

# Finanzplan der Ref. Kirchengemeinde

**3775 Lenk**

## Grunddaten:

Einführung HRM2	2019
Basisjahr	2023
Zeitraum	2024 - 2029
Erarbeitet durch	Maren Tischer
Erarbeitet am	26. September 2024

## **Bericht**

### **1 Gesetzliche Grundlagen, Stellung, Zweck und Ziel eines Finanzplanes**

---

Die Gemeindeverordnung (GV) vom 16.12.1998 verpflichtet die Kirchgemeinden zur Erstellung eines Finanzplanes. Art. 64 dieser Verordnung lautet wie folgt: „Die Gemeinden erstellen einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ behandelt wird“. Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten vier bis acht Jahren. Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

Im Gegensatz zum jährlichen Budget, bei dem alle Abweichungen genehmigt werden müssen, ist der Finanzplan rechtlich unverbindlich. Der Finanzplan dient der Gemeindebehörde als Arbeitsinstrument für die Gestaltung ihrer Finanz- und Investitionspolitik. Als Hauptziel soll der Finanzplan über die Tragbarkeit der vorgesehenen Investitionen bzw. der damit zusammenhängenden neuen Verschuldung Auskunft geben.

Der Finanzplan wurde mit Hilfe eines durch die Kantonale Planungsgruppe auf EXCEL-Basis erarbeiteten EDV-Modells erstellt. Der Vorteil dieses Finanzplan-Modells besteht insbesondere auch darin, dass die Detailprognose für alle Funktionen sehr detailliert und individuell berechnet werden kann.

### **2 Grundlage für die Planung**

---

Der vorliegende Finanzplan beinhaltet die Rechnungsjahre 2021 – 2023, das Budgetjahr 2024 sowie die Prognosejahre 2025 - 2029 nach HRM2.

Der Kirchgemeinderat hat die aktuelle Steueranlage von 0.22 Steuereinheiten für die ganze Planungsperiode unverändert beschlossen.

### **3 Schlussfolgerung zum Finanzplan 2024–2029**

---

Aufgrund der soliden Eigenkapitalbasis kann die Finanzlage der Reformierten Kirchgemeinde Lenk weiterhin als gut bezeichnet werden.

Besondere Berücksichtigung findet im vorliegenden Finanzplan folgender Aspekt:

- 2024 ff. Umbau Pfarrhaus mit geschätzten Kosten von CHF 700'000.00 sowie planmässigen Abschreibungen von CHF 17'500.00 pro Jahr
- 2025 Orgelrevision mit Kosten von CHF 54'000.00

Ausgehend von sonst gleichbleibenden Kosten ist 2025, aufgrund der Orgelrevision, mit einem deutlich negativen Jahresergebnis zu rechnen. Die Jahresergebnisse fallen für die weitere Planungsperiode jedoch ausgeglichener aus, sodass die solide Eigenkapitalbasis erhalten bleibt. Zudem verfügt die Kirchgemeinde über die im Jahr 2022 gebildete finanzpolitische Reserve von CHF 51'866.55, mit der der zu erwartende Aufwandsüberschuss weitgehend gedeckt ist.

#### 4 Genehmigung

---

Der vorliegende Finanzplan ersetzt denjenigen für die Jahre 2023-2028 vom 26. September 2023. Die Genehmigung des neuen Finanzplanes für den Zeitraum 2024-2029 erfolgte durch den Kirchgemeinderat von Lenk i. S. am 15. Oktober 2024.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird die Kirchgemeindeversammlung am 19. November 2024 orientiert. Der Kirchgemeinderat hofft auf die Bereitschaft der Kirchgemeinde, im Rahmen der nächsten Budgetprozesse die Zielerreichung mit geeigneten Finanzentscheidungen zu unterstützen.

Lenk i. S., 15. Oktober 2024

#### Kirchgemeinderat der Reformierten Kirchgemeinde Lenk i.S.

Der Präsident:



Hans Walker

Die Sekretärin:



Anne Katerina Matti

Die Finanzverwalterin:



Maren Tischer

**Leitdaten**

Körperschaft

**Reformierte Kirchgemeinde Lenk i.S.**

Titel

**Finanzplan 2024 - 2029**

Titel Funktion einstufig

**Kultur, Sport und Freizeit, Kirche**

Titel Funktion dreistufig

**Kirchen und religiöse Angelegenheiten**

Funktionsnr. einstufig

**3**

Funktionsnr. dreistufig

**350**

Einführung HRM2

**2019**

Spaltenbezeichnungen

Rechnungsjahr 1

**2021**

Rechnungsjahr 2

2022

Rechnungsjahr 3

2023

Budgetjahr

2024

Prognosejahr 1

2025

Prognosejahr 2

2026

Prognosejahr 3

2027

Prognosejahr 4

2028

Prognosejahr 5

2029

Reformierte Kirchgemeinde Lenk i.S.

Finanzplan 2024 - 2029

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
		2025	2026	2027	2028	2029
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	574'255.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0
Total Aufwand	553'950.0	623'670.0	568'490.0	569'670.0	567'690.0	568'070.0
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>20'305.0</b>	<b>-30'520.0</b>	<b>24'660.0</b>	<b>23'480.0</b>	<b>25'460.0</b>	<b>25'080.0</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
Nettoinvestitionen	700'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-2'240.2	-2'240.2	-2'240.2	-2'240.2	-2'240.2	-2'240.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	20'305.0	-30'520.0	24'660.0	23'480.0	25'460.0	25'080.0
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>18'064.8</b>	<b>-32'760.2</b>	<b>22'419.8</b>	<b>21'239.8</b>	<b>23'219.8</b>	<b>22'839.8</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'079'571.9	1'046'811.7	1'069'231.6	1'090'471.4	1'113'691.2	1'136'531.1









## Finanzplan 2024 - 2029

### Reformierte Kirchgemeinde Lenk i.S.

#### ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

	RECHNUNGEN					BUDGET		PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024		2025	2026	2027	2028	2029		
<i>Aufwand</i>												
30 Personalaufwand	-466'405.8	-595'550.0	-542'039.9	-556'190.2	-625'910.2	-570'730.2	-571'910.2	-569'930.2	-570'310.2			
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-199'060.8	-201'317.9	-239'937.9	-236'800.0	-265'140.0	-264'140.0	-265'140.0	-264'140.0	-265'140.0			
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-111'773.1	-193'121.0	-148'440.1	-161'450.0	-205'950.0	-151'950.0	-151'950.0	-151'950.0	-151'950.0			
34 Finanzaufwand	-35'500.0	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2			
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-1'731.2	720.0	197.2	-1'600.0	-1'780.0	-1'600.0	-1'780.0	-800.0	-180.0			
36 Transferaufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
37 Durchlaufende Beiträge	-103'955.2	-93'920.2	-96'371.7	-103'600.0	-97'300.0	-97'300.0	-97'300.0	-97'300.0	-97'300.0			
38 Ausserordentlicher Aufwand	-14'385.7	-18'304.2	-19'747.2	-15'000.0	-18'000.0	-18'000.0	-18'000.0	-18'000.0	-18'000.0			
39 Interne Verrechnungen	0.0	-51'866.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
<i>Ertrag</i>												
40 Fiskalertrag	605'469.9	599'101.6	619'155.6	574'255.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0	593'150.0			
41 Regalien und Konzessionen	558'848.1	546'180.6	548'226.5	525'000.0	535'000.0	535'000.0	535'000.0	535'000.0	535'000.0			
42 Entgelte	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
43 Verschiedene Erträge	5'089.1	8'379.7	11'058.7	8'900.0	8'500.0	8'500.0	8'500.0	8'500.0	8'500.0			
44 Finanzertrag	191.0	62.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	24'642.3	23'692.4	25'021.5	22'855.0	18'650.0	18'650.0	18'650.0	18'650.0	18'650.0			
46 Transferertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
47 Durchlaufende Beiträge	2'313.8	2'482.8	15'101.7	2'500.0	13'000.0	13'000.0	13'000.0	13'000.0	13'000.0			
48 Ausserordentlicher Ertrag	14'385.7	18'304.2	19'747.2	15'000.0	18'000.0	18'000.0	18'000.0	18'000.0	18'000.0			
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>139'064.1</b>	<b>3'551.7</b>	<b>77'115.7</b>	<b>18'064.8</b>	<b>-32'760.2</b>	<b>22'419.8</b>	<b>21'239.8</b>	<b>23'219.8</b>	<b>22'839.8</b>			



# Reformierte Kirchgemeinde Lenk i.S.

## Finanzplan 2024 - 2029

### INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	PROGNOSEJAHRE					
						BUDGET 2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Abschreibungen linear ab Einführung HRM2</b>											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						89'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0
Total Nettoinvestitionen						700'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						789'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0	789'607.0
Total Wertberichtigungen per 1.1.						0.0	2'240.2	4'480.3	6'720.5	8'960.7	11'200.8
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						2'240.2	2'240.2	2'240.2	2'240.2	2'240.2	2'240.2
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						2'240.2	4'480.3	6'720.5	8'960.7	11'200.8	13'441.0
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						787'366.8	785'126.7	782'886.5	780'646.3	778'406.2	776'166.0
<b>Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2</b>											
Buchwert per 1.1.						426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0	426'000.0
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						0.0	35'500.0	71'000.0	106'500.0	142'000.0	177'500.0
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						35'500.0	35'500.0	35'500.0	35'500.0	35'500.0	35'500.0
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						35'500.0	71'000.0	106'500.0	142'000.0	177'500.0	213'000.0
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						390'500.0	355'000.0	319'500.0	284'000.0	248'500.0	213'000.0



**Reformierte Kirchengemeinde Lenk i.S.**

**Finanzplan 2024 - 2029**

**SCHULDEN / SCHULDZINSEN**

	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
		2025	2026	2027	2028	2029

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

Bestand alte Schulden per 1.1.	200'000.0	200'000.0	200'000.0	200'000.0	200'000.0	200'000.0	200'000.0	0.0
Amortisationen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	200'000.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	200'000.0	200'000.0	200'000.0	200'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0

**Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr**

Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)	644'195.0	639'215.0	579'055.0	520'075.0	659'115.0
+ Investitionen	700'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2	-37'740.2
./ Abgang / + Zuwachs Darlehen und Beteiligungen VV	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
./ Wertberichtigung Beteiligungen VV (SG 365X)	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
./ Wertberichtigung Anlagen FV Liegenschaften (SG 3411, 3440))	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
./ Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	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
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	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
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 451X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahme Neubewertungsreserve/./ Erhöhung (SG 3896, 4896))	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
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	0.0	200'000.0	0.0
./ Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)	-18'064.8	32'760.2	-22'419.8	-21'239.8	-23'219.8
./ Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	644'195.0	639'215.0	579'055.0	520'075.0	659'115.0
<b>Kumulierte neue Schulden per 31.12.</b>					<b>598'535.0</b>

**Schuldzinsen**

Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1'600.0	1'600.0	1'600.0	1'600.0	800.0
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	1'600.0	1'600.0	1'600.0	1'600.0	800.0
Total Schuldzinsen					0.0



# Reformierte Kirchgemeinde Lenk i.S.

## Finanzplan 2024 - 2029

### PLANBILANZ

	RECHNUNG		BUDGET		PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029		
<b>Aktiven</b>									
10 Finanzvermögen	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	1'027'303.4	
14 Verwaltungsvermögen	367'628.5	1'029'888.3	992'148.2	954'408.0	916'667.8	878'927.7	841'187.5		
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'394'931.9</b>	<b>2'057'191.7</b>	<b>2'019'451.5</b>	<b>1'981'711.3</b>	<b>1'943'971.2</b>	<b>1'906'231.0</b>	<b>1'868'490.8</b>		
<b>Passiven</b>									
200 Laufende Verbindlichkeiten	47'365.7	47'365.7	47'365.7	47'365.7	47'365.7	47'365.7	47'365.7	47'365.7	
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	1'000.0	
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	200'000.0	844'195.0	839'215.0	779'055.0	720'075.0	659'115.0	598'535.0		
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	10'317.6	10'317.6	10'317.6	10'317.6	10'317.6	10'317.6	10'317.6	10'317.6	
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
293 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
294 Finanzpolitische Reserve	51'866.6	51'866.6	51'866.6	51'866.6	51'866.6	51'866.6	51'866.6	51'866.6	
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	22'875.0	22'875.0	22'875.0	22'875.0	22'875.0	22'875.0	22'875.0	22'875.0	
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'061'507.1	1'079'571.9	1'046'811.7	1'069'231.6	1'090'471.4	1'113'691.2	1'136'531.1		
<b>Total Passiven</b>	<b>1'394'931.9</b>	<b>2'057'191.7</b>	<b>2'019'451.5</b>	<b>1'981'711.3</b>	<b>1'943'971.2</b>	<b>1'906'231.0</b>	<b>1'868'490.8</b>		