

Grunddaten:		KG Walkringen
Basisjahr	2022	
Zeitraum	Finanzplan 2023 - 2028	
Erarbeitet durch	Kirchgemeinderat / Verwaltung	
Beschlossen am		

Prognoseannahmen	Basisjahr 2022	Budgetjahr 2023	Prog 1 2024	Prog 2 2025	Prog 3 2026	Prog 4 2027	Prog 5 2028
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssatz neues Fremdkapital	1.00%	2.00%	2.50%	3.00%	3.00%	3.50%	3.50%
Kirchensteueranlage	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	7
Sachgruppen	8
Planbilanz	9
Investitionen	10
Grafiken	11

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 01.01.2023 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	206
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	429
Eigenkapital	TCHF	612

3. Grundlagen

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2022 der Kirchgemeinde Walkringen
- Budgets 2023 und 2024
- 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 2022.

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: Generell wird mit einem Zuwachs von 1.5 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit Zinssätzen von 2.5% bis 3.5% gerechnet.

Abschreibungen: Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 402 muss ab 2019 gemäss HRM2 und gestützt auf den Beschluss der Kirchgemeindeversammlung vom 18.11.2018 über eine Dauer von 10 Jahren linear abgeschrieben werden. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 40.2.

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 2024 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von CHF 5'600.00 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand laufend ansteigen.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.276 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.276). Im Budget 2023 wurde der Steuerertrag gleich belassen wie im Vorjahr. Für das Budget 2024 wurde wieder mit einem Mehrertrag gerechnet und der Steuerertrag leicht angehoben und in den Folgejahren ein Zuwachs von 1.5 % eingesetzt.

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 Budget 2023 und Budget 2024 wird mit Unterdeckungen von TCHF 41.6 resp. TCHF 51.6 gerechnet. In den Folgejahren von 2025 - 2028 reduziert sich der jährliche Aufwandüberschuss um TCHF 26.3 aufgrund der gesetzlich geregelten erfolgswirksamen Auflösung der Neubewertungsreserve (linear über 5 Jahre) sowie um die Glättung des baulichen Unterhalts (jährlich CHF 15'000.00 eingesetzt). Am Ende der Prognoseperiode wird ein Bilanzüberschuss von TCHF 241.5 erwartet.

7. Folgerung

1. Allgemein

In keinem der Prognosejahre deckt der Ertrag der Erfolgsrechnung den Aufwand. Mit den jährlich entstehenden Defiziten resultiert am Ende der Prognoseperiode ein Bilanzüberschuss von TCHF 247.0. Ohne die Auflösung der Neubewertungsreserve würde der Bilanzüberschuss nur noch TCHF 136.3 betragen. Die sehr zurückhaltend geplanten Investitionen können deshalb nicht aus den laufenden Mitteln finanziert werden und die Neuverschuldung wird dadurch stetig ansteigen. Erst zehn Jahre nach Einführung von HRM2 fällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg.

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind grundsätzlich finanziell tragbar. Es sind aber weitere Anstrengungen nötig, damit die Finanzen der Kirchgemeinde in den weiteren Jahren nicht in Schieflage geraten. Der Kirchgemeinderat plant, grössere Investitionen bis nach 2028 aufzuschieben. Dann werden die Abschreibungen des vor HRM2 bestandenen Verwaltungsvermögens getätigt sein. Sie belasten aktuell die Erfolgsrechnung jährlich mit einem Betrag von rund TCHF 40.3.

Der Kirchgemeinderat hat diese Fassung des Finanzplans am 22. August 2023 beraten.

Walkringen, 22. August 2023

Für den Kirchgemeinderat
Die Präsidentin

Die Sekretärin

Die Finanzverwalterin

Lisbeth Zogg Hohn

Ursula Aeschlimann

Petra Balmer

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	500.2	529.5	534.5	542.0	549.7	557.5
Total Aufwand (ohne Abschreibungen für neue Investitionen)	532.6	572.2	527.1	533.3	539.6	546.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-32.4	-42.7	7.4	8.7	10.1	11.5
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	40.0	120.0	25.0	25.0	25.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-9.2	-7.9	-10.5	-11.7	-13.9	-14.1
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-32.4	-42.7	7.4	8.7	10.1	11.5
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-41.6	-50.6	-3.1	-3.0	-3.8	-2.6
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	310.1	259.5	256.4	253.3	249.6	247.0

Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2021)

Name Kirchgemeinde:

Evang. Reformierte Kirchgemeinde Walkringen

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	259'486	256'362	253'329	249'554
Reserven (294)	CHF	-	-	-	-
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	259'486	256'362	253'329	249'554
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-50'615	-3'124	-3'033	-3'775
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-50'615	-3'124	-3'033	-3'775
Steuerertrag NP (400)	CHF	365'000	370'475	376'032	381'673
Steuerertrag JP (401)	CHF	20'700	21'011	21'326	21'646
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	444'835	411'723	377'894	344'183
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	120'000	25'000	25'000	25'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	-60.72%	14.45%	17.31%	16.85%
Bilanzüberschussquotient	%	67.98%	66.17%	64.42%	62.52%
Steueranlage		0.276	0.276	0.276	0.276

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				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	-541.8	-580.1	-537.6	-545.1	-553.5	-560.1
Personalaufwand	-176.1	-184.5	-187.3	-190.1	-192.9	-195.8
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-188.6	-217.2	-193.3	-196.0	-198.7	-201.5
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-49.1	-45.9	-46.0	-46.7	-47.3	-47.3
Finanzaufwand	-5.1	-5.2	-8.5	-8.5	-9.3	-8.8
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-73.2	-73.6	-74.7	-75.8	-77.0	-78.1
Durchlaufende Beiträge	-17.5	-17.5	-17.8	-18.0	-18.3	-18.6
Ausserordentlicher Aufwand	-32.2	-36.3	-10.0	-10.0	-10.0	-10.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	500.2	529.5	534.5	542.0	549.7	557.5
Fiskalertrag	365.0	385.7	391.5	397.4	403.3	409.4
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	16.3	12.6	12.8	13.0	13.2	13.4
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	36.6	43.1	43.7	44.4	45.1	45.7
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	36.1	38.8	39.4	40.0	40.6	41.2
Durchlaufende Beiträge	17.5	17.5	17.8	18.0	18.3	18.6
Ausserordentlicher Ertrag	28.7	31.8	29.3	29.3	29.3	29.3
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-41.6	-50.6	-3.1	-3.0	-3.8	-2.6

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Aktiven							
Finanzvermögen	660.4	625.9	591.4	556.9	522.4	487.9	453.4
Verwaltungsvermögen	299.2	283.4	357.5	336.5	314.8	292.5	245.3
Total Aktiven	959.6	909.3	948.9	893.4	837.2	780.4	698.7
Passiven							
Laufende Verbindlichkeiten	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6	11.6
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5
Passive Rechnungsabgrenzungen	6.3	6.3	6.3	6.3	6.3	6.3	6.3
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	278.7	288.7	400.7	367.6	333.8	300.1	240.2
Langfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Vorfinanzierungen	106.8	110.3	114.8	121.8	128.8	135.8	142.8
Finanzpolitische Reserve		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	153.8	131.6	105.3	79.0	52.7	26.4	0.1
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	351.7	310.1	259.5	256.4	253.3	249.6	247.0
Total Passiven	959.6	909.3	948.9	893.4	837.2	780.4	698.6

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungskosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführungsbeginn	Inbetriebnahme	Nutzungsdauer	Abschreibungs-satz	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE						
								2024	2025	2026	2027	2028		
14040.03	Pfarrhaus					0.00%								
	. Heizung, Ersatz	30	2021	2021	40	2.50%								
						0.00%								
						0.00%								
14040.02	Sternenzentrum					0.00%								
	. Anschluss Heizung an Wärmeverbunc	17	2022	2022	40	2.50%								
						0.00%								
14040.03	Kirche und Ofehüsli (alles Bruttokosten)					0.00%								
	Umgebung Kirche	40	2023	2023	40	2.50%	40.0							
	Zugang zur Kirche barrierefrei, brutto 50'000					0.00%								
	Teil 1	25	2024	2024	40	2.50%			25.0					
	Teil 2	25	2025	2025	40	2.50%					25.0			
	Orgelrevision	25	2026	2026	40	2.50%						25.0		
	Sanierung Kirchenmauer	45	2024	2024	40	2.50%		45.0						
	Absturzsicherung rund um Kirche	75	2024	2024	40	2.50%		75.0						
						0.00%								
14060.01	Mobilien	33	2019	2019	5	20.00%								
Total Investitionen VV								40.0	120.0	25.0	25.0	25.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.								80.0	120.0	240.0	265.0	290.0	315.0	
Total Nettoinvestitionen								40.0	120.0	25.0	25.0	25.0	0.0	
Total Auflösung Wertberichtigungen								0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.								120.0	240.0	265.0	290.0	315.0	315.0	
Total Wertberichtigungen per 1.1.								28.1	36.9	42.5	48.3	54.7	61.8	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33								8.8	5.6	5.8	6.4	7.0	7.0	
Total Wertberichtigungen per 31.12.								36.9	42.5	48.3	54.7	61.8	68.8	
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.								83.1	197.5	216.7	235.3	253.2	246.2	

