

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2029

Beschluss des Gemeinderats vom 13. November 2024

Beschluss der Primarschulpflege vom 25. November 2024

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	6
3.1 Planerfolgsrechnung	6
3.2 Planbilanz und Kennzahlen Politische Gemeinde	7
3.3 Plangeldflussrechnung Politische Gemeinde	7
3.4 Kommentar Politische Gemeinde	7
4. Resultat Primarschulgemeinde	9
4.1 Planerfolgsrechnung Primarschulgemeinde	9
4.2 Planbilanz und Kennzahlen Primarschulgemeinde	10
4.3 Plangeldflussrechnung Primarschulgemeinde	10
4.4 Kommentar Primarschulgemeinde	10
5. Gesamtgemeinde	12
5.1 Planerfolgsrechnung Gesamtgemeinde	12
5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde	12
5.3 Kommentar Gesamtgemeinde	13
Definition Kennzahlen	14
Tabelle Investitionsprogramm 2025 – 2029	15

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2025 – 2029

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2025 vom September 2024 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:

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1'126	1'150	1'240	1'250	1'265	1'270	1'275

In der Bevölkerungsprognose ist 2024 und 2025 der Bezug von diversen 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)

Grosse Veränderungen sind für die Primarschulgemeinde ab dem Schuljahr 2024/25 in organisatorischer und finanzieller Hinsicht zu erwarten. 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 besuchen ab Schuljahr 2024/25 in Andelfingen den Kindergarten und die Primarschule. 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	2028/29
Kindergarten	27	10	11	19	24	21
1. und 2. Klasse	28	13	15	11	11	19
3. und 4. Klasse	23	24	22	14	15	11
5. und 6. Klasse	21	18	21	24	22	14
Total	99	65	69	68	72	65

2.1.3 Wirtschaftliche Entwicklung

2023 und in der ersten Hälfte 2024 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.

Eine verlässliche Prognose über die nächsten sechs Jahre zu erstellen ist aufgrund der sich rasch ändernden Rahmenbedingungen schwierig. Der Landesindex der Konsumentenpreise hat sich seit September 2023 bis September 2024 um 0.8 % erhöht. Dies ist deutlich weniger als im letzten Jahr prognostiziert wurde. Gemäss Bundesamt für Statistik sind die Arbeitslosenzahlen tief. Sie haben jedoch gegenüber Oktober 2023 zugenommen. Dies ist vor allem in den welschen Kantonen der Fall. Auch wurden im gleichen Zeitraum mehr offene Stellen gemeldet.

Die Zinsen für Darlehen dürften in den nächsten Jahren noch etwas sinken. Deshalb muss die Gemeinde Dägerlen auch für ihre Festgeldanlagen mit tieferen Erträgen rechnen.

2.1.4 Veränderungen in den Erfolgsrechnungen

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

Speziell im Budget 2025 sind bei der Politischen Gemeinde folgende Änderung berücksichtigt:

- Grundstückgewinnsteuern aufgrund der regen Bautätigkeit CHF 410'000;

Speziell im Budget 2025 sind bei der Primarschulgemeinde u. a. folgende Änderungen berücksichtigt:

- Unterhaltsarbeiten ca. CHF 100'000 tiefer als im Budget 2024;
- Beitrag an die Lehrerbesoldung sinkt um CHF 144'000 (keine Schüler mehr aus Niederwil);
- Schulgeld aus Andelfingen für die Schüler im Kindergarten von CHF 35'000 entfällt 2025;
- Schulgeld aus Andelfingen für die Primarschüler reduziert sich von CHF 230'000 auf CHF 24'000 (es gehen im Schuljahr 2024/25 nur noch die 6.- Klässler in Dägerlen zur Schule).

2.1.5 Steuerertragsentwicklung (einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 %)

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

Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
2'522'200	2'577'100	2'579'100	2'714'700	2'800'250	2'925'800	3'011'350

2.1.6 Relative Steuerkraft Dägerlen und Kantonsmittel

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Relative Steuerkraft Dägerlen						
2'560	2'506	2'335	2'365	2'407	2'499	2'558
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, Vorgabe Kanton und eigene Abschätzung						
4'096	4'150	4'230	4'310	4'390	4'470	4'550

Die relative Steuerkraft 2025 wird in Dägerlen aufgrund der Steuerprognose 2025. Ab 2026 wird wieder mit einem Anstieg gerechnet.

2.1.7 Steuerfussentwicklung

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Politische Gemeinde Dägerlen						
35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
Primarschulgemeinde Dägerlen						
54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%
Sekundarschulgemeinde Seuzach (Entwicklung noch offen)						
16%	16%	17%	17%	17%	17%	17%
Gesamtsteuerfuss						
105%	105%	106%	106%	106%	106%	106%

Für die Finanzplanung 2025 bis 2029 wird bei der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mit den gleichen Steuerfüssen wie im Budget 2025 gerechnet. Im Budget 2025 der Primarschulgemeinde entfallen die Beiträge aus Andelfingen im Kindergarten und in der Primarstufe für die Schüler aus Niederwil bis auf einen Restbeitrag für die 6.-Klässler. Auch wenn diese Erträge fehlen, kann aufgrund möglicher Einsparungen bei den Lehrerbesoldungen der Steuerfuss weiterhin auf 54 % bleiben.

Die Sekundarschulgemeinde beantragt im Budget 2025 eine Steuerfusserhöhung um 1 % auf 17 %.

2.1.8 Entwicklung Ressourcenausgleich

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Politische Gemeinde Dägerlen						
523'594	633'991	524'626	597'500	670'700	680'600	694'400
670700						
832'380	1'007'884	809'423	921'900	1'034'900	1'049'900	1'071'500
Sekundarschulgemeinde Seuzach						
214'808	260'099	239'829	273'100	325'800	330'500	337'300
Total						
1'570'782	1'901'974	1'573'878	1'792'500	2'031'400	2'061'000	2'103'200

Das Kantonsmittel der relativen Steuerkraft wird weiter steigen (siehe Punkt 2.1.6). Da die Berechnungen zeigen, dass die relative Steuerkraft in Dägerlen 2025 und 2026 abnehmen wird, kann ab 2027 mit Ressourcenausgleichsbeiträgen von gegen CHF 2'000'000 gerechnet werden.

2.1.9 Entwicklung geo-topografischer Sonderlastenausgleich

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
214'267	224'287	170'785	172'000	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 wird in Dägerlen bei einer Einwohnerzahl von 1'188 der Fall sein.

2.1.10 Demografischer Sonderlastenausgleich

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

2.1.11 Strassenlastenausgleich

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
232'611	232'600	233'500	233'500	233'500	233'500	233'500

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 233'500 gerechnet.

2.2 Investitionsplanung

In den Jahren 2025 bis 2029 betragen die Nettoinvestitionsausgaben der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde CHF 3'494'100. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen Politische Gemeinde	2025	2026	2027	2028	2029	Total	p.m ab 2030
Allgemeine Verwaltung	100'000		-	-	-	100'000	-
Öffentl. Ordnung und Sicherheit	200'000	-	-	-	-	200'000	-
Kultur und Freizeit	90'000	-	-	-	-	90'000	-
Verkehr u. Nachr.überm.	305'000	290'000	290'000	-	-	885'000	500'000
Umwelt u. Raumordnung	382'100	287'000	-5'000	425'000	-30'000	1'059'100	1'230'000
Wasserversorgung	120'000	230'000	15'000	445'000	-10'000	800'000	480'000
Abwasserbeseitigung	262'100	57'000	-20'000	-20'000	-20'000	259'100	750'000
Abfallwirtschaft	-	-	-	-	-	-	-
Volkswirtschaft	10'000	-	-	-	-	10'000	-
Noch unbestimmte Investitionen	-	200'000	200'000	200'000	200'000	800'000	-
Total	1'087'100	777'000	485'000	625'000	170'000	3'144'100	1'730'000
Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2025	2026	2027	2028	2029	Total	p.m ab 2030
Bildung	100'000	50'000		-	-	150'000	-
Noch unbestimmte Investitionen		50'000	50'000	50'000	50'000	200'000	
Total	100'000	100'000	50'000	50'000	50'000	350'000	-
Gesamttotal	1'187'100	877'000	535'000	675'000	220'000	3'494'100	1'730'000
davon steuerrelevant	805'000	590'000	540'000	250'000	250'000	2'435'000	500'000
davon eigenwirtschaftliche Betriebe	382'100	287'000	-5'000	425'000	-30'000	1'059'100	1'230'000

Im Finanzvermögen sind keine Investitionen vorgesehen.

Der Investitionsanteil (siehe Tabelle „Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde“, Seite 12) weist darauf hin, welcher Anteil des Aufwands der Erfolgsrechnung der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde für Investitionen im Verwaltungsvermögen eingesetzt wird. Der durchschnittliche Investitionsanteil 2025 bis 2029 beträgt 9 %. Damit ist der Investitionsanteil der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde gemäss Definition der Kennzahlen (siehe Seite 14) 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	2027	2028	2028
Spezialfinanzierung Wasserversorgung								
489'118	524'346	538'358	508'758	419'508	419'508	419'508	419'508	419'508
Spezialfinanzierung Abwasserbeseitigung								
550'478	701'708	723'958	744'458	749'740	749'740	749'740	749'740	749'740
Spezialfinanzierung Abfallwirtschaft								
191'361	191'732	187'649	179'274	172'534	172'534	172'534	172'534	172'534

3. Resultat Politische Gemeinde

3.1 Planerfolgsrechnung

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	4'404.4	4'320.6	5'016.6	5'093.4	5'319.3	5'630.6	5'790.9	5'943.7
30 Personal	587.1	620.3	639.4	673.4	677.0	700.7	725.2	750.6
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	818.9	806.9	1'005.7	1'123.2	1'102.5	1'141.1	1'181.0	1'222.3
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	123.2	158.2	173.6	233.8	282.0	314.9	339.9	346.7
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	187.8	37.3	21.5	6.3	5.3	5.3	5.3	5.3
36 Transferaufwand	2'687.4	2'697.9	3'176.4	3'056.7	3'252.5	3'468.6	3'539.5	3'618.8
Rest	1'429.8	1'648.1	1'903.8	2'001.1	2'051.1	2'101.6	2'152.6	2'204.1
Ressourcenausgleich an Primarschule	972.7	832.4	1'007.9	809.4	921.9	1'034.8	1'050.0	1'071.0
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	282.4	214.8	260.1	239.8	273.1	325.8	330.5	337.3
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	2.5	2.6	4.6	6.4	6.4	6.4	6.4	6.4
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	4'949.8	4'386.9	4'934.0	4'849.2	4'956.4	5'101.1	5'243.4	5'366.3
40 Fiskalertrag	1'556.7	1'145.1	1'311.0	1'462.7	1'326.3	1'357.7	1'403.0	1'434.4
41 Regalien u. Konzessionen	0.2	0.5	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	587.4	575.9	576.3	596.1	629.9	651.7	693.6	716.5
43 Verschiedene Erträge	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	4.1	38.0	96.0	96.0	96.0	96.0	96.0
46 Transferertrag	2'804.5	2'660.2	3'007.4	2'693.1	2'902.9	2'994.4	3'049.5	3'118.1
Rest	716.3	642.5	648.6	681.0	704.8	729.5	755.0	781.4
Total Finanzausgleich	2'088.2	1'785.1	2'126.2	1'744.7	1'964.6	2'031.4	2'061.0	2'103.2
Ressourcenausgleich	1'867.0	1'570.8	1'901.9	1'573.9	1'792.5	2'031.4	2'061.0	2'103.2
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	221.2	214.3	224.3	170.8	172.1	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	232.6	232.6	233.5	233.5	233.5	233.5	233.5
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	545.4	66.3	-82.6	-244.2	-362.9	-529.5	-547.5	-577.4
34 Finanzaufwand	19.6	22.3	19.4	79.3	19.9	19.9	19.9	19.9
44 Finanzertrag	140.4	148.6	153.5	156.6	158.2	159.8	161.4	163.0
Ergebnis aus Finanzierung	120.8	126.3	134.1	77.3	138.3	139.9	141.5	143.1
Operatives Ergebnis	666.2	192.6	51.5	-166.9	-224.6	-389.6	-406.0	-434.3
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	666.2	192.6	51.5	-166.9	-224.6	-389.6	-406.0	-434.3

3.2 Planbilanz und Kennzahlen Politische Gemeinde

Polit. Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert							
Aufwand	4'494.3	4'443.0	5'103.9	5'240.6	5'407.1	5'718.4	5'878.7	6'031.5
Ertrag	5'160.5	4'635.6	5'155.4	5'073.7	5'182.5	5'328.8	5'472.7	5'597.2
Ressourcenausgleich	1'867.0	1'570.8	1'901.9	1'573.9	1'792.5	2'031.4	2'061.0	2'103.2
Geotopografischer Sonderlastenausgleich	221.2	214.3	224.3	170.8	172.1	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	0.0	232.6	232.6	233.5	233.5	233.5	233.5	233.5
Abschluss	666.2	192.6	51.5	-166.9	-224.6	-389.6	-406.0	-434.3
Investitionsplanung								
Ausgaben	738.6	854.5	1'089.0	1'362.1	817.0	525.0	665.0	210.0
Einnahmen	1'072.2	121.2	245.0	275.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	-333.6	733.3	844.0	1'087.1	777.0	485.0	625.0	170.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	979.7	386.6	213.2	-16.4	-26.9	-159.0	-150.4	-171.9
Finanzierungsfehlbetrag(-) -überschuss(+)	1'313.3	-346.7	-630.8	-1'103.5	-803.9	-644.0	-775.4	-341.9
Planbilanz								
Finanzvermögen	8'266.8	9'121.5	8'489.7	7'372.4	6'555.7	5'898.9	5'110.7	4'756.0
Verwaltungsvermögen	1'857.3	2'429.8	3'095.6	3'955.3	4'456.7	4'633.2	4'924.7	4'754.4
Total Aktiven	10'124.1	11'551.3	11'585.3	11'327.7	11'012.4	10'532.1	10'035.4	9'510.4
Kurzfristiges Fremdkapital	2'267.0	3'468.4	3'468.4	3'468.4	3'468.4	3'468.4	3'468.4	3'468.4
Langfristiges Fremdkapital	110.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0
Fremdkapital Total	2'377.0	3'579.4	3'579.4	3'579.4	3'579.4	3'579.4	3'579.4	3'579.4
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'417.7	1'449.9	1'432.4	1'341.7	1'251.0	1'160.3	1'069.6	978.9
Zweckfreies Eigenkapital	6'329.4	6'522.0	6'573.5	6'406.6	6'182.0	5'792.4	5'386.4	4'952.1
Eigenkapital Total	7'747.1	7'971.9	8'005.9	7'748.3	7'433.0	6'952.7	6'456.0	5'931.0
Total Passiven	10'124.1	11'551.3	11'585.3	11'327.7	11'012.4	10'532.1	10'035.4	9'510.4
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	n.a.	53%	25%	-2%	-3%	-33%	-24%	-101%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-5'889.8	-5'542.1	-4'910.3	-3'793.0	-2'976.3	-2'319.5	-1'531.3	-1'176.6
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-5'389	-4'922	-4'270	-3'059	-2'381	-1'834	-1'206	-923
Nettoverschuldungsquotient	-580%	-531%	-475%	-365%	-280%	-212%	-134%	-100%
Eigenkapitalquote	74%	65%	65%	65%	64%	63%	61%	59%
Zinsbelastungsquote	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%
Investitionsanteil	15%	17%	18%	22%	14%	9%	11%	4%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	39%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%

3.3 Plangeldflussrechnung Politische Gemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
+/- Abschluss	666.2	192.6	51.5	-166.9	-224.6	-389.6	-406.0	-434.3
+ Abschreibungen	125.7	160.8	178.2	240.2	288.4	321.3	346.3	353.1
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	187.8	37.3	21.5	6.3	5.3	5.3	5.3	5.3
- Entnahmen aus Fonds	0.0	-4.1	-38.0	-96.0	-96.0	-96.0	-96.0	-96.0
Selbstfinanzierung	979.7	386.6	213.2	-16.4	-26.9	-159.0	-150.4	-171.9
Investitionstätigkeit VM	-333.6	733.3	844.0	1'087.1	777.0	485.0	625.0	170.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-633.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	680.2	-346.7	-630.8	-1'103.5	-803.9	-644.0	-775.4	-341.9

3.4 Kommentar Politische Gemeinde

Das aktualisierte Budget 2024 weist bei einem Steuerfuss von 35 % voraussichtlich einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 51'000 aus. Im Budget 2024 wurde mit einem Aufwandüberschuss von CHF 52'700 gerechnet. Das verbesserte Resultat ist auf höhere Steuererträge und tieferen Sachaufwand zurückzuführen.

Im Budget 2025 wird bei einem Steuerfuss von 35 % mit einem Aufwandüberschuss von CHF 166'900 gerechnet. Es resultiert eine negative Selbstfinanzierung von ca. CHF 16'000 (Selbstfinanzierungsgrad -2 %). Der im Budget 2025 ausgewiesene Finanzierungsfehlbetrag von ca. CHF 1'100'000 kann durch die Entnahme von flüssigen Mitteln problemlos ausgeglichen werden.

Das aktuelle Investitionsprogramm 2025 bis 2029 der Politischen Gemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 3'144'100 kann aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der Selbstfinanzierungsgrad in den Jahren 2025 bis 2029 ist negativ. 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

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
7'114'600	6'483'800	5'380'300	4'576'400	3'932'400	3'157'000	2'815'100

Die Finanzkennzahlen weisen unter Berücksichtigung der flüssigen Mittel auf eine negative Entwicklung des Finanzhaushalts hin. Das Nettovermögen Ende 2024 von CHF 4'900'000 reduziert sich aufgrund der hohen Nettoinvestitionen bis Ende 2029 auf ca. CHF 1'170'000.

Während der Planungsperiode müssen keine Darlehen aufgenommen werden.

Risiken

Entwicklung Aufwand Gesundheit	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	186'093	205'635	297'833	386'735	451'300	438'600
Zunahme/Abnahme gegenüber Vorjahr		19'542	92'198	88'902	64'565	-12'700
Zunahme/Abnahme gegenüber Vorjahr in %		11%	45%	30%	17%	-3%

Die Gemeinde Dägerlen weist einen steigenden Aufwand im Bereich „Gesundheit“ auf. Zwischen dem in der Rechnung 2020 und dem Budget 2025 ausgewiesenen Nettoaufwand hat dieser um CHF 252'500 zugenommen. Dies entspricht einer Zunahme von 136 %

Entwicklung Aufwand Gesundheit je Einwohner in CHF	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dägerlen	186	201	280	351	392	354
Bezirk Winterthur	409	431	452	487		
Kanton Zürich	497	526	569	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 kantonalen Durchschnitt von 5.2 % liegt, d. h. Dägerlen hat 2023 „nur“ CHF 351 je Einwohner im Bereich „Gesundheit“ aufgewendet. Im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 640 und im Bezirk Winterthur im Durchschnitt CHF 487.

Im Budget 2025 wird ein Nettoaufwand im Bereich „Gesundheit“ von CHF 438'600 ausgewiesen. Dies entspricht einem Aufwand je Einwohner von ca. CHF 354. Dies ist gegenüber 2020 von CHF 186 fast eine Verdoppelung.

Entwicklung Aufwand Soziale Sicherheit	2020	2021	2022	2023	2024	2025
	221'212	292'481	367'215	422'798	587'900	601'220
Zunahme gegenüber Vorjahr		71'269	74'734	55'583	165'102	13'320
Zunahme gegenüber Vorjahr in %		32%	26%	15%	39%	2%

Die Gemeinde Dägerlen weist einen steigenden Aufwand im Bereich „Soziale Sicherheit“ auf. Zwischen dem in der Rechnung 2020 und dem Budget 2025 ausgewiesenen Nettoaufwand hat dieser um CHF 380'500 zugenommen. Dies entspricht einer Zunahme von 172 %

Entwicklung Aufwand Soziale Sicherheit je Einwohner in CHF	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Dägerlen	213	276	336	375	511	485
Bezirk Winterthur	1'200	1'162	1'016	1'070		
Kanton Zürich	1'040	1'005	917	966		

Auch im Bereich „Soziale Sicherheit“ gehört die Gemeinde Dägerlen zu den Gemeinden mit einem „tiefen Nettoaufwand je Einwohner. Dägerlen hat 2023 „nur“ CHF 375 je Einwohner im Bereich „Soziale Sicherheit“ aufgewendet. Im Kantonsdurchschnitt waren dies CHF 966 und im Bezirk Winterthur CHF 1070. B

Bereits im Budget 2024 wird mit einem markanten Anstieg gegenüber dem Vorjahr gerechnet. Im Budget 2024 wird mit CHF 511 und im Budget 2025 mit CHF 485. Der leichte Rückgang gegenüber dem Budget 2024 ist auf die erwartete starke Zunahme der Bevölkerung zurückzuführen!

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 über der Zunahme des Ertrags liegt, könnte 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 3'144'100 und einem Steuerfuss von 35 % entwickeln würden. Die Finanzkennzahlen zeigen, dass mit den Aufwandüberschüssen und der negativen Selbstfinanzierung die hohen flüssigen Mittel 2023 von CHF 7'114'600 bis 2029 auf ca. CHF 2'800'000 abgebaut werden können.

Die Steuerfussreduktion 2023 der Politischen Gemeinde um 4 % hatte zum Ziel, die flüssigen Mittel abzubauen und auf einer für den Finanzhalt ausreichender Höhe zu stabilisieren. Dies dürfte gemäss den Berechnungen Ende 2029 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 in CHF 1'000.-	Rechnung 2022	Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	2'540.4	2'712.0	2'826.6	2'632.5	2'725.6	2'817.6	2'912.7	3'011.0
30 Personal	678.7	770.3	746.4	806.3	834.5	863.7	893.9	925.2
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	529.8	537.5	633.1	523.5	541.8	560.8	580.4	600.7
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	128.7	162.8	184.5	175.5	182.6	185.6	188.6	191.6
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	1'203.2	1'241.4	1'262.6	1'127.2	1'166.7	1'207.5	1'249.8	1'293.5
Ertrag	2'893.5	2'820.9	2'909.8	2'519.3	2'681.7	2'847.0	2'936.5	3'010.3
40 Fiskalertrag	1'575.2	1'583.0	1'530.4	1'564.8	1'609.6	1'656.8	1'725.6	1'772.8
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	62.8	107.7	94.7	103.3	106.9	110.6	114.5	118.5
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	1'255.5	1'130.2	1'284.7	851.2	965.2	1'079.6	1'096.4	1'119.0
Rest	282.8	297.8	276.8	41.8	43.3	44.8	46.4	48.0
Ressourcenausgleich	972.7	832.4	1'007.9	809.4	921.9	1'034.8	1'050.0	1'071.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	353.1	108.9	83.2	-113.2	-43.9	29.4	23.8	-0.7
34 Finanzaufwand	2.1	1.2	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5	1.5
44 Finanzertrag	22.9	23.6	23.0	23.0	23.0	23.0	23.0	23.0
Ergebnis aus Finanzierung	20.8	22.4	21.5	21.5	21.5	21.5	21.5	21.5
Operatives Ergebnis	373.9	131.3	104.7	-91.7	-22.4	50.9	45.3	20.8
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	373.9	131.3	104.7	-91.7	-22.4	50.9	45.3	20.8

4.2 Planbilanz und Kennzahlen Primarschulgemeinde

Primarschulgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert							
Aufwand	2'542.5	2'713.2	2'828.1	2'634.0	2'727.1	2'819.1	2'914.2	3'012.5
Ertrag	2'916.4	2'844.5	2'932.8	2'542.3	2'704.7	2'870.0	2'959.5	3'033.3
Ressourcenausgleich	972.7	832.4	1'007.9	809.4	921.9	1'034.8	1'050.0	1'071.0
Abschluss	373.9	131.3	104.7	-91.7	-22.4	50.9	45.3	20.8
Investitionsrechnung								
Ausgaben	678.4	175.8	260.0	100.0	100.0	50.0	50.0	50.0
Einnahmen	0.0	68.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	678.4	107.7	260.0	100.0	100.0	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	502.6	294.1	289.2	83.8	160.2	236.5	233.9	212.4
Finanzierungsfehlbetrag	-175.8	186.4	29.2	-16.2	60.2	186.5	183.9	162.4
Planbilanz								
Finanzvermögen	678.3	891.0	920.2	904.0	964.2	1'150.7	1'334.6	1'497.0
Verwaltungsvermögen	1'856.5	1'801.4	1'876.9	1'801.4	1'718.8	1'583.2	1'444.6	1'303.0
Total Aktiven	2'534.8	2'692.4	2'797.1	2'705.4	2'683.0	2'733.9	2'779.2	2'800.0
Kurzfristiges Fremdkapital	230.1	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4
Langfristiges Fremdkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Fremdkapital Total	230.1	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4	256.4
Zweckgebundenes Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Zweckfreies Eigenkapital	2'304.7	2'436.0	2'540.7	2'449.0	2'426.6	2'477.5	2'522.8	2'543.6
Eigenkapital Total	2'304.7	2'436.0	2'540.7	2'449.0	2'426.6	2'477.5	2'522.8	2'543.6
Total Passiven	2'534.8	2'692.4	2'797.1	2'705.4	2'683.0	2'733.9	2'779.2	2'800.0
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	74%	273%	111%	84%	160%	473%	468%	425%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-448.2	-634.6	-663.8	-647.6	-707.8	-894.3	-1'078.2	-1'240.6
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-410	-564	-577	-522	-566	-707	-849	-973
Nettoverschuldungsquotient	-28%	-40%	-43%	-41%	-44%	-54%	-63%	-70%
Eigenkapitalquote	91%	90%	91%	91%	90%	91%	91%	91%
Zinsbelastungsquote	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Investitionsanteil	22%	6%	9%	4%	4%	2%	2%	2%
Steuerfuss Primarschule	62%	54%	54%	54%	54%	54%	54%	54%

4.3 Plangeldflussrechnung Primarschulgemeinde

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
+/- Abschluss	373.9	131.3	104.7	-91.7	-22.4	50.9	45.3	20.8
+ Abschreibungen	128.7	162.8	184.5	175.5	182.6	185.6	188.6	191.6
- 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	502.6	294.1	289.2	83.8	160.2	236.5	233.9	212.4
Investitionstätigkeit VM	678.4	107.7	260.0	100.0	100.0	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	-500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Veränderung flüssige Mittel	-675.8	186.4	29.2	-16.2	60.2	186.5	183.9	162.4

4.4 Kommentar Primarschulgemeinde

Die Rechnung 2024 dürfte im Rahmen des budgetierten Ertragsüberschusses von CHF 104'700 abschliessen.

Das Budget 2025 weist bei einem Steuerfuss von 54 % einen Aufwandüberschuss von CHF 91'700 aus. Dies ist vor allem auf den gegenüber 2024 um ca. CHF 400'000 tieferen Ressourcenausgleich zurückzuführen. Auch 2026 resultiert ein kleinen Aufwandüberschuss. In den Planjahren ab 2027 sollten bei gleichbleibendem Steuerfuss von 54 % Ertragsüberschüsse resultieren.

Die Nettoinvestitionen der Jahre 2025 bis 2029 von CHF 350'000 können aus eigenen Mitteln finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2025 bis 2029 beträgt 265 %. Die Primarschulgemeinde benötigt keine Darlehen.

Die SuS aus Niederwil gehen nun ab Schuljahr 2024/25 nicht mehr in Dägerlen zur Schule. (Ausnahme: Die SuS der 6. Klasse beenden die Primarstufe in Dägerlen). Die daraus resultierenden finanziellen Auswirkungen sind ab Budget 2025 berücksichtigt (siehe 2.1.4, Seite 3).

Die Finanzkennzahlen weisen auf einen stabilen Finanzhaushalt hin. Das Nettovermögen von Ende 2024 von ca. CHF 660'000 steigt bis Ende 2029 auf ca. CHF 1'240'000 an. Die Primarschulgemeinde kann ihre Liquidität (flüssige Mittel) stufenweise wieder erhöhen.

Entwicklung flüssige Mittel Primarschulgemeinde

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
317'300	346'500	330'300	390'500	577'000	760'900	923'300

Risiken

Ab dem Schuljahr 2024/25 besuchen nur noch 65 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.

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. Da ab 2025 die Auswirkungen des Wegfalls der Schüler aus Niederwil noch nicht bis ins Detail abschätzbar sind, muss die Höhe des mittelfristigen Steuerfusses weiterhin im Budgetprozess und bei der Bearbeitung der Finanz- und Aufgabenplanung 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	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Planerfolgsrechnung			aktualisiert					
Aufwand	6'944.8	7'032.6	7'843.2	7'725.9	8'044.9	8'448.2	8'703.6	8'954.7
30 Personal	1'265.8	1'390.6	1'385.8	1'479.7	1'511.5	1'564.4	1'619.1	1'675.8
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'348.7	1'344.4	1'638.8	1'646.7	1'644.3	1'701.9	1'761.4	1'823.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	251.9	321.0	358.1	409.3	464.6	500.5	528.5	538.3
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	187.8	37.3	21.5	6.3	5.3	5.3	5.3	5.3
36 Transferaufwand	3'890.6	3'939.3	4'439.0	4'183.9	4'419.2	4'676.1	4'789.3	4'912.3
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	7'843.3	7'207.8	7'843.8	7'368.5	7'638.1	7'948.1	8'179.9	8'376.6
40 Fiskalertrag	3'131.9	2'728.1	2'841.4	3'027.5	2'935.9	3'014.5	3'128.6	3'207.2
41 Regalien u. Konzessionen	0.2	0.5	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
42 Entgelte	650.2	683.6	671.0	699.4	736.8	762.3	808.1	835.0
43 Verschiedene Erträge	1.0	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1	1.1
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	0.0	4.1	38.0	96.0	96.0	96.0	96.0	96.0
46 Transferertrag	4'060.0	3'790.4	4'292.1	3'544.3	3'868.1	4'074.0	4'145.9	4'237.1
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	898.5	175.2	0.6	-357.4	-406.8	-500.1	-523.7	-578.1
34 Finanzaufwand	21.7	23.5	20.9	80.8	21.4	21.4	21.4	21.4
44 Finanzertrag	163.3	172.2	176.5	179.6	181.2	182.8	184.4	186.0
Ergebnis aus Finanzierung	141.6	148.7	155.6	98.8	159.8	161.4	163.0	164.6
Operatives Ergebnis	1'040.1	323.9	156.2	-258.6	-247.0	-338.7	-360.7	-413.5
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	1'040.1	323.9	156.2	-258.6	-247.0	-338.7	-360.7	-413.5

5.2 Planbilanz und Kennzahlen Gesamtgemeinde

Gesamtgemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung			aktualisiert					
Aufwand	7'036.8	7'156.2	7'932.0	7'874.6	8'134.2	8'537.5	8'792.9	9'044.0
Ertrag	8'076.9	7'480.1	8'088.2	7'616.0	7'887.2	8'198.8	8'432.2	8'630.5
Abschluss	1'040.1	323.9	156.2	-258.6	-247.0	-338.7	-360.7	-413.5
Investitionsrechnung								
Ausgaben	1'417.0	1'030.3	1'349.0	1'462.1	917.0	575.0	715.0	260.0
Einnahmen	1'072.2	189.3	245.0	275.0	40.0	40.0	40.0	40.0
Nettoinvestition	344.8	841.0	1'104.0	1'187.1	877.0	535.0	675.0	220.0
Selbstfinanzierung	1'482.3	680.7	502.4	67.4	133.3	77.5	83.5	40.5
Finanzierungsfehlbetrag	1'137.5	-160.3	-601.6	-1'119.7	-743.7	-457.5	-591.5	-179.5
Planbilanz								
Finanzvermögen	8'945.1	10'012.5	9'409.9	8'276.4	7'519.9	7'049.6	6'445.3	6'253.0
Verwaltungsvermögen	3'713.8	4'231.2	4'972.5	5'756.7	6'175.5	6'216.4	6'369.3	6'057.4
Total Aktiven	12'658.9	14'243.7	14'382.4	14'033.1	13'695.4	13'266.0	12'814.6	12'310.4
Kurzfristiges Fremdkapital	2'497.1	3'724.8	3'724.8	3'724.8	3'724.8	3'724.8	3'724.8	3'724.8
Langfristiges Fremdkapital	110.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0	111.0
Fremdkapital Total	2'607.1	3'835.8	3'835.8	3'835.8	3'835.8	3'835.8	3'835.8	3'835.8
Zweckgebundenes Eigenkapital	1'417.7	1'449.9	1'432.4	1'341.7	1'251.0	1'160.3	1'069.6	978.9
Zweckfreies Eigenkapital	8'634.1	8'958.0	9'114.2	8'855.6	8'608.6	8'269.9	7'909.2	7'495.7
Eigenkapital Total	10'051.8	10'407.9	10'546.6	10'197.3	9'859.6	9'430.2	8'978.8	8'474.6
Total Passiven	12'658.9	14'243.7	14'382.4	14'033.1	13'695.4	13'266.0	12'814.6	12'310.4
Kennzahlen								
Selbstfinanzierungsgrad	430%	81%	46%	6%	15%	14%	12%	18%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-6'338.0	-6'176.7	-5'574.1	-4'440.6	-3'684.1	-3'213.8	-2'609.5	-2'417.2
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-5'799	-5'486	-4'847	-3'581	-2'947	-2'541	-2'055	-1'896
Nettoverschuldungsquotient	-245%	-235%	-217%	-171%	-138%	-117%	-91%	-82%
Eigenkapitalquote	77%	70%	70%	70%	69%	68%	67%	66%
Zinsbelastungsquote	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%	-3%
Investitionsanteil	18%	13%	15%	17%	11%	7%	8%	3%
Steuerfuss Total	117%	105%	105%	106%	106%	106%	106%	106%

5.3 Kommentar Gesamtgemeinde

Das der Finanzplanung zugrunde liegende Investitionsprogramm 2025 bis 2029 der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde mit Nettoinvestitionen von CHF 3'494'100 kann mit der Reduktion der flüssigen Mittel ohne Darlehen finanziert werden. Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2025 bis 2029 beträgt nur 12 %.

Die flüssigen Mittel (Politische Gemeinde und Primarschulgemeinde) von ca. CHF 6'800'000 Ende 2024 sinken bis 2029 auf ca. CHF 3'700'000.

2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
7'431'900	6'830'300	5'710'600	4'966'900	4'509'400	3'917'900	3'738'400

Das Nettovermögen Ende 2024 von ca. CHF 5'500'000 wird unter Berücksichtigung der Investitionstätigkeit und der schwachen Selbstfinanzierung bis Ende 2029 auf ca. CHF 2'400'000 sinken. Dies entspricht einem Nettovermögen je Einwohner von ca. CHF 1'896.

Gesamthaft weist die Finanzentwicklung auf einen nicht gefestigten Finanzhaushalt hin. Die hohen flüssigen Mittel garantieren der Politischen Gemeinde und der Primarschulgemeinde jetzt noch eine grosse Flexibilität bei der Steuerfussfestsetzung bis ca. 2029. Ab diesem Zeitpunkt muss darauf geachtet werden, dass die flüssigen Mittel bei ca. CHF 2'000'000 stabilisiert werden können.

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 2025 - 2029

Politische Gemeinde Dägerlen in CHF	Total 2025-2029	2025	2026	2027	2028	2029	p.m
0 Allgemeine Verwaltung	100'000	100'000	0	0	0	0	0
02 Allgemeine Dienste	100'000	100'000	0	0	0	0	0
Anschaffung Software	50'000	50'000					
Gemeindezentrum, Ersatz Beleuchtung	50'000	50'000					
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, Sanierung Kugelfang	400'000	400'000					
Staatsbeitrag	-200'000	-200'000					
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	885'000	305'000	290'000	290'000	0	0	500'000
6150 Gemeindestrassen	885'000	305'000	290'000	290'000	0	0	500'000
Neubau Trottoir Resiweg	70'000	70'000					
Neubau Trottoir Resiweg, Beitrag Eigentümer	-35'000	-35'000					
Strassenbeleuchtung; Umstellung LED	110'000	110'000					
Sanierung Brunnenwiesstrasse	40'000	40'000					
Sanierung Resiweg Volg-Baumgartenweg	120'000	120'000					
Strassensanierungen 2026 - 2027	580'000		290'000	290'000			
Bergemer- / Aussendorfstrasse	0						500'000
7 Umwelt und Raumordnung	1'069'100	392'100	287'000	-5'000	425'000	-30'000	1'230'000
71 Wasserversorgung	800'000	120'000	230'000	15'000	445'000	-10'000	480'000
Ersatz WL Rutschwil-Berg, 2. Etappe	270'000	20'000	250'000				
Sanierung WL Resiweg Volg-Baumgartenweg	110'000	110'000					
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	10'000					10'000	110'000
Anschlussgebühren	-100'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
72 Abwasserbeseitigung	259'100	262'100	57'000	-20'000	-20'000	-20'000	750'000
Investitionsbeitrag ARA Gütighausen	37'100	37'100					
Regenwasserkanal Bänk; Kalkentfernung	40'000	40'000					
Sanierung WL Resiweg Volg-Baumgartenweg	100'000	100'000					
Weitere Projekte gemäss GEP	182'000	105'000	77'000				600'000
Neubau Mischwasserkanal	0						150'000
Anschlussgebühren	-100'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	-20'000	
79 Raumordnung	10'000	10'000	0	0	0	0	0
Revision Bau- und Zonenordnung	10'000	10'000					
Unbestimmte Investitionen	800'000	-	200'000	200'000	200'000	200'000	
Total Verwaltungsvermögen Politische Gemeinde	3'144'100	1'087'100	777'000	485'000	625'000	170'000	1'730'000
Primarschulgemeinde Dägerlen in CHF	Total 2025-2029	2'025	2'026	2'027	2'028	2'029	p.m
2 Bildung	350'000	100'000	100'000	50'000	50'000	50'000	0
2170 Schulliegenschaften	350'000	100'000	100'000	50'000	50'000	50'000	0
Lichtsteuerung Mehrzweckhalle	50'000	50'000					
Sanierung Duschen Mehrzweckhalle	50'000		50'000				
Ausbau Bühnentechnik MZH	50'000	50'000					
Unbestimmte Investitionen	200'000		50'000	50'000	50'000	50'000	
Total Verwaltungsvermögen Primarschulgemeinde	350'000	100'000	100'000	50'000	50'000	50'000	0
Total Verwaltungsvermögen Gemeinde Dägerlen	3'494'100	1'187'100	877'000	535'000	675'000	220'000	1'730'000