Kirchmeieramt
Kirchmattstrasse 1
CH-6206 Neuenkirch
Telefon 041 543 48 92

www.pfarreineuenkirch.ch
michelle.stadelmann@pfarreineuenkirch.ch

Finanzplan 2027 bis 2031

Kath. Kirchgemeinde Neuenkirch
Kirchmattstrasse 1
6206 Neuenkirch

Neuenkirch, 19.10.2026

Finanzplan 2027 bis 2031

1) Plan-Bestandesrechnung 2027 bis 2031

Konto	Bestandesgliederung	Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
10	**Finanzvermögen**	**10'081'147**	**10'260'047**	**9'937'922**	**9'885'478**	**9'835'485**	**9'795'679**	**9'742'036**
100	**Flüssige Mittel**	**744'206**	**1'134'406**	**1'023'581**	**1'183'367**	**1'345'024**	**1'516'868**	**1'674'874**
101	**Guthaben**	**646'843**	**646'843**	**646'843**	**646'843**	**646'843**	**646'843**	**646'843**
1011	Kontokorrente	370'456	370'456	370'456	370'456	370'456	370'456	370'456
1012	Ausstehende Steuern	209'025	209'025	209'025	209'025	209'025	209'025	209'025
1015	Andere Debitoren	67'361	67'361	67'361	67'361	67'361	67'361	67'361
102	**Anlagen**	**8'659'168**	**8'447'868**	**8'236'568**	**8'024'338**	**7'812'689**	**7'601'039**	**7'389'389**
1020	Festverzinsliche Wertpapiere	99'425	99'425	99'425	99'425	99'425	99'425	99'425
1021	Darlehen	-	-	-	-	-	-	-
1025	Vorräte	-	-	-	-	-	-	-
1023	Liegenschaften	8'559'743	8'348'443	8'137'143	7'924'913	7'713'264	7'501'614	7'289'964
103	**Transitorische Aktiven**	**30'930**	**30'930**	**30'930**	**30'930**	**30'930**	**30'930**	**30'930**
1030	Transitorische Aktiven	30'930	30'930	30'930	30'930	30'930	30'930	30'930
104	**Abrechnungskonten**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1040	Lohn-Abrechnungskonten	-	-	-	-	-	-	-
11	**Verwaltungsvermögen**	**356'202**	**95'502**	**74'102**	**47'594**	**22'310**	**-1'841**	**-24'928**
114	**Sachgüter**	**356'202**	**95'502**	**74'102**	**47'594**	**22'310**	**-1'841**	**-24'928**
1143	Hochbauten	356'202	95'502	74'102	47'594	22'310	-1'841	-24'928
1	**AKTIVEN**	**10'437'349**	**10'355'549**	**10'012'024**	**9'933'072**	**9'857'795**	**9'793'838**	**9'717'108**

Konto	Bestandesgliederung	Basisjahr 2025	Budget 2026	Budget 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
20	**Fremdkapital**	**7'531'208**	**7'531'208**	**7'361'208**	**7'191'208**	**7'021'208**	**6'851'208**	**6'681'208**
200	**Laufende Verpflichtungen**	**431'353**	**431'353**	**431'353**	**431'353**	**431'353**	**431'353**	**431'353**
2000	Kreditoren	431'353	431'353	431'353	431'353	431'353	431'353	431'353
2007	Abrechnungskonten	-	-	-	-	-	-	-
2007	übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-	-
201	**Kurzfristige Schulden**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
202	**Langfristige Schulden**	**6'165'000**	**6'165'000**	**5'995'000**	**5'825'000**	**5'655'000**	**5'485'000**	**5'315'000**
2022	Darlehen	6'165'000	6'165'000	5'995'000	5'825'000	5'655'000	5'485'000	5'315'000
203	**Verpflichtungen für Sonderrechnur**	**921'094**	**921'094**	**921'094**	**921'094**	**921'094**	**921'094**	**921'094**
2033	Verwaltete Stiftungen	921'094	921'094	921'094	921'094	921'094	921'094	921'094
205	**Transitorische Passiven**	**13'761**	**13'761**	**13'761**	**13'761**	**13'761**	**13'761**	**13'761**
2050	Transitorische Passiven	13'761	13'761	13'761	13'761	13'761	13'761	13'761
22	**Spezialfinanzierungen**	**2'183'665**	**2'088'065**	**1'897'955**	**1'942'845**	**1'987'735**	**2'032'625**	**2'077'515**
228	**Verpflichtungen für Sonderrechnu**	**2'183'665**	**2'088'065**	**1'897'955**	**1'942'845**	**1'987'735**	**2'032'625**	**2'077'515**
2282	Spezialfonds	-	-	-	-	-	-	-
2285	Vorfinanzierungen	2'183'665	2'088'065	1'897'955	1'942'845	1'987'735	2'032'625	2'077'515
23	**Eigenkapital**	**722'476**	**736'276**	**752'861**	**799'020**	**848'853**	**910'005**	**958'386**
239	**Eigenkapital**	**722'476**	**736'276**	**752'861**	**799'020**	**848'853**	**910'005**	**958'386**
2390	Eigenkapital	722'476	722'476	736'276	752'861	799'020	848'853	910'005
2391	Jahreserfolg	-	13'800	16'585	46'159	49'833	61'153	48'380
2	**PASSIVEN**	**10'437'349**	**10'355'549**	**10'012'024**	**9'933'072**	**9'857'795**	**9'793'838**	**9'717'108**

2) Laufende Rechnung Veränderungen

In der folgenden Tabelle werden neue zusätzliche Aufwendungen und Erträge gegenüber dem Voranschlag erfasst.

		Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
		CHF	CHF	CHF	CHF
3	**Aufwand**	**-6'402**	**-13'553**	**-30'757**	**-25'717**
30	manuelle Korrektur PA infolge Pensionierungen und Neueinstellungen ggü. Planjahr 2027	-11'402			
39	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand	9'550			
49	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand	-9'550			
30	manuelle Korrektur PA infolge Pensionierungen und Neueinstellungen ggü. Planjahr 2027		-23'553		
39	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand		8'550		
49	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand		-8'550		
30	manuelle Korrektur PA infolge Pensionierungen und Neueinstellungen ggü. Planjahr 2027			-45'757	
39	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand			-3'450	
49	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand			3'450	
30	manuelle Korrektur PA infolge Pensionierungen und Neueinstellungen ggü. Planjahr 2027				-40'717
39	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand				-1'050
49	manuelle Korrektur PA Sozialvers.Aufwand				1'050
30	Ersatz/Reserve (Teuerung, Änderung Sozialabzüge, Qualifikationen/Pensen, Ausbildungen)	5'000	10'000	15'000	15'000
2	**Bildung**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	**Seelsorge, Kirche, Kultur**	**-**	**-**	**-**	**-**
5	**soziale Wohlfahrt**	**-**	**-**	**-**	**-**
9	**Finanzen und Steuern**	**-**	**-**	**-**	**-**
42	Voraussichtliche Mieteinnahmen neue Whg. Umgebung Kirchmatte				
	(vermutlich ab 2031, genauere Planung erfolgt im Jahr 2027)				
42	Zinsaufwand Baukredit Umgebung Kirchmatte				
	(vermutlich ab 2028, genauere Planung erfolgt im Jahr 2027)				
1		**-6'402**	**-13'553**	**-30'757**	**-25'717**

3) Laufende Rechnung Zusammenfassung

Zusammenfassung der Laufenden Rechnung (Artengliederung)

	Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Aufwand	2'219'766	2'326'350	2'358'965	2'087'171	2'071'317	2'036'985	2'041'257
Personalaufwand	940'532	978'900	968'050	961'648	954'497	937'293	942'333
Sachaufwand	374'890	335'600	383'300	379'467	377'570	377'570	379'458
Passivzinsen	132'308	131'400	135'375	97'390	93'835	90'280	86'725
Abschreibungen	325'676	472'000	467'700	238'737	236'934	235'801	234'736
Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-	-	-	-	-
Entschädigung an Gemeinwesen	52'395	46'000	49'850	45'689	45'242	44'802	44'365
eigene Beiträge	172'743	153'700	166'050	166'050	166'050	166'050	166'050
Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen	75'137	44'400	44'890	44'890	44'890	44'890	44'890
interne Verrechnungen	146'086	164'350	143'750	153'300	152'300	140'300	142'700
Ertrag	2'219'766	2'340'150	2'375'550	2'133'330	2'121'150	2'098'138	2'089'637
Steuern	1'202'849	1'149'750	1'159'000	1'142'230	1'131'050	1'120'038	1'109'137
Vermögenserträge	617'897	634'300	635'400	635'400	635'400	635'400	635'400
Entgelte	31'178	21'200	70'200	70'200	70'200	70'200	70'200
Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-	-	-	-	-
Rückerstattungen	137'817	132'500	132'200	132'200	132'200	132'200	132'200
Beiträge für eigene Rechnung	-	-	-	-	-	-	-
Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-
Entnahmen	84'146	238'000	235'000	-	-	-	-
interne Verrechnungen	145'879	164'400	143'750	153'300	152'300	140'300	142'700
Jahreserfolg	**-**	**13'800**	**16'585**	**46'159**	**49'833**	**61'153**	**48'380**

4) Investitionsplan 2027 bis 2031

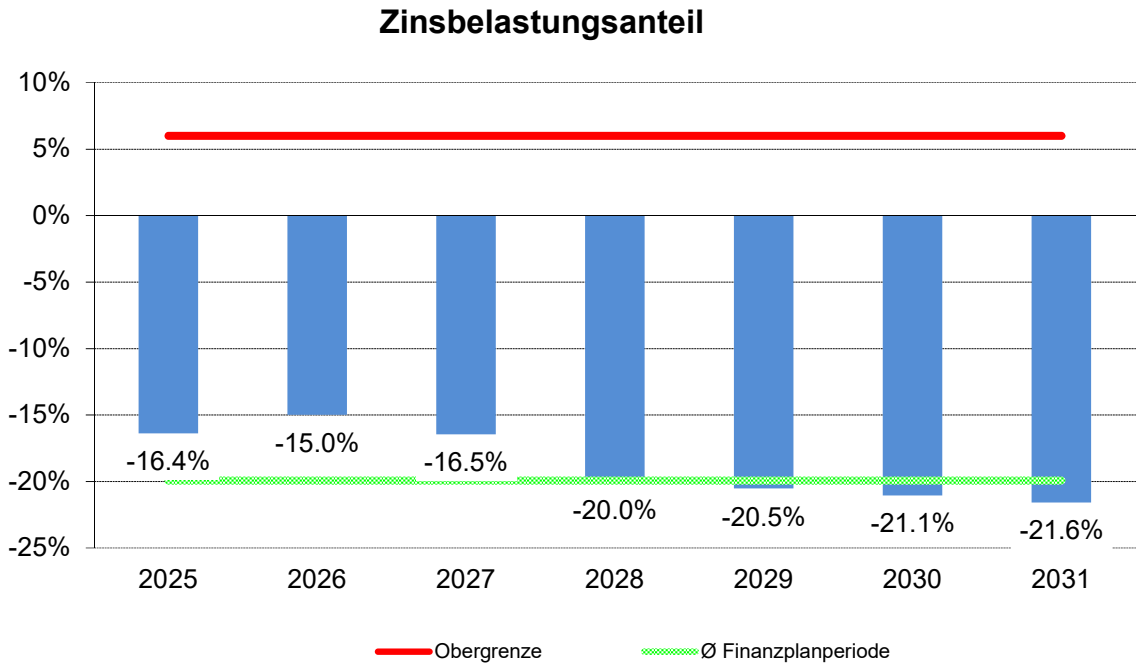
Investitionen Liegenschaften Finanzvermögen

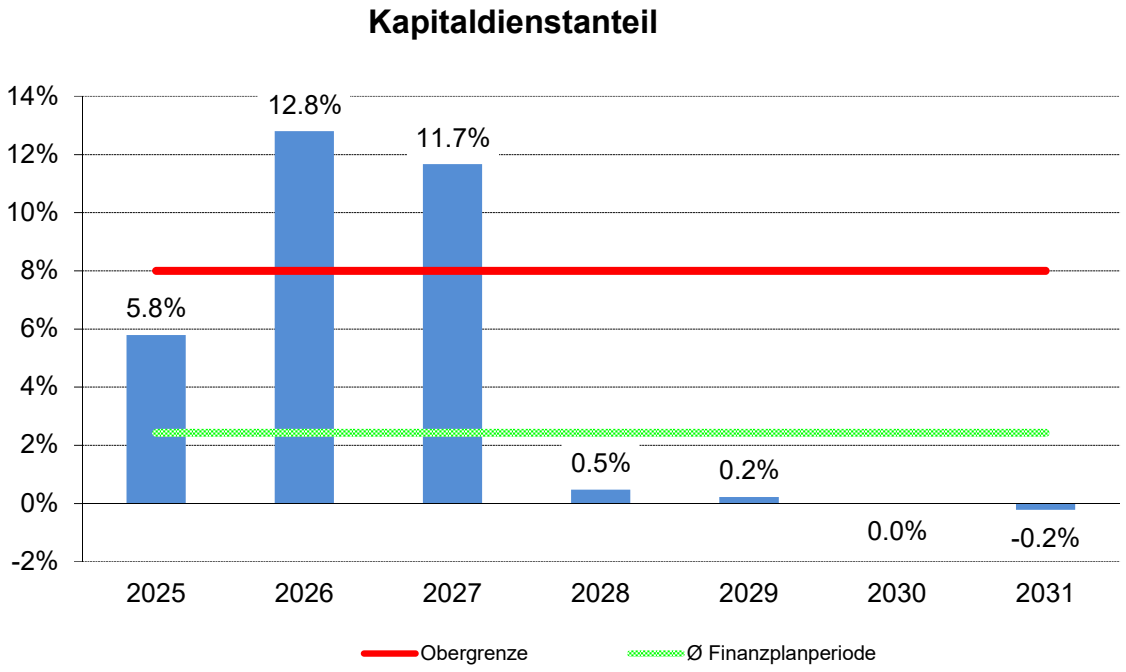
Bezeichnung	Kaufdatum	Kaufpreis	ND	in %	Abschr. Ende	Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031	Plan 5 2032	Plan 6 2033	Plan 7 2034
						CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
								0	0	0	0	0	0	0	0
Pfrundhof bis 2014	30.09.14	7'042'731	50	2.0%	17.09.2064			0	0	0	0	0	0	0	0
Pfrundhof 2015	30.09.15	120'761	50	2.0%	17.09.2065			0	0	0	0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0	0	0	0
Conventus	24.03.03	2'544'000	50	2.0%	11.03.2053			0	0	0	0	0	0	0	0
Conventus: Sanierungsarbeiten Dach, Lift	01.01.27	50'000	0	0.0%	01.01.2027			50'000	0	0	0	0	0	0	0
alti Chäsi	21.04.09	875'000	50	2.0%	09.04.2059			0	0	0	0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investitionen Liegenschaften Finanzvermögen						**0**	**0**	**50'000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Anfangsbestand							8'559'743	8'348'443	8'137'143	7'924'913	7'713'264	7'501'614	7'289'964	7'080'156	6'870'921
Investitionen							0	50'000	0	0	0	0	0	0	0
Deinvestition zu Buchwert															
Abschreibungen							-211'300	-261'300	-212'230	-211'650	-211'650	-211'650	-209'808	-209'235	-209'235
Total 1023 Liegenschaften Finanzvermögen						**0**	**8'348'443**	**8'137'143**	**7'924'913**	**7'713'264**	**7'501'614**	**7'289'964**	**7'080'156**	**6'870'921**	**6'661'687**
Investitionen Verwaltungsvermögen															
Bestehende Liegenschaften Buchwert	Abschreibung mit 6 % vom BW			6.0%		356'202									
				0.0%				0	0	0	0	0	0	0	0
Umgebung Kirchmatte, Planung	01.01.23	320'000	50	2.0%	19.12.2072			0	0	0	0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0	0	0	0
Umgebung Kirchmatte: Zwischenphase	01.01.27	185'000	0	100.0%	01.01.2027			185'000	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	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	0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0	0	0	0
Total Investitionen Verwaltungsvermögen						**356'202**	**0**	**185'000**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Anfangsbestand							356'202	95'502	74'102	47'594	22'310	-1'841	-24'928	-47'030	-68'174
Investitionen							0	185'000	0	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen							-260'700	-206'400	-26'507	-25'284	-24'151	-23'086	-22'103	-21'144	-20'259
zusätzliche Abschreibungen									0	0	0	0	0	0	0
Total 114 Sachgüter		**0**				**0**	**95'502**	**74'102**	**47'594**	**22'310**	**-1'841**	**-24'928**	**-47'030**	**-68'174**	**-88'434**

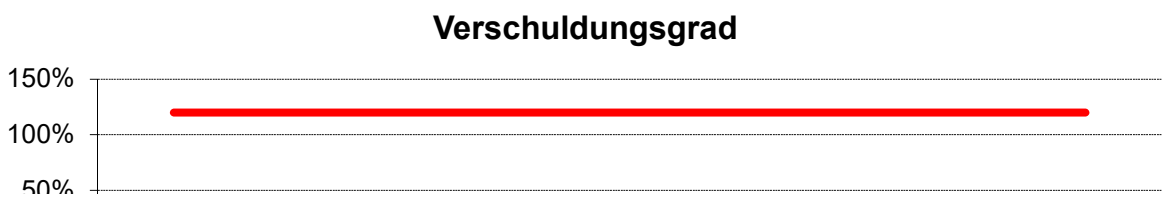
5) Plan-Mittelflussrechnung 2027 bis 2031

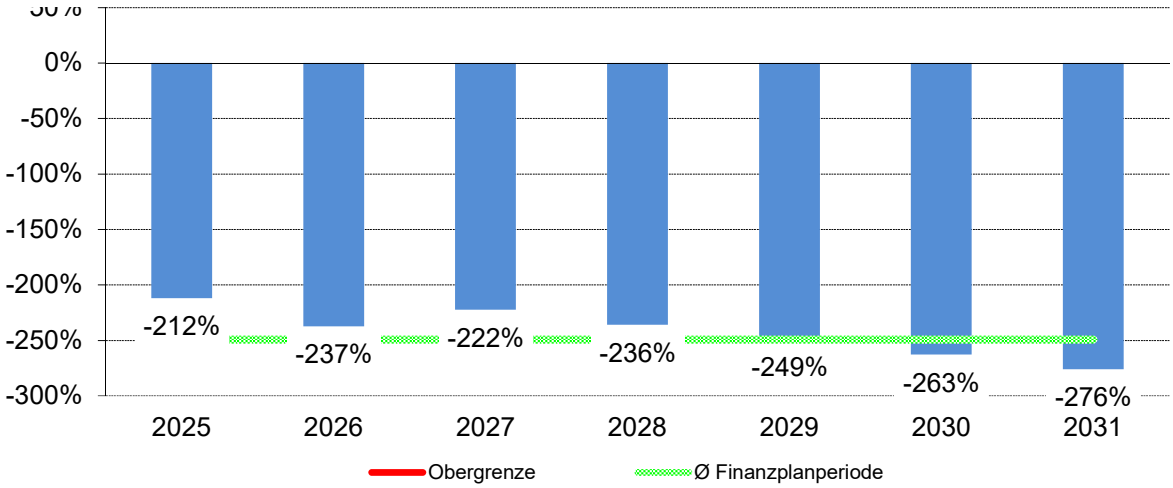
(Fonds: Netto-Flüssige Mittel)	Budget 2026	Budget 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
Verwaltungstätigkeit	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Jahresgewinn/-verlust	13'800	16'585	46'159	49'833	61'153	48'380
Abschreibungen Finanzvermögen	211'300	261'300	212'230	211'650	211'650	211'650
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	260'700	206'400	26'507	25'284	24'151	23'086
Buchgewinn Verkauf Finanzvermögen		0	0	0	0	0
Veränderung 2285 Vorfinanzierungen	-95'600	-190'110	44'890	44'890	44'890	44'890
Cashflow	**390'200**	**294'175**	**329'786**	**331'657**	**341'844**	**328'006**
Zunahme/Abnahme 101 Guthaben	0	0	0	0	0	0
Zunahme/Abnahme 103 aktive Abgrenzungsposten	0	0	0	0	0	0
Zunahme/Abnahme 104 Abrechnungskonten	0	0	0	0	0	0
Zunahme/Abnahme 200 Lauf. Verpflichtungen	0	0	0	0	0	0
Zunahme/Abnahme 201 Kurzfr. Schulden	0	0	0	0	0	0
Zunahme/Abnahme 205 Transitorische Passiven	0	0	0	0	0	0
Veränderung des "Nettoumlaufvermögens"	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Geldfluss aus Verwaltungstätigkeit	**390'200**	**294'175**	**329'786**	**331'657**	**341'844**	**328'006**
Investitionsbereich						
Veränderungen 1020 Festverzinsl. Anlagen	0	0	0	0	0	0
Veränderungen 1021 Antien und Anteilscheine	0	0	0	0	0	0
Veränderungen 1025 Vorräte	0	0	0	0	0	0
Veräusserung Finanzvermögen zu Verkaufspreis		0	0	0	0	0
Investitionen 1023 Lieg. Finanzvermögen	0	-50'000	0	0	0	0
Investitionen ins 11 Verwaltungsvermögen	0	-185'000	0	0	0	0
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	**0**	**-235'000**	**0**	**0**	**0**	**0**
Kapitalüberschuss/-bedarf	**390'200**	**59'175**	**329'786**	**331'657**	**341'844**	**328'006**
Finanzierungsbereich						
Veränderung 202 Langfr. Schulden	0	-170'000	-170'000	-170'000	-170'000	-170'000
Veränderung 203 Verpf. für Sonderrechn.	0	0	0	0	0	0
Veränderung 203 Vorfinanzierungen	0	0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	**0**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**
Zu-/Abnahme Netto-Flüssige Mittel	**390'200**	**-110'825**	**159'786**	**161'657**	**171'844**	**158'006**
Netto-Flüssige Mittel (Bankguthaben abzgl. Bankkontokorrent)						
Netto-Flüssige Mittel am 1.1.	744'206	1'134'406	1'023'581	1'183'367	1'345'024	1'516'868
Geldfluss aus Verwaltungstätigkeit	390'200	294'175	329'786	331'657	341'844	328'006
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	0	-235'000	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	0	-170'000	-170'000	-170'000	-170'000	-170'000
Netto-Flüssige Mittel am 31.12.	**1'134'406**	**1'023'581**	**1'183'367**	**1'345'024**	**1'516'868**	**1'674'874**

6) Finanzkennzahlen gem. VoFHKG § 21 / 22

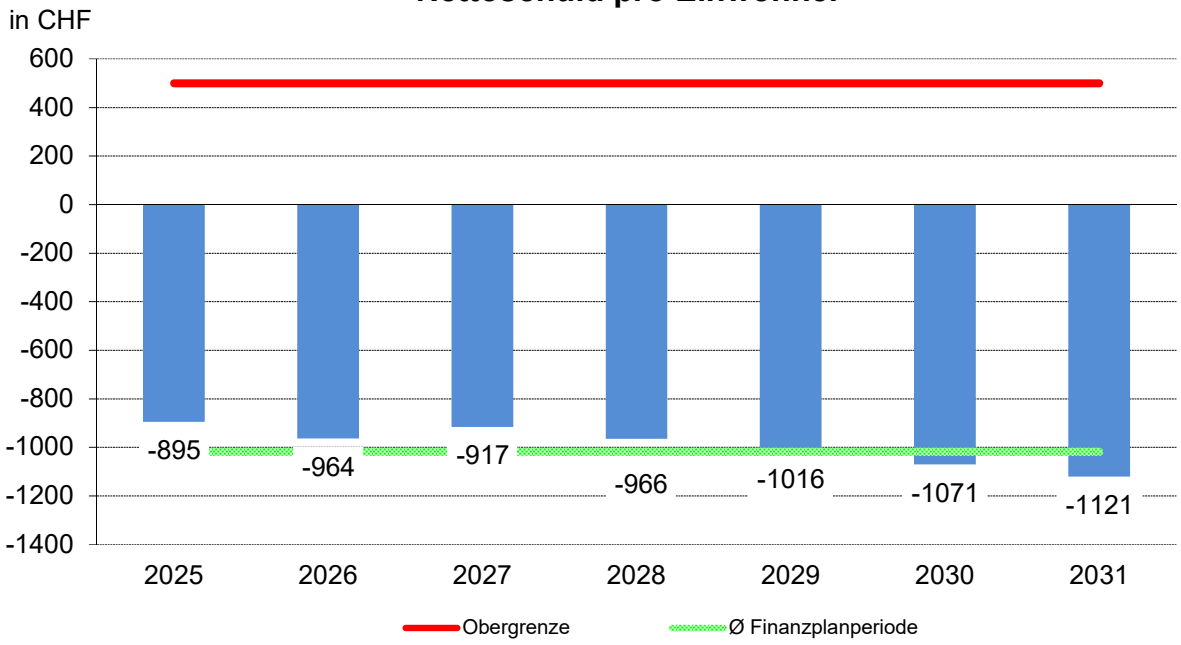




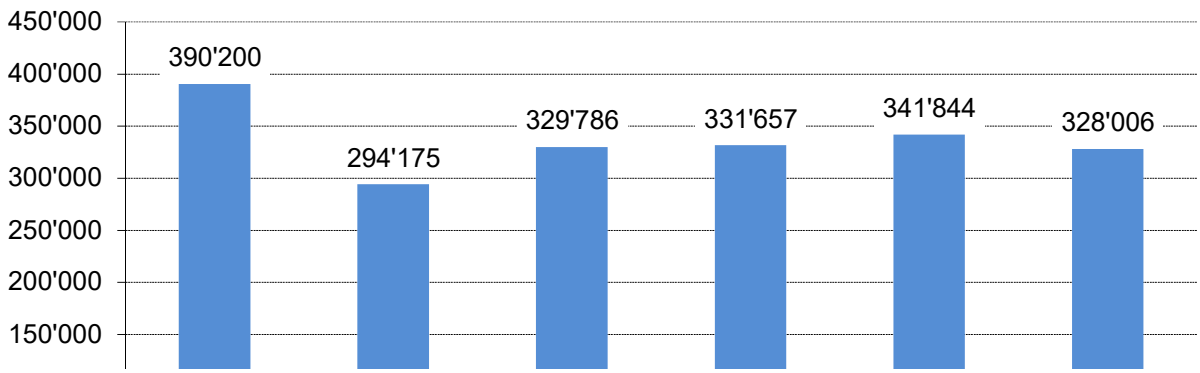


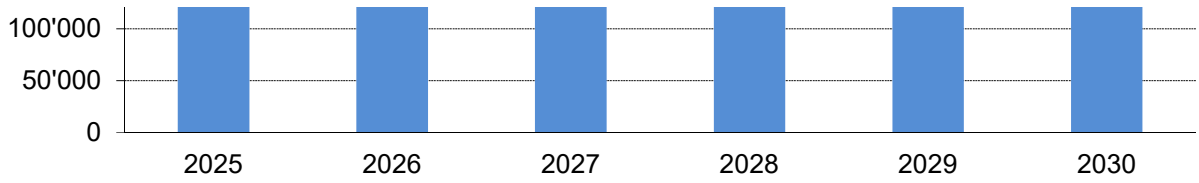


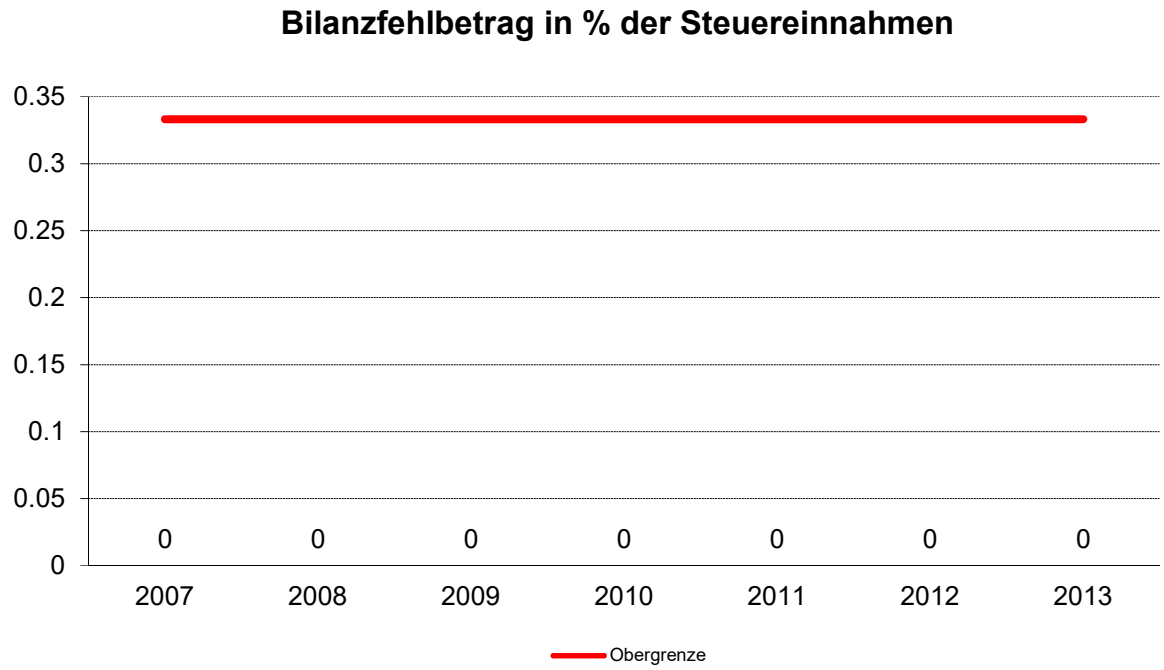
Nettoschuld pro Einwohner

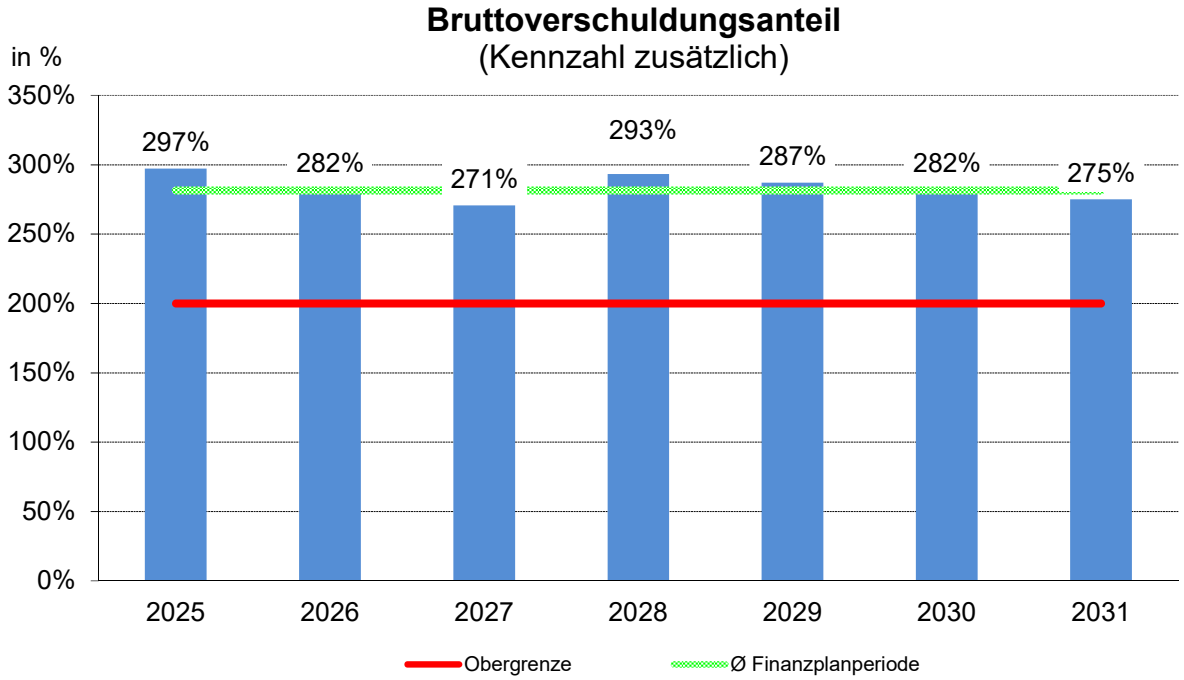


Cash Flow




100'000
50'000
0
2025
2026
2027
2028
2029
2030


Bilanzfehlbetrag in % der Steuereinnahmen
0.35
0.3
0.25
0.2
0.15
0.1
0.05
0
0
0
0
0
0
0
0
2007
2008
2009
2010
2011
2012
2013
Obergrenze


Bruttoverschuldungsanteil
(Kennzahl zusätzlich)
in %
350%
300%
250%
200%
150%
100%
50%
0%
297%
282%
271%
293%
287%
282%
275%
2025
2026
2027
2028
2029
2030
2031
Obergrenze
Ø Finanzplanperiode

7) Parameter Finanzplan 2027 bis 2031

Allgemeine Parameter							
Planungsperiode von … bis	2027	2031					
Basisjahr	2025						

Stufenanstieg und Teuerung unter 2 LR Delta manuell berechnet!

Entwicklung Aufwände	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
30 Personalaufwand	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
davon Stufenanstieg	*1.00%*	*0.00%*	*0.00%*	*0.00%*	*0.00%*
davon Teuerung	*1.00%*	*0.00%*	*0.00%*	*0.00%*	*0.00%*
31 Sachaufwand	0.00%	-1.00%	-0.50%	0.00%	0.50%
35 Entschädigung an Gemeinwesen	0.00%	-0.50%	0.00%	0.00%	0.00%
36 Eigene Beträge	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Steuersätze / Einwohnerzahlen Steuerpflichtige	Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
Steuereinheiten Kirchgemeinde	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28	0.28
Anzahl Katholiken Kirchgemeinde	2'849	2'830	2'810	2'790	2'770	2'750	2'730
Veränderung pro Jahr in %		-1.00%	-1.00%	-1.00%	-1.00%	-1.00%	-1.00%
Steuerkraftwachstum				-0.50%	0.00%	0.00%	0.00%
Steuerertrag pro Katholik	422	406	412	409	408	407	406

Finanzplan 2027 bis 2031

8) Laufende Rechnung Weiterführung (ohne Veränderungen)

		Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
3	**A U F W A N D**	2'219'766	2'326'350	2'358'965	1'747'896	1'745'552	1'745'111	1'746'563
30	Personalaufwand	940'532	978'900	968'050	968'050	968'050	968'050	968'050
31	Sachaufwand	374'890	335'600	383'300	379'467	377'570	377'570	379'458
32	Passivzinsen	132'308	131'400	135'375	Neue Berechnung über Investitionsplan und Finanzierungsplan			
33	Abschreibungen	325'676	472'000	467'700				
	davon Abschreibungen übr. FV exkl. Lieg	-	-	-	-	-	-	-
	davon Abschreibungen FV Liegenschafter	*218'794*	*211'300*	*261'300*				
	davon Abschreibungen VV	*106'882*	*260'700*	*206'400*				
34	Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-				
35	Entschädigung an Gemeinwesen	52'395	46'000	49'850	45'689.20	45'242.00	44'802	44'365
36	eigene Beiträge	172'743	153'700	166'050	166'050	166'050	166'050	166'050
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-	-
38	Vorfinanzierungen	75'137	44'400	44'890	44'890	44'890	44'890	44'890
39	interne Verrechnungen	146'086	164'350	143'750	143'750	143'750	143'750	143'750
4	**E R T R A G**	2'219'766	2'340'150	2'375'550	2'123'780	2'112'600	2'101'588	2'090'687
40	**STEUERN**	1'202'849	1'149'750	1'159'000	1'142'230	1'131'050	1'120'038	1'109'137
400	Einkommens- und Vermögenssteuer	1'202'849	1'149'750	1'159'000	1'142'230	1'131'050	1'120'038	1'109'137
	Steuerertrag laufendes Jahr	1'122'601	1'103'750	1'118'000	1'118'000	1'101'230	1'090'050	1'079'038
	Veränderung Steuerfuss				-	-	-	-
	Veränderung Anzahl Katholiken/Innen				-11'180	-11'180	-11'012	-10'901
	Steuerkraftwachstum				-5'590	-	-	-
	Quellensteuern	10'786	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
	Nachträge füherer Jahre	69'463	36'000	31'000	31'000	31'000	31'000	31'000
42	**VERMOEGENSERTRAEGE**	617'897	634'300	635'400	635'400	635'400	635'400	635'400
420	Bankkontokorrente				-	-	-	-
421	Guthaben	-5'473	9'000	7'000	7'000	7'000	7'000	7'000
422	Anlagen des Finanzverm. (ohne Lieg	-			-	-	-	-
423	Liegenschaftserträge des Finanzvern	602'970	604'900	608'000	608'000	608'000	608'000	608'000
424	Buchgewinne	-			-	-	-	-
427	Liegenschaftserträge des Verwaltung	20'400	20'400	20'400	20'400	20'400	20'400	20'400
429	übrige Erträge	-			-	-	-	-
43	**ENTGELTE**	31'178	21'200	70'200	70'200	70'200	70'200	70'200
44	**Anteile und Beiträge o. Zweckbindung**				-	-	-	-
45	**Rückerstattungen**	137'817	132'500	132'200	132'200	132'200	132'200	132'200
46	**BEITRÄGE FÜR EIGENE RECHNUNG**				-	-	-	-
47	**DURCHLAUFENDE BEITRÄGE**				-	-	-	-
48	**ENTNAHMEN**	84'146	238'000	235'000	-	-	-	-
484	Spezialfonds	-	98'000	-	-	-	-	-
485	Vorfinanzierungen	84'146	140'000	235'000	-	-	-	-
49	**INTERNE VERRECHNUNGEN**	145'879	164'400	143'750	143'750	143'750	143'750	143'750
	Jahreserfolg vor Zinsen und Absch	**457'984**	**617'200**	**619'660**	**375'884**	**367'048**	**356'477**	**344'124**
	Jahreserfolg	-	13'800	16'585	375'884	367'048	356'477	344'124

942.xxx	**Ergebnis Lieg. des Finanzvermöge**	288'484	330'400	309'310	309'310	309'310	309'310	309'310

+ = Jahresgewinn / - Jahresverlust

9) Finanzierungsplan 2027 bis 2031

		Basisjahr 2025	Budget 2026	Voranschlag 2027	Plan 1 2028	Plan 2 2029	Plan 3 2030	Plan 4 2031
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Veränderung der Kredite								
Kurzfristige Kredite								
2022 Langfristige Kredite								
Hypotheken								
Pfrundhof bis 05.06.2032	2'500'000							
Pfrundhof bis 24.11.2027	962'500			-150'000	-150'000	-150'000	-150'000	-150'000
Pfrundhof bis 24.11.2028	1'000'000							
Conventus bis 31.05.2029	500'000							
Umgebung Kirchmatte bis 20.03.2031	500'000							
Sanierung Wallf. Kapelle bis 31.03.2027	320'000			-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000
alti Chäsi bis 01.06.2027	150'000							
alti Chäsi bis 01.06.2027	500'000							
Total			**0**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**	**-170'000**

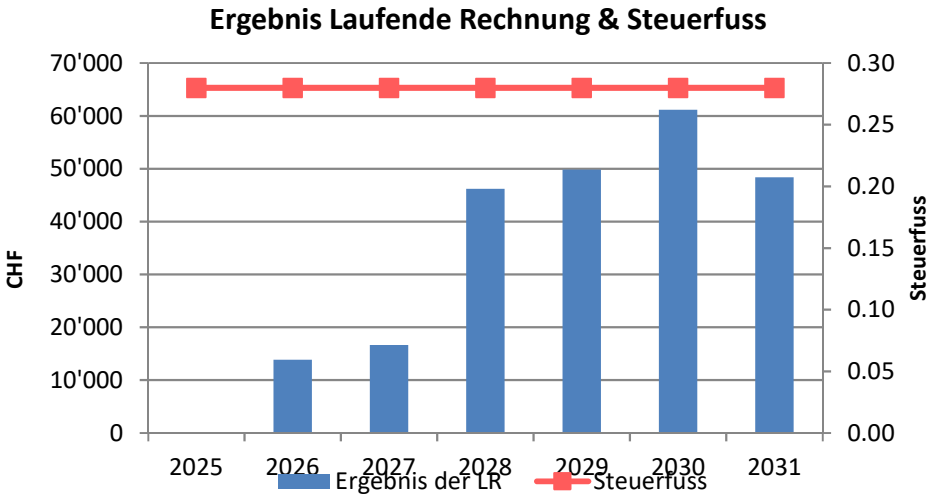
Bestand der Kredite	**Limite**							
Kurzfristig								
0			0	0	0	0	0	0
0			0	0	0	0	0	0
Total kurzfristige Kredite	0	0	0	0	0	0	0	0
Langfristig								
Hypotheken		6'165'000	6'165'000	6'165'000	6'165'000	6'165'000	6'165'000	6'165'000
Pfrundhof bis 05.06.2032			0	0	0	0	0	0
Pfrundhof bis 24.11.2027			0	-150'000	-300'000	-450'000	-600'000	-750'000
Pfrundhof bis 24.11.2028			0	0	0	0	0	0
0			0	0	0	0	0	0
0			0	0	0	0	0	0
Conventus bis 31.05.2029			0	0	0	0	0	0
Umgebung Kirchmatte bis 20.03.2031			0	0	0	0	0	0
0			0	0	0	0	0	0
Sanierung Wallf. Kapelle bis 31.03.2027			0	-20'000	-40'000	-60'000	-80'000	-100'000
alti Chäsi bis 01.06.2027			0	0	0	0	0	0
alti Chäsi bis 01.06.2027			0	0	0	0	0	0
Total langfristige Kredite		**6'165'000**	**6'165'000**	**5'995'000**	**5'825'000**	**5'655'000**	**5'485'000**	**5'315'000**

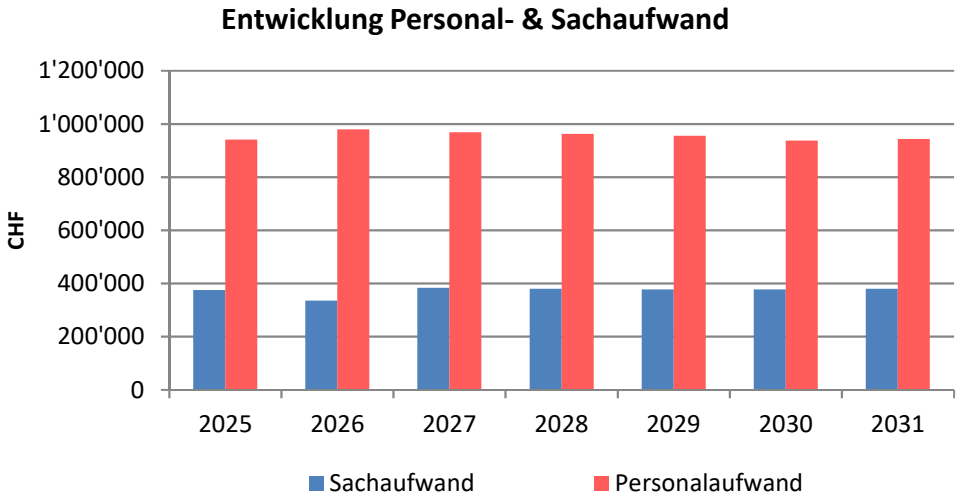
Zinsaufwand	**Zinssatz**							
Kurzfristig								
					0	0	0	0
					0	0	0	0
Langfristig								
Hypotheken	1.65%				101'723	101'723	101'723	101'723
Pfrundhof bis 05.06.2032	2.68%				0	0	0	0
Pfrundhof bis 24.11.2027	2.17%				-4'883	-8'138	-11'393	-14'648
Pfrundhof bis 24.11.2028	2.17%				0	0	0	0
					0	0	0	0
					0	0	0	0
Conventus bis 31.05.2029	1.50%				0	0	0	0
Umgebung Kirchmatte bis 20.03.2031	1.40%				0	0	0	0
					0	0	0	0
Sanierung Wallf. Kapelle bis 31.03.2027	1.50%				-450	-750	-1'050	-1'350
alti Chäsi bis 01.06.2027	0.90%				0	0	0	0
alti Chäsi bis 01.06.2027	0.88%				0	0	0	0
zusätzlicher Zinsaufwand/Vorauszahlung Steuern					1'000	1'000	1'000	1'000
Total Zinsaufwand			0		97'390	93'835	90'280	86'725

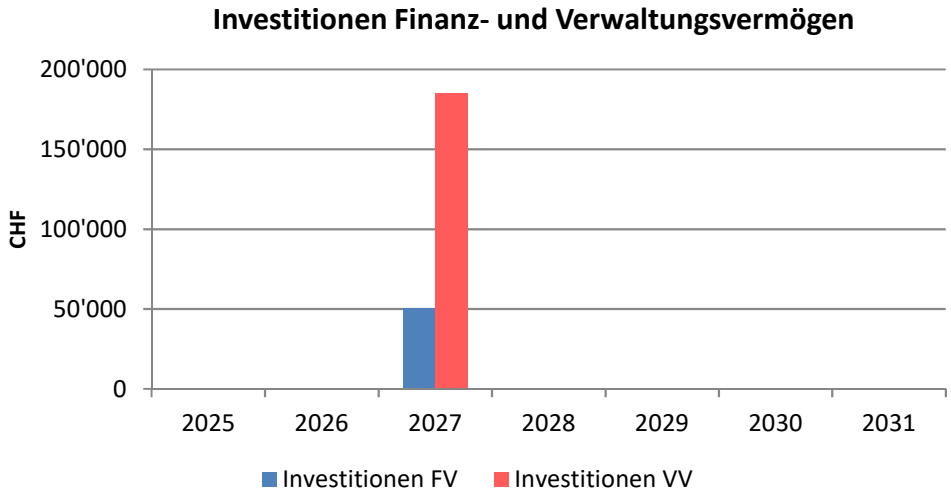
Durchschnittsverzinsung	1.65%	1.63%	1.62%	1.61%

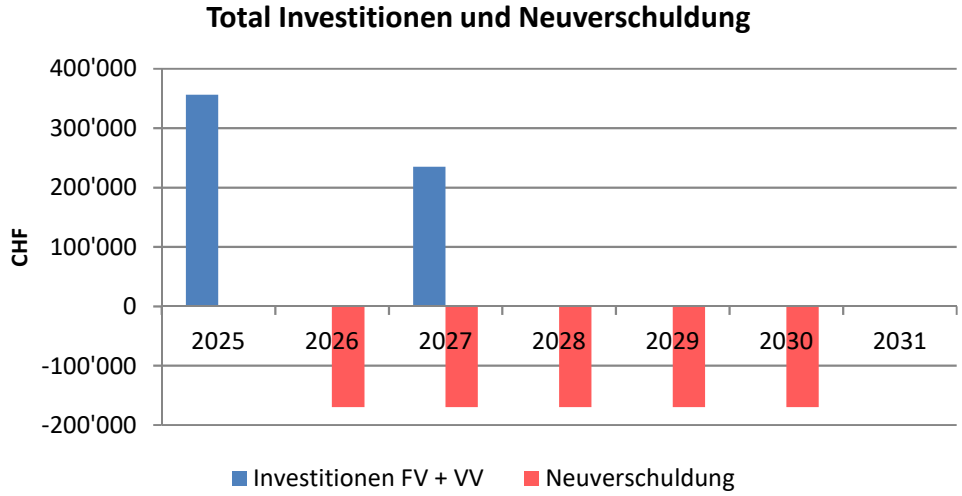
Finanzplan 2027 bis 2031

10) weitere Grafiken

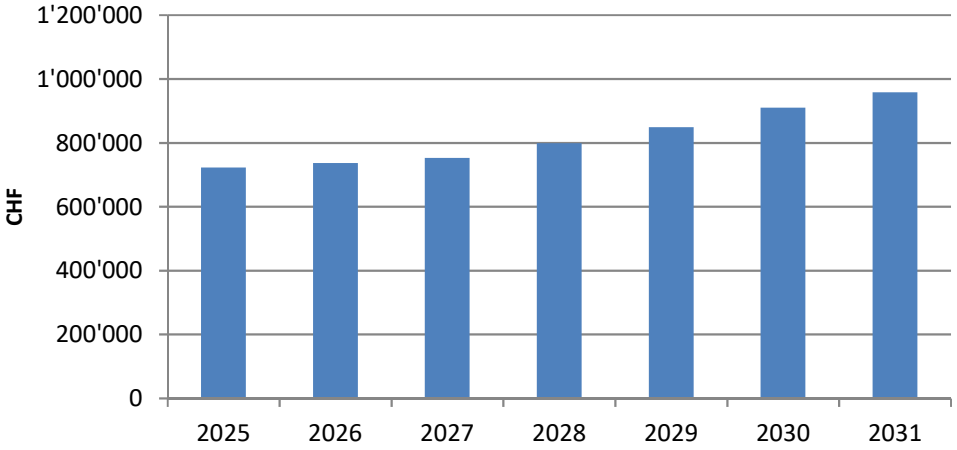




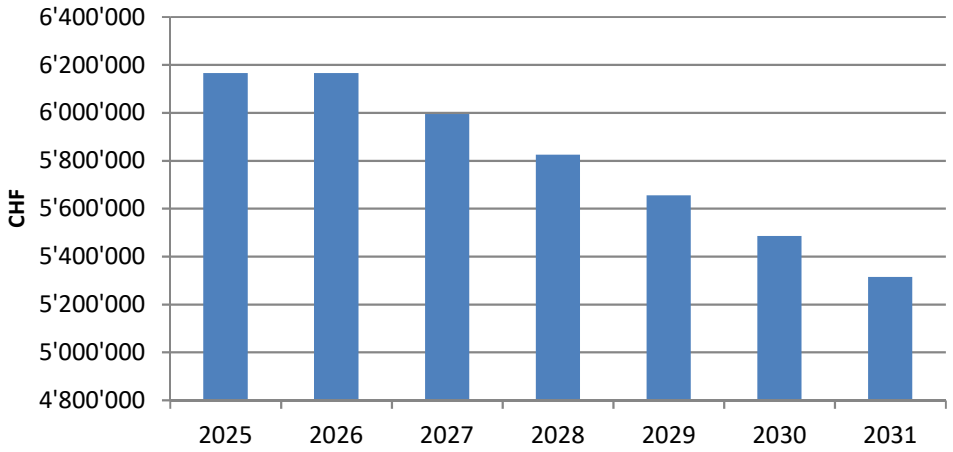




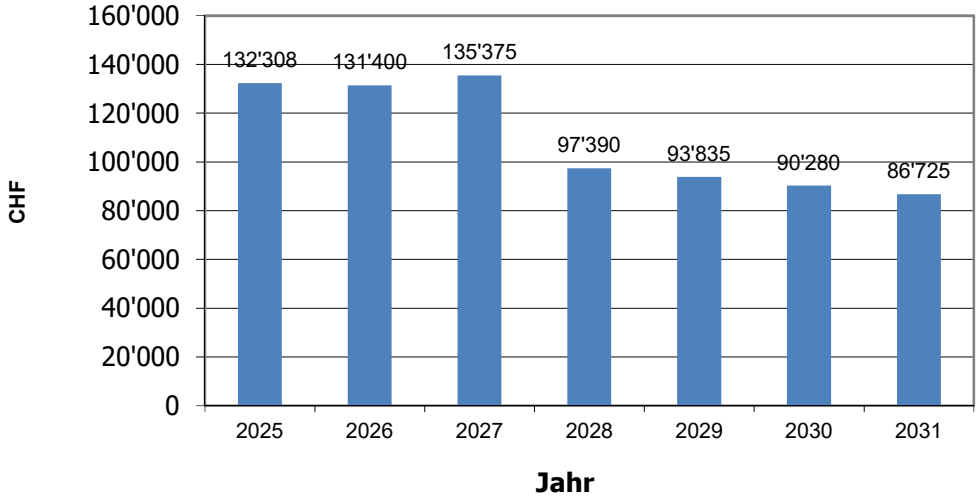
Entwicklung Eigenkapital



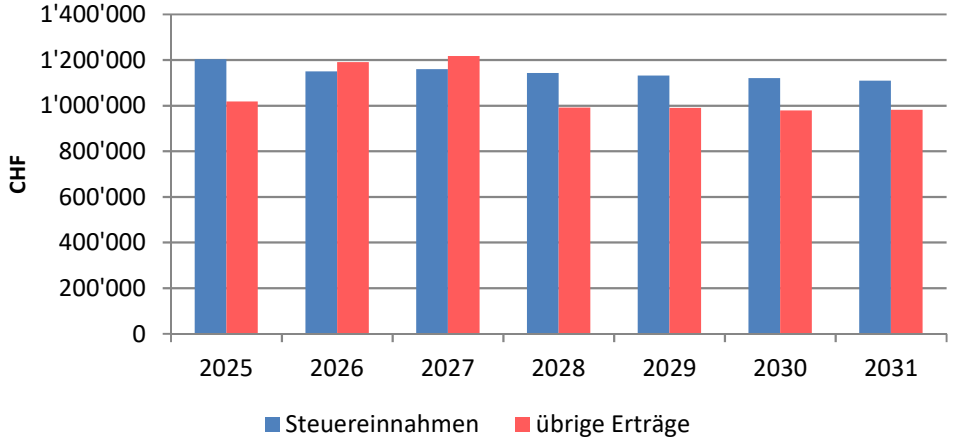
Entwicklung verzinsliches Fremdkapital



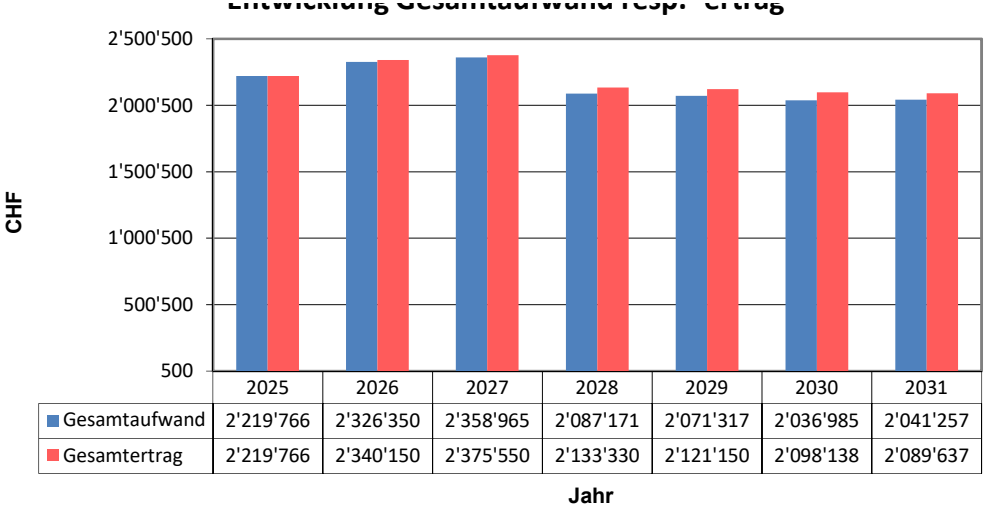
Entwicklung Zinsaufwand



Entwicklung der Erträge



Entwicklung Gesamtaufwand resp. -ertrag


Entwicklung Gesamtaufwand resp. Ertrag
CHF
2'500'500
2'000'500
1'500'500
1'000'500
500'500
500
2025
2026
2027
2028
2029
2030
2031
Gesamtaufwand
2'219'766
2'326'350
2'358'965
2'087'171
2'071'317
2'036'985
2'041'257
Gesamtertrag
2'219'766
2'340'150
2'375'550
2'133'330
2'121'150
2'098'138
2'089'637
Jahr

Kennzahlen-Tabelle

in CHF

Kennzahlen	Grenzwert		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Zinsbelastungsanteil	max.	6%	-16%	-15%	-16%	-20%	-21%	-21%	-22%
Kapitaldienstanteil	max.	8%	6%	13%	12%	0%	0%	0%	0%
Verschuldungsgrad	max.	120%	-212%	-237%	-222%	-236%	-249%	-263%	-276%
Nettoschuld pro Einwohner	max.	500	-895	-964	-917	-966	-1'016	-1'071	-1'121
Bilanzfehlbetrag in %	max.	33%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Bruttoverschuldungsanteil	max.	200%	297%	282%	271%	293%	287%	282%	275%