

Finanzplan der Burgergemeinde

Busswil BE

Grunddaten:

Basisjahr	2023
Zeitraum	2025 - 2029
Erarbeitet durch	Susanne Gerber
Erarbeitet im	Oktober 2024

Zinsprognose	Basisjahr 2023	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029
Bestehendes Fremdkapital	0.60%	0.60%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Neues Fremdkapital	0.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Aktiv-Zinssatz	0.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

Burgergemeinde Busswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
----------------------------------	-------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2023	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
1 Aktiven	4'266							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	4'127								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	974	974							in Tabelle 9, Zeile 88
4 davon abzuschreibendes FV	688	641	598	557	519	484	451	Vorjahr - (Zeile 14 + 17)	
5 VV Liegenschaften	139	139	139	139	139	139	139	Vorjahr - (Zeile 15 + 18)	
6 VV Mobilien, Fahrzeuge usw.	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - (Zeile 16 + 19)	
7 Spezialfinanzierungen	0								
8 Bilanzfehlbetrag	0								
9 Passiven	4'266							Total Passiven	
10 Fremdkapital zinspflichtig	400	200	200	200	200	200	200	Vorjahr - Zeile 20	in Tabelle 10, Zeile 114
11 Fremdkapital übriges	36	36	36	36	36	36	36	Vorjahr - Zeile 21	in Tabelle 10, Zeile 114
12 Spezialfinanzierungen	535								
13 Eigenkapital	3'295								

* Achtung: zur Finanzierung eingesetztes Vermögen wirft keinen Aktivzins mehr ab (in Tabelle 4, Kontengruppe 42 Vermögenserträge, entsprechend berücksichtigen)

Tabelle 2: Abschreibungen	Abschr.- satz ¹⁾	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
14 Abschreibungen best. FV	6.8%	47	44	41	38	35	33	in Tabelle 5, Zeile 73	in Tabelle 9, Zeile 95
15 Abschreibungen best. VV Liegensch.	0.0%	0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 74	in Tabelle 9, Zeile 95
16 Abschreibungen best. VV Mobilien	0.0%	0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 74	in Tabelle 9, Zeile 95
17 Zusätzliche Abschr. best. FV		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 73	in Tabelle 9, Zeile 95
18 Übrige Abschr. best. VV Liegensch.		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 75	in Tabelle 9, Zeile 95
19 Übrige Abschr. best. VV Mobilien		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 75	in Tabelle 9, Zeile 95

¹⁾ Mischsatz steuerliche Abschreibungen (Abschreibungsverordnung, BSG 661.312.59)

Tabelle 3: Amortisation/Zinsaufwand	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
20 Amortisation best. FK zinspflichtig	200	0	0	0	0	0		
21 Amortisation best. FK übriges	0	0	0	0	0	0		
22 Total	200	0	0	0	0	0	Zeile 20 + 21	in Tabelle 9, Zeile 97
23 Zinsaufwand best. Fremdkapital	2	3	3	3	3	3	Zeile 10 x Zinssatz	in Tabelle 5, Zeile 72

Burgergemeinde	Busswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
-----------------------	-------------------	-------------------------------

	Tabelle 4: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2023	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
24	41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
25	42 Vermögenserträge	282	285	313	349	349	349	349	Total Zeile 26 bis 32	
26	422 Zinsen auf Geldanlagen	9	9	11	11	11	11	11		
27	423 Miet-/Pacht-/BR-Zinsen	255	255	281	317	317	317	317		
28	423 Waldhaus	18	21	21	21	21	21	21		
29	424 Buchgewinn Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0	0		
30										
31										
32										
33	43 Entgelte	78	52	50	50	50	50	50	Total Zeile 34 bis 42	
34	434 Gebühren	0	0	0	0	0	0	0		
35	435 Holzverkäufe	25	9	9	9	9	9	9		
36	436 Rückerstattungen	53	43	41	41	41	41	41		
37										
38										
39										
40										
41										
42										
43	44 Anteile + Beiträge ohne Zweckb.	0	0	0	0	0	0	0		
44	45 Rückerst. von Gemeinwesen	0	0	0	0	0	0	0	Total Zeile 45 bis 46	
45										
46										
47	46 Beiträge	0	0	0	0	0	0	0	Total Zeile 48 bis 51	
48	461 Kantonsbeitrag									
49										
50										
51										
52	47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
53	48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	0	0	200	0	0	0	0		in Tabelle 9, Zeile 99
54	49 Interne Verrechnungen	9	9	12	12	12	12	12		
55	Total Ertrag	369	346	575	411	411	411	411		in Tabelle 5, Zeile 84

Burgergemeinde Buswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
---------------------------------	-------------------------------

Tabelle 5:	Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2023	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
56	30 Personalaufwand	70	65	66	66	66	66	66	Total Zeile 57 bis 61	
57	300 Sitzungsgelder	12	12	12	12	12	12	12		
58	301 Löhne und Entschädigungen	51	46	46	46	46	46	46		
59	303 Sozialleistungen	4	4	4	4	4	4	4		
60	305 Unfallversicherungen	1	1	1	1	1	1	1		
61	309 übriger Personalaufwand	2	2	3	3	3	3	3		
62	31 Sachaufwand	81	90	140	90	90	90	90	Total Zeile 63 bis 70	
63	310 Büromaterial, Drucksachen	3	3	4	4	4	4	4		
64	311 Anschaffungen	5	1	3	3	3	3	3		
65	312 Wasser/Energie/Heizmaterial	7	8	8	8	8	8	8		
66	313 Dienstleistungen u. Honorare	26	45	49	49	49	49	49		
67	314 Baulicher Unterhalt	15	3	53	3	3	3	3	2025: Meisenweg 9 / 50'	
68	316 Mieten (Büro + Maschinen)	13	14	13	13	13	13	13		
69	317 Spesenentschädigungen	3	7	1	1	1	1	1		
70	319 übriger Sachaufwand	9	9	9	9	9	9	9		
71	321 Zinsen kurzfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		
72	322 Zinsen langfristige Schulden	2	2	17	3	3	3	3		von Tabelle 3, Zeile 23
73	330 Abschreibungen Finanzvermögen	50	47	193	41	38	35	33	2025: Meisenweg 9 / 50'	von Tabelle 2, Zeile 14+17
74	331 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 15+16
75	332 Übrige Abschreibungen	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 18+19
76	333 Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	BF aus Basisjahr	in Tabelle 9 + 10
77	34 Kursverluste Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0	0		
78	35 Entsch. an Gemeinwesen	5	5	5	5	5	5	5		
79	36 Eigene Beiträge	25	35	31	31	31	31	31		
80	37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
81	38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	60	35	40	40	40	40	40		in Tabelle 9, Zeile 98
82	39 Interne Verrechnungen	9	9	12	12	12	12	12		
83	Total Aufwand	302	288	504	288	285	282	280		in Tabelle 10, Zeile 109
84	Total Ertrag	369	346	575	411	411	411	411	von Tabelle 4, Zeile 55	in Tabelle 10, Zeile 108
85	Handlungsspielraum der LR	67	58	71	123	126	129	131	= Zeile 84 - Zeile 83	in Tabelle 9 und 10
86	Abschreibungen FV / VV / BF	50	47	193	41	38	35	33	Total Zeilen 73 bis 76	
87	Selbstfinanzierung	117	105	264	164	164	164	164	= Zeile 85 + Zeile 86	

Tabelle 6a: Investitionsprogramm Liegenschaften (Finanz- und Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen inkl. Verkäufe

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2024		Prog 1 2025		Prog 2 2026		Prog 3 2027		Prog 4 2028		Prog 5 2029		später Investition	
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F		
1	Kauf Liegenschaft Meisenweg 9	A	944			944													
2	Sanierung Brücke zum Waldhaus	A	400							400									
3	Kauf Mehrfamilienhaus	C	3'000														3'000	-100	
4																			
5																			
6																			
7																			
8																			
9																			
10																			
Total Investitionen / Folgekosten			4'344	0	4'344	944	0	0	0	400	0	0	0	0	0	0	3'000	-100	0

- 1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen
 - 2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf
 - 3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)
- F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften
Verkäufe mit Minus eintragen

Tabelle 6b: Investitionsprogramm Mobilien, Fahrzeuge usw. (Fiananz- und Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen inkl. Verkäufe

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2024		Prog 1 2025		Prog 2 2026		Prog 3 2027		Prog 4 2028		Prog 5 2029		später Investition
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	
1																		
2																		
3																		
4																		
5																		
6																		
7																		
8																		
9																		
10																		
Total Investitionen / Folgekosten			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

- 1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen
 - 2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf
 - 3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)
- F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Unterhalt bei neuen Maschinen
 Verkäufe mit Minus eintragen

Burgergemeinde	Busswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
-----------------------	-------------------	-------------------------------

Tabelle 7a: Investitionsprogramm Liegenschaften (Finanz- und Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Priorität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	später
1	Kauf Liegenschaft Meisenweg 9	A	944		944	944						
2	Sanierung Brücke zum Waldhaus	A	400		400			400				
3	Kauf Mehrfamilienhaus	C	3'000		3'000						3'000	
4												
5	ausserordentliche Abschreibung Meisenweg 9					-150						
6												
7												
8												
9												
10												
Total			4'344	0	4'344	794	0	400	0	0	3'000	0
Vermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	794	715	1'004	904	814	3'613
Vermögen vor Abschreibungen ¹⁾						794	794	1'115	1'004	904	3'814	3'613
Steuerliche Abschreibungen ²⁾					10.0%	0	79	111	100	90	201	188
Vermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						794	715	1'004	904	814	3'613	3'425
Veränderung Vermögen						794	-79	289	-100	-90	2'799	-188

¹⁾ Total Vermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

²⁾ Mischsatz steuerliche Abschreibungen für geplante Investitionen Liegenschaften (Abschreibungsverordnung, BSG 661.312.59)

Burgergemeinde	Busswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
-----------------------	-------------------	-------------------------------

Tabelle 7b: Investitionsprogramm Mobilien, Fahrzeuge usw. (Finanz- und Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio-rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	später
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
Total			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	0	0	0	0	0	0
Vermögen vor Abschreibungen ¹⁾						0	0	0	0	0	0	0
Steuerliche Abschreibungen ²⁾					0.0%	0	0	0	0	0	0	0
Vermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						0	0	0	0	0	0	0
Veränderung Vermögen						0	0	0	0	0	0	0

¹⁾ Total Vermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

²⁾ Mischsatz steuerliche Abschreibungen für geplante Investitionen Mobilien, Fahrzeuge usw. (Abschreibungsverordnung, BSG 661.312.59)

Burgergemeinde	Busswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
-----------------------	-------------------	-------------------------------

Tabelle 8: Anlagen des Finanzvermögens (Kontengruppe 102, ohne Liegenschaften, Mobilien, Fahrzeuge usw.)

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2024		Prog 1 2025		Prog 2 2026		Prog 3 2027		Prog 4 2028		Prog 5 2029		später Anlage
			Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	
1	UBS: 5'532 NA à Fr. -.10 Nennwert (Buchwert)	-44												-44	
2	Raiff: Schweiz (Lux) Fonds (Buchwert)	-134												-134	
3	BEKB: 30 NA à Fr. 20.- (Buchwert)	-4												-4	
4	Raiff: Genossenschaftsanteilscheine	-10												-10	
5	BEKB: 385 Anteile Aktienfonds Small + Mid Caps	-43												-43	
6	BEKB: 464 Anteile Aktienfonds- Aktien Schweiz Value	-46												-46	
7															
8	Wertschriftenertrag, der wegfällt durch den Kauf MFH														6
9															
10															
Total Anlagen / Folgekosten		-281	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-281	6

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Depotgebühren

im Ertrag (Tabelle 4) und Aufwand (Tabelle 5) sind diese jedoch noch resp. noch nicht enthalten, die Folgen der Anlagen werden erst hier erfasst

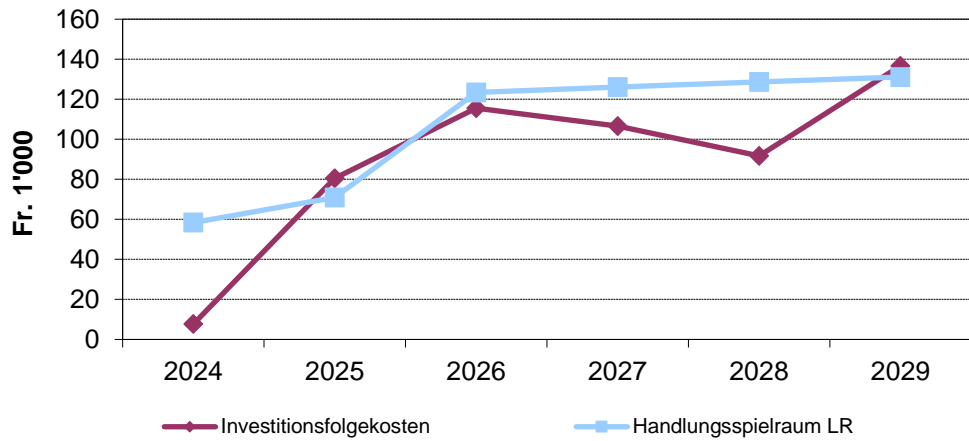
Tabelle 9: Mittelflussrechnung		Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
88	1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	974						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
89	2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	-37	-84	-285	-88	115	Zeile 104 oder 105 Vorjahr	
90	3) Investitionen	-944	0	-400	0	0	-3'000	Vorzeichenwechsel	von Tabellen 6a+b (Total)
91	4) Anlagen	0	0	0	0	0	281	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
92	5) Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Investitionen	0	0	0	0	0	100	Vorzeichenwechsel	von Tabellen 6a+b (Total)
93	Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Anlagen	0	0	0	0	0	-6	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
94	6) Handlungsspielraum der LR	58	71	123	126	129	131		von Tabelle 5, Zeile 85
95	7) Abschreibungen best. FV + VV	47	44	41	38	35	33		von Tabelle 2, Zeile 14 - 19
96	8) Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 76
97	9) Amortisation best. Fremdkapital	-200	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 3, Zeile 22
98	10) Einlagen in Spezialfinanzierungen	35	40	40	40	40	40		von Tabelle 5, Zeile 81
99	11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	0	-200	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4, Zeile 53
100	12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	5	-1	-2	-7	-2	1	Zinsberechnung 1 Jahr	
101	13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	-13	-1	-2	1	1	-30	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
102	14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
103	15) Zinsen total	-8	-2	-5	-7	-2	-30	= Zeile 100 bis 102	in Tabelle 10, Zeile 117
104	16) Eigene Mittel per 31.12.	0	0	0	0	115	0	Zeilen 88 bis 102 wenn +	
105	17) Neues Fremdkapital per 31.12.	-37	-84	-285	-88	0	-2'336	Zeilen 88 bis 102 wenn -	in Tabelle 10, Zeile 113
106	davon zinslos	0	0	0	0	0	0	z.B. IHG-Darlehen	
107	Total neues zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0		

Burgergemeinde	Buswil BE	Finanzplan 2025 - 2029
-----------------------	------------------	-------------------------------

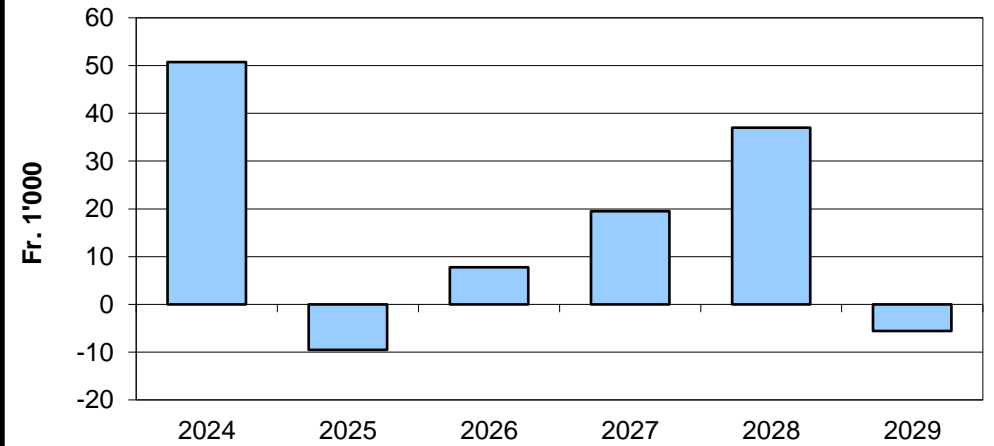
Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge (automatisch)
Prognose Laufende Rechnung								
108 Ertrag	346	575	411	411	411	411		von Tabelle 5, Zeile 84
109 Aufwand	288	504	288	285	282	280		von Tabelle 5, Zeile 83
110 Handlungsspielraum der LR	58	71	123	126	129	131		von Tabelle 5, Zeile 85
Investitionen und Anlagen								
111 Total Investitionen	944	0	400	0	0	3'000		von Tabellen 6a+b (Total)
112 Total Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	-281		von Tabelle 8 (Total)
Finanzierung von Investitionen								
113 Neues Fremdkapital	37	84	285	88	0	2'336	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 105
114 Bestehendes Fremdkapital	236	236	236	236	236	236		von Tabelle 1, Zeile 10 + 11
115 Total Fremdkapital	273	320	521	324	236	2'572	Zeile 113 + Zeile 114	
Prognose der Belastung								
116 Abschreibungen neue Investitionen	0	79	111	100	90	201		von Tabellen 7a+b (Abschr.)
117 Zinsaufwand neue Investitionen	8	2	5	7	2	30	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 103
118 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	-94		von Tabellen 6a+b + 8
119 Total Investitionsfolgekosten	8	81	116	107	92	137	= Zeilen 116 bis 118	
120 Handlungsspielraum der LR	58	71	123	126	129	131		von Zeile 110
121 Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)	51	-10	8	20	37	-6	Zeile 120 - Zeile 119	
Bilanzsituation								
122 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 76
123 Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu	3'346	3'336	3'344	3'364	3'401	3'395	EK Vorjahr + Zeile 121 + Zeile 122	

Tabelle jeweils bis spätestens Ende Jahr dem Amt für Gemeinden und Raumordnung einreichen (gemäss Artikel 64 Absatz 1 Gemeindeverordnung).

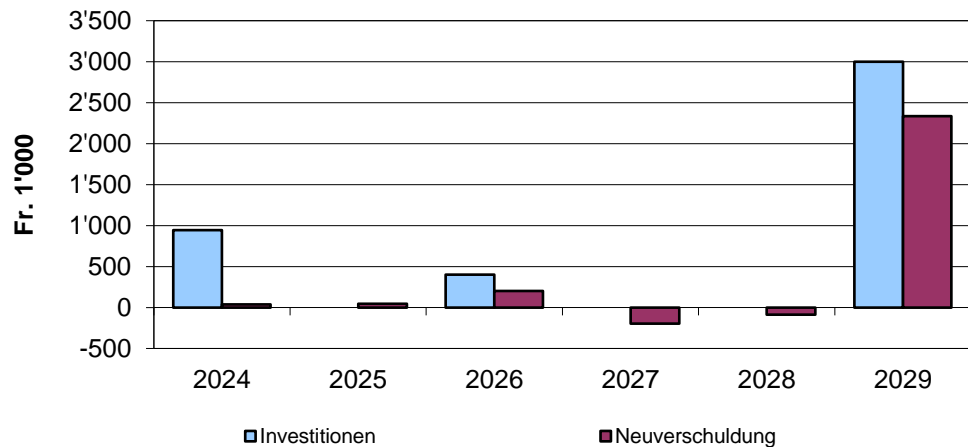
Investitionsfolgekosten und Handlungsspielraum der LR



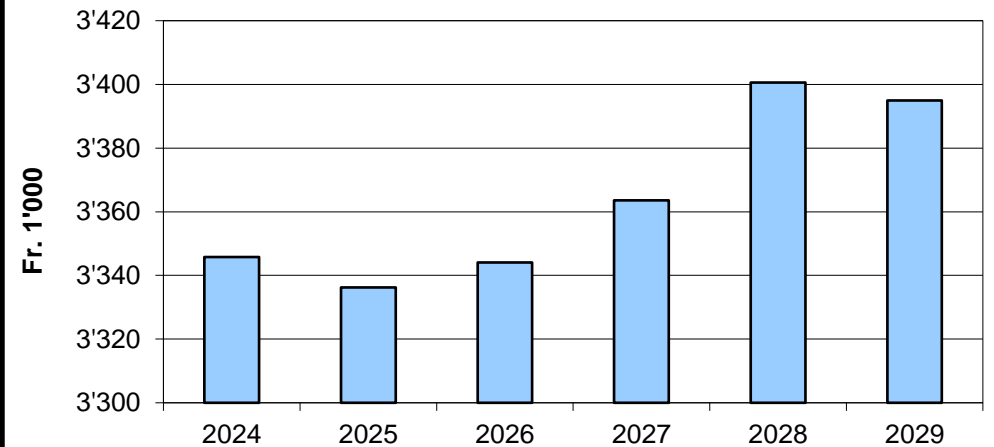
Ergebnis der Laufenden Rechnung



Investitionen und Neuverschuldung



Eigenkapital bzw. Bilanzfehlbetrag



Grafik Investitionsfolgekosten - Handlungsspielraum der LR

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Investitionsfolgekosten	8	81	116	107	92	137
Handlungsspielraum LR	58	71	123	126	129	131

Grafik Ergebnis der Laufenden Rechnung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Ergebnis der LR	51	-10	8	20	37	-6

Grafik Investitionen - Neuverschuldung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Investitionen	944	0	400	0	0	3'000
Neuverschuldung	37	47	201	-197	-88	2'336

Grafik Entwicklung Eigenkapital

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Eigenkapital	3'346	3'336	3'344	3'364	3'401	3'395