

Finanzplan 2024-2028



INHALTSVERZEICHNIS

Seite

1. Vorbericht

1.1 Vorbemerkung	3
1.2 Finanzielle Ausgangslage	3
1.3 Prognoseannahmen und Grundlagen	3
1.4 Entwicklung des Finanzhaushaltes	4
1.4.1 Allgemeiner Haushalt	4
1.4.2 SF Abfallentsorgung	9
1.4.3 SF Abwasserentsorgung	11
1.4.4 SF Feuerwehr	13
1.4.5 SF Bootsanlagen	15
1.5 Investitionsprogramm und Folgekosten	17
1.6 Beurteilung / Fazit	18
1.7 Beschluss	18

2. Ergebnisse der Finanzplanung

2.1 Allgemeiner Haushalt	19
2.2 SF Abfallentsorgung	20
2.3 SF Abwasserentsorgung	21
2.4 SF Feuerwehr	22
2.5 SF Bootsanlagen	23

ANHANG

- Investitionsprogramm 2023 - 2028	24
------------------------------------	----

1. Vorbericht

1.1 Vorbemerkung

Der Finanzplan 2024 – 2028 wurde mit dem Finanzplanungsmodell plektra® Finanzplan 2018 erstellt. Dieses Finanzplanungstool ermöglicht es, die Finanzplanungsergebnisse sowie das Investitionsprogramm nach NPM abzubilden. Die Finanzplanung stellt nun ein einheitliches Instrument zu den anderen Finanzinstrumenten (Rechnung, Budget) dar.

Der vorliegende Finanzplan beruht entsprechend auf der Basis der Budgets 2023 und 2024, den laufenden Prognosen 2023 und der Rechnung 2022. Der Finanzplan zeigt die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, die Tragbarkeit der zukünftigen Investitionen und die Tendenz bei der Entwicklung der kumulierten Bilanzüberschüssen auf. Der Finanzhaushalt wird nach HRM2 in die verschiedenen Haushalte gegliedert (Allgemeiner Haushalt und gebührenfinanzierte Haushalte). Entsprechend werden auch die Ergebnisse gesondert ausgewiesen und kommentiert. Der Finanzplan wird rollend geführt. Der letztjährige Finanzplan 2023 – 2027 wurde vom Gemeinderat am 16. Dezember 2022 beschlossen.

1.2 Finanzielle Ausgangslage

Die Rechnung 2022 schloss im Allgemeinen Haushalt – nach systembedingten übrigen Abschreibungen von CHF 1,18 Mio. – mit einem positiven Ergebnis von CHF 3,12 Mio. ab. Der Bilanzüberschuss beläuft sich durch das positive Ergebnis per 31.12.2022 auf CHF 15,0 Mio.

Das Verwaltungsvermögen für den Übergang in die Zeit von HRM2 beträgt rund CHF 16,3 Mio., der Bestand des verzinslichen langfristigen Fremdkapitals macht CHF 9,2 Mio. aus.

1.3 Prognoseannahmen und Grundlagen

Als Basis dienen die Budgets 2023 und 2024, das Halbjahrescontrolling, die Finanzplanungshilfe FILAG und das Investitionsprogramm des Gemeinderates.

Folgende Annahmen wurden für den vorliegenden Finanzplan getroffen:

Teuerungsfaktoren	BU 2024	2025	2026	2027	2028
Konsumentenpreise	1.5	2	2	2	2
Baukosten	0.75	1	1	1	1
Personalkosten	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
Energie	0.6	0.7	0.7	0.7	0.7
Entwicklungsfaktoren					
Wohnbevölkerung	12'940	12'960	12'980	12'980	12'980
Anzahl Beschäftigte festangestellt	140	140	140	140	140
Anzahl Vollzeitstellen*	103	103	103	103	103
Freie Faktoren					
30 Personalaufwand Lohnentwicklung	2	2.5	2	2	2
31 Sachaufwand	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
36 Transferaufwand	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
47 Entgelte	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25
46/49 Interne Verrechnung Personal	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
46/49 Interne Verrechnung Sachaufwand	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Lastenausgleich Sozialhilfe	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Verzinsung Ergebnis KF passiv in %	1.500	1.500	1.500	2.000	2.000
Verzinsung Ergebnis KF aktiv in %	0.500	0.500	0.500	0.500	0.500
Realisierungsgrad Investitionen VV und FV in %	75.00	75.00	75.00	75.00	75.00
Steuerfuss natürliche Personen	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
Steuerfuss juristische Personen	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65

1.4 Entwicklung des Finanzhaushaltes

1.4.1 Allgemeiner Haushalt

Abschreibungen

Die Abschreibungen erfolgen nach den Bestimmungen von HRM2 (Nutzungsdauer). Basis bildet die Liste im Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Die totalen Folgekosten für neue Investitionen werden unter der Rubrik 1.5 dargestellt.

Das per Ende 2015 bestehende Verwaltungsvermögen von rund CHF 16,3 Mio. wird ausserhalb der Anlagenbuchhaltung abgeschrieben. Die Gemeinde bestimmte für diese Abschreibungen eine Dauer von 16 Jahren.

Finanz- und Lastenausgleich

Finanzausgleich: Der Harmonisierungsfaktor beträgt 1,65 Einheiten, Abweichungen in der Steuerkraft vom kantonalen Mittel werden mit 37 % ausgeglichen. Für die Berechnung wird jeweils der Durchschnitt der drei zurückliegenden Steuerjahre berücksichtigt.

Die Steuerkraft von Spiez bewegt sich um den Wert von 97 % bis 98 % des Kantonsmittels und kann als sehr stabil bezeichnet werden. Bei einem Wert unter 100 % des kantonalen Mittels erhält die Gemeinde einen Zuschuss aus dem Finanzausgleich. Gegenüber den Vorjahren haben sich die Zuschüsse verkleinert. Die Steuerkraft der Gemeinde Spiez hat sich demzufolge in den letzten Jahren im kantonalen Mittel leicht verbessert. Auch in der Prognose zeigt sich, dass die Steuerkraft gegenüber dem Durchschnitt ansteigen wird. Demzufolge werden bis Planende tiefere Zuschüsse aus dem Finanzausgleich erwartet.

Für die Jahre 2023 bis 2028 wird Spiez gemäss Finanzplan für den Disparitätenabbau noch zwischen CHF 175'000 und CHF 445'000 erhalten. Zum Vergleich: Im Rechnungsjahr 2016 wurden Zuschüsse im Umfang von CHF 1.2 Mio. vereinnahmt.

Sozio-demographischer Zuschuss: Zur Milderung von durch die Gemeinden kaum beeinflussbaren Faktoren der Sozialhilfe (Anteil Arbeitslose, Ausländeranteil und EL-Bezüger) erhält Spiez einen jährlichen Zuschuss in der Höhe von durchschnittlich CHF 157'000.

Lastenausgleich Lehrergehälter: Die Aufteilung der Kosten zwischen Kanton und Gemeinden im Verhältnis von 70 % zu 30 % wird beibehalten.

Die Gemeinden mit Schulstandorten bezahlen die Hälfte der normierten Lehrergehälter. Diese bemessen sich nach den Vollzeiteinheiten und normierten Gehaltskosten, sind also abhängig vom Umfang der unterrichteten Lektionen und besonderen Massnahmen (Integrationsmassnahmen). Zusätzlich bekommen die Wohnsitzgemeinden der Schüler Schülerbeiträge, welche im Mittel 20 % der Lehrergehälter ausmachen. Aufgrund der Einführung des Lehrplan 21 sind die Kosten in den letzten Jahren teilweise stark gestiegen (höhere Lektionenzahl, mehr Vollzeiteinheiten) und bleiben abhängig von der Schulorganisation grundsätzlich konstant. Aufgrund Prognoseannahmen des Kantons wird aber mit einer jährlichen Zuwachsrate von 2 % - 5 % gerechnet. Einmalig wurden im Budget 2024 Rückstellungen der Mehrzeiten aufgrund der individuellen Pensenbuchhaltung (IPB) und der Altersentlastung (AE) der Lehrkräfte im Umfang von rund CHF 990'000 vorgenommen.

Lastenausgleich Sozialhilfe: Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu 50 % durch die Gemeinden, in Abhängigkeit der Einwohnerzahl, finanziert.

Die prognostizierten Kosten betragen für das Jahr 2024 CHF 565.00 (Vorjahr CHF 560.00) pro Einwohner. Bis Prognoseende wird der Wert auf CHF 611 ansteigen.

Im Budgetjahr 2024 wird Spiez gemäss Finanzplan rund CHF 7,3 Mio. an diesen Lastenverteiler einzahlen, 2028 wird der Betrag etwa CHF 8,0 Mio. betragen. Grund für die Kostensteigerung sind nebst dem leichten Anstieg der Einwohnerzahl auch Mehrbelastungen im Asylbereich.

Lastenausgleich Ergänzungsleistungen: Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu 50 % durch die Gemeinden, in Abhängigkeit der Einwohnerzahl, finanziert.

Der Wert beträgt für das Jahr 2024 CHF 225.00 pro Einwohner, (Vorjahr CHF 241.00). In den Folgejahren bleibt der Wert stabil.

Der Beitrag von Spiez an den Lastenausgleich EL wird 2024 etwa CHF 2,9 Mio. betragen, prognostiziert wird anschliessend per Prognoseende ein leichter Anstieg auf 3,0 Mio.

Lastenausgleich Familienzulagen: Die Belastung bleibt gegenüber den Vorjahren konstant bei CHF 5.00 pro Einwohner und wird bis Prognoseende auf diesem Wert pro Einwohner bleiben. Für Spiez bedeutet das einen jährlichen Betrag von rund CHF 65'000.

Lastenausgleich öffentlicher Verkehr: Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu einem Drittel durch die Gemeinden, in Abhängigkeit der öV-Punkte (zwei Drittel) und der Einwohnerzahl (ein Drittel) finanziert.

Der Betrag ab 2024 beläuft sich auf CHF 412 (+26.00 gegenüber Vorjahr) pro öV-Punkt. Die Kosten pro öV-Punkt liegen voraussichtlich im letzten Prognosejahr CHF 424 pro Einwohner.

Auswirkungen zeigen die Kosten der Grossprojekte um den Bahnhof Bern und die geplanten Rollmaterialbeschaffungen und Depot Neu- oder Ausbauten.

Die Gemeinde Spiez wird im Jahr 2024 rund CHF 1,8 Mio. in diesen Verteiler einzahlen, bis ins Jahr 2028 macht der Betrag voraussichtlich CHF 1,9 Mio. aus.

Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung: Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen entstehen aufgrund der Aufgabenteilung zwischen Kanton und Gemeinden. Die Verteilung auf die Gemeinden erfolgt nach Einwohnerzahl.

Der Prognosewert für das Jahr 2024 sinkt auf CHF 183.00 pro Einwohner (-2.00 gegenüber Vorjahr). Voraussichtlich sinken die pro Kopf-Beiträge weiter leicht auf CHF 180.00 bis Ende Prognose.

Aufgrund des leichten Bevölkerungswachstums bleiben für Spiez konstant jährliche Zahlungen von rund CHF 2,4 Mio. an diesen Lastenverteiler.

Mehrwertabschöpfung

In der Erfolgsrechnung sind Mehrwertabschöpfungen für die Jahre 2023 – 2027 eingerechnet. Die Beiträge wurden konstant und sehr tief mit CHF 250'000 bis 350'000 pro Prognosejahr eingesetzt. 20 % dieser Erträge sind erfolgswirksam. Diese Beträge verbessern im jeweiligen Jahr die Erfolgsrechnung. 80 % der Erträge werden in die Spezialfinanzierungen „SF aus Mehrwertabschöpfung“ sowie 5 % davon in die „SF gemeinnütziger Wohnungsbau“ eingelegt.

Steuereinnahmen

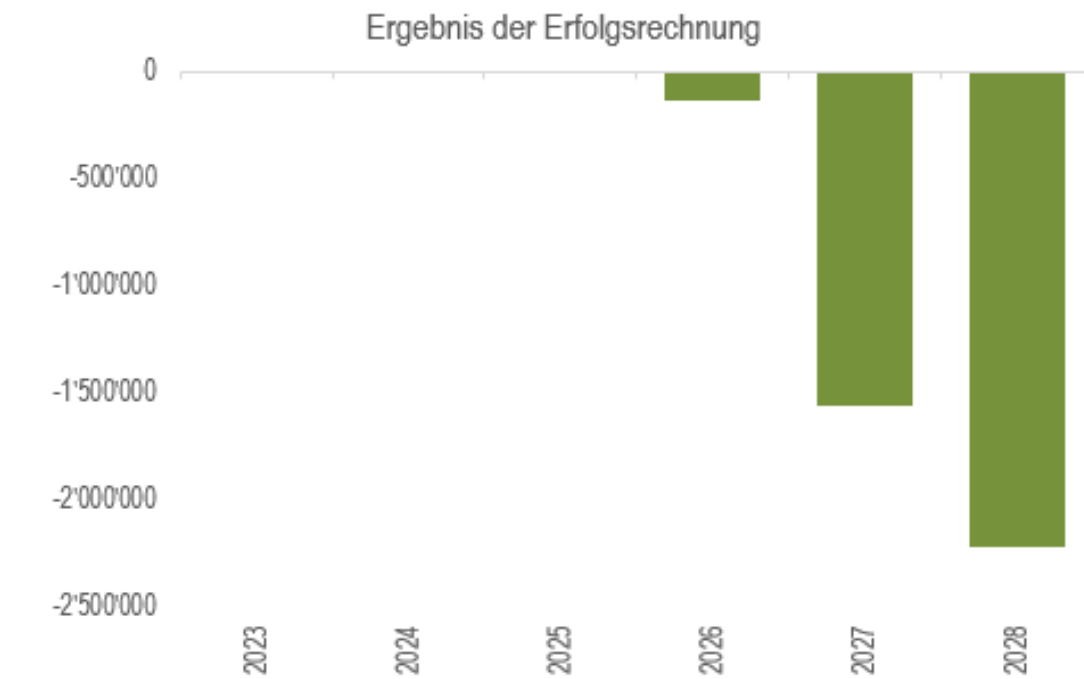
Die Steuererträge sind auf einer optimistischen, jedoch realistischen Basis berechnet. Die aktuell zur Verfügung stehenden Prognosedaten der kantonalen Steuerverwaltung und der kantonalen Planungsgruppe (KPG) bestätigen dies. Allerdings hat das wirtschaftliche Umfeld bedeutenden Einfluss auf die Steuererträge der Gemeinde. Die Steueranlage beträgt aktuell 1.65 Einheiten. Sie wird im Finanzplan für alle Prognosejahre unverändert beibehalten. Sowohl das Budget 2024 als auch die Prognoseannahmen bis 2028 sind mit einer gewissen Unsicherheit behaftet. Gegenüber dem letztjährigen Finanzplan wird mit einem generell höheren Wachstum der Einkommens- und Vermögenssteuern gerechnet. Die Konjunktur hat sich – schneller als befürchtet – erholt. Optimistisch wird auch die Lage bei den Gewinnsteuern der juristischen Personen eingeschätzt. Hier hat sich ein substanzieller Rückgang der Steuererträge nicht bewahrheitet. Mit diesem Szenario wurde im letztjährigen Finanzplan gerechnet. Die Prognosen des Kantons und der kantonalen Planungsgruppe sehen vor, dass sich die wirtschaftliche Lage bereits wieder erholt resp. dass die Wachstumsraten aller Steuerarten ab 2022 wieder steigen. Die unsichere Weltlage, wirtschaftliche Turbulenzen (Inflation, Energiekrise etc.) werden aber vermutlich die Zukunftsaussichten ab 2023 trüben.

Aus der Steuer- und AHV-Reform (STAF) wird für Spiez ein leicht positiver Effekt erwartet. Juristische Personen haben ab 2020 die Möglichkeit, Lizenzen und Forschungskosten steuerlich in Abzug zu bringen. Aufgrund der Firmenstruktur in der Gemeinde Spiez werden nicht hohe Steuerausfälle erwartet. Dagegen werden den Gemeinden Bundesanteile als Kompensation ausgerichtet. Spiez rechnet künftig mit Einnahmen zwischen CHF 130'000 bis CHF 140'000 pro Jahr.

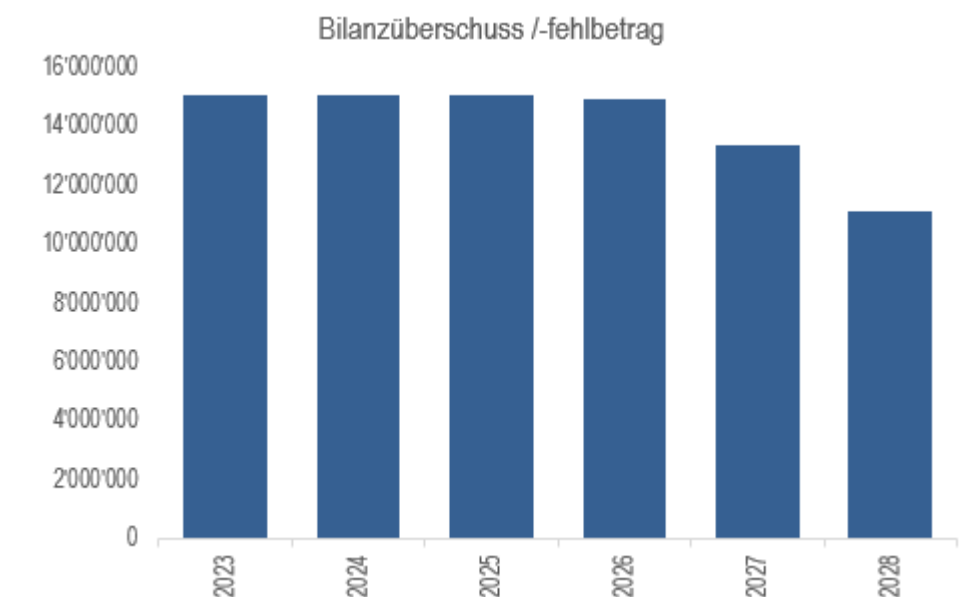
Steuerprognose 2023 – 2027

	BU 2024	2025	2026	2027	2028
TOTAL Steuern	38'737'200	39'554'764	40'325'069	41'053'342	41'849'839
Einkommenssteuern NP	27'023'400	27'671'962	28'225'401	28'789'909	29'365'707
Vermögenssteuern NP	3'644'100	3'716'982	3'791'322	3'867'148	3'944'491
Gewinnsteuern JP	1'800'000	1'827'000	1'854'405	1'882'221	1'910'454
Kapitalsteuer JP	12'000	12'120	12'241	12'364	12'487
Weitere direkte Steuern	1'045'100	936'700	936'700	946'700	946'700
Nachsteuern und Bussen	80'000	30'000	30'000	30'000	30'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen	870'000	850'000	850'000	850'000	850'000
Passive Steuerauscheidung Einkommen	-1'250'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000	-1'000'000
Pauschale Steueranrechnung natürliche Personen	8'300	-8'500	-8'500	-8'500	-8'500
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen	250'000	185'000	185'000	185'000	185'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen	-254'000	-200'000	-200'000	-200'000	-200'000
Quellensteuern	700'000	700'000	700'000	700'000	700'000
Quellensteuern aus BGSA	4'700	5'000	5'000	5'000	5'000
Aktive Steuerauscheidung Gewinnsteuern	900'000	550'000	550'000	560'000	560'000
Passive Steuerauscheidung Gewinnsteuern	-400'000	-250'000	-250'000	-250'000	-250'000
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen	-500				
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern	7'500	20'000	20'000	20'000	20'000
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern	-5'900	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
Eingang abgeschriebene Steuern (periodisch)	62'000	60'000	60'000	60'000	60'000
Eingang abgeschriebene Steuern (aperiodisch)	300	200	200	200	200
Quellensteuer Grenzgänger	700				
Neurechtliche Mehrwertabschöpfung Gemeindeanteil (90%)	72'000				
Übrige Steuern	5'212'600	5'390'000	5'505'000	5'555'000	5'670'000
Lotteriegewinnsteuern	500	5'000	5'000	5'000	5'000
Liegenschaftssteuern	2'970'000	3'000'000	3'050'000	3'100'000	3'150'000
Grundstückgewinnsteuern	925'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000	1'000'000
Sonderveranlagungen (Kapitalgewinne, Liq.gewinne)	1'075'000	1'100'000	1'150'000	1'150'000	1'200'000
Erbschafts- und Schenkungssteuern	175'000	100'000	110'000	110'000	125'000
Eingang abgeschriebene Liegenschaftssteuern	100				
Hundetaxe	67'000	65'000	65'000	65'000	65'000

Rechnungsergebnisse 2023 – 2028 Allgemeiner Haushalt

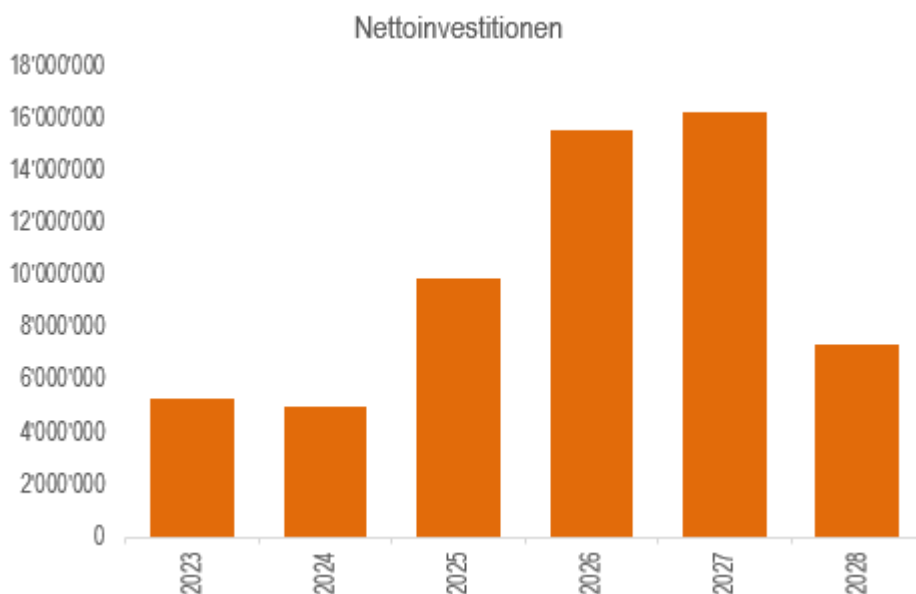


Das laufende Rechnungsjahr 2023 rechnet mit einem Überschuss von mindestens CHF 1,0 Mio. Das approximative Ergebnis wird auch in den beiden Budgetjahren 2024 und 2025 so ausgewiesen, dass die Einlagen in die finanzpolitische Reserve bereits vollzogen wird. Somit schliessen auch die Budgets 2024 und 2025 nach Vornahme systembedingten zusätzlichen Abschreibungen von CHF 2,1 bis CHF 2,7 Mio. mit einem ausgeglichenen Ergebnis ab. Die Ergebnisse sind geprägt von den Entnahmen aus der Aufwertungsreserve. Im sechsten Jahr seit Einführung von HRM2 im Jahre 2016 ist die Neubewertung des Finanzvermögens von rund CHF 11 Mio. linear über fünf Jahre zu Gunsten der Erfolgsrechnung aufzulösen. Dieser buchhalterische Effekt trägt nichts zur Selbstfinanzierung bei, da kein Geld fliesst. Die Selbstfinanzierung steigt kontinuierlich an (CHF 3,4 Mio.), sinkt aber gegen Prognoseende auf CHF 2,4 Mio.



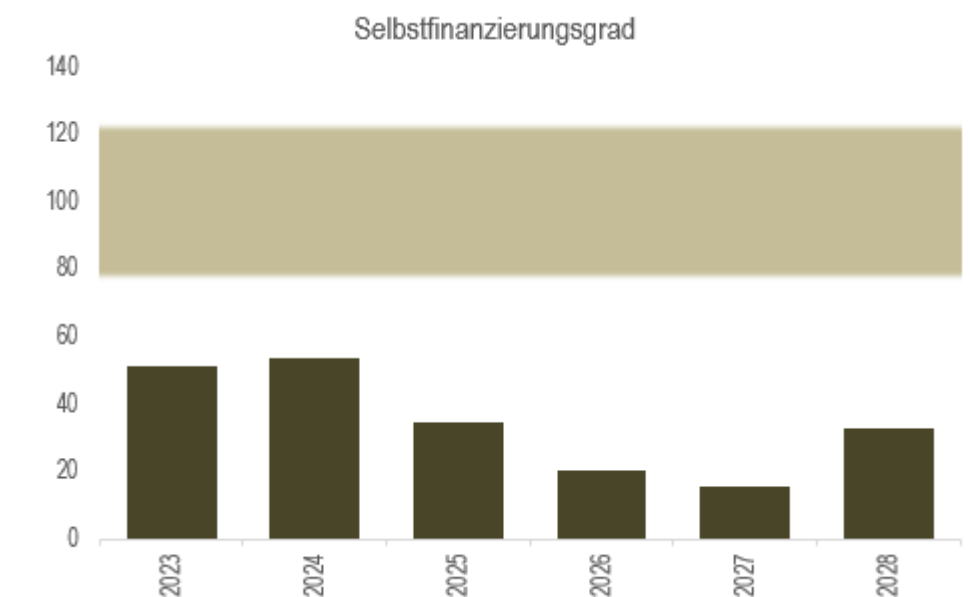
Der Bilanzüberschuss (vormals Eigenkapital) hat – nicht zuletzt unter dem neuen Rechnungsmodell HRM2 – zunehmend an Bedeutung verloren. Die obgenannten Rechnungsergebnisse werden von unzähligen Faktoren beeinflusst, welche den Geldfluss der Gemeinde nicht tangieren. Die Gemeinde wird durch Aufwertungen, Einlagen und Entnahmen in Spezialfinanzierung nicht „reicher“ und kann mit dem allfällig dazugewonnenen Bilanzüberschuss keine Investitionen bezahlen. Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2022 rund CHF 15 Mio. Durch die ausgeglichenen Ergebnisse bleibt der Bilanzüberschuss bis zum Prognoseende konstant. Die finanzpolitischen Reserven steigen um die Einlagen der Prognosejahre.

Investitionen Verwaltungsvermögen 2023 – 2028 Allgemeiner Haushalt



Das Investitionsvolumen zeigt sich in den Prognosejahren 2025 bis 2027 äusserst intensiv. Die prognostizierten Ergebnisse sind geprägt durch Ansammlungen oder Verschiebungen von Grossprojekten was zu einen «Investitionsstau» in den erwähnten Prognosejahren führt. Auch eine „Glättung“ der Investitionstranchen mittels Realisierungsfaktor ändert nichts an den hohen Investitionsbeträgen in den nächsten Prognosejahren.

Saldo der Selbstfinanzierung 2023 – 2028 Allgemeiner Haushalt

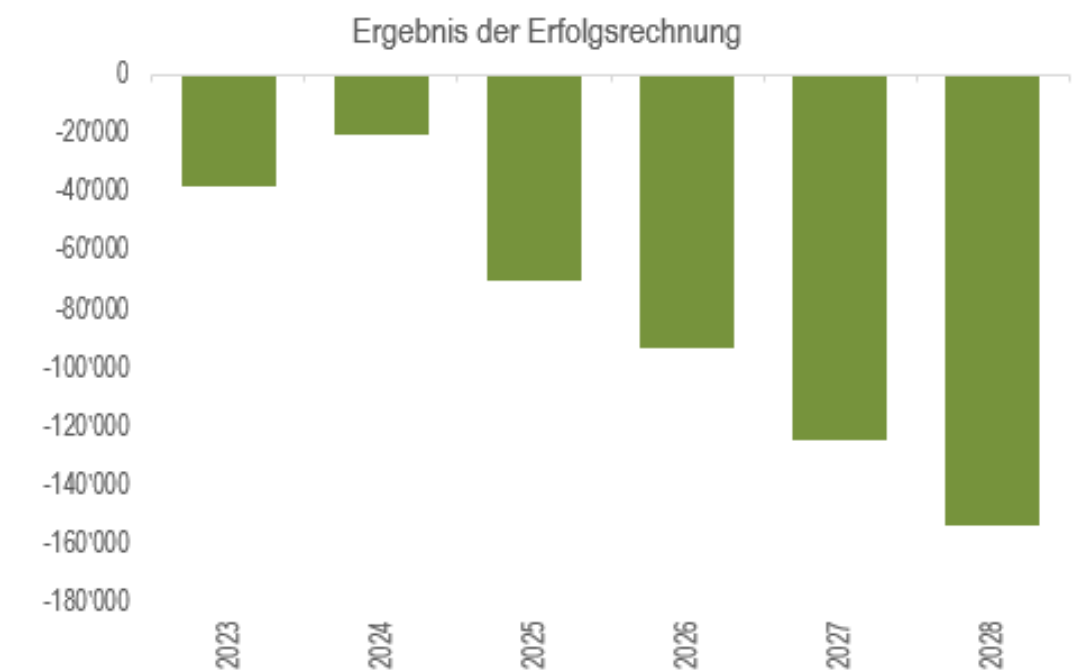


Die erwirtschaftete Selbstfinanzierung reicht nicht aus, um die hohen geplanten Investitionen zu decken. Es resultiert im gesamten Prognosezeitraum ein Finanzierungsfehlbetrag von bis zu CHF - 13,7 Mio. (2027), bevor er bis Prognoseende auf CHF – 4,9 Mio. sinkt. Kumuliert beträgt der „Saldo ab 2023 der Selbstfinanzierung“ rund CHF – 42,3 Mio. Dieser Fehlbetrag muss mit fremden Mitteln finanziert werden.

1.4.2 SF Abfallentsorgung

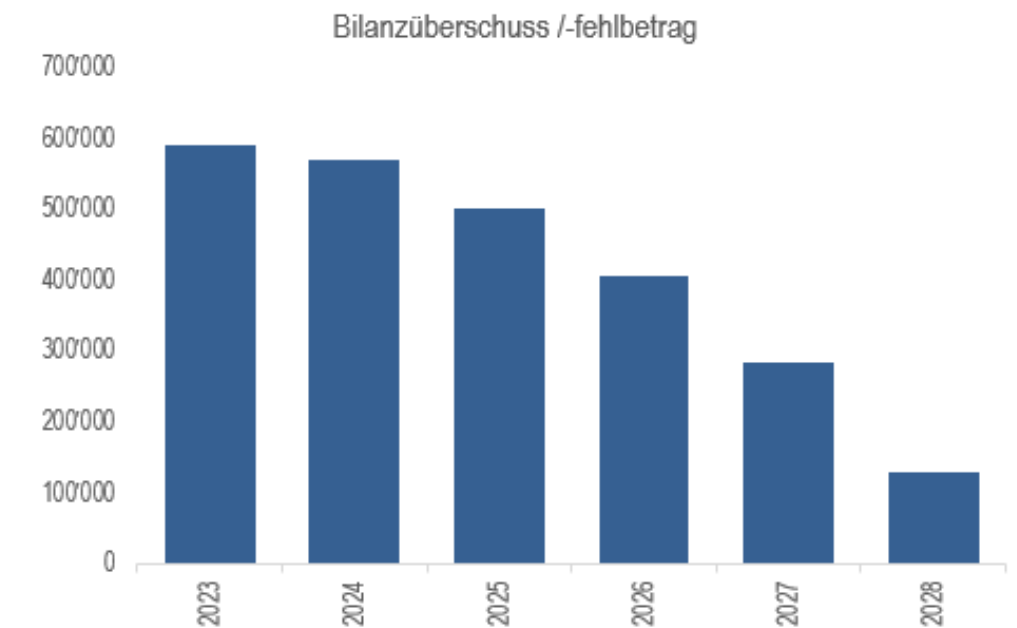
Für die Neugestaltung von Containerplätzen und verschiedener Sammelstellen (inkl. Unterflur) werden im Prognosezeitraum 2024 – 2028 Nettoinvestitionen von CHF 574'000 geplant. Der Kostendeckungsgrad wird voraussichtlich für die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung im gesamten Prognosezeitraum knapp negativ ausfallen. Für den gesamten Prognosezeitraum werden Defizite von jährlich rund CHF 35'000 bis CHF 150'000 erwartet.

Rechnungsergebnisse 2023 – 2028 Abfallentsorgung



Das Berichtsjahr 2023 rechnet mit einem Aufwandüberschuss von rund CHF 38'400. Erste Hochrechnungen zeigen, dass der Rechnungsabschluss 2023 voraussichtlich positiver ausfallen wird. Über den gesamten Prognosezeitraum wird die Spezialfinanzierung planerisch defizitär abschliessen. Hauptgrund für diese schlechte Entwicklung sind einerseits stagnierende Erlöse aus den Grund- und Sackgebühren, andererseits steigen aufgrund des Abschreibungsbedarfs und der allgemeinen Kostensteigerung die Aufwendungen. Aus diesem Grund wird das jährliche Defizit gegen Prognoseende ansteigen und sich gegen Prognoseende bei rund CHF 150'000 bewegen.

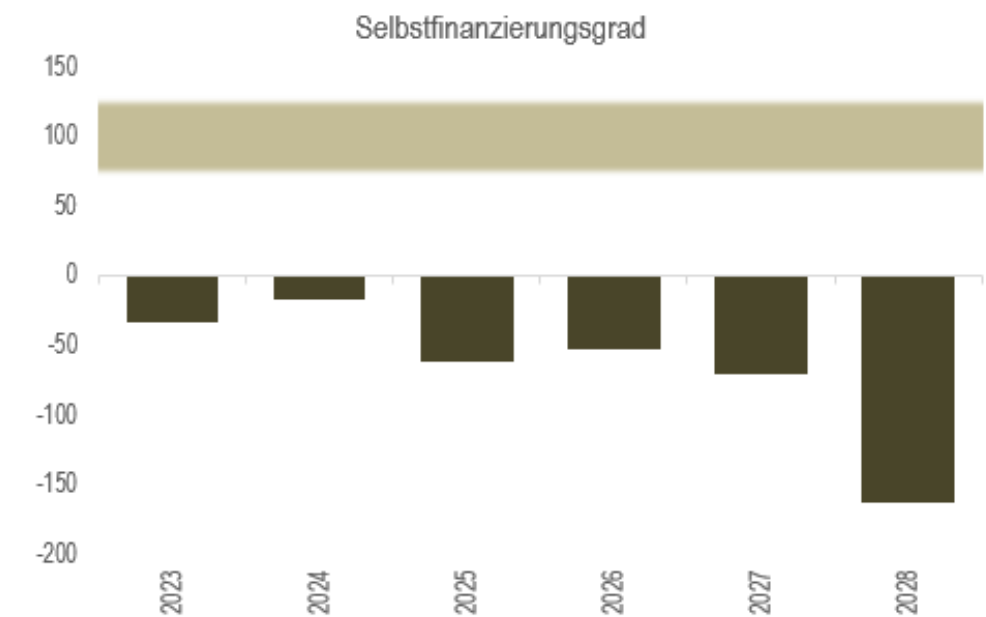
Entwicklung Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag 2023 – 2028 Abfallentsorgung



Der Rechnungsausgleich (Eigenkapital) der Spezialfinanzierung Abfallentsorgung beträgt per 31.12.2022 rund CHF 630'000. Das Berichtsjahr 2023 sieht einen Aufwandüberschuss von rund CHF 38'000 vor. Voraussichtlich wird die Rechnung positiver abschliessen.

Der Rechnungsausgleich sinkt in der Höhe der jährlichen Defizite. Im gesamten Prognosezeitraum wird die Spezialfinanzierung Abfallentsorgung voraussichtlich noch Eigenkapital aufweisen. Die Entwicklung der Spezialfinanzierung muss sorgfältig beobachtet werden. Durch die stagnierenden Erträge und höheren prognostizierten Aufwendungen ist die Abfallrechnung strukturell defizitär.

Saldo der Selbstfinanzierung 2023 – 2028 Abfallentsorgung



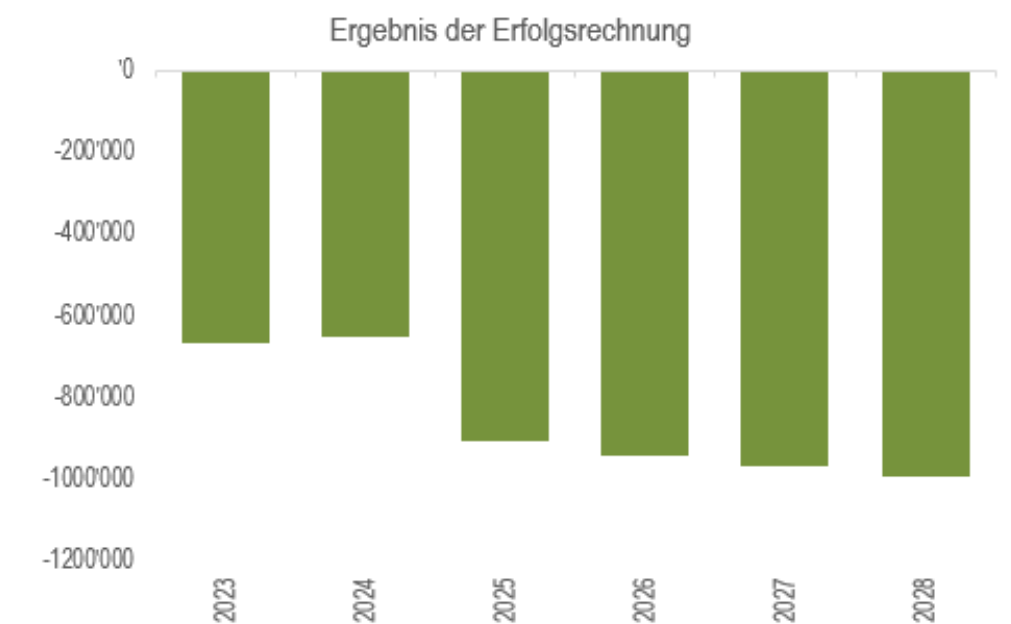
Die erwirtschaftete Selbstfinanzierung reicht nicht aus, um die geplanten Investitionen zu decken. Es resultieren im gesamten Prognosezeitraum Finanzierungsfehlbeträge. Kumuliert beträgt der „Sal-

do der Selbstfinanzierung“ ab 2023 rund CHF -1,1 Mio. Dieser Fehlbetrag muss mit Fremdmitteln finanziert werden respektive werden gegenüber dem Allgemeinen Haushalt geschuldet.

1.4.3 SF Abwasserentsorgung

Die Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung muss langfristig ausgeglichen sein. In den vergangenen Rechnungsjahren wurden jeweils hohe Überschüsse erzielt. Um das Eigenkapital dieser Spezialfinanzierung nicht noch weiter anwachsen zu lassen, beschloss der Gemeinderat mehrere Gebührenerkürzungen. Die Senkung der Verbrauchsgebühren wirken sich jeweils um ein Jahr versetzt aus. Die Abwasserrechnung schloss ab dem Rechnungsjahr 2021 erstmals wieder defizitär ab. Das Eigenkapital der Spezialfinanzierung betrug per 31.12.2022 rund CHF 3,4 Mio. Ab dem Berichtsjahr 2023 ist mit Mehrkosten für Energie zu rechnen. Die höheren Stromkosten belasten teilweise auch die Folgejahre.

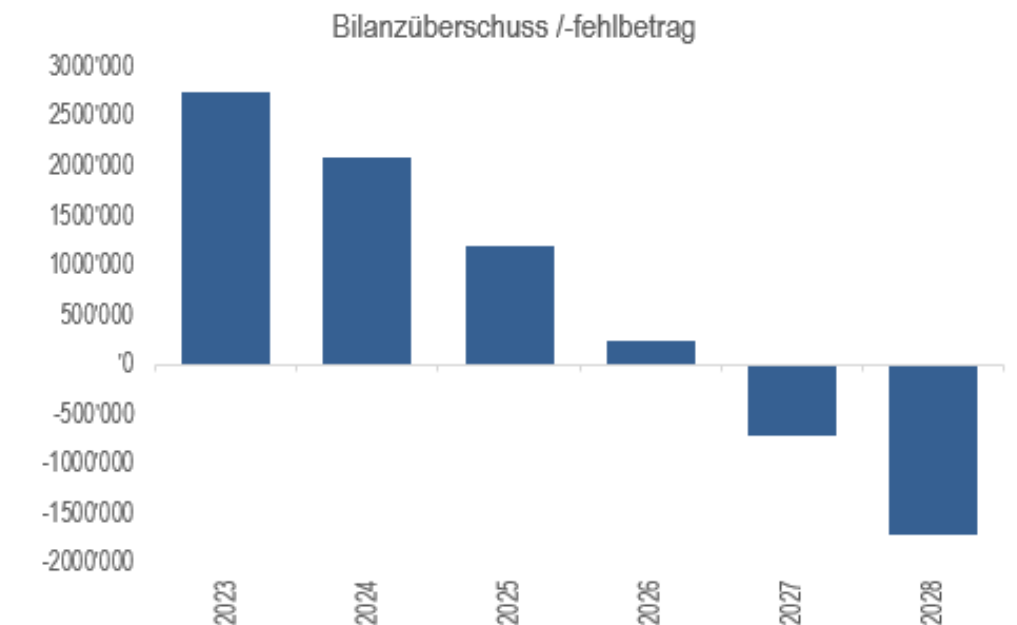
Rechnungsergebnisse 2023 – 2028 Abwasserentsorgung



Die Auswirkungen der Gebührenerkürzungen und der Mehrkosten für Energie wird bis Planungsende mit defizitären Rechnungsergebnissen von durchschnittlich über CHF 800'000 pro Jahr gerechnet.

Für den Prognosezeitraum 2023 – 2028 sind Investitionen von rund CHF 9,0 Mio. oder durchschnittlich CHF 1,5 Mio. pro Jahr vorgesehen. Im dafür vorgesehenen Werterhalt sind per Ende Jahr 2022 rund CHF 15,7 Mio. bereitgestellt.

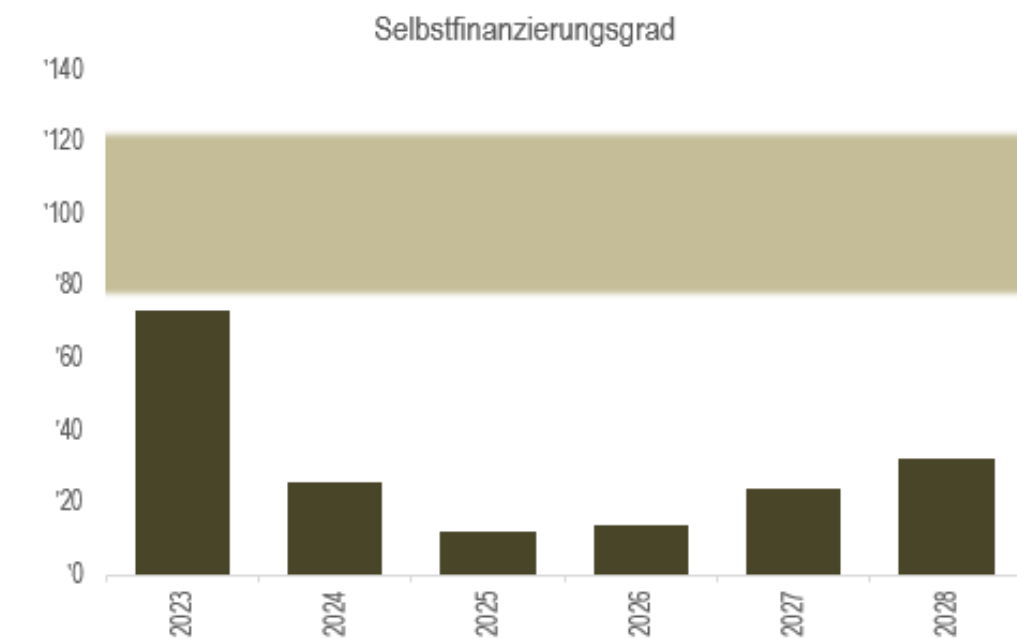
Entwicklung Bilanzüberschuss 2023 – 2028 Abwasserentsorgung



Der Rechnungsausgleich (Eigenkapital) der Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung beträgt per 31.12.2022 rund CHF 3,4 Mio.

Der Rechnungsausgleich sinkt in der Höhe der jährlichen Defizite. Ab dem Planungsjahr 2027 wird die Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung voraussichtlich und planerisch ein Bilanzfehlbetrag aufweisen. Sollten die finanzplanerischen Ergebnisse so eintreffen, müssten ab dem Jahr 2025 Gegenmassnahmen wie z.B. Gebührenanpassungen vorgenommen werden. Vorerst bleibt abzuwarten, ob die Energiepreise weiterhin in diesem Ausmass verharren.

Saldo der Selbstfinanzierung 2023 – 2028 Abwasserentsorgung



Die erwirtschaftete Selbstfinanzierung reicht nicht aus, um die geplanten Investitionen zu decken. Es resultiert ab 2023 ein Finanzierungsfehlbetrag von bis zu CHF 2,0 Mio. pro Jahr. Gegen Prognoseende wird sich dieser Wert reduzieren. Kumuliert beträgt der „Saldo der Selbstfinanzierung“

ab 2023 rund CHF -6,8 Mio. Aufgrund der jahrelangen Finanzierungsüberschüsse dieser Spezialfinanzierung ist dieser Wert vertretbar. Im Werterhalt, welche zur Finanzierung der Investitionen dient, sind per Ende 2022 rund CHF 15,7 Mio. eingelegt. Abzuwarten bleibt auch, ob das geplante Investitionsvolumen tatsächlich in diesem Zeitraum umgesetzt wird.

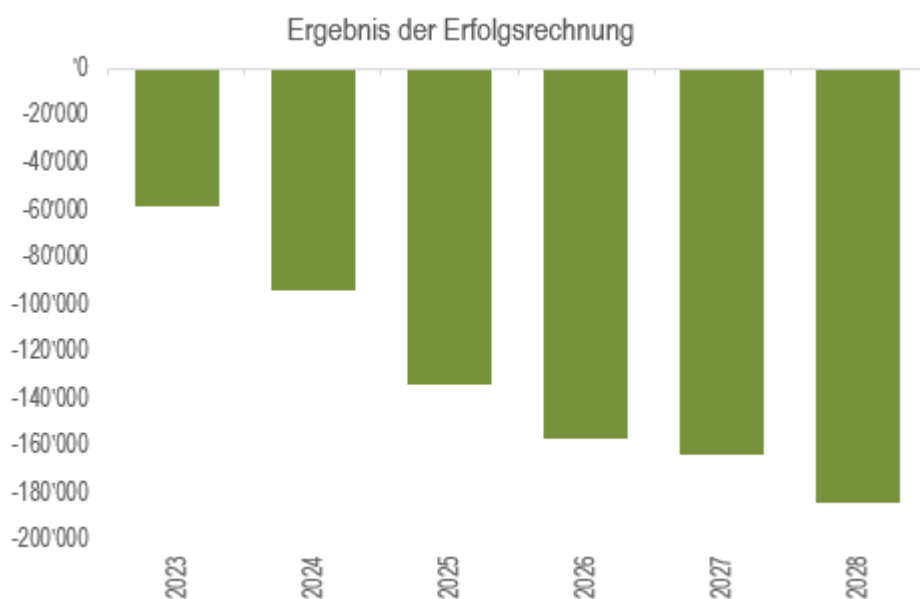
1.4.4 SF Feuerwehr

Die Rechnung der Feuerwehr wird als zweiseitige Spezialfinanzierung geführt, positive Ergebnisse werden dem Eigenkapital der Spezialfinanzierung zugerechnet, Defizite werden im Rahmen des Eigenkapitals aufgefangen. Ist kein Eigenkapital mehr vorhanden, muss der Bilanzfehlbetrag innert 8 Jahren seit Entstehung abgetragen werden.

Über die gesamte Planungsperiode wurden mit gleichbleibenden Feuerwehrersatzabgaben gerechnet (4 % der Staatssteuer, mind. CHF 30.00 / max. CHF 400.00)

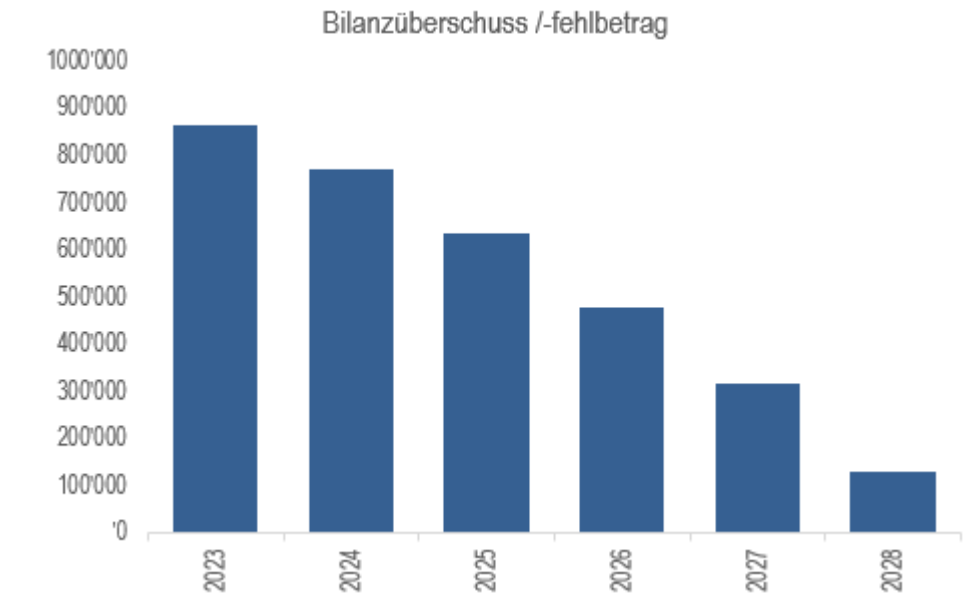
In der Spezialfinanzierung Feuerwehr sind über den gesamten Prognosezeitraum ab 2023 Nettoinvestitionen von rund CHF 725'000 vorgesehen.

Rechnungsergebnisse 2023 – 2028 Feuerwehr



Das Budget 2023 rechnet mit einem Aufwandüberschuss von rund CHF 58'600. Ebenso das Budget 2024 (CHF - 94'300). Im gesamten Prognosezeitraum bis 2028 sind jährliche Defizite bis CHF 185'000 zu erwarten. Hauptgrund für das strukturelle Defizit sind die Folgekosten (Abschreibungen) aus Investitionen. Im Weiteren wird mit einer allgemeinen Kostensteigerung des Sachaufwandes gerechnet. Die Wehrdienstersatzabgaben dagegen werden im gleichen Zeitraum nur leicht ansteigen.

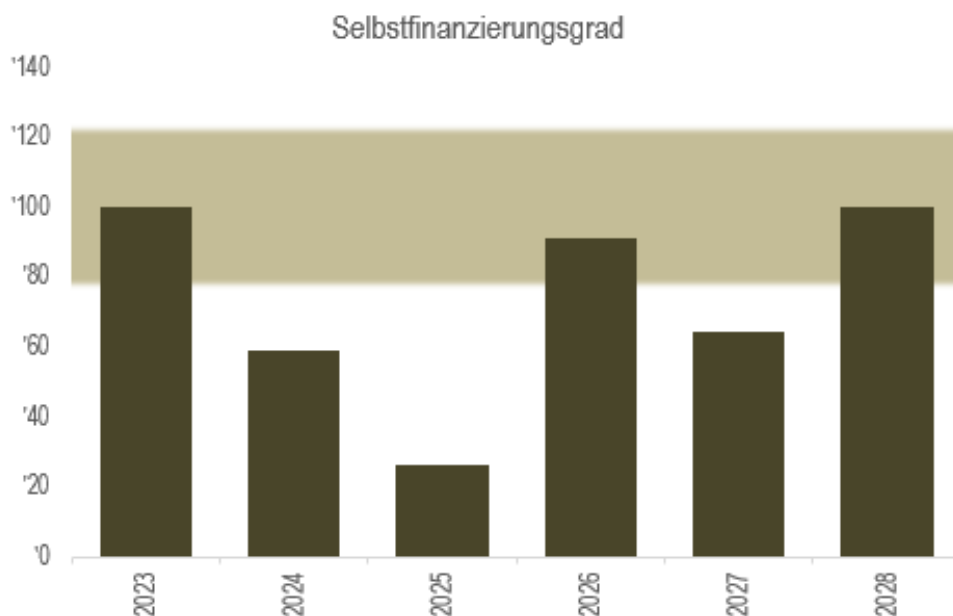
Entwicklung Bilanzüberschuss 2023 – 2028 Feuerwehr



Der Rechnungsausgleich (Eigenkapital) der Spezialfinanzierung Feuerwehr beträgt per 31.12.2022 rund CHF 924'000. Die Budgets 2023 und 2024 sehen Aufwandüberschüsse von rund CHF 58'600 und CHF 94'300 vor.

Der Rechnungsausgleich sinkt in der Höhe der jährlichen Aufwandüberschüssen. Gegen Prognoseende wird sich das bestehende Eigenkapital stark reduzieren. Das Eigenkapital liegt am Prognoseende 2028 bei rund CHF 130'000 und wäre in dieser Form ungenügend. Sollten die finanzplanerischen Ergebnisse so eintreffen, müssten ab dem Jahr 2027 die Feuerwehrrersatzabgaben überprüft oder die beeinflussbaren Ausgaben gesenkt werden. Vorerst gilt es aber, die kommenden Rechnungsabschlüsse abzuwarten.

Saldo der Selbstfinanzierung 2023 – 2028 Feuerwehr



In denjenigen Jahren, welche Investitionen getätigt werden, reicht die erwirtschaftete Selbstfinanzierung nicht aus, um die geplanten Ausgaben zu decken. Kumuliert beträgt der „Saldo der Selbstfinanzierung“ ab 2023 rund CHF - 201'000. Diese Mittel müssen fremdfinanziert werden respektive werden gegenüber dem Allgemeinen Haushalt geschuldet.

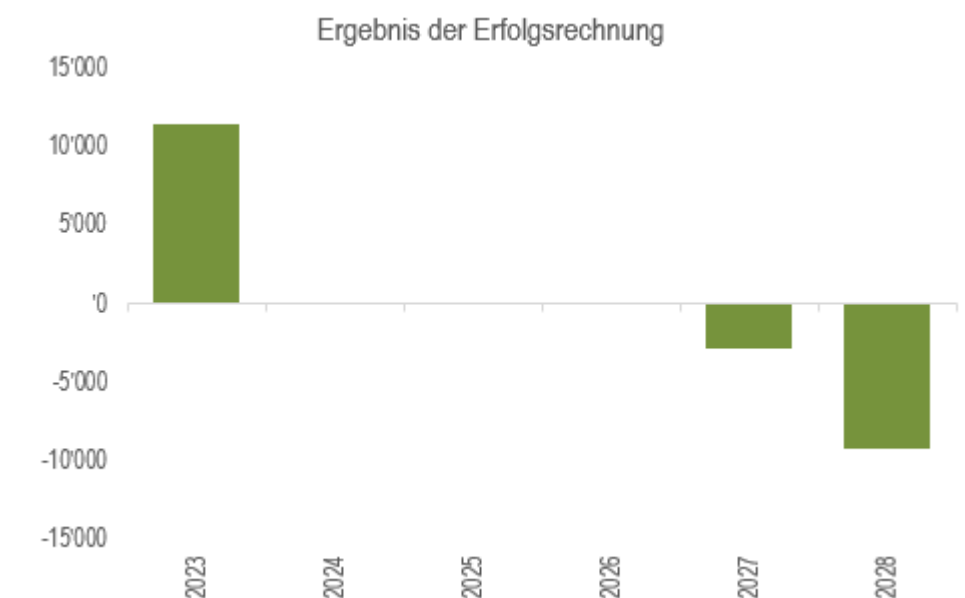
1.4.5 SF Bootsanlagen

Die Einwohnergemeinde Spiez führt für den Betrieb und für die Investitionen der gemeindeeigenen Bootsanbinde- und Bootsanlagen eine Spezialfinanzierung.

Der Saldo der Spezialfinanzierung soll den Betrag von CHF 400'000 nicht übersteigen. Darüberhinausgehende Überschüsse würden in den Steuerhaushalt fliessen.

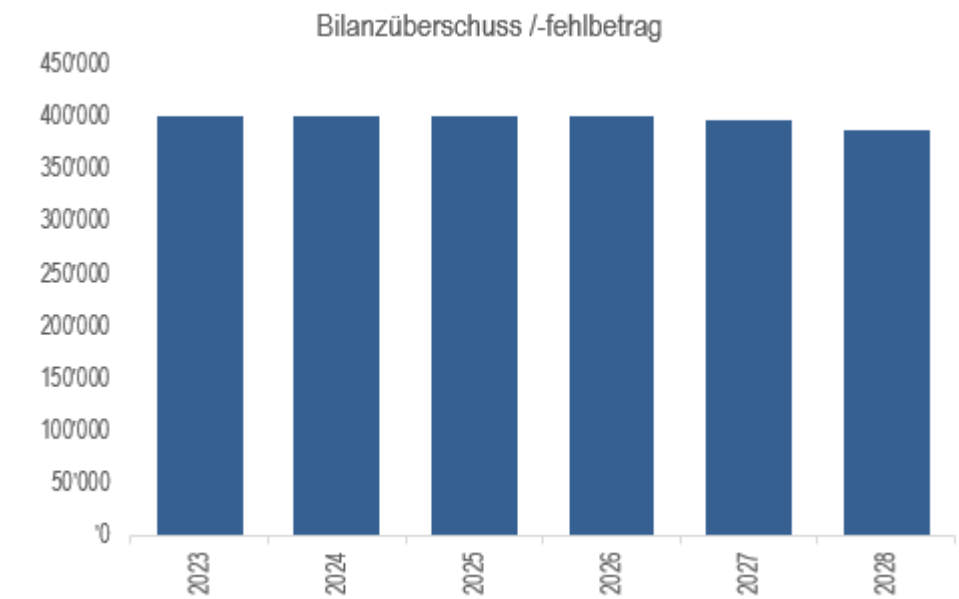
Im Gesamten Prognosezeitraum sind Investitionen von CHF 1,0 Mio vorgesehen.

Rechnungsergebnisse 2023 – 2028 Bootsanlagen



Das Budget 2023 rechnet mit einem Ertragsüberschuss von rund CHF 30'000. Mit der Übernahme der Kantonsbojen ab 2024 werden die Erträge künftig steigen. Gemäss Reglement über diese Spezialfinanzierung darf das Eigenkapital höchstens CHF 400'000 betragen. Dieser Wert wird voraussichtlich Ende 2023 erreicht sein. Überschüsse werden fortan in den Allgemeinen Haushalt übertragen. Die folgenden Budgets werden daher bis 2026 ausgeglichen abschliessen, bevor die Ergebnisse wegen steigenden betrieblichen Aufwands und erhöhtem Abschreibungsbedarf wieder defizitär werden.

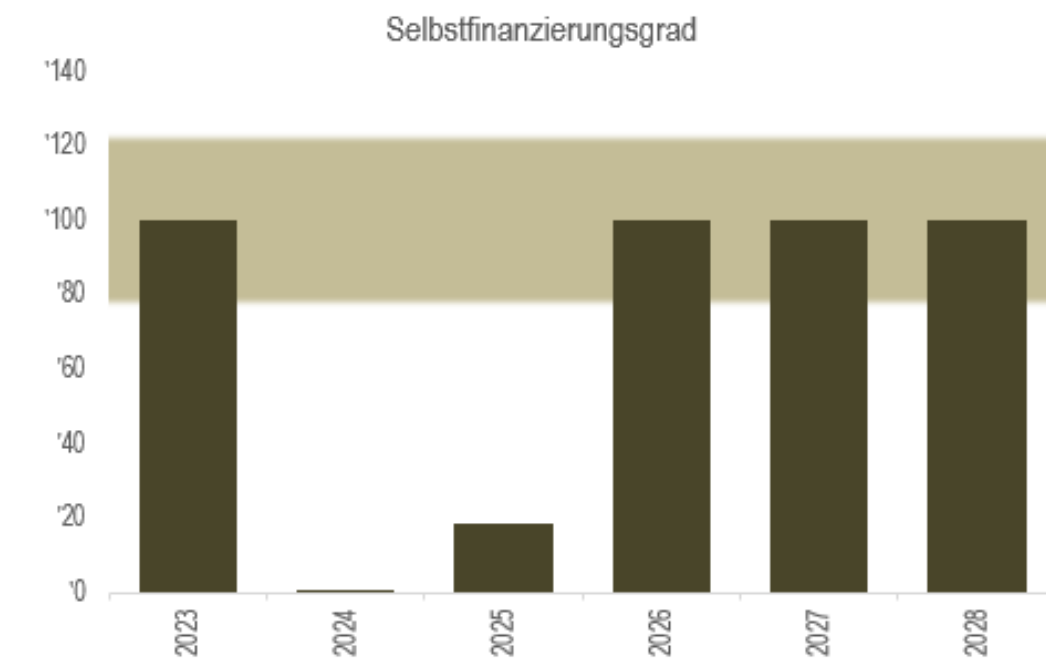
Entwicklung Bilanzüberschuss 2023 – 2028 Bootsanlagen



Der Rechnungsausgleich (Eigenkapital) der Spezialfinanzierung Bootsanlagen beträgt per 31.12.2022 rund CHF 389'000. Das Budget 2023 sieht einen Überschuss vor. Die übersteigenden Rechnungsüberschüsse müssten fortan dem Steuerhaushalt zugeführt werden.

Gegen Prognoseende 2028 wird sich das Eigenkapital im Rahmen von knapp CHF 400'000 bewegen.

Saldo der Selbstfinanzierung 2023 – 2028 Bootsanlagen



In denjenigen Jahren, welche Investitionen getätigt werden, reicht die erwirtschaftete Selbstfinanzierung nicht aus, um die geplanten Ausgaben zu decken. Kumuliert beträgt der „Saldo der Selbstfinanzierung“ ab 2023 rund CHF -908'000. Diese Mittel müssen fremdfinanziert werden respektive werden gegenüber dem Allgemeinen Haushalt geschuldet.

1.5 Investitionsprogramm und Folgekosten / Realisierungsfaktor 0.75

Folgende Investitionen sind im Zeitraum des Finanzplanes geplant. Die Folgekosten (Abschreibungen) beziehen sich nur auf neue Investitionen ab 2024 und sind vollumfänglich im Finanzplan berücksichtigt. Fremdzinsen für neue Investitionen werden nur für den Gesamthaushalt berechnet und werden in der nachfolgenden Tabelle nicht dargestellt. Die Zahlen sind komprimiert. Das detaillierte Investitionsprogramm bis 2028 ist im Anhang ersichtlich.

Allgemeiner Haushalt

	2024	2025	2026	2027	2028
Nettoinvestitionen	5'005'000	9'848'500	15'518'375	16'210'375	7'340'625
Abschreibung kumuliert	2'277'000	2'552'042	2'960'242	3'759'432	4'122'081

Spezialfinanzierungen

	2024	2025	2026	2027	2028
Nettoinvestitionen	4'028'750	3'013'750	1'930'000	1'091'250	630'000
Abschreibung kumuliert	465'000	572'83	593'312	578'633	584'481

1.6 Beurteilung / Fazit

Ein Finanzplan stellt immer eine mögliche Entwicklung einer Gemeinde dar und beruht auf verschiedenen Annahmen. Er liefert Anhaltspunkte, wie sich die finanzielle Situation entwickeln kann. Die Genauigkeit des Finanzplanes lässt sich mit einem realistischen Investitionsprogramm verbessern. In einem ersten Schritt wurden die Investitionsausgaben ab Rechnungsjahr 2021 mit einem Realisierungsfaktor von 0,75 belegt. Im Weiteren wurden für das Budgetjahr 2024 die Investitionsprojekte im Allgemeinen Haushalt priorisiert und auf einen realistischen Wert von rund 5,0 Mio. festgelegt und plafoniert. Der vorliegende Finanzplan ist tragbar. Bis zum Prognosejahr 2025 werden positive Rechnungsergebnisse im steuerfinanzierten Bereich erwartet. Sie müssen zugunsten der finanzpolitischen Reserve zusätzlich abgeschrieben werden. Im Finanzplan ist die per 2016 neu gebildete Neubewertungsreserve und deren Auflösung berücksichtigt. Ab dem Rechnungsjahr 2021 werden in den nächsten 5 Jahren die rund CHF 11 Mio. zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst werden.

Dies wird im Prognosezeitraum zu höheren Rechnungsüberschüssen führen. Dieser Buchhaltungseffekt hat keinen Einfluss auf die Selbstfinanzierung der Gemeinde, da kein Geld fließt.

Aufsichtsrechtlich (Kanton) wird dem Bilanzüberschuss weiterhin eine Bedeutung zugemessen. Er beträgt per Prognoseende 2028 rund CHF 11,1 Mio., was rund 4 Steueranlagezehntel entspricht.

Zusätzlich sind finanzpolitische Reserven von rund CHF 15,0 Mio. per Planungsende eingelegt. Es ist vorgesehen, dass per Ende 2026 die finanzpolitischen Reserven in den Bilanzüberschuss übertragen werden können. Der entsprechende Regierungsratsbeschluss des Kantons Bern steht noch aus.

Die Ergebnisse unterliegen in allen Bereichen der normalen Budgetgenauigkeit. Ziel der nächsten Budgets bleibt weiterhin, die Budgetgenauigkeit auf ein Minimum zu reduzieren.

Ein Hauptaugenmerk ist auf die Selbstfinanzierung (Cash flow) zu richten. Diese darf durchschnittlich und über einen längeren Zeitraum nicht tiefer sein als die Nettoinvestitionen (Saldo der Selbstfinanzierung). Ist dieser Saldo mittelfristig negativ, führt dies zu einer Neuverschuldung. Um eine möglichst hohe Selbstfinanzierung zu erreichen, sind positive Rechnungsabschlüsse resp. Einlage in die finanzpolitische Reserve zwingend notwendig. Um die finanzielle Entwicklung differenziert zu analysieren, ist eine gesonderte Betrachtung der einzelnen Haushalte notwendig.

Der Finanzplan weist in den Planjahren 2026 und 2027 ein riesiges Investitionsprogramm auf. Im gesamten Prognosezeitraum ab 2023 sollen über alle Bereiche im Steuerhaushalt Investitionen im Umfang von CHF 53,9 Mio. (*Finanzplan Vorjahr: CHF 47 Mio.*) oder durchschnittlich CHF 10,8 Mio. (*Finanzplan Vorjahr: CHF 9,4 Mio.*) pro Jahr ausgeführt werden. Die Selbstfinanzierung beträgt im selben Zeitraum rund CHF 14,2 Mio. (*Finanzplan Vorjahr: CHF 14,8 Mio.*) Gegenüber dem Finanzplan aus dem Vorjahr (2023 – 2027) fallen somit die Vergleichswerte leicht schlechter aus. Es kann festgehalten werden, dass die Selbstfinanzierung bei Weitem nicht reicht, um die Investitionen aus eigenen finanziellen Mitteln zu finanzieren.

Sollten alle Investitionen so realisiert werden wie geplant, weist der Gesamthaushalt über den gesamten Prognosezeitraum einen negativen Selbstfinanzierungssaldo von rund CHF 48,6 Mio. auf. Die Verschuldung der Gemeinde Spiez wird sich bis Prognoseende 2028 um diesen Betrag erhöhen. Im letztjährigen Finanzplan wurde noch von einem negativen Finanzierungssaldo von CHF 32,1 Mio. ausgegangen. Die Schlechterstellung hat damit zu tun, dass das Investitionsvolumen höher ausfällt.

Aufgrund des obgenannten negativen Selbstfinanzierungssaldos ist es künftig essenziell, dass vorwiegend im Allgemeinen Haushalt

- die Investitionen auf die strategischen Ziele auszurichten,
- die Investitionen realistisch in das Investitionsprogramm einzustellen,
- die Konsumausgaben auf ihre Notwendigkeit zu überprüfen,
- das Rechnungsergebnis insgesamt zu verbessern

1.7 Beschluss

Der Gemeinderat hat an der Sitzung vom 18. Dezember 2023 den Finanzplan 2024 - 2028 genehmigt.

NAMENS DES GEMEINDERATES

Die Präsidentin

Die Sekretärin:

Der Abteilungsleiter Finanzen

J. Brunner

T. Brunner M. Schüpbach

2.0 Ergebnisse der Finanzplanung

2.1 Allgemeiner Haushalt

Gemeinde Spiez		Finanzplanergebnisse der Planperiode 2024 – 2028					
Allgemeiner Haushalt		Beträge in CHF					
	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	558'895	399'024	854'975	193'228	-1'231'038	-1'731'044	
Buchgewinne Finanzvermögen							
Einlagen in SF	-3'238'245	-3'130'924	-3'498'825	-777'000	-777'000	-937'000	
Entnahmen aus SF	2'679'350	2'731'900	2'643'850	450'000	450'000	450'000	
Ergebnis der Erfolgsrechnung				-133'772	-1'558'038	-2'218'044	
Ergebnis der Erfolgsrechnung				-133'772	-1'558'038	-2'218'044	
+ planmässige Abschreibungen	2'147'460	2'277'000	2'552'042	2'960'242	3'759'432	4'122'081	
+ ausserplanmässige Abschreibungen							
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	3'238'245	3'130'924	3'498'825	777'000	777'000	937'000	
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	2'679'350	2'731'900	2'643'850	450'000	450'000	450'000	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	2'706'355	2'676'024	3'407'017	3'153'470	2'528'394	2'391'037	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	2'706'355	2'676'024	3'407'017	3'153'470	2'528'394	2'391'037	
- Buchgewinne Finanzvermögen							
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	5'256'762	5'005'000	9'848'500	15'518'375	16'210'375	7'340'625	
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen							
Saldo der Selbstfinanzierung	-2'550'407	-2'328'976	-6'441'483	-12'364'905	-13'681'981	-4'949'588	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	15'028'791	15'028'791	15'028'791	14'895'019	13'336'981	11'118'937	
Eigenkapital	41'890'522	42'073'046	42'726'021	42'717'249	41'284'211	39'351'167	
TOTAL Steuern	37'504'900	38'737'200	39'554'764	40'325'069	41'053'342	41'849'839	
Finanzverbindlichkeiten	14'818'373	20'341'359	29'445'129	43'458'622	58'027'273	63'483'704	
Verwaltungsvermögen	28'441'905	31'163'927	38'460'385	51'018'518	63'469'461	66'688'005	
Finanzkennzahlen	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Nettoverschuldungsquotient	-42.54%	-32.54%	-12.49%	23.84%	62.50%	75.56%	
Selbstfinanzierungsgrad	51.48%	53.47%	34.59%	20.32%	15.60%	32.57%	
Zinsbelastungsanteil	-2.01%	-1.92%	-1.63%	-1.37%	-0.63%	-0.24%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'041	-843	-329	640	1'709	2'106	
Selbstfinanzierungsanteil	4.59%	4.48%	5.57%	5.27%	4.18%	3.90%	
Kapitaldienstanteil	1.63%	1.89%	2.54%	3.58%	5.58%	6.48%	
Bruttoverschuldungsanteil	72.29%	80.46%	93.54%	119.08%	141.75%	148.75%	
Investitionsanteil	10.03%	10.09%	16.79%	23.13%	24.72%	18.79%	
Nettozinsbelastungsanteil	-3.16%	-2.96%	-2.53%	-2.03%	-0.93%	-0.36%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	3'242	3'251	3'297	3'291	3'181	3'032	
Bilanzüberschussquotient	47.53%	44.83%	43.99%	42.78%	37.57%	30.73%	
Kostendeckungsgrad	99.98%	99.98%	99.99%	99.76%	97.49%	96.51%	
Werterhaltungsquote							

2.2 SF Abfallentsorgung

Gemeinde Spiez	Finanzplanergebnisse der Planperiode 2024 – 2028						11.12.2023
Abfallentsorgung	Beträge in CHF						
	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-38'410	-20'510	-70'642	-93'228	-124'382	-153'355	
Buchgewinne Finanzvermögen							
Einlagen in SF							
Entnahmen aus SF							
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-38'410	-20'510	-70'642	-93'228	-124'382	-153'355	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-38'410	-20'510	-70'642	-93'228	-124'382	-153'355	
+ planmässige Abschreibungen	8'000	6'400	8'893	12'737	16'580	18'643	
+ ausserplanmässige Abschreibungen							
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen							
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen							
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-30'410	-14'110	-61'749	-80'491	-107'802	-134'712	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-30'410	-14'110	-61'749	-80'491	-107'802	-134'712	
- Buchgewinne Finanzvermögen							
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	90'000	82'500	101'250	153'750	153'750	82'500	
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen							
Saldo der Selbstfinanzierung	-120'410	-96'610	-162'999	-234'241	-261'552	-217'212	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	591'140	570'630	499'988	406'760	282'378	129'023	
Eigenkapital	591'140	570'630	499'988	406'760	282'378	129'023	
TOTAL Steuern							
Finanzverbindlichkeiten							
Verwaltungsvermögen	153'937	230'076	322'433	463'446	600'616	664'473	
Finanzkennzahlen	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Nettoverschuldungsquotient							
Selbstfinanzierungsgrad	-33.79%	-17.10%	-60.99%	-52.35%	-70.12%	-163.29%	
Zinsbelastungsanteil	-0.15%	-0.15%	-0.14%	-0.14%	0.08%	0.18%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-34	-26	-14	4	25	41	
Selbstfinanzierungsanteil	-1.72%	-0.79%	-3.47%	-4.50%	-6.01%	-7.49%	
Kapitaldienstanteil	0.31%	0.21%	0.36%	0.57%	1.00%	1.21%	
Bruttoverschuldungsanteil				3.17%	17.74%	29.76%	
Investitionsanteil	4.78%	4.36%	5.22%	7.60%	7.48%	4.09%	
Nettozinsbelastungsanteil	-0.15%	-0.15%	-0.15%	-0.14%	0.08%	0.18%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner							
Bilanzüberschussquotient							
Kostendeckungsgrad	97.87%	98.87%	96.18%	95.05%	93.51%	92.15%	
Werterhaltungsquote							

2.3 SF Abwasserentsorgung

Gemeinde Spiez		Finanzplangergebnisse der Planperiode 2024 – 2028					11.12.2023
Abwasserentsorgung		Beträge in CHF					
	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	396'490	484'540	-16'227	-61'140	-82'429	-114'268	
Buchgewinne Finanzvermögen							
Einlagen in SF	-1'604'000	-1'755'700	-1'527'502	-1'527'502	-1'527'502	-1'527'502	
Entnahmen aus SF	541'400	616'600	635'154	647'501	641'528	645'313	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-666'110	-654'560	-908'575	-941'141	-968'403	-996'457	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-666'110	-654'560	-908'575	-941'141	-968'403	-996'457	
+ planmässige Abschreibungen	191'400	248'600	280'154	292'501	286'528	290'313	
+ ausserplanmässige Abschreibungen							
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	1'604'000	1'755'700	1'527'502	1'527'502	1'527'502	1'527'502	
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	541'400	616'600	635'154	647'501	641'528	645'313	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	587'890	733'140	263'927	231'361	204'099	176'045	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	587'890	733'140	263'927	231'361	204'099	176'045	
- Buchgewinne Finanzvermögen							
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	805'000	2'891'250	2'257'500	1'691'250	847'500	547'500	
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen							
Saldo der Selbstfinanzierung	-217'110	-2'158'110	-1'993'573	-1'459'889	-643'401	-371'455	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	2'750'651	2'096'091	1'187'516	246'375	-722'028	-1'718'485	
Eigenkapital	19'507'167	19'991'707	19'975'480	19'914'340	19'831'911	19'717'643	
TOTAL Steuern							
Finanzverbindlichkeiten							
Verwaltungsvermögen	7'947'331	10'589'908	12'567'254	13'966'003	14'526'975	14'784'162	
Finanzkennzahlen	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Nettoverschuldungsquotient							
Selbstfinanzierungsgrad	73.03%	25.36%	11.69%	13.68%	24.08%	32.15%	
Zinsbelastungsanteil	-0.16%	-0.11%	-0.13%	-0.10%	-0.09%	-0.08%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-895	-727	-572	-458	-409	-380	
Selbstfinanzierungsanteil	18.39%	20.47%	8.31%	7.24%	6.37%	5.46%	
Kapitaldienstanteil	5.83%	6.83%	8.69%	9.04%	8.85%	8.92%	
Bruttoverschuldungsanteil							
Investitionsanteil	27.98%	56.40%	49.74%	42.14%	26.39%	18.53%	
Nettozinsbelastungsanteil	-0.19%	-0.14%	-0.17%	-0.13%	-0.11%	-0.10%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner							
Bilanzüberschussquotient							
Kostendeckungsgrad	82.78%	84.56%	77.78%	77.28%	76.82%	76.41%	
Werterhaltungsquote	18.26%	19.50%	20.47%	21.43%	22.40%	23.36%	

2.4 SF Feuerwehr

Gemeinde Spiez	Finanzplannergebnisse der Planperiode 2024 – 2028						11.12.2023
Feuerwehr	Beträge in CHF						
	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-58'570	-94'290	-134'541	-157'532	-164'355	-184'474	
Buchgewinne Finanzvermögen							
Einlagen in SF							
Entnahmen aus SF							
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-58'570	-94'290	-134'541	-157'532	-164'355	-184'474	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-58'570	-94'290	-134'541	-157'532	-164'355	-184'474	
+ planmässige Abschreibungen	203'600	203'300	230'749	234'997	222'448	222'448	
+ ausserplanmässige Abschreibungen							
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen							
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen							
Selbstfinanzierung (Cash flow)	145'030	109'010	96'208	77'465	58'093	37'974	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	145'030	109'010	96'208	77'465	58'093	37'974	
- Buchgewinne Finanzvermögen							
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		185'000	365'000	85'000	90'000		
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen							
Saldo der Selbstfinanzierung	145'030	-75'990	-268'792	-7'535	-31'907	37'974	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	865'328	771'038	636'497	478'965	314'610	130'136	
Eigenkapital	865'328	771'038	636'497	478'965	314'610	130'136	
TOTAL Steuern							
Finanzverbindlichkeiten							
Verwaltungsvermögen	1'940'017	1'921'768	2'056'019	1'906'022	1'773'574	1'551'126	
Finanzkennzahlen	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Nettoverschuldungsquotient							
Selbstfinanzierungsgrad	100.00%	58.92%	26.36%	91.14%	64.55%	100.00%	
Zinsbelastungsanteil	0.06%	0.06%	0.14%	0.16%	0.16%	0.16%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	83	89	110	110	112	109	
Selbstfinanzierungsanteil	16.18%	12.17%	10.56%	8.45%	6.30%	4.09%	
Kapitaldienstanteil	22.76%	22.76%	25.46%	25.79%	24.28%	24.13%	
Bruttoverschuldungsanteil	119.86%	128.50%	155.77%	155.67%	158.20%	153.18%	
Investitionsanteil		19.04%	30.93%	9.20%	9.43%		
Nettozinsbelastungsanteil	0.07%	0.07%	0.17%	0.19%	0.19%	0.19%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner							
Bilanzüberschussquotient							
Kostendeckungsgrad	93.87%	90.47%	87.14%	85.34%	84.87%	83.41%	
Werterhaltungsquote							

2.5 SF Bootsanlagen

Gemeinde Spiez	Finanzplangergebnisse der Planperiode 2024 – 2028						11.12.2023
Bootsanlagen	Beträge in CHF						
	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	11'424				-2'887	-9'227	
Buchgewinne Finanzvermögen							
Einlagen in SF							
Entnahmen aus SF							
Ergebnis der Erfolgsrechnung	11'424				-2'887	-9'227	
Ergebnis der Erfolgsrechnung	11'424				-2'887	-9'227	
+ planmässige Abschreibungen	32'700	6'700	53'077	53'077	53'077	53'077	
+ ausserplanmässige Abschreibungen							
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen							
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen							
Selbstfinanzierung (Cash flow)	44'124	6'700	53'077	53'077	50'190	43'850	
Selbstfinanzierung (Cash flow)	44'124	6'700	53'077	53'077	50'190	43'850	
- Buchgewinne Finanzvermögen							
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		870'000	290'000				
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen							
Saldo der Selbstfinanzierung	44'124	-863'300	-236'923	53'077	50'190	43'850	
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	400'000	400'000	400'000	400'000	397'113	387'886	
Eigenkapital	400'000	400'000	400'000	400'000	397'113	387'886	
TOTAL Steuern							
Finanzverbindlichkeiten							
Verwaltungsvermögen	94'486	957'809	1'194'732	1'141'655	1'088'578	1'035'501	
Finanzkennzahlen	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	
Nettoverschuldungsquotient							
Selbstfinanzierungsgrad	100.00%	0.77%	18.30%	100.00%	100.00%	100.00%	
Zinsbelastungsanteil	-0.04%	-0.03%	3.05%	3.47%	3.23%	3.05%	
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-24	43	61	57	53	50	
Selbstfinanzierungsanteil	19.01%	2.03%	16.12%	16.12%	15.24%	13.32%	
Kapitaldienstanteil	14.05%	2.00%	19.17%	19.59%	19.35%	19.17%	
Bruttoverschuldungsanteil		169.39%	241.34%	225.22%	209.98%	196.72%	
Investitionsanteil		72.52%	50.58%				
Nettozinsbelastungsanteil	-0.04%	-0.03%	3.05%	3.47%	3.23%	3.05%	
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner							
Bilanzüberschussquotient							
Kostendeckungsgrad	105.02%	100.00%	100.00%	100.00%	99.15%	97.33%	
Werterhaltungsquote							

ANHANG

INVESTITIONSPROGRAMM 2023 – 2028

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen	Ausgaben Einnahmen
	NETTOINVESTITIONEN VV		-115'646'450	-6'151'762	-9'033'750	-12'862'250	-17'448'375	-17'301'625	-7'970'625	-14'761'575
1202	Support- und Querschnittsdienstleistungen		-66'000		-16'000					
1202.5200.02	Belegarchivierung & Visierung Abacus	2	-66'000		-16'000					
1301	Öffentlichkeit, Standortmarketing									
2101	Bildung		-2'590'000	-850'000	-160'000	-160'000	-160'000	-160'000	-400'000	-700'000
2101	Projekt Schulinformatik	1	-1'490'000	-850'000	-160'000	-160'000	-160'000	-160'000		
2101	Projekt Schulinformatik II	2	-1'100'000						-400'000	-700'000
4201	Liegenschaften		-46'854'000	-2'119'000	-2'796'750	-6'842'250	-11'624'000	-12'956'000	-5'971'000	-3'285'000
4201	Gemeindehaus; Entfeuchtung Archivräume	2	-70'000	-52'500	-17'500					

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
4201	GZL; Sanierung Innenhof	3	-400'000		-300'000	-100'000				
4201	GZL; Umbau Merzweckraum	4	-140'000							-140'000
4201	Rogglicheune; Erneuerung/Ausbau EG und OG	3	-500'000							-500'000
4201	Masterplan Buchtareal	3	-60'000			-45'000	-15'000			
4201	SA Gesigen; Gebäudehülle (Dach & PVA)	3	-250'000							-250'000
4201	SA Gesigen; Entwässerung Vorplatz	2	-70'000			-52'000	-18'000			
4201	SA Faulensee; Altlasten	2	-345'000			-150'000	-195'000			
4201	SA Faulensee; Altlasten	2	300'000			120'000	180'000			
4201	SA Hondrich; Altlasten	2	-300'000			-50'000	-250'000			
4201	SA Hondrich; Altlasten	2	260'000			40'000	220'000			
4201	Kirchgemeindehaus; Erneuerung Brandschutzeinrichtung Anteil Gde	1	-50'000	-50'000						

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
4201	TH Roggern	3	-2'200'000							-2'200'000
4201	KG Eichhalde Erweiterungsbau + Dachsanierung und PVA	1	-250'000		-187'500	-62'500				
4201	SA Längenstein; Fassadensanierung B	1	-5'100'000			-150'000	-150'000	-3'600'000	-1'200'000	
4201	SA Längenstein; Sanierung Pausenplatz	3	-60'000					-45'000	-15'000	
4201	SA Längenstein; Sanierung WC A	2	-200'000		-150'000	-50'000				
4201	SA Hofachern; Erneuerung Spielplatz/Laufbahn	3	-200'000	-200'000						
4201	SA Hofachern; Erneuerung Spielplatz/Laufbahn Beiträge	3	30'000	30'000						
4201	TH Seematte; Badachung und Malerarbeiten Fassade	3	-600'000		-450'000	-150'000				
4201	SA Spiezmoos; Schulraumerweiterung +Kindergarten	2	-8'000'000	-165'000	-225'000	-3'000'000	-2'422'500	-1'937'500		
4201	SA Räumli; Sanierung Blechdach + PVA	2	-400'000			-300'000	-100'000			
4201	SA Räumli; gedeckter Pausenplatz	3	-200'000			-200'000				
4201	SA Hofachern; Sanierung Abwasserleitungen und WC Anlagen	1	-600'000	-150'000						

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
4201	Pädagogisches Zentrum Hofachern (Ohne Mieterausbau AGG)	1	-16'400'000		-150'000	-825'000	-6'000'000	-5'325'000	-4'100'000	
4201	Schulraumprovisorium Seematte	1	-895'000	-895'000						
4201	SA Faulensee; Ersatz Heizung + PV Anlage	3	-240'000			-180'000	-60'000			
4201	SA Faulensee; Machbarkeitsstudie Mehrzweckhalle (Motion Gertsch)	2	-50'000			-37'500	-12'500			
4201	SA Faulensee; Umgestaltung PP (Schulwegsicherung)	1	-130'000			-97'500	-32'500			
4201	ABC Halle; Erweiterung Garderoben + Provisorium (Anteil Gde)	2	-1'000'000		-37'500	-712'500	-250'000			
4201	ABC Halle, Beiträge Bund	2	500'000		18'750	356'250	125'000			
4201	Versetzen Freegameanlage	3	-60'000							-60'000
4201	Neubau Allwetterplatz ABC-Zentrum	1	-2'300'000	-300'000	-1'500'000	-500'000				
4201	Allwetterplatz Beiträge Bund+Kanton	1	1'150'000	112'500	750'000	287'500				
4201	Freibad; Sanierung Betonkonstruktion/Fugen	2	-700'000	-100'000	-75'000	-25'000				
4201	Frei-/Seebad; Sanierung Kühlräume, Neugestaltung Terrasse + Ersatz Möblierung	2	-100'000		-75'000	-25'000				

Gemeinde Spiez		Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2024 – 2028								08.01.2024
Gesamthaushalt		Beträge in CHF								
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
4201	Frei-/Seebad; Gesamtanierung technische Anlagen, Beckenfolie und Überlaufrinnen	2	-2'100'000			-525'000	-525'000	-525'000	-525'000	
4201	Bucht; Betriebsgebäude Sportanlagen	4	-500'000				-375'000	-125'000		
4201	WC Anlage Gütital, Sanierung	1	-80'000	-80'000						
4201	WC Anlage Bucht, Sanierung infolge Setzungen	1	-90'000	-90'000						
4201	Spielplatz Hondrich, Sanierung Rasenplatz	1	-80'000	-20'000						
4201	altes Schulhaus Einigen, Sanierung	3	-2'500'000			-75'000	-1'245'000	-1'180'000		
4201	Blue Turtle Essraum	2	-212'000	-159'000	-53'000					
4201	Erneuerung Bootssteg Tourismusbüro	1	-142'000		-106'500	-35'500				
4201	Schulanlagen und Kindergärten; Erneuerung Beleuchtungen (LED)	2	-540'000		-81'000	-81'000	-81'000	-81'000	-81'000	-135'000
4201	Sportplätze/Rasenplätze; Erneuerung Beleuchtung (LED)	2	-200'000		-37'500	-37'500	-37'500	-37'500	-50'000	
4201	Friedhof Spiez, Aufbahrungshalle; Erneuerung Heizung (Anschl. WEV) + Elektroinstalltionen	1	-60'000		-45'000	-15'000				
4201	Friedhof Spiez, Aufbahrungshalle; Erneuerungsarbeiten Innenräumen	1	-120'000			-90'000	-30'000			

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
4201	Parkhaus Bucht; Erneuerungsarbeiten	2	-200'000		-75'000	-75'000	-50'000			
4201	Werkhof, Neubau Lagerhalle Simmentalstrasse (BLS-Gleis)	2	-400'000				-300'000	-100'000		
5201	Tiefbau / Werkhof		-21'884'500	-1'573'750	-1'560'000	-1'977'250	-1'642'625	-1'018'125	-1'462'500	-2'663'500
5201	Div. Strassenprojekte	1	-18'391'500	-1'351'250	-1'065'000	-1'399'750	-1'190'750	-1'087'500	-975'000	-3'066'000
5201	Div. Strassenprojekte Beiträge	1	2'509'500	307'500			266'250	491'250	225'000	627'500
5201	Div. Strassenprojekte Naturstrassen	1	-2'125'000	-75'000	-45'000	-52'500	-52'500	-450'000	-450'000	-850'000
5201	Div. Strassenprojekte Naturstrassen Beiträge	1	1'200'000					225'000	225'000	750'000
5201	Div. Strassenprojekte Anlagen	2	-4'052'500	-380'000	-450'000	-450'000	-112'500	-112'500	-375'000	
5201	LV Anlagen (Velostation)	1	-575'000	-75'000		-75'000	-206'250	-93'750	-125'000	
5201	LV Anlagen (Velostation) Beiträge	1	300'000				75'000	150'000	75'000	
5201	Liftverbindung BHF Spiez	1	-1'500'000				-281'250	-468'750	-375'000	-375'000
5201	Liftverbindung BHF Spiez, Beiträge	1	1'000'000					375'000	375'000	250'000
5201	Passarelle Bahnhof	1	-500'000				-281'250	-93'750	-125'000	
5201	Passarelle Bahnhof, Beiträge	1	250'000				140'625	46'875	62'500	

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später	
5203	Werkhof			-2'362'750	-198'750	-120'000	-125'000	-195'000	-235'000	-184'000	-190'000
5203	Fahrzeuge Werkhof	1	-2'362'750	-198'750	-120'000	-125'000	-195'000	-235'000	-184'000	-190'000	
6102	Sicherheit										
5202	Wasserbau			-3'770'000	-170'000	-101'250	-378'750	-330'000	-270'000	-513'750	-541'250
5202	Diverse Projekte Hochwasserschutz	2	-1'150'000		-45'000	-86'250	-45'000	-375'000	-195'000	-283'750	
5202	Hochwasserschutz, Beiträge	2	640'000		7'500	22'500	22'500	285'000	22'500	280'000	
5202	Kander 2050 / Massnahme Nr. 1	1	-462'500								
5202	Kander 2050 / Massnahme Nr. 1, Beiträge	1	1'020'000	300'000	270'000	90'000					
5202	Wasserbauprojekte GRP Kander 2050	2	-1'435'000	-120'000	-116'250	-41'250	-41'250	-300'000	-450'000	-316'250	
5202	Wasserbauprojekte GRP Kander 2050, Beiträge	2	1'050'000			37'500	15'000	135'000	240'000	622'500	

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
5202	Massnahme Faulensee Hondrich etc.	2	-330'000	-75'000	-41'250	-41'250	-41'250	-41'250	-41'250	-48'750
5202	Allgemeine Ufergestaltung Faulensee	1	-1'800'000		-41'250	-75'000	-56'250	-90'000	-225'000	-437'500
5202	Allgemeine Ufergestaltung Faulensee, Beiträge	1	1'200'000					150'000	150'000	300'000
5202	Fischwanderung und Sanierung Schwelle 14+16	2	-1'937'500		-75'000	-75'000	-75'000	-375'000	-600'000	-700'000
5202	Fischwanderung und Sanierung Schwelle, Beiträge	2	1'660'000				135'000	300'000	540'000	685'000
5202	HWS Dorfbach	1	-2'670'000							
5202	HWS Dorfbach, Beiträge	1	2'140'000							
5202	Diverse Projekte Wasserbau, Revitalisierungen	2	-4'140'000	-275'000	-135'000	-285'000	-540'000	-600'000	-480'000	-1'180'000
5202	Diverse Projekte Wasserbau, Revitalisierungen, Beiträge	2	2'445'000		75'000	75'000	296'250	641'250	525'000	537'500
5101	Planung, Umwelt, Bau		-7'579'200	-345'262	-251'000	-365'250	-1'566'750	-1'571'250	1'190'625	-4'505'575
5101	Festlegung Gewässerraum	1	-133'000	-8'262	-15'000	-15'000	-10'000			
5101	Umsetzung Schutzmassnahmen Geotop	2	-1'750'000	-10'000		-140'625	-84'375	-84'375	-84'375	-1'346'250
5101	Umsetzung Schutzmassnahmen Geotop, Beiträge	2	660'000						84'375	575'625

Gemeinde Spiez Gesamthaushalt		Investitionsplanung Verwaltungsvermögen der Planperiode 2024 – 2028								08.01.2024
		Beträge in CHF								
Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
5101	Raumplanung Div.	3	-200'000	-10'000		-58'125	-28'125	-28'125	-28'125	-47'500
5101	Verkehrsrichtplan inkl. Verkehrstudie Zentrum	1	-212'000	-40'000	-60'000	-69'000	-43'000			
5101	Umgestaltung Kernzone aufgrund Testplanung	2	-10'000'000				-1'125'000	-1'406'250	-2'531'250	-4'937'500
5101	Umgestaltung Kernzone aufgrund Testplanung, Beiträge	2	5'000'000						3'750'000	1'250'000
5101	Potenzialstudie Zentrum	1	-127'000	-47'000						
5101	Machbarkeitsstudie "Neue Mitte"	2	-80'000	-10'000	-35'000	-35'000				
5101	Vertiefungsstudie "Neue Mitte"	2	-600'000	-150'000		-225'000	-225'000			
5101	Vertiefungsstudie "Neue Mitte" Beiträge	2	200'000			200'000				
5101	Freiraumplanung	2	-90'000			-22'500	-37'500	-30'000		
5101	Landschaftsrichtplan	2	-90'000		-22'500	-37'500	-7'500	-22'500		
5101	Energierichtplan inkl. Energiebilanz, Absenkpfad	2	-100'000		-45'000	-30'000	-25'000			
5101	Energierichtplan inkl. Energiebilanz, Absenkpfad, Beiträge AUE	2	75'000			56'250	18'750			
5101	Planung Seethermie Wärmeverbund Bürg	2	-150'000	-30'000	-75'000	-45'000				
5101	Planung Seethermie Wärmeverbund Bürg, Beiträge AUE	2	75'000		18'700	56'250				50

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
5101	Regiomove	1	-57'200	-40'000	-17'200					
4203	Bootsanlagen		-1'276'000		-870'000	-290'000				
4203	Sanierung Stege Strandweg	2	-116'000							
4203	Sanierung Stege Städtli 1-3	2	-500'000		-375'000	-125'000				
4203	Sanierung Stege Nord+Süd Bucht	2	-500'000		-375'000	-125'000				
4203	Sanierung Bootssteg Ghei	2	-160'000		-120'000	-40'000				
5303	Abwasserentsorgung		-24'183'500	-805'000	-2'891'250	-2'257'500	-1'691'250	-847'500	-547'500	
5303	Div. Abwasserprojekte / Kanalisation	2	-20'562'000	-355'000	-2'400'000	-1'822'500	-1'406'250	-675'000	-375'000	
5303	Einnahmen Abwasserprojekte									
5303	Div. Abwasserprojekte / Spez.Bauwerke	2	-3'621'500	-450'000	-491'250	-435'000	-285'000	-172'500	-172'500	
5302	Abfallensorgung		-1'350'500	-90'000	-82'500	-101'250	-153'750	-153'750	-82'500	-301'250
5302	Neugestaltung Containerplätze	2	-710'500	-45'000	-41'250	-41'250	-41'250	-41'250	-41'250	-123'750
5302	Unterfluranlagen/Invest.Projekte	2	-640'000	-45'000	-41'250	-60'000	-112'500	-112'500	-41'250	-177'500
6201	Feuerwehr		-3'730'000		-185'000	-365'000	-85'000	-90'000		-2'575'000
6201.5060.xx	Ersatz Einsatzleiter Fahrzeug neu	1	-90'000					-90'000		
6201.5060.04	Ersatz Hilfeleistungslöschfahrzeug HLF	1	-550'000		-185'000	-365'000				
6201.5060.02	Materialtransportfahrzeug MTF	1	-350'000							
6201.5060.xx	Ersatz Personen-/Modul-Zugfahrzeug	1	-80'000							
6201.5060.xx	Materialwart-Zugfahrzeug neu als Ersatz für Tosota/ZugFz + Jeep Willys	1	-85'000				-85'000			
6201.5060.xx	Ersatz Personen-/Zugfahrzeug	1	-75'000							-75'000

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2023	BU 2024	2025	2026	2027	2028	später
6201.5060.xx	Ersatz Tanklöschfahrzeug (TLF)	1	-650'000							-650'000
6201.5060.xx	Ersatz Autodrehleiter ADL neu	1	-1'200'000							-1'200'000
6201.5060.xx	Ersatz Pionierfahrzeug (Pi-Fz)	1	-650'000							-650'000