

Kirchgemeinde Hilterfingen

**Finanzplan
Jahre 2026 bis 2031**

13. Oktober 2026

Kommentar zum Finanzplan 2026 bis 2031 der Kirchgemeinde Hilterfingen

1. Erarbeitung

Der Finanzplan wurde durch die unico thun ag, Heidi Ambühl erarbeitet. Die Angaben der Investitionen erfolgten von Peter Anneler, Kirchgemeinderat Ressort Immobilien.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2025 sowie die Budgets 2026 und 2027.

3. Aufwand (Seite 5, Tabelle 1)

Als Basis dient das Budget 2027. Beim Personalaufwand entfällt im Jahr 2028 die im Zusammenhang mit der Einführung von GEVER im Jahr 2027 einmalige Pensumerhöhung in der Verwaltung. Ab dem Prognosejahr 2028 wird zudem mit einer allgemeinen Lohnerhöhung von jährlich 1,5 % gerechnet.

Beim Sach- und übrigen Betriebsaufwand entfallen ab 2028 die im Jahr 2027 einmalig anfallenden Mehrkosten von rund CHF 44'000 im Zusammenhang mit der Einführung von GEVER (nicht aktivierbare Aufwendungen), dem Liegenschaftsaufwand (Sanierung Flachdach Heiligenschwendi) sowie die Aufwendungen für das 300-Jahr-Jubiläum im Bereich der kirchlichen Aufgaben. Bei den übrigen Aufwendungen werden keine wesentlichen Veränderungen erwartet.

Die Beiträge an die kirchliche Zentralkasse richten sich nach den Steuererträgen des laufenden Jahres. Der Finanzausgleich sowie die Beiträge an den Amtsbezirk basieren hingegen auf den Steuererträgen der Vorjahre und wurden entsprechend berücksichtigt.

Die Abschreibungen und Schuldzinsen wurden unter Berücksichtigung der geplanten Investitionen, der neu festgelegten Nutzungsdauern bei den Hochbauten sowie einer geplanten Amortisation der Verschuldung ab 2029 angepasst.

4. Ertrag (Seite 5, Tabelle 1)

Der Kirchensteuersatz beträgt seit dem Jahr 2008 **0.200**. Es wird nicht mit steigenden Steuererträgen gerechnet. Als Basis wird der Steuerertrag von CHF 1'510'000 vom Budget 2027 genommen.

Bei den Entgelten ist ab dem Prognosejahr 2027 gegenüber dem Budget 2026 ein Rückgang von rund CHF 49'700 zu verzeichnen. Dieser ist insbesondere auf die Reduktion des Pensums eines Mitarbeiters in der Jugendarbeit sowie den damit verbundenen Wegfall der Entschädigung für die Schulsozialarbeit durch den Gemeindeverband Hilterfingen zurückzuführen.

5. Entwicklung Schulden / Schuldzinsen (Seite 6, Tabelle 2)

Aufgrund der Ergebnisse der Erfolgsrechnung und den geplanten Investitionen betragen die verzinslichen Schulden im Jahre 2028 CHF 950'000. Bis zum Jahre 2031 können die Schulden um CHF 350'000 (2029) resp. um CHF 200'000 (2031) auf CHF 400'000 amortisiert werden.

6. Investitionen (Seite 7, Tabelle 3)

Die Investitionen der Jahre 2027 bis 2031 betragen insgesamt CHF 535'000.

Im Detail setzen sich die Investitionen und die Abschreibungsdauer wie folgt zusammen.

Betrag		Investition	Abschreibungs- dauer	in %
CHF	50'000	Pfarrhaus Schoren (Teils. Aussenwand)	40 Jahre	2.5%
CHF	50'000	Total Pfarrhaus Schoren 2027		
CHF	200'000	Klösterli (Ersatz Gasheizung)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	60'000	Klösterli (Ersatz Elektro-HV)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	35'000	Klösterli (Modernisierung Brandmeldeanl.)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	40'000	Klösterli (Div. Anpassungen)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	335'000	Total Klösterli Oberhofen 2028		
CHF	120'000	Spycherten (Ersatz Gasheizung)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	30'000	Spycherten (Dämmung Dachboden)	33 1/3 Jahre	3.0%
CHF	150'000	Total Spycherten Hilterfingen 2029		

Der Bilanzwert des Verwaltungsvermögens beträgt per 31.12.2031 CHF 3'159'500.

7. Ergebnisse (Seite 7 und 8, Tabelle 3) und Beurteilung

Die Ergebnisse der Jahre 2027 bis 2031 liegen zwischen einem Verlust von CHF 48'510 im Budget 2027, CHF 22'500 im Jahr 2028 und CHF 51'200 im Jahr 2031. Das Eigenkapital reduziert sich dabei von CHF 3'253'800 per Ende 2025 auf voraussichtlich CHF 3'054'400 per Ende 2031. Das verzinsliche Fremdkapital wird per 31. Dezember 2031 voraussichtlich CHF 400'000 betragen.

Der Finanzplan basiert auf der Annahme, dass ab dem Prognosejahr 2027 keine wesentlichen Änderungen eintreten (z. B. bei den Steuererträgen, Entgelten und dem Lohnaufwand) und dass die Immobilie Spycherten in Hilterfingen nicht veräussert wird.

Mit steigenden Steuererträgen ist nicht zu rechnen; ein weiterer Rückgang der Steuereinnahmen kann jedoch nicht ausgeschlossen werden. Ab dem Jahr 2026 ist dabei mit negativen Ergebnissen zu rechnen. Die für die Jahre 2027 bis 2029 geplanten Investitionen von rund CHF 535'000 können trotz der negativen Ergebnisse voraussichtlich aus eigenen Mitteln finanziert werden. Gleichzeitig sollte auch die bestehende Verschuldung aus den eigenen Mitteln zwischen 2029 und 2031 auf CHF 400'000 abgebaut werden können.

Die laufenden Ergebnisse werden durch den Kirchgemeinderat laufend überwacht. Bei Bedarf werden Massnahmen zur Verbesserung der finanziellen Situation geprüft und umgesetzt

Der Finanzplan wurde anlässlich der Sitzung des Kirchgemeinderates vom 13. Oktober 2026 genehmigt. Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 30. November 2026 orientiert.

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 1 Erfolgsrechnung	ER	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<i>Aufwand</i>	-1'798.4	-1'889.6	-1'880.9	-1'835.9	-1'842.3	-1'850.2	-1'864.5
30 Personalaufwand	-813.2	-840.2	-808.6	-798.0	-807.5	-818.5	-829.7
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-446.0	-467.9	-504.9	-460.9	-456.9	-456.9	-461.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-106.5	-153.9	-127.8	-137.8	-142.3	-142.3	-142.3
34 Finanzaufwand	-3.7	-13.5	-20.2	-19.7	-17.2	-14.0	-12.2
36 Transferaufwand	-386.0	-374.1	-379.4	-379.4	-378.4	-378.4	-378.4
37 Durchlaufende Beiträge	-43.1	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>	1'966.3	1'878.3	1'832.4	1'813.4	1'813.4	1'813.4	1'813.4
40 Fiskalertrag	1'581.3	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0
42 Entgelte	215.6	204.2	154.5	151.5	151.5	151.5	151.5
44 Finanzertrag	126.3	124.1	127.9	111.9	111.9	111.9	111.9
47 Durchlaufende Beiträge	43.1	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	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
Ergebnis Erfolgsrechnung	167.9	-11.4	-48.5	-22.5	-29.0	-36.8	-51.2

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 2 Entwicklung Schulden / Schuldzinsen	BUDGET 2026	P R O G N O S E J A H R E				
		2027	2028	2029	2030	2031
Bestehende verzinsliche 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)	0.0	950.0	950.0	950.0	600.0	600.0
+ Investitionen	1'339.0	50.0	335.0	150.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV	-126.5	-127.8	-137.8	-142.3	-142.3	-142.3
+ Amortisation Schulden	0.0	0.0	0.0	-350.0	0.0	-200.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel	-273.8	29.2	-219.6	-36.7	105.5	91.1
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	11.4	48.5	22.5	29.0	36.8	51.2
Kumulierte neue verzinsliche Schulden per 31.12.	950.0	950.0	950.0	600.0	600.0	400.0
Total Schulden	950.0	950.0	950.0	600.0	600.0	400.0
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.00%	1.75%	1.78%	1.86%	1.90%	1.94%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	16.6	16.7	14.2	11.0	9.2
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	0.0	16.6	16.7	14.2	11.0	9.2

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 3 Ergebnisse	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'878.3	1'832.4	1'813.4	1'813.4	1'813.4	1'813.4
Total Aufwand	1'763.1	1'736.4	1'681.3	1'685.8	1'696.8	1'713.0
Ergebnis Erfolgsrechnung vor Investitionen	115.2	95.9	132.1	127.5	116.5	100.4
Nettoinvestitionen total	1'339.0	50.0	335.0	150.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-126.5	-144.4	-154.6	-156.5	-153.4	-151.5
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	115.2	95.9	132.1	127.5	116.5	100.4
Ergebnis Erfolgsrechnung	-11.4	-48.5	-22.5	-29.0	-36.8	-51.2
Eigenkapital	3'242.4	3'193.9	3'171.4	3'142.4	3'105.6	3'054.4
Verzinsliche Schulden	950.0	950.0	950.0	600.0	600.0	400.0
Bilanzwert Verwaltungsvermögen	3'317.1	3'239.3	3'436.5	3'444.1	3'301.8	3'159.5

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 3 Ergebnisse	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031

Nachweis der frei verfügbaren Flüssigen Mittel						
Bestand per 1.1.	881.0	607.2	636.5	416.8	30.1	135.6
+ Überdeckung / - Unterdeckung der ER	-11.4	-48.5	-22.5	-29.0	-36.8	-51.2
+ Abschreibung	126.5	127.8	137.8	142.3	142.3	142.3
- Investition	-1'339.0	-50.0	-335.0	-150.0	-	-
- Amortisation alte Schulden	-	-	-	-	-	-
+ Aufnahme / - Rückzahlung neuer Schulden	950.0	-	-	-350.0	-	-200.0
Total Bestand per 31.12.	607.2	636.5	416.8	30.1	135.6	26.8
Bestand per 1.1.	881.0	607.2	636.5	416.8	30.1	135.6
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgr	-273.8	29.3	-219.7	-736.7	105.5	-308.8
Total Bestand per 31.12.	607.2	636.5	416.8	30.1	135.6	26.8