

Finanzplan der Kirchgemeinde

Unterseen

Grunddaten:

Basisjahr	2016
Zeitraum	2017 bis 2022
Erarbeitet durch	Franziska Schläppi Wyss
Erarbeitet am	3. November 2017

Zinsprognose	Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022
Bestehendes Fremdkapital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Neues Fremdkapital	1.20%	1.10%	1.20%	1.40%	1.50%	1.50%	1.50%
Aktiv-Zinssatz	0.10%	0.10%	0.20%	0.30%	0.40%	0.40%	0.40%

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2017 bis 2022
---------------	-----------	--------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 Aktiven	2'098							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'098								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	1'839	1'839							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 Passiven	2'098							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	211	211	211	211	211	211	211	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	93								
12 Eigenkapital	1'794								

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

** nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
10 % Abschreibungen best. VV									in Tabelle 5, Zeile 58 +
13 ohne Darlehen und Beteiligungen		0	0	0	0	0	0	10 % von Zeile 4 Vorjahr	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 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	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 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

	Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19	Total Steuerertrag	881'392	900'762	912'261	924'464	936'790	949'240	961'813	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	4'790'174	4'895'446	4'957'941	5'024'262	5'091'252	5'158'912	5'227'242	Zeile 22 x Zeile 23	
22	Anzahl Steuerpflichtige	3096	3102	3080	3060	3040	3020	3000	Prognose	
23	Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'547.21	1'578.16	1'609.72	1'641.92	1'674.75	1'708.25	1'742.41	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24	Zuwachs in %		2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	Prognose	

	Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25	40 Steuern	881	901	912	924	937	949	962	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26	übrige Steuererträge	51	38	45	50	50	50	50		
27									zum Ergänzen	
28	41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29	42 Vermögenserträge	51	58	52	52	53	53	54		
30									zum Ergänzen	
31									zum Ergänzen	
32	43 Entgelte	71	42	41	41	41	41	41		
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	43	47	46	46	46	46	46	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	0	0	0	0		in Tabelle 9, Zeile 84
42	49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43	Total Ertrag	1'097	1'086	1'096	1'113	1'127	1'139	1'153		in Tabelle 5, Zeile 69

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung		Basisjahr 2016	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44	30 Personalaufwand	461	464	475	486	499	511	524		
45	312 Heizung/Energie/Wasser	25	26	26	26	26	26	26	zum Ergänzen	
46	313 Verbrauchsmaterial	5	6	7	7	7	7	7	zum Ergänzen	
47	310 Büromaterial usw.	45	45	50	48	48	49	49		
48	311 Anschaffungen	8	14	14	14	14	14	14		
49	314 Unterhalt Immobilien	27	47	33	35	35	35	35		
50	316 Mieten, Benützungsgebühren	3	3	3	3	3	3	3		
51	31x Übriger Sachaufwand	0	0	0	0	0	0	0		
52	315 Unterhalt Mobilien/Masch/Geräte	16	15	12	12	12	13	13	zum Ergänzen	
53	317 Entschädigung/Lager	49	57	57	57	57	57	57	zum Ergänzen	
54	318 Betrieb/Veranstaltung	82	93	90	91	92	93	94	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	6	6	6	6	6	6	6		
58	331 Harmonisierte Abschreibungen	7	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13
59	332 Übrige Abschreibungen VV	59	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	23	24	23	23	23	23	23		
62	361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	134	139	144	149	154	159	164		
63	Beitrag an Finanzausgleich	13	13	14	14	14	15	15		
64	36 Eigene Beiträge	153	137	151	151	151	151	151		
65	37 Durchlaufende Beiträge	0	10	0	0	0	0	0		
66	38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	0	0	0	0		in Tabelle 9, Zeile 83
67	39 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
68	Total Aufwand	1'135	1'118	1'124	1'122	1'141	1'162	1'181		in Tabelle 10, Zeile 94
69	Total Ertrag	1'097	1'086	1'096	1'113	1'127	1'139	1'153	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70	Handlungsspielraum der LR	-38	-32	-28	-9	-14	-23	-28	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71	Abschreibungen VV / BF	66	0	0	0	0	0	0	Total Zeilen 58 bis 60	
72	Selbstfinanzierung	28	-32	-28	-9	-14	-23	-28	= Zeile 70 + Zeile 71	

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2017		Prog 1 2018		Prog 2 2019		Prog 3 2020		Prog 4 2021		Prog 5 2022		später Investition
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	
1	Kirche: Sanierung Innenraum		250							250								
	und Ersatz Mobiliar				250													
2																		
3																		
4																		
5																		
6																		
7																		
8																		
9																		
10																		
Total Investitionen / Folgekosten			250	0	250	0	0	0	0	250	0	0	0	0	0	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 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio- rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	später
1	Kirche: Sanierung Innenraum und Ersatz Mobiliar		250		250			250				
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8	Entnahme Spezialfinanzierung Kirche							-125				
9												
10												
Total			250	0	250	0	0	125	0	0	0	0
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	0	0	113	101	91	82
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen ¹⁾						0	0	125	113	101	91	82
10 % harmonisierte Abschreibungen						0	0	13	11	10	9	8
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						0	0	113	101	91	82	74
Veränderung Verwaltungsvermögen						0	0	113	-11	-10	-9	-8

¹⁾ Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

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

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2017		Prog 1 2018		Prog 2 2019		Prog 3 2020		Prog 4 2021		Prog 5 2022		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	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 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 9: Mittelflussrechnung		Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73	1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	1'839						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74	2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'828	1'822	1'568	1'559	1'543	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75	3) Investitionen	0	0	-250	0	0	0	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	-32	-28	-9	-14	-23	-28		von Tabelle 5, Zeile 70
80	7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	0	0	0	0	0	0		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	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 66
84	11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85	12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	2	4	5	6	6	6	Zinsberechnung 1 Jahr	
86	13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	0	0	-2	0	0	0	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
87	14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
88	15) Zinsen total	2	4	4	6	6	6	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89	16) Eigene Mittel per 31.12.	1'828	1'822	1'568	1'559	1'543	1'521	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 2017 bis 2022
----------------------	------------------	---------------------------------

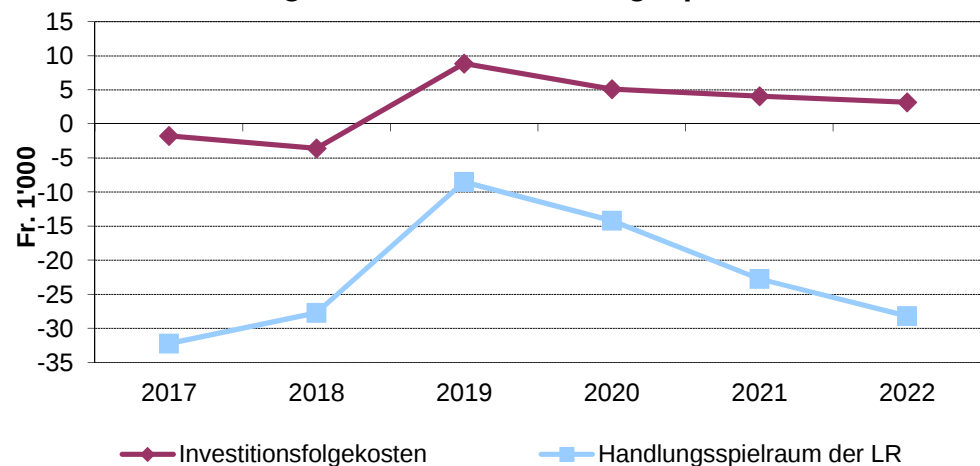
Tabelle 10: Ergebnisse		Budgetjahr 2017	Prog 1 2018	Prog 2 2019	Prog 3 2020	Prog 4 2021	Prog 5 2022	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
Prognose Laufende Rechnung									
93	Ertrag	1'086	1'096	1'113	1'127	1'139	1'153		von Tabelle 5, Zeile 69
94	Aufwand	1'118	1'124	1'122	1'141	1'162	1'181		von Tabelle 5, Zeile 68
95	Handlungsspielraum der LR	-32	-28	-9	-14	-23	-28		von Tabelle 5, Zeile 70
Investitionen und Anlagen									
96	Total Investitionen	0	0	250	0	0	0		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	211	211	211	211	211	211		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100	Total Fremdkapital	211	211	211	211	211	211	Zeile 98 + Zeile 99	
Prognose der Belastung									
101	Abschreibungen neue Investitionen	0	0	13	11	10	9		von Tabelle 7, Abschr.
102	Zinsaufwand neue Investitionen	-2	-4	-4	-6	-6	-6	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103	Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104	Total Investitionsfolgekosten	-2	-4	9	5	4	3	= Zeilen 101 bis 103	
105	Handlungsspielraum der LR	-32	-28	-9	-14	-23	-28		von Zeile 95
106	Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)	-30	-24	-17	-19	-27	-31	Zeile 105 - Zeile 104	
Bilanzsituation									
107	Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108	Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu	1'764	1'739	1'722	1'703	1'676	1'645	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).

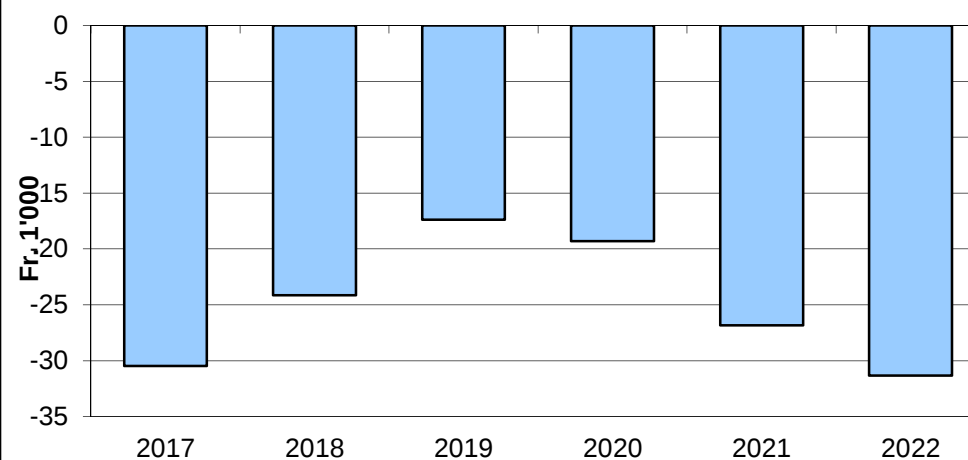
Kirchgemeinde Unterseen

Finanzplan 2017 bis 2022

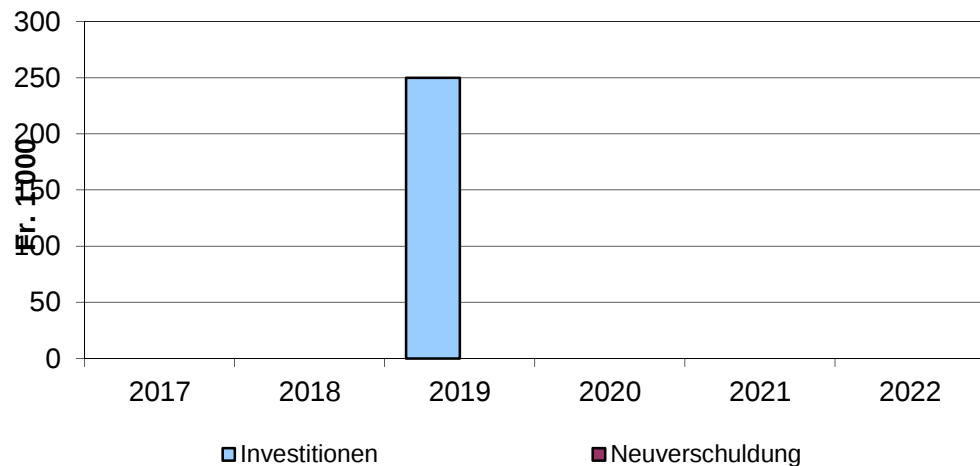
Investitionsfolgekosten und Handlungsspielraum der LR



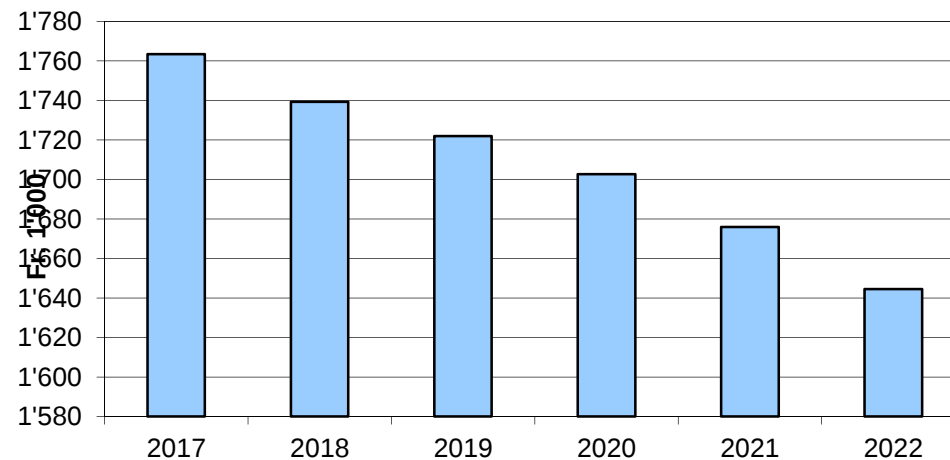
Ergebnis der Laufenden Rechnung



Investitionen und Neuverschuldung



Eigenkapital bzw. Bilanzfehlbetrag



1. Vorbemerkung

Per 1. Januar 2019 sind die Kirchgemeinden verpflichtet, das neue Rechnungslegungsmodell HRM 2 einzuführen. Aufgrund der neuen Kontenpläne und diversen weiteren Änderungen (Abschreibungen, evtl. Aufhebung Spezialfinanzierung, etc.) werden die Zahlen ab Jahresrechnung 2019 nicht mit den Vorjahren vergleichbar sein. Da der vorliegende Finanzplan sich in den Zeitraum nach 1. Januar 2019 erstreckt, ist die Planung mit Vorsicht zu geniessen und entspricht somit nicht der tatsächlichen Situation.

2. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 14. November 2017 genehmigt.

3. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2016, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 18. Juni 2017 genehmigt wurde.

4. Kirchensteuer

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

5. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant weitere Sanierungsarbeiten in der Kirche, die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

- Im Jahre 2019 Kirche: Sanierung Innenraum und Ersatz Mobiliar CHF 250 000

Es ist geplant, der Spezialfinanzierung Kirche ein Betrag von CHF 125'000.00 zu entnehmen und als Einnahme in die Investitionsrechnung einfließen zu lassen. Dadurch wird der Saldo welcher von der Investitions- in die Bestandesrechnung überführt wird kleiner und der Aufwand für die harmonisierten Abschreibungen reduziert sich entsprechend. Bei einer Entnahme der geplanten CHF 125'000.00 wird der Saldo der Spezialfinanzierung nahezu ausgeschöpft sein. Vorbehalten bleibt hier die mögliche Aufhebung der Spezialfinanzierung Kirche aufgrund des HRM 2.

6. Laufende Rechnung

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung. Die Anzahl der Steuerpflichtigen ist tendenziell abnehmend.

Gemäss den Ergebnissen im Finanzplan muss mit leicht steigenden Aufwandüberschüssen gerechnet werden, die zu einem leichten Abbau des stabilen Eigenkapitalpolsters führen. Die Schere zwischen Aufwand und Ertrag wird tendenziell immer grösser und muss im Auge behalten werden. Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 250'000.00 durch die Kirchgemeinde Unterseen ohne die Aufnahme von Fremdkapital gut aus eigenen Mitteln getragen werden können. In den Folgejahren erhöhen sich in der Laufenden Rechnung die Aufwandüberschüsse wegen des zusätzlichen Abschreibungsaufwandes leicht.

7. Bestandesrechnung

Das Eigenkapital beträgt im Jahr 2017 CHF 1'764'000 und reduziert sich bis im Jahr 2022 auf CHF 1'645'000.00 (siehe Tabelle 10, Ziff. 108).

8. Finanzkennzahlen

Gestützt auf die Vorgaben Handbuch Gemeindefinanzen sind keine Finanzkennzahlen auszuweisen.

9. 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 dank des guten Eigenkapitalbestandes gut tragbar sind.

10. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 14. November 2017 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 14. November 2017

Die Verwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Franziska Schläppi Wyss

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss