

Finanz- und Aufgabenplan 2026 – 2030

Beschluss des Gemeinderats vom 22. Oktober 2025

Beschluss der Primarschulpflege vom 27. Oktober 2025

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	3
2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung	3
2.1.4 Veränderungen in den Erfolgsrechnungen	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	3
2.1.6 Relative Steuerkraft Dägerlen und Kantonsmittel	4
2.1.7 Steuerfussentwicklung	4
2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich	4
2.1.9 Entwicklung geo-topografischer Sonderlastenausgleich	5
2.1.10 Demografischer Sonderlastenausgleich	5
2.1.11 Strassenlastenausgleich	5
2.2 Investitionsplanung	5
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	11
5. Gesamtgemeinde	13
5.1 Planerfolgsrechnung Gesamtgemeinde	13
5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde	13
5.3 Kommentar Gesamtgemeinde	14
Definition Kennzahlen	15
Tabelle Investitionsprogramm 2026 – 2030	16

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2026 – 2030

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2026 vom September 2025 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:

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1'157	1'220	1'240	1'260	1'265	1'270	1'275

In den Zahlen 2024 und 2025 sind die Zuzüge der Neubauten Resihof und Hofackerstrasse berücksichtigt. Weitere Neubauten werden erwartet (Traube, Bänk). Ab 2027 wird mit einem jährlichen Nettozuwachs von fünf Einwohner gerechnet.

2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen (SuS = Schülerinnen und Schüler)

Das Schuljahr 2024/25 war für die Primarschulgemeinde mit grossen Herausforderungen verbunden. Auf Ende Schuljahr 2023/24 wurde der Vertrag mit der Primarschulgemeinde Adlikon bzw. mit der Primarschulgemeinde Andelfingen betreffend Übernahme der Niederwiler SuS aufgelöst. Die SuS aus Niederwil besuchten ab Schuljahr 2024/25 in Andelfingen den Kindergarten und die Primarschule. Die SuS der 6. Klasse beendeten ihr Schuljahr noch in der Primarschule Dägerlen. Ab dem Schuljahr 2024/25 sank die Anzahl SuS um einen Drittel auf 65 SuS. Dank Geburten steigt die Anzahl SuS bis ins Schuljahr 2027/28 auf 81 SuS. Ab Schuljahr 2028/29 muss aber mit einem Rückgang gerechnet werden.

	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28	2028/29	2029/30
Kindergarten	10	14	23	26	21	17
1. und 2. Klasse	13	16	12	14	23	26
3. und 4. Klasse	24	25	15	16	12	14
5. und 6. Klasse	18	20	26	25	15	16
Total	65	75	76	81	71	73

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2024 und in der ersten Hälfte 2025 hat sich die Wirtschaft positiv entwickelt. Die Steuerkraft im Kanton hat sich weiter erhöht. Auch in den kommenden Jahren wird im Kanton mit einer Zunahme der Steuerkraft gerechnet. Die Zunahme dürfte jedoch geringer ausfallen als in den vergangenen Jahren.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten fünf Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen schwierig. Der Landesindex der Konsumentenpreise hat sich seit September 2024 bis September 2025 um 0.3 % erhöht. Dies ist deutlich weniger als im letzten Jahr prognostiziert wurde. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen in den letzten Monaten leicht gestiegen (Arbeitslosenquote Ende August 2.8 %). Sie sind aber weiterhin tief. Im Kanton Zürich beträgt die Arbeitslosenquote Ende August 2.6 %. Die offenen Stellen im Kanton Zürich sind seit anfangs Jahr leicht gesunken.

Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren leicht steigen. Da die Gemeinde Dägerlen keine Darlehen beanspruchen muss, ist die Zinsentwicklung nur für Festgeldanlagen relevant. Aktuelle wird für Festgeldanlagen kein Zins mehr gutgeschrieben.

2.1.4 Veränderungen in den Erfolgsrechnungen

Für die Planjahre sind eine jährliche Teuerung sowie eine Zunahme des Aufwands (Personal- und Sachaufwand) von 3.5 % berücksichtigt. Bei den Erträgen (ohne Steuern und Ressourcenausgleich) wird von einer jährlichen Zunahme von 1 % ausgegangen.

Speziell im Budget 2026 ist bei der Politischen Gemeinde folgende Änderung berücksichtigt:

- Grundstückgewinnsteuern aufgrund der regen Bautätigkeit CHF 450'000;

Speziell im Budget 2026 sind bei der Primarschulgemeinde u. a. folgende Änderungen berücksichtigt:

- Unterhaltsarbeiten ca. CHF 20'000 höher als im Budget 2025;
- Beitrag an die Lehrerbesoldung sinkt um CHF 62'000;
- Schulgeld aus Andelfingen entfällt 2026;
- Verschiedene IT-Projekte führen zu einem Mehraufwand von CHF 23'000;
- Sonderschulung Zunahme um ca. CHF 70'000 gegenüber Budget 2025

2.1.5 Steuerertragsentwicklung (einfacher Gemeindesteuerertrag zu 100 %)

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird sich aufgrund der positiven Bevölkerungsentwicklung und der Wirtschaftslage ab 2026 wie folgt entwickeln:

Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
2'474'450	2'613'420	2'780'000	2'865'550	2'991'100	3'076'650	3'162'200

2.1.6 Relative Steuerkraft Dägerlen und Kantonsmittel

Die relative Steuerkraft wird in Dägerlen aufgrund der Bevölkerungsentwicklung und der positiven wirtschaftlichen Perspektiven ab 2026 leicht zunehmen.

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Relative Steuerkraft Dägerlen						
2'564	2'401	2'533	2'538	2'627	2'684	2'741
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, eigene Abschätzung						
4'301	4'380	4'460	4'540	4'620	4'700	4'780

2.1.7 Steuerfussentwicklung

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Politische Gemeinde Dägerlen						
35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
Primarschulgemeinde Dägerlen						
54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%
Sekundarschulgemeinde Seuzach						
16%	17%	17%	17%	17%	17%	17%
Gesamtsteuerfuss						
105%	106%	106%	106%	106%	106%	106%

Für die Finanzplanung 2027 bis 2030 wird bei der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mit den gleichen Steuerfüssen wie im Budget 2026 gerechnet. Im Budget 2026 entfallen alle Schulgelder aus Andelfingen. Auch wenn diese Erträge fehlen, sollte weiterhin ein Steuerfuss von 54 % zur Finanzierung der Schule ausreichen.

Die Sekundarschulgemeinde beantragt im Budget 2026 wie im Vorjahr einen Steuerfuss von 17 %.

2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Politische Gemeinde Dägerlen						
633'991	524'626	616'314	751'520	739'536	782'775	780'126
Primarschulgemeinde Dägerlen						
1'007'884	809'423	950'884	1'159'488	1'140'999	1'207'710	1'203'622
Sekundarschulgemeinde Seuzach						
260'099	239'829	281'743	365'024	359'203	380'205	378'918
Total						
1'901'974	1'573'878	1'848'941	2'276'032	2'239'738	2'370'690	2'362'666

Das Kantonsmittel der relativen Steuerkraft wird weiter steigen (siehe Punkt 2.1.6). Da die Berechnungen zeigen, dass die relative Steuerkraft in Dägerlen nicht gleich stark zunimmt wie das Kantonsmittel, kann ab 2027 mit Ressourcenausgleichsbeiträgen von über CHF 2'000'000 gerechnet werden.

2.1.9 Entwicklung geo-topografischer Sonderlastenausgleich

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
224'287	170'785	176'653	0	0	0	0

Die Reduktion des Gesamt-Steuerfusses 2023 von 117 % auf 105 % führt ab 2025 zu einem tieferen geo-topografischen Sonderlastenausgleich. Aufgrund der Bevölkerungszunahme und der damit verbundenen Bevölkerungsdichte 2025 von über 150 Einwohner/km² muss ab 2027 mit einem Wegfall des geo-topografischen Sonderlastenausgleichs gerechnet werden. Gemäss Gemeindegesetz liegt die Grenze für die Beanspruchung eines geo-topografischen Sonderlastenausgleichs bei 150 Einwohnern/km². Dies ist in Dägerlen bei einer Einwohnerzahl von 1'188 der Fall.

2.1.10 Demografischer Sonderlastenausgleich

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

2.1.11 Strassenlastenausgleich

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
233'561	233'500	230'800	230'800	230'800	230'800	230'800

Ab 2023 erhalten die Zürcher Gemeinden gemäss § 29 Abs. 1 des Strassengesetzes einen Beitrag des Kantons an die Strassenlasten. Im Budget und in den Planjahren wird mit einem Beitrag von CHF 230'800 gerechnet.

2.2 Investitionsplanung (Details siehe Tabelle Seite 16)

In den Jahren 2026 bis 2030 betragen die Nettoinvestitionsausgaben der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde CHF 3'285'400. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen Politische Gemeinde	2026	2027	2028	2029	2030	Total	p.m ab 2030
Allgemeine Verwaltung	-	-	-	-	-	-	-
Öffentl. Ordnung und Sicherheit	135'600	-	-	-	-	135'600	-
Kultur und Freizeit	90'000	-	-	-	-	90'000	-
Verkehr u. Nachr.überm.	417'000	150'000	-	-	-	567'000	500'000
Umwelt u. Raumordnung	437'800	115'000	660'000	-30'000	160'000	1'342'800	1'485'000
Wasserversorgung	175'000	65'000	610'000	-10'000	180'000	1'020'000	735'000
Abwasserbeseitigung	138'800	50'000	50'000	-20'000	-20'000	198'800	750'000
Abfallwirtschaft	-	-	-	-	-	-	-
Friedhof	90'000	-	-	-	-	90'000	-
Raumordnung	34'000	-	-	-	-	34'000	-
Volkswirtschaft	-	-	-	-	-	-	-
Noch unbestimmte Investitionen	-	200'000	200'000	200'000	200'000	800'000	-
Total	1'080'400	465'000	860'000	170'000	360'000	2'935'400	1'985'000
Verwaltungsvermögen nach Funktionen Primarschulgemeinde	2026	2027	2028	2029	2030	Total	p.m ab 2030
Bildung	150'000	-	-	-	-	150'000	-
Noch unbestimmte Investitionen	-	50'000	50'000	50'000	50'000	200'000	-
Total	150'000	50'000	50'000	50'000	50'000	350'000	-
Gesamttotal	1'230'400	515'000	910'000	220'000	410'000	3'285'400	1'985'000
davon steuerrelevant	916'600	400'000	250'000	250'000	250'000	2'066'600	500'000
davon eigenwirtschaftliche Betriebe	313'800	115'000	660'000	-30'000	160'000	1'218'800	1'485'000

Im Finanzvermögen sind keine Ausgaben geplant.

Der Investitionsanteil (siehe Tabelle „Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde“, Seite 13) weist darauf hin, welcher Anteil des Aufwands der Erfolgsrechnung der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde für Investitionen im Verwaltungsvermögen eingesetzt wird. Der durchschnittliche Investitionsanteil 2026 bis 2030 beträgt 9 %. Damit ist der Investitionsanteil der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde gemäss Definition der Kennzahlen (siehe Seite 15) leicht zu tief.

2.3 Eigenwirtschaftliche Betriebe

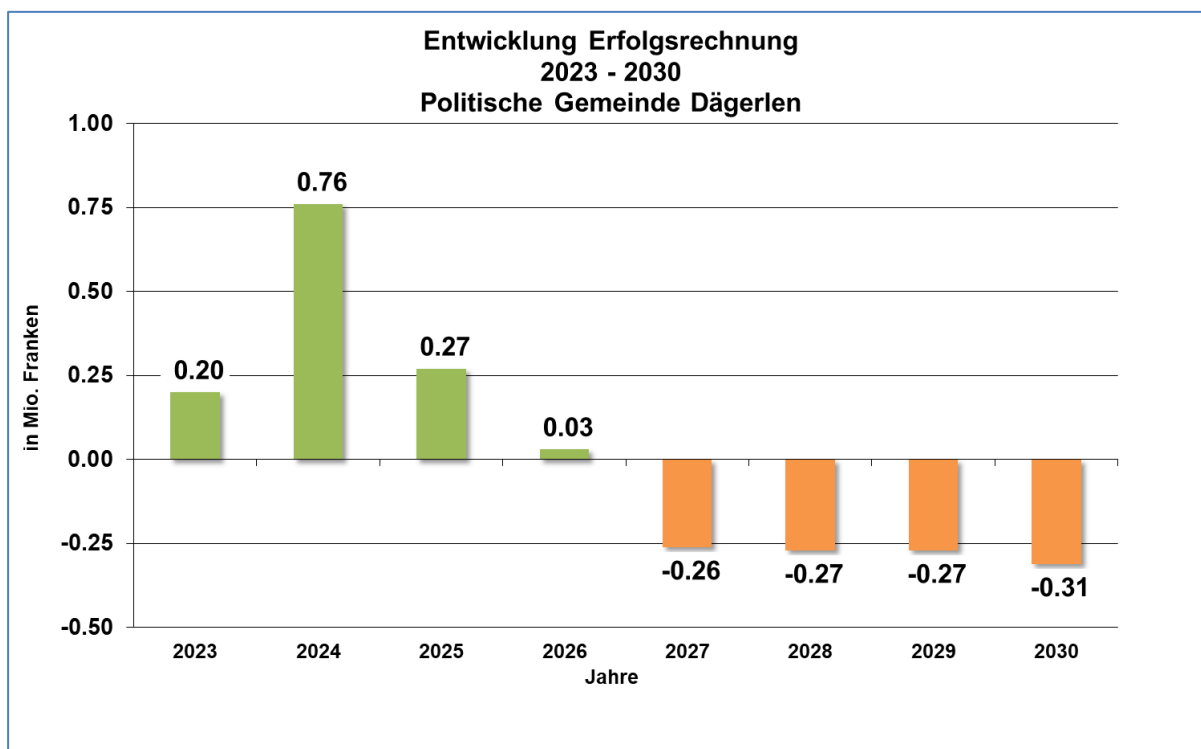
Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Wasserversorgung, Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft weisen hohe Beträge in ihrem Spezialfinanzierungskonto aus. Es besteht aktuell keine Notwendigkeit, die Gebühren anzupassen.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Nettovermögen / Nettoschuld Wasserversorgung						
Verwaltungsvermögen	211'794	83'178	138'499	208'540	316'540	484'246
Spezialfinanzierungskonto	489'118	524'346	538'358	507'524	418'274	315'480
Nettovermögen /-schuld	277'324	441'168	399'859	298'984	101'734	-168'766
Nettovermögen Abwasserversorgung						
Verwaltungsvermögen	211'671	335'178	315'491	238'110	449'983	543'388
Spezialfinanzierungskonto	550'478	701'708	723'958	777'671	782'953	779'073
Nettovermögen	338'807	366'530	408'467	539'561	332'970	235'685
Nettovermögen Abfallwirtschaft						
Verwaltungsvermögen			-			
Spezialfinanzierungskonto	191'361	191'732	187'649	176'234	169'494	162'274
Nettovermögen	191'361	191'732	187'649	176'234	169'494	162'274

3. Resultat Politische Gemeinde

3.1 Planerfolgsrechnung

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	4'320.6	4'687.1	5'062.4	5'419.2	5'835.5	5'929.6	6'141.7	6'269.3
30 Personal	620.3	643.7	673.4	694.2	718.5	743.6	769.6	796.5
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	806.9	968.2	1'123.2	1'216.4	1'259.0	1'303.1	1'348.7	1'395.9
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	158.2	148.6	202.8	243.3	251.6	250.1	251.7	258.8
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	37.3	54.7	6.3	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	2'697.9	2'871.9	3'056.7	3'264.3	3'606.4	3'632.8	3'771.7	3'818.1
Rest	1'648.1	1'600.0	2'001.1	2'023.5	2'073.7	2'124.4	2'175.6	2'227.4
Ressourcenausgleich an Primarschule	832.4	1'007.9	809.4	950.9	1'159.5	1'141.0	1'207.7	1'203.6
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	214.8	260.1	239.8	281.7	365.0	359.2	380.2	378.9
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	2.6	3.9	6.4	8.2	8.2	8.2	8.2	8.2
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	4'386.9	5'147.3	5'251.2	5'314.4	5'436.1	5'523.0	5'734.9	5'818.1
40 Fiskalertrag	1'145.1	1'397.9	1'864.7	1'589.9	1'408.6	1'452.9	1'483.3	1'513.6
41 Regalien u. Konzessionen	0.5	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	575.9	590.6	596.1	597.4	623.5	675.0	697.2	728.8
43 Verschiedene Erträge	1.1	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	4.1	42.3	96.0	113.9	113.9	113.9	113.9	113.9
46 Transferertrag	2'660.2	3'115.5	2'693.1	3'011.9	3'288.8	3'279.9	3'439.2	3'460.5
Rest	642.5	755.7	714.9	755.6	782.0	809.4	837.7	867.0
Total Finanzausgleich	1'785.1	2'126.2	1'744.7	2'025.5	2'276.0	2'239.7	2'370.7	2'362.7
Ressourcenausgleich	1'570.8	1'901.9	1'573.9	1'848.9	2'276.0	2'239.7	2'370.7	2'362.7
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	214.3	224.3	170.8	176.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	232.6	233.6	233.5	230.8	230.8	230.8	230.8	230.8
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	66.3	460.2	188.8	-104.8	-399.4	-406.6	-406.8	-451.2
34 Finanzaufwand	22.3	25.7	79.3	19.6	20.2	20.2	20.2	20.2
44 Finanzertrag	148.6	332.7	156.6	153.8	155.3	156.9	158.5	160.1
Ergebnis aus Finanzierung	126.3	307.0	77.3	134.2	135.1	136.7	138.3	139.9
Operatives Ergebnis	192.6	767.2	266.1	29.4	-264.3	-269.9	-268.5	-311.3
38 Ausserordentlicher Aufwand	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
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	192.6	767.2	266.1	29.4	-264.3	-269.9	-268.5	-311.3



3.2 Planbilanz und Kennzahlen Politische Gemeinde

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert							
Aufwand	4'443.0	4'786.1	5'209.6	5'506.7	5'923.6	6'017.7	6'229.8	6'357.4
Ertrag	4'635.6	5'553.3	5'475.7	5'536.1	5'659.3	5'747.8	5'961.3	6'046.1
Grundstückgewinnsteuer	88.7	265.0	800.0	450.0	250.0	250.0	250.0	250.0
Ressourcenausgleich	1'570.8	1'901.9	1'573.9	1'848.9	2'276.0	2'239.7	2'370.7	2'362.7
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	214.3	224.3	170.8	176.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	232.6	233.6	233.5	230.8	230.8	230.8	230.8	230.8
Abschluss	192.6	767.2	266.1	29.4	-264.3	-269.9	-268.5	-311.3
Investitionsplanung								
Ausgaben	854.5	814.2	879.3	1'679.2	505.0	900.0	210.0	400.0
Einnahmen	121.2	333.6	570.0	598.8	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	733.3	480.6	309.3	1'080.4	465.0	860.0	170.0	360.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	386.6	932.1	385.6	168.0	-118.4	-125.5	-122.5	-158.2
Finanzierungsfehlbetrag(-) -überschuss(+)	-346.7	451.5	76.3	-912.4	-583.4	-985.5	-292.5	-518.2
Planbilanz								
Finanzvermögen	9'121.5	10'038.4	10'100.9	9'171.1	8'571.3	7'569.4	7'260.5	6'725.9
Verwaltungsvermögen	2'429.8	2'757.9	2'870.8	3'716.1	3'937.7	4'555.8	4'482.3	4'591.7
Total Aktiven	11'551.3	12'796.3	12'971.7	12'887.2	12'509.0	12'125.2	11'742.8	11'317.6
Kurzfristiges Fremdkapital	3'468.4	3'933.7	3'933.7	3'933.7	3'933.7	3'933.7	3'933.7	3'933.7
Langfristiges Fremdkapital	111.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0
Fremdkapital Total	3'579.4	4'045.7	4'045.7	4'045.7	4'045.7	4'045.7	4'045.7	4'045.7
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'449.9	1'461.4	1'370.7	1'256.8	1'142.9	1'029.0	915.1	801.2
Zweckfreies Eigenkapital	6'522.0	7'289.2	7'555.3	7'584.7	7'320.4	7'050.5	6'782.0	6'470.7
Eigenkapital Total	7'971.9	8'750.6	8'926.0	8'841.5	8'463.3	8'079.5	7'697.1	7'271.9
Total Passiven	11'551.3	12'796.3	12'971.7	12'887.2	12'509.0	12'125.2	11'742.8	11'317.6
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	53%	194%	125%	16%	-25%	-15%	-72%	-44%
Zinsbelastungsanteil	0%	-1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-5'542.1	-5'992.7	-6'055.2	-5'125.4	-4'525.6	-3'523.7	-3'214.8	-2'680.2
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-4'922	-5'180	-4'963	-4'133	-3'592	-2'786	-2'531	-2'102
Nettoverschuldungsquotient	-531%	-561%	-576%	-456%	-395%	-296%	-263%	-214%
Eigenkapitalquote	65%	65%	66%	66%	65%	64%	63%	62%
Zinsbelastungsquote	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%
Investitionsanteil	17%	15%	15%	24%	8%	14%	3%	6%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%

3.3 Plangeldflussrechnung Politische Gemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
+/- Abschluss	192.6	767.2	266.1	29.4	-264.3	-269.9	-268.5	-311.3
+ Abschreibungen	160.8	152.5	209.2	251.5	259.8	258.3	259.9	267.0
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	37.3	54.7	6.3	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus Fonds	-4.1	-42.3	-96.0	-113.9	-113.9	-113.9	-113.9	-113.9
Selbstfinanzierung	386.6	932.1	385.6	168.0	-118.4	-125.5	-122.5	-158.2
Investitionstätigkeit VM	733.3	480.6	309.3	1'080.4	465.0	860.0	170.0	360.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	733.7	-1'806.8	2'000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	387.0	-1'355.3	2'076.3	-912.4	-583.4	-985.5	-292.5	-518.2

3.4 Kommentar Politische Gemeinde

Das aktualisierte Budget 2025 weist bei einem Steuerfuss von 35 % voraussichtlich einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 260'000 aus. Im Budget 2025 wurde mit einem Aufwandüberschuss von CHF 166'955 gerechnet. Das verbesserte Resultat ist auf höhere Grundstückgewinnsteuern und tiefere Abschreibungen zurückzuführen.

Im Budget 2026 wird bei einem Steuerfuss von 35 % mit einem Ertragsüberschuss von CHF 29'400 gerechnet. Es resultiert eine Selbstfinanzierung von ca. CHF 168'000 (Selbstfinanzierungsgrad 16 %). Der im Budget 2026 ausgewiesene Finanzierungsfehlbetrag von ca. CHF 912'400 kann durch die Entnahme von flüssigen Mitteln problemlos ausgeglichen werden.

Das aktuelle Investitionsprogramm 2026 bis 2030 der Politischen Gemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 2'935'400 kann aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der Selbstfinanzierungsgrad in den Jahren 2026 bis 2030 ist negativ. Die gute finanzielle Situation der Politischen Gemeinde mit ausreichend flüssigen Mitteln erlaubt es, die Investitionen ohne Aufnahme von Darlehen zu finanzieren. Die Politische Gemeinde reduziert mit diesem Vorgehen bewusst ihre flüssigen Mittel.

Entwicklung flüssige Mittel Politische Gemeinde

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
5'759'300	7'835'600	6'923'200	6'339'800	5'354'300	5'061'800	4'543'600

Die Finanzkennzahlen weisen unter Berücksichtigung der flüssigen Mittel auf eine negative Entwicklung des Finanzhaushalts hin. (Zunahme 2025 gegenüber 2024: 2025 Auflösung von CHF 2'000'000 Festgeld).

Das Nettovermögen Ende 2026 von voraussichtlich CHF 5'100'000 reduziert sich aufgrund der hohen Nettoinvestitionen bis Ende 2030 auf ca. CHF 2'600'000.

Risiken

Entwicklung Aufwand Gesundheit	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	205'635	297'833	386'735	316'547	438'600	414'350
Zunahme/Abnahme gegenüber Vorjahr		92'198	88'902	-70'188	122'053	-24'250
Zunahme/Abnahme gegenüber Vorjahr in %		45%	30%	-18%	39%	-6%

Die Gemeinde Dägerlen weist einen steigenden Aufwand (mit Schwankungen) im Bereich „Gesundheit“ auf. Zwischen dem in der Rechnung 2021 und dem Budget 2026 ausgewiesenen Nettoaufwand hat dieser um CHF 252'500 zugenommen. Dies entspricht einer Zunahme von 123 %

Entwicklung Aufwand Gesundheit je Einwohner in CHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dägerlen	201	280	351	282	360	334
Bezirk Winterthur	431	452	487	519		
Kanton Zürich	526	569	640	640		

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 Bezirks- und Kantonsdurchschnitt von je 5.4 % liegt, d. h. Dägerlen hat 2024 „nur“ CHF 282 je Einwohner im Bereich „Gesundheit“ aufgewendet. Im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 640 und im Bezirk Winterthur im Durchschnitt CHF 519. (Quelle statistisches Amt Kanton Zürich; Zahlen 2025 und 2026 eigene Auswertung)

Entwicklung Aufwand Soziale Sicherheit	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	292'481	367'215	422'798	376'969	601'220	595'145
Zunahme gegenüber Vorjahr		74'734	55'583	-45'829	224'251	-6'075
Zunahme gegenüber Vorjahr in %		26%	15%	-11%	59%	-1%

Die Gemeinde Dägerlen weist einen steigenden Aufwand im Bereich „Soziale Sicherheit“ auf. Zwischen dem in der Rechnung 2021 und dem Budget 2026 ausgewiesenen Nettoaufwand hat dieser um CHF 302'600 zugenommen. Dies entspricht einer Zunahme von 203 %

Entwicklung Aufwand Soziale Sicherheit je Einwohner in CHF	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Dägerlen	276	336	375	326	492	480
Bezirk Winterthur	1'162	1'016	1'070	1'089		
Kanton Zürich	1'005	917	966	807		

Auch im Bereich „Soziale Sicherheit“ gehört die Gemeinde Dägerlen zu den Gemeinden mit einem „tiefen“ Nettoaufwand je Einwohner. Dägerlen hat 2024 „nur“ CHF 326 je Einwohner im Bereich „Soziale Sicherheit“ aufgewendet. Im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 807 und im Bezirk Winterthur CHF 1089. (Quelle statistisches Amt Kanton Zürich; Zahlen 2025 und 2026 eigene Auswertung)

Aufgrund der demografischen Zusammensetzung der Bevölkerung in Dägerlen muss davon ausgegangen werden, dass die Kosten in den Bereichen „Gesundheit“ und „Soziale Sicherheit“ in den kommenden Jahren noch ansteigen werden. Wenn der Nettoaufwand sich dem Bezirksmittel annähert, wird dies zu einer Zunahme des Aufwandüberschusses und damit zu einer Verschlechterung der Kennzahlen führen.

Empfehlungen

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan zeigt auf, wie sich die Finanzen der Politischen Gemeinde bei einem Investitionsvolumen von CHF 2'935'400 und einem Steuereffuss von 35 % entwickeln würden. Die Finanzkennzahlen zeigen, dass mit den Aufwandüberschüssen und der negativen Selbstfinanzierung die hohen flüssigen Mittel 2026 von CHF 6'923'200 bis 2030 auf ca. CHF 4'543'600 abgebaut werden.

Die Steuereffussreduktion 2023 der Politischen Gemeinde um 4 % hatte zum Ziel, die flüssigen Mittel abzubauen und auf einer für den Finanzhaushalt ausreichenden Höhe zu stabilisieren. Dies dürfte gemäss den Berechnungen Ende 2035 der Fall sein. Es ist wichtig, dass die Massnahmen zur langfristigen Stabilisierung des Finanzhaushalts frühzeitig geplant werden.

4. Resultat Primarschulgemeinde

4.1 Planerfolgsrechnung Primarschulgemeinde

Primarschulgemeinde	Rechnung 2023	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030
in CHF 1'000.-								
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	2'712.0	2'726.0	2'657.0	2'740.1	2'831.7	2'926.9	3'025.4	3'125.9
30 Personal	770.3	776.8	806.3	820.5	849.2	878.9	909.7	941.5
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	537.5	577.5	563.5	583.5	603.9	625.0	646.9	669.5
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	162.8	166.4	160.0	166.6	168.2	170.2	172.2	172.9
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	1'241.4	1'205.3	1'127.2	1'169.5	1'210.4	1'252.8	1'296.6	1'342.0
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge								
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	2'820.9	2'937.8	2'536.3	2'736.0	2'981.6	3'035.2	3'152.1	3'198.5
40 Fiskalertrag	1'583.0	1'615.3	1'581.8	1'671.0	1'704.0	1'772.0	1'818.0	1'864.0
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	107.7	116.3	103.3	97.2	100.6	104.1	107.7	111.5
43 Verschiedene Erträge	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
46 Transferertrag	1'130.2	1'206.2	851.2	967.8	1'177.0	1'159.1	1'226.4	1'223.0
Rest	297.8	198.3	41.8	16.9	17.5	18.1	18.7	19.4
Ressourcenausgleich	832.4	1'007.9	809.4	950.9	1'159.5	1'141.0	1'207.7	1'203.6
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	108.9	211.8	-120.7	-4.1	149.9	108.3	126.7	72.6
34 Finanzaufwand	1.2	2.0	1.5	2.2	2.2	2.2	2.2	2.2
44 Finanzertrag	23.6	26.0	23.0	24.4	24.4	24.4	24.4	24.4
Ergebnis aus Finanzierung	22.4	24.0	21.5	22.2	22.2	22.2	22.2	22.2
Operatives Ergebnis	131.3	235.8	-99.2	18.1	172.1	130.5	148.9	94.8
38 Ausserordentlicher Aufwand	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
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	131.3	235.8	-99.2	18.1	172.1	130.5	148.9	94.8

4.2 Planbilanz und Kennzahlen Primarschulgemeinde

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert							
Aufwand	2'713.2	2'728.0	2'658.5	2'742.3	2'833.9	2'929.1	3'027.6	3'128.1
Ertrag	2'844.5	2'963.8	2'559.3	2'760.4	3'006.0	3'059.6	3'176.5	3'222.9
Ressourcenausgleich	832.4	1'007.9	809.4	950.9	1'159.5	1'141.0	1'207.7	1'203.6
Abschluss	131.3	235.8	-99.2	18.1	172.1	130.5	148.9	94.8
Investitionsrechnung								
Ausgaben	175.8	120.2	100.0	150.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Einnahmen	68.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	107.7	120.2	100.0	150.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	294.1	402.2	60.8	184.7	340.3	300.7	321.1	267.7
Finanzierungsfehlbetrag	186.4	282.0	-39.2	34.7	290.3	250.7	271.1	217.7
Planbilanz								
Finanzvermögen	891.1	1'025.1	985.9	1'020.6	1'310.9	1'561.6	1'832.7	2'050.4
Verwaltungsvermögen	1'801.4	1'755.2	1'695.2	1'678.6	1'560.4	1'440.2	1'318.0	1'195.1
Total Aktiven	2'692.5	2'780.3	2'681.1	2'699.2	2'871.3	3'001.8	3'150.7	3'245.5
Kurzfristiges Fremdkapital	256.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4
Langfristiges Fremdkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Fremdkapital Total	256.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4	108.4
Zweckgebundenes Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zweckfreies Eigenkapital	2'436.1	2'671.9	2'572.7	2'590.8	2'762.9	2'893.4	3'042.3	3'137.1
Eigenkapital Total	2'436.1	2'671.9	2'572.7	2'590.8	2'762.9	2'893.4	3'042.3	3'137.1
Total Passiven	2'692.5	2'780.3	2'681.1	2'699.2	2'871.3	3'001.8	3'150.7	3'245.5
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	273%	335%	61%	123%	681%	601%	642%	535%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-634.7	-916.7	-877.5	-912.2	-1'202.5	-1'453.2	-1'724.3	-1'942.0
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-564	-792	-719	-736	-954	-1'149	-1'358	-1'523
Nettoverschuldungsquotient	-40%	-57%	-55%	-55%	-71%	-82%	-95%	-104%
Eigenkapitalquote	90%	96%	96%	96%	96%	96%	97%	97%
Zinsbelastungsquote	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Investitionsanteil	6%	4%	4%	6%	2%	2%	2%	2%
Steuerfuss Primarschule	54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%

4.3 Plangeldflussrechnung Primarschulgemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
+/- Abschluss	131.3	235.8	-99.2	18.1	172.1	130.5	148.9	94.8
+ Abschreibungen	162.8	166.4	160.0	166.6	168.2	170.2	172.2	172.9
- Ertrag aus Aufwertungen	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
- Entnahmen aus Fonds	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
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	294.1	402.2	60.8	184.7	340.3	300.7	321.1	267.7
Investitionstätigkeit VM	107.7	120.2	100.0	150.0	50.0	50.0	50.0	50.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-29.6	-173.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	156.8	108.4	-39.2	34.7	290.3	250.7	271.1	217.7

4.4 Kommentar Primarschulgemeinde

Die Rechnung 2025 dürfte im Rahmen des budgetierten Aufwandüberschusses von CHF 90'000 abschliessen.

Das Budget 2026 weist bei einem Steuerfuss von 54 % einen Ertragsüberschuss von CHF 19'000 aus. Dies ist vor allem auf den gegenüber 2025 um ca. CHF 200'000 höheren Ressourcenausgleich zurückzuführen. In den Planjahren sollten bei gleichbleibendem Steuerfuss von 54 % Ertragsüberschüsse resultieren.

Die Nettoinvestitionen der Jahre 2026 bis 2030 von CHF 350'000 können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2026 bis 2030 beträgt 404 %. Die Primarschulgemeinde benötigt keine Darlehen.

Die Finanzkennzahlen weisen auf einen stabilen Finanzhaushalt hin. Das Nettovermögen von Ende 2025 von ca. CHF 912'000 steigt bis Ende 2030 auf ca. CHF 1'900'000 an. Die Primarschulgemeinde kann ihre Liquidität (flüssige Mittel) stufenweise wieder erhöhen.

Entwicklung flüssige Mittel Primarschulgemeinde

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
425'700	386'500	421'200	711'500	962'200	1'233'300	1'451'000

Risiken

Im Schuljahr 2025/26 besuchen nur noch 75 SuS den Kindergarten und die Primarschule. Somit gehört die Primarschule Dägerlen zu den kleinsten noch eigenständigen Primarschulen im Kanton. In einer kleinen Einheit können Änderungen wie zum Beispiel in der Sonderschulung zu spürbaren finanziellen Belastungen führen. Die aktuellen Zahlen bestätigen, dass die Primarschule den Wegzug der SuS finanziell gut im Griff hat.

Empfehlungen

Der vorliegende Finanz- und Aufgabenplan zeigt auf, wie sich die Finanzen der Primarschulgemeinde bei einem Investitionsvolumen von CHF 350'000 und einem Steuerfuss von 54 % entwickeln werden. Ohne ausserordentliche Ereignisse wird sich der Aufwand in der Erfolgsrechnung im Rahmen der Erträge weiterentwickeln. Es sind keine speziellen Massnahmen erforderlich.

Die Primarschulpflege muss sich jedoch mit den tiefen Schülerzahlen befassen und nach Lösungen suchen.

5. Gesamtgemeinde

5.1 Planerfolgsrechnung Gesamtgemeinde

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	7'032.6	7'413.1	7'719.4	8'159.3	8'667.2	8'856.5	9'167.1	9'395.2
30 Personal	1'390.6	1'420.5	1'479.7	1'514.7	1'567.7	1'622.5	1'679.3	1'738.0
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'344.4	1'545.7	1'686.7	1'799.9	1'862.9	1'928.1	1'995.6	2'065.4
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	321.0	315.0	362.8	409.9	419.8	420.3	423.9	431.7
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	37.3	54.7	6.3	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	3'939.3	4'077.2	4'183.9	4'433.8	4'816.8	4'885.6	5'068.3	5'160.1
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	7'207.8	8'085.1	7'787.5	8'050.4	8'417.7	8'558.2	8'887.0	9'016.6
40 Fiskalertrag	2'728.1	3'013.2	3'446.5	3'260.9	3'112.6	3'224.9	3'301.3	3'377.6
41 Regalien u. Konzessionen	0.5	0.0	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	683.6	706.9	699.4	694.6	724.1	779.1	804.9	840.3
43 Verschiedene Erträge	1.1	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	4.1	42.3	96.0	113.9	113.9	113.9	113.9	113.9
46 Transferertrag	3'790.4	4'321.7	3'544.3	3'979.7	4'465.8	4'439.0	4'665.6	4'683.5
Ressourcenausgleich	2'403.2	2'909.8	2'383.3	2'799.8	3'435.5	3'380.7	3'578.4	3'566.3
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	214.3	224.3	170.8	176.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	232.6	233.6	233.5	230.8	230.8	230.8	230.8	230.8
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	175.2	672.0	68.1	-108.9	-249.5	-298.3	-280.1	-378.6
34 Finanzaufwand	23.5	27.7	80.8	21.8	22.4	22.4	22.4	22.4
44 Finanzertrag	172.2	358.7	179.6	178.2	179.7	181.3	182.9	184.5
Ergebnis aus Finanzierung	148.7	331.0	98.8	156.4	157.3	158.9	160.5	162.1
Operatives Ergebnis	323.9	1'003.0	166.9	47.5	-92.2	-139.4	-119.6	-216.5
38 Ausserordentlicher Aufwand	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
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	323.9	1'003.0	166.9	47.5	-92.2	-139.4	-119.6	-216.5

5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung			aktualisiert					
Aufwand	7'156.2	7'514.1	7'868.1	8'249.0	8'757.5	8'946.8	9'257.4	9'485.5
Ertrag	7'480.1	8'517.1	8'035.0	8'296.5	8'665.3	8'807.4	9'137.8	9'269.0
Abschluss	323.9	1'003.0	166.9	47.5	-92.2	-139.4	-119.6	-216.5
Investitionsrechnung								
Ausgaben	1'030.3	934.4	979.3	1'829.2	555.0	950.0	260.0	450.0
Einnahmen	189.3	333.6	570.0	598.8	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	841.0	600.8	409.3	1'230.4	515.0	910.0	220.0	410.0
Selbstfinanzierung	680.7	1'334.3	446.4	352.7	221.9	175.2	198.6	109.5
Finanzierungsfehlbetrag	-160.3	733.5	37.1	-877.7	-293.1	-734.8	-21.4	-300.5
Planbilanz								
Finanzvermögen	10'012.6	11'063.5	11'086.8	10'191.7	9'882.2	9'131.0	9'093.2	8'776.3
Verwaltungsvermögen	4'231.2	4'513.1	4'566.0	5'394.7	5'498.1	5'996.0	5'800.3	5'786.8
Total Aktiven	14'243.8	15'576.6	15'652.8	15'586.4	15'380.3	15'127.0	14'893.5	14'563.1
Kurzfristiges Fremdkapital	3'724.8	4'042.1	4'042.1	4'042.1	4'042.1	4'042.1	4'042.1	4'042.1
Langfristiges Fremdkapital	111.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0	112.0
Fremdkapital Total	3'835.8	4'154.1	4'154.1	4'154.1	4'154.1	4'154.1	4'154.1	4'154.1
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'449.9	1'461.4	1'370.7	1'256.8	1'142.9	1'029.0	915.1	801.2
Zweckfreies Eigenkapital	8'958.1	9'961.1	10'128.0	10'175.5	10'083.3	9'943.9	9'824.3	9'607.8
Eigenkapital Total	10'408.0	11'422.5	11'498.7	11'432.3	11'226.2	10'972.9	10'739.4	10'409.0
Total Passiven	14'243.8	15'576.6	15'652.8	15'586.4	15'380.3	15'127.0	14'893.5	14'563.1
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	81%	222%	109%	29%	43%	19%	90%	27%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-6'176.8	-6'909.4	-6'932.7	-6'037.6	-5'728.1	-4'976.9	-4'939.1	-4'622.2
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-5'486	-5'972	-5'683	-4'869	-4'546	-3'934	-3'889	-3'625
Nettoverschuldungsquotient	-235%	-258%	-263%	-216%	-201%	-168%	-163%	-148%
Eigenkapitalquote	70%	71%	71%	71%	71%	71%	70%	70%
Zinsbelastungsquote	-3%	-5%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%
Investitionsanteil	13%	12%	12%	19%	6%	10%	3%	5%
Steuerfuss Total	105%	105%	106%	106%	106%	106%	106%	106%

5.3 Kommentar Gesamtgemeinde

Das der Finanzplanung zugrunde liegende Investitionsprogramm 2026 bis 2030 der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 3'285'400 kann mit der Reduktion der flüssigen Mittel ohne Darlehen finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2026 bis 2030 beträgt jedoch nur 32 %.

Flüssige Mittel

Die flüssigen Mittel (Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde) von ca. CHF 7'344'400 Ende 2026 sinken bis 2030 auf ca. CHF 6'000'000.

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
6'185'000	8'222'100	7'344'400	7'051'300	6'316'500	6'295'100	5'994'600

Nettovermögen

Das Nettovermögen Ende 2025 von ca. CHF 6'900'000 wird unter Berücksichtigung der Investitionstätigkeit und der schwachen Selbstfinanzierung bis Ende 2030 auf ca. CHF 4'600'000 sinken. Dies entspricht einem Nettovermögen je Einwohner von ca. CHF 3'625.

Die Gemeinde Dägerlen verfügt aktuell über eine ausgezeichnete finanzielle Situation. Die grossen finanziellen Reserven (flüssige Mittel) erlauben es, auch bei einer ungenügenden Selbstfinanzierung die Investitionen ohne Aufnahme von Darlehen zu finanzieren. Wie die Auswertungen der letzten Jahre zeigen, hat der Beitrag des Kantons an die Strassenlasten die finanzielle Situation seit 2023 um jährlich ca. CHF 230'000 zusätzlich verbessert.

Ende 2025 dürfte in Dägerlen die Einwohnerzahl auf 1220 steigen. Damit wird Dägerlen eine Einwohnerdichte von über 150 Einwohner pro km² erreichen. Ab 2027 entfällt deshalb der geo-topografische Sonderlastenausgleich von jährlich ca. CHF 170'000. Dieser Betrag wird fehlen und die Erfolgsrechnung der Gesamtgemeinde wird deshalb ab 2027 mit einem Aufwandüberschuss abschliessen.

Weiter dürfte auch die in Diskussion stehende Reform des Finanzausgleichs Auswirkungen auf die Gemeindefinanzen haben. Sollte es zu einer Reduktion des Ressourcenausgleichs kommen, dürfte dies in Dägerlen zu bedeutenden Ertragsreduktionen führen.

Aufgrund von Entwicklungen in anderen Gemeinden muss in Dägerlen mit einer Zunahme der über 65-Jährigen gerechnet werden. Der spätere Generationenwechsel in den Einfamilienhäusern dürfte zu einer Verschiebung der Altersstrukturen führen. Dies hätte dann Auswirkungen auf die Bildung, Gesundheit und Soziale Sicherheit.

Dem Gemeinderat und der Primarschulpflege wird empfohlen, diese Entwicklungen zu beobachten und frühzeitig Massnahmen zur Verhinderung von negativen Folgen einzuleiten.

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 2026- 2030

Politische Gemeinde Dägerlen in CHF	Total 2026-2030	2026	2027	2028	2029	2030	p.m
0 Allgemeine Verwaltung	0	0	0	0	0	0	0
02 Allgemeine Dienste	0	0	0	0	0	0	0
Anschaffung Software	0						
Gemeindezentrum, Ersatz Beleuchtung	0						
1 Öffentliche Ordnung und Sicherheit	135'600	135'600	0	0	0	0	0
16 Verteidigung	135'600	135'600	0	0	0	0	0
Schützenhaus Berg, Sanierung Kugelfang	584'400	584'400					
Staatsbeitrag	-448'800	-448'800					
3 Kultur und Freizeit	90'000	90'000	0	0	0	0	0
34 Sport	90'000	90'000	0	0	0	0	0
Resi Oberwil, Neubau Spielplatz	90'000	90'000					
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	567'000	417'000	150'000	0	0	0	500'000
6150 Gemeindestrassen	567'000	417'000	150'000	0	0	0	500'000
Strassensanierung Hettlingerstrasse	417'000	417'000					
Strassensanierungen diverse	150'000		150'000				
Bergemer- / Aussendorfstrasse	0						500'000
7 Umwelt und Raumordnung	1'342'800	437'800	115'000	660'000	-30'000	160'000	1'485'000
71 Wasserversorgung	1'020'000	175'000	65'000	610'000	-10'000	180'000	735'000
Ersatz WL Rutschwil-Berg, 2. Etappe	250'000	250'000	0				
Reservoir Heimenstein, Rohrkeller / Drucktüre	300'000		20'000	280'000			
Reservoir Heimenstein, Sanierung Kammern	290'000		20'000	270'000			
Ersatz Wasserleitung entlang Trottenweg	45'000		45'000				
Reservoir Heimenstein, WL u. Entwässerung	80'000			80'000			120'000
Bauprojekt WV-Winterthur Nord, Anteil	200'000					200'000	200'000
Ersatz Wasserleitung Föhrenweg	0						55'000
Ersatz Kalibervergrösserung Lindenhofstrasse	0						250'000
Ersatz / Kalibervergrösserung; Oberwil, Gewerbe	10'000				10'000		110'000
Anschlussgebühren	-155'000	-75'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
72 Abwasserbeseitigung	198'800	138'800	50'000	50'000	-20'000	-20'000	750'000
Investitionsbeitrag ARA Gütighausen	46'800	46'800					
Sanierung Kanalisationen /Mischwasserleitungen	210'000	70'000	70'000	70'000			
	0	0					
Weitere Projekte gemäss GEP	97'000	97'000					600'000
Inliner Mischwasserkanal Rutschwil bis Berg	0						150'000
Anschlussgebühren	-155'000	-75'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
79 Raumordnung	34'000	34'000	0	0	0	0	0
Revision Bau- und Zonenordnung	34'000	34'000					
77 Friedhof	90'000	90'000	0	0	0	0	0
Sanierung Sanitäranlagen	90'000	90'000					
Unbestimmte Investitionen	800'000	-	200'000	200'000	200'000	200'000	
Total Verwaltungsvermögen Politische Gemeinde	2'935'400	1'080'400	465'000	860'000	170'000	360'000	1'985'000
Primarschulgemeinde Dägerlen in CHF	Total 2026-2030	2026	2027	2028	2029	2030	p.m
2 Bildung	350'000	150'000	50'000	50'000	50'000	50'000	0
2170 Schulliegenschaften	350'000	150'000	50'000	50'000	50'000	50'000	0
Lichtsteuerung Mehrzweckhalle	35'000	35'000					
Sanierung Sanierung Kanalisation	45'000	45'000					
Erhöhung Stromleistung auf 250A	70'000	70'000					
Unbestimmte Investitionen	200'000		50'000	50'000	50'000	50'000	
Total Verwaltungsvermögen Primarschulgemeinde	350'000	150'000	50'000	50'000	50'000	50'000	0
Total Verwaltungsvermögen Gemeinde Dägerlen	3'285'400	1'230'400	515'000	910'000	220'000	410'000	1'985'000