

Finanzplan 2027 – 2031

Vorbericht Finanzplan 2027 – 2031

1 Allgemein

Der Finanzplan wurde durch die Finanzverwalterin Annelies Tschanz erstellt. Die Fachkommission Verwaltung hat den Finanzplan an ihrer Sitzung vom 13. Oktober 2026 beraten und dem Kirchgemeinderat zur Genehmigung beantragt.

2 Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2025, auf das Budget 2026 und 2027 sowie auf die finanzwirtschaftlichen Ziele 2023 – 2026. Zinsentwicklung, Wirtschaftswachstum und Teuerung stützen sich vorwiegend auf diverse Publikationen der Finanzverwaltung des Kantons Bern und der kantonalen Planungsgruppe (KPG).

3 Ausgangslage und Prognose der Laufenden Rechnung

Finanzpolitisches Umfeld

Der bernische Grosse Rat legte die Beiträge an die Landeskirchen für ihre Leistungen im gesamtgesellschaftlichen Interesse für die Beitragsperiode 2026 – 2031 insgesamt auf gleichbleibendem Niveau fest. Er bestätigte damit die Partnerschaft zwischen Staat und Kirchen. Der Anteil der Reformierten Kirchen Bern-Jura-Solothurn wurde nominal leicht reduziert auf 22.6 Mio. CHF pro Jahr. Der Grosse Rat hat sich in der Herbstsession 2026 zudem für die Beibehaltung der Kirchensteuern für juristische Personen ausgesprochen. Somit bleiben die entsprechenden Steuererträge weiterhin in der Planung.

Bilanzsituation

Der Bilanzüberschuss beträgt per 31.12.2025 CHF 5'606'950.48. Es sind keine mittel- und langfristigen Schulden vorhanden.

Personalaufwand

Beim Personalaufwand wird mit einer jährlichen Zuwachsrate von 0.6 % (2028 - 2031) gerechnet.

Sachaufwand

Bei den meisten Aufwandpositionen wird mit einer Zuwachsrate von 1.0 % für die allgemeine Teuerung gerechnet. Beim Liegenschaftsunterhalt wird mit einer Bauteuerung von 1.0 % auf Basis des durchschnittlichen Unterhalts der Vorjahre (CHF 150'000.00) gerechnet. Bei den Energieträgern wird ausgehend von einem hohen Niveau mit einem Zuwachs von 1.0 % pro Jahr gerechnet.

Abschreibungsaufwand

Das bestehende Verwaltungsvermögen vor HRM2 wird mit der letzten der acht Abschreibungstranchen per 31.12.2026 vollständig abgeschrieben. Dies belastete die Erfolgsrechnungen in den Jahren 2019 bis 2026 jährlich mit rund CHF 252'500, was ab 2027 wegfällt. Die geplanten Rechnungsergebnisse ab 2027 scheinen auf den ersten Blick besser, sind im Kern jedoch vergleichbar mit den Vorjahren, da nur ein buchungstechnischer Vorfall wegbleibt. Das Verwaltungsvermögen nach HRM2 (Investitionen ab 1.1.2019) wird linear nach Anlagekategorie und Nutzungsdauer abgeschrieben (Kirchen/Pfarrhäuser: 40 Jahre; KGH ab 1.1.2026 33 1/3 Jahre; WC-Anlage/Umgebungsgestaltung: 25 Jahre/Mobiliar: 10 Jahre/Immaterielle Anlagen 5 – 10 Jahre). Werden alle in die Planung aufgenommenen Investitionen realisiert, erreicht der Abschreibungsaufwand des neuen Verwaltungsvermögens im Jahr 2030 CHF 149'300 und am Ende der Planungsperiode CHF 132'900 pro Jahr.

Einlage in Vorfinanzierung

In den Planjahren wird weder eine Einlage in die Vorfinanzierung Werterhalt Verwaltungsliegenschaften noch eine Entnahme daraus berücksichtigt. Einlagen und Entnahmen aus Vorfinanzierungen glätten die Ergebnisse. Eine Vorfinanzierung sichert nicht die Finanzierung der künftigen Investitionen, d.h. bei fehlender Liquidität können Investitionen trotz Entnahmen aus der Vorfinanzierung zu neuen Schulden führen.

Fiskalertrag

Für das Jahr 2027 wird bei den Einkommens- und Vermögenssteuern der natürlichen Personen (NP) mit einem leicht reduzierten Ertrag gegenüber dem Budget 2026 (-1.35 %) und gegenüber der Jahresrechnung 2025 (-0.19 %) gerechnet. Die Wachstumsprognosen der KPG und der Finanzverwaltung des Kantons Bern sind bei den Einkommens- und Vermögenssteuern positiv, werden jedoch gedämpft durch die Effekte von diversen anstehenden Steuerergesetzesänderungen. In Bezug auf die Kirchgemeinde besteht zudem eine wesentliche Unsicherheit aufgrund der rückläufigen Mitgliederentwicklung. Über die ganze Prognosezeit muss daher mit gleich hohen bis wachsenden Austrittsquoten gerechnet werden, wobei die steuerpflichtigen Personen im Erwerbsalter einen überproportionalen Anteil einnehmen. Dieser Umstand neutralisiert voraussichtlich das Ertragswachstum aufgrund der Wirtschafts- und Teuerungsentwicklung und führt zu einer leicht rückläufigen Entwicklung des Steuerertrags NP.

Bei den Gewinn- und Kapitalsteuern der juristischen Personen (JP) ist die Unsicherheit aufgrund verhaltener Wirtschaftsaussichten wie in den Vorjahren gross. Die Prognose ist auch aufgrund von verzögerten Veranlagungen aus Vorjahren herausfordernd. Seit dem Jahr 2023 wird jährlich der Verteilschlüssel unter den Landeskirchen angepasst und so tendenziell der Anteil der Steuern für evangelisch-reformierte Kirchgemeinden an den Unternehmenssteuern reduziert. Es wird mit Erträgen leicht unter dem langfristigen Durchschnitt gerechnet.

Aufgrund hoher Liegenschaftspreise kann vorerst noch mit substanziellen Vermögensgewinnsteuern gerechnet werden.

Vereinfachend zusammengefasst wird beim gesamten Fiskalertrag mit leicht rückläufigen Zahlen für die weiteren Jahre gerechnet:

Steuerertrag alle Steuerarten	2027	2028	2029	2030	2031
Zuwachsrage (KPG) für NP	+1.50 %	+1.80 %	+1.90 %	+1.90 %	+1.90 %
Entwicklung Anzahl Steuerpflichtige (Zuzüge 0.20 %./ Austritte 1.8 %)	-1.60 %	-1.60 %	-1.60 %	-1.60 %	-1.60 %
Div. Korrektur, StG-Revision + Schlüssel JP (Annahme)	-0.10 %	-0.40 %	-0.50 %	-0.50 %	-0.50 %
Veränderung	-0.20 %	-0.20 %	-0.20 %	-0.20 %	-0.20 %

Seit dem Rechnungsjahr 2022 wird den Kirchgemeinden ein Anteil an der Direkten Bundessteuer ausgerichtet. In der Planung sind dafür pro Planjahr CHF 24'000 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.	Abwei- chung in Fr.	in %	Anzahl Steuerpfl. *	Abwei- chung Steuerpfl.	in %	Steuersatz	Einfache Steuer	Einfach Steuer/Stpfl.	Ø Steuer/ Steuerpfl.	Total Minus aus Abw. Steuerpfl. Ø	Bemerkung
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	378.35		
2003	2'543'721	-169'361	-6.24%	7175	4	0.06%	0.2415	10'533'006	1'468.00	354.52		
2004	2'557'933	14'212	0.56%	7255	80	1.11%	0.2415	10'591'855	1'459.95	352.58		
2005	2'787'510	229'577	8.98%	7200	-55	-0.76%	0.2415	11'542'484	1'603.10	387.15		
2006	2'683'839	-103'671	-3.72%	7323	123	1.71%	0.2415	11'113'205	1'517.60	366.50		
2007	2'822'673	138'834	5.17%	7327	4	0.05%	0.2415	11'688'087	1'595.20	385.24		
2008	2'994'200	171'527	6.08%	7298	-29	-0.40%	0.2415	12'398'344	1'698.85	410.27		
2009	2'861'631	-132'569	-4.43%	7178	-120	-1.64%	0.2415	11'849'404	1'650.80	398.67		
2010	2'831'637	-29'994	-1.05%	7122	-56	-0.78%	0.2415	11'725'205	1'646.35	397.59		
2011	3'037'993	206'356	7.29%	7068	-54	-0.76%	0.2415	12'579'683	1'779.80	429.82		
2012	2'852'157	-185'836	-6.12%	7092	24	0.34%	0.2415	11'810'174	1'665.30	402.17		
2013	2'763'708	-88'449	-3.10%	7047	-45	-0.63%	0.2415	11'443'925	1'623.95	392.18		
2014	2'960'217	196'509	7.11%	6951	-96	-1.36%	0.2415	12'257'627	1'763.45	425.87		
2015	2'975'547	15'330	0.52%	6827	-124	-1.78%	0.2415	12'321'106	1'804.75	435.85		
2016	3'013'851	38'304	1.29%	6789	-38	-0.56%	0.2415	12'479'714	1'838.25	443.94		
2017	2'962'668	-51'183	-1.70%	6707	-82	-1.21%	0.2415	12'267'776	1'829.10	441.73		
2018	3'100'464	137'796	4.65%	6658	-49	-0.73%	0.2415	12'838'360	1'928.25	465.67		
2019	2'943'670	-156'795	-5.06%	6507	-151	-2.27%	0.2415	12'189'108	1'873.25	452.39		
2020	2'967'742	24'072	0.82%	6312	-195	-3.00%	0.2415	12'288'785	1'946.90	470.18		
2021	2'882'571	-85'171	-2.87%	6168	-144	-2.28%	0.2415	11'936'111	1'935.15	467.34	-67'296.78	
2022	2'951'734	69'163	2.40%	6014	-154	-2.50%	0.2415	12'222'502	2'032.35	490.81	-75'585.13	
2023	2'910'522	-41'212	-1.40%	5946	-68	-1.13%	0.2415	12'051'851	2'026.90	489.50	-33'285.75	
2024	2'910'063	-459	-0.02%	5804	-142	-2.39%	0.2415	12'049'950	2'076.15	501.39	-71'197.41	
2025	2'858'518	-51'545	-1.77%	5670	-134	-2.31%	0.2415	11'836'512	2'087.55	504.14	-67'555.21	
2026B	2'892'000	33'482	1.17%									Budget
2027B	2'853'000	-39'000	-1.35%									Budget

4 Investitionen

Im Jahr 2027 sind Nettoinvestitionen von CHF 525'000 geplant. Die Investitionen können aus eigenen, in Vorjahren erarbeiteten Mitteln finanziert werden. In die Planung 2028 bis 2031 sind weitere Investitionen im Umfang von 1.67 Mio. CHF eingeflossen, was einem durchschnittlichen Investitionsvolumen von CHF 439'000 pro Jahr entspricht. Dieses ist geprägt von grossen anstehenden Sanierungs- und Modernisierungsprojekten (Sanierung Liegenschaftsentwässerung, div. Heizungersatz, Dach und Gebäudehülle, LED-Beleuchtung etc.) und damit höher als in den finanzwirtschaftlichen Zielen des Kirchgemeinderates festgehalten (CHF 250'000 pro Jahr).

5 Ergebnis der Finanzplanung

Das Budget 2027 sieht einen Aufwandüberschuss von CHF 86'200 vor. In allen Prognosejahren resultiert eine Unterdeckung und der Handlungsspielraum entwickelt sich ins Negative.

Die zu erwartenden Aufwandüberschüsse der Erfolgsrechnung in der Prognosezeit können mit dem vorhandenen Eigenkapital zwar aufgefangen werden. Der Finanzplan weist im Jahr 2031 noch einen Bilanzüberschuss von rund CHF 4'690'700 aus. Das finanzpolitische Ziel des Kirchgemeinderats, wonach ein Aufwandüberschuss von maximal 8 % des Eigenkapitals (Bilanzüberschuss) budgetiert werden darf, wird dank der guten Eigenkapitalbasis zwar eingehalten.

Die Selbstfinanzierung dagegen ist in den Planjahren schwach und gegen Ende der Planungsperiode sogar negativ. Eine ungenügende Selbstfinanzierung bedeutet, dass von der Substanz gezerrt wird und längerfristig eine Verschuldung resultiert.

Der Finanzplan ist rollend und wird jährlich den finanziellen Entwicklungen und Begebenheiten angepasst.

6 Schlussfolgerung

Trotz der negativen Entwicklung ist das Haushaltsgleichgewicht mittelfristig gewährleistet, vorausgesetzt die Steuererträge bleiben tatsächlich auf dem in die Planung eingeflossenen Niveau. Dank dem substanziellen Eigenkapital sind die geplanten Investitionen vertretbar und könnten noch aus eigenen Mitteln finanziert werden. Auch könnten die Unterdeckungen im Prognosezeitraum aufgefangen werden. Die Entwicklung des Steuerertrags ist sorgfältig zu analysieren. Bei der Erarbeitung der künftigen Budgets sollten weitere Anpassungen zugunsten eines ausgeglichenen Handlungsspielraums ergriffen werden, sei es durch Mehrerträge oder Reduktion des betrieblichen Aufwands.

Die in die Planung eingeflossenen Investitionen müssen sorgfältig priorisiert werden. Künftige Grossinvestitionen, beispielsweise die Restaurierung der Dorfkirche, sind nicht berücksichtigt und finanziell aufgrund der ungenügenden Selbstfinanzierung nicht gesichert.

Die politische und gesellschaftliche Entwicklung im Umfeld der evangelisch-reformierten Kirchgemeinden und insbesondere der Mitgliederrückgang werden die Planungen der folgenden Jahre weiter beeinflussen. Rechtzeitige strategische Weichenstellungen sind gefordert.

Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 22. November 2026 orientiert.

7 Genehmigung

Der Kirchgemeinderat hat den Finanzplan 2027 – 2031 an der Sitzung vom 21. Oktober 2026 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				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Prognose Erfolgsrechnung						
Total Ertrag	4'204.4	4'181.6	4'187.7	4'186.7	4'185.7	4'184.7
Total Aufwand	4'433.3	4'173.7	4'161.6	4'177.6	4'193.6	4'219.8
<i>Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung</i>	-228.9	7.9	26.1	9.1	-7.9	-35.1
Nettoinvestitionen						
<i>Nettoinvestitionen</i>	772.3	525.0	855.0	125.0	690.0	0.0
Prognose der Belastung						
Investitionsfolgekosten (-) /-erträge (+)	-64.8	-94.1	-122.8	-123.4	-149.3	-132.9
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	-228.9	7.9	26.1	9.1	-7.9	-35.1
<i>Über-(+) / Unterdeckung (-)</i>	-293.7	-86.2	-96.7	-114.3	-157.2	-168.0
Eigenkapital/Bilanzfehlbetrag						
<i>Entwicklung Bilanzüberschuss (+) / -fehlbetrag (-)</i>	5'313.2	5'226.9	5'130.2	5'015.9	4'858.6	4'690.7

Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

Finanzplan 2027 - 2031

ERFOLGSRECHNUNG NACH SACHGRUPPEN

Beträge in 1'000

	RECHNUNGEN			BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
<i>Aufwand</i>	-4'139.3	-4'242.8	-4'202.6	-4'498.1	-4'267.8	-4'284.4	-4'301.0	-4'342.9	-4'352.7
30 Personalaufwand	-1'621.8	-1'627.8	-1'651.6	-1'800.9	-1'799.8	-1'809.5	-1'819.3	-1'829.1	-1'838.9
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	-976.4	-977.4	-979.1	-1'174.1	-1'166.5	-1'156.4	-1'162.7	-1'169.0	-1'175.4
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-284.9	-287.5	-287.5	-313.1	-94.1	-122.8	-123.4	-149.3	-132.9
34 Finanzaufwand	-3.4	-3.5	-5.0	-4.6	-6.6	5.0	5.0	5.0	-5.0
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen	-13.5	-12.7	-6.5	-7.0	-7.5	-7.0	-7.0	-7.0	-7.0
36 Transferaufwand	-798.2	-878.8	-818.2	-792.6	-799.2	-798.0	-797.9	-797.8	-797.7
37 Durchlaufende Beiträge	-6.6	-8.3	-7.3	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0	-6.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	-100.0	-100.0	-100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
39 Interne Verrechnungen	-334.5	-346.8	-347.4	-399.8	-388.1	-389.7	-389.7	-389.7	-389.7
<i>Ertrag</i>	4'236.5	4'671.5	4'401.6	4'204.4	4'181.6	4'187.7	4'186.7	4'185.7	4'184.7
40 Fiskalertrag	3'417.8	3'823.3	3'601.5	3'324.0	3'325.0	3'324.0	3'323.0	3'322.0	3'321.0
41 Regalien und Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	178.9	159.4	145.9	160.2	158.5	156.7	156.7	156.7	156.7
43 Verschiedene Erträge	6.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
44 Finanzertrag	118.3	163.7	156.1	135.7	128.2	154.2	154.2	154.2	154.2
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	16.9	12.8	6.9	16.9	15.5	5.0	5.0	5.0	5.0
46 Transferertrag	157.4	157.2	136.5	161.8	160.3	152.1	152.1	152.1	152.1
47 Durchlaufende Beiträge	6.6	8.3	7.3	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49 Interne Verrechnungen	334.5	346.8	347.4	399.8	388.1	389.7	389.7	389.7	389.7
Über-(+) / Unterdeckung (-)	97.2	428.7	199.0	-293.7	-86.2	-96.7	-114.3	-157.2	-168.0

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 2026	P R O G N O S E J A H R E				
							2027	2028	2029	2030	2031
Investitionen											
Hochbauten Sammelkosten Anlagenbuchhaltung	623	0	2025	diverse	diverse	0	0	0	0	0	0
Mobilien Sammelkosten Anlagenbuchhaltung	35	0	2019	10	10.00%	0	0	0	0	0	0
Immat. Anlagen: Informatik Sammelkosten Anlagenbuchhaltung	0	0	2026	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Immat. Anlagen: übrige Sammelkosten Anlagenbuchhaltung	0	0	2022	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
Reserve für Sammelkosten Anlagenbuchhaltung	0	0	2025	5	20.00%	0	0	0	0	0	0
KGH Oberdorf; Ersatz Beleuchtung	45	0	2027	33	3.00%	0	45	0	0	0	0
Kirche Sonnenfeld;Fassade	90	0	2028	40	2.50%	0	0	90	0	0	0
Dorfkirche; Leitungssanierung 2. Etapp	50	0	2027	40	2.50%	0	50	0	0	0	0
KGH Gl'tal; Abwasserleitungen	100	0	2027	33	3.00%	0	100	0	0	0	0
KGH Gl'tal; Ersatz Heizung	250	0	2027	33	3.00%	0	250	0	0	0	0
Pfarrhaus Gl'tal: Fensterersatz	25	0	2028	40	2.50%	0	0	25	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Zweckbau)	423	0	2026	25	4.00%	423	0	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Umgebung)	200	0	2026	25	4.00%	200	0	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Leitungen)	75	0	2026	25	4.00%	75	0	0	0	0	0
KGH Gl'tal; Energetische Sanierung	200	0	2028	33	3.00%	0	0	200	0	0	0
KGH Glockental;Dachsanierung 2. Etappe	250	0	2028	33	3.00%	0	0	250	0	0	0
Dorfkirche;Orgelsanierung	100	0	2028	40	2.50%	0	0	100	0	0	0
Dorfkirche; Situation C+D	340	0	2030	25	4.00%	0	0	0	100	240	0
Kirche Fahrni; Ersatz Heizung	120	0	2028	40	2.50%	0	0	120	0	0	0
Dorf; Pfarrhaus; Ersatz Wärmepumpen	25	0	2029	40	2.50%	0	0	0	25	0	0
Dorfkirche; Ersatz Heizung	250	0	2030	40	2.50%	0	0	0	0	250	0
KGH Oberdorf; Ersatz Audioanlage	70	0	2028	10	10.00%	0	0	70	0	0	0
KGH Oberdorf; Ersatz Heizung	200	0	2030	33	3.00%	0	0	0	0	200	0
KGH Gl'tal/Walke:Machbarkeitsstudie	35	0	2027	5	20.00%	0	35	0	0	0	0
Dorfkirche; Umsetzung B+E (Mobiliar)	9	0	2026	10	10.00%	9	0	0	0	0	0
IT-Projek Infrastruktur	65	0	2026	5	20.00%	65	0	0	0	0	0
IT-Projekt Verwaltungssoftware	45	0	2027	5	20.00%	0	45	0	0	0	0
Investitionsbeitrag 5	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0.00%	0	0	0	0	0	0
0	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
Total Nettoinvestitionen Verwaltungsvermögen	3'626					772.3	525.0	855.0	125.0	690.0	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 2026	P R O G N O S E J A H R E				
							2027	2028	2029	2030	2031

Abschreibungen linear ab Einführung HRM2

Total Verwaltungsvermögen per 1.1.	658.2	1'430.5	1'955.5	2'810.5	2'935.5	3'625.5
Total Nettoinvestitionen	772.3	525.0	855.0	125.0	690.0	0.0
Total Auflösung Wertberichtigungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'430.5	1'955.5	2'810.5	2'935.5	3'625.5	3'625.5
Total Wertberichtigungen per 1.1.	132.7	197.5	291.5	414.3	537.8	687.1
Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	64.8	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9
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.	197.5	291.5	414.3	537.8	687.1	819.9
Total ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	1'233.0	1'664.0	2'396.2	2'397.7	2'938.4	2'805.6

Abschreibungen bestehendes Verwaltungsvermögen vor EF HRM2

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.	1'772.3	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Total Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2	252.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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.	2'025.4	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8	2'024.8
Ausstehende Wertberichtigungen per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	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 2026	P R O G N O S E J A H R E				
							2027	2028	2029	2030	2031

Abschreibungen Total

Total planmässige Abschreibungen Sachgruppe 33	64.8	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9
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	252.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total übrige Abschreibungen bestehendes VV bis Einführung HRM2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Abschreibungen	317.3	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9

SCHULDEN / SCHULDZINSEN

Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031

Bestehende 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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Investitionen	772.3	525.0	855.0	125.0	690.0	0.0
./. Abschreibungen VV (SG 33X,366)	-317.3	-94.1	-122.8	-123.4	-149.3	-132.9
./. 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)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 350X)	-7.0	-7.5	-7.0	-7.0	-7.0	-7.0
+ Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen FK (SG 450X)	16.9	15.5	5.0	5.0	5.0	5.0
./. 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 Bilanzgruppe100)	-758.6	-525.1	-826.9	-113.9	-695.9	-33.1
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	293.7	86.2	96.7	114.3	157.2	168.0
Kumulierte neue Schulden per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Schuldzinsen

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

Selbstfinanzierung

13.7 -0.1 28.1 11.1 -5.9 -33.1 Seite 12

INVESTITIONSFOLGEKOSTEN NEUES VERWALTUNGSVERMÖGEN
Beträge in 1'000

	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Entwicklung neues Verwaltungsvermögen						
<i>Verwaltungsvermögen netto per 1.1.</i>		707.5	1'138.3	1'870.5	1'872.0	2'412.7
Investitionen netto inkl. Darlehen und Beteiligungen	772.3	525.0	855.0	125.0	690.0	0.0
Verwaltungsvermögen netto vor Abschreibungen	772.3	1'232.5	1'993.3	1'995.5	2'562.0	2'412.7
Total planmässige Abschreibungen HRM2	64.8	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9
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>	707.5	1'138.3	1'870.5	1'872.0	2'412.7	2'279.9
Investitionsfolgekosten						
Total planmässige Abschreibungen HRM2	64.8	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9
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)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Sach- und übriger Betriebsaufwand (SG 31XX)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Investitionsfolgekosten	64.8	94.1	122.8	123.4	149.3	132.9

Reformierte Kirchgemeinde Steffisburg

Finanzplan 2027 - 2031

PLANBILANZ

Beträge in 1'000

	RECHNUNG	BUDGET	PROGNOSEJAHRE				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Aktiven							
10 Finanzvermögen	5'569.6	4'811.0	4'285.9	3'459.0	3'345.1	2'649.2	2'616.1
14 Verwaltungsvermögen	975.9	1'430.9	1'861.7	2'593.9	2'595.4	3'136.1	3'003.3
Total Aktiven	6'545.5	6'241.9	6'147.6	6'052.9	5'940.5	5'785.3	5'619.4
Passiven							
200 Laufende Verbindlichkeiten	147.1	147.1	147.1	147.1	147.1	147.1	147.1
201 Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
204 Passive Rechnungsabgrenzungen	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4	15.4
205 Kurzfristige Rückstellungen	60.6	60.6	60.6	60.6	60.6	60.6	60.6
206 Langfristige Finanzverbindlichkeiten	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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	173.6	163.7	155.7	157.7	159.7	161.7	163.7
290 Verpflichtungen (+) bzw. Vorschüsse (-) Spezialfinanzierungen im Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen	541.9	541.9	541.9	541.9	541.9	541.9	541.9
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	5'606.9	5'313.2	5'226.9	5'130.2	5'015.9	4'858.6	4'690.7
Total Passiven	6'545.5	6'241.9	6'147.6	6'052.9	5'940.5	5'785.3	5'619.4