

Einwohnergemeinde Oberbipp



Finanzplan 2024-2029

Vorbericht zum Finanzplan 2024 - 2029

1. Allgemeines, Ziel und Zweck der Finanzplanung

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

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

2. Grundlage, Steueranlage und Prognoseannahmen

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

Der Finanzplan soll

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

Der Finanzplan

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

Grundlagen des Finanzplanes

Als Grundlage des Finanzplanes 2024 – 2029 diene die Rechnung des Jahres 2023, die Budgetwerte 2024 und die Budgetanträge für das Jahr 2025. Die Finanzplanungshilfe des Kantons Bern liefert wichtige Zahlenwerte im Bereich des Finanz- und Lastenausgleichs.

Beschrieb des Finanzplanes

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

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

Steueranlage und Prognoseannahmen

Die Steueranlage beträgt seit dem Jahr 2019, 1.59 Einheiten auf Einkommens- und Vermögenssteuern natürlicher Personen. Der Anteil fremdbestimmter Kosten erhöht sich jährlich und schränkt den Handlungsspielraum ein. Diese finden wir in den Lastenausgleichen wie Lehrergehälter, Sozialhilfe, Ergänzungsleistungen zur AHV/IV, Familienzulagen für Nichterwerbstätige, öffentlicher Verkehr, Neue Aufgabenteilung und Pauschalierung der Interventionskosten. Aufgrund des Generationenprojekts Erweiterung Schulareal wird ab dem Jahr 2026 und 2028 mit einer Steuererhöhung gerechnet.

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

3. Erläuterungen

3.1. Prognoseannahmen

Personalaufwand: Die generelle Lohnerhöhung (Teuerung) ist jeweils vom Entscheid des Regierungsrates des Kantons Bern abhängig. Die individuellen Lohnerhöhungen (Gehaltsaufstiege) werden aufgrund der Mitarbeiterbeurteilung durch den Gemeinderat jährlich festgesetzt. Beim Sachaufwand wurden die Zuwachsempfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe übernommen. Für die kommenden Jahre wird mit einem Zinssatz bei Aufnahme von neuem Fremdkapital von 2 - 2.5% gerechnet.

3.2. Investitionsprogramm Prognosezeitraum

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

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

3.3. Steuerprognosen

Natürliche Personen:

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

Juristische Personen:

Bei den juristischen Personen wird im Budgetjahr 2025 mit einer Stagnierung gerechnet. Ab 2026 werden die Erwartungen höher prognostiziert. Dies aufgrund der geplanten Steuererhöhung.

Prognosen Finanz- und Lastenausgleich:

Massgebend für die Ermittlung der Berechnungsgrundlagen des Finanzausgleichs ist der Durchschnitt der drei dem Vollzugsjahr vorangegangenen Jahre. Mit dem Excel-Tool können die Prognosewerte des Finanz- und Lastenausgleichs für die Planjahre 2024 bis 2029 berechnet werden. Das Programm beinhaltet die für die Gemeinden relevanten kantonalen Prognoseannahmen bezüglich der Entwicklung des Finanzausgleichs und der sechs Lastenausgleichssysteme „Lehrergehälter Kindergarten und Volksschule“, „Sozialhilfe“, „Sozialversicherung EL“, „Familienzulagen“, „öffentlicher Verkehr“, „Neue Aufgabenteilung“ und Neu „Pauschalierung der Interventionskosten“. Zur Berechnung der Gesamtwirkung FILAG-Reformen sind auch die übrigen FILAG-relevanten Bereiche aufgeführt.

4. Ergebnisse

4.1. Ergebnis allgemeiner Haushalt

Die Höhe der Defizite des Steuerhaushaltes bewegen sich in den Jahren 2024-2029 im Bereich von +0.3 bis -1.1 Steueranlagezehnteln. Ein Steueranlagezehntel entspricht einer Jahreseinnahme von durchschnittlich rund CHF 270'100.00. Diese negativen betrieblichen Ergebnisse sind hauptsächlich auf die Investitionen des Grossprojekts Erweiterung Schulareal zurück zu führen.

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

4.2. Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Wasser/Abwasser und Abfall

Die Gebühren in den Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser und Abfall wurden im 2023 gesenkt. Dadurch soll in den Bereichen Wasser und Abwasser in den nächsten Jahren bewusst ein Defizit resultieren. Im Bereich Abwasser werden aufgrund des geringen Unterhalts trotzdem Ertragsüberschüsse resultieren. Die Spezialfinanzierung Abfall schliesst weitgehend ausgeglichen ab. Die bestehenden Eigenkapitalien der Spezialfinanzierungen lassen die tieferen Gebühren zu. Sämtliche Oberbipper-Haushalte profitieren deshalb von attraktiven Gebühren.

5. Fazit

Die Investitionen des Projekts Erweiterung Schulareal Oberbipp müssen vollumfänglich mit Fremdmitteln finanziert werden. Die Verschuldung wird in der Prognoseperiode deshalb deutlich ansteigen. Zur Sicherstellung der finanziellen Tragbarkeit ist eine Steuererhöhung unumgänglich. Der Finanzplan der Gemeinde zeigt an, dass im Jahr 2026 und 2028 eine schrittweise Steuererhöhung um 2 Steuerzehntel von heute 1.59 auf 1.79 erfolgen sollte.

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

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

6. Genehmigung Finanzplan

Der Gemeinderat hat den Finanzplan 2024-2029 an seiner Sitzung vom 17. September 2024 eingehend beraten und genehmigt. Der Gemeindeversammlung vom 18. November 2024 wird der vorliegende Finanzplan zur Kenntnis gebracht.

Oberbipp, 17. September 2024

FÜR DEN GEMEINDERAT OBERBIPP

Der Gemeindepräsident



Thomas Beer

Der Gemeindeschreiber



Adrian Obi

FINANZVERWALTUNG OBERBIPP

Die Finanzverwalterin



Angela Rolli

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-228	-66	208	205	520	588	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	20	22	23	23	47	48	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	390	390	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-208	-43	231	228	957	1'026	2'191
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'148	5'665	6'985	1'620	0	0	15'417
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	816	559	500	340	0	0	2'214
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	891	6'104	13'189	14'924	16'401	15'827	
3.b bestehende Schulden	2'000	2'000	2'000	2'000	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert	2'891	8'104	15'189	16'924	16'401	15'827	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	92	106	376	553	553	521	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	2	70	193	351	392	403	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	94	176	568	905	945	924	3'613
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-208	-43	231	228	957	1'026	2'191
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-303	-220	-338	-677	13	102	-1'422
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-303	-220	-338	-677	13	102	-1'422
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	26	711	12	0	749
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-303	-220	-311	34	25	102	-673
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)							total:
6.a 1 StAnZI	270	280	294	300	303	310	293
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-1.1	-0.8	-1.1	0.1	0.1	0.3	-0.4

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - allgemeiner Haushalt

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-382	-215	130	136	461	539	
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	16	19	19	20	44	44	
1.c ausserordentliches Ergebnis	-366	-196	149	156	505	583	
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-366	-196	149	156	895	973	total: 1'611
2. Investitionen und Finanzanlagen							
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	1'148	5'665	6'985	1'620	0	0	
2.b Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	891	6'104	13'189	14'924	16'401	15'827	
3.b bestehende Schulden	2'000	2'000	2'000	2'000	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert	2'891	8'104	15'189	16'924	16'401	15'827	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	64	71	338	515	515	483	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	2	70	193	351	392	403	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	66	141	531	867	907	886	3'399
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-366	-196	149	156	895	973	1'611
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-432	-338	-382	-711	-12	87	-1'787
5. Finanzpolitische Reserve							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-432	-338	-382	-711	-12	87	-1'787
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	26	711	12	0	749
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-432	-338	-355	0	0	87	-1'038
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)							total:
6.a 1 StAnZI	270	280	294	300	303	310	293
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-1.6	-1.2	-1.2	0.0	0.0	0.3	-0.6

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - gebührenfinanzierter Haushalt

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode							
	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	153	149	78	69	59	49		
1.b Ergebnis aus Finanzierung	4	4	4	3	4	4		
operatives Ergebnis	157	153	82	72	63	53		
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:	
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	157	153	82	72	63	53	579	
2. Investitionen und Finanzanlagen								
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	816	559	500	340	0	0		
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen								
4.a Abschreibungen	28	35	37	38	38	38	total:	
4.d Total Investitionsfolgekosten	28	35	37	38	38	38	214	
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	157	153	82	72	63	53	579	
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	129	118	44	34	25	15	365	
7. Selbstfinanzierung und SFG							total:	
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	282	336	224	214	204	194	1'454	
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	35%	60%	45%	63%	100%	100%	66%	

Tabelle 7: WASSERVERSORGUNG

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	9.6	7.7	7.7	7.8	7.9	8.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	6.0	11.0	11.1	11.3	11.4	11.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	73.5	83.0	84.0	85.1	86.2	87.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	14.5	10.2	10.3	10.4	10.5	10.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	51.2	53.4	52.0	51.2	45.6	45.3	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	80.0	150.0	84.0	84.0	84.0	84.0	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	326.0	326.0	329.3	331.7	334.2	336.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	71.6	71.6	72.3	72.9	73.4	74.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	632.4	712.8	650.7	654.3	653.1	657.4	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	522.5	539.0	535.0	535.0	535.0	535.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsggeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	6.0	76.1	10.0	10.0	10.0	10.0	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	74.7	91.4	82.0	81.2	75.6	75.3	
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	613.2	716.4	637.0	636.2	630.6	630.3	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-19.2	3.6	-13.7	-18.1	-22.6	-27.0	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	1.0	1.0	0.8	0.9	0.9	0.9	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	1.0	1.0	0.8	0.9	0.9	0.9	
OPERATIVES ERGEBNIS	-18.2	4.6	-12.9	-17.2	-21.6	-26.1	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-18.2	4.6	-12.9	-17.2	-21.6	-26.1	

Eckdaten / Übersicht Wasserversorgung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	23.5	38.0	30.0	30.0	30.0	30.0	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	97%	101%	98%	97%	97%	96%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	38.2	116.6	41.1	36.7	32.3	27.9	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	8%	65%	27%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	1003.9	1008.4	995.6	978.4	956.7	930.6	
Bestand Werterhalt	2'142.0	2'200.6	2'202.5	2'205.3	2'213.7	2'222.3	
- in % Wiederbeschaffungswerte	21.7%	22.3%	22.3%	22.4%	22.5%	22.5%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	1'685.2	2'125.0	2'250.4	2'348.3	2'297.2	2'251.6	
Nettoinvestitionen	491.0	178.8	150.0	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	51.2	53.4	52.0	51.2	45.6	45.3	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	2'125.0	2'250.4	2'348.3	2'297.2	2'251.6	2'206.3	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	6.0	6.1	6.2	6.2	6.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	35.0	50.0	50.6	51.3	51.9	52.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	13.2	13.3	13.4	13.6	13.8	13.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	40.0	44.7	45.3	45.8	45.8	45.8	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	119.7	119.7	139.7	139.7	139.7	139.7	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	285.0	285.0	287.9	290.0	292.2	294.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	31.6	31.6	31.9	32.2	32.4	32.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	524.5	550.3	574.9	578.7	582.0	585.3	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	515.9	512.0	462.0	462.0	462.0	462.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	-	-	20.0	20.0	20.0	20.0	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	65.0	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	69.3	64.7	65.3	65.8	65.8	65.8	
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	650.2	641.7	612.3	612.8	612.8	612.8	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	128.8	91.4	37.4	34.1	30.8	27.5	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	2.7	2.5	2.3	2.2	2.3	2.5	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	2.7	2.5	2.3	2.2	2.3	2.5	
OPERATIVES ERGEBNIS	128.5	94.0	39.7	36.3	33.1	30.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	128.5	94.0	39.7	36.3	33.1	30.0	

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	29.4	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	124%	117%	107%	106%	106%	105%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	218.8	193.7	159.4	156.0	152.8	149.7	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	83%	51%	46%	46%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	957.8	1'051.8	1'091.5	1'127.8	1'160.9	1'190.9	
Bestand Werterhalt	2'581.1	2'636.1	2'710.5	2'784.4	2'858.3	2'932.1	
- in % Wiederbeschaffungswerte	16.5%	16.9%	17.4%	17.8%	18.3%	18.8%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	597.9	822.6	1'157.9	1'462.6	1'756.7	1'710.9	
Nettoinvestitionen	264.7	380.0	350.0	340.0	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	40.0	44.7	45.3	45.8	45.8	45.8	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	822.6	1'157.9	1'462.6	1'756.7	1'710.9	1'665.1	

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Funktion (in 4 Stellen): 7301

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	3.7	3.7	3.7	3.8	3.8	3.9	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	144.7	146.9	148.7	150.6	152.5	154.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	best. und neues VV.
36 Beiträge	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	25.8	25.6	25.9	26.0	26.2	26.4	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	180.2	182.2	184.3	186.4	188.5	190.7	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	193.0	194.5	194.5	194.5	194.5	194.5	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	5.9	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	198.9	201.2	201.2	201.2	201.2	201.2	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	18.7	19.0	16.9	14.8	12.7	10.5	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.3	0.3	0.4	0.4	0.4	0.4	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.3	0.3	0.4	0.4	0.4	0.4	
OPERATIVES ERGEBNIS	19.1	19.3	17.2	15.2	13.1	11.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	19.1	19.3	17.2	15.2	13.1	11.0	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	111%	111%	109%	108%	107%	106%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	25.1	25.3	23.2	21.2	19.1	17.0	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	42%	100%	100%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	375.7	395.1	412.3	427.5	440.6	451.5	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	-	54.0	48.0	42.0	36.0	30.0	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	60.0	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	54.0	48.0	42.0	36.0	30.0	24.0	

Tabelle 12: EIGENKAPITALNACHWEIS

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode												
	2023 Basisjahr	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
29 Eigenkapital	11'829	11'587	11'962	11'701	11'102	10'808	10'603						
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	50.4	4.6	54.9	481.2	536.1	0.8	536.9	0.8	537.8	0.8	538.6	0.8	539.4
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	1'022.1	-18.2	1'003.9	4.6	1'008.4	-12.9	995.6	-17.2	978.4	-21.6	956.7	-26.1	930.6
29002 Abwasserentsorgung	829.3	128.5	957.8	94.0	1'051.8	39.7	1'091.5	36.3	1'127.8	33.1	1'160.9	30.0	1'190.9
29003 Abfallentsorgung	356.7	19.1	375.7	19.3	395.1	17.2	412.3	15.2	427.5	13.1	440.6	11.0	451.5
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 1	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6	0.0	86.6
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	1'050.0	0.0	1'050.0	0.0	1'050.0	0.0	1'050.0	0.0	1'050.0	-390.0	660.0	-390.0	270.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	48.4		48.4		48.4		48.4		48.4		48.4		48.4
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29301 Wasserversorgung Werterhalt	2'136.8	5.3	2'142.0	58.6	2'200.6	1.9	2'202.5	2.8	2'205.3	8.4	2'213.7	8.6	2'222.3
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	2'530.8	50.4	2'581.1	55.0	2'636.1	74.4	2'710.5	73.9	2'784.4	73.9	2'858.3	73.9	2'932.1
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	985.9	0.0	985.9	0.0	985.9	-26.5	959.4	-710.9	248.6	-12.0	236.5	0.0	236.5
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	22.1		22.1		22.1		22.1		22.1		22.1		22.1
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		2'278.4	1'940.7	1'585.5	1'585.5	1'585.5	1'585.5	1'585.5	1'585.5	1'672.4			
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	2'710.4	-432.0	2'278.4	-337.7	1'940.7	-355.2	1'585.5	0.0	1'585.5	0.0	1'585.5	86.8	1'672.4

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)							
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	672	0	0	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	-891	-6'104	-13'189	-14'924	-16'401	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	280	911	399	223	522	573	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	-2	576	175	9	317	378	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	282	336	224	214	204	194	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-1'842	-6'125	-7'483	-1'959	1	1	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-1'027	-5'566	-6'983	-1'619	1	1	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-816	-559	-500	-340	0	0	gemäss Tab. 2, Investitionen
9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	0	0	0	-2'000	0	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	0	0	0	0	-2'000	0	
11. davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	-2	-70	-193	-351	-392	-403	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	0	0	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.	-891	-6'104	-13'189	-14'924	-16'401	-15'827	

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 17.10.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
0290.xxxx.xx	Anschluss Fernwärme	C	33			100		100							100
0290.5040.01	Heizungs- /Lüftungersatz Gemeindehaus	A	33			80		80		80					
1500.5060.xx	Ersatzbeschaffung TLF	A	20			500		500				500			
2120.5200.01	ICT gemäss neuem Konzept	A	5			160		160	160						
2170.5040.10	ZöN Schule (Erweiterung Schulraum)	A	33		203	8'000		8'000	250	5'000	2'750				
2170.5040.10	ZöN Schule (Sanierung/Modernisierung MZH) Subvention	A	33			4'960		4'830	50	300	3'600	1'010			
A 6150.5010.04	Strassensanierungen > 50'000	B	40			650		650	250	200	200				
6150.5010.14	Sanierung Bahnhofstrasse inkl. Beleuchtung	B	40			300		300							300
6150.5010.20	Sanierung Steingasse Nord, Strassenbau, Wasser, Abwasser	B	40		32	450		450							450
6150.5010.xx	Sanierung Steingasse Bachübergänge	B	40			150		150							150
6150.5010.07	Sanierung Kreuzung Oltenstrasse-Industriest. (Knoten Buchlikreuzung)	A	40			350		350			350				
6150.5060.02	Ersatz Kommunalfahrzeug gemäss Fahrzeugkonzept	A+B	10			175		175	175						
6150.5010.23	Sanierung Byfangweg West, Etappe 3	A	40			192		192	192						
6150.5010.xx	Sanierung Weihergasse (Beleuchtung)	B	20			72		72	72						
6150.5010.xx	Strassenausbau Eienweg	B	40			240		240				240			
6150.5010.28	Sanierung Cholbenmoosweg	B	40			76		76		38	38				
6150.5010.29	Sanierung Murmeliweg	B	40			94		94		47	47				

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 17.10.24
 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	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029 später	
7101.5031.23	Sanierung Bahnhofstrasse inkl. Beleuchtung	B	80				288		288						288	
7101.5031.17	Sanierung Steingasse Nord Strassenbau, Wasser, Abwasser	B	80				225		225						225	
7101.5031.01	Sanierung Kreuzung Oltenstrasse-Industriest. (Knoten Buchlikreuzung)	A	80				150		150			150				
7101.5031.22	Sanierung Byfangweg West, Etappe 3	A	80				183		183	183						
7101.5031.18	Sanierung Weihergasse	B	80			32	275		275	275						
7101.5031.19	Ersatz und Umverlegung Hauptleitung / ohne Privatanschlüsse (Fr. 30'000) Rebenweg	A	80			151	33		33	33						
7101.5031.20	Sanierung Wasserleitung Niedermatte Berstingverfahren	B	80				220		220						220	
7101.5031.21	Umverlegung Hauptwasserleitung "Siechenmatt" - Süd, West, Ost	A	80				151		151		151					
7101.5031.25	Umverlegung Hauptwasserleitung "Siechenmatt" - Nord	A	80				28		28		28					
									-							
									-							
									-							
									-							
Total						183	1'553	-	1'553	491	179	150	-	-	-	733

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

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 17.10.24
 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	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029 später	
7201.5032.13	Sanierung Steingasse Nord Strassenbau, Wasser, Abwasser	B	80				225		225						225	
7201.5032.xx	Sanierung Kreuzung Oltenstrasse-Industriest. (Knoten Buchlikreuzung)	A	80				50		50			50				
7201.5032.18	Sanierung Byfangweg West, Etappe 3	A	80				142		142	142						
7201.5032.xx	Strassenausbau Eienweg (Abwasser)	B	80				40		40				40			
A 7201.5292.01	GEP-Überarbeitung (Submission) Massnahmen	A	10			152	58		58	58						
7201.5032.02	Leitungssanierung infolge GEP (einzelne Projekte ausarbeiten)	B	80				100		100		100					
7201.5032.14	Zustandsanalyse privater Abwasserleitungen Vorprojekt	A	80				50		50		50					
7201.5032.12	Leitungsunterhalt Meteorwasser Obisgasse Industriestrasse	A	80				80		80		80					
7201.5062.01	Ersatz Abwassersteuerungsanlage Stebatec	B	25			85	65		65	65						
7201.5032.xx	Sanierungsmassnahmen Leitungsnetz gem. GEP (Rahmenkredit Fr. 3. Mio.)	A	80				2'700		2'700			300	300		2'100	
7201.5032.17	Umverlegung Regenentlastungsleitung "Siechenmatt"	A	80				150		150		150					
									-							
									-							
Total						237	3'660	-	3'660	265	380	350	340	-	-	2'325

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

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 17.10.24
 Beträge in CHF 1'000

1)		2)	3)	4)		5)									
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
7301.5033.01	Dezentrale Abfallsammelstelle Oberbipp (Vorprojekt)	B	40			60		60							60
7301.5060.01	Ersatz Annahmegebinde	B	10			60		60	60						
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
Total					-	120	-	120	60	-	-	-	-	-	60

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

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)							
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)	-42%	71%	198%	225%	201%	187%	148%
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	15%	15%	5%	12%	100%	100%	17%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)	0.0%	0.7%	2.1%	3.8%	3.8%	3.9%	2.4%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)	35%	85%	168%	184%	171%	163%	136%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)	20%	42%	47%	19%			26%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)	6%	6%	9%	13%	12%	12%	10%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)	-989	1'749	5'251	6'072	5'763	5'433	3'955
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)	3%	10%	4%	2%	6%	6%	5%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)	-0.1%	1.2%	3.2%	5.8%	5.7%	5.8%	3.8%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)	2'345	2'108	1'844	1'474	1'264	1'105	1'677
ALLGEMEINER HAUSHALT (steuerfinanziert)							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	0%	10%	3%	1%	100%	100%	10%
= Bilanzüberschussquotient (BÜQ) (Bilanzüberschuss/-fehlbetrag / Dir. Steuern + FA)	52%	41%	30%	29%	27%	28%	34%

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
SF ABWASSER							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	83%	51%	46%	46%	100%	100%	77%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	124%	117%	107%	106%	106%	105%	111%
= Werterhaltungsquote (WEQ) (Bestand Werterhaltung/Wiederbeschaffungswerte)	17%	17%	17%	18%	18%	19%	18%
SF WASSER							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)	8%	65%	27%	100%	100%	100%	36%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	97%	101%	98%	97%	97%	96%	98%
= Werterhaltungsquote (WEQ) (Bestand Werterhaltung/Wiederbeschaffungswerte)	22%	22%	22%	22%	22%	23%	22%
SF RESERVE WE 1							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF RESERVE WE 2							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							

Finanzplan Einwohnergemeinde Oberbipp 2024 - 2029

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 17.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
SF ABFALL							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)	42%	100%	100%	100%	100%	100%	218%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)	111%	111%	109%	108%	107%	106%	109%
SF KABEL / ANTENNE							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF ELEKTRO							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							
SF GAS							
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen) *)							
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							

Steuerertrag HRM2	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bevölkerung	1'786	1'819	1'854	1'870	1'920	1'988	2'004	2'020	2'036
Steuerpflichtige	1'095	1'039	1'076	1'085	1'122	1'167	1'173	1'175	1'182
Steueranlage nat. Personen	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.69	1.69	1.79	1.79
Steueranlage jur. Personen	1.59	1.59	1.59	1.59	1.59	1.69	1.69	1.79	1.79
	61.31	57.12	58.04	58.02	58.44	58.70	58.53	58.17	58.06
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				1.00 %	1.00 %	2.10 %	1.90 %	1.90 %	1.90 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	1'840.28	1'911.95	1'905.14	1'924.19	1'943.43	1'984.24	2'021.95	2'060.36	2'099.51
Total	3'204'025	3'158'553	3'259'388	3'319'517	3'467'044	3'913'386	4'008'243	4'333'456	4'442'099
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %	2.00 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	185.77	183.55	163.71	166.98	170.32	173.73	177.20	180.75	184.36
Total	323'427	303'221	280'081	288'072	303'854	342'635	351'285	380'160	390'073
Juristische Personen (*Erfassungsmöglichkeit: Einzel oder mittels Zuwachsrate pro Jahr)									
*Gewinnsteuern	1'123'980	685'687	697'709	600'000	600'000	630'000	630'000	630'000	630'000
*Kapitalsteuern	2'906	-1'698	1'954	0	0	0	0	0	0
*Holdingsteuern	-34'416	1'745	0	0	0	0	0	0	0
*Zuwachsrate pro Jahr									
Total	1'092'470	685'734	699'663	600'000	600'000	630'000	630'000	630'000	630'000
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-37'037	-44'635	-35'813	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen*	59'781	95'809	30'271	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Passive Steuerauscheidungen Einkommen*	-47'742	-89'459	-77'833	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000	-70'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	0	0	-415	0	0	0	0	0	0
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Bildung /Auflösung)	0								
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen*	19'836	49'478	12'950	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen*	-7'013	-7'675	-11'627	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	52'943	128'213	131'513	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000	105'000
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	0	662	427	500	500	500	500	500	500
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	41'847	54'252	23'638	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	-93'671	-21'742	-3'546	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen*	0								
Rückstellungen für Steuerteilungen juristische Personen* (Bildung /Auflösung)	0								
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	358	54	167	0	0	0	0	0	0
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	-62	-5	-31	0	0	0	0	0	0
Quellensteuern juristische Personen*	0								
Eingang abgeschriebene Steuern*	40'571	35'255	22'033	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	3'608'791	3'629'422	3'610'975	3'675'089	3'838'398	4'323'522	4'427'028	4'781'116	4'899'672
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	1'040'942	718'293	719'891	620'000	620'000	650'000	650'000	650'000	650'000
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	4'649'733	4'347'715	4'330'866	4'295'089	4'458'398	4'973'522	5'077'028	5'431'116	5'549'672
Steueranlagezehntel NP in CHF	226'968	228'266	227'105	231'138	241'409	255'830	261'954	267'101	273'725
Steueranlagezehntel JP in CHF	65'468	45'176	45'276	38'994	38'994	38'462	38'462	36'313	36'313
Steueranlagezehntel NP und JP in CHF	292'436	273'441	272'382	270'131	280'402	294'291	300'416	303'414	310'038
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite	40'562	33'733	41'965	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000	36'000
Abzugsberechtigte Zentrumslasten (der Gemeinden Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)	0								
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher LiegSteuer	380'509'694	386'485'484	387'429'339	405'581'340	405'581'340	405'581'340	405'581'340	405'581'340	405'581'340
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	2'990.70	2'764.50	2'707.95	2'673.87	2'692.51	2'715.69	2'744.43	2'747.18	2'779.27
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	110.45	96.18	93.49	90.61	90.34	89.59	88.87	89.67	91.03
Mittlerer harm. Steuerertrag pro Kopf	2'707.77	2'874.37	2'896.46	2'950.96	2'980.26	3'031.15	3'088.21	3'063.76	3'053.24

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	Text	AUFWAND						Wachstumsrate	
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	955.3	863.7	872.6	881.5	890.5	899.6	-5.8%	-1.2%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	214.0	253.6	256.4	259.2	264.6	267.5	25.0%	4.6%
2	Bildung	2'518.5	2'720.4	2'748.3	2'772.2	2'783.0	2'807.3	11.5%	2.2%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	53.5	59.8	60.4	60.9	61.4	61.9	15.7%	3.0%
4	Gesundheit	12.4	13.8	14.0	14.2	14.3	14.5	17.4%	3.3%
5	Soziale Sicherheit	1'748.4	1'859.3	1'952.9	2'049.1	2'071.4	2'093.9	19.8%	3.7%
6	Verkehr	625.3	701.3	703.6	713.2	721.8	726.9	16.2%	3.1%
7	Umwelt u. Raumordnung	138.2	984.5	185.3	187.0	188.7	190.5	37.9%	6.6%
8	Volkswirtschaft	13.6	8.5	8.6	8.7	8.8	8.9	-34.3%	-8.0%
9	Finanzen und Steuern	809.9	799.1	667.4	664.4	641.1	636.2	-21.4%	-4.7%
steuerfinanzierter Aufwand:		7'089.0	8'264.0	7'469.6	7'610.4	7'645.7	7'707.0	8.7%	1.7%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	652.9	644.2	614.7	615.0	615.1	615.3	-5.8%	-1.2%
710	Wasserversorgung	632.4	717.4	650.7	654.3	653.1	657.4	3.9%	0.8%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	199.2	201.5	201.6	201.6	201.6	201.6	1.2%	0.2%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Aufwand:		1'484.6	1'563.2	1'467.0	1'470.9	1'469.9	1'474.3	-0.7%	-0.1%
Aufwand total		8'573.6	9'827.2	8'936.5	9'081.2	9'115.6	9'181.3	7.1%	1.4%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	98.4	84.7	85.4	85.9	86.5	87.0	-11.6%	-2.4%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	181.9	226.0	226.2	226.3	226.4	226.5	24.5%	4.5%
2	Bildung	806.7	750.5	757.5	762.8	768.1	773.5	-4.1%	-0.8%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	-	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3		
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	133.3	123.2	124.4	125.4	126.3	127.3	-4.5%	-0.9%
6	Verkehr	105.0	105.1	105.6	106.1	106.5	107.0	1.9%	0.4%
7	Umwelt u. Raumordnung	6.8	1'052.6	11.2	11.3	11.3	11.4	67.9%	10.9%
8	Volkswirtschaft	80.0	82.0	82.8	83.4	84.1	84.7	5.9%	1.1%
9	Finanzen und Steuern	5'311.2	5'643.3	6'225.5	6'364.8	7'131.1	7'262.4	36.7%	6.5%
	steuerfinanzierter Ertrag:	6'723.3	8'067.7	7'618.9	7'766.3	8'540.7	8'680.1	29.1%	5.2%
	Spezialfinanzierungen:								
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	652.9	644.2	614.7	615.0	615.1	615.3	-5.8%	-1.2%
710	Wasserversorgung	632.4	717.4	650.7	654.3	653.1	657.4	3.9%	0.8%
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	199.2	201.5	201.6	201.6	201.6	201.6	1.2%	0.2%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
	gebührenfinanzierter Ertrag:	1'484.6	1'563.2	1'467.0	1'470.9	1'469.9	1'474.3	-0.7%	-0.1%
	Ertrag total	8'207.9	9'630.9	9'085.9	9'237.2	10'010.5	10'154.4	23.7%	4.3%
	Handlungsspielraum <i>(allg. Haushalt vor neuen Invest.)</i>	-365.7	-196.3	149.3	156.0	894.9	973.1	Mittel:	268.6

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF '000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'334.7	1'390.8	1'399.6	1'413.6	1'427.7	1'442.0	8.0%	1.6%
31	Sach-/Betriebsaufwand	1'408.7	1'561.9	1'580.2	1'599.2	1'618.4	1'637.9	16.3%	3.1%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	365.9	365.9	222.9	209.1	208.4	202.3	-44.7%	-11.2%
34	Finanzaufwand	31.1	31.9	32.0	32.0	8.3	8.4	-73.1%	-23.1%
35	Einlagen in Fonds und SF	204.6	751.2	170.8	172.1	173.4	174.7	-14.6%	-3.1%
36	Transferaufwand	4'938.1	5'457.7	5'271.0	5'402.3	5'438.6	5'482.1	11.0%	2.1%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-		
39	Interne Verrechnungen	46.1	46.1	46.0	46.0	46.1	46.0	0.0%	0.0%
	Ertrag nach Sachgruppen:								
40	Fiskalertrag	5'131.1	5'298.9	5'822.0	5'931.6	6'291.8	6'416.5	25.1%	4.6%
41	Regalien und Konzessionen	80.0	82.0	82.8	83.4	84.1	84.7	5.9%	1.1%
42	Entgelte	1'595.5	1'960.4	1'619.9	1'619.9	1'619.9	1'619.9	1.5%	0.3%
43	verschiedene Erträge	10.0	806.0	5.1	5.1	5.1	5.2	-48.4%	-12.4%
44	Finanzertrag	51.1	54.4	54.9	55.3	55.7	56.1	9.9%	1.9%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	142.1	161.8	163.4	164.6	165.9	167.1	17.6%	3.3%
46	Transferertrag	1'133.0	1'228.6	1'296.8	1'333.6	1'356.7	1'370.5	21.0%	3.9%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	390.0	390.0		
49	interne Verrechnungen	46.0	46.1	46.0	46.0	46.0	46.1	0.0%	0.0%