

Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

Beschluss des Gemeinderats vom 24. Oktober 2023

Beschluss der Primarschulpflege vom 30. Oktober 2023

Inhalt	Seite
1. Vorbemerkungen	2
2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung	2
2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten	2
2.1.1 Bevölkerungsentwicklung	2
2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen	2
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in den Erfolgsrechnungen	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	4
2.1.6 Relative Steuerkraft Dägerlen und Kantonsmittel	4
2.1.7 Steuerfussentwicklung	4
2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich	5
2.1.9 Entwicklung geo-topografischer Sonderlastenausgleich	5
2.1.10 Demografischer Sonderlastenausgleich	5
2.1.11 Strassenlastenausgleich	5
2.2 Investitionsplanung	6
2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe	6
3. Resultat Politische Gemeinde	7
3.1 Planerfolgsrechnung	7
3.2 Planbilanz und Kennzahlen Politische Gemeinde	8
3.3 Plangeldflussrechnung Politische Gemeinde	8
3.4 Kommentar Politische Gemeinde	8
4. Resultat Primarschulgemeinde	10
4.1 Planerfolgsrechnung Primarschulgemeinde	10
4.2 Planbilanz und Kennzahlen Primarschulgemeinde	11
4.3 Plangeldflussrechnung Primarschulgemeinde	11
4.4 Kommentar Primarschulgemeinde	12
5. Gesamtgemeinde	13
5.1 Planerfolgsrechnung Gesamtgemeinde	13
5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde	14
5.3 Kommentar Gesamtgemeinde	14
Definition Kennzahlen	15
Tabelle Investitionsprogramm 2024 – 2028	16

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

Telefon 044 995 13 30, E-Mail gerberalf@bluewin.ch

Finanz- und Aufgabenplan 2024 – 2028

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2024 vom September 2023 und dient der mittelfristigen Planung und Steuerung der Finanzen und Aufgaben.

Als Steuerungs- und Orientierungsinstrument setzen der Gemeinderat und die Primarschulpflege mit dem Finanz- und Aufgabenplan den mittelfristigen Kurs der Gemeinde fest und legen ihre finanzpolitischen Vorstellungen der Öffentlichkeit und den übrigen Behörden gegenüber offen.

Der Finanz- und Aufgabenplan wird durch den Gemeinderat und die Primarschulpflege beschlossen. Der Gemeindeversammlung ist das Instrument als Informationsmittel zur Kenntnis zu bringen, so dass das Budget im Zusammenhang mit der Planperiode beurteilt werden kann. Eine Verabschiedung findet nicht statt. Der Finanz- und Aufgabenplan ist öffentlich aufzulegen.

Die Rechnungsprüfungskommission (RPK) hat keinen Anspruch, zum Finanz- und Aufgabenplan Stellung zu nehmen, da dieser nicht zum Prüfungsumfang zählt. Dies bedeutet, dass die RPK keine Anträge zur Planung stellen kann. Sie sollte die Planung aber bei der Beurteilung der finanziellen Entwicklung der Gemeinde heranziehen.

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan basiert auf der neuen Rechnungslegungsvorschrift „Harmonisiertes Rechnungsmodell 2 (HRM2)“. Dabei sind auch die neuen Abschreibungsrichtlinien berücksichtigt, d. h. die Investitionen des Verwaltungsvermögens sind linear und nach den in der Gemeindeverordnung (VGG) festgelegten Anlagekategorien und der Nutzungsdauer abgeschrieben.

Das neue Gemeindegesetz stellt es den Gemeinden frei, das Verwaltungsvermögen neu zu bewerten oder die bisherigen Buchwerte zu übernehmen. An der Gemeindeversammlung vom 24. Mai 2018 haben die Stimmberechtigten der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde beschlossen, auf die Neubewertung des Verwaltungsvermögens zu verzichten.

Im Weiteren haben der Gemeinderat und die Primarschulpflege beschlossen, die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung (VGG) bei CHF 30'000 festzulegen. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis CHF 30'000 direkt der Erfolgsrechnung belastet. Zudem wurde beschlossen, auf die zeitliche Abgrenzung des Ressourcenausgleichs zu verzichten.

2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung

2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten

2.1.1 Bevölkerungsentwicklung

Zur Berechnung der Steuererträge und des Finanzausgleichs wird in den kommenden Jahren mit folgender Bevölkerungsentwicklung gerechnet:

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
1'093	1'145	1'150	1'170	1'190	1'210	1'215

In der Bevölkerungsprognose ist 2023 und 2024 der Bezug von diversen Neubauten berücksichtigt.

2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen (SuS = Schülerinnen und Schüler)

Grosse Veränderungen sind für die Primarschulgemeinde ab dem Schuljahr 2024/25 in organisatorischer und finanzieller Hinsicht zu erwarten. Auf Ende Schuljahr 2024/25 läuft der Vertrag mit der Primarschulgemeinde Adlikon betreffend Übernahme der Niederwiler SuS aus. Die SuS aus Niederwil werden ab Schuljahr 2024/25 in Andelfingen den Kindergarten und die Primarschule besuchen. Die SuS der 6. Klasse beenden ihr Schuljahr noch in der Primarschule Dägerlen.

Die Entwicklung der Schülerzahlen ohne Niederwiler SuS zeigt eine Reduktion um ca. einen Drittel SuS ab Schuljahr 2024/25. Auf diese Situation muss die Primarschulpflege reagieren und in den nächsten Jahren nach Lösungen suchen.

	2023/24	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28
Kindergarten	27	17	13	16	17
1. und 2. Klasse	28	13	14	17	13
3. und 4. Klasse	23	22	22	13	14
5. und 6. Klasse	21	18	19	22	22
Total	99	70	68	68	66

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2022 hat sich die Wirtschaft sehr positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton ist deutlich angestiegen. Auch 2023 und in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet. In Dägerlen dürfte sich aufgrund der Bevölkerungsentwicklung die Steuerkraft auch erhöhen.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten fünf Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen schwierig. Die Teuerung ist 2022 und bis Mai 2023 angestiegen. Seit Juni ist eine Stabilisierung feststellbar. 2024 muss jedoch wieder mit einem Anstieg der Teuerung gerechnet werden. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen sehr tief. Die offenen Stellen haben gegenüber 2022 leicht abgenommen. Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren noch weiter ansteigen. Da die Politische Gemeinde und die Primarschulgemeinde in den nächsten Jahren keine Darlehen aufnehmen müssen, hat die Zinsentwicklung aktuell keine Auswirkungen auf das Ergebnis der Finanz- und Aufgabenpläne der beiden Gemeinden.

2.1.4 Veränderungen in den Erfolgsrechnungen

Für die Planjahre sind eine jährliche Teuerung sowie eine Zunahme des Aufwands von 3 % berücksichtigt. Bei den Erträgen (ohne Steuern und Ressourcenausgleich) wird von einer jährlichen Zunahme von 1 % ausgegangen.

Speziell im Budget 2024 sind bei der Politischen Gemeinde u.a. folgende Änderungen berücksichtigt:

- Beitrag des Kantons an die Strassenlasten von CHF 232'600 (wird auch bis 2028 in Finanz- und Aufgabenplan berücksichtigt);
- Grundstückgewinnsteuern aufgrund der regen Bautätigkeit CHF 265'000;
- Vorprojekt für die Liegenschaft „alte Post“ CHF 60'000.

Speziell im Budget 2024 sind bei der Primarschulgemeinde u.a. folgende Änderungen berücksichtigt:

- Zirkusprojekt CHF 14'000;
- Erhöhter Bedarf für Sonderbeschulung CHF 48'600;
- Grosser Liegenschaftunterhalt Mehraufwand ca. CHF 50'000;
- Im Budget 2024 ist die Auflösung des Vertrags ab Schuljahr 2024/2025 betreffend SuS aus Niederwil nicht berücksichtigt; im Planjahr 2025 werden Reduktionen im Transferaufwand von CHF 150'000 und im Transferertrag von CHF 220'000 vorgenommen.

2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird sich aufgrund der Bevölkerungsentwicklung und der Wirtschaftslage ab 2025 wie folgt entwickeln:

Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
2'267'355	2'320'700	2'520'000	2'647'500	2'733'100	2'893'600	3'029'200

2.1.6 Relative Steuerkraft Dägerlen und Kantonsmittel

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Relative Steuerkraft Dägerlen						
2'326	2'301	2'456	2'473	2'539	2'602	2'696
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung						
4'014	4'065	4'120	4'180	4'240	4'300	4'360

Die relative Steuerkraft 2023 dürfte aufgrund der erwarteten Steuereinnahmen nicht bei CHF 2'301 sondern bei ca. CHF 2'400 liegen. In den Jahren 2025 bis 2028 wird entsprechend dem Zuzug von neuen Bewohnern mit einem Wachstum auf ca. CHF 2'700 gerechnet.

2.1.7 Steuerfussentwicklung

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Dägerlen						
39%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
Primarschulgemeinde Dägerlen						
62%	54%	54%	54%	54%	54%	54%
Sekundarschulgemeinde Seuzach (Entwicklung noch offen)						
16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%
Gesamtsteuerfuss						
117%	105%	105%	105%	105%	105%	105%

Die Steuerfüsse der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde wurden für die Finanzplanung 2024 bis 2028 auf 35 % bzw. 54 % belassen. Sobald die konkreten Auswirkungen der Vertragsauflösung betreffend Niederwiler SuS vorliegen, kann auch eine verlässliche Prognose der Steuerfussentwicklung für die Primarschulgemeinde erstellt werden. Der Steuerfuss der Sekundarschule Seuzach dürfte sich in den kommenden Jahren erhöhen. (Es liegen noch keine konkreten Angaben vor.)

2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Politische Gemeinde Dägerlen						
611'885	523'594	633'991	625'100	586'000	613'500	620'200
Primarschulgemeinde Dägerlen						
972'741	832'380	1'007'884	964'400	904'200	946'400	956'800
Sekundarschulgemeinde Seuzach						
282'409	214'808	260'099	285'700	267'900	280'400	283'500
Total						
1'867'035	1'570'782	1'901'974	1'875'200	1'758'100	1'840'300	1'860'500

Aufgrund der Zunahme des Kantonsmittels der relativen Steuerkraft kann die Gemeinde Dägerlen auch bei einem reduzierten Steuerfuss mit Ressourcenausgleichsbeiträgen von ca. CHF 1.8 Mio. rechnen. Der tiefe Ressourcenausgleich 2023 ist auf die hohe relative Steuerkraft 2021 (wegen ausserordentlichen Einkommenssteuern früherer Jahre) zurückzuführen.

2.1.9 Entwicklung geo-topografischer Sonderlastenausgleich

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
221'244	214'267	224'287	160'800	163'800	164'700	165'300

Die Reduktion des Steuerfusses 2023 von 117 % auf 105 % führt ab 2025 zu einem tieferen geo-topografischen Sonderlastenausgleich. Aufgrund der Bevölkerungszunahme und der damit verbundenen Bevölkerungsdichte von über 150 Einwohner/km² 2026 oder 2027 muss mit einem Wegfall des geo-topografischen Sonderlastenausgleichs 2028 oder 2029 gerechnet werden. Gemäss Gemeindegesetz liegt die Grenze für die Beanspruchung eines geo-topografischen Sonderlastenausgleichs bei 150 Einwohnern/km².

2.1.10 Demografischer Sonderlastenausgleich

Aufgrund der demografischen Entwicklung erhält die Gemeinde Dägerlen seit 2022 keinen demografischen Sonderlastenausgleich mehr.

2.1.11 Strassenlastenausgleich

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
0	232'611	232'600	232'600	232'600	232'600	232'600

Ab 2023 erhalten die Zürcher Gemeinden gemäss § 29 Abs. 1 des Strassengesetzes einen Beitrag des Kantons an die Strassenlasten. Dägerlen erhält 2023 einen Beitrag von CHF 232'611. Dieser Betrag wird auch in den Jahren 2024 bis 2028 eingesetzt.

2.2 Investitionsplanung

In den Jahren 2024 bis 2028 betragen die Nettoinvestitionsausgaben der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde CHF 3'993'200. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen Politische Gemeinde	2024	2025	2026	2027	2028	Total	p.m ab 2028
Allgemeine Verwaltung	82'000		150'000	-	-	232'000	-
Öffentl. Ordnung und Sicherheit	200'000	-	-	-	-	200'000	-
Kultur und Freizeit	-	-	-	-	-	-	-
Gesundheit	-	-	-	-	-	-	-
Soziale Sicherheit	-	-	-	-	-	-	-
Verkehr u. Nachr.ü berm.	440'000	220'000	500'000	-	-	1'160'000	-
Umwelt u. Raumordnung	452'200	189'000	190'000	-5'000	425'000	1'251'200	1'390'000
Wasserversorgung	175'000	85'000	210'000	15'000	445'000	930'000	490'000
Abwasserbeseitigung	204'700	104'000	-20'000	-20'000	-20'000	248'700	900'000
Abfallwirtschaft	-	-	-	-	-	-	-
Rutschwilerbach	72'500	-					
Volkswirtschaft	50'000	-	-	-	-	50'000	-
Noch unbestimmte Investitionen	-	200'000	200'000	200'000	200'000	800'000	-
Total	1'224'200	609'000	1'040'000	195'000	625'000	3'693'200	1'390'000
Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2024	2025	2026	2027	2028	Total	p.m ab 2028
Bildung	260'000	40'000		-	-	300'000	-
Total	260'000	40'000	-	-	-	300'000	-
Gesamttotal	1'484'200	649'000	1'040'000	195'000	625'000	3'993'200	1'390'000
davon steuerrelevant	1'104'500	460'000	850'000	200'000	200'000	2'814'500	-
davon eigenwirtschaftliche Betriebe	379'700	189'000	190'000	-5'000	425'000	1'178'700	1'390'000

Der Investitionsanteil (siehe Tabelle „Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde“, Seite 14) weist darauf hin, welcher Anteil des Aufwands der Erfolgsrechnung der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde für Investitionen im Verwaltungsvermögen eingesetzt wird. Der durchschnittliche Investitionsanteil 2024 bis 2028 beträgt 11 %. Damit ist der Investitionsanteil der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde gemäss Definition der Kennzahlen (siehe Seite 15) genügend.

Im Finanzvermögen sind keine Investitionen vorgesehen.

2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe

Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Wasserversorgung, Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Es besteht aktuell keine Notwendigkeit, die Gebühren anzupassen.

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Spezialfinanzierung Wasserversorgung								
521'563	489'118	524'346	482'273	452'673	452'673	452'673	452'673	452'673
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung								
464'111	550'478	701'708	779'618	800'118	800'118	800'118	800'118	800'118
Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft								
192'583	191'361	191'732	180'076	171'701	171'701	171'701	171'701	171'701

3. Resultat Politische Gemeinde

3.1 Planerfolgsrechnung

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung				aktualisiert					
Aufwand	3'869.5	4'404.4	4'546.2	4'535.2	5'101.6	5'166.0	5'163.2	5'270.9	5'375.4
30 Personal	564.9	587.1	605.4	605.4	639.4	658.6	678.4	698.8	719.8
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	827.0	818.9	945.4	945.4	1'075.7	1'108.0	1'141.2	1'175.4	1'210.7
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	120.5	123.2	146.7	135.7	188.6	210.9	223.5	212.3	237.3
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	87.3	187.8	78.9	78.9	21.5	20.5	20.5	20.5	20.5
36 Transferaufwand	2'268.2	2'687.4	2'769.8	2'769.8	3'176.4	3'168.0	3'099.6	3'163.9	3'187.1
Rest	1'077.6	1'429.8	1'720.0	1'720.0	1'903.8	1'913.3	1'922.9	1'932.5	1'942.2
Ressourcenausgleich an Primarschule	915.5	972.7	832.4	832.4	1'007.9	964.4	904.2	946.4	956.8
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	265.8	282.4	214.8	214.8	260.1	285.7	267.9	280.4	283.5
Demografischer SL an Primarschule	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Demografischer SL an Sekundarschule	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
37 Durchlaufende Beiträge	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	4'162.9	4'949.8	4'332.0	4'369.5	4'914.8	4'877.5	4'842.1	5'021.5	5'151.6
40 Fiskalertrag	1'137.4	1'556.7	1'083.0	1'120.5	1'291.8	1'300.0	1'332.0	1'389.0	1'438.0
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	531.0	587.4	559.8	559.8	576.3	602.1	628.8	647.5	686.5
43 Verschiedene Erträge	1.9	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	33.7	0.0	53.7	53.7	38.0	38.0	38.0	38.0	38.0
46 Transferertrag	2'457.3	2'804.5	2'634.2	2'608.7	3'007.4	2'936.1	2'842.0	2'945.7	2'987.8
Rest	474.0	716.3	591.0	591.0	648.6	668.1	688.1	708.7	730.0
Total Finanzausgleich	1'983.3	2'088.2	1'785.1	1'785.1	2'126.2	2'036.0	1'921.9	2'005.0	2'025.8
Ressourcenausgleich	1'757.1	1'867.0	1'570.8	1'570.8	1'901.9	1'875.2	1'758.1	1'840.3	1'860.5
Demografischer Sonderlastenausgleich	2.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	223.4	221.2	214.3	214.3	224.3	160.8	163.8	164.7	165.3
Individueller Sonderlastenausgleich	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	0.0	258.1	232.6	232.6	232.0	232.0	232.0	232.0
47 Durchlaufende Beiträge	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	293.4	545.4	-214.2	-191.2	-186.8	-288.5	-321.1	-249.4	-223.8
34 Finanzaufwand	13.0	19.6	23.8	23.8	19.4	23.2	23.2	23.2	23.2
44 Finanzertrag	142.3	140.4	136.7	136.7	153.5	154.3	155.1	155.9	156.7
Ergebnis aus Finanzierung	129.3	120.8	112.9	112.9	134.1	131.1	131.9	132.7	133.5
Operatives Ergebnis	422.7	666.2	-101.3	-78.3	-52.7	-157.4	-189.2	-116.7	-90.3
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	422.7	666.2	-101.3	-78.3	-52.7	-157.4	-189.2	-116.7	-90.3

3.2 Planbilanz und Kennzahlen Politische Gemeinde

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung									
	aktualisiert								
Aufwand	3'952.8	4'494.3	4'637.9	4'626.9	5'188.9	5'257.1	5'254.3	5'362.0	5'466.5
Ertrag	4'375.5	5'160.5	4'536.6	4'548.6	5'136.2	5'099.7	5'065.1	5'245.3	5'376.2
Ressourcenausgleich	1'757.1	1'867.0	1'570.8	1'570.8	1'901.9	1'875.2	1'758.1	1'840.3	1'860.5
Demografischer Sonderlastenausgleich	2.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	223.4	221.2	214.3	214.3	224.3	160.8	163.8	164.7	165.3
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	0.0	258.1	232.6	232.6	232.0	232.0	232.0	232.0
Abschluss	422.7	666.2	-101.3	-78.3	-52.7	-157.4	-189.2	-116.7	-90.3
Investitionsplanung									
Ausgaben	527.1	738.6	962.0	512.0	1'704.2	649.0	1'080.0	235.0	665.0
Einnahmen	623.8	1'072.2	240.0	40.0	480.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	-96.7	-333.6	722.0	472.0	1'224.2	609.0	1'040.0	195.0	625.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	603.6	978.7	72.2	84.2	123.0	40.6	21.4	82.7	134.1
Finanzierungsfehlbetrag(-) -überschuss(+)	700.3	1'312.3	-649.8	-387.8	-1'101.2	-568.4	-1'018.6	-112.3	-490.9
Planbilanz									
Finanzvermögen	7'405.1	8'266.8	7'617.0	7'879.0	6'803.3	6'225.7	5'197.9	5'076.4	4'576.3
Verwaltungsvermögen	2'316.5	1'857.3	2'430.0	2'191.0	3'222.0	3'624.7	4'445.8	4'433.1	4'825.4
Total Aktiven	9'721.6	10'124.1	10'047.0	10'070.0	10'025.3	9'850.4	9'643.7	9'509.5	9'401.7
Kurzfristiges Fremdkapital	2'718.5	2'267.0	2'267.0	2'267.0	2'267.0	2'267.0	2'267.0	2'267.0	2'267.0
Langfristiges Fremdkapital	109.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0
Fremdkapital Total	2'827.5	2'377.0	2'377.0	2'377.0	2'377.0	2'377.0	2'377.0	2'377.0	2'377.0
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'230.9	1'417.7	1'441.9	1'441.9	1'424.4	1'406.9	1'389.4	1'371.9	1'354.4
Zweckfreies Eigenkapital	5'663.2	6'329.4	6'228.1	6'251.1	6'223.9	6'066.5	5'877.3	5'760.6	5'670.3
Eigenkapital Total	6'894.1	7'747.1	7'670.0	7'693.0	7'648.3	7'473.4	7'266.7	7'132.5	7'024.7
Total Passiven	9'721.6	10'124.1	10'047.0	10'070.0	10'025.3	9'850.4	9'643.7	9'509.5	9'401.7
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	-624%	-293%	10%	18%	10%	7%	2%	42%	21%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-4'569.2	-5'889.8	-5'240.0	-5'502.0	-4'426.3	-3'848.7	-2'820.9	-2'699.4	-2'199.3
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-4'319	-5'389	-4'576	-4'805	-3'849	-3'289	-2'371	-2'231	-1'803
Nettoverschuldungsquotient	-437%	-580%	-579%	-608%	-437%	-371%	-264%	-240%	-187%
Eigenkapitalquote	68%	74%	73%	73%	73%	73%	72%	72%	71%
Zinsbelastungsquote	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%
Investitionsanteil	13%	15%	18%	11%	26%	12%	18%	4%	11%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	39%	39%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%

3.3 Plangeldflussrechnung Politische Gemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+/- Abschluss	422.7	666.2	-101.3	-78.3	-52.7	-157.4	-189.2	-116.7	-90.3
+ Abschreibungen	128.3	125.7	149.3	138.3	193.2	215.5	228.1	216.9	241.9
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	87.3	187.8	78.9	78.9	21.5	20.5	20.5	20.5	20.5
- Entnahmen aus Fonds	-33.7	0.0	-53.7	-53.7	-38.0	-38.0	-38.0	-38.0	-38.0
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	604.6	979.7	73.2	85.2	124.0	40.6	21.4	82.7	134.1
Investitionstätigkeit VM	-96.7	-333.6	722.0	472.0	1'224.2	609.0	1'040.0	195.0	625.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	884.9	-633.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	1'586.2	680.2	-648.8	-386.8	-1'100.2	-568.4	-1'018.6	-112.3	-490.9

3.4 Kommentar Politische Gemeinde

Das aktualisierte Budget 2023 weist bei einem Steuerfuss von 35 % voraussichtlich einen Aufwandüberschuss von ca. CHF 78'000 aus. Das verbesserte Resultat ist auf die um ca. CHF 40'000 höheren Steuererträge zurückzuführen.

Im Budget 2024 wird bei einem Steuerfuss von 35 % mit einem Aufwandüberschuss von CHF 52'700 gerechnet. Es resultiert eine tiefe Selbstfinanzierung von ca. CHF 123'000 (Selbstfinanzierungsgrad 10 %). Der im Budget 2024 ausgewiesene Finanzierungsfehlbetrag von ca. CHF 1'100'000 kann durch die Entnahme von flüssigen Mitteln problemlos ausgeglichen werden.

Das aktuelle Investitionsprogramm 2024 bis 2028 der Politischen Gemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 3'993'200 kann aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2024 bis 2028 beträgt jedoch nur 29 %. Die gute finanzielle Situation der Politischen Gemeinde mit ausreichend flüssigen Mitteln erlaubt es, die Investitionen ohne Aufnahme von Darlehen zu finanzieren.

Entwicklung flüssige Mittel Politische Gemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
6'727'686	6'339'800	5'238'600	4'670'200	3'651'600	3'539'300	3'048'400

Ab 2024 wird im Finanzplan mit einem jährlichen Beitrag des Kantons an die Strassenlasten von CHF 232'600 gerechnet. Dieser Beitrag entspricht dem 2023 zur Auszahlung kommenden Betrag.

Die Finanzkennzahlen weisen unter Berücksichtigung der flüssigen Mittel auf einen stabilen Finanzhaushalt hin. Das Nettovermögen Ende 2023 von CHF 4'800'000 reduziert sich aufgrund der hohen Nettoinvestitionen bis Ende 2028 auf ca. CHF 2'300'000. Während der Planungsperiode müssen keine Darlehen aufgenommen werden.

Kurz- und mittelfristige Finanzverbindlichkeiten Politische Gemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
0	0	0	0	0	0	0

Risiken

Die Gemeinde Dägerlen gehört zu den Gemeinden mit einem „tiefen“ Nettoaufwand je Einwohner im Bereich „Gesundheit“. Dies ist darauf zurückzuführen, dass der Anteil der über 80-Jährigen mit 3.5 % deutlich unter dem kantonalen Durchschnitt von 5.2 % liegt, d. h. Dägerlen hat 2022 „nur“ CHF 280 je Einwohner im Bereich „Gesundheit“ benötigt. Im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 569.

Im Budget 2024 wird ein Nettoaufwand im Bereich „Gesundheit“ von CHF 451'300 ausgewiesen. Dies entspricht einem Aufwand je Einwohner von ca. CHF 392 und ist beinahe eine Verdoppelung gegenüber 2021. Aufgrund der demografischen Zusammensetzung der Bevölkerung muss davon ausgegangen werden, dass die Kosten im Bereich „Gesundheit“ in den kommenden Jahren noch ansteigen werden.

Entwicklung Kosten je Einwohner im Bereich „Gesundheit“

2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Politische Gemeinde Dägerlen								
150	317	229	201	186	201	280	362	392
Bezirk Winterthur								
323	370	384	404	409	431	452		
Kanton								
410	445	430	571	497	526	569		

Empfehlungen

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan zeigt auf, wie sich die Finanzen der Politischen Gemeinde bei einem Investitionsvolumen von CHF 3'993'200 und einem Steuerfuss von 35 % entwickeln würden. Bis 2028 zeichnen sich Aufwandüberschüsse ab. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad ist mit nur 29 % ungenügend. Da die Politische Gemeinde noch über ausreichende flüssige Mittel verfügt, kann der Steuerfuss weiterhin bei 35 % festgesetzt werden. Sollten die flüssigen Mittel während einer Planungsperiode von fünf Jahren unter CHF 1'000'000 sinken, müsste frühzeitig mit einer Steuerfusskorrektur reagiert werden.

4. Resultat Primarschulgemeinde

4.1 Planerfolgsrechnung Primarschulgemeinde

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung				aktualisiert					
Aufwand	2'497.5	2'540.4	2'573.2	2'573.2	2'826.6	2'707.7	2'780.8	2'859.1	2'939.7
30 Personal	612.3	678.7	694.7	694.7	746.4	768.8	791.9	815.7	840.2
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	490.8	529.8	545.9	545.9	633.1	612.1	630.5	649.4	668.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	136.5	128.7	160.3	160.3	184.5	176.3	173.4	173.4	173.4
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	1'257.9	1'203.2	1'172.3	1'172.3	1'262.6	1'150.5	1'185.0	1'220.6	1'257.2
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	2'876.5	2'893.5	2'577.5	2'627.5	2'909.8	2'650.7	2'662.8	2'777.4	2'860.3
40 Fiskalertrag	1'625.0	1'575.2	1'380.6	1'430.6	1'530.4	1'570.1	1'638.9	1'707.7	1'776.5
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	60.3	62.8	65.0	65.0	94.7	97.5	100.4	103.4	106.5
43 Verschiedene Erträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
46 Transferertrag	1'191.2	1'255.5	1'131.9	1'131.9	1'284.7	983.1	923.5	966.3	977.3
Rest	274.7	282.8	299.5	299.5	231.7	18.7	19.3	19.9	20.5
Total Finanzausgleich	916.5	972.7	832.4	832.4	1'007.9	964.4	904.2	946.4	956.8
Ressourcenausgleich	915.5	972.7	832.4	832.4	1'007.9	964.4	904.2	946.4	956.8
Demografischer Sonderlastenausgleich	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	379.0	353.1	4.3	54.3	83.2	-57.0	-118.0	-81.7	-79.4
34 Finanzaufwand	7.6	2.1	0.0	0.0	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
44 Finanzertrag	23.1	22.9	23.3	23.3	23.0	23.0	23.0	23.0	23.0
Ergebnis aus Finanzierung	15.5	20.8	23.3	23.3	21.5	21.5	21.5	21.5	21.5
Operatives Ergebnis	394.5	373.9	27.6	77.6	104.7	-35.5	-96.5	-60.2	-57.9
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	394.5	373.9	27.6	77.6	104.7	-35.5	-96.5	-60.2	-57.9

4.2 Planbilanz und Kennzahlen Primarschulgemeinde

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert								
Aufwand	2'505.1	2'542.5	2'573.2	2'573.2	2'828.1	2'709.2	2'782.3	2'860.6	2'941.2
Ertrag	2'899.6	2'916.4	2'600.8	2'650.8	2'932.8	2'673.7	2'685.8	2'800.4	2'883.3
Ressourcenausgleich	915.5	972.7	832.4	832.4	1'007.9	964.4	904.2	946.4	956.8
Demografischer Sonderlastenausgleich	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abschluss	394.5	373.9	27.6	77.6	104.7	-35.5	-96.5	-60.2	-57.9
Investitionsrechnung									
Ausgaben	164.7	678.4	240.0	240.0	260.0	40.0	0.0	0.0	0.0
Einnahmen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	164.7	678.4	240.0	240.0	260.0	40.0	0.0	0.0	0.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	531.0	502.6	187.9	237.9	289.2	140.8	76.9	113.2	115.5
Finanzierungsfehlbetrag	366.3	-175.8	-52.1	-2.1	29.2	100.8	76.9	113.2	115.5
Planbilanz									
Finanzvermögen	1'342.7	678.3	626.2	676.2	705.4	806.2	883.1	996.3	1'111.8
Verwaltungsvermögen	1'306.9	1'856.5	1'936.2	1'936.2	2'011.7	1'875.4	1'702.0	1'528.6	1'355.2
Total Aktiven	2'649.6	2'534.8	2'562.4	2'612.4	2'717.1	2'681.6	2'585.1	2'524.9	2'467.0
Kurzfristiges Fremdkapital	218.8	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1
Langfristiges Fremdkapital	500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Fremdkapital Total	718.8	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1	230.1
Zweckgebundenes Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zweckfreies Eigenkapital	1'930.8	2'304.7	2'332.3	2'382.3	2'487.0	2'451.5	2'355.0	2'294.8	2'236.9
Eigenkapital Total	1'930.8	2'304.7	2'332.3	2'382.3	2'487.0	2'451.5	2'355.0	2'294.8	2'236.9
Total Passiven	2'649.6	2'534.8	2'562.4	2'612.4	2'717.1	2'681.6	2'585.1	2'524.9	2'467.0
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	322%	74%	78%	99%	111%	352%			
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-623.9	-448.2	-396.1	-446.1	-475.3	-576.1	-653.0	-766.2	-881.7
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-590	-410	-346	-390	-413	-492	-549	-633	-723
Nettoverschuldungsquotient	-38%	-28%	-29%	-32%	-31%	-37%	-40%	-45%	-50%
Eigenkapitalquote	73%	91%	91%	91%	92%	91%	91%	91%	91%
Zinsbelastungsquote	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Investitionsanteil	7%	22%	9%	9%	9%	2%	0%	0%	0%
Steuerfuss Primarschule	62%	62%	54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%

4.3 Plangeldflussrechnung Primarschulgemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
+/- Abschluss	394.5	373.9	27.6	77.6	104.7	-35.5	-96.5	-60.2	-57.9
+ Abschreibungen	136.5	128.7	160.3	160.3	184.5	176.3	173.4	173.4	173.4
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus Fonds	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in das Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Einnahmen aus dem Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	531.0	502.6	187.9	237.9	289.2	140.8	76.9	113.2	115.5
Investitionstätigkeit VM	164.7	678.4	240.0	240.0	260.0	40.0	0.0	0.0	0.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-566.3	-500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	-200.0	-675.8	-52.1	-2.1	29.2	100.8	76.9	113.2	115.5

4.4 Kommentar Primarschulgemeinde

Die Rechnung 2023 dürfte aufgrund höherer Steuererträge (Hochrechnung September 2023) besser als budgetiert abschliessen. Es wird ein Ertragsüberschuss von über CHF 77'600 erwartet.

Das Budget 2024 weist bei einem Steuerfuss von 54 % ein Ertragsüberschuss von CHF 104'700 aus. Ab 2025 resultieren Aufwandüberschüsse. Diese sind auf den Rückgang des Ressourcenausgleichs zurückzuführen. Der Ressourcenausgleich 2025 basiert auf der relativen Steuerkraft und auf dem tiefen Steuerfuss von 54 % 2023.

2024 sind Nettoinvestitionen von CHF 260'000 geplant. Die Selbstfinanzierung beträgt ca. CHF 289'000. Da die Primarschulgemeinde 2022 ihre Restschuld von CHF 500'000 der Politischen Gemeinde zurückbezahlt hat, besteht ab 2023 ein Liquiditätsengpass. Dieser könnte jedoch mit einem kurzfristigen Darlehen der Politischen Gemeinde überbrückt werden.

Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten der Primarschulgemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
0	0	100'000	100'000	100'000	0	0

Die SuS aus Niederwil werden nun definitiv ab Schuljahr 2024/25 nicht mehr in Dägerlen zur Schule gehen (Ausnahme: Die SuS der 6. Klasse beenden ihre Primarschulzeit in Dägerlen). Die daraus resultierenden finanziellen Auswirkungen sind ab Budget 2025 berücksichtigt (siehe 2.1.4, Seite 3). Mit einem Steuerfuss von 54 % werden bis Ende 2028 Aufwandüberschüsse resultieren.

Die Nettoinvestitionen der Jahre 2024 und 2025 von CHF 300'000 können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2024 bis 2028 beträgt 245 %.

Die Finanzkennzahlen weisen auf einen stabilen Finanzhaushalt hin. Das Nettovermögen von Ende 2023 von ca. CHF 446'000 steigt bis Ende 2028 auf ca. CHF 880'000 an. Die Primarschulgemeinde kann ihre kurzfristigen Darlehen bei der Politischen Gemeinde spätestens Ende 2026 zurückzahlen und ihre Liquidität (flüssige Mittel) stufenweise wieder erhöhen.

Entwicklung flüssige Mittel Primarschulgemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
160'499	158'400	187'600	288'400	365'300	478'500	594'000

Risiken

Ab dem Schuljahr 2024/25 besuchen voraussichtlich nur noch 70 SuS den Kindergarten und die Primarschule. Damit würde die Primarschule Dägerlen zu den kleinsten noch eigenständigen Primarschulen im Kanton gehören.

Empfehlungen

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan zeigt auf, wie sich die Finanzen der Primarschulgemeinde bei einem Investitionsvolumen von CHF 300'000 und einem Steuerfuss von 54 % entwickeln werden. Da ab 2025 Aufwandüberschüsse resultieren und die Auswirkungen des Verlusts der Schüler aus Niederwil noch nicht abschätzbar sind, muss die Höhe des Steuerfusses jeweils mit dem Budgetprozess überprüft werden.

Die Primarschulpflege muss sich intensiv mit den sich abzeichnenden Problemen der fehlenden SuS ab Schuljahr 2024/25 befassen und nach Lösungen suchen.

5. Gesamtgemeinde

5.1 Planerfolgsrechnung Gesamtgemeinde

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung				aktualisiert					
Aufwand	6'367.0	6'944.8	7'119.4	7'108.4	7'928.2	7'873.7	7'944.0	8'130.0	8'315.1
30 Personal	1'177.2	1'265.8	1'300.1	1'300.1	1'385.8	1'427.4	1'470.3	1'514.5	1'560.0
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'317.8	1'348.7	1'491.3	1'491.3	1'708.8	1'720.1	1'771.7	1'824.8	1'879.6
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	257.0	251.9	307.0	296.0	373.1	387.2	396.9	385.7	410.7
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	87.3	187.8	78.9	78.9	21.5	20.5	20.5	20.5	20.5
36 Transferaufwand	3'526.1	3'890.6	3'942.1	3'942.1	4'439.0	4'318.5	4'284.6	4'384.5	4'444.3
37 Durchlaufende Beiträge	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	7'039.4	7'843.3	6'909.5	6'971.5	7'824.6	7'528.2	7'504.9	7'798.9	8'011.9
40 Fiskalertrag	2'762.4	3'131.9	2'463.6	2'551.1	2'822.2	2'870.1	2'970.9	3'096.7	3'214.5
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	591.3	650.2	624.8	624.8	671.0	699.6	729.2	750.9	793.0
43 Verschiedene Erträge	1.9	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	33.7	0.0	53.7	53.7	38.0	38.0	38.0	38.0	38.0
46 Transferertrag	3'648.5	4'060.0	3'766.1	3'740.6	4'292.1	3'919.2	3'765.5	3'912.0	3'965.1
47 Durchlaufende Beiträge	1.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	672.4	898.5	-209.9	-136.9	-103.6	-345.5	-439.1	-331.1	-303.2
34 Finanzaufwand	20.6	21.7	23.8	23.8	20.9	24.7	24.7	24.7	24.7
44 Finanzertrag	165.4	163.3	160.0	160.0	176.5	177.3	178.1	178.9	179.7
Ergebnis aus Finanzierung	144.8	141.6	136.2	136.2	155.6	152.6	153.4	154.2	155.0
Operatives Ergebnis	817.2	1'040.1	-73.7	-0.7	52.0	-192.9	-285.7	-176.9	-148.2
38 Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	817.2	1'040.1	-73.7	-0.7	52.0	-192.9	-285.7	-176.9	-148.2

5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2021	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert								
Aufwand	6'457.9	7'036.8	7'211.1	7'200.1	8'017.0	7'966.3	8'036.6	8'222.6	8'407.7
Ertrag	7'275.1	8'076.9	7'137.4	7'199.4	8'069.0	7'773.4	7'750.9	8'045.7	8'259.5
Ressourcenausgleich	1'757.1	1'867.0	1'570.8	1'570.8	1'901.9	1'875.2	1'758.1	1'840.3	1'860.5
Demografischer Sonderlastenausgleich	2.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	223.4	221.2	214.3	214.3	224.3	160.8	163.8	164.7	165.3
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	0.0	258.1	232.6	232.6	232.0	232.0	232.0	232.0
Abschluss	817.2	1'040.1	-73.7	-0.7	52.0	-192.9	-285.7	-176.9	-148.2
Investitionsrechnung									
Ausgaben	691.8	1'417.0	1'202.0	752.0	1'964.2	689.0	1'080.0	235.0	665.0
Einnahmen	623.8	1'072.2	240.0	40.0	480.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	68.0	344.8	962.0	712.0	1'484.2	649.0	1'040.0	195.0	625.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	1'135.6	1'482.3	261.1	323.1	413.2	181.4	98.3	195.9	249.6
Finanzierungsfehlbetrag	1'067.6	1'137.5	-700.9	-388.9	-1'071.0	-467.6	-941.7	0.9	-375.4
Planbilanz									
Finanzvermögen	8'747.8	8'945.1	8'243.2	8'555.2	7'508.7	7'031.9	6'081.0	6'072.7	5'688.1
Verwaltungsvermögen	3'623.4	3'713.8	4'366.2	4'127.2	5'233.7	5'500.1	6'147.8	5'961.7	6'180.6
Total Aktiven	12'371.2	12'658.9	12'609.4	12'682.4	12'742.4	12'532.0	12'228.8	12'034.4	11'868.7
Kurzfristiges Fremdkapital	2'937.3	2'497.1	2'497.1	2'497.1	2'497.1	2'497.1	2'497.1	2'497.1	2'497.1
Langfristiges Fremdkapital	609.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0	110.0
Fremdkapital Total	3'546.3	2'607.1	2'607.1	2'607.1	2'607.1	2'607.1	2'607.1	2'607.1	2'607.1
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'230.9	1'417.7	1'441.9	1'441.9	1'424.4	1'406.9	1'389.4	1'371.9	1'354.4
Zweckfreies Eigenkapital	7'594.0	8'634.1	8'560.4	8'633.4	8'710.9	8'518.0	8'232.3	8'055.4	7'907.2
Eigenkapital Total	8'824.9	10'051.8	10'002.3	10'075.3	10'135.3	9'924.9	9'621.7	9'427.3	9'261.6
Total Passiven	12'371.2	12'658.9	12'609.4	12'682.4	12'742.4	12'532.0	12'228.8	12'034.4	11'868.7
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	1670%	430%	27%	45%	28%	28%	9%	100%	40%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-5'201.5	-6'338.0	-5'636.1	-5'948.1	-4'901.6	-4'424.8	-3'473.9	-3'465.6	-3'081.0
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-4'916	-5'799	-4'922	-5'195	-4'262	-3'782	-2'919	-2'864	-2'525
Nettoverschuldungsquotient	-195%	-245%	-247%	-260%	-193%	-170%	-128%	-122%	-104%
Eigenkapitalquote	68%	77%	77%	77%	77%	77%	76%	76%	75%
Zinsbelastungsquote	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%
Investitionsanteil	10%	18%	15%	10%	21%	8%	13%	3%	8%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	39%	39%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
Steuerfuss Primarschulgemeinde	62%	62%	54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%
Steuerfuss Sekundarschule	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%	16%
Steuerfuss Total	117%	117%	105%	105%	105%	105%	105%	105%	105%

5.3 Kommentar Gesamtgemeinde

Das der Finanzplanung zugrunde liegende Investitionsprogramm 2024 bis 2028 der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 3'993'200 kann mit der Reduktion der flüssigen Mittel ohne Darlehen finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2024 bis 2028 beträgt nur 29 %. Die flüssigen Mittel von ca. CHF 6'500'000 von Ende 2023 sinken bis 2028 auf ca. CHF 3'600'000.

Das Nettovermögen Ende 2023 von ca. CHF 5'900'000 wird unter Berücksichtigung der Investitionstätigkeit und der schwachen Selbstfinanzierung bis Ende 2028 auf ca. CHF 3'100'000 sinken. Dies entspricht einem Nettovermögen je Einwohner von ca. CH 2'500.

Gesamthaft weist die Finanzentwicklung auf einen stabilen Finanzhaushalt hin. Die hohen flüssigen Mittel garantieren der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde eine grosse Flexibilität bei der zukünftigen Steuerfussfestsetzung.

Entwicklung flüssige Mittel Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde

2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
6'888'100	6'186'200	5'114'200	5'034'900	4'238'100	4'246'200	3'850'700

Empfehlungen

Es wird empfohlen, die im Budget ausgewiesenen Ertragsüberschüsse jeweils in die finanzpolitische Reserve zu überführen. Diese Reserven können später bei negativen Rechnungsabschlüssen durch einen höheren Abschreibungsbedarf oder einen höheren Aufwand im Bildungsbereich wieder aufgelöst werden. Damit kann der Gesamtsteuereffuss der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mittel- bis langfristig bei 89 % gehalten werden.

Kennzahlen

Selbstfinanzierungsgrad Anteil der Nettoinvestitionen, der aus eigenen Mitteln finanziert werden kann.	> 100 % 80 – 100 % 50 – 80 % < 50 %	ideal gut bis vertretbar problematisch ungenügend
Zinsbelastungsanteil Anteil des laufenden Ertrags, welcher durch den Nettozinsaufwand gebunden ist.	0 – 4 % 4 – 9 % > 9 %	gut genügend schlecht
Nettoschuld pro Einwohner Nettoschuld pro Einwohner CHF	< 0 1 bis 1000 1001 bis 2500 2501 bis 5000 > 5000	Nettovermögen geringe Verschuldung mittlere Verschuldung hohe Verschuldung sehr hohe Verschuldung
Nettoverschuldungsquotient Anteil der direkten Steuern der natürlichen und juristischen Personen, der erforderlich wäre, um die Nettoschulden abzutragen.	< 100 % 100 bis 150 % > 150 %	gut genügend schlecht
Eigenkapitalquote Die Eigenkapitalquote gibt Auskunft über die Kapitalstruktur der Gemeinde. Sie zeigt, zu welchem Anteil die Aktiven selber finanziert sind. Ein höheres Eigenkapital bedeutet mehr Handlungsspielraum der Gemeinde und eine bessere Bonität gegenüber den Kreditgebern.	> 25 % < 25 %	genügend ungenügend
Zinsbelastungsquote Die Zinsbelastungsquote informiert über das Verhältnis der Zinsen zum laufenden Ertrag. Sie zeigt, wie gut die Gemeinde ihre Verpflichtungen gegenüber den Kreditgebern erfüllen kann. Die Tragbarkeitsberechnung erfolgt zu einem durchschnittlichen Zinssatz von 5 %.	< 5 % > 5 %	genügend ungenügend
Investitionsanteil Der Investitionsanteil zeigt das Ausmass der Investitionstätigkeit an. Er gibt an, welcher Anteil der gesamten Ausgaben einer Gemeinde für Investitionen in die Infrastruktur eingesetzt wurde.	> 10 % < 10 %	genügend ungenügend

Tabelle Investitionsprogramm 2024 - 2028

Politische Gemeinde in CHF	Total 2024-2028	2024	2025	2026	2027	2028	p.m
0 Allgemeine Verwaltung	232'000	82'000	0	150'000	0	0	0
02 Allgemeine Dienste	232'000	82'000	0	150'000	0	0	0
Gemeindezentrum, PV-Anlage, E-Tankstelle	82'000	82'000					
Anschaffung Software	150'000	-		150'000			
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit	200'000	200'000	0	0	0	0	0
16 Verteidigung	200'000	200'000	0	0	0	0	0
Schützenhaus Berg, Dachsanierung	0	0					
Schützenhaus Berg, Sanierung Kugelfang	400'000	400'000					
Staatsbeitrag	-200'000	-200'000					
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	1'160'000	440'000	220'000	500'000	0	0	0
6150 Gemeindestrassen	1'160'000	440'000	220'000	500'000	0	0	0
Neubau Trottoir Resiweg	70'000	70'000					
Neubau Trottoir Resiweg, Beitrag Eigentümer	-35'000	-35'000					
Hauptstrasse Rutschwil-Bänk OB	75'000	75'000					
Strassenbeleuchtung; Umstellung LED	160'000	160'000					
BeHiG Ausbau Bushaltestellen	150'000	150'000					
Sanierung Brunnenwiesstrasse	240'000	20'000	220'000				
Bergemer- / Aussendorfstrasse	500'000			500'000			
7 Umwelt und Raumordnung	1'301'200	502'200	189'000	190'000	-5'000	425'000	1'240'000
71 Wasserversorgung	930'000	175'000	85'000	210'000	15'000	445'000	490'000
Ersatz WL Rutschwil-Berg, 2. Etappe	250'000		20'000	230'000			
Leitungersatz Brunnenwiesstrasse	80'000	5'000	75'000				
Ersatz Kalibervergrößerung Lindenhofstrasse	220'000	220'000					
Weitere Projekte gemäss GWP	10'000		10'000				120'000
Reservoir Heimenstein, Rohrkeller / Drucktüre	300'000				20'000	280'000	
Reservoir Heimenstein, Sanierung Kammern	200'000				15'000	185'000	
Ersatz Kalibervergrößerung Lindenhofstrasse	0						250'000
Ersatz / Kalibervergrößerung; Oberwil, Gewerbe	0						120'000
Anschlussgebühren	-130'000	-50'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
72 Abwasserbeseitigung	248'700	204'700	104'000	-20'000	-20'000	-20'000	750'000
Investitionsbeitrag ARA Gütighausen	39'200	39'200					
Neubau Offenlegung Rutschwilerbach	145'000	145'000					
Staatsbeitrag	-72'500	-72'500					
Sanierung SW-Kanal Brunnenwiesstrasse	100'000	10'000	90'000				
Weitere Projekte gemäss GEP	167'000	133'000	34'000				600'000
Neubau Mischwasserkanal	0						150'000
Anschlussgebühren	-130'000	-50'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
74 Verbauungen	72'500	72'500	0	0	0	0	0
Neubau Offenlegung Rutschwilerbach	145'000	145'000					
Staatsbeitrag	-72'500	-72'500					
79 Raumordnung	50'000	50'000	0	0	0	0	0
Revision Bau- und Zonenordnung	50'000	50'000					
Unbestimmte Investitionen	800'000	-	200'000	200'000	200'000	200'000	
Total VV Politische Gemeinde	3'693'200	1'224'200	609'000	1'040'000	195'000	625'000	1'240'000
Primarschulgemeinde	Total	2'024	2'025	2'026	2'027	2'028	p.m
in CHF	2024-2028						
2 Bildung	300'000	260'000	40'000	0	0	0	0
2170 Schulliegenschaften	300'000	260'000	40'000	0	0	0	0
Sanierung Toiletten Mehrzweckhalle	130'000	130'000					
Lichtsteuerung Mehrzweckhalle	50'000	50'000					
Sanierung Duschen Mehrzweckhalle	40'000		40'000				
Erneuerung Küche Kindergarten	30'000	30'000					
Sanierung Fassade West Kindergarten	50'000	50'000					
Total VV Primarschulgemeinde	300'000	260'000	40'000	0	0	0	0
Total VV Gemeinde	3'993'200	1'484'200	649'000	1'040'000	195'000	625'000	1'240'000