



Reformierte Kirchgemeinde
Wichtrach

Kiesen Oppligen Wichtrach

Grunddaten:

Basisjahr 2024

Zeitraum Finanzplan 2025 - 2030

Erarbeitet durch Kirchgemeinderat / Verwaltung

Beschlossen am 15. Oktober 2025

Prognoseannahmen	Basisjahr 2024	Budgetjahr 2025	Prog 1 2026	Prog 2 2027	Prog 3 2028	Prog 4 2029	Prog 5 2030
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	1.00%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssatz neues Fremdkapital	1.00%	1.25%	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
Kirchensteueranlage	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184	0.184
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%

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 01.01.2025 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	1'342
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	480.5
Eigenkapital	TCHF	1'589

3. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2024 der Kirchgemeinde Wichtrach
- Budget 2025
- 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 2024.

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 0.75 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit einem Zinssatz von 1.25 % - 1.75 % 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 bis und mit 2028 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 2026 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von TCHF 63.6 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand für die neu geplanten Investitionen auf TCHF 66.5 erhöhen.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.184 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.184). Der Steuerertrag natürliche Personen für das Budget 2026 wurde im Vergleich zum Budget 2025 um TCHF 61.0 erhöht. Gegenüber der Jahresrechnung 2024 beträgt der Zuwachs TCHF 30.6. Der Steuerbetrag juristischer Personen im Vergleich zur Jahresrechnung 2024 wird nur leicht erhöht, weil dieser in den vergangenen Jahren immer wieder Schwankungen aufwies.

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 2025 – 2028 wird mit Aufwandüberschüssen zwischen TCHF 40.1 und TCHF 190.9 gerechnet. Durch den Wegfall der Abschreibungen des alten Verwaltungsvermögens wird ab 2029 mit Ertragsüberschüssen gerechnet. Der Bilanzüberschuss wird sich dadurch von TCHF 1'296.3 im Jahr 2025 auf TCHF 1'323.0 im Jahr 2030 erhöhen. Dies entspricht rund 2.2 Steueranlagezehnteln.

7. Folgerung

1. Allgemein

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Durch den Wegfall der Abschreibungsbelastung des alten Verwaltungsvermögens ist der Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung ab 2029 nicht mehr defizitär.

2. Investitionsrechnung

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

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 15. Oktober 2025 beraten und beschlossen.

Wichtrach, 15. Oktober 2025

Für den Kirchgemeinderat
Die Präsidentin

Die Sekretärin

Der Finanzverwalter

Therese Tschumi

Edith Hostettler

Philippe Walk

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'383.0	1'475.0	1'486.1	1'521.4	1'532.8	1'544.3
Total Aufwand	1'512.5	1'476.1	1'489.5	1'493.6	1'417.7	1'425.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-129.5	-1.1	-3.5	27.8	115.2	118.9
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	40.0	110.0	75.0	100.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-61.4	-64.0	-66.7	-68.0	-67.7	-66.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-129.5	-1.1	-3.5	27.8	115.2	118.9
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-190.9	-65.1	-70.2	-40.1	47.5	52.4
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	1'296.3	1'333.4	1'263.2	1'223.1	1'270.6	1'323.0

Ergebnisse der Finanzplanung (2025-2029)

Name Kirchgemeinde:

Reformierte Kirchgemeinde Wichtrach

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget	Plan	Plan	Plan
		2026	2027	2028	2029
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	1'333'415	1'263'232	1'223'094	1'270'566
Reserven (294)	CHF	102'300	-	-	-
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	1'435'715	1'263'232	1'223'094	1'270'566
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-65'147	-70'183	-40'138	47'472
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-65'147	-70'183	-40'138	47'472
Steuerertrag NP (400)	CHF	1'041'000	1'048'808	1'056'674	1'064'599
Steuerertrag JP (401)	CHF	71'500	72'036	96'769	97'494
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	2'323'012	2'260'744	2'192'720	1'937'105
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	110'000	75'000	100'000	-
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	72.59%	102.67%	107.76%	100.00%
Bilanzüberschussquotient	%	121.54%	114.29%	107.50%	110.84%
Steueranlage		0.184	0.184	0.184	0.184

Information zur Datenerfassung

Summe aus 299 plus 294

Fällt weg per 01.01.2026

Summe aus 900 plus 3894 oder minus 4894

nach Auflösung/Entnahme aus 294

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Aufwand</i>	-1'573.9	-1'540.2	-1'556.3	-1'561.6	-1'485.4	-1'491.9
30 Personalaufwand	-594.1	-590.3	-594.8	-599.2	-603.7	-608.2
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-376.3	-348.4	-360.1	-362.8	-365.5	-368.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-140.9	-145.0	-147.2	-147.9	-66.5	-66.5
34 Finanzaufwand	-39.5	-40.9	-34.4	-29.1	-24.4	-21.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-69.5	-58.4	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0
36 Transferaufwand	-321.6	-325.1	-327.6	-330.0	-332.5	-335.0
37 Durchlaufende Beiträge	-32.0	-32.0	-32.2	-32.5	-32.7	-33.0
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>	1'383.0	1'475.0	1'486.1	1'521.4	1'532.8	1'544.3
40 Fiskalertrag	1'014.3	1'112.5	1'120.8	1'153.4	1'162.1	1'170.8
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	38.1	34.0	34.3	34.5	34.8	35.0
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	228.5	226.4	228.1	229.8	231.6	233.3
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	70.1	70.1	70.6	71.2	71.7	72.2
47 Durchlaufende Beiträge	32.0	32.0	32.2	32.5	32.7	33.0
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 (-)	-190.9	-65.1	-70.2	-40.1	47.5	52.4

PLANBILANZ
Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Aktiven							
Finanzvermögen	1'433.5	1'433.3	1'433.1	1'433.0	1'432.8	1'432.6	1'432.4
Finanzvermögen Maurer Fonds	2'400.8	2'400.8	2'400.8	2'400.8	2'400.8	2'400.8	2'400.8
Verwaltungsvermögen	2'505.5	2'484.3	2'449.3	2'377.0	2'329.0	2'181.1	2'114.6
Total Aktiven	6'339.9	6'318.5	6'283.3	6'210.8	6'162.6	6'014.5	5'947.8
Passiven							
Laufende Verbindlichkeiten	91.0	91.0	91.0	91.0	91.0	91.0	91.0
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	2'025.0	2'125.0	2'096.5	2'034.2	1'966.2	1'710.6	1'531.5
Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	2'578.4	2'647.9	2'706.3	2'766.3	2'826.3	2'886.3	2'946.3
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 Rerserve	102.3	102.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'487.1	1'296.3	1'333.4	1'263.2	1'223.1	1'270.6	1'323.0
Total Passiven	6'339.8	6'318.5	6'283.2	6'210.8	6'162.6	6'014.5	5'947.8

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2
Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungs- satz	BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
								2026	2027	2028	2029	2030
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%		50.0				
14040.01	Kirche und Turm - Sanierung Fassade	100	2028	2028	40	2.50%				100.0		
14040.03	Sanierung Wohnung Kirchgemeindehaus	56	2023	2023	33.3	3.00%	0.0	0.0				
14040.04	Nebengebäude/Taufzimmer	21	2019	2019	25	4.00%						
14040.03	Auswechslung Beleuchtung Saal/Foyer KGI	30	2026	2026	33.3	3.00%		30.0				
14060.01	Möbilien	19	2019	2019	10	10.00%						
14290.01	Auftritt Kirchgemeinde (Homepage)	77	2019	2019	5	20.00%						
14040.03	Sanierung Fassade Stöckli	30	2026	2026	33.3	3.00%		30.0				
14040.03	Ersatz Ölheizung KGH	75	2027	2027	33.3	3.00%			75.0			
14040.03	Ersatz Wärmepumpe KGH	40	2025	2025	33.3	3.00%	40.0					
Total Investitionen VV		2'713					40.0	110.0	75.0	100.0	0.0	0.0

Abschreibungen

Total Verwaltungsvermögen per 1.1.	2'396.8	2'436.8	2'546.8	2'621.8	2'721.8	2'721.8
Total Nettoinvestitionen	40.0	110.0	75.0	100.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.	2'436.8	2'546.8	2'621.8	2'721.8	2'721.8	2'721.8
Total Wertberichtigungen per 1.1.	195.1	256.3	319.9	385.7	452.2	518.7
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	61.2	63.6	65.8	66.5	66.5	66.5
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.	256.3	319.9	385.7	452.2	518.7	585.2
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	2'180.5	2'226.9	2'236.1	2'269.6	2'203.1	2'136.6

Reformierte Kirchgemeinde Wichtrach

Finanzplan 2025 - 2030

