

**Römisch-katholische Kirchgemeinde
Kilchberg ZH
8802 Kilchberg ZH**

Budget 2024

Ablieferung an Kirchenpflege	19.09.2023
Abnahmebeschluss Kirchenpflege	26.09.2023
Ablieferung an Rechnungsprüfungskommission	09.10.2023
Abnahmebeschluss Rechnungsprüfungskommission	30.10.2023
Abnahmebeschluss Kirchgemeindeversammlung	10.12.2023
Veröffentlichung Budget nach KGV	14.12.2023

Inhaltsverzeichnis

		Seite
	Bericht, Anträge und Beschlüsse	3
1	Schwerpunkte der Kirchenpflege	keine
2	Anträge und Beschlüsse	4
	Budget	7
3	Steuerertrag und Steuerfuss	8
4	Haushaltsgleichgewicht	9
5	Finanzierung	10
6	Erfolgsrechnung	11
7	Investitionsrechnungen	12
	Budget - Details	14
8	Erläuterungen zur Erfolgs- und Investitionsrechnung	15
9	Erfolgsrechnung	16
10	Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	24
11	Investitionsrechnung Finanzvermögen	25
	Anhang zum Budget	26
12	Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens	27
13	Finanzkennzahlen	28

Kontakt

Römisch-katholische Kirchgemeinde
Kilchberg ZH
Schützenmattstrasse 25
8802 Kilchberg ZH

Finanzvorsteher
Rechnungsführung

Urs Zahner
Dienstleistungszentrum für Kirchgemeinden

Telefon
E-Mail

044 / 716 10 90
finanzen@st-elisabeth-kilchberg.ch

Bericht, Anträge und Beschlüsse

Antrag der Kirchenpflege

1 Antrag zum Budget

Die Kirchenpflege hat das Budget 2024 der Kirchgemeinde Kilchberg ZH genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	1'712'400.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	222'100.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	294'500.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	294'500.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	0.00

Die Kirchenpflege beantragt der Kirchgemeindeversammlung, das Budget 2024 der Kirchgemeinde Kilchberg ZH zu genehmigen.

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		CHF	23'466'600.00
Steuerfuss			6.00%
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
	Steuerertrag bei 6%	CHF	1'408'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-82'300.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Kirchenpflege beantragt der Kirchgemeindeversammlung, den Steuerfuss für das Jahr 2024 auf 6% (Vorjahr 6%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8802 Kilchberg ZH, 26.09.2023
Kirchenpflege Kilchberg ZH

Rolf Jäckle
Präsident



Urs Zahner
Finanzvorsteher



Antrag der Rechnungsprüfungskommission

1 Antrag zum Budget

Die Rechnungsprüfungskommission hat das Budget 2024 der Kirchgemeinde Kilchberg ZH in der von der Kirchenpflege beschlossenen Fassung vom 26.09.2023 geprüft. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	1'712'400.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	222'100.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	294'500.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	294'500.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	0.00

Die Rechnungsprüfungskommission stellt fest, dass das Budget der Kirchgemeinde Kilchberg ZH finanzrechtlich zulässig und rechnerisch richtig und finanziell angemessen ist. Die finanzpolitische Prüfung des Budgets gibt zu keinen Bemerkungen Anlass. Die Regelungen zum Haushaltsgleichgewicht sind eingehalten.

Die Rechnungsprüfungskommission beantragt der Kirchgemeindeversammlung, das Budget 2024 der Kirchgemeinde Kilchberg ZH entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege zu genehmigen.

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		CHF	23'466'600.00
Steuerfuss			6.00%
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
	Steuerertrag bei 6%	CHF	1'408'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-82'300.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Rechnungsprüfungskommission beantragt der Kirchgemeindeversammlung, den Steuerfuss für das Jahr 2024 gemäss Antrag der Kirchenpflege auf 6% (Vorjahr 6%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8802 Kilchberg ZH, 30.10.2023

Rechnungsprüfungskommission Kilchberg ZH

Urs Ruggli
Präsident

Philipp Hartmann
Aktuar




Beschluss der Kirchgemeindeversammlung

1 Beschluss zum Budget

Die Kirchgemeindeversammlung hat das Budget 2024 der Kirchgemeinde Kilchberg ZH am 10.12.2023 entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	1'712'400.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	222'100.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	284'500.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	284'500.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	0.00

2 Beschluss zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)	CHF	23'466'600.00	
Steuerfuss		6.00%	
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-1'490'300.00
	Steuerertrag bei 6%	CHF	1'408'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-82'300.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Der Steuerfuss der Kirchgemeinde Kilchberg ZH für das Jahr 2024 wird auf 6% (Vorjahr 6%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festgesetzt.

8802 Kilchberg ZH, 10.12.2023

Namens der Kirchgemeindeversammlung Kilchberg ZH

Rolf Jäckle
Präsident



Monica Fandino
Aktuarin



Budget

Steuerertrag und Steuerfuss

Steuerertrag und Steuerfuss		Budget 2024	Budget 2023
Steuerbedarf			
Gesamtaufwand		1'712'400.00	1'854'950.00
Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr		222'100.00	191'400.00
Zu deckender Aufwandüberschuss (-)		-1'490'300.00	-1'663'550.00
Steuerertrag und Steuerfuss		Budget 2024	Budget 2023
Einfacher Gemeindesteuerertrag netto, 100 %		23'466'600.00	23'258'300.00
Steuerfuss		6.00%	6.00%
Zusammensetzung Steuerertrag:			
4000.0 Einkommenssteuer natürliche Personen Rechnungsjahr		735'000.00	743'500.00
4001.0 Vermögenssteuer natürliche Personen Rechnungsjahr		195'000.00	199'000.00
4010.0 Gewinnsteuer juristische Personen Rechnungsjahr		388'000.00	363'000.00
4011.0 Kapitalsteuer juristische Personen Rechnungsjahr		90'000.00	90'000.00
Steuerertrag Rechnungsjahr		1'408'000.00	1'395'500.00
Steuerertrag Rechnungsjahr		1'408'000.00	1'395'500.00
Jahresergebnis Erfolgsrechnung	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	-82'300.00	-268'050.00

Haushaltsgleichgewicht

Zulässiger Aufwandüberschuss		Budget 2024	Budget 2023
Ausgleich des Budgets			
Regel	Der Kirchgemeindesteuerfuss wird grundsätzlich so festgesetzt, dass die Erfolgsrechnung des Budgets jährlich ausgeglichen ist. Ein Aufwandüberschuss darf budgetiert werden, sofern zweckfreies Eigenkapital vorhanden ist. Der Aufwandüberschuss darf maximal 20 % des zweckfreien Eigenkapitals betragen (§ 15 FKG).		
Jahresergebnis Erfolgsrechnung: Ertragsüberschuss (+), Aufwandüberschuss (-)		-82'300.00	-268'050.00
Zweckfreies Eigenkapital			
299 Bilanzüberschuss / -fehlbetrag per 1.1.2023		1'891'917.77	1'958'969.25
Total zulässiger Aufwandüberschuss (max. 20 % des zweckfreien Eigenkapitals)		-378'383.55	-391'793.85
Beurteilung	Die Regel zum Haushaltsgleichgewicht gemäss § 15 FKG wird eingehalten.		

Finanzierung

Finanzierung	Budget 2024	Budget 2023
+ Ertragsüberschuss	0.00	0.00
- Aufwandüberschuss	82'300.00	268'050.00
+ Aufwand für Abschreibungen und Wertberichtigungen	33'700.00	19'500.00
- Ertrag aus Aufwertungen	0.00	0.00
+ Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.00	0.00
- Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.00	0.00
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.00	0.00
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0.00	0.00
Selbstfinanzierung	-48'600.00	-248'550.00
./. Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	284'500.00	0.00
Finanzierungsüberschuss (+) / Finanzierungsfehlbetrag (-)	-333'100.00	-248'550.00
Selbstfinanzierungsgrad (in %)	-17.08%	n/v

Selbstfinanzierung: Summe der selbst erwirtschafteten Mittel. Die Selbstfinanzierung ist vergleichbar mit der Kenngrösse des Cashflows. Im Vergleich zum Cashflow erfolgt die Berechnung der Selbstfinanzierung nach einer vereinfachten Methode.

Selbstfinanzierungsgrad: Anteil der Nettoinvestitionen, welche aus eigenen Mitteln finanziert werden können. Mittelfristig sollte der Selbstfinanzierungsgrad im Durchschnitt gegen 100 % sein. Bei einem Wert von über 100 % können die Investitionen vollständig eigenfinanziert werden. Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100 % führt zu einer Neuverschuldung.

> 100 %	Richtwerte ideal
80 - 100 %	gut bis vertretbar
50 - 80 %	problematisch
< 50 %	ungenügend

Erfolgsrechnung

Gestufteter Erfolgsausweis		Budget 2024	Budget 2023	Rechnung 2022
30	Personalaufwand	748'050.00	730'850.00	642'635.20
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	294'550.00	375'500.00	308'429.20
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33'700.00	19'500.00	19'506.00
35	Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	0.00	0.00	0.00
36	Transferaufwand	632'600.00	722'700.00	662'411.30
37	Durchlaufende Beiträge	0.00	0.00	0.00
	<i>Total Betrieblicher Aufwand</i>	<i>1'708'900.00</i>	<i>1'848'550.00</i>	<i>1'632'981.70</i>
40	Fiskalertrag	1'559'000.00	1'526'500.00	1'508'016.95
41	Regalien und Konzessionen	0.00	0.00	0.00
42	Entgelte	6'200.00	10'800.00	15'504.90
43	Übrige Erträge	0.00	0.00	0.00
45	Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	0.00	0.00	0.00
46	Transferertrag	15'400.00	15'200.00	15'344.40
47	Durchlaufende Beiträge	0.00	0.00	0.00
	<i>Total Betrieblicher Ertrag</i>	<i>1'580'600.00</i>	<i>1'552'500.00</i>	<i>1'538'866.25</i>
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-128'300.00	-296'050.00	-94'115.45
34	Finanzaufwand	3'500.00	6'400.00	8'662.03
44	Finanzertrag	49'500.00	34'400.00	35'726.00
	Ergebnis aus Finanzierung	46'000.00	28'000.00	27'063.97
	Operatives Ergebnis	-82'300.00	-268'050.00	-67'051.48
38	Ausserordentlicher Aufwand	0.00	0.00	0.00
48	Ausserordentlicher Ertrag	0.00	0.00	0.00
	Ausserordentliches Ergebnis	0.00	0.00	0.00
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	-82'300.00	-67'051.48
39	Interne Verrechnungen: Aufwand	0.00	0.00	0.00
49	Interne Verrechnungen: Ertrag	0.00	0.00	0.00
	Total Aufwand	1'712'400.00	1'854'950.00	1'641'643.73
	Total Ertrag	1'630'100.00	1'586'900.00	1'574'592.25

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Investitionsrechnung VV, Sachgruppen		Budget 2024	Budget 2023	Rechnung 2022
50	Sachanlagen	284'500.00	0.00	112'855.55
51	Investitionsausgaben auf Rechnung Dritter	0.00	0.00	0.00
52	Immaterielle Anlagen	0.00	0.00	0.00
54	Darlehen	0.00	0.00	0.00
55	Beteiligungen und Grundkapitalien	0.00	0.00	0.00
56	Eigene Investitionsbeiträge	0.00	0.00	0.00
57	Durchlaufende Investitionsbeiträge	0.00	0.00	0.00
Total Investitionsausgaben		284'500.00	0.00	112'855.55
60	Übertragung von Sachanlagen ins Finanzvermögen	0.00	0.00	0.00
61	Rückerstattungen von Investitionsausgaben auf Rechnung Dritter	0.00	0.00	0.00
62	Übertragung von immateriellen Anlagen ins Finanzvermögen	0.00	0.00	0.00
63	Investitionsbeiträge für eigene Rechnung	0.00	0.00	0.00
64	Rückzahlung von Darlehen	0.00	0.00	0.00
65	Übertragung von Beteiligungen ins Finanzvermögen	0.00	0.00	0.00
66	Rückzahlung eigener Investitionsbeiträge	0.00	0.00	0.00
67	Durchlaufende Investitionsbeiträge	0.00	0.00	0.00
Total Investitionseinnahmen		0.00	0.00	0.00
Investitionen im Verwaltungsvermögen				
Total Investitionsausgaben		284'500.00	0.00	112'855.55
Total Investitionseinnahmen		0.00	0.00	0.00
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	Nettoinvestitionen (-) / Einnahmenüberschuss (+)	-284'500.00	0.00	-112'855.55

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Investitionsrechnung FV, Sachgruppen		Budget 2024	Budget 2023	Rechnung 2022
70	Investitionen in Sach- und immaterielle Anlagen			
72	Erwerbs- und Verkaufsnebenkosten von Sach- und immateriellen Anlagen			
75	Übertragung von Sach- und immateriellen Anlagen aus dem Verwaltungsvermögen			
77	Übertragung von realisierten Gewinnen aus Sach- und immateriellen Anlagen in die Erfolgsrechnung			
	Total Ausgaben	0.00	0.00	0.00
80	Verkauf von Sach- und immateriellen Anlagen			
82	Beiträge Dritter für Sach- und immaterielle Anlagen			
85	Übertragung von Sach- und immateriellen Anlagen ins Verwaltungsvermögen			
87	Übertragung von realisierten Verlusten aus Sach- und immateriellen Anlagen in die Erfolgsrechnung			
	Total Einnahmen	0.00	0.00	0.00
Investitionen im Finanzvermögen				
	Total Ausgaben	0.00	0.00	0.00
	Total Einnahmen	0.00	0.00	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	0.00	0.00	0.00
	Ausgabenüberschuss (-) / Einnahmenüberschuss (+)			

keine Investitionen FV

Budget - Details

Erfolgsrechnung

Erläuterungen zur Erfolgs- und Investitionsrechnung

Interne Zinsen

Der **Zinssatz** für die internen Verzinsungen gemäss § 67 FKG beträgt gemäss Beschluss der Kirchenpflege vom 2.10.2018 **0.00 %**. Verzinst wird der Wert Anfang Jahr.

Verzinst werden die Verpflichtungen der Kirchengemeinde gegenüber Sonderrechnungen.

Begründung wesentlicher Veränderungen

Die Begründung der wesentlichen Veränderungen des aktuellen Budgets im Vergleich zum Vorjahresbudget erfolgt ab einem Betrag von CHF 10'000.00.

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

alle Funktionen

Das Budget 2024 weist einen Aufwand von Fr. 1'712'400 (VJ 1'854'950) und einen Ertrag von Fr. 1'630'100 (VJ 1'586'900) auf. Dies ergibt einen **Aufwandüberschuss von Fr. 82'300** (VJ 268'050).

Der Aufwand ist Fr. 142'550 tiefer (VJ 161'250 höher) und der Ertrag Fr. 43'200 höher (VJ 106'800 tiefer) als im Vorjahr.

Konto	Funktion	Detaillkonto	Budget 2024	Budget 2023	Differenz	
3130.03	3500	Webservices, EDV & Software-Support	27'000.00	5'000.00	22'000.00	Erstellung neues Kirchenlogo und somit Anpassung Website und elektr. Vorlagen
3171.21	3502	Pfarreianlässe, Veranstaltungen	23'000.00	36'000.00	-13'000.00	Anpassung an die Bedürfnisse und Detailplanung der Pfarrei
3171.24	3502	Firmkurs	0.00	12'000.00	-12'000.00	keine Durchführung im 2024
3636.24	3502	Jugendfachstelle Gemeinde	0.00	13'000.00	-13'000.00	Neuregelung; keine Beteiligung der Kirchengemeinde mehr
3010.61	3506	Löhne Sakristane und Aushilfen	23'500.00	0.00	23'500.00	Aufteilung Budget auf beide Funktionen (analog Jahresrechnung); Anpassung Einstufung
3010.62	3506	Löhne Hauswarte und Aushilfen	78'000.00	94'400.00	-16'400.00	Aufteilung Budget auf beide Funktionen (analog Jahresrechnung); Anpassung Einstufung
3144.01	3506	Unterhalt Hochbauten (Projekte)	0.00	75'000.00	-75'000.00	die beiden Projekte werden als Investition geführt und abgerechnet
3300.40	3506	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV	33'700.00	19'500.00	14'200.00	die beiden Projekte werden als Investition geführt und abgeschrieben (14'200)
diverse	9100	Allgemeine Gemeindesteuern	1'557'000.00	1'524'500.00	32'500.00	Die Berechnung des Steuerertrags erfolgte aufgrund des 3-Jahresdurchschnitts mit leichtem Anstieg
3621.50	9300	Steuerkraftausgleichsbeiträge	118'000.00	150'000.00	-32'000.00	Die Budgetposition richtet sich nach der Abrechnung 2023
3631.00	9300	Beitrag an die Körperschaft	370'000.00	410'000.00	-40'000.00	Die Budgetposition richtet sich nach der Abrechnung 2023
4402.00	9610	Zinsen Finanzanlagen	17'000.00	2'000.00	15'000.00	ein Teil des Vermögens wird in Festgeldern angelegt

Erläuterungen zu den Investitionsrechnungen

3506 Kirchliche Liegenschaften

Im Jahr 2024 sind zwei Investitionsprojekte geplant, welche im Sommer realisiert werden sollen. Details sind den beiden Kreditanträgen zu entnehmen.

			Budget 2024	Budget 2023	Differenz	
5040.03	3506	Renovation Kirchturm (2024)	92'000.00	0.00	92'000.00	Da der Farbanstrich des Kirchturms vor allem auf der Wetterseite mit starkem Algen- und Pilzbefall versehen ist, muss eine erneute vollumfängliche Renovation des Farbanstrichs gemacht werden.
5040.04	3506	Erneuerung Wasserversorgung (2024)	192'500.00	0.00	192'500.00	Anlässlich einer genaueren Analyse hat sich ergeben, dass die Wasserleitungen in der Pfarrwohnung und im Kirchenzentrum erneuert werden müssen. Die Leitungen im Bereich Wohnung, Büro, Erneuerung der hochliegenden Leitungen und Erneuerung Nasszellen im Schutzraum müssen ersetzt werden.

Erfolgsrechnung

Hauptaufgabenbereiche (Funktionale Gliederung)	Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
Kirchen und religiöse Angelegenheiten						
3500 Behörden, Verwaltung, Pfarrei	292'500.00	2'000.00	272'800.00		243'106.05	
3501 Gottesdienst	221'200.00		220'850.00		201'583.03	
3502 Diakonie und Seelsorge	268'500.00	1'200.00	317'700.00	6'700.00	253'091.04	8'030.00
3503 Bildung	106'100.00		102'300.00		98'633.27	
3504 Kultur	91'600.00	1'000.00	82'950.00	2'100.00	83'927.57	4'499.80
3506 Kirchliche Liegenschaften	238'900.00	31'000.00	289'850.00	29'400.00	229'593.74	33'652.85
Soziale Sicherheit						
5330 Leistungen an Pensionierte						
Finanzen und Steuern						
9100 Allgemeine Gemeindesteuern	2'000.00	1'559'000.00	2'000.00	1'526'500.00	159.30	1'508'016.95
9109 Steuerzuteilung Kirchgemeinden Stadt Zürich						
9300 Finanzierung der Körperschaft und Finanzausgleich	488'000.00	15'000.00	560'000.00	15'000.00	522'820.00	14'942.80
9610 Zinsen	3'600.00	20'500.00	6'500.00	7'000.00	8'729.73	5'048.25
9630 Liegenschaften des Finanzvermögens						
9639 Gewinne, Verluste, Wertberichtigungen auf Liegenschaften FV						
9690 Finanzvermögen, Übriges						
9710 Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		400.00		200.00		401.60
9950 Neutrale Aufwendungen und Erträge						
9951 Zweckgebundene Zuwendungen						
9990 Abtragung Bilanzfehlbetrag						
Total Aufwand / Ertrag	1'712'400.00	1'630'100.00	1'854'950.00	1'586'900.00	1'641'643.73	1'574'592.25
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		82'300.00		268'050.00		67'051.48
Total	1'712'400.00	1'712'400.00	1'854'950.00	1'854'950.00	1'641'643.73	1'641'643.73

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3	Kirchen	1'218'800.00	35'200.00	1'286'450.00	38'200.00	1'109'934.70	46'182.65
	Nettoergebnis		1'183'600.00		1'248'250.00		1'063'752.05
3500	Behörden, Verwaltung Pfarrei	292'500.00	2'000.00	272'800.00		243'106.05	
	Nettoergebnis		290'500.00		272'800.00		243'106.05
3000.01	Entschädigung Kirchenpflege	28'000.00		28'000.00		28'000.00	
3000.03	Entschädigung RPK	2'850.00		2'850.00		2'800.00	
3000.05	Tag- und Sitzungsgeld weitere Kommissionen					360.00	
3010.01	Löhne Verwaltung, Pfarreisekretariat	112'000.00		105'300.00		89'839.55	
3040.00	Kinder- und Ausbildungszulagen	3'300.00		1'650.00		3'240.00	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	8'800.00		8'150.00		7'451.08	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	13'400.00		12'200.00		9'825.00	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	1'700.00		1'600.00		1'550.80	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	1'400.00		1'300.00		1'302.40	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	700.00		600.00		569.90	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des eigenen Personals	2'000.00		2'500.00		2'075.00	
3091.00	Personalwerbung	800.00				395.00	
3099.00	Übriger Personalaufwand	1'900.00		1'200.00		1'886.45	
3100.00	Büromaterial	2'500.00		3'000.00		2'372.55	
3101.01	Betriebs- und Verbrauchsmaterial	200.00		500.00		77.30	
3102.00	Drucksachen, Publikationen, Inserate	5'000.00		6'000.00		4'788.50	
3102.01	Gemeindeblatt-Publikation	10'800.00		10'800.00		10'770.00	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften, Musikmaterial	600.00		500.00		535.40	
3105.00	Lebensmittel			3'600.00		1'131.65	
3110.00	Anschaffung Büromöbel und -geräte	500.00				240.00	
3113.00	Anschaffung Hardware			1'500.00		1'961.65	
3130.00	Dienstleistungen Dritter (Spesen Bank, Post etc.)	1'200.00		600.00		1'178.10	
3130.01	Telefon, Internet	2'600.00		2'600.00		2'516.40	
3130.02	Porti, Frachtgebühren	2'000.00		3'000.00		1'266.80	
3130.03	Webservices, EDV & Software-Support	27'000.00		5'000.00		6'901.10	
3130.05	Externe Rechnungsführung	16'000.00		15'000.00		16'068.00	

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3132.00	Honorare externe Beratung, Gutachten, Fachexpertisen	5'500.00		6'000.00		5'491.40	
3133.00	Informatik-Nutzungsaufwand	5'000.00		4'000.00		4'844.00	
3134.00	Sachversicherungsprämien	1'550.00		3'200.00		1'515.00	
3161.00	Miete Kopierer, Benützungskosten Mobilien	2'700.00		2'650.00		4'059.67	
3170.00	Reisekosten und Spesen	500.00		500.00		400.10	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand			1'000.00			
3611.10	Entschädigung an den Kanton	2'000.00		8'500.00		1'888.60	
3612.10	Entschädigung für Steuerbezug natürliche Personen	22'000.00		23'500.00		18'298.65	
3612.11	Entschädigung für Steuerbezug juristische Personen	8'000.00		6'000.00		7'506.00	
4260.00	Rückerstattung Dritter u. Kostenbeteiligung		2'000.00				
3501	Gottesdienst	221'200.00		220'850.00		201'583.03	
	Nettoergebnis		221'200.00		220'850.00		201'583.03
3010.11	Löhne Pfarrer, Diakon, Vikar	146'200.00		146'400.00		137'157.00	
3010.12	Aushilfen im Verkündigungsdienst	5'000.00		10'000.00		4'040.00	
3010.72	Lohnnebenleistungen	1'900.00		1'900.00		1'884.00	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	10'500.00		10'500.00		9'656.43	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	21'000.00		21'100.00		19'723.20	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	2'200.00		2'200.00		2'334.60	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	1'700.00		1'700.00		1'683.20	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	900.00		850.00		865.20	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des eigenen Personals	1'500.00				450.00	
3099.00	Übriger Personalaufwand	700.00				655.00	
3101.11	Kirchenschmuck	10'000.00		10'000.00		9'377.80	
3101.12	Hostien, Messwein, Kerzen	5'700.00		4'500.00		7'329.05	
3101.13	Erinnerungsgaben	3'600.00		5'000.00		281.00	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften, Musikmaterial	300.00		700.00		297.55	
3152.00	Unterhalt Paramente, kirchl. Gewänder, Erstkommunionkleider	4'000.00		1'000.00		165.40	
3170.00	Reisekosten und Spesen	6'000.00		5'000.00		5'683.60	

Erfolgsrechnung**Einzelkonten nach Funktionen**

		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3502	Diakonie und Seelsorge	268'500.00	1'200.00	317'700.00	6'700.00	253'091.04	8'030.00
	Nettoergebnis		267'300.00		311'000.00		245'061.04
3010.21	Löhne Jugendarbeit	25'000.00		32'500.00		6'369.15	
3010.23	Löhne Firmung, Jugend, Minis, Sternsinger			800.00		4'583.25	
3010.24	Löhne Sozialarbeit, Diakonie	62'100.00		59'100.00		44'750.85	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	4'300.00		7'950.00		3'449.56	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	8'100.00		12'300.00		5'597.90	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	1'000.00		1'600.00		829.50	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	700.00		1'050.00		600.70	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	400.00		600.00		250.85	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des eigenen Personals	500.00		1'700.00		660.00	
3091.00	Personalwerbung					1'468.50	
3099.00	Übriger Personalaufwand	200.00				50.00	
3101.01	Betriebs- und Verbrauchsmaterial	200.00					
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften, Musikmaterial	1'500.00		300.00		1'360.50	
3105.00	Lebensmittel	12'500.00		11'000.00		8'816.12	
3170.00	Reisekosten und Spesen	300.00		300.00		168.00	
3171.21	Pfarrreianlässe, Veranstaltungen	23'000.00		36'000.00		33'605.16	
3171.22	Erstkommunion	4'000.00		4'000.00		1'892.20	
3171.23	Ministranten	4'300.00		9'500.00		4'328.85	
3171.24	Firmkurs			12'000.00		14'385.73	
3171.25	Oberstufe, Jugend	4'000.00		3'000.00		6'201.57	
3171.26	Soziales, Familie, Senioren	11'500.00		9'900.00		4'679.80	
3171.27	Ökumenische Veranstaltungen	15'400.00		14'900.00		10'528.95	
3636.21	Eigene Gruppen (Sternsinger)	1'000.00		1'000.00		115.90	
3636.22	Institutionen-Beiträge Inland	14'000.00		12'200.00		13'398.00	
3636.23	Spenden Inland (inkl. Projekte)	43'000.00		41'500.00		8'000.00	
3636.24	Jugendfachstelle Gemeinde			13'000.00		13'000.00	
3638.00	Beiträge an das Ausland	31'500.00		31'500.00		64'000.00	
4260.00	Rückerstattung Dritter u. Kostenbeteiligung		1'200.00		6'700.00		8'030.00

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3503	Bildung	106'100.00		102'300.00		98'633.27	
	Nettoergebnis		106'100.00		102'300.00		98'633.27
3010.31	Löhne Katechese	62'900.00		59'800.00		68'003.75	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	4'400.00		4'150.00		3'609.13	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	7'500.00		6'750.00		7'264.90	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	900.00		900.00		1'064.85	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	700.00		700.00		644.40	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	400.00		350.00		391.15	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des eigenen Personals	1'000.00		1'000.00			
3099.00	Übriger Personalaufwand	500.00				612.00	
3101.31	Verbrauchsmaterial Bildung	400.00		400.00		1'680.55	
3104.00	Lehrmittel	1'500.00		1'500.00		1'300.84	
3134.00	Sachversicherungsprämien	500.00		450.00		406.00	
3170.00	Reisekosten und Spesen	300.00		200.00		271.55	
3171.31	Bildungs-Exkursionen & Reisen	2'000.00		600.00			
3631.31	Beiträge an kantonalen Berufsbildungsfonds	600.00		600.00		502.50	
3636.21	Eigene Gruppen (Sternsinger)	1'500.00					
3636.31	Mitgliederbeiträge kath. Schulen, Paulusakademie etc.	21'000.00		24'900.00		12'881.65	
3504	Kultur	91'600.00	1'000.00	82'950.00	2'100.00	83'927.57	4'499.80
	Nettoergebnis		90'600.00		80'850.00		79'427.77
3010.41	Löhne Organisten und Aushilfen	57'900.00		49'600.00		45'157.20	
3010.43	Löhne Instrumentalisten	10'400.00		10'000.00		930.00	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	1'800.00		2'000.00		1'397.88	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	3'200.00		3'100.00		2'738.40	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	500.00		500.00		527.10	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	700.00		200.00		268.60	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	200.00		150.00		172.85	
3099.00	Übriger Personalaufwand	200.00		100.00		393.40	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften, Musikmaterial	200.00		100.00		147.24	
3130.41	Kirchenmusik - Dienstleistungen Dritter	7'300.00		8'100.00		14'488.00	
3130.42	Konzerte - Dienstleistungen Dritter	9'000.00		9'000.00		17'486.90	
3170.00	Reisekosten und Spesen	200.00		100.00		220.00	
4290.01	Konzertkollekten		1'000.00		2'100.00		4'499.80

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3506	Kirchliche Liegenschaften	238'900.00	31'000.00	289'850.00	29'400.00	229'593.74	33'652.85
	Nettoergebnis		207'900.00		260'450.00		195'940.89
3010.61	Löhne Sakristane und Aushilfen	23'500.00				18'779.20	
3010.62	Löhne Hauswarte und Aushilfen	78'000.00		94'400.00		73'538.65	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	7'000.00		6'600.00		6'474.32	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	11'800.00		8'900.00		11'028.60	
3053.00	AG-Beiträge an Unfall- und Personal-Haftpflichtversicherungen	1'500.00		1'400.00		1'577.50	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	1'200.00		1'100.00		1'127.30	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	600.00		550.00		579.95	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des eigenen Personals	500.00		1'000.00			
3101.61	Betriebs-, Verbrauchsmaterial Liegenschaften	4'000.00		4'000.00		4'251.76	
3111.00	Anschaffung Apparate, Maschinen, Geräte, Fahrzeuge, Werkzeuge	2'000.00		2'600.00			
3120.01	Wasser und Abwasser	1'300.00		1'300.00		871.41	
3120.02	Energie, Strom	7'200.00		7'200.00		4'448.10	
3120.03	Heizmaterial	20'000.00		21'600.00		16'000.00	
3120.04	Kehrichtabfuhrgebühren	1'500.00		1'000.00		1'259.85	
3131.00	Planungen und Projektierungen Dritter	2'000.00		5'000.00		1'562.50	
3134.00	Sachversicherungsprämien	8'600.00		6'900.00		8'591.65	
3144.00	Unterhalt Hochbauten, Gebäude, Umgebung	30'000.00		28'300.00		39'388.20	
3144.01	Unterhalt Hochbauten (Projekte)			75'000.00		16'419.70	
3151.00	Unterhalt Apparate, Maschinen, Geräte, Fahrzeuge, Werkzeuge	1'000.00		1'000.00		575.45	
3160.00	Miete und Pacht Liegenschaften, Parkplätze	3'000.00		2'000.00		3'000.00	
3170.00	Reisekosten und Spesen	500.00		500.00		613.60	
3300.40	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV	33'700.00		19'500.00		19'506.00	
4260.00	Rückerstattung Dritter u. Kostenbeteiligung		2'000.00		2'000.00		2'975.10
4470.02	Mietzinsen von Garagen/Parkplätzen		5'000.00		3'900.00		6'843.75
4471.00	Vergütung Dienstwohnungen VV		21'700.00		21'600.00		21'684.00
4472.00	Mietertrag Saal, Zentrum		500.00		100.00		350.00
4479.00	Übrige Erträge VV, Nebenkosten		1'800.00		1'800.00		1'800.00

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
9	Finanzen und Steuern	493'600.00	1'677'200.00	568'500.00	1'816'750.00	531'709.03	1'595'461.08
	Nettoergebnis	1'183'600.00		1'248'250.00		1'063'752.05	
9100	Allgemeine Gemeindesteuern	2'000.00	1'559'000.00	2'000.00	1'526'500.00	159.30	1'508'016.95
	Nettoergebnis	1'557'000.00		1'524'500.00		1'507'857.65	
3181.05	Tatsächliche Forderungsverluste Steuern natürliche Personen	2'000.00		2'000.00		136.95	
3181.06	Tatsächliche Forderungsverluste Steuern juristische Personen					22.35	
4000.00	Einkommenssteuern natürliche Personen Rechnungsjahr		735'000.00		743'500.00		703'463.25
4000.10	Einkommenssteuern natürliche Personen früherer Jahre		165'000.00		164'000.00		149'855.00
4000.20	Nachsteuern Einkommenssteuern natürliche Personen		3'000.00		3'500.00		2'021.06
4000.40	Aktive Steuerauscheidungen Einkommenssteuern natürliche Personen		25'000.00		35'000.00		15'728.05
4000.50	Passive Steuerauscheidungen Einkommenssteuern natürliche Personen		-100'000.00		-130'000.00		-34'649.70
4001.00	Vermögenssteuern natürliche Personen Rechnungsjahr		195'000.00		199'000.00		196'182.25
4001.10	Vermögenssteuern natürliche Personen früherer Jahre		59'000.00		59'000.00		70'799.50
4001.20	Nachsteuern Vermögenssteuern natürliche Personen		3'000.00		3'000.00		2'370.79
4001.40	Aktive Steuerauscheidungen Vermögenssteuern natürliche Personen		7'000.00		7'000.00		4'231.45
4001.50	Passive Steuerauscheidungen Vermögenssteuern natürliche Personen		-20'000.00		-20'000.00		-9'869.25
4002.00	Quellensteuern natürliche Personen		7'000.00		7'000.00		-30'750.65
4010.00	Gewinnsteuern juristische Personen Rechnungsjahr		388'000.00		363'000.00		355'130.90
4010.10	Gewinnsteuern juristische Personen früherer Jahre		10'000.00		10'000.00		8'397.65
4010.40	Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern juristische Personen		8'000.00		8'000.00		6'953.90
4010.50	Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern juristische Personen		-16'000.00		-16'000.00		-6'979.40
4011.00	Kapitalsteuern juristische Personen Rechnungsjahr		90'000.00		90'000.00		73'478.05
4011.10	Kapitalsteuern juristische Personen früherer Jahre		1'000.00		1'500.00		1'476.15
4011.40	Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern juristische Personen		500.00		500.00		865.50
4011.50	Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern juristische Personen		-1'500.00		-1'500.00		-687.55

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
9300	Finanzierung der Körperschaft und Finanzausgleich	488'000.00	15'000.00	560'000.00	15'000.00	522'820.00	14'942.80
	Nettoergebnis		473'000.00		545'000.00		507'877.20
3621.50	Steuerkraftausgleichsbeiträge	118'000.00		150'000.00		131'631.00	
3631.00	Beitrag an die Körperschaft	370'000.00		410'000.00		391'189.00	
4631.01	Unterstützungsbeitrag STAF		15'000.00		15'000.00		14'942.80
9610	Zinsen	3'600.00	20'500.00	6'500.00	7'000.00	8'729.73	5'048.25
	Nettoergebnis	16'900.00		500.00			3'681.48
3181.01	Abschreibungen und Erlasse von Zinsforderungen auf Steuern natürliche Personen	100.00		100.00		66.55	
3181.02	Abschreibungen und Erlasse von Zinsforderungen auf Steuern juristische Personen					1.15	
3409.00	Übrige Passivzinsen					1.82	
3499.02	Negativzinsen für Vermögensanlagen			2'400.00		5'705.06	
3499.10	Vergütungszinsen auf Steuern natürliche Personen	2'000.00		2'500.00		1'818.65	
3499.11	Vergütungszinsen auf Steuern juristische Personen	1'500.00		1'500.00		1'136.50	
4401.10	Zinsen auf Steuerforderungen natürliche Personen		3'000.00		4'500.00		2'569.10
4401.20	Zinsen auf Steuerforderungen juristische Personen		500.00		500.00		479.15
4402.00	Zinsen Finanzanlagen		17'000.00		2'000.00		2'000.00
9710	Rückverteilung aus CO2-Abgabe		400.00		200.00		401.60
	Nettoergebnis	400.00		200.00		401.60	
4699.10	Rückverteilung CO2-Abgabe		400.00		200.00		401.60
9999	Abschluss		82'300.00		268'050.00		67'051.48
	Nettoergebnis	82'300.00		268'050.00		67'051.48	
9001.00	Aufwandüberschuss Erfolgsrechnung		82'300.00		268'050.00		67'051.48

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
3	Kirchen	284'500.00				112'855.55	
	Nettoergebnis		284'500.00				112'855.55
3506	Kirchliche Liegenschaften	284'500.00				112'855.55	
	Nettoergebnis		284'500.00				112'855.55
5040.01	Hochbau: Fensterersatz 2022					111'678.25	
5040.02	Hochbau: Rampe Kirche 2021					1'177.30	
5040.03	Renovation Kirchturm (2024)	*	92'000.00				
5040.04	Erneuerung Wasserversorgung (2024)	*	192'500.00				
9	Finanzen und Steuern		284'500.00				112'855.55
	Nettoergebnis	284'500.00				112'855.55	
9999	Abschluss		284'500.00				112'855.55
	Nettoergebnis	284'500.00				112'855.55	
6900.00	Aktiviere Ausgaben		284'500.00				112'855.55

* Sperrvermerk gemäss § 20 Abs. 4 FKG: Die rechtskräftige Bewilligung der Stimmberechtigten steht aus (geplant am 10.12.23).

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Einzelkonten nach Funktionen	Budget 2024		Budget 2023		Rechnung 2022	
	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen

keine Investitionen FV

Anhang zum Budget

Anhang

Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens

Funktion	Aufgabenbereich	Sachkonto	Budget 2024	Budget 2023	Rechnung 2022
3506	Abschreibungen VV (Küche)	3300.40	10'850.00	10'850.00	10'854.00
3506	Abschreibungen VV (Rampe)	3300.40	3'070.00	3'070.00	3'068.00
3506	Abschreibungen VV (Fenster)	3300.40	5'580.00	5'580.00	5'584.00
3506	Abschreibungen VV (Kirchturm)	3300.40	4'600.00		
3506	Abschreibungen VV (Wasserversorgung)	3300.40	9'600.00		
	Total		33'700.00	19'500.00	19'506.00
	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	33xx	33'700.00	19'500.00	19'506.00
	Wertberichtigungen Darlehen	364x	0.00	0.00	0.00
	Wertberichtigungen Beteiligungen	365x	0.00	0.00	0.00
	Abschreibungen Investitionsbeiträge	366x	0.00	0.00	0.00
	Aufwand für Abschreibungen und Wertberichtigungen		33'700.00	19'500.00	19'506.00

Anhang

Finanzkennzahlen

	Budget 2024	Budget 2023	Rechnung 2022		
Anzahl Kirchgemeindemitglieder	1'850	1'900	1'910		
Steuerfuss	6.00%	6.00%	6.00%		
Steuerkraft pro Kirchgemeindemitglied (Budget: Schätzung der Steuerkraft)	13'738	13'047	12'916		Richtwerte
Selbstfinanzierungsgrad	-17.08%	n/v	-42.00%	> 100 %	ideal
Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.				80 - 100 %	gut bis vertretbar
				50 - 80 %	problematisch
				< 50 %	ungenügend
Zinsbelastungsanteil	-1.04%	-0.03%	0.23%	0 - 4 %	gut
Anteil des laufenden Ertrags, welcher durch den Nettozinsaufwand gebunden ist.				4 - 9 %	genügend
				> 9 %	schlecht
Nettoverschuldungsquotient	-	-	-	< 100 %	gut
Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen, der erforderlich wäre, um die Nettoschuld abzutragen.				100 - 150 %	genügend
				> 150 %	schlecht
Nettoschuld I pro Kirchgemeindemitglied	-	-	-	< 0 CHF	Nettovermögen
Verschuldung pro Kirchgemeindemitglied in Franken.				1 - 1'000 CHF	geringe Verschuldung
				1'001 - 2'500 CHF	mittlere Verschuldung
				2'501 - 5'000 CHF	hohe Verschuldung
				> 5'000 CHF	sehr hohe Verschuldung

- = Kennzahl mit Budgetwerten nicht berechenbar