

Finanzplan 2026 - 2029



1.	<i>Vorbericht</i>	3
1.1.	Prognoseannahmen und Grundlagen	3
1.2.	Entwicklung des Finanzhaushaltes	4
1.3.	Eigenkapital	6
1.4.	Investitionsprogramm + Investitionsfolgekosten; Tragbarkeit	7
1.5.	Finanzkennzahlen	7
1.6.	Fazit:	12
1.7.	Beschluss	12
2.	<i>Berechnungsgrundlagen</i>	13
2.1.	Steuern	13
2.2.	Schülerzahlen	14
2.3.	Entwicklung	15
Anhang Ergebnisse der Finanzplanung		
	Allgemeiner Haushalt	16
	Wasserversorgung	24
	Abwasserentsorgung	28
	Abfallentsorgung	32

1. Vorbericht

1.1. Prognoseannahmen und Grundlagen

		2024	2025	2026	2027	2028	2029
A	Teuerungsfaktoren in %						
1	Konsumentenpreise	0.7	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
2	Baukosten	2	2	2	2	2	2
3	Energiekosten		0	0	1	2	2
B	Entwicklungsfaktoren						
1	Wohnbevölkerung	2'904	2'908	2'937	3'015	3'124	3'200
	Steuerfuss	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44
	Spezialfinanzierungen						
	Grundgebühr Wasser	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
	Verbrauchsgebühr Wasser	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25
	Grundgebühr Abwasser	6.50	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
	Verbrauchsgebühr Abwasser	2.00	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80

Allgemein

Die aktuelle politische und wirtschaftliche Situation bei einigen unserer Handelspartner sowie die weltweiten Konflikte führen zu vielen Unsicherheiten in der Prognose zur Entwicklung der Wirtschaftslage und somit auch der Gemeindefinanzen. Über alles gesehen gibt sowohl positive wie auch negative Szenarien, welche einen grossen Einfluss haben. Seit der Covid-Pandemie scheint die Welt nicht zur Ruhe zu kommen. Deshalb muss immer berücksichtigt werden, dass alles auch ganz anders kommen kann. Und dennoch soll die Finanzplanung aufzeigen, wie sich die finanzielle Situation der Gemeinde entwickelt unter Annahme der obenstehenden Indikatoren.

Teuerungsfaktoren

Es wird mit einer gegenüber den Vorjahren geringeren Teuerung von 1.1 % gerechnet. Die Energiepreise haben sich entspannt. Mögliche Rezession insbesondere in Deutschland, die Wiedererstarkung des Schweizer Frankens und das geringe Wirtschaftswachstum in der Schweiz werden möglicherweise einen dämpfenden Einfluss auf die Preise haben. Im Baubereich wird die allgemeine Teuerung sowie der Arbeitskräftemangel ebenfalls zu Mehrkosten führen.

Bevölkerungsentwicklung

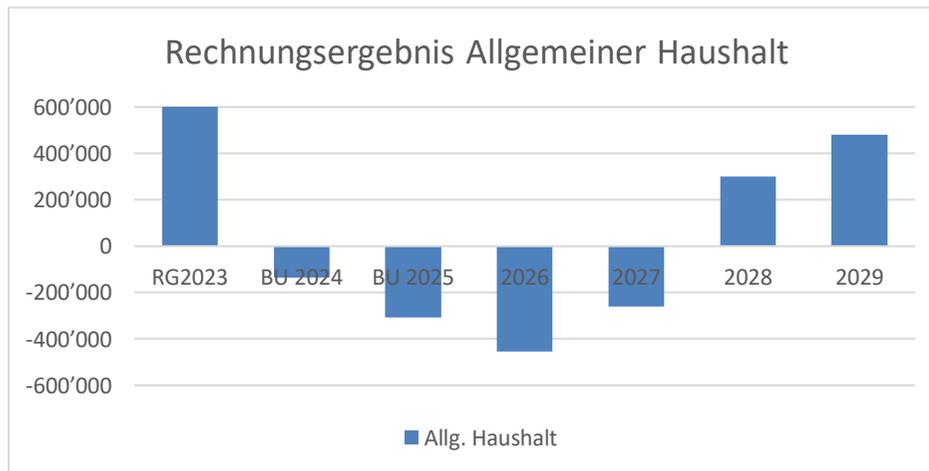
Die Entwicklung der Einwohnerzahlen ist geprägt von den Überbauungen Obstgarten, Schinzenacher und Zaunacker sowie den durch die Ortsplanungsrevision ausgelösten diversen Bauvorhaben. Der Zeitpunkt der Realisation ist abhängig von den noch notwendigen Planungsverfahren sowie den Baubewilligungsverfahren. Verschiedene kleinere bis mittlere Bauvorhaben mit 3 – 15 Wohnungen sind bereits heute in Planung und werden die Finanzplanperiode ebenfalls beeinflussen.

Spezialfinanzierungen

Bei der Wasserversorgung und Abfallentsorgung wird mit gleichbleibenden Gebühren gerechnet. Im Bereich Abwasserentsorgung erfolgt eine Gebührenerkung ab dem Jahr 2025.

1.2. Entwicklung des Finanzhaushaltes

1.2.1. Allgemeiner Haushalt



Die allgemeine Kostensteigerung, ein starker Anstieg der Leistungen an die Lastenverteiler Ergänzungsleistungen und Sozialhilfe und höhere Schülerzahlen in den Jahren 2025 – 2027 führen bis zum Jahr 2027 zu durchgehend negativen Rechnungsergebnissen. Folgende Gründe führen zu einem stark verbesserten Ergebnis im Jahr 2028:

- Im Jahr 2028 sinken die Schülerzahlen in der Oberstufe Münsingen stark. Dies führt zu Minderkosten von über CHF 90'000.
- Die harmonisierten Abschreibungen nach HRM1 von CHF 337'386 fallen ab 2028 vollständig weg.
- Es wird mit einem Bevölkerungswachstum durch den Bezug der Überbauungen Obstgarten und Schinzenacher von 3.72 % gerechnet. Dies führt zu höheren Steuereinnahmen von CHF 235'000.

Diese drei Faktoren führen zu Minderausgaben respektive Mehreinnahmen von über CHF 660'000. Sinken die Schülerzahlen weniger stark oder gibt es Verzögerungen bei den Überbauungen, verändert sich das Ergebnis entsprechend.

Ausgaben

Die Ausgaben steigen mit wenigen Ausnahmen nur schwach an. Die Schätzungen des Kantons für die Sozialhilfe wurden in den Ausgaben entsprechend berücksichtigt. Die Schülerzahlen in der Sekundarstufe I sind in der Planungsperiode mit einem starken Anstieg im Jahr 2025 sowie einem ebenso grossen Rückgang im Jahr 2028 grossen Schwankungen unterworfen. Es sind keine ausserordentlichen Ausgaben geplant.

Einnahmen

Die Steuerprognose entspricht derjenigen der Kantonalen Planungsgruppe. Es wird mit leicht steigenden Steuereinnahmen gerechnet.

1.2.2. Wasserversorgung

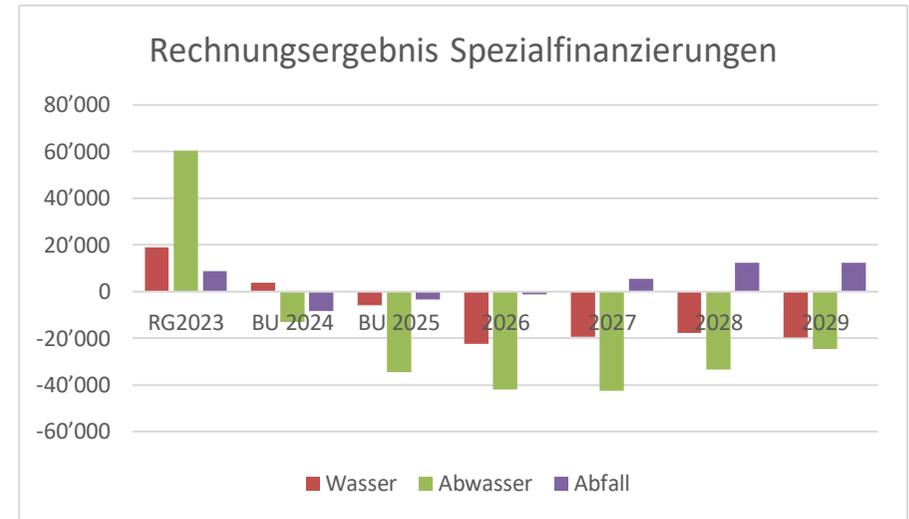
Die Wasserversorgung schliesst in den Planjahren leicht negativ ab. Dank dem hohen Eigenkapital von aktuell rund CHF 966'000 können die Aufwandüberschüsse ohne weiteres verkräftet werden.

1.2.3. Abwasserentsorgung

Die Abwasserentsorgung hatte in den vergangenen Jahren jeweils mit einem Ertragsüberschuss abgeschlossen. Das Eigenkapital ist höher als notwendig. Deshalb werden ab dem Jahr 2025 die Gebühren gesenkt und das Eigenkapital auf eine sinnvolle Grösse abgebaut.

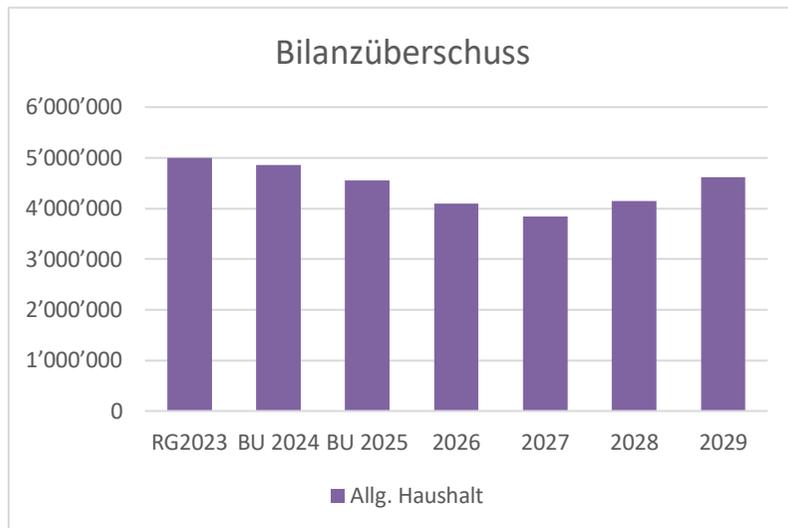
1.2.4. Abfallentsorgung

Die Abfallentsorgung schliesst in allen Prognosejahren recht ausgeglichen ab.



1.3. Eigenkapital

1.3.1. Allgemeiner Haushalt



Der Bilanzüberschuss von CHF 4'620'658 Millionen per Ende 2029 entspricht rund 8 Steuerzehntel und liegt somit über dem vom Gemeinderat festgelegten Mindestziel.

Das Eigenkapital umfasst nebst dem Bilanzüberschuss noch die Verpflichtungen gegenüber Spezialfinanzierungen, die Vorfinanzierungen sowie die Schwankungsreserven.

Dieses beträgt im Jahr 2029 inklusive Bilanzüberschuss CHF 11'019'772 und ist damit rund CHF 840'000 tiefer als Ende 2023.

1.3.2. Wasserversorgung

Das Eigenkapital beträgt am Ende der Prognoseperiode CHF 884'825. Dies entspricht mehr als 1 ½ Jahresgebührenerträgen. Die Vorfinanzierung beträgt CHF 6'055'697, was 38% des Gesamtwertes aller Wasserleitungen entspricht. Den Vorfinanzierungen stehen noch nicht abgeschriebene Vermögenswerte von rund CHF 4.2 Millionen gegenüber.

1.3.3. Abwasserentsorgung

Das Eigenkapital sinkt in der Prognoseperiode auf CHF 897'815. Dies entspricht fast zwei Jahresgebührenerträgen. Die Vorfinanzierung steigt bis Ende 2029 auf CHF 6.73 Millionen, die nicht abgeschriebenen Vermögenswerte auf CHF 3.6 Millionen.

1.3.4. Abfallentsorgung

Das Eigenkapital beträgt am Ende der Prognoseperiode CHF 296'117.

1.4. Investitionsprogramm + Investitionsfolgekosten; Tragbarkeit

Folgende Investitionen sind in den nächsten Jahren geplant:

	2025	2026	2027	2028	2029
Steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	622'900	677'000	772'000	582'000	492'000
Spezialfinanzierte Nettoinvestitionen	731'000	1'437'000	1'798'100	682'000	640'000
Nettoinvestitionen Finanzvermögen	238'500				

In naher Zukunft fallen fast ausschliesslich Unterhalts- und Ersatzinvestitionen an. Im Bereich ARA werden die Abwasserleitungen im Gebiet Zaunacker erneuert, was Gesamtkosten von CHF 722'000 zur Folge hat. Bei den Überbauungen Schinzenacker und Zaunacker können zum heutigen Zeitpunkt keine verlässlichen Aussagen zu anfallenden Investitionen gemacht werden. Diese wurden deshalb nicht berücksichtigt.

Die Investitionsfolgekosten wurden bei der Berechnung der Ergebnisse der Erfolgsrechnung berücksichtigt. Die Tragbarkeit ist gewährleistet.

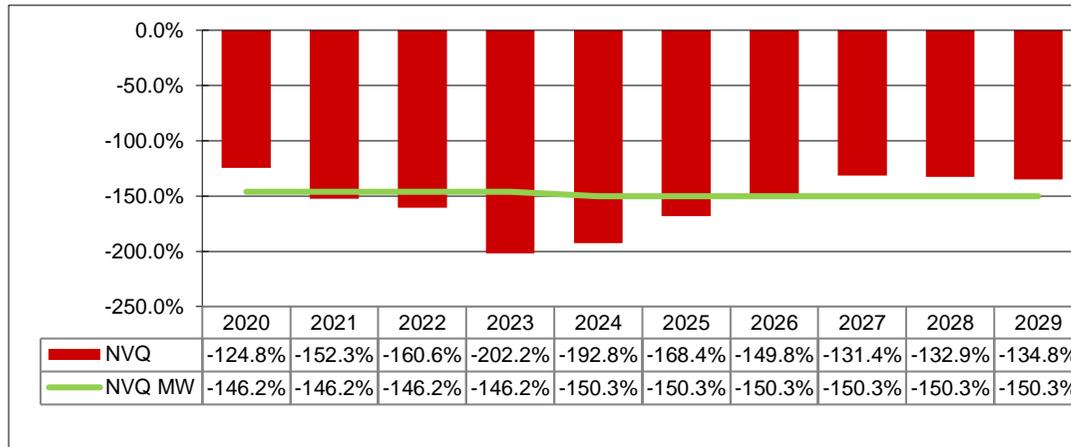
1.5. Finanzkennzahlen

Die Finanzkennzahlen zeigen die finanzielle Entwicklung einer Gemeinde auf. Zu beachten ist jedoch, dass die Zahl alleine oft nur wenig aussagt. Diese muss in die Gesamtsicht der Gemeinde gestellt werden. So ist die Kenntnis über den Zustand der Infrastruktur, den Sanierungs- und Entwicklungsbedarf und die zukünftige Bevölkerungsentwicklung ebenso wichtig wie die reinen Zahlen.

Dargestellt werden die Finanzkennzahlen zum Gesamthaushalt. Die Kennzahlen zu den Spezialfinanzierungen sind unter den jeweiligen Ergebnissen ersichtlich.

Der Mittelwert (MW) wird für die Rechnungsperiode (2018-2023) und die Finanzplanperiode (2024 – 2029) separat berechnet.

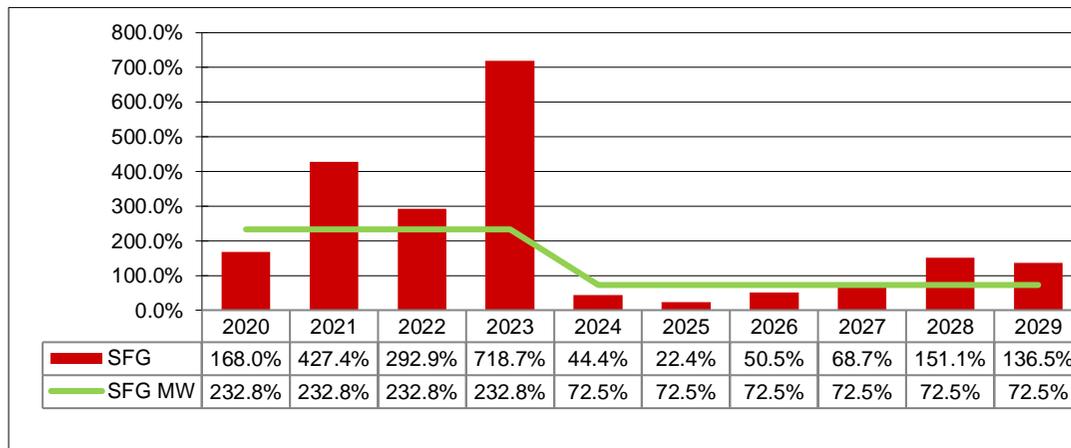
1.5.1. Nettoverschuldungsquotient (NVQ)



Der NVQ zeigt auf, wieviel vom jährlichen Steuerertrag für die vollständige Tilgung der Nettoschulden aufgewendet werden müsste.

Die Einwohnergemeinde Rubigen hat eine negative Nettoverschuldung, da das Finanzvermögen höher ist als das Fremdkapital. In den Jahren 2024 - 2027 führen negative Rechnungsergebnisse und Investitionen insbesondere im Bereich Abwasserentsorgung zu einer höheren Verschuldung, welche ab dem Jahr 2028 wieder leicht abnimmt.

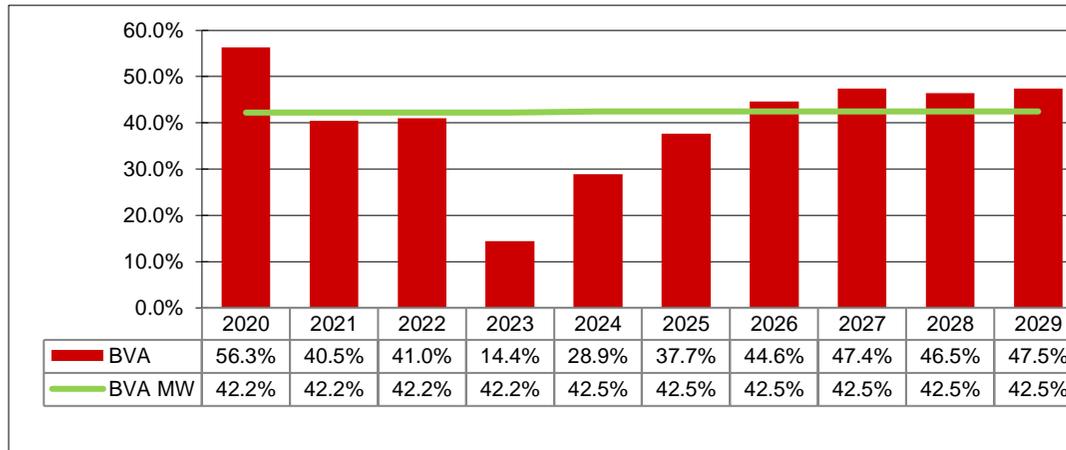
1.5.2. Selbstfinanzierungsgrad (SFG)



Der Selbstfinanzierungsgrad (SFG) zeigt auf, wie viel Prozent der Investitionen wir aus eigenen Mitteln finanzieren können.

Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad sinkt aufgrund der negativen Rechnungsergebnisse sowie den recht hohen Investitionen auf 72.5 % in den Planungsjahren. Dies bedeutet, dass die Investitionen nur zum Teil selber finanziert werden können.

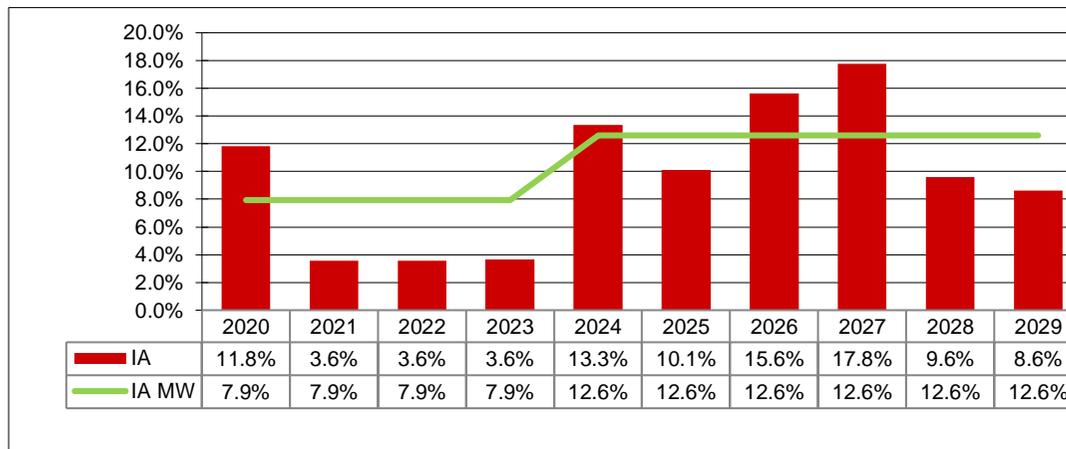
1.5.3. Bruttoverschuldungsanteil (BVA)



Der Bruttoverschuldungsanteil (BVA) zeigt auf, wieviel vom Finanzertrag für die Tilgung der Bruttoschulden aufgewendet werden müsste.

Die Verschuldungssituation ist positiv. Die Bruttoschulden werden mit den notwendigen Investitionen auf tiefem Niveau wieder zunehmen.

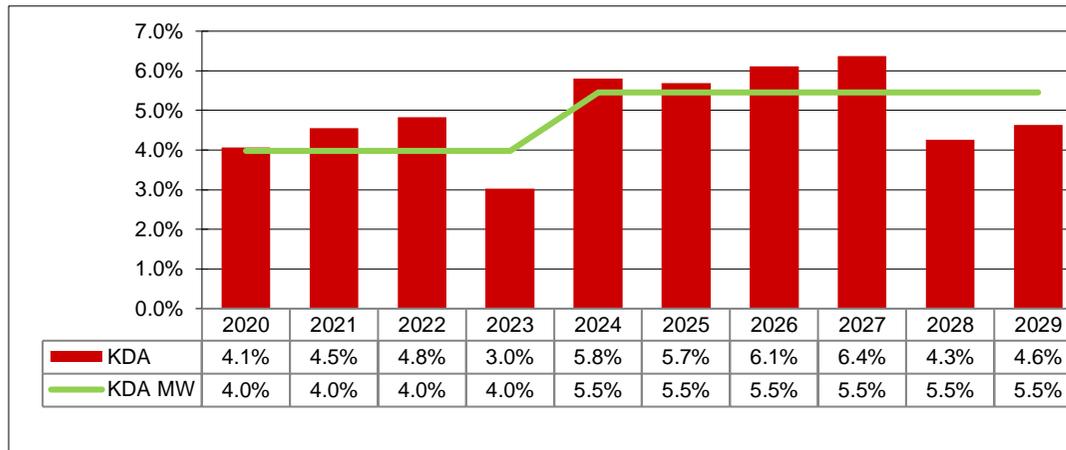
1.5.4. Investitionsanteil (IA)



Dieser Wert zeigt auf, wie hoch der Anteil der Investitionen an den Gesamtausgaben ist. Ein hoher Anteil deutet auf ein grosses Investitionsvolumen hin.

In den Jahren 2021 – 2023 sind nur wenige Investitionen angefallen. In den Folgejahren steigen sie insbesondere in den Bereichen Schulanlage, Wasser und Abwasser.

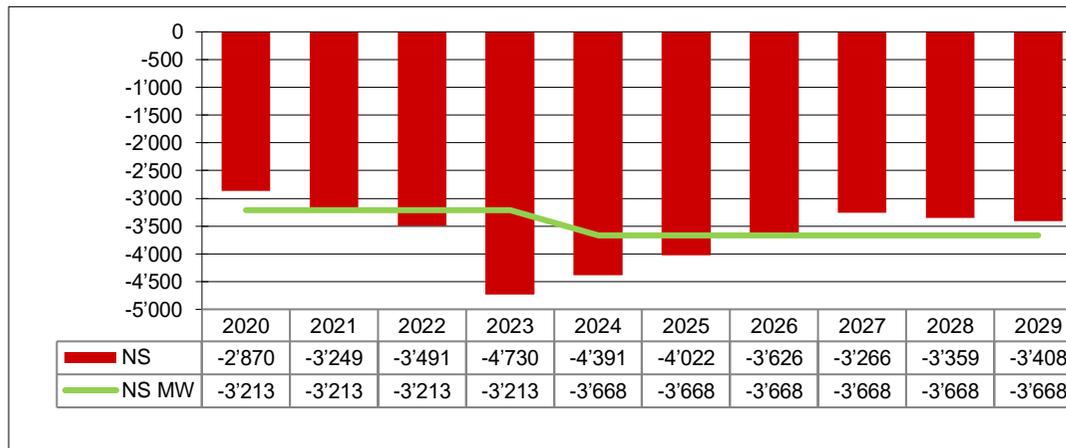
1.5.5. Kapitaldienstanteil (KDA)



Der Kapitaldienstanteil (KDA) zeigt auf, wieviel vom Finanzertrag für den Kapitaldienst (Nettozinsen und Abschreibungen) aufgewendet werden muss.

Dank der tiefen Zinsen und eher geringen Investitionen ist dieser Wert in allen Prognosejahren sehr tief. Im Jahr 2028 fallen die Abschreibungen nach HRM1 weg, wodurch der Kapitaldienstanteil wieder sinkt.

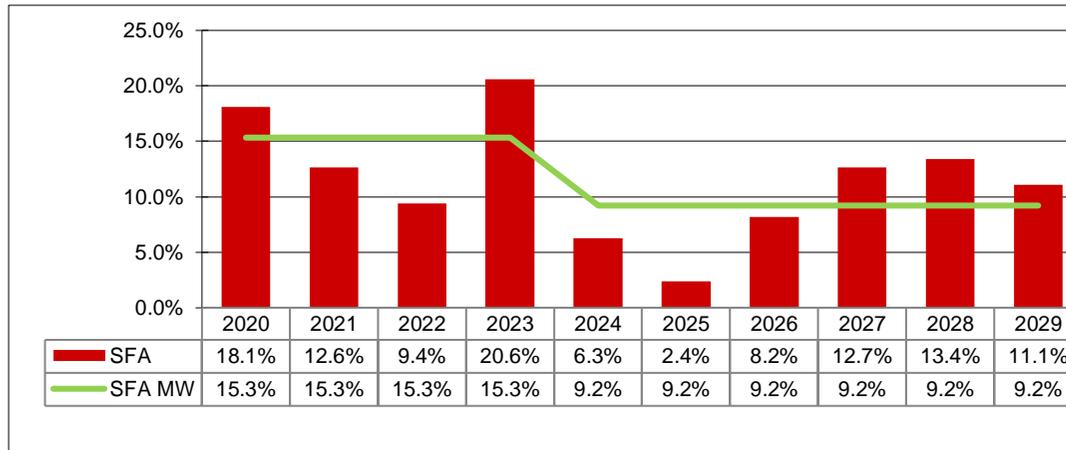
1.5.6. Nettoschuld in Franken pro Einwohner (NS)



Die Nettoschuld in Franken pro Einwohner zeigt die effektive öffentliche Verschuldung jedes Einzelnen in der Gemeinde wohnhaften Bürgers auf. Eine negative Verschuldung bedeutet, dass das Finanzvermögen höher ist als das Fremdkapital.

Die negative Nettoschuld nimmt nach 2023 wieder etwas ab.

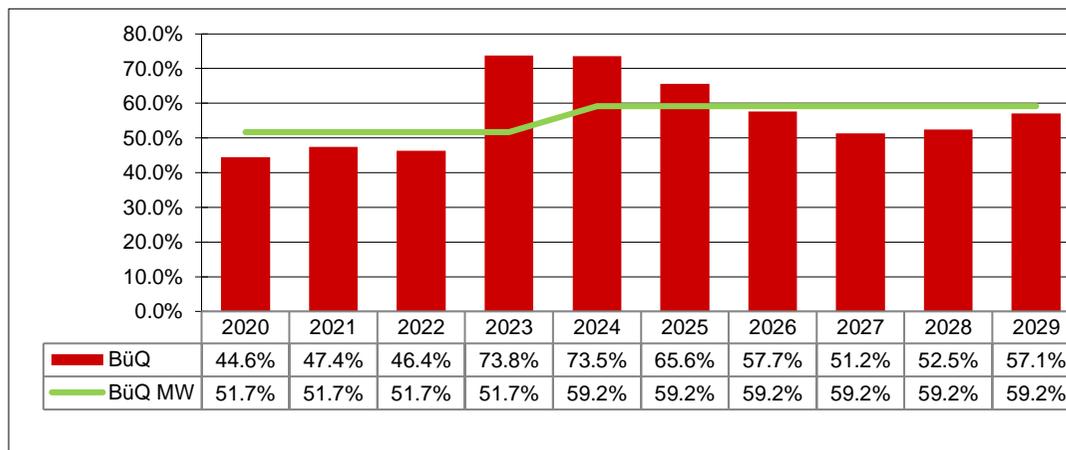
1.5.7. Selbstfinanzierungsanteil (SFA)



Der Selbstfinanzierungsanteil (SFA) zeigt auf, wieviel vom Finanzertrag für Investitionen verwendet werden kann. Die notwendige Höhe ist abhängig vom Investitionsbedarf einer Gemeinde. Ein negativer SFA würde bedeuten, dass sogar die Konsumausgaben teilweise fremdfinanziert werden müssten.

Der Selbstfinanzierungsanteil sinkt in den Jahren 2024 - 2025 markant, kann aber anschliessend wieder gesteigert werden.

1.5.8. Bilanzüberschussquotient (BüQ) Allgemeiner Haushalt



Der Bilanzüberschussquotient zeigt, in welchem Verhältnis der Bilanzüberschuss zum jährlichen Ertrag der direkten Steuern steht.

Der BüQ steigt im Jahr 2023 aufgrund des Aufwertungsgewinns stark an und sinkt in der Folge durch die negativen Rechnungsergebnisse wieder leicht ab.

1.6. Fazit:

- Die Gemeinde Rubigen geht in den ersten Jahren der Planperiode von einer Verschlechterung der finanziellen Lage aus, welche ab dem Jahr 2028 nach dem Wegfall der Abschreibungen nach HRM1 und einem deutlichen Rückgang der Schülerzahlen in der Oberstufe wieder aufgefangen werden kann. Die Ortsplanungsrevision, welche im Jahr 2023 in Kraft getreten ist, hat bereits verschiedene grössere Bauvorhaben ausgelöst, welche einen Einfluss auf die Entwicklung der Wohnbevölkerung wie auch der Steuereinnahmen haben wird.
- Die Investitionstätigkeit ist gekennzeichnet durch Sanierungen in den Bereichen Gemeindehaus, Strassenbau, Wasserleitungen, Abwasserleitungen. Die Investitionen sind tragbar.
- Dem Finanzplan liegt eine Steueranlage von 1.44 Einheiten zugrunde. Wenn die positive Entwicklung ab 2028 effektiv eintritt, kann eine Anpassung der Steueranlage in Betracht gezogen werden.

1.7. Beschluss

Der Gemeinderat hat an seiner Sitzung vom 19. November 2024 den vorliegenden Finanzplan beschlossen.

Rubigen, 19. November 2024

Gemeinderat Rubigen



Roland Schüpbach
Gemeindevorwalter



Daniel Ott Fröhlicher
Präsident

Roland Schüpbach
Sekretär

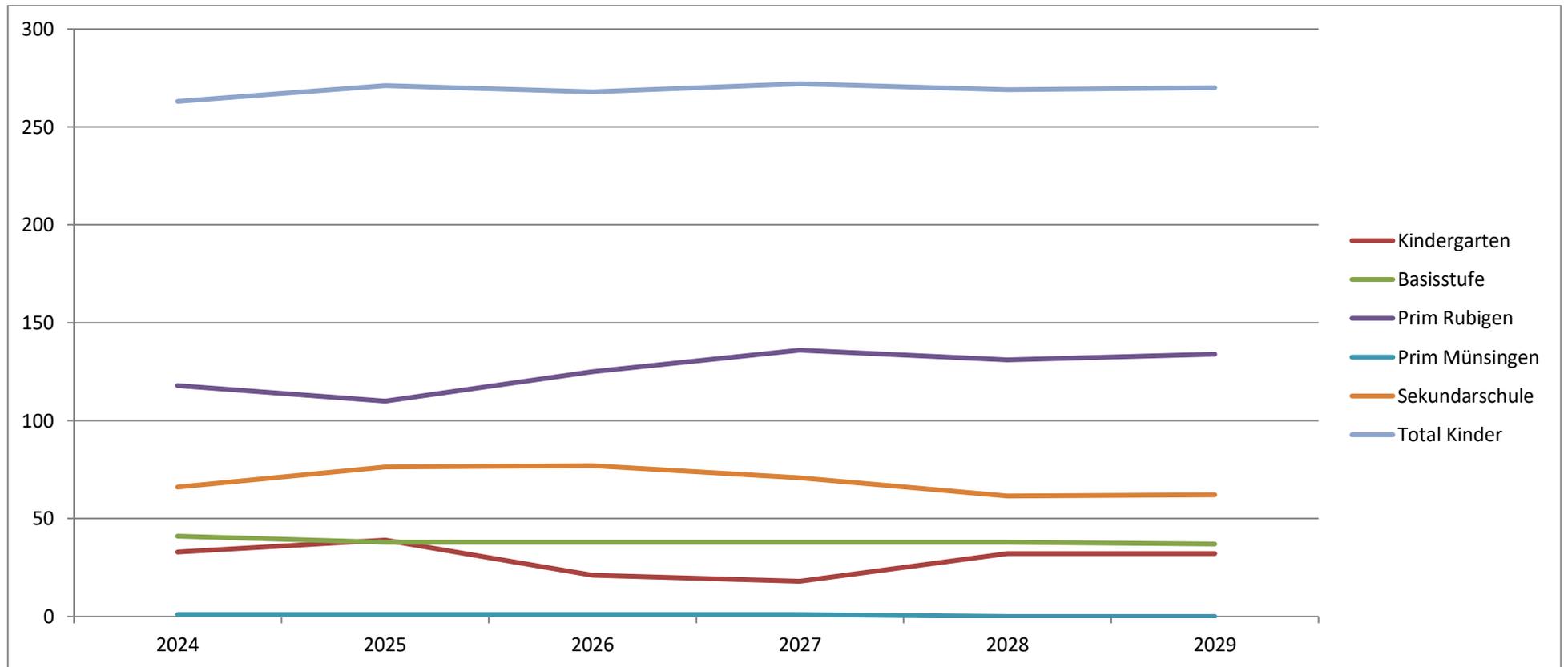
2. Berechnungsgrundlagen

2.1. Steuern

Einkommenssteuern	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Steuerpflichtige per 31.12.	1859	1870	1874	1907	1974	2047	2071
Steueranlage	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44
Zuwachsraten Bevölkerung		0.07%	0.21%	1.79%	3.51%	3.72%	1.19%
Zuwachsraten Einkommen		2.65%	2.00%	2.10%	1.90%	1.90%	1.90%
Steuergesetzrevision							
Steuern Vorjahre	274'672	87'911	50'000	50'000	50'000	50'000	50'000
Steuern pro Steuerpflichtigen	2'158.46	2'146.43	2'174.59	2'219.54	2'260.75	2'302.74	2'345.98
Davon Anteil Vorjahre	103	33	19	18	18	17	17
Total Steuern	5'778'106	5'779'906	5'868'253	6'095'044	6'426'320	6'787'752	6'996'267

Vermögenssteuern	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Zuwachsraten Vermögen		5.94%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Steuern Vorjahre	83'913	55'250	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Steuern pro Steuerpflichtigen	237	239	231	235	239	244	248
Davon Anteil Vorjahre	31	21	7	7	7	7	7
Total Steuern	633'708	644'847	622'675	645'554	680'482	718'606	740'932

2.2. Schülerzahlen



2.3. Entwicklung

Wohnungen	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Total WE	3	6	29	55	60	22

Gewerbe						
Total WE	0	0	1	2	0	0

Total LU Wasser	40900	41080	41680	43350	45150	45570
Total LU Abwasser	35888	36032	36512	37848	39288	39624

Bevölkerungsentwicklung	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bevölkerung per 31.12.	2905	2911	2963	3067	3181	3219
mittlere Wohnbevölkerung	2904	2908	2937	3015	3124	3200
Zuwachsrate	0.07	0.21	1.79	3.51	3.72	1.19
Zuwachsrate kumulativ		0.21	1.99	5.50	9.22	10.41
Zuwachs absolut			101.99	105.50	109.22	110.41
<i>Änderungen im Jahresverlauf</i>	0	6	52	104	114	38
Steigender Raumbedarf	-6	-6	-6	-6	-6	-6
Bautätigkeit	6	12	58	110	120	44

Es wird mit einem mittleren Bevölkerungswachstum aufgrund der Bautätigkeit gerechnet.

Gemeinde Rubigen Allgemeiner Haushalt	Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029					
	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-355'500	-821'383	-389'396	-199'686	374'981	555'911
Buchgewinne Finanzvermögen						
Einlagen in SF	-250'500	-392'000	-350'500	-350'500	-350'500	-350'500
Entnahmen aus SF	469'500	906'600	284'200	289'900	275'700	274'100
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-136'500	-306'783	-455'696	-260'286	300'181	479'511
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-136'500	-306'783	-455'696	-260'286	300'181	479'511
+ planmässige Abschreibungen	641'900	669'000	664'100	710'600	395'800	414'800
+ ausserplanmässige Abschreibungen						
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	250'500	392'000	350'500	350'500	350'500	350'500
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	469'500	906'600	284'200	289'900	275'700	274'100
Selbstfinanzierung (Cash flow)	286'400	-152'383	274'704	510'914	770'781	970'711
Selbstfinanzierung (Cash flow)	286'400	-152'383	274'704	510'914	770'781	970'711
- Buchgewinne Finanzvermögen						
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	1'252'600	622'900	677'000	772'000	582'000	492'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen		238'500				
Saldo der Selbstfinanzierung	-966'200	-1'013'783	-402'296	-261'086	188'781	478'711
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	4'863'731	4'556'948	4'101'252	3'840'966	4'141'147	4'620'658
Eigenkapital	11'499'345	10'677'962	10'288'566	10'088'880	10'463'861	11'019'772
TOTAL Steuern	7'669'900	8'095'700	8'234'004	8'623'304	9'016'504	9'256'004
Finanzverbindlichkeiten	2'610'409	3'899'092	4'945'709	5'749'020	5'749'020	5'749'020
Verwaltungsvermögen	6'827'938	6'782'338	6'795'238	6'856'638	7'042'838	7'120'038
Finanzkennzahlen	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient	-70.63%	-56.10%	-49.12%	-43.12%	-43.35%	-48.20%
Selbstfinanzierungsgrad	22.86%	-24.46%	40.58%	66.18%	132.44%	197.30%
Zinsbelastungsanteil	0.86%	0.61%	0.99%	0.91%	0.86%	1.01%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'609	-1'340	-1'189	-1'072	-1'095	-1'219
Selbstfinanzierungsanteil	2.78%	-1.39%	2.50%	4.48%	6.56%	8.11%
Kapitaldienstanteil	7.08%	6.72%	7.02%	7.15%	4.23%	4.47%
Bruttoverschuldungsanteil	111.78%	117.07%	125.97%	128.73%	124.95%	122.50%
Investitionsanteil	11.22%	5.44%	6.48%	6.74%	5.14%	4.38%
Nettozinsbelastungsanteil	-3.30%	2.30%	-2.63%	-2.79%	-2.57%	-2.15%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner	3'820	3'534	3'368	3'218	3'225	3'320
Bilanzüberschussquotient	73.53%	65.62%	57.67%	51.25%	52.47%	57.11%
Kostendeckungsgrad	99.39%	98.02%	96.63%	98.27%	102.98%	104.51%
Werterhaltungsquote						

Gemeinde Rubigen
Allgemeiner Haushalt

Indizes der Planperiode 2025 – 2029
Finanzplan 2026 - 2029

	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Codes für ER und IR						
A Teuerungsfaktoren						
1	Konsumentenpreise	0.7	1.1	1.1	1.1	1.1
2	Bauteuerung	2	2	2	2	2
3	Energie		0	0	1	2
4	Mietertrag		5			
5						
6						
7						
8						
9						
B Entwicklungsfaktoren						
1	Wohnbevölkerung	2'904	2'908	2'937	3'015	3'124
2	Einquartierte Truppen	4	4	4	4	4
3	Primarschule	192	187	184	192	201
4	Sekundarschule	66	76	77	71	62
5	Total Schüler inkl. externe	263	271	268	272	269
6	LA Soziales	639	652	650	654	660
7	LA EL	246	250	255	254	255
8						
9	Nullwachstum	0	0	0	0	0
C Freie Faktoren						
1	Realeinkommen Pers.aufwand		1	1	1	1
2	Realzuwachs Sachaufwand		1	1	1	1
3	Ertrag Kabelnetz		-1	-5	-5	-5
4	Vermögenserträge		0	0	0	0
5	Regalien, Konzessionen		0	0	0	0
6	Rückerstattungen, Entgelte		0	0	0	0
7	Interne Verrechnungen		0	0	0	0
8	Wohnbevölkerung		0.21	1.79	3.51	3.72
9						
Zinssätze						
	Verzinsung Ergebnis KF passiv	0	1.500	1.500	1.500	1.500
	Verzinsung Ergebnis KF aktiv	0	0.000	0.500	0.250	0.250
Realisierungsgrad Investitionen in %						
	Realisierungsgrad Investitionen VV und FV	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
Buchgewinne Finanzvermögen						
	Buchgewinne in CHF			0	0	0
Steuerfuss						
	Steuerfuss natürliche Personen	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44
	Steuerfuss juristische Personen	1.44	1.44	1.44	1.44	1.44

Gemeinde Rubigen
Allgemeiner Haushalt

Erfolgsrechnung der Planperiode 2025 – 2029
Finanzplan 2026 - 2029

Konto-Nr.	Buchungstext	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
	ERGEBNIS	-136'500	-306'783	-455'696	-260'286	300'181	479'511
	Betrieblicher Aufwand	-10'556'700	-11'266'983	-11'301'441	-11'486'390	-11'262'141	-11'284'742
30	Personalaufwand	-1'944'600	-2'069'400	-2'107'800	-2'146'800	-2'187'200	-2'228'100
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-2'268'300	-2'197'100	-2'091'100	-2'087'400	-2'075'300	-2'054'200
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-641'900	-669'000	-664'100	-710'600	-395'800	-414'800
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen		-126'000	-100'000	-100'000	-100'000	-100'000
36	Transferaufwand	-5'530'700	-6'021'083	-6'154'041	-6'257'190	-6'319'441	-6'303'242
37	Durchlaufende Beiträge		-14'000	-14'000	-14'000	-14'000	-14'000
39	Interne Verrechnungen	-171'200	-170'400	-170'400	-170'400	-170'400	-170'400
	Betrieblicher Ertrag	9'860'300	10'482'600	10'540'351	10'896'079	11'241'330	11'475'488
40	Fiskalertrag	7'698'400	8'124'200	8'262'504	8'651'804	9'045'004	9'284'504
41	Regalien und Konzessionen	112'000	150'000	151'500	155'500	161'100	165'100
42	Entgelte	1'211'900	1'219'100	1'203'100	1'176'500	1'151'000	1'127'600
43	Verschiedene Erträge						
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	56'100	131'300	104'700	110'400	96'200	94'600
46	Transferertrag	610'700	673'600	634'147	617'475	603'626	619'284
47	Durchlaufende Beiträge		14'000	14'000	14'000	14'000	14'000
49	Interne Verrechnungen	171'200	170'400	170'400	170'400	170'400	170'400
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-696'400	-784'383	-761'090	-590'311	-20'811	190'746
34	Finanzaufwand	-230'900	-684'700	-282'306	-289'175	-298'308	-330'535
44	Finanzertrag	627'900	653'000	658'700	690'200	690'300	690'300
	Ergebnis aus Finanzierung	397'000	-31'700	376'394	401'025	391'992	359'765
	Operatives Ergebnis	-299'400	-816'083	-384'696	-189'286	371'181	550'511
38	Ausserordentlicher Aufwand	-250'500	-266'000	-250'500	-250'500	-250'500	-250'500
48	Ausserordentlicher Ertrag	413'400	775'300	179'500	179'500	179'500	179'500
	Ausserordentliches Ergebnis	162'900	509'300	-71'000	-71'000	-71'000	-71'000
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-136'500	-306'783	-455'696	-260'286	300'181	479'511

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
	NETTOINVESTITIONEN VV		-6'153'800	-1'252'600	-622'900	-677'000	-772'000	-582'000	-492'000	-1'559'000
0	Allgemeine Verwaltung		-331'500		-116'000	-215'500				
0220.5060.02	Erneuerung Informatik 2025	1	-116'000		-116'000					
0290.5060.02	Sanierung Flachdach Anbau GV	1	-96'000			-96'000				
0290.5060.02	PV-Anlage Flachdach	1	-69'000			-69'000				
0290.5060.02	Ersatz Heizung Luft-/Wasser/Wärmepumpe	1	-60'000			-60'000				
0290.5060.02	Ersatz Heizung - Anteil FV	1	30'600			30'600				
0290.5060.02	PV-Anlage Steildach	1	-43'000			-43'000				
0290.5060.02	PV-Anlage Steildach - Anteil FV	1	21'900			21'900				
1	Sicherheit		-230'000	-70'000			-70'000	-90'000		
1500.5060.02	Ersatz Feuerwehrkleidung	1	-70'000	-70'000						
1500.5060.03	Ersatz Atemschutzgeräte	1	-70'000				-70'000			
1500.5060.02	Ersatz Mercedes Sprinter	1	-90'000					-90'000		
2	Bildung		-1'203'500	-784'000	-273'600	-69'500	-50'000			
2120.5200.01	ICT Schule Rubigen 2027	1	-50'000				-50'000			
2170.5040.01	Sanierung Flachdach Turnhalle	1	-194'000	-194'000						
2170.5040.02	Sanierung Flachdach Sunnmatt 1	1	-168'000	-168'000						
2170.5040.06	Erweiterung Solaranlage 2024	1	-240'000	-222'000						
2170.5040.07	Aufwertung Schulhausareal 2023-2024	1	-290'000	-200'000	-81'600					
2170.5040.09	Ersatz Fenster Sunnmatt 1	1	-69'500			-69'500				
2170.5040.09	Ersatz Saal- und Bühnenbeleuchtung Aula	1	-192'000		-192'000					
3	Kultur / Sport		79'500	8'000	-47'000	8'000	8'000	8'000	8'000	16'000
3410.6460.01	Darlehen FC Rubigen	1	134'500	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	8'000	16'000

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
	NETTOINVESTITIONEN VV		-6'153'800	-1'252'600	-622'900	-677'000	-772'000	-582'000	-492'000	-1'559'000
3411.5000.01	Beleuchtung Sportplatz Hunzigerüti	1	-55'000		-55'000					
6	Strassen		-1'572'000	-287'000	-50'000	-200'000	-460'000	-100'000	-100'000	-375'000
6150.5010.06	Schädelislohnweg	1	-75'000							-75'000
6150.5010.99	Ersatz OeB Radweg Rubigen-Münsingen	1	-52'000	-52'000						
6150.5010.99	Sanierung Hunzigestrasse	1	-150'000	-150'000						
6150.5010.99	Bahnhofplatz	1	-250'000		-50'000	-100'000	-100'000			
6150.5010.99	Strassensanierungen 2026	1	-100'000			-100'000				
6150.5010.99	Strassensanierungen 2027	1	-100'000				-100'000			
6150.5010.99	Strassensanierungen 2028	1	-100'000					-100'000		
6150.5010.99	Strassensanierungen 2029	1	-100'000						-100'000	
6150.5010.99	Strassensanierungen 2030	1	-100'000							-100'000
6150.5010.99	Strassensanierungen 2031	1	-100'000							-100'000
6150.5010.99	Strassensanierungen 2032	1	-100'000							-100'000
6150.5060.99	Ersatz Toyota Hilux	1	-85'000	-85'000						
6150.5060.99	Ersatz Aebi	1	-260'000				-260'000			
7	Umwelt und Rauplanung		-496'300	-119'600	-136'300					
7900.5290.02	Ortsplanungsrevision 2018 - 2021	1	-280'000	-39'600						
7900.5290.03	Dorfentwicklung Krone	1	-120'000	-50'000	-70'000					
7900.5290.04	UeO Schinzenacher	1	-96'300	-30'000	-66'300					
9	Sonstiges		-2'400'000			-200'000	-200'000	-400'000	-400'000	-1'200'000
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-200'000			-200'000				
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-200'000				-200'000			

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
	NETTOINVESTITIONEN VV		-6'153'800	-1'252'600	-622'900	-677'000	-772'000	-582'000	-492'000	-1'559'000
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-400'000					-400'000		
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-400'000						-400'000	
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-400'000							-400'000
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-400'000							-400'000
9999.5999.99	Nicht voraussehbare Investitionen	1	-400'000							-400'000

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
NETTOINVESTITIONEN FV			-238'500		-238'500					
9630.01	Zentralheizung Thunstrasse 81	2	-125'000		-125'000					
9630.02	Zentralheizung Thunstrasse 81 - UH	2	80'900		80'900					
9630.03	energetische Sanierung Schulhausgasse 16	2	-557'000		-557'000					
9630.04	energetische Sanierung Schulhausgasse 16 - UH	2	362'600		362'600					

Gemeinde Rubigen
Allgemeiner Haushalt

Planbilanz der Planperiode 2025 – 2029
Finanzplan 2026 - 2029

	HR 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN	28'614'726	29'082'026	29'739'247	30'342'872	30'717'853	31'273'764
10 Finanzvermögen	21'786'788	22'299'688	22'944'009	23'486'234	23'675'015	24'153'726
14 Verwaltungsvermögen	6'827'938	6'782'338	6'795'238	6'856'638	7'042'838	7'120'038
PASSIVEN	28'614'726	29'082'026	29'739'247	30'342'872	30'717'853	31'273'764
20 Fremdkapital	17'115'381	18'404'064	19'450'681	20'253'992	20'253'992	20'253'992
20 Fremdkapital allgemein	8'921'884	8'921'884	8'921'884	8'921'884	8'921'884	8'921'884
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	2'322'263	2'322'263	2'322'263	2'322'263	2'322'263	2'322'263
205 Kurzfristige Rückstellungen	89'001	89'001	89'001	89'001	89'001	89'001
206/201 Finanzverbindlichkeiten	2'610'409	3'899'092	4'945'709	5'749'020	5'749'020	5'749'020
208 Langfristige Rückstellungen	3'095'754	3'095'754	3'095'754	3'095'754	3'095'754	3'095'754
209 Verbindlichk.ggü.SF u.Fonds im FK	76'070	76'070	76'070	76'070	76'070	76'070
29 Eigenkapital	11'499'345	10'677'962	10'288'566	10'088'880	10'463'861	11'019'772
290 Verpfl.(+),Vorschüsse(-)ggü.Spezialfin.	406'781	401'481	396'781	386'381	390'181	395'581
293 Vorfinanzierungen	2'824'887	2'451'187	2'522'187	2'593'187	2'664'187	2'735'187
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	3'403'945	3'268'345	3'268'345	3'268'345	3'268'345	3'268'345
299 Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	4'863'731	4'556'948	4'101'252	3'840'966	4'141'147	4'620'658
Veränderung Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag		-306'783	-455'696	-260'286	300'181	479'511
1/10 Steuern		495'743	502'514	527'965	555'688	571'708
Veränderung in 1/10 Steuern		-0.62	-0.91	-0.49	0.54	0.84
Information:						
Bilanzüberschuss/-Fehlbetrag in 1/10 Steuern		9.19	8.16	7.28	7.45	8.08

Gemeinde Rubigen Wasserversorgung	Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029					
	Finanzplan 2026 -2029					
	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	100'600	91'500	264'499	473'397	409'764	130'701
Buchgewinne Finanzvermögen						
Einlagen in SF	-184'700	-194'600	-348'233	-568'673	-503'333	-226'133
Entnahmen aus SF	87'800	97'300	61'394	75'832	75'832	75'832
Ergebnis der Erfolgsrechnung	3'700	-5'800	-22'340	-19'444	-17'737	-19'600
Ergebnis der Erfolgsrechnung	3'700	-5'800	-22'340	-19'444	-17'737	-19'600
+ planmässige Abschreibungen	16'800	25'800	29'894	44'332	44'332	44'332
+ ausserplanmässige Abschreibungen						
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	184'700	194'600	348'233	568'673	503'333	226'133
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	87'800	97'300	61'394	75'832	75'832	75'832
Selbstfinanzierung (Cash flow)	117'400	117'300	294'393	517'729	454'096	175'033
Selbstfinanzierung (Cash flow)	117'400	117'300	294'393	517'729	454'096	175'033
- Buchgewinne Finanzvermögen						
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	257'200	375'000	775'000	1'070'000	90'000	440'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen						
Saldo der Selbstfinanzierung	-139'800	-257'700	-480'607	-552'271	364'096	-264'967
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	969'746	963'946	941'606	922'162	904'425	884'825
Eigenkapital	5'570'661	5'662'161	5'926'660	6'400'057	6'809'821	6'940'522
TOTAL Steuern						
Finanzverbindlichkeiten						
Verwaltungsvermögen	1'673'683	2'028'539	2'773'645	3'799'313	3'844'981	4'240'649
Finanzkennzahlen	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient						
Selbstfinanzierungsgrad	45.65%	31.28%	37.99%	48.39%	504.55%	39.78%
Zinsbelastungsanteil	-5.23%	-4.58%	-3.46%	-2.27%	-1.96%	-3.08%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'342	-1'250	-1'074	-863	-949	-844
Selbstfinanzierungsanteil	18.29%	17.74%	37.36%	49.78%	45.69%	24.21%
Kapitaldienstanteil	-2.62%	-0.68%	0.34%	1.99%	2.50%	3.06%
Bruttoverschuldungsanteil						
Investitionsanteil	35.35%	44.01%	62.79%	69.47%	15.70%	47.09%
Nettozinsbelastungsanteil	-6.27%	-5.58%	-3.91%	-2.57%	-2.25%	-3.61%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner						
Bilanzüberschussquotient						
Kostendeckungsgrad	100.55%	99.17%	97.33%	98.20%	98.28%	97.44%
Werterhaltungsquote	29.15%	29.77%	31.59%	34.71%	37.42%	38.37%

Konto-Nr.	Buchungstext	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
	ERGEBNIS	3'700	-5'800	-22'340	-19'444	-17'737	-19'600
	Betrieblicher Aufwand	-671'900	-697'500	-837'482	-1'083'213	-1'031'044	-764'778
30	Personalaufwand	-86'600	-83'300	-85'049	-86'835	-88'659	-90'521
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-153'800	-163'900	-142'342	-145'856	-149'444	-153'107
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-16'800	-25'800	-29'894	-44'332	-44'332	-44'332
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-184'700	-194'600	-348'233	-568'673	-503'333	-226'133
36	Transferaufwand	-230'000	-229'900	-231'964	-237'517	-245'276	-250'685
37	Durchlaufende Beiträge						
39	Interne Verrechnungen						
	Betrieblicher Ertrag	640'900	660'300	786'790	1'039'021	992'701	721'842
40	Fiskalertrag						
41	Regalien und Konzessionen						
42	Entgelte	553'100	563'000	725'396	963'189	916'869	646'010
43	Verschiedene Erträge						
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	87'800	97'300	61'394	75'832	75'832	75'832
46	Transferertrag						
47	Durchlaufende Beiträge						
49	Interne Verrechnungen						
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-31'000	-37'200	-50'692	-44'192	-38'343	-42'936
34	Finanzaufwand						
44	Finanzertrag	34'700	31'400	28'352	24'748	20'606	23'336
	Ergebnis aus Finanzierung	34'700	31'400	28'352	24'748	20'606	23'336
	Operatives Ergebnis	3'700	-5'800	-22'340	-19'444	-17'737	-19'600
38	Ausserordentlicher Aufwand						
48	Ausserordentlicher Ertrag						
	Ausserordentliches Ergebnis						
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	3'700	-5'800	-22'340	-19'444	-17'737	-19'600

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
	NETTOINVESTITIONEN VV		-5'332'000	-257'200	-375'000	-775'000	-1'070'000	-90'000	-440'000	-2'095'000
7101.5031.08	Leitungsersatz Thunstrasse süd	1	-287'000	-68'500						
7101.5031.09	Leitungsersatz Hunzigestrasse	1	-160'000	-148'700						
7101.5031.10	Leitungsersatz Zaunackerstrasse	1	-480'000		-50'000	-430'000				
7101.5031.11	Wasserleitung Kiesgrube	1	-450'000	-25'000						-425'000
7101.5031.12	Leitungsersatz Thunstrasse - Dorfmatte	1	-300'000	-15'000	-285'000					
7101.5031.13	Verbindungsleitung Feldernstrasse	1	-150'000		-15'000	-135'000				
7101.5031.14	Leitungsersatz Käsereweg	1	-150'000		-25'000	-125'000				
7101.5031.99	Ringschluss Bollholz	1	-525'000			-25'000	-500'000			
7101.5031.99	Leitungsersatz Ziegelmattestrasse	1	-630'000			-60'000	-570'000			
7101.5031.99	Worbstrasse Süd	1	-970'000					-90'000	-440'000	-440'000
7101.5031.99	Worbstrasse Nord	1	-1'230'000							-1'230'000

		BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN		5'570'661	5'662'161	5'926'660	6'400'057	6'809'821	6'940'522
10	Finanzvermögen	3'896'978	3'633'622	3'153'015	2'600'744	2'964'840	2'699'873
14	Verwaltungsvermögen	1'673'683	2'028'539	2'773'645	3'799'313	3'844'981	4'240'649
PASSIVEN		5'570'661	5'662'161	5'926'660	6'400'057	6'809'821	6'940'522
20	Fremdkapital						
20	Fremdkapital allgemein						
29	Eigenkapital	5'570'661	5'662'161	5'926'660	6'400'057	6'809'821	6'940'522
293	Vorfinanzierungen	4'600'915	4'698'215	4'985'054	5'477'895	5'905'396	6'055'697
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	969'746	963'946	941'606	922'162	904'425	884'825

Gemeinde Rubigen Abwasserentsorgung	Finanzplannergebnisse der Planperiode 2025 – 2029					
	Finanzplan 2026 - 2029					
	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	341'800	318'300	448'643	649'373	557'134	269'541
Buchgewinne Finanzvermögen						
Einlagen in SF	-412'800	-423'300	-586'400	-820'200	-750'900	-456'900
Entnahmen aus SF	58'100	70'400	95'699	128'224	160'384	162'884
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-12'900	-34'600	-42'058	-42'603	-33'382	-24'475
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-12'900	-34'600	-42'058	-42'603	-33'382	-24'475
+ planmässige Abschreibungen	18'000	23'900	50'699	83'224	115'384	117'884
+ ausserplanmässige Abschreibungen						
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen	412'800	423'300	586'400	820'200	750'900	456'900
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	58'100	70'400	95'699	128'224	160'384	162'884
Selbstfinanzierung (Cash flow)	359'800	342'200	499'342	732'597	672'518	387'425
Selbstfinanzierung (Cash flow)	359'800	342'200	499'342	732'597	672'518	387'425
- Buchgewinne Finanzvermögen						
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	192'300	356'000	662'000	728'100	592'000	200'000
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen						
Saldo der Selbstfinanzierung	167'500	-13'800	-162'658	4'497	80'518	187'425
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	1'074'933	1'040'333	998'275	955'672	922'290	897'815
Eigenkapital	5'385'547	5'703'847	6'152'490	6'801'863	7'358'997	7'628'538
TOTAL Steuern						
Finanzverbindlichkeiten						
Verwaltungsvermögen	1'472'968	1'803'444	2'414'745	3'059'621	3'536'237	3'618'353
Finanzkennzahlen	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient						
Selbstfinanzierungsgrad	187.10%	96.12%	75.43%	100.62%	113.60%	193.71%
Zinsbelastungsanteil	-4.39%	-4.52%	-3.17%	-2.34%	-2.38%	-3.17%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-1'347	-1'341	-1'273	-1'241	-1'224	-1'253
Selbstfinanzierungsanteil	47.71%	46.77%	54.14%	61.18%	57.00%	42.82%
Kapitaldienstanteil	-2.00%	-1.26%	2.33%	4.61%	7.40%	9.86%
Bruttoverschuldungsanteil						
Investitionsanteil	34.24%	50.28%	64.99%	66.63%	61.54%	34.30%
Nettozinsbelastungsanteil	-4.76%	-5.01%	-3.54%	-2.62%	-2.75%	-3.86%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner						
Bilanzüberschussquotient						
Kostendeckungsgrad	98.39%	95.67%	95.77%	96.64%	97.31%	97.44%
Werterhaltungsquote	15.63%	16.91%	18.69%	21.20%	23.34%	24.41%

Gemeinde Rubigen
Abwasserentsorgung

Erfolgsrechnung der Planperiode 2025 – 2029
Finanzplan 2026 - 2029

Konto-Nr.	Buchungstext	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
	ERGEBNIS	-12'900	-34'600	-42'058	-42'603	-33'382	-24'475
	Betrieblicher Aufwand	-800'100	-799'300	-993'694	-1'268'100	-1'241'327	-957'867
30	Personalaufwand	-25'500	-22'800	-23'279	-23'768	-24'267	-24'776
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-112'600	-91'600	-93'524	-95'488	-97'493	-99'540
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-18'000	-18'900	-44'519	-77'044	-109'444	-111'944
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-412'800	-423'300	-586'400	-820'200	-750'900	-456'900
36	Transferaufwand	-231'200	-242'700	-245'972	-251'600	-259'223	-264'707
37	Durchlaufende Beiträge						
39	Interne Verrechnungen						
	Betrieblicher Ertrag	754'100	731'600	922'383	1'197'464	1'179'878	904'721
40	Fiskalertrag						
41	Regalien und Konzessionen						
42	Entgelte	696'000	661'200	826'684	1'069'240	1'019'494	741'837
43	Verschiedene Erträge						
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	58'100	70'400	95'699	128'224	160'384	162'884
46	Transferertrag						
47	Durchlaufende Beiträge						
49	Interne Verrechnungen						
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-46'000	-67'700	-71'311	-70'636	-61'449	-53'146
34	Finanzaufwand						
44	Finanzertrag	33'100	33'100	29'253	28'033	28'067	28'671
	Ergebnis aus Finanzierung	33'100	33'100	29'253	28'033	28'067	28'671
	Operatives Ergebnis	-12'900	-34'600	-42'058	-42'603	-33'382	-24'475
38	Ausserordentlicher Aufwand						
48	Ausserordentlicher Ertrag						
	Ausserordentliches Ergebnis						
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-12'900	-34'600	-42'058	-42'603	-33'382	-24'475

Konto-Nr.	Konto-Bezeichnung	P	GK	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029	später
		Priorität	Gesamtkredit	Ausgaben Einnahmen						
	NETTOINVESTITIONEN VV		-3'662'000	-192'300	-356'000	-662'000	-728'100	-592'000	-200'000	-800'000
7201.5032.04	Ersatz Kanäle Feldern- /Zaunacker / Bernstrasse	1	-722'000	-5'000		-225'000	-398'100			
7201.5032.05	Sanierung Kanalisation Hunzigestrasse	1	-80'000	-42'300						
7201.5032.06	Sanierung Kanalisation Thunstrasse	1	-300'000	-50'000	-250'000					
7201.5032.07	Sanierung Kanalisation Käseriweg	1	-162'000		-30'000	-132'000				
7201.5620.99	Ersatz Rechen + Rechengutpresse (ARA)	2	-101'000	-95'000	-6'000					
7201.5620.99	Neubau Horizon PV-Anlage (ARA)	2	-97'000			-105'000		8'000		
7201.5032.05	Sanierung Dorfmatte/Stöcklimattweg	2	-280'000		-70'000	-30'000	-180'000			
7201.5032.06	Sanierung Dorfmatte - Pumpwerk	2	-620'000			-70'000	-50'000	-500'000		
7201.5032.99	ZpA-Konzept Los 1	2	-200'000						-200'000	
7201.5032.99	ZpA-Konzept Los 2	2	-200'000							-200'000
7201.5032.99	ZpA-Konzept Los 3	2	-200'000							-200'000
7201.5032.99	ZpA-Konzept Los 4	2	-200'000							-200'000
7201.5032.99	ZpA-Konzept Los 5	2	-200'000							-200'000
7201.5032.99	Kanal-TV Los 1	2	-100'000			-100'000				
7201.5032.99	Kanal-TV Los 2	2	-100'000				-100'000			
7201.5032.99	Kanal-TV Los 3	2	-100'000					-100'000		

		BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN		5'385'548	5'703'848	6'152'491	6'801'864	7'358'998	7'628'539
10	Finanzvermögen	3'912'580	3'900'404	3'737'746	3'742'243	3'822'761	4'010'186
14	Verwaltungsvermögen	1'472'968	1'803'444	2'414'745	3'059'621	3'536'237	3'618'353
PASSIVEN		5'385'547	5'703'847	6'152'490	6'801'863	7'358'997	7'628'538
20	Fremdkapital						
20	Fremdkapital allgemein						
29	Eigenkapital	5'385'547	5'703'847	6'152'490	6'801'863	7'358'997	7'628'538
293	Vorfinanzierungen	4'310'615	4'663'515	5'154'216	5'846'192	6'436'708	6'730'724
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	1'074'933	1'040'333	998'275	955'672	922'290	897'815

Gemeinde Rubigen	Finanzplanergebnisse der Planperiode 2025 – 2029					
Abfall	Finanzplan 2026 - 2029					
	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis der Erfolgsrechnung vor Abschluss	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
Buchgewinne Finanzvermögen						
Einlagen in SF						
Entnahmen aus SF						
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
Ergebnis der Erfolgsrechnung	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
+ planmässige Abschreibungen						
+ ausserplanmässige Abschreibungen						
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen						
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen						
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
Selbstfinanzierung (Cash flow)	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
- Buchgewinne Finanzvermögen						
- Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen						
- Nettoinvestitionen Finanzvermögen						
Saldo der Selbstfinanzierung	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117
Eigenkapital	270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117
TOTAL Steuern						
Finanzverbindlichkeiten						
Verwaltungsvermögen	21	21	21	21	21	21
Finanzkennzahlen	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
Nettoverschuldungsquotient						
Selbstfinanzierungsgrad	-1.00%	-1.00%	-1.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Zinsbelastungsanteil	-0.82%	-0.82%	-0.67%	-0.64%	-0.63%	-0.66%
Nettoschuld in Franken pro Einwohner	-93	-92	-91	-90	-91	-93
Selbstfinanzierungsanteil	-2.86%	-1.16%	-0.35%	1.79%	3.84%	3.82%
Kapitaldienstanteil	-0.82%	-0.82%	-0.67%	-0.64%	-0.63%	-0.66%
Bruttoverschuldungsanteil						
Investitionsanteil						
Nettozinsbelastungsanteil	-0.99%	-0.99%	-0.84%	-0.81%	-0.79%	-0.81%
Massgebliches Eigenkapital pro Einwohner						
Bilanzüberschussquotient						
Kostendeckungsgrad	97.24%	98.87%	99.65%	101.81%	103.97%	103.95%
Werterhaltungsquote						

Konto-Nr.	Buchungstext	BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
	ERGEBNIS	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
	Betrieblicher Aufwand	-304'500	-299'600	-302'096	-305'963	-310'705	-314'551
30	Personalaufwand						
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-248'800	-249'800	-252'296	-256'163	-260'905	-264'751
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen						
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen						
36	Transferaufwand	-55'700	-49'800	-49'800	-49'800	-49'800	-49'800
37	Durchlaufende Beiträge						
39	Interne Verrechnungen						
	Betrieblicher Ertrag	293'200	293'300	298'539	309'018	320'504	324'333
40	Fiskalertrag						
41	Regalien und Konzessionen						
42	Entgelte	293'200	293'300	298'539	309'018	320'504	324'333
43	Verschiedene Erträge						
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen						
46	Transferertrag						
47	Durchlaufende Beiträge						
49	Interne Verrechnungen						
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-11'300	-6'300	-3'557	3'055	9'799	9'782
34	Finanzaufwand	2'400	2'400	2'001	1'994	2'035	2'128
44	Finanzertrag	500	500	500	500	500	500
	Ergebnis aus Finanzierung	2'900	2'900	2'501	2'494	2'535	2'628
	Operatives Ergebnis	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410
38	Ausserordentlicher Aufwand						
48	Ausserordentlicher Ertrag						
	Ausserordentliches Ergebnis						
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-8'400	-3'400	-1'056	5'549	12'334	12'410

		BU 2024	BU 2025	2026	2027	2028	2029
AKTIVEN		270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117
10	Finanzvermögen	270'259	266'859	265'803	271'352	283'686	296'096
14	Verwaltungsvermögen	21	21	21	21	21	21
PASSIVEN		270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117
20	Fremdkapital						
20	Fremdkapital allgemein						
29	Eigenkapital	270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117
299	Bilanzüberschuss /-fehlbetrag	270'280	266'880	265'824	271'373	283'707	296'117