

Finanzplan 2023 bis 2027



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 2020
- Budget 2021
- Budget 2022
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

3. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant zurzeit Investitionen im Umfang von CHF 43'000, welche im Budget 2022 enthalten sind:

- Restliche Umgebungsarbeiten im Zusammenhang mit der Kirchenrenovation
- Informatik-Infrastruktur (Ersatz Server und Notebooks)

Im Planungszeitraum stehen noch weitere Investitionen zur Diskussion (Ableitung Dachwasser Kirche, Erneuerung Zufahrt Nord und Beleuchtung Kirchhof). Diese Projekte benötigen zusätzliche Abklärungen und können zurzeit noch nicht genau beziffert werden.

4. Prognoseannahmen

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

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 Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand in den nächsten Jahren rund CHF 33'200 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

Die Ergebnisse sind in der Tabelle "Wichtigste Ergebnisse" ersichtlich. Folgende Entwicklungen sind von besonderer Bedeutung:

- In den Prognosejahren 2023 bis 2027 wird mit Aufwandüberschüssen (Unterdeckung) in einer Bandbreite von TCHF 75 und CHF 81 gerechnet. Diese Berechnungen basieren auf den für das Budget 2022 getätigten Bereinigungen und berücksichtigen noch keine weiteren finanziellen Massnahmen.
- Der Bilanzüberschuss wird sich ohne Gegenmassnahmen in diesem Zeitraum von CHF 1.67 Mio. auf CHF 1.36 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital weiterhin gedeckt werden. Mittelfristig sind unter den getroffenen Annahmen aber stabilisierende Finanzmassnahmen zu überprüfen. Der Kirchgemeinderat wird die Möglichkeiten evaluieren, um die kommenden Jahresrechnungen wieder in ein Gleichgewicht zu bringen und entsprechende Massnahmen ableiten.

Die aktuell geplanten Investitionen sind für die Kirchgemeinde finanziell tragbar und können ohne Aufnahme von Fremdkapital realisiert werden. Diese Aussage gilt ebenfalls für die oben erwähnten Investitionen, welche sich noch in Abklärung befinden.

7. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 9. November 2021 beraten und beschlossen. Die Beschlüsse der Einzelmassnahmen liegen in der Kompetenz der zuständigen Organe.

Unterseen, 9. November 2021

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'031.1	1'055.5	1'059.2	1'064.6	1'069.1	1'073.6
Total Aufwand	1'084.4	1'098.1	1'103.8	1'110.4	1'116.4	1'122.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-53.3	-42.7	-44.6	-45.8	-47.3	-48.8
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	43.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-33.2	-33.2	-33.2	-33.2	-33.2	-26.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-53.3	-42.7	-44.6	-45.8	-47.3	-48.8
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-86.5	-75.8	-77.8	-79.0	-80.5	-75.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	1'744.7	1'668.9	1'591.1	1'512.1	1'431.7	1'356.7

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Aufwand</i>	-1'117.5	-1'131.3	-1'137.0	-1'143.6	-1'149.5	-1'148.5
30 Personalaufw and	-518.4	-522.6	-527.5	-532.4	-537.4	-542.5
31 Sach- und übriger Betriebsaufw and	-241.0	-244.8	-244.8	-245.3	-245.3	-245.3
33 Abschreibungen Verw altungsvermögen	-33.2	-33.2	-33.2	-33.2	-33.2	-26.2
34 Finanzaufw and	-3.0	-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	-275.9	-277.6	-278.3	-279.5	-280.4	-281.4
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
<i>Ertrag</i>	1'031.1	1'055.5	1'059.2	1'064.6	1'069.1	1'073.6
40 Fiskalertrag	892.8	917.1	920.7	926.1	930.6	935.1
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	85.8	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	4.0	0.3	0.4	0.4	0.4	0.4
47 Durchlaufende Beiträge	46.0	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 (-)	-86.5	-75.8	-77.8	-79.0	-80.5	-75.0

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 2022	PROGNOSEJAHRE				
							2023	2024	2025	2026	2027
Investitionen											
Futura	36	2019	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Gebäude	508	2021	2021	40	2.50%	8	0	0	0	0	0
Kirche Mobiliar	120	2021	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Informatik (Server, Notebooks)	35	2022	2022	5	20.00%	35	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	699					43.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						664.3	707.3	707.3	707.3	707.3	707.3
Total Nettoinvestitionen						43.0	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.						707.3	707.3	707.3	707.3	707.3	707.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						2.9	36.1	69.2	102.4	135.5	168.7
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						33.2	33.2	33.2	33.2	33.2	26.2
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.						36.1	69.2	102.4	135.5	168.7	194.8
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						671.2	638.1	604.9	571.8	538.6	512.5
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						33.2	33.2	33.2	33.2	33.2	26.2
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						33.2	33.2	33.2	33.2	33.2	26.2

PLANBILANZ

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Aktiven						
10 Finanzvermögen	1'237.6	1'194.9	1'150.3	1'104.5	1'057.2	1'008.4
14 Verwaltungsvermögen	669.8	636.6	603.5	570.3	537.2	511.0
Total Aktiven	1'907.4	1'831.5	1'753.8	1'674.8	1'594.4	1'519.4
Passiven						
200 Laufende Verbindlichkeiten	43.6	43.6	43.6	43.6	43.6	43.6
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	6.1	6.1	6.1	6.1	6.1	6.1
205 Kurzfristige Rückstellungen	4.7	4.7	4.7	4.7	4.7	4.7
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	77.6	77.6	77.6	77.6	77.6	77.6
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 Reserve	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	1'744.7	1'668.9	1'591.1	1'512.1	1'431.7	1'356.7
Total Passiven	1'907.4	1'831.5	1'753.8	1'674.8	1'594.4	1'519.4