



Gemeinde
Kandersteg

Finanzplan 2024 - 2029



INHALTSVERZEICHNIS

Vorbericht		3 – 19
Investitionsprogramm steuerfinanzierte Investitionen	Tabelle 2	20 - 23
Investitionsprogramm Spezialfinanzierung Abwasser	Tabelle 2	24
Investitionsprogramm Spezialfinanzierung Abfallwesen	Tabelle 2	25
Investitionsprogramm Sachanlagen des Finanzvermögens	Tabelle 3	26
Abwasserentsorgung	Tabelle 7	27 - 28
Abfallentsorgung	Tabelle 7	29 - 30
Prognose der Erfolgsrechnung – nach funktionaler Gliederung	Tabelle 8	31 - 32
Prognose der Erfolgsrechnung – nach Sachgruppen	Tabelle 8	33
Mittelflussrechnung	Tabelle 9	34
Planbilanz	Tabelle 11	35
AGR-Tabelle (Ergebnisse der Finanzplanung)	Tabelle 14	36

1. Grundlagen

- gesetzlich

Gemeindeverordnung (GV) vom 16. Dezember 1998

Art. 60

¹ Das Rechnungswesen umfasst **den Finanzplan**, das Budget und die Jahresrechnung.

Art. 64

¹ Die Gemeinden erstellen einen Finanzplan, welcher durch das zuständige Organ beschlossen wird.

² Einwohnergemeinden, gemischte Gemeinden, Gesamtkirchengemeinden und Kirchengemeinden stellen die Tabelle «Ergebnisse der Finanzplanung» vor Ende Dezember dem Amt für Gemeinden und Raumordnung zu.

³ Der Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten vier bis acht Jahren.

⁴ Der Finanzplan ist mindestens jährlich der Entwicklung anzupassen.

⁵ Die Justiz-, Gemeinde- und Kirchendirektion erlässt Bestimmungen zu Form und Inhalt des Finanzplans.

⁶ Der Finanzplan ist öffentlich.

Direktionsverordnung über den Finanzhaushalt der Gemeinden (FHDV) vom 23. Februar 2005

Art. 21

¹ Der Finanzplan dient als Führungsinstrument. Er gibt Auskunft über

a die Entwicklung der Gemeindefinanzen in den nächsten vier bis acht Jahren,

b die Investitionstätigkeit, die Auswirkungen der Investitionen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht sowie die Tragbarkeit, die Folgekosten und die Finanzierung der Investitionen,

c die Entwicklung von Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen sowie Bilanzgrössen.

² Er wird vom zuständigen Organ beschlossen.

Art. 22

Der Finanzplan besteht aus

- a dem Vorbericht,
- b der Tabelle «Ergebnisse der Finanzplanung»,
- c dem Investitionsprogramm,
- d den Berechnungsgrundlagen.

Art. 23

Im Vorbericht werden die dem Finanzplan zugrunde gelegten Prognoseannahmen und Grundlagen, der Bilanzüberschuss oder der Bilanzfehlbetrag, das Investitionsprogramm, die Investitionsfolgekosten und -erträge, die Tragbarkeit dieser Investitionen sowie die Entwicklung des Finanzhaushalts kommentiert.

Art. 24

Die Tabelle «Ergebnisse der Finanzplanung» stellt die Entwicklung für das Basisjahr und die Prognoseperiode dar von mindestens

- a Aufwand und Ertrag, Ausgaben und Einnahmen,
- b Bilanzüberschuss oder Bilanzfehlbetrag,
- c Ergebnis der Erfolgsrechnung,
- d Finanzkennzahlen (nur für Einwohner- und gemischte Gemeinden).

Art. 25

Das Investitionsprogramm enthält die beschlossenen und die vom Gemeinderat geplanten Investitionen der Prognoseperiode.

Art. 26

Die Berechnungsgrundlagen enthalten abhängig von der Art der Gemeinde und der Grösse des Finanzhaushalts die erforderlichen Angaben zur Erarbeitung des Finanzplans.

- technisch

Finanzplanungsmodell der Kantonalen Planungsgruppe Bern KPG

2. Stellenwert des Finanzplans in der Gemeinde

Instrument	Finanzplan	Budget	Jahresrechnung
Zeitraum	5 Jahre	1 Jahr	1 Jahr
rechtliche Verbindlichkeit	unverbindlich (Informationspflicht)	verbindlich	verbindlich
Zweck	Der Finanzplan dient: <ul style="list-style-type: none"> - als finanzpolitisches Führungsinstrument - der Verhinderung von Sachzwängen, indem die Haushaltsentwicklung frühzeitig beurteilt wird und nötige Korrekturmassnahmen rechtzeitig eingeleitet werden können und - die Sicherstellung des Handlungsspielraums der Gemeinde 	Ermächtigung des Souveräns an Behörde zur Tätigkeit von Ausgaben	Rechenschaft und Kontrolle der Behörde über getätigte Ausgaben / bezogene Einnahmen

3. Organisatorischer und zeitlicher Ablauf der rollenden Finanzplanung

Wann	Was	Wer
nach Abschluss der Jahresrechnung	Nachführung Investitionsprogramm	Abteilungsleiter / Ressort Finanzen / Finanzverwalter / Gemeinderat
Nach Vorliegen der vom Gemeinderat beschlossenen Ressorteingaben des Budgets	Anpassungen Finanzplan	Finanzverwalter / Ressort Finanzen
Mit Verabschiedung des Budgets zu Händen der Gemeindeversammlung	Beschluss Finanzplan	Gemeinderat
vor Ende Dezember	Einreichung Tabelle „Ergebnisse der Finanzplanung“ an das Amt für Gemeinden und Raumordnung (AGR)	Finanzverwalter
vor Beschluss einer neuen Ausgabe oder eines Verpflichtungskredits	Überprüfung Konsequenzen auf Finanzplan	Finanzverwalter / Ressort Finanzen
	Beschlussfassung in Kenntnis von Auswirkungen auf den Finanzplan	Gemeinderat

4. Allgemeine Prognoseannahmen

Rechnungsjahr	2025	2026	2027	2028	2029
Massgebende mittlere Wohnbevölkerung	1336	1338	1340	1342	1344
Zuwachsrate Personalaufwand	2.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Zuwachsrate Sachaufwand ¹⁾	1.5%	1.3%	1.3%	1.3%	1.3%
Zinssätze bestehendes Fremdkapital	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%
Zinssätze neues Fremdkapital (Geld- und Kapitalmarkt) ¹⁾	1.6%	1.8%	1.8%	1.8%	1.8%

¹⁾ Gemäss Empfehlungen der kantonalen Planungsgruppe Bern (Quelle: BAK Basel, KOF ETH, Seco);

5. Prognoseannahmen für Steueranlagen / Steuererträge

Rechnungsjahr	2025	2026	2027	2028	2029
Gemeindesteueranlage, Natürliche Personen (NP)	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
Gemeindesteueranlage, Juristische Personen (JP)	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
Liegenschaftssteuer vom amtlichen Wert	1.5 o/oo				
Zuwachsraten ¹⁾					
Einkommenssteuern	3.5%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Vermögenssteuern ²⁾	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
Gewinn- und Kapitalsteuern ³⁾	8.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

¹⁾ Basis für die Steuerertragsprognose diente die Hochrechnung der ersten zwei Ratenrechnungen 2024. Es wird aktuell bei den Einkommens- und Vermögenssteuern NP mit Mehrerträgen gerechnet. Hingeben werden die Quellensteuern aufgrund der Beendigung der Tunnelbaustelle zurückgehen.

²⁾ Vermögenssteuern: Die Korrektur der amtlichen Werte aufgrund der Einspracheentscheide AN20 ist im Jahr 2024 erfolgt.

³⁾ Gewinn- und Kapitalsteuern: Korrektur von + 8% aufgrund der Hochrechnung der Steuererträge für das Jahr 2024.

6. Prognoseannahmen für Lastenausgleich / Finanzausgleich und Zuschüsse

Rechnungsjahr	2025	2026	2027	2028	2029
Lastenausgleiche					
Lehrergehälter Kindergarten	116'300	102'900	114'600	124'300	124'400
./. Anteil Gemeinde Kandergrund	-76'000	-72'000	-75'000	-77'000	-77'600
Lehrergehälter Primarschule	460'600	451'000	452'400	447'400	453'000
./. Anteil Gemeinde Kandergrund	-290'200	-285'000	-287'100	-283'000	-285'100
Lehrergehälter Sekundarstufe (Gemeinde Frutigen) inkl. Infrastruktur	343'500	346'100	348'700	351'300	323'000
Lehrergehälter Sekundarstufe (Schülerbeiträge)	-96'700	-97'400	-98'200	-98'900	-92'000
Sozialhilfe	821'800	853'700	872'400	871'000	877'700
Ergänzungsleistungen (EL)	334'900	328'700	334'500	341'700	340'900
Familienzulagen NE	6'700	6'700	6'700	6'700	6'700
öffentlicher Verkehr	221'100	219'400	219'600	220'900	219'900
Pauschalisierung Interventionskosten	1'400	1'400	1'400	1'400	1'400
Neue Aufgabenteilung	242'800	244'500	243'500	242'500	241'600
Total	2'086'200	2'100'000	2'133'500	2'148'300	2'133'900
Finanzausgleich / Zuschüsse					
Disparitätenabbau	-54'000	-43'500	-47'700	-39'800	-30'300
Mindestausstattung	0	0	0	0	0
geografisch-topografischer Zuschuss	-973'000	-973'000	-973'000	-973'000	-973'000
Soziodemografischer Zuschuss	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000	-15'000
Total	-1'042'000	-1'031'500	-1'035'700	-1'027'800	-1'018'300
Nettobelastung FILAG	1'044'200	1'068'500	1'097'800	1'120'500	1'115'600

Die Prognosen basieren auf der Detailbudgetierung des Kantons per Ende August 2024. Allfällige nachfolgende Änderungen in Bezug auf die wirtschaftliche Entwicklung oder auf veränderte Rahmenbedingungen bleiben vorbehalten.

Kommentare zur Kostenentwicklungen:

Lastenausgleich „Soziales“

Lastenverteilungsschlüssel:

Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu 50 Prozent durch die Gesamtheit der Gemeinden finanziert (Art. 25 Abs. 1 FILAG).

Lastenverteilungskriterien:

Massgebend für die Bestimmung der Gemeindeanteile ist die Wohnbevölkerung (Art. 25 Abs. 2 FILAG). Die Gemeindeanteile basieren jeweils auf den Aufwendungen des Vorjahres.

Prognose:

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	616	639	652	650	654

Veränderung Prognose 2023 zu effektiven Zahlen Lastenausgleich 2023

Der im Mai 2024 effektiv abgerechnete Lastenausgleich Soziales für das Jahr 2023 fällt mit CHF 557.35 pro Einwohner leicht tiefer aus als die im Juni 2023 kommunizierte Hochrechnung (CHF 565 pro Einwohner). In der Finanzplanungshilfe 2023 schätzte das Amt für Integration und Soziales (AIS) die Kosten in der individuellen Sozialhilfe sowie bei den Kantonsaufwendungen etwas zu hoch ein. Gleichzeitig fallen im Lastenausgleich 2023 die Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf bei der Bildungs- und Kulturdirektion (BKD) höher aus, wodurch im Endeffekt insgesamt nur eine leichte Abweichung resultiert.

Veränderung Lastenausgleich 2024 (1. Trendmeldung 2024) zu effektiven Zahlen Lastenausgleich 2023 (Rechnung 2023):

Der Lastenausgleichsanteil 2024 (abgerechnet im Jahr 2025) wird gemäss aktuellen Schätzungen gegenüber 2023 um rund CHF 59.00 auf CHF 616.00 pro Einwohner (nach Lastenausgleich) steigen (+10 %). Insbesondere bei den Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf erhöhen sich die von der BKD gemeldeten Werte um CHF 42.00 pro Einwohner auf CHF 367Mio. (vor Lastenausgleich). Dieser Mehrbedarf ist insbesondere auf voraussichtlich 60 Klasseneröffnungen im Jahr 2024 zurückzuführen. Weiter haben sich die GSI-Pool 1 Lektionen erhöht und es wurden mehr Förderlektionen und individuelle Settings gesprochen. Dazu kommen der Teuerungsausgleich und der Gehaltsaufstieg sowie die höheren Kosten für Transporte. Bei den Gemeindeaufwendungen werden insbesondere bei der individuellen Sozialhilfe gegenüber dem Vorjahr 6 % Mehrkosten erwartet.

Begründet wird diese Annahme durch Planungsanpassungen im Hinblick auf erhöhte Kosten für Krankenkassenprämien, Mietnebenkosten sowie die Teuerung beim Grundbedarf.

Veränderung Lastenausgleich 2024 (1. Trendmeldung 2024) zu VA 2025ff. PV 2:

Der Lastenausgleich im Jahr 2025 (abgerechnet 2026) steigt gemäss aktueller Prognose um weitere CHF 23.00 pro Einwohner auf CHF 639.00. Die BKD rechnet im Budget 2025 bei den Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf aufgrund der Entwicklung der Schülerzahlen nochmals mit rund

50 Klasseneröffnungen bei den besonderen Volksschulen. Ebenfalls muss mit Mehraufwendungen für Förderlektionen und individuellen Settings sowie Teuerung und Gehaltsaufstieg ausgegangen werden. Dank sinkender Anzahl Sozialhilfebeziehenden wurde im AIS bei der individuellen Sozialhilfe sowie bei der Arbeitsintegration Minderaufwendungen budgetiert.

Für den Lastenausgleich in den Jahren 2026 bis 2028 wird mit einer Stabilisierung auf hohem Niveau gerechnet. Mehrkosten zeichnen sich bei der familienergänzenden Kinderbetreuung aufgrund der aktuell laufenden Teilrevision der FKJV ab, in deren Rahmen die Forderungen der *Motion 152-2023 Patzen, Betreuungsgutscheine ausbauen und Kitas entlasten* und *Motion 213-2022 Köppli, Vereinbarkeit von Familie und Beruf auch bei Kindern mit einer (schweren) Behinderung ermöglichen* umgesetzt werden. Zusätzliches Budget wurde auch seitens der Direktion für Inneres und Justiz (DIJ) beim kantonalen Jugendamt für Leistungen für Kinder mit besonderem Förder- und Schutzbedarf gemeldet (Bestandeszunahme und Teuerung).

Schwankende Fallzahlen im Asyl- und Flüchtlingsbereich sowie in der individuellen Sozialhilfe könnten Abweichungen von den Prognosewerten verursachen.

Lastenausgleich „Sozialversicherung Ergänzungsleistung (EL)“:

Lastenverteilungsschlüssel

Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu 50 Prozent durch die Gesamtheit der Gemeinden finanziert (Art. 28 Abs. 1 FILAG).

Lastenverteilungskriterien

Massgebend für die Bestimmung der Gemeindeanteile ist die Wohnbevölkerung (Art. 28 Abs. 2 FILAG). Die Gemeindeanteile basieren jeweils auf den Aufwendungen des Vorjahres.

Prognose:

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	251	246	250	255	254

Die Gemeinden beteiligen sich gemäss FILAG über den Lastenausgleich an den Kosten zur Deckung des allgemeinen Lebensbedarfs und zur Sicherstellung des Aufenthalts in den Heimen sowie an den Krankenkassenprämien.

Die Ausgleichskasse Bern (AKB) rechnet wieder mit höheren Kosten bei den Ergänzungsleistungen. Die ursprüngliche geplante Kostensenkung aufgrund der EL Reform (Ende der Übergangsphase) ist per Ende 2023 bereits wieder durch höhere Fallkosten, Anpassung der Heimtaxen und hypothetischen Einkommen ab 2024 mehr als kompensiert worden.

Lastenausgleich „Öffentlicher Verkehr (ÖV)“:

Lastenverteilungsschlüssel

Die für den Lastenausgleich massgebenden Aufwendungen werden zu einem Drittel durch die Gesamtheit der Gemeinden finanziert (Art. 29 Abs. 1 FILAG).

Lastenverteilungskriterien

Massgebend für die Bestimmung der Gemeindeanteile sind zu zwei Dritteln das Verkehrsangebot (ÖV-Punkte) und zu einem Drittel die Wohnbevölkerung (Art. 29 Abs. 2 FILAG).

Prognose:

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
Fr. pro ÖV-Punkt	410	404	404	404	404
Fr. pro Einwohner	52	52	52	53	52

Der Abgeltungsbedarf für das durch die öffentliche Hand bestellte ÖV-Angebot ist in den Jahren 2022/2023 aufgrund der Teuerung und insbesondere der höheren Energiepreise stärker gestiegen als budgetiert. Der Mehrbedarf beim ÖV-Angebot konnte aufgrund von Projektverzögerungen mit tieferen Investitionsbeiträgen kompensiert werden.

Die ÖV-Ausgaben verändern sich in den kommenden Jahren aufgrund folgender Sachverhalte:

- Der Grosse Rat hat im März 2024 den Angebotsbeschluss öffentlicher Verkehr 2022–2025 bis 2026 verlängert. In den Jahren 2024 bis 2026 sollen verschiedene Angebotserweiterungen umgesetzt werden.
- Folgekosten aus Rollmaterialbeschaffungen sowie Depot Neu- und Ausbauten führen zu höheren ÖV-Abgeltungen.
- Mit den anstehenden oder bereits begonnenen Grossprojekten RBS Tiefbahnhof Bern, Zugang Bubenberg zum Bahnhof Bern, Tram Bern – Ostermundigen und ÖV-Knoten Ostermundigen steigen insbesondere die Investitionsausgaben ab 2024 gegenüber den Vorjahren an.

Lastenausgleich „Neue Aufgabenteilung“

Lastenverteilungsschlüssel

Lastenverschiebungen aufgrund einer neuen Aufgabenteilung zwischen Kanton und Gemeinden werden in Form eines Lastenausgleichs gegenseitig verrechnet. Ein Saldo zu Gunsten des Kantons wird durch Gemeindeanteile, ein Saldo zu Gunsten der Gemeinden wird durch Zuschüsse des Kantons ausgeglichen (Art. 29b Abs. 1 FILAG).

Lastenverteilungskriterien

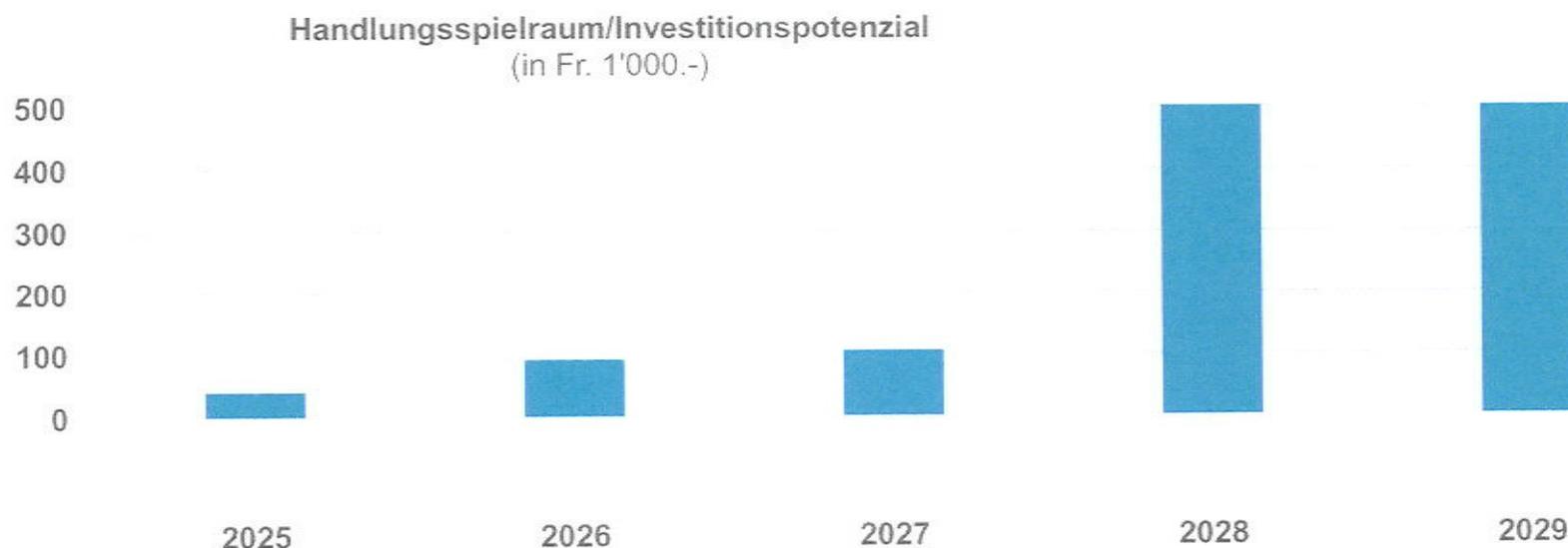
Massgebend für die Bestimmung der Gemeindeanteile bzw. Zuschüsse ist die Wohnbevölkerung (Art. 29b Abs. 2 FILAG).

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
CHF pro Einwohner	182	183	182	181	180

Der Detailnachweis (Tabelle) der verschiedenen Lastenverschiebungen kann unter Finanzplanungshilfe (be.ch) eingesehen werden. Allfällige Veränderungen zu den letztjährigen Planwerten sind in der Tabelle mit roter Schrift gekennzeichnet.

7. Handlungsspielraum / Investitionspotenzial

Als erstes wichtiges Ergebnis zeigt die Finanzplanung den **Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung** resp. das **Investitionspotenzial** im allgemeinen Haushalt. Dieser ergibt sich aus der Differenz zwischen Aufwand und Ertrag ohne Folgekosten und -erträge neuer Investitionen. Der Spielraum zeigt die Mittel, die zur Bewältigung der Folgekosten von neuen Investitionen zur Verfügung stehen. Ein negatives Investitionspotenzial würde bedeuten, dass für zukünftige Investitionen und Anlagen keine Mittel zur Verfügung stehen. Zu berücksichtigen ist bei dieser Aussage auch der vorhandene Bilanzüberschuss, welcher als Reserve für Schwankungen oder Aufwandüberschüsse dient. Ein weiteres Polster ist die finanzpolitische Reserve. Diese wird gebildet, weil Ertragsüberschüsse im allgemeinen Haushalt zwingend in diese Reserve eingelegt werden müssen und nicht mehr in das Bilanzüberschusskonto (eh. Eigenkapital) fließen dürfen.



8. Investitionsprogramm

Investitionsplanung / Investitionsstrategie

Es wird auf die Tabelle 2 «Investitionsprogramm» verwiesen. Dieses wurde mit den neuesten Erkenntnissen (Neugestaltung Dorfplatz, Gemmiweg, KEB, Bahnhofmatte) und Projekten (Neugestaltung Gefahrenkarte, Planung Freizeit- und Tourismusverkehr, Ruheplatz Oeschibach, Ersatz VW-Bus Feuerwehr) angepasst. Im Rahmen der ausserordentlichen Gemeindeversammlung vom 30.01.2020 wurde den Stimmbürgerinnen und Stimmbürgern Informationen zur zukünftigen Investitionsstrategie vermittelt. Es wurde damals zum Ausdruck gebracht, dass die Erhöhung der Investitionsobergrenze von 0,8 Mio.CHF auf 1 Mio.CHF zu einer Erhöhung der Verschuldung und zu höheren jährlichen Folgekosten führen werde, was voraussichtlich nur mit einer Erhöhung der heutigen Steueranlage (von 1,8 Einheiten) um einen Steueranlagezehntel ab dem Jahr 2021 machbar sei.

Aufgrund der tieferen Investitionstätigkeit in den vergangenen vier Jahren, den positiven Rechnungsabschlüssen 2020-2023, dem gemäss Hochrechnung besseren Ergebnis 2024, sowie dem Budgetergebnis 2025 mit einem Mehraufwand von CHF 33'600.00 im allgemeinen Haushalt wurde die Steueranlage im Prognosezeitraum auf 1,8 Einheiten unverändert belassen.

9. Abschreibungen

Jede im Investitionsprogramm aufgeführte Investition wird einer Anlagekategorie zugeteilt und entsprechend der Nutzungsdauer linear (zwischen 5 und 80 Jahren) abgeschrieben. Sogenannte Anlagen im Bau werden nicht abgeschrieben. Hier erfolgt die erste Abschreibung mit der Inbetriebnahme. Das per 1.1.2016 ausgewiesene „altrechtliche“ Verwaltungsvermögen von Fr. 4'332'000.- wird innert 12 Jahren d.h. bis ins Jahr 2027 jährlich mit Fr. 361'000.- linear abgeschrieben. Ab dem Jahr 2028 werden keine „altrechtlichen“ Abschreibungen mehr anfallen. Dadurch wird den Finanzhaushalt um 1,5 - 2 Steueranlagezehntel entlastet.

10. Mittelflussrechnung

Ausgehend von den verfügbaren, eigenen Mitteln per Anfang der Planperiode d.h. per 01.01.2024 wird in der Mittelflussrechnung der Geldfluss unter Berücksichtigung aller massgebenden Faktoren berechnet. Daraus ergibt sich folgender Bedarf an neuem Fremdkapital:

Rechnungsjahr	2025	2026	2027	2028	2029
Fremdkapital / Jährliche Zunahme (+) Abnahme (-)	-48'000	-904'000	364'000	-125'000	-748'000

In den vergangenen drei Jahren konnten aufgrund von höheren Steuereinnahmen und tieferer Investitionstätigkeit Schulden in der Höhe von CHF 1,7 Mio. zurückbezahlt werden. Im Budgetjahr 2023 können die Schulden gemäss Prognose um weitere CHF 600'000.- reduziert werden.

In den Planjahren können voraussichtlich im Planjahren 2026 und 2029 Fremdkapital abgebaut werden. Hingegen im Planjahr 2027 resultiert eine Zunahme. Über alle Planjahre betrachtet, resultiert eine Fremdkapital Abnahme von rund CHF 1,5 Mio.

Dies hat zur Folge, dass nicht mehr sämtliche langfristigen Darlehen, welche in den vergangenen Jahren zu sehr günstigen Konditionen abgeschlossen werden konnten, während den Planjahren 2025-2029 erneuert werden müssen. Zurzeit beträgt die durchschnittliche Verzinsung 0,3 %.

Die Zinssätze für neues Fremdkapital wurden wie folgt gemäss Prognose der KPG Bern berechnet:

Jahr	2025	2026	2027	2028	2029
Zinssätze	1.60 %	1.80%	1.80 %	1.80 %	1.80 %

11. Ergebnis der Finanzplanung (konsolidierter Haushalt)

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-31	-324	18	32	453	505	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	86	88	97	98	102	103	
operatives Ergebnis	55	-236	115	129	555	608	
1.c ausserordentliches Ergebnis	142	278	-23	-23	-23	-23	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	196	42	93	106	531	584	1'553
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	572	483	540	1'310	732	147	3'784
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	45	45	92	20	110	100	412
2.c Finanzanlagen	0	220	0	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	1'785	2'198	3'121	2'421	
3.b bestehende Schulden	4'178	4'130	1'441	1'393	344	296	
3.c total Fremdmittel kumuliert	4'178	4'130	3'226	3'590	3'465	2'717	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							total:
4.a Abschreibungen	42	80	119	165	220	215	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-3	-3	11	36	48	50	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	
4.d Total Investitionsfolgekosten	39	76	130	201	268	264	978
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	196	42	93	106	531	584	1'553
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	157	-35	-37	-94	264	320	575
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	157	-35	-37	-94	264	320	575
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	223	0	223
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	157	-35	-37	-94	40	320	352

Ergebnis Finanzplanung (allgemeiner Haushalt)

	Prognoseperiode						
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-6	-318	21	40	428	487	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	82	84	93	93	97	98	
operatives Ergebnis	75	-234	113	133	525	584	
1.c ausserordentliches Ergebnis	142	278	-23	-23	-23	-23	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	217	43	91	110	502	561	1'523
2. Investitionen und Finanzanlagen							
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	572	483	540	1'310	732	147	
2.b Finanzanlagen	0	220	0	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	1'785	2'198	3'121	2'421	
3.b bestehende Schulden	4'178	4'130	1'441	1'393	344	296	
3.c total Fremdmittel kumuliert	4'178	4'130	3'226	3'590	3'465	2'717	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	42	80	99	145	167	160	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-3	-3	11	36	48	50	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	39	76	110	181	215	210	831
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	217	43	91	110	502	561	1'523
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	178	-33	-19	-71	287	351	692
5. Finanzpolitische Reserve							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	178	-33	-19	-71	287	351	692
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	223	0	223
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0

	Prognoseperiode						total:
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)							
6.a 1 StAnZl	194	201	205	208	212	216	206
6.b Gesamtergebnis in StAnZl.	0.9	-0.2	-0.1	-0.3	0.3	1.6	0.4

12. Entwicklung Eigenkapital

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Beträge in CHF 1'000
1.a Spezialfinanzierungen	669	600	513	428	405	375	-294
1.b Vorfinanzierungen	3'922	3'646	3'846	4'047	4'213	4'380	+458
1.c Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve	10	10	10	10	10	10	
1.d Finanzpolitische Reserve	313	313	313	313	535	535	+222
1.d Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	2'154	2'121	2'100	2'022	2'022	2'308	+154
1.e Total Eigenkapital	7'068	6'689	6'782	6'821	7'186	7'608	+540

1.a Bei den Spezialfinanzierungen (Abwasser, Abfall und Feuerwehr) nimmt der Bestand ab. Hauptsächlich bei der Feuerwehr wird die einseitige Spezialfinanzierung ab dem Jahr 2028 aufgrund der Aufwandüberschüsse über kein Fondsguthaben mehr verfügen d.h. dass die Aufwandüberschüsse durch den Steuerhaushalt finanziert werden müssen.

1.b. Die Vorfinanzierungen (Fonds Parkplätze und Strassen, Planungsmehrwert MWA + LV, SF Infrastrukturen und Werterhalt Abwasserentsorgung) werden während den Planjahren anwachsen. Speziell beim Fonds für Parkplätze und Strassen resultiert ein starker Zuwachs. Die SF Infrastrukturen wird sich der Bestand aufgrund der Entnahme für die Neugestaltung des Dorfplatzes auf CHF 1,43 Mio. reduzieren.

1.d. Der Bilanzüberschuss erhöht sich aufgrund der positiven Ergebnisse infolge Wegfall der Abschreibungen auf dem bestehenden Verwaltungsvermögen ab dem Planjahr 2028 auf CHF 2,3 Mio. (11,5 Steueranlagezehntel). Ein Steueranlagezehntel beträgt rund CHF 200'000.-.

Allgemeiner Haushalt (Steuerhaushalt):

Trotz der positiven Steuerertragsprognosen können die Investitionen und die neuen wiederkehrenden Leistungen bis und mit dem Jahr 2027 knapp getragen werden. Ab dem Jahr 2028 wird der Handlungsspielraum aufgrund des Wegfalls der Abschreibungen auf dem bestehenden Verwaltungsvermögen um 2. Steueranlagezehntel grösser.

Vorsicht: Durch die jährliche Zunahme Abschreibungen aufgrund von neuen Investitionen wird der Handlungsspielraum von Jahr zu Jahr kleiner.

Verschuldung Gesamthaushalt

Die Netto-Verschuldung wird in den Jahren 2025-2029 weiter abnehmen (s. nachfolgende Tabelle). Hauptgrund liegt bei den tiefen Investitionsvorhaben in den Jahren 2026 und 2029.

Finanzplan 2024-2029:

Jahr	Budget 2024	Budget 2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028	Prognose 2029
Nettoschuld pro Einwohner in CHF	1'503	1'485	1'202	1'457	1'344	768

Als Vergleich die Zahlen aus dem Finanzplan 2023-2028:

Jahr	Budget 2024	Prognose 2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028
Nettoschuld pro Einwohner in CHF	2'580	2'428.-	2'222.-	2'462.-	2'533.-

Der Median (Durchschnitt BE-Gemeinden) liegt bei Fr. -2'108.- d.h. die meisten BE-Gemeinden verfügen über ein Nettovermögen.

Aufgrund der Prognose betreffend die Zinssätze für die Refinanzierung der während den Planjahren ablaufenden Festdarlehen wird sich die Zinsbelastung trotz Schuldenabbau bis zum Ende der Planjahre erhöhen.

Spezialfinanzierungen

Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung

Bei der Abwasserrechnung beläuft sich der Kostendeckungsgrad während den Planjahren zwischen 98 – 100 %. Die kleineren Aufwandüberschüsse ab dem Jahr 2028 können durch das Eigenkapital (Rechnungsausgleichskonto) der Spezialfinanzierung Abwasser (SF Abwasser) aufgefangen werden.

Spezialfinanzierungen

Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung

Bei der Abwasserrechnung beläuft sich der Kostendeckungsgrad während den Planjahren zwischen 98 – 100 %. Die kleineren Aufwandüberschüsse ab dem Jahr 2028 können durch das Eigenkapital (Rechnungsausgleichskonto) der Spezialfinanzierung Abwasser (SF Abwasser) aufgefangen werden.

Die Einlagen in die Spezialfinanzierung (SF) Werterhalt belaufen sich weiterhin auf 60 % des Wiederbeschaffungswertes oder CHF 150'000.- pro Jahr. Allfällige Anschlussgebühren können an diese Einlage angerechnet werden. Der Bestand in der SF Werterhalt erhöht sich bis zum Ende der Planjahre auf CHF 2,12 Mio. Das Verwaltungsvermögen bleibt während den Planjahren auf rund CHF 1,2 Mio.

Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung

In der Abfallrechnung ist festzustellen, dass ab dem Jahr 2026 der Kostendeckungsgrad auf 95 % sinkt. Der Grund liegt bei den Abschreibungen der Investitionen für die Planung der Deponiestandorte. Die Aufwandüberschüsse von CHF 16'000.- sind durch die Reserven gedeckt. Im Hinblick auf die hohen Investitionsvorhaben betreffend die Erschliessung der zukünftigen Deponiestandorte, wird sich zeigen, ob die Gebühren allenfalls angepasst werden müssten.

Das Eigenkapital (Rechnungsausgleichskonto) wird aufgrund der Aufwandüberschüsse ab dem Jahr 2026 bis 2028 auf CHF 170'000.- reduzieren. Das Verwaltungsvermögen weist per Ende 2028 einen Bestand von Fr. 258'000.- auf.

Beschluss durch den Gemeinderat

Der vorliegende Finanzplan gibt einen Überblick über die mutmassliche Entwicklung des Finanzhaushaltes in den nächsten 5 Jahren. Er ist für den Gemeinderat ein strategisches Hilfsmittel und wird jährlich aufgrund der neuen Erkenntnisse angepasst.

Der Gemeinderat hat den Finanzplan 2024 – 2029 am 11.12.2024 zur Kenntnis genommen und genehmigt.

Gemeinderat Kandersteg

Der Präsident: Die Gemeindeschreiberin:


René F. Maeder


Anita Allenbach

Der Finanzverwalter:

Thomas Sieber

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 04.12.24
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
	Gemeindeliegenschaften							-							
	Armasuisse Liegenschaft, mittel- und langfristige Investitionen		25			1'500		1'500							1'500
	Armasuisse Liegenschaft, Reparatur Lift Nord		25			30		30							30
	Armasuisse Liegenschaft, Ersatz Heizungsanlage		25			130		130							130
	Gemeindehaus, Sanierung Dach		33			140		140							140
	Gemeindehaus, Neugestaltung Dorfplatz (Entnahme aus Infra-, KT-Fond, Parkplätze)		40			350	350	-		350					
	Gemeindesaal, San. Küche u. Audioanlage		10			60		60	20	40					
	Schulhaus, Ersatz Kinderspielplatz		10			45		45	35	10					
	Schulhaus, Roter Pausenplatz		40			50		50		50					
	Schulhaus, Sanierung Dach		25			500		500							500
	Schulhaus, Belag Schulhausplatz		40			70	35	35		70					
A	Schwimmbad, Sanierung 2019-2028		25			687		687	130	130	130	130	167		
	Anlagen in Bau		10		28	10		10	10						
								-							
								-							

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 04.12.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
	Gemeindestrassen							-							
	Gemmiweg, Sanierung Trockensteinmauer (inkl. Stierenbärgli)	40			136	108		108	85	23					
	Bahnhofstrasse, Sanierung Brücke	25				800		800							800
	Bahnhofstrasse	40				300		300							300
	Öschibrücke (kath. Kirche), Sanierung	25				500		500		20	240	240			
	Öschistrasse, Öschibrücke-Ermitage	40				300		300							300
	Eisbahnweg, Einbau Deckbelag	40				100		100							100
	Innere Dorfstrasse, Sanierung BLS Baustelle (Bütschelsstrasse-Eggeschwand)	40				2'100	900	1'200				700	700	700	700
	Innere Dorfstrasse, Sunnbüelbahn-Kaserne (ab Brücke Kander bis Tickeautom. Bäuert)	40				300		300				-300	-300	-300	-300
	Wildistrasse, Abzweigung Feldweg bis Haus Hari Walter	40				150		150							150
	Strassenbeleuchtung, Massnahmen ESTI	20				40		40				20	20		
	WW Grünenwald (Umverlegung)	20			53	20	30	-10	20						
	Bäuert Gastern, Sanierung Klusenstrasse	20				30	30	-	-30	30					
								-		-30					
								-							
								-							
								-							
								-							

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 04.12.24
 Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2024	2025	2026	2027	2028	2029	später
	Verschiedene Investitionen							-							
A	Kunsteisbahn, Sanierung Curlinghalle, Kälteanlage, Heizung etc.		25			592		592	190		100	70	85	147	
	Mobilitäts- und Parkraumstrategie					80	80	-	80						
	Planung Freizeit- und Tourismusverkehr		10			50		50			20	20	10		
	Verwaltung, Ersatz Server		5			50		50		50					
	Verwaltung, neues Bussensystem OM Police		5			16		16	16						
	Verwaltung, Ersatz Telefonanlage		5			30		30	30						
	Schule, Einführung CT School		5			16		16	16						
	Schule, Ersatz Schulmobiliar (1 Klz./Jahr)		10		56	28		28	28						
	Bahnhofmatte, Neugestaltung		25			500		450		20		480			
	Ruheplatz Oeschibach (Ogi-Tanne)		40			20		20		20					
	Spitze Stei, Material Absprerrkonzept		10			22		22	22						
	OP, Gefahrenkarte, Neugestaltung		10			100		100		50	50				
								-							
								-							
								-							

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Beträge in CHF 1'000

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	19.9	19.9	20.1	20.4	20.6	20.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	5.5	5.5	5.6	5.6	5.7	5.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	19.5	114.5	19.5	19.7	20.0	20.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	190.9	203.3	205.8	208.4	211.0	213.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	26.7	26.7	15.7	13.7	46.8	48.0	best. und neues VV.
35 Einlage in den Werterhalt	151.4	151.4	151.4	151.4	151.4	151.4	inkl. Abschr. Erweiterungsinvest.
36 Beiträge	47.7	45.8	46.1	46.4	46.8	47.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	108.3	114.8	115.7	116.5	117.4	118.3	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	570.0	681.9	579.9	582.2	619.6	625.3	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	501.9	526.9	526.9	526.9	526.9	526.9	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)							manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	-	-	-	-	-	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	42.7	149.7	45.7	43.7	76.8	78.0	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	544.6	676.6	572.6	570.6	603.7	604.9	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-25.3	-5.2	-7.3	-11.6	-15.9	-20.3	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	4.2	4.5	5.3	5.8	5.8	5.8	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	4.2	4.5	5.3	5.8	5.8	5.8	
OPERATIVES ERGEBNIS	-21.1	-0.8	-2.0	-5.8	-10.2	-14.6	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-21.1	-0.8	-2.0	-5.8	-10.2	-14.6	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	16.0	123.0	30.0	30.0	30.0	30.0	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	96%	100%	100%	99%	98%	98%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	114.2	27.6	119.4	115.5	111.2	106.8	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	100%	100%	100%	578%	101%	107%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	239.1	238.3	236.3	230.5	220.3	205.7	
Bestand Werterhalt	1'758.4	1'760.1	1'865.7	1'973.4	2'048.0	2'121.3	
- in % Wiederbeschaffungswerte	12.4%	12.4%	13.1%	13.9%	14.4%	14.9%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	1'211.4	1'159.7	1'108.0	1'047.3	1'053.5	1'116.8	
Nettoinvestitionen	-25.0	-25.0	-45.0	20.0	110.0	100.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	26.7	26.7	15.7	13.7	46.8	48.0	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'159.7	1'108.0	1'047.3	1'053.5	1'116.8	1'168.7	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	8.0	2.1	2.1	2.2	2.2	2.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	4.4	3.0	3.0	3.1	3.1	3.2	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	180.7	177.1	179.3	181.6	183.8	186.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	7.6	7.6	7.6	7.5	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	7.8	7.8	27.6	26.2	26.2	26.2	best. und neues VV.
36 Beiträge	4.8	4.6	4.6	4.7	4.7	4.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	94.7	100.1	100.9	101.6	102.4	103.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	308.0	302.3	325.2	326.8	322.4	325.6	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	292.0	287.0	296.0	296.0	296.0	296.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgeb.							Eingabe der Veränderung
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	16.5	14.5	14.5	14.5	14.5	14.5	
46 Beiträge (Ertragsanteile)	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 46x
übriger verr. Ertrag	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Ertrag	308.5	301.5	310.5	310.5	310.5	310.5	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	0.5	-0.8	-14.7	-16.3	-11.9	-15.1	
34 Finanzaufwand	-	0.1	1.3	1.1	1.0	0.9	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.2	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.2	-0.1	-1.3	-1.1	-1.0	-0.9	
OPERATIVES ERGEBNIS	0.7	-0.9	-16.0	-17.4	-12.9	-16.0	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	0.7	-0.9	-16.0	-17.4	-12.9	-16.0	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	100%	100%	95%	95%	96%	95%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	16.1	14.5	19.3	16.3	13.3	10.3	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	23%	21%	14%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	232.3	231.4	215.4	198.0	185.1	169.2	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	133.1	187.7	242.3	344.1	310.4	284.2	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	70.0	70.0	137.0	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	15.4	15.4	35.2	33.7	26.2	26.2	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	187.7	242.3	344.1	310.4	284.2	258.0	

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	AUFWAND Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	1'357.3	1'399.5	1'416.3	1'430.9	1'445.6	1'460.5	7.6%	1.5%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	204.2	231.9	234.3	236.6	238.8	241.1	18.1%	3.4%
2	Bildung	1'380.7	1'498.4	1'484.3	1'505.9	1'519.2	1'497.1	8.4%	1.6%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	850.2	915.3	924.7	933.3	942.0	950.9	11.8%	2.3%
4	Gesundheit	10.9	10.9	11.1	11.2	11.3	11.5	4.6%	0.9%
5	Soziale Sicherheit	1'181.0	1'302.4	1'328.8	1'354.2	1'360.8	1'367.5	15.8%	3.0%
6	Verkehr	882.9	921.6	867.7	872.5	878.3	883.7	0.1%	0.0%
7	Umwelt u. Raumordnung	1'171.7	1'102.4	1'103.5	1'104.5	1'105.5	1'106.5	-5.6%	-1.1%
8	Volkswirtschaft	194.8	213.8	215.0	216.2	217.4	218.7	12.3%	2.3%
9	Finanzen und Steuern	1'071.4	1'335.3	1'017.2	1'007.2	631.9	631.0	-41.1%	-10.0%
	steuerfinanzierter Aufwand:	8'305.0	8'931.6	8'602.9	8'672.5	8'351.0	8'368.3	0.8%	0.2%
	Spezialfinanzierungen:								
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	570.0	681.9	579.9	582.2	619.6	625.3	9.7%	1.9%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	308.7	302.4	326.5	327.9	323.4	326.5	5.7%	1.1%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
	gebührenfinanzierter Aufwand:	878.7	984.3	906.4	910.1	943.0	951.7	8.3%	1.6%
	Aufwand total	9'183.7	9'915.9	9'509.3	9'582.6	9'294.0	9'320.1	1.5%	0.3%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	237.6	243.6	244.6	245.7	246.7	247.8	4.3%	0.8%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	230.6	249.9	250.8	244.1	182.9	183.3	-20.5%	-4.5%
2	Bildung	604.1	630.4	622.8	629.6	629.1	633.4	4.9%	1.0%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	204.3	212.0	212.4	212.8	213.2	213.6	4.6%	0.9%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	56.8	57.0	57.4	57.8	58.2	58.7	3.2%	0.6%
6	Verkehr	423.7	453.8	389.7	390.7	391.8	392.8	-7.3%	-1.5%
7	Umwelt u. Raumordnung	990.7	926.5	933.4	940.4	947.4	954.4	-3.7%	-0.7%
8	Volkswirtschaft	185.9	204.6	206.1	207.5	209.0	210.5	13.3%	2.5%
9	Finanzen und Steuern	5'587.9	5'996.2	5'769.4	5'841.0	5'901.3	5'961.1	6.7%	1.3%
	steuerfinanzierter Ertrag:	8'521.6	8'973.9	8'686.6	8'769.6	8'779.7	8'855.7	3.9%	0.8%
	Spezialfinanzierungen:								
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	570.0	681.9	579.9	582.2	619.6	625.3	9.7%	1.9%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	308.7	302.4	326.5	327.9	323.4	326.5	5.7%	1.1%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
	gebührenfinanzierter Ertrag:	878.7	984.3	906.4	910.1	943.0	951.7	8.3%	1.6%
	Ertrag total	9'400.3	9'958.2	9'593.0	9'679.7	9'722.7	9'807.4	4.3%	0.9%
	Handlungsspielraum (allg. Haushalt vor neuen Invest.)	216.7	42.3	83.7	97.1	428.7	487.3	Mittel:	225.9

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'745.5	1'851.9	1'875.0	1'893.7	1'912.7	1'931.8	10.7%	2.0%
31	Sach-/Betriebsaufwand	2'600.8	2'690.5	2'615.1	2'635.3	2'655.8	2'676.5	2.9%	0.6%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	770.5	764.4	722.0	713.0	341.6	341.6	-55.7%	-15.0%
34	Finanzaufwand	35.4	34.9	27.4	27.4	24.5	24.5	-30.9%	-7.1%
35	Einlagen in Fonds und SF	195.0	200.0	201.3	202.6	203.9	205.2	5.2%	1.0%
36	Transferaufwand	3'369.1	3'964.8	3'642.9	3'690.5	3'712.0	3'695.8	9.7%	1.9%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	199.5	115.5	122.4	121.5	120.5	121.4	-39.1%	-9.5%
39	Interne Verrechnungen	223.6	250.4	250.4	250.4	250.4	250.4	12.0%	2.3%
	Ertrag nach Sachgruppen:								
40	Fiskalertrag	4'383.2	4'543.9	4'627.2	4'694.1	4'761.9	4'830.7	10.2%	2.0%
41	Regalien und Konzessionen	44.0	44.0	44.3	44.7	45.0	45.3	3.0%	0.6%
42	Entgelte	1'353.3	1'319.5	1'328.5	1'328.5	1'328.5	1'328.5	-1.8%	-0.4%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	121.4	123.3	124.3	125.2	126.1	127.1	4.7%	0.9%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	126.7	263.8	265.8	260.2	200.2	201.7	59.2%	9.7%
46	Transferertrag	3'067.6	3'062.3	3'054.9	3'076.6	3'078.9	3'084.7	0.6%	0.1%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	85.0	393.0	28.1	28.2	28.4	28.5	-66.4%	-19.6%
49	interne Verrechnungen	223.6	250.4	250.4	250.4	250.4	250.4	12.0%	2.3%

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 04.12.24

Beträge in CHF 1'000

Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Bemerkungen
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	409	1'001	805	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	0	0	-1'459	-1'799	-2'649	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	1'225	558	1'015	995	998	1'050	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	1'094	516	876	863	874	933	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	130	42	139	132	125	117	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-575	-706	-590	-1'288	-799	-227	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-530	-661	-498	-1'268	-689	-127	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-45	-45	-92	-20	-110	-100	gemäss Tab. 2, Investitionen
9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	-59	-49	-2'689	-49	-1'049	-49	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	-59	-49	-2'689	-49	-1'049	-49	
11. davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	4	5	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	0	0	-6	-29	-40	-41	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	1'001	805	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.			-1'459	-1'799	-2'649	-1'875	

Finanzplan Kandersteg 2024-2029

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 04.12.24

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2024	2025	2026	2027	2028	2029
TOTAL AKTIVEN	14'775.7	13'940.7	13'557.5	12'470.3	12'852.3	13'069.7	12'720.4
Finanzvermögen	5'422.4	4'867.3	4'891.0	4'086.2	4'086.2	4'086.2	4'086.2
<i>Veränderung</i>		-555.1	23.8	-804.8	0.0	0.0	0.0
Verwaltungsvermögen	9'353.4	9'073.4	8'666.5	8'384.1	8'766.1	8'983.5	8'634.1
<i>Veränderung</i>		-280.0	-406.9	-282.4	382.0	217.4	-349.4
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	7'125.2	7'158.2	6'791.0	6'510.0	6'962.1	7'185.4	6'830.3
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	828.3	1'159.6	1'107.9	1'047.1	1'053.4	1'116.6	1'168.6
Abfall	111.7	187.3	241.9	343.7	309.9	283.7	257.5
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	14'775.7	13'940.7	13'563.7	12'476.4	12'858.6	13'075.9	12'726.6
Fremdkapital	8'033.2	6'872.9	6'874.4	5'694.8	6'037.9	5'889.9	5'118.7
<i>Veränderung</i>		-1'160.3	1.5	-1'179.6	343.1	-147.9	-771.2
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	3'306.8	2'160.0	2'160.0	2'160.0	2'160.0	2'160.0	2'160.0
langfristiges Fremdkapital best.	4'236.5	4'178.0	4'129.5	1'441.0	1'392.5	344.0	295.5
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	1'458.5	1'799.4	2'648.8	1'874.5
Eigenkapital	6'742.6	7'067.8	6'689.3	6'781.6	6'820.7	7'186.0	7'607.8
<i>Veränderung</i>		325.2	-378.5	92.4	39.0	365.3	421.9

(vgl. Eigenkapitalnachweis!)

Tabelle 14: AGR-Tabelle (Ergebnisse der Finanzplanung)

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung						
		genehmigt Rechnung 2023	genehmigt Budget 2024	Plan Budget 2024	genehmigt oder Plan Budget 2025	Planung Plan 2026 Plan 2027 Plan 2028		
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	1'975'357.00	1'775'000	2'153'750	2'120'805	2'099'696	2'022'529	2'022'529
Reserven (294)	CHF	313'215.00	313'000	313'215	313'215	313'215	313'215	534'877
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	2'288'572.00	2'088'000	2'466'965	2'434'020	2'412'911	2'335'744	2'557'407
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF		-55'300	178'393	-32'945	-21'110	-77'166	-
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF		-	-	-	-	-	221'662
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF	-	-55'300	178'393	-32'945	-21'110	-77'166	221'662
Steuerertrag NP (400)	CHF	3'236'711.98	3'010'000	3'221'095	3'310'500	3'392'225	3'452'480	3'513'699
Steuerertrag JP (401)	CHF	291'866.55	281'600	286'100	309'100	309'100	314'100	319'100
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF		6'783'000	5'578'000	5'529'500	4'299'528	4'591'853	4'392'781
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	313'761.00	817'500	572'000	483'000	540'000	1'310'000	732'000
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen pro Einwohner	CHF	1'719.44	1'719.00	1'849.30	1'821.87	1'803.37	1'743.09	1'905.67
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	489.40%	84.00%	191.32%	106.76%	162.23%	65.90%	119.34%
Bilanzüberschussquotient	%		43.00%	47.53%	45.52%	44.36%	42.12%	41.61%
Selbstfinanzierungsanteil (Gesamthaushalt)	%		9.00%	13.47%	5.98%	10.89%	10.59%	10.57%
Kapitaldienstanteil (Gesamthaushalt)	%		10.00%	9.49%	9.61%	9.39%	9.91%	6.51%
Nettoschuld/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF		1'900.00	1'503.46	1'484.55	1'202.23	1'456.46	1'344.06
Massgebliches EK/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF		3'000.00	3'478.22	3'240.61	3'290.48	3'297.59	3'526.50
Steueranlage Natürliche Personen		1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80
Steueranlage Juristische Personen		1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80	1.80