



Reformierte Kirchgemeinde
Wichtrach

Kiesen Oppligen Wichtrach

Grunddaten:

Basisjahr 2023

Zeitraum Finanzplan 2024 - 2029

Erarbeitet durch Kirchgemeinderat / Verwaltung

Beschlossen am für Si KGR vom 16.10.2024

Prognoseannahmen	Basisjahr 2023	Budgetjahr 2024	Prog 1 2025	Prog 2 2026	Prog 3 2027	Prog 4 2028	Prog 5 2029
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	1.00%	1.00%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssatz neues Fremdkapital	1.00%	2.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Kirchensteueranlage	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	7
Sachgruppen	8
Planbilanz	9
Investitionen	10
Grafiken	11

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 01.01.2024 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	1'533
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	546.8
Eigenkapital	TCHF	1'662

3. Grundlagen

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2023 der Kirchgemeinde Wichtrach
- Budget 2024
- 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 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 wird mit einem Zuwachs von 1.5 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit einem Zinssatz von 1 % - 2.5 % gerechnet.

Abschreibungen: Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 814 muss ab 2019 gemäss HRM2 und gestützt auf den Beschluss der Kirchgemeindeversammlung vom 26.11.2018 über eine Dauer von 10 Jahren linear abgeschrieben werden. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 81,4.

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 2025 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von TCHF 62.1 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand für die neu geplanten Investitionen auf TCHF 71.0 erhöhen.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.184 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.184). Der Steuerertrag natürliche Personen für das Budget 2025 wurde im Vergleich zum Budget 2024 um TCHF 93.8 reduziert. Gegenüber der Jahresrechnung 2023 beträgt der Zuwachs TCHF 20.1. Der Steuerbetrag juristische Personen wird nur leicht erhöht, weil dieser in den vergangenen Jahren immer wieder Schwankungen aufwies. Ab 2025 wird mit einem jährlichen Zuwachs von 1.5 % gerechnet.

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 2024 – 2029 wird mit Aufwandüberschüssen zwischen TCHF 14.2 und TCHF 191.1 gerechnet. Das massgebliche Eigenkapital wird sich dadurch von TCHF 1'662.2 im Jahr 2023 auf TCHF 682.4 im Jahr 2029 verringern.

7. Folgerung

1. Allgemein

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Zehn Jahre nach Einführung von HRM2 fällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg. Jedoch ist der Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung auch nach dem Wegfall der altrechtlichen Abschreibungen defizitär.

2. Investitionsrechnung

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

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 16. Oktober 2024 beraten und beschlossen.

Wichtrach, 16. Oktober 2024

Für den Kirchgemeinderat
Die Präsidentin

Die Sekretärin

Die Finanzverwalterin

Therese Tschumi

Edith Hostettler

Petra Balmer

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'421.1	1'302.3	1'321.2	1'334.4	1'353.8	1'373.4
Total Aufwand	1'374.8	1'432.1	1'415.4	1'433.5	1'454.1	1'479.2
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	46.3	-129.8	-94.2	-99.1	-100.4	-105.8
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	0.0	40.0	95.0	75.0	100.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-60.5	-61.3	-64.7	-68.2	-71.1	-68.8
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	46.3	-129.8	-94.2	-99.1	-100.4	-105.8
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-14.2	-191.1	-158.9	-167.3	-171.4	-174.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'545.7	1'354.6	1'195.7	1'028.4	857.0	682.4

Ergebnisse der Finanzplanung (2025-2028)

Name Kirchgemeinde:

Reformierte Kirchgemeinde Wichtrach

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	1'354'581	1'195'690	1'028'406	856'970
Reserven (294)	CHF	102'300	102'300	102'300	102'300
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	1'456'881	1'297'990	1'130'706	959'270
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-191'125	-158'891	-167'284	-171'436
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-191'125	-158'891	-167'284	-171'436
Steuerertrag NP (400)	CHF	980'000	994'700	1'009'621	1'024'765
Steuerertrag JP (401)	CHF	34'300	34'815	29'447	29'889
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	2'382'690	2'534'552	2'671'806	2'835'783
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	40'000	95'000	75'000	100'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	-107.50%	-12.57%	-23.11%	-19.04%
Bilanzüberschussquotient	%	135.89%	118.18%	100.72%	82.69%
Steueranlage		0.184	0.184	0.184	0.184

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 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-1'435.3	-1'493.4	-1'480.1	-1'501.7	-1'525.2	-1'547.9
Personalaufwand	-583.0	-594.1	-603.0	-612.1	-621.2	-630.6
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-362.4	-376.3	-352.2	-357.4	-362.7	-368.1
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-139.3	-148.1	-146.9	-149.9	-152.4	-150.6
Finanzaufwand	-14.6	-21.3	-19.0	-18.0	-19.1	-23.4
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-306.0	-321.6	-326.4	-331.3	-336.3	-341.3
Durchlaufende Beiträge	-30.0	-32.0	-32.5	-33.0	-33.5	-34.0
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>	1'421.1	1'302.3	1'321.2	1'334.4	1'353.8	1'373.4
Fiskalertrag	1'187.8	1'014.3	1'029.5	1'039.1	1'054.7	1'070.5
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	42.1	38.1	38.7	39.3	39.8	40.4
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	107.4	102.8	104.3	105.9	107.5	109.1
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0	45.0
Transferertrag	8.8	70.1	71.2	72.2	73.3	74.4
Durchlaufende Beiträge	30.0	32.0	32.5	33.0	33.5	34.0
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 (-)	-14.2	-191.1	-158.9	-167.3	-171.4	-174.5

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Aktiven							
Finanzvermögen	1'661.4	1'661.4	1'661.4	1'661.4	1'661.4	1'661.4	1'661.4
Finanzvermögen Maurer Fonds	2'159.8	2'159.8	2'159.8	2'159.8	2'159.8	2'159.8	2'159.8
Verwaltungsvermögen	2'621.8	2'561.3	2'457.7	2'405.6	2'330.6	2'278.2	2'209.0
Total Aktiven	6'443.0	6'382.5	6'278.9	6'226.8	6'151.8	6'099.4	6'030.2
Passiven							
Laufende Verbindlichkeiten	126.5	126.5	126.5	126.5	126.5	126.5	126.5
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4	3.4
Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	2'075.0	2'073.7	2'206.2	2'358.1	2'495.3	2'659.3	2'809.6
Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	2'525.9	2'480.9	2'435.9	2'390.9	2'345.9	2'300.9	2'255.9
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	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
Finanzpolitische Reserve	102.3	102.3	102.3	102.3	102.3	102.3	102.3
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'559.9	1'545.7	1'354.6	1'195.7	1'028.4	857.0	682.4
Total Passiven	6'443.0	6'382.5	6'278.9	6'226.8	6'151.8	6'099.4	6'030.2

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungskosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführungsbeginn	Inbetriebnahme	Nutzungsdauer	Abschreibungs-satz	BUDGET								
							2024	2025	2026	2027	2028	2029			
14040.03	Pfarrhaus - Planungskredit	107	2020	2020	40	2.50%									
14040.03	Pfarrhaus - Sanierung	2'101	2021	2022	40	2.50%	0.0	0.0							
14030.00	Sanierung Abwasserleitung Pfarrhausweg	32	2023	2023	80	1.25%	0.0	0.0							
14030.00	Sanierung Abwasserleitung Kirchstr. 12+14	25	2026	2026	40	2.50%			25.0						
14040.01	Kirche und Turm - Sanierung Fassade	100	2028	2028	40	2.50%						100.0			
14040.03	Sanierung Wohnung Kirchgemeindehaus	56	2023	2023	25	4.00%	0.0	0.0							
14040.04	Nebengebäude/Taufzimmer	21	2019	2019	25	4.00%									
14040.03	Auswechslung Beleuchtung Saal/Foyer KGI	30	2026	2026	25	4.00%			30.0						
14060.01	Mobilien	19	2019	2019	10	10.00%									
14040.03	Sanierung Fassade Stöckli	40	2026	2026	25	4.00%			40.0						
14040.03	Ersatz Ölheizung KGH	75	2027	2027	25	4.00%					75.0				
14040.03	Ersatz Wärmepumpe KGH	40	2025	2025	25	4.00%		40.0							
Total Investitionen VV		2'723					0.0	40.0	95.0	75.0	100.0	0.0			

Abschreibungen

Total Verwaltungsvermögen per 1.1.	2'335.5	2'335.5	2'375.5	2'470.5	2'545.5	2'645.5
Total Nettoinvestitionen	0.0	40.0	95.0	75.0	100.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.	2'335.5	2'375.5	2'470.5	2'545.5	2'645.5	2'645.5
Total Wertberichtigungen per 1.1.	121.7	182.2	244.3	309.9	378.4	449.4
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	60.5	62.1	65.5	68.5	71.0	69.2
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.	182.2	244.3	309.9	378.4	449.4	518.6
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	2'153.3	2'131.2	2'160.6	2'167.1	2'196.1	2'126.9

Reformierte Kirchgemeinde Wichtrach

Finanzplan 2024 - 2029

