



Einwohnergemeinde Gelterkinden

Finanzplan 2026 - 2030

Definitive Fassung vom 20.10.2025 für GV vom 10.12.2025

<u>Inhaltsverzeichnis</u>	Seite
Erläuterungen zum Finanzplan	2
Investitionsplanung	3
Personalplanung (ohne Schulen und Kindergärten)	4
Statistiken	
Einwohnerstatistik	4
Lehrer- und Schülerstatistik	5
Fremdkapital- und Zinsentwicklung	
Schuldenentwicklung	6
Zinsaufwand	6
Berechnungen	
Steuern	6
Ressourcenausgleich	6
Laufende Rechnungen	
Finanzplan Einwohnergemeinde (steuerfinanziert)	7
Finanzplan Wasserversorgung (Spezialfinanzierung)	8
Finanzplan Abwasserbeseitigung (Spezialfinanzierung)	8
Finanzplan Abfallbewirtschaftung (Spezialfinanzierung)	8
Kennzahlen	
Selbstfinanzierung (Cashflow)	9
Selbstfinanzierungsgrad	9
Selbstfinanzierungsanteil	9
Zinsbelastungsanteil	9
Kapitaldienstanteil	9
Bruttoschuld pro Einwohner	10
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	10

Erläuterungen zum Finanzplan

Die Zahlen für das Jahr 2026 stammen aus dem aktuellen Budgetprozess. Die Planjahre 2027 bis 2030 basieren wiederum auf dem Budgetjahr 2026. Für die Erstellung des Finanzplans wurden die nachfolgenden Parameter verwendet.

■ Personalaufwand des Verwaltungspersonals

Für die Jahre 2026 bis 2030 ist von einem jährlichen Erfahrungsstufenanstieg des Verwaltungspersonals von 0,70 % auszugehen. Die Lohn- und Gehaltssteigerung von 0,25 % für das Jahr 2026 wurde vom Statistischen Amt Baselland empfohlen. Die Werte für die Lohn- und Gehaltssteigerung der Jahre 2027 bis 2030 basieren hingegen auf einer Annahme: 0,30 % für 2027 sowie jeweils 0,40 % für die folgenden Jahre.

Personalaufwand der Lehrpersonen

Beim Lehrpersonal ist mit einem jährlichen Anstieg der Personalkosten um 1,20 % zu rechnen. Dieser ist höher als beim Verwaltungspersonal, da das Durchschnittsalter der Lehrpersonen niedriger ist. Aufgrund der tieferen Erfahrungsstufen zu Beginn steigen die Löhne stärker an, gegen Ende stagnieren sie dann eher. Das Statistische Amt Baselland hat eine Lohn- und Gehaltssteigerung von 0,25 % für das Jahr 2026 empfohlen. Die Werte für die Lohn- und Gehaltssteigerung der Jahre 2027 bis 2030 basieren hingegen auf einer Annahme: 0,30 % für 2027 sowie jeweils 0,40 % für die folgenden Jahre.

■ Sachaufwand: 2026 bis 2030. Der Prozentsatz liegt bei 0,80 %.

■ Zinsaufwand: Budget 2026: 1,40 %. Ab 2027: 1,50 %.

■ Interner Zinsaufwand: Sie werden für den Zeitraum von 2026 bis 2030 bei 0,8 % liegen (Empfehlung des Stat. Amtes Baselland)

■ Bevölkerungswachstum: Die Prognose sieht ein stetiges Wachstum von 0,70 % vor.

■ Steuern natürliche Personen:

Steuerfuss: 59 %

Die Steuerprognose für die Einkommen- und Vermögenssteuern sieht wie folgt aus:

Es ist mit einem Anstieg der Einkommensteuern im Jahr 2027 um 1,7 % und in den folgenden Jahren um 1,6 % zu rechnen.

Bei den Vermögenssteuern ist im Jahr 2027 ein Anstieg von 1,5 % und für die folgenden Jahre mit einem Anstieg von 1,75 % zu rechnen. Diese Zahlen sind auf Grundlage einer Empfehlung des Statistischen Amtes abgeleitet.

■ Steuern juristische Personen:

Ertragssteuer: 55 % der Staatssteuer

Kapitalsteuer: 55 % der Staatssteuer

Die Steuerprognose für die Ertragssteuer und Kapitalsteuer sieht wie folgt aus:

Es ist mit einem Anstieg der Ertragssteuern im Jahr 2027 um 2,90 % und in den folgenden Jahren um 2,80 % zu rechnen. Für die Jahre 2027 bis 2030 ist bei den Kapitalsteuern mit einem jährlichen Anstieg von 2,8 % zu rechnen. Diese Zahlen sind auf Grundlage einer Empfehlung des Statistischen Amtes abgeleitet.

■ Vorteilsbeiträge: Gebühren, die aufgrund der Bautätigkeitsplanung in den nächsten Jahren anfallen werden.

Investitionsplanung für die Jahre 2026 - 2030

(in Tausend CHF)

	Plan 2026	Plan 2027	Plan 2028	Plan 2029	Plan 2030	Total Plan 2026 - 2030
2 Bildung						
2171.5040.10 Schulraumplanung - Projektierungskredit	200	820				1'020
2171.5040.xx Schulraumplanung - Neubau Schulhaus inkl. Abbruch Pavillon Ost		6'000	4'800			10'800
2171.5040.xx Schulraumplanung - Grundrissoptimierung Trakt 1-4, KG und Tagesstrukturen Pav. Süd			400	350		750
2171.5040.12 Schulraumplanung - Instandhaltungs- und Sanierungsmassnahmen best. Schulanlage		400	400	270	400	1'470
3 Kultur, Sport, Freizeit, Kirche						
3411.5030.01 Sanierung Freibad	700	700				1'400
6 Verkehr						
6150.5010.xx Sanierung Zelgwasserweg			50	500	320	870
6150.5010.xx Sanierung Chrummacherweg					300	300
6150.5010.08 Sanierung Farnsbergweg	750					750
6150.5010.14 Sanierung Staffelenweg	300	200				500
6150.5010.xx Sanierung Allmendstrasse			50		600	650
6150.5010.xx Sanierung Handschinweg			500	250		750
6150.5010.26 Gemeindestrassen Werterhaltung 2026	200					200
6150.5010.27 Gemeindestrassen Werterhaltung 2027		200				200
6150.5010.28 Gemeindestrassen Werterhaltung 2028			200			200
6150.5010.29 Gemeindestrassen Werterhaltung 2029				200		200
6150.5010.30 Gemeindestrassen Werterhaltung 2030					200	200
6150.5010.02 Strassenbeleuchtung Teil 2	120	100				220
6150.5040.04 Werkdienste - Projektierungskredit	150	300				450
6150.5040.xx Werkdienste - Baukredit		1'000	2'600			3'600
7 Umweltschutz und Raumordnung						
7101.5030.xx WV Sanierung Ergolzstrasse		250	250			500
7101.5030.xx WV Sanierung Allmendstrasse			20		300	320
7101.5030.xx WV Sanierung Zelgwasserweg			20	250	140	410
7101.5030.xx WV Sanierung Handschinweg			300	200		500
7101.5030.28 WV Wasserschutzzonen (Neurechtliche Ausscheidung) 1. Teil	100	95	45			240
7101.5030.xx WV Wasserschutzzonen (Neurechtliche Ausscheidung) 2. Teil				20		20
7101.5030.15 WV Sanierung Farnsbergweg	348					348
7101.5030.14 WV Sanierung Staffelenweg	50	30				80
7101.5030.16 WV Sanierung Quellgebiet Dübach	80	800	700			1'580
7101.5030.xx WV Ersatz Quell-Leitung Rüttimatt			13	750		763
7101.5030.31 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2026	150					150
7101.5030.32 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2027		150				150
7101.5030.33 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2028			150			150
7101.5030.34 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2029				150		150
7101.5030.35 Ersatz und Neubau Wasserleitungen 2030					150	150
7101.5030.99 Ersatz Transportleitung Wolfstiege - Rüttschacherweg	325	220				545
7101.5030.xx Ersatz Transportleitung Witnauerstrasse Rothenfluh		500	400			900
7201.5030.15 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2026	90					90
7201.5030.16 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2027		90				90
7201.5030.17 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2028			90			90
7201.5030.18 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2029				90		90
7201.5030.19 Kanalisation Erhaltungs- und Ausbaumassnahmen 2030					90	90
7201.5290.01 GEP Umsetzung der Massnahmen	200	200	200	200		800
7710.5040.01 Dachsanierung Friedhof	75					75
8 Volkswirtschaft						
8730.5090.02 Photovoltaikanlage gemeindeeigene Bauten (Friedhof)	140					140
Total Investitionsausgaben	3'978	12'055	10'788	3'230	2'500	32'951
Investitionseinnahmen/Desinvestitionen:						
3 Kultur, Sport, Freizeit, Kirche						
3411.6310.01 Investitionsbeitrag Kanton Freibad	0	-284	0	0	0	-284
6 Verkehr						
6150.6371.01 Anschlussbeiträge Strassen	0	0	0	0	0	0
7 Umweltschutz und Raumordnung						
7101.6371.01 Anschlussbeiträge Wasserversorgung	-300	-300	-300	-300	-300	-1'500
7201.6371.01 Anschlussbeiträge Abwasserversorgung	-200	-200	-200	-200	-200	-1'000
Total Investitionseinnahmen	-500	-784	-500	-500	-500	-2'784
Investitionsausgaben	3'978	12'055	10'788	3'230	2'500	32'951
Investitionseinnahmen	-500	-784	-500	-500	-500	-2'784
Nettoinvestitionen	3'478	11'271	10'288	2'730	2'000	30'167

Personalbestand und -entwicklung (Vollzeitstellen)

Gemeindeverwaltung (Prognose)	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Verwaltung	16.77	16.77	16.77	16.77	16.77
Lehrlinge / Praktikum	7.00	6.00	6.00	6.00	6.00
Werkhof / Hauswarte / Reinigung	11.09	11.09	11.09	11.09	11.09
Wasserversorgung	3.50	4.00	4.00	4.00	4.00
Hallen- und Freibad	4.85	4.85	4.85	4.85	4.85
Gemeinde- und Schulbibliothek	1.37	1.37	1.37	1.37	1.37
Schulergänzende Tagesstrukturen	2.84	3.19	3.19	3.19	3.19
Primarstufe	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50
Total	48.92	48.77	48.77	48.77	48.77

Datenquelle: Fachstelle Personal

Einwohner (Prognose)	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Anzahl Einwohner	6'431	6'590	6'635	6'680	6'730

Datenquelle: Abteilungen Bau und Einwohnerdienste

Lehrpersonen (Prognose)	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Anzahl Vollzeitstellen Lehrpersonen inkl. Schulleitung	41.70	41.40	41.20	41.10	41.10

Datenquelle: Schulleitung Primarschule

Schülerstatistik

Kindergarten	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Anzahl SuS	125	131	110	102	111
Anzahl Kindergärten	6	6	5	5	5
Klassengrösse im Schnitt	20.8	21.8	22.0	20.4	22.2
Primarschule	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Anzahl SuS (mit EK, KK)	353 (394)	370 (402)	373 (404)	365 (398)	355 (384)
Anzahl Klassen (mit EK, KK)	18 (22)	17 (21)	18 (22)	19 (23)	18 (22)
Klassengrösse im Schnitt (ohne EK, KK)	19.6	21.8	20.7	19.2	19.7

Datenquelle: Zeitraum Planungen AG

Anzahl Schülerinnen und Schüler (SuS) im Kindergarten ohne Doppelzählungen von Fremdsprachigen

Pro Jahr jeweils 2 Einschulungsklassen (EK) und 2 Kleinklassen (KK) mit 14-23 SuS (EK) respektive 15-18 SuS (KK)

Fremdkapital - und Zinsentwicklung

(in Tausend CHF)

Fremdkapital	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Mittel- /langfristiges Fremdkapital	25'000	37'000	48'000	51'000	54'000
Eigenkapital Spezialfinanzierungen	7'046	7'156	7'254	7'304	7'164
Total verzinsliches Fremdkapital	32'046	44'156	55'254	58'304	61'164
Veränderung Fremdkapital	+ 238	+ 12'110	+ 11'098	+ 3'050	+ 2'860

Zinsaufwand	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Zinsaufwand Fremdkapital	315	527	700	788	833
Interne Verzinsung Spezialfinanzierungen	57	57	58	58	57
Total Zinsaufwand	372	584	758	846	890

Berechnung Steuern und Ressourcenausgleich

(in Tausend CHF)

Steuerberechnung	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Steuern natürliche Personen					
Fiskalertrag natürliche Personen	13'169	13'389	13'601	13'818	14'037
Steuerfuss in %	59%	59%	59%	59%	59%
Total natürliche Personen	13'169	13'389	13'601	13'818	14'037
Steuern juristische Personen					
Fiskalertrag juristische Personen	690	703	722	740	759
Ertragssteuer in %	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%
Kapitalsteuer in %	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%
Total juristische Personen	685	703	722	740	759

Total Steuereinnahmen	13'854	14'092	14'323	14'558	14'796
------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Ressourcenausgleich	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Finanzausgleichszahlung (Nehmergemeinde)	5'347	5'476	5'514	5'551	5'593

Steuerertrag/Ressourcenausgleich	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Total Steuerertrag Vorjahr	13'548	13'854	14'092	14'323	14'558
Ressourcenausgleich laufendes Jahr	5'347	5'476	5'514	5'551	5'593
Total Steuerertrag/Ressourcenausgleich	18'895	19'330	19'606	19'874	20'151
Steuerkraft pro Einwohner	2.107	2.074	2.124	2.144	2.163
Ressourcenausgleich pro Einwohner	0.831	0.831	0.831	0.831	0.831
Steuer- + Ressourcenausgleich pro Einwohner	2.938	2.905	2.955	2.975	2.994

Finanzplan Einwohnergemeinde (steuerfinanziert)

(in Tausend CHF)

Erfolgsrechnung	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
30 Personalaufwand	12'882	13'070	13'105	13'263	13'424
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	5'871	5'918	5'918	5'918	5'918
33 Abschreibungen	1'104	1'113	1'200	1'309	1'830
34 Finanzaufwand	356	642	819	911	960
35 Einlage in Fonds Spezialfinanzierungen	50	79	67	33	6
36 Transferaufwand	10'267	10'267	10'267	10'267	10'267
39 Interne Verrechnungen	733	792	796	800	804
Aufwand	31'263	31'881	32'172	32'501	33'209
40 Fiskalertrag	13'854	14'092	14'323	14'558	14'796
41 Regalien und Konzession	90	90	90	90	90
42 Entgelte	5'259	5'259	5'259	5'259	5'259
44 Finanzertrag	1'157	1'487	1'157	1'157	1'157
45 Entnahmen aus Fonds Spezialfinanzierungen	6	-	-	15	178
46 Transferertrag "inkl. Ressourcenausgleich"	9'439	9'480	9'518	9'555	9'596
48 Ausserordentlicher Ertrag	696	696	696	696	696
49 Interne Verrechnungen	733	792	796	800	804
Ertrag	31'234	31'896	31'839	32'130	32'576
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	- 29	+ 15	- 333	- 371	- 633

Finanzplan Wasserversorgung (Spezialfinanzierung)

(in Tausend CHF)

Erfolgsrechnung	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
30 Personalaufwand	413	466	470	474	478
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	861	868	868	868	868
33 Abschreibungen	12	15	25	73	90
36 Transferaufwand	26	26	26	26	26
39 Interne Verrechnungen	35	35	35	35	35
Aufwand	1'347	1'410	1'424	1'476	1'497
42 Entgelte	806	806	806	806	806
46 Transferertrag	554	603	603	603	603
49 Interne Verrechnungen	24	47	49	52	54
Ertrag	1'384	1'456	1'458	1'461	1'463
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	+ 37	+ 46	+ 34	- 15	- 34

Finanzplan Abwasserbeseitigung (Spezialfinanzierung)

(in Tausend CHF)

Erfolgsrechnung	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	97	98	98	98	98
33 Abschreibungen	11	13	14	16	187
36 Transferaufwand	650	650	650	650	650
39 Interne Verrechnungen	10	10	10	10	10
Aufwand	768	771	772	774	945
42 Entgelte	732	732	732	732	732
49 Interne Verrechnungen	30	64	66	68	69
Ertrag	762	796	798	800	801
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	- 6	+ 25	+ 26	+ 26	- 144

Finanzplan Abfallbeseitigung (Spezialfinanzierung)

(in Tausend CHF)

Erfolgsrechnung	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
30 Personalaufwand	77	78	79	79	80
31 Sach- und übriger Betriebsaufwand	129	131	131	131	131
36 Transferaufwand	355	355	355	355	355
39 Interne Verrechnungen	7	9	9	9	9
Aufwand	568	573	574	574	575
41 Konzessionen	1	1	1	1	1
42 Entgelte	565	565	565	565	565
49 Interne Verrechnungen	15	15	15	15	15
Ertrag	581	581	581	581	581
Ertragsüberschuss (+) / Aufwandüberschuss (-)	+ 13	+ 8	+ 7	+ 7	+ 6

Finanzkennzahlen

(in Tausend CHF)

Selbstfinanzierung (Cashflow)	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Saldo der laufenden Rechnung	-29	15	-333	-371	-633
Abschreibungen	1'104	1'113	1'200	1'249	1'830
Einlage in Spezialfinanzierungen	50	79	67	33	6
Entnahme aus Spezialfinanzierungen	-6			-15	-178
Entnahme aus Vorfinanzierungen	-696	-696	-696	-696	-696
Selbstfinanzierung	423	511	238	200	329

Selbstfinanzierungsgrad	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Selbstfinanzierung	423	511	238	200	329
Nettoinvestitionen	2'948	5'451	12'688	6'380	2'350
Finanzierungssaldo	-2'525	-4'940	-12'450	-6'180	-2'021
Selbstfinanzierungsgrad (Betrag unter 100 = Neuverschuldung, über 100 = Schuldenabbau)	14%	9%	2%	3%	14%

Selbstfinanzierungsanteil	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Selbstfinanzierung	423	511	238	200	329
Finanzertrag	30'451	31'147	31'086	31'364	31'786
Selbstfinanzierungsanteil	1%	2%	1%	1%	1%
Anteil des Finanzertrages, der zur Rückzahlung von Schulden oder zur Finanzierung neuer Investitionen eingesetzt werden kann					

Zinsbelastungsanteil	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Zinsaufwand	356	642	819	911	960
./. Vermögenserträge	196	196	196	196	196
+ Buchgewinne					
Netto-Zinsaufwand	160	446	623	715	764
Finanzertrag	30'451	31'147	31'086	31'364	31'786
Zinsbelastungsanteil unter 4% gut / 4% - 9% genügend / über 9% schlecht	0.5%	1.4%	2.0%	2.3%	2.4%

Kapitaldienstanteil	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Nettozinsen	160	446	623	715	764
Abschreibungen	1'104	1'113	1'200	1'249	1'830
Kapitaldienst	1'264	1'559	1'823	1'964	2'594
Kapitaldienstanteil unter 5% gering / 5% - 15% = tragbar, über 15% prekär	4.2%	5.0%	5.9%	6.3%	8.2%

Bruttoschuld pro Einwohner	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Einwohnerzahl	6'431	6'590	6'635	6'680	6'730
Fremdkapital (inkl. Spezialfinanzierungen)	32'046	44'156	55'254	58'304	61'164
Bruttoschuld pro Einwohner	4'983	6'700	8'328	8'728	9'088

Bilanzüberschuss/-fehlbetrag	2026 Budget	2027 Plan	2028 Plan	2029 Plan	2030 Plan
Bilanzüberschuss per 1.1.	16'775	16'746	16'761	16'428	16'057
Veränderung	-29	15	-333	-371	-633
Bilanzüberschuss per 31.12.	16'746	16'761	16'428	16'057	15'424