



Gemeinde
Kandersteg

Finanzplan 2023 - 2028



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, Gesamtkirchgemeinden und Kirchgemeinden 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	2024	2025	2026	2027	2028
Massgebende mittlere Wohnbevölkerung	1325	1326	1327	1328	1329
Zuwachsrate Personalaufwand	3.0%	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%
Zuwachsrate Sachaufwand ¹⁾	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
Zinssätze bestehendes Fremdkapital	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%	0.6%
Zinssätze neues Fremdkapital (Geld- und Kapitalmarkt) ¹⁾	2.5%	2.5%	2.50%	2.75%	2.75%

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

5. Prognoseannahmen für Steueranlagen / Steuererträge

Rechnungsjahr	2024	2025	2026	2027	2028
Gemeindesteueranlage	1.8	1.8	1.8	1.8	1.8
Liegenschaftssteuer vom amtlichen Wert	1.5 o/oo				
Zuwachsraten ¹⁾					
Einkommenssteuern	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%
Vermögenssteuern ²⁾	2.0%	2.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Gewinn- und Kapitalsteuern ³⁾	20.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%

¹⁾ Basis für die Steuerertragsprognose diente die Hochrechnung der ersten beiden Ratenrechnungen 2023. Es wird aktuell insbesondere bei den Grundstückgewinnsteuern und Quellensteuern mit Mehrerträgen als ursprünglich gerechnet.

²⁾ Vermögenssteuern: Die Korrektur der amtlichen Werte aufgrund der Einspracheentscheide AN20 werden nach neuesten Erkenntnissen nicht gross ins Gewicht fallen.

³⁾ Gewinn- und Kapitalsteuern: Korrektur von +20% gegenüber der Hochrechnung 2023 (LWK AG wird voraussichtlich ab dem Jahr 2024 wieder positive Geschäftsabschlüsse aufweisen).

6. Prognoseannahmen für Lastenausgleich / Finanzausgleich und Zuschüsse

Rechnungsjahr	2024	2025	2026	2027	2028
Lastenausgleiche					
Lehrergehälter Kindergarten	113'400	105'500	103'000	114'600	124'300
./ Anteil Gemeinde Kandergrund	-71'300	-72'400	-73'500	-74'600	-75'700
Lehrergehälter Primarschule	464'700	462'300	460'200	457'000	450'000
./ Anteil Gemeinde Kandergrund	-284'900	-289'200	-293'200	-297'900	-302'400
Lehrergehälter Sekundarstufe (Gemeinde Frutigen) inkl. Infrastruktur	296'000	300'400	304'900	309'500	314'200
Lehrergehälter Sekundarstufe (Schülerbeiträge)	-89'200	-90'500	-91'900	-93'300	-94'700
Sozialhilfe	748'100	788'400	807'600	816'100	816'700
Ergänzungsleistungen (EL)	297'900	299'500	305'000	306'600	308'100
Familienzulagen NE	6'700	6'700	6'700	6'700	6'700
öffentlicher Verkehr	218'000	218'300	219'100	217'700	217'700
Pauschalisierung Interventionskosten	1'400	1'400	1'400	1'400	1'400
Neue Aufgabenteilung	242'300	241'200	242'700	241'600	240'400
Total	1'943'100	1'971'600	1'992'000	2'005'400	2'006'700
Finanzausgleich / Zuschüsse					
Disparitätenabbau	-64'400	-100'740	-107'500	-107'800	-99'200
Mindestausstattung	0	0	0	0	0
geografisch-topografischer Zuschuss	-964'800	-964'800	-964'800	-964'800	-964'800
Soziodemografischer Zuschuss	-15'000	-15'200	-15'400	-15'600	-15'600
Total	-1'044'200	-1'080'740	-1'087'700	-1'088'200	-1'079'600
Nettobelastung FILAG	898'900	890'860	904'300	917'200	927'100

Die Prognosen basieren auf der Detailbudgetierung des Kantons per Ende August 2023. Allfällige nachfolgende Änderungen in Bezug auf die wirtschaftliche Entwicklung oder auf veränderte Rahmenbedingungen bleiben vorbehalten.

Kommentar zur Kostenentwicklungen:

Lastenausgleich „Sozialhilfe“

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fr. pro Einwohner	565	595	609	615	615

Veränderung Lastenausgleich 2023 (1. Trendmeldung 2023) zu effektiven Zahlen Lastenausgleich 2022 (Rechnung 2022):

Der Lastenausgleichsanteil 2023 (abgerechnet im Jahr 2024) wird gemäss aktuellsten Schätzungen gegenüber 2022 um ca. Fr. 48.50 auf Fr. 565.- pro Einwohner zunehmen. Der vorjährige Lastenanteil Gemeinden 2022 enthielt eine einmalige Rückerstattung der durch das damalige Alters- und Behindertenamt (ALBA) getätigten Investitionskosten in der Höhe von CHF 33 Mio. (s. Kommentierung Vorjahr).

In der Kinder- und Jugendhilfe (inkl. Schulbereich) erhöhen sich die von der Bildungs- und Kulturdirektion (BKD) gemeldeten Werte um CHF 9.0 Mio., diejenigen der Direktion für Inneres und Justiz (DIJ) um CHF 8.3 Mio.

Veränderung Lastenausgleich 2023 (1. Trendmeldung 2023) zu VA 2024ff.:

Der Lastenausgleich im Jahr 2024 (abgerechnet 2025) steigt gemäss aktuellster Prognose um weitere CHF 30.- pro Einwohner auf CHF 595.-.

Die Kosten der Wirtschaftlichen Hilfe steigen voraussichtlich gegenüber der 1. Trendmeldung 2023 um CHF 14.2 Mio., dies begründet durch Anpassungen im Hinblick auf erhöhte Kosten für Krankenkassenprämien und Mietnebenkosten sowie unter Berücksichtigung der Planungserklärung Brönnimann.

Die vom Amt für Integration und Soziales (AIS) in den Lastenausgleich eingegebenen Werte werden sich um CHF 7.7 Mio. erhöhen. Die Erhöhungen zeichnen sich im Bereich Asyl und Flüchtlinge, sowie im Frühbereich ab. Die von der BKD und DIJ gemeldeten Werte erhöhen sich um CHF 12.8 Mio.

Für den Lastenausgleich 2025 (abgerechnet 2026), Lastenausgleich 2026 (abgerechnet 2027) und den Lastenausgleich 2027 (abgerechnet 2028) wird mit weiterhin leicht steigenden Zahlen gerechnet. Insbesondere zeichnen sich hier weiterhin steigende Werte der von der BKD gemeldeten Kosten.

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

Lastenausgleich „Sozialversicherung Ergänzungsleistungen zur AHV und IV (EL)“:

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fr. pro Einwohner	225	226	230	231	232

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 gegenüber der Vorjahresprognose aufgrund einer sinkenden Anzahl Heimeintritten und den Auswirkungen der EL-Reform mit tieferen Kosten bei den Ergänzungsleistungen. Somit erwartet der Kanton ein weniger starkes Wachstum der Anteile der Gemeinden an den EL-Kosten.

Lastenausgleich «Familienzulagen für Nichterwerbstätige»

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fr. pro Einwohner	5	5	5	5	5

Bei den Familienzulagen sind die Budgetwerte praktisch unverändert gegenüber Vorjahr. Daher erwartet der Kanton auch bei den Gemeindeanteilen keine wesentlichen Veränderungen.

Lastenausgleich „Öffentlicher Verkehr (ÖV)“:

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fr. pro ÖV-Punkt	405	402	404	400	400
Fr. pro Einwohner	51	52	52	52	52

Die aktuelle Teuerung und insbesondere die höheren Energiepreise haben bei den Transportunternehmen zu einem deutlichen Kostenanstieg geführt. Trotz der für Dezember 2023 vorgesehenen Tarifierhöhungen können diese Mehrkosten durch die Transportunternehmen nicht vollständig kompensiert werden. Der Abgeltungsbedarf der öffentlichen Hand steigt deshalb an.

In den kommenden Jahren sind weitere Angebotsausbauten geplant, welche auch eine Erhöhung der Abgeltung zur Folge haben. Die ÖV-Ausgaben verändern sich in den kommenden Jahren aufgrund folgender Sachverhalte:

1. Der Grosse Rat hat, aufbauend auf den regionalen Angebotskonzepten, das Angebot 2022 bis 2025 (Angebotsbeschluss öffentlicher Verkehr 2022–2025, AGB) im März 2021 beschlossen. Somit sind von 2023 –2025 Angebotsanpassungen vorgesehen.

2. Folgekosten aus Rollmaterialbeschaffungen sowie Depot Neu- und Ausbauten führen zu höheren ÖV-Abgeltungen.
3. Mit den anstehenden oder bereits begonnenen Grossprojekten Zugang Bubenberg zum Bahnhof Bern, Tram Bern – Ostermundigen und ÖVKnoten Ostermundigen steigen die Investitionsausgaben ab 2024 gegenüber den Vorjahren nochmals an.

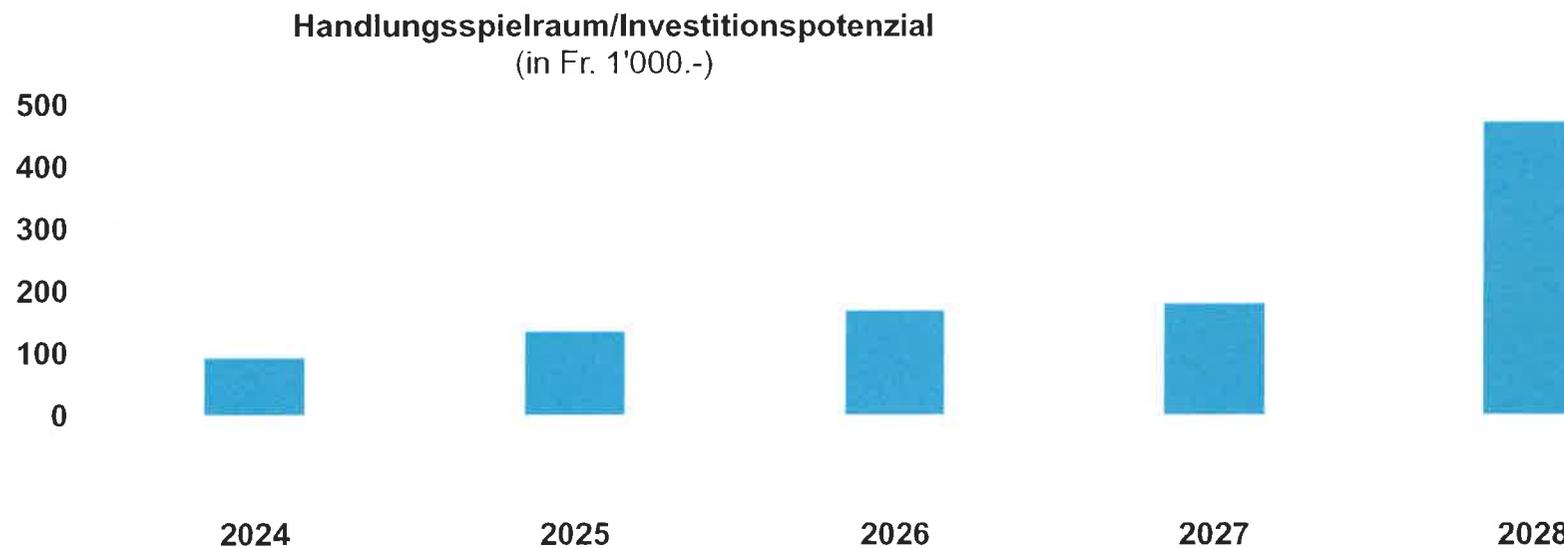
Lastenausgleich „Neue Aufgabenteilung“

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fr. pro Einwohner	183	182	183	182	181

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).

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 Projekten (Planung neue Deponien, Umgestaltung Gemeindehausplatz etc.) 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 drei Jahren, den positiven Rechnungsabschlüssen 2020-2022, dem gemäss Hochrechnung besseren Ergebnis 2023, sowie dem Budgetergebnis 2024 mit einem Mehraufwand von CHF 55'300.- im allgemeinen Haushalt wurde die Steueranlage im Prognosezeitraum auf 1,8 Einheiten 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 ca. 2 Steueranlagezehntel entlastet.

10. Mittelflussrechnung

Ausgehend von den verfügbaren, eigenen Mitteln per Anfang der Planperiode d.h. per 01.01.2023 wird in der Mittelflussrechnung der Geldfluss unter Berücksichtigung aller massgebenden Faktoren berechnet. Daraus ergibt sich folgender Bedarf an neuem Fremdkapital:

Rechnungsjahr	2024	2025	2026	2027	2028
Fremdkapital / Jährliche Zunahme (+) Abnahme (-)	143'000	-130'000	-311'000	278'000	55'000

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

In den Planjahren bleiben die Schulden praktisch unverändert.

Dies hat zur Folge, dass sämtliche langfristigen Darlehen, welche in den vergangenen Jahren zu sehr günstigen Konditionen abgeschlossen werden konnten, während den Planjahren 2024-2028 erneuert werden müssen.

Die Zinssätze für die Erneuerungen der Darlehen wurden wie folgt gemäss Prognose der KPG Bern berechnet:

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Zinssätze	2.5 %	2,5 %	2,5 %	2,75 %	2,75 %

11. Ergebnis der Finanzplanung (Gesamthaushalt)

	Prognoseperiode						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
	Beträge in CHF 1'000						
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-55	-34	21	39	49	404	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	80	76	77	92	94	100	
operatives Ergebnis	25	42	98	131	143	504	
1.c ausserordentliches Ergebnis	82	52	37	38	38	-32	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	107	93	135	169	180	473	1'157
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	389	770	345	440	985	750	3'679
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	145	140	330	150	150	150	1'065
2.c Finanzanlagen	19	110	110	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	888	1'894	1'822	4'200	4'527	5'630	
3.b bestehende Schulden	5'037	4'178	4'120	1'431	1'383	334	
3.c total Fremdmittel kumuliert	5'925	6'072	5'942	5'631	5'909	5'964	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	23	121	174	183	213	227	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	10	35	46	75	120	140	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	33	155	221	258	333	367	1'368
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	107	93	135	169	180	473	1'157
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	74	-62	-86	-90	-153	105	-210
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	74	-62	-86	-90	-153	105	-210
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	158	158
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	74	-62	-86	-90	-153	-52	-368

Ergebnis Finanzplanung (allgemeiner Haushalt)

	Prognoseperiode						
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
	Beträge in CHF 1'000						
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	-45	-49	-13	15	36	394	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	76	71	74	90	91	98	
operatives Ergebnis	31	23	61	105	126	492	
1.c ausserordentliches Ergebnis	82	52	37	38	38	-32	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	113	74	98	142	164	460	1'051
2. Investitionen und Finanzanlagen							
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	389	770	345	440	985	750	
2.b Finanzanlagen	19	110	110	0	0	0	
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	888	1'894	1'822	4'200	4'527	5'630	
3.b bestehende Schulden	5'037	4'178	4'120	1'431	1'383	334	
3.c total Fremdmittel kumuliert	5'925	6'072	5'942	5'631	5'909	5'964	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	23	84	115	122	150	163	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	10	35	46	75	120	140	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	33	118	161	197	270	302	1'083
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	113	74	98	142	164	460	1'051
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	80	-44	-64	-55	-106	158	-32
5. Finanzpolitische Reserve							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	80	-44	-64	-55	-106	158	-32
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	158	158
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	80	-44	-64	-55	-106	0	-189

	Prognoseperiode						total:
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZl)							
6.a 1 StAnZl	179	182	186	189	193	197	188
6.b Gesamtergebnis in StAnZl	0.4	-0.2	-0.3	-0.3	-0.5	0.0	-0.2

12. Entwicklung Eigenkapital

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Beträge in CHF 1'000
1.a Spezialfinanzierungen	732	658	579	487	382	271	-461
1.b Vorfinanzierungen	3'093	3'114	3'148	3'192	3'234	3'344	+251
1.c Neubewertungsreserve/Schwankungsreserve	10	10	10	10	10	10	
1.d Finanzpolitische Reserve	313	313	313	313	313	471	+158
1.d Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	1'855	1'811	1'747	1'692	1'586	1'586	-269
1.e Total Eigenkapital	6'003	5'906	5'797	5'694	5'525	5'682	-331

Der Bilanzüberschuss reduziert sich bis Ende der Planperiode um Fr. 269'000.- auf 1,586 Mio.Fr. (8 Steueranlagezehntel). Dafür erhöht sich die finanzpolitische Reserve um Fr. 158'000.- auf Fr. 471'000.-.

Eine Auflösung dieser Reserve kann nur unter folgenden Voraussetzungen erfolgen:

- Im Rechnungsjahr wird ein Aufwandüberschuss ausgewiesen
- Der Bilanzüberschussquotient (BÜQ) unterschreitet die Grenze von 30 %
- Die Auflösung erfolgt maximal bis zur Höhe des Aufwandüberschusses und nur soweit bis der BÜQ die Grenze von 30 % erreicht.

Entwicklung BÜQ:

Jahr	Rechnung 2023	Budget 2024	Prognose 2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028
Prozent	43.2 %	41.7 %	39.2 %	37.4 %	34.5 %	34.0 %

Allgemeiner Haushalt (Steuerhaushalt):

Trotz positiven Steuerertragsprognosen können die Investitionen und die neuen wiederkehrenden Leistungen nur knapp getragen werden. Die Verschuldung bleibt während den Planjahren praktisch unverändert. Der Bilanzüberschuss und die Reserven sind hoch genug, um allfällige Defizite auffangen zu können.

Ab dem Jahr 2028 fallen die Abschreibungen auf dem «alten» Verwaltungsvermögen weg. Dies bedeutet, dass ab dem Planjahr 2028 wieder mit Ertragsüberschüssen gerechnet werden kann.

Verschuldung Gesamthaushalt

Die Netto-Verschuldung wird in den Jahren 2024-2028 praktisch unverändert auf einem hohen Niveau bleiben (s. nachfolgende Tabelle):

Jahr	Budget 2024	Prognose 2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028
Nettoschuld pro Einwohner in Fr.	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 schrittweise bis zum Ende der Planperiode um das 3-4fache erhöhen. An der zurückhaltenden Investitionspolitik ist unbedingt festzuhalten.

Spezialfinanzierungen

Spezialfinanzierung Abwasserentsorgung

Bei der Abwasserrechnung reduziert sich der Kostendeckungsgrad aufgrund der gestiegenen Energiekosten sowie den Folgekosten der Investitionen von 97 % im Jahr 2024 auf 92 % im Jahr 2028. Dies trotz Gebührenerhöhung ab dem Jahr 2023. Die Aufwandüberschüsse können durch das Eigenkapital (Rechnungsausgleichskonto) der Spezialfinanzierung Abwasser (SF Abwasser) aufgefangen werden. Es ist zu prüfen, ob eine weitere Gebührenerhöhung in den nächsten 1-2 Jahren in Betracht gezogen werden muss.

Die Einlagen in die Spezialfinanzierung (SF) Werterhalt belaufen sich weiterhin auf 60 % des Wiederbeschaffungswertes oder Fr. 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 2,055 Mio.Fr. oder rund 13 % des Wiederbeschaffungswertes. Das Verwaltungsvermögen erhöht sich aufgrund der Investitionstätigkeit bis im Jahr 2028 auf einen Bestand von 1,407 Mio. Fr.

Spezialfinanzierung Abfallbeseitigung

In der Abfallrechnung fallen die Ergebnisse ausgeglichen aus. Der Kostendeckungsgrad bewegt sich während den Planjahren bei plus/minus 100 %. Die Gebühren wurden in den Jahren 2023 und 2024 noch mit unveränderten Ansätzen berechnet. Aufgrund des Projekts für die planungsrechtliche Sicherstellung von Deponien ist ab 2025 eine Gebührenerhöhung von 10 % eingeplant.

Das Eigenkapital (Rechnungsausgleichskonto) würde mit der Gebührenerhöhung praktisch unverändert auf Fr. 228'000.- verbleiben. Das Verwaltungsvermögen weist per Ende 2028 einen Bestand von Fr. 292'000.- 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 2023 – 2028 am 22.11.2023 zur Kenntnis genommen und genehmigt.

Gemeinderat Kandersteg

Der Präsident: Die Gemeindeschreiberin,



René F. Maeder

Anita Allenbach

Der Finanzverwalter:



Thomas Sieber

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Kontonr.	Bezeichnung der Projekte	Priorität in J.	FK in J.	FK im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	Beträge in CHF 1'000								
								2023	2024	2025	2026	2027	2028	später		
	Gemeindeliegenschaften	25	1'500		1'500	-	-									
	Armaysse Liegenschaft, mittel- und langfristige Investitionen	25	30		30											
	Armaysse Liegenschaft, Reparatur Lift Nord	25	30		30											
	Armaysse Liegenschaft, Ersatz Heizungsanlage	25	130		130											
	Gemeindehaus, Sanierung Dach	33	140		140											
	Gemeindehaus, Neugestaltung Dorfplatz	40	250	5	245	75	140									
	Gemeindehaus, öffentliche WC Sanierung	25	50		50	-25	75									
	Gemeindesaal, San. Küche u. Audioanlage	10	60		60		75									
	Schulhaus, Roter Pausenplatz	40	50		50		60									
	Schulhaus, Sanierung Dach	25	500		500		50									
	Schulhaus, Belag Schulhausplatz	40	70		70		500									
	Schulhaus, ICT Netzwerk	10	17		17		35									
	Schulhaus, Ersatz Kinderspielplatz	10	45		45		17									
	Schwimmbad, Sanierung 2019-2028	25	805		805		45									
A	Anlagen in Bau	10	156		156		805									
							10									
							-									

Version vom 13.11.23
Beträge in CHF 1'000

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 13.11.23
 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	2023:	2024:	2025:	2026:	2027:	2028:	später
	Gemeindestrassen							-							
	Gemmiweg, Sanierung Trockensteinmauer (inkl. Stierenbärgli)	40			94	135		135	60	75					
	Bahnhofstrasse, Sanierung Brücke	25				800		800							800
	Bahnhofstrasse	40				300		300							300
	Öschibücke (kath. Kirche), Sanierung	25				500		500			20	240	240		
	Öschistrasse, Öschibücke-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
	Innere Dorfstrasse, Sunnbüelbahn-Kaserne (ab Brücke Kander bis Tickeautom. Bäuert)	40				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			7	80	50	30	60	20					
	Bäuert Gastern, Sanierung Klusenstrasse	20				30	30	-	-30	-20			7		
							30	-	13	10	7				
								-	-13	-10	-7				
								-							
								-							
								-							

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 13.11.23
 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:	2023:	2024:	2025:	2026:	2027:	2028:	später
	Verschiedene Investitionen							-							
A	Kunsteisbahn, Sanierung Curlinghalle, Kälteanlage, Heizung etc.		25			643	50	593	-	280	-	50	70	85	158
	Mobilitäts- und Parkraumstrategie					80	80	-	80	-50					
	Verwaltung, Ersatz CMI Sitzungen		5			12		12	12						
	Verwaltung, Digitale Bauverwaltung		5		28	10		10	10						
	Verwaltung, Ersatz Server		5			50		50			50				
	Schule, Einführung CT School		5			55		55		55					
	Schule, Ersatz Schulmobiliar (1 Klz./Jahr)		10		34	37	20	35	22	-20					
	Bahnhofmatte, Neugestaltung		25			320		37				20	150	150	
	Spitze Stei, Material Absprerrkonzept		10			33	50	270	33				-25	-25	
								33							
	Feuerwehr							-							
	Feuerwehr, Ersatz Nissan		10			45		45			45				
	Ersatzbekleidung		10			25		25						25	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	19.9	19.9	20.2	20.5	20.8	21.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	2.9	5.5	5.6	5.7	5.8	6.0	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	14.5	19.5	19.9	20.3	20.7	21.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	177.1	180.9	184.5	188.2	192.0	195.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	-	-	-	-	-	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	26.8	63.7	65.6	54.6	56.5	58.4	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	38.2	47.8	48.5	49.2	49.9	50.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	110.4	108.3	109.9	111.6	113.2	114.9	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	541.2	597.0	605.6	601.5	610.4	619.4	
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	490.4	495.4	495.4	495.4	495.4	495.4	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgb.							Eingabe der Veränderung
424 Anschlussgebühren (nur wenn nicht an WE angerechnet)							manuelle Eingabe!
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	-	-	-	-	-	-	
45 Entnahmen aus dem Werterhalt	41.8	78.7	80.6	69.6	71.5	73.4	
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	532.2	574.1	576.0	565.0	566.9	568.8	
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-9.0	-22.8	-29.6	-36.5	-43.5	-50.6	
34 Finanzaufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	3.8	4.2	4.0	3.7	3.5	3.2	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	3.8	4.2	4.0	3.7	3.5	3.2	
OPERATIVES ERGEBNIS	-5.3	-18.7	-25.6	-32.7	-40.0	-47.5	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-5.3	-18.7	-25.6	-32.7	-40.0	-47.5	

Tabelle 7: ABWASSERENTSORGUNG

Eckdaten / Übersicht Abwasserentsorgung

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
Einlagesatz Werterhalt	60%	60%	60%	60%	60%	60%	gesetzliches Minimum: 60 %
Entnahme WE (in ER verb. Invest./werterh. Unterhalt)	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	max. bis Höhe Restbestand WE
Kostendeckungsgrad	99%	97%	96%	95%	93%	92%	Ertrag in % Aufwand (ohne Aufwands-/Ertragsüberschuss)
Selbstfinanzierung	131.1	117.7	110.7	103.6	96.4	88.9	Einl. + Abschr. - Entn. + Ergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	105%	294%	74%	69%	64%	59%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	219.5	200.8	175.2	142.5	102.4	55.0	
Bestand Werterhalt	1'691.2	1'763.9	1'834.7	1'916.4	1'996.3	2'074.4	
- in % Wiederbeschaffungswerte	11.9%	12.4%	12.9%	13.5%	14.1%	14.6%	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	1'059.7	1'157.9	1'134.2	1'218.6	1'314.0	1'407.5	
Nettoinvestitionen	125.0	40.0	150.0	150.0	150.0	150.0	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	26.8	63.7	65.6	54.6	56.5	58.4	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	1'157.9	1'134.2	1'218.6	1'314.0	1'407.5	1'499.2	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Beträge in CHF 1'000

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
Betrieblicher Aufwand							
30 Personalaufwand	-	-	-	-	-	-	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
311 Anschaffungen	3.0	8.0	8.2	8.3	8.5	8.7	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
314 Unterhalt	2.9	4.4	4.5	4.6	4.7	4.8	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
	-	-	-	-	-	-	3-stellige Sachgr.-Nr. 31x
31 übriger Sachaufwand	182.6	180.7	184.3	188.0	191.8	195.6	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM1	7.6	7.6	7.6	7.6	7.5	-	gem. sep. Berechnungen
33 Abschreibungen auf VV gem.HRM2	7.8	7.8	28.1	28.1	28.1	28.1	best. und neues VV.
36 Beiträge	4.8	4.8	4.9	4.9	5.0	5.1	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
3612 verr. Verwaltungsaufwand	94.7	94.7	96.1	97.6	99.0	100.5	gem. Hilfstab. Aufwandsprognose
übriger verr. Aufwand	-	-	-	-	-	-	bisher nicht berücksichtigt
Total betrieblicher Aufwand	303.4	308.0	333.7	339.1	344.5	342.7	<i>automatische Berechnung</i>
Betrieblicher Ertrag							
424 Benützungsgebühren	286.0	292.0	292.0	292.0	292.0	292.0	gem. Hilfstab. Ertragsprognose
Erhöhung(+)/Verminderung(-) Benützungsgb.			30.0	30.0	30.0	30.0	Erhöhung um 10 % ab 2025
42 übrige Entgelte (Rückerstattungen...)	16.5	16.5	16.5	16.5	16.5	16.5	
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	302.5	308.5	338.5	338.5	338.5	338.5	<i>automatische Berechnung</i>
ERGEBNIS AUS BETRIEBLICHER TÄTIGKEIT	-0.9	0.5	4.8	-0.6	-6.0	-4.2	
34 Finanzaufwand	-	-	1.2	0.9	0.6	0.4	(+) Aufwand
44 Finanzertrag	0.5	0.1	-	-	-	-	(+) Ertrag
ERGEBNIS AUS FINANZIERUNG	0.5	0.1	-1.2	-0.9	-0.6	-0.4	
OPERATIVES ERGEBNIS	-0.4	0.6	3.6	-1.5	-6.6	-4.6	
38 ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-	-	-	(+) Aufwand
48 ausserordentlicher Ertrag	-	-	-	-	-	-	(+) Ertrag
AUSSERORDENTLICHES ERGEBNIS	-	-	-	-	-	-	
GESAMTERGEBNIS ERFOLGSRECHNUNG	-0.4	0.6	3.6	-1.5	-6.6	-4.6	

Tabelle 7: ABFALLWIRTSCHAFT

Eckdaten / Übersicht Abfallwirtschaft

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
Kostendeckungsgrad	100%	100%	101%	100%	98%	99%	Ertrag in % Aufwand
Selbstfinanzierung	15.0	16.0	39.3	34.2	28.9	23.5	Abschreibungen + Gesamtergebn.
Selbstfinanzierungsgrad	75%	16%	22%	100%	100%	100%	Selbstfin. in % Nettoinvest.
Bestand Rechnungsausgleich	237.5	238.1	241.7	240.2	233.5	228.9	
Verwaltungsvermögen per 1.1.	130.4	135.0	219.6	363.9	328.2	292.6	gem. Hilfstab. Anfangsbestände
Nettoinvestitionen	20.0	100.0	180.0	-	-	-	gemäss Tab. 2, Investitionen
Abschreibungen	15.4	15.4	35.7	35.7	35.6	28.1	auf best. und neuem VV
Verwaltungsvermögen per 31.12.	135.0	219.6	363.9	328.2	292.6	264.5	

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	AUFWAND Text	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	1'349.6	1'354.0	1'375.7	1'397.8	1'420.3	1'443.2	6.9%	1.4%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	199.5	204.1	207.4	210.7	214.2	217.6	9.1%	1.8%
2	Bildung	1'298.9	1'361.9	1'364.1	1'372.0	1'393.5	1'409.6	8.5%	1.6%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	796.2	830.2	842.9	855.8	869.0	882.3	10.8%	2.1%
4	Gesundheit	11.6	10.9	11.2	11.4	11.6	11.8	2.0%	0.4%
5	Soziale Sicherheit	1'186.7	1'181.0	1'224.3	1'250.4	1'262.1	1'265.8	6.7%	1.3%
6	Verkehr	688.6	648.8	670.4	677.8	683.0	689.9	0.2%	0.0%
7	Umwelt u. Raumordnung	1'392.0	1'171.7	1'194.8	1'218.4	1'242.4	1'266.9	-9.0%	-1.9%
8	Volkswirtschaft	173.0	184.8	186.9	189.0	191.1	193.3	11.8%	2.2%
9	Finanzen und Steuern	1'047.6	1'060.5	1'059.3	1'029.4	1'019.5	669.5	-36.1%	-8.6%
	steuerfinanzierter Aufwand:	8'143.7	8'007.7	8'137.0	8'212.8	8'306.6	8'049.9	-1.2%	-0.2%
	<i>Spezialfinanzierungen:</i>								
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	541.2	597.0	605.6	601.5	610.4	619.4	14.4%	2.7%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	303.4	308.6	338.5	340.0	345.1	343.1	13.1%	2.5%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
	gebührenfinanzierter Aufwand:	844.6	905.5	944.1	941.5	955.5	962.5	14.0%	2.6%
	Aufwand total	8'988.3	8'913.2	9'081.0	9'154.2	9'262.1	9'012.4	0.3%	0.1%

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach funktionaler Gliederung

Beträge in CHF 1'000

Funktion	ERTRAG Text	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
0	Allgemeine Verwaltung	227.2	237.6	239.7	241.8	244.0	246.2	8.4%	1.6%
1	öffentliche Ordnung/Sicherheit	223.2	230.6	232.1	233.7	235.2	236.8	6.1%	1.2%
2	Bildung	564.3	604.1	612.5	621.0	629.6	638.3	13.1%	2.5%
3	Kultur, Sport, Freizeit, Kirche	203.4	199.3	200.0	200.8	201.5	202.3	-0.6%	-0.1%
4	Gesundheit	-	-	-	-	-	-		
5	Soziale Sicherheit	56.8	56.9	57.7	58.6	59.4	60.3	6.1%	1.2%
6	Verkehr	227.4	204.8	206.5	208.2	210.0	211.8	-6.9%	-1.4%
7	Umwelt u. Raumordnung	1'199.7	990.7	1'005.4	1'020.3	1'035.5	1'050.9	-12.4%	-2.6%
8	Volkswirtschaft	155.9	170.9	173.3	175.8	178.4	181.0	16.1%	3.0%
9	Finanzen und Steuern	5'398.6	5'387.4	5'507.5	5'594.7	5'677.1	5'682.2	5.3%	1.0%
	steuerfinanzierter Ertrag:	8'256.4	8'082.1	8'234.7	8'354.9	8'470.8	8'509.8	3.1%	0.6%
	Spezialfinanzierungen:								
150	Feuerwehr	-	-	-	-	-	-		
3321	Kabelfernsehen	-	-	-	-	-	-		
720	Abwasserentsorgung	541.2	597.0	605.6	601.5	610.4	619.4	14.4%	2.7%
710	Wasserversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezf. mit WE 2	-	-	-	-	-	-		
730	Abfallentsorgung	303.4	308.6	338.5	340.0	345.1	343.1	13.1%	2.5%
8711	Elektrizitätsversorgung	-	-	-	-	-	-		
8721	Gasversorgung	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 1	-	-	-	-	-	-		
	Reserve Spezialfinanzierung 2	-	-	-	-	-	-		
	gebührenfinanzierter Ertrag:	844.6	905.5	944.1	941.5	955.5	962.5	14.0%	2.6%
	Ertrag total	9'101.0	8'987.6	9'178.8	9'296.4	9'426.3	9'472.3	4.1%	0.8%
	Handlungsspielraum	112.7	74.4	97.8	142.2	164.2	459.9	Mittel:	175.2
	<i>(allg. Haushalt vor neuen Invest.)</i>								

Tabelle 8: Prognose der Erfolgsrechnung - nach Sachgruppen

Beträge in CHF 1'000

Sachgr.	Aufwand nach Sachgruppen:	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Wachstumsrate	
								total	pro Jahr
30	Personalaufwand	1'696.8	1'725.2	1'751.1	1'777.3	1'804.0	1'831.1	7.9%	1.5%
31	Sach-/Betriebsaufwand	2'712.7	2'570.3	2'621.2	2'673.1	2'726.0	2'780.1	2.5%	0.5%
33	Abschreibungen Verw.vermögen	738.4	724.7	724.7	707.6	698.7	355.3	-51.9%	-13.6%
34	Finanzaufwand	47.5	45.9	45.9	31.5	31.5	26.1	-45.0%	-11.3%
35	Einlagen in Fonds und SF	185.0	190.0	192.9	195.7	198.7	201.7	9.0%	1.7%
36	Transferaufwand	3'344.3	3'339.2	3'388.6	3'429.8	3'465.2	3'488.8	4.3%	0.8%
37	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
38	ausserordentlicher Aufwand	12.9	18.4	32.9	32.5	32.1	31.7	146.7%	19.8%
39	Interne Verrechnungen	207.2	218.6	218.6	218.6	218.6	218.6	5.5%	1.1%
	Ertrag nach Sachgruppen:								
40	Fiskalertrag	4'211.1	4'166.9	4'250.2	4'330.1	4'411.6	4'494.8	6.7%	1.3%
41	Regalien und Konzessionen	44.0	44.0	44.7	45.3	46.0	46.7	6.1%	1.2%
42	Entgelte	1'135.8	1'142.9	1'142.9	1'142.9	1'142.9	1'142.9	0.6%	0.1%
43	verschiedene Erträge	-	-	-	-	-	-		
44	Finanzertrag	127.4	121.4	122.6	123.9	125.2	126.4	-0.8%	-0.2%
45	Entnahmen aus Fonds und SF	114.5	122.7	124.5	126.4	128.3	130.2	13.7%	2.6%
46	Transferertrag	3'184.1	3'068.3	3'135.0	3'172.5	3'204.0	3'227.1	1.3%	0.3%
47	Durchlaufende Beiträge	-	-	-	-	-	-		
48	ausserordentlicher Ertrag	95.0	70.0	70.0	70.0	70.0	-	-100.0%	-100.0%
49	interne Verrechnungen	207.2	218.6	218.6	218.6	218.6	218.6	5.5%	1.1%

Finanzplan Kandersteg 2023-2028

Tabelle 9: Mittelflussrechnung

Version vom 13.11.23

Beträge in CHF 1'000

Mittelzuflüsse (+) und Mittelabflüsse (-)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Bemerkungen
1. Bestand flüssige Mittel per 1.1.	-12	0	0	0	0	0	gemäss Hilfstab. Bestände
2. neues Fremdkapital/flüssige Mittel per 1.1.	0	-888	-1'894	-1'822	-4'200	-4'527	Endbestand Vorjahr + Veränderung lfd. Jahr
3. Mittelzu-/abflüsse aus betrieblicher Tätigkeit:	893	830	873	858	814	803	
4. davon steuerfinanzierter Haushalt	747	697	723	721	688	690	inkl. Folgekosten neue Investitionen
5. davon gebührenfinanzierter Haushalt	146	134	150	138	125	112	Folgekosten u. Einlagen (+) / Entnahmen (-)
6. Mittelzu-/abflüsse aus Investitionstätigkeit:	-511	-978	-743	-548	-1'093	-858	
7. davon steuerfinanzierter Haushalt	-366	-838	-413	-398	-943	-708	Investitionen und Sachanl. Finanzvermögen
8. davon gebührenfinanzierter Haushalt	-145	-140	-330	-150	-150	-150	gemäss Tab. 2, Investitionen
9. Mittelzu-/abflüsse aus Finanzierungstätigkeit:	-1'259	-859	-59	-2'689	-49	-1'049	
10. davon Ergebnis aus Finanzierung	-1'259	-859	-59	-2'689	-49	-1'049	
11. davon Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	gem. Hilfstab. Bestände
12. davon Aktivzins neuer Bestand flüssige Mittel	0	0	0	0	0	0	
13. davon Passivzins neues Fremdkapital	-10	-35	-46	-75	-120	-140	
14. Bestand flüssige Mittel per 31.12.	0	0	0	0	0	0	
15. Bestand neues Fremdkapital per 31.12.	-888	-1'894	-1'822	-4'200	-4'527	-5'630	

Finanzplan Kandersteg 2023-2028

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 13.11.23

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2023	2024	2025	2026	2027	2028
TOTAL AKTIVEN	14'583.4	13'064.2	13'154.3	12'955.8	12'583.2	12'734.6	12'987.5
Finanzvermögen	4'927.7	3'720.2	3'830.2	3'940.2	3'940.2	3'940.2	3'940.2
<i>Veränderung</i>		<i>-1'207.5</i>	<i>110.0</i>	<i>110.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
Verwaltungsvermögen	9'655.6	9'343.9	9'324.1	9'015.6	8'643.0	8'794.3	9'047.3
<i>Veränderung</i>		<i>-311.7</i>	<i>-19.9</i>	<i>-308.5</i>	<i>-372.6</i>	<i>151.4</i>	<i>253.0</i>
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	7'524.8	7'472.5	7'434.3	6'939.6	6'549.7	6'685.8	6'917.8
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	855.0	1'157.9	1'134.2	1'218.6	1'314.0	1'407.5	1'499.2
Abfall	127.1	134.7	219.3	363.6	327.9	292.1	264.0
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	14'583.4	13'064.2	13'154.3	12'955.8	12'583.2	12'734.7	12'987.7
Fremdkapital	8'670.8	7'061.7	7'248.8	7'159.0	6'889.3	7'209.9	7'307.0
<i>Veränderung</i>		<i>-1'609.1</i>	<i>187.1</i>	<i>-89.7</i>	<i>-269.8</i>	<i>320.6</i>	<i>97.1</i>
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	1'918.5	679.6	679.6	679.6	679.6	679.6	679.6
langfristiges Fremdkapital best.	6'295.0	5'036.5	4'178.0	4'119.5	1'431.0	1'382.5	334.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	888.3	1'893.9	1'822.0	4'199.6	4'526.8	5'630.0
Eigenkapital	5'912.6	6'002.5	5'905.5	5'796.8	5'693.9	5'524.8	5'680.7
<i>Veränderung</i>		<i>89.9</i>	<i>-97.0</i>	<i>-108.7</i>	<i>-102.9</i>	<i>-169.1</i>	<i>155.9</i>
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

Tabelle 14: AGR-Tabelle (Ergebnisse der Finanzplanung)

Indikatoren/Finanzkennzahlen	Einheit	Ergebnisse der Finanzplanung						
		genehmigt Rechnung 2022	genehmigt Budget 2023	Plan Budget 2023	genehmigt oder Plan Budget 2024	Planung Plan 2025	Planung Plan 2026	Planung Plan 2027
Bilanzüberschuss/Bilanzfehlbetrag (299)	CHF	1'774'920.00	1'836'124	1'854'669	1'810'692	1'747'019	1'691'714	1'585'716
Reserven (294)	CHF	313'215.00	313'215	313'215	313'215	313'215	313'215	313'215
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen (294 + 299)	CHF	2'088'135.00	2'149'339	2'167'884	2'123'907	2'060'234	2'004'929	1'898'931
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt (900)	CHF		-93'600	79'749	-43'977	-63'674	-55'305	-105'998
Einlagen in finanzpolitische Reserve (+3894) oder Entnahmen aus finanzpolitischer Reserve (-4894)	CHF		-	-	-	-	-	-
Jahresergebnis Allgemeiner Haushalt vor Einlagen/Entnahmen finanzpolitische Reserve (900+3894-4894)	CHF		-93'600	79'749	-43'977	-63'674	-55'305	-105'998
Steuerertrag NP (400)	CHF	2'987'098.95	2'900'200	2'998'266	3'011'267	3'077'564	3'140'250	3'204'360
Steuerertrag JP (401)	CHF	316'700.21	277'100	249'200	290'600	295'630	300'660	305'691
Bruttoschulden (200, 201, 206)	CHF		6'533'422	5'924'795	6'071'891	5'941'545	5'630'555	5'909'331
Nettoinvestitionen Allgemeiner Haushalt	CHF	478'737.70	427'500	389'000	770'000	345'000	440'000	985'000
Bilanzüberschuss inkl. zusätzliche Abschreibungen pro Einwohner	CHF	1'578.33	1'724.25	1'637.37	1'602.95	1'553.72	1'510.87	1'429.92
Selbstfinanzierungsgrad Allgemeiner Haushalt	%	283.15%	120.76%	192.01%	90.48%	209.50%	163.78%	69.89%
Bilanzüberschussquotient	%		45.71%	43.25%	41.66%	39.22%	37.36%	34.49%
Selbstfinanzierungsanteil (Gesamthaushalt)	%		8.37%	10.15%	9.55%	9.82%	9.53%	8.91%
Kapitaldienstanteil (Gesamthaushalt)	%		10.23%	9.45%	10.78%	11.28%	11.05%	11.61%
Nettoschuld/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF		2'919.00	2'523.76	2'580.04	2'427.46	2'222.33	2'462.07
Massgebliches EK/Einwohner (Gesamthaushalt)	CHF		2'440.00	2'703.60	2'629.39	2'551.41	2'479.55	2'369.32
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