

Talouden toteuma tammikuu - elokuu 2026

Kaupunginhallitus 28.09.2026 § 260
347/02.02.02/2026

Valmistelija

Talousjohtaja Heli Lähteenmäki

Vuosi 2026 on jatkunut talouden osalta vaihtelevissa tunnelmissa. Suomen talous on ollut alkuvuonna hienoisessa kasvussa, mutta maailmalla jatkuvat konfliktit uhkaavat orastavaa kasvua. Lähi-Idän tilanne vaikuttaa edelleen öljyn hintaan ja sitä kautta talouteen monin tavoin. Inflaatio uhkaa kiihtyä ja korot nousta. Positiivisista talousuutisista huolimatta työllisyys ei ole kääntynyt merkittävään kasvuun - tosin elokuussa työllisyys Naantalissa parani 13% eli työttömyysprosentti laski 8,3 %:iin heinäkuun 9,5 %:sta.

Elokuun lopussa keskimääräinen toteutumaprosentti talouden luvuissa on 66,7 %.

Toimintatuotot

Toimintatuotot ovat toteutuneet elokuun lopussa 68,7 % eli yli keskimääräisen toteutuman.

Toimintakulut

Toimintakulujen toteutuma on elokuun lopulla 62,2 %, ja se alittaa keskimääräisen toteutuman 4,5 %-yksikköä. Kulujen toteutumaprosentti on samaa suuruusluokkaa kuin viime vuonna vastaavaan aikaan.

Toimintakate on elokuun lopussa -32,2 miljoonaa euroa, mikä on 59,3 % koko vuoden toteutumasta.

Verotulot ja valtionosuudet

Elokuu raportissa verotulojen toteutuma on vain hieman keskimääräistä toteutumaa pienempi. Heinäkuun verotilitys on suuri, koska siihen sisältyy reilu kolmasosa koko vuoden kiinteistöverotilityksistä, ja elokuussa kiinteistöverotilitykset jatkuvat. Valtionosuudet ovat toteutuneet odotetusti alle keskimääräisen toteutuman, koska valtionosuuspäätökset ovat 0,3 miljoonaa euroa pienemmät kuin talousarviossa ennakoitu summa.

Rahoitus

Rahoituksen erät kertyvät epätasaisesti vuoden aikana painottuen loppuvuoteen etenkin korkotuottojen osalta. Muut rahoitustuotot ovat kertyneet kevään aikana pääosin, ja ne ovat jo saavuttaneet talousarvion tason. Korkokuluja on alkanut syntyä, kun lainanotto on alkanut.

Vuosikate

Vuosikate on elokuun lopun toteutumassa 9,1 miljoonaa euroa.

Poistot

Suunnitelmapoistot ovat toteutuneet 59,2 %. Luvuista puuttuu syksyllä mukaan tulevat valmistuvien hankkeiden poistot sekä vuoden aikana tehtävä kertapoisto.

Tilikauden tulos

Tilikauden tulos elokuun lopun toteutumassa on +2,0 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennys tehdään tilinpäätöksessä, joten tammi-elokuun ylijäämä on myös +2,0 miljoonaa euroa.

Investoinnit

Investointimenojen toteutuma talousarvioon (MTA) verrattuna on elokuun lopussa 66,4 % eli 16,2 miljoonaa euroa. Kokonaisuutena alkuperäisen talousarvion investoinnit ovat 24,4 miljoonaa euroa.

Investointien rahoitus

Vuoden 2026 lainanotto jouduttiin aloittamaan heti tammikuussa, sillä kassavarat oli syöty vähiin vuoden 2025 aikana. Rahoituslaskelmassa näkyy syyskuun tilanne eli lainaa on 11,0 miljoonaa euroa.

Syyskuun lopun tilanteesta laaditaan ennuste loppuvuoden kehityksestä.

Liitteenä on kuukausiraportti 8/2026, verotilitysraportti tammi-elokuulta ja maksuvalmiusraportti tammi-elokuulta.

Liitteet 1-3. KH 28.9.2026

Talousjohtaja Heli Lähteenmäki on asiantuntijana kokouksessa.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus merkitsee asian tiedokseen.

Kokouskäsittely

Merkittiin, että talousjohtaja Heli Lähteenmäki oli läsnä asiantuntijana tämän asian käsittelyn ajan.

Merkittiin, että henkilöstön edustaja Anne Kuukasjärvi oli läsnä kokouksessa tämän asian käsittelyn ajan.

Päätös

Kaupunginjohtajan ehdotus hyväksyttiin.