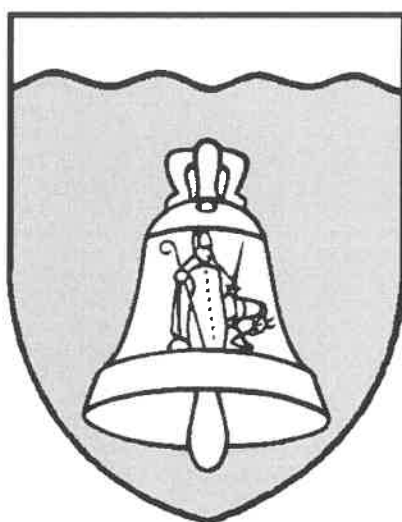




Gemeinde Unterschächen

Finanzplanung

2027 - 2029

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 2027 - 2029

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 Stimmbürgerinnen und Stimmbürgern noch nicht beschlossen sind.

1.2 Grundlagen

Als Grundlagen der Finanzplanung dienen das Rechnungsergebnis 2024 sowie das Budget 2025 und 2026. 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. 0.7 % gerechnet. Bei den Steuererträgen wird von einem Steuerfuss von 104 % ausgegangen. Nicht voraussehbar ist 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 lediglich mit einem Wachstum der Fiskalerträge von 1 % gerechnet. Beim Finanz- und Lastenausgleich wird davon ausgegangen, dass die Erträge beim Ressourcenausgleich um ca. 0.5 % steigen werden. Die Kürzung des Globalausgleichsbetrages, welche mit dem Massnahmenpaket des Kantons beschlossen wurde, ist berücksichtigt worden. Nicht abschätzbar sind die Auswirkungen einer allfälligen Neufinanzierung der Langzeitpflege. Das Gemeinschaftsprojekt «Weiterentwicklung Langzeitpflege Uri» sieht vor, die bestehenden Strukturen der Langzeitpflege grundlegend zu überprüfen.

Seit dem Schuljahr 2025/2026 wird die Primarstufe gemeindeübergreifend geführt. Das neue Schulmodell mit einklassigen Abteilungen an den Schulstandorten Unterschächen und Spiringen zeigt bereits positive finanzielle Auswirkungen. Die Schülerzahlen auf Primarstufe bleiben während den Finanzplanjahren stabil.

2.2 Investitionsrechnung

In der Investitionsrechnung sind in den Jahren 2027 - 2029 Unterhaltsarbeiten bei den Schulliegenschaften enthalten. Bei der Wasserversorgung sind Investitionen für die Sanierung des Prozessleitsystems nötig. Weiter sind Ausgaben für die Überarbeitung der Nutzungsplanung enthalten.

3. Schlussbetrachtungen

Die Nettoinvestitionen für die Periode 2027-2029 beträgt insgesamt 410'000 Franken.

Während der Finanzplanperiode wird mit einer ausgeglichenen Erfolgsrechnung gerechnet. Die operativen Ergebnisse werden im Durchschnitt pro Jahr ca. 30'000 Franken betragen. Die finanzpolitische Reserve kann im Durchschnitt pro Jahr um ca. 27'000 Franken aufgestockt werden. Die positiven Rechnungsabschlüsse kommen vor allem zu Stande aufgrund der Optimierung im Schulwesen und den geringeren Kosten im Sozialwesen.

Die Nettoschuld wird Ende 2029 auf rund Fr. 21'300 oder Fr. 28 pro Kopf der Bevölkerung sinken.

Die Investitionsfolgekosten (Zinsen und Abschreibungen) betragen während der Finanzplanperiode im Schnitt ca. Fr. 130'000.

Der Bilanzüberschuss wird Ende 2029 voraussichtlich Fr. 471'963 und die Finanzpolitische Reserve Fr. 1'182'000 betragen.

Fazit: Während der Finanzplanperiode muss der Steuerfuss – entgegen wie ursprünglich angenommen – nicht erhöht werden. Allerdings sind die Sparanstrengungen der vergangenen Jahre, ein wirksamer Finanzausgleich, sowie die Unterstützung durch Dritte, weiterhin notwendig.

13. Oktober 2025

Gemeinderat Unterschächen

Ergebnis der Finanzplanung

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Erfolgsrechnung						
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-78'709	-247'400	8'200	9'600	2'200	6'900
	Operatives Ergebnis	-36'757	-217'200	42'800	41'500	25'200	24'000
	Ausserordentliches Ergebnis	-	113'000	-40'000	-40'000	-20'000	-20'000
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-36'757	-104'200	2'800	1'500	5'200	4'000
	Investitionen						
	Nettoinvestition	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
	Kennzahlen						
	Nettoschuld in Franken	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
	Nettoschuld pro Einwohner	361	529	249	57	104	28
	Nettoverschuldungsquotient in %	22.9%	34.5%	15.7%	3.6%	6.4%	1.7%
	Selbstfinanzierungsanteil in %	5.5%	-2.7%	8.6%	7.9%	7.9%	7.6%
	Selbstfinanzierungsgrad in %	797.5%	-99.4%	10605.0%	387.4%	85%	143.5%
	Kapitaldienstanteil in %	7.7%	7.8%	7.6%	7.0%	7.7%	7.2%
	Zinsbelastungsanteil in %	0.6%	0.6%	0.6%	0.7%	1.0%	1.3%

ERFOLGSRECHNUNG 3-STUFIG

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Betrieblicher Aufwand	2'595'907	2'572'100	2'418'600	2'381'200	2'404'600	2'411'900
30	Personalaufwand	393'798	417'700	408'100	415'300	405'200	407'700
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	329'433	306'500	324'100	290'200	294'000	297'700
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	182'273	170'600	173'200	155'200	171'700	159'600
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	64'148	6'500	10'500	10'000	11'000	12'000
36	Transferaufwand	1'626'254	1'670'800	1'502'700	1'510'500	1'522'700	1'534'900
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
	Betrieblicher Ertrag	2'517'198	2'324'700	2'426'800	2'390'800	2'406'800	2'418'800
40	Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
41	Regalien und Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	Entgelte	139'661	113'500	131'500	111'100	112'100	113'100
43	Verschiedene Erträge	5'960	-	-	-	-	-
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
46	Transferertrag	1'095'815	1'007'700	1'062'200	1'034'700	1'037'700	1'040'700
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-78'709	-247'400	8'200	9'600	2'200	6'900
34	Finanzaufwand	23'500	15'100	14'800	17'500	26'400	32'300
44	Finanzertrag	65'452	45'300	49'400	49'400	49'400	49'400
	Ergebnis aus Finanzierung	41'952	30'200	34'600	31'900	23'000	17'100
	Operatives Ergebnis	-36'757	-217'200	42'800	41'500	25'200	24'000
38	Ausserordentlicher Aufwand	-	-	40'000	40'000	20'000	20'000
48	Ausserordentlicher Ertrag	-	113'000	-	-	-	-
	Ausserordentliches Ergebnis	-	113'000	-40'000	-40'000	-20'000	-20'000
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-36'757	-104'200	2'800	1'500	5'200	4'000

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
3	Aufwand	2'702'937	2'669'800	2'555'900	2'523'200	2'537'500	2'552'700
30	Personalaufwand	393'798	417'700	408'100	415'300	405'200	407'700
300	Löhne Behörden und Kommissionen	30'710	32'800	33'400	33'500	33'600	33'700
301	Löhne des Verwaltungs- und Betriebspersonals	293'921	288'300	283'500	289'000	296'300	297'700
303	Temporäre Arbeitskräfte	-	4'800	-	-	-	-
304	Übrige Zulagen	-	-	-	-	-	-
305	Arbeitgeberbeiträge	62'116	61'400	59'500	62'100	64'000	65'000
306	Arbeitgeberleistungen	1'681	7'800	8'200	8'200	-	-
309	Übriger Personalaufwand	5'370	22'600	23'500	22'500	11'300	11'300
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	329'433	306'500	324'100	290'200	294'000	297'700
310	Material- und Warenaufwand	57'876	7'700	7'500	7'500	8'000	8'500
311	Nicht aktivierbare Anlagen	16'269	10'400	15'200	11'000	12'000	13'000
312	Ver- und Entsorgung	62'645	64'300	64'300	65'000	65'300	65'500
313	Dienstleistungen und Honorare	64'260	91'200	69'300	72'300	72'300	72'300
314	Baulicher und betrieblicher Unterhalt	74'117	76'800	106'500	74'000	75'000	76'000
315	Unterhalt Mobilien und immaterielle Anlagen	34'120	34'700	39'000	40'000	41'000	42'000
316	Mieten, Leasing, Pachten, Benützungsgebühren	2'588	2'700	2'700	2'700	2'700	2'700
317	Spesenentschädigungen	5'489	8'000	8'400	8'400	8'400	8'400
318	Wertberichtigung auf Forderungen	3'842	300	1'000	300	300	300
319	Übriger Betriebsaufwand	8'227	10'400	10'200	9'000	9'000	9'000
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	182'273	170'600	173'200	155'200	171'700	159'600
330	Sachanlagen VV	182'273	170'600	167'900	152'550	155'350	151'400
332	Abschreibungen Immaterielle Anlagen	-	-	5'300	2'650	16'350	8'200
339	Abtragung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
34	Finanzaufwand	23'500	15'100	14'800	17'500	26'400	32'300
340	Zinsaufwand	17'114	15'100	14'800	16'000	18'000	20'000
	Zinsaufwand (Veränderung Nettoschuld)	-	-	-	1'500	8'400	12'300
343	Liegenschaftsaufwand FV	-	-	-	-	-	-
344	Wertberichtigung Anlagen FV	6'386	-	-	-	-	-

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	64'148	6'500	10'500	10'000	11'000	12'000
350	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im FK	-	-	-	-	-	-
351	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen im EK	64'148	6'500	10'500	10'000	11'000	12'000
36	Transferaufwand	1'626'254	1'670'800	1'502'700	1'510'500	1'522'700	1'534'900
361	Entschädigungen an Gemeinwesen	54'922	48'600	48'100	50'000	52'000	54'000
362	Finanz- und Lastenausgleich	7'000	7'000	6'300	6'300	6'300	6'300
363	Beiträge an Gemeinwesen und Dritte	1'564'332	1'615'200	1'448'300	1'454'200	1'464'400	1'474'600
365	Wertberichtigungen Beteiligungen VV	-	-	-	-	-	-
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
370	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
...	...	-	-	-	-	-	-
38	Ausserordentlicher Aufwand	-	-	40'000	40'000	20'000	20'000
381	Ausserordentlicher Sach- und Betriebsaufwand	-	-	-	-	-	-
383	Zusätzliche Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
389	Einlagen in das Eigenkapital	-	-	40'000	40'000	20'000	20'000
39	Interne Verrechnungen	83'530	82'600	82'500	84'500	86'500	88'500
391	Dienstleistungen	56'900	57'100	57'100	57'100	57'100	57'100
393	Betriebs- und Verwaltungskosten	11'400	11'400	11'400	11'400	11'400	11'400
394	Kalk. Zinsen aus Finanzaufwand	15'230	14'100	14'000	16'000	18'000	20'000

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
4	Ertrag	2'666'180	2'565'600	2'558'700	2'524'700	2'542'700	2'556'700
40	Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
400	Direkte Steuern natürliche Personen	1'099'701	1'082'700	1'118'700	1'131'000	1'142'000	1'153'000
401	Direkte Steuern juristische Personen	80'103	68'000	70'000	71'000	72'000	73'000
403	Besitz- und Aufwandsteuern	-	-	-	-	-	-
41	Regalien und Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
412	Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
...	...	-	-	-	-	-	-
42	Entgelte	139'661	113'500	131'500	111'100	112'100	113'100
420	Ersatzabgaben	8'820	9'600	9'000	9'000	9'000	9'000
421	Gebühren für Amtshandlungen	5'728	8'600	8'600	6'000	6'000	6'000
424	Benützungsgebühren und Dienstleistungen	75'354	71'200	88'700	89'000	90'000	91'000
425	Erlös aus Verkäufen	11'308	4'300	1'000	1'000	1'000	1'000
426	Rückerstattungen	38'451	19'000	24'100	6'000	6'000	6'000
427	Bussen	-	800	100	100	100	100
43	Verschiedene Erträge	5'960	-	-	-	-	-
430	Verschiedene betriebliche Erträge	-	-	-	-	-	-
439	Übriger Ertrag	5'960	-	-	-	-	-
44	Finanzertrag	65'452	45'300	49'400	49'400	49'400	49'400
440	Zinsertrag	1'707	900	1'000	1'000	1'000	1'000
441	Realisierte Gewinne FV	-	-	-	-	-	-
442	Beteiligungsertrag FV	-	-	400	400	400	400
444	Wertberichtigungen Anlagen FV	-	-	-	-	-	-
445	Finanzertrag aus Darlehen und Beteiligungendes VV	28'732	16'900	16'500	16'500	16'500	16'500
446	Finanzertrag von öffentlichen Unternehmungen	10'500	8'000	10'000	10'000	10'000	10'000
447	Liegenschaftenertrag VV	24'513	19'500	21'500	21'500	21'500	21'500
449	Aufwertungen VV	-	-	-	-	-	-

ERFOLGSRECHNUNG

Artengliederung

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
450	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im FK	-	-	-	-	-	-
451	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen im EK	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
46	Transferertrag	1'095'815	1'007'700	1'062'200	1'034'700	1'037'700	1'040'700
460	Ertragsanteile	43'973	15'400	15'200	15'200	15'200	15'200
461	Entschädigungen von Gemeinwesen	2'812	1'800	500	500	500	500
462	Finanz- und Lastenausgleich	999'310	980'600	1'032'700	1'010'000	1'013'000	1'016'000
463	Beiträge von Gemeinwesen und Dritten	49'720	9'900	13'800	9'000	9'000	9'000
466	Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
470	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
48	Ausserordentlicher Ertrag	-	113'000	-	-	-	-
483	Ausserordentliche verschieden Erträge	-					
484	Ausserordentliche Finanzerträge	-					
486	Ausserordentliche Transfererträge	-					
489	Entnahmen aus dem Eigenkapital	-	113'000	-			
49	Interne Verrechnungen	83'530	82'600	82'500	84'500	86'500	88'500
491	Dienstleistungen	56'900	57'100	57'100	57'100	57'100	57'100
493	Betriebs- und Verwaltungskosten	11'400	11'400	11'400	11'400	11'400	11'400
494	Kalk. Zinsen und Finanzaufwand	15'230	14'100	14'000	16'000	18'000	20'000
	Total Aufwand	2'702'937	2'669'800	2'555'900	2'523'200	2'537'500	2'552'700
	Total Ertrag	2'666'180	2'565'600	2'558'700	2'524'700	2'542'700	2'556'700
	(+) Gewinn / (-) Verlust	-36'757	-104'200	2'800	1'500	5'200	4'000

INVESTITIONSPLANUNG

Konto	Investitionsvorhaben	Ausgaben	Einnahmen	Nettoinvestition	Aufteilung der Nettoinvestitionen						Status
					Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Finanzplanung			
								2027	2028	2029	
	Grundstücke FV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Legende

Status N = Nachholbedarf

E = Entwicklungsbedarf

W = Wahlbedarf

Investitionsfolgekosten

Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bisherige Aufgaben + Budget						
gesetzliche Abschreibungen	182'273	170'600	173'200	151'700	134'950	121'100
Zinsaufwand (VV Sachgüter)	17'114	15'100	14'800	16'000	18'000	20'000
Zwischentotal	199'387	185'700	188'000	167'700	152'950	141'100
Neue Aufgaben Finanzplanperiode						
gesetzliche Abschreibungen				3'500	36'750	38'500
Zinsaufwand 3.00%				1'500	8'400	12'300
Zwischentotal	-	-	-	5'000	45'150	50'800
Total Investitionsfolgekosten	199'387	185'700	188'000	172'700	198'100	191'900

VERÄNDERUNG BILANZ

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Finanzplanung		
					2027	2028	2029
	Veränderung Verwaltungsvermögen						
	Verwaltungsvermögen am 01.01.	2'526'709	2'362'308	2'255'008	2'083'808	1'978'608	2'036'908
	(+/-) Nettoinvestition	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
330	(-) Abschreibungen Sachanlagen Verwaltungsvermögen	-182'273	-170'600	-167'900	-152'550	-155'350	-151'400
332	(-) Abschreibungen Immaterielle Anlagen	-	-	-5'300	-2'650	-16'350	-8'200
366	(-) Abschreibungen Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
383	(-) Zusätzliche Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-	-	-	-	-	-
	(+) Mehreinnahmen IR Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-
	Verwaltungsvermögen am 31.12.	2'362'308	2'255'008	2'083'808	1'978'608	2'036'908	2'007'308
	Veränderung Bilanzüberschuss/-fehlbetrag						
	(+) Bilanzüberschuss / (-) Bilanzfehlbetrag am 1.1.	599'420	562'663	458'463	461'263	462'763	467'963
	(+) Ertrags- / (-) Aufwandüberschuss	-36'757	-104'200	2'800	1'500	5'200	4'000
	(-) Abschreibung Bilanzfehlbetrag	-	-	-	-	-	-
	Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (+/-) am 31.12.	562'663	458'463	461'263	462'763	467'963	471'963
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	395'036	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876
	(-) Selbstfinanzierung	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
	(+) Nettoinvestition	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung FK	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
	Abnahme (-) / Zunahme (+) Nettolast	-124'660	126'200	-210'100	-143'700	35'100	-56'600

Selbstfinanzierung (Cashflow)

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Saldo der Erfolgsrechnung	-36'757	-104'200	2'800	1'500	5'200	4'000
33	(+) Abschreibungen VV	182'273	170'600	173'200	155'200	171'700	159'600
366	(+) Abschreibungen Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
466	(-) Auflösung passivierte Investitionsbeiträge	-	-	-	-	-	-
449	(-) Aufwertungen VV	-	-	-	-	-	-
383	(+) Zusätzliche Abschreibungen	-	-	-	-	-	-
351	(+) Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK	64'148	6'500	10'500	10'000	11'000	12'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen F	-	-	-	-	-	-
451	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen E	-67'133	-22'800	-14'400	-13'000	-13'000	-9'000
389	(+) Einlagen in das Eigenkapital	-	-	40'000	40'000	20'000	20'000
489	(-) Entnahmen aus dem Eigenkapital	-	-113'000	-	-	-	-
	Selbstfinanzierung	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
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.					

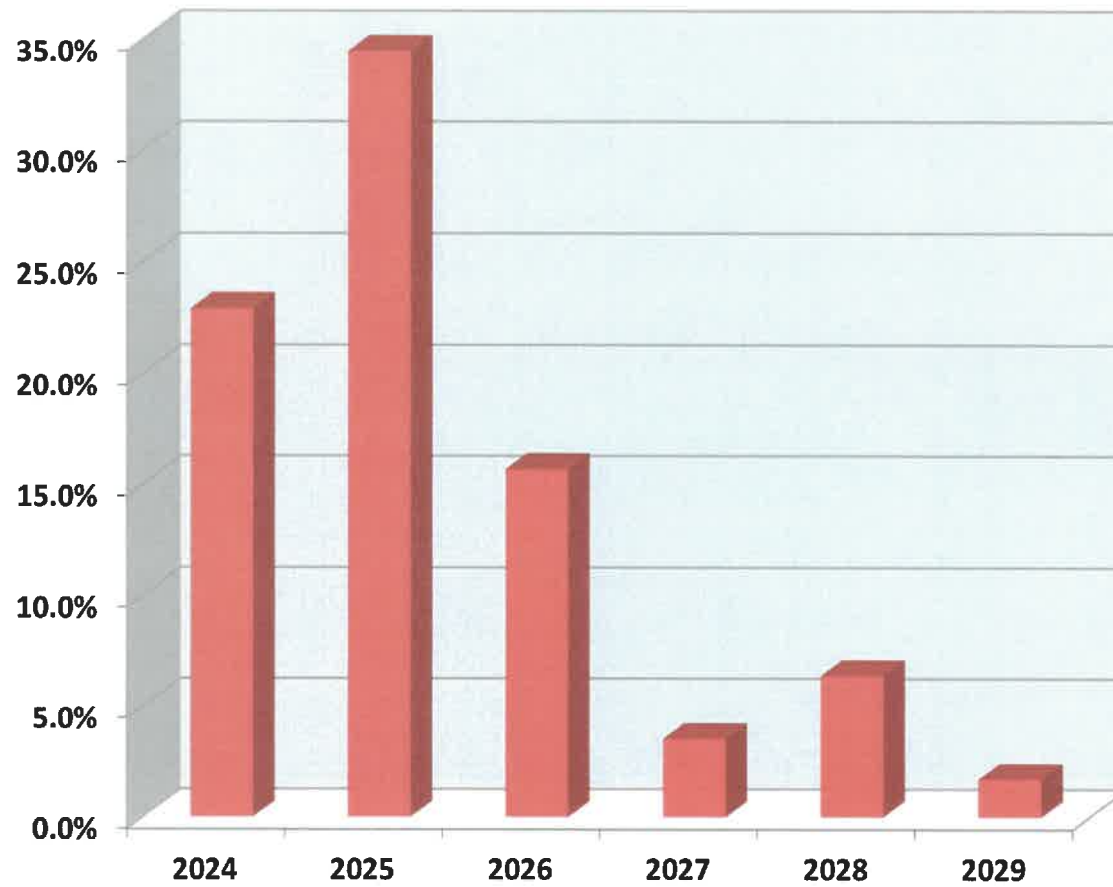
KENNZAHLEN

Nettoverschuldungsquotient

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	395'036	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876
	Selbstfinanzierung (-)	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
	Nettoinvestition (+)	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfin	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
40	Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
	Nettoverschuldungsquotient						
	(+) Nettoschuld	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
40	(+) Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
	Nettoverschuldungsquotient	22.9%	34.5%	15.7%	3.6%	6.4%	1.7%

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 Jahrestanchen erforderlich wären, um die Nettoschuld abzutragen.	

Nettoverschuldungsquotient in %



Nettoverschuldungsquotient in %

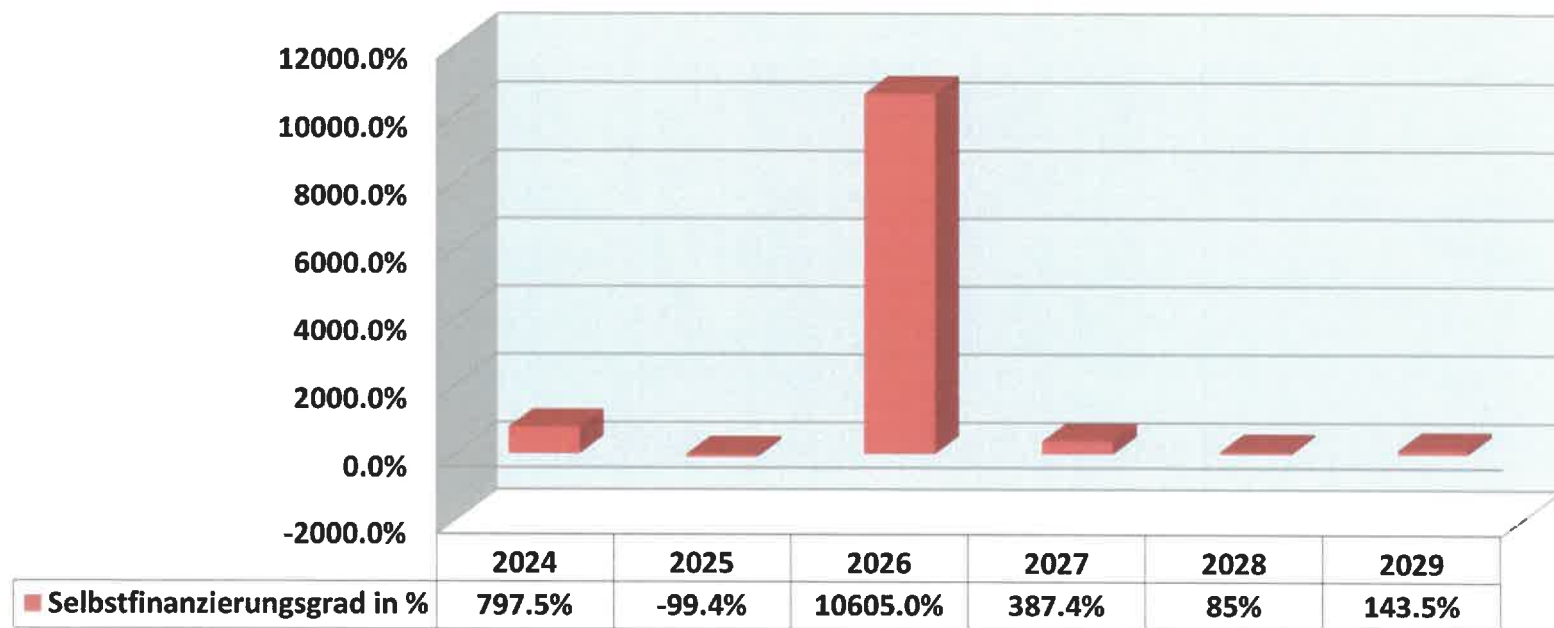
KENNZAHLEN

Selbstfinanzierungsgrad

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Selbstfinanzierungen	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Nettoinvestition	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
	Selbstfinanzierungsgrad	797.5%	-99.4%	10605.0%	387.4%	84.7%	143.5%

Bemerkungen	Je kleiner das Gemeinwesen ist, desto grössere Schwankungen müssen 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 %

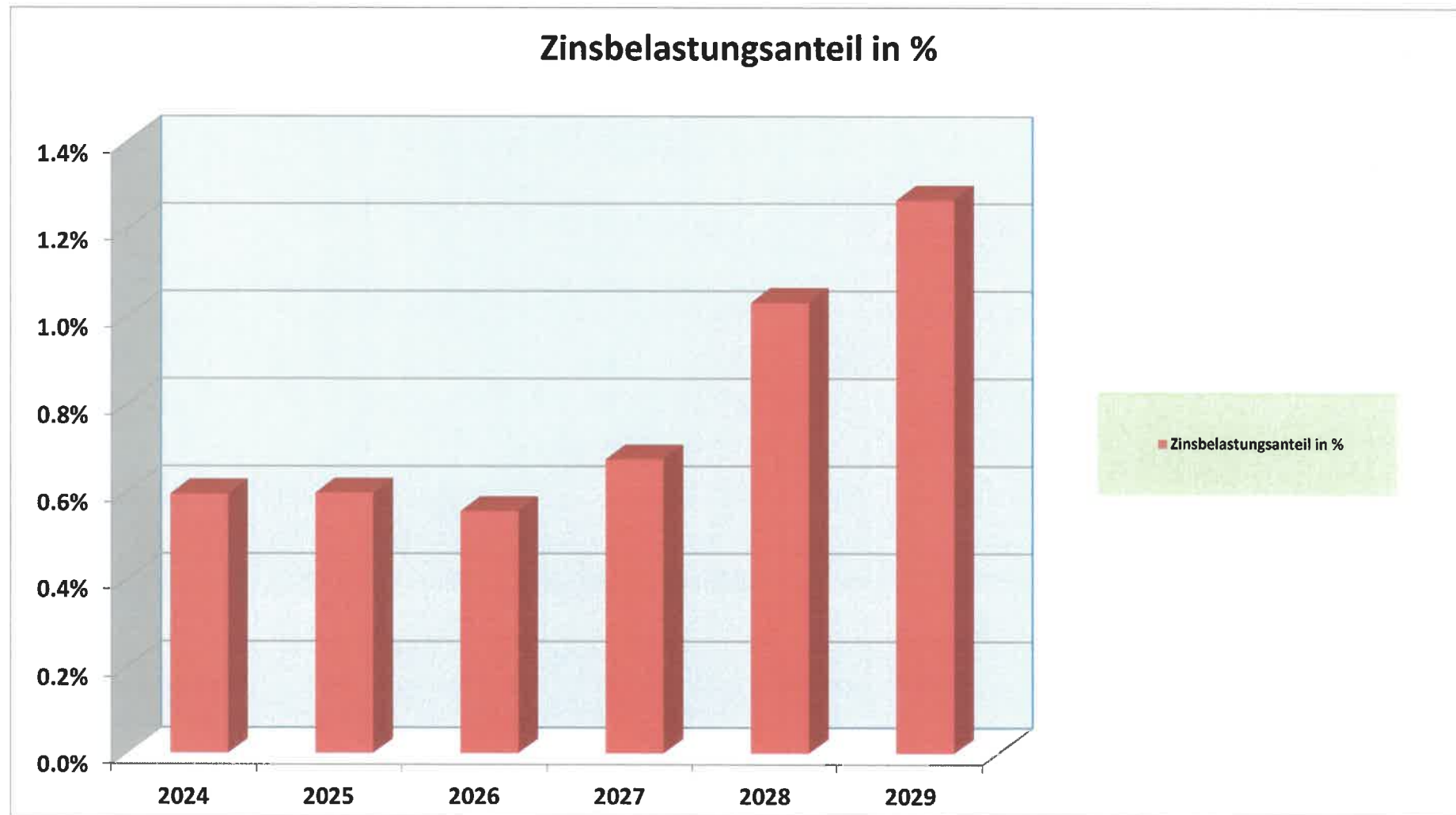


KENNZAHLEN

Zinsbelastungsanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Finanzplanung		
					2027	2028	2029
340	(+) Zinsaufwand	17'114	15'100	14'800	17'500	26'400	32'300
440	(-) Zinsertrag	-1'707	-900	-1'000	-1'000	-1'000	-1'000
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'582'650	2'370'000	2'476'200	2'440'200	2'456'200	2'468'200
	Zinsbelastungsanteil	0.6%	0.6%	0.6%	0.7%	1.0%	1.3%
	Berechnung Laufender Ertrag	2'582'650	2'370'000	2'476'200	2'440'200	2'456'200	2'468'200
40	(+) Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	139'661	113'500	131'500	111'100	112'100	113'100
43	(+) Verschiedene Erträge	5'960	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	65'452	45'300	49'400	49'400	49'400	49'400
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
46	(+) Transferertrag	1'095'815	1'007'700	1'062'200	1'034'700	1'037'700	1'040'700
48	(+) Ausserordentliche Erträge	-	113'000	-	-	-	-
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	113'000	-	-	-	-

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.



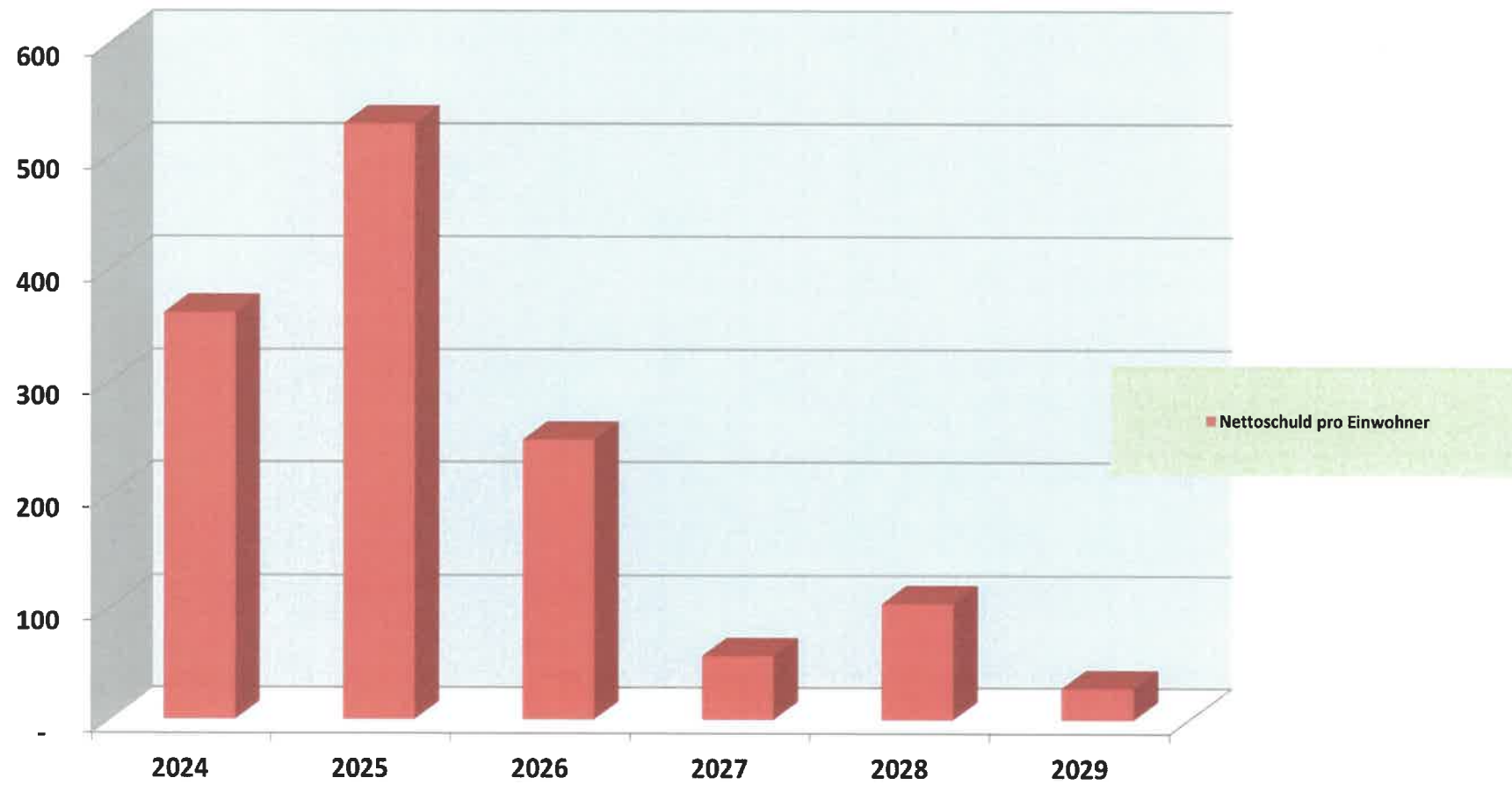
KENNZAHLEN

Nettoschuld pro Einwohner

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Veränderung der Nettoschuld 1						
	(+) Nettoschuld 1 am 01.01.	395'036	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876
	Selbstfinanzierung (-)	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
	Nettoinvestition (+)	17'872	63'300	2'000	50'000	230'000	130'000
450	(-) Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung FK	-	-	-	-	-	-
	Nettoschuld am 31.12.	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
	Veränderung der Nettoverschuldung	-124'660	126'200	-210'100	-143'700	35'100	-56'600
	Nettoschuld 1 pro Einwohner						
	Nettoschuld am 31.12	270'376	396'576	186'476	42'776	77'876	21'276
	(:) Einwohnerzahl	748	750	750	750	750	750
	Nettoschuld I pro Einwohner	361	529	249	57	104	28

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

Nettoschuld 1 pro Einwohner

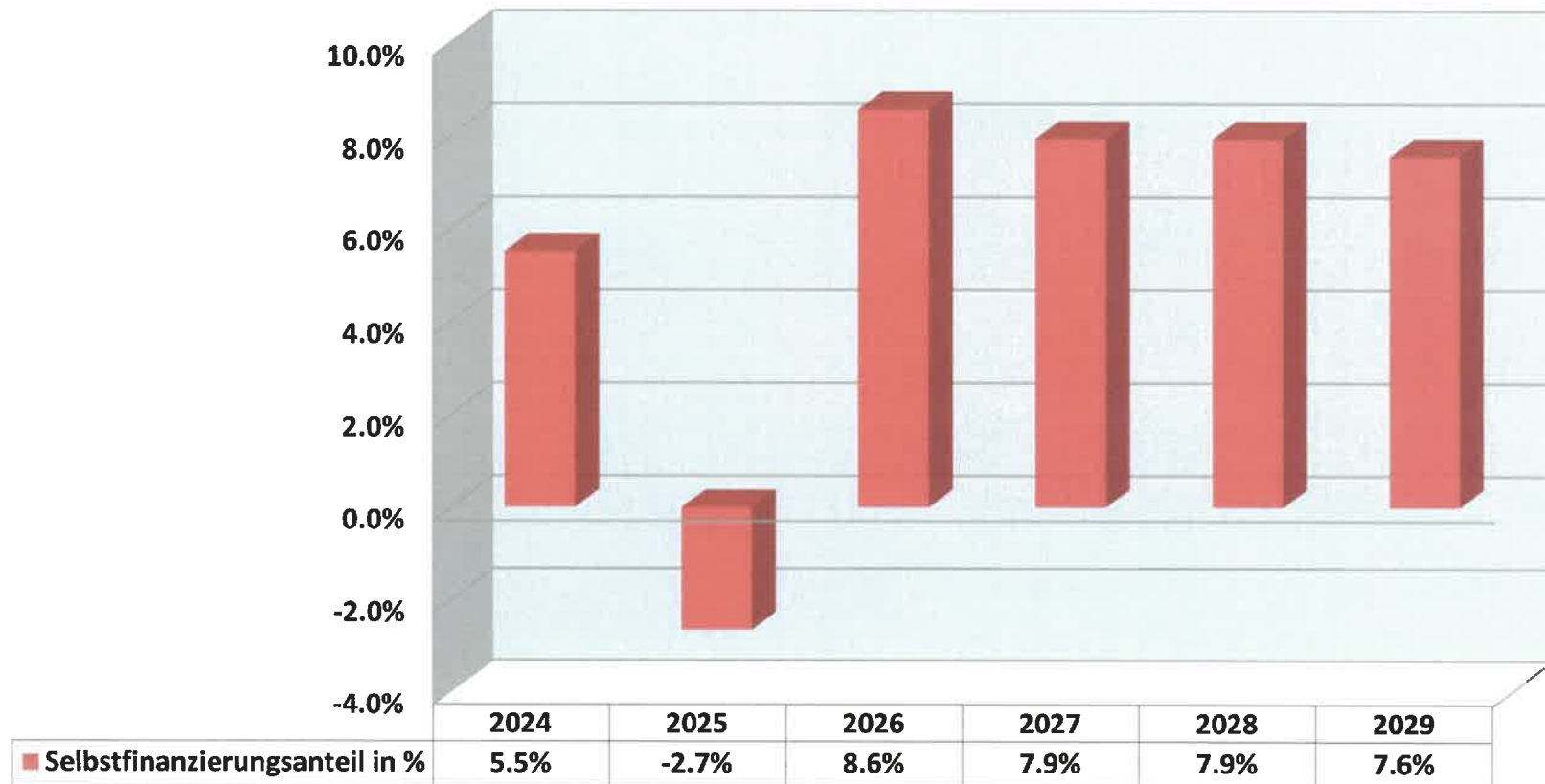


KENNZAHLEN

Selbstfinanzierungsanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung	Budget	Budget	Finanzplanung		
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
	Selbstfinanzierungen	142'531	-62'900	212'100	193'700	194'900	186'600
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'582'650	2'370'000	2'476'200	2'440'200	2'456'200	2'468'200
	Selbstfinanzierungsanteil	5.5%	-2.7%	8.6%	7.9%	7.9%	7.6%
	<i>Berechnung Laufender Ertrag</i>	<i>2'582'650</i>	<i>2'370'000</i>	<i>2'476'200</i>	<i>2'440'200</i>	<i>2'456'200</i>	<i>2'468'200</i>
40	(+) Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	139'661	113'500	131'500	111'100	112'100	113'100
43	(+) Verschiedene Erträge	5'960	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	65'452	45'300	49'400	49'400	49'400	49'400
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
46	(+) Transferertrag	1'095'815	1'007'700	1'062'200	1'034'700	1'037'700	1'040'700
48	(+) Ausserordentliche Erträge	-	113'000	-	-	-	-
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	113'000	-	-	-	-
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 %



KENNZAHLEN

Kapitaldienstanteil

Konto	Bezeichnung	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Finanzplanung		
					2027	2028	2029
340	(+) Zinsaufwand	17'114	15'100	14'800	16'000	18'000	20'000
440	(-) Zinsertrag	-1'707	-900	-1'000	-1'000	-1'000	-1'000
33	(+) Ordentliche Abschreibungen Sachanlagen VV	182'273	170'600	173'200	155'200	171'700	159'600
	(x) 100.00	100	100	100	100	100	100
	(:) Laufender Ertrag	2'582'650	2'370'000	2'476'200	2'440'200	2'456'200	2'468'200
	Kapitaldienstanteil	7.7%	7.8%	7.6%	7.0%	7.7%	7.2%
	Berechnung Laufender Ertrag	2'582'650	2'370'000	2'476'200	2'440'200	2'456'200	2'468'200
40	(+) Fiskalertrag	1'179'804	1'150'700	1'188'700	1'202'000	1'214'000	1'226'000
41	(+) Regalien und Konzessionen	28'826	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
42	(+) Entgelte	139'661	113'500	131'500	111'100	112'100	113'100
43	(+) Verschiedene Erträge	5'960	-	-	-	-	-
44	(+) Finanzertrag	65'452	45'300	49'400	49'400	49'400	49'400
45	(+) Entnahmen Fonds + Spezialfinanzierung	67'133	22'800	14'400	13'000	13'000	9'000
46	(+) Transferertrag	1'095'815	1'007'700	1'062'200	1'034'700	1'037'700	1'040'700
48	(+) Ausserordentliche Erträge	-	113'000	-	-	-	-
489	(-) Entnahmen aus Eigenkapital	-	113'000	-	-	-	-
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.					

