

Reformierte Kirchgemeinde 8810 Horgen

Budget 2026

Ablieferung an Kirchenpflege	19. September 2025
Abnahmebeschluss Kirchenpflege	25. September 2025
Ablieferung an Rechnungsprüfungskommission	26. September 2025
Abnahmebeschluss Rechnungsprüfungskommission	6. November 2025
Abnahmebeschluss Kirchgemeindeversammlung	7. Dezember 2025
Veröffentlichung	8. Dezember 2025

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Bericht, Anträge und Beschlüsse	
1 Bericht der Kirchenpflege	4-6
2 Anträge und Beschlüsse	7-9
Budget	
3 Steuerertrag und Steuerfuss	11
4 Finanzierung	12
5 Haushaltsgleichgewicht	13
6 Erfolgsrechnung	14
7 Investitionsrechnungen	15-16
Budget - Details	
8 Erläuterungen zur Erfolgsrechnung	18-20
9 Erfolgsrechnung	21-31
10 Erläuterungen zu den Investitionsrechnungen	32
11 Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	33-34
12 Investitionsrechnung Finanzvermögen	35
Anhang zum Budget	
13 Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens	37
14 Finanzkennzahlen	38

Kontakt

Ref. Kirchgemeinde Horgen
Kelliweg 21
8810 Horgen

Kirchenpfleger des Ressorts Finanzen

Marc Walpoth

Leitung Finanzen:
Telefon
E-Mail

Ruth Jud, Springermarkt.ch AG
044 366 40 20
rfkhorgen@springermarkt.ch

Bericht, Anträge und Beschlüsse

Bericht der Kirchenpflege

Die folgenden Seiten geben einen Überblick über das Budget 2026 und erläutern die wichtigsten Aspekte. Der budgetierte **Aufwandüberschuss beträgt CHF 192'900** (Vorjahr: Aufwandsüberschuss von CHF 25'200 nach Änderungsantrag der Kirchgemeindeversammlung) bei einem unveränderten Steuerfuss von 10 %.

Steuereinnahmen

Die Behörde geht davon aus, dass die für das Rechnungsjahr 2026 budgetierten Steuereinnahmen dem **Mittelwert der tatsächlichen Einnahmen im Jahr 2024** und der **budgetierten Einnahmen im Jahr 2025** entsprechen. Damit liegen sie im Einklang mit der Prognose der Politischen Gemeinde Horgen. Der Steuerfuss wird analog dem Vorjahr beibehalten (10 %).

Sach- und Übriger Betriebsaufwand

Die Aufwendungen in allen operativen Bereichen reduzieren sich im Vergleich zum Budget 2025 um insgesamt CHF 203'900.

*Im Bereich **Ressourcen*** werden Mehrausgaben für IT-Security erwartet. Deren Gewichtung ist für eine funktionierende Verwaltung unumgänglich und gesetzlich erforderlich. Zugleich erfolgten hinsichtlich Digitalisierung in Verwaltungsgeschäften neue Auflagen durch die Gesetzgebung. Deren Einführung ist verpflichtend und hat Auswirkungen auf die Budgets der nächsten zwei Jahre. Für Horgen erhöht sich das Budget der gemeinsamen **H2OT-Veranstaltungen** gegenüber dem Vorjahr um CHF 11'000, bedingt durch das neue Projekt «Jungleitenden-Ausbildung». Bei den **Liegenschaften** sind sowohl im Unterhalt als auch bei den Anschaffungen nur zwingend erforderliche Ausgaben vorgesehen. Die Mittel stellen zudem die Begleitung der laufenden Investitionsprojekte im Pfarrhaus Pfrund sowie die Orgelrevision sicher.

*Im Bereich **Gemeindeleben*** soll das Angebot für Jugendliche spürbar erweitert werden in Anlehnung an die Legislaturziele. Die mit dem neuen rpg-Konzept eingeführte Umstellung vom herkömmlichen Unti im Klassenzimmer hin zu einer erlebnisreichen Lagerwoche, war ein Erfolg und wird im kommenden Budgetjahr fortgeführt. Die beliebten Angebote für Erwachsene und Senioren bleiben wie gewohnt bestehen. Gleichzeitig achten wir darauf, die Mittel in allen Bereichen sorgfältig und wirkungsvoll einzusetzen.

Das Angebot *im Bereich **Verkündigung*** soll im kommenden Jahr wiederum vielfältig und ansprechend gestaltet sein.

Anlässe und Dienstleistungen durch externe Anbieter machen mit 35% einen wesentlichen Teil des Sach- und übrigen Betriebsaufwandes aus. Diese Investitionen sichern weiterhin die Lebendigkeit des Kirchenlebens an beiden Kirchenstandorten. Die Jahresplanung sieht bereichernde Ausflüge, Veranstaltungen und Feiern vor, die die Gemeinschaft stärken und für alle Zielgruppen attraktive Begegnungsräume öffnet. Massgebliche Abweichungen sind aus dem Anhang "Erläuterungen zur Erfolgsrechnung" ersichtlich und werden dort begründet.

Personalaufwand

Die vom Kirchenrat empfohlene Teuerungsannahme wurde übernommen.

Finanzierung der Kantonalkirche und Finanzausgleich

Zentralkassenbeitrag und Steuerkraftausgleich errechnen sich aus der Steuerkraft sowie den Steuererträgen der Kirchgemeinde.

Beiträge aus den Fonds

Für Unterstützungen von Gemeindegliedern sieht das Budget CHF 45'000 zu Lasten des **Spendfonds** vor. Über die Vergabe dieser Mittel stellt die Pfarrschaft und die Sozialdiakonie Anträge an die Behörde. Auch für besondere Anfragen um finanzielle Hilfe wird dieser Fonds genutzt.

Der Fonds „**Einer trage der andern Last**“ erwartet Erträge in Höhe von CHF 40'000, die wiederum hilfeschenden Gemeindegliedern zugutekommen. Entsprechende Anfragen um Unterstützung können direkt an die Pfarrschaft oder die Sozialdiakonie gerichtet werden.

Budgetierte Beiträge

Der Notkredit Diakonie – ehemals „à-fonds-perdu“-Beitrag – wird analog dem Vorjahr mit CHF 35'000 budgetiert. Sein Zweck ist es, Gemeindeglieder in akuten Krisensituationen rasch und unbürokratisch zu unterstützen. Betroffene wenden sich hierfür direkt an die Sozialdiakonie oder den Pfarrkonvent. Die Beiträge an die kirchlichen Hilfswerke (mission21 und HEKS) werden mit CHF 150'000 vorangeschlagen. Diese Beiträge entsprechen etwa 3.5% der erwarteten Steuereinnahmen für das Jahr 2026.

Finanzerträge

Die liquiden Mittel und Festgeldanlagen bringen derzeit kaum Zinsen ein, da die Nationalbank den Leitzins erneut gesenkt hat. Eine Änderung dieser Entwicklung ist nicht absehbar. Positiv ist jedoch, dass sich die Fondsanteile weiterhin stabil entwickeln.

Finanzerträge – Vermietung von Wohnungen

Aus den Mieterträgen der kirchlichen Liegenschaften (acht Miet- und zwei Pfarrwohnungen) resultieren jährliche Einnahmen von rund CHF 320'000. Dies entspricht etwa 6% des erwarteten Gesamtertrages.

Finanzerträge – Vermietung von Räumlichkeiten

Im Kirchgemeindehaus werden Zimmer und Säle an Vereine sowie private Organisationen vermietet. Auch in den Kirchen finden Vermietungen z.B. für externe Konzerte oder Feiern statt. Aus Erfahrung generieren sich daraus Erträge von rund CHF 100'000 jährlich, was etwa 1,8% des budgetierten Gesamtertrages entspricht.

Entgelte

Entgelte sind Einnahmen oder Kostenbeteiligungen der Teilnehmenden an verschiedenen kirchlichen Angeboten und Veranstaltungen (Kurse, Seniorenferien, Jugendreisen, Kinderlager, Konzerte usw.).

Investitionsprojekte

Unterhaltsprojekte und Wartungen sowie Investitionen an den kirchlichen Liegenschaften in den kommenden Jahren gehen zu Lasten des Eigenkapitals. Dies wurde in den vergangenen Jahren bereits mehrmals benannt. Die inzwischen formulierte Liegenschaften-Strategie der Kirchgemeinde Horgen ergibt ein klares Bild hinsichtlich der künftigen Investitionen im Zusammenhang mit den kirchlichen Gebäuden.

Für das Budgetjahr 2026 sind keine neuen Investitionsprojekte vorgesehen.

Die Projekte **Heizungersatz Pfarrhaus Pfrund** und **Vorplatz im Kirchgemeindehaus** werden voraussichtlich Ende 2025 abgeschlossen. Die Revision der Orgel in der Kirche Horgen verläuft planmässig.

Fazit

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass die finanzielle Lage der Kirchgemeinde weiterhin als solide einzustufen ist. Allerdings ist wegen unterhaltsintensiven Liegenschaften und rückläufiger Steuereinnahmen davon auszugehen, dass der finanzielle Spielraum in den kommenden Jahren zunehmend kleiner wird.

Antrag der Kirchenpflege

1 Antrag zum Budget

Die Kirchenpflege hat das Budget 2026 der Kirchgemeinde Horgen genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	Fr.	5'514'600
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	Fr.	1'221'700
	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	Fr.	1'300'000
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	Fr.	-1'300'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	Fr.	0
	Einnahmen Finanzvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	Fr.	0

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		Fr.	41'000'000
Steuerfuss		%	10
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
	Steuerertrag bei 10%	Fr.	4'100'000
	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	Fr.	-192'900

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Kirchenpflege beantragt der Kirchgemeindeversammlung, das Budget 2026 der Kirchgemeinde Horgen zu genehmigen und den Steuerfuss auf 10 % (Vorjahr 10 %) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8810 Horgen, 25.09.2025
Kirchenpflege Horgen

Jürg Pfister
Präsidium

Marc Walpoth
Kirchenpfleger des Ressort Finanzen

Antrag der Rechnungsprüfungskommission

1 Antrag zum Budget

Die Rechnungsprüfungskommission hat das Budget 2026 der Kirchgemeinde Horgen in der von der Kirchenpflege beschlossenen Fassung vom 25.09.2025 geprüft. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	Fr.	5'514'600
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	Fr.	1'221'700
	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	Fr.	1'300'000
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	Fr.	-1'300'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	Fr.	0
	Einnahmen Finanzvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	Fr.	0

Die Rechnungsprüfungskommission stellt fest, dass das Budget der Kirchgemeinde Horgen finanzrechtlich zulässig, 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 2026 der Kirchgemeinde Horgen entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege zu genehmigen.

2 Antrag zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		Fr.	41'000'000
Steuerfuss		%	10
Erfolgsrechnung	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
	Steuerertrag bei 10%	Fr.	4'100'000
	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	Fr.	-192'900

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Die Rechnungsprüfungskommission beantragt der Kirchgemeindeversammlung, den Steuerfuss für das Jahr 2026 gemäss Antrag der Kirchenpflege auf 10 % (Vorjahr 10%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festzusetzen.

8810 Horgen, 6.11.2025
Rechnungsprüfungskommission

Jan Marxfeld
Präsident

Verena Cuenat
Vizepräsidentin

Beschluss der Kirchgemeindeversammlung

1 Beschluss zum Budget

Die Kirchgemeindeversammlung hat das Budget 2026 der Kirchgemeinde Horgen am 07.12.2025 entsprechend dem Antrag der Kirchenpflege genehmigt. Das Budget weist folgende Eckdaten aus:

Erfolgsrechnung	Gesamtaufwand	Fr.	5'514'600
	Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr	Fr.	1'221'700
	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen	Ausgaben Verwaltungsvermögen	Fr.	1'300'000
	Einnahmen Verwaltungsvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	Fr.	-1'300'000
Investitionsrechnung Finanzvermögen	Ausgaben Finanzvermögen	Fr.	0
	Einnahmen Finanzvermögen	Fr.	0
	Nettoinvestitionen Finanzvermögen	Fr.	0

2 Beschluss zum Steuerfuss

Einfacher Gemeindesteuerertrag (100 %)		Fr.	41'000'000
Steuerfuss		%	10
Erfolgsrechnung			
	Zu deckender Aufwandüberschuss	Fr.	-4'292'900
	Steuerertrag bei 10%	Fr.	4'100'000
	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	Fr.	-192'900

Der Aufwandüberschuss der Erfolgsrechnung wird dem Bilanzüberschuss belastet.

Der Steuerfuss der Kirchgemeinde Horgen für das Jahr 2026 wird auf 10 % (Vorjahr 10%) des einfachen Gemeindesteuerertrags festgesetzt.

8810 Horgen, 07.12.2025
Kirchenpflege

Jürg Pfister
Präsidium

Marc Walpoth
Kirchenpfleger des Ressort Finanzen

Budget

Steuerertrag und Steuerfuss

Steuerertrag und Steuerfuss		Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024
Steuerbedarf				
Gesamtaufwand		5'514'600	5'807'900	5'279'786.68
Ertrag ohne ordentliche Steuern Rechnungsjahr		1'221'700	1'652'700	1'863'716.04
Zu deckender Aufwandüberschuss (-)		-4'292'900	-4'155'200	-3'416'070.64
Steuerertrag und Steuerfuss				
	Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024	
Einfacher Gemeindesteuerertrag netto, 100 %	41'000'000	41'300'000	37'155'750.00	
Steuerfuss in %	10	10	10	
Zusammensetzung Steuerertrag:				
4000.0 Einkommenssteuer nat.P. Rechnungsjahr	1'900'000	1'717'000	1'696'191.19	
4001.0 Vermögenssteuer nat.P. Rechnungsjahr	400'000	413'000	461'018.81	
4010.0 Gewinnsteuer jur.P. Rechnungsjahr	1'600'000	1'800'000	1'326'349.00	
4011.0 Kapitalsteuer jur.P. Rechnungsjahr	200'000	200'000	232'016.00	
Steuerertrag Rechnungsjahr	4'100'000	4'130'000	3'715'575.00	
Steuerertrag Rechnungsjahr		4'100'000	4'130'000	3'715'575.00
Jahresergebnis Erfolgsrechnung				
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)		-192'900	-25'200	299'504.36

Finanzierung

Finanzierung	Budget 2026	Budget 2025
+ Ertragsüberschuss	0	0
- Aufwandüberschuss	192'900	25'200
+ Betriebsgewinne Eigenwirtschaftsbetriebe (Einlagen in Spezialfinanzierung)	-	-
- Betriebsverluste Eigenwirtschaftsbetriebe (Entnahmen aus Spezialfinanzierung)	-	-
+ Aufwand für Abschreibungen und Wertberichtigungen	169'600	168'400
- Ertrag aus Aufwertungen	0	0
+ Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	45'400	25'700
- Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	94'500	67'500
+ Einlagen in das Eigenkapital	0	0
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0	0
Selbstfinanzierung	-72'400	101'400
./. Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	1'300'000	755'000
Finanzierungsüberschuss (+) / Finanzierungsfehlbetrag (-)	-1'372'400	-653'600
Selbstfinanzierungsgrad (in %)	-6%	13%

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

Haushaltsgleichgewicht - Mittelfristiger Ausgleich (§6 Finanzverordnung (Fivo); §5 Vollzugsverordnung zur Fivo)

Für die Berechnung des mittelfristigen Rechnungsausgleichs werden die Ergebnisse der Jahresrechnungen der letzten drei Rechnungsjahre, das budgetierte Ergebnis des laufenden Jahres sowie die Ergebnisse der folgenden drei Jahre gemäss Finanzplan berücksichtigt. Dabei darf die Summe der ermittelten Ergebnisse höchstens während fünf aufeinanderfolgenden Jahren negativ sein. Ein negativer Betrag ist zu begründen. Zudem soll die Kirchenpflege aufzeigen, mit welchen Massnahmen der mittelfristige Rechnungsausgleich binnen der nächsten fünf Jahre erreicht wird.

Gestuffer Erfolgsausweis		Rechnung 2022	Rechnung 2023	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	TOTAL relevante Jahre
30	Personalaufwand	1'520'975.50	1'658'097.35	1'731'953.54	1'710'800	1'710'800	1'700'000	1'650'000	1'650'000	13'332'626
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'260'084.50	1'457'866.83	1'549'285.70	1'622'600	1'622'600	1'600'000	1'550'000	1'500'000	12'162'437
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	101'894.15	105'700.36	140'458.46	169'600	169'600	270'000	270'000	270'000	1'497'253
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	12'764.84	80'624.78	51'401.61	45'400	45'400	45'000	45'000	45'000	370'591
36	Transferaufwand	2'146'886.24	1'563'942.28	1'654'080.53	1'802'000	1'802'000	1'793'000	1'777'000	1'762'000	14'300'909
37	Durchlaufende Beiträge	91'289.17	87'481.87	76'801.35	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000	630'572
	Total Betrieblicher Aufwand	5'133'894.40	4'953'713.47	5'203'981.19	5'425'400.00	5'425'400	5'483'000	5'367'000	5'302'000	42'294'389
40	Fiskalertrag	5'537'866.82	3'926'726.40	3'889'285.65	4'320'000	4'320'000	4'300'000	4'250'000	4'200'000	34'743'879
41	Regalien und Konzessionen	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0
42	Entgelte	126'592.29	144'430.46	138'179.80	136'200	136'200	150'000	160'000	170'000	1'161'603
43	Verschiedene Erträge	15'593.94	84'472.93	61'547.26	40'000	40'000	40'000	40'000	40'000	361'614
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	44'687.76	74'490.95	91'937.25	94'500	94'500	95'000	95'000	95'000	685'116
46	Transferertrag	116'329.45	155'594.32	180'502.27	144'900	144'900	140'000	140'000	140'000	1'162'226
47	Durchlaufende Beiträge	91'289.17	87'481.87	76'801.35	75'000	75'000	75'000	75'000	75'000	630'572
	Total Betrieblicher Ertrag	5'932'359.43	4'473'196.93	4'438'253.58	4'810'600	4'810'600	4'800'000	4'760'000	4'720'000	38'745'010
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	798'465.03	-480'516.54	-765'727.61	-614'800	-614'800	-683'000	-607'000	-582'000	-3'549'379
34	Finanzaufwand	66'702.10	18'593.85	36'169.29	27'200	27'200	25'000	25'000	25'000	250'865
44	Finanzertrag	410'520.61	486'032.09	1'101'401.26	449'100	449'100	450'000	485'000	510'000	4'341'154
	Ergebnis aus Finanzierung	343'818.51	467'438.24	1'065'231.97	421'900	421'900	425'000	460'000	485'000	4'090'289
	Operatives Ergebnis	1'142'283.54	-13'078.30	299'504.36	-192'900.00	-192'900	-258'000	-147'000	-97'000	540'910
38	Ausserordentlicher Aufwand	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0
48	Ausserordentlicher Ertrag	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0
	Ausserordentliches Ergebnis	0.00	0.00	0.00	0	0	0	0	0	0
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung (Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-))	1'142'283.54	-13'078.30	299'504.36	-192'900.00	-192'900	-258'000	-147'000	-97'000	540'910
39	Interne Verrechnungen: Aufwand	23'856.85	23'806.80	39'636.20	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000	397'300
49	Interne Verrechnungen: Ertrag	23'856.85	23'806.80	39'636.20	62'000	62'000	62'000	62'000	62'000	397'300
	Total Aufwand	5'224'453.35	4'996'114.12	5'279'786.68	5'514'600	5'514'600	5'570'000	5'454'000	5'389'000	42'942'554
	Total Ertrag	6'366'736.89	4'983'035.82	5'579'291.04	5'321'700	5'321'700	5'312'000	5'307'000	5'292'000	43'483'464

Erfolgsrechnung

Gestufferter Erfolgsausweis		Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024
30	Personalaufwand	1'710'800	1'683'900	1'731'953.54
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	1'622'600	1'826'500	1'549'285.70
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	169'600	168'400	140'458.46
35	Einlagen in Spezialfinanzierungen und Fonds	45'400	25'700	51'401.61
36	Transferaufwand	1'802'000	1'940'700	1'654'080.53
37	Durchlaufende Beiträge	75'000	90'000	76'801.35
	<i>Total Betrieblicher Aufwand</i>	<i>5'425'400</i>	<i>5'735'200</i>	<i>5'203'981.19</i>
40	Fiskalertrag	4'320'000	4'720'000	3'889'285.65
41	Regalien und Konzessionen	0	0	0.00
42	Entgelte	136'200	126'700	138'179.80
43	Übrige Erträge	40'000	20'000	61'547.26
45	Entnahmen aus Spezialfinanzierungen und Fonds	94'500	67'500	91'937.25
46	Transferertrag	144'900	217'200	180'502.27
47	Durchlaufende Beiträge	75'000	90'000	76'801.35
	<i>Total Betrieblicher Ertrag</i>	<i>4'810'600</i>	<i>5'241'400</i>	<i>4'438'253.58</i>
	Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-614'800	-493'800	-765'727.61
34	Finanzaufwand	27'200	36'900	36'169.29
44	Finanzertrag	449'100	505'500	1'101'401.26
	Ergebnis aus Finanzierung	421'900	468'600	1'065'231.97
	Operatives Ergebnis	-192'900	-25'200	299'504.36
38	Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0.00
48	Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0.00
	Ausserordentliches Ergebnis	0	0	0.00
	Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	-192'900	-25'200	299'504.36
	Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)			
39	Interne Verrechnungen: Aufwand	62'000	35'800	39'636.20
49	Interne Verrechnungen: Ertrag	62'000	35'800	39'636.20
	Total Aufwand	5'514'600	5'807'900	5'279'786.68
	Total Ertrag	5'321'700	5'782'700	5'579'291.04

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Investitionsrechnung VV, Sachgruppen		Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024
50	Sachanlagen	1'300'000	755'000	239'638.10
51	Investitionsausgaben auf Rechnung Dritter	0	0	0.00
52	Immaterielle Anlagen	0	0	0.00
54	Darlehen	0	0	0.00
55	Beteiligungen und Grundkapitalien	0	0	0.00
56	Eigene Investitionsbeiträge	0	0	0.00
57	Durchlaufende Investitionsbeiträge	0	0	0.00
Total Investitionsausgaben		1'300'000	755'000	239'638.10
60	Übertragung von Sachanlagen in das Finanzvermögen	0	0	0.00
61	Rückerstattungen von Investitionsausgaben auf Rechnung Dritter	0	0	0.00
62	Übertragung von immateriellen Anlagen in das Finanzvermögen	0	0	0.00
63	Investitionsbeiträge für eigene Rechnung	0	0	34'412.99
64	Rückzahlung von Darlehen	0	0	0.00
65	Übertragung von Beteiligungen in das Finanzvermögen	0	0	0.00
66	Rückzahlung eigener Investitionsbeiträge	0	0	0.00
67	Durchlaufende Investitionsbeiträge	0	0	0.00
Total Investitionseinnahmen		0	0	34'412.99
Investitionen im Verwaltungsvermögen				
Total Investitionsausgaben		1'300'000	755'000	239'638.10
Total Investitionseinnahmen		0	0	34'412.99
Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	Nettoinvestitionen (-) / Einnahmenüberschuss (+)	-1'300'000	-755'000	-205'225.11

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Investitionsrechnung FV, Sachgruppen		Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024
70	Investitionen in Sach- und immateriellen Anlagen	0	0	0.00
72	Erwerbs- und Verkaufsnebenkosten von Sach- und immateriellen Anlagen	0	0	0.00
75	Übertragung von Sach- und immateriellen Anlagen aus dem Verwaltungsvermögen	0	0	0.00
77	Übertragung von realisierten Gewinnen aus Sach- und immateriellen Anlagen in die Erfolgsrechnung	0	0	0.00
Total Ausgaben		0	0	0.00
80	Verkauf von Sach- und immaterielle Anlagen	0	0	0.00
82	Beiträge Dritter für Sach- und immaterielle Anlagen	0	0	0.00
85	Übertragung von Sach- und immaterielle Anlagen ins Verwaltungsvermögen	0	0	0.00
87	Übertragung von realisierten Verlusten aus Sach- und immaterielle Anlagen in die Erfolgsrechnung	0	0	0.00
Total Einnahmen		0	0	0.00
Investitionen im Finanzvermögen				
Total Ausgaben		0	0	0.00
Total Einnahmen		0	0	0.00
Nettoinvestitionen Finanzvermögen	Ausgabenüberschuss (-) / Einnahmenüberschuss (+)	0	0	0.00

Budget - Details

Erfolgsrechnung

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Interne Zinsen

Der Zinssatz für die internen Verzinsungen gemäss § 36 VGG beträgt gemäss Kipf Beschluss vom 03.10.2024 0.75%.
Verzinst wird der Wert Anfang Jahr.

Verzinst werden:	aldo 01.01.2025	Zins	
Blöcher-Müller Fonds	50'232.40	376.75	
Stäubli-Stäger Fonds	14'740.80	110.55	
Fonds Unterhalt Liegenschaften im VV	216'126.49	1'620.95	
Einer trage des Anderen Last	32'254.33	241.90	
Spendfonds	405'810.50	3'043.60	5'393.75
Budget 2026 (aufgerundet)			5'400.00

Personalaufwand

		Budget 2026	Budget 2025	Abweichung in %	Begründungen
30	Personalaufwand	1'710'800	1'683'900	1.6%	
3000	Entschädigungen, Tag- und Sitzungsgelder Kirchenpflege	98'400	98'100		
3010	Löhne	1'323'400	1'307'100		Anpassung Teuerung
3030	Temporäre Arbeitskräfte	23'900	0.00		Honorare für Nichtselbständigerwerbende sowie Freiwilligenentschädigungen
3040	Kinder- und Ausbildungszulagen	9'100	8'300		
3050	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	85'800	86'900		
3052	AG-Beiträge an Pensionskassen	87'900	90'300		
3053	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	8'400	8'400		
3054	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	13'600	14'000		
3055	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	14'900	14'300		
3090	Aus- und Weiterbildung	25'400	32'500		
3091	Personalwerbung	2'000	3'000		
3099	Übriger Personalaufwand	18'000	21'000		

Kirchen und religiöse Angelegenheiten

* Budgetierung entsprechend dem tatsächlichen Aufwand /Ertrag 2024

3500	Gemeindeaufbau und Leitung				
3113.00	Anschaffung Hardware	15'000.00	6'000.00	9'000.00	Ersatz von PCs/elektrischen Geräten, neues Display in Zimmer 102
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	70'100.00	59'100.00	11'000.00	Intensivierung der H2OT Zusammenarbeit (Jugendbereich)
3130.05	ausgelagerte Dienstleistungen	69'000.00	51'000.00	18'000.00	Vertretung im Sekretariat während Weiterbildungs-abwesenheit
3132.00	Honorare externe Beratungen, Gutachten, Fachexpertisen usw.	44'500.00	36'500.00	8'000.00	Weiterverfolgung Themen aus Begleitprozess, Auflage BKP
3612.02	Entschädigung für Steuerbezug juristische Personen	39'000.00	60'000.00	-21'000.00	*
3631.00	Entschädigungen an Kanton	39'500.00	29'000.00	10'500.00	H2OT Gemeindeanteil H2OT Jugendpfarrer
3910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen	34'400.00	12'200.00	22'200.00	Interne Weiterverrechnung Mitarbeiterstunden für H2OT Anlässe
4632.00	Beiträge von Gemeinden und Gemeindezweckverbänden	-139'200.00	-110'500.00	-28'700.00	Gesamtbudget (H2OT)
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen	-4'900.00	-12'200.00	7'300.00	*
3502	Diakonie				
3010.01	Löhne	250'000.00	305'000.00	-55'000.00	Umverteilung Pensum ex-Diakonie, Reduktion von 85 auf 40 Stellenprozente
3130.00	Dienstleistungen Dritter	0.00	14'000.00	-14'000.00	Entschädigungen für Bewegungskurse müssen den lohnrelevanten Konten belastet werden
3130.08	Honorararbeiten	7'500.00	16'000.00	-8'500.00	Vermehrt Entschädigung an nicht selbständigerwerbende Leistungserbringer
3503	Religiöse Bildung				
3010.01	Löhne	212'700.00	181'300.00	31'400.00	Pensenerhöhung Jugendarbeit und rpg-Fachmitarbeitende
3090.02	Aus- und Weiterbildung Freiwillige	0.00	6'000.00	-6'000.00	Dieser Budgetposten wurde in den vergangenen Jahren kaum in Anspruch genommen
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	53'200.00	80'500.00	-27'300.00	Weniger Ausgaben durch hohe Eigenleistungen
3171.00	Exkursionen, Reisen und Lager	40'000.00	24'100.00	15'900.00	Stärkung Jugendbereich durch mehr Aktivitäten
4260.00	Rückerstattungen	-21'600.00	-16'400.00	-5'200.00	Erhöhte Teilnehmerbeiträge im Jugendbereich durch mehr Aktivitäten
3504	Kultur				
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	4'000.00	9'500.00	-5'500.00	Weniger Ausgaben durch hohe Eigenleistungen

3506	Kirchliche Liegenschaften				
3111.00	Anschaffung Apparate, Maschinen, Geräte, Fahrzeuge, Werkzeuge	53'000.00	111'000.00	-58'000.00	Keine grossen Anschaffungen geplant
3120.02	Energie	81'500.00	57'900.00	23'600.00	*
3120.03	Heizmaterial	9'000.00	40'000.00	-31'000.00	*
3131.00	Planungen und Projektierungen Dritter	33'500.00	15'000.00	18'500.00	Diverse Liegenschaftenprojekte mit vorgängigen Machbarkeits-Analysen und Planung
3132.00	Honorare externe Beratungen, Gutachten, Fachexpertisen usw.	42'000.00	36'800.00	5'200.00	Erhöhter Firmenbeitrag an die Lehrlingsausbildung der BVZ
3144.01	Unterhalt Hochbauten, Gebäude	143'900.00	243'400.00	-99'500.00	Für diesen Bereich sind momentan keine grösseren Unterhaltsarbeiten vorgesehen
3144.03	Unterhalt Betriebseinrichtung und Technik	36'200.00	54'700.00	-18'500.00	Für diesen Bereich sind momentan keine grösseren Unterhaltsarbeiten vorgesehen
3144.04	Unterhalt Umgebungspflege	85'700.00	80'700.00	5'000.00	Pflege Mamutbäume

Finanzen und Steuern

9100	Allgemeine Gemeindesteuern	-4'310'000.00	-4'710'000.00	-400'000.00	100% Steuereinnahmen gem. Prognose Gemeinde Horgen
9300	Finanz- und Lastenausgleich				
3621.50	Steuerkraftausgleichsbeiträge	28'000.00	66'800.00	-38'800.00	Aufwand entsprechend den Anforderungen der Landeskirche
3636.10	Zentralkassenbeitrag	1'308'000	1'426'000	-118'000	Aufwand nach den Richtlinien der Landeskirche
4636.01	Beiträge von der Zentralkasse	0.00	-106'000.00	106'000.00	Abgeschlossen, wurde für die fünf vergangenen Jahre gesprochen
9610	Zinsen				
4402.00	Zinsen Finanzanlagen	-10'000.00	-70'000.00	60'000.00	Zins auf Festgeld ist wieder bei Null
9630	Liegenschaften des Finanzvermögens				
3430.00	Baulicher Unterhalt Liegenschaften FV	5'000.00	10'000.00	-5'000.00	Kein Unterhaltsbedarf (Totalsanierung 2020)

Erfolgsrechnung

Hauptaufgabenbereiche (Funktionale Gliederung)	Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
Kirchen	3'898'500	596'500	4'061'400	524'800	3'767'004.24	505'276.65
3500 Gemeindeaufbau und Leitung	1'318'000	169'700	1'256'200	149'900	1'153'100.46	88'964.21
3501 Gottesdienst	421'100	4'900	418'700		396'524.67	3'114.35
3502 Diakonie und Seelsorge	713'700	69'400	770'600	62'400	730'945.77	81'038.41
3503 Bildung und Spiritualität	399'300	43'100	394'700	16'400	318'276.12	17'736.95
3504 Kultur	89'000	5'500	95'500	4'800	96'950.37	11'176.55
3506 Kirchliche Liegenschaften	957'400	303'900	1'125'700	291'300	1'071'206.85	303'246.18
Finanzen und Steuern	1'616'100	4'725'200	1'746'500	5'257'900	1'512'782.44	5'074'014.39
9100 Allgemeine Gemeindesteuern	10'000	4'320'000	10'000	4'720'000	11'563.60	3'889'285.65
9300 Finanz- und Lastenausgleich sowie Zentralkassenbeitrag	1'336'000		1'492'800	106'000	1'206'448.50	106'094.00
9610 Zinsen	10'000	38'400	9'800	93'900	24'518.29	101'685.13
9630 Liegenschaften des Finanzvermögens	43'000	143'100	47'700	143'100	38'624.55	150'109.00
9639 Gewinne, Verluste, Wertberichtigungen auf Liegenschaften FV						580'100.00
9690 Finanzvermögen, Übriges	2'200	8'000	3'000	11'000	1'632.29	15'900.00
9710 Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		800		700		845.40
9950 Neutrale Aufwendungen und Erträge	75'000	75'000	90'000	90'000	76'801.35	76'801.35
9951 Zweckgebundene Zuwendungen	139'900	139'900	93'200	93'200	153'193.86	153'193.86
Total Aufwand / Ertrag	5'514'600	5'321'700	5'807'900	5'782'700	5'279'786.68	5'579'291.04
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss	0	192'900	0	25'200	299'504.36	0.00
Total	5'514'600	5'321'700	5'807'900	5'782'700	5'279'786.68	5'579'291.04

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
	Erfolgsrechnung	5'514'600	5'514'600	5'807'900	5'807'900	5'579'291.04	5'579'291.04
3	KULTUR, SPORT UND FREIZEIT	3'898'500	596'500	4'061'400	524'800	3'767'004.24	505'276.65
	Nettoergebnis		3'302'000		3'536'600		3'261'727.59
35	Kirchen und religiöse Angelegenheiten	3'898'500	596'500	4'061'400	524'800	3'767'004.24	505'276.65
	Nettoergebnis		3'302'000		3'536'600		3'261'727.59
3500	Gemeindeaufbau und Leitung	1'318'000	169'700	1'256'200	149'900	1'153'100.46	88'964.21
	Nettoergebnis		1'148'300		1'106'300		1'064'136.25
3000.01	Entschädigungen Kirchenpflege	72'100		70'000		62'500.00	
3000.02	Tag- und Sitzungsgelder Kirchenpflege	15'000		15'000		14'892.75	
3000.03	Entschädigung RPK	1'800		1'800		1'750.00	
3000.04	Tag- und Sitzungsgelder RPK	1'000		1'800		639.60	
3000.05	Tag- und Sitzungsgelder weitere Kommissionen	2'000		3'000		2'164.80	
3000.06	Entschädigung GL-Vorsitz	6'500		6'500		6'000.00	
3010.01	Löhne	390'000		359'000		399'896.50	
3010.07	Abgrenzung Überstunden und Ferienguthaben Personal					5'400.00	
3010.09	Erstattung von Lohn des Verwaltungs- und Betriebspersonals					-15'648.30	
3040.00	Kinder- und Ausbildungszulagen	1'900		1'800			
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	28'000		27'100		28'655.85	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	26'000		30'900		26'734.25	
3053.00	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	2'600		2'400		3'873.75	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	4'400		4'500		4'572.75	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	5'200		4'800		5'124.00	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des Personals	4'900		4'800		8'189.30	
3090.01	Aus- und Weiterbildung Kirchenpflege	1'500		3'000		500.00	
3091.00	Personalwerbung	2'000		3'000		609.75	
3099.00	Übriger Personalaufwand	18'000		21'000		12'637.49	
3100.00	Büromaterial	15'000		15'000		14'903.46	
3101.00	Betriebs- und Verbrauchsmaterial					274.20	
3102.00	Drucksachen, Publikationen	7'000		6'500		3'446.95	

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3102.02	Inserate	14'000		16'500		7'498.05	
3102.03	Mitteilungsblatt	85'200		85'200		83'479.18	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften	2'500		2'000		2'077.56	
3104.00	Lehrmittel	1'000		500			
3105.00	Lebensmittel	17'000		15'500		17'173.95	
3110.00	Anschaffung Büromöbel und -geräte	3'000		5'000		3'415.19	
3113.00	Anschaffung Hardware	15'000		6'000		8'481.30	
3118.00	Anschaffung von immateriellen Anlagen	2'000		2'000			
3130.00	Dienstleistungen Dritter	11'400		16'600		6'905.10	
3130.03	Dienstleistungen Dritter Retraite Kirchenpflege	7'000		4'000			
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	70'100		59'100		36'121.53	
3130.05	ausgelagerte Dienstleistungen	69'000		51'000		48'394.90	
3130.06	Gebühren Verwaltung	500				488.90	
3130.11	Telefongebühren	11'500		12'000		11'446.00	
3130.12	Portokosten	10'000		10'000		9'801.30	
3132.00	Honorare externe Beratungen, Gutachten, Fachexpertisen usw.	44'500		36'500		61'449.45	
3132.01	Honorar für die Revision	9'000		9'000		6'897.75	
3133.00	Informatik-Nutzungsaufwand	74'800		84'000		60'783.30	
3134.00	Sachversicherungsprämien	3'600		3'500		3'557.15	
3170.00	Reisekosten und Spesen	5'000		8'000		7'834.00	
3170.01	Reisekosten und Spesen Angestellte	1'900		1'900		3'778.00	
3170.02	Reisekosten und Spesen Auto Pfarrer	6'500		6'500		6'450.00	
3170.04	Reisekosten und Spesen Telefon Pfarrer	2'700		2'700		2'280.00	
3170.05	Reisekosten und Spesen EDV Pfarrer	3'500		3'500		3'440.00	
3171.00	Exkursionen, Reisen und Lager	23'300		26'200		11'251.58	
3171.01	Anlässe	18'300		18'000		5'584.48	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	8'700		10'300		15'949.01	
3611.00	Entschädigungen an Kanton					52.15	
3612.00	Entschädigungen an Gemeinden und Zweckverbände	25'500				17'525.00	
3612.01	Entschädigung für Steuerbezug natürliche Personen	51'000		50'000		52'871.45	
3612.02	Entschädigung für Steuerbezug juristische Personen	39'000		60'000		39'178.15	
3631.00	Entschädigungen an Kanton	39'500		29'000		17'635.93	
3632.00	Beiträge an Gemeinden und Zweckverbände			24'900			
3636.00	Beiträge an private Organisationen ohne Erwerbszweck	2'700		2'700		2'561.00	
3910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen	34'400		12'200		11'622.00	
4260.00	Rückerstattungen		25'600		27'200		12'251.34
4611.00	Entschädigungen vom Kanton						1.15
4612.00	Entschädigungen von Gemeinden und Zweckverbänden						8'668.78

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
4632.00	Beiträge von Gemeinden und Gemeindezweckverbänden		139'200		110'500		63'842.94
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen		4'900		12'200		4'200.00
3501	Gottesdienst	421'100	4'900	418'700		396'524.67	3'114.35
	Nettoergebnis		416'200		418'700		393'410.32
3010.01	Löhne	301'000		292'500		257'471.80	
3010.07	Abgrenzung Überstunden und Ferienguthaben Personal					4'100.00	
3030.00	Temporäre Arbeitskräfte					49'239.65	
3040.00	Kinder- und Ausbildungszulagen	2'400		1'500		1'280.00	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	19'000		18'700		16'991.75	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	20'000		17'700		16'554.20	
3053.00	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	2'000		1'900		2'499.10	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	3'000		2'900		2'707.95	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	3'100		2'900		2'912.35	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des Personals	3'100		4'500			
3090.02	Aus- und Weiterbildung Freiwillige	600					
3101.00	Betriebs- und Verbrauchsmaterial	2'200		3'000		941.89	
3101.01	Betriebs- und Verbrauchsmaterial Kirchenschmuck/Abendmahl	10'000		10'000		10'974.80	
3102.00	Drucksachen, Publikationen	900					
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften			200		59.80	
3104.00	Lehrmittel					1'723.20	
3130.00	Dienstleistungen Dritter	1'000		5'500		1'880.69	
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	8'500		8'500		9'638.59	
3130.08	Honorararbeiten	38'000		39'000		14'368.25	
3130.09	Fahrdienst Taxi					97.30	
3170.00	Reisekosten und Spesen	1'000		1'000		214.70	
3170.01	Reisekosten und Spesen Angestellte	1'400		1'400		1'430.30	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	3'900		7'500		1'438.35	
4260.00	Rückerstattungen						1'739.35
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen		4'900				1'375.00
3502	Diakonie	713'700	69'400	770'600	62'400	730'945.77	81'038.41
	Nettoergebnis		644'300		708'200		649'907.36
3010.01	Löhne	250'000		305'000		297'961.30	
3010.07	Abgrenzung Überstunden und Ferienguthaben Personal					3'900.00	
3010.09	Erstattung von Lohn des Verwaltungs- und Betriebspersonals					-19'088.00	
3030.00	Temporäre Arbeitskräfte	17'500				14'520.00	
3040.00	Kinder- und Ausbildungszulagen	1'800		2'100		1'810.00	

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	14'500		18'600		17'937.20	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	16'500		19'300		19'197.60	
3053.00	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	1'500		1'900		2'573.75	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	2'300		3'100		2'858.35	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	2'400		3'000		2'798.35	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des Personals	7'500		3'500			
3101.00	Betriebs- und Verbrauchsmaterial	8'400		4'400		5'878.35	
3102.00	Drucksachen, Publikationen	19'200		15'700		17'807.75	
3102.02	Inserate	1'000		1'200			
3105.00	Lebensmittel	5'500		5'500		3'225.70	
3130.00	Dienstleistungen Dritter			14'000		120.00	
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	127'200		129'800		119'882.27	
3130.05	ausgelagerte Dienstleistungen	2'000				3'548.90	
3130.08	Honorararbeiten	7'500		16'000		3'360.00	
3130.09	Fahrdienst Taxi	200				472.30	
3130.12	Portokosten	2'300		2'600		179.30	
3133.00	Informatik-Nutzungsaufwand					648.60	
3170.00	Reisekosten und Spesen	200		200			
3170.01	Reisekosten und Spesen Angestellte	1'400		1'400		1'227.00	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	12'000		10'500		15'135.95	
3636.00	Beiträge an private Organisationen ohne Erwerbszweck	127'800		127'800		125'739.20	
3636.01	Beiträge an pfarreigene Vereine und Gruppen					50'000.00	
3636.02	Beiträge an Institutionen im Inland	50'000		50'000			
3637.00	Beiträge an private Haushalte	35'000		35'000		39'251.90	
4250.00	Verkäufe						3'682.43
4260.00	Rückerstattungen		61'400		62'400		67'900.83
4390.00	Übriger Ertrag						6'008.15
4612.00	Entschädigungen von Gemeinden und Zweckverbänden		4'900				
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen		3'100				3'447.00
3503	Religiöse Bildung	399'300	43'100	394'700	16'400	318'276.12	17'736.95
	Nettoergebnis		356'200		378'300		300'539.17
3010.00	Löhne Verwaltungs- und Betriebspersonal					545.85	
3010.01	Löhne	212'700		181'300		204'484.70	
3010.07	Abgrenzung Überstunden und Ferienguthaben Personal					1'100.00	
3030.00	Temporäre Arbeitskräfte	6'400				20'248.75	
3040.00	Kinder- und Ausbildungszulagen	3'000		2'900		320.00	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	13'500		11'600		13'636.90	

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	13'400		10'600		14'205.10	
3053.00	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	1'300		1'100		1'932.45	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	2'200		1'800		2'173.35	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	2'600		2'000		2'526.80	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des Personals	2'500		3'500			
3090.02	Aus- und Weiterbildung Freiwillige			6'000			
3102.00	Drucksachen, Publikationen	1'500		2'100		2'419.20	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften	500					
3104.00	Lehrmittel	3'900		7'500		1'743.45	
3105.00	Lebensmittel	4'900		8'800		5'079.65	
3130.00	Dienstleistungen Dritter	28'000		31'000		261.00	
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	53'200		80'500		23'317.02	
3130.08	Honorararbeiten	4'200		8'100		2'905.00	
3130.09	Fahrdienst Taxi	2'000		1'000		3'009.15	
3130.12	Portokosten	500		1'200			
3132.00	Honorare externe Beratungen, Gutachten, Fachexpertisen usw.			5'000		855.00	
3170.00	Reisekosten und Spesen					466.80	
3170.01	Reisekosten und Spesen Angestellte	1'800		1'900		1'800.00	
3171.00	Exkursionen, Reisen und Lager	40'000		24'100		13'050.00	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	1'200		2'700		2'195.95	
4260.00	Rückerstattungen		21'600		16'400		15'286.95
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen		21'500				2'450.00
3504	Kultur	89'000	5'500	95'500	4'800	96'950.37	11'176.55
	Nettoergebnis		83'500		90'700		85'773.82
3030.00	Temporäre Arbeitskräfte					17'590.00	
3102.00	Drucksachen, Publikationen	6'400		8'800		8'590.03	
3103.00	Fachliteratur, Zeitschriften	1'000		1'500		1'098.45	
3130.04	externe Dienstleistungen für Anlässe / Feiern	4'000		9'500		5'772.99	
3130.08	Honorararbeiten	74'500		69'500		62'032.85	
3130.09	Fahrdienst Taxi					167.30	
3170.00	Reisekosten und Spesen					187.00	
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	2'100		5'200		486.75	
3636.00	Beiträge an private Organisationen ohne Erwerbszweck	1'000		1'000		1'025.00	
4260.00	Rückerstattungen		5'500		4'800		11'176.55

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3506	Kirchliche Liegenschaften	957'400	303'900	1'125'700	291'300	1'071'206.85	303'246.18
	Nettoergebnis		653'500		834'400		767'960.67
3010.01	Löhne	169'700		169'300		166'437.70	
3010.07	Abgrenzung Überstunden und Ferienguthaben Personal					-4'400.00	
3010.09	Erstattung von Lohn des Verwaltungs- und Betriebspersonals					-2'645.30	
3050.00	AG-Beiträge AHV, IV, EO, ALV, Verwaltungskosten	10'800		10'900		10'534.75	
3052.00	AG-Beiträge an Pensionskassen	12'000		11'800		11'809.80	
3053.00	AG-Beiträge an Unfallversicherungen	1'000		1'100		1'510.30	
3054.00	AG-Beiträge an Familienausgleichskasse	1'700		1'700		1'679.10	
3055.00	AG-Beiträge an Krankentaggeldversicherungen	1'600		1'600		1'545.45	
3090.00	Aus- und Weiterbildung des Personals	5'300		7'200			
3101.00	Betriebs- und Verbrauchsmaterial	14'200		18'200		10'387.52	
3101.01	Betriebs- und Verbrauchsmaterial Kirchenschmuck/Abendmahl					2'212.40	
3106.00	Medizinisches Material	500		500			
3110.00	Anschaffung Büromöbel und -geräte					2'307.49	
3111.00	Anschaffung Apparate, Maschinen, Geräte, Fahrzeuge, Werkzeuge	53'000		111'000		91'693.70	
3111.01	Anschaffung Musikinstrumente	2'000		2'000			
3120.01	Wasser und Abwasser	11'300		14'500		11'123.55	
3120.02	Energie	81'500		57'900		80'632.10	
3120.03	Heizmaterial	9'000		40'000		3'231.20	
3120.04	Kehrichtabfuhrgebühren	3'900		6'000		3'461.60	
3130.00	Dienstleistungen Dritter					5'953.95	
3130.05	ausgelagerte Dienstleistungen	12'000		15'000		11'558.45	
3130.06	Gebühren Verwaltung	16'000		17'000		15'971.89	
3131.00	Planungen und Projektierungen Dritter	33'500		15'000		7'073.35	
3132.00	Honorare externe Beratungen, Gutachten, Fachexpertisen usw.	42'000		36'800		30'099.70	
3134.00	Sachversicherungsprämien	30'000		30'000		28'844.00	
3144.01	Unterhalt Hochbauten, Gebäude	143'900		243'400		286'790.64	
3144.02	Unterhalt Gebäudeumgebung					12'310.35	
3144.03	Unterhalt Betriebseinrichtung und Technik	36'200		54'700		87'988.10	
3144.04	Unterhalt Umgebungspflege	85'700		80'700		40'406.15	
3151.00	Unterhalt Apparate, Maschinen, Geräte, Fahrzeuge, Werkzeuge	5'000		5'000		7'190.45	
3160.03	Mieten Dienstgaragen, Parkplätze	3'100		3'100		3'120.00	
3170.01	Reisekosten und Spesen Angestellte	1'900		1'900		1'920.00	

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
3199.00	Übriger Betriebsaufwand	1'000		1'000			
3300.40	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV	154'000		152'800		124'864.31	
3300.60	Planmässige Abschreibungen Mobilien VV	15'600		15'600		15'594.15	
4260.00	Rückerstattungen		22'100		15'900		26'142.35
4470.01	Mietzinsen von Wohnungen		117'700		112'400		84'420.00
4470.02	Mietzinsen von Garagen/Parkplätzen		23'700		24'200		25'363.75
4471.00	Vergütung Dienstwohnungen VV		45'900		47'600		61'200.00
4472.00	Vergütung für Benützungen Liegenschaften VV		3'000		1'000		2'643.20
4472.01	Vergütung für Benützungen Liegenschaften VV Einmalmieter		39'300		38'000		38'863.40
4472.02	Vergütung für Benützungen Liegenschaften VV Dauermieter		52'200		52'200		63'413.48
4612.00	Entschädigungen von Gemeinden und Zweckverbänden						1'050.00
4910.00	Interne Verrechnung von Dienstleistungen						150.00
9	FINANZEN UND STEUERN	1'616'100	4'918'100	1'746'500	5'283'100	1'812'286.80	5'074'014.39
	Nettoergebnis	3'302'000		3'536'600		3'261'727.59	
91	Steuern	10'000	4'320'000	10'000	4'720'000	11'563.60	3'889'285.65
	Nettoergebnis	4'310'000		4'710'000		3'877'722.05	
9100	Allgemeine Gemeindesteuern	10'000	4'320'000	10'000	4'720'000	11'563.60	3'889'285.65
	Nettoergebnis	4'310'000		4'710'000		3'877'722.05	
3181.01	Tatsächliche Forderungsverluste Steuern natürliche Personen	5'000		5'000		7'129.20	
3181.02	Tatsächliche Forderungsverluste Steuern juristische Personen	5'000		5'000		4'434.40	
4000.00	Einkommenssteuern		1'900'000		1'717'000		1'696'191.19
4000.10	Einkommenssteuern früherer Jahre		200'000		300'000		261'060.45
4000.20	Nachsteuern Einkommenssteuern natürliche Personen		3'000		19'000		3'395.25
4000.40	Aktive Steuerauscheidungen Einkommenssteuern natürliche Personen		40'000		100'000		45'238.20
4000.50	Passive Steuerauscheidungen Einkommenssteuern natürliche Personen		-20'000		-20'000		-65'655.05
4001.00	Vermögenssteuern natürliche Personen Rechnungsjahr		400'000		413'000		461'018.81
4001.10	Vermögenssteuern natürliche Personen frühere Jahre		100'000		100'000		75'594.45
4001.20	Nachsteuern Vermögenssteuern natürliche Personen		1'500		1'000		644.45
4001.40	Aktive Steuerauscheidungen Vermögenssteuern natürliche Personen		10'000		20'000		12'885.40
4001.50	Passive Steuerauscheidungen Vermögenssteuern natürliche Personen		-10'000		-10'000		-19'714.20
4002.00	Quellensteuern		2'000		20'000		972.25
4010.00	Gewinnsteuern		1'600'000		1'800'000		1'326'349.00
4010.10	Gewinnsteuern früherer Jahre		-100'000		15'000		-136'771.06

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
4010.20	Nachsteuern Gewinnsteuern juristische Personen		-100				-10.95
4010.40	Aktive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern juristische Personen		10'000	30'000			41'382.05
4010.50	Passive Steuerauscheidungen Gewinnsteuern juristische Personen		-15'000	-5'000			-30'187.70
4010.60	Anrechnung ausländische Quellensteuer juristische Personen		-15'000				-17'188.50
4011.00	Kapitalsteuern juristische Personen Rechnungsjahr		200'000	200'000			232'016.00
4011.10	Kapitalsteuern juristische Personen frühere Jahre		4'000	10'000			-3'166.94
4011.20	Nachsteuern Kapitalsteuern juristische Personen		100				.10
4011.40	Aktive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern juristische Personen		10'000	10'000			6'172.85
4011.50	Passive Steuerauscheidungen Kapitalsteuern juristische Personen		-500				-940.40
93	Finanz- und Lastenausgleich	1'336'000		1'492'800	106'000	1'206'448.50	106'094.00
	Nettoergebnis		1'336'000		1'386'800		1'100'354.50
9300	Finanz- und Lastenausgleich	1'336'000		1'492'800	106'000	1'206'448.50	106'094.00
	Nettoergebnis		1'336'000		1'386'800		1'100'354.50
3621.50	Steuerkraftausgleichsbeiträge	28'000		66'800		32'890.00	
3636.10	Zentralkassenbeitrag	1'308'000		1'426'000		1'173'558.50	
4636.01	Beiträge von der Zentralkasse				106'000		106'094.00
96	Vermögens- und Schuldenverwaltung	55'200	189'500	60'500	248'000	64'775.13	847'794.13
	Nettoergebnis	134'300		187'500		783'019.00	
9610	Zinsen	10'000	38'400	9'800	93'900	24'518.29	101'685.13
	Nettoergebnis	28'400		84'100		77'166.84	
3181.00	Tatsächliche Forderungsverluste - ohne Steuern	400				591.64	
3499.10	Vergütungszinsen auf Steuern natürliche Personen	2'500		2'400		4'941.31	
3499.11	Vergütungszinsen auf Steuern juristische Personen	1'700		1'700		13'267.84	
3940.00	Interne Verrechnung von kalk. Zinsen und Finanzaufwand	5'400		5'700		5'717.50	
4400.00	Zinsertrag Flüssige Mittel						17'452.37
4401.10	Zinsen auf Steuerforderungen natürliche Personen		4'000		3'000		5'935.06
4401.11	Zinsen auf Steuerforderungen juristische Personen		1'000		2'000		-2'753.02
4402.00	Zinsen Finanzanlagen		10'000		70'000		57'548.04
4400.00	Dividenden		1'200		1'000		1'205.98
4940.00	Interne Verrechnung von kalk. Zinsen und Finanzaufwand		22'200		17'900		22'296.70

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
9630	Liegenschaften des Finanzvermögens	43'000	143'100	47'700	143'100	38'624.55	150'109.00
	Nettoergebnis	100'100		95'400		111'484.45	
3430.00	Baulicher Unterhalt Liegenschaften FV	5'000		10'000		1'147.60	
3431.00	Nicht baulicher Unterhalt Liegenschaften FV	9'000		13'000		8'562.45	
3439.10	Ver- und Entsorgung FV					280.70	
3439.11	Wasser und Abwasser	2'000		2'000		1'973.70	
3439.12	Energie	4'500		4'500		4'363.40	
3439.13	Kehrichtabfuhrgebühren	300		300			
3940.00	Interne Verrechnung von kalk. Zinsen und Finanzaufwand	22'200		17'900		22'296.70	
4430.01	Mietzinse Liegenschaften FV		133'200		133'200		132'485.00
4430.03	Pachtzinsen		300		300		260.00
4439.00	Rückerstattungen		9'600		9'600		17'364.00
9639	Gewinne und Verluste sowie Wertberichtigungen auf Liegenschaften des Finanzvermögens						580'100.00
	Nettoergebnis					580'100.00	
4443.40	Marktwertanpassungen Gebäude FV						580'100.00
9690	Finanzvermögen, n.a.g.	2'200	8'000	3'000	11'000	1'632.29	15'900.00
	Nettoergebnis	5'800		8'000		14'267.71	
3499.00	Übriger Finanzaufwand	2'200		3'000		1'632.29	
4440.00	Wertberichtigungen übrige Finanzanlagen FV		8'000		11'000		15'900.00
97	Rückverteilungen		800		700		845.40
	Nettoergebnis	800		700		845.40	
9710	Rückverteilungen aus CO2-Abgabe		800		700		845.40
	Nettoergebnis	800		700		845.40	
4699.10	Rückverteilung CO2-Abgabe		800		700		845.40

Erfolgsrechnung

Einzelkonten nach Funktionen		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag	Aufwand	Ertrag
99	Nicht aufgeteilte Posten	214'900	407'800	183'200	208'400	529'499.57	229'995.21
	Nettoergebnis	192'900		25'200			299'504.36
9950	Neutrale Aufwendungen und Erträge	75'000	75'000	90'000	90'000	76'801.35	76'801.35
3706.01	Weiterleitung übrige Kollekten	75'000		90'000		76'801.35	
4707.01	Eingang übrige Kollekten		75'000		90'000		76'801.35
9951	Zweckgebundene Zuwendungen	139'900	139'900	93'200	93'200	153'193.86	153'193.86
3502.00	Einlage in Legate und Stiftungen des FK	45'400		25'700		51'401.61	
3636.00	Beiträge an private Organisationen ohne Erwerbszweck	12'000				21'305.00	
3637.00	Beiträge an private Haushalte	82'500		67'500		80'487.25	
4390.00	Übriger Ertrag		40'000		20'000		55'539.11
4502.00	Entnahme aus Legaten und Stiftungen des FK		94'500		67'500		91'937.25
4940.00	Interne Verrechnung von kalk. Zinsen und Finanzaufwand		5'400		5'700		5'717.50
9999	Abschluss		192'900		25'200	299'504.36	
	Nettoergebnis	192'900		25'200			299'504.36
9000.00	Ertragsüberschuss Erfolgsrechnung					299'504.36	
9001.00	Aufwandüberschuss		192'900		25'200		

Investitionsrechnung

Erläuterungen zur Investitionsrechnung

35

Kirche
Kurz und bündig
Textliche Erläuterung zur gesamten Funktion

Budget
2026

3506
3312.5040.02

Kirchliche Liegenschaften
Orgelrevision Kirche Horgen

1'300'000 Investitionen vom Gesamtkredit von Fr. 2.5 Mio.
(Urnenabstimmung Februar 2025)

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Hauptaufgabenbereiche (Funktionale Gliederung)		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
0	Allgemeine Verwaltung Nettoergebnis						
1	Öffentliche Ordnung und Sicherheit Nettoergebnis						
2	Bildung Nettoergebnis						
3	Kultur, Sport und Freizeit Nettoergebnis	1'300'000	1'300'000	755'000	755'000	239'638.10	34'412.99 205'225.11
4	Gesundheit Nettoergebnis						
5	Soziale Sicherheit Nettoergebnis						
6	Verkehr und Nachrichtenübermittlung Nettoergebnis						
7	Umweltschutz und Raumordnung Nettoergebnis						
8	Volkswirtschaft Nettoergebnis						
Total Ausgaben / Einnahmen		1'300'000		755'000		239'638.10	34'412.99
Einnahmenüberschuss / Nettoinvestitionen		0	1'300'000	0	755'000	0.00	205'225.11
Total		1'300'000	1'300'000	755'000	755'000	239'638.10	239'638.10

Investitionsrechnung Verwaltungsvermögen

Einzelkonten nach Funktionen		Ausgaben	Budget 2026 Einnahmen	Ausgaben	Budget 2025 Einnahmen	Ausgaben	Rechnung 2024 Einnahmen
3	KULTUR, SPORT UND FREIZEIT	1'300'000		755'000		239'638.10	34'412.99
	Nettoergebnis		1'300'000		755'000		205'225.11
35	Kirchen und religiöse Angelegenheiten	1'300'000		755'000		239'638.10	34'412.99
	Nettoergebnis		1'300'000		755'000		205'225.11
3506	Kirchliche Liegenschaften	1'300'000		755'000		239'638.10	34'412.99
	Nettoergebnis		1'300'000		755'000		205'225.11
3312.5040.00	Projektierungskredit Orgelrevision Kirche Horgen			10'000		47'930.85	
3312.5040.01	Projektierungskredit Kirchendach Kirche Horgen			55'000			
3312.5040.02	Orgelrevision Kirche Horgen	1'300'000					
3312.6370.00	Investitionsbeiträge von privaten Haushalten für Orgelrevision						34'412.99
3321.5030.01	Fernwärmesystem Pfarrhaus Hirzel					162'780.25	
3323.5040.01	Heizungersatz Pfarrhaus Pfrund			350'000			
3330.5040.02	Vorplatz KGH			340'000		28'927.00	
9	FINANZEN		1'300'000		755'000	34'412.99	239'638.10
	Nettoergebnis	1'300'000		755'000		205'225.11	
99	Nicht aufgeteilte Posten		1'300'000		755'000	34'412.99	239'638.10
	Nettoergebnis	1'300'000		755'000		205'225.11	
9999	Abschluss		1'300'000		755'000	34'412.99	239'638.10
	Nettoergebnis	1'300'000		755'000		205'225.11	
9999.5900.00	Passivierte Einnahmen Verwaltungsvermögen					34'412.99	
9999.6900.00	Aktivierter Ausgaben Verwaltungsvermögen		1'300'000		755'000		239'638.10

Investitionsrechnung Finanzvermögen

Hauptaufgabenbereiche (Funktionale Gliederung)		Budget 2026		Budget 2025		Rechnung 2024	
		Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
9630	Liegenschaften des Finanzvermögen						
9690	Mobilien und übrige Sachanlagen des Finanzvermögens						
Total Ausgaben / Einnahmen		0	0	0	0	0.00	0.00
Einnahmenüberschuss / Nettoinvestitionen		0	0	0	0	0	0
Total		0	0	0	0	0.00	0.00

Anhang zum Budget

Anhang

Abschreibungen und Wertberichtigungen des Verwaltungsvermögens

Funktion / Sachgrp	Aufgabenbereich	Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024
		169'600	168'400	140'458.46
3506	Kirchliche Liegenschaften	169'600	168'400	140'458.46
3300.40	Planmässige Abschreibungen Hochbauten VV	154'000	152'800	124'864.31
3300.60	Planmässige Abschreibungen Mobilien VV	15'600	15'600	15'594.15

Anhang

Finanzkennzahlen

	Budget 2026	Budget 2025	Rechnung 2024		
Anzahl Mitglieder	5'200	5300	5375		
Steuerfuss	10%	10%	10%		
Steuerkraft pro Mitglied (eigene Berechnung)	8'115	8679	7043		Richtwerte
Selbstfinanzierungsgrad	-6%	17%	195%	> 100 %	ideal
				80 - 100 %	gut bis vertretbar
				50 - 80 %	problematisch
				< 50 %	ungenügend
Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.					
Zinsbelastungsanteil	n.a.	n.a.	n.a.	0 - 4 %	gut
				4 - 9 %	genügend
				> 9 %	schlecht
Anteil des laufenden Ertrags, welcher durch den Nettozinsaufwand gebunden ist.					
Nettoverschuldungsquotient	-	-	-219%	< 100 %	gut
				100 - 150 %	genügend
				> 150 %	schlecht
Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen, der erforderlich wäre, um die Nettoschuld abzutragen.					
Nettoschuld I pro Mitglieder	-	-	-1583	< 0 Fr.	Nettovermögen
				1 - 1'000 Fr.	geringe Verschuldung
				1'001 - 2'500 Fr.	mittlere Verschuldung
				2'501 - 5'000 Fr.	hohe Verschuldung
				> 5'000 Fr.	sehr hohe Verschuldung
Verschuldung pro Mitglieder in Franken.					