

Talousarvio 2027 ja taloussuunnitelma vuosille 2027 -2030

Kaupunginhallitus 26.10.2026
666/02.02.00/2026

Valmistelija

Talousjohtaja Heli Lähteenmäki

Kaupunginjohtajan ehdotus talousarvioksi 2027 ja taloussuunnitelmaksi 2027-2030 on valmistunut. Kaupunginhallitus käsittelee sitä 26.10. sekä 9.11.2026 ja kaupunginvaltuusto 16.11.2026.

Liite 1, KH 26.10.2026

Kaupunginhallitus antoi 16.6.2026 toimitusmaksuun vuoden 2027 talousarvion laadintaa varten valmisteluohjeet eli toimialoille annetun ohjeellisen toimintakateluvun. Lähtökohtana on ollut vuoden 2025 tilinpäätöksen luvut, koska aiempien vuosien varovaisuus talousarvion luvuissa on johtanut vuosittain parempiin lopputuloksiin tilinpäätöksissä. Näin vuoden 2027 talousarvio on saatu realistiselle pohjalle.

Yleinen talouskehitys Suomessa on ollut jo usean vuoden hyvin vaimeaa, mutta kuluvana vuonna on näkyvissä merkkejä paremmasta. Positiivista kehitystä varjostaa kuitenkin öljyn hinnan nousu ja tästä johtuva inflaation kiihtymisen uhka, joka vaikuttaa moneen talouden tekijään.

Naantalin taloussuunnitelma nojaa yleisen talouden tilanteen paranemiseen, joka näkyy mm. työllisyyden ja verotulokehityksen paranemisena hiljalleen. Samalla jatketaan organisaation kehittämistä 20230-luvun haasteita kohti. Varsinaista sopeutusohjelmaa ei kuitenkaan tässä vaiheessa laadita.

Talousarvion 2027 toimintatuotot kasvavat 5,9 % kuluvan vuoden talousarvioon verrattuna ja toimintakulut kasvavat 0,6 % Toimintakate pienenee 1,6 % kuluvaan vuoteen verrattuna. Verotulojen kasvu on 2,8 % ja valtionosuudet pienenevät hieman kuluvan vuoden talousarvioon verrattuna.

Rahoituserissä suurin muutos on korkokulujen kasvu lainanoton myötä. Muilta osin luvut ovat kuluvan vuoden talousarvion suuruusluokkaa. Vuosikate on 10,5 miljoonaa euroa.

Suurin muutos edelliseen vuoteen tulee suunnitelmanmukaisista poistoista. Niiden taso kasvaa yli 12 miljoonan euron eli yli 1,0 miljoonaa kuluvan vuoden normaaleiden poistojen tasosta. Syynä tähän on useiden monivuotisten hankkeiden valmistuminen vuoden 2026 lopulla ja niiden poistot kasvattavat kokonaisuutta yli 1,0 miljoonaa euroa. Kunnallistekniikan hankkeiden menojäännöspoistot ovat suuret ensimmäisinä vuosina (20 % menojäännöspoisto), mutta antavat hieman liikkumavaraa poistojen kehitykseen pitkällä tähtäimellä. Vuosikate ei kata poistoja vuonna 2027, joten tällä mittarilla talous on epätasapainossa.

Tilikauden tulos on -1,6 miljoonaa euroa. Poistoeron vähennyt parantaa tuloslaskelman alijäämää 0,9 miljoonaa euroa, joten tilikauden alijäämäksi jää -0,8 miljoonaa euroa.

Talousarvio 2027 on vielä miinuksella, ja suunnitelmavuosista myös 2028. Sen sijaan vuosina 2029 ja 2030 tilikauden tulos saadaan plusmerkkiseksi sekä tasapainoon vuosikatteen ja poistojen suhteen. Tämä perustuu verotulokasvun normalisoitumiseen sekä toimintamenojen kasvun hillintään.

Vuodesta 2027 eteenpäin investointitaso pienenee hieman aiempien vuosien huippulukemista alle 20 miljoonaan euroon vuosittain. Yhteensä investointeja tehdään suunnitelmakaudella 67,6 miljoonalla eurolla. Vuosikate vuonna 2027 on 10,5 miljoonaa euroa, joten lainaa joudutaan investointimenojen katteeksi ottamaan 6,9 miljoonaa euroa. Jotta velkaantuminen pysyy hallinnassa, tulee tulorahoituksen eli vuosikatteen riittää pääosaan investointimenoista. Tähän vaikutetaan sekä käyttötalouden tasapainolla että investointipäätöksillä. Strateginen tavoite kattaa investoinnit 60 %:sti tulorahoituksella täyttyä 2027-2029.

Korkokulut kasvavat, koska lainaa joudutaan ottamaan lisää joka vuosi investointien rahoittamiseen. Velkaantumistahti on kuitenkin huomattavasti rauhallisempaa kuin vuonna 2026. Lainaa suunnitelmakauden lopussa vuonna 2030 on 35,1 miljoonaa euroa, mikä on 1 662 euroa/asukas (asukasluku 21 120).

Suunnitelmakauteen sisältyy merkittäviä epävarmuustekijöitä. Verotulokehityksen ennustetaan olevan suunnitelmakaudella aiempia vuosia positiivisempaa ja kasvun korjaavan talouden epätasapainoa, mutta millä nopeudella talous tulee kasvamaan, se jää nähtäväksi. Samalla katse on tiukasti kustannusten kehityksessä, eli uusia avauksia vältetään ja nykyisten toimintatapojen tarkoituksenmukaisuutta tarkastellaan. Kustannuskehityksen suurin uhka tällä hetkellä on inflaation kiihtyminen.

Seuraavalla valtakunnan hallituskaudella tultaneen puuttumaan kuntarakenteeseen jollakin tavalla ja kuluvalle kaudelle toteutumatta jääneeseen valtionosuusuudistukseen palataan. Sillä tulee olemaan vaikutusta Naantalın talouskehitykseen. Sama pätee kiinteistöverouudistukseen, joka oli pitkään vireillä, mutta ei ole edennyt.

Talousarvioon ja taloussuunnitelmaan kuuluvat myös liiteosassa olevat ehdotukset henkilöstösuunnitelmaksi sekä talousarvion täytäntöönpano-ohjeiksi.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus aloittaa vuoden 2027 talousarvion ja vuosien 2027-2030 taloussuunnitelman käsittelyn.

Päätös