



**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 01.01.2023 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	422
Langfristiges Nettovermögen (Sachanlagen FV und VV – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	272
Eigenkapital	TCHF	694

**3. Grundlagen**

---

- Gemeindegesezt (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2023 der Kirchgemeinde Kallnach-Niederried
- 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 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 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 einem Zinssatz von 1% gerechnet.

**Abschreibungen:** Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 110 muss ab 2019 gemäss HRM2 und gestützt auf den Beschluss der Kirchgemeindeversammlung vom 16.12.2018 über eine Dauer von 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand von TCHF 6.9.

Investitionen: In der Planperiode sind mit der Dachsanierung des Pfarrhauses (TCHF 400 im Jahr 2026) sowie der Dachsanierung der Kirche (TCHF 200 im Jahr 2029) zwei grosse Projekte vorgesehen. Die daraus resultierenden Abschreibungen führen nicht zu negativen Jahresergebnissen. Jedoch ist aus heutiger Sicht nicht auszuschliessen, dass die Verschuldung zunehmen wird. Sollte der Steuerertrag die Erwartungen erfüllen, würden auch neue Schuldzinsen tragbar sein.

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 2025 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von TCHF 29.6 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand auf TCHF 48.7 erhöhen.

**Steuern:** Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.161 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.161). Der Steuerertrag für das Budget 2025 wurde gestützt auf den Steuerertrag 2022 und auf die Prognoseannahmen der Gemeinden leicht nach unten angepasst. Ab 2024 wurde mit einem jährlichen Zuwachs von 2 % gerechnet.

## 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 2024 – 2029 wird mit Ergebnissen zwischen TCH 8.5 bis TCHF 26.4 gerechnet. Das Eigenkapital wird sich von TCHF 694.4 auf TCHF 807.1 erhöhen.

## 7. Folgerung

---

### 1. Allgemein

Die Ergebnisse sind für die nächsten fünf Jahre positiv. Sechzehn Jahre nach Einführung von HRM2 fällt die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögens weg. Ab diesem Zeitpunkt resultieren bessere Rechnungsergebnisse.

### 2. Investitionsrechnung

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

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 12. November 2024 beraten und beschlossen.

Kallnach, 12. November 2024

Für den Kirchgemeinderat Kallnach  
Der Präsident

Fritz Mori

Die Sekretärin

Anja Schwab

Die Finanzverwalterin

Denise Schneider

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	406.3	462.9	470.9	479.0	487.3	495.7
Total Aufwand	358.8	420.2	407.1	409.7	413.9	417.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>47.5</b>	<b>42.7</b>	<b>63.8</b>	<b>69.3</b>	<b>73.4</b>	<b>78.3</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>35.0</b>	<b>43.0</b>	<b>400.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>200.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-30.5	-34.3	-47.7	-49.1	-48.8	-51.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	47.5	42.7	63.8	69.3	73.4	78.3
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>17.0</b>	<b>8.5</b>	<b>16.1</b>	<b>20.3</b>	<b>24.6</b>	<b>26.4</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	<b>711.4</b>	<b>719.8</b>	<b>735.9</b>	<b>756.2</b>	<b>780.8</b>	<b>807.1</b>

## Ergebnisse der Finanzplanung (per 31.12.2020)

Name Kirchgemeinde:

Kirchgemeinde Kallnach-Niederried

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung			
		genehmigt oder Plan	Planung		
		Budget 2024	Plan 2025	Plan 2026	Plan 2027
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	711388	719847	735916	756191
Reserven (294)	CHF	0	0	0	0
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	711388	719847	735916	756191
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF	16977	8460	16069	20276
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF	0	6510	0	0
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	16977	14970	16069	20276
Steuerertrag NP (400)	CHF	283540	288900	294678	300572
Steuerertrag JP (401)	CHF	35160	57810	58966	60146
Bruttoschulden (200, 201, -2016, 206)	CHF	408184	388185	368156	348220
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	35000	43000	400000	0
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	154.00	89.51	17.23	100.00
Bilanzüberschussquotient	%	226.60	211.14	211.59	213.12
Steueranlage		0.161	0.161	0.161	0.161

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				
	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<i>Aufwand</i>	-389.3	-454.4	-454.8	-458.7	-462.7	-469.4
Personalaufwand	-163.7	-159.3	-160.9	-162.5	-164.2	-165.8
Sach- und übriger Betriebsaufwand	-108.2	-160.9	-152.9	-154.5	-156.0	-157.6
Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-36.9	-36.5	-52.9	-52.9	-52.9	-55.5
Finanzaufwand	-4.7	-3.9	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferaufwand	-63.4	-74.8	-75.5	-76.3	-77.0	-77.8
Durchlaufende Beiträge	-12.0	-12.0	-12.0	-12.0	-12.0	-12.0
Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-6.5	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5	-0.5
<i>Ertrag</i>	406.3	462.9	470.9	479.0	487.3	495.7
Fiskalertrag	318.7	346.7	353.6	360.7	367.9	375.3
Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Entgelte	33.8	18.6	18.8	18.9	19.1	19.3
Verschiedene Erträge	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
Finanzertrag	25.2	36.6	37.0	37.3	37.7	38.1
Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Transferertrag	15.6	48.0	48.5	49.0	49.5	50.0
Durchlaufende Beiträge	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0
Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Interne Verrechnungen	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>17.0</b>	<b>8.5</b>	<b>16.1</b>	<b>20.3</b>	<b>24.6</b>	<b>26.4</b>

## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
<b>Aktiven</b>							
Finanzvermögen	475.6	474.8	461.0	109.9	163.1	220.5	82.4
Verwaltungsvermögen	646.9	644.7	647.0	994.1	941.3	888.4	1'032.9
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'122.6</b>	<b>1'119.6</b>	<b>1'108.0</b>	<b>1'104.1</b>	<b>1'104.4</b>	<b>1'109.0</b>	<b>1'115.3</b>
<b>Passiven</b>							
Laufende Verbindlichkeiten	33.2	33.2	33.2	33.2	33.2	33.2	33.2
Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0	20.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	0.0	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	0.0
Langfristige Finanzverbindlichkeiten	375.0	355.0	335.0	315.0	295.0	275.0	255.0
Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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	0.0	0.0	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	694.4	711.4	719.8	735.9	756.2	780.8	807.1
<b>Total Passiven</b>	<b>1'122.6</b>	<b>1'119.6</b>	<b>1'108.0</b>	<b>1'104.1</b>	<b>1'104.4</b>	<b>1'109.0</b>	<b>1'115.3</b>

## 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					
							2024	2025	2026	2027	2028	2029
14040.03	Kirche, Dachsanierung	200	2029	2029	40	2.50%						200.0
14040.03	Pfarrhaus, Sanierung (Isolation, Dach)	400	2026	2026	33	3.03%			400.0			
14060.01	Kirche, Technik	30	2025	2025	10	10.00%		30.0				
14060.02	Kirche, Malerarbeitern	13	2025	2025	25	4.00%		13.0				
14040.00	Kirche Chor	35	2024	2024	40	2.50%	35.0					
Total Investitionen VV		1'385					35.0	43.0	400.0	0.0	0.0	200.0

## Abschreibungen

Total Verwaltungsvermögen per 1.1.	707.1	742.1	785.1	1'185.1	1'185.1	1'185.1
Total Nettoinvestitionen	35.0	43.0	400.0	0.0	0.0	200.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.	742.1	785.1	1'185.1	1'185.1	1'185.1	1'385.1
Total Wertberichtigungen per 1.1.	146.1	176.4	210.3	256.3	302.2	348.2
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	30.3	33.8	46.0	46.0	46.0	48.7
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.	176.4	210.3	256.3	302.2	348.2	396.8
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	565.7	574.8	928.9	882.9	837.0	988.3

