

Christkatholische Kirchgemeinde Thun

Finanzplan 2022 - 2026

Vorbericht Finanzplan 2022 – 2026

1 Allgemeines

Der Finanzplan wurde durch den Finanzverwalter Jürg Mollet erstellt.

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan an seiner Sitzung vom 20. April 2021 beraten und genehmigt.

2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2019 und 2020, und auf das Budget 2021 und 2022 (nach HRM2). Zinsentwicklung, Wirtschaftswachstum und Teuerung stützen sich vorwiegend auf diverse Publikationen der Finanzverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG).

3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

Der Bilanzüberschuss beträgt auf Abschluss der Rechnung 2020 CHF 789'214.20. Es sind keine mittel- und langfristigen Schulden mehr vorhanden.

Über die ganze Prognosezeit wird mit einem Steuersatz von 0.23 Einheiten der einfachen Steuer gerechnet. Aufgrund der Prognosen (Finanzdirektion des Kantons Bern; Kantonale Planungsgruppe KPG) wurde der Steuertrag entsprechend budgetiert. Für das Jahr 2022 wird bei den Kirchensteuern der natürlichen Personen mit einem leichten Rückgang gerechnet (Corona-Pandemie). Infolge der Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF) und der Corona-Pandemie werden die Steuern für juristische Personen in den nächsten Jahren zurückgehen. Andererseits erhalten wir vom Kanton eine Gewinnsteuerbeteiligung an der direkten Bundessteuer. Bei unserem Steuerertrag macht dies rund CHF 300.00 im Jahr aus.

Für die Prognosezeit wurde mit einem Rückgang des Steuerertrages ab dem Steuerjahr 2022 infolge der Corona-Pandemie sowie der geplanten Steuerstrategie des Kantons Bern gerechnet.

Die meisten Aufwandpositionen wurden mit einem leichten Anstieg von 1 - 2 % während der Prognoseperiode geplant.

Das bestehende Verwaltungsvermögen vor HRM2 wird innert 8 Jahren abgeschrieben. Dies belastet die Rechnung bis ins Jahr 2026 jährlich mit rund CHF 1'200.00. Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre; KGH: 25 Jahre).

4 Investitionen

Ob während den Prognosejahren ein Aus- oder Anbau bei der Kirche realisiert werden kann, ist noch nicht entschieden. Abklärungen sind im Gange.

5 Ergebnis der Finanzplanung

Das Budget 2022 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 14'490.00 vor. Der Handlungsspielraum ist somit negativ. Auch in den Prognosejahren bleibt dieser negativ (Unterdeckung).

Die zu erwartenden Aufwandüberschüsse der Erfolgsrechnung in der Prognosezeit können mit dem vorhandenen Eigenkapital aufgefangen werden. Der Finanzplan weist im Jahr 2026 immer noch ein Eigenkapital von rund CHF 697'400 aus.

Der Finanzplan ist rollend und wird jährlich den finanziellen Entwicklungen und Begebenheiten angepasst.

6 Schlussfolgerung

Trotz der negativen Entwicklung in den nächsten Jahren ist das Haushaltsgleichgewicht mittelfristig gewährleistet. Dank dem hohen Eigenkapital sind auch geplante Investitionen vertretbar und können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Auch können die negativen Unterdeckungen im Prognosezeitraum aufgefangen werden.

Das neue Landeskirchengesetz ist auf den 1. Januar 2020 in Kraft getreten. Ab 2023 erfolgt die Überprüfung der finanziellen Beteiligung des Kantons Bern an den kirchlichen Aufgaben. Diese werden ab 2026 wirksam.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 7. Juni 2021 orientiert.

7 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2022 – 2026 an der Sitzung vom 20. April 2021 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

Kirchgemeinderat Steffisburg

Andrea Cantaluppi
Co-Präsidentin

Bernhard Moll
Co-Präsident



Jürg Mollet
Finanzverwalter

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	138.4	144.5	143.4	143.9	141.9	138.9
Total Aufwand	162.4	158.5	150.2	158.6	152.5	160.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-24.1	-14.1	-6.8	-14.7	-10.6	-21.5
Nettoinvestitionen						
Nettoinvestitionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-24.1	-14.1	-6.8	-14.7	-10.6	-21.5
Über-(+) / Unterdeckung (-)	-24.1	-14.1	-6.8	-14.7	-10.6	-21.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)	765.1	751.0	744.2	729.5	718.9	697.4

Christkatholische Kirchengemeinde Thun

Finanzplan 2022 - 2026

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<i>Aufwand</i>	0.0	-124.2	-127.9	-162.4	-158.5	-150.2	-158.6	-152.5	-160.4
30 Personalaufwand	0.0	-31.8	-28.7	-31.8	-30.2	-32.1	-30.5	-32.4	-30.8
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	-41.9	-43.7	-83.1	-77.5	-68.9	-77.3	-69.3	-77.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	-1.1	-1.4	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1
34 Finanzaufwand	0.0	0.0	0.0	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	-6.3	0.0	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8
36 Transferaufwand	0.0	-38.8	-45.6	-34.1	-37.4	-35.7	-36.7	-36.7	-37.7
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	-4.2	-8.5	-5.5	-5.5	-5.5	-6.0	-6.0	-6.0
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>	0.0	139.6	174.0	138.4	144.5	143.4	143.9	141.9	138.9
40 Fiskalertrag	0.0	123.6	168.9	125.0	131.0	130.0	130.0	128.0	125.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5	0.5	0.5
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	0.0	3.2	0.5	0.6	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	6.9	0.0	6.8	6.8	6.8	6.8	6.8	6.8
46 Transferertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	4.2	3.3	5.5	5.5	5.5	6.0	6.0	6.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	1.6	1.3	0.5	0.5	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 (-)	0.0	15.4	46.0	-24.1	-14.1	-6.8	-14.7	-10.6	-21.5

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2021	PROGNOSEJAHRE					
							2022	2023	2024	2025	2026	
Investitionen												
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2							0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	0						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2021	PROGNOSEJAHRE					
							2022	2023	2024	2025	2026	
Abschreibungen linear ab Einführung HRM2												
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Nettoinvestitionen						0.0	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	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Wertberichtigungen per 1.1.						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	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	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	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	0.0
Total Wertberichtigungen per 31.12.						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2												
Buchwert per 1.1.						9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2	9.2
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						0.0	1.1	2.3	3.4	4.6	5.7	5.7
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						1.1	2.3	3.4	4.6	5.7	6.9	6.9
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						8.0	6.9	5.7	4.6	3.4	2.3	2.3

INVESTITIONEN UND ABSCHREIBUNGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN

Beträge in 1'000

	Gestehungs- kosten netto	Kaufjahr Jahr Ausführ- ungsbeginn	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2021	PROGNOSEJAHRE					
							2022	2023	2024	2025	2026	
Abschreibungen Total												
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total ausserplanmässige Sachgruppe 33						0.0	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	0.0
Total ausserplanmässige Abschreibungen Sachgruppe 366						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen						1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1

Christkatholische Kirchgemeinde Thun

Finanzplan 2022 - 2026

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in '000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		23.0	35.9	41.6	55.1	64.6
+ Investitionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Abreibungen VV (SG 33X,366)	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1	-1.1
./ Abgang / + Zuwachs Darlehen und Beteiligungen VV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Wertberichtigung Darlehen VV (SG 364X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Wertberichtigung Beteiligungen VV (SG 365X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Abgang / + Zuwachs Anlagen FV Liegenschaften	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Wertberichtigung Anlagen FV Liegenschaften (SG 3411, 3440))	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Abgang / + Zuwachs Anlagen FV andere						
./ Wertberichtigung Anlagen FV andere (SG 34XX)	-0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Passive Rechnungsabgrenzungen (Herabsetzung)/./ Erhöhung (Bilanzgruppe 204X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Kurzfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./ Erhöhung (Bilanzgruppe 205X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Langfristige Rückstellungen (Herabsetzung)/./ Erhöhung (Bilanzgruppe 208X)						
./ Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8	-6.8
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	6.8	6.8	6.8	6.8	6.8	6.8
./ Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 351X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen EK (SG 451X)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahme Neubewertungsreserve/./ Erhöhung (SG 3896, 4896)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Vorfinanzierungen (Herabsetzung)/./ Erhöhung (SG 3893, 4893)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./ Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgruppe 100)						
./ Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	24.1	14.1	6.8	14.7	10.6	21.5
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	23.0	35.9	41.6	55.1	64.6	84.9
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%	0.000%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMOEGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
Verwaltungsvermögen netto per 1.1.		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total planmässige Abschreibungen HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Christkatholische Kirchgemeinde Thun

Finanzplan 2022 - 2026

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Aktiven							
10 Finanzvermögen	1'190.9	1'190.9	1'190.9	1'190.9	1'190.9	1'190.9	1'190.9
14 Verwaltungsvermögen	7.9	6.6	5.5	4.3	3.2	2.0	0.9
Total Aktiven	1'198.7	1'197.6	1'196.4	1'195.3	1'194.1	1'193.0	1'191.8
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	40.7	40.7	40.7	40.7	40.7	40.7	40.7
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
205 Kurzfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	23.0	35.9	41.6	55.1	64.6	84.9
208 Langfristige Rückstellungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
209 Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	361.0	361.0	361.0	361.0	361.0	361.0	361.0
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Finanzpolitische Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve Finanzvermögen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	789.2	765.1	751.0	744.2	729.5	718.9	697.4
Total Passiven	1'190.9	1'189.8	1'188.6	1'187.5	1'186.3	1'185.2	1'184.0