

Finanzplan 2027 bis 2031



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 2024
- Budget 2025
- Budget 2026
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung sowie Empfehlungen der KPG Bern
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

3. Investitionen

Wie im Budget 2026 dargelegt, bestehen konkrete Absichten für eine Teilsanierung im Schloss. Die grosse Dienstwohnung im 2. und 3. Stock soll aufgeteilt und einer Renovierung unterzogen werden (Malerarbeiten, Sanierung Badezimmer, Ersatz elektrische Leitungen). Im Dachgeschoss wird zusätzlich eine Kochnische eingebaut. Daneben ist vorgesehen, das Treppenhaus sanft zu sanieren. Gemäss Budget 2026 wird mit Kosten von CHF 383'350.00 gerechnet. Die Kirchgemeindeversammlung kann im Dezember 2025 über die Kreditvorlage entscheiden.

Andere Investitionen sind zurzeit nicht vorgesehen.

4. Prognoseannahmen

Personalaufwand: In den Planzahlen wird auf der Grundlage der kantonalen Empfehlungen und den gemeindeeigenen Vorgaben mit einem Zuwachs von 1.5% über die ganze Planperiode 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 sinken im dargestellten Zeitraum um rund 5% und verharren dann in der zweiten Hälfte des Planungszeitraums auf stabilem, tieferem Niveau. Die Abnahme der Anzahl Gemeindemitglieder trägt zum Rückgang bei und überlagert dabei die Wachstumsprognosen des Kantons ab dem Jahr 2029.

Abschreibungen: Seit dem Rechnungsjahr 2019 werden neue Investitionen nach ihrer 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 35'000 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

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

- In den Prognosejahren 2027 bis 2031 ergeben sich Aufwandüberschüsse (Unterdeckungen) in einer Bandbreite von TCHF 59 bis TCHF 86. Diese Berechnungen basieren auf dem Budget 2026 und berücksichtigen keine weiteren Massnahmen mit finanziellen Auswirkungen.
- Der Bilanzüberschuss (entspricht unserem Eigenkapital) wird sich im dargestellten Zeitraum von CHF 1.94 Mio. auf CHF 1.57 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die prognostizierten jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital weiterhin aufgefangen werden. Mittelfristig sind stabilisierende Massnahmen zu prüfen, damit das Aufwandwachstum und damit die Defizite unter Kontrolle bleiben. Der Kirchgemeinderat wird bei Bedarf entsprechende Schritte unternehmen. Die Entwicklung bei den Steuereinnahmen zeigt sich rückläufig und stabilisiert sich auf tieferem Niveau im Planhorizont. Diese sich abzeichnende Tendenz muss im Fokus behalten werden.

Die aktuell geplanten Investitionen sind für die Kirchgemeinde finanziell tragbar und können wie bis anhin ohne Aufnahme von Fremdkapital bezahlt werden.

7. Kenntnisnahme

Der vorliegende Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 11. November 2025 beraten und beschlossen. Die Entscheidungen über allfällige finanzielle Einzelmassnahmen werden später von den zuständigen Organen getroffen.

Unterseen, 11. November 2025

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'196.3	1'189.6	1'168.1	1'160.2	1'159.6	1'159.0
Total Aufwand	1'224.6	1'213.1	1'194.8	1'204.3	1'210.6	1'220.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-28.3	-23.5	-26.7	-44.1	-51.0	-61.0
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	383.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-40.4	-35.2	-35.2	-35.2	-34.9	-21.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-28.3	-23.5	-26.7	-44.1	-51.0	-61.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-68.7	-58.8	-61.9	-79.3	-85.8	-82.7
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'937.5	1'878.7	1'816.9	1'737.5	1'651.7	1'569.0

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<i>Aufwand</i>	-1'265.0	-1'248.3	-1'230.0	-1'239.5	-1'245.4	-1'241.7
30 Personalaufwand	-596.9	-592.5	-582.8	-591.1	-599.6	-608.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-268.0	-261.8	-258.0	-261.0	-259.0	-260.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-40.4	-35.2	-35.2	-35.2	-34.9	-21.7
34 Finanzaufwand	-3.4	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-309.4	-304.0	-299.1	-297.3	-297.2	-297.1
37 Durchlaufende Beiträge	-47.0	-48.0	-48.0	-48.0	-48.0	-48.0
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>	1'196.3	1'189.6	1'168.1	1'160.2	1'159.6	1'159.0
40 Fiskalertrag	1'030.8	1'008.7	987.2	979.2	978.6	978.1
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	4.5	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
43 Verschiedene Erträge	2.3	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
44 Finanzertrag	105.6	121.5	121.5	121.5	121.5	121.5
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	47.0	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0
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 (-)	-68.7	-58.8	-61.9	-79.3	-85.8	-82.7

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	PROGNOSEJAHRE				
						2026	2027	2028	2029	2030	2031
Investitionen											
Futura	36	2019	2019	33	3.00%	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	383	2026	2026	33	3.00%	383	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	945					383.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						560.9	944.3	944.3	944.3	944.3	944.3
Total Nettoinvestitionen						383.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						944.3	944.3	944.3	944.3	944.3	944.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						143.8	184.1	219.4	254.6	289.8	324.7
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						40.4	35.2	35.2	35.2	34.9	21.7
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 Wertberichtigungen per 31.12.						184.1	219.4	254.6	289.8	324.7	346.4
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						760.2	724.9	689.7	654.5	619.6	597.9
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						40.4	35.2	35.2	35.2	34.9	21.7
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 Abschreibungen						40.4	35.2	35.2	35.2	34.9	21.7

PLANBILANZ

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven						
10 Finanzvermögen	1'372.8	1'349.3	1'322.7	1'278.5	1'227.6	1'166.6
14 Verwaltungsvermögen	756.6	721.4	686.2	651.0	616.1	594.4
Total Aktiven	2'129.4	2'070.7	2'008.8	1'929.4	1'843.7	1'761.0
Passiven						
200 Laufende Verbindlichkeiten	59.0	59.0	59.0	59.0	59.0	59.0
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
205 Kurzfristige Rückstellungen	18.0	18.0	18.0	18.0	18.0	18.0
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	112.7	112.7	112.7	112.7	112.7	112.7
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 Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'937.5	1'878.7	1'816.9	1'737.5	1'651.7	1'569.0
Total Passiven	2'129.4	2'070.7	2'008.8	1'929.4	1'843.7	1'761.0