



Finanzplan 2025 – 2030

Vorbericht Finanzplan 2025 – 2030

1 Allgemeines

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 und deren Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandsgrössen 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

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin Karin Scheidegger erstellt.

2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf das Gemeindegesetz (GG) und die Gemeindeverordnung (GV) des Kantons Bern, die Jahresrechnung 2024, auf das Budget 2025 und 2026 (nach HRM2) sowie auf die Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Steuerverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG). Als Hilfsmittel steht das Finanzplanungsmodell des Amtes für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR) zur Verfügung.

3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

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.

Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2024 CHF 441'672.66. Es sind sowohl kurz- wie auch mittel- und langfristigen Schulden vorhanden (bestehende Schulden per Ende Jahr 2024 von CHF 395'000.00).

Personal- und Sachaufwand

Generell wird mit einem Zuwachs von 1% gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand)

Die Investitionen in der Planperiode können, nach heutigen Erkenntnissen, alle mit eigenen Mitteln finanziert werden, so dass kein neues Fremdkapital aufgenommen werden muss und somit keine Passivzinsen zusätzlich anfallen. Von den bestehenden Darlehen läuft eines per Ende Jahr 2025 aus und wird voraussichtlich neu über vier Jahre mit 1.8% Zins abgeschlossen. Das zweite bestehende Darlehen läuft noch bis Ende Jahr 2026.

Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von CHF 119'388.00 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 8 bis 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen hat dazumal die Dauer von 8 Jahren beschlossen. Dies belastet die Rechnung somit nur noch im Budgetjahr 2026 mit rund CHF 14'900.00. Danach fallen diese Abschreibungen weg.

Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird der jährliche Abschreibungsaufwand für neue und bestehende Investitionen im Jahr 2030 rund CHF 44'900.00 betragen.

Steuern

Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.27 (einfache Steuer x Kirchgensteueranlage 0.27). Der Steuerertrag wurde aufgrund der Jahresrechnung 2024 für das Budgetjahr 2025 und die Prognosejahre 2026-2030 berechnet.

Ausserordentlicher Aufwand und Ertrag

Im ausserordentlichen Ertrag finden wir die Auflösung der Neubewertungsreserve, welche gem. Reglement ab dem Jahr 2024 über 16 Jahre linear zugunsten des Erfolges abgetragen wird.

4 Investitionen

Im Jahr 2026 sind wiederum keine Investitionen geplant. Die nächste grössere Investition ist im Jahr 2027 geplant, und zwar die Dachsanierung des Spychers, für welche CHF 55'000.00 im Finanzplan eingerechnet sind. Die weiteren Investitionen wurden dadurch etwas nach hinten verschoben. Sämtliche Investitionen können per heutigem Stand aus eigenen Mitteln finanziert werden.

5 Finanzpolitische Zielvorgaben

Es gilt die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesetz, 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 Ergebnis der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 5 ersichtlich. Folgende Merkmale sind von besonderer Bedeutung:

Im Jahr 2025 wird mit einem Ertragsüberschuss von rund CHF 12'100.00 gerechnet, obwohl das Budget damals CHF 20'353.25 vorgesehen hat. Hier wurden im Finanzplan bereits Anpassungen betr. direktem Finanzausgleich vorgenommen, welcher um einiges tiefer ausgefallen ist als budgetiert. Ab dem Jahr 2026 werden, infolge Auflösung der Neubewertungsreserve, die Ergebnisse weiter steigen. Erst mit den geplanten Investitionen werden die Ergebnisse ab dem Jahr 2028 wahrscheinlich wieder etwas rückläufig. Das Eigenkapital wird sich dadurch von CHF 453'600.00 auf ca. CHF 599'400.00 erhöhen.

Die Neubewertungsreserve wird, mit dem genehmigten Reglement, seit dem Jahr 2024 über 16 Jahre linear zugunsten des Erfolges abgetragen. Bei einer verbleibenden Neubewertungsreserve von rund CHF 314'400.00 per 01.01.2025 ergibt dies während den nächsten Jahren eine Verbesserung des Ergebnisses von rund CHF 21'000.00. Dies ist in der aktuellen Planung eingerechnet. **Die Auflösung der Neubewertungsreserve fügt dem Finanzhaushalt jedoch kein Geld zu und täuscht somit (sehr) gute Ergebnisse vor.**

7 Schlussfolgerung

Die Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen verfügt über ein solides Eigenkapital, welches in den nächsten Jahren sogar noch weiter steigen wird. Aus diesem Grund kann von einem gesunden Finanzhaushalt gesprochen werden. Die Abschreibungsbelastung des bestehenden Verwaltungsvermögen von CHF 14'900.00 fällt ausserdem ab dem Jahr 2027 weg.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 30. November 2025 orientiert.

8 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2025-2030 an der Sitzung vom 15. Oktober 2025 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

Kirchgemeinderat Ref. Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Die Präsidentin



Chantal Graf

Die Sekretärin



Barbara Gertsch

Finanzverwaltung Ref. Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Die Finanzverwalterin



Karin Scheidegger

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	288.7	302.2	300.8	300.8	301.8	301.8
Total Aufwand	271.6	271.7	261.0	262.9	265.1	267.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	17.1	30.5	39.8	37.8	36.7	34.4
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	0.0	0.0	55.0	0.0	60.0	250.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-5.0	-5.0	-6.4	-6.4	-7.9	-7.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	17.1	30.5	39.8	37.8	36.7	34.4
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	12.1	25.5	33.4	31.5	28.8	26.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	453.8	479.2	512.6	544.1	572.9	599.4

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2025 bis 2030

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024		2026	2027	2028	2029	2030
<i>Aufwand</i>	-251.2	-234.2	-298.3	-276.7	-276.7	-267.4	-269.3	-273.0	-275.3
30 Personalaufwand	-58.6	-59.0	-58.4	-76.0	-79.9	-80.7	-81.5	-82.4	-83.2
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-123.4	-94.8	-110.3	-126.0	-121.7	-122.9	-124.1	-125.4	-126.6
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-16.6	-17.4	-21.7	-19.9	-19.9	-6.4	-6.4	-7.9	-7.9
34 Finanzaufwand	-4.2	-4.1	-7.0	-6.7	-5.4	-7.2	-7.1	-7.0	-7.2
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-37.2	-37.3	-38.7	-40.1	-42.2	-42.3	-42.3	-42.5	-42.5
37 Durchlaufende Beiträge	-11.2	-8.1	-6.8	-7.9	-7.6	-7.9	-7.9	-7.9	-7.9
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-13.5	-55.5	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>	296.9	274.5	344.5	288.7	302.2	300.8	300.8	301.8	301.8
40 Fiskalertrag	218.6	209.7	225.2	215.5	227.5	226.0	226.0	227.0	227.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	23.7	17.9	19.3	11.6	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	16.9	16.9	20.5	19.7	19.7	19.7	19.7	19.7	19.7
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	26.5	21.9	21.7	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1	13.1
47 Durchlaufende Beiträge	11.2	8.1	6.8	7.9	7.6	7.9	7.9	7.9	7.9
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	51.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0
49 Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Über-(+) / Unterdeckung (-)	45.7	40.2	46.2	12.1	25.5	33.4	31.5	28.8	26.5

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		-18.3	-23.3	25.3	18.9	71.1
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	-13.3	0.0	55.0	0.0	60.0	250.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	-13.3	-18.3	31.7	25.3	78.9	321.1
Total planmässige Abschreibungen HRM2	5.0	5.0	6.4	6.4	7.9	7.9
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto per 31.12.	-18.3	-23.3	25.3	18.9	71.1	313.2
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	5.0	5.0	6.4	6.4	7.9	7.9
Total ausserplanmässige Abschreibungen HRM 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen übriges VV HRM1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzaufwand (SG 340X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Personalaufwand (SG 30XX)						
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)						
Total Investitionsfolgekosten	5.0	5.0	6.4	6.4	7.9	7.9

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2025 bis 2030

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG 2024	BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
			2026	2027	2028	2029	2030
Aktiven							
10 Finanzvermögen	1'109.2	1'114.1	1'132.1	1'089.8	1'100.6	1'050.2	807.5
14 Verwaltungsvermögen	136.8	116.9	96.9	145.6	139.2	191.3	433.4
Total Aktiven	1'246.0	1'231.0	1'229.1	1'235.4	1'239.8	1'241.5	1'241.0
Passiven							
20 Laufende Verbindlichkeiten	12.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
21 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	195.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
24 Passive Rechnungsabgrenzungen	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6	1.6
25 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
26 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	200.0	382.9	376.7	370.6	364.5	358.4	352.3
28 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	2.5	2.5	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
30 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
33 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
34 Finanzpolitische Rerserve	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0	48.0
36 Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve Finanzvermögen	344.4	323.5	302.5	281.5	260.6	239.6	218.7
39 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	441.7	453.8	479.2	512.6	544.1	572.9	599.4
Total Passiven	1'246.0	1'218.1	1'216.2	1'222.5	1'226.9	1'228.7	1'228.1

Kirchgemeinde Schlosswil-Oberhünigen

Finanzplan 2025 bis 2030

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Art Ge- schäftsvorfall	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschreibungssatz	BUDGET 2025	PROGNOSEJAHRE				
									2026	2027	2028	2029	2030
14200.01	EDV-Informatik	3		2019	2019	5	20.00%						
14040.00	Ersatz Fenster Pfarrhaus Nord-/Süds.	40		2020	2021	40	2.50%						
14030.01	Projekt Brunnen Pfarrhof	20		2023	2023	40	2.50%						
14030.02	Mauersanierung/Baumersatz Kirchgarten	11		2023	2023	40	2.50%						
14060.01	Projekt Orgel (Revidierung)	33.8		2024	2024	10	10.00%						
14040.01	Spycher Dachsanierung	55		2027	2027	40	2.50%			55.0			
14040.02	Dämmung Pfarrhaus	60		2029	2029	40	2.50%					60.0	
14040.03	Sanierung Kirchendach	250		2030	2030	40	2.50%						250.0
14040.04	Ersatz Elektro-Heizung Kirche	30		2032	2032	40	0.00%						
Total Investitionen VV		503						0.0	0.0	55.0	0.0	60.0	250.0

Abschreibungen

Total Verwaltungsvermögen per 1.1.	121.3	108.0	108.0	163.0	163.0	223.0
Total Nettoinvestitionen	-13.3	0.0	55.0	0.0	60.0	250.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.	108.0	108.0	163.0	163.0	223.0	473.0
Total Wertberichtigungen per 1.1.	14.3	19.3	24.3	30.7	37.1	44.9
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	5.0	5.0	6.4	6.4	7.9	7.9
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.	19.3	24.3	30.7	37.1	44.9	52.8
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	88.6	83.6	132.3	125.9	178.0	420.1

ENTWICKLUNG DER ALTEN SCHULDEN

Beträge in 1'000

	2025	2026	2027	2028	2029	2030
RB Darlehen Pfarrh. Laufzeit 31.12.2025						
Schulden per 1.1.	195.0	189.0	183.0	177.0	171.0	165.0
Zinssatz	2.420%	1.800%	1.800%	1.800%	1.800%	2.000%
Amortisation	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
Bestand per 31.12.	189.0	183.0	177.0	171.0	165.0	159.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	4.6	3.3	3.2	3.1	3.0	3.2
RB Darlehen Kirche Laufzeit 31.12.2026						
Schulden per 1.1.	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
Zinssatz	1.050%	1.050%	2.000%	2.000%	2.000%	2.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0	200.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	2.1	2.1	4.0	4.0	4.0	4.0
Darlehen EWG Schlosswil (zinsfrei)						
Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zinssatz	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Amortisation	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zins auf durchschnittlichem Bestand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Bestand 1.1. alte Schulden	395.0	389.0	383.0	377.0	371.0	365.0
Amortisationen	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
Total Bestand 31.12. alte Schulden	389.0	383.0	377.0	371.0	365.0	359.0
Total Zinsen	6.7	5.4	7.2	7.1	7.0	7.2