

Finanzplan 2024 bis 2028



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 2021
- Budget 2022
- Budget 2023
- 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 66'000, welche im Budget 2023 enthalten sind:

- Kirche Dachwasserleitung
- Kirche Sanierung Pflasterung Zugang Nord

Im Planungszeitraum stehen zurzeit neben den Investitionen gemäss Budget 2023 keine weiteren Projekte zur Diskussion. Der Finanzplan wird in dieser Hinsicht aktualisiert, wenn Investitionen bekannt werden, welche man genau beziffern kann.

4. Prognoseannahmen

Personalaufwand: In den Planzahlen wird für die ersten drei Jahre mit einem Zuwachs von 2.0% und danach mit 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. Nach dem Rückgang des Steueraufkommens während der Pandemie wird längerfristig mit leicht steigenden Steuererträgen gerechnet. Die Abnahme der Anzahl Gemeindemitglieder wirkt dabei 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 Budget- und Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand in den nächsten Jahren rund CHF 33'000 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

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

- In den Prognosejahren 2024 bis 2028 wird mit Aufwandüberschüssen (Unterdeckung) in einer Bandbreite von TCHF 22 bis CHF 32 gerechnet. Diese Berechnungen basieren auf den für das Budget 2023 getätigten Bereinigungen und berücksichtigen keine weiteren finanziellen Massnahmen aufgrund von allfälligen Veränderungen bei der Pfarrstellenzuordnung durch die Kantonalkirche.
- Der Bilanzüberschuss im Eigenkapital wird sich in diesem Zeitraum von CHF 1.76 Mio. auf CHF 1.62 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital weiterhin gedeckt werden. Die von der Kirchgemeindeversammlung im Juni 2022 beschlossene Reduktion des gemeindeeigenen Stellenetats im Bereich Pfarramt/Katechetik/Sozialdiakonie um 15% auf neu 110% ab April 2023 hat einen positiven Einfluss auf die Kostenseite der Gemeindefinanzen. Das erwartete Wachstum bei den Steuereinnahmen trägt ebenfalls zu einer Verbesserung des Finanzplans bei.

Die aktuell geplanten Investitionen sind für die Kirchgemeinde finanziell tragbar und können wie bisher ohne Aufnahme von Fremdkapital realisiert werden.

7. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 8. November 2022 beraten und beschlossen. Die Beschlüsse der Einzelmassnahmen liegen in der Kompetenz der zuständigen Organe.

Unterseen, 8. November 2022

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'093.4	1'118.5	1'126.4	1'131.7	1'136.5	1'141.3
Total Aufwand	1'108.9	1'107.4	1'118.3	1'127.3	1'136.9	1'146.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-15.5	11.1	8.2	4.4	-0.4	-5.2
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	66.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-33.1	-33.1	-33.1	-33.1	-29.7	-26.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-15.5	11.1	8.2	4.4	-0.4	-5.2
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-48.6	-22.0	-24.9	-28.7	-30.1	-31.9
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'762.5	1'740.4	1'715.5	1'686.8	1'656.7	1'624.8

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	-1'142.0	-1'140.5	-1'151.4	-1'160.4	-1'166.6	-1'173.2
30 Personalaufwand	-506.6	-516.6	-526.3	-533.7	-541.3	-548.9
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-275.1	-254.8	-253.3	-252.8	-252.8	-253.8
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-33.1	-33.1	-33.1	-33.1	-29.7	-26.7
34 Finanzaufwand	-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 Transferaufwand	-282.2	-290.8	-293.5	-295.6	-297.6	-298.6
37 Durchlaufende Beiträge	-42.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0
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>	1'093.4	1'118.5	1'126.4	1'131.7	1'136.5	1'141.3
40 Fiskalertrag	950.9	980.1	987.9	993.2	998.0	1'002.8
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
43 Verschiedene Erträge	2.5	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
44 Finanzertrag	91.0	90.1	90.1	90.1	90.1	90.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	5.0	5.3	5.4	5.4	5.4	5.4
47 Durchlaufende Beiträge	42.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
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 (-)	-48.6	-22.0	-24.9	-28.7	-30.1	-31.9

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 2023	PROGNOSEJAHRE				
							2024	2025	2026	2027	2028
Investitionen											
Futura	36	2019	2019	25	4.00%	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)	32	2022	2022	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Dachwasserleitung	28	2023	2023	40	2.50%	28	0	0	0	0	0
Kirche Plästerung Zugang Nord	38	2023	2023	20	5.00%	38	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	634					66.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						570.3	636.3	636.3	636.3	636.3	636.3
Total Nettoinvestitionen						66.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						636.3	636.3	636.3	636.3	636.3	636.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						56.0	89.1	122.2	155.3	188.4	218.1
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						33.1	33.1	33.1	33.1	29.7	26.7
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						89.1	122.2	155.3	188.4	218.1	244.8
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						547.2	514.1	481.0	447.9	418.2	391.5
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						33.1	33.1	33.1	33.1	29.7	26.7
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						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						33.1	33.1	33.1	33.1	29.7	26.7

PLANBILANZ

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Aktiven						
10 Finanzvermögen	1'354.7	1'365.8	1'374.0	1'378.3	1'377.9	1'372.7
14 Verwaltungsvermögen	628.1	595.1	562.0	528.9	499.2	472.5
Total Aktiven	1'982.9	1'960.9	1'936.0	1'907.2	1'877.1	1'845.2
Passiven						
200 Laufende Verbindlichkeiten	44.8	44.8	44.8	44.8	44.8	44.8
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	4.2	4.2	4.2	4.2	4.2	4.2
205 Kurzfristige Rückstellungen	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0
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	128.8	128.8	128.8	128.8	128.8	128.8
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	1'762.5	1'740.4	1'715.5	1'686.8	1'656.7	1'624.8
Total Passiven	1'982.9	1'960.9	1'936.0	1'907.2	1'877.1	1'845.2