

Gemeinde Andelfingen

Finanzplan 2026 – 2032

vom 27.10.2025

Erfolgsrechnung Politische Gemeinde Andelfingen 2024 - 2026

	Budget 2024	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026
Aufwand	23'459'900	22'869'279	23'835'600	25'083'800
Ertrag	23'485'600	24'917'924	23'583'800	25'108'900
Ergebnis	25'700	2'048'645	-251'800	25'100
<i>Sondereffekte</i>				
<i>Grundstückgewinnsteuern (Ø 600'000)</i>	2'300'000 (-1'700'000)	2'294'532 (-1'694'532)	1'180'000 (-580'000)	1'350'000 (-750'000)
<i>Rückzahlung Heimkosten KT</i>		500'000		
<i>Ausserordentlicher Aufwand</i>	500'000	500'000		
<i>Ausserordentlicher Ertrag</i>			400'000	
<i>Strassenlasten Beitrag</i>	645'000	645'728	645'000	638'300
<i>Total Sondereffekte</i>	-1'845'000	-2'340'260	-1'625'000	-1'388'300
<i>Abschluss o. Sondereffekte</i>	-1'819'300	-219'615	-1'876'800	-1'363'200

Erfolgsrechnung Politische Gemeinde Andelfingen Budget / Rechnung 2024

Politische Gemeinde	Rechnung	Budget	Rechnung
in CHF 1'000.-	2023	2024	2024
Planerfolgsrechnung			
Aufwand	21'688.8	20'690.0	20'116.8
30 Personal	3'156.2	3'602.3	3'167.0
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	6'026.5	6'482.8	6'258.5
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'258.0	1'300.7	1'247.3
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	579.9	105.8	44.8
36 Transferaufwand	10'668.2	9'198.4	9'392.1
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	7.1
Ertrag	22'716.8	21'079.3	22'257.0
40 Fiskalertrag	6'359.7	7'749.5	8'024.4
41 Regalien u. Konzessionen	37.8	35.0	38.5
42 Entgelte	5'146.0	5'694.8	6'114.7
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	1'125.3	1'572.0	1'430.3
46 Transferertrag	10'048.0	6'028.0	6'642.0
Rest	6'460.1	2'605.3	3'218.6
Total Finanzausgleich	2'944.8	2'777.7	2'777.7
Kantonsbeitrag Strassenlasten	643.1	645.0	645.7
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	0.0	7.1
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	1'028.0	389.3	2'140.2
34 Finanzaufwand	165.7	484.4	220.7
44 Finanzertrag	593.1	620.8	629.1
Ergebnis aus Finanzierung	427.4	136.4	408.4
Operatives Ergebnis	1'455.4	525.7	2'548.6
38 Ausserordentlicher Aufwand		500.0	500.0
48 Ausserordentlicher Ertrag		0.0	0.0
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	-500.0	-500.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1'455.4	25.7	2'048.6

Tieferer Personal- und Sachaufwand
Anpassung Organisationsstrukturen waren
kostengünstiger

Höhere Steuern früherer Jahre

Einmalige Rückzahlung Kanton Heime

Zunahmen in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit

Gesundheit	2018	2019	2020	2021	2022 (1)	2023	2024	2025	2026
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	1'916'030	1'931'000	2'026'600
(1) Gesundheit 2022: Ohne Gewinn aus Umwandlung									

Soziale Sicherheit	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024 (2)	2025	2026
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	1'747'970	2'166'800	2'142'600
(2) Soziale Sicherheit: Ohne einmalige Rückzahlung Kanton Heimplaten									

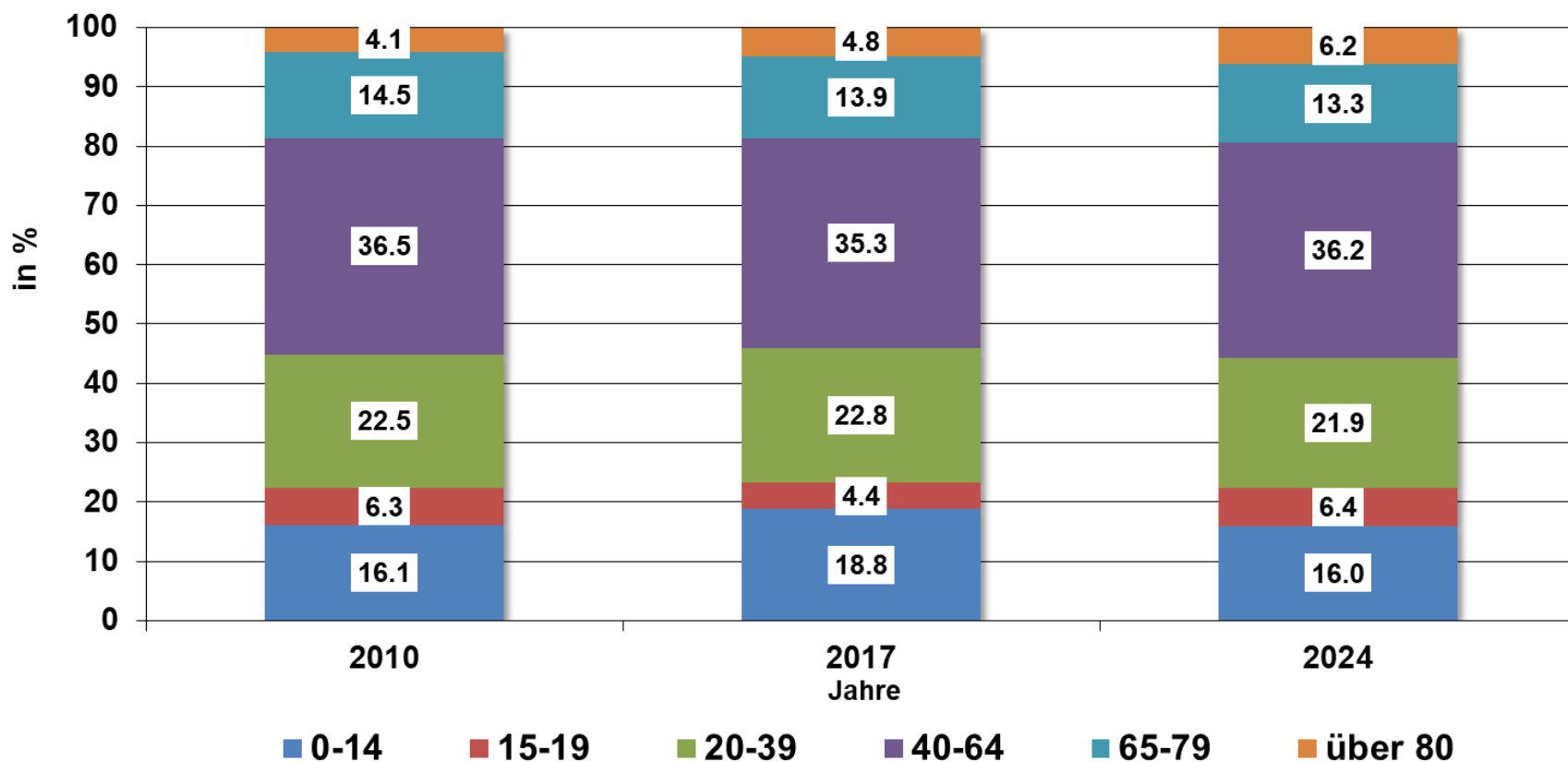
Gesundheit und Soziale Sicherheit									
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Andelfingen	1'413'000	1'587'000	1'900'000	2'027'000	2'170'000	-	-	-	-
Adlikon	446'000	483'000	556'000	598'000	770'000	-	-	-	-
Humlikon	354'000	352'000	357'000	440'000	447'000	-	-	-	-
AHA	2'213'000	2'422'000	2'813'000	3'065'000	3'387'000	3'445'500	3'664'000	4'097'800	4'169'200

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

	2023	2024	2025	2026
Steuerfuss	47%	47%	49%	49%
Konto 40 (ohne GGST u. Hundesteuern)	5'546'100	5'698'500	5'620'700	5'797'800
Ressourcenausgleich	1'217'500	1'084'200	1'059'200	1'451'900
Total	6'763'600	6'782'700	6'679'900	7'249'700
Veränderung Vorjahr		19'100	-102'800	569'800
Gesundheit u. Soziale Sicherheit	3'445'500	3'664'000	4'097'800	4'169'200
Veränderung Vorjahr		226'900	425'400	71'400

Zwischen 2023 und 2026 haben der Fiskalertrag und der Ressourcenausgleich um ca. CHF 485'000 zugenommen. Der Aufwand in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit sind im gleichen Zeitraum um CHF 723'000 gestiegen!

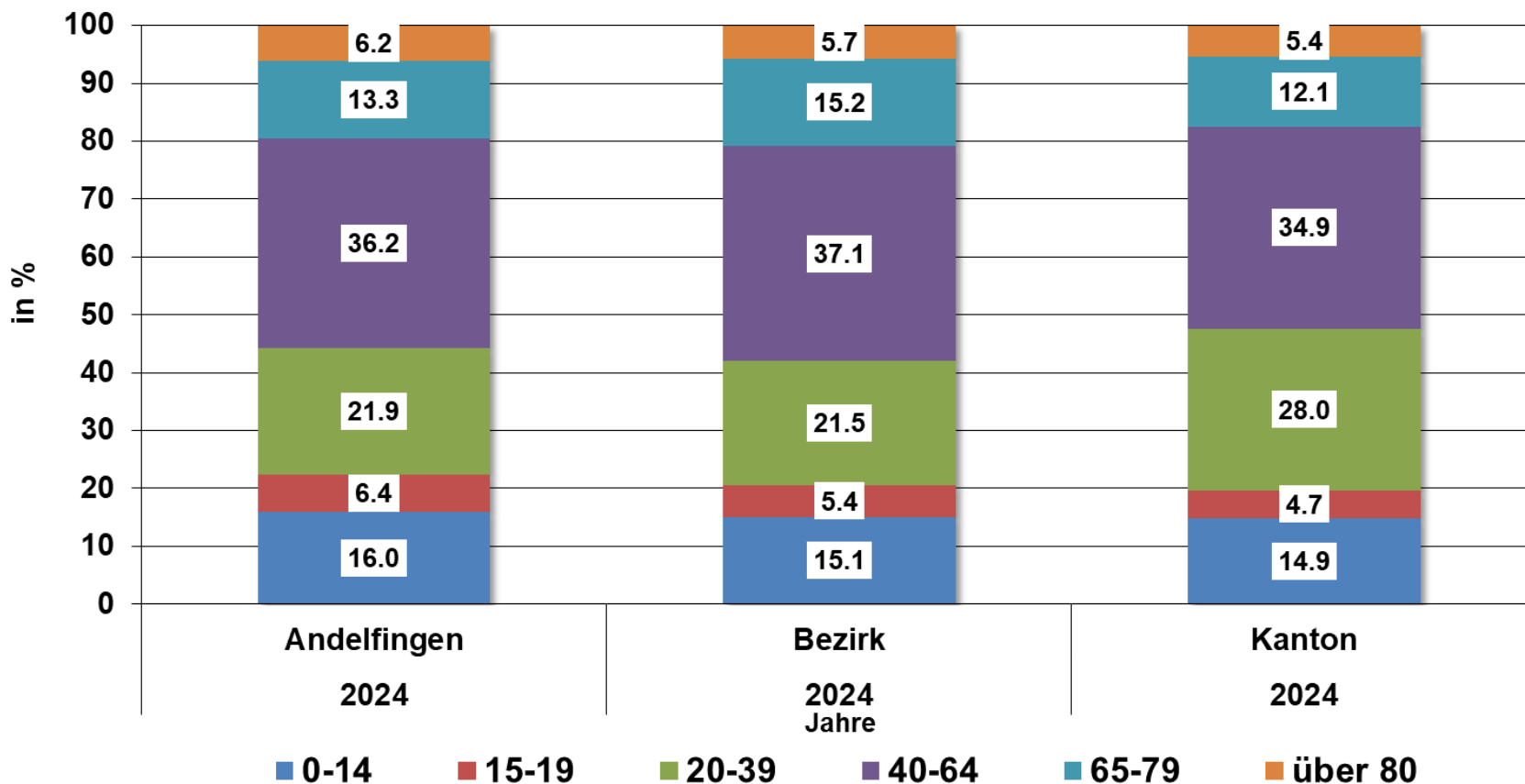
Demografische Entwicklung 2010 - 2024 Politische Gemeinde Andelfingen



Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Demografische Entwicklung 2024

Politische Gemeinde Andelfingen, Bezirk Andelfingen und Kanton



Finanzplanung 2026 – 2032

Grundlagen

- Investitionsprogramm 2026 – 2032: Nettoinvestitionen von CHF 28.10 Mio.
- Wachstum Steuerertrag zu 100 % ca. 2.5 % je Jahr
- Grundstückgewinnsteuern 2026 CHF 1.35 Mio. ab 2027 je Jahr CHF 800'000
- Zunahme Teuerung und Wachstum
Personalaufwand 2 % je Jahr
Sachaufwand 3 % je Jahr
- Steuerfuss
Budget 2026 49 % (Vorjahr 49 %)
ab Planjahr 2028 54 %

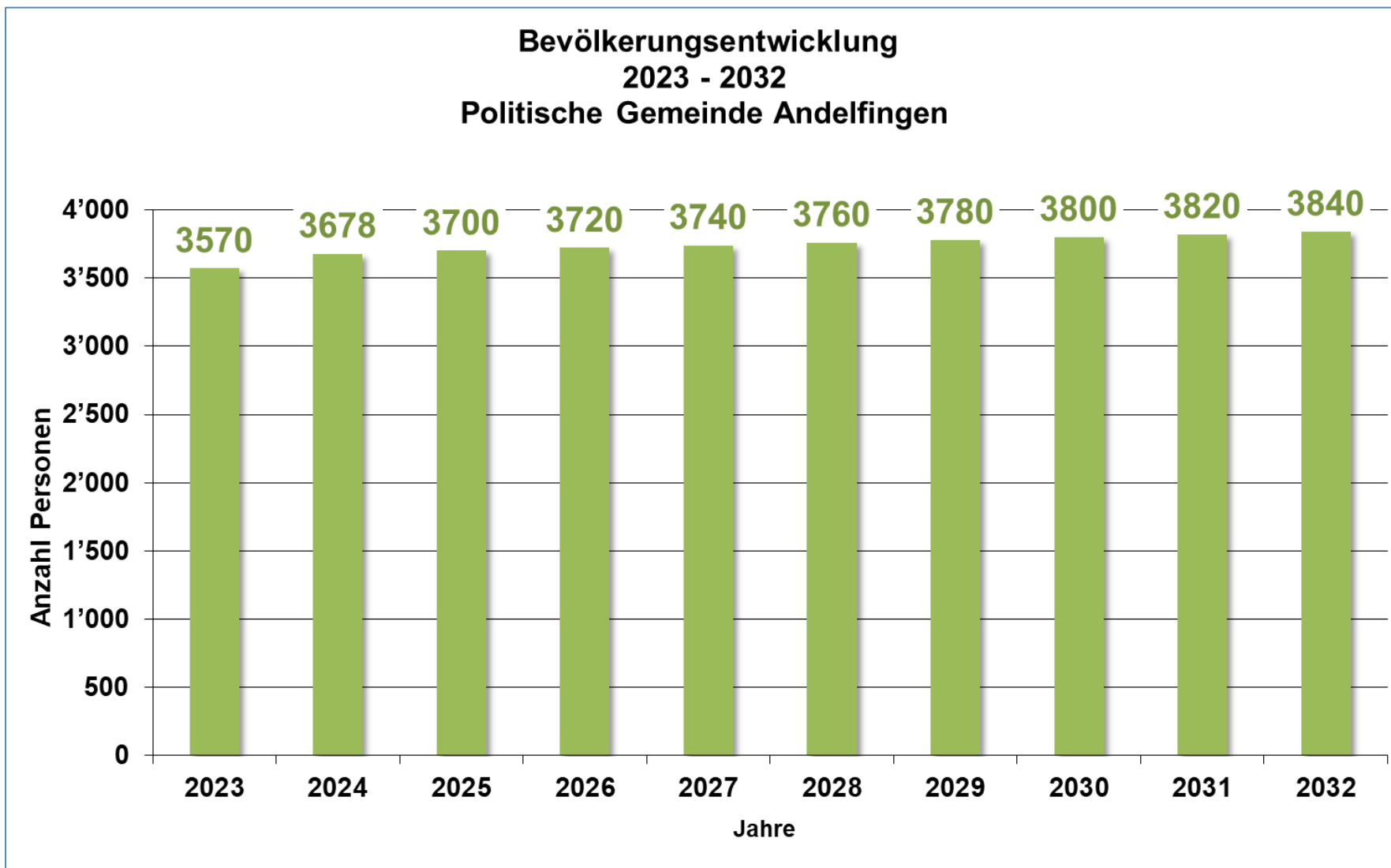
Finanzplanung 2026 – 2032

Zielsetzung

Umsetzung Investitionsprogramm und Stabilisierung des Finanzhaushalts ab 2029

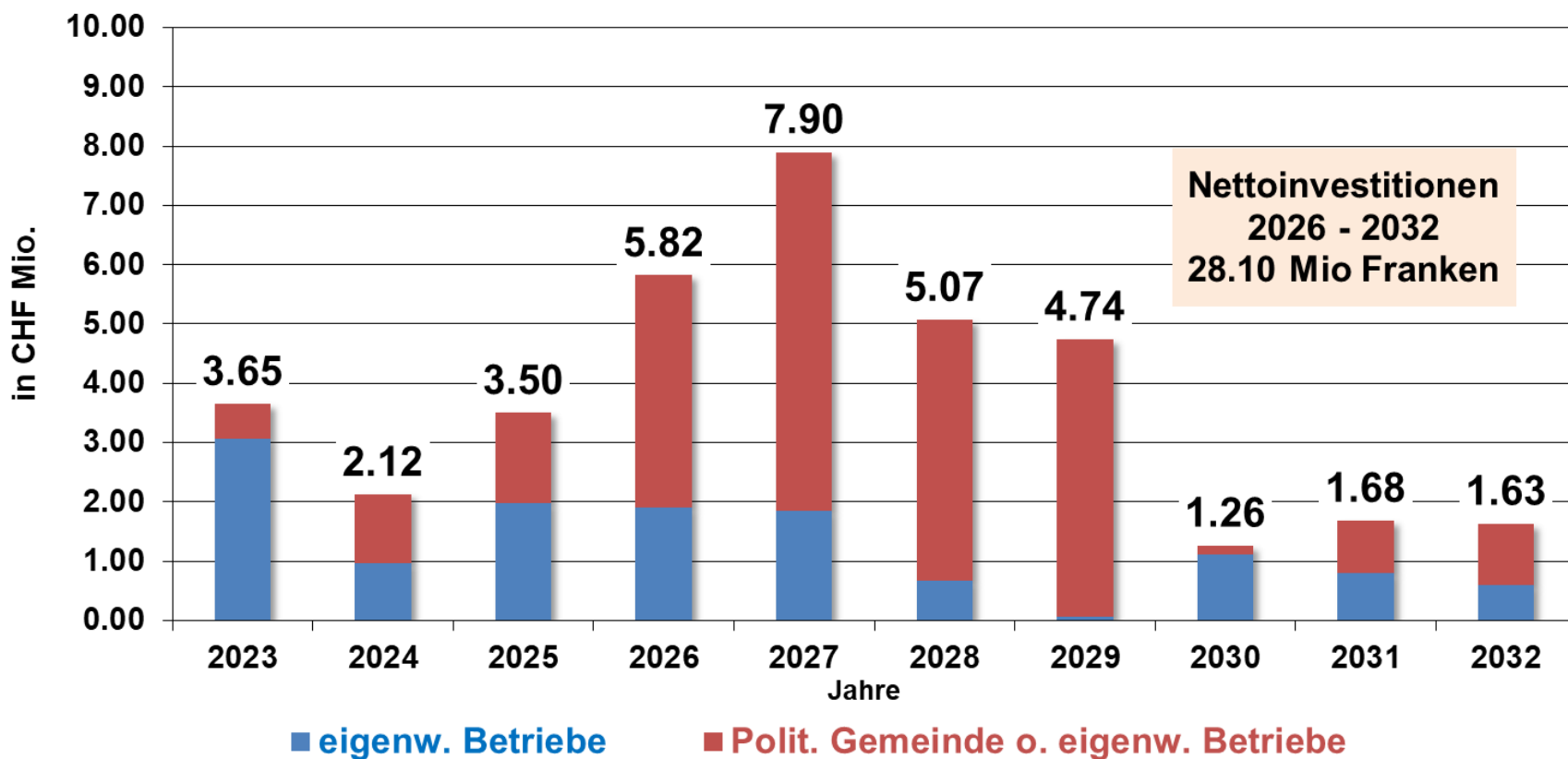
- Zunahme Nettoschulden stoppen
- Selbstfinanzierung verbessern
- Darlehen stabilisieren ev. leicht reduzieren

Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032



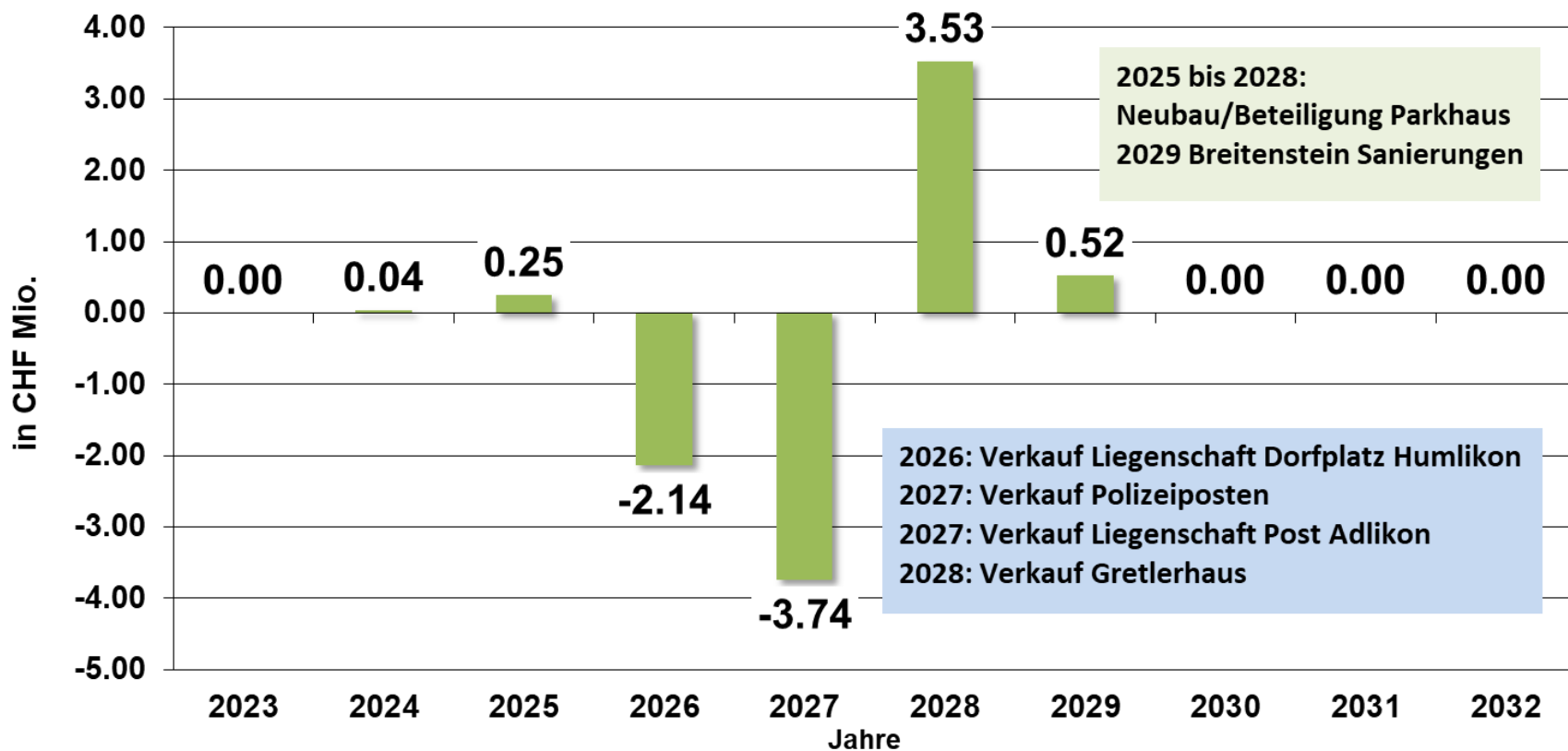
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Nettoinvestitionen 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen



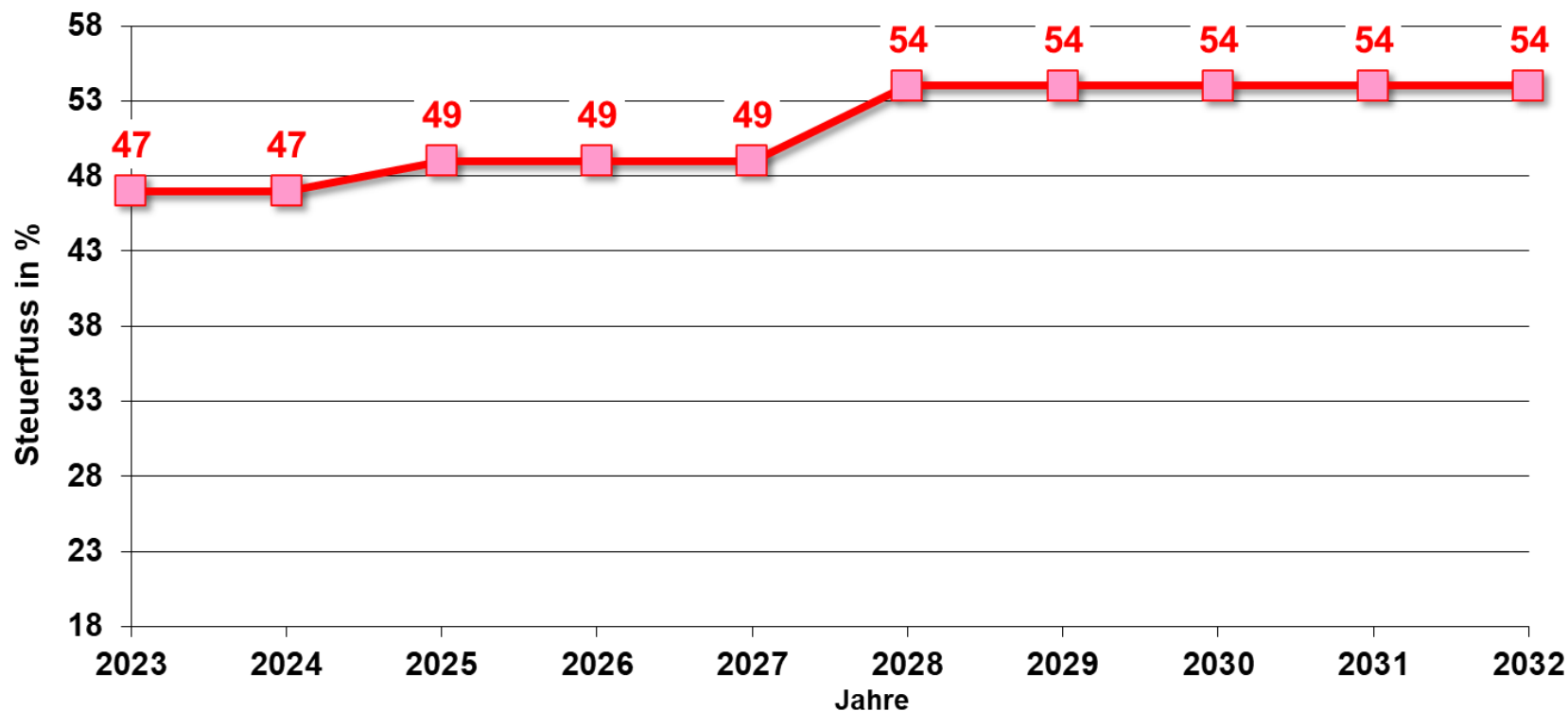
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Nettoinvestitionen Finanzvermögen 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen



Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

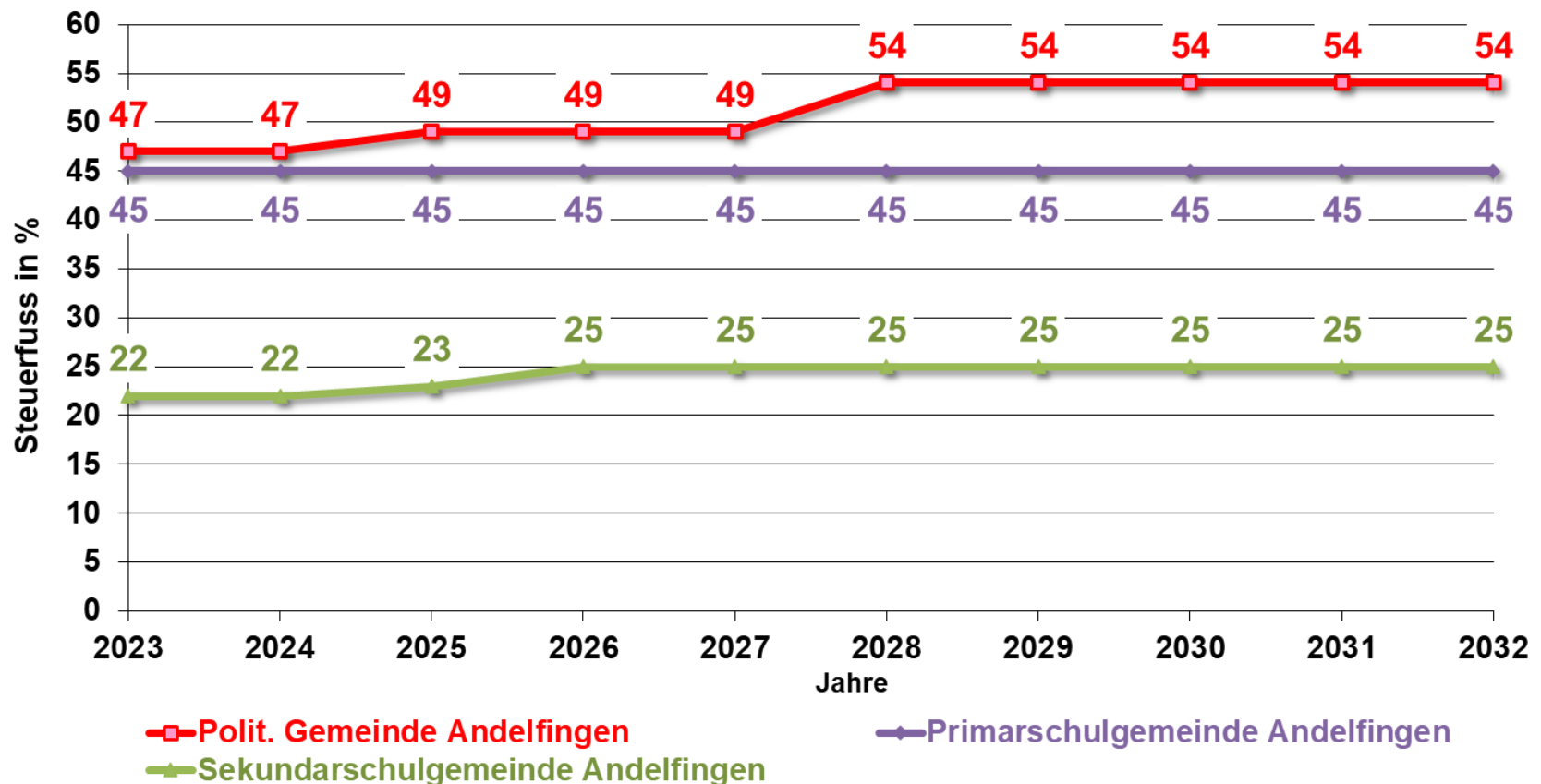
Entwicklung Steuerfüsse
2023 - 2032
Politische Gemeinde Andelfingen



Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

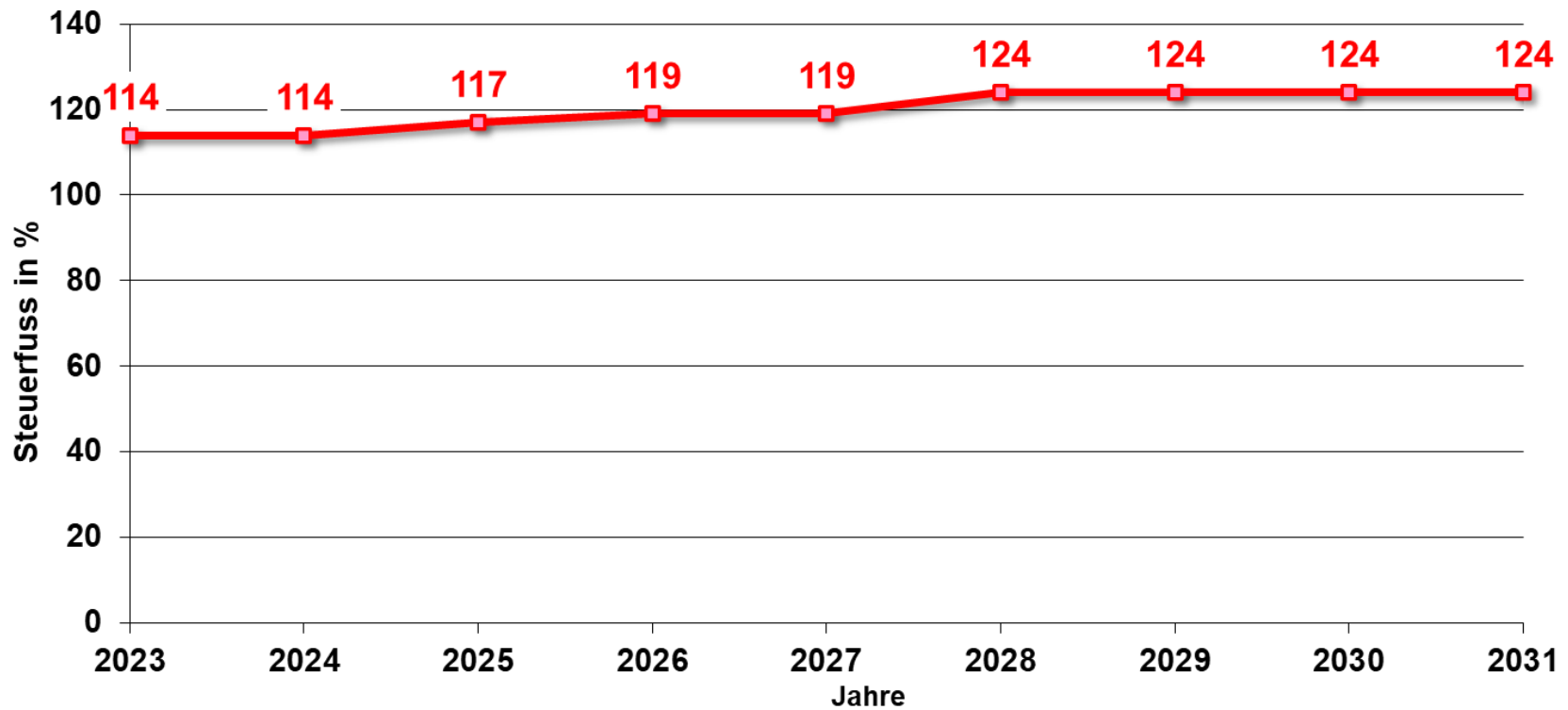
Entwicklung Steuerfuss 2023 - 2032

Polit. Gemeinde Andelfingen, Primarschul- und Sekundarschulgemeinde



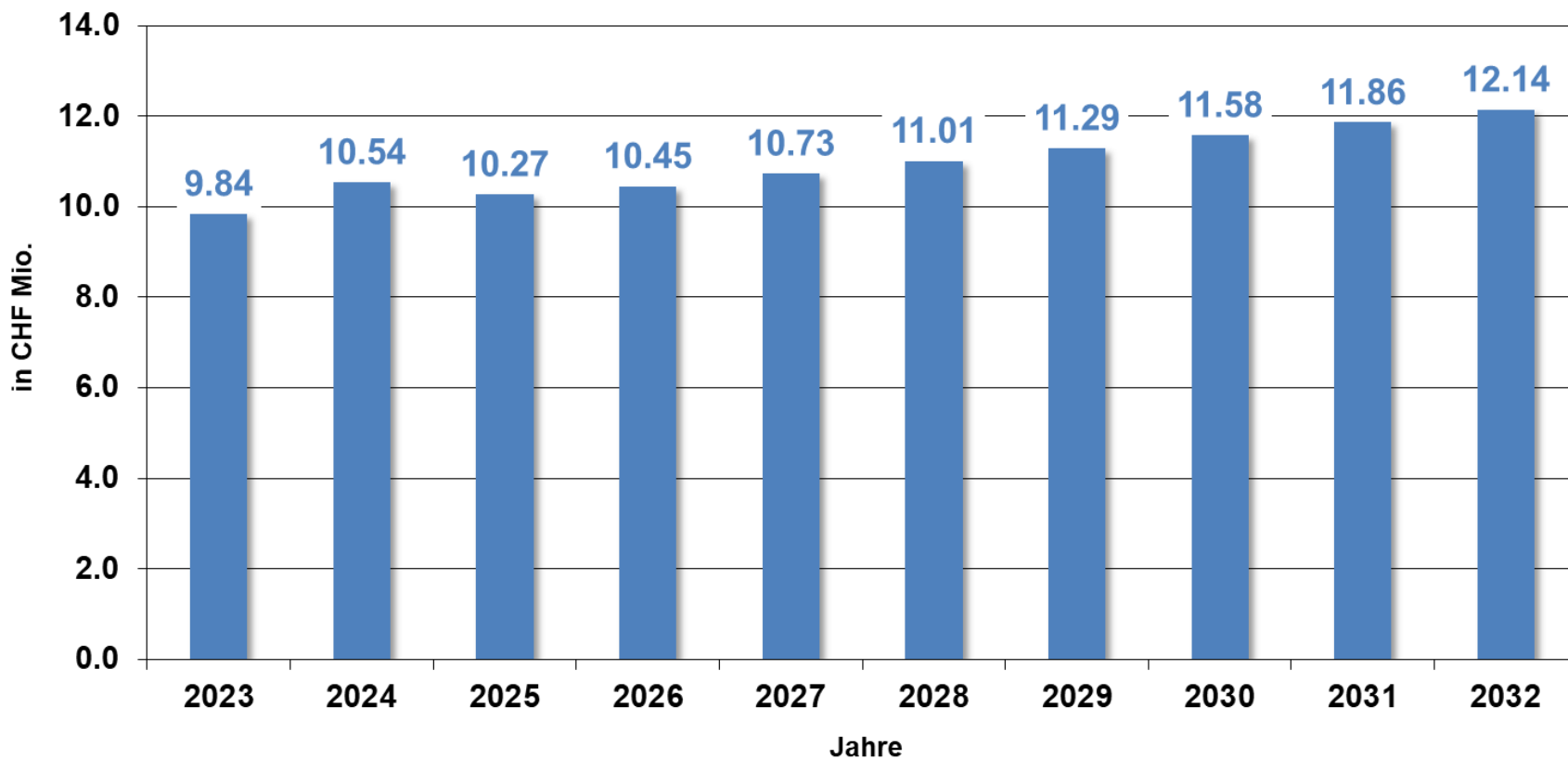
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Gesamtsteuerfuss 2023 - 2031 Gemeinde Andelfingen

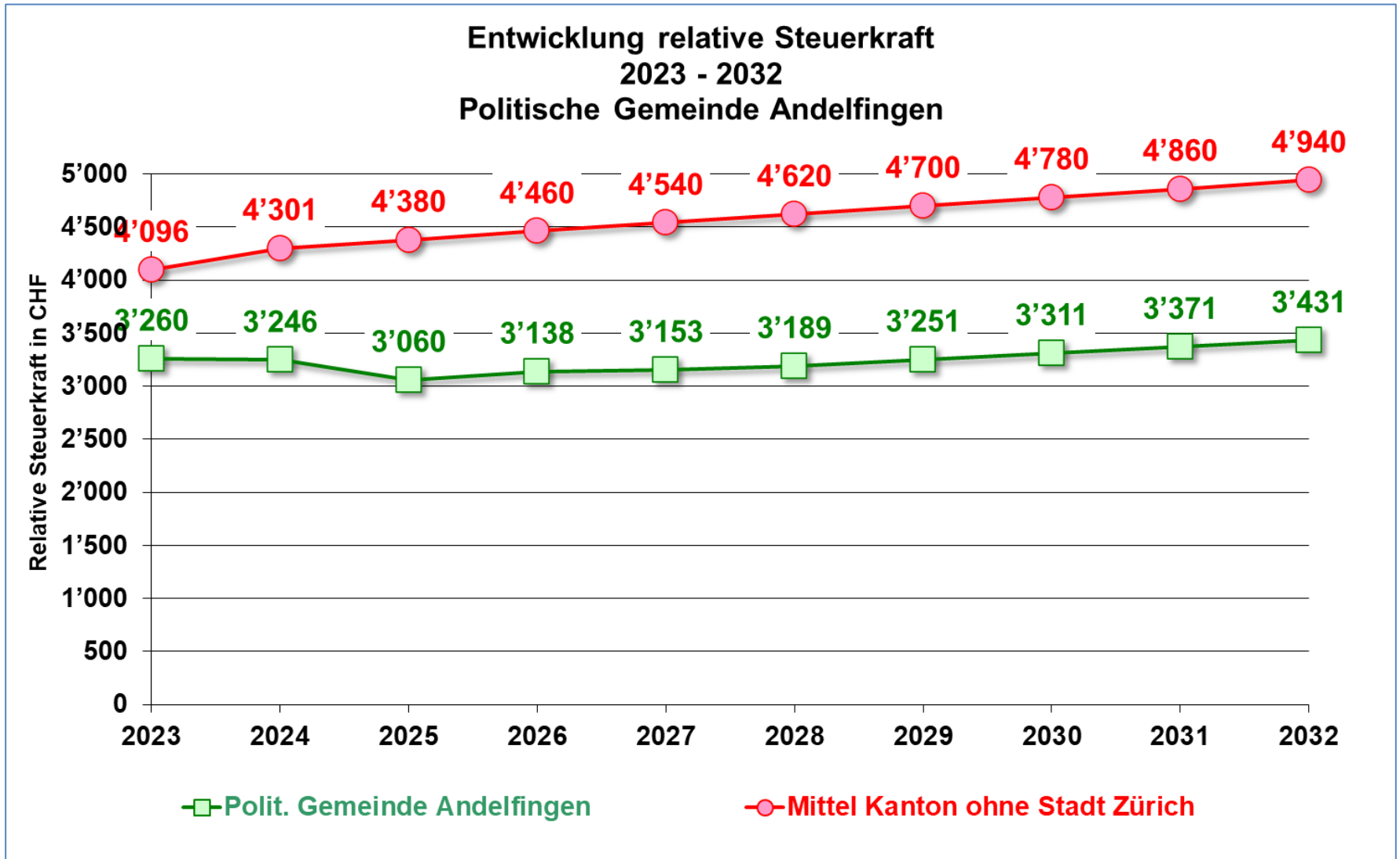


Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung einfache Staatssteuern zu 100% 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen

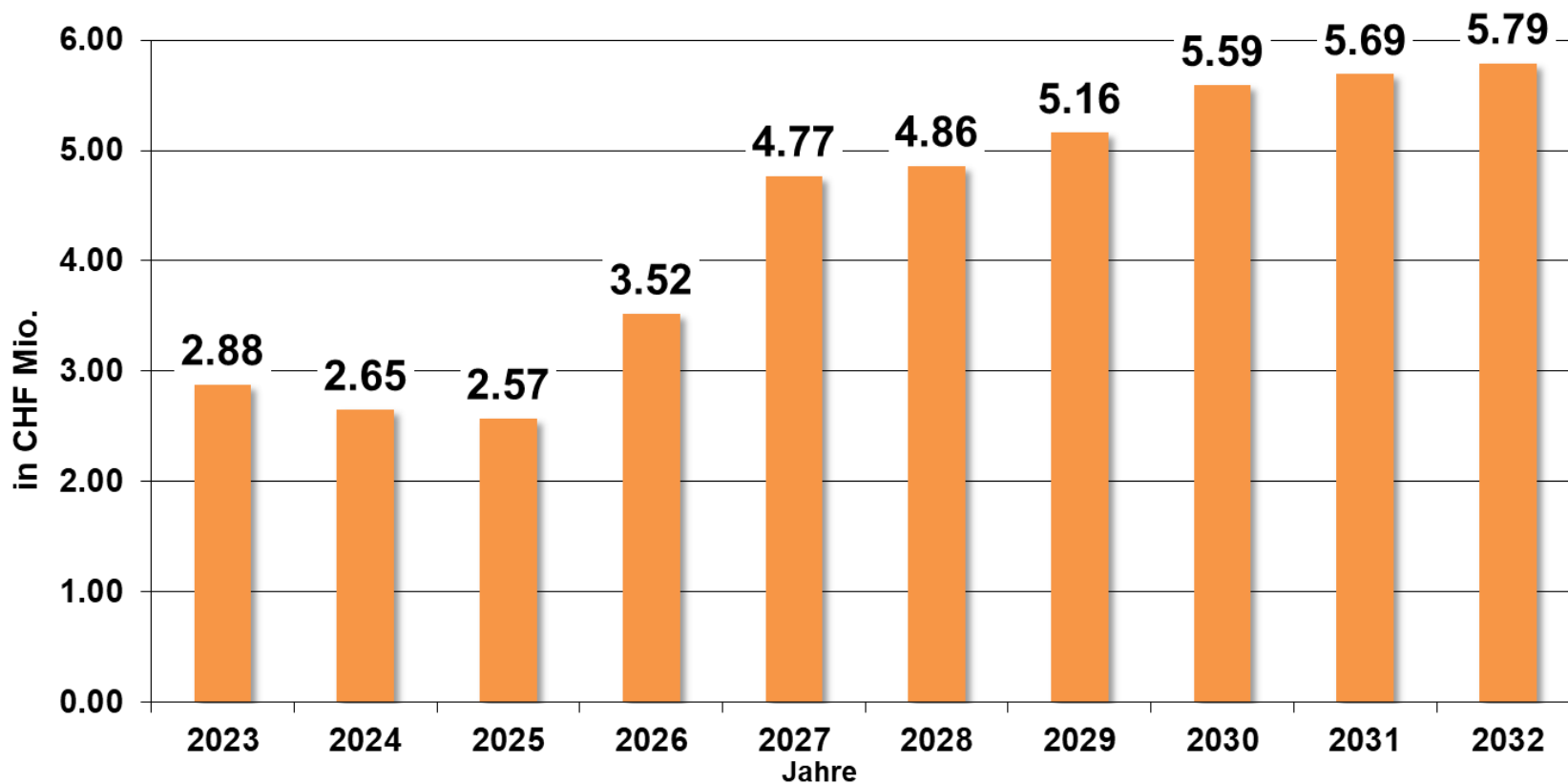


Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

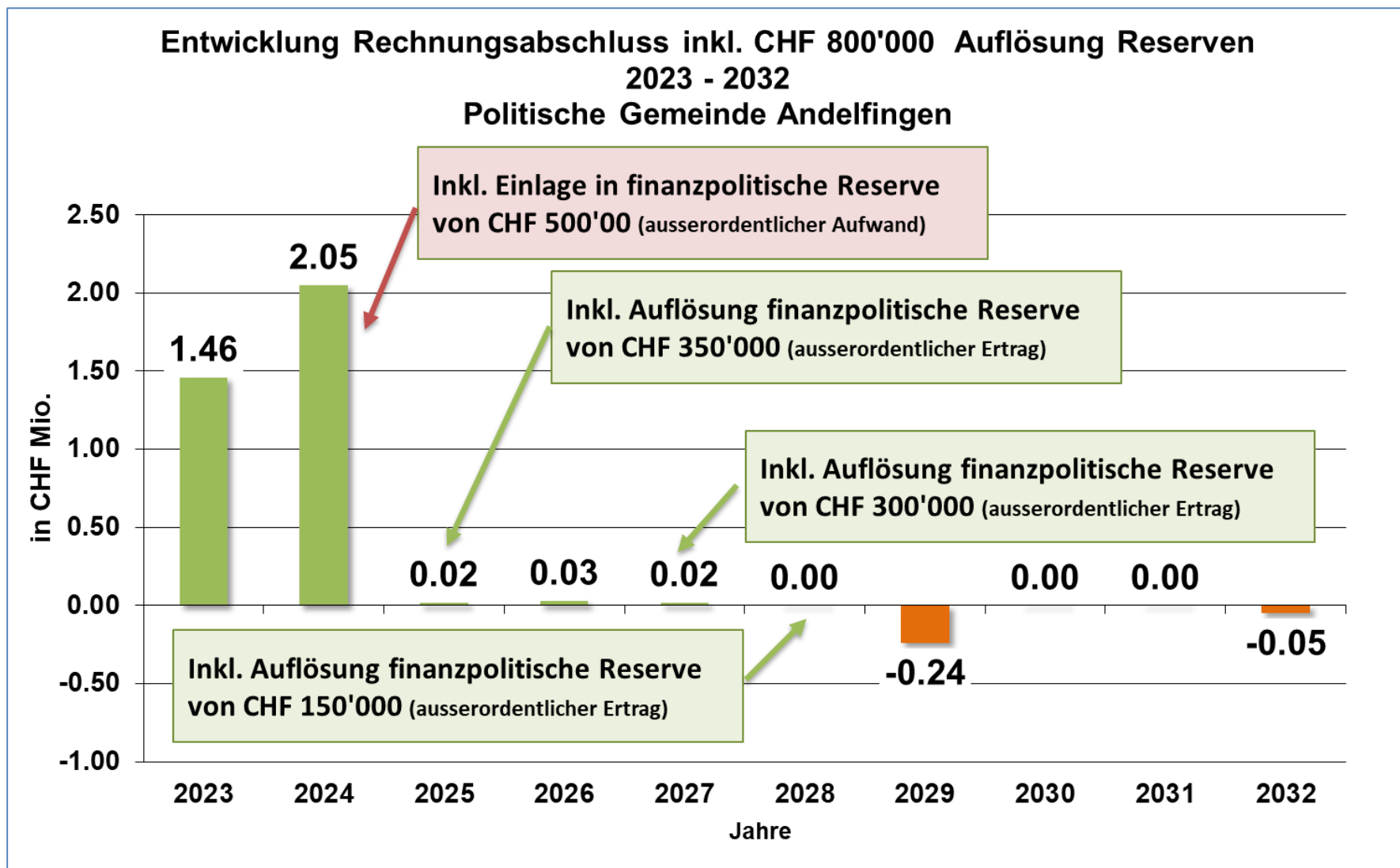


Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Ressourcenausgleich 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen

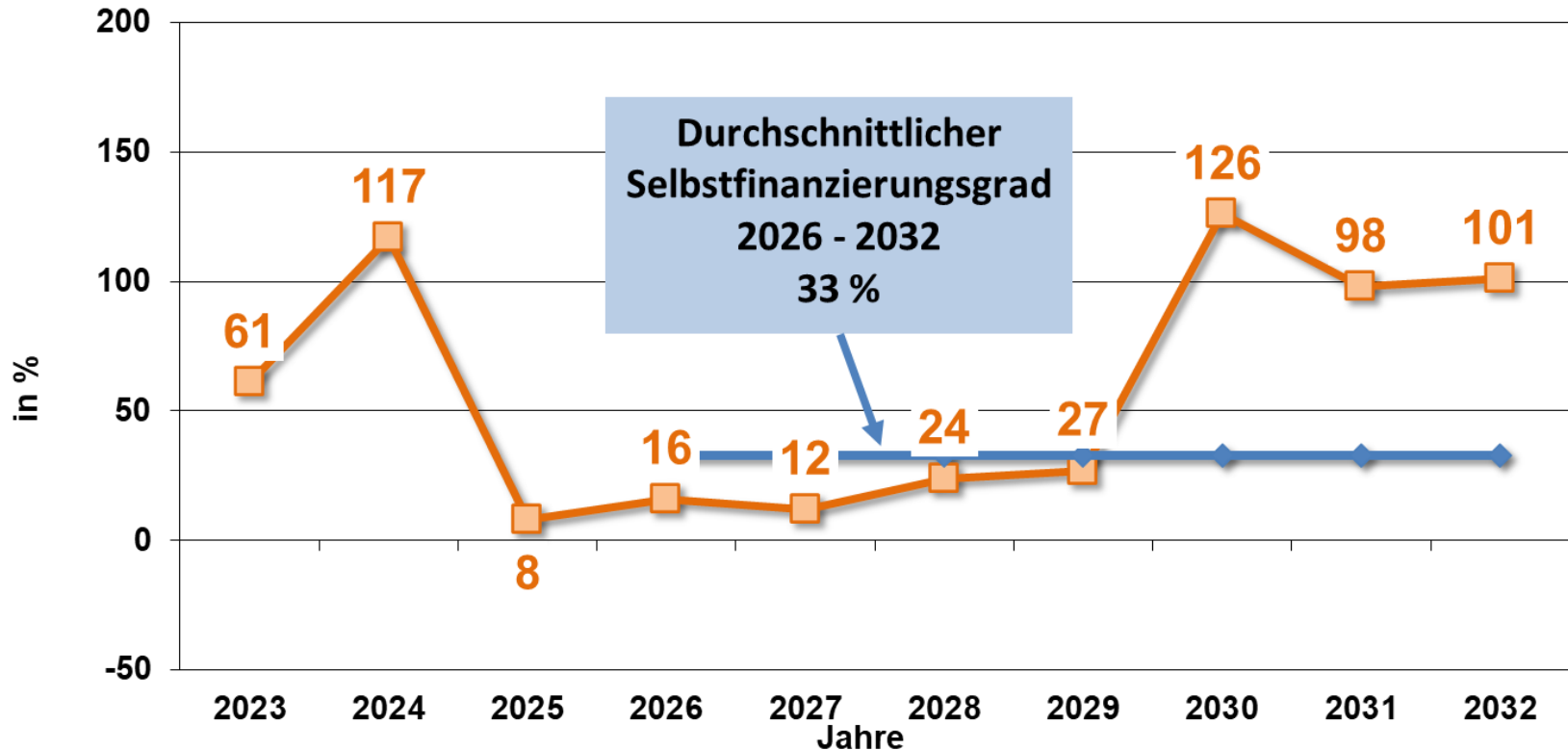


Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032



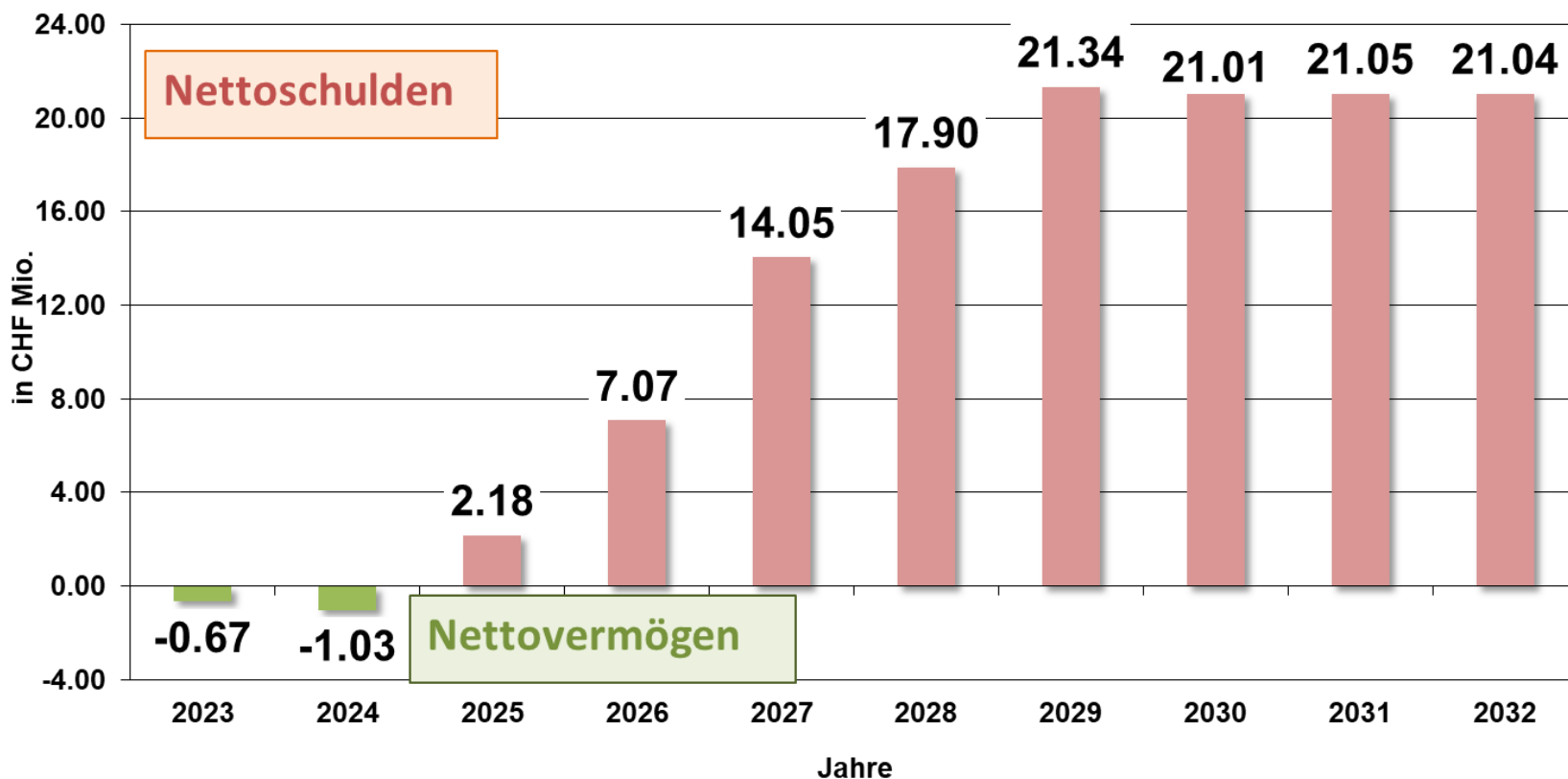
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Selbstfinanzierungsgrad 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen



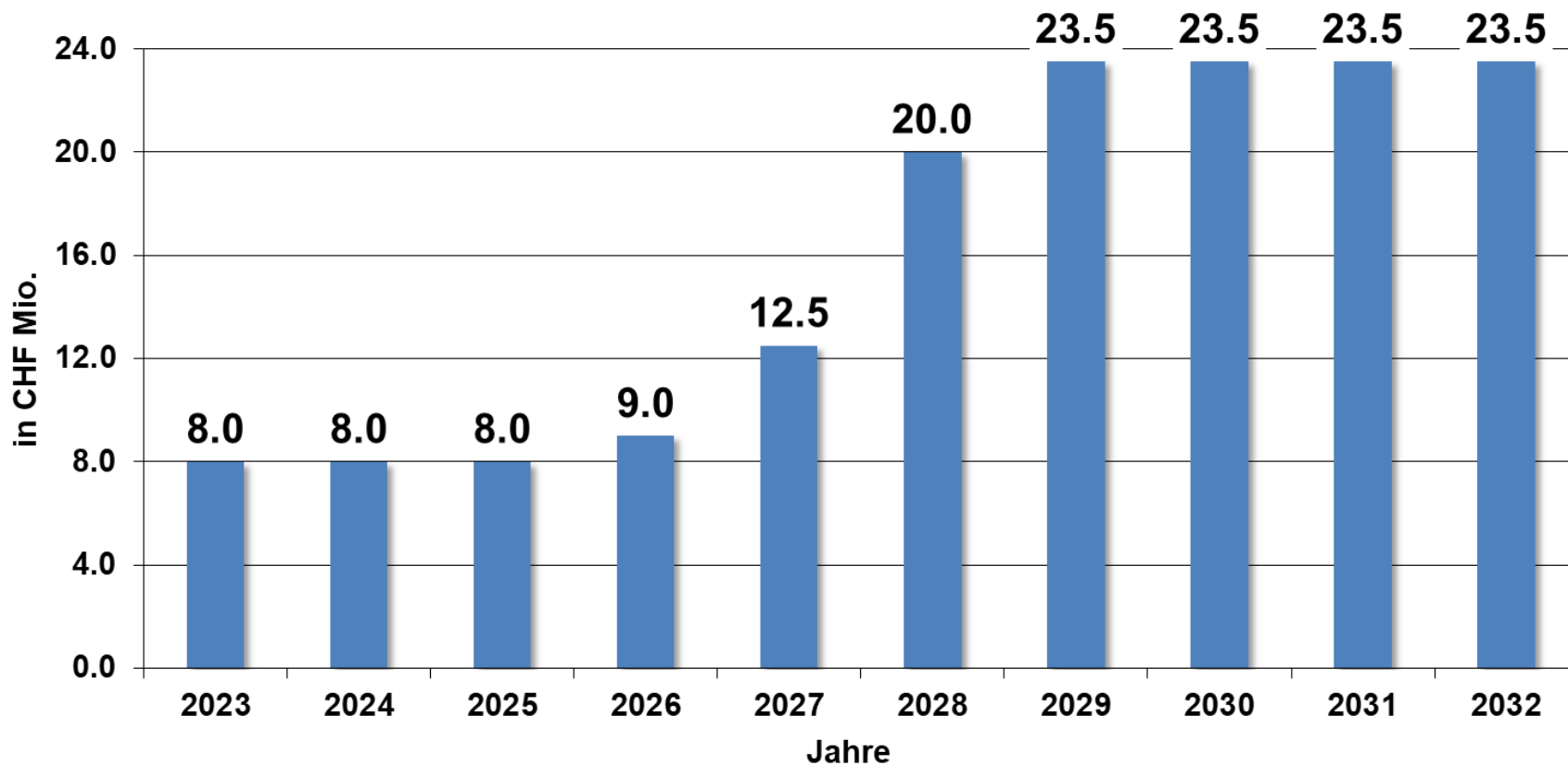
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung Nettovermögen / Nettoschulden 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen



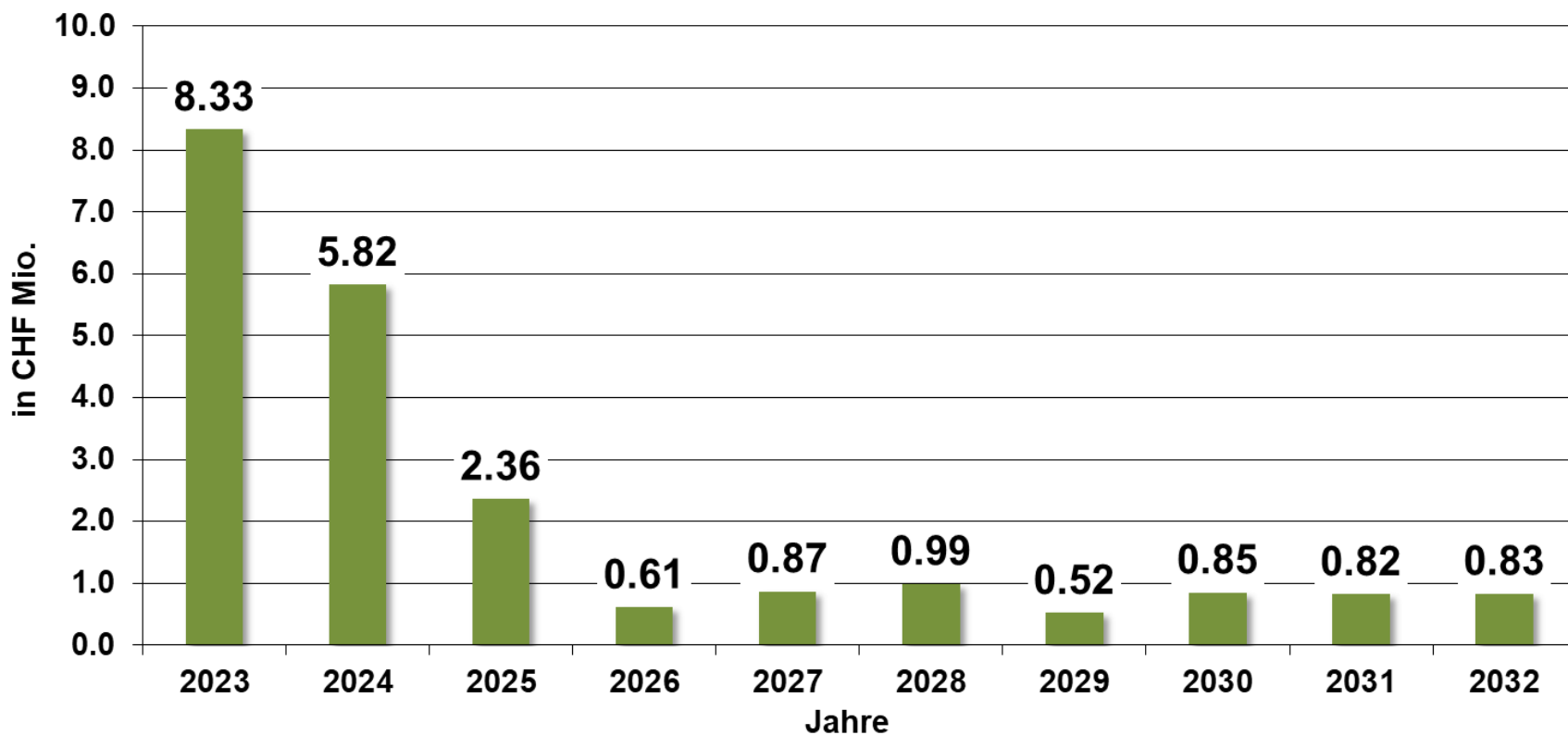
Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung kurz- und langfristige Verpflichtungen
2023 - 2032
Politische Gemeinde Andelfingen



Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Entwicklung flüssige Mittel 2023 - 2032 Politische Gemeinde Andelfingen



Finanzplanung 2026 – 2032

Zielsetzung

Umsetzung Investitionsprogramm und Stabilisierung des Finanzhaushalts ab 2029

- Zunahme Nettoschulden stoppen: **JA ab 2029**
- Selbstfinanzierung verbessern: **JA ab 2030 (tiefe Investitionen)**
- Darlehen stabilisieren ev. leicht reduzieren: **JA ab 2029**
stabilisieren aber noch kein Spielraum für Rückzahlungen!

Zusammenfassung

Steuerfuss muss in dieser Planungsperiode nochmals um max. 5 % erhöht werden

- **Abschreibungen** steigen von CHF 1'300'000 auf CHF 2'100'000;
- **Zinsen für Darlehen** steigen von CHF 140'000 auf CHF 390'000;
- **Darlehen von CHF 23'000'000** können stabilisiert werden; eine stufenweise Rückzahlung ist noch nicht in Sicht
(durchschnittlicher Selbstfinanzierungsgrad müsste über 100 % liegen);
- **Verkauf von Liegenschaften 2026 bis 2028 von ca. CHF 5.50 Mio.** vermindert die Aufnahme von Darlehen;
- **Sondereffekte** (Grundstückgewinnsteuern, Bewertungsgewinne) verbessern den Selbstfinanzierungsgrad und die Kennzahlen.

Zusammenfassung

- Der Steuerfuss der politischen Gemeinde Andelfingen dürfte langfristig bei oder über 54 % liegen.
- Dies ist weitgehend von der Entwicklung des Aufwands in den kritischen Bereichen (**Gesundheit, Soziale Sicherheit**) abhängig.
- Auch wird der Aufwand von den Folgekosten der Investitionstätigkeit beeinflusst und allfälligen Gesetzesänderungen (z.B. Reduktion des Ressourcenausgleichs, Abschöpfung GGST, Privatisierung ZKB).
- Wie sich die Neubewertung der Liegenschaften auswirkt ist noch offen (Vermögenssteuern), Eigenmietwert fällt voraussichtlich ab 2028 weg.

Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Planerfolgsrechnung			aktualisiert							
Aufwand	21'688.8	20'116.8	21'358.5	22'868.8	24'370.7	24'906.3	25'634.0	26'129.1	26'652.7	27'224.3
30 Personal	3'156.2	3'167.0	3'466.1	3'476.7	3'546.2	3'617.1	3'689.4	3'763.2	3'838.5	3'915.3
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	6'026.5	6'258.5	6'772.9	7'352.4	7'573.0	7'830.2	8'065.1	8'307.1	8'556.3	8'813.0
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	1'258.0	1'247.3	1'298.5	1'304.1	1'603.2	1'776.0	1'935.6	1'975.8	2'032.9	2'088.1
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	579.9	44.8	49.1	179.8	179.8	179.8	179.8	179.8	179.8	179.8
36 Transferaufwand	10'668.2	9'392.1	9'771.9	10'555.8	11'468.5	11'503.2	11'764.1	11'903.2	12'045.2	12'228.1
Rest	8'915.0	7'693.9	8'213.1	8'426.2	8'510.5	8'595.6	8'681.6	8'768.4	8'856.1	8'944.7
Ressourcenausgleich an Primarschule	1'165.1	1'067.0	1'014.0	1'390.2	1'926.5	1'839.0	1'951.5	1'985.1	2'020.0	2'094.1
Ressourcenausgleich an Sekundarschule	500.6	496.5	495.7	679.7	984.6	1'021.7	1'084.1	1'102.8	1'122.2	1'142.4
Demografischer SL an Primarschule	28.6	58.1	3.4	9.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Demografischer SL an Sekundarschule	8.4	19.3	1.3	3.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	50.5	57.3	44.4	46.9	46.9	46.9	46.9	46.9	46.9	46.9
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	7.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	22'716.8	22'257.0	20'928.5	22'578.6	23'821.6	24'594.5	25'248.3	25'965.2	26'458.7	26'948.4
40 Fiskalertrag	6'359.7	8'024.4	7'150.7	7'178.8	6'689.0	7'388.5	7'551.0	7'714.0	7'876.8	8'039.5
41 Regalien u. Konzessionen	37.8	38.5	37.0	38.0	38.4	38.8	39.2	39.6	40.0	40.4
42 Entgelte	5'146.0	6'114.7	6'866.8	7'557.3	7'766.0	7'923.8	8'055.5	8'236.4	8'404.8	8'565.2
45 Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierung	1'125.3	1'430.3	765.8	623.6	623.6	623.6	623.6	623.6	623.6	623.6
46 Transferertrag	10'048.0	6'642.0	6'108.2	7'180.9	8'704.6	8'619.8	8'979.0	9'351.6	9'513.5	9'679.7
Rest	6'460.1	3'218.6	2'885.7	2'997.3	3'057.2	3'118.3	3'180.7	3'244.3	3'309.2	3'375.4
Total Finanzausgleich	2'944.8	2'777.7	2'577.5	3'545.3	5'009.1	4'863.2	5'160.0	5'469.0	5'566.0	5'666.0
Ressourcenausgleich	2'883.2	2'647.7	2'568.9	3'521.8	5'009.1	4'863.2	5'160.0	5'469.0	5'566.0	5'666.0
Demografischer Sonderlastenausgleich	61.6	130.0	8.6	23.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	643.1	645.7	645.0	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	7.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	1'028.0	2'140.2	-430.0	-290.2	-549.1	-311.8	-385.7	-163.9	-194.0	-275.9
34 Finanzaufwand	165.7	220.7	542.6	343.4	421.8	555.1	597.1	597.1	597.1	597.1
44 Finanzertrag	593.1	629.1	640.8	658.7	685.3	712.2	739.3	766.7	794.4	822.3
Ergebnis aus Finanzierung	427.4	408.4	98.2	315.3	263.5	157.1	142.2	169.6	197.3	225.2
Operatives Ergebnis	1'455.4	2'548.6	-331.8	25.1	-285.6	-154.7	-243.5	5.7	3.3	-50.7
38 Ausserordentlicher Aufwand		500.0								
48 Ausserordentlicher Ertrag		0.0	350.0		300.0	150.0				
Ausserordentliches Ergebnis	0.0	-500.0	350.0	0.0	300.0	150.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1'455.4	2'048.6	18.2	25.1	14.4	-4.7	-243.5	5.7	3.3	-50.7

Finanzplanung PG Andelfingen 2026 - 2032

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert									
Aufwand	23'380.2	22'869.2	23'932.8	25'243.9	26'824.2	27'493.1	28'262.8	28'757.9	29'281.5	29'853.1
Ertrag	24'835.6	24'917.8	23'951.0	25'269.0	26'838.6	27'488.4	28'019.3	28'763.6	29'284.8	29'802.4
Grundstückgewinnsteuern	784.8	2'294.5	1'180.0	1'350.0	800.0	800.0	800.0	800.0	800.0	800.0
Ressourcenausgleich	2'883.2	2'647.7	2'568.9	3'521.8	5'009.1	4'863.2	5'160.0	5'469.0	5'566.0	5'666.0
Demografischer Sonderlastenausgleich	61.6	130.0	8.6	23.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kantonsbeitrag Strassenlasten	643.1	645.7	645.0	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3	638.3
Abschluss	1'455.4	2'048.6	18.2	25.1	14.4	-4.7	-243.5	5.7	3.3	-50.7
Investitionsplanung										
Ausgaben	7'059.6	3'505.7	3'794.5	6'926.2	7'903.0	5'069.0	4'741.0	1'255.0	1'678.0	1'630.0
Einnahmen	3'404.9	1'388.2	289.6	1'105.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Nettoinvestition	3'654.7	2'117.5	3'504.9	5'821.2	7'903.0	5'069.0	4'741.0	1'255.0	1'678.0	1'630.0
Nettoveränderungen FV	0.0	38.5	245.0	-2'135.0	-3'740.0	3'530.0	522.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	2'218.5	2'467.7	294.4	932.3	920.7	1'224.4	1'295.2	1'584.6	1'639.3	1'640.5
Finanzierungsfehlbetrag(-) -überschuss(+)	-1'436.2	350.2	-3'210.5	-4'888.9	-6'982.3	-3'844.6	-3'445.8	329.6	-38.7	10.5
Planbilanz										
Finanzvermögen	19'155.9	18'178.5	14'968.0	11'079.1	7'596.8	11'252.2	11'306.4	11'636.0	11'597.3	11'607.8
Verwaltungsvermögen	39'050.4	39'863.3	42'025.3	46'495.5	52'748.4	55'994.5	58'753.0	57'985.3	57'583.5	57'078.5
Total Aktiven	58'206.3	58'041.8	56'993.3	57'574.6	60'345.2	67'246.7	70'059.4	69'621.3	69'180.8	68'686.3
Fremdkapital Total	18'485.7	17'149.8	17'149.8	18'149.8	21'649.8	29'149.8	32'649.8	32'649.8	32'649.8	32'649.8
Eigenkapital Total	39'720.6	40'892.0	39'843.5	39'424.8	38'695.4	38'096.9	37'409.6	36'971.5	36'531.0	36'036.5
Total Passiven	58'206.3	58'041.8	56'993.3	57'574.6	60'345.2	67'246.7	70'059.4	69'621.3	69'180.8	68'686.3
Kennzahlen										
Selbstfinanzierungsgrad	61%	117%	8%	16%	12%	24%	27%	126%	98%	101%
Zinsbelastungsanteil	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Nettoschulden / Nettovermögen (-)	-670.2	-1'028.7	2'181.8	7'070.7	14'053.0	17'897.6	21'343.4	21'013.8	21'052.5	21'042.0
Nettoschulden / Nettovermögen (-) je E. in CHF	-188	-280	582	1'901	3'757	4'760	5'646	5'530	5'511	5'480
Nettoverschuldungsquotient	-12%	-18%	39%	122%	233%	289%	337%	324%	317%	317%
Eigenkapitalquote	61%	66%	65%	63%	58%	50%	47%	47%	47%	47%
Zinsbelastungsquote	0%	0%	0%	0%	1%	2%	3%	3%	3%	3%
Investitionsanteil	26%	16%	16%	24%	26%	18%	16%	5%	6%	6%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	47%	47%	49%	49%	49%	54%	54%	54%	54%	54%
Steuerfuss Primarschule	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
Steuerfuss Sekundarschule	22%	22%	23%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
Steuerfuss Total	114%	114%	117%	119%	119%	124%	124%	124%	124%	124%