

# 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 flüssigen Mittel ab dem Jahr 2025 nicht mehr ausreichen dürften, um alle Ausgaben bezahlen zu können. Hier führen die Einnahmen aus der Abtretung der Primäranlagen an die WARET zu einer Verbesserung gegenüber der Planung des Vorjahres. Ebenfalls wird ersichtlich, dass der Bedarf an Fremdkapital stetig ansteigen und bis Ende Planungsphase auf schliesslich ca. 35.09 Mio. Franken ansteigen dürfte. Auch die Planbilanz (Tabelle 11) zeigt, dass das langfristige Fremdkapital ansteigt und dazu führen könnte, dass das heute vorhandene Nettovermögen pro Einwohner von ca. CHF 3'464.00 (Finanzvermögen > Fremdkapital) schliesslich auf eine Nettoschuld von ca. CHF 1'640.00 pro Einwohner abfallen könnte.

Nicht berücksichtigt hierbei sind allfällige Mehrwertabschöpfungen aus der laufenden Ortplanungsrevision und eventuellen Aufzonungen (z.B. Rigips-Areal).

Der Eigenkapitalnachweis (Tabelle 12) schliesslich zeigt, dass sich die kumulierten Ergebnisse der Vorjahre (unter HRM1 noch Eigenkapital genannt) von heute 10.06 Mio. Franken auf 9.63 Mio. verändern dürften.

Bei geplanten Investitionen von durchschnittlich ca. 8.24 Mio. Franken pro Jahr und einer Selbstfinanzierung von lediglich 3.40 Mio. Franken, können die geplanten Investitionen nur zu ca. 40.00% 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 18.09.23

Finanzplantitel **Finanzplanung 2023 - 2028**

**Übersicht über ausgewählte Prognoseannahmen:**

Prognoseperiode	1. Prognosejahr					
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>Zuwachsraten Erfolgsrechnung:</b>						
Personalaufwand	0.00%	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%
Sachaufwand	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
starker Zuwachs	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
schwacher Zuwachs	1.00%	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Nullwachstum	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Zinssätze Fremdkapital:</b>						
bestehendes Fremdkapital	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%	0.750%
neues Fremdkapital	2.500%	3.000%	3.000%	3.000%	3.000%	3.000%
<b>Zinssätze Guthaben:</b>						
Geldflussrechnung	0.40%	0.50%	0.75%	1.00%	1.25%	1.25%
<b>Zinssätze für interne Verrechnungen:</b>						
verrechnete Aktivzinsen	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%
verrechnete Passivzinsen	2.50%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%

## Zusammenzug Investitionsprogramme

### Finanzplan 2023 - 2028

	<b>Ausg.</b>	<b>Einn.</b>	<b>Netto</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>später</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investitionen</b>	<b>127'032</b>	<b>69'014</b>	<b>58'018</b>	<b>-253</b>	<b>11'324</b>	<b>8'117</b>	<b>6'051</b>	<b>15'585</b>	<b>8'626</b>	<b>8'568</b>

Nettoinvestitionen in der Planungsphase

49'450

### Finanzplan 2022 - 2027

	<b>Ausg.</b>	<b>Einn.</b>	<b>Netto</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>später</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investitionen</b>	<b>123'509</b>	<b>71'110</b>	<b>52'399</b>	<b>3'982</b>	<b>4'377</b>	<b>11'262</b>	<b>5'409</b>	<b>10'294</b>	<b>10'123</b>	<b>6'953</b>

Nettoinvestitionen in der Planungsphase

45'446

### Finanzplan 2021 - 2026

	<b>Ausg.</b>	<b>Einn.</b>	<b>Netto</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>später</b>
steuerfinanzierte Investitionen	64'444	28'320	36'124	1'853	3'286	4'445	3'395	2'419	1'515	19'212
1500 Spezialfinanzierung Feuerwehr	544	32	512	-	27	-	-	60	425	-
7101 Spezialfinanzierung Wasser	3'695	-	3'695	319	1'150	450	218	-	50	1'508
7201 Spezialfinanzierung Abwasser	32'769	20'230	12'539	730	1'732	2'350	2'337	2'194	1'234	1'961
7301 Spezialfinanzierung Abfall	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Investitionen</b>	<b>101'452</b>	<b>48'582</b>	<b>52'870</b>	<b>2'902</b>	<b>6'195</b>	<b>7'245</b>	<b>5'950</b>	<b>4'673</b>	<b>3'224</b>	<b>22'681</b>

Nettoinvestitionen in der Planungsphase

30'189

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	AUFWAND Text							Wachstumsrate	
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	2'983.7	3'085.2	3'143.7	3'193.1	3'243.4	3'294.5	10.4%	2.0%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	314.3	316.8	321.1	326.0	330.3	336.1	6.9%	1.3%
2	Bildung	7'004.6	7'200.6	7'232.8	7'309.4	7'400.0	7'421.8	6.0%	1.2%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	199.0	213.6	215.1	216.7	218.2	219.8	10.4%	2.0%
4	Gesundheit	39.4	48.5	49.3	50.2	51.0	51.9	31.6%	5.6%
5	Soziale Sicherheit	11'084.1	11'226.6	11'552.4	11'936.9	12'101.0	12'522.4	13.0%	2.5%
6	Verkehr	2'065.3	2'121.3	2'157.2	2'194.9	2'218.9	2'265.2	9.7%	1.9%
7	Umwelt u. Raumordnung	762.6	912.1	920.1	928.2	936.4	944.7	23.9%	4.4%
8	Volkswirtschaft	41.7	41.7	42.0	42.3	42.7	43.0	3.0%	0.6%
9	Finanzen und Steuern	2'328.8	2'739.7	2'631.1	2'691.7	2'713.7	2'791.9	19.9%	3.7%
<b>steuerfinanzierter Aufwand:</b>		<b>26'823.5</b>	<b>27'906.2</b>	<b>28'264.9</b>	<b>28'889.4</b>	<b>29'255.6</b>	<b>29'891.4</b>	11.4%	2.2%
<b>Spezialfinanzierungen:</b>									
150	Feuerwehr	489.1	488.7	507.3	537.9	543.7	565.6	15.6%	2.9%
720	Abwasserentsorgung	2'063.9	1'968.7	1'969.9	2'007.7	2'048.1	2'116.8	2.6%	0.5%
710	Wasserversorgung	5'423.3	1'224.5	1'223.1	1'222.9	1'225.2	1'230.8	-77.3%	-25.7%
730	Abfallentsorgung	825.4	810.9	811.2	811.5	811.7	811.7	-1.7%	-0.3%
<b>gebührenfinanzierter Aufwand:</b>		<b>8'801.8</b>	<b>4'492.8</b>	<b>4'511.6</b>	<b>4'580.0</b>	<b>4'628.8</b>	<b>4'725.0</b>	-46.3%	-11.7%
<b>Aufwand total</b>		<b>35'625.2</b>	<b>32'399.0</b>	<b>32'776.4</b>	<b>33'469.4</b>	<b>33'884.4</b>	<b>34'616.4</b>	<b>-2.8%</b>	<b>-0.6%</b>

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF '000

Funktion	ERTRAG Text							Wachstumsrate	
		2023	2024	2025	2026	2027	2028	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	246.9	201.7	202.5	203.4	204.2	205.0	-17.0%	-3.7%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	187.5	167.5	167.5	167.5	167.5	167.5	-10.7%	-2.2%
2	Bildung	809.4	847.9	849.9	851.8	853.8	855.8	5.7%	1.1%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	14.0	18.9	19.0	19.1	19.2	19.3	37.7%	6.6%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	4'769.3	5'047.7	5'067.3	5'086.9	5'106.6	5'126.5	7.5%	1.5%
6	Verkehr	271.2	237.9	238.8	239.7	240.7	241.6	-10.9%	-2.3%
7	Umwelt u. Raumordnung	422.0	578.5	581.2	583.9	586.6	589.4	39.7%	6.9%
8	Volkswirtschaft	265.1	262.5	263.8	265.1	266.4	267.7	1.0%	0.2%
9	Finanzen und Steuern	19'838.2	20'543.5	22'360.1	22'888.0	24'243.5	24'783.0	24.9%	4.6%
<b>steuerfinanzierter Ertrag:</b>		<b>26'823.6</b>	<b>27'906.2</b>	<b>29'750.1</b>	<b>30'305.4</b>	<b>31'688.5</b>	<b>32'255.7</b>	20.3%	3.8%
<b>Spezialfinanzierungen:</b>									
150	Feuerwehr	489.1	488.7	507.3	537.9	543.7	565.6	15.6%	2.9%
720	Abwasserentsorgung	2'063.9	1'968.7	1'969.9	2'007.7	2'048.1	2'116.8	2.6%	0.5%
710	Wasserversorgung	5'423.3	1'224.5	1'223.1	1'222.9	1'225.2	1'230.8	-77.3%	-25.7%
730	Abfallentsorgung	825.4	810.9	811.2	811.5	811.7	811.7	-1.7%	-0.3%
<b>gebührenfinanzierter Ertrag:</b>		<b>8'801.8</b>	<b>4'492.8</b>	<b>4'511.6</b>	<b>4'580.0</b>	<b>4'628.8</b>	<b>4'725.0</b>	-46.3%	-11.7%
<b>Ertrag total</b>		<b>35'625.3</b>	<b>32'399.0</b>	<b>34'261.6</b>	<b>34'885.4</b>	<b>36'317.3</b>	<b>36'980.7</b>	<b>3.8%</b>	<b>0.7%</b>
<b>Handlungsspielraum</b> (allg. Haushalt vor neuen Invest.)		<b>0.1</b>	<b>0.0</b>	<b>1'485.2</b>	<b>1'416.0</b>	<b>2'432.9</b>	<b>2'364.3</b>	<b>Mittel:</b>	<b>1'283.1</b>

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	5'660.4	5'819.3	5'935.6	6'024.7	6'115.0	6'206.8	9.7%	1.9%
31	Sach-/Betriebsaufwand	5'913.7	6'163.6	6'240.6	6'367.7	6'504.5	6'636.2	12.2%	2.3%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	1'311.8	1'391.4	1'395.2	1'399.1	1'403.1	1'407.0	7.3%	1.4%
34	Finanzaufwand	470.7	780.7	784.6	788.5	792.5	796.4	69.2%	11.1%
35	Einlagen in Fonds und SF	1'357.1	1'405.4	1'412.4	1'419.5	1'426.6	1'433.7	5.6%	1.1%
36	Transferaufwand	16'173.1	16'070.2	16'358.3	16'806.8	16'986.8	17'441.1	7.8%	1.5%
37	Durchlaufende Beiträge	34.7	50.1	50.4	50.6	50.9	51.1	47.3%	8.1%
38	ausserordentlicher Aufwand	4'223.3	197.0	67.4	67.7	68.1	68.4	-98.4%	-56.2%
39	Interne Verrechnungen	269.5	325.5	325.5	325.5	325.5	325.5	20.8%	3.8%
	<b>Ertrag nach Sachgruppen:</b>								
40	Fiskalertrag	18'448.6	19'123.4	20'872.1	21'479.4	22'834.0	23'378.8	26.7%	4.9%
41	Regalien und Konzessionen	261.0	257.5	258.8	260.1	261.4	262.7	0.6%	0.1%
42	Entgelte	5'346.9	5'217.4	5'217.4	5'217.4	5'217.4	5'217.4	-2.4%	-0.5%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	4'805.8	659.4	662.7	666.0	669.3	672.7	-86.0%	-32.5%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	382.1	490.5	492.9	495.4	497.9	500.3	30.9%	5.5%
46	Transferertrag	5'426.5	5'929.9	6'020.9	5'964.6	5'989.0	6'007.1	10.7%	2.1%
47	Durchlaufende Beiträge	34.7	50.1	50.4	50.6	50.9	51.1	47.3%	8.1%
48	ausserordentlicher Ertrag	29.1	22.3	22.4	22.5	22.6	22.8	-21.7%	-4.8%
49	interne Verrechnungen	269.5	325.5	325.5	325.5	325.5	325.5	20.8%	3.8%

Finanzplanung 2023 - 2028

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 18.09.23

Beträge in CHF 1'000

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
<b>Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)</b>							
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	4'033	10'758	280	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	0	-5'945	-8'413	-22'826	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
<b>3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:</b>	<b>6'472</b>	<b>2'646</b>	<b>3'831</b>	<b>3'583</b>	<b>4'172</b>	<b>3'724</b>	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	5'848	1'915	3'114	2'920	3'571	3'189	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	624	732	718	663	601	536	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
<b>6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:</b>	<b>253</b>	<b>-11'324</b>	<b>-8'117</b>	<b>-6'051</b>	<b>-15'585</b>	<b>-8'626</b>	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-1'551	-9'484	-6'161	-4'775	-13'325	-6'311	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	1'804	-1'840	-1'956	-1'276	-2'260	-2'315	gemäss Tab. 2, Investitionen
<b>9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:</b>	<b>0</b>	<b>-1'800</b>	<b>-1'940</b>	<b>0</b>	<b>-3'000</b>	<b>-2'000</b>	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	0	-2'000	-2'000	0	-3'000	-2'000	
11. davon Finanzanlagen	0	200	60	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	30	28	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-85	-215	-469	-788	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	10'758	280	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.			-5'945	-8'413	-22'826	-29'728	

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-651	-64	1'317	1'215	2'198	2'120	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	4'639	287	288	289	291	292	
operatives Ergebnis	3'988	223	1'605	1'505	2'489	2'413	
1.c ausserordentliches Ergebnis	-4'194	-175	-45	-45	-45	-46	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>	<b>-206</b>	<b>48</b>	<b>1'560</b>	<b>1'460</b>	<b>2'444</b>	<b>2'367</b>	<b>7'673</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>							<b>total:</b>
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'551	9'484	6'161	4'775	13'325	6'311	41'607
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	-1'804	1'840	1'956	1'276	2'260	2'315	7'843
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	5'945	8'413	22'826	29'728	
3.b bestehende Schulden	14'000	12'000	10'000	10'000	7'000	5'000	
3.c total Fremdmittel kumuliert	14'000	12'000	15'945	18'413	29'826	34'728	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>							<b>total:</b>
4.a Abschreibungen	264	440	856	935	1'082	1'495	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-30	-28	85	215	469	788	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	180	180	300	300	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten	234	413	1'121	1'331	1'851	2'583	7'532
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-206	48	1'560	1'460	2'444	2'367	7'673
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>	<b>-441</b>	<b>-365</b>	<b>440</b>	<b>129</b>	<b>593</b>	<b>-216</b>	<b>140</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)</b>							<b>total:</b>
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-441	-365	440	129	593	-216	140
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	547	313	838	107	1'805
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
<b>5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>-441</b>	<b>-365</b>	<b>-108</b>	<b>-184</b>	<b>-245</b>	<b>-323</b>	<b>-1'665</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)</b>							<b>total:</b>
6.a 1 StAnZI	956	997	1'053	1'089	1'172	1'204	1'078
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-0.5	-0.4	-0.1	-0.2	-0.2	-0.3	-0.3

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 18.09.23

Beträge in CHF '000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>60'098.6</b>	<b>62'850.5</b>	<b>61'390.4</b>	<b>66'651.3</b>	<b>70'106.2</b>	<b>82'943.9</b>	<b>88'406.1</b>
<b>Finanzvermögen</b>	<b>34'759.6</b>	<b>39'033.5</b>	<b>28'155.8</b>	<b>27'572.9</b>	<b>27'306.0</b>	<b>27'022.3</b>	<b>21'915.8</b>
<i>Veränderung</i>		4'273.9	-10'877.7	-582.8	-266.9	-283.7	-5'106.5
<b>Verwaltungsvermögen</b>	<b>25'339.0</b>	<b>23'817.0</b>	<b>33'234.7</b>	<b>39'078.4</b>	<b>42'800.1</b>	<b>55'921.6</b>	<b>66'490.3</b>
<i>Veränderung</i>		-1'522.0	9'417.6	5'843.7	3'721.7	13'121.4	10'568.7
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	15'561.1	17'479.4	25'467.9	29'803.2	32'738.3	44'117.6	48'139.9
Wasserversorgung	2'452.9	307.6	694.2	739.5	712.8	1'058.6	5'934.7
Abwasserentsorgung	2'404.9	5'143.3	6'097.4	7'418.1	8'195.2	9'680.4	11'331.6
Abfall	21.9	19.5	17.1	14.6	12.2	9.7	7.3
Feuerwehr (zweiseitige SF)	570.4	511.3	602.1	747.0	785.6	699.2	720.8
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>60'098.6</b>	<b>62'850.6</b>	<b>61'390.4</b>	<b>66'651.3</b>	<b>70'106.1</b>	<b>82'943.9</b>	<b>88'406.1</b>
<b>Fremdkapital</b>	<b>16'233.4</b>	<b>14'368.9</b>	<b>12'368.9</b>	<b>16'314.3</b>	<b>18'782.3</b>	<b>30'195.4</b>	<b>35'097.2</b>
<i>Veränderung</i>		-1'864.5	-2'000.0	3'945.4	2'468.1	11'413.1	4'901.8
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	2'091.0	226.4	226.4	226.4	226.4	226.4	226.4
langfristiges Fremdkapital best.	14'000.0	14'000.0	12'000.0	10'000.0	10'000.0	7'000.0	5'000.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	5'945.4	8'413.4	22'826.5	29'728.3
<b>Eigenkapital</b>	<b>43'865.2</b>	<b>48'481.6</b>	<b>49'021.5</b>	<b>50'337.0</b>	<b>51'323.8</b>	<b>52'748.5</b>	<b>53'308.9</b>
<i>Veränderung</i>		4'616.4	539.9	1'315.5	986.7	1'424.7	560.3
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2022 Basisjahr	2023		2024		2025		2026		2027		2028	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
<b>29 Eigenkapital</b>	<b>43'865</b>		<b>48'482</b>		<b>49'021</b>		<b>50'337</b>		<b>51'324</b>		<b>52'749</b>		<b>53'309</b>
<b>290 Spezialfinanzierungen</b>													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.0	312.3	312.3	450.9	763.2	453.2	1'216.4	455.4	1'671.8	457.7	2'129.5	460.0	2'589.5
29000 Feuerwehr, zweiseitig	299.1	-8.8	290.3	-3.1	287.2	-21.3	265.9	-51.5	214.4	-57.0	157.4	-78.5	78.9
29001 Wasserversorgung	717.4	135.2	852.7	102.2	954.9	90.2	1'045.0	78.3	1'123.4	63.2	1'186.6	49.8	1'236.4
29002 Abwasserentsorgung	765.3	-480.7	284.6	-243.5	41.2	-220.5	-179.3	-241.6	-421.0	-268.7	-689.7	-297.8	-987.5
29003 Abfallentsorgung	550.9	68.0	619.0	56.8	675.7	44.0	719.7	30.9	750.6	17.4	768.0	3.5	771.5
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0	4'189.8	4'189.8		4'189.8		4'189.8		4'189.8		4'189.8		4'189.8
<b>292 Globalbudgetbereiche</b>													
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
<b>293 Vorfinanzierungen</b>													
29300 Allgemeiner Haushalt	1'524.9	4.5	1'529.3	44.8	1'574.1	45.0	1'619.1	45.2	1'664.3	45.4	1'709.7	45.7	1'755.4
29306 Allg. Haushalt (SF Schulanlagen)	1'400.0		1'400.0		1'400.0		1'400.0		1'400.0		1'400.0		1'400.0
29307 Allg. Haushalt (Erneuerungsreserve)	272.3		272.3		272.3		272.3		272.3		272.3		272.3
29301 Wasserversorgung Werterhalt	3'309.5	258.8	3'568.3	251.6	3'820.0	255.3	4'075.3	258.3	4'333.6	255.8	4'589.5	252.1	4'841.5
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	11'099.0	297.0	11'396.0	157.2	11'553.2	122.3	11'675.5	98.7	11'774.3	72.8	11'847.1	18.9	11'865.9
<b>294 Reserven</b>													
29400 Finanzpolitische Reserve	1'828.6	0.0	1'828.6	0.0	1'828.6	547.4	2'376.0	313.0	2'689.0	838.0	3'527.0	106.7	3'633.7
<b>296 Neubewertungsreserve FV</b>													
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
<b>298 übriges Eigenkapital</b>													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag</b>			<b>9'907.7</b>		<b>9'630.7</b>		<b>9'630.7</b>		<b>9'630.7</b>		<b>9'630.7</b>		<b>9'630.7</b>
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	10'062.3	-154.6	9'907.7	-277.0	9'630.7	0.0	9'630.7	0.0	9'630.7	0.0	9'630.7	0.0	9'630.7

# Finanzplanung 2023 - 2028

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 18.09.23

Beträge in CHF 1'000

	2018	2019	2020	2021	2022	Mittelwert Basis	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Mittelwert Prognose
<b>GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)</b>													
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)	-110.7%	-114.6%	-96.8%	-117.3%	-120.2%	-111.9%	-147.3%	-91.5%	-59.1%	-43.6%	15.2%	61.5%	-38.2%
= Nettoinvestitionen	4'114	1'538	4'081	1'374	3'026	2'827	-253	11'324	8'117	6'051	15'585	8'626	8'242
= Selbstfinanzierung	2'289	2'269	2'722	5'331	3'413	3'205	2'282	2'776	3'831	3'583	4'172	3'724	3'395
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *	55.6%	147.5%	66.7%	388.1%	112.8%	154.2%	100.0%	24.5%	47.2%	59.2%	26.8%	43.2%	41.2%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)	-0.2%	-0.2%	-0.1%	-0.1%	-0.1%	-0.1%	0.1%	0.6%	0.7%	1.1%	1.7%	2.6%	1.1%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)	62.6%	62.0%	61.2%	55.1%	53.7%	58.9%	39.6%	37.5%	47.1%	53.4%	83.0%	94.9%	60.0%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)	14.9%	6.0%	14.2%	6.9%	11.7%	10.7%	17.3%	29.6%	26.2%	24.8%	39.4%	32.3%	29.1%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)	4.2%	4.5%	4.8%	4.3%	4.9%	4.5%	5.4%	7.1%	8.1%	8.6%	9.4%	11.2%	8.3%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)	-2'168	-2'244	-2'036	-2'603	-2'637	-2'337	-3'464	-2'182	-1'504	-1'127	397	1'640	-966
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)	8.6%	8.3%	9.8%	17.2%	11.1%	11.0%	6.5%	8.7%	11.3%	10.4%	11.6%	10.2%	9.8%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)	-4.0%	-3.2%	-5.3%	-2.4%	-3.1%	-3.6%	-2.0%	-1.1%	-0.7%	-0.1%	1.0%	2.3%	0.0%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)	3'434	3'405	3'423	3'827	3'860	3'590	3'788	3'695	3'651	3'659	3'571	3'573	3'653

\*) 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.