Burgergemeinde Niederbipp

Dorfstrasse 19
4704 Niederbipp

Vorbericht Finanzplan 2027 - 2031

Nach HRM2

(gemäss Art. 21-28 Direktionsverordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden FHDV [BSG 170.511])

Vom Burgerrat genehmigt am 20.10.2026. Der Finanzplan wird der Burgerversammlung am 07.12.2026 zur Kenntnis gebracht.

Dieses Dokument ist ein Auszug. Der vollständige Finanzplan kann bei der Finanzverwaltung der Burgergemeinde Niederbipp, Dorfstrasse 19, 4704 Niederbipp, eingesehen werden.

20.10.2026

0 Auf einen Blick (Management Summary)

Die **Erfolgsrechnung** weist in der Planperiode 2027 – 2031 eine **Unterdeckung** von **durchschnittlich CHF 122'708.00** aus.

Der **Investitionsplan 2027 – 2031 für Verwaltungsvermögen** enthält Investitionen über CHF 1'773'000.00. CHF 773'000.00 der geplanten Investitionen werden voraussichtlich im Jahr 2027 umgesetzt.

In der **Anlageplanung Finanzvermögen** sind Ausgaben für Sanierungen der Liegenschaften des Finanzvermögens über CHF 2'240'000.00 enthalten. Für das Budgetjahr 2027 sind Investitionen in Höhe von CHF 360'000.00 geplant.

Das **Eigenkapital** (Bilanzüberschuss) sinkt aufgrund der Aufwandüberschüsse in der Planperiode leicht von CHF 29.01 Mio auf CHF 28.40 Mio. Die Eigenkapitalbasis bleibt damit sehr hoch. Der Rückgang ist überwiegend buchhalterisch bedingt (Abschreibungen) und nicht liquiditätswirksam; es entsteht kein Bilanzfehlbetrag.

Die **Nettoinvestitionen** von CHF 4.01 Mio werden über die Planperiode zu 119 % aus der Selbstfinanzierung (CHF 4.76 Mio) gedeckt. Neue Schulden entstehen nicht; die Bankschulden sinken von CHF 2.0 Mio auf CHF 0.6 Mio.

Die wichtigste Unsicherheit ist der ab 2032 voraussichtlich erwartete Wegfall des Kiesertrags (CHF 950'000 pro Jahr, rund 29 % des Ertrags). Er ist bis 2031 unverändert eingerechnet.

1 Grundlagen und Prognoseannahmen

1.1 Allgemeines

Der Finanzplan 2027 – 2031 wurde aufgrund der bisher bekannten Projekte / Sanierungskonzepte erstellt.

Gemäss aktuellen Informationen wird voraussichtlich bis 2032 auf dem Grundeigentum der Burgergemeinde Niederbipp Kies abgebaut; der genaue Zeitpunkt ist noch nicht abschliessend bekannt. Der Kiesertrag ist bis 2031 unverändert eingerechnet; der Wegfall ab 2032 ist nicht Bestandteil der Planjahre.

1.2 Grundlagenrechnung

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2025, welche wie folgt genehmigt wurde:

- 22.04.2026 Burgerrat
- 07.05.2026 Rechnungsprüfung
- 22.06.2026 Burgerversammlung

Ebenfalls massgebend sind das Budget 2026, welches am 24.11.2025 von der Burgerversammlung genehmigt wurde, sowie das Budget 2027, welches dem Burgerrat an der Sitzung vom 15.09.2026 zur Genehmigung vorgelegt wurde. Für das Jahr 2026 wurde das Budget hochgerechnet; die bekannte Abweichung bei den Investitionen (voraussichtlich CHF 500'000 statt CHF 1'346'000) wurde berücksichtigt.

1.3 Prognoseannahmen

- Betriebsaufwand: Voranschlag 2027, ab 2028 mit einer Teuerung von 1 % pro Jahr (SNB-Inflationsprognose September 2026: 0.8 % für 2027 und 2028). Das Budget 2027 enthält eine Lohnanpassung von 1.5 % (Löhne Verwaltungspersonal CHF 335'000 gegenüber CHF 330'000).
- Ertrag: Voranschlag 2027, in den Planjahren 2028–2031 unverändert fortgeschrieben (keine Indexierung von Mieten, Heizenergietarifen oder Kiesertrag).
- Kiesertrag: CHF 950'000 pro Jahr (Budget 2027) bis 2031; der Wegfall nach Abschluss des Abbaus (voraussichtlich bis 2032) spielt ab 2032 eine zentrale Rolle und ist in der Planperiode nicht eingerechnet.
- Investitionen: Voranschlag 2027 und Investitionsplanung vom 12.10.2026. Hauptinvestitionen sind die Fernwärmeinvestitionen (Verbindungsleitung WV2 zu WV1, Erweiterungen WV1), die Behebung des Fassadenschadens Buchenacher, das Sanierungskonzept Föhrenweg 3 und 5 sowie die Investitionsbeiträge an die Stiftung Ferienheim Lenk.
- Abschreibungen: linear; bestehende Anlagen über die Restnutzungsdauer gemäss Abschreibungsplan, neue Anlagen ab Investitionsjahr (Liegenschaften 25 Jahre, Fernwärmenetz 40 Jahre, Heizanlagen 15 Jahre).
- Finanzierung: Bankdarlehen CHF 2.0 Mio zu 1.125 %, Rückzahlung in je fünf Tranchen à CHF 200'000 ab 2028 bzw. 2029; Rückflüsse der ausgegebenen Darlehen (Alterswohnungen CHF 500'000 per Ende 2029, Forst CHF 224'239 per Ende 2030).
- Alle Annahmen und Berechnungsgrundlagen sind in Kapitel 8.2 zusammengestellt.

8 Tabellen Finanzplan

8.1 Ergebnisse der Finanzplanung

Die Tabelle stellt gemäss Art. 24 FHDV die Entwicklung für das Basisjahr und die Prognoseperiode dar. 2025 enthält Einmaleffekte (unter anderem Gewinn aus Verkauf von Sachanlagen im Finanzvermögen). 2026 ist eine Hochrechnung: Ergebnis gemäss Budget 2026, Investitionen CHF 500'000.

CHF	Rechnung 2025	Hochrechn. 2026	Budget 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030	Plan 2031
Erfolgsrechnung							
Aufwand	2'882'402	2'960'680	3'261'531	3'386'904	3'370'562	3'413'893	3'452'452
Ertrag	3'718'420	2'968'710	3'258'360	3'258'360	3'258'360	3'248'360	3'248'360
Ergebnis der Erfolgsrechnung (Ertragsüberschuss + / Aufwandüberschuss –)	**836'019**	**8'030**	**-3'171**	**-128'544**	**-112'202**	**-165'533**	**-204'092**
davon Abschreibungen	999'189	957'360	1'000'961	1'103'953	1'067'257	1'092'257	1'112'257
Investitionsrechnung							
Ausgaben (brutto)	1'789'294	500'000	1'133'000	830'000	550'000	1'000'000	500'000
Einnahmen	605'185	-	-	-	-	-	-
Nettoinvestitionen	**1'184'110**	**500'000**	**1'133'000**	**830'000**	**550'000**	**1'000'000**	**500'000**
Bilanz							
Bilanzüberschuss (Eigenkapital)	29'005'360	29'013'390	29'010'219	28'881'675	28'769'473	28'603'940	28'399'848
Fremdkapital	2'785'509	2'785'509	2'785'509	2'585'509	2'185'509	1'785'509	1'385'509
Flüssige Mittel	3'708'670	4'174'060	4'038'850	3'984'260	4'489'314	4'240'278	4'248'443
Geldfluss							
Selbstfinanzierung (Cashflow)	1'835'208	965'390	997'790	975'409	955'055	926'724	908'165
Finanzierungssaldo		465'390	-135'210	145'409	405'055	-73'276	408'165

8.2 Berechnungsgrundlagen

Zusammenstellung der dem Finanzplan zugrunde gelegten Annahmen (Art. 22 Bst. d FHDV).

Grundlage	Annahme im Finanzplan
Planperiode und Basis	Planperiode 2027–2031. Basis: Jahresrechnung 2025, Hochrechnung 2026 (Ergebnis gemäss Budget 2026), Budget 2027.
Hochrechnung 2026	Ergebnis gemäss Budget 2026 (CHF 8'030). Investitionen 2026 voraussichtlich CHF 500'000 (Budget 2026: CHF 1'346'000). Flüssige Mittel Ende 2026: CHF 4'174'060.
Betriebsaufwand (inkl. Personalaufwand)	Voranschlag 2027, ab 2028 Teuerung von 1 % pro Jahr (SNB-Inflationsprognose September 2026: 0.8 % für 2027 und 2028). Das Budget 2027 enthält eine Lohnanpassung von 1.5 % (Löhne Verwaltungspersonal CHF 335'000 gegenüber CHF 330'000).
Ertrag	Voranschlag 2027, in den Planjahren 2028–2031 unverändert fortgeschrieben (keine Indexierung von Mieten, Heizenergietarifen oder Kiesertrag).
Kiesertrag	CHF 950'000 pro Jahr (Budget 2027, rund 29 % des Ertrags) bis 2031 unverändert. Wegfall nach Abschluss des Abbaus (voraussichtlich bis 2032, genauer Zeitpunkt nicht abschliessend bekannt) in der Planperiode nicht eingerechnet.
Abschreibungen	Linear über die Nutzungsdauer. Bestehende Anlagen gemäss Abschreibungsplan (Stand 06.10.2026) über die Restnutzungsdauer; Total pro Jahr (2027–2031): CHF 1'000'961, 1'103'953, 1'067'257, 1'092'257, 1'112'257. Neue Anlagen ab Investitionsjahr.
Nutzungsdauern neue Investitionen	Fernwärmenetz 40 Jahre, Heizanlagen 15 Jahre, Liegenschaften und Gebäude 25 Jahre (Finanz- und Verwaltungsvermögen), Maschinen und Geräte (Wärmezähler) 10 Jahre, Investitionsbeiträge 25 Jahre, Digitalisierung 5 Jahre.
Investitionen	Voranschlag 2027 (Investitionsrechnung) und Investitionsplanung vom 12.10.2026 für 2028–2031.
Zinsen	Bankdarlehen 1.125 % (gemäss Budget 2027), berechnet auf dem Bestand zu Jahresbeginn. Darlehen Stiftung Alterswohnungen 2 % bis 2029. Kein Zinsertrag auf flüssigen Mitteln.
Bankdarlehen	CHF 2.0 Mio (zwei Darlehen à CHF 1.0 Mio). Rückzahlung in je fünf Tranchen à CHF 200'000: Darlehen 1 ab 2028, Darlehen 2 ab 2029, jeweils per Jahresende.
Rückflüsse ausgegebene Darlehen	Darlehen Stiftung Alterswohnungen CHF 500'000 per Ende 2029, Darlehen Forst Hällchöpfli CHF 224'239 per Ende 2030.
Übrige Bilanzpositionen	Forderungen, Rechnungsabgrenzungen, Beteiligungen, laufende Verbindlichkeiten und Fonds bleiben unverändert.
Berechnungsmodell	Excel-Finanzplan (Stand 13.10.2026) mit Erfolgsrechnung, Investitionsrechnung, Bilanz, Geldflussrechnung und Kennzahlen.