



Finanzplan 2023 – 2028

Vorbericht Finanzplan 2023 – 2028

1 Allgemeines

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 Kirchengemeindefinanzen 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 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

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin Karin Scheidegger erstellt.

2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf das Gemeindegesetz (GG) und die Gemeindeverordnung (GV) des Kantons Bern, die Jahresrechnung 2022, auf das Budget 2023 und 2024 (nach HRM2) sowie auf die Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Steuerverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG). Als Hilfsmittel steht das Finanzplanungsmodell des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR) zur Verfügung.

3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2022 CHF 355'168.17. Es sind sowohl kurz- wie auch mittel- und langfristigen Schulden vorhanden (bestehende Schulden per Ende Jahr 2022 von CHF 407'000.00).

Personalaufwand

Beim Personalaufwand wird mit einer jährlichen Zuwachsrate von 1% gerechnet.

Sachaufwand

Bei den meisten Aufwandpositionen wird mit Zuwachsraten von 0 bis 1% für die allgemeine Teuerung gerechnet.

Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen vor HRM2 wird innert 8 Jahren abgeschrieben. Dies belastet die Rechnung bis ins Jahr 2026 jährlich mit rund CHF 14'900.00.

Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 (Investitionen ab 1.1.2019) wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre; Mobiliar (z.B. Orgel): 10 Jahre). Aufgrund der neuen Investitionen nimmt dieser Aufwand jährlich zu und erreicht am Ende der Planungsperiode rund CHF 13'500 pro Jahr.

Fiskalertrag

Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.27 (einfache Steuer x Kirchgensteueranlage 0.27). Der Steuerertrag ist schwer abzuschätzen. Aufgrund der ungewissen Lage haben wir dem Finanzplan einen Durchschnitt der Steuerträge von CHF 208'000.00 zugrunde gelegt. Dies entspricht etwas mehr als dem Durchschnitt der Jahresrechnungen 2020 – 2022.

Ab dem Rechnungsjahr 2021 wird den Kirchgemeinden ein Anteil an der Direkten Bundessteuer ausgerichtet. In der Planung sind dafür pro Planjahr CHF 100.00 eingesetzt.

Ausserordentlicher Aufwand und Ertrag

Im ausserordentlichen Aufwand finden wir die zusätzlichen Abschreibungen gem. Art. 84 GV, welche vorgenommen werden müssen, wenn im Rechnungsjahr

- a) in der Erfolgsrechnung ein Ertragsüberschuss ausgewiesen wird und
- b) die ordentlichen Abschreibungen kleiner als die Nettoinvestitionen sind.

Die mit der Einführung von HRM2 gebildete Neubewertungsreserve wird ab dem sechsten Jahr (somit im Jahr 2024) linear über 5 Jahre zugunsten des Bilanzüberschusses aufgelöst. Mittels Reglement kann die Kirchgemeinde regeln, dass die Neubewertungsreserve gar nicht oder innerhalb eines längeren Zeitraums, d.h. über mehr als fünf Jahre, aufgelöst wird.

Die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen hat ein solches Reglement gemäss Art. T2-3 Abs. 2, Ziffer 7 GV erstellt, welches die Auflösung der Neubewertungsreserve über 16 Jahre (anstelle über 5 Jahre) regelt. Die Auflösung von rund CHF 21'000.00 ist im ausserordentlichen Ertrag berücksichtigt.

4 Investitionen

Im Jahr 2024 sind Investitionen von CHF 45'800.00 geplant, was die Revidierung der Orgel betrifft. Weiter sind Investitionen in den Planjahren aufgeführt, bei welchen es sich teilweise um Überträge aus Vorjahren handelt, welche bis dato nicht ausgeführt wurden. Die Investitionen können aus eigenen Mitteln finanziert werden.

5 Ergebnis der Finanzplanung

Das Budget 2024 sieht nach zusätzlichen Abschreibungen in die finanzpolitischen Reserven von CHF 24'043.00 einen Ertragsüberschuss von CHF 3'463.75 vor. Der Handlungsspielraum ist somit positiv und bleibt auch während der Planperiode im positiven Bereich.

Im Jahr 2028 weist der Finanzplan einen Bilanzüberschuss von rund CHF 413'800.00 aus.

6 Schlussfolgerung

Das solide Eigenkapital wird in den nächsten Jahren wahrscheinlich kontinuierlich 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 (somit im Jahr 2027) die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögen von CHF 14'900.00 weg.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 3. Dezember 2023 orientiert.

7 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2023 – 2028 an der Sitzung vom 23. Oktober 2023 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

Kirchgemeinderat Ref. Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Der Präsident



Vinzenz Gutzwiller

Die Sekretärin



Barbara Gertsch

Finanzverwaltung Ref. Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Die Finanzverwalterin



Karin Scheidegger

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	245.4	287.0	287.2	287.5	287.7	287.9
Total Aufwand	242.9	276.9	260.8	280.3	274.3	238.5
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	2.5	10.1	26.4	7.2	13.4	49.5
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	34.2	45.8	30.0	60.0	250.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-2.5	-6.7	-7.2	-7.2	-13.4	-13.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	2.5	10.1	26.4	7.2	13.4	49.5
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	0.0	3.4	19.2	0.0	0.0	36.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	355.2	358.6	377.8	377.8	377.8	413.8

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2023 bis 2028

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	-221.0	-191.1	-251.2	-245.4	-283.6	-268.0	-287.5	-287.7	-251.9
30 Personalaufwand	-53.2	-55.3	-58.6	-64.8	-68.8	-68.8	-68.9	-69.0	-69.0
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-84.3	-76.1	-123.4	-104.8	-114.1	-114.2	-114.3	-114.4	-114.5
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-16.2	-16.6	-16.6	-17.5	-21.6	-22.1	-22.1	-13.4	-13.4
34 Finanzaufwand	-4.6	-4.4	-4.2	-4.1	-7.4	-7.3	-7.1	-7.3	-7.1
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-37.7	-31.3	-37.2	-38.3	-39.6	-39.7	-39.7	-39.8	-39.8
37 Durchlaufende Beiträge	-6.8	-7.4	-11.2	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-9.0	0.0	0.0	-7.9	-24.0	-7.9	-27.3	-35.9	0.0
39 Interne Verrechnungen	-9.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	254.2	259.1	296.9	245.4	287.0	287.2	287.5	287.7	287.9
40 Fiskalertrag	184.1	191.5	218.6	190.6	207.5	207.7	207.9	208.1	208.3
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	15.6	15.3	23.7	7.8	8.7	8.7	8.7	8.7	8.7
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	16.9	17.3	16.9	17.1	19.6	19.6	19.7	19.7	19.7
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	30.8	27.7	26.5	22.0	22.2	22.2	22.2	22.2	22.2
47 Durchlaufende Beiträge	6.8	7.4	11.2	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	33.2	68.0	45.7	0.0	3.4	19.2	0.0	0.0	36.0

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2023	P R O G N O S E J A H R E				
							2024	2025	2026	2027	2028
Investitionen											
EDV-Informatik	3	2019	2019	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Ersatz Fenster Pfarrhaus Nord-/Süds.	40	2020	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Projekt Brunnen Pfarrhof	20	2023	2023	40	2.50%	20	0	0	0	0	0
Mauersanierung/Baumersatz Kirchgarten	14	2023	2023	40	2.50%	14	0	0	0	0	0
Projekt Orgel (Revidierung)	46	2024	2024	10	10.00%	0	46	0	0	0	0
Ersatz Elektro-Heizung Kirche	30	2025	0	40	2.50%	0	0	30	0	0	0
Dämmung Pfarrhaus	60	2026	0	40	0.00%	0	0	0	60	0	0
Sanierung Kirchendach	250	2027	0	40	2.50%	0	0	0	0	250	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0	0	0	0	0	0
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	463					34.2	45.8	30.0	60.0	250.0	0.0

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2023	PROGNOSE JAHRE					
							2024	2025	2026	2027	2028	
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2												
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						43.2	77.5	123.3	153.3	153.3	403.3	
Total Nettoinvestitionen						34.2	45.8	30.0	0.0	250.0	0.0	
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						77.5	123.3	153.3	153.3	403.3	403.3	
Total Wertberichtigungen per 1.1.						5.1	7.7	14.3	21.5	28.7	42.1	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						2.5	6.7	7.2	7.2	13.4	13.4	
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Wertberichtigungen per 31.12.						7.7	14.3	21.5	28.7	42.1	55.6	
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						69.8	108.9	131.7	124.5	361.1	347.7	
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2												
Buchwert per 1.1.						119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	119.4	
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						59.7	74.6	89.5	104.5	119.4	119.4	
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						14.9	14.9	14.9	14.9	0.0	0.0	
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						74.6	89.5	104.5	119.4	119.4	119.4	
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						44.8	29.8	14.9	0.0	0.0	0.0	

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2023	P R O G N O S E J A H R E					
							2024	2025	2026	2027	2028	
Abschreibungen Total												
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						2.5	6.7	7.2	7.2	13.4	13.4	
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						14.9	14.9	14.9	14.9	0.0	0.0	
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Abschreibungen						17.5	21.6	22.1	22.1	13.4	13.4	

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>		31.7	70.8	93.6	86.4	323.0
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	34.2	45.8	30.0	0.0	250.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	34.2	77.5	100.8	93.6	336.4	323.0
Total planmässige Abschreibungen HRM2	2.5	6.7	7.2	7.2	13.4	13.4
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Verwaltungsvermögen netto per 31.12.</i>	31.7	70.8	93.6	86.4	323.0	309.6
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	2.5	6.7	7.2	7.2	13.4	13.4
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzaufwand (SG 340X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Personalaufwand (SG 30XX)						
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)						
Total Investitionsfolgekosten	2.5	6.7	7.2	7.2	13.4	13.4

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2023 bis 2028

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Aktiven							
10 Finanzvermögen	1'063.1	1'048.2	1'024.5	1'016.8	979.4	751.5	774.1
14 Verwaltungsvermögen	97.8	114.6	138.8	146.7	184.5	421.1	407.7
Total Aktiven	1'160.9	1'162.7	1'163.21	1'163.4	1'163.9	1'172.6	1'181.7
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	22.3	22.3	22.3	22.3	22.3	22.3	22.3
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	200.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	207.0	395.0	389.0	383.0	377.1	370.9	365.0
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Finanzpolitische Rerserve	9.0	16.9	40.9	48.8	76.1	112.0	112.0
296 Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve Finanzvermögen	365.4	365.4	344.4	323.5	302.5	281.5	260.6
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	355.2	355.2	358.6	377.8	377.8	377.8	413.8
Total Passiven	1'160.9	1'162.7	1'163.24	1'163.4	1'163.9	1'172.6	1'181.7