

Finanzplan 2026 bis 2030



Vorbericht

1. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde durch Erich Roth, Kirchgemeinderat Ressort Finanzen, erarbeitet und folgt den Vorgaben und Strukturen von HRM2.

2. Grundlagen

Der vorliegende Finanzplan stützt sich auf folgende Grundlagen:

- Jahresrechnung 2023
- Budget 2024
- Budget 2025
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung sowie Empfehlungen der KPG Bern
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

3. Investitionen

Aktuell bestehen Absichten für eine Teilsanierung im Schloss. Die grosse Dienstwohnung im 2. und 3. Stock soll aufgeteilt und im 2. Stock einer Renovierung unterzogen werden (Malerarbeiten, Sanierung Badezimmer, Ersatz elektrische Leitungen). Für die Nutzung des Bereichs im Dachgeschoss werden noch verschiedene Varianten zusammen mit der bestehenden Wohnung geprüft. Zusätzlich ist geplant, das Treppenhaus sanft zu sanieren. Aufgrund einer Grobschätzung der bisher priorisierten Variante, wird mit Kosten von CHF 586'000.00 (inkl. Projektierung) gerechnet. Inhaltlich muss das Projekt noch ausgearbeitet werden. Die entsprechende Kreditvorlage ist im Laufe des Jahres 2025 vorgesehen.

4. Prognoseannahmen

Personalaufwand: In den Planzahlen wird gemäss den kantonalen Empfehlungen mit einem Zuwachs von 1.25% für das Jahr 2026 und danach mit 1.0% gerechnet.

Steuern: Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen. Bei der Entwicklung des Steuerertrages werden die vereinnahmten Steuererträge der Vorjahre sowie die Prognosen der Steuerverwaltung berücksichtigt. Die Steuererträge zeigen sich im dargestellten Zeitraum auf stabilem Niveau. Die Abnahme der Anzahl Gemeindemitglieder überlagert dabei mittelfristig die Wachstumsprognosen des Kantons.

Abschreibungen: Seit dem Rechnungsjahr 2019 werden neue Investitionen nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorien gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Aufgrund der bereits getätigten sowie der in der Budget- und Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand in den kommenden Jahren rund CHF 48'000 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

Die Ergebnisse sind in der Tabelle "Wichtigste Ergebnisse" ersichtlich. Folgende Entwicklungen können festgehalten werden:

- In den Prognosejahren 2026 bis 2030 ergeben sich Aufwandüberschüsse (Unterdeckung) in einer Bandbreite von TCHF 42 bis TCHF 63. Diese Berechnungen basieren auf dem Budget 2025 und berücksichtigen keine weiteren finanziellen Massnahmen, zum Beispiel aufgrund von allfälligen Veränderungen bei der Pfarrstellenzuordnung durch die Kantonalkirche.
- Der Bilanzüberschuss im Eigenkapital wird sich im dargestellten Zeitraum von CHF 1.90 Mio. auf CHF 1.65 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital weiterhin gedeckt werden. Mittelfristig sind unter den getroffenen Annahmen stabilisierende Massnahmen zu prüfen, damit das Aufwandwachstum und die Defizite unter Kontrolle bleiben. Der Kirchgemeinderat wird bei Bedarf entsprechende Schritte unternehmen. Die Entwicklung bei den Steuereinnahmen zeigt sich nach einer geringfügigen Zunahme und einer anschliessenden Seitwärtsbewegung mittelfristig rückläufig. Diese sich abzeichnende Tendenz muss der Kirchgemeinderat im Fokus behalten.

Die aktuell geplanten Investitionen sind für die Kirchgemeinde finanziell tragbar und können wie bisher ohne Aufnahme von Fremdkapital realisiert werden.

7. Kenntnisnahme

Der vorliegende Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 12. November 2024 beraten und beschlossen. Die Entscheidungen über finanzielle Einzelmassnahmen werden später von den zuständigen Organen getroffen.

Unterseen, 12. November 2024

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'164.8	1'177.8	1'187.1	1'188.1	1'186.2	1'184.4
Total Aufwand	1'189.8	1'169.4	1'181.3	1'188.9	1'193.8	1'199.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-25.0	8.4	5.8	-0.8	-7.6	-15.4
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	26.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-29.2	-52.4	-47.5	-47.5	-47.5	-47.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-25.0	8.4	5.8	-0.8	-7.6	-15.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-54.3	-44.0	-41.8	-48.3	-55.1	-62.6
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'899.6	1'855.7	1'813.9	1'765.6	1'710.4	1'647.8

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Aufwand</i>	-1'219.0	-1'221.7	-1'228.9	-1'236.4	-1'241.4	-1'247.0
30 Personalaufwand	-554.3	-555.5	-560.8	-566.1	-571.5	-576.9
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-264.4	-252.4	-256.0	-258.0	-258.0	-259.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-30.2	-52.4	-47.5	-47.5	-47.5	-47.2
34 Finanzaufwand	-19.1	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8	-7.8
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-299.0	-303.7	-306.7	-306.9	-306.5	-306.1
37 Durchlaufende Beiträge	-52.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	1'164.8	1'177.8	1'187.1	1'188.1	1'186.2	1'184.4
40 Fiskalertrag	989.3	1'007.4	1'016.6	1'017.6	1'015.7	1'013.9
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
43 Verschiedene Erträge	2.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
44 Finanzertrag	109.3	108.1	108.1	108.1	108.1	108.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	6.2	5.3	5.4	5.4	5.4	5.4
47 Durchlaufende Beiträge	52.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-54.3	-44.0	-41.8	-48.3	-55.1	-62.6

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXKL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000 CHF

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausfüh- rungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
							2026	2027	2028	2029	2030
Investitionen											
Futura	36	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Gebäude	364	2021	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche Mobiliar	135	2021	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Informatik (Server, Notebooks)	26	2022	2022	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Schloss Renovation	586	2026	2026	25	4.00%	26	560	0	0	0	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	1'147					26.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verw altungsvermögen per 1.1.						560.9	586.9	1'146.9	1'146.9	1'146.9	1'146.9
Total Nettoinvestitionen						26.0	560.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verw altungsvermögen per 31.12.						586.9	1'146.9	1'146.9	1'146.9	1'146.9	1'146.9
Total Wertberichtigungen per 1.1.						114.9	145.1	197.5	245.0	292.5	340.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						29.2	52.4	47.5	47.5	47.5	47.2
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						1.0	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 Wertberichtigungenen per 31.12.						145.1	197.5	245.0	292.5	340.0	387.2
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						441.9	949.5	902.0	854.4	806.9	759.7
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						29.2	52.4	47.5	47.5	47.5	47.2
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						1.0	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 Abschreibungen						30.2	52.4	47.5	47.5	47.5	47.2

PLANBILANZ

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Aktiven						
10 Finanzvermögen	1'738.7	1'187.1	1'192.9	1'192.1	1'184.5	1'169.0
14 Verwaltungsvermögen	439.6	947.2	899.7	852.2	804.6	757.5
Total Aktiven	2'178.3	2'134.3	2'092.6	2'044.2	1'989.1	1'926.5
Passiven						
200 Laufende Verbindlichkeiten	104.0	104.0	104.0	104.0	104.0	104.0
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3
205 Kurzfristige Rückstellungen	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	120.6	120.6	120.6	120.6	120.6	120.6
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	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
294 Finanzpolitische Rerserve	30.7	30.7	30.7	30.7	30.7	30.7
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'899.6	1'855.7	1'813.9	1'765.6	1'710.4	1'647.8
Total Passiven	2'178.3	2'134.3	2'092.6	2'044.2	1'989.1	1'926.4