



Finanzplan 2024 – 2029

Vorbericht Finanzplan 2024 – 2029

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 Bestandsgrössen 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 2023, auf das Budget 2024 und 2025 (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

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.

Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2023 CHF 395'404.78. Es sind sowohl kurz- wie auch mittel- und langfristigen Schulden vorhanden (bestehende Schulden per Ende Jahr 2023 von CHF 401'000.00).

Personal- und Sachaufwand

Generell wird mit einem Zuwachs von 1% gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand)

Die Investitionen in der Planperiode können, nach heutigen Erkenntnissen, alle mit eigenen Mitteln finanziert werden, so dass kein neues Fremdkapital aufgenommen werden muss und somit keine Passivzinsen zusätzlich anfallen.

Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von CHF 119'388.00 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 8 bis 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen hat dazumal die Dauer von 8 Jahren beschlossen. Dies belastet die Rechnung somit noch bis ins Jahr 2026 jährlich mit rund CHF 14'900.00.

Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand für neue und bestehende Investitionen im Jahr 2029 rund CHF 14'100.00 betragen.

Steuern

Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.27 (einfache Steuer x Kirchengsteueranlage 0.27). Der Steuerertrag wurde aufgrund der Jahresrechnung 2023 für das Budgetjahr 2024 und die Prognosejahre 2025-2029 berechnet.

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.

4 Investitionen

Im Jahr 2025 und 2026 sind infolge Ressourcenknappheit keine Investitionen geplant. Erst im Jahr 2027 ist die Dämmung Pfarrhaus sowie im Jahr 2029 die Sanierung des Kirchendachs vorgesehen. Sämtliche Investitionen können aus eigenen Mitteln finanziert werden.

5 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 Ergebnis der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 5 ersichtlich. Folgende Merkmale sind von besonderer Bedeutung:

Im Jahr 2024 wird mit einem Ertragsüberschuss von rund CHF 3'600.00 gerechnet. Ab dem Jahr 2025 werden, infolge Auflösung der Neubewertungsreserve, die Ergebnisse weiter steigen. Das Eigenkapital wird sich dadurch von CHF 399'000.00 auf ca. CHF 482'400.00 erhöhen.

Die Neubewertungsreserve wird, mit dem genehmigten Reglement, ab dem Jahr 2024 über 16 Jahre linear zugunsten des Erfolges abgetragen. Bei einer verbleibenden Neubewertungsreserve von rund CHF 335'400.00 ergibt dies während 16 Jahren eine Verbesserung des Ergebnisses von rund CHF 21'000.00. Dies ist in der aktuellen Planung eingerechnet. **Die Auflösung der Neubewertungsreserve fügt dem Finanzhaushalt jedoch kein Geld zu und täuscht somit (sehr) gute Ergebnisse vor.**

7 Schlussfolgerung

Die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen verfügt immer noch über ein solides Eigenkapital, welches in den nächsten Jahren weiter steigen wird. Aus diesem Grund kann von einem gesunden Finanzhaushalt gesprochen werden. Die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögen von CHF 14'900.00 fällt ausserdem ab dem Jahr 2027 weg.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 1. Dezember 2024 orientiert.

8 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2024 – 2029 an der Sitzung vom 16. Oktober 2024 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				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	287.0	298.4	300.8	303.8	306.8	309.8
Total Aufwand	276.8	271.6	271.2	296.0	259.2	295.7
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	10.2	26.7	29.7	7.8	47.6	14.1
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	45.8	0.0	0.0	60.0	0.0	250.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-6.6	-6.3	-6.3	-7.8	-7.8	-14.1
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	10.2	26.7	29.7	7.8	47.6	14.1
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	3.6	20.4	23.3	0.0	39.7	0.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	399.0	419.3	442.7	442.6	482.4	482.4

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2024 bis 2029

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023		2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-191.1	-251.2	-234.2	-283.4	-278.0	-277.5	-303.8	-267.1	-309.8
30 Personalaufwand	-55.3	-58.6	-59.0	-68.8	-76.0	-76.1	-76.2	-76.3	-76.3
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-76.1	-123.4	-94.8	-114.1	-126.0	-126.1	-126.2	-126.4	-126.5
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-16.6	-16.6	-17.4	-21.5	-21.3	-21.3	-7.8	-7.8	-14.1
34 Finanzaufwand	-4.4	-4.2	-4.1	-7.4	-6.7	-6.8	-9.5	-9.4	-9.2
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	-31.3	-37.2	-37.3	-39.6	-40.1	-39.3	-39.3	-39.3	-39.3
37 Durchlaufende Beiträge	-7.4	-11.2	-8.1	-8.0	-7.9	-8.0	-8.0	-8.0	-8.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	-13.5	-24.0	0.0	0.0	-36.8	0.0	-36.4
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	259.1	296.9	274.5	287.0	298.4	300.8	303.8	306.8	309.8
40 Fiskalertrag	191.5	218.6	209.7	207.5	215.5	219.0	223.0	226.0	229.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	15.3	23.7	17.9	8.7	11.6	11.0	10.0	10.0	10.0
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	17.3	16.9	16.9	19.6	19.7	19.7	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	27.7	26.5	21.9	22.2	22.7	22.2	22.2	22.2	22.2
47 Durchlaufende Beiträge	7.4	11.2	8.1	8.0	7.9	8.0	8.0	8.0	8.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	21.0	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 (-)	68.0	45.7	40.2	3.6	20.4	23.3	0.0	39.7	0.0

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		39.2	32.8	26.5	78.6	70.8
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	45.8	0.0	0.0	60.0	0.0	250.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	45.8	39.2	32.8	86.5	78.6	320.8
Total planmässige Abschreibungen HRM2	6.6	6.3	6.3	7.8	7.8	14.1
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
Verwaltungsvermögen netto per 31.12.	39.2	32.8	26.5	78.6	70.8	306.7
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	6.6	6.3	6.3	7.8	7.8	14.1
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	6.6	6.3	6.3	7.8	7.8	14.1

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2024 bis 2029

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven							
10 Finanzvermögen	1'090.1	1'066.5	1'081.1	1'098.7	1'056.4	1'077.0	850.6
14 Verwaltungsvermögen	111.4	135.6	114.4	93.1	145.2	137.4	373.3
Total Aktiven	1'201.5	1'202.2	1'195.5	1'191.8	1'201.7	1'214.4	1'223.9
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	14.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	395.0	389.0	383.0	377.0	371.0	365.0	359.0
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	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9	2.9
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	22.5	46.6	46.6	46.6	83.4	83.4	119.8
296 Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve Finanzvermögen	365.4	344.4	323.4	302.5	281.5	260.5	239.6
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	395.4	399.0	419.3	442.7	442.6	482.4	482.4
Total Passiven	1'201.5	1'188.1	1'181.4	1'177.8	1'187.6	1'200.4	1'209.9

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2024 bis 2029

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs-kosten netto	Art Ge-schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführungsbeginn	Inbetrieb-nahme	Nutzungs-dauer	Abschreibungssatz	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE					
									2025	2026	2027	2028	2029	
14200.01	EDV-Informatik	3		2019	2019	5	20.00%							
14040.00	Ersatz Fenster Pfarrhaus Nord-/Süds.	40		2020	2021	40	2.50%							
14030.01	Projekt Brunnen Pfarrhof	20		2023	2023	40	2.50%							
14030.02	Mauersanierung/Baumersatz Kirchgarten	11		2023	2023	40	2.50%							
14060.01	Projekt Orgel (Revidierung)	46		2024	2024	10	10.00%	45.8						
14040.01	Dämmung Pfarrhaus	60		2027		40	2.50%				60.0			
14040.02	Sanierung Kirchendach	250		2029		40	2.50%							250.0
14040.03	Ersatz Elektro-Heizung Kirche	30		2030		40	2.50%							
Total Investitionen VV		460						45.8	0.0	0.0	60.0	0.0	250.0	
Abschreibungen														
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.								74.2	120.0	120.0	120.0	180.0	180.0	
Total Nettoinvestitionen								45.8	0.0	0.0	60.0	0.0	250.0	
Total Auflösung Wertberichtigungen								0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.								120.0	120.0	120.0	180.0	180.0	430.0	
Total Wertberichtigungen per 1.1.								7.6	14.2	20.5	26.9	34.7	42.6	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33								6.6	6.3	6.3	7.8	7.8	14.1	
Total ausserplanmässige Abschreibungen 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.								14.2	20.5	26.9	34.7	42.6	56.7	
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.								105.8	99.4	93.1	145.2	137.4	373.3	

ENTWICKLUNG DER ALTEN SCHULDEN

Beträge in 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029
RB Darlehen Pfarrh. Laufzeit 31.12.2025						
Schulden per 1.1.	201.0	195.0	189.0	183.0	177.0	171.0
Zinssatz	2.420%	2.420%	2.500%	2.500%	2.500%	2.500%
Amortisation	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
Bestand per 31.12.	195.0	189.0	183.0	177.0	171.0	165.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	4.8	4.6	4.7	4.5	4.4	4.2
RB Darlehen Kirche Laufzeit 31.12.2026						
Schulden per 1.1.	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
Zinssatz	1.050%	1.050%	1.050%	2.500%	2.500%	2.500%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	2.1	2.1	2.1	5.0	5.0	5.0
Darlehen EWG Schlosswil (zinsfrei)						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Bestand 1.1. alte Schulden	401.0	395.0	389.0	383.0	377.0	371.0
Amortisationen	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
Total Bestand 31.12. alte Schulden	395.0	389.0	383.0	377.0	371.0	365.0
Total Zinsen	6.9	6.7	6.8	9.5	9.4	9.2