

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Grunddaten:

Basisjahr 2025

Zeitraum Finanzplan 2026 - 2031

Erarbeitet durch Kirchgemeinderat / Verwaltung

Beschlossen am 13. Oktober 2026



Prognoseannahmen	Basisjahr 2025	Budgetjahr 2026	Prog 1 2027	Prog 2 2028	Prog 3 2029	Prog 4 2030	Prog 5 2031
Zinssatz bestehendes Fremdkapital	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%
Zinssatz neues Fremdkapital	1.00%	1.25%	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%
Kirchensteueranlage	0.207	0.207	0.207	0.207	0.207	0.207	0.207
Zuwachsrate Aufwand/Ertrag generell	0.75%	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%	1.00%

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite
Bericht	3
Ergebnisse	6
Ergebnistabelle AGR	7
Sachgruppen	8
Planbilanz	9
Investitionen	10
Grafiken	11

BERICHT

1. Einführung und Überblick über die Finanzplanung

Gemäss Artikel 64 der kantonalen Gemeindeverordnung erstellen die Gemeinden einen Finanzplan, der durch das zuständige Organ zu behandeln ist. Nach den Weisungen des kantonalen Amtes für Gemeinden und Raumordnung (AGR) ist der Finanzplan vom zuständigen Organ (Kirchgemeinderat) zu beschliessen und zu unterzeichnen.

Der Finanzplan soll

- einen Überblick über die **mutmassliche** Entwicklung der Kirchgemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren geben,
- Auskunft geben über die geplante Investitionstätigkeit, deren Auswirkungen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht, sowie deren Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,
- geplante neue Aufgaben zeigen und deren Wirkung auf den Finanzhaushalt aufzeigen,
- die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bestandesgrössen aufzeigen.

Der Finanzplan ist

- ein **Planungsmittel** mit entsprechender Ungenauigkeit und Unverbindlichkeit,
- **keine** Kreditfreigabe.
- Der Bürger muss sich bewusst sein, dass er etwas zur Kenntnis nimmt, was in dieser Form vielleicht auch nicht eintreten wird. Für den Kirchgemeinderat ist jedoch klar, dass die finanzpolitische Führungsarbeit auf dem Planwerk basieren muss, Abweichungen aufgrund von neuen Erkenntnissen aber immer möglich bleiben müssen.

2. Finanzielle Ausgangslage

Die finanzielle Ausgangslage mit Stand per 01.01.2026 zeigt sich wie folgt:

Kurzfristiges Nettovermögen (Flüssige Mittel + Forderungen – Laufende Verbindlichkeiten)	TCHF	1'311
Langfristiges Nettovermögen (Kurzfristiges Nettovermögen – Mittel- und langfristige Schulden)	TCHF	-489
Eigenkapital (Bilanzüberschuss)	TCHF	1'329

3. Grundlagen

- Gemeindegesetz (GG) und Gemeindeverordnung (GV) des Kanton Bern
- Rechnung 2025
- Budget 2026 und Budget 2027
- Prognoseannahmen (Empfehlungen) der Kantonalen Planungsgruppe KPG und der kantonalen Steuerverwaltung
- Finanzplanungsmodell- und -hilfen vom Amt für Gemeinden und Raumordnung des Kantons Bern (AGR) und von Ref. BEJUSO

4. Basisperiode

Als Basis gelten die abgeschlossenen Rechnungsjahre bis und mit 2025.

5. Allgemeine Prognoseannahmen Zielvorgaben

Mit den Einnahmen soll haushälterisch umgegangen werden und die Ausgaben sollen den tatsächlichen Bedürfnissen so nahe wie möglich kommen. Vor allem im Bereich der Ausgaben für Konsum und Investitionen soll mit dem Finanzplan das Machbare an sich sowie dessen Tragbarkeit für den zukünftigen Finanzhaushalt aufgezeigt werden.

Personal- und Sachaufwand: Punktuell wird mit einem Zuwachs von 0.60 % gerechnet.

Passivzinsen (Zinsaufwand): Die Investitionen in der Planperiode können nicht mit eigenen Mitteln finanziert werden. Zur Verzinsung des Fremdkapitals wird mit einem Zinssatz durchschnittlich 1.75 % gerechnet.

Abschreibungen: Das Verwaltungsvermögen per 31.12.2018 von TCHF 2'011.9 muss ab 2019 gemäss HRM2 über eine Dauer von 8 bis 16 Jahren linear abgeschrieben werden. Die Kirchgemeindeversammlung vom 26. November 2018 hat eine Dauer von 16 Jahren beschlossen. Dies ergibt einen jährlichen Aufwand bis im Jahr 2034 von TCHF 125.7.

Neue Investitionen werden nach Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungssätze stützen sich auf die Anlagekategorie gemäss Art. 83 Abs. 2 und Anhang 2 der Gemeindeverordnung. Der Abschreibungsaufwand für neue Investitionen kann der Seite 10 entnommen werden. Im Jahr 2027 wird mit einem Abschreibungsaufwand für neue Investitionen von TCHF 130.00 gerechnet. Aufgrund der in der Planperiode vorgesehenen Investitionen wird sich der jährliche Abschreibungsaufwand für neue Investitionen auf TCHF 21.2 erhöhen.

Steuern: Die Kirchensteueranlage beträgt in allen Prognosejahren unverändert 0.207 (einfache Steuer x Kirchensteueranlage 0.207). Der Steuerertrag natürlicher Personen für das Budget 2026 wurde im Vergleich zum Budget 2025 um TCHF 99.3 erhöht. Gegenüber der Jahresrechnung 2024 beträgt der Zuwachs TCHF 21.7. Beim Steuerertrag juristischer Personen wird mit einem tieferen Betrag gerechnet als das sehr gute Resultat 2024.

Finanzpolitische Zielvorgaben

Es gilt die übergeordneten gesetzlichen Vorgaben (Gemeindegesetz, Gemeindeverordnung und Direktionsverordnung) einzuhalten. Im Weiteren will der Kirchgemeinderat:

- Die Bevölkerung in die Steuerung der finanziellen Entwicklung mit einbeziehen und sie auf die nachhaltige Wirkung ihrer Entscheidungen aufmerksam machen.
- Mit den Mitteln haushälterisch umgehen und damit für einen gesunden Finanzhaushalt sorgen (d.h. bei neuen Aus- und Aufgaben ist die Finanzverträglichkeit nachgewiesen und auf allen Stufen wird das Kostenbewusstsein gefördert).

6. Ergebnisse der Finanzplanung

Die Ergebnisse sind auf Seite 6 ersichtlich. Folgende Merkmale sind von besonderer Bedeutung:

Im ganzen Planungszeitraum wird mit Aufwandüberschüssen zwischen TCHF 24.1 und TCHF 105.2 gerechnet. Das Resultat wird bis 2029 beschönigt durch die jährliche Auflösung der Neubewertungsreserve von TCHF 87.3. Gleichzeitig wird das Ergebnis bis 2034 jährlich durch die altrechtlichen Abschreibungen belastet in der Höhe von TCHF 125.7. Der Bilanzüberschuss erhöht sich dadurch auf TCHF 1'254.0 im Jahr 2030. Dies entspricht rund 1.69 Steueranlagezehnteln.

7. Folgerung

1. Allgemein

Die jährlichen Resultate werden bis ins Jahr 2034 noch mit gesetzlich vorgeschriebenen Aufwänden und Erträgen beeinflusst. Unter Berücksichtigung der moderaten Steigerung bei den Steuereinnahmen wird der Handlungsspielraum jährlich kleiner. Spätestens nach dem Wegfall des jährlichen Buchertrages durch die Auflösung der Neubewertungsreserve ab dem Jahr 2029 in Verbindung mit den geplanten Investitionen (Beträge stehen noch nicht alle fest) ist es ratsam, zurückhaltend zu budgetieren bis der jährliche Buchaufwand der Abschreibungen vom altrechtlichen Verwaltungsvermögen wegfällt (2035).

2. Investitionsrechnung

Die geplanten Investitionen müssen zwar fremdfinanziert werden, sind aber in dieser Grössenordnung tragbar. Investitionen über den Planungshorizont hinaus sind noch nicht berücksichtigt.

Der Kirchgemeinderat hat diesen Finanzplan am 13. Oktober 2026 beraten und beschlossen.

Zäziwil, 13. Oktober 2026

Kirchgemeinderat Grosshöchstetten
Die Präsidentin

Der Finanzverwalter

Sonja Ryser

Philippe Walk

WICHTIGSTE ERGEBNISSE

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	1'850.3	1'743.2	1'759.1	1'687.8	1'704.0	1'720.4
Total Aufwand	1'756.9	1'752.0	1'761.0	1'770.9	1'781.1	1'791.4
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	93.4	-8.8	-1.9	-83.0	-77.1	-71.0
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	16.7	130.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-17.7	-21.4	-22.3	-22.2	-21.8	-21.4
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	93.4	-8.8	-1.9	-83.0	-77.1	-71.0
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	75.7	-30.2	-24.1	-105.2	-98.9	-92.5
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	1'413.6	1'383.4	1'359.3	1'254.1	1'155.2	1'062.7

Ergebnisse der Finanzplanung

Name Kirchgemeinde:

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	genehmigt oder Plan	Ergebnisse der Finanzplanung			
			Planung			
			Budget 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF		1'413'611	1'383'375	1'359'257	1'254'050
Reserven (294)	CHF		-	-	-	-
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF		1'413'611	1'383'375	1'359'257	1'254'050
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF		-30'235	-24'119	-105'206	-98'896
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF		-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF		-30'235	-24'119	-105'206	-98'896
Steuerertrag NP (400)	CHF		1'386'100	1'399'961	1'413'961	1'428'100
Steuerertrag JP (401)	CHF		99'800	100'798	101'806	102'824
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF		1'877'406	1'842'449	1'801'280	1'753'801
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF		130'000	-	-	-
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%		22.18%	100.00%	100.00%	100.00%
Bilanzüberschussquotient	%		94.48%	91.98%	84.01%	76.62%
Steueranlage			0.207	0.207	0.207	0.207

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Finanzplan 2026 bis 2031

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025		2027	2028	2029	2030	2031
<i>Aufwand</i>	-1'674.3	-1'708.3	-1'615.4	-1'774.6	-1'773.4	-1'783.2	-1'793.0	-1'802.9	-1'812.8
30 Personalaufwand	-708.1	-725.4	-676.6	-725.8	-751.9	-756.4	-760.9	-765.5	-770.1
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-436.0	-412.2	-403.0	-493.1	-482.3	-485.2	-488.1	-491.1	-494.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-142.4	-142.4	-143.6	-144.4	-146.4	-146.4	-146.4	-146.4	-146.4
34 Finanzaufwand	-22.8	-24.3	-28.2	-26.4	-28.5	-28.7	-28.8	-29.0	-29.2
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	-308.5	-331.6	-312.6	-333.0	-312.4	-314.2	-316.1	-318.0	-319.9
37 Durchlaufende Beiträge	-56.5	-46.6	-51.3	-52.0	-52.0	-52.3	-52.6	-52.9	-53.3
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	-26.0	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>	1'799.8	1'892.3	1'734.4	1'850.3	1'743.2	1'759.1	1'687.8	1'704.0	1'720.4
40 Fiskalertrag	1'581.0	1'615.5	1'471.2	1'603.6	1'485.9	1'500.8	1'515.8	1'530.9	1'546.2
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	85.3	35.9	34.8	27.1	36.7	36.9	37.1	37.4	37.6
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	69.4	77.4	76.4	74.3	74.3	74.8	75.2	75.7	76.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	0.0	0.0	3.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	7.5	6.6	7.3	6.0	7.0	7.0	7.1	7.1	7.2
47 Durchlaufende Beiträge	56.5	46.6	51.3	52.0	52.0	52.3	52.6	52.9	53.3
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	110.3	90.3	87.3	87.3	87.3	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
Über-(+) / Unterdeckung (-)	125.5	183.9	119.0	75.7	-30.2	-24.1	-105.2	-98.9	-92.5

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Finanzplan 2026 bis 2031

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031

Aktiven

10 Finanzvermögen	1'864.5	1'864.5	1'864.5	1'864.5	1'864.5	1'864.5	1'864.5
14 Verwaltungsvermögen	1'740.0	1'613.3	1'596.9	1'450.6	1'304.2	1'157.8	1'011.4
Total Aktiven	3'604.6	3'477.9	3'461.5	3'315.1	3'168.7	3'022.4	2'876.0

Passiven

200 Laufende Verbindlichkeiten	91.4	91.4	91.4	91.4	91.4	91.4	91.4
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	1'800.0	1'684.9	1'786.1	1'751.1	1'709.9	1'662.4	1'608.6
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	90.4	90.4	90.4	90.4	90.4	90.4	90.4
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 (aufgehoben per 1.1.2026)	8.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve Finanzvermögen	284.9	197.6	110.3	23.0	23.0	23.0	23.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'329.0	1'413.6	1'383.4	1'359.3	1'254.1	1'155.2	1'062.7
Total Passiven	3'604.6	3'477.9	3'461.5	3'315.1	3'168.7	3'022.4	2'876.0

0.0 0.0 0.0 0.0 0.0 0.0

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN BIS EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

	Abschreibungs- dauer bestehendes Verwaltungs- vermögen ab Einführung HRM2 (Jahre)	BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE				
			2027	2028	2029	2030	2031

Abschreibungen

Bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen

Buchwert per 1.1.		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.		880.2	1'006.0	1'131.7	1'257.5	1'383.2	1'509.0
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen	16	125.7	125.7	125.7	125.7	125.7	125.7
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen		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.		1'006.0	1'131.7	1'257.5	1'383.2	1'509.0	1'634.7
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		1'006.0	880.2	754.5	628.7	503.0	377.2

Total bestehendes Verwaltungsvermögen excl. Darlehen und Beteiligungen

Buchwert per 1.1.		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Investitionen laufendes Jahr		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Buchwert per 31.12. abschreibungspflichtig		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. vor Abschreibungen		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehendes Verwaltungsvermögen per 31.12. nach Abschreibungen		2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9	2'011.9
Bestehende Wertberichtigungen per 1.1.		880.2	1'006.0	1'131.7	1'257.5	1'383.2	1'509.0
Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen		125.7	125.7	125.7	125.7	125.7	125.7
Abschreibungen übrige Verwaltungsvermögen		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.		1'006.0	1'131.7	1'257.5	1'383.2	1'509.0	1'634.7
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.		1'006.0	880.2	754.5	628.7	503.0	377.2

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Finanzplan 2026 bis 2031

INVESTITIONSPLANUNG VERWALTUNGSVERMÖGEN EXCL. DARLEHEN UND BETEILIGUNGEN AB EINFÜHRUNG HRM2

Beträge in 1'000

Konto HRM 2	Anlagekategorie	Gestehungs- kosten netto	Inbetrieb- nahme	Nutzungs- dauer	Abschrei- bungssatz	BUDGET 2026	PROGNOSEJAHRE				
							2027	2028	2029	2030	2031
14040.01	Pfarrhaus Grosshöchstetten, Umnutzung	527	2019	40	2.50%						
14040.02	Kirche Bowil, Sanierung Turmuhr	29	2020	40	2.50%						
14040.03	Kirche Grosshöchstetten, Heizung			40	2.50%						
14040.02	Kirche Bowil, Treppenlift Haupteingang	9	2022	40	2.50%	16.7					
14040.04	Pfarrhaus Bowil, Renovation	50	2023	40	2.50%						
14040.02	Kirche Bowil, Revision Orgel	50	2023	40	2.50%						
14040.05	Kirche Zäziwil, Sanierung Fensterfront	40	2025	40	2.50%						
14040.05	Kirche Zäziwil, Ersatz Kirchentüren	40	2027	40	2.50%		50.0				
14040.03	Kirche Grosshöchstetten, Revision Orgel	80	2027	40	2.50%		80.0				
14040.03	Kirche Grosshöchstetten, Ersatz Bodenheizung		2029	40	2.50%						
14040.06	Pfarrhaus Zäziwil, Ersatz Heizung		2030	40	2.50%						
14040.07	KGH Zäziwil, Ersatz Heizung		2030	40	2.50%						
Total Investitionen VV		825				16.7	130.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 1.1.						715.5	732.2	862.2	862.2	862.2	862.2
Total Nettoinvestitionen						16.7	130.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen						0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.						732.2	862.2	862.2	862.2	862.2	862.2
Total Wertberichtigungen per 1.1.						107.1	124.7	145.4	166.0	186.6	207.2
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33						17.6	20.6	20.6	20.6	20.6	20.6
Total ausserplanmässige Abschreibungen 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.						124.7	145.4	166.0	186.6	207.2	227.9
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.						607.4	716.8	696.2	675.5	654.9	634.3

Kirchgemeinde Grosshöchstetten

Finanzplan 2026 bis 2031

