

Finanzplan 2022 bis 2026



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 2019
- Budget 2020
- Budget 2021
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

3. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant grössere Sanierungsarbeiten in der Kirche, die im Budget 2021 enthalten sind und von der Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

- 2021: Kirche - Sanierung Innenraum, Mobiliar und Fassade CHF 770 000.00.

Dieser Kreditrahmen umfasst Nettoinvestitionen in der Höhe von CHF 551'000.00 und einen Anteil Unterhalt in der Höhe von CHF 169'000.00. Daneben werden Beiträge der Denkmalpflege in der Höhe von CHF 50'000 erwartet. In die Investitionsrechnung wird somit der Betrag von CHF 551'000.00 einfließen, welcher in der Folge entsprechend der Laufzeit linear abgeschrieben wird. Der Anteil Unterhalt wird direkt in der Erfolgsrechnung beim Aufwand Liegenschaft Verwaltungsvermögen erfasst. Gleichzeitig werden der Spezialfinanzierung Kirche CHF 169'000.00 entnommen und dem ausserordentlichen Ertrag in der Erfolgsrechnung gutgeschrieben.

Weitere Investitionen sind im Planungszeitraum zurzeit nicht geplant.

4. Prognoseannahmen

Personalaufwand: Generell wird mit einem Zuwachs von 1.5% 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. Es wird aufgrund von Covid-19 kurzfristig mit einem Rückgang der Steuereinnahmen und längerfristig mit wieder leicht steigenden Steuererträgen gerechnet. Die Abnahme der Anzahl Gemeindemitglieder wirkt den Wachstumsprognosen des Kantons entgegen.

Abschreibungen: Neue Investitionen seit dem Rechnungsjahr 2019 werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Aufgrund der bereits getätigten sowie der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand ab 2021 rund CHF 24'500 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

Die Ergebnisse sind in der Tabelle „wichtigste Ergebnisse“ ersichtlich. Folgende Entwicklungen sind von besonderer Bedeutung:

- In den Prognosejahren 2022 bis 2026 wird mit Aufwandüberschüssen (Unterdeckung) von anfänglich um die TCHF 100 gerechnet, welche sich bei TCHF 85 stabilisieren.
- Der Bilanzüberschuss wird sich ohne Gegenmassnahmen in diesem Zeitraum von CHF 1.81 Mio. auf CHF 1.36 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Mittelfristig sind unter den getroffenen Annahmen stabilisierende Finanzmassnahmen zu überprüfen.

Die geplanten Investitionen sind finanziell tragbar und können ohne Aufnahme von Fremdkapital realisiert werden. Investitionen über den Planungshorizont hinaus sind noch nicht berücksichtigt.

7. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 13. Oktober 2020 beraten und beschlossen. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 13. Oktober 2020

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE						
				Beträge in 1'000 CHF		
	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'267.2	1'121.0	1'126.8	1'133.5	1'145.2	1'155.1
Total Aufw and	1'343.7	1'195.9	1'190.5	1'198.7	1'206.5	1'214.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-76.5	-74.9	-63.7	-65.1	-61.3	-59.4
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	551.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-76.5	-74.9	-63.7	-65.1	-61.3	-59.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-101.0	-99.4	-88.2	-89.6	-85.8	-83.9
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'809.8	1'710.4	1'622.3	1'532.6	1'446.9	1'363.0

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN							
					Beträge in 1'000 CHF		
		BUDGET 2021	PROGNOSEJAHRE				
			2022	2023	2024	2025	2026
	Aufwand	-1'368.2	-1'220.4	-1'215.0	-1'223.2	-1'231.0	-1'239.0
30	Personalaufw and	-536.5	-542.7	-550.3	-558.0	-565.8	-573.8
31	Sach- und übriger Betriebsaufw and	-447.7	-291.0	-273.0	-273.5	-273.5	-273.5
33	Abschreibungen Verw altungsvermögen	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5	-24.5
34	Finanzaufw and	-9.1	-8.2	-8.2	-8.2	-8.2	-8.2
35	Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36	Transferaufw and	-304.4	-306.0	-311.0	-311.0	-311.0	-311.0
37	Durchlaufende Beiträge	-46.0	-48.0	-48.0	-48.0	-48.0	-48.0
38	Ausserordentlicher Aufw and	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
	Ertrag	1'267.2	1'121.0	1'126.8	1'133.5	1'145.2	1'155.1
40	Fiskalertrag	960.7	980.6	986.3	993.0	1'004.7	1'014.6
41	Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42	Entgelte	1.5	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
43	Verschiedene Erträge	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
44	Finanzertrag	86.9	87.1	87.1	87.1	87.1	87.1
45	Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46	Transferertrag	2.2	2.3	2.4	2.4	2.4	2.4
47	Durchlaufende Beiträge	46.0	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0
48	Ausserordentlicher Ertrag	169.0	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 (-)	-101.0	-99.4	-88.2	-89.6	-85.8	-83.9

Beträge in 1'000 CHF

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN							Beträge in 1'000 CHF				
	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausfüh- rungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2021	PROGNOSEJA HRE				
							2022	2023	2024	2025	2026
Investitionen											
Futura	43	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Gebäude	431	2021	2021	40	2.50%	431	0	0	0	0	0
Kirche Mobiliar	120	2021	2021	10	10.00%	120	0	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	594					551.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						36.3	587.3	587.3	587.3	587.3	587.3
Total Nettoinvestitionen						551.0	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 Verwaltungsvermögen per 31.12.						587.3	587.3	587.3	587.3	587.3	587.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						2.9	27.4	51.9	76.4	100.9	125.4
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
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.						27.4	51.9	76.4	100.9	125.4	149.9
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						559.9	535.4	510.9	486.4	461.9	437.4
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5
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						0.0	0.0	0.0	0.0	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						24.5	24.5	24.5	24.5	24.5	24.5

PLANBILANZ							
					Beträge in 1'000 CHF		
		BUDGET 2021	PROGNOSEJAHRE				
			2022	2023	2024	2025	2026
	Aktiven						
10	Finanzvermögen	1'429.1	1'354.2	1'290.5	1'225.4	1'164.1	1'104.7
14	Verwaltungsvermögen	559.9	535.4	510.9	486.4	461.9	437.4
	Total Aktiven	1'989.0	1'889.6	1'801.4	1'711.8	1'626.0	1'542.1
	Passiven						
200	Laufende Verbindlichkeiten	43.3	43.3	43.3	43.3	43.3	43.3
201	Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204	Passive Rechnungsabgrenzungen	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4	1.4
205	Kurzfristige Rückstellungen	10.4	10.4	10.4	10.4	10.4	10.4
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	93.3	93.3	93.3	93.3	93.3	93.3
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	1'809.8	1'710.4	1'622.3	1'532.6	1'446.9	1'363.0
	Total Passiven	1'989.0	1'889.6	1'801.4	1'711.8	1'626.0	1'542.1