

<b>Grunddaten:</b>		KG Walkringen
<b>Basisjahr</b>	2024	
<b>Zeitraum</b>	Finanzplan 2025 - 2030	
<b>Erarbeitet durch</b>	Kirchgemeinderat / Verwaltung	
<b>Beschlossen am</b>	10.11.2025 KGV	

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%	1.00%	1.00%	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	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	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	166
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	381
Eigenkapital	TCHF	535

**3. Grundlagen**

---

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2024 der Kirchgemeinde Walkringen
- Budgets 2025 und 2026
- 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 1.0 % gerechnet.

**Passivzinsen (Zinsaufwand):** Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit Zinssätzen von 1.0% bis 1.75% gerechnet.

**Abschreibungen:** Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 402 muss ab 2019 gemäss HRM2 und gestützt auf den Beschluss der Kirchgemeindeversammlung vom 18.11.2018 über eine Dauer von 10 Jahren linear abgeschrieben werden. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 40.2.

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 CHF 10'500.00 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand laufend ansteigen.

**Steuern:** Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.276 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.276). Für das Budget 2026 wurde der Steuerertrag gegenüber dem Rechnungsjahr 2024 nur leicht erhöht und in den Folgejahren ein Zuwachs von 1.0 % eingesetzt.

#### 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:

Im Budget 2026 beträgt die Unterdeckung voraussichtlich noch TCHF 26.8. In den Folgejahren von 2027 - 2028 reduziert sich der jährliche Aufwandüberschuss um TCHF 26.3 aufgrund der gesetzlich geregelten erfolgswirksamen Auflösung der Neubewertungsreserve (linear über 5 Jahre). Ab dem Jahr 2029 entfallen zusätzlich die Abschreibungen auf das bestehende Verwaltungsvermögen nach HRM2 aber auch die Auflösung der Neubewertungsreserve und der Aufwandüberschuss erhöht sich entsprechend. Am Ende der Prognoseperiode wird ein Bilanzüberschuss von TCHF 128.3 erwartet.

## **7. Folgerung**

---

### *1. Allgemein*

In keinem der Prognosejahre deckt der Ertrag der Erfolgsrechnung den Aufwand. Mit den jährlich entstehenden Defiziten resultiert am Ende der Prognoseperiode ein Bilanzüberschuss von TCHF 128.3. Ohne die Auflösung der Neubewertungsreserve würde der Bilanzüberschuss noch mehr abnehmen. Die sehr zurückhaltend geplanten Investitionen können nicht aus den laufenden Mitteln finanziert werden und die Neuverschuldung wird dadurch stetig ansteigen. Zehn Jahre nach Einführung von HRM2 entfällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens. Dies ist ab 2029 der Fall.

### *2. Investitionsrechnung*

Die geplanten Investitionen sind grundsätzlich finanziell tragbar. Es sind aber grosse Anstrengungen nötig, damit die Finanzen der Kirchgemeinde in den weiteren Jahren nicht in Schieflage geraten. Der Kirchgemeinderat plant, grössere Investitionen bis nach 2028 aufzuschieben. Dann werden die Abschreibungen des vor HRM2 bestandenen Verwaltungsvermögens getätigt sein. Sie belasten aktuell die Erfolgsrechnung jährlich mit einem Betrag von rund TCHF 40.2.

Der Kirchgemeinderat hat diese Fassung des Finanzplans am 8. September 2025 beraten.

Walkringen, 8. September 2025

Für den Kirchgemeinderat  
Die Präsidentin

Die Sekretärin

Die Finanzverwalterin

Lisbeth Zogg Hohn

Fabienne Iorillo

Petra Balmer

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	527.7	562.1	567.4	572.7	551.7	557.1
Total Aufwand (ohne Abschreibungen für neue Investitionen)	561.5	577.4	586.1	594.2	562.6	570.0
<b>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</b>	<b>-33.8</b>	<b>-15.3</b>	<b>-18.8</b>	<b>-21.5</b>	<b>-10.9</b>	<b>-12.9</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<b>Investitionen</b>	<b>8.0</b>	<b>140.0</b>	<b>50.0</b>	<b>325.0</b>	<b>25.0</b>	<b>210.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-1.6	-11.4	-14.1	-18.0	-16.4	-16.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-33.8	-15.3	-18.8	-21.5	-10.9	-12.9
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>-35.4</b>	<b>-26.8</b>	<b>-32.9</b>	<b>-39.5</b>	<b>-27.3</b>	<b>-29.3</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<b>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</b>	<b>284.1</b>	<b>257.4</b>	<b>224.4</b>	<b>184.9</b>	<b>157.6</b>	<b>128.3</b>

## Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2021)

Name Kirchgemeinde:

Evang. Reformierte Kirchgemeinde Walkringen

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	257'351	224'433	184'912	157'594
Reserven (294)	CHF	-	-	-	-
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	257'351	224'433	184'912	157'594
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-26'750	-32'917	-39'521	-27'319
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-26'300	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-53'050	-32'917	-39'521	-27'319
Steuerertrag NP (400)	CHF	370'000	373'700	377'437	381'211
Steuerertrag JP (401)	CHF	30'000	30'300	30'603	30'909
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	398'109	420'859	722'187	726'926
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	140'000	50'000	325'000	25'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	-15.95%	-54.50%	-9.49%	-136.95%
Bilanzüberschussquotient	%	64.99%	56.11%	45.77%	38.63%
Steueranlage		0.276	0.276	0.276	0.276

### 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				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Aufwand</b>	<b>-563.1</b>	<b>-588.9</b>	<b>-600.3</b>	<b>-612.2</b>	<b>-579.1</b>	<b>-586.5</b>
Personalaufwand	-183.0	-203.1	-205.1	-207.2	-209.3	-211.3
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-214.1	-225.3	-230.9	-233.0	-235.1	-237.3
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-40.5	-50.7	-52.0	-55.0	-13.1	-13.0
Finanzaufwand	-5.0	-7.9	-9.6	-13.4	-17.0	-19.3
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-71.7	-81.8	-82.6	-83.4	-84.3	-85.1
Durchlaufende Beiträge	-12.5	-10.0	-10.1	-10.2	-10.3	-10.4
Ausserordentlicher Aufwand	-36.3	-10.0	-10.0	-10.0	-10.0	-10.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Ertrag</b>	<b>527.7</b>	<b>562.1</b>	<b>567.4</b>	<b>572.7</b>	<b>551.7</b>	<b>557.1</b>
Fiskalertrag	387.0	400.0	404.0	408.0	412.1	416.2
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	12.6	22.6	22.8	23.1	23.3	23.5
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	45.7	56.1	56.7	57.2	57.8	58.4
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	36.6	37.1	37.5	37.8	38.2	38.6
Durchlaufende Beiträge	12.5	10.0	10.1	10.2	10.3	10.4
Ausserordentlicher Ertrag	33.3	36.3	36.3	36.3	10.0	10.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>-35.4</b>	<b>-26.8</b>	<b>-32.9</b>	<b>-39.5</b>	<b>-27.3</b>	<b>-29.3</b>

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<b>Aktiven</b>							
Finanzvermögen	648.0	613.5	579.0	544.5	510.0	475.5	441.0
Verwaltungsvermögen	220.1	186.4	275.7	273.7	543.7	555.6	752.6
<b>Total Aktiven</b>	<b>868.1</b>	<b>799.9</b>	<b>854.7</b>	<b>818.2</b>	<b>1'053.7</b>	<b>1'031.1</b>	<b>1'193.6</b>
<b>Passiven</b>							
Laufende Verbindlichkeiten	23.5	23.5	23.5	23.5	23.5	23.5	23.5
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5
Passive Rechnungsabgrenzungen	15.2	15.2	15.2	15.2	15.2	15.2	15.2
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	243.8	234.3	342.1	364.9	666.2	670.9	862.8
Langfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2	18.2
Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Vorfinanzierungen	88.0	91.0	91.0	91.0	91.0	91.0	91.0
Finanzpolitische Reserve		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	127.4	101.1	74.8	48.5	22.2	22.2	22.2
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	319.5	284.1	257.4	224.4	184.9	157.6	128.3
<b>Total Passiven</b>	<b>868.1</b>	<b>799.9</b>	<b>854.7</b>	<b>818.2</b>	<b>1'053.7</b>	<b>1'031.1</b>	<b>1'193.6</b>

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 2025	PROGNOSEJAHRE						
								2026	2027	2028	2029	2030		
14040.03	Pfarrhaus					0.00%								
14040.03	Pfarrhaus Heizung, Ersatz	30	2021	2021	40	2.50%								
14040.02	Sternenzentrum Fassade	50	2027	2027	40	2.50%			50.0					
14040.02	Sternenzentrum Anschluss Heizung an	17	2022	2022	40	2.50%								
14040.02	Sternenzentrum Stützmauer	70	2026	2026	40	2.50%		70.0						
14040.02	Sternenzentrum Sanierung KG-Räume	40	2026	2026	33.3	3.00%		40.0						
14040.01	Umgebung Kirche	14	2021	2025	40	2.50%	8.0							
14040.01	Zugang zur Kirche barrierefrei, brutto 50'000					0.00%								
14040.01	Teil 1 inkl. Sanierung WC-Anlagen	25	2027	2027	40	2.50%				25.0				
14040.01	Teil 2 inkl. Sanierung WC-Anlagen	25	2028	2028	40	2.50%						25.0		
14040.01	Orgelrevison	25	2029	2029	40	2.50%								
14040.01	Kirchenmauer und Kirchhof inkl. Absturzsicherung	300	2024	2028	40	2.50%				300.0				
14040.01	Sanierung Kirche	210	2030	2030	40	2.50%								210.0
14290.01	Planungsrechtliche Abklärungen	30	2026	2026	5	20.00%		30.0						
Total Investitionen VV		836					8.0	140.0	50.0	325.0	25.0	210.0		
<b>Total Verwaltungsvermögen per 1.1.</b>							<b>63.3</b>	<b>71.3</b>	<b>211.3</b>	<b>261.3</b>	<b>286.3</b>	<b>311.3</b>		
<b>Total Nettoinvestitionen</b>							<b>8.0</b>	<b>140.0</b>	<b>50.0</b>	<b>25.0</b>	<b>25.0</b>	<b>0.0</b>		
<b>Total Auflösung Wertberichtigungen</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>Total Verwaltungsvermögen per 31.12.</b>							<b>71.3</b>	<b>211.3</b>	<b>261.3</b>	<b>286.3</b>	<b>311.3</b>	<b>311.3</b>		
<b>Total Wertberichtigungen per 1.1.</b>							<b>4.2</b>	<b>5.7</b>	<b>16.2</b>	<b>27.9</b>	<b>42.7</b>	<b>55.6</b>		
<b>Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33</b>							<b>1.5</b>	<b>10.5</b>	<b>11.7</b>	<b>14.7</b>	<b>13.0</b>	<b>13.0</b>		
<b>Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 33</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>Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 366</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>Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366</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>Total Auflösung Wertberichtigungen</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>Total Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>5.7</b>	<b>16.2</b>	<b>27.9</b>	<b>42.7</b>	<b>55.6</b>	<b>68.6</b>		
<b>Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.</b>							<b>65.6</b>	<b>195.1</b>	<b>233.4</b>	<b>243.6</b>	<b>255.7</b>	<b>242.7</b>		

**Evang. Reformierte Kirchgemeinde Walkringen**

**Finanzplan 2025 - 2030**

