

FINANZPLAN für Kirchgemeinden

Erfolgsrechnung

I. Erträge				2025	2026	2027	2028	2029	2030
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
...									
+ Total Ertrag				681	678	674	671	664	658
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
II. Aufwand (ohne Abschreibungen und ohne Zinsen)				2025	2026	2027	2028	2029	2030
- 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
...									
- Total Aufwand				-557	-571	-586	-561	-560	-570

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						
abzüglich Einnahmen bei Investitionen:											
- Zuschüsse / Beiträge			VV	-50	0						-50
- Verkauf Bauland (VV)			FV	-500	0						-500
...					0						
Total Netto-Investitionen				1'050	30	20	50	1'000	450	-550	50

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
Ende Jahr						120	115	1'060	1'460	1'235	1'060
- Pflichtabschreibung		gemäss Abschreibungstabelle				50	50	50	175	175	175
- Zusätzliche Abschreibungen						5	5	0	0	0	0
Wert Verwaltungsvermögen per 31.12. (Vortrag)						65	60	1'010	1'285	1'060	885

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





VI. Investitionsrechnung / Schulden		2025	2026	2027	2028	2029	2030
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
Schulden per 31.12.		126	64	968	1'337	737	729

Zusammenfassung

VII. Belastbarkeitsquote/Eigenfinanzierungsquote	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<u>E-/A-Überschuss</u>						
+ 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
(-) Aufwandüberschuss / (+) Ertragsüberschuss	99	47	31	-37	-17	-58

VIII Kennzahlenauswertung	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<u>Kennzahl</u>						
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