

Finanzplan der Kirchgemeinde

Unterseen

Grunddaten:

Basisjahr	2010
Zeitraum	2011 - 2016
Erarbeitet durch	Franziska Schläppi Wyss
Erarbeitet am	18. Oktober 2011

Zinsprognose	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016
Bestehendes Fremdkapital	3.00%	2.75%	2.75%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Neues Fremdkapital	3.00%	2.75%	2.75%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Aktiv-Zinssatz	1.00%	0.90%	0.90%	0.90%	1.00%	1.00%	1.00%

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 Aktiven	2'060							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'010								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	1'430	1'430							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	50	45	41	36	33	30	27	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 Passiven	2'060							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig		0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	174	174	174	174	174	174	174	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	188								
12 Eigenkapital	1'698								

* Achtung: zur Finanzierung eingesetztes Vermögen wirft keinen Aktivzins mehr ab (in Tabelle 4b, Kontengruppe 42 Vermögenserträge, entsprechend berücksichtigen)

** nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
13 10 % Abschreibungen best. VV ohne Darlehen und Beteiligungen		5	5	4	4	3	3	10 % von Zeile 4 Vorjahr	in Tabelle 5, Zeile 58 + in Tabelle 9, Zeile 80
14 Übrige Abschreibungen best. VV		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 59	in Tabelle 9, Zeile 80

Tabelle 3: Amortisation/Zinsaufwand	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
15 Amortisation best. FK zinspflichtig		0	0	0	0	0	0		
16 Amortisation best. FK übriges		0	0	0	0	0	0		
17 Total		0	0	0	0	0	0	Zeile 15 + 16	in Tabelle 9, Zeile 82
18 Zinsaufwand best. Fremdkapital		0	0	0	0	0	0	Zeile 9 x Zinssatz	in Tabelle 5, Zeile 56

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19 Total Steuerertrag	804'600	805'838	807'076	824'480	842'257	860'416	878'964	Zeile 20 x Zeile 21	in Tabelle 4b, Zeile 25
20 Steueranlage	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840		
21 Einfache Steuer	4'372'826	4'379'554	4'386'281	4'480'869	4'577'485	4'676'174	4'776'979	Zeile 22 x Zeile 23	
22 Anzahl Steuerpflichtige	3250	3255	3260	3265	3270	3275	3280	Prognose	
23 Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'345.48	1'345.48	1'345.48	1'372.39	1'399.84	1'427.84	1'456.40	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24 Zuwachs in %		0.0%	0.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	Prognose	

Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25 40 Steuern	805	806	807	824	842	860	879	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26 übrige Steuererträge	82	35	35	35	35	35	35		
27								zum Ergänzen	
28 41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29 42 Vermögenserträge	72	51	51	51	51	51	51		
30								zum Ergänzen	
31								zum Ergänzen	
32 43 Entgelte	35	31	33	33	33	33	33		
33								zum Ergänzen	
34 44 Beiträge ohne Zweckbindung	0	0	0	0	0	0	0		
35								zum Ergänzen	
36 45 Rückerstattung Gemeinwesen	0	0	0	0	0	0	0		
37								zum Ergänzen	
38 46 Beiträge für eigene Rechnung	0	31	31	31	31	31	31	Kollekten, Spenden usw.	
39								zum Ergänzen	
40 47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
41 48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	0	0	0	120	30	0	155		in Tabelle 9, Zeile 84
42 49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43 Total Ertrag	994	954	957	1'094	1'022	1'010	1'184		in Tabelle 5, Zeile 69

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2010	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44 30 Personalaufwand	297	315	344	350	355	360	365		
45								zum Ergänzen	
46								zum Ergänzen	
47 310 Büromaterial usw.	55	57	54	54	55	56	57		
48 311 Anschaffungen	37	37	19	30	30	30	30		
49 314 Unterhalt Immobilien	27	52	50	50	50	50	50		
50 316 Mieten, Benützungsgebühren	3	3	3	3	3	3	3		
51 31x Übriger Sachaufwand	151	145	193	195	197	200	203		
52								zum Ergänzen	
53								zum Ergänzen	
54								zum Ergänzen	
55 321 Zinsen kurzfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		
56 322 Zinsen langfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 3, Zeile 18
57 330 Abschreibungen Finanzvermögen	13	15	7	7	7	7	7		
58 331 Harmonisierte Abschreibungen	15	5	5	4	4	3	3		von Tabelle 2, Zeile 13
59 332 Übrige Abschreibungen VV	87	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 14
60 333 Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	BF aus Basisjahr	in Tabelle 10, Zeile 107
61 35 Entschädigungen Gemeinwesen	22	21	22	23	23	24	24		
62 361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	123	131	136	142	148	154	160		
63 Beitrag an Finanzausgleich	12	13	13	14	14	15	15		
64 36 Eigene Beiträge	80	111	121	121	121	121	121		
65 37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
66 38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	69	19	19	19	19	19	19		in Tabelle 9, Zeile 83
67 39 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
68 Total Aufwand	991	924	986	1'012	1'026	1'043	1'057		in Tabelle 10, Zeile 94
69 Total Ertrag	994	954	957	1'094	1'022	1'010	1'184	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70 Handlungsspielraum der LR	2	30	-29	82	-4	-32	127	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71 Abschreibungen VV / BF	102	5	5	4	4	3	3	Total Zeilen 58 bis 60	
72 Selbstfinanzierung	104	35	-24	86	0	-29	130	= Zeile 70 + Zeile 71	

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr		Prog 1		Prog 2		Prog 3		Prog 4		Prog 5		später Investition	
						2011 Inv.	F	2012 Inv.	F	2013 Inv.	F	2014 Inv.	F	2015 Inv.	F	2016 Inv.	F		
1	Schloss: Ersatz Fenster		40					40											
	2. Tranche				40														
2	Kirche: Ersatz Heizung		120							120									
					120														
3	Kirche: Sanierung Innenraum		150							150									
	und Umgestaltung				150														
4	Kirche: Umgestaltung*		20							20									
					20														
5	Kirche: Renovation Orgel		80									80							
					80														
6	Kirchhof: Umgestaltung*		20														20		
					20														
7	Kirche: Renovation Aussen- fassade		350														350		
					350														
8																			
9																			
10	* Umsetzung Farb- und Gestaltungskonzept																		
Total Investitionen / Folgekosten			780	0	780	0	0	40	0	290	0	80	0	0	0	370	0	0	0

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen

2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf

3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften

Verkäufe mit Minus eintragen

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio-rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	später
1	Schloss: Ersatz Fenster		40									
	2. Tranche				40		40					
2	Kirche: Ersatz Heizung		120									
					120			120				
3	Kirche: Sanierung Innenraum und Umgestaltung		150									
					150			150				
4	Kirche: Umgestaltung*		20									
					20			20				
5	Kirche: Renovation Orgel		80									
					80				80			
6	Kirchhof: Umgestaltung*		20									
					20						20	
7	Kirche: Renovation Aussenfassade		350									
					350						350	
8												
9												
10	* Umsetzung Farb- und Gestaltungskonzept											
Total			780	0	780	0	40	290	80	0	370	0
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	0	36	293	336	302	605
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen ¹⁾						0	40	326	373	336	672	605
10 % harmonisierte Abschreibungen						0	4	33	37	34	67	61
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						0	36	293	336	302	605	545
Veränderung Verwaltungsvermögen						0	36	257	43	-34	303	-61

1) Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
--------------------------------	-------------------------------

Tabelle 8: Anlagen des Finanzvermögens (Kontengruppe 102) sowie Darlehen und Beteiligungen Verwaltungsvermögen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2011		Prog 1 2012		Prog 2 2013		Prog 3 2014		Prog 4 2015		Prog 5 2016		später
			Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anlage
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
Total Anlagen / Folgekosten			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Depotgebühren, Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften, Miet- und Pachtzinsen im Ertrag (Tabelle 4b) und Aufwand (Tabelle 5) sind diese jedoch noch resp. noch nicht enthalten, die Folgen von Anlagen werden erst hier erfasst

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
----------------------	------------------	-------------------------------

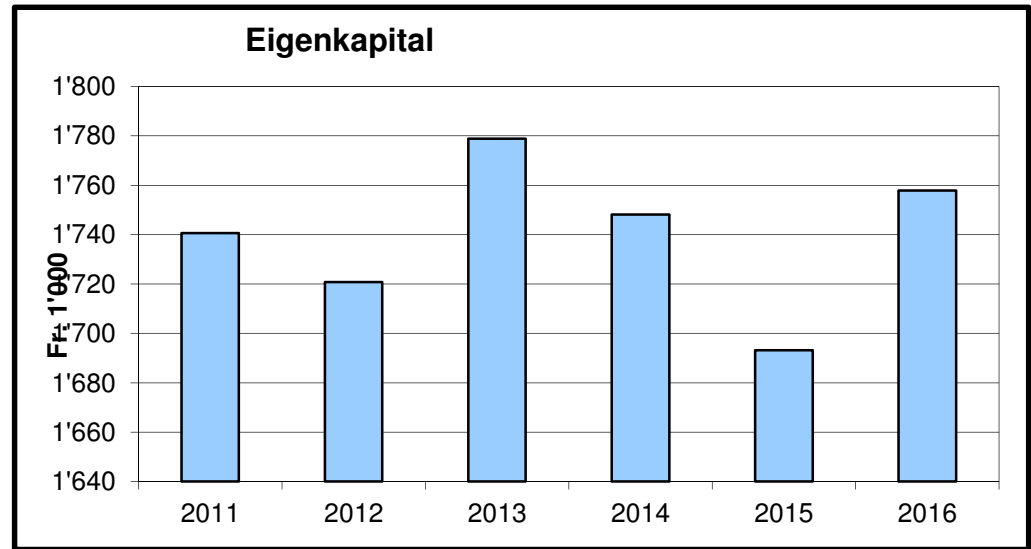
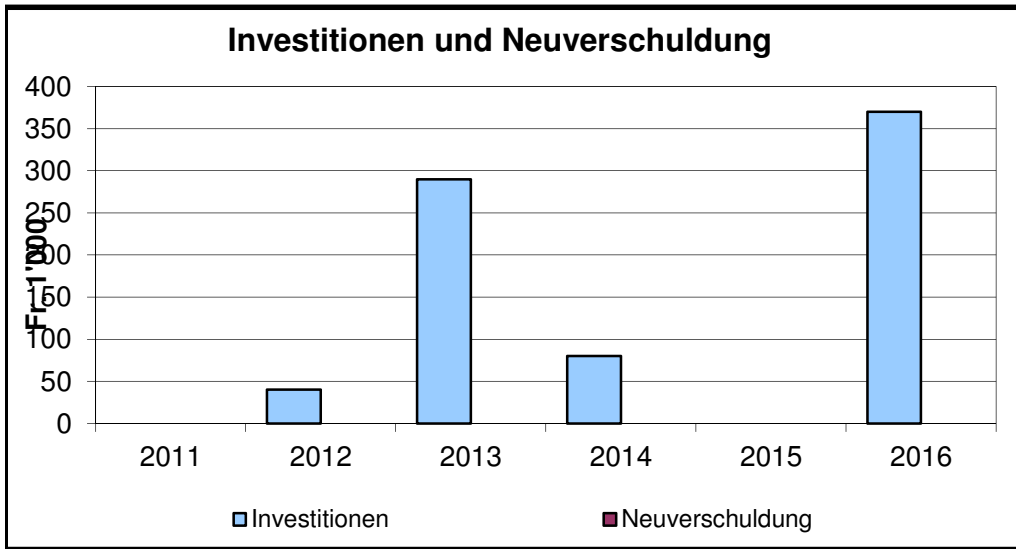
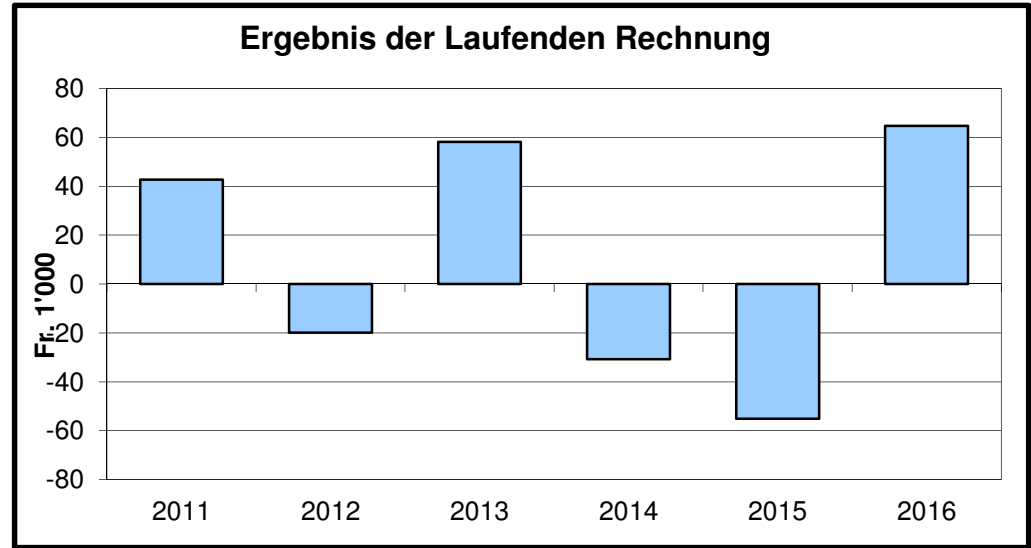
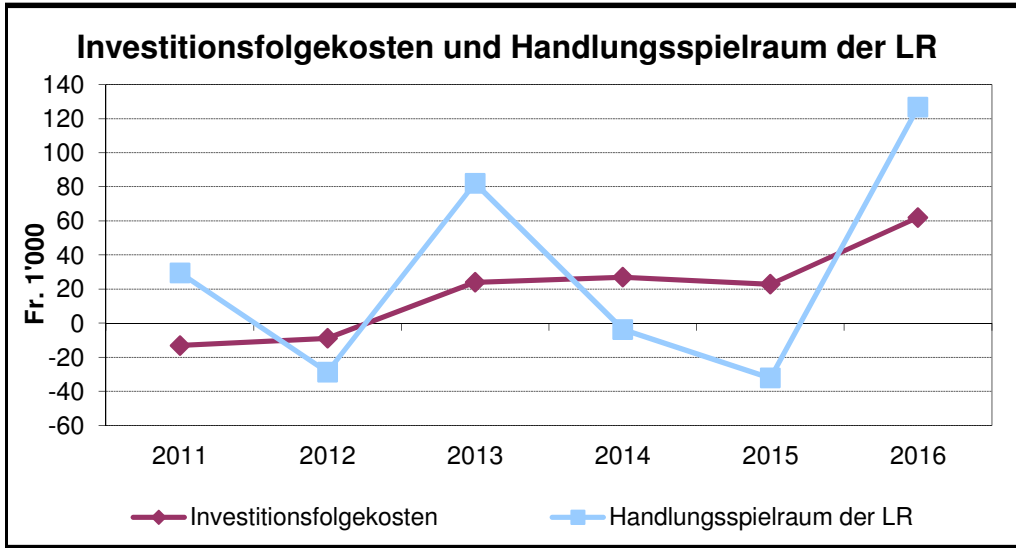
	Tabelle 9: Mittelflussrechnung	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73	1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	1'430						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74	2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'497	1'464	1'168	1'087	1'088	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75	3) Investitionen	0	-40	-290	-80	0	-370	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
76	4) Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
77	5) Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Investitionen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
78	Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
79	6) Handlungsspielraum der LR	30	-29	82	-4	-32	127		von Tabelle 5, Zeile 70
80	7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	5	5	4	4	3	3		von Tabelle 2, Zeile 13 + 14
81	8) Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
82	9) Amortisation best. Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 3, Zeile 17
83	10) Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19		von Tabelle 5, Zeile 66
84	11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	0	0	-120	-30	0	-155	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85	12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	13	13	13	12	11	11	Zinsberechnung 1 Jahr	
86	13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	0	-1	-5	-1	0	-6	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
87	14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
88	15) Zinsen total	13	13	9	10	11	5	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89	16) Eigene Mittel per 31.12.	1'497	1'464	1'168	1'087	1'088	717	Zeilen 73 bis 87 wenn +	
90	17) Neues Fremdkapital per 31.12.	0	0	0	0	0	0	Zeilen 73 bis 87 wenn -	in Tabelle 10, Zeile 98
91	davon zinslos	0	0	0	0	0	0	z.B. IHG-Darlehen	
92	Total neues zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0		

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2011 - 2016
----------------------	------------------	-------------------------------

Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2011	Prog 1 2012	Prog 2 2013	Prog 3 2014	Prog 4 2015	Prog 5 2016	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
Prognose Laufende Rechnung								
93 Ertrag	954	957	1'094	1'022	1'010	1'184		von Tabelle 5, Zeile 69
94 Aufwand	924	986	1'012	1'026	1'043	1'057		von Tabelle 5, Zeile 68
95 Handlungsspielraum der LR	30	-29	82	-4	-32	127		von Tabelle 5, Zeile 70
Investitionen und Anlagen								
96 Total Investitionen	0	40	290	80	0	370		von Tabelle 6 (Total)
97 Total Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 8 (Total)
Finanzierung von Investitionen								
98 Neues Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 90
99 Bestehendes Fremdkapital	174	174	174	174	174	174		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100 Total Fremdkapital	174	174	174	174	174	174	Zeile 98 + Zeile 99	
Prognose der Belastung								
101 Abschreibungen neue Investitionen	0	4	33	37	34	67		von Tabelle 7, Abschr.
102 Zinsaufwand neue Investitionen	-13	-13	-9	-10	-11	-5	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104 Total Investitionsfolgekosten	-13	-9	24	27	23	62	= Zeilen 101 bis 103	
105 Handlungsspielraum der LR	30	-29	82	-4	-32	127		von Zeile 95
106 Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)	43	-20	58	-31	-55	65	Zeile 105 - Zeile 104	
Bilanzsituation								
107 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108 Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu	1'741	1'721	1'779	1'748	1'693	1'758	EK Vorjahr + Zeile 106 + Zeile 107	

Tabelle jeweils bis spätestens Ende Jahr dem Amt für Gemeinden und Raumordnung einreichen (gemäss Artikel 64 Absatz 1 Gemeindeverordnung).

Kirchgemeinde Unterseen **Finanzplan 2011 - 2016**



1. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Die Finanzkommission des Kirchgemeinderates hat diesen am 25. Oktober 2011 vorberaten und der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 15. November 2011 genehmigt.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2010, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 5. Juni 2011 genehmigt wurde.

3. Kirchensteuer

Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen.

4. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant verschiedene Investitionen über CHF 780'000 die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

• Im Jahre 2012	Schloss: Ersatz Fenster 2. Tranche	CHF	40'000
• Im Jahre 2013	Kirche: Ersatz Heizung	CHF	120 000
• Im Jahre 2013	Kirche: Sanierung Innenraum und Umgestaltung	CHF	150 000
• Im Jahre 2013	Kirche: Umgestaltung aufgrund Farb- und Gestaltungskonzept	CHF	20 000
• Im Jahre 2014	Kirche: Renovation Orgel	CHF	80 000
• Im Jahre 2016	Kirche: Umgestaltung Kirchhof aufgrund Farb- und Gestaltungskonzept	CHF	20 000
• Im Jahre 2016	Kirche: Renovation Aussenfassade	CHF	350 000

5. Laufende Rechnung

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Einwohnergemeinde und der Steuerverwaltung. Aufgrund der Prognosezahlen ist eine Stagnation der Steuererträge nicht ausgeschlossen. Deshalb wurde für 2011 und 2012 kein Zuwachs und dann ab 2013 2 % kalkuliert.

Für die Sanierungsarbeiten in und um die Kirche können Entnahmen aus der Spezialfinanzierung Kirche vorgesehen werden. Bei einer Entnahmen der geplanten CHF 305'000 wird der Saldo der Spezialfinanzierung +/- null sein.

Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 780'000 durch die Kirchgemeinde Unterseen sehr gut getragen werden können. In der Prognoseperiode muss mit Über- und Unterdeckungen in der Laufenden Rechnung gerechnet werden. Diese Über –und Unterdeckungen halten sich im Durchschnitt die Waage.

6. Bestandesrechnung

Das Eigenkapital verändert sich vom Jahr 2011 mit CHF 1'741'000 bis ins Jahr 2016 auf CHF 1'758'000 (siehe Tabelle 10, Ziff. 108).

7. Finanzkennzahlen

Gestützt auf die Vorgaben Handbuch Gemeindefinanzen sind keine Finanzkennzahlen auszuweisen.

8. Schlussfolgerungen

Der Finanzplan zeigt, dass sich die geplanten Investitionen bei gleichbleibendem Kirchensteuersatz von 0.184 ohne Fremdkapital finanzieren lassen und die Investitionen für die Kirchgemeinde Unterseen ohne weiteres tragbar sind.

9. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 15. November 2011 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 15. November 2011

Die Finanzverwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Der Präsident:

Die Sekretärin:

Franziska Schläppi Wyss

Martin Moser

Theres Imboden