

Kopiera gärna
FÖRBUNDSINFO

FÖRBUNDSINFO

Nr 12 – Mars 2009

Budgetförutsättningar 2010

I detta FörbundsInfo lämnas allmänna förutsättningar inför arbetet med budgeten för 2010. I bilaga 1 finns en kalender med viktiga datum.

Handläggare:

Ekonom AnnMargaret Dahlström, tel. 018-16 96 73
annmargaret.dahlstrom@svenskakyrkan.se

Ekonom Sari Seppäläinen, tel. 018-16 94 14
sari.seppalainen@svenskakyrkan.se

Ekonom Liselotte Ågren, tel. 018-16 96 76
liselotte.agren@svenskakyrkan.se

Avtalssekreterare Birgitta Brandsjö, tel. 08-737 71 10
birgitta.brandsjo@svenskakyrkan.se (personal- och pensionsfrågor)

Innehållsförteckning

1	Kyrko- och begravningsavgift 2010–2014	2
2	Löner och inflation	5
3	Personalomkostnader	6
4	Särredovisning av begravningsverksamheten	11
5	Internräntesatser 2010	12
6	Direktavskrivning	13
7	MBL-förhandling av budgeten	14
8	Bidrag att söka	15
9	Kyrko- och begravningsavgift, beslut och registrering	16
10	Övrigt att tänka på i budgetarbetet	17

Bilaga 1: Kalender med viktiga datum 2009–2010

SVENSKA KYRKANS FÖRSAMLINGSFÖRBUND

Box 4312, 102 67 STOCKHOLM

Tel 08-737 70 00 Fax 08-737 71 45

E-post forsamlingsforbundet@svenskakyrkan.se

Webbplats www.forsamlingsforbundet.se

Redaktör Lars Lidström

Budgetförutsättningar 2010

I detta FörbundsInfo lämnas allmänna förutsättningar inför arbetet med budgeten för 2010. I bilaga 1 finns en kalender med viktiga datum. De nyheter som har betydelse för budgeten 2010 är bland annat:

- Utveckling av avgiftssimuleringsmodellen
- Löpande uppdatering av prognos för avgiftsutvecklingen
- Förändringar i PO-pålägget
- Hjälplblankett för beräkning av gemensam administration samt räntebereknig av begravningsverksamhetens ackumulerade resultat
- Nya gränsvärden för direktavskrivning av inventarier

Information på Församlingsförbundets webbplats

På Församlingsförbundets webbplats, www.forsamlingsforbundet.se, hittar du aktuell information under Ekonomi/Budget. Under Ekonomi/Mallar & Blanketter finns en Excel-mall för beräkning och simulering av kyrko- och begravningsavgift och andra hjälpdokument för budgetarbetet.

1 Kyrko- och begravningsavgift 2010–2014

Budget för 2010

Under år 2010 erhåller församlingar och samfälligheter kyrko- och begravningsavgift på grundval av 2009 års taxering (den kommunalt beskattningsbara inkomsten för inkomståret 2008). Avgiften som erhålls avser ett beräknat förskott för 2010 samt slutavräkning för 2008.

Beräkning och simulering av kyrko- och begravningsavgift

Excel-mall på Församlingsförbundets webbplats

På Församlingsförbundets webbplats finns en Excel-mall för beräkning och simulering av kyrko- och begravningsavgift för åren 2010–2015.

www.forsamlingsforbundet.se/ekonomi/mallar&blanketter/hjaldokument i budgetsammanhang.

Nyhet

Många församlingar/samfälligheter har behov av att påbörja avgiftssimuleringen redan före publiceringen av Skatteverkets första prognoser. Det underlag som finns tillgängligt före augusti 2009 är utfallet av inkomståret 2007 (taxeringsår 2008). För att få en tillförlitlig prognos för intäkterna i ett så tidigt skede av budgetprocessen måste detta utfall räknas upp med prognostiserade inkomstökningar för 2009. Enligt Sveriges Kommuner och Landstings (SKL:s) prognos uppgår denna inkomstökning till 5 % (se tabell 1). Därefter måste justeringar göras utifrån de lokala förutsättningarna.

Avgiftssimuleringsmodellen kommer att presenteras i två olika versioner. Den första versionen finns tillgänglig *fram till* att Skatteverket presenterar den första prognosen den 6 augusti, för taxeringsutfall 2009 (den kommunalt beskattningsbara inkomsten för inkomståret 2008). Den andra versionen gäller *från och med* att Skatteverket presenterar den första prognosen,

den 6 augusti. Skillnaden mellan dessa två versioner är att i den första ska indata fyllas i manuellt och i den andra kan all indata hämtas från Svenska kyrkans Kollekt- och Betalsystem (KOB) där utfallet presenteras för den egna församlingen/samfälligheten.

Den första versionen av simuleringsmodellen kommer att stängas ner efter att Skatteverket presenterat sin första prognos.

Läs noga igenom instruktionerna för avgiftssimuleringen under fliken "Läs detta" innan arbetet med simuleringen påbörjas.

Skatteverkets prognoser utgörs primärt av registrerat deklarationsmaterial. Därutöver görs en uppskattning av värdet för ännu ej inkomna deklarerationer. Vidare görs även justeringar för deklarerationer som kraftigt avviker från till exempel kontrolluppgiften. Deklarerationer som uppvisar extremt höga värden och som därmed justerats ned i prognosen, redovisas separat. Med deklarerationer med extrema värden avses sådana som visar att den slutliga skatten överstiger Skatteverkets egna noteringar om inkomstskatt, skatt på reavinst och förmögenhetsskatt med mer än två miljoner kronor. Genom denna information ges en fingervisning om osäkerheten i prognosen för er församling, samfällighet eller ert stift.

Budgetsimuleringsmallen kan också användas för simulering av kyrko- och begravningsavgiften, det vill säga för att testa vad utfallet blir vid höjning eller sänkning av avgiftssatsen för kyrko- och begravningsavgift eller vid olika antaganden om förändringen av avgiftsunderlaget.

Uppdatering av avgiftsunderlagets utveckling

De uppgifter som presenteras om avgiftsunderlagets utveckling hämtas från SKL. Dessa prognoser uppdateras varannan månad. Till skillnad mot tidigare kommer uppdatering att göras löpande i simuleringsmodellen. Datum för vilken prognos som används kommer att framgå.

Förändring av skatteunderlaget

Tabell 1, som visar ett riksgenomsnitt av den förväntade förändringen av skatteunderlaget, det vill säga det underlag som kyrko- och begravningsavgiften baseras på, grundar sig på SKL:s prognos februari 2009.

I föregående års FörbundsInfo (feb 2008) för inkomstår 2008 förutspåddes att skatteunderlaget för riket skulle öka med 6,1 %. Denna prognos har i år justerats ner till 5,0 % bland annat på grund av avmattning av konjunkturen som beror på nedgången i finanssektorn.

Egen bedömning

Beskattningsunderlaget för tillhöriga ökar i mindre omfattning än för övriga. Förklaringen till detta är huvudsakligen generationsväxling samt utträden. De flesta församlingar bör justera ökningstakten på avgiftsunderlaget med hänsyn taget till lokala förhållanden. Justeringen bör ligga i intervallet 0,5–2,5 %. I tabellen har en justering gjorts med -2,0 %. På riksnivå var ökningstakten för tillhöriga ca 1,7 % lägre än ökningen av det totala beskattningsunderlaget för inkomståret 2007.

Tidigare års utfall är viktiga för att prognostisera framåt. Särskilt viktigt är det att veta hur den egna församlingens/samfällighetens avgiftsunderlagsutveckling förhåller sig till riksgenomsnittet. Genom att ta fram den historiska differensen kan antaganden göras om framtiden. Förhållandet mellan riksgenomsnittet och den egna utvecklingen brukar inte variera stort mellan åren om det inte skett stora förändringar i församlingen/samfälligheten.

Lokala omständigheter såsom till exempel låg/hög skattekraft, åldersstruktur, sysselsättning och/eller in- och utflyttning gör att spridningen av ökningstakten på skatteunderlaget är stor i förhållande till riksgenomsnittet.

Avgiftsunderlaget för begravningsavgiften påverkas inte av utträden och generationsväxling och kan därför räknas upp enligt SKL:s prognos, med eventuella justeringar för lokala förhållanden.

Taxeringsutfall tidigare år

Tidigare års taxeringsutfall finns tillgängligt på Skatteverkets hemsida.

Tabell 1 – Förändring av skatteunderlaget budgetåren 2010 – 2014

Inkomst- år	Taxerings- år	Budget- år	Förändring av skatte- underlag	Specifikation av förändring av skatteunderlaget			
				Sveriges Kommuner och Landstings- prognos	Egentlig förändring	Regel- ändring	Justering p.g.a. generations- växling samt utträden
2008	2009	2010	5,0 %	4,9, %	0,1%	-2,0 %	3,0 %
2009	2010	2011	2,3 %	2,6%	-0,3 %	-2,0 %	0,3 %
2010	2011	2012	1,6 %	1,6 %	0,0 %	-2,0 %	- 0,4 %
2011	2012	2013	3,7%	3,7 %	0,0 %	-2,0 %	1,7 %
2012	2013	2014	6,0 %	6,0 %	0,0 %	-2,0 %	4,0 %

De procentuella förändringarna anger förändring i förhållande till tidigare år. (SKL:s prognos februari 2009).

Specifikation av förändring av skatteunderlag

Egentlig förändring av skatteunderlaget

Med egentlig förändring avses den ökning av skatteunderlaget som skulle ha skett om inga skatteregler förändrats. Den egentliga förändringen av skatteunderlaget beror således primärt på konjunkturförändringar, såsom exempelvis löneutveckling och förändring av antal personer i arbete.

Förändring på grund av regeländring

Regeländringar innebär att staten beslutar om förändring i regelverket som påverkar den kommunalt beskattningsbara inkomsten. Effekten av dessa förslag är en minskning av skatteunderlaget med ca 0,3 procentenheter för inkomståret 2009. För inkomståren 2010-2012 finns i dagsläget inga aviserade regelförändringar som påverkar skatteunderlaget.

Det från och med 2007 införda jobbskatteavdraget påverkar inte skatteunderlaget.

2 Löner och inflation

Löneökning 2010

Nuvarande överenskommelse om lön för anställda inom Svenska kyrkan gäller för perioden 2008-04-01–2011-03-31. Utrymmet för löneökningar år 2010 beräknas till minst 2,7 %. Övriga avtal på arbetsmarknaden kommer att omförhandlas under 2010 och om den rådande lågkonjunkturen håller i sig finns det skäl att anta att detta kommer att återspeglas i lönenivåerna. Det kan givetvis påverka den avtalsrörelse som Svenska kyrkan påbörjar under 2011.

Sveriges Kommuner och Landsting har tecknat löneavtal med fackförbundet Kommunal för perioden 2007-07-01–2010-03-31 som sammanlagt ger en nivåhöjning på 13,2 %. Avtalet med OFR:s förbundsområde (SKTF, SSR med flera) har under samma period ett garanterat utfall på 10,1 % plus ett icke definierat utrymme för arbetsledande personal. Löneökningen fördelades jämnt över avtalsperioden.

Vid bedömning av löneökningen i den enskilda församlingen/samfälligheten kan justeringar behöva göras beroende på lokala omständigheter, till exempel löneglidning eller lönejusteringar av osakliga löneskillnader mellan kvinnor och män efter en lönekartläggning. En jämförelse av den egna löneutvecklingen de senaste åren med motsvarande löneökning för riket kan ge vägledning.

Inflationsprognos

Inflationen mätt med Konsumentprisindex (KPI) föll snabbt i början av 2009. Det beror till stor del på de snabba räntesänkningarna under slutet av 2008 och början av 2009. Lägre räntor, sjunkande energipriser och svag efterfrågan förväntas leda till låga prisökningar 2009. SKL räknar med att KPI:s årsmedeltal ökar med 0,4 % i år. Enligt SKL-prognosen beräknas KPI öka med 1,2 % under 2010, 1,9 % år 2011 och 2,0 % år 2012.

KPI avser att visa hur konsumentpriserna i genomsnitt utvecklas för hela den privata inhemska konsumtionen. De priser som mäts är de som konsu-

menterna faktiskt betalar och som påverkas av bland annat ändringar i indirekta skatter och subventioner. Vissa varor och tjänster ingår inte i beräkningarna, till exempel barnomsorgs- och äldreomsorgsavgifter. Måttet kan användas som vägledning vid uppräknings- och kostnadsberäkningar för kommande år.

Riksbanken har angett som mål för penningpolitiken att begränsa inflationen, mätt som den årliga ökningstakten av KPI, till 2 procent, med en accepterad avvikelse på högst 1 procentenhet uppåt eller nedåt. Enligt Riksbankens prognos kommer inflationen att stiga mot målet i slutet av 2010 i takt med att konjunkturer förbättras samtidigt som effekterna från fallande energipriser och räntekostnader inte längre påverkar inflationssiffrorna. Konjunkturutsikterna är ovanligt osäkra just nu. Det är svårt att bedöma hur långvarig nedgången blir och hur snabbt ekonomin kommer att återhämta sig.

3 Personalomkostnader

Lagstadgade sociala avgifter

Arbetsgivaravgifter och särskild löneskatt

Lag om sociala avgifter reglerar vilka arbetsgivaravgifter som arbetsgivaren ska betala till staten. De lagstadgade sociala avgifterna uppgår 2009 till 31,42 % och några förändringar för 2010 är ännu inte aviserade. Normalt beräknas sociala avgifter på hela lönesumman.

Arbetstagare födda 1939–1944

I det nya statliga pensionssystemet finns ingen övre åldersgräns för intjänande av pensionsrätt. Även inkomster efter fyllda 65 år är pensionsgrundande till allmän pension. För dessa inkomster betalas från och med 2007 bara ålderspensionsavgift som uppgår till 10,21 %. Den redovisas och betalas på samma sätt som den vanliga arbetsgivaravgiften. För arbetstagare födda före 1939 (2010) gäller andra regler, se nedan.

Enligt LAS har en arbetstagare rätt att behålla sin anställning till 67 års ålder.

Särskilt om arbetstagare födda före 1939

För arbetstagare som är födda före 1939 (2010) betalas varken löneskatt eller ålderspensionsavgift eftersom dessa inkomster inte är pensionsgrundande.

Särskilt om förtroendevalda födda före 1939

För förtroendevalda som är födda före 1939 (2010) betalas varken löneskatt eller ålderspensionsavgift eftersom dessa inkomster inte är pensionsgrundande

Arbetstagare födda 1984 eller senare

För arbetstagare som vid årets ingång (2010) inte fyllt 26 år blir arbetsgivaravgiften 15,49 % och består av ålderspensionsavgift och en fjärdedel av övriga sociala avgifter.

Avtalsenliga avgifter

Förtroendevalda och uppdragstagare

För förtroendevalda och uppdragstagare¹ begränsas arbetsgivaravgifterna till de lagstadgade avgifterna enligt ovan.

Anställda inklusive timavlönade

Försäkringar

För anställda tillkommer avgifter för avtalsenliga försäkringar. Dessa är:

- *Avtalsgruppsjukförsäkringen (AGS-KL)*, utgör ett komplement till sjukpenning och sjukersättning/aktivitetsersättning. Premien beräknas på den totala lönesumman för samtliga anställda.
- *Trygghetsförsäkring vid arbetsskada (TFA KL)*, lämnar ersättning vid olycksfall i arbetet (även färd till och från arbetet) samt arbetsrelaterad sjukdom. Premien beräknas på den totala lönesumman för samtliga anställda.
- *Tjänstegrupplivförsäkring (TGL-KL)*, lämnar ersättning till efterlevande vid dödsfall. Denna premie faktureras utifrån en prognostiserad uppskrivning av tidigare års lönesumma. Någon avräkning sker inte då den fakturerade premien är definitiv.
- *Trygghetsfonden* och det så kallade omställningsavtalet ersätter det gamla AGF-KL. Avtalet ger stöd, och i vissa fall ekonomisk ersättning, till arbetstagare som sägs upp på grund av arbetsbrist. Premien för 2008 kvarstår på oförändrad nivå, 0,3 %² av lönesumman för samtliga anställda och några förändringar för år 2009 är ännu ej aviserade.

FORA Försäkringscentral (FORA) administrerar de avtalsmässiga försäkringarna ovan, med undantag för tjänstegrupplivförsäkringen (TGL-KL) som administreras av KPA och omställningsavtalet som administreras av Församlingsförbundet. FORA fakturerar en preliminär årspremie baserad på en prognostiserad uppskrivning av tidigare års lönesumma. Den preliminära årspremien är uppdelad på sex betalningstillfällen per år. I mitten av varje jämn månad skickar FORA en delfaktura på årsbeloppet. På fakturan anges även årets övriga betalningstillfällen med årsbelopp. Är den beräknade årspremien lägre än 10 % av prisbasbeloppet, 4 280 kronor för 2009, faktureras hela beloppet på årets första faktura.

¹ För ett uppdragstagarförhållande gäller att arbetsgivaren inte utövar direkt ledning och kontroll i fråga om tid, plats och sättet att utföra arbetsuppgifter. Arbetet som utförs är av kortvarig karaktär. Ersättningen inkluderar kostnader för verktyg och material, t.ex. till en solistmusiker som framför sin konsert med eget instrument. Ytterligare exempel på uppdragstagare är förtroendevalda, såväl ordförande som ledamot i kyrkliga styrelser och nämnder.

För ett arbetstagarförhållande gäller att arbete utförs för arbetsgivare som utövar ledning och kontroll i fråga om tid, plats och sättet att utföra arbetsuppgifter. Arbetet kan vara varaktigt eller ha kortvarig karaktär. Lön kan utbetalas per timme eller för kalendermånad. Exempel är kyrkomusiker som arbetar vid en enstaka förrättning eller gudstjänst.

En helhetsbedömning måste göras i varje enskilt fall.

² För arbetsgivare som inte tillhör trossamfundet Svenska kyrkan men som tillämpar Svenska kyrkans omställningsavtal är avgiften 0,7 % av lönesumman.

Församlingsförbundet använder samma underlag för avgiften till omställningsavtalet som används för riskförsäkringen till pensionskassan och fakturering sker årligen i efterskott i mars månad.

Pensionsavgifter – KAP-KL Svenska kyrkan

Svenska kyrkan fick 2006 ett nytt pensionsavtal. Avtalet överensstämmer till stora delar med kommunernas och landstingens avtal KAP-KL.

KAP-avtalet innehåller avgiftsbestämd pension, förmånsbestämd pension, efterlevandepension samt möjlighet till pension enligt överenskommelse mellan arbetsgivaren och arbetstagare.

Avgiftsbestämd ålderspension

Den avgiftsbestämda pensionsavgiften betalas med samma procentsats på *hela* lönen för *alla* anställda. Avgiftsbestämd pension tjänas in från och med den månad som arbetstagaren fyller 21 år. Kostnaden för den avgiftsbestämda pensionen höjs till 4,5 % 2010. Detta innebär att alla anställda har samma avgift och att de gamla övergångsbestämmelserna ej behöver tillämpas.

Kostnaden för den avgiftsbestämda pensionen är underlag för särskild löneskatt.

Avgiftsbefrielseförsäkringen

Avgiftsbefrielseförsäkringen är en del av pensionsavtalet men hanteras inte av Pensionskassan utan av FORA. Försäkringen övertar arbetsgivarens inbetalning av pensionsavgift för den avgiftsbestämda ålderspensionen för anställd som beviljas sjuk- eller aktivitetsersättning. Premien är 0,36 % och beräknas på lönesumman för samtliga anställda på lönedelar upp till 7,5 prisbasbelopp.

Kostnaden för avgiftsbefrielseförsäkringen är underlag för särskild löneskatt.

Efterlevandepension

Kostnaden för *riskförsäkringen* (efterlevandepensionen) är föreslagen att höjas till 1,2 % av den totala lönesumman och är underlag för särskild löneskatt.

Förmånsbestämd ålderspension – FÅP

Den förmånsbestämda pensionen tjänas in av anställda med löner över 7,5 inkomstbasbelopp. 2009 tjänar anställda med månadslön över 31 800 kr in förmånsbestämd pension.

Den förmånsbestämda ålderspensionen är oantastbar vilket innebär att pensionslöftena ska tryggas genom försäkring i Kyrkans pensionskassa.

Kostnaden för den förmånsbestämda ålderspensionen varierar mellan olika anställda beroende på anställningstid, ålder och lön. Det är därför omöjligt för en arbetsgivare att i budgetsammanhang göra en individuell beräkning för ett enskilt år. Församlingsförbundet rekommenderar tillsvidare att samma schablon används som tidigare, dvs. 37,50 % på den pensionsgrundande inkomsten överstigande 7,5 inkomstbasbelopp.

Kostnaden för förmånsbestämd ålderspension är underlag för särskild löneskatt.

Anställda som arbetar efter pensionering

KAP-KL Svenska kyrkan gäller inte för arbetstagare som

- tillträder en anställning efter att han eller hon fyllt 67 år,
- omfattas av andra bestämmelser om tjänstepension (t.ex. PFA, PA-KL eller PA 91),
- avgått med särskild ålderspension enligt PFA eller
- avgått helt eller delvis före 2005-12-31 på grund av sjuk- eller aktivitetsersättning eller livränta

För dessa arbetstagare ska således inga tjänstepensionsavgifter betalas.

Basbelopp

Basbeloppen för 2010 fastställs av regeringen under hösten 2009. Tidigare års basbelopp framgår av tabellen nedan.

	2009	2008
Prisbasbelopp	42 800	41 000
Inkomstbasbelopp	50 900	48 000

Avgift till Trygghetsfonden (Omställningsavtalet)

Avgiften till Trygghetsfonden för 2010 är ännu inte fastställd. Av försiktighets skull bör därför kostnaden för 2010 beräknas uppgå till 0,3 % av löneunderlaget (samma underlag som till Kyrkans Pensionskassa). Observera att denna avgift faktureras av Församlingsförbundet men avser *inte* medlemsavgiften utan konteras istället på konto 7574 Trygghetsfonden. Avgiften ingår i tabell 2, Prognos över PO-pålägg 2010.

Medlemsavgiften till Församlingsförbundet

Medlemsavgiften till Församlingsförbundet för 2010 fastställs i november 2009 och beräknas på bruttolönesumman för 2008. Bruttolönesumman hämtas från den ekonomiska redogörelsen som inrapporteras till SCB i april 2009. Nu gällande avgift är 0,62 % för församlingar och samfälligheter och 0,35 % för stiftet. Utöver denna avgift tillkommer medlemsavgiften till de regionala församlingsförbunden. Det *totala* avgiftsuttaget förväntas inte öka under 2010 även om Församlingsförbundet och de regionala förbunden omorganiseras.

Tabell 2 Prognos över PO-pålägg 2010

PO-pålägg lönedelar upp till 7,5 inkomstbasbelopp, 381 750 kr, (50 900*7,5) <i>(*taket för avgiftsbefrielseförsäkring är 7,5 prisbasbelopp)</i>	Anställda	Anställda 21–26 år
Lagstadgade sociala avgifter	31,42%	15,49%
Avtalsenliga sociala avgifter		
- AGS-KL FORA	1,44 %	1,44 %
- TFA-KL FORA	0,01 %	0,01 %
- TGL-KL KPA	0,30 %	0,30 %
- Trygghetsfonden	0,30 %	0,30 %
Summa	2,05 %	2,05 %
Avtalsenliga pensionsavgifter		
- Premie för avgiftsbaserad ålderspension	4,5 %	4,5 %
- Riskförsäkringspremie (efterlevandepension)	1,20 %	1,20 %
- Avgiftsbefrielseförsäkring	0,36 %	0,36 %
- Löneskatt (24,26 %) på pensionspremier	1,47 %	1,47 %
Summa pensionsavgifter inkl. löneskatt	7,53 %	7,53 %
TOTALT PO-PÅLÄGG löner under ”taket”	41,00 %	25,07 %
PO-pålägg lönedelar över 7,5 inkomstbasbelopp, 381 750 kr, (50 900*7,5)	Anställda	Anställda 21-26 år
Lagstadgade sociala avgifter <i>(Se ovan)</i>	31,42%	15,49%
Avtalsenliga sociala avgifter		
- AGS-KL FORA	1,44 %	1,44 %
- TFA-KL FORA	0,01 %	0,01 %
- TGL-KL KPA	0,30 %	0,30 %
- Omställningsavtal	0,30 %	0,30 %
Summa	2,05 %	2,05 %
Avtalsenliga pensionsavgifter		
- Premie för avgiftsbaserad ålderspension	4,50 %	4,50 %
- Riskförsäkringspremie (efterlevandepension)	1,20 %	1,20 %
- Avgiftsbefrielseförsäkring	0,00 %	0,00 %
- Löneskatt (24,26 %) på pensionspremier	1,38 %	1,38 %
Summa pensionsavgifter inkl. löneskatt	7,08 %	7,08 %
Förmånsbestämd pension		
- Premie för förmånsbestämd ålderspension (gäller ej anställda under 28 år)	37,50 %	---
- Löneskatt (24,26 %)	9,10 %	---
Summa pensionsavsättning	46,60 %	---
TOTALT PO-PÅLÄGG löner över ”taket”	87,15 %	24,62 %

4 Särredovisning av begravningsverksamheten

Samtliga huvudmän rekommenderas att använda reviderad (2008) Modell för särredovisning av begravningsverksamhetens intäkter och kostnader. I modellen poängteras vikten av att dokumentera fördelningsnycklar och underlag för interndebiteringar. Det är lämpligt att i budgetarbetet gå igenom fördelningen av både fastighets-, drifts- och personalkostnader. Direktfördelning av intäkter och kostnader mellan begravningsverksamheten och den kyrkliga verksamheten ska tillämpas i möjligaste mån.

De budgeterade värden som huvudmännen redovisar är det underlag som Kammarkollegiet har som grund för bedömning och fastställandet av avgiftsnivån för icke medlemmar. Det ingående ackumulerade resultatet för kommande avgiftsår ska innehålla en prognos för resultatet för innevarande år, 2009.

Vid inrapportering i KOB gäller följande:

Ingående ackumulerat resultat för 2010 är lika med föregående års (2008) utgående ackumulerat resultat plus budgeterat/prognostiserat resultat för innevarande år (2009).

Samtliga huvudmän ska ränteberäkna begravningsverksamhetens ackumulerade över- eller underskott. Internräntan beräknas på ett genomsnitt av det ingående och utgående (preliminärt resultat före ränteberäkning) ackumulerade resultatet. Se kapitel 5 Internräntesatser 2010.

Den nya (2008) uppställningsformen för begravningsverksamhetens resultatsammanställning ska användas av alla huvudmän, se nedan. I resultatsammanställning finns ingen fördelning mellan externa och interna poster. Denna uppställningsform används för inrapportering av föreslagen begravningsavgift i KOB-systemet, i årsredovisningen samt vid inrapportering till den ekonomiska statistiken.

Eliminering av begravningsverksamhetens resultat ska göras även i budgeten. Detta sker genom att begravningsverksamhetens resultat bokförs på konto Eliminering av begravningsverksamhetens resultat. Endast ett balanskonto (Nettoskuld, begravningsverksamheten eller Nettofordran, begravningsverksamheten) ska ha ett utgående saldo.

Begravningsverksamhetens resultatsammanställning

Verksamhetens intäkter

Begravningsavgift

Övriga intäkter

Summa verksamhetens intäkter**Verksamhetens kostnader**

Personalkostnader

Övriga kostnader

Av- och nedskrivningar av materiella anläggningstillgångar

Summa verksamhetens kostnader**Finansiella poster**

Ränteintäkter

Räntekostnader

BEGRAVNINGSVERKSAMHETENS RESULTAT

Modellen för särredovisning av begravningsverksamhetens intäkter och kostnader, finns som pdf-fil på Församlingsförbundets hemsida.

5 Internräntesatser 2010

Från och med 2008 är de olika internräntesatserna för materiella anläggningstillgångar, gravskötselsskuld samt begravningsverksamhetens ackumulerade resultat samordnade eftersom det är lämpligt och önskvärt att utgå från samma referensränta för samtliga ränteberäkningar. Tidigare har internräntan grundats på statslåneräntan och samma räntesats har använts både i budget och i årsredovisning vilket inneburit en eftersläpning på två år. I samband med att begravningsverksamhetens resultat började ränteberäknas fastställdes att en genomsnittlig reporänta för verksamhetsåret ska ligga till grund för ränteberäkningen samt att det ska vara ett räntegap på 0,5 % mellan in- och utlåningsränta. Valet av referensränta medför att den exakta räntan inte kan fastställas förrän den 1 januari året efter verksamhetsårets utgång. I budgetsammanhang rekommenderas normalt den senaste kända fastställda reporäntan. Ränteberäkningen kommer därmed inte att uppgå till samma belopp i budget och årsredovisning.

Den genomsnittliga reporäntan uppgick för 2008 till 4,14 %. Det höga ränteläget under större delen av året fick genomslag. Mot slutet av året sänktes räntan betydligt. Vid årsskiftet uppgick den till 2 % för att sedan i början av 2009 sänkas ytterligare till 1 %. Mot denna bakgrund rekommenderas att inte använda den genomsnittliga reporäntan för 2008 i budgeten. Vad som kan bli den genomsnittliga reporäntan för 2010 är givetvis svårt att förutse men en återgång till ränteläget under 2008 är knappast troligt. Vi rekommenderar därför att anta ett värde för den genomsnittliga reporäntan som uppgår till 2,5 % vilket innebär ett intervall mellan 2,25 % och 2,75 % beroende på om det är in- eller utlåningsränta som ska beräknas. En egen bedömning kan även göras.

Huvudmän med extern upplåning kan använda sig av faktisk räntekostnad för den externa upplåningen.

Vad ska ränteberäknas?

Församlingar och samfälligheter som är huvudmän är skyldiga att förse begravningsverksamheten med de anläggningstillgångar (byggnader, maskiner, verktyg) som behövs för att utföra den verksamhet som framgår av begravningslagen (1990:1144). Huvudmannen får ersättning genom att begravningsverksamheten belastas med kostnader för avskrivningar och för internränta på anläggningstillgångarnas bokförda värde.

Internräntan beräknas på anläggningstillgångarnas utgående bokförda värde, det vill säga efter budgetårets avskrivningar. Om församlingen/samfälligheten har en anläggningstillgång som finns bokförd som pågående arbete vid budgetårets slut, ska även denna tillgång vara med vid internränteberäkningen.

I de fall det är uppenbart oskäligt att begravningsverksamheten ska betala internränta på en viss anläggningstillgång under ett helt år, kan räntan istället beräknas månadsvis. En sådan metod kan till exempel vara lämplig om församlingen/samfälligheten gjort en mycket stor investering i slutet av året. I de fall avskrivningar görs månadsvis kan även en månatlig internränteberäkning ske.

Begravningsverksamhetens del av gravskötselaskulden ränteberäknas efter avräkning av årets skötselavgifter.

Serviceverksamhetens fasttidsavtal över tre år samt vilande fasttidsavtal ska uppräknas med uppräkningsfaktor som ska motsvara den genomsnittliga reporäntan utan räntegap. Om den rekommenderade prognostiserade genomsnittliga reporäntan används så uppgår uppräkningsfaktorn till 2,5 %.

Ränteberäkning av begravningsverksamhetens ackumulerade resultat sker efter fördelning av den gemensamma administrationen och är begravningsverksamhetens sista transaktion för året. Som beräkningsgrund används ett genomsnitt av det ingående och utgående ackumulerade resultatet.

Sammanfattning

- Utlåning: När församlingen lånar kapital *till* begravningsverksamheten används en räntesats motsvarande genomsnittlig reporänta + 0,25 procentenheter. (Används till internränta på anläggningstillgångar och ackumulerade underskott i begravningsverksamheten).
- Inlåning: När församlingen lånar kapital *från* begravningsverksamheten används en räntesats motsvarande genomsnittlig reporänta – 0,25 procentenheter. (Används till internränta på gravskötselaskulden och ackumulerade överskott i begravningsverksamheten).

6 Direktavskrivning

Huvudregeln är att anläggningstillgångar med begränsad ekonomisk livslängd ska skrivas av över nyttjandeperioden. I skattelagstiftningen finns möjlighet till direktavdrag för anskaffning av inventarier av mindre värde och för så kallade treårsinventarier, det vill säga inventarier med en ekonomisk livslängd

på högst tre år. Av förenklingskäl får dessa regler även användas i redovisningen, så länge det inte rör sig om väsentliga belopp totalt sett.

Regeringen har föreslagit att alla företag ska kunna göra direktavskrivning på inventarier vars värde understiger ett halvt prisbasbelopp (21 400 kronor för 2009). För ej momspliktig verksamhet tillkommer moms. Förslaget innebär en höjning från nuvarande belopp, 12 500 kr inklusive moms till 26 750 kr, 2009 för mindre företag. För större företag innebär detta endast en smärre justering, det vill säga en höjning från 25 000 kr inklusive moms till 26 750 kr. Beloppet kommer att vara något högre 2010.

Lagändringen föreslås träda i kraft 1 juli 2009 och gälla från 1 jan 2009.

Med större församlingar/samfälligheter avses de som uppfyller mer än ett av följande villkor:

1. medeltalet anställda har under vart och ett av de senaste två räkenskapsåren uppgått till fler än 50,
2. den redovisade balansomslutningen har för vart och ett av de senaste räkenskapsåren uppgått till mer än 25 miljoner kronor, och
3. nettoomsättningen för var och ett av de senaste räkenskapsåren uppgått till mer än 50 miljoner kronor.

Det ska vara samma gränsvärden som är uppfyllda båda åren.

7 MBL-förhandling av budgeten

Enligt 11 § i lagen om medbestämmande i arbetslivet (MBL) ska kyrkorådet/kyrkonämnden, innan förslag till budget fastställs, förhandla med samtliga arbetstagarorganisationer med vilka kollektivavtal slutits.

Avsikten med MBL är att arbetstagarna ska få ett reellt medinflytande i arbetsgivarens verksamhet. MBL-förhandlingen ska därför ske när arbetstagarna fortfarande har en möjlighet att påverka budgetens innehåll. Det innebär att det är budgetberedningens (eller motsvarande) *budgetförslag* som ska MBL-förhandlas. Genom förhandlingsförfarandet garanteras arbetstagarna en möjlighet att påverka arbetsgivarens syn i olika budgetfrågor.

Arbetsgivaren måste kalla till MBL-förhandling enligt 11 § i så god tid, minst 3 veckor före kyrkorådets/kyrkonämndens budgetsammanträde, att eventuell 14 § förhandling också hinns med. Arbetstagarorganisationen kan inom 7 kalenderdagar efter avslutad 11 § förhandling, i vilken enighet ej uppnåtts, påkalla 14 § förhandling. Först efter denna förhandling får arbetsgivaren fatta beslut om budget.

Om fullmäktiges beslut om budgeten avviker från budgetförslaget behöver omförhandling inte ske.

En arbetsgivare som har åsidosatt sin förhandlingsskyldighet enligt MBL kan bli skadeståndsskyldig.

På Församlingsförbundets webbplats, under Ekonomi/Mallar & Blanketter/Hjälpdokument i budgetsammanhang, finns förslag på förhandlingsprotokoll vid MBL-förhandling av budgeten.

8 Vilka bidrag finns att söka inför den kommande budgetperioden?

Inomkyrklig utjämning och inomkyrkliga bidrag

Bestämmelserna om utjämningsystemet och dess olika avgifter och bidrag finns i kyrkoordningens 44:e kapitel. Vid sidan av den generella utjämningen, som sker automatiskt, kan bidrag från stiftet, inklusive kyrkobyggnadsbidrag, samt extra utjämningsbidrag sökas.

Bidrag från stiftet - kyrkobyggnadsbidrag och församlingsbidrag

Från och med 2007 har kyrkobyggnadsbidraget (bidrag för kostnadskrävande arbeten på en kyrka) upphört som egen bidragsform för att istället ingå i stiftsbidraget som fördelas från den nationella nivån till stiftet.

Församlingarna/samfälligheterna erhåller övriga bidrag från stiftet efter ansökan och/eller med automatik.

Det står stiftet fritt att besluta om fördelningen av stiftsbidraget, stiftens bidrag från den nationella nivån, mellan sig och församlingarna/samfälligheterna. Respektive stiftskansli kan svara på vad som gäller i ert stift.

Extra utjämningsbidrag

Extra utjämningsbidrag kan ges om övriga avgifter och bidrag inte ger tillfredsställande utjämningseffekt. Ansökan ska göras skriftligen hos Kyrkostyrelsen och kan göras när som helst under året. Om det finns särskilda skäl får extra utjämningsbidrag beviljas även utan ansökan. Till ansökan ska bifogas ett yttrande från stiftsstyrelsen.

Aktuella datum för den generella utjämningen

Kyrkostyrelsen meddelar församlingen/samfälligheten preliminära uppgifter om avgifterna och bidragen senast den 10 september året före bidragsåret. Slutlig uppgift meddelas senast den 25 januari under bidragsåret.

Kyrkoantikvarisk ersättning – vad är aktuellt?

I samband med relationsförändringen mellan staten och Svenska kyrkan beslutades att staten lämnar ersättning till underhållet av det kyrkliga kulturarvet. Genom den kyrkoantikvariska ersättningen bidrar alla landets invånare till vården av det kyrkliga kulturarvet. Det är inte ett samfundsstöd utan en ersättning till Sveriges största sammanhållna kulturarv. Ersättningen går därför till en mängd konkreta åtgärder såsom konservering av inventarier, brandskydd och renovering av byggnader samt förebyggande antikvariskt arbete. Ersättning kan sökas för *kulturellt betingade merkostnader* i vården av kyrkobyggnader, kyrkotomter, begravningsplatser och kyrkliga inventarier som är skyddade enligt lagen om kulturminnen, KML, kapitel 4. Enligt regelverket för kyrkoantikvarisk ersättning kan ersättning till underhåll endast beviljas om åtgärden ingår i en långsiktig vård- och underhållsplan som antagits av församlingen/samfälligheten.

Ersättningen från staten är 460 miljoner år 2009. Svenska kyrkans nationella nivå fördelar efter samråd med Riksantikvarieämbetet ramar till stifteten med hänsyn till angelägenheten hos de ansökningar som kommit in till stifteten. Stifteten fördelar tilldelade medel inom sitt eget geografiska område. Utbetalning till församling/samfällighet sker då åtgärden är genomförd och, då länsstyrelsen har ställt det som villkor, antikvariskt slutintyg föreligger. Dispositionstiden för ersättningen är normalt 2 år.

Närmare information om den kyrkoantikvariska ersättningen finns på respektive stifts hemsida och på Svenska kyrkans webbplats: www.svenskakyrkan.se/tcrot/kyrkoavgifter/kyrkoantikvarisk_ersattning/

När söker man kyrkoantikvarisk ersättning?

Ansökan som avser bidragsåret 2011 ska vara stiftsstyrelsen tillhanda senast den 31 oktober 2009 i vissa stift, till exempel Göteborg, och 30 november 2009 i övriga stift. Kontrollera därför med stiftskansliet när ansökan ska vara inne. Stiftet tillhandahåller också ansökningsblanketter.

För åtgärder som är tillståndspliktiga ska tillstånd finnas när ansökan om ersättning lämnas in. För åtgärder som ska genomföras under 2011 bör kontakt ha tagits med länsstyrelsen redan före sommaren 2009. Det är alltid lämpligt att ha tidiga kontakter med den antikvariska myndigheten så att ärendet är känt hos dem när det senare lämnas för godkännande.

Kyrkostyrelsen fattar beslut om fördelningen mellan stifteten vid sitt juni-sammansammanträde, dvs. i juni 2010 fattas beslut om fördelningen av 2011 års anslag. Stiftsstyrelserna fattar sedan beslut i september om fördelningen av tilldelade medel inom respektive stift.

9 Kyrko- och begravningsavgift – beslut och registrering

Kyrkoavgift, begravningsavgift och budget för begravningsverksamheten ska registreras i KOB. Mer detaljerad information om detta kommer att tillhandahållas från kyrkokansliet senare under året.

Kyrkoavgiften ska senast den 14 november fastställas av kyrkofullmäktige och meddelas Kyrkostyrelsen (kyrkordningen 47 kap. 6 § och 42 kap. § 2). För kyrkotillhöriga ingår begravningsavgiften i kyrkoavgiften.

Begravningsavgiften för icke tillhöriga ska fastställas av Kammarkollegiet efter förslag från kyrkofullmäktige. Kyrkorådets/kyrkonämndens förslag till begravningsavgift ska registreras senast den 31 oktober. Kyrkofullmäktige kan lämna nytt förslag på begravningsavgift senast den 14 november. Kyrkokansliet vidarebefordrar de registrerade uppgifterna till Kammarkollegiet och Skatteverket. Kammarkollegiet fastställer begravningsavgiften för icke tillhöriga den 1 december.

Registrering av begravningsavgift ska åtföljas av registrering av budget för begravningsverksamheten. Underlagets uppställning motsvarar not 1 "Resultatsammanställning för begravningsverksamheten" enligt den bransch-anpassade årsredovisningen.

10 Övrigt att tänka på i budgetarbetet

Ny mandatperiod – utbildningsbehov

Med anledning av att en ny mandatperiod börjar kan det finnas anledning att budgetera extra medel för utbildning av nyvalda förtroendevalda. Via stiftelsen kommer troligtvis kostnadsfria utbildningar att erbjudas, men även dessa genererar kostnader för exempelvis resor. Det kan även finnas ett behov av andra utbildningar än de stiftelsen erbjuder.

Målkapital – konsekvenser i budgetarbetet

Nya regler i Kyrkoordningen innebär att fullmäktige ska fastställa ett mål för det egna kapitalets storlek, målkapital. Detta kan få konsekvenser i budgetarbetet. Beslutet om målkapitalets storlek kan påverka det ekonomiska utrymme som finns för 2010 och följande år och får då konsekvenser för budgetdirektiven.

För vidare information om fastställande av målkapital, se FörbundsInfo 5/2007.

Investering eller kostnad?

Redan i budgetarbetet är det viktigt att göra en korrekt bedömning av om en planerad renovering, eller ett inköp av maskiner eller inventarier, är att betrakta som investering eller kostnad. I annat fall, om det först i samband med bokföring eller bokslut blir klart hur arbetet eller inköpet ska redovisas, finns risk för att det uppstår en avvikelse mellan budget och utfall, med resultatpåverkan som följd. Bedömningen av om det är en investering eller kostnad är inte alltid självklar. Rådgör gärna med revisorn eller ekonomerna på kyrkokansliet vid osäkerhet.

Reglerna om redovisning av materiella anläggningstillgångar finns i 4 kap. §§ 1–8 årsredovisningslagen samt i Bokföringsnämndens allmänna råd 2001:3 *Redovisning av materiella anläggningstillgångar*.

Renovering och underhåll

I BFNAR 2001:3 skriver Bokföringsnämnden: Tillkommande utgifter avseende en materiell anläggningstillgång ska läggas till anskaffningsvärdet till den del *tillgångens prestanda förbättras* i förhållande till den nivå som gällde då den ursprungligen anskaffades. Utgifter för reparation och underhåll av en tillgång som syftar till att *vidmakthålla eller återställa* tillgångens egenskaper, så att dess prestationsförmåga motsvarar den nivå som gällde då den ursprungligen anskaffades, ska redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

Bedömningen som behöver göras är alltså om det är en förbättrande/värdehöjande åtgärd eller ett återställande till ursprungligt skick. Hur stor utgiften för åtgärden är har ingen betydelse. Exempelvis en omläggning av tak som kostar många miljoner ska redovisas som kostnad, om taket återställs i ursprungligt skick.

Ibland är det inte självklart om åtgärden ska betraktas som förbättring eller återställande. Om det finns möjlighet att bedöma åtgärden som ett åter-

ställande, det vill säga att kostnadsföra den, rekommenderar vi att så sker. Det är bättre att ta kostnaderna i dag när församlingens/samfällighetens ekonomi är känd, än att skjuta dem på framtiden genom avskrivningar.

För näringsfastigheter, till exempel prästgården, finns också skattelagstiftningens regler att ta hänsyn till.

Särskilt om inkomstdeklaration tax 2010, blankett Inkomstdeklaration 3

De enheter som har skattepliktig näringsverksamhet (till exempel uthyrning av prästgård som tjänstebostad) har fått utökad skyldighet att rapportera in räkenskaperna till Skatteverket. Detta sker genom att församlingens/samfällighetens totala balans- och resultaträkning rapporteras in på det räkenskapschema som medföljer blanketten Inkomstdeklaration 3. I en särskild kolumn rapporteras därefter de belopp som avser den skattepliktiga näringsverksamheten samt tillkommande skattemässiga justeringar, periodiseringsfonder och övriga uppgifter. Genom denna förändring behövs ingen särskild näringsbilaga bifogas deklARATIONEN.

De enheter som endast har skattefri näringsverksamhet redovisar den som tidigare på sidan två i blanketten.

Förteckning över utgivna FÖRBUNDSINFO 2009

- Nr 1 **Nytt basbelopp för år 2009**, 16 januari
- Nr 2 **Ny diskrimineringslag 1 januari 2009 – nyheter på arbetslivets område**, 16 januari
- Nr 3 **Arbetsgivarens rehabiliteringsansvar ur ett rättsligt perspektiv**, 16 januari
- Nr 4 **Personer sjukskrivna före den 1 juli 2008 kan få indragen sjukpenning efter prövning av Försäkringskassan**, 16 januari
- Nr 5 **Från sjukersättning till arbete m.m.**, 16 januari
- Nr 6 **Kammarkollegiets bedömning av lokal utan religiösa symboler**, 16 februari
- Nr 7 **Inbjudan till Kyrkogårdsseminarium på Nordiska trädgårdar**, 16 februari
- Nr 8 **Intern ränta år 2008**, 16 februari
- Nr 9 **Församlingsbladet – momsbefriad periodisk publikation**, 16 februari
- Nr 10 **Förslag om ändrade regler för avdrag för inventarier av mindre värde**, 16 februari
- Nr 11 **Arbetsmiljöverkets bestämmelser för truck och katafalkvagn**, 16 mars
- Nr 12 **Budgetförutsättningar 2010** 16 mars

2009**Maj**

31 maj Ansökningar om tillstånd för tillståndspliktiga åtgärder som ska genomföras under 2011 och där församlingen/samfälligheten avser att söka kyrkobyggnadsbidrag eller kyrkoantikvarisk ersättning bör ha inkommit till Länsstyrelsen. *Observera att tidigare sista datum kan förekomma i vissa stift.*

Augusti

6 augusti Skatteverkets första prognos på taxeringsutfallet.

September

10 september Stiftsstyrelsen beslutar om kyrkobyggnadsbidrag och kyrkoantikvarisk ersättning för budgetår 2010.

10 september Preliminära uppgifter från Kyrkostyrelsen om kyrkoavgift och ekonomisk utjämning för budgetår 2010. Prognosen avseende kyrko- och begravningsavgift (för tillhöriga) bygger på oförändrade avgiftssatser i förhållande till 2009.

10 september Skatteverkets andra prognos om taxeringsutfallet.

Oktober

8 oktober Skatteverkets tredje prognos på taxeringsutfallet.

10 oktober Rekommenderad sista dag för MBL-förhandling av budget (minst 3 veckor före kyrkorådets/kyrkonämndens sammanträde där förslag till budget ska fastställas).

31 oktober Sista dag för kyrkorådet/kyrkonämnden att fastställa budgetförslag.

31 oktober Sista dag för att registrera kyrkorådets/kyrkonämndens förslag till begravningsavgift i KOB.

31 oktober Sista dag för ansökan om kyrkoantikvarisk ersättning för år 2011 till stiftsstyrelsen i vissa stift, t.ex. Göteborg.

November

14 november Sista dag för kyrkofullmäktige att fastställa:
budget
kyrkoavgift
förslag till begravningsavgift och registrera detta i KOB.

14 november Sista dag att registrera fastställd kyrkoavgift i KOB.

23 november Skatteverket presenterar slutligt utfall på taxering 2009.

30 november Sista dag för ansökan till stiftsstyrelsen om kyrkobyggnadsbidrag och kyrkoantikvarisk ersättning för år 2011. *Observera att i vissa stift är sista dag för ansökan om kyrkoantikvarisk ersättning 31 oktober.*

2010**Januari**

25 januari Kyrkostyrelsen meddelar slutlig kyrkoavgift och ekonomisk utjämning för 2011.