

Finanzplan 2026 - 2030

nach HRM2

Gemeinde Oberhünigen

Gemeinderat 20. November 2025
Finanzverwaltung Oberhünigen



Inhaltsverzeichnis

0	Auf einen Blick (<i>Management Summary</i>)	2
1	Grundlagen	3
1.1	Rechtliche Grundlagen	3
1.2	Grundlagen Gemeinde Oberhünigen	3
2	Steuerprognose	4
3	Finanz- und Lastenausgleich	4
4	Zinssätze / Zinsentwicklung	5
5	Investitionsprogramm 2025 – 2029	5
6	Entwicklung Eigenkapital und Finanzverbindlichkeiten	5
7	Ergebnis	7
7.1	Gesamthaushalt	7
7.2	Allgemeiner Haushalt	8
7.3	Spezialfinanzierungen	8
8	Finanzkennzahlen	9
8.1	Gesamthaushalt	9
8.2	Allgemeiner Haushalt	9
8.3	Spezialfinanzierung Wasserversorgung	10
8.4	Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung	10
8.5	Spezialfinanzierung Abfallentsorgung	10
9	Schlussfolgerung	11
10	Beschluss des Gemeinderates	11
11	Grafik Ergebnisse	12
12	Grafik Eigenkapitalnachweis	13
13	Grafik Finanzkennzahlen	13
14	Tabelle 2; Investitionsprogramm	14
15	Tabelle 3; Sachanlagen des Finanzvermögens	14
16	Tabelle 4; Finanz- und Lastenausgleich	15
17	Tabelle 5; Steuerprognose	16
18	Tabelle 7; Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser und Abfall	17
19	Tabelle 8; Prognose Erfolgsrechnung	20
20	Tabelle 9; Mittelflussrechnung	21
21	Tabelle 11; Planbilanz	22
22	Tabelle 12; Eigenkapitalnachweis	22

0 Auf einen Blick (*Management Summary*)

Der **Gesamthaushalt** weist in der Planperiode 2026 – 2030 einen Aufwandüberschuss von total CHF 43'000 aus. Im **Allgemeinen Haushalt** beträgt der Ertragsüberschuss über die gesamte Planperiode CHF 105'000. Die **Spezialfinanzierungen** schliessen in der Planperiode mit einem Aufwandüberschuss von total CHF 148'000 ab.

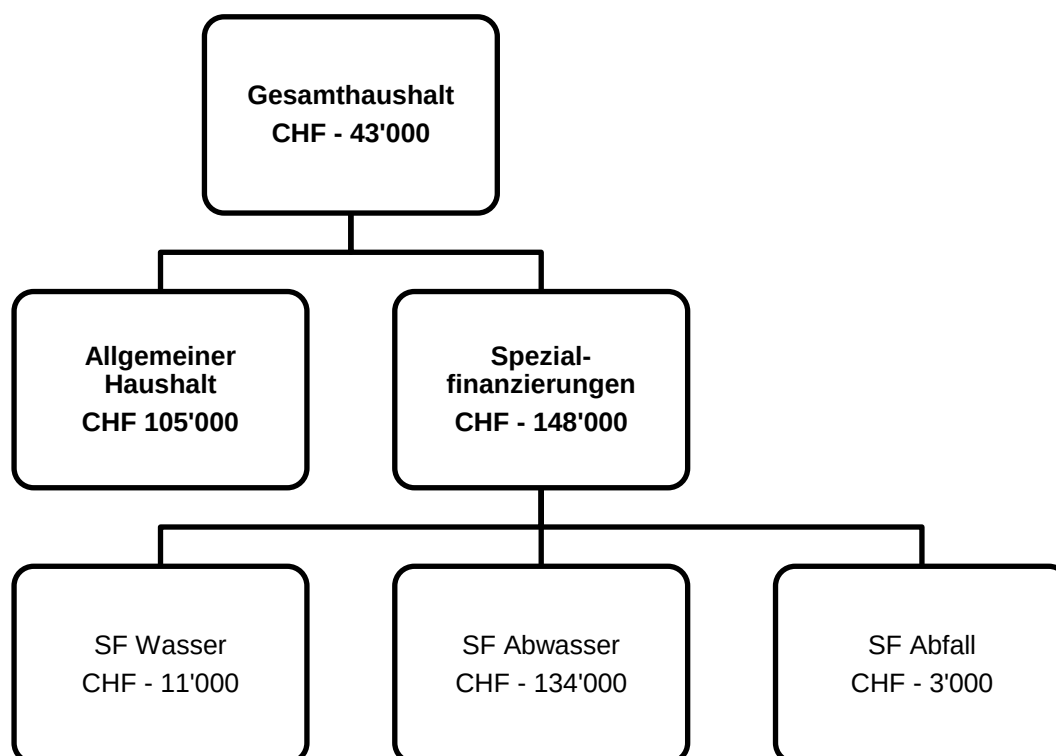
Mit der Revision der Gemeindeverordnung des Kantons Bern wird per 2026 die **Finanzpolitische Reserve** aufgelöst. Gemäss den Übergangsbestimmungen vom 13. November 2024, Art. T3-1 wird der Saldo des Kontos «zusätzliche Abschreibungen» auf den 1. Januar 2026 vollumfänglich in den Bilanzüberschuss übertragen. Dies ist jedoch erfolgsneutral und widerspiegelt sich nicht in den nachstehenden Ergebnissen. Der aktuelle Saldo beträgt CHF 214'674.31.

Die Ergebnisse des diesjährigen Finanzplans haben sich zur Vorjahresversion massiv verbessert. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die bevorstehende **Schulhaussanierung** neu direkt über die Bilanz verbucht wird und in der Erfolgsrechnung nicht ersichtbar sein wird. Nach der genehmigten Entwidmung werden die Ausgaben der Finanzanlage direkt über das Finanzvermögen gebucht.

Das **Massgebliche Eigenkapital (MEK)** beträgt am Ende der Planperiode CHF 2'126'732, das **Massgebliche Eigenkapital pro Einwohner (MEK/EW)** CHF 6'444.60.

Die **langfristigen Finanzverbindlichkeiten** betragen per 31.12.2030 voraussichtlich rund CHF 380'200. Entsprechend nehmen die Nettovermögen pro Einwohnende (N/EW) von voraussichtlich CHF 5'649 per 31.12.2025 auf CHF 6'189 per 31.12.2030 zu, was einer Zunahme des Nettovermögens von total CHF 540 pro Einwohner entspricht.

Kumulierte Ergebnisse Finanzplan 2026 – 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 es 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 Oberhünigen

Der Finanzplan 2026 - 2030 wurde nach dem Rechnungslegungsmodell HRM2, gemäss Art.64 Gemeindeverordnung (GV, BSG 170.111) im Herbst 2025 von Céline Bücherer, Finanzverwalterin, in Zusammenarbeit mit dem Ressortvorsteher Finanzen 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 KPG und die Empfehlungen der Kantonalen Steuerverwaltung.

Prognose Annahmen / Zuwachsraten

Zuwachsraten / Zinssätze	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Bevölkerung	330	330	330	330	330	330
Steuerpflichtige	205	205	205	205	205	205
Steueranlage	1.88	1.80	1.80	1.80	1.75	1.75
Einkommenssteuern	-2.5 %	1.3 %	1.5 %	1.5 %	1.5 %	1.5 %
Vermögenssteuern	2.0 %	1.0 %	1.5 %	1.5 %	1.5 %	1.5 %
Amtliche Werte (in Mio. CHF)	40	40	40	40	40	40
Personalaufwand	1.00%	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Sachaufwand	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Bestehendes Fremdkapital	2.00%	1.00%	1.50%	2.00%	2.50%	2.50%
Neues Fremdkapital	1.50%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
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 und der Hochrechnung 2025. Die Berechnungen sind auf die Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe KPG abgestützt. Für die Planperiode wird mit einem Wachstum der Einkommenssteuern von 1.3 - 1.5 % gerechnet. Das Wachstum der Vermögenssteuern wird mit 1.5 % für die gesamte Planperiode budgetiert. Die Steueranlage wird ab 2026 um 0.08 von 1.88 auf 1.80 reduziert.

Ein **Steueranlagezehntel** bewegt sich im Planungszeitraum zwischen CHF 32'000 und CHF 34'000. 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 fällt der pro Kopfbeitrag an den Lastenausgleich Sozialhilfe durchschnittlich mit CHF 652 aus, der Lastenausgleich Ergänzungsleistung beträgt durchschnittlich CHF 241 und der Lastenausgleich Familienzulagen wird mit CHF 5.00 prognostiziert.

Beim Lastenausgleich öffentlicher Verkehr wird mit Gemeindebeiträgen von durchschnittlich CHF 16'962 gerechnet. Für die Neue Aufgabenteilung beläuft sich der Lastenausgleich pro Kopf auf durchschnittlich CHF 181. Der Gemeindebeitrag an die Interventionskosten beträgt Pro-Kopf CHF 0.65.

Lastenausgleiche	2026	2027	2028	2029	2030
Lastenausgleich Sozialhilfe	210'870	214'830	219'450	215'490	215'490
Beitrag pro Einwohner	639	651	665	653	653
Lastenausgleich Ergänzungsleistungen	76'560	77'880	79'530	81'840	81'510
Beitrag pro Einwohner	232	236	241	248	247
Lastenausgleich Familienzulagen	1'650	1'650	1'650	1'980	1'650
Beitrag pro Einwohner	5	5	5	6	5
Lastenausgleich ÖV	16'830	17'160	16'830	16'830	17'160
Beitrag 2/3 nach ÖV-Punkten	396	407	398	398	404
Beitrag 1/3 pro EW	51	52	51	51	52
Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung	60'390	60'060	59'730	59'400	59'070
Beitrag pro Einwohner	183	182	181	180	179
Pauschalierung der Interventionskosten	215	215	215	215	215
Beitrag pro Einwohner	0.65	0.65	0.65	0.65	0.65
Total Gemeindebeiträge an Lastenausgleiche	366'515	371'795	377'405	375'755	375'095
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (FILAG Prognose)	324	329	330	330	330
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (Prognose Steuern)	330	330	330	330	330
Pro-Kopfbeitrag an Lastenausgleichszahlungen	1'132	1'131	1'144	1'139	1'137

Finanzausgleiche	2026	2027	2028	2029	2030
Disparitätenabbau	154'792	160'326	166'394	166'455	166'062
Mindestausstattung nach Kürzung	125'768	129'243	137'096	136'091	134'405
Geografisch-topografischer Zuschuss	73'584	73'586	73'588	73'590	73'592
Soziodemografischer Zuschuss	2'128	2'128	2'128	2'128	2'128
Total Gemeindebeiträge aus Finanzausgleich	282'688	291'697	305'618	304'674	302'595
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (FILAG Prognose)	324	329	330	330	330
Zivilrechtliche Wohnbevölkerung (Prognose Steuern)	330	330	330	330	330
Pro-Kopfbeitrag aus Finanzausgleichszahlungen	873	888	926	923	917

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 Aktiv- und Passivzinsen werden mit 0,25 % bis 2 % berücksichtigt.

5 Investitionsprogramm 2026 – 2030

Investitionsplan der Planperiode 2026 - 2030						
Zusammenfassung Nettoinvestitionen						
Bezeichnung	2026	2027	2028	2029	2030	später
Total Investitionen VV	54	92	95	50	20	0
Total VV Allgemeiner Haushalt	54	72	75	30	0	0
Total VV Spezialfinanzierungen	0	20	20	20	20	0
Wasser	0	0	0	0	0	0
Abwasser	0	20	20	20	20	0
Abfall	0	0	0	0	0	0

Nettoinvestitionen 2026- 2030	Total	Allgemeiner Haushalt	Spezialfinanzierungen
Nettoinvestitionen in 5 Jahren	311	231	80
Durchschnitt pro Jahr	62	46	16

* Investitionen des Finanzvermögens werden nicht über die Investitionsrechnung gebucht.

Das Investitionsprogramm 2026 – 2030 beinhaltet im Allgemeinen Haushalt mehrere grössere Strassenprojekte, den Ersatz des Gemeindetraktors und die Einführung des ePlan. In den Spezialfinanzierungen wird nur in der Abwasserentsorgung investiert in der Planperiode.

Das Projekt der Schulhaussanierung wurde im letztjährigen Finanzplan noch als Investition des Verwaltungsvermögen gerechnet. Ab 2026 wird die Liegenschaft jedoch im Finanzvermögen geführt (Entwidmung) und somit werden diese Ausgaben direkt als Finanzanlage in der Bilanz verbucht.

6 Entwicklung Eigenkapital und Finanzverbindlichkeiten

Das **Massgebliche Eigenkapital** wird aufgrund der Aufwand- und Ertragsüberschüssen sowie den Entnahmen aus Vorfinanzierungen von CHF 1'982'618 per 31.12.2026 auf CHF 2'126'732 per 31.12.2030 zunehmen. Das Massgebliche Eigenkapital pro Einwohner erhöht sich aufgrund des prognostizierten Bevölkerungswachstums in der gleichen Periode von CHF 6'125.50 per 31.12.2026 auf CHF 6'444.60 per 31.12.2030.

	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
Eigenkapital 29	2'600'806	2'460'641	2'575'241	2'668'845	2'761'896
- Spezialfinanzierungen im EK 290	-353'559	-325'717	-296'244	-264'858	-231'735
- Vorfinanzierungen SF 29301/2	-264'629	-299'329	-334'029	-368'729	-403'429
Total massgebliches EK	1'982'618	1'835'595	1'944'968	2'035'258	2'126'732

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
Bilanzüberschuss	299	1'353'240	1'128'548	1'159'476	1'170'143	1'180'801
Neubewertungsreserve	2960	11'161	11'161	11'161	11'161	11'161
Finanzpolitische Reserve	2940	0	0	0	0	0
Vorfinanzierungen Liegenschaften FV	29300	618'216	695'885	774'331	853'953	934'770
Total massgebliches EK		1'982'617	1'835'594	1'944'968	2'035'257	2'126'732

		31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
Anzahl Einwohner (gemäss FILAG)		324	329	330	330	330
MEK / EW		6'125.50	5'585.00	5'893.80	6'167.40	6'444.60

Die **langfristigen Finanzverbindlichkeiten** verändern sich aufgrund der geplanten Investitionen und der daraus resultierenden Folgekosten. Innerhalb der Planperiode sind die bestehenden Darlehen abzuführen und spätestens ab 2027 besteht Bedarf an neuem Fremdkapital. Gemäss den Berechnungen des Finanzplans belaufen sie sich neu auf rund CHF 1'723'500. Der Fachbereich Finanzen sieht jedoch vor, dass bereits während der Bauphase der Schulhaussanierung anfang 2026 Bedarf für neue Finanzverbindlichkeiten besteht.

206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	31.12.2025	31.12.2026	31.12.2027	31.12.2028	31.12.2029	31.12.2030
	1'100'000	800'000	603'900	556'000	483'400	380'200
langfristige Finanzverbindlichkeiten	1'100'000	800'000	300'000	0	0	0
langfristige Finanzverbindlichkeiten (neu)	0	0	303'900	556'000	483'400	380'200

7 Ergebnis

7.1 Gesamthaushalt

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-126	-61	-58	-50	-71	-75
1.b Ergebnis aus Finanzierung	154	143	148	154	156	158
operatives Ergebnis	29	82	90	103	85	84
1.c ausserordentliches Ergebnis	-27	-77	-78	-78	-80	-81
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	2	5	12	25	6	3
2. Investitionen und Finanzanlagen						
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	75	44	72	75	30	0
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	-4	0	20	20	20	20
2.c Finanzanlagen	15	575	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	304	556	483	380
3.b bestehende Schulden	1'100	800	300	0	0	0
3.c total Fremdmittel kumuliert	1'100	800	604	556	483	380
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4.a Abschreibungen	2	6	7	13	13	15
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	-3	2	11	13	11
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	7	0	0	0	0
4.d Total Investitionsfolgekosten	2	10	9	23	26	25
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	2	5	12	25	6	3
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	0	-5	3	1	-21	-22
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)						
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	0	-5	3	1	-21	-22
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	41	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-41	-5	3	1	-21	-22
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)						
6.a 1 StAnZl	33	33	33	34	34	35
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	-1.3	-0.2	0.1	0.0	-0.6	-0.6

7.2 Allgemeiner Haushalt

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-83	-33	-28	-19	-38	-41
1.b Ergebnis aus Finanzierung	153	141	146	152	154	157
operatives Ergebnis	70	108	118	133	117	116
1.c ausserordentliches Ergebnis	-27	-77	-78	-78	-80	-81
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	43	31	40	54	37	35
2. Investitionen und Finanzanlagen						
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	75	44	72	75	30	0
2.b Finanzanlagen	15	575	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen						
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	304	556	483	380
3.b bestehende Schulden	1'100	800	300	0	0	0
3.c total Fremdmittel kumuliert	1'100	800	604	556	483	380
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4.a Abschreibungen	2	6	7	13	13	13
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	-3	2	11	13	11
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	7	0	0	0	0
4.d Total Investitionsfolgekosten	2	10	9	23	26	24
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	43	31	40	54	37	35
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	41	22	31	31	11	11
5. Finanzpolitische Reserve						
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	41	22	31	31	11	11
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	41	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	0	22	31	31	11	11
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)						
6.a 1 StAnZl	33	33	33	34	34	35
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	0.0	0.7	0.9	0.9	0.3	0.3

7.3 Spezialfinanzierungen

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)						
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-43	-28	-29	-31	-33	-33
1.b Ergebnis aus Finanzierung	1	1	1	1	1	1
operatives Ergebnis	-41	-27	-28	-29	-31	-32
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-41	-27	-28	-29	-31	-32
2. Investitionen und Finanzanlagen						
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	-4	0	20	20	20	20
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen						
4.a Abschreibungen	0	0	0	0	0	1
4.d Total Investitionsfolgekosten	0	0	0	0	0	1
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-41	-27	-28	-29	-31	-32
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-41	-27	-28	-29	-31	-33
7. Selbstfinanzierung und SFG						
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	-25	14	13	11	9	7
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	-1%	100%	63%	55%	45%	35%

8 Finanzkennzahlen

8.1 Gesamthaushalt

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Nettoverschuldungsquotient (NVQ)	-193.2%	-205.6%	-207.1%	-207.5%	-217.3%	-226.7%	-209.7%	Nettoschulden in % des Fiskalertrages (inkl. Finanzausgleich). Diese Kennzahl gibt an, welcher Anteil der Fiskal-erträge, bzw. wieviel Jahrestrachten erforderlich sind, um die Nettoschulden abzutragen. Richtwert <100% = gut; die Gemeinde verfügt über Nettovermögen; >100% - 150% genügend; >150% schlecht
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	12.2%	294.6%	152.3%	152.0%	248.1%	616.0%	180.1%	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)	1.2%	0.6%	0.3%	0.5%	0.7%	0.5%	0.6%	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 Handlungsspielraum. Richtwert 0% - 2% = gut - mittel; >2% = erhöht; >4% = schlecht
Bruttoverschuldungsanteil (BVA)	96.9%	82.6%	69.2%	65.0%	60.6%	53.7%	71.3%	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)	4.7%	3.5%	7.0%	6.3%	3.4%	1.4%	4.4%	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)	2.7%	2.3%	2.1%	2.7%	2.8%	2.7%	2.5%	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	-5'649	-5'918	-6'073	-6'232	-6'466	-6'793	-6'189	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)	0.5%	8.2%	8.8%	8.9%	7.6%	7.5%	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)	-7.1%	-20.6%	-21.1%	-20.4%	-20.6%	-21.0%	-18.4%	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	5'709	6'008	6'338	6'670	6'943	7'220	6'481	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)	45.3%	263.4%	177.2%	178.0%	383.6%	100.0%	216.9%	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)	111.5%	115.5%	116.6%	117.0%	119.2%	119.4%	116.6%	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 Spezialfinanzierung Wasserversorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	-1.0%	100.0%	100.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	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)	78.0%	94.4%	93.5%	92.6%	91.6%	90.5%	89.7%	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)	5.6%	5.3%	5.0%	4.7%	4.4%	4.1%	4.8%	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 Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	-1.0%	100.0%	62.6%	58.6%	53.9%	49.1%	58.0%	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)	70.1%	75.5%	75.3%	74.7%	74.1%	73.6%	73.9%	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)	2.4%	2.8%	3.2%	3.6%	4.0%	4.4%	3.4%	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.

8.5 Spezialfinanzierung Abfallentsorgung

Kennzahl	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Mittelwert	Kommentar / Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad (SFG)	-1.0%	100.0%	100.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	-1.0%	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)	88.0%	101.7%	100.0%	98.3%	96.5%	94.6%	96.5%	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 aufgebaut und beträgt am Ende voraussichtlich CHF 2'126'732, was über 60 Steueranlagezehnteln entspricht. Das Massgebliche Eigenkapital pro Einwohner MEK beträgt am Ende der Planperiode voraussichtlich CHF 6'444.60. Das Nettovermögen pro Einwohner N/EW beträgt per 31.12.2030 CHF 6'189.

Der Selbstfinanzierungsgrad liegt im Allgemeinen Haushalt in der Planperiode durchschnittlich bei 216.90 % und ist somit deutlich über dem Richtwert. Der Bilanzüberschussquotient BÜQ beläuft sich von 111.5 % per 31.12.2025 auf 116.6 % per 31.12.2030.

Die Ergebnisse im Allgemeinen Haushalt fallen in der Planperiode massiv positiver aus als im letztjährigen Finanzplan. Die Schulhaussanierung wurde bisher als Investition des Verwaltungsvermögen gerechnet. Mit dem Beschluss der Gemeindeversammlung vom 16. September 2025 wurde die Entwidmung der Liegenschaft genehmigt und so wird künftig alles im Finanzvermögen verbucht. Die Ausgaben der Finanzanlage werden direkt in der Bilanz verbucht und werden somit nicht in der Erfolgsrechnung belastet. Alle laufenden Ausgaben und Erträge werden künftig über die Funktion 9630 Liegenschaften Finanzvermögen verbucht.

In den Spezialfinanzierungen wird bis Ende der Planperiode mit Aufwandüberschüssen gerechnet. Durch die Erhöhung der Grundgebühren in der Spezialfinanzierung Abfall konnte die Rechnung wieder ausgeglichen werden. In der Spezialfinanzierung Wasserversorgung und Abwasserentsorgung wurden die Gebühren ebenfalls angepasst.

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 – 2030 an seiner Sitzung vom 6. August 2025 genehmigt. Den vorliegenden Finanzplan 2026 - 2030 hat er mit allen Bestandteilen an seiner Sitzung vom 20. November 2025 beraten und genehmigt. Er wird der Bevölkerung in geeigneter Form zur Kenntnis gebracht.

Gemeinderat Oberhünigen

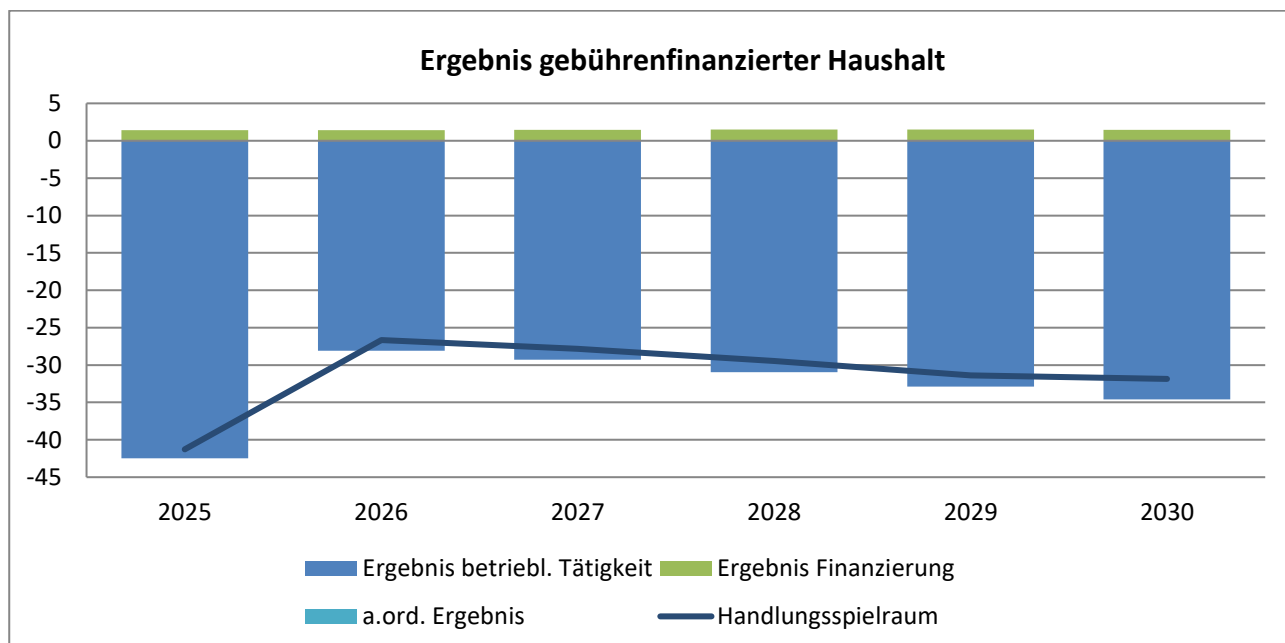
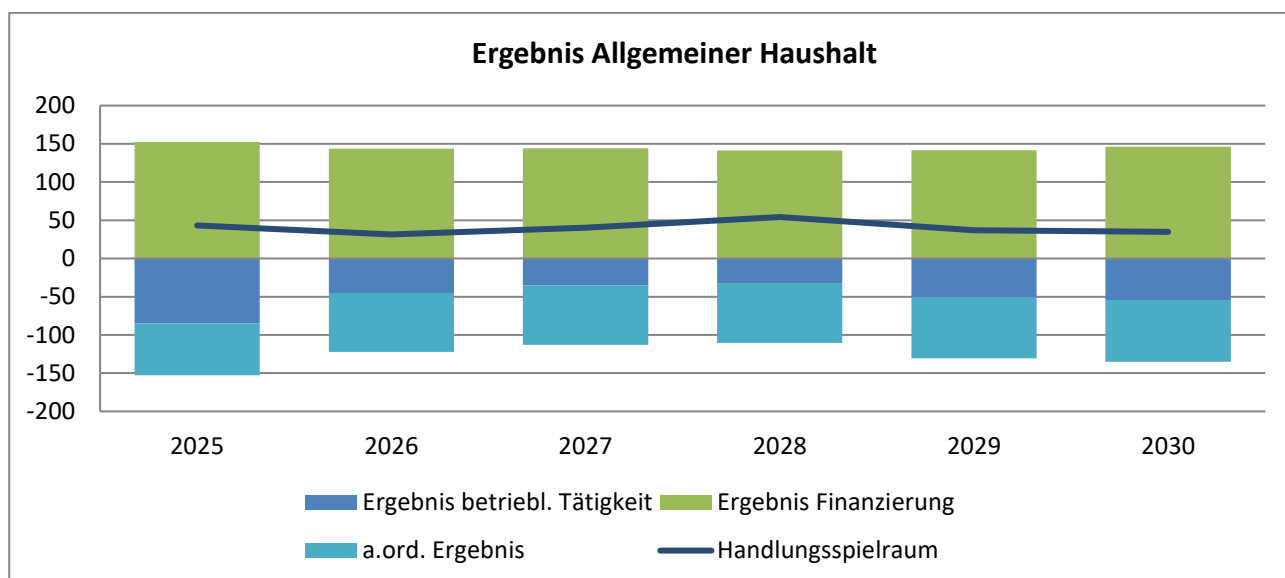
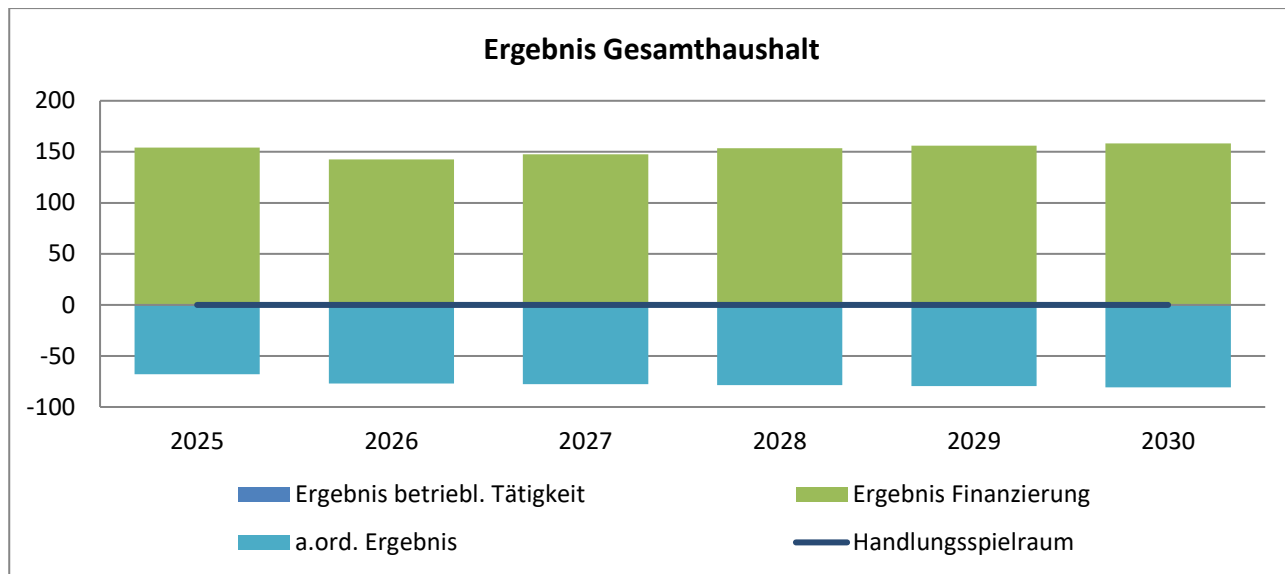
Bruno Stalder Regula Leuenberger
Präsident Sekretärin

Fachbereich Finanzen Oberhünigen

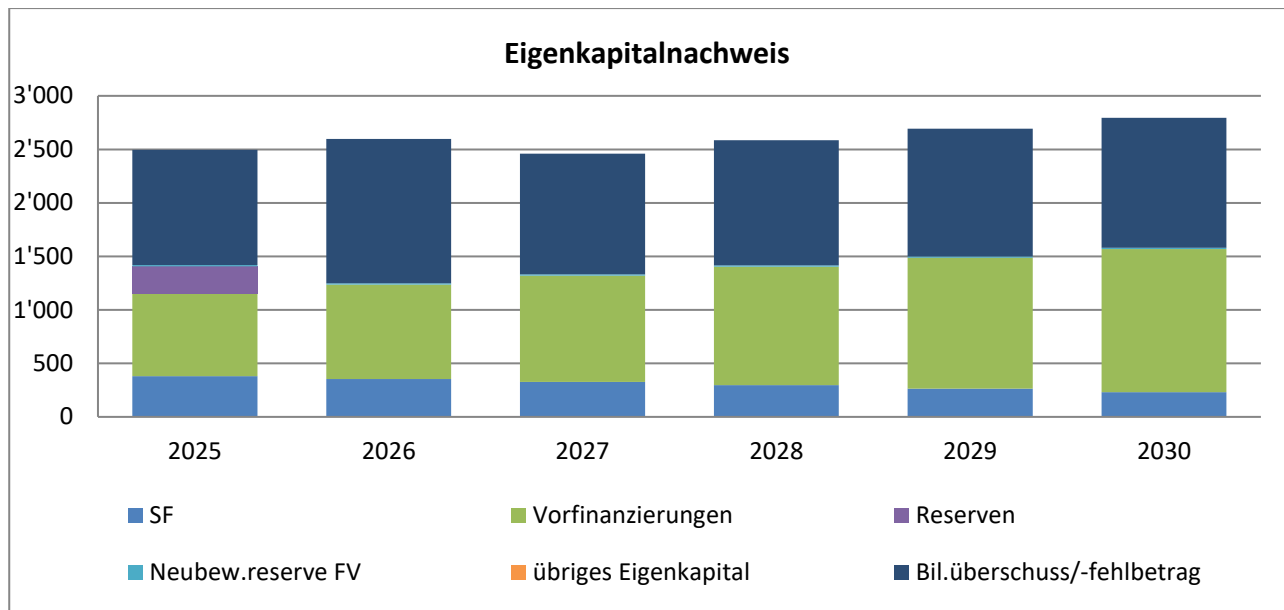
Samuel Baumgartner Céline Bücherer
GR Finanzen Finanzverwalterin

Oberhünigen, 20. November 2025

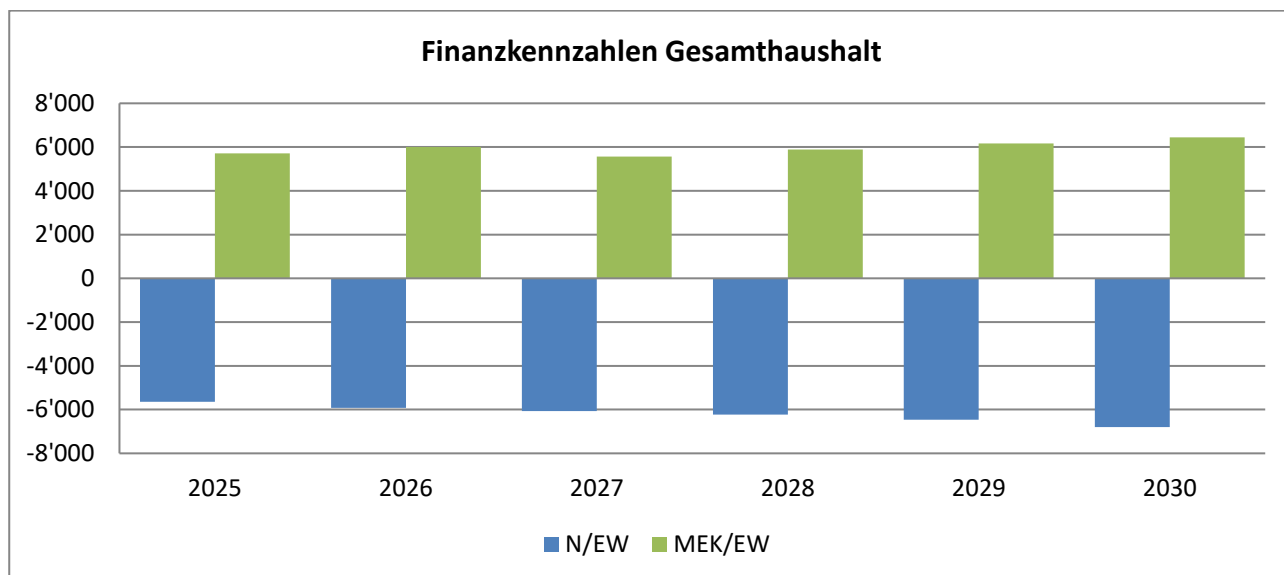
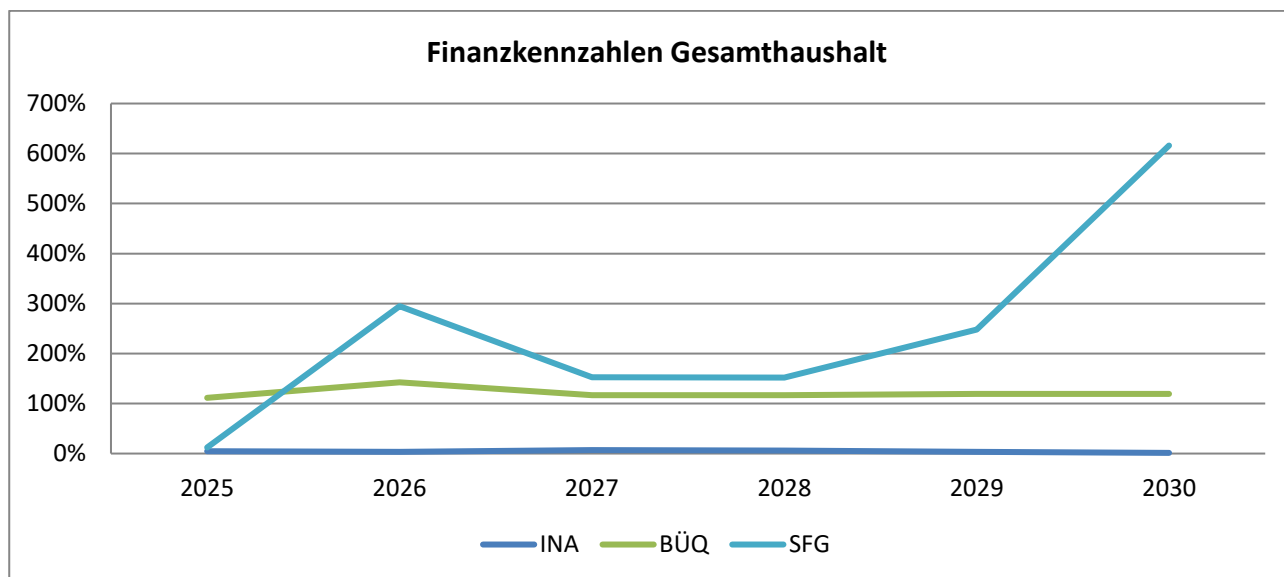
11 Grafik Ergebnisse



12 Grafik Eigenkapitalnachweis



13 Grafik Finanzkennzahlen



14 Tabelle 2; Investitionsprogramm

Allgemeiner Haushalt

Beträge in CHF 1'000

1)	Allgemeiner Haushalt	2)	3)	4)	5)	6)									Betrag in CHF 1000
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Priorität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
6150.5010.xx	Schwendlenstrasse; Deckbelag GRB 13.06.2025	A	40			130		130	55		45	30			
6150.5010.15	Hünigenstrasse; Stutz - Allmend	B	40			30		30					30		
6150.5010.xx	Aebersoldstrasse; Toppwald - Lindenstr.	B	40			30		30				30			
6150.5060.xx	Ersatz Gemeindetraktor	B	10			30		30		30					
7410.5020.xx	Dummermuthgraben	B	20			20	6	14		20					
7410.5020.xx	Bärbach; Mühle - Schulhausweiher	B	20			40	13	27			40	-13			
7900.5290.xx	Einführung ePlan GRB 05.05.2022	A	10			15		15				15			
								-							
	Schulhaus Planung Projekt GRB 27.02.2025	A	10			20		20	20						
								-							
	Total				-	315	19	296	75	44	72	75	30	-	-

Wasserversorgung

Beträge in CHF 1'000

1)		2)	3)	4)	5)	6)	7)									
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Art	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
	keine Investitionen								-							
Total						-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Abwasserentsorgung

Beträge in CHF 1'000

1)		2)	3)	4)	5)	6)	7)									
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Art	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
7201.5292.03	GEP nachführen	A	10				3	5	-2	1	-5					
	Kanalsanierungen Schmutz-Abwasser gem. GEP	A	80				100		100			20	20	20	20	
									-							
7201.5032.03	ARA-Verband Oberes Kiesental; Investitionen ordentliche Abwasseranlagen								-							
									-							
	Korrektur Anlagen im Bau					22			-							
Total						22	103	5	98	-4	-	20	20	20	20	-

Abfallentsorgung

Beträge in CHF 1'000

Anlageninvestitionen															Beträge in € 1000	
1)			2)	3)	4)			5)								
	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Priorität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später
		keine Investitionen							-							
	Total															

15 Tabelle 3; Sachanlagen des Finanzvermögens

Sachanlagen des Finanzvermögens

Beträge in 1'000 CHF

Sachanlagen des Finanzvermögens											Beträge in 1.000 €		
1)					2)	3)	4)						
	KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	Fk Fe	Total	2025	2026	2027	2028	2029	2030	später	
		Sanierung / Ausbau Schulhaus (GV 16.09.2025)	A		590	15	575						
	Total	Sachanlagen			590	15	575	0	0	0	0		

17 Tabelle 5; Steuerprognose

Steuerertrag HRM2	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Mittlere Wohnbevölkerung nach dem zivilrechtlichen Wohnsitzprinzip	318	315	326	330	330	330	330	330	330
Ständige Wohnbevölkerung am 31.12.				330	330	330	330	330	330
x Umrechnungsfaktor in %				62.00 %	62.00 %	62.00 %	62.00 %	62.00 %	62.00 %
= Steuerpflichtige	187	189	199	205	205	205	205	205	205
Steueranlage nat. Personen	1.88	1.88	1.88	1.88	1.80	1.80	1.80	1.75	1.75
Steueranlage jur. Personen	1.88	1.88	1.88	1.88	1.80	1.80	1.80	1.75	1.75
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				-2.50 %	1.30 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	1'358.32	1'406.23	1'511.35	1'473.56	1'492.72	1'515.11	1'537.84	1'560.90	1'584.32
Total	477'531	499'661	565'425	566'803	549'739	557'985	566'355	558'882	567'265
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				2.00 %	1.00 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	116.89	117.35	137.13	139.87	141.27	143.39	145.54	147.72	149.94
Total	41'095	41'698	51'303	53'802	52'027	52'808	53'600	52'893	53'686
Juristische Personen (*Erfassungsmöglichkeit: Einzel oder mittels Zuwachsrate pro Jahr)									
*Gewinnsteuern	2'339	2'242	3'501	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600
*Kapitalsteuern	20	12	26	0	0	0	0	0	0
*Holdingsteuern	0	0	0	0	0	0	0	0	0
*Zuwachsrate pro Jahr									
Total	2'359	2'254	3'527	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600	2'600
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-17	2	-1'932	-600	-600	-600	-600	-600	-600
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen*	211	1'962	2'023	1'400	1'400	1'400	1'400	1'400	1'400
Passive Steuerauscheidungen Einkommen*	-16'817	-19'159	-5'000	-14'000	-14'000	-14'000	-14'000	-14'000	-14'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen*	558	849	1'470	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen*	-6'240	-4'159	-1'983	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	-1'935	-825	6'629	1'300	1'300	1'300	1'300	1'300	1'300
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	4'332	3'172	2'929	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	0	0	-14	0	0	0	0	0	0
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen juristische Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	-5	0	-9	0	0	0	0	0	0
Quellensteuern juristische Personen*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eingang abgeschriebene Steuern*	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	494'386	520'029	617'935	605'705	586'866	595'892	605'054	596'874	606'051
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	6'686	5'426	6'433	6'100	6'100	6'100	6'100	6'100	6'100
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	501'072	525'455	624'368	611'805	592'966	601'992	611'154	602'974	612'151
Steueranlagezehntel NP in CHF	26'297	27'661	32'869	32'218	32'604	33'105	33'614	34'107	34'631
Steueranlagezehntel JP in CHF	356	289	342	324	339	339	339	349	349
Steueranlagezehntel NP und JP in CHF	26'653	27'950	33'211	32'543	32'943	33'444	33'953	34'456	34'980
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite	248	306	216	250	250	250	250	250	250
Abzugsberechtigte Zentrumslasten (der Gemeinden)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)									
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher LiegSteuer	36'973'638	40'094'968	40'290'028	40'300'000	40'300'000	40'300'000	40'300'000	40'300'000	40'300'000
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	1'529.04	1'624.11	1'836.08	1'780.55	1'800.54	1'825.61	1'851.06	1'876.19	1'902.41
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	53.20	56.08	60.04	57.40	56.82	57.04	57.91	57.99	59.01
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 und Abfall

Tabelle 7: WASSERVERSORGUNG

Version vom

13.11.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	2.9	1.2	1.2	1.2	1.3	1.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	9.0	3.0	3.1	3.1	3.2	3.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	2.4	2.3	2.3	2.4	2.4	2.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	3.0	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	13.0	14.5	14.6	14.8	15.0	15.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	2.1	2.1	2.1	2.1	2.2	2.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	35.8	30.0	30.3	30.6	31.0	31.4	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	20.7	20.8	20.8	20.8	20.8	20.8	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	6.2	4.7	4.7	4.7	4.7	4.7	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	1.8	1.8	1.8	1.9	1.9	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	26.9	27.3	27.3	27.3	27.4	27.4	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-8.9	-2.7	-3.0	-3.3	-3.6	-4.0	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	
OPERATIVES ERGEBNIS	-7.9	-1.7	-2.0	-2.3	-2.6	-3.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-7.9	-1.7	-2.0	-2.3	-2.6	-3.0	

Eckdaten / Übersicht Wasserversorgung

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./w erterh. Unterhalt)							max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	78%	94%	94%	93%	92%	90%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	-7.9	0.3	0.0	-0.3	-0.6	-1.0	Einl. + Abschr. - Entrn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	100%	100%	-1%	-1%	-1%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	158.7	157.1	155.1	152.8	150.2	147.2	
Bestand Werterhalt	22.7	21.5	20.3	19.1	17.9	16.7	
- in % Wiederbeschaffungswerte	5.6%	5.3%	5.0%	4.7%	4.4%	4.1%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	110.2	107.0	103.8	100.7	97.5	94.3	
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	107.0	103.8	100.7	97.5	94.3	91.1	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Version vom

13.11.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	28.0	22.0	22.4	22.9	23.3	23.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	4.2	4.0	4.1	4.2	4.2	4.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	2.8	2.5	2.5	2.5	2.5	2.3	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	27.0	49.8	49.8	49.8	49.8	49.8	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	31.2	20.3	20.5	20.7	21.0	21.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	4.7	4.7	4.7	4.8	4.9	4.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	98.6	104.0	104.8	105.6	106.5	107.2	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	55.2	64.7	64.7	64.7	64.7	64.7	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.	-0.4	-0.4	-	-	-	-	Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	-	-	-	-	-	-	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	-	-	-	-	-	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	14.0	13.9	13.9	13.9	13.9	13.9	
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	68.8	78.2	78.6	78.6	78.6	78.6	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-29.8	-25.8	-26.2	-27.0	-27.9	-28.6	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	
OPERATIVES ERGEBNIS	-29.5	-25.5	-25.9	-26.7	-27.6	-28.3	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-29.5	-25.5	-25.9	-26.7	-27.6	-28.3	

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)							max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	70%	75%	75%	75%	74%	74%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	-13.7	12.9	12.5	11.7	10.8	9.8	Einl. + Abschr. - Entrn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	100%	63%	59%	54%	49%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	216.0	190.5	164.6	137.9	110.3	82.0	
Bestand Werterhalt	207.3	243.2	279.1	315.0	350.9	386.8	
- in % Wiederbeschaffungswerte	2.4%	2.8%	3.2%	3.6%	4.0%	4.4%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	68.5	61.7	59.2	76.7	94.2	111.7	
Nettoinvestitionen	-4.0	-	20.0	20.0	20.0	20.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	2.8	2.5	2.5	2.5	2.5	2.3	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	61.7	59.2	76.7	94.2	111.7	129.5	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Version vom

13.11.25

Beträge in CHF 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	23.8	24.3	24.8	25.3	25.8	26.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-	best. und neues VV.
36 Beiträge	2.8	2.8	2.8	2.9	2.9	2.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	3.5	3.5	3.5	3.6	3.6	3.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	30.7	31.2	31.8	32.3	32.9	33.6	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	17.4	22.8	22.8	22.8	22.8	22.8	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	9.5	8.8	8.8	8.8	8.8	8.8	
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	26.9	31.6	31.6	31.6	31.6	31.6	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-3.8	0.4	-0.2	-0.7	-1.3	-2.0	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.1	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.1	0.1	0.2	0.2	0.2	0.2	
OPERATIVES ERGEBNIS	-3.7	0.5	0.0	-0.5	-1.2	-1.8	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-3.7	0.5	0.0	-0.5	-1.2	-1.8	

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	88%	102%	100%	98%	96%	95%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	-3.7	0.5	0.0	-0.5	-1.2	-1.8	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	100%	100%	-1%	-1%	-1%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	5.5	6.0	6.0	5.5	4.3	2.5	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-	-	

19 Tabelle 8; Prognose Erfolgsrechnung

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

AUFWAND								Wachstumsrate	
Funktion	Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	209.5	205.5	207.9	210.5	213.9	217.4	3.8%	0.7%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	93.6	49.3	50.0	50.6	51.5	52.4	-44.1%	-11.0%
2	Bildung	536.1	441.1	446.0	451.0	458.1	465.2	-13.2%	-2.8%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	-18.8%	-4.1%
4	Gesundheit	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	5.1%	1.0%
5	Soziale Sicherheit	327.9	302.9	308.3	314.7	313.6	313.2	-4.5%	-0.9%
6	Verkehr	78.0	69.2	70.5	71.2	72.3	73.7	-5.5%	-1.1%
7	Umwelt u. Raumordnung	26.7	30.9	31.3	31.7	32.3	32.8	23.0%	4.2%
8	Volkswirtschaft	0.8	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6	-19.1%	-4.2%
9	Finanzen und Steuern	212.4	343.4	342.2	340.3	343.8	347.4	63.5%	10.3%
steuerfinanzierter Aufwand:		1'485.8	1'443.7	1'457.6	1'471.5	1'486.8	1'503.5	1.2%	0.2%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	98.6	104.0	104.8	105.6	106.5	107.2	8.7%	1.7%
710	Wasserversorgung	35.8	30.0	30.3	30.6	31.0	31.4	-12.3%	-2.6%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	30.7	31.7	31.8	32.3	32.9	33.6	9.3%	1.8%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Aufwand:		165.1	165.7	166.8	168.5	170.4	172.2	4.3%	0.8%
Aufwand total		1'650.9	1'609.4	1'624.4	1'640.0	1'657.3	1'675.6	1.5%	0.3%

Finanzplan 2026 - 2030

Version vom 13.11.25

Seite 2

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

ERTRAG								Wachstumsrate	
Funktion	Text	2025	2026	2027	2028	2029	2030	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	15.0	14.6	14.7	14.8	15.0	15.1	0.8%	0.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	73.7	33.8	33.8	33.9	34.0	34.0	-53.8%	-14.3%
2	Bildung	196.5	101.0	102.0	103.0	104.6	106.1	-46.0%	-11.6%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	-	-	-	-	-	-		
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	30.6	4.8	4.8	4.9	5.0	5.0	-83.5%	-30.3%
6	Verkehr	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	0.9	4.5%	0.9%
7	Umwelt u. Raumordnung	1.5	1.6	1.6	1.6	1.7	1.7	12.1%	2.3%
8	Volkswirtschaft	13.0	12.0	12.1	12.2	12.4	12.6	-3.0%	-0.6%
9	Finanzen und Steuern	1'197.9	1'306.4	1'327.8	1'354.3	1'350.3	1'362.6	13.7%	2.6%
steuerfinanzierter Ertrag:		1'529.1	1'475.1	1'497.8	1'525.7	1'523.8	1'538.2	0.6%	0.1%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	98.6	104.0	104.8	105.6	106.5	107.2	8.7%	1.7%
710	Wasserversorgung	35.8	30.0	30.3	30.6	31.0	31.4	-12.3%	-2.6%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	30.7	31.7	31.8	32.3	32.9	33.6	9.3%	1.8%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Ertrag:		165.1	165.7	166.8	168.5	170.4	172.2	4.3%	0.8%
Ertrag total		1'694.2	1'640.8	1'664.7	1'694.2	1'694.2	1'710.4	1.0%	0.2%
Handlungsspielraum									
	(allg. Haushalt vor neuen Invest.)	43.3	31.4	40.3	54.2	37.0	34.8	Mittel:	40.2

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	100.3	96.1	97.5	99.5	101.5	103.5	3.2%	0.6%
31	Sach-/Betriebsaufwand	288.1	195.4	199.3	203.3	207.3	211.5	-26.6%	-6.0%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	16.1	16.1	16.1	16.1	16.1	16.1	0.0%	0.0%
34	Finanzaufwand	60.1	68.1	65.2	61.3	62.2	63.2	5.1%	1.0%
35	Einlagen in Fonds und SF	30.0	53.3	53.8	54.4	55.2	56.0	86.7%	13.3%
36	Transferaufwand	1'081.5	1'027.4	1'039.3	1'051.6	1'060.1	1'069.7	-1.1%	-0.2%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	55.0	122.9	124.1	125.4	127.3	129.2	134.8%	18.6%
39	Interne Verrechnungen	13.8	23.8	23.8	23.8	23.8	23.8	72.5%	11.5%
Ertrag nach Sachgruppen:									
40	Fiskalertrag	698.9	676.2	686.0	696.0	689.1	699.6	0.1%	0.0%
41	Regalien und Konzessionen	13.0	12.0	12.1	12.2	12.4	12.6	-3.0%	-0.6%
42	Entgelte	124.8	146.7	146.7	146.7	146.7	146.7	17.5%	3.3%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	214.2	210.7	212.8	214.9	218.2	221.4	3.4%	0.7%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	72.2	23.1	23.3	23.6	23.9	24.3	-66.4%	-19.6%
46	Transferertrag	488.1	475.5	485.7	500.8	501.7	501.5	2.7%	0.5%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	28.5	46.0	46.5	46.9	47.6	48.3	69.6%	11.1%
49	interne Verrechnungen	13.8	23.8	23.8	23.8	23.8	23.8	72.5%	11.5%

20 Tabelle 9; Mittelflussrechnung

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 13.11.25

Beträge in CHF 1'000

Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)		2025	2026	2027	2028	2029	2030
1.	Bestand flüssige Mittel per 1.1.	1'020	940	149	0	0	0
2.	neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	0	-304	-556	-483
3.	Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	7	128	139	143	123	123
4.	davon steuerfinanzierter Haushalt	34	116	128	133	115	116
5.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	-27	12	11	9	8	7
6.	Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-86	-619	-92	-95	-50	-20
7.	davon steuerfinanzierter Haushalt	-90	-619	-72	-75	-30	0
8.	davon gebührenfinanzierter Haushalt	4	0	-20	-20	-20	-20
9.	Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	-300	-500	-300	0	0
10.	davon Ergebnis aus Finanzierung	0	-300	-500	-300	0	0
11.	davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0
12.	davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	3	0	0	0	0
13.	davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-2	-11	-13	-11
14.	Bestand flüssige Mittel per 31.12.	940	149	0	0	0	0
15.	Bestand neues Fremdkapital per 31.12.			-304	-556	-483	-380

21 Tabelle 11; Planbilanz

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
TOTAL AKTIVEN	4'576.5	4'058.5	3'860.4	3'775.6	3'837.7	3'854.1	3'843.2
Finanzvermögen	3'995.4	3'428.6	3'212.7	3'063.3	3'063.3	3'063.3	3'063.3
Veränderung		-566.8	-215.9	-149.5	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	581.1	629.9	647.7	712.3	774.5	790.8	780.0
Veränderung		48.9	17.8	64.6	62.1	16.4	-10.9
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	379.3	436.2	458.4	507.2	553.5	554.0	524.6
Wasserversorgung	110.2	107.0	103.8	100.7	97.5	94.3	91.1
Abwasserentsorgung	46.3	63.7	62.5	81.5	100.5	119.5	141.3
Abfall	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	4'576.5	4'058.5	3'860.6	3'775.8	3'837.9	3'854.3	3'839.4
Fremdkapital	2'118.8	1'564.3	1'259.8	1'059.2	1'006.7	929.5	821.6
Veränderung		-554.5	-304.5	-200.6	-52.5	-77.2	-107.9
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	1'009.4	506.9	506.9	506.9	506.9	506.9	506.9
langfristiges Fremdkapital best.	1'100.0	1'100.0	800.0	300.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	303.9	556.0	483.4	380.2
Eigenkapital	2'457.7	2'494.2	2'600.8	2'716.6	2'831.2	2'924.8	3'017.9
Veränderung		36.5	106.6	115.8	114.6	93.6	93.1
(vgl. Eigenkapitalnachweis)							

22 Tabelle 12; Eigenkapitalnachweis

Beträge in CHF 1'000

	2024 Basisjahr	Prognoseperiode											
		2025		2026		2027		2028		2029		2030	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
29 Eigenkapital	2'458		2'494		2'601		2'461		2'575		2'669		2'762
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	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
29000 Feuerwehr, zweiseitig	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29001 Wasserversorgung	166.6	-7.9	158.7	-1.7	157.1	-2.0	155.1	-2.3	152.8	-2.6	150.2	-3.0	147.2
29002 Abwasserentsorgung	245.5	-29.5	216.0	-25.5	190.5	-25.9	164.6	-26.7	137.9	-27.6	110.3	-28.3	82.0
29003 Abfallentsorgung	9.2	-3.7	5.5	0.5	6.0	0.0	6.0	-0.5	5.5	-1.2	4.3	-1.8	2.5
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	514.8	26.5	541.3	76.9	618.2	77.7	695.9	78.4	774.3	79.6	854.0	80.8	934.8
29301 Wasserversorgung Werterhalt	25.9	-3.2	22.7	-1.2	21.5	-1.2	20.3	-1.2	19.1	-1.2	17.9	-1.2	16.7
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	194.3	13.0	207.3	35.9	243.2	35.9	279.1	35.9	315.0	35.9	350.9	35.9	386.8
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	214.7	41.3	256.0	-256.0	0.000	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	11.2		11.2		11.2		11.2		11.2		11.2		11.2
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			1'075.6		1'353.2		1'128.5		1'159.5		1'170.1		1'180.8
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	1'075.6	0.0	1'075.6	21.7	1'097.3	31.3	1'128.5	30.9	1'159.5	10.7	1'170.1	10.7	1'180.8