

Finanzplan 2022 - 2027

(Kurzfassung)

Inhaltsverzeichnis

Vorbericht	1 - 9
Wichtigste Ergebnisse	10
Zusammenzug der Erfolgsrechnung nach Funktionen	11
Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	12
Planbilanz	13

Vorbericht zum Finanzplan 2022 - 2027

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 % im Jahr 2023; + 1,5 % 2024; + 1,0 % in den Jahren 2025 – 2027 pro Jahr
- Sachaufwand + 2,0 % im Jahr 2023; + 1,5 % 2024 + 2025 pro Jahr; + 1,0 % 2026 + 2027 pro Jahr
- Bevölkerungsentwicklung stabil(ganz leichte Zunahme)
- Steuererträge 2024 – 2027 gemäss den Empfehlungen der kantonalen Steuerverwaltung und der Kantonalen Planungsgruppe (KPG)

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

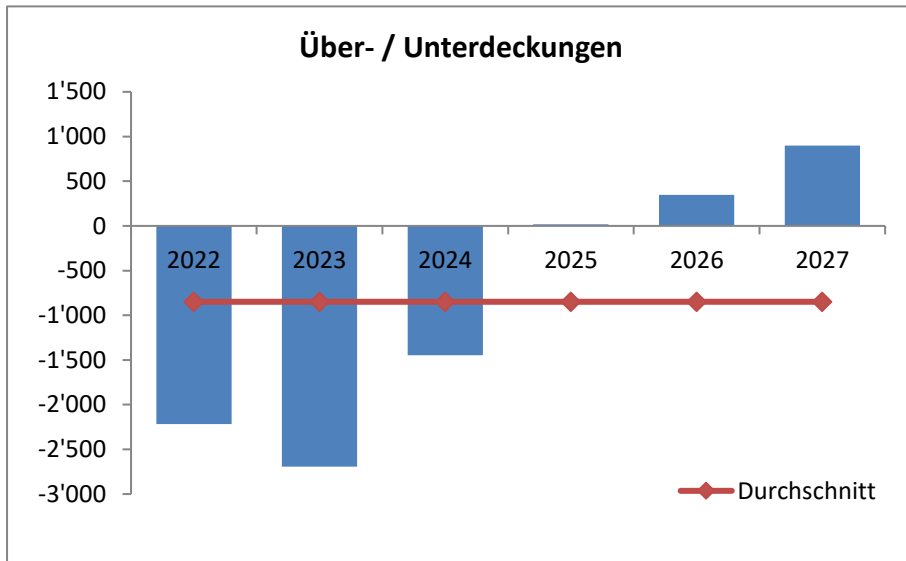
Die Berechnungen des Abschreibungsaufwands erfolgten gemäss den in der Gemeindeverordnung, Anhang 2, festgelegten Nutzungsdauern.

3 Ergebnisse

3.1 Allgemeines

Der vorliegende Finanzplan 2022 – 2027 basiert über den gesamten Planungshorizont auf einer Steueranlage von 1,14. Bei den Investitionen wird wie in den Vorjahren ein Realisierungsgrad von 85 % angenommen.

3.2 Erfolgsrechnung



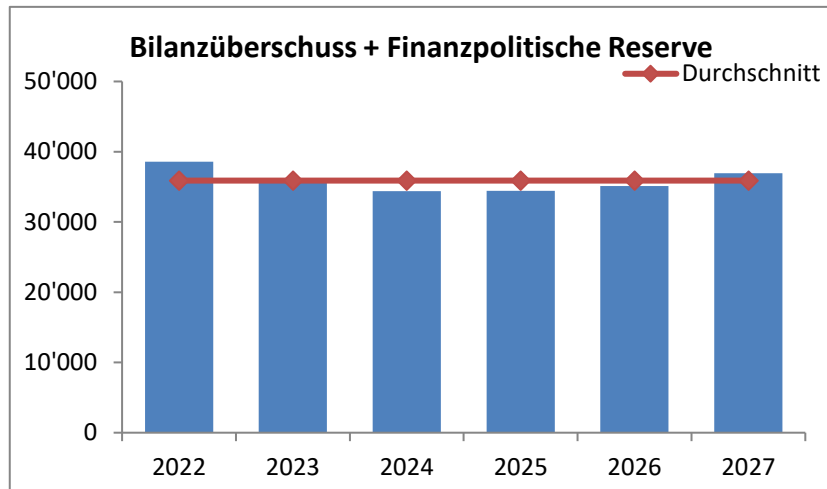
Die aktuelle Budgetierung 2023 geht von einem Aufwandüberschuss von CHF 2,7 Mio. (0,7 Steueranlagezehntel) aus. Beim Steuerertrag sind aufgrund von Erfahrungszahlen aus den Vorjahren einerseits strukturelle Mehrerträge zu erwarten.

Wir rechnen aktuell damit, dass sich die Steuereinnahmen ab 2023 stetig leicht verbessern.

Der berechnete Aufwandüberschuss 2024 liegt bei CHF 1,5 Mio., was etwa $\frac{1}{3}$ Steueranlagezehntel entspricht.

Für die Planjahre 2025 bis 2027 rechnen wir mit ausgeglichenen Jahresrechnungen.

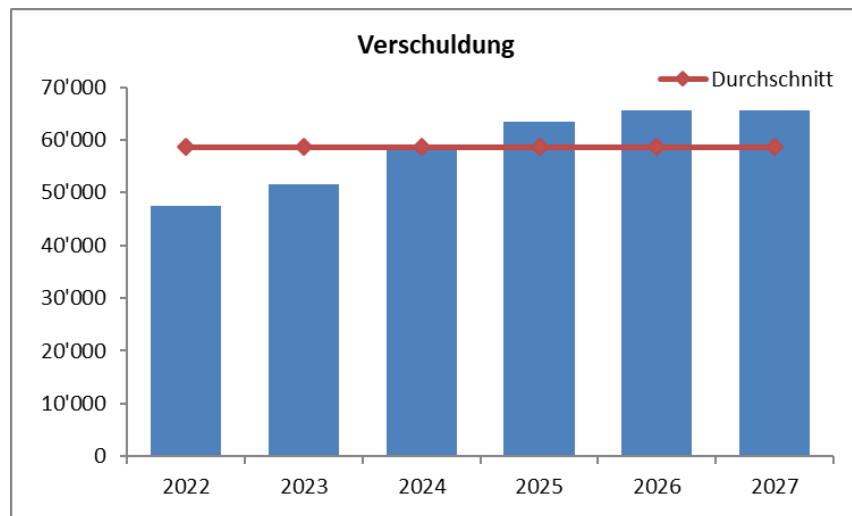
3.3 Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserve



Der Bilanzüberschuss und die Finanzpolitischen Reserven bilden zusammen die Reserven der Gemeinde zur Deckung künftiger Aufwandüberschüsse.

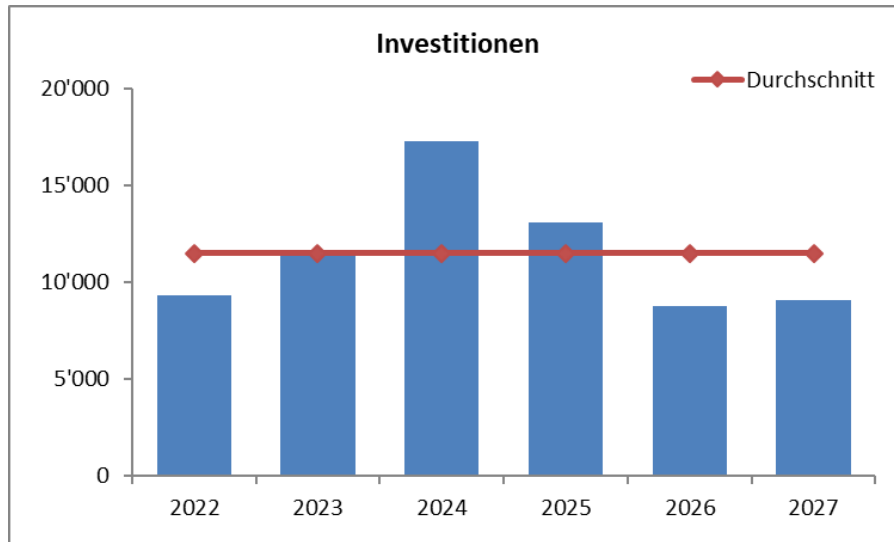
Diese beiden Positionen betragen per Ende 2021 CHF 40,8 Mio. Der Bilanzüberschuss wird sich in den Jahren 2022 bis 2024, als Folge der schlechten Ergebnisse, abbauen. Ab 2024 werden sich die Finanzpolitischen Reserven, aufgrund der kleinen Überdeckungen, wieder ganz leicht erhöhen. Die Berechnungen zeigen, dass diese beiden Bilanzpositionen am Ende der Planungsperiode bei CHF 36,9 Mio. liegen, was noch immer gut 9 Steueranlagezehnteln entspricht.

3.4 Verschuldung



Per Ende 2021 betragen die langfristigen Finanzverbindlichkeiten CHF 39,0 Mio. Aufgrund der hohen geplanten Investitionen im Planungszeitraum und der gleichzeitig schlechten Selbstfinanzierungssituation (siehe dazu auch Ziffer 5.1) wird sich die Verschuldung bis zum Ende der Planungsperiode im 2027 mutmasslich bis auf CHF 65,5 Mio. (Vorjahresplanung CHF 78,5 Mio.) erhöhen. Dies ist zwar eine unbefriedigende Entwicklung, wobei der Grosse Gemeinderat im Herbst 2021 von einer deutlich schlechteren Entwicklung Kenntnis genommen hat. Jedoch sollen die geplanten und anstehenden Grosssanierungen der Schulanlagen und des Gemeindehauses nicht hinausgezögert werden, womit der Schuldenanstieg unausweichlich sein wird.

4 Investitionsplan



Die detaillierten Investitionen können dem Investitionsplan 2022 - 2027, welcher im Zusammenhang mit dieser Finanzplanung erstellt wurde, entnommen werden.

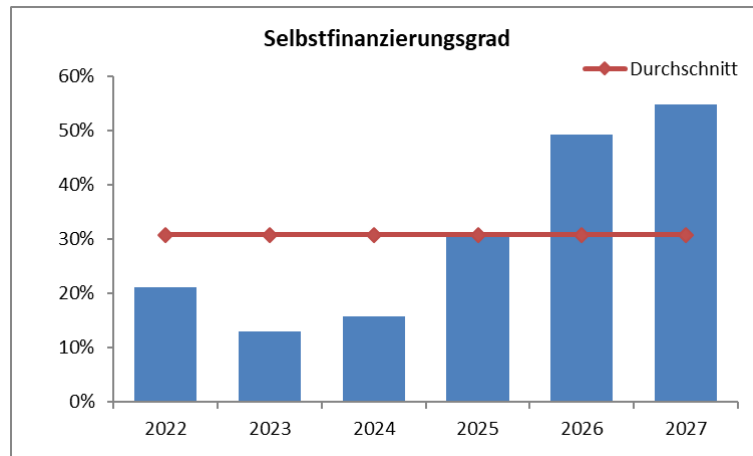
Die Finanzplanberechnungen basieren auf folgenden jährlichen Nettoinvestitionen (inkl. Spezialfinanzierungen):

2022	2023	2024	2025	2026	2027
9'298'000	11'381'000	17'260'000	13'092'000	8'745'000	9'049'000

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

5 Finanzkennzahlen

5.1 Selbstfinanzierungsgrad

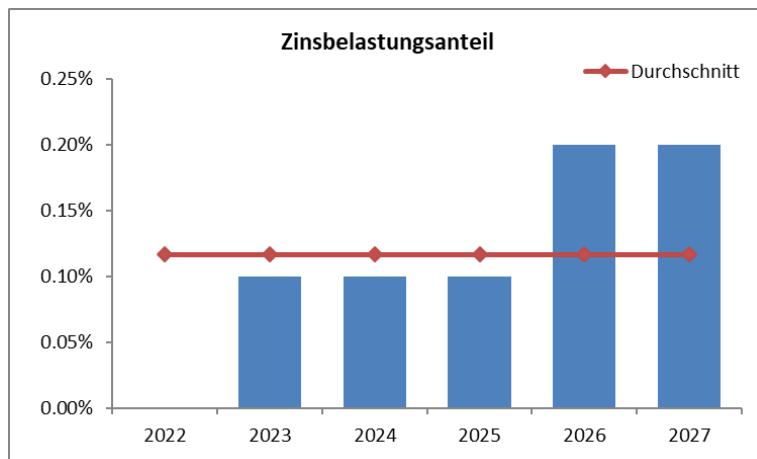


Der Selbstfinanzierungsgrad gibt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung, von über 100 % zu einer Entschuldung.

Die Unterdeckungen der Jahre 2022 bis 2024 beeinflussen auch die Selbstfinanzierung negativ.

Der Selbstfinanzierungsgrad steigert sich über die Jahre laufend. Aufgrund der hohen geplanten Investitionen in den einzelnen Planungsjahren erreicht diese Kennzahl in den Jahren 2022 bis 2025 aber auch lediglich Werte zwischen 13 % und 31 %. Der deutliche Anstieg im 2025 ist durch das tiefere Investitionsvolumen gegenüber den Vorjahren bedingt. Aus dieser Kennzahl lässt sich die erwartete Neuverschuldung ableiten.

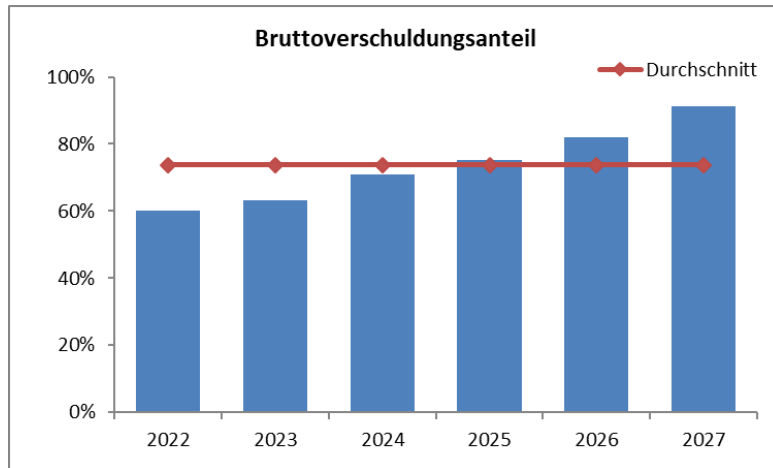
5.2 Zinsbelastungsanteil



Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Nettozinsaufwand gebunden ist. Je höher der Zinsbelastungsanteil ist, desto mehr Mittel werden für die Schuldzinsen aufgewendet.

Der jährliche Anstieg des Wertes ab 2026 zeigt auf, dass die Gemeinde, wegen dem stetigen Schuldenanstieg, auch immer mehr Geld für die Schuldzinsen aufwenden muss.

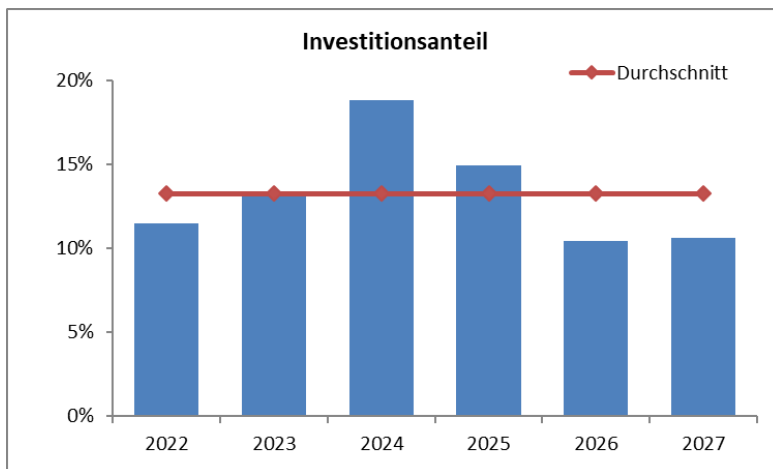
5.3 Bruttoverschuldungsanteil



Der Bruttoverschuldungsanteil illustriert die Verschuldungssituation der Gemeinde und zeigt auf, in welchem Verhältnis die Schulden zum laufenden Ertrag stehen.

Die hohen geplanten Investitionen führen zu einer unumgänglichen Neuverschuldung, welche sich an dieser Finanzkennzahl widerspiegelt. Im Jahr 2023 betragen die Schulden, gemessen am Gesamtertrag der Jahresrechnung noch 63 %, während dieser Wert bis zum Ende der Finanzplanungsperiode im 2027 auf 91 % ansteigen wird.

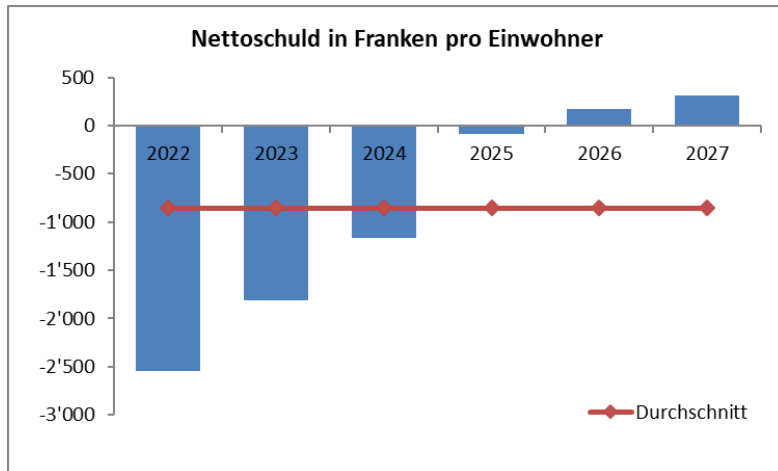
5.4 Investitionsanteil



Der Investitionsanteil zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen. Er gibt an, in welchem Verhältnis die Bruttoinvestitionen zu den Gesamtausgaben der Gemeinde stehen.

Der Höchstwert wird im Jahr 2024 mit 19 % erwartet. Über die gesamte Periode ergibt sich ein Durchschnittswert von 13,2 %.

5.5 Nettoschuld in Franken pro Einwohner



Die Nettoschuld je Einwohner wird als Gradmesser für die Verschuldung verwendet. Ein negativer Wert entspricht einem Nettovermögen pro Einwohner.

Die Entwicklung dieser Finanzkennzahl zeigt exemplarisch den Verlauf der Vermögens- und Schuldensituation infolge der hohen geplanten Investitionen und den damit zusammenhängenden Schuldenanstieg. Während per Ende 2025 noch ein Überhang des Finanzvermögens (Vermögenswerte, die nicht der unmittelbaren Aufgabenerfüllung der Gemeinde dienen) gegenüber dem Fremdkapital besteht, dreht sich dieser Wert ab 2026 und die Schulden übersteigen das Vermögen. Am Ende der Planungsperiode im 2027 wird die Nettoschuld pro Einwohner von CHF 307 betragen.

6 Schlussfolgerungen

Der Gemeinderat legt in der Führung des Finanzhaushalts grossen Wert auf Nachhaltigkeit, Wirtschaftlichkeit und Sparsamkeit. Ebenso ist ihm die weitsichtige Planung ein wichtiges Anliegen. Die Steuerung der Investitionen erfolgt mittels Priorisierungssystem, damit die Finanzhaushaltsgrundsätze eingehalten werden und die Investitionspolitik ausgewogen vollzogen wird. Bereits bei der Budgetierung wurde der Ausgabendisziplin und damit primär der Planung des Sach- und Personalaufwands die nötige Wichtigkeit beigemessen.

Gemäss den vorliegenden Berechnungen entstehen in den Jahren 2022 bis 2024, bei gleichbleibender Steueranlage von 1,14, Unterdeckungen. Gemäss der aktuellen Einschätzung sollten sich die Zahlen ab 2025 wieder stabilisieren. In den Jahren 2025 bis 2027 rechnen wir mit ausgeglichenen Jahresrechnungen.

Der Gemeinderat ist der Auffassung, dass die sich abzeichnenden Defizite der Jahre 2022 bis 2024 aufgrund der hohen Reserven (Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserven von 10 Steueranlagezehnteln aufgrund sehr guter Rechnungsergebnisse der letzten Jahre) und den wiederum guten Aussichten ab 2025 ohne Anpassung der Steueranlage vertretbar sind.

Nicht befriedigend in dieser Finanzplanung ist die Schuldenentwicklung. Es besteht nach wie vor ein Zielkonflikt, dass mittelfristig genügend Mittel für einen ausgeglichenen Finanzhaushalt zur Verfügung stehen, jedoch die Schulden aufgrund der anstehenden grossen Sanierungsinvestitionen ansteigen. Berechnungen zeigten auf, dass bei einem (zwar unerfreulichen) Anstieg der Schulden um CHF 20 Mio. bis CHF 30 Mio. die diesbezüglich gängigen Finanzkennzahlen noch immer knapp Werte mit dem Prädikat "Gut" erreichen. Daher hat der Gemeinderat entschieden, an den vier Grossprojekte "Schulanlage Horbern; Gesamtsanierung Schulgebäude und Turnhalle", "Schulanlage Melchenbühl; Sanierung und Erweiterung", "Schulanlage Seidenberg; Gesamtsanierung sowie Erweiterung und Zusammenlegung Oberstufenzentrum" und "Gemeindehaus; Sanierung" festzuhalten und diese wiederum in die Investitionsplanung 2022 – 2027 aufzunehmen. Dies mit der Konsequenz, dass sich die Schulden deutlich erhöhen, von CHF 39,0 Mio. auf CHF 65,5 Mio. (Vorjahresplanung CHF 78,5 Mio.). Dies ist zwar eine unbefriedigende Entwicklung, wobei der Grosse Gemeinderat im Herbst 2021 von einer deutlich schlechteren Entwicklung Kenntnis genommen hat. Die vier geplanten Investitionen sollen das Ziel des Gemeinderates untermauern, die baulichen Werterhaltungen der gemeindeeigenen Liegenschaften voranzutreiben.

In der Legislaturplanung 2021 bis 2024 hat sich der Gemeinderat das folgende Legislaturziel gesetzt: "Die Gemeinde setzt eine nachhaltige Finanzpolitik mit konkreten Zielwerten um". Die Messgrössen dazu sind die beiden nachfolgenden Finanzkennzahlen:

- Nettoschuld in Franken pro Einwohner (siehe dazu auch Grafik und Ausführungen unter Ziffer 5.5):
Diese Zahl soll nicht über einen Wert von CHF 0 steigen. Per 2026 zeigt die Kennzahl eine Nettoschuld pro Einwohner von CHF 169, womit dieses Ziel knapp nicht eingehalten ist.
- Zinsbelastungsanteil (siehe dazu auch Grafik und Ausführungen unter Ziffer 5.2):
Diese Zahl soll unter 0,8 % bleiben. Per 2027 ergibt sich ein Zinsbelastungsanteil von 0,2 %, womit dieses Ziel eingehalten ist.

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. Weiter wird er sich in der Mitte der laufenden Legislatur mit der Schulden-situation auseinandersetzen und weitergehende Lösungsansätze diskutieren.

7 Genehmigung

Der Gemeinderat von Muri bei Bern hat den vorliegenden Finanzplan 2022 – 2027 an seiner Sitzung vom 19. September 2022 genehmigt.
Der Grosse Gemeinderat nimmt diesen zur Kenntnis.

Muri bei Bern, 19. September 2022

GEMEINDERAT MURI BEI BERN
Der Präsident



Thomas Hanke

Die Sekretärin



Corina Bühler

FINANZVERWALTUNG MURI BEI BERN
Der Finanzverwalter



Sascha Balmer

IN

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Prognose der Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	80'149.6	82'573.4	83'537.5	85'367.5	81'617.5	82'537.5
Total Aufwand	82'347.8	85'070.5	84'964.2	85'329.4	81'251.3	81'619.8
Abschluss Spezialfinanzierungen	-17.9	-248.4	-20.0	-20.0	-20.0	-20.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-2'216.1	-2'745.5	-1'446.7	18.1	346.2	897.7
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (100 %)	8'998.0	11'231.0	16'460.0	13'092.0	8'745.0	9'049.0
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (100 %)	300.0	150.0	800.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestitionen (100 %)	9'298.0	11'381.0	17'260.0	13'092.0	8'745.0	9'049.0
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (85 %)	7'648.3	9'546.4	13'991.0	11'128.2	7'433.3	7'691.7
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (85 %)	255.0	127.5	680.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestitionen (85 %)	7'903.3	9'673.9	14'671.0	11'128.2	7'433.3	7'691.7
Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserve						
Entwicklung Bilanzüberschuss	29'652.1	26'906.7	25'460.0	25'478.1	25'824.3	26'722.0
Entwicklung Finanzpolitische Reserve	8'939.2	8'939.2	8'939.2	8'957.3	9'303.5	10'201.2
Finanzkennzahlen						
Nettoverschuldungsquotient	-108.9%	-75.1%	-46.8%	-3.3%	6.5%	11.7%
Selbstfinanzierungsgrad	21.1%	12.9%	15.7%	30.7%	49.2%	54.7%
Zinsbelastungsanteil	0.0%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%	0.2%
Bruttoverschuldungsanteil	60.0%	63.1%	70.9%	75.2%	82.0%	81.1%
Investitionsanteil	11.5%	13.2%	18.8%	14.9%	10.4%	10.7%
Kapitaldienstanteil	5.2%	4.9%	4.9%	4.9%	6.2%	6.3%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-2'584	-1'808	-1'166	-85	169	307
Selbstfinanzierungsanteil	2.4%	1.8%	3.1%	4.8%	5.4%	6.1%
Nettozinsbelastungsanteil	-3.9%	-3.6%	-3.6%	-3.5%	-3.1%	-2.9%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	5'885	5'633	5'493	5'718	5'636	5'620
Bilanzüberschussquotient (BÜQ)	99.0%	88.0%	80.3%	76.8%	77.9%	79.9%

ZUSAMMENZUG DER ERFOLGSRECHNUNG

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
0 Allgemeine Verwaltung	-5'154.0	-5'436.0	-5'750.4	-5'490.5	-6'477.6	-6'000.0	-6'100.0	-6'100.0	-6'100.0
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung	-597.0	-661.9	-536.3	-649.7	-760.3	-760.0	-760.0	-760.0	-760.0
2 Bildung	-10'267.5	-10'712.8	-11'194.6	-11'602.3	-11'825.1	-11'800.0	-11'850.0	-11'850.0	-11'850.0
3 Kultur, Sport und Freizeit	-2'445.2	-2'658.1	-2'832.6	-2'550.0	-2'682.6	-2'700.0	-2'600.0	-2'600.0	-2'600.0
4 Gesundheit	-69.9	-58.6	-61.5	-68.1	-68.0	-70.0	-70.0	-70.0	-70.0
5 Soziale Sicherheit	-10'488.1	-10'565.7	-10'635.1	-11'765.2	-11'951.4	-11'600.0	-11'200.0	-11'200.0	-11'200.0
6 Verkehr	-5'149.4	-5'295.6	-5'148.7	-5'583.2	-5'411.5	-5'500.0	-5'500.0	-5'800.0	-5'900.0
7 Umweltschutz und Raumordnung	-482.5	-1'322.5	-706.2	-903.0	-861.6	-950.0	-950.0	-980.0	-980.0
8 Volkswirtschaft	474.9	473.4	515.8	469.8	485.9	470.0	470.0	470.0	470.0
9 Finanzen und Steuern	39'541.7	40'009.7	39'404.0	35'926.1	36'806.8	37'463.3	38'578.1	39'236.2	39'887.7
Über-(+) / Unterdeckung (-)	5'363.0	3'771.8	3'054.4	-2'216.1	-2'745.4	-1'446.7	18.1	346.2	897.7

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Aufwand</i>	-70'177.2	-79'421.4	-89'392.9	-82'347.8	-85'070.5	-84'964.2	-85'329.4	-81'251.3	-81'619.8
30 Personalaufwand	-14'773.1	-14'960.9	-15'568.4	-15'532.8	-16'275.1	-16'519.2	-16'684.4	-16'851.3	-17'019.8
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-9'414.8	-9'687.4	-9'998.7	-10'252.8	-10'664.9	-10'500.0	-10'500.0	-10'600.0	-10'600.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-3'479.8	-3'957.9	-3'449.6	-4'072.6	-3'931.3	-4'000.0	-4'050.0	-4'800.0	-4'900.0
34 Finanzaufwand	-831.5	-1'370.1	-630.8	-551.3	-521.0	-600.0	-650.0	-800.0	-900.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-47.2	-158.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-40'360.7	-41'641.0	-45'026.6	-45'572.6	-47'322.1	-47'000.0	-47'100.0	-47'100.0	-47'100.0
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-200.0	-6'600.0	-13'679.1	-5'445.0	-5'445.0	-5'445.0	-5'445.0	-200.0	-200.0
39 Interne Verrechnungen	-1'070.0	-1'045.9	-1'039.7	-920.7	-911.1	-900.0	-900.0	-900.0	-900.0
<i>Ertrag</i>	75'287.2	82'919.3	92'476.7	80'149.6	82'573.4	83'537.5	85'367.5	81'617.5	82'537.5
40 Fiskalertrag	52'245.4	55'686.1	54'195.9	49'845.5	51'972.5	52'772.5	53'572.5	54'372.5	55'172.5
41 Regalien und Konzessionen	505.4	509.5	541.4	516.0	524.5	525.0	525.0	525.0	525.0
42 Entgelte	8'122.2	7'792.2	8'871.8	8'511.9	9'101.6	9'100.0	9'300.0	9'300.0	9'400.0
43 Verschiedene Erträge	0.6	3.0	0.5	5.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	3'491.9	6'904.6	7'911.8	2'959.5	2'810.4	2'900.0	3'050.0	3'050.0	3'070.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	40.5	41.6	72.6	75.2	90.0	90.0	170.0	170.0	170.0
46 Transferertrag	9'702.3	10'237.7	11'324.3	11'968.6	11'816.2	11'900.0	12'500.0	12'400.0	12'400.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	108.8	698.7	8'518.7	5'347.1	5'347.1	5'350.0	5'350.0	900.0	900.0
49 Interne Verrechnungen	1'070.0	1'045.9	1'039.7	920.7	911.1	900.0	900.0	900.0	900.0
90 Abschluss Spezialfinanzierungen	253.0	274.0	-29.4	-17.9	-248.4	-20.0	-20.0	-20.0	-20.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	5'363.0	3'771.8	3'054.4	-2'216.1	-2'745.5	-1'446.7	18.1	346.2	897.7

PLANBILANZ

	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Aktiven							
Finanzvermögen	105'040.9	96'258.8	90'600.0	89'500.0	80'733.2	79'493.3	77'734.5
Verwaltungsvermögen	42'821.0	43'000.0	49'903.4	56'421.7	73'019.6	75'111.0	76'555.3
Total Aktiven	147'861.9	139'258.8	140'503.4	145'921.7	153'752.8	154'604.3	154'289.8
Passiven							
Kurzfristiges Fremdkapital	13'199.2	7'008.0	7'008.0	7'008.0	7'008.0	7'008.0	7'008.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	39'000.0	42'000.0	46'000.0	53'000.0	58'000.0	60'000.0	60'000.0
Langfristige Rückstellungen	12'338.1	12'340.0	12'340.0	12'340.0	12'340.0	12'340.0	12'340.0
Verbindlichkeiten Spezialfinanzierungen und Fonds Fremdkapital	2'297.8	2'300.0	2'300.0	2'300.0	2'300.0	2'300.0	2'300.0
Verpflichtungen/Vorschüsse Spezialfinanzierungen Eigenkapital	1'354.9	1'360.0	1'350.0	1'320.0	1'200.0	1'100.0	990.1
Vorfinanzierungen	14'760.9	20'005.9	25'250.9	30'495.9	35'740.9	34'000.0	32'000.0
Finanzpolitische Reserve	8'939.2	8'939.2	8'939.2	8'939.2	8'957.3	9'303.5	10'201.2
Neubewertungsreserven Finanzvermögen	20'978.3	12'528.3	7'283.3	1'933.3	-396.8	-396.8	-396.8
Schwankungsreserven	3'125.3	3'125.3	3'125.3	3'125.3	3'125.3	3'125.3	3'125.3
Bilanzüberschuss	31'868.2	29'652.1	26'906.7	25'460.0	25'478.1	25'824.3	26'722.0
Total Passiven	147'861.9	139'258.8	140'503.4	145'921.7	153'752.8	154'604.3	154'289.8