Reformierte Kirchgemeinde
Aetingen-Mühledorf
4587 Aetingen
www.aetingen-muehledorf.ch

Budget 2027

Kirchgemeinderat	13. Oktober 2026
Kirchgemeindeversammlung	24. November 2026

Beschluss und Antrag

Der Kirchgemeinderat beantragt, das Budget wie folgt zu beschliessen:

1)	**Erfolgsrechnung**	Gesamtaufwand	Fr.	742'790.00
		Gesamtertrag	Fr.	751'774.70
		Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	**Fr.**	**8'984.70**
2)	**Investitionsrechnung**	Ausgaben Verwaltungsvermögen	Fr.	-
		Einnahmen Verwaltungsvermögen	Fr.	-
		Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	**Fr.**	**-**

3) Der Steuerfuss ist wie folgt festzulegen: Natürliche Personen 15% der einfachen Staatssteuer

4) Der Kirchgemeinderat wird ermächtigt, allfällige Finanzierungsfehlbeträge gemäss vorliegendem Budget durch die Aufnahme von Fremdmitteln / Darlehen zu decken.

4587 Aetingen, 13. Oktober 2026
Kirchgemeinderat Aetingen-Mühledorf

S. Anderegg

Sabine Anderegg
Kirchgemeindepräsident

Barbara Baumann
Kirchgemeindeschreiberin a.i.

Übersicht Budget

	Finanzierung	Konten-definition	Kirchgemeinde Total Budget 2027	Jahresrechnung 2025
+	Ertragsüberschuss	+ 9000	8'984.70	0.00
-	Aufwandüberschuss	- 9001	0.00	79'961.63
+	Betriebsgewinne (Einlagen in SF des EK)	+ 3510.00	0.00	0.00
-	Betriebsverluste (Entnahmen aus SF des EK)	- 4510.00	0.00	0.00
+	Abschreibungen und Wertberichtigungen	+ 33x, 364, 365, 366, 383, 387	6'480.00	6'443.30
+	Einlagen in Fonds u Spezialfinanzierungen	+ 350, + 351, ohne 3510.00	0.00	0.00
-	Entnahmen aus Fonds u Spezialfinanzierungen	- 450, - 451, ohne 4510.00	0.00	0.00
+	Einlagen in das Eigenkapital	+ 389	0.00	0.00
-	Entnahmen aus dem Eigenkapital	- 489	0.00	0.00
	Selbstfinanzierung		**15'464.70**	**-73'518.33**
-	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		0.00	0.00
	Finanzierungsüberschuss (+), -fehlbetrag (-)		**15'464.70**	**-73'518.33**
	Selbstfinanzierungsgrad (in %)		**2.36**	**-11.20**

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.

Erfolgsrechnung

Kirchgemeinde Total			Budget 2027	Budget 2026	Jahresrechnung 2025
30	Personalaufwand		444'020.00	510'490.00	516'156.70
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand		205'940.00	216'690.00	214'937.45
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen		6'480.00	3'920.00	6'443.30
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen		0.00	0.00	0.00
36	Transferaufwand		84'850.00	79'050.00	95'866.03
39	Interne Verrechnungen		0.00	0.00	0.00
	Total betrieblicher Aufwand		**741'290.00**	**810'150.00**	**833'403.48**
40	Fiskalertrag		390'000.00	359'500.00	398'774.89
42	Entgelte		39'800.00	36'100.00	41'075.05
43	Verschiedene Erträge		0.00	0.00	3'218.00
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen		0.00	0.00	0.00
46	Transferertrag		297'280.00	310'300.00	278'809.66
49	Interne Verrechnungen		0.00	0.00	0.00
	Total betrieblicher Ertrag		**727'080.00**	**705'900.00**	**721'877.60**
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit		**-14'210.00**	**-104'250.00**	**-111'525.88**
34	Finanzaufwand		1'500.00	0.00	0.45
44	Finanzertrag		24'694.70	96'500.00	31'564.70
	Ergebnis aus Finanzierung		**23'194.70**	96'500.00	31'564.25
	Operatives Ergebnis		**8'984.70**	**-7'750.00**	**-79'961.63**
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
	Jahresergebnis Erfolgsrechnung	Ertragsüberschuss (+), Aufwandüberschuss (-)	**8'984.70**	**-7'750.00**	**-79'961.63**

Anhang 1

Finanzkennzahlen

Gewichteter Nettoverschuldungsquotient

(Nettoschuld I im Verhältnis zum gewichteten Fiskalertrag 100%)

2027	2026	2025	2024	2023	Mittelwert
---	---	-30.85%	-48.64%	-73.25%	-50.91%

Der Nettoverschuldungsquotient gibt an, welcher Anteil der direkten Steuern der natürlichen Personen bzw. wie viele Jahrestranchen erforderlich wären, um die Nettoschulden abzutragen.
Der Steuerertrag wird auf 100% gewichtet gerechnet.

Richtwerte	
< 100 %	gut
100 % - 150 %	genügend
> 150 %	schlecht

Selbstfinanzierungsgrad

(Selbstfinanzierung in Prozent der Nettoinvestitionen)

2027	2026	2025	2024	2023	Mittelwert
2.36%	-0.31%	-11.20%	-309.77%	0.00%	-63.79%

Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können. Ein Selbstfinanzierungsgrad unter 100% führt zu einer Neuverschuldung. Liegt dieser Wert über 100%, können Schulden abgebaut werden.
Mittelfristig sollte der SF-Grad im Durchschnitt gegen 100% sein, wobei auch der Stand der aktuellen Verschuldung eine Rolle spielt. Die Kennzahl kann starken Schwankungen unterliegen und sollte daher mittelfristig betrachtet werden.

Richtwerte	
> 100%	mittel-/langfristig anzustreben
80% - 100%	verantwortbare Neuverschuldung
50% - 80%	problematische Neuverschuldung
< 50%	grosse Neuverschuldung

Nettoschuld I pro Mitglied

(Fremdkapital abzüglich Finanzvermögen)

2027	2026	2025	2024	2023	Mittelwert
---	---	-119	-186	-403	-236

Klassische Grösse zur Beurteilung der Verschuldung bzw. des Vermögens der Gemeinde unter Einbezug der Beteiligungen im Verwaltungsvermögen .

Richtwerte	
< 0	Nettovermögen
0 - 150	geringe Verschuldung
150 - 450	mittlere Verschuldung
> 200 %	kritisch

Kapitaldienstanteil

(Kapitalkosten im Verhältnis zum Laufenden Ertrag)

2027	2026	2025	2024	2023	Mittelwert
0.86%	0.48%	0.67%	0.48%	7.95%	2.09%

Der Kapitaldienstanteil ist die Messgrösse für die Belastung des Haushaltes durch Kapitalkosten. Die Kennzahl gibt Auskunft darüber, wie stark der Laufende Ertrag durch den Zinsendienst und die Abschreibungen (= Kapitaldienst) belastet ist. Ein hoher Anteil weist auf einen enger werdenden finanziellen Spielraum hin.

Richtwerte	
0 % - 5 %	geringe Belastung
5 % - 15 %	tragbare Belastung
> 15 %	hohe Belastung