

muri
b e r n

Finanzplan 2018 - 2023

(Kurzfassung)

Inhaltsverzeichnis

Vorbericht	1 - 8
Wichtigste Ergebnisse	9
Zusammenzug der Erfolgsrechnung nach Funktionen	10
Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	11
Planbilanz	12

Vorbericht zum Finanzplan 2018 - 2023

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 + 1,0 % pro Jahr
- Sachaufwand + 1,0 % pro Jahr
- Bevölkerungsentwicklung stabil (ganz leichte Zunahme)
- Steuererträge 2020 – 2023
 - Natürliche Personen Einkommen + 1,5 % pro Jahr
 - Natürliche Personen Vermögen + 1,5 % pro Jahr
 - Juristische Personen + 1,0 % pro Jahr

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

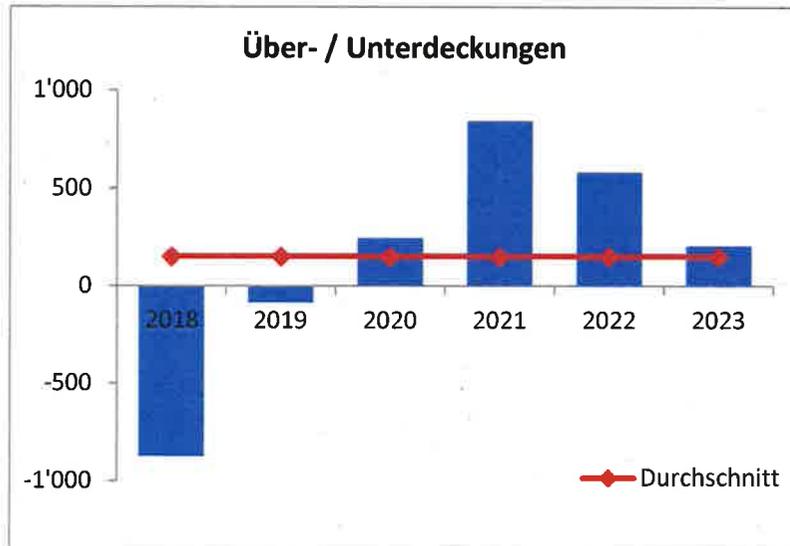
Die Berechnungen des Abschreibungsaufwands erfolgten gemäss den in der Gemeindeverordnung, Anhang 2, festgelegten Nutzungsdauern.

3 Ergebnisse

3.1 Allgemeines

Der vorliegende Finanzplan 2018 – 2023 basiert über den gesamten Planungshorizont auf einer Steueranlage von 1,20. Bei den Investitionen wird wie in den Vorjahren ein Realisierungsgrad von 85 % angenommen.

3.2 Erfolgsrechnung



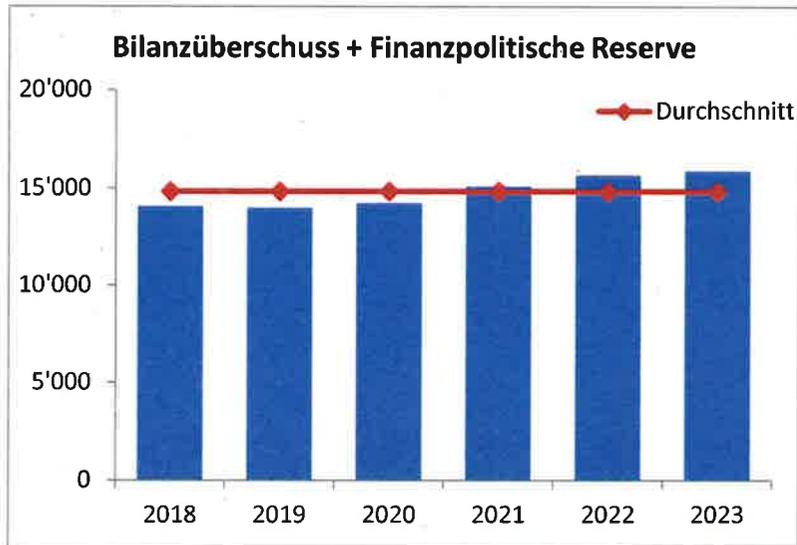
Während das Budget 2019 noch eine geringe Unterdeckung vorsieht, zeigen die Berechnungen ab der Planungsperiode 2020 kleiner Überdeckungen, welche im 2021 mit rund CHF 0,85 Mio. die Spitze erreichen. In die Berechnungen sind einerseits die erwarteten Mindererträge aus der Steuergesetzrevision 19 (Reduktion der Steuersätze für Juristische Personen), über welche die Referendumsabstimmung im November 2018 ansteht, und andererseits die Mehrerträge ab 2020 mit der Allgemeinen Neubewertung (AN2020; Erhöhung der amtlichen Werte nichtlandwirtschaftlicher Liegenschaften) eingeflossen. Nicht berücksichtigt sind die Auswirkungen des Bundesgesetzes über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF) auf eidgenössischer Ebene, welche je nach politischen Entscheidungen zu weiteren Rückgängen der Steuern der Juristischen Personen führen können.

Die gegenüber den andern Jahren höhere Überdeckung im 2021 ergibt sich aufgrund eines erwarteten, einmaligen Doppeleffekts aus den Vermögenssteuern im Zusammenhang mit der AN2020.

Der Durchschnitt der Überdeckungen der Jahre 2020 bis 2023 liegt bei CHF 0,47 Mio. (entspricht 0,13 Steueranlagezehnteln).

In einer Gesamtbetrachtung und unter Berücksichtigung der Planungsgenauigkeit kann insgesamt festgehalten werden, dass zurzeit aufgrund der Finanzplanung für die Jahre 2020 bis 2023 bei gleichbleibender Steueranlage in etwa ausgeglichene Jahresrechnungen zu erwarten sind.

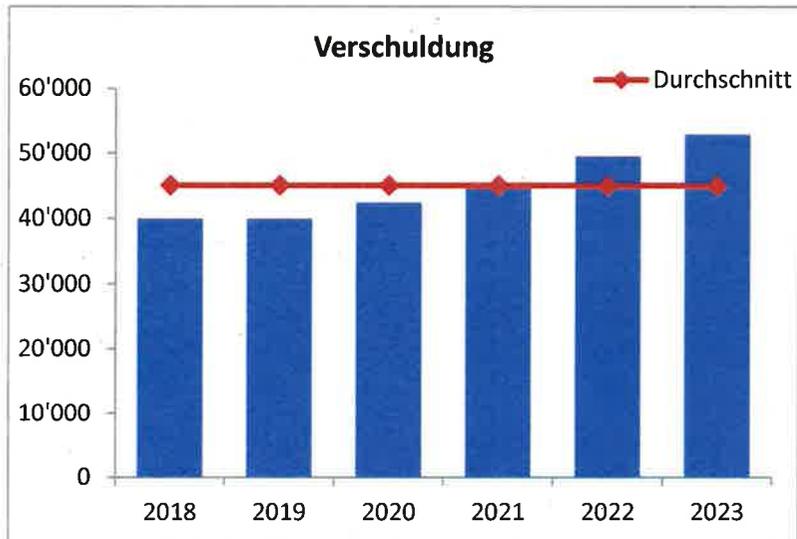
3.3 Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserve



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

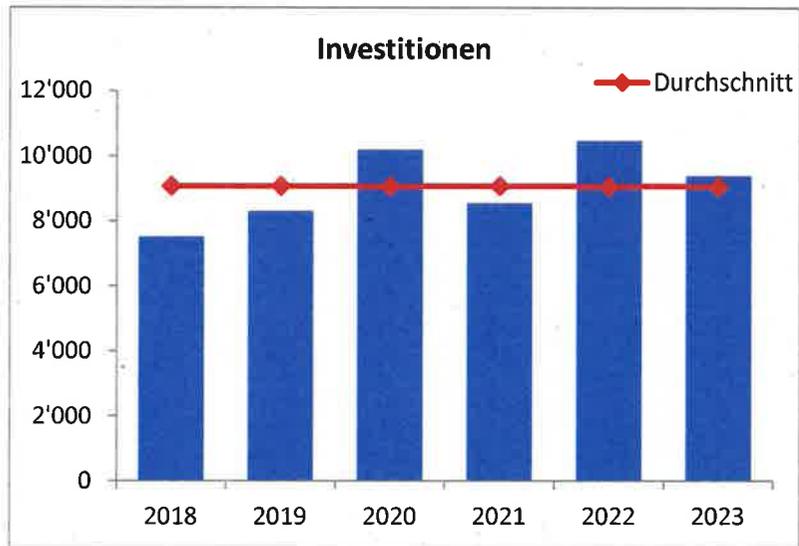
Diese beiden Positionen betragen per Ende 2017 CHF 14,97 Mio. und erhöhen sich aufgrund der Berechnung bis zum Ende der Planungsperiode auf CHF 15,9 Mio. Dies sind rund 4,5 Steueranlagezehntel.

3.4 Verschuldung



Im 2017 wurden die langfristigen Finanzverbindlichkeiten um CHF 5 Mio. auf CHF 40 Mio. erhöht. Dies in Form eines zinslosen Darlehens der Tochtergesellschaft Gemeindebetriebe (gbm), welche über einen Liquiditätsüberhang verfügte. Mit diesen Mitteln können die Investitionen der Jahre 2018 und 2019 finanziert werden, so dass die mittel- und langfristigen Schulden per Ende 2019 unverändert bei CHF 40 Mio. liegen. Aufgrund der hohen geplanten Investitionen in den darauffolgenden Jahren und der gleichzeitig schlechten Selbstfinanzierungssituation (siehe dazu auch Ziffer 5.1) wird sich die Verschuldung bis zum Ende der Planungsperiode im 2023 mutmasslich bis auf CHF 53 Mio. erhöhen. Dieser Situation muss in den kommenden Jahren die nötige Beachtung geschenkt werden.

4 Investitionsplan



Die detaillierten Investitionen können dem Investitionsplan 2018 - 2023, welcher im Zusammenhang mit dieser Finanzplanung erstellt wurde, entnommen werden.

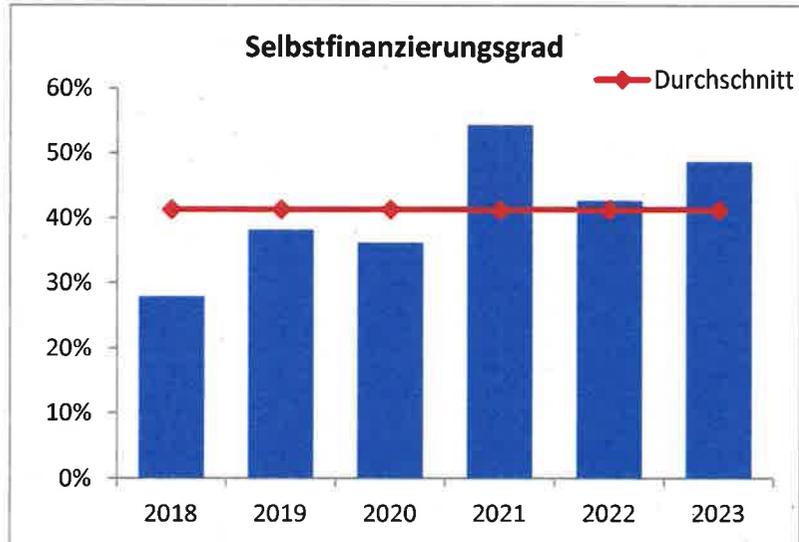
Die Finanzplanberechnungen basieren auf folgenden jährlichen Nettoinvestitionen (inkl. Spezialfinanzierungen):

2018	2019	2020	2021	2022	2023
7'527'000	8'313'000	10'211'000	8'566'000	10'489'000	9'415'000

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

5 Finanzkennzahlen

5.1 Selbstfinanzierungsgrad



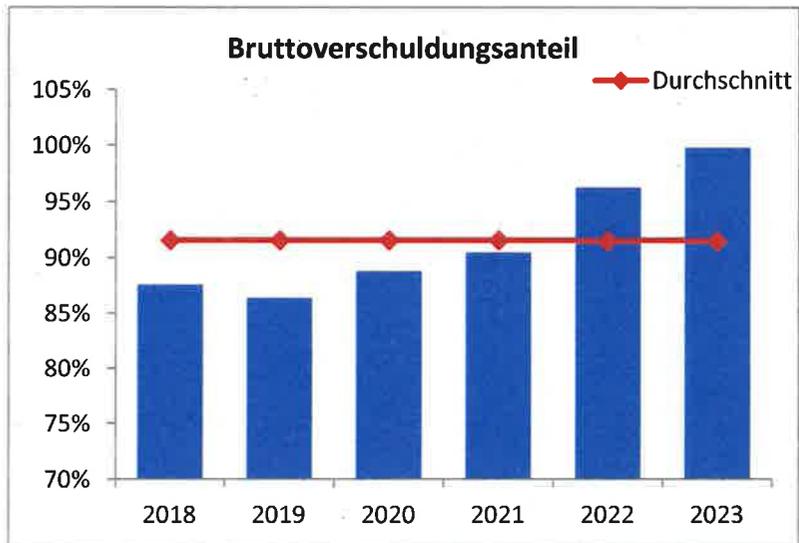
Der Selbstfinanzierungsgrad gibt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung, von über 100 % zu einer Entschuldung.

Über die gesamte Dauer ist die Selbstfinanzierung, welche jährlich ab 2019 in absoluten Zahlen CHF 3,2 bis CHF 4,6 Mio. ergibt, zu tief. In den Jahren 2019 und 2020 liegen die Selbstfinanzierungsgrade unter 40 %, während diese danach zwischen 43 und 54 % erreichen. Der Durchschnitt über alle Jahre liegt bei 41 %.

Einzig im Jahr 2021 können die geplanten Investitionen etwas mehr als zur Hälfte durch eigene Mittel selber finanziert werden, während in den andern Jahren die 50 %-Marke nicht erreicht wird.

Aus dieser Kennzahl lässt sich die erwartete Neuverschuldung ableiten.

5.2 Bruttoverschuldungsanteil



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

Wegen der tiefen Selbstfinanzierung können die anstehenden Investitionen nur zu einem kleineren Teil selbstfinanziert werden und Neuverschuldungen sind unumgänglich. Bezogen auf die Kennzahl führt dies dazu, dass die Schulden, gemessen am Gesamtertrag, von aktuell 85 % auf 100 % ansteigen werden.

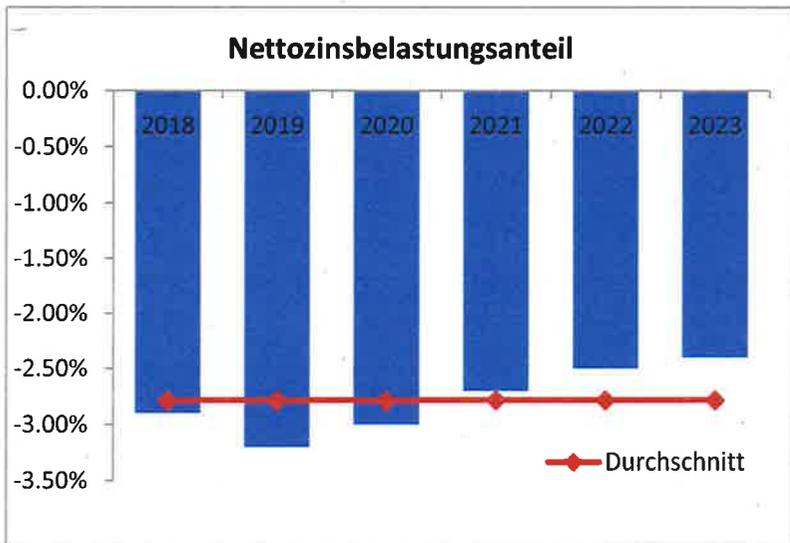
5.3 Investitionsanteil



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

In den Jahren 2019 und 2021 betragen die Investitionen, gemessen an den Gesamtausgaben, 11,6 %, in den Jahren 2020 und 2022 13,7 % und im letzten Planungsjahr 2023 12,3 %. Über die gesamte Periode steht der Durchschnittswert bei 12,2 %. Die Zahlen zeigen auf, in welchen Jahren die Investitionsspitzen liegen.

5.4 Nettozinsbelastungsanteil



Der Nettozinsbelastungsanteil gibt an, welcher Anteil des Steuerertrags für die Verzinsung der Nettoschulden aufgewendet werden muss.

Unter Berücksichtigung der Erträge aus den Liegenschaften des Finanzvermögens ergibt sich eine positiv zu wertende negative Zinsbelastung. Die Gemeinde hat mehr Finanzertrag als Finanzaufwand. Der jährliche Rückgang des Wertes zeigt indessen auf, dass die Gemeinde, aufgrund der sich stetig erhöhenden Schuldsituation, immer mehr für die Schuldzinsen aufwenden muss.

6 Schlussfolgerungen

Der Gemeinderat legt in der Führung des Finanzhaushalts grossen Wert auf die Grundsätze der Sparsamkeit und Wirtschaftlichkeit. 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 ein grosse Wichtigkeit beigemessen.

Gemäss den vorliegenden Berechnungen können in den Jahren ab 2020 bei einer gleichbleibenden Steueranlage von 1,20 kleine Überdeckungen erreicht werden, welche im Durchschnitt bei 0,1 Steueranlagezehntel liegen. Insgesamt wird somit aufgrund der Berechnungen für die Jahre ab 2020 ein nahezu ausgeglichener Finanzhaushalt erwartet.

Diese positive Entwicklung der Erfolgsrechnung wird getrübt durch eine schwache Selbstfinanzierung und damit zusammenhängend eine Steigerung der Schulden zur Finanzierung der anstehenden Investitionen. Mit diesem Zielkonflikt (genügend Mittel für einen ausgeglichenen Haushalt, aber zu wenig um einen Schuldenanstieg zu verhindern) wird sich der Gemeinderat in nächster Zeit eingehender beschäftigen müssen.

Der Finanzplan berücksichtigt mit Schätzungen (konkrete Berechnungen sind zurzeit noch nicht möglich/erhältlich) die Auswirkungen der anstehenden Änderungen der kantonalen Steuergesetzgebungen (inkl. Mindererträge bei den Juristischen Personen, wo erst im November 2018 die Referendumsabstimmung durchgeführt wird). Nicht berücksichtigt sind jedoch weitere Effekte der auf eidgenössischer Ebene anstehenden Änderungen durch das Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF). Aktuell liegen hierfür zu wenige konkrete Fakten vor und bezüglich Umsetzungen ist zurzeit alles offen. Sollte diese Vorlage Zustimmung finden, muss auch die Gemeinde Muri mit weiteren Steuerausfällen rechnen.

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

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

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

Diese Vorgaben sind im Finanzplan 2018 - 2023 grösstenteils eingehalten. Der Bestand der Reserven liegt leicht über den 3 Steueranlagezehnteln. Demgegenüber übersteigt die Verschuldung gemäss aktueller Planung im 2023 den Richtwert um etwa CHF 3 Mio.

Der Gemeinderat hat die ungünstige Situation mit der tiefen Selbstfinanzierung und der damit zusammenhängende Anstieg der Schulden erkannt.

7 Genehmigung

Der Gemeinderat von Muri bei Bern hat den vorliegenden Finanzplan 2018 – 2023 an seiner Sitzung vom 17. September 2018 genehmigt.
Der Grosse Gemeinderat nimmt diesen zur Kenntnis.

Muri bei Bern, 17. September 2018

GEMEINDERAT MURI BEI BERN

Der Präsident

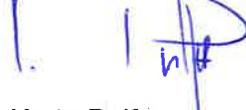
Die Sekretärin

FINANZVERWALTUNG MURI BEI BERN

Der Finanzverwalter



Thomas Hanke



Karin Pulfer



Reto Rutschi

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Prognose der Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	68'126.2	69'120.7	70'136.7	71'719.7	72'113.7	73'090.8
Total Aufwand	69'209.7	69'386.3	70'068.1	71'057.6	71'715.0	73'067.0
Abschluss Spezialfinanzierungen	210.1	178.9	180.7	182.6	184.4	186.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-873.4	-86.7	249.2	844.7	583.2	210.2
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (100 %)	7'527.0	8'313.0	9'011.0	8'566.0	9'689.0	8'915.0
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (100 %)	0.0	0.0	1'200.0	0.0	800.0	500.0
Nettoinvestitionen (100 %)	7'527.0	8'313.0	10'211.0	8'566.0	10'489.0	9'415.0
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (85 %)	6'398.0	7'066.1	7'659.4	7'281.1	8'235.7	7'577.8
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (85 %)	0.0	0.0	1'020.0	0.0	680.0	425.0
Nettoinvestitionen (85 %)	6'398.0	7'066.1	8'679.4	7'281.1	8'915.7	8'002.8
Bilanzüberschuss und Finanzpolitische Reserve						
Entwicklung Bilanzüberschuss	10'852.5	10'765.8	10'765.8	10'765.8	10'765.8	10'765.8
Entwicklung Finanzpolitische Reserve	3'245.9	3'245.9	3'495.1	4'339.8	4'923.0	5'133.2
Finanzkennzahlen						
Nettoverschuldungsquotient	-21.3%	-8.4%	7.1%	14.5%	27.3%	36.8%
Selbstfinanzierungsgrad	27.9%	38.2%	36.2%	54.4%	42.7%	48.7%
Bruttoverschuldungsanteil	87.6%	86.4%	88.8%	90.5%	96.3%	99.8%
Investitionsanteil	10.5%	11.6%	13.7%	11.6%	13.7%	12.3%
Kapitaldienstanteil	4.8%	5.1%	5.5%	6.1%	6.3%	7.0%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-514	-211	178	379	722	984
Selbstfinanzierungsanteil	3.1%	4.7%	5.4%	6.6%	6.3%	6.4%
Nettozinsbelastungsanteil	-2.9%	-3.2%	-3.0%	-2.7%	-2.5%	-2.4%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	3'566	3'565	3'578	3'643	3'691	3'709

ZUSAMMENZUG DER ERFOLGSRECHNUNG

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
0 Allgemeine Verwaltung	-6'205.5	-5'940.6	-4'970.4	-5'145.5	-5'250.9	-5'310.5	-5'367.4	-5'389.2	-5'757.5
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung	-879.7	-579.7	-497.4	-706.7	-630.2	-636.5	-642.9	-649.5	-656.0
2 Bildung	-9'494.9	-10'303.9	-9'687.9	-10'668.3	-10'601.7	-10'936.2	-11'359.3	-11'593.7	-11'845.2
3 Kultur, Sport und Freizeit	-3'192.5	-2'521.1	-2'268.2	-2'522.1	-2'396.6	-2'432.5	-2'460.2	-2'480.0	-2'497.8
4 Gesundheit	-61.6	-62.6	-71.6	-62.9	-76.6	-77.4	-78.1	-78.9	-79.7
5 Soziale Sicherheit	-10'475.1	-10'920.7	-10'351.2	-10'812.5	-11'036.5	-11'062.5	-11'059.2	-11'075.3	-11'161.0
6 Verkehr	-6'097.3	-4'946.7	-4'661.8	-4'927.7	-5'139.1	-5'295.0	-5'405.3	-5'765.1	-5'866.7
7 Umweltschutz und Raumordnung	-1'385.4	-623.1	-524.5	-534.0	-826.0	-844.5	-858.5	-864.9	-877.7
8 Volkswirtschaft	654.4	494.3	508.8	488.7	506.4	506.3	506.1	506.0	505.8
9 Finanzen und Steuern	37'137.6	35'538.0	32'524.2	34'017.6	35'364.5	36'338.1	37'569.6	37'973.7	38'446.1
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	133.9	0.0	-873.4	-86.7	249.2	844.7	583.2	210.2

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
<i>Aufwand</i>	-70'797.8	-67'864.9	-69'886.2	-69'209.7	-69'386.3	-70'068.1	-71'057.6	-71'715.0	-73'067.0
30 Personalaufwand	-14'432.4	-16'773.3	-14'589.2	-15'168.5	-15'246.5	-15'397.4	-15'549.8	-15'703.8	-15'859.3
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-8'388.3	-9'133.9	-9'057.2	-9'443.1	-9'449.9	-9'542.3	-9'635.7	-9'729.9	-9'825.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-8'597.3	-2'290.5	-2'669.3	-3'020.1	-3'294.4	-3'551.8	-3'919.4	-4'048.1	-4'564.0
34 Finanzaufwand	-988.0	-813.0	-907.0	-880.4	-757.1	-840.0	-984.4	-1'040.6	-1'102.6
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-129.4	-205.0	-138.9	-150.2	-105.7	-40.8	-38.9	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-37'063.2	-37'349.1	-37'794.1	-39'270.7	-39'234.0	-39'371.1	-39'590.6	-39'830.5	-40'335.1
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-200.0	-200.0	-3'659.9	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0
39 Interne Verrechnungen	-999.2	-1'100.1	-1'070.6	-1'076.7	-1'098.7	-1'124.7	-1'138.8	-1'162.0	-1'180.8
<i>Ertrag</i>	70'784.1	67'849.7	69'742.5	68'126.2	69'120.7	70'136.7	71'719.7	72'113.7	73'090.8
40 Fiskalertrag	49'987.1	47'909.9	47'452.2	46'368.0	47'490.5	48'298.7	49'684.2	49'863.8	50'607.4
41 Regalien und Konzessionen	670.4	511.1	536.8	528.8	529.0	529.1	529.2	529.3	529.4
42 Entgelte	9'012.7	8'037.6	8'180.3	8'324.0	8'212.9	8'295.0	8'378.0	8'461.8	8'546.4
43 Verschiedene Erträge	0.0	59.1	8.3	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
44 Finanzertrag	2'573.1	2'804.3	3'756.7	2'794.6	2'836.6	2'845.1	2'853.5	2'862.2	2'870.8
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	101.5	94.7	165.9	89.0	60.0	60.5	60.9	67.3	95.3
46 Transferertrag	7'247.2	7'229.3	8'036.6	8'842.8	8'789.7	8'879.3	8'969.8	9'061.0	9'153.3
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	193.0	103.9	535.2	102.2	103.2	104.2	105.3	106.3	107.4
49 Interne Verrechnungen	999.1	1'099.8	1'070.5	1'076.7	1'098.7	1'124.7	1'138.8	1'162.0	1'180.8
90 Abschluss Spezialfinanzierungen	13.7	149.1	143.7	210.1	178.9	180.7	182.6	184.4	186.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	133.9	0.0	-873.4	-86.7	249.2	844.7	583.2	210.2

PLANBILANZ

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Aktiven							
Finanzvermögen	87'568.1	83'265.7	79'371.0	76'871.0	76'871.0	76'871.0	76'871.0
Verwaltungsvermögen	36'851.5	40'229.4	44'001.0	49'128.5	52'490.2	57'357.8	60'796.5
Total Aktiven	124'419.6	123'495.1	123'372.0	125'999.5	129'361.2	134'228.8	137'667.5
Passiven							
Kurzfristiges Fremdkapital	19'861.5	19'861.5	19'861.5	19'861.5	19'861.5	19'861.5	19'861.5
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	40'000.0	40'000.0	40'000.0	42'482.9	45'109.7	49'552.1	52'969.7
Langfristige Rückstellungen	13'964.6	13'964.6	13'964.6	13'964.6	13'964.6	13'964.6	13'964.6
Verbindlichkeiten Spezialfinanzierungen und Fonds Fremdkapital	3'028.5	2'939.5	2'879.5	2'819.1	2'758.1	2'696.8	2'635.0
Verpflichtungen/Vorschüsse Spezialfinanzierungen Eigenkapital	1'739.3	1'679.4	1'606.2	1'466.3	1'322.6	1'132.3	912.4
Vorfinanzierungen	893.8	991.6	1'088.4	1'184.2	1'278.9	1'372.6	1'465.2
Finanzpolitische Reserve	3'245.9	3'245.9	3'245.9	3'495.1	4'339.8	4'923.0	5'133.2
Neubewertungsreserven Finanzvermögen	29'960.1	29'960.1	29'960.1	29'960.1	29'960.1	29'960.1	29'960.1
Bilanzüberschuss	11'725.9	10'852.5	10'765.8	10'765.8	10'765.8	10'765.8	10'765.8
Total Passiven	124'419.6	123'495.1	123'372.0	125'999.5	129'361.2	134'228.8	137'667.5