



GEMEINDE FRAUBRUNNEN
Abteilung Finanzen

Finanzplan 2026-2030

<u>Inhaltsverzeichnis</u>	<u>Seiten</u>
1. Einleitung	3
2. Erläuterungen	
2.1 Prognoseannahmen	3
2.2 Allgemeiner Haushalt (Steuerhaushalt)	4
2.3 Finanzkennzahlen konsolidiert	10
2.4 Spezialfinanzierungen	11
2.4.1 Wasserversorgung	12
2.4.2 Abwasserentsorgung	12
2.4.3 Abfallentsorgung	12
2.4.4 Feuerwehr	13
2.4.5 Zusammenzug der Spezialfinanzierungen (SF)	13
3. Ergebnisse der Finanzplanung	14
4. Tragbarkeitsprüfung	15
5. Schlussfolgerung	16
6. Beschlüsse Gemeinderat	18
7. Beilagen:	
<i>Gesamthaushalt</i>	
- Finanzplanergebnis Gesamthaushalt	19
<i>Allgemeiner Haushalt</i>	
- Finanzplanergebnis Allgemeiner Haushalt	21
- Kapitalflussrechnung	22
- Planbilanz	23
- Zinsen-Planung	24
- Investitionen	25
<i>Spezialfinanzierungen Wasserversorgung</i>	
- Finanzplanergebnis	30
- Planbilanz	31
- Investitionen	32
<i>Spezialfinanzierungen Abwasserentsorgung</i>	
- Finanzplanergebnis	33
- Planbilanz	34
- Investitionen	35
<i>Spezialfinanzierungen Abfallentsorgung</i>	
- Finanzplanergebnis	37
- Planbilanz	38
<i>Spezialfinanzierungen Feuerwehr</i>	
- Finanzplanergebnis	39
- Planbilanz	40
- Investitionen	41
<i>Früherkennungssystem Kanton Bern</i>	42

1. Einleitung

Nach der Direktionsverordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden (FHDV) vom 23.02.2005 sind die Einwohnergemeinden und gemischte Gemeinden verpflichtet, einen Finanzplan zu erstellen. Dieser Plan besteht aus

- dem Vorbericht
- der Tabelle Ergebnisse der Finanzplanung
- dem Investitionsprogramm
- den Berechnungsgrundlagen.

Der Finanzplan dient als unverzichtbares Führungsinstrument und gibt Auskunft über die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren. Er ist ein Behelf für die Steuerung des Finanzhaushaltes einer Gemeinde und zeigt das Regierungsprogramm in Zahlen. Finanz- und Aufgabenplanung werden zusammengeführt. Der Finanzplan stellt ein Frühwarnsystem für die Exekutive dar und dient als Information für die Legislative. Es handelt sich hierbei um eine rollende Planung. Aus der Finanzplanung ist folgendes erkennbar:

- Entwicklung Gesamthaushalt und Allgemeiner Haushalt
- Investitionsfolgekosten (Abschreibungen und Zinsen)
- Entwicklung der Geldmittel (Liquidität und Verschuldung)
- Veränderung gesamtes Eigenkapital

2. Erläuterungen

2.1 Prognoseannahmen

Der vorliegende Finanzplan wurde mit der Software der Firma plektra GmbH erstellt.

Für den Prognosezeitraum wird mit folgenden Zuwachsraten und Zinssätzen gerechnet:

	2026	2027	2028	2029	2030
Zuwachsraten ER					
Personalaufwand gem. KPG	0.40%	0.60%	0.80%	0.80%	0.80%
Personal indiv. Lohnentwicklung	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Sachaufwand gem. KPG	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
Konsumentenpreise gem. KPG	0.60%	0.80%	0.80%	0.80%	1.00%
Bauteuerung + Treibstoff	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Transferaufwand (36)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssätze Fremdkapital					
Passivzinsen gem. KPG	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
Aktivzinsen gem. KPG	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
Zinssätze Guthaben					
Entgelte (42)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
Finanzertrag (44)	0.10%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
Transferertrag (46)	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%
Zinssätze für int. Verrechnungen					
Interne Verrechnungen (39/49)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

Die Prognoseannahmen beruhen auf den Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe (KPG) sowie auf Durchschnittswerten und Schätzungen.

Anpassungen HRM2 per 01.01.2026

Die Anpassungen aus der Überarbeitung der HRM2-Vorschriften, insbesondere die verlängerte Restnutzungsdauer bei den Schulliegenschaften und die Aufhebung der finanzpolitischen Reserve und Überführung in den Bilanzüberschuss, wurden im vorliegenden Finanzplan berücksichtigt.

2.2 Allgemeiner Haushalt (Steuerhaushalt)

Als Basisgrundlage für die Prognose dient das Budget 2026 der Gemeinde Fraubrunnen. Weiter werden die Zahlen aus dem Budget 2025 und Rechnung 2024 sowie die bekannten und geplanten Investitionen berücksichtigt. Somit wird ersichtlich, wie sich die Budgetzahlen auf die Finanz- und Investitionsplanung der kommenden Jahre auswirken. Ebenfalls berücksichtigt sind die Annahmen aus dem Finanz- und Lastenausgleich.

Investitionen

Im Investitionsprogramm wurden die heute bekannten Investitionen aufgenommen. Es dient dem Zweck, die Auswirkungen auf das Finanzaushaltsgleichgewicht (Tragbarkeit, Finanzierung) aufzuzeigen.

Das Investitionsprogramm 2026 – 2030 beinhaltet Nettoinvestitionen des Allgemeinen Haushalts (steuerfinanzierte Investitionen) von CHF 21.728 Mio.. Diese werden auf folgende Jahre verteilt:

Steuerfinanzierte Nettoinvestitionen

2026	2027	2028	2029	2030	später
Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
7'691'000	6'982'000	2'808'000	1'267'000	2'980'000	10'325'000

Im Jahr 2026 sind für den Kauf und für die Umbauarbeiten der Liegenschaft Glauser CHF 3.450 Mio. geplant. Die Umbauarbeiten sind auf zwei Jahre verteilt und somit werden im Jahr 2027 weitere CHF 0.550 Mio. budgetiert.

Das Schulraumprojekt Meilenstein 1 (M1) Sanierung/Erweiterung Oberstufenschulhaus Fraubrunnen wird im Jahr 2025 abgeschlossen. Für die Fertigstellung sind CHF 0.200 Mio. und für die Erdbebenschutzmassnahmen CHF 0.050 Mio. budgetiert.

Für das Projekt Meilenstein 2 (M2) Zusammenführung Schulstandorte Schalunen und Büren zum Hof sind CHF 2.271 Mio. für den Neubau geplant. Für die Sanierung des Altbau und die Erweiterung des Kindergarten werden in den Planjahren 2027 bis 2028 CHF 5.569 Mio. und CHF 1.637 Mio. budgetiert. Die Anschaffung von Mobilien ist im Jahr 2027 mit CHF 0.230 Mio. berechnet.

Das Projekt Meilenstein 3 (M3) ist in den Jahren 2028 bis 2034 mit CHF 9.280 Mio. geplant. Ab dem Jahr 2028 wird mit ersten Planungskosten gerechnet und ab dem Jahr 2031 mit der Ausführung des Projekts Neubau Turnhalle und Sanierung Primar- und Mehrzweckschulhaus.

Im Bereich Schule wird der Rahmenkredit der IT-Anschaffungen über die Periode 2025 bis 2029 mit je CHF 0.06 Mio. geplant.

Im Bereich Kultur und Sport ist die jährliche Amortisationsrate vom Zweckverband Schwimmbad Messen im Zusammenhang mit dem Darlehen budgetiert.

Im Bereich Verkehr sind verschiedene Strassensanierung mit Total CHF 1.0 Mio. geplant. Der Werkhof plant zudem die Ersatzbeschaffung der Wischmaschine sowie im Jahr 2028 die Anschaffung eines zusätzlichen Fahrzeuges/Traktors. Für den Umbau der neuen Werkhofhalle werden CHF 150'000.00 budgetiert.

Nebst den Abschlusskosten für die Orts- und Landwirtschaftsplanung sind Kosten für die Sozialraumplanung und die UeO Bahnhofstrasse Schalunen vorgesehen. In den Jahren 2028 und 2029 werden weiter Auslagen für die ZPP Umsetzung/UeO (Möbelfabrik, Hofmatte Süd) und Schloss Fraubrunnen geplant.

Im Bereich Gewässerverbauungen sind für die nächsten Jahre Projektkosten für Umlegungen, Revitalisierungen und Ausdolungen geplant, welche vom Kanton subventioniert werden.

Im Bereich Friedhof Grafenried sind CHF 0.100 Mio. für den Bau von neuen Gräbern eingestellt.

In den gebührenfinanzierten Bereichen (Spezialfinanzierungen) sind in den Jahren 2026 – 2030 folgende Nettoinvestitionen geplant:

Spezialfinanzierung Wasser; Total CHF 1.932 Mio.

2026	2027	2028	2029	2030	später
Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
457'000	415'000	435'000	325'000	300'000	1'200'000

Spezialfinanzierung Abwasser; Total CHF 1.801 Mio.

2026	2027	2028	2029	2030	später
Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
290'000	200'000	390'000	321'000	600'000	1'970'000

Spezialfinanzierung Abfall; Keine Investitionen geplant

2026	2027	2028	2029	2030	später
Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Spezialfinanzierung Feuerwehr; Total CHF 0.850 Mio.

2026	2027	2028	2029	2030	später
Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
540'000	100'000	130'000	80'000	0.00	150'000

Bei der Spezialfinanzierung Wasserversorgung sind verschiedene Leitungsersatz und Neubauprojekte geplant.

Bei der Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung sind nebst Sanierungen auch Zustandserfassungen der Kanalisationen (ZPA) und GEP Nachführungen geplant.

Bei der Spezialfinanzierung Abfall sind keine Investitionen vorgesehen.

Die Spezialfinanzierung Feuerwehr plant in den kommenden Jahren den Ersatz von verschiedenen Fahrzeugen/Geräten. Im Jahr 2026 ist der zweite Teil für die Ersatzbeschaffung des Tanklöschfahrzeuges budgetiert. Weiter sind CHF 0.190 Mio. für den Umbau und Sanierung des heutigen Magazins geplant. Mit dem Umzug des Werkhofes möchte die Feuerwehr die dadurch leeren Räumlichkeiten für sich nutzen und einrichten.

Abschreibungen

Die Abschreibungen werden linear nach Nutzungsdauer vorgenommen, sobald eine Anlage in Betrieb genommen wurde. Die Abschreibungsdauer für das bestehende Verwaltungsvermögen wurde auf 12 Jahre festgelegt, sprich jährlich CHF 675'500.00. Im Jahr 2027 ist die letzte Abschreibungstranche zu verbuchen, weshalb ab dem Jahr 2028 die Abschreibungen geringer ausfallen.

Bei neuen Investitionen ist die Nutzungsdauer gemäss Art. 83 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung des Kantons Bern (GV) vorgegeben. Die Berechnung der Abschreibungen ist unter Vorbehalt, dass die Anlage tatsächlich umgesetzt, realisiert und in Betrieb genommen wird. Bei Änderungen oder bei Verschiebung in ein anderes Planjahr können sich die Abschreibungen positiv oder auch negativ auf den Allgemeinen Haushalt auswirken.

Die neu festgesetzten Nutzungsdauern gestützt auf die Überarbeitung der HRM2-Vorschriften wurden bei der Berechnung der Abschreibungen berücksichtigt.

Fiskalertrag und Steueranlage

In allen Planjahren wird mit einer unveränderten Steueranlage von 1.75 gerechnet. Die Zuwachsraten pro Steuerjahr sehen wie folgt aus:

Einkommenssteuern NP	2026	2027	2028	2029	2030
Nettozuwachs in %	2.00	1.80	1.80	1.80	1.80
Vermögenssteuern NP					
Nettozuwachs in %	2.00	2.00	2.00	2.00	2.00
Gewinnsteuern JP Kapitalsteuern JP					
Nettozuwachs in %	1.30	1.30	1.30	1.30	1.30

Die Zuwachsraten basieren auf den Empfehlungen der Kantonalen Planungsgruppe (KPG) sowie auf der Entwicklung der Wohnbevölkerung der Gemeinde Fraubrunnen.

Bei der Berechnung des Fiskalertrages (Steuerertrages) wurde nebst der Finanzplanungshilfe die Hochrechnung gestützt auf die 1. und 2. Steuerrate 2025, der individuelle Zuwachs und die Zahlen der Rechnung 2024 berücksichtigt. Die aperiodischen Steuererträge basieren auf den Durchschnittswerten der letzten vier Jahre. Aufgrund der Differenzen in den Vorjahren wurde in einer separaten Datei die Steuerertragsentwicklung aufgezeigt, aus welcher die Differenzen in Franken und Prozent der Vorjahre ersichtlich sind. Zusammen mit den weiteren Fakten bildet die Steuerertragsentwicklung die Grundlage für die Berechnung des Steuerertrages.

Steuergesetzrevision 2027

Die Steuergesetzrevision 2027 sieht eine Anpassung der Progression bei tieferen Einkommen vor. Die Steuerbelastung für tiefe und mittlere Einkommen würden somit gesenkt. Diese Einkommensklassen sind im Kanton Bern im interkantonalen Vergleich übermäßig stark belastet.

Die Revision wird frühestens ab 2027 gesamtkontonal zu einer Reduktion der Einkommensteuern von rund drei bis vier Prozenten führen. Auf Stufe der einzelnen Einwohnergemeinden variiert der Prozentsatz je nach Einkommensstruktur. Bei Gemeinden mit eher tieferen Durchschnittseinkommen wirkt sich die Glättung der Progression stärker (grössere Entlastung und damit grössere Mindereinnahmen) als bei Gemeinden mit eher höheren Durchschnittseinkommen.

Bei der Gemeinde Fraubrunnen sehen die Mindereinnahmen voraussichtlich wie folgt aus:

Steuerkreis	Gemeinde	Differenz Einnahmen Einkommensteuern	Differenz einfache Steuer	davon ab 2027 (Abzug)	davon ab 2028 (Tarife)
22081	Fraubrunnen	-2.67%	-115'926	-0.50%	-2.16%
22082*	Fraubrunnen	-2.83%	-45'176	-0.52%	-2.31%
22083**	Fraubrunnen	-3.16%	-19'929	-0.65%	-2.51%

* vormals Limpach/Büren z. Hof/Schlaunen

** vormals Etzelkofen/Mülchi

Die Differenzen wurden im vorliegenden Finanzplan nicht einberechnet und dienen als Vorinformation und provisorische Berechnungen.

Ergebnisse der Finanzplanung – Allgemeiner Haushalt

Die Tabelle Finanzplanergebnisse – Allgemeiner Haushalt zeigt das Gesamtergebnis des steuerfinanzierten Bereiches sowie die Selbstfinanzierung unter Berücksichtigung der Investitionen. Bei diesen Resultaten sind die Ergebnisse des gebührenpflichtigen Haushaltes (Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser, Abfall und Feuerwehr) nicht berücksichtigt.

Die Ergebnisse der Erfolgsrechnung zeigen über die Planperiode 2026 bis 2029 negative Werte. Ab dem Planjahr 2030 sind die Ergebnisse im positiven Bereich. Im Planjahr 2026 ist die Auflösung bzw. Überführung der finanzpolitischen Reserve in den Bilanzüberschuss ersichtlich (Einlage in/Entnahme aus SF).

Der Cash flow unter Berücksichtigung der planmässigen Abschreibungen und der Einlagen und Entnahmen zeigt über die ganze Periode einen positiven Wert. Ab dem Jahr 2028 fallen die Abschreibungen des bestehenden Verwaltungsvermögens von CHF 675'500.00, welches seit Einführung von HRM2 über 12 Jahre abgeschrieben wurde, weg, was zu einer Entlastung der Folgekosten führt.

Werden die Nettoinvestitionen des Verwaltungs- und Finanzvermögens berücksichtigt, resultiert bis ins Planjahr 2030 eine negative Selbstfinanzierung. Da im Planjahr 2028 die Abschreibungen und die Nettoinvestitionen geringer ausfallen und das Ergebnis im Allgemeinen Haushalt, zwar immer noch im Minusbereich, positiver ausfällt, zeigt die Selbstfinanzierung im Planjahr 2029 einen massiv positiveren Wert. Aufgrund der ansteigenden Investitionen im Planjahr 2030 verändert sich die Selbstfinanzierung wiederum in einen negativeren Wert.

Der Bilanzüberschuss verändert sich um die Ergebnisse der Erfolgsrechnung und beträgt im Planjahr 2030 CHF 7.92 Mio.. Die Finanzverbindlichkeiten steigen von CHF 16.61 Mio. im Jahr 2026 auf CHF 27.29 Mio. im Planjahr 2030 an. Das Verwaltungsvermögen zeigt im Jahr Planjahr 2030 eine Wert von CHF 32.73 Mio. und verändert sich jährlich um die Nettoinvestitionen.

Es kann festgehalten werden, dass durch die Finanzierung der Investitionen die Selbstfinanzierung in einen negativen Bereich fällt. Diese Entwicklung ist auch aus dem Selbstfinanzierungsgrad ersichtlich. Dieser steigt vom ungenügenden Wert im Jahr 2026 mit 14.10% bis ins Jahr 2029 zu einem guten bzw. zu einem sehr guten Wert mit 99.19 % an. Auch der Selbstfinanzierungsanteil steigt bis ins Jahr 2030 kontinuierlich zu einem genügenden Wert an.

Der Bruttoverschuldungsanteil steigt bis ins Planjahr 2028 auf 171.95% an, was einem schlechten Wert entspricht. Das massgebliche Eigenkapital pro Einwohner schwankt in den Planjahren zwischen CHF 1'749.00 und 1'376.00.

Bei den Kennzahlen gilt es zu beachten, dass für deren Aussagekraft ein Vergleich über mehrere Jahre notwendig ist. Durch Schwankungen bei den Investitionen und Abschreibungen können die Kennzahlen von Jahr zu Jahr grosse Differenzen aufweisen.

Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2030 (Beträge in CHF)						
Allgemeiner Haushalt						
	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-562'560	-517'000	-1'183'300	-461'700	-232'900	115'800
Einlagen in SF			-4'387'767			
Entnahmen aus SF	79'560	4'387'867	300	300	300	300
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100
+ planmässige Abschreibungen	1'378'500	1'601'300	2'000'700	1'414'300	1'489'700	1'473'700
+ ausserplanmässige Abschreibungen						
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen		4'387'767				
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	79'560	4'387'867	300	300	300	300
Selbstfinanzierung (Cash flow)	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500
Selbstfinanzierung (Cash flow)	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	5'702'400	7'691'000	6'982'000	2'808'000	1'267'000	2'980'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen						
Saldo der Selbstfinanzierung	-4'886'460	-6'606'700	-6'164'600	-1'855'400	-10'200	-1'390'500
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574
Eigenkapital	11'810'707	11'293'708	10'110'408	9'648'708	9'415'808	9'531'608
TOTAL Steuern	16'745'200	17'457'250	17'445'000	17'986'500	18'546'100	19'123'100
Finanzverbindlichkeiten	8'808'451	16'610'851	22'978'351	25'278'251	25'505'951	27'291'651
Verwaltungsvermögen	18'985'039	25'074'739	30'056'039	31'449'739	31'227'039	32'733'339
Selbstfinanzierungsgrad	14.31%	14.10%	11.71%	33.92%	99.19%	53.34%
Selbstfinanzierungsanteil	4.28%	4.48%	4.14%	4.69%	6.02%	7.41%
Bruttoverschuldungsanteil	96.71%	108.49%	165.08%	171.95%	168.38%	172.12%
Massgebliches EK pro Einwohner	1'861	1'749	1'522	1'425	1'370	1'376

Planbilanz

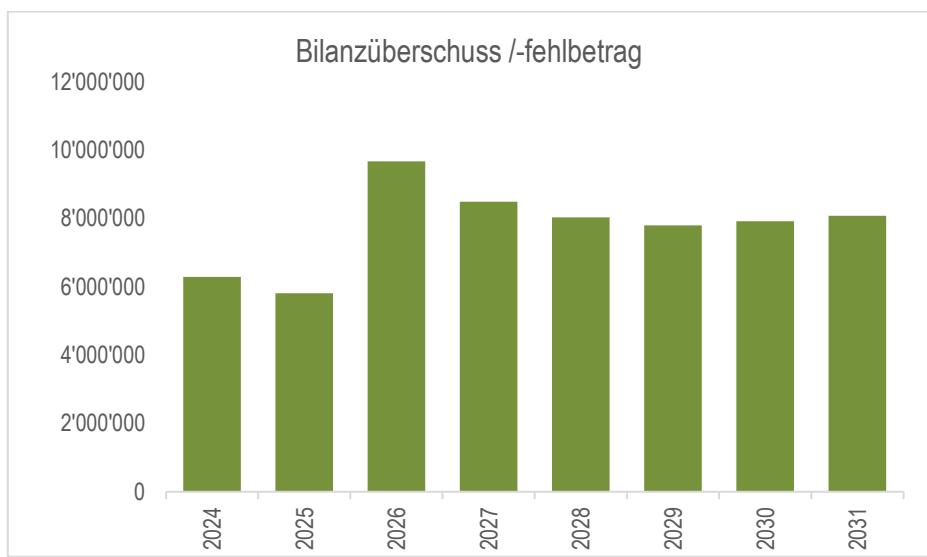
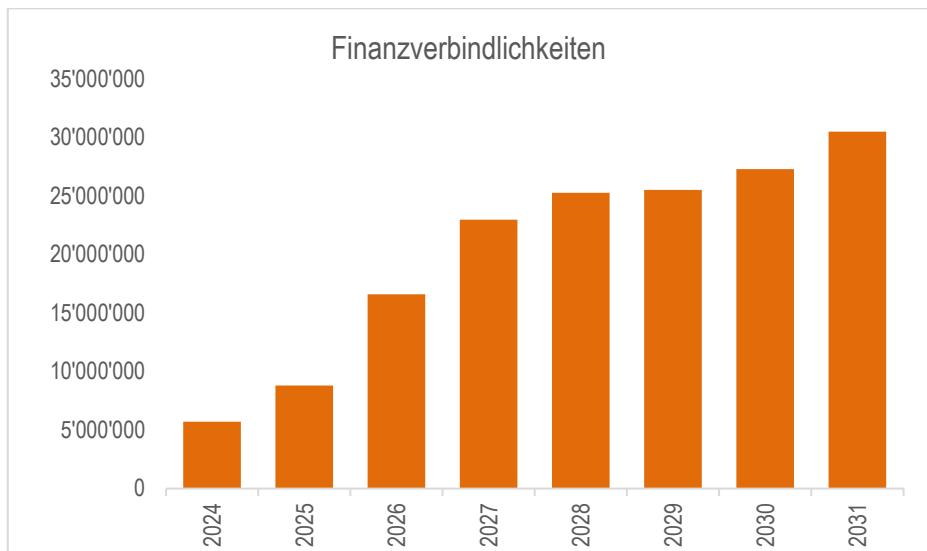
Aus der Planbilanz sind die Bestände des Finanz- und Verwaltungsvermögens sowie des Fremd- und Eigenkapitals der Planperiode ersichtlich. Zusätzlich ist auch der Steueranlagezehntel sowie deren Veränderung abgebildet.

Das Verwaltungsvermögen erhöht sich um die Nettoinvestitionen und hat im Planjahr 2030 einen Wert von CHF 32.73 Mio.. Der Ausgangswert im Jahr 2026 liegt bei CHF 25.07 Mio..

Beim Fremdkapital ist die grösste Veränderung bei den Finanzverbindlichkeiten (Schulden) zu sehen. Hierzu beachten ist ebenfalls die Kapitalflussrechnung. Die Finanzverbindlichkeiten steigen jährlich um die negative Innenfinanzierung aus dem Kapitalfluss an und betragen im Jahr 2030 CHF 27.29 Mio..

Der Bilanzüberschuss verändert sich um die negativen oder positiven Ergebnisse aus der Erfolgsrechnung und beträgt im Jahr 2030 CHF 7.92 Mio.. Hier ist im Jahr 2026 wiederum die Übertragung der finanzpolitischen Reserve in den Bilanzüberschuss ersichtlich, was zur Folge hat, dass in den kommenden Jahren der Bilanzüberschuss um diese Überführung höher ausfällt.

Die Neubewertungsreserve ist über 5 Jahre, letztmals per 31.12.2025 abzuschreiben und ab dem Jahr 2026 wird nur noch die Schwankungsreserve mit CHF 118'000.00 bilanziert.



Planbilanz der Planperiode 2026 – 2030 (Beträge in CHF)

Allgemeiner Haushalt

	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030
29 Eigenkapital	11'810'707	11'293'708	10'110'408	9'648'708	9'415'808	9'531'608
290 Verpfl.(+), Vorschüsse(-) ggü.Specialfin.	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517
293 Vorfinanzierungen	9'991	9'891	9'591	9'291	8'991	8'691
294 Reserven	4'387'767	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	117'826	117'826	117'826	117'826	117'826	117'826
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574
Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag	3'870'867	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	
1/10 Steuern		878'240	910'526	941'469	973'446	1'006'417
Veränderung in 1/10 Steuern		4.41	-1.30	-0.49	-0.24	0.12
Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern		11.02	9.33	8.54	8.02	7.87

Kapitalflussrechnung

Aus der Kapitalflussrechnung ist die Entwicklung der Geldmittel (künftige Liquidität/Verschuldung) ersichtlich. Die Kapitalflussrechnung zeigt, dass aufgrund der Investitionstätigkeit im Allgemeinen Haushalt in den Planjahren 2026 bis 2030 mit einem Mittelabfluss zu rechnen ist. Die negative Selbstfinanzierung sowie die Ergebnisse des Kapitalflusses der Spezialfinanzierungen führen zu einem erhöhten Mittelbedarf, was ein Anstieg der Finanzverbindlichkeiten (Schulden) zur Folge hat. Grundlage bilden die heute bekannten mittel- und langfristigen Schulden sowie die vereinbarten Amortisationen.

Es gilt zu beachten, dass je nach Bestand der flüssigen Mittel anfangs der Planperiode der Kapitalfluss positiver oder negativer ausfällt. Als Anfangsbestand wird der heute bekannt Wert eingesetzt. Weiter wird eine Mindestwert an flüssigen Mittel von CHF 0.50 Mio. festgehalten, damit die Liquidität für den laufenden Betrieb sichergestellt werden kann.

2.3 Gesamthaushalt (konsolidiert)

Die Ergebnisse des Gesamthaushaltes beinhalten ebenfalls die Resultate der Spezialfinanzierungen. Diese können das Gesamtergebnis positiv oder negativ beeinflussen. In der Planperiode 2026 bis 2030 resultieren bei den Ergebnissen der Erfolgsrechnung bis ins Jahr 2029 negative Ergebnisse. Ab dem Jahr 2030 zeigen die Ergebnisse positive Werte. Dies ist einerseits auf das positive Ergebnis der Erfolgsrechnung des Allgemeinen Haushalts zurückzuführen und andererseits zeigen die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen, ausgenommen die Spezialfinanzierung Feuerwehr, durch die gesamte Planperiode positive Werte. Die Selbstfinanzierung unter Berücksichtigung der Investitionen schliesst durch die gesamte Planperiode im Minus ab, da auch bei den Spezialfinanzierungen Investitionen vorgesehen sind.

Finanzkennzahlen

Finanzkennzahlen dienen der Analyse und Interpretation des Standes und der Entwicklung der Finanz- und Ertragslage der Gemeinde. Es gilt festzuhalten, dass die Finanzkennzahlen grundsätzlich über einen längeren Zeitraum zu betrachten sind, um allfällige Indizien daraus zu schliessen.

Selbstfinanzierungsgrad (SFG)

	2026	2027	2028	2029	2030
Selbstfinanzierungsgrad (in %)	13.09	17.27	38.88	88.58	53.98

Der Selbstfinanzierungsgrad gibt Antwort auf die Frage, inwieweit die Investitionen aus den selbst erarbeiteten Mitteln finanziert werden können. Vor allem im Vergleich über mehrere Jahre wird erkannt, ob die Investitionen finanziell verkraftet werden. Bei einem Selbstfinanzierungsgrad über 100% können Schulden abgebaut und die Investitionen finanziert werden. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Die Kennzahl kann gerade aufgrund der Investitionstätigkeit von Jahr zu Jahr stark schwanken.

Es ist ersichtlich, dass sich der Prozentwert bis ins Jahr 2029 auf 88.58% erhöht, jedoch immer noch unter 100% liegt, was eine Neuverschuldung zur Folge hat. Gerade in Jahren mit hohen Investitionen zeigt die Kennzahl deutlich einen ungenügenden Wert.

Selbstfinanzierungsanteil (SFA)

	2026	2027	2028	2029	2030
Selbstfinanzierungsanteil (in %)	4.47	5.96	6.39	7.49	8.65

Der Selbstfinanzierungsanteil gibt Antwort über die finanzielle Leistungsfähigkeit einer Gemeinde und gibt an, welcher Anteil des Ertrages zur Finanzierung der Investitionen oder zum Abbau der Schulden aufgewendet werden kann.

Je höher dieser Wert, umso grösser ist der Spielraum für den Schuldenabbau oder die Finanzierung von Investitionen und deren Folgekosten. Ein Wert zwischen 0% und 8% wird als ungenügend betrachtet.

Der Prozentsatz steigt in der Planperiode nur knapp über 8%, was zeigt, dass die Verschuldung zunimmt und kein Spielraum für einen Schuldenabbau besteht.

Kapitaldienstanteil (KDA)

	2026	2027	2028	2029	2030
Kapitaldienstanteil (in %)	5.05	8.56	6.43	7.04	7.08

Der Kapitaldienst ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten (Nettozinsen zzgl. Abschreibungen und Wertberichtigungen). Ein steigender Anteil weist somit auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin und der laufende Ertrag wird durch den Kapitaldienst mehr belastet. Ein Wert zwischen 3% und 10% gilt als mittlere Belastung.

Zinsbelastungsanteil (ZBA)

	2026	2027	2028	2029	2030
Zinsbelastungsanteil (in %)	-1.77	-1.33	-0.72	-0.55	-0.46

Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrages durch den Nettozinsaufwand gebunden ist. Je tiefer dieser Wert ist, desto grösser ist der finanzielle Handlungsspielraum. Ein negativer Zinsbelastungsaufwand zeigt, dass mehr Zinsertrag erwirtschaftet als Zinsen ausgegeben wurden. Durch die anteigenden Passivzinsen entwickelt sich der Zinsbelastungsanteil negativer.

Bruttoverschuldungsanteil (BVA)

	2026	2027	2028	2029	2030
Bruttoverschuldungsanteil (in %)	71.75	113.03	120.22	117.79	121.97

Der Bruttoverschuldungsanteil zeigt die Verschuldungssituation der Gemeinde und zeigt auf, ob die Verschuldung in einem angemessenen Verhältnis zu den erwirtschafteten Erträgen steht.

Die Verschuldung wird als kritisch eingestuft, wenn die Schwellwerte von 200% überschritten werden. Ein Wert unter 50% wird als sehr gut und ein Wert zwischen 50-100% als gut, ein Wert zwischen 100-150% als mittel eingestuft.

Aus den Werten des Bruttoverschuldungsanteils ist ersichtlich, dass die Verschuldung in der Planperiode ansteigt, was auch der tiefe Selbstfinanzierungsanteil widerspiegelt.

Investitionsanteil (INA)

	2026	2027	2028	2029	2030
Investitionsanteil (in %)	30.64	28.10	15.12	8.77	15.35

Der Investitionsanteil zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen im Verhältnis zum jährlichen Gesamtaufwand. Er sagt jedoch nichts über die finanzielle Situation der Gemeinde aus. Ein Wert zwischen 20% bis 30% gilt als starke und ein Wert zwischen 10% und 20% gilt als mittlere Investitionstätigkeit.

2.4 Spezialfinanzierungen

Die Spezialfinanzierungen Wasser, Abwasser, Abfall und Feuerwehr sowie deren Auswirkungen werden in eigenen Finanzplänen abgebildet. Als Grundlage dienen die heute bekannten Gebührenansätze der jeweiligen Spezialfinanzierungen.

Die Investitionen der Spezialfinanzierungen Wasser und Abwasser wird nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Aus dem Werterhalt (WE) dürfen nur die Abschreibungen sowie werterhaltender Unterhalt entnommen werden. Zusätzliche Abschreibungen sind nicht erlaubt. Mit der Gesetzgebung von HRM2 werden sowohl Werterhalt wie auch Verwaltungsvermögen bilanziert. Die Anschlussgebühren werden in der Erfolgsrechnung verbucht und werden an die jährliche Einlage in den Werterhalt angerechnet.

Bei den Spezialfinanzierungen Abfall und Feuerwehr werden die Investitionen ebenfalls nach Nutzungsdauer abgeschrieben und die Abschreibungen in der Erfolgsrechnung verbucht.

2.4.1 Wasserversorgung

Die Wasserversorgung wird nach den übergeordneten gesetzlichen Bestimmungen geführt. Das Ergebnis der Erfolgsrechnung zeigt, dass die Spezialfinanzierung in allen Planjahren mit einem Ertragsüberschuss (Einlage Rechnungsausgleich) abschliesst. Dies hat eine Zunahme des Bilanzüberschusses zur Folge.

Die geplanten Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben und die Abschreibungen aus dem Werterhalt entnommen. Ebenfalls aus dem Werterhalt entnommen wird der werterhaltende Unterhalt. Diese Aufwendungen belasten die Erfolgsrechnung der Spezialfinanzierungen somit nicht.

Der Kostendeckungsgrad erzielt in allen Planjahren einen Wert von über 100%, was bedeutet, dass mit dem Ertrag (Gebühren) die Aufwendungen gedeckt werden können.

Im Zusammenhang mit der Übergabe der Anlagen an die Wasserversorgung ETW wurde die Spezialfinanzierung nach Art. 85a GV gebildet. Diese sieht nach einer Sperrfrist von fünf Jahren seit der Bildung die Auflösung innerhalb 16 Jahren linear z.G. der Gebührenpflichtigen vor. Der ausserordentliche Ertrag von CHF 0.106 Mio. wurde erstmals im Rechnungsjahr 2023 verbucht.

	2026	2027	2028	2029	2030
Ergebnis Erfolgsrechnung	123.25	147.10	146.40	145.60	144.90
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (RA)	3'059.83	3'206.93	3'353.33	3'498.93	3'643.83
Eigenkapital (RA und WE)	6'005.30	6'185.10	6'355.30	6'524.70	6'685.60
Verwaltungsvermögen 31.12.	4'796.22	5'109.92	5'434.72	5'649.52	5'831.52
Kostendeckungsgrad (in %)	132.61	138.41	137.16	136.75	135.65

Beträge in CHF 1'000.00

2.4.2 Abwasserentsorgung

Die Abwasserentsorgung wird nach den übergeordneten gesetzlichen Bestimmungen geführt. Die Spezialfinanzierung war in den letzten Jahren immer defizitär und eine Erhöhung der Gebühren ist unumgänglich. Im Finanzplan wurden die Verbrauchsgebühren um 30% und die wiederkehrenden Grundgebühren um 50% erhöht. Die weiteren Gebühren (Regenabwasser und einmalige Anschlussgebühren) sind unverändert. Durch die Anpassung der Gebühren zeigen das Ergebnisse der Erfolgsrechnung, dass die Spezialfinanzierung in allen Planjahren mit einem Ertragsüberschuss (Einlage Rechnungsausgleich) abschliesst. Der Bilanzüberschusses liegt ab dem Planjahr 2029 wiederum im positiven Bereich.

Die geplanten Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben und die Abschreibungen aus dem Werterhalt entnommen. Ebenfalls aus dem Werterhalt entnommen wird der werterhaltende Unterhalt. Diese Aufwendungen belasten die Erfolgsrechnung der Spezialfinanzierungen somit nicht.

Der Kostendeckungsgrad erzielt ab dem Planjahr 2027 einen Wert über 100%, was bedeutet, dass mit dem erhöhten Ertrag, aufgrund der Gebührenanpassung, die Aufwendungen gedeckt werden können.

	2026	2027	2028	2029+	2030
Ergebnis Erfolgsrechnung	-230.00	65.90	69.10	71.90	74.50
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (RA)	-145.08	-79.18	-10.08	61.81	136.31
Eigenkapital (RA und WE)	5'865.80	6'073.40	6'281.30	6'410.00	6'493.80
Verwaltungsvermögen 31.12.	2'461.80	2'630.30	2'985.90	3'190.50	3'626.60
Kostendeckungsgrad (in %)	79.94	105.69	105.92	105.72	105.68

Beträge in CHF 1'000.00

2.4.3 Abfallentsorgung

Die Gebühren der Spezialfinanzierung Abfall wurden bewusst gesenkt, um den Rechnungsausgleich (Eigenkapital) auf ein vertretbares Minimum abzubauen. Demzufolge waren die Ergebnisse der Spezialfinanzierung in den letzten Jahren immer defizitär und die Gebühren sind anzupassen. Im Finanzplan wurden die wiederkehrenden Kehrichtgrundgebühren um 80% erhöht. Die weiteren Gebühren (Sackgebühren, Spezialsammlungen, Altglas, Altpapier und Recycling) sind unverändert. Durch die Anpassung der Gebüh-

ren zeigen die Ergebnisse der Erfolgsrechnung, dass die Spezialfinanzierung in allen Planjahren mit einem Ertragsüberschuss (Einlage Rechnungsausgleich) abschliesst. Der Bilanzüberschusses liegt in allen Planjahren im positiven Bereich und verändert sich um die Ergebnisse der Erfolgsrechnung.

Der Kostendeckungsgrad erzielt ab dem Planjahr 2027 einen Wert über 100%, was bedeutet, dass mit dem erhöhten Ertrag, aufgrund der Gebührenanpassung, die Aufwendungen gedeckt werden können. Im Bereich Abfall sind keine Investitionen geplant, was keine Abschreibungen zur Folge hat.

	2026	2027	2028	2029	2030
Ergebnis Erfolgsrechnung	-146.35	3.10	4.30	5.60	5.70
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (RA)	54.76	57.86	62.16	67.76	73.46
Verwaltungsvermögen 31.12.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kostendeckungsgrad (in %)	73.12	100.56	100.78	101.00	101.01

Beträge in CHF 1'000.00

2.4.4 Feuerwehr

Die Erfolgsrechnung der Feuerwehr zeigt über alle Planjahre ein negatives Ergebnis. Dieser Umstand ist auf die geplanten Investitionen und dessen Folgekosten (Abschreibungen) zurückzuführen.

Die Spezialfinanzierung verfügt über einen hohen Bilanzüberschuss, mit welchem die Defizite problemlos aufgefangen werden können.

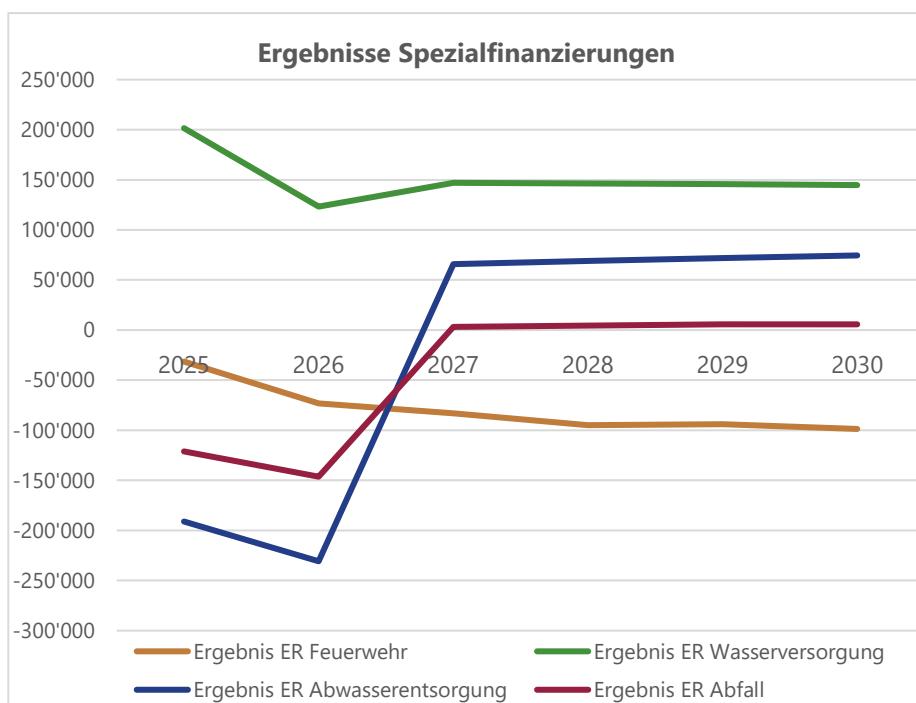
Der Kostendeckungsgrad erzielt in allen Planjahren einen Wert unter 100%, was bedeutet, dass mit dem Ertrag (Ersatzabgabe) die Aufwendungen nicht gedeckt werden können. Die momentane finanzielle Situation der Feuerwehr ist sehr gut und der Abbau der Reserven ist vertretbar. Demzufolge wurde auf das Budgetjahr 2026 der Ansatz der Ersatzabgabe von 12.24 auf 8.5 der einfachen Steuer gesenkt.

	2026	2027	2028	2029	2030
Ergebnis Erfolgsrechnung	-73.20	-83.00	-94.80	-94.00	-98.70
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (RA)	1'206.62	1'123.62	1'028.82	934.82	836.12
Verwaltungsvermögen 31.12.	1'001.34	1'029.54	1'081.24	1'089.04	1'017.84
Kostendeckungsgrad (in %)	78.39	76.08	73.56	73.72	72.77

Beträge in CHF 1'000.00

2.4.5 Zusammenzug der Spezialfinanzierungen (SF)

Das Diagramm zeigt die Ergebnisse der Erfolgsrechnung aller vier Spezialfinanzierungen auf einen Blick.



3. Ergebnisse der Finanzplanung

Auf der Tabelle «Gesamthaushalt» ist die Übersicht über alle Planjahre ersichtlich. Unter HRM2 werden bekanntlich zwischen allgemeinen und gebührenfinanzierten Haushalt unterschieden. Die Ergebnisse widerspiegeln sich in dieser Tabelle. Nachfolgend werden die Ergebnisse des «Gesamthaushaltes» erläutert.

Prognose Erfolgsrechnung

Die Ergebnisse der Erfolgsrechnung präsentieren sich sehr schwankend. Dieser Umstand ist einerseits auf die Ergebnisse des Allgemeinen Haushalts zurückzuführen und andererseits auf die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen Abwasserentsorgung und Abfall bzw. auf deren Gebührenanpassungen.

Im Vergleich zur letztjährigen Finanzplanung kann festgehalten werden, dass sich die Ergebnisse der Erfolgsrechnung im Allgemeinen Haushalt negativer und die Ergebnisse der Spezialfinanzierungen positiver präsentieren. Verschiedene Faktoren wie Gebührenanpassungen, Investitionen, Abschreibungen, Zinsen beeinflussen die Ergebnisse massgebend.

Selbstfinanzierung (Cash flow) Gesamthaushalt

Die Selbstfinanzierung (Cash flow) ist über die gesamte Planperiode positiv und über den Werten der Vorjahresplanung. Der Cash flow wird von den Ergebnissen und Abschreibungen des Allgemeinen Haushalt sowie der Spezialfinanzierungen beeinflusst.

Unter Berücksichtigung der Investitionen des Gesamthaushaltes liegt der Saldo der Selbstfinanzierung über die gesamte Planperiode im Minusbereich. Ebenfalls bei der letztjährigen Planung fielen die Werte der Selbstfinanzierung alle negativ aus.

Finanzierung von Investitionen/Anlagen

Die obenerwähnte negative Selbstfinanzierung widerspiegelt sich in der Kapitalflussrechnung, welche eine Erhöhung der Fremdfinanzierung zeigt. Der neue Fremdmittelbedarf ist auf die geplanten Investitionen zurückzuführen, welche die Selbstfinanzierung negativ beeinflussen.

Folgekosten neue Investitionen/Anlagen

Die Belastung der Folgekosten aus den Investitionen wird in den nächsten Jahren eine bedeutende Rolle haben. Diese Kosten beeinflussen das Gesamtergebnis der Erfolgsrechnung. Als Zinsbasis dienen die Kapitalflussrechnung sowie die Kapitalveränderung. Die Passivzinsen steigen in den Planjahren kontinuierlich an, da sich auch das Fremdkapital erhöht. Es wird damit gerechnet, dass die Zinsen auf dem heutigen Stand stabil bleiben und keine massive Erhöhung erfahren.

Die Abschreibungen werden auf den geplanten Nettoinvestitionen nach Nutzungsdauer berechnet. Durch den Wegfall der Abschreibungen des bestehenden Verwaltungsvermögens im Allgemeinen Haushalt im Jahr 2028 verringern sich die Abschreibungen in den Folgejahren. Ebenfalls eine Entlastung bewirkt die Erhöhung der Nutzungsdauer von heute 25 Jahren auf 33 1/3 Jahre bei den Schulanlagen, welche mit der Überarbeitung der HRM2-Vorschriften per 01.01.2026 eingeführt werden.

Finanzpolitische Reserve

Wie eingangs erwähnt, wird die finanzpolitische Reserve gestützt auf Überarbeitung der HRM2-Vorschriften per 01.01.2026 aufgehoben und in den Bilanzüberschuss überführt. Deshalb wird ab dem genannten Jahr keine finanzpolitische Reserve mehr bilanziert und der Bilanzüberschuss erhöht sich um diese Summe.

4. Tragbarkeitsprüfung

Die finanzielle Tragbarkeit ist aus der Tabelle «Finanzplanergebnisse Gesamthaushalt» ersichtlich. Folgende Bedingungen müssen erfüllt sein, damit die finanzielle Tragbarkeit ausgewiesen ist:

1. Das Gesamtergebnis der Erfolgsrechnung muss in jedem einzelnen Jahr positiv sein.

Dieses Ziel wird im Allgemeinen Haushalt erst ab dem Jahr 2030 erreicht. In den Planjahren 2026 bis 2029 resultieren negative Ergebnisse.

Bei den Spezialfinanzierungen wird dieses Ziel ab dem Planjahr 2027 erreicht. Durch die geplanten Gebührenanpassungen bei den Spezialfinanzierungen Abwasserentsorgung und Abfall stabilisieren sich die Ergebnisse im positiven Bereich. Die Spezialfinanzierung Wasserversorgung schliesst über die gesamte Planperiode positiv ab. Die Spezialfinanzierung Feuerwehr rechnet über die gesamte Planperiode mit negativen Ergebnissen.

2. Die Selbstfinanzierung mit und ohne Investitionen muss über den gesamten Prognosezeitraum positiv sein.

Dieses Ziel wird ohne Investitionen erreicht. Die Ergebnisse der Selbstfinanzierung sind über die gesamte Planperiode positiv.

Unter Berücksichtigung der Investitionen wird dieses Ziel nicht erreicht. Der Saldo der Selbstfinanzierung ist über die gesamte Planperiode negativ.

3. Die Rechnungsdefizite im Allgemeinen Haushalt dürfen einen Betrag von zwei bis drei Steueranlagezehnteln in einzelnen Jahren nicht übersteigen.

Dieses Ziel wird erreicht. In den Planjahren 2026 bis 2029 wird durchwegs mit einem Aufwandüberschuss im Allgemeinen Haushalt gerechnet. Die Veränderung des Steuerzehntels liegt zwischen 0.59 und 1.30. Der Steueranlagezehntel steigt von CHF 878'240 im Jahr 2026 auf CHF 941'469 im Jahr 2028 an. Der Bilanzüberschuss in Steuerzehntel beträgt im Durchschnitt 8.96.

5. Schlussfolgerung

Es kann nach wie vor festgehalten werden, dass die geplanten Investitionen und deren Folgekosten den Finanzhaushalt belasten. Dieser Umstand ist aus der Entwicklung der Finanzverbindlichkeiten (Schulden) sowie als Folge aus den Schuldzinsen ersichtlich. Der laufende Betrieb ist mit den vorhandenen Mitteln finanziert.

Aus der Tabelle Früherkennungssystem Kanton Bern sind die wichtigsten Zahlen aus der Finanzplanung ersichtlich. Abgebildet werden unter anderem die Entwicklung des Steuerertrages NP und JP sowie die Bruttoschulden und die Nettoinvestitionen des Allgemeinen Haushalts. Ebenfalls ersichtlich ist der Bilanzüberschuss inkl. die finanzpolitische Reserve pro Einwohner. Die Veränderungen aufgrund der Ergebnisse des Allgemeinen Haushalts sind auf einen Blick ersichtlich.

Diese Übersicht beinhaltet die wichtigsten Indikatoren, welche für die Früherkennung von Fehlentwicklungen beim Finanzhaushalt von Relevanz sind. Diese Tabelle ist jährlich dem Amt für Gemeinden und Raumordnung (AGR) elektronisch einzureichen. Die Ergebnisse des Früherkennungssystems sind nicht öffentlich.

Der Bilanzüberschuss beträgt im Planjahr 2030 CHF 7.92 Mio. inkl. der per 01.01.2026 überführten finanzpolitischen Reserve von CHF 4.38 Mio.. Der Bilanzüberschuss verändert sich jährlich um die Ergebnisse der Erfolgsrechnung des Allgemeinen Haushaltes. Durch die Investitionstätigkeit wird mit mehr Fremdkapital gerechnet. Die Zinsentwicklung zeigt u.a. die Erhöhung der Fremdkapitalzinsen, welche im vorliegenden Finanzplan mit 1.25% bis 1.75% berechnet werden. Die steigenden Zinsen belasten somit den Allgemeinen Haushalt vermehrt.

Wie bereits erwähnt, wird die finanzielle Entwicklung der Gemeindefinanzen von den anstehenden Projekten/Investitionen beeinflusst. Im Investitionsprogramm der Planperiode sind die Meilensteine 2 und 3 (M2 und M3) des Projekts Schulraum Vision 2035 enthalten. Diese beinhalten die Zusammenlegung der Schulstandorte Schalunen und Büren zum Hof (M2) und den Neubau einer Turnhalle sowie die Sanierung des Primar- und Mehrzweckschulhauses (M3). Eine mögliche Umsetzung des Teilprojekts M4 Schulstandort Grafenried, Limpach und Mülchi ist noch unklar, weshalb diese Kosten im Investitionsprogramm nicht berücksichtigt wurden. Die Investitionsausgaben (Projekt + Planung sowie Ausführung) für die M2 und M3 belaufen sich im Total auf CHF 19.68 Mio..

Nebst den Schulraumprojekten wurden Total CHF 4.0 Mio. für den Kauf und die Sanierung der Liegenschaft der ehemaligen Druckerei Glauser in Fraubrunnen eingestellt, welches für die Zusammenlegung der drei Verwaltungsstandorte dienen soll.

Im Weiteren sind im Bereich Verkehr und Gewässer Unterhalts- und Erneuerungsausgaben im Investitionsprogramm berücksichtigt. Für den Umbau der zugemieteten Werkhofhalle werden CHF 0.15 Mio. budgetiert und für den Ersatz der Wischmaschine CHF 0.19 Mio..

Eine Staffelung gerade bei den Schulraumprojekten M1 bis M3 bring kurzfristig eine Entlastung, längerfristig sind die Investitionen zu finanzieren und die Folgekosten zu tragen. Der Wegfall der Abschreibungen auf dem bestehenden Verwaltungsvermögen ab dem Jahr 2028 von CHF 0.68 Mio. ist bei den Ergebnissen des Allgemeinen Haushalts sichtbar. Längerfristig sind die steigenden Finanzverbindlichkeiten (Schulden) sowie die Schuldzinsen zu tragen. Bis heute konnten die Darlehen zu einem für die Gemeinde vorteilhaften Zinssatz beschafft werden, was die wiederkehrenden Kosten positiv beeinflusst hat. Im vorliegenden Finanzplan wird davon ausgegangen, dass die Zinsen nicht markant ansteigen. Mögliche Liegenschaftsverkäufe, welche heute noch nicht berücksichtigt sind, könnten den Finanzplan sowie die Liquidität positiv beeinflussen.

Die Lastenanteile sind ein grosser Teil der gebundenen Ausgaben einer Gemeinde, welche nicht steuer- und beeinflussbar sind. Durch das Wachstum wird zwar der Steuerertrag positiv beeinflusst, jedoch steigen auch die Beiträge an die Lastenausgleichssysteme an.

Die Entwicklung präsentiert sich wie folgt:

Soziales	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	584.00	639.00	651.00	665.00	653.00	653.00
Ergänzungsleistung	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	223.00	232.00	236.00	241.00	248.00	247.00
Familienzulagen	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	3.00	5.00	5.00	5.00	6.00	5.00
Öffentlicher Verkehr	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	51.00	51.00	52.00	51.00	51.00	52.00
Franken pro öV-Punkt	405.00	396.00	407.00	398.00	398.00	404.00
Neue Aufgabenteilung	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	182.00	183.00	182.00	181.00	180.00	179.00
Pauschalierung Intervention	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Franken pro Einwohner	4.35	4.35	4.35	4.35	4.35	4.35

Die in den vergangenen Jahren erreichten positiven Rechnungsabschlüsse haben den Bilanzüberschuss gestärkt und dadurch konnte eine gewisse Reserve gebildet werden. Die Kennzahl Nettoschuld in Franken pro Einwohner entwickelt sich von CHF -982.00 (Nettovermögen) in eine Nettoschuld von CHF 3'349.00. Dies ist ein Indiz, welches die Entwicklung der Schulden ersichtbar macht. Ebenfalls der Selbstfinanzierungsgrad sinkt in den nächsten Jahren auf einen sehr schlechten Wert.

Will die Steueranlage von 1.75 stabil gehalten werden, müssen die Investitionen gut geplant und die finanziellen Mittel gezielt eingesetzt werden. Eine sorgfältige Bewirtschaftung und eine sparsame Verwendung der öffentlichen Gelder hat oberste Priorität. Im Fokus steht ein stabiler, gesunder und ausgeglichener Finanzhaushalt. Es gilt eine gute Balance zwischen einer gesunden Entwicklung und Finanzierung anzustreben.

Der Gemeinderat ist sich der finanziellen Situation bewusst und er entscheidet im Sinne einer nachhaltigen und wirtschaftlichen Entwicklung und einer verlässlichen Finanzierung.

22. September 2025

Die Finanzverwalterin:


Andrea Ruggieri-Winzenried

6. Beschlüsse des Gemeinderates

Der Gemeinderat genehmigt den Finanzplan 2026 – 2030 an seiner Sitzung vom 27.10.2025 und zieht aus den Ergebnissen die nachstehenden Schlussfolgerungen:

1. Der Beurteilung des Finanzplans wird zugestimmt.
2. Die Schlussfolgerungen nimmt der Gemeinderat zur Kenntnis und erkennt die finanzielle Entwicklung der Gemeinde.
3. Der vorliegende Finanzplan wird aufgrund des vorhandenen Eigenkapitals und unter Berücksichtigung der Investitionen als tragbar erachtet. Der Gemeinderat plant und priorisiert die Investitionen nach den finanziellen Möglichkeiten der Gemeinde. Nicht zwingende und erforderliche Investitionen werden kritisch hinterfragt und zurückgestellt.
4. Die Entwicklung der betrieblichen Tätigkeiten ist zu überwachen und sofern nötig ordnet der Gemeinderat Einsparungen und Kürzungen an.
5. Die Entwicklung des Finanzhaushalts wird durch den Gemeinderat überwacht. Das Ziel eines ausgeglichenen, stabilen und gesunden Finanzhaushalts gilt es anzustreben bzw. zu erhalten.
6. Die Finanzplanung ist eine rollende Planung. Sie wird laufend überwacht und spätestens mit dem Budgetprozess 2027 überarbeitet.
7. Der Gemeinderat nimmt zur Kenntnis, dass das Projekt «Kauf Liegenschaft Glauser inkl. Umbau und Sanierung» im vorliegenden Finanzplan mit CHF 4.0 Mio. berücksichtigt ist. Die neuste Kostenschätzung zeigt jedoch ein Investitionsbedarf zwischen CHF 5.0-6.0 Mio..

NAMENS DES GEMEINDERATES

Der Präsident:



Urs Schär

Die Gemeindeschreiberin:



Lili Fankhauser

Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031								24.09.2025
Beträge in CHF								
	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	836'852	-562'560	-517'000	-1'183'300	-461'700	-232'900	115'800	159'700
Einlagen in SF	-916'461		-4'387'767					
Entnahmen aus SF	79'609	79'560	4'387'867	300	300	300	300	300
Ergebnis der Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt	-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000	
Ergebnis der Erfolgsrechnung Feuerwehr	25'940	-31'450	-73'200	-83'000	-94'800	-94'000	-98'700	-104'100
Ergebnis der Erfolgsrechnung Wasserversorgung	149'508	201'550	123'250	147'100	146'400	145'600	144'900	144'200
Ergebnis der Erfolgsrechnung Abwasserentsorgung	-166'676	-191'000	-230'800	65'900	69'100	71'900	74'500	76'400
Ergebnis der Erfolgsrechnung Abfall	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
Ergebnis der Erfolgsrechnung Gesamthaushalt	-77'087	-624'980	-844'000	-1'049'900	-336'400	-103'500	242'500	282'400
+ planmässige Abschreibungen	1'251'976	1'508'400	1'792'700	2'205'300	1'637'200	1'788'500	1'826'800	2'101'600
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	1'353'864	437'200	4'824'367	437'200	437'200	437'200	437'200	437'200
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	479'162	264'960	4'597'467	263'100	274'900	356'900	412'200	484'100
Selbstfinanzierung (Cash flow) Gesamthaushalt	2'049'592	1'055'660	1'175'600	1'329'500	1'463'100	1'765'300	2'094'300	2'337'100
Selbstfinanzierung (Cash flow) allgemeiner Haushalt	1'959'147	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500	1'836'300
Selbstfinanzierung (Cash flow) Spezialfinanzierungen	90'445	239'720	91'300	512'100	510'500	508'500	504'800	500'800
Selbstfinanzierung (Cash flow) Gesamthaushalt	2'049'592	1'055'660	1'175'600	1'329'500	1'463'100	1'765'300	2'094'300	2'337'100
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt	3'587'586	7'287'000	8'978'000	7'697'000	3'763'000	1'993'000	3'880'000	5'525'000
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen allg. Haushalt	2'966'908	5'702'400	7'691'000	6'982'000	2'808'000	1'267'000	2'980'000	4'575'000
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen SF	620'678	1'584'600	1'287'000	715'000	955'000	726'000	900'000	950'000
Saldo der Selbstfinanzierung	-1'537'994	-6'231'340	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1785'700	-3'187'900
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	6'293'607	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Eigenkapital	25'496'048	25'043'308	24'426'209	23'550'409	23'376'309	23'353'109	23'620'609	23'856'109
TOTAL Steuern	16'829'288	16'745'200	17'457'250	17'445'000	17'986'500	18'546'100	19'123'100	19'718'300
Finanzverbindlichkeiten	5'722'589	8'808'451	16'610'851	22'978'351	25'278'251	25'505'951	27'291'651	30'479'551
Verwaltungsvermögen	20'378'411	26'148'812	33'334'112	38'825'812	40'951'612	41'156'112	43'209'312	46'632'712
	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoverschuldungsquotient	-34.47%	7.46%	58.01%	95.95%	106.81%	104.74%	111.47%	125.72%
Selbstfinanzierungsgrad	57.13%	14.49%	13.09%	17.27%	38.88%	88.58%	53.98%	42.30%
Zinsbelastungsanteil	-2.55%	-2.18%	-1.77%	-1.33%	-0.72%	-0.55%	-0.46%	-0.28%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-928	199	1'588	2'695	3'068	3'075	3'349	3'855
Selbstfinanzierungsanteil	9.56%	4.95%	4.47%	5.96%	6.39%	7.49%	8.65%	9.38%
Kapitaldienstanteil	3.30%	4.89%	5.05%	8.56%	6.43%	7.04%	7.08%	8.15%
Bruttoverschuldungsanteil	37.18%	51.81%	71.75%	113.03%	120.22%	117.79%	121.97%	131.38%
Investitionsanteil	16.26%	27.19%	30.64%	28.10%	15.12%	8.77%	15.35%	20.42%
Nettozinsbelastungsanteil	-3.24%	-2.78%	-2.66%	-1.70%	-0.92%	-0.70%	-0.59%	-0.36%

Gemeinde Fraubrunnen Gesamthaushalt		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031							24.09.2025
		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner		1'974	1'861	1'749	1'522	1'425	1'370	1'376	1'389
Bilanzüberschussquotient		42.39%	39.20%	63.04%	53.38%	48.84%	45.91%	45.07%	44.60%
Kostendeckungsgrad		99.64%	97.18%	96.91%	95.59%	98.61%	99.61%	101.05%	101.18%
Werterhaltungsquote		15.60%	15.98%	16.35%	16.62%	16.87%	16.97%	16.97%	16.83%

Gemeinde Fraubrunnen		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031						24.09.2025	
Allgemeiner Haushalt		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss		836'852	-562'560	-517'000	-1'183'300	-461'700	-232'900	115'800	159'700
Buchgewinne Finanzvermögen									
Einlagen in SF		-916'461		-4'387'767					
Entnahmen aus SF		79'609	79'560	4'387'867	300	300	300	300	300
Ergebnis der Erfolgsrechnung		-483'000		-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000
Ergebnis der Erfolgsrechnung			-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000
+ planmässige Abschreibungen		1'122'295	1'378'500	1'601'300	2'000'700	1'414'300	1'489'700	1'473'700	1'676'600
+ ausserplanmässige Abschreibungen									
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen		916'461		4'387'767					
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen		79'609	79'560	4'387'867	300	300	300	300	300
Selbstfinanzierung (Cash flow)		1'959'147	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500	1'836'300
Selbstfinanzierung (Cash flow)		1'959'147	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500	1'836'300
- Buchgewinne Finanzvermögen									
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		2'966'908	5'702'400	7'691'000	6'982'000	2'808'000	1'267'000	2'980'000	4'575'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen									
Saldo der Selbstfinanzierung		-1'007'761	-4'886'460	-6'606'700	-6'164'600	-1'855'400	-10'200	-1'390'500	-2'738'700
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag		6'293'607	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Eigenkapital		12'373'267	11'810'707	11'293'708	10'110'408	9'648'708	9'415'808	9'531'608	9'691'308
TOTAL Steuern		16'829'288	16'745'200	17'457'250	17'445'000	17'986'500	18'546'100	19'123'100	19'718'300
Finanzverbindlichkeiten		5'722'589	8'808'451	16'610'851	22'978'351	25'278'251	25'505'951	27'291'651	30'479'551
Verwaltungsvermögen		14'652'037	18'985'039	25'074'739	30'056'039	31'449'739	31'227'039	32'733'339	35'631'739
Finanzkennzahlen		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoverschuldungsquotient		15.35%	48.40%	89.74%	125.29%	132.49%	128.32%	132.03%	143.19%
Selbstfinanzierungsgrad		66.03%	14.31%	14.10%	11.71%	33.92%	99.19%	53.34%	40.14%
Zinsbelastungsanteil		-2.76%	-2.36%	-1.86%	-1.44%	-0.76%	-0.57%	-0.48%	-0.28%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner		413	1'293	2'457	3'518	3'805	3'768	3'967	4'390
Selbstfinanzierungsanteil		10.28%	4.28%	4.48%	4.14%	4.69%	6.02%	7.41%	8.32%
Kapitaldienstanteil		3.13%	4.87%	4.76%	8.69%	6.21%	6.57%	6.39%	7.32%
Bruttoverschuldungsanteil		80.59%	96.71%	108.49%	165.08%	171.95%	168.38%	172.12%	181.87%
Investitionsanteil		15.18%	24.50%	29.35%	28.07%	12.72%	6.18%	13.09%	18.45%
Nettozinsbelastungsanteil		-3.12%	-2.69%	-2.57%	-1.63%	-0.86%	-0.64%	-0.53%	-0.31%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner		1'974	1'861	1'749	1'522	1'425	1'370	1'376	1'389
Bilanzüberschussquotient		42.39%	39.20%	63.04%	53.38%	48.84%	45.91%	45.07%	44.60%
Kostendeckungsgrad		100.00%	97.55%	97.92%	94.45%	97.85%	98.96%	100.59%	100.77%
Werterhaltungsquote									

Gemeinde Fraubrunnen	Kapitalflussrechnung der Planperiode 2026 – 2031							24.09.2025
Allgemeiner Haushalt	Beträge in CHF							
Innenfinanzierung	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Selbstfinanzierung:								
Cash-flow	1'959'147	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500	1'836'300
- Übertrag IR-Überschuss in LR								
- Buchgewinne Finanzvermögen								
Geldfluss Erfolgsrechnung	1'959'147	815'940	1'084'300	817'400	952'600	1'256'800	1'589'500	1'836'300
Priorität								
Investitionen Verwaltungsvermögen	4	-2'966'908	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000
Geldfluss ohne Investitionen FV		-1'007'761	-4'886'460	-6'606'700	-6'164'600	-1'855'400	-10'200	-1'390'500
Investitionen Finanzvermögen								
Saldo der Selbstfinanzierung		-1'007'761	-4'886'460	-6'606'700	-6'164'600	-1'855'400	-10'200	-1'390'500
Ergebnisse Kapitalfluss SF			-1'344'880	-1'195'700	-202'900	-444'500	-217'500	-395'200
Verflüssigungsfinanzierung	Bestände	Mindestwert						
100 Flüssige Mittel u. kurzfrist. Geldanl.	3'645'478	500'000		-3'145'478				
Guthaben								
Anlagen								
Transitorische Aktiven								
Übertrag Mittelüberschuss Vorjahr								
Saldo der Innenfinanzierung			-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700
Bestand								
Rückzahlung auslaufender Darlehen		5'722'589						
Mittelbedarf/-überschuss (Geldfonds I)			-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700
Aussenfinanzierung:								
Fremdfinanzierung zinsfrei								
Fremdfinanzierung verzinslich			-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700
Mittelbedarf/-überschuss (Geldfonds II)			-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700
Ergebnis der Kapitalflussrechnung			-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700
								-3'187'900

Gemeinde Fraubrunnen		Planbilanz der Planperiode 2026 – 2031						24.09.2025	
Allgemeiner Haushalt		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
	AKTIVEN	28'182'596	30'705'899	37'991'299	43'175'499	45'013'699	45'008'499	46'909'999	50'257'599
10	Finanzvermögen	13'530'559	11'720'860	12'916'560	13'119'460	13'563'960	13'781'460	14'176'660	14'625'860
14	Verwaltungsvermögen	14'652'037	18'985'039	25'074'739	30'056'039	31'449'739	31'227'039	32'733'339	35'631'739
	PASSIVEN	28'182'597	30'705'899	37'991'299	43'175'499	45'013'699	45'008'499	46'909'999	50'257'599
20	Fremdkapital	15'809'329	18'895'192	26'697'592	33'065'092	35'364'992	35'592'692	37'378'392	40'566'292
20	Fremdkapital allgemein	9'642'917	9'642'917	9'642'917	9'642'917	9'642'917	9'642'917	9'642'917	9'642'917
204	Passive Rechnungsabgrenzungen	43'708	43'708	43'708	43'708	43'708	43'708	43'708	43'708
205	Kurzfristige Rückstellungen	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
206/201	Finanzverbindlichkeiten	5'722'589	8'808'451	16'610'851	22'978'351	25'278'251	25'505'951	27'291'651	30'479'551
208	Langfristige Rückstellungen	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000	70'000
209	Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK	300'115	300'115	300'115	300'115	300'115	300'115	300'115	300'115
29	Eigenkapital	12'373'267	11'810'707	11'293'708	10'110'408	9'648'708	9'415'808	9'531'608	9'691'308
290	Verpfl.(+),Vorschüsse(-)ggü.Specialfin.	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517	1'484'517
293	Vorfinanzierungen	10'251	9'991	9'891	9'591	9'291	8'991	8'691	8'391
294	Reserven	4'387'767	4'387'767						
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen	197'126	117'826	117'826	117'826	117'826	117'826	117'826	117'826
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	6'293'607	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag			3'870'867	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000	
1/10 Steuern			878'240	910'526	941'469	973'446	1'006'417	1'040'429	
Veränderung in 1/10 Steuern			4.41	-1.30	-0.49	-0.24	0.12	0.15	
Information:									
Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern			11.02	9.33	8.54	8.02	7.87	7.77	

Gemeinde Fraubrunnen Allgemeiner Haushalt		Zinsen-Planung der Planperiode 2026 – 2031 Beträge in CHF						24.09.2025	
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
TOTAL Passivzinsen		-36'398	-93'800	-116'000	-260'400	-392'300	-430'200	-449'300	-492'900
Passivzinsen RG- und BU-Jahre gemäss Berechnung		-42'600	-61'900	-130'100					
Abweichung		6'202	-31'900	14'100					
TOTAL Aktivzinsen									
Aktivzinsen gemäss importierter Erfolgsrechnung									
Abweichung									
Ergebnis der Kapitalflussrechnung		-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700	-3'187'900	
Ergebnis der Kapitalflussrechnung ohne Amortisation		-3'085'862	-7'802'400	-6'367'500	-2'299'900	-227'700	-1'785'700	-3'187'900	
Zinswirksam laufendes Jahr		-1'542'931	-3'901'200	-3'183'750	-1'149'950	-113'850	-892'850	-1'593'950	
Zinswirksam laufendes Jahr inkl. Amortisation		-1'542'931	-3'901'200	-3'183'750	-1'149'950	-113'850	-892'850	-1'593'950	
Kumulation Vorjahr			-3'085'862	-10'888'262	-17'255'762	-19'555'662	-19'783'362	-21'569'062	
Zinsbasis neues Fremdkapital		-1'542'931	-6'987'062	-14'072'012	-18'405'712	-19'669'512	-20'676'212	-23'163'012	
Zinssatz gem. Indextabelle passiv		1.250	1.250	1.500	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750
TOTAL Passivzinsen aufgrund Kapitalfluss		-19'300	-87'300	-211'100	-322'100	-344'200	-361'800	-405'400	
Zinssatz gem. Indextabelle aktiv		0.100	0.100	0.300	0.300	0.300	0.300	0.300	0.300
TOTAL Aktivzinsen aufgrund Kapitalfluss									
Total Darlehen		5'722'589	5'722'589	5'722'589	5'722'589	5'722'589	5'722'589	5'722'589	5'722'589
Amortisation									
TOTAL Passivzinsen bestehender Darlehen		-42'600	-42'600	-42'800	-49'300	-70'200	-86'000	-87'500	-87'500
TOTAL Aktivzinsen bestehender Darlehen									
Konto-Nummer bestehende Darlehen Ende Vorjahr	Bezeichnung							Betrag	Zinssatz %
20640.14	Postfinance (22.06.20-22.06.28) à 0.27%							2'000'000	0.270
20640.15	Postfinance (21.06.24-21.06.27) à 1.41%							1'000'000	1.410
20640.16	Postfinance (21.06.24-21.06.29) à 1.43%							1'000'000	1.430
20640.17	Postfinance (12.12.24-11.12.26) à 0.88%							1'000'000	0.880
20690.00	ARA Region Fraubrunnen, Darlehen							722'589	

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-43'753'518	-5'991'568	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000	-4'575'000	-5'756'550
.	
0	Allgemeine Verwaltung			-3'990'000			-3'450'000	-540'000					
0290.5040.05	Fraubrunnen; Kauf Liegenschaft Glauser	1		-2'900'000			-2'900'000						
0290.5040.05	Fraubrunnen; Umbau/Sanierung Liegenschaft Glauser	1		-1'100'000			-550'000	-550'000					
0290.6350.00	Fraubrunnen; Rückvergütung GEAK	1		10'000			10'000						
1	Sicherheit												
2	Bildung			-25'756'875	-2'001'375	-4'278'500	-2'581'000	-5'859'000	-1'897'000	-510'000	-450'000	-2'045'000	-6'135'000
2130.5060.04	M1; Anschaffung Mobilien OS Fraubrunnen	1		-485'000	-47'000	-438'000							
2130.5060.xx	M2; Anschaffung Mobilien	1		-230'000			-230'000						
2170.5040.11	Schulraumplanung M1; Sanierung, Erweiterung OS Fraubrunnen	1		-4'390'000	-1'243'000	-2'947'000	-200'000						
2170.5040.12	Schulraumplanung M2; Sanierung und Neubau BzH inkl. KIGA	1		-9'477'000			-2'271'000	-5'569'000	-1'637'000				
2170.5040.13	Heizungssanierung KIGA Mülchi	1		-100'000		-100'000							
2170.5040.14	Fraubrunnen; Erdbebenschutzmassnahmen OS-Schulhaus	1		-340'000	-6'000	-284'000	-50'000						
2170.5040.xx	Schulraumplanung M3; Neubau TH, Sanierung Primarschulhaus, MZG	3		-8'180'000								-2'045'000	-6'135'000
2170.5290.01	Schulraumplanung M1; Projekt-/Planungskredit	1		-213'000	-204'500	-8'500							
2170.5290.02	Schulraumplanung M2; Projekt-/Planungskredit	1		-700'000	-259'000	-441'000							
2170.5290.xx	Schulraumplanung M3; Projekt-/Planungskredit	3		-1'100'000				-200'000	-450'000	-450'000			
2190.5200.03	Anschaffung IT-Geräte und Apparate	1		-241'875	-241'875								
2190.5200.04	Anschaffung IT-Geräte und Apparate	1		-300'000		-60'000	-60'000	-60'000	-60'000	-60'000			
3	Kultur, Sport und Freizeit, Kirche			-1'073'450	35'000	828'450							

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-43'753'518	-5'991'568	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000	-4'575'000	-5'756'550
3410.5420.00	Schwimmbad Region Messen; Darlehen Sanierung	1	-1'143'450	-1'143'450									
3410.6420.00	Schwimmbad Region Messen; Amortisation Darlehen	1	1'143'450	70'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	828'450	
6	Verkehr			-10'170'000	-2'091'100	-1'330'900	-1'340'000	-590'000	-796'000	-692'000	-515'000	-565'000	-2'250'000
6150.5010.17	Etzelkofen; Strassensanierung Buuchi	1	-403'000	-27'000	-16'000	-210'000	-150'000						
6150.5010.18	Etzelkofen; Belagssanierung Fraubrunnenstrasse	1	-345'000	-336'500	-8'500								
6150.5010.19	Fraubrunnen; Neubau Wallacherbrücke	1	-680'000	-600'000	-80'000								
6150.5010.20	Fraubrunnen; Verbindung Kanalweg-Schützenmattweg	3	-80'000					-40'000	-40'000				
6150.5010.27	Grafenried; Alltagsveloroute Jegenstorf-Bätterkinden	1	-1'420'000	-865'000	-555'000								
6150.5010.28	Mülchi; Strassensanierung im Moos	1	-420'000		-420'000								
6150.5010.28	Mülchi; Strassensanierung im Moos; Planung	1	-40'000	-12'000	-8'000	-20'000							
6150.5010.34	Etzelkofen; Belagssanierung Grafenriedstrasse	3	-56'000					-56'000					
6150.5010.34	Etzelkofen; Belagssanierung Grafenriedstrasse; Planung	3	-6'000					-2'000	-4'000				
6150.5010.36	Zauggenried; Belagssanierung Oberdorf	1	-229'000	-146'000	-83'000								
6150.5010.37	Fraubrunnen; Belagssanierung Höhe	1	-677'000	-30'000	-497'000	-150'000							
6150.5010.38	Fraubrunnen; Belagssanierung Moosgasse-Zauggenried	3	-370'000			-150'000	-150'000	-70'000					
6150.5010.38	Fraubrunnen; Belagssanierung Moosgasse-Zauggenried; Vorprojekt	1	-20'000		-20'000								
6150.5010.39	Limpach; Verbreiterung Abzweigung Schachenstrasse	1	-160'000	-5'000	-15'000	-120'000	-20'000						
6150.5010.42	Etzelkofen; Belagssanierung Scheunenstrasse	1	-210'000	-3'000	-207'000								
6150.5010.43	Tempo 30 Etzelkofen/Limpach	1	-60'000		-60'000								
6150.5010.xx	Büren zum Hof; Belagssanierung Chapf-Bürgerhütte	3	-70'000					-50'000	-20'000				
6150.5010.xx	Büren zum Hof; Belagssanierung Chrüzmatt	3	-90'000			-70'000	-20'000						

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-43'753'518	-5'991'568	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000	-4'575'000	-5'756'550
6150.5010.xx	Büren zum Hof; Belagssanierung Schmitteggässli	3		-86'000			-50'000	-36'000					
6150.5010.xx	Büren zum Hof; Deckbelagssanierung Dorzematt	3		-250'000						-150'000	-100'000		
6150.5010.xx	Büren zum Hof; Deckbelagssanierung Speichhäusli	3		-250'000						-150'000	-100'000		
6150.5010.xx	Fraubrunnen; Belagssanierung Erliweg	3		-140'000			-90'000	-50'000					
6150.5010.xx	Fraubrunnen; Belagssanierung Hasenmattweg	3		-100'000						-100'000	-100'000		
6150.5010.xx	Fraubrunnen; Strassensanierung Tafelenfeldweg	3		-265'000				-100'000	-100'000	-65'000			
6150.5010.xx	Grafenried; Belagssanierung Moogasse	3		-150'000						-150'000			
6150.5010.xx	Grafenried; Belagssanierung Bachtelen	3		-280'000						-280'000			
6150.5010.xx	Grafenried; Belagssanierung Etzelkofenstrasse	3		-550'000						-550'000			
6150.5010.xx	Grafenried; Belagssanierung Riedweg	3		-180'000			-180'000						
6150.5010.xx	Grafenried; Belagssanierung Bärenbach	3		-70'000			-70'000						
6150.5010.xx	Limpach; Belagssanierung Fürweiheracher	3		-200'000						-200'000			
6150.5010.xx	Limpach; Belagssanierung Solechtweg	3		-50'000						-50'000			
6150.5010.xx	Limpach; Moosstrasse (n. Unterramsern)	3		-50'000				-50'000					
6150.5010.xx	Limpach; Sanierung Schalunenstrasse 2. Etappe	3		-320'000						-320'000			
6150.5010.xx	Mülchi; Belagssanierung Breitenacher (Brunnenthalstrasse)	3		-100'000						-100'000			
6150.5010.xx	Mülchi; Hoccheinbau Neumatt/Stettlere	3		-360'000				-360'000					
6150.5010.xx	Mülchi; Hoccheinbau Neumatt/Stettlere; Planung	3		-40'000			-20'000	-20'000					
6150.5010.xx	Schalunen; Belagssanierung Bahnhofstrasse	3		-150'000						-150'000			
6150.5010.xx	Schalunen; Belagssanierung Holzrütti	3		-140'000			-70'000		-70'000				
6150.5010.xx	Schalunen; Belagssanierung Underfeld	3		-400'000						-400'000			

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-43'753'518	-5'991'568	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000	-4'575'000	-5'756'550
6150.5010.xx	Schalunen; Hoccheinbau Aefligenstrasse	3		-100'000								-100'000	
6150.5010.xx	Schalunen; Neubau Trottoir Bahnhofstrasse	3		-150'000				-75'000			-75'000		
6150.5010.xx	Tempo 30 weitere Dörfer	2		-60'000			-60'000						
6150.5040.00	Grafenried; Umbau Halle Studer als Werkhof	1		-150'000			-150'000						
6150.5060.04	Werkhof; Anschaffung zusätzliches Fahrzeug (Elektro)	1		-74'000	-74'000								
6150.5060.05	Werkhof; Ersatz Iveco mit Kippbrücke BE 707 399	1		-82'000		-82'000							
6150.5060.xx	Werkhof; Anschaffung zusätzliches Fahrzeug (Traktor)	4		-125'000				-125'000					
6150.5060.xx	Werkhof; Ersatz Wischmaschine BE 3848	1		-190'000			-190'000						
6150.6310.27	Grafenried; Alltagsveloroute Jegenstorf-Bäiterkinden; Beiträge	1		228'000	7'400	220'600							
7	Umweltschutz und Raumordnung			-3'836'643	-825'643	-128'000	-355'000	-28'000	-150'000	-100'000	-2'050'000	-2'000'000	1'800'000
7410.5020.01	Grafenried; Umlegung Bruchbach	1		-310'000			-50'000	-260'000					
7410.5020.02	Grafenried; Ausdolung Bärebach (Bergerot); Ausführung	1		-135'000	-15'000		-80'000	-40'000					
7410.5020.03	Limpach; Ausdolung Erlen- und Kächgraben; Beiträge	1		-4'248'000	-18'000	-30'000		-50'000	-50'000	-50'000	-2'050'000	-2'000'000	
7410.5020.04	Fraubrunnen; Ausdolung und Revitalisierung Amerikabach	1		-65'000	-14'000	-31'000	-20'000						
7410.5020.05	Fraubrunnen; Ausdolung Bärebach (West); Ausführung	1		-200'000			-100'000	-100'000					
7410.5020.05	Fraubrunnen; Ausdolung Bärebach (West); Planung	1		-10'000			-10'000						
7410.6310.01	Grafenried; Umlegung Bruchbach; Beiträge	1		175'000				175'000					
7410.6310.02	Grafenried; Ausdolung Bärebach (Bergerot); Beiträge	1		72'000				72'000					
7410.6310.03	Limpach; Ausdolung Erlen- und Kächgraben; Beiträge	1		1'800'000								1'800'000	
7410.6310.04	Fraubrunnen; Ausdolung und Revitalisierung Amerikabach; Beiträge	1		45'000			45'000						

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025	
Beträge in CHF												
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen								
	NETTOINVESTITIONEN VV			-43'753'518	-5'991'568	-5'702'400	-7'691'000	-6'982'000	-2'808'000	-1'267'000	-2'980'000	-4'575'000
7410.6310.05	Fraubrunnen; Ausdolung Bärebach (West); Beiträge	1	175'000				175'000					
7710.5040.01	Grafenried; Bau Engelsgrab für Sternenkinder und Bau neue Urnenthemengräber	1	-100'000				-100'000					
7900.5290.01	Ortsplanung	1	-795'000	-749'000	-36'000	-10'000						
7900.5290.02	Landwirtschaftsplanung	1	-112'000	-76'000	-16'000	-20'000						
7900.5290.04	Sozialraumplanung	1	-35'000		-15'000	-20'000						
7900.5290.05	Schalunen; UeO Bahnhofstrasse	1	-60'000		-60'000							
7900.5290.xx	Schloss Fraubrunnen	3	-50'000				-50'000					
7900.5290.xx	ZPP Umsetzung / UeO (Möbelfabrik, Hofmatte Süd)	2	-100'000				-100'000					
7900.6310.01	Ortsplanung; Beiträge	1	46'357	46'357								
7900.6310.02	Landwirtschaftsplanung; Beiträge	1	70'000		70'000							
8	Volkswirtschaft											

Gemeinde Fraubrunnen Wasserversorgung		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031 Beträge in CHF						24.09.2025	
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss		212'653	256'550	158'050	179'800	170'200	169'400	160'900	160'200
Buchgewinne Finanzvermögen									
Einlagen in SF	-164'226	-164'000	-163'400	-164'000	-164'000	-164'000	-164'000	-164'000	-164'000
Entnahmen aus SF	101'081	109'000	128'600	131'300	140'200	140'200	148'000	148'000	148'000
Ergebnis der Erfolgsrechnung	149'508	201'550	123'250	147'100	146'400	145'600	144'900	144'200	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	149'508	201'550	123'250	147'100	146'400	145'600	144'900	144'200	
+ planmässige Abschreibungen	82'044	79'000	98'600	101'300	110'200	110'200	118'000	118'000	
+ ausserplanmässige Abschreibungen									
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	164'226	164'000	163'400	164'000	164'000	164'000	164'000	164'000	164'000
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	101'081	109'000	128'600	131'300	140'200	140'200	148'000	148'000	148'000
Selbstfinanzierung (Cash flow)	294'697	335'550	256'650	281'100	280'400	279'600	278'900	278'200	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	294'697	335'550	256'650	281'100	280'400	279'600	278'900	278'200	
- Buchgewinne Finanzvermögen									
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	393'620	796'100	457'000	415'000	435'000	325'000	300'000	250'000	
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen									
Saldo der Selbstfinanzierung	-98'923	-460'550	-200'350	-133'900	-154'600	-45'400	-21'100	28'200	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'735'030	2'936'580	3'059'830	3'206'930	3'353'330	3'498'930	3'643'830	3'788'030	
Eigenkapital	5'590'707	5'847'257	6'005'307	6'185'107	6'355'307	6'524'707	6'685'607	6'845'807	
TOTAL Steuern									
Finanzverbindlichkeiten									
Verwaltungsvermögen	3'735'123	4'437'823	4'796'223	5'109'923	5'434'723	5'649'523	5'831'523	5'963'523	
Finanzkennzahlen	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	
Nettoverschuldungsquotient									
Selbstfinanzierungsgrad	74.87%	42.15%	56.16%	67.73%	64.46%	86.03%	92.97%	111.28%	
Zinsbelastungsanteil	-1.01%	-0.63%	-0.70%	-0.57%	-0.50%	-0.43%	-0.40%	-0.38%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-336	-254	-216	-190	-161	-151	-146	-149	
Selbstfinanzierungsanteil	60.73%	60.23%	51.21%	53.33%	52.15%	51.83%	50.79%	50.49%	
Kapitaldienstanteil	15.90%	13.55%	18.98%	18.65%	19.99%	20.00%	21.09%	21.03%	
Bruttoverschuldungsanteil									
Investitionsanteil	81.71%	87.61%	79.77%	77.91%	78.41%	72.71%	70.69%	66.33%	
Nettozinsbelastungsanteil	-1.81%	-1.05%	-1.36%	-1.06%	-0.95%	-0.80%	-0.76%	-0.72%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner									
Bilanzüberschussquotient									
Kostendeckungsgrad	144.53%	156.68%	132.61%	138.41%	137.16%	136.75%	135.65%	135.27%	
Werterhaltungsquote	15.87%	16.17%	16.37%	16.55%	16.68%	16.81%	16.90%	16.99%	

Gemeinde Fraubrunnen Wasserversorgung		Planbilanz der Planperiode 2026 – 2031 Beträge in CHF							24.09.2025
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
	AKTIVEN	5'590'707	5'847'257	6'005'307	6'185'107	6'355'307	6'524'707	6'685'607	6'845'807
10	Finanzvermögen	1'855'584	1'409'434	1'209'084	1'075'184	920'584	875'184	854'084	882'284
14	Verwaltungsvermögen	3'735'123	4'437'823	4'796'223	5'109'923	5'434'723	5'649'523	5'831'523	5'963'523
145	Darlehen / Beteiligungen								
	PASSIVEN	5'590'707	5'847'257	6'005'307	6'185'107	6'355'307	6'524'707	6'685'607	6'845'807
20	Fremdkapital								
20	Fremdkapital allgemein								
204	Passive Rechnungsabgrenzungen								
206/201	Finanzverbindlichkeiten								
209	Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK								
29	Eigenkapital	5'590'707	5'847'257	6'005'307	6'185'107	6'355'307	6'524'707	6'685'607	6'845'807
290	Verpfl.(+),Vorschüsse(-)ggü.Specialfin.								
293	Vorfinanzierungen	2'855'677	2'910'677	2'945'477	2'978'177	3'001'977	3'025'777	3'041'777	3'057'777
294	Reserven								
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen								
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'735'030	2'936'580	3'059'830	3'206'930	3'353'330	3'498'930	3'643'830	3'788'030
	Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag			123'250	147'100	146'400	145'600	144'900	144'200
1/10 Steuern									
Veränderung in 1/10 Steuern									
Information:									
Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern									

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-4'837'000	-258'900	-796'100	-457'000	-415'000	-435'000	-325'000	-300'000	-250'000	-1'600'000
<hr/>													
7101.5031.31	Fraubrunnen; Ersatz Wasserleitung Höhe	1	-962'000	-128'900	-771'100	-62'000							
7101.5031.37	Fraubrunnen; Ersatz Wasserleitung Erli	3	-325'000			-70'000	-200'000	-55'000					
7101.5031.xx	Fraubrunnen; Ersatz Wasserleitung Tafelenfeldweg	3	-625'000						-325'000	-300'000			
7101.5031.xx	Fraubrunnen; Neubau Wasserleitung / Ringschluss Willenweg	3	-80'000				-80'000						
7101.5031.xx	Fraubrunnen; Ersatz Wasserleitung Moosgasse / Bündering	3	-200'000									-200'000	
7101.5031.xx	Fraubrunnen, Ersatz Wasserleitung Rückimattweg	3	-150'000									-150'000	
7101.5031.xx	Büren zum Hof; Ersatz Wasserleitung Dorzematt/Speichihüsl	3	-550'000								-250'000	-300'000	
7101.5031.38	Büren zum Hof; Ersatz Wasserleitung Schmittegässli	1	-175'000			-175'000							
7101.5031.xx	Grafenried; Ersatz Wasserleitung Riedweg	3	-135'000			-135'000							
7101.5031.xx	Grafenried; Ersatz Wasserleitung Bachtelen	3	-300'000									-300'000	
7101.5031.08	Schalunen; Ersatz Wasserleitung Holzrütti	3	-130'000				-130'000						
7101.5031.xx	Schalunen; Ersatz Wasserleitung Bahnhofstrasse	3	-180'000				-180'000						
7101.5031.xx	Schalunen; Ersatz Waserleitung Underfeld	3	-650'000									-650'000	
7101.5031.xx	Schalunen; Erschliessung UeO Bahnhofstrasse (Lüscher)	3	-70'000				-70'000						
7101.5031.34	Mülchi; Neue Ringschluss-Leitung	1	-130'000	-130'000									
7101.5031.35	Etzelkofen; Ausbau Löschschutz Buuchi	1	-175'000		-25'000	-150'000							

Gemeinde Fraubrunnen		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031						24.09.2025	
Abwasserentsorgung		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss		-191'971	5'800	-38'600	207'600	207'900	128'700	83'800	13'800
Buchgewinne Finanzvermögen									
Einlagen in SF		-273'177	-273'200	-273'200	-273'200	-273'200	-273'200	-273'200	-273'200
Entnahmen aus SF		298'471	76'400	81'000	131'500	134'400	216'400	263'900	335'800
Ergebnis der Erfolgsrechnung		-166'676	-191'000	-230'800	65'900	69'100	71'900	74'500	76'400
Ergebnis der Erfolgsrechnung		-166'676	-191'000	-230'800	65'900	69'100	71'900	74'500	76'400
+ planmässige Abschreibungen		22'866	26'400	31'000	31'500	34'400	116'400	163'900	235'800
+ ausserplanmässige Abschreibungen									
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen		273'177	273'200	273'200	273'200	273'200	273'200	273'200	273'200
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen		298'471	76'400	81'000	131'500	134'400	216'400	263'900	335'800
Selbstfinanzierung (Cash flow)		-169'104	32'200	-7'600	239'100	242'300	245'100	247'700	249'600
Selbstfinanzierung (Cash flow)		-169'104	32'200	-7'600	239'100	242'300	245'100	247'700	249'600
- Buchgewinne Finanzvermögen									
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		227'058	488'500	290'000	200'000	390'000	321'000	600'000	700'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen									
Saldo der Selbstfinanzierung		-396'162	-456'300	-297'600	39'100	-147'700	-75'900	-352'300	-450'400
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag		276'719	85'719	-145'081	-79'181	-10'081	61'819	136'319	212'719
Eigenkapital		5'898'604	5'904'404	5'865'804	6'073'404	6'281'304	6'410'004	6'493'804	6'507'604
TOTAL Steuern									
Finanzverbindlichkeiten									
Verwaltungsvermögen		1'743'601	2'202'801	2'461'801	2'630'301	2'985'901	3'190'501	3'626'601	4'090'801
Finanzkennzahlen		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoverschuldungsquotient									
Selbstfinanzierungsgrad		-74.48%	6.59%	-2.62%	119.55%	62.13%	76.36%	41.28%	35.66%
Zinsbelastungsanteil		-0.96%	-1.00%	-0.98%	-0.70%	-0.70%	-0.62%	-0.58%	-0.49%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner		-753	-667	-607	-607	-575	-556	-490	-409
Selbstfinanzierungsanteil		-14.31%	3.20%	-0.83%	19.68%	19.74%	18.57%	17.99%	17.11%
Kapitaldienstanteil		0.97%	1.62%	2.39%	1.89%	2.10%	8.20%	11.32%	15.67%
Bruttoverschuldungsanteil									
Investitionsanteil		17.75%	35.24%	25.51%	19.00%	31.21%	29.93%	42.66%	49.11%
Nettozinsbelastungsanteil		-1.31%	-1.10%	-1.08%	-0.78%	-0.79%	-0.74%	-0.72%	-0.64%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner									
Bilanzüberschussquotient									
Kostendeckungsgrad		87.64%	84.05%	79.94%	105.69%	105.92%	105.72%	105.68%	105.50%
Werterhaltungsquote		15.47%	16.01%	16.54%	16.93%	17.31%	17.47%	17.50%	17.32%

Gemeinde Fraubrunnen		Planbilanz der Planperiode 2026 – 2031						24.09.2025	
Abwasserentsorgung		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
	AKTIVEN	5'898'604	5'904'404	5'865'804	6'073'404	6'281'304	6'410'004	6'493'804	6'507'604
10	Finanzvermögen	4'155'003	3'701'603	3'404'003	3'443'103	3'295'403	3'219'503	2'867'203	2'416'803
14	Verwaltungsvermögen	1'743'601	2'202'801	2'461'801	2'630'301	2'985'901	3'190'501	3'626'601	4'090'801
	PASSIVEN	5'898'604	5'904'404	5'865'804	6'073'404	6'281'304	6'410'004	6'493'804	6'507'604
20	Fremdkapital								
20	Fremdkapital allgemein								
29	Eigenkapital	5'898'604	5'904'404	5'865'804	6'073'404	6'281'304	6'410'004	6'493'804	6'507'604
293	Vorfinanzierungen	5'621'885	5'818'685	6'010'885	6'152'585	6'291'385	6'348'185	6'357'485	6'294'885
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	276'719	85'719	-145'081	-79'181	-10'081	61'819	136'319	212'719

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-5'627'000	-17'500	-488'500	-290'000	-200'000	-390'000	-321'000	-600'000	-700'000	-2'620'000
7201.5292.xx	Zauggenried; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-350'000								-350'000	
7201.6310.xx	Zauggenried; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		50'000								50'000	
7201.5292.xx	Büren zum Hof; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-450'000								-450'000	
7201.6310.xx	Büren zum Hof; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		80'000								80'000	
7201.5032.xx	Büren zum Hof; Teilsanierung Mischwasserleitung Dorzematt	3		-200'000								-200'000	
7201.5292.xx	Etzelkofen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-350'000								-350'000	
7201.6310.xx	Etzelkofen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		65'000								65'000	
7201.5032.39	Etzelkofen; Sanierung Abwasseleitung Buuchi	1		-90'000			-90'000						
7201.5292.xx	Fraubrunnen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-1'050'000								-1'050'000	
7201.6310.xx	Fraubrunnen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		210'000								210'000	
7201.5032.xx	Fraubrunnen; Teilsanierung WAR-Leitung Willenweg	3		-40'000				-40'000					
7201.5032.38	Fraubrunnen; Sanierung Mischwasserleitung Höhe	1		-506'000	-17'500	-488'500							
7201.5032.xx	Fraubrunnen; Teilersatz Mischwasserleitung Erli	3		-50'000			-50'000						
7201.5032.xx	Fraubrunnen; Teilersatz Mischwasserleitung Hasenmattweg	3		-150'000								-150'000	
7201.5292.xx	Grafenried; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-350'000								-350'000	
7201.6310.xx	Grafenried; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		70'000								70'000	
7201.5292.xx	Grafenried; GEP Entlastung Sinfonie	3		-790'000								-790'000	
7201.5032.36	Grafenried; Abwassererschliessung Buchhof	1		-50'000			-50'000						
7201.5292.xx	Limpach; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-450'000								-450'000	
7201.6310.xx	Limpach; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		80'000								80'000	

Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031											24.09.2025		
Beträge in CHF													
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später	
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV			-5'627'000	-17'500	-488'500	-290'000	-200'000	-390'000	-321'000	-600'000	-700'000	-2'620'000
7201.5292.xx	Mülchi; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-200'000								-200'000	
7201.6310.xx	Mülchi; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		40'000								40'000	
7201.5292.xx	Schalunen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA)	3		-400'000								-400'000	
7201.6310.xx	Schalunen; Zustandserfassung Kanalisation (ZPA); Beiträge	3		75'000								75'000	
7201.5032.xx	Schalunen; Teilsanierung Mischwasserleitung Underfeld	3		-200'000								-200'000	
7201.5032.xx	Schalunen; Teilsanierung Mischwasserleitung Bahnhofstrasse	3		-200'000					-200'000				
7201.5292.03	GEP Nachführungen	1		-470'000			-150'000	-150'000	-150'000	-20'000			
7201.6310.03	GEP Nachführungen	1		49'000						49'000			

Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031								24.09.2025
Beträge in CHF								
	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
Buchgewinne Finanzvermögen								
Einlagen in SF								
Entnahmen aus SF								
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
+ planmässige Abschreibungen								
+ ausserplanmässige Abschreibungen								
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen								
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen								
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
- Buchgewinne Finanzvermögen								
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen								
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen								
Saldo der Selbstfinanzierung	-85'859	-121'080	-146'350	3'100	4'300	5'600	5'700	5'900
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
Eigenkapital	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
TOTAL Steuern								
Finanzverbindlichkeiten								
Verwaltungsvermögen								
Finanzkennzahlen	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoverschuldungsquotient								
Selbstfinanzierungsgrad	-1.00%	-1.00%	-1.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Zinsbelastungsanteil	-0.26%	-0.19%	-0.13%	-0.02%	-0.02%	-0.04%	-0.04%	-0.03%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-58	-36	-10	-10	-11	-12	-13	-13
Selbstfinanzierungsanteil	-21.61%	-31.64%	-36.76%	0.56%	0.77%	1.00%	1.00%	1.03%
Kapitaldienstanteil	-0.26%	-0.19%	-0.13%	-0.02%	-0.02%	-0.04%	-0.04%	-0.03%
Bruttoverschuldungsanteil								
Investitionsanteil								
Nettozinsbelastungsanteil	-0.26%	-0.19%	-0.13%	-0.02%	-0.02%	-0.04%	-0.04%	-0.03%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner								
Bilanzüberschussquotient								
Kostendeckungsgrad	82.23%	75.97%	73.12%	100.56%	100.78%	101.00%	101.01%	101.04%
Werterhaltungsquote								

Gemeinde Fraubrunnen	Planbilanz der Planperiode 2026 – 2031							24.09.2025
Abfall	Beträge in CHF							
	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
AKTIVEN	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
10 Finanzvermögen	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
14 Verwaltungsvermögen								
PASSIVEN	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
20 Fremdkapital								
20 Fremdkapital allgemein								
29 Eigenkapital	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	322'193	201'113	54'763	57'863	62'163	67'763	73'463	79'363

Gemeinde Fraubrunnen		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2026 – 2031						24.09.2025	
Feuerwehr		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss		25'940	-31'450	-73'200	-83'000	-94'800	-94'000	-98'700	-104'100
Buchgewinne Finanzvermögen									
Einlagen in SF									
Entnahmen aus SF									
Ergebnis der Erfolgsrechnung		25'940	-31'450	-73'200	-83'000	-94'800	-94'000	-98'700	-104'100
Ergebnis der Erfolgsrechnung		25'940	-31'450	-73'200	-83'000	-94'800	-94'000	-98'700	-104'100
+ planmässige Abschreibungen		24'771	24'500	61'800	71'800	78'300	72'200	71'200	71'200
+ ausserplanmässige Abschreibungen									
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen									
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen									
Selbstfinanzierung (Cash flow)		50'711	-6'950	-11'400	-11'200	-16'500	-21'800	-27'500	-32'900
Selbstfinanzierung (Cash flow)		50'711	-6'950	-11'400	-11'200	-16'500	-21'800	-27'500	-32'900
- Buchgewinne Finanzvermögen									
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen			300'000	540'000	100'000	130'000	80'000		
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen									
Saldo der Selbstfinanzierung		50'711	-306'950	-551'400	-111'200	-146'500	-101'800	-27'500	-32'900
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag		1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'028'827	934'827	836'127	732'027
Eigenkapital		1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'028'827	934'827	836'127	732'027
TOTAL Steuern									
Finanzverbindlichkeiten									
Verwaltungsvermögen		247'649	523'149	1'001'349	1'029'549	1'081'249	1'089'049	1'017'849	946'649
Finanzkennzahlen		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoverschuldungsquotient									
Selbstfinanzierungsgrad		100.00%	-2.32%	-2.11%	-11.20%	-12.69%	-27.25%	-1.00%	-1.00%
Zinsbelastungsanteil		-0.83%	-0.32%	-0.84%	-0.19%	-0.08%	0.04%	0.15%	0.19%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner		-193	-136	-37	-17	9	27	31	36
Selbstfinanzierungsanteil		16.59%	-2.22%	-4.33%	-4.25%	-6.26%	-8.27%	-10.42%	-12.46%
Kapitaldienstanteil		7.28%	7.52%	22.64%	27.06%	29.63%	27.42%	27.14%	27.16%
Bruttoverschuldungsanteil						19.89%	58.48%	68.89%	81.30%
Investitionsanteil			48.34%	66.10%	26.65%	31.68%	21.89%		
Nettozinsbelastungsanteil		-0.95%	-0.36%	-0.98%	-0.22%	-0.09%	0.04%	0.18%	0.22%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner									
Bilanzüberschussquotient									
Kostendeckungsgrad		109.19%	90.89%	78.39%	76.08%	73.56%	73.72%	72.77%	71.72%
Werterhaltungsquote									

Gemeinde Fraubrunnen		Planbilanz der Planperiode 2026 – 2031							24.09.2025
Feuerwehr		Beträge in CHF							
		RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
	AKTIVEN	1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'081'249	1'089'049	1'017'849	946'649
10	Finanzvermögen	1'063'628	756'678	205'278	94'078				
14	Verwaltungsvermögen	247'649	523'149	1'001'349	1'029'549	1'081'249	1'089'049	1'017'849	946'649
145	Darlehen / Beteiligungen								
	PASSIVEN	1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'081'249	1'089'049	1'017'849	946'649
20	Fremdkapital	1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'081'249	1'089'049	1'017'849	946'649
20	Fremdkapital allgemein					52'422	154'222	181'722	214'622
204	Passive Rechnungsabgrenzungen					52'422	154'222	181'722	214'622
206/201	Finanzverbindlichkeiten								
209	Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK								
29	Eigenkapital	1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'028'827	934'827	836'127	732'027
290	Verpfl.(+),Vorschüsse(-)ggü.Specialfin.								
293	Vorfinanzierungen								
294	Reserven								
296	Neubewertungsreserve Finanzvermögen								
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	1'311'277	1'279'827	1'206'627	1'123'627	1'028'827	934'827	836'127	732'027
	Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag			-73'200	-83'000	-94'800	-94'000	-98'700	-104'100
1/10 Steuern									
Veränderung in 1/10 Steuern									
Information:									
Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern									

Gemeinde Fraubrunnen Feuerwehr											Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2026 – 2031			24.09.2025
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	vor 2025	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031	später		
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen									
	NETTOINVESTITIONEN VV		-1'300'000		-300'000	-540'000	-100'000	-130'000	-80'000			-150'000		
1500.5060.xx	Beschaffung Mannschaftsfahrzeug	4	-50'000					-50'000						
1500.5060.03	Ersatz Tanklöschfahrzeug; BE 3312	1	-650'000		-300'000	-350'000								
1500.5060.xx	Ersatz Personal- und Materialtransporter; BE 676	3	-80'000					-80'000						
1500.5060.xx	Ersatz Verkehrsfahrzeug; BE 1151	3	-80'000						-80'000					
1500.5060.xx	Ersatz Logistikfahrzeug; BE 8062	4	-150'000									-150'000		
1500.5060.xx	Ersatz Atemschutzgeräte	3	-100'000				-100'000							
1500.5040.00	Fraubrunnen; Umbau und Sanierung Feuerwehrmagazin	1	-190'000			-190'000								

Gemeinde Fraubrunnen								24.09.2025	
Finanzplanung der Planperiode 2026 – 2031									
Früherkennungssystem Kanton Bern									
Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	RG 2024	BU 2025	BU 2026	2027	2028	2029	2030	2031
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag (SG 299)	CHF	6'293'607	5'810'607	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Reserven (SG 294)	CHF	4'387'767	4'387'767						
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (SG 294 + 299)	CHF	10'681'374	10'198'374	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (SG 900)	CHF		-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+ SG 3894)	CHF	916'461							
Entnahme aus finanzpolitischer Reserve (- SG 4894)	CHF								
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (SG 900+3894-4894)	CHF	916'461	-483'000	-516'900	-1'183'000	-461'400	-232'600	116'100	160'000
Steuerertrag NP (SG 400)	CHF	13'365'157	13'635'500	14'202'000	14'736'100	15'256'100	15'792'800	16'346'500	16'918'000
Steuerertrag JP (SG 401)	CHF	1'360'294	1'068'900	1'059'600	1'098'100	1'119'600	1'142'500	1'165'800	1'189'500
Bruttoschulden (SG 200+201-2016+206)	CHF	7'969'098	11'054'960	18'857'360	25'224'860	27'524'760	27'752'460	29'538'160	32'726'060
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen allgemeiner Haushalt	CHF	2'966'908	5'702'400	7'691'000	6'982'000	2'808'000	1'267'000	2'980'000	4'575'000
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (SG 294 + 299)	CHF	10'681'374	10'198'374	9'681'474	8'498'474	8'037'074	7'804'474	7'920'574	8'080'574
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen pro Einwohner	CHF	1'937	1'838	1'726	1'499	1'403	1'348	1'354	1'368
Selbstfinanzierungsgrad allgemeiner Haushalt	%	66	14	14	12	34	99	53	40
Bilanzüberschussquotient	%	42	39	63	53	49	46	45	45
Selbstfinanzierungsanteil Gesamthaushalt	%	10	5	4	6	6	7	9	9
Kapitaldienstanteil Gesamthaushalt	%	3	5	5	9	6	7	7	8
Nettoschuld in Franken pro Einwohner Gesamthaushalt (SG 20 - 10 / Einwohner)	CHF	-928	199	1'588	2'695	3'068	3'075	3'349	3'855
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner Gesamthaushalt	CHF	1'974	1'861	1'749	1'522	1'425	1'370	1'376	1'389
Steueranlage Steuerfuss natürliche Personen		1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
Steueranlage Steuerfuss juristische Personen		1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75	1.75
Mittlere Wohnbevölkerung		5'515	5'549	5'609	5'669	5'729	5'789	5'849	5'909