

# **Budget 2021**

Zusammenfassung, „KOMPASS“

Version 20. Oktober 2020

## Inhalt

<b>1</b>	<b>Übersicht Budget 2021 .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1</b>	<b>Übersicht Gesamtergebnis Gemeinde .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2</b>	<b>Resultate Budget und Rechnung.....</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Erfolgsrechnung.....</b>	<b>5</b>
<b>2.1</b>	<b>Erfolgsrechnung 2-stellig .....</b>	<b>5-7</b>
<b>2.2</b>	<b>Sachgruppen Vergleich .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3</b>	<b>Steuerentwicklung Stadt Burgdorf .....</b>	<b>9</b>
<b>2.4</b>	<b>Entwicklung Lastenausgleichssysteme .....</b>	<b>10</b>
<b>3</b>	<b>Investitionsrechnung .....</b>	<b>11</b>
<b>3.1</b>	<b>Entwicklung Nettoinvestitionen.....</b>	<b>12</b>
<b>3.2</b>	<b>Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen / Schuldenentwicklung .....</b>	<b>13</b>
<b>4</b>	<b>Bilanz .....</b>	<b>14</b>
<b>4.1</b>	<b>Entwicklung Eigenkapital .....</b>	<b>14</b>
<b>4.2</b>	<b>Entwicklung Finanzverbindlichkeiten .....</b>	<b>15</b>
<b>4.3</b>	<b>Tilgung Finanzverbindlichkeiten .....</b>	<b>16</b>
<b>4.4</b>	<b>Verzinsung und durchschnittlicher Fremdkapitalzinssatz .....</b>	<b>17</b>
<b>4.5</b>	<b>Finanzkennzahlen .....</b>	<b>18-19</b>

# 1 Übersicht Budget 2021

## 1.1 Übersicht Gesamtergebnis Gemeinde vor Gewinnverteilung

	Budget 2021	Budget 2020	Veränderungen zum		Rechnung 2019	Veränderungen zur	
Bezeichnung			Budget 2020			Rechnung 2019	
Betrieblicher Aufwand	-109'757'628.80	-108'863'674.79	-893'954.01	0.82	-102'950'670.42	-6'806'958.38	7.26
Betrieblicher Ertrag	102'400'312.00	104'531'795.99	-2'131'483.99	-2.04	103'014'853.84	-614'541.84	-0.60
<b>Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>-7'357'316.80</b>	<b>-4'331'878.80</b>	<b>-3'025'438.00</b>	<b>-69.84</b>	<b>64'183.42</b>	<b>-7'421'500.22</b>	<b>-11'562.95</b>
Finanzaufwand	-2'287'793.00	-2'138'417.00	-149'376.00	6.99	-2'492'263.90	204'470.90	-8.20
Finanzertrag	5'341'230.00	5'431'437.00	-90'207.00	-1.66	6'678'339.61	-1'337'109.61	-20.02
<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>3'053'437.00</b>	<b>3'293'020.00</b>	<b>-239'583.00</b>	<b>-7.28</b>	<b>4'186'075.71</b>	<b>-1'132'638.71</b>	<b>-27.06</b>
<b>OPERATIVES ERGEBNIS</b>	<b>-4'303'879.80</b>	<b>-1'038'858.80</b>	<b>-3'265'021.00</b>	<b>-314.29</b>	<b>4'250'259.13</b>	<b>-8'554'138.93</b>	<b>-201.26</b>
Ausserordentlicher Aufwand	-366'539.19	-351'687.73	-14'851.46	4.22	-316'059.14	-50'480.05	15.97
Ausserordentlicher Ertrag*	7'951'595.00	1'935'625.00	6'015'970.00	310.80	2'390'923.01	5'560'671.99	232.57
<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>	<b>7'585'055.81</b>	<b>1'583'937.27</b>	<b>6'001'118.54</b>	<b>378.87</b>	<b>2'074'863.87</b>	<b>5'510'191.94</b>	<b>265.57</b>
<b>GESAMTERGEBNIS VOR GEWINNVERTEILUNG</b>	<b>3'281'176.01</b>	<b>545'078.47</b>	<b>2'736'097.54</b>	<b>501.96</b>	<b>6'325'123.00</b>	<b>-3'043'946.99</b>	<b>-48.12</b>
<b>GEWINNVERTEILUNG ALLGEMEINER HAUSHALT</b>	<b>-2'923'275.01</b>	<b>-253'778.46</b>	<b>-2'669'496.55</b>		<b>-6'196'938.89</b>	<b>3'273'663.88</b>	
<b>GESAMTERGEBNIS NACH GEWINNVERTEILUNG</b>	<b>357'901.00</b>	<b>291'300.01</b>	<b>66'600.99</b>	<b>22.86</b>	<b>128'184.11</b>	<b>229'716.89</b>	<b>179.21</b>
*Budget 2021 inkl. Entnahme Neubewertungsreserve							

**Rot** = negative Abweichung > 500 (Minderertrag oder Mehraufwand)

**Grün** = positive Abweichung > 500 (Mehrertrag oder Minderkosten)

Das Budget 2021 schliesst auf Stufe operatives Ergebnis im Gesamthaushalt (Allgemeiner Haushalt und Spezialfinanzierungen) mit einem Aufwandüberschuss von CHF 4'304'000 ab. Das Ergebnis fällt damit um CHF 3'265'000 schlechter aus als im Budget 2020. Es wird sowohl ein markanter Mehraufwand (Personalkosten; Lastenausgleich) wie auch ein grosser Minderertrag (Steuern) ausgewiesen. Vom Ziel, ein positives operatives Ergebnis erzielen zu können ist man weit entfernt. Nur dank der ausserordentlichen Entnahme aus der Neubewertungsreserve von CHF 5'734'000 kann im Gesamtergebnis ein Gewinn erzielt werden.

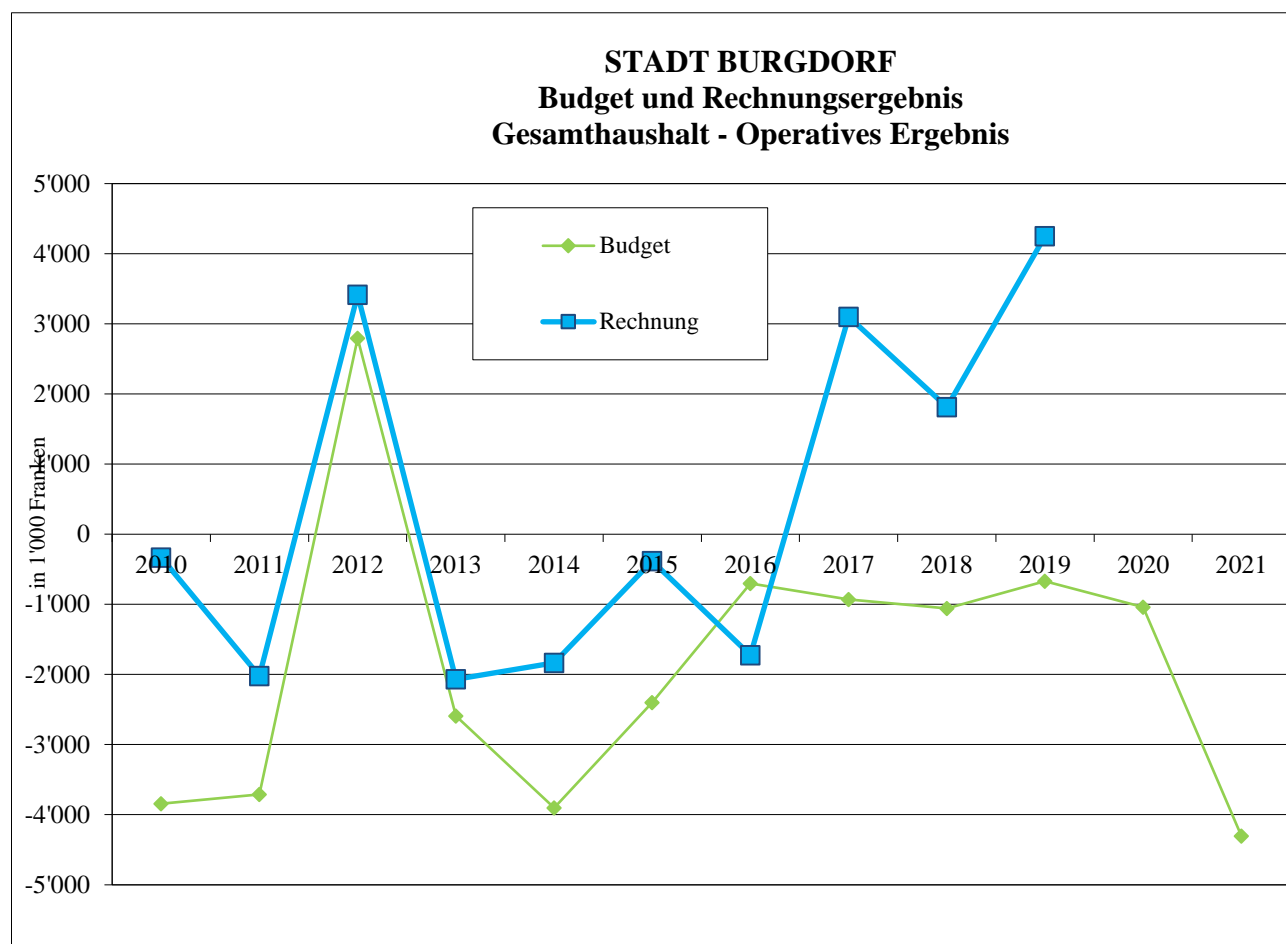
Im Vergleich zur Rechnung 2019 beträgt die Differenz im operativen Ergebnis CHF 8'554'000. Auch gegenüber dem Vorjahr sind die höheren betrieblichen Kosten ersichtlich, die Abweichung im Ertrag ist dagegen geringer als im Vergleich zum Budget 2020.

### Spezialfinanzierungen (SF)

Bei der SF Abfallentsorgung (CHF 105'000) und der SF Abwasserentsorgung (CHF 489'000) werden Gewinne erwartet. Bei der SF Feuerwehr ergibt sich ein Verlust von CHF 236'000, weil weiterhin höhere Abschreibungs- und Zinskosten als Folge von Beschaffungen (u.a. Tanklöschfahrzeug, Autodrehleiter) anfallen. Mit dem vorhandenen Eigenkapital der SF kann der Verlust aufgefangen werden.

Details siehe Budgetbuch Seite 10 – 13

## 1.2 Resultate Budget und Rechnung



Die Tabelle zeigt die Entwicklung der Budget- (grün) sowie der jeweiligen Rechnungsergebnisse (blau). Unter HRM2 ab 2016 sind die operativen Ergebnisse dargestellt.

Die Grafik zeigt auf, dass das bis im Jahr 2015 effektiv erzielte Ergebnis immer leicht besser war als das Jahresbudget. Im Jahr 2016 war es dann erstmals umgekehrt, in den Jahren 2017 bis 2019 weist der Rechnungsabschluss wiederum positivere Zahlen als das jeweilige Budget.

## 2 Erfolgsrechnung

### 2.1 Erfolgsrechnung 2-stellig Gesamthaushalt

		Budget 2021	Budget 2020	Veränderungen zum		Rechnung 2019	Veränderungen zur	
SG	Bezeichnung			Budget 2020			Rechnung 2019	
30	Personalaufwand	-26'411'122	-25'185'982	-1'225'140	4.86	-24'701'191	-1'709'931	6.92
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-13'375'779	-13'052'039	-323'740	2.48	-12'460'571	-915'207	7.34
33	Abschreibungen VV	-3'633'299	-3'591'975	-41'324	1.15	-2'953'879	-679'420	23.00
35	Einlagen in Fonds und SF	-737'449	-787'449	50'000	-6.35	-907'449	170'000	-18.73
36	Transferaufwand	-58'646'401	-55'704'887	-2'941'514	5.28	-54'939'849	-3'706'552	6.75
39	Interne Verrechnungen	-6'953'579	-10'541'343	3'587'764	-34.04	-6'987'732	34'153	-0.49
3	Betrieblicher Aufwand	-109'757'629	-108'863'675	-893'954	0.82	-102'950'670	-6'806'958	6.61
40	Fiskalertrag	44'295'000	44'992'000	-697'000	-1.55	45'687'094	-1'392'094	-3.05
41	Regalien und Konzessionen	2'520'000	2'500'000	20'000	0.80	2'500'000	20'000	0.80
42	Entgelte	19'000'324	18'087'120	913'204	5.05	18'864'728	135'596	0.72
43	Verschiedene Erträge	148'600	103'600	45'000	43.44	91'108	57'492	63.10
45	Entnahmen Fonds und SF	246'664	243'166	3'498	1.44	277'825	-31'161	-11.22
46	Transferertrag	29'236'145	28'064'567	1'171'578	4.17	28'606'367	629'778	2.20
49	Interne Verrechnungen	6'953'579	10'541'343	-3'587'764	-34.04	6'987'732	-34'153	-0.49
4	Betrieblicher Ertrag	102'400'312	104'531'796	-2'131'484	-2.04	103'014'854	-614'542	-0.60
	<b>Ergebnis betriebliche Tätigkeit</b>	<b>-7'357'317</b>	<b>-4'331'879</b>	<b>-3'025'438</b>	<b>-69.84</b>	<b>64'183</b>	<b>-7'421'500</b>	<b>-11'563.03</b>
34	Finanzaufwand	-2'287'793	-2'138'417	-149'376	6.99	-2'492'264	204'471	-8.20
44	Finanzertrag	5'341'230	5'431'437	-90'207	-1.66	6'678'340	-1'337'110	-20.02
	<b>Ergebnis aus Finanzierung</b>	<b>3'053'437</b>	<b>3'293'020</b>	<b>-239'583</b>	<b>-7.28</b>	<b>4'186'076</b>	<b>-1'132'639</b>	<b>-27.06</b>
	<b>OPERATIVES ERGEBNIS</b>	<b>-4'303'880</b>	<b>-1'038'859</b>	<b>-3'265'021</b>	<b>-314.3</b>	<b>4'250'259</b>	<b>-8'554'139</b>	<b>-201.26</b>
38	Ausserordentlicher Aufwand	-366'539	-351'688	-14'851	4.22	-316'059	-50'480	15.97
48	Ausserordentlicher Ertrag*	7'951'595	1'935'625	6'015'970	310.80	2'390'923	5'560'672	232.57
	<b>Ausserordentliches Ergebnis</b>	<b>7'585'056</b>	<b>1'583'937</b>	<b>6'001'119</b>	<b>378.87</b>	<b>2'074'864</b>	<b>5'510'192</b>	<b>265.57</b>
	<b>GESAMTERGEBNIS VOR GEWINNVERTEILUNG</b>	<b>3'281'176</b>	<b>545'078</b>	<b>2'736'098</b>	<b>501.96</b>	<b>6'325'123</b>	<b>-3'043'947</b>	<b>-48.12</b>

\*Budget 2021 inkl. Entnahme Neubewertungsreserve

**Rot** = negative Abweichung > 500 (Minderertrag oder Mehraufwand)

**Grün** = positive Abweichung > 500 (Mehrertrag oder Minderkosten)

Begründungen zu den grössten Abweichungen siehe nächste Seite.

## **Grösste Abweichungen infolge Corona-Virus Pandemie und innerhalb der einzelnen Kontengruppen Budget 2021 zu Budget 2020 (Budgetbuch Seite 15- 17).**

### Corona-Virus Pandemie

Gestützt auf die Angaben des Kantons und den Austausch mit den grösseren Gemeinden im Kanton Bern resultieren infolge der Pandemie Steuerausfälle von etwa 0,7 Mio. Franken. Die Zahl basiert auf Annahmen und ist davon abhängig wie lange die Pandemie dauert und ob allenfalls noch eine 2. Welle folgt. Der Lastenausgleich Sozialhilfe musste aufgrund der Berechnungen des Kantons nach oben korrigiert werden. Gegenüber dem Budget 2020 sind Mehrkosten von 0,6 Mio. Franken vorgesehen. Für das Budget 2021 sind ansonsten keine weiteren direkten Auswirkungen absehbar.

### Personalkosten

Die Personalkosten nehmen gegenüber dem Budget 2020 um rund 1,3 Mio. Franken zu. Der Mehraufwand betrifft hauptsächlich die neuen Stellen:

- Digital Officer 100% (von Dritthonoraren übertragen)
- AssistentIn Stadtmarketing / Kultur 60%
- Bewilligungen/Vollzug 100%
- ProjektleiterIn Stadtplanung 60%
- SachbearbeiterIn Betreuungsgutscheine 50%
- Schulsozialarbeit 60%
- SozialarbeiterIn KES 100% + SachbearbeiterIn KES 100%
- SozialarbeiterIn Sozialhilfe 70% + SachbearbeiterIn Sozialhilfe 60%
- Informatik 100%

Teilweise können diese entweder an Drittgemeinden weiterverrechnet (Schulsozialarbeit) oder über den Lastenausgleich geltend gemacht werden (Stellen KES und Sozialhilfe).

Gestützt auf die Budgetvorgaben des Gemeinderates und die Parlamentserklärung wurde bei den Berechnungen ein Lohnwachstum von 1.0 % eingeplant, welches Mehrkosten von ungefähr 200'000 Franken mit sich bringt (1.0% der Sachgruppe 301).

Für bekannte Pensionierungen im Jahr 2021 wurde eine Abfederungssumme berücksichtigt, welche infolge des Wechsels zur SHP den Mitarbeitern ausbezahlt wird.

Die Kantonsabgaben betragen rund 58,6 Mio. Franken und sind um ungefähr 2,9 Mio. Franken höher als im Budget 2020. Mehrabgaben ergeben sich vor allem bei den Lastenausgleichen Lehrerlöhne und Sozialhilfe. Im Jahr 2021 setzen wir einen Transferertrag von 29,2 Mio. Franken ein, was einen Mehrertrag zum Budget 2020 von 1,1 Mio. Franken bedeutet. Die Abweichung begründet sich vor allem mit höheren Rückerstattungen aus dem Lastenausgleich und dem Disparitätenabbau.

### Steuern

Die Steuereinnahmen entsprechen den kantonalen Empfehlungen und wurden wo nötig durch Erfahrungswerte aus den vergangenen Jahren und Informationen aus grösseren Gemeinden des Kantons Bern ergänzt.

Bei den natürlichen Personen NP ist gegenüber dem Budget 2020 bei den Einkommenssteuern ein Rückgang von 2,2% vorgesehen.

Die Steuereinnahmen bei den juristischen Personen JP brechen wegen der Corona-Virus Pandemie ein und müssen um 25% reduziert werden.

Mittlerweile liegen die Zahlen des Kantons zur Allgemeinen Neubewertung der Liegenschaften vor. Der im Budget 2020 erwartete Mehrertrag tritt nicht vollständig ein, deshalb mussten die Liegenschaftssteuern im Budget 2021 gesenkt werden.

Die Steuerausscheidungen werden wie jedes Jahr nach dem Mittelwert der letzten Jahre budgetiert.

**Grösste Abweichungen Budget 2021 zu Rechnung 2019****Aufwand****Personalkosten****-1'828'000 Franken**

3,0% Lohnmassnahmen (Rechnung 2020: 2.0%; Budget 2021: 1.0%)

Neue bewilligte Stellen 2020

- Bewilligungen/Vollzug 100%
- Informatik 100%
- Stundenlöhne Tagesschule

Neue bewilligte Stellen 2021

- Digital Officer 100% (von Dritthonoraren übertragen)
- Bewilligungen/Vollzug 100%
- Projektleiter Stadtplanung 60%
- Sachbearbeiter Betreuungsgutscheine 50%
- Schulsozialarbeit 60% (Weiterverrechnung an Drittgemeinde)
- Sozialarbeiter KES 100% + Sachbearbeiter KES 100% (teilweise lastenausgleichsberechtigt)
- Sozialarbeiter Sozialhilfe 70% + Sachbearbeiter Sozialhilfe 60% (teilweise lastenausgleichsberechtigt)
- Informatik 100%

Pensionskassenbeiträge

Abfederungen Wechsel Pensionskasse

**Sach- und Betriebskosten****-883'000 Franken**

Anschaffungen

Baulicher Unterhalt VV

Dritthonorare (u.a. Übertragung Digital Officer zu Personalkosten)

Miete Schulhaus Burgdorf AG für Schulhäuser

**Abschreibungen VV****-821'000 Franken**

Neuinvestitionen 2020 und 2021

**Transferaufwand****-3'477'000 Franken**

Lastenausgleich ÖV-Beitrag, EL/Familienzulagen und Sozialhilfe

Beiträge an private Organisationen (u.a. Frühe Förderung, neue Leistungsverträge Kultur oder Abschreibungen Markthalle)

Beiträge an private Haushalte

**Ertrag****Fiskalertrag****-1'392'000 Franken**

Einkommen- und Vermögenssteuern NP

Gewinnsteuern JP

Liegenchaftssteuern (Korrektur Allgemeine Neubewertung 2020)

Grundstückgewinnsteuern

**Finanzertrag****-1'337'000 Franken**

Wegfall Marktwertanpassungen Liegenchaften FV (einmalig in Rechnung 2019)

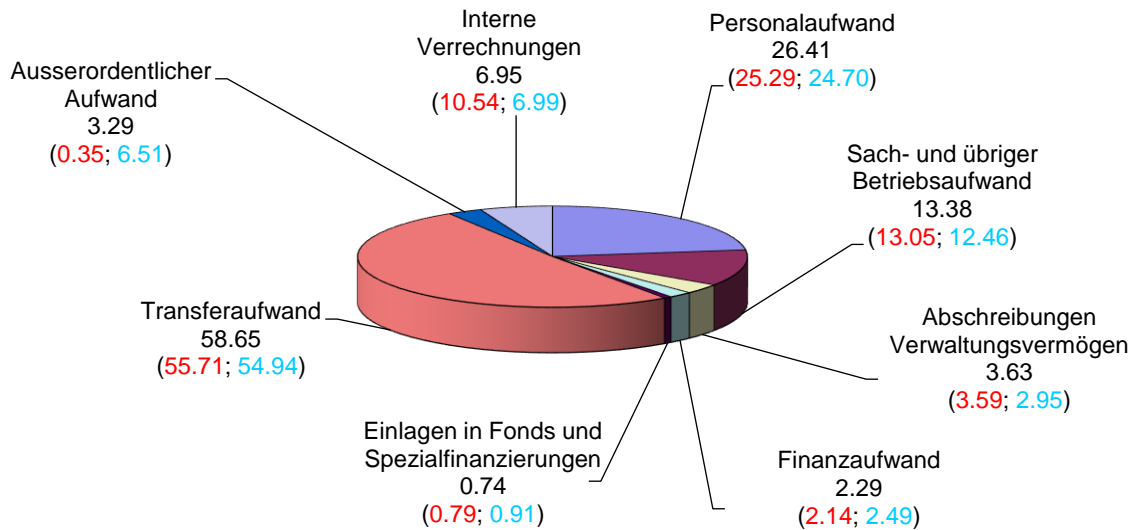
**Transferertrag****+804'000 Franken**

Rückerstattungen Lastenausgleich

## 2.2 Sachgruppen in Mio. Franken

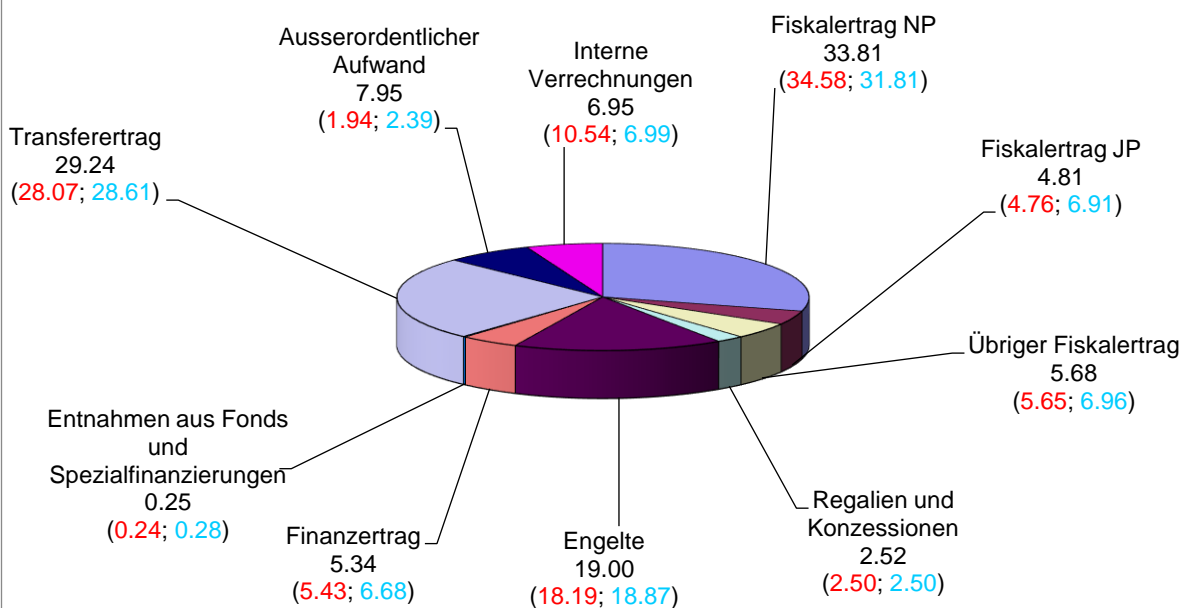
### Aufwand 2021 in Mio. Franken

(in Klammern = Budget 2020; Rechnung 2019)



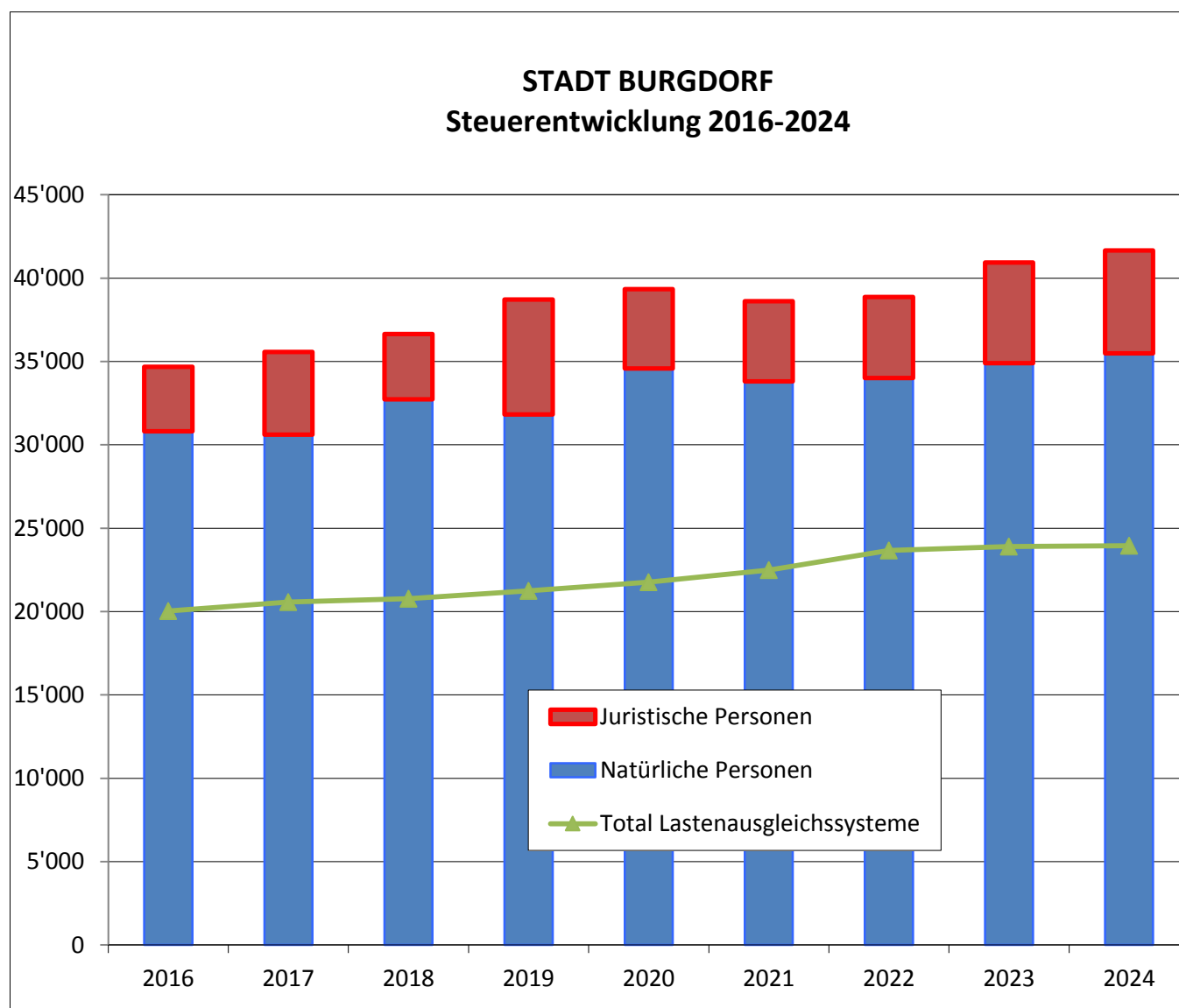
### Ertrag 2021 in Mio. Franken

(in Klammern = Budget 2020; Rechnung 2019)



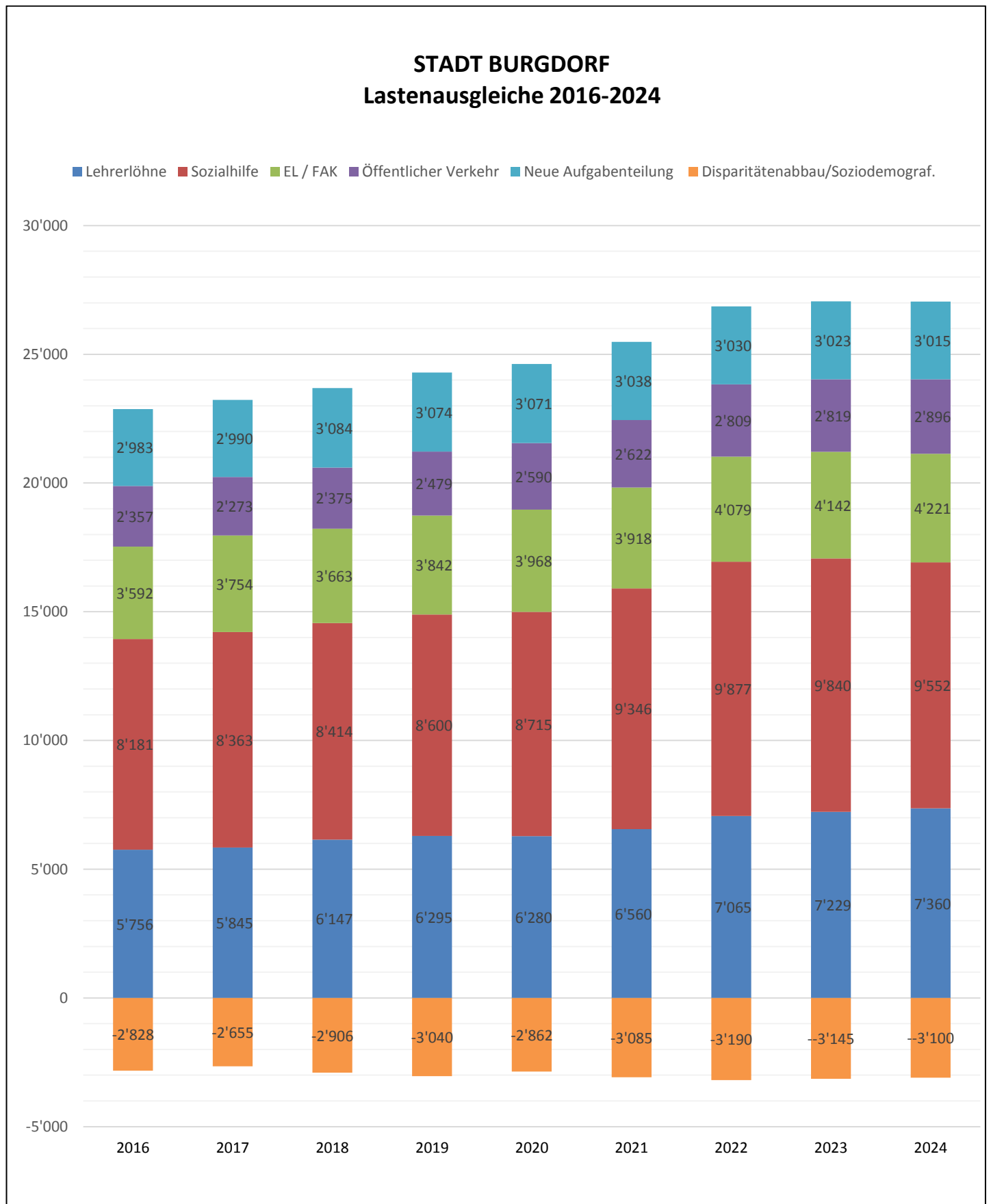


## 2.3 Entwicklung Steuereinnahmen Stadt Burgdorf in CHF 1'000



Total Lastenausgleichssysteme in % Steuereinnahmen:      55%      60%      61%      58%      57%

## 2.4 Entwicklung Lastenausgleichssysteme Stadt Burgdorf in CHF 1'000



### 3 Investitionsrechnung

	Budget 2021	Budget 2020	Veränderungen zum Budget 2020	Rechnung 2019	Veränderungen zur Rechnung 2019
<b>Bezeichnung</b>					
Allgemeinfinanzierte Ausgaben	-13'580'000.00	-10'302'000.00	-3'278'000.00	-3'693'206.00	-9'886'794.00
Allgemeinfinanzierte Einnahmen	40'000.00	360'000.00	-320'000.00	611'669.00	-571'669.00
<b>Allgemeinfinanzierte Nettoausgaben (ohne Darlehen)</b>	<b>-13'540'000.00</b>	<b>-9'942'000.00</b>	<b>-3'598'000.00</b>	<b>-3'081'537.00</b>	<b>-10'458'463.00</b>
Darlehensgewährungen	0.00	0.00	0.00	-260'900.00	260'900.00
Darlehensrückzahlungen	5'814'000.00	5'814'000.00	0.00	1'517'817.00	4'296'183.00
<b>Darlehen netto</b>	<b>5'814'000.00</b>	<b>5'814'000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1'256'917.00</b>	<b>4'557'083.00</b>
<b>Allgemeinfinanzierte Nettoausgaben (mit Darlehen)</b>	<b>-7'726'000.00</b>	<b>-4'128'000.00</b>	<b>-3'598'000.00</b>	<b>-1'824'620.00</b>	<b>-5'901'380.00</b>
Spezialfinanzierte Ausgaben	-1'150'000.00	-2'401'000.00	1'251'000.00	-1'491'687.00	341'687.00
Spezialfinanzierte Einnahmen	0.00	0.00	0.00	8'000.00	-8'000.00
<b>Spezialfinanzierte Nettoausgaben</b>	<b>-1'150'000.00</b>	<b>-2'401'000.00</b>	<b>1'251'000.00</b>	<b>-1'483'687.00</b>	<b>333'687.00</b>
Total Investitionsausgaben	-14'730'000.00	-12'703'000.00	-2'027'000.00	-5'445'793.00	-9'284'207.00
Total Investitionseinnahmen	5'854'000.00	6'174'000.00	-320'000.00	2'137'486.00	3'716'514.00
<b>Total Nettoinvestitionen</b>	<b>-8'876'000.00</b>	<b>-6'529'000.00</b>	<b>-2'347'000.00</b>	<b>-3'308'307.00</b>	<b>-5'567'693.00</b>
<b>Selbstfinanzierung</b>	<b>-265'000.00</b>	<b>2'996'300.00</b>	<b>3'272'300.00</b>	<b>7'900'377.00</b>	<b>8'176'377.00</b>
<b>Theoretische Veränderung Bruttoschulden*</b>	<b>9'141'000.00</b>	<b>3'532'700.00</b>		<b>-4'592'070.00</b>	

\*ohne Berücksichtigung der angenommenen Ausschöpfung der Nettoinvestitionen von 60%

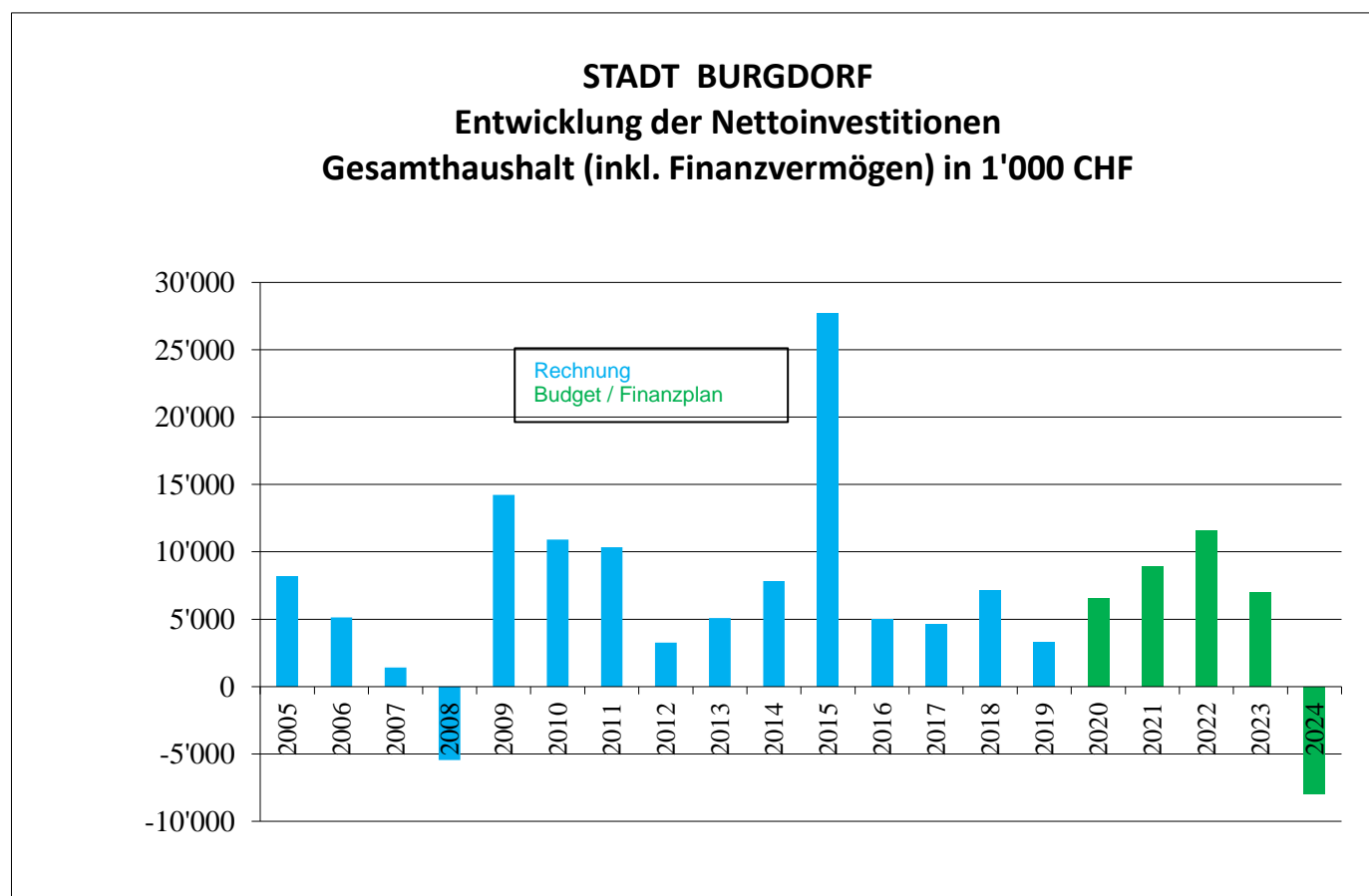
Gemäss der Mittelfristigen Investitionsplanung (MIP) vom Mai 2020 sind im Jahr 2021 Bruttoinvestitionen von 14,7 Mio. Franken und Nettoinvestitionen von 8,9 Mio. Franken geplant.

Es wird im Budget 2021 mit einer Selbstfinanzierung (Ergebnis + Abschreibungen +/- Veränderungen Spezialfinanzierungen) von -0.3 Mio. Franken gerechnet. Das Darlehen der Stadt gegenüber der Localnet AG über 10 Mio. Franken wird in den Jahren 2020 und 2021 zurückgeführt.

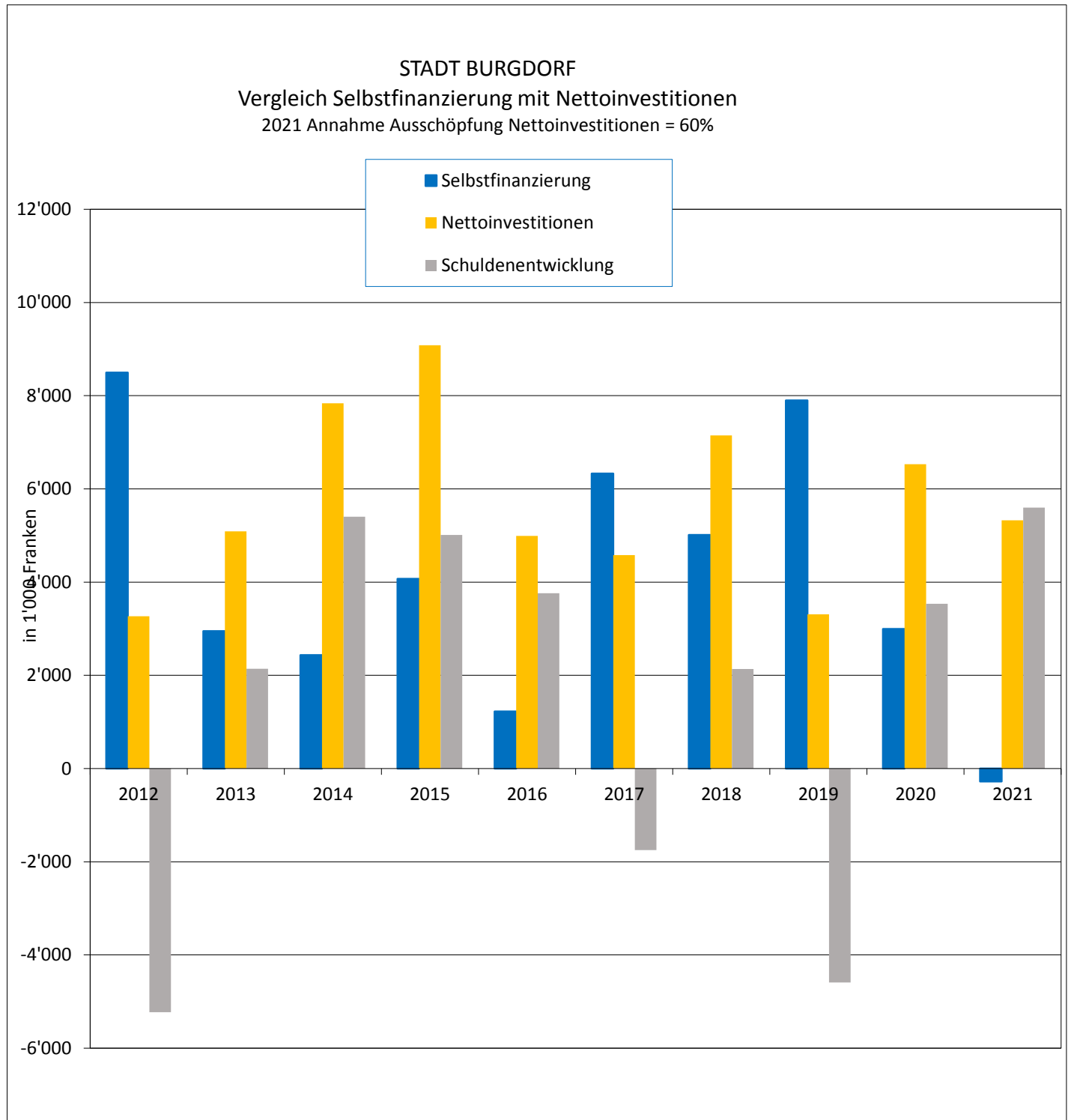
Die Vorhaben mit dem grössten Investitionsvolumen im Budget 2021 von über CHF 500'000.00 sind unten aufgeführt:

• Hochwasserschutzprojekt Heimiswilbach	-1'100
• Überarbeitung GEP	-500
• Sanierung und Umgestaltung Thunstrasse	-1'250
• Altstadt- und Weihnachtsbeleuchtung	-500
• Neubau Busbahnhof	-2'000
• BZ Emme – Anpassungen Parkplatz und Umgebung	-700
• Erweiterungsbau Neuhofweg 8 für Kindergarten	-572
• Erneuerung Gebäudeautomation Kornhaus	-1'000
• Kindergartenprovisorien	-1'710
• Amortisation Darlehen Primatwechsel	600
• Amortisation Darlehen Localnet AG	5'000

### 3.1 Entwicklung Nettoinvestitionen

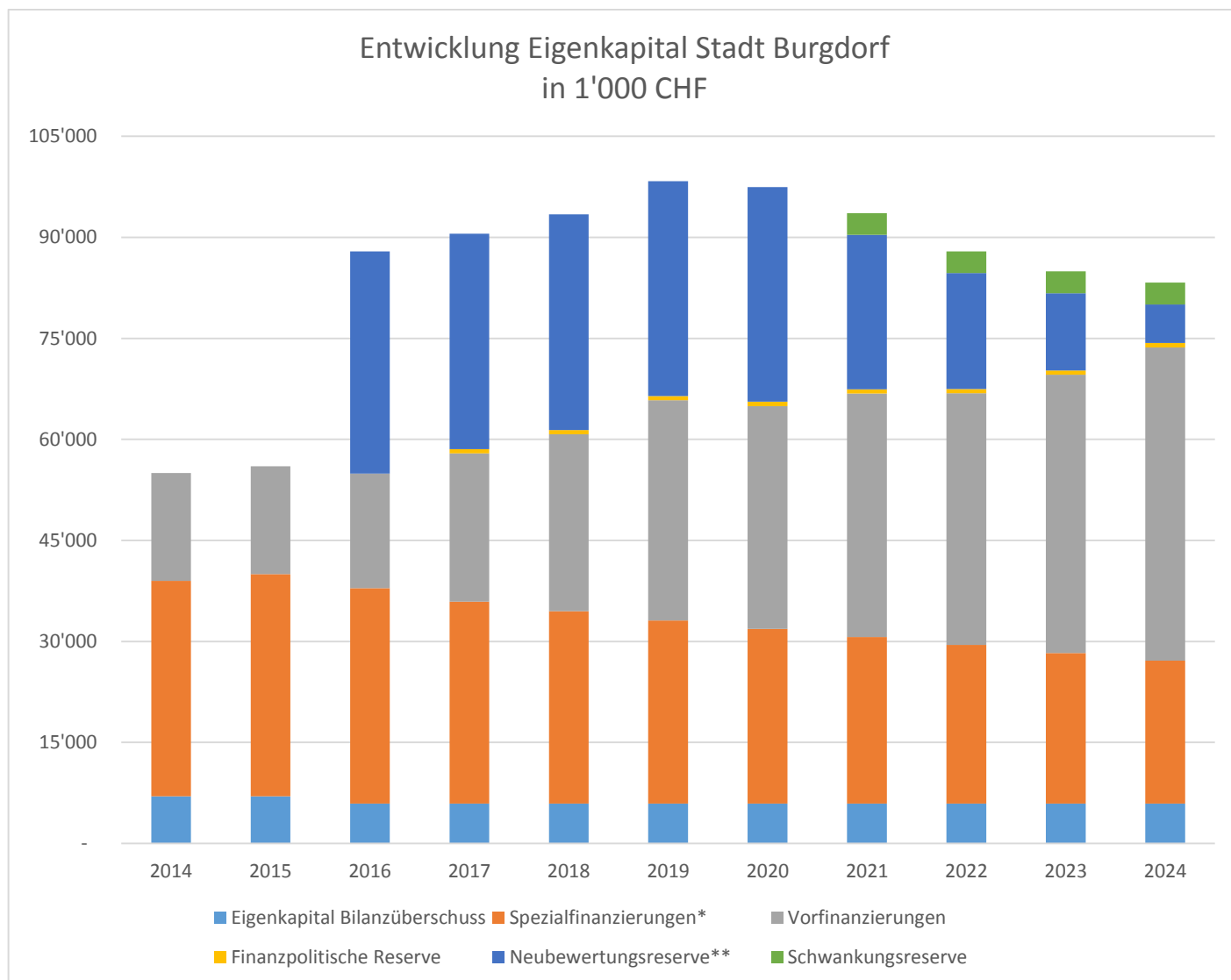


### 3.2 Selbstfinanzierung / Nettoinvestitionen / Schuldenentwicklung



## 4 Bilanz

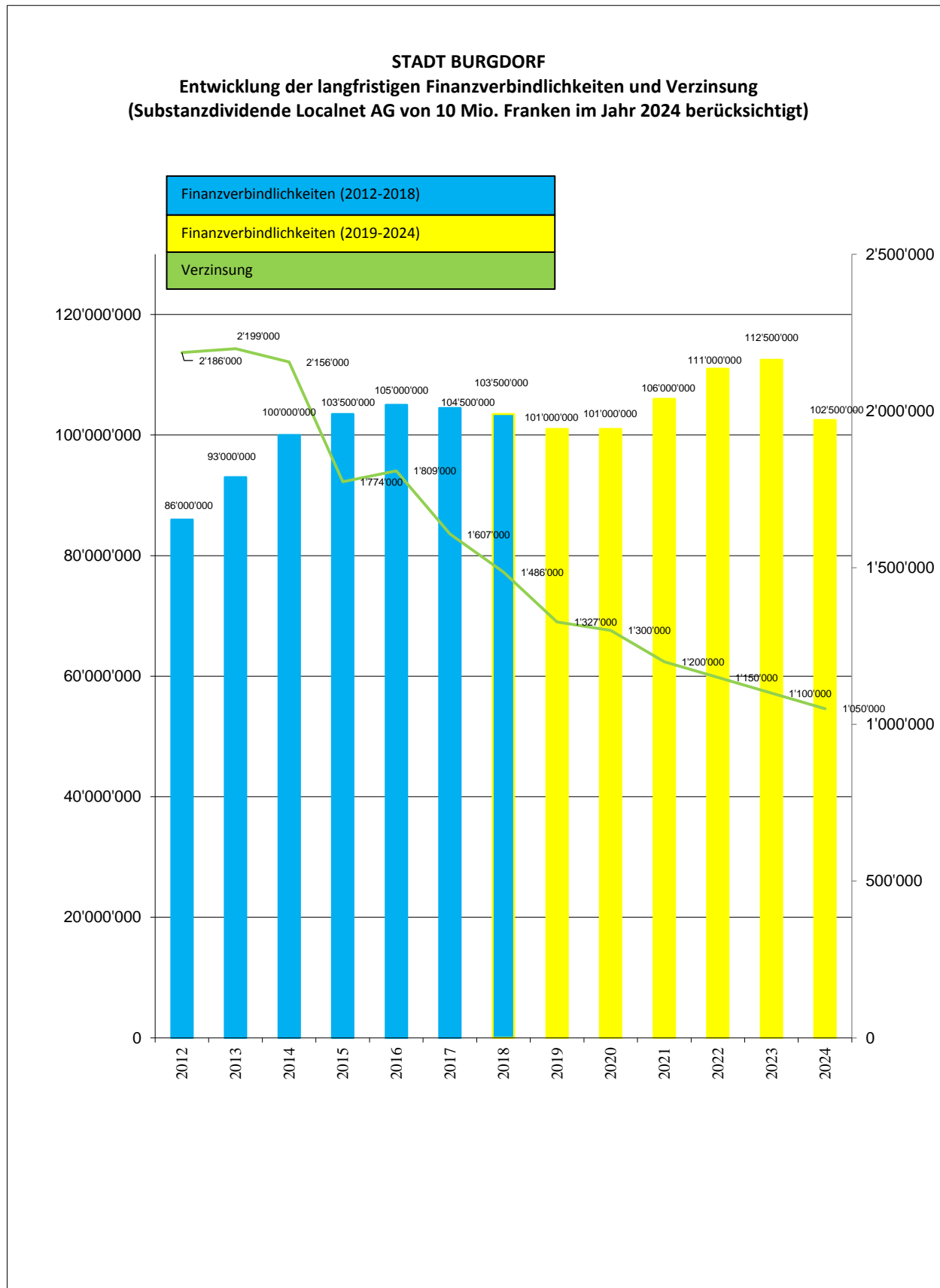
### 4.1 Entwicklung Eigenkapital



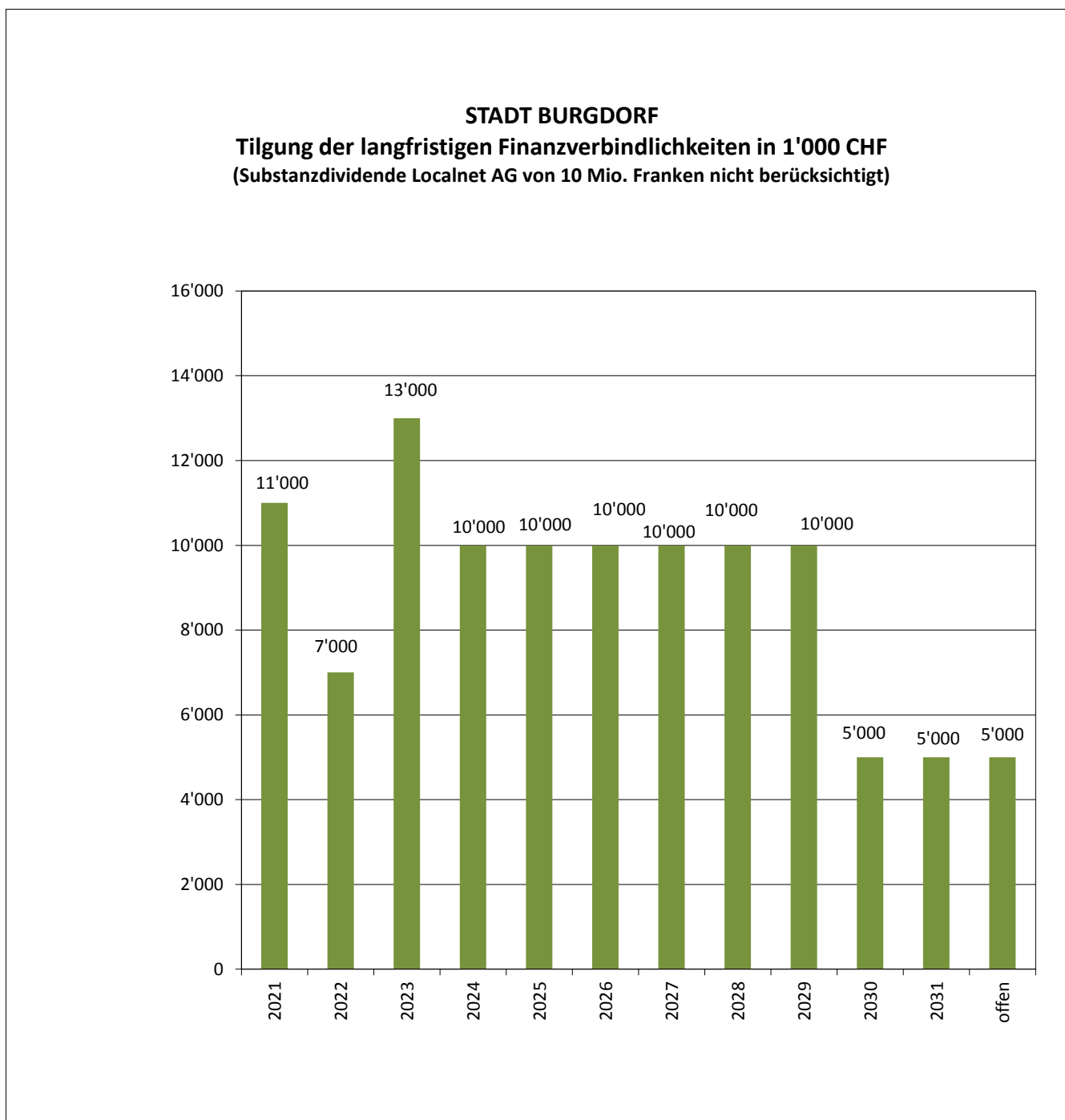
\* Inkl. jährliche Auflösung SF Übertragung VV an Localnet AG von 1,54 Mio. Franken

\*\* Inkl. Auflösung Neubewertungsreserve ab 2021 über 5 Jahre von 5,73 Mio. Franken und Bildung einer Schwankungsreserve von 3,23 Mio. Franken im Jahre 2021

## 4.2 Entwicklung Finanzverbindlichkeiten



### 4.3 Fälligkeiten Finanzverbindlichkeiten



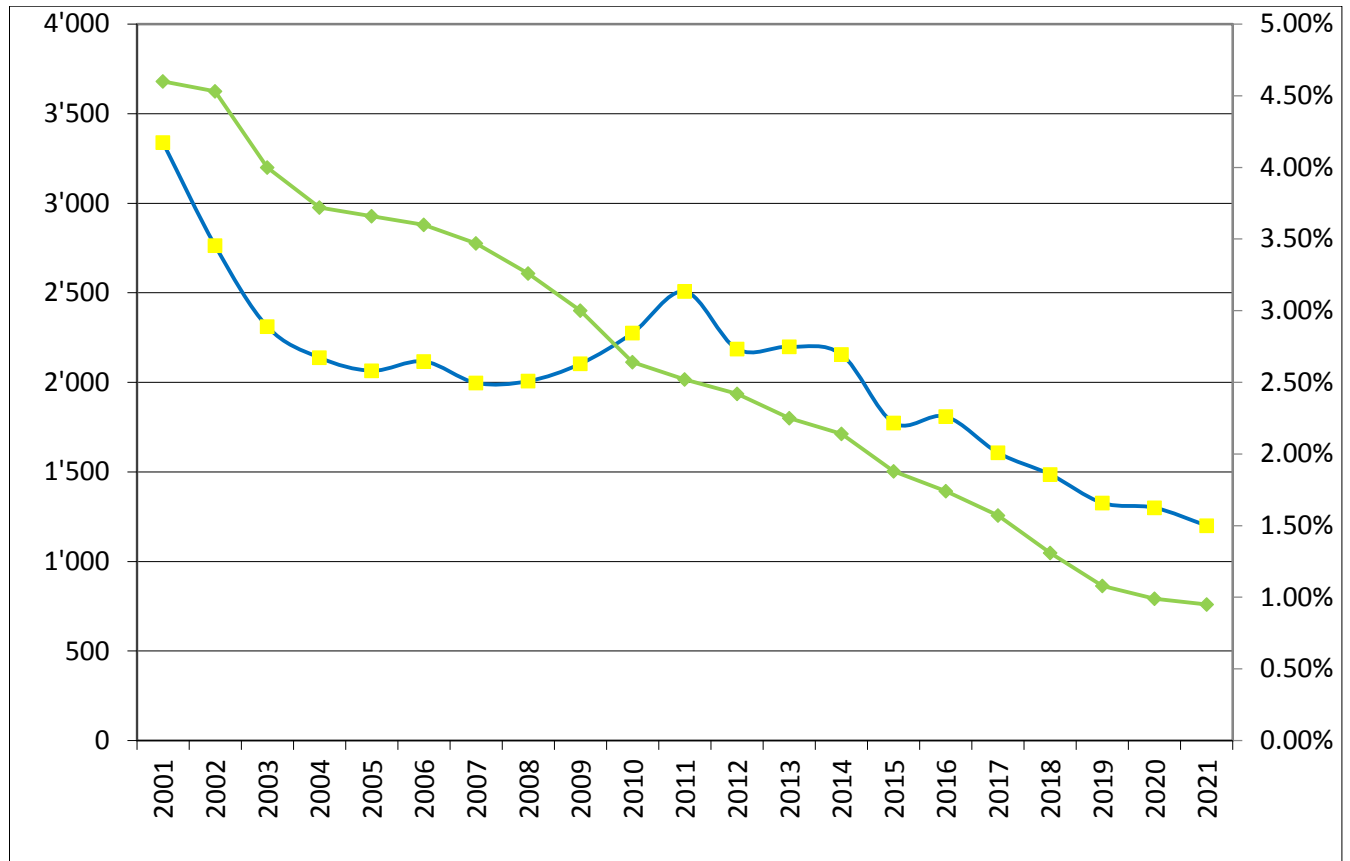
Damit das Refinanzierungsrisiko grosser Schuldenblöcke in einer Hochzinsphase möglichst minimiert werden kann wurde definiert, dass pro Jahr maximal etwa 10 Mio. Franken refinanziert werden müssen. (offen = geplante Neuverschuldungen 2020 und 2021).



#### 4.4 Verzinsung und durchschnittlicher Fremdkapitalzinssatz

Grün = Durchschnittlicher Fremdkapitalzinssatz Ende Jahr in %

Blau = Zinskosten Fremdkapital pro Jahr (in CHF 1'000)



## 4.5 Finanzkennzahlen

### Finanzkennzahlen Gesamthaushalt (mit Spezialfinanzierungen)

Bezeichnung	Budget 2021	Budget 2020	Rechnung 2019
Nettoverschuldungsquotient	50.4%	47.4%	35.1%
Selbstfinanzierungsgrad	-3.0%	45.9%	238.8%
Zinsbelastungsanteil	1.0%	1.1%	1.0%
Bruttoverschuldungsanteil	128.1%	125.7%	126.2%
Investitionsanteil	11.9%	11.7%	5.4%
Kapitaldienstanteil	4.7%	4.6%	3.8%
Nettoschuld in CHF pro Einwohner	1'265	1'205	1'238
Selbstfinanzierungsanteil	-0.3%	3.0%	7.7%
Nettozinsbelastungsanteil	-0.3%	-0.8%	-2.3%

Kennzahl	Kommentar/Interpretation
Nettoverschuldungsquotient	Der Quotient steigt gegenüber dem Budget 2020 um 3% an. Bis zu einem Wert von 100% spricht man von einer geringen bis mittleren Verschuldung.
Selbstfinanzierungsgrad	Bei einem Wert von unter 100% können die geplanten Investitionen nicht aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der Wert ist trotz des ausgewiesenen Ertragsüberschusses (nur Dank Entnahme aus dem Eigenkapital = Cashflow neutral) negativ. Es können 2021 keine Investitionen ohne Neuverschuldung getätigt werden.
Zinsbelastungsanteil	Dank dem günstigen Zinsumfeld kann hier gegenüber dem Vorjahr ein noch besserer Wert erzielt werden (je tiefer desto besser).
Bruttoverschuldungsanteil	Der Wert ist weiterhin zu hoch, dank höheren Gesamterträgen und stabilen Verbindlichkeiten sinkt der Prozentsatz etwas. Ein Anteil von unter 100% sollte angestrebt werden.
Investitionsanteil	Diese Kennzahl zeigt die Aktivität im Bereich der Investitionen im Verhältnis zum jährlichen Gesamtaufwand. Sie sagt jedoch alleine nichts über die finanzielle Situation der Gemeinde aus.
Kapitaldienstanteil	Messgrösse Kosten Kapitaldienst (Zinsen/Abschreibungen) in % des Gesamtertrages. Dank dem günstigen Zinsumfeld ein guter Wert. Geringe und vertretbare Belastung.
Nettoschuld in CHF pro Einwohner	Eine Nettoverschuldung bis 2'000 Franken pro Einwohner gilt gemäss Kantonsvorgabe als geringe bis mittlere Verschuldung. Im Budget 2021 resultiert ein mittlerer Wert (Legislaturziel erreicht).
Selbstfinanzierungsanteil	Der Wert spiegelt die Finanzkraft und den finanziellen Spielraum der Gemeinde. Per 2021 ein extrem tiefer Wert, es können keine Investitionen ohne Neuverschuldung getätigt werden (negative Selbstfinanzierung).
Nettozinsbelastungsanteil	Da die Zins- und Mieteinnahmen höher ausfallen als der Finanzaufwand resultiert ein negativer Zinsbelastungsanteil. Ein hoher Zinsbelastungsanteil weist auf eine hohe Verschuldung hin.

**Finanzkennzahlen Allgemeiner Haushalt (ohne Spezialfinanzierungen)**

Bezeichnung	Budget 2021	Budget 2020	Rechnung 2019
Selbstfinanzierungsgrad	-22.1%	44.7%	373.9%

Kennzahl	Kommentar/Interpretation
Selbstfinanzierungsgrad	Das schlechte Ergebnis auf Stufe operatives Ergebnis spiegelt sich auch im Selbstfinanzierungsgrad nieder. Es können keine Investitionen ohne Neuverschuldung getätigt werden. Sogar der Allgemeine Haushalt muss über Neuverschuldungen finanziert werden.