

Finanzplan der Kirchgemeinde

Unterseen

Grunddaten:

Basisjahr	2014
Zeitraum	2015 bis 2020
Erarbeitet durch	Franziska Schläppi Wyss
Erarbeitet am	13. Oktober 2015

Zinsprognose	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020
Bestehendes Fremdkapital	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Neues Fremdkapital	1.50%	1.20%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Aktiv-Zinssatz	0.40%	0.20%	0.40%	0.40%	0.40%	0.60%	0.60%

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2015 bis 2020
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 1: Bestandesrechnung	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
1 Aktiven	2'316							Total Aktiven	
2 Finanzvermögen	2'272								
3 davon als flüssige Mittel verfügbar *	2'009	2'009							in Tabelle 9, Zeile 73
4 VV ohne Darlehen und Beteiligungen	44	40	36	32	29	26	23	Vorjahr - (Zeile 13 + 14)	
5 VV Darlehen und Beteiligungen **	0								
6 Spezialfinanzierungen	0								
7 Bilanzfehlbetrag	0								
8 Passiven	2'316							Total Passiven	
9 Fremdkapital zinspflichtig	0	0	0	0	0	0	0	Vorjahr - Zeile 15	in Tabelle 10, Zeile 99
10 Fremdkapital übriges	212	212	212	212	212	212	212	Vorjahr - Zeile 16	in Tabelle 10, Zeile 99
11 Spezialfinanzierungen	303								
12 Eigenkapital	1'801								

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

** nicht abschreibungspflichtig

Tabelle 2: Abschreibungen	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
13 10 % Abschreibungen best. VV ohne Darlehen und Beteiligungen		4	4	4	3	3	3	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 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	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 2015 bis 2020
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 4a: Steuern	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in Franken	Überträge
19 Total Steuerertrag	830'396	837'649	846'223	854'806	863'393	871'981	889'421	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	4'513'022	4'552'441	4'599'041	4'645'683	4'692'351	4'739'028	4'833'809	Zeile 22 x Zeile 23	
22 Anzahl Steuerpflichtige	3169	3134	3104	3074	3044	3014	3014	Prognose	
23 Einfache Steuer pro Pflichtiger	1'424.12	1'452.60	1'481.65	1'511.28	1'541.51	1'572.34	1'603.79	Vorjahr + (Vorjahr x Zeile 24)	
24 Zuwachs in %		2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	Prognose	

Tabelle 4b: Ertrag Laufende Rechnung	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
25 40 Steuern	830	838	846	855	863	872	889	Zeile 19 / 1000	von Tabelle 4a, Zeile 19
26 übrige Steuererträge	41	22	41	40	40	40	40		
27								zum Ergänzen	
28 41 Regalien und Konzessionen	0	0	0	0	0	0	0		
29 42 Vermögenserträge	62	58	58	58	59	59	59		
30 abzüglich Zinserträge	-11	-11	-11	-11	-12	-12	-12	zum Ergänzen	
31								zum Ergänzen	
32 43 Entgelte	62	39	65	45	45	45	45		
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	32	30	32	32	32	32	32	Kollekten, Spenden usw.	
39								zum Ergänzen	
40 47 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
41 48 Entnahmen aus Spezialfinanz.	11		0	0	0	0	0		in Tabelle 9, Zeile 84
42 49 Interne Verrechnungen	0	0	0	0	0	0	0		
43 Total Ertrag	1'027	976	1'031	1'019	1'027	1'036	1'053		in Tabelle 5, Zeile 69

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2015 bis 2020
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 5: Aufwand Laufende Rechnung	Basisjahr 2014	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
44 30 Personalaufwand	424	411	471	447	454	461	468		
45 312 Heizung/Energie/Wasser	26	30	27	27	25	25	25	zum Ergänzen	
46 313 Verbrauchsmaterial	4	5	7	7	7	7	7	zum Ergänzen	
47 310 Büromaterial usw.	45	48	47	47	48	48	48		
48 311 Anschaffungen	16	24	5	10	10	10	10		
49 314 Unterhalt Immobilien	29	61	27	35	35	35	35		
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 Mobilen/Masch/Geräte	10	11	22	11	11	11	11	zum Ergänzen	
53 317 Entschädigung/Lager	59	64	63	63	63	63	63	zum Ergänzen	
54 318 Betrieb/Veranstaltung	79	87	87	87	87	87	87	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	6	7	7	7	7	7	7		
58 331 Harmonisierte Abschreibungen	7	4	4	4	3	3	3		von Tabelle 2, Zeile 13
59 332 Übrige Abschreibungen VV	19	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	22	24	24	24	24	24	24		
62 361 Beitrag an kirchliche Zentralkasse	134	136	133	133	135	137	139		
63 Beitrag an Finanzausgleich	12	13	13	13	13	15	15		
64 36 Eigene Beiträge	122	123	141	125	125	125	125		
65 37 Durchlaufende Beiträge	0	0	0	0	0	0	0		
66 38 Einlagen in Spezialfinanzierungen	19	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	1'036	1'070	1'100	1'062	1'069	1'080	1'089		in Tabelle 10, Zeile 94
69 Total Ertrag	1'027	976	1'031	1'019	1'027	1'036	1'053	von Tabelle 4b, Zeile 43	in Tabelle 10, Zeile 93
70 Handlungsspielraum der LR	-9	-95	-69	-43	-42	-44	-35	= Zeile 69 - Zeile 68	in Tabelle 9 und 10
71 Abschreibungen VV / BF	26	4	4	4	3	3	3	Total Zeilen 58 bis 60	
72 Selbstfinanzierung	17	-90	-65	-39	-39	-41	-33	= Zeile 70 + Zeile 71	

Kirchgemeinde Unterseen Finanzplan 2015 bis 2020

Tabelle 6: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Finanzierung neuer Investitionen

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Projekt	2) Prio- rität	Brutto	3) Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2015		Prog 1 2016		Prog 2 2017		Prog 3 2018		Prog 4 2019		Prog 5 2020		später Investition	
						Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F	Inv.	F		
1	Kirche: Ersatz Beleuchtung, Installationen, Heizungsst.		150	0	150			150											
2	Kirche: Revision Orgel		195	0	195			195											
3																			
4																			
5																			
6																			
7																			
8																			
9																			
10																			
Total Investitionen / Folgekosten			345	0	345	0	0	345	0	0	0	0	0	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 2015 bis 2020
--------------------------------	---------------------------------

Tabelle 7: Investitionsprogramm (Verwaltungsvermögen) - Ermittlung des Abschreibungsbedarfs

Beträge in 1000 Fr.

Nr.	Projekt	Prio- rität	Brutto	Subv. Beitrag	Netto	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	später
1	Kirche: Ersatz Beleuchtung, Installationen, Heizungsst.		150		150		150					
2	Kirche: Revision Orgel		195		195		195					
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9	Entnahme Spezialfinanzierung						-283					
10												
Total			345	0	345	0	62	0	0	0	0	0
Verwaltungsvermögen Vorjahr (Restbuchwert)						0	0	56	50	45	41	37
Verwaltungsvermögen vor Abschreibungen ¹⁾						0	62	56	50	45	41	37
10 % harmonisierte Abschreibungen						0	6	6	5	5	4	4
Verwaltungsvermögen nach Abschreibungen (Restbuchwert)						0	56	50	45	41	37	33
Veränderung Verwaltungsvermögen						0	56	-6	-5	-5	-4	-4

¹⁾ Total Verwaltungsvermögen Vorjahr + Nettoinvestitionen laufendes Jahr

Kirchgemeinde Unterseen	Finanzplan 2015 bis 2020
--------------------------------	---------------------------------

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

Beträge in 1000 Fr.

1) Nr.	Anlage	Total	Budgetjahr 2015		Prog 1 2016		Prog 2 2017		Prog 3 2018		Prog 4 2019		Prog 5 2020		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 2015 bis 2020
----------------------	------------------	---------------------------------

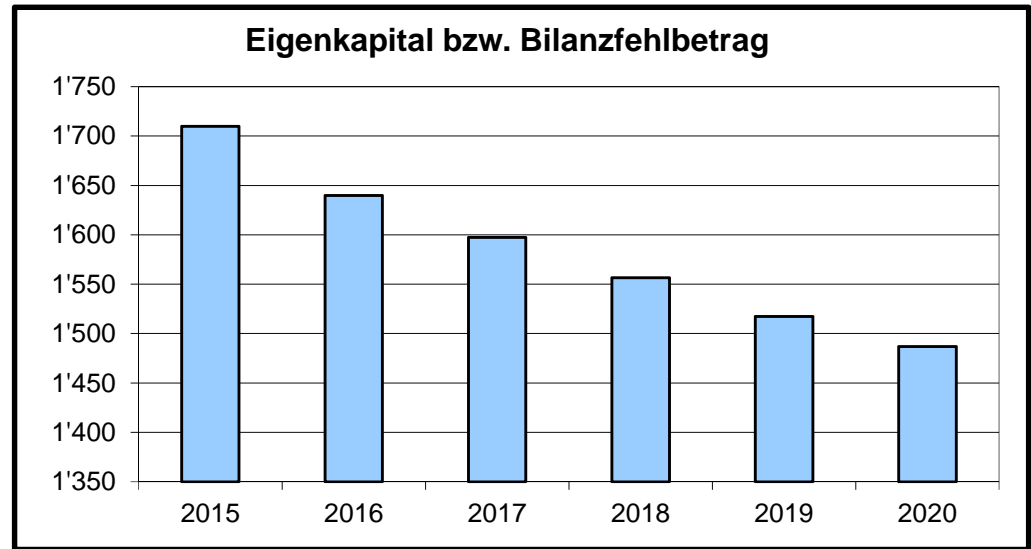
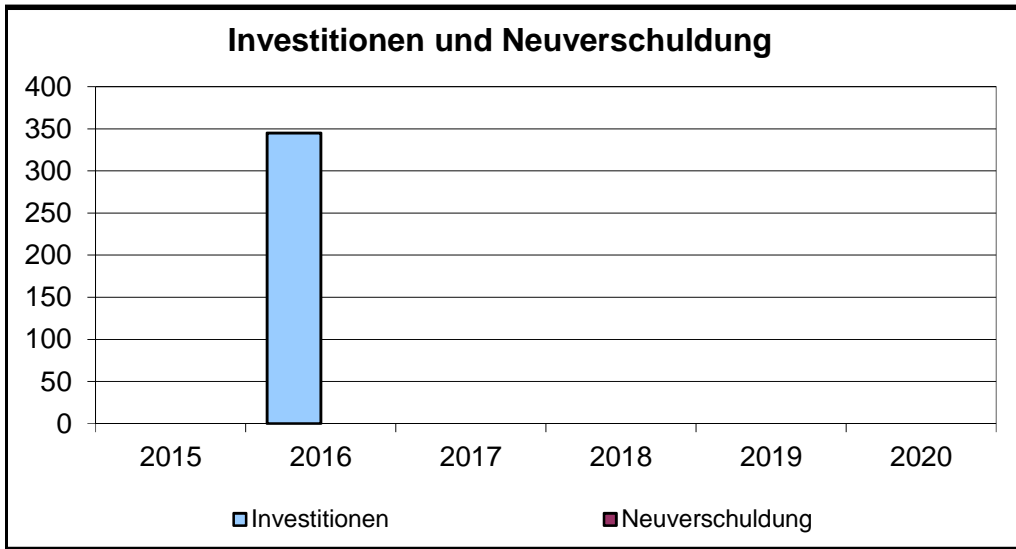
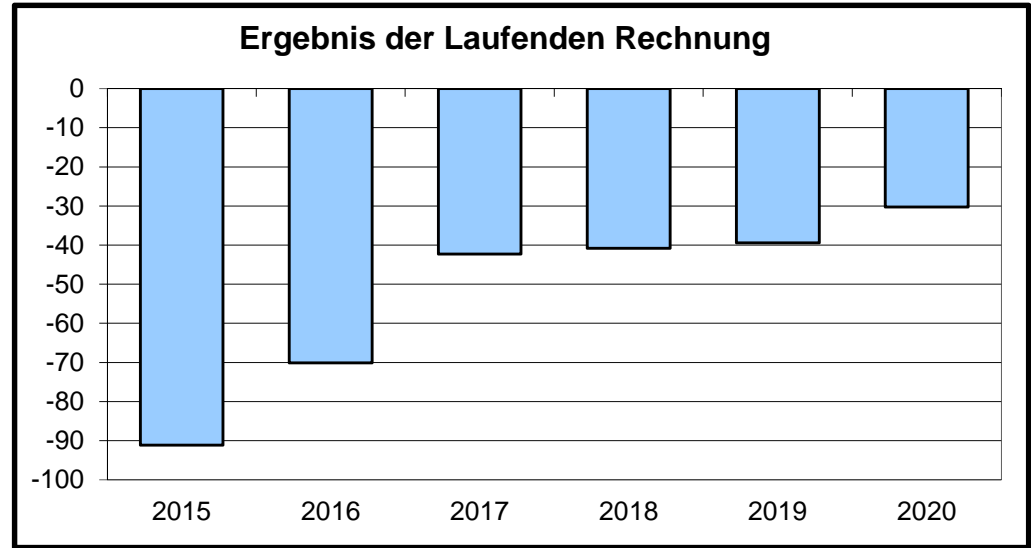
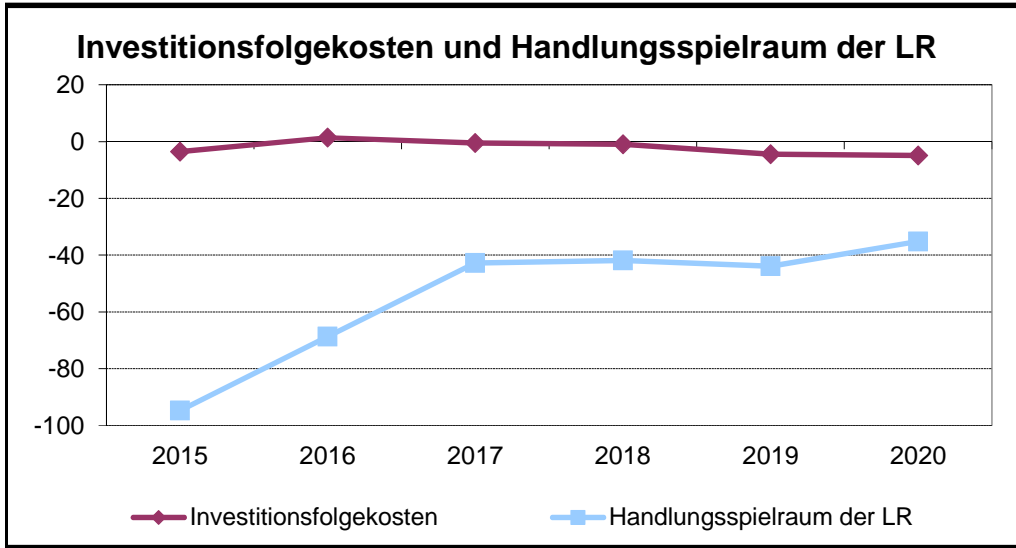
Tabelle 9: Mittelflussrechnung	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
73 1) Flüssige Mittel verfügbar per 1.1.	2'009						gemäss Bestandesrg.	von Tabelle 1, Zeile 3
74 2) Neues Fremdkapital / Eigene Mittel per 1.1.	0	1'941	1'555	1'541	1'528	1'515	Zeile 89 oder 90 Vorjahr	
75 3) Investitionen	0	-345	0	0	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	-95	-69	-43	-42	-44	-35		von Tabelle 5, Zeile 70
80 7) Abschreibungen best. Verwaltungsvermögen	4	4	4	3	3	3		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	0	0	0	0	0	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 4b, Zeile 41
85 12) Aktiv-/Passivzinsen 1) und 2)	4	8	6	6	9	9	Zinsberechnung 1 Jahr	
86 13) Aktiv-/Passivzinsen 3) bis 11)	0	-3	0	0	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	4	5	6	6	9	9	= Zeile 85 bis 87	in Tabelle 10, Zeile 102
89 16) Eigene Mittel per 31.12.	1'941	1'555	1'541	1'528	1'515	1'510	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 2015 bis 2020
----------------------	------------------	---------------------------------

Tabelle 10: Ergebnisse	Budgetjahr 2015	Prog 1 2016	Prog 2 2017	Prog 3 2018	Prog 4 2019	Prog 5 2020	Bemerkungen Beträge in 1000 Fr.	Überträge
Prognose Laufende Rechnung								
93 Ertrag	976	1'031	1'019	1'027	1'036	1'053		von Tabelle 5, Zeile 69
94 Aufwand	1'070	1'100	1'062	1'069	1'080	1'089		von Tabelle 5, Zeile 68
95 Handlungsspielraum der LR	-95	-69	-43	-42	-44	-35		von Tabelle 5, Zeile 70
Investitionen und Anlagen								
96 Total Investitionen	0	345	0	0	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	212	212	212	212	212	212		von Tabelle 1, Zeile 9 + 10
100 Total Fremdkapital	212	212	212	212	212	212	Zeile 98 + Zeile 99	
Prognose der Belastung								
101 Abschreibungen neue Investitionen	0	6	6	5	5	4		von Tabelle 7, Abschr.
102 Zinsaufwand neue Investitionen	-4	-5	-6	-6	-9	-9	Vorzeichenwechsel	von Tabelle 9, Zeile 88
103 Betriebsfolgekosten neue Investitionen + Anlagen	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 6 + 8
104 Total Investitionsfolgekosten	-4	1	0	-1	-4	-5	= Zeilen 101 bis 103	
105 Handlungsspielraum der LR	-95	-69	-43	-42	-44	-35		von Zeile 95
106 Unter-/Überdeckung (Ergebnis LR)	-91	-70	-42	-41	-39	-30	Zeile 105 - Zeile 104	
Bilanzsituation								
107 Abschreibung alter Bilanzfehlbetrag	0	0	0	0	0	0		von Tabelle 5, Zeile 60
108 Eigenkapital / Bilanzfehlbetrag neu	1'710	1'640	1'597	1'557	1'517	1'487	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 2015 bis 2020**



1. Erarbeitung

Der Finanzplan der Kirchgemeinde Unterseen wurde erarbeitet durch die Finanzverwalterin Franziska Schläppi Wyss. Der Kirchgemeinderat hat ihn an seiner Sitzung vom 20. Oktober 2015 genehmigt.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2014, die an der Kirchgemeindeversammlung vom 21. Juni 2015 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 345'000.00 die noch durch die Kirchgemeindeversammlung genehmigt werden müssen oder schon genehmigt worden sind:

- | | | | |
|-----------------|---|-----|---------|
| • Im Jahre 2016 | Kirche: Ersatz Beleuchtung, Sanierung Elektroinstallationen, Neue Heizungssteuerung | CHF | 150 000 |
| • Im Jahre 2016 | Kirche: Sanierung Orgel und elektronische Registrierung | CHF | 195 000 |

Für die Sanierung der Kirchenorgel fliesst aus der Sonderrechnung Orgelrevision (Legat Rösli Hess) ein Betrag von CHF 33'105.00 als Einnahme in die Investitionsrechnung. Zudem ist geplant, der Spezialfinanzierung Kirche ein Betrag von CHF 250'000.00 (150'000.00 an den Ersatz Beleuchtung, Sanierung Elektroinstallationen, neue Heizungssteuerung und CHF 100'000.00 an den Sanierungsteil der Kirchenorgel) zu entnehmen und als Einnahme in die Investitionsrechnung einfließen zu lassen. Dadurch wird der Saldo welcher von der Investitions- in die Bestandesrechnung überführt wird kleiner und der Aufwand für die harmonisierten Abschreibungen reduziert sich entsprechend. Bei einer Entnahmen der geplanten CHF 250'000 wird der Saldo der Spezialfinanzierung noch nicht ausgeschöpft sein.

5. Laufende Rechnung

Bei der Entwicklung des Steuerertrages stützen wir uns auf die Steuererträge der Vorjahre sowie Prognosen der Steuerverwaltung. Die Anzahl der Steuerpflichtigen ist tendenziell abnehmend.

Die Ergebnisse des Finanzplans zeigen in Tabelle 10, dass die geplanten Investitionen von CHF 345'000 durch die Kirchgemeinde Unterseen ohne die Aufnahme von Fremdkapital gut aus eigenen Mitteln getragen werden können. Klar erkennbar wird, dass in den Folgejahren nach den Investitionen durch den grösseren Abschreibungsaufwand die Laufende Rechnung mit immer kleiner werdenden Aufwandüberschüssen abschliesst. Diese führen zu einem Abbau des stabilen Eigenkapitalpolsters.

6. Bestandesrechnung

Das Eigenkapital beträgt im Jahr 2015 CHF 1'710'000 und reduziert sich bis im Jahr 2020 auf CHF 1'487'000.00 (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 dank des guten Eigenkapitalbestandes gut tragbar sind.

9. Kenntnisnahme

Dieser Finanzplan wurde durch den Kirchgemeinderat an der Sitzung vom 20. Oktober 2015 genehmigt. Für den Beschluss der Einzelmassnahmen ist das kompetente Organ zuständig.

Unterseen, 20. Oktober 2015

Die Verwalterin

Namens des Kirchgemeinderates

Co-Präsidium:

Die Verwalterin:

Franziska Schläppi Wyss

Jens Stellbrink-Beckmann

Franziska Schläppi Wyss