



Evangelisch-reformierte Kirche des Kantons Freiburg
Eglise évangélique réformée du canton de Fribourg

FINANZPLAN – PLANIFICATION FINANCIÈRE BEITRAGSSATZ – TAUX DES CONTRIBUTIONS 2024 – 2027

Nach Finanzkommission am - Après séance Commission financière le 27.04.2023

Von der Synode genehmigt am / Approuvé par le Synode le 22.05.2023

Stand des Dokuments / Situation du document 06.06.2023

INHALTSVERZEICHNIS / TABLE DES MATIÈRES

- Anträge und Botschaft des Synodalarats	Seiten / Pages 3-5
- Propositions et message du Conseil synodal	Seiten / Pages 6-8
-Finanzplan / Planification financière	Seiten / Pages 9-12
-Berichte der Finanzkommission / Rapports de la commission financière.....	Seiten / Pages 13-14

Finanzplanung und Beitragssatz der Kirchgemeinden

Antrag des Synodalrates betreffend Finanzplanung und Beitragssatz der Kirchgemeinden.

Antrag: Der Synodalrat beantragt, vom Finanzplan Kenntnis zu nehmen und dem Beitragssatz von 1,3 Rappen zuzustimmen.

Für den Synodalrat

Pierre-Philippe Blaser, Präsident
Anne-Elisabeth Nobs, Ressort Finanzen

Botschaft des Synodalarates zur Finanzplanung und zum Beitragssatz der Kirchgemeinden für die Jahre 2024 bis 2027.

1) Einleitung

Nach den beiden Rechnungsjahren 2015 und 2019 erstellte der Synodalarat eine Finanzplanung für die Jahre 2024 bis 2027, um den Beitragssatz der Kirchgemeinden zu bestimmen (KO Art. 188). Dabei stützte er sich einerseits auf die laufenden Projekte und andererseits auf die Jahresrechnungen der Vorjahre. Wir konnten feststellen, dass die Auswirkungen der Steuerreform nicht so negativ ausgefallen sind wie erwartet. Es wurden einige vorsichtige Arbeitshypothesen verwendet, die nachstehend näher erläutert werden. Unsere Hypothesen minimieren die Einnahmen und schätzen die Ausgaben eher nach oben. Letztere sind schwer zu senken, da die Anfragen an die verschiedenen Dienste und Kirchgemeinden bestehen. Der Synodalarat legt jedoch Wert auf eine strenge und vernünftige Verwaltung der ihm zur Verfügung gestellten Mittel. Die unter den oben erwähnten Hypothesen erstellten Prognosen zeigen für die kommenden Jahre einen Ausgabenüberschuss zwischen 50'000 und 185'000 Franken. Es handelt sich hierbei um eine Planung und nicht um ein Budget. Es versteht sich von selbst, dass die Budgets an die tatsächlichen Werte zum Zeitpunkt der Budgeterstellung angepasst werden. Aufgrund dieser Planung **schlägt der Synodalarat die Beibehaltung des Beitragssatzes von 1,3 Rappen vor**, was dank der in den letzten Jahren geschaffenen Reserven verkraftet werden sollte.

2) Finanzplanung

Für die eigentliche Planung wurden die folgenden äusserst vorsichtigen Arbeitshypothesen verwendet:

- 1) Der Beitragssatz der Kirchgemeinden bleibt bei 1,3 Rappen.
- 2) Ein prozentualer Anstieg von 2,5 % für die Gehälter jedes Jahr. Trotz einer aktuellen Inflationsrate von knapp 2,8 % ist diese Hypothese nach wie vor vernünftig.
- 3) Bei den Zuschüssen für die Seelsorge wurde eine jährliche Erhöhung um 0,5 % eingeplant (zweifelsohne eine zu vorsichtige Hypothese, zumal die Gehälter um 2,5 % steigen).
- 4) Die Steuermasse der Kirchgemeinden steigt jährlich um 0,5 %, was sehr vorsichtig ist, wenn man bedenkt, dass der durchschnittliche Anstieg zwischen 2018 und 2023 5,1 % beträgt, also 1 % pro Jahr.
- 5) Für die anderen Kosten wird je nach Posten eine Erhöhung zwischen 1 und 2 % angenommen.
- 6) Zum jetzigen Zeitpunkt werden die Projekte auf 80'000 Franken pro Jahr geschätzt. Der Synodalarat, der Ende 2023 gewählt wird, erhält damit einen kleinen Spielraum bei der Erstellung und Umsetzung seines Legislaturprogramms.

Dieser Ansatz zeigt ein defizitäres Ergebnis ab dem ersten Jahr, das sich jedes weitere Jahr um 45'000 Franken erhöht. Eine Prognose mit einer Erhöhung der Steuereinnahmen um 2 % führt zu einem ausgeglicheneren Ergebnis, das von einem Defizit von 18'000 Franken auf 53'000 Franken im Jahr 2027 ansteigt.

3) Fazit

Die oben ausgeführte Studie zeigt für die nächsten Jahre relativ stabile Ergebnisse. Die Steuerreform hat sich nicht so stark ausgewirkt wie erwartet, aber die angekündigte Inflation verschlechtert die Lage dennoch. In der vergangenen Legislaturperiode wurden die sehr vorsichtigen Budgets gut eingehalten und sie ermöglichten die Konsolidierung unserer Eigenmittel, um auf Unvorhergesehenes vorbereitet zu sein.

Unter den oben verwendeten Hypothesen sollte der Beitragssatz idealerweise auf 1,33 Rappen erhöht werden. Der Synodenrat ist jedoch der Ansicht, dass der Beitragssatz von 1,3 Rappen für die kommenden Jahre tragbar sein wird, dass die Ausgaben jedoch sorgfältig geprüft und eingehalten werden müssen. Insbesondere die Schaffung neuer Ausgabenposten muss gründlich analysiert werden.

Planification financière et taux de contribution des paroisses

Proposition du Conseil synodal concernant la planification financière et le taux de contribution des paroisses.

Proposition : Le Conseil synodal vous propose de prendre acte du plan financier et d'approuver le taux de contribution de 1,3 ct.

Pour le Conseil synodal,

Pierre-Philippe Blaser, Président
Anne-Elisabeth Nobs, Dicastère Finances

Message du Conseil Synodal concernant la planification financière et le taux de contribution des paroisses pour les années 2024-2027.

1) Introduction

Après deux exercices en 2015 et 2019, le Conseil Synodal a établi une planification financière pour les années 2024 à 2027, afin de proposer le taux de contribution des paroisses (RE Art.188). Pour ce faire, il s'est basé, d'une part sur les projets en cours et d'autre part sur les comptes des années antérieures. Nous avons pu constater que les effets de la réforme fiscale n'ont pas été aussi négatifs qu'attendu. Quelques hypothèses de travail prudentes ont été utilisées, elles sont détaillées ci-dessous. Nos hypothèses minimisent les recettes et estiment les dépenses plutôt vers le haut. Ces dernières sont difficiles à réduire, tant les demandes des différents services et des paroisses sont présentes. Cependant le Conseil Synodal tient à une gestion rigoureuse et raisonnable des moyens mis à sa disposition. Les projections faites avec les hypothèses mentionnées plus haut présentent pour les années à venir un excédent de dépenses variant de 50'000 à 185'000 francs. Il s'agit bien ici d'une planification et non d'un budget. Il est clair que les budgets seront adaptés en fonction des valeurs réelles au moment de leur établissement. Compte tenu de cette planification, **le Conseil Synodal propose le maintien du taux à 1,3 ct**, qui devrait être supportable grâce aux réserves engrangées durant ces dernières années.

2) Planification financière

Pour la planification proprement dite, nous avons appliqué les hypothèses de travail très prudentes suivantes :

- 1) Le taux de contribution des paroisses reste à 1,3 ct.
- 2) Un taux d'augmentation de 2,5% chaque année pour les salaires. Malgré un taux d'inflation actuellement proche de 2,8%, cette hypothèse reste raisonnable.
- 3) Les subsides pour l'aumônerie ont été planifiés avec une augmentation annuelle de 0,5% (hypothèse sans doute trop prudente puisque les salaires augmentent de 2,5%).
- 4) La masse des impôts des paroisses augmente annuellement de 0,5%, ce qui est très prudent, l'augmentation moyenne entre 2018 et 2023 étant de 5,1%, soit 1% par an.
- 5) Pour les autres frais, une augmentation située selon les postes entre 1 et 2% est appliquée.
- 6) A ce stade, les projets sont évalués à 80'000 francs par an. Le Conseil synodal qui sera élu à la fin 2023 aura ainsi une légère marge de manœuvre pour établir et réaliser son programme de législature.

Cette approche montre un résultat déficitaire dès la première année, augmentant de 45'000 francs chaque année. Une projection établie avec une augmentation de 2% des recettes fiscales présente un résultat plus équilibré, passant d'un déficit de 18'000 à 53'000 francs en 2027.

3) Conclusion

L'étude menée ci-dessus montre des résultats relativement stables durant les prochaines années. Les réformes fiscales n'ont pas eu autant d'impact que prévu, mais l'inflation annoncée péjore néanmoins la situation. Durant la législature écoulée, les budgets très prudents ont été bien tenus et ont permis de consolider nos fonds propres afin de parer aux imprévus.

Idéalement, avec les hypothèses utilisées plus haut, le taux de contribution devrait être augmenté à 1.33 ct. Cependant le Conseil Synodal estime que le taux de 1.3 ct sera supportable pour les prochaines années, mais que les dépenses devront être scrupuleusement étudiées et contenues. En particulier la création de nouveaux postes de dépenses devra faire l'objet d'analyses poussées.

Finanzplanung

Ergebnisse in Zahlen

Variante 1 mit einem prozentualen Anstieg der Steuereinnahmen von 0,5 %

Prognose 2023-2027 / Projection 2023-2027					
Referenzjahr / année de référence	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
EINNAHMEN / RECETTES					
BEITRÄGE / CONTRIBUTIONS					
Beiträge der Kirchgemeinden / Contributions des paroisses	2 103 927	2 114 447	2 125 019	2 135 644	2 146 322
Beiträge an Seelsorge / Subsidies aumôneries	351 583	353 341	355 108	356 883	358 668
Diverse Erträge / Recettes diverses	133 900	133 900	133 900	133 900	133 900
TOTAL EINNAHMEN / RECETTES	2 589 410	2 601 688	2 614 026	2 626 427	2 638 890
TOTAL - VERWALTUNG / ADMINISTRATION	700 465	714 310	728 482	742 990	757 843
TOTAL - KANTONALE DIENSTE / SERVICES CANTONAUX	980 000	1 002 874	1 026 312	1 050 327	1 074 935
TOTAL - AUFGABEN SYNODE & SYNODALRAT TACHES DU SYNODE & DU CONSEIL SYNODAL	542 120	554 070	566 304	578 827	591 647
TOTAL - SCHWEIZ. & REGIONALE BEITRÄGE CONTRIBUTIONS SUISSES & REGIONALES	294 744	300 639	306 652	312 785	319 040
TOTAL - PROJEKTKREDITE CREDIT POUR PROJET	116 000	80 000	80 000	80 000	80 000
TOTAL GESAMTAUFWAND / DES DEPENSES	2 633 329	2 651 893	2 707 749	2 764 929	2 823 466
Zuweisung an die Reserven / Attribution aux réserves	5 000	0	0	0	0
(+) Über-, (-) Unterdeckung nach Zuweisung (+) excédent de recettes, (-) de charges après attribution	-48 919	-50 205	-93 723	-138 502	-184 576

Variante 2 mit einem prozentualen Anstieg der Steuereinnahmen von 2 %

Prognose 2023-2027 / Projection 2023-2027					
Referenzjahr / année de référence	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
EINNAHMEN / RECETTES					
BEITRÄGE / CONTRIBUTIONS					
Beiträge der Kirchgemeinden / Contributions des paroisses	2 103 927	2 146 006	2 188 926	2 232 704	2 277 358
Beiträge an Seelsorge / Subsidies aumôneries	351 583	353 341	355 108	356 883	358 668
Diverse Erträge / Recettes diverses	133 900	133 900	133 900	133 900	133 900
TOTAL EINNAHMEN / RECETTES	2 589 410	2 633 246	2 677 933	2 723 487	2 769 926
TOTAL - VERWALTUNG / ADMINISTRATION	700 465	714 310	728 482	742 990	757 843
TOTAL - KANTONALE DIENSTE / SERVICES CANTONAUX	980 000	1 002 874	1 026 312	1 050 327	1 074 935
TOTAL - AUFGABEN SYNODE & SYNODALRAT TACHES DU SYNODE & DU CONSEIL SYNODAL	542 120	554 070	566 304	578 827	591 647
TOTAL - SCHWEIZ. & REGIONALE BEITRÄGE CONTRIBUTIONS SUISSES & REGIONALES	294 744	300 639	306 652	312 785	319 040
TOTAL - PROJEKTKREDITE CREDIT POUR PROJET	116 000	80 000	80 000	80 000	80 000
TOTAL GESAMTAUFWAND / DES DEPENSES	2 633 329	2 651 893	2 707 749	2 764 929	2 823 466
Zuweisung an die Reserven / Attribution aux réserves	5 000	0	0	0	0
(+) Über-, (-) Unterdeckung nach Zuweisung (+) excédent de recettes, (-) de charges après attribution	-48 919	-18 646	-29 816	-41 442	-53 540

Eigenkapitalentwicklung seit 2014

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Fremdkapital	123 180	107 716	111 809	109 833	120 589	138 816	64 375	169 218	124 463
Mittel	181 232	217 397	215 602	242 608	243 608	284 608	283 933	283 933	283 933
Reserve	105 000	123 015	117 572	33 429	33 429	104 387	207 675	247 288	198 822
Ergebnis	195 403	6 100	50 910	72 813	15 430	3 566	37 535	8 080	-506
Reinvermögen	335 551	435 989	442 054	492 964	565 777	581 208	531 274	568 809	576 889
Eigenkapital und Reserven	817 186	782 501	826 139	841 814	858 245	973 769	1 060 417	1 108 111	1 059 138

Planification financière

Résultats chiffrés de la planification

Variante 1 avec un taux d'augmentation des recettes fiscales à 0,5%

Projection 2023-2027					
année de référence	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
EINNAHMEN / RECETTES					
BEITRÄGE / CONTRIBUTIONS					
Beiträge der Kirchgemeinden / Contributions des paroisses	2 103 927	2 114 447	2 125 019	2 135 644	2 146 322
Beiträge an Seelsorge / Subsidies aumôneries	351 583	353 341	355 108	356 883	358 668
Diverse Erträge / Recettes diverses	133 900	133 900	133 900	133 900	133 900
TOTAL EINNAHMEN / RECETTES	2 589 410	2 601 688	2 614 026	2 626 427	2 638 890
TOTAL - VERWALTUNG / ADMINISTRATION	700 465	714 310	728 482	742 990	757 843
TOTAL - KANTONALE DIENSTE / SERVICES CANTONAUX	980 000	1 002 874	1 026 312	1 050 327	1 074 935
TOTAL - AUFGABEN SYNODE & SYNODALRAT TACHES DU SYNODE & DU CONSEIL SYNODAL	542 120	554 070	566 304	578 827	591 647
TOTAL - SCHWEIZ. & REGIONALE BEITRÄGE CONTRIBUTIONS SUISSES & REGIONALES	294 744	300 639	306 652	312 785	319 040
TOTAL - PROJEKTKREDITE CREDIT POUR PROJET	116 000	80 000	80 000	80 000	80 000
TOTAL GESAMTAUFWAND / DES DEPENSES	2 633 329	2 651 893	2 707 749	2 764 929	2 823 466
Attribution aux réserves	5 000	0	0	0	0
(+) Über-, (-) Unterdeckung nach Zuweisung (+) excédent de recettes, (-) de charges après attribution	-48 919	-50 205	-93 723	-138 502	-184 576

Variante 2 avec un taux d'augmentation des recettes fiscales à 2%

Projection 2023-2027					
année de référence	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
EINNAHMEN / RECETTES					
BEITRÄGE / CONTRIBUTIONS					
Beiträge der Kirchgemeinden / Contributions des paroisses	2 103 927	2 146 006	2 188 926	2 232 704	2 277 358
Beiträge an Seelsorge / Subsidies aumôneries	351 583	353 341	355 108	356 883	358 668
Diverse Erträge / Recettes diverses	133 900	133 900	133 900	133 900	133 900
TOTAL EINNAHMEN / RECETTES	2 589 410	2 633 246	2 677 933	2 723 487	2 769 926
TOTAL - VERWALTUNG / ADMINISTRATION	700 465	714 310	728 482	742 990	757 843
TOTAL - KANTONALE DIENSTE / SERVICES CANTONAUX	980 000	1 002 874	1 026 312	1 050 327	1 074 935
TOTAL - AUFGABEN SYNODE & SYNODALRAT TACHES DU SYNODE & DU CONSEIL SYNODAL	542 120	554 070	566 304	578 827	591 647
TOTAL - SCHWEIZ. & REGIONALE BEITRÄGE CONTRIBUTIONS SUISSES & REGIONALES	294 744	300 639	306 652	312 785	319 040
TOTAL - PROJEKTKREDITE CREDIT POUR PROJET	116 000	80 000	80 000	80 000	80 000
TOTAL GESAMTAUFWAND / DES DEPENSES	2 633 329	2 651 893	2 707 749	2 764 929	2 823 466
Attribution aux réserves	5 000	0	0	0	0
(+) Über-, (-) Unterdeckung nach Zuweisung (+) excédent de recettes, (-) de charges après attribution	-48 919	-18 646	-29 816	-41 442	-53 540

Evolution des fonds propres depuis 2014

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Capital étranger	123 180	107 716	111 809	109 833	120 589	138 816	64 375	169 218	124 463
Fonds	181 232	217 397	215 602	242 608	243 608	284 608	283 933	283 933	283 933
Réserve	105 000	123 015	117 572	33 429	33 429	104 387	207 675	247 288	198 822
Résultat	195 403	6 100	50 910	72 813	15 430	3 566	37 535	8 080	-506
Fortune nette	335 551	435 989	442 054	492 964	565 777	581 208	531 274	568 809	576 889
Fonds propres et réserves	817 186	782 501	826 139	841 814	858 245	973 769	1 060 417	1 108 111	1 059 138



Eglise évangélique réformée
du canton de Fribourg

Evangelisch-reformierte Kirche
des Kantons Freiburg

Bericht der Finanzkommission zu Handen der Synode vom 22.05.2023

Finanzplan und Beitragssatz 2024 – 2027

In der heutigen Situation ist es schwierig, die Finanzen für die kommenden vier Jahre zu planen. Zu gross sind die Unsicherheiten politischer und wirtschaftlicher Natur, um eine zuverlässige Prognose zu erstellen.

In dieser Situation ist einmal mehr ein guter Kompromiss die beste Lösung, die Jahre 2024 – 2027 zu planen. Einerseits sollte der Beitragssatz auf 1.33 erhöht werden, um einer vorsichtigen Prognose gerecht zu werden. Andererseits muss die Kantonalkirche auf die Kirchgemeinden Rücksicht nehmen, um deren Finanzhaushalt nicht mehr zu belasten.

In dieser Situation ist ein gutes Eigenkapitalpolster willkommen, um darauf zurückgreifen zu können. Dies ermöglicht eine lockerere Finanzplanung, in deren Defizite in den kommenden Jahren in Kauf genommen werden können.

Eine sorgfältige Budgetierung von seitens des Synodalrates und eine verantwortungsvolle Haltung der Synode, das heisst keine Ausgaben gutheissen ohne deren Finanzierung dar zu legen, werden dazu beitragen, diese Gratwanderung zu meistern.

In diesem Sinne unterstützt die Finanzkommission den Antrag des Synodalrates, den Beitragssatz für die Jahre 2024 – 2027 auf 1.3 zu belassen und empfiehlt der Synode, den Vorschlag des Synodalrates zu genehmigen.

Morens, 08.05.2023

Fritz Schertenleib, Präsident



Eglise évangélique réformée
du canton de Fribourg

Evangelisch-reformierte Kirche
des Kantons Freiburg

Rapport de la commission financière à l'attention du Synode du 22.05.2023

Plan financier et taux de contribution 2024 - 2027

Dans la situation actuelle, il est difficile de planifier les finances pour les 4 années à venir. Les incertitudes politiques et économiques sont trop grandes pour établir un pronostique fiable.

Dans cette situation, une fois de plus, un bon compromis est la meilleure solution pour planifier les années 2024 – 2027. D'une part, le taux de contribution devrait être augmenté à 1.33 pour satisfaire une planification prudente et d'autre part, l'Eglise cantonale doit prendre en compte les paroisses pour ne pas trop charger leur état financier.

Dans cette situation, un bon coussin financier est bienvenu pour pouvoir puiser dedans en cas besoin. Cela permet de mener une politique financière moins rigoureuse et d'accepter des déficits les prochaines années.

Des budgets soignés de la part du Conseil synodal et une attitude responsable de la part du Synode, c'est à dire de ne pas voter des dépenses sans démontrer le financement, contribueront à réussir cet exercice d'équilibriste.

Dans ce sens, la commission financière soutient la proposition du Conseil synodal de maintenir le taux de contribution à 1.3 pour les années 2024 – 2027 et conseille au Synode d'accepter la proposition du Conseil synodal.

Morens, le 08.05.2023

Fritz Schertenleib, Président