



**Finanzplan 2024 - 2029
der
Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz**

Inhaltsverzeichnis

Vorbericht Finanzplan 2024 - 2029

Tabellen, Grafiken und Anhänge

Tabelle 1	Übersicht über die Prognoseannahmen
Tabellen 2	Investitionsplanung 2024 - 2029
	Steuerprognosen
	Finanz- und Lastenausgleich mit Steuerprognosen
Tabellen 7	Spezialfinanzierungen.....
Tabellen 8	Prognoseperiode: Ertrag der laufenden Rechnung (ohne neue Investitionen und Anlagen).....
	Prognoseperiode: Aufwand der laufenden Rechnung (ohne neue Investitionen und Anlagen, inkl. neue Aufgaben).....
Tabelle 9	Mittelflussrechnung (Zinsaufwand und neues Fremdkapital).....
Tabellen 10	Ergebnisse
Tabelle 11	Planbilanz
Tabelle 12	Eigenkapitalnachweis
Tabelle 13	Finanzkennzahlen

Vorbericht über den Finanzplan 2024 - 2029

1. Einführung und Überblick über die Finanzplanung

Gemäss Artikel 64 der kantonalen Gemeindeverordnung erstellen die Gemeinden einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ zu behandeln ist. Nach den Weisungen des kantonalen Amtes für Gemeinden und Raumordnung (AGR) ist der Finanzplan vom zuständigen Organ (Gemeinderat) zu beschliessen und zu unterzeichnen.

Der Finanzplan soll

- einen Überblick über die **mutmassliche** Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren geben,
- Auskunft geben über die geplante Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht, sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- geplante neue Aufgaben zeigen und deren Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrössen aufzeigen.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit!
- **keine** Kreditfreigabe!
- Der Bürger muss sich bewusst sein, dass er etwas zur Kenntnis nimmt, was in dieser Form vielleicht nicht eintreten wird. Für den Gemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwerk basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen aber immer möglich bleiben müssen.

2. Finanzielle Ausgangslage

Die Finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2024 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Guthaben – Laufende Verpflichtungen)	CHF	5.745 Mio.
Langfristiges Nettovermögen (Kurzfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	CHF	2.745 Mio.
Eigenkapital Allgemeiner Haushalt	CHF	4.586 Mio.

3. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2023
- Voranschlag 2024
- Voranschlag 2025
- Letzter Finanzplan (2023 - 2028)
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kant. Steuerverwaltung
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell der Kantonalen Planungsgruppe KPG sowie Finanzplanungshilfe und FILAG-Berechnungshilfe der kant. Finanzdirektion.

4. Basisperiode

Als Basis gilt die Rechnungsperiode 2023.

5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

Die nachfolgenden Annahmen basieren auf verschiedenen Erhebungen und teilweise auf Erfahrungswerten. Mit den Einnahmen soll haushälterisch umgegangen werden und die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich, sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

Aufwand

Personalaufwand

Die Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz legt den Prognoseannahmen einen Zuwachswert von 1.5% zugrunde.

Sachaufwand

Das durchschnittliche Wachstum im Sachaufwand über die Planungsperiode wird mit einem Wachstum von -0.7% ausgewiesen. Ein generelles Wachstum wurde dem Sachaufwand nicht zu Grunde gelegt. Dieser wird jährlich im Budgetprozess im Detail eruiert.

Abschreibungen

Gemäss den Richtlinien für das harmonisierte Rechnungsmodell (HRM1) muss bis 31.12.2015 vom Verwaltungsvermögen (ohne Darlehen und Beteiligungen) jährlich 10% des Restbuchwerts als harmonisierte Abschreibungen getätigt werden.

Das bestehende Verwaltungsvermögen per 31.12.2015 wird als altrechtliches Verwaltungsvermögen deklariert und je nach Festsetzung der Laufzeit linear abgeschrieben. Investitionen ab dem 01.01.2016 wird eine Nutzungsdauer zugeschrieben, aufgrund welcher sie dann neu linear über diese Zeit abgeschrieben werden.

(Übergangsbestimmungen Ziff. 4.1.1 bis 4.1.4 GV)

Das am 1.1.2016 **bestehende Verwaltungsvermögen** wird zu Buchwerten in HRM2 übernommen. Davon ausgenommen sind Darlehen und Beteiligungen.

Verwaltungsvermögen, Kontogruppe 11 (HRM1), Stand 1.1.2016	CHF	4'164'225.01
Abzüglich:		
./ Darlehen und Beteiligungen im Verwaltungsvermögen	CHF	30'302.00
./ Verwaltungsvermögen im Bereich Abwasser	CHF	232'318.01
Verwaltungsvermögen netto	CHF	3'901'605.00

Das bestehende Verwaltungsvermögen von	CHF	3'901'605.00
--	-----	--------------

wird gemäss Gemeindeversammlungsbeschluss vom 30. November 2015 innert 12 Jahren, d.h. ab dem Rechnungsjahr 2016 bis und mit Rechnungsjahr 2027, abgeschrieben.

Dies ergibt einen jährlichen Abschreibungssatz von 8.33% oder	CHF	325'133.75
---	-----	------------

Sonderfälle Verwaltungsvermögen (Uebergangsbestimmungen Ziff. 4.2.1 bis 4.2.3 GV)

Verwaltungsvermögen im Bereich Abwasser:

Lineare Abschreibung in der Höhe der Einlage in die Spezialfinanzierung im Jahr vor der Einführung.

Neues Verwaltungsvermögen

Ab dem Budget 2016 werden die ordentlichen Abschreibungen nach Anlagekategorien (Anhang 2 GV) und Nutzungsdauer (gemäss Anhang 2 GV) der neuen, d.h. nach Einführung von HRM2 erstellten Vermögenswerte, berechnet. Die Abschreibungen erfolgen linear nach Nutzungsdauer.

Lastenausgleichssysteme

Die Lastenausgleichssysteme (ohne Lehrerbesoldungen) steigen im Planungszeitraum von rund CHF 1.411 Mio. auf CHF 1.462 Mio. an. Die Lehrerbesoldungen sind schwer zu prognostizieren. Diese werden jährlich aufgrund von Pensenmeldungen erhoben. Dabei ergeben sich aufgrund veränderter Schülerzahlen (Klasseneröffnung oder Klassenschliessungen) oder neuer Anforderungen an den Unterricht starke Schwankungen.

Finanzausgleich

Trifft der prognostizierte Steuerertrag zu, bewegen sich die Zahlungen an den Disparitätenabbau im Planungszeitraum zwischen rund CHF 182'000.00 und CHF 250'000.00.

Ertrag

Steuern

Einkommenssteuern natürliche Personen	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachsraten	3.0%	2.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Bevölkerungszuwachs	0.3%	-0.4%	-0.1%	0.1%	0.3%	0.3%
Total Zuwachs pro Jahr	3.3%	2.1%	1.4%	1.6%	1.8%	1.8%

Vermögenssteuern natürliche Personen	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachsraten	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%
Bevölkerungszuwachs	0.3%	-0.4%	-0.1%	0.1%	0.3%	0.3%
Total Zuwachs pro Jahr	1.3%	0.6%	0.9%	1.1%	1.3%	1.3%

6. Investitionsprogramm inkl. Spezialfinanzierungen

Das Investitionsprogramm dient der Berechnung der Investitionsfolgekosten wie Passivzinsen und Abschreibungen, welche die Gemeinderechnung belasten werden. Mit dem Finanzplan kann aufgezeigt werden, ob die vorgesehenen Investitionen finanziell tragbar sind.

Die Investitionsvorhaben, die im Investitionsprogramm aufgeführt sind, weisen zum Zeitpunkt der Finanzplanausarbeitung unterschiedliche Planungs- bzw. Realisierungszustände auf. Es gibt Investitionsvorhaben, deren Kredite bereits genehmigt wurden und die sich vielleicht schon in der Realisierungsphase befinden. Bei diesen Investitionen sind die zu erwartenden Ausgaben bekannt. Andere Investitionsvorhaben stehen hingegen erst am Beginn der Planungsphase und die erwarteten Ausgaben basieren lediglich auf Kostenschätzungen. Das Investitionsprogramm ist deshalb bloss ein Hilfsmittel, um die künftigen Investitionsausgaben und deren Folgekosten ermitteln zu können.

Die Erfahrung zeigt, dass das Investitionsprogramm meist zu dicht ist. Im Nachhinein muss oft festgestellt werden, dass sich zahlreiche Projekte verzögern, sei es mangels eigener Personalressourcen, sei es aufgrund von Verzögerungen bei Dritten, von denen die Gemeindeinvestitionen abhängig sind. Je weiter in die Zukunft geplant wird, desto ungenauer lassen sich Investitionsprognosen erstellen.

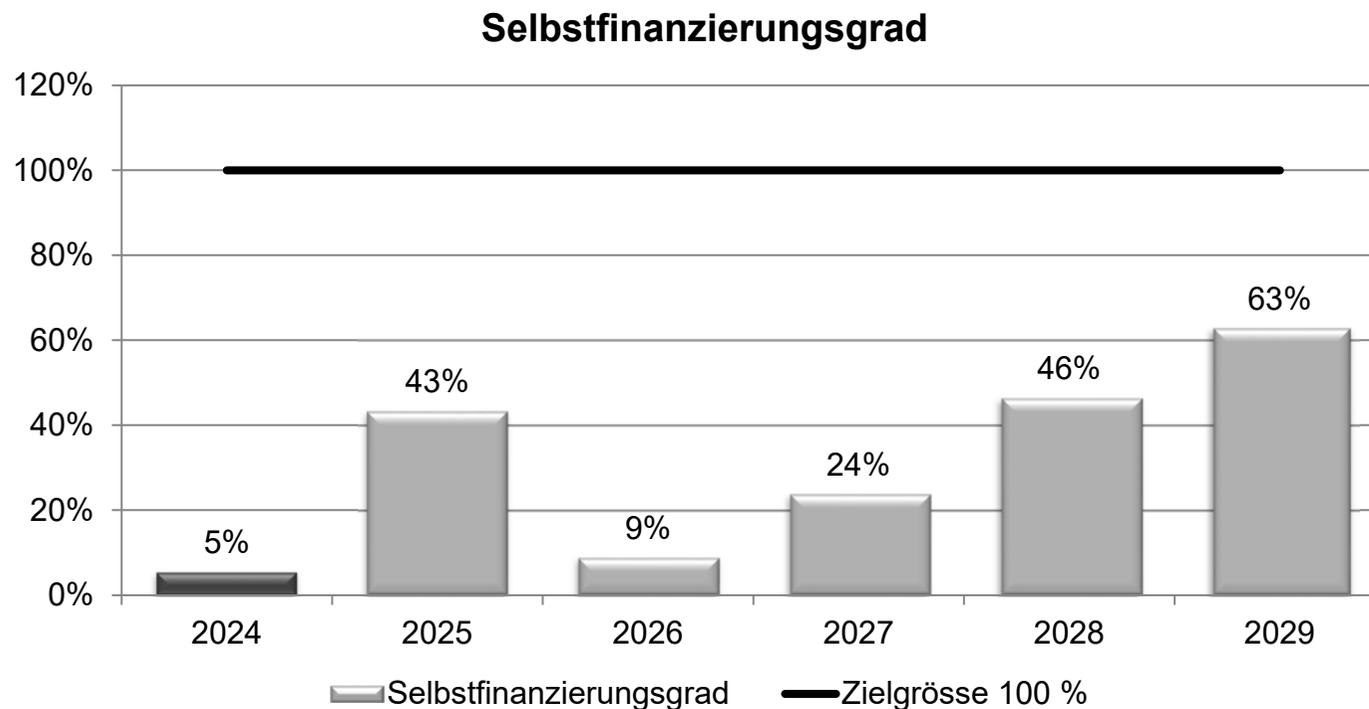
Gepante Nettoinvestitionen pro Jahr	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Steuerfinanzierter Haushalt	3'680'000	1'235'000	1'697'000	1'846'000	960'000	700'000
Abwasserentsorgung	36'000	0	3'900'000	0	0	0
Bootsplätze / Hafenanlagen	0	0	0	0	0	0
Total	3'716'000	1'235'000	5'597'000	1'846'000	960'000	700'000

7. Selbstfinanzierung 2024 - 2029

Ein Selbstfinanzierungsgrad von unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung bzw. zu einem Kapitalverzehr; ein solcher von über 100 % zu einer Entschuldung bzw. zur Kapitalzunahme.

Die nachfolgende Grafik stellt die prognostizierte Entwicklung des Selbstfinanzierungsgrads dar. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad der Jahre 2024 - 2029 beträgt 18.1 %, was deutlich weniger als die Zielgrösse von 100 % ist. Die Gründe dafür sind die hohen Investitionssummen,

die finanziert werden müssen. Die selbst erarbeiteten Mittel reichen nicht aus, um die geplanten Investitionen innerhalb der Finanzplanperiode zu finanzieren.

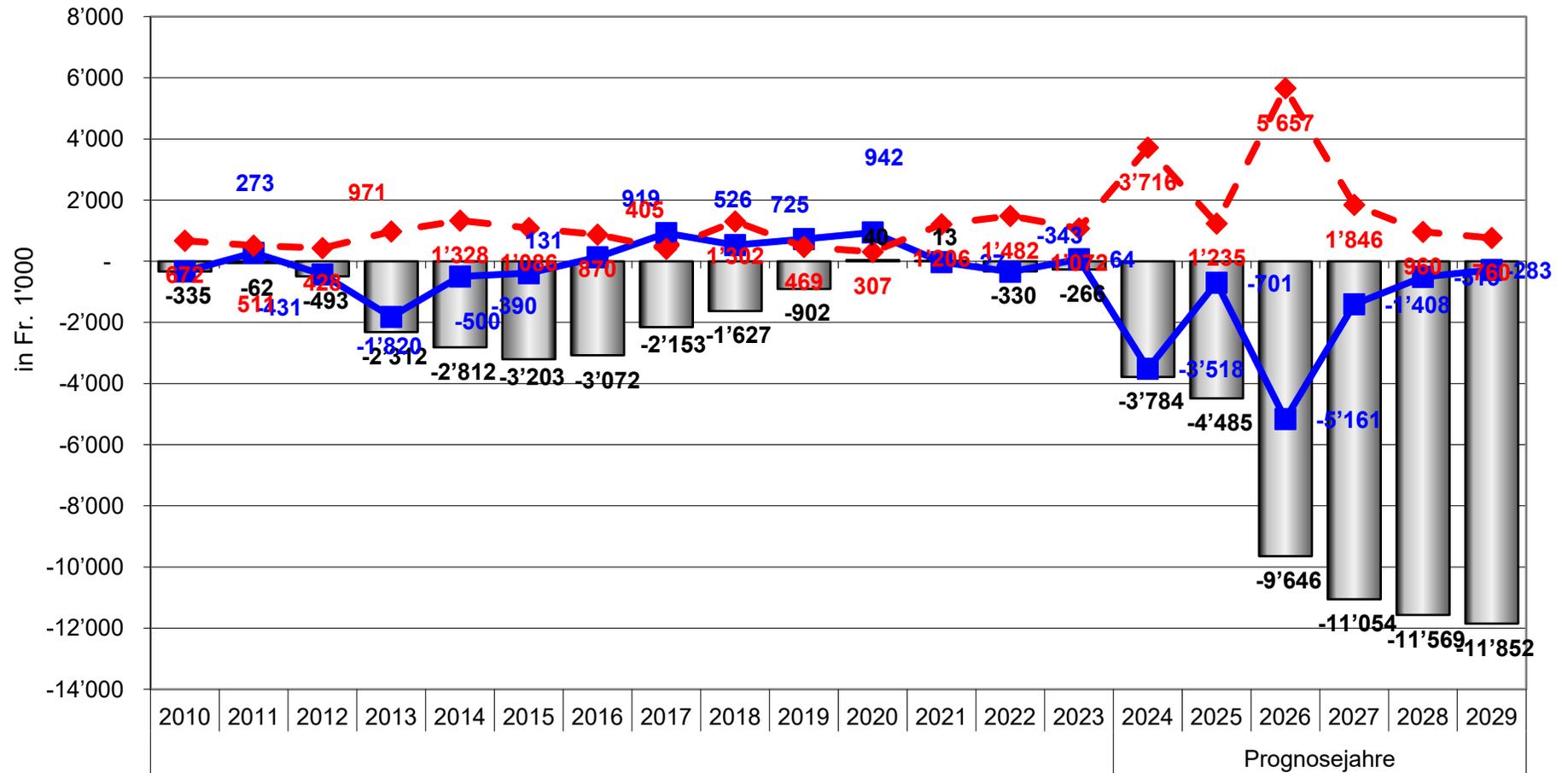


Die nachfolgende Grafik zeigt, dass der kumulierte Saldo der Selbstfinanzierung seit 2010 inkl. Finanzplanperiode 2024 bis 2029 zu einer Verschuldung führte.

Im Betrachtungszeitraum der Jahre 2010 bis 2029 beträgt das umgesetzte und geplante Investitionsvolumen CHF 26.284 Mio., wovon gemäss Rechnungsabschlüssen und Finanzplan rund CHF 14.432 Mio. selbst finanziert werden konnten, resp. können. Dies entspricht einem Selbstfinanzierungsgrad von durchschnittlich 55% und somit einer schwachen Selbstfinanzierung, die sich auch in der weiter unten erläuterten Mittelflussrechnung widerspiegelt.

Saldo der Selbstfinanzierung

Beträge in Fr. 1'000.-



Saldo der Selbstfinanzierung kumulativ
 Saldo Selbstfinanzierung pro Jahr
 Nettoinvestitionen

8. Mittelflussrechnung

Die Mittelflussrechnung zeigt auf, dass auch künftige Investitionen zu einem Vermögensverzehr führen. Aufgrund der sehr guten Selbstfinanzierung der letzten Jahre konnten viele der grossen Projekte, die zur Zeit umgesetzt werden mit eigenen Mitteln finanziert werden. Im Planungsjahr 2025 werden die eigenen Mittel aufgebraucht sein. Über den ganzen Planungszeitraum zeigt die Mittelflussrechnung eine Neuverschuldung von rund 7.0 Mio. auf.

9. Entwicklung Eigenkapital

Mit den im vorliegenden Finanzplan prognostizierten Ergebnissen reduziert sich das Eigenkapital von CHF 4.586 Mio. (Stand 31.12.2023) bis 2029 voraussichtlich auf CHF 3.112 Mio.

10. Schlussfolgerungen aus der Finanzplanung 2024 – 2029

- Ab dem Planjahr 2027 fallen die altrechlichen Abschreibungen weg, was zu besseren Ergebnissen führt. Da dies jedoch kein Geldfluss ist, wird die Selbstfinanzierung für anstehende Investitionen nicht gefördert.
- Dem Unterhalt der Gemeindeinfrastruktur wird hohe Priorität beigemessen, was sich unter anderem in den hohen Investitionssummen des Investitionsprogramms äussert. Die prognostizierte Entwicklung des Saldos der Selbstfinanzierung widerspiegelt den hohen Investitionsbedarf in der Prognoseperiode, der sich auch in der Mittelflussrechnung darstellt.
- Die Entwicklung und die Bedürfnisse der Gemeinde erfordern zahlreiche Investitionen in die Infrastruktur. Ein Beispiel dafür ist die Schulraumplanung, die umgesetzt ist. Ab dem nächsten Jahr wird die Infrastruktur der Schulanlage Rebhalle in mehreren Etappen saniert.
- Der Kauf der Liegenschaft Wingreis (Werkhof) ist getätigt und die Umbauarbeiten sind in der Umsetzung.
- Für das Strandbad Rostele wird an einem Konzept für die Weiterführung gearbeitet.
- Die Investitionen zum Anschluss Le Landeron (Abwasser) und die Umsetzung ZPA (Zustanderfassung privater Anschlüsse) führen zu keiner Gebührenerhöhung. Für diese Auslagen wurden in den letzten Jahren entsprechende Reserven gebildet. Die Kosten für den Anschluss an die ARA Le Landeron wird vom Gemeindeverband ARA am Twannbach finanziert. Nach erfolgtem Anschluss und Auflösung der ARA am Twannbach werden deren Schulden anteilmässig von den ehemaligen Gemeinden übernommen.
- Die aufgeführten Investitionen entsprechen dem jetzigen Kenntnisstand. Jedoch muss die Gemeinde auch immer wieder ungeplante Projekte umsetzen, zum Beispiel aufgrund der Geologie Sofortmassnahmen erforderlich sind.

- Der vorliegende Finanzplan basiert auf den auf der bisherigen Steueranlage von 1.65 und der Liegenschaftssteuer auf 1.5%. Die prognostizierten Aufwandüberschüsse und der hohe Investitionsbedarf zeigen, dass der Finanzhaushalt keine Senkung der Steuerbelastung zulässt. Die hohen Investitionen im Allgemeinen Haushalt (Steuerfinanziert) führen aber nach heutigem Kenntnisstand auch nicht zu einer Steuererhöhung.
- Im Bereich Abfallentsorgung führen die hohen Kosten für die Reinigung und Kontrollen der Entsorgungsstellen zu hohen Defiziten. Hier müssen die Gebühren überprüft werden.
- Die Selbstfinanzierung wird aufgrund der hohen künftigen Investitionen tief bleiben. Die prognostizierte Neuverschuldung ist hoch und wird voraussichtlich auf dem hohen Niveau verharren. Durch die gestiegenen Zinsen werden auch die Kosten für die Kredite zu einer geringeren Selbstfinanzierung führen.
- Finanzielle Reserven einer Gemeinde sind nicht Selbstzweck, sondern sollen der Entwicklung der Gemeinde und dem Erhalt der Gemeindeinfrastruktur dienen.

Twann-Tüscherz, 14. Oktober 2024

Namens des Gemeinderates

Die Präsidentin

Die Geschäftsleiterin

Die Finanzverwalterin

Margrit Bohnenblust

Katalin Kulcsar

Alexandra Zürcher

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 21.10.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
	Sanierung Uferböschung Tüscherz-Alfermée	A	40			45		45		45					
	Umgestaltung BSG-Matte	A	40			20		20		20					
	Uferböschung Engelberg	A	40			100		100				50	50		
	Ersatz Nissan	A	10			60		60		60					
	Sanierung Thomasgasse/Pulverweg	A	40			1'000		1'000				1'000			
	Brücken Twannbachschlucht	A	40			300		300			300				
	Werkhof	A	40			2'700		2'700	2'700						
	Sanierung Treppe und Mauer Oberdorf Alfermée	A	40		105	110		110	110						
	Rebenweg, Höllhütte	B	40			180		180			180				
	Uferschutzplanung	A	10			90		90	90						
	Rebbewässerung Reservoir	A	33			25		25		25					
	Öffentliche Beleuchtung Strandweg	A	20			80		80	80						
	Pool des Strandbad Rostelet	A	25			250		250			250				
	Grundsatzentscheid, Konzept														
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200	200						
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200		200					
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200			200				
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200				200			

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 21.10.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)									
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029 später
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200					200	
	Jährliche Investitionen in Belagssanierungen	A	40			200		200						200
	Ersatz 16 kV Kabel Gaicht	A	50			81		81				81		
	VK 19, VK5, VK 30	A	25			50		50	50					
	Machbarkeitsstudie Ringleitung 16kV Dorfkern Twann	B	5			15		15				15		
	Verkabelung Moos	B	50			110		110					110	
	Verkabelung Wingreis	B	50			100		100					100	
	Badhüsli mit WC-Anlage Tüscherz	A	33			50		50		50				
	Sanierung Kugelfang Acheren	B	40			267		267			267			
	Schulraumoptimierung	A	25			380		380	380					
	Schliessanlage Schulanlagen	A	25			40		40	40					
	Projekt Aufwertung archäologisches Erbe	B	25			20		20		20				
	Schaffung Ersatz-Archivraum GemeindeH.	B	25			30		30	30					
	Sanierung Schulanlage Rebhalle Infrastruktur	A	25			500		500		500				
	Sanierung Schulanlage Rebhalle Infrastruktur	A	25			500		500			500			
	Sanierung Schulanlage Rebhalle Infrastruktur	A	25			500		500				500		
	Sanierung Schulanlage Rebhalle Infrastruktur	A	25			500		500					500	

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 21.10.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
								-							
Total					105	10'618	-	10'618	3'680	1'235	1'697	1'846	960	700	500

1) bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw- Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.
 2) "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf 3) Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")
 4) Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!
 5) Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!
 6) Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Steuerertrag HRM2	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bevölkerung	1'198	1'224	1'181	1'184	1'179	1'178	1'180	1'182	1'184
Steuerpflichtige	719	734	709	710	707	707	708	709	710
Steueranlage nat. Personen	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
Steueranlage jur. Personen	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65	1.65
Einkommenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				3.00 %	2.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %	1.50 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	2'959.05	2'446.92	2'730.82	2'812.74	2'883.06	2'926.31	2'970.20	3'014.76	3'059.98
Total	3'509'493	2'965'080	3'192'846	3'296'985	3'365'139	3'412'719	3'469'791	3'527'807	3'586'782
Vermögenssteuern									
Zuwachsrate pro Jahr				1.00 %	1.00 %	1.00 %	1.00 %	1.00 %	1.00 %
Steuergesetzrevision									
Steuer pro Pflichtiger	511.34	461.62	553.37	558.90	564.49	570.14	575.84	581.60	587.41
Total	606'464	559'374	646'993	655'123	658'880	664'904	672'693	680'572	688'541
Juristische Personen (*Erfassungsmöglichkeit: Einzel oder mittels Zuwachsrate pro Jahr)									
*Gewinnsteuern	-24'784	104'050	4'594	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
*Kapitalsteuern	-280	775	215	200	200	200	200	200	200
*Holdingsteuern	0	0	0						
*Zuwachsrate pro Jahr									
Total	-25'064	104'825	4'809	20'200	20'200	20'200	20'200	20'200	20'200
Forderungsverluste allgemeine Gemeindesteuern* [-]	-31'785	-51'208	-40'545	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000	-40'000
Aktive Steuerauscheidungen Einkommen*	76'522	49'370	61'604	62'500	62'500	62'500	62'500	62'500	62'500
Passive Steuerauscheidungen Einkommen*	-465'173	-211'080	-335'290	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000	-330'000
Pauschale Steueranrechnungen natürliche Personen*	-3'804	-3'424	-2'659	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
Rückstellungen für Steuerteilungen natürliche Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0						
Aktive Steuerauscheidungen Vermögen*	22'602	31'070	52'272	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000	35'000
Passive Steuerauscheidungen Vermögen*	-110'880	-38'516	-94'873	-61'000	-61'000	-61'000	-61'000	-61'000	-61'000
Quellensteuern* (abzüglich Provision)	47'086	85'177	79'569	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000	80'000
Quellensteuern ausserhalb der Ertragsabrechnung* (BGSA, Grenzgänger)	0	350	831						
Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	3'591	4'467	4'965	4'500	4'500	4'500	4'500	4'500	4'500
Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern*	-19'485	-9'787	-13'722	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000
Pauschale Steueranrechnungen juristische Personen*	0	0	0						
Rückstellungen für Steuerteilungen juristische Personen* (Bildung /Auflösung)	0	0	0						
Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	739	144	207						
Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern*	-326	-5	-199						
Quellensteuern juristische Personen*	0	0	0						
Eingang abgeschriebene Steuern*	15'589	6'738	21'248	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500	6'500
Nettoertrag der ord. GdeSteuern NP	3'666'114	3'392'931	3'581'996	3'708'108	3'780'019	3'833'623	3'898'484	3'964'379	4'031'323
Nettoertrag der ord. GdeSteuern JP	-40'545	99'644	-3'940	9'700	9'700	9'700	9'700	9'700	9'700
Nettoertrag der ord. GdeSteuern Total	3'625'569	3'492'575	3'578'056	3'717'808	3'789'719	3'843'323	3'908'184	3'974'079	4'041'023
Steueranlagezehntel NP in CHF	222'189	205'632	217'091	224'734	229'092	232'341	236'272	240'265	244'323
Steueranlagezehntel JP in CHF	-2'457	6'039	-239	588	588	588	588	588	588
Steueranlagezehntel NP und JP in CHF	219'731	211'671	216'852	225'322	229'680	232'929	236'860	240'853	244'910
*Achtung: Bei diesen Steuerarten werden die Steuerbeträge nicht automatisch der Steueranlage angepasst!									
Anteil direkte Bundessteuer (gem. Art. 2a des Steuergesetzes) > Seite	2'547	4'383	4'257	4'300	4'300	4'300	4'300	4'300	4'300
Abzugsberechtigte Zentrumslasten (der Gemeinden Bern, Biel, Thun, Burgdorf u. Langenthal)	0								
Amtl. Wert aller Liegenschaften mit einfacher LiegSteuer	281'981'560	289'818'770	298'992'660						
Harmonisierter Steuerertrag pro Kopf	3'322.70	3'152.97	3'349.75	3'459.33	3'535.00	3'583.50	3'632.39	3'682.00	3'732.32
Harmonisierter Steuerertragsindex (HEI)	122.71	109.69	115.65	117.23	118.61	118.22	117.62	120.18	122.24
Mittlerer harm. Steuerertrag pro Kopf	2'707.77	2'874.37	2'896.46	2'950.96	2'980.26	3'031.15	3'088.21	3'063.76	3'053.24

Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz

Version vom 14.10.24

3.05	Harm. Steuerertrags-Index (HEI)	118.91	115.83	114.17	116.33	117.45	117.88	118.68	
3.06	HEI - Kürzung in % (ab HEI 140 - HEI 160 linear)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
3.07	Total	174'078	174'533*	174'533*	174'533*	174'533*	174'533	174'533	9300.4621.6

***Achtung: Provisorischer Prognosewert**

4	Soziodemografischer Zuschuss	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
4.01	Index (pro Kopf)	418.35	396.81						
4.02	Index (absolut)	502'299	476'569						
4.03	%-Anteil	0.06519	0.06283						
4.04	Total	10'756	10'681*	10'681	10'681	10'681	10'681	10'681	9300.4621.6

***Achtung: Provisorischer Prognosewert**

5	Lastenausgleichssysteme	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
	Grundlagen								
5.01	Zivilrechtliche Wohnbevölkerung	1'224	1'181	1'184	1'179	1'178	1'180	1'182	
5.02	ÖV-Punkte	267.60	267.60*	267.60	267.60	267.60	267.60	267.60	

***Achtung: Provisorischer Prognosewert**

6	Lastenausgleich Lehrergehälter	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
	Kindergarten								
6.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)			46	47	48	49	50	
6.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)								
6.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf	7 Monate		0	0	0	0	0	
6.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	5 Monate		0	0	0	0	0	
6.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		0	0	0	0	0	gem. Kalkulationstool

7	Lastenausgleich Lehrergehälter	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
	Basisstufe								
7.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)								
7.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)								
7.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf	7 Monate		0	0	0	0	0	
7.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	5 Monate		0	0	0	0	0	
7.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		0	0	0	0	0	gem. Kalkulationstool

8	Lastenausgleich Lehrergehälter	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
	Primarschule								
8.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)								
8.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)								
8.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf	7 Monate		0	0	0	0	0	
8.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	5 Monate		0	0	0	0	0	
8.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		0	0	0	0	0	gem. Kalkulationstool

9	Lastenausgleich Lehrergehälter	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
	Sekundarstufe I								
9.01	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr)								
9.02	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1)								

Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz

Version vom 14.10.24

9.03	Schuljahr (Budgetjahr -1 / Budgetjahr); umgerechnet auf	7 Monate		0	0	0	0	0	
9.04	Schuljahr (Budgetjahr / Budgetjahr +1); umgerechnet auf	5 Monate		0	0	0	0	0	
9.05	Total Budgetbetrag (netto)	12 Monate		0	0	0	0	0	gem. Kalkulationstool
10	Lastenausgleich Soziales	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
10.01	Franken pro Einwohner			616	639	652	650	654	
10.02	Total			729'344	753'381	768'056	767'000	773'028	5799.3611
10.03	Selbstbehalt								
10.04	familienergänzende Betreuungsangebote und								
10.04	Total			0	0	0	0	0	
11	Lastenausgleich EL	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
11.01	Franken pro Einwohner			244	246	250	255	254	
11.02	Total			288'896	290'034	294'500	300'900	300'228	5320.3631
12	Lastenausgleich Familienzulagen	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
12.01	Franken pro Einwohner			5	5	5	5	5	
12.02	Total			5'920	5'895	5'890	5'900	5'910	5410.3631
13	Lastenausgleich ÖV	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
13.01	Franken pro öV-Punkt			410	404	404	404	404	
13.02	Anteil öV-Punkte 66.67%			109'585	108'226	108'226	108'110	108'110	
13.03	Franken pro Einwohner			52	52	52	53	52	
13.04	Anteil Einwohner 33.33%			61'171	60'996	61'088	62'381	61'464	
13.05	Total			170'755	169'222	169'314	170'491	169'574	6291.3631
Anderung gegenüber Planvariante 2									
14	Lastenausgleich Neue Aufgabenteilung	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
14.01	Franken pro Einwohner			182	183	182	181	180	
14.02	Total			215'488	215'757	214'396	213'580	212'760	9300.3621.6
15	Pauschalierung der Interventionskosten	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Konto HRM2
15.01	Bei Gemeinden mit Pro Einwohner:								
15.01	bis zu 1'000 Einwohnern: CHF 0.60			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.02	zwischen 1'001 bis 2'000 Einwohnern: CHF 1.00			1'184.00	1'179.00	1'178.00	1'180.00	1'182.00	
15.03	zwischen 2'001 bis 4'000 Einwohnern: CHF 2.30			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.04	zwischen 4'001 bis 10'000 Einwohnern: CHF 4.00			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.05	ab 10'001 Einwohnern: CHF 5.00			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.06	bei der Stadt Thun: CHF 7.80			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.07	bei der Stadt Biel: CHF 17.00			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.08	bei der Stadt Bern: CHF 17.30			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15.09	Total			1'184.00	1'179.00	1'178.00	1'180.00	1'182.00	1110.3631.xx
15.10	Gemeinden mit Ressourcenvertrag bei der vertraglichen Rechnungsstellung, wird der Rechnungsbetrag der pauschalieren Interventionen in Abzug gebracht.								

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	35.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
316 ZPA	160.0	130.0	130.0	130.0	130.0	130.0	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	42.4	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	12.7	12.7	130.9	130.9	130.9	130.9	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	237.8	237.8	237.8	237.8	237.8	237.8	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	260.0	260.0	260.5	261.0	261.6	262.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	7.2	7.2	7.2	7.2	7.2	7.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	755.1	695.7	814.4	815.0	815.5	816.0	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	555.0	525.0	525.0	525.0	525.0	525.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)	-	-	-	-	-	-	manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	-	-	-	-	-	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	172.7	142.7	260.9	260.9	260.9	260.9	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	727.7	667.7	785.9	785.9	785.9	785.9	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-27.4	-28.0	-28.6	-29.1	-29.6	-30.2	
34 Finanzaufwand	-	-	51.4	56.7	56.2	58.6	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	4.7	5.1	-	-	-	-	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	4.7	5.1	-51.4	-56.7	-56.2	-58.6	
OPERATIVES ERGEBNIS	-22.8	-22.9	-79.9	-85.8	-85.9	-88.8	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-22.8	-22.9	-79.9	-85.8	-85.9	-88.8	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	100%	100%	100%	100%	100%	100%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	160.0	130.0	130.0	130.0	130.0	130.0	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	97%	97%	91%	90%	90%	90%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	55.1	84.9	27.9	22.1	22.0	19.0	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	153%	100%	1%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	896.2	873.2	793.3	707.5	621.7	532.9	
Bestand Werterhalt	930.3	1'025.4	1'002.3	979.3	956.2	933.2	
- in % Wiederbeschaffungswerte	4.9%	5.4%	5.3%	5.2%	5.1%	4.9%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	870.8	894.1	881.4	4'650.5	4'519.7	4'388.8	
Nettoinvestitionen	36.0	-	3'900.0	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	12.7	12.7	130.9	130.9	130.9	130.9	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	894.1	881.4	4'650.5	4'519.7	4'388.8	4'257.9	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	3.0	3.0	3.1	3.1	3.2	3.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	7.0	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	110.0	104.5	104.5	104.5	104.5	104.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	1.8	1.8	1.8	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-	best. und neues VV.
36 Beiträge	26.0	19.0	19.0	19.1	19.1	19.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	53.1	44.7	44.8	44.9	45.0	45.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	200.9	176.5	176.7	175.1	175.2	175.4	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	115.4	116.0	116.0	116.0	116.0	116.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgb.			47.0	47.0	47.0	47.0	Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	25.2	23.2	23.2	23.2	23.2	23.2	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	5.9	5.9	5.9	5.9	5.9	5.9	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	146.5	145.1	192.1	192.1	192.1	192.1	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-54.4	-31.4	15.4	17.1	16.9	16.7	
34 Finanzaufwand	-	0.3	0.1	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.0	-	-	0.1	0.2	0.2	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.0	-0.3	-0.1	0.1	0.2	0.2	
OPERATIVES ERGEBNIS	-54.4	-31.7	15.4	17.1	17.0	17.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-54.4	-31.7	15.4	17.1	17.0	17.0	

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	73%	82%	109%	110%	110%	110%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	-52.6	-29.9	17.2	17.1	17.0	17.0	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	-1%	100%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	14.5	-17.2	-1.8	15.3	32.3	49.3	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	7.1	5.3	3.5	1.7	1.7	1.7	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	1.8	1.8	1.8	-	-	-	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	5.3	3.5	1.7	1.7	1.7	1.7	

Tabelle 7: FEUERWEHR

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	2.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
dito manuelle Eingabe bei einseitiger SF							Achtung: nur bei einseitiger SF!
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	-	-	-	-	-	-	best. und neues VV.
36 Beiträge	90.0	90.0	90.2	90.4	90.5	90.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	92.8	92.8	93.0	93.2	93.3	93.5	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	80.0	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-12.8	-12.8	-13.0	-13.2	-13.3	-13.5	
34 Finanzaufwand	-	0.0	0.3	0.6	0.9	1.2	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.1	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.1	-0.0	-0.3	-0.6	-0.9	-1.2	
OPERATIVES ERGEBNIS	-12.7	-12.8	-13.3	-13.7	-14.2	-14.7	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-12.7	-12.8	-13.3	-13.7	-14.2	-14.7	

Tabelle 7: FEUERWEHR

Eckdaten / Übersicht Feuerwehr

- x = einseitige Spezialfinanzierung
- x = zweiseitige Spezialfinanzierung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	86%	86%	86%	85%	85%	84%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	-12.7	-12.8	-13.3	-13.7	-14.2	-14.7	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	10.6	-2.2	-15.5	-29.2	-43.4	-58.2	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	-	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	-	-	-	-	-	-	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	-	-	-	-	-	-	

Tabelle 7: RESERVE 1

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	60.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	10.8	15.3	15.3	15.3	15.3	15.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	10.8	10.8	10.8	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	best. und neues VV.
36 Beiträge	43.5	43.5	43.6	43.7	43.8	43.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3910 verr. Verwaltungsaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	129.1	103.6	103.6	92.9	93.0	93.1	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	70.0	70.0	70.0	70.0	70.0	70.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsggeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	32.0	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	102.0	102.0	102.0	102.0	102.0	102.0	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-27.1	-1.6	-1.6	9.1	9.0	8.9	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	1.0	1.1	0.9	0.9	1.0	0.8	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	1.0	1.1	0.9	0.9	1.0	0.8	
OPERATIVES ERGEBNIS	-26.0	-0.5	-0.8	10.0	10.0	9.6	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-26.0	-0.5	-0.8	10.0	10.0	9.6	

Eckdaten / Übersicht Reserve 1

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	80%	100%	99%	111%	111%	110%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	-11.3	14.3	14.0	13.9	13.9	13.6	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	-1%	100%	23%	100%	100%	23%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	370.3	369.8	369.0	379.0	389.0	398.6	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	182.6	167.8	153.1	198.3	194.4	190.4	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	-	-	60.0	-	-	60.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	14.8	14.8	14.8	4.0	4.0	4.0	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	167.8	153.1	198.3	194.4	190.4	246.4	

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF '000

Funktion	Text	AUFWAND						Wachstumsrate	
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	920.0	915.4	924.0	932.8	941.7	950.8	3.3%	0.7%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	240.8	220.6	220.9	221.2	221.5	221.8	-7.9%	-1.6%
2	Bildung	2'221.9	2'161.8	2'168.8	2'175.8	2'183.0	2'190.2	-1.4%	-0.3%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	383.9	426.0	427.3	428.6	429.9	431.2	12.3%	2.4%
4	Gesundheit	5.9	5.9	5.9	5.9	6.0	6.0	0.9%	0.2%
5	Soziale Sicherheit	1'155.0	1'208.9	1'234.4	1'253.9	1'259.7	1'265.4	9.6%	1.8%
6	Verkehr	1'264.9	1'282.0	1'287.0	1'293.6	1'301.4	1'307.2	3.3%	0.7%
7	Umwelt u. Raumordnung	138.4	123.9	123.9	123.9	123.9	124.0	-10.4%	-2.2%
8	Volkswirtschaft	104.3	79.3	79.4	79.5	79.6	79.7	-23.6%	-5.2%
9	Finanzen und Steuern	1'061.0	1'020.4	1'010.6	731.6	731.2	730.7	-31.1%	-7.2%
steuerfinanzierter Aufwand:		7'496.2	7'444.2	7'482.1	7'246.9	7'277.8	7'307.0	-2.5%	-0.5%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	755.1	695.7	865.8	871.6	871.7	874.7	15.8%	3.0%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	200.9	176.8	192.1	192.2	192.3	192.4	-4.2%	-0.9%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	129.1	103.6	103.6	102.9	103.0	102.8	-20.4%	-4.5%
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Aufwand:		1'085.1	976.1	1'161.6	1'166.7	1'167.0	1'169.8	7.8%	1.5%
Aufwand total		8'581.3	8'420.3	8'643.7	8'413.6	8'444.8	8'476.8	-1.2%	-0.2%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	143.5	139.7	139.9	140.1	140.3	140.6	-2.0%	-0.4%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	156.4	149.4	149.4	149.5	149.5	149.5	-4.4%	-0.9%
2	Bildung	1'127.5	1'138.7	1'140.6	1'142.5	1'144.4	1'146.4	1.7%	0.3%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	175.3	149.1	149.2	149.2	149.3	149.3	-14.9%	-3.2%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	72.6	80.6	80.8	80.9	81.1	81.2	11.9%	2.3%
6	Verkehr	543.5	567.3	567.5	567.8	568.0	568.2	4.6%	0.9%
7	Umwelt u. Raumordnung	7.7	10.7	10.7	10.7	10.7	10.7	39.0%	6.8%
8	Volkswirtschaft	287.8	190.3	190.7	191.0	191.4	191.8	-33.4%	-7.8%
9	Finanzen und Steuern	4'721.0	4'926.6	4'982.1	5'048.7	5'116.5	5'185.2	9.8%	1.9%
steuerfinanzierter Ertrag:		7'235.3	7'352.4	7'410.8	7'480.5	7'551.2	7'623.0	5.4%	1.0%
Spezialfinanzierungen:									
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	755.1	695.7	865.8	871.6	871.7	874.7	15.8%	3.0%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezfin. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	200.9	176.8	192.1	192.2	192.3	192.4	-4.2%	-0.9%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	129.1	103.6	103.6	102.9	103.0	102.8	-20.4%	-4.5%
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
gebührenfinanzierter Ertrag:		1'085.1	976.1	1'161.6	1'166.7	1'167.0	1'169.8	7.8%	1.5%
Ertrag total		8'320.4	8'328.5	8'572.4	8'647.2	8'718.2	8'792.8	5.7%	1.1%
Handlungsspielraum <i>(allg. Haushalt vor neuen Invest.)</i>		-260.9	-91.8	-71.3	233.6	273.4	316.0	Mittel:	66.5

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF '000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'341.2	1'435.3	1'456.9	1'478.7	1'500.9	1'523.4	13.6%	2.6%
31	Sach-/Betriebsaufwand	2'645.4	2'554.0	2'554.0	2'554.0	2'554.0	2'554.0	-3.5%	-0.7%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	562.8	562.8	562.8	284.8	284.8	284.8	-49.4%	-12.7%
34	Finanzaufwand	22.6	19.2	8.7	8.7	8.8	8.8	-61.2%	-17.2%
35	Einlagen in Fonds und SF	258.0	253.0	253.5	254.0	254.5	255.0	-1.2%	-0.2%
36	Transferaufwand	3'382.0	3'260.3	3'287.9	3'309.5	3'318.9	3'326.3	-1.6%	-0.3%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	20.0	10.0	10.0	10.0	10.1	10.1	-49.6%	-12.8%
39	Interne Verrechnungen	225.9	222.3	222.3	222.3	222.3	222.3	-1.6%	-0.3%
	Ertrag nach Sachgruppen:								
40	Fiskalertrag	4'497.3	4'704.2	4'759.6	4'826.2	4'893.9	4'962.6	10.3%	2.0%
41	Regalien und Konzessionen	70.0	70.0	70.1	70.3	70.4	70.6	0.8%	0.2%
42	Entgelte	1'424.4	1'378.6	1'378.6	1'378.6	1'378.6	1'378.6	-3.2%	-0.7%
43	verschiedene Erträge	108.0	108.0	108.2	108.4	108.6	108.9	0.8%	0.2%
44	Finanzertrag	220.8	255.0	255.6	256.1	256.6	257.1	16.4%	3.1%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	313.6	171.5	171.8	172.2	172.5	172.9	-44.9%	-11.2%
46	Transferertrag	1'258.6	1'257.5	1'259.6	1'261.7	1'263.9	1'266.0	0.6%	0.1%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	8.8	7.5	7.5	7.5	7.5	7.6	-14.0%	-3.0%
49	interne Verrechnungen	205.9	222.3	222.3	222.3	222.3	222.3	8.0%	1.5%

Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)							
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	4'302	786	85	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	0	-8'080	-9'493	-10'014	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	199	534	492	433	439	471	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	208	465	433	380	386	422	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-9	69	59	53	53	50	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-3'716	-1'235	-5'657	-1'846	-960	-760	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-3'680	-1'235	-1'697	-1'846	-960	-700	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-36	0	-3'960	0	0	-60	gemäss Tab. 2, Investitionen
9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	0	0	-3'000	0	0	0	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	0	0	-3'000	0	0	0	
11. davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-52	-132	-166	-173	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	786	85	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.			-8'080	-9'493	-10'014	-10'302	

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode							
	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-555	-380	-263	48	87	126		
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	202	236	247	248	248	249		
1.c ausserordentliches Ergebnis	-352	-144	-16	296	336	375		
	-11	-3	-3	-3	-3	-3		
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-364	-146	-18	294	333	372	total:	471
2. Investitionen und Finanzanlagen								
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	3'680	1'235	1'697	1'846	960	700		10'118
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	36	0	3'960	0	0	60		4'056
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen								
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	8'080	9'493	10'014	10'302		
3.b bestehende Schulden	3'000	3'000	0	0	0	0		
3.c total Fremdmittel kumuliert	3'000	3'000	8'080	9'493	10'014	10'302		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen								
4.a Abschreibungen	111	155	327	381	413	438		
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	52	132	166	173		
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0		
4.d Total Investitionsfolgekosten	111	155	379	513	579	611	total:	2'348
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-364	-146	-18	294	333	372		471
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-475	-301	-397	-220	-246	-238		-1'877
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)								
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-475	-301	-397	-220	-246	-238	total:	-1'877
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0		0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0		0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-475	-301	-397	-220	-246	-238		-1'877
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)								
6.a 1 StAnZI	225	230	233	237	241	245	total:	235
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.	-2.1	-1.3	-1.7	-0.9	-1.0	-1.0		-1.3

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - allgemeiner Haushalt

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-446	-320	-367	-67	-28	12	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	197	231	298	304	303	307	
operatives Ergebnis	-250	-89	-69	236	276	318	
1.c ausserordentliches Ergebnis	-11	-3	-3	-3	-3	-3	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-261	-92	-71	234	273	316	399
2. Investitionen und Finanzanlagen							
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	3'680	1'235	1'697	1'846	960	700	
2.b Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	8'080	9'493	10'014	10'302	
3.b bestehende Schulden	3'000	3'000	0	0	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert	3'000	3'000	8'080	9'493	10'014	10'302	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	111	154	208	263	294	319	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	0	0	52	132	166	173	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	111	154	260	395	460	492	1'872
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-261	-92	-71	234	273	316	399
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	-372	-246	-331	-161	-187	-176	-1'473
5. Finanzpolitische Reserve							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	-372	-246	-331	-161	-187	-176	-1'473
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-372	-246	-331	-161	-187	-176	-1'473
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)							total:
6.a 1 StAnZl	225	230	233	237	241	245	235
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	-1.6	-1.1	-1.4	-0.7	-0.8	-0.7	-1.0

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - gebührenfinanzierter Haushalt

Version vom 14.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode							
	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)								
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-108	-61	104	116	115	114		
1.b Ergebnis aus Finanzierung operatives Ergebnis	6	6	-51	-56	-55	-58		
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:	
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-103	-55	53	60	60	56	72	
2. Investitionen und Finanzanlagen								
2.a gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	36	0	3'960	0	0	60		
2.b gebührenfinanzierte Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0		
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen								
4.a Abschreibungen	0	0	119	119	119	119	total:	
4.d Total Investitionsfolgekosten	0	0	119	119	119	119	475	
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	-103	-55	53	60	60	56	72	
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-103	-55	-65	-59	-59	-62	-403	
7. Selbstfinanzierung und SFG							total:	
7.a Selbstfinanzierung gebührenfinanziert	-9	69	59	53	53	50	275	
7.b Selbstfinanzierungsgrad alle Spez.fin.	-24%	100%	1%	100%	100%	83%	7%	

Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL AKTIVEN	13'806.9	12'789.4	12'576.9	17'230.7	18'394.3	18'640.2	18'661.0
Finanzvermögen	6'551.1	2'415.5	1'714.5	1'629.8	1'629.8	1'629.8	1'629.8
<i>Veränderung</i>		-4'135.5	-701.0	-84.8	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	7'255.8	10'373.9	10'862.3	15'600.9	16'764.5	17'010.4	17'031.3
<i>Veränderung</i>		3'118.0	488.5	4'738.6	1'163.6	245.9	20.9
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	6'125.0	9'236.3	9'754.0	10'680.1	11'978.5	12'359.2	12'454.9
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	870.8	894.1	881.4	4'650.5	4'519.7	4'388.8	4'257.9
Abfall	7.1	5.3	3.5	1.7	1.7	1.7	1.7
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	182.6	167.8	153.1	198.3	194.4	190.4	246.4
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	13'806.9	12'684.4	12'471.8	17'125.7	18'289.3	18'535.1	18'556.0
Fremdkapital	3'918.2	3'297.3	3'295.3	8'373.3	9'783.8	10'302.8	10'589.4
<i>Veränderung</i>		-620.9	-2.0	5'078.0	1'410.5	519.0	286.6
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	811.4	192.5	192.5	192.5	192.5	192.5	192.5
langfristiges Fremdkapital best.	3'000.0	3'000.0	3'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	8'080.0	9'492.5	10'013.5	10'302.1
Eigenkapital	9'888.7	9'387.1	9'176.5	8'752.4	8'505.4	8'232.3	7'966.6
<i>Veränderung</i>		-501.6	-210.5	-424.2	-246.9	-273.1	-265.7
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	Prognoseperiode												
	2023 Basisjahr	2024		2025		2026		2027		2028		2029	
	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	
29 Eigenkapital	9'889	9'387	9'177	8'752	8'505	8'232	7'967						
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	735.0	-104.3	630.6	-6.8	623.8	-6.8	617.0	-6.8	610.2	-6.8	603.3	-6.9	596.5
29000 Feuerwehr, zweiseitig	23.4	0.0	23.4	0.0	23.4	0.0	23.4	0.0	23.4	0.0	23.4	0.0	23.4
29001 Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29002 Abwasserentsorgung	918.9	-22.8	896.2	-22.9	873.2	-79.9	793.3	-85.8	707.5	-85.9	621.7	-88.8	532.9
29003 Abfallentsorgung	68.9	-54.4	14.5	-31.7	-17.2	15.4	-1.8	17.1	15.3	17.0	32.3	17.0	49.3
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 1	396.3	-26.0	370.3	-0.5	369.8	-0.8	369.0	10.0	379.0	10.0	389.0	9.6	398.6
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	72.6	12.5	85.1	2.5	87.6	2.5	90.1	2.5	92.6	2.5	95.1	2.5	97.6
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29301 Wasserversorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	865.1	65.1	930.3	95.1	1'025.4	-23.0	1'002.3	-23.0	979.3	-23.0	956.2	-23.0	933.2
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	2'210.4	0.0	2'210.4	0.0	2'210.4	0.0	2'210.4	0.0	2'210.4	0.0	2'210.4	0.0	2'210.4
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	2.6		2.6		2.6		2.6		2.6		2.6		2.6
29601 Schwankungsreserve	9.4		9.4		9.4		9.4		9.4		9.4		9.4
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag		4'214.4	3'968.1	3'636.7	3'475.8	3'288.9	3'112.8						
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	4'586.1	-371.7	4'214.4	-246.2	3'968.1	-331.4	3'636.7	-160.9	3'475.8	-186.9	3'288.9	-176.2	3'112.8

Einwohnergemeinde Twann-Tüscherz

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2019	2020	2021	2022	2023	Mittelwert Basis	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
GESAMTHAUSHALT (konsolidiert)													
= Nettoverschuldungsquotient (NVQ) (Nettoschulden / Direkte Steuern NP und JP und FA)							24%	41%	175%	209%	219%	224%	150%
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							5%	43%	9%	23%	46%	62%	18%
= Zinsbelastungsanteil (ZBA) (Nettozinsaufwand / Laufender Ertrag)							-0.1%	-0.2%	0.3%	1.3%	1.7%	1.7%	0.8%
= Bruttoverschuldungsanteil (BVA) (Bruttoschulden / Laufender Ertrag)							37%	37%	97%	113%	118%	120%	88%
= Investitionsanteil (INA) (Bruttoinvestitionen / Gesamtausgaben)							33%	15%	43%	20%	11%	9%	24%
= Kapitaldienstanteil (KDA) (Kapitaldienst / Laufender Ertrag)							9%	9%	11%	9%	10%	10%	10%
= Nettoschuld in Franken pro Einwohner (N/EW) (Nettoschuld / mittlere Wohnbevölkerung)							745	1'341	5'725	6'910	7'338	7'567	4'938
= Selbstfinanzierungsanteil (SFA) (Selbstfinanzierung / Laufender Ertrag)							2%	7%	6%	5%	5%	6%	5%
= Nettozinsbelastungsanteil (NZB) (Finanzaufwand netto / Steuerertrag)							-0.3%	-0.4%	0.5%	2.2%	2.8%	2.9%	1.3%
= Massgebliches Eigenkapital pro EW (MEK/EW)							5'508	5'325	5'050	4'907	4'743	4'589	5'020
ALLGEMEINER HAUSHALT (steuerfinanziert)													
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							6%	38%	26%	21%	40%	60%	23%
= Bilanzüberschussquotient (BÜQ) (Bilanzüberschuss/-fehlbetrag / Dir. Steuern + FA)							113%	104%	95%	89%	83%	78%	93%

Tabelle 13: FINANZKENNZAHLEN

Version vom 21.10.24

Beträge in CHF 1'000

	2019	2020	2021	2022	2023	Mittelwert Basis	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Mittelwert Prognose
SF FEUERWEHR (zweiseitig)													
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)													
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							86%	86%	86%	85%	85%	84%	85%
SF RESERVE SF 1													
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)							-1%	100%	23%	100%	100%	23%	49%
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)							80%	100%	99%	111%	111%	110%	100%
SF RESERVE SF 2													
= Selbstfinanzierungsgrad (SFG) (Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen *)													
= Kostendeckungsgrad (KDG) (Ertrag ohne Rg.ausgleich / Aufwand ohne Rg.ausgleich)													

*) Der gemäss Formel errechnete SFG wird - gestützt auf die Praxishilfe "Finanzkennzahlen" des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern, Version Januar 2019 - automatisch angepasst, wenn die Nettoinvestitionen minus oder null sind. Ist in so einem Fall die Selbstfinanzierung positiv, wird der SFG auf 100% gesetzt, ist die Selbstfinanzierung negativ, wird der SFG auf -1% gesetzt.