

Wirtschaftsplan für das Wirtschaftsjahr 2024 - PLAN-GuV

	Ist 2022	Plan 2023	Forecast IST 2023	Abw. vorr. IST/PLAN	Plan 2024	Abw. 2024/2023
	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro	Euro
1. Erträge aus IHK-Beiträgen	11.930.403,48	12.610.000,00	14.050.000,00	1.440.000,00	12.360.000,00	-1.690.000,00
2. Erträge aus Gebühren	6.310.063,04	6.150.000,00	6.029.000,00	-121.000,00	6.083.000,00	54.000,00
3. Erträge aus Entgelten	218.484,32	227.000,00	282.000,00	55.000,00	281.000,00	-1.000,00
4. Erhöhung oder Verminderung des Bestandes an fertigen und unfertigen Leistungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Andere aktivierte Eigenleistungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Sonstige betriebliche Erträge	1.272.407,87	1.030.000,00	919.000,00	-111.000,00	861.000,00	-58.000,00
<i>davon:</i>						
<i>Mieterlöse</i>	488.776,56	478.800,00	379.300,00	-99.500,00	341.800,00	-37.500,00
<i>Erträge aus öffentlichen Zuwendungen</i>	18.324,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Erträge aus Erstattungen</i>	473.570,57	461.900,00	465.300,00	3.400,00	450.600,00	-14.700,00
<i>Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen</i>	7.650,21	40.000,00	5.900,00	-34.100,00	6.000,00	100,00
<i>andere Sonstige betrieblichen Erträge</i>	284.085,61	49.300,00	68.500,00	19.200,00	62.600,00	-5.900,00
Betriebserträge	19.731.358,71	20.017.000,00	21.280.000,00	1.263.000,00	19.585.000,00	-1.695.000,00
7. Materialaufwand						
a) Aufwendungen für Roh-, Hilfs- und Betriebsstoffe und für bezogene Waren	-961.477,21	-888.000,00	-972.000,00	-84.000,00	-1.015.000,00	-43.000,00
b) Aufwendungen für bezogene Leistungen	-2.799.849,76	-2.885.000,00	-3.018.000,00	-133.000,00	-3.150.000,00	-132.000,00
	-3.761.326,97	-3.773.000,00	-3.990.000,00	-217.000,00	-4.165.000,00	-175.000,00
8. Personalaufwand						
a) Gehälter	-7.449.075,94	-8.297.000,00	-8.321.000,00	-24.000,00	-8.880.000,00	-559.000,00
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und Unterstützung	-3.088.713,72	-2.389.000,00	-2.380.000,00	9.000,00	-2.630.000,00	-250.000,00
	-10.537.789,66	-10.686.000,00	-10.701.000,00	-15.000,00	-11.510.000,00	-809.000,00
9. Abschreibungen						
a) Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen	-312.060,54	-320.000,00	-305.000,00	15.000,00	-329.000,00	-24.000,00
b) Abschreibungen auf Vermögensgegenstände des Umlaufvermögens, soweit diese die in der IHK üblichen Abschreibungen überschreiten	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Sonstige betriebliche Aufwendungen	-4.957.916,96	-5.955.000,00	-5.748.000,00	207.000,00	-5.994.000,00	-246.000,00
Betriebsaufwand	-19.569.094,13	-20.734.000,00	-20.744.000,00	-10.000,00	-21.998.000,00	-1.254.000,00
Betriebsergebnis	162.264,58	-717.000,00	536.000,00	1.253.000,00	-2.413.000,00	-2.949.000,00
11. Erträge aus Beteiligungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Erträge aus anderen Wertpapieren und Ausleihungen des Finanzanlagevermögens	62.846,88	84.000,00	99.100,00	15.100,00	92.000,00	-7.100,00
13. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge	48.946,77	0,00	175.900,00	175.900,00	159.000,00	-16.900,00
<i>- davon: Erträge aus Abzinsung</i>	41.291,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15. Zinsen und ähnliche Aufwendungen	-435.888,86	-624.000,00	-153.000,00	471.000,00	-81.000,00	72.000,00
<i>- davon: Zinsaufwand aus der Aufzinsung von Rückstellungen (BilMoG)</i>	-428.529,00	-624.000,00	-152.300,00	471.700,00	-79.300,00	73.000,00
Finanzergebnis	-324.095,21	-540.000,00	122.000,00	662.000,00	170.000,00	48.000,00
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	-161.830,63	-1.257.000,00	658.000,00	1.915.000,00	-2.243.000,00	-2.901.000,00
16. Außerordentliche Erträge	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17. Außerordentliche Aufwendungen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Außerordentliches Ergebnis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	0,00	-2.500,00	0,00	2.500,00	0,00	0,00
19. Sonstige Steuern	-10.377,92	-10.500,00	-10.000,00	500,00	-2.700,00	7.300,00
20. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	-172.208,55	-1.270.000,00	648.000,00	1.918.000,00	-2.245.700,00	-2.893.700,00
21. Gewinn-/Verlustvortrag aus dem Vorjahr	2.395.990,82	1.896.000,00	2.223.782,27	327.782,27	2.245.700,00	21.917,73
22. Entnahmen aus Rücklagen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a. aus der Ausgleichsrücklage	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b. aus anderen Rücklagen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23. Einstellung in Rücklagen	0,00	-626.000,00	-626.000,00	0,00	0,00	626.000,00
a. in die Ausgleichsrücklage	0,00	-626.000,00	-626.000,00	0,00	0,00	626.000,00
b. in andere Rücklagen	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24. Bilanzgewinn/Bilanzverlust	2.223.782,27	0,00	2.245.782,27	2.245.782,27	0,00	-2.245.782,27

Wirtschaftsplan für das Wirtschaftsjahr 2024 – FINANZPLAN

	Ist 2022	Plan 2023	Forecast IST 2023	Abw. vorr. IST/PLAN	Plan 2024
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
1. Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag vor außerordentlichem Posten	-172.209	-1.270.000	648.000	1.918.000	-2.245.700
2.a +/- Abschreibungen (+)/Zuschreibungen (-) auf Gegenstände des Anlagevermögens	312.061	320.000	305.000	-15.000	329.000
2.b - Erträge aus Auflösung Sonderposten	-30.781	-30.700	-30.700	0	-30.700
3. +/- Zunahme (+)/Abnahme (-) der Rückstellungen, Bildung Passive RAP (+) / Auflösung Aktive RAP (+), Auflösung Passive RAP (-) / Bildung Aktive RAP (-)	786.781	255.500	-561.300	-816.800	-96.600
<i>Positionen 4. – 7. entfallen im Plan</i>	-125.883		50.000	50.000	
8. +/- Ein- (+) und Auszahlungen (-) aus außerordentlichen Posten	0	0	0	0	0
9. = Plan-Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	769.970	-725.200	411.000	1.136.200	-2.044.000
10. Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Sachanlagevermögens	6.932	200	4.200	4.000	1.500
11. - Auszahlungen für Investitionen in das Sachanlagevermögen	-191.119	-250.000	-260.000	-10.000	-350.000
12. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des immateriellen Anlagevermögens	0	0	0	0	0
13. - Auszahlungen für Investitionen des immateriellen Anlagevermögens	-11.460	-100.000	-38.400	61.600	-100.000
14. + Einzahlungen aus Abgängen von Gegenständen des Finanzanlagevermögens	135.030	135.000	136.200	1.200	1.404.500
15. - Auszahlungen für Investitionen in das Finanzanlagevermögen	0	0	0	0	0
16. = Plan-Cashflow aus der Investitionstätigkeit	-60.618	-214.800	-158.000	56.800	956.000
17.a Einzahlungen aus der Aufnahme von (Finanz-) Krediten	0	0	0	0	0
17.b Einzahlung aus Investitionszuschüssen	0	0	0	0	0
18. - Auszahlungen aus der Tilgung von (Finanz-) Krediten	0	0	0	0	0
19. = Plan-Cashflow aus der Finanzierungstätigkeit	0	0	0	0	0
20. Zahlungswirksame Veränderung des Finanzmittelbestandes (Summe der Zeilen 9, 16 und 19)	709.352	-940.000	253.000	1.193.000	-1.088.000

Kurzübersicht über die Rücklagen, Wirtschaftsplan 2024

Rücklagenart	Zweck, Inhalt, Entwicklung	Stand 1.1.2024 in T€	Delta WJ 2024 in T€	Stand 31.12.2024 in T€
Ausgleichsrücklage	<p>Zweck:</p> <p>Nach dem Finanzstatut der IHK Regensburg wird die Ausgleichsrücklage zum <u>Ausgleich aller ergebniswirksamen Schwankungen</u> im Haushaltsjahr gebildet, der <u>Korridor dafür beträgt 30 bis 50 % der Summe der geplanten Aufwendungen</u>. Nach ständiger Rechtsprechung des Bundesverwaltungsgerichts darf sie unter anderem zur <u>Vorsorge vor Beitragsschwankungen</u> gebildet werden, hierzu wird zur Berechnung ein auf das Haushaltsjahr bezogene <u>Risikoprognose</u> durchgeführt, die als Maßstab für die Rücklagenbildung dient.</p> <p>Berechnungshinweise:</p> <p>Im Urteil des Bundesverwaltungsgerichts vom 22. Januar 2020 wird eine <u>Vermeidung der Inanspruchnahme von teuren Kassenkrediten</u> zum sachlichen Zweck der Ausgleichsrücklage gezählt. In den ersten drei Monaten eines Wirtschaftsjahres bis zur Beitragsveranlagung entsteht der IHK Regensburg ein <u>Liquiditätsbedarf</u> von rund <u>2,76 Mio. €</u>. Wie in den vergangenen Jahren wurde daneben ein vom <u>Berechnungs-Tool</u> für eine Risikosimulation (PwC) angewendet, welches eine <u>Schadenssumme</u> von rund <u>2,43 Mio. €</u> errechnet.</p> <p>Die <u>Ausgleichsrücklage</u> hat für das Wirtschaftsjahr 2024 <u>einen Wert von 1.998 T€</u>. Dies sind <u>9,06 %</u> der Summe der im WP 2024 geplanten Aufwendungen. Sie bleibt mit dem angesetzten Betrag <u>unter dem mit dem Risikotool errechneten Wert</u> sowie <u>unter dem prognostizierten Liquiditätsbedarf</u> für die ersten drei Monate des Wirtschaftsjahres.</p> <p>Die Rechtsprechung hat bestätigt, dass es im <u>Beurteilungs- und Gestaltungsspielraum</u> der IHK liegt, den ermittelten Risikobereich bis zur Obergrenze auszunutzen <u>oder hinter diesem Wert zurückzubleiben</u>. Hier soll <u>zur pfleglichen Behandlung der Mitgliedsunternehmen</u> nicht das gesamte Risiko mit der Ausgleichsrücklage abgesichert werden.</p> <p>Entwicklung:</p> <p>Das vom DIHK unter fachlicher Begleitung durch die Wirtschaftsprüfungsgesellschaft PwC zur Verfügung gestellte und testierte Tool wird <u>kontinuierlich aktualisiert</u>.</p>	1.998	0	1.998

Soweit Sie Rückfragen haben oder eine weitere Erläuterung der finanziellen Eckdaten Ihrer Kammer benötigen, sprechen Sie uns gerne an.

FAQS zum Thema Rücklagen (Wirtschaftsjahr 2024)

Welche Rücklagen gibt es aktuell?

Die IHK verfügt nur noch über die Ausgleichsrücklage, die laut Finanzstatut der IHK zu bilden ist, um alle ergebniswirksamen Schwankungen auszugleichen,

Die Ausgleichsrücklage soll in einem Korridor zwischen 30 % und 50 % der Summe der im Wirtschaftsplan angesetzten Aufwendungen liegen.

Für das Wirtschaftsjahr 2024 sind das 9,06 %, wobei die Untergrenze von 30 % deutlich unterschritten wird.

Sie berechnet sich über eine Prognose zu den Risiken, hier sind vor allem Beitragsschwankungen und mögliche Einnahmeverluste an Gebühren und Entgelten sowie IT-Risiken zu berücksichtigen.

Weitere Details zur aktuellen Höhe und die Berechnungen zum wahrscheinlichen Bedarf finden Sie in unserer Kurzübersicht zu den Rücklagen des Wirtschaftsjahres 2024.

Was passierte mit Rücklagen, die nicht mehr benötigt wurden?

Soweit gebildete Rücklagen nicht vollständig verbraucht oder aufgelöst wurden, erfolgte umgehend eine mittelbare Erstattung der Restmittel an die Mitglieder über eine Rückführung zur Ausgabendeckung.