

# Finanzplan 2024 - 2033

## Vorbericht

### 1. Zweck der Finanzplanung

---

Gemäss Artikel 64 der Gemeindeverordnung (GV) sind die Kirchgemeinden verpflichtet, einen Finanzplan zu erstellen, der einen Überblick über die voraussichtliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten Jahren vermittelt. Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen. Der Finanzplan ist öffentlich, über die Ergebnisse sind die Kirchgemeindemitglieder zu informieren.

#### Der Finanzplan soll Auskunft geben über:

- die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten 4 - 8 Jahren
- die Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie Tragbarkeit, Folgekosten und Finanzierung der Investitionen
- geplante neue Aufgaben und deren Auswirkung auf den Finanzhaushalt
- Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bilanzentwicklung

#### Der Finanzplan ist ein:

- finanzpolitisches Führungs- und Koordinationsinstrument
- Planungsmittel mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit
- Früherkennungssystem, welches allfällige finanzielle Engpässe frühzeitig aufzeigt, damit notwendige Korrekturen rechtzeitig eingeleitet werden können

#### aber

der Finanzplan beinhaltet keine Kreditentscheide; jede Investition ist dem zuständigen Organ zum Beschluss vorzulegen.

### 2. Erarbeitung

---

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Siselen Finsterhennen wurde durch die Kassierin Saskia Röhn erarbeitet. Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan an seiner Sitzung vom 07. November 2024 genehmigt.

### 3. Grundlagen

---

Der Finanzplan basiert auf:

- der Jahresrechnung 2023 genehmigt an der Versammlung vom 15.05.2024
- dem Budget 2024 genehmigt an der Versammlung vom 22.11.2023
- dem erarbeiteten Budget 2025 über welches an der Versammlung vom 12.12.2024 abgestimmt wird
- den Erfahrungswerten der Entwicklung von budgetierten Aufwänden und Erträgen
- die Aktivierungsgrenze für Investitionen welche an der Ratssitzung vom 17.10.2018 auf Fr. 10'000.- festgelegt wurde
- dem Abschreibungssatz von 6.25% zum Abschreiben des bestehenden Verwaltungsvermögen aus HRM1 bis Ende 2034 (über 16 Jahre)
- dem Subventionssatz von derzeit 12% aus dem indirekten Finanzausgleich der Reformierten Kirchen Bern-Jura-Solothurn

### 4. Ausgangslage

---

Die Steueranlage der Kirchgemeinde beträgt zurzeit 0.2300 Einheiten. Eine Änderung ist nicht vorgesehen.

Die Steuereinnahmen sind im Jahr 2023 nach vielen Jahren erstmals zurückgegangen:

	<b>Jahr 2019</b>	<b>Jahr 2020</b>	<b>Jahr 2021</b>	<b>Jahr 2022</b>	<b>Jahr 2023</b>
Steuereinnahmen:	213'098.20	213'896.01	227'861.15	237'686.15	216'732.00

Die vergangenen Jahre zeigen auf, dass durchwegs grosse Besserstellungen gegenüber den Budgets resultierten.

	<b>Jahr 2019</b>	<b>Jahr 2020</b>	<b>Jahr 2021</b>	<b>Jahr 2022</b>	<b>Jahr 2023</b>
Ertrag:	245'297.65	243'938.41	258'326.50	299'572.79	271'468.07
Aufwand:	-245'297.65	-243'938.41	-291'049.52	-259'170.51	-251'614.35
<b>Ertrags- / Aufwandüberschuss:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-32'723.02</b>	<b>40'402.28</b>	<b>19'853.72</b>
Budget:	-44'000.00	-70'000.00	-55'000.00	-39'000.00	-45'000.00
<b>Besserstellung gegenüber dem Budget:</b>	<b>44'000.00</b>	<b>70'000.00</b>	<b>22'276.98</b>	<b>79'402.28</b>	<b>64'853.72</b>

### 5. Anlagen des Finanzvermögens

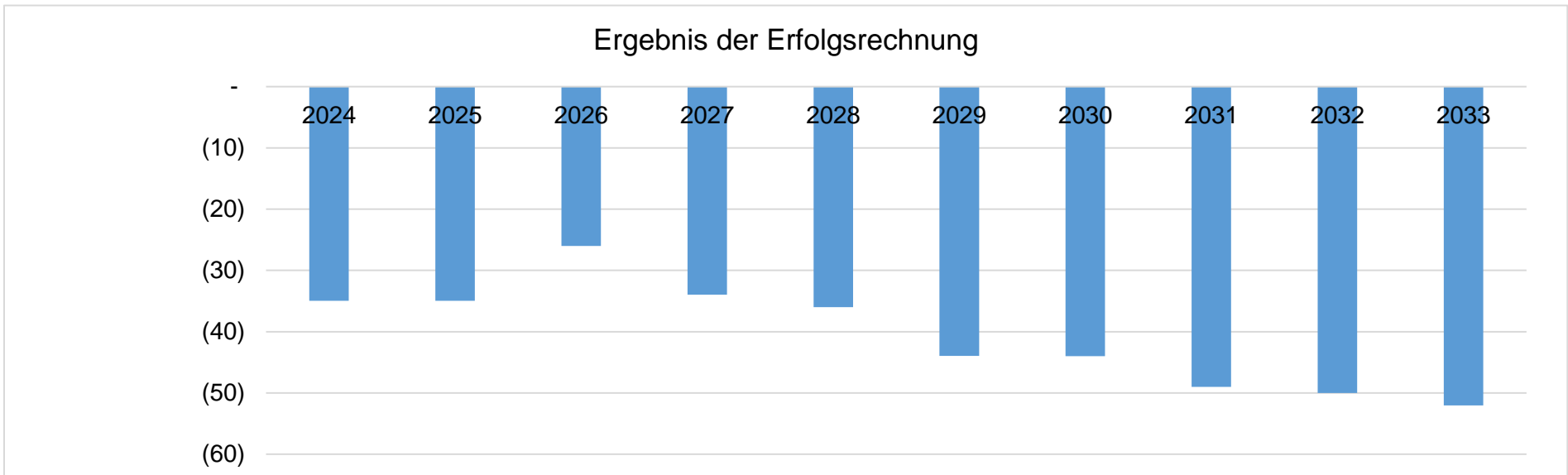
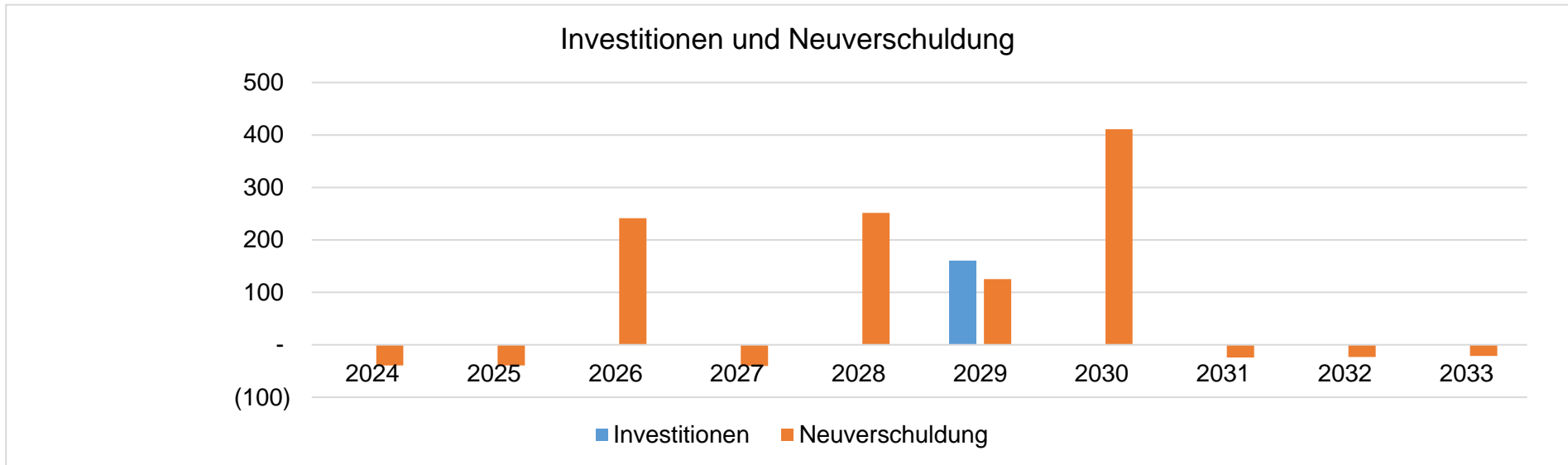
---

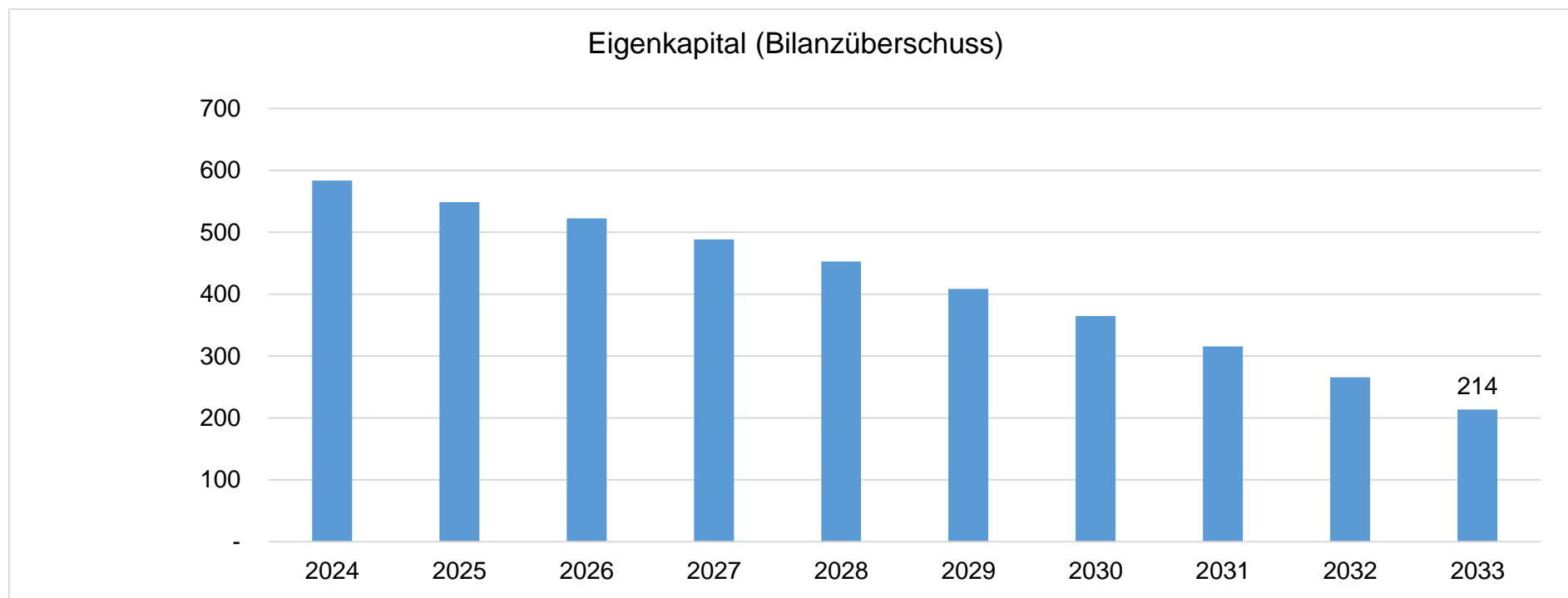
Keine.

## 6. Investitionen

Die untenstehende Tabelle zeigt nebst den geplanten auch alle abgeschlossenen Investitionen seit Einführung von HRM2. Der Kirchgemeinderat hat im Jahr 2021 eine Kostenschätzung für die Sanierung des Schopfes hinter dem Kirchgemeindehaus eingeholt. Die Kostenschätzung belief sich auf Fr. 160'000.- und lag damit viel höher als erwartet. Der Kirchgemeinderat hat beschlossen mit der Sanierung/Abbruch zuzuwarten. Die Kosten werden sich zwischen Fr. 15'198.60 (Kosten für einen Abbruch ohne Neuaufbau) und der Grobkostenschätzung von Fr. 160'000.- belaufen. Um die Kosten nicht aus den Augen zu verlieren, werden sie im Finanzplan aufgenommen, jedoch erst in einigen Jahren, da keine Dringlichkeit besteht.

		<i>Beträge in 1'000 Franken</i>																		
Konto HRM 2	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab Aktivierungsgrenze CHF 10'000	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET													
							2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033				
Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung (Anhang 2) festgelegt.																				
14040.00	Kirche (Revision Glockengeläut)	30	2022	2022	40	2.50%	0.0													
14040.01	Kirchgemeindehaus	934	2018	2020	25	4.00%	0.0													
14040.02	Pfarrwohnung	1'066	2018	2020	40	2.50%	0.0													
14060.00	Tische & Stühle Saal	18	2020	2020	10	10.00%	0.0													
14060.01	Audioanlage Saal	35	2020	2020	10	10.00%	0.0													
14XXX.03	Nebengebäude / Schopf	160	2029	2029	40	2.50%						160.0								
						0.00%														
						0.00%														
						0.00%														
						0.00%														
						0.00%														
<b>Total</b>	<b>Investitionen Verwaltungsvermögen</b>	<b>2'243</b>					<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>160.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>





Die Ergebnisse führen zu einem planmässigen Abbau des Bilanzüberschusses in den Planjahren bis auf rund CHF 214'000.00 im Jahr 2033.

## 7. Ergebnisse der Finanzplanung

---

Die Investitionsfolgekosten der laufenden Rechnung betragen durchschnittlich Fr. 64'700.-

Der Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung beträgt durchschnittlich Fr. 23'600.-.

Die Unterdeckung kann durch das hohe Eigenkapital abgedeckt werden.

Die Steuereinnahmen stiegen bis ins Jahr 2022 kontinuierlich. Im Jahr 2023 gab es bei den Steuereinnahmen der natürlichen Personen einen Rückgang von rund 10%. Deshalb wurden die Steuereinnahmen in den Prognosejahren nicht weiter erhöht.

Das Konto «Systembedingte zusätzliche Abschreibungen nach Art. 84 GV» weist am 31.12.2023 einen Saldo von CHF 68'190.75 aus. Der errechnete BÜQ per 31.12.2028 beträgt 211.77%. Da die finanzpolitische Reserve bei Kirchgemeinden erst bei einem BÜQ von unter 75% aufgelöst wird bleibt dieser weiterhin bestehen.

## 8. Finanzkennzahlen

---

	<b>Jahr 2025</b>	<b>Jahr 2026</b>	<b>Jahr 2027</b>	<b>Jahr 2028</b>
Selbstfinanzierungsgrad:	100%	100%	100%	100%
Bilanzüberschussquotient:	257%	245%	229%	212%

## 9. Schlussfolgerungen

---

Erträge und Aufwände sind in den kommenden Jahren sehr konstant geplant. Die Jahresrechnungen der letzten 15 Jahre zeigten immer eine wesentliche Besserstellung gegenüber den Budgets. Der Kirchgemeinderat geht davon aus, dass auch in den nächsten Jahren viele Budgetposten nicht ausgeschöpft werden und deshalb auch weiterhin eine Besserstellung gegenüber der Budgetierung zu erwarten ist.

Über die Ergebnisse der Finanzplanung wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 12. Dezember 2024 orientiert.

Siselen, 07.11.2024

Die Kassierin

Für den Kirchgemeinderat  
Der Präsident

Die Sekretärin

Saskia Röhn

Raphael Hofmann

Annina Schwab

<b>WICHTIGSTE ERGEBNISSE</b>											
	<b>BUDGET</b>	<b>PROGNOSEJAHRE</b>									
		<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>
<i>Beträge in 1'000 Franken</i>											
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>											
Total Ertrag	277.7	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6	271.6
Total Aufwand	242.5	236.5	230.3	239.7	243.1	246.9	252.1	258.5	260.9	264.3	
<b>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</b>	<b>35.1</b>	<b>35.1</b>	<b>41.3</b>	<b>31.9</b>	<b>28.5</b>	<b>24.7</b>	<b>19.5</b>	<b>13.1</b>	<b>10.7</b>	<b>7.3</b>	
<b>Nettoinvestitionen</b>											
<b>Nettoinvestitionen</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>160.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	
<b>Prognose der Belastung</b>											
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-70.1	-70.1	-67.3	-65.9	-64.5	-68.7	-63.5	-62.1	-60.7	-59.3	
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	35.1	35.1	41.3	31.9	28.5	24.7	19.5	13.1	10.7	7.3	
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>-35.0</b>	<b>-35.0</b>	<b>-26.0</b>	<b>-34.0</b>	<b>-36.0</b>	<b>-44.0</b>	<b>-44.0</b>	<b>-49.0</b>	<b>-50.0</b>	<b>-52.0</b>	
<b>Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag</b>											
<b>Entwicklung Bilanzüberschuss</b>	<b>583.5</b>	<b>548.5</b>	<b>522.5</b>	<b>488.6</b>	<b>452.6</b>	<b>408.6</b>	<b>364.6</b>	<b>315.6</b>	<b>265.6</b>	<b>213.5</b>	



ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN													
	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
	<i>Beträge in 1'000 Franken</i>												
<b>Aufwand</b>	<b>-291.0</b>	<b>-259.2</b>	<b>-251.6</b>	<b>-312.6</b>	<b>-306.6</b>	<b>-297.6</b>	<b>-305.6</b>	<b>-307.6</b>	<b>-315.5</b>	<b>-315.6</b>	<b>-320.6</b>	<b>-321.6</b>	<b>-323.6</b>
Personalaufwand	-61.1	-51.1	-50.1	-68.5	-70.9	-69.0	-70.0	-71.1	-72.2	-73.3	-74.4	-75.6	-76.8
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-92.6	-77.3	-79.9	-107.3	-103.3	-96.3	-102.1	-102.1	-102.1	-102.1	-102.1	-102.1	-102.1
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-80.2	-74.5	-69.5	-74.6	-74.6	-74.6	-74.6	-74.6	-78.6	-73.3	-73.3	-73.3	-73.3
Finanzaufwand	-11.3	-8.4	-8.4	-9.2	-8.8	-7.4	-8.6	-8.7	-10.6	-14.7	-17.4	-17.0	-16.5
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	-37.4	-47.9	-43.7	-53.1	-46.9	-48.3	-48.2	-49.1	-50.1	-50.2	-51.4	-51.7	-53.0
Durchlaufende Beiträge	-8.4	0.0	0.0	0.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0
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
<b>Ertrag</b>	<b>258.3</b>	<b>299.5</b>	<b>271.5</b>	<b>277.7</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>	<b>271.6</b>
Fiskalertrag	227.9	237.7	216.7	220.0	215.0	215.0	215.0	215.0	215.0	215.0	215.0	215.0	215.0
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	3.0	3.3	2.4	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
Verschiedene Erträge	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
Finanzertrag	0.2	27.9	29.7	28.9	29.6	29.6	29.6	29.6	29.6	29.6	29.6	29.6	29.6
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	18.9	30.6	22.6	28.6	24.8	24.8	24.8	24.8	24.8	24.8	24.8	24.8	24.8
Durchlaufende Beiträge	8.4	0.0	0.0	0.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
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
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>-32.7</b>	<b>40.4</b>	<b>19.8</b>	<b>-35.0</b>	<b>-35.0</b>	<b>-26.0</b>	<b>-34.0</b>	<b>-36.0</b>	<b>-44.0</b>	<b>-44.0</b>	<b>-49.0</b>	<b>-50.0</b>	<b>-52.0</b>

<b>PLANBILANZ</b>											
<i>Beträge in 1'000 Franken</i>											
	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE								
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033
<b>Aktiven</b>											
Finanzvermögen	182.9	152.9	22.9	-7.1	-37.1	-67.1	-97.1	-127.1	-127.1	-127.1	-127.1
Verwaltungsvermögen	1'891.5	1'816.9	1'742.3	1'667.7	1'593.1	1'518.5	1'599.9	1'526.6	1'453.3	1'380.1	1'306.8
<b>Total Aktiven</b>	<b>2'074.4</b>	<b>1'969.8</b>	<b>1'765.2</b>	<b>1'660.6</b>	<b>1'556.0</b>	<b>1'451.4</b>	<b>1'502.8</b>	<b>1'399.5</b>	<b>1'326.2</b>	<b>1'252.9</b>	<b>1'179.7</b>
<b>Passiven</b>											
Laufende Verbindlichkeiten	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9	20.9
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5	4.5
Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	1'330.0	1'260.4	1'090.8	1'012.2	941.5	872.9	968.3	909.0	884.8	861.5	840.3
Langfristige Rückstellungen	0.0	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	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Spezialfinanzierungen im Eigenkapital											
Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzpolitische Reserve	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2	68.2
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	618.5	583.5	548.5	522.5	488.6	452.6	408.6	364.6	315.6	265.6	213.5
<b>Total Passiven</b>	<b>2'074.4</b>	<b>1'969.8</b>	<b>1'765.2</b>	<b>1'660.6</b>	<b>1'556.0</b>	<b>1'451.4</b>	<b>1'502.8</b>	<b>1'399.5</b>	<b>1'326.2</b>	<b>1'252.9</b>	<b>1'179.7</b>