

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	7
Sachgruppen	8
Planbilanz	9
Investitionen	10

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

Gemäss Artikel 64 der kantonalen Gemeindeverordnung erstellen die Gemeinden einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ zu behandeln ist. Nach den Weisungen des kantonalen Amtes für Gemeinden und Raumordnung (AGR) ist der Finanzplan vom zuständigen Organ (Kirchgemeinderat) zu beschliessen und zu unterzeichnen.

Der Finanzplan soll

- einen Überblick über die **mutmassliche** 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 Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrössen aufzeigen.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit,
- **keine** Kreditfreigabe.
- Der Bürger muss sich bewusst sein, dass er etwas zur Kenntnis nimmt, was in dieser Form vielleicht auch nicht eintreten wird. 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 01.01.2020 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	773
Langfristiges Nettovermögen (Langfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	-1'327
Eigenkapital	TCHF	1'493

3. Grundlagen

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2019
- Budget 2020 und Budget 2021
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kant. Steuerverwaltung
- Hilfsmittel/Software: Finanzplanungsmodell des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR).

4. Basisperiode

Als Basis gelten die abgeschlossenen Rechnungsjahre bis und mit 2019.

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: Punktuell wird mit einem Zuwachs von 0.5 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können voraussichtlich vollständig mit eigenen Mitteln finanziert werden.

Abschreibungen: Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 2'011.9 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 8 bis 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Die Kirchgemeindeversammlung vom 26. November 2018 hat eine Dauer von 16 Jahren beschlossen. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 125.7.

Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Der Abschreibungsaufwand für neue Investitionen kann der Seite 10 entnommen werden. Im Jahr 2021 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von CHF 4'500.00 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand für neue Investitionen auf CHF 19'460.00 erhöhen.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.207 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.207). Der Steuerertrag ist schwer abzuschätzen. Aufgrund der ungewissen Lage haben wir dem Finanzplan einen Durchschnitt der Steuererträge von TCHF 1'400 zugrunde gelegt.

Finanzpolitische Zielvorgaben

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

- Die Bevölkerung in die Steuerung der finanziellen Entwicklung mit einbeziehen und sie auf die nachhaltige Wirkung ihrer Entscheidungen aufmerksam machen.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen (d.h. bei neuen Aus- und Aufgaben ist die Finanzverträglichkeit nachgewiesen und auf allen Stufen wird das Kostenbewusstsein gefördert).

6. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 6 ersichtlich. Folgende Merkmale sind von besonderer Bedeutung:

In den Jahren 2020 – 2025 wird mit Aufwandüberschüssen zwischen TCHF 56 und TCHF 110 gerechnet. Das Eigenkapital wird sich von TCHF 1'025 auf TCHF 425 reduzieren.

7. Folgerung

1. Allgemein

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Sechzehn Jahre nach Einführung von HRM2 fällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg. Ab diesem Zeitpunkt resultieren aus heutiger Sicht ausgeglichene Rechnungsergebnisse.

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind tragbar. Investitionen über den Planungshorizont hinaus sind noch nicht berücksichtigt.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 15. Oktober 2020 beraten und beschlossen.

Zäziwil, 15. Oktober 2020

Die Finanzverwalterin

Alexandra Zürcher

Kirchgemeinderat Grosshöchstetten
Die Präsidentin

Sonja Ryser

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'561.5	1'558.8	1'558.8	1'560.2	1'561.6	1'563.0
Total Aufwand	1'619.2	1'665.3	1'664.5	1'644.1	1'672.3	1'653.8
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-57.6	-106.5	-105.8	-83.9	-110.7	-90.8
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	28.0	180.0	0.0	80.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-0.7	-6.5	-7.5	-9.9	-10.3	-10.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-57.6	-106.5	-105.8	-83.9	-110.7	-90.8
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-58.3	-113.1	-113.3	-93.8	-121.0	-101.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) /-fehlbetrag (-)	966.7	853.7	740.4	646.6	525.7	424.7

Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2020)

Name Kirchgemeinde:

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget	Plan	Plan	Plan
		2021	2022	2023	2024
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	966'737	853'683	740'413	646'640
Reserven (294)	CHF	8'886	8'886	8'886	8'886
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	975'623	862'569	749'299	655'526
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-113'054	-113'270	-93'773	-120'957
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-113'054	-113'270	-93'773	-120'957
Steuerertrag NP (400)	CHF	1'260'000	1'260'000	1'261'260	1'262'521
Steuerertrag JP (401)	CHF	140'000	140'000	140'000	140'000
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF	2'365'029	2'347'353	2'388'180	2'376'192
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	180'000	-	80'000	-
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	9.94%	10000.00%	48.97%	10000.00%
Bilanzüberschussquotient	%	61.80%	53.60%	46.77%	37.98%
Steueranlage		0.207	0.207	0.207	0.207

Information zur Datenerfassung

Summe aus 299 plus 294

Einlagen positiv zu erfassen
Entnahme negativ zu erfassen

Summe aus 900 plus 3894 oder minus 4894

nach Auflösung/Entnahme aus 294

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in '000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025
<i>Aufwand</i>	-1'619.9	-1'671.8	-1'672.0	-1'654.0	-1'682.6	-1'664.0
Personalaufwand	-665.3	-679.6	-687.9	-691.1	-694.3	-697.5
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-408.3	-443.9	-435.0	-409.9	-433.2	-410.6
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-126.4	-130.9	-130.9	-132.9	-132.9	-132.9
Finanzaufwand	-46.0	-40.8	-41.6	-43.1	-44.7	-45.2
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-306.2	-308.9	-308.9	-309.2	-309.5	-309.8
Durchlaufende Beiträge	-67.7	-67.7	-67.7	-67.8	-67.8	-67.9
Ausserordentlicher Aufwand	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
<i>Ertrag</i>	1'561.5	1'558.8	1'558.8	1'560.2	1'561.6	1'563.0
Fiskalertrag	1'400.0	1'400.0	1'400.0	1'401.3	1'402.5	1'403.8
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	29.7	30.9	30.9	30.9	31.0	31.0
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	64.2	60.2	60.2	60.2	60.3	60.3
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Durchlaufende Beiträge	67.7	67.7	67.7	67.8	67.8	67.9
Ausserordentlicher Ertrag	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
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-58.3	-113.1	-113.3	-93.8	-121.0	-101.0

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Aktiven							
Finanzvermögen	1'378.2	1'378.2	1'378.2	1'378.2	1'378.2	1'378.2	1'378.2
Verwaltungsvermögen	2'433.5	2'335.1	2'384.2	2'253.2	2'200.3	2'067.4	1'934.4
Total Aktiven	3'811.8	3'713.4	3'762.4	3'631.5	3'578.5	3'445.6	3'312.6
Passiven							
Laufende Verbindlichkeiten	143.0	143.0	143.0	143.0	143.0	143.0	143.0
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	2'100.0	2'059.9	2'222.0	2'204.4	2'245.2	2'233.2	2'201.2
Langfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	73.2	73.2	73.2	73.2	73.2	73.2	73.2
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		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
Finanzpolitische Reserve	8.9	8.9	8.9	8.9	8.9	8.9	8.9
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	459.5	459.5	459.5	459.5	459.5	459.5	459.5
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'025.1	966.7	853.7	740.4	646.6	525.7	424.7
Total Passiven	3'811.8	3'713.4	3'762.4	3'631.5	3'578.5	3'445.6	3'312.6

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungskosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführungsbeginn	Inbetriebnahme	Nutzungsdauer	Abschreibungssatz	BUDGET 2020	PROGNOSEJAHRE					
								2021	2022	2023	2024	2025	
3540.5040.03	Heizung Kirche Grosshöchstetten	150	2021	2021	40	2.50%	0.0	150.0					
3540.5040.01	Sanierung Turmuhr Bowil	28	2020	2020	40	2.50%	28.0						
3540.5060.01	Orgelrevision Bowil	30	2021	2021	40	2.50%		30.0					
3540.5040.01	Fensterfront Kirche Zäziwil	80	2022	2022	40	2.50%				80.0			
						0.00%							
Total Investitionen VV		288					28.0	180.0	0.0	80.0	0.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.							0.0	28.0	208.0	208.0	288.0	288.0	
Total Nettoinvestitionen							28.0	180.0	0.0	80.0	0.0	0.0	
Total Auflösung Wertberichtigungen							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.							28.0	208.0	208.0	288.0	288.0	288.0	
Total Wertberichtigungen per 1.1.							0.0	0.7	5.9	11.1	18.3	25.5	
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33							0.7	5.2	5.2	7.2	7.2	7.2	
Total Wertberichtigungen per 31.12.							0.7	5.9	11.1	18.3	25.5	32.7	
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.							27.3	202.1	196.9	269.7	262.5	255.3	