



# Finanzplan 2025 - 2029

15. Oktober 2024

## Kurzbericht - zu den Ergebnissen

### Prognose / Handlungsspielraum

Die Prognose resp. der Handlungsspielraum ergibt sich durch die Fortschreibung der Budgetzahlen 2024 und 2025 unter Berücksichtigung der bekannten und voraussichtlichen Veränderungen sowie Wachstumsraten. In der Prognose fehlen die Folgekosten von neuen geplanten Investitionen. Der Handlungsspielraum ist über den gesamten Planungszeitraum negativ.

### Investitionsfolgekosten

Die Investitionsfolgekosten sind Zins und Abschreibungen aufgrund der neuen im Planungszeitraum zu realisierenden Investitionsvorhaben. Die Folgekosten erhöhen sich von CHF 10'300 im Jahr 2025 auf rund CHF 14'000 ab dem Jahr 2026.

### Über- oder Unterdeckung

Aufgrund des negativen Handlungsspielraums bis im Jahr 2028 können die Investitionsfolgekosten nicht aufgefangen werden. Es folgt jährlich ein Defizit der Erfolgsrechnung von CHF 32'400 im Jahr 2025 bis CHF 10'800 im Jahr 2029.

### Entwicklung langfristige Schulden

Die Investitionen können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Die Schulden nehmen auf max. CHF 426'000 zu und gehen danach wieder zurück auf den ungefähren Stand zu Beginn des Planungszeitraums. Per 31.12.2029 betragen sie voraussichtlich CHF 375'700.

### Entwicklung des Bilanzüberschusses (Eigenkapital)

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2023 CHF 401'900. Er nimmt aufgrund der Defizite innerhalb des Planungszeitraums ab und beträgt Ende 2029 noch CHF 237'100.

### FAZIT

Neue Investitionen sind auf ihre Dringlichkeit hin zu überprüfen, um den Finanzhaushalt langfristig im Gleichgewicht zu halten. Auf den 01.01.2023 wurde die Aktivierungsgrenze auf CHF 5'000 reduziert. Durch diese Massnahme wird der Finanzhaushalt kurz- bis mittelfristig weniger stark belastet. Die Abschreibungen aus der Pfarrhaus-Investition werden den Haushalt bis zum Jahr 2030 mit CHF 53'100 belasten, danach ist diese Anlage, die stark belastet, abgeschlossen. Der Handlungsspielraum öffnet sich und es könnten wieder Ertragsüberschüsse resultieren. Die geplanten und beschlossenen Investitionen sind tragbar und finanzierbar. Die Entwicklung ist auch sehr stark von den künftigen Steuereinnahmen abhängig.

Der Finanzplan ist an der Sitzung vom 15.10.2024 beraten und beschlossen worden.

Krauchthal, 15.10.2024

Der Kirchgemeinderat

Der Präsident:

Die Sekretärin:

Der Finanzverwalter:



## Kirchgemeinde Krauchthal

## Finanzplan 2025 - 2029

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	Beträge in '000					
	BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	476.8	484.7	492.2	500.3	508.5	516.9
Total Aufwand	534.5	506.8	502.4	506.6	510.9	513.7
<b>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</b>	<b>-57.7</b>	<b>-22.1</b>	<b>-10.2</b>	<b>-6.4</b>	<b>-2.3</b>	<b>3.3</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<b>Nettoinvestitionen</b>	<b>29.0</b>	<b>200.7</b>	<b>40.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionskosten (-)/-erträge (+)	-2.3	-10.3	-14.1	-14.4	-14.2	-14.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-57.7	-22.1	-10.2	-6.4	-2.3	3.3
<b>Über-(+)/ Unterdeckung (-)</b>	<b>-59.9</b>	<b>-32.4</b>	<b>-24.3</b>	<b>-20.8</b>	<b>-16.6</b>	<b>-10.8</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<b>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</b>	<b>341.9</b>	<b>309.5</b>	<b>285.2</b>	<b>264.4</b>	<b>247.8</b>	<b>237.1</b>

## Kirchgemeinde Krauchthal

## Finanzplan 2025 - 2029

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	Beträge in '000									
	RECHNUNGEN				BUDGET		PROGNOSEJAHRE			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
<b>Aufwand</b>										
30 Personalaufwand	-430.8	-444.5	-425.2	-536.7	-517.1	-516.5	-521.1	-525.1	-527.7	
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-136.5	-140.6	-110.4	-155.2	-142.9	-145.5	-147.4	-149.3	-151.2	
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-158.3	-158.5	-133.5	-179.9	-171.2	-164.3	-166.0	-167.7	-169.5	
34 Finanzaufwand	-53.1	-54.1	-54.3	-60.2	-60.2	-61.2	-61.2	-61.2	-61.2	
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-3.8	-3.9	-5.6	-5.9	-10.7	-10.0	-11.0	-11.4	-10.3	
36 Transferaufwand	-0.5	-0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
37 Durchlaufende Beiträge	-67.0	-74.0	-81.8	-87.0	-85.6	-87.0	-87.0	-87.0	-87.0	
38 Ausserordentlicher Aufwand	-11.6	-13.3	-1.9	-3.0	-2.5	-3.0	-3.0	-3.0	-3.0	
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
	0.0	0.0	-37.7	-45.5	-44.0	-45.5	-45.5	-45.5	-45.5	
<b>Ertrag</b>										
40 Fiskalertrag	448.4	413.3	458.9	476.8	484.7	492.2	500.3	508.5	516.9	
41 Regalien und Konzessionen	387.2	376.1	386.6	385.0	392.0	399.8	407.8	416.0	424.3	
42 Entgelte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
43 Verschiedene Erträge	1.3	0.3	3.5	5.2	5.7	5.8	5.9	6.0	6.0	
44 Finanzertrag	28.8	12.9	13.5	22.4	23.7	22.4	22.4	22.4	22.4	
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	10.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
46 Transferertrag	9.6	10.7	15.7	15.7	16.8	15.7	15.7	15.7	15.7	
47 Durchlaufende Beiträge	11.6	13.3	1.9	3.0	2.5	3.0	3.0	3.0	3.0	
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	37.7	45.5	44.0	45.5	45.5	45.5	45.5	

Über-(+) / Unterdeckung (-)

17.6 -31.2 33.7 -59.9 -32.4 -24.3 -20.8 -16.6 -10.8

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2025 - 2029

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschreibungs- satz	PROGNOSEJAHRE						
								BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028	2029	
14040.00	Sanierung Kirche	160.4	Turm, Laube+Silb	2025	2025	40	2.50%	5.0	155.4					
14040.00	Sanierung Kirche	17.3	Eingang+Silba	2025	2025	40	2.50%		17.3					
14040.00	Sanierung Kirche	10.0	Nordfassade	2025	2025	40	2.50%			10.0				
14040.00	Pfarrhaus	30.0	Iniming ARA	2026	2026	40	2.50%				10.0			
14040.00	Pfarrhaus	23.0	Fensterladen	2025	2025	40	2.50%		23.0		30.0			
14040.00	Liftersatz Ruedismatt	24.0	Liftersatz	2024	2024	25	4.00%	24.0						
14040.00	Pfarrhaus, Fenster	5.0	ausbessern	2025	2025	40	2.50%		5.0					
14040.00	Sanierung Kirche, Invet	41	rm, Laube + Silba	2022	2022	40	2.50%							
Total Investitionen VV								29.0	200.7	40.0	0.0	0.0	0.0	

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2025 - 2029

INVESTITIONSFOLGEEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

	Beträge in 1'000					
	BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Entwicklung neues Verwaltungsvermögen</b>						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		27.0	220.6	252.5	244.3	236.2
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	29.0	200.7	40.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	29.0	227.7	260.6	252.5	244.3	236.2
Total planmässige Abschreibungen HRM2	2.0	7.1	8.1	8.1	8.1	8.1
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberechtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto per 31.12.	27.0	220.6	252.5	244.3	236.2	228.1
<b>Investitionsfolgekosten</b>						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	2.0	7.1	8.1	8.1	8.1	8.1
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzaufwand (SG 340X)	0.3	3.2	6.0	6.3	6.1	5.9
Personalaufwand (SG 30XX)						
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)						
<b>Total Investitionsfolgekosten</b>	<b>2.3</b>	<b>10.3</b>	<b>14.1</b>	<b>14.4</b>	<b>14.2</b>	<b>14.0</b>

## Kirchgemeinde Krauchthal

### Finanzplan 2025 - 2029

#### PLANBILANZ

	RECHNUNG 2023	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
			2025	2026	2027	2028	2029
<i>Beträge in '000</i>							
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	437.8	352.8	352.8	352.8	352.8	352.8	352.8
14 Verwaltungsvermögen	416.2	390.1	530.6	509.4	448.1	386.9	325.7
<b>Total Aktiven</b>	<b>854.0</b>	<b>742.9</b>	<b>883.4</b>	<b>862.2</b>	<b>800.9</b>	<b>739.7</b>	<b>678.5</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	20.7	20.7	20.7	20.7	20.7	20.7	20.7
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	85.0	85.0	85.0	85.0	85.0	85.0	85.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
205 Kurzfristige Rückstellungen	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	300.0	249.1	422.4	425.7	385.4	341.0	290.7
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	40.4	40.4	40.4	40.4	40.4	40.4	40.4
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	-0.2	-0.6	-0.8	-1.0	-1.2	-1.5
293 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Finanzpolitische Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	401.9	341.9	309.5	285.2	264.4	247.8	237.1
<b>Total Passiven</b>	<b>854.0</b>	<b>742.9</b>	<b>883.3</b>	<b>862.1</b>	<b>800.9</b>	<b>739.7</b>	<b>678.4</b>

## Kirchgemeinde Krauchthal

## Finanzplan 2025 - 2029

## SCHULDEN / SCHULDZINSEN

	Beträge in 1'000				
	BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028

**Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)**

Bestand alte Schulden per 1.1.	385.0	300.0	300.0	300.0	0.0	0.0
Amortisationen	85.0	0.0	0.0	300.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	300.0	300.0	300.0	0.0	0.0	0.0

**Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr**

Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)	34.1	207.4	210.7	470.4	426.0	426.0
+ Investitionen	29.0	200.7	40.0	0.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-55.1	-60.2	-61.2	-61.2	-61.2	-61.2
./. Abgang / + Zuwachs Darlehen und Beteiligungen VV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Darlehen VV (SG 364X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Beteiligungen VV (SG 365X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV Liegenschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Anlagen FV Liegenschaften (SG 3411, 3440)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Abgang / + Zuwachs Anlagen FV andere	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Passive Rechnungsabgrenzungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 204X)						
+ Kurzfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 205X)						
+ Langfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (Bilanzgruppe 208X)						
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 351X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 451X)	0.2	0.4	0.2	0.2	0.2	0.2
+ Entnahme Neubewertungsreserve/./. Erhöhung (SG 3896, 4896))	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Vorfinanzierungen (Herabsetzung)/./. Erhöhung (SG 3893, 4893)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Amortisation bestehende Schulden	85.0	0.0	0.0	300.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)	-85.0	0.0				
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	59.9	32.4	24.3	20.8	16.6	10.8
<b>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</b>	<b>34.1</b>	<b>207.4</b>	<b>210.7</b>	<b>470.4</b>	<b>426.0</b>	<b>375.7</b>

**Schuldzinsen**

Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	2.000%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	-0.3	2.6	4.9	8.3	11.0	9.9
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	5.1	4.7	4.7	2.4	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	4.8	7.3	9.6	10.6	11.0	9.9