



Finanzplan 2027 - 2031

Kurzbericht zu den Ergebnissen

Prognose / Handlungsspielraum

Die Prognose resp. der Handlungsspielraum ergibt sich durch die Fortschreibung der Budgetzahlen 2026 und 2027 unter Berücksichtigung der bekannten und voraussichtlichen Veränderungen sowie Wachstumsraten. In der Prognose fehlen die Folgekosten von neuen geplanten Investitionen. Der Handlungsspielraum ist bis ins Prognosejahr 2030 negativ. Für das Jahr 2031 wird hingegen ein positiver Handlungsspielraum von CHF 41'000 prognostiziert. Diese Veränderung ist auf den Wegfall der Abschreibungen der Pfarrhaus-Investition zurück zu führen, welche den Finanzhaushalt noch bis ins Jahr 2030 mit CHF 53'100 belasten wird.

Investitionsfolgekosten

Im Planungszeitraum 2026 bis 2031 sind Investitionen in der Summe von CHF 251'600 geplant, welche Investitionsfolgekosten für zusätzliche Aufwendungen wie Zinsen und Abschreibungen verursachen. Diese Investitionsfolgekosten erhöhen sich von CHF 7'200 im Jahr 2026 auf CHF 15'700 im Jahr 2031.

Über- oder Unterdeckung

Aufgrund des negativen Handlungsspielraums bis im Jahr 2030 können die Investitionsfolgekosten nicht aufgefangen werden. Die Folge sind jährliche Defizite der Erfolgsrechnung von CHF 35'300 im Jahr 2026 bis CHF 26'300 im Jahr 2030. Erst mit dem Wegfall der Abschreibungen der Pfarrhaus-Investition wird im Jahr 2031 ein positives Ergebnis von CHF 25'300 prognostiziert.

Entwicklung langfristige Schulden

Die Investitionen können zum Teil aus eigenen Mitteln finanziert werden. Die Schulden betragen Ende 2025 CHF 345'000. Der Finanzplan rechnet mit einem Rückgang der Schulden und prognostiziert per Ende 2031 Schulden in der Höhe von CHF 254'600.

Entwicklung des Bilanzüberschusses (Eigenkapital)

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2025 CHF 441'400. Er nimmt aufgrund der Defizite innerhalb des Planungszeitraums ab und beträgt Ende 2031 noch CHF 323'800.

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, abgeschrieben. 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 20.10.2026 beraten und beschlossen worden.

Krauchthal, 20.10.2026

Der Kirchgemeinderat

Der Präsident:

Die Sekretärin:

Der Finanzverwalter:



Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	479.5	479.2	483.2	487.3	491.3	495.4
Total Aufwand	507.5	498.1	496.8	501.7	502.4	454.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-28.1	-18.9	-13.6	-14.5	-11.1	41.0
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	104.8	30.0	30.0	16.8	70.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-7.2	-9.0	-12.4	-12.9	-15.3	-15.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-28.1	-18.9	-13.6	-14.5	-11.1	41.0
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-35.3	-27.9	-26.0	-27.4	-26.3	25.3
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	406.1	378.2	352.2	324.8	298.4	323.8

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025		2027	2028	2029	2030	2031
<i>Aufwand</i>	-425.2	-453.6	-470.3	-514.8	-507.2	-509.2	-514.7	-517.6	-470.1
30 Personalaufwand	-110.4	-136.3	-135.7	-154.5	-152.4	-153.8	-155.1	-156.5	-157.9
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-133.5	-133.2	-139.8	-161.6	-159.6	-157.7	-160.8	-159.8	-162.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-54.3	-55.3	-56.9	-59.7	-60.4	-63.4	-63.4	-65.2	-12.1
34 Finanzaufwand	-5.6	-5.5	-5.2	-7.4	-5.4	-4.4	-4.8	-5.0	-5.4
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-81.8	-80.9	-85.1	-84.3	-87.9	-88.5	-89.2	-89.8	-90.4
37 Durchlaufende Beiträge	-1.9	-1.3	-0.7	-1.5	-0.7	-0.7	-0.7	-0.7	-0.7
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	-6.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	-37.7	-41.1	-40.2	-45.8	-40.7	-40.7	-40.7	-40.7	-40.7
<i>Ertrag</i>	458.9	472.2	491.1	479.5	479.2	483.2	487.3	491.3	495.4
40 Fiskalertrag	386.6	382.3	407.8	386.5	392.0	395.9	399.9	403.9	407.9
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	3.5	8.8	5.9	7.0	6.6	6.7	6.7	6.8	6.9
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	13.5	24.0	24.7	23.4	24.0	24.0	24.0	24.0	24.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
46 Transferertrag	15.7	14.8	11.8	15.2	13.2	13.2	13.2	13.2	13.2
47 Durchlaufende Beiträge	1.9	1.3	0.7	1.5	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	37.7	41.1	40.2	45.8	40.7	40.7	40.7	40.7	40.7
Über-(+) / Unterdeckung (-)	33.7	18.7	20.9	-35.3	-27.9	-26.0	-27.4	-26.3	25.3

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

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	Abschreibungssatz	BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE				
									2027	2028	2029	2030	2031
14040.001	Sanierung Kirche	58.8		2026	2026	40	2.50%	58.8					
14040.00x	San. Zifferblätter/Uhrwe	40.0		2030	2030	40	2.50%					40.0	
14040.00x	Sanierung Sandstein	30.0	Korridor/Schiff	2030	2030	40	2.50%					30.0	
14040.00x	Pfarrhaus, Inlining ARA	30.0		2027	2027	40	2.50%		30.0				
14040.00x	Pfarrhaus, Malerarbeite	56.8		2026	2026	40	2.50%	40.0			16.8		
14040.00x	Ofenhaus (Garage)	6.0	Malerarbeiten	2026	2026	25	4.00%	6.0					
14060.00x	Kirche, Audioanlage	30.0	Ersatz	2028	2028	10	10.00%			30.0			
14040.001	San. Kirche bis 2025	116.2	bis 31.12.25	2025	2025	40	2.50%						
14040.002	Liftersatz KGH Rüedisr	18.3	bis 31.12.24	2024	2024	33 1/3	3.00%						
Total Investitionen VV		386						104.8	30.0	30.0	16.8	70.0	0.0

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		98.2	120.9	140.5	147.0	204.9
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	104.8	30.0	30.0	16.8	70.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	104.8	128.2	150.9	157.3	217.0	204.9
Total planmässige Abschreibungen HRM2	6.6	7.3	10.3	10.3	12.1	12.1
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 Wertberichtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto per 31.12.	98.2	120.9	140.5	147.0	204.9	192.8
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	6.6	7.3	10.3	10.3	12.1	12.1
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)	0.7	1.7	2.0	2.6	3.2	3.6
Personalaufwand (SG 30XX)						
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)						
Total Investitionsfolgekosten	7.2	9.0	12.4	12.9	15.3	15.7

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven							
10 Finanzvermögen	460.1	359.7	314.7	314.7	314.7	314.7	314.7
14 Verwaltungsvermögen	396.9	442.1	411.6	378.2	331.5	336.4	324.3
Total Aktiven	857.1	801.8	726.3	692.9	646.3	651.1	639.0
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	24.4	24.4	24.4	24.4	24.4	24.4	24.4
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	325.0	305.0	259.5	254.1	236.9	270.0	234.6
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	32.9	32.9	30.9	28.9	26.9	24.9	22.9
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	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
294 Finanzpolitische Rerserve	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7	6.7
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	441.4	406.1	378.2	352.2	324.8	298.4	323.8
Total Passiven	857.1	801.8	726.3	692.9	646.3	651.1	639.0

Kirchgemeinde Krauchthal

Finanzplan 2027 - 2031

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031

Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)

Bestand alte Schulden per 1.1.	345.0	325.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	20.0	325.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	325.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr

Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		0.0	279.5	274.1	256.9	290.0
+ Investitionen	104.8	30.0	30.0	16.8	70.0	0.0
./.. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-59.7	-60.4	-63.4	-63.4	-65.2	-12.1
./.. 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						
./.. 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	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
./.. 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)	0.0	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	0.0
+ Vorfinanzierungen (Herabsetzung)/./.. Erhöhung (SG 3893, 4893)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Amortisation bestehende Schulden	20.0	325.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)	-100.4	-45.0				
./.. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	35.3	27.9	26.0	27.4	26.3	-25.3
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	0.0	279.5	274.1	256.9	290.0	254.6

Schuldzinsen

Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	1.250%	1.500%	1.500%	1.750%	1.750%	1.750%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	-0.2	1.9	4.0	4.4	4.6	5.0
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	4.8	2.5	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	4.5	4.4	4.0	4.4	4.6	5.0