

Gemeinde Zäziwil

Finanzplan 2026 bis 2030

**Genehmigung Gemeinderat
19. November 2025**

Inhaltsverzeichnis

0	Auf einen Blick (<i>Management Summary</i>)	2
1	Grundlagen	3
1.1	Rechtliche Grundlagen	3
1.2	Grundlagen Gemeinde Zäziwil	3
2	Steuerprognose	4
3	Finanz- und Lastenausgleich	4
4	Zinssätze / Zinsentwicklung	5
5	Investitionsprogramm 2026 bis 2030	5
6	Entwicklung Eigenkapital und Finanzverbindlichkeiten	5
7	Ergebnis	7
7.1	Gesamthaushalt	7
7.2	Allgemeiner Haushalt	8
7.3	Spezialfinanzierungen	8
8	Kennzahlen	9
8.1	Gesamthaushalt	9
8.2	Allgemeiner Haushalt	9
8.3	SF Wasserversorgung	10
8.4	SF Abwasserentsorgung	10
8.5	SF Abfallentsorgung	10
8.6	SF Feuerwehr	10
9	Schlussfolgerung	11
10	Beschluss des Gemeinderates	11
11	Grafik Ergebnisse	12
12	Grafik Eigenkapitalnachweis	13
13	Grafik Finanzkennzahlen	13
14	Tabelle 1; Prognoseannahmen	14
15	Tabelle 2; Investitionsprogramm	15
16	Tabelle 4; Finanz- und Lastenausgleich	17
17	Tabelle 5; Steuerprognose	18
18	Tabelle 7; Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser, Abfall, Feuerwehr	19
19	Tabelle 8; Prognose Erfolgsrechnung	23
20	Tabelle 9; Mittelflussrechnung	24
21	Tabelle 11; Planbilanz	25
22	Tabelle 12; Eigenkapitalnachweis	25

0 Auf einen Blick (*Management Summary*)

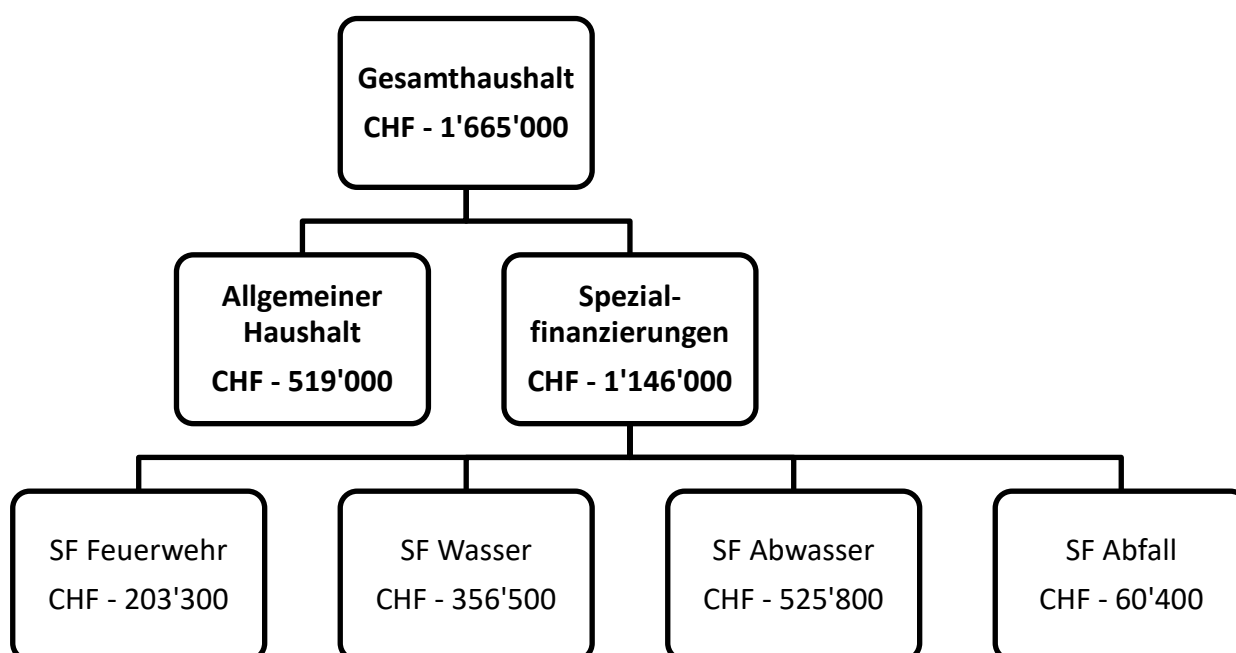
Der **Gesamthaushalt** weist in der Planperiode 2026 bis 2030 einen Aufwandüberschuss von total CHF 1'665'000 aus. Im **Allgemeinen Haushalt** beträgt der Aufwandüberschuss über die gesamte Planperiode CHF 519'000. Die **Spezialfinanzierungen** schliessen in der Planperiode mit einem Aufwandüberschuss von total CHF 1'146'000 ab. Beim Wasser und Abwasser wird mit der Gebührenreduktion (Reglementsanpassung per 01.10.2023) gezielt eine Verringerung des Eigenkapitals in der Spezialfinanzierung gemäss Empfehlung des Kantons angestrebt.

Mit der Revision der Gemeindeverordnung des Kantons Bern wird per 2026 die **Finanzpolitische Reserve** aufgelöst. Gemäss den Übergangsbestimmungen vom 13. November 2024, Art. T3-1 wird der Saldo des Kontos "zusätzliche Abschreibungen" auf den 1. Januar 2026 vollumfänglich in den Bilanzüberschuss übertragen. Dies ist jedoch erfolgsunwirksam und widerspiegelt sich nicht in den nachstehenden Ergebnissen. Der aktuelle Saldo beträgt CHF 1'280'198.13

Das **Massgebliche Eigenkapital (MEK)** beträgt am Ende der Planperiode rund CHF 7'244'922, das **Massgebliche Eigenkapital pro Einwohnende (MEK/EW)** CHF 4'299.70.

Die **langfristigen Finanzverbindlichkeiten** betragen per 31.12.2030 voraussichtlich CHF 7'551'100. Entsprechend nehmen die **Nettoschulden pro Einwohnende (N/EW)** von CHF - 2'323 (Rechnung 2024) auf CHF 2'441 per 31.12.2030 zu, was einer Zunahme der Nettoschulden von total CHF 4'764 pro Einwohner entspricht.

Kumulierte Ergebnisse Finanzplan 2026 bis 2030



1 Grundlagen

1.1 Rechtliche Grundlagen

Die Gemeinden sind gemäss Art. 64 der Gemeindeverordnung (GV) verpflichtet, einen Finanzplan zu erstellen, der einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten vier bis acht Jahren vermittelt. Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

Der Finanzplan dient als Führungsinstrument und gibt Auskunft über

- die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten fünf Jahren
- die Investitionstätigkeit, die Auswirkungen der Investitionen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bilanzgrössen

Die Finanzplanung soll helfen, allfällige finanzielle Engpässe frühzeitig zu erkennen, damit notwendige Korrekturen rechtzeitig eingeleitet werden können.

Gemäss Gemeindegesetz soll ein Finanzplan so ausgestaltet werden, dass der Finanzhaushalt ausgeglichen ist. Ein Defizit kann budgetiert werden, wenn er durch Eigenkapital gedeckt ist oder wenn der Gemeinderat mit dem Finanzplan ausweist, wie ein allfälliger Bilanzfehlbetrag in den nächsten maximal acht Jahren ausgeglichen werden kann.

1.2 Grundlagen Gemeinde Zäziwil

Der Finanzplan 2026 bis 2030 wurde nach dem Rechnungslegungsmodell HRM2, gemäss Art. 64 Gemeindeverordnung (GV, BSG 170.111), im Oktober 2025 von Céline Bücherer, Finanzverwalterin, in Zusammenarbeit mit der Ressortvorsteherin und dem Gemeinderat erarbeitet.

Basis bilden die Budgets 2025 und 2026, die Jahresrechnung 2024, die Finanzplanungshilfe der Finanzverwaltung des Kantons Bern, die Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe Bern und die Empfehlungen der Kantonalen Steuerverwaltung.

Prognose Annahmen

Zuwachsraten / Zinssätze	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Bevölkerung	1'650	1'665	1'680	1'685	1'690	1'695
Steuerpflichtige	1'007	1'016	1'025	1'028	1'031	1'034
Steueranlage	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89
Einkommenssteuern	-1.00%	1.30%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Vermögenssteuern	-2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Amtliche Werte (in Mio. CHF)	244	244	244	244	244	244
Personalaufwand	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Sachaufwand	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Bestehendes Fremdkapital	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Neues Fremdkapital	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Intern / Aktivzinsen	0.25%	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%	2.00%
Intern / Passivzinsen	0.25%	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%	2.00%

2 Steuerprognose

Die Steuerberechnungen basieren auf den Rechnungszahlen des Jahres 2024 sowie der Prognose 2025. Die Berechnungen sind auf die Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe und der Steuerverwaltung abgestützt. Ein Steueranlagezehntel bewegt sich für den Planungszeitraum bei durchschnittlich CHF 200'470. Die detaillierten Berechnungen der Steuern sind im Anhang ersichtlich.

3 Finanz- und Lastenausgleich

In der Tabelle Finanzplanungshilfe der Finanzverwaltung des Kantons Bern sind die Beiträge der verschiedenen Lastenverteiler mit dem Kanton ersichtlich. Für die Planjahre beträgt der pro Kopfbeitrag an den Lastenausgleich Sozialhilfe zwischen CHF 639 und CHF 665, der Lastenausgleich Ergänzungsleistung zwischen CHF 232 und CHF 248 und der Lastenausgleich Familienzulagen wird mit CHF 5 bis CHF 6 prognostiziert.

Beim Lastenausgleich öffentlicher Verkehr wird auf der Basis von 192.90 ÖV Punkten mit Gemeindebeiträgen zwischen rund CHF 160'000 bis CHF 165'000 gerechnet. Für die Neue Aufgabenteilung beläuft sich der Lastenausgleich pro Kopf auf durchschnittlich CHF 181. Der Pro-Kopf-Beitrag für die Pauschalisierung der Interventionskosten beträgt CHF 1.10 (Grundlage Gemeindegrösse; 1'001 bis 2'000 Einwohner).

	2026	2027	2028	2029	2030
Lastenausgleich Sozialhilfe	1'054'350	1'083'915	1'117'200	1'100'305	1'103'570
Beitrag pro Einwohner	639	651	665	653	653
Lastenausgleich Ergänzungsleistungen	382'800	392'940	404'880	417'880	417'430
Beitrag pro Einwohner	232	236	241	248	247
Lastenausgleich Familienzulagen	8'250	8'325	8'400	10'110	8'450
Beitrag pro Einwohner	5	5	5	6	5
Lastenausgleich ÖV	160'538	165'090	162'454	162'709	165'812
Beitrag 2/3 nach ÖV-Punkten	396	407	398	398	404
Beitrag 1/3 pro EW	51	52	51	51	52
Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung	301'950	303'030	304'080	303'300	302'510
Beitrag pro Einwohner	183	182	181	180	179
Pauschalierung der Interventionskosten	1'815	1'832	1'848	1'854	1'859
Beitrag pro Einwohner	1.10	1.10	1.10	1.10	1.10
Total Gemeindebeiträge an Lastenausgleiche	1'909'703	1'955'132	1'998'862	1'996'158	1'999'631
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (FILAG Prognose)	1'640	1'653	1'665	1'677	1'685
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (Prognose Steuern)	1'665	1'680	1'685	1'690	1'695
Pro-Kopfbeitrag an Lastenausgleichszahlungen	1'164	1'183	1'201	1'191	1'187

	2026	2027	2028	2029	2030
Disparitätenabbau	583'192	629'234	657'400	661'897	662'541
Mindestausstattung nach Kürzung	294'790	348'297	381'595	378'449	370'636
Soziodemografischer Zuschuss	15'052	15'052	15'052	15'052	15'052
Total Gemeindebeiträge aus Finanzausgleich	893'034	992'583	1'054'047	1'055'398	1'048'229
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (FILAG Prognose)	1'640	1'653	1'665	1'677	1'685
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (Prognose Steuern)	1'665	1'680	1'685	1'690	1'695
Pro-Kopfbeitrag aus Finanzausgleichszahlungen	545	600	633	629	622

4 Zinssätze / Zinsentwicklung

Aufgrund der aktuellen Wirtschafts- und Finanzmarktlage sind die Zinssätze wieder etwas gesunken. Für neues langfristiges Fremdkapital wird mit Zinssätzen von rund 2,0 % gerechnet. Die internen Zinssätze für die Aktiv- und Passivzinsen werden mit 0,25 % bis 2 % berücksichtigt.

5 Investitionsprogramm 2026 bis 2030

Investitionsplan der Planperiode 2026 - 2030						
Zusammenfassung Nettoinvestitionen						
Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	später
Total Investitionen VV	601	514	615	606	336	1'601
Total VV Allgemeiner Haushalt	120	244	235	126	126	431
Total VV Spezialfinanzierungen	481	270	380	480	210	1'170
Feuerwehr	300	40	50	200	60	80
Wasser	50	100	150	130	30	870
Abwasser	131	130	180	150	120	220
Abfall	0	0	0	0	0	0

Nettoinvestitionen 2026 - 2030	Total	Allgemeiner Haushalt	Spezialfinanzierungen
Nettoinvestitionen in 5 Jahren	2'672	851	1'821
Durchschnitt pro Jahr	534	170	364

* Investitionen des Finanzvermögens werden nicht über die Investitionsrechnung gebucht.

Die Details des Investitionsprogrammes sind in der Tabelle 2, Investitionsprogramm 2026 bis 2030, im Anhang ersichtlich.

6 Entwicklung Eigenkapital und Finanzverbindlichkeiten

Das **Massgebliche Eigenkapital** wird aufgrund der Aufwand- und Ertragsüberschüssen sowie den Entnahmen aus den Vorfinanzierungen von CHF 7'560'361 per 31.12.2026 auf CHF 7'244'921 bis 2030 abnehmen.

In der aktuellen Planungsperiode müssen per 2026 die zusätzlichen Abschreibungen aufgelöst werden. Die finanzpolitische Reserve wird erfolgsneutral dem Bilanzüberschuss übertragen.

	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
Eigenkapital ²⁹	13'018'160	12'870'597	12'719'534	12'568'945	12'414'388
- Spezialfinanzierungen im EK ²⁹⁰	-1'899'227	-1'693'823	-1'471'943	-1'220'216	-946'495
- Vorfinanzierungen SF ^{29301/2}	-3'558'572	-3'724'672	-3'890'772	-4'056'872	-4'222'972
Total massgebliches EK	7'560'361	7'452'102	7'356'819	7'291'857	7'244'921

		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
Bilanzüberschuss	299	6'154'988	6'051'375	5'960'785	5'900'585	5'858'484
Neubewertungsreserve	2960	76'628	76'628	76'628	76'628	76'628
Finanzpolitische Reserve	2940	0	0	0	0	0
Vorfinanzierungen allg. Haushalt	29300	1'328'746	1'324'100	1'319'407	1'314'644	1'309'810
Total massgebliches EK		7'560'362	7'452'103	7'356'820	7'291'857	7'244'922

		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
Anzahl Einwohner (<i>gemäss FILAG</i>)		1'640	1'653	1'665	1'677	1'685
MEK / EW		4'610.00	4'507.30	4'418.50	4'349.00	4'299.70

Das Eigenkapital der Feuerwehr, **Vorfinanzierung SF Feuerwehr**, Konto 29000.01, hat per 31.12.2024 CHF 294'900 betragen. Aufgrund des voraussichtlichen Aufwandüberschuss 2025 von CHF 6'450 sowie der sich ergebenden kumulierten Aufwandüberschüsse 2026 bis 2030 von total CHF 203'300 wird das Eigenkapital bis Ende der Planperiode stark reduziert werden. Ebenfalls ist die **Vorfinanzierung SF Abwasser** gut zu beobachten, da auch hier der Bestand des Rechnungsausgleiches rapide sinkt. Hier wird jedoch in den nächsten Jahren mit grösseren Anschlussgebühren gerechnet. Gestützt auf die geltenden rechtlichen Bestimmungen ist ein Bilanzfehlbetrag in der Spezialfinanzierung innert acht Jahren abzutragen (GG Art. 74); die Frist für den Ausgleich darf acht Jahre seit der erstmaligen Bilanzierung des Fehlbetrages nicht übersteigen (GV Art. 65).

(in CHF 1'000)

206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	2026	2027	2028	2029	2030
	7'435.8	7'516.8	7'628.8	7'724.0	7'551.1
langfristige Finanzverbindlichkeiten	5'040.2	5'019.7	5'000.0	5'000.0	5'000.0
langfristige Finanzverbindlichkeiten (neu)	2'395.6	2'497.1	2'628.8	2'724.0	2'551.1

Die **langfristigen Finanzverbindlichkeiten** nehmen aufgrund der geplanten Investitionen, der daraus resultierenden Zunahme der Darlehen, der Fremdkapitalkosten und Aufwandüberschüsse zu. Gemäss den Berechnungen des Finanzplans belaufen sie sich neu auf CHF 7'551'100.

7 Ergebnis

7.1 Gesamthaushalt

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode				
	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)					
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-33	65	102	119	114
1.b Ergebnis aus Finanzierung	27	3	5	6	8
operatives Ergebnis	-6	68	107	125	122
1.c ausserordentliches Ergebnis	5	5	5	5	5
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-2	73	111	130	127
2. Investitionen und Finanzanlagen					
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	120	244	235	126	126
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	410	310	380	480	210
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen					
3.a neuer Fremdmittelbedarf	2'388	2'505	2'652	2'763	2'606
3.b bestehende Schulden	5'040	5'020	5'000	5'000	5'000
3.c total Fremdmittel kumuliert	7'428	7'524	7'652	7'763	7'606
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen					
4.a Abschreibungen	338	348	388	403	405
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	55	49	52	54	54
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	-43	0	0	0	0
4.d Total Investitionsfolgekosten	351	397	439	457	459
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-2	73	111	130	127
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-353	-324	-328	-328	-332
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)					
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-353	-324	-328	-328	-332
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-353	-324	-328	-328	-332
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)					
6.a 1 StAnZI	193	197	201	204	208
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-1.8	-1.6	-1.6	-1.6	-1.6

7.2 Allgemeiner Haushalt

	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)					
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	153	261	303	334	342
1.b Ergebnis aus Finanzierung	18	-6	-5	-3	-1
operatives Ergebnis	171	255	298	331	341
1.c ausserordentliches Ergebnis	5	5	5	5	5
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	176	260	303	335	346
2. Investitionen und Finanzanlagen					
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	120	244	235	126	126
2.b Finanzanlagen	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen					
3.a neuer Fremdmittelbedarf	2'388	2'505	2'652	2'763	2'606
3.b bestehende Schulden	5'040	5'020	5'000	5'000	5'000
3.c total Fremdmittel kumuliert	7'428	7'524	7'652	7'763	7'606
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen					
4.a Abschreibungen	322	329	357	357	350
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	55	49	52	54	54
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	-43	0	0	0	0
4.d Total Investitionsfolgekosten	335	378	409	411	404
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	176	260	303	335	346
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-160	-119	-106	-76	-58
5. Finanzpolitische Reserve					
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-160	-119	-106	-76	-58
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-160	-119	-106	-76	-58
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)					
6.a 1 StAnZI	193	197	201	204	208
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-0.8	-0.6	-0.5	-0.4	-0.3

7.3 Spezialfinanzierungen

	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)					
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-187	-196	-201	-215	-228
1.b Ergebnis aus Finanzierung	9	9	9	9	9
operatives Ergebnis	-177	-187	-191	-206	-218
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-177	-187	-191	-206	-218
2. Investitionen und Finanzanlagen					
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	410	310	380	480	210
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen					
4.a Abschreibungen	16	19	30	46	55
4.d Total Investitionsfolgekosten	16	19	30	46	55
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-177	-187	-191	-206	-218
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-193	-205	-222	-252	-274
7. Selbstfinanzierung und SFG					
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	20	9	-3	-14	-27
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	5%	3%	-1%	-3%	-13%

8 Kennzahlen

8.1 Gesamthaushalt

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Nettoverschuldungsquotient (NVQ)	90.2%	89.1%	87.3%	87.4%	88.1%	83.6%	87.6%	Nettoschulden in % des Fiskalertrages (inkl. Finanzausgleich). Diese Kennzahl gibt an, welcher Anteil der Fiskal-erträge, bzw. wieviel Jahrestanchen erforderlich sind, um die Nettoschulden abzutragen. Richtwert <100% = gut; die Gemeinde verfügt über Nettovermögen ; >100% - 150% genügend; >150% schlecht
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	7.6%	83.0%	86.5%	82.0%	84.9%	152.6%	82.8%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >50 % - 100 % = vertretbar / <50% = ungenügend
Zinsbelastungsanteil (ZBA)	1.0%	1.7%	1.9%	1.9%	1.9%	1.8%	1.7%	Nettozinsen in % des Laufenden Ertrages Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst belastet ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungs-spielraum. Richtwert 0% - 2% = gut - mittel; >2% = erhöht; >4% = schlecht
Bruttoverschuldungsanteil (BVA)	108.2%	110.2%	108.2%	107.5%	107.0%	103.4%	107.4%	Bruttoschuld in % des Laufenden Ertrages Die Bruttoverschuldung informiert über das Mass der Verschuldung einer Gemeinde. Richtwert < 50% = sehr gut; > 100 % mittel; > 150% = schlecht; > 200% kritisch
Investitionsanteil (INA)	56.8%	8.7%	7.2%	7.7%	5.6%	3.8%	14.9%	Investitionen in % der Gesamtausgaben Der Investitionsanteil informiert über das Mass der Investitionstätigkeit in der Gemeinde. Aussage 10% - 30% = mittlere - starke; >30% = sehr starke Investitionstätigkeit
Kapitaldienstanteil (KDA)	12.8%	10.4%	10.3%	10.5%	10.5%	10.4%	10.8%	Kapitaldienst in % des Laufenden Ertrages Der Kapitaldienstanteil informiert darüber, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst und Abschreibungen belastet wird. Richtwert bis 5% = geringe Belastung; 5% - 15% = tragbare Belastung; über 15% = hohe Belastung
Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) CHF	2'408	2'441	2'468	2'526	2'575	2'465	2'481	Die Nettoschuld pro EinwohnerIn wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet. Ein negativer Wert entspricht einem Nettovermögen pro EinwohnerIn. Richtwert >CHF 0 - CHF 2'000 geringe - mittlere Verschuldung; >CHF 2'000 hohe - sehr hohe Verschuldung
Selbstfinanzierungsanteil (SFA)	8.8%	6.1%	6.5%	6.7%	6.7%	6.6%	6.9%	Selbstfinanzierung in % des Laufenden Ertrages Der Selbstfinanzierungsanteil gibt Auskunft über die finanzielle Leistungsfähigkeit unserer Gemeinde. Je höher der Wert, desto grösser ist der Spielraum für den Schuldenabbau oder die Finanzierung von Investitionen und deren Folgekosten. Richtwert <5% schwach; 5% - 15% = mittel; >15% = gut
Nettozinsbelastungsanteil (NZB)	1.1%	2.4%	2.7%	2.7%	2.7%	2.6%	2.4%	Finanzaufwand netto in % des Steuerertrages Richtwert < 0% = sehr tiefe Belastung (Nettofinanzertrag); >0% - 7% geringe Belastung; >7% - 11% hohe Belastung; >11% übermässige Belastung
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner (MEK/EW) CHF	4'682	4'541	4'436	4'366	4'315	4'274	4'436	Diese Kennzahl (in CHF) ist eine Vergleichsgrösse und wird im Zusammenhang mit dem Finanzausgleich verwendet.

8.2 Allgemeiner Haushalt

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	6.5%	349.9%	192.8%	215.7%	420.0%	428.6%	268.9%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >60 % - 100 % = vertretbar / <60% = ungenügend
Bilanzüberschussquotient (BÜQ)	114.3%	134.9%	127.5%	122.3%	119.5%	117.2%	122.6%	Bilanzüberschuss in % des Fiskalertrages (inkl. Finanzausgleich) Nach Gemeindegrösse abgestufte Mindestausstattung des Eigenkapitals (Bilanzüberschuss) zur Abdeckung von Aufwandüberschüssen, zum Schutz vor einem Bilanzfehlbetrag sowie zur Verstärkung der Risikofähigkeit. Richtwert >30% Gemeinden von 2'000 bis 10'000 Einwohner

8.3 SF Wasserversorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	-20.6%	13.8%	4.1%	0.9%	-2.0%	-21.8%	-4.3%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >60 % - 100 % = vertretbar / <60% = ungenügend
Kostendeckungsgrad (KDG)	78.8%	81.8%	81.1%	80.4%	77.9%	76.5%	79.4%	Aufwand in % des Ertrages Der Kostendeckungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit der Aufwand aus selbst erarbeiteten Erträgen gedeckt ist. Richtwert <100% = Aufwandsüberschuss; Abbau Vorfinanzierung
Werterhaltungsquote (WEQ)	10.0%	11.0%	11.9%	12.9%	13.8%	14.8%	12.4%	Werterhalt in % des Wiederbeschaffungswertes Diese Kennzahl gibt das Verhältnis von Werterhalt zu Wiederbeschaffungswerten an; sobald der WEQ über 25 % beträgt, können die Einlagen reduziert oder ganz ausgesetzt werden.

8.4 SF Abwasserentsorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	103.3%	40.0%	12.8%	10.8%	11.1%	9.6%	31.3%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >50 % - 100 % = vertretbar / <50% = ungenügend
Kostendeckungsgrad (KDG)	96.0%	79.5%	79.1%	78.3%	77.8%	75.9%	81.1%	Aufwand in % des Ertrages Der Kostendeckungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit der Aufwand aus selbst erarbeiteten Erträgen gedeckt ist. Richtwert <100% = Aufwandsüberschuss; Abbau Vorfinanzierung
Werterhaltungsquote (WEQ)	17.3%	18.0%	18.6%	19.3%	20.0%	20.6%	19.0%	Werterhalt in % des Wiederbeschaffungswertes Diese Kennzahl gibt das Verhältnis von Werterhalt zu Wiederbeschaffungswerten an; sobald der WEQ über 25 % beträgt, können die Einlagen reduziert oder ganz ausgesetzt werden.

8.5 SF Abfallentsorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	100.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	15.8%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >50 % - 100 % = vertretbar / <50% = ungenügend
Kostendeckungsgrad (KDG)	98.7%	97.1%	95.4%	93.7%	92.0%	90.4%	94.6%	Aufwand in % des Ertrages Der Kostendeckungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit der Aufwand aus selbst erarbeiteten Erträgen gedeckt ist. Richtwert <100% = Aufwandsüberschuss; Abbau Vorfinanzierung

8.6 SF Feuerwehr

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	-1.0%	-3.3%	-32.4%	-31.9%	-8.8%	-29.5%	-17.8%	Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestitionen Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Richtwert >100% = sehr gut / >50 % - 100 % = vertretbar / <50% = ungenügend
Kostendeckungsgrad (KDG)	95.5%	83.1%	81.2%	78.8%	74.3%	74.7%	81.3%	Aufwand in % des Ertrages Der Kostendeckungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit der Aufwand aus selbst erarbeiteten Erträgen gedeckt ist. Richtwert <100% = Aufwandsüberschuss; Abbau Vorfinanzierung

9 Schlussfolgerung

Das **massgebliche Eigenkapital** wird in der Planperiode abgebaut und beträgt am Ende voraussichtlich CHF 7'244'922, was rund 38 Steueranlagezehnteln entspricht. Das Massgebliche Eigenkapital pro Einwohnende **MEK/EW** beträgt am Ende der Planperiode voraussichtlich CHF 4'299.70. Die Nettoverschuldung pro Einwohnende **N/EW** beträgt am Ende der Planperiode CHF 2'465. Die Eigenkapitale der **Spezialfinanzierungen** Feuerwehr und Abwasserentsorgung reduzieren sich in der Planperiode rapide, diese werden weiterhin beobachtet.

Die **langfristigen Finanzverbindlichkeiten** nehmen aufgrund der Investitionen deutlich zu. Am Ende der Planperiode beträgt der voraussichtliche Saldo CHF 7'551'100. Die gesamten Investitionsfolgekosten betragen per 31.12.2030 rund CHF 628'000.

Im **Allgemeinen Haushalt** resultieren in den kommenden Jahren deutliche Aufwandüberschüsse, welche dem Bilanzüberschuss belastet werden. Die geplante Investitionstätigkeit und die Sanierung und Erweiterung der Schulinfrastruktur wirken sich wesentlich auf die finanzielle Situation der Gemeinde aus; die Folgekosten aus der geplanten Investitionstätigkeit belasten die Gemeinde stark. Das finanzpolitische Ziel des Gemeinderates, ein mittelfristig ausgeglichener Finanzhaushalt, wird gemäss den Prognosen im Finanzplan trotz Steuererhöhung verfehlt. Der Bilanzüberschussquotient BÜQ reduziert sich entsprechend von 123 % per 31.12.2024 auf 117 % per 31.12.2030.

Die **weitere Entwicklung** der Gemeindefinanzen wird durch den Gemeinderat aufmerksam beobachtet und bei der jährlichen Erarbeitung des Budgets und des Finanzplanes berücksichtigt.

10 Beschluss des Gemeinderates

Der Gemeinderat hat das Investitionsprogramm 2026 bis 2030 an seiner Sitzung vom 17. September 2025 genehmigt. Den vorliegenden Finanzplan 2026 bis 2030 hat er mit allen Bestandteilen an seiner Sitzung vom 22. Oktober 2025 beraten und genehmigt. Das Ergebnis wird der Gemeindeversammlung vom 3. Dezember 2025 zur Kenntnis gebracht.

Gemeinderat Zäziwil

Urs Hirschi
Präsident

Beat Howald
Sekretär

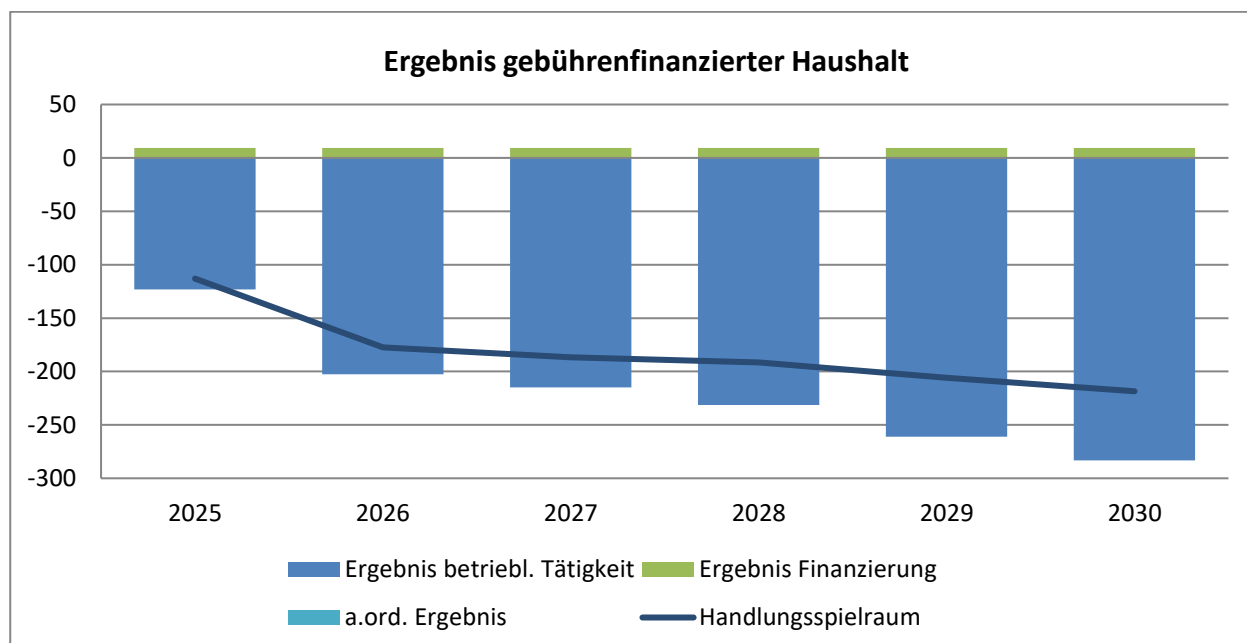
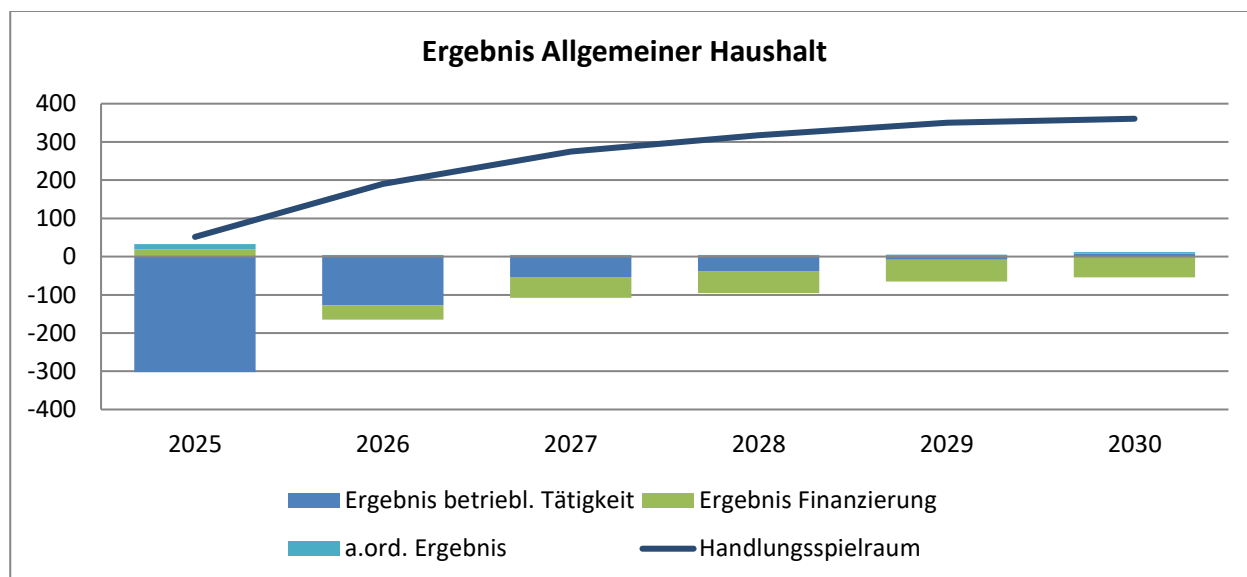
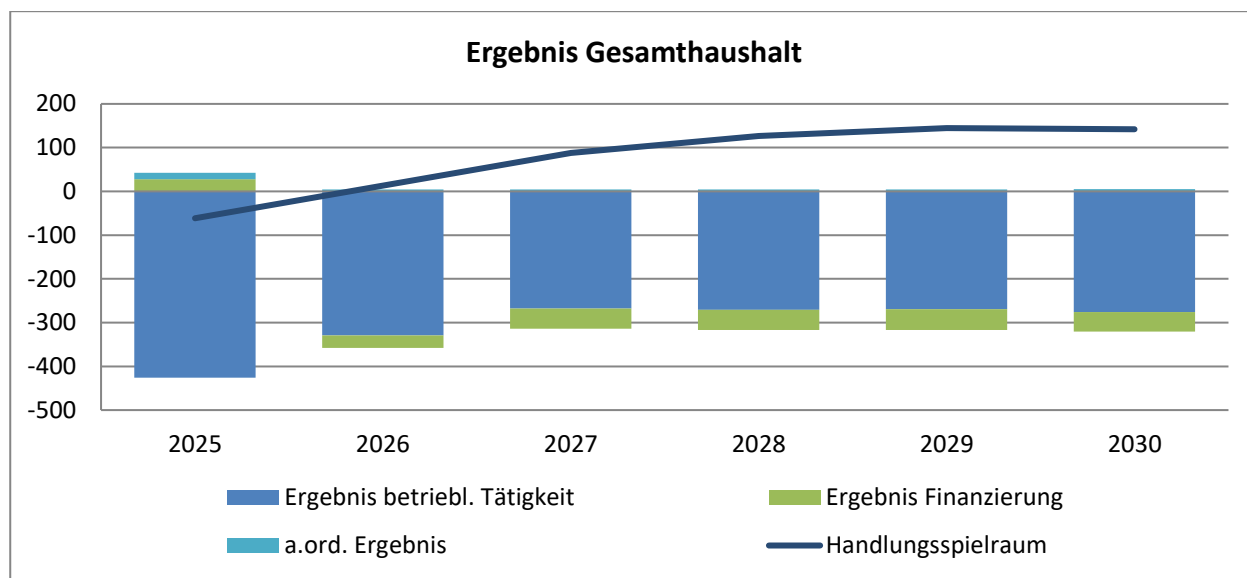
Fachbereich Finanzen Zäziwil

Manuela Hofer
GR Finanzen

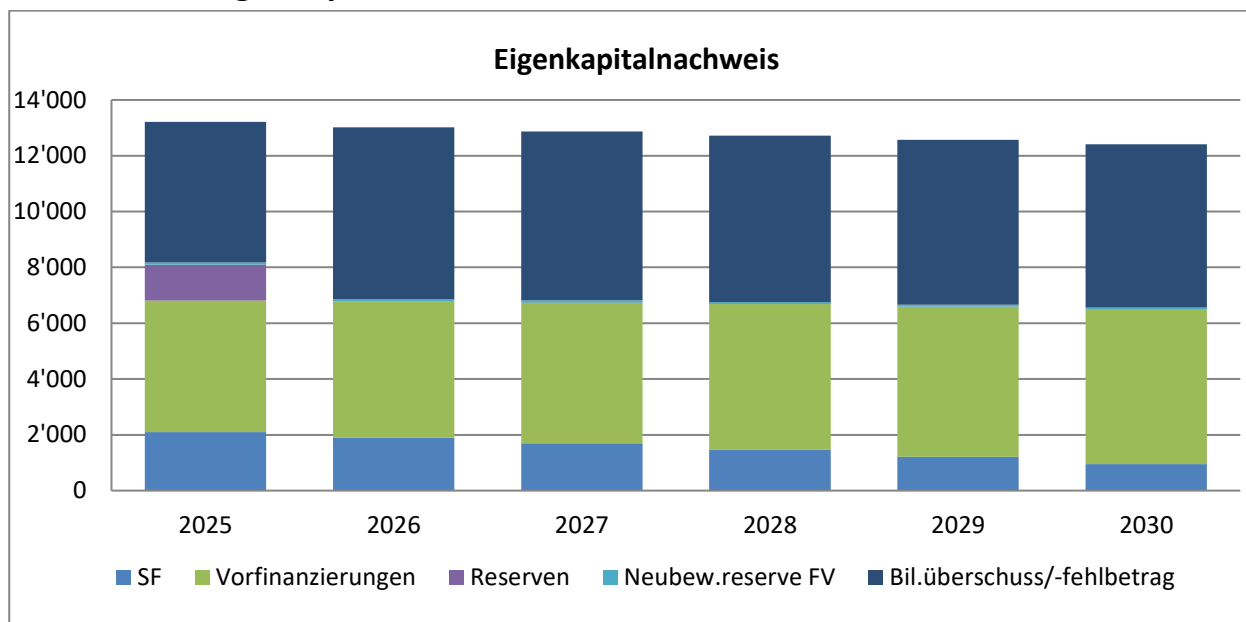
Céline Bücherer
Finanzverwalterin

Zäziwil, 19. November 2025

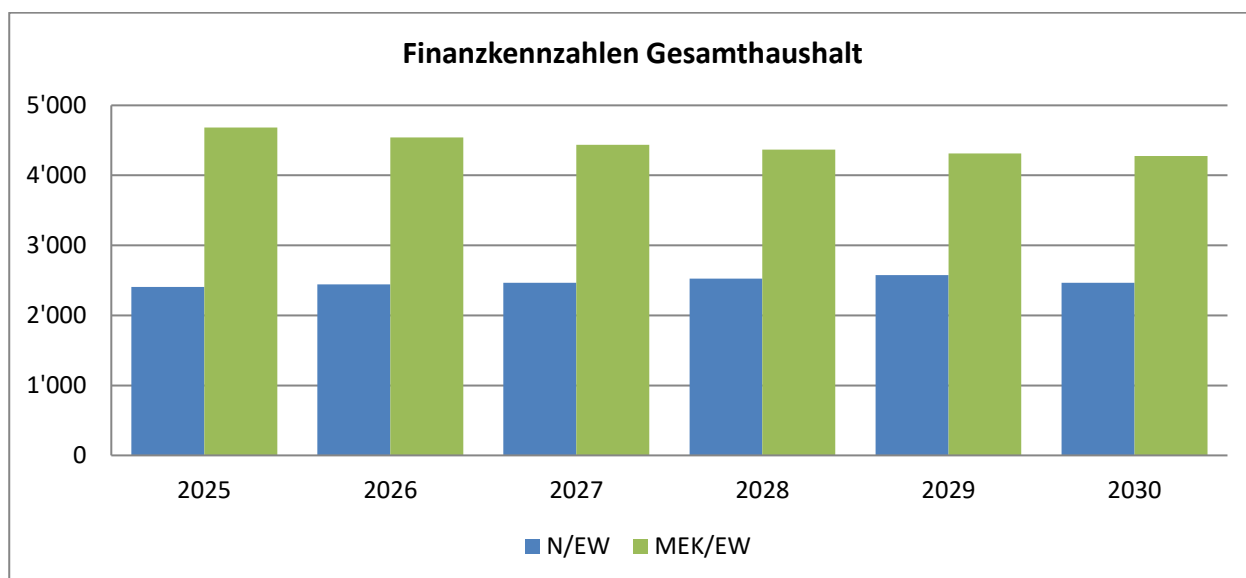
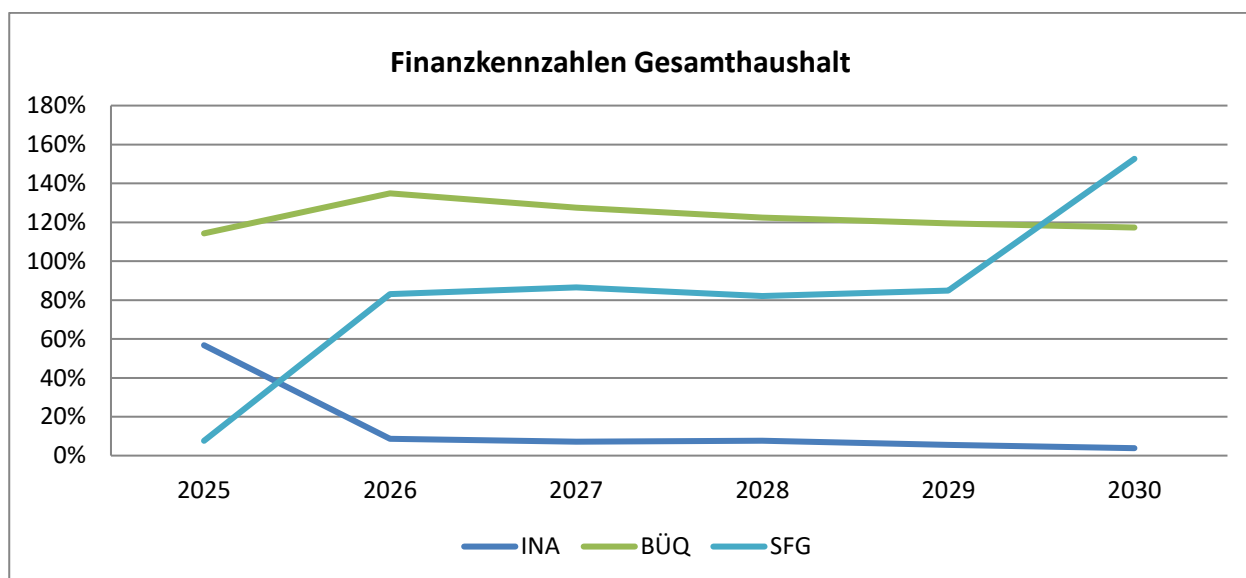
11 Grafik Ergebnisse



12 Grafik Eigenkapitalnachweis



13 Grafik Finanzkennzahlen



14 Tabelle 1; Prognoseannahmen

Übersicht über ausgewählte Prognoseannahmen:

Prognoseperiode	1. Prognosejahr 2025	2026	2027	2028	2029	2030
Zuwachsraten Erfolgsrechnung:						
Personalaufwand	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Sachaufwand	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
starker Zuwachs	2.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
schwacher Zuwachs	0.50%	0.50%	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%
Nullwachstum	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Zinssätze Fremdkapital:						
bestehendes Fremdkapital	1.500%	1.500%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%
neues Fremdkapital	1.500%	2.380%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%
Zinssätze Guthaben:						
Geldflussrechnung	0.00%	0.50%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssätze für interne Verrechnungen:						
verrechnete Aktivzinsen	0.25%	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%	2.00%
verrechnete Passivzinsen	0.25%	0.50%	1.00%	1.50%	2.00%	2.00%

15 Tabelle 2; Investitionsprogramm

Steuerhaushalt

Beträge in CHF 1'000

1)	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	2) Prio-rität	3) ND in J.	4) Fk Fe	5) Anlagen im Bau	Aus- gaben	6) Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	0290.5040.0	Gemeindehaus (Anteil VV) Heizungsersatz (2/3 Kosten)	A	33			30		30	30						
									-							
	1620.5040.0	Teilsanierung Schutzanlage Zelgweg 2	B	33			400				400					
	1620.6300.0	(Küche, Malerarbeiten, Ausstattung usw)						390	10		-390					
									-							
	2170.5040.0	Schulhaus; Gesamtsanierung Basis inkl. 1. + 2. Umbau-/Bauetappe	A	33	Fk Fe	1'593	7'457		7'457	7'457						
	2170.5060.xx	Schulhaus; Neumöblierung nach Gesamtsanierung	A	10			250		250	250						
	2170.5060.xx	Ersatz Bühnenbeleuchtung	B	10			40		40			40				
	2190.5200.0	Anschaffungen IKT-Konzept	A	5			36		36	36						
									-							
	6150.5010.xx	Sanierung Schorachgässli, inkl. Entwässerung (Schächte)	B	40			155		155				155			
	6150.5010.xx	Sanierung Lenzigenweg + Anfang Aussermatweg	B	40			100		100							100
	6150.5010.xx	Sanierung Sonnmattweg inkl. Entwässerung (Schächte)	B	40			50		50							50
	6150.5010.xx	Sanierung Reutenenstrasse "Schwarzhüsi"	B	40			65		65							65
	6150.5010.09	Sanierung Lehnweg (inkl. Verbreiterung)	B	40			248		248	248						
	6150.5010.xx	Sanierung Farnhaldenweg Oberflächenbehandlung	B	40			30		30		30					
	6150.5010.13	Sanierung Mirchegässli	B	40			124		124			124				
	6150.5010.xx	Oberflächenbehandlung Reutenenstrasse	B	40			378		378					126	126	126
	7410.5020.xx	ISP Sienbach	C	20			140		90							140
	7900.5xxx.xx	Ortsplanungsrevision Zäziwil 2030	A	10			240	50	240		80	80	80			-50
									240							
	Total					1'593	9'743	440	9'303	8'021	120	244	235	126	126	431

Feuerwehr

Beträge in CHF 1'000

1)	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	2) Prio-rität	3) ND in J.	4) Fk Fe	5) Anlagen im Bau	Aus- gaben	Einnah- men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	1500.5060.xx	Ersatz Atemschutzfahrzeug	B	20			50		50				50			
	1500.5060.xx	Ersatz Tanklöschfahrzeug	B	20			300		300		300					
	1500.5060.xx	Ersatz Brandschutzkleider & Helme	B	5			80		80							80
	1500.5060.xx	Beschaffung Zugfahrzeug mit Kleinlöschleinheit (Reutenen)	B	20			200		200					200		
	1500.5040.xx	Umbau FW-Magazin Reutenen (Ergänzung bh)	B	40			40		40			40				
		Ersatz Atemschutzgeräte inkl. Flaschen, ev. Masken (End of life)					60		60						60	
	Total					-	730	-	730	-	300	40	50	200	60	80

Wasserversorgung

Beträge in CHF 1'000

Wasser- und Abwasser- Versorgung		2)	3)	4)	5)	6)	7)	Baujahr								8)
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Priorität	ND in J.	Fk	Art	Anlagen im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
7101.5031.0	Diverse Leitungersätze	A	80				200		200	50	50		50	20	30	
7101.5031.xx	Ausbau Löschschutz Doktorgässli	C	80				730		730							730
7101.5031.xx	Ausbau Löschschutz Hinterreutenenweg	C	80				140		140							140
7101.5031.0	Erneuerung Trinkwasserleitung Mirchelgässli	B	80				100		100			100				
7101.5031.xx	Erneuerung Trinkwasserleitung Zelgweg	B	80				70		70					70		
7101.5031.xx	Erneuerung Trinkwasserleitung Schorachgässli	B	80				100		100				100			
7101.5291.xx	Genereller Wasserversorgungsplan GWP	A	10				40		40					40		
	Korrektur Anlagen im Bau					33			-							
Total						33	1'380	-	1'380	50	50	100	150	130	30	870

Abwasserentsorgung

Beträge in CHF 1'000

Abwasserentsorgung

Beträge in CHF 1'000

1)			2)	3)	4)	5)	6)	7)									
	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk	Art	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	7201.5032.05	Ersatz diverse Kanalisationsleitungen	A	80				270		270	40	60	50	50	50	20	
	7201.5032.xx	Fremdwassertrennung (Sonnmatt- + Lenzigenweg)	B	80				60		60							60
	7201.5032.15	Sauberwasserleitung Thunstrasse / Dorfmatte	B	80				50		50					50		
	7201.5032.xx	Sanierung Reutenenstrasse (Schwarzthüsi)	B	80				50		50						50	
	7201.5032.xx	Sauberwasserleitung Hinterreutenenweg	B	80				50		50							50
	7201.5032.xx	Sauberwasserleitung Oberhünigenstrasse	C	80			26	80		80							80
	7201.5032.21	Sanierung Kanalisation; Mircelgässli	A	80				50		50			50				
	7201.5032.xx	Sanierung Kanalisation; Lenzigenweg	B	80				30		30							30
	7201.5032.xx	Sanierung Sauberwasserleitung Lehnweg	B	80				37		37	37						
	7201.5290.xx	Genereller Entwässerungsplan GEP	B	10				80		80				80			
	7201.5032.xx	Sanierung Mischabwasserleitung Schulhaus	B	80				31		31	31						
	7201.5620.xx	Investitionsbeiträge ARA-Verband	A	80				220		220			70	50	50	50	
		Korrekturen Anlagen im Bau					148			-							
	Total						174	1'008	-	1'008	108	60	170	180	150	120	220

Abfallentsorgung

Beträge in CHF 1'000

[illegible]

16 Tabelle 4; Finanz- und Lastenausgleich

Finanzausgleich (Vollzugsjahr = Dreijahresdurchschnitt)		(2021/22/23) 2024	(2022/23/24) 2025	(2023/24/25) 2026	(2024/25/26) 2027	(2025/26/27) 2028	(2026/27/28) 2029	(2027/28/29) 2030	Konto HRM2
1.01	Mittlere Wohnbevölkerung gemäss FILAG, Art. 7	1'614	1'627	1'640	1'653	1'665	1'677	1'685	
1.02	Ordentlicher Steuerertrag NP	2'938'012	3'115'286	3'327'467	3'502'314	3'544'125	3'618'591	3'689'498	
1.03	Ordentlicher Steuerertrag JP	788'36	102'906	111'647	104'298	102'800	102'800	102'800	
1.04	Zentrumslasten	0	0	0	0	0	0	0	
1.05	Steueranlage nat. Personen	1.6900	1.7567	1.8233	1.8900	1.8900	1.8900	1.8900	
1.06	Steueranlage jur. Personen	1.6900	1.7567	1.8233	1.8900	1.8900	1.8900	1.8900	
1.07	Harmonisierungsfaktor ord. Steuerertrag NP	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	
1.08	Harmonisierungsfaktor ord. Steuerertrag JP	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	
1.09	Harmonisierungsfaktor Liegenschaftssteuer	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	
1.10	Harm. Ordentlicher Steuerertrag NP	2'868'473	2'921'026	3'008'831	3'057'576	3'094'077	3'159'088	3'220'991	
1.11	Harm. Ordentlicher Steuerertrag JP	769'70	96'016	93'835	97'470	89'746	89'746	89'746	
1.12	Harm. Liegenschaftssteuer	301'648	302'718	304'292	305'346	305'346	305'346	305'346	
1.13	Anteil direkte Bundessteuer	3'339	3'810	4'087	3'989	3'800	3'800	3'800	
1.14	Harm. Steuerertrag Total inkl. Anteil direkte Bundessteuer	3'250'430	3'323'571	3'411'044	3'464'380	3'492'969	3'557'979	3'619'882	
1.15	Harm. Steuerertrag pro Kopf	2'013.48	2'042.76	2'079.91	2'095.39	2'097.88	2'122.06	2'148.30	
1.16	Mittlerer harmonisierter Steuerertrag p.K.	2'826.40	2'943.12	3'041.00	3'124.00	3'165.00	3'189.00	3'211.00	
1.17	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	71.24	69.41	68.40	67.07	66.28	66.54	66.90	
1.18	Disparitätenabbau	485'561	542'011*	583'192	629'234	657'400	661'897	662'541	9300.3622.7 / 4622.7
1.19	HEI nach Disparitätenabbau	81.88	80.73	80.09	79.26	78.76	78.92	79.15	
1.20	Mindestausstattung vor Kürzung HEI	187'980	252'498*	294'790	348'297	381'595	378'449	370'636	
1.21	Bilanzsituation pro Kopf	4'888.70	4'772.67*						
1.22	Indexiert/Standardisiert	0.19	0.12	---	---	---	---	---	
1.23	Bruttoverschuldungsanteil	12.60	14.30*						
1.24	Indexiert/Standardisiert	-0.93	-0.88	---	---	---	---	---	
1.25	Nettozinsbelastung	0.72	-0.21*						
1.26	Indexiert/Standardisiert	0.73	0.50	---	---	---	---	---	
1.27	Zinsbelastungsanteil	-0.20	-0.25*						
1.28	Indexiert/Standardisiert	-0.68	-0.70	---	---	---	---	---	
1.29	Durchschnitt der 4 Kennzahlen	-0.27	-0.30	---	---	---	---	---	
1.30	Kennzahlen-Mix - Kürzung in %	0.00	---	---	---	---	---	---	
1.31	Kürzung in CHF	0	0	0	0	0	0	0	
1.32	Mindestausstattung nach Kürzung	187'980	252'498*	294'790	348'297	381'595	378'449	370'636	9300.4621.5
1.33	Total (+ zu Gunsten / - zu Lasten)	673'541	794'509*	877'982	977'531	1'038'995	1'040'346	1'033'177	
*Achtung: Provisorischer Prognosewert									
Anmerkung: Allfällige Ausgleichszahlungen für Einbussen bei Gemeindefusionen gemäss Artikel 34 Absatz 1 Gesetz über den Finanz- und Lastenausgleich (FILAG) sind nicht berücksichtigt. Weitere Angaben finden Sie in den Erläuterungen zur Finanzplanungshilfe.									
2	Pauschale Abgeltung Zentrumslasten	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
2.01	Pauschale Abgeltung Bern/ Biel / Thun	0	---	---	---	---	---	---	
2.02	Total	0	0*	---	---	---	---	---	9300.4621.6
*Achtung: Provisorischer Prognosewert									
3	Geografisch-topografischer Zuschuss	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
3.01	Zuschuss Fläche p.K. ha (Median 80% = 0.572 p.K. ha)	0	0*						
3.02	Zuschuss Strasse p.K. m' (Median 80% = 12.119 p.K. m')	0	0*						
3.03	Zuschuss Total	0	0	0	0	0	0	0	
3.04	Zuschuss Total, höchstens CHF 1'200.-- p/K	0	0	0	0	0	0	0	
3.05	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	71.24	69.41	68.40	67.07	66.28	66.54	66.90	
3.06	HEI - Kürzung in % (ab HEI 140 - HEI 160 linear)	---	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3.07	Total	0	0*	0*	0*	0*	0	0	9300.4621.6
*Achtung: Provisorischer Prognosewert									
4	Soziodemografischer Zuschuss	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
4.01	Index (pro Kopf)	378.99	357.03						
4.02	Index (absolut)	611'816	580'888						
4.03	%-Anteil	0.08066	0.08601						
4.04	Total	13'712	15'052*	15'052	15'052	15'052	15'052	15'052	9300.4621.6
*Achtung: Provisorischer Prognosewert									
5	Lastenausgleichssysteme Grundlagen	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
5.01	Zivilrechtliche Wohnbevölkerung	1'625	1'645	1'650	1'665	1'680	1'685	1'690	
5.02	ÖV-Punkte	192.90	192.90*	192.90	192.90	192.90	192.90	192.90	
*Achtung: Provisorischer Prognosewert									
6	Lastenausgleich Lehrergehälter Kindergarten	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
6.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			146'861	145'876	147'560	149'245	150'930	
6.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			145'876	147'560	149'245	150'930	152'615	
6.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	7 Monate 5 Monate		85'669 60'782	85'094 61'484	86'077 62'186	87'060 62'888	88'043 63'590	
6.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		146'450	146'578	148'262	149'947	151'632	gem. Kalkulationstool
8	Lastenausgleich Lehrergehälter Primarschule	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
8.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			580'385	559'294	565'753	572'213	578'673	
8.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			559'294	565'753	572'213	578'673	585'132	
8.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	7 Monate 5 Monate		338'558 233'039	326'255 235'731	330'023 238'422	333'791 241'114	337'559 243'905	
8.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		571'597	561'985	568'445	574'904	581'364	gem. Kalkulationstool
9	Lastenausgleich Lehrergehälter Sekundarstufe I	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
9.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			198'622	319'285	322'972	326'660	330'348	
9.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)			319'285	322'972	326'660	330'348	334'035	
9.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	7 Monate 5 Monate		115'863 133'035	186'249 134'572	188'401 136'108	190'552 137'645	192'703 139'181	
9.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		248'898	320'821	324'509	328'196	331'884	gem. Kalkulationstool
6/7/8/9	Total Lastenausgleich Lehrergehälter	12 Monate		966'946	1'029'384	1'041'216	1'053'048	1'064'880	
10	Lastenausgleich Soziales	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
10.01	Franken pro Einwohner			639	651	665	653	653	
10.02	Total			1'054'350	1'083'915	1'117'200	1'100'305	1'103'570	5799.3611
10.03	Selbstbehalt familienergänzende Betreuungsangebote und								
10.04	Total			0	0	0	0	0	
Änderung gegenüber Planvariante 2									

11	Lastenausgleich EL	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
11.01	Franken pro Einwohner			232	236	241	248	247	
11.02	Total			382'800	392'940	404'880	417'880	417'430	5320.3631
12	Lastenausgleich Familienzulagen	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
12.01	Franken pro Einwohner			5	5	5	6	5	
12.02	Total			8'250	8'325	8'400	10'110	8'450	5410.3631
13	Lastenausgleich ÖV	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
13.01	Franken pro ÖV-Punkt			396	407	398	398	404	
13.02	Anteil ÖV-Punkte 66.67%			76'388	78'510	76'774	76'774	77'932	
13.03	Franken pro Einwohner			51	52	51	51	52	
13.04	Anteil Einwohner 33.33%			84'150	86'580	85'680	85'935	87'880	
13.05	Total			160'538	165'090	162'454	162'709	165'812	6291.3631
Anderung gegenüber Planvariante 2									
14	Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
14.01	Franken pro Einwohner			183	182	181	180	179	
14.02	Total			301'950	303'030	304'080	303'300	302'510	9300.3621.6
15	Pauschalierung der Interventionskosten	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Konto HRM2
15.01	Bei Gemeinden mit Pro Einwohner:								
15.02	bis zu 1'000 Einwohnern: CHF 0.65			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.03	zwischen 1'001 bis 2'000 Einwohnern: CHF 1.10			1'815.00	1'831.50	1'848.00	1'853.50	1'859.00	
15.04	zwischen 2'001 bis 4'000 Einwohnern: CHF 2.50			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.05	zwischen 4'001 bis 10'000 Einwohnern: CHF 4.35			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.06	ab 10'001 Einwohnern: CHF 5.45			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.07	bei der Stadt Thun: CHF 8.50			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.08	bei der Stadt Biel: CHF 18.50			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.09	bei der Stadt Bern: CHF 18.85			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.10	Total			1'815.00	1'831.50	1'848.00	1'853.50	1'859.00	1110.3631.xx
Gemeinden mit Ressourcenvertrag bei der vertraglichen Rechnungsstellung, wird der Rechnungsbetrag der pauschalierten Interventionen in Abzug gebracht.									
BSG 551.111 - Polizeiverordnung (PolV) wurde per 1. August 2024 revidiert und die Ansätze angepasst.									

17 Tabelle 5; Steuerprognose

Steuerertrag HRM2	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Mittlere Wohnbevölkerung nach dem zivilrechtlichen Wohnsitzprinzip	1'611	1'625	1'645	1'650	1'665	1'680	1'685	1'690	1'695
Ständige Wohnbevölkerung am 31.12.				1'650	1'665	1'680	1'685	1'690	1'695
x Umrechnungsfaktor in %				61.00 %	61.00 %	61.00 %	61.00 %	61.00 %	61.00 %
= Steuerpflichtige	963	987	1'001	1'007	1'016	1'025	1'028	1'031	1'034
Steueranlage nat. Personen	1.69	1.69	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89
Steueranlage jur. Personen	1.69	1.69	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89	1.89
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				-1.00 %	1.30 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuergegesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	1'613.84	1'658.70	1'675.26	1'658.51	1'680.07	1'705.27	1'730.85	1'756.81	1'783.16
Total	2'626'472	2'766'762	3'169'407	3'154'953	3'225'022	3'302'887	3'362'408	3'422'971	3'484'595
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				-2.00 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuergegesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	137.10	127.76	126.04	123.52	125.37	127.25	129.16	131.10	133.07
Total	223'129	213'111	238'457	234'972	240'665	246'475	250'917	255'436	260'035
Juristische Personen (*Erfassungsmöglichkeit: Einzel oder mittels Zuwachsrate pro Jahr)									
*Gewinnsteuern	60'833	56'530	92'913	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
*Kapitalsteuern	-424	-401	676	100	100	100	100	100	100
*Holdingssteuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*Zuwachsrate pro Jahr									
Total	60'409	56'129	93'589	70'100	70'100	70'100	70'100	70'100	70'100
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-40'440	-35'730	-15'048	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Aktive Steuerausweisungen Einkommen*	75'361	94'162	77'320	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Passive Steuerausweisungen Einkommen*	-88'354	-82'984	-42'980	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	-143	-190	-434	-200	-200	-200	-200	-200	-200
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerausweisungen Vermögen*	17'140	12'291	16'043	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000	15'000
Passive Steuerausweisungen Vermögen*	-22'934	-25'846	-11'940	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	35'127	70'200	60'183	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000	55'000
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	0	0	1'310	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Aktive Steuerausweisungen Gewinnsteuern*	40'252	27'277	38'089	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000
Passive Steuerausweisungen Gewinnsteuern*	-2'092	-2'725	-2'405	-2'400	-2'400	-2'400	-2'400	-2'400	-2'400
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 Steuerausweisungen Kapitalsteuern*	71	75	75	100	100	100	100	100	100
Passive Steuerausweisungen Kapitalsteuern*	-15	-3	-7	0	0	0	0	0	0
Quellensteuern juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern*	2'824	5'169	7'414	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000	5'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	2'829'182	3'016'945	3'499'732	3'465'725	3'541'486	3'625'162	3'689'125	3'754'208	3'820'430
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	98'625	80'753	129'341	102'800	102'800	102'800	102'800	102'800	102'800
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	2'927'807	3'097'698	3'629'073	3'568'525	3'644'286	3'727'962	3'791'925	3'857'008	3'923'230
Steueranlagezehntel NP in CHF	167'407	178'517	185'171	183'372	187'380	191'808	195'192	198'635	202'139
Steueranlagezehntel JP in CHF	58'625	47'778	68'643	54'339	54'339	54'339	54'339	54'339	54'339
Steueranlagezehntel NP und JP in CHF	173'243	183'296	192'014	188'811	192'819	197'247	200'631	204'074	207'578
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite	2'969	4'094	4'366	3'800	3'800	3'800	3'800	3'800	3'800
Abzugsberechtigte Zentrumssteuern (der Gemeinden Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher LiegSteuern	240'499'889	241'747'799	244'276'698	244'276'698	244'276'698	244'276'698	244'276'698	244'276'698	244'276'698
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	1'962.82	2'049.64	2'114.26	2'075.47	2'096.50	2'121.26	2'148.10	2'175.37	2'203.06
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	68.29	70.77	69.14	66.91	66.16	66.28	67.21	67.24	68.33
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

18 Tabelle 7; Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser, Abfall, Feuerwehr

Tabelle 7: WASSERVERSORGUNG

Version vom

15.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	3.7	3.7	3.7	3.7	3.8	3.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	2.0	1.5	1.5	1.6	1.6	1.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	50.0	30.0	30.6	31.2	31.8	32.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	6.4	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	12.3	9.3	9.3	9.3	16.6	19.1	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	102.0	86.0	86.0	86.0	86.0	86.0	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	208.0	175.0	176.8	178.5	181.2	183.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	28.0	28.0	28.3	28.6	29.0	29.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	412.4	337.9	340.6	343.5	354.7	361.2	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	278.0	240.0	240.0	240.0	240.0	240.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.	0.4	0.1					Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)							manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	37.3	26.8	26.8	26.8	26.8	26.8	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	3.0	3.0	3.0	3.1	3.1	3.2	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	318.9	270.1	270.0	270.1	270.1	270.2	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-93.5	-67.8	-70.6	-73.4	-84.6	-91.0	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	
OPERATIVES ERGEBNIS	-87.3	-61.6	-64.4	-67.2	-78.4	-84.8	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-87.3	-61.6	-64.4	-67.2	-78.4	-84.8	

Eckdaten / Übersicht Wasserversorgung

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	100%	100%	100%	100%	100%	100%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./w erterh. Unterhalt)	37.3	26.8	26.8	26.8	26.8	26.8	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	79%	82%	81%	80%	78%	77%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	-10.3	6.9	4.1	1.3	-2.6	-6.5	Einl. + Abschr. - Erntn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-21%	14%	4%	1%	-2%	-22%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	952.3	890.7	826.3	759.1	680.8	595.9	
Bestand Werterhalt	622.8	682.0	741.2	800.4	859.6	918.8	
- in % Wiederbeschaffungswerte	10.0%	11.0%	11.9%	12.9%	13.8%	14.8%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	747.7	785.4	826.1	916.8	1'057.5	1'171.0	
Nettoinvestitionen	50.0	50.0	100.0	150.0	130.0	30.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	12.3	9.3	9.3	9.3	16.6	19.1	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	785.4	826.1	916.8	1'057.5	1'171.0	1'181.9	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Version vom

15.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	9.8	9.7	9.9	10.1	10.3	10.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	46.0	70.9	72.3	73.8	75.2	76.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	13.3	16.5	16.8	17.2	17.5	17.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	16.2	13.8	13.8	16.4	17.0	23.8	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	155.0	152.5	152.5	152.5	152.5	152.5	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	180.0	180.6	180.6	180.6	181.0	183.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	28.0	28.0	28.3	28.6	29.0	29.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	448.3	472.0	474.2	479.1	482.5	494.5	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	386.0	327.0	327.0	327.0	327.0	327.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.	-	-	-	-	-	-	Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	-	-	-	-	-	-	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	-	-	-	-	-	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	41.8	45.6	45.6	45.6	45.6	45.6	
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	427.8	372.6	372.6	372.6	372.6	372.6	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-20.5	-99.4	-101.6	-106.5	-109.9	-121.9	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	2.7	
OPERATIVES ERGEBNIS	-17.8	-96.7	-98.9	-103.8	-107.2	-119.2	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-17.8	-96.7	-98.9	-103.8	-107.2	-119.2	

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./w erterh. Unterhalt)	41.8	45.6	45.6	45.6	45.6	45.6	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	96%	80%	79%	78%	78%	76%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	111.6	24.0	21.8	19.5	16.7	11.5	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	103%	40%	13%	11%	11%	10%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	550.2	453.5	354.6	250.8	143.6	24.4	
Bestand Werterhalt	2'769.6	2'876.5	2'983.4	3'090.3	3'197.2	3'304.1	
- in % Wiederbeschaffungswerte	17.3%	18.0%	18.6%	19.3%	20.0%	20.6%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	631.9	723.7	769.9	926.1	1'089.7	1'222.7	
Nettoinvestitionen	108.0	60.0	170.0	180.0	150.0	120.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	16.2	13.8	13.8	16.4	17.0	23.8	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	723.7	769.9	926.1	1'089.7	1'222.7	1'318.9	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Version vom

15.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	26.4	26.0	26.5	27.1	27.6	28.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	2.2	1.0	1.0	1.0	1.1	1.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	0.5	7.0	7.1	7.3	7.4	7.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	116.1	114.5	116.8	119.1	121.5	123.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	best. und neues VV.
36 Beiträge	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	31.1	30.9	31.2	31.5	32.0	32.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	180.9	184.0	187.3	190.6	194.2	197.8	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	102.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	72.2	74.2	74.2	74.2	74.2	74.2	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	4.0	4.0	4.0	4.1	4.1	4.2	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	178.2	178.2	178.2	178.3	178.3	178.4	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-2.7	-5.8	-9.0	-12.3	-15.8	-19.4	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	
OPERATIVES ERGEBNIS	-2.3	-5.4	-8.6	-11.9	-15.4	-19.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-2.3	-5.4	-8.6	-11.9	-15.4	-19.0	

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	99%	97%	95%	94%	92%	90%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	2.3	-0.8	-4.0	-7.3	-10.8	-14.4	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	100%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	301.4	296.0	287.4	275.5	260.0	241.0	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	45.2	40.6	36.0	31.4	26.8	22.2	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	40.6	36.0	31.4	26.8	22.2	17.6	

Tabelle 7: FEUERWEHR

Version vom

15.10.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	58.7	74.8	76.3	77.8	79.4	81.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	7.5	12.9	13.2	13.4	13.7	14.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	55.4	52.3	53.3	54.4	55.5	56.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
dito manuelle Eingabe bei einseitiger SF							Achtung: nur bei einseitiger SF!
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	5.5	19.5	20.5	23.0	33.0	33.0	best. und neues VV.
36 Beiträge	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	13.5	13.5	13.6	13.8	14.0	14.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	142.0	174.4	178.4	183.9	197.0	200.2	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	135.5	144.8	144.8	144.8	146.2	149.4	
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	135.5	144.8	144.8	144.8	146.2	149.4	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-6.5	-29.6	-33.6	-39.1	-50.8	-50.8	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	
OPERATIVES ERGEBNIS	-6.4	-29.5	-33.5	-39.0	-50.7	-50.7	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-6.4	-29.5	-33.5	-39.0	-50.7	-50.7	

Eckdaten / Übersicht Feuerwehr

- x = einseitige Spezialfinanzierung
 x = zweiseitige Spezialfinanzierung

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	95%	83%	81%	79%	74%	75%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	-0.9	-10.0	-13.0	-16.0	-17.7	-17.7	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	-3%	-32%	-32%	-9%	-30%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	288.5	259.0	225.5	186.5	135.8	85.1	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	64.7	59.2	339.7	359.2	386.2	553.2	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	300.0	40.0	50.0	200.0	60.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	5.5	19.5	20.5	23.0	33.0	33.0	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	59.2	339.7	359.2	386.2	553.2	580.2	

19 Tabelle 8; Prognose Erfolgsrechnung

AUFWAND								Wachstumsrate	
Funktion	Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	985.3	992.1	1'011.5	1'031.3	1'051.6	1'072.3	8.8%	1.7%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	103.4	98.8	100.2	101.5	103.1	104.7	1.3%	0.3%
2	Bildung	1'951.7	1'912.3	1'938.6	1'965.2	1'998.4	2'032.2	4.1%	0.8%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	15.6	31.6	32.2	32.8	33.4	34.0	118.2%	16.9%
4	Gesundheit	11.3	11.2	11.4	11.6	11.9	12.1	6.8%	1.3%
5	Soziale Sicherheit	1'555.7	1'558.2	1'598.9	1'645.0	1'644.2	1'646.7	5.9%	1.1%
6	Verkehr	373.2	398.5	407.8	410.0	415.1	423.3	13.4%	2.6%
7	Umwelt u. Raumordnung	159.6	215.3	217.9	220.5	223.9	227.4	42.5%	7.3%
8	Volkswirtschaft	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.8	8.2%	1.6%
9	Finanzen und Steuern	960.3	724.5	737.6	734.5	726.2	726.1	-24.4%	-5.4%
steuerfinanzierter Aufwand:		6'116.8	5'943.2	6'056.6	6'153.1	6'208.6	6'279.5	2.7%	0.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	142.0	174.4	178.4	183.9	197.0	200.2	40.9%	7.1%
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-	-	-
720	Abwasserentsorgung	448.3	472.0	474.2	479.1	482.5	494.5	10.3%	2.0%
710	Wasserversorgung	412.4	337.9	340.6	343.5	354.7	361.2	-12.4%	-2.6%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-	-	-
730	Abfallentsorgung	180.9	184.0	187.3	190.6	194.2	197.8	9.4%	1.8%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-	-	-
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-	-	-
gebührenfinanzierter Aufwand:		1'183.6	1'168.3	1'180.5	1'197.0	1'228.4	1'253.7	5.9%	1.2%
Aufwand total		7'300.5	7'111.5	7'237.1	7'350.1	7'437.0	7'533.2	3.2%	0.6%
ERTRAG								Wachstumsrate	
Funktion	Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	287.5	272.3	274.7	277.0	280.6	284.3	-1.1%	-0.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	54.0	55.9	55.9	56.0	56.0	56.1	3.9%	0.8%
2	Bildung	501.7	469.4	473.8	478.2	484.9	491.7	-2.0%	-0.4%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	6.2	0.2%	0.0%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Soziale Sicherheit	47.7	29.1	29.4	29.7	30.1	30.6	-35.9%	-8.5%
6	Verkehr	68.8	66.6	67.2	67.8	68.7	69.6	1.1%	0.2%
7	Umwelt u. Raumordnung	32.6	28.4	28.7	29.0	29.4	29.8	-8.5%	-1.8%
8	Volkswirtschaft	68.0	64.0	64.6	65.3	66.3	67.3	-1.1%	-0.2%
9	Finanzen und Steuern	5'101.9	5'141.9	5'330.7	5'461.8	5'536.8	5'604.6	9.9%	1.9%
steuerfinanzierter Ertrag:		6'168.4	6'133.8	6'331.2	6'470.9	6'559.1	6'640.1	7.6%	1.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	142.0	174.4	178.4	183.9	197.0	200.2	40.9%	7.1%
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-	-	-
720	Abwasserentsorgung	448.3	472.0	474.2	479.1	482.5	494.5	10.3%	2.0%
710	Wasserversorgung	412.4	337.9	340.6	343.5	354.7	361.2	-12.4%	-2.6%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-	-	-
730	Abfallentsorgung	180.9	184.0	187.3	190.6	194.2	197.8	9.4%	1.8%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-	-	-
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-	-	-
gebührenfinanzierter Ertrag:		1'183.6	1'168.3	1'180.5	1'197.0	1'228.4	1'253.7	5.9%	1.2%
Ertrag total		7'352.0	7'302.1	7'511.7	7'668.0	7'787.4	7'893.8	7.4%	1.4%
Handlungsspielraum		51.6	190.6	274.6	317.8	350.5	360.6	Mittel:	257.6
<i>(allg. Haushalt vor neuen Invest.)</i>									

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'205.6	1'303.1	1'329.2	1'355.7	1'382.9	1'410.5	17.0%	3.2%
31	Sach-/Betriebsaufwand	1'194.2	1'207.8	1'231.2	1'255.0	1'279.3	1'304.1	9.2%	1.8%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	501.8	262.5	249.3	245.1	237.0	237.0	-52.8%	-13.9%
34	Finanzaufwand	237.9	94.1	119.1	118.9	119.2	119.4	-49.8%	-12.9%
35	Einlagen in Fonds und SF	257.0	238.5	240.9	243.3	246.9	250.6	-2.5%	-0.5%
36	Transferaufwand	3'781.6	3'873.1	3'938.2	4'001.7	4'029.1	4'063.0	7.4%	1.4%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	17.7	17.7	17.9	18.1	18.3	18.6	5.1%	1.0%
39	Interne Verrechnungen	61.6	61.6	61.6	61.6	61.6	61.6	0.0%	0.0%
Ertrag nach Sachgruppen:									
40	Fiskalertrag	4'084.3	4'187.8	4'276.6	4'345.7	4'418.7	4'492.9	10.0%	1.9%
41	Regalien und Konzessionen	68.0	64.0	64.6	65.3	66.3	67.3	-1.1%	-0.2%
42	Entgelte	1'053.0	963.1	966.1	969.1	972.2	975.4	-7.4%	-1.5%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	265.8	121.2	122.4	123.6	125.5	127.4	-52.1%	-13.7%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	79.1	72.4	73.1	73.9	75.0	76.1	-3.8%	-0.8%
46	Transferertrag	1'594.0	1'608.7	1'715.4	1'784.1	1'796.3	1'800.2	12.9%	2.5%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	32.0	22.3	22.5	22.7	23.1	23.4	-26.8%	-6.0%
49	interne Verrechnungen	61.6	61.6	61.6	61.6	61.6	61.6	0.0%	0.0%

20 Tabelle 9; Mittelflussrechnung

		Beträge in CHF 1'000					
	Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1.	Bestand flüssige Mittel per 1.1.	5'533	0	0	0	0	0
2.	neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	-2'282	-2'396	-2'497	-2'629	-2'724
3.	Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	634	437	473	503	511	509
4.	davon steuerfinanzierter Haushalt	538	419	470	506	529	539
5.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	96	18	3	-4	-18	-31
6.	Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-8'429	-530	-554	-615	-606	-336
7.	davon steuerfinanzierter Haushalt	-8'271	-120	-244	-235	-126	-126
8.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	-158	-410	-310	-380	-480	-210
9.	Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	-21	-21	-21	-20	0	0
10.	davon Ergebnis aus Finanzierung	-21	-21	-21	-20	0	0
11.	davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0
12.	davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0
13.	davon Passivzins neues Fremdkapital	0	-56	-49	-51	-54	-53
14.	Bestand flüssige Mittel per 31.12.	0	0	0	0	0	0
15.	Bestand neues Fremdkapital per 31.12.	-2'282	-2'396	-2'497	-2'629	-2'724	-2'551

21 Tabelle 11; Planbilanz

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
TOTAL AKTIVEN	20'129.8	21'346.1	21'247.0	21'180.4	21'141.4	21'086.0	20'758.5
Finanzvermögen	10'520.9	4'163.6	4'164.1	4'164.6	4'165.1	4'165.6	4'166.1
Veränderung		-6'357.3	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Verwaltungsvermögen	9'609.0	17'182.5	17'082.9	17'015.8	16'976.3	16'920.4	16'592.4
Veränderung		7'573.6	-99.6	-67.1	-39.5	-55.9	-328.0
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	6'409.1	15'450.2	14'985.6	14'651.0	14'283.7	13'815.6	13'354.6
Wasserversorgung	714.8	788.6	829.4	919.0	1'057.3	1'170.7	1'181.6
Abwasserentsorgung	457.8	725.9	774.2	933.8	1'097.5	1'230.5	1'326.7
Abfall	45.2	40.6	36.0	34.8	33.6	32.4	31.2
Feuerwehr (zweiseitige SF)	64.7	60.2	340.7	360.2	387.2	554.2	581.2
TOTAL PASSIVEN	20'129.8	21'346.4	21'247.3	21'180.7	21'141.6	21'086.2	20'758.8
Fremdkapital	6'700.0	8'136.3	8'229.1	8'310.1	8'422.1	8'517.3	8'344.4
Veränderung		1'436.3	92.8	81.0	112.0	95.2	-172.9
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	1'450.0	624.5	624.5	624.5	624.5	624.5	624.5
langfristiges Fremdkapital best.	5'081.2	5'060.7	5'040.2	5'019.7	5'000.0	5'000.0	5'000.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	2'282.3	2'395.6	2'497.1	2'628.8	2'724.0	2'551.1
Eigenkapital	13'429.8	13'210.1	13'018.2	12'870.6	12'719.5	12'568.9	12'414.4
Veränderung		-219.7	-191.9	-147.6	-151.1	-150.6	-154.6
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

22 Tabelle 12; Eigenkapitalnachweis

	2024 Basisjahr	Prognoseperiode											
		2025		2026		2027		2028		2029		2030	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
29 Eigenkapital	13'429.839	13'210.093		13'018.160		12'870.597		12'719.534		12'568.945		12'414.388	
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
29000 Feuerwehr, zweiseitig	294.900	-6.450	288.450	-29.500	258.950	-33.453	225.497	-38.964	186.534	-50.689	135.844	-50.709	85.136
29001 Wasserversorgung	1'039.636	-87.300	952.336	-61.600	890.736	-64.390	826.346	-67.216	759.130	-78.373	680.757	-84.818	595.939
29002 Abwasserentsorgung	568.001	-17.800	550.201	-96.700	453.501	-98.922	354.579	-103.761	250.818	-107.223	143.595	-119.183	24.412
29003 Abfallentsorgung	303.740	-2.300	301.440	-5.400	296.040	-8.639	287.401	-11.940	275.461	-15.442	260.019	-19.011	241.008
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	1'340.746	-7.400	1'333.346	-4.600	1'328.746	-4.646	1'324.100	-4.692	1'319.407	-4.763	1'314.644	-4.834	1'309.810
29301 Wasserversorgung Werterhalt	558.125	64.700	622.825	59.200	682.025	59.200	741.225	59.200	800.425	59.200	859.625	59.200	918.825
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	2'656.447	113.200	2'769.647	106.900	2'876.547	106.900	2'983.447	106.900	3'090.347	106.900	3'197.247	106.900	3'304.147
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	1'280.198	0.000	1'280.198	-1'280.198	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	6.838	-6.838	0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000
29601 Schwankungsreserve	76.628		76.628		76.628		76.628		76.628		76.628		76.628
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000		0.000
299 Bilanzüberschuss-/fehlbetrag		5'035.023		6'154.988		6'051.375		5'960.785		5'900.585		5'858.484	
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	5'304.581	-269.557	5'035.023	-160.233	6'154.988	-103.614	6'051.375	-90.590	5'960.785	-60.199	5'900.585	-42.102	5'858.484