



Gemeinde Andelfingen

Finanzplan 2025 – 2031

Stand 01.11.2024



Rechnung 2023, Budget 2024 und Budget 2025

Fusion AHA (Adlikon / Humlikon / Andelfingen)



PRIMARSCHULE



ANDELFINGEN



**Abc Adlikon
Primarschule**

Zusammenschluss der Politischen Gemeinden

- Gebiete Andelfingen, Adlikon und Humlikon

Zusammenschluss der Primarschulgemeinden

- Gebiete Andelfingen, Kleinandelfingen, Adlikon und Humlikon

Gemeinden 2019 – 2025, Gesamtübersicht (Steuerfuss 2025 von der GV noch nicht genehmigt)

	2019	2020	2021	2022	2023	BU 2024	BU 2025
Politische Gemeinde Andelfingen				AHA (1)	AHA	AHA (2)	AHA (3)
Abschluss Erfolgsrechnung	0.90	1.76	-0.65	0.85	1.46	0.03	-0.26
Steuerfuss	49 %	47 %	47 %	47 %	47 %	47 %	49 %
Politische Gemeinde Kleinandelfingen				(4)			
Abschluss Erfolgsrechnung	-0.01	0.29	0.83	1.27	-0.13	-0.38	0.04
Steuerfuss	47 %	45 %	45 %	45 %	45 %	45 %	48 %
Primarschulgemeinde Andelfingen				AHA (5)	AHA (6)	AHA (7)	AHA (8)
Abschluss Erfolgsrechnung	0.17	0.24	-0.55	0.64	-0.02	0.13	0.40
Steuerfuss	43 %	45 %	45 %	45 %	45 %	45 %	45 %
Sekundarschulgemeinde Andelfingen							
Abschluss Erfolgsrechnung	-0.09	-0.39	-0.95	-0.63	-0.14	-0.23	-0.52
Steuerfuss	20 %	20 %	20 %	22 %	22 %	22 %	23 %
Gesamtsteuerfuss Gemeinde Andelfingen	112 %	112 %	112 %	114 %	114 %	114 %	117 %
Gesamtsteuerfuss Gemeinde Kleinandelfingen	110 %	110 %	110 %	112 %	112 %	112 %	116 %

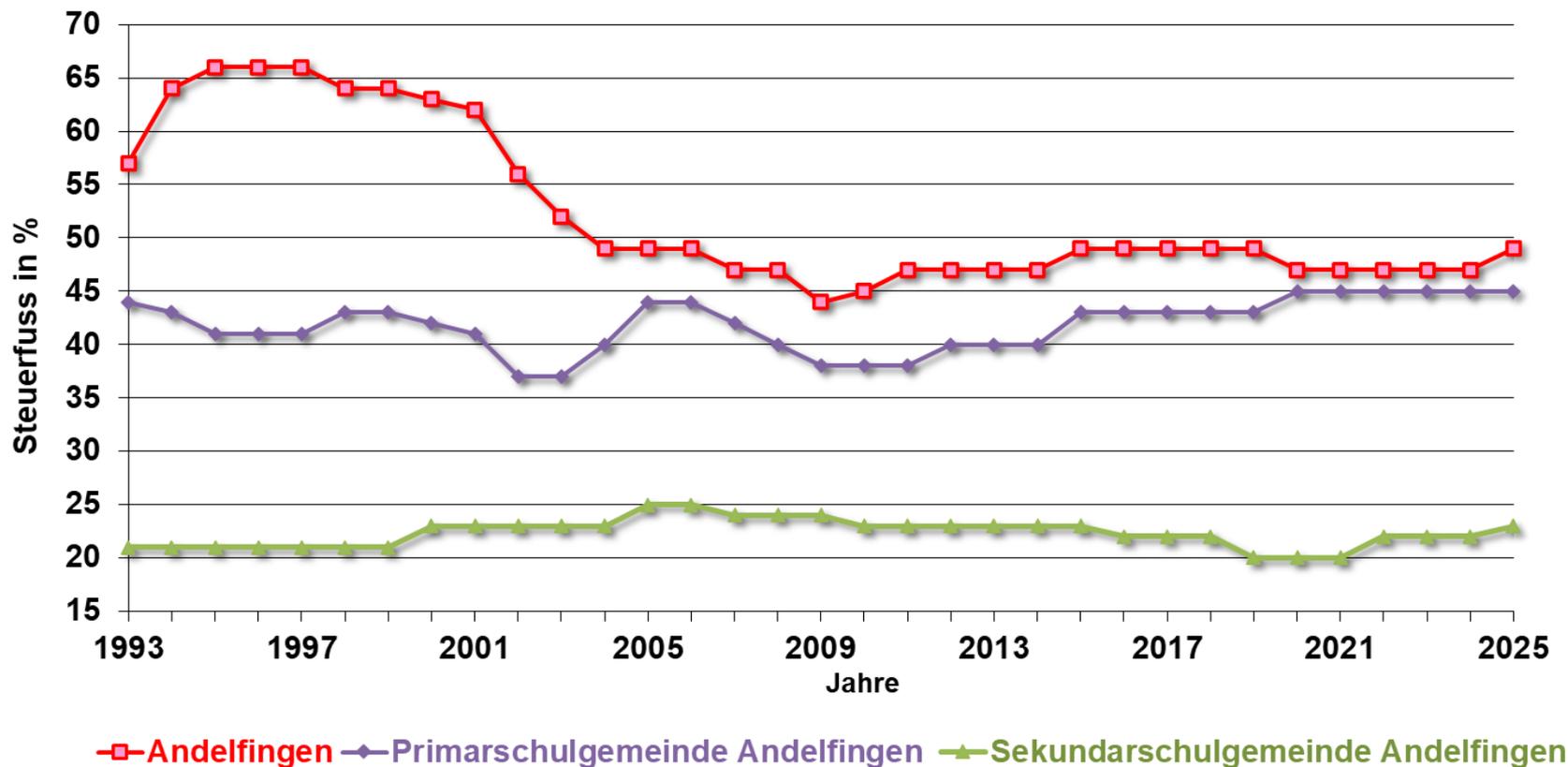
Außerordentlicher Aufwand Konto 38 (Finanzpolitische Reserven) (1) CHF 300'000; (2) CHF 500'000; (4) CHF 280'000; (5) CHF 565'000; (6) CHF 2'090'000;
(7) CHF 500'000; (8) Ertragsüberschuss wegen Verkauf Schulhaus Adlikon

Ausserordentlicher Ertrag Konto 48 (Auflösung finanzpolitische Reserven) (3) CHF 400'000



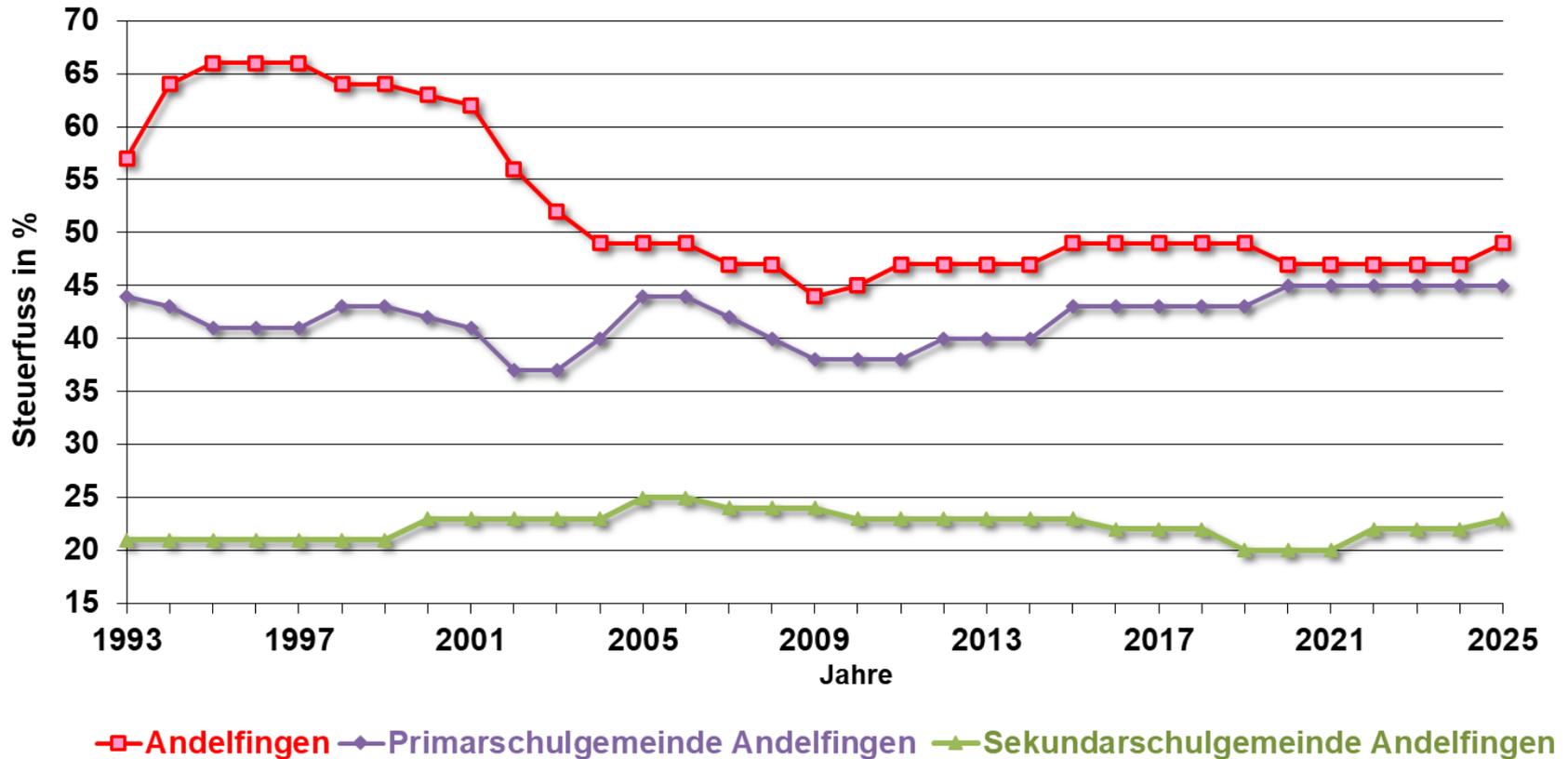
Entwicklung Steuerfuss 1993 - 2025

Polit. Gemeinde Andelfingen, Primarschul- und Sekundarschulgemeinde

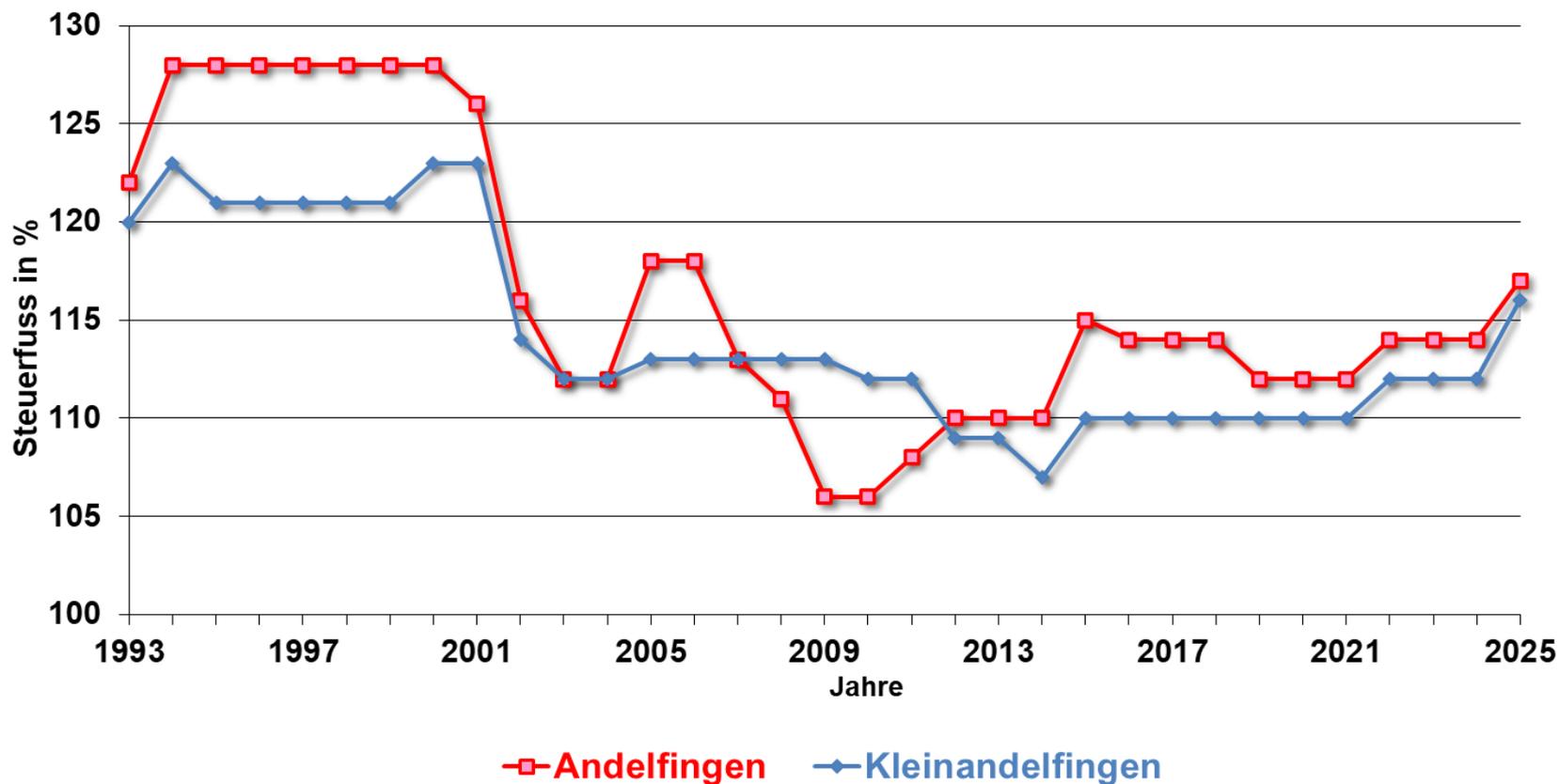


Entwicklung Steuerfuss 1993 - 2025

Polit. Gemeinde Andelfingen, Primarschul- und Sekundarschulgemeinde



Entwicklung Gesamtsteuerfuss 1993 - 2025 Andelfingen und Kleinandelfingen



Erfolgsrechnung Politische Gemeinde Andelfingen 2023 - 2025

	Budget 2023	Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025
Aufwand	22'259'400	23'478'948	23'459'900	23'835'600
Ertrag	23'440'500	24'934'383	23'485'600	23'583'800
Ergebnis	1'181'100	1'455'435	25'700	-251'800
<i>Sondereffekte</i>				
<i>Grundstückgewinnsteuern (Ø 600'000)</i>	800'000 (-200'000)	784'800 (-184'800)	2'300'000 (-1'700'000)	1'180'000 (-580'000)
<i>Fusionsbeitrag Netto</i>	1'444'700	1'444'700		
<i>Ausserordentlicher Aufwand</i>			500'000	
<i>Ausserordentlicher Ertrag</i>				400'000
<i>Strassenlasten Beitrag</i>	716'900	643'100	645'000	645'000
<i>Total Sondereffekte</i>	-2'361'600	-2'272'600	-1'845'000	-1'625'000
Abschluss o. Sondereffekte	-1'180'500	-817'165	-1'819'300	-1'876'800

Erfolgsrechnung Politische Gemeinde Andelfingen 2023 - 2025

	Budget 2023	Rechnung 2023	Budget 2024	Budget 2025
Abschluss	1'181'100	1'455'435	25'700	-251'800
<i>Total Sondereffekte</i>	<i>-916'900</i>	<i>-827'900</i>	<i>-1'845'000</i>	<i>-1'625'000</i>
Abschluss ohne Sondereffekte	-1'180'500	-817'165	-1'819'300	-1'876'800

Was sind die Gründe für die enorme Aufwandszunahme von 2023 auf 2024/25?

Zunahmen in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit

Gesundheit	2018	2019	2020	2021	2022 (2)	2023	2024	2025
Andelfingen	508'000	676'000	887'000	1'118'000	1'067'000			
Adlikon	190'000	207'000	275'000	349'000	386'000			
Humlikon	139'000	133'000	174'000	232'000	211'000			
AHA	837'000	1'016'000	1'336'000	1'699'000	1'664'000	1'716'200	1'740'800	1'931'000
(2) Gesundheit 2022: Ohne Gewinn aus Umwandlung								

Soziale Sicherheit	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Andelfingen	905'000	911'000	1'013'000	909'000	1'103'000			
Adlikon	256'000	276'000	281'000	249'000	384'000			
Humlikon	215'000	219'000	183'000	208'000	236'000			
AHA	1'376'000	1'406'000	1'477'000	1'366'000	1'723'000	1'729'300	1'931'600	2'166'800

Gesundheit und Soziale Sicherheit								
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Andelfingen	1'413'000	1'587'000	1'900'000	2'027'000	2'170'000	-	-	-
Adlikon	446'000	483'000	556'000	598'000	770'000	-	-	-
Humlikon	354'000	352'000	357'000	440'000	447'000	-	-	-
AHA	2'213'000	2'422'000	2'813'000	3'065'000	3'387'000	3'445'500	3'672'400	4'097'800

Zunahme im Fiskalertrag im Vergleich mit Zunahmen in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit

	2023	2024	2025
Konto 40 (ohne GGST u. Hundesteuern)	5'546'100	5'420'500	5'620'700
Ressourcenausgleich		1'084'200	1'059'200
Total	6'763'600	6'504'700	6'679'900
Veränderung Vorjahr		-258'900	175'000
Gesundheit u. Soziale Sicherheit	3'445'500	3'672'400	4'097'800
Veränderung Vorjahr		226'900	425'400

Zwischen 2023 und 2025 haben der Fiskalertrag und der Ressourcenausgleich um ca. CHF 83'700 abgenommen. Der Aufwand in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit haben im gleichen Zeitraum um CHF 652'300 zugenommen!

Finanzplanung 2025 - 2031

Im Budget 2025 wird mit einer Steuerfusserhöhung von 2 % gerechnet. Damit erhöht sich der Steuerfuss der politischen Gemeinde auf 49 %. Diese Steuerfusserhöhung führt in den kommenden Jahren zu Mehrerträge.

	Mehrertrag Steuern	Höherer Ressourcenausgleich	Mehrertrag Total
2 %	Ca. CHF 205'000	Ca. CHF 75'000	Ca. CHF 280'000
2025	Ca. CHF 205'000		Ca. CHF 205'000
2026	Ca. CHF 210'000		Ca. CHF 210'000
2027	Ca. CHF 216'000	Ca. CHF 75'000	Ca. CHF 291'000
2028	Ca. CHF 221'000	Ca. CHF 107'000	Ca. CHF 328'000
2029	Ca. CHF 227'000	Ca. CHF 110'000	Ca. CHF 337'000

Finanzplanung 2025 - 2031

Eine Steuerfusserhöhung von 2 % reicht nicht aus, um die sich abzeichnenden Aufwandüberschüsse substantiell zu reduzieren und eine ausreichende Selbstfinanzierung zu erzielen!

Finanzplanung 2025 – 2031

Grundlagen

- Investitionsprogramm 2025 – 2031: Nettoinvestitionen von CHF 26.12 Mio.
- Wachstum Steuerertrag zu 100 % ca. 2.5 % je Jahr
- Grundstückgewinnsteuern je Jahr CHF 800'000
- Zunahme Teuerung und Wachstum
Personalaufwand 2 % je Jahr
Sachaufwand 3 % je Jahr
- Steuerfuss
Budget 2025 49 % (Vorjahr 47 %)
Planjahr 2026 53 %
ab Planjahr 2027 55 %

Finanzplanung 2025 – 2031

Zielsetzung

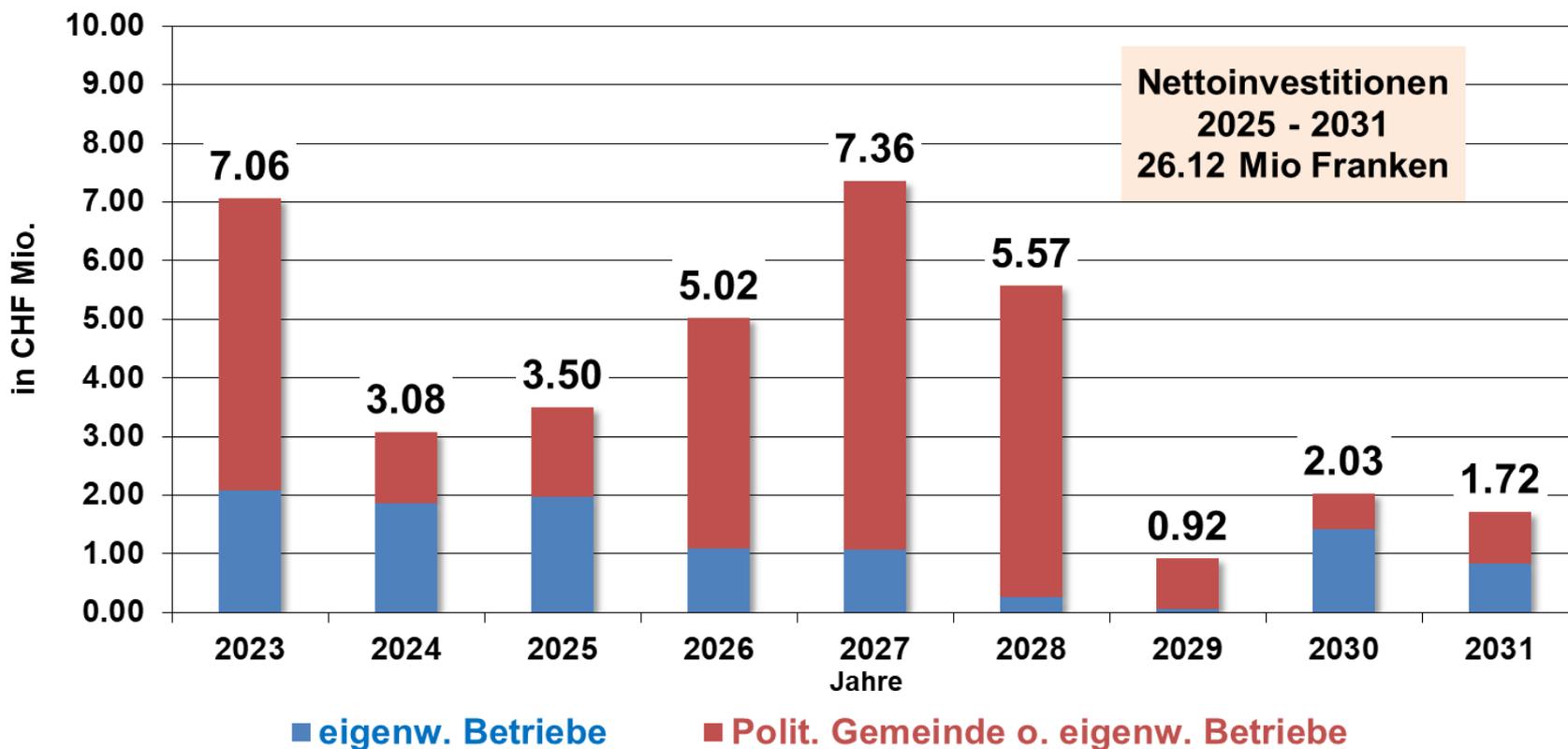
Umsetzung Investitionsprogramm und Stabilisierung des Finanzhaushalts ab 2029

- Zunahme Nettoschulden stoppen
- Selbstfinanzierung verbessern
- Darlehen stabilisieren ev. leicht reduzieren

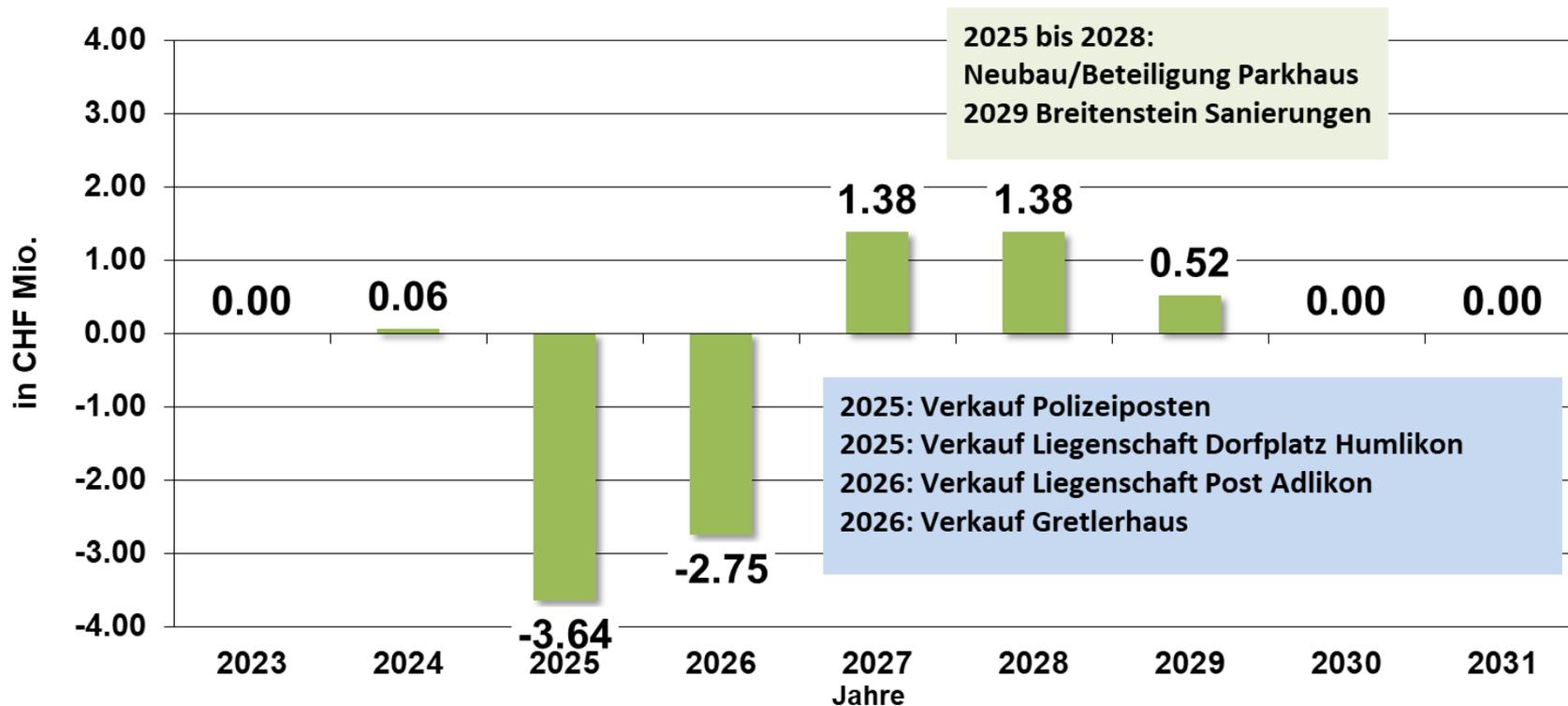
Entwicklung Nettoinvestitionen (inkl. Gebiete Adlikon und Humlikon)

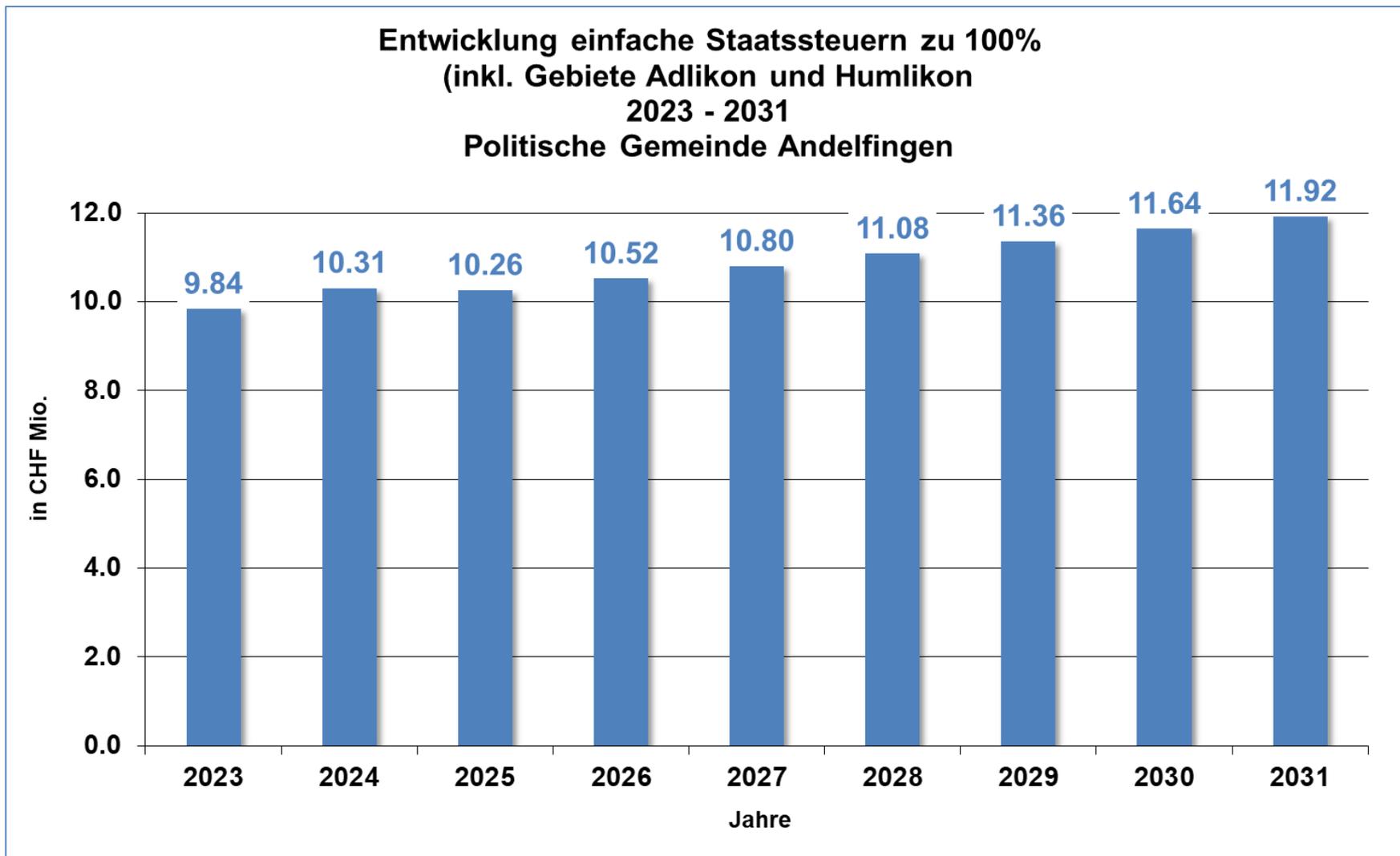
2023 - 2031

Politische Gemeinde Andelfingen

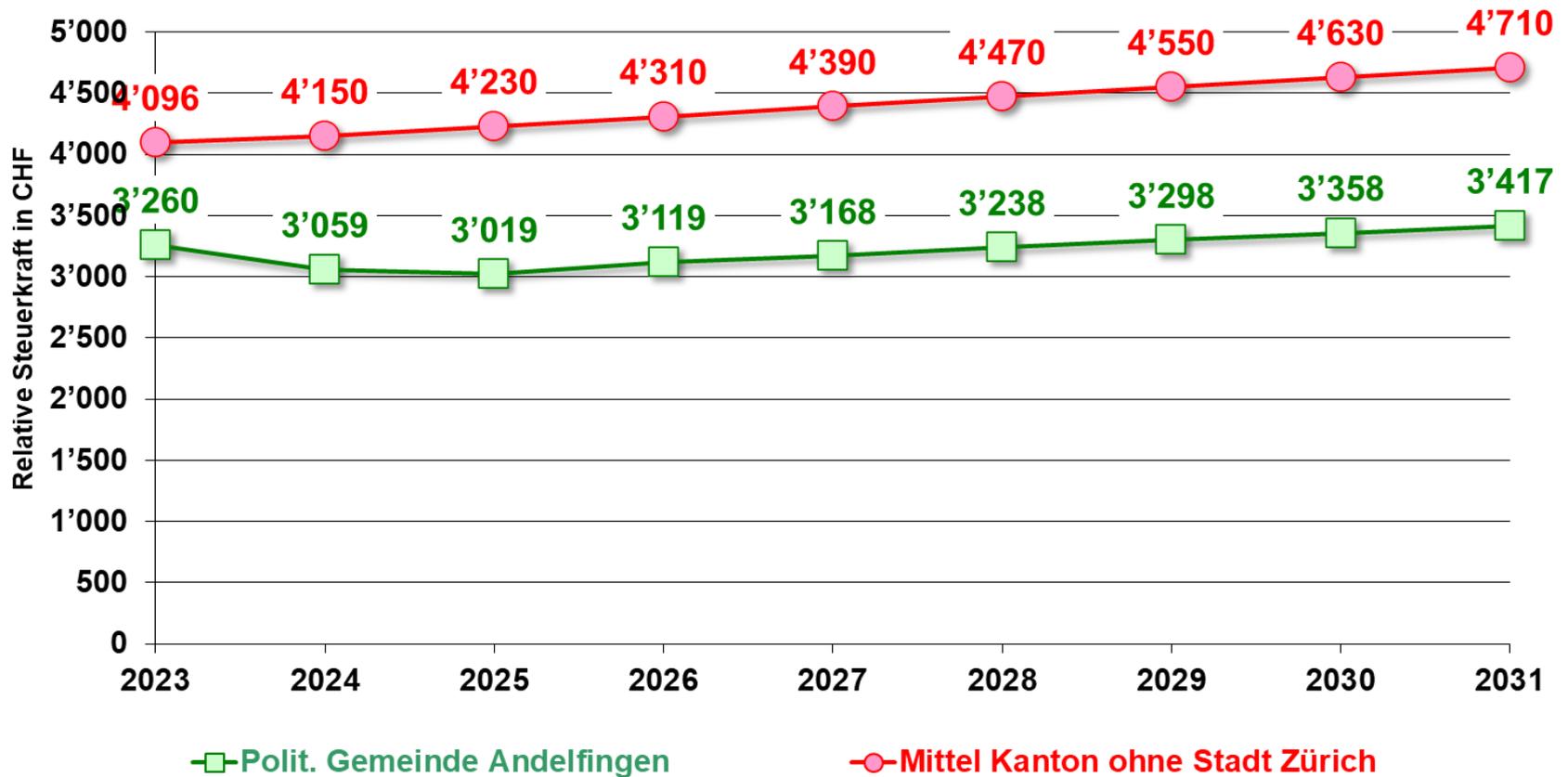


Entwicklung Nettoinvestitionen Finanzvermögen (inkl. Gebiete Adlikon und Humlikon) 2023 - 2031 Politische Gemeinde Andelfingen



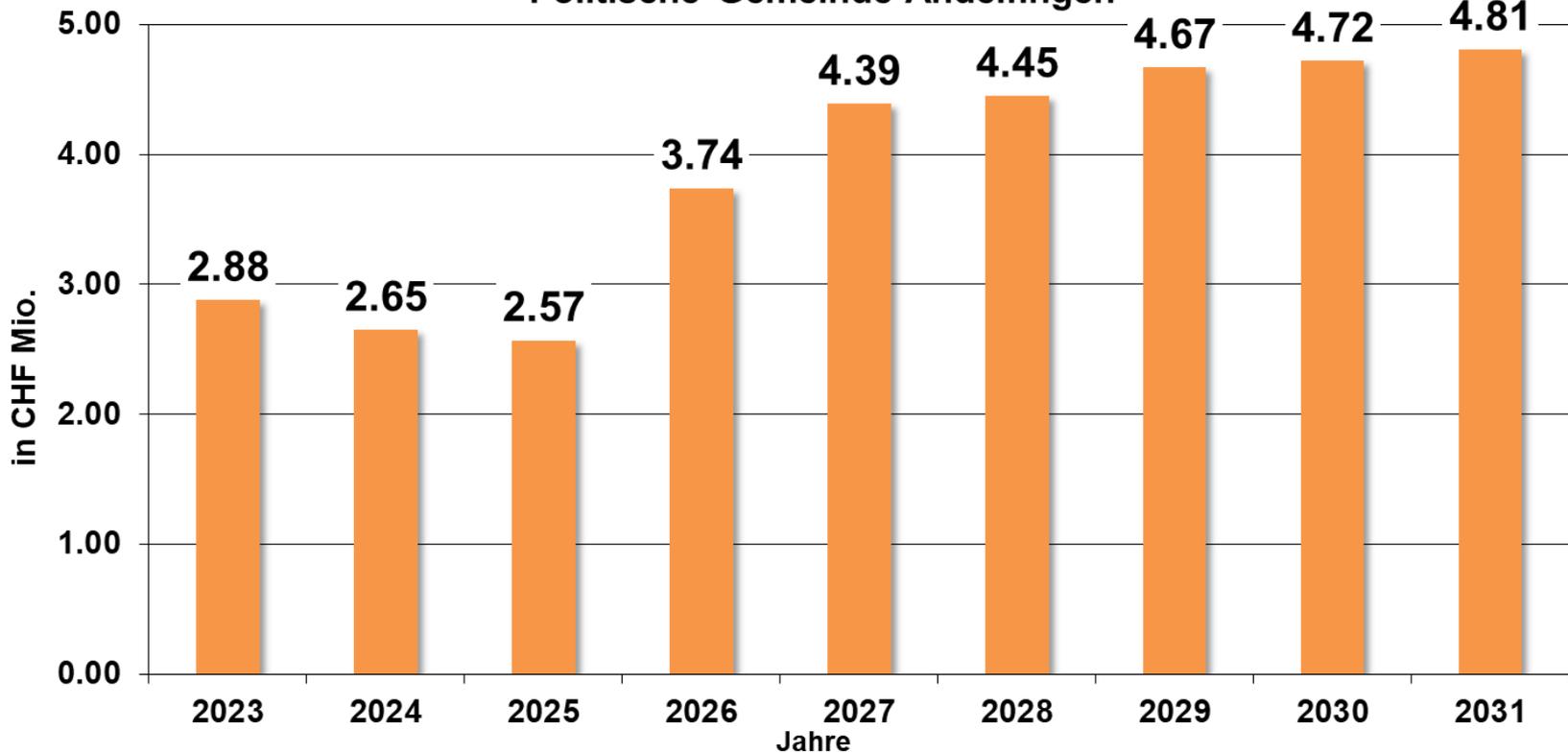


Entwicklung relative Steuerkraft (inkl. Gebiete Adlikon und Humlikon) 2023 - 2031 Politische Gemeinde Andelfingen

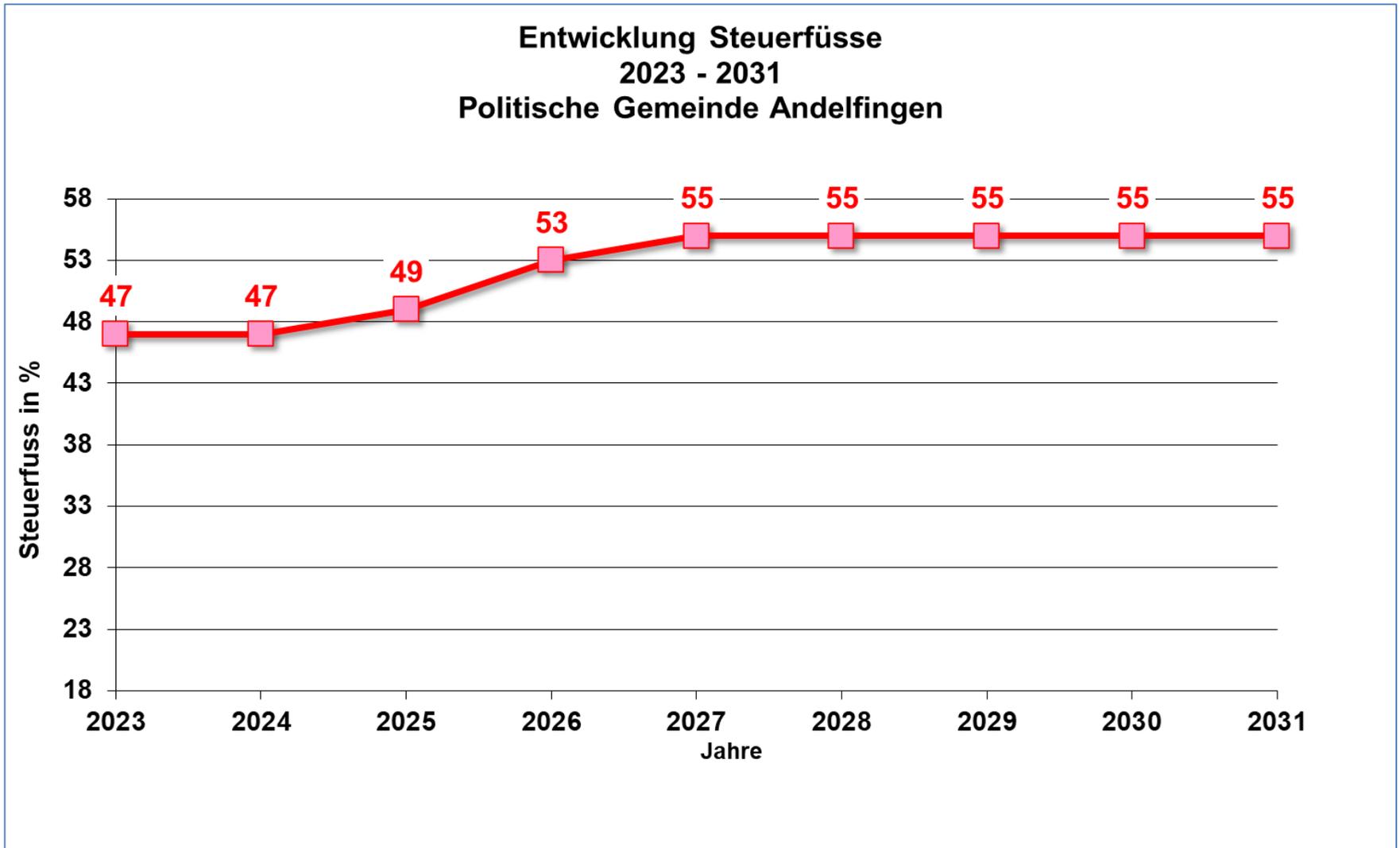


Finanzplanung PG Andelfingen 2025 - 2031

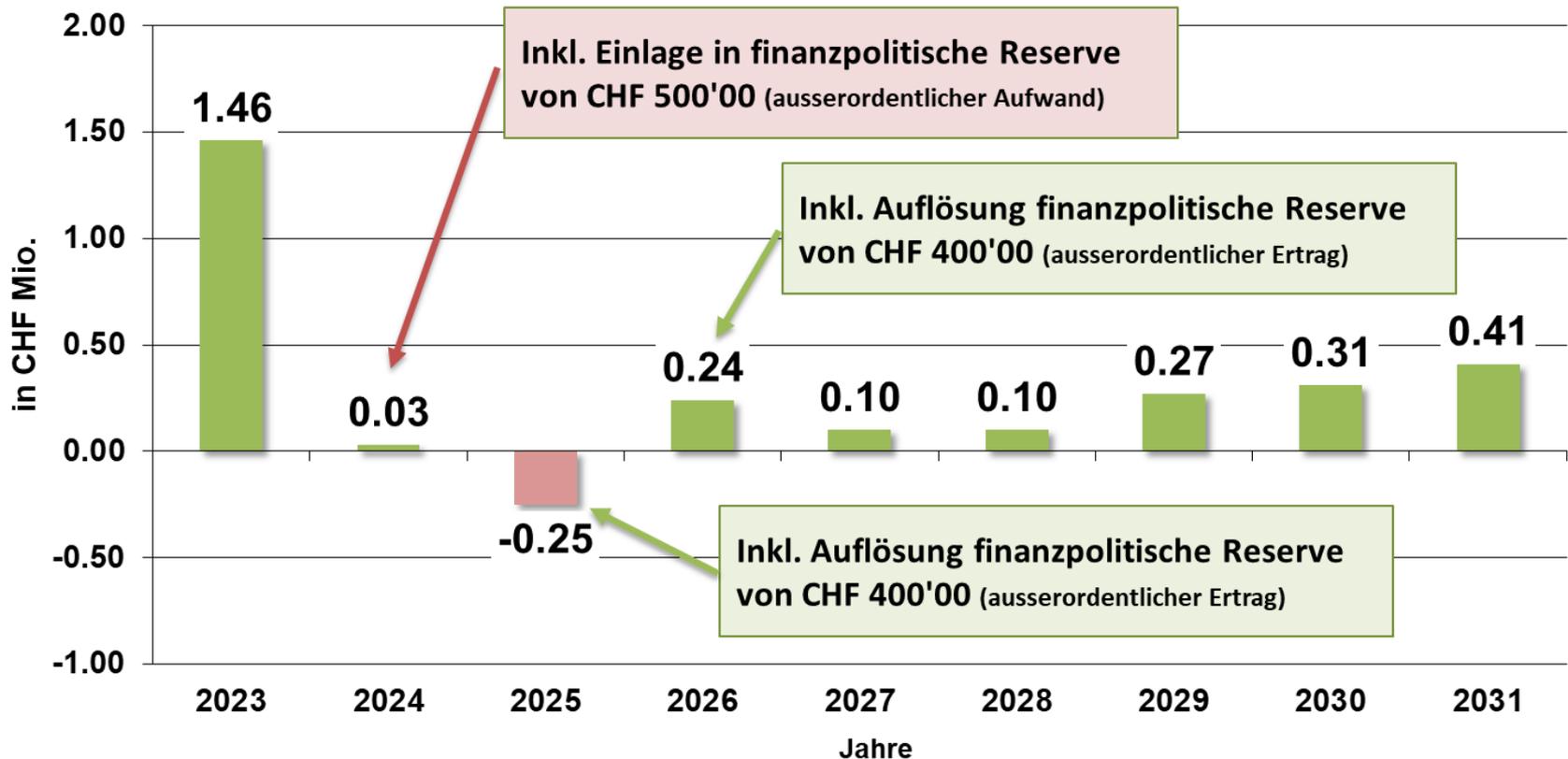
Entwicklung Ressourcenausgleich
(inkl. Gebiete Adlikon und Humlikon)
2023 - 2031
Politische Gemeinde Andelfingen



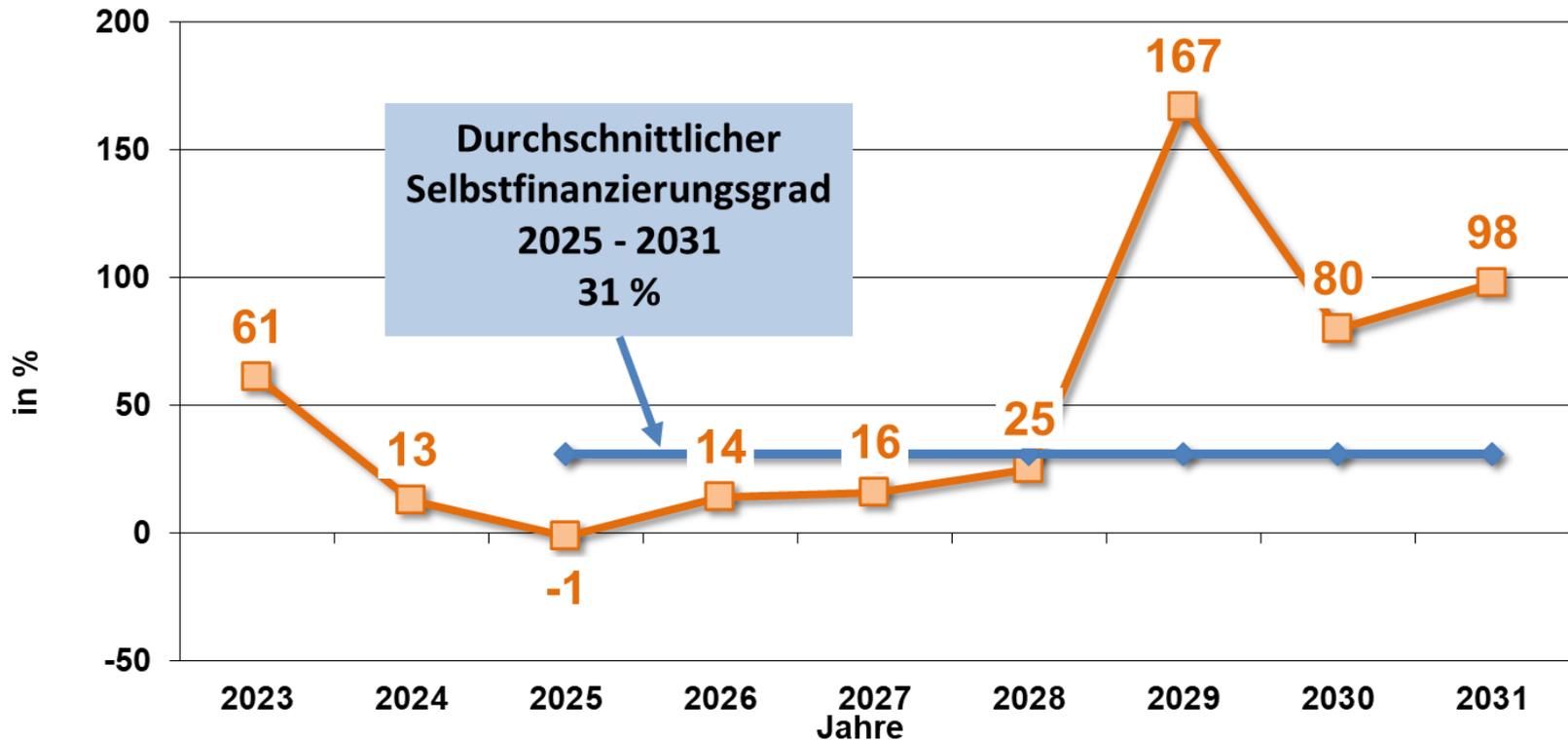
Finanzplanung PG Andelfingen 2025 - 2031



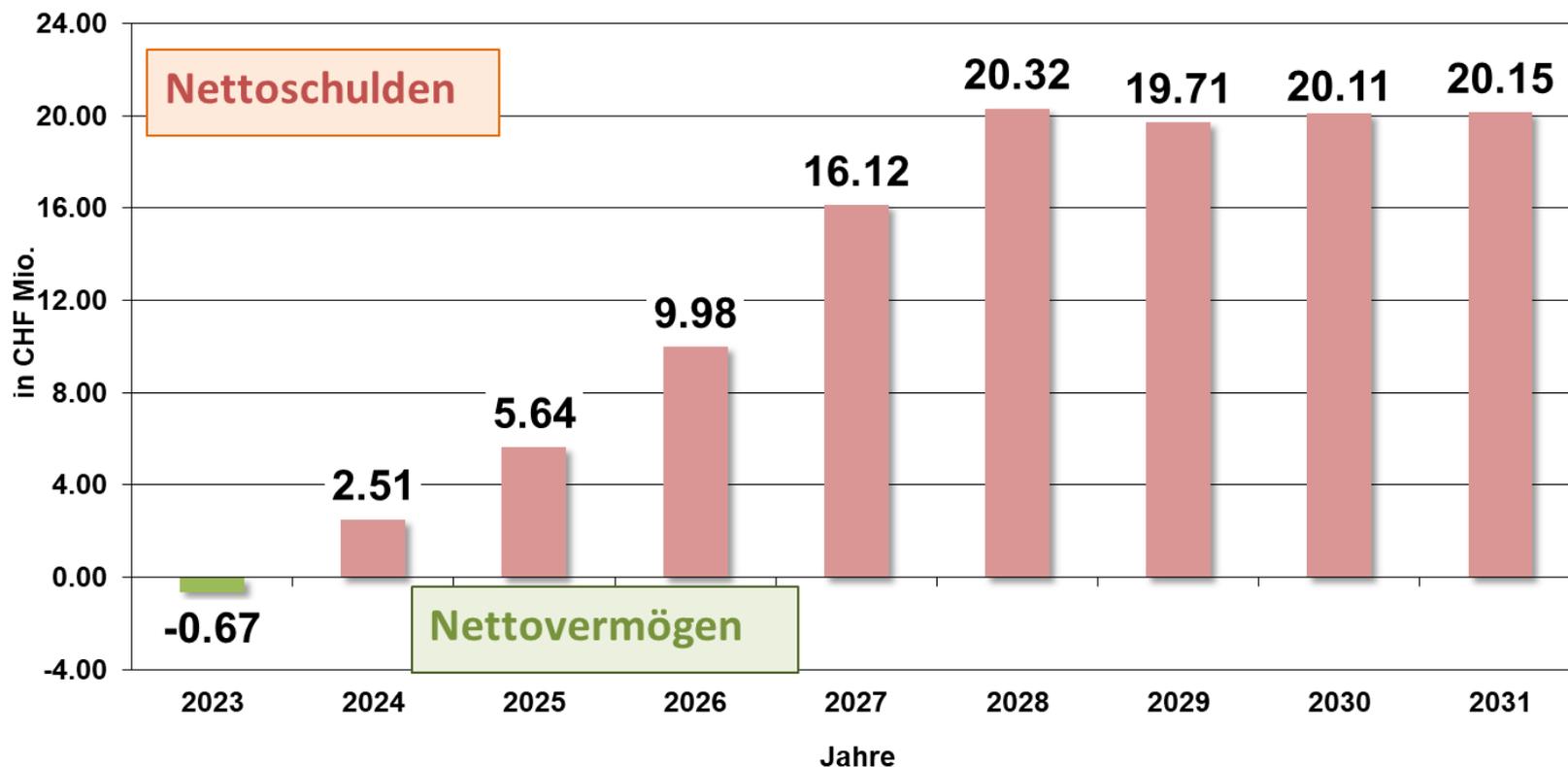
Entwicklung Rechnungsabschluss 2023 - 2031 Politische Gemeinde Andelfingen

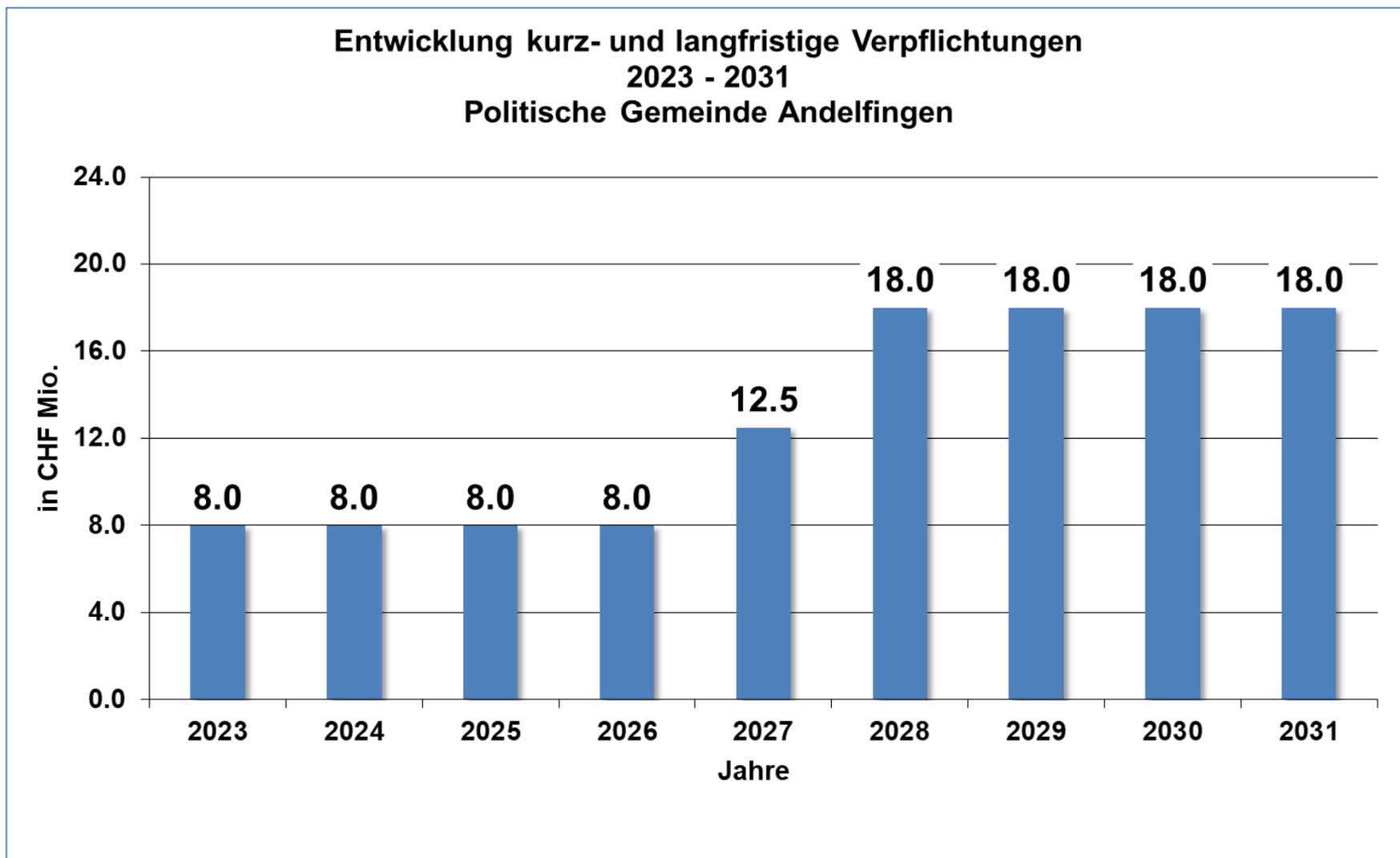


Entwicklung Selbstfinanzierungsgrad 2023 - 2031 Politische Gemeinde Andelfingen



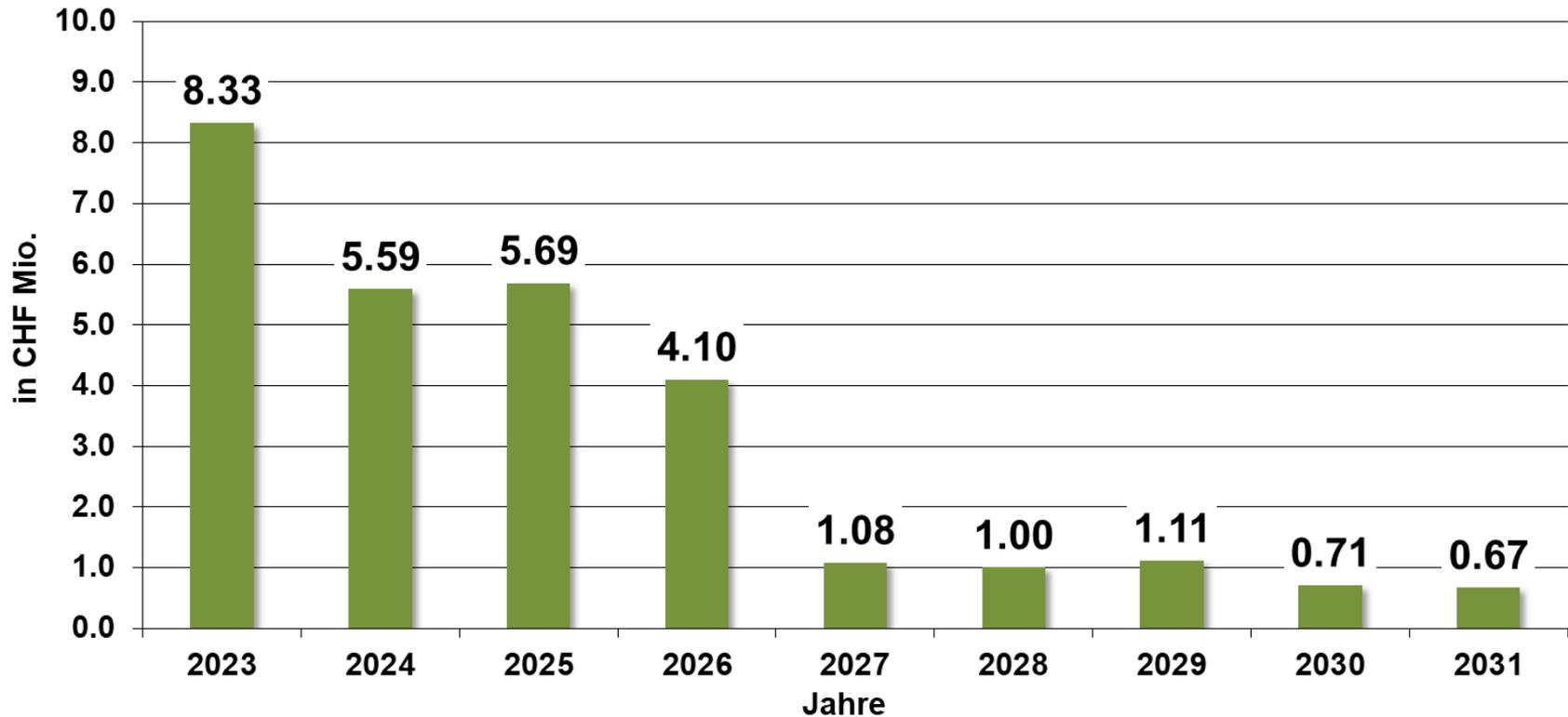
Entwicklung Nettovermögen / Nettoschulden 2023 - 2031 Politische Gemeinde Andelfingen





Finanzplanung PG Andelfingen 2025 - 2031

**Entwicklung flüssige Mittel
2023 - 2031
Politische Gemeinde Andelfingen**



Finanzplanung PG Andelfingen 2025 - 2031

Politische Gemeinde	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Planerfolgsrechnung		aktualisiert							
Aufwand	21'688.8	20'690.0	21'358.5	22'608.6	23'596.9	24'010.0	24'439.9	24'888.6	25'306.7
30 Personal	3'156.2	3'602.3	3'466.1	3'535.4	3'606.1	3'678.2	3'751.8	3'826.8	3'903.3
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	6'026.5	6'482.8	6'772.9	6'976.1	7'185.4	7'401.0	7'623.0	7'851.7	8'087.3
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'258.0	1'300.7	1'298.5	1'509.4	1'785.6	1'941.2	1'941.9	1'979.4	1'946.8
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	579.9	105.8	49.1	49.1	49.1	49.1	49.1	49.1	49.1
36 Transferaufwand	10'668.2	9'198.4	9'771.9	10'538.6	10'970.7	10'940.5	11'074.1	11'181.6	11'320.2
Rest	8'915.0	7'518.0	8'213.1	8'295.2	8'378.2	8'462.0	8'546.6	8'632.1	8'718.4
Ressourcenausgleich an Primarschule	1'165.1	1'067.0	1'014.0	1'477.0	1'686.0	1'610.8	1'643.2	1'657.8	1'692.4
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	500.6	496.5	495.7	722.0	862.1	823.3	839.9	847.3	865.0
Demografischer SL an Primarschule	28.6	58.1	3.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Demografischer SL an Sekundarschule	8.4	19.3	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	50.5	39.5	44.4	44.4	44.4	44.4	44.4	44.4	44.4
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	22'716.8	21'079.3	20'608.5	22'309.2	23'556.6	23'982.6	24'556.8	25'016.4	25'509.0
40 Fiskalertrag	6'359.7	7'749.5	6'830.7	7'141.0	7'517.0	7'682.0	7'848.0	8'013.0	8'179.0
41 Regalien u. Konzessionen	37.8	35.0	37.0	37.4	37.8	38.2	38.6	39.0	39.4
42 Entgelte	5'146.0	5'694.8	6'866.8	7'034.6	7'203.4	7'337.3	7'463.9	7'652.6	7'817.1
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	1'125.3	1'572.0	765.8	765.8	765.8	765.8	765.8	765.8	765.8
46 Transferertrag	10'048.0	6'028.0	6'108.2	7'330.4	8'032.6	8'159.3	8'440.5	8'546.0	8'707.7
Rest	6'460.1	2'605.3	2'885.7	2'943.4	3'002.3	3'062.3	3'123.5	3'186.0	3'249.7
Total Finanzausgleich	2'944.8	2'777.7	2'577.5	3'742.0	4'385.3	4'452.0	4'672.0	4'715.0	4'813.0
Ressourcenausgleich	2'883.2	2'647.7	2'568.9	3'742.0	4'385.3	4'452.0	4'672.0	4'715.0	4'813.0
Demografischer Sonderlastenausgleich	61.6	130.0	8.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	643.1	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0
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	1'028.0	389.3	-750.0	-299.4	-40.3	-27.4	116.9	127.8	202.3
34 Finanzaufwand	165.7	484.4	542.6	525.1	556.6	595.1	595.1	595.1	595.1
44 Finanzertrag	593.1	620.8	640.8	667.2	693.9	720.8	748.0	775.5	803.3
Ergebnis aus Finanzierung	427.4	136.4	98.2	142.1	137.3	125.7	152.9	180.4	208.2
Operatives Ergebnis	1'455.4	525.7	-651.8	-157.3	97.0	98.3	269.8	308.2	410.5
38 Ausserordentlicher Aufwand		500.0							
48 Ausserordentlicher Ertrag		0.0	400.0	400.0					
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	-500.0	400.0	400.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1'455.4	25.7	-251.8	242.7	97.0	98.3	269.8	308.2	410.5

Finanzplanung PG Andelfingen 2025 - 2031

Politische Gemeinde	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert								
Aufwand	23'380.2	23'459.9	23'686.6	24'919.2	25'939.0	26'390.6	26'820.5	27'269.2	27'687.3
Ertrag	24'835.6	23'485.6	23'434.8	25'161.9	26'036.0	26'488.9	27'090.3	27'577.4	28'097.8
Ressourcenausgleich	2'883.2	2'647.7	2'568.9	3'742.0	4'385.3	4'452.0	4'672.0	4'715.0	4'813.0
Demografischer Sonderlastenausgleich	61.6	130.0	8.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	643.1	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0	645.0
Abschluss	1'455.4	25.7	-251.8	242.7	97.0	98.3	269.8	308.2	410.5
Investitionsplanung									
Ausgaben	7'059.6	3'080.0	3'794.5	5'023.0	7'356.0	5'567.0	921.0	2'025.0	1'721.0
Einnahmen	3'404.9	0.0	289.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	3'654.7	3'080.0	3'504.9	5'023.0	7'356.0	5'567.0	921.0	2'025.0	1'721.0
Nettoveränderungen FV	0.0	60.0	-3'635.0	-2'750.0	1'375.0	1'375.0	500.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	2'218.5	399.7	-25.6	679.8	1'210.3	1'367.2	1'539.4	1'615.3	1'685.0
Finanzierungsfehlbetrag(-) -überschuss(+)	-1'436.2	-2'680.3	-3'530.5	-4'343.2	-6'145.7	-4'199.8	618.4	-409.7	-36.0
Planbilanz									
Finanzvermögen	19'239.5	16'064.1	12'933.6	8'990.4	7'344.7	8'644.9	9'263.3	8'853.6	8'817.6
Verwaltungsvermögen	39'050.4	40'785.3	42'947.3	46'416.5	51'942.5	55'523.9	54'458.6	54'459.8	54'189.6
Total Aktiven	58'289.9	56'849.4	55'880.9	55'406.9	59'287.2	64'168.8	63'721.9	63'313.4	63'007.2
Kurzfristiges Fremdkapital	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8	13'103.8
Langfristiges Fremdkapital	5'465.5	5'465.5	5'465.5	5'465.5	9'965.5	15'465.5	15'465.5	15'465.5	15'465.5
Fremdkapital Total	18'569.3	18'569.3	18'569.3	18'569.3	23'069.3	28'569.3	28'569.3	28'569.3	28'569.3
Zweckgebundenes Eigenkapital	12'379.2	10'913.0	10'196.3	9'479.6	8'762.9	8'046.2	7'329.5	6'612.8	5'896.1
Zweckfreies Eigenkapital	27'341.4	27'367.1	27'115.3	27'358.0	27'455.0	27'553.3	27'823.1	28'131.3	28'541.8
Eigenkapital Total	39'720.6	38'280.1	37'311.6	36'837.6	36'217.9	35'599.5	35'152.6	34'744.1	34'437.9
Total Passiven	58'289.9	56'849.4	55'880.9	55'406.9	59'287.2	64'168.8	63'721.9	63'313.4	63'007.2
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	61%	13%	-1%	14%	16%	25%	167%	80%	98%
Zinsbelastungsanteil	0%	1%							
Nettoschulden / Nettovermögen (-)	-670.2	2'505.2	5'635.7	9'578.9	15'724.6	19'924.4	19'306.0	19'715.7	19'751.7
Nettoschulden / Nettovermögen (-) je E. in CHF	-188	674	1'503	2'541	4'149	5'243	5'054	5'134	5'117
Nettoverschuldungsquotient	-12%	46%	100%	163%	260%	322%	305%	304%	298%
Eigenkapitalquote	61%	62%	61%	60%	55%	49%	50%	50%	50%
Zinsbelastungsquote	0%	0%	0%	0%	1%	2%	2%	2%	2%
Investitionsanteil	26%	13%	16%	19%	25%	20%	4%	8%	7%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	47%	47%	49%	53%	55%	55%	55%	55%	55%
Steuerfuss Primarschule	45%								
Steuerfuss Sekundarschule	22%	22%	23%						
Steuerfuss Total	114%	114%	117%	121%	123%	123%	123%	123%	123%

Zusammenfassung

Nettoinvestitionen von CHF 26.12 Mio. können nicht mehr mit einem Steuerfuss von 47 % finanziert werden!

- **Abschreibungen** steigen von CHF 1'300'000 auf CHF 1'980'000;
- **Zinsen für Darlehen** steigen von CHF 147'000 auf CHF 200'000;
- **Darlehen von CHF 18'000'000** können stabilisiert werden; eine stufenweise Rückzahlung ist erst nach 2032 möglich
(Selbstfinanzierungsgrad müsste über 100 % liegen; dies ist nur möglich bei einem Ertragsüberschuss und Nettoinvestitionen von ca. CHF 2'000'000);
- **Verkauf von Liegenschaften 2025 und 2026** vermindert die Aufnahme von Darlehen;
- **Sondereffekte** verbessern den Selbstfinanzierungsgrad und die Kennzahlen.

Zusammenfassung

Der Steuerfuss der politischen Gemeinde Andelfingen dürfte langfristig bei oder über 53 % liegen.

Dies ist weitgehend von der Entwicklung des Aufwands in den kritischen Bereichen (Gesundheit, Soziale Wohlfahrt) abhängig.

Auch wird der Aufwand von den Folgekosten der Investitionstätigkeit beeinflusst und allfälligen Gesetzesänderungen (z.B. Staatsbeitragsgesetz).

Wie sich die Neubewertung der Liegenschaften und die Erhöhung des Eigenmietwerts in Andelfingen auf die Einkommens- und Vermögenssteuern auswirken, kann erst dann abgeschätzt werden, wenn die definitiven Grundlagen bekannt sind.