

Finanzplan 2025 bis 2029



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 2022
- Budget 2023
- Budget 2024
- Prognoseannahmen und Zahlen der kantonalen Steuerverwaltung
- Hilfsmittel: Excel-Vorlage des Amtes für Gemeinden und Raumordnung

3. Investitionen

Aktuell bestehen Absichten für eine Renovierung der Dienstwohnung im Schloss, die momentan im Sinne einer Zwischennutzung für zwei Jahre an Dritte vermietet wird. Die möglichen Szenarien, welche von einer Pinselrenovation bis hin zu baulichen Veränderungen reichen, werden erst noch betragsmässig evaluiert. Es ist daher noch nicht angebracht, konkrete Zahlen in den Finanzplan aufzunehmen. Eine Aktualisierung erfolgt, sobald die Investitionen zahlenmässig abgeschätzt werden können.

4. Prognoseannahmen

Personalaufwand: In den Planzahlen wird für die gesamte Periode mit einem Zuwachs von 2.0% 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. Nach dem Rückgang des Steueraufkommens während der Pandemie-Jahre 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 30'000 betragen.

5. Ergebnisse Finanzplanung

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

- In den Prognosejahren 2025 bis 2029 wird mit Aufwandüberschüssen (Unterdeckung) in einer Bandbreite von TCHF 10 bis CHF 47 gerechnet. Diese Berechnungen basieren auf dem Budget 2024 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 1.87 Mio. auf CHF 1.72 Mio. reduzieren.

6. Schlussfolgerungen

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital weiterhin gedeckt werden. Mittelfristig sind unter den getroffenen Annahmen stabilisierende Massnahmen zu prüfen, damit das Aufwandwachstum und die Defizite unter Kontrolle bleiben. Der Kirchgemeinderat wird bei Bedarf entsprechende Schritte unternehmen. Das erwartete Wachstum bei den Steuereinnahmen trägt zu einer Verbesserung des Finanzplans bei.

Im vorliegenden Finanzplan sind keine Investitionen enthalten. Die angedachten Investitionen im Schloss werden für die Kirchgemeinde finanziell tragbar sein und können wie bisher ohne Aufnahme von Fremdkapital realisiert werden.

7. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 17. Oktober beraten und beschlossen. Die Entscheidungen über finanzielle Einzelmassnahmen werden später von den zuständigen Organen getroffen.

Unterseen, 17. Oktober 2023

Namens des Kirchgemeinderates

Das Präsidium:

Die Verwalterin:

Bianca Hofer

Franziska Schläppi Wyss

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'142.9	1'142.4	1'143.5	1'144.5	1'145.1	1'145.7
Total Aufwand	1'137.6	1'122.6	1'136.0	1'142.7	1'153.9	1'165.3
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	5.3	19.8	7.5	1.8	-8.8	-19.7
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-29.2	-29.2	-29.2	-29.2	-29.2	-27.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	5.3	19.8	7.5	1.8	-8.8	-19.7
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-23.9	-9.4	-21.8	-27.4	-38.0	-46.7
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'867.7	1'858.3	1'836.5	1'809.1	1'771.1	1'724.4

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-1'166.8	-1'151.8	-1'165.3	-1'171.9	-1'183.1	-1'192.4
30 Personalaufwand	-508.3	-516.6	-526.3	-536.2	-546.3	-556.7
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-274.7	-255.5	-258.0	-253.5	-253.5	-254.5
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-29.2	-29.2	-29.2	-29.2	-29.2	-27.0
34 Finanzaufwand	-5.6	-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	-303.0	-299.3	-300.5	-301.7	-302.9	-303.0
37 Durchlaufende Beiträge	-46.0	-46.0	-46.0	-46.0	-46.0	-46.0
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>	1'142.9	1'142.4	1'143.5	1'144.5	1'145.1	1'145.7
40 Fiskalertrag	978.5	992.0	993.0	994.0	994.6	995.2
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	4.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
43 Verschiedene Erträge	2.0	1.0	1.0	1.0	1.0	1.0
44 Finanzertrag	106.9	96.1	96.1	96.1	96.1	96.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	5.5	5.3	5.4	5.4	5.4	5.4
47 Durchlaufende Beiträge	46.0	46.0	46.0	46.0	46.0	46.0
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 (-)	-23.9	-9.4	-21.8	-27.4	-38.0	-46.7

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 2024	PROGNOSEJAHRE				
							2025	2026	2027	2028	2029
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)	26	2022	2022	5	20.00%	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	561					0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						570.3	570.3	570.3	570.3	570.3	570.3
Total Nettoinvestitionen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						570.3	570.3	570.3	570.3	570.3	570.3
Total Wertberichtigungen per 1.1.						56.0	85.2	114.5	143.7	172.9	202.1
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						29.2	29.2	29.2	29.2	29.2	27.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						85.2	114.5	143.7	172.9	202.1	229.2
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						485.1	455.8	426.6	397.4	368.2	341.1
Abschreibungen Total											
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						29.2	29.2	29.2	29.2	29.2	27.0
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						29.2	29.2	29.2	29.2	29.2	27.0

PLANBILANZ

Beträge in 1'000 CHF

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven						
10 Finanzvermögen	1'663.7	1'683.5	1'691.0	1'692.8	1'684.0	1'664.3
14 Verwaltungsvermögen	439.9	410.7	381.5	352.3	323.1	296.0
Total Aktiven	2'103.6	2'094.2	2'072.5	2'045.1	2'007.1	1'960.3
Passiven						
200 Laufende Verbindlichkeiten	47.0	47.0	47.0	47.0	47.0	47.0
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	3.1	3.1	3.1	3.1	3.1	3.1
205 Kurzfristige Rückstellungen	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2
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	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0	137.0
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	1'867.7	1'858.3	1'836.5	1'809.1	1'771.1	1'724.4
Total Passiven	2'103.6	2'094.2	2'072.5	2'045.1	2'007.1	1'960.3