

Finanzplan 2021 bis 2025



Vorbericht

1. Vorbemerkung

Per 1. Januar 2019 waren die Kirchgemeinden verpflichtet, das neue Rechnungslegungsmodell HRM2 einzuführen. Da der Kontenplan neu erstellt wurde und die Beträge teilweise in verschiedene Konti auf- bzw. umverteilt wurden, ist ein Vergleich mit den Zahlen aus den Vorjahren nur beschränkt möglich.

2. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch Erich Roth, Kirchgemeinderat Ressort Finanzen.

3. Grundlagen

Die Erarbeitung des Finanzplans stützt sich auf folgende Grundlagen:

- Jahresrechnung 2018
- Budget 2019
- Budget 2020
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

4. Investitionen

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

- 2021: Kirche - Sanierung Innenraum, Mobiliar und Fassade CHF 750 000.00.

Dieser Betrag wird aufgeteilt in Investitionen in der Höhe von CHF 600'000.00 und einen Anteil Unterhalt in der Höhe von CHF 150'000.00. In die Investitionsrechnung - und damit wirksam für die planmässigen Abschreibungen – wird somit der Betrag von CHF 600'000.00 einfließen. Der Anteil „Unterhalt“ soll direkt in der Erfolgsrechnung beim Aufwand Liegenschaft Verwaltungsvermögen aufgenommen werden. Gleichzeitig soll der Spezialfinanzierung Kirche CHF 165'000.00 für diesen Unterhalt der Kirche und die planmässigen Abschreibungen entnommen und dem ausserordentlichen Ertrag in der Erfolgsrechnung gutgeschrieben werden.

5. Prognoseannahmen

Personalaufwand: Generell wird mit einem Zuwachs von 2% gerechnet.

Steuern: Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen. Bei der Entwicklung des Steuerertrages werden die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung berücksichtigt. Es wird mit einem leichten Zuwachs gerechnet.

Abschreibungen: Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand ab 2021 CHF 15'000.00 betragen. Dieser Anteil der Abschreibungen für die Kirche, wird direkt der Spezialfinanzierung Kirche entnommen.

6. Ergebnisse Finanzplanung

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

- In den Jahren 2020 bis 2025 wird mit Aufwandüberschüssen (Unterdeckung) zwischen CHF 41'700.00 und CHF 61'900.00 gerechnet.
- Das Eigenkapital wird sich in diesem Zeitraum von CHF 1.882 Mio. auf CHF 1.626 Mio. reduzieren.

7. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Die geplanten Investitionen sind tragbar und ohne Aufnahme von Fremdkapital finanzierbar. Investitionen über den Planungshorizont hinaus sind noch nicht berücksichtigt.

8. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 12. November 2019 beraten und beschlossen. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 12. November 2019

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE						
						<i>Beträge in 1'000 CHF</i>
	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'175.2	1'348.9	1'209.5	1'220.5	1'231.1	1'255.9
Total Aufw and	1'235.4	1'387.3	1'234.4	1'256.9	1'272.1	1'286.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-60.2	-38.4	-25.0	-36.4	-41.0	-31.0
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	0.0	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-1.7	-16.7	-16.7	-16.7	-16.7	-16.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-60.2	-38.4	-25.0	-36.4	-41.0	-31.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-61.9	-55.1	-41.7	-53.1	-57.7	-47.7
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'882.1	1'827.0	1'785.3	1'732.2	1'674.5	1'626.7

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
		2020	2021	2022	2023	2024
<i>Aufwand</i>	-1'237.1	-1'404.0	-1'251.2	-1'273.6	-1'288.9	-1'303.6
30 Personalaufw and	-535.6	-545.4	-558.0	-571.0	-584.2	-599.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufw and	-316.0	-458.0	-288.0	-293.0	-293.0	-292.9
33 Abschreibungen Verw altungsvermögen	-1.7	-16.7	-16.7	-16.7	-16.7	-16.7
34 Finanzaufw and	-6.0	-5.2	-5.2	-5.2	-5.2	-5.2
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufw and	-308.8	-309.7	-314.2	-318.7	-320.7	-322.7
37 Durchlaufende Beiträge	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-50.0	-48.0
38 Ausserordentlicher Aufw and	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0	-19.0
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	1'175.2	1'348.9	1'209.5	1'220.5	1'231.1	1'255.9
40 Fiskalertrag	1'033.0	1'043.3	1'053.8	1'064.3	1'074.9	1'100.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	2.5	3.0	3.0	3.5	3.5	3.5
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	87.2	86.3	86.3	86.3	86.3	88.2
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	2.5	1.3	1.4	1.4	1.4	1.2
47 Durchlaufende Beiträge	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	48.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	165.0	15.0	15.0	15.0	15.0
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-61.9	-55.1	-41.7	-53.1	-57.7	-47.7

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN
Beträge in '000 CHF

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausfüh- rungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2020	PROGNOSEJAHRE				
							2021	2022	2023	2024	2025
Investitionen											
Kirche	600	2021	2021	40	2.50%	0	600	0	0	0	0
Futura	43	2019	2019	25	4.00%	0	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	643					0.0	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verw altungsvermögen per 1.1.						41.3	41.3	641.3	641.3	641.3	641.3
Total Nettoinvestitionen						0.0	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verw altungsvermögen per 31.12.						41.3	641.3	641.3	641.3	641.3	641.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						1.7	3.4	20.2	36.9	53.6	70.3
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						1.7	16.7	16.7	16.7	16.7	16.7
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 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.						3.4	20.2	36.9	53.6	70.3	87.0
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						37.8	621.1	604.4	587.7	571.0	554.2
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						1.7	16.7	16.7	16.7	16.7	16.7
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 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						1.7	16.7	16.7	16.7	16.7	16.7

PLANBILANZ							
						<i>Beträge in 1'000 CHF</i>	
	BUDGET	PROGNOSEJAHRE					
		2020	2021	2022	2023	2024	2025
Aktiven							
10	Finanzvermögen	2'191.6	1'407.2	1'386.2	1'353.8	1'316.8	1'289.8
14	Verwaltungsvermögen	39.6	622.8	606.1	589.4	572.7	556.0
	Total Aktiven	2'231.1	2'030.0	1'992.3	1'943.2	1'889.5	1'845.7
Passiven							
200	Laufende Verbindlichkeiten	63.8	63.8	63.8	63.8	63.8	63.8
201	Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204	Passive Rechnungsabgrenzungen	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
205	Kurzfristige Rückstellungen	14.9	14.9	14.9	14.9	14.9	14.9
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	100.4	100.4	100.4	100.4	100.4	100.4
290	Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293	Vorfinanzierungen	168.9	22.9	26.9	30.9	34.9	38.9
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	1'882.1	1'827.0	1'785.3	1'732.2	1'674.5	1'626.7
	Total Passiven	2'231.2	2'030.0	1'992.3	1'943.2	1'889.5	1'845.8