

Gesamthaushalt

Kurzkommentar

Die wichtigste Frage, die der Finanzplan beantworten soll, ist die Frage, ob genügend Bargeld zur Verfügung steht, um alle Ausgaben der Erfolgsrechnung zu decken und wieviel Geld anschliessend für Investitionsausgaben und deren Folgekosten übrig ist.

Die Tabelle Ergebnisse der Finanzplanung (Tabelle 10) zeigt unter Ziffer 1.d, dass die Erfolgsrechnung über die ganze Planungsphase jeweils einen Handlungsspielraum erzeugen kann. Weil die zu erwartenden Folgekosten aus den Investitionen höher sind als der Handlungsspielraum aus der Erfolgsrechnung, ist mit Defiziten zu rechnen (siehe Ziffer 5.d).

Wenn alle Annahmen der Erfolgsrechnung eintreffen und alle Investitionen gemäss Investitionsprogrammen ausgeführt werden, zeigt die Mittelflussrechnung (Tabelle 9), dass die vorhandenen flüssigen Mittel ab dem Jahr 2026 nicht mehr ausreichen dürften, um alle Ausgaben bezahlen zu können. Ebenfalls wird ersichtlich, dass der Bedarf an Fremdkapital stetig ansteigen und bis Ende Planungsphase auf schliesslich ca. 37.52 Mio. Franken ansteigen dürfte. Auch die Planbilanz (Tabelle 11) zeigt, dass das langfristige Fremdkapital ansteigt und dazu führen könnte, dass das per 31.12.2023 vorhandene Nettovermögen pro Einwohner von ca. CHF 3'280.00 (Finanzvermögen > Fremdkapital) schliesslich auf eine Nettoschuld von ca. CHF 1'350.00 pro Einwohner abfallen könnte.

Noch nicht berücksichtigt sind allfällige Mehrwertabschöpfungen aus der laufenden Ortplanungsrevision und eventuellen Aufzonungen (z.B. Rigips-Areal). Auch das weitere Vorgehen nach dem Brand an der Dornhaldestrasse 40 (Parz. 285) ist noch nicht abgebildet.

Der Eigenkapitalnachweis (Tabelle 12) schliesslich zeigt, dass sich die kumulierten Ergebnisse der Vorjahre (unter HRM1 noch Eigenkapital genannt) von heute 10.40 Mio. Franken auf 6.21 Mio. verringern dürften.

Bei geplanten Investitionen von durchschnittlich ca. 8.96 Mio. Franken pro Jahr und einer Selbstfinanzierung von lediglich 3.45 Mio. Franken, können die geplanten Investitionen nur zu ca. 38.50% aus eigenen Mitteln finanziert werden. Die weiter oben bereits angesprochene Neuverschuldung wird unumgänglich sein.

Auswertungen

- Tabelle 1: Prognoseannahmen Finanzplan Seite 3
- Zusammenzug Investitionsprogramme Seite 4
- Tabelle 8 Prognose der Erfolgsrechnung nach funktionaler Gliederung Seite 5 – 6
- Tabelle 8 Prognose der Erfolgsrechnung nach Sachgruppen Seite 7
- Tabelle 9: Mittelflussrechnung Seite 8
- Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung (konsolidierter Haushalt) Seite 9
- Tabelle 11: Planbilanz Seite 10
- Tabelle 12: Eigenkapitalnachweis Seite 11
- Tabelle 13: Finanzkennzahlen Gesamthaushalt (konsolidiert) Seite 12

Tabelle 1: PROGNOSEANNAHMEN FINANZPLAN

Version vom 14.10.24

Finanzplantitel **Finanzplanung 2024 - 2029**

Übersicht über ausgewählte Prognoseannahmen:

Prognoseperiode	1. Prognosejahr 2024	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachsraten Erfolgsrechnung:						
Personalaufwand	0.00%	1.50%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Sachaufwand	0.00%	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
starker Zuwachs	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
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	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%	1.500%
neues Fremdkapital	2.000%	2.000%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
Zinssätze Guthaben:						
Geldflussrechnung	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssätze für interne Verrechnungen:						
verrechnete Aktivzinsen	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
verrechnete Passivzinsen	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

Zusammenzug Investitionsprogramme

Version vom 14.10.24

Beträge in CHF 1'000

Finanzplan 2024 - 2029		Ausg.	Einn.	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
	steuerfinanzierte Investitionen	78'041	29'676	48'365	1'684	9'009	9'118	4'485	10'998	6'110	6'961
1500	Spezialfinanzierung Feuerwehr	694	22	672	157	190	140	-	75	-	110
7101	Spezialfinanzierung Wasser	2'465	-	2'465	481	299	175	625	525	200	160
7201	Spezialfinanzierung Abwasser	43'320	30'160	13'160	1'166	1'924	1'871	1'453	1'573	1'523	3'650
7301	Spezialfinanzierung Abfall	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investitionen		124'520	59'858	64'662	3'488	11'422	11'304	6'563	13'171	7'833	10'881

Nettoinvestitionen in der Planungsphase 2024 - 2029 **53'781**

Finanzplan 2023 - 2028		Ausg.	Einn.	Netto	2023	2024	2025	2026	2027	2028	später
	steuerfinanzierte Investitionen	78'773	31'898	46'875	1'551	9'484	6'161	4'775	13'325	6'311	5'268
1500	Spezialfinanzierung Feuerwehr	700	30	670	-	150	210	125	-	120	65
7101	Spezialfinanzierung Wasser	3'583	4'809	-1'226	-2'881	445	100	25	400	125	560
7201	Spezialfinanzierung Abwasser	43'976	32'277	11'699	1'077	1'245	1'646	1'126	1'860	2'070	2'675
7301	Spezialfinanzierung Abfall	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investitionen		127'032	69'014	58'018	-253	11'324	8'117	6'051	15'585	8'626	8'568

Nettoinvestitionen in der Planungsphase 2023 - 2028 **49'450**

Finanzplan 2022 - 2027		Ausg.	Einn.	Netto	2022	2023	2024	2025	2026	2027	später
	steuerfinanzierte Investitionen	72'997	33'666	39'331	1'706	5'598	8'990	3'223	8'859	8'515	2'441
1500	Spezialfinanzierung Feuerwehr	636	30	606	46	-	150	220	125	65	-
7101	Spezialfinanzierung Wasser	3'904	4'809	-905	844	-2'907	175	43	50	-	890
7201	Spezialfinanzierung Abwasser	45'972	32'605	13'367	1'387	1'686	1'947	1'923	1'260	1'543	3'622
7301	Spezialfinanzierung Abfall	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investitionen		123'509	71'110	52'399	3'982	4'377	11'262	5'409	10'294	10'123	6'953

Nettoinvestitionen in der Planungsphase 2022 - 2027 **45'446**

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	AUFWAND Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	3'035.2	3'145.9	3'186.5	3'220.0	3'253.8	3'288.1	8.3%	1.6%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	316.8	281.9	287.9	290.3	292.9	295.4	-6.7%	-1.4%
2	Bildung	6'736.6	6'962.5	6'911.2	6'933.7	6'943.2	6'950.4	3.2%	0.6%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	177.1	218.9	220.6	222.2	223.8	225.3	27.2%	4.9%
4	Gesundheit	48.5	52.4	53.1	53.6	54.2	54.8	13.0%	2.5%
5	Soziale Sicherheit	11'226.6	11'976.7	12'397.1	12'562.8	12'672.9	12'763.6	13.7%	2.6%
6	Verkehr	1'940.5	2'094.8	2'120.7	2'137.5	2'163.4	2'174.9	12.1%	2.3%
7	Umwelt u. Raumordnung	771.9	1'182.8	1'191.0	1'198.6	1'206.4	1'214.1	57.3%	9.5%
8	Volkswirtschaft	34.7	45.2	45.5	45.8	46.0	46.3	33.4%	5.9%
9	Finanzen und Steuern	2'936.9	3'138.5	2'870.9	2'804.2	2'716.2	2'671.2	-9.0%	-1.9%
steuerfinanzierter Aufwand:		27'224.8	29'099.5	29'284.5	29'468.6	29'572.9	29'684.2	9.0%	1.7%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	485.6	505.2	538.0	541.6	554.7	558.5	15.0%	2.8%
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	1'717.2	1'964.3	2'011.6	2'038.8	2'050.8	2'074.0	20.8%	3.8%
710	Wasserversorgung	1'220.6	1'535.1	1'535.9	1'559.5	1'567.3	1'574.6	29.0%	5.2%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	811.1	801.7	802.2	804.9	805.5	806.0	-0.6%	-0.1%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Aufwand:		4'234.5	4'806.3	4'887.7	4'944.8	4'978.4	5'013.1	18.4%	3.4%
Aufwand total		31'459.4	33'905.8	34'172.2	34'413.4	34'551.3	34'697.3	10.3%	2.0%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	201.7	280.0	281.2	282.3	283.5	284.7	41.1%	7.1%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	167.5	160.0	160.0	160.0	160.0	160.0	-4.5%	-0.9%
2	Bildung	847.9	891.5	893.4	895.3	897.2	899.1	6.0%	1.2%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	18.9	19.0	19.1	19.2	19.3	19.4	2.6%	0.5%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	5'047.7	5'017.6	5'037.0	5'056.5	5'076.0	5'095.7	1.0%	0.2%
6	Verkehr	237.9	320.7	321.5	322.4	323.3	324.2	36.3%	6.4%
7	Umwelt u. Raumordnung	578.5	977.9	982.6	987.3	992.1	996.9	72.3%	11.5%
8	Volkswirtschaft	262.5	252.0	253.2	254.5	255.7	257.0	-2.1%	-0.4%
9	Finanzen und Steuern	19'780.3	20'776.4	21'162.2	21'496.9	21'897.5	22'662.8	14.6%	2.8%
steuerfinanzierter Ertrag:		27'142.9	28'695.0	29'110.2	29'474.4	29'904.7	30'699.7	13.1%	2.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	485.6	505.2	538.0	541.6	554.7	558.5	15.0%	2.8%
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	1'717.2	1'964.3	2'011.6	2'038.8	2'050.8	2'074.0	20.8%	3.8%
710	Wasserversorgung	1'220.6	1'535.1	1'535.9	1'559.5	1'567.3	1'574.6	29.0%	5.2%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	811.1	801.7	802.2	804.9	805.5	806.0	-0.6%	-0.1%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Ertrag:		4'234.5	4'806.3	4'887.7	4'944.8	4'978.4	5'013.1	18.4%	3.4%
Ertrag total		31'377.5	33'501.3	33'997.9	34'419.2	34'883.1	35'712.9	13.8%	2.6%
Handlungsspielraum (allg. Haushalt vor neuen Invest.)		-81.9	-404.5	-174.3	5.8	331.8	1'015.5	Mittel:	115.4

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	5'819.3	6'109.3	6'185.7	6'247.5	6'310.0	6'373.1	9.5%	1.8%
31	Sach-/Betriebsaufwand	5'885.8	6'024.4	5'815.3	5'885.9	5'957.7	6'026.2	2.4%	0.5%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	1'250.0	1'224.7	1'204.2	1'191.4	1'132.8	1'095.6	-12.4%	-2.6%
34	Finanzaufwand	342.8	307.6	308.4	264.2	235.0	235.8	-31.2%	-7.2%
35	Einlagen in Fonds und SF	1'405.4	2'403.9	2'416.0	2'428.0	2'440.2	2'452.4	74.5%	11.8%
36	Transferaufwand	15'965.4	16'826.2	17'192.2	17'324.9	17'406.8	17'447.6	9.3%	1.8%
37	Durchlaufende Beiträge	50.1	90.2	90.6	91.1	91.5	92.0	83.6%	12.9%
38	ausserordentlicher Aufwand	67.1	65.8	66.1	66.5	66.8	67.1	0.1%	0.0%
39	Interne Verrechnungen	325.5	350.8	350.8	350.8	350.8	350.8	7.8%	1.5%
	Ertrag nach Sachgruppen:								
40	Fiskalertrag	18'251.6	19'518.1	19'880.7	20'284.9	20'677.2	21'507.9	17.8%	3.3%
41	Regalien und Konzessionen	257.5	246.0	247.2	248.5	249.7	251.0	-2.5%	-0.5%
42	Entgelte	5'217.4	6'022.1	6'024.1	6'026.1	6'028.1	6'030.1	15.6%	2.9%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	659.4	712.9	716.5	720.0	723.6	727.3	10.3%	2.0%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	490.5	416.7	418.8	420.9	423.0	425.1	-13.3%	-2.8%
46	Transferertrag	6'038.4	6'157.6	6'205.6	6'161.2	6'194.7	6'154.5	1.9%	0.4%
47	Durchlaufende Beiträge	50.1	90.2	90.6	91.1	91.5	92.0	83.6%	12.9%
48	ausserordentlicher Ertrag	22.3	18.0	18.1	18.2	18.3	18.4	-17.7%	-3.8%
49	interne Verrechnungen	325.5	350.8	350.8	350.8	350.8	350.8	7.8%	1.5%

Finanzplanung 2024 - 2029

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 14.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)							
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	7'581	6'597	0	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	-3'401	-11'084	-17'116	-28'859	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	2'504	3'425	3'620	3'531	3'429	4'220	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	1'717	1'691	1'925	1'836	1'765	2'584	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	787	1'733	1'695	1'696	1'663	1'636	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-3'488	-11'422	-11'304	-6'563	-13'171	-7'833	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-1'684	-9'009	-9'118	-4'485	-10'998	-6'110	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-1'804	-2'413	-2'186	-2'078	-2'173	-1'723	gemäss Tab. 2, Investitionen
9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	-2'000	0	-3'000	-2'000	0	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	0	-2'000	0	-3'000	-2'000	0	
11. davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	53	12	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-181	-353	-575	-767	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	6'597	0	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.		-3'401	-11'084	-17'116	-28'859	-32'471	

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 14.10.24

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
<i>Beträge in CHF 1'000</i>							
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-211	371	614	775	1'062	1'771	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	317	405	408	456	489	491	
operatives Ergebnis	106	776	1'022	1'231	1'550	2'263	
1.c ausserordentliches Ergebnis	-45	-48	-48	-48	-49	-49	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	61	728	974	1'183	1'502	2'214	6'662
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'684	9'009	9'118	4'485	10'998	6'110	41'404
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	1'804	2'413	2'186	2'078	2'173	1'723	12'377
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	3'401	11'084	17'116	28'859	32'471	
3.b bestehende Schulden	12'000	10'000	10'000	7'000	5'000	5'000	
3.c total Fremdmittel kumuliert	12'000	13'401	21'084	24'116	33'859	37'471	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	259	422	852	925	1'065	1'492	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-53	-12	181	353	575	767	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	-213	-123	-3	-363	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	206	410	820	1'154	1'637	1'896	6'124
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	61	728	974	1'183	1'502	2'214	6'662
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-145	318	154	28	-135	318	538
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-145	318	154	28	-135	318	538
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-145	318	154	28	-135	318	538
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)							total:
6.a 1 StAnZl	959	1'006	1'028	1'052	1'076	1'127	1'041
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	-0.2	0.3	0.2	0.0	-0.1	0.3	0.1

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 14.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL AKTIVEN	65'124.5	64'287.7	67'188.9	76'162.7	80'335.6	91'035.3	96'030.7
Finanzvermögen	38'951.2	36'313.1	29'716.3	29'716.3	29'716.3	29'716.3	29'716.3
Veränderung		-2'638.1	-6'596.8	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	26'173.3	27'974.6	37'472.6	46'446.4	50'619.3	61'319.0	66'314.4
Veränderung		1'801.3	9'498.0	8'973.8	4'172.9	10'699.8	4'995.3
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	15'528.3	17'434.3	24'933.0	32'208.8	34'818.6	43'892.8	47'744.6
Wasserversorgung	2'524.4	3'371.6	3'616.4	3'740.2	4'307.2	4'767.9	4'901.2
Abwasserentsorgung	2'619.6	4'686.6	6'315.9	7'837.6	8'921.2	10'106.0	11'211.3
Abfall	19.5	17.1	14.7	12.3	9.9	7.5	5.1
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	511.2	609.1	736.7	791.6	706.5	688.9	596.3
TOTAL PASSIVEN	65'124.5	64'287.7	67'188.9	76'162.7	80'335.6	91'035.3	96'030.7
Fremdkapital	16'028.8	14'474.8	15'875.3	23'559.3	26'591.0	36'333.5	39'946.2
Veränderung		-1'554.0	1'400.5	7'683.9	3'031.8	9'742.4	3'612.7
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	3'850.7	2'296.7	2'296.7	2'296.7	2'296.7	2'296.7	2'296.7
langfristiges Fremdkapital best.	12'000.0	12'000.0	10'000.0	10'000.0	7'000.0	5'000.0	5'000.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	3'400.5	11'084.5	17'116.2	28'858.7	32'471.4
Eigenkapital	49'095.7	49'812.9	51'313.6	52'603.4	53'744.6	54'701.9	56'084.5
Veränderung		717.2	1'500.7	1'289.9	1'141.1	957.3	1'382.6
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2023	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
	Basisjahr	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
29 Eigenkapital	49'096		49'813		51'314		52'603		53'745		54'702		56'084
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.0	450.9	450.9	811.4	1'262.3	815.5	2'077.8	819.6	2'897.4	823.7	3'721.1	827.8	4'548.9
29000 Feuerwehr, zweiseitig	334.3	0.9	335.2	-16.6	318.6	-47.0	271.5	-48.3	223.3	-59.0	164.3	-60.4	103.9
29001 Wasserversorgung	4'976.4	207.9	5'184.3	468.2	5'652.5	460.8	6'113.3	467.9	6'581.2	459.8	7'041.0	454.8	7'495.7
29002 Abwasserentsorgung	330.9	-213.2	117.7	468.5	586.2	454.2	1'040.5	455.0	1'495.4	441.8	1'937.3	429.0	2'366.3
29003 Abfallentsorgung	647.5	57.0	704.5	75.8	780.3	66.7	847.0	61.1	908.1	53.3	961.4	45.3	1'006.7
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	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 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 Globalbudget.	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	1'524.9	44.8	1'569.7	47.8	1'617.5	351.0	1'968.5	351.3	2'319.8	351.5	2'671.3	711.8	3'383.1
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	2'000.0		2'000.0		2'000.0	-303.0	1'697.0	-303.0	1'394.0	-303.0	1'091.0	-663.0	428.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	289.4		289.4		289.4		289.4		289.4		289.4		289.4
29301 Wasserversorgung Werterhalt	3'518.4	171.2	3'689.6	160.9	3'850.5	163.9	4'014.3	157.0	4'171.3	150.7	4'322.0	148.3	4'470.3
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	11'214.2	195.5	11'409.7	162.7	11'572.4	108.2	11'680.6	88.1	11'768.7	69.3	11'838.0	39.7	11'877.7
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	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	10'934.8		10'934.8		10'934.8		10'934.8		10'934.8		10'934.8		10'934.8
29601 Schwankungsreserve	1'095.9		1'095.9		1'095.9		1'095.9		1'095.9		1'095.9		1'095.9
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			10'202.7		9'524.6		8'744.2		7'836.7		6'805.8		6'255.1
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	10'400.4	-197.7	10'202.7	-678.0	9'524.6	-780.4	8'744.2	-907.5	7'836.7	-1'030.8	6'805.8	-550.7	6'255.1

Finanzplanung 2024 - 2029

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 14.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2019	2020	2021	2022	2023	Mittelwert Basis	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)													
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)	-115%	-97%	-117%	-120%	-147%	-119%	-132%	-80%	-35%	-17%	36%	54%	-26%
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	148%	67%	388%	113%	-144%	114%	72%	30%	32%	54%	26%	54%	39%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)	-0.2%	-0.1%	-0.1%	-0.1%	0.0%	0%	0.6%	0.3%	0.8%	1.2%	1.7%	2.2%	1.1%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)	62%	61%	55%	54%	45%	55%	45%	47%	68%	76%	103%	110%	76%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)	6%	14%	7%	12%	14%	11%	12%	29%	29%	24%	43%	34%	30%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)	4%	5%	4%	5%	5%	5%	6%	6%	8%	8%	9%	10%	8%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)	-2'264	-2'028	-2'597	-2'663	-3'277	-2'566	-3'086	-1'895	-843	-425	895	1'341	-638
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)	8%	10%	17%	12%	8%	11%	8%	10%	11%	10%	10%	12%	10%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)	-3.2%	-5.3%	-2.4%	-3.1%	-2.6%	-3%	-1.2%	-1.8%	-0.9%	-0.3%	0.6%	1.5%	-0.3%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)	3'436	3'409	3'817	3'899	4'013	3'715	3'946	3'737	3'635	3'491	3'342	3'175	3'549

*) Der gemäss Formel errechnete SFG wird - gestützt auf die Praxishilfe "Finanzkennzahlen" des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern, Version Januar 2019 - automatisch angepasst, wenn die Nettoinvestitionen minus oder null sind. Ist in so einem Fall die Selbstfinanzierung positiv, wird der SFG auf 100% gesetzt, ist die Selbstfinanzierung negativ, wird der SFG auf -1% gesetzt.