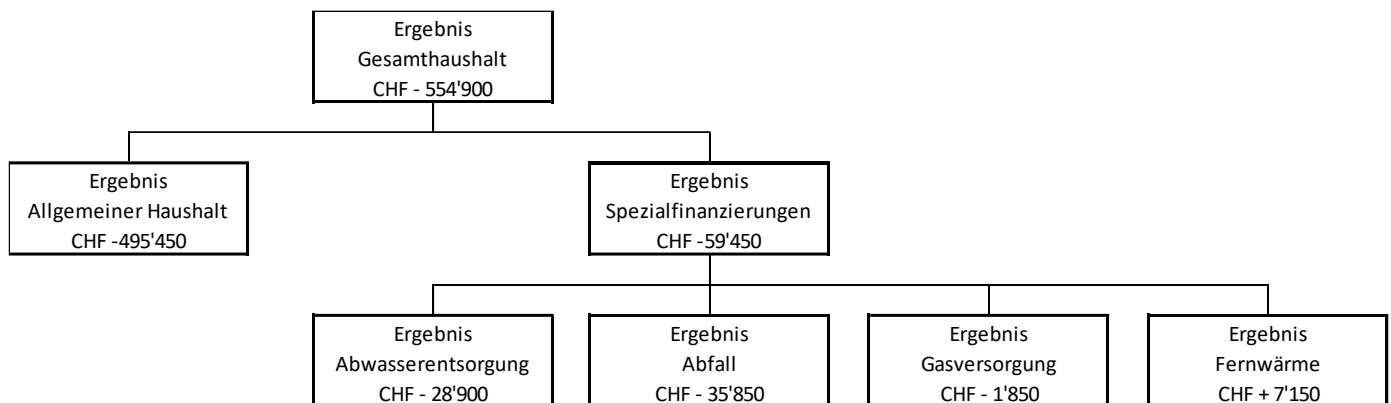


Referent: Martin Häberli

1. Budget 2026

Das Budget 2026 auf einen Blick

- Defizit im Gesamthaushalt von CHF 554'900.00
- Defizit im Allgemeinen Haushalt von CHF 495'450.00
- Unveränderte Steueranlage von 1.38 Einheiten
- Unveränderte Liegenschaftssteuer von 1.5 ‰ der amtlichen Werte
- Veränderte Gebührenansätze
- Nettoinvestitionen von 6.996 Mio. Franken
- Zunahme festverzinsliche Schulden um CHF 3.5 Mio.



Das Budget 2026 mit einem Aufwandüberschuss von CHF 554'900.00 entspricht den Ergebnissen aus dem Finanzplan 2025-2029. Die finanzielle Situation der Gemeinde Moosseedorf präsentiert sich grundsätzlich stabil. In den letzten Jahren konnten aufgrund von ausserordentlichen Einnahmen gute Abschlüsse vorgewiesen werden, dadurch konnte das Eigenkapital geäufnet werden. Per 01.01.2025 verfügt die Gemeinde über einen Bilanzüberschuss von CHF 8'997'204.39. Die Finanzpolitische Reserve ist mit CHF 4'896'570.20 bilanziert. Die Vorschriften bezüglich finanzpolitischer Reserve werden mit der Änderung der Gemeindeverordnung des Kantons Bern per 01.01.2026 aufgehoben. Der Saldo der finanzpolitischen Reserve wird in den Bilanzüberschuss übertragen.

Die zukünftigen hohen Investitionen werden den Finanzhaushalt aber stark belasten. Die Verschuldung wird massiv zunehmen und es ist mit Folgekosten aus den Investitionen zu rechnen. Die Einwohnerzahl wird sich durch die Überbauung Moosbühl und diverser weiterer Neubauten bis Ende 2031 um rund 700 Personen erhöhen, dies generiert einerseits höhere Kosten im Lastenausgleich, bringt aber auch höhere Steuereinnahmen. Die Prognosen sind schwierig zu treffen.

Es muss zwingend darauf geachtet werden, dass die Aufwandüberschüsse nicht zu hoch werden und die freiwilligen Aufgaben stets überprüft werden. Die zukünftigen Investitionen können nicht aus eigenen Mitteln finanziert werden und die Schulden und somit auch der Zinsaufwand werden in den kommenden Jahren stark ansteigen.

Dem Budget 2026 liegen folgende Steuersätze zu Grunde (unverändert):

Steueranlage	1.38 Einheiten
Liegenschaftssteuer	1.50 ‰ der amtlichen Werte
Feuerwehrrersatzabgabe	10% der einfachen Steuer (max. CHF 450.00 / min. CHF 50.00)
Hundetaxe	CHF 100.00 je Hund

Spezialfinanzierungen: Die Gebühren Abfall werden per 01.01.2026 erhöht. Die Verbrauchsgebühren Abwasser bleiben unverändert. Die Grundgebühren Abwasser werden gemäss dem neuen Abwasserreglement neu nach Belastungswerten (LU) und einer Gebühr für Regenabwasser in Rechnung gestellt. Die Gebühren Gas werden quartalsweise überprüft und laufend angepasst. Die letzte Anpassung wurde per 1. Juli 2025 vorgenommen. Alle Ansätze sind im Vorbericht zum Budget ersichtlich.

Aufwand nach Sachgruppen

		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
	Erfolgsrechnung	22'201'300.00	21'705'850.00	22'635'250.00	22'635'250.00	23'260'303.10	23'260'303.10
	Aufwandüberschuss		495'450.00				
3	Aufwand	22'194'150.00		22'615'750.00		22'186'826.22	
30	Personalaufwand	4'870'750.00		4'770'200.00		4'481'280.64	
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	4'880'900.00		5'264'600.00		5'104'421.66	
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'088'050.00		1'183'150.00		959'374.20	
34	Finanzaufwand	107'450.00		85'700.00		89'717.00	
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	807'750.00		807'750.00		285'644.84	
36	Transferaufwand	9'553'700.00		9'614'400.00		8'971'444.31	
37	Durchlaufende Beiträge	70'000.00		70'000.00		173.00	
38	Ausserordentlicher Aufwand			10'500.00		1'484'157.87	
39	Interne Verrechnungen	815'550.00		809'450.00		810'612.70	

Personalaufwand

Der Personalaufwand ist gegenüber dem Budget 2025 um CHF 100'550.00 (2.11%) höher. Es wurde eine generelle Lohnerhöhung inkl. Teuerung von 1.5% eingerechnet. Die Löhne sind in den Bereichen Schulanlage und Tagesschule höher als die 1.5%. Dies aufgrund von Zunahme der Betreuungsstunden in der Tagesschule und einer befristeten Anstellung der abgehenden Lehrtochter im Hauswartteam. Die Tag- und Sitzungsgelder an Kommissionen sowie der übrige Personalaufwand ist tiefer als im Budget 2025.

Sach- und übriger Betriebsaufwand

Der Aufwand ist um CHF 383'700.00 tiefer als im Budget 2025. Die Gasbezugskosten sind um CHF 650'000.00 tiefer als im Vorjahr, wird dieser Betrag ausgeklammert ergibt sich ein Mehraufwand von CHF 266'300.00. Die grössten Mehraufwände bzw. Minderaufwände sind:

- Anschaffungen; + CHF 16'000.00; zwei grössere einmalige Anschaffungen (neues Floss im Strandbad und der Ersatz der Firewall-Lizenz)
- Dienstleistungen Dritter; + CHF 44'050.00; Auslagerung Zustellungen, Mehraufwand Abfuhrkosten Abfall, höhere Kosten Migrationsdienst
- Honorare ext. Berater; + CHF 68'600.00; einmalige Kosten für diverse Projekte Digitalisierung Verwaltung, Ortsplanung, Überprüfung Versicherungsportfolio, Analyse Abfallgebühren
- Informatik Nutzungsaufwand; + CHF 22'300.00; Mehrkosten aufgrund neuer digitaler Kanäle
- Baulicher Unterhalt; + 59'500.00; einmalige Kosten Unterhalt öffentliche Plätze (neue Sitzbänkli), Vordach Gemeindeverwaltung sowie Anpassung Budget Schulliegenschaften auf Vorjahreswerte, da das Budget regelmässig überzogen wurde.

Finanz- und Lastenausgleich (Transferaufwand)

In der nachfolgenden Tabelle sind die von der Gemeinde an den Kanton geschuldeten Beiträge beziehungsweise Gutschriften im Zeitvergleich aufgeführt. An die verschiedenen Lastenausgleichssysteme bezahlt die Gemeinde CHF 6.54 Mio. (Vorjahr: CHF 6.41 Mio.).

An den direkten Finanzausgleich (Disparitätenabbau) wird mit einer Ausgleichszahlung von CHF 50'000.00 gerechnet (Vorjahr: CHF 319'350.00). Der Wert berechnet sich auf dem durchschnittlichen Steuerertrag der drei vorangehenden Rechnungsjahre.

Unter Berücksichtigung des soziodemografischen Zuschusses betragen die Beiträge an den Kanton insgesamt netto CHF 6.485 Mio. Die Gemeindeanteile wurden gestützt auf die Finanzplanungshilfe der kantonalen Finanzdirektion berechnet. Insgesamt erscheinen die Budgetmitteilungen der Finanzplanungshilfe plausibel, weshalb die Grundlagendaten unverändert ins Budget übernommen werden

Bezeichnung	Konto	Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024	Rechnung 2023	Rechnung 2022	Rechnung 2021
Kindergarten	2110.3611.00	270'000.00	243'650.00	264'573.50	193'845.25	202'180.25	201'192.50
Primarstufe	2120.3611.00	925'000.00	856'000.00	856'631.50	739'011.50	665'181.00	665'028.50
Sekundarstufe	2130.3611.00	513'000.00	555'000.00	480'092.85	597'038.80	474'207.00	488'340.15
Total Schule Lehrerbesoldungen		1'708'000.00	1'654'650.00	1'601'297.85	1'529'895.55	1'341'568.25	1'354'561.15
Ergänzungsleistungen	5320.3631.00	962'800.00	1'005'300.00	946'397.00	929'885.00	945'857.00	960'847.00
Familienzulagen	5410.3631.00	20'750.00	20'600.00	14'031.00	16'525.00	19'535.00	22'936.00
Sozialhilfe	5799.3611.00	2'652'000.00	2'537'950.00	2'270'678.05	2'109'955.83	2'205'947.21	2'097'726.69
öffentlicher Verkehr	6291.3631.00	437'000.00	445'900.00	402'518.60	407'862.00	390'119.00	366'392.00
neue Aufgabenteilung	9300.3621.60	760'000.00	749'850.00	745'965.00	752'232.00	754'905.00	747'176.00
Total Lastenausgleich		6'540'550.00	6'414'250.00	5'980'887.50	5'746'355.38	5'657'931.46	5'549'638.84
Finanzausgleich (Disparitätenabbau)	9300.3622.70	50'000.00	319'350.00	324'128.00	460'798.00	236'017.00	231'442.00
Sozio-demografischer Zuschuss	9300.4621.60	-105'000.00	-96'000.00	-96'740.00	-94'270.00	-80'543.00	-75'511.00
Total Zahlung an Kanton		6'485'550.00	6'637'600.00	6'208'275.50	6'112'883.38	5'813'405.46	5'705'569.84

Ertrag nach Sachgruppen

		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
	Erfolgsrechnung	22'201'300.00	21'705'850.00	22'635'250.00	22'635'250.00	23'260'303.10	23'260'303.10
	Aufwandüberschuss		495'450.00				
4	Ertrag		21'639'250.00		22'583'400.00		23'178'866.80
40	Fiskalertrag		13'112'700.00		12'990'700.00		13'695'480.60
41	Regalien und Konzessionen		91'200.00		91'150.00		90'781.80
42	Entgelte		4'115'350.00		4'651'950.00		4'691'943.90
43	Verschiedene Erträge		3'000.00		3'000.00		1'850.05
44	Finanzertrag		292'150.00		291'150.00		452'964.70
45	Entnahmen Fonds u. Spezialfinanzierungen		341'750.00		371'100.00		262'218.65
46	Transferertrag		2'700'800.00		2'737'100.00		2'634'754.70
47	Durchlaufende Beiträge		70'000.00		70'000.00		173.00
48	Ausserordentlicher Ertrag		96'750.00		567'800.00		538'086.70
49	Interne Verrechnungen		815'550.00		809'450.00		810'612.70

Fiskalertrag

Die Steuererträge basieren auf einer unveränderten Steueranlage von 1.38 Einheiten. Den Einkommens- und Vermögenssteuern liegen die Taxationen des Steuerjahres 2024 zu Grunde. Gegenüber den effektiven Steuererträgen 2024 wird bei den Einkommenssteuern natürliche Personen mit einer Zunahme von rund CHF 300'000.00 gerechnet. Bei den Vermögenssteuern wird mit einer Zunahme von CHF 56'000.00 gerechnet. Bei den Einkommens- und Vermögenssteuern ist der Ausgleich der kalten Progression auf den Steuertarifen berücksichtigt, was zu einer Minderung der Zuwachsrates führt. Die Zahl der steuerpflichtigen Personen wird gegenüber der Rechnung 2024 voraussichtlich um rund 50 Personen zunehmen. Die Ertragszunahme wird mit den zur Verfügung stehenden wirtschaftlichen Faktoren und unter Berücksichtigung der steigenden Bevölkerungszahl sowie der Prognosedaten als plausibel bewertet. Der Ertrag aus Quellensteuern wird mit CHF 280'000.00 gleich hoch budgetiert wie im Vorjahr.

Die juristischen Personen wurden fallweise budgetiert und die Durchschnittswerte der letzten drei Jahre als Grundlage herangezogen. Der Ertrag liegt deutlich unter der Rechnung 2024. Im Rechnungsjahr 2024 gab es diverse Korrekturen aus Vorjahren sowie Auflösungen von Rückstellungen für Steuerteilungen, weshalb dieser Wert nicht für die Budgetierung relevant ist. Gegenüber dem Budget 2025 wird mit einer Erhöhung von CHF 600'000.00 gerechnet. Das Budgetieren des Steuerertrags ist herausfordernd und mit etlichen Unsicherheiten behaftet.

Planungsmehrwerte

Im Jahr 2026 wird mit Erträgen aus Planungsmehrwerten von CHF 630'000.00 gerechnet. Der Betrag wird vollumfänglich in die Spezialfinanzierung eingelegt und hat somit keine Auswirkung auf das Rechnungsergebnis.

Investitionen / Abschreibungen

Im Jahr 2026 sind Investitionen von CHF 6'996'000.00 im Verwaltungsvermögen vorgesehen. Vorbehalten bleiben die Kreditbeschlüsse durch die zuständigen Organe. Folgende Investitionen sind geplant:

Investitionen aus Steuern finanziert	Betrag
Informatik Verwaltung	CHF 40'000.00
Neubau Staffel 4	CHF 5'750'000.00
Sanierung Licht/Media MZH & 3-fach Sporthalle	CHF 120'000.00
EDV Schule	CHF 80'000.00
Beitrag Kunstrassen FC Schönbühl	CHF 160'000.00
Skate- und Pumptrackanlage	CHF 300'000.00
Modernisierung Schifflikreisel	CHF 50'000.00
Projektkredit Verkehrsmassnahmen Moosbühlkreuzung	CHF 100'000.00
Uferweg Steg Anschluss	CHF 80'000.00
Energetische Sanierung Werkhoffassade	CHF 120'000.00
Sanierung Elektroanlagen (Werkhof und Feuerwehrmagazin)	CHF 70'000.00
Projektkredit Fussgänger- und Velounterführung Sandstrasse	CHF 50'000.00
Projektkredit Parkanlage Moosbühl	CHF 30'000.00
Total Steuerhaushalt	CHF 6'950'000.00

Investitionen Spezialfinanzierungen	Betrag
Nachführung Anlagekataster	CHF 46'000.00
Total Spezialfinanzierungen	CHF 46'000.00

Investitionen Finanzvermögen	Betrag
Keine Investitionen geplant	CHF 0.00
Total Finanzvermögen	CHF 0.00

Die Investitionstätigkeit war in den letzten Jahren sehr hoch und wird in den nächsten Jahren weiterhin hoch sein. Die Abschreibungen werden in den nächsten Jahren laufend zunehmen. Im Jahr 2025 betragen diese CHF 1'088'050.00. Aufgrund von Verzögerungen in Projekten, dem Wechsel der Abschreibungsdauer bei Schulliegenschaften sowie dem Wegfall von einigen 10-jährigen Abschreibungen aus Investitionen aus dem Jahr 2016, sind die Abschreibungen tiefer als im Jahr 2025.

Schulden

Die Festverzinslichen Schulden werden im Jahr 2026 um 3.5 Mio. zunehmen und betragen neu 7.0 Mio. Franken. Die Verschuldung wird in den nächsten Jahren stark zunehmen.

Finanzplan 2026-2030

Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mögliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten 5 Jahren. Er ist für den Gemeinderat ein strategisches Hilfsmittel und wird jährlich aufgrund der neusten Erkenntnisse angepasst. Der Gemeinderat wird an der Gemeindeversammlung über den genehmigten Finanzplan 2026-2030 informieren.

Schlusswort

Der Gemeinderat hält weiterhin an seiner Absicht fest, die Ausgabenpolitik nach Notwendigkeit und Nachhaltigkeit sowie dem Verhältnis zwischen Kosten und Nutzen und den verfügbaren Mitteln auszurichten.

Das detaillierte Budget 2026 inkl. Vorbericht kann auf www.moosseedorf.ch heruntergeladen werden oder bei der Gemeindeverwaltung Moosseedorf, 031 850 13 13, finanzverwaltung@moosseedorf.ch, kostenlos bezogen werden.

Anträge

1. Genehmigung unveränderte Steueranlage für die Gemeindesteuern von 1.38 Einheiten
2. Genehmigung unveränderte Steueranlage für die Liegenschaftssteuern von 1.5 ‰ der amtlichen Werte
3. Genehmigung Budget 2026 bestehend aus:

Gesamthaushalt	CHF	22'194'150.00	CHF	21'639'250.00
Aufwandüberschuss			CHF	-554'900.00
Allgemeiner Haushalt	CHF	19'843'250.00	CHF	19'347'800.00
Aufwandüberschuss			CHF	-495'450.00
SF Abwasserentsorgung	CHF	752'150.00	CHF	723'250.00
Aufwandüberschuss			CHF	-28'900.00
SF Abfall	CHF	448'100.00	CHF	412'250.00
Aufwandüberschuss			CHF	-35'850.00
SF Gasversorgung	CHF	1'082'800.000	CHF	1'080'950.00
Aufwandüberschuss			CHF	-1'850.00
SF Fernwärme	CHF	67'850.00	CHF	75'000.00
Ertragsüberschuss	CHF	7'150.00		

		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
	ERFOLGSRECHNUNG	22'201'300.00	21'705'850.00	22'635'250.00	22'635'250.00	23'260'303.10	23'260'303.10
	Aufwandüberschuss		495'450.00				
0	Allgemeine Verwaltung	1'892'150.00	428'000.00	1'895'450.00	420'600.00	1'740'645.90	430'869.05
	Nettoaufwand		1'464'150.00		1'474'850.00		1'309'776.85
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit, Verteidigung	568'050.00	463'700.00	551'150.00	448'550.00	534'641.90	436'983.80
	Nettoaufwand		104'350.00		102'600.00		97'658.10
2	Bildung	5'960'850.00	1'852'100.00	5'674'050.00	1'739'250.00	5'400'895.59	1'745'761.82
	Nettoaufwand		4'108'750.00		3'934'800.00		3'655'133.77
3	Kultur, Sport und Freizeit, Kirche	1'101'400.00	489'250.00	1'114'800.00	494'550.00	1'122'897.63	406'057.05
	Nettoaufwand		612'150.00		620'250.00		716'840.58
4	Gesundheit	34'750.00		34'700.00		26'015.35	
	Nettoaufwand		34'750.00		34'700.00		26'015.35
5	Soziale Sicherheit	6'204'950.00	1'859'650.00	6'137'550.00	1'905'350.00	5'644'580.93	1'719'895.18
	Nettoaufwand		4'345'300.00		4'232'200.00		3'924'685.75
6	Verkehr und Nachrichtenübermittlung	1'544'700.00	522'850.00	1'590'500.00	562'150.00	1'495'607.21	525'730.63
	Nettoaufwand		1'021'850.00		1'028'350.00		969'876.58
7	Umweltschutz und Raumordnung	2'428'150.00	2'047'150.00	2'310'350.00	1'991'900.00	1'657'246.70	1'334'155.55
	Nettoaufwand		381'000.00		318'450.00		323'091.15
8	Volkswirtschaft	1'204'450.00	1'289'800.00	1'849'900.00	1'937'200.00	1'865'930.50	1'972'357.02
	Nettoertrag		85'350.00		87'300.00		106'426.52
9	Finanzen und Steuern	1'261'850.00	12'753'350.00	1'476'800.00	13'135'700.00	3'771'841.39	14'688'493.00
	Nettoertrag		11'491'500.00		11'658'900.00		10'916'651.61