

Grunddaten:		KG Walkringen
Basisjahr	2020	
Zeitraum	Finanzplan 2021 - 2026	
Erarbeitet durch	Kirchgemeinderat / Verwaltung	
Beschlossen am	Si KGR 06.09.2021	

Prognoseannahmen	Basisjahr 2020	Budgetjahr 2021	Prog 1 2022	Prog 2 2023	Prog 3 2024	Prog 4 2025	Prog 5 2026
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Zinssatz neues Fremdkapital	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Kirchensteueranlage	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276	0.276
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	1.00%	1.00%	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 01.01.2021 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	172
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	425
Eigenkapital	TCHF	578

3. Grundlagen

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2020 der Kirchgemeinde Walkringen
- Budgets 2021 und 2022
- 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 2020.

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 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit Zinssätzen von 1 % 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 CHF 40'250.

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 8 entnommen werden. Im Jahr 2022 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von CHF 2'100 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). Im Budget 2021 wurde die Coronakrise berücksichtigt und der Steuerertrag reduziert. Für das Budget 2022 wurde der Steuerertrag leicht angehoben und in den Folgejahren ein Zuwachs von 1 % 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 2021 wie in allen Folgejahren 2022 – 2026 wird mit Unterdeckungen zwischen TCHF 40,6 bis TCHF 68,3 gerechnet. Am Ende der Prognoseperiode wird ein Bilanzvehlbetrag von TCH 21,7 erwartet.

7. Folgerung

1. Allgemein

In keinem der Prognosejahre deckt der Aufwand der Erfolgsrechnung den Aufwand. Mit den jährlich entstehenden Defiziten resultiert am Ende der Prognoseperiode ein Bilanzfehlbetrag von TCH 21.7. Die sehr zurückhaltend geplanten Investitionen können deshalb nicht aus den laufenden Mitteln finanziert werden und die Neuverschuldung wird dadurch stetig ansteigen. Erst zehn Jahre nach Einführung von HRM2 fällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg.

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind mit Ausnahme im Jahr 2026 grundsätzlich finanziell tragbar. Es sind aber weitere Anstrengungen nötig, damit die Finanzen der Kirchgemeinde in den weiteren Jahren nicht in Schieflage geraten. Der Kirchgemeinderat plant, grössere Investitionen bis nach 2029 aufzuschieben. Dann werden die Abschreibungen des vor HRM2 bestandenen Verwaltungsvermögens getätigt sein. Sie belasten aktuell die Erfolgsrechnung jährlich mit einem Betrag von rund CHF 40'300.

Der Kirchgemeinderat hat diese Fassung des Finanzplans am 6. September 2021 beraten.

Walkringen, 6. September 2021

Für den Kirchgemeinderat
Die Präsidentin

Die Sekretärin

Die Finanzverwalterin i. V.

Lisbeth Zogg Hohn

Ursula Aeschlimann

Marianne Aeby

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	465.1	477.4	486.2	491.0	495.9	500.8
Total Aufwand (ohne Abschreibungen für neue Investitionen)	510.8	515.8	551.4	546.5	551.7	556.9
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-45.7	-38.4	-65.2	-55.5	-55.8	-56.1
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	22.0	26.0	25.0	25.0	25.0	50.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-1.0	-2.3	-3.1	-4.0	-4.8	-6.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-45.7	-38.4	-65.2	-55.5	-55.8	-56.1
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-46.7	-40.6	-68.3	-59.5	-60.6	-62.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	269.8	229.2	160.9	101.4	40.8	-21.7

Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2021)

Name Kirchgemeinde:

Evang. Reformierte Kirchgemeinde Walkringen

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2022	Plan 2023	Plan 2024	Plan 2025
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	269'845	229'220	160'920	101'441
Reserven (294)	CHF	-	-	-	-
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	269'845	229'220	160'920	101'441
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-40'625	-68'300	-59'479	-60'636
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-40'625	-68'300	-59'479	-60'636
Steuerertrag NP (400)	CHF	345'000	348'450	351'935	355'454
Steuerertrag JP (401)	CHF	22'000	22'220	22'442	22'667
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	425'316	467'712	500'539	533'777
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	26'000	25'000	25'000	25'000
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	-32.56%	-158.46%	-121.08%	-123.62%
Bilanzüberschussquotient	%	63.15%	43.89%	27.39%	10.91%
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				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Aufwand</i>	-511.8	-518.0	-554.5	-550.5	-556.5	-563.3
Personalaufwand	-162.8	-172.6	-175.5	-177.2	-179.0	-180.8
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-194.5	-189.6	-221.2	-213.2	-215.4	-217.5
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-41.1	-42.2	-42.8	-43.4	-44.0	-45.3
Finanzaufwand	-9.9	-12.6	-12.9	-13.4	-13.9	-14.5
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-71.5	-74.2	-74.9	-75.6	-76.4	-77.2
Durchlaufende Beiträge	-22.0	-17.0	-17.2	-17.3	-17.5	-17.7
Ausserordentlicher Aufwand	-10.0	-10.0	-10.1	-10.2	-10.3	-10.4
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	465.1	477.4	486.2	491.0	495.9	500.8
Fiskalertrag	364.0	367.0	370.7	374.4	378.1	381.9
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	15.1	20.6	20.8	21.0	21.2	21.4
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	28.9	36.7	37.1	37.4	37.8	38.2
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	31.1	36.1	36.5	36.8	37.2	37.6
Durchlaufende Beiträge	22.0	17.0	17.2	17.3	17.5	17.7
Ausserordentlicher Ertrag	4.0	0.0	4.0	4.0	4.0	4.0
Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-46.7	-40.6	-68.3	-59.5	-60.6	-62.5

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Aktiven							
Finanzvermögen	638.7	638.7	636.7	634.7	632.6	630.6	628.5
Verwaltungsvermögen	355.4	329.5	313.3	295.5	277.1	258.1	262.8
Total Aktiven	994.1	968.2	950.0	930.2	909.8	888.7	891.3
Passiven							
Laufende Verbindlichkeiten	21.7	21.7	21.7	21.7	21.7	21.7	21.7
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	376.3	391.1	403.6	446.0	478.8	512.0	570.8
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	107.5	113.5	123.5	129.6	135.8	142.1	148.5
Finanzpolitische Reserve		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Neubewertungsreserve Finanzvermögen	153.8	153.8	153.8	153.8	153.8	153.8	153.8
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	316.6	269.8	229.2	160.9	101.4	40.8	-21.7
Total Passiven	994.1	968.2	950.0	930.2	909.8	888.7	891.3

