

# FINANZPLAN für Kirchgemeinden

## Erfolgsrechnung

<b>I. Erträge</b>				<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Einwohnerzahl steuerpflichtig				1'900	1'862	1'825	1'788	1'752	1'717
Prozentuale Entwicklung Anzahl Steuerpflichtige (in %)					-2.00	-2.00	-2.00	-2.00	-2.00
Zuwachsrate Steuerertrag (in %)					1.50	1.50	1.50	1.00	1.00
+ Ordentliche Steuern	Steuerfuss in %		20	651	648	644	641	634	628
+ Quellensteuer				20	20	20	20	20	20
+ Finanzausgleichs-Beiträge				0	0	0	0	0	0
+ übrige Erträge (ohne Zinsen)				10	10	10	10	10	10
...									
<b>+ Total Ertrag</b>				<b>681</b>	<b>678</b>	<b>674</b>	<b>671</b>	<b>664</b>	<b>658</b>
Information:	1 Steuerprozent beträgt Einnahmen von 1000 CHF			33	32	32	32	32	31
	1 Steuerpflichtiger bezahlt im Durchschnitt Kirchensteuern von CHF			353	359	364	369	373	377
<b>II. Aufwand (ohne Abschreibungen und ohne Zinsen)</b>				<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
- Verwaltungskosten				40	41	42	43	44	45
- Seelsorge / Pfarrei				370	370	380	380	380	390
- Liegenschaften des Finanzvermögens				5	15	5	5	5	5
- Liegenschaften des Verwaltungsvermögens				40	45	60	40	40	40
- Beiträge und Zuwendungen				25	25	25	20	20	20
- Fonds				1	1	1	1	1	1
- Beiträge und Abgaben, etc.				76	74	73	72	70	69
...									
<b>- Total Aufwand</b>				<b>-557</b>	<b>-571</b>	<b>-586</b>	<b>-561</b>	<b>-560</b>	<b>-570</b>

**III. Investitionsprogramm** Jahr: 2025 2026 2027 2028 2029 2030

Objekt	Kt.	Anlage	AV	Brutto- Investition bis 2025							
IT-Erneuerung	4	Anderes mit Nutzungsdauer 3 Jahre	VV	50	30	20					
Kirchenrenovation	2	Erneuerung-/Unterhaltsinvestition	VV	1'500	0		50	1'000	450		
Projektierung	1	Neubau Gebäude	FV	50	0						50
...					0						
...					0						
...					0						
...					0						
...					0						
...					0						
...					0						
<b>abzüglich Einnahmen bei Investitionen:</b>											
- Zuschüsse / Beiträge			VV	-50	0						-50
- Verkauf Bauland (VV)			FV	-500	0						-500
...					0						
<b>Total Netto-Investitionen</b>				<b>1'050</b>	<b>30</b>	<b>20</b>	<b>50</b>	<b>1'000</b>	<b>450</b>	<b>-550</b>	<b>50</b>

**IV. Verwaltungsvermögen** 2025 2026 2027 2028 2029 2030

Anfang Jahr						100	65	60	1'010	1'285	1'060
Netto-Investitionen			VV			20	50	1'000	450	-50	0
<b>Ende Jahr</b>						<b>120</b>	<b>115</b>	<b>1'060</b>	<b>1'460</b>	<b>1'235</b>	<b>1'060</b>
- Pflichtabschreibung		gemäss Abschreibungstabelle				50	50	50	175	175	175
- Zusätzliche Abschreibungen						5	5	0	0	0	0
<b>Wert Verwaltungsvermögen per 31.12. (Vortrag)</b>						<b>65</b>	<b>60</b>	<b>1'010</b>	<b>1'285</b>	<b>1'060</b>	<b>885</b>

<b>V. Finanzvermögen</b>		<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Anfang Jahr		750	740	730	720	710	210
Netto-Investitionen	FV	0	0	0	0	-500	50
<b>Ende Jahr</b>		<b>750</b>	<b>740</b>	<b>730</b>	<b>720</b>	<b>210</b>	<b>260</b>
- Wertberichtigung	gemäss Abschreibungstabelle	10	10	10	10	0	0
- Zusätzliche Abschreibungen		0	0	0	0	0	0
<b>Wert Finanzvermögen per 31.12. (Vortrag)</b>		<b>740</b>	<b>730</b>	<b>720</b>	<b>710</b>	<b>210</b>	<b>260</b>

<b>VI. Investitionsrechnung / Schulden</b>		<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
Schulden Anfang Jahr		1'000	126	64	968	1'337	737
Zinssatz (%)		4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
- Zinsen		-40	-5	-3	-39	-53	-29
+ NI-Zunahme (Netto-Investitions-Zunahme)		20	50	1'000	450	-550	50
- EQ (Eigenfinanzierungsquote)		84	102	86	71	51	58
-/+ Veränderung Finanzvermögen		-10	-10	-10	-10	0	0
(+) Finanzierungsfehlbetrag / (-) Ueberschuss		-74	-62	904	369	-601	-8
+ Schulden Anfang Jahr		200	126	64	968	1'337	737
<b>Schulden per 31.12.</b>		<b>126</b>	<b>64</b>	<b>968</b>	<b>1'337</b>	<b>737</b>	<b>729</b>

## Zusammenfassung

<b>VII. Belastbarkeitsquote/Eigenfinanzierungsquote</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
<b><u>E-/A-Überschuss</u></b>						
+ Total Ertrag	681	678	674	671	664	658
- Total Aufwand	-557	-571	-586	-561	-560	-570
= Belastbarkeit (Überschuss vor Zinsen und vor Abschreibungen)	124	107	88	110	104	88
- Zinsen	-40	-5	-3	-39	-53	-29
= Selbstfinanzierung (Cash Flow)	164	112	91	148	158	117
- Vorgeschriebene Abschreibungen	-50	-50	-50	-175	-175	-175
- Zusätzliche Abschreibungen	-15	-15	-10	-10	0	0
<b>(-) Aufwandüberschuss / (+) Ertragsüberschuss</b>	<b>99</b>	<b>47</b>	<b>31</b>	<b>-37</b>	<b>-17</b>	<b>-58</b>

<b>VIII Kennzahlenauswertung</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>
<b><u>Kennzahl</u></b>						
Nettozinsquote	6	1	0	6	8	5
Belastbarkeitsquote	31	18	14	29	33	23
Selbstfinanzierungsquote	25	17	14	23	25	19
Nettoschuld je Katholik	66	34	531	748	420	424
Verschuldungsquote	1	1	11	9	5	6
Verschuldungsanteil	10	6	110	122	71	83

### Bedeutung Farbe

	Kennzahl 4, kein Handlungsbedarf
	Kennzahl 3, beobachten
	Kennzahl 2, Finanzplanung überprüfen
	Kennzahl 1, Handlungsbedarf