

Finanzplan 2025 bis 2033

BERICHT**1. Einführung und Überblick über die Finanzplanung**

Gemäss Artikel 64 der kantonalen Gemeindeverordnung erstellen die Kirchgemeinden mindestens jährlich einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ (Kirchgemeinderat) zu behandeln, zu beschliessen und zu unterzeichnen ist.

Der Finanzplan soll

- einen Überblick über die **voraussichtliche** Entwicklung der Kirchgemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren geben,
- Auskunft geben über die geplante Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht, sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- geplante neue Aufgaben zeigen und deren Auswirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen.
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag der Erfolgsrechnung, Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sowie Bestandesgrössen aufzeigen.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** über mehrere Jahre in die Zukunft, mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit,
- **keine** Kreditfreigabe. Die im Finanzplan enthaltenen Investitionen müssen jeweils vom zuständigen Organ gemäss Organisationsreglement der Kirchgemeinde Herzogenbuchsee mit einem Kreditbeschluss genehmigt werden.
- Die Stimmberechtigten müssen sich bewusst sein, dass sie mit dem Finanzplan Planungsinformationen über die Zukunft zur Kenntnis nehmen, die mit Sicherheit gewissen Veränderungen unterliegen. Für den Kirchgemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwerk basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen aber immer möglich bleiben müssen.

2. Finanzielle Ausgangslage

Die Finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2024 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	CHF	1'937'369
Langfristiges Nettovermögen (Langfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	CHF	4'469'174
Eigenkapital	CHF	6'406'542

3. Grundlagen

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2023
- Budget 2025
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der kantonalen Steuerverwaltung / Erfahrungswerte / Auskünfte Gemeindeverwaltungen
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR).

4. Basisperiode

Als Basis gelten die abgeschlossenen Rechnungsjahre bis und mit 2023.

5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

Mit den Einnahmen soll haushälterisch umgegangen werden und die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

Personal- und Sachaufwand: Generell rechnen wir mit einem Zuwachs von 1 % pro Jahr für die Finanzplanung.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können wir voraussichtlich vollständig mit eigenen Mitteln finanzieren. Daher können wir auf eine Berücksichtigung eines Zinssatzes für das neue Fremdkapital verzichten.

Abschreibungen: Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 (d.h. vor Einführung von HRM2) von CHF 520'040 wird über eine Dauer von 10 Jahren linear abgeschrieben werden. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von CHF 52'000.00.

Neue Investitionen über der Aktivierungsgrenze von CHF 25'000 werden in der Investitionsrechnung verbucht, in der Bilanz aktiviert und erfolgswirksam nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung.

Finanzpolitische Zielvorgaben

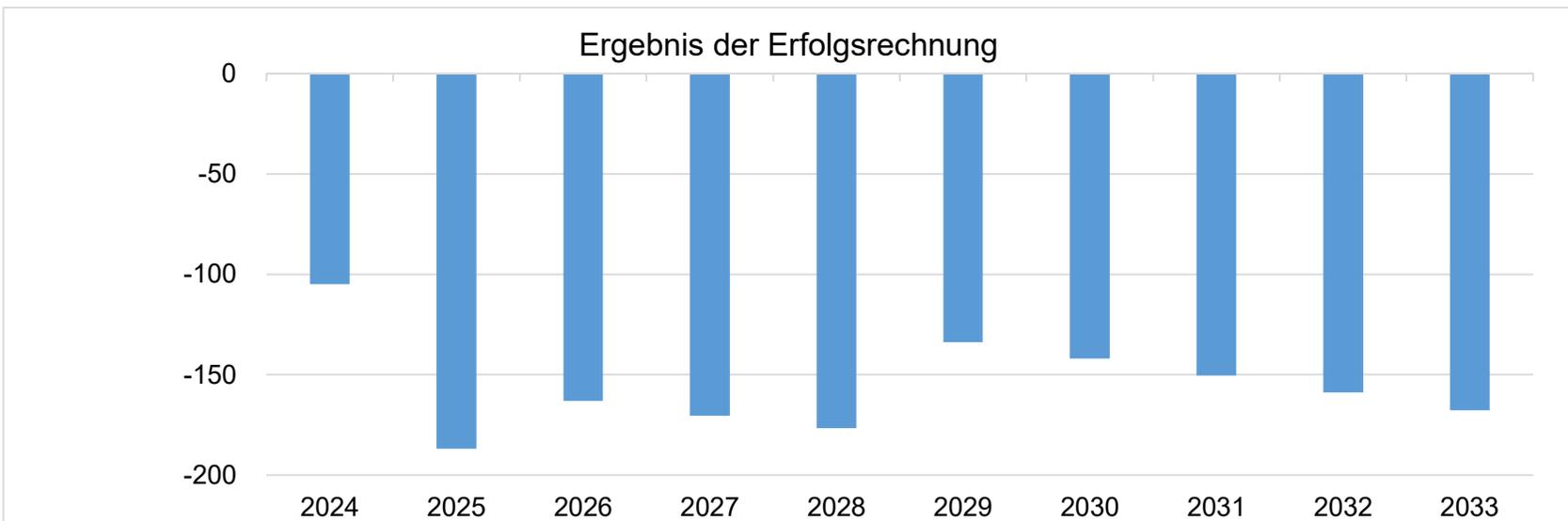
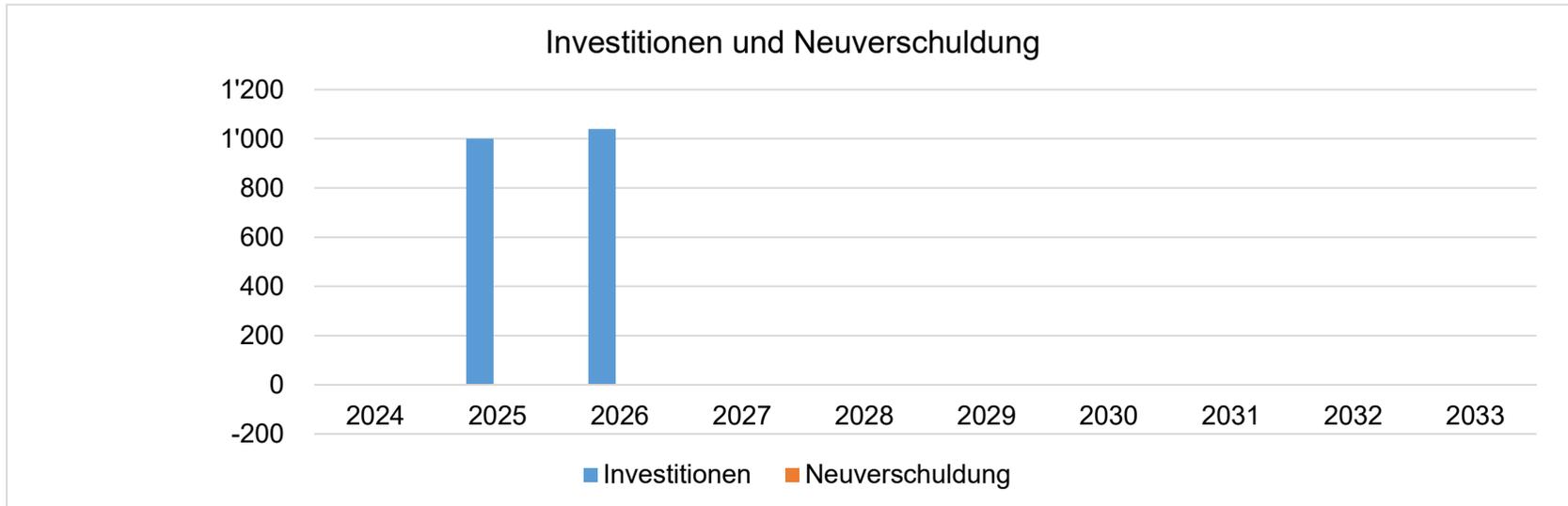
Es gilt, die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesezt, Gemeindeverordnung und Direktionsverordnung) einzuhalten. Im Weiteren will der Kirchgemeinderat:

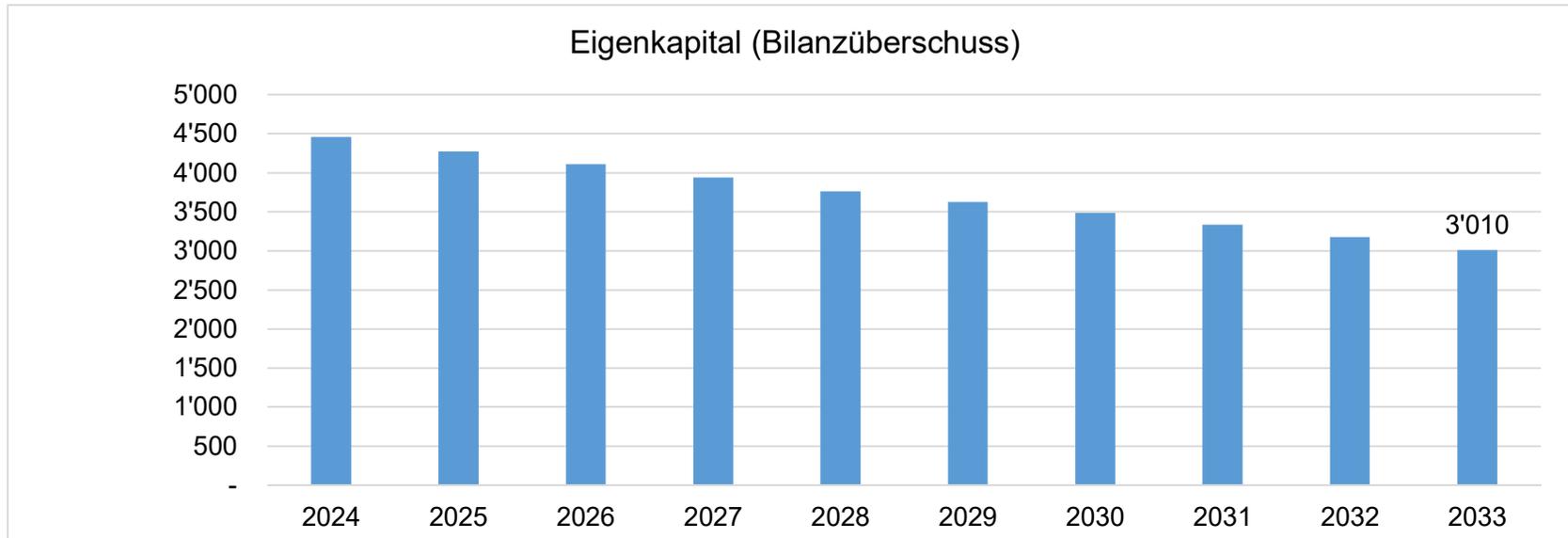
- Alle Liegenschaften im Besitz der Kirchgemeinde gut unterhalten und für kommende Generationen erhalten.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen.

6. Ergebnisse der Finanzplanung

In den nächsten Jahren sind folgende Investitionen vorgesehen:

<i>Beträge in 1'000 Franken</i>																	
Konto HRM 2	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab Aktivierungsgrenze CHF 25'000 (oder Hinweis ER=Verbuchung dieser Position in der Erfolgsrechnung, hier in dieser Tabelle nur pro memoria aufgeführt)	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE									
								2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	
Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung (Anhang 2) festgelegt und betragen: Kirchen und Pfarrhäuser: 40 Jahre. Kirchgemeindehäuser 25 Jahre.																	
14000.01	Kirche Orgel	374	2020	2021	25	4.00%											
14040.10	KGH - Renovation	2'000	2025	2026	25	4.00%		1'000.0	1'000.0								
14040.03	Pfarrhaus Weyer matt	107	2019	2019	40	2.50%											
14040.04	Pfarrhaus Erlenweg	0				0.00%											
14040.05	Pfarrhaus Thörigen - Heizung	40	2026	2026		5.00%			40.0								
14040.10	KGH - Umbau Jugendwohnung	81	2023	2023	25	4.00%											
14000.01	Kirche Wiederaufbau	2'889	2020	2021	40	2.50%											
14040.02	Kirchensanierung alt	1	2018	2019	40	2.50%											
Total	Investitionen Verwaltungsvermögen	5'493						0.0	1'000.0	1'040.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		





Die Ergebnisse führen zu einem planmässigen Abbau des Bilanzüberschusses in den Planjahren.

7. Folgerung

1. Allgemein

Unsere Kirchgemeinde ist schuldenfrei und wir unterhalten die Liegenschaften laufend. Die Kirchensteueranlage ist über den ganzen Finanzplanungshorizont bis 2033 mit unverändert 0.17 Einheiten eingetragen, bei Wachstum Steuererträgen 1% pro Jahr trotz Reduktion der Kirchensteuerpflichtigen. Im Finanzplanzeitraum bildet sich das Eigenkapital aufgrund der Renovation des KGH deutlich zurück.

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Nach Ablauf von zehn Jahren seit Einführung von HRM2 fällt ab Jahr 2028 die Abschreibungsbelastung von 52'004.00 des bestehenden Verwaltungsvermögens weg.

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind tragbar. Ab dem Jahr 2027 sind keine weiteren Investitionen vorgesehen.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 8. Oktober 2024 beraten und beschlossen und bringt die Ergebnisse der Kirchgemeindeversammlung zur Kenntnis.

Herzogenbuchsee, 8. Oktober 2024

Die Finanzverwalterin

Ressort FIN
Die Präsidentin

Für den Kirchgemeinderat
Der Präsident

Renate Filardi

Monika Schori

Hans Moser

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE								
		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Prognose Erfolgsrechnung										
Total Ertrag		1'870.5	1'888.7	1'907.6	1'926.6	1'945.9	1'965.4	1'985.0	2'004.9	2'024.9
Total Aufwand		1'964.1	1'876.6	1'902.8	1'928.0	1'904.6	1'932.1	1'960.1	1'988.6	2'017.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-11.9	-93.6	12.1	4.8	-1.3	41.3	33.2	24.9	16.3	7.4
Nettoinvestitionen										
Nettoinvestitionen	0.0	1'000.0	1'040.0	0.0						
Prognose der Belastung										
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-93.2	-93.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-11.9	-93.6	12.1	4.8	-1.3	41.3	33.2	24.9	16.3	7.4
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-105.0	-186.8	-163.1	-170.4	-176.5	-133.9	-142.0	-150.3	-158.9	-167.8
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag										
Entwicklung Bilanzüberschuss	4'459.9	4'273.1	4'110.0	3'939.6	3'763.1	3'629.2	3'487.2	3'336.9	3'178.0	3'010.3

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 Franken

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<i>Aufwand</i>	0.0	0.0	0.0	-2'020.7	-2'057.3	-2'051.8	-2'078.0	-2'103.2	-2'079.8	-2'107.3	-2'135.3	-2'163.8	-2'192.7
Personalaufwand	0.0	0.0	0.0	-925.5	-973.0	-990.6	-1'008.5	-1'026.8	-1'045.4	-1'064.4	-1'083.7	-1'103.3	-1'123.4
Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	0.0	0.0	-411.3	-422.4	-312.1	-315.2	-318.3	-321.5	-324.7	-328.0	-331.3	-334.6
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	0.0	0.0	-145.2	-145.2	-227.2	-227.2	-225.7	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2	-175.2
Finanzaufwand	0.0	0.0	0.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.1	-2.1	-2.1	-2.1	-2.1	-2.2
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	0.0	0.0	0.0	-488.8	-464.7	-469.3	-474.0	-478.8	-483.6	-488.4	-493.3	-498.2	-503.2
Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	-48.0	-50.0	-50.5	-51.0	-51.5	-52.0	-52.6	-53.1	-53.6	-54.1
Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	0.0	0.0	12.2	1'915.7	1'870.5	1'888.7	1'907.6	1'926.6	1'945.9	1'965.4	1'985.0	2'004.9	2'024.9
Fiskalertrag	0.0	0.0	0.0	1'775.0	1'725.0	1'742.3	1'759.7	1'777.3	1'795.0	1'813.0	1'831.1	1'849.4	1'867.9
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	0.0	0.0	0.0	7.0	7.0	7.1	7.1	7.2	7.3	7.4	7.4	7.5	7.6
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	12.2	12.1	12.0	12.1	12.2	12.4	12.5	12.6	12.7	12.9	13.0
Finanzertrag	0.0	0.0	0.0	73.1	76.0	76.7	77.5	78.3	79.1	79.9	80.7	81.5	82.3
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	48.0	50.0	50.5	51.0	51.5	52.0	52.6	53.1	53.6	54.1
Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	0.0	12.2	-105.0	-186.8	-163.1	-170.4	-176.5	-133.9	-142.0	-150.3	-158.9	-167.8

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG 2023	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE								
			2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
Aktiven											
Finanzvermögen	3'256.7	3'296.8	2'255.2	1'279.4	1'336.1	1'385.3	1'426.6	1'459.8	1'484.7	1'501.0	1'508.5
Verwaltungsvermögen	3'431.5	3'286.3	4'141.1	4'953.9	4'726.7	4'501.0	4'325.8	4'150.6	3'975.4	3'800.2	3'625.0
Total Aktiven	6'688.2	6'583.1	6'396.3	6'233.3	6'062.8	5'886.3	5'752.4	5'610.4	5'460.1	5'301.2	5'133.5
		105.1	186.8	163.0	170.5	176.5	133.9	142.0	150.3	158.9	167.7
Passiven											
Laufende Verbindlichkeiten	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9	162.9
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5	9.5
Kurzfristige Rückstellungen	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3	16.3
Langfristige Finanzverbindlichkeiten		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0	93.0
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Vorfinanzierungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzpolitische Reserve	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6	1'841.6
Neubewertungsreserve Finanzvermögen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	4'564.9	4'459.9	4'273.1	4'110.0	3'939.6	3'763.1	3'629.2	3'487.2	3'336.9	3'178.0	3'010.3
Total Passiven	6'688.2	6'583.1	6'396.3	6'233.3	6'062.8	5'886.3	5'752.4	5'610.4	5'460.1	5'301.2	5'133.5

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXKL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000 Franken

Konto HRM 2	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab Aktivierungsgrenze CHF 25'000 (oder Hinweis ER=Verbuchung dieser Position in der Erfolgsrechnung, hier in dieser Tabelle nur pro memoria aufgeführt)	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2024	PROGNOSEJAHRE								
								2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033

Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung
(Anhang 2) festgelegt und betragen: Kirchen und Pfarrhäuser: 40 Jahre.
Kirchgemeindehäuser 25 Jahre.

14000.01 Kirche Orgel		374	2020	2021	25	4.00%												
14040.10 KGH - Renovation		2'000	2025	2026	25	4.00%		1'000.0	1'000.0									
14040.03 Pfarrhaus Weyermatt		107	2019	2019	40	2.50%												
14040.04 Pfarrhaus Erlenweg		0				0.00%												
14040.05 Pfarrhaus Thörigen - Heizung		40	2026	2026		5.00%			40.0									
14040.10 KGH - Umbau Jugendwohnung		81	2023	2023	25	4.00%												
14000.01 Kirche Wiederaufbau		2'889	2020	2021	40	2.50%												
14040.02 Kirchensanierung alt		1	2018	2019	40	2.50%												

Total	Investitionen Verwaltungsvermögen		5'493					0.0	1'000.0	1'040.0	0.0							
--------------	--	--	--------------	--	--	--	--	------------	----------------	----------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------