

Finanzplan der Kirchgemeinde

Unterseen

Grunddaten:

Basisjahr	2012
Zeitraum	2013 bis 2018
Erarbeitet durch	Franziska Schläppi Wyss
Erarbeitet am	24. Oktober 2013

Zinsprognose	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018
Bestehendes Fremdkapital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Neues Fremdkapital	1.50%	1.50%	1.75%	2.00%	2.25%	2.50%	3.00%
Aktiv-Zinssatz	0.70%	0.70%	0.90%	1.00%	1.25%	1.50%	1.75%

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 Aktiven	2'246							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'246								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	1'744	1'744							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 Passiven	2'246							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	230	230	230	230	230	230	230	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	276								
12 Eigenkapital	1'740								

* Achtung: zur Finanzierung eingesetztes Vermögen wirft keinen Aktivzins mehr ab (in Tabelle 4b, Kontengruppe 42 Vermögenserträge, entsprechend berücksichtigen)

** nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
13 10 % Abschreibungen best. VV ohne Darlehen und Beteiligungen		0	0	0	0	0	0	10 % von Zeile 4 Vorjahr	in Tabelle 5, Zeile 58 + in Tabelle 9, Zeile 80
14 Übrige Abschreibungen best. VV		0	0	0	0	0	0	in Tabelle 5, Zeile 59	in Tabelle 9, Zeile 80

Tabelle 3: Amortisation/Zinsaufwand	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
15 Amortisation best. FK zinspflichtig		0	0	0	0	0	0		
16 Amortisation best. FK übriges		0	0	0	0	0	0		
17 Total		0	0	0	0	0	0	Zeile 15 + 16	in Tabelle 9, Zeile 82
18 Zinsaufwand best. Fremdkapital		0	0	0	0	0	0	Zeile 9 x Zinssatz	in Tabelle 5, Zeile 56

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19 Total Steuerertrag	783'677	810'997	827'217	836'744	846'378	856'122	864'683	Zeile 20 x Zeile 21	in Tabelle 4b, Zeile 25
20 Steueranlage	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840	0.1840		
21 Einfache Steuer	4'259'114	4'407'593	4'495'745	4'547'521	4'599'882	4'652'836	4'699'364	Zeile 22 x Zeile 23	
22 Anzahl Steuerpflichtige	3250	3330	3330	3335	3340	3345	3345	Prognose	
23 Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'310.50	1'323.60	1'350.07	1'363.57	1'377.21	1'390.98	1'404.89	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24 Zuwachs in %		1.0%	2.0%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	Prognose	

Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25 40 Steuern	784	811	827	837	846	856	865	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26 übrige Steuererträge	108	33	20	40	40	40	40		
27								zum Ergänzen	
28 41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29 42 Vermögenserträge	57	68	64	64	64	65	65		
30								zum Ergänzen	
31								zum Ergänzen	
32 43 Entgelte	43	36	35	35	35	36	36		
33								zum Ergänzen	
34 44 Beiträge ohne Zweckbindung	0	0	0	0	0	0	0		
35								zum Ergänzen	
36 45 Rückerstattung Gemeinwesen	0	0	0	0	0	0	0		
37								zum Ergänzen	
38 46 Beiträge für eigene Rechnung	38	31	31	31	31	31	31	Kollekten, Spenden usw.	
39								zum Ergänzen	
40 47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
41 48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	0	0	25	150	75	0	0		in Tabelle 9, Zeile 84
42 49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43 Total Ertrag	1'030	979	1'002	1'157	1'091	1'028	1'037		in Tabelle 5, Zeile 69

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2012	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44 30 Personalaufwand	323	352	389	380	385	390	395		
45 312 Heizung/Energie/Wasser	26	30	30	30	30	30	30	zum Ergänzen	
46 313 Verbrauchsmaterial	3	4	4	4	4	4	4	zum Ergänzen	
47 310 Büromaterial usw.	52	55	52	52	52	53	53		
48 311 Anschaffungen	20	45	38	30	30	30	30		
49 314 Unterhalt Immobilien	42	55	40	40	40	40	40		
50 316 Mieten, Benützungsgebühren	3	3	3	3	3	3	3		
51 31x Übriger Sachaufwand	0	0	0	0	0	0	0		
52 315 Unterhalt Mob/Masch/Geräte	7	15	14	20	20	20	20	zum Ergänzen	
53 317 Div. Entschädigung/Lager	67	64	63	65	65	66	66	zum Ergänzen	
54 318 Betrieb/Veranstaltungen	65	83	91	91	91	91	91	zum Ergänzen	
55 321 Zinsen kurzfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		
56 322 Zinsen langfristige Schulden	0	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 3, Zeile 18
57 330 Abschreibungen Finanzvermögen	4	7	7	7	7	7	7		
58 331 Harmonisierte Abschreibungen	2	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13
59 332 Übrige Abschreibungen VV	21	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 14
60 333 Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0	0	BF aus Basisjahr	in Tabelle 10, Zeile 107
61 35 Entschädigungen Gemeinwesen	23	24	24	25	25	26	26		
62 361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	146	142	149	149	150	150	151		
63 Beitrag an Finanzausgleich	0	0	0	0	0	0	0		
64 36 Eigene Beiträge	124	121	121	121	121	121	121		
65 37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
66 38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	69	19	19	19	19	19	19		in Tabelle 9, Zeile 83
67 39 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
68 Total Aufwand	997	1'019	1'044	1'036	1'042	1'050	1'056		in Tabelle 10, Zeile 94
69 Total Ertrag	1'030	979	1'002	1'157	1'091	1'028	1'037	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70 Handlungsspielraum der LR	33	-40	-42	121	49	-22	-19	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71 Abschreibungen VV / BF	23	0	0	0	0	0	0	Total Zeilen 58 bis 60	
72 Selbstfinanzierung	56	-40	-42	121	49	-22	-19	= Zeile 70 + Zeile 71	

Kirchgemeinde Unterseen Finanzplan 2013 bis 2018

Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2013		Prog 1 2014		Prog 2 2015		Prog 3 2016		Prog 4 2017		Prog 5 2018		später Investition
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	
1	Kirche: Sanierung Fenster		50					50										
					50													
2	Kirche: Renovation Orgel und elektr. Registrierung		230							230								
					230													
3	Kirche: Neue Beleuchtung		80							80								
					80													
4	Kirche: Ersatz Heizung provisorisch - im Notfall		150									150						
					150													
5																		
6																		
7																		
8																		
9																		
10																		
Total Investitionen / Folgekosten			510	0	510	0	0	50	0	310	0	150	0	0	0	0	0	0

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen

2) Prioritäten: A = Zwangsbedarf, B = Entwicklungsbedarf, C = Wunschbedarf

3) Bruttoinvestitionen und Subventionen/Beiträge sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, damit wird die zeitliche Verschiebung zwischen Ausgabe und Einnahme berücksichtigt (Subv./Beiträge mit Minus eingeben)

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften Verkäufe mit Minus eintragen

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio-rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	später
1	Kirche: Sanierung Fenster		50				50					
					50							
2	Kirche: Renovation Orgel und elektr. Registrierung		230					230				
					230							
3	Kirche: Neue Beleuchtung		80									
					80			80				
4	Kirche: Ersatz Heizung provisorisch - im Notfall		150									
					150				150			
5												
6												
7												
8												
9												
10												
Total			510	0	510	0	50	310	150	0	0	0
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	0	45	320	423	380	342
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen ¹⁾						0	50	355	470	423	380	342
10 % harmonisierte Abschreibungen						0	5	36	47	42	38	34
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						0	45	320	423	380	342	308
Veränderung Verwaltungsvermögen						0	45	275	103	-42	-38	-34

1) Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 8: Anlagen des Finanzvermögens (Kontengruppe 102) sowie Darlehen und Beteiligungen Verwaltungsvermögen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2013		Prog 1 2014		Prog 2 2015		Prog 3 2016		Prog 4 2017		Prog 5 2018		später
			Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anl.	F	Anlage
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
Total Anlagen / Folgekosten			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1) bereits beschlossene Projekte sind mit einem * zu kennzeichnen

F = Saldo von Folgebetriebskosten (+) und -erlösen (-), ohne Kapitalkosten; z.B. Depotgebühren, Abwärtsbesoldung, Heizung usw. bei neuen Liegenschaften, Miet- und Pachtzinsen im Ertrag (Tabelle 4b) und Aufwand (Tabelle 5) sind diese jedoch noch resp. noch nicht enthalten, die Folgen von Anlagen werden erst hier erfasst

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
----------------------	------------------	---------------------------------

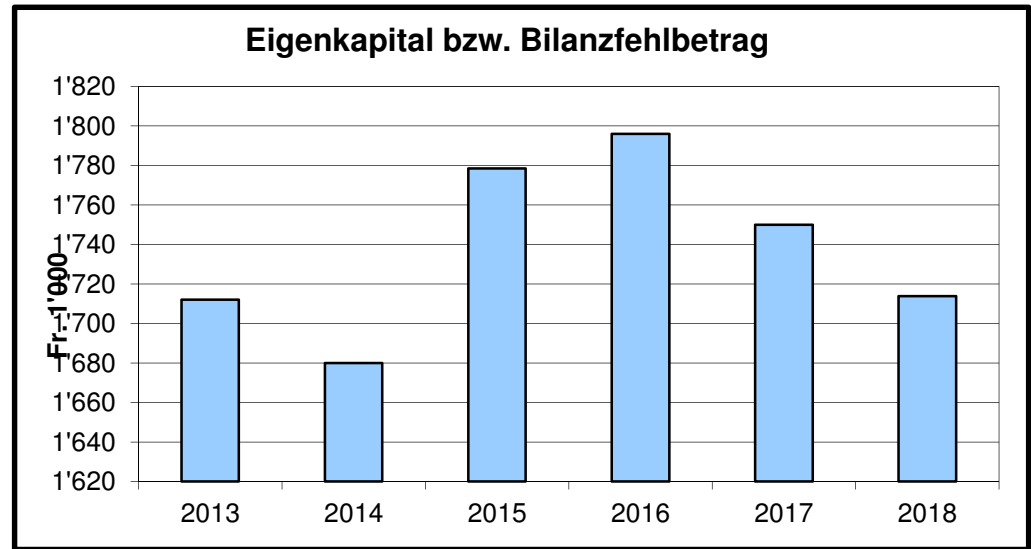
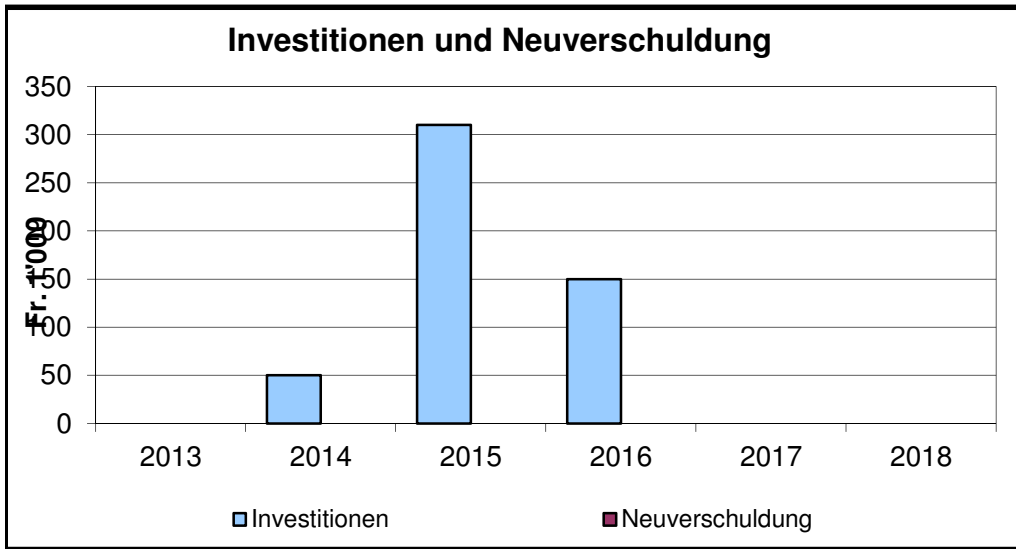
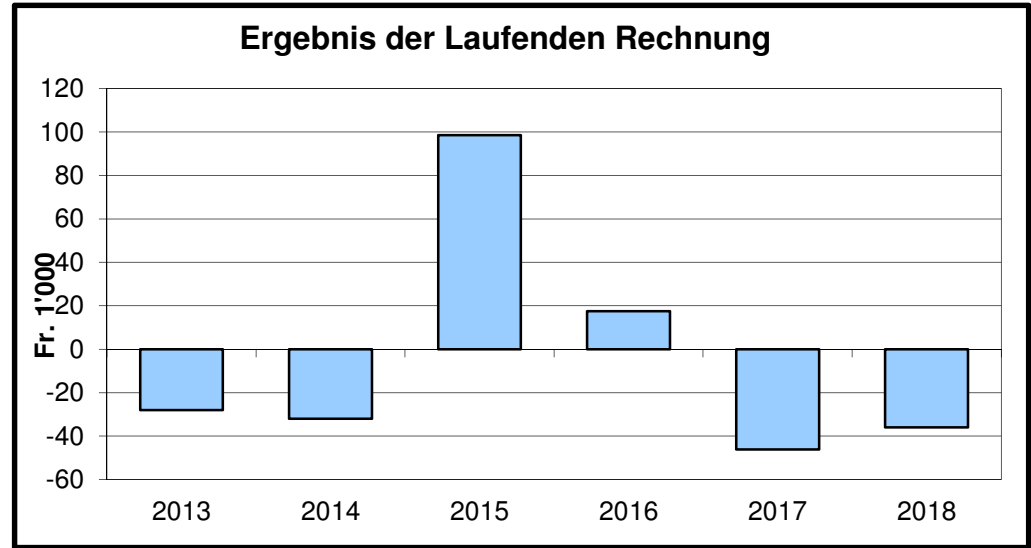
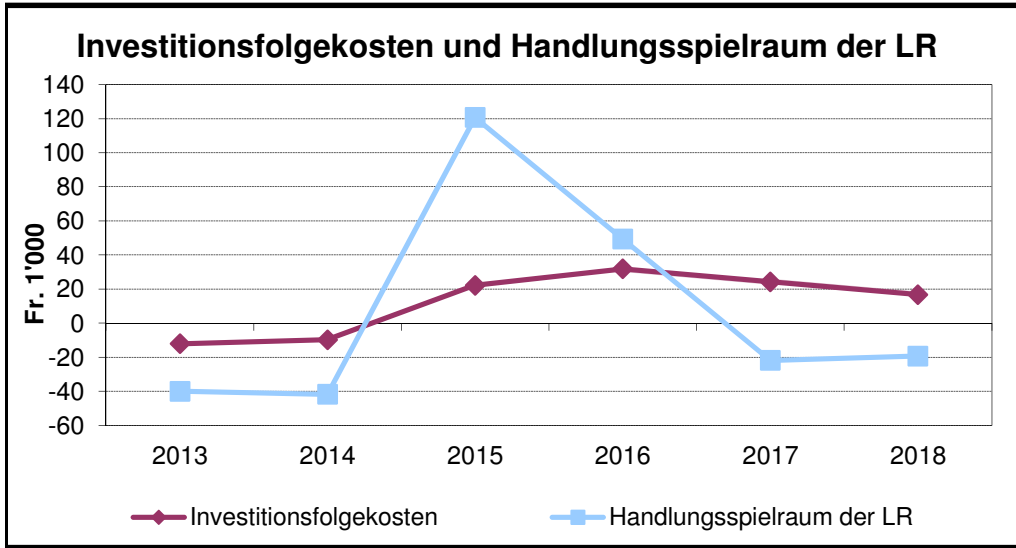
	Tabelle 9: Mittelflussrechnung	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73	1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	1'744						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74	2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'735	1'652	1'345	1'204	1'219	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75	3) Investitionen	0	-50	-310	-150	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
76	4) Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
77	5) Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Investitionen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 6 (Total)
78	Betriebsfolgekosten/-ertrag aus Anlagen	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 8 (Total)
79	6) Handlungsspielraum der LR	-40	-42	121	49	-22	-19		von Tabelle 5, Zeile 70
80	7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 2, Zeile 13 + 14
81	8) Abschreibungen Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
82	9) Amortisation best. Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 3, Zeile 17
83	10) Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	19	19	19	19	19		von Tabelle 5, Zeile 66
84	11) Entnahmen aus Spezialfinanzierungen	0	-25	-150	-75	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85	12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	12	16	17	17	18	21	Zinsberechnung 1 Jahr	
86	13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	0	-1	-3	-2	0	0	Zinsberechnung 1/2 Jahr	
87	14) Zinsreduktion für zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Zinsberechnung 1 Jahr	
88	15) Zinsen total	12	15	13	15	18	21	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89	16) Eigene Mittel per 31.12.	1'735	1'652	1'345	1'204	1'219	1'240	Zeilen 73 bis 87 wenn +	
90	17) Neues Fremdkapital per 31.12.	0	0	0	0	0	0	Zeilen 73 bis 87 wenn -	in Tabelle 10, Zeile 98
91	davon zinslos	0	0	0	0	0	0	z.B. IHG-Darlehen	
92	Total neues zinsloses Fremdkapital	0	0	0	0	0	0		

Kirchgemeinde	Unterseen	Finanzplan 2013 bis 2018
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2013	Prog 1 2014	Prog 2 2015	Prog 3 2016	Prog 4 2017	Prog 5 2018	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
Prognose Laufende Rechnung								
93 Ertrag	979	1'002	1'157	1'091	1'028	1'037		von Tabelle 5, Zeile 69
94 Aufwand	1'019	1'044	1'036	1'042	1'050	1'056		von Tabelle 5, Zeile 68
95 Handlungsspielraum der LR	-40	-42	121	49	-22	-19		von Tabelle 5, Zeile 70
Investitionen und Anlagen								
96 Total Investitionen	0	50	310	150	0	0		von Tabelle 6 (Total)
97 Total Anlagen Finanzvermögen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 8 (Total)
Finanzierung von Investitionen								
98 Neues Fremdkapital	0	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 90
99 Bestehendes Fremdkapital	230	230	230	230	230	230		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100 Total Fremdkapital	230	230	230	230	230	230	Zeile 98 + Zeile 99	
Prognose der Belastung								
101 Abschreibungen neue Investitionen	0	5	36	47	42	38		von Tabelle 7, Abschr.
102 Zinsaufwand neue Investitionen	-12	-15	-13	-15	-18	-21	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104 Total Investitionsfolgekosten	-12	-10	22	32	24	17	= Zeilen 101 bis 103	
105 Handlungsspielraum der LR	-40	-42	121	49	-22	-19		von Zeile 95
106 Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)	-28	-32	99	17	-46	-36	Zeile 105 - Zeile 104	
Bilanzsituation								
107 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108 Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu	1'712	1'680	1'779	1'796	1'750	1'714	EK Vorjahr + Zeile 106 + Zeile 107	

Tabelle jeweils bis spätestens Ende Jahr dem Amt für Gemeinden und Raumordnung einreichen (gemäss Artikel 64 Absatz 1 Gemeindeverordnung).

Kirchgemeinde Unterseen **Finanzplan 2013 bis 2018**



1. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Der Finanzausschuss des Kirchgemeinderates hat diesen am 28. Oktober 2013 vorberaten und der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 5. November 2013 genehmigt.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2012, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 21. April 2013 genehmigt wurde.

3. Kirchensteuer

Der aktuelle Kirchensteuersatz von 0.184 wird unverändert in die Prognosejahre übertragen.

4. Investitionen

Der Kirchgemeinderat plant verschiedene Investitionen über CHF 510'000 die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen:

• Im Jahre 2014	Kirche: Sanierung Fenster	CHF	50 000
• Im Jahre 2015	Kirche: Renovation Orgel und elektronische Registrierung	CHF	230 000
• Im Jahre 2015	Kirche: neue Beleuchtung	CHF	80 000
• Im Jahre 2016 evtl. später	Kirche: Ersatz Heizung	CHF	150 000

Da die Heizung im Moment noch funktioniert, wird der Ersatz auf 2016 oder evtl. später festgelegt. Ein Notfallkonzept, welches bei einem Ausfall der Heizung zum Einsatz kommt, wird in den nächsten Monaten erarbeitet.

5. Laufende Rechnung

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung.

Für die Sanierungsarbeiten in der Kirche können Entnahmen aus der Spezialfinanzierung Kirche vorgesehen werden, welche die Ergebnisse der laufenden Rechnung sehr positiv beeinflussen, da die Sanierungsarbeiten der Investitionsrechnung belastet werden. Bei einer Entnahmen der geplanten CHF 250'000 wird der Saldo der Spezialfinanzierung noch nicht ausgeschöpft sein.

Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 510'000 durch die Kirchgemeinde Unterseen sehr gut getragen werden können. In der Prognoseperiode muss mit Über- und Unterdeckungen in der Laufenden Rechnung gerechnet werden.

6. Bestandesrechnung

Das Eigenkapital beträgt im Jahr 2013 sowie auch wieder im Jahr 2018 CHF 1'712'000 (siehe Tabelle 10, Ziff. 108).

7. Finanzkennzahlen

Gestützt auf die Vorgaben Handbuch Gemeindefinanzen sind keine Finanzkennzahlen auszuweisen.

8. Schlussfolgerungen

Der Finanzplan zeigt, dass sich die geplanten Investitionen bei gleichbleibendem Kirchensteuersatz von 0.184 ohne Fremdkapital finanzieren lassen und die Investitionen für die Kirchgemeinde Unterseen ohne weiteres tragbar sind.

9. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 5. November 2013 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 5. November 2013

Die Finanzverwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Die Präsidentin:

Die Protokollführerin:

Franziska Schläppi Wyss

Karin Schwendimann Franziska Schläppi Wyss