

# **Christkatholische Kirchgemeinde Thun**

## **Finanzplan 2023 - 2027**

## Vorbericht Finanzplan 2023 – 2027

---

### 1 Allgemeines

Der Finanzplan wurde durch den Finanzverwalter Jürg Mollet erstellt.

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan an seiner Sitzung vom 26. April 2022 beraten und genehmigt.

### 2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2020 und 2021, und auf das Budget 2022 und 2023 (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 2021 CHF 782'554.81. 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 2023 wird bei den Kirchensteuern der natürlichen Personen mit einem leichten Rückgang gerechnet (Entwicklung der Steuern in den Vorjahren). Infolge der Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF) gehen die Steuern für juristische Personen in den nächsten Jahren zurück. 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 1'300.00. Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre).

#### **4 Investitionen**

Ob während den Prognosejahren ein Ausbau der Kirche realisiert werden kann, ist noch nicht entschieden.

#### **5 Ergebnis der Finanzplanung**

Das Budget 2023 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 7'140 vor. Der Handlungsspielraum ist somit negativ. Ab 2024 ist der Handlungsspielraum wieder positiv. Infolge Steuerrückgang ab 2026 jedoch wieder negativ (Unterdeckung).

Die zu erwartenden Aufwandüberschüsse der Erfolgsrechnung in der Prognosezeit können mit dem vorhandenen Eigenkapital aufgefangen werden. Der Finanzplan weist im Jahr 2027 ein Eigenkapital von rund CHF 756'900 aus.

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

#### **6 Schlussfolgerung**

Die Entwicklung in den nächsten Jahren garantiert ein ausgeglichenes Haushaltsgleichgewicht. Dank dem hohen Eigenkapital sind auch Investitionen vertretbar. 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 13. Juni 2022 orientiert.

## **7 Genehmigung**

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2023 – 2027 an der Sitzung vom 26. April 2022 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

Der Kirchgemeinderat:

Andrea Cantaluppi  
Co-Präsidentin

Bernhard Moll  
Co-Präsident

Jürg Mollet  
Finanzverwalter

## WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	144.7	143.2	143.3	143.8	141.8	138.7
Total Aufwand	162.1	150.3	139.9	142.2	143.0	143.5
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>-17.5</b>	<b>-7.2</b>	<b>3.4</b>	<b>1.6</b>	<b>-1.2</b>	<b>-4.8</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-17.5	-7.2	3.4	1.6	-1.2	-4.8
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	<b>-17.5</b>	<b>-7.2</b>	<b>3.4</b>	<b>1.6</b>	<b>-1.2</b>	<b>-4.8</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	<b>765.1</b>	<b>757.9</b>	<b>761.3</b>	<b>762.9</b>	<b>761.7</b>	<b>756.9</b>

# Christkatholische Kirchgemeinde Thun

# Finanzplan 2023 - 20267

## ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<i>Aufwand</i>	0.0	-127.8	-169.1	-162.1	-150.3	-139.9	-142.2	-143.0	-143.5
30 Personalaufwand	0.0	-28.7	-28.7	-30.1	-31.3	-31.6	-31.9	-32.2	-32.5
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	0.0	-43.7	-95.8	-78.2	-66.8	-65.8	-66.3	-66.7	-67.2
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	0.0	-1.4	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3	0.0
34 Finanzaufwand	0.0	0.0	-0.1	-0.1	-0.2	-0.1	-0.1	-0.1	-0.1
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	-6.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	0.0	-45.5	-37.7	-40.3	-45.3	-35.7	-36.7	-36.7	-37.7
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	-8.5	-5.5	-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	174.0	162.5	144.7	143.2	143.3	143.8	141.8	138.7
40 Fiskalertrag	0.0	168.9	134.3	131.0	130.0	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	0.0	15.1	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	0.5	0.6	0.6	0.7	0.6	0.6	0.6	0.6
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	6.7	6.8	6.7	6.7	6.7	6.7	6.6
46 Transferertrag	0.0	0.0	0.3	0.3	0.3	0.0	0.0	0.0	0.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	3.3	5.5	5.5	5.5	5.5	6.0	6.0	6.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	1.3	0.0	0.5	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
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>0.0</b>	<b>46.2</b>	<b>-6.6</b>	<b>-17.5</b>	<b>-7.2</b>	<b>3.4</b>	<b>1.6</b>	<b>-1.2</b>	<b>-4.8</b>

## SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Bestehende Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)</b>						
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
<b>Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr</b>						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)		16.2	28.8	30.9	34.8	41.4
+ Investitionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./.. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3	-1.3
./.. 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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	6.8	6.7	6.7	6.7	6.7	6.6
./.. 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 Bilanzgruppe100)						
./.. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	17.5	7.2	-3.4	-1.6	1.2	4.8
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	16.2	28.8	30.9	34.8	41.4	51.5
<b>Schuldzinsen</b>						
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 VERWALTUNGSVERMÖGEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Entwicklung neues Verwaltungsvermögen</b>						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>		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
<i>Verwaltungsvermögen netto per 31.12.</i>	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Investitionsfolgekosten</b>						
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)						
<b>Total Investitionsfolgekosten</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>



# Christkatholische Kirchgemeinde Thun

# Finanzplan 2023 - 20267

## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	1'173.8	1'173.8	1'173.8	1'173.8	1'173.8	1'173.8	1'173.8
14 Verwaltungsvermögen	6.5	5.2	4.0	2.7	1.5	0.2	-1.0
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'180.3</b>	<b>1'179.0</b>	<b>1'177.8</b>	<b>1'176.5</b>	<b>1'175.3</b>	<b>1'174.0</b>	<b>1'172.8</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	43.4	43.4	43.4	43.4	43.4	43.4	43.4
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	16.2	28.8	30.9	34.8	41.4	51.5
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	354.3	354.3	347.6	340.9	334.2	327.5	320.9
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	782.6	765.1	757.9	761.3	762.9	761.7	756.9
<b>Total Passiven</b>	<b>1'180.3</b>	<b>1'179.0</b>	<b>1'177.8</b>	<b>1'176.5</b>	<b>1'175.3</b>	<b>1'174.0</b>	<b>1'172.8</b>