

# **Budget 2025 mit Aufgaben- und Finanzplan AFP 2026-28**

Kirchenvorstand  
zuhanden der Kirchgemeindeversammlung vom 03. November 2024

## 1 Zusammenfassung

Das **Budget 2025** weist bei einem gleichbleibenden Steuerfuss von 0.25 Einheiten einen **Gewinn von CHF 18'938** aus.

Die **roten Zahlen im Aufgaben- und Finanzplan 2026-28** sind eine Warnung. Sie sind die Folge der Neubeurteilung der zukünftigen Steuererträge. Eine Folge von negativen Rechnungs-Ergebnissen wäre ungesetzlich. Sollte sich also die Ertragssituation nicht verbessern, werden spätestens bei der Budgetierung 2026 entsprechende Kosteneinsparungen gemacht werden müssen. Die roten Zahlen zeigen, dass die «fetten» Jahre vermutlich vorbei sind. Verschiedene Spezialeffekte haben uns bis 2021 hohe Steuererträge beschert, wobei ein grosser Anteil aufgrund der Übergangszahlungen an die Kirchgemeinde Luzern abgeflossen sind.

## 2 Finanzieller Ausblick

Die provisorische Steuerabrechnung per 31.08.2024 zeigt, dass uns im laufenden Jahr gegenüber dem Budget **Steuereinnahmen** in der Höhe von 150'000.- bis 200'000.- fehlen könnten. Dies hat uns im Austausch mit der Rechnungskommission bewogen, die Steuereinnahmen im Budget und den Folgejahren gegenüber der ursprünglichen Planung zu reduzieren.

Die **Mitgliederzahlen** sind für 2024 bisher stabil: Per 12.09.2024 sind es 1688 Mitglieder, Ende 2023 waren es 1691. Auf diesem Hintergrund planen wir für die folgenden Jahre 2026-28 mit gleichbleibenden Steuereinnahmen. Als zusätzliches Steuerungsmittel bekommen wir neu jedes Quartal eine Steuerbilanz von der Behörde und können so relativ schnell reagieren, sollte sich die Situation während dem Jahr stark verändern.

Die **Übergangszahlungen an die Kirchgemeinde Luzern** sind noch in den Jahren 2025 und 2026 zu entrichten. Aufgrund der mutmasslich deutlich tieferen Steuereinnahmen wurden die Beiträge entsprechend angepasst. Per 2027 wird voraussichtlich der kantonale Finanzausgleich in Kraft treten. Es werden dafür provisorisch CHF 50'000 pro Jahr geplant. Die detaillierte Berechnungsgrundlage ist noch nicht bekannt.

Wir verfügen aktuell über genügend liquide Mittel, sodass Mitte Jahr eine **Festgeldanlage** über CHF 600'000 abgeschlossen werden konnte. Diese generiert einen festen Zins von 1%. Der Kirchenvorstand möchte dieses Kapital für Rückzahlungen von Darlehen (CHF 1'000'000) ab 2027 reservieren.

Grundsätzlich planen alle Ressorts sehr sorgfältig im Wissen, dass unsere Einnahmequelle von Jahr zu Jahr schwankt. Die Entwicklungen müssen gut beobachtet werden und die zukünftigen Budgets entsprechend angepasst werden. In der Konsequenz wird es heissen, dass wir Sonderprojekte, wie Renovationen und Anschaffungen nur angehen können, sofern genügend Mittel vorhanden sind.

Im Übrigen plant der Vorstand den seit 2016 bestehenden **Förderverein** wieder aktiv zu bewerben. Er sammelt Geld, damit insbesondere unsere Jugendarbeit gestärkt werden kann. Auch soll er aktiven Kirchgängern, welche nicht in Horw wohnen, die Möglichkeit geben einen finanziellen Beitrag zu leisten.

### 3 Überblick Fonds

Die Kirchgemeinde verfügt über folgende Fonds:

- Fonds für **Bau- und Gemeindeaktivitäten**, nach Abrechnung der PV-Anlage Saldo per Ende 2024 ca. CHF 110'000
- Fonds für **Soziale Institutionen**, CHF 32'742
- Fonds für **Bedürftige** CHF 118'868
- Auf einem separaten Bankkonto wird als Vermächtnis des Kirchenchores der «**Fonds für Musikprojekte**» verwaltet. Dieser darf für entsprechende Projekte verwendet werden und geht Ende 2028 definitiv in das Vermögen der Kirchgemeinde über.

### 4 Personalentwicklung

Der **Studienurlaub von Jonas Oesch** (April – September 2024) konnte sehr gut durch das Mitarbeiterteam abgedeckt werden. **Pfarrerin Leandra Zeller** (bisher 80%) war während dieser Zeit 100% angestellt. Um den Jugendbereich weiter zu stärken, wird sie ab 2025 in einem 100%-Pensum arbeiten, wobei sie davon durchschnittlich 10% Militärdienst leisten wird.

Die langjährige Kirchenmusikerin und Organistin Cornelia Biedermann hat ihre Stelle gekündigt. Die Stellenausschreibung hat eine grosse Resonanz ergeben. Der Kirchenvorstand beschloss, das **30%-Kirchenmusik-Pensum auf drei Personen aufzuteilen**, welche gemäss ihren Schwerpunkten in den unterschiedlichen Gottesdienstformaten eingesetzt werden können: Tetjana von Ah 5%, Heidi Meyer 10% und Tamara Blattner 15%. Tamara ist zugleich Chorleiterin, was es möglich macht, vermehrt entsprechende Projekte durchzuführen.

Das einjährige Pilot-Projekt mit 4 jungen Leuten, welche unter der Leitung von Leandra Zeller den **Oberstufenunterricht** erteilen, hat sich bewährt. Es wird weitergeführt, wobei es einen personellen Wechsel gab.

Im Frühling haben wir die Führung der **Buchhaltung** an das Treuhandbüro "Bucher und Partner Treuhand GmbH" ausgelagert. Dieses übernimmt nahtlos die bisherige Anstellung (15%) von Annette Schmidt. Die Hauptverantwortung trägt Nicole Botta, früheres Mitglied unserer Rechnungskommission.

In den **Lohnkosten** ist ein Stufenanstieg bei allen Mitarbeitenden und der von der Synode im Mai 2024 beschlossene Teuerungsausgleich mit eingerechnet. Indexstand von 106,9 Punkte (Landesindex Dezember 2015 = 100 Punkte).

## 5 Gemeindeentwicklung

Nach einem intensiven Jahr 2023 mit vielen Projekten war es wichtig, im Folgejahr **2024 "Normalbetrieb"** anzustreben. Es standen mit dem Studienurlaub von Pfarrer Jonas Oesch auch weniger Ressourcen zur Verfügung.

Eine Arbeitsgruppe hat sich dem Thema **Zukunft der Kirchenmusik** angenommen. Mittels einer Umfrage unter Gottesdienstbesuchenden wurden die Bedürfnisse eruiert. Dabei hat sich gezeigt, dass das Orgelspiel unter den Besuchern unter 70 Jahren keine Mehrheit mehr findet. Die Ergebnisse werden in die Weiterentwicklung der Gottesdienst-Formate einfließen. Der Kirchenvorstand hat beschlossen die anstehende grosse Orgelrevision nicht ausführen zu lassen. Das bedeutet, dass die Orgel eines Tages nicht mehr genutzt werden kann und durch ein anderes Tasteninstrument ersetzt werden muss.

Es freut uns, dass aus der **Unterrichts- und Konfirmandenarbeit** etliche junge Leute drangeblieben sind und sich für Lebens- und Glaubensfragen weiterhin interessieren. Weekends und Lagerwochen für über 16-Jährige werden rege genutzt. Ebenfalls sind es ehemalige Konfirmanden, welche die «Wunderbar», der Treffpunkt für Primarschüler, wieder zum Leben erweckt haben und diesen leiten.

Eine permanente Herausforderung ist es auch bei uns, immer wieder Personen zu finden, welche im Rahmen der **Freiwilligenarbeit** Verantwortung für Projekte und Leitungsaufgaben übernehmen. Im Jahre 2025 stehen wieder Wahlen an und es geht darum vakante Posten wieder zu besetzen. **Freiwillige sind gesucht!**

**Tabelle 1  
AUFWAND**

KOSTENARTEN	Budget 2025 und Aufgabenplan 2026-28	B2024	Differenz	B2025	P2026.25	P2027.25	P2028.25
<b>MZ</b>	<b>TOTAL MITGLIEDERBESTAND</b>	<b>1'700</b>	<b>-1%</b>	<b>1'675</b>	<b>1'675</b>	<b>1'675</b>	<b>1'675</b>
300	Entschädigung Behörden, Kommissionen	17'000	21%	20'500	20'500	20'500	20'500
301	Löhne Verwaltung und Betrieb	119'910	-5%	113'684	115'389	117'120	118'877
302	Löhne Verkündigung und Diakonie	386'815	6%	409'313	415'453	421'685	428'010
304	Zulagen	13'000	0%	13'000	13'500	14'000	14'500
305	Arbeitgeberbeiträge	84'700	3%	86'950	88'050	89'100	90'150
306	Ruhegehälter	6'150	0%	6'150	6'150	6'150	6'150
307	Externes Personal	33'000	-2%	32'500	32'500	32'500	32'500
309	Übriger Personalaufwand	19'500	5%	20'500	20'500	20'500	20'500
<b>30</b>	<b>Total Personalaufwand</b>	<b>680'075</b>	<b>3%</b>	<b>702'597</b>	<b>712'042</b>	<b>721'555</b>	<b>731'187</b>
310	Materialaufwand	29'400	24%	36'600	36'600	39'600	39'600
311	Nicht aktivierte Sachanlagen	15'000	15%	17'300	17'300	17'300	17'300
312	Wasser, Energie, Heizung	36'000	-2%	35'140	35'140	35'140	35'140
313	Dienstleistungen und Versicherungen	58'400	-13%	50'550	50'550	50'550	50'550
314	Baulicher Unterhalt Liegenschaften	134'000	-78%	29'000	81'000	29'000	29'000
315	Unterhalt Infrastruktur und Informatik	4'000	1350%	58'000	8'000	8'000	8'000
316	Miete, Leasing, Benützungsgebühren	6'120	3%	6'300	6'300	6'300	6'300
317	Spesenentschädigungen Mitarbeitende	14'400	0%	14'400	14'400	14'400	14'400
318	Wertberichtigungen auf Forderungen	0		0	0	0	0
<b>31</b>	<b>Total Sach- und übriger Betriebsaufwand</b>	<b>297'320</b>	<b>-17%</b>	<b>247'290</b>	<b>249'290</b>	<b>200'290</b>	<b>200'290</b>
320	Gottesdienst	20'500	-24%	15'500	15'500	15'500	15'500
321	Katechetik	23'000	74%	40'100	22'000	39'000	22'000
322	Kinder	14'400	12%	16'100	16'100	16'100	16'100
323	Jugend	15'500	0%	15'500	15'500	15'500	15'500
324	Senioren	8'000	6%	8'500	8'500	8'500	8'500
325	Gemeindeleben	20'000	30%	26'000	23'000	26'000	23'000
<b>32</b>	<b>Total Sachkosten kirchliches Leben</b>	<b>101'400</b>	<b>20%</b>	<b>121'700</b>	<b>100'600</b>	<b>120'600</b>	<b>100'600</b>
330	Abschreibungen Kirche und Gemeindehaus	20'000	0%	20'000	20'000	19'000	19'000
<b>33</b>	<b>Total Abschreibungen Verwaltungsvermögen</b>	<b>20'000</b>	<b>0%</b>	<b>20'000</b>	<b>20'000</b>	<b>19'000</b>	<b>19'000</b>
351	Rückstellungen und Einlage in Fonds des Eigenkapitals	0		0	0	0	0
<b>35</b>	<b>Total Rückstellungen und Einlagen in Fonds</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
361	Gebundene Beiträge	160'000	-98%	3'335	51'273	50'000	50'000
3612	Rückstellung Übergangszahlungen KG Luzern						
362	Freie Beiträge	41'000	2%	42'000	42'000	42'000	42'000
3691	Weiterleitung Kollekten	16'000	38%	22'000	22'000	22'000	22'000
<b>36</b>	<b>Total Beiträge</b>	<b>217'000</b>	<b>-69%</b>	<b>67'335</b>	<b>115'273</b>	<b>114'000</b>	<b>114'000</b>
<b>3</b>	<b>Total AUFWAND</b>	<b>1'315'795</b>	<b>-12%</b>	<b>1'158'922</b>	<b>1'197'205</b>	<b>1'175'445</b>	<b>1'165'077</b>

## **Kommentare zu Tabelle 1 AUFWAND**

Budgetabweichungen von mehr als 10% gegenüber Budget 2024

300	+21%	Anpassung Reglement für Vorstandsmitglieder
310	+24%	Neuer Kirchenbote ab 2025 mit gleichbleibenden Kosten für 4 Jahre
311	+15%	Neu inklusive Informatik-Aufwand
313	-13%	Kleinere Bezugsprovision der Gemeinde Horw aufgrund tiefer budgetierter Steuereinnahmen
314	-78%	2025 normaler Unterhalt; keine ausserordentlichen Projekte wie 2024 (PV-Anlage)
315	+1350%	Anschaffung neues Musikinstrument (CHF 50'000.-)
320	-24%	Reduktion auf Erfahrungswerte der Vorjahre
321	+74%	Konfirmandenlager findet nur alle 2 Jahre statt; mehr Teilnehmende
322	+12%	Projekt Erweiterung Kinder- und Familientage
325	+30%	Gemeindeferientage, Hüttentour, Kulturausflug
361	-98%	Reduzierte Übergangszahlung aufgrund weniger Steuereinnahmen 2024 Ab 2027 Beitrag an zukünftigen kantonalen Finanzausgleich der reformierten Landeskirche (Schätzung)
3691	+38%	Anpassung Kollekten an positive Erfahrung der letzten Jahre

**Tabelle 2  
ERTRAG**

KOSTENARTEN	Budget 2025 und Aufgabenplan 2026-28	B2024	Differenz	B2025	P2026.25	P2027.25	P2028.25
3030	Ertrag Rückerstattung Personalkosten / Verwaltung und Betrieb	0		0	0	0	0
3031	Ertrag Rückerstattung Personalkosten / Gemeinde und Seelsorge	-25'000	32%	-33'000	-33'000	-33'000	-33'000
303	<b>Total Ertrag Rückerstattung externe Personalkosten</b>	<b>-25'000</b>	<b>32%</b>	<b>-33'000</b>	<b>-33'000</b>	<b>-33'000</b>	<b>-33'000</b>
3690	Ertrag Kollekten	-15'000	47%	-22'000	-22'000	-22'000	-22'000
	<b>Total Ertrag Kollekten</b>	<b>-15'000</b>	<b>47%</b>	<b>-22'000</b>	<b>-22'000</b>	<b>-22'000</b>	<b>-22'000</b>
400	Ertrag Steuern	-1'100'000	-13%	-958'500	-958'500	-958'500	-958'500
40	<b>Total Ertrag Steuern</b>	<b>-1'100'000</b>	<b>-13%</b>	<b>-958'500</b>	<b>-958'500</b>	<b>-958'500</b>	<b>-958'500</b>
420	Ertrag Rückerstattungen Dritter	-29'300	28%	-37'500	-24'300	-37'500	-24'300
42	<b>Total Ertrag Entgelte</b>	<b>-29'300</b>	<b>28%</b>	<b>-37'500</b>	<b>-24'300</b>	<b>-37'500</b>	<b>-24'300</b>
451	Ertrag Entnahmen aus Rückstellungen und Fonds des Eigenkapitals	-68'000	-26%	-50'000	-40'000	0	0
4513	Ertrag / Entnahme Rückstellung Übergangszahlungen KG Luzern	0		0	0	0	0
45	<b>Total Ertrag Entnahmen aus Rückstellungen</b>	<b>-68'000</b>	<b>-26%</b>	<b>-50'000</b>	<b>-40'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4	<b>Total ERTRAG</b>	<b>-1'237'300</b>	<b>-11%</b>	<b>-1'101'000</b>	<b>-1'077'800</b>	<b>-1'051'000</b>	<b>-1'037'800</b>

**Kommentare zu Tabelle 2 ERTRAG**

Budgetabweichungen von mehr als 10% gegenüber Budget 2024

- 303 +32% Einnahmen aus Förderverein (CHF 25'000.-) und Entschädigungen für Militärdienstleistungen (Erwerbsersatz EO)
- 3690 +47% Anpassung Kollekten an positive Erfahrung der letzten Jahre
- 400 -13% Steuereingänge 2024 unter den Erwartungen; Budget 2025 sowie Planung 2026-28 entsprechend angepasst.
- 420 +28% Höherer Ertrag wegen Konfirmanden-Lager (alle 2 Jahre)
- 451 -26% Entnahme für Anschaffung Musikinstrument

**Tabelle 3**  
**FINANZERFOLG**  
**AUSSEORDENTLICHES**  
**ERGEBNIS**

KOSTENARTEN	Budget 2025 und Aufgabenplan 2026-28	B2024	Differenz	B2025	P2026.25	P2027.25	P2028.25
510	Ertrag Zinsen	-200	900%	-2'000	-2'000	-500	-500
513	Ertrag Liegenschaften Finanzvermögen	-68'600	20%	-82'560	-82'560	-82'560	-82'560
517	Ertrag Liegenschaften Verwaltungsvermögen	-4'000	0%	-4'000	-4'000	-4'000	-4'000
<b>51</b>	<b>Total Ertrag Finanzen</b>	<b>-72'800</b>	<b>22%</b>	<b>-88'560</b>	<b>-88'560</b>	<b>-87'060</b>	<b>-87'060</b>
520	Zinsaufwand	10'900	-11%	9'700	8'600	7'700	7'000
530	Abschreibungen Finanzvermögen	0		0	0	0	0
<b>52</b>	<b>Total Aufwand Finanzen</b>	<b>10'900</b>	<b>-11%</b>	<b>9'700</b>	<b>8'600</b>	<b>7'700</b>	<b>7'000</b>
<b>5</b>	<b>Total Ergebnis FINANZERFOLG</b>	<b>-61'900</b>	<b>27%</b>	<b>-78'860</b>	<b>-79'960</b>	<b>-79'360</b>	<b>-80'060</b>
600	Aufwand ausserordentlich	2'000	0%	2'000	2'000	2'000	2'000
<b>60</b>	<b>Total Aufwand ausserordentlich</b>	<b>2'000</b>	<b>0%</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>
610	Ertrag Ausserordentliches	0		0	0	0	0
<b>61</b>	<b>Total Ertrag ausserordentlich</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Total Ergebnis AUSSERORDENTLICH</b>	<b>2'000</b>	<b>0%</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>	<b>2'000</b>
<b>ER KA</b>	<b>Total ERGEBNIS (nach Kostenarten)</b>	<b>18'595</b>	<b>-202%</b>	<b>-18'938</b>	<b>41'445</b>	<b>47'085</b>	<b>49'217</b>

### Kommentare zu Tabelle 3 FINANZERFOLG / AUSSERORDENTLICHES / ERGEBNIS

Budgetabweichungen von mehr als 10% gegenüber Budget 2024

510 +900% Bessere Verzinsung der liquiden Mittel  
 513 +20% Anpassung der Mieten und Nebenkosten

520 -11% Rückläufiger Zinsaufwand aufgrund der Rückzahlung von Schulden



## 6 Anträge des Kirchenvorstands

Der Kirchenvorstand beantragt der Kirchgemeindeversammlung vom 03.11.2024:

1. den **Steuerfuss** 0.25 zu genehmigen;
2. das **Budget 2025** mit einem Gewinn von CHF 18'938.- zu genehmigen;
3. den **Aufgaben- und Finanzplan 2026-28** zustimmend zur Kenntnis zu nehmen.

Horw, 16.10.2024

Im Namen des Kirchenvorstandes  
Martin Schelker  
Präsident