Grunddaten:

Basisjahr 2021

Zeitraum Finanzplan 2022 - 2026

Erarbeitet durch Kirchgemeinderat / Marianne Fiechter, Finanzverwalterin

Beschlossen am 10. November 2022

Prognoseannahmen	Basisjahr	Budgetjahr	Prog 1	Prog 2	Prog 3	Prog 4	Prog 5	Prog 6	Prog 7	Prog 8	Prog 9
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Zinssatz neues Fremdkapital		2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Kirchensteueranlage	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190	0.190
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%

# Finanzplan 2022 - 2026

Seite

# **INHALTSVERZEICHNIS**

Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	11
Sachgruppen	12
Planbilanz	13
Investitionen	14
Grafiken	15

#### **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 20'000, Kirchgemeinderat bis CHF 19'999) 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 01.01.2021 zeigt sich wie folgt:		
Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten	CHF	513'389
Langfristiges Nettovermögen (Langfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	CHF	122'825
Eigenkapital	CHF	636'214

#### 3. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2021
- Budget 2023
- · 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 2021.

#### 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 2. Dezember 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 0.190 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.190). Den Steuerertrag berechnen wir aufgrund der Jahresrechnung 2021 für das Budgetjahr 2023 und die Prognosejahre. Die Anzahl Kirchensteuerpflichtige nimmt jährlich um rund 10 Personen ab. Wir haben 1% Wachstum Steuererträge natürliche Personen über den ganzen Planungshorizont angewendet.

#### Finanzpolitische Zielvorgaben

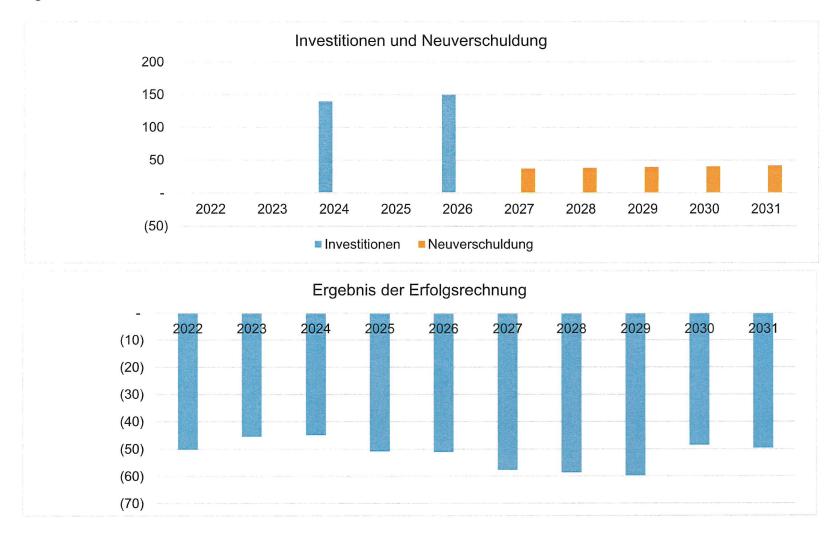
Es gilt, die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesetz, Gemeindeverordnung und Direktionsverordnung) einzuhalten. Im Weiteren will der Kirchgemeinderat:

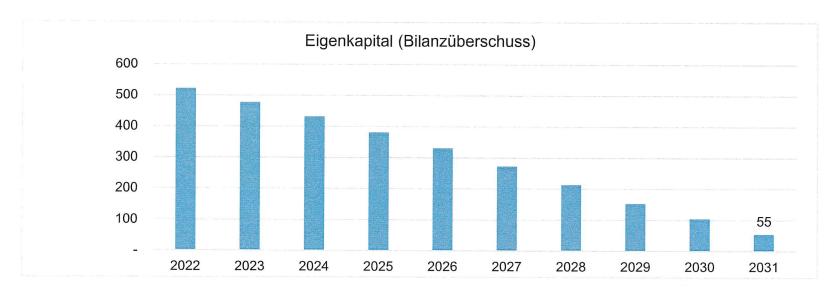
- Die Liegenschaften: Das Kirchgemeindehaus Melchnau, das Pfarrhaus Melchnau und die Kirche Melchnau sind gut unterhalten und für kommende Generationen erhalten.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen.

# 6. Ergebnisse der Finanzplanung

In den nächsten Jahren sind folgende Investitionen vorgesehen:

		Printer Flatter (Classes SPE) (Printer SPE) (Printer SPE)							Ве	träge in	1'000 F	ranken						
Konto	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab	Gestehungs-	Kaufjahr Jahr Ausführ ungsbeginn	THE STREET STREET	Nutzungs-	Abschrei-	BUDGET	PROGNOSEJAHRE										
HRM 2	Aktivierungsgrenze CHF 25'000 (oder Hinweis ER=Verbuchung dieser Position in der Erfolgsrechnung, hier in dieser Tabelle nur pro memoria aufgeführt)				dauer	bungssatz	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
	Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung (Anhang 2) festgelegt und betragen: Kirchen und Pfarrhäuser: 40 Jahre. Kirchgemeindehäuser 25 Jahre.										41		1.0 100					
14000.0	1 Renovation Orgel	52	2020	2020		100000000000000000000000000000000000000												
14000.0	2 Liftanbau mit Solar	140	2024	2025	25	4.00%			140.0									
14000.0	3 Kirchgemeindehaus, Dachsanierung	150	2026	2027	25	4.00%					150.0							
14000.0	4		2020	2020	10	10.00%												
14000.0			2025	2026														
14000.0			2023															
14000.0			2022	2022	40	2.50%												
14000.0			2022	2022	40	2.50%												
14000.0	8		2023	2023	40	2.50%												
Total	Investitionen Verwaltungsvermögen	342					0.0	0.0	140.0	0.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		





Die Ergebnisse führen zu einem planmässigen Abbau des Bilanzüberschusses in den Planjahren bis auf rund CHF 55'000 im Jahr 2031.

### 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 und trotz Corona. Im Finanzplanzeitraum bildet sich das Eigenkapital deutlich zurück. Auf lange Sicht nehmen wir Defizite in Kauf und planen langfristig,

Die jährlichen Defizite können mit dem bestehenden Eigenkapital gedeckt werden. Nach Ablauf von zehn Jahren seit Einführung von HRM2 fällt ab Jahr 2029 die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg.

#### 2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen sind zum Teil tragbar.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 10. November 2022 beraten und beschlossen und bringt die Ergebnisse der Kirchgemeindeversammlung zur Kenntnis.

Melchnau, 10.11.2022

Die Finanzverwalterin

Marianne Fiechter

Für den Kirchgemeinderat Der Präsident

Andreas Kallweit

Die Verwalterin

Marianne Fiechter

# Finanzplan 2022 - 2026

### WICHTIGSTE ERGEBNISSE

WICHTIGSTE ENGEBNISSE				1	Beträge i	n 1'000				
	BUDGET			Commercial Commercial Commercial		AND RESIDENCE OF PERSONS ASSESSED.	JAHR	E		
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung										
Total Ertrag		413.4	415.9	420.1	424.3	428.5	432.8	437.1	441.5	445.9
Total Aufwand		453.6	458.0	461.2	464.4	468.0	473.8	479.6	473.1	479.1
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-62.4	-40.2	-42.1	-41.1	-40.1	-39.5	-41.0	-42.4	-31.6	-33.2
Nettoinvestitionen										
Nettoinvestitionen	0.0	0.0	140.0	0.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung	55.									
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	5.2	-5.3	-6.6	-13.5	-14.8	-22.1	-21.7	-21.4	-21.1	-20.7
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-62.4	-40.2	-42.1	-41.1	-40.1	-39.5	-41.0	-42.4	-31.6	-33.2
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-57.2	-45.5	-48.7	-54.6	-54.9	-61.6	-62.7	-63.8	-52.7	-53.9
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag										
Entwicklung Bilanzüberschuss	515.2	469.7	421.0	366.4	311.5	249.9	187.2	123.4	70.7	16.9

# Ergebnisse der Finanzplanung (per 30.09.2020)

# Name Kirchgemeinde:

# Kirchgemeinde Melchnau

			Ergebnisse der Finanzplanung								
		genehmigt oder Plan		Planung							
Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Budget	Plan	Plan	Plan						
		2023	2024	2025	2026						
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	476'700	431'659	380'797	329'657						
Reserven (294)	CHF	38'200	38'200	38'200	38'200						
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	514'900	469'859	418'997	367'857						
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	-45'500	-45'041	-50'862	-51'140						
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	3'500	_		-						
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-42'000	-45'041	-50'862	-51'140						
Steuerertrag NP (400)	CHF	350'000	353'500	357'035	360'605						
Steuerertrag JP (401)	CHF	16'000	16'160	16'322	16'485						
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	25'784	25'790	25'797	25'763						
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	-	140'000		150'000						
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	-100.00%	-19.59%	-100.00%	-18.62%						
Bilanzüberschussquotient	%	132.05%	118.39%	103.41%	88.63%						
Steueranlage		0.190	0.190	0.190	0.190						

#### **ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN**

Beträge in 1'000 Franken

			Beträge in 1'000 Franken										
		RECH	NUNGEN	BUDGET	No. 1		PI	ROGN	OSEJ	AHRE			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aufwand	0.0	0.0	0.	0 -456.7	-458.9	-461.0	-470.9	-475.4	-486.2	-491.6	-496.9	-490.1	-495.6
Personalaufwand	0.0	0.0	0	0 -159.3	-169.6	-171.3	-173.0	-174.7	-176.5	-178.3	-180.0	-181.8	-183.7
Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	0.0	0	0 -164.8	-143.1	-144.5	-145.9	-147.4	-148.9	-150.3	-151.9	-153.4	-154.9
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	0.0	0	0 -16.0	-16.0	-17.6	-23.2	-23.2	-29.2	-29.2	-29.2	-16.8	-16.8
Finanzaufwand	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5	0.2	-0.5	-1.3	-2.2	-3.0
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	0.0	0.0	0	0 -108.0	-114.8	-115.9	-117.1	-118.2	-119.4	-120.6	-121.8	-123.0	-124.3
Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0	0 -12.0	-12.0	-12.1	-12.2	-12.4	-12.5	-12.6	-12.7	-12.9	-13.0
Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0	0 3.5	-3.5	0.0	0.0	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	0.0	0.0	1.	8 406.5	413.4	415.9	420.1	424.3	428.5	432.8	437.1	441.5	445.9
Fiskalertrag	0.0	0.0	0	0 351.5	366.0	369.7	373.4	377.1	380.9	384.7	388.5	392.4	396.3
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	0.0	0.0	0	0 2.0	2.0	2.0	2.0	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1	2.2
Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzertrag	0.0	0.0	0	0 14.5	14.5	14.6	14.8	14.9	15.1	15.2	15.4	15.5	15.7
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	1	8 8.0	8.0	8.1	8.2	8.2	8.3	8.4	8.5	8.6	8.7
Transferertrag	0.0	0.0	0	0 10.5	10.9	9.4	9.5	9.6	9.7	9.8	9.9	10.0	10.1
Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0	0 20.0	12.0	12.1	12.2	12.4	12.5	12.6	12.7	12.9	13.0
Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	0.0	0.0	1.	8 -50.2	-45.5	-45.0	-50.9	-51.1	-57.7	-58.8	-59.8	-48.6	-49.7

### Finanzplan 2022 - 2026

### PLANBILANZ

						Beträg	ge in 1'000				
	RECHNUNG	BUDGET				PROGN	OSEJAI	HRE			
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven	]										
Finanzvermögen	541.1	477.7	441.8	266.3	230.5	44.3	44.3	44.3	44.3	44.3	44.3
Verwaltungsvermögen	146.4	151.6	134.0	256.4	233.2	359.9	330.7	301.5	272.3	255.5	238.7
Total Aktiven	687.5	629.3	575.8	522.7	463.7	404.2	375.0	345.8	316.6	299.8	283.0
	_	58.2	53.5	53.1	59.0	59.4	29.2	29.2	29.2	16.8	16.8
Passiven											
Laufende Verbindlichkeiten	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8	25.8
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3	-0.3
Kurzfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	36.8	74.7	113.8	154.2	195.7
Langfristige Rückstellungen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzeriungen	23.6	15.6	7.6	-0.5	-8.6	-16.9	-25.2	-33.6	-42.1	-50.7	-59.3
und Fonds im Fremdkapital											
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	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8	27.8
Finanzpolitische Reserve	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2	38.2
Neubewertungsreserve Finanzvermögen		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	572.4	522.2	476.7	431.7	380.8	329.7	271.9	213.2	153.4	104.8	55.1
Total Passiven	687.5	629.3	575.8	522.7	463.7	404.2	375.0	345.8	316.6	299.8	283.0

# INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXKL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

#### Beträge in 1'000 Franken

	Anlagekategorie für Investitionen in der Investitionsrechnung IR ab	Gestehungs-	Kaufjahr Jahr	Inbetrieb-	Nutzungs-	Abschrei-	BUDGET	PROGNOSEJAHRE										
	Aktivierungsgrenze CHF 25'000 (oder Hinweis ER=Verbuchung dieser Position in der Erfolgsrechnung, hier in dieser Tabelle nur pro memoria aufgeführt)	kosten netto	Ausführ- ungsbeginn		dauer	bungssatz	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031		
	Die Nutzungsdauern sind in der kantonalen Gemeindeverordnung (Anhang 2) festgelegt und betragen: Kirchen und Pfarrhäuser: 40 Jahre. Kirchgemeindehäuser 25 Jahre.																	
	Renovation Orgel	52	2020	2020	10	10.00%	to make the							Service Control		Jes Co		
	Liftanbau mit Solar	140	2024	2025	25	4.00%			140.0									
	Kirchgemeindehaus, Dachsanierung	150	2026	2027	25	4.00%					150.0							
14000.04			2020	2020	10	10.00%												
14000.05			2025	2026	40	2.50%												
14000.06			2023	2023	25	4.00%										10.00		
14000.07			2022	2022	40	2.50%												
14000.07			2022	2022	40	2.50%										43.23		
14000.08			2023	2023	40	2.50%										32 4		
Total	Investitionen Verwaltungsvermögen	342				()	0.0	0.0	140 0	0.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		



