

Finanzplan Jahre 2026 – 2030

Kommentar zum Finanzplan 2026 bis 2030 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 2024 und die Budgets 2025 und 2026

3. Aufwand (Tabelle 1, Seite 4)

Als Grundlage dient das Budget 2026. Es wird mit steigendem Personalaufwand von 1.00 % pro Jahr gerechnet. Dies als Teuerungsausgleich und für individuelle Lohnerhöhungen. 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 2026 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 2026 enthalten.

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

Aufgrund der Ergebnisse der Erfolgsrechnung und den geplanten Investitionen wird aus heutiger Sicht im Jahr 2028 neues Fremdkapital benötigt.

6. Investitionen

Die Investitionen der Jahre 2026 bis 2030 betragen total CHF 390'000.00. Im Jahr 2026 ist die Orgelrevision zu CHF 70'000.00 vorgesehen. Für die Umgestaltung des Pfarrhausgartens und den Ersatz der Gasheizung im Pfarrhaus sind im Jahr 2027 insgesamt CHF 70'000.00 geplant. Im Jahr 2028 sind für die Instandstellung der Fassade und der Fenster in der Kirche total CHF 190'000.00 eingerechnet. Und im Jahr 2029 ist der Ersatz der Gasheizung in der Kirche geplant. Die Abschreibungen für die Investitionen sind gemäss Gemeindeverordnung eingerechnet. Der Bilanzwert des Verwaltungsvermögens beträgt per 31.12.2030 CHF 1'137'700.

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

In den Jahren 2026 bis 2030 sind geringe Unterdeckungen in der Erfolgsrechnung verzeichnet. Diese können von den Bilanzüberschüssen der letzten Jahre aufgefangen werden. Das Eigenkapital sinkt in den Prognosejahren um rund 67'000 Franken und beträgt im Jahr 2030 CHF 1'388'100.00. Das heute bestehende verzinsliche Fremdkapital wird im Jahr 2029 amortisiert sein.

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 im Jahr 2028 für die Instandstellung der Kirche neues Fremdkapital.

Der Finanzplan wurde anlässlich einer Sitzung des Kirchgemeinderates diskutiert und genehmigt. Die Kirchgemeindeversammlung wurde am 5. November 2025 über die geplanten Investitionen informiert.

Catherine Hunziker, Finanzverwalterin

24.09.2025/ch

Beträge in '000

Tabelle 1 Erfolgsrechnung nach Sachgruppen	RECHNUNGEN			BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024		2026	2027	2028	2029	2030
<i>Aufwand</i>	-645.8	-679.9	-696.7	-717.7	-731.0	-718.9	-726.6	-716.8	-718.4
30 Personalaufwand	-227.3	-249.4	-266.5	-279.8	-275.4	-278.2	-281.0	-283.9	-286.7
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-180.0	-187.3	-203.1	-198.9	-210.7	-177.0	-177.0	-177.0	-177.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-70.0	-70.0	-70.1	-71.1	-78.1	-80.3	-84.9	-72.9	-72.9
34 Finanzaufwand	-7.2	-13.1	-7.3	-5.1	-2.1	-1.6	-1.9	-1.3	0.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-5.0	-5.0	-5.0	-2.5	-4.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
36 Transferaufwand	-154.1	-153.6	-142.1	-158.4	-158.2	-174.8	-174.8	-174.8	-174.8
37 Durchlaufende Beiträge	-2.2	-1.6	-2.5	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0	-2.0
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>	762.7	731.6	721.2	704.7	711.9	711.9	711.9	711.9	711.9
40 Fiskalertrag	688.2	621.5	607.1	624.9	634.0	634.0	634.0	634.0	634.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	15.4	17.1	35.4	12.1	10.3	10.3	10.3	10.3	10.3
43 Verschiedene Erträge	3.9	36.1	29.7	4.9	3.5	3.5	3.5	3.5	3.5
44 Finanzertrag	23.9	19.1	21.8	28.9	28.9	28.9	28.9	28.9	28.9
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	29.2	36.3	24.6	32.0	33.2	33.2	33.2	33.2	33.2
47 Durchlaufende Beiträge	2.2	1.6	2.5	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	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
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	116.9	51.7	24.5	-13.0	-19.1	-7.0	-14.7	-4.9	-6.5

Beträge in '000

Tabelle 2 Schulden/Schuldzinsen				BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
				2025	2026	2027	2028	2029	2030
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)									
Bestand alte Schulden per 1.1.				300.0	240.0	180.0	120.0	60.0	0.0
Amortisationen				60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.				240.0	180.0	120.0	60.0	0.0	0.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr									
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)				0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0
+ Investitionen				45.0	70.0	70.0	190.0	60.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)				-71.1	-78.1	-80.3	-84.9	-72.9	-72.9
./. Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)				-0.1	0.0	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)				-2.5	-4.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
+ Amortisation bestehende Schulden				60.0	60.0	60.0	60.0	60.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe100)				-45.7	-66.5	-51.6	-74.6	-147.0	71.5
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung				13.0	19.1	7.0	14.7	4.9	6.5
Kumulierte neue Schulden per 31.12.				0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0
Schuldzinsen									
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr				1.89%	1.89%	1.89%	1.89%	1.89%	1.89%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr				-0.1	-0.2	-0.1	0.8	0.9	-0.1
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr				5.1	2.2	1.6	1.0	0.3	0.0
Total Schuldzinsen				5.0	2.1	1.5	1.8	1.2	-0.1

Beträge in 1'000

Tabelle 3 Wichtigste Ergebnisse				BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
				2025	2026	2027	2028	2029	2030

Prognose Erfolgsrechnung

Total Ertrag				704.7	711.9	711.9	711.9	711.9	711.9
Total Aufwand				656.3	662.6	648.3	650.2	641.5	643.9
Ergebnis vor Investitionen				48.4	49.3	63.6	61.7	70.4	68.0
Nettoinvestitionen				45.0	70.0	70.0	190.0	60.0	0.0

Prognose der Belastung

Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)				-61.4	-68.4	-70.6	-76.4	-75.3	-74.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung				48.4	49.3	63.6	61.7	70.4	68.0
Ergebnis Erfolgsrechnung				-13.0	-19.1	-7.0	-14.7	-4.9	-6.5

Verwaltungsvermögen				1'136.7	1'128.6	1'118.3	1'223.4	1'210.5	1'137.7
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)				1382.8	1423.0	1415.9	1401.3	1396.4	1389.9
Finanzpolitische Reserve				59.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Neubewertungsreserve FV				-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
Kumulierte neue Schulden per 31.12.				0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0