar. Um das Ergebnis der Gesamtgemeinde darzustellen, werden die Detailzahlen in konsolidierten Tabellen zusammengezogen.

Das Ergebnis in allen Tabellen gibt einen Überblick über die voraussichtliche Entwicklung der Erfolgsrechnung, der Investitionstätigkeit, des Kapitalflusses und der Bilanz. Die Erfolgsrechnung beinhaltet berechnete Investitionsfolgekosten, Abschreibungen und Zinsen.

Steueranlage und Prognoseannahmen

Die Steueranlage beträgt seit dem Jahr 2019, 1.59 Einheiten auf Einkommens- und Vermögenssteuern natürlicher Personen. Der Anteil fremdbestimmter Kosten erhöht sich jährlich und schränkt den Handlungsspielraum ein. Diese finden wir in den Lastenausgleichen wie Lehrergehälter, Sozialhilfe, Ergänzungsleistungen zur AHV/IV, Familienzulagen für Nichterwerbstätige, öffentlicher Verkehr, Neue Aufgabenteilung und Pauschalierung der Interventionskosten. Aufgrund des Generationenprojekts Erweiterung Schulareal wird ab dem Jahr 2027 und 2029 mit einer Steuererhöhung gerechnet.

Um die geplanten Vorhaben resp. die daraus resultierenden Folgekosten zu finanzieren und die üblichen und nötigen Unterhaltsarbeiten weiterhin ausführen zu können ist weiterhin eine sparsame Budgetierung der Ausgaben unumgänglich.

3. Erläuterungen

3.1. Prognoseannahmen

Personalaufwand: Die generelle Lohnerhöhung (Teuerung) ist jeweils vom Entscheid des Regierungsrates des Kantons Bern abhängig. Die individuellen Lohnerhöhungen (Gehaltsaufstiege) werden aufgrund der Mitarbeiterbeurteilung durch den Gemeinderat jährlich festgesetzt. Beim Sachaufwand wurden die Zuwachsempfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe übernommen. Für die kommenden Jahre wird mit einem Zinssatz bei Aufnahme von neuem Fremdkapital von 1-1.75% gerechnet.

3.2. Investitionsprogramm Prognosezeitraum

Aufgeführt sind hier die vorgesehenen Nettoinvestitionen, analog dem genehmigten Investitionsprogramm. Wesentlicher Bestandteil des Finanzplanes ist es, die finanzielle Tragbarkeit von angefangenen und geplanten Investitionen (Sachanlagen Verwaltungsvermögen) zu prüfen bzw. nachzuweisen. Dies auch vor dem Hintergrund der Anforderungen gemäss Art. 58 Gemeindeverordnung (Finanzielle Transparenz bei Beschlüssen).

Die Investitionen verursachen über die gesamte Nutzungsdauer Folgekosten aus Abschreibungen und allenfalls auch aus Betrieb und Unterhalt. Werden die Investitionen im Finanzplan erfasst, so werden automatisch auch die Abschreibungen berechnet und in der Tragbarkeitsprüfung berücksichtigt.

3.3. Steuerprognosen

Natürliche Personen:

Aufgrund der aktuellen Prognosedaten sehen wir den Steuererträgen eher vorsichtig realistisch entgegen. Jedoch rechnen wir aufgrund der grossen Bautätigkeit mit steigenden Einwohnerzahlen und Anzahl Steuerpflichtigen. Bei den Vermögenssteuern wird mit Hilfe der Fipla-Hilfe ein Prognosewert errechnet. Dieser fällt gegenüber dem Vorjahresbudget leicht höher aus.

Juristische Personen:

Bei den juristischen Personen wird im Budgetjahr 2026 mit einer leichten Erhöhung gerechnet. Im Jahr 2026 bis 2028 wird mit voraussichtlich gleichbleibenden Steuereinnahmen gerechnet. Ab 2029 werden die Erwartungen höher prognostiziert. Dies aufgrund der geplanten Steuererhöhung.

Prognosen Finanz- und Lastenausgleich:

Massgebend für die Ermittlung der Berechnungsgrundlagen des Finanzausgleichs ist der Durchschnitt der drei dem Vollzugsjahr vorangegangenen Jahre. Mit dem Excel-Tool können die Prognosewerte des Finanz- und Lastenausgleichs für die Planjahre 2025 bis 2030 berechnet werden. Das Programm beinhaltet die für die Gemeinden relevanten kantonalen Prognoseannahmen bezüglich der Entwicklung des Finanzausgleichs und der sechs Lastenausgleichssysteme „Lehrergehälter Kindergarten und Volksschule“, „Sozialhilfe“, „Sozialversicherung EL“, „Familienzulagen“, „öffentlicher Verkehr“, „Neue Aufgabenteilung“ und Neu „Pauschalierung der Interventionskosten“. Zur Berechnung der Gesamtwirkung FILAG-Reformen sind auch die übrigen FILAG-relevanten Bereiche aufgeführt.

4. Ergebnisse

4.1. Ergebnis allgemeiner Haushalt

Die Höhe der Resultate des Steuerhaushaltes bewegen sich in den Jahren 2025-2030 im Bereich von +2.1 bis -1.3 Steueranlagezehnteln. Ein Steueranlagezehntel entspricht einer Jahreseinnahme von durchschnittlich rund CHF 315'000.00. Diese negativen betrieblichen Ergebnisse sind hauptsächlich auf die Investitionen des Grossprojekts Erweiterung Schulareal zurück zu führen.

Die Folgekosten aus den geplanten Investitionen, sowie die steigenden Lehrergehaltskosten führen dazu, dass sich die Defizite in allen Planjahren fortschreiben. Aufgrund der Auflösung der finanzpolitischen Reserve sowie der Vorfinanzierung und der geplanten Steuererhöhung werden diese Defizite abgedeckt. Die defizitäre Struktur kann durch die gebildeten Reserven im längerfristigen Planungshorizont ins Positive geändert werden. Trotzdem werden die Folgekosten aus den Investitionen über die ganzen Nutzungsdauern gleich hoch bleiben bzw. mit zunehmendem Investitionsvolumen noch ansteigen. Mit der jährlich rollenden Anpassung und Neubeurteilung des Finanzplanes werden Steuerensenkungen/-erhöhungen und Gebührenanpassungen immer wieder thematisiert und überprüft.

4.2. Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Wasser/Abwasser und Abfall

Die Gebühren in den Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser und Abfall wurden im 2023 gesenkt. Damit sorgte der Gemeinderat für möglichst ausgeglichene Spezialfinanzierungen. Aufgrund des haushälterischen Umgangs und der weitsichtigen Planung sollen künftig die Gebühren auf diesem Niveau bleiben. Die bestehenden Eigenkapitalien der Spezialfinanzierungen lassen die tieferen Gebühren zu. Sämtliche Oberbipper-Haushalte profitieren deshalb von attraktiven Gebühren.

5. Fazit

Die Investitionen des Projekts Erweiterung Schulareal Oberbipp müssen vollumfänglich mit Fremdmitteln finanziert werden. Die Verschuldung wird in der Prognoseperiode deshalb deutlich ansteigen. Zur Sicherstellung der finanziellen Tragbarkeit ist eine Steuererhöhung unumgänglich. Der Finanzplan der Gemeinde zeigt an, dass im Jahr 2027 und 2029 eine schrittweise Steuererhöhung um 2 Steuerzehntel von heute 1.59 auf 1.79 erfolgen sollte.

Die Mitglieder des Gemeinderates und der Finanzkommission sind sich bewusst, dass die Finanzierung dieses Generationenprojektes ein finanzieller Kraftakt für die Gemeinde ist. Mit höchster Priorität muss die Einhaltung der Kostenplanung für dieses Projekt sichergestellt werden. Die finanzielle Handlungsfreiheit unserer Gemeinde soll unbedingt erhalten bleiben, was einen weiterhin bewussten Umgang mit anstehenden Investitionen erfordert.

Oberstes Ziel des Gemeinderates ist und bleibt das finanzielle Gleichgewicht des Finanzhaushaltes und ein wirtschaftlicher Umgang mit den Gemeindefinanzen.

6. Genehmigung Finanzplan

Der Gemeinderat hat den Finanzplan 2025-2030 an seiner Sitzung vom 01. September 2025 eingehend beraten und genehmigt. Der Gemeindeversammlung vom 17. November 2025 wird der vorliegende Finanzplan zur Kenntnis gebracht.

Oberbipp, 01. September 2025

FÜR DEN GEMEINDERAT OBERBIPP

Der Gemeindepräsident

Thomas Beer

Der Gemeindeschreiber

Adrian Obi

FINANZVERWALTUNG OBERBIPP

Die Finanzverwalterin

Angela Rolli

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 08.10.25

		Prognoseperiode						Beträge in CHF 1'000	
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)									
1.a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	217	62	389	529	1'042	1'118		
1.b	Ergebnis aus Finanzierung	25	17	38	39	39	39		
	operatives Ergebnis	242	79	428	568	1'081	1'157		
1.c	ausserordentliches Ergebnis	0	-35	354	354	354	354	total:	
1.d	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	242	44	782	922	1'435	1'511		4'936
2. Investitionen und Finanzanlagen								total:	
2.a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	5'638	6'443	1'810	340	0	0		14'230
2.b	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	816	300	500	340	300	300		2'556
2.c	Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen									
3.a	neuer Fremdmittelbedarf	4'420	10'788	14'462	14'470	13'609	12'663		
3.b	bestehende Schulden	2'000	2'000	0	0	0	0		
3.c	total Fremdmittel kumuliert	6'420	12'788	14'462	14'470	13'609	12'663		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen									
4.a	Abschreibungen	11	276	466	475	475	475		
4.b	Zinsen gemäss Mittelfluss	19	95	158	253	246	230		
4.c	Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:	
4.d	Total Investitionsfolgekosten	30	371	623	728	721	705		3'178
4.e	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	242	44	782	922	1'435	1'511		4'936
4.f	Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	213	-327	158	193	714	806		1'757
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)								total:	
5.a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	213	-327	158	193	714	806		1'757
5.b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	105	0	0	0	0	0		105
5.c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0		0
5.d	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	108	-327	158	193	714	806		1'653
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)								total:	
6.a	1 StAnZI	304	316	322	331	343	351		328
6.b	Gesamtergebnis in StAnZI.	0.4	-1.0	0.5	0.6	2.1	2.3		0.8

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - allgemeiner Haushalt

Version vom 08.10.25

		Prognoseperiode						Beträge in CHF 1'000	
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)									
1.a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	102	-43	317	458	977	1'055		
1.b	Ergebnis aus Finanzierung	22	14	30	30	31	31		
	operatives Ergebnis	124	-29	347	488	1'008	1'086		
1.c	ausserordentliches Ergebnis	0	-35	354	354	354	354	total:	
1.d	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	124	-64	701	842	1'362	1'440		4'405
2. Investitionen und Finanzanlagen									
2.a	steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	5'638	6'443	1'810	340	0	0		
2.b	Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen									
3.a	neuer Fremdmittelbedarf	4'420	10'788	14'462	14'470	13'609	12'663		
3.b	bestehende Schulden	2'000	2'000	0	0	0	0		
3.c	total Fremdmittel kumuliert	6'420	12'788	14'462	14'470	13'609	12'663		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen									
4.a	Abschreibungen	0	266	452	461	461	461		
4.b	Zinsen gemäss Mittelfluss	19	95	158	253	246	230		
4.c	Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:	
4.d	Total Investitionsfolgekosten	19	361	610	715	707	691		3'103
4.e	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	124	-64	701	842	1'362	1'440		4'405
4.f	Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	105	-425	91	128	655	749		1'302
5. Finanzpolitische Reserve								total:	
5.a	Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	105	-425	91	128	655	749		1'302
5.b	Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	105	0	0	0	0	0		105
5.c	Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0		0
5.d	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	0	-425	91	128	655	749		1'198
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)								total:	
6.a	1 StAnZl	304	316	322	331	343	351		328
6.b	Gesamtergebnis in StAnZl.	0.0	-1.3	0.3	0.4	1.9	2.1		0.6

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - gebührenfinanzierter Haushalt

Version vom 08.10.25

		Prognoseperiode						Beträge in CHF 1'000	
		2025	2026	2027	2028	2029	2030		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)									
1.a	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	116	105	72	71	65	63		
1.b	Ergebnis aus Finanzierung	3	3	9	8	8	8		
	operatives Ergebnis	119	108	81	80	73	71		
1.c	ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:	
1.d	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	119	108	81	80	73	71		530
2. Investitionen und Finanzanlagen									
2.a	gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	816	300	500	340	300	300		
2.b	gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen									
4.a	Abschreibungen	11	11	13	14	14	14	total:	
4.d	Total Investitionsfolgekosten	11	11	13	14	14	14		76
4.e	Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	119	108	81	80	73	71		530
4.f	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	108	97	67	66	59	57		455
7. Selbstfinanzierung und SFG								total:	
7.a	Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	335	246	207	199	191	183		1'362
7.b	Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	41%	82%	41%	59%	64%	61%		53%

Tabelle 7: WASSERVERSORGUNG

Version vom

08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	7.6	8.8	8.8	8.9	8.9	9.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	11.0	8.0	8.1	8.1	8.2	8.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	83.0	98.5	99.2	100.2	101.2	102.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	10.2	18.0	18.1	18.3	18.4	18.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	51.8	49.4	50.4	44.8	44.6	39.6	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	150.1	120.0	100.0	100.0	100.0	100.0	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	326.0	352.0	353.8	355.5	357.3	359.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	71.6	71.6	72.0	72.3	72.7	73.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	711.2	726.2	710.3	708.1	711.4	709.9	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	538.9	549.0	549.0	549.0	549.0	549.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	76.1	46.1	26.1	26.1	26.1	26.1	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	10.0	17.5	10.0	10.0	10.0	10.0	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	92.5	117.3	117.9	118.5	119.1	119.7	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	717.5	729.8	702.9	703.5	704.1	704.7	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	6.3	3.6	-7.4	-4.7	-7.3	-5.2	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.7	0.7	1.8	1.9	1.9	2.0	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.7	0.7	1.8	1.9	1.9	2.0	
OPERATIVES ERGEBNIS	6.9	4.3	-5.6	-2.8	-5.4	-3.2	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	6.9	4.3	-5.6	-2.8	-5.4	-3.2	

Tabelle 7: WASSERVERSORGUNG

Eckdaten / Übersicht Wasserversorgung

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	40.7	67.9	67.5	73.7	74.5	80.1	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	101%	101%	99%	100%	99%	100%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	116.3	56.4	26.9	23.5	20.1	16.7	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	27%	100%	18%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	943.9	948.2	942.6	939.8	934.4	931.2	
Bestand Werterhalt	2'222.1	2'224.8	2'206.9	2'188.4	2'169.4	2'149.7	
- in % Wiederbeschaffungswerte	22.5%	22.6%	22.4%	22.2%	22.0%	21.8%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	2'109.2	2'493.2	2'443.9	2'543.5	2'498.7	2'454.1	
Nettoinvestitionen	435.8	-	150.0	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	51.8	49.4	50.4	44.8	44.6	39.6	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	2'493.2	2'443.9	2'543.5	2'498.7	2'454.1	2'414.5	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Version vom

08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	6.0	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	50.0	62.5	63.0	63.6	64.2	64.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	13.3	17.6	17.7	17.9	18.0	18.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	42.8	42.8	43.5	44.0	44.0	44.0	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	119.7	119.7	119.7	119.7	119.7	119.7	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	285.0	295.0	296.5	298.0	299.4	300.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	31.6	31.6	31.8	31.9	32.1	32.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	548.4	569.2	572.0	575.0	577.5	579.9	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	512.0	499.0	489.0	489.0	489.0	489.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	-	-	-	-	-	-	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	65.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	48.4	69.8	59.5	60.1	60.4	60.7	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	625.4	628.8	608.5	609.1	609.4	609.7	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	77.0	59.7	36.4	34.1	31.9	29.7	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	2.2	2.0	5.5	4.9	4.4	3.9	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	2.2	2.0	5.5	4.9	4.4	3.9	
OPERATIVES ERGEBNIS	79.2	61.7	41.9	39.0	36.3	33.7	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	79.2	61.7	41.9	39.0	36.3	33.7	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	5.6	27.0	16.0	16.1	16.4	16.7	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	114%	111%	107%	107%	106%	106%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	193.3	154.4	145.6	142.6	139.6	136.7	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	51%	51%	42%	42%	47%	46%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	794.9	856.5	898.5	937.4	973.8	1'007.4	
Bestand Werterhalt	2'673.3	2'723.2	2'783.4	2'843.1	2'902.4	2'961.4	
- in % Wiederbeschaffungswerte	17.1%	17.5%	17.8%	18.2%	18.6%	19.0%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	948.7	1'285.9	1'543.0	1'849.6	2'145.6	2'401.6	
Nettoinvestitionen	380.0	300.0	350.0	340.0	300.0	300.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	42.8	42.8	43.5	44.0	44.0	44.0	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'285.9	1'543.0	1'849.6	2'145.6	2'401.6	2'657.7	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Version vom

08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	3.7	4.1	4.1	4.2	4.2	4.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	146.9	142.2	143.2	144.6	146.1	147.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	best. und neues VV.
36 Beiträge	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	25.6	26.0	26.1	26.3	26.4	26.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	179.6	175.7	176.9	178.5	180.1	181.7	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	194.5	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	201.2	206.7	206.7	206.7	206.7	206.7	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	21.6	31.0	29.8	28.2	26.6	25.0	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.4	0.4	1.3	1.4	1.5	1.6	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.4	0.4	1.3	1.4	1.5	1.6	
OPERATIVES ERGEBNIS	21.9	31.4	31.1	29.6	28.1	26.6	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	21.9	31.4	31.1	29.6	28.1	26.6	

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	112%	118%	118%	117%	116%	115%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	25.4	34.9	34.6	33.1	31.5	30.0	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	402.2	433.6	464.7	494.3	522.5	549.0	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	30.9	27.5	24.1	20.6	17.2	13.7	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	27.5	24.1	20.6	17.2	13.7	10.3	

Tabelle 12: EIGENKAPITALNACHWEIS

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode												
	2024 Basisjahr	2025		2026		2027		2028		2029		2030	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
29 Eigenkapital	12'560		13'382		13'133		12'969		12'840		13'231		13'712
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	45.2	481.2	526.4	-9.8	516.6	-9.8	506.7	-9.9	496.8	-9.9	486.9	-10.0	476.9
29000 Feuerwehr, zweiseitig	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29001 Wasserversorgung	936.9	6.9	943.9	4.3	948.2	-5.6	942.6	-2.8	939.8	-5.4	934.4	-3.2	931.2
29002 Abwasserentsorgung	715.6	79.2	794.9	61.7	856.5	41.9	898.5	39.0	937.4	36.3	973.8	33.7	1'007.4
29003 Abfallentsorgung	380.2	21.9	402.2	31.4	433.6	31.1	464.7	29.6	494.3	28.1	522.5	26.6	549.0
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 1	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	1'886.2	0.0	1'886.2	35.0	1'921.2	-354.0	1'567.2	-354.0	1'213.2	-354.0	859.2	-354.0	505.2
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29301 Wasserversorgung Werterhalt	2'164.5	57.6	2'222.1	2.7	2'224.8	-17.9	2'206.9	-18.5	2'188.4	-19.1	2'169.4	-19.7	2'149.7
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	2'602.0	71.3	2'673.3	49.9	2'723.2	60.2	2'783.4	59.6	2'843.1	59.3	2'902.4	59.0	2'961.4
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	1'009.8	104.5	1'114.3	-1'114.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	22.1		22.1		22.1		22.1		22.1		22.1		22.1
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			2'710.4		3'399.8		3'490.5		3'618.0		4'273.4		5'022.6
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	2'710.4	0.0	2'710.4	-424.9	3'399.8	90.7	3'490.5	127.6	3'618.0	655.4	4'273.4	749.2	5'022.6

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
1.	Bestand flüssige Mittel per 1.1.	617	0	0	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2.	neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	-4'420	-10'788	-14'462	-14'470	-13'609	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3.	Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	1'324	373	634	671	1'161	1'246	
4.	davon steuerfinanzierter Haushalt	989	128	427	472	970	1'063	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	335	246	207	199	191	183	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6.	Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-6'361	-6'741	-2'309	-679	-300	-300	
7.	davon steuerfinanzierter Haushalt	-5'545	-6'441	-1'809	-339	0	0	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	-816	-300	-500	-340	-300	-300	gemäss Tab. 2, Investitionen
9.	Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	0	-2'000	0	0	0	
10.	davon Ergebnis aus Finanzierung	0	0	-2'000	0	0	0	
11.	davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12.	davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0	
13.	davon Passivzins neues Fremdkapital	-19	-95	-158	-253	-246	-230	
14.	Bestand flüssige Mittel per 31.12.	0	0	0	0	0	0	
15.	Bestand neues Fremdkapital per 31.12.	-4'420	-10'788	-14'462	-14'470	-13'609	-12'663	

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 08.10.25
Beträge in CHF 1'000

1)			2)	3)	4)	5)	6)									
	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	0290.xxxx.xx	Anschluss Fernwärme	C	33			100		100				100			
	0290.5040.01	Heizungs- /Lüftungsersatz Gemeindehaus	A	33			80		80		80					
	1500.5060.xx	Ersatzbeschaffung TLF	A	20			500		500			500				
	2170.5040.10	ZöN Schule (Erweiterung Schulraum)	A	33		794	7'400		7'400	5'000	2'400					
	2170.5040.10	ZöN Schule (Sanierung/Modernisierung MZH)	A	33		50	4'910		4'780	300	3'600	1'010				
		Subvention						130				-130				
	6150.5010.04	Strassensanierungen > 50'000.-	B	40			400		400	200	200					
	6150.5010.14	Sanierung Bahnhofstrasse inkl. Beleuchtung	B	40			300		300							300
	6150.5010.20	Sanierung Steingasse Nord, Strassenbau, Wasser, Abwasser	B	40		40	450		450							450
	6150.5010.xx	Steingasse Süd Bachübergänge	A	40			131		131	53	78					
	6150.5010.07	Sanierung Kreuzung Oltenstrasse-Industriestrasse (Knoten Buchlikreuzung)	A	40			350		350			350				
	6150.5010.xx	Strassenausbau Eienweg	B	40			240		240				240			
	6150.5010.	Sanierung Cholbenmoosweg	B	40			76		76	38	38					
	6150.5010.29	Sanierung Murmeliweg	B	40			94		94	47	47					
	6150.5060.xx	zusätzliches Nutzfahrzeug	B	10			80		80			80				
									-							
		Anlagen im Bau				192			-							
									-							
									-							

Version vom 08.10.25
Beträge in CHF 1'000

1) bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw. Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.
2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf ³⁾ Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")
4) Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!
5) Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!
6) Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Version vom 08.10.25
Beträge in CHF 1'000

1) bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw. Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.
 2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf 3) Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")
 4) Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufwand" budgetieren!
 5) E = Erweiterungsinvestitionen (erhöhte Einlagen in WE) 6) Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!
 7) Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 08.10.25

Beträge in CHF 1'000

1)	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	2) Prio- rität	3) ND in J.	4) Fk	5) Art	6) Anlagen im Bau	Aus- gaben	7) Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	7201.5032.13	Sanierung Steingasse Nord, Strassenbau, Wasser, Abwasser	B	80				225		225							225
	7201.5032.xx	Sanierung Kreuzung Oltenstrasse-Industriestrasse (Knoten Buchlikreuzung)	A	80				50		50			50				
	7201.5010.xx	Stassenausbau Eienweg	B	80				40		40				40			
	7201.5032.02	Leitungssanierung infolge GEP (einzelne Projekte ausarbeiten)	B	80				100		100	100						
	7201.5032.14	Zustandsanalyse privater Abwasserleitungen Vorprojekt	A	80				50		50	50						
	7201.5032.12	Leitungsunterhalt Meteorwasser Obisgasse Industriestrasse	A	80				80		80	80						
	7201.5032.xx	Sanierungsmassnahmen Leitungsnetz gem. GEP (Rahmenkredit Fr. 3. Mio.)	A	80				2'700		2'700		300	300	300	300	300	1'200
	7201.5032.17	Umverlegung Regenentlastungsleitung "Siechenmatt"	A	80				150		150	150						
										-							
		Anlagen im Bau					97			-							
										-							
										-							
										-							
										-							
										-							
	Total						97	3'395	-	3'395	380	300	350	340	300	300	1'425

¹⁾ bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw- Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.

²⁾ "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf ³⁾ Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")

⁴⁾ Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufwand" budgetieren!

⁵⁾ E = Erweiterungsinvestitionen (erhöhte Einlagen in WE)

⁶⁾ Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!

⁷⁾ Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 08.10.25
Beträge in CHF 1'000

1)	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	2) Prio- rität	3) ND in J.	4) Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus- gaben	5) Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	7301.5033.01	Dezentrale Abfallsammelstelle Oberbipp (Vorprojekt)	B	40			60		60							60
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
									-							
	Total					-	60	-	60	-	-	-	-	-	-	60

¹⁾ bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw- Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.

²⁾ "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf

³⁾ Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")

⁴⁾ Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufwand" budgetieren!

⁵⁾ Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!

⁶⁾ Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert Prognose
GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)							
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)	51%	171%	188%	181%	152%	135%	148%
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	21%	6%	28%	99%	388%	416%	32%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)	0.1%	1.0%	1.4%	2.3%	2.1%	2.0%	1.5%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)	65%	138%	150%	146%	130%	120%	125%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)	43%	44%	22%	7%	3%	3%	24%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)	5%	8%	10%	10%	10%	9%	9%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)	1'337	4'602	5'385	5'309	4'805	4'273	4'304
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)	13%	4%	7%	7%	11%	12%	9%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)	0.1%	1.6%	2.1%	3.5%	3.1%	2.9%	2.3%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)	3'002	2'757	2'583	2'432	2'544	2'699	2'667
ALLGEMEINER HAUSHALT (steuerfinanziert)							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	18%	2%	24%	139%	100%	100%	29%
= Bilanzüberschussquotient (BÜQ) (Bilanzüberschuss/-fehlbetrag / Dir. Steuern + FA)	54%	65%	62%	62%	67%	77%	65%

Finanzplan 2025 - 2030

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 08.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert Prognose
SF ABWASSER							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	51%	51%	42%	42%	47%	46%	46%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	114%	111%	107%	107%	106%	106%	109%
= Werterhaltungsquote (WEQ) (Bestand Werterhaltung/Wiederbeschaffungswerte)	17%	17%	18%	18%	19%	19%	18%
SF WASSER							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	27%	100%	18%	100%	100%	100%	44%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	101%	101%	99%	100%	99%	100%	100%
= Werterhaltungsquote (WEQ) (Bestand Werterhaltung/Wiederbeschaffungswerte)	23%	23%	22%	22%	22%	22%	22%
SF RESERVE WE 1							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF RESERVE WE 2							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert Prognose
SF ABFALL							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	112%	118%	118%	117%	116%	115%	116%
SF KABEL / ANTENNE							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF ELEKTRO							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF GAS							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							

Tabelle 1: PROGNOSEANNAHMEN FINANZPLAN

Version vom

08.10.25

Finanzplantitel

Finanzplan 2025 - 2030

Übersicht über ausgewählte Prognoseannahmen:

Prognoseperiode	1. Prognosejahr 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Zuwachsraten Erfolgsrechnung:						
Personalaufwand	0.40%	0.40%	0.60%	0.80%	0.80%	0.80%
Sachaufwand	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
starker Zuwachs						
schwacher Zuwachs	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Nullwachstum	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zinssätze Fremdkapital:						
bestehendes Fremdkapital	1.050%	1.050%	1.050%	0.910%	0.910%	0.910%
neues Fremdkapital	1.000%	1.250%	1.250%	1.750%	1.750%	1.750%
Zinssätze Guthaben:						
Geldflussrechnung						
Zinssätze für interne Verrechnungen:						
verrechnete Aktivzinsen	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
verrechnete Passivzinsen	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%

Steuerertrag HRM2	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Mittlere Wohnbevölkerung nach dem zivilrechtlichen Wohnsitzprinzip	1'819	1'854	1'882	1'910	1'938	1'967	1'996	2'026	2'056
Ständige Wohnbevölkerung am 31.12.	1'829	1'869	1'928	1'940	1'989	2'023	2'051	2'087	2'105
x Umrechnungsfaktor in %	56.81	57.57	56.22	57.00 %	57.00 %	57.00 %	57.00 %	57.00 %	57.00 %
= Steuerpflichtige	1'039	1'076	1'084	1'106	1'134	1'153	1'169	1'190	1'200
Steueranlage nat. Personen	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.69	1.69	1.79	1.79
Steueranlage jur. Personen	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.69	1.69	1.79	1.79
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				1.00 %	1.00 %	1.80 %	1.80 %	1.80 %	1.80 %
Steuergegesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	1'911.95	1'905.14	2'139.59	2'160.99	2'182.60	2'221.88	2'261.88	2'302.59	2'344.04
Total	3'158'553	3'259'388	3'687'714	3'799'495	3'934'417	4'329'909	4'468'856	4'903'060	5'034'365
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %
Steuergegesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	183.55	163.71	167.00	170.34	173.74	177.22	180.76	184.38	188.07
Total	303'221	280'081	287'830	299'491	313'196	345'356	357'139	392'610	403'916
Juristische Personen (*Erfassungsmöglichkeit: Einzel oder mittels Zuwachsrate pro Jahr)									
*Gewinnsteuern	685'687	697'709	1'290'984	600'000	630'000	630'000	630'000	700'000	700'000
*Kapitalsteuern	-1'698	1'954	10'633						
*Holdingsteuern	1'745	0	0						
*Zuwachsrate pro Jahr									
Total	685'734	699'663	1'301'617	600'000	630'000	630'000	630'000	700'000	700'000
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-44'635	-35'813	-60'176	-46'000	-46'000	-46'000	-46'000	-46'000	-46'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen*	95'809	30'271	30'559	52'000	52'000	52'000	52'000	52'000	52'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen*	-89'459	-77'833	-60'528	-76'000	-76'000	-76'000	-76'000	-76'000	-76'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	0	-415	-142	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen*	49'478	12'950	13'099	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen*	-7'675	-11'627	-9'079	-9'500	-9'500	-9'500	-9'500	-9'500	-9'500
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	128'213	131'513	144'311	134'000	134'000	134'000	134'000	134'000	134'000
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	662	427	923	650	650	650	650	650	650
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	54'252	23'638	87'172	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	-21'742	-3'546	-231'488	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen juristische Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	54	167	49	0	0	0	0	0	0
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	-5	-31	-2	0	0	0	0	0	0
Quellensteuern juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern*	35'255	22'033	19'695	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000	25'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	3'629'422	3'610'975	4'054'206	4'204'136	4'352'763	4'780'416	4'931'145	5'400'820	5'543'430
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	718'293	719'891	1'157'348	635'000	665'000	665'000	665'000	735'000	735'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	4'347'715	4'330'866	5'211'554	4'839'136	5'017'763	5'445'416	5'596'145	6'135'820	6'278'430
Steueranlagezehntel NP in CHF	228'266	227'105	254'982	264'411	273'759	282'865	291'784	301'722	309'689
Steueranlagezehntel JP in CHF	45'176	45'276	72'789	39'937	41'824	39'349	39'349	41'061	41'061
Steueranlagezehntel NP und JP in CHF	273'441	272'382	327'771	304'348	315'583	322'214	331'133	342'783	350'750
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite	33'733	41'965	50'222	42'000	42'000	42'000	42'000	42'000	42'000
Abzugsberechtigte Zentrumslasten (der Gemeinden Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher Liegsteuer	386'485'484	387'429'339	395'765'650	413'849'900	413'849'900	413'849'900	413'849'900	413'849'900	413'849'900
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	2'764.50	2'707.95	3'163.20	2'922.02	2'975.45	2'987.21	3'017.54	3'067.74	3'086.91
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	96.18	93.51	103.44	94.20	93.90	93.34	94.41	94.82	95.75
Mittlerer harm. Steuerertrag pro Kopf	2'874.37	2'896.04	3'057.89	3'101.96	3'168.91	3'200.37	3'196.35	3'235.28	3'224.03

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	AUFWAND Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	863.7	924.2	929.9	928.8	932.3	939.9	8.8%	1.7%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	253.6	259.5	261.2	263.4	265.6	270.7	6.7%	1.3%
2	Bildung	2'669.6	2'895.1	2'911.1	2'929.1	2'947.3	2'965.6	11.1%	2.1%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	59.8	65.3	65.6	66.0	66.4	66.8	11.7%	2.2%
4	Gesundheit	13.8	14.4	14.4	14.6	14.7	14.9	7.2%	1.4%
5	Soziale Sicherheit	1'859.0	1'910.0	1'966.7	2'031.1	2'050.8	2'075.1	11.6%	2.2%
6	Verkehr	691.8	743.8	753.3	756.1	762.8	772.8	11.7%	2.2%
7	Umwelt u. Raumordnung	984.4	232.5	233.9	235.7	237.5	239.3	-75.7%	-24.6%
8	Volkswirtschaft	8.6	3.7	3.7	3.7	3.8	3.8	-55.8%	-15.1%
9	Finanzen und Steuern	844.3	745.8	714.4	717.3	690.9	693.6	-17.8%	-3.9%
steuerfinanzierter Aufwand:		8'248.7	7'794.2	7'854.3	7'945.8	7'972.0	8'042.5	-2.5%	-0.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	627.6	630.9	614.0	614.0	613.8	613.6	-2.2%	-0.5%
710	Wasserversorgung	718.2	730.5	710.3	708.1	711.4	709.9	-1.1%	-0.2%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	201.6	207.1	208.0	208.1	208.2	208.3	3.3%	0.7%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Aufwand:		1'547.3	1'568.5	1'532.3	1'530.2	1'533.4	1'531.8	-1.0%	-0.2%
Aufwand total		9'796.1	9'362.7	9'386.6	9'476.0	9'505.4	9'574.3	-2.3%	-0.5%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	84.7	113.1	113.4	113.8	114.1	114.4	35.2%	6.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	226.0	238.7	238.8	239.0	239.1	239.2	5.8%	1.1%
2	Bildung	750.5	856.4	860.3	864.3	868.2	872.2	16.2%	3.1%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	0.3	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8	428.1%	39.5%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	123.2	113.4	114.0	114.5	115.1	115.7	-6.1%	-1.3%
6	Verkehr	105.0	103.1	103.3	103.6	103.9	104.2	-0.8%	-0.2%
7	Umwelt u. Raumordnung	1'052.6	9.0	9.0	9.1	9.1	9.1	-99.1%	-61.3%
8	Volkswirtschaft	82.0	90.0	90.4	90.9	91.4	91.8	12.0%	2.3%
9	Finanzen und Steuern	5'947.9	6'204.6	7'023.9	7'250.9	7'791.6	7'934.3	33.4%	5.9%
steuerfinanzierter Ertrag:		8'372.3	7'730.1	8'555.2	8'787.9	9'334.4	9'482.9	13.3%	2.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	627.6	630.9	614.0	614.0	613.8	613.6	-2.2%	-0.5%
710	Wasserversorgung	718.2	730.5	710.3	708.1	711.4	709.9	-1.1%	-0.2%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	201.6	207.1	208.0	208.1	208.2	208.3	3.3%	0.7%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Ertrag:		1'547.3	1'568.5	1'532.3	1'530.2	1'533.4	1'531.8	-1.0%	-0.2%
Ertrag total		9'919.6	9'298.6	10'087.4	10'318.1	10'867.8	11'014.8	11.0%	2.1%
Handlungsspielraum (allg. Haushalt vor neuen Invest.)		123.6	-64.1	700.9	842.1	1'362.4	1'440.4	Mittel:	734.2

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'390.8	1'453.4	1'462.1	1'465.0	1'472.7	1'484.5	6.7%	1.3%
31	Sach-/Betriebsaufwand	1'567.9	1'696.9	1'709.2	1'725.6	1'742.2	1'759.0	12.2%	2.3%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	408.0	263.7	249.9	249.2	219.3	218.3	-46.5%	-11.8%
34	Finanzaufwand	29.1	28.1	7.1	7.2	7.2	7.2	-75.1%	-24.3%
35	Einlagen in Fonds und SF	751.2	239.7	240.9	242.1	243.3	244.5	-67.4%	-20.1%
36	Transferaufwand	5'397.2	5'406.7	5'487.2	5'567.5	5'606.8	5'657.3	4.8%	0.9%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	-	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0		
39	Interne Verrechnungen	46.1	46.1	46.1	46.1	46.1	46.1	0.0%	0.0%
Ertrag nach Sachgruppen:									
40	Fiskalertrag	5'685.6	5'922.3	6'354.2	6'509.3	7'053.3	7'200.2	26.6%	4.8%
41	Regalien und Konzessionen	82.0	90.0	90.5	90.9	91.4	91.8	12.0%	2.3%
42	Entgelte	1'960.4	1'736.5	1'699.0	1'699.0	1'699.0	1'699.0	-13.3%	-2.8%
43	verschiedene Erträge	806.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	-99.0%	-60.2%
44	Finanzertrag	54.3	45.4	45.6	45.8	46.0	46.3	-14.9%	-3.2%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	161.8	186.1	187.0	188.0	188.9	189.9	17.3%	3.2%
46	Transferertrag	1'146.5	1'254.7	1'258.1	1'335.1	1'336.9	1'337.7	16.7%	3.1%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	-	-	389.0	389.0	389.0	389.0		
49	interne Verrechnungen	46.0	46.1	46.1	46.0	46.0	46.0	0.0%	0.0%