

muri
b e r n

FINANZPLAN 2016 - 2021

(Kurzfassung)

INHALTSVERZEICHNIS

| | <u>Seite</u> |
|---|---------------|
| Vorbericht | 1 - 10 |
| Wichtigste Ergebnisse | 11 |
| Zusammenzug der Erfolgsrechnung | 12 |
| Erfolgsrechnung nach Sachgruppen | 13 |
| Planbilanz | 14 |

Vorbericht zum Finanzplan 2016 - 2021

1 Allgemeines

Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten fünf Jahren. Er zeigt zudem auf, ob die geplanten Investitionen und deren Folgekosten tragbar sind.

Der vorliegende Finanzplan wurde nach den Bestimmungen des Harmonisierten Rechnungslegungsmodells 2 (HRM2) erstellt.

2 Prognoseannahmen

In der Finanzplanung wurde mit folgenden Prognoseannahmen gerechnet:

- Personalaufwand + 2,0 % pro Jahr
- Sachaufwand + 1,0 % pro Jahr
- Bevölkerungsentwicklung stabil (ganz leichte Zunahme)
- Steuererträge 2018 – 2021
 - Natürliche Personen Einkommen + 2,0 % pro Jahr
 - Natürliche Personen Vermögen + 1,0 % pro Jahr
 - Juristische Personen + 1,0 % pro Jahr

Die Beiträge an den Finanz- und Lastenausgleich wurden aufgrund der vom Kanton vorgegebenen Berechnungsgrundlagen kalkuliert.

Die Berechnungen des Abschreibungsaufwands erfolgten gemäss den in der Gemeindeverordnung, Anhang 2, vorgegebenen Nutzungsdauern.

3 Ergebnisse

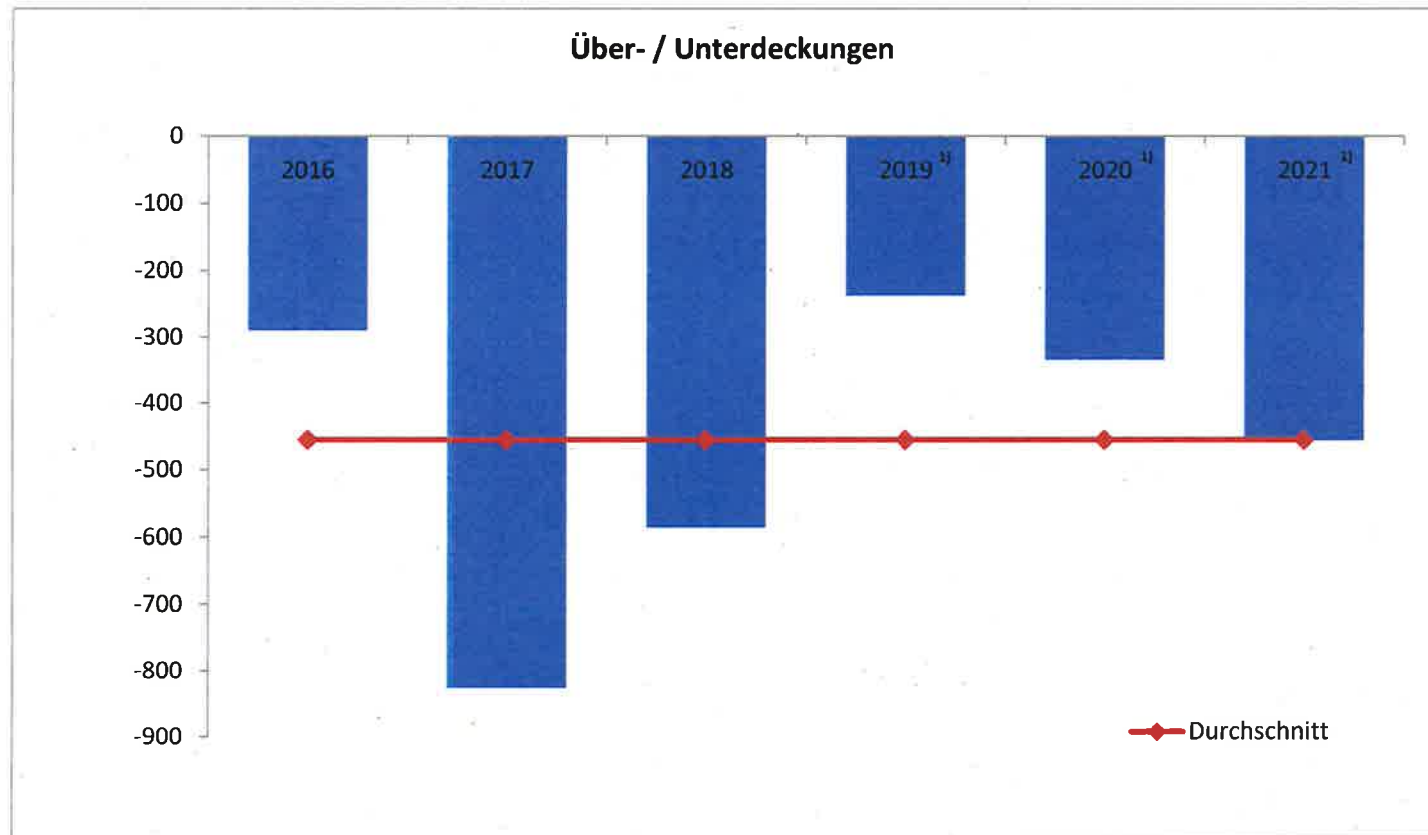
3.1 Allgemeines

Der vorliegende Finanzplan 2016 – 2021 basiert über den gesamten Planungshorizont auf einer Steueranlage von 1,20. Bei den Investitionen wird wie in den Vorjahren ein Realisierungsgrad von 85 % angenommen.

3.2 Erfolgsrechnung

Die erwarteten Unterdeckungen nehmen in den Jahren 2018 und 2019 gegenüber dem Ergebnis des Budgets 2017 ab, während in den Jahren 2020 und 2021 wiederum leichte Anstiege der Defizite prognostiziert sind. Insgesamt sind die berechneten Unterdeckungen in den Planungsjahren 2018 - 2021 gering und liegen zwischen 0,07 bis 0,16 Steueranlagezehnteln. Im Durchschnitt über die gesamte Dauer liegt die erwartete Unterdeckung bei CHF 0,46 Mio. (entspricht 0,13 Steueranlagezehnteln). In einer Gesamtbetrachtung und unter Berücksichtigung der Planungsungenauigkeit kann insgesamt festgehalten werden, dass zurzeit aufgrund der Finanzplanung für die Jahre 2018 bis 2021 bei gleichbleibender Steueranlage in etwa ausgeglichene Jahresrechnungen zu erwarten sind.

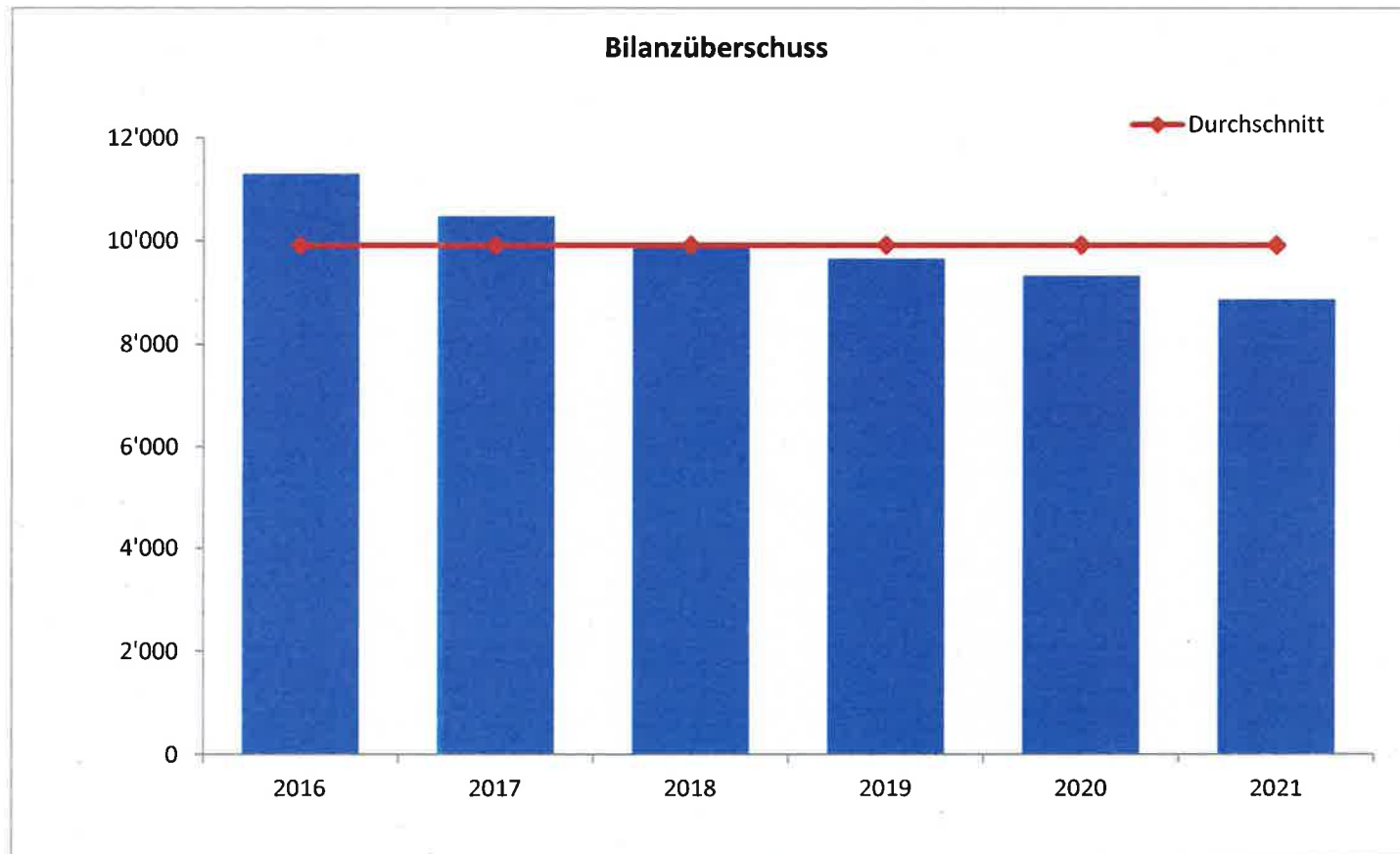
In diesen Berechnungen nicht berücksichtigt sind die Auswirkungen der Unternehmenssteuerreform III (USR III), welche je nach politischem Entscheid ab 2019 zu massiveren Rückgängen der Steuern der Juristischen Personen führen können.



¹⁾ Ohne Auswirkungen der Unternehmenssteuerreform III (USR III)

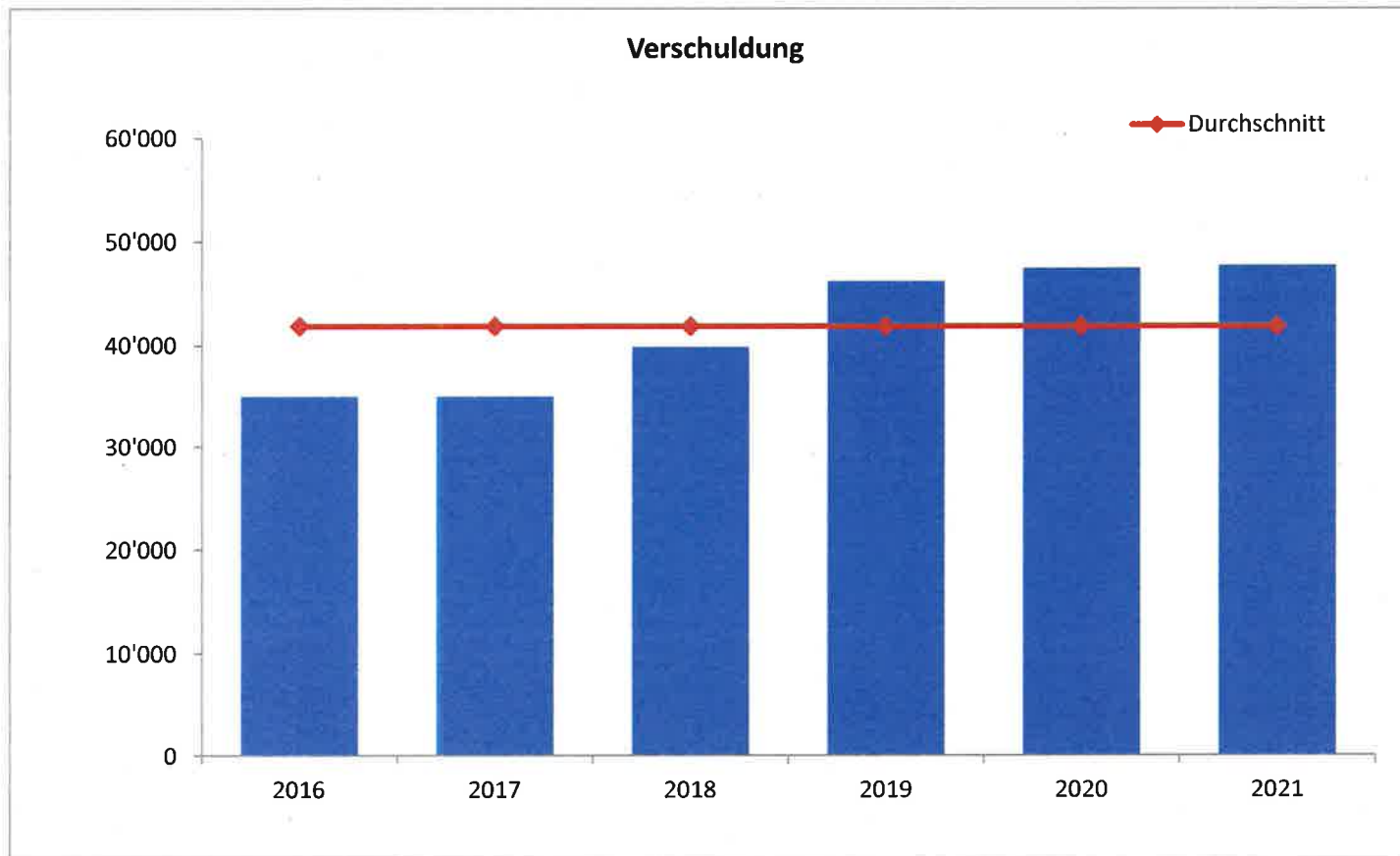
3.3 Bilanzüberschuss

Der Bilanzüberschuss (neue Bezeichnung unter HRM2 für das Eigenkapital), welcher per Ende 2015 bei etwa CHF 11,6 Mio. lag, wird aufgrund der Berechnungen auf rund CHF 8,9 Mio. abnehmen. Somit ergibt sich ein leichter Rückgang dieses Wertes von aktuell gut 3 auf noch rund 2,5 Steueranlagezehntel.



3.4 Verschuldung

Die mittel- und langfristigen Schulden werden per Jahresenden 2016 und 2017 unverändert zum Jahresabschluss 2015 bei CHF 35,0 Mio. liegen. Aufgrund der geplanten höheren Investitionen in den Jahren 2018 und 2019 und der damit zusammenhängenden Selbstfinanzierungssituation (siehe dazu Ziffer 5.2) wird sich die Verschuldung in diesen beiden Jahren mutmasslich bis gegen CHF 47,0 Mio. erhöhen. In den beiden letzten Planjahren sind dann nur noch leichte weitere Schuldenanstiege zu erwarten.



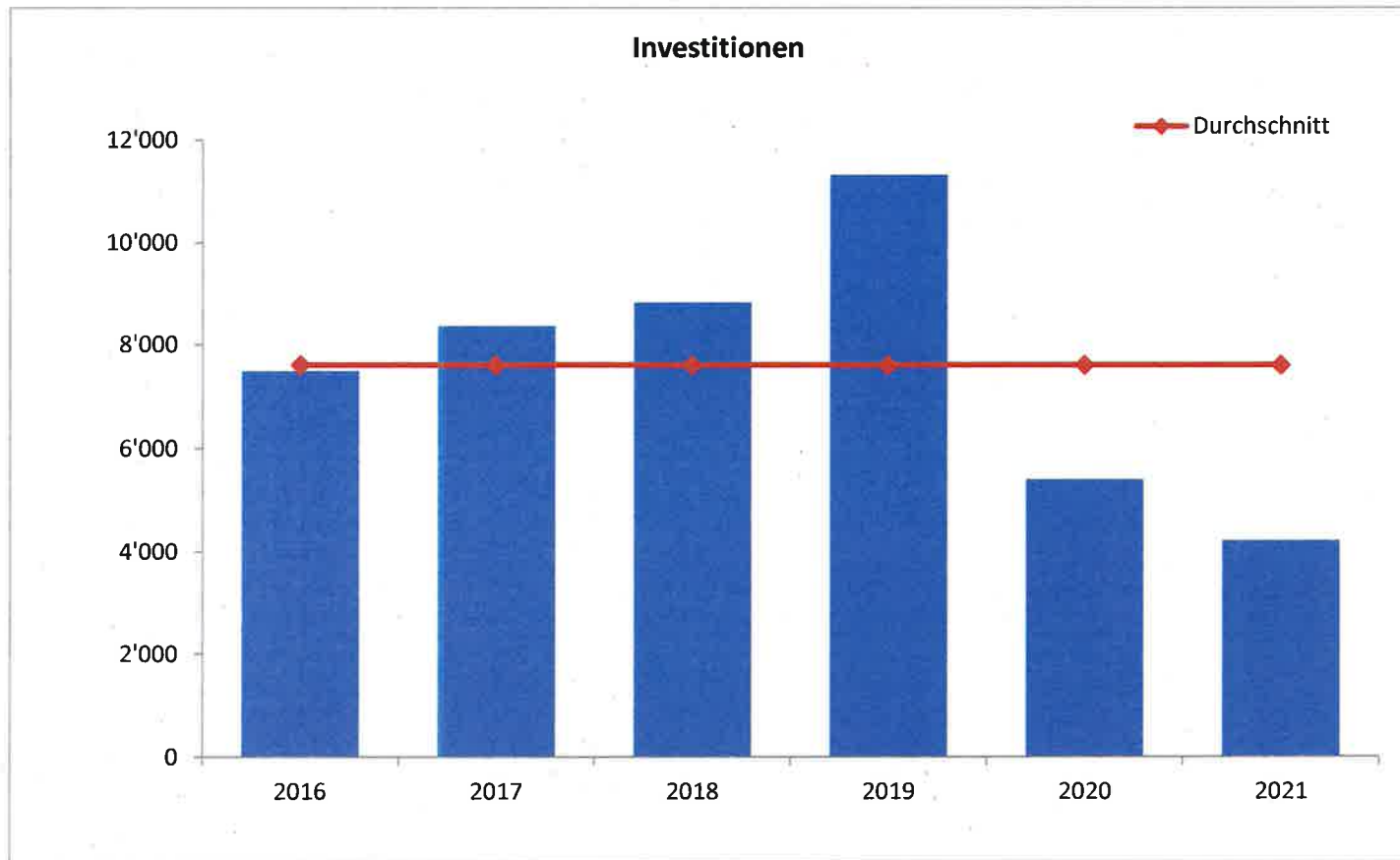
4 Investitionsplan

Die detaillierten Investitionen können dem Investitionsplan 2016 - 2021, welcher im Zusammenhang mit dieser Finanzplanung erstellt wurde, entnommen werden.

Die Finanzplanberechnungen basieren auf folgenden jährlichen Nettoinvestitionen:

| 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 7'498'000 | 8'365'000 | 8'825'000 | 11'331'000 | 5'410'000 | 4'225'000 |

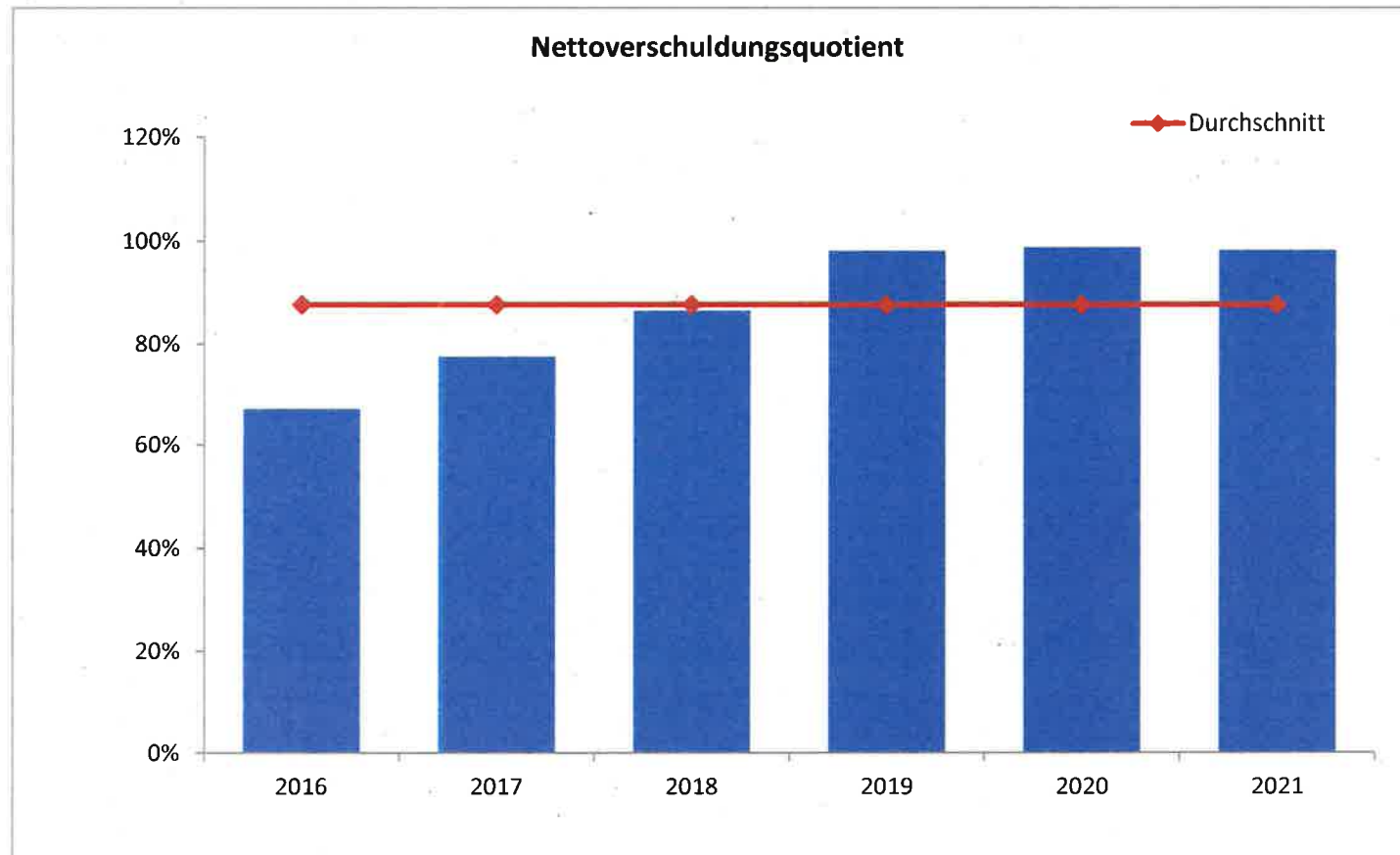
Davon wird für die Finanzplanung ein Realisierungsgrad von 85 % angenommen.



5 Finanzkennzahlen

5.1 Nettoverschuldungsquotient

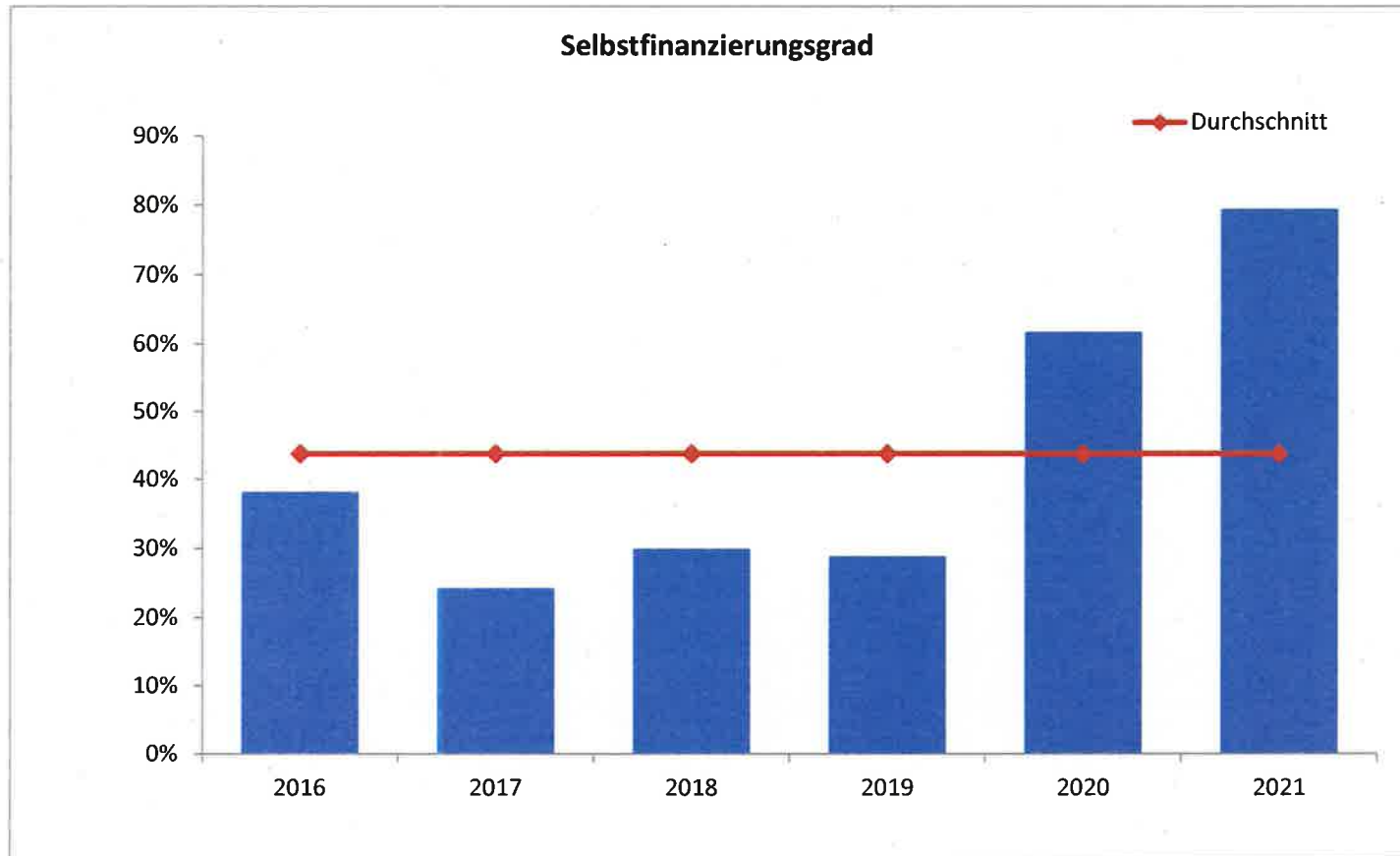
Der Nettoverschuldungsquotient gibt Antwort auf die Frage, welcher Anteil der Fiskalerträge (Steuererträge) aufzubringen ist, um die Nettoschulden abzutragen, d.h. wieviel vom jährlichen Steuerertrag ist erforderlich, um die Schulden zurückzubezahlen.



Ein Nettoverschuldungsquotient unter 100 % gilt als gut. Die tiefe Selbstfinanzierung in Zusammenhang mit der Investitionstätigkeit insbesondere in den Jahren 2017 bis 2019 führt zu einer Erhöhung dieses Wertes bis auf knapp 100 % im 2019. In den beiden letzten Jahren bleibt die Zahl dann stabil. Der Durchschnitt über die gesamte Planungsdauer liegt bei 88 %.

5.2 Selbstfinanzierungsgrad

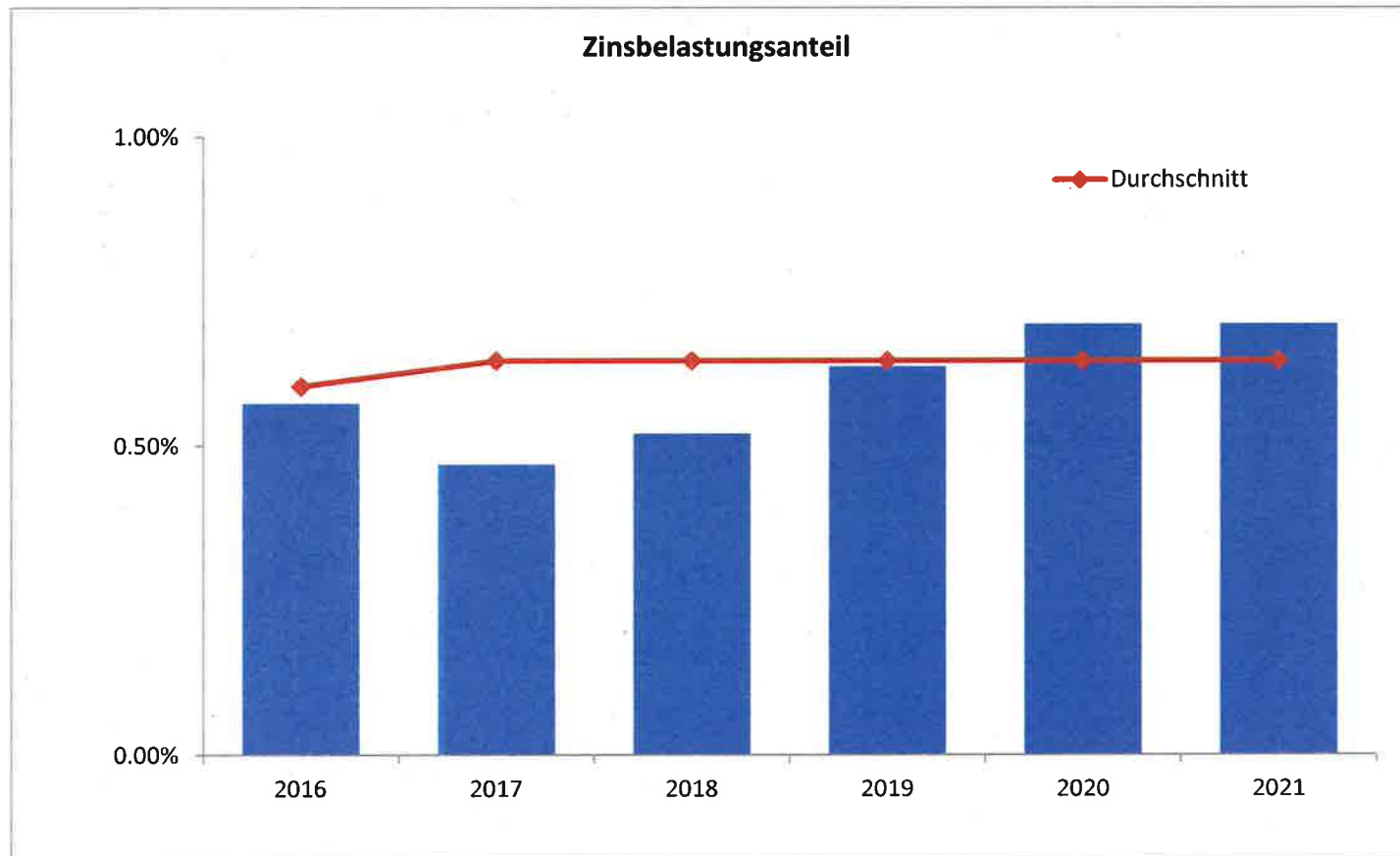
Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, wie weit die Investitionen aus selbst erarbeiteten Mitteln bezahlt werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung, von über 100 % zu einer Entschuldung.



Über die gesamte Dauer muss die Selbstfinanzierung, welche jährlich in absoluten Zahlen CHF 2,0 bis CHF 3,4 Mio. erreicht, als tief bezeichnet werden. Insbesondere in den Jahren 2017 und 2019 ergeben sich aufgrund der geplanten höheren Investitionen recht tiefe jährliche Selbstfinanzierungsgrade zwischen 24 % und 30 %. Daraus lässt sich auch die erwartete Neuverschuldung ableiten. Über die gesamte Periode steht der Durchschnittswert bei 44 %.

5.3 Zinsbelastungsanteil

Der Zinsbelastungsanteil gibt Antwort auf die Frage, wie stark der Finanzertrag durch den Zinsendienst belastet ist, also welcher Anteil des Finanzertrags für den Nettozinsaufwand aufzubringen ist.



Ein Zinsbelastungsanteil zwischen 0 bis 1 Prozent entspricht einer tiefen Zinsbelastung. Aufgrund der erwarteten Erhöhung der Verschuldung steigt dieser Wert in den Jahren ab 2017 an, von 0,47 % auf 0,7 %. Diese Finanzkennzahl kann über die gesamte Planungsdauer als gut bezeichnet werden.

6 Schlussfolgerungen

Die Führung des Finanzhaushalts nach den Grundsätzen der Sparsamkeit, Wirtschaftlichkeit und Weitsichtigkeit ist dem Gemeinderat sehr wichtig. Mit einem wirkungsvollen Priorisierungssystem werden die Investitionen gesteuert. Ein grosses Gewicht wird auf eine sorgfältige Budgetierung des Sachaufwands gelegt. Auf allen Stufen besteht eine gute Ausgabendisziplin und die Zahl der Nachkredite bewegt sich auf tiefem Niveau. Mit dem Projekt ASP 2015+ will der Gemeinderat auch künftig Anstösse zur Verbesserung der finanziellen Lage leisten.

Mit der aktuellen Steueranlage von 1,20 kann zurzeit und mittelfristig ein nahezu ausgeglichener Finanzhaushalt geplant werden. Wie in den Vorjahren und immer seit der Steuererhöhung im 2014 konnte auch im 2017 ein Budget mit einem geringen Aufwandüberschuss unter der Grenze von CHF 1,0 Mio. erstellt werden. In der vorliegenden Finanzplanung wurde bewusst darauf verzichtet, Sondereffekte, wie beispielsweise Buchgewinne aus Verkäufen von Grundeigentum, einzubeziehen (bspw. der anstehende Verkauf der Liegenschaft Brügglweg). Diese Gewinne sind einmaliger Art und helfen nicht nachhaltig mit, die laufenden Kosten zu decken.

Nicht berücksichtigt sind in diesem Finanzplan die Auswirkungen der Unternehmenssteuerreform III. Gegen dieses Geschäft wurde auf eidgenössischer Ebene das Referendum ergriffen. Grundsätzlich sind die Folgen dieser Neuerung schwierig abschätzbar, da bezüglich deren Umsetzung zurzeit einiges offen ist. Im schlechtesten Fall könnten für die Gemeinde Muri ab dem Jahr 2019 Steuerausfälle von einem Steueranlagezehntel entstehen.

Der Gemeinderat will die Attraktivität der Gemeinde als eine der steuergünstigsten Standorte im Kanton Bern wahren. Die hohen Standards in den verschiedenen Bereichen sollen erhalten bleiben, soweit dies die finanziellen Möglichkeiten zulassen.

Die Finanzpolitik des Gemeinderates und der Finanzkommission richtet sich nach wie vor nach folgenden Eckwerten:

- Der Bestand des Bilanzüberschusses (Eigenkapital) soll nicht unter 3 Steueranlagezehntel sinken;
- Die Verschuldung soll die Grössenordnung von CHF 50 Mio. nicht übersteigen;
- Flexible Handhabung der Steueranlage;
- Keine Erhebung von Steuern auf Vorrat.

Diese Vorgaben sind im Finanzplan 2016 - 2021 weitgehend eingehalten. Einzig der Bilanzüberschuss liegt am Ende der Periode im Jahr 2021 unter der geforderten Schwelle von 3 Steueranlagezehnteln (2,5 Zehntel).

7 Genehmigung

Der Gemeinderat von Muri bei Bern hat den vorliegenden Finanzplan 2016 – 2021 an seiner Sitzung vom 12. September 2016 genehmigt.
Der Grosse Gemeinderat nimmt diesen zur Kenntnis.

Muri bei Bern, 12. September 2016

GEMEINDERAT MURI BEI BERN

Der Präsident



Thomas Hanke

Die Sekretärin



Karin Pulfer

FINANZVERWALTUNG MURI BEI BERN

Der Finanzverwalter



Reto Rutschi

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Prognose der Erfolgsrechnung | | | | | | |
| Total Ertrag | 67'430.1 | 67'039.2 | 67'820.1 | 68'840.1 | 69'877.9 | 70'934.5 |
| Total Aufwand | 67'643.6 | 67'947.4 | 68'490.5 | 69'222.2 | 70'376.0 | 71'592.0 |
| Abschluss Spezialfinanzierungen | -76.5 | 81.9 | 85.0 | 144.4 | 163.5 | 200.9 |
| Über-(+) / Unterdeckung (-) | -290.0 | -826.3 | -585.4 | -237.7 | -334.5 | -456.6 |
| Nettoinvestitionen | | | | | | |
| Nettoinvestitionen Steuerhaushalt (100 %) | 7'441.0 | 8'365.0 | 8'825.0 | 9'881.0 | 4'660.0 | 3'425.0 |
| Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (100 %) | 57.0 | 0.0 | 0.0 | 1'450.0 | 750.0 | 800.0 |
| Nettoinvestitionen (100 %) | 7'498.0 | 8'365.0 | 8'825.0 | 11'331.0 | 5'410.0 | 4'225.0 |
| Nettoinvestitionen Steuerhaushalt (85 %) | 6'324.9 | 7'110.3 | 7'501.3 | 8'398.9 | 3'961.0 | 2'911.3 |
| Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (85 %) | 48.5 | 0.0 | 0.0 | 1'232.5 | 637.5 | 680.0 |
| Nettoinvestitionen (85 %) | 6'373.3 | 7'110.3 | 7'501.3 | 9'631.4 | 4'598.5 | 3'591.3 |
| Bilanzüberschuss | | | | | | |
| Entwicklung Bilanzüberschuss | 11'302.0 | 10'475.7 | 9'890.3 | 9'652.6 | 9'318.0 | 8'861.4 |
| Finanzkennzahlen | | | | | | |
| Nettoverschuldungsquotient | 67.14% | 77.49% | 86.45% | 98.09% | 98.80% | 98.24% |
| Selbstfinanzierungsgrad | 38.16% | 24.23% | 29.96% | 28.85% | 61.72% | 79.45% |
| Zinsbelastungsanteil | 0.57% | 0.47% | 0.52% | 0.63% | 0.70% | 0.70% |

ZUSAMMENZUG DER ERFOLGSRECHNUNG

| | RECHNUNGEN | | | BUDGET | PROGNOSE | | | | |
|--|------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 0 Allgemeine Verwaltung | 0.0 | -5'001.0 | -6'205.5 | -5'243.9 | -5'223.2 | -5'342.9 | -5'454.9 | -5'568.8 | -5'684.4 |
| 1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung | 0.0 | -540.3 | -879.7 | -637.6 | -615.4 | -625.7 | -634.9 | -644.2 | -653.5 |
| 2 Bildung | 0.0 | -9'380.4 | -9'494.9 | -9'931.2 | -10'162.5 | -10'379.8 | -10'681.2 | -10'901.7 | -11'105.2 |
| 3 Kultur, Sport und Freizeit | 0.0 | -2'849.3 | -3'192.5 | -2'495.8 | -2'368.0 | -2'402.2 | -2'430.7 | -2'466.5 | -2'491.7 |
| 4 Gesundheit | 0.0 | -116.5 | -61.6 | -61.0 | -66.9 | -67.6 | -68.3 | -69.1 | -69.8 |
| 5 Soziale Sicherheit | 0.0 | -9'630.8 | -10'475.1 | -10'475.9 | -10'734.7 | -11'012.0 | -11'163.1 | -11'297.8 | -11'475.3 |
| 6 Verkehr | 0.0 | -5'150.2 | -6'097.3 | -5'146.7 | -4'956.7 | -5'176.6 | -5'366.2 | -5'538.2 | -5'629.6 |
| 7 Umweltschutz und Raumordnung | 0.0 | -462.6 | -1'385.4 | -592.1 | -527.4 | -589.4 | -628.9 | -638.0 | -647.2 |
| 8 Volkswirtschaft | 0.0 | 703.4 | 654.4 | 492.3 | 501.8 | 498.5 | 495.2 | 492.0 | 488.8 |
| 9 Finanzen und Steuern | 0.0 | 34'315.4 | 37'137.6 | 33'801.9 | 33'326.6 | 34'512.4 | 35'695.3 | 36'297.7 | 36'811.2 |
| Über-(+) / Unterdeckung (-) | 0.0 | 1'887.7 | 0.0 | -290.0 | -826.3 | -585.4 | -237.7 | -334.5 | -456.6 |

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

| | RECHNUNGEN | | | BUDGET | PROGNOSE | | | | |
|--|------------|----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| <i>Aufwand</i> | 0.0 | -68'368.6 | -70'678.2 | -67'643.6 | -67'947.4 | -68'490.5 | -69'222.2 | -70'376.0 | -71'592.0 |
| 30 Personalaufwand | 0.0 | -13'993.0 | -14'432.4 | -14'945.2 | -14'999.5 | -15'296.1 | -15'598.6 | -15'907.2 | -16'221.9 |
| 31 Sach- und übriger Betriebsaufwand | 0.0 | -8'627.6 | -8'388.3 | -9'387.4 | -9'331.4 | -9'286.9 | -9'378.0 | -9'470.0 | -9'562.9 |
| 33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen | 0.0 | -3'791.0 | -8'615.2 | -3'052.0 | -3'073.2 | -3'232.7 | -3'570.1 | -3'757.2 | -3'935.6 |
| 34 Finanzaufwand | 0.0 | -1'266.6 | -988.0 | -983.2 | -930.8 | -972.9 | -1'055.6 | -1'113.3 | -1'127.9 |
| 35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen | 0.0 | -175.0 | -209.8 | -200.0 | -200.0 | -200.0 | -200.0 | -200.0 | -200.0 |
| 36 Transferaufwand | 0.0 | -39'410.2 | -37'045.3 | -38'100.0 | -38'409.6 | -38'488.9 | -38'396.9 | -38'895.0 | -39'500.1 |
| 37 Durchlaufende Beiträge | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 38 Ausserordentlicher Aufwand | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 39 Interne Verrechnungen | 0.0 | -1'105.2 | -999.2 | -975.8 | -1'002.9 | -1'012.9 | -1'023.1 | -1'033.3 | -1'043.6 |
| <i>Ertrag</i> | 0.0 | 70'433.5 | 70'784.1 | 67'430.1 | 67'039.2 | 67'820.1 | 68'840.1 | 69'877.9 | 70'934.5 |
| 40 Fiskalertrag | 0.0 | 48'257.1 | 49'987.1 | 46'204.5 | 46'315.0 | 47'128.4 | 47'958.0 | 48'803.7 | 49'666.1 |
| 41 Regalien und Konzessionen | 0.0 | 727.4 | 670.4 | 543.3 | 543.6 | 549.0 | 554.5 | 560.1 | 565.7 |
| 42 Entgelte | 0.0 | 9'482.7 | 9'012.7 | 9'070.7 | 8'673.5 | 8'760.2 | 8'847.8 | 8'936.3 | 9'025.7 |
| 43 Verschiedene Erträge | 0.0 | 10.9 | 0.0 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| 44 Finanzertrag | 0.0 | 2'508.7 | 2'573.1 | 2'643.7 | 2'543.8 | 2'551.3 | 2'559.0 | 2'566.7 | 2'574.4 |
| 45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen | 0.0 | 292.7 | 294.5 | 177.6 | 338.2 | 118.2 | 119.3 | 120.3 | 121.3 |
| 46 Transferertrag | 0.0 | 8'048.9 | 7'247.2 | 7'814.4 | 7'622.1 | 7'699.8 | 7'778.3 | 7'857.5 | 7'937.6 |
| 47 Durchlaufende Beiträge | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 48 Ausserordentlicher Ertrag | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 49 Interne Verrechnungen | 0.0 | 1'105.1 | 999.1 | 975.8 | 1'002.9 | 1'012.9 | 1'023.1 | 1'033.3 | 1'043.6 |
| 90 Abschluss Spezialfinanzierungen | 0.0 | -177.2 | -105.9 | -76.5 | 81.9 | 85.0 | 144.4 | 163.5 | 200.9 |
| Über(+)/ Unterdeckung (-) | 0.0 | 1'887.7 | 0.0 | -290.0 | -826.3 | -585.4 | -237.7 | -334.5 | -456.6 |

PLANBILANZ (Gliederung + Bewertung nach HRM1)

| | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| Aktiven | | | | | | | |
| Finanzvermögen | 51'796.0 | 48'283.6 | 43'209.1 | 43'209.1 | 43'209.1 | 43'209.1 | 43'209.1 |
| Verwaltungsvermögen | 39'004.6 | 42'325.9 | 46'362.9 | 50'631.4 | 56'692.7 | 57'534.0 | 57'189.7 |
| Spezialfinanzierungen | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 461.6 |
| Bilanzfehlbetrag | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Total Aktiven | 90'800.6 | 90'609.5 | 89'572.0 | 93'840.5 | 99'901.8 | 100'743.1 | 100'860.4 |
| Passiven | | | | | | | |
| Laufende Verpflichtungen | 26'880.9 | 26'880.9 | 26'880.9 | 26'880.9 | 26'880.9 | 26'880.9 | 26'880.9 |
| Kurzfristige Schulden | 480.0 | 480.0 | 480.0 | 480.0 | 480.0 | 480.0 | 480.0 |
| Mittel- und langfristige Schulden | 35'000.0 | 35'000.0 | 35'009.0 | 39'866.1 | 46'228.8 | 47'488.3 | 47'722.9 |
| Verpflichtungen für Sonderrechnungen | 2'970.1 | 2'970.1 | 2'970.1 | 2'970.1 | 2'970.1 | 2'970.1 | 2'970.1 |
| Rückstellungen | 10'949.7 | 10'949.7 | 10'949.7 | 10'949.7 | 10'949.7 | 10'949.7 | 10'949.7 |
| Transitorische Passiven | 295.7 | 295.7 | 295.7 | 295.7 | 295.7 | 295.7 | 295.7 |
| Spezialfinanzierungen | 2'632.2 | 2'731.1 | 2'511.0 | 2'507.8 | 2'444.1 | 2'360.3 | 2'699.7 |
| Eigenkapital | 11'592.0 | 11'302.0 | 10'475.7 | 9'890.3 | 9'652.6 | 9'318.0 | 8'861.4 |
| Total Passiven | 90'800.6 | 90'609.5 | 89'572.0 | 93'840.5 | 99'901.8 | 100'743.1 | 100'860.4 |