



SEEGRÄBEN

Finanz- und Aufgabenplan 2026 – 2031

Beschluss des Gemeinderats vom 18. November 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 der Erfolgsrechnung	3
2.1.5 Steuerertragsentwicklung	4
2.1.6 Entwicklung Konto 40 (Fiskalertrag) ohne Grundstückgewinn- und Hundesteuern	4
2.1.7 Relative Steuerkraft Seegräben und Kantonsmittel	4
2.1.8 Steuerfussentwicklung	5
2.1.9 Entwicklung Ressourcenausgleich	5
2.1.10 Entwicklung Strassenlastenausgleich	5
2.2 Eigenwirtschaftliche Betriebe	5
2.3 Investitionsplanung (Details S. 12)	6
3. Resultate	7
3.1 Planerfolgsrechnung	7
3.2 Planbilanz und Kennzahlen	8
3.3 Plangeldflussrechnung	8
4. Kommentar	9
4.1 Budgets 2025 und 2026	9
4.2 Finanzplanung 2026 – 2031	9
4.3 Schlussbemerkungen	10
Definition Kennzahlen	11
Investitionsprogramm 2026 – 2031	12

Alfred Gerber, Beratungen

Hofwiesenstrasse 14, 8330 Pfäffikon

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

Finanz- und Aufgabenplan 2026 – 2031

1. Vorbemerkungen

Der Finanz- und Aufgabenplan basiert auf dem Budget 2026 vom 16. September 2025 und dient der mittelfristigen Planung und Steuerung der Finanzen und Aufgaben.

Als Steuerungs- und Orientierungsinstrument setzt der Gemeinderat mit dem Finanz- und Aufgabenplan den mittelfristigen Kurs der Gemeinde fest und legt seine finanzpolitischen Vorstellungen der Öffentlichkeit und den übrigen Behörden gegenüber offen.

Der Finanz- und Aufgabenplan wird durch den Gemeinderat 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 12.06.2018 wurde beschlossen, auf die Neubewertung des Verwaltungsvermögens zu verzichten. In der Eröffnungsbilanz vom 01.01.2019 wurde das Verwaltungsvermögen der Gemeinde von Ende 2018 übernommen. Die Restbuchwerte werden in der noch verbleibenden Nutzungsdauer ab 2019 linear abgeschrieben.

Im Weiteren hat der Gemeinderat beschlossen, die Aktivierungsgrenze gemäss der Gemeindeverordnung bei CHF 30'000 festzulegen. Somit werden Anschaffungen und Investitionen bis CHF 30'000 direkt der Erfolgsrechnung belastet.

2. Grundlagen der Finanz- und Aufgabenplanung

2.1 Finanz- und wirtschaftspolitische Eckdaten

2.1.1 Bevölkerungsentwicklung

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

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1'447	1'447	1'448	1'450	1'500	1'502	1'504	1'506

Die Bevölkerungszunahme 2028 ist auf die voraussichtliche Bautätigkeit 2026/27 (neue Wohnungen) zurückzuführen.

In Seegraben hat der Anteil der unter 20-Jährigen an der Gesamtbevölkerung 2024 wieder leicht zugenommen.

Der Anteil der Altersgruppe der 20- bis 64-Jährigen weist auf eine sinkende Tendenz hin und derjenige der über 65-Jährigen steigt weiterhin. Damit dürfte der Nettoaufwand im Gesundheitswesen auch in den kommenden Jahren zunehmen. (Quelle: Statistisches Amt des Kantons Zürich, Zahlen 2024).

2.1.2 Entwicklung Schülerzahlen

In Seegräben bleiben die Schülerzahlen stabil. Nach Realisierung der geplanten Wohnbauten in den Jahren 2026/27 könnten die Schülerzahlen leicht steigen.

	2024/25	2025/26	2026/27	2027/28	2028/29	2029/30	2030/31
1. Kindergarten	9	17	14	12	14	13	13
2. Kindergarten	14	9	17	14	12	14	13
1. Klasse	15	14	9	17	14	12	14
2. Klasse	13	15	14	9	17	14	12
3. Klasse	14	13	15	14	9	17	14
4. Klasse	15	14	13	15	14	9	17
5. Klasse	13	15	14	13	15	14	9
6. Klasse	22	13	15	14	13	15	14
Total	115	110	111	108	108	108	106

Basis Schülerzahlen Wüestpartner 2023: aktualisiert

Die Schulpflege hat sich in diesem Jahr intensiv mit dem Zustand der Liegenschaften und dem Sanierungsbedarf befasst sowie den zukünftigen Raumbedarf für die Schule und die Tagesstruktur ermittelt (siehe Investitionsprogramm Funktion Bildung).

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 sechs 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 vorerst tief bleiben. Ab ca. 2030 muss mit leicht steigenden Zinsen gerechnet werden. Das aktuell laufende Darlehen von CHF 1'000'000 muss nicht verzinst werden. Für die interne Verzinsung gilt 2026 ein Zinssatz von 0.75 %. Im Finanz- und Aufgabenplan wird mit Darlehenszinsen zwischen 0.50 und 1.0 % gerechnet.

2.1.4 Veränderungen in der Erfolgsrechnung

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Teuerung und Zunahme Personalaufwand	6.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%	3.5%
Teuerung und Zunahme Sachaufwand	5.4%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%	3.0%
Teuerung und Zunahme Ertrag 1)	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Zinssätze für Darlehen	0.50%	0.75%	0.75%	0.75%	1.00%	1.00%

1) Ohne Steuererträge und Ressourcenausgleich

2.1.5 Steuerertragsentwicklung

Der einfache Gemeindesteuerertrag zu 100 % wird wie folgt zunehmen:

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
3'929'468	4'299'098	4'519'458	4'621'950	4'734'450	4'846'950	4'959'450	5'071'950

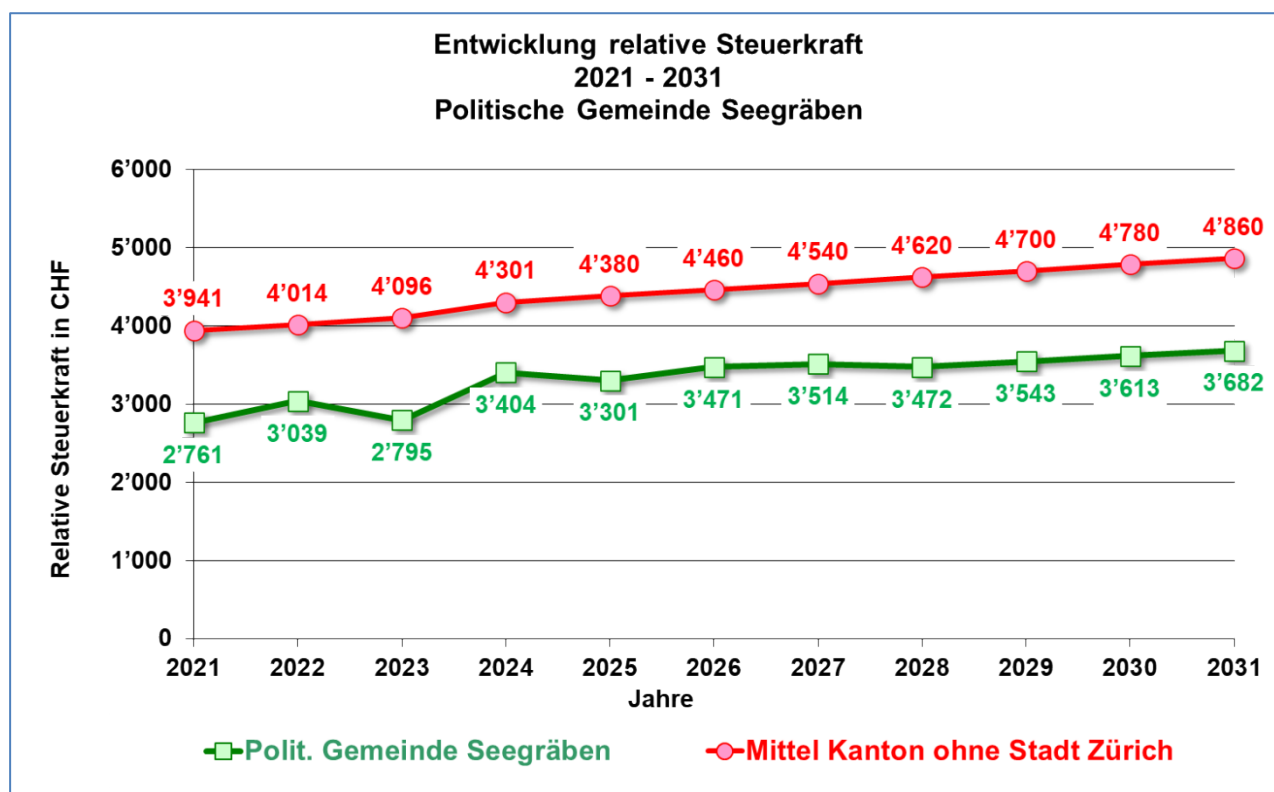
2.1.6 Entwicklung Konto 40 (Fiskalertrag) ohne Grundstückgewinn- und Hundesteuern

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Konto 40 Fiskalertrag (ohne Grundstückgewinnsteuern und ohne Hundesteuern)							
5'601'100	5'336'400	5'607'100	5'698'800	5'824'200	5'949'600	6'074'900	6'200'300
Entwicklung Grundstückgewinnsteuern							
429'320	420'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000	400'000

2.1.7 Relative Steuerkraft Seegräben und Kantonsmittel

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Relative Steuerkraft Seegräben							
3'404	3'301	3'471	3'514	3'472	3'543	3'613	3'682
Relative Steuerkraft Kantonsmittel, ab 2025 eigene Abschätzung							
4'301	4'380	4'460	4'540	4'620	4'700	4'780	4'860

Die relative Steuerkraft hat sich 2024 gegenüber der Budgetannahme stark erhöht. Der Gemeinderat geht aufgrund der entsprechenden Steuererträge in den kommenden Jahren von einer relativen Steuerkraft von über CHF 3'400 aus. Auch wenn sich die relative Steuerkraft verbessert, wird dennoch mit einer gegenüber dem Kantonsmittel tieferen jährlichen Zunahme gerechnet.



2.1.8 Steuerfussentwicklung

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
113%	111%	111%	111%	111%	111%	111%	111%

Im Finanz- und Aufgabenplan wird von einem gleichbleibenden Steuerfuss von 111 % ausgegangen.

2.1.9 Entwicklung Ressourcenausgleich

Das Kantonsmittel der relativen Steuerkraft (ohne Stadt Zürich) steigt stärker als die relative Steuerkraft der Gemeinde Seegraben. Es kann ab 2026 mit steigenden Ressourcenausgleichsbeiträgen gerechnet werden.

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1'263'500	1'084'800	1'115'000	1'381'300	1'231'200	1'286'000	1'526'800	1'537'200

2.1.10 Entwicklung Strassenlastenausgleich

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
137'400	137'000	136'000	136'000	136'000	136'000	136'000	136'000

2024 hat das Amt für Mobilität des Kantons Zürich der politischen Gemeinde Seegraben einen Beitrag von CHF 137'400 ausbezahlt.

Laut Verordnung über die Beiträge an den Unterhalt der Gemeindestrassen (VBUG) vom 09.03.2022 werden 3 % der jährlichen Einlagen in den Strassenfonds für die Gemeindebeiträge reserviert. Gemäss § 4 Abs. 1 lit. c ist 2026 die Jahresrechnung 2024 zur Berechnung der Beiträge für die Gemeinden massgebend. In der Rechnung 2024 (Konto 6150) ist ein Bruttoaufwand von ca. CHF 736'000 ausgewiesen. Es wird deshalb im Budget 2026 und bis 2031 mit einem Beitrag von CHF 136'000 gerechnet.

2.2 Eigenwirtschaftliche Betriebe

Die eigenwirtschaftlichen Betriebe Abwasserbeseitigung und Abfallwirtschaft entwickeln sich wie folgt.

	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Abwasserbeseitigung						
Verwaltungsvermögen	990'934	1'582'879	1'408'578	1'827'668	2'368'668	2'687'468
Spezialfinanzierungskonto	789'659	803'196	671'822	561'419	470'719	324'519
Nettovermögen/-schuld	-201'275	-779'683	-736'756	-1'266'249	-1'897'949	-2'362'949
Abfallwirtschaft						
Verwaltungsvermögen	-	-	-	9'600	18'800	27'200
Spezialfinanzierungskonto	37'075	42'607	44'380	32'228	35'528	34'828
Nettovermögen	37'075	42'607	44'380	22'628	16'728	7'628

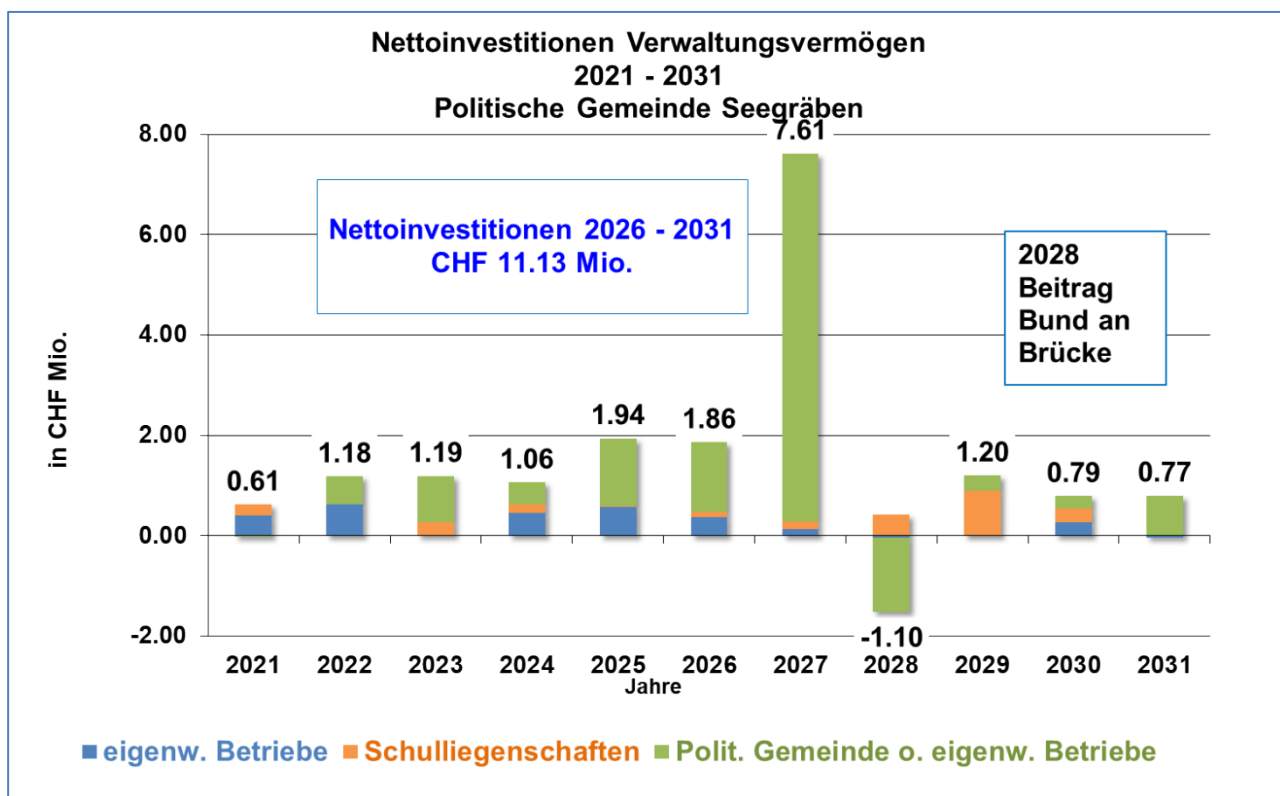
Die Auswertungen zeigen, dass die Abwasserbeseitigung bereits 2021 eine Nettoschuld ausgewiesen hat. Diese Nettoschuld steigt kontinuierlich bis auf ca. CHF 2'360'000 im Budget 2026. Die Nettoschuld sollte in den kommenden Jahren stabilisiert und wieder abgebaut werden. Deshalb ist im Bereich Abwasserbeseitigung eine Gebührenerhöhung zu prüfen.

Die Abfallwirtschaft weist ab 2024 Investitionen aus. Das Nettovermögen wird durch diese (kleine) Investitionstätigkeit abgebaut. Voraussichtlich wird die Abfallwirtschaft bald eine Nettoschuld ausweisen.

2.3 Investitionsplanung (detailliertes Investitionsprogramm siehe Seite 12)

In den Jahren 2026 bis 2031 betragen die Nettoinvestitionsausgaben im Verwaltungsvermögen CHF 11'132'500. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

Verwaltungsvermögen nach Funktionen	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Allgemeine Verwaltung	41'000	7'000	5'000			-	53'000
Öffentliche Sicherheit	-	-	50'000		-		50'000
Bildung	95'000	160'000	418'000	900'000	270'000		1'843'000
Kultur und Freizeit			-	-	-		-
Verkehr u. Nachr.überm.	1'337'500	7'315'000	-1'555'000	310'000	250'000		7'657'500
Umwelt u. Raumordnung	389'000	130'000	-30'000	-	270'000	-30'000	729'000
Abwasserbeseitigung	369'000	-30'000	-30'000	-	270'000	-30'000	549'000
Abfallwirtschaft	10'000	160'000		-	-		170'000
Raumordnung	10'000	-	-				10'000
Noch unbestimmte Investitionen in allen Funktionen	-	-	-	-	-	800'000	800'000
Total	1'862'500	7'612'000	-1'112'000	1'210'000	790'000	770'000	11'132'500
Finanzvermögen	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
Landverkauf				-	-		-
Total	-	-	-	-	-	-	-
Gesamttotal VM und FV	1'862'500	7'612'000	-1'112'000	1'210'000	790'000	770'000	11'132'500
davon gebührenfinanziert	379'000	130'000	-30'000	-	270'000	-30'000	719'000
davon steuerfinanziert	1'483'500	7'482'000	-1'082'000	1'210'000	520'000	-	9'613'500

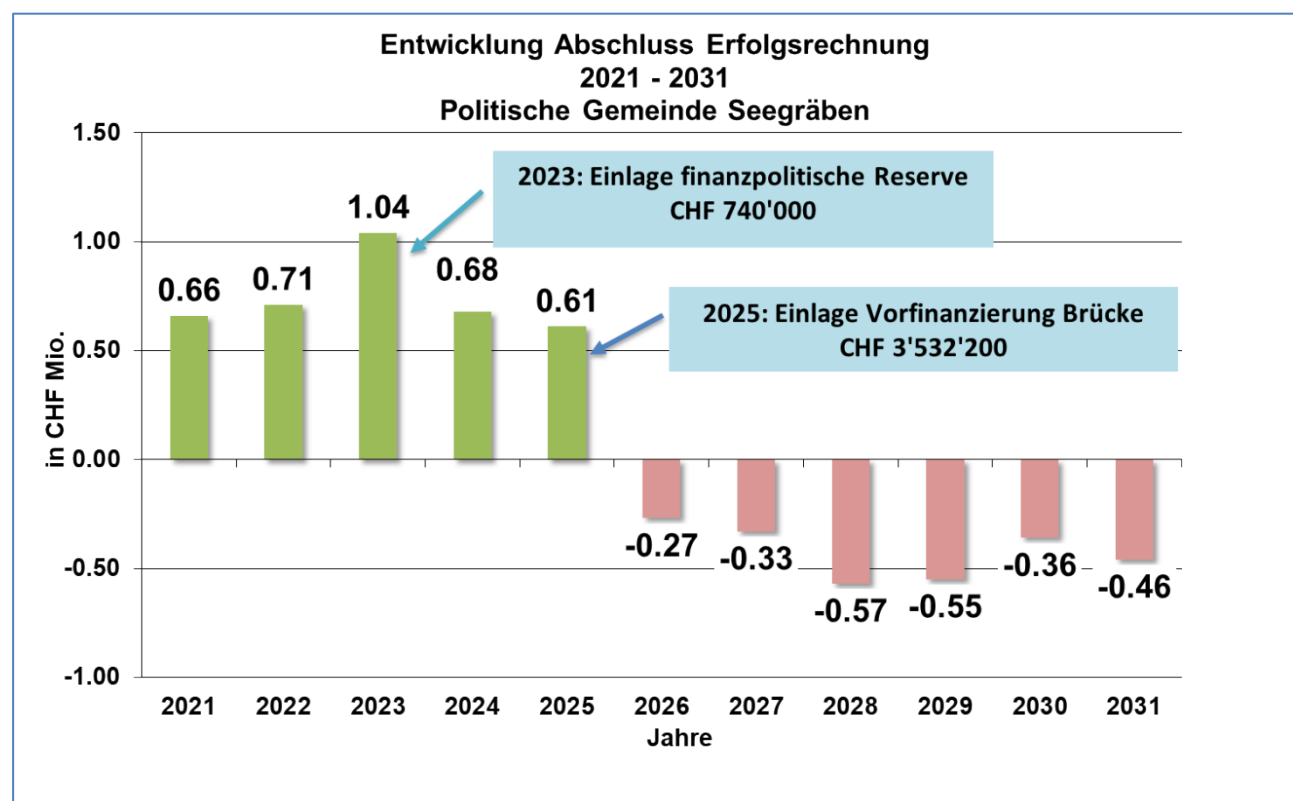


Der Bau der Brücke über das Aathal 2027 mit einem Nettoaufwand von gegen CHF 5'000'000 wird den Finanzhaushalt nachhaltig prägen (Abschreibungen, Nettoschuld, Darlehen).

3. Resultate

3.1 Planerfolgsrechnung

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Planerfolgsrechnung			aktualisiert						
Aufwand	8'947.5	9'487.2	9'510.7	10'137.1	10'725.7	10'998.9	11'240.5	11'519.3	11'811.0
30 Personal	1'664.0	1'837.3	1'866.6	1'996.2	2'066.1	2'158.4	2'233.9	2'312.1	2'393.0
31 Sach- übriger Betriebsaufwand	1'610.7	1'777.2	1'893.2	2'001.4	2'061.4	2'173.2	2'238.4	2'305.6	2'374.8
33 Abschreibungen Verwaltungsvermögen	473.1	468.9	507.4	531.1	833.9	795.5	787.8	811.5	842.3
35 Einlagen in Fonds und Spezialfinanzierung	2.0	0.2	3.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
36 Transferaufwand	5'197.7	5'396.4	5'240.2	5'608.4	5'764.3	5'871.8	5'980.4	6'090.1	6'200.9
366 Abschreibungen Investitionsbeiträge	14.6	14.7	14.7	14.7	14.7	14.7	14.7	14.7	14.7
37 Durchlaufende Beiträge	0.0	7.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ertrag	10'311.0	10'059.4	9'739.5	9'779.8	10'235.9	10'290.9	10'553.3	11'018.2	11'242.2
40 Fiskalertrag	6'571.2	6'046.5	5'771.4	6'023.1	6'115.0	6'240.6	6'366.2	6'491.8	6'617.4
41 Regalien u. Konzessionen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
42 Entgelte	636.4	869.3	639.8	982.6	1'018.0	1'047.1	1'077.1	1'121.6	1'153.8
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	131.4	122.6	90.7	146.9	146.9	146.9	146.9	146.9	146.9
46 Transferertrag	2'972.0	3'013.8	3'237.6	2'627.2	2'956.0	2'856.3	2'963.1	3'257.9	3'324.1
Rest	1'226.7	1'612.9	1'295.8	1'390.0	1'438.7	1'489.1	1'541.2	1'595.1	1'650.9
Ressourcenausgleich	1'608.5	1'263.5	1'804.8	1'115.0	1'381.3	1'231.2	1'285.9	1'526.8	1'537.2
Kantonsbeitrag Strassenlasten	136.8	137.4	137.0	136.0	136.0	136.0	136.0	136.0	136.0
47 Durchlaufende Beiträge	0.0	7.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	1'363.5	572.2	228.8	-357.3	-489.8	-708.0	-687.2	-501.1	-568.8
34 Finanzaufwand	18.6	35.7	16.0	26.7	53.5	79.7	79.7	79.7	104.6
44 Finanzertrag	431.7	135.3	3'934.4	122.2	123.4	124.6	125.8	127.1	128.4
Ergebnis aus Finanzierung	413.1	99.6	3'918.4	95.5	69.9	44.9	46.1	47.4	23.8
Operatives Ergebnis	1'776.6	671.8	4'147.2	-261.8	-419.9	-663.1	-641.1	-453.7	-545.0
38 Ausserordentlicher Aufwand	740.0	0.0	3'532.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
48 Ausserordentlicher Ertrag	0.0	0.0	0.0	0.0	88.0	88.0	88.0	88.0	88.0
Ausserordentliches Ergebnis	-740.0	0.0	-3'532.2	0.0	88.0	88.0	88.0	88.0	88.0
Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	1'036.6	671.8	615.0	-261.8	-331.9	-575.1	-553.1	-365.7	-457.0



3.2 Planbilanz und Kennzahlen

Politische Gemeinde	Rechnung	Rechnung	Budget	Budget	Plan	Plan	Plan	Plan	Plan
in CHF 1'000.-	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Planerfolgsrechnung Zusammenfassung	aktualisiert								
Aufwand	9'798.6	9'613.4	13'155.0	10'265.8	10'881.2	11'180.6	11'422.2	11'701.0	12'017.6
Ertrag	10'835.2	10'285.2	13'770.0	10'004.0	10'549.3	10'605.5	10'869.1	11'335.3	11'560.6
Ressourcenausgleich	1'608.5	1'263.5	1'804.8	1'115.0	1'381.3	1'231.2	1'285.9	1'526.8	1'537.2
Kantonsbeitrag Strassenlasten	136.8	137.4	137.0	136.0	136.0	136.0	136.0	136.0	136.0
Abschluss	1'036.6	671.8	615.0	-261.8	-331.9	-575.1	-553.1	-365.7	-457.0
Investitionsplanung									
Ausgaben	556.1	1'073.2	1'971.0	1'895.0	7'642.0	1'118.0	1'240.0	820.0	800.0
Einnahmen	52.3	16.6	30.0	42.5	30.0	2'230.0	30.0	30.0	30.0
Nettoinvestition	503.8	1'056.6	1'941.0	1'852.5	7'612.0	-1'112.0	1'210.0	790.0	770.0
Nettoveränderungen FV	0.0	0.0	-6'307.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Selbstfinanzierung	2'134.8	1'151.2	4'581.9	137.1	281.8	0.2	14.5	225.6	165.1
Finanzierungsfehlbetrag (-überschuss +)	1'631.0	94.6	2'640.9	-1'715.4	-7'330.2	1'112.2	-1'195.5	-564.4	-604.9
Planbilanz									
Finanzvermögen	6'310.2	5'868.7	8'509.6	6'794.2	2'964.0	4'076.2	2'880.7	2'816.3	2'711.4
Verwaltungsvermögen	10'144.7	10'599.5	12'018.4	13'325.1	20'088.5	18'166.3	18'573.8	18'537.6	18'450.6
Total Aktiven	16'454.9	16'468.2	20'528.0	20'119.3	23'052.5	22'242.5	21'454.5	21'353.9	21'162.0
Kurzfristiges Fremdkapital	3'910.0	3'373.9	3'373.9	3'373.9	3'373.9	3'373.9	3'373.9	3'373.9	3'373.9
Langfristiges Fremdkapital	1'087.9	1'088.1	1'088.1	1'088.1	4'588.1	4'588.1	4'588.1	5'088.1	5'588.1
Fremdkapital Total	4'997.9	4'462.0	4'462.0	4'462.0	7'962.0	7'962.0	7'962.0	8'462.0	8'962.0
Zweckgebundenes Eigenkapital	716.2	593.6	506.2	359.3	212.4	65.5	-81.4	-228.3	-375.2
Zweckfreies Eigenkapital	10'740.8	11'412.6	15'559.8	15'298.0	14'878.1	14'215.0	13'573.9	13'120.2	12'575.2
Eigenkapital Total	11'457.0	12'006.2	16'066.0	15'657.3	15'090.5	14'280.5	13'492.5	12'891.9	12'200.0
Total Passiven	16'454.9	16'468.2	20'528.0	20'119.3	23'052.5	22'242.5	21'454.5	21'353.9	21'162.0
Kennzahlen									
Selbstfinanzierungsgrad	424%	109%	236%	7%	4%	n.a.	1%	29%	21%
Zinsbelastungsanteil	-0.02%	0.02%	-0.01%	0.00%	0.26%	0.51%	0.49%	0.47%	0.68%
Nettoschulden / Nettovermögen(-)	-1'312.3	-1'406.7	-4'047.6	-2'332.2	4'998.0	3'885.8	5'081.3	5'645.7	6'250.6
Nettoschulden / Nettovermögen(-) je E. in CHF	-900.7	-972.1	-2'797.2	-1'610.6	3'446.9	2'590.5	3'383.0	3'753.8	4'150.5
Nettoverschuldungsquotient	-28%	-28%	-84%	-44%	91%	69%	87%	94%	102%
Eigenkapitalquote	68%	72%	78%	77%	65%	64%	63%	61%	58%
Zinsbelastungsquote	1%	0%	0%	0%	2%	2%	2%	2%	2%
Investitionsanteil	6%	11%	18%	16%	44%	10%	11%	7%	7%
Steuerfuss Polit. Gemeinde	113%	113%	111%	111%	111%	111%	111%	111%	111%

3.3 Plangeldflussrechnung

Plangeldflussrechnung vereinfacht	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
+/- Abschluss	1'036.6	671.8	615.0	-261.8	-331.9	-575.1	-553.1	-365.7	-457.0
+ Abschreibungen	487.7	483.6	522.1	545.8	848.6	810.2	802.5	826.2	857.0
- Ertrag aus Aufwertungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
+ Einlagen in Fonds	2.0	0.2	3.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus Fonds	-131.4	-122.6	-90.7	-146.9	-146.9	-146.9	-146.9	-146.9	-146.9
+ Einlagen in das Eigenkapital	740.0	0.0	3'532.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
- Entnahmen aus dem Eigenkapital	0.0	0.0	0.0	0.0	-88.0	-88.0	-88.0	-88.0	-88.0
Selbstfinanzierung	2'134.9	1'033.0	4'581.9	137.1	281.8	0.2	14.5	225.6	165.1
Investitionstätigkeit VM	503.8	1'056.6	1'941.0	1'852.5	7'612.0	-1'112.0	1'210.0	790.0	770.0
Investitionstätigkeit FM	0.0	0.0	-6'307.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierungstätigkeit	-2'960.5	-951.4	2'775.0	0.0	3'500.0	0.0	0.0	500.0	500.0
Veränderung flüssige Mittel	-1'329.4	-975.0	5'415.9	-1'715.4	-3'830.2	1'112.2	-1'195.5	-64.4	-104.9

4. Kommentar

4.1 Budgets 2025 und 2026

Das aktualisierte Budget 2025 zeigt einen Ertragsüberschuss von ca. CHF 615'000 und eine Selbstfinanzierung von ca. CHF 4'581'000 (Selbstfinanzierungsgrad 236 %). Damit dürfte sich der Rechnungsabschluss gegenüber den Budgetwerten um ca. CHF 637'000 verbessern. Die Verbesserung des Rechnungsabschlusses ist auf höhere Vermögens-Steuererträge zurückzuführen.

Das vom Gemeinderat verabschiedete Budget 2026 weist bei einem Steuerfuss von 111 % (Vorjahr 111 %) in der Erfolgsrechnung einen Aufwandüberschuss von CHF 261'800 aus. Die Selbstfinanzierung 2026 beträgt ca. CHF 137'000. Dies entspricht einem Selbstfinanzierungsgrad von 7 %.

Die Nettoinvestitionen 2026 von ca. CHF 1'852'000 können aus eigenen Mitteln (flüssige Mittel) finanziert werden. Die tiefe Selbstfinanzierung führt zu einem Abbau des Nettovermögens von ca. CHF 4'000'000 Ende 2025 auf ca. CHF 2'300'000 Ende 2026.

4.2 Finanzplanung 2026 bis 2031

Die Investitionsplanung 2026 bis 2031 sieht Nettoinvestitionsausgaben von ca. CHF 11'132'000 vor. Darin enthalten ist das Projekt „Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)“ mit voraussichtlichen Nettoinvestitionen von ca. CHF 5'000'000.

Im Bereich Bildung sind Nettoinvestitionen für diverse Projekte von ca. CHF 1'843'000 vorgesehen.

Der durchschnittliche Selbstfinanzierungsgrad 2026 bis 2031 beträgt nur 7 %. Zur Finanzierung der Nettoinvestitionen muss die Gemeinde die flüssigen Mittel abbauen und 2027 voraussichtlich CHF 3'500'000 Darlehen aufnehmen. Nach der Zahlung des Bundesbeitrags an die Brücke von CHF 2'200'000 entspannt sich die finanzielle Situation kurzfristig. 2030 und 2031 werden nochmals Darlehen von je CHF 500'000 benötigt.

Entwicklung flüssige Mittel

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
885'900	6'301'800	4'586'400	767'400	1'899'500	708'000	647'600	568'100

Die flüssigen Mittel von ca. CHF 6'300'000 Ende 2025 werden zur Finanzierung der Investitionen aufgelöst.

Kurz- und langfristige Finanzverbindlichkeiten

2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
1'000'000	1'000'000	1'000'000	4'500'000	4'500'000	4'500'000	5'000'000	5'500'000

Zur Finanzierung der Investitionen benötigt Seegraben Darlehen. Bis Ende 2031 erhöht sich der Darlehensstand auf ca. CHF 5'500'000.

Entwicklung Nettoschulden / Nettovermögen

	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Nettoschulden		4'998'000	3'885'800	5'081'300	5'645'700	6'250'600
Nettovermögen	2'332'200					
Nettoschulden je Einwohner		3'447	2'591	3'383	3'754	4'150
Nettovermögen je Einwohner	1'611					

Mit der Investition der Brücke über dem Aathal verändert sich das Nettovermögen von Ende 2026 in eine Nettoschuld von ca. CHF 5'000'000. Diese Nettoschuld kann 2028 mit dem erwarteten Bundesbeitrag an die Brücke wieder reduziert werden. Die tiefe Selbstfinanzierung in den Jahren 2029 bis 2031 führt zu einem kontinuierlichen Anstieg der Nettoschulden.

4.3 Schlussbemerkungen

Folgendes ist bei den zukünftigen finanzpolitischen Entscheidungen zu berücksichtigen:

Ausreichende Selbstfinanzierung sicherstellen

Wie der Finanz- und Aufgabenplan zeigt, ist die aus der Erfolgsrechnung resultierende Selbstfinanzierung schwach. Für einen langfristig verträglichen Finanzhaushalt muss Seegräben auf eine ausreichende Selbstfinanzierung achten. Dies ist aber nur möglich, wenn die Rechnungsabschlüsse positiv ausfallen. Deshalb dürften die Darlehen in der Höhe von CHF 5'500'000 lange Bestand haben.

Aufwandszunahme in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit

Die Gemeinde Seegräben gehört zu den Gemeinden mit einem stark ansteigenden Anteil der über 80-Jährigen an der Gesamtbevölkerung (2010: 2.2 %, 2024: 4.6 %). Der Altersquotient¹ hat sich in der gleichen Zeit von 22 % auf 32.3 % erhöht. Somit lag er 2024 noch unter dem Bezirksmittel von 33.3 %, aber über dem Kantonsmittel von 27.9 %.

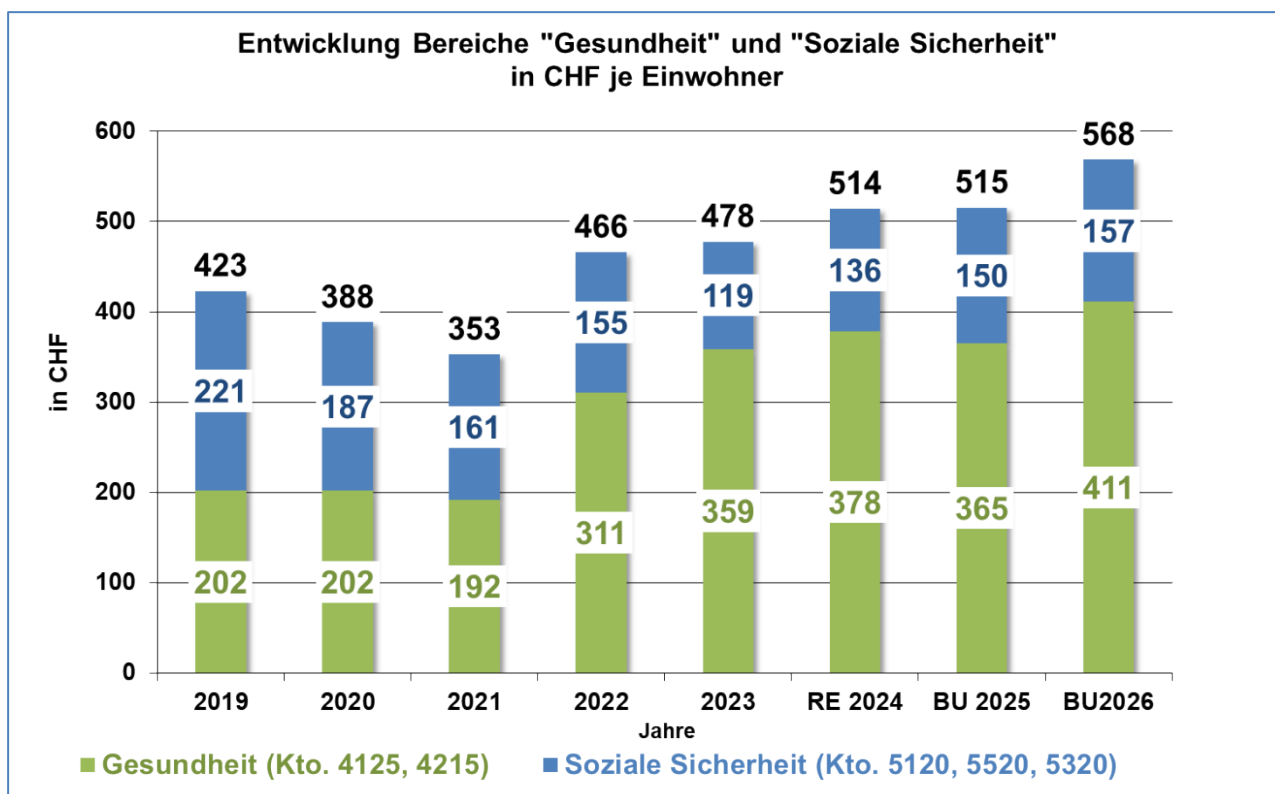
Das Risiko steigt, dass sich in den Bereichen Gesundheit und Soziale Sicherheit der Nettoaufwand weiterhin erhöht. Im Budget 2026 wird von einer leicht tieferen Pflegefinanzierung ausgegangen als 2024. Die ambulante Krankenpflege hingegen weist im Budget 2026 einen um CHF 50'000 höheren Aufwand gegenüber der Rechnung 2024 aus.

Bei der „Sozialen Sicherheit“ profitiert Seegräben seit 2021 von der Neufinanzierung der Ergänzungsleistungen (AHV/IV) und Beihilfen². Ohne diese höheren Kantonsbeiträge wäre die Belastung für Seegräben je Einwohner deutlich höher.

¹Altersquotient ist das quantitative Verhältnis zwischen den über 64-Jährigen und den 20- bis 64-Jährigen

²Änderung Kantonsbeitrag im Bereich Soziale Sicherheit

44 %	2019 und 2020
50 %	2021
70 %	ab 2022



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 in Franken	< 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

Investitionsprogramm 2026 - 2031

in CHF	Total	2026	2027	2028	2029	2030	2031
0 Allgemeine Verwaltung	53'000	41'000	7'000	5'000	0	0	0
Update Nest-Steuern und Zentralisierung	22'000	10'000	7'000	5'000			
Einführung KLIBnet-Software	31'000	31'000					
1 Öffentliche Ordnung+Sicherheit, Verteid.	50'000	0	0	50'000	0	0	0
Umnutzung ZSA unter Gemeindehaus	50'000			50'000			
2 Bildung	1'843'000	95'000	160'000	418'000	900'000	270'000	0
Spielplatz	95'000	95'000					
Massnahmen Gruppenarbeitsräume	160'000		160'000				
Sanierung Kindergarten Grossweid	418'000			418'000			
Sanierung SH 61 und 74	870'000				870'000		
Sanierung Turnhallendach (Innenisolation und Belüftung)	30'000				30'000		
Unterhalt Turnhallendach	220'000					220'000	
Sanierung Kindergarten Leumatt	50'000					50'000	
6 Verkehr und Nachrichtenübermittlung	7'657'500	1'337'500	7'315'000	-1'555'000	310'000	250'000	0
Sanierung Brücke Gstalderstrasse	1'250'000	1'250'000					
Sanierung Dorfbrunnen	40'000	40'000					
Amphibienschutzmassnahmen Steinbergstrasse	60'000	60'000					
Beteiligung Kanton an Amphibienschutz	-12'500	-12'500					
Ausbau Bushaltestelle	300'000		300'000				
Optimierung Verbindung Ortsteile (Brücke)	7'000'000		7'000'000				
Voraussichtlicher Beitrag Brücke Bund	-2'200'000			-2'200'000			
Sanierung Aathalstrasse	515'000		15'000	500'000			
Sanierung Robänklistrasse	330'000			30'000	300'000		
Umrüstung Strassenbeleuchtung auf LED	15'000			15'000			
Ersatz Unterhaltsfahrzeug (Amarok)	100'000			100'000			
Sanierung Gibelstrasse	260'000				10'000	250'000	
7 Umwelt und Raumordnung	729'000	389'000	130'000	-30'000	0	270'000	-30'000
Abwasserbeseitigung	549'000	369'000	-30'000	-30'000	0	270'000	-30'000
Sanierung Abwasserleitung Waldschulhaus	69'000	69'000					
Kanalumlegung Untere Pumpstrasse	25'000	25'000					
Ersatz Steuerung Abwasserpumpwerk Cher	150'000	150'000					
Pumpenersatz PW Sack	35'000	35'000					
Umlegung Kanalisation Scherler Kat.Nr. 4281	120'000	120'000					
Retentionsbecken Usterstrasse (alte Kiesgrube)	330'000				30'000	300'000	
Kanalisationsanschlussgebühren	-180'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000	-30'000
Abfallwirtschaft	170'000	10'000	160'000	0	0	0	0
Unterflursammelstelle	170'000	10'000	160'000				
Raumordnung	10'000	10'000	0	0	0	0	0
Revision Bau- und Zonenordnung	10'000	10'000					
Noch unbestimmte Investitionen	800'000	0	0	0	0	0	800'000
Noch unbestimmte Investitionen in allen Funktionen	800'000						800'000
Total Verwaltungsvermögen Gemeinde	11'132'500	1'862'500	7'612'000	-1'112'000	1'210'000	790'000	770'000
9 Finanzen und Steuern	0	0	0	0	0	0	0
Total Politische Gemeinde VV	11'132'500	1'862'500	7'612'000	-1'112'000	1'210'000	790'000	770'000
davon gebührenfinanziert	719'000	379'000	130'000	-30'000	0	270'000	-30'000
davon steuerfinanziert	10'413'500	1'483'500	7'482'000	-1'082'000	1'210'000	520'000	800'000