



Finanzplan Jahre 2024 – 2028

Kommentar zum Finanzplan 2024 bis 2028 der Ref. Kirchgemeinde Büren a.A./Meienried

1. Erarbeitung

Der Finanzplan wurde durch Catherine Hunziker, Finanzverwalterin, erarbeitet. Die Angaben der Investitionen erfolgten durch den Kirchgemeinderat.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2022 und die Budgets 2023 und 2024.

3. Aufwand (Tabelle 1, Seite 4)

Als Grundlage dient das Budget 2024. Es wird mit steigendem Personalaufwand von 2.00 % pro Jahr gerechnet. Dies als Teuerungsausgleich und für individuelle Lohnerhöhungen. Die Erneuerung der Beleuchtung und Steuerung in der Kirche wird im Jahr 2024 mit Auslagen von weiteren CHF 25'000.00 eingerechnet. Ebenfalls im Jahr 2024 ist die Erneuerung der Fensterheizung in der Kirche für CHF 20'000.00 geplant. Bei den sonstigen Aufwendungen wird von keinen wesentlichen Änderungen ausgegangen. Die Beiträge an die kirchliche Zentralkasse und den Finanzausgleich sind aufgrund der budgetierten Steuererträge geschuldet und sind entsprechend erfasst. Die Abschreibungen und Schuldzinsen wurden gemäss den geplanten Investitionen angepasst.

4. Ertrag (Tabelle 1, Seite 4)

Der Kirchensteuersatz beträgt 0.197. Es wird nicht mit steigenden Steuererträgen gerechnet. Als Basis wird der Steuerertrag vom Budget 2024 übernommen.

Bei den übrigen Erträgen wird mit keinen wesentlichen Änderungen gerechnet. Es sind weiterhin die Rückerstattungen Dritter und der Beitrag an Bundessteuererträgen sowie der Liegenschaftsertrag gemäss Budget 2024 enthalten.

5. Entwicklung Schulden/Schuldzinsen (Tabelle 2, Seite 5)

Aufgrund der Ergebnisse der Erfolgsrechnung und den geplanten Investitionen wird kein neues Fremdkapital benötigt. Das bestehende Darlehen für die Sanierung des Kirchgemeindehauses wird jährlich mit CHF 60'000.00 amortisiert. Im Jahr 2023 konnte eine ausserordentliche Amortisation von zusätzlich CHF 300'000.00 durchgeführt werden.

6. Investitionen

Die Investitionen der Jahre 2024 bis 2028 betragen total CHF 261'000.00. Im Jahr 2025 ist der Ersatz der Gasheizung im Pfarrhaus durch eine Luftwärmepumpe geplant. In den Jahren 2026 und 2027 ist die Instandhaltung oder Instandstellung der Fassade und der Fenster in der Kirche mit total CHF 176'000.00 über beide Jahre verteilt eingerechnet. Die Abschreibungsdauer der Kirche und des Pfarrhauses beträgt 40 Jahre. Der Abschreibungssatz beträgt somit 2.5% pro Jahr der Investitionen. Der Bilanzwert des Verwaltungsvermögens beträgt per 31.12.2028 CHF 1'095'800.00.

7. Ergebnisse und Beurteilung (Tabelle 3, Seite 6)

Die Ergebnisse der Jahre 2024 bis 2028 sind alle positiv. Das Eigenkapital erhöht sich von CHF 1'324'000.00 im Jahr 2023 auf CHF 1'430'000.00 bis ins Jahr 2028. Das verzinsliche Fremdkapital beträgt im Jahr 2028 noch CHF 60'000.00.

Der Finanzplan beruht auf der Annahme, dass in den nächsten Jahren keine wesentlichen Änderungen eintreten (z.B. bei den Steuererträgen und dem übrigen Aufwand).

Steigende Steuererträge können nicht erwartet werden. Ein Rückgang der Steuereinnahmen ist nicht ausgeschlossen.

Wenn die geplanten Investitionen so durchgeführt werden sollen, benötigt die Kirchgemeinde aus heutiger Sicht kein neues verzinsliches Fremdkapital.

Der Finanzplan wurde anlässlich einer Sitzung des Kirchgemeinderates diskutiert und genehmigt. Die Kirchgemeindeversammlung wurde am 5. November 2023 über die geplanten Investitionen informiert.

Catherine Hunziker, Finanzverwalterin

31.10.2023/ch

Beträge in '000

Tabelle 1 Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
<i>Aufwand</i>	-596.0	-611.7	-645.8	-695.1	-694.5	-703.1	-707.3	-715.5	-719.7
30 Personalaufwand	-207.2	-215.1	-227.3	-244.1	-259.3	-264.7	-269.4	-274.2	-279.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-157.8	-158.7	-180.0	-202.1	-186.6	-187.9	-187.9	-187.9	-187.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-70.0	-70.0	-70.0	-70.0	-71.1	-72.1	-72.1	-76.1	-76.0
34 Finanzaufwand	-7.1	-7.4	-7.2	-9.4	-5.0	-5.9	-5.2	-4.5	-3.8
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-0.7	-5.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
36 Transferaufwand	-147.4	-147.1	-154.1	-139.6	-162.6	-162.5	-162.6	-162.7	-162.9
37 Durchlaufende Beiträge	-5.9	-8.0	-2.2	-25.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	638.8	639.8	762.7	699.3	723.0	730.9	730.9	730.9	730.9
40 Fiskalertrag	588.6	579.7	688.2	627.2	652.1	660.0	660.0	660.0	660.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	12.2	7.4	15.4	9.4	10.9	10.9	10.9	10.9	10.9
43 Verschiedene Erträge	2.1	8.6	3.9	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	4.6
44 Finanzertrag	22.4	24.4	23.9	22.1	17.9	17.9	17.9	17.9	17.9
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	7.6	11.8	29.2	11.0	32.5	32.5	32.5	32.5	32.5
47 Durchlaufende Beiträge	5.9	8.0	2.2	25.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.1	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 (-)	42.8	28.1	116.9	4.2	28.4	27.7	23.6	15.4	11.1

Beträge in 1'000

Tabelle 2 Schulden/Schuldzinsen				BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
				2023	2024	2025	2026	2027	2028
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)									
Bestand alte Schulden per 1.1.				840.0	480.0	420.0	360.0	300.0	240.0
Amortisationen				360.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0
Bestand alte Schulden per 31.12.				480.0	420.0	360.0	300.0	240.0	180.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr									
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Investitionen				0.0	45.0	40.0	88.0	88.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)				-70.0	-71.1	-72.1	-72.1	-76.1	-76.0
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)				-1.3	0.0	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)				-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
+ Amortisation bestehende Schulden				360.0	60.0	60.0	60.0	60.0	60.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)				-279.6	-0.5	6.4	-45.8	-50.1	33.6
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung				-4.1	-28.4	-27.7	-23.6	-15.4	-11.1
Kumulierte neue Schulden per 31.12.				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Schuldzinsen									
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr				1.070%	1.070%	1.50%	1.50%	1.50%	1.5%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr				0.0	0.2	0.2	0.2	0.1	0.1
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr				7.1	4.8	4.2	3.5	2.9	2.2
Total Schuldzinsen				7.1	5.0	4.4	3.7	3.0	2.3

