

Gemeinde Sils i.E./Segl

Finanzplan 2026-2030



1. Oktober 2025

Inhaltsverzeichnis

1.	Grundlagen.....	3
2.	Erfolgsrechnung	3
3.	Investitionsrechnung.....	4
4.	Kennzahlen.....	6

1. Grundlagen

Gemäss Finanzhaushaltsverordnung für die Gemeinden hat die Gemeinde ihre Leistungen und Finanzen mittelfristig mit einem Finanzplan zu planen und zu steuern. Dieser ist jährlich im Sinne einer rollenden Planung zu überarbeiten. Der Finanzplan ist so zu erstellen, dass er die künftige Entwicklung frühzeitig erkennen lässt und dazu beiträgt, eine negative Entwicklung zu vermeiden.

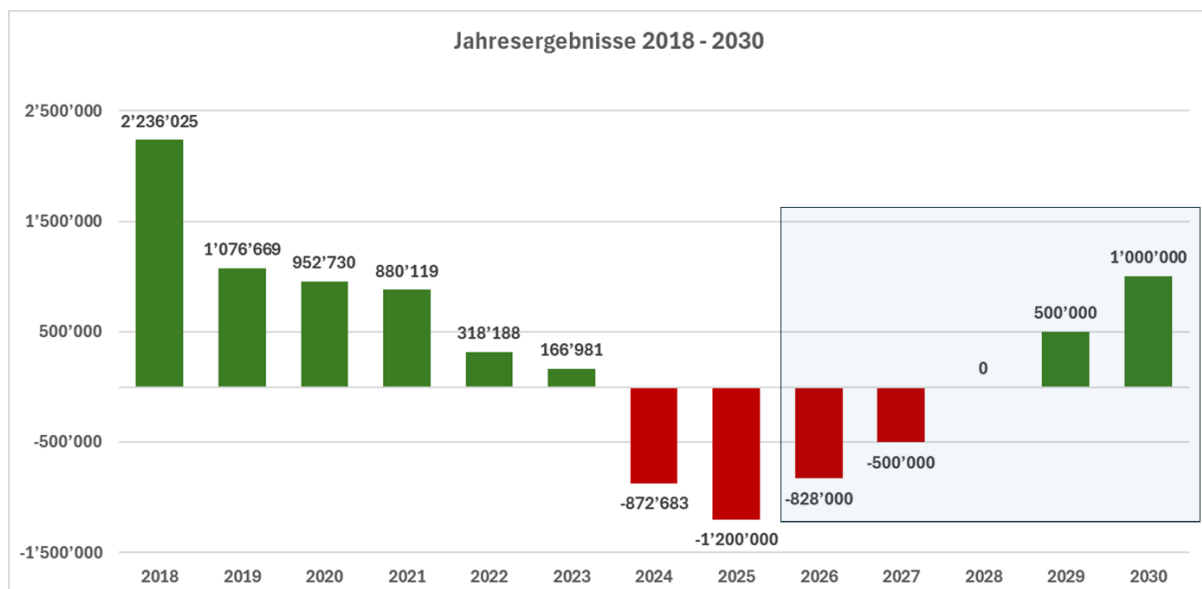
Der Finanzplan ist für den Gemeindevorstand ein wichtiges Führungsinstrument zur Umsetzung der Finanzstrategie und für die Gewährleistung der langfristigen finanziellen Stabilität. Er bietet einen konkreten Überblick über die mittelfristige Zeit von 5 Jahren. Er konkretisiert die Eckwerte der Finanzstrategie mit Kenngrössen.

Der Finanzplan wird im Rahmen des Reporting und Controllings periodisch überprüft und nötigenfalls angepasst. Als Teil des Budgetprozesses findet eine Aktualisierung statt, als Grundlage für die jeweiligen Budgetvorgaben.

Der Finanzplan ist der Gemeindeversammlung jährlich zur Kenntnis zu bringen.

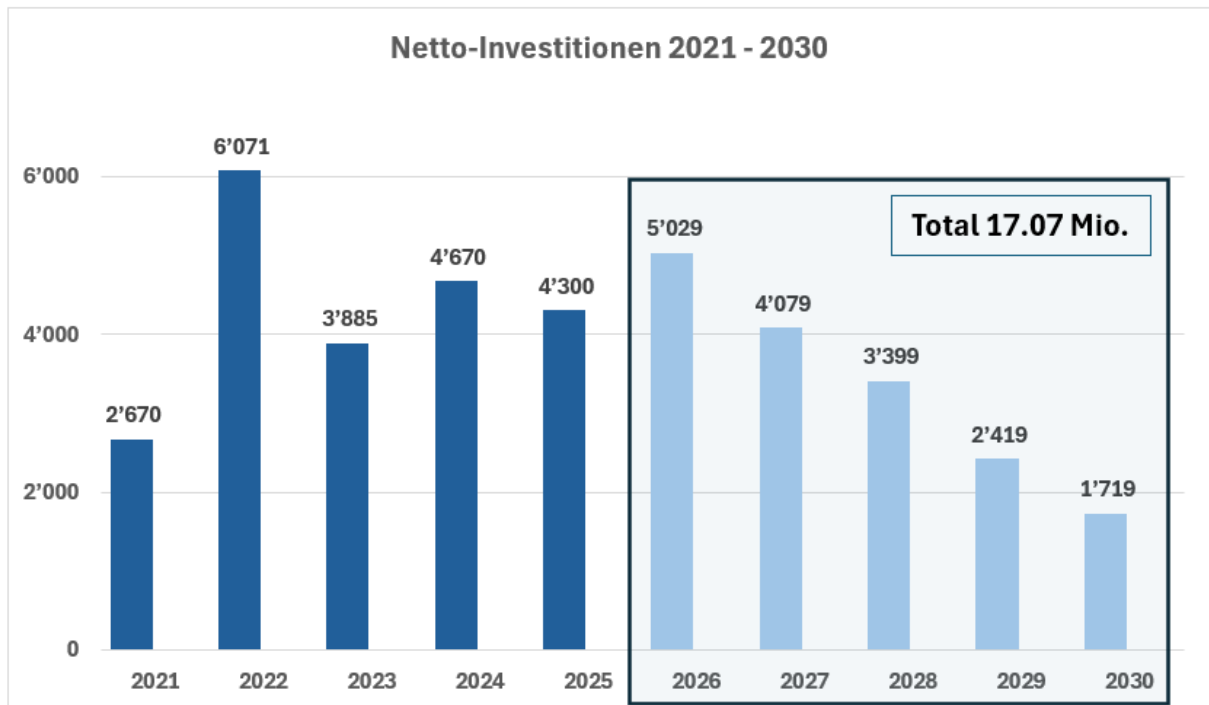
2. Erfolgsrechnung

Gemäss der aktuellen Planung ist für die Jahre 2026 und 2027 noch mit einem Defizit zu rechnen, ab 2028 sind wieder eine ausgeglichene Rechnung und Überschüsse vorgesehen. Das Ziel gemäss Finanzstrategie einer ausgeglichenen Rechnung über 5 Jahre sollte per 2030 erreicht werden können.



3. Investitionsrechnung

Gemäss der aktuellen Planung musste die Investitionsplanung deutlich reduziert werden zur Erreichung der Ziele der Finanzstrategie. Priorität haben Ersatz- und Unterhaltsinvestitionen in die bestehende Infrastruktur, welche rund 70% der verfügbaren Mittel beanspruchen.



4. Kennzahlen

Allgemeine Daten	2020	2021	2022	2023	2024
Einwohner (31.12.)	702	715	715	697	708

Finanzkennzahlen	2020	2021	2022	2023	2024
Selbstfinanzierung absolut in CHF	1'899'320	2'498'472	2'617'232	945'469	-218'632
Selbstfinanzierung je Einwohner in CHF	2'706	3'494	3'660	1'356	-309
Nettoschuld/-vermögen(-) absolut in CHF	-19'808'647	-19'653'144	-16'215'025	-13'321'249	-8'448'860
① Nettoschuld/-vermögen(-) je Einwohner in CHF	-28'217	-27'487	-22'678	-19'112	-11'933
② Selbstfinanzierungsgrad	122.1%	93.6%	43.1%	24.3%	-4.7%
③ Selbstfinanzierungsanteil	16.2%	20.1%	18.3%	7.6%	-1.8%
④ Kapitaldienstanteil	9.9%	12.6%	17.4%	8.3%	7.4%
⑤ Zinsbelastungsanteil	-0.1%	0.0%	0.0%	-0.3%	-0.1%
⑥ Bruttoverschuldungsanteil	9.5%	24.3%	17.9%	19.5%	40.7%
⑦ Investitionsanteil	16.4%	25.6%	37.1%	29.2%	28.8%

Erläuterung Finanzkennzahlen:

- ① Fremdkapital - Finanzvermögen / < 0 CHF Nettovermögen; 0 - 1'000 CHF geringe Verschuldung;
1'001 - 2'500 CHF mittlere Verschuldung; 2'501 - 5'000 CHF hohe Verschuldung;
> 5'000 CHF sehr hohe Verschuldung
- ② Selbstfinanzierung in % der Nettoinvestition / Mittelfristig sollte der Selbstfinanzierungsgrad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Die Kennzahl kann starken Schwankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet werden. Je nach Konjunkturlage sollte der Selbstfinanzierungsgrad betragen: ideal > 100%; gut bis vertretbar 80% - 100%; problematisch 50% - 80%; ungenügend < 50%
- ③ Selbstfinanzierung in % des Finanzertrages / > 20% gut; 10% - 20% mittel; < 10% schlecht
- ④ Kapitaldienst in % des Finanzertrages / Klein: < 5%; tragbar: 5 - 15%; hoch: >15%
- ⑤ Nettozinsen in % des Finanzertrages / 0% - 4% gut; 4% - 9% genügend; > 9% schlecht
- ⑥ Bruttoschulden in % des laufenden Ertrages / < 50% sehr gut; 50% - 100% gut; 100% - 150% mittel;
150% - 200% schlecht; > 200% kritisch
- ⑦ Bruttoinvestitionen in % der Gesamtausgaben / < 10% schwache Investitionstätigkeit; 10% - 20% mittlere Investitionstätigkeit; 20% - 30% starke Investitionstätigkeit; > 30% sehr starke Investitionstätigkeit