

# Finanzplan 2022 – 2026

## Vorbericht Finanzplan 2022 – 2026

---

### 1 Allgemeines

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin Annelies Tschanz erstellt.

Die Fachkommission Verwaltung hat den Finanzplan an seiner Sitzung vom 14. September 2021 beraten und dem Kirchgemeinderat zur Genehmigung beantragt.

### 2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2020, auf das Budget 2020 und 2021 (nach HRM2) sowie auf die finanzwirtschaftlichen Ziele 2019 – 2022. Zinsentwicklung, Wirtschaftswachstum und Teuerung stützen sich vorwiegend auf diverse Publikationen der Finanzverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG), Reformierte Kirchen Bern-Jura-Solothurn.

### 3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

#### Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2020 CHF 4'428'712.08. Es sind keine mittel- und langfristigen Schulden vorhanden.

#### Personalaufwand

Beim Personalaufwand wird mit einer jährlichen Zuwachsrate von 1 % gerechnet.

#### Sachaufwand

Bei den meisten Aufwandpositionen wird mit Zuwachsraten von 0 bis 1 % für die allgemeine Teuerung gerechnet.

#### Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen vor HRM2 wird innert 8 Jahren abgeschrieben. Dies belastet die Rechnung bis ins Jahr 2026 jährlich mit rund CHF 252'500. Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 (Investitionen ab 1.1.2019) wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre; KGH: 25 Jahre/Planungen, Mobiliar: 10 Jahre). Aufgrund der neuen Investitionen nimmt dieser Aufwand jährlich zu und erreicht am Ende der Planungsperiode CHF 62'500 pro Jahr.

### Fiskalertrag

Für das Jahr 2022 wird bei den Einkommens- und Vermögenssteuern mit einem geringen Zuwachs von 0.37 % gegenüber dem Budget 2021 gerechnet, gegenüber der Jahresrechnung 2020 mit fast unverändertem Ertrag. Die Wachstumsprognosen der KPG und der Finanzverwaltung des Kanton Bern sind bei den Einkommens- und Vermögenssteuern positiv. Bei den Gewinn- und Kapitalsteuern ist die Unsicherheit gross. Im vorliegenden Finanzplan wird mit einem deutlich geringeren Ertrag als im Budget 2021 gerechnet, dies aufgrund der unsicheren wirtschaftlichen Aussichten und dem lokal erfolgten Ertragsrückgang im Rechnungsjahr 2020.

Auf dieser Basis wird beim gesamten Fiskalertrag mit folgenden Zuwachsraten für die weiteren Jahre gerechnet:

Steuerertrag	2023	2024	2025	2026
Zuwachsrate	+2.4 %	+2.0 %	+2.0 %	+2.0 %
Entwicklung Mitgliederzahl	-0.9 %	-0.9 %	-0.9 %	-0.9 %
<b>Veränderung</b>	<b>+1.5 %</b>	<b>+1.1 %</b>	<b>+1.1 %</b>	<b>+1.1 %</b>

Es wird über die ganze Prognosezeit mit durchschnittlich 110 Kirchnaustritten (1.1 %) pro Jahr gerechnet. Das ist etwas optimistischer, als die Reformierten Kirchen Bern-Jura-Solothurn für den ganzen Kanton in ihrer Planung berücksichtigen (-1.4 % pro Jahr). Aufgrund der Bautätigkeit wird mit einem geringen Mitgliederzuwachs aufgrund von Zuzügen gerechnet, somit fließen netto -0.9 % aufgrund der Mitgliederzahlen in die Berechnung ein. Die Prognose basiert auf der vereinfachten Annahme, dass alle Mitglieder über eine durchschnittliche Steuerkraft verfügen.

Ab dem Rechnungsjahr 2021 wird den Kirchgemeinden ein Anteil an der Direkten Bundessteuer ausgerichtet. In der Planung sind dafür pro Planjahr CHF 22'000 eingesetzt.

Die Entwicklung der Einkommens- und Vermögenssteuern der reformierten Bevölkerung ist in der nachstehenden Tabelle ersichtlich:

**Entwicklung der Einkommens- und Vermögenssteuern NP ab 2001 (EG Fahrni und Steffisburg)**

Jahr	Total in Fr.	Abweichung in Fr.	in %	Anzahl Steuerpfl. *	Abweichung Steuerpfl.	in %	Steuersatz	Einfache Steuer	Einfach Steuer/Stpfl.	Bemerkungen
2001	2'468'762			6702			0.2415	10'222'617	1'525.30	
2002	2'713'082	244'320	9.90%	7171	469	7.00%	0.2415	11'234'294	1'566.65	
2003	2'543'721	-169'361	-6.24%	7175	4	0.06%	0.2415	10'533'006	1'468.00	
2004	2'557'933	14'212	0.56%	7255	80	1.11%	0.2415	10'591'855	1'459.95	
2005	2'787'510	229'577	8.98%	7200	-55	-0.76%	0.2415	11'542'484	1'603.10	
2006	2'683'839	-103'671	-3.72%	7323	123	1.71%	0.2415	11'113'205	1'517.60	
2007	2'822'673	138'834	5.17%	7327	4	0.05%	0.2415	11'688'087	1'595.20	
2008	2'994'200	171'527	6.08%	7298	-29	-0.40%	0.2415	12'398'344	1'698.85	
2009	2'861'631	-132'569	-4.43%	7178	-120	-1.64%	0.2415	11'849'404	1'650.80	
2010	2'831'637	-29'994	-1.05%	7122	-56	-0.78%	0.2415	11'725'205	1'646.35	
2011	3'037'993	206'356	7.29%	7068	-54	-0.76%	0.2415	12'579'683	1'779.80	
2012	2'852'157	-185'836	-6.12%	7092	24	0.34%	0.2415	11'810'174	1'665.30	
2013	2'763'708	-88'449	-3.10%	7047	-45	-0.63%	0.2415	11'443'925	1'623.95	
2014	2'960'217	196'509	7.11%	6951	-96	-1.36%	0.2415	12'257'627	1'763.45	
2015	2'975'547	15'330	0.52%	6827	-124	-1.78%	0.2415	12'321'106	1'804.75	
2016	3'013'851	38'304	1.29%	6789	-38	-0.56%	0.2415	12'479'714	1'838.25	
2017	2'962'668	-51'183	-1.70%	6707	-82	-1.21%	0.2415	12'267'776	1'829.10	
2018	3'100'464	137'796	4.65%	6658	-49	-0.73%	0.2415	12'838'360	1'928.25	
2019	2'943'670	-156'795	-5.06%	6507	-151	-2.27%	0.2415	12'189'108	1'873.25	
2020	2'967'742	24'072	0.82%	6312	-195	-3.00%	0.2415	12'288'785	1'946.90	
B2021	2'949'000	-18'742	-0.63%	6312			0.2415	12'211'180	1'934.60	
B2022	2'960'000	11'000	0.37%	6312			0.2415	12'256'729	1'941.80	

## 4 Investitionen

Im Jahr 2022 sind Investitionen von CHF 367'000 geplant. Teilweise handelt es sich um Überträge aus Vorjahren, welche nicht ausgeführt werden konnten. Die Investitionen können aus eigenen Mitteln finanziert werden.

## 5 Ergebnis der Finanzplanung

Das Budget 2022 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 298'600 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 noch einen Bilanzüberschuss von rund CHF 2'977'600 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 noch gewährleistet. Bis ins Jahr 2026 sind Investitionen von rund CHF 1'467'000 geplant. Dank dem substanziellen Eigenkapital sind diese Investitionen vertretbar und können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Auch können die negativen Unterdeckungen im Prognosezeitraum aufgefangen werden.

Der Mitgliederrückgang wird die Planungen der folgenden Jahre beeinflussen und erfordert rechtzeitig entsprechende strategische Entscheide.

Ab 2023 erfolgt die Überprüfung der finanziellen Beteiligung des Kantons Bern an den kirchlichen Aufgaben. Gestützt darauf werden die Beiträge auf die Beitragsperiode ab 2026 neu festgelegt.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 25. November 2021 orientiert.

## 7 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2022 – 2026 an der Sitzung vom 27. Oktober 2021 genehmigt (Art. 21 Abs. 2 FHDV).

### **Kirchgemeinderat Steffisburg**

Barbara Anken  
Präsidentin

Martin Frei  
Sekretär

Annelies Tschanz  
Finanzverwalterin

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Prognose Erfolgsrechnung</b>						
Total Ertrag	4'155.5	3'999.1	4'062.9	4'102.9	4'142.9	4'182.9
Total Aufwand	4'320.4	4'260.3	4'278.9	4'287.9	4'329.7	4'338.7
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	<b>-164.9</b>	<b>-261.2</b>	<b>-216.0</b>	<b>-185.0</b>	<b>-186.8</b>	<b>-155.8</b>
<b>Nettoinvestitionen</b>						
<i>Nettoinvestitionen</i>	<b>135.5</b>	<b>367.0</b>	<b>425.0</b>	<b>240.0</b>	<b>300.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Prognose der Belastung</b>						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-20.6	-37.4	-48.0	-50.5	-62.5	-62.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-164.9	-261.2	-216.0	-185.0	-186.8	-155.8
<b>Über-(+)/ Unterdeckung (-)</b>	<b>-185.5</b>	<b>-298.6</b>	<b>-263.9</b>	<b>-235.5</b>	<b>-249.3</b>	<b>-218.3</b>
<b>Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag</b>						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) /-fehlbetrag (-)</i>	<b>4'243.2</b>	<b>3'944.6</b>	<b>3'680.7</b>	<b>3'445.2</b>	<b>3'195.9</b>	<b>2'977.6</b>

# Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

# 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>	-4'657.6	-4'333.2	-3'899.6	-4'341.0	-4'297.7	-4'326.8	-4'338.4	-4'392.2	-4'401.2
30 Personalaufwand	-1'547.9	-1'622.7	-1'651.8	-1'684.1	-1'668.5	-1'683.1	-1'686.1	-1'700.9	-1'704.0
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-1'056.8	-1'201.0	-982.6	-1'209.3	-1'223.9	-1'195.3	-1'201.3	-1'207.3	-1'213.4
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-873.2	-265.0	-260.1	-273.8	-289.9	-300.5	-303.0	-315.0	-314.7
34 Finanzaufwand	-14.7	-4.6	-2.6	-10.7	-6.9	-15.0	-15.0	-15.0	-15.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-3.1	-5.2	-6.1	-5.5	-5.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
36 Transferaufwand	-768.4	-787.4	-754.9	-786.9	-732.2	-748.0	-748.0	-769.0	-769.0
37 Durchlaufende Beiträge	-90.5	-90.7	-56.3	-70.0	-70.0	-80.0	-80.0	-80.0	-80.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-54.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	-303.0	-302.1	-185.2	-300.8	-300.8	-300.0	-300.0	-300.0	-300.0
<i>Ertrag</i>	4'200.6	4'499.3	3'801.1	4'155.5	3'999.1	4'062.9	4'102.9	4'142.9	4'182.9
40 Fiskalertrag	3'438.0	3'682.0	3'285.1	3'505.0	3'325.0	3'370.0	3'410.0	3'450.0	3'490.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	216.1	244.3	160.3	141.2	145.4	160.5	160.5	160.5	160.5
43 Verschiedene Erträge	0.0	21.0	1.2	7.0	6.2	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	109.7	113.3	94.5	115.7	114.8	110.0	110.0	110.0	110.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	20.0	21.4	11.8	10.0	9.5	15.0	15.0	15.0	15.0
46 Transferertrag	23.3	24.5	6.7	5.8	27.4	27.4	27.4	27.4	27.4
47 Durchlaufende Beiträge	90.5	90.7	56.3	70.0	70.0	80.0	80.0	80.0	80.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	303.0	302.1	185.2	300.8	300.8	300.0	300.0	300.0	300.0
<b>Über-(+) / Unterdeckung (-)</b>	<b>-457.0</b>	<b>166.1</b>	<b>-98.5</b>	<b>-185.5</b>	<b>-298.6</b>	<b>-263.9</b>	<b>-235.5</b>	<b>-249.3</b>	<b>-218.3</b>

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	P R O G N O S E J A H R E				
							2022	2023	2024	2025	2026
<b>Investitionen</b>											
Dorfkirche;Masterplan Umgebung	50	0	2021	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Brandmeldeanlage	23	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Beleuchtung	137	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche Fahrni;Audio	38	0	2021	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Ofenhaus	60	0	2019	40	2.50%	0	0	0	0	0	0
Kirche Glockental;Beleuchtung	130	0	2019	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Fassade	90	0	2022	40	2.50%	0	90	0	0	0	0
KGH Glockental;Dach	33	0	2021	25	4.00%	33	0	0	0	0	0
Dorfkirche;Planung Situation B+E	50	0	2022	10	10.00%	25	25	0	0	0	0
Dorf, Pfarrhaus;Umbau	50	0	2021	40	2.50%	50	0	0	0	0	0
KGH Oberdorf;Wohnungssanierung	36	0	2021	25	4.00%	0	0	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E	325	0	2023	40	2.50%	0	100	225	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Glockensteuerung	32	0	2022	40	2.50%	0	32	0	0	0	0
Kirche Fahrni;Orgel Teil	60	0	2022	10	10.00%	0	40	0	0	0	0
Kirche Fahrni;Orgel Teil	30	0	2022	40	2.50%	0	30	0	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Heizung/Fernwärme	78	0	2022	40	2.50%	28	50	0	0	0	0
Dorfkirche;Orgelsanierung	100	0	2023	40	2.50%	0	0	100	0	0	0
Dorfkirche; Situation C+D	100	0	2024	40	2.50%	0	0	100	240	0	0
KGH Glockental;Dachsanieung 2. Etappe	200	0	2025	25	4.00%	0	0	0	0	200	0
KGH Glockental;Heizung	100	0	2025	25	4.00%	0	0	0	0	100	0
	0	0		0	0.00%	0	0	0	0	0	0
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen</b>	1'721					<b>135.5</b>	<b>367.0</b>	<b>425.0</b>	<b>240.0</b>	<b>300.0</b>	<b>0.0</b>

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	P R O G N O S E J A H R E				
						2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Abschreibungen linear ab Einführung HRM2</b>											
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						507.6	643.1	1'010.1	1'435.1	1'675.1	1'975.1
Total Nettoinvestitionen						135.5	367.0	425.0	240.0	300.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						643.1	1'010.1	1'435.1	1'675.1	1'975.1	1'975.1
Total Wertberichtigungen per 1.1.						15.1	30.7	68.1	116.1	166.5	229.0
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						20.6	37.4	48.0	50.5	62.5	62.5
Total ausserplanmässige 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.						35.7	68.1	116.1	166.5	229.0	291.5
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						607.4	942.0	1'319.0	1'508.6	1'746.1	1'683.6
<b>Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2</b>											
Buchwert per 1.1.						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Restkosten/-einnahmen Investitionen vor Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehendes VV per 31.12. vor Abschreibungen						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehendes VV per 31.12.nach Abschreibungen						2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.						509.9	762.4	1'015.0	1'267.5	1'520.0	1'772.6
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						253.1	252.5	252.5	252.5	252.5	252.2
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						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
Bestehende Wertberichtigungen per 31.12.						763.0	1'015.0	1'267.5	1'520.0	1'772.6	2'024.8
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						1'262.4	1'009.8	757.3	504.8	252.2	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	PROGNOSEJAHRE					
						2021	2022	2023	2024	2025	2026	
<b>Abschreibungen Total</b>												
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						20.6	37.4	48.0	50.5	62.5	62.5	
Total ausserplanmässige 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 Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						253.1	252.5	252.5	252.5	252.5	252.2	
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
<b>Total Abschreibungen</b>						<b>273.8</b>	<b>289.9</b>	<b>300.5</b>	<b>303.0</b>	<b>315.0</b>	<b>314.7</b>	

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<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)		-0.1	-0.1	0.0	0.0	0.0
+ Investitionen	135.5	367.0	425.0	240.0	300.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-273.8	-289.9	-300.5	-303.0	-315.0	-314.7
./. 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)	-5.5	-5.5	-5.0	-5.0	-5.0	-5.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	10.0	9.5	15.0	15.0	15.0	15.0
./. 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)	-51.8	-379.7	-398.4	-182.5	-244.3	86.4
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	185.5	298.6	263.9	235.5	249.3	218.3
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	-0.1	-0.1	0.0	0.0	0.0	-0.1
<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				
	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Entwicklung neues Verwaltungsvermögen</b>						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>		114.9	444.5	821.5	1'011.1	1'248.6
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	135.5	367.0	425.0	240.0	300.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	135.5	481.9	869.5	1'061.5	1'311.1	1'248.6
Total planmässige Abschreibungen HRM2	20.6	37.4	48.0	50.5	62.5	62.5
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>	114.9	444.5	821.5	1'011.1	1'248.6	1'186.1
<b>Investitionsfolgekosten</b>						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	20.6	37.4	48.0	50.5	62.5	62.5
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>20.6</b>	<b>37.4</b>	<b>48.0</b>	<b>50.5</b>	<b>62.5</b>	<b>62.5</b>

# Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

# Finanzplan 2022 - 2026

## PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Aktiven</b>							
10 Finanzvermögen	2'960.3	2'908.5	2'528.8	2'130.4	1'947.9	1'703.6	1'790.0
14 Verwaltungsvermögen	2'007.5	1'869.2	1'946.4	2'070.8	2'007.8	1'992.8	1'678.1
<b>Total Aktiven</b>	<b>4'967.8</b>	<b>4'777.7</b>	<b>4'475.2</b>	<b>4'201.2</b>	<b>3'955.7</b>	<b>3'696.4</b>	<b>3'468.1</b>
<b>Passiven</b>							
200 Laufende Verbindlichkeiten	296.8	296.8	296.8	296.8	296.8	296.8	296.8
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
205 Kurzfristige Rückstellungen	29.9	29.9	29.9	29.9	29.9	29.9	29.9
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	-0.1	-0.1	0.0	0.0	0.0	-0.1
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	119.0	114.5	110.5	100.5	90.5	80.5	70.5
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	91.9	91.9	91.9	91.9	91.9	91.9	91.9
294 Finanzpolitische Rerserve	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	4'428.7	4'243.2	3'944.6	3'680.7	3'445.2	3'195.9	2'977.6
<b>Total Passiven</b>	<b>4'967.8</b>	<b>4'777.7</b>	<b>4'475.1</b>	<b>4'201.2</b>	<b>3'955.7</b>	<b>3'696.4</b>	<b>3'468.0</b>