



**INHALTSVERZEICHNIS**

	Seite
Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	7
Sachgruppen	8
Planbilanz	9
Investitionen	10

**BERICHT****1. Einführung und Überblick über die Finanzplanung**

---

Gemäss Artikel 64 der kantonalen Gemeindeverordnung erstellen die Gemeinden einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ zu behandeln ist. Nach den Weisungen des kantonalen Amtes für Gemeinden und Raumordnung (AGR) ist der Finanzplan vom zuständigen Organ (Kirchgemeinderat) zu beschliessen und zu unterzeichnen.

**Der Finanzplan soll**

- einen Überblick über die **mutmassliche** Entwicklung der Kirchgemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren geben,
- Auskunft geben über die geplante Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht, sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- geplante neue Aufgaben zeigen und deren Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrössen aufzeigen.

**Der Finanzplan ist**

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit,
- **keine** Kreditfreigabe.
- Der Bürger muss sich bewusst sein, dass er etwas zur Kenntnis nimmt, was in dieser Form vielleicht auch nicht eintreten wird. Für den Kirchgemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwerk basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen aber immer möglich bleiben müssen.

**2. Finanzielle Ausgangslage**

---

Die Finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2022 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	370
Langfristiges Nettovermögen (Kurzfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	-43
Eigenkapital	TCHF	684

**3. Grundlagen**

---

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2021
- Budget 2022 und Budget 2023
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kant. Steuerverwaltung
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR).

#### 4. Basisperiode

---

Als Basis gelten die abgeschlossenen Rechnungsjahre bis und mit 2021.

#### 5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

---

Mit den Einnahmen soll haushälterisch umgegangen werden und die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

**Personal- und Sachaufwand:** Punktuell wird mit einem Zuwachs von 0.5 % gerechnet.

**Passivzinsen (Zinsaufwand):** Die Investitionen in der Planperiode können vollständig mit eigenen Mitteln finanziert werden. Wenn alle Projekte wie im Finanzplan vorgesehen realisiert werden, können die bestehenden Schulden nicht zusätzlich amortisiert werden.

**Abschreibungen:** Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 119.4 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 8 bis 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Der Kirchgemeindeversammlung vom 9. Dezember 2018 wurde eine Dauer von 8 Jahre beantragt. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 14.9.

Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Der Abschreibungsaufwand für neue Investitionen kann der Seite 10 entnommen werden. Im Jahr 2023 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von CHF 1'000.00 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand für neue Investitionen auf rund CHF 15'000.00 erhöhen.

**Steuern:** Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.27 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.27). Der Steuerertrag ist schwer abzuschätzen. Aufgrund der ungewissen Lage haben wir dem Finanzplan einen Durchschnitt der Steuererträge von TCHF 190 zugrunde gelegt.

#### Finanzpolitische Zielvorgaben

Es gilt die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesezt, Gemeindeverordnung und Direktionsverordnung) einzuhalten. Im Weiteren will der Kirchgemeinderat:

- Die Bevölkerung in die Steuerung der finanziellen Entwicklung mit einbeziehen und sie auf die nachhaltige Wirkung ihrer Entscheidungen aufmerksam machen.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen (d.h. bei neuen Aus- und Aufgaben ist die Finanzverträglichkeit nachgewiesen und auf allen Stufen wird das Kostenbewusstsein gefördert).

## 6. Ergebnisse der Finanzplanung

---

Die Ergebnisse sind auf Seite 6 ersichtlich. Folgende Merkmale sind von besonderer Bedeutung:

Im Jahr 2025 bis 2027 wird mit Ertragsüberschüssen zwischen TCHF 3 und TCHF 10 und im Jahr 2024 mit einem kleinen Aufwandüberschuss gerechnet. Das Eigenkapital wird sich von TCHF 684 auf TCHF 706 erhöhen.

## 7. Folgerung

---

### 1. Allgemein

Das zurzeit solide Eigenkapital wird in den nächsten Jahren wahrscheinlich kontinuierlich weiter steigen. Als Erkenntnis aus der Planperiode kann für die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen von einem gesunden Finanzhaushalt ausgegangen werden. Ausserdem fällt acht Jahre nach Einführung von HRM2 die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg.

### 2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind tragbar. Investitionen über den Planungshorizont hinaus sind noch nicht berücksichtigt.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 18. Oktober 2022 beraten und beschlossen.

Schlosswil, 18. Oktober 2022

Kirchgemeinderat Schlosswil-Oberhünigen  
Der Präsident



Vinzenz Gutzwiller

Die Sekretärin



Barbara Gertsch

Die Finanzverwalterin



Karin Scheidegger

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	247.0	245.4	247.5	248.0	248.0	248.6
Total Aufwand	237.2	242.6	241.3	237.7	237.1	223.1
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>9.7</b>	<b>2.8</b>	<b>6.2</b>	<b>10.3</b>	<b>10.9</b>	<b>25.4</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>0.0</b>	<b>39.5</b>	<b>45.8</b>	<b>30.0</b>	<b>60.0</b>	<b>250.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-1.7	-2.7	-6.8	-7.3	-8.8	-15.1
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	9.7	2.8	6.2	10.3	10.9	25.4
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>8.1</b>	<b>0.1</b>	<b>-0.7</b>	<b>3.0</b>	<b>2.1</b>	<b>10.4</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	<b>317.5</b>	<b>317.7</b>	<b>317.0</b>	<b>320.0</b>	<b>322.0</b>	<b>332.4</b>

## Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2022)

Name Kirchgemeinde:

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2023	Plan 2024	Plan 2025	Plan 2026
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	317'547	317'656	316'986	319'961
Reserven (294)	CHF	9	9	9	9
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	317'556	317'665	316'995	319'970
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	109	-670	2'976	2'064
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	7'654	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	7'763	-670	2'976	2'064
Steuerertrag NP (400)	CHF	190'000	190'000	190'000	190'500
Steuerertrag JP (401)	CHF	550	550	550	550
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF	439'016	444'021	439'016	443'640
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	39'500	45'800	30'000	60'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	25.45%	46.02%	84.04%	43.00%
Bilanzüberschussquotient	%	187.32%	186.95%	188.17%	189.41%
Steueranlage		0.270	0.270	0.270	0.270

### Information zur Datenerfassung

Summe aus 299 plus 294

Einlagen positiv zu erfassen  
 Entnahme negativ zu erfassen

Summe aus 900 plus 3894 oder minus 4894

nach Auflösung/Entnahme aus 294

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Aufwand</i>	-238.9	-245.3	-248.1	-245.0	-246.0	-238.2
Personalaufwand	-62.6	-64.8	-65.1	-65.4	-65.6	-65.9
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-110.5	-104.8	-110.4	-106.5	-105.6	-105.7
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-16.6	-17.6	-21.7	-22.2	-23.7	-15.1
Finanzaufwand	-4.2	-4.1	-4.5	-4.5	-4.5	-5.0
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-36.6	-38.3	-38.4	-38.4	-38.4	-38.5
Durchlaufende Beiträge	-8.5	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0
Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-7.7	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	247.0	245.4	247.5	248.0	248.0	248.6
Fiskalertrag	187.5	190.6	190.6	191.1	191.1	191.6
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	7.4	7.8	7.8	7.8	7.8	7.8
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	17.0	17.1	17.1	17.1	17.1	17.1
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	26.6	22.0	24.0	24.0	24.0	24.0
Durchlaufende Beiträge	8.5	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0
Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Über-(+)/ Unterdeckung (-)</b>	<b>8.1</b>	<b>0.1</b>	<b>-0.7</b>	<b>3.0</b>	<b>2.1</b>	<b>10.4</b>



## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Aktiven</b>							
Finanzvermögen	1'030.2	1'040.5	1'013.7	993.6	989.6	956.9	738.6
Verwaltungsvermögen	114.4	97.8	119.7	143.8	151.5	187.8	422.7
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'144.6</b>	<b>1'138.3</b>	<b>1'133.4</b>	<b>1'137.3</b>	<b>1'141.1</b>	<b>1'144.7</b>	<b>1'161.3</b>
<b>Passiven</b>							
Laufende Verbindlichkeiten	45.4	45.4	45.4	45.4	45.4	45.4	45.4
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	213.0	198.6	193.6	198.3	199.0	200.5	206.8
Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzpolitische Rerserve	9.0	9.0	9.0	9.0	9.0	9.0	9.0
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	365.4	365.4	365.4	365.4	365.4	365.4	365.4
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	309.5	317.5	317.7	317.0	320.0	322.0	332.4
<b>Total Passiven</b>	<b>1'144.6</b>	<b>1'138.3</b>	<b>1'133.4</b>	<b>1'137.3</b>	<b>1'141.1</b>	<b>1'144.7</b>	<b>1'161.3</b>

## INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschreibungs- satz	BUDGET 2022	PROGNOSEJAHRE				
								2023	2024	2025	2026	2027

						0.00%						
	Ersatz Fenster Pfarrhaus Nord-/Süds.	40	2020	2021	40	2.50%						
	Projekt Brunnen Pfarrhof	21	2023	2023	40	2.50%		20.5				
	Mauersanierung/Baumersatz Kirchgarten	19	2023	2023	40	2.50%		19.0				
	Projekt Orgel (Revidierung)	46	2024	2024	10	10.00%			45.8			
	Ersatz Elektro-Heizung Kirche	30	2025	2025	40	2.50%				30.0		
	Dämmung Pfarrhaus	60	2026	2026	40	2.50%					60.0	
	Sanierung Kirchendach	250	2027	2027	40	2.50%						250.0

Total Investitionen VV	465						0.0	39.5	45.8	30.0	60.0	250.0
------------------------	-----	--	--	--	--	--	-----	------	------	------	------	-------

<b>Total Verwaltungsvermögen per 1.1.</b>							<b>43.2</b>	<b>43.2</b>	<b>82.7</b>	<b>125.1</b>	<b>155.1</b>	<b>215.1</b>
<b>Total Nettoinvestitionen</b>							<b>0.0</b>	<b>39.5</b>	<b>45.8</b>	<b>30.0</b>	<b>60.0</b>	<b>250.0</b>
<b>Total Auflösung Wertberichtigungen</b>							<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Total Verwaltungsvermögen per 31.12.</b>							<b>43.2</b>	<b>82.7</b>	<b>128.5</b>	<b>155.1</b>	<b>215.1</b>	<b>465.1</b>
<b>Total Wertberichtigungen per 1.1.</b>							<b>3.4</b>	<b>5.1</b>	<b>7.8</b>	<b>11.2</b>	<b>18.5</b>	<b>27.3</b>
<b>Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33</b>							<b>1.7</b>	<b>2.7</b>	<b>6.8</b>	<b>7.3</b>	<b>8.8</b>	<b>15.1</b>
<b>Total Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>5.1</b>	<b>7.8</b>	<b>14.6</b>	<b>18.5</b>	<b>27.3</b>	<b>42.4</b>
<b>Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>38.1</b>	<b>75.0</b>	<b>113.9</b>	<b>136.6</b>	<b>187.8</b>	<b>422.7</b>