

# Finanzplan der Kirchgemeinde

## Unterseen

### Grunddaten:

<b>Basisjahr</b>	<b>2013</b>
<b>Zeitraum</b>	<b>2014 bis 2019</b>
<b>Erarbeitet durch</b>	<b>Franziska Schläppi Wyss</b>
<b>Erarbeitet am</b>	<b>29. Oktober 2014</b>

Zinsprognose	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019
Bestehendes Fremdkapital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Neues Fremdkapital	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%	1.75%	2.00%	2.25%
Aktiv-Zinssatz	0.50%	0.50%	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%	0.75%

<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 <b>Aktiven</b>	2'312							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'312								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	1'972	1'972							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 <b>Passiven</b>	2'312							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	218	218	218	218	218	218	218	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	295								
12 Eigenkapital	1'799								

\* Achtung: zur Finanzierung eingesetztes Vermögen wirft keinen Aktivzins mehr ab (in Tabelle 4b, Kontengruppe 42 Vermögenserträge, entsprechend berücksichtigen)

\*\* nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
13 10 % Abschreibungen best. VV ohne Darlehen und Beteiligungen		0	0	0	0	0	0	10 % von Zeile 4 Vorjahr	in Tabelle 5, Zeile 58 + in Tabelle 9, Zeile 80
14 Übrige Abschreibungen best. VV		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 59	in Tabelle 9, Zeile 80

Tabelle 3: Amortisation/Zinsaufwand	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
15 Amortisation best. FK zinspflichtig		0	0	0	0	0	0		
16 Amortisation best. FK übriges		0	0	0	0	0	0		
17 Total		0	0	0	0	0	0	Zeile 15 + 16	in Tabelle 9, Zeile 82
18 Zinsaufwand best. Fremdkapital		0	0	0	0	0	0	Zeile 9 x Zinssatz	in Tabelle 5, Zeile 56

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19 Total Steuerertrag	813'132	821'263	829'476	833'623	837'791	841'980	846'190	Zeile 20 x Zeile 21	in Tabelle 4b, Zeile 25
20 Steueranlage	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840		
21 Einfache Steuer	4'419'196	4'463'388	4'508'021	4'530'562	4'553'214	4'575'980	4'598'860	Zeile 22 x Zeile 23	
22 Anzahl Steuerpflichtige	3171	3171	3171	3171	3171	3171	3171	Prognose	
23 Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'393.63	1'407.56	1'421.64	1'428.75	1'435.89	1'443.07	1'450.29	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24 Zuwachs in %		1.0%	1.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%	Prognose	

Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25 40 Steuern	813	821	829	834	838	842	846	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26 übrige Steuererträge	64	26	31	40	40	40	40		
27								zum Ergänzen	
28 41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29 42 Vermögenserträge	61	63	58	58	58	59	59		
30								zum Ergänzen	
31								zum Ergänzen	
32 43 Entgelte	40	36	39	39	39	39	39		
33								zum Ergänzen	
34 44 Beiträge ohne Zweckbindung	0	0	0	0	0	0	0		
35								zum Ergänzen	
36 45 Rückerstattung Gemeinwesen	0	0	0	0	0	0	0		
37								zum Ergänzen	
38 46 Beiträge für eigene Rechnung	31	31	30	30	30	30	30	Kollekten, Spenden usw.	
39								zum Ergänzen	
40 47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
41 48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	0	12	40	100	100	0	0		in Tabelle 9, Zeile 84
42 49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43 <b>Total Ertrag</b>	<b>1'009</b>	<b>989</b>	<b>1'027</b>	<b>1'101</b>	<b>1'105</b>	<b>1'010</b>	<b>1'014</b>		in Tabelle 5, Zeile 69

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2013	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44 30 Personalaufwand	356	395	411	419	427	436	444		
45 312 Heizung/Energie/Wasser	30	30	30	30	30	28	28	zum Ergänzen	
46 313 Verbrauchsmaterial	3	5	5	5	5	5	5	zum Ergänzen	
47 310 Büromaterial usw.	46	49	48	48	48	49	49		
48 311 Anschaffungen	13	59	24	15	15	15	15		
49 314 Unterhalt Immobilien	60	38	61	40	40	40	40		
50 316 Mieten, Benützungsgebühren	3	3	3	3	3	3	3		
51 31x Übriger Sachaufwand	0	0	0	0	0	0	0		
52 315 Unterhalt Mobilen/Masch/Geräte	12	9	11	11	11	11	11	zum Ergänzen	
53 317 Div. Entschädigung/Lager	52	63	64	64	64	64	64	zum Ergänzen	
54 318 Betrieb/Veranstaltungen	70	82	87	87	87	88	88	zum Ergänzen	
55 321 Zinsen kurzfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		
56 322 Zinsen langfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 3, Zeile 18
57 330 Abschreibungen Finanzvermögen	3	7	7	7	7	7	7		
58 331 Harmonisierte Abschreibungen	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13
59 332 Übrige Abschreibungen VV	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 14
60 333 Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	BF aus Basisjahr	in Tabelle 10, Zeile 107
61 35 Entschädigungen Gemeinwesen	23	23	24	24	25	25	26		
62 361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	128	136	136	137	138	138	140		
63 Beitrag an Finanzausgleich	12	14	13	13	13	13	13		
64 36 Eigene Beiträge	121	121	123	123	123	123	123		
65 37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
66 38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19	19		in Tabelle 9, Zeile 83
67 39 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
68 <b>Total Aufwand</b>	<b>951</b>	<b>1'053</b>	<b>1'066</b>	<b>1'045</b>	<b>1'055</b>	<b>1'064</b>	<b>1'075</b>		in Tabelle 10, Zeile 94
69 Total Ertrag	1'009	989	1'027	1'101	1'105	1'010	1'014	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70 <b>Handlungsspielraum der LR</b>	<b>58</b>	<b>-64</b>	<b>-39</b>	<b>56</b>	<b>50</b>	<b>-54</b>	<b>-61</b>	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71 Abschreibungen VV / BF	0	0	0	0	0	0	0	Total Zeilen 58 bis 60	
72 <b>Selbstfinanzierung</b>	<b>58</b>	<b>-64</b>	<b>-39</b>	<b>56</b>	<b>50</b>	<b>-54</b>	<b>-61</b>	= Zeile 70 + Zeile 71	

**Kirchgemeinde Unterseen Finanzplan 2014 bis 2019**

**Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen**

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2014		Prog 1 2015		Prog 2 2016		Prog 3 2017		Prog 4 2018		Prog 5 2019		später Investition
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	
1	Kirche: Sanierung Fenster		23			23												
					23													
2	Kirche: Ersatz Beleuchtung		80					80										
					80													
3	Kirche: Sanierung Orgel		195							195								
					195													
4	Kirche: Ersatz Heizung		200									200						
	provisorisch - bei Ausfall so rasch als möglich				200													
5																		
6																		
7																		
8																		
9																		
10																		
<b>Total Investitionen / Folgekosten</b>			<b>498</b>	<b>0</b>	<b>498</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

- 1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem \* zu kennzeichnen
  - 2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf
  - 3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)
- F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften  
Verkäufe mit Minus eintragen

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio- rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	später
1	Kirche: Sanierung Fenster		23									
					23	23						
2	Kirche: Ersatz Beleuchtung		80									
					80		80					
3	Kirche: Sanierung Orgel		195									
					195			195				
4	Kirche: Ersatz Heizung		200									
	provisorisch - bei Ausfall so rasch als möglich				200				200			
5												
6												
7												
8												
9												
10												
<b>Total</b>			<b>498</b>	<b>0</b>	<b>498</b>	<b>23</b>	<b>80</b>	<b>195</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	21	91	257	411	370	333
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen <sup>1)</sup>						23	101	286	457	411	370	333
<b>10 % harmonisierte Abschreibungen</b>						<b>2</b>	<b>10</b>	<b>29</b>	<b>46</b>	<b>41</b>	<b>37</b>	<b>33</b>
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						21	91	257	411	370	333	300
Veränderung Verwaltungsvermögen						21	70	166	154	-41	-37	-33

<sup>1)</sup> Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

<b>Kirchgemeinde Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
--------------------------------	---------------------------------

**Tabelle 8: Anlagen des Finanzvermögens (Kontengruppe 102) sowie Darlehen und Beteiligungen Verwaltungsvermögen**

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2014		Prog 1 2015		Prog 2 2016		Prog 3 2017		Prog 4 2018		Prog 5 2019		später
			Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anlage
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
<b>Total Anlagen / Folgekosten</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem \* zu kennzeichnen

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Depotgebühren, Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften, Miet- und Pachtzinsen im Ertrag (Tabelle 4b) und Aufwand (Tabelle 5) sind diese jedoch noch resp. noch nicht enthalten, die Folgen von Anlagen werden erst hier erfasst

<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

<b>Tabelle 9: Mittelflussrechnung</b>	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73 1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	1'972						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74 2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'902	1'766	1'548	1'322	1'294	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75 3) Investitionen	-23	-80	-195	-200	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
76 4) Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
77 5) Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Investitionen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
78 Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
79 6) Handlungsspielraum der LR	-64	-39	56	50	-54	-61		von Tabelle 5, Zeile 70
80 7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13 + 14
81 8) Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
82 9) Amortisation best. Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 3, Zeile 17
83 10) Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19		von Tabelle 5, Zeile 66
84 11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	-12	-40	-100	-100	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85 12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	10	5	4	8	7	10	Zinsberechnung 1 Jahr	
86 13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	-1	-1	-2	-2	0	0	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
87 14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
88 15) Zinsen total	9	4	2	6	6	9	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89 <b>16) Eigene Mittel per 31.12.</b>	<b>1'902</b>	<b>1'766</b>	<b>1'548</b>	<b>1'322</b>	<b>1'294</b>	<b>1'261</b>	Zeilen 73 bis 87 wenn +	
90 <b>17) Neues Fremdkapital per 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Zeilen 73 bis 87 wenn -	in Tabelle 10, Zeile 98
91     davon zinslos	0	0	0	0	0	0	z.B. IHG-Darlehen	
92     Total neues zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0		

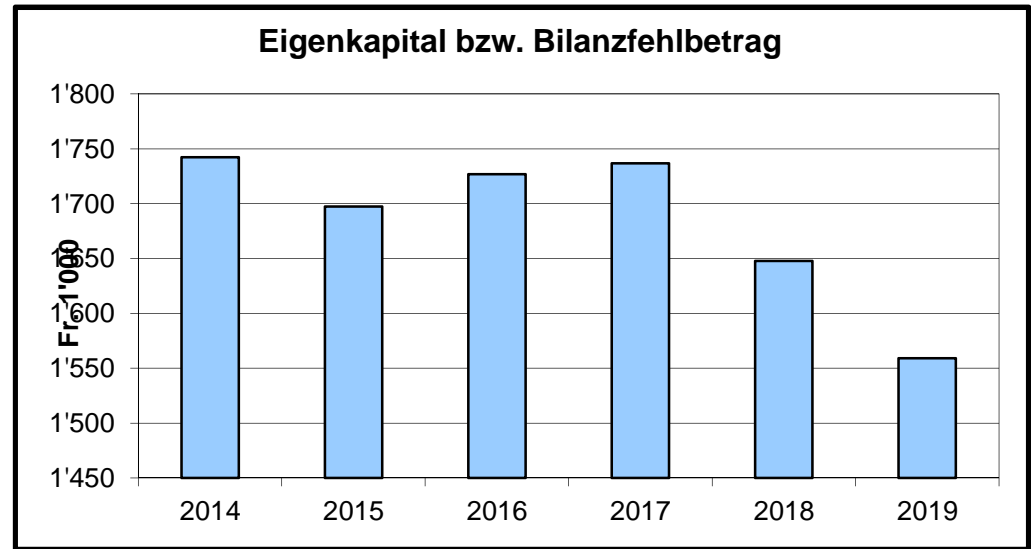
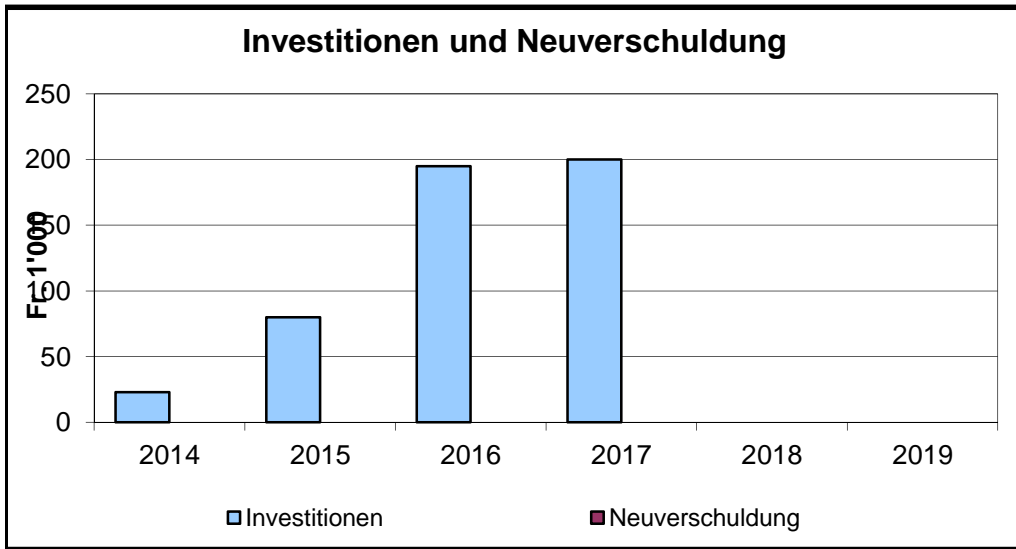
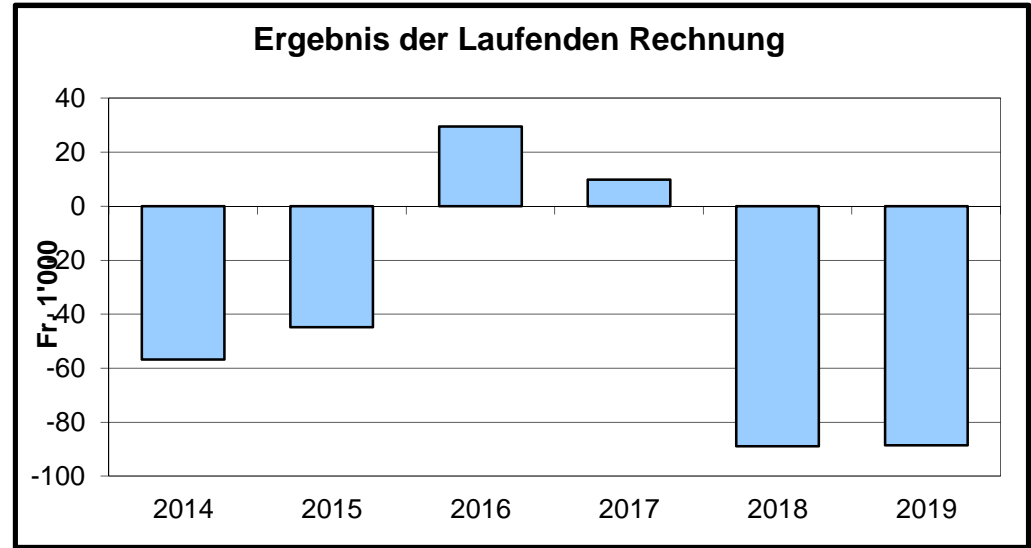
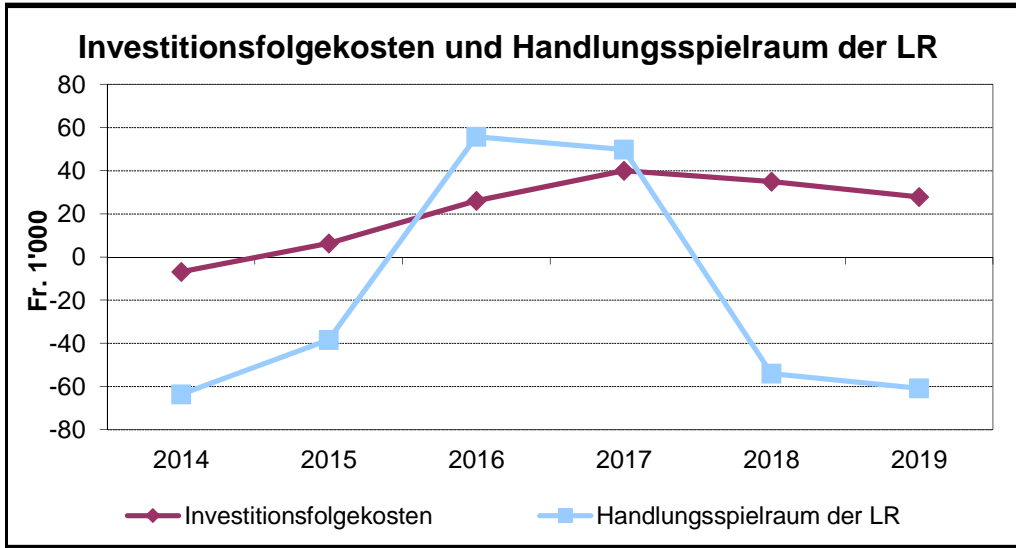


<b>Kirchgemeinde</b>	<b>Unterseen</b>	<b>Finanzplan 2014 bis 2019</b>
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2014	Prog 1 2015	Prog 2 2016	Prog 3 2017	Prog 4 2018	Prog 5 2019	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
<b>Prognose Laufende Rechnung</b>								
93 Ertrag	989	1'027	1'101	1'105	1'010	1'014		von Tabelle 5, Zeile 69
94 Aufwand	1'053	1'066	1'045	1'055	1'064	1'075		von Tabelle 5, Zeile 68
95 <b>Handlungsspielraum der LR</b>	<b>-64</b>	<b>-39</b>	<b>56</b>	<b>50</b>	<b>-54</b>	<b>-61</b>		von Tabelle 5, Zeile 70
<b>Investitionen und Anlagen</b>								
96 Total Investitionen	23	80	195	200	0	0		von Tabelle 6 (Total)
97 Total Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 8 (Total)
<b>Finanzierung von Investitionen</b>								
98 Neues Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 90
99 Bestehendes Fremdkapital	218	218	218	218	218	218		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100 <b>Total Fremdkapital</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	<b>218</b>	Zeile 98 + Zeile 99	
<b>Prognose der Belastung</b>								
101 Abschreibungen neue Investitionen	2	10	29	46	41	37		von Tabelle 7, Abschr.
102 Zinsaufwand neue Investitionen	-9	-4	-2	-6	-6	-9	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104 Total Investitionsfolgekosten	-7	6	26	40	35	28	= Zeilen 101 bis 103	
105 Handlungsspielraum der LR	-64	-39	56	50	-54	-61		von Zeile 95
106 <b>Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)</b>	<b>-57</b>	<b>-45</b>	<b>30</b>	<b>10</b>	<b>-89</b>	<b>-89</b>	Zeile 105 - Zeile 104	
<b>Bilanzsituation</b>								
107 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108 <b>Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu</b>	<b>1'742</b>	<b>1'697</b>	<b>1'727</b>	<b>1'737</b>	<b>1'648</b>	<b>1'559</b>	EK Vorjahr + Zeile 106 + Zeile 107	

Tabelle jeweils bis spätestens Ende Jahr dem Amt für Gemeinden und Raumordnung einreichen (gemäss Artikel 64 Absatz 1 Gemeindeverordnung).

**Kirchgemeinde Unterseen** **Finanzplan 2014 bis 2019**



## 1. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Der Finanzausschuss des Kirchgemeinderates hat diesen am 3. November 2014 vorberaten und der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 11. November 2014 genehmigt.

## 2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2013, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 15. Juni 2014 genehmigt wurde.

## 3. Kirchensteuer

Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen.

## 4. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant verschiedene Investitionen über CHF 475'000 die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

- |                                 |   |     |         |
|---------------------------------|---|-----|---------|
| • Im Jahre 2015                 | Kirche: Ersatz Beleuchtung                              | CHF | 80 000  |
| • Im Jahre 2016                 | Kirche: Sanierung Orgel und elektronische Registrierung | CHF | 195 000 |
| • Im Jahre 2017<br>evtl. später | Kirche: Ersatz Heizung                                  | CHF | 200 000 |

Da die Heizung im Moment noch funktioniert, wird der Ersatz auf 2017 oder später festgelegt. Falls die Heizung vorher ausfallen sollte, wird eine provisorische Übergangslösung eingerichtet und dann so rasch als möglich der Kirchgemeindeversammlung ein Antrag zum Beschluss eines entsprechenden Kredits vorgelegt.

## 5. Laufende Rechnung

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung. Die Anzahl der Steuerpflichtigen ist tendenziell abnehmend und wird als mehr oder weniger stabil gleichbleibend erwartet.

Für die Sanierungsarbeiten in der Kirche können Entnahmen aus der Spezialfinanzierung Kirche vorgesehen werden, welche die Ergebnisse der laufenden Rechnung sehr positiv beeinflussen, da die Sanierungsarbeiten der Investitionsrechnung belastet werden. Bei einer Entnahmen der geplanten CHF 240'000 wird der Saldo der Spezialfinanzierung noch nicht ausgeschöpft sein.

Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 475'000 durch die Kirchgemeinde Unterseen gut getragen werden können. Klar erkennbar wird jedoch, dass bei den Abschlüssen der Laufenden Rechnungen – insbesondere in den Jahren wo keine Beiträge aus der Spezialfinanzierung erfolgen – mit grösseren Aufwandüberschüssen zu rechnen ist, was zu einem laufenden Abbau des Eigenkapitals in den nächsten Jahren führen wird.

**6. Bestandesrechnung**

Das Eigenkapital beträgt im Jahr 2014 CHF 1'742'000 und reduziert sich bis im Jahr 2019 auf CHF 1'559'000.00 (siehe Tabelle 10, Ziff. 108).

**7. Finanzkennzahlen**

Gestützt auf die Vorgaben Handbuch Gemeindefinanzen sind keine Finanzkennzahlen auszuweisen.

**8. Schlussfolgerungen**

Der Finanzplan zeigt, dass sich die geplanten Investitionen bei gleichbleibendem Kirchensteuersatz von 0.184 ohne Fremdkapital finanzieren lassen und die Investitionen für die Kirchgemeinde Unterseen dank des guten Eigenkapitalbestandes gut tragbar sind.

**9. Kenntnisnahme**

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 11. November 2014 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 11. November 2014

Die Verwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Die Präsidentin:

Die Verwalterin:

Franziska Schläppi Wyss

Karin Schwendimann Franziska Schläppi Wyss