

muri
b e r n

Finanzplan 2017 - 2022

(Kurzfassung)

Inhaltsverzeichnis

Vorbericht	1 - 11
Wichtigste Ergebnisse	12
Zusammenzug der Erfolgsrechnung nach Funktionen	13
Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	14
Planbilanz	15

Vorbericht zum Finanzplan 2017 - 2022

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 2019 – 2022
 - Natürliche Personen Einkommen + 2,0 % 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, vorgegebenen Nutzungsdauern.

3 Ergebnisse

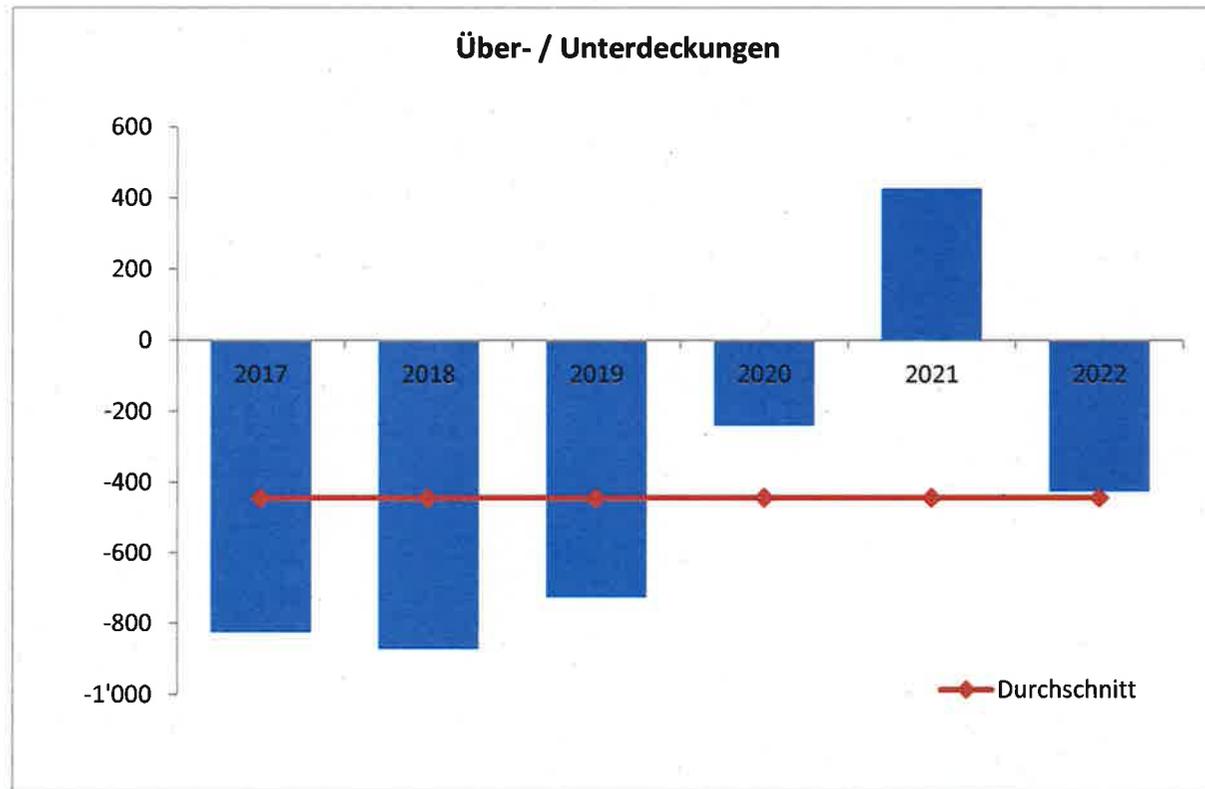
3.1 Allgemeines

Der vorliegende Finanzplan 2017 – 2022 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

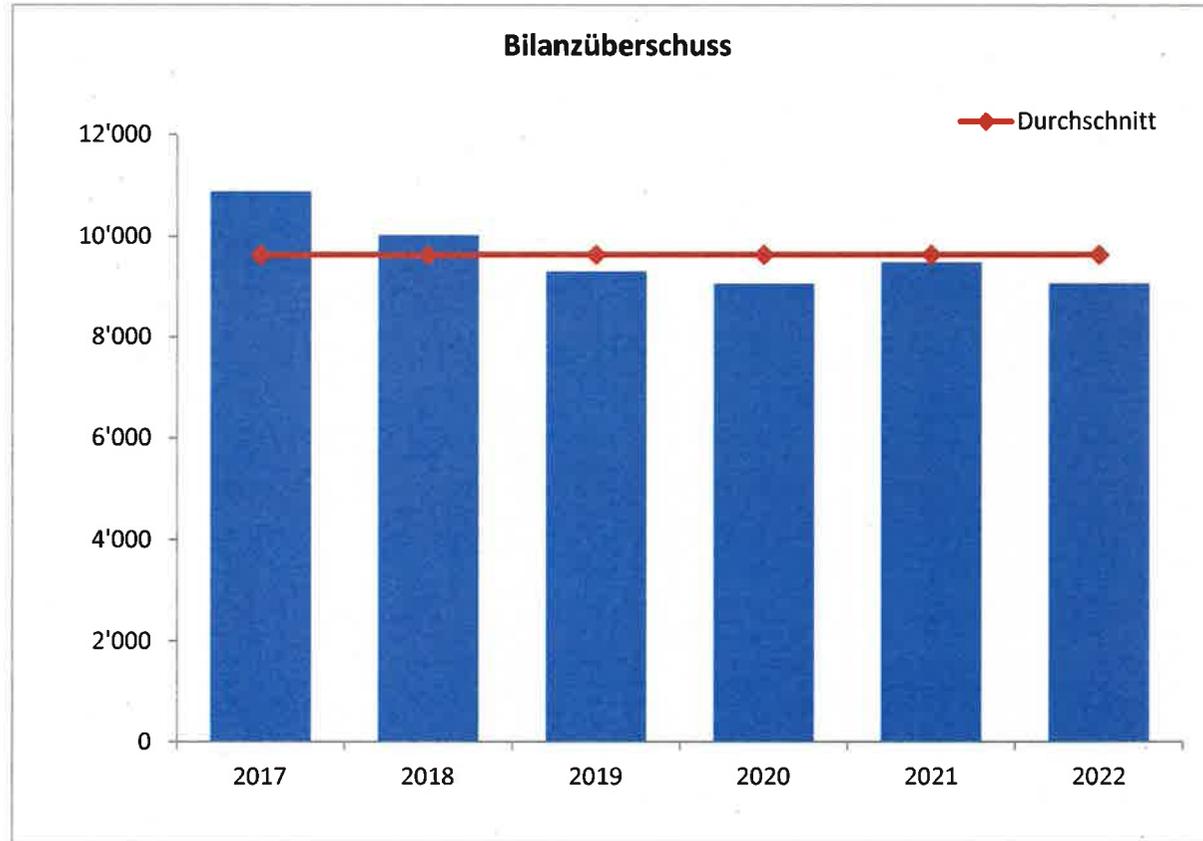
Gegenüber dem Budget 2018 nimmt die Unterdeckung im 2019 leicht ab. Aufgrund der in den Berechnungen berücksichtigten Auswirkungen (aktuelle Annahmen) der geplanten Änderungen im Bereich der kantonalen Steuergesetzgebung (Erhöhung amtliche Werte [positiver Effekt] und gestaffelte Senkung der maximalen Gewinnsteuerbelastung für Juristische Personen [negativer Effekt]) verbessern sich die erwarteten Ergebnisse in den Jahren ab 2020 weiter. Die in der Reihe ausschlagende Überdeckung im Jahr 2021 ergibt sich aufgrund eines erwarteten, einmaligen Doppeleffekts aus den Vermögenssteuern. Im Durchschnitt über die gesamte Dauer liegt die berechnete Unterdeckung bei CHF 0,44 Mio. (entspricht 0,12 Steueranlagezehnteln). In einer Gesamtbetrachtung und unter Berücksichtigung der Planungsungenauigkeit kann insgesamt festgehalten werden, dass zurzeit aufgrund der Finanzplanung für die Jahre 2019 bis 2022 bei gleichbleibender Steueranlage in etwa ausgeglichene Jahresrechnungen zu erwarten sind.

In diesen Berechnungen nicht berücksichtigt sind die Auswirkungen der Steuervorlage 17 (SV 17) auf eidgenössischer Ebene, welche je nach politischen Entscheiden zu weiteren Rückgängen der Steuern der Juristischen Personen führen können.



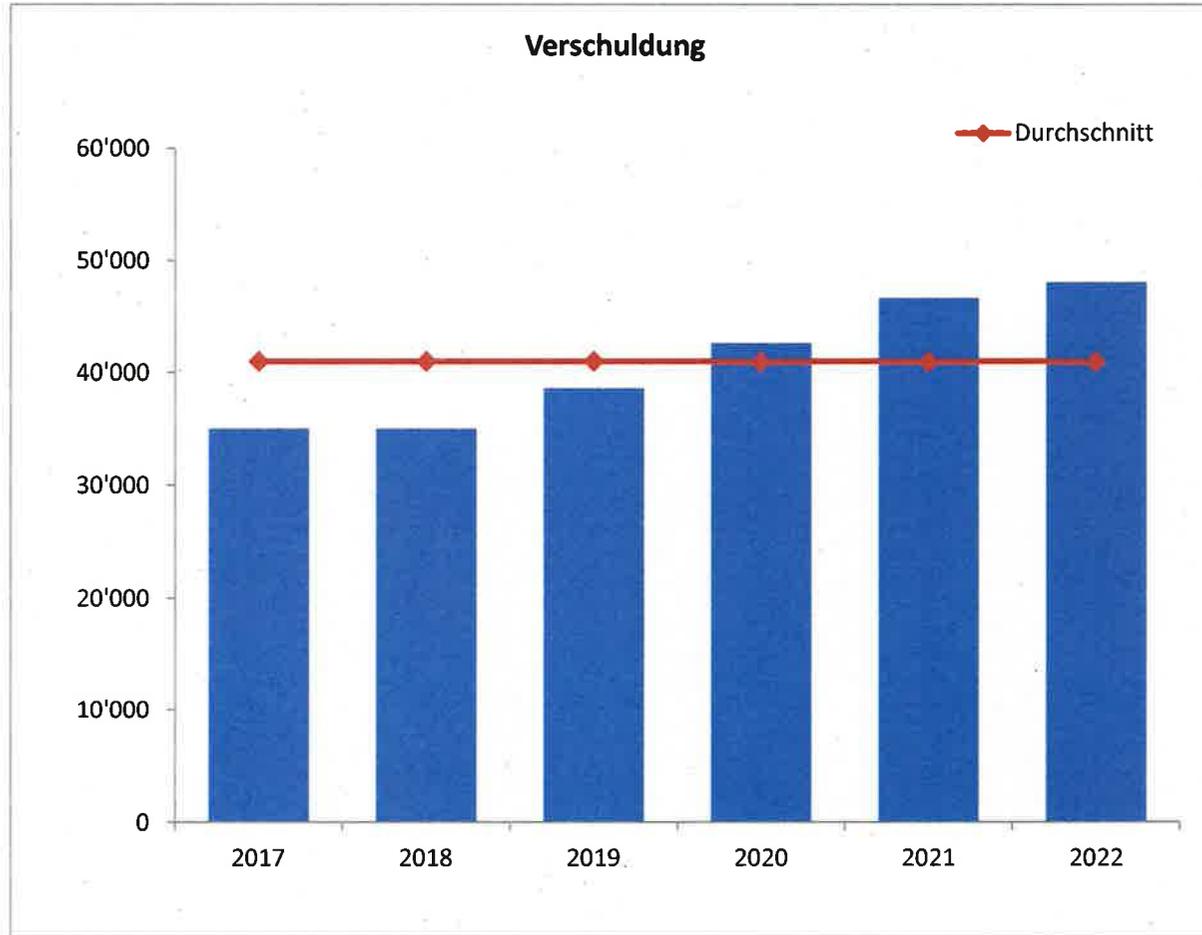
3.3 Bilanzüberschuss

Der Bilanzüberschuss (neue Bezeichnung unter HRM2 für das Eigenkapital), welcher per Ende 2016 bei etwa CHF 11,6 Mio. lag, wird aufgrund der Berechnungen auf rund CHF 9,1 Mio. abnehmen. Somit ergibt sich ein leichter Rückgang dieses Wertes von aktuell gut 3 auf noch rund 2,5 Steueranlagezehntel.



3.4 Verschuldung

Die mittel- und langfristigen Schulden werden per Jahresenden 2017 und 2018 unverändert zum Bestand per Jahresabschluss 2016 bei CHF 35,0 Mio. liegen. Aufgrund der hohen geplanten Investitionen in den kommenden Jahren und der gleichzeitig schlechten Selbstfinanzierungssituation (siehe dazu auch Ziffer 5.1) wird sich die Verschuldung bis zum Ende der Planungsperiode im 2022 mutmasslich bis auf CHF 48,0 Mio. erhöhen. Dieser Situation muss in den kommenden Jahren Beachtung geschenkt werden.



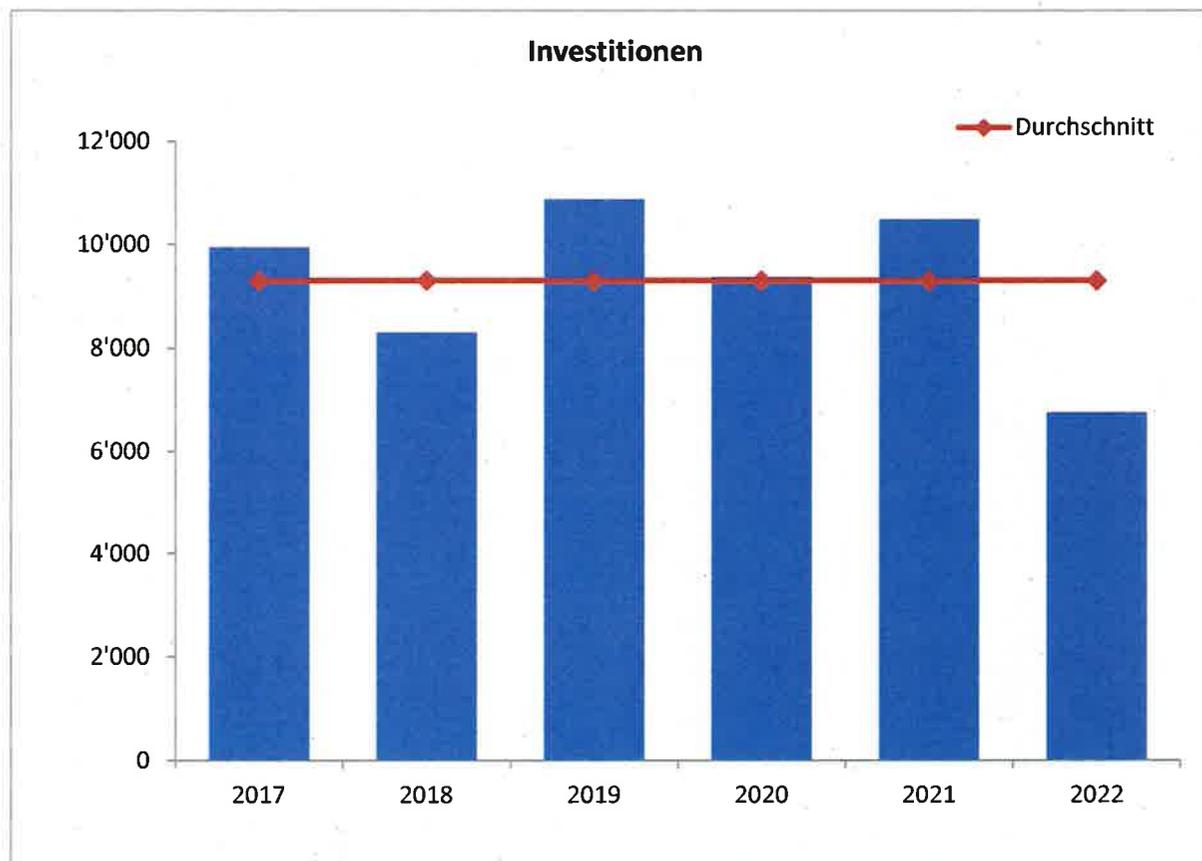
4 Investitionsplan

Die detaillierten Investitionen können dem Investitionsplan 2017 - 2022, welcher im Zusammenhang mit dieser Finanzplanung erstellt wurde, entnommen werden.

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

2017	2018	2019	2020	2021	2022
9'947'000	8'304'000	10'881'000	9'363'000	10'490'000	6'764'000

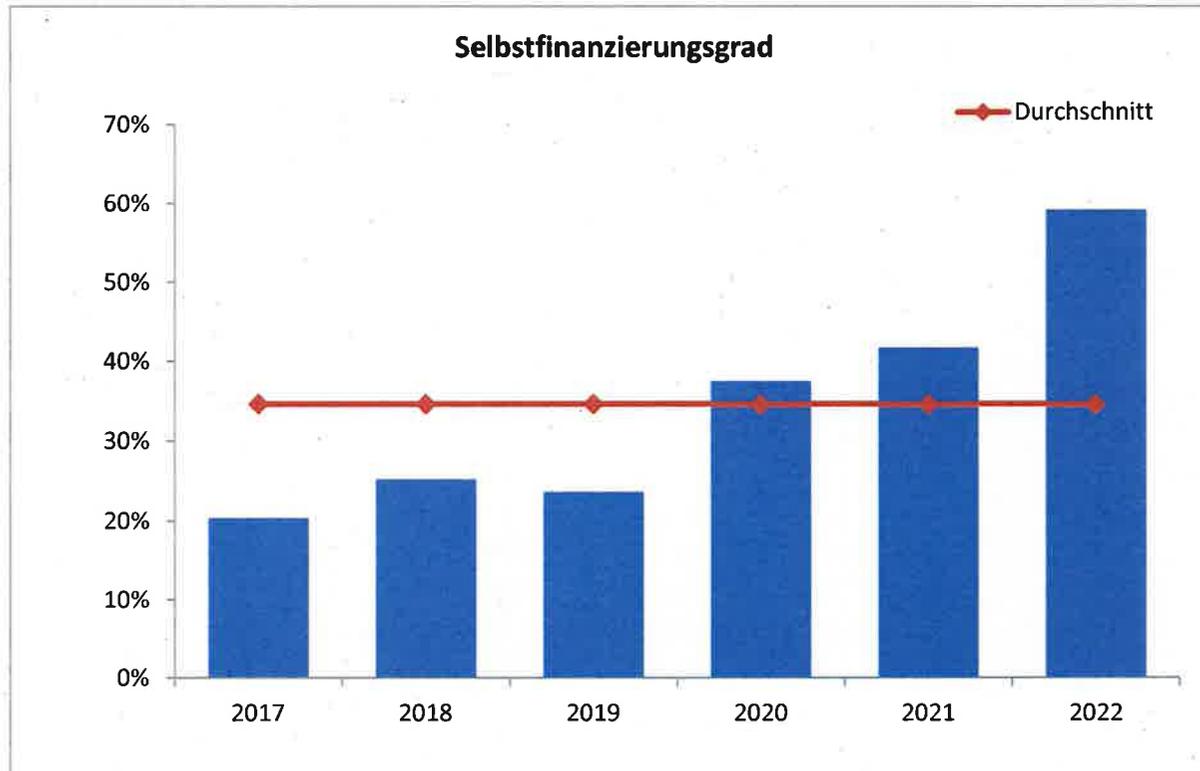
Davon wird für die Finanzplanung ein Realisierungsgrad von 85 % angenommen.



5 Finanzkennzahlen

5.1 Selbstfinanzierungsgrad

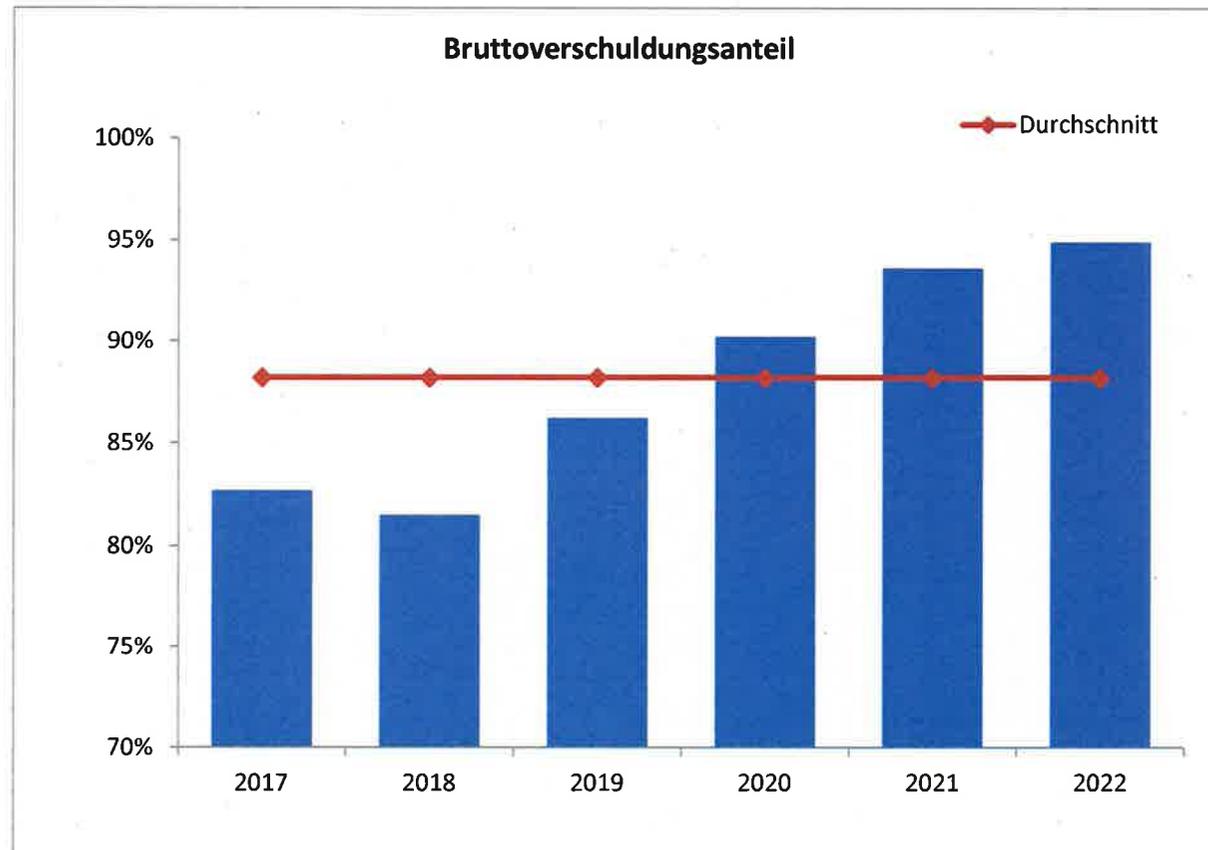
Der Selbstfinanzierungsgrad gibt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung, von über 100 % zu einer Entschuldung.



Über die gesamte Dauer muss die Selbstfinanzierung, welche jährlich in absoluten Zahlen CHF 2,0 bis CHF 4,3 Mio. erreicht, als tief bezeichnet werden. Insbesondere in den Jahren 2017 bis 2019 ergeben sich tiefe jährliche Selbstfinanzierungsgrade zwischen 20 % und 25 %. Einzig im letzten Planungsjahr 2022 können die Investitionen zumindest mehr als zur Hälfte durch eigene Mittel selber finanziert werden. Daraus lässt sich auch die erwartete Neuverschuldung ableiten. Über die gesamte Periode steht der Durchschnittswert bei 35 %.

5.2 Bruttoverschuldungsanteil

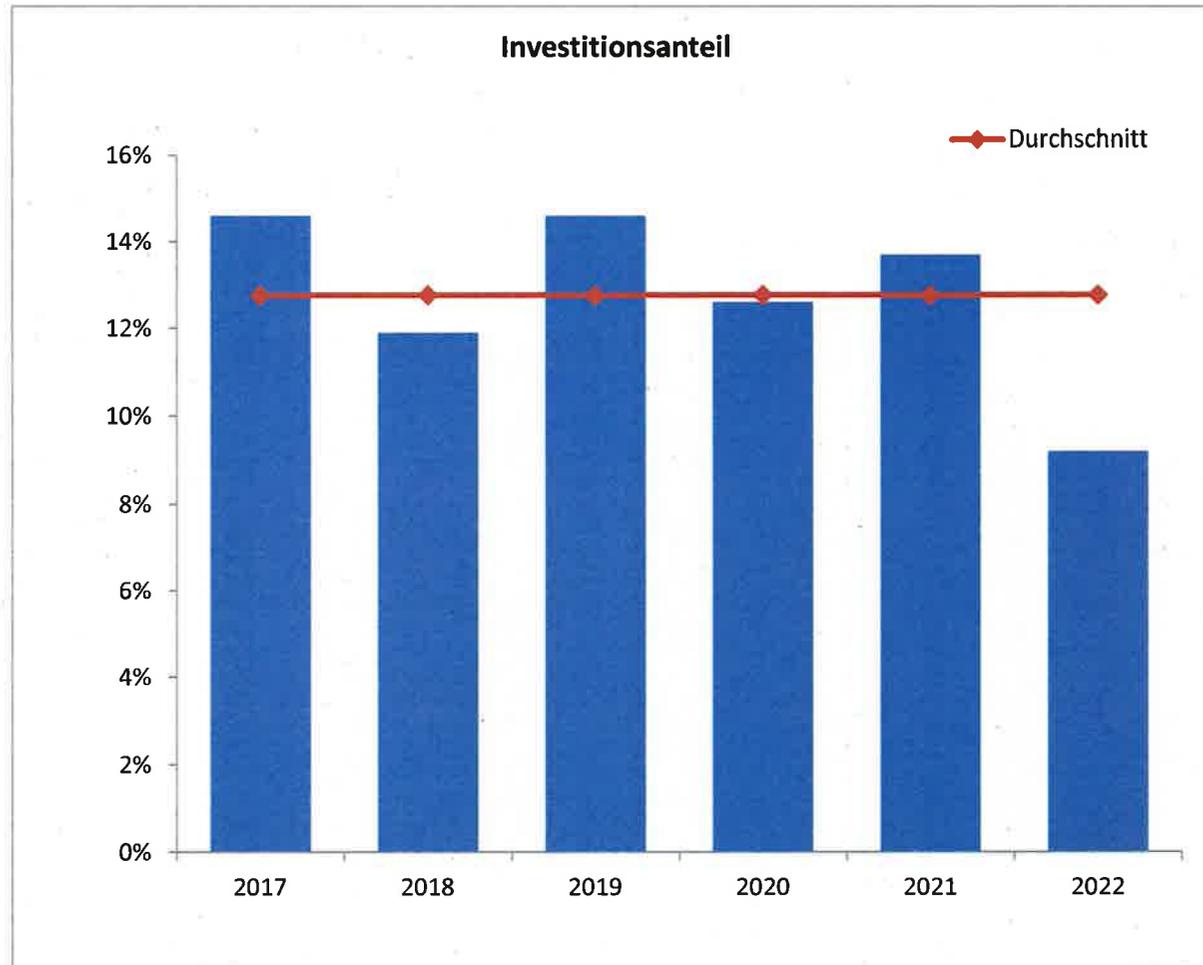
Der Bruttoverschuldungsanteil illustriert die Verschuldungssituation der Gemeinde und zeigt auf, in welchem Verhältnis die Schulden zum laufenden Ertrag stehen.



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 gut 80 % auf 95 % ansteigen werden.

5.3 Investitionsanteil

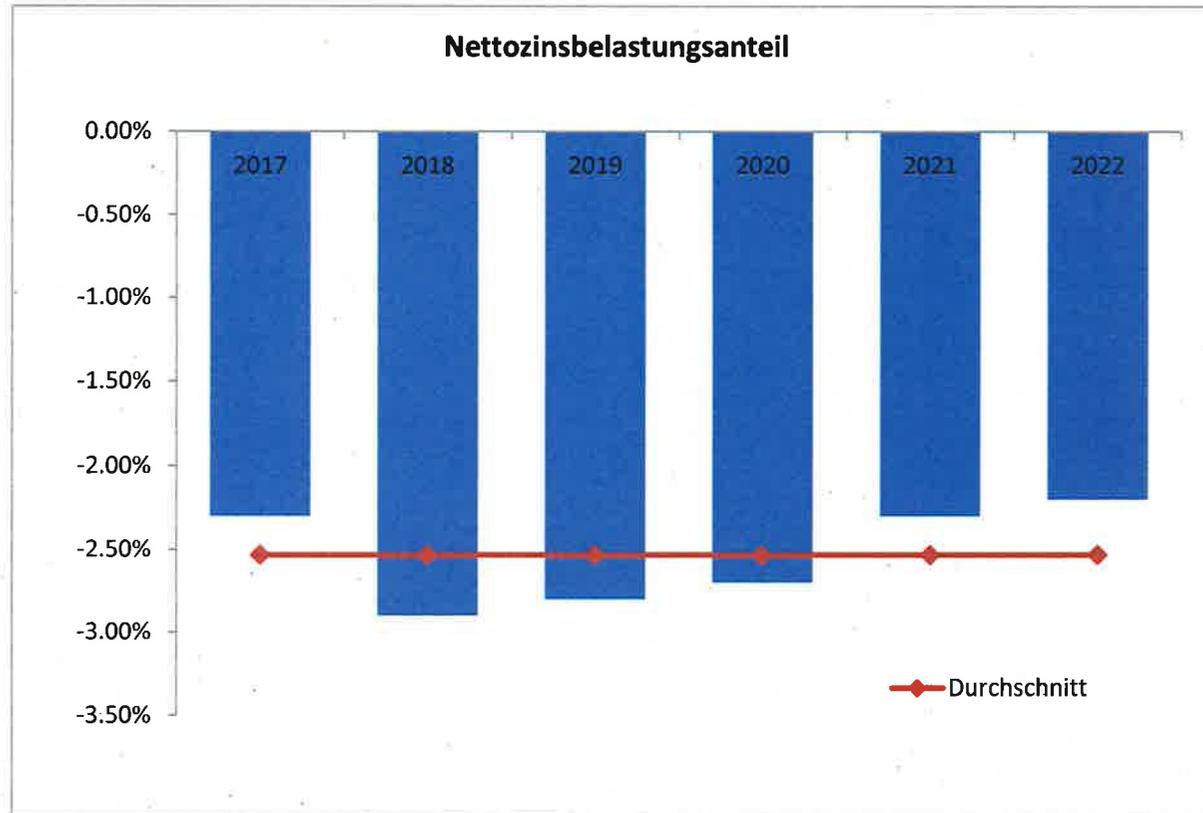
Der Investitionsanteil zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen. Er gibt an, in welchem Verhältnis die Bruttoinvestitionen zu den Gesamtausgaben der Gemeinde stehen.



In den Jahren 2017, 2019 und 2021 betragen die Investitionen, gemessen an den Gesamtausgaben, rund 14 %. Im 2022 liegt der Wert bei lediglich 9 %. Über die gesamte Periode steht der Durchschnittswert bei 12,8 %. Die Zahlen zeigen auf, in welchen Jahren die Investitionsspitzen sind.

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 auf, dass die Gemeinde, aufgrund der sich stetig erhöhenden Schulden-situation, immer mehr für die Schuldzinsen aufwenden muss.

6 Schlussfolgerungen

Die Führung des Finanzhaushalts nach den Grundsätzen der Sparsamkeit, Wirtschaftlichkeit und Weitsichtigkeit ist dem Gemeinderat sehr wichtig. Die Investitionen werden mit einem Priorisierungssystem gesteuert. Ein grosses Gewicht wird auf eine sorgfältige Budgetierung des Sachaufwands gelegt. Auf allen Stufen besteht eine gute Ausgabendisziplin und die Zahl der Nachkredite bewegt sich auf tiefem Niveau.

Mit der aktuellen Steueranlage von 1,20 kann zurzeit und mittelfristig ein nahezu ausgeglichener Finanzhaushalt geplant werden. Wie in den Vorjahren und immer seit der Steuererhöhung im 2014 konnte auch im 2018 ein Budget mit einem geringen Aufwandüberschuss unter der Grenze von CHF 1,0 Mio. erstellt werden.

Der Finanzplan berücksichtigt mit Schätzungen (konkrete Berechnungen sind zurzeit noch nicht möglich) die Auswirkungen der geplanten Änderungen der kantonalen Steuergesetzgebung in den kommenden Jahren. Nicht berücksichtigt sind jedoch weitere Effekte der auf eidgenössischer Ebene anstehenden Steuervorlage 17 (SV 17). Aktuell liegen hierfür zu wenige konkrete Fakten vor und bezüglich Umsetzungen ist zurzeit alles offen. Sollte diese Vorlage jedoch 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 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 2017 - 2022 weitgehend eingehalten. Einzig der Bilanzüberschuss liegt am Ende der Periode im Jahr 2022 unter der geforderten Schwelle von 3 Steueranlagezehnteln (2,5 Zehntel).

Der Gemeinderat hat die ungünstige Situation mit der tiefen Selbstfinanzierung und der damit zusammenhängende Anstieg der Schulden erkannt. Er wird diese Werte und deren Entwicklung kritisch beobachten.

7 Genehmigung

Der Gemeinderat von Muri bei Bern hat den vorliegenden Finanzplan 2017 – 2022 an seiner Sitzung vom 22. September 2017 genehmigt.
Der Grosse Gemeinderat nimmt diesen zur Kenntnis.

Muri bei Bern, 22. September 2017

GEMEINDERAT MURI BEI BERN
Der Präsident



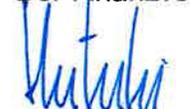
Thomas Hanke

Die Sekretärin



Karin Pulfer

FINANZVERWALTUNG MURI BEI BERN
Der Finanzverwalter



Reto Rutschi

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Prognose der Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	67'039.2	68'126.2	68'714.4	70'112.5	71'909.0	72'511.3
Total Aufwand	68'092.0	69'209.7	69'653.2	70'566.4	71'698.5	73'155.0
Abschluss Spezialfinanzierungen	226.4	210.1	212.2	214.3	216.5	218.6
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-826.4	-873.4	-726.6	-239.6	427.0	-425.1
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (100 %)	9'947.0	8'304.0	9'681.0	9'363.0	9'690.0	6'264.0
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (100 %)	0.0	0.0	1'200.0	0.0	800.0	500.0
Nettoinvestitionen (100 %)	9'947.0	8'304.0	10'881.0	9'363.0	10'490.0	6'764.0
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt (85 %)	8'455.0	7'058.4	8'228.9	7'958.6	8'236.5	5'324.4
Nettoinvestitionen Spezialfinanzierungen (85 %)	0.0	0.0	1'020.0	0.0	680.0	425.0
Nettoinvestitionen (85 %)	8'455.0	7'058.4	9'248.9	7'958.6	8'916.5	5'749.4
Bilanzüberschuss						
Entwicklung Bilanzüberschuss	10'899.5	10'026.1	9'299.5	9'059.9	9'486.9	9'061.8
Finanzkennzahlen						
Nettoverschuldungsquotient	-20.1%	-5.3%	14.2%	26.2%	37.0%	41.1%
Selbstfinanzierungsgrad	20.4%	25.3%	23.7%	37.5%	41.7%	59.2%
Bruttoverschuldungsanteil	82.7%	81.5%	86.2%	90.2%	93.6%	94.9%
Investitionsanteil	14.6%	11.9%	14.6%	12.6%	13.7%	9.2%
Kapitaldienstanteil	5.1%	4.8%	5.4%	6.0%	6.3%	7.1%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-466	-123	343	642	944	1'045
Selbstfinanzierungsanteil	3.1%	3.1%	3.8%	5.1%	6.2%	5.6%
Nettozinsbelastungsanteil	-2.3%	-2.9%	-2.8%	-2.7%	-2.3%	-2.2%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	3'230	3'165	3'112	3'096	3'131	3'101

ZUSAMMENZUG DER ERFOLGSRECHNUNG

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
0 Allgemeine Verwaltung	-5'001.0	-6'205.5	-5'940.6	-5'223.2	-5'145.5	-5'212.6	-5'280.2	-5'348.2	-5'569.8
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung	-540.3	-879.7	-579.7	-615.4	-706.7	-708.8	-715.9	-723.2	-730.5
2 Bildung	-9'380.4	-9'494.9	-10'303.9	-10'162.5	-10'668.3	-10'918.8	-11'417.9	-11'697.7	-12'104.8
3 Kultur, Sport und Freizeit	-2'849.3	-3'192.5	-2'521.1	-2'368.0	-2'522.1	-2'556.5	-2'575.5	-2'596.6	-2'616.0
4 Gesundheit	-116.5	-61.6	-62.6	-66.9	-62.9	-63.5	-64.2	-64.8	-65.5
5 Soziale Sicherheit	-9'630.8	-10'475.1	-10'920.7	-10'734.7	-10'812.5	-10'906.1	-10'971.5	-11'075.0	-11'141.0
6 Verkehr	-5'150.2	-6'097.3	-4'946.7	-4'956.7	-4'927.7	-5'110.6	-5'262.7	-5'418.0	-5'480.4
7 Umweltschutz und Raumordnung	-462.6	-1'385.4	-623.1	-527.4	-534.0	-688.9	-715.7	-730.0	-752.0
8 Volkswirtschaft	703.4	654.4	494.3	501.8	488.7	418.8	417.9	417.0	416.1
9 Finanzen und Steuern	34'315.4	37'137.6	35'538.0	33'326.6	34'017.6	35'020.6	36'346.1	37'663.5	37'618.9
Über-(+) / Unterdeckung (-)	1'887.7	0.0	133.9	-826.4	-873.4	-726.6	-239.6	427.0	-425.1

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSE				
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Aufwand</i>	-68'418.0	-70'797.8	-67'864.9	-68'092.0	-69'209.7	-69'653.2	-70'566.4	-71'698.5	-73'155.0
30 Personalaufwand	-13'993.0	-14'432.4	-16'773.3	-14'999.5	-15'168.6	-15'318.7	-15'470.3	-15'623.4	-15'778.0
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-8'627.6	-8'388.3	-9'133.9	-9'331.3	-9'442.5	-9'575.7	-9'669.6	-9'764.4	-9'860.1
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-3'781.6	-8'597.3	-2'290.5	-3'070.2	-3'020.6	-3'391.1	-3'840.3	-4'085.3	-4'599.9
34 Finanzaufwand	-1'266.6	-988.0	-813.0	-930.8	-880.4	-908.9	-960.8	-1'082.0	-1'124.4
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-49.4	-129.4	-205.0	-144.5	-150.2	-85.8	-87.3	-41.9	-15.3
36 Transferaufwand	-39'419.6	-37'063.2	-37'349.1	-38'412.8	-39'270.7	-39'070.6	-39'224.9	-39'764.2	-40'421.9
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-175.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0	-200.0
39 Interne Verrechnungen	-1'105.2	-999.2	-1'100.1	-1'002.9	-1'076.7	-1'102.5	-1'113.3	-1'137.3	-1'155.4
<i>Ertrag</i>	70'433.5	70'784.1	67'849.7	67'039.2	68'126.2	68'714.4	70'112.5	71'909.0	72'511.3
40 Fiskalertrag	48'257.1	49'987.1	47'909.9	46'315.0	46'368.0	46'771.8	47'974.5	49'560.6	49'956.4
41 Regalien und Konzessionen	727.4	670.4	511.1	543.6	528.8	534.1	534.2	534.3	534.4
42 Entgelte	9'482.7	9'012.7	8'037.6	8'673.5	8'324.0	8'407.2	8'491.3	8'576.2	8'662.0
43 Verschiedene Erträge	10.9	0.0	59.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
44 Finanzertrag	2'508.7	2'573.1	2'804.3	2'543.8	2'794.6	2'802.6	2'810.7	2'818.9	2'827.2
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	95.1	101.5	94.7	236.0	89.0	60.5	60.9	61.4	61.8
46 Transferertrag	8'048.9	7'247.2	7'229.3	7'622.1	8'842.8	8'932.4	9'023.2	9'114.9	9'207.6
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	197.6	193.0	103.9	102.2	102.2	103.2	104.3	105.3	106.3
49 Interne Verrechnungen	1'105.1	999.1	1'099.8	1'002.9	1'076.7	1'102.5	1'113.3	1'137.3	1'155.4
90 Abschluss Spezialfinanzierungen	-127.8	13.7	149.1	226.4	210.1	212.2	214.3	216.5	218.6
Über-(+) / Unterdeckung (-)	1'887.7	0.0	133.9	-826.4	-873.4	-726.6	-239.6	427.0	-425.1

PLANBILANZ

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Aktiven							
Finanzvermögen	85'279.7	79'345.8	74'798.7	72'298.7	72'298.7	72'298.7	72'298.7
Verwaltungsvermögen	32'699.5	37'586.9	41'209.5	46'523.3	50'173.4	54'480.0	55'291.4
Total Aktiven	117'979.2	116'932.7	116'008.2	118'822.0	122'472.1	126'778.7	127'590.1
Passiven							
Kurzfristiges Fremdkapital	20'824.4	20'824.4	20'824.4	20'824.4	20'824.4	20'824.4	20'824.4
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	35'000.0	35'000.0	35'000.0	38'630.4	42'612.3	46'633.2	48'041.2
Langfristige Rückstellungen	14'417.5	14'417.5	14'417.5	14'417.5	14'417.5	14'417.5	14'417.5
Verbindlichkeiten Spezialfinanzierungen und Fonds Fremdkapital	3'278.3	3'042.3	2'953.3	2'892.9	2'831.9	2'770.6	2'708.8
Verpflichtungen/Vorschüsse Spezialfinanzierungen Eigenkapital	1'744.1	1'662.2	1'602.3	1'475.9	1'348.9	1'174.3	971.0
Vorfinanzierungen	555.9	653.7	751.5	848.3	944.0	1'038.7	1'132.4
Neubewertungsreserven Finanzvermögen	30'433.1	30'433.1	30'433.1	30'433.1	30'433.1	30'433.1	30'433.1
Bilanzüberschuss	11'725.9	10'899.5	10'026.1	9'299.5	9'059.9	9'486.9	9'061.8
Total Passiven	117'979.2	116'932.7	116'008.2	118'822.0	122'472.1	126'778.7	127'590.1