



Kirchmeieramt
Hofacherweg 5
6222 Gunzwil
Telefon 041 340 59 67

www.pfarrei-eich.ch
kirchmeierin@pfarrei-eich.ch

Finanzplan 2019 bis 2023

Röm. kath. Kirchgemeinde Eich
6205 Eich

Finanzplan 2019 bis 2023

1) Plan-Bestandesrechnung 2019 bis 2023

Konto	Bestandesgliederung	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
10	Finanzvermögen	1'528'325	1'558'185	1'420'195	1'452'724	1'478'816	1'557'343	1'641'342
100	Flüssige Mittel	616'388	646'248	508'258	540'788	566'880	645'406	729'405
101	Guthaben	264'010	264'010	264'010	264'010	264'010	264'010	264'010
1011	Kontokorrente	261'050	261'050	261'050	261'050	261'050	261'050	261'050
1012	Ausstehende Steuern	-	-	-	-	-	-	-
1015	Andere Debitoren	2'960	2'960	2'960	2'960	2'960	2'960	2'960
102	Anlagen	647'926	647'926	647'926	647'926	647'926	647'926	647'926
1020	Festverzinsliche Wertpapiere	559'281	559'281	559'281	559'281	559'281	559'281	559'281
1021	Aktien und Anteilscheine	45'641	45'641	45'641	45'641	45'641	45'641	45'641
1025	Vorräte	9'204	9'204	9'204	9'204	9'204	9'204	9'204
1023	Liegenschaften	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800
103	Transitorische Aktiven	-	-	-	-	-	-	-
1030	Transitorische Aktiven	-	-	-	-	-	-	-
104	Abrechnungskonten	-	-	-	-	-	-	-
1040	Lohn-Abrechnungskonten	-	-	-	-	-	-	-
11	Verwaltungsvermögen	199'311	184'811	363'311	375'139	402'102	375'639	349'773
114	Sachgüter	199'311	184'811	363'311	375'139	402'102	375'639	349'773
1143	Hochbauten	199'311	184'811	363'311	375'139	402'102	375'639	349'773
1	AKTIVEN	1'727'636	1'742'996	1'783'506	1'827'863	1'880'918	1'932'982	1'991'114

Konto	Bestandesgliederung	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
		CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
20	Fremdkapital	1'261'147	1'261'147	1'261'147	1'261'147	1'261'147	1'261'147	1'261'147
200	Laufende Verpflichtungen	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281
2000	Kreditoren	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281	131'281
2007	Abrechnungskonten	-	-	-	-	-	-	-
2007	übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-	-
201	Kurzfristige Schulden	-	-	-	-	-	-	-
202	Langfristige Schulden	-	-	-	-	-	-	-
2022	Darlehen	-	-	-	-	-	-	-
203	Verpflichtungen für Sonderrechnun	1'104'539	1'104'539	1'104'539	1'104'539	1'104'539	1'104'539	1'104'539
2033	Verwaltete Stiftungen	709'493	709'493	709'493	709'493	709'493	709'493	709'493
2035	Zuwendungen	395'046	395'046	395'046	395'046	395'046	395'046	395'046
204	Rückstellungen	5'477	5'477	5'477	5'477	5'477	5'477	5'477
205	Transitorische Passiven	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850
2050	Transitorische Passiven	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850	19'850
22	Spezialfinanzierungen	-	1'900	3'800	5'700	7'600	9'500	11'400
228	Verpflichtungen für Sonderrechnun	-	1'900	3'800	5'700	7'600	9'500	11'400
2282	Spezialfonds	-	-	-	-	-	-	-
2285	Vorfinanzierungen	-	1'900	3'800	5'700	7'600	9'500	11'400
23	Eigenkapital	466'489	479'949	518'559	561'016	612'171	662'335	718'568
239	Eigenkapital	466'489	479'949	518'559	561'016	612'171	662'335	718'568
2390	Eigenkapital	466'489	466'489	479'949	518'559	561'016	612'171	662'335
2391	Jahreserfolg	-	13'460	38'610	42'457	51'155	50'164	56'233
2	PASSIVEN	1'727'636	1'742'996	1'783'506	1'827'863	1'880'918	1'932'982	1'991'115

Finanzplan 2019 bis 2023

2) Laufende Rechnung Veränderungen

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

minus = Minderkosten/Mehrertrag

	Plan 1	Plan 2	Plan 3	Plan 4	Plan 5	Plan 6	Plan 7
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
0 Allg. Verwaltung	-	-	2'000	-	-	-	2'000
31 Stimmmaterial, kirchl. Wahljahr			2'000				2'000
2 Bildung	-	-	-	-	-	-	-
3 Seelsorge, Kirche, Kultur	-28'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986
30 Wegfall Lohnentschädigung Gregor Dötsch	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986	-37'986
31 Instandstellung Bilder	9'000						
4 soziale Wohlfahrt	-	-	-	-	-	-	-
36 Text 1							

	Text 2							
	Text 3							
5	soziale Wohlfahrt	-	-	-	-	-	-	-
36	Text 1							
	Text 2							
	Text 3							
9	Finanzen und Steuern	-	-	-	-	-	-	-
42	Text 2							
	Eich, Text							
31								
42								
1		-28'986	-37'986	-35'986	-37'986	-37'986	-37'986	-35'986

Finanzplan 2019 bis 2023**3) Laufende Rechnung Zusammenfassung****Zusammenfassung der Laufenden Rechnung (Artengliederung)**

	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Aufwand	706'939	682'840	620'850	606'663	602'825	611'179	612'546
Personalaufwand	332'143	330'800	287'800	252'692	255'599	258'535	261'500
Sachaufwand	120'772	136'800	122'400	131'767	123'136	125'505	123'875
Passivzinsen	954	2'900	2'800	2'500	2'500	2'500	2'500
Abschreibungen	56'198	14'500	11'500	22'672	24'037	26'463	25'867
Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-	-	-	-	-
Entschädigung an Gemeinwesen	41'515	41'500	41'500	41'854	42'049	42'343	42'641
eigene Beiträge	99'231	99'550	108'950	109'277	109'605	109'933	110'263
Durchlaufende Beiträge	11'780	5'890	-	-	-	-	-
Vorfinanzierungen	265	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900
interne Verrechnungen	44'082	49'000	44'000	44'000	44'000	44'000	44'000
Ertrag	710'362	696'300	659'460	649'120	653'980	661'343	668'779
Steuern	541'807	529'000	529'000	533'860	538'720	546'083	553'519
Vermögenserträge	59'019	64'960	64'960	64'960	64'960	64'960	64'960
Entgelte	31'874	36'500	21'400	6'200	6'200	6'200	6'200
Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-	-	-	-	-
Rückerstattungen	-	-	-	-	-	-	-
Beiträge für eigene Rechnung	99	100	100	100	100	100	100
Durchlaufende Beiträge	33'480	16'740	-	-	-	-	-
Entnahmen	-	-	-	-	-	-	-
interne Verrechnungen	44'082	49'000	44'000	44'000	44'000	44'000	44'000
Jahreserfolg	3'422	13'460	38'610	42'457	51'155	50'164	56'233

Finanzplan 2019 bis 2023

4) Investitionsplan 2019 bis 2023

Investitionen Liegenschaften Finanzvermögen

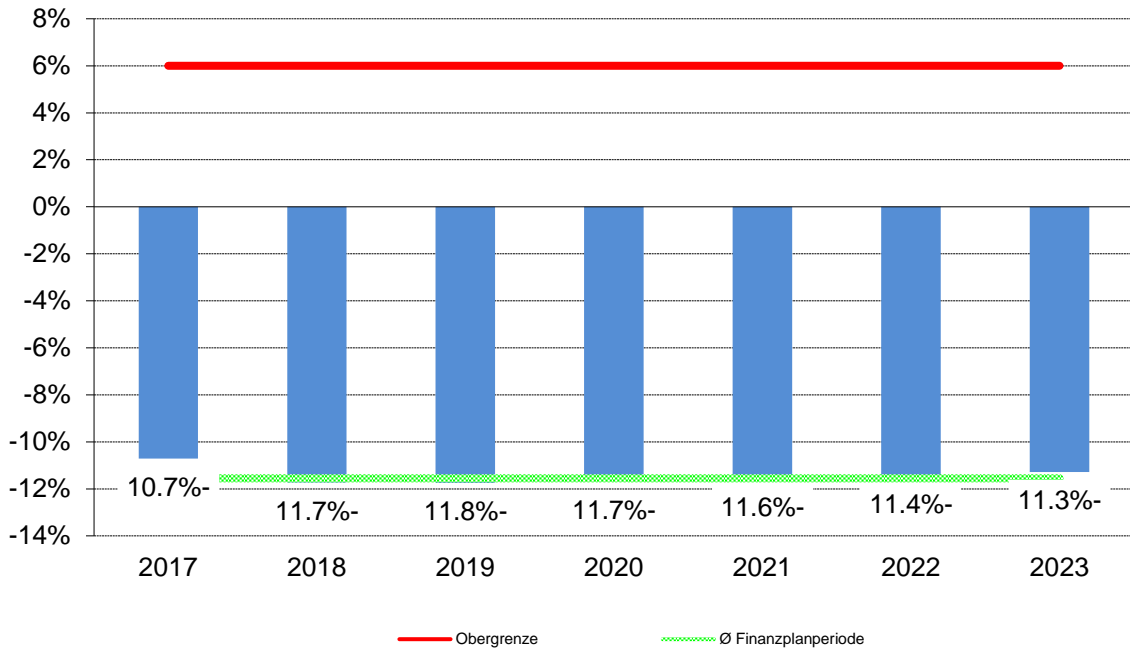
Bezeichnung	Kaufdatum	Kaufpreis	ND	in %	Abschr. Ende	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
						CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
								0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0
				0.0%				0	0	0	0	0
Total Investitionen Liegenschaften Finanzvermögen						0	0	0	0	0	0	0
Anfangsbestand							33'800	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800
Investitionen							0	0	0	0	0	0
Deinvestition zu Buchwert												
Abschreibungen							0	0	0	0	0	0
Total 1023 Liegenschaften Finanzvermögen						0	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800	33'800
Investitionen Verwaltungsvermögen												
Bestehende Liegenschaften Buchwert		Abschreibung mit 6 % vom BW		6.0%		199'311						
Sanierung Dach Kirche	01.01.20	190'000	17	6.0%	31.12.2036			190'000				
Sanierung Wohnhaus Kirchweg 1 / Fenster	01.01.21	34'500	17	6.0%	31.12.2037				34'500			
Sanierung Heizung Pfarrhaus	01.01.22	51'000	17	6.0%	31.12.2038					51'000		
Total Investitionen Verwaltungsvermögen						199'311	0	190'000	34'500	51'000	0	0
Anfangsbestand							199'311	184'811	363'311	375'139	402'102	375'639
Investitionen							0	190'000	34'500	51'000	0	0
Abschreibungen							-14'500	-11'500	-22'672	-24'037	-26'463	-25'867
zusätzliche Abschreibungen									0	0	0	0
Total 114 Sachgüter		224'500				199'311	184'811	363'311	375'139	402'102	375'639	349'773

5) Plan-Mittelflussrechnung 2019 bis 2023

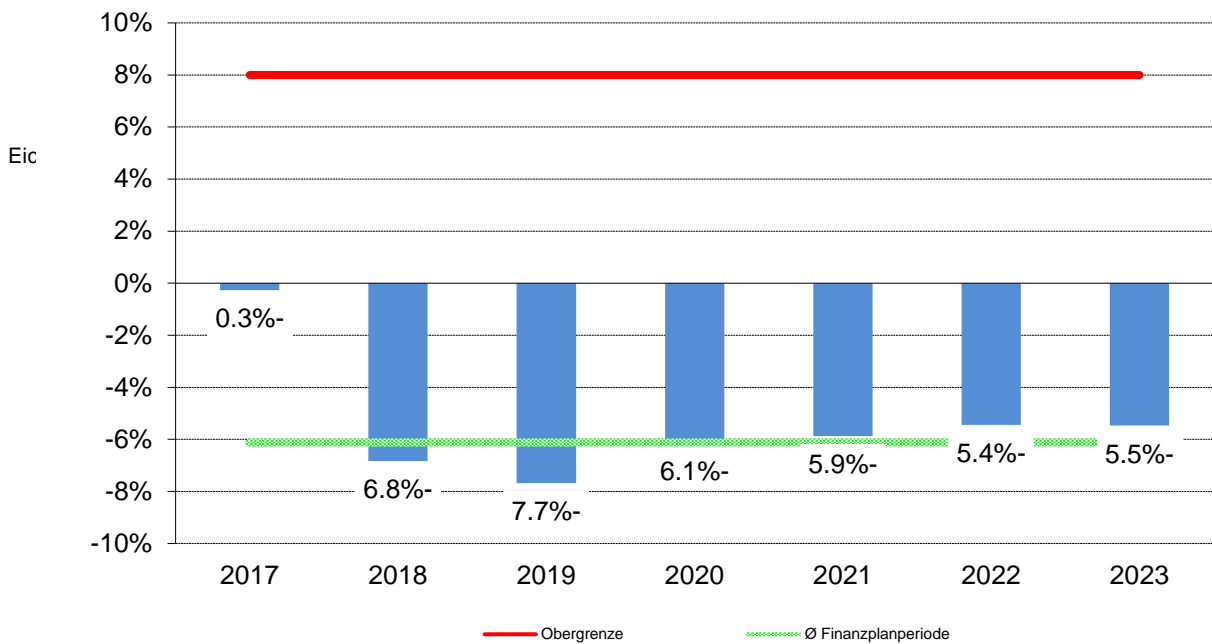
(Fonds: Netto-Flüssige Mittel)	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Verwaltungstätigkeit						
Jahresgewinn/-verlust	13'460	38'610	42'457	51'155	50'164	56'233
Abschreibungen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	14'500	11'500	22'672	24'037	26'463	25'867
Buchgewinn Verkauf Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0
Veränderung 2285 Vorfinanzierungen	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900
Cashflow	29'860	52'010	67'029	77'092	78'526	83'999
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	29'860	52'010	67'029	77'092	78'526	83'999
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	0	0	0	0	0
Investitionen ins 11 Verwaltungsvermögen	0	-190'000	-34'500	-51'000	0	0
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	0	-190'000	-34'500	-51'000	0	0
Kapitalüberschuss/-bedarf	29'860	-137'990	32'529	26'092	78'526	83'999
Finanzierungsbereich						
Veränderung 202 Langfr. Schulden	0	0	0	0	0	0
Veränderung 203 Verpf. für Sonderrechn.	0	0	0	0	0	0
Veränderung 203 Vorfinanzierungen	0	0	0	0	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	0	0	0	0	0	0
Zu-/Abnahme Netto-Flüssige Mittel	29'860	-137'990	32'529	26'092	78'526	83'999
Netto-Flüssige Mittel (Bankguthaben abzgl. Bankkontokorrent)						
Netto-Flüssige Mittel am 1.1.	616'388	646'248	508'258	540'788	566'880	645'406
Geldfluss aus Verwaltungstätigkeit	29'860	52'010	67'029	77'092	78'526	83'999
Geldfluss aus Investitionstätigkeit	0	-190'000	-34'500	-51'000	0	0
Geldfluss aus Finanzierungstätigkeit	0	0	0	0	0	0
Netto-Flüssige Mittel am 31.12.	646'248	508'258	540'788	566'880	645'406	729'405

6) Finanzkennzahlen gem. VoFHKG § 21 / 22

Zinsbelastungsanteil

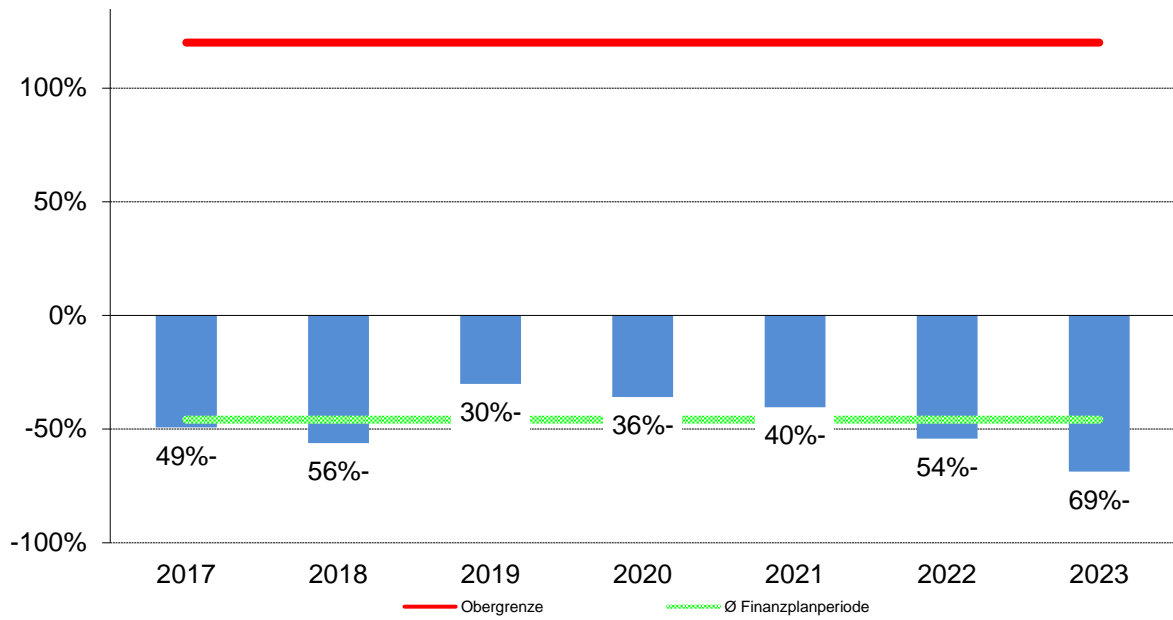


Kapitaldienstanteil

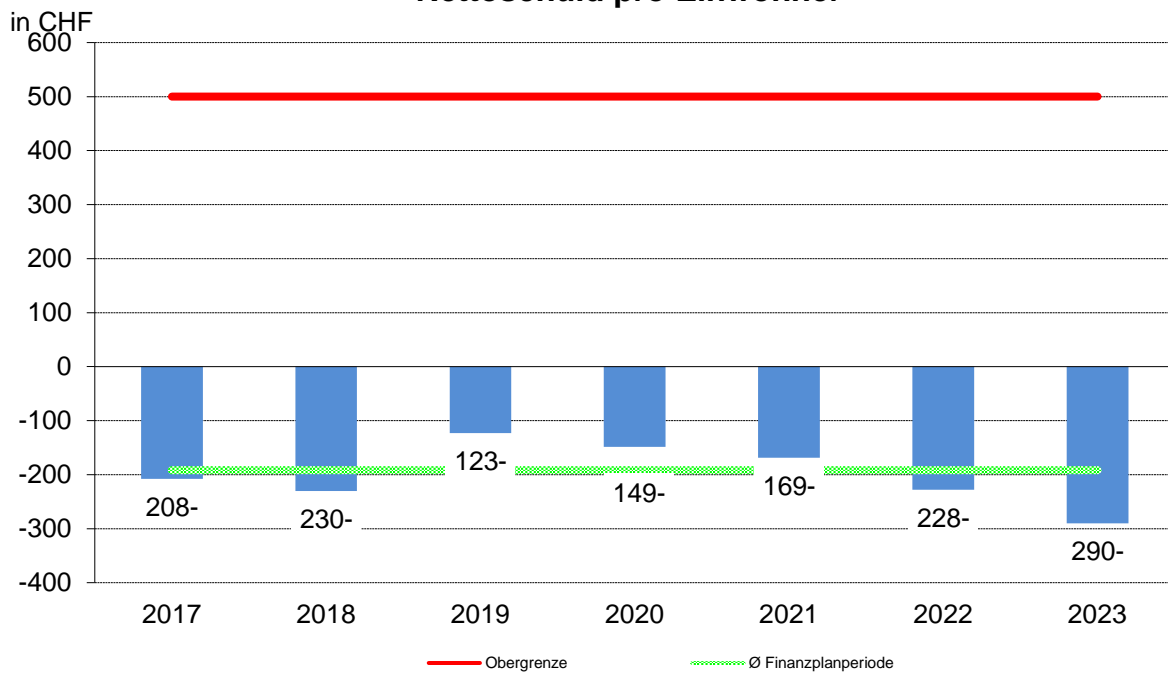


Verschuldungsgrad

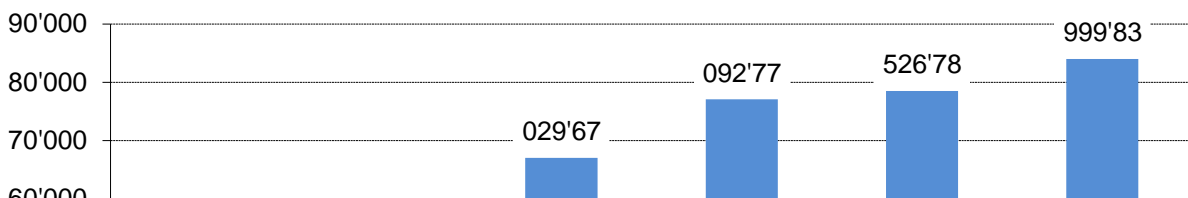
150%

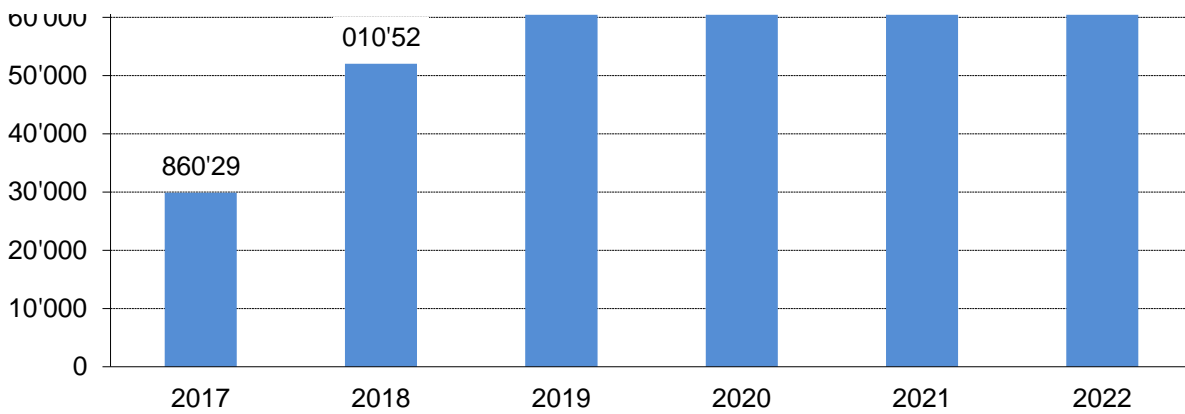


Nettoschuld pro Einwohner

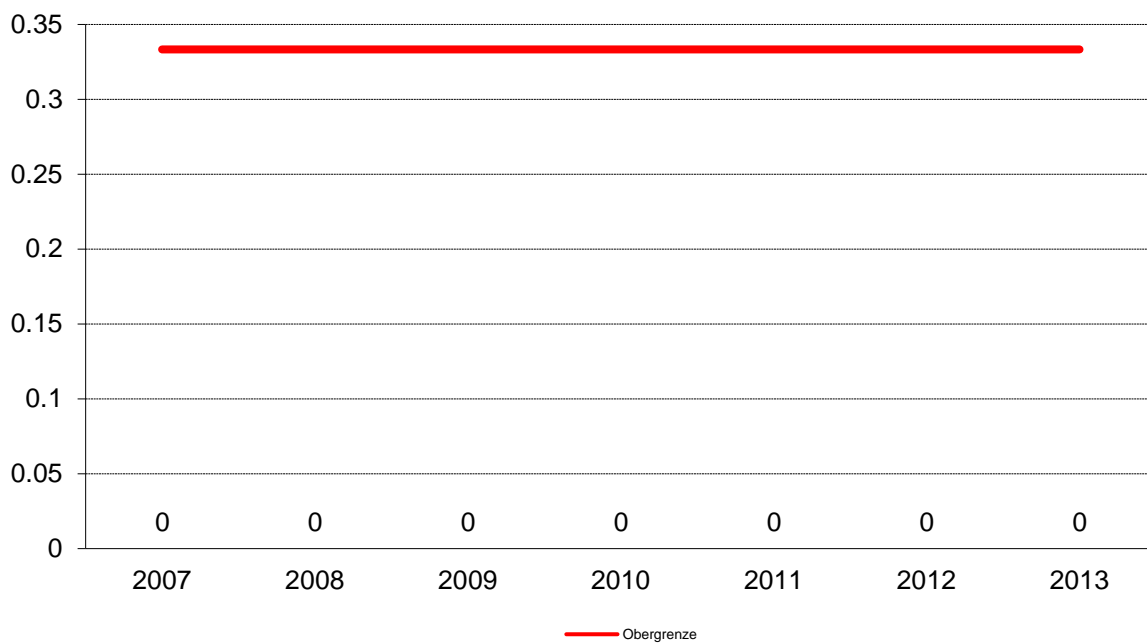


Cash Flow

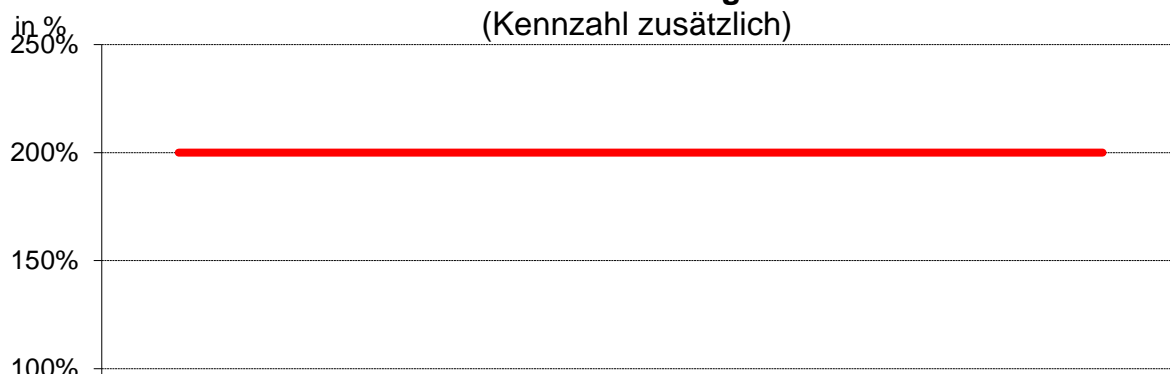


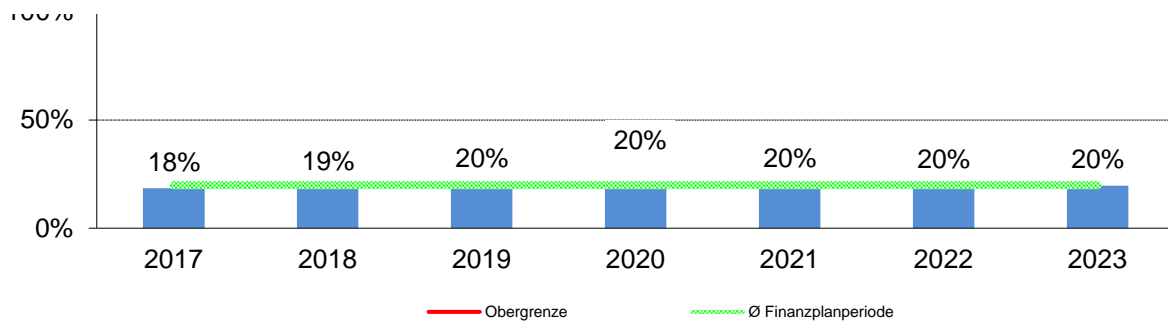


Bilanzfehlbetrag in % der Steuereinnahmen



Bruttoverschuldungsanteil (Kennzahl zusätzlich)





Finanzplan 2019 bis 2023

7) Parameter Finanzplan 2019 bis 2023

Allgemeine Parameter							
Planungsperiode von ... bis	2019	2023					
Basisjahr	2017						

Entwicklung Aufwände	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
30 Personalaufwand	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<i>davon Stufenanstieg</i>	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
<i>davon Teuerung</i>	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
31 Sachaufwand	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
35 Entschädigung an Gemeinwesen	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%
36 Eigene Beträge	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%	0.30%

Steuersätze / Einwohnerzahlen	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
Steuerpflichtige							
Steuereinheiten Kirchgemeinde	0.21	0.21	0.21	0.21	0.21	0.21	0.21
Anzahl Katholiken Kirchgemeinde	1'285	1'290	1'290	1'290	1'290	1'300	1'310
Veränderung pro Jahr in %				0.00%	0.00%	0.50%	0.50%
Steuerkraftwachstum				1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Steuerertrag pro Katholik	422	410	410	414	418	420	423

Finanzplan 2019 bis 2023

8) Laufende Rechnung Weiterführung (ohne Veränderungen)

	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
3 AUFWAND	706'939	682'840	620'850	610'476	614'274	618'202	622'165
30 Personalaufwand	332'143	330'800	287'800	290'678	293'585	296'521	299'486
31 Sachaufwand	120'772	136'800	122'400	122'767	123'136	123'505	123'875
32 Passivzinsen	954	2'900	2'800	Neue Berechnung über Investitionsplan und Finanzierungsplan			
33 Abschreibungen	56'198	14'500	11'500				
davon Abschreibungen übr. FV exkl. Lieg	-			-	-	-	-
davon Abschreibungen FV Liegenschaften							
davon Abschreibungen VV	56'198	14'500	11'500				
34 Anteile & Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-				
35 Entschädigung an Gemeinwesen	41'515	41'500	41'500	41'854	42'049	42'343	42'641
davon Steuerinkassoprovision	23'048	21'000	21'000	21'354	21'549	21'843	22'141
davon übrige	18'467	20'500	20'500	20'500	20'500	20'500	20'500
36 eigene Beiträge	99'231	99'550	108'950	109'277	109'605	109'933	110'263
37 Durchlaufende Beiträge	11'780	5'890	-	-	-	-	-
38 Einlagen	265	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900	1'900
39 interne Verrechnungen	44'082	49'000	44'000	44'000	44'000	44'000	44'000
4 ERTRAG	710'362	696'300	659'460	649'120	653'980	661'343	668'779
40 STEUERN	541'807	529'000	529'000	533'860	538'720	546'083	553'519
400 Einkommens- und Vermögenssteuern	541'807	529'000	529'000	533'860	538'720	546'083	553'519
Steuerertrag laufendes Jahr	438'958	486'000	486'000	486'000	490'860	495'720	503'083
Veränderung Steuerfuss				-	-	-	-
Veränderung Anzahl Katholiken/Innen				-	-	2'454	2'479
Steuerkraftwachstum				4'860	4'860	4'909	4'957
Sondersteuern	36'232	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000	10'000
Quellensteuern	2'333	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000	2'000
Nachträge früherer Jahre	64'056	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000	30'000
Nach- und Strafsteuern	228	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000	1'000
42 VERMOEGENSERTRAEGE	59'019	64'960	64'960	64'960	64'960	64'960	64'960
420 Bankkontokorrente	-	200	200	200	200	200	200
421 Guthaben	362	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500	2'500
422 Anlagen des Finanzverm. (ohne Liegenschaft)	873	2'900	2'900	2'900	2'900	2'900	2'900
423 Liegenschaftserträge des Finanzvermögens	3'740	3'740	3'740	3'740	3'740	3'740	3'740
424 Buchgewinne							
427 Liegenschaftserträge des Verwaltungsvermögens	54'044	55'620	55'620	55'620	55'620	55'620	55'620
429 übrige Erträge	-	-	-	-	-	-	-
43 ENTGELTE	31'874	36'500	21'400	6'200	6'200	6'200	6'200
44 Anteile und Beiträge o. Zweckbindung	-	-	-	-	-	-	-
45 Rückerstattungen	-	-	-	-	-	-	-
46 BEITRÄGE FÜR EIGENE RECHNUNG	99	100	100	100	100	100	100
47 DURCHLAUFENDE BEITRÄGE	33'480	16'740	-	-	-	-	-
48 ENTNAHMEN	-	-	-	-	-	-	-
484 Spezialfonds	-						
485 Vorfinanzierungen							
49 INTERNE VERRECHNUNGEN	44'082	49'000	44'000	44'000	44'000	44'000	44'000
Jahreserfolg vor Zinsen und Abschreibung	60'574	30'860	52'910	38'644	39'706	43'141	46'613
Jahreserfolg	3'422	13'460	38'610	38'644	39'706	43'141	46'613
942.xxx Ergebnis Lieg. des Finanzvermögens							

+ = Jahresgewinn / - Jahresverlust

Finanzplan 2019 bis 2023

9) Finanzierungsplan 2019 bis 2023

	Basisjahr 2017	Budget 2018	Budget 2019	Plan 1 2020	Plan 2 2021	Plan 3 2022	Plan 4 2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Veränderung der Kredite							
Kurzfristige Kredite							
2022 Langfristige Kredite							
LIBOR 1							
LIBOR 2							
LIBOR 3							
LIBOR 4							
LIBOR 5							
LIBOR 6							
LIBOR 7							
LIBOR 8							
LIBOR 9							
5 Jahre							
10 Jahre							
10 Jahre							
Total			0	0	0	0	0

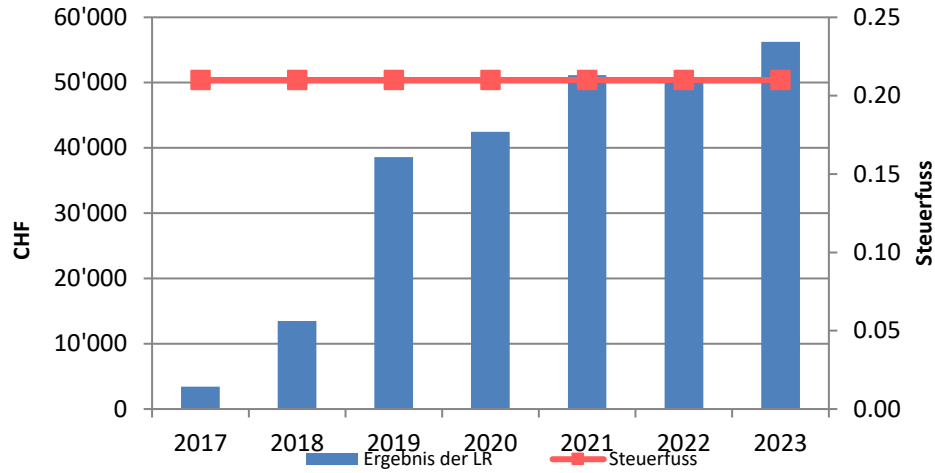
Bestand der Kredite	Limite						
Kurzfristig							
0		0	0	0	0	0	0
0		0	0	0	0	0	0
Total kurzfristige Kredite	0	0	0	0	0	0	0
Langfristig							
LIBOR 1		0	0	0	0	0	0
LIBOR 2		0	0	0	0	0	0
LIBOR 3		0	0	0	0	0	0
LIBOR 4		0	0	0	0	0	0
LIBOR 5		0	0	0	0	0	0
LIBOR 6		0	0	0	0	0	0
Eich, xx. Oktober 2017		0	0	0	0	0	0
LIBOR 8		0	0	0	0	0	0
LIBOR 9		0	0	0	0	0	0
5 Jahre		0	0	0	0	0	0
10 Jahre		0	0	0	0	0	0
10 Jahre		0	0	0	0	0	0
Total langfristige Kredite		0	0	0	0	0	0

Zinsaufwand	Zinssatz						
Kurzfristig							
	1.00%			0	0	0	0
	1.00%			0	0	0	0
Langfristig							
LIBOR 1	1.00%			0	0	0	0
LIBOR 2	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 3	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 4	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 5	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 6	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 7	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 8	2.00%			0	0	0	0
LIBOR 9	9.00%			0	0	0	0
5 Jahre	1.50%			0	0	0	0
10 Jahre	2.00%			0	0	0	0
10 Jahre	3.50%			0	0	0	0
zusätzlicher Zinsaufwand/Vorauszahlung Steuern				2'500	2'500	2'500	2'500
Total Zinsaufwand			0	2'500	2'500	2'500	2'500

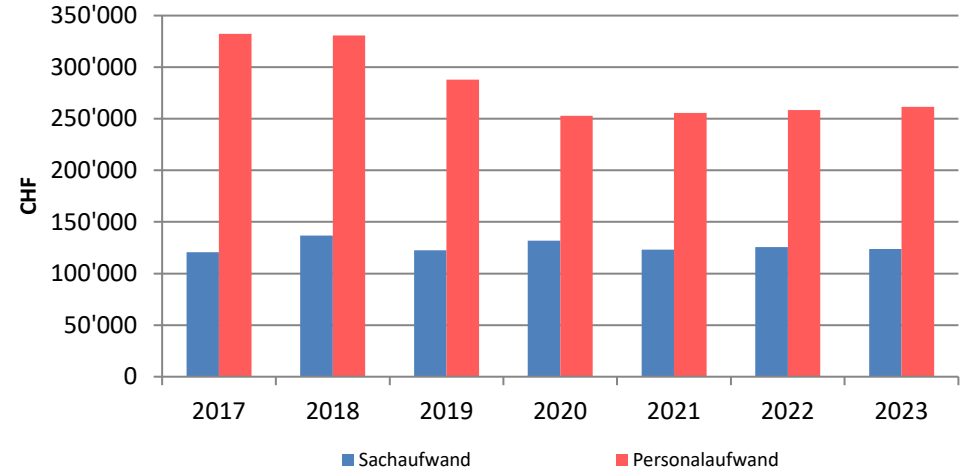
Finanzplan 2019 bis 2023

10) weitere Grafiken

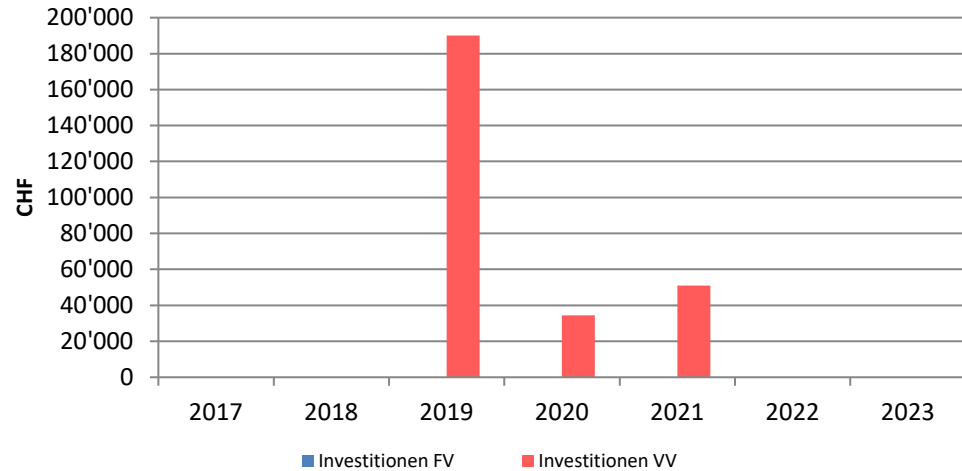
Ergebnis Laufende Rechnung & Steuerfuss



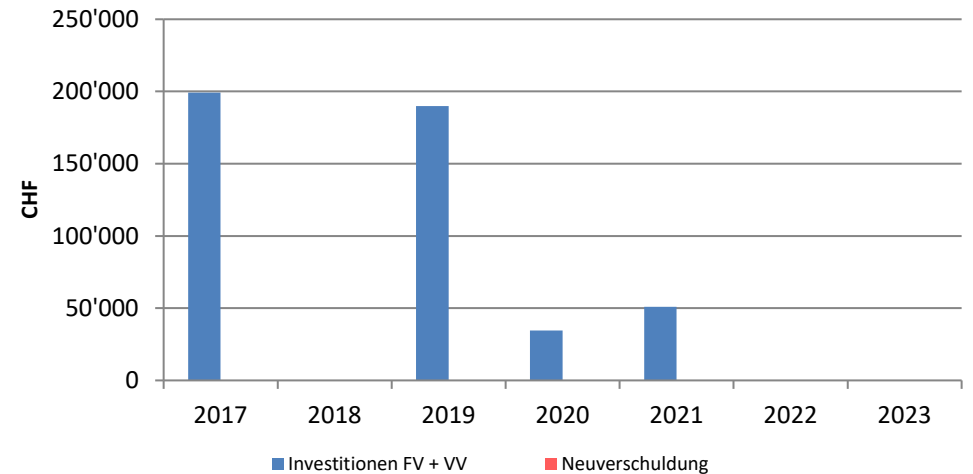
Entwicklung Personal- & Sachaufwand



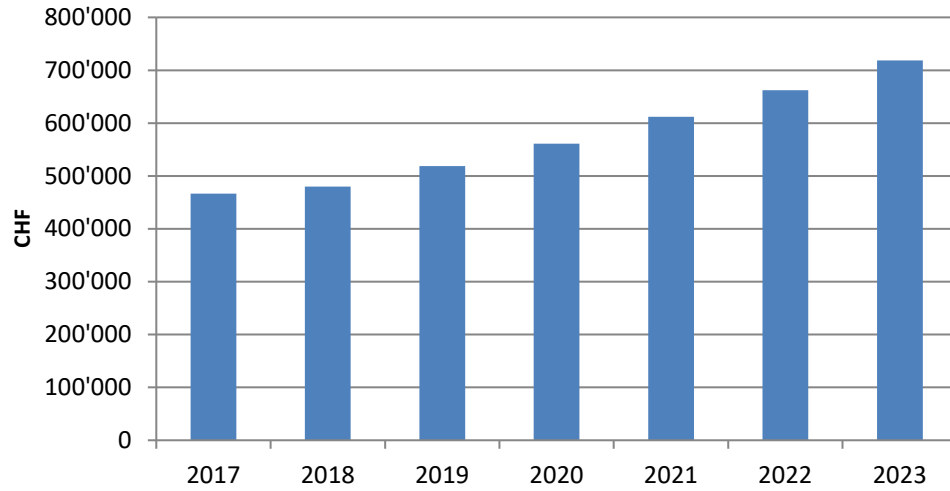
Investitionen Finanz- und Verwaltungsvermögen



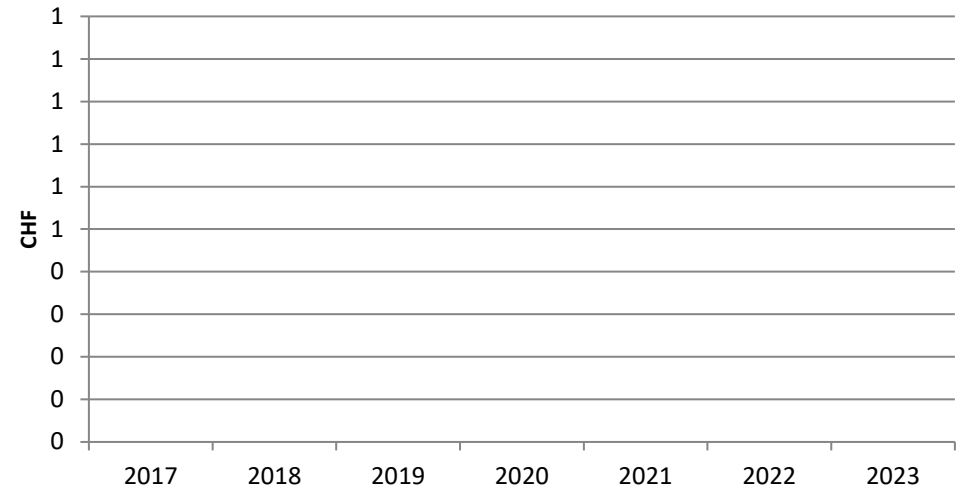
Total Investitionen und Neuverschuldung



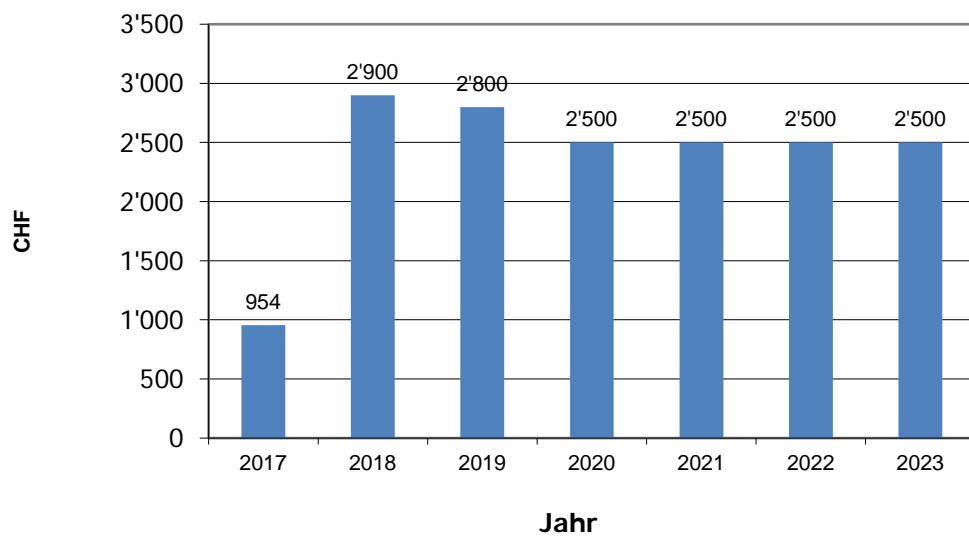
Entwicklung Eigenkapital



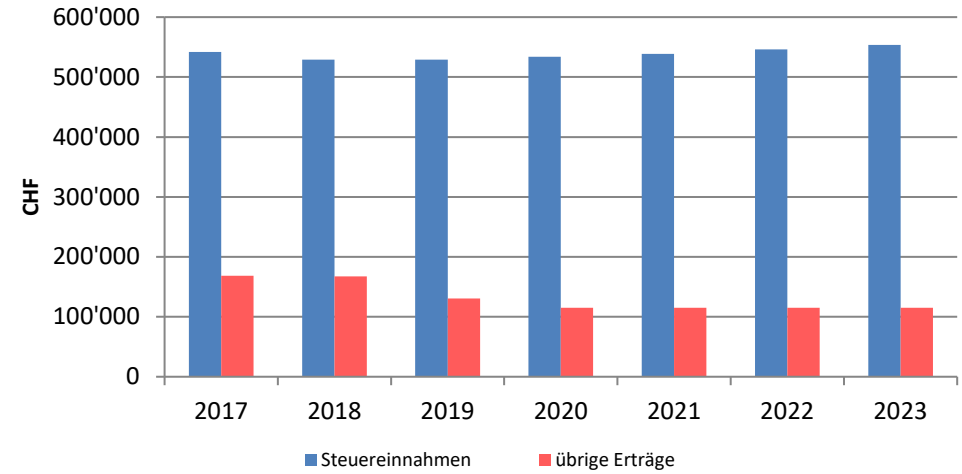
Entwicklung verzinsliches Fremdkapital



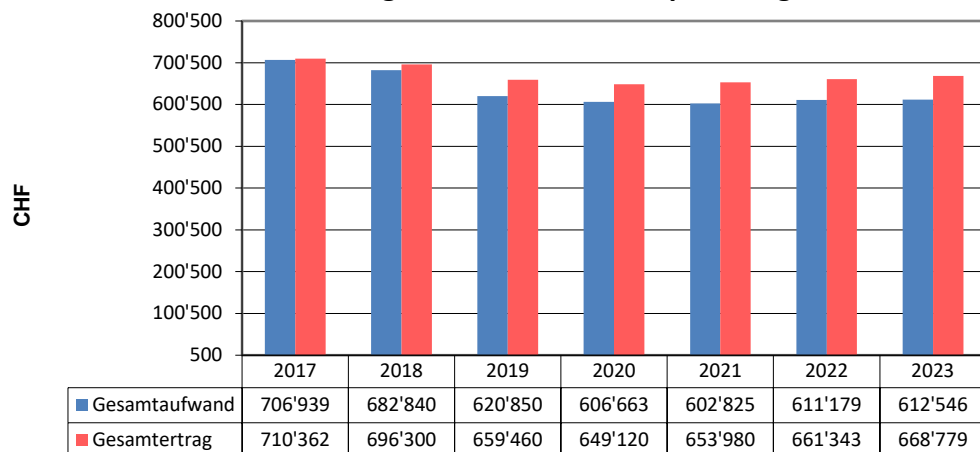
Entwicklung Zinsaufwand



Entwicklung der Erträge



Entwicklung Gesamtaufwand resp. -ertrag



Kennzahlen-Tabelle

in CHF

Kennzahlen	Grenzwert	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Zinsbelastungsanteil	max. 6%	-11%	-12%	-12%	-12%	-12%	-11%	-11%
Kapitaldienstanteil	max. 8%	0%	-7%	-8%	-6%	-6%	-5%	-5%
Verschuldungsgrad	max. 120%	-49%	-56%	-30%	-36%	-40%	-54%	-69%
Nettoschuld pro Einwohner	max. 500	-208	-230	-123	-149	-169	-228	-290
Bilanzfehlbetrag in %	max. 33%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Bruttoverschuldungsanteil	max. 200%	18%	19%	20%	20%	20%	20%	20%