



Finanzplan 2024 – 2028

Kirchgemeinde Melchnau

Grunddaten:

Basisjahr

2022

Zeitraum

Finanzplan 2024 - 2028

Erarbeitet durch

Kirchgemeinderat / Rolf Wullschleger, Kirchgemeindeverwalter

Beschlossen am

17. Oktober 2023

[illegible]

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 (Versammlung ab CHF xx.xx, Kirchgemeinderat bis CHF xx.xx) 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 01.01.2023 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	CHF	494'980
Langfristiges Nettovermögen (Langfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	CHF	106'501
Eigenkapital	CHF	601'480

3. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2022
- Budget 2023 und 2024
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kantonalen 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 2022.

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 137'942.95 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 10 Jahren linear abgeschrieben werden (die Kirchgemeindeversammlung vom 02.12.2018 hat eine Dauer von 10 Jahre beschlossen). Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von CHF 13'794.30.

Neue Investitionen über der Aktivierungsgrenze von CHF 15'000 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.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.19 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.19). Den Steuerertrag berechnen wir aufgrund der Jahresrechnung 2022 für das Budgetjahr 2024 und die Prognosejahre. Das Wachstum der bestehenden Kirchenmitglieder am Beispiel Steuerjahr 2022 beträgt gemäss der Steuerverwaltung rund 3% und ist sehr optimistisch. Die Anzahl der Kirchensteuerpflichtigen nimmt jährlich um rund 10 - 15 Personen ab. Wir haben daher nur 0.5% Wachstum Steuererträge natürliche Personen über den ganzen Planungshorizont angewandt.

Finanzpolitische Zielvorgaben

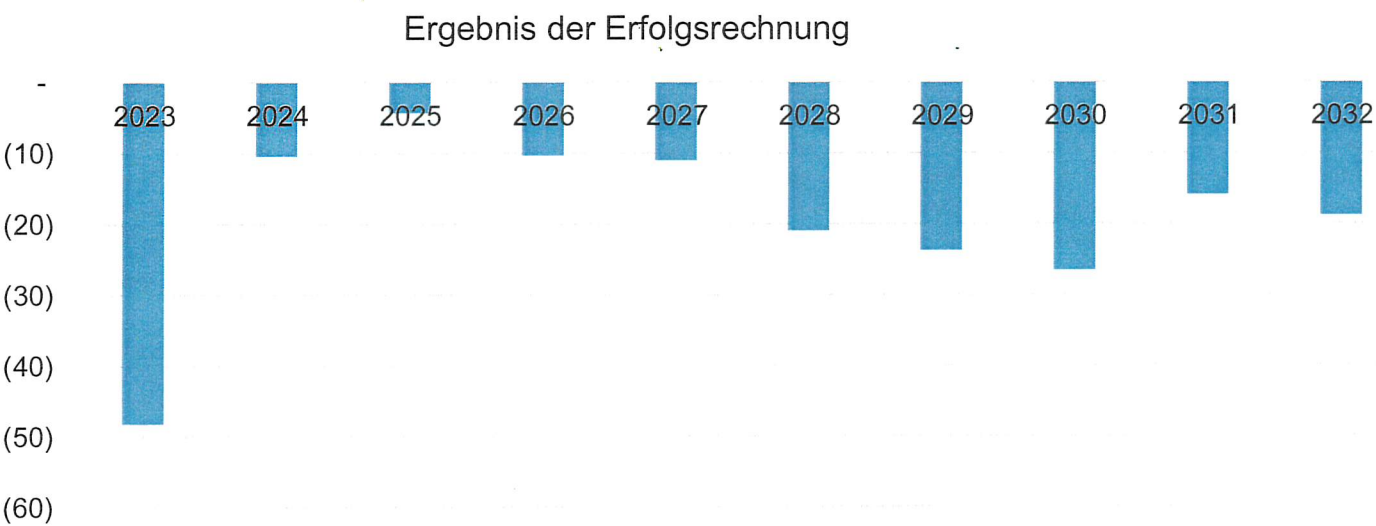
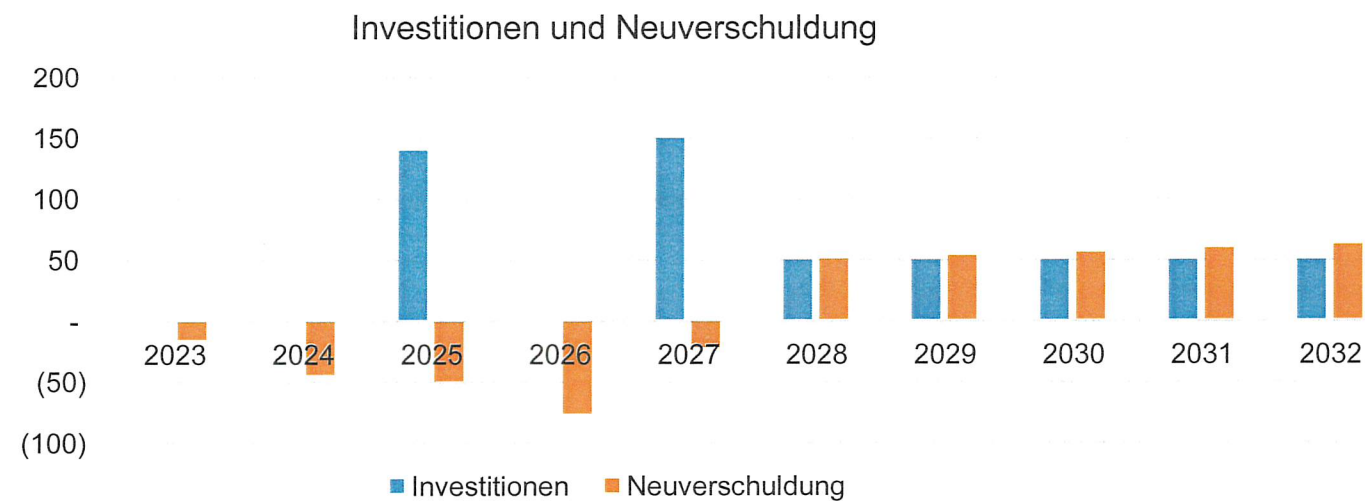
Es gilt, die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesetz, Gemeindeverordnung und Direktionsverordnung) einzuhalten. Im Weiteren will der Kirchgemeinderat:

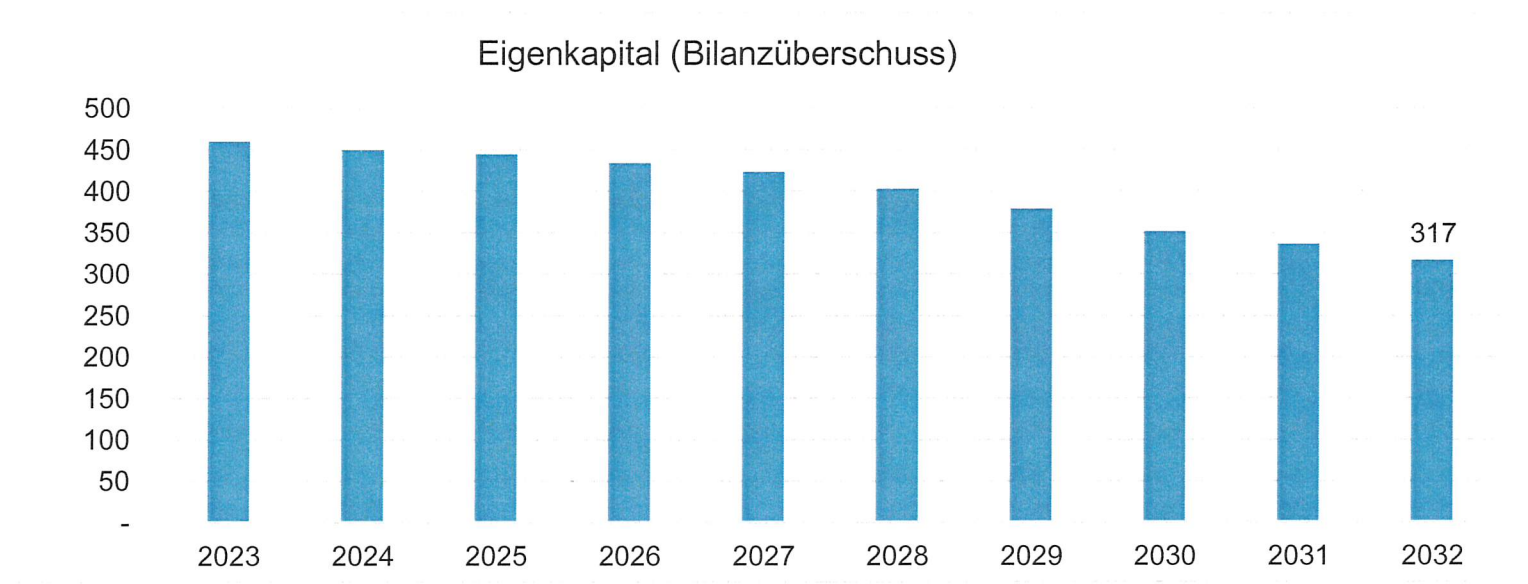
- Die Liegenschaften: das Kirchgemeindehaus Melchnau, Pfarrhaus Melchnau und die Kirche Melchnau gut unterhalten und für kommende Generationen erhalten.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen.
- Das relativ hohe Eigenkapital (nach neuer Bezeichnung HRM2 Bilanzüberschuss) von rund CHF 601'000.00 langfristig auf die Zielgrösse von rund einem Jahres-Steuerertrag (CHF 320'000.00) reduzieren. Diese Reduktion geht buchhalterisch nur über den Ausweis von Defiziten (Aufwandüberschüssen).

6. Ergebnisse der Finanzplanung

In den nächsten Jahren sind folgende Investitionen vorgesehen:

Beträge in 1'000 Franken																
Konto HRM 2	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab Aktivierungsgrenze CHF 15'000 (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 2023	PROGNOSEJAHRE								
								2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung (Anhang 2) festgelegt und betragen: Kirchen und Pfarrhäuser: 40 Jahre. Kirchgemeindehäuser 25 Jahre.																
14000.01	Renovation Orgel	52	2021	2021	10	10.00%	0.0	0.0								
14000.02	Liftanbau mit Solar	140	2025	2026	25	4.00%			140.0							
14000.03	Kirchgemeindehaus, Dachsanierung	150	2027	2028	25	4.00%					150.0					
14000.04	Platzhalter	50	2028	2028	25	4.00%						50.0				
14000.05	Platzhalter	50	2029	2029	25	4.00%							50.0			
14000.06	Platzhalter	50	2030	2030	25	4.00%								50.0		
14000.07	Platzhalter	50	2031	2031	25	4.00%									50.0	
14000.07	Platzhalter	50	2032	2032	25	4.00%									50.0	
14000.08		0	2033	2033	25	4.00%										
Total	Investitionen Verwaltungsvermögen	592						0.0	0.0	140.0	0.0	150.0	50.0	50.0	50.0	50.0





Die Ergebnisse führen zu einem planmässigen Abbau des Bilanzüberschusses in den Planjahren bis auf rund CHF 347'000.00 im Jahr 2032.

7. Folgerung

1. Allgemein

Unsere Kirchgemeinde ist schuldenfrei und wir unterhalten die Liegenschaften laufend. Die Kirchensteueranlage ist über den ganzen Finanzplanungshorizont bis 2032 mit unverändert 0.19 Einheiten eingetragen, bei Wachstum Steuererträgen 1% pro Jahr trotz Reduktion der Kirchensteuerpflichtigen. Im Finanzplanzeitraum bildet sich das Eigenkapital nur leicht zurück. Dies hängt jedoch von den noch nicht bekannten Investitionen ab. Auf lange Sicht nehmen wir Defizite in Kauf und planen langfristig, das Eigenkapital planmässig auf rund einen Jahres-Steuerertrag von rund CHF 320'000.00 zu reduzieren. Damit liegen wir deutlich über den Empfehlungen des Amtes für Gemeinden und Raumordnung (Eigenkapital von rund 10% eines Jahres-Steuerertrages und erhalten uns trotz veränderter Rahmenbedingungen wie neues Landeskirchengesetz etc. den Handlungsspielraum und Reserven.

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 des bestehenden Verwaltungsvermögens weg. Ab diesem Zeitpunkt resultieren aus heutiger Sicht positive Rechnungsergebnisse.

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind tragbar. Für die Jahre nach 2027 haben wir ab 2028 jährlich CHF 50'000 als Platzhalter für noch nicht bekannte Investitionen aufgenommen.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 17. Oktober 2023 beraten und beschlossen und bringt die Ergebnisse der Kirchgemeindeversammlung zur Kenntnis.

Melchnau, 17. Oktober 2023

Der Finanzverwalter


Rolf Wullschleger

Für den Kirchgemeinderat

Der Präsident


Andreas Kallweit

Der Kirchgemeindevorstand


Rolf Wullschleger

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE								
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Prognose Erfolgsrechnung										
Total Ertrag		422.5	424.9	427.4	429.8	432.3	434.8	437.3	439.8	442.4
Total Aufwand		433.0	428.0	429.4	431.2	433.7	438.2	442.9	434.0	438.8
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<i>-48.3</i>	<i>-10.5</i>	<i>-3.0</i>	<i>-2.0</i>	<i>-1.3</i>	<i>-1.4</i>	<i>-3.4</i>	<i>-5.6</i>	<i>5.9</i>	<i>3.6</i>
Nettoinvestitionen										
<i>Nettoinvestitionen</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>140.0</i>	<i>0.0</i>	<i>150.0</i>	<i>50.0</i>	<i>50.0</i>	<i>50.0</i>	<i>50.0</i>	<i>50.0</i>
Prognose der Belastung										
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	0.0	0.0	-1.4	-8.4	-9.8	-19.7	-20.4	-21.1	-21.9	-22.6
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-48.3	-10.5	-3.0	-2.0	-1.3	-1.4	-3.4	-5.6	5.9	3.6
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<i>-48.3</i>	<i>-10.5</i>	<i>-4.4</i>	<i>-10.4</i>	<i>-11.1</i>	<i>-21.0</i>	<i>-23.8</i>	<i>-26.7</i>	<i>-16.0</i>	<i>-19.0</i>
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag										
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss</i>	<i>459.8</i>	<i>449.3</i>	<i>444.9</i>	<i>434.5</i>	<i>423.4</i>	<i>402.3</i>	<i>378.5</i>	<i>351.8</i>	<i>335.8</i>	<i>316.8</i>

Ergebnisse der Finanzplanung (per 17.10.2023)

Name Kirchgemeinde:

Kirchgemeinde Melchnau

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung				
		genehmigt oder Plan	Planung			
		Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
		2024	2025	2026	2027	2028
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	449'300	444'873	434'474	423'351	402'303
Reserven (294)	CHF	38'300	38'300	38'300	38'300	38'300
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	487'600	483'173	472'774	461'651	440'603
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-10'500	-4'427	-10'399	-11'123	-21'048
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	3'500	3'500	3'500	3'500	3'500
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-7'000	-927	-6'899	-7'623	-17'548
Steuerertrag NP (400)	CHF	355'800	357'579	359'367	361'164	362'970
Steuerertrag JP (401)	CHF	19'400	19'594	19'790	19'988	20'188
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	-58'894	-108'596	-184'861	-207'235	-156'818
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	-	140'000	-	150'000	50'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	100.00%	4.19%	100.00%	3.18%	5.69%
Bilanzüberschussquotient	%	121.76%	119.94%	116.53%	112.96%	106.80%
Steueranlage		0.190	0.190	0.190	0.190	0.190
Steuerzehntel		197'474	198'512	199'556	200'606	201'662

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000 Franken

	RECHNUNGEN			BUDGET	JAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	0.0	0.0	-467.3	-465.9	-433.0	-429.4	-437.8	-441.0	-453.4
30 Personalaufwand	0.0	0.0	-158.7	-170.6	-176.9	-178.7	-180.5	-182.3	-184.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	0.0	-155.5	-143.1	-116.5	-117.7	-118.8	-120.0	-121.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	0.0	-16.6	-16.0	-16.8	-13.8	-19.4	-19.4	-27.4
34 Finanzaufwand	0.0	0.0	-0.2	-1.0	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	-1.0	-5.0	-3.0	1.7	3.1	4.0	3.9
36 Transferaufwand	0.0	0.0	-118.2	-114.7	-103.8	-104.8	-105.9	-106.9	-108.0
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	-13.6	-12.0	-12.0	-12.1	-12.2	-12.4	-12.5
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	-3.5	-3.5	-3.5	-3.5	-3.5	-3.5	-3.5
39 Interne Verrechnungen	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	403.0	417.6	422.5	424.9	427.4	429.8	432.3
40 Fiskalertrag	0.0	0.0	357.3	366.0	375.2	377.2	379.2	381.2	383.2
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	0.0	0.0	9.8	6.1	6.2	6.3	6.3	6.4	6.5
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	0.0	0.0	13.6	14.6	14.1	14.2	14.4	14.5	14.7
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	8.0	6.5	6.6	6.6	6.7	6.8
46 Transferertrag	0.0	0.0	6.1	10.9	7.5	7.6	7.6	7.7	7.7
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	16.2	12.0	13.0	13.1	13.3	13.4	13.5
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	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	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	0.0	-64.3	-48.3	-10.5	-4.4	-10.4	-11.1	-21.0

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG 2022	BUDGET 2023	PROGNOSEJAHRE								
			2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Aktiven											
Finanzvermögen	502.9	431.1	383.8	196.9	123.0	-47.8	-47.8	-47.8	-47.8	-47.8	-47.8
Verwaltungsvermögen	129.9	129.9	116.1	242.3	222.9	353.5	376.1	398.7	421.3	457.7	494.1
Total Aktiven	632.8	561.0	499.9	439.2	345.9	305.7	328.3	350.9	373.5	409.9	446.3
		71.8	61.1	60.7	93.3	40.2	-22.6	-22.6	-22.6	-36.4	-36.4
Passiven											
Laufende Verbindlichkeiten	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0	31.0
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten		-15.5	-59.6	-109.3	-185.6	-207.9	-157.5	-104.3	-48.1	11.3	73.8
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	23.4	15.4	8.9	2.3	-4.3	-11.0	-17.8	-24.6	-31.5	-38.5	-45.5
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-)		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Spezialfinanzierungen im Eigenkapital											
Vorfinanzierungen	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3	31.3
Finanzpolitische Reserve	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3	38.3
Neubewertungsreserve Finanzvermögen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	508.1	459.8	449.3	444.9	434.5	423.4	402.3	378.5	351.8	335.8	316.8
Total Passiven	632.8	561.0	499.9	439.2	345.9	305.7	328.3	350.9	373.5	409.9	446.3