



**Römisch-katholische Kirchgemeinde
Thalwil Rüschlikon
8800 Thalwil**

Budget 2025

Ablieferung an Kirchenpflege	27.08.2024
Abnahmebeschluss Kirchenpflege	24.09.2024
Ablieferung an Rechnungsprüfungskommission	30.09.2024
Abnahmebeschluss Rechnungsprüfungskommission	21.10.2024
Abnahmebeschluss Kirchgemeindeversammlung	28.11.2024
Veröffentlichung Budget nach KGV	07.12.2024

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Bericht, Anträge und Beschlüsse	3
1 Schwerpunkte der Kirchenpflege	4
2 Anträge und Beschlüsse	5
Budget	8
3 Steuerertrag und Steuerfuss	9
4 Haushaltsgleichgewicht	10
5 Finanzierung	11
6 Erfolgsrechnung	12
7 Investitionsrechnungen	13
Budget - Details	15
8 Erläuterungen zur Erfolgs- und Investitionsrechnung	16
9 Erfolgsrechnung	19
10 Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	20
11 Investitionsrechnung Finanzvermögen	21
Anhang zum Budget	22
12 Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens	23
13 Finanzkennzahlen	24

Kontakt

Römisch-katholische Kirchgemeinde
 Thalwil Rüslikon
 Seehaldenstrasse 9
 8800 Thalwil

Finanzvorsteher/in
 Rechnungsführung

Claudia Haltenberger
 Monika Suter

Telefon
 E-Mail

044 722 70 96
 claudia.haltenberger@kath-tharue.ch

Bericht, Anträge und Beschlüsse

Schwerpunkte der Kirchenpflege

Das Budget 2025 zeigt in der **Erfolgsrechnung** einen Gesamtaufwand von CHF 4'341'290 und einen Gesamtertrag von CHF 4'070'090. Daraus resultiert ein Aufwandüberschuss von CHF 271'200 (Aufwandüberschuss Budget Vorjahr CHF 220'750).

Die Gemeinden Thalwil und Rüslikon budgetieren in 2025 tiefere Steuereinnahmen von CHF 31'500 (-0.8%) gegenüber dem Budget 2024. Bei den ordentlichen Steuern beträgt das Minus CHF 238'000 (-6.6%). Ein Teilausgleich erfolgt durch Mehreinnahmen bei übrigen Steuern aus Vorjahren von CHF 206'500 (+50.2%). Die Kirchenpflege ist zuversichtlich und empfiehlt den **unveränderten Steuerfuss von 10%**.

In der **Investitionsrechnung** des Verwaltungsvermögens ist die jährliche Tilgung des Darlehens durch die Stiftung St. Felix und Regula Thalwil im Betrag von CHF 42'800 (Darlehen für Pfarrhaus-Sanierung) budgetiert. Das ergibt Einnahmen von CHF 42'800 in den Nettoinvestitionen.

Der Baubeginn des "**Neubaus Aegertli Thalwil**" verzögert sich durch zusätzliche Bauauflagen. Dadurch verschieben sich die Baukosten in der Investitionsrechnung des Finanzvermögens. Die Nettoinvestitionen im Budget 2025 betragen CHF 1'900'000 gegenüber der Planung von CHF 1'000'000 im Vorjahr. Die Fertigstellung des Neubaus ist in 2026 geplant.

Antrag der Kirchenpflege

1 Antrag zum Budget

Die Kirchenpflege hat das Budget 2025 der Kirchengemeinde Thalwil Rüslikon genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	4'341'290.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	718'090.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	42'800.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	-42'800.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00

Die Kirchenpflege beantragt der Kirchgemeindeversammlung, das Budget 2025 der Kirchengemeinde Thalwil Rüslikon zu genehmigen.

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		CHF	33'520'000.00
Steuerfuss			10.00%
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
	Steuerertrag bei 10%	CHF	3'352'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-271'200.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Kirchenpflege beantragt der Kirchgemeindeversammlung, den Steuerfuss für das Jahr 2025 auf 10% (Vorjahr 10%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8800 Thalwil, 24.09.2024
Kirchenpflege Thalwil Rüslikon

Marcel Bischof
Präsident

Claudia Haltenberger
Finanzvorsteherin

Antrag der Rechnungsprüfungskommission

1 Antrag zum Budget

Die Rechnungsprüfungskommission hat das Budget 2025 der Kirchgemeinde Thalwil Rüschlikon in der von der Kirchenpflege beschlossenen Fassung vom 24.09.2024 geprüft. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	4'341'290.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	718'090.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	42'800.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	-42'800.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00

Die Rechnungsprüfungskommission stellt fest, dass das Budget der Kirchgemeinde Thalwil Rüschlikon 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 2025 der Kirchgemeinde Thalwil Rüschlikon entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege zu genehmigen.

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		CHF	33'520'000.00
Steuerfuss			10.00%
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
	Steuerertrag bei 10%	CHF	3'352'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-271'200.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Rechnungsprüfungskommission beantragt der Kirchgemeindeversammlung, den Steuerfuss für das Jahr 2025 gemäss Antrag der Kirchenpflege auf 10% (Vorjahr 10%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8800 Thalwil, 21.10.2024

Rechnungsprüfungskommission Thalwil Rüschlikon

Anatol Porak
Präsident

Ueli Felder
Aktuar

Beschluss der Kirchgemeindeversammlung

1 Beschluss zum Budget

Die Kirchgemeindeversammlung hat das Budget 2025 der Kirchgemeinde Thalwil Rüschlikon am 28.11.2024 entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	CHF	4'341'290.00
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	CHF	718'090.00
	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	CHF	0.00
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	CHF	42'800.00
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	CHF	-42'800.00
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00
	Einnahmen Finanzvermögen	CHF	0.00
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	CHF	1'900'000.00

2 Beschluss zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		CHF	33'520'000.00
Steuerfuss			10.00%
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	CHF	-3'623'200.00
	Steuerertrag bei 10%	CHF	3'352'000.00
	Aufwandüberschuss	CHF	-271'200.00

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Der Steuerfuss der Kirchgemeinde Thalwil Rüschlikon für das Jahr 2025 wird auf 10% (Vorjahr 10%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festgesetzt.

8800 Thalwil, 28.11.2024

Namens der Kirchgemeindeversammlung Thalwil Rüschlikon

Marcel Bischof
Präsident

Claudine Pool
Aktuarin

Budget

Steuerertrag und Steuerfuss

Steuerertrag und Steuerfuss		Budget 2025	Budget 2024
Steuerbedarf			
Gesamtaufwand		4'341'290.00	4'382'050.00
Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr		718'090.00	571'300.00
Zu deckender Aufwandüberschuss (-)		-3'623'200.00	-3'810'750.00
Steuerertrag und Steuerfuss			
	Budget 2025	Budget 2024	
Einfacher Gemeindesteuerertrag netto, 100 %	33'520'000.00	35'900'000.00	
Steuerfuss	10.00%	10.00%	
Zusammensetzung Steuerertrag:			
4000.0 Einkommenssteuer natürliche Personen Rechnungsjahr	2'270'000.00	2'470'000.00	
4001.0 Vermögenssteuer natürliche Personen Rechnungsjahr	575'000.00	625'000.00	
4010.0 Gewinnsteuer juristische Personen Rechnungsjahr	425'000.00	415'000.00	
4011.0 Kapitalsteuer juristische Personen Rechnungsjahr	82'000.00	80'000.00	
Steuerertrag Rechnungsjahr	3'352'000.00	3'590'000.00	
Steuerertrag Rechnungsjahr		3'352'000.00	3'590'000.00
Jahresergebnis Erfolgsrechnung	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	-271'200.00	-220'750.00

Haushaltsgleichgewicht

Zulässiger Aufwandüberschuss		Budget 2025	Budget 2024
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 (-)		-271'200.00	-220'750.00
Zweckfreies Eigenkapital			
299 Bilanzüberschuss / -fehlbetrag per 1.1.2024		8'464'192.00	7'624'439.00
Total zulässiger Aufwandüberschuss (max. 20 % des zweckfreien Eigenkapitals)		-1'692'838.40	-1'524'887.80
Beurteilung	Die Regel zum Haushaltsgleichgewicht gemäss § 15 FKG wird eingehalten.		

Finanzierung

Finanzierung	Budget 2025	Budget 2024
+ Ertragsüberschuss	0.00	0.00
- Aufwandüberschuss	271'200.00	220'750.00
+ Aufwand für Abschreibungen und Wertberichtigungen	434'000.00	489'000.00
- 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	162'800.00	268'250.00
./. Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	-42'800.00	-42'800.00
Finanzierungsüberschuss (+) / Finanzierungsfehlbetrag (-)	205'600.00	311'050.00
Selbstfinanzierungsgrad (in %)	100.00%	100.00%

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.

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

Erfolgsrechnung

Gestuffer Erfolgsausweis	Budget 2025	Budget 2024	Rechnung 2023
30 Personalaufwand	2'228'780.00	2'211'900.00	2'033'155.20
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	770'810.00	769'750.00	792'172.57
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	434'000.00	489'000.00	487'577.00
35 Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	0.00	0.00	103'796.85
36 Transferaufwand	869'900.00	860'700.00	743'790.62
37 Durchlaufende Beiträge	0.00	0.00	0.00
<i>Total Betrieblicher Aufwand</i>	<i>4'303'490.00</i>	<i>4'331'350.00</i>	<i>4'160'492.24</i>
40 Fiskalertrag	3'969'500.00	4'001'000.00	4'715'600.89
41 Regalien und Konzessionen	0.00	0.00	0.00
42 Entgelte	28'700.00	54'700.00	71'865.46
43 Übrige Erträge	0.00	0.00	103'796.85
45 Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	0.00	0.00	909'167.60
46 Transferertrag	25'500.00	25'500.00	25'592.30
47 Durchlaufende Beiträge	0.00	0.00	0.00
<i>Total Betrieblicher Ertrag</i>	<i>4'023'700.00</i>	<i>4'081'200.00</i>	<i>5'826'023.10</i>
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-279'790.00	-250'150.00	1'665'530.86
34 Finanzaufwand	30'300.00	45'800.00	58'029.49
44 Finanzertrag	38'890.00	75'200.00	141'419.87
Ergebnis aus Finanzierung	8'590.00	29'400.00	83'390.38
Operatives Ergebnis	-271'200.00	-220'750.00	1'748'921.24
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 (-)	-271'200.00	1'748'921.24
39 Interne Verrechnungen: Aufwand	7'500.00	4'900.00	914'432.60
49 Interne Verrechnungen: Ertrag	7'500.00	4'900.00	5'265.00
Total Aufwand	4'341'290.00	4'382'050.00	5'132'954.33
Total Ertrag	4'070'090.00	4'161'300.00	5'972'707.97

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Investitionsrechnung VV, Sachgruppen		Budget 2025	Budget 2024	Rechnung 2023
50	Sachanlagen	0.00	0.00	1'985'060.99
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		0.00	0.00	1'985'060.99
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	994'167.60
64	Rückzahlung von Darlehen	42'800.00	42'800.00	42'800.00
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		42'800.00	42'800.00	1'036'967.60
Investitionen im Verwaltungsvermögen				
Total Investitionsausgaben		0.00	0.00	1'985'060.99
Total Investitionseinnahmen		42'800.00	42'800.00	1'036'967.60
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen		42'800.00	42'800.00	-948'093.39
Nettoinvestitionen (-) / Einnahmenüberschuss (+)				

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Investitionsrechnung FV, Sachgruppen		Budget 2025	Budget 2024	Rechnung 2023
70	Investitionen in Sach- und immaterielle Anlagen	1'900'000.00	1'000'000.00	
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		1'900'000.00	1'000'000.00	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		1'900'000.00	1'000'000.00	0.00
Total Einnahmen		0.00	0.00	0.00
Nettoinvestitionen Finanzvermögen Ausgabenüberschuss (-) / Einnahmenüberschuss (+)		-1'900'000.00	-1'000'000.00	0.00

Budget - Details

Erfolgsrechnung

Erläuterungen zur Erfolgs- und Investitionsrechnung

Interne Zinsen

Der **Zinssatz** für die internen Verzinsungen gemäss § 67 FKG wird durch die Kirchenpflege festgelegt. Verzinst wird der Wert Ende Jahr.

Verzinst werden

a) die Liegenschaften des Finanzvermögens, interner Zinssatz 0.75%, Beschluss KP vom 21.09.2021

Begründung wesentlicher Veränderungen

Die Abweichungsbegründung der einzelnen Positionen des aktuellen Budgets im Vergleich zum Vorjahresbudget erfolgt ab einer Abweichung von 25% und mind. CHF 5'000.

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

3500 Behörden, Verwaltung, Pfarrei

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3010.01	175'040.00	183'000.00	-7'960.00	Löhne Verwaltung, Pfarreisekretariat Thalwil: Geringere Kosten für Kommunikation
3010.02	3'000.00	9'000.00	-6'000.00	Löhne Hauswirtschaft Thalwil: Kein Bedarf infolge Vakanz Pfarrstelle
3040.00	7'800.00	0.00	7'800.00	Kinder- und Ausbildungszulagen: Entrichtung ab Dezember 2023 (Vorjahr nicht budgiert)
3110.05	5'000.00	0.00	5'000.00	Anschaffung Büromöbel: Erneuerung Mobiliar Sitzungszimmer Rüslikon
4260.01	0.00	-6'000.00	6'000.00	Rückerstattung Hauswirtschaft Thalwil: Verrechnung entfällt infolge Vakanz Pfarrstelle

3501 Gottesdienst

Das Budget 2025 beinhaltet die neue Gemeindeleitungsfunktion des Diakons während der Pfarrvakanz.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3010.12	15'000.00	9'000.00	6'000.00	Aushilfen im Verkündigungsdienst Thalwil: Mehrkosten von Aushilfen infolge Vakanz Pfarrstelle

3502 Diakonie und Seelsorge

In der Diakonie ist die Seelsorge Unterstützung des Gemeindeleitung während der Pfarrvakanz in 2025 budgetiert.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3010.22	103'560.00	116'600.00	-13'040.00	Löhne Seelsorgende Diakonie Thalwil: Unterstützung Gemeindeleitung bis Ende Schuljahr 2024/25
3010.68	6'100.00	0.00	6'100.00	Dienstaltersgeschenk: Wertschätzung des langjährigen Personals gemäss Reglement
3052.00	24'100.00	32'400.00	-8'300.00	AG-Beiträge Pensionskasse: PK-Beiträge in Relation zu tieferen Lohnkosten Seelsorgende
3171.10	18'500.00	33'500.00	-15'000.00	Pfarrereianlässe Thalwil: Minderaufwand gegenüber 125-Jahr Jubiläum (Budget 2024)
3171.18	21'000.00	10'000.00	11'000.00	Ökumene Thalwil: Kosten Begleitdienst der reformierten Kirchgemeinde ab Schuljahr 2024/25
4260.02	0.00	20'000.00	20'000.00	Rückerstattung ökum. Begleitdienst Thalwil: Einnahmen Begleitdienst entfallen (Änderung Funktion)

3503 Bildung

Die Nachfolgeregelung in der Katechese Rüschlikon beinhaltet im Budget 2025 ein zusätzliches Stellenpensum von 40%.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3010.31	226'700.00	264'200.00	-37'500.00	Löhne Katechese Thalwil: Fehlende Ressource in Nachfolge Jugendarbeit
3010.32	77'530.00	48'500.00	29'030.00	Löhne Religionspädagogik Thalwil: Unterstützung Jugendarbeit Oberstufe Lueg
3010.35	188'000.00	150'000.00	38'000.00	Löhne Katechese Rüschlikon: 40% Pensum neue Mitarbeiterin (Nachfolgeregelung)
3052.00	56'200.00	48'900.00	7'300.00	AG-Beiträge Pensionskasse: PK-Beiträge in Relation zu Lohnkosten
3636.35	10'690.00	5'000.00	5'690.00	Mitgliederbeiträge Freie Kath. Schule: Beitragserhöhung durch zusätzliche Schüler

3506 Kirchliche Liegenschaften

Direktabschreibungen der Erneuerung Kirche Thalwil in der Jahresrechnung 2023 resultieren in tieferen Abschreibungen im Budget 2025 und Folgejahren.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3111.01	4'000.00	9'000.00	-5'000.00	Anschaffung Apparate, Maschinen Thalwil: Minderaufwand (Vorjahr Kauf Reinigungsmaschine)
3120.02	13'000.00	20'000.00	-7'000.00	Energie, Strom Thalwil: Stromkosten aktuell tiefer als im Vorjahr budgetiert
3120.03	32'000.00	37'000.00	-5'000.00	Heizmaterial Thalwil: Kostenerhöhung aktuell tiefer als im Vorjahr budgetiert
3120.07	12'000.00	20'000.00	-8'000.00	Heizmaterial Rüschlikon: Kostenerhöhung aktuell tiefer als im Vorjahr budgetiert
3144.01	25'000.00	35'000.00	-10'000.00	Unterhalt Hochbauten, Liegenschaften Thalwil: Minderaufwand (Vorjahr Isolation Pfarrhaus)
3144.05	20'000.00	5'000.00	15'000.00	Unterhalt Hochbauten, Liegenschaften Rüschlikon: Mehrkosten Orgel Renovation und Lüftung
3160.02	85'000.00	90'000.00	-5'000.00	Vergütung an Stiftung Benützung Räumlichkeiten: Anpassung an Verrechnung Stiftung
3300.41	235'000.00	312'000.00	-77'000.00	Planmässige Abschreibungen Hochbauten Thalwil: Geringere Abschreibung Erneuerung Kirche
3300.45	159'000.00	177'000.00	-18'000.00	Planmässige Abschreibungen Hochbauten Rüschlikon: Degressive Abschreibung (HRM1)
3300.91	40'000.00	0.00	40'000.00	Planmässige Abschreibungen übrige Sachanlagen Thalwil: Abschreibung Erneuerung Kirche
4470.01	0.00	-16'800.00	16'800.00	Mietzinsen von Wohnungen Thalwil: Einnahmen entfallen infolge Vakanz Pfarrstelle

9100 Allgemeine Gemeindesteuern

Die Budgetwerte der Steuereinnahmen entsprechen den Prognosemeldungen der Gemeinden Thalwil und Rüslikon. Im Budget 2025 resultieren Mindereinnahmen von CHF 31'500 gegenüber dem Vorjahresbudget.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
9100	3'969'500.00	4'001'000.00	31'500.00	Budgetveränderung der Steuereinnahmen Thalwil (CHF -251'000) und Rüslikon (CHF 219'500)

9300 Finanzierung Körperschaft und Finanzausgleich

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3621.50	30'000.00	25'000.00	5'000.00	Steuerkraftausgleichsbeiträge Thalwil: Anpassung an aktueller Berechnung Körperschaft
3621.55	30'000.00	25'000.00	5'000.00	Steuerkraftausgleichsbeiträge Rüslikon: Anpassung an aktueller Berechnung Körperschaft

9610 Zinsen

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
3401.00	12'000.00	24'000.00	-12'000.00	Verzinsung Finanzverbindlichkeiten: Zinsaufwand Finanzierung Neubau Aegertli (CHF 1 Mio.)

9630 Liegenschaften des Finanzvermögens

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
4430.01	0.00	18'800.00	18'800.00	Mietzinsen: Einnahmen Liegenschaft Aegertli entfallen infolge Neubau

Erläuterungen zu den Investitionsrechnungen**9630 Liegenschaften des Finanzvermögens**

Im Budget 2025 ist der verzögerte Baubeginn berücksichtigt. Der Neubaukredit von CHF 2'300'000 wurde von der Kirchgemeindeversammlung am 30.11.2023 bewilligt.

Konto	Budget 2025	Budget 2024	Differenz	
7040.00	1'900'000.00	1'000'000.00	900'000.00	Investitionsausgaben Aegertli: Baukosten des Neubaus verschieben sich ins Jahr 2025 und 2026

Erfolgsrechnung

Hauptaufgabenbereiche (Funktionale Gliederung)	Budget 2025		Budget 2024		Rechnung 2023	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
Kirchen und religiöse Angelegenheiten						
3500 Behörden, Verwaltung, Pfarrei	682'390.00	8'700.00	683'200.00	14'700.00	587'035.20	13'361.95
3501 Gottesdienst	604'900.00		607'200.00		580'664.48	910.00
3502 Diakonie und Seelsorge	534'150.00		543'450.00	20'000.00	494'703.37	24'356.26
3503 Bildung	655'950.00	20'000.00	618'200.00	20'000.00	561'066.28	31'895.00
3504 Kultur	326'000.00		321'400.00		309'618.30	
3506 Kirchliche Liegenschaften	920'600.00	35'390.00	990'400.00	52'900.00	1'058'935.17	54'782.25
Soziale Sicherheit						
5330 Leistungen an Pensionierte						
Finanzen und Steuern						
9100 Allgemeine Gemeindesteuern	9'500.00	3'969'500.00	7'500.00	4'001'000.00	15'897.86	4'715'600.89
9109 Steuerzuteilung Kirchgemeinden Stadt Zürich						
9300 Finanzierung der Körperschaft und Finanzausgleich	570'000.00	23'000.00	560'000.00	23'000.00	445'302.00	23'063.80
9610 Zinsen	29'500.00	12'500.00	41'000.00	9'900.00	7'429.37	18'144.87
9630 Liegenschaften des Finanzvermögens	8'300.00		9'700.00	18'800.00	59'337.85	26'200.00
9639 Gewinne, Verluste, Wertberichtigungen auf Liegenschaften FV						50'400.00
9690 Finanzvermögen, Übriges						
9710 Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		1'000.00		1'000.00		1'028.50
9950 Neutrale Aufwendungen und Erträge						
9951 Zweckgebundene Zuwendungen					1'012'964.45	1'012'964.45
9990 Abtragung Bilanzfehlbetrag						
Total Aufwand / Ertrag	4'341'290.00	4'070'090.00	4'382'050.00	4'161'300.00	5'132'954.33	5'972'707.97
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		271'200.00		220'750.00	839'753.64	
Total	4'341'290.00	4'341'290.00	4'382'050.00	4'382'050.00	5'972'707.97	5'972'707.97

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2025		Budget 2024		Rechnung 2023	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
3	Kirchen		42'800.00		42'800.00	2'111'326.69	1'163'233.30
	Nettoergebnis	42'800.00		42'800.00			948'093.39
3506	Kirchliche Liegenschaften		42'800.00		42'800.00	2'111'326.69	1'163'233.30
	Nettoergebnis	42'800.00		42'800.00			948'093.39
5040.01	Investitionsausgaben Hochbauten Thalwil					2'111'326.69	126'265.70
6310.01	Investitionsbeitrag der Körperschaft Thalwil						85'000.00
6370.00	Investitionsbeiträge von privaten Haushalten Thalwil						909'167.60
6460.00	Rückzahlung von Darlehen (von Kirchgemeinde)		42'800.00		42'800.00		42'800.00
9	Finanzen und Steuern	42'800.00		42'800.00		1'036'967.60	1'985'060.99
	Nettoergebnis		42'800.00		42'800.00	948'093.39	
9999	Abschluss	42'800.00		42'800.00		1'036'967.60	1'985'060.99
	Nettoergebnis		42'800.00		42'800.00	948'093.39	
5900.00	Passivierte Einnahmen	42'800.00		42'800.00		1'036'967.60	
6900.00	Aktiviert Ausgaben						1'985'060.99

* Sperrvermerk gemäss § 20 Abs. 4 FKG: Die rechtskräftige Bewilligung der Stimmberechtigten steht noch aus.

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2025		Budget 2024		Rechnung 2023	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
9	Finanzen und Steuern	1'900'000.00	1'900'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00		
9630	Liegenschaften des Finanzvermögens Nettoergebnis	1'900'000.00	1'900'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00		
7040.00	Investitionen in Gebäude	1'900'000.00		1'000'000.00			
9999	Abschluss Nettoergebnis	1'900'000.00	1'900'000.00	1'000'000.00	1'000'000.00		
8990.00	Aktivierung Gebäude FV		1'900'000.00		1'000'000.00		

Anhang zum Budget

Anhang

Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens

Funktion	Aufgabenbereich	Sachkonto	Budget 2025	Budget 2024	Rechnung 2023
3506	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV Thalwil	3300.41	235'000.00	312'000.00	251'879.00
3506	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV Rüslikon	3300.45	159'000.00	177'000.00	195'455.00
3506	Planmässige Abschreibungen übrige Sachanlagen Thalwil	3300.91	40'000.00	0.00	40'243.00
Total			434'000.00	489'000.00	487'577.00
	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	330x	434'000.00	489'000.00	487'577.00
	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			434'000.00	489'000.00	487'577.00

Anhang

Finanzkennzahlen

	Budget 2025	Budget 2024	Rechnung 2023		
Anzahl Kirchgemeindemitglieder	5'510	5'617	5'753		
Steuerfuss	10.00%	10.00%	10.00%		
Steuerkraft pro Kirchgemeindemitglied (Budget: Schätzung der Steuerkraft)	6'083	6'391	7'908		Richtwerte
Selbstfinanzierungsgrad	100.00%	100.00%	55.00%	> 100 %	ideal
Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.				80 - 100 %	gut bis vertretbar
				50 - 80 %	problematisch
				< 50 %	ungenügend
Zinsbelastungsanteil	0.17%	0.46%	-0.18%	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