Gemeinde Unterschächen

Finanzplanung

2025 - 2027

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Bericht zur Finanzplanung	2 – 3
Gesamtübersicht Ergebnis der Finanzplanung	4
Erfolgsrechnung 3-stufig	5
Erfolgsrechnung: Artengliederung	6 – 9
Investitionsplanung	10
Investitionsfolgekosten	11
Veränderung Bilanz	12
Selbstfinanzierung (Cashflow)	13
Kennzahlen:	
Nettoverschuldungsquotient und Grafik	14 – 15
Selbstfinanzierungsgrad mit Grafik	16 – 17
Zinsbelastungsanteil mit Grafik	18 – 19
Nettoschuld pro Einwohner mit Grafik	20 – 21
Selbstfinanzierungsanteil mit Grafik	22 – 23
Kapitaldienstanteil mit Grafik	24 – 25

Bericht des Gemeinderates zum Finanzplan 2025 - 2027

1. Allgemeines

1.1 Einleitung und Zielsetzung

Aufgrund Art. 58 der Kantonsverfassung und aufgrund Art. 14 des Reglements über das Rechnungswesen sind die Einwohnergemeinden verpflichtet, Finanzplanungen zu erstellen und alljährlich anzupassen.

Der Finanzplan ist im Gegensatz zum Budget nicht verbindlich. Er soll aber gewisse Hinweise auf die künftige Entwicklung der Finanzlage der Gemeinde geben. Aus diesem Grunde enthält der Finanzplan auch Ausgaben und Einnahmen, bzw. Investitionen, die von den Stimmbürger(innen) noch nicht beschlossen sind.

1.2 Grundlagen

Als Grundlagen der Finanzplanung dienen das Rechnungsergebnis 2022 und das Budget 2023 und 2024. Die Entwicklung der Aufwendungen und Erträge der Erfolgsrechnung für die Finanzplanjahre ist aufgrund der erwähnten Unterlagen geschätzt worden. Der Finanzplan ist eine „rollende" Planung und muss deshalb periodisch überprüft und angepasst werden.

2. Erläuterung der Finanzplanung

2.1 Erfolgsrechnung

Es wird in den Finanzplanjahren mit einer Teuerung von ca. 1.5 % gerechnet. Bei den Steuererträgen wird von einem Steuerfuss von 104 % ausgegangen. Nicht voraussehbar ist auch die Zinsentwicklung. Bei der Erstellung der Finanzplanung geht man davon aus, dass der Zinssatz in den nächsten Jahren 3 % betragen wird.

Die Entwicklung der Steuereinnahmen ist schwierig abzuschätzen. Es wird in den Finanzplanjahren aufgrund der neusten Erkenntnis lediglich mit einem kleinen Wachstum der Fiskalerträge gerechnet. Beim Ressourcenausgleich wird davon ausgegangen, dass die Erträge um ca. 1 % steigen werden. Der Kanton hat angekündigt, dass er aufgrund seiner schlechten Finanzperspektiven die Gemeinden ab 2025 finanziell belasten wird. Aufgrund der gesetzlichen Vorgaben des Finanz- und Lastenausgleichs kann er den Globalausgleichsbetrag kürzen. In der Finanzplanperiode sind diese Mindereinnahmen berücksichtigt worden.

Aufgrund der gesetzlichen Vorgaben erfolgen die Abschreibungen nach der degressiven Methode. Zur Milderung der Abschreibungen sind in den Finanzplanjahren 311'000 Franken - dies entspricht 66 % des Abschreibungsbedarfs – aus den finanzpolitischen Reserven entnommen worden.

Im Zusammenhang mit der Führung der Primarschule wird angenommen, dass durch strategische Anpassungen der Ausrichtung der Schulen Schächental (z.B. Klassenzusammenlegungen mit der Gemeinde Spiringen) ab dem Jahr 2025 die Kosten um mehr als Fr. 100'000 gesenkt werden können.

2.2 Investitionsrechnung

In der Investitionsrechnung sind im Jahr 2026 und 2027 Ausgaben enthalten, welche von der Gemeindeversammlung zwar noch nicht beschlossen worden sind, aber dringend notwendig sind.

3. Schlussbetrachtungen

Aufgrund der Nettoinvestitionen in der Finanzplanperiode sowie der negativen Selbstfinanzierung in den Vorjahresbudgets wird die Nettoschuld Ende 2027 auf rund Fr. 998'000 oder Fr. 1'387 pro Kopf der Bevölkerung ansteigen.

Die Investitionsfolgekosten (Zinsen und Abschreibungen) betragen während der Finanzplanperiode im Schnitt ca. Fr. 174'600. Dank der Entnahme aus den finanzpolitischen Reserven können die Investitionsfolgekosten auf durchschnittlich rund Fr. 71'000 gesenkt werden.

Die Defizite betragen in der Finanzplanungsperiode - trotz Auflösung von finanzpolitischen Reserven - durchschnittlich ca. Fr. 57'900. Die Gründe für die hohen Defizite sind die hohen Kosten im Bildungs- und Sozialwesen sowie die stufenweise Kürzung des Globalbilanzausgleichsbeitrages im Finanz- und Lastenausgleich.

Der Bilanzüberschuss wird Ende 2027 voraussichtlich noch Fr. 239'000 betragen und die Finanzpolitische Reserve wird Ende 2027 noch Fr. 613'000 betragen.

Fazit: Vor allem im Schulwesen sind Optimierungen nötig, um die Kosten zu senken. Die gesamten Steuereinnahmen der natürlichen und juristischen Personen reichen nämlich nicht aus, um die Kosten der Führung der Schulen zu decken. In diesen Betriebskosten sind die Investitionsfolgekosten (Abschreibungen und Zinsen) für die Schulliegenschaften noch nicht einmal inbegriffen.

Dank der gesunden Eigenkapitalbasis kann in der Finanzplanperiode - nach heutigem Kenntnisstand - vorläufig noch auf eine Steuererhöhung verzichtet werden.

16. Oktober 2023 Gemeinderat Unterschächen

Ergebnis der Finanzplanung

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Erfolgsrechnung						
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-21'014	-269'000	-271'200	-201'100	-188'950	-174'750
	Operatives Ergebnis	18'291	-223'600	-231'000	-162'800	-165'950	-155'950
	Ausserordentliches Ergebnis	-6'228	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	***12'063***	***-92'600***	***-111'000***	***-54'800***	***-62'950***	***-55'950***
	Investitionen						
	Nettoinvestition	***805'096***	***-***	***-***	***-***	***60'000***	***140'000***
	Kennzahlen						
	Nettoschuld in Franken	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347	998'347
	Nettoschuld pro Einwohner	942	964	1'092	1'087	1'181	1'387
	Nettoverschuldungsquotient in %	63.5%	71.4%	74.0%	72.7%	78.1%	90.6%
	Selbstfinanzierungsanteil in %	13.4%	-0.9%	-4.0%	0.2%	-0.3%	-0.4%
	Selbstfinanzierungsgrad in %	39.5%	0	0	0	-13%	-5.7%
	Kapitaldienstanteil in %	9.5%	9.4%	8.4%	7.9%	7.5%	7.4%
	Zinsbelastungsanteil in %	0.3%	0.3%	0.7%	0.7%	0.8%	0.9%

ERFOLGSRECHNUNG 3-STUFIG

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	Finanzplanung 2026	Finanzplanung 2027
	Betrieblicher Aufwand	***2'318'791***	***2'379'500***	***2'546'000***	***2'405'900***	***2'395'750***	***2'385'450***
30	Personalaufwand	417'195	394'200	386'600	401'300	384'600	370'100
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	359'844	309'600	330'500	281'300	285'100	288'700
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	219'300	196'400	180'100	163'300	154'050	150'650
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	102'772	21'200	17'000	18'000	19'000	12'000
36	Transferaufwand	1'219'679	1'455'100	1'631'800	1'542'000	1'553'000	1'564'000
37	Durchlaufende Beiträge	-	3'000	-	-	-	-
	Betrieblicher Ertrag	***2'297'776***	***2'110'500***	***2'274'800***	***2'204'800***	***2'206'800***	***2'210'700***
40	Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
41	Regalien und Konzessionen	31'283	29'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	Entgelte	125'965	90'400	103'600	104'300	100'500	99'500
43	Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	56'377	14'500	58'700	14'700	14'700	14'700
46	Transferertrag	1'023'144	1'002'100	1'019'500	979'800	972'600	964'500
47	Durchlaufende Beiträge	-	3'000	-	-	-	-
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	***-21'014***	***-269'000***	***-271'200***	***-201'100***	***-188'950***	***-174'750***
34	Finanzaufwand	7'785	7'100	16'000	16'000	17'800	22'000
44	Finanzertrag	47'091	52'500	56'200	54'300	40'800	40'800
	Ergebnis aus Finanzierung	***39'305***	***45'400***	***40'200***	***38'300***	***23'000***	***18'800***
	Operatives Ergebnis	***18'291***	***-223'600***	***-231'000***	***-162'800***	***-165'950***	***-155'950***
38	Ausserordentlicher Aufwand	40'000	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag	33'772	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
	Ausserordentliches Ergebnis	***-6'228***	***131'000***	***120'000***	***108'000***	***103'000***	***100'000***
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	***12'063***	***-92'600***	***-111'000***	***-54'800***	***-62'950***	***-55'950***

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	Finanzplanung 2026	Finanzplanung 2027
3	**Aufwand**	**2'443'747**	**2'462'800**	**2'645'400**	**2'505'200**	**2'496'850**	**2'490'750**
30	**Personalaufwand**	**417'195**	**394'200**	**386'600**	**401'300**	**384'600**	**370'100**
300	Löhne Behörden und Kommissionen	33'300	30'100	30'100	31'100	32'100	33'100
301	Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	300'776	276'200	284'200	282'000	256'000	262'000
302	Löhne der Lehrpersonen	-	-	-	-	-	-
304	Übrige Zulagen		-				
305	Arbeitgeberbeiträge	68'923	60'200	62'900	62'100	56'400	57'700
306	Arbeitgeberleistungen	5'042	20'200	1'700	18'400	32'400	9'600
309	Übriger Personalaufwand	9'154	7'500	7'700	7'700	7'700	7'700
31	**Sach- und übriger Betriebsaufwand**	**359'844**	**309'600**	**330'500**	**281'300**	**285'100**	**288'700**
310	Material- und Warenaufwand	4'808	7'300	67'500	7'300	7'300	7'300
311	Nicht aktivierbare Anlagen	28'604	25'000	16'200	20'000	21'000	22'000
312	Ver- und Entsorgung	62'458	67'900	65'100	68'000	69'000	70'000
313	Dienstleistungen und Honorare	76'707	91'300	63'300	65'000	66'600	68'000
314	Baulicher und betrieblicher Unterhalt	123'616	66'100	66'800	67'000	67'000	67'000
315	Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	33'685	34'100	32'300	34'900	34'900	34'900
316	Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren	2'582	2'700	2'700	2'700	2'700	2'700
317	Spesenentschädigungen	6'178	7'000	7'500	7'500	7'500	7'500
318	Wertberichtigung auf Forderungen	10'326	300	700	300	300	300
319	Übriger Betriebsaufwand	10'880	7'900	8'400	8'600	8'800	9'000
33	**Abschreibungen Verwaltungsvermögen**	**219'300**	**196'400**	**180'100**	**163'300**	**154'050**	**150'650**
330	Sachanlagen VV	219'300	196'400	180'100	*163'300*	*154'050*	*150'650*
332	Abschreibungen Immaterielle Anlagen	-	-	-	-	-	-
339	Abtragung Bilanzfehlbetrag						
34	**Finanzaufwand**	**7'785**	**7'100**	**16'000**	**16'000**	**17'800**	**22'000**
340	Zinsaufwand	7'785	7'100	16'000	*16'000*	*16'000*	*16'000*
	Zinsaufwand (Veränderung Nettoschuld)				-	*1'800*	*6'000*
343	Liegenschaftsaufwand FV	-	-	-	-	-	-
344	Wertberichtigung Anlagen FV	-	-	-	-	-	-

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	Finanzplanung 2026	Finanzplanung 2027
35	***Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen***	***102'772***	***21'200***	***17'000***	***18'000***	***19'000***	***12'000***
350	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im FK	-		-	-	-	-
351	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im EK	102'772	21'200	17'000	18'000	19'000	12'000
36	***Transferaufwand***	***1'219'679***	***1'455'100***	***1'631'800***	***1'542'000***	***1'553'000***	***1'564'000***
361	Entschädigungen an Gemeinwesen	18'032	26'200	54'700	55'000	56'000	57'000
362	Finanz- und Lastenausgleich	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
363	Beiträge an Gemeinwesen und Dritte	1'194'647	1'421'900	1'570'100	1'480'000	1'490'000	1'500'000
366	Abschreibungen Investitionsbeiträge		-	-	-	-	-
37	***Durchlaufende Beiträge***	**-**	***3'000***	**-**	**-**	**-**	**-**
370	Durchlaufende Beiträge	-	3'000	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-
38	***Ausserordentlicher Aufwand***	***40'000***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
381	Ausserordentlicher Sach- und Betriebsaufwand	-	-	-	-	-	-
383	Zusätzliche Abschreibungen		-		-	-	-
389	Einlagen in das Eigenkapital	40'000		-	-	-	-
39	***Interne Verrechnungen***	***77'171***	***76'200***	***83'400***	***83'300***	***83'300***	***83'300***
391	Dienstleistungen	59'100	59'100	56'900	56'900	56'900	56'900
393	Betriebs- und Verwaltungskosten	11'100	11'100	11'400	11'400	11'400	11'400
394	Kalk. Zinsen aus Finanzaufwand	6'971	6'000	15'100	15'000	15'000	15'000

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
4	**Ertrag**	**2'455'810**	**2'370'200**	**2'534'400**	**2'450'400**	**2'433'900**	**2'434'800**
40	**Fiskalertrag**	**1'061'008**	**971'500**	**1'063'000**	**1'076'000**	**1'089'000**	**1'102'000**
400	Direkte Steuern natürliche Personen	982'552	921'500	1'003'000	1'014'000	1'025'000	1'036'000
401	Direkte Steuern juristische Personen	78'456	50'000	60'000	62'000	64'000	66'000
403	Besitz- und Aufwandsteuern	-	-	-	-	-	-
41	**Regalien und Konzessionen**	**31'283**	**29'000**	**30'000**	**30'000**	**30'000**	**30'000**
412	Konzessionen	31'283	29'000	30'000	30'000	30'000	30'000
...	...	-		-	-	-	-
42	**Entgelte**	**125'965**	**90'400**	**103'600**	**104'300**	**100'500**	**99'500**
420	Ersatzabgaben	9'060	9'100	9'800	9'800	9'800	9'800
421	Gebühren für Amtshandlungen	11'125	6'200	8'600	9'000	9'000	9'000
424	Benützungsgebühren und Dienstleistungen	78'738	72'200	74'700	75'000	75'200	75'200
425	Erlös aus Verkäufen	529	600	6'600	6'600	2'600	1'600
426	Rückerstattungen	25'013	1'500	3'100	3'100	3'100	3'100
427	Bussen	1'500	800	800	800	800	800
43	**Verschiedene Erträge**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
430	Verschiedene betriebliche Erträge	-	-		-	-	-
439	Übriger Ertrag	-	-	-	-	-	-
44	**Finanzertrag**	**47'091**	**52'500**	**56'200**	**54'300**	**40'800**	**40'800**
440	Zinsertrag	1'129	500	800	800	800	800
441	Realisierte Gewinne FV	-	-	-	-	-	-
442	Beteiligungsertrag FV	-	-				
443	Liegenschaftenertrag FV	-	-				
445	Finanzertrag aus Darlehen und Beteiligungendes VV	17'325	27'900	27'900	27'500	14'000	14'000
446	Finanzertrag von öffentlichen Unternehmungen	10'500	6'300	8'000	8'000	8'000	8'000
447	Liegenschaftenertrag VV	18'136	17'800	19'500	18'000	18'000	18'000
449	Aufwertungen VV	-	-	-	-	-	-

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	Finanzplanung 2026	Finanzplanung 2027
45	***Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen***	***56'377***	***14'500***	***58'700***	***14'700***	***14'700***	***14'700***
450	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im FK	-	-	-	-	-	-
451	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im EK	56'377	14'500	58'700	14'700	14'700	14'700
46	***Transferertrag***	***1'023'144***	***1'002'100***	***1'019'500***	***979'800***	***972'600***	***964'500***
460	Ertragsanteile	14'955	13'100	13'800	13'800	13'800	13'800
461	Entschädigungen von Gemeinwesen	1'642	2'200	2'000	2'000	2'000	2'000
462	Finanz- und Lastenausgleich	941'596	967'800	978'700	955'000	947'800	939'700
463	Beiträge von Gemeinwesen und Dritten	64'951	19'000	25'000	9'000	9'000	9'000
466	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	-	-		-	-	-
47	***Durchlaufende Beiträge***	**-**	***3'000***	**-**	**-**	**-**	**-**
470	Durchlaufende Beiträge	-	3'000	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
48	***Ausserordentlicher Ertrag***	***33'772***	***131'000***	***120'000***	***108'000***	***103'000***	***100'000***
483	Ausserordentliche verschieden Erträge	-					
484	Ausserordentliche Finanzerträge	-					
486	Ausserordentliche Transfererträge	33'772					
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital	-	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
49	***Interne Verrechnungen***	***77'171***	***76'200***	***83'400***	***83'300***	***83'300***	***83'300***
491	Dienstleistungen	59'100	59'100	56'900	56'900	56'900	56'900
493	Betriebs- und Verwaltungskosten	11'100	11'100	11'400	11'400	11'400	11'400
494	Kalk. Zinsen und Finanzaufwand	6'971	6'000	15'100	15'000	15'000	15'000
	Total Aufwand	***2'443'747***	***2'462'800***	***2'645'400***	***2'505'200***	***2'496'850***	***2'490'750***
	Total Ertrag	***2'455'810***	***2'370'200***	***2'534'400***	***2'450'400***	***2'433'900***	***2'434'800***
	(+) Gewinn / (-) Verlust	***12'063***	***-92'600***	***-111'000***	***-54'800***	***-62'950***	***-55'950***

INVESTITIONSPLANUNG

Konto	Investitionsvorhaben	Aus-gaben	Ein-nahmen	Netto-investition	Aufteilung der Nettoinvestitionen						Status
					Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027	
	Grundstücke FV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
				-			-				
	…		-	-							
	Hochbauten	-	-	***100'000***	***704'581***	-	-	-	***60'000***	***40'000***	
	Sanierung Kreisschulhaus				704'581						
	Heizungsersatz Gemeindeliegenschaften			60'000			-	-	60'000		N
	Sanierung Aula: Ersatz Bühnentechnik			40'000						40'000	N
	…			-							
	Tiefbauten	***500'000***	***400'000***	***100'000***	***100'515***	-	-	-	-	***100'000***	
	Lawinenverbauung Windgällen Unterhalt				-		-				
	LV Windgällen Sanierungsprojekt	500'000	400'000	100'000						100'000	N
	Sanierung Gemeindestrassen				100'515		-	-	-	-	
				-	-				-		
	Mobilien, Maschinen, Fahrzeuge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	…			-				-	-	-	
	Immaterielle Anlagen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	…	-	-	-				-	-	-	
	Informatik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	…			-				-	-	-	
	Darlehen VV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	..										
	Beteiligungen, Grundkapitalien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	…										
	Investionsbeiträge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	..							-	-	-	
	..							-	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
					-						
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
					-						
	T O T A L	***500'000***	***400'000***	***200'000***	***805'096***	***0***	***0***	***0***	***60'000***	***140'000***	

Legende

Status N = Nachholbedarf E = Entwicklungsbedarf W = Wahlbedarf

Investitionsfolgekosten

Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
Bisherige Aufgaben + Budget						
gesetzliche Abschreibungen	219'300	196'400	180'100	163'300	148'050	134'250
Zinsaufwand (VV Sachgüter)	7'785	7'100	16'000	16'000	16'000	16'000
Zwischentotal	**227'085**	**203'500**	**196'100**	**179'300**	**164'050**	**150'250**
Neue Aufgaben Finanzplanperiode						
gesetzliche Abschreibungen				-	6'000	16'400
Zinsaufwand 3.00%				-	1'800	6'000
Zwischentotal	**-**	**-**	**-**	**-**	**7'800**	**22'400**
Total Investitionsfolgekosten	***227'085***	***203'500***	***196'100***	***179'300***	***171'850***	***172'650***

VERÄNDERUNG BILANZ

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Veränderung Verwaltungsvermögen						
	Verwaltungsvermögen am 01.01.	2'168'114	2'753'910	2'557'510	2'377'410	2'214'110	2'120'060
	(+/-) Nettoinvestition	805'096	-	-	-	60'000	140'000
330	(-) Abschreibungen Sachanlagen Verwaltungsvermögen	-219'300	-196'400	-180'100	-163'300	-154'050	-150'650
332	(-) Abschreibungen Immaterielle Anlagen	-	-	-	-	-	-
366	(-) Abschreibungen Investitionsbeiträge	-					
383	(-) Zusätzliche Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-	-
	(+) Mehreinnahmen IR Wasserversorgung						
	Verwaltungsvermögen am 31.12.	***2'753'910***	***2'557'510***	***2'377'410***	***2'214'110***	***2'120'060***	***2'109'410***
	Veränderung Bilanzüberschuss/-fehlbetrag						
	(+) Bilanzüberschuss / (-) Bilanzfehlbetrag am 1.1.	604'724	616'787	524'187	413'187	358'387	295'437
	(+) Ertrags- / (-) Aufwandüberschuss	12'063	-92'600	-111'000	-54'800	-62'950	-55'950
	(-) Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (+/-) am 31.12.	***616'787***	***524'187***	***413'187***	***358'387***	***295'437***	***239'487***
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	186'109	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347
	(-) Selbstfinanzierung	317'758	-20'500	-92'600	3'800	-7'600	-8'000
	(+) Nettoinvestition	805'096	-	-	-	60'000	140'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung FK	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	***673'447***	***693'947***	***786'547***	***782'747***	***850'347***	***998'347***
	Abnahme (-) / Zunahme (+) Nettolast	***487'338***	***20'500***	***92'600***	***-3'800***	***67'600***	***148'000***

Selbstfinanzierung (Cashflow)

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Saldo der Erfolgsrechnung	12'063	-92'600	-111'000	-54'800	-62'950	-55'950
33	(+) Abschreibungen VV	219'300	196'400	180'100	163'300	154'050	150'650
366	(+) Abschreibungen Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
466	(-) Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
449	(-) Aufwertungen VV	-	-	-	-	-	-
383	(+) Zusätzliche Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
351	(+) Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK	102'772	21'200	17'000	18'000	19'000	12'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FI	-	-	-	-	-	-
451	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EI	-56'377	-14'500	-58'700	-14'700	-14'700	-14'700
389	(+) Einlagen in das Eigenkapital	40'000	-	-	-	-	-
489	(-) Entnahmen aus dem Eigenkapital	-	-131'000	-120'000	-108'000	-103'000	-100'000
	Selbstfinanzierung	***317'758***	***-20'500***	***-92'600***	***3'800***	***-7'600***	***-8'000***

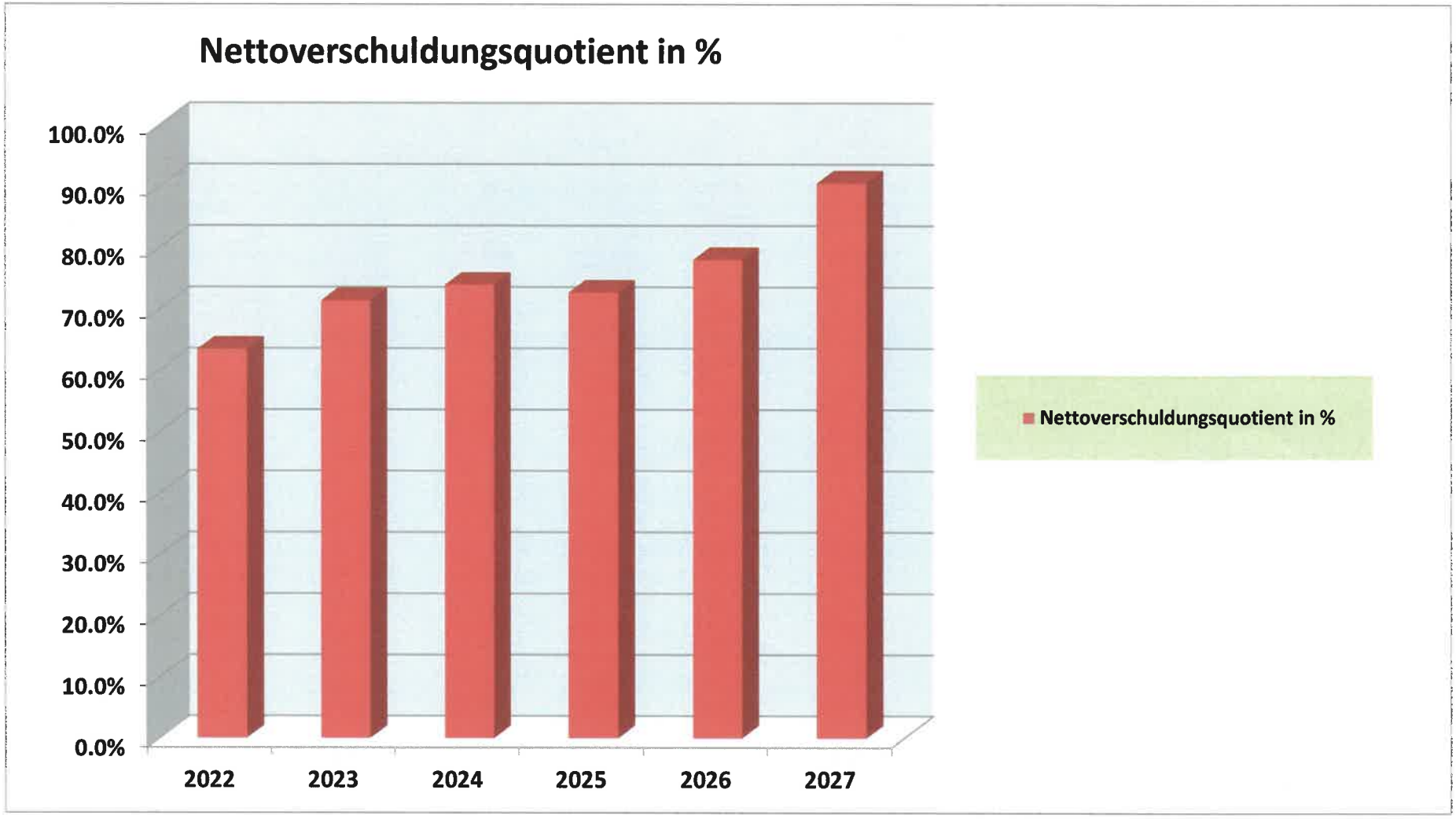
Bemerkungen	Nicht zur Selbstfinanzierung gehören die Wertberichtigungen auf Darlehen und Beteiligungen des Verwaltungsvermögens (364 + 365), wenn die Sachgruppen 54 und 55 bzw. 64 und 65 der Investitionsrechnung nicht zu der Nettoinvestition gerechnet werden. Auch die Bildung bzw. Auflösung von Rückstellungen wird nicht berücksichtigt, da diese sicher in Zukunft einen Mittelabfluss darstellen, welcher direkt aus der Bilanzposition abfliesst und daher nicht in den Mittelabfluss der Erfolgsrechnung eingerechnet wird.
Einheiten	Franken
Richtwerte	keine (nur als relative Grösse sinnvoll)
Aussage	Diese Kennzahl gibt an, welche Investitionen (absolute Höhe) die öffentliche Körperschaft aus eigenen Mittel finanzieren kann.

KENNZAHLEN

Nettoverschuldungsquotient

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	186'109	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347
	Selbstfinanzierung (-)	317'758	-20'500	-92'600	3'800	-7'600	-8'000
	Nettoinvestition (+)	805'096	-	-	-	60'000	140'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfin	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	*673'447*	*693'947*	*786'547*	*782'747*	*850'347*	*998'347*
40	Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
	Nettoverschuldungsquotient						
	(+) Nettoschuld	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347	998'347
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
40	(+) Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
	Nettoverschuldungsquotient	***63.5%***	***71.4%***	***74.0%***	***72.7%***	***78.1%***	***90.6%***

Berechnung	(20 Fremdkapital – 10 Finanzvermögen) : 40 Fiskalertrag	
Einheiten	Prozent	
Richtwerte	< 100%	gut
	100%-150%	genügend
	> 150%	schlecht
Aussage	Diese Kennzahl gibt Antwort auf die Frage, welcher Anteil der Fiskalerträge, bzw. wieviele Jahrestranchen erforderlich wären, um die Nettoschuld abzutragen.	

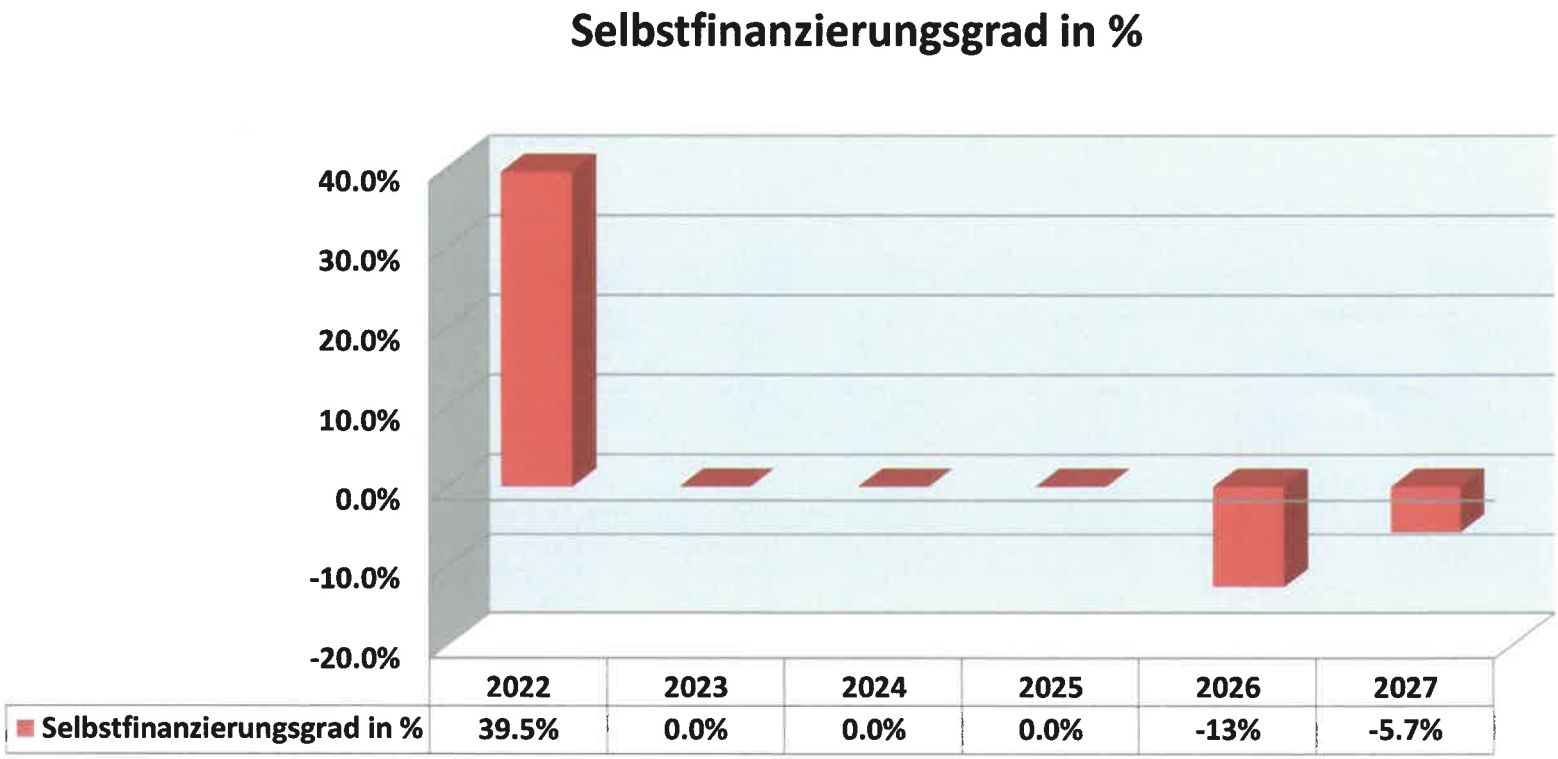

Nettoverschuldungsquotient in %
100.0%
90.0%
80.0%
70.0%
60.0%
50.0%
40.0%
30.0%
20.0%
10.0%
0.0%
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Nettoverschuldungsquotient in %

KENNZAHLEN

Selbstfinanzierungsgrad

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Selbstfinanzierungen	***317'758***	***-20'500***	***-92'600***	***3'800***	***-7'600***	***-8'000***
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Nettoinvestition	805'096	0	0	0	60'000	140'000
	Selbstfinanzierungsgrad	***39.5%***	***0***	***0***	***0***	***-12.7%***	***-5.7%***

Bemerkungen	Je kleiner das Gemeinwesen ist, desto gossere Schwankungen mussen bei dieser Kennzahl hingenommen werden.
Einheiten	Prozent
Richtwerte	Mittelfristig sollte der Selbstfinanzierungsgrad im Durchschnitt gegen 100 % sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Je nach Konjunkturlage sollte der Selbstfinanzierungsgrad betragen: Hochkonjunktur über 100 % Normalfall 80 - 100 % Abschwung 50 - 80 %
Aussage	Diese Kennzahl gibt an, welchen Anteil ihrer Nettoinvestition eine öffentliche Körperschaft aus eigenen Mitteln finanzieren kann.

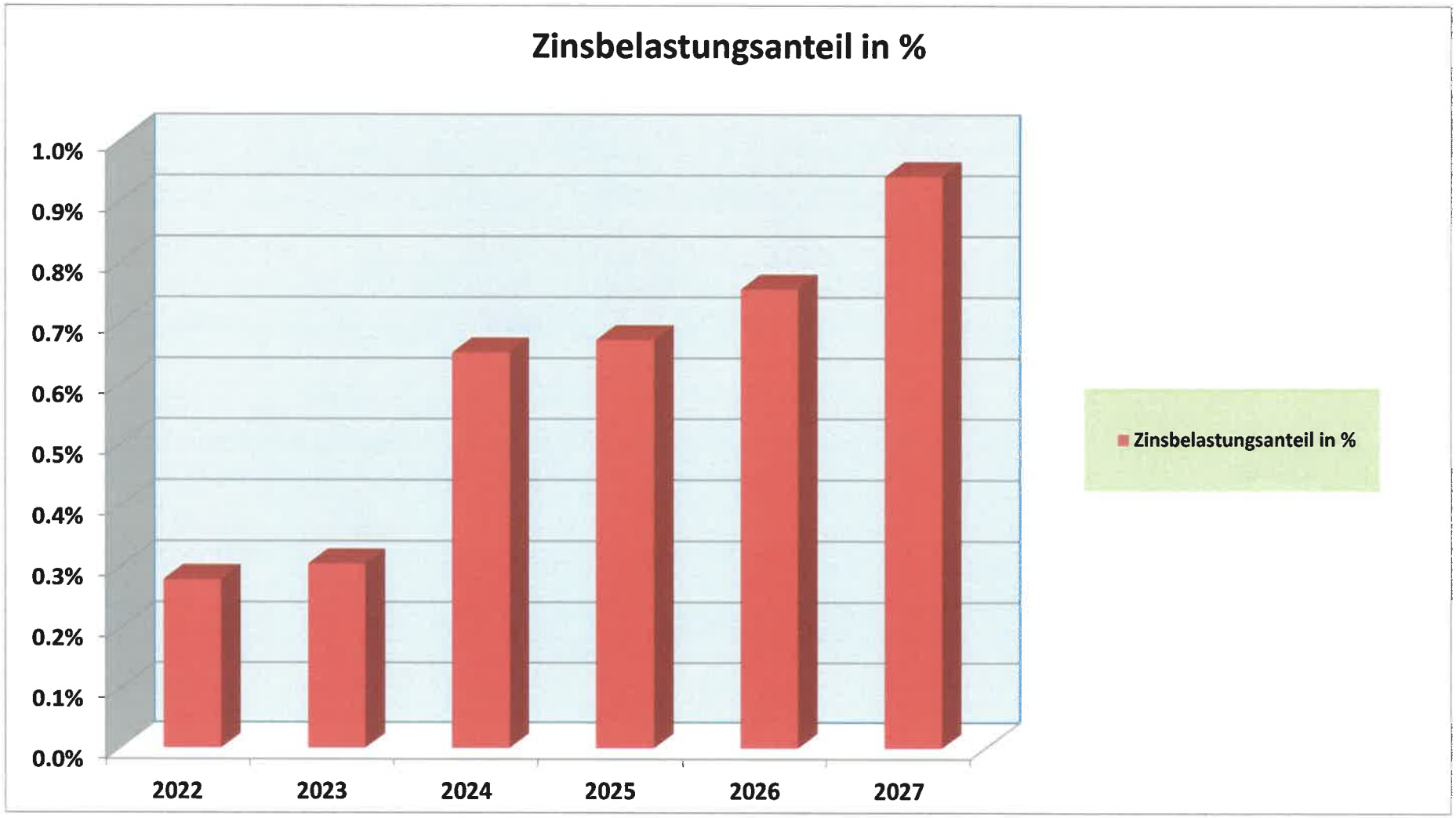

Selbstfinanzierungsgrad in %
40.0%
30.0%
20.0%
10.0%
0.0%
-10.0%
-20.0%
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Selbstfinanzierungsgrad in %
39.5%
0.0%
0.0%
0.0%
-13%
-5.7%

KENNZAHLEN

Zinsbelastungsanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
340	(+) Zinsaufwand	7'785	7'100	16'000	16'000	17'800	22'000
440	(-) Zinsertrag	-1'129	-500	-800	-800	-800	-800
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'378'639	2'160'000	2'331'000	2'259'100	2'247'600	2'251'500
	Zinsbelastungsanteil	***0.3%***	***0.3%***	***0.7%***	***0.7%***	***0.8%***	***0.9%***
	Berechnung Laufender Ertrag	2'378'639	2'160'000	2'331'000	2'259'100	2'247'600	2'251'500
40	(+) Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	31'283	29'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	125'965	90'400	103'600	104'300	100'500	99'500
43	(+) Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	47'091	52'500	56'200	54'300	40'800	40'800
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	56'377	14'500	58'700	14'700	14'700	14'700
46	(+) Transferertrag	1'023'144	1'002'100	1'019'500	979'800	972'600	964'500
48	(+) Ausserordentliche Erträge	33'772	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000

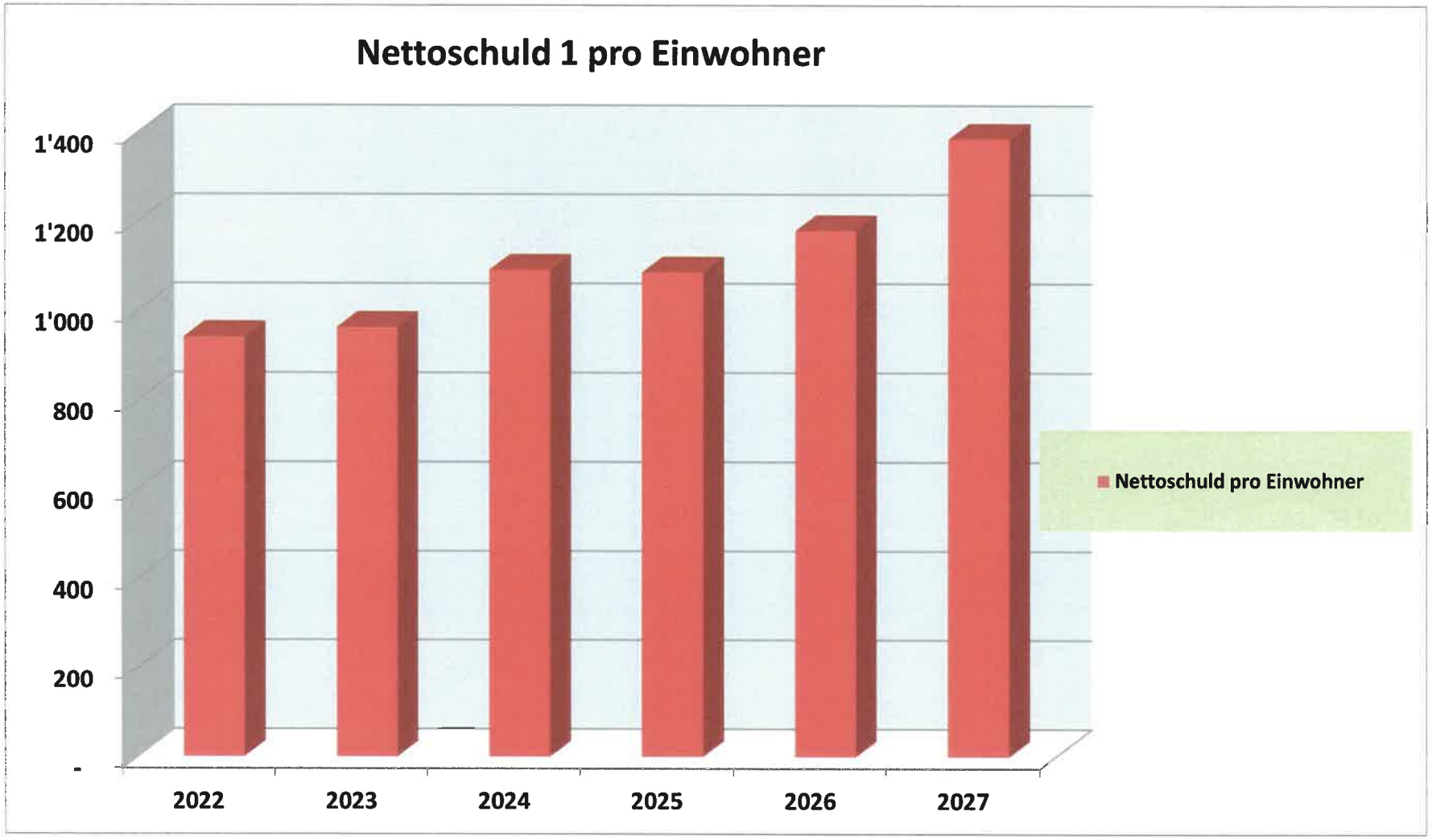
Bemerkungen	keine
Einheiten	Prozent
Richtwerte	0 bis 4 % = gut 4 bis 9 % = genügend 10 % und mehr = schlecht
Aussage	Die Grösse sagt aus, welcher Anteil des "verfügbaren Einkommens" durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.


Zinsbelastungsanteil in %
1.0%
0.9%
0.8%
0.7%
0.6%
0.5%
0.4%
0.3%
0.2%
0.1%
0.0%
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Zinsbelastungsanteil in %

Nettoschuld pro Einwohner

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	186'109	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347
	Selbstfinanzierung (-)	317'758	-20'500	-92'600	3'800	-7'600	-8'000
	Nettoinvestition (+)	805'096	-	-	-	60'000	140'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung FK	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	***673'447***	***693'947***	***786'547***	***782'747***	***850'347***	***998'347***
	Veränderung der Nettoverschuldung	***487'338***	***20'500***	***92'600***	***-3'800***	***67'600***	***148'000***
	Nettoschuld 1 pro Einwohner						
	Nettoschuld am 31.12	673'447	693'947	786'547	782'747	850'347	998'347
	(:) Einwohnerzahl	715	720	720	720	720	720
	Nettoschuld I pro Einwohner	***942***	***964***	***1'092***	***1'087***	***1'181***	***1'387***

Berechnung	(20 Fremdkapital – 10 Finanzvermögen) : Einwohner
Einheiten	Nettoschuld I in Franken pro Einwohner
Richtwerte	1 < 0 Fr.: Nettovermögen 0 – 1'000 Fr.: geringe Verschuldung 1'001 - 2'500 Fr.: mittlere Verschuldung 2'501 –5'000 Fr.: hohe Verschuldung > 5'000 Fr.: sehr hohe Verschuldung
Aussagekraft	Diese Kennzahl hat nur beschränkte Aussagekraft, da die Finanzkraft der Einwohner nicht berücksichtigt wird.

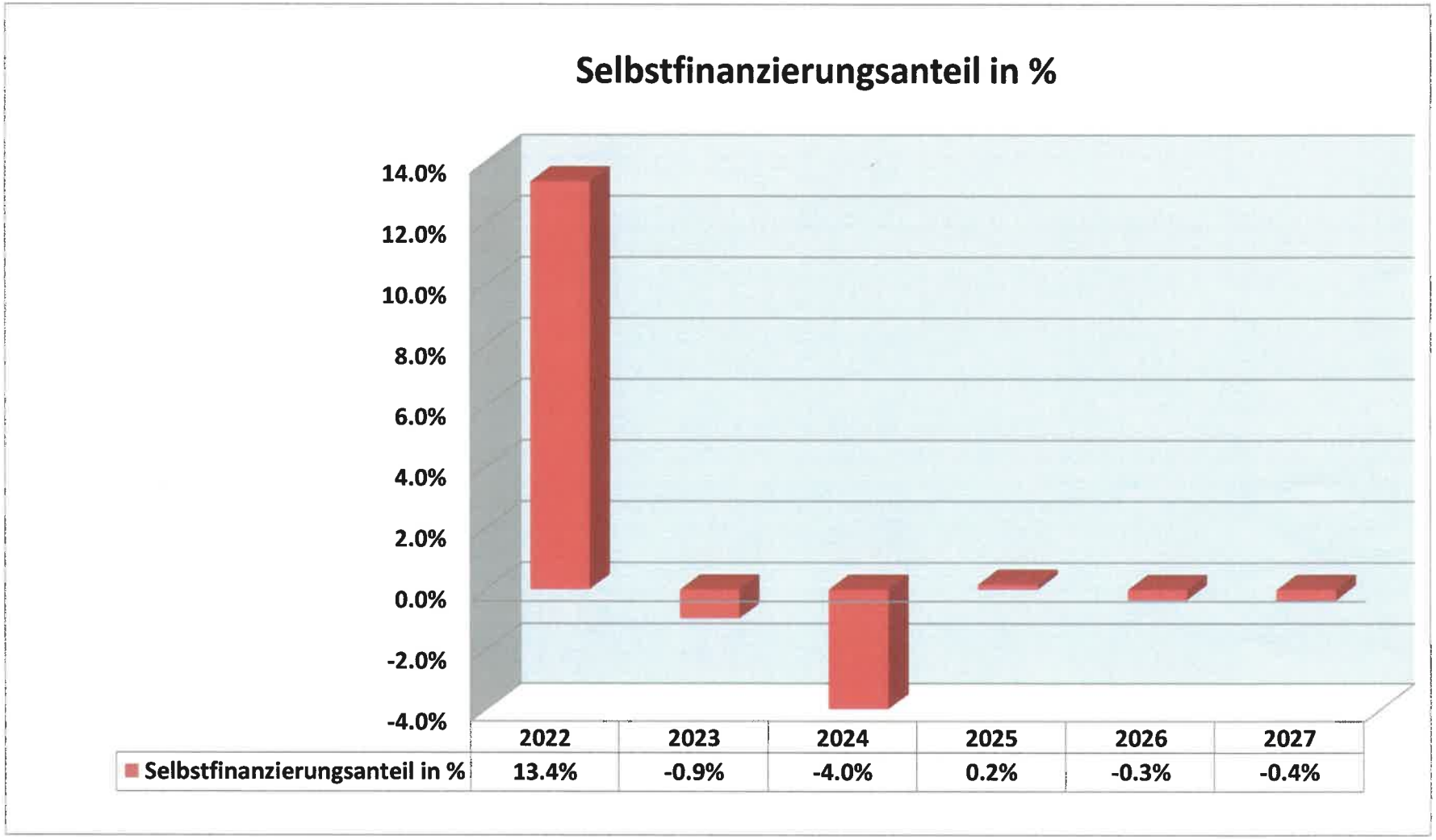

Nettoschuld 1 pro Einwohner
1'400
1'200
1'000
800
600
400
200
-
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Nettoschuld pro Einwohner

KENNZAHLEN

Selbstfinanzierungsanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
	Selbstfinanzierungen	317'758	-20'500	-92'600	3'800	-7'600	-8'000
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'378'639	2'160'000	2'331'000	2'259'100	2'247'600	2'251'500
	Selbstfinanzierungsanteil	***13.4%***	***-0.9%***	***-4.0%***	***0.2%***	***-0.3%***	***-0.4%***
	Berechnung Laufender Ertrag	*2'378'639*	*2'160'000*	*2'331'000*	*2'259'100*	*2'247'600*	*2'251'500*
40	(+) Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	31'283	29'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	125'965	90'400	103'600	104'300	100'500	99'500
43	(+) Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	47'091	52'500	56'200	54'300	40'800	40'800
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	56'377	14'500	58'700	14'700	14'700	14'700
46	(+) Transferertrag	1'023'144	1'002'100	1'019'500	979'800	972'600	964'500
48	(+) Ausserordentliche Erträge	33'772	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000

Bemerkungen	keine
Einheiten	Prozent
Richtwerte	> 20 % gut 10 - 20 % mittel < 10 % schlecht
Aussage	Diese Kennzahl gibt an, welchen Anteil ihres Ertrages die öffentliche Körperschaft zur Finanzierung ihrer Investitionen aufwenden kann.


Selbstfinanzierungsanteil in %
14.0%
12.0%
10.0%
8.0%
6.0%
4.0%
2.0%
0.0%
-2.0%
-4.0%
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Selbstfinanzierungsanteil in %
13.4%
-0.9%
-4.0%
0.2%
-0.3%
-0.4%

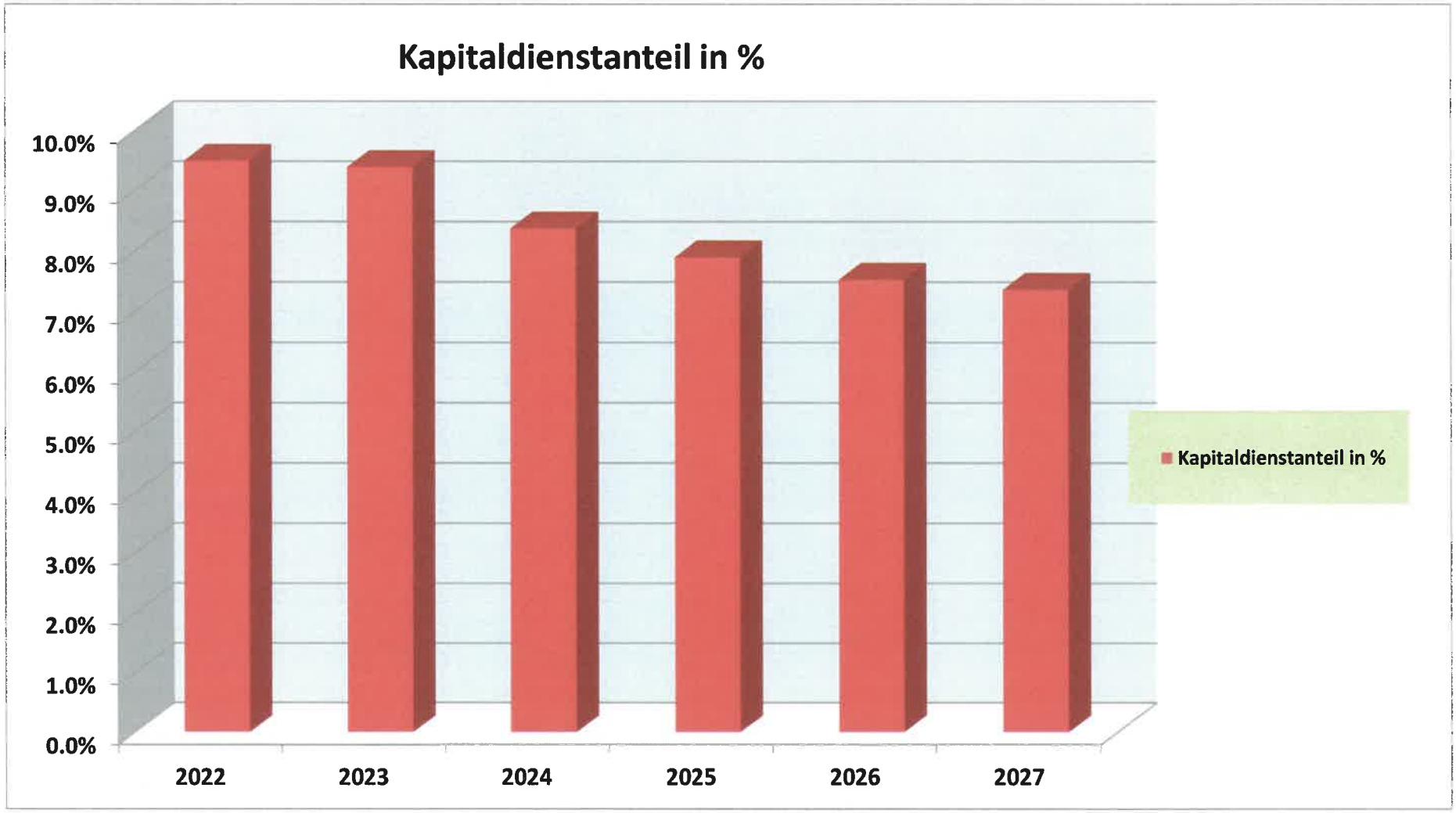
KENNZAHLEN

Kapitaldienstanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2022	Budget 2023	Budget 2024	Finanzplanung 2025	2026	2027
340	(+) Zinsaufwand	7'785	7'100	16'000	16'000	16'000	16'000
440	(-) Zinsertrag	-1'129	-500	-800	-800	-800	-800
33	(+) Ordentliche Abschreibungen Sachanlagen VV	219'300	196'400	180'100	163'300	154'050	150'650
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'378'639	2'160'000	2'331'000	2'259'100	2'247'600	2'251'500
	Kapitaldienstanteil	***9.5%***	***9.4%***	***8.4%***	***7.9%***	***7.5%***	***7.4%***
	Berechnung Laufender Ertrag	2'378'639	2'160'000	2'331'000	2'259'100	2'247'600	2'251'500
40	(+) Fiskalertrag	1'061'008	971'500	1'063'000	1'076'000	1'089'000	1'102'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	31'283	29'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	125'965	90'400	103'600	104'300	100'500	99'500
43	(+) Verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	47'091	52'500	56'200	54'300	40'800	40'800
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	56'377	14'500	58'700	14'700	14'700	14'700
46	(+) Transferertrag	1'023'144	1'002'100	1'019'500	979'800	972'600	964'500
48	(+) Ausserordentliche Erträge	33'772	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	131'000	120'000	108'000	103'000	100'000

Bemerkungen	keine
Einheiten	Prozent
Richtwerte	bis 5 % = geringe Belastung 5 bis 15 % = tragbare Belastung über 15 % = hohe Belastung
Aussage	Mass für die Belastung des Haushalts durch Kapitalkosten. Die Kennzahl gibt Auskunft darüber, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst und die Abschreibungen (=Kapitaldienst) belastet ist. Ein hoher Anteil weist auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin.

/


Kapitaldienstanteil in %
10.0%
9.0%
8.0%
7.0%
6.0%
5.0%
4.0%
3.0%
2.0%
1.0%
0.0%
2022
2023
2024
2025
2026
2027
Kapitaldienstanteil in %